

21世纪高职高专院校财经类教材

证券投资实训

ZHENGQUAN TOUZI SHIXUN

张启富 谢贯忠 主编



经济科学出版社
Economic Science Press

21 世纪高职高专院校财经类教材

证券投资实训

ZhengQuanTouZiShiXun

张启富 谢贯忠 主 编
唐树伶 程 呈 副主编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

证券投资实训 / 张启富, 谢贯忠主编. —北京: 经济科学出版社, 2008. 3

(21 世纪高职高专院校财经类教材)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6414 - 6

I. 证… II. ①张…②谢… III. 证券投资 - 高等学校: 技术学校 - 教材 IV. F830.91

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 187026 号

责任编辑: 凌 敏

责任校对: 王肖楠

版式设计: 代小卫

技术编辑: 李长建

证券投资实训

张启富 谢贯忠 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: 100036

第三编辑中心电话: 88191307 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esbj3@ esp. com. cn](mailto:esbj3@esp.com.cn)

北京密兴印刷厂印装

787 × 1092 16 开 16 印张 380000 字

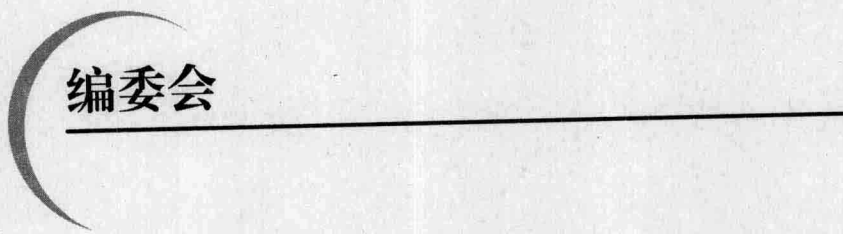
2008 年 3 月第一版 2008 年 3 月第一次印刷

印数: 0001—8000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6414 - 6 / F · 5675 定价: 30.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)



编委会

主 任：陈国方

副主任：邵敬浩

委 员：程 坚 叶永良 张尧洪 麻淑秋
谢云琪 张启富 程 呈

出版说明

为满足全国高职高专院校财经专业教学的需要,我们邀请了部分省市的高职高专院校教师,共同编写了这套教材。参加编写的人员都是具有多年教学经验的教师,审稿人也都是财经领域的专家、教授。

本系列教材按照《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》中要求的高职高专毕业生应具有基础理论知识适度、技术应用能力强、知识面较宽、素质高等特点来安排教学内容。各科教材坚持基本理论和基本知识简洁,适度;专业知识避免高深理论,突出实务和可操作性内容。本系列教材体现了专业知识与企业实际工作需要相一致的特点,着眼于学生在课堂中提高专业技术能力,使学生毕业后真正成为应用型人才。

本系列教材适用于高等职业院校、高等专科学校、成人高校、成人教育学院、民办学校、继续教育学院等,也适用于各证券经营机构的投资者教育。

本系列教材的出版,得到了浙江省高职高专教学研究会的大力支持,以及浙江工商职业技术学院陈国方、邵敬浩两位同志的策划和组织,在此特致谢意。

好的教材需要千锤百炼,恳请各校老师、学生提出宝贵意见,使本系列教材日臻完善。

经济科学出版社

2008年1月

前言

教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》明确指出，高职教育是我国普通高等教育发展中的一个类型，其目标是为我国经济社会发展培养大批的高技能人才。这要求高职院校必须采取工学结合的人才培养模式，并基于工作过程开发课程体系和教学内容。在这一理念指导下，本教材突破了按证券学科的系统性与完整性为标准选择教材内容和安排教材章节的学科型教材开发模式，在实践当中，探索实施了基于工作过程的教材开发（编写）模式，与现有的学科型高职证券投资教材相比，本教材具有以下三方面特点：

第一，基于工作过程，以满足完成工作任务的需要为中心，选择教材和排序教材内容。本教材主要面向高职院校财经专业学生和证券市场初入者，以股票投资为主，涵盖了债券、基金和权证等国内证券市场主要投资工具。在编写过程中，我们不追求证券理论与知识体系的系统性和完整性，而是从一个普通投资者完成一次证券投资任务和证券公司一线员工完成客户经理、柜台和咨询等岗位工作任务的需要出发，以工作过程为顺序，合理选择和安排了包括证券交易流程、证券即时行情解读、证券交易软件下载安装和使用、证券信息搜集、证券投资技术分析（包括 K 线、趋势、均线、形态、常用指标等）、证券投资基本分析、证券投资风险管理、证券投资策略与技巧等内容。学习者在学习本教材并完成实训任务后，基本具备了完成上述任务所需要的能力、知识与技巧。

第二，以实训代替传统的理论教学，“教”、“学”、“练”合一，强化对学习者证券投资能力的培养。本教材以实训教材的形式编排，通篇皆为从证券领域实际工作任务中提炼出来的实训任务，切合了能力是“学”出来、

“练”出来而非“教”出来的职业教育规律，读者通过完成本书设计的实训任务而形成完成证券投资、证券经纪、证券咨询和客户维护等工作任务的能力，使得整个学习过程充满了挑战和乐趣，非常有利于读者证券投资能力的培养与提高。

具体来说，本教材每章的每一节都设有“本节提示”、“本节目标”、“实训任务”、“实训指南”和“实训报告”（见附本）等栏目。其中，“本节提示”主要向读者说明学习和练习本节内容的必要性和意义，以激发读者的学（练）习本部分内容的兴趣和积极性；“本节目标”主要向读者说明学（练）习完本部分内容后应该达到的能力（知识）目标，使读者能一目了然，非常清楚自己在学什么、练什么；“实训任务”是为了帮助读者达到“本节目标”而设计的由学生在教师指导下完成（学生也可参考“实训指南”自行完成）的主要任务，这是学习本课程的核心，读者只有认真、仔细地完成任务，方有可能达到其学习本课程的目标；“实训指南”根据学生要完成“实训任务”的需要而选择的知识、理论与案例，这部分内容使得学生在没有指导教师的情况下，也有可能自行完成“实训任务”，进而达到“本节目标”；“实训报告”是对“实训任务”的具体化和细化，读者可以将自己完成实训任务的结果和心得记录在报告中，这也是教师判断学生学习程度的有效依据，“实训报告”和每章节的实训任务一一对应，如“实训报告 1.1”即表示第 1 章第一节的实训报告。

本教材在框架体例设计上充分体现了学生的主体地位和教师的主导地位，学生的主体地位是指本课程的教学以学生的“练”为主，教师的主导地位体现在教师对于教学节奏的把握和对“练”的过程中的指导、督促等作用。因此，编者建议教师在使用本教材时，要充分发挥学生的主动性与积极性，给予学生更多的时间去“练”，让学生在“练”中感悟，在“练”中提高，从而达到培养学生职业能力的目标。

第三，与行业、企业紧密合作，共建基于工作过程的实训教材。“工学结合”是编写任务中心教材和实训教材的基本途径，本教材由浙江工商职业技术学院牵头，联合兄弟院校，与宁波市证券期货业协会和诸多宁波市业内机构合作而成，行业协会和业内机构从工作任务分析，到编写大纲确定，再到具体实训任务的设计与编写，均全程深入参与，宁波市证券期货业协会秘书长谢贯忠先生更是直接担任了本实训教材的主编，确保了本教材既不脱离证券行业发展的实际情况，又切合了学习者的实际需要，有利于学习者的学习与提高。

本教材由张启富、谢贯忠担任主编，编写者的具体分工为：浙江工商职业技术学院的张启富编写了第 1 章、第 4 章，宁波市证券业协会的谢贯忠编写了第 2 章，唐山职业技术学院的唐树伶编写了第 3 章，浙江纺织服装职业技术学院的程呈编写了第 6 章，温州职业技术学院的周星洁编写了第 5 章的第一节、第二节，广发证券宁波营业部的杨光远编写了第 7 章的第一节，青岛华夏职教中心的黄国钰编写了第 5 章的第三节和第 7 章的第二节。全书由张启

富设计编写大纲，并负责总纂定稿。

本教材在编写过程中，得到了宁波市证券期货业协会赵希佳先生、山西证券叶柏年先生、爱建证券孙维之先生、广发证券章勇先生等的指导与支持，并得到了贺芬小姐的热心帮助。此外，本教材还参考和借鉴了许多文献，包括广发网（<http://www.gf.com.cn>）、证券之星（<http://www.stockstar.com>）、上海证券交易所（<http://www.sse.com.cn>）、深圳证券交易所（<http://www.szse.cn>）等网站的有关资料在内，在此一并表示谢意！

由于编者水平有限，书中难免存在疏漏和不足，恳请专家和读者批评指正。

编 者

2008 年 1 月

目 录

第1章 证券交易软件应用与证券信息搜集实训 \ 1

第一节 证券交易软件下载与安装 \ 1

第二节 证券交易软件应用 \ 5

第三节 证券信息搜集 \ 13

第2章 证券即时行情分析实训 \ 24

第一节 大盘即时行情解读 \ 24

第二节 个股即时行情解读 \ 30

第3章 证券交易实训 \ 35

第一节 证券交易流程 \ 35

第二节 模拟证券交易 \ 48

第4章 技术分析实训 \ 61

第一节 K线分析 \ 61

第二节 趋势分析 \ 66

第三节 均线分析 \ 74

第四节 形态分析 \ 80

第五节 指标分析 \ 94

第5章 基本分析实训 \ 116

第一节 宏观分析 \ 116

第二节 行业分析 \ 126

第三节 公司分析 \ 136

第6章 证券投资风险防范与管理实训 \ 157

第7章 证券投资技巧与资产配置策略实训 \ 168

第一节 证券投资策略与技巧 \ 168

第二节 资产配置策略 \ 177

附录 常见证券术语 \ 181

证券投资实训报告 \ 见附录

1 / 证券投资实训报告 \ 第一章

2 / 证券投资实训报告 \ 第二章

3 / 证券投资实训报告 \ 第三章

4 / 证券投资实训报告 \ 第四章

5 / 证券投资实训报告 \ 第五章

6 / 证券投资实训报告 \ 第六章

7 / 证券投资实训报告 \ 第七章

8 / 证券投资实训报告 \ 第八章

9 / 证券投资实训报告 \ 第九章

10 / 证券投资实训报告 \ 第十章

11 / 证券投资实训报告 \ 第十一章

12 / 证券投资实训报告 \ 第十二章

13 / 证券投资实训报告 \ 第十三章

14 / 证券投资实训报告 \ 第十四章

15 / 证券投资实训报告 \ 第十五章

16 / 证券投资实训报告 \ 第十六章

17 / 证券投资实训报告 \ 第十七章

某日从该网站下载“通城证券第一天”软件，在“通城证券”、“晨安网”等网站

。如图 E-1 图所示。

证券交易软件应用与证券信息搜集实训

1-1 图

第一节

证券交易软件下载与安装

【本节提示】从事证券投资活动，首先要获得证券（行情）价格信息，投资者可以通过广播、电视、报纸、杂志、网络等途径获得。在这些途径中，下载并安装一个由证券公司提供的、支持网络传输即时行情信息的证券交易软件是最常用和最方便的一种。

■ 本节目标

1. 会通过网络下载免费证券交易软件的安装软件。
2. 能熟练安装和运行证券交易软件。

1-2 图

■ 实训任务

1. 登录证券公司网站，下载证券交易软件安装软件。
2. 将证券交易软件安装到可上网的电脑，将其正常运行，在教师指导下进行基本操作。

■ 实训指南

一、证券交易软件下载

目前，证券交易软件比较普及，很多证券公司网站都提供免费的、支持网络传输证券交易即时行情信息的证券交易软件下载服务，投资者可以根据自己的喜好选择一个合适的证券公司网站，下载免费的证券交易软件。下面以广发网为例，介绍如何下载和安装证券交易软件。具体操作步骤如下：

第一步，登录广发网（<http://www.gf.com.cn>）。

第二步, 点击“行情交易”/“下载版”/, 选择“天一证券卓越版”, 下载到电脑桌面。具体操作如图 1-1~图 1-3 所示。

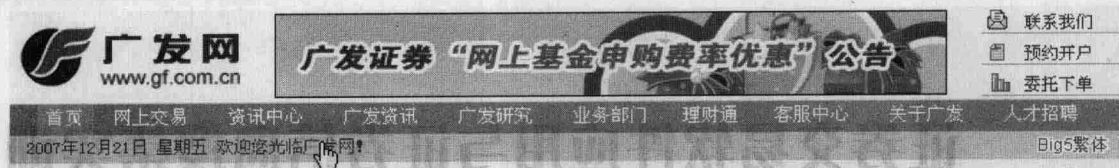
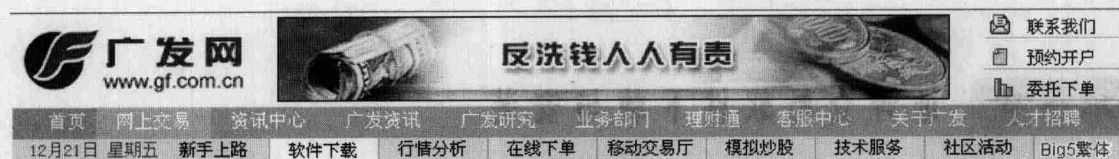


图 1-1



当前位置: 网上交易 >> 软件下载 >>

根据自己需求下载网上交易软件并注意在下单委托时根据自身情况选择委托站点。如有不明白之处请点击营业部联系电话, 联系所在营业部咨询。

选择任一程序链接, 即可将所需要的软件下载到客户的机器上。

注: 1. 下单时请根据自身情况选择委托站点。基础版3.58已停止使用, 请客户下载同花顺或者至强版, 银证通客户请使用资金账号登录。

版本名称	系统说明	下载站点	大小	最后更新日期
同花顺 (推荐客户使用)	基础版的升级版本, 有丰富的资讯及分析功能。	电信站点下载 网通站点下载		2007-03-12

图 1-2

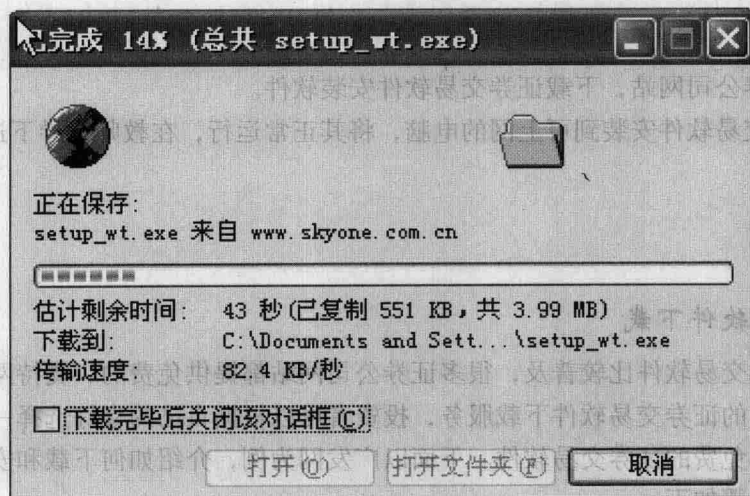


图 1-3

二、安装并运行证券交易软件

第一步，安装证券交易软件。具体的操作方法是：下载完成后，点击图 1-3 中的“打开”，或者直接双击桌面图标 ，出现图 1-4 所示界面，按照其安装指引，将其安装到系统默认目录。

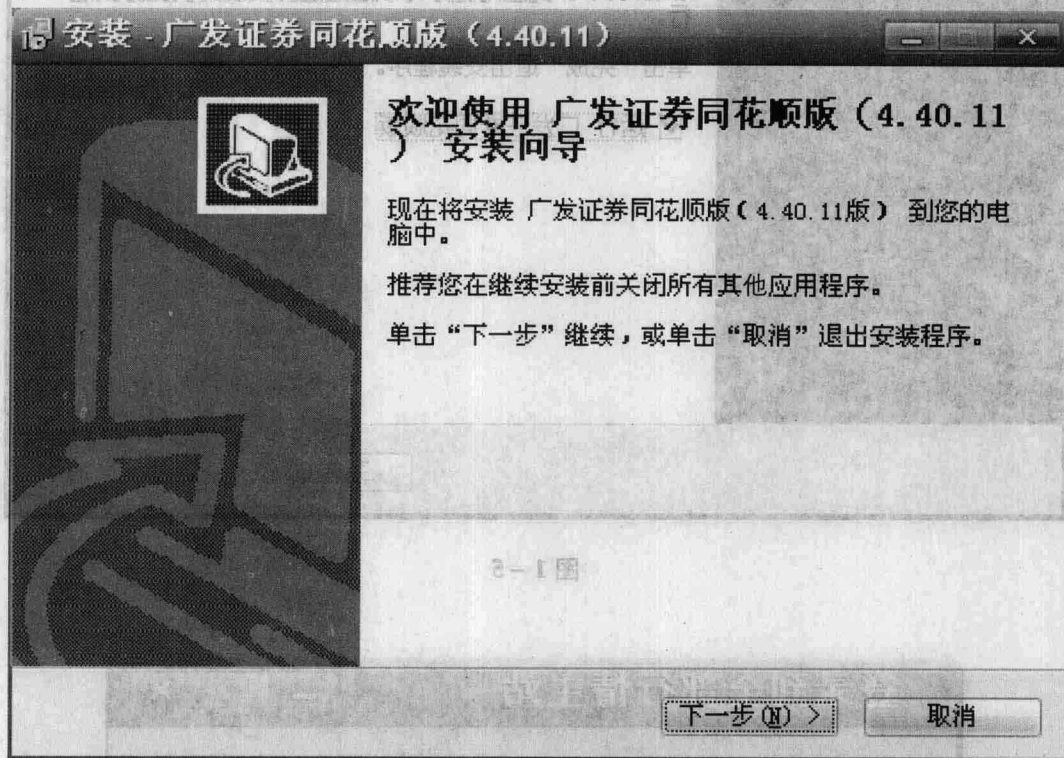


图 1-4

第二步，运行广发证券同花顺版。具体操作方法是：选择图 1-5 中的“运行广发证券同花顺版”，再点击“完成”，或者直接双击桌面图标 ，即可运行广发证券同花顺版，待出现图 1-6 的界面后，选择“确定”，即可连接证券公司主站，出现图 1-7 所示界面，此时可获得即时证券行情信息。

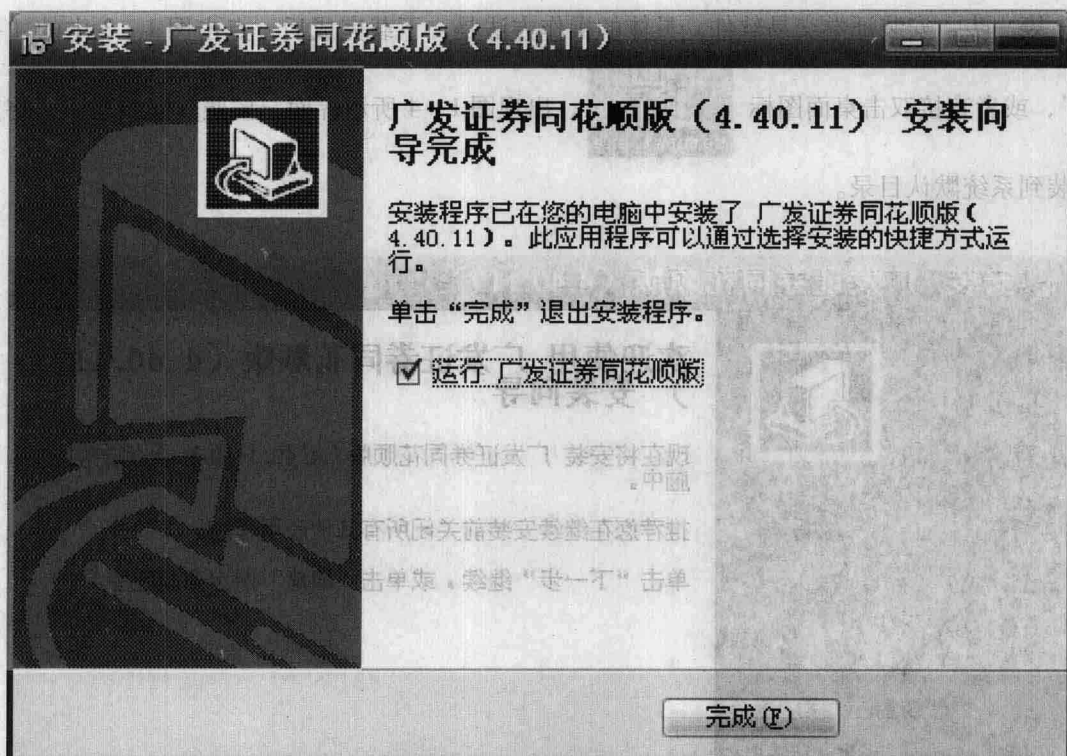


图 1-5

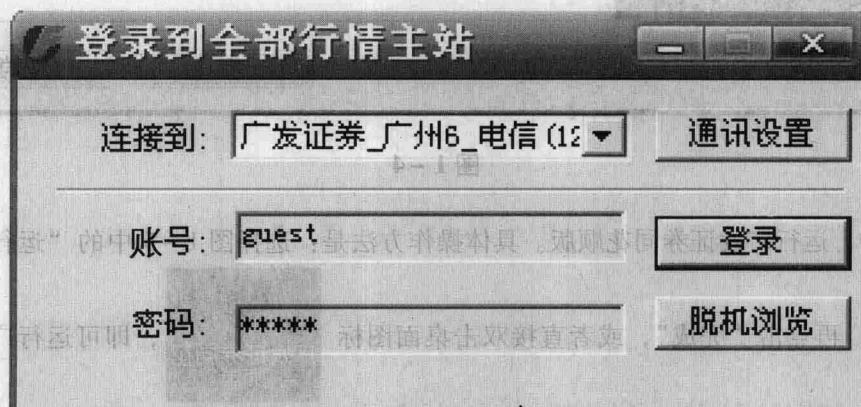


图 1-6

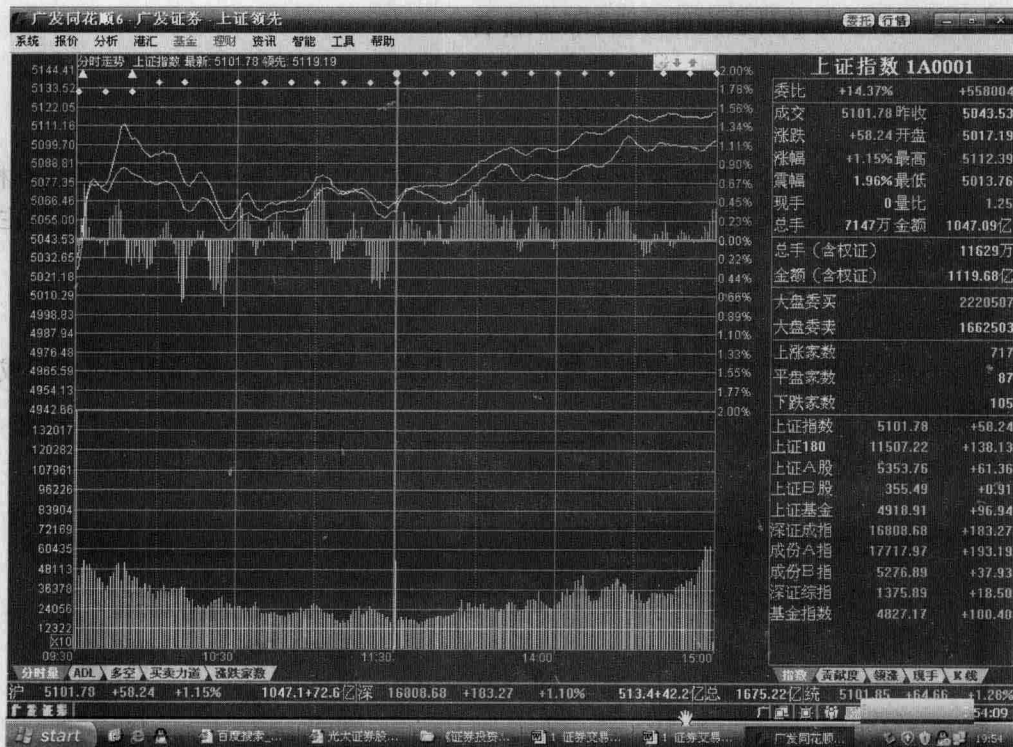


图 1-7

第二节 证券交易软件应用

【本节提示】 证券交易软件是投资者获得证券（即时）价格信息及相关信息的基本途径之一。目前，国内各证券公司提供的证券交易软件大同小异，其主要功能和操作方法基本一致。

本目标

1. 熟练操作证券交易软件。
2. 能通过证券交易软件获得即时行情信息和其他信息。

实训任务

1. 通过证券交易软件查询大盘和个股的即时行情。
2. 通过证券交易软件查询个股的基本情况。
3. 选择若干个个股，将其设置为证券交易软件中的自选股。

4. 通过证券交易软件查询即时股票涨跌排名。

■ 实训指南

目前,大多数证券公司网站提供的免费证券交易软件的操作方法和主要功能基本相同,下面以前面所提到的广发证券同花顺版证券交易软件为例,简单介绍证券交易软件的主要功能和基本操作方法。

一、界面介绍

该证券交易软件主界面由标题栏、菜单栏、工具条、主窗口、指数条和信息栏组成,如图1-8所示。

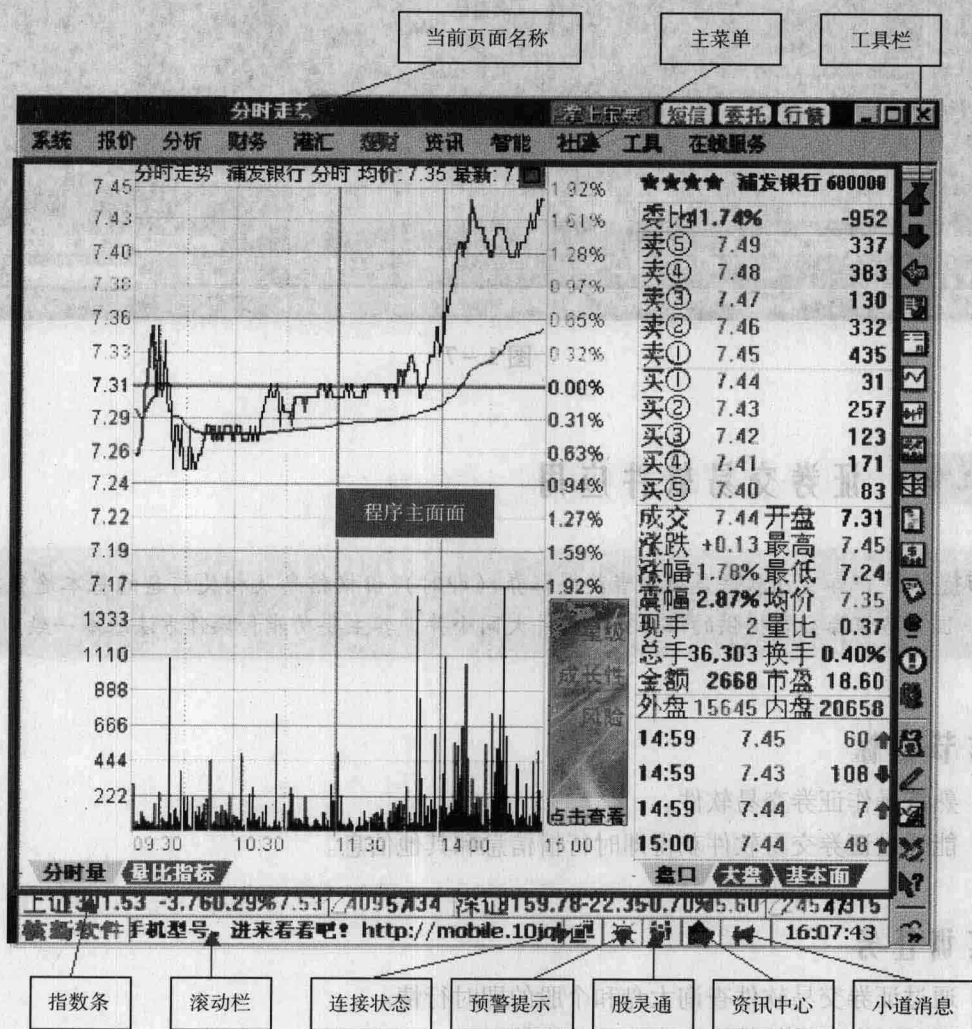


图 1-8

标题栏：可以反映出程序当前连接的行情主站名称（如果脱机，则显示“本地”）、程序名称和当前页面名称等信息。

菜单栏：在标题栏的下方，系统的基本操作方法都收罗其中，方便投资者直观、快捷地调用。

工具条：上面汇集了一些最常用的功能，以方便投资者的使用。

指数条：用来显示上证和深证指数、涨跌、成交金额，以及上涨、平盘、下跌家数。

信息栏：用来显示滚动条、连接状态、预警提示灯及系统时间等信息。

连接状态：有以下几种，如表 1-1 所示。

表 1-1 广发证券同花顺版连接状态情况一览

描 述	图示代表的连接状态
右下角为红色叉号	未连接到行情主站或连接已断开
右下角为绿色边线	已连接到行情主站
电脑标志上显示绿色	已连接到行情主站，正在传输数据

在连接状态标志上双击：如果当前已连接到行情主站，则断开；如果当前未连接到行情主站，则弹出“登录到行情主站”对话框。

二、键盘精灵

当投资者按下键盘上任意一个数字、字母或符号的时候，都会弹出“键盘精灵”。投资者可以在这里面输入中英文和数字搜索其想要的东西，如图 1-9 所示。



图 1-9



图 1-10

投资者可以通过输入代码、名称或名称的汉语拼音首字母来搜索对应的商品（股票、基金、债券、指数等），按 Enter 键进入相关页面；也可以通过输入指标（如 KDJ）的中英文名称，来利用键盘精灵方便地更换指标窗口里的指标；还可以通过拼音来调出板块，如“北京”、“房地产”等板块。

该软件支持汉字输入和模糊查找，不仅可以用键盘精灵实现股票的输入，还可以用来作股票的快速搜索。例如，输入“钢”字，就会看到所有名称中包含“钢”字的股票