

FXで絶対必要な知識

資金管理の計算方法

資金管理の考え方

FXの資金管理とは、

2つの計算をして持っても良い最大通貨枚数を決めることにあります。

①自分の資金の何%損をしたら損切りするのかを決めること。

②何pips逆行したらその金額になるのかを計算して最大持っても良いポジション数を計算すること。

が主な資金管理の考え方となります。

資金管理の考え方

- ・また、利益確定については、**最大限利益を伸ばす観点**から明確なpipsや金額で設定することはありません。

抵抗線や支持線に触れたりしたり、テクニカルで判断して利益確定していくのが私のスタイルです。

(トレーダーのスタイルによります。)

- ・よく1日の利益目標ばかりに気を取られて、損切りに関しては設定をしない方がいらっしゃいますが、損失は脳の思考を停止させます。為替相場は自分の思い通りには動いてくれません。最初に利益のことを考えるのではなく、損切りのことを考えるのがプロトレーダーへの近道です。

耐えても良い損失額①

- 資金管理の始めの一步は、自分の持っている
FX資金に対して耐えても良い最大損失額を決めること
から始まります。
- 耐えても良い最大損失額とは一般的に
「**持っている資金の2%～5%**」
と言われています。
- この持っている資金の2%～5%の損失が出たら損切りを行います。

耐えても良い損失額②

何%で損切りするかはそれぞれ一長一短があります。

- **耐えても良い損失額を5%に設定**すれば、持てる通貨枚数が増えるため儲かった時は大きな利益が得られますが、連続して損切りすることになってしまうと資金の減りが多くなってしまいます。
- **逆に耐えても良い損失額を2%に設定**すると、連続して損切りしても資金が減る速度を軽減できますが、儲かった際の利益が少なめになってしまいます。
- 何%で損切りするかは人それぞれですが、私の場合は損失額が「**資金の5%**」になったら損切りするようにしています。

耐えても良い損失額③

- ・この損切り額の計算方法は簡単です。

自分のFX資金に対して2%～5%を掛け算するだけです。

最近の電卓は【%】ボタンがありますし、100分の1の数字である「0.05～0.02」を掛けても大丈夫です。

- ・方程式

資金×2～5%＝損しても良い最大損失額

もしくは

資金×0.02～0.05＝損しても良い最大損失額

耐えても良い損失額④

- 例えば、自分のFX資金が10万円で、資金の3%の損失が出たら損切りをすると決めたとしたら、計算式は、
 $100,000\text{円} \times 0.03 = 3,000\text{円}$
となり、**三千円が1回のトレードで損しても良い金額**となります。
- もしくは、自分のFX資金が100万円で、資金の5%の損失が出たら損切りをすると決めたら、計算式は
 $1,000,000\text{円} \times 0.05 = 50,000\text{円}$
となり、**五万円が1回のトレードで損しても良い金額**となります。

耐えても良い損失額⑤

- このように自分のFX資金に損切りするパーセントを掛ければ自分が1回のトレードで損してもいい最大金額が計算できます。
- トレードを開始する前には必ず「**最大限損しても良い金額**」を計算していきましょう。

次の図で、資金に対して1回のトレードで損して良い金額を表にしています。

参考にしてください。

耐えても良い最大損失額一覧

		資金比率			
FX資金		2%	3%	4%	5%
10万円	→ 耐えても 良い損失額 →	-2,000円	-3,000円	-4,000円	-5,000円
30万円		-6,000円	-9,000円	-12,000円	-15,000円
50万円		-10,000円	-15,000円	-20,000円	-25,000円
100万円		-20,000円	-30,000円	-40,000円	-50,000円
200万円		-40,000円	-60,000円	-80,000円	-100,000円
500万円		-100,000円	-150,000円	-200,000円	-250,000円
1,000万円		-200,000円	-300,000円	-400,000円	-500,000円

何銭で損切りするのか①

- 次に**何銭で損切りするか**を決めていきます。
この何銭で損切りするのは個人のトレードスタイルによって違います。
自分のトレードスタイルに適切な損切りの銭数は正直、経験で学んでいくしかありません。
- 個人的にですがドル円やユーロ円、豪ドル円などの通貨ペアの場合は、
数秒～数分でトレードが終了する
スキャルピングトレードでは、10銭～20銭逆行したら損切り
- 1日でトレードが完結する
デイトレードでは、50銭～100銭逆行したら損切り
- 1日～数週間トレードする
スイングトレードは、100銭～300銭逆行したら損切り
するのが良いと私は思っています。

何銭で損切りするのか②

- また、ポンド円などのレートと変動幅が大きい通貨ペアは、2倍程度の銭数で損切りするのが良いと思います。
- 南アフリカランド円やトルコリラ円などの新興国ペアの適切な損切りする銭数を決めるのは少し難しいです。
日頃の変動幅は少ないですが、予想外の動きを見せることも多いからです。
- FXでは、「**損小利大**」という言葉がありますが、どんなトレーダーでも1銭も逆行せずにトレードが終了するということはありません。
なので、**FXトレードではある程度の逆行は許容しないといけません。**
そこを考えた損切り銭数を考えていきましょう。

適切な通貨枚数を決めよう①

耐えても良い最大損失額と損切りするpipsが決まったら、それに**マッチする通貨枚数を計算**していきましょう！

- FXで1万通貨のポジションを持って、1円逆行すると1万円の損失が発生します。そのことを考えて、持っても良い通貨枚数の計算式を作ると、こういう方程式が完成します。
- **方程式**
 $(\text{損しても良い最大損失額}) \times (100 \div \text{損切りする銭数}) = \text{持っても良い通貨枚数}$

適切な通貨枚数を決めよう②

- 例えば、FXの資金が100万円の場合に、最大損失額は5%と設定すると、損しても良い最大損失額は5万円となります。この時に「**1円逆行したときに損切りする**」とルールを作ったとします。

この場合の計算式は、

$50,000\text{円} \times (100 \div 100\text{銭}) = 50,000\text{通貨}$
となります。

適切な通貨枚数を決めよう③

- 同じく、100万円の資金で、損しても良い最大損失額が5%の5万円の場合に「**50pipsで損切りする**」とルール化した場合の

計算式は、

$$50,000\text{円} \times (100 \div 50\text{pips}) = 100,000\text{通貨}$$

となります。

- このように計算していき、あなたが1回のトレードで**持っても良い最大通貨枚数**を算出していきましょう。

この計算をFXトレードを開始する前に必ず計算して、これ以上の通貨枚数を持たないようにしましょう。

持っても良い通貨枚数一覧

損失許容 金額 損切り銭数	5,000円	10,000円	30,000円	50,000円	100,000円
10銭	50,000通貨	100,000通貨	300,000通貨	500,000通貨	1,000,000通貨
20銭	25,000通貨	50,000通貨	150,000通貨	250,000通貨	500,000通貨
30銭	16,666通貨	33,333通貨	100,000通貨	166,666通貨	333,333通貨
40銭	12,500通貨	25,000通貨	75,000通貨	125,000通貨	250,000通貨
50銭	10,000通貨	20,000通貨	60,000通貨	100,000通貨	200,000通貨
100銭	5,000通貨	10,000通貨	30,000通貨	50,000通貨	100,000通貨
200銭	2,500通貨	5,000通貨	15,000通貨	25,000通貨	50,000通貨
300銭	1,666通貨	3,333通貨	10,000通貨	16,666通貨	33,333通貨

資金管理のまとめ①

- ・ F Xの資金管理はこのように、

①資金に対して最大損しても良い金額を決める。

②逆行した際に損切りする銭数を決めて、持っても良い最大通貨枚数を決める。

この2つの作業をするだけになります。

資金管理のまとめ②

- 私たち **FXトレーダーは未来予測なんてできません。**
なので、ある程度相場が逆行することも認めながら、FXトレードをしていかなければなりません。私は50銭逆行したら資金の5%の損失になるような通貨枚数をトレードを始める前に毎回計算して、それ以上の通貨枚数を持たないようにルール化してトレードを行っています。
- 損切りする銭数は、**スキャルピングでは20銭逆行したら、デイトレードでは50銭逆行したら、スイングトレードでは2円逆行したら損切りする**のが良いと私は思っています。これは個人によって違いますので、自分にあった銭数を探していきましょう。

資金管理のまとめ③

人間の脳は予想外のことが起こると思考が停止します。

- ポジションを持った時点であなただけは利益確定することばかりを考えて、逆行するなんて夢にも思っていないはず。そのような状況で、持っているポジションが逆行すると「いつか戻るだろう」や「まだ耐えられる」など根拠のない理由を付けて脳が動かなくなります。
- そこでFXを始めた当初は損失に対しては機械的に損切りするのが一番です。その上でFXに慣れてきたら早めに損切りする技術を身につけていきましょう。

資金管理のまとめ④

- ・FXトレードを開始したらスキャルピングは常に画面を見ているので大丈夫ですが、兼業トレーダーは常に画面を見られません。
なので、決済注文の「逆指値注文」や「IFD注文」、「OCO注文」を設定しておき、確実に損切りルールが守れるようにトレードを行っていきましょう。
- ・この損切りルールを明確に行えば精神的負担がかなり軽減されていきます。

「損切りは確実に、利益確定は流れに乗る」

が私の格言です。

今さら訊けないFX用語集

日足（ひあし）

意味：1日のチャートの始値と高値と安値と終値を表したもの

間違った読み方：につそく

月足（つきあし）

意味：一ヶ月のチャートの始値と高値と安値と終値を表したものの

間違った読み方：げっそく

約定（やくじょう）

意味：売買が成立すること。

例：「新規注文が約定する」
「決済注文が約定する」

間違った読み方：やくてい

前場（ぜんば）

意味：各市場の前半のこと

例：・日本市場の前場
・ロンドン市場の前場

間違った読み方：まえば

後場（**ごば**）

意味：**各市場の後半**

例：**・ロンドン市場の後場**
・ニューヨーク市場の後場

間違った読み方：**あとば**

始値（はじめね）

意味：足の始まった価格のこと

間違った読み方：しね・はじまりね

終値（おわりね）

意味：足の終わった価格のこと

間違った読み方：しゅうね

指値（さしね）

意味：指定した価格のこと

間違った読み方：しね

追証(おいしょう)

意味：証拠金が不足しそうな状態なので証拠金を維持するために追加で保証金が必要な可能性がある状態のこと

例：ロスカットまで証拠金維持率が残り〇%なので追証が必要です。

間違った読み方：ついしょう

仲値（なかね）

意味：日本円と外貨を両替する際に1日の基準となるレート。

相場は刻一刻と変動しているため、両替所や銀行などはその日の午前9：55のレートを基準に両替を行う。

ロンドンフィクシング（ロンフィク）

意味：ロンドンの仲値。冬時間は25時、夏時間は24時のレートが基準となる。

五十日（ごと一び）

意味：5と10が付く日（例：5日・10日・・・25日・30日）の仲値（9：55）のこと。

この日は輸出入企業の支払いや決算が多いため、ドルが買われやすい傾向がある。
5と10が付く日が休日の場合はその前営業日に傾向が出やすい。

間違った読み方：ごじゅうにち、ごじゅうび

<リスク開示>

このセミナーは、情報提供を目的としており、FX取引の勧誘を目的としたものではありません。また、実際の市場動向とは異なる可能性があり、断定的判断を提供するものでもありません。当該セミナーの内容を予告なく変更する場合があります。

当該セミナーの内容および資料のご利用によりお客様に損失が生じた場合であっても、当社および当該セミナーの講師（所属会社を含む。）は一切の責任を負いません。お取引につきましては、お客様ご自身の判断と責任において行っていただきますようお願い申し上げます。

なお、セミナーに関する著作権は、当社および作成者に属します。

お客様の私的使用目的以外での使用、他人への譲渡や販売または再配信等を行うことはできません。

<注意喚起>

店頭外国為替証拠金取引は、元本や利益を保証した金融商品ではなく、為替レートの変動等による損失発生可能性があります。さらに、レバレッジ効果（想定元本と比較して少額の資金で大きな取引ができる仕組み）や為替レートの変動等によって注文（ロスカット注文を含む）が約定しない場合等、元本を上回る損失発生の可能性があります。

特に、マイナー通貨（流動性の低い通貨）の取引をされる場合、元本以上の損失発生の可能性が高くなります。加えて、スワップポイント（通貨間の金利差調整額）においては通貨ペアやポジションの状態（売りまたは買い）によっては、受け取れる場合もあれば、支払わなければならない場合もあります。

当社は、インターネットを通じて店頭外国為替証拠金取引サービスをご提供しておりますので、お客様のパソコン・インターネット環境や当社のシステムに不具合が生じた場合等、取引ができなくなる可能性があります。また、お客様の取引の相手方は当社（相対取引）となっており、取引所取引とは異なりますので、契約締結前交付書面をよくお読みいただき、内容をご理解の上、ご自身の判断により取引を行っていただきますようお願いいたします。

商号：ヒロセ通商株式会社

業務内容：第一種金融商品取引業

登録番号：近畿財務局長（金商）第41号

加入協会：金融先物取引業協会会員番号1562