

★ 新股民炒股必备书 ★

# 中国

智君◎著  
ZHONGGUO

# 新股民

XIN GUMIN  
SHOUCE

# 手册

《中国新股民手册》是中国股民必备的实用手册，书中不仅简洁明快地介绍了中国股市的方方面面，而且还赠书赠送炒股软件。

本书由国内著名投资专家和实战操盘高手精心编写，他们把自身对中国股民的研究心得和股票操作经验，通过大量的图表、注释的文字和实例等方式深入浅出地介绍给读者。读者可以从书中了解如何开户，如何买卖，如何掌握分析方法，如何掌握技术指标，如何开盘，如何选股，如何掌握软件的应用知识等操作技巧和实践方法。

对股民来说，只要用心读就能从书中找到制胜的秘诀！



海南出版社

★新股民炒股必备书★

中国

智君◎著

ZHONGGUO

新股民

XIN GUMIN  
SHOUCE

手册



海南出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国新股民手册/智君著.

—海口: 海南出版社, 2007.6

ISBN 978-7-5443-2086-3

I. 中… II. 智… III. 股票-证券交易-中国-手册 IV. F832.51-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 080406 号

## 中国新股民手册

责任编辑: 刘逸 朱作霖

执行编辑: 杨雅清

装帧设计: 周周文化设计局

海南出版社 出版发行

地 址: 海口市金盘开发区建设三横路 2 号

邮 编: 570216

发 行: 010-88865482

邮 购: 0898-66830933

E-mail: red007@126.com

印 刷: 环球印刷 (北京) 有限公司

版 次: 2007 年 6 月第 1 版

印 次: 2007 年 6 月第 1 次印刷

开 本: 787mm×1092mm 1/16

印 张: 19

字 数: 350 千字

书 号: ISBN 978-7-5443-2086-3

定 价: 30.00 元

【版权所有, 请勿翻版、转载, 违者必究】

如有缺页、破损、倒装等印刷质量问题, 请寄回本社调换

# 目 录

## 第一篇 新股民入市前必备知识

第一章 基础知识	(2)
第一节 股票的特点与种类	(2)
第二节 股票指数的定义与作用	(6)
第二章 开户入门	(9)
第一节 入市需办的手续和流程	(9)
第二节 开立证券账户	(9)
第三节 选择证券公司	(14)
第四节 开立资金账户	(15)
第五节 账户挂失与销户	(18)

## 第二篇 初入股市必须掌握的知识与技巧

第三章 交易规则	(20)
第一节 股票成交原则	(20)
第二节 证券交易基本规则	(21)
第四章 委托买卖	(28)
第一节 委托买卖证券操作流程	(28)
第二节 委托买卖操作的形式	(29)
第三节 委托内容与报价单位	(30)
第四节 委托的受理与执行	(32)
第五章 交易入门	(41)
第一节 交易费用	(41)
第二节 指定交易	(44)

第三节	查询与挂失 .....	(47)
第四节	保证金存取 .....	(51)
<b>第六章</b>	<b>停牌与终止上市 .....</b>	<b>(54)</b>
第一节	股票的停牌与复牌制度 .....	(54)
第二节	暂停上市与终止上市 .....	(57)
<b>第七章</b>	<b>分红派息与送配股 .....</b>	<b>(62)</b>
第一节	红股与股息的领取 .....	(62)
第二节	除权和除息 .....	(64)
第三节	如何配股 .....	(69)
第四节	送股与转增股本 .....	(75)
<b>第八章</b>	<b>新股申购 .....</b>	<b>(77)</b>
第一节	现金申购新股方法 .....	(77)
第二节	新股申购规则与流程 .....	(79)
第三节	提高中签率的十大技巧 .....	(81)
第四节	申购新股的投资要点 .....	(82)
第五节	哪些新股上市后容易得到追捧 .....	(84)
第六节	有关新股申购的常见问题解答 .....	(85)

### 第三篇 新股民必须掌握的分析方法

<b>第九章</b>	<b>基本分析方法 .....</b>	<b>(92)</b>
第一节	宏观经济分析 .....	(92)
第二节	财务报表分析 .....	(94)
第三节	行业投资分析 .....	(96)
<b>第十章</b>	<b>切线分析技巧 .....</b>	<b>(98)</b>
第一节	黄金分割线 .....	(98)
第二节	百分比线 .....	(99)
第三节	趋势线 .....	(100)
第四节	支撑与阻力线 .....	(104)
第五节	轨道线 .....	(106)
第六节	速度线 .....	(109)
第七节	扇形线 .....	(112)
第八节	线性回归与线性回归带 .....	(117)
第九节	对称角度线 .....	(118)
<b>第十一章</b>	<b>形态分析技巧 .....</b>	<b>(124)</b>

第一节	圆弧形	(124)
第二节	V形	(126)
第三节	W形	(127)
第四节	头肩形	(130)
第五节	收敛形	(132)
第六节	发散形	(133)
第七节	上升形	(134)
第八节	下降形	(135)
第九节	菱形	(136)
第十节	楔形	(139)
第十一节	旗形	(141)
第十二节	箱形	(143)

## 第四篇 新股民必须掌握的技术指标及应用

第十二章	各种技术指标精解	(148)
第十三章	各种技术K线精解	(184)

## 第五篇 新股民的看盘技巧

第十四章	看懂行情走势	(198)
第一节	解析报价行情	(198)
第二节	上证所挂牌证券代码的说明	(203)
第三节	解析行情走势	(204)
第四节	分析行情时常见问题解答	(207)
第十五章	盘口分析方法	(216)
第一节	盘口分析技巧	(216)
第二节	开盘分析技巧	(217)
第三节	中盘分析技巧	(218)
第四节	尾盘分析技巧	(220)

## 第六篇 新股民的选股技巧

第十六章	选股技巧与应用	(224)
------	---------	-------

第一节	“层层剥茧”与“釜底抽薪”	(224)
第二节	如何选择市场热点	(225)
第三节	如何寻找龙头股	(227)
第五节	如何寻找潜力金股	(230)

## **第七篇 新股民入市必须掌握的软件应用知识**

第十七章	股票分析软件应用	(234)
第一节	什么软件是最有效的	(234)
第二节	如何选购股票分析软件	(235)
第三节	分析软件的下载与安装	(236)
第四节	股票分析软件的使用	(242)

## **第八篇 新股民必须了解的常用术语**

第十八章	股市常用术语与名词解释	(268)
第一节	交易常识术语	(268)
第二节	发行交易市场术语	(272)
第三节	风险与监管名词	(275)
第四节	常用交易术语	(277)

## **第九篇 给新股民的投资建议**

第十九章	投资建议	(290)
第二十章	股市格言	(296)







# 第一章 基础知识

## 第一节 股票的特点与种类

### 股票的定义

股票是股份有限公司在筹集资本时向出资人发行的股份凭证,代表着其持有者对股份公司的所有权。具有以下基本特征:不可偿还性,参与性,收益性(股票通常被高通货膨胀期间可优先选择的投资对象),流通性,价格波动性和风险性。

股票的用途有三点。其一是作为一种出资证明,当一个自然人或法人向股份有限公司参股投资时,便可获得股票作为出资的凭据;其二是股票的持有者可凭借股票来证明自己的股东身份,参加股份公司的股东大会,对股份公司的经营发表意见;其三是股票持有人凭借着股票可获得一定的经济利益,参加股份公司的利润分配,也就是通常所说的分红。

在现实的经济活动中,人们获取股票通常有四种途径。其一是作为股份有限公司的发起人而获得股票,如我国许多上市公司都由国有独资企业转为股份制企业,原企业的部分财产就转为股份公司的股本,相应的原有企业就成为股份公司的发起人股东。其二是在股份有限公司向社会募集资金而发行股票时,自然人或法人出资购买的股票,这种股票通常被称为原始股。其三是在二级流通市场上通过出资的方式受让他人手中持有的股票,这种股票一般称为二手股票,这种形式也是我国股民获取股票的最普遍形式。其四是他人赠与或依法继承而获得的股票。

不论股票的持有人是通过何种途径获得股票,只要他是股票的合法拥有者,持有股票,就表明他是股票发行企业的股东,就享有相应的权利与义务。

股票作为一种重要的金融工具,它不但要经国家有关部门的核准才能发行,且在其票面必须具备一些基本的内容。在我国,现在所有股票的发行都必

须征得中国证券监督管理委员会的审核批准。另外,股票在制作程序、记载的内容和记载方式上都必须规范化并符合有关的法律规定和公司章程的规定。一般情况下,股票上市应具备以下内容:

1. 发行该股票的股份有限公司的全称,该公司依何处法律在何处注册登记及其注册的日期、注册地址;

2. 发行的股票总额、股数和每股金额;

3. 股票的类别。根据股票持有人权利及义务的不同,股票可分为多种类型。目前在我国上海证券交易所及深圳证券交易所流通和转让的股票都是普通股票,一般都不注明类型。但如果是特别股票,在票面上就应当标明其股票种类。

4. 股票的票面金额及其所代表的股份数。

5. 股票的发行日期及股票编号。如果是记名股票,则要写明股票持有者(股东)的姓名。

6. 股票发行公司的董事长或董事签章,主管机关或核定发行登记机构的签章;

7. 印有供转让股票时所用的表格。

8. 股票的发行公司认为应当载明的注意事项。

由于现代科学技术的发展,我国沪深股市股票的发行和交易都借助电子计算机及高科技通讯系统进行,上市的股票已实现了无纸化,所以现在的股票仅仅只是计算机系统内的一窜符号而已。但在法律上,上市挂牌的股票都必须具备上述这些内容。在沪深股市,每股股票的面额都已标准化,是一元人民币,股票的发行总额为股份公司的总股本数。上市公司的其他相关信息,都将定期在中国证监会指定的信息披露刊物如《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上刊登。

## 股票的种类

在可流通的股票中,按市场属性的不同可分为 A 股、B 股和境外上市股票。

A 股股票是指已在或获准在上海证券交易所、深圳证券交易所流通的且以人民币为计价币种的股票,这种股票按规定只能由我国居民或法人购买,所以我国股民通常所言的股票一般都是指 A 股股票。在这种股票中,它又分为社会公众股和职工内部股两类,其中社会公众股是由股份有限公司向社会公开招募发行的股票,而内部职工股严格来说是由股份有限公司的职工按有关规定购买的股票,其购买方式、价格及上市流通条件都与社会公众股有所不

同。

B 股股票是以人民币为股票面值、以外币为认购和交易币种的股票,它是境外投资者向我国的股份有限公司投资而形成的股份,在上海和深圳两个证券交易所上市流通。

境外上市股票是指我国的股份有限公司在境外发行并上市的股票,目前主要有在香港证券交易所流通的 H 股,还有在美国证券交易系统流通的 N 股。

### **有关股票的名词解释:**

#### **股票市场**

股票市场是股票发行和交易的场所。根据市场的功能划分,可分行发行市场和流通市场。根据市场的组织形式划分,分为场内交易市场和场外交易市场。根据投资者范围不同,分为 A 股市场和 B 股市场。

#### **资本市场**

资本市场是指证券融资和经营一年以上中长期资金借贷的金融市场。货币市场是经营一年以内短期金融通的金融市场,资金需求者通过资本市场筹集长期资金,通过货币市场筹集短期资金。

#### **个人投资者**

一般来说,股票的持有者包括个人投资者和机构投资者,在证券市场发展的初期,市场参与者主要是个人投资者,即以自然人身份从事股票买卖的投资者。一般的股民就是指以自然人身份从事股票买卖的投资者。

#### **机构投资者**

从广义上讲是指用自有资金或者从分散的公众手中筹集的资金专门进行有价证券投资活动的法人机构。在西方国家,以有价证券收益为其主要收入来源的证券公司、投资公司、保险公司、各种福利基金、养老基金及金融财团等,一般称为机构投资者。其中最典型的机构者是专门从事有价证券投资的

共同基金。在中国,机构投资者目前主要是具有证券自营业务资格的证券自营机构,符合国家有关政策法规的各类投资基金等。

## 股东大会

股东大会由全体股东组成,是公司的最高权力机构。

## 绩优股

绩优股就是业绩优良公司的股票,在我国,投资者衡量绩优股的主要指标是每股税后利润和净资产收益率。

## 垃圾股

与绩优股相对应,垃圾股指的是业绩较差的公司的股票。

## 蓝筹股

蓝筹股就是那些在其所属行业内占有重要支配性地位、业绩优良、成交活跃、红利优厚的大公司股票。

## 红筹股

红筹股是香港和国际投资者把在境外注册、在香港上市的那些带有中国内地概念的股票。

## A 股

A 股的正式名称是人民币普通股票。

## B 股

B 股的正式名称是人民币特种股票。

## H 股

H 股即注册地在内地、上市地在香港的外资股。

## 配股

配股是上市公司根据公司发展的需要,依据有关规定和相应程序,旨在向原股东进一步发行新股、筹集资金的行为。

## 上市公司

上市公司是指依法公开发行股票,并在获得证券交易所审查批准后,其股票在证券交易所上市交易的股份有限公司。

## 买壳上市

买壳上市是指一些非上市公司通过收购一些业绩较差、筹资能力弱化的上市公司,剥离被购公司资产,注入自己的资产,从而实现间接上市的目的。

# 第二节 股票指数的定义与作用

## 一、指数的定义

股票指数即股票价格指数。是由证券交易所或金融服务机构编制的表明股票行市变动的一种供参考的指示数字。由于股票价格起伏无常,投资者必然面临市场价格风险。对于具体某一种股票的价格变化,投资者容易了解,而对于多种股票的价格变化,要逐一了解,既不容易,也不胜其烦。为了适应这种情况和需要,一些金融服务机构就利用自己的业务知识和熟悉市场的优势,编制出股票价格指数,公开发布,作为市场价格变动的指标。投资者据此就可以检验自己投资的效果,并用以预测股票市场的动向也可以以此为参考指标,来观察、预测社会政治、经济发展形势。

这种股票指数,也就是表明股票行市变动情况的价格平均数。编制股票指数,通常以某年某月为基础,以这个基期的股票价格作为 100,用以后各时期的股票价格和基期价格比较,计算出升除的百分比,就是该时期的股票指数。投资者根据指数的升降,可以判断出股票价格的变动趋势。为了能实时的向投资者反映股市的动向,所有的股市几乎都是在股价变化的同时即时公布股票价格指数。

## 二、指数的计算方法

具体计算指数时多用算术平均和加权平均两种方法。

### 1. 算术平均数法

将采样股票的价格相加后除以采样股票种类数,计算得出股票价格的平均数。

然后,将计算出来的平均数与同法得出的基期平均数相比后求百分比,得出当期的股票价格指数。

### 2. 加权平均数法

以当期采样股票的每种股票价格乘以当期发行数量的总和作为分子,以基期采样股票每股价格乘基期发行数量的总和作为分母,所得百分比即为当期股票价格指数。

## 二、股票指数与投资收益

股票指数是指数投资组合市值的正比例函数,其涨跌幅度是这一投资组合的收益率。但在股票指数的计算中,并未将股票的交易成本扣除,故股民的实际收益平均小于股票指数的涨跌幅度。

## 三、我国的股票指数

我国的股票指数主要有:

### 深证综合指数

深证综合指数是深圳证券交易所编制的,以深圳证券交易所挂牌上市的全部股票为计算范围,以发行量为权数的加权综合股价指数。

## 上证综合指数

上证综合指数是上海证券交易所编制的,以上海证券交易所挂牌上市的全部股票为计算范围,以发行量为权数的加权综合股价指数。

## 深证成份股指数

深证成份股指数是深圳证券交易所编制的一种成份股指数,是从上市的所有股票中抽取具有市场代表性的 40 家上市公司的股票作为计算对象,并以流通股为权数计算得出的加权股价指数,综合反映深交所上市 A、B 股的股价走势。

证券代码	指数名称	证券代码	指数名称	证券代码	指数名称	证券代码	指数名称
395013	ETF s	399170	IT指数	399327	深证治理	000005	商业指数
395041	股票权证	399180	批零指数	399328	深治理P	000006	地产指数
399001	深证成指	399190	金融指数	399329	中小板P	000007	公用指数
399002	成份A指	399200	地产指数	399330	深证100P	000008	综合指数
399003	成份B指	399210	服务指数	399331	深证创新	000010	上证180
399004	深证100R	399220	传播指数	399332	深创新P	000011	基金指数
399100	新指数	399230	综合指数	399333	中小板R	000012	国债指数
399101	中小板指	399300	沪深300	399351	深报指数	000013	企债指数
399106	深证综指	399305	基金指数	399352	深报综指	000015	红利指数
399107	深证A指	399310	巨潮40	399353	盐田港指	000016	上证50
399108	深证B指	399311	巨潮1000	399481	企债指数	000017	新综指
399110	农林指数	399312	巨潮300	399901	小康指数	000300	沪深300
399120	采掘指数	399313	巨潮100	399902	中证流通	888880	新标准券
399130	制造指数	399314	巨潮大盘	399903	中证100	000901	小康指数
399131	食品指数	399315	巨潮中盘	399904	中证200	000902	中证流通
399132	纺织指数	399316	巨潮小盘	399905	中证500	000903	中证100
399133	木材指数	399317	巨潮A指	399906	中证800	000904	中证200
399134	造纸指数	399318	巨潮B指	399907	中证700	000905	中证500
399135	石化指数	399319	资源优势	399006	创业指数	000906	中证800
399136	电子指数	399320	公用事业	999999	上证指数	000907	中证700
399137	金属指数	399321	巨潮红利	999998	A股指数		
399138	机械指数	399322	巨潮治理	999997	B股指数		
399139	医药指数	399323	深证红利	000001	上证指数		
399140	水电指数	399324	深红利P	000002	A股指数		
399150	建筑指数	399325	深证成长	000003	B股指数		
399160	运输指数	399326	深成长P	000004	工业指数		

沪深股市指数一览表



## 第二章 开户入门

### 第一节 入市需办的手续和流程

投资者如要进行证券投资,首先要申请开立证券账户;然后再选择一家证券公司的营业部,作为自己买卖证券的代理人,开立资金账户和办理指定交易。证券账户和资金账户开立以后,可以根据开户证券营业部提供的几种委托方式选择其中的一种或几种进行交易。

证券营业部通常提供的委托方式有自助终端委托、电话委托、网上交易等。所有的交易由上海证券交易所的电脑交易系统自动撮合完成,无需人工干预。

### 第二节 开立证券账户

投资者进行股票投资,首先必然开立账户。账户包括两种:一是开立证券账户;二是开立资金账户。投资者应事先开立证券账户卡。并且分别开立深圳证券账户卡和上海证券账户卡。

#### 一、开立证券账户的手续

开立证券账户是投资者进入股市进行操作的先决条件,投资者要到证券营业部,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。

在具体办理开户时,投资者先要填写《上海证券中心登记结算公司证券账户开户登记表》,一般来说,普通投资者开立的证券账户为个人账户(A 字账户)。开立证券账户的注意事项如下:

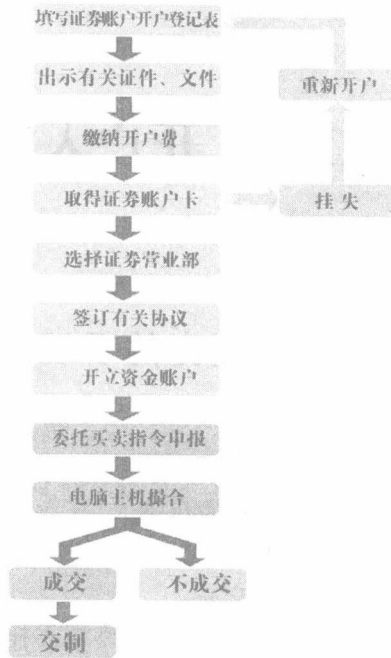


图 2-1 入市投资需办理的有关手续和流程图

### 1. 所需证件

(1) 开立个人账户时,本人亲往办理的,提供本人中华人民共和国居民身份证(以下简称身份证)及其复印件;由他人代办的,还须提供代办人身份证及其复印件、授权委托书。

个人投资者在开立证券账户时,应载明登记日期和个人的姓名、性别、身份证号码、家庭地址、职业、学历、工作单位、联系电话等并签字或盖章。

(2) 开办法人证券账户的机构投资者:须提供工商行政管理机关颁发的法人营业执照副本原件和复印件或民政部门或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和经办人的身份证及其复印件。

### 2. 费用

(1) 申请表:2.00 元/张。

(2) 开户费:上海证券账户是 40 元/户;深圳证券账户是 50 元/户。

### 3. 操作流程

(1) 填写申请表并交纳手续费。

(2) 持有关证件,申请表及开户手续费收据到开户柜台交柜台承办人。

(3) 承办人核查上述材料无误后,申请人收回有关证件,收据并领取证券账户卡。