

# 股票投资如何保住本金--股票怎样投资比较稳妥-股识吧

## 一、股票怎样投资比较稳妥

“股市有风险，投资需谨慎”这是每个股同众所周知的，但在股市中如何投资才能比较稳妥，这是所有的新手股民都想知道的，下面我就说说个人的体会。

一、炒股不能怕赔钱，因为这是高风险行业，谁都不能保证每次交易都赚钱，该小割点肉就认了，留的青山在不怕没柴烧，赔大赚才能赚钱，反过来肯定赔钱。

二、炒股要锻炼好心理素质，冷静是必须的。

不能慌着买慌着卖，今天卖了这个又马上买进那个。

赔钱赚钱都要保持良好的心态，不然会失去判断力。

三、要养成先判断大市的习惯。

买入之前要先判断大市，认为市场前景好时再买。

四、不要不断的操作，常在河边走哪能不湿鞋，所以应减少在水边走的次数。

注意：新手入市前期必须先系统的去学习，要学会，看一些股票的指标和具体的股票走势图，同时自己要独立的分析和研判，这时候不要着急的投入资金，而是应该自己根据实际情况，进行模拟方式的操作。

目前的牛股宝模拟还不错，行情跟实盘同步，里面许多功能足够分析个股和大盘。

在实在不会操作的情况下还可跟着牛人榜里的牛人去操作，这样相对是比较稳妥的。

要学习一些基本的财会知识，因为这样才可以看明白上市企业的年报和业绩，还要看一些股票的入门书籍，明白股票的大致分类和股票各种不同的股性，这样才可以为自己的实际操作打好基础。

## 二、基金现在也亏损该如何做能保证本金呢

## 三、股票型基金能不能保证本金？

股票型基金投资于股票的比例很大，能否赚钱取决于所买股票的涨跌，是不能保证本金的。

## 四、怎样抛售股票才能够保住利润和本金

不强求，不要想着利润，跟着趋势走，拐头才卖掉。

抓住一只好股票够你赚上几倍的，你的问题就算解决了。

拿出一部分本金或者利润去博取更大的利润，不要在意短期利益，眼光放远一点。

## 五、股票投资如何稳赚不赔

首先，股票投资中得到的回收资金主要由两部分组成，即卖出股票时的变现资金和持有股票过程中收到的股息分红，我们这里只讲第一项的价格变化部分。

从短期讲，股价的变化受影响的因素非常多，毫无确定性可言，也就是说你今天买入股票，下一周或下一个月甚至下一年，股价会变成多少没有人知道。

但把周期放长，股价的变化又是有规律可循，且确定性很高，短期内股价可能离企业价值很远，但长期最终一定会回归企业的价值。

股价的上涨要么来自估值从低到高，要么来自企业价值（可简单理解为企业利润）成长。

我们能否使股票投资变得无风险，就是能否把握估值变化的确定性和企业利润成长的确定性。

其次，市场总是牛熊交替，股票估值就像钟摆一样，一次次从低估走向高估，又从高估走向低估。

如果你在低估区间买入股票（比如10倍PE），高估区间（比如30倍PE）卖出股票，即使企业的利润没有变化，收回的资金将是你本金的三倍，即盈利两倍，而10倍到30倍市盈率的估值变化在一个牛熊周期中是普遍的。

这里面的不确定因素就是牛熊周期的时间，一般要在两三年以上，也可能是三五年甚至更长，因此我们一直强调投资股市的资产最好是三五年不用的闲置资金，只要资金满足时间条件，在一个完整的牛熊周期内，要使回收资本大于本金确定性是相当强的。

（我想提醒大家的是，债券，保险等无风险投资也都是有时间条件的，一份期缴保单如果你在三年内退保，同样会面临本金损失的风险，而对于股票投资三至五年的时间周期的条件并不苛刻。

）在上面估值变化收益中还隐含了一个前提条件，就是企业利润没有变化，因此我们还要把握股价上涨的另一个因素的确定性，就是企业利润成长。

就像上面例子中假设一个牛熊周期中，一只股票估值提高了3倍，但企业利润如果下降了3倍，依然颗粒无收。

从这个意义上讲，把握企业成长的确定性显得更加重要，因为离开企业利润的确定性，估值的高低变化，对回收资金的确定性意义就小多了，并且缺乏成长性的企业

即使在牛市中往往估值也会较低。

对于股票投资我们能把握和需要把握的因素，总结起来无非是三点：一是我们的投资资金是否能跨越一个牛熊周期；

第二，我们买入的股票是否足够低估；

第三，在这个投资周期内，企业价值能否成长。

只要我们把握这三点的确定性，我们的股票投资不仅没有任何风险，还会稳赚不赔。

因为估值变化和利润成长是乘积关系，在一个投资周期内，估值上升3倍，利润上升1倍，投资收益将是7倍( $4 \times 2 - 1 = 7$ )，如果你能确定上述两点，你就锁定了7倍收益。

对于中国股票历史而言，A股市场整体估值变化大多在15倍PE到60倍之间，变化区间为4倍，中国的优秀上市企业三五年利润成长2倍以上的也不再少数。

因此我们的投资目标虽然不会在具体到每年百分之几十，但三、五年5到10倍回报依然是可以实现的，即使未来市场不再给予企业过去那么高的估值，低估区间买入的股票回升到合理估值区间，再加上企业利润相对确定性的增长，依然能满足我们最低投回报要求。

中国股市上证从100点起步至今2500上涨25倍，而多年参与其中的普通股民反而大多数在亏钱。

## 六、基金现在也亏损该如何做能保证本金呢

怎么做都无法保证本金。

这就是市场的系统性风险决定的。

只有购买没有此风险的基金才可以，如果在这种下跌的市场中，只有货币基金是保证本金与收益的，其它的所有基金均不可以。

申购方式是无法改变市场的系统性风险的，只能平摊成本。

从某种意义上讲，在熊市的持续下跌的市场中，定投是抬高成本的，而不是降低成本。

所以在持续下跌的市场中只能远离这个市场以规避风险。

## 七、如何投资股票才能够稳定获利 复利

一、树立风险意识。

新股民刚刚进入股市的时候，不要抱着侥幸的赌博心理而贸然买卖操作。

一般在大量新股民入市的时候，牛市行情已经发展了一定的时间，率先启动的个股股价往往涨到了一个相对高位。

新股民开户盲目追涨进去，往往会面临一定的风险。

充分结合基本面判断和技术分析，选择好恰当的入市时机很关键。

## 二、做好知识储备。

股市是一个繁杂的系统性工程，参与者需系统学习炒股知识，这是每位新股民在证券市场中立足的根本之道。

新股民进入股市的第一件事情不是开户后立即买进卖出，而是要熟悉证券市场中基本的游戏规则。

刚刚开户的投资者不妨参与一些模拟操作，等具备了一定投资水平之后再介入实际操作。

## 三、学会及时“止损”。

有些投资者认为，止损是熊市的策略，牛市不需要止损，这是一种错误的观念。

其实，牛市也需要止损，当个股出现见顶迹象，或者持有的是非主流股票以及逆市下跌的股票都需要止损。

特别是在基本面等市场环境出现重大变化或股民对行情的研判出现重大失误时，更需要拥有坚决止损的决心。

## 四、控制好仓位。

对进入股市里的资金，一定要做好仓位控制，尤其是在波动幅度较大的情况下，在没有充分熟悉和了解相关知识的情况下，新股民尽量少参与那些设置相对复杂的杠杆投资工具，例如融资融券炒股、配资炒股等。

## 五、减少频繁操作。

牛市中有很多新股民将某只股票获利抛出以后，立即买进另一只股票，手中的资金根本闲不住，股票账户中始终都是各种各样的股票。

这样的话，一旦遇见大盘调整或个股波动，将面临较大风险。

在牛市，选择价值股耐心等待涨理应是新股民不错的选择。

## 六、学会投资组合。

市场热点板块轮换速度频繁，多个板块呈现“一日游”的情况，相关个股也呈现同步态势，选择单一的股票可能会面临市场调整的风险，建议可选择分散投资，分别在若干个未来可能演化成热点的板块中选股买入，也是控制风险、提高收益的有效措施。

## 七、辨别真伪消息。

市场板块轮动，各类消息可谓“满天飞”，新股民刚刚进入股市，缺乏长久稳定盈利的经验和技巧，常常将获利的希望寄托在所谓的小道消息上，在对消息没有辩证分析能力的情况下，极易陷入他人设计的陷阱中。

## 八、切勿对股市期望过高。

那些较早参与牛市行情的股民一般都获取了一定的收益，使得有些新股民产生错觉，认为在股市中赚钱很容易。

进而，会制定出不符合市场实际情况的利润目标，等到市场出现变化时，他们常会为实现原定目标，而不顾实际情况逆市操作，因此蒙受重大损失。这些可以慢慢去领悟，炒股最重要的是掌握好一定的经验与技巧，这样才能在股市中保持盈利，新手在把握不准的情况下不防用个牛股宝手机炒股去跟着里面的牛人去操作，这样要稳妥得多，希望可以帮助到您，祝投资愉快！

## 八、股票如何像理财规划师说的那样每年按复利增值，比如想理财规划师说的定投多少年收入会是几百几百万的。

- 1、股票要实现像理财规划师说的那样每年按复利增值，这在中国是不可能的，要知道，在中国没有价值投资，是完全靠政策吃饭和投机。比如：2022年，你如果投资了股票，不仅不会按复利增值，如果买错了股票，能保住本金就是万幸了，大部分人都亏了30%以上。所以，如果你每个月只有2300元，建议你不要玩股票了。股票是有钱人玩的游戏。
- 2、定投也是一样，只是风险相对会小些，因为定投的资金实际上是机构在替你运作，所以会进行组合投资，但同样是有风险的。实现复利增值只是理财师给你画的一个大饼，至于能不能实现，则要听天由命。
- 3、按照你的月收入，建议不要踏入股市。切记股市是有风险的，尤其是在中国，股市是投机的而非投资。

## 参考文档

[下载：股票投资如何保住本金.pdf](#)

[《股票合并多久能完成》](#)

[《股票除权除息日多久》](#)

[《小盘股票中签后多久上市》](#)

[《股票转让后多久有消息》](#)

[下载：股票投资如何保住本金.doc](#)

[更多关于《股票投资如何保住本金》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/book/32885536.html>