

【22_208技術系メルマガ】『資金管理』の視点で見る「1万円チャレンジの危うさ」

〇〇さん

こんにちは！クロガキ(クロ)です。

Twitterを普段見ている人たちならば、「1万円(10万円)チャレンジ」で盛り上がっているツイートを見た事がある人も多いと思います。

あれ、僕からするとかなり異様な光景に見えます。。

普段は、「資金管理が大事」とか「リスクを押さえて損小利大のトレードを」と啓発している人でも時々このチャレンジでフォロワーから喝采を浴びているのも見かけたりします。

いやいや、資金管理やリスクコントロールを語るなら、それやっちゃダメだろ
と思っても口には出さない僕なのですが。。(笑)

では、『資金管理』という観点で見た時に、なぜこのチャレンジが良くないと思うのか
今日はそんな話をしていこうと思います。

最後まで読んでもらおうと、『収益を安定させる』ための、仕事としてのトレードの本質が垣間見えてくると思います。

ちなみに今日の話は、Twitterなどでも共有されている多数の考えに対をなすものなので
本当に理解・納得できないという人も多いかもしれません。

その場合は残念ですが、このメルマガは購読解除してください。僕の考えが変わる事は恐らくないと思いますので・・・

□
■ そもそも、入れた資金を溶かすやり方が否定されなければいけない

僕の資金管理の根底にあるのは、まず『入れた資金をしっかり守る』と言うことにあります。

そのことを最大限穏当に(笑)ツイートしたのがこちらです。

▼当時のツイート▼

https://twitter.com/fxrealtradelive/status/1549926144270540809?s=20&t=aeGw_SDy5j-QJjXucw4dSg

僕が以前から、トレードのパフォーマンスは金額ではなく『利回り』で見ようと言っているのも、この発言と関係しているのですが

原資1万円を取引して、2千円の利益 というと、大抵の人は

「2千円じゃ数日の昼飯代にしかないじゃないか。これじゃあ稼ぎが足りない」

と考えます。

ですが、そこで発想を変えてほしいのですが

1万円から1カ月で2千円の利益を挙げると言う事は、20%の利回りを出すという事です。

それを、通常のトレードで "毎月" やるとしたらどれだけ技術的に大変な事かは想像に難くないでしょう。

その『技術』を身につけ、研鑽する事にこそ、トレードを学ぶ真の意味があると言えますし

それを踏まえて日常の自分の仕事で得た収入から、少しずつ軍資金を貯めれば良いのです。

理想を言えば、資金100万円で、10%の月利回り(10万円を稼ぐ)を目指すのが

運用効率的にもベストと言えると思いますが

資金繰りが難しければ、まずは30~50万円の資金を確保する事を目指して

その間にデモトレードのフォワードテストで、技術を磨いていくのが良いでしょう。

(サロンや、僕が受け持つコミュニティの班では、そのようにお伝えしています)

そうはいつでも「やはりトレードは「複利の力」を活かさなきゃでしょ！」

と思う人も多いでしょうから、ここで一つちゃんと数字を出して、本当の意味での

『複利』『資金管理』の考え方を示したいと思います。

▼図 リスク・リワードを利回りで見る意味▼

https://kuro-gaki.com/muhai_saisoku/others/2022-07-27.png

この図は、資金10万円と100万円で、同じロットでトレードした場合に

利回りとリスクにどれだけの差が出るかを対比したものです。

わざわざ細かい説明をするまでもないことですが、10万円で30%のリスクを負い続けながらトレードするのと

100万円で3%のリスクを取って同じトレードをするのとでは

難易度が天と地の差になる事が分かりますね。

厳しい話ですが、稼ぐ金額にフォーカスしてしまうと、トレードの難易度は完全に

“資金量に依存する” ことになってしまうのです。

こればかりは、動かしようのない事実として受け容れるしかありません。

ハッキリ言って、1カ月で30%のリスクをとりながら、100%に近い利回りを出そうというのは『複利の活用』の域を逸脱した、ただの冒険的なトレードと言わざるをえません。

それこそ、本当にトレードで『収入の柱』を確立したいと思うのであれば

たとえ「まわりくどい」と感じてても、資金を蓄える段階にあるうちに、自分の中で信頼できる『型』を構築し

いずれ来たる『十分に拵えた資金』を武器に、相場に立ち向かう意識が必要なのです。

「少ない資金から利回り100%で大きく稼ぐ」

「1万円をまず10万円にしよう」

これは聞くだけなら本当に誰でも出来そうな気がするし、非常に魅力的です。

ですが、トレードは稼ぐこと以上に、稼いだ利益を”守る”事が非常に難しく

そこに『技術のレベル』が問われると言っても過言ではありません。

実際、このようなことを言っている人たちのどれだけの人がそれを実際に“継続的に”やり続けられているのかと思うと、非常に疑問です。

実際僕は、多くのトレードを学ぼうとする人たちと交流してきて

一時期調子よくガンガン稼いでいたのに、ある日突然資金を全損させて、連絡も取れなくなった人を沢山見てきました。

このメールを最後まで読んでくれた人には、もう絶対にそうなってほしくない。

だからこそ、僕の経験則から見ても「これはおかしい」と思ったことを

正直に言わせて頂くという意味も込めて、今回のメールを(内心迷いながらも)書きました。

これが、読んでくれた皆さんにとって、本当にトレードの『資金(リスク)管理』とはなんなのかを再考するキッカケになれば幸いです。