

股票基础知识

主讲人：

营业部：

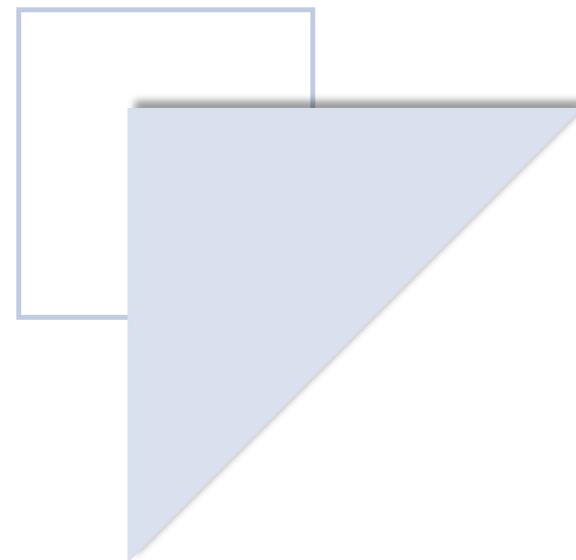
日期：

温馨提示：理性投资 远离非法证券活动

7x24小时客服热线：95357

目录

- 1 学习金融知识的必要性**
- 2 证券市场基础知识**
- 3 股票的分析方法**
- 4 大学生如何学习充电**



PART 01

学习金融知识的必要性

- 1 为什么要学习金融
- 2 金融的本质

随着市场经济及互联网金融的发展，人们对于金融知识的需求也增多，大学生作为金融消费中的一支不可忽视的力量，也正处于社会化的重要时期，学习金融知识对大学生建立正确的消费理财观念、掌握基本的金融理财常识、提高风险防范意识和能力，具有重要的作用。





1.1 金融的本质

什么是金融

金融是指在经济生活中，银行、证券或保险业者从市场主体募集资金，并借贷给其它市场主体的经济活动。从广义上说，政府、个人、组织等市场主体通过募集、配置和使用资金而产生的所有资本流动都可称之为金融。因此，不仅是金融業者，有关政府的财政，行业企业的行为、以及个人的理财都是金融的一部分。金融可以看作为资金的募集配置（筹资）以及投资和融资（借钱买股）三类经济行为。



1.1 金融的本质

A

为有钱人理财，为缺钱人融资

B

信用、杠杆、风险

C

**一切金融活动的目的是要
为实体经济服务**



本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

1.2 为什么学习金融

1 为职业道路奠定基础

学习知识，掌握金融技能，
可以作为大学生探索未来职业
生涯的一部分，金融方面
的知识能够帮助学生思考自
身为实现梦想而需要采取的
步骤。

2 掌控自己的财务，理财规划

学习金融知识可以帮助学生
掌握理财常识、认识理财工
具，使大学生投资之前必须
做好充分的准备，培养正确
的理财观念。

3 提升金融风险防范意识，保护财产安全

近年来校园贷引发的新闻事
件不断曝光，学习金融知识
能够帮助大学生有效识别非
法活动，保护财产安全。

PART 02

证券市场基础知识

1

基本概念与规则

2

了解交易软件各项指标

2.1.1 股票是什么？

股票（stock）是股份公司发行的所有权凭证，是股份公司为筹集资金而发行给各个股东作为持股凭证并借以取得股息和红利的一种有价证券。每股股票都代表股东对企业拥有一个基本单位的所有权。股票可以转让、买卖，是资本市场的主要长期信用工具，但不能要求公司返还其出资。股东凭借它可以分享公司成长或交易市场波动带来的利润，但也要共同承担公司运作错误所带来的风险。

A

股份

对某家公司的所有权。

B

股票

所拥有的公司股份的凭证。

C

股权

因为拥有某家公司的所有权，而具备的权利（比如可以参与决策投票，分红等等）。

2.1.2 A股、B股、H股分别是什么意思？

A股

A股就是指境内企业在境内成功上市，并且以人民币结算的普通股票。

B股

B股是在境内注册，境内上市，与A股上市的股票一样，但交易买卖的是外币，属于人民币特殊股票。

H股

H股是指国企股，也就是境内注册的公司，但上市是在香港上市，也被称为中企概念股。

2.1.3 股票的交易时间与交易规则

交易时间

交易时间4小时，分两个时段，为：周一至周五上午9:30至11:30和下午13:00至15:00。

上午**9:15**开始，投资人就可以下单，委托价格限于前一个营业日收盘价的加减百分之十，即在当日的涨跌停板之间。

9:25前委托的单子，在上午9:25时撮合，得出的价格便是所谓“开盘价”。

9:25到**9:30**之间委托的单子,在9:30才开始处理。

休息日：周六、周日和上证所公告的休市日不交易。

2.1.3 股票的交易时间与交易规则

竞价成交

(1) 竞价原则：**价格优先、时间优先**。

价格较高的买进委托优先于价格较低买进委托，价格较低卖出委托优先于较高的卖出委托；
同价位委托，则按时间顺序优先。

(2) 竞价方式：上午9：15--9：25、下午14：57-15：00进行**集合竞价**申报；上午9：30--11：30、下午13：00--14：57进行**连续竞价** (对有效委托逐笔处理)。

2.1.3 股票的交易时间与交易规则

交易单位

(1) **股票**的交易单位为“**股**”

100股=1手，委托买入数量必须为100股或其整数倍；

(2) **基金**的交易单位为“**份**”

100份=1手，委托买入数量必须为100份或其整数倍；

(3) **国债现券**和**可转换债券**的交易单位为“**手**”

1000元面额=1手，委托买入数量必须为1手或其整数倍；

(4)当委托数量不能全部成交或分红送股时可能出现零股 (不足1手的为零股)，零股只能委托卖出，不能委托买入零股。

2.1.4 上海、深圳、北京证券交易所的股票怎么区分？

上海证券交易所

主板股票代码 **60XXXX**
科创板股票代码 **68XXXX**

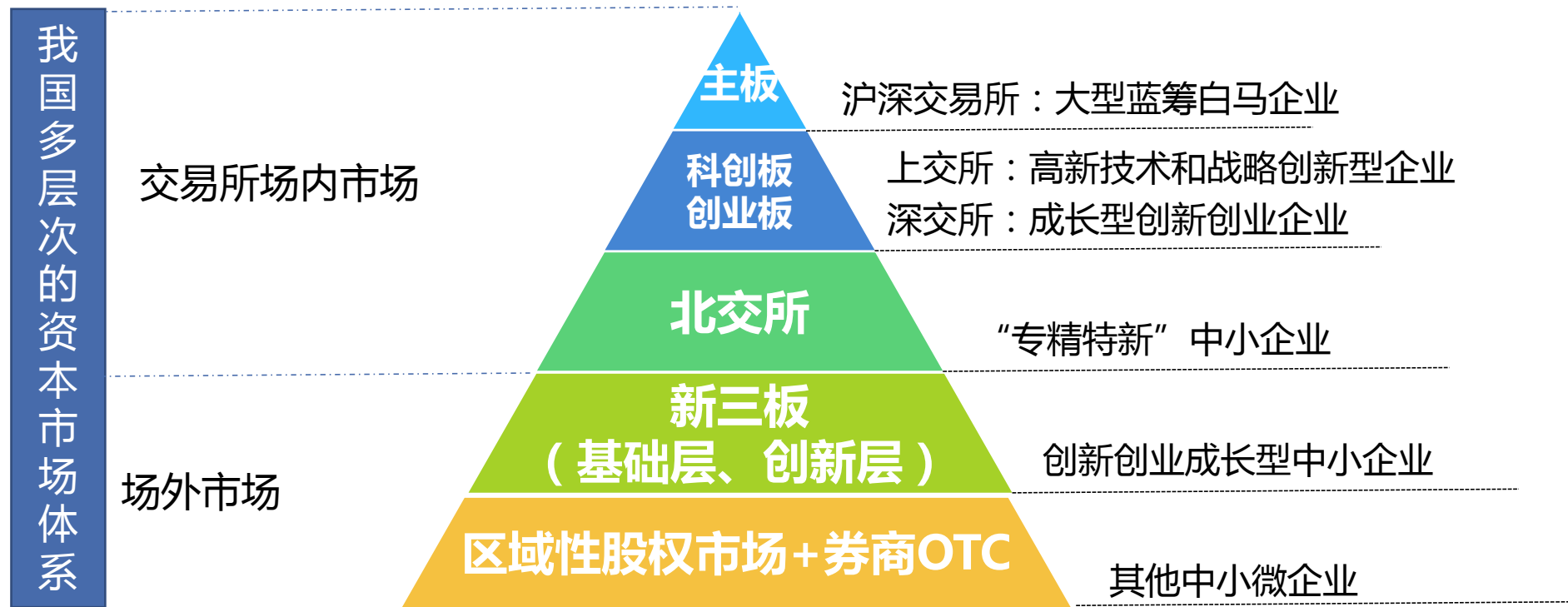
深圳证券交易所

主板股票代码 **00XXXX**
创业板股票代码 **30XXXX**

北京证券交易

普通股代码 **83XXXX、87XXXX**
优先股代码 **82XXXX**
公开发行股票代码 **88XXXX**

2.1.5 多层次的资本市场体系



2.1.6 ST股票

ST即Special Treatment，即“特别处理”的意思。

股票名称前被加上ST，说明这只股票有特殊的情况发生，用以来警示投资者在投资此类股票时注意个股的风险。所以ST股也称为风险警示股。

特别处理

- 最近两个会计年度的审计结果显示的净利润为负值。
- 最近一个会计年度的审计结果显示其股东权益低于注册资本。
- 注册会计师对最近一个会计年度的财产报告出具无法表示意见或否定意见的审计报告。
- 最近一个会计年度经审计的股东权益扣除注册会计师、有关部门不予确认的部分，低于注册资本。
- 最近一份经审计的财务报告对上年度利润进行调整，导致连续两个会计年度亏损。
- 经交易所或中国证监会认定为财务状况异常的。

2.1.6 ST与*ST的区别

ST

公司经营连续二年亏损，特别处理。

此时ST主要是警示作用，提醒投资者注意投资风险。

***ST**

公司经营连续三年亏损，退市预警。

此时*ST的目的就是告诉投资者该股有可能会退市。

2.1.7 了解常见的指数

指数，英文叫index，在股票市场中引入指数的目的就是衡量某一个集体的发展水平。



上证50（尖子班）

由上海市场市值前50的公司组成的指数



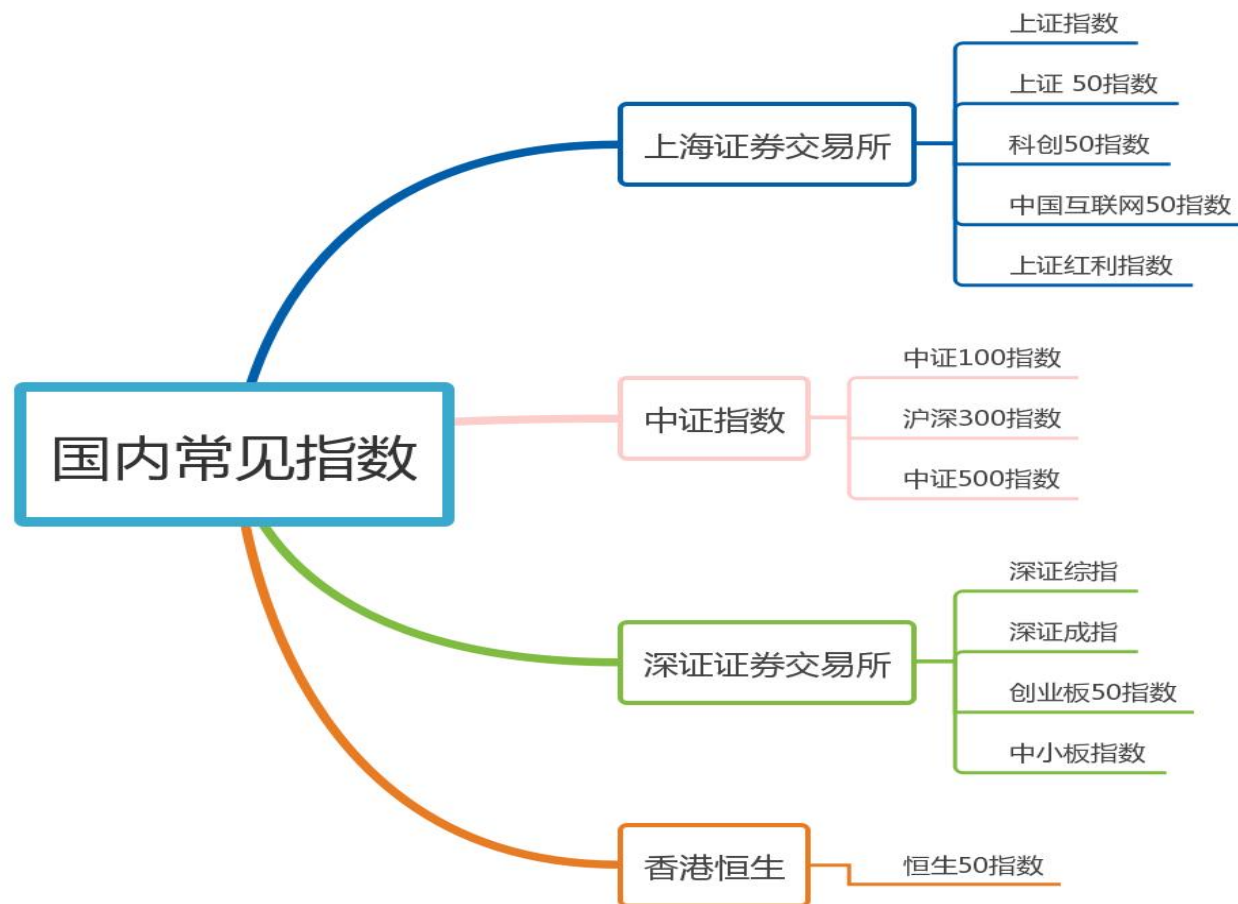
科创50（特长班）

由科创板中的最好的前50家公司构成

沪深重要指数										
序	代码	名称	最新	涨幅%	涨跌	金额↓	最高	最低	开盘	昨收
1	399106	深证综指	2179.81	-0.16	-3.41	1734亿	2182.83	2172.86	2179.96	2183.22
2	399001	深证成指	12261.50	-0.33	-40.65	1734亿	12297.16	12235.83	12277.44	12302.15
3	399100	新指数	10050.81	-0.20	-20.10	1675亿	10067.71	10022.11	10054.98	10070.91
4	000001	上证指数	3234.20	-0.08	-2.73	1101亿	3235.74	3227.54	3235.74	3236.93
5	399002	深成指R	15561.37	-0.33	-51.59	1075亿	15606.63	15528.79	15581.60	15612.96
6	000906	中证800	4499.78	-0.24	-10.72	980亿	4507.96	4492.71	4505.30	4510.50
7	000852	中证...	7164.34	-0.16	-11.76	701亿	7169.29	7131.34	7168.96	7176.10
8	399006	创业板指	2674.70	-0.04	-0.99	659亿	2689.71	2658.69	2668.92	2675.69
9	000300	沪深300	4137.78	-0.25	-10.29	559亿	4148.67	4131.42	4143.67	4148.07
10	399007	深证300	5248.36	-0.32	-17.05	501亿	5265.92	5236.93	5254.39	5265.41
11	000905	中证500	6310.06	-0.21	-13.01	420亿	6314.10	6290.87	6314.10	6323.07
12	399008	中小300	1601.24	-0.50	-8.03	360亿	1607.36	1597.63	1607.36	1609.27
13	000903	中证100	4050.20	-0.11	-4.51	313亿	4061.97	4037.32	4051.21	4054.71
14	000010	上证180	8635.48	-0.13	-11.33	313亿	8648.80	8619.15	8642.81	8646.81
15	399004	深证100R	7484.30	-0.33	-25.03	257亿	7515.69	7467.03	7493.30	7509.33
16	000009	上证380	6078.31	-0.23	-13.81	250亿	6083.99	6055.77	6083.99	6092.12
17	000688	科创50	1148.55	-0.35	-4.03	203亿	1152.91	1141.34	1152.91	1152.58

数据来源：东方财富终端 2022/8/9

2.1.7 了解常见的指数



上证指数

代表的是在上海证券交易所上市的全部股票价格（包括A股B股）

上证50

由上交所A股中，规模最大流动性最好的前50只股票构成，反映的是上交所的龙头公司集团的表现，其中金融地产行业占比极高

沪深300

在上海证券交易所和深圳证券交易所中挑选的市值最大，流动性最好的股票构成，行业分布比较均衡，基本反映了中国A股市场股票价格的整体现状。

创业板指数

是在创业板中，交易活跃、市值最高的前100名。也属于宽基指数，横跨不同行业。

2.1.8 开通证券账户需要准备的资料



本人

年满18



以身份证信息为准，具有民事行为能力。上限是70周岁，另外16周岁到18周岁能够提供自己的收入证明的也可以。

身份证



持有合法有效的证件（身份证、银行卡）可以选择到营业厅开户，或者手机扫码自助开户。

银行卡



自然人一张身份证在沪深A股只能开通3个股票账户。

2.2 了解交易软件各项指标

A

分时图

分时图是指大盘和个股的动态实时（即时）分时走势图。

B

K线

代表的是一段时期内股票价格的涨跌情况。

C

均线

又叫移动平均线，是将一定时间的收盘价之和，除以该周期所形成的。

D

复权

复权就是对股价和成交量进行权息修复，按照股票的实际涨跌绘制股价走势图。

E

VOLUME(VOL)指标

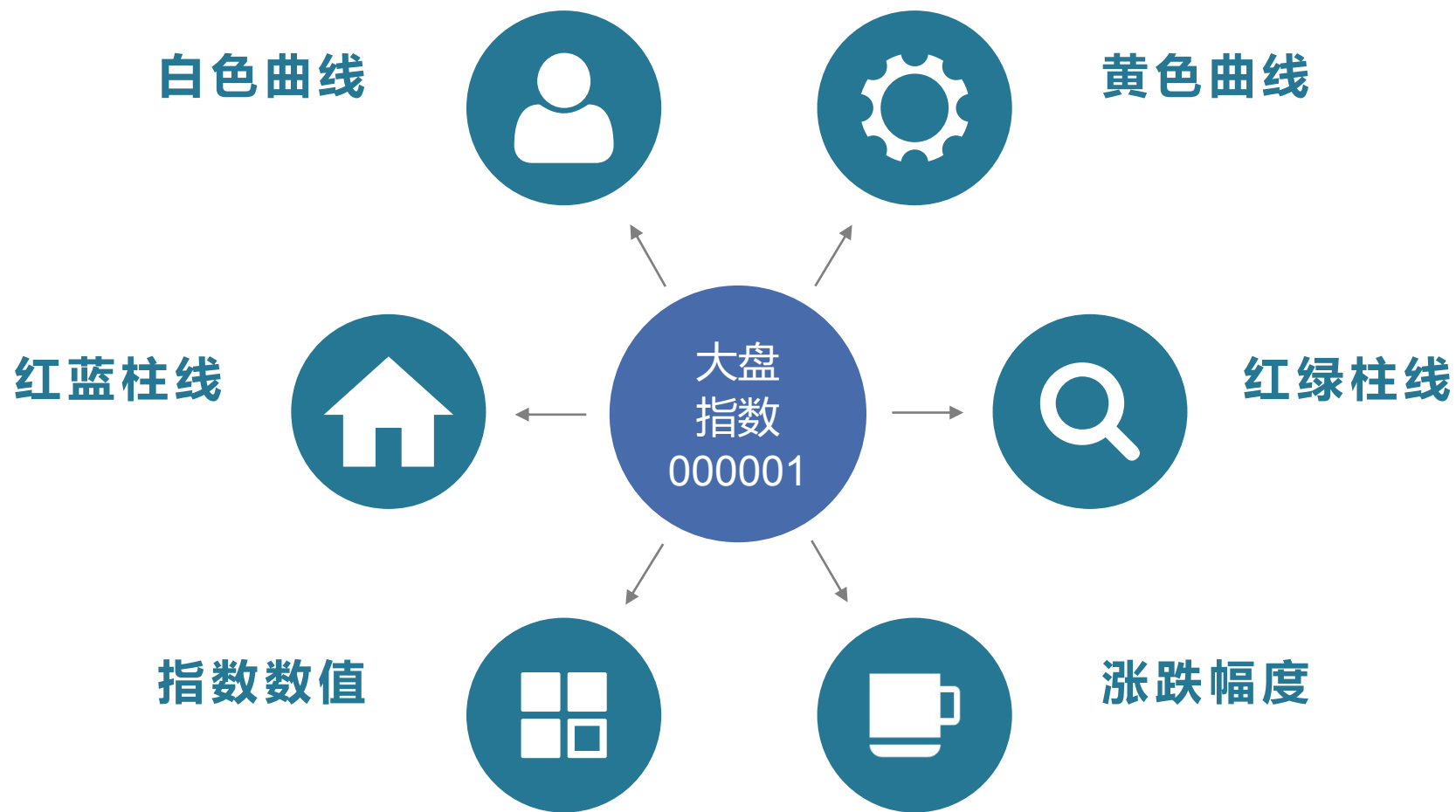
表示实时成交量，红色表示实时股票涨，蓝色表示实时股票跌。

F

技术指标

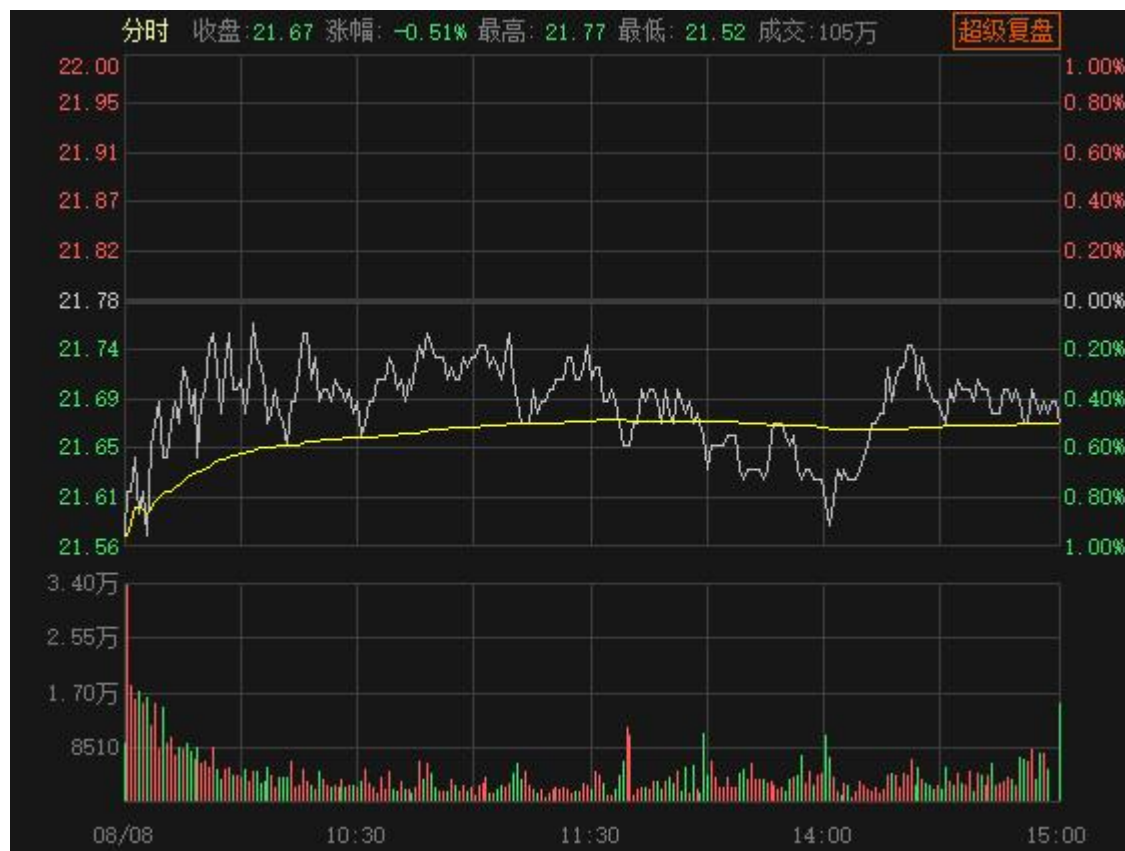
在股票市场技术分析过程中，泛指一切通过数学公式计算得出的股票价格的数据集合。

2.2.1 分时图





2.2.1 个股分时图



白色曲线



个股



黄色曲线

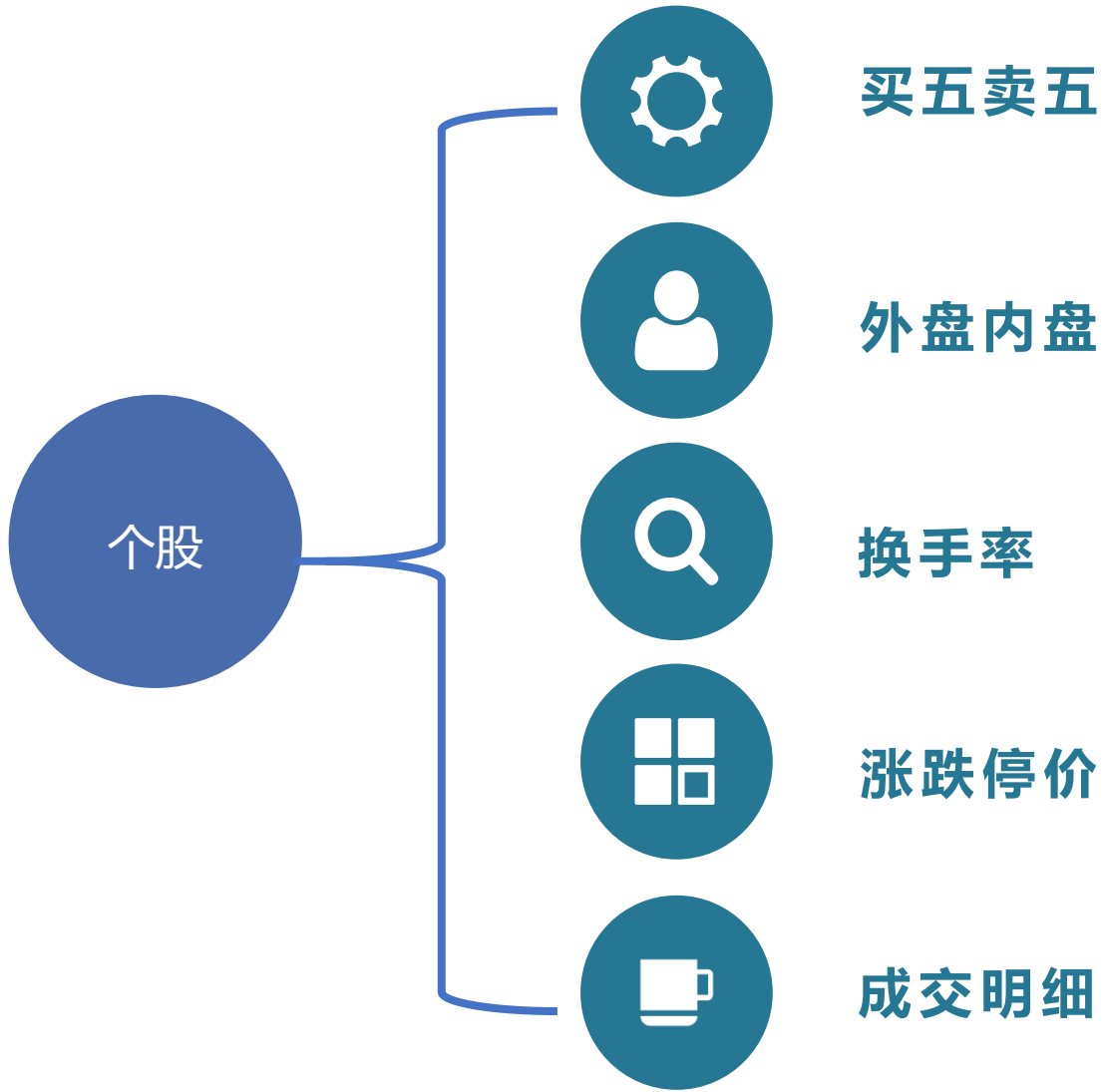


红绿柱线

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。



2.2.1 个股分时图

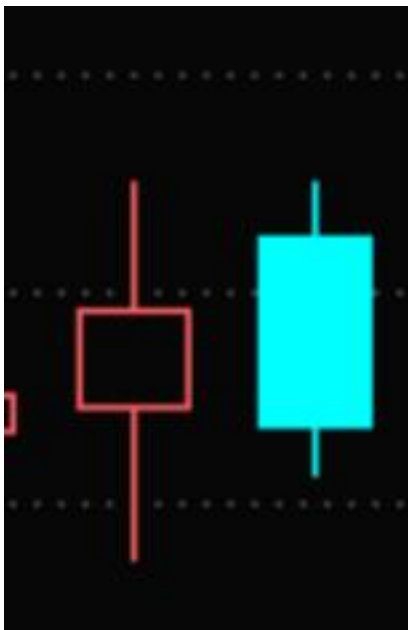


卖五	21.67	143	
卖四	21.66	472	+25
卖三	21.65	312	-7
卖二	21.64	116	
卖一	21.63↑	350	-23
买一	21.61↑	29	
买二	21.60	512	+69
买三	21.59	518	+20
买四	21.58	364	+17
买五	21.57	543	+10
最新	21.61	均价	21.65
涨幅	0.00%	涨跌	0.00
总手	34.25万	金额	7.41亿
盘后量	—	盘后额	—
换手	0.31%	量比	1.48
最高	21.77	最低	21.51
今开	21.60	昨收	21.61
涨停	25.93	跌停	17.29
外盘	17.75万	内盘	16.50万
净资产	4.45	ROE	4.33%
收益(-)	0.164	PE(动)*	32.88
总股本	132.1亿	总值	2856亿
流通股	110.9亿	流值	2396亿
10:08	21.60	1677	50
:45	21.62↑	54	10
:48	21.60↓	171	15
:51	21.60	238	26
:54	21.60	164	15
:57	21.61↑	278	38
10:09	21.60↓	128	10
:03	21.61↑	203	17
:06	21.61	50	8
:09	21.61	201	25
分笔	分价	均线	异动

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。



2.2.2 K线



开盘价

以竞价阶段第一笔交易价格为开盘价，如果没有成交，以前一日收盘价为开盘价。

收盘价

指每天成交中最后一笔股票的价格，也就是收盘价格。

最高价

是指当日所成交的价格中的最高价位。

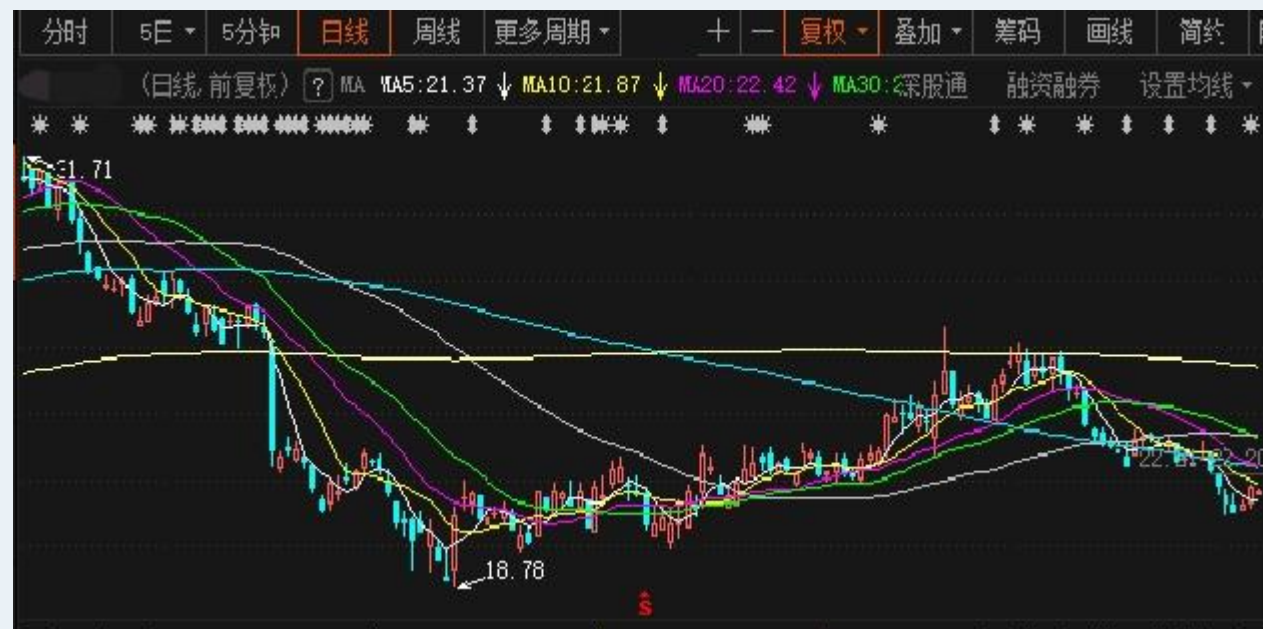
最低价

是指当日所成交的价格中的最低价位。

2.2.3 均线

移动平均线，Moving Average，简称MA，MA是用统计分析的方法，将一定时期内的证券价格（指数）加以平均，并把不同时间的平均值连接起来，形成一根MA，用以观察证券价格变动趋势的一种技术指标。

常用线有5天、10天、20天、30天、60天、120天和240天的指标。其中，5天和10天的短期移动平均线，是短线操作的参照指标，称做日均线指标；30天和60天的是中期均线指标，称做季均线指标；120天、240天的是长期均线指标，称做年均线指标。



2.2.4 复权

不复权

不复权,就是不把除权的因素考虑进去,看到的是股票的实际价格。优点是能真实反映股价历史的除权除息信息;缺点是K线会留有大缺口,因而均线被打乱。

前复权

前复权K线是现价的价格为基准复权,所以K线可以直观明晰地反映当前股价在全部数据中所处的位置是高还是低。且K线均线的走势连贯。

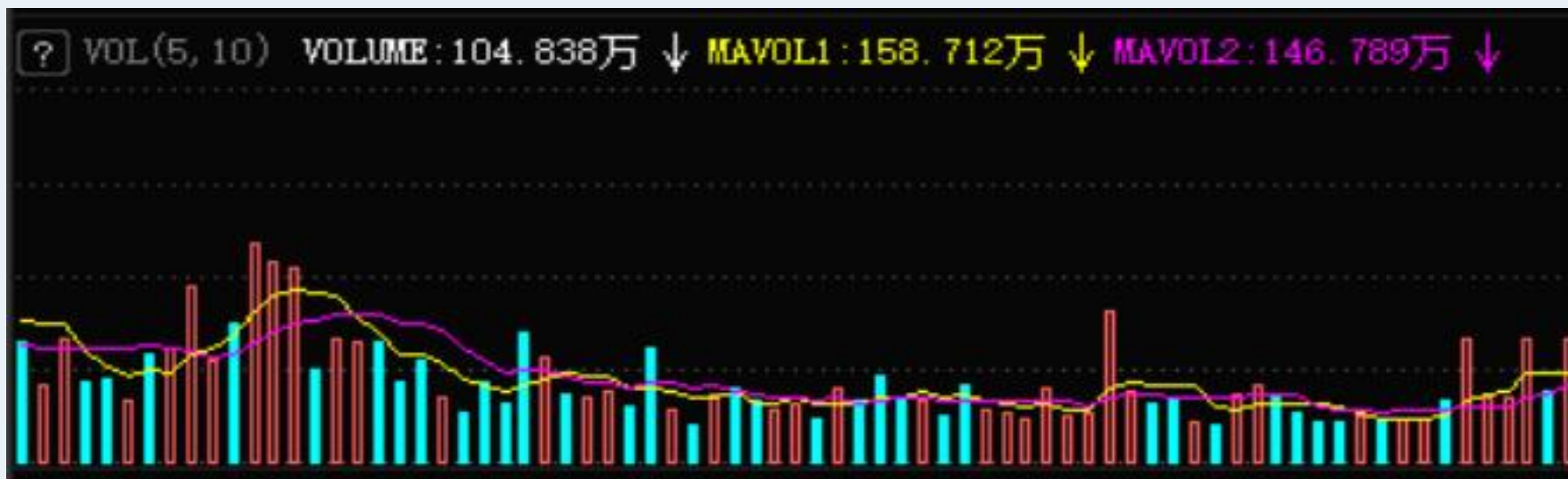
后复权

后复权K线,也就是保持上市第一天的价格不变,然后根据高送转数据处理之后的股价。

2.2.5 VOLUME(VOL)

VOLUME表示实时成交量。红色表示实时股票涨，蓝色表示实时股票跌。VOL成交量是由成交量柱线和几条简单平均线组成，是成交量类指标中最常用和最简单的指标。

成交量在形态上用一根立式的柱子表示。不同颜色的曲线表示不同天数的平均成交量（5，10，），分别代表5天、10天的平均成交量。

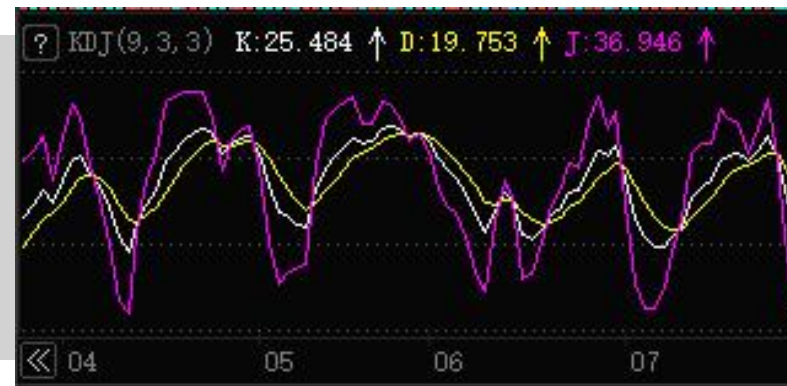


2.2.6 技术指标

A

KDJ

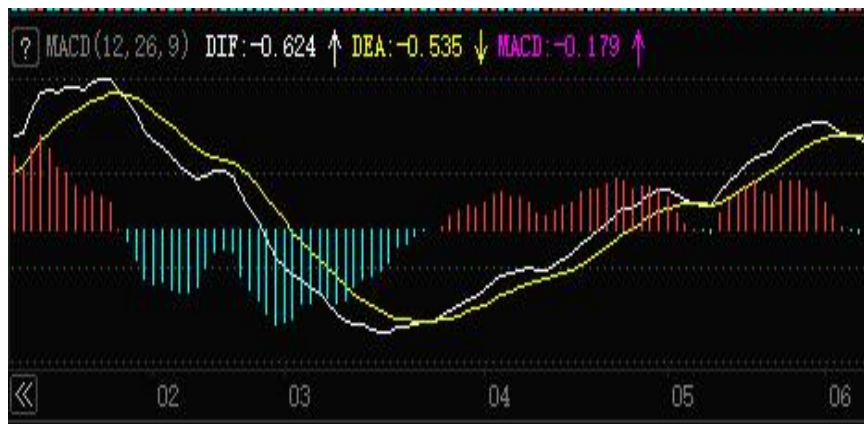
KDJ指标也叫随机指标，是一种相当实用的技术分析指标，它最初用于期货市场的分析，后被广泛用于股市的中短期趋势分析，是期货和股票市场上最常用的技术分析工具。



B

MACD

MACD指标称为异同移动平均线，是从双指数移动平均线发展而来的，利用收盘价的短期指数移动平均线与长期指数移动平均线之间的聚合与分离状况，对买进、卖出时机作出研判的技术指标。



PART 03

股票的分析方法

1 基本分析法

2 技术分析法

3 量化分析法

4 股票投资分析方法的优缺点

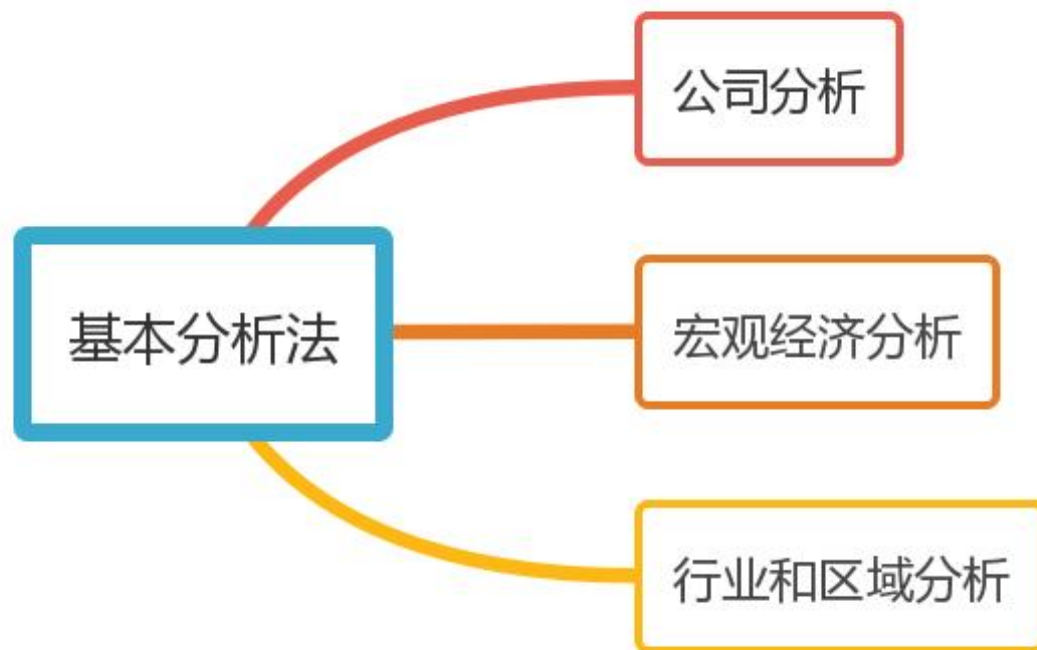
3.1 基本分析法

基本分析法又被称为基本面分析法，是指股票分析师根据经济学、金融学、财务管理学及投资学等基本原理，是决定**股票价值**及**价格**的基本要素。

如宏观经济指标、经济政策走势、行业发展状况、产品市场状况、公司销售和财务状况等进行分析，评估股票的投资价值，判断股票的合理价位，提出相应投资建议的一种分析方法。

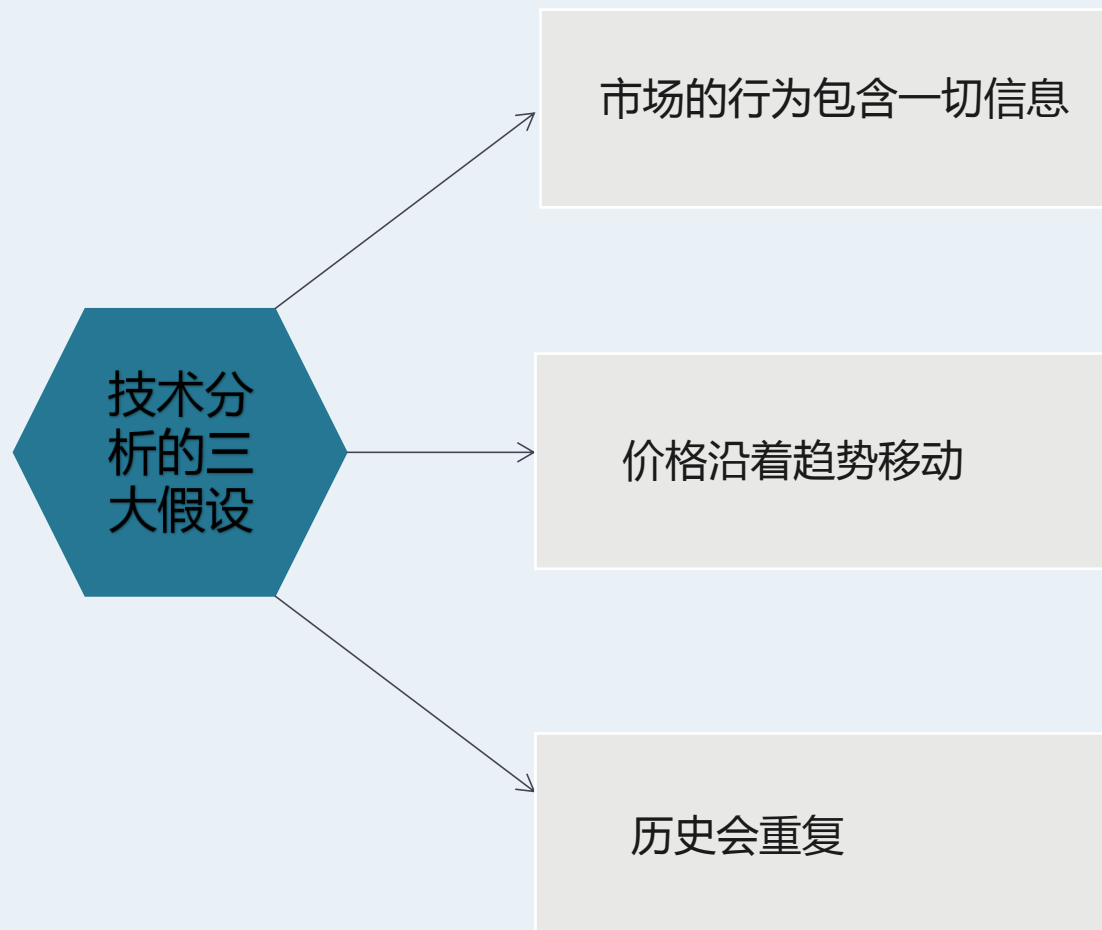


3.1 基本分析法



基本分析法的两个假设为：**股票的价值决定其价格**和**股票的价格围绕价值波动**。因此，价值成为测量价格合理与否的尺度。基本分析法体现了一种价值分析为基础、以统计方法和现值计算方法为主要分析手段的基本特征。基本分析主要包括公司分析、宏观经济分析、行业和区域分析三大内容。

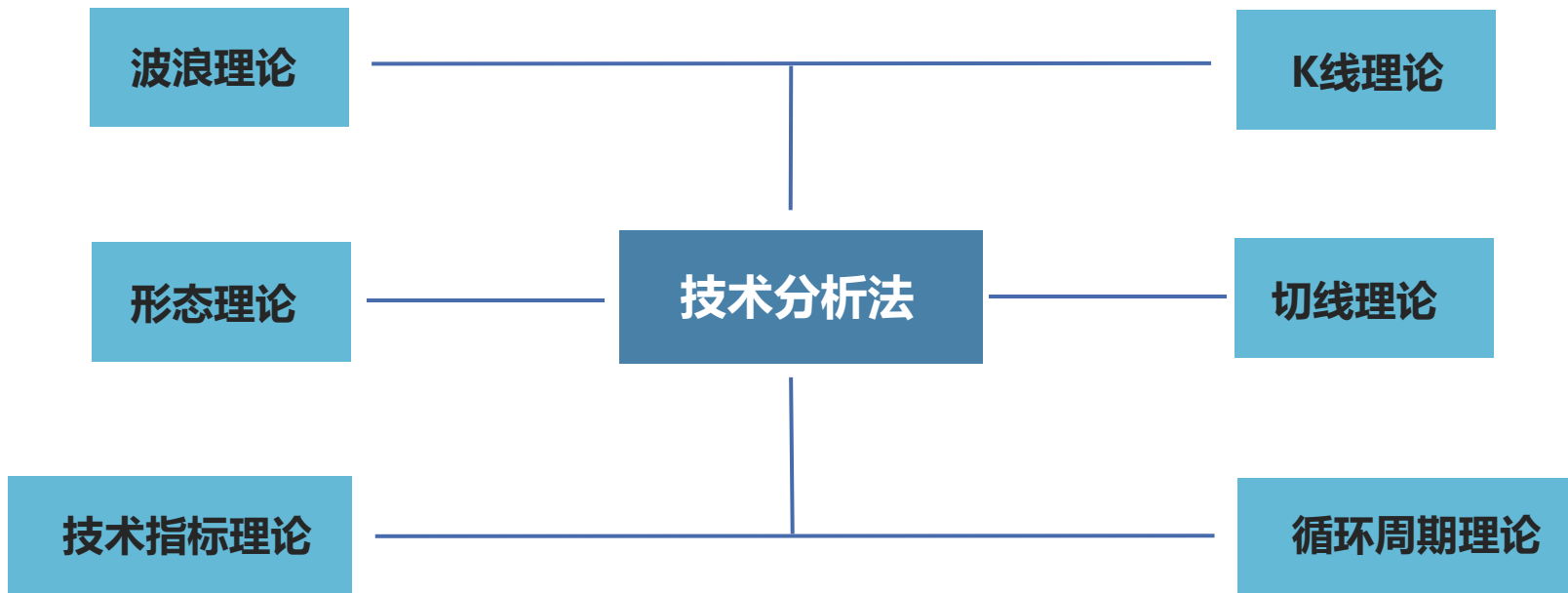
3.2 技术分析法



技术分析法是仅从股票的市场行为来分析股票价格未来变化趋势的方法。股票的市场行为可以有多种表现形式，其中，股票的市场价格、成交量、价和量的变化以及完成这些变化所经历的时间是市场行为最基本的表现形式。



3.2 技术分析法



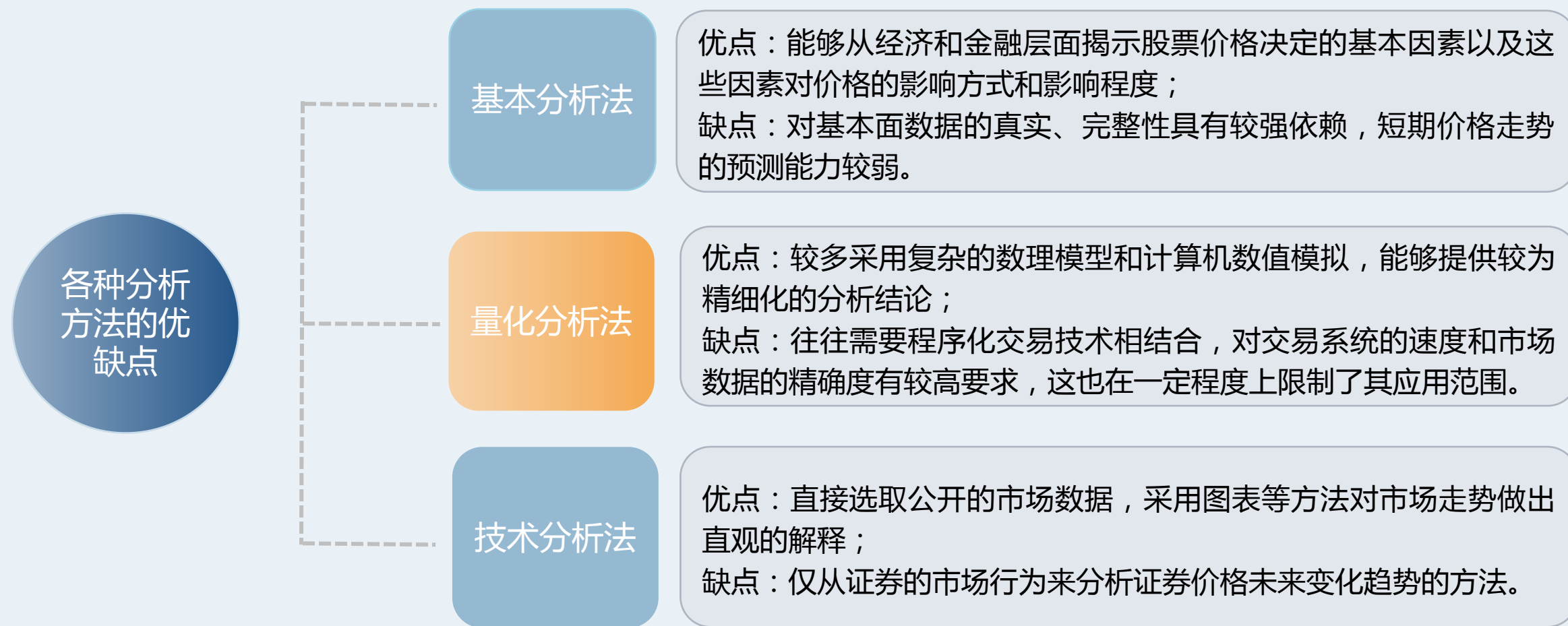
技术分析理论的内容就是市场行为的内容。技术分析法认为，股票价格的波动是对市场供求均衡状态偏高的调整。技术分析法以价格判断为基础、以正确的投资时机选择为依据。

3.3 量化分析法

量化分析法是利用统计、数值模拟和其他定量模型进行证券市场相关研究的一种方法，具有使用大量数据、模型和电脑的显著特点，广泛应用于解决证券估值、组合构造与优化、策略制定、绩效评估、风险计量与风险管理等投资相关方面问题，是继传统的基本分析和技术分析之后发展起来的一种重要的股票投资分析方法。



3.4 股票投资分析方法的优缺点



PART 04

大学生如何学习充电

- 1 应该阅读哪些正规、权威的证券报刊
- 2 我国有哪些主流的财经证券网站

4.1 应该阅读哪些正规、权威的证券报刊？

A

《中国证券报》

《中国证券报》是1992年新华通讯社出版的报刊，是全国性证券专业日报，是中国证监会指定披露上市公司信息和中国银保监会指定披露保险信息、信托公司信息的报纸。



4.1 应该阅读哪些正规、权威的证券报刊？

B

《上海证券报》

《上海证券报》是1991年新华通讯社出版的报刊，是新中国第一张以提供证券专业资讯为主的全国性财经日报，是中国证监会和中国银保监会指定的相关行业信息披露媒体。每天常规的出版量为对开20版，最高发行量达80万份。



4.1 应该阅读哪些正规、权威的证券报刊？

C

《证券时报》

《证券时报》创立于1993年，是人民日报社主管主办的全国性财经证券类日报，是中国证监会指定披露上市公司信息和中国银保监会指定披露保险信息、信托公司信息的报刊。



4.1 东方财富APP



本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

4.2 我国有哪些主流的财经证券网站呢？



4.2 东方财富网



东方财富网是中国访问量、影响力大的财经证券门户网站之一。

东方财富网致力于打造专业、权威、为用户着想的财经媒体。

<https://www.eastmoney.com/>

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

4.2 金融界

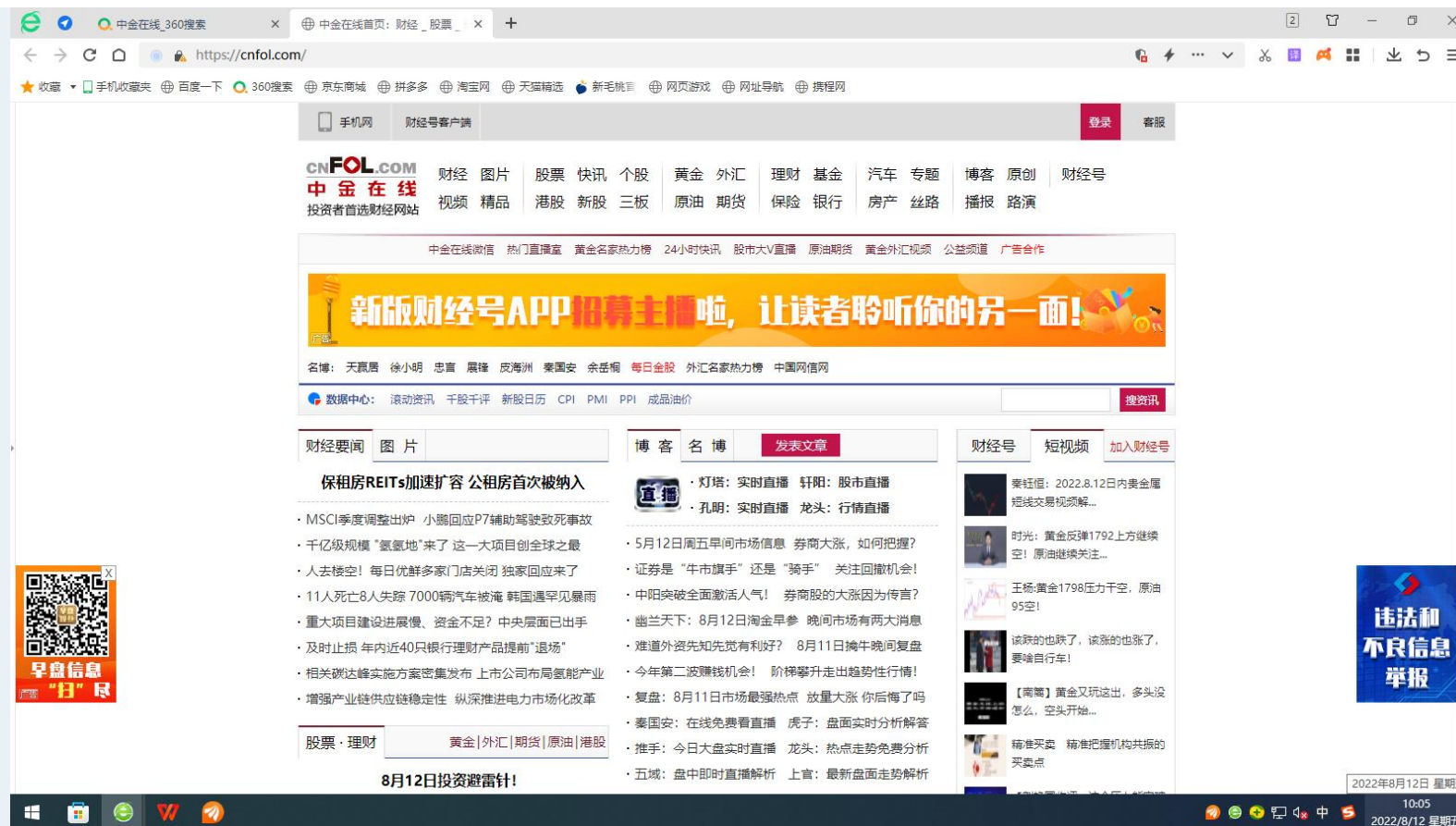


金融界是中国领先的金融和金融信息提供商，也是世界上最大的中国金融网站之一。
涵盖了金融、股票、基金、期货、债券、外汇、银行、保险、贵金属、房地产等诸多金融信息。

<http://www.jrj.com.cn/>

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

4.2 中金在线



福建中金在线网络股份有限公司自创立以来，一直致力于运营财经垂直网站--中金在线。
网站定位于做全国领先的网络财经媒体和权威的投资者服务平台。

<https://cnfol.com/>

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

互动问答

1. (单选题) 我国股票市场的交易时间为交易日的 (A)。

- A、 9:30-11:30;1:00-3:00
- B、 9:00-11:00;1:30-3:30
- C、 9:30-11:30;1:30-3:30
- D、 9:00-11:00;1:00-3:00



互动问答

2、（单选题）股票的交易场所不包括？（ B ）

- A. 上交所
- B. 郑交所
- C. 深交所
- D. 北交所



互动问答

3、（多选题）股票的分析方法有哪些？（ ABC ）

A、基本分析法

B、技术分析法

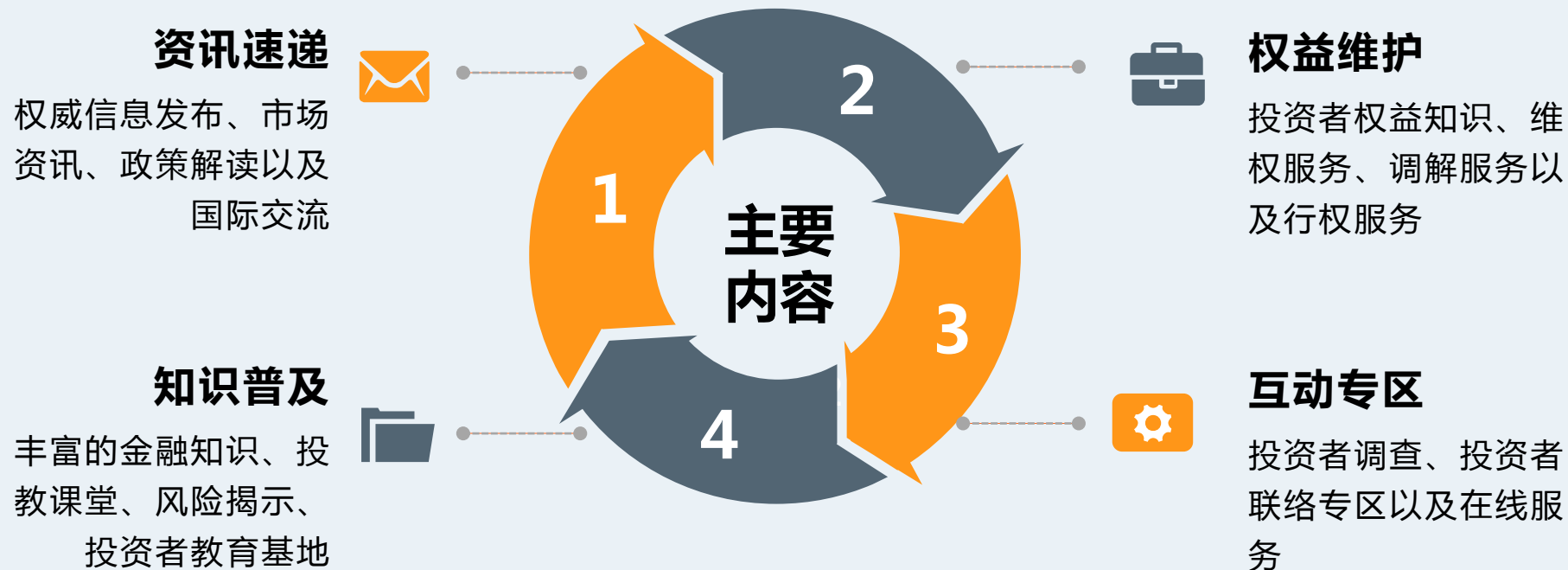
C、量化分析法

D、数学分析法



中国投资者网站是中国证监会管理的公益网络服务平台

网址：www.investor.org.cn





东方财富证券投教园地



活动调查问卷

东方财富证券（互联网）投资者教育基地

基地网址：edu.18.cn

西藏自治区省级互联网投资者教育基地，内设财富书院、投教活动、视频专区、模拟交易、权益维护五大基础板块和一个西藏特色板块，为投资者持续提供热点业务规则、视频课程、风险案例等内容，是一个集理论与实践于一体的投资者教育服务平台。

西藏金融展览馆

参观地址：西藏自治区拉萨市城关区藏大东路10号西藏大学（纳金校区）珠峰研究院二楼

基地占地面积为885平方米，内设12个展示区域。投教基地重点突出科技、现代、可视化等元素结合西藏金融发展历史和特点，展厅布局具有独特性和个体性，全方位呈现“开放、融合、教育、沟通”的文化与功能。基地可同时容纳300人在现场进行参观学习、模拟交易、互动体验、培训交流等。

东方财富证券（上海财经大学）投资者教育基地

参观地址：上海市杨浦区纪念路8号5号楼1楼（上海财经大学国家大学科技园内）

基地占地面积300余平方米，是东方财富证券和上海财经大学合作共建的投资者教育基地，旨在为投资者提供丰富的金融知识、财经资讯，举办投资者培训、交流活动，加强证券公司、学校、学生、投资者的互动沟通，提高高校学生就业能力，提升社会公众的金融素养。

声 明

本课件内容仅为投资者教育之目的，东方财富证券所力求本材料信息准确可靠，但对这些信息的准确性或完整性不作保证，亦不对因使用该等信息而引发的损失承担任何责任。

更多关于投资者教育的相关信息，请登录东方财富证券投资者教育专栏（edu.18.cn）或微信公众号“东方财富证券投教园地”。



THANK YOU!

感谢您的聆听，祝您投资愉快！