

中国 新股民 入门必备

百万·编著

开启股市大门的金钥匙，
防范风险的有力武器，
买卖股票的实战技巧，
投资盈利的制胜秘诀。



中国
新股民
最需要的
入门知识



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

百万◆编著

中国 新股民 入门必备



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

中国新股民入门必备/百万编著. —北京: 经济管理出版社, 2009.10

ISBN 978-7-5096-0703-9

I. 中… II. 百… III. 股票—证券交易—基本知识—中国 IV. F832.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 131007 号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602 邮编: 100038

印刷: 世界知识印刷厂

经销: 新华书店

组稿编辑: 勇 生

责任编辑: 勇 生 赵 琪

技术编辑: 杨国强

责任校对: 超 凡

720mm × 1000mm/16

14.5 印张 249 千字

2009 年 10 月第 1 版

2009 年 10 月第 1 次印刷

印数: 1—6000 册

定价: 29.00 元

书号: ISBN 978-7-5096-0703-9

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部
负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

前 言

近些年来，如火如荼的股市吸引了众多投资者的目光，在这庞大的投资队伍中，有的崇尚价值投资、有的注重长线投资、有的看重短线获利。不论哪种类型的投资都是专业的投资，而专业的投资需要专业的投资基础做后盾。

市场中已经投入了大量的炒股投资书籍，但为什么还有多数的投资者在投资过程中面临着各种问题与困惑，甚至走进股市陷阱，最终输得一塌糊涂呢？

这就说明，股市是多数人赔钱少数人赚钱的地方。如果投资者想要成为少数人中的一员，就要了解炒股的专业知识，掌握正确的操作方法，只有这样才能在变化莫测的股市中赢利。

买卖股票是快速赚钱的一种渠道，但也是风险最大的投资方式。它的变现性极强，也许你在投资时只是一名普通用户，也许明天就会身价百万，这就是股票的魅力。但由于股市涨跌无常，如何在市场中把握机会，为自己赢得丰厚的利润是众多投资者关心的重大问题。

可是，很多刚入市的投资者对股市的专业术语一无所知，也不知道何时买进、何时卖出，更不懂得分辨股市大盘的各种线形的技术分析，于是在投资的过程中处处碰壁，大钱小钱样样赔。

还有的投资者没有树立一个正确的投资理念，以致触犯炒股的大忌，走进炒股误区，最终错失赚钱的大好时机。真正的投资者应用一颗平常心看股市，对股价的涨跌处变不惊，拥有一个良好的心态才能运筹帷幄，决胜千里。

投资者进入股市唯一的目的便是赚钱，但是股市如战场，众多初入股市的新股民无法接受残酷的现实，始终徘徊在股市大门的边缘。只因没有炒股经验或是方法不对而束手无策。还有的甚至迷信炒股大师，求助炒股专家，但是一次次的股市动荡，一次次的炒股风暴，连专家也无法预测。

因此，我们精心设计了《中国新股民入门必备》一书。其主要是针对新股民入市，了解股市的专业术语，如何选股，如何买卖股票，如何掌握投资技巧，如何躲避股市风险，如何进行技术分析，如何向投资大师学炒股等做了详细的诠释。内容全面、实用性强，是广大投资者进入股市投资入门必读之书。

熟读此书，能够对你的投资理财规划有实际的帮助，同时也是实现理财致富梦想的阶梯。掌握正确的投资方法、技巧，拥有冷静清醒的头脑，才能在变化莫测的股市里赚大钱。

本书在研究和写作过程中得到了乔欣、赵慧、郭涛、冯智欣、李保志、杨长峰、陆贵清、张艳丽、张志桥、王建军、刘清学的帮助，在此一并表示感谢！

目 录

第一篇 新股民炒股前的准备

第一章 初识股票	3
什么是股票	3
股票的分类	5
谁是股票的发行者	10
股市的参与者有哪些	11
股民买股票的动机	14
什么是分红配股	15
熟知股价指数	18
熟通股市的常用术语	21
第二章 新手入门必备知识点	29
如何开立股票交易账户和资金账户	29
如何购买新股	31
买卖 A、B 股的操作步骤	33
买卖股票需要缴纳手续费吗	36
买卖股票的时间及地点	39
如何判断股票是否成交	40
如何办理、变更全面指定交易	40
如何办理委托	43

如何竞价成交	44
清算交割	47
第三章 沪深股市简介	50
上海证券交易所证券代码	50
深圳证券交易所证券代码	54

第二篇 新股民的看盘技巧

第四章 如何看股市大盘	59
第五章 如何看大盘走势图	61
K 线技术走势图	61
大盘分时走势图	64
第六章 看盘时应看些什么	67
开盘时的集合竞价	67
股价的涨跌情况	68
现手数和总手数	68
根据股价所处的位置, 判断是否买入	69
第七章 看盘时应注意的几个问题	71
注意买卖盘口问题	71
注意当日盘中的关键时间段	74

第三篇 买卖股票的实战技巧

第八章 买卖股票的几项原则	81
忍	81
狠	81
准	82

第九章 股市选股技巧	83
如何择股	83
不同市场行情中的选股思路	86
几种典型的错误选股行为及应对方案	88
第十章 股票投资技巧	90
股票投资策略	90
股票买卖策略	91
第十一章 炒股过程中的技巧应用	96
新股炒作绝招	96
切忌轻易换股	97
留好股，卖坏股	98
不要追涨杀跌	99
第十二章 股票套牢解除技巧	102
拔档子解套法	102
摊平成本解套法	103
换股解套法	104
止损解套法	105
做空解套法	105
第十三章 把握炒股心理	107
不贪眼前利益	107
不抢反弹	108
忌炒“热门股”、“冷门股”	109
不趋同操作	110
不迷信专家	110

第四篇 股票投资的基本分析方法

第十四章 宏观分析	115
-----------------	-----

国家对股市调控的政策	115
第十五章 行业分析	120
行业生命周期分析	120
行业性质分析	121
第十六章 公司分析	124
公司赢利模式分析	124
公司财务分析	125

第五篇 股票投资的技术分析方法

第十七章 技术分析方法工具——K 线图	131
K 线图	131
第十八章 趋势线分析	145
怎样确定股价变化的趋势线	145
怎样根据趋势线判断买卖时机	146
怎样判断趋势线的有效突破	148
第十九章 常见形态的分析	149
反转形态	149
整理形态	155
第二十章 技术分析理论和应用技巧	160
道氏理论	160
江恩理论	162
相反理论	164
黄金分割理论	165
波浪理论	167
第二十一章 常见技术分析指标	170
涨跌比率指标 (ADR)	170
移动平均线 (MACD)	173

相对强弱指标 (RSI)	176
威廉指标 (W%R)	178
能量潮指标 (OBV)	181

第六篇 新股民如何规避损失

第二十二章 股市风险的衡量方法	189
第二十三章 防范股市风险的方法	191
试探性投资法	191
分散投资法	191
分段买入法	193
分段卖出法	193
第二十四章 识别种种陷阱	195
借钱炒股	195
“骗线”的陷阱	196
散布假消息	197
空头陷阱	198
透支交易	199
拉高出货和压低进货	200
第二十五章 成功人士经典投资经验	201
巴菲特如何投资	201
彼得·林奇如何投资	205
索罗斯如何投资	208
罗杰斯如何投资	210
林园如何投资	212

附 如何利用大智慧软件炒股

一、如何利用大智慧软件看大盘	217
二、如何利用大智慧软件看个股	221
三、如何利用大智慧软件浏览信息	224
四、软件常用的快捷菜单一览表	224

第一篇

新股民炒股前的准备

第一章 初识股票

什么是股票

近年来，投资理财成为一门科学，越来越多的人希望通过投资理财增加自己的财富，但由于对市场行情或是股票一无所知使得投资连连失利。若想要成为投资理财真正的赢家，就需要对股票有一定的了解，熟识后方可动手。

一、股票的由来

随着社会化大生产时期的到来及资本主义经济的发展，大工厂规模生产经营的不断扩大，供需矛盾日益突出，继而出现了资金、货源的短缺，资本的严重不足成为资本主义经济发展的巨大障碍。

为了使工厂企业的生产经营得到更多的资本，以股票为特定凭证筹集资金并用来证明资本家出资额的多少的方式逐渐进入工业领域，随后又出现了以股东共同出资经营的股份制公司形态的组织，用来吸收社会上的闲散资金。随着收集范围不断地扩大，出现了最早的股份制公司。

股份制公司的诞生与发展，迅速为资本主义国家广泛利用，并成为资本主义国家企业发展的重要组成部分。

股票是股份制公司资本的构成部分，它的产生，是社会化大生产的产物。它向社会公开发行，将筹集资本的范围扩大，是投资者投资入股公司，并按出资额的大小享受相应的利润并承担相应责任的有价凭证。它可以买卖、转让或作价抵押，通过这些形式流动，就促使股票市场的形成与发展。

在 1611 年有大量的商人在荷兰的东印度公司进行股票的买卖交易，这形成了世界上第一个股票市场，发展至今已有将近 400 年的历史。然而，股票的发展已经成为资本主义国家筹集资金的有利渠道之一，也是投资者投资

的基本形式。

随着社会主义市场经济的发展，股票也随之进入国内并迅速发展。企业可以通过向社会公开发行股票以筹集资金用于生产经营。国家可通过控制多数股权的方式，用同样的资金控制更多的资源。

二、股票的定义

股票是一种有价证券，它是股份有限公司在筹集资本时，向出资人发行的入股凭证。它是股东出资额及其股东权益的体现，用来证明投资者利益大小的依据，并据此获得红利和股息。

股票一经发出，持有者就是公司的股东。持有者凭借股票来证明自己的股东身份，参加股份有限公司的股东大会，对股份有限公司的经营发表意见及参加股份发行企业的利润分配，以此获得一定的经济利益。同时也承担公司遇到的风险与相关责任。

当股票一经认同买进，就不能以任何理由要求退还入股的本金，它只能通过证券的交易市场进行转让出售。

目前，股票已经成为金融市场上长期使用的交易方式。但是，它只是股份资本所有的一种权利证书，其本身并没有实用的价值，只是资本收入的一种代名词。

三、股票的特点

对股票的定义有所了解之后，要深刻了解股票的特点，以确保投资的安全性。

1. 稳定性

股票投资没有时间的限制，但是一经买入，只要所买股票的公司存在，任何持有者都是公司的股东。

王鹏是初进股市的新股民，在买了 2000 股某公司的股票后，由于公司的发展不景气，其股票一直处于下降的趋势，王鹏见此情形，并没有把手持股票转让出售，一直自负盈亏。10 年过后，该公司经过改革得到了飞速发展，其股价连连攀升，王鹏也因此得到了一笔丰厚的赢利。

由此我们可以看出，股票的发行具有一定的稳定性，它并不会随着时间的长短而终止。

2. 风险性

(1) 只要是投资就具有风险，股票的发行亦是如此。股票投资者的盈亏取决于企业的赢利状况：企业赢利多则投资者获得的利益就多，反之就少。更有甚者，公司一旦破产，你所投资的股票就会血本无归。

(2) 任何一种商品都有自己的价格，股票也不例外。股票的价格由于受到企业经营状况、政治性因素、经济性因素的影响也会不断地变化。价格的大起大落同样也会影响投资者的赢利。

所以，想要进入股市投资的新股民，一定要谨慎细微，否则会对自己的投资造成不良的影响。

3. 流通性

股民所持有的股票可以随便转让出售，也可以赠送抵押。所以，股票是一种流通性较强的流动资产，也正是这种流动性，才使得股票成为了一种重要的融资工具，并不断发展。

4. 权责参与性

(1) 股票持有者具有参与股份公司赢利分配和承担有限责任的权利和义务。股东可凭其持有的股份向股份公司领取股息、红利。但是当公司遇到重大的危机而解散或破产时，股东需对公司承担有限责任。

(2) 股票持有者有权出席股东会议，或是参与公司的某项重大的决策，具有投票权，可看作是参与经营权。在实质上看，股东参与公司决策的大小，取决于其拥有股份的多少。股东所持有的股票数量最高，就能掌握公司的控制权。

股票的分类

股份有限公司的不同股票，是根据投资者自身的需要以及所能承受的心理状态而发行的。因此，股票种类名称各异，本节从不同的角度对股票进行大体的分类，以帮助新入市的股民对股票的种类有进一步的了解。

股份制的改造在我国起步较晚，股票的分类并不规范，有的还具有一些特殊的性质。

一、股票根据股东的权利和义务可分为普通股与优先股两大类

1. 普通股

普通股股票是指股票持有者，享有参加公司经营决策、获取赢利以及财产分配的权利。它是股票的一种基本形式，也是股份有限公司最重要的一种股份，是构成股份有限公司的基础。

那么，普通股又有何特点？如果要买此类股票应该怎样去了解？

(1) 普通股股票的持有者，是股份有限公司的基本股东。普通股的有效期是与股份公司相始终的，也是股份公司发行的一种标准股票。

(2) 股份有限公司最初发行的便是普通股股票，它是极其普通也是最重要的股票种类。由于发行的范围广泛、发行量大，是占市场上绝大多数的股票种类。股份有限公司大部分的资金都是通过普通股筹集而来的。

(3) 普通股是股票种类中风险最大的一种，因此股票的持有者所获取的盈亏是不稳定的，它是随着公司的经营状况好坏而上下波动。所以，持有普通股股票的股东的收益最不稳定，投资风险最大。

但普通股股票对于股份公司而言，股东的地位是平等的。只要股份公司存在，股东就享有一定的权利。

①参与公司经营决策权。普通股股东有权参与公司经营管理、参与股东大会，并有建议权、表决权和选举权，也可以委托他人代表其行使其股东权利。

②分配公司经营利润权。普通股股东凭借自己所持有的股份有权参与公司的赢利分配，在利润中获得红利和股息。普通股的股息是不固定的，由公司赢利状况及其分配政策决定。普通股股东必须在优先股股东取得固定股息之后才有权享受股息分配权。

③优先认股权。当股份有限公司为增加公司资本而决定增资扩股时，原有普通股股东有权按其持股比例，优先认购新股，从而保持其对公司所有权的原有比例不变。

④剩余资产分配权。当股份制公司破产清算时，若偿还债务过后还有剩余，在分配给优先股股东之后，普通股股东按持有股份比例的大小对剩余资产进行分配。

2. 优先股

所谓优先股是指股份有限公司在分配红利和剩余资产时具有优先权的股