

# 炒股如何管理资金和管理仓位；如何做资金管理？-股识吧

## 一、资金管理如何更好

要进行资金管理，首先需要对交易量有清晰而明确的理解。

交易量就是我们的下单量，一般在交易平台中明确的显示。

有的交易平台可能使用了”K“的形式，即交易量是10K或100K。

”K“实际上就是1000的意思，10K就是10000，100K就是100000.如果有交易平台没有给出具体的交易量，那么这个交易平台就是比较差的。

然后我们需要用到的是杠杆的概念，这个在前面已经说明了，如果设定e69da5e887aae799bee5baa6e79fa5e9819331333238666265的杠杆是200：1，那么我们下的10000美元的单子，所占用的保证金就是 $10000/200=500$ 美元。

如果我们的账户资金总额是2000美元，那么我们动用的保证金占账户资金可以动用。

这里注意一点：保证金是所下的交易单的担保金，这部分资金是不能运用的，该交易单所造成的任何亏损都将从除保证金外的资金中扣减。

很多投资者都习惯于注意动用的保证金占账户资金总额的比例，认为只要这个比例保持不高于多少，那么账户的动用资金比例，就是合理的，就是安全的。

其实不然，这个想法是不正确的。

正如前面在”保证金详解“里面所详述的原理，这里我们应该注意的是下单量和账户除保证金外的资金之间的关系。

我们对账户资金管理方面的分析应该是这样子的。

比如，我们下了10000美元的单子，账户杠杆是200：1，账户资金总额是2000美元，那么除保证金外我们还剩下1500美元的可用资金，10000美元的交易量，每一点的盈亏是1500点，而一般倾向组合的每天波动为30-300点，即使发生最大亏损即300点，即使发生最大亏损即300点，对于这个账户的影响也不是很大，所以这个交易量相对来说还是比较安全的。

如果我们下了20000美元的单子，账户杠杆是200：1，账户资金总额是2000美元，那么我们除保证金外剩下1000美元的可用资金，如果10000美元的交易量，每一点盈亏是1美元，那么20000美元的意象一，每一点的盈亏就是2美元，那么1000美元的可用资金说明该交易单最多可以 $1000/2=500$ 点。

如果当日发生最大300点，那么将只剩下200点可以亏损，这样对账户的影响比较大，属于资金管理不合理。

很多人认为杠杆越高，外汇交易风险就越大，这种看法的一个原因就是只注重保证金占账户总资金的百分比。

因为同样的交易量，随着的比率的提高

，其占用账户资金的百分比会，于是就认为可以增加交易量，从而导致了重仓。如果我们一直注意下单量和除保证金外的资金数量之间的关系，就可以有效地避免重仓。

而且还可以灵活使用高杠杆，提高资金使用效率。

所以，资金管理的实质就是控制好下单量和除保证金外的资金数量之间的关系。

记住一点，在前面”保证金详解“里面详细说明过，1万美元的账户，下10K单子，资金使用方面和实盘已经差不多，不存在资金管理的问题了。

## 二、如何控制股票投资风险

有经验的股票投资人经常说，股票投资得先学会亏钱，即学会亏小钱。

这也说明股市投资中亏钱是人之常情，那么怎么做到只亏小钱呢？这就讲到了务必风险控制（即风控）。

金融企业的人都知道，任何金融公司（比如主要的银行、保险、证券等）除了设立合规部门外，还会专门成立风险评估部门，可见，对于金融行业，风控何等的重要，我想也是因为金融行业的产品实质是金钱吧。

股票投资人也一样，只不过是个体金融者而已。

作为个人，我们只能自己把控好这一关。

困难的是执行监督都是本人，坚守是需要极强的自律。

风控的核心就是分散风险和减少风险。

分散风险即俗语：不要把鸡蛋放入同一个篮子里，具体操作就是资金管理和不要买同一只股，资金管理在前面已单独一文解说了，这里不再重复了。

不买同一支股，准确地说不要买同类同行业的股，比如证券股，要涨一起涨，要跌一起跌，所有资金买了5只证券，与买一只股的风险是基本等同的。

所谓减少风险即坚决止损，关于止损也请参考前面写的文章。

更多内容请参考：[网页链接](#)

## 三、如何管理资金？

资金管理！这一风险投资重要组成部分并未受到风险市场投资人应有的重视！长期以来风险投资者多注重对技术分析的钻研、对基础分析的了解，更有甚者关注各种内幕消息的知晓。

确忽略对影响风险投资结果的资金管理的把握！最终赢不抵亏而空手而归。

风险投资-----{其名己含其特色}风险在前而投资在后！也就是说市场风险远大于投

资价值！诺无好的资金管理最终结局是赢小亏大。

或在股市中赚指数亏现金而白忙一场！其中道理很简单：当你初入市时因对市场不了解{或市况不佳}往往以试探心态而少量投入资本。

一旦市况转好或你操作顺手而有所赢利后便胆子大了起来。

往往会追加几倍的资金入市。

岂不知市场风险往往是在人忘乎所以时降临，即便你前期赢利翻倍但由于你后期几倍追加投资资金而难以抗据小的调整，更怕中级以上的调整！应为1万元的翻倍盈利会在10万元百分之十的调整中化为无有.更何况百分之十以上的调整呢？所以，资金管理看易而实难的问题摆在众多风险投资人面前确不该视而不见！而应引起重视。

正常的资金管理是以品种特性与资金闲置周期而制定投资计划。

随着行情发展及盈利指标完成情况而调整持仓比例，而不在行情转好时随意增加资金投入量。

将投资风险降到量化可控范围内监控！以确保投资计划的完成。

这、虽让人感到呆板确不失为明智之举！而超越投资计划的行情演变与资金管理计划无关。

那只是你对市场分析中产生的误差不应追资金管理计划之责！这是将风险投资当事业与行为的差异，而非本贴讨论内容。

## 四、如何把握仓位才能更好的控制风险

这个不是关键，熊市空仓！牛市满仓！这是炒股赚钱的最佳方法。

个人愚见，供您参考。

## 五、资金管理如何更好

量化风险：每一笔交易做多少手，最多亏损多少，需要提前计算出来并制定计划。

分散风险：新手交易员适合做单一品种，但走出新手期后，鸡蛋当然不能放在同一个篮子里。

如果把资金都投入到一个品种中，那无异于赌博。

鸡蛋不但不能放在同一个篮子里，而且还要放在各式各样的篮子里。

我们不但要把风险分散在多空之中（多单、空单都要有），还要分散到不相关的品种中。

甚至，如果条件许可，还要分散到不同的交易模式中。

举个简单例子：有两个交易员，成绩都非常稳定，A非常稳定地获利，B非常稳定地亏损。

那么，我们把资金平分为两部分，分别投入两个账户中，其中一个账户参考A的交易，A怎么做我们就怎么做。

另一个账户参考B，B怎么做我们就跟他反着做，结果不言而喻。

A和B就相当于两套不相干的交易模式，再稳定的交易模式也都会有出错的时候，如果两套交易模式同时出错，也不过是损失了全部资金的2%（各自部分的2%，也就是全部的2%）。

只要不是同时出错，自然就不会亏损，相当于进一步分散了风险。

不要去追求过高的回报：世上没有风险的获利方式是不存在的，过分的利润一定伴随着过分的风险，知足常乐。

一年50%左右的利润对于任何行业来讲都是极为可观的，不要去贪求过高的利润，它只会为你带来压力和痛苦。

## 六、炒股如何进行资金管理？

以下是一些交易资金管理的准则：1、每次交易只投入整体资金的小部分，具体的百分比可以根据整体资金量的情况和风险来判断，但每次最好不要超过20%。

对于交易者而言，多次交易和多个交易品种的组合完全可以实现不错的收益累积效应。

2、将整体投资风险的风险控制在20%以下。

也就是说，对于任何交易品种，都不要让损失超过本金的20%，这样至少还可以保有80%的本金。

3、保持收益和风险比最少在2：1的水平，最好能在3：1以上的水平。

也就是说，如果每次交易承担1倍的风险，就要做到平均每次交易至少有2倍以上的潜在收益。

4、对风险程度要清楚并且实际，不要自欺欺人。

比如，在期货投资市场、高杠杆、波动性大的投资品种上，一定要清楚可能发生的风险程度。

5、了解市场和交易品种的波动性，根据波动的大小来调整仓位的轻重。

在波动性大的市场和品种上，要采取更严格的资金管理。

另外，注意整体市场变化对交易品种波动性的影响。

6、清楚品种配置的相关性。

基于相似的理由同时配置同一板块的3支股票对风险分散的帮助不大，因为这3支股票的相关性很高，这实际上相当于在同一题材上以3倍的仓位持有，相应的风险也

是3倍。

7、锁定部分账面盈利。

如果你幸运的赶上了某支股票短期内的持续上涨，一定要锁定部分盈利，让其余部分的盈利去增长。

8、交易次数越多，每次交易的资金就应该越少。

否则，一次倒霉的交易就会让你遭受严重的损失。

交易次数少的投资者可以相应提高单次投资的资金比例。

但无论如何，都不要忘了第1条和第2条。

9、确保你在合理地投资。

现实中没有完美无缺的交易，如果有，那肯定是指那些把风险控制到最低的大宗交易。

这些准则会帮助你在投资市场上长期生存下去。

10、永远不要给亏损的交易补仓。

如果错了，那么承认并且退出。

一错再错并不会让你正确。

11、采用合理的建仓和加仓策略：金字塔加仓策略。

首先，加仓的前提是只给赢利的交易加仓，所谓金字塔的加仓策略是指：新增的资金不能超过前次买入的资金，保证第一次买入的是最大的头寸。

例如：第一次买入1000股，在赢利的前提下加仓，加仓的数量应该低于1000股，这里以600股为例，如果继续赢利，那么再次加仓300股。

这样，即使加仓后股价开始下跌，也不会对前期的盈利有较大的影响，无论进退都较为从容。

12、设置止损，严格或灵活执行。

13、达到盈利目标后主动减仓。

当交易的盈利达到预想的收益风险比时，主动了结部分仓位，将利润拿到手中，剩余部分按盈利状况重新设置止损。

14、了解你所参与的市场，尤其是衍生品交易市场。

15、致力于控制交易最大跌幅在20%-25%。

一旦跌幅超过这个比例，要想再回到盈亏平衡就会非常困难。

16、当遭遇连续的损失后，要主动停止交易、重新评估市场环境和交易的方法。

遭遇连续的亏损后，无论损失的大小，有些东西一定已经发生了变化。

原来判断市场和价格的基础可能已不复存在，这时候停下来，去研究那些导致你损失的原因。

站在市场外面，永远不会导致你亏损。

17、考虑亏损带来的心理影响。

很明显，没有人喜欢亏损。

对于亏损，每个人的反应又是不一样的。

不同的反应可能带来一系列的变化和影响，导致你无法继续正确的交易。

## 七、炒股如何控制交易的仓位

强市的仓位控制技巧：投资者应当以不高于五分之二资金参与强势股的追涨炒作。

这样，后期能较好的控制资金回落的套牢情况，以很小的资金，承担较大的风险，获取较高的收益。

以三分之一的资金参与潜力股的中长线稳健投资。

既然叫中长期投资，就是说短期内不准备动用，这样的情况下，要选择好的投资目标很重要，所选的股票将直接决定后期获益。

剩下的资金留作后备资金，这部分资金主要用于应对市场的一些突发情况，防止后来巨大的机会来的。

震荡市的仓位控制技巧：当大盘处于震荡调整时期，也往往在后期孕育着强大的机会。

保持自己四到六成的资金处于可分配的状态，以便伺机而动。

急跌时快速买进，见好就收，此时比较适合走短线，快进快出。

弱市的仓位控制技巧：当市场进入弱市阶段，满仓的投资者应当立即减仓甚至是空仓观望一段时间。

不要抱有侥幸心理，因为在市场的下跌过程中，满仓的投资者坑定是最大的利益受损者，这会对投资者造成很大的心理压力，在被套的时候，甚至备有资金为自己解套，处于无法逆转的劣势。

弱市中同样孕育着巨大的机会，投资者可以根据自己看好的板块选择自己看好的题材，将一些有新庄建仓的股票逢低吸，因为当市场走强时，这些股票会有很好的上涨空间。

投资者自己的风险承受能力也是仓位控制标准的参考条件之一，总之大家应该有自己的仓位控制标准，这样才能应对这变化多端的市场。

这些你可在平时的操作慢慢去领悟，新手的话在不熟悉操作前也可以和我一样用个牛股宝手机炒股，去跟着里面的牛人操作，或者用模拟版本自己练习一下，个人觉得比较靠谱的，祝你成功！

## 八、如何做资金管理？

量化风险：每一笔交易做多少手，最多亏损多少，需要提前计算出来并制定计划。

分散风险：新手交易员适合做单一品种，但走出新手期后，鸡蛋当然不能放在同一个篮子里。

如果把资金都投入到一个品种中，那无异于赌博。

鸡蛋不但不能放在同一个篮子里，而且还要放在各式各样的篮子里。我们不但要把风险分散在多空之中（多单、空单都要有），还要分散到不相关的品种中。

甚至，如果条件许可，还要分散到不同的交易模式中。

举个简单例子：有两个交易员，成绩都非常稳定，A非常稳定地获利，B非常稳定地亏损。

那么，我们把资金平分为两部分，分别投入当两个账户中，其中一个账户参考A的交易，A怎么做我们就怎么做。

另一个账户参考B，B怎么做我们就跟他反着做，结果不言而喻。

A和B就相当于两套不相干的交易模式，再稳定的交易模式也都会有出错的时候，如果两套交易模式同时出错，也不过是损失了全部资金的2%（各自部分的2%，也就是全部的2%）。

只要不是同时出错，自然就不会亏损，相当于进一步分散了风险。

不要去追求过高的回报：世上没有风险的获利方式是不存在的，过分的利润一定伴随着过分的风险，知足常乐。

一年50%左右的利润对于任何行业来讲都是极为可观的，不要去贪求过高的利润，它只会为你带来压力和痛苦。

## 参考文档

[下载：炒股如何管理资金和管理仓位.pdf](#)

[《股票上市一般多久解禁》](#)

[《科创板股票申购中签后多久卖》](#)

[《小盘股票中签后多久上市》](#)

[下载：炒股如何管理资金和管理仓位.doc](#)

[更多关于《炒股如何管理资金和管理仓位》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/author/40447500.html>