

三天学会 炒股票 买基金

王亚卓 王静 编著

■ 用最短的时间，花最少的钱
掌握最有用的股票、基金入市知识

三天学会炒股票、买基金

王亚卓、王静/编著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

三天学会炒股票、买基金/王亚卓,王静编著. -北京:经济科学出版社,2007.4

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6285 - 2

I. 三... II. ①王... ②王... III. ①股票 - 证券交易 - 基本知识 - 中国②基金 - 投资 - 基本知识 - 中国 IV. F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 053791 号

责任编辑:纪晓津 杨秀华

责任校对:徐领第 杨海

技术编辑:董永亭

三天学会炒股票、买基金

王亚卓 王静/编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址:北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编:100036

总编部电话:88191217 发行电话:88191109

网址:www.esp.com.cn

电子邮件:esp@esp.com.cn

香河闻泰印刷包装有限公司印刷

787×960 16 开 10 印张 100000 字

2007 年 5 月第一版 2007 年 5 月第一次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6285 - 2/F · 5546 定价:20.00 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前言

在逐渐火热的投资理财驱动下,人们已经知道不能把钱存在银行里了,更多的人购股票、买基金赚了钱,大家蜂拥而至,购股票、买基金似乎成了一种风尚。

众所周知,以前国内的金融衍生产品品种比较单一,投资者能够买的投资理财产品十分有限:股票风险很大,大多数的人不敢轻易涉足;保险产品品种泛滥,并且不为人知,人们购买的欲望不是很高;国债产品投资收益率过低,而且流动性不强,也是有其自身不足的;基金产品只见投入不见产出,极大地影响了人们的投资热情。可是随着经济的快速发展、金融市场的极大开放及金融法规的逐步完善,股票市场已经成为人们利用闲散资金进行投资获取收益的良好场所。借助这一平台,很多的投资者在近期内都取得了不凡的战绩。

正是因为这火热趋势的引导和诱惑,更大的投资热情在酝酿爆发,更多投资者将转战于股票、基金市场。然而问题显现了:股市、基金市场是有风险存在的,新入的投资者怎样规避这些风险呢?股市什么时候见顶?什么时候该卖出股票、落袋为安呢?试想一下,一个连最基本的股票术语、基金投资方式都不懂的人也去涉足这片热土,脑袋一片空白,市场的冷酷无情会落在谁的头上呢?答案已经很明显了。

为了投资我们不必非要专业,在投资市场上叱咤多年的老股民、老基民用实例告诉了我们:专家的话可以不听,专业知识可以不全会,投资手段可以不烦琐,照样能够赢取更多的收益。然而,他们却有一个共同的特征,那就是不断接触股票、基金基本知识,慢慢积累,培养自己的专业判断能力,使自己在投资市场上取得骄人的战绩。

针对以上内容,我们编写了《三天学会炒股票、买基金》一书。从最基本的股票开户、基金入门着手,介绍入行之后最简单的操作知识内容,并配有实战案

例。以期让新股民、新基民节省大量的时间和精力，在最短的时间内了解和掌握炒股票、买基金的基本流程，做好投资前的准备，信心十足地开始自己的“掘金”之旅。

本书结合了炒股、买卖基金实务的热点问题，且内容丰富，通俗易懂，是你学习炒股票、买基金简单知识的实效用书，相信你会在实战参与的过程中有更深的体会。

希望本书可以成为您最实用最方便的股票、基金投资指南。但由于编者水平有限，书中疏漏之处在所难免，敬请广大的读者朋友给予批评和指正！

编 者

目 录

第一天 炒股票就是这么简单

第一章 股票开户指南 /3

- A 股证券账户如何开设? /3
- 股票网上开户流程是什么? /5
- 如何办理 B 股开户? /5
- 如何从编码区分交易品种? /9

第二章 股票交易入门 /10

- 如何办理证券交易委托? /10
- 配股何时到账? /12
- 交易单位与交易价格是怎样规定的? /12
- 股票买卖申报规则是什么? /13
- 股票交易费包括哪些内容? /14
- 看盘技巧: 怎样有效分析涨幅、买卖盘和突破? /15
- B 股交易的基本规则是什么? /16
- 股票交易的竞价方式有哪些? /17
- 可转换债券交易包括哪些内容? /17
- 股票如何撮合成交? /19
- 上市公司如何分配利润? /19

第三章 股票基本常识 /21

- 投资者日常交易要查询的内容有哪些? /21

香港恒生指数是什么? /22

日经道·琼斯股价指数(日经平均股价)是什么? /23

纽约证券交易所股票价格指数是什么? /24

标准·普尔股票价格指数是什么? /24

其他类型股票包括哪些? /25

怎样理解股票市场及种类? /26

证券收市价的计算方法你知道吗? /27

股票入门:怎样进行新股申购? /27

哪些委托为无效委托? /29

分时图的基础知识有哪些? /30

如何认识活跃在市场上的庄家? /31

股票初学者如何看盘? /33

指数的计算方法有哪些? /34

怎样计算除权除息? /38

第四章 股票名词解释 /40

深圳综合股票指数是什么? /40

上证股票指数是什么? /40

怎样理解招股说明书与配股说明书? /41

什么叫老鼠仓? /43

股票常见名词解释有哪些? /43

股票的送股、分红、配股是什么? /46

什么叫买壳上市? /46

什么是“T+1”交割制度? /47

什么是股权登记日、除权除息日? /47

分红派息有哪些规定? /48

什么是ST股票、ST制度、退市? /49

什么是套牢、补仓、斩仓? /50

均价、白线和黄线、红色及绿色柱状线表示的是什么? /51

- 什么是恒生指数、国企指数和红筹股指数? /52
- 普通股、优先股、绩优股、垃圾股、蓝筹股、红筹股是什么? /53
- 股票的除权除息常识有哪些? /54
- 什么是 A 股、B 股、H 股、N 股、S 股? /55

第五章 股票交易注意事项 /57

- 新股民: 怎样“迎春风”? 怎样“防野火”? /57
- 投资前的心理准备有哪些? /58
- 怎样防范原始股的骗局? /60
- 散户投资股票怎样做到有条不紊? /61
- 股市中控制风险要遵循什么样的原则? /62
- 当前牛市入市需要了解哪些内容? /63
- 卖出股票的时机与目标价位怎样确定? /66
- 遇见牛市时需要注意的事项有哪些? /67

第六章 炒股技巧入门 /70

- 股票指数期货包括哪些内容? /70
- 投资新人如何看盘? /71
- 选股方法: 战略性建仓的信号——斜率是怎样运用的? /73
- 炒股实战: 累进战术怎样操作? /74
- 炒股票怎样顺势投资? /76
- 黑马牛股如何操作? /76

第二天 基金投资稳并快乐着

第七章 基金入门必备 /81

- 基金的概念怎样理解? /81
- 基金有什么特点? /81
- 投资基金前, 投资者应做哪些准备? /82
- 投资人可以通过哪些渠道获得基金的有关信息? /82

如何科学利用报刊上的各种综合信息? /84

投资基金应关注哪些信息? /84

如何判别基金经理人的投资水平? /85

挑选基金管理人时应注意哪些问题? /86

如何购买你的第一只基金? /87

购买基金的方式有哪些? /88

基金如何分红? /88

基金分红的依据是什么? /90

基金申购与赎回有什么限制? /90

买卖基金的手续费怎样交纳? /91

基金术语怎样解释? /92

第八章 基金知识精解 /94

什么是证券投资基金? /94

什么是封闭式基金、开放式基金? /94

什么是契约型基金、公司型基金? /95

什么是股票基金、债券基金? /96

什么是期货基金、期权基金? /96

什么是成长型基金、收入型基金、平衡型基金? /97

什么是指数基金? /97

什么是雨伞基金? /98

什么是基金中的基金? /99

什么是 LOF 基金? /99

什么是交易所交易基金 (ETFs)? /99

什么是开放式基金的认购? /100

什么是开放式基金的封闭期? /100

什么是开放式基金的申购、赎回? /100

什么是巨额赎回? /100

什么是基金净值和累计净值? /101

什么是基金资产净值 (NAV)? /101

什么是基金费用? /102

什么是基金管理费? /103

什么是基金托管费? /103

什么是基金销售费用? /103

第九章 选择基金必备知识 /105

选择基金应该有哪些基本常识? /105

如何选择基金品种? /106

挑选基金应该考虑的因素有哪些? /107

如何选择基金公司? /108

买基金如何选择基金经理? /110

怎样选择新基金? /111

基金规模对投资回报有何影响? /112

基金选择的标准有哪些? /114

第十章 基金投资技巧 /115

买基金省钱有诀窍吗? /115

信用卡搭配货币基金怎样来赚钱? /116

基金投资的五大禁忌是什么? /117

低成本购买基金有哪些应知招数? /118

怎样判断一只基金的赚钱能力? /119

如何选一只绩优老基金慢慢成长? /120

认购新基金更划算吗? /121

购买基金后, 应该及时做些什么? /123

什么情况下该考虑卖掉手中的基金? /123

开放式基金首次认购与日常认购有何不同? /125

认购后, 如何知道认购是否成功? /126

首次认购开放式基金后, 可以随时赎回吗? /126

能否多次申购同一只基金? /126

第三天 股票、基金投资实战案例

第十一章 股票投资实战案例 /129

炒股套牢就转投基金吧 /129

钱少不要紧，打新股有讲究 /130

增值重要，保本更重要 /131

炒股票似打仗，信息资料就是情报 /131

专家意见，可以一听 /132

买卖原则，低买高卖 /132

不要盲目跟风，要有相反意见 /132

精于计算，发掘低价股 /132

注码有限，避免无限风险 /133

投资组合，要符合个人目标 /133

风险与收益，风险为重 /133

把股票当熟人，不要当情人 /134

第十二章 基金投资实战案例 /135

巧设家庭五大基金理财 /135

工薪家庭购买货币基金 /136

买好的基金，赚时间的钱 /138

如何选择合适的基金来投资? /139

低薪年轻人最佳理财路——定期定额买基金 /140

春节利用年终奖基金理财 /141

基金——我会和你在一起 /143

买基金四买四不买 /145

四项“基金”配置家庭资产 /146

第一天

炒股票就是这么简单

- 第一章 股票开户指南
- 第二章 股票交易入门
- 第三章 股票基本常识
- 第四章 股票名词解释
- 第五章 股票交易注意事项
- 第六章 炒股技巧入门

san lian jiao ni xue hui chao gu piao mai ji jin

第一章

股票开户指南

★ A 股证券账户如何开设？

投资者如需入市，应事先开立证券账户卡，可分别开立深圳证券账户卡和上海证券账户卡。开户可以到证券公司的营业部柜台办理，柜台营业员会帮助办理相关事宜；现在一些开通银证通的银行柜台也可以代理开户。根据规定个人和机构投资者在同一证券交易所只能开立一个证券账户，禁止多头开户。可参考以下步骤：

1. 办理深圳、上海证券账户卡

(1) 深圳证券账户卡。

自然人：可以通过所在地的证券营业部或证券登记机构办理，需提供本人有效身份证及复印件；委托他人代办的，还需提供代办人身份证及复印件。

法人：持营业执照（及复印件）、法人委托书、法人代表证明书和经办人身份证办理。

证券投资基金、保险公司：开设账户卡则需到深圳证券交易所直接办理。

开户费用：个人 50 元/每个账户；机构 500 元/每个账户。

(2) 上海证券账户卡。

自然人：可以到上海证券中央登记结算公司在各地的开户代理机构处，办理有关申请开立证券账户手续，带齐有效身份证件和复印件。

法人：需提供法人营业执照副本原件或复印件，或民政部门、其他主管部门颁发的法人注册登记证书原件和复印件；法定代表人《授权委托书》以及经办人的有效身份证明及其复印件。

委托他人代办：须提供代办人身份证明及其复印件和委托人的授权委托书。

开户费用：个人纸卡 40 元，个人磁卡本地 40 元/每个账户，异地 70 元/每个账户；机构 400 元/每个账户。

2. 证券营业部开户

投资者办理深、沪证券账户卡后，到证券营业部买卖证券前，需首先在证券营业部开户，开户主要在证券公司营业部营业柜台或指定银行代开户网点，然后才可以买卖证券。

证券营业部开户程序：

(1) 个人开户需提供身份证原件及复印件，深、沪证券账户卡原件及复印件。

若是代理人，还需与委托人同时临柜签署《授权委托书》并提供代理人的身份证原件和复印件。

法人机构开户：应提供法人营业执照及复印件；法定代表人证明书；证券账户卡原件及复印件；法人授权委托书和被授权人身份证原件及复印件；单位预留印鉴。B 股开户还需提供境外商业登记证书及董事证明文件。

(2) 填写开户资料并与证券营业部签订《证券买卖委托合同》（或《证券委托交易协议书》），同时签订有关的《指定交易协议书》。

(3) 证券营业部为投资者开设资金账户。

(4) 需开通证券营业部银证转账业务功能的投资者，注意查阅证券营业部有关此类业务功能的使用说明。

3. 证券账户的挂失

(1) 账户卡遗失，股民持身份证到所在地证券登记机构申请补发。

(2) 身份证、账户卡同时遗失，股民持派出所出示的身份证遗失证明（说明股民身份证号码、遗失原因、加贴股民照片并加盖派出所公章）、户口簿及其复印件，到所在地证券登记机构更换新的账户卡。

(3) 为保证您所持有的股份和资金的安全，若委托他人代办挂失、换卡，需公证委托。

★股票网上开户流程是什么？

1. 客户开户申请

客户在开立个人资金账户后，阅读《网上证券委托交易协议书》（一式两份）并签字，填写《开户申请表》各两份。如未开立资金账户须先行开立资金账户。

2. 验证

客户需提供本人的证券账户、身份证原件及复印件各一份。如有委托代理的，委托代理人还必须提供身份证及复印件。

3. 开户处

对符合开户规定的客户，柜台开户人员向客户发放网上交易的 CA 证书（客户应注意及时修改证书使用密码），请客户在《客户开户回单》签字。

★如何办理 B 股开户？

投资者如需买卖深、沪证券交易所 B 股，应事先开立 B 股账户。

1. 深圳 B 股开户：

开户机构：中国证券登记结算有限责任公司（以下简称“结算公司”）作为深圳 B 股的法定登记机构，负责 B 股投资者开户业务。一些证券营业部作为深圳 B 股开户代理证券商，也可代办 B 股开户业务。

投资者可选择证券登记机构代理开户点，或者到具备从事深交所 B 股业务资格的证券营业部、结算公司所委托的开户银行办理 B 股开户。

办理手续：

（1）境外投资者。

境外个人投资者提交：

①境外居民身份证或护照、其他有效身份证件及其复印件。

②委托他人代办的，还须提供经公证的委托代办书、代办人的有效身份证明文件及复印件。

境外机构投资者提交：

①境外商业注册登记证、授权委托书、董事身份证明书及其复印件、经办人身份证件及其复印件。

②若办理代理委托，还需要代理人的有效身份证及复印件和企业法人（董事）经公证的授权委托书（须有法人或董事的有效签字）。

(2) 境内个人投资者。

境内个人投资者需提交：

①金额 7 800 港元（相当于 1 000 美元）以上的外汇资金进账凭证及其复印件。

②境内居民身份证及其复印件。

③委托他人代办的，还须提供经公证的委托代办书，代办人的有效身份证明文件及复印件。

提交上述文件材料后，填写“自然人或法人证券账户申请表”，在证券部 B 股柜台办理开户手续。

(3) 开户费用。

个人投资者每户 120 港元；机构投资者每户 580 港元。

2. 上海 B 股开户

开户机构凭 B 股资金账户证明，到境内具有经营 B 股资格的上海证交所会员处（证券商）申请开立 B 股股票账户。

在办理手续时：

(1) 境外个人投资者提交境外身份证、境外护照或中国护照及复印件；若为代理人代开户人开户，须持有加盖开户人有效印鉴的授权委托书。

(2) 境外机构投资者提交：加盖公章营业执照复印件、法人委托书、经办人身份证及复印件。

(3) 境内个人投资者开户时须提交：本人有效身份证明文件；1 000 美元以上的银行进账凭证。

(4) 提交上述文件材料后，填写“上海 B 股投资者开户登记申请表”，在证券部 B 股柜台办理开户手续。

(5) 开户费用：

个人投资者每户 19 美元；机构投资者每户 85 美元。