

主 编 陈共炎
副主编 芮跃华 张亚芬 马东浩

第一辑

投资者手册

①

» 账户

中国证券投资者保护基金有限责任公司
CHINA SECURITIES INVESTOR PROTECTION FUND CORPORATION LIMITED



经济科学出版社
Economic Science Press

只提供证券知识
不构成投资建议

投资者手册

1

账 户

主 编 陈共炎

副主编 芮跃华 张亚芬 马东浩

经济科学出版社

责任编辑：杜 鹏
责任校对：王肖楠
版式设计：代小卫
技术编辑：董永亭
漫画设计：陈 跃

图书在版编目 (CIP) 数据

投资者手册. 1, 账户 / 陈共炎主编. —北京: 经济科学出版社, 2009.6

ISBN 978-7-5058-7940-9

I. 投… II. 陈… III. 投资—手册 IV. F830.59-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 020908 号

投资者手册 ①

账 户

陈共炎 主编

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: 100142

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: www.esp.com.cn

电子邮件: esp@esp.com.cn

北京中科印刷有限公司印装

787×1092 32 开 20 印张 350000 字

2009 年 6 月第 1 版 2009 年 6 月第 1 次印刷

印数: 00001—12000 册

ISBN 978-7-5058-7940-9 定价: 50.00 元 (全十册)

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

序

经过十多年的改革和发展，我国资本市场规模稳步扩大，投资产品日益丰富，市场质量和结构不断改善，功能显著增强，已成为我国社会主义市场经济体制的重要组成部分，同时证券投资逐渐成为我国居民个人投资和财富管理的重要渠道。

截至 2008 年年底，我国证券投资者开立的股票账户已超过 1 亿户。投资者是证券市场的重要主体，资本市场的稳定发展和改革创新离不开投资者的参与。成熟理性的投资者是市场健康发展的基础之一，是市场内在的重要约束力量。成熟理性的投资者，可以通过自觉行使股东权益，真正关注上市公司经营，强化市场监督和约束，推动提高上市公司质量。成熟理性的投资者，可以通过主动和积极参与，助推市场建立健全风险防范和化解的自我调节机制，提高资本市场的弹性和抗风险能力。成熟理性的投资者，还有助于培育理性健康、和谐文明的股市文化，促进市场逐步走向成熟。

从国内外资本市场发展的实践看，投资者教育是培育成熟理性的市场投资者的重要途径，也是保护投资者尤其是中小投资者合法权益的重要工作。中国证监会一直高度重视投资者教育，将其作为资本市场基础性建设的重要内容。近年来，先后发布《证券市场

各方责任教育纲要》和《实施细则》，对证券期货行业投资者教育工作作出部署。股权分置改革后，针对市场的新情况新要求，进一步建立健全工作机构和工作制度，强化对投资者教育工作的领导，并结合证券期货行业各市场主体的不同特点，有针对性地推动相关工作开展。在证监会的长期倡导和大力推动下，证券期货行业协会、中国证券投资者保护基金公司、各证券期货交易所、证券期货经营机构及基金销售机构等分别结合自身业务特点，开展了一系列以“风险揭示”为重点的投资者教育活动，借助书籍、报纸、电视、网络、投资者学校、讲座等多种宣传形式，在传播投资知识、揭示市场风险、引导理性投资等方面发挥了积极作用。通过全行业的共同努力，目前政府主导、行业主体参与实施的投资者教育工作体系基本建立，投资者教育的重要性逐渐得到各方的认同，广大投资者的风险意识、“买者自负”的理念逐步树立和强化，投资者教育工作取得了积极的成效。

虽然我国资本市场在短短十多年中实现了发展上的巨大跨越，但“新兴加转轨”的特征仍然突出，风险防范和化解的自我调节机制尚未形成，其持续稳定运行的基础仍不牢固，市场的投资者仍主要以分散的个人投资者为主，不少投资者对证券知识缺少系统了解，风险意识淡薄，承受能力低，自我保护不足，非理性投资行为仍然存在。目前，我们的投资者教育工作虽然取得了一定的成绩，但仍然处于起步阶段，与市场的发展以及投资者数量快速增长的形势相比，与境外成熟市场投资者教育工作的水平相比，我国投资者教育工作无论在深度、广度上，都还存在着不小的

差距，必须把投资者教育作为一项长期性、系统性的工作，进一步重视和加强。今后要继续整合投资者教育资源，积极探索建立支撑公益性投资者教育的工作机制，充分发挥广大证券期货经营机构等市场主体的作用，把投资者教育进一步做深、做实、做细，不断提高工作实效。

中国证券投资者保护基金公司自 2005 年 8 月 30 日成立以来，不断完善适应我国资本市场发展要求的证券投资者保护基金制度，在加强市场风险防范、保护投资者合法权益等方面做了大量艰苦细致的工作。同时，中国证券投资者保护基金公司积极致力于投资者教育工作，开展了一系列活动。这套《投资者手册》就是保护基金公司投资者教育活动的具体展示。手册内容通俗易懂，形式生动活泼，做到了知识性和趣味性的有机结合，是一套可供投资者学习、使用的书籍。希望广大投资者能从中获益，不断丰富投资知识，增强投资风险意识，提高自己的财富管理水平；也希望各市场参与主体多做这样行之有效的探索，针对不同投资者需求的特点，在普及证券基础知识的同时，在投资者教育的大众化、多样化和持续性上多下功夫，拓宽渠道、创新方式、丰富内容，积极探索采用生动活泼、通俗易懂、寓教于乐的形式开展教育活动，为投资者提供差异化的、相互补充的、多层次的投资者教育内容，不断将投资者教育工作引向深入。

尚福林

二〇〇九年四月

保护基金公司

2005年6月，国务院批准中国证监会、财政部、人民银行发布《证券投资者保护基金管理办法》，同意设立国有独资的保护基金公司，并批准了公司章程。2005年8月30日，保护基金公司在国家工商总局注册成立，由国务院出资，财政部一次性拨付注册资金63亿元。公司性质为非营利性企业法人，主要负责证券投资者保护基金的筹集、管理和使用。公司归口中国证监会管理。



中国证券投资者保护网

WWW.SIPF.COM.CN

《投资者手册》编委会

主 编：陈共炎

副主编：芮跃华 张亚芬 马东浩

编 委：葛伟平 张小威 李 莲 孟国珍

林义相 高良玉 蒋月勤 李 军

潘金根 杨 青 陈体勇 李春风

刘 磊 葛 毅 谭雅静 周金金

武 力

本册编写组组长：李 军 刘 磊

编 写 人 员：魏 峰 陈国兴 喻 煊

目录

【开户前】 / 1

1. 入市前需做哪些准备? / 1
2. 投资证券需开立哪些账户? / 3
3. 证券账户是做什么用的? / 3
4. 在哪里开立证券账户? / 5
5. 个人投资者开立证券账户需准备哪些材料? / 5
6. 机构投资者开立证券账户需准备哪些材料? / 6
7. 开立证券账户是否要收费? 收费标准是什么? / 6
8. 周六、周日可以开立证券账户吗? / 7
9. 在哪里开立资金账户? / 8
10. 个人投资者开立资金账户需准备哪些材料? / 8
11. 机构投资者开立资金账户需准备哪些材料? / 9
12. 开立资金账户是否要收费? / 9
13. 是否必须开立银行账户? / 9
14. 未成年人是否可以开立证券账户? / 9

- 15. 是否可以委托他人办理开户业务? / 10
- 16. 《授权委托书》该怎么写? / 11
- 17. 是否可以请证券公司的人上门来为我办理开户手续? / 12
- 18. 在银行买卖开放式基金需开立哪些账户? / 12
- 19. 一个人是否可以开立多个沪 A 或深 A 账户? / 13
- 20. 过期的身份证可以开立证券账户和资金账户吗? / 13
- 21. 临时身份证是否可以开立证券账户? / 14
- 22. 军官证、武警证是否可以开立证券账户? / 14
- 23. 境内投资者是否可以开立沪、深 B 股账户? / 15
- 24. 如何选择证券公司? / 15
- 25. 在哪里可以查到证券公司及证券公司各营业部的资料? / 16
- 26. 对开户的相关事项仍有疑问怎么办? / 16

【开户时】 / 18

- 27. 个人投资者开户总流程是怎样的? / 18
- 28. 开立个人证券账户的流程是怎样的? / 18
- 29. 个人投资者开立资金账户的流程是怎样的? / 19
- 30. 证券账户及资金账户《开户申请表》中是否可以不填联系地址和电话? / 20

31. 开立资金账户时需与证券公司签订哪些协议? / 21
32. 为什么开立资金账户时需设两个密码? / 21
33. 开通哪些委托方式比较合适? / 22
34. 要不要签《权证交易风险揭示书》? / 22
35. 为什么沪A证券账户还需办理指定交易? / 23
36. 什么是交易结算资金第三方存管? / 24
37. 必须要进行第三方存管签约吗? / 24
38. 交易结算资金第三方存管签约可以在哪里进行? / 25
39. 交易结算资金第三方存管签约时需准备哪些材料? / 25
40. 可以委托他人进行交易结算资金第三方存管签约吗? / 25
41. 开立资金账户后必须当天办理第三方存管签约吗? / 26
42. 可以同时选择多家银行交易结算资金第三方存管签约吗? / 26
43. 申请开立股东账户时被告知本人已开立过账户该怎么办? / 27
44. 证券交易是否可以全权委托给证券公司的员工或证券公司的证券经纪人? / 27
45. 开立资金账户时要特别注意什么? / 28

【开户后】 / 29

46. 开户后当天可以买卖证券吗? / 29

47. 指定交易当天可以买卖证券吗? / 29
48. 如何通过正常途径查询自己沪市证券账户的指定交易情况? / 30
49. 如何从一家证券营业部转到另一家证券营业部进行交易? / 30
50. 如何撤销沪市证券账户的指定交易? / 30
51. 当天有交易的账户能否撤销指定交易? / 30
52. 如何办理证券账户销户手续? / 31
53. 注销证券账户卡是否要收费? / 31
54. 如何办理资金账户销户手续? / 31
55. 证券账户被休眠了该怎么办? / 32
56. 资金账户被休眠了该怎么办? / 32
57. 证券账户、资金账户属不合格账户该怎么办? / 32
58. 是否可以在多家证券公司开立资金账户并进行证券交易? / 33
59. 投资者移居境外后证券账户该如何处理? / 33
60. 姓名或证件号发生变更了该怎么办? / 34
61. 如何修改交易密码? / 34
62. 如何修改资金密码? / 34
63. 交易密码或资金密码忘记了该怎么办? / 35
64. 资金账号忘记了该怎么办? / 35
65. 如何变更存管银行? / 35
66. 证券账户卡遗失了该怎么办? / 35
67. 如何办理证券资产的遗产继承? / 36

【误区】 / 37

68. 资金放在存管账户和放在银行储蓄账户（银行卡或存折）利率是否相同？ / 37

69. 为什么有的老股民有多个同名证券账户卡呢？ / 37

70. 投资者、证券公司、证券交易所、登记结算公司、银行之间是什么样的关系？ / 38

71. 证券公司或证券营业部与证券交易所是什么关系？ / 38

72. 证券及资金是由证券公司“保管”的吗？ / 39

【名词解释】 / 40**后记 / 43**

【开户前】

1. 入市前需做哪些准备？

 我周围一些朋友都在炒股，我也想入市，但不知道入市前需做哪些准备？

 作为一位准备入市的新股民，入市前应做好三大准备：

(1) 心理准备。首先，您要树立风险意识。光知道“股市有风险，入市须谨慎”是远远不够的，您还需知道股市究竟有多大风险，这样的风险您是否能承受。如果您希望通过股市一夜暴富，如果您希望您手中个股天天涨停，如果您认为您能靠您的运气赚钱，那么，建议您暂时先不要入市。其次，您要明确自己的风险承受能力。通过分析自己的家庭状况、收入稳定性、投资目的、证券投资的相关知识和资源等因素，明确自己的风险承受力，事先规划好本金数额和投资风格。要有“利益自享，风险自担”的心理准备。当“被套”时，要有壮士断臂的勇气。最后，您要认清您的性格和身体是否适合参与证券投资。在风云变幻的股市中，要始终保持一颗平常的心，不因暴涨而冲动，也不因暴跌而恐慌。“胜不骄败不馁”，这

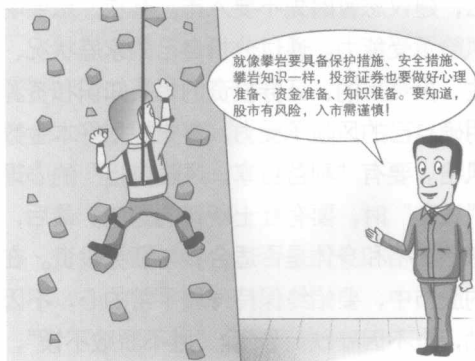
一道理对于股市中人也一样适用，在挫折面前，不灰心丧气，避免做出错误的决定。另外，如果您身体素质较差，尤其是患有心脏病、高血压、脑血管病等的人，最好也不要直接介入股市。

(2) 资金准备。入市必须要有一定的资金保障。资金来源最好是闲钱，不宜把家中的全部储蓄或有着其他重要用途的钱投入股市，更不能借钱、贷款、卖房来炒股，这样风险过大，对于入市心理的负面影响极大。

(3) 知识准备。要掌握证券交易的基础知识，这是股市操作的基本功。要学会从基本面和技术面来分析股票的走势，通过对决定股票投资价值和价格的基本要素如宏观经济背景、经济政策导向、行业现状、公司经营情况等进行分析，评价股票的投资价值，判断股票的未来价格走势，从而进行正确的投资操作。

如果您准备不充分，建议您先别盲目入市。

 股市有风险，入市需谨慎！



2. 投资证券需开立哪些账户?

☎ 我准备入市, 请问需开立哪些账户?

☞ 需开立三类账户:

(1) 证券账户, 也称股东账户。通常只需开立沪、深 A 股证券账户, 如果您还想投资 B 股, 则需开立沪、深 B 股证券账户。证券账户可以在证券公司营业部开立, 也可以到登记结算公司上海、深圳分公司开立。

(2) 资金账户, 即在证券公司营业部开立、用于交易和结算的资金账户。

(3) 银行账户, 即银行存折或银行卡。



3. 证券账户是做什么用的?

☎ 听说开户时要开立资金账户和证券账户, 证券账户是做什么用的?

☞ 证券账户是指登记结算公司为了对证券

投资行为进行准确和有效的记载、清算、交割而给证券投资者设立的专门账户，是在证券交易所用以记录某个股东所有交易记录及股权的有效凭证。

每一笔交易，由证券公司将投资者的证券账户号码（也称股东代码）连同买卖委托一起报入证券交易所，证券交易所凭这个号码来识别到底谁持有、持有多少以及持有何种股票。

当投资者买入股票时，资金从资金账户中划走，股票进入投资者证券账户；当投资者卖出股票的时候，资金进入投资者资金账户，股票从投资者证券账户中划走。

证券账户卡是登记结算公司发出的（可以由证券公司营业部代理开立）证明投资者开立了某个证券账户的有效凭证。投资者可凭证券账户卡和本人有效身份证到指定的证券公司营业部办理证券的交易、分红、派息、登记过户等事宜。

