

INVESTOR'S HANDBOOK



股票完全操作手冊

編著 翁春惠

股票完全 操作手冊

翁春惠 編著

國家圖書館出版品預行編目資料

股票完全操作手冊—Investor's handbook／翁
春惠編著。一版。一臺北市：金錢文化出
版：〔臺北縣新店市〕：啓現總經銷，民85
面；公分。(理財工具書系列；3)
ISBN 957-792-079-9 (平裝)

1. 證券

563.53

85007614

理財工具書系列 ③

股票完全操作手冊

Investor's Handbook

編著／翁春惠

發行人／孫懷德

社長／戴禮中

出版總監／陳熙旗

主編／李玉珍

責任編輯／陳美琪

封面設計／范祥蓉

出版者／金錢文化企業股份有限公司

地址／台北市敦化北路102號12樓

電話／713-3388

郵政劃撥帳號／14697941 金錢文化企業股份有限公司

新聞局出版事業登記證／局版台業字第5302號

總經銷／啓現發行股份有限公司 電話／917-3274

定價／180元

初版日期／85年7月25日

出版刷次／一版六刷

法律顧問／周憲文律師

ISBN：957-792-079-9

出版權所有，不准翻印、轉載

* 本書如有缺頁、破損、裝訂錯誤，請寄回本公司更換。

編者序

「股票完全操作手冊」使用說明

本書企畫主旨在於提供讀者股票投資指南，並能有系統完整記錄投資行為的工具書。

其主要內容有二：前半段「買賣交易實務篇」，主要提供讀者股票的投資行為中需明瞭的細節流程，後半段的表格設計則是提供讀者股票投資的輔助工具。而後半段的「股票投資記錄表」，可記錄股票買進及賣出的獲利明細；「投資組合管理表」幫助讀者分析及追蹤手中持股，以擬定適當的策略；「上市公司除息除權備忘表」可提醒投資人持股除息除權及股東會的訊息。「大事記」的記錄則是追蹤股市漲跌脈絡的必備工具。

要成為股票投資的贏家，除了必須掌握正確、有效的資訊外，培養翔實記錄自我投資流程的習慣，備忘及分析投資組合個股的重大訊息，也是在股市中求勝的有力法寶。

讀者如果能善加利用本手冊，作為投資的隨身好夥伴，那麼就可以輕鬆上路，穩操勝算！

目錄

《買賣交易實務》

1	如何辦理股票開戶	／2
2	如何進行股票委託買賣	／5
3	如何辦理股票交割	／7
4	如何辦理證券集中保管	／9
5	如何辦理股票過戶	／11
6	零股如何交易	／12
7	如何辦理股票掛失	／14
8	融資融券操作要領	／16
9	如何買賣未上市股票	／25
10	如何閱讀財務報表	／27

11	簡易技術分析指南	／32
12	簡易基本分析指南	／34
13	股市用語面面觀	／35
14	上市公司股務代理機構	／48

《實戰記錄篇》

■	投資記錄表—買進〔融資買進〕	／62
■	投資記錄表—賣出〔融資賣出〕	／90
■	投資記錄表—融券賣出	／118
■	投資組合管理表—策略擬定	／136
■	投資組合管理表—個股基本分析	／154
■	投資組合管理表—個股技術分析	／170
■	投資組合管理表—除息除權備忘表	／186
■	大盤走勢觀察記錄表	／196
■	大事記	／214

個人資料表

姓名： _____

電話：(C) _____ (H) _____

地址：(O) _____

(H) _____

往來券商：1 _____ 證券 帳號： _____

營業員： _____

2 _____ 證券 帳號： _____

營業員： _____

3 _____ 證券 帳號： _____

營業員： _____

銀行帳號：1. _____ 銀行： _____ 分行

帳號： _____

2. _____ 銀行： _____ 分行

帳號： _____

3. _____ 銀行： _____ 分行

帳號： _____

《買賣交易實務》

介紹實際交易程序、方式，幫助投資人更順遂地完成股票買賣手續，深具股票投資入門的實用參考價值。

1 如何辦理股票開戶

在進行股票買賣之前，投資人需先至券商辦理開戶。

辦理「開戶」時，可同時開立「集中市場帳戶」、「櫃檯買賣帳戶」、「集中保管證券存摺帳戶」及「銀行帳戶」。

開立「集中市場帳戶」

開立「集中市場帳戶」所需填寫及繳交之文件如下：

一般身分者

- 集中市場開戶契約
- 印鑑卡或簽名樣式卡
- 個人徵信資料表
- 身分證正本、影本
- 代理人身分證正本、影本（委託人委由代理人辦理開戶時填寫）
- 授權書（委託人委由代理人辦理開戶時填寫）

未成年人（未滿二十歲，具有中華民國國籍及戶籍者）

- 集中市場開戶契約

- 印鑑卡
- 身分證正本、影本
- 法定代理人身分證正本、影本
- 法定代理人允許書
- 代理人印鑑卡（委託人委由法定代理人辦理開戶時填寫）
- 授權書（委託人委由法定代理人辦理開戶時填寫）

開立「櫃檯買賣帳戶」

開立「櫃檯買賣」帳戶所需繳交及填寫之文件如下：

- 身分證正本、影本
- 店頭市場開戶契約
- 櫃檯買賣確認書
- 無法至券商執行「款券圈存」時，需與券商簽訂：
 - ① 櫃檯買賣委託書
 - ② 櫃檯買賣同意書

開立「集中保管帳戶」

開立完前述2項帳戶後，需開立「集中保管帳戶」以進行股票劃撥作業。

所需填寫之文件如下：

- 集中保管開戶契約

開立「銀行帳戶」

- 為方便集中市場全面款券劃撥制度，投資人在開立上述帳戶後，需至券商指定之金融機構辦理存款開戶手續
- 日後投資人買進股票，需於帳戶內補足股款以備繳存
- 投資人賣出股票後，券商會將賣出所得股款撥入客戶所開立之存款帳戶內。

2 如何進行股票委託買賣

委託買賣股票的方式

- 常而委託買賣——至券商營業廳填寫委託書
- 電話委託買賣

電話委託買賣口訣（請依下列順序向營業員下單）

買進或賣出

（信用交易者請說明融資買進或賣出；融券賣出或融券回補）



證券名稱（若能一併說出股票電腦代號則更佳）



股數（或張數亦可）



單價（習慣以塊、毛、分報價）



帳號（請說明帳號全碼）

- 電報或書信委託買賣（目前幾無投資人使用）

買賣股票的委託書共分爲六種：

- 普通交易買進委託書（白底紅字）
- 普通交易賣出委託書（白底藍字）
- 信用交易買進委託書（黃底紅字）
- 信用交易賣出委託書（黃底藍字）
- 櫃檯買賣買進委託書（黃底紅字；加註「櫃」字）
- 櫃檯買賣賣出委託書（黃底藍字；加註「櫃」字）

填寫委託書時應註明項目：

- 委託人姓名
- 委託人帳號
- 委託方式
- 股票名稱
- 股數
- 價格
- 日期（未載明者視爲當日有效）

3 如何辦理股票交割

交割時間

對於未辦理免交割業務之投資人，應於買賣成交後之次一營業日上午 12 時前（星期六上午 11 時前）前往券商辦理交割手續。

交割攜帶文件

- 開戶印鑑
- 集中保管存摺
- 股條（融資賣出或融券買進需繳回報告書第六聯）

扣款、入帳時間

投資人買賣股票入帳及扣款之價金，皆於成交後第二個營業日，由券商指定之代收金融機構統一以電腦磁片劃撥轉帳。

補足款券時間

投資人買進股票時應於買進成交後之次一營業日之前將股款存入劃撥帳戶，若於成交後第二個營業日券商發現投資人存款不足時，即會通知其補足。

同時投資人賣出股票時，集保帳上應有庫存，若為現股賣出，應於交割日（成交後之次一營業日）拿至券商交割。

4 證券集中保管方式

股票送入集中保管需攜帶證件及填寫文件：

第一手股票（投資人為原始股票或已過戶之股票）

- 投資人本人攜帶股票
- 集保存摺
- 開立集保帳戶之印鑑
- 股票上市公司核對過之印鑑證明及印章

非第一手股票（投資人自流通市場買入之股票）

- 投資人本人攜帶股票
- 集保存摺
- 開立集保帳戶之原留印鑑
- 買進報告書（需與股票背後過戶轉讓申請書之日期一致）
- 集保領回交付清單（須加蓋集保領回單）

投資人若不慎將集保證券存摺遺失，可以下列手續來辦理掛失及補發：

- 由本人攜帶開立存摺之印鑑至券商集保櫃檯辦理。
- 至櫃檯填寫「存摺掛失、補發申請書」，並於「申請人簽章欄」加蓋原留印鑑及簽

名，同時另請保證人（營業員）簽章確認。

- 櫃檯經辦人員若核對原留印鑑無誤後，就可完成掛失的手續，以補發存摺了。

如果投資人欲將集保帳戶內之股票領出，需攜帶下列文件及辦理下列手續：

- 攜帶「集保證券存摺」。
- 集保原留印鑑章。
- 買進報告書。
- 填寫「存券領回申請書」並於「申請人簽章欄」蓋章並簽名。
- 投資人可於辦理領回之次一營業日中午（十二時後），前往券商領回股票及買進報告書。
- 投資人最好在券商每日與集保公司電腦結帳前前往集保櫃檯辦理。
- 若投資人於辦理領回現股之次一營業日下午一時（星期六為中午十二時）前，尚未至券商領回，則依證交所規定，券商需再將該股票送回原集保帳戶。