

# 第6章

## 胸有成竹——电脑炒股流程

小李今天不知在埋头整理什么东西，老马奇怪她最近怎么没有急着要学习电脑炒股，于是便问她在干什么，小李回答说：“我把你教给我的所有知识重新梳理了一遍，发现这些知识我都大致了解并掌握了，不过有一点我还不明白。”老马很欣慰地说：“那你哪里没有弄清楚呢？”小李若有所思地说：“我觉得应该在炒股之前，有必要对电脑炒股的整个流程有所认识，否则实际操作时可能还是会出现思路混乱的情况。”老马满意地点头道：“孺子可教，孺子可教！就凭你这股学习与钻研的劲头，相信你用不了多久就能在股市中熟练操作。你的疑惑是非常正确的，而且与我的计划不谋而合，在正式教你电脑炒股之前，我现在就告诉你电脑炒股的流程，让你在实战之前能够胸有成竹！”



**3** 小时学知识  
主要证券网交易流程  
网上申购新股  
利用电脑买卖股票

**1** 小时上机练习  
体验电脑炒股

## 6.1 学习1小时：主要证券网交易流程

“不同的证券公司，它们的网上交易流程是不同的吗？”小李问老马，老马回答说：“不错，不同的证券公司有其自己的规章制度，具体表现在开户、办理各种手续时也会有不同的方法。下面我就告诉你几家知名的证券公司的网上交易流程。”

### 学习目标

- 了解国信证券公司的网上交易流程。
- 了解中国银河证券公司的网上交易流程。

### 1 国信证券公司的网上交易流程

国信证券公司是近几年来发展速度较快的证券公司之一，成为该公司客户并进行网上交易的流程如下图所示。



#### (1) 开户

开户即指开设证券账户和资金账户以及办理银证转账等，其过程与第2章介绍的开设账户的相关内容相同。需要注意的是，若已经是其他证券公司的客户，则需要到原证券公司办理证券转出手续并进行销户。

#### (2) 开通网上交易

在开设了证券账户和资金账户后，便可继续在证券公司办理网上交易开户手续并缴纳相应的开户费用，证券公司将会提供相应的密码和口令以保证网上交易的安全性与保密性。

#### (3) 网上交易委托

成功开设各种账户并办理网上交易的各种手续后，即可登录到国信证券公司的网上交易网站进行网上交易委托。以下列举了在国信证券网上交易过程中可能涉及的操作和问题。

#### 鑫网“网上营业厅”交易方式

此交易方式直接在国信证券的鑫网登录，不需要下载安装、不受代理服务器限制、可以穿越防火墙在局域网内使用，能够提供目前最全的交易服务，包括开放式基金的开户、定投以及账户登录方式设置、各类增值服务办理等。

#### 鑫网通信达软件交易方式

此交易方式需将该交易软件下载到电脑中进行交易。其优点是交易速度快，安全性高；具备功能强大的行情分析工具、简单的操作界面，支持各种上网代理服务器；稳定性好、可靠性强，可支持交易高峰期高并发流量。



高手指点

使用软件进行网上交易比直接在网上交易的方式更加安全和保险，而且速度不会受到交易高峰的影响。本书介绍的网上交易方式均是指利用软件进行交易的方式。



### 网上交易安全

国信证券公司提醒投资者网上交易存在风险，并提供《网上证券交易委托风险揭示书》供股民仔细阅读阅读，以便正确、全面地了解网上证券交易委托的风险。国信证券公司对涉及客户个人资料的所有数据在传输过程中都采用了各种先进技术进行了加密，包括采用由美国 VeriSign 公司提供的国际通用的第三方安全认证授权（CA），并采用国际通用的安全套接层（SSL）技术，为用户在网上传输的数据和口令提供加密保护，还通过限制单一网络地址重复登录次数、单一账号登录失败次数等技术进一步加强安全性，最大限度地解除了网上交易客户的后顾之忧。

### 网上交易安全防范

国信证券建议客户做好下列安全防范措施：

- 网上委托有两种认证方式可供选择，即简单认证方式和口令认证方式，建议使用口令认证。
- 交易密码只能为6位，认证口令为6~12位。认证口令建议不要只使用数字，提倡使用字母和数字的组合。
- 交易密码和认证口令是网上交易的钥匙，股票代码和资金账号也是重要的私人信息，不仅要认真设置、保存，而且不要轻易透露给他人。
- 交易密码和认证口令不要相同，避免使用生日、电话号码、身份证号等容易猜测的数字串作为密码，并定期修改交易密码和认证口令。
- 尽量避免在网吧等公共场所进行网上交易。

## 2 中国银河证券公司的网上交易流程

中国银河证券公司拥有遍布全国的营业网点、丰富完整的金融产品平台、不断创新的技术手段和庞大的客户群体，是国内经纪业务市场上处于领先地位的公司之一。在其主业收入——经纪业务收入上，该公司已连续多年在行业内排名第一。在股权融资方面，该公司股票承销业务连续多年位居行业三甲。其网上交易的流程如下图所示。



### （1）开户

银河证券网上交易业务目前仅适用于在银河证券所属营业部开户的投资者。开设了证券账户但还没有在中国银河证券公司营业部开设资金账户的用户，可到银河证券提供网上交易业务的营业部开设资金账户，也可通过网上预约开户的方式进行开户。需要强调的是，办理资金开户手续时需本人持证券账户卡、身份证（或护照、军人证等）以及通存通兑的银行活期存折来办理。

### （2）开通网上交易

投资者如申请办理网上交易业务，需由本人持证券账户卡、资金账户卡和身份证到营业部申请办理或通过网上预约办理。申请办理网上交易业务需签署《风险揭示书》、《网上交易业务协议书》等。

### （3）申请CA证书

在银河证券开通网上交易时还需申请CA证书，它能够在网上交易时起到信息传输的保密性、数据交换的完整性、交易者身份的确定性和发送信息的不可否认性等作用。申请CA证书可在营业部申请或在网上申请。



### 营业部申请方式

这种方式需到营业部办理相关手续，核实后工作人员将给予客户客户端安装程序和证书密钥。之后只需登录到银河证券的网站（www.chinastock.com.cn），运行客户端程序并输入口令即可进行网上交易。

### 网上申请方式

这种方式可在银河证券的网站上下载网上交易客户端程序，然后使用该程序直接向银河证券的营业部提出证书申请，当营业部核实后将予以审批。之后登录到银河证券的网站，运行客户端程序并输入口令即可进行网上交易。

## （4）下载交易软件

网上交易之前，还需在银河证券的网站上下载专门的网上交易软件，并将其安装到电脑中，然后运行软件，利用资金账户或股东账户和提供的口令登录软件即可进行交易。银河证券提供了3种主要的网上交易软件，分别介绍如下。

### 海王星

海王星系统是中国银河证券公司为广大投资者提供的新一代网上交易系统，它具有集行情、交易、资讯为一体；提供多界面自由切换、多种登录模式；操作简便快捷、功能强大齐全、速度快、业务并发处理能力强等特点。

### 智慧星

智慧星系统是一套用来进行行情显示、行情分析并同时进行信息即时接收的超级证券信息平台，面向证券决策机构和各阶层证券分析、咨询、投资人员，并特别关注股民的使用习惯和感受。

### 双子星

双子星系统具有最完善的行情揭示、最多的技术指标、最快的信息资讯、最深入的技术分析，还为高水平投资者设计了自编公式、系统评价等功能，支持创业板行情板块、快捷键300、优化的委托交易联网算法，支持园区报价转让，支持基金定投功能。



### 操作提示：MD5码生成器

除了上述3种客户端程序之外，银河证券还提供了用于验证下载文件是否与所提供原始文件一致的MD5码生成器、用于期货交易行情分析的期货网上交易系统以及网上套利交易系统和期指高速网上交易系统等各种特色工具，以满足广大股民的各种需求。

## 6.2 学习1小时：网上申购新股

小李问老马：“经常听人家说申购新股，这是怎么回事呢？”老马说：“申购新股也是股票交易的一种，它是指某公司面向大众发售股票，而不由证券公司代为发售，让广大投资者以竞标的方式来获得股份。由于手续简单、成本低廉，而且风险不高，申购新股受到了很多人的青睐。”小李说：“是吗？那我也想了解了解。”老马说：“没问题，我现在就告诉你关于网上申购新股的流程和技巧。”

### 学习目标

- 了解网上申购新股的流程。
- 掌握新股申购的技巧。

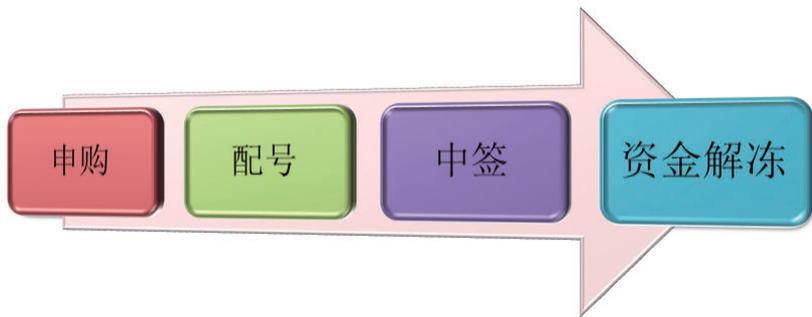
### 1 网上申购新股的流程

投资者通过网上定价来申购新股的流程如下：



高手指点

申购新股包括网上定价、竞价方式、法人配售方式、认购方式和储蓄存单方式等多种，其中又以网上定价和竞价方式最为普遍。



### 1 申购

假设某只股票将于12月1日在上交所发行，发行价为8元/股。某人可在12月1日（T日）上午9:30~11:30或下午13:00~15:00内，通过网上委托系统利用投资的资金进行申购。假设资金有8万，则可申购1万股该股票。此时参与申购的资金将被冻结。

### 2 配号

申购日后的第二天（T+2日），上证所将根据有效申购总量配售新股。此时可分为两种情况，一是若有效申购量小于或等于本次网上发行量，则不需要进行摇号抽签，所有配号都是中签号码，投资者按有效申购量认购股票；另外就是若申购数量大于本次网上发行量，则通过摇号抽签确定有效申购中签号码，每一中签号码认购一个申购单位新股。实际上申购数量一般都会远超过发行量。

## 2 成功申购新股的技巧

下面列出了一些新股申购的技巧，有助于提高投资者申购的成功率。

### 申购时间

电脑摇号具有随机性，中签号码在整体上是均匀分布的，因此从概率上来说，当数字处于中间区域时中签的几率最大。要使申购号码处于中间区域，需捕捉大多数投资者，尤其是大的机构投资者下单的动向。根据以往的情况看，下午是机构投资者下单的高峰期。如果想使申购号码处于中间区域，则在13:30~14:00之间下单比较合适。另外，尽量避免在开市和休市的时间段进行申购。

### 3 中签

申购日后的第三天（T+3日），将公布中签率，并根据总配号，由主承销商主持摇号抽签，确认摇号中签结果，并于摇号抽签后的第一个交易日（T+4日）在指定媒体上公布中签结果。每一个中签号可以认购1000股新股。

### 4 资金解冻

申购日后的第四天（T+4日），对未中签部分的申购款进行解冻。假如上述投资者仅中了1000股，那么将有7.2万元的资金回到账户中；若未能中签，则8万元资金将全部回笼。新股申购实际上和正常交易股票一样，利用营业部的网上交易功能按正常购买股票的程序进行申购即可，时间和证券交易所开盘休市时间一样，申购后按【F6】键或在查询对话框中查看是否中签。

### 避小逐大避热就冷

当出现多只新股同时发行时，对于散户投资者来说，集中资金、保证中签率是首要选择。这其中有两个技巧，其一是避开先发股，集中资金打后发股。在网上募集资金规模差不多的情况下，先发股往往比较热，聚集的资金较多，中签率较低。其二是要避开小盘股，集中资金打大盘股。机构投资者由于资金量大，能够获取市场平均中签率，因而选股标准是新股所能获得的收益率。因此，散户应与机构投资者错开，专心打大盘股。

申购新股基本属于无风险套利，因此参与申购的客户很多，中签的几率也很小。另外需注意，申购新股不能撤单且只认第一笔委托。

补充两句



### 持之以恒

尽管对资金量较小的散户而言，在申购某一只新股时，中签情况存在很大的偶然性，但事实上从概率上讲，散户和机构投资者的中签几率是一样的。而散户和机构投资者的差别在于，机构的资金量大，能够保证在每只新股中获取接近市场平均水平的收益率，而对散户而言，则不确定性较大，中签几率可能远远超过平均水平，也可能为零。不过，如果散户能持之以恒，不因几次失败而轻易放弃，收益水平也可以不断接近平均水平，运气好的话，还可能获取超额收益。

### 凑足资金

当申购资金达到一定数目时，中签率就会有保障。因此在事先约定好如何分割收益的情况下，散户也可齐集亲朋好友的资金一起申购新股，以获取平均的收益率。上海证券交易所上市的新股要求最低申购1000股，超过1000股的必须是1000股的整数倍；在深圳交易所发行的新股，每申购500股才能获取一个号码。不过投资者应注意，就一只新股而言，一个证券账户只能申购一次。因此只有当资金达到一定的数量时，才能申购更多的号码，从而提高中签率。

## 6.3 学习1小时：利用电脑买卖股票

老马对小李说：“下面我就告诉你利用电脑买卖股票的流程。”小李回答道：“我有一个请求，能不能将开设证券账户、资金账户、银证账户和网上交易等一系列手续和过程重新给我介绍一次，让我从头到尾地看看利用电脑买卖股票的整个过程，以便能更加深刻地理解这一过程的各种手续和操作。”老马点头：“当然可以了，下面我就从头到尾给你介绍，你可要仔细听好了。”

### 学习目标

- 掌握利用电脑开设证券账户、资金账户和银证账户的方法。
- 掌握利用电脑进行网上交易的方法。

下面以在华西证券公司办理账户并进行股票交易为例，介绍利用电脑买卖股票的整个流程，其具体操作如下。



教学演示\第6章\利用电脑买卖股票.swf

### 1 前往证券营业部

在股票交易时间内带上自己的身份证原件和需申请银证转账的相应银行卡到当地证券营业部，准备办理开户等各种手续。

### 需携带：

本人身份证原件

银行储蓄卡

### 2 准备开户费用

准备一定的开户现金，沪市为40元人民币，深市为50元人民币。另外还需准备一定量的预备金，以备办理银证转账后存入到其中。



高手指点

一般为了方便股民买卖股票，默认情况下都会同时开设两个交易所的证券账户。对于炒股来说，同时开设两个交易所的账户也是很有必要的。



### 3 填写预登记

到证券营业部的开户柜台申请办理开户，工作人员会要求提供身份证并填写预登记信息，包括所选营业部、个人情况等。

预登记信息	
营业部:	--请选择-- (必填)
姓名:	(必填)
身份证件类型:	身份证 (必填)
证件号码:	(必填)
发证机关:	
证件有效期起:	(必填, 格式yyyyMMdd)
证件有效期止:	(必填, 格式yyyyMMdd, 长期有效填)
沪A股东代码:	
深A股东代码:	
沪B股东代码:	
深B股东代码:	
沪A基金代码:	
深A基金代码:	

### 4 开设证券账户和资金账户

填写完成后工作人员将提供一份表单，继续根据提示填写其中相应的内容，然后缴纳开户费，完成证券账户和资金账户的开设。



### 5 开通创业板买卖权利

根据实际需要决定是否开通创业板的买卖权利，如需要，可向工作人员提出意愿，然后按照提示填写创业板的风险揭示书。

创业板市场投资风险揭示书签署页			
资金账号			
上海证券账号			
申请开通权限 (打√选择)	<input checked="" type="checkbox"/> 创业		
上股票交易经验的投资者			

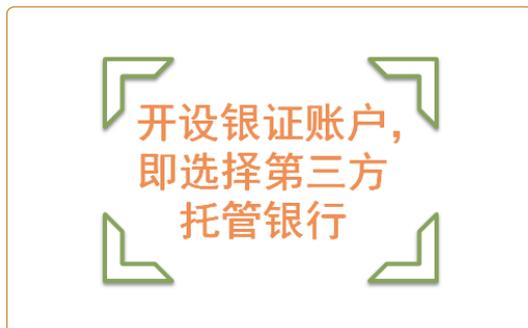
### 6 录像并拍照

完成创业板买卖权利的开办后，工作人员会要求提供股民的一段视频片段和照片留底，按照要求在摄像头前面录像和拍照。



### 7 开办银证账户

拿齐所有开户后的文件，前往选择的第三方托管银行办理银证账户，并根据银行工作人员的提示填写相应的申办文件。



### 8 存入一定数额的炒股费用

根据情况选择是否在办理银证账户后就立即存入炒股资金，建议可适当存入几百元左右的资金，以熟悉电脑炒股的环境。



选择第三方托管银行不一定要选择离家最近或交通最方便的，应根据其银行政策来选择，如有的银行会提供证券账户开户免费的优惠、有的银行不收取年费等。

补充两句

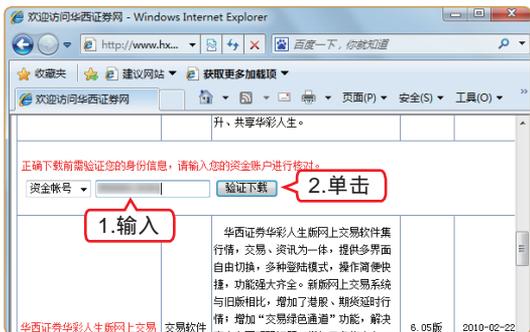
## 9 登录证券公司网站

回到家中启动电脑，利用IE浏览器登录华西证券公司的网站首页（www.hx168.com.cn），然后单击上方的“软件下载”超链接。



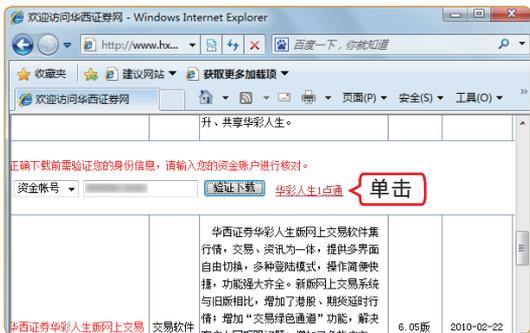
## 10 确认下载身份

1. 在打开网页的“资金账号”下拉列表框中输入自己的资金账号。
2. 单击“验证下载”按钮。



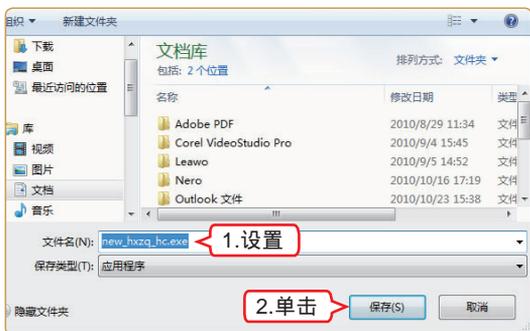
## 11 单击下载超链接

当网站数据库确认身份后，将在“验证下载”按钮右侧显示出相应的下载地址，这里单击“华彩人生1点通”超链接。



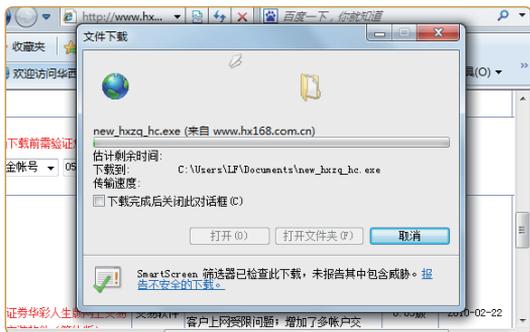
## 12 设置软件下载参数

1. 启动IE的下载功能，并打开“另存为”对话框，在其中设置软件的名称。
2. 单击“保存(S)”按钮。



## 13 下载软件

打开“文件下载”对话框，并显示软件的下载进度，此时只需等待即可。



## 14 启动安装程序

下载完成后，找到保存该安装程序的文件夹，并双击安装程序对应的文件。



安装迅雷或其他下载软件后，单击下载地址将自动启动迅雷进行下载。操作时也可在下载地址上单击鼠标右键，在弹出的快捷菜单中选择“使用迅雷下载”命令，启动迅雷下载。



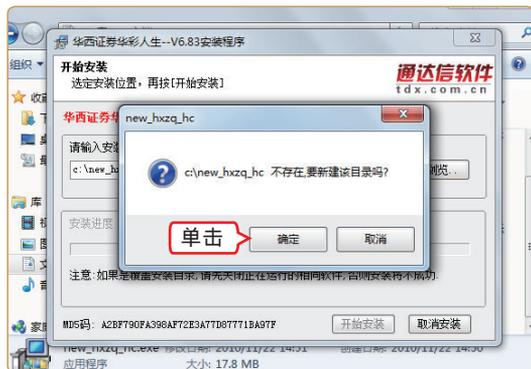
## 15 安装软件

在打开的对话框中设置软件的安装路径，这里直接单击[开始安装]按钮。



## 16 提示创建目录

打开提示对话框，提示需要新建目录，单击[确定]按钮。



## 17 开始安装

在打开的对话框中显示软件的安装进度，此时等待安装即可。



## 18 完成安装

安装完成后将打开提示对话框，单击[确定]按钮即可。



## 19 启动交易软件

在桌面上找到并双击安装的股票交易软件快捷方式图标。



## 20 选择营业部

打开登录窗口，默认以“行情+交易”的模式以资金账号登录，选择相应的证券营业部。



一般交易软件都提供“行情+交易”、“独立行情”和“独立交易”等3种登录模式，以满足不同用户的各种需求。在登录窗口中单击相应的按钮即可切换到该模式。

补充两句



## 21 输入账户信息

1. 依次输入资金账号、密码和验证码。
2. 单击 **登录** 按钮。



## 22 更新信息文件

此时交易软件将连接到相应证券公司的网络服务器上，并更新最新的数据文件。



## 23 登录到交易软件

信息文件更新完成后将成功登录软件并打开其操作界面，单击上方的 **行情** 按钮。



## 24 单击按钮

切换到交易行情的界面，在其中可按照同花顺软件的操作方法查看行情，单击 **交易** 按钮。



## 25 买入股票

1. 在“股票”选项卡中选择“买入”选项。
2. 在右侧的参数框中设置买入的股票数据。
3. 单击 **买入下单** 按钮，即可买入股票。



## 26 卖出股票

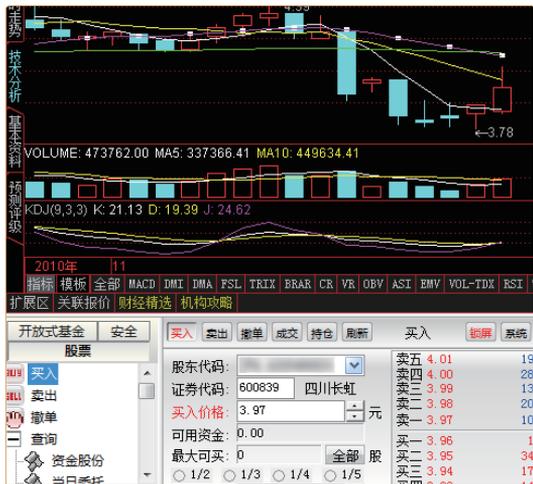
1. 在“股票”选项卡中选择“卖出”选项。
2. 在右侧的参数框中设置卖出的股票数据。
3. 单击 **卖出下单** 按钮，即可卖出股票。





## 6.4 跟着视频做练习1小时：体验电脑炒股

小李在老马的陪伴下，成功地在某证券公司的营业部开设了各种账户和其他手续，小李非常高兴，很想马上就利用电脑来体验炒股，老马对她说：“也好，我也想看看你有没有掌握我给你讲解的知识。这样吧，你按照我的提示来操作，这样既体验了操作，也可避免没有经验胡乱操作。”



### 操作提示：

1. 在证券公司的网站上下载相应的炒股交易软件。
2. 将下载的软件安装到电脑中，并启动软件。
3. 以“交易+行情”的模式登录软件，并查看大盘行情。
4. 挑选几只股价较低且呈上涨趋势的股票，并分析它们的行情指标。
5. 购买1手某只认为不错的股票，熟悉买入股票的操作。



视频演示\第6章\体验电脑炒股.swf

## 6.5 秘技偷偷报——申购新股的注意事项

小李拉着老马不放，问道：“我觉得申购新股的确是一种很好的投资方式，不管中签率有多低，只要坚持并适当运用技巧和方法，还是有可能成功的。你能再给我讲讲有关申购新股方面的知识吗？”老马想了想，说：“这样吧，既然你对申购新股有这么浓厚的兴趣，那我就告诉你一些申购新股的注意事项吧。”

### 1 如何查看配号

申购新股后，可以在账户配号里查到自己的配号号码。如果申购了（如沪市）10000股，那么就有10个号码。因为号码是连号的，所以只显示第一个号，其他的号码自然就知道了。有些证券公司会将中签号码公布出来，这样也可以查看配号。

### 2 手续费

新股申购不收手续费。根据两个交易所的规定，申购新股不收取任何手续费、印花税、过户费等费用，但可以酌情收取委托手续费。上海、深圳本地收1元，异地收5元，不过大多数证券公司出于竞争的考虑，一般不收取这项费用。

### 3 重复申购

新股申购只能申购一次，并且不能撤单，重复申购除第一次有效外，其他均无效。如

首次使用某证券公司的网上交易软件时，在进行行情分析的过程中会提示下载数据，此时应

补充两句



