



广西教育厅重点教材项目
广西特色高校建设项目
广西高校创新团队项目

21世纪金融系列

Investment Business Experimental Textbook

投资类业务 综合实验教程

周建胜 蔡幸 甘海源 主编



机械工业出版社
China Machine Press

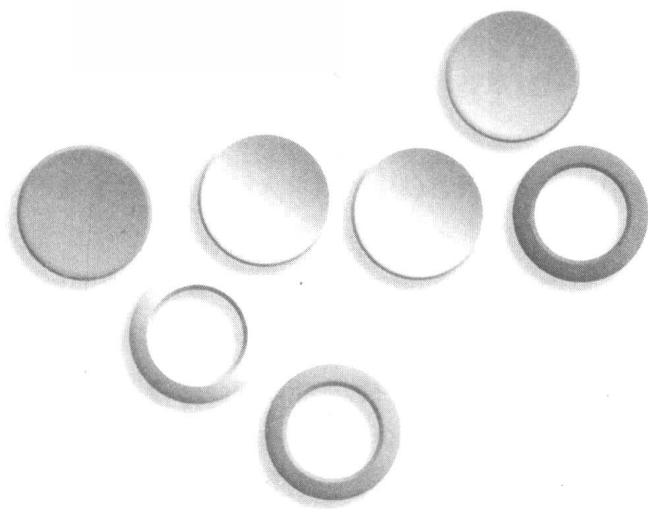
广西教育厅重点教材项目
广西特色高校建设项目
广西高校创新团队项目

21世纪金融系列

Investment Business Experimental Textbook

投资类业务 综合实验教程

周建胜 蔡幸 甘海源 主编



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目 (CIP) 数据

投资类业务综合实验教程 / 周建胜, 蔡幸, 甘海源主编. —北京: 机械工业出版社, 2015.1
(21 世纪金融系列)

ISBN 978-7-111-49043-2

I. 投… II. ①周… ②蔡… ③甘… III. 投资—教材 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 306906 号

本书是投资专业的实验教材, 比较系统地介绍了证券、外汇、期货及贵金属、宝玉石等主要投资工具, 巩固了投资理论, 阐述了操作技能, 仿真打造模拟实验平台, 分模块进行同步实验, 使学生通过投资业务模拟交易及宝玉石品鉴实验, 全面了解和掌握投资业务的操作技能。

本书适合作为金融及相关专业本科生、研究生的教材, 也适合作为金融行业从业人员的参考读物。

出版发行: 机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码: 100037)

责任编辑: 程 琨

责任校对: 董纪丽

印 刷: 三河市宏图印务有限公司印刷

版 次: 2015 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

开 本: 185mm×260mm 1/16

印 张: 14.5

书 号: ISBN 978-7-111-49043-2

定 价: 30.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 88379210 88361066

投稿热线: (010) 88379007

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问: 北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东



总序

广西财经学院金融与保险学院的金融学科建设多年来,一直致力于探索如何培养与经济社会需求相适应的高素质人才,如何根据金融理论与实践改革的大发展来进行专业教学改革,包括人才培养目标的定位、专业课程体系的设置、教学方法和教学手段的创新等。党的十八大报告明确提出“坚持教育为社会主义现代化建设服务、为人民服务,把立德树人作为教育的根本任务,培养德智体美全面发展的社会主义建设者和接班人”。因此,如何在大学教育中更好地贯彻党的十八大提出的“培养学生的社会责任感、创新精神和实践能力”成为时代赋予我们的历史使命。面向实现转型发展的国家需求,立足服务地方社会经济金融发展目标,我们认为,金融类实验教学作为一项实践性很强的教学活动,是培养大学生创新精神和实践能力的重要途径。金融实验教学的内容与方法的改革就是为此而进行的多方面教学改革的具体体现。

为了充分发挥实验教学在高素质复合型、应用型人才培养中的作用,金融与保险学院组织实验课程教师开发了与金融投资相关的基础实验类、专业实验类、综合实验类等不同层次的实验课程,并在原有部分内部使用的教材基础上,编写出一套系统的金融理财综合类实训教材丛书。这套教材的编撰是广西教育厅重点教材项目系列研究成果(桂教高教[2009]145号),也是我校承担的广西特色高校建设项目的主体内容之一——金融学重点专业及专业群建设项目的系列研究成果之一,以及是广西高等学校高水平创新团队及卓越学者计划的研究成果之一。这套教材共三本,包括《银行类业务综合实验教程》、《保险类业务综合实验教程》和《投资类业务综合实验教程》。

这套教材是金融与保险学院实验教学体系改革的重要成果之一,是按实验教材的要求、专为实验课程编写的教材,具有独立的而不附属于课堂讲授的内容。在编写过程中力求取材新颖、联系实际、结构紧凑、文字简练、直观形象、图文并茂,做到基本概念清晰、重点突出,以利于提高学生的实践和动手能力,培养学生的创新意识和能力。同时,实验课程教师将实验课程的教学内容融入实验教学的信息化建设,与上海硕研信息科技发展有限公司、浙江航大科技开发有限公司、深圳市国泰安信息技术有限公司等软件公司合作,自

主研发了相应的教学软件，也使我们的实验教学更具仿真性、互动性和开放性。

本系列教材由广西财经学院金融与保险学院长期从事金融投资理论课程体系教学和指导实践训练教学的教师编写，这些教师均具有丰富的理论和实践教学经验。周建胜教授、蔡幸教授担任本系列教材的主编，负责本系列教材的总体大纲设计、统筹和定稿等工作。各册主编有：黄军勇——负责《银行类业务综合实验教程》的编撰，梁玉——负责《保险类业务综合实验教程》的编撰，甘海源——负责《投资类业务综合实验教程》的编撰。

需要特别指出的是，银行、证券、保险等行业专家也给本系列教材提供了许多良好的思路。

本系列教材是普通高等院校教材，适用于普通高等院校（高职高专、应用型本科）、成人高校等有关院校经济、金融、保险专业、投资专业及其他相关专业的教学，也可作为金融从业人员参考读物。我们希望通过这套系列教材的出版，一方面可以加强我们应用型人才培养的教材建设，另一方面，又可以促进我们本科教学质量和人才培养质量的提高。诚然，无论是实验课程教材体系的优化还是实验课程教学内容、方法和手段的更新，都有待于根据理论与实践的发展，以及科学技术手段的提升而更臻于完善。因此，欢迎读者与同行对我们这套实验教材加以批评指正！

周建胜 蔡幸

2014年10月于广西财经学院



前言

应用型金融人才的培养,不仅要求其有扎实的投资理论基础,还要求有娴熟的投资技能。因此国内外各财经院校除重视传统的投资理论学习之外,更是重视投资实验课程建设——加强实训课教师团队建设,编撰实验教材,加大实验课程学时比例,打造或提升实习基地。希望本教材的出版会对投资实验课程建设、应用型金融人才培养起到一定的促进作用。

全书主要分为四大模块:第三至九章为证券交易业务实训模块;第十至十二章为外汇交易业务实训模块;第十三至十八章为商品投资业务实训模块;第十九和第二十章为期货业务实训模块。每一模块的内容一般由五部分组成:实验目的、实验内容、实验资料和实验步骤、理论要点、实验项目。本书的第一至八章由张丽玲、邓敬贵负责编撰,第九章由宾卫莲负责编撰,第十至十二章由黄贞负责编撰,第十三至十八章由吴党恩负责编撰,第十九和第二十章由甘海源负责编撰。最后由甘海源、吴党恩统稿。

本书选择天一证券行情软件、国泰安外汇交易模拟实验软件、宏艺黄金行情分析系统、国泰安期货模拟交易、博易大师行情分析软件为应用平台,要求读者具有一定的金融学基础,掌握各主要投资工具的盘面分析技能,并了解各软件系统的使用说明,以便于针对实验项目进行同步模拟操作应用。

本书有以下特点:以证券、外汇、商品、期货投资业务为设计蓝本,通过使用广西财经学院与相关软件公司共同研发的模拟交易及行情分析软件,模拟出一个仿真的“金融实务模拟实验平台”,给予学生各主要投资品种投资业务模拟交易体验,帮助学生全面了解和掌握证券、外汇、期货及商品投资业务的操作技能。

每篇的结构设计精心,思路清晰,层次分明,循序渐进。巩固投资理论知识,紧扣知识点设置实验项目,训练学生的动手能力,通过实践操作帮助学生理解理论知识,检验知识掌握情况。

使用大量图片来形象直观地阐述问题,辅以鉴别工具、样本教具进行现场讲解,手把手地开展实验,增强学生对商品投资的感性认知。

通过在线考试、浏览知识库、撰写实验报告以及分析案例等来提升投资专业理论知识,通过实验软件应用,投资业务流程的操作来积累投资经验,达到综合提升学生的理论及实践水平、完善其知识结构,增强就业竞争力的目的。

囿于作者水平,书中定会存在错漏之处,敬请斧正。

目 录

总 序 前 言

第一篇 实验课教师与学生指导篇

第一章 实验指导与要求

第一节 实验目的与任务 2

第二节 实验教学内容 2

第三节 学生实验操作与要求 4

第二章 实验软件说明与指导

第一节 证券交易行情软件介绍 6

第二节 外汇交易实验模拟软件介绍 21

第三节 黄金行情分析系统介绍 29

第四节 期货模拟交易及行情分析软件介绍 44

第二篇 证券交易业务实验

第三章 实验一 证券品种与证券市场认识

第一节 实验的目的和内容 72

第二节 证券投资工具与证券市场认识实训 73

第四章 实验二 证券（股票）开户与交易流程

第一节 实验的目的与内容 79

第二节 证券（股票）开户与交易流程实训 80

第五章 实验三 公司分析

第一节 实验的目的和内容 92

第二节 公司分析实训 93

第六章 实验四 技术指标分析应用

第一节 实验的目的和内容 100

第二节 常用技术指标应用实训 101

第七章 实验五 量价分析

第一节 实验的目的和内容 110

第二节 量价分析应用实训 111

第八章 实验六 证券投资策略与技巧应用

第一节 实验的目的和内容 116

第二节 证券投资策略与技巧应用实训 117

第九章 实验七 封闭式基金交易业务实训

第一节 实验的目的和内容 126

第二节 封闭式基金交易业务操作实训 127

第三篇 外汇交易业务实训

第十章 实验一 外汇交易市场和交易方式实训

第一节 实验的目的和内容 134

第二节 外汇交易业务操作实训 135

第十一章 实验二 外汇期货保值业务实训

第一节 实验的目的和内容 150

第二节 外汇期货保值业务操作实训 151

第十二章 实验三 应用外汇交易规避风险实训

第一节 实验的目的和内容 157

第二节 综合应用外汇交易规避风险业务操作实训 158

第四篇 商品投资业务实训

第十三章 实验一 黄金在投资组合中的应用

第一节 实验的目的和内容 164

第二节 黄金在投资组合中的应用实训 165

第十四章 实验二 黄金价格的基本面因素影响应用

第一节 实验的目的和内容 170

第二节 黄金价格的基本面因素影响应用实训 171

第十五章 实验三 金银价格走势的相关性应用

第一节 实验的目的和内容 177

第二节 金银价格走势的相关性应用实训 178

第十六章 实验四 翡翠鉴别业务实训

第一节 实验的目的和内容 186

第二节 翡翠的鉴别业务操作实训 187

第十七章 实验五 翡翠评估业务实训

第一节 实验的目的和内容 194

第二节 翡翠评估业务操作实训 195

第十八章 实验六 钻饰评估业务实训

第一节 实验的目的和内容 206

第二节 钻饰评估业务操作实训 207

第五篇 期货投资实训

第十九章 实验一 股指期货模拟投资实训

第一节 实验的目的和内容 214

第二节 股指期货模拟交易实训 215

第二十章 实验二 股指期货套期保值业务实训

第一节 实验的目的和内容 218

第二节 股指期货套期保值业务 219



第一篇

实验课教师与学生指导篇

:: 第一章 实验指导与要求

:: 第二章 实验软件说明与指导



第一章

实验指导与要求

第一节 实验目的与任务

投资类业务综合实训以证券、期货、外汇及商品投资业务为设计蓝本,通过使用广西财经学院和相关软件公司共同研发的证券模拟交易软件、外汇交易实验模拟软件、黄金行情分析软件以及期货交易行情软件,模拟出一个仿真的“金融实务模拟实验平台”,给予学生相关金融业务模拟交易体验,帮助学生全面了解和掌握证券、期货、外汇和商品投资业务的操作技能。

同时,学生通过参加证券期货知识在线考试,浏览、学习知识库内容,撰写实验报告,分析研究案例等,全方位提升投资专业理论知识,真正使学生通过使用软件,达到实践与理论都提高的效果,把握投资业务流程,比较全面地具备现代化金融从业人员应有的知识结构,增强学生的社会就业竞争力。

第二节 实验教学内容

本教材的实验内容主要根据学生对专业课程学习的程度和水平,以所学专业课程的知识点为基础,以投资专业所必备的职业技能要求为主线,全面设计了证券交易业务实训、外汇交易业务实训、商品投资业务实训、期货业务实训。这样可以结合金融专业课程的开设,进行系统的实训教学,达到既能就主要金融投资业务流程进行全面实习,又能进一步培养学生的投资业务开展能力的目的。

一、证券交易业务实训

本篇的业务实训内容包括证券品种与证券市场认识实训、公司分析实训、技术指标分析应用实训、量价分析应用实训及证券投资策略与技巧应用实训、封闭式基金交易实

训七个部分。以证券投资实验软件国泰安虚拟交易所系统为平台,模拟真实交易所交易规则和交易环境,为学生提供一个模拟投资的操作环境。同时利用实时证券行情软件进行投资分析,通过模拟交易实验使学生熟悉实际的投资操作流程,增强学生对证券市场的敏感度。而且在证券模拟操作实验中,既可以开设个人模拟账户,同时也可以开设分组模拟账户,使个人在充分运用自己掌握的知识和技能的基础上,通过团队的探讨、交流、思维的碰撞等学习方法,达到共同提高投资分析能力的目的。

二、外汇交易业务实训

本篇的实训内容包括外汇交易市场和交易方式实训、外汇期货保值业务操作实训、风险规避应用外汇交易业务实训三部分。特别针对在校学生在外汇交易实务操作能力方面的不足与欠缺,以外汇交易实务为重点,集中介绍了现实外汇交易业务操作过程中涉及的基本常识和操作要领。本篇以国泰安外汇交易模拟软件为平台,并提供大量实验素材为实验对象,使学生能通过多次实验,举一反三,融会贯通。

三、商品投资业务实训

本篇的实训内容包括黄金在投资组合中的作用应用实训、黄金价格的基本面因素影响应用实训、金银价格走势的相关性应用实训、翡翠鉴别业务实训、翡翠评估业务实训以及钻饰评估业务实训六部分。本篇黄金投资部分以宏艺黄金行情分析系统为应用平台,针对实验项目进行同步模拟操作应用。珠宝投资部分辅以鉴别工具、珠宝教具进行教学及开展实验,让学生能有亲身体验和全方位接触珠宝的机会,增加感性认知,手把手地现场讲解及实践教学,能让学生形象地掌握珠宝鉴赏的技能,能认识各类珠宝的投资特性,使用不同的商品投资工具进行资产的保值、升值,为未来的机构、企业及个人的投资理财打好基础。

四、期货业务实训

本篇的实训内容包括:股指期货模拟投资实训、股指期货套期保值实训两个部分。本篇以博易大师分析软件为平台,以交易规模最大的股指期货为主要投资工具,通过投资实训、套期保值实训,掌握股指期货在现代投资组合的应用。

五、基金交易业务实训

本篇的实训内容包括封闭式基金交易业务实训。以封闭式基金交易为例,从基金估值、交易费用、交易方式等展开实训,让学生掌握基金投资技能,认识基金交易的特性。

第三节 学生实验操作与要求

一、组建实验小组

(1) 自由组合, 全班分为若干个小组, 每组人数为 5~7 人, 各组推选出组长一名, 组长将本组组员名单及联系方式交由学习委员汇总后上交指导教师。

(2) 各组在组长的协调下进行分工或角色分配, 共同完成实验内容。

(3) 在进行课堂演示时, 由组长指定或小组公推的方式选出一名组员进行演示, 在其操作完成后其他组员可进行补充。

二、实验软件操作

(1) 软件注册。学生以真实班级、姓名和学号注册实验软件。

(2) 软件操作。学生小组成员操作软件系统, 从软件中所扮演角色的角度出发, 依次完成各项实验操作项目。

三、作业及实验报告

(1) 作业。学生应按时完成指导教师布置的作业, 作业形式包括课堂演示、电子作业及纸质作业, 学生应按要求及时提交。

(2) 实验软件操作。实验软件具有实时评分功能, 学生应及时完成各项实验操作项目以获得相关分数。

(3) 在线考试。实验软件具有在线考试功能, 学生应按照指导教师的布置及时完成以获得相关分数。

(4) 实验报告。每一实验项目完成后, 各位学生独立完成实验报告上交指导教师。

四、课程成绩评定办法

课程成绩采用五级评分法, 其中考勤情况占 10%, 平时作业成绩占 20%, 实验报告占 70%。

(一) 考勤情况

本项占课程总成绩的 10%。采用课堂点名的形式进行考核, 共考核两次, 每次占课程总成绩的 5%。履行正常请假手续的不扣分。

(二) 平时作业评分标准

本项占课程总成绩的 20%, 共考核两次, 采用五级评分制进行计分。

(三) 实验报告评分标准

1. 实验报告结构

实验报告由六部分内容构成：实验目的、实验基本原理、实验步骤、实验数据、实验数据处理及分析以及实验小结。

2. 各组成部分分值权重分配

实验成绩占课程总成绩的 70%，含 5 个实验报告。实验报告评分采用百分制，总分 100 分，各部分权重分别为：

- (1) 实验目的和要求：10 分；
- (2) 实验基本原理：20 分；
- (3) 实验步骤：15 分；
- (4) 实验数据：15 分；
- (5) 实验数据处理及分析：25 分；
- (6) 实验小结（收获、不足和改进措施）：10 分；
- (7) 报告整体形象：5 分。

3. 各组成部分评分依据

优秀（90～100 分）：实验目的明确，实验基本原理运用得当，实验步骤准确无误、完整，实验数据翔实丰富，实验数据处理准确，分析有条理，实验小结有收获、不足和改进措施，报告整体形象字迹工整、干净、整洁、美观大方。

良好（80～89 分）：实验目的明确，实验基本原理运用得当，实验步骤基本完整、准确到位，实验数据翔实丰富，实验数据处理准确，分析有条理，实验小结有收获和不足，报告整体形象字迹工整、干净、整洁、美观大方。

中等（70～79 分）：实验目的明确，能基本运用实验基本原理，实验步骤基本完整，实验数据较翔实丰富，实验数据处理基本准确，实验小结有收获，报告整体形象较好。

及格（60～69 分）：实验目的明确，能基本运用实验基本原理，实验步骤，实验数据较翔实丰富，实验数据处理基本准确，有实验小结，报告整体形象尚可。

不及格（60 分以下）：实验目的模糊，实验器材准备不完整，实验基本原理运用不得当，实验步骤不完整，实验数据简单，实验数据处理错误较多，分析欠条理，无实验小结，报告整体形象字迹不工整、不干净、不整洁、不美观大方。

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,同时市场中也有多款免费行情软件供投资者选择。囿于篇幅,下面以天一证券行情软件卓越版为例,简单介绍证券行情软件的主要功能和基本操作方法。读者若需全面了解证券行情软件的操作方法及功能,可以通过这些软件提供的使用说明自行进行全面系统的学习,如通达信软件界面主菜单的“帮助”提供了“帮助说明书”,同花顺软件界面主菜单提供了“在线服务”、“动画教程”等。

该证券行情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 2-1 所示。

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。

当前页面名称

主菜单

工具条

分时走势

系统 报价 分析 财务 港汇 宏观 资讯 智能 社区 工具 在线服务

分时走势 浦发银行 分时 均价 7.35 最新 7.35

程序主页面

分时走势 浦发银行 600000

委比	1.74%	-952
委⑤	7.49	337
委④	7.48	383
委③	7.47	130
委②	7.46	332
委①	7.45	435
买①	7.44	31
买②	7.43	257
买③	7.42	123
买④	7.41	171
买⑤	7.40	83
成交	7.44 开盘	7.31
涨跌	+0.13 最高	7.45
涨幅	1.78% 最低	7.24
震幅	2.87% 均价	7.35
现手	2 量比	0.37
总手	36,303 换手	0.40%
金额	2660 市盈	18.60
外盘	15645 内盘	20658
14:59	7.45	50 手
14:59	7.43	108 手
14:59	7.44	7 手
15:00	7.44	48 手

分时走势 量比指标

上证指数 3760.29% 7.53 4095.834 深证159.78 22.350 70% 5.60 2454.915

最新软件手机型号 进来看看吧! <http://mobile.100.com> 16.07:43

指数条

滚动条

连接状态

预警提示

股灵通

资讯中心

小道消息

图 2-1 证券行情软件主界面

用的功能，以方便投资者的使用。

指数条：用来显示上证、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：连接状态情况如表 2-1 所示。

表 2-1 连接状态

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”（见图 2-2）。投资者可以在这里面输入中英文和数字搜索想要的东西。

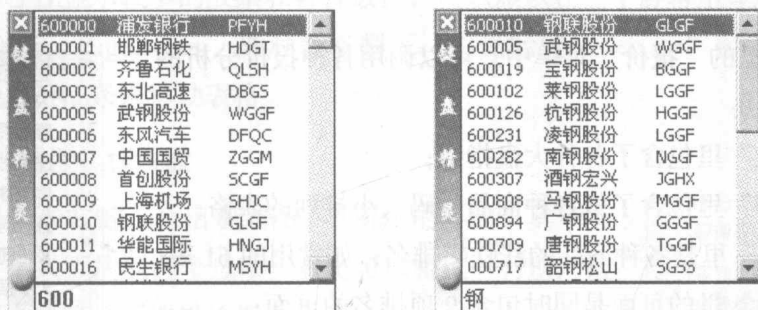


图 2-2 键盘精灵

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，还可以用来做股票的快速搜索。例如，输入“钢”字，就会看到所有名称中包含“钢”字的股票。然后用上下键就可以选择查看了。

在搜索商品时，键盘精灵会把所有符合的词都找出来。不管字母是在商品名称的什么地方。例如：输入“MS”时，不仅会找到“民生银行 MSYH”、“模塑科技 MSKJ”，还能找到“神马实业 SMSY”和“西安民生 XAMS”。这样即使投资者不记得股票的全名，也能方便地找到所需要的股票。