

华金证券有限责任公司融资融券投资者知识测评（答案）

营业部：_____ 投资者姓名：_____ 资金账号：_____

单项选择题：（总分 100 分，每题 5 分）

1. 当投资者信用账户维持担保比例达到或低于 130%时，需要在（ ）个交易日内补足担保物，使维持担保比例达到（ ）以上。

- A、2，130% B、1，150% C、1，130% **D、2，140%**

2. 当信用账户维持担保比例高于（ ）时，投资者可以提取信用账户中的保证金，但提取后信用账户维持担保比例不得低于（ ）。

- A、300%，300%** B、150%，300% C、300%，150% D、150%，150%

3. 当触发强制平仓条件时，我公司按以下那种（ ）平仓委托顺序进行强制平仓。

A、由投资者自行确定

B、证券公司有权根据市场情况自行决定平仓顺序

4. 当信用账户维持担保比例低于 130%时，投资者应及时采取主动补仓或平仓措施，否则（ ）

A、投资者信用账户将有可能被采取强制平仓

B、证券公司有可能终止与投资者的融资融券合同，取消投资者的融资融券业务资格

C、投资者有可能被列入证券公司融资融券业务黑名单

D、以上皆对

5. 融券期间，本人或关联人卖出与所融入证券相同的证券的，投资者应当自该事实发生之日起（ ）内向证券公司申报。

- A、1 个交易日 B、5 个交易日 **C、3 个交易日** D、2 个交易日

6. 假设投资者已经融券卖出的证券被交易所公告将要终止上市，则需要（ ）。

A、不用采取任何措施

B、在交易所公告终止上市之日后五个交易日内买券还券或现券还券

7. 投资者联络方式发生变动或因旅行、出差、出国等原因可能造成联络不畅通的，投资者应该（ ）。

A、电话通知证券公司

B、及时到我公司临柜变更联络方式

C、不采取任何措施

8. 证券公司与投资者约定的融资、融券期限自投资者实际使用资金或使用证券之日起计算，融资、融券期限不得超过（ ）。

A、6 个月

B、一年

C、3 个月

D、9 个月

9. 当融券卖出的证券发生红利、红股、配股、增发等权益时，按照《融资融券合同》的约定，投资者必须在股权登记日前主动买券还券，偿还融券负债，上述说法（ ）。

A、正确

B、错误

10. 证券公司向投资者收取融资融券“利息费用”时，按（ ）时间标准计算。

A、按“天”计息

B、按“月”计息

C、按“季度”计息

D、按“年度”计息

11. 融券卖出的申报价格不得低于该证券的（ ）。

A、收盘价

B、前一日平均成交价

C、最新成交价

D、净值

12. 投资者用于一家证券交易所上市证券融资融券交易的信用证券账户只能有（ ）。

A、一个

B、两个

C、三个

D、四个

13. 投资者融资买入或融券卖出时所使用的保证金不得超过其（ ）。

A、账户可用资金

B、账户现金

C、保证金可用余额

D、账户总资产

14. 投资者融券卖出后，可以通过现券还券或（ ）的方式向证券公司偿还融入证券。

A、直接还款

B、卖券还款

C、融资买入

D、买券还券

15. 某投资者信用账户内有 60 万现金和 50 万市值的 A 证券，假设 A 证券的折算率为 60%，那么该投资者信用账户内的保证金金额为（ ）

A、110 万元

B、66 万元

C、90 万元

D、85 万元

16. 某投资者信用账户中有 100 万元保证金可用余额，如融资保证金比例为 80%，则该投资者可融资买入（ ）市值的证券。

A、80 万元

B、125 万元

C、200 万元

D、300 万元

17. 投资者提交的保证金以及投资者融资买入的全部证券和融券卖出所得的全部价款，（ ）作为投资者对证券公司融资融券所生债务的担保物。

A、全部

B、一半

C、按一定比例

D、全部都不是

18. 证券公司对投资者提交的担保物进行整体监控，并计算其维持担保比例。维持担保比例是指投资者（ ）之间的比例。

A、担保物价值与其融资融券债务

B、投资者交付的保证金与融资、融券交易金额

C、担保物价值与其融资债务

D、账户现金与其融资融券债务

19. 某股票 A 的折算率为 65%，则 100 万股票市值的 A 股票可以充抵的保证金是（ ）。

A、100 万

B、80 万

C、70 万

D、65 万

20. 融资保证金比例是指投资者融资买入时交付的保证金与融资交易金额的比例，计算公式为（ ）。

A、 $\text{融资保证金比例} = \text{保证金} / (\text{融资买入证券数量} \times \text{买入价格}) \times 100\%$

B、 $\text{融资保证金比例} = \text{保证金} / (\text{买入证券数量} \times \text{买入价格}) \times 100\%$

C、 $\text{融资保证金比例} = \text{保证金} / (\text{融资买入证券数量} \times \text{证券市值}) \times 100\%$

客户签名：

融资融券业务推荐人：

融资融券业务风控专员：

营业部盖章：

日期： 年 月 日