

## 银行每个月都从我卡里扣什么电子支付客户备付金是怎么回事？

### 结算备付金账户结算备付金来源自哪？

什么是结算备付金 结算备付金是证监会和银监会首次提出的概念。结算备付金的定义并没有明确给出，但对缴纳数额作出了界定。 结算备付金是指结算参与人根据规定，存放在其资金交收账户中用于证券交易及非交易结算的资金。资金交收账户即结算备付金账户。[编辑本段]结算备付金的会计处理 一、本科目核算企业（证券）为证券交易的资金清算与交收而存入指定清算代理机构的款项。 企业（证券）向客户收取的结算手续费、向证券交易所支付的结算手续费，也通过本科目核算。 企业（证券）因证券交易与清算代理机构办理资金清算的款项等，可以单独设置“证券清算款”科目。

二、本科目可按清算代理机构，分别“自有”、“客户”等进行明细核算。

三、结算备付金的主要账务处理。（一）企业将款项存入清算代理机构，借记本科目，贷记“银行存款”等科目；从清算代理机构划回资金做相反的会计分录。（二）接受客户委托，买入证券成交总额大于卖出证券成交总额的，应按买卖证券成交价的差额加上代扣代交的相关税费和应向客户收取的佣金等之和，借记“代理买卖证券款”等科目，贷记本科目（客户）、“银行存款”等科目。按企业应负担的交易费用，借记“手续费及佣金支出”科目，按应向客户收取的手续费及佣金，贷记“手续费及佣金收入”科目，按其差额，借记本科目（自有）、“银行存款”等科目。接受客户委托，卖出证券成交总额大于买入证券成交总额的，应按买卖证券成交价的差额减去代扣代交的相关税费和应向客户收取的佣金等后的余额，借记本科目（客户）、“银行存款”等科目，贷记“代理买卖证券款”等科目。按企业应负担的交易费用，借记“手续费及佣金支出”科目，按应向客户收取的手续费及佣金，贷记“手续费及佣金收入”科目，按其差额，借记本科目（自有）、“银行存款”等科目。（三）在证券交易所进行自营证券交易的，应在取得时根据持有证券的意图等对其进行分类，比照“交易性金融资产”、“持有至到期投资”、“可供出售金融资产”等科目的相关规定进行处理。

四、本科目期末借方余额，反映企业存在指定清算代理机构的款项。

结算备付金的账务处理 结算备付金是指证券公司为证券交易的清算交割而存入指定清算代理机构的款项。为分别反映公司为进行自营证券交易等业务的清算交割而存入指定清算代理机构的款项和公司代理客户进行证券交易等业务的清算交割而为客户存入指定清算代理机构的款项，“结算备付金”科目应设置“公司”和“客户”两个明细科目。 证券公司将款项存入清算代理机构，借记“结算备付金”科目，贷记“银行存款”科目；从清算代理机构收回资金，借记“银行存款”科目，贷记“结算备付金”科目。

[例]强盛证券公司为进行自营证券业务而存入指定的清算代理机构8 000 000元，为客户代理买卖证券而存入指定的清算代理机构10 000 000元。

借：结算备付金——公司 8 000 000 ——客户 10 000 000 贷：银行存款 18 000 000 公司接受客户委托，通过证券交易所代理买卖证券，与客户清算时，应分别以下两种情况进行账务处理：1.如果买入证券成交总额大于卖出证券成交总额，按清算日买卖证券成交价的差额，加代扣代交的交易税费和应向客户收取的佣金等手续费，借记“代买卖证券款”科目，按公司应负担的交易费用，借记“手续费支出——代买卖证券手续费支出”科目。按买卖证券成交价的差额，加代扣代交的印花税费和公司应负担的交易费用，贷记“结算备付金——客户”科目，按向客户收取的佣金等手续费，贷记“手续费收入——代买卖证券手续费收入”科目。2.如果卖出证券成交总额大于买入证券成交总额，按清算日买卖证券成交价的差额，减代扣代交的印花税费和公司应负担的交易费，借记“结算备付金——客户”科目，按公司应负担的交易费用，借记“手续费支出——代买卖证券手续费支出”科目。按买卖证券成交价的差额，减代扣代交的交易税费和应向客户收取的佣金等手续费，贷记“代买卖证券款”科目，按应向客户收取的佣金及过户等手续费，贷记“手续费收入——代买卖证券手续费收入”科目。[例]

强盛证券公司某日清算结果，共代理客户买进证券150 000元，卖出证券200 000元，印花税率0.2%，证券公司应负担的交易费用为35元，应向客户收取的佣金为1 225元。与客户清算时，应作会计分录如下：借：结算备付金——客户 49 265

手续费支出——代买卖证券手续费支出 35 贷：代买卖证券款 48 075

手续费收入——代买卖证券手续费收入 1 225 公司在证券交易所进行自营证券交易并清算时，应分别以下两种情况进行账务处理：1.公司买入证券时，按清算日买入证券的实际成本（包括买入股票的成交价，加上缴纳的经手费、过户费、证管费、印花税等各项费用），借记“自营证券”科目，贷记“结算备付金——公司”科目。2.公司卖出证券时，按清算日实际收到的金额，借记“结算备付金——公司”科目，贷记“证券销售”科目；结转已售证券成本时，借记“证券销售”科目，贷记“自营证券”科目。[例]强盛证券公司20×2年5月购买海华公司股票2

000股，实际成本：20 000元，应作会计分录如下：借：自营证券——海华股票 20 000 贷：结算备付金——公司 20 000

10月，公司售出该批股票，实际收到金额30 000元：借：结算备付金——公司 30 000 贷：证券销售 30 000 结转自营股票实际成本：借：证券销售 20 000

贷：自营证券——海华股票 20 000 期末编制资产负债表时，“结算备付金”账户的期末余额应在资产负债表上列为“结算备付金”项目，并在该项目下单独列示代理客户买卖证券备付金的余额。