

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΑΤΡΩΝ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**Η ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΕΓΛΣ ΣΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΑΕ &
Η ΧΡΗΣΙΜΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΟΥ ΣΤΗΝ
ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΡΟΣ
ΟΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΟΥΣ**



ΣΠΟΥΔΑΣΤΕΣ:

**ΜΠΕΚΡΗΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ, ΑΜ 9122
ΣΩΤΗΡΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΥ, ΑΜ 9121
ΤΣΙΚΟ ΕΝΤΟΥΑΡΝΤ ΓΕΩΡΓΙΟΣ, ΑΜ 9204**

**ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ:
ΟΙΚΟΝΟΜΟΥ ΣΩΤΗΡΙΟΣ**

ΠΑΤΡΑ 2013

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Το θέμα της εργασίας αυτής είναι το κλαδικό τραπεζικό σχέδιο και η εφαρμογή του από τις τράπεζες. Στόχος μας είναι να παρουσιάσουμε και να αναλύσουμε ορθώς το τραπεζικό λογιστικό σχέδιο και να δείξουμε πως αυτό εφαρμόζεται στην πράξη από τις τράπεζες.

Τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα είναι Επιχειρήσεις που παρέχουν Χρηματοδοτικές Υπηρεσίες στην Οικονομία με κύριο χαρακτηριστικό τη Χρηματοδοτική Μορφή του Ενεργητικού τους, που τα διαχωρίζει από τις άλλες Παραγωγικές Μονάδες..

Ο Ρόλος τους αναφέρεται στην Κάλυψη των Αναγκών των Δανειστών και των Δανειζόμενων στην Οικονομία. Η παρουσία τους συμβάλλει στη Συσσώρευση Κεφαλαίου και την Ανάπτυξη της Οικονομίας σε μεγαλύτερο βαθμό σε σχέση με την περίπτωση της Οικονομίας, όπου χρησιμοποιείται το Χρήμα για τις Συναλλαγές, αλλά Απουσιάζουν τα Χρηματοδοτικά Ιδρύματα.

Ένας ακόμη εξειδικευμένος τομέας λογιστικής είναι αυτός των τραπεζικών επιχειρήσεων. Με το ΠΔ 384/1992 καθιερώθηκε το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζικών Επιχειρήσεων, το οποίο εφαρμόζεται υποχρεωτικά από 1.1.1994. Με αυτό ομοιομορφοποιείται και τυποποιείται η λογιστική απεικόνιση και παρακολούθηση της δραστηριότητας των τραπεζών, ώστε να ικανοποιούνται οι απαιτήσεις, στις οποίες βασίστηκε η δομή και η ανάπτυξή του.

Τα γενικά σχέδια είναι ίδια για όλους τους κλάδους της οικονομίας. Επομένως η διάρθρωσή τους, η κατάταξη των λογαριασμών και η μεταξύ τους -σύνδεση γίνονται κατά τέτοιο τρόπο ώστε να εξυπηρετούνται οι λογιστικές ανάγκες τόσο των επιχειρήσεων εμπορίας ή παραγωγής, (βιομηχανικές, βιοτεχνικές, εμπορικές επιχειρήσεις) όσο και εκείνων που παρέχουν υπηρεσίες (Τράπεζες κτλ.).

Τα ειδικά ή κλαδικά λογιστικά σχέδια είναι προορισμένα να εξυπηρετούν τις ιδιομορφίες και τις ειδικές ανάγκες επί μέρους τομέων και κλάδων της οικονομίας. Στην περίπτωση που υπάρχει και γενικό λογιστικό σχέδιο, τα ειδικά συνδέονται οργανικά μ' αυτό, ώστε να μην αναιρούν τη βασική επιδίωξη του γενικού σχεδίου, δηλ. τη λογιστική ομοιομορφία και την ενότητα των κανόνων για όλες τις επιχειρήσεις.

Συγκρίνοντας τα Γενικά Λογιστικά Σχέδια με τα Κλαδικά Λογιστικά Σχέδια παρατηρούμε ότι τα Κλαδικά Λογιστικά Σχέδια περιλαμβάνουν εκείνους μόνο τους λογαριασμούς που απαιτούνται για την παρακολούθηση των λογιστικών γεγονότων των οικονομικών μονάδων του κλάδου και συνεπώς είναι μικρότερου πλάτους σε σχέση με τα Γενικά Λογιστικά Σχέδια. Είναι όμως μεγαλύτερου βάθους από τα Γενικά Λογιστικά Σχέδια, γιατί οι ιδιομορφίες του κλάδου απαιτούν μια βαθύτερη ανάπτυξη των λογαριασμών που προβλέπονται από το Γενικό Λογιστικό Σχέδιο.

Τα Κλαδικά Λογιστικά Σχέδια διαφέρουν από το Γενικό Λογιστικό Σχέδιο στα σημεία εκείνα που λόγω ιδιομορφίας του κλάδου δεν χρειάζονται ορισμένοι λογαριασμοί του γενικού λογιστικού σχεδίου αλλά κάποιοι άλλοι. Π.χ. στην δεύτερη ομάδα του γενικού λογιστικού σχεδίου μας έχουμε τα αποθέματα εμπορευμάτων, ετοιμίων, Α & Β υλών και τις αγορές

εμπορευμάτων, Α & Β υλών κτλ. Στο Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των ασφαλιστικών εταιριών, στην δεύτερη ομάδα επειδή οι επιχειρήσεις αυτές δεν χρησιμοποιούν τέτοιους λογαριασμούς, έχουμε άλλους λογαριασμούς.

Για την κωδικοποίηση των λογαριασμών χρησιμοποιείται ένας υνδυασμός δεκαδικού και εκατονταδικού συστήματος. Σύμφωνα με το Κ.Λ.Σ.Τ. σε κάθε ομάδα λογαριασμών μπορούν να δημιουργηθούν μέχρι 10 πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί. Σε κάθε πρωτοβάθμιο μπορούν να δημιουργηθούν μέχρι 100 δευτεροβάθμιοι. Στο πρωτοβάθμιο επίπεδο δίνεται η γενική πληροφόρηση και αναλύονται σε επιμέρους λογαριασμούς κατώτερης βαθμίδας.

Οι λογαριασμοί του ΚΛΣΤ, έχουν το ίδιο εννοιολογικό περιεχόμενο καθώς και τους ίδιους κανόνες λειτουργίας με τους αντίστοιχους λογαριασμούς του ΕΛΓΣ.



ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Η ανάθεση της πτυχιακής αυτής μας έδωσε την ευκαιρία να ασχοληθούμε διεξοδικά με το Τραπεζικό Σύστημα και πιο συγκεκριμένα με το ΕΓΛΣ και την εφαρμογή του στις Τραπεζικές ΑΕ.

Στην έρευνά μας αυτή, προκειμένου να δημιουργήσουμε τον κεντρικό άξονα της εργασίας, καταφέραμε να επεξεργαστούμε και να κατανοήσουμε μεγέθη και έννοιες, τις οποίες να μεν μέχρι στιγμής είχαμε συναντήσει κατά την διάρκεια των σπουδών μας αλλά με επιμονή, υπομονή και μεθοδικότητα προσπαθήσαμε να δείξουμε επίσης την χρησιμότητα των λογαριασμών του ΕΓΛΣ και την αξιοποίηση του από τα τραπεζικά ιδρύματα.

Στο κεφάλαιο της εισαγωγής γίνεται ιστορική ανασκόπηση του Ελληνικού Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου, ο τρόπος με τον οποίο καταρτίστηκε και γίνεται αναφορά στις σημαντικότερες ημερομηνίες-σταθμούς του.

Στο επόμενο κεφάλαιο παραθέτουμε στοιχεία για το Ελληνικό Λογιστικό Σχέδιο και γίνεται ιδιαίτερη μνεία στην έννοια του ΕΓΛΣ, στην νομοθετική του καθιέρωση, στον σκοπό και διάρθρωση τού καθώς και στις σημαντικότερες αρχές που διέπουν το ΕΓΛΣ.

Στο δεύτερο κεφάλαιο της παρούσας εργασίας γίνεται η περιγραφή το κλαδικού λογιστικού σχεδίου. Επισημαίνονται τα συστατικά στοιχεία, η δομή και η διάρθρωσή του και οι διαφορές του με το ΕΓΛΣ ενώ θεωρήσαμε ορθό στο τέλος του κεφαλαίου να παραθέσουμε το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο με την ανάλυση των λογαριασμών όλων των λογιστικών ομάδων σε πρωτοβάθμιους, δευτεροβάθμιους, τριτοβάθμιους κλπ.

Το τρίτο κεφάλαιο πραγματεύεται την λογιστική οργάνωση των τραπεζικών ιδρυμάτων και την παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων τους

Στο τέταρτο και προτελευταίο κεφάλαιο της παρούσας μελέτης ο αναγνώστης θα οδηγηθεί στην ανάπτυξη της χρησιμότητας όλων των λογαριασμών του κλαδικού λογιστικού σχεδίου.

Στο κεφάλαιο 5 θεωρήσαμε πως ήταν σημαντικό και απαραίτητο για την πλήρη κατανόηση όλων των προηγούμενων δοθέντων πληροφοριών, οι οποίες κινούνταν μόνο σε θωρητική προσέγγιση του ελληνικού τραπεζικού λογιστικού σχεδίου, να παραθέσουμε ένα παράδειγμα εφαρμογής του με λογιστικά γεγονότα δοσμένα σε ημερολογιακές λογιστικές εγγραφές.

Τέλος, βρίσκονται στη διάθεση του αναγνώστη όλες οι πηγές από τις οποίες αντλήσαμε τα δεδομένα και τις πληροφορίες για την συγγραφή και ολοκλήρωση της παρούσας μελέτης.

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ

Στο σημείο αυτό θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε τον καθηγητή μας και εισηγητή της παρούσης πτυχιακής εργασίας, κ. Οικονομου Σωτήριο για την βοήθεια που μας παρείχε καθόλη την διάρκεια συγγραφής της εργασίας αυτής.

Θα θέλαμε επίσης να ευχαριστήσουμε τις οικογένειές μας για την υποστήριξη που μας παρείχαν.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ	ΣΕΛ
ΕΙΣΑΓΩΓΗ	1
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ	3
1.1 ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ	3
1.2.ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΤΟ Ε.Γ.Λ.Σ	3
1.3.ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΗ ΚΑΘΙΕΡΩΣΗ ΤΟΥ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	4
1.4.ΣΚΟΠΟΣ ΤΟΥ Ε.Γ.Λ.Σ	6
1.5. ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΕΓΛΣ	6
1.6 ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΟΥ ΕΓΛΣ	7
1.7 ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ	9
1.7.1 Θεωρητική Διάρθρωση	10
1.7.2 Αριθμητική διάρθρωση του σχεδίου μέσω κωδικών	10
1.7.3 Περιορισμένο εκατονταδικό σύστημα	10
1.7.4 Υποχρεωτικοί και προαιρετικοί λογαριασμοί	11
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΚΛΑΔΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ	12
2.1 ΓΕΝΙΚΑ ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	12
2.2 ΣΥΣΤΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΤΟΥ ΚΛΑΔΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	13
2.3 ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΚΛΑΔΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	15
2.4 ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΟΥ ΚΛΑΔΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ	15

ΤΡΑΠΕΖΩΝ

2.5 ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΜΕΤΑΞΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΓΕΝΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΚΑΙ ΚΛΑΔΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	17
--	-----------

2.6 ΤΟ ΣΧΕΔΙΟ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΟΥ ΚΛΑΔΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	18
---	-----------

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο ΟΙ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ Η ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΟΥΣ	46
---	-----------

3.1 ΤΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΚΑΙ Η ΣΠΟΥΔΑΙΟΤΗΤΑ ΤΗΣ ΟΡΘΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥΣ	46
--	-----------

3.2 ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	47
---	-----------

3.3 ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	48
---	-----------

3.4 ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟ ΔΟΣΟΛΗΨΙΩΝ ΔΙΚΤΥΟΥ	50
--	-----------

3.5 ΟΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	51
--	-----------

3.5.1 Τα Συστατικά και η Δομή των Οικονομικών Καταστάσεων	51
--	-----------

3.5.2 Οι Αρχές Σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων	57
--	-----------

3.5.3 Δημοσίευση Οικονομικών Καταστάσεων	59
---	-----------

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΗΣ ΧΡΗΣΙΜΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ	60
---	-----------

4.1 ΟΜΑΔΑ 1: ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	60
--------------------------------------	-----------

4.2 ΟΜΑΔΑ 2 : ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	61
---------------------------------	-----------

4.3 ΟΜΑΔΑ 3 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ – ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ – ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	62
---	-----------

4.4 ΟΜΑΔΑ 4: ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ – ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	63
--	-----------

4.5 ΟΜΑΔΑ 5: ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	63
---	-----------

4.6 ΟΜΑΔΑ 6 ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΚΑΤ'ΕΙΔΟΣ	64
---	-----------

4.7 Η ΟΜΑΔΑ 7 ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	65
-------------------------------------	-----------

4.8 ΟΜΑΔΑ 8. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ	67
4.9 ΟΜΑΔΑ 0. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ	67
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο : ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	68
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6^ο ΕΠΙΛΟΓΟΣ	90
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	97

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το 1976, με απόφαση της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών συγκροτήθηκε μια ομάδα εργασίας η οποία κατάρτισε ένα κωδικοποιημένο κατάλογο των δραχμικών λογαριασμών. Μια δεύτερη ομάδα κατάρτισε ένα κωδικοποιημένο κατάλογο λογαριασμών συναλλάγματος (1983), και μια τρίτη ομάδα συμπλήρωσε το παραπάνω έργο (1986) ως «Ενιαίο Τραπεζικό Λογιστικό Σχέδιο».

Με την έναρξη της λειτουργίας των ΤΕΙ το 1984, η Τραπεζική Λογιστική αποτέλεσε υποχρεωτικό μάθημα στα τμήματα Λογιστικής των σχολών Διοίκησης και Οικονομίας.

Το 1988, ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας ανέθεσε στο Οικονομικό Επιμελητήριο της Ελλάδας την συγκρότηση ομάδας Επιστημόνων για την κατάρτιση του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου των Τραπεζών (ΚΛΣΤ) μέσα στα πλαίσια του Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου (ΕΓΛΣ), όπου διαβιβάστηκε εισήγηση από το Οικονομικό Επιμελητήριο της Ελλάδας στο Εθνικό Συμβούλιο Λογιστικής για την οριστικοποίησή του. Αξιόλογη ήταν η επιστημονική συμβολή των καθηγητών Λογιστικής Εμ. Σακέλλη και Αν. Παπαναστασάτου.

Το 1990 οι μεγάλες τράπεζες συνέχισαν την επιμόρφωση των υπαλλήλων τους με βραχυχρόνια και μακροχρόνια προγράμματα. Την ίδια περίοδο, οι τράπεζες, με το άρθρο 7 του Ν.1882, εξαιρέθηκαν από την υποχρεωτική εφαρμογή του ΕΓΛΣ για τις μεγάλου μεγέθους επιχειρήσεις επειδή αναμένετο να ισχύσει το ΚΛΣΤ.

Η μετάβαση της Ελληνικής Οικονομίας στο καθεστώς του Ευρώ και της ΟΝΕ με θετικές προοπτικές στη νέα οικονομία της τεχνολογίας και της γνώσης αρχίζει το 2001. Στην Ευρωπαϊκή Ένωση συνυπάρχουν ήδη 32 χρηματιστήρια αξιών και 23 αγορές παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων που αναμένεται να ενταχθούν σε μια διαδικασία ενοποίησης. Η χάραξη της νομισματικής πολιτικής από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, δραστική μείωση στις υποχρεωτικές δεσμεύσεις των καταθέσεων των τραπεζών και επικράτηση των μεγάλων τραπεζικών συγκροτημάτων είναι αποτελέσματα της παραπάνω μετάβασης. Το κύριο ενδιαφέρον των τραπεζικών εργασιών μετατοπίζεται στις ανεπτυγμένες και αναδυόμενες αγορές συναλλάγματος, χρήματος και κεφαλαίου, αλλά και στην εξυπηρέτηση ξένων πελατών.

Το ΚΛΣΤ αναφέρεται στον ιδιόμορφο χώρο των τραπεζών, οι οποίες αποτελούν κερδοσκοπικές επιχειρήσεις που δέχονται καταθέσεις με σκοπό να δανείσουν ή και να επενδύσουν, ενώ παράλληλα, μεσολαβούν και σε οικονομικές πράξεις τρίτων. Ο μεγάλος όγκος των συναλλαγών τους, κυρίως σε παροχή υπηρεσιών, απαιτεί την αναλυτική παρακολούθηση των τραπεζικών τμημάτων και των τραπεζικών προϊόντων σε εθνικό και διεθνές δίκτυο με ιδιαίτερους λογαριασμούς ουσίας αλλά και σε μεγάλο βαθμό με ιδιαίτερους λογαριασμούς τάξεως.

Η τήρηση του ΚΛΣΤ συνεχίζει τον κύκλο υποχρέωσης για τις αξιόλογες ελληνικές επιχειρήσεις να εφαρμόζουν την λογιστική τυποποίηση. Η διαδικασία άρχισε το 1985 με το ΚΛΣ των ανωνύμων εταιριών (Π.Δ. 148/84), συνεχίσθηκε τα έτη 1991, 1992 για τις μεγάλες επιχειρήσεις (ν. 1882/90), 1993 για όλες τις άλλες που τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας (Π.Δ. 186/92), το 1994 για τις τράπεζες και τα έτη 2000, 2001 για τα Ν.Π.Δ.Δ. Στις παραπάνω εφαρμογές της λογιστικής τυποποίησης, η χρήση των Η/Υ κρίθηκε απαραίτητη ως αναπόφευκτη. Η μηχανογραφημένη λογιστική με τη βοήθεια και του ΚΛΣΤ τείνει να γίνει η καθαυτή τεχνολογία της πληροφόρησης, ιδιαίτερα στην παροχή οικονομικών στοιχείων προς το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας, την ΕΣΥΕ, την Κοινότητα , κλπ. Διευκολύνεται έτσι η συνεννόηση μεταξύ των οικονομικών μονάδων και των κρατικών υπηρεσιών με την εξασφάλιση κοινής ορολογίας ή κοινής λογιστικής γλώσσας. Συγκεντρώνονται ευκολότερα οι πληροφορίες συγκριτικής σημασίας για τον σχηματισμό αριθμοδεικτών , όσον αφορά στη στατική και δυναμική μορφή των τραπεζικών μονάδων. Απλουστεύεται τόσο η κατάρτιση οικονομικών αναλύσεων και μελετών, όσο και ο κάθε είδους έλεγχος, που γίνεται όλο και περισσότερο αποτελεσματικός (διαχειριστικός , φορολογικός , δικαστικών και τραπεζικών οργάνων, ορκωτών λογιστών – ελεγκτών και εκτιμητών). Τέλος, οι διάφοροι πιστωτικοί οργανισμοί ασκούν επιτυχέστερη πιστωτική πολιτική, ενώ στο φορολογικό και οικονομικό σύστημα τα στοιχεία γίνονται περισσότερο ρεαλιστικά

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ

1.1 ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ

Το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (ΕΓΛΣ-Greek General Chart of Accounts) ορίζεται από το Προεδρικό Διάταγμα 1123 του 1980 (ΠΔ 1123/1980). Σύμφωνα με το άρθρο 48, παράγραφος 1 του Νόμου 1041 του 1980 (Ν 1041/1980), "Το Γενικό Λογιστικό Σχέδιο αποτελεί σύστημα κανόνων ταξινομήσεως των λογιστικών μεγεθών, δια του οποίου σκοπεύεται η τυποποίησης των υπό των οικονομικών μονάδων της Χώρας τηρούμενων λογαριασμών, η καθ' ενιαίο τρόπο λειτουργία και συλλειτουργία αυτών, η βάσει παραδεδεγμένων αρχών και μεθόδων αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων, η σύνταξις και δημοσίευσις τυποποιημένων ισολογισμών, αποτελεσμάτων και λοιπών οικονομικών αποτελεσμάτων και ο εν γένει σχεδιασμός της λογιστικής εις εθνικήν κλίμακα". Στηρίχθηκε στη φιλοσοφία του γαλλικού μοντέλου, ενώ από το 2006 και έπειτα τηρείται το σχέδιο των λογαριασμών, αλλά ακολουθούνται για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων οι λογιστικές πρακτικές των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης. Θα πρέπει να αναφερθεί το γεγονός ότι οι λογιστικοί υπολογισμοί δεν ταυτίζονται πάντα με τις φορολογικές απαιτήσεις του κράτους, συνεπώς θα πρέπει να τηρείται το σχέδιο λογαριασμών του ΕΓΛΣ, οι λογιστικές πρακτικές των ΔΠΧΠ για τις οικονομικές καταστάσεις και οι φορολογικοί υπολογισμοί που επιτάσσει ο εμπορικός κώδικας και η ελληνική νομολογία των εταιριών για την καταβολή των φόρων. Επίσης, αξίζει να σημειωθεί ότι η ανάλυση πολλών περαιτέρω βαθμίδων λογαριασμών είναι ενδεικτική και υπάρχουν κενοί λογαριασμοί για τις ανάγκες της κάθε επιχείρησης.

1.2.ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΤΟ Ε.Γ.Λ.Σ

Το Γενικό Λογιστικό Σχέδιο αποτελεί σύστημα κανόνων ταξινομήσεως των λογιστικών μεγεθών, δια του οποίου επιτυγχάνεται η τυποποίηση των υπό των οικονομικών μονάδων της Χώρας τηρούμενων λογαριασμών, η καθ' ενιαίο τρόπο λειτουργία και συλλειτουργία αυτών, η βάσει παραδεδεγμένων αρχών και μεθόδων αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων, η σύνταξη και δημοσίευση τυποποιημένων ισολογισμών, αποτελεσμάτων και λοιπών οικονομικών αποτελεσμάτων και ο εν γένει σχεδιασμός της λογιστικής σε εθνική κλίμακα". Στηρίχθηκε στη φιλοσοφία του γαλλικού μοντέλου, ενώ από το 2006 και έπειτα τηρείται το σχέδιο των λογαριασμών, αλλά ακολουθούνται για τη σύνταξη

των οικονομικών καταστάσεων οι λογιστικές πρακτικές των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης. Θα πρέπει να αναφερθεί το γεγονός ότι οι λογιστικοί υπολογισμοί δεν ταυτίζονται πάντα με τις φορολογικές απαιτήσεις του κράτους, συνεπώς θα πρέπει να τηρείται το σχέδιο λογαριασμών του ΕΓΛΣ, οι λογιστικές πρακτικές των ΔΠΧΠ για τις οικονομικές καταστάσεις και οι φορολογικοί υπολογισμοί που επιτάσσει ο εμπορικός κώδικας και η ελληνική νομολογία των εταιριών για την καταβολή των φόρων. Επίσης, αξίζει να σημειωθεί ότι η ανάλυση πολλών περαιτέρω βαθμίδων λογαριασμών είναι ενδεικτική και υπάρχουν κενοί λογαριασμοί για τις ανάγκες της κάθε επιχείρησης.

1.3.ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΗ ΚΑΘΙΕΡΩΣΗ ΤΟΥ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (Ε.Γ.Λ.Σ.) εφαρμόζεται υποχρεωτικά για τις επιχειρήσεις στην Ελλάδα που τηρούν Λογιστικά Βιβλία Γ' Κατηγορίας του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων (ΚΒΣ) από το έτος 1992, με το Προεδρικό Διάταγμα 186/92. Αποτελεί την κοινή λογιστική γλώσσα των επιχειρήσεων και επιτεύχθηκε επιτέλους η λογιστική τυποποίηση σε εθνική κλίμακα.

Στη χώρα μας οι προσπάθειες για την κατάρτιση του Γενικού Λογιστικού Σχεδίου άρχισαν να εμφανίζονται για πρώτη φορά πριν από 46 χρόνια (το 1954), τότε συστάθηκε η πρώτη Επιτροπή χωρίς να δώσει ουσιαστικά κανένα σχέδιο για την χρηματοοικονομική λογιστική. Από τότε έγιναν και άλλες προσπάθειες για την σύνταξη Λογιστικού Σχεδίου χωρίς όμως να αποδώσουν κανένα αποτέλεσμα. Η δεύτερη προσπάθεια έγινε το 1962, η τρίτη προσπάθεια έγινε το 1967 και η τέταρτη προσπάθεια έγινε το 1972.

Το 1976 συστάθηκε για πέμπτη φορά η Εθνική Επιτροπή Γενικού Λογιστικού Σχεδίου η οποία μετά από πολύχρονη διαδικασία, τον Ιούνιο του 1980, ολοκλήρωσε το έργο την, με την εκπόνηση του Εθνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου. Έτσι με το Προεδρικό Διάταγμα 1123/1980 τέθηκε σε προαιρετική εφαρμογή το Ελληνικό Λογιστικό Σχέδιο από την 01-01-1982. Τα έτη 1986 και 1987 με μια σειρά από νομοθετήματα που αφορούσαν τις καταστάσεις που δημοσιεύουν οι Εταιρείες Περιορισμένης Ευθύνης (ΕΠΕ) και οι Ανώνυμες Εταιρείες (ΑΕ) θεσμοθετήθηκε η πρώτη έμμεση "υποχρέωση" (προτροπή - παραίνεση) των εταιρειών αυτών να ακολουθούν τους κανόνες του λογιστικού σχεδίου.

Τέλος το 1992 με το Προεδρικό Διάταγμα Π.Δ. 186/92 εφαρμόστηκε για πρώτη φορά η υποχρεωτική τήρηση του λογιστικού σχεδίου για τις επιχειρήσεις Γ' Κατηγορίας του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων (ΚΒΣ), σύμφωνα με τις προτάσεις της Εθνικής Επιτροπής. Το 1996 με το ΠΔ 134/96 περί ανωνύμων εταιρειών έγιναν σημαντικές μεταβολές στο λογιστικό σχέδιο. Με τις μεταβολές που έγιναν το 1996 αλλά και με τις μεταβολές που γίνονται με Υπουργικές Αποφάσεις, το ελληνικό Λογιστικό Σχέδιο έχει γίνει πλέον υποχρεωτικό για όλες της επιχειρήσεις.

Μέχρι σήμερα όμως δεν έχει γίνει καμία ενέργεια για να εναρμονισθεί το λογιστικό σχέδιο σε ενιαίο σύνολο με την ορθή διηγήσια μορφή των λογαριασμών που αφορούν το υποκατάστημα. Έτσι η εικόνα που παρουσιάζει στον πρώτο βαθμό και η οποία συνεχίζεται μέχρι τον τέταρτο βαθμό, δηλαδή η τριηγήσια μορφή του κωδικού δημιουργεί προβλήματα στους παρακάτω τομείς:

- ◆ Στη σωστή εφαρμογή των αρχών της Γενικής Λογιστικής.
- ◆ Στην ενιαία λογιστική αντιμετώπιση όλων των λογαριασμών.
- ◆ Στη χρηματοοικονομική λειτουργία των επιχειρήσεων.
- ◆ Στη διαδικασία ενημέρωσης του κεντρικού καταστήματος της επιχείρησης.
- ◆ Στην εφαρμογή της μηχανογραφημένης λογιστικής.

Οι βασικοί νόμοι 2190/20 "Περί ανωνύμων εταιριών" και 3190/55 "Γερί Ε.Π.Ε." του Υπουργείου Εμπορίου (ΥΠ.ΕΜΠ), καθώς και μια σειρά από εγκυκλίους που Υπουργείου Οικονομικών (ΥΠ.ΟΙΚ.) εφαρμόζονται στην διαδικασία ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων των επιχειρήσεων. Οι σημαντικότερες νομοθετικές ρυθμίσεις είναι τα Προεδρικά Διατάγματα:

- α) ΠΔ 1123/80 με το οποίο εφαρμόστηκε η προαιρετική τήρηση του λογιστικού σχεδίου από την 01/01/1982 για τις επιχειρήσεις και
- β) ΠΔ 134/96 με το οποίο εφαρμόστηκε η υποχρεωτική τήρηση των λογιστικών καταστάσεων για τις Ανώνυμες εταιρίες και τις ΕΠΕ.

Γενικά το υπάρχον νομοθετικό πλαίσιο που, κατά καιρούς, έχει εφαρμοσθεί και ισχύει σήμερα στην Ελλάδα αποτελεί την βασική πρώτη ύλη για να γίνει η ανάπτυξη γενικού λογιστικού σχεδίου. Το υλικό αυτό είναι πλούσιο, με σύντομο τρόπο αναφέρεται παρακάτω:

1. Νόμος 2190/1920 "Περί Ανωνύμων Εταιρειών στην Ελλάδα".
2. Νομοθετικό Διάταγμα 17/7/1923 "Περί ειδικών διατάξεων επί Α.Ε".
3. Νόμος 3190/1955 "Περί Ε.Π.Ε".
4. Νόμος 1401/1980 "Περί καθιέρωσης του θεσμού Γενικό Λογιστικό Σχέδιο".
5. Προεδρικό Διάταγμα 1123/1980 "Περί Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου".
6. Προεδρικό Διάταγμα 360/85 "Περί δημοσιεύσεων".
7. Προεδρικό Διάταγμα 80/1986 "Περί Α.Ε. ειδικών μορφών".
8. Τα Προεδρικά Διατάγματα 409/1986, 419/1986, 498/1987 "Περί ρυθμίσεων θεμάτων νέας εταιρικής νομοθεσίας".
9. Προεδρικό Διάταγμα 186/92 "Περί υποχρεωτικής εφαρμογής του Ενιαίου Γενικού Λογιστικού Σχεδίου".
10. Προεδρικό Διάταγμα 134/1996 "Περί νομοθεσίας των Α.Ε. και την υποχρεωτική τήρηση των λογαριασμών της γενικής λογιστικής".

Οι παραπάνω νόμοι και τα Νομοθετήματα δείχνουν την εξέλιξη των ρυθμίσεων, που έγιναν διαχρονικά από το 1920 μέχρι σήμερα και είναι σε ισχύ. Υπάρχει μια διαχρονική πορεία ογδόντα (80) χρόνων. Στον χρονικό διάστημα των ογδόντα ετών είναι ευδιάκριτη η αδυναμία που είχε το Ελληνικό Κράτος να συντάξει ένα Ενιαίο γενικό Λογιστικό Σχέδιο για την χρηματοοικονομική λειτουργία των επιχειρήσεων. Η ύπαρξη λογιστικού σχεδίου εμφανίζεται νομοθετικά στην Ελλάδα μόλις το 1980 με τον νόμο 1401 που όμως δεν είχε εφαρμογή. Ο νόμος αυτός αποτελούσε, κατά κάποιο τρόπο, ένα υπόδειγμα λογιστικής τήρησης των λογαριασμών των επιχειρήσεων. Δεν υπήρχε υποχρέωση των επιχειρήσεων να τον εφαρμόσουν. Είχε εκπονηθεί από επιτροπή που αποτελείτο από Πανεπιστημιακούς Καθηγητές και ήταν αποτέλεσμα της ερευνητικής τους προσπάθειας για την ορθολογιστική λειτουργία των επιχειρήσεων. Πρέπει να σημειωθεί ότι δεν είχε και δεν έχει ακόμα μέχρι σήμερα, παρά τις τροποποιήσεις που έχουν γίνει, ανάλυση των λογαριασμών του υποκαταστήματος. Η υποχρέωση των επιχειρήσεων να τηρούν το Γενικό Λογιστικό Σχέδιο στην χρηματοοικονομική λειτουργία των λογαριασμών άρχισε να εφαρμόζεται μόλις την 01/01/1992 με το Προεδρικό Διάταγμα 186/92 "Περί υποχρεωτικής εφαρμογής του Ενιαίου Γενικού Λογιστικού Σχεδίου". Είναι λοιπόν εμφανέστατη η διαπίστωση ότι υπάρχει νομοθετική αδυναμία για την τήρηση των λογαριασμών υποκαταστήματος. Επίσης είναι

γεγονός ότι κάθε επιχείρηση τηρεί δικές της μορφές λογαριασμών προκειμένου να παρακολουθεί για λογαριασμό της την λειτουργία του υποκαταστήματος της.

1.4.ΣΚΟΠΟΣ ΤΟΥ Ε.Γ.Λ.Σ

Με το Ενιαίο Γενικό Λογιστικό Σχέδιο δημιουργείται ένα ενιαίο περιβάλλον, κοινό για όλους τους ενδιαφερόμενους, στο λογιστικό τρόπο χειρισμού των συναλλαγών και στην απεικόνιση της οικονομικής κατάστασης και της περιουσιακής διάρθρωσης. Καταργείται η "πολυγλωσσία" και οι επακόλουθες παρερμηνείες. Ακολουθούνται ομοιόμορφοι κανόνες αποτίμησης στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού και μέθοδοι απόσβεσης πάγιων στοιχείων με βάση τις παραδεκτές αρχές. Καθορίζονται ενιαίοι κανόνες κοστολόγησης, ενιαία ονοματολογία λογαριασμών και η συνδεσμολογία τους. Τέλος, καθιερώνεται ενιαίος τύπος για τις Οικονομικές καταστάσεις που δημοσιεύονται (Ισολογισμός, λογαριασμοί γεν. εκμετάλλευσης, Αποτελέσματα χρήσης, Πίνακας διάθεσης αποτελεσμάτων). Οι άμεσα συναλλασσόμενοι με την οικονομική μονάδα, αποδέκτες των δημοσιευμένων καταστάσεων, διευκολύνονται στην κατανόησή τους και την ακριβή εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας της μονάδας. Επίσης επιδιώκεται ο ομοιόμορφος τρόπος λογιστικού χειρισμού των συναλλαγών, η αληθής και ομοιόμορφη απεικόνιση της οικονομικής κατάστασης και της περιουσιακής διάρθρωσης των οικονομικών μονάδων, η ορθή εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας αυτών, η διευκόλυνση των συναλλασσομένων και του επενδυτικού κοινού και στην κατανόηση των δημοσιευμένων ισολογισμών, λογαριασμών αποτελεσμάτων και λοιπών οικονομικών καταστάσεων.

1.5. ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΕΓΛΣ

Με την εφαρμογή του Γενικού Λογιστικού Σχεδίου επιτυγχάνονται τα εξής οφέλη:

α) Η σωστή εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας των επιχειρήσεων

β) Η διευκόλυνση του κράτους να καθορίζει κατά τον καλύτερο τρόπο τη δημοσιονομική, τη φορολογική και κοινωνική πολιτική.

γ) Η ενημέρωση των επαγγελματιών ενώσεων και των ιδιωτικών επιχειρήσεων για την πορεία των οικονομικών μονάδων με τις οποίες συναλλάσσονται, αλλά και γενικά περί της εθνικής οικονομίας που τους βοηθάει να ρυθμίζουν πιο αποτελεσματικά τα οικονομικά τους

συμφέροντα.

δ) Η αύξηση της παραγωγικότητας που κατορθώνεται με τη λογιστική τυποποίηση και η σύνταξη αριθμοδεικτών, που μας να ενημερωνόμαστε για την οικονομική πορεία των επιχειρήσεων.

ε) Η ορθή κοστολόγηση και η διευκόλυνση όλων των ελέγχων.

ζ) Η υποβοήθηση των ιδιωτικών επιχειρήσεων να διεξάγουν ευκολότερα και με καλύτερη επιτυχία τις οικονομικές τους δραστηριότητες και συναλλαγές.

η) Η εναρμόνιση μας με τα λογιστικά συστήματα που εφαρμόζονται στην ΕΟΚ της οποίας αποτελούμε μέλος.

1.6 ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΟΥ ΕΓΛΣ

1. Το σχέδιο λογαριασμών κατανέμεται σε τρία μέρη, καθένα από τα οποία αποτελεί ιδιαίτερο και ανεξάρτητο λογιστικό κύκλωμα. Οι λογαριασμοί το καθενός από τα μέρη αυτά συνδέονται και συλλειτουργούν μεταξύ τους, χωρίς να επηρεάζουν λογιστικά τους λογαριασμούς των άλλων δύο μερών.

2. Σύμφωνα με την αρχή της αυτονομίας η αναλυτική λογιστική λειτουργεί ανεξάρτητα από τη γενική, σε λογαριασμούς που αναπτύσσονται στην ομάδα 9, συνδέονται δε και συλλειτουργούν μεταξύ τους στο ανεξάρτητο λογιστικό κύκλωμα της ομάδας αυτής.

3. Η αυτονομία της αναλυτικής λογιστικής εκμεταλλεύσεως εξασφαλίζεται με διάμεσους - αντικρουζόμενους λογαριασμούς, οι οποίοι ανοίγονται και λειτουργούν στην ομάδα 9.

4. Οι λογαριασμοί ουσίας της γενικής λογιστικής, που αναπτύσσονται στις ομάδες 1-8, λειτουργούν σε ανεξάρτητο λογιστικό κύκλωμα.

5. Οι λογαριασμοί τάξεως, που αναπτύσσονται στη δεκάτη (0) ομάδα, λειτουργούν σε ανεξάρτητο λογιστικό κύκλωμα.

6. Είναι δυνατό να συγχωνεύονται και να λειτουργούν σε ένα ενιαίο σύστημα λογιστικής (στο αυτό λογιστικό κύκλωμα) η γενική και η αναλυτική λογιστική με την προϋπόθεση ότι η αναλυτική λογιστική θα διατηρεί την αυτονομία της.

Η αρχή της κατ' είδος συγκεντρώσεως των αποθεμάτων, εξόδων και εσόδων.

1. Σύμφωνα με την αρχή της κατ' είδος συγκεντρώσεως και παρακολούθησεως των αγορών, των εξόδων και των εσόδων, τα αντίστοιχα κονδύλια καταχωρούνται σε λογαριασμούς αποθεμάτων (ομάδας 2), εξόδων (ομάδας 6), εσόδων (ομάδας 7) και έκτακτων και ανόργανων αποτελεσμάτων (ομάδας 8), οι οποίοι ανοίγονται και λειτουργούν με κριτήριο το είδος και όχι τον προορισμό για τον οποίο πραγματοποιούνται οι αντίστοιχες αγορές αποθεμάτων και τα αντίστοιχα έξοδα και έσοδα.

2. Σύμφωνα με την αρχή της προηγούμενης περίπτωσης οι σχετικοί λογαριασμοί δέχονται χρεώσεις ή πιστώσεις και αντίστοιχους αντιλογισμούς, χωρίς να επιτρέπονται μεταφορές των κονδυλίων τους κατά τη διάρκεια της χρήσεως. Τα υπόλοιπα των λογαριασμών αυτών, στο τέλος κάθε χρήσεως, μεταφέρονται στο λογαριασμό της γενικής εκμεταλλεύσεως ή στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως.

Η αρχή της κατάρτισεως του λογαριασμού της γενικής εκμεταλλεύσεως με λογιστικές εγγραφές.

Ο λογαριασμός της γενικής εκμεταλλεύσεως καταρτίζεται έπειτα από μεταφορά σ' αυτόν την αξίας των αποθεμάτων, οργανικών εξόδων και οργανικών εσόδων κατ' είδος έτσι ώστε από την ανάλυσή του να προκύπτει η συνολική κίνηση των λογαριασμών κυκλοφορίας ή εκμεταλλεύσεως της οικονομικής μονάδας.

Γενικές αρχές τήρησης των λογαριασμών

1. Για την ενημέρωση των λογαριασμών ισχύει η βασική αρχή της υπάρξεως παραστατικού (δικαιολογητικού) δηλαδή αποδεικτικού πραγματοποιήσεως του εξόδου, του εσόδου, της εισπράξεως ή πληρωμής, όπως π.χ. τιμολογίου, πιστωτικού σημειώματος, δελτίου λιανικής πωλήσεως, αποδείξεως παροχής υπηρεσιών ή αποδείξεως επαγγελματικής δαπάνης, που προβλέπεται σε κάθε περίπτωση. Με βάση τα δικαιολογητικά αυτά λογιστικοποιούνται τα έξοδα και τα έσοδα

2. Στους αναλυτικούς λογαριασμούς της τελευταίας βαθμίδας καταχωρούνται και τα εξής τουλάχιστον στοιχεία:

α. Ο αύξοντας αριθμός του παραστατικού, με το οποίο γίνεται η λογιστικοποίηση και καταχώριση στο λογαριασμό αυτό του σχετικού ποσού.

β. Σύντομη αιτιολογία για κάθε εγγραφή, δηλαδή για κάθε ποσό που καταχωρείται στη χρέωση ή την πίστωση του λογαριασμού.

3. Για τους αναλυτικούς λογαριασμούς της τελευταίας βαθμίδας της γενικής λογιστικής και των λογαριασμών τάξεως είναι υποχρεωτική η τήρηση αναλυτικών μερίδων σε καρτέλες ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο.

4. Παρέχεται η ευχέρεια στις οικονομικές μονάδες να ενημερώνουν τους λογαριασμούς της προτελευταίας βαθμίδας (περιληπτικούς) μόνο με τη συνολική κίνηση, τόσο της χρέωσης, όσο και της πιστώσεως, των αντίστοιχων λογαριασμών τους της τελευταίας βαθμίδας (αναλυτικών) με την προϋπόθεση ότι η ενημέρωση αυτή θα γίνεται, κατά οποιοδήποτε τρόπο, τουλάχιστο στο τέλος κάθε μήνα.

1.7 ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

1.7.1 Θεωρητική Διάρθρωση

Οι λογαριασμοί του Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου ταξινομούνται όπως προαναφέραμε σε δέκα ομάδες, οι οποίες αριθμούνται κατά τη φυσική σειρά των αριθμών 1 έως 9 και 0. Το Σχέδιο για την ομαδοποίηση των λογαριασμών χρησιμοποιεί το κριτήριο του ισολογισμού. Έτσι: • Οι ομάδες ένα (1) έως οκτώ (8) αφιερώνονται στη γενική λογιστική. • Η ομάδα εννέα (9) αφιερώνεται στη αναλυτική λογιστική εκμεταλλεύσεως • Η ομάδα δέκα (0) αφιερώνεται στους λογαριασμούς τάξεως. Οι ομάδες που καλύπτουν τις ανάγκες της γενικής λογιστικής (συμπεριλαμβανομένου και των λογαριασμών τάξεως) τμηματοποιούνται και χρησιμοποιούνται ως εξής: • Οι ομάδες ένα (1) έως πέντε (5) περιλαμβάνουν τους λογαριασμούς του ισολογισμού, δηλαδή εκείνους που στο τέλος της χρήσεως, κατά κανόνα, παρουσιάζουν υπόλοιπα (χρεωστικά ή πιστωτικά) και οι οποία συνθέτουν τον ισολογισμό. Ειδικότερα: • Στις ομάδες ένα (1) έως τρία (3) περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί του ενεργητικού. • Στις ομάδες τέσσερα (4) έως πέντε (5) περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί του παθητικού. • Οι ομάδες έξι (6) έως οκτώ (8) περιλαμβάνουν τους αποτελεσματικούς λογαριασμούς, οι οποίοι στο τέλος της χρήσεως μηδενίζονται, με τη μεταφορά των υπολοίπων τους αρχικά στους λογαριασμούς γενικής εκμεταλλεύσεως και αποτελεσμάτων χρήσεως και στη συνέχεια σε λογαριασμούς του ισολογισμού και ειδικότερα: • Στην έκτη (6) ομάδα περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί των οργανικών εξόδων κατ' είδος. • Στην έβδομη (7) ομάδα περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί των οργανικών εσόδων κατ' είδος. • Στην όγδοη (8) ομάδα περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί των εκτάκτων και ανόργανων εξόδων και εσόδων, αποτελεσμάτων και συνθέσεως, που είναι απαραίτητοι για τον προσδιορισμό και τη διάθεση του αποτελέσματος της χρήσης. • Στην ομάδα δέκα (0) περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί τάξεως με τους οποίους παρέχονται σημαντικές πληροφορίες και χρήσιμα στατιστικά στοιχεία. Οι λογαριασμοί τάξεως είναι λογαριασμοί ειδικής κατηγορίας, στους οποίους απεικονίζονται και παρακολουθούνται χρήσιμες πληροφορίες καθώς και γεγονότα που δημιουργούν νομικές δεσμεύσεις, χωρίς να επιφέρουν άμεση ποσοτική μεταβολή στα περιουσιακά στοιχεία της οικονομικής μονάδας, η οποία όμως (ποσοτική μεταβολή) είναι δυνατό να επέλθει στο μέλλον. Οι λογαριασμοί τάξεως λειτουργούν πάντοτε αμοιβαία, κατά ζεύγη λογαριασμών, σε αυτόνομο λογιστικό κύκλωμα της ομάδας δέκα (0), χωρίς να υπάρχει δυνατότητα ταυτόχρονης λειτουργίας τους με τους λογαριασμούς ουσίας της γενικής λογιστικής (ομάδων 1-8) και της αναλυτικής λογιστικής εκμεταλλεύσεως (ομάδας 9). Με τους λογαριασμούς τάξεως παρακολουθούνται ιδίως: • Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία. • Εγγυήσεις που λαμβάνονται από την οικονομική μονάδα για εξασφάλιση απαιτήσεών της. • Εγγυήσεις που παραχωρούνται από την οικονομική μονάδα για εξασφάλιση υποχρεώσεών της. • Αμφοτεροβαρείς και άλλης φύσεως συμβάσεις, κατά το ανεκτέλεστο μέρος τους. • Διάφορες πληροφορίες και στατιστικά στοιχεία.¹

¹ Πηγη: www.wikipedia.org

1.7.2 Αριθμητική διάρθρωση του σχεδίου μέσω κωδικών

Η κωδικοποίηση και ταξινόμηση των λογαριασμών βασικά γίνεται κατά το δεκαδικό και το εκατονταδικό σύστημα και διέπεται από τις εξής βασικές αρχές:

α. Οι λογαριασμοί κάθε ομάδας λαβαίνουν ως πρώτο αραβικό ψηφίο το ψηφίο της ομάδας, όπως π.χ. οι λογαριασμοί της πρώτης ομάδας το ψηφίο 1, οι λογαριασμοί της δεύτερης ομάδας το ψηφίο 2, οι λογαριασμοί της τρίτης ομάδας το ψηφίο 3 και κατα όμοιο τρόπο αναλύονται και οι υπόλοιπες ομάδες του ΕΓΛΣ.

β. Σε κάθε ομάδα είναι δυνατό να σχηματίζονται μέχρι δέκα (10) πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί με την προσθήκη, στο αραβικό ψηφίο της ομάδας, των ψηφίων 0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 και 9. Εξαιρέση από την αρχή αυτή αποτελεί η δυνητική ευχέρεια σχηματισμού διπλάσιου αριθμού πρωτοβάθμιων λογαριασμών με την προσθήκη στους ομίλους λογαριασμών 19, 29, 39, 49, 59, 69, 79, 99 και 09 των ψηφίων 0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8.

γ. Κάθε πρωτοβάθμιος λογαριασμός αναπτύσσεται σε δευτεροβάθμιους κατά το εκατονταδικό σύστημα. Ο σχηματισμός μέχρι εκατό (100) δευτεροβάθμιων λογαριασμών από κάθε πρωτοβάθμιο γίνεται, είτε με την βούληση της κάθε οικονομικής μονάδας είτε κατά την βούληση του αρμόδιου από τον νόμο όργανο.

δ. Κάθε δευτεροβάθμιος λογαριασμός αναπτύσσεται σε τριτοβάθμιους, τεταρτοβάθμιους και αναλυτικότερης βαθμίδας λογαριασμούς, κατά το δεκαδικό, εκατονταδικό, χιλιαδικό ή αναλυτικότερο (π.χ. δεκαχιλιαδικό) σύστημα.

1.7.3 Περιορισμένο εκατονταδικό σύστημα

Οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί αναπτύσσονται σε περιορισμένο αριθμό δευτεροβάθμιων λογαριασμών, οι τίτλοι των οποίων εμφανίζονται στο σχέδιο λογαριασμών.

Κάθε οικονομική μονάδα έχει τη δυνατότητα να δημιουργεί και άλλους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς, εκτός από εκείνους που εμφανίζονται στο σχέδιο λογαριασμών, και να τους εντάσσει στους κωδικούς αριθμούς που τελειώνουν σε 90-99, όταν οι κωδικοί αυτοί αριθμοί δεν έχουν καταληφθεί από δευτεροβάθμιους λογαριασμούς του Σχεδίου.

Το κατά νόμο αρμόδιο όργανο έχει τη δυνατότητα να συμπληρώνει τους κενούς κωδικούς αριθμούς που τελειώνουν σε 00-89 με νέους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς για την αντιμετώπιση των εκάστοτε αναγκών των οικονομικών μονάδων. Εξαιρέση από τον κανόνα αυτόν αποτελούν ορισμένοι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί, όπως π.χ. ο λογαριασμός 30 <πελάτες>, για τους οποίους δεν ισχύει ο περιορισμός της συμπλήρωσεως των κενών δευτεροβάθμιων λογαριασμών τους μόνο από το κατά νόμο αρμόδιο όργανο. Στις περιπτώσεις αυτές, που αναφέρονται ειδικά στις σχετικές παραγράφους του ΓΛΣ, οι οικονομικές μονάδες έχουν τη δυνατότητα να δημιουργούν μέχρι εκατό δευτεροβάθμιους λογαριασμούς, συμπληρώνοντας όλους τους κενούς κωδικούς αριθμούς.

1.7.4 Υποχρεωτικοί και προαιρετικοί λογαριασμοί

Οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί με υπογράμμιση είναι υποχρεωτικοί. Κάθε οικονομική μονάδα, για κάθε πράξη που χρειάζεται λογιστική παρακολούθηση, είναι υποχρεωμένη να χρησιμοποιεί τον πρωτοβάθμιο λογαριασμό που προβλέπεται από το σχέδιο λογαριασμών, χωρίς να έχει τη δυνατότητα να δημιουργεί οποιονδήποτε άλλο, έστω και να υπάρχουν κενοί κωδικοί αριθμοί (ασυμπλήρωτοι). Οι κενοί αυτοί κωδικάριθμοι συμπληρώνονται με νέους πρωτοβάθμιους λογαριασμούς, μόνο μετά από απόφαση του κατά νόμο αρμόδιου οργάνου.

Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί με υπογράμμιση είναι υποχρεωτικοί με την έννοια της υποχρεωτικότητας της παραπάνω περίπτωσης.

Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί χωρίς υπογράμμιση χρησιμοποιούνται κατά την κρίση της οικονομικής μονάδας, είτε όπως παρουσιάζονται στο σχέδιο λογαριασμών, είτε μετά από ανάπτυξή τους σε περισσότερους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς. Στην τελευταία αυτή περίπτωση η οικονομική μονάδα, αντί να χρησιμοποιεί ένα προαιρετικό δευτεροβάθμιο λογαριασμό, έχει τη δυνατότητα να δημιουργεί περισσότερους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς για την παρακολούθηση εκείνων των λογιστικών πράξεων για τις οποίες το σχέδιο λογαριασμών προβλέπει την παρακολούθησή τους από τον προαιρετικό αυτό δευτεροβάθμιο λογαριασμό.

Η ανάπτυξη των δευτεροβάθμιων λογαριασμών στους οποίους διασπάται οποιοσδήποτε προαιρετικός δευτεροβάθμιος λογαριασμός είναι δυνατό να γίνεται στους κωδικάριθμους του αντίστοιχου πρωτοβάθμιου, οι οποίοι έχουν τα δύο τελευταία ψηφία 90-99 και στον κωδικάριθμο του προαιρετικού δευτεροβάθμιου λογαριασμού που διασπάται.²

²Σύγγραμμα: Το ελληνικό λογιστικό σχέδιο, Ε.Σακέλη

2.1 ΓΕΝΙΚΑ ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Το Ελληνικό λογιστικό σχέδιο είχε προβλέψει ότι οι τραπεζικές ιδιομορφίες επιβάλλεται να αντιμετωπιστούν με το κλαδικό λογιστικό σχέδιο (ΚΛΣΤ) το οποίο να μην θα ωασίζεται στο ΕΓΛΣ, αλλά θα περιλαμβάνει διαρρυθμίσεις που θα φτάνουν από αλλαγές λογαριασμών , μέχρι αλλοιώσεις ολόκληρων ομάδων , όταν κρίνεται ότι τα διάφορα προβλήματα που δημιουργούνται δεν είναι δυνατόν να αντιμετωπίζονται με άλλο τρόπο.

Διευκρινίζεται ότι στα επί μέρους θέματα, όπου το ΚΛΣΤ προβλέπει ειδικότερη ρύθμιση , αυτή θα εφαρμόζεται. Αντίθετα όταν δεν προβλέπεται , ισχύει ότι το αντίστοιχο προβλέπει το ΕΓΛΣ.

Το ΚΛΣΤ αναφέρεται στον ιδιόμορφο χώρο των τραπεζών, οι οποίες αποτελούν κερδοσκοπικές επιχειρήσεις που δέχονται καταθέσεις με σκοπό να δανείσουν ή και να επενδύσουν, ενώ παράλληλα, μεσολαβούν και σε οικονομικές πράξεις τρίτων. Ο μεγάλος όγκος των συναλλαγών τους κυρίως σε παροχή υπηρεσιών, απαιτεί την αναλυτική παρακολούθηση των τραπεζικών τμημάτων και των τραπεζικών προϊόντων σε εθνικό και σε διεθνές δίκτυο με ιδιαίτερους λογαριασμούς υοσίας αλλά και σε μεγάλο βαθμό με ιδιαίτερους λογαριασμούς τάξεως.

Η τήρηση του ΚΛΣΤ συνεχίζει τον κύκλο υποχρέωσης για τις αξιόλογες ελληνικές επιχειρήσεις να εφαρμόζουν την λογιστική τυποποίηση.

Η διαδικασία άρχισε το 1985 κε το ΚΛΣΑΕ (Π.Δ 148/84) και συνεχίτηκε τα έτη 1991, 1992 για τις μεγάλες επιχειρήσεις (ν.1982 / 90), το 1994 για τις τράπεζες και τα έτη 2000, 2001 για τα Ν.Π.Δ.Δ.

Η υποχρέωση εφαρμογής του ΚΛΣΤ αφορά σε εκείνα τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία ασχολούνται με τραπεζικές εργασίες και είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα ως Α.Ε ή ως συνεταιριστικές Π.Ε. Επίσης οι ανώνυμες εταιρείες ανταλλακτήριων συναλλάγματος υποχρεούνται να οργανώσουν και να τηρούν τα λογιστικά τους βιβλία με βάση το ΚΛΣΤ, με εξαίρεση τους λογαριασμούς που ορίζονται για την παρακολούθηση των καθαρά τραπεζικών εργασιών.

2.2 ΣΥΣΤΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΔΙΑΦΩΡΩΣΗ ΤΟΥ ΚΛΑΔΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών είναι ένα ενιαίο σύνολο που αποτελείται από τα ακόλουθα , κατ'ελάχιστον, συστατικά στοιχεία, όπως φυσικά και το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο:

- α) σχέδιο λογαριασμών
- β) εννοιολογικό περιεχόμενο της χρησιμοποιούμενης λογιστικής ορολογίας
- γ) εννοιολογικό περιεχόμενο και συνδεσμολογία των λογαριασμών
- δ) σχέδιο ισολογισμού και λοιπών οικονομικών καταστάσεων

Όπως αναφέρθηκε και παραπάνω, τόσο το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο όσο και το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών αποτελούνται από τα ακόλουθα τρία αυτόνομα μέρη:

- α) το αυτόνομο μέρος των λογαριασμών της αναλυτικής (χρηματο-οικονομικής) λογιστικής που αποτελείται από τις ομάδες 1-8,
- β) το αυτόνομο μέρος των λογαριασμών της αναλυτικής (διοικητικής) λογιστικής που αποτελείται από την ομάδα 9,
- γ) το αυτόνομο μέρος των λογαριασμών εκτός ισολογισμού (τάξεως), που αποτελείται από την ομάδα 0.

Έτσι, η κατηγοριοποίηση των λογαριασμών γίνεται σε δέκα ομάδες και το κριτήριο ομαδοποίησής τους είναι το κριτήριο του ισολογισμού. Σύμφωνα με το κριτήριο αυτό, η ταξινόμηση των λογαριασμών σε ομάδες γίνεται ανάλογα με τον τρόπο εμφάνισής τους στον ισολογισμό, αν ανήκουν δηλαδή στο ενεργητικό ή στο παθητικό. Οι δέκα αυτές ομάδες λογαριασμών είναι οι εξής:

- Ομάδα 1 : Πάγιο Ενεργητικό
- Ομάδα 2 : Χορηγήσεις
- Ομάδα 3 : Απαιτήσεις, Χρεόγραφα και _ιαθέσιμα
- Ομάδα 4 : Καθαρή Θέση, Προβλέψεις, Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις
- Ομάδα 5 : Καταθέσεις και Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις
- Ομάδα 6 : Οργανικά Έξοδα κατά Είδος
- Ομάδα 7 : Οργανικά Έσοδα κατά Είδος
- Ομάδα 8 : Λογαριασμοί Αποτελεσμάτων
- Ομάδα 9 : Αναλυτική Λογιστική Εκμεταλλεύσεως
- Ομάδα 0 : Λογαριασμοί τάξεως

Όπως σε όλα τα σύγχρονα λογιστικά σχέδια, κεφαλαιώδης σημασία έχει δοθεί και στην αρίθμηση των λογαριασμών και στην κατάταξη των διαφόρων οικονομικών στοιχείων σε διακεκριμένες ομοειδείς κατηγορίες. Για την αρίθμηση των λογαριασμών υπάρχουν σε χρήση δύο συστήματα, το δεκαδικό και το εκατονταδικό, ενώ και τα δύο ξεκινούν από την γενική κατάταξη των λογαριασμών στις δέκα παραπάνω ομάδες.

Η κωδικοποίηση των λογαριασμών έγινε με τον συγκερασμό των δύο παραπάνω συστημάτων, πρακτική που χρησιμοποιείται επιτυχημένα και σε ξένα λογιστικά λογιστικά σχέδια, όπως και στο Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο. Έτσι, η διάρθρωση του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών έχει την εξής εμφάνιση:

1. Ομάδες λογαριασμών Ψηφίο 1 (δεκαδικό σύστημα)
2. Πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί Ψηφία 2 (δεκαδικό σύστημα)
3. _ευτεροβάθμιοι λογαριασμοί Ψηφία 4 (εκατονταδικό σύστημα)
4. Τριτοβάθμιοι λογαριασμοί Ψηφία 6 (εκατονταδικό σύστημα)
5. Τεταρτοβάθμιοι λογαριασμοί Ψηφία 8 (εκατονταδικό σύστημα)
6. Πεμπτοβάθμιοι λογαριασμοί Αρίθμηση ελεύθερη

Σύμφωνα με τα παραπάνω, οι ομάδες των λογαριασμών, δηλαδή οι διακεκριμένες ομοειδείς κατηγορίες οικονομικών στοιχείων, είναι, όπως αναφέρθηκε και παραπάνω 10. Οι Πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί, δηλαδή οι αναλυτικότερες κατηγορίες (υποομάδες) οικονομικών στοιχείων (ανά 10 σε κάθε ομάδα) μπορεί να φθάσουν μέχρι 100. Σε συνέχεια, οι _ευτεροβάθμιοι λογαριασμοί, (Αναλύσεις των Πρωτοβαθμίων) αναλύονται καθένας σε 100, για κάθε Πρωτοβάθμιο. Οι Τριτοβάθμιοι ανά 100 για κάθε δευτεροβάθμιο. Οι Τεταρτοβάθμιοι ανά 100 για κάθε Τριτοβάθμιο, ενώ οι Πεμπτοβάθμιοι έχουν απεριόριστο αριθμό υπολογαριασμών.

Κανόνες και περιορισμοί σχετικά με την εφαρμογή του κλαδικού λογιστικού σχεδίου:

α) Η δημιουργία λογαριασμών οποιασδήποτε βαθμίδας γίνεται καταρχήν μόνο ύστερα από απόφαση του ΕΣΥΛ και έκδοση Υπουργικής Απόφασης

β) Οι λογαριασμοί οποιασδήποτε βαθμίδας με υπογράμμιση είναι υποχρεωτικοί

γ) Οι λογαριασμοί χωρίς υπογράμμιση χρησιμοποιούνται κατά την κρίση της οικονομικής μονάδας, είτε όπως παρουσιάζονται στο σχέδιο λογαριασμών είτε μετά από ανάπτυξή τους σε περισσότερους λογαριασμούς.

δ) Με βάση το άρθρο 139 του κν 2190/1920 οι εταιρίες που συντάσσουν οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα IAS, έχουν δικαίωμα να αποκλίνουν από τις διατάξεις του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών, στο βαθμό που η διοίκηση της εταιρείας κρίνει, αιτιολογημένα, ότι η απόκλιση είναι αναγκαία για την εύρυθμη εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και υποχρεούνται να αποκλίνουν, όπου οι προδιαγραφόμενοι από τους υφιστάμενους νόμους κανόνες αποτίμησης, των επιμέρους περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, έρχονται σε αντίθεση με τους κανόνες αποτίμησης που προδιαγράφονται από τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα.³

³ πηγή: «Τραπεζικές εργασίες και παράγωγα μέσω του ΚΛΣΤ, Παναγιώτης Βας. Παπαδέας

2.3 ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΚΛΑΔΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Με το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών ομοιομορφοποιήθηκε και τυποποιήθηκε η λογιστική απεικόνιση και παρακολούθηση της δραστηριότητας των τραπεζών, ώστε να ικανοποιούνται οι παρακάτω απαιτήσεις, στις οποίες βασίστηκε η δομή και η ανάπτυξή του. Ήτοι:

- α) η άνετη, σωστή και ομοιόμορφη κατάρτιση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων
- β) η άνετη και σωστή άσκηση της προβλεπόμενης εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος
- γ) η δημιουργία της αναγκαίας υποδομής για την οργάνωση συστήματος εσωτερικού ελέγχου, ώστε να διασφαλίζεται η διαχειριστική τάξη
- δ) η δυνατότητα ευχερούς πληροφόρησης και επαλήθευσης από τον φορολογικό έλεγχο των οικονομικών δεδομένων, που θα προκύπτουν από αναλυτικά και συγκεντρωτικά στοιχεία, για τις ανάγκες όλων των φορολογικών αντικειμένων.

Πιο αναλυτικά τα κυριότερα πλεονεκτήματα εφαρμογής του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών είναι τα παρακάτω:

- Απόλυτη τάξη και ακρίβεια των λογιστικών δεδομένων
- Ουσιαστικός περιορισμός των γραφειοκρατικών διαδικασιών
- Ταχύτητα συγκεντρώσεως κάθε φύσεως στοιχείων
- Διευκόλυνση των ελέγχων και επιθεωρήσεων
- Απόλυτη ευχέρεια και ταχύτητα καταστρώσεως διαφόρων λογιστικών καταστάσεων
- Εντυπωσιακή οικονομία υλικού και μέσων
- Οικονομία χρόνου
- Οικονομία εργασίας
- Σημαντική αύξηση της παραγωγικότητας
- Ευχέρεια και ταχύτητα παροχής ορθών στοιχείων στις Νομισματικές Αρχές για την άσκηση της πιστωτικής και νομισματικής πολιτικής του Κράτους.

2.4 ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΟΥ ΚΛΑΔΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Η ανάπτυξη του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών στηρίχθηκε σε τρεις βασικές αρχές που διέπουν και το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο. Οι αρχές αυτές είναι:

1. Η αρχή της αυτονομίας: σύμφωνα με την αρχή αυτή το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο, οπότε και το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών, χωρίζεται σε τρία ανεξάρτητα τμήματα λογαριασμών, μεταξύ των οποίων απαγορεύεται οποιοδήποτε είδος επικοινωνίας.

- Το πρώτο τμήμα περιλαμβάνει τις ομάδες λογαριασμών από 1 έως και 8, το οποίο αποκαλείται και τμήμα χρηματο-οικονομικής λογιστικής για το λόγο ότι από τους λογαριασμούς του τμήματος αυτού οδηγούμαστε στη σύνταξη των περιοδικών και των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων μιας επιχείρησης

- Το δεύτερο τμήμα περιλαμβάνει την αυτόνομη ομάδα 9, η οποία τροφοδοτείται με πρωτογενή δεδομένα που περιέχονται στο τμήμα της χρηματο-οικονομικής λογιστικής, και

ειδικότερα στους λογαριασμούς που διαμορφώνουν το αποτέλεσμα της τακτικής εκμετάλλευσης (ομάδες 2, 6, 7). Χωρίς η απόσπαση αυτή των πληροφοριών να διαταράσσει τη λειτουργία του τμήματος της χρηματο-οικονομικής λογιστικής, επιχειρείται με βάση δεδομένα που περιλαμβάνονται να παραχθούν πληροφορίες χρήσιμες για τη λήψη αποφάσεων. Αποδέκτες των πληροφοριών αυτών είναι αποκλειστικά άτομα που φέρνουν το βάρος των αποφάσεων στην επιχείρηση, γι' αυτό και το τμήμα αυτό του σχεδίου λέγεται τμήμα της διοικητικής λογιστικής.

- Τέλος, το τρίτο τμήμα περιλαμβάνει την αυτόνομη ομάδα 0, όπου αναπτύσσονται λογαριασμοί εκτός ισολογισμού ή τάξεως.

Η αρχή της κατ'είδος συγκέντρωσης των αποθεμάτων, εξόδων και εσόδων: βασικό χαρακτηριστικό γνώρισμα της χρηματοοικονομικής λογιστικής είναι η χρησιμοποίηση δεδομένων και η παραγωγή πληροφοριών κατ' είδος αποτελεσμάτων (πχ. τόκοι, προμήθειες), σε αντίθεση με τη διοικητική λογιστική που χρησιμοποιεί δεδομένα και παράγει πληροφορίες κατά κέντρο κόστους ή κέρδους και γενικότερα κατά προορισμό (πχ. Τόκοι λιανικής τραπεζικής, τόκοι corporate banking, τόκοι investment banking, αμοιβές προσωπικού λιανικής τραπεζικής). Παρά το γεγονός ότι παρέχεται η δυνατότητα και στους λογαριασμούς της χρηματοοικονομικής λογιστικής να αναπτύσσονται και κατά προορισμό, η συγκέντρωση αυτών στο τέλος της χρήσης γίνεται κατά είδος, προκειμένου να γίνει η σχετική επεξεργασία και εξαγωγή των πληροφοριών εκείνων που είναι απαραίτητες για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

Η αρχή της κατάρτισης του λογαριασμού της γενικής εκμετάλλευσης με λογιστικές εγγραφές: το Λογιστικό Πληροφοριακό Σύστημα διακρίνεται από το συνολικό σύστημα πληροφόρησης, από το γεγονός ότι παρέχει πληροφορίες μέσα από λογαριασμούς, διαδικασία που μας επιτρέπει να παρακολουθούμε κάθε κίνηση που ενημερώνει, μεταβάλλει, μεταφέρει ή μηδενίζει το υπόλοπο σε έναν λογαριασμό. Ο λογαριασμός γενικής εκμετάλλευσης είναι σημαντική πληροφορία, και κρίθηκε σκόπιμο να ενταχθεί στο Λογιστικό Πληροφοριακό Σύστημα, πράγμα που σημαίνει ότι η κατάρτιση του θα γίνεται με λογιστικές εγγραφές, δίνοντας έτσι μεγαλύτερο κύρος στην πληροφορία και επιτρέποντας τον έλεγχο και τις λογιστικές επαληθεύσεις.

2.5 ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΜΕΤΑΞΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΓΕΝΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΚΑΙ ΚΛΑΔΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών έχει ως βάση το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο. Ακολουθεί, δηλαδή, τις γενικές αρχές του, τα συστατικά του στοιχεία, τη δομή και τη διάρθρωση του. Περιλαμβάνει, όμως, διαρρυθμίσεις που φθάνουν από αλλαγές λογαριασμών μέχρι αλλοίωση ή αντικατάσταση ολόκληρων ομάδων, προκειμένου να εναρμονιστεί στις ιδιαιτερότητες των τραπεζικών επιχειρήσεων.

Αναλυτικότερα οι βασικότερες διαφορές μεταξύ τους είναι οι παρακάτω:

Α) το ΕΓΛΣ καλύπτει τρία ανεξάρτητα τμήματα:

1. Γενική λογιστική (ομάδες 1- 8)
2. αναλυτική Λογιστική (ομάδα 9)
3. Λογαριασμοί Τάξεως (ομάδα 10 ή 0)

Το ΚΛΣΤ όμως καλύπτει τις ομάδες 1-8 και την 10 όχι όμως την ομάδα 9

Β) Στο ΕΓΛΣ η ομάδα 2 αναφέρεται στα αποθέματα, ενώ στο ΚΛΣΤ αναφέρεται στις χορηγήσεις: ενώ τα αποθέματα (πρώτες και βοηθητικές ύλες, προϊόντα, εμπορεύματα) καταλαμβάνουν σημαντική θέση στους ισολογισμούς των βιομηχανικών και εμπορικών εταιριών, δεν συμβαίνει το ίδιο και στις τράπεζες, όπου τα αποθέματα είτε δεν υπάρχουν, είτε η συμβολή τους στη διαμόρφωση του ενεργητικού είναι αμελητέα. Αποθέματα στις τράπεζες μπορεί να δημιουργηθούν κυρίως υπό μορφή αναλώσιμων υλικών, υλικών δηλαδή που είναι απαραίτητα για τη διασφάλιση των παρεχόμενων από από μία τράπεζα υπηρεσιών (βιβλιάρια τραπεζικών καταθέσεων, υλικό για την έκδοση πιστωτικών καρτών). Αποθέματα στις τράπεζες μπορεί επίσης να δημιουργηθούν από τυχόν εκδοτική δραστηριότητα μιας τράπεζας, από την έκδοση δηλαδή βιβλίων για πώληση ή για δωρεάν διανομή σε πελάτες, από την πώληση σε εμπόρους μηχανημάτων αυτόματων τραπεζικών συναλλαγών.

Επειδή, όμως, τα αποθέματα αυτά είναι ήσσονος σημασίας για τις τράπεζες, αποφασίστηκε να μη διατεθεί για την παρακολούθησή τους ολόκληρη η ομάδα 2, αλλά κάθε τράπεζα μπορεί να παρακολουθεί τα τυχόν αποθέματά της στο λογαριασμό 39.89 «Λοιποί Χρεωστικοί Λογαριασμοί». Έτσι, “ελευθερώθηκε” η ομάδα 2, η οποία και διατέθηκε για την λεπτομερή παρακολούθηση των χορηγήσεων που αποτελούν βασική δραστηριότητα των τραπεζών.

γ)Καταθέσεις: δυνατότητα αποδοχής καταθέσεων από το κοινό έχουν, ως γνωστόν, μόνο οι τράπεζες. Έτσι, οι λογαριασμοί 50,51,52 και 53 παρακολουθούν στις τράπεζες τις πάσης φύσεως καταθέσεις, ενώ οι αντίστοιχοι λογαριασμοί δεν υπάρχουν στο Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο.

δ)Λογαριασμοί Τάξεως: το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών αντικατέστησε την κατηγορία των εγγύσεων και εμπράγματων ασφαλειών και συγκεκριμένα το μέρος που αφορά τις εγγυήσεις δοθείσες, με εκείνη των συμβάσεων και συμφωνιών σταθμισμένων κινδύνων.

Ε) Στο ΚΛΣΤ καλύπτονται με τίτλους ορισμένοι κενοί αριθμοί Του ΕΓΛΣ, ενώ αντίθετα δημιουργούνται νέοι κωδικοί αριθμοί και τίτλοι.⁴

2.6 ΤΟ ΣΧΕΔΙΟ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΟΥ ΚΛΑΔΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΟΜΑΔΑ 1: ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

10 Εδαφικές εκτάσεις

10.00 Γήπεδα-Οικόπεδα

90 Γήπεδα-Οικόπεδα εκτός εκμεταλλεύσεως

11 Κτήρια- Εγκαταστάσεις κτηρίων

11.00 Κτήρια- Εγκαταστάσεις κτηρίων

03 Υποκείμενες σε απόσβεση διαμορφώσεις γηπέδων

07 Κτήρια- Εγκαταστάσεις κτηρίων σε ακίνητα τρίτων

10 Υποκείμενες σε απόσβεση διαμορφώσεις γηπέδων τρίτων

90 Κτήρια- Εγκαταστάσεις κτηρίων εκτός εκμεταλλεύσεως

99 Αποσβεσμένα κτήρια- Εγκαταστάσεις κτηρίων

11.99.00 Αποσβεσμένα κτήρια- Εγκαταστάσεις κτηρίων

03 Αποσβεσμένες διαμορφώσεις γηπέδων

07 Αποσβεσμένα κτήρια- Εγκαταστάσεις κτηρίων σε ακίνητα τρίτων

10 Αποσβεσμένες διαμορφώσεις γηπέδων τρίτων

90 Αποσβεσμένα κτήρια- Εγκαταστάσεις κτηρίων εκτός Εκμεταλλεύσεως

12 Μηχανήματα και μηχανολογικός εξοπλισμός

12.00 Μηχανήματα

06 Λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός

90 Μηχανήματα και μηχανολογικός εξοπλισμός εκτός εκμεταλλεύσεως

99 Αποσβεσμένα μηχανήματα και μηχανολογικός εξοπλισμός

12.99.00 Αποσβεσμένα μηχανήματα

06 Αποσβεσμένος λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός

90 Αποσβεσμένα μηχανήματα και μηχανολογικός εξοπλισμός εκτός εκμετάλλευσης

13 Μεταφορικά μέσα

⁴ πηγή: « Τραπεζικές Εργασίες και Παράγωγα μέσω του ΚΛΣΤ, Παβαγιώτης Βας. Παπαδέας

- 13.01 Επιβατικά αυτοκίνητα
 - 02 Αυτοκίνητα ειδικής χρήσεως
 - 09 Λοιπά μέσα μεταφοράς
 - 90 Μεταφορικά μέσα εκτός εκμεταλλεύσεως
 - 99 Αποσβεσμένα μέσα μεταφοράς

- 13.99.01 Αποσβεσμένα επιβατικά αυτοκίνητα
 - 02 Αποσβεσμένα αυτοκίνητα ειδικής χρήσεως
 - 09 Αποσβεσμένα λοιπά μέσα μεταφοράς
 - 90 Αποσβεσμένα μεταφορικά μέσα εκτός εκμεταλλεύσεως

- 14 Έπιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός

- 14.00 Έπιπλα
 - 01 Σκεύη
 - 02 Μηχανές γραφείων
 - 03 Ηλεκτρονικοί υπολογιστές και ηλεκτρονικά συγκροτήματα
 - 08 Εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών
 - 09 Λοιπός εξοπλισμός
 - 90 Έπιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός εκτός εκμεταλλεύσεως
 - 99 Αποσβεσμένα έπιπλα , ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός

- 14.99.00 Αποσβεσμένα έπιπλα
 - 01 Αποσβεσμένα σκεύη
 - 02 Αποσβεσμένες μηχανές γραφείων
 - 03 Αποσβεσμένοι ηλεκτρονικοί υπολογιστές και αποσβεσμένα Ηλεκτρονικά συγκροτήματα
 - 08 Αποσβεσμένος εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών
 - 09 Αποσβεσμένος λοιπός εξοπλισμός
 - 90 Αποσβεσμένα έπιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός Εκτός εκμετάλλευσης

- 15 Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή και προκαταβολές κτήσεως παγίων στοιχείων
- 15.01 Κτίρια-Εγκαταστάσεις κτιρίων υπό κατασκευή
 - 08 Λοιπές ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή
 - 09 Προκαταβολές κτήσεως παγίων στοιχείων

- 16 Ανώματες ακίνητοποιήσεις και έξοδα πολυετούς αποσβέσεως
- 16.00 Υπεραξία Τράπεζας (Goodwill)
 - 01 Δικαιώματα τραπεζικής ιδιοκτησίας
 - 05 Λοιπά δικαιώματα
 - 10 Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως
 - 11 Έξοδα λογισμικού (Software)
 - 12 Έξοδα ερευνών
 - 13 Έξοδα αυξήσεως κεφαλαίου
 - 14 Έξοδα κτήσεως ακίνητοποιήσεων
 - 16 Διαφορές εκδόσεως και εξοφλήσεως ομολόγων
 - 17 Έξοδα αναδιοργανώσεως

- 19 Λοιπά έξοδα πολυετούς αποσβέσεως
- 98 Προκαταβολές κτήσεως ασώματων ακινητοποιήσεων
- 99 Αποσβεσμένες ασώματες ακινητοποιήσεις και αποσβεσμένα έξοδα πολυετούς απόσβεσης

- 16.99.00 Αποσβεσμένη υπεραξία τράπεζας
 - 01 Αποσβεσμένα δικαιώματα τραπεζικής ιδιοκτησίας
 - 05 Αποσβεσμένα λοιπά δικαιώματα
 - 10 Αποσβεσμένα έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως
 - 11 Αποσβεσμένα έξοδα λογισμικού
 - 12 Αποσβεσμένα έξοδα ερευνών
 - 13 Αποσβεσμένα έξοδα αυξήσεως κεφαλαίου
 - 14 Αποσβεσμένα έξοδα κτήσεως ακινητοποιήσεων
 - 16 Αποσβεσμένες διαφορές εκδόσεως και εξοφλήσεως ομολογιών
 - 17 Αποσβεσμένα έξοδα αναδιοργανώσεως
 - 19 Αποσβεσμένα λοιπά έξοδα πολυετούς αποσβέσεως

17 Συμμετοχές και τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων

17.00 Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

17.00.01 Αποτιμώμενες στο κόστος

- 02 Αποτιμώμενες ως διαθέσιμες προς πώληση
- 03 Αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

01 Συμμετοχές σε συγγενείς εταιρίες

17.01.01 Αποτιμώμενες στο κόστος

- 02 Αποτιμώμενες ως διαθέσιμες προς πώλησης
- 03 Αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

02 Συμμετοχές σε κοινοπραξίες

17.02.01 Αποτιμώμενες στο κόστος

- 02 Αποτιμώμενες ως διαθέσιμες προς πώληση
- 03 Αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

10 Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης εσωτερικού διαθέσιμοι προς πώληση

17.10.00 Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών Εσωτερικού

- 01 Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών Εσωτερικού
- 02 Ανεξόφλητες μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Εσωτερικού
- 03 Ανεξόφλητες μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Εσωτερικού
- 04 Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων εσωτερικού
- 98 Προβλέψεις για υποτιμήσεις

11 Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης εξωτερικού διαθέσιμοι προς πώληση

17.11.00 Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών Εξωτερικού

- 01 Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών Εξωτερικού
- 02 Ανεξόφλητες μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Εξωτερικού
- 03 Ανεξόφλητες μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Εξωτερικού
- 04 Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων εξωτερικού
- 98 Προβλέψεις για υποτιμήσεις

12 Ομόλογα διαθέσιμα προς πώληση

17.12.00 Έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου

- 01 Έκδοσης λοιπών κρατών μελών του ΟΟΣΑ
- 02 Έκδοσης καρτών που δεν είναι μέλη του ΟΟΣΑ
- 10 Έκδοσης Τραπεζών που έχουν την έδρα τους σε χώρες μέλη του ΟΟΣΑ

11 Έκδοσης Τραπεζών που έχουν την έδρα τους σε χώρες που δεν είναι μέλη του ΟΟΣΑ

20 Έκδοσης εταιρειών

13 Ομόλογα που θα κρατηθούν μέχρι τη λήξη

17.13.00 Έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου

01 Έκδοσης λοιπών κρατών μελών του ΟΟΣΑ

02 Έκδοσης καρτών που δεν είναι μέλη του ΟΟΣΑ

10 Έκδοσης Τραπεζών που έχουν την έδρα τους σε χώρες μέλη του ΟΟΣΑ

11 Έκδοσης Τραπεζών που έχουν την έδρα τους σε χώρες που δεν είναι μέλη του ΟΟΣΑ

20 Έκδοσης εταιρειών

18 Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων

18.02 Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων κατά συνδεδεμένων Επιχειρήσεων

04 Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων κατά λοιπών συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων

11 Δοσμένες εγγυήσεις

12 Οφειλόμενο κεφάλαιο

13 Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

19 Λοιποί τίτλοι που θα κρατηθούν μέχρι τη λήξη

ΟΜΑΔΑ 2: ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

20 Χορηγήσεις

20.00 Χορηγήσεις σε Γεωργία-Κτηνοτροφία-άση-Θήρα-Αλιεία

20.00.00 Σε γεωργικές επιχειρήσεις

01 Σε κτηνοτροφικές επιχειρήσεις

02 Σε αλιευτικές επιχειρήσεις

04 Σε δασικές επιχειρήσεις

05 Χορηγήσεις σε Ορυχεία-Μεταλλεία

20.05.00 Σε εξορυκτικές επιχειρήσεις

10 Χορηγήσεις στη Βιομηχανία

15 Χορηγήσεις στη Βιοτεχνία

20 Χορηγήσεις σε Οικοδομικές, κατασκευαστικές και επιχειρήσεις δημοσίων έργων

20.20.00 Σε οικοδομικές επιχειρήσεις

01 Σε κατασκευαστικές επιχειρήσεις

02 Σε ναυπηγικές επιχειρήσεις

25 Χορηγήσεις σε επιχειρήσεις ενέργειας

30 Χορηγήσεις στο Εμπόριο-Τράπεζες-Ασφάλειες-Ακίνητα

20.30.00 Σε εμπορικές επιχειρήσεις

01 Σε πιστωτικά ιδρύματα

02 Σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις

10 Σε στεγαστικά δάνεια ιδιωτών

35 Χορηγήσεις για Μεταφορές-Αποθηκεύσεις-Επικοινωνία

20.35.00 Σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις

01 Σε μεταφορικές επιχειρήσεις

40 Χορηγήσεις για υπηρεσίες

20.40.00 Σε τουριστικές επιχειρήσεις

45 Χορηγήσεις σε λοιπούς κλάδους

- 20.45.00 Χορηγήσεις στο Δημόσιο
 - 01 Χορηγήσεις σε Δημόσιες επιχειρήσεις
 - 02 Χορηγήσεις σε ΝΠΔΔ
 - 31 Δάνεια με πιστωτικές κάρτες
 - 32 Δάνεια καταναλωτικής πίστωσης
 - 98 Λοιπές χορηγήσεις
 - 47 Χρηματοδοτικές μισθώσεις

- 21 Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
- 21.00 Σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις Γεωργίας-Κτηνοτροφίας-Δασών-Θήρας -Αλιείας
 - 21.00.00 Σε συνδεδεμένες γεωργικές επιχειρήσεις
 - 01 Σε συνδεδεμένες κτηνοτροφικές επιχειρήσεις
 - 02 Σε συνδεδεμένες αλιευτικές επιχειρήσεις
 - 04 Σε συνδεδεμένες δασικές επιχειρήσεις
 - 05 Σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις ορυχείων-μεταλλείων
 - 21.05.00 Σε συνδεδεμένες εξορυκτικές επιχειρήσεις
 - 10 Σε συνδεδεμένες βιομηχανικές επιχειρήσεις
 - 15 Σε συνδεδεμένες βιοτεχνικές επιχειρήσεις
 - 20 Σε συνδεδεμένες οικοδομικές, κατασκευαστικές και επιχειρήσεις Δημοσίων έργων
 - 21.20.00 Σε συνδεδεμένες οικοδομικές επιχειρήσεις
 - 01 Σε συνδεδεμένες κατασκευαστικές επιχειρήσεις
 - 02 Σε συνδεδεμένες ναυπηγικές επιχειρήσεις
 - 25 Σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις ενέργειας
 - 30 Σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις εμπορικές-Τράπεζες-Ασφάλειες- Ακινήτω
 - 21.30.00 Σε συνδεδεμένες εμπορικές επιχειρήσεις
 - 01 Σε συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα
 - 02 Σε συνδεδεμένες ασφαλιστικές επιχειρήσεις
 - 35 Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες μεταφορικές επιχειρήσεις-αποθηκείωσης Επικοινωνίας
 - 21.35.00 Σε συνδεδεμένες ναυτιλιακές επιχειρήσεις
 - 01 Σε συνδεδεμένες μεταφορικές επιχειρήσεις
 - 40 Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις υπηρεσιών
 - 21.40.00 Σε συνδεδεμένες τουριστικές επιχειρήσεις
 - 45 Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις λοιπών κλάδων
 - 21.45.98 Σε λοιπές συνδεδεμένες επιχειρήσεις
 - 47 Χρηματοδοτικές μισθώσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις
 - 50 Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις Γεωργίας Κτηνοτροφίας-Δασών-Θήρας-Αλιείας
 - 21.50.00 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος γεωργικές επιχειρήσεις
 - 01 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος κτηνοτροφικές επιχειρήσεις
 - 02 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος αλιευτικές επιχειρήσεις
 - 04 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος δασικές επιχειρήσεις
 - 55 Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις ορυχείων Μεταλλείων
 - 21.55.00 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος εξορυκτικές επιχειρήσεις
 - 60 Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος βιομηχανικές επιχειρήσεις
 - 65 Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος βιοτεχνικές επιχειρήσεις
 - 70 Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος οικοδομικές, κατασκευαστικές και επιχειρήσεις δημοσίων έργων
 - 21.70.00 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος οικοδομικές επιχειρήσεις
 - 01 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος κατασκευαστικές επιχειρήσεις

- 02 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος ναυπηγικές επιχειρήσεις
- 75 Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις ενέργειας
- 80 Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις Εμπορίου -Τραπεζών-Ασφαλειών-Ακινήτων
- 21.80.00 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος εμπορικές επιχειρήσεις
 - 01 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα
 - 02 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος ασφαλιστικές επιχειρήσεις
- 85 Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις μεταφορών Αποθηκεύσεων-επικοινωνιών
- 21.85.00 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος ναυτιλιακές επιχειρήσεις
 - 01 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος μεταφορικές επιχειρήσεις
- 90 Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις υπηρεσιών
- 21.90.00 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος τουριστικές επιχειρήσεις
 - 95 Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις λοιπών Κλάδων
- 21.95.98 Σε λοιπές συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
 - 97 Χρηματοδοτικές μισθώσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις
- 29 Στοιχεία του μη κυκλοφορούντος ενεργητικού προς πώληση και διακοπτόμενες Εκμεταλλεύσεις
- 29.01 Εδαφικές εκτάσεις από πλειστηριασμό
 - 02 Κτήρια από πλειστηριασμό
 - 03 Μηχανήματα και μηχανικός εξοπλισμός από πλειστηριασμό
 - 97 Προκαταβολές για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων από Πλειστηριασμό
 - 99 Αποσβεσμένα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό

ΟΜΑΔΑ 3: ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ,ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

- 30 Απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες εκτός χορηγήσεων
- 30.00 Απαιτήσεις από προμήθειες εγγυητικών επιστολών
 - 01 Απαιτήσεις από προμήθειες διαχειρίσεως τίτλων
 - 02 Απαιτήσεις από προμήθειες διαχειρίσεως λοιπών περιουσιακών στοιχείων
 - 03 Απαιτήσεις από προμήθειες διαθέσεως, εξοφλήσεως, ανανεώσεως Χρεογράφων εκδόσεως τρίτων
 - 04 Απαιτήσεις από εκμίσθωση θυρίδων
 - 05 Ανταποκριτές εσωτερικού
 - 06 Απαιτήσεις από έξοδα για λογαριασμό τρίτων
 - 07 Εκκρεμή καλύμματα εντολών και εμβασμάτων
 - 10 Κεντρική Τράπεζα- απαιτήσεις από από προμήθειες
 - 11 Κεντρική Τράπεζα-απαιτήσεις από διαφορές επιτοκίων χορηγήσεων και Τραπεζικών ομολόγων
 - 12 Κεντρική Τράπεζα- διαφορά επιτοκίων καταθέσεων σε συνάλλαγμα για Αναλήψεις τόκων σε ευρώ
 - 13 Κεντρική Τράπεζα-απαιτήσεις από καταθέσεις χρηματικών Προκαταβολών πελατών για εισαγωγές
 - 14 Κεντρική Τράπεζα-απαιτήσεις από εξοφλήσεις κρατικών χρεογράφων
 - 15 Κεντρική Τράπεζα-απαιτήσεις από τόκους ανανεώσεως εντόκων Γραμματίων Δημοσίου
 - 29 Κεντρική Τράπεζα-λοιπές απαιτήσεις
 - 30 Τράπεζες και λοιπά πιστωτικά ιδρύματα-διάφορες απαιτήσεις εκτός Χορηγήσεων

- 89 Λοιπές απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες
- 31 Έντοκα γραμμάτια Δημοσίου
- 31.00 Υποχρεωτικές επενδύσεις σε έντοκα γραμμάτια Δημοσίου
 - 01 Προαιρετικές επενδύσεις σε έντοκα γραμμάτια Δημοσίου
 - 02 Έντοκα γραμμάτια Δημοσίου για διάθεση στο κοινό
 - 31.02.00 Τρίμηνης διάρκειας
 - 01 Εξάμηνης διάρκειας
 - 02 Ετήσιας διάρκειας
 - 03 Έντοκα γραμμάτια Δημοσίου προεξοφλημένα
 - 31.03.00 Τρίμηνης διάρκειας
 - 01 Εξάμηνης διάρκειας
 - 02 Ετήσιας διάρκειας
- 34 Χρεόγραφα
- 34.00 Μετοχές εμπορικού χαρτοφυλακίου
- 34.00.00 Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιριών εσωτερικού
 - 01 Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιριών εσωτερικού
 - 02 Ανεξόφλητες Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιριών εσωτερικού
 - 03 Ανεξόφλητες Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιριών εσωτερικού
 - 04 Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιριών εξωτερικού
 - 05 Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιριών εξωτερικού
 - 06 Ανεξόφλητες Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιριών εξωτερικού
 - 07 Ανεξόφλητες Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιριών εξωτερικού
 - 01 Μεριδία αμοιβαίων κεφαλαίων
 - 04 Μερισματαποδείξεις εισπρακτέες
 - 09 Άλλοι τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως
 - 10 Ομολογίες
 - 12 Ομόλογα εμπορικού χαρτοφυλακίου
 - 34.12.00 Έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου
 - 01 Έκδοσης λοιπών κρατών μελών του ΟΟΣΑ
 - 02 Έκδοσης κρατών που δεν είναι μέλη του ΟΟΣΑ
 - 10 Έκδοσης Τραπεζών που έχουν την έδρα τους σε χώρες μέλη του ΟΟΣΑ
 - 11 Έκδοσης Τραπεζών που έχουν την έδρα τους σε χώρες που δεν είναι μέλη του ΟΟΣΑ
 - 20 Έκδοσης εταιριών
 - 18 Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης εμπορικού χαρτοφυλακίου
 - 19 Άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης εμπορικού χαρτοφυλακίου
 - 20 Προεγγραφές σε υπό έκδοση μετοχές
 - 21 Προεγγραφές σε υπό έκδοση ομολογίες
 - 40 Άλλοι τίτλοι (πλην εμπορικού χαρτοφυλακίου) που αποτιμώνονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
- 35 Λογαριασμοί διαχειρίσεως προκαταβολών
- 35.01 Προσωπικό-Λογαριασμοί προς απόδοση
 - 02 Λοιποί συνεργάτες τρίτοι-Λογαριασμοί προς απόδοση
 - 03 Πάγιες προκαταβολές
- 36 Μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού
- 36.00 Έξοδα επομένων χρήσεων
 - 01 Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα, εκτός τόκων

- 04 Διαφορές (χρεωστικές) αποτιμήσεως προθεσμιακών πράξεων σε Συναλλάγμα
- 37 Ειδικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα
 - 37.00 Έντοκη υποχρεωτική κατάθεση επί των καταθέσεων
 - 04 Υποχρεωτικές καταθέσεις για χρηματοδότηση δημοσίων επιχειρήσεων
 - 06 Υποχρεωτικές έντοκες καταθέσεις για ειδικές χορηγήσεις
 - 37.06.00 Καταθέσεις για χορηγήσεις στη βιοτεχνία
 - 20 Άτοκος δεσμευμένος λογαριασμός καταθέσεων
 - 89 Λοιπές ειδικές καταθέσεις
- 38 Χρηματικά διαθέσιμα
 - 38.00 Ταμείο
 - 01 Ταμείο ξένων τραπεζογραμματίων
 - 02 Χρηματοποστολές
 - 04 Ληγμένα τοκομερίδια για είσπραξη
 - 05 Ανταποκριτές εξωτερικού
 - 38.05.00 Άτοκοι τρεχούμενοι λογαριασμοί
 - 01 Έντοκοι τρεχούμενοι λογαριασμοί
 - 02 Άτοκοι-Έντοκοι τρεχούμενοι λογαριασμοί
 - 06 Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού
 - 38.06.00 Κεντρική Τράπεζα-Τρεχούμενος λογαριασμός
 - 07 Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα εξωτερικού
 - 08 Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού
 - 09 Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα εξωτερικού
 - 10 Καταθέσεις διατραπεζικής αγοράς
 - 20 Επιταγές εισπρακτέες σε βάρος τραπεζών εσωτερικού
 - 21 Επιταγές εισπρακτέες σε βάρος τραπεζών εσωτερικού
 - 22 Επιταγές εισπρακτέες μέσω Γραφείου Συμψηφισμού
 - 23 Λοιπές επιταγές εισπρακτέες
- 39 Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί
 - 39.00 Προκαταβολές προσωπικού
 - 01 Χρηματικές διευκολύνσεις στο προσωπικό
 - 02 Παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού
 - 03 Μέτοχοι-λογαριασμός καλύψεως μετοχικού κεφαλαίου
 - 04 Οφειλόμενο μετοχικό κεφάλαιο
 - 06 Προμερίσματα
 - 09 Δοσοληπτικοί λογαριασμοί μελών Διοικητικού Συμβουλίου
 - 10 Δοσοληπτικοί λογαριασμοί Γενικών Διευθυντών ή Διευθυντών
 - 11 Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων κατά συνδεδεμένων επιχειρήσεων
 - 13 Ελληνικό Δημόσιο-προκαταβεβλημένοι και παρακρατημένοι φόροι
 - 39.13.00 Προκαταβολή φόρου εισοδήματος
 - 01 Παρακρατημένος φόρος εισοδήματος από μερίσματα μετοχών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο και ονομαστικών μετοχών μη Εισηγμένων στο Χρηματιστήριο
 - 02 Παρακρατημένος φόρος εισοδήματος από μερίσματα Ανωνύμων μετοχών μη εισηγμένων στο Χρηματιστήριο
 - 03 Παρακρατημένος φόρος εισοδήματος από μερίσματα μετοχών αλλοδαπής
 - 04 Παρακρατημένος φόρος εισοδήματος από τοκομερίδια Χρεογράφων αλλοδαπής
 - 05 Παρακρατημένος φόρος εισοδήματος από μερίδια αμοιβαίων Κεφαλαίων
 - 14 Ελληνικό Δημόσιο-απαιτήσεις από διαφορές επιτοκίων χορηγήσεων
 - 18 Ελληνικό _ημόσιο-λοιπές απαιτήσεις

- 19 Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις, εκτός χορηγήσεων, εισπρακτέες στην επόμενη χρήση
- 21 Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις, εκτός χορηγήσεων, κατά λοιπών συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων
- 23 Μέτοχοι-απαιτήσεις από φόρους υπεραξίας
- 41 Παραγγελίες κυκλοφορούντων στοιχείων
- 42 Χρηματικές προκαταβολές για εισαγωγές κυκλοφορούντων στοιχείων
- 89 Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί
- 39.89.00 Απαιτήσεις από εκμίσθωση ακινήτων
 - 01 Απαιτήσεις από πώληση ακινήτων-πλοίων
 - 02 Απαιτήσεις από πώληση λοιπών περιουσιακών στοιχείων
 - 99 Λοιπές απαιτήσεις
- 97 Επισημασμένες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων
- 98 Επίδικες απαιτήσεις κατά Ελληνικού _ημοσίου
- 99 Λοιπές επίδικες απαιτήσεις, εκτός χορηγήσεων

ΟΜΑΔΑ 4: ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ-ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ-ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

- 40 Μετοχικό κεφάλαιο
- 40.00 Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο κοινών μετοχών
 - 01 Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών
- 40.01.00 Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών αόριστης διάρκειας
 - 01 Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών καθορισμένης διάρκειας
 - 02 Οφειλομένο μετοχικό κεφάλαιο κοινών μετοχών
 - 03 Οφειλόμενο μετοχικό κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών
 - 04 Κοινό μετοχικό κεφάλαιο αποσβεσμένο
 - 05 Προνομιούχο μετοχικό κεφάλαιο αποσβεσμένο
- 41 Αποθεματικά-Διαφορές αναπροσαρμογής
- 41.00 Καταβεβλημένη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο
 - 01 Οφειλόμενη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο
 - 02 Τακτικό αποθεματικό
 - 03 Αποθεματικά Καταστατικού
 - 04 Ειδικά αποθεματικά
 - 05 Έκτακτα αποθεματικά
 - 06 Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας συμμετοχών και χρεογράφων
 - 07 Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων
 - 08 Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών νόμων
 - 13 Αποτελέσματα ομολόγων διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου
- 41.13.00 Έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου
 - 01 Έκδοσης λοιπών κρατών μελών του ΟΟΣΑ
 - 02 Έκδοσης κρατών που δεν είναι μέλη του ΟΟΣΑ
 - 10 Έκδοσης Τραπεζών που έχουν την έδρα τους σε χώρες μέλη του ΟΟΣΑ
 - 11 Έκδοσης Τραπεζών που έχουν την έδρα τους σε χώρες που δεν είναι μέλη του ΟΟΣΑ
 - 20 Έκδοσης εταιρειών
 - 20 Κρατήσεις για «κεφάλαια» γενικών τραπεζικών κινδύνων
- 41.20.03 Επί απαιτήσεων κατά πιστωτικών κινδύνων

- 04 Επί απαιτήσεων κατά πελατών
- 05 Επί ομολογιών και άλλων τίτλων σταθερής απόδοσης
- 06 Επί μετόχων και άλλων τίτλων μεταβλητής απόδοσης

42 Αποτελέσματα εις νέο

42.00 Υπόλοιπο κερδών εις νέο

- 01 Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο
- 02 Υπόλοιπο ζημιών προηγούμενων χρήσεων
- 04 Διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων

43 ποσά προορισμένα για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου

43.00 Καταβολές μετόχων

- 02 Διαθέσιμα μερίσματα χρήσεως για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου
- 09 Ίδιες μετοχές

44 Προβλέψεις

44.00 Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την Υπηρεσία

- 03 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις
- 44.03.00 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις σε Πελάτες
 - 01 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
 - 02 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από λοιπές τραπεζικές εργασίες
 - 07 Προβλέψεις για καταπτώσεις εγγυητικών επιστολών
 - 09 Λοιπές προβλέψεις εκμεταλλεύσεως
 - 12 Προβλέψεις για εξαιρετικούς κινδύνους και έκτακτα έξοδα
 - 13 Προβλέψεις για έξοδα προηγούμενων χρήσεων
 - 98 Λοιπές έκτακτες προβλέψεις

45 Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις (εκτός καταθέσεων)

45.00 Ομολογιακά δάνεια μη μετατρέψιμα σε μετοχές

45.00.01 Ομολογίες εκδοθείσες

- 21 Έξοδα έκδοσης ομολογιακών δανείων
- 99 Ίδιες ομολογίες
- 01 Ομολογιακά δάνεια μετατρέψιμα σε μετοχές
- 04 Τραπεζικά ομόλογα
- 06 Μακροπρόθεσμες αναχρηματοδοτήσεις από την Κεντρική Τράπεζα
- 10 Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα
- 11 Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα
- 12 Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα
- 22 Ελληνικό Δημόσιο
- 23 Ασφαλιστικοί Οργανισμοί
- 98 Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

46 Συναλλαγματική θέση

46.01 Συναλλαγματική θέση σε USD

46.01.01 Συναλλαγματική θέση

- 90 Αντίτιμο συναλλαγματικής θέσης
- 02 Συναλλαγματική θέση σε GBP

46.02.01 Συναλλαγματική θέση

- 90 Αντίτιμο συναλλαγματικής θέσης
 - 03 Συναλλαγματική θέση σε JPY
- 46.03.01 Συναλλαγματική θέση
 - 90 Αντίτιμο συναλλαγματικής θέσης
 - 04 Συναλλαγματική θέση σε CAD
- 46.04.01 Συναλλαγματική θέση
 - 90 Αντίτιμο συναλλαγματικής θέσης
 - 10 Συναλλαγματική θέση συμμετοχών σε USD
- 46.10.01 Συναλλαγματική θέση
 - 90 Αντίτιμο συναλλαγματικής θέσης
 - 20 Συναλλαγματική θέση χρηματοδότησης συμμετοχών σε USD
- 46.20.01 Συναλλαγματική θέση
 - 90 Αντίτιμο συναλλαγματικής θέσης

- 47 Αποθεμα ξένων τραπεζογραμματίων
 - 47.01 Απόθεμα ξένων τραπεζογραμματίων σε USD
 - 47.01.01 Απόθεμα ξένων τραπεζογραμματίων
 - 90 Αντίτιμο Αποθέματος ξένων τραπεζογραμματίων
 - 02 Απόθεμα ξένων τραπεζογραμματίων σε GBP
 - 47.02.01 Απόθεμα ξένων τραπεζογραμματίων
 - 90 Αντίτιμο Αποθέματος ξένων τραπεζογραμματίων
 - 03 Απόθεμα ξένων τραπεζογραμματίων σε JPY
 - 47.03.01 Απόθεμα ξένων τραπεζογραμματίων
 - 90 Αντίτιμο Αποθέματος ξένων τραπεζογραμματίων

- 48 Λογαριασμοί συνδέσμου καταστημάτων
 - 48.00 Καταστημάτων εσωτερικού
 - 48.00.00 Κατάστημα Χ
 - 01 Καταστημάτων εξωτερικού
 - 48.01.00 Κατάστημα Ψ

ΟΜΑΔΑ 5: ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

- 50 Καταθέσεις όψεως
 - 50.00 Ιδιωτών
 - 01 Εταιρειών
 - 02 Δημοσίων οργανισμών
 - 03 Δημοσίων επιχειρήσεων
 - 04 Πιστωτικών Ιδρυμάτων
 - 11 Τρεχούμενοι λογαριασμοί καταθέσεων
 - 98 Λοιπές καταθέσεις

- 51 Καταθέσεις ταμειυτηρίου
 - 51.00 Απλές
 - 01 Με προειδοποίηση
 - 02 Στεγαστικού ταμειυτηρίου
 - 03 Ταμειυτηρίου νεότητας
 - 98 Λοιπές καταθέσεις ταμειυτηρίου

52 Καταθέσεις προθεσμίας-τραπεζικά ομόλογα

52.00 Ιδιωτών

- 01 Εταιρειών
- 02 Δημοσίων οργανισμών
- 03 Δημοσίων επιχειρήσεων
- 04 Πιστωτικών Ιδρυμάτων
- 11 Ειδικές προθεσμιακές καταθέσεις
- 49 Λοιπές καταθέσεις
- 50 Τραπεζικά ομόλογα

53 Άλλες κατηγορίες καταθέσεων

53.00 Δεσμευμένες καταθέσεις ιδιωτών-εταιρειών

- 01 Δεσμευμένες καταθέσεις Δημοσίων οργανισμών
- 02 Δεσμευμένες καταθέσεις Δημοσίων επιχειρήσεων
- 03 Δεσμευμένες καταθέσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων
- 04 Δεσμευμένες καταθέσεις όψεως κατοίκων εξωτερικού
- 05 Δεσμευμένες καταθέσεις προθεσμίας κατοίκων εξωτερικού
- 09 Λοιπές δεσμευμένες καταθέσεις
- 10 Καταθέσεις για εγγύηση ιδιωτών-εταιρειών
- 11 Καταθέσεις για εγγύηση δημοσίων οργανισμών
- 12 Καταθέσεις για εγγύηση δημοσίων επιχειρήσεων
- 13 Καταθέσεις για εγγύηση Πιστωτικών Ιδρυμάτων
- 19 Λοιπές καταθέσεις για εγγύηση
- 20 Ειδικές καταθέσεις Κεντρικής Τράπεζας
- 30 Καταθέσεις διατραπεζικής αγοράς

54 Υποχρεώσεις από φόρους τέλη

54.00 Φόρος προστιθέμενης αξίας

- 01 Ειδικός φόρος τραπεζικών εργασιών επί εσόδων
- 02 Ειδικός φόρος τραπεζικών εργασιών επί συμβάσεων
- 03 Φόροι-τέλη αμοιβών προσωπικού

54.03.00 Φόρος μισθωτών υπηρεσιών

- 01 Χαρτόσημο και ΟΓΑ μισθωτών υπηρεσιών
- 03 Φόρος αποζημιώσεων απολυομένων
- 04 Χαρτόσημο και ΟΓΑ αποζημιώσεων απολυομένων
- 04 Φόροι-τέλη αμοιβών τρίτων

54.04.00 Φόρος αμοιβών ελεύθερων επαγγελματιών

- 01 Χαρτόσημο και ΟΓΑ αμοιβών ελεύθερων επαγγελματιών
- 02 Χαρτόσημο και ΟΓΑ λοιπών αμοιβών τρίτων
- 05 Φόροι-τέλη κυκλοφορίας μεταφορικών μέσων

54.05.00 Φόροι-τέλη κυκλοφορίας αυτοκινήτων

- 07 Φόρος εισοδήματος φορολογητέων κερδών
- 08 Λογαριασμός εκκαθάρισεως φόρων-τελών ετήσιας δηλώσεως Φόρου εισοδήματος
- 09 Φόρος μερισμάτων
- 10 Φόρος ακίνητης περιουσίας
- 11 Φόρος αναπροσαρμογής παγίων
- 12 Φόρος αμοιβών μελών Διοικητικού Συμβουλίου
- 13 Χαρτόσημο αμοιβών μελών Διοικητικού Συμβουλίου
- 14 Φόροι-τέλη αναγειρόμενων οικοδομών

- 15 Φόρος αμοιβών εργολάβων
 - 16 Φόρος αμοιβών λοιπών τρίτων μη ελευθέρων επαγγελματιών
 - 17 Χαρτόσημο αμοιβών λοιπών τρίτων μη ελευθέρων επαγγελματιών
 - 18 Χαρτόσημο εισοδημάτων από οικοδομές
 - 19 Τέλη υδρεύσεως εισοδημάτων από οικοδομές
 - 20 Τέλη καθαριότητας και φωτισμού
 - 21 Φόροι τόκων
 - 98 Λοιποί φόροι-τέλη
 - 99 Φόροι-τέλη προηγούμενων χρήσεων
- 55 Ασφαλιστικοί οργανισμοί
 - 55.00 Ταμεία κύριας ασφαλίσεως
 - 01 Ταμεία επικουρική ασφαλίσεως
 - 02 Ταμεία προνοίας
 - 98 Λοιποί ασφαλιστικοί οργανισμοί
 - 99 Κρατήσεις και εισφορές καθυστερούμενες προηγούμενων χρήσεων
- 56 Μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού
 - 56.00 Έσοδα επομένων χρήσεων
 - 01 Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα , εκτός τόκων
 - 04 Διαφορές (πιστωτικές) αποτιμήσεως προθεσμιακών πράξεων σε Συνάλλαγμα
- 57 Επιταγές και εντολές πληρωτέες
 - 57.00 Επιταγές πληρωτέες
 - 01 Επιταγές επί ανταποκριτών
 - 02 Επιταγές πληρωμής μισθών και συντάξεων
 - 10 Εντολές πληρωτέες
 - 11 Εντολές επί ανταποκριτών
 - 97 Λοιπές επιταγές πληρωτέες
 - 98 Λοιπές εντολές πληρωτέες
- 58 Λογαριασμοί περιοδικής κατανομής
- 59 Λοιπές υποχρεώσεις
 - 59.00 Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα
 - 59.00.00 Απο χρηματοδοτήσεις
 - 01 Από αναχρηματοδοτήσεις
 - 02 Από αναπροεξοφλήσεις χαρτοφυλακίου
 - 01 Κεντρική Τράπεζα-υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό της
 - 59.01.00 Παράβολα
 - 01 Εισφορές ποινές πελατών για παραβάσεις κανόνων εισαγωγών
 - 02 Εισφορές ποινές πελατών για παραβάσεις κανόνων χρηματοδότησης
 - 03 Προμήθειες Ελληνικού Δημοσίου για εγγυημένα δάνεια
 - 02 Παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων
 - 59.02.01 Για σκοπούς αντιστάθμισης
 - 59.02.51 Για εμπορικούς σκοπούς
 - 04 Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα
 - 05 Υποχρεώσεις προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα
 - 06 Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα
 - 11 Ομολογίες πληρωτέες

- 12 Τοκομερίδια πληρωτέα
- 13 Μερίσματα πληρωτέα
- 14 Προμερίσματα πληρωτέα
- 15 Οφειλόμενες δόσεις συμμετοχών και τίτλων με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων
- 16 Οφειλόμενες δόσεις χρεογράφων
- 17 Μέτοχοι-αξία μετοχών τους προς απόδοση λόγω αποσβέσεως ή μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου
 - 20 Υποχρεώσεις για απόδοση χρηματικών δεσμεύσεων για εισαγωγές
 - 21 Καλύμματα σε ευρώ ενέγγυων πιστώσεων και προεμβασμάτων εξωτερικού
 - 22 Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων για κάλυψη ενδεχομένων ζημιών από προθεσμιακές πράξεις σε συνάλλαγμα
 - 30 Ελληνικό Δημόσιο-υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό του
 - 31 Ελληνικό Δημόσιο-λοιπές υποχρεώσεις
 - 32 Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό ΝΠΔΔ
 - 33 Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό λοιπών τρίτων
 - 40 Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες
 - 41 Οφειλόμενες αμοιβές προσωπικού
 - 42 Δικαιούχοι αμοιβών
 - 43 Προμηθευτές
 - 44 Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση
 - 45 Πελάτες-προϊόν εξαγωγών τους προς απόδοση
 - 46 Πελάτες-προϊόν εισπράξεως συναλλαγματικών τους προς απόδοση
 - 47 Πελάτες-προϊόν εισπράξεως επιταγών τους προς απόδοση
 - 48 Πελάτες-προϊόν εισπράξεως φορτοτικών τους προς απόδοση
 - 98 Λοιπές υποχρεώσεις
 - 99 Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

ΟΜΑΔΑ 6: ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΚΑΤ' ΕΙΔΟΣ

- 60 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού
 - 60.00 Αμοιβές έμμισθου προσωπικού
 - 60.00.00 Τακτικές αποδοχές
 - 01 Οικογενειακά επιδόματα
 - 02 Αμοιβές υπερωριακής απασχόλησης
 - 03 Δώρα εορτών (Χριστουγέννων και Πάσχα)
 - 04 Αποδοχές επισήμων αργιών
 - 05 Αποδοχές ασθενείας
 - 06 Αποδοχές κανονικής αδειάς
 - 07 Επιδόματα κανονικής αδειάς
 - 08 Αποζημιώσεις μη χορηγουμένων αδειών
 - 10 Έκτακτες αμοιβές (βραβεία, επιδόματα)
 - 11 Αμοιβές εκτός έδρας (όταν δεν καλύπτουν έξοδα εκτός έδρας)
 - 12 Αμοιβές μαθητευόμενων (τακτικές, έκτακτες,αργιών)
 - 13 Επίδομα ισολογισμού
 - 01 Αμοιβές ημερομισθίου προσωπικού
 - 60.01.00 Τακτικές αποδοχές
 - 01 Οικογενειακά επιδόματα
 - 02 Αμοιβές υπερωριακής απασχόλησης
 - 03 Δώρα εορτών (Χριστουγέννων και Πάσχα)

- 04 Αποδοχές επισήμων αργιών
- 05 Αποδοχές ασθενείας
- 06 Αποδοχές κανονικής αδείας
- 07 Επιδόματα κανονικής αδείας
- 08 Αποζημιώσεις μη χορηγουμένων αδειών
- 10 Έκτακτες αμοιβές (βραβεία, επιδόματα)
- 11 Αμοιβές εκτός έδρας (όταν δεν καλύπτουν έξοδα εκτός έδρας)
- 12 Αμοιβές μαθητευόμενων (τακτικές, έκτακτες,αργιών)
- 13 Επίδομα ισολογισμού
- 02 Παρεπόμενες αποδοχές και έξοδα προσωπικού
- 60.02.00 Είδη ενδύσεως
 - 01 Έξοδα στεγάστειας (πχ κατοικιών)
 - 02 Επιχορηγήσεις και λοιπά έξοδα κυλικείου-εστιατορίου
 - 03 Έξοδα ψυχαγωγίας προσωπικού (πχ κατασκηνώσεων)
 - 04 Έξοδα επιμορφώσεως προσωπικού
 - 05 Έξοδα ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης(πχ νοσήλεια)
 - 06 Ασφάλιστρα προσωπικού(πχ ομαδικής ή ατομικής ασφάλισης)
 - 99 Λοιπές παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού
- 03 Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις έμμισθου προσωπικού
- 60.03.00 Έργοδοτικές εισφορές ΙΚΑ
 - 01 Εργοδοτικές εισφορές λοιπών ταμείων κύριας ασφάλισης
 - 02 Εργοδοτικές εισφορές ταμείων επικουρικής ασφάλισης
 - 04 Χαρτόσημο μισθοδοσίας
 - 99 Λοιπές εργοδοτικές εισφορές
- 04 Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις ημερομίσθιου προσωπικού
- 60.04.00 Έργοδοτικές εισφορές ΙΚΑ
 - 01 Εργοδοτικές εισφορές λοιπών ταμείων κύριας ασφάλισης
 - 02 Εργοδοτικές εισφορές ταμείων επικουρικής ασφάλισης
 - 04 Χαρτόσημο μισθοδοσίας
 - 99 Λοιπές εργοδοτικές εισφορές
 - 99 Προϋπολογισμένες-Προπληρωμένες αμοιβές και έξοδα προσωπικού
- 61 Αμοιβές και έξοδα τρίτων
- 61.00 Αμοιβές και έξοδα ελευθέρων επαγγελματιών υποκείμενες σε Παρακράτηση φόρου εισοδήματος
- 61.00.00 Αμοιβές και έξοδα δικηγόρων
 - 01 Αμοιβές και έξοδα συμβολαιογράφων
 - 02 Αμοιβές και έξοδα τεχνικών
 - 03 Αμοιβές και έξοδα οργανωτών-μελετητών-ερευνητών
 - 04 Αμοιβές και έξοδα ελεγκτών
 - 05 Αμοιβές και έξοδα ιατρών
 - 06 Αμοιβές και έξοδα οικονομικών συμβούλων-λογιστών
 - 99 Αμοιβές και έξοδα λοιπών ελευθέρων επαγγελματιών
- 01 Αμοιβές και έξοδα μη ελευθέρων επαγγελματιών υποκείμενες σε Παρακράτηση φόρου εισοδήματος
- 61.01.00 Αμοιβές συνεδριάσεων μελών διοικητικού συμβουλίου
 - 01 Αμοιβές και έξοδα διαφόρων τρίτων
 - 98 Λοιπές αμοιβές τρίτων
 - 99 Προϋπολογισμένες-προπληρωμένες αμοιβές και έξοδα τρίτων

- 62 Παροχές τρίτων
- 62.03 Τηλεπικοινωνίες
- 62.03.00 Τηλεφωνικά-τηλεγραφικά
 - 01 Τηλέτυπο
 - 02 Ταχυδρομικά
 - 04 Swift
 - 04 Ενοίκια
- 62.04.01 Ενοίκια κτηρίων
 - 03 Ενοίκια μεταφορικών μέσων
 - 05 Ενοίκια μηχανογραφικού εξοπλισμού
 - 07 Ενοίκια φωτοαντιγραφικών μέσων
 - 08 Ενοίκια φωτεινών επιγραφών
 - 05 Ασφάλιστρα
- 62.05.00 Ασφάλιστρα πυρός
 - 01 Ασφάλιστρα μεταφορικών μέσων
 - 02 Ασφάλιστρα μεταφορών
 - 03 Ασφάλιστρα πιστώσεων
 - 04 Ασφάλιστρα χρηματαποστολών
 - 99 Λοιπά ασφάλιστρα
 - 06 Αποθήκευτρα
 - 07 Επισκευές και συντηρήσεις
- 62.07.01 Κτηρίων-Εγκαταστάσεων κτηρίων
 - 03 Μεταφορικών μέσων
 - 04 Επίπλων και λοιπού εξοπλισμού
 - 05 Μηχανογραφικού εξοπλισμού
 - 99 Λοιπές επισκευές και συντηρήσεις
 - 98 Λοιπές παροχές τρίτων
- 62.98.00 Φωτισμός
 - 01 Φωταέριο
 - 02 Ύδρευση
 - 99 Λοιπές παροχές τρίτων
 - 99 Προϋπολογισμένες-προπληρωμένες παροχές τρίτων

- 63 Φόροι-Τέλη
- 63.00 Φόρος εισοδήματος μη συμψηφιζόμενος
- 63.00.00 Φόρος εισοδήματος μη συμψηφιζόμενος εσωτερικού
 - 01 Φόρος εισοδήματος μη συμψηφιζόμενος εξωτερικού
 - 02 Τέλη δανείων και λοιπών πράξεων
 - 03 Φόροι-τέλη κυκλοφορίας μεταφορικών μέσων
- 63.03.00 Αυτοκινήτων επιβατικών
 - 01 Αυτοκινήτων ειδικών
 - 04 Δημοτικά φόροι-τέλη
- 63.04.00 Τέλη καθαριότητας και φωτισμού
 - 01 Φόροι και τέλη ανεγειρόμενων ακινήτων
 - 02 Φόροι ακάλυπτων χώρων
 - 99 Λοιποί δημοτικοί φόροι
 - 05 Φόροι-τέλη προβλεπόμενοι από διεθνείς οργανισμούς
 - 06 Λοιποί φόροι-τέλη εξωτερικού
 - 98 Λοιποί φόροι τέλη
- 63.98.00 Χαρτόσημο μισθωμάτων

- 01 Τέλη υδρεύσεως
- 02 Φόρος ακίνητης περιουσίας
- 04 Χαρτόσημο εσόδων από τόκους και προμήθειες
- 06 Χαρτόσημο αμοιβών τρίτων
- 08 Φόρος προστιθέμενης αξίας
- 99 Άλλοι φόροι-τέλη
 - 99 Προϋπολογισμένοι-προπληρωμένοι φόροι-τέλη

- 64 Διάφορα έξοδα
 - 64.00 Έξοδα μεταφορών
 - 64.00.00 Έξοδα κίνησης μεταφορικών μέσων ιδιοκτησίας της Τράπεζας
 - 01 Έξοδα μεταφοράς προσωπικού με μεταφορικά μέσα τρίτων
 - 01 Έξοδα ταξιδιών
 - 64.01.00 Έξοδα ταξιδιών εσωτερικού
 - 01 Έξοδα ταξιδιών εξωτερικού
 - 02 Έξοδα προβολής και διαφήμισης
 - 64.02.00 Διαφημίσεις από τον τύπο
 - 01 Διαφημίσεις από το ραδιόφωνο-τηλεόραση
 - 02 Διαφημίσεις από τον κινηματογράφο
 - 03 Διαφημίσεις από τα λοιπά μέσα ενημέρωσης
 - 04 Έξοδα λειτουργίας φωτεινών επιγραφών
 - 05 Έξοδα συνεδρίων-δεξιώσεων και άλλων παρεμφερών Εκδηλώσεων
 - 06 Έξοδα υποδοχής και φιλοξενίας
 - 07 Έξοδα προβολής δια λοιπών μεθόδων
 - 10 Έξοδα διαφημιστικών και άλλων εκδόσεων
 - 99 Διάφορα έξοδα προβολής και διαφήμισης
 - 03 Έξοδα εκθέσεων-επιδείξεων
 - 64.03.00 Έξοδα εκθέσεων εσωτερικού
 - 01 Έξοδα εκθέσεων εξωτερικού
 - 02 Έξοδα επιδείξεων
 - 05 Συνδρομές-εισφορές
 - 64.05.00 Συνδρομές σε περιοδικά και εφημερίδες
 - 01 Συνδρομές –εισφορές σε επαγγελματικές οργανώσεις
 - 02 Δικαιώματα Χρηματιστηρίου διαπραγμάτευσης τίτλων
 - 06 Δωρεές-επιχορηγήσεις
 - 64.06.00 Δωρεές για κοινωφελείς σκοπούς
 - 01 Επιχορηγήσεις για κοινωφελείς σκοπούς
 - 98 Λοιπές δωρεές
 - 99 Λοιπές επιχορηγήσεις
 - 07 Έντυπα και γραφική ύλη
 - 64.07.00 Έντυπα
 - 01 Υλικά πολλαπλών εκτυπώσεων
 - 02 Έξοδα πολλαπλών εκτυπώσεων
 - 03 Γραφική ύλη και λοιπά υλικά γραφείων
 - 08 Υλικά άμεσης αναλώσεως
 - 64.08.00 Καύσιμα, λοιπά υλικά και έξοδα κλιματισμού
 - 01 Υλικά καθαριότητας
 - 02 Υλικά φαρμακείου
 - 99 Λοιπά υλικά αναλώσεως
 - 09 Έξοδα δημοσιεύσεων

- 64.09.00 Έξοδα δημοσιεύσεων ισολογισμού και προσκλήσεων
 - 01 Έξοδα δημοσιεύσεων αγγελιών και ανακοινώσεων
 - 99 Έξοδα λοιπών δημοσιεύσεων
- 14 Οδοιπορικά έξοδα
- 15 Έξοδα επιθεωρήσεων και εκτάκτων αποστολών
- 20 Εισφορές Τράπεζας
- 64.20.01 Εισφορά ν 128/75
 - 02 Εισφορά στο Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων
 - 73 Ζημίες από πώληση χρεογράφων
 - 98 Λοιπά διάφορα έξοδα
- 64.98.00 Κοινόχρηστες δαπάνες
 - 01 Έξοδα λειτουργίας Οργάνων διοίκησης
 - 02 Δικαστικά και έξοδα εξώδικων ενεργειών
 - 03 Έξοδα συμβολαιογράφων
 - 04 Έξοδα λοιπών ελευθέρων επαγγελματιών
 - 05 Έξοδα διαφόρων τρίτων
 - 99 Προϋπολογισμένα-προπληρωμένα διάφορα έξοδα
- 65 Τόκοι και προμήθειες
- 65.00 Τόκοι καταθέσεων όψεως
- 65.00.00 Τόκοι καταθέσεων όψεως ιδιωτών
 - 01 Τόκοι καταθέσεων όψεως εταιρειών
 - 02 Τόκοι καταθέσεων όψεως _ημοσίων Οργανισμών
 - 03 Τόκοι καταθέσεων όψεως _ημοσίων Επιχειρήσεων
 - 04 Τόκοι καταθέσεων όψεως Πιστωτικών Ιδρυμάτων
 - 11 Τόκοι τρεχούμενων λογαριασμών καταθέσεων
 - 98 Τόκοι λοιπών καταθέσεων όψεως
- 01 Τόκοι καταθέσεων ταμιευτηρίου
- 65.01.00 Τόκοι ταμιευτηρίου
 - 01 Τόκοι ταμιευτηρίου με προειδοποίηση
 - 02 Τόκοι στεγαστικού ταμιευτηρίου
 - 03 Τόκοι ταμιευτηρίου νεότητας
 - 98 Τόκοι λοιπών καταθέσεων ταμιευτηρίου
- 02 Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας και τραπεζικών ομολόγων
- 65.02.00 Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας ιδιωτών
 - 01 Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας εταιρειών
 - 02 Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας Δημοσίων Οργανισμών
 - 03 Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας Δημοσίων Επιχειρήσεων
 - 04 Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας Πιστωτικών Ιδρυμάτων
 - 50 Τόκοι τραπεζικών ομολόγων
 - 98 Τόκοι λοιπών καταθέσεων προθεσμίας
- 03 Τόκοι λοιπών κατηγοριών καταθέσεων
- 65.03.00 Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων ιδιωτών-εταιρειών
 - 01 Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων Δημοσίων Οργανισμών
 - 02 Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων Δημοσίων Επιχειρήσεων
 - 03 Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων Πιστωτικών Ιδρυμάτων
 - 04 Τόκοι καταθέσεων όψεως κατοίκων εξωτερικού
 - 05 Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων προθεσμίας κατοίκων εξωτερικού
 - 09 Τόκοι λοιπών δεσμευμένων καταθέσεων
 - 10 Τόκοι καταθέσεων για εγγύηση ιδιωτών-εταιρειών

- 11 Τόκοι καταθέσεων για εγγύηση _ημοσίων Οργανισμών
- 12 Τόκοι καταθέσεων για εγγύηση _ημοσίων Επιχειρήσεων
- 13 Τόκοι καταθέσεων για εγγύηση Πιστωτικών Ιδρυμάτων
- 19 Τόκοι λοιπών καταθέσεων για εγγύηση
- 20 Τόκοι ειδικών καταθέσεων Κεντρικής Τράπεζας
- 30 Τόκοι καταθέσεων διατραπεζικής αγοράς
- 10 Τόκοι ομολογιακών δανείων
- 65.10.00 Τόκοι ομολογιακών δανείων μη μετατρέψιμων σε μετοχές
 - 01 Τόκοι ομολογιακών δανείων μετατρέψιμων σε μετοχές
 - 11 Τόκοι υποχρεώσεων (εκτός καταθέσεων) προς την Κεντρική Τράπεζα
- 65.11.00 Τόκοι χρηματοδοτήσεων
 - 01 Τόκοι αναχρηματοδοτήσεων
 - 02 Τόκοι αναπροεξόλφησης χαρτοφυλακίου
 - 06 Τόκοι τρεχούμενου λογαριασμού
 - 12 Τόκοι υποχρεώσεων (εκτός καταθέσεων) προς Πιστωτικά Ιδρύματα
- 65.12.00 Τόκοι υποχρεώσεων προς συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα
 - 01 Τόκοι υποχρεώσεων προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος Πιστωτικά Ιδρύματα
 - 03 Τόκοι υποχρεώσεων προς μη συνδεδεμένα Πιστωτικά Ιδρύματα
 - 04 Τόκοι δανείων σε συνάλλαγμα
 - 13 Τόκοι υποχρεώσεων (εκτός καταθέσεων) προς συγγενείς επιχειρήσεις
- 65.13.04 Τόκοι υποχρεώσεων προς συνδεδεμένες επιχειρήσεις
 - 06 Τόκοι υποχρεώσεων προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις
 - 21 Τόκοι ανταποκριτών εξωτερικού
 - 73 Λοιποί τόκοι
 - 74 Προμήθειες έξοδα
 - 99 Προϋπολογισμένοι-προπληρωμένοι τόκοι και προμήθειες
- 66 Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος
- 66.11 Αποσβέσεις κτηρίων-εγκαταστάσεων κτηρίων
 - 66.11.00 Αποσβέσεις κτηρίων-εγκαταστάσεων κτηρίων
 - 03 Αποσβέσεις διαμορφώσεως γηπέδων
 - 07 Αποσβέσεις κτηρίων-εγκαταστάσεων κτηρίων σε ακίνητα Τρίτων
 - 10 Αποσβέσεις διαμορφώσεως γηπέδων τρίτων
 - 12 Αποσβέσεις μηχανημάτων-λοιπού μηχανολογικού εξοπλισμού
- 66.12.00 Αποσβέσεις μηχανημάτων
 - 06 Αποσβέσεις λοιπού μηχανολογικού εξοπλισμού
 - 13 Αποσβέσεις μεταφορικών μέσων
- 66.13.01 Αποσβέσεις επιβατικών αυτοκινήτων
 - 02 Αποσβέσεις αυτοκινήτων ειδικής χρήσεως
 - 09 Αποσβέσεις λοιπών μέσων μεταφοράς
 - 14 Αποσβέσεις επίπλων και λοιπού εξοπλισμού
- 66.14.00 Αποσβέσεις επίπλων
 - 01 Αποσβέσεις σκευών
 - 02 Αποσβέσεις μηχανών γραφείων
 - 03 Αποσβέσεις ηλεκτρονικών υπολογιστών και ηλεκτρονικών Συγκροτημάτων
 - 08 Αποσβέσεις εξοπλισμού τηλεπικοινωνιών
 - 09 Αποσβέσεις λοιπού εξοπλισμού
 - 16 Αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων και εξόδων πολυετούς Απόσβεσης
- 66.16.00 Αποσβέσεις υπεραξίας επιχειρήσεως
 - 01 Αποσβέσεις δικαιωμάτων τραπεζικής ιδιοκτησίας

- 05 Αποσβέσεις λοιπών δικαιωμάτων
- 29 Αποσβέσεις περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς
- 66.29.01 Αποσβέσεις κτηρίων-εγκαταστάσεων κτηρίων από Πλειστηριασμούς
 - 02 Αποσβέσεις μηχανημάτων και λοιπού μηχανολογικού Εξοπλισμού από Πλειστηριασμούς
 - 03 Αποσβέσεις μεταφορικών μέσων από πλειστηριασμούς
 - 04 Αποσβέσεις επίπλων, ηλεκτρονικού εξοπλισμού και λοιπού Εξοπλισμού απο πλειστηριασμούς
 - 99 Προϋπολογισμένες αποσβέσεις εκμεταλλεύσεως

67

68

69 Ζημίες εκμεταλλευσης

69.01 Αρνητικές συναλλαγματικές διαφορές

.....

11 Ζημίες από δάνεια και απαιτήσεις

69.11.01 Από αποτίμηση

02 Από πώληση

12 Ζημίες από ομόλογα

69.12.01 Απο αποτίμηση

02 Από πώληση

69.12.02.12 Ομολόγων διαθεσίμων προς πώληση

13 Ομολόγων κρατούμενων έως τη λήξη

34 Ομολόγων εμπορικού χαρτοφυλακίου

13 Ζημίες από μετοχές

69.13.01 Απο αποτίμηση

02 Από πώληση

69.12.02.10 Μετοχών εσωτερικού διαθεσίμων προς πώληση

11 Μετοχών εξωτερικού διαθεσίμων προς πώληση

34 Μετοχών εμπορικού χαρτοφυλακίου

14 Ζημίες από συμμετοχές

69.14.01 Απο αποτίμηση

02 Από πώληση

03 Από ανακύκλωση

15 Ζημίες από παράγωγα

69.15.01 Απο αποτίμηση

02 Από πώληση

....

19 Ζημίες από λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα

69.19.01 Απο αποτίμηση

02 Από πώληση

03 Από ανακύκλωση

20 Ζημίες από γήπεδα ιδιοχρησιμοποιούμενα

69.20.01 Γήπεδα γραφείων

69.20.01.01 Απο αποτίμηση

02 Από πώληση

02 Γήπεδα καταστημάτων

69.20.02.01 Απο αποτίμηση

- 02 Από πώληση
- 09 Γήπεδα αποθηκών
- 69.20.09.01 Απο αποτίμηση
 - 02 Από πώληση
 - 99 Λοιπά γήπεδα
- 21 Ζημίες από κτήρια ιδιοχρησιμοποιούμενα
- 69.21.01 Κτήρια γραφείων
 - 69.21.01.01 Απο αποτίμηση
 - 02 Από πώληση
 - 02 Κτήρια καταστημάτων
 - 69.21.02.01 Απο αποτίμηση
 - 02 Από πώληση
 - 09 Κτήρια αποθηκών
 - 69.21.09.01 Απο αποτίμηση
 - 02 Από πώληση
 - 99 Λοιπά κτήρια
- 30 Ζημίες από γήπεδα εκμισθούμενα
- 31 Ζημίες από κτήρια εκμισθούμενα
- 32 Ζημίες από γήπεδα για πώληση
- 33 Ζημίες από κτήρια για πώληση
- 37 Ζημίες από έπιπλα και σκεύη
- 38 Ζημίες από μηχανήματα
- 49 Λοιπές ζημίες
- 51 Ζημίες από απομειώσεις δανείων και απαιτήσεων
- 52 Ζημίες από απομειώσεις ομολόγων
- 69.52.12 Ομολόγων διαθεσίμων προς πώληση
 - 13 Ομολόγων που θα κρατηθούν μέχρι τη λήξη
- 53 Ζημίες από απομειώσεις μετοχών
- 54 Ζημίες από απομειώσεις συμμετοχών
- 59 Ζημίες από απομειώσεις λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων Ενεργητικού
- 60 Ζημίες από απομειώσεις γηπέδων ιδιοχρησιμοποιούμενων
- 69.60.01 Γήπεδα γραφείων
 - 02 Γήπεδα Καταστημάτων
 - 09 Γήπεδα αποθηκών
 - 99 Λοιπά γήπεδα
- 61 Ζημίες από απομειώσεις κτηρίων ιδιοχρησιμοποιούμενων
- 69.61.01 Κτήρια γραφείων
 - 02 Κτήρια καταστημάτων
 - 09 Κτήρια αποθηκών
 - 99 Λοιπά κτήρια
- 63 Ζημίες από απομειώσεις γηπέδων και κτηρίων εκμισθούμενων
- 64 Ζημίες από απομειώσεις γηπέδων και κτηρίων για πώληση
-
- 70 Ζημίες από απομειώσεις άυλων, εκτός goodwill
- 71 Ζημίες από απομειώσεις goodwill
- 80 Ζημίες από εγγυητικές επιστολές

ΟΜΑΔΑ 7: ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΤ' ΕΙΔΟΣ

- 70 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων
- 70.00 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε Γεωργία-Κτηνοτροφία-Δάση-Θήρα -Αλιεία
- 70.00.00 Σε γεωργικές επιχειρήσεις
 - 01 Σε κτηνοτροφικές επιχειρήσεις
 - 02 Σε αλιευτικές επιχειρήσεις
 - 04 Σε δασικές επιχειρήσεις
 - 05 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε Ορυχεία-Μεταλλεία
- 70.05.00 Σε εξορυκτικές επιχειρήσεις
 - 10 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων στην Βιομηχανία
 - 15 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων στην Βιοτεχνία
 - 20 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε οικοδομικές, κατασκευαστικές και Επιχειρήσεις δημοσίων έργων
- 70.20.00 Σε οικοδομικές επιχειρήσεις
 - 01 Σε κατασκευαστικές επιχειρήσεις
 - 02 Σε ναυπηγικές επιχειρήσεις
 - 25 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε επιχειρήσεις ενέργειας
 - 30 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων στο Εμπόριο-Τράπεζες-Ασφάλειες- Ακίνητα
- 70.30.00 Σε εμπορικές επιχειρήσεις
 - 01 Σε πιστωτικά ιδρύματα
 - 02 Σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις
 - 10 Σε στεγαστικά δάνεια ιδιωτών
 - 35 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων για Μεταφορές-Αποθηκεύσεις- Επικοινωνία
- 70.35.00 Σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις
 - 01 Σε μεταφορικές επιχειρήσεις
 - 40 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων για υπηρεσίες
- 70.40.00 Σε τουριστικές επιχειρήσεις
 - 45 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε λοιπούς κλάδους
- 70.45.00 Στο Δημόσιο
 - 01 Σε Δημόσιες επιχειρήσεις
 - 02 Σε ΝΠΔΔ
 - 31 Δάνεια με πιστωτικές κάρτες
 - 32 Δάνεια καταναλωτικής πίστης
 - 98 Λοιπών χορηγήσεων
 - 47 Έσοδα από τόκους χρηματοδοτικών μισθώσεων
 - 51 Τόκοι χορηγήσεων σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις
- 70.51.00 Σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις Γεωργία-Κτηνοτροφία-Δάση-Θήρα-Αλιεία
- 70.51.00.00 Σε γεωργικές επιχειρήσεις
 - 01 Σε κτηνοτροφικές επιχειρήσεις
 - 02 Σε αλιευτικές επιχειρήσεις
 - 04 Σε δασικές επιχειρήσεις
 - 05 Σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις ορυχείων-μεταλλείων
- 70.51.05.00 Σε εξορυκτικές επιχειρήσεις
 - 10 Έσοδα από τόκους σε συνδεδεμένες βιομηχανικές Επιχειρήσεις
 - 15 Έσοδα από τόκους σε συνδεδεμένες βιοτεχνικές Επιχειρήσεις
 - 20 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συνδεδεμένες οικοδομικές Κατασκευαστικές και επιχειρήσεις δημοσίων έργων
- 70.51.20.00 Σε συνδεδεμένες οικοδομικές επιχειρήσεις
 - 01 Σε συνδεδεμένες κατασκευαστικές Επιχειρήσεις

- 02 Σε συνδεδεμένες ναυπηγικές επιχειρήσεις
- 25 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις Ενέργειας
- 30 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συνδεδεμένες Επιχειρήσεις εμπορίου-τραπεζών-ασφαλειών-ακινήτων
- 70.51.30.00 Σε συνδεδεμένες εμπορικές επιχειρήσεις
 - 01 Σε συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα
 - 02 Σε συνδεδεμένες ασφαλιστικές επιχειρήσεις
 - 35 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συνδεδεμένες Μεταφορικές επιχειρήσεις-αποθηκεύσεως-επικοινωνίας
- 70.51.35.00 Σε συνδεδεμένες ναυτιλιακές επιχειρήσεις
 - 01 Σε συνδεδεμένες μεταφορικές επιχειρήσεις
 - 40 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συνδεδεμένες Επιχειρήσεις υπηρεσιών
 - 45 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συνδεδεμένες Επιχειρήσεις λοιπών κλάδων
- 70.51.45.98 Σε λοιπές συνδεδεμένες επιχειρήσεις
 - 47 Έσοδα από τόκους χρηματοδοτικών μισθώσεων σε Συνδεδεμένες επιχειρήσεις
 - 50 Έσοδα από τόκους σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις Γεωργίας-Κτηνοτροφίας-Δασών-Θήρας-Αλιείας
- 70.51.50.00 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος γεωργικές Επιχειρήσεις
 - 01 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος Κτηνοτροφικές επιχειρήσεις
 - 02 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος Αλιευτικές επιχειρήσεις
 - 04 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος δασικές Επιχειρήσεις
 - 55 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συμμετοχικού Ενδιαφέροντος επιχειρήσεις ορυχείων-μεταλλείων
- 70.51.55.00 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος εξορυκτικές Επιχειρήσεις
 - 60 Έσοδα από τόκους σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος Βιομηχανικές επιχειρήσεις
 - 65 Έσοδα από τόκους σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος Βιοτεχνικές επιχειρήσεις
 - 70 Έσοδα από τόκους σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος Οικοδομικές,κατασκευαστικές και επιχειρήσεις δημοσίων Έργων
- 70.51.70.00 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος οικοδομικές Επιχειρήσεις
 - 01 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος Κατασκευαστικές επιχειρήσεις
 - 02 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος ναυπηγικές Επιχειρήσεις
 - 75 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συμμετοχικού Ενδιαφέροντος επιχειρήσεις ενέργειας
 - 80 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συμμετοχικού Ενδιαφέροντος επιχειρήσεις εμπορίου-τραπεζών-Ασφαλειών-ακινήτων
- 70.51.80.00 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος εμπορικές Επιχειρήσεις
 - 01 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά Ιδρύματα
 - 02 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος ασφαλιστικές Επιχειρήσεις
 - 85 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συμμετοχικού Ενδιαφέροντος επιχειρήσεις μεταφορών-αποθηκεύσεων- Επικοινωνιών
- 70.51.85.00 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος ναυτιλιακές Επιχειρήσεις
 - 01 Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος μεταφορικές Επιχειρήσεις
 - 90 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συμμετοχικού Ενδιαφέροντος επιχειρήσεις υπηρεσιών
 - 95 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συμμετοχικού Ενδιαφέροντος επιχειρήσεις λοιπών κλάδων
- 70.51.95.98 Σε λοιπές συμμετοχικού ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις
 - 97 Έσοδα από τόκους χρηματοδοτικών μισθώσεων σε Συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
 - 98 Τόκοι λοιπών χορηγήσεων

99 Προϋπολογισμένοι τόκοι χορηγήσεων

71 Άλλα έσοδα από τόκους

71.18 Τόκοι μακροπρόθεσμων, εκτός χορηγήσεων, απαιτήσεων

30 Τόκοι απαιτήσεων από τραπεζικές εργασίες εκτός χορηγήσεων

31 Τόκοι εντόκων γραμματίων Δημοσίου

70.31.00 Υποχρεωτικών επενδύσεων σε έντοκα γραμμάτια Δημοσίου

01 Προαιρετικών επενδύσεων σε έντοκα γραμμάτια Δημοσίου

10 Υποχρεωτικής κατάθεσης για επένδυση σε έντοκα γραμμάτια Δημοσίου

11 Προαιρετικής κατάθεσης για επένδυση σε έντοκα γραμμάτια Δημοσίου

37 Τόκοι ειδικών καταθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα

71.37.00 Υποχρεωτική κατάθεση επί καταθέσεων

04 Υποχρεωτική κατάθεση για χρηματοδότηση Δημοσίων επιχειρήσεων

89 Λοιπών ειδικών καταθέσεων

38 Τόκοι από καταθέσεις

71.38.05 Τόκοι-έσοδα λογαριασμών ανταποκριτών Εξωτερικού

06 Τόκοι καταθέσεων όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού

07 Τόκοι καταθέσεων όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού

08 Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας σε πιστωτικά Ιδρύματα εσωτερικού

09 Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας σε πιστωτικά Ιδρύματα εξωτερικού

10 Τόκοι καταθέσεων διατραπεζικής αγοράς

39 Τόκοι λοιπών χρεωστικών λογαριασμών

97 Έσοδα από τόκους χρηματοδοτικών μισθώσεων σε Συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις

98 Λοιποί τόκοι έσοδα

99 Προϋπολογισμένοι άλλοι τόκοι-έσοδα

72 Έσοδα συμμετοχών

72.00 Έσοδα από συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις

01 Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις

99 Προϋπολογισμένα έσοδα συμμετοχών

73 Έσοδα χρεογράφων

73.00 Μερίσματα μετοχών

01 Μερίσματα αμοιβαίων κεφαλαίων

09 Έσοδα από άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης

10 Τόκοι ομολόγων

73.10.12 Ομολόγων διαθεσίμων προς πώληση

73.10.12.01 Τοκομερίδια

02 Δεδουλευμένοι και μη απαιτητοί τόκοι

03 Απόσβεση premium

04 Απόσβεση discount

13 Ομολόγων κρατούμενων έως τη λήξη

73.10.13.01 Τοκομερίδια

02 Δεδουλευμένοι και μη απαιτητοί τόκοι

03 Απόσβεση premium

04 Απόσβεση discount

34 Ομολόγων εμπορικού χαρτοφυλακίου

73.10.34.01 Τοκομερίδια

02 Δεδουλευμένοι και μη απαιτητοί τόκοι

- 03 Απόσβεση premium
 - 04 Απόσβεση discount
 - 19 Έσοδα άλλων τίτλων σταθερής απόδοσης
 - 20 Άλλα έσοδα ομολογιών
 - 99 Προϋπολογισμένα έσοδα χρεογράφων
-
- 74 Έσοδα από προμήθειες
 - 74.00 Εγγυητικών επιστολών
 - 03 Κινήσεως κεφαλαίων
 - 74.03.00 Κινήσεως κεφαλαίων
 - 01 Αγοράς επιταγών εσωτερικού
 - 07 Εισαγωγικών εργασιών
 - 08 Εξαγωγικών εργασιών
 - 74.08.00 Εργασιών εξαγωγών σε χώρες ΕΟΚ
 - 01 Εργασιών εξαγωγών σε τρίτες χώρες
 - 19 Πράξεων συναλλάγματος
 - 74.19.00 Προθεσμιακών πράξεων για επιταγές
 - 01 Προθεσμιακών πράξεων για εξαγωγές σε χώρες ΕΟΚ
 - 02 Προθεσμιακών πράξεων για εξαγωγές σε τρίτες χώρες
 - 13 Αγοράς επιταγών σε συνάλλαγμα και ξένων Τραπεζογραμματίων κατοίκων ΕΟΚ
 - 14 Αγοράς επιταγών σε συνάλλαγμα και ξένων Τραπεζογραμματίων κατοίκων άλλων χωρών
 - 15 Εκδόσεως επιταγών και εντολών σε συνάλλαγμα
 - 19 Πωλήσεις τουριστικού συναλλάγματος
 - 20 Πωλήσεις εμπορικού συναλλάγματος
 - 21 Πωλήσεις σπουδαστικού συναλλάγματος
 - 31 Προεξοφλήσεις συναλλαγματικών εξωτερικού
 - 30 Τίτλων Δημοσίου
 - 74.30.00 Διαθέσεις-εξοφλήσεις εντόκων γραμματίων
 - 01 Διαθέσεις-εξοφλήσεις ομολογιών Δημοσίου
 - 89 Εξοφλήσεις επιταγών Δημοσίου
 - 90 Εισπράξεις φόρων-τελών και εισφορών για λογαριασμό Δημοσίου
 - 34 Διαχείρισης χρεογράφων και ξένων περιουσιακών στοιχείων
 - 74.34.00 Διάθεσης-εξόφλησης τραπεζικών ομολογιών
 - 01 Διαχείρισης τίτλων πελατών
 - 02 Διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων ως θεματοφύλακας
 - 03 Διαχείρισης λοιπών περιουσιακών στοιχείων πελατών
 - 04 Διαπραγμάτευσης-αγοραπωλησιών χρεογράφων πελατών
 - 11 Εργασιών underwriting μετοχών-ομολογιών
 - 21 Εκκαθάρισης επιχειρήσεων
 - 22 Εκκαθάρισης κληρονομικών υποθέσεων
 - 31 Εξυπηρέτησης λογαριασμών καταθέσεων όψεως
 - 51 Αγοραπωλησιών χρυσών νομισμάτων συλλεκτικού Ενδιαφέροντος
 - 61 Είπραξης λογαριασμών Δημοσίων οργανισμών και Επιχειρήσεων
 - 46 Πιστωτικών καρτών και καταναλωτικής πίστης
 - 74.34.46.00 Έκδοσης πιστωτικών καρτών
 - 01 Έκδοσης εντολών καταναλωτικής πίστης
 - 98 Διαφόρων εργασιών
 - 74.98.00 Καταβαλλόμενης διαφοράς τόκων με απόφαση Νομισματικών Αρχών
 - 81 Λοιπές προμήθειες που υπόκεινται σε ΦΠΑ

82 Λοιπές προμήθειες που απαλλάσσονται ΦΠΑ
99 Προϋπολογισμένα έσοδα από προμήθειες

- 75 Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών
- 75.00 Έσοδα από μηχανογραφική εξυπηρέτηση τρίτων
- 75.00.00 Έσοδα από παροχή υπηρεσιών λογιστηρίου
 - 01 Έσοδα από μελέτες-έρευνες για λογαριασμό τρίτων
 - 99 Λοιπά έσοδα από παροχή υπηρεσιών σε τρίτους
 - 01 Έσοδα από παροχή υπηρεσιών στο προσωπικό
- 75.01.00 Έσοδα από παροχή κατοικιών
 - 01 Έσοδα εστιατορίου
 - 02 Έσοδα κυλικείου
 - 99 Λοιπά έσοδα από παροχή υπηρεσιών στο προσωπικό
 - 02 Έσοδα από μελέτες σκοπιμότητας χρηματοδοτήσεων
 - 03 Έσοδα από προνόμια και διοικητικές παραχωρήσεις
 - 04 Ενοίκια εδαφικών εκτάσεων
 - 05 Ενοίκια κτηρίων
 - 06 Ενοίκια μηχανημάτων και μηχανολογικού εξοπλισμού
 - 07 Ενοίκια μεταφορικών μέσων
 - 08 Ενοίκια επίπλων, ηλεκτρονικού και λοιπού εξοπλισμού
 - 09 Ενοίκια ασώματων ακινητοποιήσεων
 - 10 Ενοίκια περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμό
 - 11 Εισπράξεις τελών επικοινωνίας
- 75.11.00 Τηλεφωνικά
 - 01 Τηλεγραφικά-Telex-Swift
 - 02 Ταχυδρομικά
 - 98 Λοιπά
- 12 Μισθώματα θυρίδων θησαυροφυλακίου
- 14 Φύλακτρα
 - 98 Λοιπά έσοδα παρεπόμενων ασχολιών
 - 99 Προϋπολογισμένα έσοδα παρεπόμενων ασχολιών

76

77

78

79 Κέρδη εκμετάλλευσης
79.01 Θετικές συναλλαγματικές διαφορές

.....

- 11 Κέρδη από δάνεια και απαιτήσεις
- 79.11.01 Από αποτίμηση
 - 02 Από πώληση
- 12 Κέρδη από ομόλογα
- 79.12.01 Από αποτίμηση
 - 02 Από πώληση
- 79.12.02.12 Ομολόγων διαθεσίμων προς πώληση
 - 13 Ομολόγων κρατούμενων έως τη λήξη
 - 34 Ομολόγων εμπορικού χαρτοφυλακίου

- 03 Από ανακύκλωση
- 13 Κέρδη από μετοχές
- 79.13.01 Από αποτίμηση
 - 02 Από πώληση
 - 79.13.02.10 Μετοχών εσωτερικού διαθεσίμων προς πώληση
 - 11 Μετοχών εξωτερικού διαθεσίμων προς πώληση
 - 34 Μετοχών εμπορικού χαρτοφυλακίου
 - 03 Από ανακύκλωση
 - 14 Κέρδη από συμμετοχές
 - 79.14.01 Από αποτίμηση
 - 02 Από πώληση
 - 03 Από ανακύκλωση
 - 15 Κέρδη από παράγωγα
 - 79.15.01 Από αποτίμηση
 - 02 Από πώληση
-
- 19 Κέρδη από λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα
- 79.19.01 Από αποτίμηση
 - 02 Από πώληση
 - 03 Από ανακύκλωση
 - 20 Κέρδη από γήπεδα ιδιοχρησιμοποιούμενα
 - 79.20.01 Γήπεδα γραφείων
 - 79.20.01.01 Από αποτίμηση
 - 02 Από πώληση
 - 02 Γήπεδα καταστημάτων
 - 79.20.02.01 Από αποτίμηση
 - 02 Από πώληση
 - 09 Γήπεδα αποθηκών
 - 79.20.09.01 Από αποτίμηση
 - 02 Από πώληση
 - 99 Λοιπά γήπεδα
 - 21 Κέρδη από κτήρια ιδιοχρησιμοποιούμενα
 - 79.21.01 Κτήρια γραφείων
 - 79.21.01.01 Από αποτίμηση
 - 02 Από πώληση
 - 02 Κτήρια καταστημάτων
 - 79.21.02.01 Από αποτίμηση
 - 02 Από πώληση
 - 09 Κτήρια αποθηκών
 - 79.21.09.01 Από αποτίμηση
 - 02 Από πώληση
 - 99 Λοιπά κτήρια
 - 30 Κέρδη από γήπεδα εκμισθούμενα
 - 31 Κέρδη από κτήρια εκμισθούμενα
 - 32 Κέρδη από εδαφικές εκτάσεις για πώληση
 - 33 Κέρδη από κτήρια για πώληση
 - 37 Κέρδη από έπιπλα και σκεύη
 - 38 Κέρδη από μηχανήματα
 - 50 Κέρδη από εισπράξεις από διαγραφόμενα δάνεια
 - 51 Κέρδη από μειώσεις των ζημιών απομείωσης

- 79.51.01 Γηπέδων
 - 02 Κτηρίων
 - 09 Δανείων και απαιτήσεων
 - 10 Μετοχών
 - 11 Συμμετοχών
 - 12 Ομολόγων
 - 99 Λοιπών στοιχείων ενεργητικού
- 52 Κέρδη από μη χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις
- 79.52.01 Για καταπτώσεις εγγυήσεων
 - 02 Για φόρο εισοδήματος
-
- 09 Για διάφορα γενικά έξοδα
- 99 Λοιπά κέρδη εκμετάλλευσης

Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Ο 3^Ο Ο Ι Τ Ρ Α Π Ε Ζ Ε Σ Κ Α Ι Η Λ Ο Γ Ι Σ Τ Ι Κ Η Ο Ρ Γ Α Ν Ω Σ Η Τ Ο Υ Σ

3.1 ΤΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΚΑΙ Η ΣΠΟΥΔΑΙΟΤΗΤΑ ΤΗΣ ΟΡΘΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥΣ

Στη σημερινή εποχή οι τραπεζικές εργασίες χαρακτηρίζονται από ένα τεράστιο πλήθος πολύπλοκων συναλλαγών που λαμβάνουν χώρα κάθε μέρα. Χιλιάδες πελάτες, εκατοντάδες καταστήματα, πολυμορφία γεγονότων και πλήθος νομισμάτων, που λαμβάνουν μέρος στις συναλλαγές, συνθέτουν την εικόνα της πολυπλοκότητας της τραπεζικής επιχείρησης. Τα Τραπεζικά ιδρύματα αποτελούν την καρδιά του Χρηματοδοτικού Συστήματος μιας χώρας. Δέχονται καταθέσεις από διάφορες μονάδες και διαθέτουν Κεφάλαια μέσω του Δανεισμού και των Επενδυτικών Δραστηριοτήτων στους Ιδιώτες, τις Επιχειρήσεις και τις Κυβερνήσεις. Με τις λειτουργίες αυτές διευκολύνουν τη Ροή των Αγαθών και Υπηρεσιών από τους Παραγωγούς προς τους Καταναλωτές, καθώς και τις Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες της Κυβέρνησης. Με τον τρόπο αυτό συμβάλλουν στην Αναπτυξιακή Διαδικασία μιας χώρας, ενώ αποτελούν και μέσα Εφαρμογής της Νομισματικής Πολιτικής. Το Τραπεζικό Σύστημα, λοιπόν, είναι κρίσιμο για τη Λειτουργία της Οικονομίας μιας χώρας. Με το να παρέχουν Χρηματοδοτικές Υπηρεσίες στην Οικονομία, το Ενεργητικό τους είναι σχεδόν Χρηματικής Μορφής, ενώ περιέχει και Μετοχικό Κεφάλαιο. Εκδίδουν Συμβατικές Υποχρεώσεις για να αποκτήσουν τα Κεφάλαια που θα τους Εξασφαλίσουν τα πιο πάνω Χρηματικά Διαθέσιμα. Η Καθαρή Αποθεματική Κατάσταση ενός Πιστωτικού Ιδρύματος, που απορρέει από την Πώληση Τίτλων ή από τη Συσσώρευση Διακρατούμενων Κερδών, αντιπροσωπεύει μια σχετικά μικρή πηγή Κεφαλαίων.

Η Αποτελεσματική Λειτουργία των Τραπεζικών Ιδρυμάτων, σε αρμονία με τους Γενικούς Οικονομικούς Στόχους, εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από τη Σωστή και Ικανοποιητική Διαχείρισή τους. Όπως ισχύει για οποιονδήποτε άλλο Οργανισμό ή Επιχείρηση, τα Τραπεζικά Ιδρύματα οφείλουν να έχουν Αποτελεσματική Διαχείριση, ώστε να αποφεύγονται Σοβαροί Κίνδυνοι για την Οικονομία, και να Ικανοποιούν τους Στόχους που θέτουν, προκειμένου να διαμορφωθεί ένα Ισχυρό, Αναπτυσσόμενο, Εξελισσόμενο στις Ανάγκες Τραπεζικό Σύστημα, ικανό να Ικανοποιήσει τις Απαιτήσεις της Κοινωνίας.

Τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα είναι Επιχειρήσεις που παρέχουν Χρηματοδοτικές Υπηρεσίες στην Οικονομία με κύριο χαρακτηριστικό τη Χρηματοδοτική Μορφή του Ενεργητικού τους, που τα διαχωρίζει από τις άλλες Παραγωγικές Μονάδες.

Ο Ρόλος τους αναφέρεται στην Κάλυψη των Αναγκών των Δανειστών και των Δανειζόμενων στην Οικονομία. Η παρουσία τους συμβάλλει στη Συσσώρευση Κεφαλαίου και την Ανάπτυξη της Οικονομίας σε μεγαλύτερο βαθμό σε σχέση με την περίπτωση της Οικονομίας, όπου χρησιμοποιείται το Χρήμα για τις Συναλλαγές, αλλά Απουσιάζουν τα Χρηματοδοτικά Ιδρύματα.

Αυτό επιτυγχάνεται αφού η Διαμεσολάβησή τους στη διαδικασία Αποταμίευσης-Επένδυσης διευκολύνει τον Διαχωρισμό των Αποταμιευτικών από τις Επενδυτικές

Αποφάσεις, τον Διαχωρισμό της Ιδιοκτησίας από τη Διαχείριση, ενώ ενθαρρύνει την Αποταμίευση και την Επένδυση, με αποτέλεσμα οι Ρυθμοί Αύξησης στις τελευταίες να είναι μεγαλύτεροι από αυτούς στην περίπτωση Απουσίας των Χρηματοδοτικών Ιδρυμάτων.

Το Ίδρυμα θα πρέπει να προσδιορίσει ορισμένους στόχους, ο σημαντικότερος από τους οποίους αναφέρεται στη Διάρθρωση εκείνη του Ενεργητικού και Παθητικού που θα παρέχει τις Επιθυμητές και Απαραίτητες Υπηρεσίες.

Η πιο πάνω καθώς και άλλες αποφάσεις πάνω στη Διαχείριση του Ιδρύματος βασίζονται στην υπόθεση ότι ο Πρωταρχικός Στόχος του Ιδρύματος αναφέρεται στη Μεγιστοποίηση της Αποδοτικότητάς του και στη Βελτίωση της Λειτουργικής Αποτελεσματικότητάς του, η οποία συνδέεται άμεσα με τη Βέλτιστη Διαχείριση Στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού.

Το Ενεργητικό και το Παθητικό των Χρηματοδοτικών Ιδρυμάτων αποτελείται από διάφορα στοιχεία.

Υπάρχουν διάφορα είδη Χρηματοδοτικών Οργάνων και πολλοί τρόποι ταξινόμησής τους. Ακόμα υπάρχουν συγκεκριμένοι τρόποι Εκτίμησης της Απόδοσης για καθένα από αυτά, οι οποίοι ωστόσο περιέχουν διάφορες Αδυναμίες, οι κυριότερες από τις οποίες αναφέρονται στην Εκτίμηση και Διαχείριση του Κινδύνου.

Οι Αποφάσεις σχετικά με τη Διαχείριση των Περιουσιακών Στοιχείων πρέπει να βασίζονται στο πώς θα επιδράσουν στον Κίνδυνο και στην Απόδοση των Περιουσιακών Στοιχείων του Τραπεζικού Ιδρύματος.

Με βάση την υπόθεση ότι ο Επενδυτής Αποστρέφεται τον Κίνδυνο, είναι δυνατό να αναπτυχθεί ένα Μοντέλο για το Χαρτοφυλάκιο του Τραπεζικού Ιδρύματος που να αντανακλά τους Επιθυμητούς Συνδυασμούς ανάμεσα στην Απόδοση και τον Κίνδυνο.

Προκειμένου η τραπεζική επιχείρηση να μπορέσει να ανταποκριθεί στις παραπάνω απαιτήσεις, έχει οργανώσει κατάλληλα, όπως θα δούμε και παρακάτω, το λογιστικό πληροφοριακό της σύστημα.

3.2 ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Υπάρχουν δύο είδη λογιστικών συστημάτων:

A) το συγκεντρωτικό λογιστικό σύστημα: σύμφωνα με το σύστημα αυτό η τράπεζα είναι έτσι οργανωμένη, ώστε όλοι οι λογαριασμοί της να παρακολουθούνται από ένα και μόνο λογιστήριο.

B) το αποκεντρωτικό λογιστικό σύστημα: σύμφωνα με το σύστημα αυτό, η τράπεζα διαθέτει τόσα λογιστήρια όσα είναι και τα καταστήματα. Κάθε κατάστημα δηλαδή της τράπεζας διαθέτει ένα αυτόνομο λογιστήριο, το οποίο έχει το δικό του ημερολόγιο, τα δικά του καθολικά και λοιπά απαραίτητα λογιστικά βιβλία, εξάγει δε το δικό του αποτέλεσμα που μαζί με το αποτέλεσμα των λοιπών καταστημάτων, συνθέτει το τελικό αποτέλεσμα της τράπεζας.

Κάθε τράπεζα χωριστά μπορεί να αποφασίσει ποιο λογιστικό σύστημα την εξυπηρετεί καλύτερα αφού λάβει υπόψη όλους τους σχετικούς παράγοντες και τις ιδιαιτερότητες που έχει.

Το αποκεντρωτικό σύστημα είναι αυτό που υιοθετεί ρητά και το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών. Το πλεονέκτημα αυτού του συστήματος είναι ότι παρέχει αναλυτικά στοιχεία δραστηριότητας για κάθε μονάδα, τα οποία μπορούν να αποτελέσουν τη βάση για την αξιολόγηση των επιδόσεων των καταστημάτων. Οι πληροφορίες όμως αυτές, θα μπορούσαν κάλλιστα να αντληθούν από μία κατάλληλη οργάνωση των πληροφοριών και έτσι, το πλεονέκτημα που φαινόταν να διαθέτει το αποκεντρωτικό λογιστικό σύστημα, αδυνατίζει αρκετά. Αντίθετα, το σύστημα αυτό εμφανίζει σοβαρές αδυναμίες, όπως μεγάλο πλήθος λογαριασμών, πολύ μεγαλύτερο αριθμό λογιστικών εγγράφων, επιβάρυνση των μηχανογραφικών συστημάτων και της μνήμης των υπολογιστών, μεγαλύτερη απασχόληση προσωπικού. Όσον αφορά το συγκεντρωτικό σύστημα, αυτό έρχεται να απαλείψει όλα τα παραπάνω μειονεκτήματα και έχοντας καλύτερη οργανωτική βάση, είναι αυτό που ακολουθούν και οι περισσότερες σύγχρονες τράπεζες. Βέβαια, για τους λογαριασμούς συναλλάγματος, το Τραπεζικό Λογιστικό Σχέδιο τάσσεται ανοικτά υπέρ της μεθόδου της αυτοτελούς λογιστικής για κάθε ξένο νόμισμα. Η μέθοδος αυτή είναι άρτια επιστημονικώς και ενδείκνυται απόλυτα σε περιβάλλον που είναι πλήρως μηχανογραφημένο, όπως είναι αυτό που λειτουργεί, το σύνολο σχεδόν, των τραπεζών στην Ελλάδα.

Όσον αφορά, όμως, το λογαριασμό της συναλλαγματικής θέσης, αυτός μπορεί να τηρείται εκεί που γίνεται κάθε φορά η διαχείριση του συναλλαγματικού κινδύνου, πράγμα που είναι και το σύνηθες, μπορεί όμως να παρακολουθείται και σε κάθε Κατάστημα χωριστά. Αποφασιστικός παράγοντας που θα συμβάλλει στη λήψη απόφασης είναι η άντληση αναλυτικών στοιχείων για τις αγοραπωλησίες συναλλάγματος, ιδιαίτερα δε τα αποτελέσματα από συναλλαγματικές διαφορές κάθε Καταστήματος. Σε κάθε περίπτωση, όμως, η κάθε τράπεζα χωριστά αναλαμβάνει την ευθύνη της επιλογής της.

3.3 ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Όταν μια τράπεζα ακολουθεί αποκεντρωτικό λογιστικό σύστημα, γεννάται το ερώτημα για το που τηρούνται ορισμένοι λογαριασμοί του λογιστικού σχεδίου, όπως για παράδειγμα ο λογαριασμός «μετοχικό κεφάλαιο», «τακτικό αποθεματικό», αφού τέτοιοι λογαριασμοί δεν είναι δυνατόν να τηρούνται σε περισσότερα από ένα λογιστήρια. Για την παρακολούθηση των λογαριασμών αυτών, λειτουργεί σε όλες τις τράπεζες, με αποκεντρωτικό λογιστικό σύστημα, ένα επιπλέον λογιστήριο από εκείνα που λειτουργούν στα καταστήματα, που αποκαλείται συνήθως «Κεντρικό Λογιστήριο» ή «Λογιστήριο _ιοίκησης». Η διαφορά μεταξύ αυτού του λογιστηρίου και των λογιστηρίων των Καταστημάτων είναι ότι στα μεν λογιστήρια των 82 Καταστημάτων παρακολουθούνται οι λογαριασμοί πελατείας (καταθέσεων, χορηγήσεων), στο δε Λογιστήριο _ιοίκησης οι λογαριασμοί κεντρικής τήρησης. Στο Λογιστήριο _ιοίκησης εκτός από του λογαριασμούς καθαρής θέσης, ενδείκνυται να τηρούνται και κάποιοι άλλοι λογαριασμοί. Αυτοί είναι οι παρακάτω:

1. Λογαριασμοί ανταποκριτών εξωτερικού

Γενικά θα μπορούσαμε να πούμε ότι, εφόσον η διαχείριση των λογαριασμών των ανταποκριτών γίνεται από μία και μόνο Κεντρική Υπηρεσία, αυτή που διαχειρίζεται τα πάσης φύσεως διαθέσιμα της τράπεζας σε ευρώ και σε συνάλλαγμα, το σωστό είναι να τηρείται

μόνο ένας λογαριασμός σε κάθε ανταποκριτή. Συγκεκριμένα, οι λόγοι για τους οποίους θα πρέπει να τηρείται ένας λογαριασμός για κάθε ανταποκρίτρια τράπεζα από το Λογιστήριο _ιοίκησης είναι οι ακόλουθοι:α) οι λογαριασμοί αυτοί είναι συνήθως τοκοφόροι και το επιτόκιο κλιμακώνεται ανάλογα με το ύψος της κατάθεσής μας, έτσι αν διασπούσαμε την κατάθεσή μας σε τόσα μέρη όσος είναι και ο αριθμός των καταστημάτων μας, το πλεόν πιθανόν είναι να πάρουμε λιγότερους τόκους απ'ότι αν καταθέταμε ολόκληρο το ποσό σε έναν λογαριασμό.β) όσο περισσότερους λογαριασμούς ανοίξουμε με έναν ανταποκριτή τόσο αυξάνεται και το κόστος διαχείρισής τους.

2. Λογαριασμοί Παγίων

Οι λογαριασμοί των παγίων περιουσιακών στοιχείων της τράπεζας είναι μία άλλη περίπτωση λογαριασμών, των οποίων η παρακολούθηση και ο έλεγχος ενδείκνυται να γίνεται κεντρικά. Οι σπουδαιότεροι λόγοι είναι οι ακόλουθοι: α) η μελέτη, ανέγερση, επέκταση, διαρρύθμιση και συντήρηση των κτιριακών εγκαταστάσεων των καταστημάτων των τραπεζών είναι έργα που αναλαμβάνουν ειδικές Κεντρικές Υπηρεσίες των τραπεζών, που διαθέτουν οργάνωση, γνώσεις και πείρα για το σκοπό αυτό, β) στην περίπτωση της ανάθεσης των έργων σε εργολάβους, απαιτείται πολύμηνη, ενδεχόμενα δε και πολύχρονη, παρακολούθηση των λογαριασμών των εργολάβων και υπεργολάβων, όπως ο λογαριασμός παρακρατήσεως φόρου εισοδήματος, ο κύριος λογαριασμός απόδοσης, γ) η καταχώρηση των σχετικών πράξεων επί των παγίων στους σωστούς λογαριασμούς, η διενέργεια των τακτικών αποσβέσεων, ο υπολογισμός του λογιστικού αποτελέσματος, σε περίπτωση πωλήσεως κλπ απαιτούν καλή λογιστική οργάνωση, που θα είχε ως συνέπεια να προκληθεί τεράστιο κόστος, αν κάτι τέτοιο έπρεπε να γίνει σε ένα πλήθος λογιστηρίων, όσος και ο αριθμός των Καταστημάτων.

Επίσης, θα πρέπει να σημειωθεί ότι όταν μια τράπεζα διαθέτει καταστήματα στο εξωτερικό, η παρακολούθηση των παγίων πρέπει να γίνεται στις περιπτώσεις αυτές, από τα ίδια τα καταστήματα, δεδομένου ότι για τις φορολογικές αρχές των χωρών που δραστηριοποιούνται, τα καταστήματα αυτά θεωρούνται αυτοτελείς φορολογικές οντότητες και πρέπει επομένως να υπολογίζουν με ακρίβεια το αποτέλεσμά τους, το οποίο φυσικά πρέπει να περιλαμβάνει και τις αποσβέσεις των παγίων.

3. Λογαριασμοί χρεογράφων

Το σύνολο των χρεογράφων που κατέχουν σήμερα οι τράπεζες, αντιπροσωπεύουν σημαντικό ποσοστό του ενεργητικού τους. Στα χρεόγραφα συμπεριλαμβάνονται τόσο οι τίτλοι σταθερού εισοδήματος (έντοκα, ομόλογα), όσο και οι τίτλοι μεταβλητού εισοδήματος (μετοχές, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, συμμετοχές), άσχετα αν μέρος από αυτούς ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο που θα κρατηθεί μέχρι τη λήξη και άλλοι στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο ή αν είναι σε ευρώ ή σε συνάλλαγμα. Η αγορά, ο διαχωρισμός σε χαρτοφυλάκια, η πώληση, γενικά η παρακολούθηση και ιδιαίτερα η αποτίμηση των χρεογράφων αυτών έχει αρκετές ιδιαιτερότητες, απαιτούν πολύ μεγάλη εξειδίκευση και για το λόγο αυτό όλα τα σχετικά με τα χρεόγραφα θέματα παρακολουθούνται από ειδικές προς τούτο Κεντρικές Υπηρεσίες, οι οποίες τηρούν ταυτόχρονα και τους σχετικούς λογαριασμούς.

4. Λογαριασμός δοσοληψιών με την Κεντρική Τράπεζα

Η Τράπεζα Ελλάδος είναι αυτή που ασκεί στην Ελλάδα την εποπτεία του τραπεζικού συστήματος και γενικά όλες τις εξουσίες, καθήκοντα και αρμοδιότητες, που ανήκουν σε μια κεντρική τράπεζα που λειτουργεί στο χώρο της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Κάθε εμπορική

τράπεζα, τηρεί στην Τράπεζα Ελλάδος ένας λογαριασμό postro, ο οποίος είναι ένας δυναμικός λογαριασμός που δέχεται καθημερινά δεκάδες ή εκατοντάδες χρεωπιστώσεων και για το λόγο αυτό ο λογαριασμός αυτός χαρακτηρίζεται ως ανοικτός (τρεχούμενος) λογαριασμός. Από τη φύση του ο λογαριασμός αυτός είναι στοιχείο ενεργητικού για τις εμπορικές τράπεζες και στοιχείο υποχρεώσεων για την Τράπεζα Ελλάδος, που όμως λόγω της δυναμικότητας που τον διακρίνει επιτρέπεται να μετατρέπεται, μέσα σε συγκεκριμένα όρια, σε λογαριασμό υποχρεώσεων (υπεραναλήψεων) για μια εμπορική τράπεζα και για λογαριασμό ενεργητικού για την Τράπεζα Ελλάδος.

Τα σημαντικότερα γεγονότα που παρακολουθεί αυτός ο λογαριασμός αφορούν:

- Απ'ευθείας συναλλαγές μιας εμπορικής τράπεζας με την Τράπεζα Ελλάδος
- Συναλλαγές μιας εμπορικής τράπεζας στην Ελλάδα με άλλη εμπορική τράπεζα που λειτουργεί επίσης στην Ελλάδα
- Συναλλαγές μιας εμπορικής τράπεζας με το Ελληνικό Δημόσιο
- Συναλλαγές μιας εμπορικής τράπεζας στην Ελλάδα με άλλες εμπορικές τράπεζες που λειτουργούν σε χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

5. Λογαριασμός Νομισματικής Δέσμευσης

Ένα από τα μέσα άσκησης της νομισματικής πολιτικής είναι η υποχρέωση όλων των εμπορικών τραπεζών, να τηρούν στην κεντρική τράπεζα λογαριασμό postro υποχρεωτικών καταθέσεων, που υπολογίζονται σε ποσοστό επί του ύψους ορισμένων στοιχείων του παθητικού τους. Από 1 Ιανουαρίου 2001 και εφεξής, οι υποχρεωτικές καταθέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων, που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα, διέπονται από τις γενικές διατάξεις των Κανονισμών της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Για την παρακολούθηση των υποχρεωτικών καταθέσεων, το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών προβλέπει το λογαριασμό 37.00 «Έντοκη υποχρεωτική κατάθεση επί των καταθέσεων».

3.4 ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟ ΔΟΣΟΛΗΨΙΩΝ ΔΙΚΤΥΟΥ

Το Λογιστήριο Δοσοληψιών Δικτύου, αποτελεί ένα ιδιαίτερο λογιστήριο που παρακολουθεί ιδιαίτερες κατηγορίες συναλλαγών μεταξύ των μονάδων της τραπεζικής επιχείρησης και είναι απαραίτητο στην περίπτωση του αποκεντρωμένου λογιστικού συστήματος.

Συγκεκριμένα, για πρόληψη ατασθαλιών μεταξύ των καταστημάτων, διαχειρίζεται λογιστικά τις συναλλαγές που απαιτούν την κίνηση λογαριασμών που ανήκουν σε άλλη λογιστική οντότητα.

Παράδειγμα μιας τέτοιας συναλλαγής έχουμε όταν κάποιος πελάτης που τηρεί λογαριασμό καταθέσεων σε ένα Κατάστημα της Αθήνας, αποσύρει χρήματα από το λογαριασμό αυτό από ένα Κατάστημα της Θεσσαλονίκης. Η συναλλαγή αυτή παρακολουθείται από μια ειδική κατηγορία λογαριασμών που ονομάζονται λογαριασμοί συνδέσμου καταστημάτων ή λογαριασμοί δοσοληπτικοί, παρουσιάζονται με τον κωδικό 48 στο Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών, το υπόλοιπο τους πρέπει να είναι πάντα μηδέν και δεν εμφανίζονται ποτέ στον ισολογισμό της τράπεζας. Το Λογιστήριο Δοσοληψιών Δικτύου παρακαλουθεί, επίσης, και τη διακίνηση των περιουσιακών στοιχείων μεταξύ των διαφόρων μονάδων της τράπεζας, καθώς είναι δύσκολο να διευκρινιστεί σε ποιον ανήκουν τα περιουσιακά στοιχεία (μετρητά,

ομόλογα, συναλλαγματικές κλπ) από τη στιγμή που φεύγουν από μια λογιστική οντότητα και μέχρι να παραληφθούν από μια άλλη λογιστική οντότητα. Σίγουρα, δεν ανήκουν στην αποστέλλουσα λογιστική οντότητα, αφού έχουν ήδη φύγει από αυτήν και ταξιδεύουν προς άλλη λογιστική οντότητα, η οποία όμως δεν τα έχει παραλάβει ακόμη και επομένως ούτε και σε αυτήν ανήκουν. Γ' αυτό και ονομάζονται καθ' οδόν κινήσεις.

3.5 ΟΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Ένα λογιστικό πληροφοριακό σύστημα επεξεργάζεται δεδομένα και λογιστικά γεγονότα, με σκοπό να εξάγει πληροφορίες που είναι χρήσιμες στους διοικούντες και στελέχη, προκειμένου να προγραμματίσουν, να κατευθύνουν και να ελέγξουν την πορεία εργασιών μιας επιχείρησης. Οι πληροφορίες είναι επίσης ιδιαίτερα σημαντικές στο επενδυτικό κοινό, τους αναλυτές και συμβούλους που πρόκειται να λάβουν, να υποδείξουν ή να βοηθήσουν στη λήψη επενδυτικών αποφάσεων, που έχουν σχέση με την αγορά, διακράτηση ή πώληση των μετοχών μιας εταιρίας. Ένας άλλος ευρύς κύκλος προσώπων που ενδιαφέρεται να έχει πληροφορίες για τη χρηματοοικονομική θέση και τα αποτελέσματα μιας επιχείρησης, περιλαμβάνει τους ίδιους τους εργαζόμενους, τους συνταξιούχους, τα συνδικάτα, διάφορες κρατικές και λοιπές υπηρεσίες όπως το Υπουργείο Οικονομικών, την Κεντρική Τράπεζα, την Επιτροπή Κεφαλαιοαγοράς, το Χρηματιστήριο.

Η λογιστική, επομένως, συσσωρεύει, αναλύει, προσδιορίζει ποσοτικά, ταξινομεί και συνοψίζει τα άπειρα σε αριθμό και πολυσύνθετα στη φύση τους λογιστικά γεγονότα που αφορούν τη λειτουργία μιας επιχείρησης, των οποίων συνοπτικά πληροφοριακά στοιχεία αποκαλύπτει στους ενδιαφερομένους με τις οικονομικές καταστάσεις, που αποτελούν το τελικό προϊόν της λογιστικής διαδικασίας.

Οι οικονομικές καταστάσεις που είναι υποχρεωμένες να συντάξουν και να δημοσιεύουν όλες οι επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένου και των τραπεζών, σύμφωνα με το IAS 1, είναι: ο Ισολογισμός, η Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης, η Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης, η Κατάσταση Ταμειακών Ροών και οι Γνωστοποιήσεις (Σημειώσεις-Notes).

Θα πρέπει βέβαια να σημειωθεί ότι στις τράπεζες, λόγω της φύσεως των εργασιών που ασκούν και της γενικότερης σημασίας που έχουν στο σύνολο της οικονομίας μιας χώρας, οι οικονομικές καταστάσεις που συντάσσονται έχουν διαφορετική δομή και περιλαμβάνουν πλήθος πρόσθετων πληροφοριών σε σχέση με αυτές των υπολοίπων επιχειρήσεων. Ειδική αναφορά για την κάθε μία κατάσταση ξεχωριστά γίνεται στη συνέχεια.

3.5.1 Τα Συστατικά και η Δομή των Οικονομικών Καταστάσεων

Οι Καταστάσεις, που σύμφωνα με τον Νόμο πρέπει να δημοσιεύονται είναι ο Ισολογισμός συνοδευόμενος με την Ανάλυση του Λογαριασμού Αποτελεσμάτων Χρήσης (Κερδών-Ζημιών) και τον τρόπο Διάθεσης των Καθαρών Κερδών, καθώς και η Κατάσταση Ροής Μετρητών, η οποία είναι Υποχρεωτική σε Ευρώπη, ΗΠΑ και Καναδά και θα γίνει Υποχρεωτική και στην Ελλάδα με την εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Λογιστικής (IAS).

Ο Ισολογισμός είναι μια Συνοπτική Κατάσταση των Περιουσιακών Στοιχείων του Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος και των Πηγών Χρηματοδότησης των στοιχείων αυτών. Η Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης είναι μια Συνοπτική Κατάσταση των Εσόδων, Εξόδων και του Αποτελέσματος του Ιδρύματος.

Πιο αναλυτικά:

1. Ισολογισμός: Ο ισολογισμός παρουσιάζει σε μία συγκεκριμένη στιγμή την οικονομική κατάσταση της τραπεζικής επιχείρησης, δηλαδή τα στοιχεία του ενεργητικού, τις υποχρεώσεις και τα ίδια κεφάλαια αυτής. Αποτελεί μια στατική οικονομική κατάσταση, ένα φωτογραφικό στιγμιότυπο εκφρασμένο σε λογιστικούς όρους, που δείχνει τη χρηματοοικονομική θέση της επιχείρησης σε μια δεδομένη στιγμή. Στην ουσία αυτό που κάνει, είναι να εμφανίζει τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού κατά ομοειδείς κατηγορίες και κατά σειρά ρευστότητας, δηλαδή από πλευράς ενεργητικού πρώτα το Ταμείο και τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, μετά τα χρεόγραφα, οι χορηγήσεις κλπ. και από πλευράς παθητικού πρώτα τις υποχρεώσεις σε τράπεζες, τις καταθέσεις κλπ.. Τέλος, θα πρέπει να σημειώσουμε ότι η ονομασία ισολογισμός πηγάζει από το γεγονός ότι το ενεργητικό είναι πάντα ισοζυγισμένο με το παθητικό σύμφωνα με την ακόλουθη εξίσωση, η οποία αποτελεί το βάθος της διγραφικής λογιστικής: $\text{Ενεργητικό} = \text{Υποχρεώσεις} + \text{Καθαρή θέση}$

Στην παρακάτω παράγραφο αναφέρονται οι διάφοροι Λογαριασμοί του Ισολογισμού Τέλους Χρήσης των Τραπεζών σύμφωνα με το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο (Σακέλλη, 1992 και Κύριος, 1993), τα Διεθνή Πρότυπα Λογιστικής (IAS) και το Λογιστικό Σχέδιο των Κεντρικών Τραπεζών (ECB) της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Ενεργητικό

1. Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει τα Μετρητά στο Ταμείο σε δραχμές και ξένα τραπεζογραμμάτια, τις Υποχρεωτικές Καταθέσεις της Τράπεζας στην Κεντρική Τράπεζα, το Υπόλοιπο του Τρεχούμενου Λογαριασμού σε δραχμές στην Κεντρική Τράπεζα και τα Υπόλοιπα των Λογαριασμών Όψεως που έχει η Τράπεζα στην Κεντρική Τράπεζα σε ξένα νομίσματα, την Αξία των Τοκομεριδίων που έχουν αποκοπεί και είναι για Είσπραξη και τέλος την Αξία των μέσω Γραφείου Συμψηφισμού Εισπρακτών Επιταγών.

2. Κρατικά Αξιόγραφα και άλλα Αξιόγραφα που γίνονται Δεκτά από την Κεντρική Τράπεζα για Επαναχρηματοδότηση. Περιλαμβάνονται τα Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου, με Διάκριση σε εκείνα που προέρχονται από Υποχρεωτικές Τοποθετήσεις και σε εκείνα που προέρχονται από αντίστοιχες Προαιρετικές Τοποθετήσεις, καθώς και λοιπά Αξιόγραφα που βρίσκονται στην Κατοχή της Τράπεζας και τα οποία, σύμφωνα με τις Ισχύουσες Διατάξεις των Νομισματικών Αρχών, γίνονται Δεκτά από την Κεντρική Τράπεζα για Επαναχρηματοδότηση.

3. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Όπου περιλαμβάνονται Απαιτήσεις όψεως, λοιπές και τυχόν Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις.

4. Απαιτήσεις κατά Πελατών

Περιλαμβάνονται Χορηγήσεις, λοιπές Απαιτήσεις και τυχόν Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις.

5. Χρεόγραφα

Περιλαμβάνονται Ομολογίες και λοιποί Τίτλοι Έκδοσης Δημοσίου, καθώς και Ομολογίες και άλλοι Τίτλοι Σταθερής Απόδοσης και Μετοχές και άλλοι Τίτλοι Μεταβλητής Απόδοσης.

6. Συμμετοχές

Στην κατηγορία αυτή καταχωρούνται οι

Συμμετοχές της Οικονομικής Μονάδας σε Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις, οι οποίες είναι εκείνες μεταξύ των οποίων υπάρχει σχέση Μητρικής προς θυγατρική. Στην περίπτωση που υπάρχει η σχέση αυτή, η θυγατρική Επιχείρηση είναι συνδεδεμένη με τη Μητρική και η Μητρική είναι συνδεδεμένη με τη θυγατρική. Επίσης, περιλαμβάνονται και οι Συμμετοχές σε μη Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις, δηλαδή εκείνες ανάμεσα στις οποίες δεν υπάρχει Σχέση Μητρικής προς θυγατρική.

7. Άυλα πάγια στοιχεία

Περιλαμβάνονται Έξοδα Ίδρυσης, Φήμη και Πελατεία, Λοιπά Άυλα Πάγια Στοιχεία, Αποσβεσμένα Άυλα Πάγια Στοιχεία.

8. Ενσώματα Πάγια Στοιχεία

Περιλαμβάνονται Γήπεδα, Οικόπεδα, Κτίρια και Εγκαταστάσεις Κτιρίων, Έπιπλα, Ηλεκτρονικός και Λοιπός Εξοπλισμός, λοιπά ενσώματα Πάγια Στοιχεία και Ακινητοποιήσεις υπό Κατασκευή και Προκαταβολές.

9. Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού

Στην Κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται όλα τα Στοιχεία Ενεργητικού που δεν έχουν περιληφθεί σε μια από τις Προηγούμενες Κατηγορίες.

10. Προπληρωμένα Έξοδα και Έσοδα Εισπρακτέα

Περιλαμβάνονται οι Μεταβατικοί Λογαριασμοί Ενεργητικού. Τα Κονδύλια των Κατηγοριών που απεικονίζονται είναι στους Λογαριασμούς Έξοδα Επόμενων Χρήσεων, Έσοδα Δουλεμένα μη Απαιτητά.

Παθητικό

1. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα

Περιλαμβάνονται Καταθέσεις Όψεως, Προθεσμίας με Προειδοποίηση.

2. Υποχρεώσεις προς Πελάτες

Περιλαμβάνονται Καταθέσεις, άλλες Υποχρεώσεις, Όψεως, Προθεσμίας ή και με Προειδοποίηση.

3. Λοιπά στοιχεία Παθητικού

4. Προεισπραγμένα Έσοδα και Πληρωτέα Έξοδα

Περιλαμβάνονται οι Μεταβατικοί Λογαριασμοί Παθητικού. Τα Κονδύλια των Κατηγοριών που απεικονίζονται, περιλαμβάνονται στους Λογαριασμούς Έσοδα Επόμενων Χρήσεων, Έξοδα Χρήσης Δουλεμένα, Πληρωτέα στις Επόμενες Χρήσεις.

5. Προβλέψεις για Κινδύνους και

Βάρη

Περιλαμβάνονται οι Προβλέψεις της Τράπεζας για Κινδύνους και Βάρη. Τα Κονδύλια των κατηγοριών που απεικονίζονται περιέχονται στους Λογαριασμούς Προβλέψεις για Συντάξεις Προσωπικού και παρόμοιες Υποχρεώσεις, Προβλέψεις για Φόρους.

6. Υποχρεώσεις Μειωμένης Εξασφάλισης. Περιλαμβάνονται τυχόν Υποχρεώσεις της Τράπεζας Μειωμένης Εξασφάλισης για τους Πιστωτές.

7. Ίδια Κεφάλαια

Περιλαμβάνεται το Μετοχικό Κεφάλαιο, δηλαδή το Κεφάλαιο της Τράπεζας με αναφορά του αριθμού των Μετοχών στις οποίες διαιρείται καθώς και της Ονομαστικής Αξίας κάθε Μετοχής και διαχωρίζεται σε Καταβλημένο και Οφειλόμενο. Επίσης σε αυτή την Κατηγορία Λογαριασμού καταχωρούνται η Διαφορά από Έκδοση Μετοχών πάνω από το άρτιο, το Τακτικό Αποθεματικό της Τράπεζας και τα λοιπά Αποθεματικά, οι διαφορές από Αναπροσαρμογή της Αξίας των Περιουσιακών Στοιχείων της Τράπεζας.

2. Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης: Παρουσιάζει τις κύριες πηγές εσόδων (τόκοι, προμήθειες κλπ) και εξόδων (αμοιβές και έξοδα προσωπικού, γενικά έξοδα κλπ). Αποτελεί ,δηλαδή, μια δυναμική οικονομική κατάσταση, η οποία εκφράζει τη ροή των εσόδων και των εξόδων της χρήσεως μιας επιχείρησης, καταλήγοντας στο αποτέλεσμα της χρήσης. Είναι μια ιδιαίτερης σημασίας κατάσταση, καθώς τα συνοψισμένα και ταξινομημένα πληροφοριακά στοιχεία που αναγράφονται σε αυτήν είναι χρήσιμα για την εκτίμηση:

-της επιτυχίας της διοίκησης της επιχείρησης στη συγκεκριμένη χρήση. Το αποτέλεσμα είναι ο πιο σημαντικός δείκτης της επιτυχίας της διοίκησης

-της αξίας της επιχείρησης, γιατί από την ανάλυση των κερδών που πραγματοποιεί η επιχείρηση σε οργανικά-τακτικά και ανόργανα-έκτακτα είναι δυνατό να εκτιμηθούν τα μελλοντικά λειτουργικά κέρδη της επιχείρησης και συνεπώς και η αξία της.

-της δυνατότητας επιστροφής στους μετόχους του κεφαλαίου που επένδυσαν στην επιχείρηση

-της έκτασης που τα κεφάλαια της επιχείρησης απασχολούνται στις λειτουργικές ανάγκες αυτής.

Στην παρακάτω παράγραφο αναφέρονται οι διάφοροι Λογαριασμοί της Κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσεως

1. Συνολικά Έσοδα από Τόκους

- Τόκοι και Εξομοιούμενα Έσοδα
 - Τόκοι Τίτλων Σταθερής Απόδοσης
 - Έσοδα από Μετοχές και άλλους Τίτλους Μεταβλητής Απόδοσης
 - Έσοδα από Συμμετοχές σε συνδεδεμένες Επιχειρήσεις

2. Λοιπά Έσοδα (εκτός Τόκων)

- Έσοδα Προμηθειών
- Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων
- Έκτακτα Έσοδα

3. Συνολικά Έξοδα για Τόκους

4. Λοιπά Έξοδα (εκτός τόκων)

- Έξοδα Προμηθειών
- Γενικά Έξοδα Διοίκησης, Δαπάνες Προσωπικού, Μισθοί, Γενικά Έξοδα
- Αποσβέσεις Παγίων Στοιχείων
- Έκτακτα Έξοδα

5. Φόροι

6. Προβλέψεις

- Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις
- Πρόβλεψη για Αποζημίωση Προσωπικού λόγω Εξόδου από την Υπηρεσία
- Λοιπές Προβλέψεις

3. Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης:

Η Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης αποτυπώνει με σωστό τρόπο τις αιτίες που επέδρασαν, θετικά ή αρνητικά, στη διαμόρφωση της καθαρής θέσης σε μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο.

Οι λόγοι μεταβολής της καθαρής θέσης μπορούν να ομαδοποιηθούν στις ακόλουθες τέσσερις κατηγορίες:

-Επίδραση από μεταβολές στις ακολουθούμενες λογιστικές πρακτικές (changes in accounting policies) και διορθώσεις λαθών προηγούμενων ετών: σύμφωνα με το IAS 8 αν μια επιχείρηση μεταβάλλει κάποια λογιστική πρακτική που ακολουθεί (πχ απόσβεση των παγίων με τη σταθερή αντί με τη φθίνουσα μέθοδο) ή προβεί σε διόρθωση λάθους που συνέβη τα προηγούμενα έτη, (πχ. λάθος υπολογισμός αποτελέσματος ομολόγων εμπορικού χαρτοφυλακίου) η επίδραση από την αλλαγή της πρακτικής ή τη διόρθωση του λάθους, θα πρέπει να γίνει αναδρομικά και να επηρεάσει το υπόλοιπο έναρξης του λογαριασμού «υπόλοιπο εις νέο» της τρέχουσας ή της προηγούμενης χρήσης, ανάλογα αν η μεταβολή ή το λάθος αφορούν την προηγούμενη ή την πριν από αυτή χρήσεις, αντίστοιχα.

-Επίδραση από κέρδη και ζημιές, τα οποία επηρεάζουν απευθείας την καθαρή θέση; τα κέρδη και οι ζημιές που υπολογίζονται σε μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο, επηρεάζουν συνήθως τα αποτελέσματα της συγκεκριμένης περιόδου και στην συνέχεια την καθαρή θέση. Στα πρότυπα όμως αναφέρονται συγκεκριμένες περιπτώσεις που τα κέρδη και οι ζημιές δεν μεταφέρονται πρώτα στο λογαριασμό αποτελέσματα χρήσεως αλλά απευθείας στην καθαρή θέση.

-Επίδραση από το αποτέλεσμα (κέρδη ή ζημιές) της εξεταζόμενης περιόδου: στο αποτέλεσμα (κέρδη ή ζημιές) πρέπει επίσης να ληφθεί υπόψη ο φόρος εισοδήματος. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι σύμφωνα με τα πρότυπα, ο φόρος εισοδήματος αποτελεί εταιρικό βάρος (έξοδο).

-Επίδραση από πάσης φύσεως δοσοληψίες με τους μετόχους: οι σημαντικότερες από αυτές είναι η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών από τους μετόχους, η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών στους μετόχους, η καταβολή μερίσματος, η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου λόγω συγχώνευσης με απορρόφηση μιας άλλης εταιρείας, η εξάσκηση από στελέχη stock options, η αγορά ιδίων μετοχών (treasury stock), η πώληση ιδίων μετοχών (treasury stock).

4. Κατάσταση Ταμειακών Ροών(Cash flow statement):

Οι καταστάσεις ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης προϋποθέτουν την εφαρμογή της μεθόδου των δεδουλευμένων , σύμφωνα με την οποία στα έσοδα και στα έξοδα κάθε χρήσεως εγγράφονται τα ποσά που έχουν σχέση με τη συγκεκριμένη χρήση, άσχετα με το πότε θα εισπραχθούν τα έσοδα ή θα πληρωθούν τα έξοδα. Ο ταμειακός χαρακτήρας δηλαδή των εσόδων και εξόδων δεν παίζει κανένα ρόλο στη διαμόρφωση των ετήσιων αποτελεσμάτων. Κύριο μέλημα εκείνων που υπολογίζουν τα έσοδα και τα έξοδα, είναι να τα καταναείμουν ακριβοδίκαια σε κάθε χρήση, διαφορώντας για τον τρόπο με τον οποίο διακανονίζονται οι σχετικές πράξεις (μετρητοίς, επί πιστώσει, με συναλλαγματικές κλπ). Έτσι, από τη μια μεριά έχει γίνει σωστός υπολογισμός των αποτελεσμάτων, λείπει όμως η ταμειακή διάσταση των πραγμάτων, που η συμβολή της στην ομαλή και γενικά απρόσκοπτη λειτουργία του επιχειρηματικού κυκλώματος έχει τεράστια σημασία. Εδώ έρχεται να δώσει λύση η Κατάσταση ταμειακών ροών, από την οποία αντλούνται χρήσιμες πληροφορίες για τις ταμειακές ροές που προκαλούνται από τις κύριες κατηγορίες δραστηριότητες μιας επιχείρησης. Οι καταστάσεις αυτές δίνουν τη δυνατότητα σε κάθε ενδιαφερόμενο να εκτιμήσει την ικανότητα μίας επιχείρησης στη δημιουργία χρηματοροών, ικανών να καλύψουν τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις που αντιμετωπίζει.

5. Γνωστοποιήσεις- Σημειώσεις (Notes):

Οι πληροφορίες που περιέχονται στις παραπάνω οικονομικές καταστάσεις συνίστανται αποκλειστικά από αριθμητικά δεδομένα, είναι δηλαδή ποσοτικής φύσεως και μόνο, και αδυνατούν να δώσουν έτσι πληροφορίες και επεξηγήσεις που είναι χρήσιμες στους χρήστες και οι οποίες μπορούν να δοθούν με τη μορφή της αφήγησης. Οι Σημειώσεις, δηλαδή, περιλαμβάνουν όλες τις απαιτούμενες από τα Δ.Λ.Π. πληροφορίες που δεν παρουσιάζονται στην όψη του Ισολογισμού, της Κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσης, της Κατάστασης Ταμειακών Ροών και της Κατάστασης Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων, και έτσι αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι αυτών. Συγκεκριμένα, σε αυτή την οικονομική κατάσταση γνωστοποιούνται ή δηλώνονται κατά περίπτωση ή κατά σειρά τα εξής:

-ότι οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με όλα τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα και τις αντίστοιχες διερμηνείες

-οι ακολουθούμενες από την επιχείρηση λογιστικές πρακτικές (accounting policies)

-επιπρόσθετες πληροφορίες από εκείνες που εμφανίζονται στα προηγούμενα τμήματα των οικονομικών καταστάσεων.

Τέλος, θα πρέπει να σημειωθεί ότι τα είδη των οικονομικών καταστάσεων που είναι υποχρεωμένη να συντάσσει μία οικονομική μονάδα, συμπεριλαμβανομένου και των τραπεζικών επιχειρήσεων, εξαρτώνται από τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου των συμμετοχών που έχει. Συγκεκριμένα:

1. Εταιρίες με συμμετοχές σε θυγατρικές συντάσσουν ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Η μητρική, βέβαια, είναι υποχρεωμένη από την ελληνική νομοθεσία να συντάσσει, επίσης, ιδιαίτερες οικονομικές καταστάσεις .

2. Εταιρίες με συμμετοχές μόνο σε συγγενείς εταιρείες, που δεν τις έχουν χαρακτηρίσει ως κατεχόμενες προς πώληση, συντάσσουν οικονομικές καταστάσεις στις οποίες αποτιμούν τις συμμετοχές τους με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

3. Εταιρίες με συμμετοχές μόνο σε κοινοπραξίες, που δεν τις έχουν χαρακτηρίσει ως κατεχόμενες προς πώληση, συντάσσουν οικονομικές καταστάσεις στις οποίες είτε ενοποιούν τις συμμετοχές τους με τη μέθοδο της αναλογικής ενοποίησης ή τις αποτιμούν με τη μέθοδο

3.5.2 Οι Αρχές Σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων

Σύμφωνα με το ΔΛΠ 1 , για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων πρέπει να ακολουθούνται οι ακόλουθες λογιστικές αρχές και μέθοδοι:

-Η αρχή της συνέχειας της επιχειρηματικής δραστηριότητας: κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση πρέπει να προβαίνει κάθε φορά σε εκτίμηση για τη δυνατότητα της επιχείρησης να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, προκειμένου να πραγματοποιήσει τους βραχυπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους στόχους που έχει θέσει. Οι οικονομικές καταστάσεις πρέπει κατ' αρχήν να συντάσσονται με δεδομένη τη συνέχεια της επιχειρηματικής δραστηριότητας, εκτός αν η διοίκηση προτίθεται είτε να προβεί σε ρευστοποίηση της επιχείρησης, είτε να παύσει τις εμπορικές της δραστηριότητες. Εάν η διοίκηση διαπιστώσει πράγματι ότι υπάρχουν σοβαρές αμφιβολίες για τη δυνατότητα της επιχείρησης να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, αυτό πρέπει να γνωστοποιείται και να

εξηγούνται οι λόγοι που οδηγούν σε αυτή τη διαπίστωση. Η διαπίστωση αυτή βεβαίως επιβάλλει και κάτι πολύ σημαντικότερο, την αποδοχή δηλαδή άλλου τρόπου αποτίμησης των στοιχείων ενεργητικού, αφού η επιχείρηση δεν αντιμετωπίζεται πλέον ως ζώσα πραγματικότητα, αλλά θεωρείται ως δεδομένη η διακοπή της επιχειρηματικής της δραστηριότητας. Η αποτίμηση στην περίπτωση αυτή, των στοιχείων του ενεργητικού, γίνεται στην καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία τους.

-Η μέθοδος των δεδουλευμένων: σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, σε κάθε χρήση θα πρέπει να υπολογίζεται αναλογία των εσόδων και εξόδων που την αφορούν, άσχετα με το πότε θα εισπραχθούν τα έσοδα ή θα πληρωθούν τα έξοδα, κάτι βεβαίως που έχει να κάνει με τον ταμειακό χαρακτήρα των συναλλαγών και μόνο. Στενά συνδεδεμένοι με τη μέθοδο των δεδουλευμένων είναι οι μεταβατικοί λογαριασμοί, που χρησιμοποιούνται σε πολύ μεγάλη κλίμακα από τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα.

-Η αρχή της συνέπειας στην παρουσίαση: η ομαδοποίηση και παρουσίαση των λογαριασμών στις οικονομικές καταστάσεις, πρέπει να διατηρείται η ίδια από χρόνο σε χρόνο, γεγονός που διευκολύνει τη μελέτη και ανάλυση των αριθμών.

-Η αρχή της σημαντικότητας: σύμφωνα με την αρχή αυτή, τα σημαντικά μεγέθη σε έναν Ισολογισμό θα πρέπει να εμφανίζονται χωριστά. Για το πότε ένα μέγεθος είναι σημαντικό, κρίνεται με το εάν η παρουσίασή του είναι ικανή να μεταβάλλει ή γενικότερα να επηρεάσει τις αποφάσεις των επενδυτών ή του ευρύτερου κοινού.

-Η αρχή του μη συμψηφισμού απαιτήσεων και υποχρεώσεων, καθώς και εσόδων και εξόδων: σύμφωνα με την αρχή αυτή, δεν επιτρέπεται, κατ' αρχήν, ο συμψηφισμός απαιτήσεων και υποχρεώσεων, καθώς και εσόδων και εξόδων, εκτός εάν αυτό επιβάλλεται ή επιτρέπεται από άλλο Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο. Αν για παράδειγμα έχει δώσει σε έναν πελάτη της δάνειο και ο ίδιος πελάτης τηρεί στην τράπεζα και λογαριασμό καταθέσεων, δεν επιτρέπεται, κατ' αρχήν, ο συμψηφισμός της απαίτησης από το δάνειο με την υποχρέωση από την κατάθεση. Επίσης, δεν επιτρέπεται ο συμψηφισμός των πιστωτικών τόκων από το δάνειο με τους χρεωστικούς τόκους από την κατάθεση. Επιτρέπεται, όμως, ο συμψηφισμός εσόδων και εξόδων όταν τα έσοδα και τα έξοδα αφορούν την ίδια ή παρεμφερείς πράξεις και τα σχετικά ποσά δεν είναι σημαντικά και όταν πρόκειται για κέρδη ή ζημίες από σύνολο ομοειδών συναλλαγών, όπως για παράδειγμα από χρεωστικές και πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές, που προέρχονται από το χαρτοφυλάκιο των χρηματοοικονομικών μέσων που προορίζονται για εμπορικούς σκοπούς.

-Η αρχή της παράθεσης συγκριτικών πληροφοριών: σύμφωνα με την αρχή αυτή, σε κάθε αριθμητικό δεδομένο που εμφανίζεται στις οικονομικές καταστάσεις, θα πρέπει να παρουσιάζεται και το αντίστοιχο αριθμητικό δεδομένο του παρελθόντος έτους, εκτός εάν κάποιο Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο επιβάλλει ή επιτρέπει το αντίθετο. Η παράθεση συγκριτικών πληροφοριών μπορεί να γίνει όχι μόνο με αριθμούς, αλλά και με αφηγηματικό τρόπο αν αυτό κρίνεται απαραίτητο από τις περιστάσεις, για την καλύτερη κατανόηση των οικονομικών καταστάσεων. Αν έχει γίνει διαφορετική εμφάνιση ενός κονδυλίου στην τρέχουσα περίοδο θα πρέπει, για σκοπούς συγκρίσεως, να γίνει αντίστοιχη μεταβολή στα μεγέθη του παρελθόντος έτους. Αν αυτό είναι πρακτικά αδύνατο να γίνει, τότε θα πρέπει η επιχείρηση να γνωστοποιήσει τους λόγους που δεν επέτρεψαν να γίνει αυτή η μεταβολή, καθώς και τη φύση της μεταβολής αυτής.

3.5.3 Δημοσίευση Οικονομικών Καταστάσεων

Οι οικονομικές καταστάσεις που συντάσσονται από τις τραπεζικές επιχειρήσεις είναι τριμηνιαίες, εξαμηνιαίες και ετήσιες. Συγκεκριμένα, οι ετήσιες συντάσσονται στο τέλος της διαχειριστικής χρήσης, δηλαδή την 30^η Ιουνίου ή την 31^η Δεκεμβρίου κάθε έτους.

Ως προς το χρόνο δημοσίευσής τους, για να επιτελέσουν με επιτυχία το σκοπό τους, να βοηθήσουν δηλαδή τους χρήστες στη λήψη αποφάσεων, θα πρέπει να δημοσιεύονται έγκαιρα. Όσο πιο έγκαιρα δημοσιεύονται, τόσο μεγαλύτερη είναι για τους χρήστες η αξία και η δύναμη της πληροφορίας. Συγκεκριμένα, οι τριμηνιαίες και εξαμηνιαίες πρέπει να δημοσιεύονται εντός διμήνου και οι ετήσιες είκοσι τουλάχιστον ημέρες πριν τη σύγκλιση της ετήσιας γενικής συνέλευσης των μετόχων. Τέλος, θα πρέπει να σημειωθεί ότι το IAS 1, με σκοπό την παροχή των απαραίτητων «στοιχείων ταυτότητας» των καταστάσεων αυτών και το διαχωρισμό τους από άλλου είδους πληροφοριακές καταστάσεις, που ενδεχόμενα δημοσιεύονται ταυτόχρονα (πχ. ετήσιο δελτίο), επιβάλλει να γίνονται ορισμένες γνωστοποιήσεις στο εμπρόσθιο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

Έτσι, θα πρέπει να αναγράφεται ή να διευκρινίζεται κατά περίπτωση:

-κάθε συστατικό μέρος των οικονομικών καταστάσεων

-η επωνυμία της επιχείρησης που συντάσσει τις οικονομικές καταστάσεις

-αν οι οικονομικές καταστάσεις αφορούν τη μητέρα εταιρεία και μόνο ή τον όμιλο του οποίου ηγείται

-η ημερομηνία που συντάχθηκε ο Ισολογισμός ή η περίοδος στην οποία πραγματοποιήθηκαν τα αποτελέσματα

-το νόμισμα αναφοράς

-το βαθμό ακρίβειας με τον οποίο έχει γίνει προσέγγιση των αριθμών.

Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Ο 4^Ο Α Ν Α Π Τ Υ Ξ Η Τ Η Σ Χ Ρ Η Σ Ι Μ Ο Τ Η Τ Α Σ Τ Ω Ν Π Λ Η Ρ Ο Φ Ο Ρ Ι Ω Ν

4.1 ΟΜΑΔΑ 1: ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Η ομάδα 1 του κλαδικου τραπεζικου λογιστικου σχεδίου έχει την ίδια ανάπτυξη λογαριασμών καθώς και την ίδια χρησιμότητα όπως και οι λογαριασμοι του γενικού λογιστικού σχεδίου. Αναφέρεται στα πάγια της τράπεζας ως επιχείρηση. Στο ΚΛΣΤ ο λογαριασμός 19 είναι κενός αφού όλες ανεξαιρέτως οι δοσοληψίες μεταξύ της Διοίκησης, του κεντρικού και των υποκαταστημάτων (υποκαταστημάτων και θυρίδων) ή και μεταξύ αυτών των κάθε τράπεζας, παρακολουθούνται λογιστικώς μέσω του 48: Λογαριασμού συνδέσμου και καταστημάτων. Αλλωστε λόγω της ταχείας εξάπλωσης της μηχανογράφησης και στο ΕΦΛΣ, η προαιρετική χρησιμοποίηση των ομίλων λογαριασμών έχει 09,19, 29 κλπ έχει ελάχιστη εφαρμογή, με αποτέλεσμα να παρέχεται η δυνατότητα στο ΕΣΥΛ να τους καλύχει για πιθανές μελλοντικές ανάγκες.

Στο ΚΛΣΤ ο λογαριασμός 17 περιέχει τις μετοχές, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, ομολογίες ελληνικών και ξένων δανείων, προβλέψεις για υποτίμηση και ο λογαριασμός 18 περιέχει τις μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός των χορηγήσεων που αναπτύσσονται στην ομάδα 2, δοσμενες εγγυήσεις και οφειλόμενο κεφάλαιο.

Επισης κατά την μελέτη εφαρμογής της ομάδας 1 διαπιστώθηκαν και τα ακόλουθα:

- Η αποτίμηση των συμμετοχών και χρεογράφων των τραπεζών γίνεται στη συνολικά χαμηλότερη αξία μεταξύ της αξίας κτήσεως και τρεχούσης, όπως αυτή προσδιορίζεται από τις διατάξεις του άρθρου 43 Ν. 219/1920,

- Οι μακροπρόθεσμες απαιτήσεις των τραπεζών απεικονίζονται στο λογαριασμό με κωδικό 18 «Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων»

- Τα αποτελέσματα από την πώληση συμμετοχών των τραπεζών θεωρούνται ανόργανα αποτελέσματα και καταχωρούνται, κατά περίπτωση, στους λογαριασμούς 81.02.08 "Ζημιές από πώληση συμμετοχών και τίτλων με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων" και 81.03.08 "Κέρδη από πώληση συμμετοχών και τίτλων με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων",

4.2 ΟΜΑΔΑ 2 : ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Οι χορηγήσεις θεωρούνται ως η κύρια ενεργητική τραπεζική εργασία και τα διάφορα προβλήματα που δημιουργούνται σε εθνικό και διεθνές επίπεδο δεν είναι δυνατόν να αντιμετωπιστούν με διαφορετικό τρόπο. Η δημιουργία των λογαριασμών 24 ή 25 προέρχεται από την ύπαρξη των λογαριασμών 20 ή 21 αντίστοιχα , ενώ οι λογαριασμοί 27 ή 28 δημιουργούνται είτε από τους λογαριασμούς 20 ή 21 είτε από τους λογαριασμούς 24 ή 25 αντίστοιχα. Τέλος στον λογαριασμό 29 παρακολουθούνται τα ενσώματα στοιχεία που αποκτά η τράπεζα από κατακυρώσεις πλειστηριαζομένων πραγμάτων.Στους πρωτοβάθμιοι λογαριασμούς κριτήριο ανάπτυξης αποτελεί η εξάρτηση ή όχι του χρηματοδοτούμενου πελάτη από την τράπεζα, σε συνδυασμό με την φερεγγυότητα του πελάτη. Στους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς κριτήριο αποτελεί ο κλάδος των οικονομικών δραστηριοτήτων ενώ στους τριτοβάθμιους λογαριασμούς κριτήριο αποτελεί το είδος των οικονομικών δραστηριοτήτων.

Επιπλέον οσον αφορά την λειτουργία των λογαριασμών της ομάδας 2 θα πρέπει να σημειωθούν και τα εξής:

- Οι λογαριασμοί χρεώνονται, σε τακτά χρονικά διαστήματα, με τόκους, προμήθειες, φόρους, εισφορές, εισπρακτικά κ.τ.λ. με πίστωση των αντίστοιχων λογαριασμών εσόδων ή υποχρεώσεων από φόρους.

- Τα ποσά που προκαταβάλουν οι τράπεζες για την απόκτηση παγίων στοιχείων από πλειστηριασμούς, καταχωρούνται στο λογαριασμό 29.97 "Προκαταβολές για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς". Μετά την απόκτηση της κυριότητας επί των στοιχείων αυτών, τα σχετικά ποσά μεταφέρονται από το λογαριασμό 29.97 στους οικείους υπολογαριασμούς του 29.

- Τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται από πλειστηριασμούς πρέπει, σύμφωνα με σχετική εγκύκλιο της Τράπεζας της Ελλάδος, να εκποιούνται εντός τριών (3) ημερών από την απόκτηση, αλλιώς θα πρέπει να ενημερώνεται η Τράπεζα της Ελλάδος για τους λόγους της μη εκποιήσεώς τους.

- Τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται από πλειστηριασμούς αποσβένονται μόνο εφόσον χρησιμοποιούνται ή μισθώνονται σε τρίτους και αποφέρουν έσοδα.

- Σύμφωνα με τις διατάξεις του ΚΛΣΤ, η αποτίμηση των πάσης φύσεως απαιτήσεων - υποχρεώσεων σε ξένο νόμισμα των τραπεζών αποτιμώνται με τη μέση τιμή fixing του κάθε νομίσματος,

- Οι χρεωστικές ή πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από την αποτίμηση των πάσης φύσεως απαιτήσεων – υποχρεώσεων σε ξένο νόμισμα των τραπεζών μεταφέρονται στα αποτελέσματα

4.3 ΟΜΑΔΑ 3 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ – ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ – ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

Οι οργανικές απαιτήσεις μιας τράπεζας εκφράζονται μέσω του λογαριασμού 30 «Απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες εκτός χορηγήσεων»

Ο λογαριασμός κωδ.30 “Απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες εκτός χορηγήσεων”, που απεικονίζει, τις απαιτήσεις των τραπεζικών επιχειρήσεων από:

- προμήθειες εγγυητικών επιστολών
- προμήθειες αναδοχών για εισαγωγή εταιριών στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών
- μισθώματα θυρίδων θησαυροφυλακίου
- τρίτους για ποσά που καταβλήθηκαν για λογαριασμό τους
- την Κεντρική Τράπεζα λόγω εξοφλήσεως, από τις τράπεζες, Έντοκων γραμματίων,

Ομολόγων του Δημοσίου κ.τ.λ.

- την Κεντρική Τράπεζα για διαφορές επιτοκίων λογαριασμών χορηγήσεων σε περιπτώσεις ενισχύσεων κατηγορίας πιστούχων από αυτήν

Τα έντοκα γραμμάτια του Δημοσίου παρακολουθούνται στο λογαριασμό κωδ.31 “Έντοκα γραμμάτια Δημοσίου. Οι μη δεδουλευμένοι τόκοι παρακολουθούνται στο λογαριασμό κωδ.31.99 “Μη δεδουλευμένοι τόκοι έντοκων γραμματίων”. Περιοδικώς στο τέλος της χρήσης μεταφέρονται οι δεδουλευμένοι τόκοι στο λογαριασμό 71 “Άλλοι τόκοι έσοδα”.

Επιπλέον οι λογαριασμοί με κωδ.32 και 33 του ΚΛΣΤ είναι κενοί και θα χρησιμοποιηθούν, μόνο κατόπιν αποφάσεως του αρμοδίου οργάνου.

Ο λογαριασμός με κωδ.37 του ΚΛΣΤ χρησιμοποιείται για την παρακολούθηση των ειδικών καταθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα. Οι καταθέσεις αυτές δημιουργούνται με αποφάσεις των Νομισματικών Αρχών, για ειδικούς σκοπούς, όπως χρηματοδότηση ειδικών κλάδων της οικονομίας κ.τ.λ. Οι συγκεκριμένες καταθέσεις (δεσμεύσεις) τείνουν να καταργηθούν, με νεότερες αποφάσεις των Νομισματικών Αρχών. Τα ποσά που δεσμεύει η Κεντρική Τράπεζα για ορισμένο χρονικό διάστημα λόγω ποινών ή κυρώσεων για παραβάσεις των κανόνων των

Νομισματικών Αρχών εκ μέρους των τραπεζών (π.χ. αύξηση των χορηγήσεων πέραν του επιτρεπτού ορίου κ.τ.λ.), παρακολουθούνται στο λογαριασμό κωδ.37.20 “Άτοκος δεσμευμένος λογαριασμός καταθέσεων”.

Προχωρώντας την μελέτη της ομάδας 3 διαπιστώνεται πως οι χρηματοποστολές από μία τράπεζα σε άλλη τράπεζα παρακολουθούνται στο λογαριασμό κωδ.38.02 “Χρηματοποστολές”. Κατά την πραγματοποίηση της χρηματοποστολής χρεώνεται ο λογαριασμός αυτός και πιστώνεται το ταμείο. Με τη λήψη των σχετικών παραστατικών παραλαβής χρεώνεται η άλλη τράπεζα και πιστώνεται ο λογαριασμός “Χρηματοποστολές”. Οι χρηματοποστολές μεταξύ καταστημάτων της ίδιας τράπεζας παρακολουθούνται μέσω του λογαριασμού κωδ.38.20 “Λογαριασμοί συνδέσμου καταστημάτων”.

Οι δοσοληψίες των τραπεζών με τους ανταποκριτές εξωτερικού παρακολουθούνται στους υπολογαριασμούς του 38.05 “Ανταποκριτές εξωτερικού”.

Οι αγοραζόμενες επιταγές εισπρακτέες παρακολουθούνται στο λογαριασμό κωδ.38.20 “Επιταγές εισπρακτέες σε βάρος των τραπεζών εσωτερικού”. Με την αγορά των επιταγών χρεώνεται ο λογαριασμός αυτός και πιστώνεται το ταμείο. Με την αποστολή των επιταγών αυτών στο Γραφείο Συμψηφισμού χρεώνεται ο λογαριασμός κωδ.38.20 “Επιταγές εισπρακτέες σε βάρος των τραπεζών εσωτερικού”. Σημειώνεται ότι στο λογαριασμό κωδ.38.22 “Επιταγές εισπρακτέες μέσω του Γραφείου Συμψηφισμού” παρακολουθούνται οι

διακανονισμοί των εισπρακτέων επιταγών, μέσω του Γραφείου Συμψηφισμού. Με τις λαμβανόμενες από το Γραφείου Συμψηφισμού επιταγές πιστώνεται ο λογαριασμός αυτός με χρέωση των αντίστοιχων λογαριασμών των πελατών. Το χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο που προκύπτει, έπειτα από κάθε ημερήσια εκκαθάριση των επιταγών, μεταφέρεται στο λογαριασμό 38.06.000 "Κεντρική Τράπεζα τρεχούμενος λογαριασμός".

Ο λογαριασμός με κωδ.39 του ΚΛΣΤ χρησιμοποιείται για την παρακολούθηση των βραχυπρόθεσμων απαιτήσεων, εκτός χορηγήσεων, που δεν υπάγονται σε οποιαδήποτε κατηγορία απαιτήσεων, από εκείνες που παρακολουθούνται στους υπόλοιπους λογαριασμούς της ομάδας 3.

Τέτοιες απαιτήσεις είναι αυτές που προέρχονται από τους λογαριασμούς:

- Χρηματικές διευκολύνσεις στο προσωπικό
- Μέτοχοι-λογαριασμοί καλύψεως μετοχικού κεφαλαίου
- Προμερίσματα
- Ελληνικό δημόσιο
- Παραγγελίες κυκλοφορόντων στοιχείων

4.4 ΟΜΑΔΑ 4: ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ – ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Η ομάδα 4 του ΚΛΣΤ, που απεικονίζει την Καθαρή θέση, τις προβλέψεις και τις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις.

Οι λογαριασμοί με κωδ. 40 , 41 , 42 , 43 , 44 , 45 και 48, συμπίπτουν στον τίτλο έχουν το ίδιο εννοιολογικό περιεχόμενο κατά ένα μεγάλο ποσοστό, καθώς και τους ίδιους κανόνες λειτουργίας με εκείνους των αντίστοιχων λογαριασμών του ΕΓΛΣ.Όμως οι λογαριασμοί με κωδικό 46, 47, 48 είναι λογαριασμοί συνδέσμου, δηλαδή υποπεριπτώσεις ενδιάμεσων λογαριασμών που συνδέουν, είτε αυτοτελή κατά νόμισμα λογιστικά συστήματα (46, 47) είτε δοσοληψίες μεταξύ της Διοικήσεως , του κεντρικού και των καταστημάτων (υποκαταστημάτων και θυρίδων) ή μεταξύ αυτών κάθε τράπεζας (48). Αναπτύσσονται πλήρως επειδή οι δύο πρώτοι είναι εντελώς νέοι λογαριασμοί, ενώ ο τρίτος απαιτεί νέα υποχρεωτική ανάλυση.

4.5 ΟΜΑΔΑ 5: ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Η ομάδα 5 του ΚΛΣΤ, που απεικονίζει τις υποχρεώσεις σε καταθέτες μέσω των λογαριασμών 50, 51, 52 , 53 και 57 και τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις των τραπεζών μέσω των λογαριασμών 54, 55, 56, 59.

Οι λογαριασμοί του ΚΛΣΤ κωδ. 50 "Καταθέσεις όψεως", κωδ. 51 "Καταθέσεις Ταμειυτηρίου" κωδ. 52 "Καταθέσεις προθεσμίας – τραπεζικά ομόλογα" και κωδ. 53 "Άλλες κατηγορίες καταθέσεων" χρησιμοποιούνται για την παρακολούθηση των πάσης φύσεως καταθέσεων, που δέχονται οι τραπεζικές επιχειρήσεις. Η ανάπτυξη των λογαριασμών καταθέσεων, σε δεύτερο βαθμό, γίνεται με κριτήριο το είδος και τη μορφή των καταθετών (π.χ. καταθέσεις ιδιωτών, καταθέσεις εταιριών, καταθέσεις, καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων κ.τ.λ.). Οι λογαριασμοί καταθέσεων πιστώνονται σε τακτά χρονικά διαστήματα με τόκους με χρέωση των αντίστοιχων λογαριασμών τόκων εξόδων.

Ο λογαριασμός με κωδ. 57 χρησιμοποιείται για την παρακολούθηση των επιταγών και εντολών πληρωτέων των τραπεζών. Διευκρινίζεται ότι ο λογαριασμός κωδ. 57 "Επιταγές και εντολές πληρωτέες" πιστώνεται με την έκδοση των επιταγών ή τη λήψη των εντολών με χρέωση του λογαριασμού "Ταμείο". Με την εξόφληση των επιταγών ή την εκτέλεση των εντολών, χρεώνονται ο λογαριασμός αυτός με πίστωση του λογαριασμού 48 "Λογαριασμοί συνδέσμου καταστημάτων" (εξόφληση από άλλο κατάστημα).

Ο λογαριασμός με κωδ. 59 χρησιμοποιείται για την παρακολούθηση των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων, που δεν εντάσσονται στους λογαριασμούς 50-57. Τέτοιες υποχρεώσεις είναι αυτές που προέρχονται από τους λογαριασμούς:

- Κεντρική τράπεζα – υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό της.
- Μερίσματα πληρωτέα.
- Οφειλόμενες δόσεις συμμετοχών και χρεογράφων.
- Καλύμματα ενέγγυων πιστώσεων και προεμβασμάτων.
- Ελληνικό Δημόσιο – υποχρεώσεις από λογαριασμό του.
- Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό ΝΠΔΔ.
- Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες.
- Προμηθευτές.
- Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες την επόμενη χρήση.
- Λοιπές υποχρεώσεις.

4.6 ΟΜΑΔΑ 6 ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΚΑΤ'ΕΙΔΟΣ

Η ομάδα 6 του ΚΛΣΤ, που απεικονίζει τα οργανικά έξοδα κατ' είδος των τραπεζών, αναπτύσσεται στους κατωτέρω πρωτοβάθμιους λογαριασμούς:

Κωδ. 60 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Κωδ. 61 Αμοιβές και έξοδα τρίτων

Κωδ. 62 Παροχές τρίτων

Κωδ. 63 Φόροι – Τέλη

Κωδ. 64 Διάφορα έξοδα

Κωδ. 65 Τόκοι και προμήθειες

Κωδ. 66 Αποσβέσεις παγίων ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος

Κωδ. 68 Προβλέψεις εκμετάλλευσης

Κωδ. 69 Διαφορές (χρεωστικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα

• Οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις αποτελούν για τις τράπεζες οργανικό έξοδο και για το λόγω αυτό καταχωρούνται στο λογαριασμό κωδ. 68 "Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως"

Οι αντίστοιχες προβλέψεις των εταιριών καταχωρούνται στο λογαριασμό κωδ. 83.11 "Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις", σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ΕΓΛΣ.

• Οι χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές, που προκύπτουν από πράξεις ή από την αποτίμηση αυτού στο τέλος κάθε χρήσεως, καταχωρούνται στο λογαριασμό κωδ. 69 "Διαφορές (χρεωστικές) από πράξεις συναλλάγματος". Οι αντίστοιχες χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές των εταιριών καταχωρούνται στο λογαριασμό κωδ. 81.00.04 "Συναλλαγματικές διαφορές", σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ΕΓΛΣ.

4.7 Η ΟΜΑΔΑ 7 . ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΣΟΔΑ.

Η ομάδα 7 του ΚΛΣΤ, που απεικονίζει τα οργανικά έσοδα κατ' είδος των τραπεζών, αναπτύσσεται στους κατωτέρω πρωτοβάθμιους λογαριασμούς:

Κωδ.70 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων

Κωδ.71 Άλλα έσοδα από τόκους

Κωδ.72 Έσοδα συμμετοχών

Κωδ.73 Έσοδα χρεογράφων

Κωδ.74 Έσοδα από προμήθειες

Κωδ.75 Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών

Κωδ.79 Διαφορές (πιστωτικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα

Οι ανωτέρω λογαριασμοί , λόγω του διαφορετικού αντικειμένου των τραπεζικών επιχειρήσεων, δεν φαίνεται να έχουν σχεδόν καμία ομοιότητα με τους αντίστοιχους λογαριασμούς εσόδων του ΕΓΛΣ.

• Οι λογαριασμοί του ΚΛΣΤ κωδ. 70 "Έσοδα από τόκους χορηγήσεων", κωδ. 71 "Άλλα έσοδα από τόκους", κωδ. 72 "Έσοδα συμμετοχών", κωδ. 73 "Έσοδα χρεογράφων" και κωδ. 74 "Έσοδα από προμήθειες", χρησιμοποιούνται για την παρακολούθηση των βασικότερων εσόδων των τραπεζών, που είναι οι τόκοι και προμήθειες, καθώς και έσοδα των συμμετοχών και χρεογράφων τους.

Οι αντίστοιχοι κωδικοί του ΕΓΛΣ χρησιμοποιούνται για την παρακολούθηση των πραγματοποιούμενων πωλήσεων των εταιριών, καθώς και των ληφθεισών επιχορηγήσεων.

• Ο λογαριασμός κωδ. 70 "Έσοδα από τόκους χορηγήσεων" αναπτύσσεται, σε δεύτερο βαθμό, με κριτήριο την κατηγορία των πιστούχων (π.χ. έσοδα από τόκους χορηγήσεων στη βιομηχανία, έσοδα από τόκους χορηγήσεων στη βιοτεχνία, έσοδα από τόκους χορηγήσεων στο εμπόριο κ.τ.λ.).

• Στους υπολογαριασμούς κωδ. 71 "άλλα έσοδα από τόκους" καταχωρούνται τα ποσά των τόκων που προκύπτουν από όλες τις άλλες δραστηριότητες των τραπεζών εκτός από τις χορηγήσεις.

Τέτοιοι τόκοι είναι οι εξής:

- Τόκοι μακροπρόθεσμων, εκτός χορηγήσεων, απαιτήσεων.
- Τόκοι έντοκων γραμματίων Δημοσίου.
- Τόκοι ειδικών καταθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα.
- Τόκοι από καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα.

• Στους υπολογαριασμούς του 72 "Έσοδα συμμετοχών", καταχωρούνται τα έσοδα (μερίσματα) από τις συμμετοχές της Τραπέζης σε συνδεδεμένες και λοιπές επιχειρήσεις.

• Στους υπολογαριασμούς του 73 "Έσοδα χρεογράφων", καταχωρούνται τα έσοδα από επενδύσεις σε χρεόγραφα εκτός συμμετοχών.

Τα κυριότερα από τα έσοδα αυτά είναι τα εξής:

- Μερίσματα μετοχών
- Μερίσματα αμοιβαίων κεφαλαίων
- Τόκοι ομολογιών
- Τόκοι κρατικών ομολογιών
- Κέρδη από πώληση χρεογράφων

• Στους υπολογαριασμούς του 74 "Έσοδα από προμήθειες" καταχωρούνται τα πάσης φύσεως έσοδα από προμήθειες των διαμεσολαβητών εργασιών της Τραπέζης όπως π.χ. η χορήγηση εγγυητικών επιστολών, η αναδοχή για την εισαγωγή εταιριών στο Χρηματιστήριο Αθηνών, οι εργασίες συναλλάγματος κ.τ.λ.

Τα κυριότερα έσοδα από προμήθειες είναι τα εξής:

- Έσοδα από προμήθειες εγγυητικών επιστολών
- Έσοδα από προμήθειες εισαγωγών - εξαγωγών
- Έσοδα από προμήθειες πράξεων συναλλάγματος
- Έσοδα από προμήθειες διαχείρισεως χρεογράφων τρίτων
- Έσοδα από προμήθειες διαθέσεως τίτλων του Δημοσίου
- Έσοδα από προμήθειες πιστωτικών καρτών
- Έσοδα από προμήθειες αναδοχών για εισαγωγή εταιριών στο Χ.Α.Α.

• Στους υπολογαριασμούς 75 "Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών" καταχωρούνται τα έσοδα από παρεπόμενες δραστηριότητες της τραπέζης.

Τα κυριότερα έσοδα από αυτά είναι τα εξής:

- Έσοδα από εισπράξεις τελών επικοινωνίας (τηλεφωνικά κ.τ.λ.) από πελάτες.
- Έσοδα από μισθώματα θυρίδων θησαυροφυλακίου.
- Έσοδα από μηχανογραφική υποστήριξη τρίτων (εξόφληση μισθοδοσίας εταιριών).
- Έσοδα από μελέτες σκοπιμότητας χρηματοδοτήσεων (μελέτες βιωσιμότητας πιστούχων εταιριών, σύνταξη δελτίων πληροφοριών κ.τ.λ.)
- Έσοδα από μισθώματα παγίων στοιχείων (ενοικίαση ακινήτων που αποκτήθηκαν από πλειστηριασμούς κ.τ.λ.)

• Οι λογαριασμοί κωδ 76 – 78 είναι κενοί και η συμπλήρωσή τους είναι δυνατή, μόνο μετά από απόφαση του κατά νόμου αρμοδίου οργάνου.

• Στο λογαριασμό κωδ 79 "Διαφορές" (πιστωτικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα" καταχωρούνται οι πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές, που προκύπτουν από πράξεις σε συνάλλαγμα και από αποτίμηση σε ευρώ λογαριασμών σε συνάλλαγμα. Οι αντίστοιχες πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές των εταιριών καταχωρούνται στο λογαριασμό κωδ. 81.01.04 "Συναλλαγματικές διαφορές", σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ΕΓΛΣ.

4.8 ΟΜΑΔΑ 8. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ

Η ομάδα 8 του ΚΛΣΤ, που απεικονίζει τους λογαριασμούς αποτελεσμάτων των τραπεζών, αναπτύσσεται στους κατωτέρω πρωτοβάθμιους λογαριασμούς:

Κωδ. 80 Γενική εκμετάλλευση

Κωδ. 81 Έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα

Κωδ. 82 Έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων

Κωδ. 83 Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους

Κωδ. 84 Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων

Κωδ. 85 Αποσβέσεις παγίων μη ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος

Κωδ. 86 Αποτελέσματα χρήσεως

Κωδ. 88 Αποτελέσματα προς διάθεση

Κωδ. 89 Ισολογισμός

• Οι ανωτέρω λογαριασμοί έχουν το ίδιο εννοιολογικό περιεχόμενο, καθώς και τους ίδιους κανόνες λειτουργίας με τους αντίστοιχους λογαριασμούς του ΕΓΛΣ.

• Καταρτίζεται στο τέλος κάθε χρήσης ο λογαριασμός "Γενική Εκμετάλλευση", όπως προβλέπεται και από τις διατάξεις του ΕΓΛΣ.

Οι συναλλαγματικές διαφορές (χρεωστικές ή πιστωτικές), που προκύπτουν από πράξεις συναλλάγματος ή από την αποτίμησή του στο τέλος κάθε χρήσεως θεωρούνται, όπως προαναφέραμε, ως στοιχεία που διαμορφώνουν το οργανικό αποτέλεσμα των τραπεζών και παρακολουθούνται στους λογαριασμούς 69 και 79 αντίστοιχα. Αντίθετα, παρόμοιες συναλλαγματικές διαφορές των εταιρειών καταχωρούνται στους λογαριασμούς 81.00.04 και 81.01.04 αντίστοιχα, όπως προβλέπεται από τις σχετικές διατάξεις του ΕΓΛΣ

4.9 ΟΜΑΔΑ 0. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ

Η ομάδα 0 του ΚΛΣΤ, που απεικονίζει τους λογαριασμούς τάξεως των τραπεζών, αναπτύσσεται στον κατωτέρω πρωτοβάθμιο λογαριασμό:

Κωδ. 01 Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία

Κωδ. 02 Συμβάσεις και συμφωνίες σταθμισμένων κινδύνων

Κωδ. 03 Απαιτήσεις και αμφοτεροβαρείς συμβάσεις

Κωδ. 04 Χρεωστικοί λογαριασμοί πληροφοριών

Κωδ. 05 Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων

Κωδ. 06 Ενδεχόμενες σταθμισμένες υποχρεώσεις

Κωδ. 07 Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις

Κωδ. 08 Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών

Οι ανωτέρω λογαριασμοί έχουν το ίδιο εννοιολογικό περιεχόμενο, καθώς και τους ίδιους κανόνες λειτουργίας με τους αντίστοιχους λογαριασμούς του ΕΓΛΣ.

Λόγω του διαφορετικού αντικειμένου των τραπεζικών επιχειρήσεων, η ανάπτυξη των πρωτοβάθμιων λογαριασμών τάξεων σε υπολογισμούς.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο : ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΟΣ

Κρίναμε σκόπιμο να παρουσιάσουμε πέρα από το θεωρητικό κομμάτι της λειτουργίας μιας τράπεζας και το πρακτικό. Παρακάτω λοιπόν ακολουθεί η λογιστική αντιμετώπιση των καθημερινών συναλλαγών μίας εμπορικής τράπεζας.

Η τράπεζα Χ κατά την διάρκεια του ετους 2011 πραγματοποίησε τις παρακάτω συναλλαγές:

- 1 02/01/11: Η τράπεζα χορηγεί σε πελάτη της επιχείρηση ενέργειας δάνειο 150000 δολλάρια
- 2 06/01/11: Η τράπεζα δέχεται κατάθεση από την ΑΕ Ψ ύψους 300.000€
- 3 7/01/11: Υποκατάστημα ψ της τράπεζας δέχεται κατάθεση σε λογαριασμό όψεως 100.000 Α από το υποκατάστημα του ΙΚΑ, ενώ ταυτόχρονα δίνεται εντολή να μεταφερθούν στο κεντρικό κατάστημα της τράπεζας Χ 50000.
- 4 12/01/11: Η τράπεζα δέχεται από πελάτη κατάθεση ταμειευτηρίου 3000€
- 5 13/01/11: Ο πιο πάνω καταθέτης κάνει ανάληψη ύψους 1000€
- 6 14/01/11: η τράπεζα προέβη σε αγορα μηχανολογικού εξοπλισμού αξίας 30000 συν ΦΠΑ 23% μετρητοίς
- 7 14/01/11: Η τράπεζα παρέλβε από πελάτη της γεωργικά επιχείρηση , ενεχυρόγραφο της Εθνικής Ακινήτων αξίας 25000 και του εξέδωσε δάνειο 20000
- 8 16/01/11: επιστράφηκαν τα σχετικά έγγραφα από την Εθνική Ακινήτων ΑΕ και η τράπεζα αποδέσμευσε το δάνειο το οποίο και κατέβαλλε στον καταθέτη.
- 9 17/01/11: Η τράπεζα συμφώνησε με βιοτέχνη να του χορηγήσει δάνειο 35000 εξάμηνης διάρκειας με επιτόκιο 6% και προμήθεια 2% με ενέχυρο χρεόγραφο αξίας 40000
- 10 18/01/11: Η τράπεζα στέλνει χρηματαποστολή σε υποκατάστημα της Ζ 10000€
- 11 18/01/11: η τράπεζα δέχεται εντολή από πελάτη βιομήχανο να του εξδώσει βραχυχρόνιας διάρκειας εγγυητική επιστολή ύψους 50000 για να εξοφλήσει προμηθευτή του. Κατά την έκδοση της εγγυητικής επιστολής η τράπεζα εισπράττει 50000 για άνοιγμα λογαριασμού καταθέσεων ως εγγύηση και προμήθεια 150 €
- 12 03/02/11: ο πιο πάνω βιομήχανος εξοφλεί τον προμηθευτή του , παραλαμβάνει την εγγυητική επιστολή και την επιστρέφει στην τράπεζα. Η τράπεζα την αντιλογίζει και του επιστρέφει το ποσό της κατάθεσης
- 13 22/02/11: Πελάτης της τράπεζας καταθέτει 20000 δολλάρια σε ελεύθερο συνάλλαγμα

Περιγραφή			Β. Σ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
1	-	2/1/2011	-		
20		ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	-	150.000,00 €	
20.25		ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΕΠΙΧ/ΣΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ	<u>150.000,00 €</u>		
20.25.00		ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΕΠΙΧ/ΣΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ	<u>150.000,00 €</u>		
	38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	-		150.000,00 €
	38.05	ΑΝΤΑΠΟΚΡΙΤΕΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	<u>150.000,00 €</u>		
	38.05.00	ΑΝΤΑΠΟΚΡΙΤΕΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	<u>150.000,00 €</u>		
		Χορήγηση δανείου	-		
2	-	6/1/2011	-		
38		ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	-	300.000,00 €	
38.00		ΤΑΜΕΙΟ	<u>300.000,00 €</u>		
38.00.00		ΤΑΜΕΙΟ	<u>300.000,00 €</u>		
	50	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	-		300.000,00 €
	50.01	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ	<u>300.000,00 €</u>		
	50.01.00	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ	<u>300.000,00 €</u>		
		Κατάθεση σε λογαριασμό όψεως	-		
3	-	7/1/2011	-		
38		ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	-	100.000,00 €	
38.00		ΤΑΜΕΙΟ	<u>100.000,00 €</u>		
38.00.00		ΤΑΜΕΙΟ	<u>100.000,00 €</u>		
	50	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	-		100.000,00 €
	50.03	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΦΟΡΕΑ	<u>100.000,00 €</u>		
	50.03.00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΦΟΡΕΑ	<u>100.000,00 €</u>		
		Εμφάνιση καταθεσης απο Ικα σε υποκαταστημα	-		
4	-	7/1/2011	-		
50		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	-	50.000,00 €	
50.03		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΦΟΡΕΑ (ΙΚΑ)	<u>50.000,00 €</u>		

50.03.00		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΦΟΡΕΑ (ΙΚΑ)	<u>50.000,00 €</u>		
	48	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ	-		50.000,00 €
	48.00	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	<u>50.000,00 €</u>		
	48.00.00	ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	-		
		Μεταφορά στο κεντρικό μεταφορά ποσού στο κεντρικό καταστήμα	-		
	5	- 7/1/2011	-		
48		ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ	-	50.000,00 €	
48.00		ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	<u>50.000,00 €</u>		
48.00.01		ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ Ψ	-		
	50	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	-		50.000,00 €
	50.03	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΦΟΡΕΑ	<u>50.000,00 €</u>		
	50.03.00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΦΟΡΕΑ	-		
		Κατάθεση στο κεντρικό μέσο υποκαταστήματος	-		
	6	- 12/1/11	-		
38		ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	-	3.000,00 €	
38.00		ΤΑΜΕΙΟ	<u>3.000,00 €</u>		
38.00.00		ΤΑΜΕΙΟ	<u>3.000,00 €</u>		
	51	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	-		3.000,00 €
	51.00	ΑΠΛΕΣ	<u>3.000,00 €</u>		
	51.00.00	ΑΠΛΕΣ	<u>3.000,00 €</u>		
		Κατάθεση από πελάτη σε λογαριασμό ταμιευτηρίου	-		
	7-	13 /1/2011	-		
12		ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	-	30.000,00 €	
12.00		ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ	<u>30.000,00 €</u>		

12.00.00			-		
54		ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΤΕΛΗ	-	6.900,00 €	
54.00		ΦΠΑ	6.900,00 €		
54.00.00		ΦΠΑ	6.900,00 €		
	38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	6.900,00 €		
	38.00	ΤΑΜΕΙΟ	-		
	38.00.00	ΤΑΜΕΙΟ	-		
		Αγορά μηχανημάτων	-		
8 -	14/1/11		-		
20		ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	-	20.000,00 €	
20.00		ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΓΕΩΡΓΙΑ-ΚΤΗΝΟΤΡΟΦ-ΔΑΣΗ	20.000,00 €		
20.00.00		ΣΕ ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡ	-		
	53	ΔΕΣΜΕΥΜΕΝΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	-		20.000,00 €
	53.00	ΔΕΣΜΕΥΜΕΝΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΙΔΙΩΤΩΝ – ΕΤΑΙΡΙΩΝ	20.000,00 €		
	53.00.00	ΑΠΟ ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	-		
		Έκδοση δανείου σε γεωργική επιχείρηση	-		
9 -	17/1/11		-		
4		ΧΡΩΣΤΙΚΟΙ ΛΟΓ/ΜΟΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ	-	40.000,00 €	
04.06		ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΤΡΙΤΩΝ ΣΕ ΕΝΕΧΥΡΟ	40.000,00 €		
04.06.00		ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΤΡΙΤΩΝ ΣΕ ΕΝΕΧΥΡΟ	40.000,00 €		
	8	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΛΟΓ/ΜΟΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ	-		400.000,00 €
	08.00	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΣΕ ΕΝΕΧΥΡΟ	40.000,00 €		
	08.00.00	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΣΕ ΕΝΕΧΥΡΟ	-		
		Παραλαβή χρεογράφων ως ενέχυρο για χορηγήση δανείου	-		
10 -	17/1/11		-		
20		ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	-	35.000,00 €	

20.15		ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΒΙΟΤΕΧΝΙΑ	35.000,00 €		
20.15.00		ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΒΙΟΤΕΧΝΙΑ	35.000,00 €		
	38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	-		35.000,00 €
	38.00	ΤΑΜΕΙΟ	35.000,00 €		
	38.00.00	ΤΑΜΕΙΟ	35.000,00 €		
		Καταβολή του δανείου	-		
11- 18/1/11			-		
	38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	-	10.000,00 €	
	38.02	ΧΡΗΜΑΤΑΠΟΣΤΟΛΕΣ	10.000,00 €		
	38.02.00	ΧΡΗΜΑΤΑΠΟΣΤΟΛΕΣ	-		
	38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	-		10.000,00 €
	38.00	ΤΑΜΕΙΟ	10.000,00 €		
	38.00.00	ΤΑΜΕΙΟ	-		
		Χρηματοποστολή σε υποκτάστημα	-		
12 - 18/1/11			-		
2		ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	-	50.000,00 €	
02.00		ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ ΜΗΔΕΝΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	50.000,00 €		
02.00.00		ΕΝΤΟΛΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΟΥ ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΕΕ	50.000,00 €		
	6	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	-		50.000,00 €
	06.00	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΜΗΔΕΝΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	50.000,00 €		
	06.00.00	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΜΗΔΕΝΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	50.000,00 €		
13 - 18/1/11			-		
38		ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	-	50.150,00 €	
38.00		ΤΑΜΕΙΟ	50.150,00 €		
38.00.00		ΤΑΜΕΙΟ	50.150,00 €		

	53	ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	-		50.000,00 €
	53.10	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΕΓΓΥΗΣΗ ΙΔΙΩΤΩΝ-ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	50.000,00 €		
	53.10.00	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΕΓΓΥΗΣΗ ΙΔΙΩΤΩΝ-ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	50.000,00 €		
	74	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	-		150,00 €
	74.00	ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ	150,00 €		
	74.00.00	ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ	150,00 €		
	Εισπραξη εγγυησης		-		
14	3/2/11		-		
2		ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	-	50.000,00 €	
02.00		ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ ΜΗΔΕΝΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	50.000,00 €		
02.00.00		ΕΝΤΟΛΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΟΥ ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΕΕ	50.000,00 €		
6		ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	-		50.000,00 €
06.00		ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΜΗΔΕΝΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	50.000,00 €		
06.00.00		ΕΕ ΥΠΕΡ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗ	-		
15	3/2/11		-		
53		ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	-	50.000,00 €	
53.10		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΕΓΓΥΗΣΗ ΙΔΙΩΤΩΝ-ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	50.000,00 €		
53.10.00			50.000,00 €		
38		ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	-		50.000,00 €
38.00		ΤΑΜΕΙΟ	50.000,00 €		
38.00.00		ΤΑΜΕΙΟ	-		

		Επιστροφή στον πελάτη του ποσού κατάθεσης	-		
16 08/02/11			-		
1		ΑΛΛΟΤΡΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	-	80.000,00 €	
01.01		ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΡΙΤΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΘΕΣΗ	<u>80.000,00 €</u>		
01.01.00		ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΡΙΤΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΘΕΣΗ	<u>80.000,00 €</u>		
	5	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΑΛΛΟΤΡΙΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣ.ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	-		80.000,00 €
	05.01	ΕΚΔΟΤΕΣ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΘΕΣΗ	<u>80.000,00 €</u>		
	05.02.00	ΕΚΔΟΤΕΣ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΘΕΣΗ	<u>80.000,00 €</u>		
		Παραλαβή μετοχών	-		
17 08/02/11			-		
38		ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	-	95.000,00 €	
38.00		ΤΑΜΕΙΟ	<u>95.000,00 €</u>		
38.00.00		ΤΑΜΕΙΟ	<u>95.001,00 €</u>		
	59	ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	-		95.000,00 €
	59.33	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΤΡΙΤΩΝ	<u>95.000,00 €</u>		
	59.33.00	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΤΡΙΤΩΝ	<u>95.000,00 €</u>		
		Εισπραξη για λογαριασμό τρίτων	-		
18 - 08/02/11			-		

30		ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΕΚΤΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	-	1.230,00 €	
30.01		ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΙΤΛΩΝ	1.230,00 €		
30.01.00		ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΙΤΛΩΝ	1.230,00 €		
	74	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	-		1.000,00 €
	74.34	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΙΣ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΚΑΙ ΞΕΝΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣ.ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	1.000,00 €		
	74.34.01	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΙΣ ΤΙΤΛΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ	1.000,00 €		
	54	ΥΠΟΧΡΕΩΣ ΑΠΟ Φ-Τ	-		230,00 €
	54.00	ΦΠΑ	230,00 €		
	54.00.00	ΦΠΑ	231,00 €		
19	22/02/11		-		
38		ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	-	20.000,00 €	
38.05		ΑΝΤΑΠΟΚΡΙΤΕΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	20.000,00 €		
38.05.00		ΑΝΤΑΠΟΚΡΙΤΕΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	20.000,00 €		
	51	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	-		20.000,00 €
	51.00	ΑΠΛΕΣ	20.000,00 €		
	51.00.00	ΑΠΛΕΣ	20.000,00 €		
		Κατάθεση σε ξένο νόμισμα	-		
20	28/02/2011		-		
46		ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ	-	24.400,00 €	
46.00		ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ ΣΕ ΙΔΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	24.400,00 €		

46.00.00		ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ ΣΕ ΙΔΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	<u>24.400,00 €</u>		
	38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	-		24.400,00 €
	38.00	ΤΑΜΕΙΟ	<u>24.400,00 €</u>		
	38.00.00	ΤΑΜΕΙΟ	<u>24.400,00 €</u>		
21 - 28/02/2011			-		
51		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	-	22.000,00 €	
51.00		ΑΠΛΕΣ	<u>22.000,00 €</u>		
51.00.00		ΑΠΛΕΣ	<u>22.000,00 €</u>		
	46	ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ	-		22.000,00 €
	46.00	ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ ΣΕ ΙΔΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	<u>22.000,00 €</u>		
	46.00.00	ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ ΣΕ ΙΔΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	<u>22.000,00 €</u>		
22 30/06/2011			-		
20		ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	-	6.000,00 €	
20.25		ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ	<u>6.000,00 €</u>		
20.25.00		ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ	<u>6.000,00 €</u>		
	46	ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ	-		6.000,00 €
	46.00	ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ ΣΕ ΙΔΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	<u>6.000,00 €</u>		
	46.00.00	ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ ΣΕ ΙΔΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	<u>6.000,00 €</u>		
		Λογισμός τόκων σε δολλάρια	-		
23- 30/06/2011			-		
46		ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ	-	7.320,00 €	

46.00		ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ ΣΕ ΙΔΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	7.320,00 €		
46.00.00		ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ ΣΕ ΙΔΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	7.320,00 €		
	70	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	-		7.320,00 €
	70.05	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	7.320,00 €		
	70.05.25	ΕΣΟΔα ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΣΕ ΕΠΙΧ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ	7.320,00 €		
24	30/6/2011		-		
20		ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	-	1.265,00 €	
20.15		ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΒΙΟΤΕΧΝΙΑ	1.265,00 €		
20.15.00		ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΒΙΟΤΕΧΝΙΑ	1.265,00 €		
	70	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	-		1.265,00 €
	70.15	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΣΕ ΒΙΟΤΕΧΝΙΑ	1.265,00 €		
	70.15.00	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΣΕ ΒΙΟΤΕΧΝΙΑ	1.265,00 €		
		Λογισμος τόκων	-		
25	31/12/2011		-		
	ΚΩΔΙΚΟΙ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	ΒΟΗΘ.ΣΤΗΛΗ	ΧΡΕΩΣΗ	
80		ΓΕΝΙΚΗ ΕΚΜΕΤ/ΣΗ	-	1.885.000,00 €	
80.00		ΛΟΓΑΡΙΑΣ.ΓΕΝ.ΕΚΜ/ΣΗΣ	-		
80.00.00			-		
	60	ΑΜΟΙΒΕΣ Κ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠ	-		650.000,00 €
	60.00	ΑΜΟΙΒ.ΕΜΜ.ΠΡΟΣΩΠ	500.000,00 €		
	60.02	ΠΑΡΕΠΟΜ.ΠΑΡΟΧ	90.000,00 €		

	60.03	ΕΡΓΟΛΟΤ.ΕΙΣΦΟΡ	<u>60.000,00 €</u>		
	61	ΑΜΟΙΒΕΣ Κ ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ	-		150.000,00 €
	62	ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ			80.000,00 €
	63	ΦΟΡΟΙ ΤΕΛΗ			40.000,00 €
	64	ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ			45.000,00 €
	64.00	ΕΞΟΔΑ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ	<u>12.000,00 €</u>		
	64.02	ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΒΟΛΗΣ	<u>18.000,00 €</u>		
	64.07	ΕΝΤΥΠΑ Κ ΓΡΑΦ. ΥΛΗ	<u>10.000,00 €</u>		
	64.20	ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	<u>3.000,00 €</u>		
	64.98	ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ	<u>2.000,00 €</u>		
	65	ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	-		800.000,00 €
	65.01	ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΘ.ΤΑΜΙΕΥΤΗΡ	<u>500.000,00 €</u>		
	65.02	ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΘ.ΠΡΟΘΕΣΜ	<u>200.000,00 €</u>		
	65.10	ΤΟΚΟΙ ΟΜΟΛΟΓ.ΔΑΝΕΙΩΝ	<u>50.000,00 €</u>		
	65.12	ΤΟΚΟΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣ.ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤ. ΙΔΡΥΜΑΤΑ	<u>20.000,00 €</u>		
	65.12	ΤΟΚΟΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΡΟΣ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	<u>30.000,00 €</u>		90.000,00 €
	66	ΑΠΟΣΒΕΣ.ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΣΩΜΑΤΩΜΕΝ ΣΤΟ Λ.Κ	-		30.000,00 €
	69	ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	-		
		Χρεωση του λογ 80.00	-		
26 - 31/12/2011			-		

70		ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	-	1.500.000,00 €	
71		ΆΛΛΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	-	800.000,00 €	
71.18		ΤΟΚΟΙ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	450.000,00 €		
71.30		ΤΟΚΟΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΕΚΤΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	180.000,00 €		
71.37		ΤΟΚΟΙ ΕΙΔΙΚΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣ.	120.000,00 €		
71.98		ΛΟΙΠΟΙ ΤΟΚΟΙ ΕΣΟΔΑ 50000	50.000,00 €		
72		ΕΣΟΔΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	-	100.000,00 €	
72.00		ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡ	-		
73		ΕΣΟΔΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ	-	400.000,00 €	
73.00		ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ ΜΕΤΟΧΩΝ	190.000,00 €		
73.01		ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	110.000,00 €		
73.10		ΤΟΚΟΙ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ	50.000,00 €		
73.11		ΤΟΚΟΙ ΤΡΑΠΕΣ.ΟΜΟΛΟΓΩΝ	20.000,00 €		
73.12		ΤΟΚΟΙ ΚΡΑΤΙΚ.ΟΜΟΛΟΓ	20.000,00 €		
73.20		ΆΛΛΑ ΕΣΟΔΑ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ	10.000,00 €		
79		ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	-	80.000,00 €	

	80	ΓΕΝΙΚΗ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣ	-		2.880.000,00 €
	80.00	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΕΚΜ/ΣΗΣ	<u>2.895.000,00 €</u>		
		Πίστωση του 80.00	-		
	26- 31/12/2011		-		
	80	ΓΕΝΙΚΗ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣ	-	1.010.000,00 €	
	80.00	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΕΚΜ/ΣΗΣ	<u>1.010.000,00 €</u>		
	80.00.00	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΕΚΜ/ΣΗΣ	<u>1.010.000,00 €</u>		
	80	ΓΕΝΙΚΗ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣ	-		1.010.000,00 €
	80.98	ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ	<u>1.010.000,00 €</u>		
	80.99.00	ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ	<u>1.010.000,00 €</u>		
		Μεταφορά λογαριασμού	-		
	ΦΥΛΛΟ ΜΕΡΙΣΜΟΥ ΤΕΛΟΣ ΧΡΗΣΕΩΣ		-		
	80	ΓΕΝΙΚΗ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗ	-	1.885.000,00 €	
	80.90	ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	-		
	80.90.01	ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	<u>800.000,00 €</u>		
	80.90.29	ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	<u>3.000,00 €</u>		
	80.93	ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤ/ΤΑ ΑΠΟ ΧΡΗΜ/ΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ	-		
	80.93.05	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΣΕ ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	<u>30.000,00 €</u>		

80.95		ΛΟΙΠΑ ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	-		
80.95.00		ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	<u>40.000,00 €</u>		
80.96		ΕΞΟΔΑ ΠΟΥ ΒΑΡΥΝΟΥΝ ΤΑ ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤ/ΤΑ	-		
80.96.00		ΑΜΟΙΒΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	<u>500.000,00 €</u>		
80.96.02		ΛΟΙΠΕΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	<u>150.000,00 €</u>		
80.96.03		ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	<u>272.000,00 €</u>		
80.96.04		ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ	<u>90.000,00 €</u>		
	80	ΓΕΝΙΚΗ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗ	-		1.885.000,00 €
	80.98	ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛ/ΤΑ	-		
	80.98.00	ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛ/ΤΑ	-		
	80	ΓΕΝΙΚΗ ΕΚΜΕΤΕΛΛΕΥΣΗ	-	2.880.000,00 €	
	80.98	ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤ/ΤΑ ΕΚΜΕΤ/ΣΗΣ	-		
	80	ΓΕΝΙΚΗ ΕΚΜΕΤ/ΣΗ	-		2.880.000,00 €
	80.90	ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤ/ΤΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	-		
	80.90.03	ΤΟΚΟΙ ΟΜΟΛΟΓΩΝ	<u>100.000,00 €</u>		
	80.90.00	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	<u>150.000,00 €</u>		
	80.90.09	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΛΟΙΠΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ	<u>800.000,00 €</u>		
	80.91	ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤ/ΤΑ ΑΠΟ ΤΙΤΛΟΥΣ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	-		

	80.91.00	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ.	<u>100.000,00 €</u>		
	80.91.02	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΤΟΧΕΣ	<u>300.000,00 €</u>		
	80.93	ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤ/ΤΑ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ	<u>80.000,00 €</u>		
80		ΓΕΝΙΚΗ ΕΚΜΕΤ/ΣΗ	-	1.050.000,00 €	
80.90		ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤ/ΤΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	-		
80.90.03		ΤΟΚΟΙ ΟΜΟΛΟΓΩΝ	<u>100.000,00 €</u>		
80.90.00		ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	<u>150.000,00 €</u>		
80.90.09		ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΛΟΠΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ	<u>800.000,00 €</u>		
	86	ΑΠΟΤ/ΤΑ ΧΡΗΣΗΣ	-		1.050.000,00 €
	86.00	ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ	#####		
86		ΑΠΟΤ/ΤΑ ΧΡΗΣΗΣ	-	803.000,00 €	
86.01		ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ	-		
	80.90	ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	-		803.000,00 €
	80.90.01	ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	<u>800.000,00 €</u>		
	80.90.29	ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	<u>3.000,00 €</u>		
80.91		ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤ/ΤΑ ΑΠΟ ΤΙΤΛΟΥΣ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	-	400.000,00 €	
80.91.00		ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ.	<u>100.000,00 €</u>		

80.91.02		ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΤΟΧΕΣ	<u>300.000,00 €</u>		
	86	ΑΠΟΤ/ΤΑ ΧΡΗΣΗΣ	-		400.000,00 €
	86.02	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΤΟΧΕΣ	-		
	86.03	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ	-		
86		ΑΠΟΤ/ΤΑ ΧΡΗΣΗΣ	-	30.000,00 €	
86.07		ΑΠΟΤ/ΤΑ ΧΡΗΜΤ/ΚΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ	-		
	80.93	ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤ/ΤΑ ΑΠΟ ΧΡΗΜ/ΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ	-		30.000,00 €
	80.93.05	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΣΕ ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	<u>30.000,00 €</u>		
80.93		ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤ/ΤΑ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ	-	80.000,00 €	
	86	ΑΠΟΤ/ΤΑ ΧΡΗΣΗΣ	-		80.000,00 €
	86.07	ΑΠΟΤ/ΤΑ ΧΡΗΜΤ/ΚΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ	-		
86		ΑΠΟΤ/ΤΑ ΧΡΗΣΗΣ	-	1.012.000,00 €	
86.09		ΓΕΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	-		
	86.10	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ	-		
	80.96	ΕΞΟΔΑ ΠΟΥ ΒΑΡΥΝΟΥΝ ΤΑ ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤ/ΤΑ	-		1.012.000,00 €
	80.96.00	ΑΜΟΙΒΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	<u>500.000,00 €</u>		
	80.96.02	ΛΟΙΠΕΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	<u>150.000,00 €</u>		
	80.96.03	ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	<u>272.000,00 €</u>		
	80.96.04	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ	<u>90.000,00 €</u>		
86		ΑΠΟΤ/ΤΑ ΧΡΗΣΗΣ	-	40.000,00 €	
86.11		ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΕΚΜ/ΣΗΣ	<u>40.000,00 €</u>		

		ΛΟΙΠΑ ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	-		
	80.95	ΛΟΙΠΑ ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	-		40.000,00 €
	80.95.00	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	40.000,00 €		
86		ΑΠΟΤ/ΤΑ ΧΡΗΣΗΣ	-	65.000,00 €	
	81	ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	-		15.000,00 €
	81.00	ΕΚΤΑΚΤΑ ΕΞΟΔΑ 10000	10.000,00 €		
	81.02	ΕΚΤΑΚΤΗ ΖΗΜΙΑ 15000	15.000,00 €		
	83	ΚΡΑΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΓΕΝ. ΤΡΑΠΕΖ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	-		50.000,00 €
81		ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	-	50.000,00 €	
	81.03	ΕΚΤΑΚΤΑ ΚΕΡΑΗ 50000	50.000,00 €		
84		ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ	-	38.000,00 €	
	86	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ	-		88.000,00 €
86		ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ	-	998.000,00 €	
86.99		ΚΑΘΑΡΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΧΡΗΣΗΣ	-		
	88	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ	-		998.000,00 €
	88.00	ΚΕΡΑΗ ΧΡΗΣΕΩΣ	-		
88		ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ	-	349.300,00 €	
88.08		ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	-		
	54	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ Φ-Τ	-		349.300,00 €
	54.07	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	-		
88		ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ	-	349.300,00 €	

88.00		ΚΕΡΛΗ ΧΡΗΣΕΩΣ	-		
	88	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ	-		349.300,00 €
	88.08	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	-		
88		ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ	-	998.000,00 €	
88.99		ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΛΗ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ	-		
	41	ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	-		49.435,00 €
	41.02	ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	32.435,00 €		
	41.05	ΕΚΤΑΚΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	12.000,00 €		
	41.08	ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	5.000,00 €		
	42	ΑΠΟΤ/ΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ	-		4.625,00 €
	42.00	ΚΕΡΛΗ ΕΙΣ ΝΕΟ	-		
	59	ΛΟΠΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	-		40.000,00 €
	59.13	ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ	-		

--

1	
2	τοκοι: $35000 * 6\% * 165/365 = 949$
3	προμήθεια: $35000 * 2\% * 265/365 = 316$. Άρα συνολικά 1265€
4	40908
5	Ισοζύγιο
	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ
6	ΑΜΟΙΒΕΣ Κ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠ
7	ΑΜΟΙΒ.ΕΜΜ.ΠΡΟΣΩΠ
8	500000
	ΠΑΡΕΠΟΜ.ΠΑΡΟΧ
9	90000

	ΕΡΓΟΔΟΤ.ΕΣΦΟΡ 60000
10	ΑΜΟΙΒΕΣ Κ ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ
11	ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ
12	ΦΟΡΟΙ ΤΕΛΗ
13	ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ
14	ΕΞΟΔΑ ΜΕΤΑΦΟΡΩ 12000
	ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΒΟΛΗΣ 18000
	ΕΝΤΥΠΑ Κ ΓΡΑΦ. ΥΛΗ 10000
	ΕΣΦΟΡΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ 3000
	ΛΟΠΑ ΕΞΟΔΑ 2000
	ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ
	ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΘ.ΤΑΜΙΕΥΤΗΡ 500000
15	ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΘ.ΠΡΟΘΕΣΜ 200000

ΤΟΚΟΙ ΟΜΟΛΟΓ.ΔΑΝΕΙΩΝ 50000			
ΚΩΔΙΚΟΣ	ΤΟΚΟΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣ.ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ	ΧΡΕΩΣΤ.ΥΠΟΔ.	ΠΙΣΤΩΤ.ΥΠΟΔ
60	ΙΔΡΥΜΑΤΑ 20000	<u>650.000,00 €</u>	
60.00	ΤΟΚΟΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΡΟΣ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ 30000	-	
60.02	ΑΠΟΣΒΕΣ.ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΣΩΜΑΤΩΜΕΝ ΣΤΟ Λ.Κ	-	
60.03	ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	-	
61	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	<u>150.000,00 €</u>	
62	ΆΛΛΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	<u>80.000,00 €</u>	
63	ΤΟΚΟΙ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ 450000	<u>40.000,00 €</u>	
64	ΤΟΚΟΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΕΚΤΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ 180000	<u>45.000,00 €</u>	
64.00	ΤΟΚΟΙ ΕΙΔΙΚΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣ.120000		
64.02	ΛΟΙΠΟΙ ΤΟΚΟΙ ΕΣΟΔΑ 50000	-	
64.07	ΕΣΟΔΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	-	

64.20	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡ	-	
64.98	ΕΣΟΔΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ	-	
65	ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ ΜΕΤΟΧΩΝ 190000	<u>800.000,00 €</u>	
65.01	ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 110000	-	
65.02	ΤΟΚΟΙ ΟΜΟΛΟΓΩΝ 50000	-	
65.10	ΤΟΚΟΙ ΤΡΑΠΕΣ.ΟΜΟΛΟΓΩΝ 20000	-	
65.12	ΤΟΚΟΙ ΚΡΑΤΙΚ.ΟΜΟΛΟΓ 20000	-	
	ΑΛΛΑ ΕΣΟΔΑ ΟΜΟΛΟΓΩΝ 10000		
65.12	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	-	
66	ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	<u>90.000,00 €</u>	
69	ΕΚΤΑΚΤΑ ΕΞΟΔΑ 10000	<u>30.000,00 €</u>	
70	ΕΚΤΑΚΤΗ ΖΗΜΙΑ 15000	-	1.500.000,00 €
71	ΕΚΤΑΚΤΑ ΚΕΡΔΗ 50000	-	800.000,00 €
71.18	ΚΡΑΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΓΕΝΙΚΟΥΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	-	
71.30	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ	-	

71.37	-	
71.98	-	
72	-	100.000,00 €
72.00	-	
73	-	400.000,00 €
73.00	-	
73.01	-	
73.10	-	
73.11	-	
73.12	-	
73.20	-	
79	-	80.000,00 €
81	-	15.000,00 €
81.00	-	
81.02	-	
81.03	-	
83	50.000,00 €	
84	-	38.000,00 €
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΠΟΣΑ ΑΠΟΤ/ΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ	<u>1.935.000,00 €</u>	2.933.000,00 €
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΥΠΟΛΟΠΙΟ ΑΠΟΤ/ΚΩΝ ΛΟΓ/ΜΩΝ	998.000,00 €	

Διαπιστώνουμε
λοιπόν πως
παρασιάζεται
πιστωτικό
υπόλοιπο στους
αποτελεσματικούς
λογαριασμούς
ύψους 998000
άρα έχουμε
καθαρό
αποτέλεσμα
χρήσης κέρδος.

Υποθέτουμε πως
η Γενική
Συνέλευση της
Τράπεζας
αποφάσισουμε
την ακόλουθη
μορφή διανομής
κερδών:

ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

<u>349300 (998000 * 35%)</u>	
----------------------------------	--

ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	<u>32435 (648000 * 5%)</u>	
Α ΚΑΙ Β ΜΕΡΙΣΜΑ	<u>400.000,00 €</u>	
ΕΚΤΑΚΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	<u>120.000,00 €</u>	
ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	<u>50.000,00 €</u>	
ΚΕΡΑΗ ΕΙΣ ΝΕΟ	<u>46.265,00 €</u>	

Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Ο 6^Ο Σ Υ Μ Π Ε Ρ Α Σ Μ Α

Τα Τραπεζικά ιδρύματα αποτελούν την καρδιά του Χρηματοδοτικού Συστήματος μιας χώρας. Δέχονται καταθέσεις από διάφορες μονάδες και διαθέτουν Κεφάλαια μέσω του Δανεισμού και των Επενδυτικών Δραστηριοτήτων στους Ιδιώτες, τις Επιχειρήσεις και τις Κυβερνήσεις. Με τις λειτουργίες αυτές διευκολύνουν τη Ροή των Αγαθών και Υπηρεσιών από τους Παραγωγούς προς τους Καταναλωτές, καθώς και τις Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες της Κυβέρνησης. Με τον τρόπο αυτό συμβάλλουν στην Αναπτυξιακή Διαδικασία μιας χώρας, ενώ αποτελούν και μέσα Εφαρμογής της Νομισματικής Πολιτικής. Το Τραπεζικό Σύστημα, λοιπόν, είναι κρίσιμο για τη Λειτουργία της Οικονομίας μιας χώρας. Με το να παρέχουν Χρηματοδοτικές Υπηρεσίες στην Οικονομία, το Ενεργητικό τους είναι σχεδόν Χρηματικής Μορφής, ενώ περιέχει και Μετοχικό Κεφάλαιο. Εκδίδουν Συμβατικές Υποχρεώσεις για να αποκτήσουν τα Κεφάλαια που θα τους Εξασφαλίσουν τα πιο πάνω Χρηματικά Διαθέσιμα. Η Καθαρή Αποθεματική Κατάσταση ενός Πιστωτικού Ιδρύματος, που απορρέει από την Πώληση Τίτλων ή από τη Συσσώρευση Διακρατούμενων Κερδών, αντιπροσωπεύει μια σχετικά μικρή πηγή Κεφαλαίων.

Η Αποτελεσματική Λειτουργία των Τραπεζικών Ιδρυμάτων, σε αρμονία με τους Γενικούς Οικονομικούς Στόχους, εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από τη Σωστή και Ικανοποιητική Διαχείρισή τους. Όπως ισχύει για οποιονδήποτε άλλο Οργανισμό ή Επιχείρηση, τα Τραπεζικά Ιδρύματα οφείλουν να έχουν Αποτελεσματική Διαχείριση, ώστε να αποφεύγονται Σοβαροί Κίνδυνοι για την Οικονομία, και να Ικανοποιούν τους Στόχους που θέτουν, προκειμένου να διαμορφωθεί ένα Ισχυρό, Αναπτυσσόμενο, Εξελισσόμενο στις Ανάγκες Τραπεζικό Σύστημα, ικανό να Ικανοποιήσει τις Απαιτήσεις της Κοινωνίας.

Το Ίδρυμα θα πρέπει να προσδιορίσει ορισμένους στόχους, ο σημαντικότερος από τους οποίους αναφέρεται στη Διάρθρωση εκείνη του Ενεργητικού και Παθητικού που θα παρέχει τις Επιθυμητές και Απαραίτητες Υπηρεσίες.

Η πιο πάνω καθώς και άλλες αποφάσεις πάνω στη Διαχείριση του Ιδρύματος βασίζονται στην υπόθεση ότι ο Πρωταρχικός Στόχος του Ιδρύματος αναφέρεται στη Μεγιστοποίηση της Αποδοτικότητάς του και στη Βελτίωση της Λειτουργικής Αποτελεσματικότητάς του, η οποία συνδέεται άμεσα με τη Βέλτιστη Διαχείριση Στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού.

Το Ενεργητικό και το Παθητικό των Χρηματοδοτικών Ιδρυμάτων αποτελείται από διάφορα στοιχεία.

Υπάρχουν διάφορα είδη Χρηματοδοτικών Οργάνων και πολλοί τρόποι ταξινόμησής τους. Ακόμα υπάρχουν συγκεκριμένοι τρόποι Εκτίμησης της Απόδοσης για καθένα από αυτά, οι οποίοι ωστόσο περιέχουν διάφορες Αδυναμίες, οι κυριότερες από τις οποίες αναφέρονται στην Εκτίμηση και Διαχείριση του Κινδύνου.

Οι Αποφάσεις σχετικά με τη Διαχείριση των Περιουσιακών Στοιχείων πρέπει να βασίζονται στο πώς θα επιδράσουν στον Κίνδυνο και στην Απόδοση των Περιουσιακών Στοιχείων του Τραπεζικού Ιδρύματος.

Με βάση την υπόθεση ότι ο Επενδυτής Αποστρέφεται τον Κίνδυνο, είναι δυνατό να αναπτυχθεί ένα Μοντέλο για το Χαρτοφυλάκιο του Τραπεζικού Ιδρύματος που να αντανακλά τους Επιθυμητούς Συνδυασμούς ανάμεσα στην Απόδοση και τον Κίνδυνο.

Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Οι Καταστάσεις, που σύμφωνα με τον Νόμο πρέπει να δημοσιεύονται είναι ο Ισολογισμός συνοδευόμενος με την Ανάλυση του Λογαριασμού Αποτελεσμάτων Χρήσης (Κερδών-Ζημιών) και τον τρόπο Διάθεσης των Καθαρών Κερδών, καθώς και η Κατάσταση Ροής Μετρητών, η οποία είναι Υποχρεωτική σε Ευρώπη, ΗΠΑ και Καναδά και θα γίνει Υποχρεωτική και στην Ελλάδα με την εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Λογιστικής (IAS).

Ο Ισολογισμός είναι μια Συνοπτική Κατάσταση των Περιουσιακών Στοιχείων του Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος και των Πηγών Χρηματοδότησης των στοιχείων αυτών. Η Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης είναι μια Συνοπτική Κατάσταση των Εσόδων, Εξόδων και του Αποτελέσματος του Ιδρύματος.

Στην παρακάτω παράγραφο αναφέρονται οι διάφοροι Λογαριασμοί του Ισολογισμού Τέλους Χρήσης των Τραπεζών σύμφωνα με το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο (Σακέλλη, 1992 και Κύριος, 1993), τα Διεθνή Πρότυπα Λογιστικής (IAS) και το Λογιστικό Σχέδιο των Κεντρικών Τραπεζών (ECB) της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Η Κατάσταση του Ισολογισμού Τέλους Χρήσης

Ενεργητικό

1. Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει τα Μετρητά στο Ταμείο σε δραχμές και ξένα τραπεζογραμμάτια, τις Υποχρεωτικές Καταθέσεις της Τράπεζας στην Κεντρική Τράπεζα, το Υπόλοιπο του Τρεχούμενου Λογαριασμού σε δραχμές στην Κεντρική Τράπεζα και τα Υπόλοιπα των Λογαριασμών Όψεως που έχει η Τράπεζα στην Κεντρική Τράπεζα σε ξένα νομίσματα, την Αξία των Τοκομεριδίων που έχουν αποκοπεί και είναι για Είσπραξη και τέλος την Αξία των μέσω Γραφείου Συμψηφισμού Εισπρακτέων Επιταγών.

2. Κρατικά Αξιόγραφα και άλλα Αξιόγραφα που γίνονται Δεκτά από την Κεντρική Τράπεζα για Επαναχρηματοδότηση. Περιλαμβάνονται τα Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού

Δημοσίου, με Διάκριση σε εκείνα που προέρχονται από Υποχρεωτικές Τοποθετήσεις και σε εκείνα που προέρχονται από αντίστοιχες Προαιρετικές Τοποθετήσεις, καθώς και λοιπά Αξιογράφα που βρίσκονται στην Κατοχή της Τράπεζας και τα οποία, σύμφωνα με τις Ισχύουσες Διατάξεις των Νομισματικών Αρχών, γίνονται Δεκτά από την Κεντρική Τράπεζα για Επαναχρηματοδότηση.

3. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Όπου περιλαμβάνονται Απαιτήσεις όψεως, λοιπές και τυχόν Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις.

4. Απαιτήσεις κατά Πελατών

Περιλαμβάνονται Χορηγήσεις, λοιπές Απαιτήσεις και τυχόν Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις.

5. Χρεόγραφα

Περιλαμβάνονται Ομολογίες και λοιποί Τίτλοι Έκδοσης Δημοσίου, καθώς και Ομολογίες και άλλοι Τίτλοι Σταθερής Απόδοσης και Μετοχές και άλλοι Τίτλοι Μεταβλητής Απόδοσης.

6. Συμμετοχές

Στην κατηγορία αυτή καταχωρούνται οι

Συμμετοχές της Οικονομικής Μονάδας σε Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις, οι οποίες είναι εκείνες μεταξύ των οποίων υπάρχει σχέση Μητρικής προς θυγατρική. Στην περίπτωση που υπάρχει η σχέση αυτή, η θυγατρική Επιχείρηση είναι συνδεδεμένη με τη Μητρική και η Μητρική είναι συνδεδεμένη με τη θυγατρική. Επίσης, περιλαμβάνονται και οι Συμμετοχές σε μη Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις, δηλαδή εκείνες ανάμεσα στις οποίες δεν υπάρχει Σχέση Μητρικής προς θυγατρική.

7. Άυλα πάγια στοιχεία

Περιλαμβάνονται Έξοδα Ίδρυσης, Φήμη και Πελατεία, Λοιπά Άυλα Πάγια Στοιχεία, Αποσβεσμένα Άυλα Πάγια Στοιχεία.

8. Ενσώματα Πάγια Στοιχεία

Περιλαμβάνονται Γήπεδα, Οικόπεδα, Κτίρια και Εγκαταστάσεις Κτιρίων, Έπιπλα, Ηλεκτρονικός και Λοιπός Εξοπλισμός, λοιπά ενσώματα Πάγια Στοιχεία και Ακινητοποιήσεις υπό Κατασκευή και Προκαταβολές.

9. Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού

Στην Κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται όλα τα Στοιχεία Ενεργητικού που δεν έχουν περιληφθεί σε μια από τις Προηγούμενες Κατηγορίες.

10. Προπληρωμένα Έξοδα και Έσοδα Εισπρακτέα

Περιλαμβάνονται οι Μεταβατικοί Λογαριασμοί Ενεργητικού. Τα Κονδύλια των Κατηγοριών που απεικονίζονται είναι στους Λογαριασμούς Έξοδα Επόμενων Χρήσεων, Έσοδα Δουλεμένα μη Απαιτητά.

Παθητικό

1. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα

Περιλαμβάνονται Καταθέσεις Όψεως, Προθεσμίας με Προειδοποίηση.

2. Υποχρεώσεις προς Πελάτες

Περιλαμβάνονται Καταθέσεις, άλλες Υποχρεώσεις, Όψεως, Προθεσμίας ή και με Προειδοποίηση.

3. Λοιπά στοιχεία Παθητικού

4. Προεισπραγμένα Έσοδα και Πληρωτέα Έξοδα

Περιλαμβάνονται οι Μεταβατικοί Λογαριασμοί Παθητικού. Τα Κονδύλια των Κατηγοριών που απεικονίζονται, περιλαμβάνονται στους Λογαριασμούς Έσοδα Επόμενων Χρήσεων, Έξοδα Χρήσης Δουλεμένα, Πληρωτέα στις Επόμενες Χρήσεις.

5. Προβλέψεις για Κινδύνους και

Βάρη

Περιλαμβάνονται οι Προβλέψεις της Τράπεζας για Κινδύνους και Βάρη. Τα Κονδύλια των κατηγοριών που απεικονίζονται περιέχονται στους Λογαριασμούς Προβλέψεις για Συντάξεις Προσωπικού και παρόμοιες Υποχρεώσεις, Προβλέψεις για Φόρους.

6. Υποχρεώσεις Μειωμένης Εξασφάλισης. Περιλαμβάνονται τυχόν Υποχρεώσεις της Τράπεζας Μειωμένης Εξασφάλισης για τους Πιστωτές.

7. Ίδια Κεφάλαια

Περιλαμβάνεται το Μετοχικό Κεφάλαιο, δηλαδή το Κεφάλαιο της Τράπεζας με αναφορά του αριθμού των Μετοχών στις οποίες διαιρείται καθώς και της Ονομαστικής Αξίας κάθε Μετοχής και διαχωρίζεται σε Καταβλημένο και Οφειλόμενο. Επίσης σε αυτή την Κατηγορία Λογαριασμού καταχωρούνται η Διαφορά από Έκδοση Μετοχών πάνω από το άρτιο, το Τακτικό Αποθεματικό της Τράπεζας και τα λοιπά Αποθεματικά, οι διαφορές από Αναπροσαρμογή της Αξίας των Περιουσιακών Στοιχείων της Τράπεζας.

Η Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως

1. Συνολικά Έσοδα από Τόκους

- Τόκοι και Εξομοιούμενα Έσοδα

- Τόκοι Τίτλων Σταθερής Απόδοσης
- Έσοδα από Μετοχές και άλλους Τίτλους Μεταβλητής Απόδοσης
- Έσοδα από Συμμετοχές σε συνδεδεμένες Επιχειρήσεις

2. Λοιπά Έσοδα (εκτός Τόκων)

- Έσοδα Προμηθειών
- Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων
- Έκτακτα Έσοδα

3. Συνολικά Έξοδα για Τόκους

4. Λοιπά Έξοδα (εκτός τόκων)

- Έξοδα Προμηθειών
- Γενικά Έξοδα Διοίκησης, Δαπάνες Προσωπικού, Μισθοί, Γενικά Έξοδα
- Αποσβέσεις Παγίων Στοιχείων
- Έκτακτα Έξοδα

5. Φόροι

6. Προβλέψεις

- Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις
- Πρόβλεψη για Αποζημίωση Προσωπικού λόγω Εξόδου από την Υπηρεσία
- Λοιπές Προβλέψεις

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ			
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		ΠΑΘΗΤΙΚΟ	
A. ΜΠΣ		A. ΜΑΡΗ ΠΡΟΣΩΑ	
1. Ρευστά, ανεπισφράγιστα	47.000	1. Κατάλοιπο	31.400
Οικόπεδο	8.000	B. ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΑ Η ΠΡΟΣΩΑ	29.000
Κτίριο	30.000	1. Παρακρατούμενα, ανεπισφράγιστα	20.000
Πηγάδι	1.000	Δόση Τραπεζών	20.000
Προσφορά μίσθου	1.000	2. Προκρατούμενα, ανεπισφράγιστα	9.000
Ταμείο και κасса		Προμηθευτές	4.300
Αποθέματα	1.000	Τραπεζο-Πιστώσει	1.500
2. Απομεινόμενα, ανεπισφράγιστα	1.000	Πιστωσει Βέβαιου	1.000
Απομεινόμενα Επισφραγισμένα	1.000	Υποχρεώσεις από Πόρους	
B. ΕΠΙΧΡΗΜΑΤΑ	14.700	από Τόκω	100
1. Αποθέματα	8.000	Αρμόδια Οργανισμοί	300
Υπομνημόνιο	1.000		
Έσοδα Προσέτων	1.000		
Πόροι από Δομητικές Έργα	4.000		
2. Αποθέματα	700		
Πόροι	500		
Προμηθευτές	200		
3. Δελτία	4.000		
Τοκοί	1.000		
Κατάλοιπο Άλλων	5.000		
	61.700		61.700

Ε Π Ι Λ Ο Γ Ο Σ

Στην παρούσα πτυχιακή ασχοληθήκαμε με το κλαδικό τραπεζικό σχέδιο και την εφαρμογή του από τις τραπεζικές ανώνυμες εταιρείες. Δείξαμε ποια είναι η λειτουργία του συγκρίνοντάς το παράλληλα με το γενικό λογιστικό σχέδιο. Παραθεσαμε σε αναλυτική μορφή όλο το κλαδικό τραπεζικό σχέδιο αναλυμένο σε δευτεροβάθμιους και τριτοβάθμιους λογαριασμούς. Είδαμε ποια είναι η εφαρμογή του στην πράξη δίνοντας ημερολογιακά γεγονότα που μπορούν να συμβούν σε μία τράπεζα, καταθέτοντας την αντίστοιχη λογιστική τους αντιμετώπιση.

Στην έρευνά μας αυτή, προκειμένου να δημιουργήσουμε τον κεντρικό άξονα της εργασίας, καταφέραμε να επεξεργαστούμε και να κατανοήσουμε μεγέθη και έννοιες, που είχαμε ξανά πολύ συνοπτικά συναντήσει σε μάθημα κατά την διάρκεια των σπουδών μας και οι οποίες μέχρι στιγμής ήταν για εμάς απλές επιγραμματικές αναφορές.

Με υπομονή, επιμονή και μεθοδικότητα, αναζητήσαμε, μελετήσαμε, αναλύσαμε και καταγράψαμε, στοιχεία καταχωρημένα τόσο σε ιστοσελίδες σχετικές με την λειτουργία του

κλαδικού λογιστικού σχεδίου, όσο και σε συγγράμματα και σχετικά άρθρα τόσο σε έντυπο όσο και σε ηλεκτρονικό τύπο.

Ελπίζουμε να προσεγγίσαμε με την περισσότερη δυνατή ακρίβεια το θέμα, βάση των δεδομένων που είχαμε και να βοηθήσαμε τον κάθε αναγνώστη να κατανοήσει την λειτουργία και εφαρμογή του κλαδικού λογιστικού σχεδίου από τις ελληνικές τράπεζες.

Το παρόν θέμα της πτυχιακής εργασίας επιλέχθηκε από εμάς καθώς συμπίπτει απόλυτα με το αντικείμενο των σπουδών μας και θεωρούμε πως αυτά που μάθαμε μέσα από την πτυχιακή αυτή εργασία θα είναι ένα πολύ χρήσιμο εργαλείο για την μετέπειτα επαγγελματική μας πορεία και εξέλιξη.

Με την παρούσα πτυχιακή εργασία ολοκληρώνεται και κλείνει ο κύκλος των σπουδών μας.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΣΑΚΕΛΛΗΣ, «ΤΟ ΚΛΑΔΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ-ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΙ ΕΡΜΗΝΕΙΑ», 1993, ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΒΡΥΚΟΥΣ

- Δ. ΖΑΧΑΡΙΑΔΗΣ – ΣΟΥΡΑΣ,(2002), «ΧΡΗΜΑ - ΠΙΣΤΗ – ΤΡΑΠΕΖΕΣ», ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΘ. ΣΤΑΜΟΥΛΗΣ, 2^η ΕΚΔΟΣΗ

- Α.ΛΟΥΜΙΩΤΗΣ, «ΕΙΔΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ & ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ», ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΣΤΑΜΟΥΛΗ ΑΕ

- ΔΡ. Π. Α. ΚΙΟΧΟΣ – ΔΡ Γ. Δ. ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ , «ΧΡΗΜΑ – ΠΙΣΤΗ – ΤΡΑΠΕΖΕΣ», 1997, ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ

- Γ. ΚΟΝΤΟΣ, «ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΙΩΝ, LEASING ΚΑΙ FACTORING», 2010, ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΔΙΠΛΟΓΡΑΦΙΑ, ΑΘΗΝΑ

- ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Θ. ΠΑΤΡΙΝΟΣ , «ΧΡΗΜΑ – ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ»,1999, ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΠΑΠΑΖΗΣΗ

- Σ. ΑΣΒΕΣΤΑ-Γ. ΠΕΤΡΟΠΟΥΛΟΥ, «ΚΛΑΔΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ», 2009

- Π. ΠΑΠΑΔΕΑΣ, «ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΜΕ ΚΛΣΤ», 2001

- Γ. ΤΟΛΙΟΣ, ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΙ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΜΙΛΟΙ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΑ, ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α . ΣΑΚΟΥΛΑ

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΠΗΓΕΣ

www.el.wikipedia.org

www.ethnos.gr

www.europa.eu

www.taxnews.info/egls.gr

www.euretirio.com

www.power-tax.gr

www.taxnews.info.gr