

本科经管类实践与应用型规划教材

主 编 ⊙ 刘 平

副主编 ⊙ 全占岐 刘 龙

证券投资实训

Z 证券模拟实战对抗

HENGQUAN TOUZI SHIXUN
ZHENGQUAN MONI SHIZHAN DUIKANG

清华大学出版社

本科经管类实践与应用型规划教材

证券投资实训

证券模拟实战对抗

主 编 ⊙ 刘 平

副主编 ⊙ 全占岐 刘 龙

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书从证券投资实践教学的实际需要出发,坚持科学性、应用性与先进性的统一,坚持理论与实践相结合,将网上与上交所和深交所同步进行的证券实时买卖系统和行情系统引入教学,使学生在几近真实的证券投资买卖竞赛中得到锻炼、启发和提高。这是一般独立封闭的模拟系统所无法比拟的;且额外投资甚少,只要有可上网的计算机教室即可进行。

本书将通常所用的实训任务书、实训指导书和实训报告书“三册合一”,既适合作为大学生证券投资实训的实践教材,又可作为证券投资培训的学员用书,也适合广大投资者或投资爱好者自我训练提高所用。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

证券投资实训:证券模拟实战对抗/刘平主编. —北京:清华大学出版社,2011.11

(本科经管类实践与应用型规划教材)

ISBN 978-7-302-27181-9

I. ①证… II. ①刘… III. ①证券投资—高等学校—教材 IV. ①F830.91

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 219741 号

责任编辑:梁云慈

责任校对:王荣静

责任印制:李红英

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:北京国马印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:9 字 数:180 千字

版 次:2011 年 11 月第 1 版 印 次:2011 年 11 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:20.00 元

产品编号:041350-01

证券投资实训 证券模拟实战对抗

(学生用书)

姓 名:_____

班 级:_____

学 号:_____

组 别:_____

组 名:_____

角 色:_____

指导教师:_____

实训时间:_____

前言



证券模拟实战对抗是以上海证券交易所和深圳证券交易所 A 股股票市场交易为基础数据,通过网上模拟交易平台进行投资。称其为实战对抗是因为该实训的股票买卖是在沪深股票交易的实际时间以真实的价格和手续费用实时成交,与实际的股票买卖并无二致;而称其为模拟则是因为开户过程、资金注入和实际买卖的股票是模拟的。

模拟交易市场一般为每个投资团队提供相同数额的起始资金,每组队员可以用这些资金进行股票委托买卖。模拟实战对抗的特色在于加入了各个团队间的竞赛,将各团队成员的实训成绩同模拟实战交易取得的收益联系在一起。团队的成绩越好,团队成员的均值成绩越好;反之团队成绩如果不好,团队成员的均值成绩也相对较差。这样不仅使原本枯燥的模拟交易变得竞争氛围浓厚,还能增强团队成员间的凝聚力,只有团队成员相互配合,团队才能够取得好成绩。

证券模拟实战对抗包括 4 个基本环节:设定目标(首先给学生创造一种跟现实一样的证券交易环境,然后由学生自己设定在整个实战对抗中要达到的目标)、方法探讨(通过团队成员共同商议来完成)、实践运用(学生将商议得出的投资策略应用于具体的投资中,观察取得的投资收益,随时根据具体情况进行调整,最终形成一个属于自己的投资理念,这是体验式教学的归宿)、交流提高(实现由实践到理论的二次升华)。

体验式学习的重点是参与实践活动和体会团队协作的乐趣,强调学生在实践过程中的自我管理和相互管理。合作学习是一种非常有效的学习方式,根据实战对抗实训具体内容的需要,把学生分成若干团队进行投资竞赛,使每个学生都有机会利用团队协作的优势,并且找到自己在团队中的位置,寻求发挥自己最大作用的途径。让学生共同构建投资理念,共享集体思维的成果,实训过程中进行组员之间的合作及其团队之间的交流和沟通,使每个人、每个团队在合作中共享投资知识,在合作中产生各种新奇的投资方法,这样既使学生充分发挥了主动学习的积极性,也有利于培养团队精神。

在证券模拟投资实训中简化了投资团队的组织结构。通常每个证券投资团队由 3~5 人组成,其中设投资经理一人,负责领导整个团队;另外还有操盘手、财务总监、人力资源总监等角色,分别承担团队内相应的管理职能。所有人都是投资分析师。

在实训过程中,采用的是学生自我管理和相互管理,指导教师从旁监督的管理模式。每个团队都有各自不同的投资目标和投资理念,因此在实训过程中他们选择投资模式也会有很大的差别。每个学生按照自己的目标和团队的目标各自进行行业板块研究,投资经理对



整个团队进行管理,组员间进行相互监督,这样既可以发挥教师的指导作用,又可以给学生最大的自由发挥空间,保证各团队投资目标的实现。

本书介绍的证券模拟实战对抗有如下显著特点。

1. 经济合理性

通常的证券模拟交易实训课程,要想达到好的教学效果,往往需要投入大量的资金购置专门的证券模拟交易软件,然后在一个相对封闭的实验室里进行证券交易。这样做看起来好像很规范,很符合学生的要求,但其存在的缺点却是显而易见的。首先是缺乏真实性;其次是前期投入较大。一套完善的投资模拟软件需要十几万元甚至几十万元的投入,实际的利用率却不是很高,而且需要不断更新。

本书介绍的证券模拟实战对抗实训可以有效避免这些缺陷。首先,证券模拟实战对抗需要的硬件条件很简单,只要有一个可以连接互联网的一般常用计算机实验室就可以进行本证券模拟交易实训了。实验室里安装有足够数量的计算机组成的局域网(保证每个投资团队有一台计算机供使用),并且可以上网,再加上一台教师用的计算机和一台投影仪,这样,所需要的硬件条件就足够了。实训过程中,主要利用网络提供的证券模拟交易平台,再加上一个常用的证券投资分析常用软件(网上可免费下载),软件条件也就具备了。

2. 真实性强

证券模拟实战对抗的最大优点就在于它使用的是几乎和现实中证券市场一样的真实证券交易平台和真实的证券交易业务流程。证券模拟交易实战对抗利用财讯网、叩富网或网易等提供的模拟交易平台,这个模拟交易平台采用的是和现实证券交易完全一样的交易规则,利用的数据是和沪深证券交易所同步的行情信息,在交易过程中按照两个交易所的成交价格模拟平台上进行交易,这样就使模拟市场的交易与真实市场的交易处于同样的状态。

证券模拟实战对抗的交易过程是和现实证券交易一样的真实业务流程。证券模拟交易实战对抗的交易时间也是和证券交易所的时间完全同步的,包括每一天的开盘和收盘的时间、节假日的休息时间等都完全一样;证券交易的规则也是一样的,包括证券买卖的方式、证券竞价的方式、证券成交的确定、不能透支及买空卖空、T+1(当天买入的股票当天不能抛出)、交易费用与国家现行制度完全统一等。这样学生就会产生一种在真实环境里交易的感觉。

3. 突出实战性

证券模拟实战对抗特别突出了团队间的对抗环节,是这个实训的最大特点之一。一般的证券投资实训都是学生单独地进行证券交易,重点放在让学生熟悉证券交易的过程,掌握如何进行证券交易开户、如何买卖股票、如何计算交易费用、如何利用各种行情分析方法进行行情分析等。而证券模拟实战对抗不仅可以让学生学到这些,还增加了以团队进行比赛对抗的方式,提高学生实际投资能力的环节,以实战对抗的方式增加学生对于每一手交易的重视程度。在整个实训过程中,各团队都将时刻关注自己对手的投资收益情况,分析自己整个竞争中的地位。团队在投资过程中取得的名次与团队的均值成绩联系在一起,这样就增加了学生在实训过程中的重视程度,任何一次失误的判断都有可能断送整个团队几周的努力。通过这种对抗可以有效减少在实训过程中学生随意买进和卖出股票的现象。

4. 内容安排上的合理性

证券交易实战对抗实训的内容安排非常合理,这个实训不仅安排了模拟实战对抗的环

节,还专门设计了一系列实战对抗用的表格。通过各个表格填写,各团队可以更加明确自己的投资目的、投资理念、投资规划,随时记录自己的每一笔交易过程等;各个组员可以随时记录分析的行业板块和各个股票的信息等。这样在整个实战对抗过程中,每一名学生都可以发挥自己的能力,得到充分的锻炼。

另外,实训过程中还增加了团队间的沟通和交流的内容,在每一天的实训过程中安排了在开盘前证券交易知识分享和收盘后当日操作总结与次日预测的部分。通过各个投资团队投资交流,可以相互学习取长补短,不断改进自己的投资策略,达到共同提高的目的。

5. 探究式的学习方法

证券投资实战对抗实训力戒刻板的学习方法,它给学生提供了较大的创新思维的自由空间。在本实训教学过程中,学生根据自己的能力和爱好自选投资行业和股票,自己确定购买股票的种类、买卖的时间和投资策略等,学生可以充分运用自己所掌握的知识和技能,淋漓尽致地发挥自己的聪明才智。

证券模拟实战对抗实训课程以体验式教学方式成为继传统式教学和案例式教学之后深受学生欢迎的又一典型实用的教学方法。该实训课程可以强化受训者的证券投资知识,训练证券投资技能,全面提高受训者的综合素质。其融合理论与实践于一体、集角色扮演与岗位体验于一身的设计思路新颖独到,使受训者在参与、体验中完成从知识到技能的一次转化,在操盘后的总结交流中再完成从实践到理论的二次升华。

本书定位为学生用书。学生用书与教师用书的主要区别在于:教师用书理论部分需要比较全面和深入的论述,以利于教师能够真正掌握其精华与实质,便于在实践中指导学生,而操作表格的部分相对比较简洁。学生用书正好相反,理论和规则的部分力求简洁,只要够用就行,而操作表格的部分则要求具体丰富,每个角色都要有与实际相结合的专业表格,便于学生填写记录。

本书分为三大部分。

第1章导入篇,是在指导教师的指导下,认识什么是证券投资实战对抗,了解所要用到的系统,在老师的指导下进行开户,了解相关软件的使用,掌握竞赛规则和证券投资规则。

第2章操作篇,是为受训者2~6周(通常为4周)的投资竞赛所作的准备,分为投资经理、操盘手、财务总监、人力资源经理和投资分析师等部分,供不同角色的受训者使用。在受训者开始竞赛前,一定要认真阅读第2章的开篇语,这对有效运营非常重要。

第3章总结篇,主要是为受训者总结交流作准备,以达到最大提升的目的。分为日常记录、对实盘操作的再思考、改进工作的思路、受训者总结、实战对抗竞赛总结与交流、指导教师点评与分析等部分。

为了开阔视野,引发受训者的思考,提升学习效果,各章均编入了一些阅读文章。另外还在网上提供了3篇阅读文章,分别是“理财新思维:奔向财务自由”、“如何使你的财富有效增值”、“家庭投资漫谈。”读者可到 <http://www.tup.com.cn> 下载。

本书将通常实训所用的实训任务书、实训指导书和实训报告书“三册合一”。在1.1节和1.2节中阐述了本实训的意义、目的和任务;第3章为实训报告记录及撰写实训报告作指引;以第1章为主,全书均为实训指导的具体内容;第2章为实训操作指引和分角色操作过



程记录。

本书由沈阳理工大学应用技术学院刘平教授起草写作大纲并担任主编,辽宁科技学院管理学院全占岐副教授、沈阳理工大学应用技术学院刘龙老师担任副主编。具体分工如下:全占岐参与了第2章2.1~2.2、2.8节和第3章3.1~3.7节的编写;刘龙参与了第2章2.3~2.7节的编写;方芳参与了第1章1.8~1.10节和第2章2.9~2.10节的编写;窦乐参与了第1章1.5节和第2章2.5~2.6节的编写;王春花参与了第1章1.6节和第3章3.10节的编写。最后,由刘平教授通读全书,并作了适当修改。

本书的编辑、出版得到了清华大学出版社的热情鼓励和大力支持,也得到了沈阳理工大学应用技术学院、辽宁科技学院等院校的积极支持和密切配合,在此一并表示衷心的感谢!

写书和出书在某种程度上来说也是一种“遗憾”的事情。由于种种缘由,每每在书稿完成之后,总能发现缺憾之处,本书也不例外。诚恳希望读者在阅读本书的过程中,指出存在的缺点和错误,并提出宝贵的指导意见,这是对作者的最高奖赏和鼓励。我们将在修订或重印时,将读者反馈的意见和建议体现出来。作者邮箱:liuping661005@126.com,谢谢广大读者的厚爱!

编 者

2011年8月

CONTENTS

目 录

第1章 导入篇	1
1.1 开篇语	1
1.2 实训的目的和任务	2
1.3 认识证券模拟实战对抗	6
1.4 叩富网实战对抗开户过程	9
1.5 证券模拟实战对抗基础知识	13
1.6 证券行情软件的使用	19
1.7 证券模拟实战对抗竞赛规则	25
阅读材料 1-1 名人炒股输赢趣闻	27
阅读材料 1-2 揭秘十大“股神”取胜秘籍	30
阅读材料 1-3 平凡股民实现财富梦想的六大原则	32
第2章 操作篇	34
2.1 开篇语	34
2.2 竞赛前的操盘训练	36
2.3 证券模拟实战对抗过程控制表(投资经理用)	38
2.4 证券模拟实战对抗过程控制表(操盘手用)	64
2.5 证券模拟交易过程控制表(财务总监用)	69
2.6 证券模拟实战对抗过程控制表(人力资源经理用)	73
2.7 证券模拟实战对抗行情分析表(所有人员用)	76
2.8 竞赛中的分专题知识交流	98
阅读材料 2-1 第十七届网易模拟炒股大赛简介	106
阅读材料 2-2 股票市场常用术语	107



第3章 总结篇	111
3.1 开篇语	111
3.2 受训者日记	112
3.3 对实盘操作的再思考	113
3.4 改进工作的思路	114
3.5 受训者总结	115
3.6 实战对抗竞赛总结与交流	116
3.7 指导教师的点评与分析	117
阅读材料 3-1 三种典型技术分析理论	118
阅读材料 3-2 三种主要技术指标	129
参考文献与推荐阅读书目	133



第1章 导入篇

只有认真准备,才能游刃有余。

只有正确对待,才能获得收获。

只有积极参与,才能分享成就。

1.1 开篇语

随着信息技术的发展,证券投资方式发生了深刻的变革。无论是投资分析、信息采集,还是证券交易,都已经摆脱了传统方式的种种局限,变得简单、自助、方便、快捷。借助网络系统,人们可以随心所欲地观察证券行情,捕捉瞬间变化,采集市场信息,进行大势研判,作出投资选择,完成证券买卖。所有这一切表明,仅仅掌握书本上的专业理论是远远不够的,还必须接受系统的专业训练,拥有进行证券投资所必需的各种能力。

如何才能将证券投资理论和实际更好地结合在一起,形成理论与实践的内在联系从而进行训练呢?显然,应该是理论学习和实际训练的有机结合。一种能力的形成取决于训练的质量,质量的保证需要建立在严格、规范的基础上。

证券投资实训的意义就在于它能够培养学生的这种能力,证券模拟(交易)实战对抗能够提供给学生一个几近真实的实践平台,除了开户和证券资金存取等少数环节,与真实的证券网上买卖基本一致。

然而,利用网络进行证券模拟实战对抗毕竟与真实的证券交易有所不同,这就需要有以下认知:一是认清我们是在模拟证券交易,因此难免与实际情况有所区别,碰到这种情况要能正确分析,妥善对待。二是要有争强好胜的斗志。虽然是模拟交易,切不可简单地当做游戏,要有“假戏真做”的态度,才能真正得到锻炼和提高。三是要正确对待自己的角色。在团队里每个人都会担当不同的角色,每个角色也都有其他角色不可替代的作用,因此每个角色都是重要的,都是值得重视和珍惜的,都应认真做好。

投资箴言(众说纷纭):

如果一时找不到合适的投资品种,就等待吧,等待是价值投资的精髓。合适的价位总会在未来的某个时间出现。

机会永远存在,你要有这个耐心,把资金放在那里,等着大机会的出现。大部分人是做不到这一点的。

活着才是第一位的。投资的精髓是复利,只要保住本金,然后每年都有一个稳定的收益,哪怕回报很低,多少年后也是相当惊人的。

1.2 实训的目的和任务

1.2.1 实训性质和任务

证券投资实训是与证券投资学、证券投资技术分析等课程配套的实训课程。该实训课程以证券投资实务为主线,以网上买卖竞赛为特点,以专业能力训练为目的,对证券投资知识,证券软件下载、安装与使用,行情分析方法与操作,系统软件功能介绍,技术分析方法与应用,网上证券委托,证券投资模拟,网上信息采集等实务内容及操作要领进行系统训练和操作,以达到对证券投资学理论和方法的深入理解与灵活运用。

证券投资实训要求组织学生认真学习证券投资的基本知识和证券技术分析的基本理论,能够熟练运用这些知识和理论分析证券投资市场的变化和发展趋势。在此基础上指导学生以分组模拟实战对抗的方式,通过网络模拟系统进行模拟实战操作,使学生进一步熟悉并掌握证券投资的基本程序,进而提高学生对大盘走势及个股行情的分析和预测能力,并最终实现对理论知识认识 and 理解的升华。

指导教师应有意识地培养、锻炼学生的以下能力:

- (1) 在短期调研中快速收集掌握必要信息的能力;
- (2) 初步掌握证券投资基本分析的内容和方法;
- (3) 重点掌握证券投资技术分析的主要内容和方法及其综合运用;
- (4) 撰写实训报告和总结提高的能力。

1.2.2 实训教学目的

通过证券投资实训,使学生掌握如何对证券行情进行分析,如何根据股票大盘走势进行相应的操作,以获取更高的投资收益。把平时所学的基础理论,如K线理论、切线理论、形态理论、波浪理论、循环周期理论以及技术分析指标等运用到实际操作中,实现课程教学中理论与实践的有机统一,真正做到学以致用。

通过该实训,应使学生获得以下收获:

- (1) 复习并深入了解证券投资的基本知识;
- (2) 掌握证券投资的操作方法和流程;
- (3) 熟练掌握竞赛规则;
- (4) 深刻认识所担任角色的作用和任务;
- (5) 按照证券投资交易流程,履行所担任的职责;

➡ 投资箴言(众说纷纭):

不是每个人都能在股市中赚钱的,除了专业水准较高的投资者之外,千万不要把自己的全部家当押在股市上。

耐心等待,一直等到你看到,或者发现,或者碰到,或者通过研究发掘到你觉得稳如探囊取物的东西,这时你唯一要做的事情就是走过去把钱拾起来。

- (6) 团队协作,努力争取竞赛的胜利;
- (7) 做好实训总结,获得最大的收获;
- (8) 理论联系实际,用所学的证券投资分析方法指导自己的证券投资活动,完成从感性投资到理性投资的跨越。

1.2.3 实训内容

主要实训内容是组织学生分组在网上模拟实际投资对抗并做好交流总结。

- (1) 网上模拟交易操作:掌握网上模拟账户的开设和使用方法。
- (2) 证券投资基本面分析方法的实际运用:初步运用宏观分析、行业分析和企业分析方法。
- (3) 证券投资技术分析方法的实际运用:重点掌握主要技术分析理论和方法的具体应用。
- (4) 网上资讯的收集和分析:了解我国证券市场和证券交易的实际情况,学会对网上信息进行甄别和利用。
- (5) 总结和交流:分为组内交流和班级交流。这是让实训升华的重点。

1.2.4 实训方式

主要实训方式是组织学生分组在网上模拟实际投资对抗。模拟买卖在上海证券交易所和深圳证券交易所挂牌交易的A股股票。模拟交易的资金为系统给定的账面资金,以人民币为单位,具体数额以证券模拟交易软件给出的交易金额为基准。学生在指导教师的带领下分成若干小组,组成投资管理团队,利用证券模拟投资交易,进行直接竞赛对抗。每个学生在模拟投资中都将担任一定的角色。

1. 分组组成投资团队

每个班的学生分为10组,每组4人,组成10个投资团队,作为参赛的竞赛单位。每个团队设投资经理1人,其余为投资团队成员,可设基本面分析员、技术分析员和大势分析员等角色或按行业设投资分析员,如银行、石化、酒类、高科技、地产、汽车、钢铁、有色金属等。

2. 开设模拟投资账户

每个团队在网上开设一个模拟投资账户供竞赛用。

3. 模拟对抗竞赛

各组以相同的起始资金进行投资,在竞赛结束时以当日收盘后投资组合价值的高低决定胜负。

投资箴言(众说纷纭):

在证券市场里,应该把“人弃我取,人取我予”作为一种最基本思维方式来运用,在别人贪婪时谨慎一些,在别人恐惧时大胆一些。

买入靠信心,持有靠耐心,卖出靠决心。

只有持股才能赚大钱。



4. 总结交流

分为组内交流和班级交流。这是通过本次实训使参赛学生的理论知识和实操能力得到升华的重点。

为保证实训效果,对学生提出实训程序上的一些基本要求和注意事项,要求学生在买进或卖出某一股票前必须进行认真分析,并把交易过程和结果记录在相应的证券交易模拟控制表中。重点在于对本次实训进行团队和小组间的交流,以达到更好掌握证券交易知识的目的。

1.2.5 时间安排

本实训主要分为4个阶段,各阶段建议安排如下。

第一阶段,实训动员阶段。一般安排在周一上午。主要进行实训动员、介绍本次实训的竞赛规则、证券模拟交易流程和团队划分等工作。在确定投资经理和组员以后,指导教师要就实战对抗进行讲解,使各团队了解实战对抗竞赛规则,熟悉和掌握开户过程,能够简单地操作行情软件,并就行情软件和所取得的账户进行演练操作。各团队能够演练股票的买卖操作过程,以便接下来的模拟实战对抗竞赛顺利进行。

第二阶段,实战对抗前的操盘训练阶段。一般两周的实训安排在周一的下午进行,四周的实训可以多安排一天,指导教师也可以根据实训时间的安排不同进行调整。在这一阶段先进行竞赛前的开户准备工作,然后就证券交易过程进行反复的演练。在这一阶段应要求学生尽量多进行交易的操作,以便更快地熟悉证券交易规则和方法。

第三阶段,证券模拟实战对抗阶段。按照竞赛规则在指导教师的监控下,学生进行证券模拟交易竞赛。此阶段应安排尽可能多一些的时间。

第四阶段,总结提升阶段。一般两周的实训安排一天,四周的实训安排两天。各投资团队内部的总结一般安排在竞赛结束前一天进行,由每个学生按照实训总结报告的要求撰写报告,并进行团队内部的总结。整个实训的总结安排在实训最后一天进行,各投资团队派代表做主旨发言,总结实战对抗的成败得失,指导教师做必要的点评与指引,允许并鼓励学生个别发言,谈感受和体验。

以上为参考时间安排。具体时间以指导教师公布的时间为准。

1.2.6 实训要求

(1) 每个学生参与所有的实训流程,并承担一个具体的工作岗位。

(2) 实训前要认真学习本实训手册的相关内容,明确实训目的、内容和相关要求,确保实训效果。

投资箴言(众说纷纭):

企业价值决定股票长期价格。

要想在研究股票时保持平常心,必须要有一套对股票价格高低的判断标准,即使使用的是一些简单的判断标准也没关系,重要的是你一定要拥有。

(3) 在实训过程中,要端正实训态度和树立良好的团队精神。

(4) 在实训过程中,要特别注意人身和财务的安全。

(5) 遵守实训纪律,保证按时出勤,并完成相关任务;遵守国家法律法规,遵守实训教室的相关规定,听从安排。

(6) 做好实训记录,记好实训日记,为撰写实训报告做好准备工作。

(7) 做好开盘前和收盘后的交流准备。

(8) 认真撰写个人实训报告和小组实训报告,字数分别不少于3 000字和4 000字。小组实训报告与该团队投资经理的个人实训报告合一。

个人实训报告的内容包括实训过程中参与的工作,遇到的问题,本次实训的收获、提高和心得,对今后实训的建议等,重点要突出对所选择的重点实训岗位的认识。小组实训报告的内容包括投资经营情况和过程、投资策略和指导原则、成功的经验总结、存在的失误和原因分析、意见和建议等。

1.2.7 组织管理

(1) 学生分组由指导教师根据实际情况掌握。

(2) 角色分工由各团队自行协商产生。

(3) 在实训期间,各模拟投资团队的投资经理应管理好各团队成员。

1.2.8 成绩考核

本次实训成绩可依据以下几个方面综合给出:

(1) 小组竞赛成绩;

(2) 团队内排名、参与程度和对团队的贡献;

(3) 学生在实训中的表现、遵守实训纪律的情况;

(4) 实训报告的写作情况。

实训成绩按照优、良、中、及格、不及格5级记分制评定。

1.2.9 实训所需设备、设施

本实训所需的设备和设施如下:

(1) 计算机局域网络,保证每个投资团队有一台计算机可用;

(2) 教师用计算机和投影设备;

(3) 可以上互联网。

投资箴言(众说纷纭):

不要轻易地预测市场。判断股价到达什么水准,比预测多久才会到达某种水准容易,准确预测短期走势的几率很难超过60%,如果你每次都去尝试,不仅会损失金钱,更会不断损害你的信心。

每次下跌都是大好机会,你可以挑选被风暴吓走的投资者放弃的廉价股票。

好公司+便宜价格=买进。



1.3 认识证券模拟实战对抗

1.3.1 证券模拟实战对抗释义

证券模拟实战对抗是以上海证券交易所和深圳证券交易所 A 股股票市场交易为基础数据,通过网上模拟交易平台进行投资。之所以称其为实战对抗是因为该实训的股票买卖是在沪深股票交易的实际时间以真实的价格和手续费用实时成交,与实际的股票买卖并无二致;而之所以称其为模拟则是因为开户过程、资金注入和实际买卖的股票是模拟的。

模拟交易市场一般为每组选手提供相同数额的起始资金,每组队员可以用这些资金进行股票委托买卖;模拟实战对抗的特色在于加入了各个团队间的竞赛,将各团队成员的实训成绩同模拟实战交易取得的收益联系在一起。团队的成绩越好,团队成员的均值成绩越好;反之团队成绩如果不好,团队成员的均值成绩也相对较差。这样不仅使原本枯燥的模拟交易变得竞争氛围浓厚,还能增加团队成员间的凝聚力,只有团队成员相互配合,团队才会取得好成绩。

证券模拟实战对抗是一种典型的体验式教学方法,旨在把学习主题与学生的实践活动结合起来,引导学生运用协作探讨的方法,在情感的交流、思维的碰撞中进行体验、感悟,使学生逐渐得以熏陶,促进其思维方式趋于成熟。

证券模拟实战对抗包括 4 个基本环节:设定目标(首先给学生创造一种与现实一样的证券交易环境,然后由学生自己设定在整个实战对抗中要达到的目标)、方法探讨(通过团队成员共同商议来完成)、实践运用(学生将商议得出的投资策略应用于具体的投资中,观察取得的投资收益,随时根据具体情况进行调整,最终形成一个属于自己的投资理念,这是体验式教学的归宿)和交流提高(实现由实践到理论的二次升华)。

体验式学习的重点是参与实践活动和体会团队协作的乐趣,强调学生在实践过程中的自我管理和相互管理。合作学习是一种非常有效的学习方式,根据实战对抗实训具体内容的需要,把学生分成若干团队进行投资竞赛,使每个学生都有机会利用团队协作的优势,并且找到自己在团队中的位置,寻求发挥自己最大作用的途径。让学生共同构建投资理念,共享集体思维的成果,实训过程中进行组员之间的合作及其团队之间的交流和沟通,使每个人、每个团队在合作中共享投资知识,在合作中产生各种新颖的投资方法,这样既使学生充分发挥了主动学习的积极性,也有利于培养团队合作的精神。

在实训过程中,管理方式采用的是学生自我管理和相互管理,指导教师从旁监督的管理模式。每个团队都有各自不同的投资目标和投资理念,因此在实训过程中他们选择投资模式也会有很大的差别。每个学生按照自己的目标和团队的目标各自进行行业板块研究,投

投资箴言(众说纷纭):

真理就是这么简单,但大家并不相信真理就是那么简单。

当市场处于非理性疯狂之时,离大跌就不远了。

“专家”的话常常是错的。因为,很多权威几乎“足不出户”。

只有认真、理性的思考,才能避免在投资中犯一些简单低级的错误。

资经理对整个团队进行管理,组员间进行相互的监督,这样既可以减少教师维持课堂纪律的时间,更有利于发挥教师的指导作用,又可以给学生最大的自由发挥空间,保证各团队投资目标的实现。

这种教学模式的运用要注意两大问题。第一,教师由过去的知识权威转变为与学生平等的参与者和协作者,教师的作用不再体现在传授知识上,而是根据学生的实际情况和实战需要制定教学方案,在课堂上对学生进行评价和指引,因此对教师素质提出了更高的要求。第二,改变评价方式。可考虑采用诊断性评价、过程性评价、终结性评价和学生自评与小组考评相结合的评价方式。

1.3.2 证券模拟实战对抗的特点

证券模拟实战对抗具有如下显著特点:①经济合理性;②真实性强;③突出实战性;④内容安排上的合理性;⑤探究式的学习方法。(具体内容详见前言第Ⅰ页至Ⅲ页。)

1.3.3 证券模拟实战对抗的流程

证券模拟实战对抗是利用网络提供的便利条件,将参加实训的学生放在一个与现实中国证券交易系统完全一样的环境中,以分成各个团队进行相互竞赛的方式开展证券交易训练。通常在模拟交易情况下存在学生随意买卖股票不顾及成本收益的问题,这样学生很难真正了解参加证券交易的真实心理过程。而证券交易模拟实战对抗实训可以有效解决这个问题。本实训既可以让学生体会真实的证券交易过程,又可以让学生在竞赛过程中时刻处于与现实证券交易一样紧张的氛围当中,他们必须时刻注意自己团队的收益情况,才能在竞争中顺利胜出。

证券模拟实战对抗的流程一般可以按照以下步骤进行。

1. 组建投资团队

投资团队的建立需要在实训教师的指导下按照参加实训学生的具体情况进行。一般情况下,指导教师可以根据学生对于知识掌握情况将学生分成若干小组。当然也可以采取其他的分组方式,如自由组合和随机组队等。

在证券模拟投资实训中简化了投资团队组织结构的方式。通常每个证券投资团队由3~5人组成,其中设投资经理一人,负责领导整个团队;另外还有操盘手、财务总监、人力资源总监等角色,分别承担团队内相应的管理职能。所有人都是投资分析师。

投资经理的主要职责是负责制定和审核证券投资方案和投资策略,实施证券投资交易。投资经理要重点关注整体战略是否有偏差,并适时带领团队成员做出必要的调整;实现证券投资的交易和买卖;同时严格执行实训的各项规定。投资经理要有责任意识,勇于肩负起领

投资箴言(众说纷纭):

投资绝不是无知者无畏的事,你对股票越理解就越没风险,你不理解的事当然就会觉得风险大。

贪婪和恐惧永远是困扰投资者最大的敌人,市场什么时候到顶,什么时候可以抄底,这永远是困扰投资者的最大问题。

根据美国股市百年发展史,赔平赚的比例是5:3:2。