

# 如何在股票交易中融资融券；融资融券怎么交易？操作流程是怎样的？-股识吧

## 一、做股票如何融资融券

第一步：客户申请

客户在满足融资融券开户条件之后，向试点营业部递交申请材料。

申请材料包括身份证、普通证券账户卡、金融资产证明等

第二步：投资者教育、业务及心理测试 投资者教育主要是让投资者明确融资融券业务及其相关风险，之后对符合条件的客户将进行心理测试、业务测试和风险访谈三项测试。

第三步：授信审核 客户根据客户要求提交资格申请材料，公司在收到材料后，对其进行资格审查并确定授信额度。

第四步：签订融资融券合同、开立信用账户 客户提出申请以后，签署融资融券合同，营业部投资咨询岗将为客户讲解《融资融券业务合同》和《风险揭示书》的具体条款

第五步：向信用账户转入担保物，进行融资融券交易 投资者将担保物转入交易账户账户被激活，投资可进行交易。

## 二、A股的融资融券怎么操作？

开户简单要求：个人50w资产，机构100w资产，在该证券公司开户满6个月，评分

等级适合开户 交易：融资买入，就是向证券公司借入资金买入股票（只能买可融

资买入股票，200多只），一般放大个人资产比例不会超过2，正常都在1.5倍左右，

也就是我100w的担保品可以买150w的股票，融资合同到期后偿还借入的资金和支

付利息，一般年息10%左右 融券卖出：券商公布的可融券卖出股票（现时规定只可

以是证券公司自营持有的股票）中融券卖出，如果股价下跌，可以低价买回偿还，

融券只能还券，不允许还款。

如果融券卖出后股票涨了，就是亏损了。

融券也要支付融券利息，年息11%左右

## 三、融资融券怎么交易？操作流程是怎样的？

投资者按照证券公司规定的流程要求，完成信用账户开立后，即可进行提交担保品、申请授信额度以及融资融券交易及相关业务操作，主要流程是：1、担保品划转；

2、授信；

3、融资融券交易(担保品买入、担保品卖出、融资买入、融券卖出、卖券还款、直接还款、买券还券、直接还券、余券划转)；

4、预警平仓；

5、查询对账。

在参与融资融券交易时，还有很多需要注意的地方，投资者在从事融资融券交易之前，一方面可以通过投融界投融学院、上海证券交易所投资者教育网站等，浏览相关文章、观看《证券大讲堂》节目等；

另一方面可以参加证券公司、财经网站组织的融资融券模拟交易，通过实际操作来理解怎么进行融资融券操作。

## 四、股票融资融券是怎样操作的请高手指点

**第一步：客户申请**

客户在满足融资融券开户条件之后，向试点营业部递交申请材料。

申请材料包括身份证、普通证券账户卡、金融资产证明等

**第二步：投资者教育、业务及心理测试** 投资者教育主要是让投资者明确融资融券业务及其相关风险，之后对符合条件的客户将进行心理测试、业务测试和风险访谈三项测试。

**第三步：授信审核** 客户根据客户要求提交资格申请材料，公司在收到材料后，对其进行资格审查并确定授信额度。

**第四步：签订融资融券合同、开立信用账户** 客户提出申请以后，签署融资融券合同，营业部投资咨询岗将为客户讲解《融资融券业务合同》和《风险揭示书》的具体条款

**第五步：向信用账户转入担保物，进行融资融券交易** 投资者将担保物转入交易账户账户被激活，投资可进行交易。

## 五、融资融券怎么操作举例说明

原发布者:华丽转身融资融券操作方法及案例融资融券操作方法及案例技巧1：合理安排普通交易和信用交易顺序案例：投资者自有资金100万，看多股票A，股票A市

价10元，折算率50%。

方案1先普通买入，再融资买入1、先普通买入10万股A;2、股票A折合保证金为50万，最多再可融资买入5万股A。

共计买入15万股方案2先融资买入，再普通买入1、先以自有资金做保证金，最多融资买入10万股A;2、再普通买入10万股A。

共计买入20万股·技巧1总结：·核心：现金的折算比例最高，是1：1。

·要点：·看多时，先融资买入，再普通买入；

看空时，先普通卖出，再融券卖出技巧2：合理安排单笔还款委托金额案例：投资者尚需偿还融资款995元，欲卖出开仓证券A1万股，市价10元。

信用交易佣金2‰，普通交易佣金1‰。

方案1一次性委托卖出1万股信用交易佣金：1万×10元×2‰=200元共支付佣金200元

方案2先卖出200股，再普通卖出剩余股份信用交易佣金：200×10元×2‰=4元5

元普通交易佣金：9800×10元×1‰=98元共支付佣金5+98=103元·技巧2总结：·

前提：剩余负债较小，信用交易佣金高于普通交易·要领：分批卖出·先卖出足够偿还负债金额的股票，再普通卖出剩余股票。

技巧3：配对信用交易解决资金流动性案例：投资者满仓暂无现金，发现股票B存在投资机会，但股票B非标的证券。

融资融券日息费率0.25‰·1

## 六、股票融资融券怎么做的？

融资融券交易也就是信用交易，需要开通信用账户才能交易。

在开通后可以登录股票交易软件进行交易，这时选择“融资融券”，进入后必须提交担保品到个人账户，然后可以选择“融资买入”或者“融券卖出”，在到期日进行操作归还即可，融资买入即向证券公司融入资金进行交易，融券卖出即向证券公司借入券源进行卖出。

## 七、网上开的证券账户怎么申请融资融券

应当签订融资融券合同及融资融券交易风险揭示书，并为其开立信用证券账户和信用资金账户。

&nbsp;

依据《上海证券交易所融资融券交易实施细则》第六条规定：会员在向客户融资、融券前，应当按照有关规定与客户签订融资融券合同及融资融券交易风险揭示书，

并为其开立信用证券账户和信用资金账户。

&nbsp;

投资者通过会员在本所进行融资融券交易，应当按照有关规定选定一家会员为其开立一个信用证券账户。

&nbsp;

信用证券账户的开立和注销，根据会员和本所指定登记结算机构的有关规定办理。

会员为客户开立信用证券账户时，应当申报拟指定交易的交易单元号。

信用证券账户的指定交易申请由本所委托的指定登记结算机构受理。

会员被取消融资融券交易权限的，应当根据约定与其客户了结有关融资融券合约，并不得发生新的融资融券交易。

扩展资料：融资融券交易的相关要求规定：1、会员向客户融资、融券，应当向客户收取一定比例的保证金。

保证金可以标的证券以及本所认可的其他证券充抵。

2、会员公布的可充抵保证金证券的名单，不得超出本所公布的可充抵保证金证券范围。

&nbsp;

会员可以根据流动性、波动性等指标对可充抵保证金的各类证券确定不同的折算率。

&nbsp;

参考资料来源：上海证券交易所-

关于发布实施《上海证券交易所融资融券交易实施细则》的通知

## 八、融资融券的股票怎样操作

融资融券交易也就是信用交易，需要开通信用账户才能交易。

在开通后可以登录股票交易软件进行交易，这时选择“融资融券”，进入后必须提交担保品到个人账户，然后可以选择“融资买入”或者“融券卖出”，在到期日进行操作归还即可，融资买入即向证券公司融入资金进行交易，融券卖出即向证券公司借入券源进行卖出。

## 九、如何办理融资融券

《证券公司融资融券业务试点管理办法》第十二条明确规定，如果你在证券公司从事证券交易不足半年、证券投资经验不足、缺乏风险承担能力或者有重大违约记录

，证券公司就不能也不会向你融资、融券。  
也就是说，炒股不到半年的新股民首先被取消了资格，没有风险承受能力的股民也没资格。

由于券商也担心风险，在制定条款时可能对客户的资金量有最低门槛的要求，这样资金量太小的股民可能就不能参与融资融券。

有的券商对账户资金有要求，具体要求多少各家不同。

第一步：投资者需确定拟开户的证券公司及营业部是否具有融资融券业务资质。

第二步：投资者需确定自身是否符合证券公司融资融券客户条件  
第三步：投资者需通过证券公司总部的征信证券公司将根据投资者提交的申请材料、资信状况、担保物价值、履约情况、市场状况等因素，综合确定投资者的信用额度。

第四步：投资者需与证券公司签订融资融券合同、风险揭示书等文件  
第五步：投资者在开户营业部开立信用证券账户与信用资金账户经过以上步骤，投资者在证券公司的开户手续已经办妥。

当投资者提交了足额的担保物之后，就可以开始进行融资融券交易

## 参考文档

[下载：如何在股票交易中融资融券.pdf](#)

[《混合性股票提现要多久到账》](#)

[《股票抛股要多久》](#)

[《公司上市多久后可以股票质押融资》](#)

[《股票除权除息日多久》](#)

[《高管离职多久可以转让股票》](#)

[下载：如何在股票交易中融资融券.doc](#)

[更多关于《如何在股票交易中融资融券》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/store/4757421.html>