

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	
		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	
	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；

记账科目细节

场景	交易	金额	账户/方向	科目/方向	
T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+	
T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-	
T+1日用户呗宝收益1元	呗宝货币基金收益	1	用户呗宝账户0207+	用户呗宝账户变动020701+	
			用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+	
T日闪电投-买入 买入股票1000股，每股价格9.64元，买入额9964元，配入实盘金额10000元，平台交易综合手续费＝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（1：5杠杆），实际支付总额为2049.9元。支出券商佣金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%。 a.委托提交后，创建闪电投实盘账户，额度10000，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，证券实盘配资账户记冻结配资10000元 b.委托提交后，冻结买入额度总共9964元 c.委托成交后，从冻结的买入额中，扣除交易佣金5元，过户费0.06元，并计入佣金支出、过户费支出（这个部分的费用由券商收取），扣除买入额9964元	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-	
	分配实盘账户额度	10000	用户冻结账户0202+	用户冻结变动020201+	
	股票买入交易本金（委托）	9964	用户实盘-A账户0204+	用户实盘资产变动-A账户020401+	
			证券账户余额-A账户0102-	证券资金账户余额-A账户010201-	
	买入佣金（成交）	5	用户实盘-A账户0204-	用户实盘资产变动-A账户020401-	
			用户实盘冻结-A账户0205+	用户实盘资产冻结变动-A账户020501+	
	买入过户费（成交）	0.06	证券账户余额-A账户0102+	买入佣金支出-A账户010204+	
	收取管理费（成交）	49.9	用户冻结账户0202- 商户余额0101+	买入过户费支出-A账户010205+	
				用户冻结变动020201- 账户管理费收入010102+ 商户余额冲提010101+	
	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-	
T+1日闪电投-卖出盈利 以每股10.5元卖出1000股，共10500元，卖出佣金10500*0.25%<5元，过户费0.06元，印花税10500*0.1%＝10.5元，共获得卖出额10500元。其中买入借款9964元，盈利536元。 a.委托提交后，冻结可用份额1000股 b.委托成交后，扣除冻结份额1000股，从用户冻结余额中解冻2000元保证金，用户可用余额增加解冻的2000元保证金。用户盈利536元计入用户待结算余额账户。佣金5元、过户费0.06元，印花稅10.5元分别计入佣金支出、印花稅支出账户 c.释放实盘账户，证券实盘配资账户释放配资额度10000元 d.T+1日，从用户待结算余额账户将盈利划转至用户的包装金账户，共536元	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+	
	卖出佣金	5		卖出佣金支出-A账户010206+	
	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+	
	卖出印花稅	10.5		卖出印花稅支出-A账户010208+	
	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+	
	托管解冻	2000	用户冻结账户0202-	用户冻结变动020201-	
			用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+	
	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-	
			证券账户余额-A账户0102-	待结转用户盈利-A账户010202-	
	用户盈利划转（T+1）	536	用户盈利账户0206+	用户盈利变动020601+	
用户可用余额0201+			用户可用余额变动020101+		
T+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8500*0.25%<5元，取5元，过户费0.06元，印花稅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。 a.委托提交后，冻结可用份额1000股 b.委托成交后，扣除冻结份额1000股，从用户冻结余额中解冻2000元保证金，并扣除1464元亏损赔付金至平台商户余额账户后，将剩余的保证金共536元转入用户的保证金账户。佣金5元、过户费0.06元，印花稅8.5元分别计入佣金支出、过户费、印花稅支出账户 c.释放实盘账户，证券实盘配资账户释放配资额度10000元 d.T+1，补足券商账户余额，将亏损的1464元转入券商账户余额	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+	
	卖出佣金	5		卖出佣金支出-A账户010206+	
	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+	
	卖出印花稅	8.5		卖出印花稅支出-A账户010208+	
	托管解冻	2000	用户冻结账户0202-	用户冻结变动020201-	
			用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+	
	亏损扣收	1464	用户可用余额0201-	用户可用余额变动020101-	
			商户余额0101+	商户余额冲提010101+	
	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-	
	补足券商余额（T+1）	1464	商户余额0101-	商户余额冲提010101-	
证券账户余额-A账户+			证券资金账户余额-A账户010201+		
T+1日闪电投-卖出亏损，击穿保证金 以每股7.5元卖出1000股，共7500元，卖出佣金7500*0.25%<5元，取5元，过户费0.06元，印花稅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，扣除冻结份额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，印花稅7.5元分别计入佣金支出、过户费、印花稅支出账户 c.释放实盘账户，证券实盘配资账户释放配资额度10000元 d.T+1，补足券商账户余额，将亏损的2464元转入券商账户余额	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+	
	卖出佣金	5		卖出佣金支出-A账户010206+	
	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+	
	卖出印花稅	7.5		卖出印花稅支出-A账户010208+	
	托管解冻	2000	用户冻结账户0202-	用户冻结变动020201-	
			用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+	
	亏损扣收	2000	用户可用余额0201-	用户可用余额变动020101-	
			商户余额0101+	商户余额冲提010101+	
	击穿保证金结算垫款	464	结算垫款-A账户0103+	结算垫款损益-A账户010301+	
	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-	
商户余额0101-			商户余额冲提010101-		
补足券商余额（T+1）	2464	证券账户余额-A账户0102+	证券资金账户余额-A账户010201+		
T日 证券A账户绑定的银行卡向证券账户转账100000元（需转帐后，人工补账）	银证转账-转入	100000	证券账户余额-A账户0102+	证券资金账户余额-A账户010201+	
银行退票500元	内部冲账	500	用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+	
T日 从证券A账户转出资金100000元至绑定的银行卡（需转账后，人工补账）	银证转账-转出	100000	证券账户余额-A账户0102-	证券资金账户余额-A账户010201-	
T日，对账户进行续期 对一个实盘额度为10000元的账户进行续期，续期天数为1天，续期费用为0.2%/万元，则本次续期需支付的续期手续费为10000*0.2%＝20元 a.冻结续期费用20元，并开始处理续期业务 b.续期成功后，从冻结的保证金中划出20元到平台商户余额中	托管冻结	20	用户可用余额0201-	用户可用余额变动020101-	
	收取续期手续费	20	用户冻结账户0202+	用户冻结变动020201+	
			用户冻结账户0202-	用户冻结变动020201	
			商户余额0101+	商户余额冲提010101+	
T日，对未卖出的股票进行结算-盈利 以股票到期交易日当天14:55-15:00间的最低价格结算，按1000股计算，期间最低价格为10元，则结算总额10000元，卖出佣金5元，过户费0.6元，印花稅10元。 结算：借款9640元，盈利10000-9640＝360元，用户2000元保证金解冻	实盘账户结算并转移股票所有权	360（挂账）		待结转用户盈利-A账户010202+	
		360	用户盈利账户0206+	用户盈利变动020601+	
		9640	结算垫款-A账户0103+	结算垫款损益-A账户010301+	
		360	结算垫款-A账户0103+	结算垫款损益-A账户010301+	
	托管解冻	2000	用户冻结账户0202-	用户冻结变动020201-	
			用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+	
	T+1托管收益代付	360（盈利）	商户余额0101-	待结转用户盈利-A账户010202-	
			用户盈利账户0206-	用户盈利变动020601-	
			用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+	
	实盘账户结算并转移股票所有权	2000			待结转用户亏损-A账户010203+
托管解冻			2000	用户冻结账户0202-	用户冻结变动020201-
				用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+
T+1托管收益代收付			2000（亏损）	商户余额0101+	待结转用户盈利-A账户010202-
平台垫款	?	?	?	用户可用余额0201-	
通过银行对公充值10000元	对公账户充值	10000	商户余额0101+	商户余额冲提010101+	
通过银行对公充值10000元	托管充值	10000	用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+	
	托管代收付	10000	用户可用余额0201- 商户余额0101+	用户可用余额变动020101- 商户余额冲提010101+	
通过绑定的银行卡向证券账户转入100000元	银证转入	100000	证券账户余额-A账户0102+	证券资金账户余额-A账户010201+	
通过证券账户向绑定的银行卡转出100000元	银证转出	100000	证券账户余额-A账户0102-	证券资金账户余额-A账户010201-	
某只股票红利发放13.7元，当日账户购买的货币基金收益0.3元	股票分红转入	13.7	证券账户余额-A账户0102+	证券资金账户余额-A账户010201+	
	证券账户投资基金收益转入	0.3	证券账户余额-A账户0102+	证券资金账户余额-A账户010201+	