

## 什么清算资金？清算资金往来呢？

清算资金：能立即使用的现金，可被用于支付交易。清算资金往来是指用于不同行之间清算的资金，如用于票据或跨行款项划拨的准备金（在人行开户），各行之间的清算代理资金等。

## 银行会计里清算资金往来和待清算辖内往来什么区？银行会计里清算资金

清算资金往来，应该是因为不同金融机构（比如省分行这样的独立核算的机构）之间因为互相垫付资金，从而产生需要清算的需求。清算资金发生来源不同，应该分为本代它，它代本来进行处理。辖内往来应该不是用于清算用途，主要是同一省分行内管辖的分行，处之间资金来帐和往帐，称为辖内往来。换句话说，清算资金往来用于本机构与其他机构，比如如果从分行自下而上到总行进行清算的话，这个头寸就是分行和总行往来的。如果是总行方，清算资金往来应该是总行和其他金融机构直接往来的，比如人行，银联，国际组织。辖内往来就是用于本分行辖内各行处之间资金往来的，辖内分为来帐和往帐。

## 辖内往来和清算资金往来两个科目的区别

## 存放同业和清算资金往来有什么区别？

1003 存放中央银行款项一、本科目核算企业（银行）存放于中国人民银行（以下简称“中央银行”）的各种款项，包括业务资金的调拨、办理同城票据交换和异地跨系统资金汇划、提取或缴存现金等。企业（银行）按规定缴存的法定准备金和超额准备金存款，也通过本科目核算。二、本科目应当按照存放款项性质进行明细核算。三、企业增加在中央银行的存款，借记本科目，贷记“吸收存款”、“清算资金往来”等科目；减少在中央银行的存款做相反的会计分录。

四、本科目期末借方余额，反映企业存放中央银行的款项余额1011 存放同业一、本科目核算企业（银行）存放于境内、境外银行和非银行金融机构的款项。存放中央银行的款项在“存放中央银行款项”科目核算，不在本科目核算。二、本科目应当按照存放款项性质和存放金融机构进行明细核算。三、企业增加在同业的存放款项，借记本科目，贷记“存放中央银行款项”等科目。减少在同业的存放款项做相反的会计分录。四、本科目期末借方余额，反映企业存放同业的款项余额。3001 清算资金往来一、本科目核算企业（银行）间业务往来的资金清算款项。二、本科目应当按照资金往来单位，分别“同城票据清算”、“信用卡清算”等进行明细核算。三、

清算资金往来的主要账务处理（一）同城票据清算业务1.提出借方凭证时，借记本科目，贷记"其他应付款"科目；发生退票时，借记"其他应付款"科目，贷记本科目；已过退票时间未发生退票时，借记"其他应付款"科目，贷记"吸收存款"等科目。提出贷方凭证时，借记"吸收存款"等科目，贷记本科目；发生退票时，借记本科目，贷记"吸收存款"等科目。2.提入借方凭证时，提入凭证正确无误的，借记"吸收存款"等科目，贷记本科目；因误提他行凭证等原因不能入账的，借记"其他应收款"科目，贷记本科目；再提出时，借记本科目，贷记"其他应收款"科目。提入贷方凭证时，提入凭证正确无误的，借记本科目，贷记"吸收存款"等科目；因误提他行票据等原因不能入账的，借记本科目，贷记"其他应付款"科目，退票或再提出时，借记"其他应付款"科目，贷记本科目。3.将提出凭证和提入凭证计算轧差后，为应收差额的，借记"存放中央银行款项"等科目，贷记本科目；为应付差额的，做相反的会计分录。四、发生其他清算业务，收到清算资金时，借记"存放中央银行款项"等科目，贷记本科目；划付清算资金时，做相反的会计分录。五、本科目期末借方余额，反映企业应收清算资金的余额；本科目期末贷方余额，反映企业应付清算资金的余额。