

# 什么是股票抗风险能力指标、招商银行基金定投-股识吧

## 一、什么是风险判别指标和风险可接受标准?

风险判别指标（以下简称指标）或判别准则的目标值，是用来衡量系统风险大小以及危险、危害性是否可以接受的尺度。

无论是定性评价，还是定量评价，若没有指标，评价者将无法判定系统的危险和危害性是高还是低，是否达到了可接受的程度，以及改善到什么程度的系统安全水平可以接受，定性、定量评价也就失去了意义。

常用的指标有安全系数、可接受指标、安全指标（包括事故频率、财产损失率和死亡概率等）或失效概率等。

在判别指标中，特别值得说明的是风险的可接受指标。

世界上没有绝对的安全，所谓安全就是事故风险达到了合理可行并尽可能低的程度。

减少风险是要付出代价的，无论减少危险发生概率还是采取防范措施使可能造成的损失降低到最小，都要投入资金、技术和劳务。

通常的做法是将风险限定在一个合理、可接受的水平上。

因此，在安全评价中不是以危险性、危险性为零作为可接受的标准，而是以一个合理、可接受的指标作为可接受标准。

指标不是随意规定的，而是根据具体的经济、技术情况，对危险、危害后果，危险、危害发生的可能性（概率、频率）和安全投资水平进行综合分析、归纳和优化，依据统计数据，有时也依据相关标准，制定出的一系列有针对性的威胁危害等级、指数，以此作为要实现的目标值，即可接受风险。

可接受风险是指在规定的性能、时间和成本范围内达到的最佳可接受风险程度。

显然，可接受风险指标不是一成不变的，它将随着人们对危险根源的深入了解，随着技术的进步和经济综合实力的提高而变化。

另外需要指出，风险可接受并非说我们就放弃对这类风险的管理，因为低风险随时间和环境条件的变化有可能升级为重大风险，所以应不断进行控制，是风险始终处于可接受范围内。

随意与国际并轨的需要，在安全评价中经常采用一些国外的定量评价方法。

其指标反映了评价方法制定国（或公司）的经济、技术和安全评价，一般是比较先进的。

采用时必须考虑国外与国内定量评价方法之间的具体差异，进行必要的修正，否则会得出不符合实际情况的评价结果。

## 二、招商银行基金定投

您好，我行信用卡是不支持定投的，可以预借现金到一卡通后，通过一卡通操作基金定投。

基金智能定投申请，登录网银大众版/专业版后： 、点击横排菜单“投资管理”-“基金(银基通)”-“开放式基金”-“智能定投”-“智能定投申请”，再选择基金公司和产品，点“申请智能定投”操作；

、在“投资管理”-“基金(银基通)”-“开放式基金”-“基金首页”，再点击“基金产品”，可以看到我行代销的基金列表，在您需要购买的基金前面点击“定投”根据提示操作即可。

【温馨提示：定投最低金额一般300元起，具体以各基金公司公告为准。  
】

## 三、如何测度股票风险的大小?

企业所在行业、本公司发展前景、财务状况、抗风险能力等基本面情况，加上本公司现在股价的技术指标（如K线）等情况，再结合大环境（即大盘和整个世界股市、经济行情），最后看机构或游资资金介入力度与实力等情况，这样看来基本就OK了。

## 四、如何知道某支基金或股票的抗风险能力

- 1、从基金合同来看，基民的命运完全取决于基金经理的良知和水平；
- 2、良知是最靠不住的东西；
- 3、基金经理许多并没有经过完整牛熊市的考验；
- 4、所以投资基金就是拿钱给基金经理练手；
- 5、2006-2007年基金的高回报是偶然现象；
- 6、基金不是支付捷径。

## 五、什么是风险承受能力

投资总是有风险的，基金投资亦是如此。

你能承受多大的风险？这是基金投资过程中需要考虑的关键问题。

投资人通常要面临两种风险。

首先，是因为短期波动而发生损失的风险。

在市场不好的时候，股票可能一整年的收益率都是负的，而几个月或者几周内的波动就更大了；

相应地，如果你的基金主要投资于股票，则其回报率波动也比较大。

另一方面，债市也不能完全保证不赔钱。

所以，投资人通常仅关注这样的风险。

每天从电台和电视台收听收看市场是如何波动的，甚至成日趴在电脑前关注股价的波动。

但是，不要让对短期波动的担忧终日困扰你的身心，否则，你可能因此而忽略了另一种更大的风险：无法实现理财目标的风险。

在你实现理财目标的道路上，对于短期波动的担心会起什么作用呢？可能使你的投资更加保守。

也可能使你根据基金以及其他证券短期内的业绩表现进行买卖而不是考虑如此买卖是否有助于实现理财目标，换而言之，只见树木不见森林。

因此，需要权衡实现理财目标的重要程度和你可以承受的短期波动之间的关系。

#### 影响风险的要素

在考虑你能承受的短期波动程度时，不妨关注一些与投资相生相伴的特殊风险。

风险是投资的副产品，当风险显现的时候，波动就产生了。

但是通过分散投资，你就可以减少任何一项风险因素所带来的巨大冲击，从而缓解短期波动。

市场风险。

市场风险取决于头寸在某一类资产或者行业的比重，比如你的投资在股票以及科技股上的比重，相应地，这类资产或者这类行业股票也存在赔钱的风险。

因此，为了控制市场风险，你不妨把投资分散在不同的资产类型和不同的行业上，所谓不把鸡蛋放在同一个篮子里。

公司风险。

对于个股来说，短期波动来源于上市公司的经营风险和股价风险。

经营风险主要是影响公司经营和业绩等基本面的因素。

股价风险则更多是与公司股票表现有关，例如与公司的净利润、现金流、销售收入相比，股价是偏高还是偏低。

经济风险。

通货膨胀、利率变化、经济增长率等宏观经济因素的变化甚至仅仅是市场对其预期和传言，都会导致短期波动。

这一点，相信国内投资人在今年宏观紧缩政策和加息的背景下已经深有感触。

因此，为了限制经济风险，不妨投资一些受周期性影响较小的证券。

国家风险。

不管你或者你的基金仅投资于国内股票及债券或者同时投资于几个国家的股票以及债券，你的组合头寸都呈现在所投资的国家风险面前。

包括政治风险、经济地位、汇率风险等。

为此，你可以从以下两个方面来分散风险。

一方面，投资于不同国家或者地区的证券。

另一方面，如果你仅投资于国内证券，就要考虑组合是否过度地依赖其中上市公司在某一个国家或地区的成功，例如上市公司的业务国际化程度。

你能承受多大的短期波动

你的投资周期和投资目标将决定你对短期波动的承受程度。

人非草木，面对波动，你不可能无动于衷。

因此，要事先做功课，考虑什么样的短期波动导致你的反应可能影响理财目标的实现。

然后，尽可能减少组合短期波动的可能性，例如在不同的市场和公司之间进行分散化投资。

最后，不妨回答以下几个问题，有助于提升你关于短期波动和风险的理念。

你能够承受组合一年的损失程度是多少？

你能够承受组合五年的损失程度是多少？

你可以承受单只基金或者单项投资的最高损失是怎样的？

你计划如何来分散投资？

你在决定是否将某只基金或者某项投资纳入组合之前，会对其做怎样的风险考察？

## 六、基金的基力值什么意思？

什么是基力值：基力值指的是一个基金所具有的获得收益的能力，一般情况下，基金的基力值是投资者选择基金的最重要指标，某些基金代销网站上对基金的评分中也会将基力值放在第一位。

基金的基力值主要包括五个指标，为选股能力、择时能力、抗风险能力、攻守兼备和赚钱能力，除了这五个指标外，该基金的管理人经验也需要考虑在内。

投资基金的时候，基金净值并不是越高越好，因为一只基金的净值并不能完全代表基金的质量，基金未来净值的变化是不可预测的，任何基金都有可能走高、持平或走低，这是需要注意的。

什么是基金净值：共同基金所拥有的资产。

每个营业日根据市场收盘价所计算出的总资产价值，扣除基金当日之各类成本及费用后，所得到的就是该基金当日之净资产价值。

除以基金当日所发行在外的单位总数，就是每单位净值。

净值计算净值计算按一般公认的会计原则，基金资产净值总额=基金资产总额 - 基金负债总额。

- 1、基金资产总额基金资产总额包括基金投资资产组合的所有内容：（1）基金拥有的上市股票、认股权证，以计算日集中交易市场的收盘价格为准；未上市的股票、认股权证则由有资格指定的会计师事务所或资产评估机构测算。（2）基金拥有的公债、公司债、金融债券等债券，已上市者，以计算日的收盘价格为准；未上市者，一般以其面值加上至计算日时应收利息为准。（3）基金所拥有的短期票据，以买进成本加上自买进日起至计算日止应收的利息为准。（4）若第（1）条、第（2）条中规定的计算日没有收盘价格或参考价格，则以最近的收盘价格或参考价格代替。（5）现金与相当于现金的资产，包括存放在其他金融机构的存款。（6）有可能无法全部收回的资产及或有负债所提留的准备金。（7）已订立契约但尚未履行的资产，应视同已履行资产，计入资产总额。
- 2、基金负债总额基金负债总额包括的内容有：（1）依基金契约规定至计算日止对托管人或管理人应付未付的报酬。（2）其他应付款，包括应付税金等。基金债务应以逐日提列方式计算。需要说明的是，如果遇到特殊情况而无法或不宜按上述要求计算资产净值总额时，管理人应依照主管机关的规定办理。

## 参考文档

[下载：什么是股票抗风险能力指标.pdf](#)

[《股票一般多久买入卖出》](#)

[《川恒转债多久变成股票》](#)

[《股票k线看多久》](#)

[《启动股票一般多久到账》](#)

[下载：什么是股票抗风险能力指标.doc](#)

[更多关于《什么是股票抗风险能力指标》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/63375593.html>