

证券投资基础股民入市常识 PDF转换可能丢失图片或格式，
建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/42/2021_2022__E8_AF_81_E5_88_B8_E6_8A_95_E8_c33_42581.htm

1. 投资准备 投资是一个复杂的过程，需要经过几个阶段才能作出恰当的选择。成为一个真正的股民首先得做好准备。这个准备包括四方面的含义：一是合法的公民，你得有身份证，这样你才可以办两个证券交易所的股东帐户卡；二是知识准备，你得对经济，政治，心理学，哲学，法律有所了解；三是心理素质准备，你得勇敢，机智，灵活。懦弱，愚笨，固执是不行的。除此以外要有胜不骄，败不馁的个人修养；四是你得有钱，等你进入股市以后，你会发现，有多少钱都不嫌多呀，可谓“上不封顶”，但下限还是有的。因为上海和深圳证交所是禁止信用交易的，不允许向券商透支或融资形式买空、卖空。当然最好也不要向亲戚朋友借钱来投资股票。

2.入市手续（1）开立股票帐户 要想入市，首先要在证交所开立一个股票帐户，在这个帐户中存取投资者买卖的股票。投资者应在各地的代理开户机构证券登记公司开立股票帐户。开立股票帐户的主要内容是：缴纳开户费，填写登记表，验明身份证。数据输入计算机后会给投资人一个证交所的股票帐户，通称“股票卡”。开立股票帐户是可以买卖证交所已上市股票的证明，但还不能立刻进行交易。（2）开立资金帐户 投资者在二级市场买卖股票是通过委托券商进行的，这需要事先选择一个券商，并在所选的券商那里开立一个资金帐户，以存取投资者买卖股票的资金。开立资金帐户的主要内容是：缴纳开户费，填写“委托买卖协议书”，验明身份证，存入一

笔资金，即“保证金”。之后投资人拿到一个委托买卖证券的资金帐户。在不少证券商那里，这个“帐户”是一张卡片状的“磁卡”，是股民“自助委托”时使用的。资金帐户又叫“资金卡”。资金帐户的开立是可以委托证券商在二级市场买卖股票的资金证明。至此，入市手续即已办好。凭股票帐户和资金帐户可以进行股票二级市场交易，以及上市基金、债券等品种的交易(包括上市国债的交易)，并可参加申购上网发行的股票。

(3) 选好证券商 投资者对于证券商的选择很重要，主要了解券商的设备和 service 情况，例如在证交所几个席位(几条跑道)，跑道多自然使通讯快捷顺畅，中户、大户要了解有多少计算机终端以及其他设备情况。散户要了解散户大厅的设备以及报单方式等等。除了信誉、安全的考虑以外，各个证券商之间在 service 上差异很大。证券商应该是为投资者服务的。不同证券商有不同的做法。

3. 交易操作

交易操作主要是指办理委托、查询、撤单、交割中投资者应做的工作。委托分四种：当面委托，是投资者在证券商处填写买入或卖出委托单一式两份，当面交给证券公司的营业员，营业员签章后还给在户“交割留存联”，留下“申报联”，由营业员转交报单员，报单员统一向场内红马甲发出客户的买卖指令。电话委托业务，当投资者接通电话后按听筒中的提示在号码盘上操作，分别在号码盘上输入股东帐户、资金帐号、交易密码(事先自定)、买入/卖出或撤单的代码、证券名称代码、买入或卖出数量、委托价格。电脑自助委托，是在证券商营业部的现场提供的计算机上，使用计算机委托。网上委托，是指投资者通过互联网使用专门的交易软件将交易指令下达给指定的券商，并能互联网查询成交、资金等情况

的电子交易方式。国泰君安是目前国内券商中网上交易推广力度和规模最大的。它提供了快速下单（即WEB版网上行情交易系统）、二套功能强大的网上行情交易系统和一套专用交易(富易)客户端，其中"核新网上交易软件"具有快速、稳定的特点，而"大智慧版"具有分析功能强大的特点。客户可根据自己的喜好选择下载。三套系统也可同时安装，具体使用时视你的系统和网络状况而定。其中的WEB版，在浏览所有的国泰君安网站（国泰君安总公司和各营业部都有自己的网站）时都会看到一个"快速下单"，在你页面上闪动。点击它即可进入，无需安装任何软件；核新网上交易软件和大智慧或富易都需要安装相应的程序，安装之后方能浏览行情或进行网上交易。这些软件从各个国泰君安网站上都能下载。交易操作中的查询主要是因为证交所的成交记录是全天交易结束后统一进行的，如果投资者想立刻知道是否成交以便根据最新情况决定后一步操作，就需要查询。查询首先要向营业员提交一份"查询单"，内容是写清所查询的前一笔委托内容，之后等待营业员通过报单员和场内"红马甲"联系后把成交结果通知本人。在有自助委托的营业部，有些键盘上有固定功能键，按一下即可看到证交所的即时交易回报，绝大多数券商已把即时成交回报的显示终端放在大厅和大户室，这样就更方便了。撤单和上述查询类似，只是要提交"撤消委托单"，如果前一笔委托已成交，就不能再撤消委托，如果未成交则可撤单。交割时投资者只要到"交割"柜台，把资金帐户和买卖委托的"交割留存联"或磁卡帐户交给营业员，营业员就会给投资者一份交割单。对于近期的交割单，现在绝大多数营业部都是自助式的，只有那些较长时间内的

交割清单才需要到交割柜台。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com