

## 仓位管理课程

哈喽，大家晚上好，我是大家的老朋友 XX 老师，今天我要和大家分享一个金融市场必须具备的技能，这个技能就是仓位管理。

在全球的金融市场上，有着许许多多的各种法则和诸多理论。但今天呢，我要跟大家分享的是仓位管理法则。那么为什么我今天要跟大家分享仓位管理呢？因为它是一个我们在金融市场从业，或者说从事金融投资首先要必须掌握的入门课程。

之所以说它是个入门课程。是因为仓位管理确实对于每个新进入金融行业的人来说都非常的重要。每一个成熟的投资人都一定会管理自己的仓位。仓位管理其实也是许许多多金融从业的前辈用自己的实践总结出来的非常实用的法则。

我自己刚进入金融行业的时候。也因为沒有仔细的学习和实践这个法则。当时进行了很多不当的操作，承受了很大损失后才渐渐体会到仓位管理的重要性。所以今天，我用我的亲身经历来告诫每一个金融从业者，不认真分析和管理自己的资金和仓位，那就要用真金白银的损失来交学费。

仓位管理这个技能，不但可以有效的降低我们作为投资人的风险。也可以显著的提升我们控制风险的能力。

认真学习，今天我跟大家分享的课程就是帮助大家省钱的课程。到时候在大家进行投资选择的过程中以及二级市场的交易过程中，能进行更加科学的资金操作和资金管理，同时也能帮助大家降低资产被套牢的风险，对已经套牢的资产进行科学的解救操作。

那么说起仓位管理，就像它的名字一样，主要用于管理自己的金融产品持仓量和资金配比，如何在二级市场进行建仓、减仓和加仓。如何用技巧结合几大风控原则来帮我们大家提升投资的成功率。从而达到降低自己的风险，提高自己盈利的目的。

目前比较主流和实用的是 334 和 343 配仓法。

所谓 334，就是指当我们对某一目标的金融产品准备建仓持有的时候，在建仓交易的过程中我们遵循 334 的原则，也就是先已接近目前市价的价格买入 3 成仓位，如果目标产品的走势与我们预期走势相反，那么我们就可以在临近触发止损位的时候再买入 3 成仓位来降低自己均价。最后 4 成仓位要么当做风险备用金放着不动，要么就在走势出现明显转折的时候最后建仓。

进一步来讲，我们要购买某一产品，我们首先以接近市价的价格来买入 30% 资金，然后可以在低于现在价格一定比例的基础再挂单 30%，比如我以 1w 美元的价格买入 3 成仓位的比特币，又在 6000 美金的价格挂单 3 成仓位。而这个比例的大小，我们可以根据不同属性和特点的产品进行灵活的应变，可以使百分之几，也可以是好几倍。

上面介绍的 334 配比就是 30%、30%、预留 40%。而 343 就是 30%，40%，预留 30% 备用金。

如果遵循上述的方法进行科学的仓位管理，那么在行情好的时候，我们可以很快实现自己的盈利目标。而当行情发生转折或者震荡的时候，我们仍可以通过降低成本来降低自己的损失或者扩大自己的盈利。

仓位管理，如何降低我们损失遭受损失的风险呢？我举例来说。

假设我准备购买比特币现货。如果我没有进行有效的仓位管理。那么，当我认为比特币会涨的时候，我就会把自己的所有资金兑换成比特币。但如果我买进后，比特币进行了暴跌，那么我所有的资金将被套在其中无法动，同时也没有足够的资金来降低自己的成本从而对冲风险。比如我没有仓位管理，以 1w 美金价格买入 10 个比特币，比特币在我买入以后暴跌到 6000 美金，又从 6000 美金反弹涨到 8000 美金开始震荡。那么此时我整体的资金亏损是

20%，因为我的均价是 1w 美金。我要想回本，还需要比特币涨 25%才可以。因为我没有进行有效的降低我自己建仓成本的操作和没有足够的自救资金。那么如果比特币不能达到 25% 的涨幅，我将亏损。

而如果假设我进行了仓位管理，用 334 方法建仓。我准备购买 10 个比特币，我有 10w 美金，比特币此时 1w 的价格。根据 334 的方法，我在 1 万美金购买了 3 个比特币用了 30% 的资金，也就是 3w 美金。又在低于目前价格 30% 的价格，也就是 7000 美金价格委托了 30% 的资金用于对冲风险。我买入 3 个比特币后行情开始暴跌，跌至 7000 美金，我又买入了 4.28 个比特币。我虽然亏损，但我仍然留着 4w 美金的风险备用金。比特币还是一路下跌到 6000 美金的价格，并开始筑底反弹。我以 6000 美金的价格买入 4w 美金的比特币，也就是 6.67 个。那么我此时的比特币持仓均价将是 10 除以 13.95，也就是 7168 美金的均价。价格从 6000 涨到 8000 美金后，我由于进行了科学的仓位管理，我还盈利了 11606 美金。

同样的本金，同样的行情，同样都是投资比特币现货。两种操作，一种净亏损两万美金，一种盈利 11606 美金。这个就是仓位管理帮我们实现的。

而这些所谓的规则和法则、方法，都是前人用真金白银，在一次次损失中总结出来的。

金融市场，成本决定着风险和盈利能力。而仓位管理的核心目的就是要通过不断降低自己的建仓成本来降低风险和提升潜在收益。

大部分情况下，我们资金被套，买在高位，都并不可怕。可怕的是我们一直不去试图降低自己均价，或者没有资金能力来降低自己均价。

如果我们常在金融市场进行操作，那么我们就一定会理解保本的重要性，保证本金安全的重要性一定是大于博取盈利的。也就是说，首先我们要想在进入金融市场并存活下去，我们首先要保证自己还有资金，还有能力抓住机会。保障自己资金实力的前提下，再进行一些盈利的操作。

相信大家听到这里，应该也会有所感悟。也希望今天的课程可以帮助大家在金融行业获取财富。

最后，我想提醒大家一个非常重要的原则，就是不要把所有的资金都用完，永远留一些资金，这些资金不是用来博取利润。而是用来在关键时刻保命的，在极端不利的处境下，这种保留备用金的原则会将我们拉出泥潭。

时间过得很快，今天的分享到这里就结束了，感谢大家的收听，我是 xx，我们下期再见。