账户与科目

分类	账户	记账科目	说明	
平台账户 (01)	商户余额	商户余额冲提010101	商户充值记增加; 取现记减少;	
		账户管理费收入010102	收取管理费时记增加;	
	证券账户余额-A账户	证券资金账户余额-A账户010201	收入:卖出股票、从商户余额中转入 支出:买入股票、平台主动卖出股票 后转出至商户余额	
		待结转用户盈利-A账户010202	证券账户中需要结算给用户盈利,记增加;	
		待结转用户亏损-A账户010203	证券账户中需要向用户收取的赔付金,记增加;	
		买入佣金支出-A账户010204	买卖手续费发生时记增加;	
		买入过户费支出-A账户010205		
		卖出佣金支出-A账户010206		
		卖出过户费支出-A账户010207		
		卖出印花税支出-A账户010208		
		<u>实盘配资冻结-A账户010209</u>	用户创建实盘时,记增加; 用户结算平仓时,记减少;	
	结算垫款-A账户	结算垫款损益-A账户010301	结算时亏损,超出最大亏损额,记增 加;	
用户账户 (02)	用户可用余额	用户可用余额变动020101	用户余额增加时,记增加; 用户余额减少时,记减少;	
	用户冻结账户	用户冻结变动020201	用户冻结可用余额时,记增加; 用户解冻可用余额时,记减少;	
	用户增值账户	用户增值变动020301	用户获得额外增值收入时,记增加;	
	用户实盘-A账户	用户实盘资产变动-A账户020401	用户发生实盘操作时,买入记支出; 卖出记收入;	
	用户实盘冻结-A账户	用户实盘资产冻结变动-A账户 020501	用户发生实盘操作时,买入待成交时,记增加; 成交后,或撤单买入,记减少;	
	用户盈利账户	用户盈利变动020601	用户操盘盈利时,记增加;	
	用户呗宝账户	用户呗宝账户变动020701	新浪托管平台的货币基金收益到账 时,记增加;	

场景	交易	金额	账户/方向	科目/方向
Γ日用户充值2000元	托管充值	2000	用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+
Γ日用户提现1000元	托管提现	1000	用户可用余额0201-	用户可用余额变动020101-
Г⊥1 口 田 己 呵 戸 水 半1 ニ	叩应化工甘人业公	1	用户呗宝账户0207+	用户呗宝账户变动020701+
「+1日用户呗宝收益1元	呗宝货币基金收益	1	用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+
	分配实盘账户冻结保证金	2049.9	用户可用余额0201-	用户可用余额变动020101-
日闪电投-买入			用户冻结账户0202+	用户冻结变动020201+
买入股票1000股,每股价格9.64元,买入额 1964元,配入实盘金额10000元,平台交易综合	分配实盘账户额度	10000	用户实盘-A账户0204+	用户实盘资产变动-A账户020401+
手续费=49.9元/万元(含买卖交易佣金、过户 费、印花税等杂费)。冻结保证金2000元(1:	股票买入交易本金 (委托)	9964	证券账户余额-A账户0102-	证券资金账户余额-A账户010201-
杠杆),实际支付总额为2049.9元。支出券商			用户实盘-A账户0204-	用户实盘资产变动-A账户020401-
用金9964*0. 25%<5元,取5元,买入过户费0. 06 元(如果是沪市),资金利用率99. 64%。			用户实盘冻结-A账户0205+	用户实盘资产冻结变动-A账户02050
. 委托提交后,创建闪电投实盘账户,额度	买入佣金 (成交)	5		买入佣金支出-A账户010204+
0000,冻结保证金2049.9元,从冻结的保证金 中扣除平台综合手续费49.9元,证券实盘配资	买入过户费 (成交)	0.06	证券账户余额-A账户0102+	买入过户费支出-A账户010205+
长户记冻结配资10000元			用户冻结账户0202-	用户冻结变动020201-
. 委托提交后,冻结买入额度总共9964元 . 委托成交后,从冻结的买入额中,扣除交易	收取管理费 (成交)	49.9		账户管理费收入010102+
用金5元,过户费0.06元,并计入佣金支出、过一步支出(这个部分的费用由券商收取),扣		オノ・ブ	商户余额0101+	商户余额冲提010101+
余买入额9964元	成交扣除实盘买入额(成		_	
	交)	9964	用户实盘冻结-A账户0205-	用户实盘资产冻结变动-A账户020501
	股票卖出 (成交)	10500	证券账户余额-A账户0102+	证券资金账户余额-A账户010201+
以每股10.5元卖出1000股,共10500元,卖出佣 金10500*0.25%<5元,取5元,过户费0.06元,	卖出佣金	5		卖出佣金支出-A账户010206+
P花税10500*0.1%=10.5元, 共获得卖出额	卖出过户费	0.06	证券账户余额-A账户0102+	卖出过户费支出-A账户010207+
0500元。其中买入借款9964元,盈利536元。 1. 委托提交后,冻结可用份额1000股	卖出印花税	10.5		卖出印花税支出-A账户010208+
. 委托成交后,扣除冻结份额1000股,从用户 东结余额中解冻2000元保证金,用户可用余额	卖出盈利挂账	536	证券账户余额-A账户0102+	待结转用户盈利-A账户010202+
曾加解冻的2000元保证金。用户盈利536元计入		2000	用户冻结账户0202-	用户冻结变动020201-
用户待结算余额账户。佣金5元、过户费0.06 元,印花税10.5元分别计入佣金支出、印花税	托管解冻		用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+
支出账户	释放实盘账户	10000	用户实盘-A账户0204-	用户实盘资产变动-A账户020401-
.释放实盘账户,证券实盘配资账户释放配资 须度10000元		536	证券账户余额-A账户0102-	待结转用户盈利-A账户010202-
I. T+1日,从用户待结算余额账户将盈利划转至			用户盈利账户0206+	用户盈利变动020601+
用户的包装金账户,共536元			用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+
F. 4 - 27 L. 10 L. 11 T. 10	股票卖出 (成交)	8500	证券账户余额-A账户0102+	证券资金账户余额-A账户010201+
「+1日闪电投-卖出亏损 以每股8.5元卖出1000股,共8500元,卖出佣金	卖出佣金	5	证券账户余额-A账户0102+	卖出佣金支出-A账户010206+
500*0.25%<5元,取5元,过户费0.06元,印花	卖出过户费	0.06		卖出过户费支出-A账户010207+
兑8500*0. 1%=8. 5元,共获得卖出额8500元。 其中买入借款9964元,亏损1464元。	卖出印花税	8.5		卖出印花税支出-A账户010208+
i. 委托提交后,冻结可用份额1000股 i. 委托成交后,扣除冻结份额1000股,从用户	托管解冻	2000	用户冻结账户0202-	用户冻结变动020201-
东结余额中解冻2000元保证金,并扣除1464元			用户可用余额0201+	
亏损赔付金至平台商户余额账户后,将剩余的 呆证金共536元转入用户的保证金账户。佣金5				用户可用余额变动020101+
元、过户费0.06元,印花税8.5元分别计入佣金	亏损扣收	1464	用户可用余额0201-	用户可用余额变动020101-
支出、过户费、印花税支出账户 释放实盘账户,证券实盘配资账户释放配资			商户余额0101+	商户余额冲提010101+
须度10000元 1711 礼见坐弃账户入郊 将一提约1141三柱	释放实盘账户	10000	用户实盘-A账户0204-	用户实盘资产变动-A账户020401-
l. T+1,补足券商账户余额,将亏损的1464元转 N券商账户余额	补足券商余额 (T+1)	1464	商户余额0101-	商户余额冲提010101-
		7500	证券账户余额-A账户+	证券资金账户余额-A账户010201+
+1日闪电投-卖出亏损,击穿保证金	股票卖出 (成交)	7500	证券账户余额-A账户0102+	证券资金账户余额-A账户010201+
以每股7.5元卖出1000股,共7500元,卖出佣金	卖出佣金	5	- de mb	卖出佣金支出-A账户010206+
7500*0.25%<5元,取5元,过户费0.06元,印花	卖出过户费	0.06	证券账户余额-A账户0102+	卖出过户费支出-A账户010207+
说7500*0.1%=7.5元,共获得卖出额7500元。	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	7.5		卖出印花税支出-A账户010208+
其中借款9964元,亏损2464元。	卖出印花税		ロ コンナルル コハつハつ	_ , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,
其中借款9964元,亏损2464元。 1. 委托提交后,冻结可用份额1000股	卖出印花税 托管解冻	2000	用户冻结账户0202-	用户冻结变动020201-
其中借款9964元,亏损2464元。 . 委托提交后,冻结可用份额1000股 . 委托成交后,扣除冻结份额1000股,从用户 东结余额中解冻2000元保证金,并扣除2000至		2000	用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+
其中借款9964元,亏损2464元。 . 委托提交后,冻结可用份额1000股 . 委托成交后,扣除冻结份额1000股,从用户 条结余额中解冻2000元保证金,并扣除2000至 亏损赔付金至平台商户余额账户,超出的亏损 十入平台垫款亏损账户,共464元。佣金5元、		2000	用户可用余额0201+ 用户可用余额0201-	用户可用余额变动020101+ 用户可用余额变动020101-
其中借款9964元,亏损2464元。 .委托提交后,冻结可用份额1000股 .委托成交后,扣除冻结份额1000股,从用户 条结余额中解冻2000元保证金,并扣除2000至 亏损赔付金至平台商户余额账户,超出的亏损 十入平台垫款亏损账户,共464元。佣金5元、 过户费0.06元,印花税7.5元分别计入佣金支	托管解冻		用户可用余额0201+ 用户可用余额0201- 商户余额0101+	用户可用余额变动020101+ 用户可用余额变动020101- 商户余额冲提010101+
其中借款9964元,亏损2464元。 . 委托提交后,冻结可用份额1000股 . 委托成交后,扣除冻结份额1000股,从用户 条结余额中解冻2000元保证金,并扣除2000至 亏损赔付金至平台商户余额账户,超出的亏损 十入平台垫款亏损账户,共464元。佣金5元、 过户费0.06元,印花税7.5元分别计入佣金支 以户费、印花税支出账户 . 释放实盘账户,证券实盘配资账户释放配资	托管解冻		用户可用余额0201+ 用户可用余额0201- 商户余额0101+ 结算垫款-A账户0103+	用户可用余额变动020101+ 用户可用余额变动020101- 商户余额冲提010101+ 结算垫款损益-A账户010301+
其中借款9964元,亏损2464元。 .委托提交后,冻结可用份额1000股 .委托成交后,扣除冻结份额1000股,从用户 条结余额中解冻2000元保证金,并扣除2000至 亏损赔付金至平台商户余额账户,超出的亏损 十入平台垫款亏损账户,共464元。佣金5元、 过户费0.06元,印花税7.5元分别计入佣金支 以户费、印花税支出账户 .释放实盘账户,证券实盘配资账户释放配资 质度10000元	托管解冻 亏损扣收	2000	用户可用余额0201+ 用户可用余额0201- 商户余额0101+	用户可用余额变动020101+ 用户可用余额变动020101- 商户余额冲提010101+
其中借款9964元,亏损2464元。 .委托提交后,冻结可用份额1000股,从用户 .委托成交后,扣除冻结份额1000股,从用户 东结余额中解冻2000元保证金,并扣除2000至 亏损赔付金至平台商户余额账户,超出的亏损 十入平台垫款亏损账户,共464元。佣金5元、 过户费0.06元,印花税7.5元分别计入佣金支 以户费、印花税支出账户 .释放实盘账户,证券实盘配资账户释放配资 页度10000元 .T+1,补足券商账户余额,将亏损的2464元转	托管解冻 亏损扣收 击穿保证金结算垫款 释放实盘账户	2000 464 10000	用户可用余额0201+ 用户可用余额0201- 商户余额0101+ 结算垫款-A账户0103+	用户可用余额变动020101+ 用户可用余额变动020101- 商户余额冲提010101+ 结算垫款损益-A账户010301+
其中借款9964元,亏损2464元。 1.委托提交后,冻结可用份额1000股 1.委托成交后,扣除冻结份额1000股,从用户 东结余额中解冻2000元保证金,并扣除2000至 亏损赔付金至平台商户余额账户,超出的亏损 计入平台垫款亏损账户,共464元。佣金5元、 过户费、印花税7.5元分别计入佣金支 出、过户费、印花税支出账户 2.释放实盘账户,证券实盘配资账户释放配资 额度10000元 1.T+1,补足券商账户余额,将亏损的2464元转 入券商账户余额	托管解冻 亏损扣收 击穿保证金结算垫款	2000 464	用户可用余额0201+ 用户可用余额0201- 商户余额0101+ 结算垫款-A账户0103+ 用户实盘-A账户0204-	用户可用余额变动020101+ 用户可用余额变动020101- 商户余额冲提010101+ 结算垫款损益-A账户010301+ 用户实盘资产变动-A账户020401-
其中借款9964元,亏损2464元。 1.委托提交后,冻结可用份额1000股,从用户 6.委托成交后,扣除冻结份额1000股,从用户 东结余额中解冻2000元保证金,并扣除2000至 亏损赔付金至平台商户余额账户,超出的亏损 十入平台垫款亏损账户,共464元。佣金5元、 过户费0.06元,印花税7.5元分别计入佣金支 出、过户费、印花税支出账户 3.释放实盘账户,证券实盘配资账户释放配资 5.度10000元 1.T+1,补足券商账户余额,将亏损的2464元转 入券商账户余额	托管解冻 亏损扣收 击穿保证金结算垫款 释放实盘账户	2000 464 10000	用户可用余额0201+ 用户可用余额0201- 商户余额0101+ 结算垫款-A账户0103+ 用户实盘-A账户0204- 商户余额0101-	用户可用余额变动020101+ 用户可用余额变动020101- 商户余额冲提010101+ 结算垫款损益-A账户010301+ 用户实盘资产变动-A账户020401- 商户余额冲提010101-
说7500*0.1%=7.5元, 共获得卖出额7500元。 其中借款9964元, 亏损2464元。 a. 委托提交后, 冻结可用份额1000股 b. 委托成交后, 油除冻结份额1000股, 从用户 冻结余额中解冻2000元保证金, 并扣除2000至 亏损赔付金至平台商户余额账户, 超出的亏损 计入平台垫款亏损账户, 共464元。佣金5元、 过户费0.06元, 印花税7.5元分别计入佣金支 出、过户费、印花税支出账户 2. 释放实盘账户, 证券实盘配资账户释放配资 5. 度10000元 1. T+1, 补足券商账户余额, 将亏损的2464元转 入券商账户余额 日 证券A账户绑定的银行卡向证券账户转账 00000元(需转帐后, 人工补账) 银行退票500元	托管解冻 亏损扣收 击穿保证金结算垫款 释放实盘账户 补足券商余额 (T+1)	2000 464 10000 2464	用户可用余额0201+ 用户可用余额0201- 商户余额0101+ 结算垫款-A账户0103+ 用户实盘-A账户0204- 商户余额0101- 证券账户余额-A账户0102+	用户可用余额变动020101+ 用户可用余额变动020101- 商户余额冲提010101+ 结算垫款损益-A账户010301+ 用户实盘资产变动-A账户020401- 商户余额冲提010101- 证券资金账户余额-A账户010201+