

那么再次欢迎大家进入“股海”，不管你从事何种职业，抱有何种心态，运用何种手法，相信大家内心只有一个声音“赚钱，赚钱，还是TM赚钱”。写到这让我想起来房地产和麦当劳高喊的“地段，地段，还是地段”，以及胡麻子疾呼的“公平，公平，还是TMD公平”。

此处说人话：现在A股3000支左右的上市公司，都是缺钱才上市融资的，你看人家中国最大的民营企业华为公司现金流充裕，不缺钱，当然不来融资圈钱了。

这么多上市公司，你有两种选择方式，第一种是投资心态，选择的公司发展良好，分红大方，能长期持有的公司。如果不碰巧你长期持有一家5年就倒闭的公司，那么“恭喜”你炒股炒成大股东了。第二种是投机心态，选择公司不需要质地良好，只要有题材，有话题，有故事，或者股价按预期波动，你都有可能赚钱。如果题材搞砸了，话题没热度，故事没法继续瞎编，或者股价和你预计的反向了，那么不好意思，股市里是不讲情面的，会脱光你最后的遮羞布，而你只好“愿赌服输”。

还是如本章开篇所写：你想从“股海”赚钱，首先你得认识“股海”，其次你得打造一艘属于自己的“船”，也就是你的股市操作手法。有了正确的认识，外加正确的心态和手法，相信你一定能收货多多，满载而归。

## 什么是股市

根据《证券市场基础知识》介绍：股市即股票市场，是股票等有偿证券发行和交易的场所。股票市场是市场经济发展到一定阶段的产物，是为解决资本供求矛盾和流动性而产生的市场。证券市场以证券发行与交易的方式实现了筹资与投资的对接，有效地化解了资本的供求矛盾和资本结构调整的难题。

说人话就是：“股市就是股票买卖的市场”。

## 股市的几个作用

筹资投资功能；资本定价功能；资本配置功能

## 谁在股市里面

主要：融资的企业——投资的企业——想买股票的企业或个人——想卖股票的企业或个人

次级：股票发行商——证券公司或证券服务机构——市场监管者

## 什么是股票

股票是一种有价证券，它是股份有限公司签发的证明股东所持股份的凭证。股份有限公司的资本划分为股份，每一股股份的金额相等。公司的股份采取股票的形式。股份的发行实行公平、公正的原则，同种类的每一股份具有同等权利。股票一经发行，购买股票的投资者即成为公司的股东。股票实质上代表了股东对股份公司的所有权，股东凭借股票可以获得公司的股息和红利，参加股东大会并行使自己的权利，同时也承担相应的责任与风险。

说人话：股票就是公司股份的纸票，说明你占了公司多少的股份，可享受分红，也可行使股东权利，在股东大会上赞同或反对公司的重大决策，当然最重要的一点是流通——即可以买卖！

## 股票的五个特征

收益性（我要分红，我要升值）；

风险性（价格波动就是风险的体现）；

流动性（在市场上或市场下可以自由买卖）；

参与性（可行使股东权利，当然只有你是大股东才可能发挥作用）

永久性（我想说永久是指公司成为僵尸或死了）；

## 股票发行

IPO：首次公开发行是拟上市公司首次在证券市场公开发行股票募集资金并上市的行为，发行人在满足发行条件后，并经证券监管机构审核、核准或注册后，通过证券承销机构面向社会公众公开发行股票并在证券交易所上市的过程。通过首次公开发行，发行人不仅募集到所需资金，而且完成了股份有限公司的设立或转制，成为上市公众公司。

增资发行：股份有限公司增资是指公司依照法定程序增加公司资本和股份总数的行为，公司上市后为达到增加资本的目的而发行股票的行为，增资的方式有：配股：向原股东配售股份、增发：向不特定对象公开募集股份、可转债：发行可转换公司债券、定向增发：非公开发行股票。

说人话：比如老贾开了一家公司“老贾科技”，发展还不错，共有5亿股原始股，其中自己、老婆、小孩、七大姑八大姨、公司高管、投资公司、PE等都占有一部分股份。现拿出股份中20%，即1亿股，公开向市场发售，请某证券公司担任承销商，通过证监会审核后，即上市IPO，等到上市后，大伙买呀买，炒啊炒，老贾的公司就有了自己的市场价格，就知道公司值多少钱，自己身价多少了。

## 公司融资

公司为什么上市？融资呗。“老贾科技”上市价格每股10元，即20%股份1亿股，融资了10亿元。那么10亿元到了公司账上，公司就可以根据招股书上融资说明，将融资得来的10亿元开发新技术，设计新产品，开拓新市场等等。

说人话：但不少公司融到资金后，不按招股书说明来合理使用资金，花天酒地，囤地盖楼，我们都知道叫“圈钱”。圈钱的公司是个不折不扣的妖精，我们要火眼金睛辨出她，因为她带给你的绝对不是公司发展，而是风险！

## 股市监管

证券市场监管是指证券管理机关运用法律的、经济的以及必要的行政手段，对证券的募集、发行、交易等行为以及证券投资中介机构的行为进行监督与管理。

## 股市的性质：发展和波动

因为在股市上投资和投机共存，所以股市的属性就是发展和波动。

投资在于让被投资方融到资金能更好地发展，然后投资方随着被投资方的发展，一起分享成长的收益，发展是唯一的收益属性，获取稳定分红或长期投资是最主要收益手段。

投机在于让市场资金充分流动，回归自身价格，波动是唯一的属性，对时间和波动的精准把握成为收益的最主要手段。

说人话：如果不能充分认识股市的这两个性质，要么你看重发展，那么你会“享受”股市无数次无情的鞭打；要么你只看到波动，那么你会在股市波动中晕头转向、迷失自我。一阴一阳，阴阳之道，冲气以为和。

## 国际股市

1602年，在荷兰的阿姆斯特丹成立了世界上第一个股票交易所。1773年，英国的第一家证券交易所即在咖啡馆成立。1790年成立了美国第一个证券交易所——费城证券交易所。1792年5月17日，24名经纪人在华尔街的一棵梧桐树下聚会，商定了一项名为“梧桐树协定”的协议，约定每日在梧桐树下聚会，从事证券交易，1863年改名为纽约证券交易所。

目前纽约证券交易所、纳斯达克交易所，伦敦证券交易所，东京证券交易所，香港证券交易所等在国际证券交易中占有较大份额。

## 国内股市

从19世纪70年代开始，清政府洋务派在我国兴办工业，随着这些股份制企业的兴起，中国自己的股票、公司债券和证券市场便应运而生了。1872年设立的轮船招商局是我国第一家股份制企业。1914年北洋政府颁布的《证券交易所法》推动了证券交易所的建立。1917年，北洋政府批准上海证券交易所开设证券经营业务。1918年夏天成立的北平证券交易所是中国人自己创办的第一家证券交易所。1920年7月，上海证券物品交易所得到批准成立，是当时规模最大的证券交易所。

上海证券交易所:是中国大陆两所证券交易所之一，位于上海浦东新区。上海证券交易所创立于1990年11月26日，同年12月19日开始正式营业。一大批国民经济支柱企业、重点企业、基础行业企业和高新科技企业通过上市。

深圳证券交易所：成立于1990年12月1日。

A股，即人民币普通股，是由中国境内公司发行，供境内机构、组织或个人（从2013年4月1日起，境内、港、澳、台居民可开立A股账户）以人民币认购和交易的普通股股票。

B股，人民币特种股票，是以人民币标明面值，以外币认购和买卖，在中国境内（上海、深圳）证券交易所上市交易的外资股。B股公司的注册地和上市地都在境内。

主板，中国大陆主板市场的公司在上交所和深交所两个市场上市。主板市场对发行人的营业期限、股本大小、盈利水平、最低市值等方面的要求标准较高，上市企业多为大型成熟企业，具有较大的资本规模以及稳定的盈利能力。

中小板，2004年5月经国务院批准中国证监会批复同意深圳证券交易所在主板市场内设立中小企业板块，中小板块即中小企业板，是指流通盘大约1亿以下的创业板，是相对于主板市场而言的，有些企业的条件达不到主板市场的要求，所以只能在中小板市场上市。中小板市场是创业板的一种过渡，在中国的中小板的市场代码是002开头的。

创业板，又称二板市场，即第二股票交易市场，是与主板市场不同的一类证券市场，专为暂时无法在主板上市的创业型企业、中小企业和高科技产业企业等需要进行融资和发展的企业提供融资途径和成长空间的证券市场。在中国的创业板的代码是300开头的。创业板市场最大的特点就是公司大多从事高科技业务，具有较高的成长性，但往往成立时间较短规模较小，业绩也不突出，但有很大的成长空间。创业板是一个门槛低、风险大、监管严格的股票市场，也是一个孵化科技型、成长型企业的摇篮。

三板市场：老三板市场包括：原STAQ、NET系统挂牌公司和退市公司。新三板市场是指自2006年起专门为中关村高新技术企业开设的中关村科技园区非上市股份有限公司股份报价转让系统。500万元起步，暂不对个人散户开放。

融资融券，又称信用交易，分为融资交易和融券交易。2010年03月30日，上交所、深交所分别发布公告，表示将于2010年3月31日起正式开通融资融券交易系统。一般证券公司是20~50万元才能开通融资融券业务。

融资交易就是投资者以资金或证券作为质押，向证券公司交纳一定的保证金，借入

资金用于证券买入，并在约定的期限内偿还借款本金和利息。投资者向证券公司融资买进证券称为“买多”，归还本金“平仓”。断定股市上涨时融资，相当于借钱炒股，只要炒股收益大于借款利息即可。

融券交易是投资者以资金或证券作为质押，向证券公司交纳一定的保证金，借入证券卖出，在约定的期限内，买入相同数量和品种的证券归还券商并支付相应的融券费用；投资者向证券公司融券卖出称为“卖空”，归还证券“平仓”。断定股市下跌时融券，相当于卖空股票，股票跌越多赚越多。

如何开户：投资者提供本人身份证原件及复印件；填写开户资料并与证券营业部签订《证券买卖委托合同》，签订《指定交易协议书》；证券营业部为投资者开设资金账户；持有效身份证、银行卡及深沪股东代码卡到已开通“银证通”业务的银行网点办理开户手续；填写《证券委托交易协议书》和《银券委托协议书》；设置银行密码。到证券公司主页下载软件，即可查看行情、股票交易、资金查询、资金转账等。

好了，股市及股票是什么，相信大家有个基本概念，就是买卖公司的“一些份额”。

股票是老百姓身边，相对风险大，收益大，且最易开户投资的品种。

现在我们先转向其他14中投资品，让大家对大多数投资品有个认识之后，再详细回到股市来介绍如何认识股市，如何在股市盈利！（基金；债券；风险投资及股权投资；银行定期存款；银行理财产品；互联网理财P2P；期货：贵金属及金属；期货：能源资源类；期货：农产品类；期货：股指期货；地产资产投资；货币汇率；新兴投资品：Bitcoin；其他投资品：收藏品、文玩古物等）