

# 股票和债券配置比例多少合适|做股票融资多少比例比较合适？-股识吧

## 一、做股票融资多少比例比较合适？

个人以为，融资规模最好不超过自有资产的一半，假设你自己有资产为100万，可以再融50万

## 二、股票和债券收益率

股票的投资风险大于债券，这是众所周知，不再多说。

“如果市场是有效的，则债券的平均收益率与股票的平均收益率会大体保持相对稳定”这句话理解的时候，必须从长期的角度来考虑，不能以某一较短的时间段来看，因为在短时间内，股票很有可能亏损，而债券必定有收益，就不能认定债券收益率大于股票。

实质上风险与收益成正比的，风险大收益也大。

无论哪个国家从长期来看股票的平均收益率都要大于债券。

债券和股票收益率确实是相互影响的，并且是“同向”变动的，即一种收益率提高（或降低）了，另一种收益率也会提高（或降低）。

这个问题应该从资金流向上考虑。

公司发行股票或债券的目的，都是为了融资，一种融资手段收益率提高了，必定吸引社会流动资金向该融资手段上转移，使该融资手段上的资金过剩，剩余资金转而投向另一种融资手段上，又推动另一种融资手段收益率的提高。

## 三、基金公司是如何运作的?资金管理，股票投资比例，债券比例是多少

看你的风险承受了，股票基金风险高，赚多也可能亏多，债券基金风险小很多，特别是纯债基金，如果是转债基金或是分级债风险也是很高，跟股票差不多。

如果不太懂建议先大部分买纯债基金，小部分或者一万拿来买股票基金或者混合基金，等搞懂有一定知识积累了再按照风险承受调整购买比例。

## 四、股票型基金、配置型、债券型、货币型基金的区别

1. 开放式基金是与封闭式基金相对而言的，开放式基金按照不同的方式有很多不同的分类，但最常见的就是按照它们主要的投资对象分为股票型基金、债券型基金、混合型基金和货币基金。

**股票型基金：**也叫偏股型基金，是以股票为主要投资对象的基金。

一般来说，股票型基金的风险比股票投资的风险低，是基金中风险最高的一种，适合期望得到较高收益的中长线投资者。

**债券型基金：**是以债券为投资对象的基金。

债券型基金风险会低于股票基金，但收益一般也低于股票型基金。

投资者选择在市场比较萧条的时候购买，一般亏损的可能性很小。

债券型基金适合风险承受力比较差的个人投资者。

**混合型基金：**是指股票和债券投资比率介于上述两类基金之间的一种基金，它的特点在于可以根据市场情况更加灵活地改变资产配置比例，实现进可攻退可守的投资策略。

**保本型基金：**以投资债券为主，兼有一定比例的股票投资。

它的特点在于基金招募说明书中明确规定相关的担保条款，即在满足一定的持有期限后，为投资人提供本金或收益的保障，风险略低于债券型基金，因此适合对本金的安全性要求特别高的人。

**货币基金：**是投资于货币市场上短期有价证券的一种基金，有本金稳妥、进出便利、免费免税等特点。

它是目前市场中风险最低、最安全的投资工具之一，不过收益也偏低，适合偏好低风险、资金流动性高的投资者。

2. 不会全赔的，在中国熊市那几年，净值也就跌到八毛多而已。

跌到一定程度会清盘的。

## 五、股票型基金、配置型、债券型、货币型基金的区别

1. 高风险高收益，股票基金风险最高，但不会全赔的，历史上中国最低也就跌到八毛多。

股票型基金就是大部分投资都在股票的基金。

2. 开放式基金是与封闭式基金相对而言的，开放式基金按照不同的方式有很多不同的分类，但最常见的就是按照它们主要的投资对象分为股票型基金、债券型基金、混合型基金和货币基金。

**股票型基金：**也叫偏股型基金，是以股票为主要投资对象的基金。一般来说，股票型基金的风险比股票投资的风险低，是基金中风险最高的一种，适合期望得到较高收益的中长线投资者。

**债券型基金：**是以债券为投资对象的基金。

债券型基金风险会低于股票基金，但收益一般也低于股票型基金。

投资者选择在市场比较萧条的时候购买，一般亏损的可能性很小。

债券型基金适合风险承受力比较差的个人投资者。

**混合型基金：**是指股票和债券投资比率介于上述两类基金之间的一种基金，它的特点在于可以根据市场情况更加灵活地改变资产配置比例，实现进可攻退可守的投资策略。

**保本型基金：**以投资债券为主，兼有一定比例的股票投资。

它的特点在于基金招募说明书中明确规定相关的担保条款，即在满足一定的持有期限后，为投资人提供本金或收益的保障，风险略低于债券型基金，因此适合对本金的安全性要求特别高的人。

**货币基金：**是投资于货币市场上短期有价证券的一种基金，有本金稳妥、进出便利、免费免税等特点。

它是目前市场中风险最低、最安全的投资工具之一，不过收益也偏低，适合偏好低风险、资金流动性高的投资者。

## 六、你好向请教一下

什么是基金，基金主要是指证券投资基金。

1997年11月14日发布的《证券投资基金管理暂行办法》，对证券投资基金进行了定义：证券投资基金是指一种利益共享、风险共担的集合证券投资方式，即通过发行基金单位，集中投资者的资金，由基金托管人托管，由基金管理人管理和运用资金，从事股票、债券等金融工具投资。

通俗地说，证券投资基金是通过汇集众多投资者资金，交给银行保管，由专业的基金管理公司负责投资于股票和债券等证券，以实现保值、增值目的的一种投资办法。

。

买基金最大的好处是借专家智慧参与股票和债券市场投资，降低了个人直接投资股票和债券风险，达到使个人资产增值的目的。**基金分型：**根据基金是否可以赎回，证券投资基金可分为开放式基金和封闭式基金。

**开放式基金，**是指基金规模不是固定不变的，而是可以随时根据市场供求情况发行新份额或被投资人赎回的投资基金。

**封闭式基金，**是相对于开放式基金而言的，是指基金规模在发行前已确定，在发行完毕后和规定的期限内，基金规模固定不变的投资基金。

**\*\*开放式基金分型：1、股票型基金。**

主要投资于股票、债券，股票比例一般不低于60%；

具有明显的高收益、高风险的特征；

主要适合于愿意承受较高风险、追求高收益的积极型投资者。

**2、配置型基金。**

主要投资于股票、债券，但是投资于股票的上限有约束[一般在60-70%以下]；

相对来讲，具有较高收益、较高风险的特征；

主要适合于愿意承担一定风险、追求较高收益的稳健型投资者。

**3、债券型基金。**

主要投资于国债、可转债、企业债；

风险较低，收益一般；

适合于追求本金相对安全、回报略高于货币市场基金的稳健型、保守型投资者。

**4、保本型基金。**

投资对象以债券为主，配有一定比例的股票；

具有保障本金、收益一般、流动性差的特点；

适合于愿意牺牲流动、追求本金的绝对安全、回报略高的保守型投资者。

**5、货币市场基金。**

主要投资于短期国债、金融债、央票、存款；

具有本金安全、流动性较高的特点，风险最低。

股票型基金按风险程度又可分为：平衡型、稳健型、指数型、成长型、增长型。

当然，风险度越大，收益率相应也会越高；

风险小，收益也相应要低一些。

怎样选择基金：五个关键问题值得参考：1挑选优秀的公司，看牌子就明白；

2、挑选优秀的基金经理，看看他以前的履历和业绩；

3、参考基金评级，最近两年末各时段的业绩评价指标，数星星总是会的；

4、合理的费用，不能太贵，除非物有所值；

5、做好基金组合，试着作一个基金组合，它会降低你基金的风险几率。

进行四个对比：1、对比规模，规模相对灵活，不宜太大；

2、对比净值，净值增长较快的；

3、对比同类型、同一时期成立的基金的表现；

4、对比抗跌，抗跌性较强的。

还要明确基金的分类、基金风险与收益的关系；

个人风险承受能力和预期收益水平，无论如何决不能忘了，合适的基金就像合适的鞋子，再好看的鞋子，不合你的尺码也走不了路的。

购买开放式基金：1、带身份证和银行卡到银行柜台购买 2、开通网银，通过网银

购买，可以打折 3、在基金公司网站购买：在开通网银的前提下，直接在基金公司

直销中心购买（比在银行购买，手续费折扣更加多

封闭式基金在证券公司开户购买

## 七、债券与股票的比较

1, 权利不同, 债券时债权的凭证。

股票是所有权的凭证。

2, 目的不同, 发行债券时追加资金, 属于负债不是资本金。

发行股票, 是增加资本, 列入公司资本。

发行债券的经济主体可以是中央政府、地方政府、金融机构、公司企业等一般都可以发行债券, 单能发行股票的, 只有股份有限公司。

3. 期限不同, 债券时有期投资, 股票是无期投资

4. 收益不同, 债券可获固定利息, 股票红利不固定。

5、风险不同, 股票风险大, 债券相对较小

## 参考文档

[下载：股票和债券配置比例多少合适.pdf](#)

[《一只股票多久才能涨》](#)

[《30万买股票能买多久》](#)

[《股票违规停牌一般多久》](#)

[下载：股票和债券配置比例多少合适.doc](#)

[更多关于《股票和债券配置比例多少合适》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/chapter/45237106.html>