

# 普通投资者怎么融券——散户如何进行融资融券的操作？ -股识吧

## 一、散户如何进行融资融券的操作？

融资交易中，投资者向证券公司交纳一定的保证金，融入一定数量的资金买入股票的交易行为。

投资者向证券公司提交的保证金可以是现金或者可充抵保证金的证券。

而后证券公司向投资者进行授信后，投资者可以在授信额度内买入由证券交易所和证券公司公布的融资标的名单内的证券。

如果证券价格上涨，则以较高价格卖出证券，此时只需归还欠款，投资者就可盈利；

如果证券价格下跌，融入资金购买证券，这就需要投资者补入资金来归还，则投资者亏损。

融券交易中，投资者向证券公司交纳一定的保证金，整体作为其对证券公司所负债务的担保物。

融券交易为投资者提供了新的盈利方式和规避风险的途径。

如果投资者预期证券价格即将下跌，可以借入证券卖出，而后通过以更低价格买入还券获利；

或是通过融券卖出来对冲已持有证券的价格波动，以套期保值。

扩展资料：融资融券交易作为世界上大多数证券市场普遍常见的交易方式，其作用主要体现在四个方面：一、融资融券交易可以将更多信息融入证券价格，可以为市场提供方向相反的交易活动，当投资者认为股票价格过高和过低，可以通过融资的买入和融券的卖出促使股票价格趋于合理，有助于市场内在价格稳定机制的形成。

二、融资融券交易可以在一定程度上放大资金和证券供求，增加市场的交易量，从而活跃证券市场，增加证券市场的流动性。

三、融资融券交易可以为投资者提供新的交易方式，可以改变证券市场单边式的方面，为投资者规避市场风险的工具。

四、融资融券可以拓宽证券公司业务范围，在一定程度上增加证券公司自有资金和自有证券的应用渠道，在实施转流通后可以增加其他资金和证券融通配置方式，提高金融资产运用效率。

参考资料来源：百科-融资融券交易

## 二、融资融券怎么操作？

简单地说，融资就是由券商或者其他专门的信用机构为投资者购买证券提供融资。而融券就是做空机制，客户可以从证券公司或者其他专门的信用机构借来证券卖出，在未来的某一时间再到市场上买回证券归还。

投资者向证券公司借入资金买入证券，为融资交易；

投资者向证券公司借入证券卖出，为融券交易。

融资融券交易与大家熟悉的普通证券交易，主要有以下几点区别：

第一、投资者从事普通证券交易，买入证券时，必须事先有足额资金；卖出证券时，则必须有足额证券。

而从事融资融券交易则不同，投资者预测证券价格将要上涨而手头没有足够的资金时，可以向证券公司借入资金买入证券；

预测证券价格将要下跌而手头没有证券时，则可以向证券公司借入证券卖出。

第二、投资者从事普通证券交易时，其与证券公司之间只存在委托买卖的关系，因此不需要向证券公司提供担保；

而从事融资融券交易时，其与证券公司之间不仅存在委托买卖的关系，还存在资金或证券的借贷关系，因此还要事先以现金或证券的形式向证券公司交付一定比例的保证金，并将融资买入的证券和融券卖出所得资金交付证券公司，作为担保物。

第三、投资者从事普通证券交易时，风险完全由其自行承担，可以买卖所有在证券交易所上市交易的证券；

而从事融资融券交易时，如不能按时、足额偿还资金或证券，还会给证券公司带来风险，所以投资者只能在与证券公司约定的范围内买卖证券。

### 三、个人如何进行融资融券

包括券商对投资者的融资、融券和金融机构对券商的融资、融券。

修订前的证券法禁止融资融券的证券信用交易。

所谓证券融资是指投资人以部分自备款作担保，向证券公司或证券金融公司融入资金，以购买证券，俗称“买空”；

融券是指投资人缴纳一定比例的保证金向证券公司或证券金融公司借入证券后出售，在未来的一定期限内，再买入证券归还给证券公司或证券金融公司，俗称“卖空”。

融资融券需要的条件：1、首先是那个证券公司得有这个资格，一般大规模券商才有。

2、你要在该券商处炒股达18个月以上；

3、账户内资产（股票+资金）50w以上；

4、在以往交易中无重大违约，社会信用记录良好；

5、通过融资融券业务知识测试和风险测评（在证券公司前台处做）。

相关阅读融资融券混战QFII提前介入 融资融券试点券商有哪些  
什么是融资融券利率 什么是融资融券交易实施细则 融资融券门槛是多少？  
用好融资融券业务 启动资金获利双向门 方正证券融资融券内参

【免责声明】本文仅代表作者个人观点，与金投期货网无关。  
金投期货网站对文中陈述、观点判断保持中立，不对所包含内容的准确性、可靠性或完整性提供任何明示或暗示的保证。  
请读者仅作参考，并请自行承担全部责任。

## 四、散户如何进行融资融券的操作？

要和你所在的营业部签订一个协议。  
取得资格后才能进行。  
另外，你所在的证券公司要有融资融券的资格。

## 五、个人投资者如何转融通

个人投资者是无法转融通的，转融通业务，是指证券金融公司将自有或者依法筹集的资金和证券出借给证券公司，以供其办理融资融券业务的经营活动。  
按照初步设计，转融通业务制度下，将成立一家专门的公司负责作。  
转融通业务的证券来源可能包括证券金融公司自有证券及取得担保权的证券，基金所持证券，保险机构投资者所持证券，上市公司大股东所持证券，全国社保基金所持证券等方面。  
资金来源则可能包括证券金融公司自有资金，证券公司自有资金及取得担保权的资金，投保基金可支配的资金，交易所及中登公司可支配的资金，定向发行债券及通过货币市场借入的资金等。

## 参考文档

[下载：普通投资者怎么融券.pdf](#)

[《唯赛勃的股票多久可以买》](#)

[《同花顺股票多久提现》](#)

[《股票要多久才能学会》](#)

[《股票要多久才能学会》](#)

[《股票违规停牌一般多久》](#)

[下载：普通投资者怎么融券.doc](#)

[更多关于《普通投资者怎么融券》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/author/74097180.html>