

第一章 炒股应具备的基本条件

一个公民要想成为证券市场的投资者，首先必须拥有一定的资金。以我国当前的情况看，具备五千元以上的资金就具备了炒股最起码的资金条件。

除了资金条件，国家有关法律还规定了具有如下情况的人不能开户入市炒股，这些情况分别是：

证券主管机关中管理证券事务的有关人员；

证券交易管理人员；

证券经营机构中与股票发行或交易有直接关系的人员；

发行股票公司的控股公司的高级管理人员；

与发行者有直接行政隶属或管理关系的机关工作人员；

持有公司百分之五以上股份的股东；

其他与股票发行或交易有关的知情者；

未成年人未经法定监护人的代理或允许者；

曾因证券交易违约记录在案未满 3 年者；

受破产宣告未经复权者；

曾违反法律规章、经主管机关通知停止买卖证券未满 5 年者。

有人市炒股的意愿，又具备了一定条件，要成为一个投资人，紧接着就必须办理一些必备的人市手续，取得一定的交易资格，学会看盘选股并通过买卖股票、计算成本盈亏成为一个成功的投资者。

一、要炒股 先开户

怎么办理股票账户手续

每一个公民作为自然人需要开立股票账户，都可以到自己居住地的证券登记公司办理开户手续。

办理开户手续应随身携带本人的有效居民身份证，如果是替他人代办，还需出示代办人身份证。办理人首先应在特定窗口领取《证券（股票）账户开户申请表》，然后按照表格要求如实填写。登记机构窗口工作人员审核认定无误后，将申请表中的内容输入电脑账面接收系统，如电脑显示此人已开过账户了，就不能再开新户，如没有开过账户，工作人员就可为开户者打印股票账户卡。开户人在交付一定的开户费用后即可得到证券账户卡（或股票账户卡）（上海股票账户开户费为 40 元、深圳证券账户开户费为 50 元）。投资人凭证可参与股票委托、交割、分红、派息等活动，履行股东权利。

怎么办理证券资金账户手续

开立股票账户，并不意味着就具备了股票买卖的资格，投资者还必须在自己选定的证券营业部开立资金账户，才可进行股票交易。

投资者选择证券营业部，除了地点及最低开户保证金，还应考虑其他方面的因素，在选择证券营业部时应当考虑以下问题：首先考察证券商的业务规模；其次，交易所的席位情况，这关系

到代理委托线路是否畅通，成交是否及时；其三，证券商的服务质量。是否热心、及时，是否提供各种投资咨询；以及电脑委托、电话委托、行情显示，技术指标查询系统是否良好等；最后看其收费是否合理。

证券营业部选定后，投资人可以持证券账户卡，到自己选定的证券商开设的营业部申请开立资金账户。开立资金账户同样需要填写申请表，并按照该营业部的最低要求存入一定数量的资金，经工作人员审核后，将申请表中的内容输入电脑，并确定资金账号，投资人取得资金账号，完成了资金账户的开设过程，才具备了买卖股票的资格。投资人在开立资金账户后就和证券商形成了委托买卖的契约关系，就可在该证券营业部从事买卖股票的交易。

二、要懂行 学看盘

如何在证券营业部看盘

新人市投资者如有条件，最好应在家中的电脑装上有关的证券投资软件，如无条件，则可到证券公司看盘。证券营业部一般都用大盘显示股市的行情。要掌握市场的动向，就要学会看大盘。

首先在开盘时要看集合竞价时大盘的股指和成交量，看是高开还是低开，就是说，和昨天的收盘点位相比，是高了还是低了。它表示出市场的意愿，预示今天的股价是上涨还是下跌。成交量的大小则表示参与买卖的人的多少，它往往对一天之内成交的活跃程度有很大的影响。

其次在开盘后半小时内看股价变动的方向。一般来说，如果股价开得太高，在半小时内就可能会回落，如果股价开得太低，在半小时内就可能会回升。这时要看成交量的大小，如果高开又不回落，而且成交量放大，那么这只股票就很可能要上涨。

在看个股股价时，不仅要看现在的价格，而且要对比昨天的收盘价、当日开盘价、最高价和最低价、涨跌的幅度等，这样才能看出现在的股价是处在一个什么位置，是否有炒作的价值。看它是在上升还是在下降之中。一般来说下降之中的股票不要急于买，而要等它止跌以后再买。上升之中的股票可以买，但要小心不要被它套住。一天之内股票往往有几次升降的波动。投资者可以看自己所要买的股票是否和大盘的走向一致，如果是短线，那么最好的办法就是盯住大盘，在股价上升到顶点时逢高卖出，在股价下降到底部时逢低买入。

这样做虽然不能保证完全正确，但至少可以卖到一个相对的高价和买到一个相对的低价。而不会买一个相对的高价和卖一个相对的低价。

通过买卖手数多少的对比可以看出是买方的力量大还是卖方的力量大。如果卖方的力量远远大于买方则最好不要买。

大盘中的“现手”说明电脑刚刚成交的一次成交量的大小，如果连续出现大量，说明有很多人在买卖该股，成交活跃，值得注意。而如果成交量很小，则表明参与的获利机会不大。

“现手”的累计数就是“总手”。总手数也叫做成交量。有时它是比股价更为重要的指标。总手数与流通股数的比称为换手率，它说明持股人中有多少人是当天买入的。换手率高，说明该股买卖的人多，具有炒作行情。

涨跌有两种表示方法，有的证券营业里大盘显示的是绝对数，即涨或跌了几角几分，有的证券公司里大盘上显示的是相对数，即涨或跌了百分之几。通过换算也可以知道涨跌的实际数

目。

在我国股市股票的涨和跌都不是随意的，而是有一定的限制，这就是“涨停板”和“跌停板”。按照规定，每只股票当天股价的最大涨幅或者最大跌幅不能超过该股票前一个交易日收盘价的 10%，超过这个范围的买卖申报均属于无效委托。其中上涨 10% 称为涨停板价，下跌 10% 称为跌停板价。但新股上市第一天可以不受这个限制。

每个证券营业部除了有股价大盘，一般还会挂出几个监视器，其中一个显示沪市大盘涨跌幅排名、成交量排名的情况，另一个则显示深市的排名情况，投资者应学会充分利用这些手段寻找具有炒作机会的异动股。

如何在家中电脑上看盘

有条件的投资者可在家中的电脑上看盘、安装的软件可以是钱龙、胜龙、分析家等等。所显示的实时走势图往往有两种表示方法，一种是图像显示，一种是数量显示。以钱龙、胜龙软件为例，要了解沪市大盘情况，只需按 F3，要了解深市大盘行情则按 F4。在图像显示中，白色曲线表示证交所对外公布大盘指数，也就是加权指数，黄色曲线是不加权指数曲线。

根据白、黄两色曲线的位置，投资者可以看到，当大盘指数上涨时，黄色曲线在白色曲线之下，表明指数涨幅过大，有回落可能；如黄线在白线之下，则表明指数涨幅小于均价，有上升的可能。当大盘股指数下跌时，黄色曲线在白色曲线之上，表示大盘有反弹的可能；反之，则有向下寻求支撑的可能。

红绿柱线。在黄白两条曲线边上，有红绿线，这是用来表示上涨或下跌强弱程度的。红柱线变长时，表示指数上涨的力量渐增；红柱变短时表示上涨力量减弱。绿柱线变长，表示下跌力量

增强；绿柱变短时，表示下跌力量减弱。

此外还有一黄柱线在曲线图的下方，它表示每一分钟的成交量。

B. 在数量显示中。可以根据需要分别显示综合指数、A股指数和B股指数，涨跌家数，涨跌率，开盘指数和最高、最低点位等，盘面的右侧还有一些数字资料，分别是委买盘、委卖盘和委比数值等。

委买手数是即时所有个股委托买入前三档的手数相加的总和。

委卖手数是即时所有个股委托卖出前三档手数相加的总和。委比数值是委买、委卖手之差与之和的比值。委比数值正值大时，表示买方力量强于卖方，股指上涨概率较大；委比为负值时，表示卖方强于买方，股指下跌概率较大。

投资者要了解个股的实时走势，可在电脑上打出个股的证券代码或拼音字头，按回车键确认，便可调出。

在电脑图上白色曲线表示个股实时成交价。

黄色曲线表示个股的平均价。

黄柱线在盘下方，显示个股每分钟的成交量。

外盘即主动性买盘，即按市价直接买进后成交的筹码。成交价是卖出价。

内盘即主动性卖盘，即按市价直接卖出后成交的筹码。成交价是买入价。

当外盘数比内盘数大很多，且股价也在上涨时，表明有人在抢盘买入股票；当内盘数比外盘数大很多，且股价下跌时，表明有人在抛售股票。

如股价处于低位，外盘数比内盘数大很多，且股价还在下跌，并且01成交明细中大买单很多时，表明主力正在逢低吸货，股价随时有可能回升；如股价处于高位，且01成交明细中大卖

单不多，表明个股买气旺盛，仍有冲高的可能，如 01 成交明细中大卖单较多，则有可能是主力在对敲出货。

当内盘数量比外盘数量大，而股价还在涨，则可能是主力庄家在利用大盘跳水之机打压股价，震仓洗盘。

在盘面的右下方是成交明细显示，价位的红绿色分别代表外盘和内盘，白色则为即时成交显示。

量比是当日成交总手与近期成交平均手数的比值。如量比数值大于 1，表明此时的成交总手数已放大，总手数放大时，如股价上涨表明后市看好；如量比数值小于 1，表明此时成交总手数在萎缩，后市不妙。

如何把握看盘的要点

看盘的角度是多方位的，归纳起来主要有三个要素：成交量、股价、时间。

通过成交量了解股市资金的动向，资金的动向决定股票价格的涨跌。因而，只有盯住成交量的变化，才能把握股价的变化；股价的变化在涨跌不超过 3% 的一定幅度内意义不大，但是当股价变化异常波动时，就该警觉。价与量的变化在不同的时间有不同的意义。因此时间也是重要的看盘要素。

看盘的目的就是对盘中出现的情况进行正确的分析和判断，预测股指以及股价的未来走向需要观察的主要有以下几个方面：

其一观察股指（股价）将会朝哪一方向行走，向上应坚决做多。向下应果断做空。这一判断极为重要，不少投资者常会看错了方向。在应该买进的时候却抛出，而在应该抛出时却不买进，这使不少投资者在牛市中照样亏损。

其二当某一股票突然走强或走弱，应查明其背后的市场因素。不少股票在其涨跌的过程中常会受到消息面的影响，不少股

票沉默已久会在盘中突然拉到涨停板，有的则莫名其妙地打到跌停板，这种涨跌的背景因素常会在盘中提前反映出来。市场上经常会流传某种个股的消息，以致不少庄家在将股价拉高以后故意制造一些该股的利多传言，一旦广大投资者跟进，庄家乘机出货。某股票在连拉几日后，上市公司会发布该股的利好消息，公布消息当日股价高开低走，跟进者全线被套。

这些变化可通过盘面观察体验到。

其三从盘面观察是否有利空或利多消息将临。目前我国股市仍是个消息市。消息对股市起着十分重要的作用。世上没有不透风的墙，不少投资者会从各种途径获得一些重要的信息。在这种情况下，先知先觉的投资者就会通过抛出股票或者买进股票反映这一信息。看盘的投资者尽管没有消息渠道，但仍可以通过盘口细微的变化得到有关政策面与个股消息面的信息。

其四从当天的盘面中找到做差价的机会。每天盘面的变化会有所不同，有的时候会呈高开高走之态，而有的时候会表现出高开后低走，作为持股者常会遇到何时抛出股票的选择。盘面操作的得失有时会导致当天出现上下 10% 的差别，如果能选择正确的卖点的话，当天就会有较大的利润可获。不少投资者常会因没有及时把握每天盘面所产生的较大的差价而后悔。

一般而言，看盘高手咱股战中总是常胜军，大盘的走势如同一盘棋，他们与低手之间的差别在于，他不仅能看出几步，而且能看出几十步的走势。股市中的走势透露了很多的信息，但通过信息有益于把握大盘和个股的方向。股市中的走势几乎没有一定的惯例可循，常常是风云多变，里面有许多情况需要事先进行判断，投资者只要心中有数，就能在股市中进退自如地进行操作，获利的可能性要远远超过其他一些投资者。

对投资者而言，操作是否具灵活性首先就在于关注盘面的变化，对大资金而言，他们无法像散户投资者那样进行灵活的操

作，一旦建仓完毕后，要么耐心盘整消化获利筹码，要么拉升、要么出货，而散户投资者却可以跟着盘面的走势变化迅速作出的选择。对大资金而言，只要大盘的趋势不产生质的变化，他们只能有持币或者持股两种较为单纯的选择，而对散户投资者而言，他们既可以在牛市中进行积极的操作，同时也可以熊市中选择做差价的机会。从这一角度而言，散户投资者必须掌握盘面的机会，成功的炒作者每天可以从盘面中找到盈利的机会。

关注盘中显示出的多空力量的对比关系。有些炒作大多数是在几天内完成的，甚至可以在当日尾盘买入，次日开盘就抛出，这种操作必须跟着每天的盘面变化走。对每一个投资者来说，如何看盘是至关重要的，因为看盘水平决定了其炒作的熟练程度，也是其是否盈利的关键。一些散户投资者区别于学院派人士的最大之处在于他们往往能从变化莫测的股市中寻找出至胜的法宝。他们之所以能看出盘中的诸多的变化主要还是一种经验的积累，这种经验的积累在书本上较难学到，必须在实战中加以总结与提高。因此，看盘的水平成为衡量一个散户投资者水平的重要依据。

作为一个散户投资者，应该将看盘功夫的提高与股战盈利的水平联系起来。一个高超的看盘高手必然是股市中的常胜将军。这是因为个股的上涨与下跌主要在盘中反映出来，只有能在当天的盘面中进行进退自如的操作，才能把握住大市的短线趋势和长期走势。把握住稍纵即逝的投资机会。

三、要买卖 办委托

开立了股票账户和资金账户后，投资者就可开始通过委托进行股票交易了。

我国证券市场目前使用的委托方式主要有如下四种，即磁卡委托交易方式、电话委托交易方式、网上委托交易和填单委托交易方式四种。

怎样用划卡交易委托方式买卖股票

投资者在使用前，应该熟悉操作方法，确保在行情紧急时，能够尽快地将委托单输入电脑，以第一时间进入券商的电脑系统，并尽可能快地进入各交易所的电脑主机。具体操作过程如下：

首先选择证券交易所，上海或深圳。

输入相应数码以后，屏幕显示“输入股东账号和交易密码”。

输入正确的股东代码和交易密码，进入自助委托系统的主菜单，内含：买卖委托、查询委托、查询成交、撤单、退出等功能。

选择“委托”功能，进入委托后，屏幕上显示如下内容：股票代码、股票名称、委托数量、委托价格、买卖确认等。

一般输入时只需键入股票代码，股票名称将随着股票代码的输入自动出现在屏幕上。投资者可根据屏幕上出现的内容进行核对，确认股票、委托数量、委托价格和买卖指令无误，否则有可能带来损失。因此仔细阅读屏幕提示信息，熟记各个操作步骤十分重要。

操作完毕，系统会给出一个委托号，投资者务必记住委托号，否则会給查询或撤单造成麻烦。这个序号仅表明投资者的当笔委托在受托券商处电脑主机中的委托顺序，与交易所的电脑系统没有关系。

完成所有操作后，投资者一定要退出主菜单，返回到刷卡状态。否则可能被他人盗用账号进行非法买卖，给自己带来经济损

失。

怎样用电话交易委托方式买卖股票

电话委托具有方便、保密、不受空间局限等特点，投资者还可排除交易环境的干扰，因此吸引了越来越多的投资者。电话委托操作的步骤是：

1. 拨通证券营业部委托买卖电话。

2. 按电话的提示，选择沪、深股市。例如：“这里是××证券交易部电话委托系统，上海请按 1，深圳按 2，”选择上海股市就按“1”，选择深圳股市就按“2”。

3. 根据电话提示，输入证券账户号及交易密码。

4. 根据电话提示，输入买卖键。如电话提示“买入请按 0，卖出请按 1”。选择买进则按“0”，选择卖出则按“1”。

5. 按电话提示，输入股票代码。如“飞乐股份，则在电话键上按“600654”。

6. 按电话的价格提示，输入买入或卖出价格，电话提示：“飞乐股份成交价 13.60 元，买入价 13.60 元，卖出价 13.61 元”，投资者如急于买进，可略高于卖价输入价格；如急于卖出，可略低于买入价输入价格，以增加成交的可能性。如想以更高的价卖出或更低的价买入股票，可采取挂进和挂出的方式预先输入价格。

7. 按电话提示，输入买卖数量。

8. 电话将交易意向复述，如上述委托与投资人的要求一致，可在电话键上按“0”予以确认。如价格或数量有误，可按“1”修改。

怎样用网上交易委托方式买卖股票

投资者要在网络上进行股票交易，首先应与证券营业部联系，申请开通网上交易服务，并且下载有关的交易程序软件，以保证网上委托的保密可靠性。以胜龙软件为例，操作时先点击进入胜龙操作系统界面，在运行“委托交易”之前应进行“委托交易参数设置”，如果添加不同的用户或同一用户更换不同的帐号也必须进行“参数设置”，投资者点击“胜龙”图标“委托交易”或按 ALT+Z 后会出现如下分界面：

股东名称	621	连接方式:	☐ 调制解调器拨号
上证帐号	8123456789		☐ 拨号连接Internet
深证帐号	12345678		☒ 局域网连接Internet
资金帐号			
电话号码			
添加	9,05337551048	服务器名称:	90.0.20.227
删除	9,05337551048	端口地址	7575
		确定	取消 退出

操作步骤：

首先在股东名称栏输入你的姓名。如果用户第二次使用该系统，所有信息都会保存在系统中。

其次正确输入你的上证帐号、深证帐号和资金帐号。

其中“电话号码”指按“调制解调器拨号”方式连接时调制解调器拨号的号码。用户可以一次把全部电话号码添加到列表中。

“添加 / 删除”栏目的功能是将编辑框中的电话号码添加到列

表或从列表中删除。

“连接方式”栏目中的连接方式分“调制解调器拨号”、“拨号连接‘Internet’”，和“局域网连接‘Internet’”，三种。

“调制解调器”指选择所用调制解调器占用的 COM 口号数。

“重拨次数”可选择重拨一次或多次，只有在“调制解调器拨号”时有效。

“添加/修改”栏目的功能是将用户信息内容添加或修改保存在系统设置中。

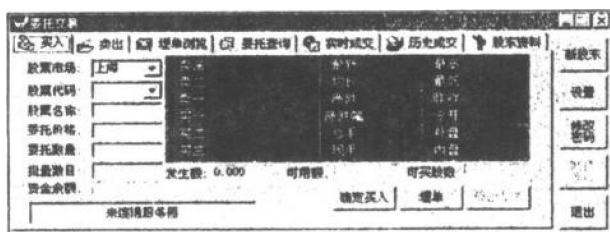
“删除”栏目的功能是将用户信息从系统设置中删除。

“退出”栏目的功能是退出“参数设置”。

“服务器名称”指提供委托下单的服务公司网址或 IP 地址。

“端口地址”指服务器端口地址。

参数设定后，投资者便可进行委托买卖的操作。



进行网上委托买卖首先在股票代码栏键入要买入或卖出股票的股票代码。当股票代码输入后，股票名称自动显示。

其次在委托价格栏输入用户委托买入或卖出股票的价格。

其三在委托数量栏输入用户委托买入或卖出股票的数量。

其中批量数目指的是下单的数量，默认值为 1。

股东姓名指的是当前用户的名称。

资金余额指的是当前用户的资金余额。

其中发生额指的是当前用户的资金发生额。

其中可用额指的是当前用户的可用资金额。

其中可买股数指的是根据可用资金额和股票价格算出可买的最多股票数。

埋单栏目的功能是委托单储存到系统中，用户可用“埋单浏览”功能来发送或删除委托单。

取消栏目的功能是退出“委托买入”功能。

持有股数：显示当前帐户中所选股票的持有股数。

最后投资者可在“确定买入”再次认可委托买入条件或在确定卖出再次认可卖出条件。

于是整个委托买卖的过程就完成了。为了确保成交，投资者还可启动查询功能进行成交确认。

怎样用填单交易委托方式买卖股票

填单委托这种方式现在基本上已很少使用了。客户到证券营业部委托柜台当面办理委托手续，这是一种传统的委托方式，具有稳定、可靠的特点。因为可以亲眼看到交易情况，买卖起来比较放心，但当面填单委托对于距离远和时间紧的客户就不那么方便了。

填单委托的程序：

1. 委托人按要求填写委托买卖合同书。委托合同书按规定有统一的格式，底色为红色者为买入委托书、底色蓝色者为卖出合同书，一式两联，一联为证券商存根，二联交委托人收存。

2. 客户把委托合同、证券账户卡、身份证（代办时需代办人身份证）交委托专柜的营业员。

3. 营业人员对委托合同和证件进行审查，确认委托人姓名是否与证券账户姓名相符，委托买入是否有足够的资金，委托卖出是否有足够的股票，委托数量和价格是否有误等。

4. 审查合格后，营业员将委托内容用终端机或专用电话通知证券商执行交易，或直接输入计算机主机参与竞价。

客户可通过电脑或填单查询成交回报。若成交回报显示委托没有成交，客户可以申请撤单取消委托合同，并重新委托。

四、要赚钱 会算帐

买卖股票应交纳哪些费税

股民入市炒股的目的是为了挣钱，因此每完成一笔委托交易，都必须根据自己的成本计算出盈亏来。

要了解每笔交易的成本是多少，首先必须了解国家和证券交易部门的有关收费标准。进行股票交易，投资者必须支付券商佣金和国家的印花税。目前沪深 A 股交易每买或卖一次，佣金为成交额的 0.3% 以下，印花税为成交金额的 0.2%；基金交易的佣金和 A 股大体相同，无需交纳印花税。

如何快速计算炒股的盈亏

为了避免繁琐的计算公式，在实践中人们根据现行的税费总结出一套简易可行的计算盈亏的方法。那就是每买进卖出同一只股票，需支付 1% 以下的费用，也就是说卖出一只股票，只要价格高于买进时的 1% 也就不赔本了。换言之，你以 10 元的价格买进一只股票，在股票涨至 10.10 元时抛出，至少就保本了，而在 10.10 元上方就是你的获利空间这是一种比较粗略而简便易行的计算交易盈亏的方法。