



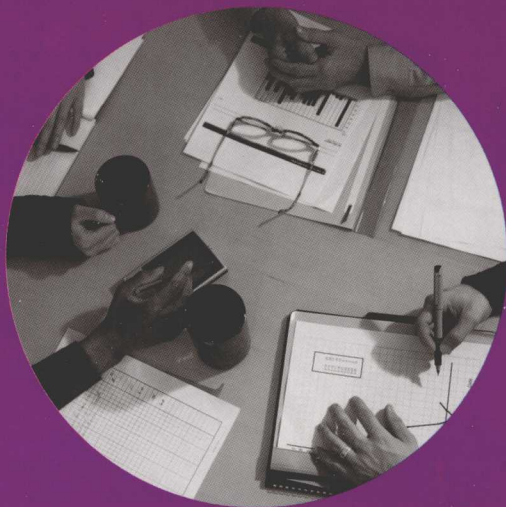
新世纪

新世纪普通高等教育经济管理类课程规划教材

金融模拟实训教程

JINRONG MONI SHIXUN JIAOCHENG

主 编 崔艳娟 程晓谟 白雪莲



大连理工大学出版社

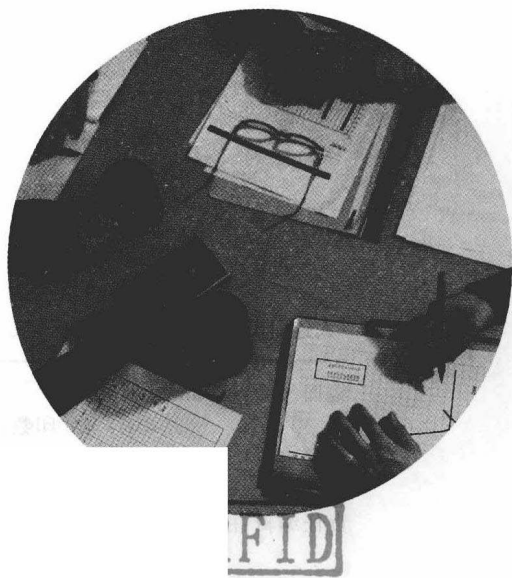


新世纪普通高等

金融模拟实训教程

JINRONG MONI SHIXUN JIAOCHENG

主 编 崔艳娟 程晓漠 白雪莲



大连理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融模拟实训教程 / 崔艳娟, 程晓谟, 白雪莲主编

. — 大连: 大连理工大学出版社, 2015. 11

新世纪普通高等教育经济管理类课程规划教材

ISBN 978-7-5685-0171-2

I. ①金… II. ①崔… ②程… ③白… III. ①金融交
易—高等学校—教材 IV. ①F830.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 265792 号

大连理工大学出版社出版

地址: 大连市软件园路 80 号 邮政编码: 116023

发行: 0411-84708842 邮购: 0411-84708943 传真: 0411-84701466

E-mail: dutp@dutp.cn URL: <http://www.dutp.cn>

大连日升彩色印刷有限公司印刷

大连理工大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm

印张: 10.25

字数: 188 千字

印数: 1~2000

2015 年 11 月第 1 版

2015 年 11 月第 1 次印刷

责任编辑: 白璐

责任校对: 王静

封面设计: 张莹

ISBN 978-7-5685-0171-2

定 价: 23.80 元

《金融模拟实训教程》是新世纪普通高等教育教材编审委员会组编的经济管理类课程规划教材之一。

“大众创业，万众创新。”高校的重要职责就是培养高素质人才，并使之适应社会发展需求。《教育部关于全面提高高等教育质量的若干意见》中“科研创新与人才培养协同”突出了科研创新活动对人才培养的重要性。呈现在读者面前的这本教材正是在这一背景下精心编写的，可作为专业教材，也可作为社会各界人士的参考阅读书。

本教材结合社会实际需求，给出了金融相关知识准备以及操作指导，重在指导实训操作，充分体现了“实训”特征：

(1) 选择性。本教材的实训内容是以模块方式给出的，每一个模块都可以独立进行操作，读者也可以根据需求进行组合教学以满足实际需求。

(2) 操作性。本教材的实训内容所使用的操作软件和平台都是常用的，并且也较容易获取，能够充分且不受限制地满足使用者的需求，能够较好地训练学生的实践能力。

(3) 综合性。本教材的实训内容涵盖了金融实践的绝大部分内容，极大地方便了学生的学习与实际操作。

本教材共4个模块13个实训项目，涵盖了证券投资、期货市场、国际金融和金融数据分析的相关金融实践内容，同时兼顾了所必需的理论知识，以便读者更好地理解实训内容。每个实训中，本教材在相应的地方提供了实训操作的图表说明，并在实训后提供相关的实训内容供读者进行训练，以巩固对内容的理解与掌握。最后，附录给出了实训过程中的记录单，以便在进行实训时记录相关数据。

本教材是集体智慧的成果，编者是来自教学一线的老师，并具有丰富的从业经验，希望通过此次通力合作，将各自的教学心

得和相关从业经验融入本教材的编写中,能得到读者的认可与喜爱。本教材由大连工业大学崔艳娟、程晓谟、白雪莲任主编,具体编写分工如下:白雪莲编写实训1~5,程晓谟编写实训6~9,崔艳娟编写实训10~13。本教材总体编写框架由编者根据各自的教学与从业经验进行设计,由崔艳娟统一修正定稿。

本教材得到大连工业大学精品实践教学立项的帮助,感谢大连工业大学教务处岳向丽的帮助。此外,在编写本教材的过程中,编者参考了大量资料,在此谨向有关作者表示衷心的感谢。

尽管我们在教材的特色建设方面做出了许多努力,教材中仍可能存在一些疏漏之处,恳请各教学单位和读者在使用时多提宝贵意见,以便下次修订时改进。

编 者

2015年11月

所有意见和建议请发往:dutpbk@163.com

欢迎访问教材服务网站:<http://www.dutpbook.com>

联系电话:0411-84708445 84708462

模块 I 证券投资

实训 1 证券投资基础 / 3

- 1.1 证券种类 / 3
- 1.2 证券代码 / 4
- 1.3 证券查询 / 7

实训 2 证券交易平台 / 8

- 2.1 交易软件 / 8
- 2.2 虚拟交易所 / 10

实训 3 基本分析 / 12

- 3.1 宏观经济分析 / 12
- 3.2 行业分析 / 15
- 3.3 公司分析 / 16

实训 4 技术分析 / 19

- 4.1 K 线理论 / 19
- 4.2 切线理论 / 22
- 4.3 指标分析 / 26

实训 5 交易模拟 / 30

- 5.1 基本交易规则 / 30
- 5.2 综合模拟 / 31
- 5.3 炒股模拟 / 38
- 5.4 证券投资模拟技巧 / 41

模块Ⅱ 期货市场

实训6 交易基础 / 47

- 6.1 期货市场概况 / 47
- 6.2 期货合约 / 49
- 6.3 交易制度 / 52

实训7 交易市场 / 55

- 7.1 交易所 / 55
- 7.2 交易品种 / 56
- 7.3 交易时间 / 57
- 7.4 交易流程 / 58

实训8 行情分析 / 64

- 8.1 系统登录 / 64
- 8.2 查看分析图 / 66
- 8.3 查看新闻资讯 / 67
- 8.4 板块设置 / 68
- 8.5 分时图界面设置 / 70
- 8.6 K线图界面设置 / 74
- 8.7 其他常用设置 / 78

实训9 模拟交易 / 81

- 9.1 行情查看及自选组设置 / 82
- 9.2 下单交易 / 84
- 9.3 查询功能 / 85
- 9.4 投组分析 / 87

模块Ⅲ 国际金融

实训 10 国际收支平衡表 / 93

- 10.1 国际收支平衡表记录的原理 / 93
- 10.2 国际收支平衡表的编制 / 94
- 10.3 国际收支平衡表的分析 / 97

实训 11 汇率与进出口报价 / 101

- 11.1 外 汇 / 101
- 11.2 汇 率 / 102
- 11.3 进出口报价 / 107

实训 12 外汇交易 / 110

- 12.1 外汇交易术语 / 110
- 12.2 外汇交易操作 / 113
- 12.3 外汇交易示例 / 115

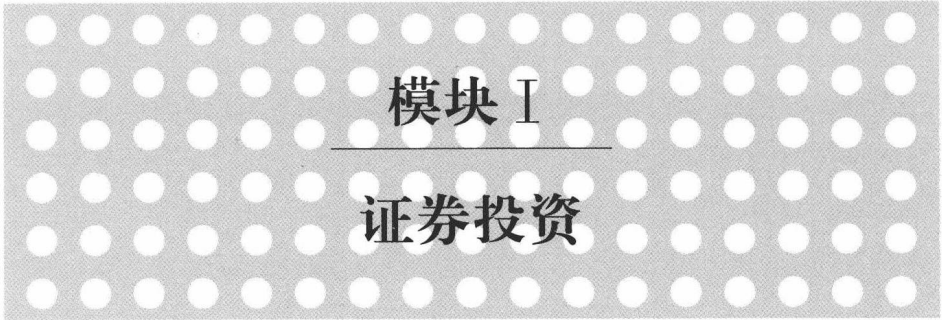
模块Ⅳ 金融数据分析

实训 13 金融时间序列数据分析 / 123

- 13.1 金融数据的收集 / 123
- 13.2 金融数据的处理 / 125
- 13.3 金融数据模拟分析 / 126

附 录 / 135

参考文献 / 155



模块 I

证券投资

实训 1 证券投资基金基础

实训 2 证券交易平台

实训 3 基本分析

实训 4 技术分析

实训 5 交易模拟

证券投资基金基础

□□□ 实训目的

- 掌握沪深证券交易所交易的证券
- 能够正确分辨各类证券交易代码
- 能够进行证券代码查询

□□□ 知识准备

了解上海证券交易所和深圳证券交易所上市交易的证券种类、代码；查询证券代码。

1.1 证券种类

1.1.1 股票

A 股，即人民币普通股，是由中国境内公司发行，供境内机构、组织或个人以人民币认购和交易的普通股股票。A 股不是实物股票，采用无纸化电子记账方式，实行“T+1”交割制度，有涨跌幅(10%)限制，参与投资者为中国大陆机构或个人(从 2013 年 4 月 1 日起，境内、港、澳、台居民可开立 A 股账户)。中国 A 股市场交易始于 1990 年，从 2015 年 4 月 13 日起，A 股市场全面放开“一人一户”限制，自然人与机构投资者均可根据自身实际需要开立多个 A 股账户和封闭式基金账户，上限为 20 户。

B股是人民币特种股票,它是以人民币标明面值,以外币认购和买卖,在中国境内(上海、深圳)证券交易所上市交易的外资股。B股公司的注册地和上市地都在境内。

1.1.2 债券

1. 政府债券

政府债券是政府为筹集资金而发行的债券,主要包括国债、地方政府债券等。国债是中央政府为筹集财政资金而发行的一种政府债券,是中央政府向投资者出具的、承诺在一定时期支付利息和到期偿还本金的债权债务凭证。国债因其信誉好、利率优、风险小而被称为“金边债券”。地方政府债券,是指经国务院批准同意发行,以省、自治区、直辖市和计划单列市政府为发行和偿还主体,由财政部代理发行并代办还本付息和支付发行费的可流通记账式债券。

2. 企业债券

企业债券是企业依照法定程序发行并约定在一定期限内还本付息的有价证券。

3. 金融债券

金融债券是由银行和非银行金融机构依照法定程序发行并约定在一定期限内还本付息的有价证券。

1.1.3 基金

证券投资基金是一种利益共享、风险共担的集合证券投资方式,即通过发行基金单位,集中投资者的资金,由基金托管人托管,由基金管理人管理和运用资金,从事股票、债券、外汇、货币等金融工具投资,以获得投资收益和资本增值。

1.1.4 权证

权证是指基础证券发行人或其以外的第三人发行的,约定持有人在规定的期间内或特定到期日有权按约定价格向发行人购买或出售标的证券,或以现金结算方式收取结算差价的有价证券。

1.2 证券代码

1.2.1 证券代码概述

沪深两市证券代码均采用6位数编制方法,见表1-1。

表 1-1 沪深两市证券代码对照表

证券种类		上海证券交易所	深圳证券交易所
股票	A 股	600×××;601×××;603×××	00××××
	B 股	900×××	20××××
债券	国债	01××××	10××××
	企业债券	12××××	11××××
	金融债券	11××××	
	可转换债券	10××××;110×××	12××××
基金	封闭式基金	500×××	18××××
	ETF 基金	510×××	159×××
	LOF 基金		16××××
权证		58××××	03××××

上海证券交易所证券:前3位数区别证券品种。其中600(601,603)×××为A股;900×××为B股;01××××为国债;12××××为企业债券;11××××为金融债券;10××××和110×××为可转换债券;201×××为国债回购;310×××为国债期货;500×××和510×××为基金;58××××为权证。第3位到第6位为顺序编码区。

深圳证券交易所证券:6位代码中的前两位为证券种类标识区。其中第1位标识证券大类,第2位标识该大类下的衍生证券。其中00××××为A股,20××××为B股;10××××为国债;11××××为企业债券;12××××为可转换债券;18××××为封闭式基金;159×××为ETF基金;16××××为LOF基金;03××××为权证。第3位到第6位为顺序编码区,取值范围为0001~9999。

1.2.2 证券代码种类

1. 股票

A股:沪市以600、601或603开头,深市以00开头,中小板股票以002开头,创业板股票以300打头。

B股:沪市以900开头,深市以20开头。

另外,股票代码还会有字母标识,具体含义如下:

* ST:连续三年亏损,有退市风险。

DR:除权除息。购买这样的股票不再享有送股派息的权利。

N:新股。上市首日的股票名称前都会加一个字母 N,即英文 NEW 的意思。

NST:经过重组或股改重新恢复上市的 ST 股。

S*ST:公司经营连续三年亏损,进行退市预警和还没有完成股改。

S:还没有进行或完成股改。

SST:公司经营连续两年亏损进行的特别处理和还没有完成股改。

ST:亏损股。对连续两个会计年度都出现亏损的公司施行的特别处理。

XD:股票除息。购买这样的股票后将不再享有派息的权利。

XR:该股已除权。购买这样的股票后将不再享有分红的权利。

2. 债券

(1)国债现货:上交所代码为 01××××,深交所代码为 10××××,中间两位表示国债发行年份,最后两位均为编号。

(2)地方债券:上交所代码为 13××××。

(3)企业债券:上交所代码为 12××××,深交所代码为 11××××,中间两位表示上市年份,最后两位为编号。

(4)金融债券:上交所代码为 11××××。

3. 基金

基金代码通常都跟在基金名称后面,就像股票代码一样,基金代码一般是和基金名称一一对应的,但有的时候一个基金可能会有两个或者三个基金代码,一个主交易代码,一个中端代码,一个后端代码。

(1)上市基金:①传统封闭式基金:上交所 500 打头,深交所 18 打头。②LOF 基金:深交所 16 打头(前两位均用“16”标识,中间两位为中国证监会信息中心统一规定的基金管理公司代码 gg,后两位为该公司发行全部开放式基金的顺序号××。具体表示为“16gg××”)。③ETF 基金:上交所 510 打头(认购代码最后一位是数字“3”,一级市场申赎代码最后一位是数字“1”,二级市场交易代码最后一位是数字“0”);深交所 159 打头(认购代码、一级市场申赎代码、二级市场交易代码均相同)。

(2)非上市基金:①一般开放式基金:基金编码为 6 位数字,前两位为基金管理公司的注册登记机构编码(TA 编码),后四位为产品流水号。②上证通基金:519×××标识基金挂牌代码和申购赎回代码;521×××标识基金的认购代码;522×××标识跨市场转托管代码;523×××标识设置基金分红方式代码。

1.3 证券查询

查询时,可以打开上海证券交易所或深圳证券交易所主页;或者安装任何一个证券交易软件,输入证券简称或某个证券的拼音首字母;或者在搜索引擎中搜索股票代码对照表等进行查询。

□□□ 实训内容

1. 查询沪深证券交易所交易的证券,列出不同类别的证券名称、所属机构以及交易量。
2. 利用相关的软件或沪深交易所网站,查询各类证券(至少 3 种)交易代码。

证券交易平台

□□□ 实训目的

- 了解证券交易平台
- 能够正确使用交易平台

□□□ 知识准备

持有相关证件到证券公司开通网上交易;开设资金账户或网上预约开户,领取网上交易认证书和网上交易软件;安装网上交易认证书和网上交易软件,联网后可开始进行交易。

2.1 交易软件

2.1.1 交易软件的种类

常用的证券交易软件包括大智慧、同花顺、钱龙、指南针、通达信、东方财富通等。

1. 大智慧软件

大智慧软件是一款专为手机操作系统定制的操盘软件,界面风格及操作均符合用户使用习惯。版本系统稳定,操作便捷。支持股指期货行情;支持沪、深 Level-2 十档行情,透视交易细节。独创 DDE 决策选股分析系统,B、S 点买卖决策平台,为投资者提供参考。拥有详尽的机构研究报告、券商晨会纪要,同时大智慧资深专家每日发布黄金内参报告,资讯更全更细。

2. 同花顺软件

同花顺是市场上行情交易最快、数据最全、性能最优、最受股民热捧的免费股

票软件;提供行情显示、行情分析和行情交易,沪深两市股票(免费主力增仓、主力资金流向)、基金行情,在线股票买卖委托功能,宏观财经、行业板块和个股 F10 等资讯,外汇、港股、美股、期货、股指期货等行情。同花顺软件自主研发千余种收费指标,免费供股民挑选下载,打造股民自己的牛股大营;新版具备画线功能,帮助投资者更好地看走势,选股票。

3. 钱龙软件

钱龙黄金眼全景版中,有钱龙独创的全景盘口界面,可为用户提供多达 500 档买卖盘明细、100 单不限档位的买卖队列,并能揭示庄单、散单的每一笔交易细节。有了完整的手盘数据,黄金眼全景版又在原有的黄金眼主力解码系统上开发出新一代的盘口决策专用体系,包括两步定位锁定庄股、三维扫描精准决策等在内的全新操作理念,帮助用户实现从盲目看盘到盘口决策的质的飞跃。

2.1.2 交易软件的使用

以大智慧为例,选择开户的证券公司提供的相关证券分析软件,下载软件后保存。双击下载并保存的交易软件,选择“运行”,开始安装(图 2-1)。

1. 登录行情

双击桌面的快捷方式打开,进入图 2-2 登录行情对话框,勾选“保存帐号密码”“请求行情”“自动登录”,单击“用户登录”,即可进入行情界面(图 2-3)。

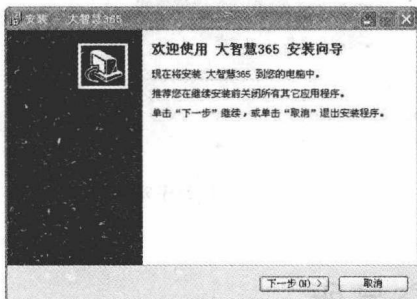


图 2-1 安装界面

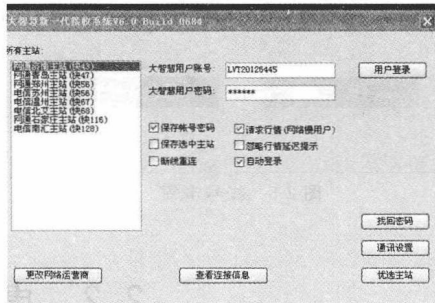


图 2-2 登录行情

首次使用时,会弹出选择网络运营商对话框(图 2-4),单击“确认”后弹出图 2-5 帐号申领对话框。单击“免费申请”,即可弹出帐号、密码对话框,输入验证码,申请成功,进入图 2-2 登录行情页面。

2. 委托交易

进入行情界面,如图 2-3 所示,单击右上角“委托”,弹出委托对话框,单击“下一步”。

弹出图 2-6 委托程序安装对话框,在下拉列表框中选择交易品种,在证券公司