



**ΑΝΟΙΚΤΟ
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ
ΚΥΠΡΟΥ**

**ΣΧΟΛΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΕΠΙΣΤΗΜΩΝ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ**

**ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΠΟΥΔΩΝ
«ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ - ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ»**

ΔΙΑΤΡΙΒΗ ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΜΑΣΤΕΡ

**«Τραπεζική λογιστική - ανάλυση του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου
Τραπεζών και εφαρμογή του στην Κίνηση Κεφαλαίων μεταξύ τραπεζών»**

ΣΤΥΛΙΑΝΗ ΓΙΑΠΙΤΖΗ

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: Δρ. ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΣ

ΝΙΚΑΙΑ, ΜΑΙΟΣ, 2015

Πίνακας περιεχομένων

ΠΕΡΙΛΗΨΗ	4
ABSTRACT	5
ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ	6
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 - Το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών.....	7
1.1. Εισαγωγή.....	7
1.2. Βασικές αρχές ανάπτυξης του ΚΛΣΤ	7
1.3. Συστατικά Στοιχεία ενός Λογιστικού Σχεδίου	9
1.4. Διάρθρωση του Σχεδίου Λογαριασμών.....	10
1.4.1. Ομάδες λογαριασμών	10
1.4.2. Κωδική αρίθμηση λογαριασμών	10
1.4.3. Περιορισμένο εκατονταδικό σύστημα	11
1.4.4. Υποχρεωτικοί - Προαιρετικοί λογαριασμοί	12
1.4.5. Λογαριασμοί υποκαταστημάτων.....	12
1.4.6. Διάγραμμα διαρθρώσεως του σχεδίου λογαριασμών.....	12
1.5. Γενικές αρχές τήρησης των λογαριασμών	13
1.6. Διαφορές μεταξύ Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου και Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών	14
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 – Η Κίνηση Κεφαλαίων ως βασική Τραπεζική Εργασία	24
2.1. Βασικές τραπεζικές Εργασίες.....	24
2.2. Κίνηση Κεφαλαίων Εντός & Εκτός Συνόρων.....	27
2.2.1 Κίνηση Κεφαλαίων μέσω Εμβασμάτων – Εντολών.....	27
2.2.2. Λογιστική Παρακολούθηση Κίνησης Κεφαλαίων μέσω Εμβασμάτων – Εντολών	30
2.2.2.1. Λογιστική Παρακολούθηση Εξερχομένων Εντολών	30
2.2.2.2. Λογιστική Παρακολούθηση Εισερχομένων Εντολών.....	36
2.2.3. Κίνηση Κεφαλαίων μέσω Επιταγών	41
2.2.4 Λογιστική Παρακολούθηση Κίνησης Κεφαλαίων μέσω Επιταγών	44
2.2.4.1. Λογιστική Παρακολούθηση Έκδοσης Τραπεζικής και Ιδιωτικής Επιταγής.....	44
2.2.4.2. Λογιστική Παρακολούθηση Πληρωμής Τραπεζικής και Ιδιωτικής Επιταγής	47
2.2.4.3. Λογιστική Παρακολούθηση Αγοράς Ιδιωτικών και Τραπεζικών Επιταγών	53
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 – Η Κίνηση Κεφαλαίων στην Τράπεζα Πειραιώς.....	58
3.1. Παρουσίαση βασικών ερωτημάτων της εμπειρικής έρευνας και τρόπος απάντησης τους....	58
3.2. Ανάλυση Όγκου & Αξίας Συναλλαγών Εξερχόμενης Κίνησης Κεφαλαίων.....	59
3.3. Ανάλυση Όγκου & Αξίας Συναλλαγών μεταφοράς Κεφαλαίων μέσω Εντολών.....	62
3.4. Ανάλυση Όγκου & Αξίας Συναλλαγών μεταφοράς κεφαλαίων μέσω Επιταγών.....	65
3.5 Ανάλυση Διαχρονικής Εξέλιξης Όγκου Συναλλαγών Εξερχόμενης Κίνησης Κεφαλαίων....	67

3.6	Ανάλυση και παρουσίαση του τρόπου διεκπεραίωσης εργασιών Εξερχόμενης Κίνησης Κεφαλαίων μέσω Εντολών, από το δίκτυο των Καταστημάτων και η Λογιστική Απεικόνιση τους	69
3.7	Ανάλυση και παρουσίαση του τρόπου διεκπεραίωσης εργασιών Εξερχόμενης Κίνησης Κεφαλαίων μέσω Τραπεζικών Επιταγών, από το δίκτυο των Καταστημάτων και η Λογιστική Απεικόνιση τους.....	72
3.8.	Επίλογος - Συμπεράσματα.....	74
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ – ΚΛΑΔΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ		77
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ - ΠΗΓΕΣ		115

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Ο σκοπός της παρούσας διατριβής είναι να παρουσιάσει το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών (ΚΛΣΤ) και την εφαρμογή του στις εργασίες Κίνησης Κεφαλαίων μεταξύ Τραπεζών.

Θα γίνει παρουσίαση της δομής και της διάθρωσης του ΚΛΣΤ αλλά και των γενικών Αρχών που διέπουν την χρήση του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου.

Θα παρουσιαστούν συνοπτικά όλες οι τραπεζικές εργασίες και θα γίνει αναλυτική παρουσίαση των εργασιών της Κίνησης Κεφαλαίων μεταξύ τραπεζών και η λογιστική απεικόνισή τους.

Αναλύονται έννοιες σχετικές και απαραίτητες για την κατανόηση του κυκλώματος της Κίνησης Κεφαλαίων, όπως οι Ανταποκρίτριες Τράπεζες και τα διάφορα συστήματα που εξυπηρετούν τη κίνηση Κεφαλαίων.

Τέλος μέσα από την ανάλυση των στατιστικών στοιχείων που παρουσιάζονται δίνονται απαντήσεις στα παρακάτω βασικά ερωτήματα:

- Τι εργασίες πραγματοποιούν τα τραπεζικά ιδρύματα για την εξυπηρέτηση της μεταφοράς κεφαλαίων;
- Ποιος είναι ο όγκος αυτών των εργασιών;
- Ποια είναι τα κανάλια που επιλέγονται για την διενέργεια αυτών των συναλλαγών και τέλος
- Πως διεκπεραιώνονται αυτές οι εργασίες από το δίκτυο των καταστημάτων και πως απεικονίζονται οι εργασίες αυτές με τη βοήθεια του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου των Τραπεζών

ABSTRACT

The purpose of this thesis is the presentation of the Banking Sector Chart of Accounts and its application to the Funds Transfer.

We will present the structure of the Banking Sector Chart of Accounts as well as the general rules that apply to the Banking Sector Chart of Accounts

We will briefly present all provided banking services and we will explicitly describe the services of Funds Transfer and their display through accounting data.

We will analyze relevant and crucial concepts regarding the comprehension of Fund Transfer channel, such as Correspondent Banks and the array of systems that accommodate the Funds Transfer.

Finally, through analysis of the presented statistical data we will provide answers to the following basic queries:

- What kind of transactions banks carry out in order to accommodate Funds Transfer?
- How large is the range of these transactions?
- Which channels are implemented for these transactions, and finally
- How are these transactions processed through bank branches and how they are represented via the Banking Sector Chart of Accounts

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ

Πρώτα απ' όλα, θέλω να ευχαριστήσω τον επιβλέποντα της διπλωματικής εργασίας μου, Δρ. Αντώνιο Γεωργόπουλο, για την πολύτιμη βοήθεια και καθοδήγησή του. Ευχαριστώ την φίλη και πρώην συνάδελφο μου Λυδία για τη γνώση που μου μετέδωσε σχετικά με τον τομέα της Κίνησης Κεφαλαίων. Ευχαριστώ τους γονείς μου Φραγκίσκο και Χάρις Γιαπιτζή που μου έδωσαν τη δυνατότητα να σπουδάσω και με ώθησαν στη συνέχεια να φτάσω στο επίπεδο των μεταπτυχιακών σπουδών. Τέλος ευχαριστώ τον σύζυγο μου Γιώργο και τα παιδιά μου Λουκά & Χάρις για την υπομονή, την κατανόηση και την υποστήριξη τους όλα αυτά τα χρόνια. Αφιερώνω την εργασία αυτή στις τρεις πολυτιμότερες υπάρξεις της ζωής μου.

Στέλλα Φρ. Γιαπιτζή

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 - Το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών

1.1.Εισαγωγή

Η ιστορία του λογιστικού σχεδιασμού στη χώρα μας είναι σχετικά πρόσφατη. Η δεκαετία του 1950 είναι ουσιαστικά η αφητηρία σοβαρής και πολυεπίπεδης ανάπτυξης της λογιστικής θεωρίας και της λογιστικής τυποποίησης. Η διδασκαλία της λογιστικής και του κόστους στις ανώτατες οικονομικές σχολές αναβαθμίζονται σημαντικά. Μεταφράζονται και κυκλοφορούν: το γαλλικό Γενικό Λογιστικό Πλάνο, το αυστραλιανό Λογιστικό Σχέδιο για τη βιομηχανία και το ελβετικό Λογιστικό Σχέδιο του καθηγητή Kaefler. Η εφαρμογή του Ενιαίου Γενικού Λογιστικού Σχεδίου (Ε.Γ.Λ.Σ.) στην Ελλάδα, ξεκίνησε το 1981, με το Π.Δ. 1123/1980. Μέχρι το 1986 η εφαρμογή του ήταν προαιρετική και από το 1987, μετά την υποχρεωτική εφαρμογή της 4ης οδηγίας της ΕΟΚ, διαδόθηκε περισσότερο. Από την χρήση 1991 το Ε.Γ.Λ.Σ. έγινε υποχρεωτικό στο σύνολό του από όλες τις εταιρείες ελεγχόμενες από ορκωτούς ελεγκτές και από τη χρήση 1993 επεκτάθηκε η εφαρμογή του και στις μη υπαγόμενες σε έλεγχο.¹

Με το ΠΔ 384/1992 καθιερώθηκε Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών (Κ.Λ.Σ.Τ.), το οποίο εφαρμόζεται υποχρεωτικά από 1ης Ιανουαρίου 1994 για τους πρωτοβάθμιους και δευτεροβάθμιους λογαριασμούς και από 1ης Ιανουαρίου 1995 για τους τριτοβάθμιους λογαριασμούς από τις Τράπεζες που έχουν τη μορφή Ανώνυμης Εταιρείας.

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 προϊόντων σε εθνικό και διεθνές δίκτυο με ιδιαίτερους λογαριασμούς ουσίας αλλά και σε μεγάλο βαθμό με λογαριασμούς τάξεως (Παπαδέας, 1994).

1.2.Βασικές αρχές ανάπτυξης του ΚΛΣΤ

Οι βασικές αρχές που διέπουν το ΚΛΣΤ, βάση του ΠΔ 384/1992, είναι οι ίδιες αρχές που διέπουν και το ΕΓΛΣ και είναι οι παρακάτω:

¹ <http://www.accountancygreece.gr>

- **Η Αρχή της αυτονομίας**

Σύμφωνα με την αρχή αυτή οι λογαριασμοί του ΕΓΛΣ και κατά συνέπεια και του ΚΛΣΤ, χωρίζονται σε τρία ανεξάρτητα τμήματα. Η επικοινωνία μεταξύ των τριών αυτών ανεξάρτητων τμημάτων δεν επιτρέπεται.

Το πρώτο τμήμα περιλαμβάνει τους λογαριασμούς ουσίας, δηλαδή τις ομάδες λογαριασμών από 1 έως 8. Αποκαλείται τμήμα Χρηματοοικονομικής Λογιστικής (Financial Accounting) και λειτουργία των ομάδων αυτών οδηγεί στην σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων μιας επιχείρησης.

Το δεύτερο τμήμα περιλαμβάνει τους λογαριασμούς της Αναλυτικής Λογιστικής (Ομάδα 9). Η ομάδα τροφοδοτείται από δεδομένα των ομάδων της Χρηματοοικονομικής Λογιστικής και ειδικά των λογαριασμών που διαμορφώνουν τα αποτελέσματα της εκμετάλλευσης, δηλαδή των ομάδων 2,6 και 7. Οι πληροφορίες που λαμβάνονται και απεικονίζονται στην αυτόνομη ομάδα 9, βοηθούν την επιχείρηση για τη λήψη σημαντικών αποφάσεων. Οι πληροφορίες επεξεργάζονται αποκλειστικά από άτομα ειδικά επιφορτισμένα για την εργασία αυτή, και για το λόγο αυτό το συγκεκριμένο τμήμα του ΕΓΛΣ ονομάζεται τμήμα Διοικητικής Λογιστικής (Managerial Accounting)

Το τρίτο τμήμα περιλαμβάνει την επίσης αυτόνομη ομάδα 0, όπου αναπτύσσονται οι λογαριασμοί εκτός ισολογισμού ή λογαριασμοί τάξεως.

- **Η αρχή της κατ' είδος συγκέντρωσης των αποθεμάτων, εξόδων και εσόδων.**

Βασικό χαρακτηριστικό γνώρισμα της Χρηματοοικονομικής Λογιστικής είναι η χρήση δεδομένων και η παραγωγή πληροφοριών ανά είδος αποτελέσματος (τόκοι, προμήθειες κ.τ.λ.). 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.

Από την άλλη πλευρά η Διοικητική Λογιστική χρησιμοποιεί δεδομένα και παράγει πληροφορίες κατά κέντρο κόστους ή κέρδους και πιο γενικά κατά προορισμό όπως

προμήθειες Λιανικής Τραπεζικής, προμήθειες corporate banking, προμήθειες Private Banking.

Παρά το γεγονός ότι υπάρχει η δυνατότητα να αναπτύσσονται και οι λογαριασμοί της Χρηματοοικονομικής Λογιστικής κατά προορισμό, η συγκέντρωσή τους στο τέλος της χρήσης γίνεται κατ' είδος, γιατί με αυτό τον τρόπο επιτυγχάνεται η επεξεργασία και η εξαγωγή των απαραίτητων πληροφοριών για την σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

- **Η αρχή της καταρτίσεως του λογαριασμού της γενικής εκμεταλλεύσεως με λογιστικές εγγραφές.**

Ο λογαριασμός της γενικής εκμεταλλεύσεως καταρτίζεται έπειτα από μεταφορά σ' αυτόν την αξία 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.

1.3. Συστατικά Στοιχεία ενός Λογιστικού Σχεδίου

Είναι γεγονός ότι ένα το σχέδιο λογαριασμών αποτελεί σημαντικό τμήμα ενός λογιστικού σχεδίου. Σίγουρα όμως δεν ταυτίζεται με αυτό. Ένα πλήρες λογιστικό σχέδιο αποτελείται από ένα σύνολο στοιχείων, καθένα από τα οποία έχει τη δική του σημασία και βοηθά, με το δικό του ξεχωριστό τρόπο, στη διαμόρφωση ενός ενιαίου συνόλου.

Ένα πλήρες λογιστικό σχέδιο περιλαμβάνει ένα αυτοτελές μέρος που αναπτύσσεται το εννοιολογικό περιεχόμενο της χρησιμοποιούμενης λογιστικής ορολογίας αλλά και το εννοιολογικό περιεχόμενο των λογαριασμών του σχεδίου.

Τα συστατικά στοιχεία ενός πλήρους λογιστικού σχεδίου είναι τα παρακάτω:

- Σχέδιο Λογαριασμών
 - Ομαδοποίηση Λογαριασμών
 - Κωδικοποίηση Λογαριασμών
- Εννοιολογικό Περιεχόμενο
 - Χρησιμοποιούμενης λογιστικής ορολογίας
 - Λογαριασμών

- Συνδεσμολογία Λογαριασμών
- Σχέδιο Ισολογισμού και λοιπών Οικονομικών Καταστάσεων

1.4.Διάρθρωση του Σχεδίου Λογαριασμών

1.4.1. Ομάδες λογαριασμών

Το σχέδιο λογαριασμών περιλαμβάνει δέκα (10) ομάδες. Οι ομάδες 1-8 καλύπτουν τις ανάγκες της γενικής λογιστικής, η ομάδα 9 καλύπτει τις ανάγκες της αναλυτικής λογιστικής εκμεταλλεύσεως και η ομάδα 0 καλύπτει τις ανάγκες των λογαριασμών τάξεως.

Στις ομάδες 1-3 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί ενεργητικού, στις ομάδες 4-5 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί παθητικού, στην ομάδα 6 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί οργανικών εξόδων κατ' είδος, στην ομάδα 7 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί οργανικών εσόδων κατ' είδος, στην ομάδα 8 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί γενικής εκμεταλλεύσεως, έκτακτων και ανόργανων αποτελεσμάτων, αποτελεσμάτων χρήσεως, αποτελεσμάτων προς διάθεση και ο λογαριασμός του ισολογισμού, στην ομάδα 9 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί της αναλυτικής λογιστικής εκμεταλλεύσεως και στην ομάδα 0 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί τάξεως.

Ειδικά οι ομάδες 1-5 περιλαμβάνουν τους λογαριασμούς του ισολογισμού, εκείνους δηλαδή όπου στο τέλος κάθε χρήσεως κατά κανόνα παρουσιάζουν υπόλοιπα, χρεωστικά ή πιστωτικά, τα οποία συνθέτουν την κατάσταση του ισολογισμού, και οι 6-8 περιλαμβάνουν τους αποτελεσματικούς λογαριασμούς, οι οποίοι στο τέλος κάθε χρήσεως μηδενίζονται, έπειτα από τη μεταφορά των υπολοίπων τους αρχικά στους λογαριασμούς γενικής εκμεταλλεύσεως και αποτελεσμάτων χρήσεως και σε συνέχεια σε λογαριασμούς του ισολογισμού.

1.4.2. Κωδική αρίθμηση λογαριασμών

Η κωδικοποίηση και ταξιθέτηση των λογαριασμών πραγματοποιείται κατά το δεκαδικό και το εκατονταδικό σύστημα και διέπεται από τις εξής βασικές αρχές:

- 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. κ.τ.λ.

- 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
- Κάθε πρωτοβάθμιος λογαριασμός αναπτύσσεται σε δευτεροβάθμιους κατά το εκατονταδικό σύστημα. Ο σχηματισμός μέχρι εκατό (100) δευτεροβάθμιων λογαριασμών από κάθε πρωτοβάθμιο γίνεται, είτε από κάθε οικονομική μονάδα, είτε από το κατά νόμο αρμόδιο όργανο.
- Κάθε δευτεροβάθμιος λογαριασμός αναπτύσσεται σε τριτοβάθμιους, τεταρτοβάθμιους και αναλυτικότερης βαθμίδας λογαριασμούς, κατά το δεκαδικό, εκατονταδικό, χιλιαδικό ή αναλυτικότερο (π.χ. δεκαχιλιαδικό) σύστημα.

1.4.3. 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 συμπλήρωσης των κενών δευτεροβάθμιων λογαριασμών τους μόνο από το κατά νόμο αρμόδιο όργανο. Στις περιπτώσεις αυτές, που αναφέρονται ειδικά στις σχετικές παραγράφους του ΕΓΛΣ, οι οικονομικές μονάδες έχουν τη δυνατότητα να δημιουργούν μέχρι εκατό δευτεροβάθμιους λογαριασμούς, συμπληρώνοντας όλους τους κενούς κωδικούς αριθμούς.

1.4.4. Υποχρεωτικοί - Προαιρετικοί λογαριασμοί

Οι πρωτοβάθμιοι, δευτεροβάθμιοι & τριτοβάθμιοι λογαριασμοί με υπογράμμιση (Παράρτημα) είναι υποχρεωτικοί. Κάθε οικονομική μονάδα, για κάθε πράξη που χρειάζεται λογιστική παρακολούθηση, είναι υποχρεωμένη να χρησιμοποιεί τον πρωτοβάθμιο, δευτεροβάθμιο, τριτοβάθμιο 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 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.

1.4.5. Λογαριασμοί υποκαταστημάτων

Τα υποκαταστήματα με αυτοτελή λογιστική παρακολούθηση εφαρμόζουν το σχέδιο λογαριασμών και συνδέονται δε με το κεντρικό μέσω του λογαριασμού του σχεδίου λογαριασμών του κεντρικού 48 Λογαριασμοί συνδέσμου με τα υποκαταστήματα.

1.4.6. Διάγραμμα διαρθρώσεως του σχεδίου λογαριασμών

Ακολουθεί διάγραμμα διαρθρώσεως του σχεδίου λογαριασμών, στο οποίο εμφανίζεται παραστατικά ο τρόπος προσδιορισμού των συνολικών αποτελεσμάτων της χρήσεως, τα οποία προκύπτουν από τις εξής δύο σχέσεις:

α. Ενεργητικό μείον Παθητικό = Αποτελέσματα Χρήσης

Σύνολο Υπολοίπων Λογαριασμών Ομάδας 1,2, & 3 μείον Σύνολο Υπολοίπων Λογαριασμών Ομάδας 4 & 5 = Υπόλοιπο λογαριασμού 86 - Αποτελέσματα Χρήσης (Καθαρό Κέρδος (+) ή Καθαρή Ζημιά (-).

β. Αποτελέσματα χρήσεως = Λογαριασμοί Εκμετάλλευσης + Λογαριασμοί Αποτελεσμάτων
Υπόλοιπο Λογαριασμού 86 = Υπόλοιπα Λογαριασμών ομάδων 6,7 & Λογαριασμών 81 - 85.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	
Πάγιο Ενεργητικό	Χορηγήσεις	Απαιτήσεις - Χρεόγραφα - Διαθέσιμα	Καθαρή Θέση - Προβλέψεις - Μακροπρό- θεσμες Υποχρεώσεις	Καταθέσεις και Βραχυπρόθε- σμες Υποχρεώσεις
Ομάδα 1	Ομάδα 2	Ομάδα 3	Ομάδα 4	Ομάδα 5
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ		ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ
Οργανικά Έξοδα κατ' είδος	Οργανικά Έσοδα κατ' είδος			
Ομάδα 6	Ομάδα 7	Ομάδα 8	Ομάδα 9	Ομάδα 0

1.5. Γενικές αρχές τήρησης των λογαριασμών

Για την ενημέρωση των λογαριασμών ισχύει η βασική αρχή της ύπαρξης 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.

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.

Για τους αναλυτικούς λογαριασμούς της τελευταίας βαθμίδας της γενικής λογιστικής και των λογαριασμών τάξεως είναι υποχρεωτική η τήρηση αναλυτικών μερίδων σε καρτέλες.

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.

1.6. Διαφορές μεταξύ Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου και Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών

Η πρώτη ομάδα των δύο λογιστικών σχεδίων, όπως φαίνεται και στον Πίνακα 1 δεν παρουσιάζει καμία ουσιαστική διαφορά, ανάμεσα στα δύο λογιστικά σχέδια. Περιλαμβάνει το Πάγιο Ενεργητικό, δηλαδή τα αγαθά και τα δικαιώματα που προορίζονται να παραμείνουν μακροχρόνια, με την ίδια περίπου μορφή στην επιχείρηση, καθώς και τα έξοδα πολυετούς απόσβεσης, οι συμμετοχές σε άλλες επιχειρήσεις και οι μακροπρόθεσμες απαιτήσεις.

Ομάδα 1: Πάγιο Ενεργητικό		
Κ.Λ.Σ.Τ.	Λογ/σμός	Ε.Γ.Λ.Σ.
Εδαφικές Εκτάσεις	10	Εδαφικές Εκτάσεις
Κτίρια, Εγκαταστάσεις Κτιρίων	11	Κτίρια, Εγκαταστάσεις Κτιρίων
Μηχανήματα, Μηχανολογικός Εξοπλισμός	12	Μηχανήματα, Μηχανολογικός Εξοπλισμός
Μεταφορικά Μέσα	13	Μεταφορικά Μέσα
Έπιπλα - ηλεκτρονικός και λοιπός Εξοπλισμός	14	Έπιπλα και Λοιπός Εξοπλισμός
Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή και προκαταβολές κτήσεως πάγιων στοιχείων	15	Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή και προκαταβολές κτήσεως πάγιων στοιχείων

Ασώματες Ακίνητοποιήσεις και έξοδα πολυετούς αποσβέσεως	16	Ασώματες Ακίνητοποιήσεις και έξοδα πολυετούς αποσβέσεως
Συμμετοχές και τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων	17	-----
Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις Εκτός Χορηγήσεων	18	Συμμετοχές και Λοιπές Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις
Τίτλοι που θα κρατηθούν μέχρι τη Λήξη	19	Πάγιο Ενεργητικό Υποκαταστημάτων ή άλλων Κέντρων

Πίνακας 1 – Λογαριασμοί ΚΛΣΤ – ΕΓΛΣ Ομάδας 1

Στη δεύτερη ομάδα λογαριασμών των δύο λογιστικών σχεδίων εντοπίζονται σημαντικές διαφορές. Στο Ε.Γ.Λ.Σ. εμφανίζονται οι λογαριασμοί των Αποθεμάτων καταλαμβάνοντας μεγάλη θέση στους ισολογισμούς των βιομηχανικών και εμπορικών εταιρειών, ενώ δεν συμβαίνει το ίδιο στις Τράπεζες όπου τα αποθέματα είτε δεν υπάρχουν είτε η συμβολή τους στη διαμόρφωση του ενεργητικού είναι πολύ μικρή.

Αποθέματα στις τράπεζες μπορούν να δημιουργηθούν μόνο με την μορφή αναλώσιμων υλικών που είναι απαραίτητα για την ανάπτυξη των υπηρεσιών της τράπεζας, όπως τα βιβλιάρια καταθέσεων, τα μπλοκ επιταγών, υλικό για την έκδοση χρεωστικών και πιστωτικών καρτών, υλικό για την πιστοποίηση των χρηστών της υπηρεσίας ηλεκτρονικής τραπεζικής κ.α.

Έτσι στην ομάδα 2, σύμφωνα με το Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθούνται οι χορηγήσεις τις Τράπεζας προς την πελατεία της καθώς και τα ενσωματωμένα στοιχεία που αποκτά η Τράπεζα από κατακυρώσεις πλειστηριαζόμενων πραγμάτων.

Τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτά η Τράπεζα από πλειστηριασμούς εμφανίζονται στο λογαριασμό 29. Τα περιουσιακά αυτά στοιχεία προορίζονται για υποχρεωτική ρευστοποίηση σε σύντομο χρονικό διάστημα και όχι για πάγια εκμετάλλευση.

Ομάδα 2: Χορηγήσεις		
Κ.Λ.Σ.Τ.	Λογ/σμός	Ε.Γ.Λ.Σ.
Χορηγήσεις	20	Εμπορεύματα
Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	21	Προϊόντα Έτοιμα & Ημιτελή
-----	22	Υποπροϊόντα & Υπολείμματα

-----	23	Παραγωγή σε εξέλιξη
Χορηγήσεις σε καθυστέρηση	24	Πρώτες & βοηθητικές Ύλες - Υλικά Συσκευασίας
Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	25	Αναλώσιμα Υλικά
-----	26	Ανταλλακτικά Παγίων Στοιχείων
Επισφαλείς Χορηγήσεις	27	-----
Επισφαλείς Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	28	Είδη συσκευασίας
Περιουσιακά Στοιχεία από Πλειστηριασμούς	29	Αποθέματα Υποκαταστημάτων ή άλλων Κέντρων

Πίνακας 2 – Λογαριασμοί ΚΛΣΤ – ΕΓΛΣ Ομάδας 2

Στην ομάδα 3 του Λογιστικού Σχεδίου παρακολουθούνται οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις, εκτός χορηγήσεων, τα χρεόγραφα και τα διαθέσιμα της οικονομικής μονάδας. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις θεωρούνται εκείνες που κατά τι κλείσιμο του Ισολογισμού, είναι εισπρακτέες μέσα στην χρήση που ακολουθεί. Οι λογαριασμοί του Ε.Γ.Λ.Σ και του Κ.Λ.Σ.Τ. της ομάδας 3 δεν παρουσιάζουν μεγάλες διαφορές, όπως φαίνεται και από τον πίνακα που ακολουθεί.

Ομάδα 3: Απαιτήσεις - Χρεόγραφα - Διαθέσιμα		
Κ.Λ.Σ.Τ.	Λογ/σμός	Ε.Γ.Λ.Σ.
Απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες εκτός χορηγήσεων	30	Πελάτες
Έντοκα γραμμάτια Δημοσίου	31	Γραμμάτια Εισπρακτέα
-----	32	Παραγγελίες στο Εξωτερικό
-----	33	Χρεόγραφα
Χρεόγραφα	34	Λογαριασμοί διαχείρισεως προκαταβολών και πιστώσεων
Λογαριασμοί Διαχείρισεως Προκαταβολών	35	Αναλώσιμα Υλικά

Μεταβατικοί Λογαριασμοί Ενεργητικού	36	Μεταβατικοί Λογαριασμοί Ενεργητικού
Ειδικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	37	-----
Χρηματικά Διαθέσιμα	38	Χρηματικά Διαθέσιμα
Λοιποί Χρεωστικοί Λογαριασμοί	39	Απαιτήσεις & Διαθέσιμα Υποκαταστημάτων ή άλλων Κέντρων

Πίνακας 3 – Λογαριασμοί ΚΛΣΤ – ΕΓΛΣ Ομάδας 3

Η ομάδα 4 των δύο λογιστικών σχεδίων δεν παρουσιάζει ιδιαίτερες διαφορές. Στην ομάδα αυτή, παρακολουθείται η καθαρή θέση της οικονομικής μονάδας, οι προβλέψεις και οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις της Τράπεζας. Με τον όρο Καθαρή θέση σε μία οικονομικής μονάδα, εννοούμε το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων το οποίο ανήκει στους ιδιοκτήτες της οικονομικής μονάδας, μετά την εξόφληση των βραχυχρόνιων και μακροχρόνιων υποχρεώσεων της.²

Στην ομάδα 4 του Κ.Λ.Σ.Τ., επίσης παρακολουθούνται οι λογαριασμοί συνδέσμου, δηλαδή οι περιπτώσεις ενδιάμεσων λογαριασμών που συνδέουν, είτε αυτοτελή είτε κατά νόμισμα λογιστικά κυκλώματα (46,47), είτε δοσοληψίες μεταξύ του Κεντρικού και των Καταστημάτων (48). Αναπτύσσονται πλήρως ενώ ο λογαριασμός 48 - Λογαριασμοί Συνδέσμου Καταστημάτων απαιτεί υποχρεωτική ανάλυση. (Παπαδέας, 1994)

Ομάδα 4: Καθαρή Θέση - Προβλέψεις - Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις		
Κ.Λ.Σ.Τ.	Λογ/σμός	Ε.Γ.Λ.Σ.
Μετοχικό Κεφάλαιο	40	Κεφάλαιο
Αποθεματικά - Διαφορές Αναπροσαρμογής	41	Αποθεματικά - Διαφορές Αναπροσαρμογής
Αποτελέσματα Εις Νέο	42	Αποτελέσματα Εις Νέο
Ίδιες Μετοχές και ποσά προορισμένα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	43	Ποσά προορισμένα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου
Προβλέψεις	44	Προβλέψεις

² <http://el.wikipedia.org/wiki/>

Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις (Εκτός Καταθέσεων)	45	Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις
Συναλλαγματική Θέση	46	-----
Απόθεμα (Position) Ξένων Τραπεζογραμματίων	47	-----
Λογαριασμοί Συνδέσμου Καταστημάτων	48	Λογαριασμοί Συνδέσμου Υποκαταστημάτων

Πίνακας 4 – Λογαριασμοί ΚΛΣΤ – ΕΓΛΣ Ομάδας 4

Ειδικά ο λογαριασμός 46 - Συναλλαγματική θέση αναπτύσσεται στους εξής δευτεροβάθμιους:

46.00 Συναλλαγματική Θέση σε ίδιο Συνάλλαγμα

46.01 Συναλλαγματική Θέση σε εκχωρητέο Συνάλλαγμα

46.01 Συναλλαγματική Θέση σε οφειλόμενο Συνάλλαγμα στην Κεντρική Τράπεζα

Οι δευτεροβάθμιοι αυτοί λογαριασμοί αναπτύσσονται σε τριτοβάθμιους κατ' είδος ξένου νομίσματος, και εμφανίζουν τη συναλλαγματική καθαρή θέση της τράπεζας, ως προς το συγκεκριμένο ξένο νόμισμα. Το πιστωτικό υπόλοιπο κάθε λογαριασμού ξένου νομίσματος εμφανίζει θετική καθαρή θέση, δηλαδή οι απαιτήσεις στο ξένο νόμισμα είναι μεγαλύτερες από τις υποχρεώσεις. Αντίθετα το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού εμφανίζει αρνητική θέση της Τράπεζας ως προς το συγκεκριμένο νόμισμα. Αντίστοιχα με τους τριτοβάθμιους αυτούς λογαριασμούς, αναπτύσσονται και τριτοβάθμιοι λογαριασμοί σε Ευρώ, οι οποίοι λειτουργούν κατ' αντίστροφη φορά σε σχέση με τους λογαριασμούς των ξένων νομισμάτων.

Ο λογαριασμός 48 – Λογαριασμοί συνδέσμου με υποκαταστήματα, αναπτύσσεται ως εξής:

Ένας λογαριασμός στον οποίο παρακολουθούνται οι κεφαλαιακές προικοδοτήσεις της τράπεζας προς το κατάστημα

Ένας λογαριασμός στον οποίο παρακολουθούνται οι τρέχουσες δοσοληψίες με το κατάστημα

Ένας λογαριασμός στον οποίο παρακολουθούνται τα αποτελέσματα του καταστήματος

Σύμφωνα με τα παραπάνω, ο λογαριασμός του καταστήματος Α θα αναπτυχθεί ως εξής:

48.00 Καταστήματα Εσωτερικού

48.01.00 Κατάστημα Α

48.01.00.00 Λογαριασμός Κεφαλαιακής Προικοδότησης

48.01.00.01 Λογαριασμός Δοσοληψιών

48.01.00.02 Λογαριασμός Αποτελεσμάτων

Στην ομάδα 5 των λογιστικών σχεδίων, παρακολουθούνται οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας. Έτσι στο Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις από την αγορά εμπορευμάτων, πρώτων υλών κλπ. ενώ στο Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις του Τραπεζικού Ιδρύματος προς τους αποταμιευτές.(Παπαδέας, 1994)

Στον λογαριασμό 57 - Επιταγές & Εντολές πληρωτέες του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθούνται οι επιταγές και οι εντολές που εκδίδονται από τα καταστήματα της τράπεζας καθώς και αυτές που εκδίδονται από άλλες τράπεζες του εσωτερικού ή του εξωτερικού και είναι πληρωτέες σε πελάτες της Τράπεζας (Ασβεστά – Πετροπούλου, 2009). Στο Ε.Γ.Λ.Σ. η ομάδα 57 δεν υφίσταται.

Αυτές είναι και οι βασικές διαφορές της ομάδας 5, όπως παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα.

Ομάδα 5: Καταθέσεις και Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις		
Κ.Λ.Σ.Τ.	Λογ/σμός	Ε.Γ.Λ.Σ.
Καταθέσεις Όψεως	50	Προμηθευτές
Καταθέσεις Ταμιευτηρίου	51	Γραμμάτια Πληρωτέα
Καταθέσεις Προθεσμίας - Τραπεζικά ομόλογα	52	Τράπεζες Λογαριασμοί Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων
Άλλες Κατηγορίες Καταθέσεων	53	Πιστωτές Διάφοροι
Υποχρεώσεις από Φόρους - Τέλη	54	Υποχρεώσεις από Φόρους Τέλη
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	55	Ασφαλιστικοί Οργανισμοί
Μεταβατικοί Λογαριασμοί Παθητικού	56	Μεταβατικοί Λογαριασμοί Παθητικού
Επιταγές & Εντολές πληρωτέες	57	-----
Λογαριασμοί Περιοδικής Κατανομής	58	Λογαριασμοί Περιοδικής Κατανομής
Λοιπές Υποχρεώσεις	59	Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων

Πίνακας 5 – Λογαριασμοί ΚΛΣΤ – ΕΓΛΣ Ομάδας 5

Στην ομάδα 6, παρακολουθούνται τα οργανικά έξοδα της οικονομικής μονάδας. Οι λογαριασμοί μεταξύ των δύο λογιστικών σχεδίων παρουσιάζουν σημαντικές ομοιότητες αλλά και διαφορές. Στο Κ.Λ.Σ.Τ. η ανάπτυξη των λογαριασμών τρίτου βαθμού, στους οποίους αναλύονται οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί είναι ενδεικτική. Κάθε τράπεζα έχει την δυνατότητα, αντί να αναπτύξει κατ' είδος τους τριτοβάθμιους λογαριασμούς εξόδων, να τους αναπτύξει κατά προορισμό.

Ομάδα 6: Οργανικά Έξοδα κατ' είδος		
Κ.Λ.Σ.Τ.	Λογ/σμός	Ε.Γ.Λ.Σ.
Αμοιβές & έξοδα Προσωπικού	60	Αμοιβές & έξοδα Προσωπικού
Αμοιβές & Έξοδα Τρίτων	61	Αμοιβές & Έξοδα Τρίτων
Παροχές Τρίτων	62	Παροχές Τρίτων
Φόροι – Τέλη	63	Φόροι – Τέλη
Διάφορα Έξοδα	64	Διάφορα Έξοδα
Τόκοι και προμήθειες	65	Τόκοι & συναφή έξοδα
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	66	Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος
-----	67	-----
Προβλέψεις εκμετάλλευσης και διαφορές αποτίμησης	68	Προβλέψεις εκμετάλλευσης
Διαφορές (χρεωστικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα	69	Οργανικά Έξοδα κατ' είδος υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων

Πίνακας 6 – Λογαριασμοί ΚΛΣΤ – ΕΓΛΣ Ομάδας 6

Στην ομάδα 7 απεικονίζονται και παρακολουθούνται κατ' είδος, τα έσοδα που αναφέρονται στην ομαλή εκμετάλλευση της χρήσης (οργανικά).

Στους λογαριασμούς της ομάδας 7, δεν καταχωρούνται έκτακτα και ανόργανα έσοδα, καθώς και τα έκτακτα κέρδη, τα οποία παρακολουθούνται στους οικείους λογαριασμούς της ομάδας 8.

Στην ομάδα 7 απεικονίζονται τα έσοδα από τόκους χορηγήσεων, από τόκους υποχρεωτικών ή μη καταθέσεων και άλλων τοποθετήσεων της τράπεζας, έσοδα από επενδύσεις της τράπεζας σε συμμετοχές και χρεόγραφα κλπ. Κάθε τράπεζα έχει την δυνατότητα, αντί να αναπτύξει κατ' είδος τους τριτοβάθμιους λογαριασμούς εξόδων, να τους αναπτύξει κατά προορισμό. (Ασβεστά – Πετροπούλου, 2009). Οι διαφορές μεταξύ Ε.Γ.Λ.Σ. και Κ.Λ.Σ.Τ. απεικονίζονται στον παρακάτω πίνακα.

Ομάδα 7: Οργανικά Έσοδα κατ' είδος		
Έσοδα από τόκους χορηγήσεων	Λογ/σμός	Πωλήσεις Εμπορευμάτων
Άλλα έσοδα από τόκους	71	Πωλήσεις Προϊόντων Έτοιμων & Ημιτελών
Έσοδα συμμετοχών	72	Πωλήσεις Λοιπών αποθεμάτων και άχρηστου Υλικού
Έσοδα χρεογράφων	73	Πωλήσεις Υπηρεσιών
Έσοδα από προμήθειες	74	Επιχορηγήσεις και διάφορα έσοδα πωλήσεων
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	75	Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών
-----	76	Έσοδα Κεφαλαίων
-----	77	-----
-----	78	Ιδιοπαραγωγή Παγίων και χρησιμοποιημένες προβλέψεις εκμετάλλευσης
Διαφορές (πιστωτικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα	79	Οργανικά Έσοδα κατ' είδος υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων

Πίνακας 7 – Λογαριασμοί ΚΛΣΤ – ΕΓΛΣ Ομάδας 7

Στην ομάδα 8, περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί προσδιορισμού των αποτελεσμάτων εκμετάλλευσης, οι λογαριασμοί έκτακτων και ανόργανων αποτελεσμάτων, των εξόδων και εσόδων προηγούμενων χρήσεων, των προβλέψεων για έκτακτους κινδύνους, των εσόδων από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων και των μη ενσωματωμένων στο λειτουργικό κόστος αποσβέσεων παγίων στοιχείων καθώς και οι λογαριασμοί προσδιορισμού και διάθεσης αποτελεσμάτων χρήσης. (Ασβεστά – Πετροπούλου, 2009)

Ομάδα 8: Οργανικά Έσοδα κατ' είδος		
Γενική εκμετάλλευση	Λογ/σμός	Γενική εκμετάλλευση
Έκτακτα & Ανόργανα Αποτελέσματα	81	Έκτακτα & Ανόργανα Αποτελέσματα
Έξοδα & Έσοδα Προηγούμενων χρήσεων	82	Έξοδα & Έσοδα Προηγούμενων χρήσεων
Κρατήσεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους & προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους	83	Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους
Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων	84	Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων
Αποσβέσεις παγίων μη ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	85	Αποσβέσεις παγίων μη ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος
Αποτελέσματα Χρήσης	86	Αποτελέσματα Χρήσης
-----	87	-----
Αποτελέσματα προς Διάθεση	88	Αποτελέσματα προς Διάθεση
Ισολογισμός	89	Ισολογισμός

Πίνακας 8 – Λογαριασμοί ΚΛΣΤ – ΕΓΛΣ Ομάδας 8

Τέλος η ομάδα 0 ή 10, δεν παρουσιάζει σημαντικές διαφορές μεταξύ Ε.Γ.Λ.Σ. και Κ.Λ.Σ.Τ. Σε αυτήν περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί με τους οποίους παρέχονται σημαντικές πληροφορίες και χρήσιμα στατιστικά στοιχεία. 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 10.

Ομάδα 10: Λογαριασμοί Τάξεως		
Αλλότρια Περιουσιακά Στοιχεία	01	Αλλότρια Περιουσιακά Στοιχεία
Χρεωστικοί Λογαριασμοί εγγυήσεων & εμπράγματων Ασφαλειών	02	Χρεωστικοί Λογαριασμοί εγγυήσεων & εμπράγματων Ασφαλειών
Απαιτήσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις	03	Απαιτήσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις
Διάφοροι λογαριασμοί Πληροφοριών Χρεωστικοί	04	Διάφοροι λογαριασμοί Πληροφοριών Χρεωστικοί
Δικαιούχοι Αλλότριων Περιουσιακών Στοιχείων	05	Δικαιούχοι Αλλότριων Περιουσιακών Στοιχείων
Πιστωτικοί Λογαριασμοί εγγυήσεων & εμπράγματων Ασφαλειών	06	Πιστωτικοί Λογαριασμοί εγγυήσεων & εμπράγματων Ασφαλειών
Υποχρεώσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις	07	Υποχρεώσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις
Διάφοροι λογαριασμοί Πληροφοριών Πιστωτικοί	08	Διάφοροι λογαριασμοί Πληροφοριών Πιστωτικοί
-----	09	Λογαριασμοί Τάξεως υποκαταστημάτων

Πίνακας 9 – Λογαριασμοί ΚΛΣΤ – ΕΓΛΣ Ομάδας 10

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 – Η Κίνηση Κεφαλαίων ως βασική Τραπεζική Εργασία

2.1. Βασικές τραπεζικές Εργασίες

Οι Βασικές Τραπεζικές Εργασίες που εξυπηρετούνται από ένα πιστωτικό ίδρυμα διακρίνονται στις παρακάτω βασικές κατηγορίες:

A. Καταθέσεις

Κατάθεση είναι κάθε μορφή τοποθέτησης κεφαλαίου σε πιστωτικό ίδρυμα για αποταμιευτικούς, διαχειριστικούς ή επενδυτικούς σκοπούς, ανεξάρτητα εάν η ωφέλεια είναι συγκεκριμένη και διασφαλίζεται από την τράπεζα ή είναι μη προσδιορισμένη και εξαρτάται από την μεταβολή ορισμένων στοιχείων όπως το ύψος του επιτοκίου, της ισοτιμίας των νομισμάτων κ.α. Δηλαδή μια κατάθεση αποφέρει μία επιτοκιακή απόδοση την οποία γνωρίζω από την αρχή, χωρίς να συντρέχουν σημαντικοί κίνδυνοι, ως προς την ασφάλεια του κεφαλαίου μου.

Οι καταθέσεις διακρίνονται στις παρακάτω κατηγορίες:

Καταθέσεις ταμιευτηρίου

Καταθέσεις όψεως

Προθεσμιακές καταθέσεις

Καταθέσεις σε συνάλλαγμα

B. Πιστοδοτήσεις

Πιστοδότηση είναι η παροχή αγοραστικής δύναμης από το πιστωτικό ίδρυμα, σε κάποιον που δεν την έχει, με υπόσχεση επιστροφής και έναντι αντιτίμου. Η κυριότερη μορφή πιστοδότησης είναι το δάνειο, υπάρχουν όμως και άλλα προϊόντα (εγγυητικές επιστολές, πίστωση εξωτερικού κλπ). Αυτή η έννοια της εμπιστοσύνης που δείχνει ο δανειστής στον δανειολήπτη καλείται πίστη και καλύπτεται από τη δανειακή σύμβαση που υπογράφει και τα δύο μέρη.

Κάθε **δανειακή σύμβαση** περιλαμβάνει συγκεκριμένους **όρους** που ποικίλουν ανάλογα με:

- τον τύπο του δανείου
- τον δανειοδοτούμενο φορέα

- το ύψος των δανειακών κεφαλαίων
- το νόμισμα στο οποίο συνομολογείται το δάνειο
- τη χρήση των δανειακών κεφαλαίων
- το εφαρμοζόμενο επιτόκιο
- τη διάρκεια του δανείου
- τον τρόπο απόσβεσης του δανείου
- την ύπαρξη περιόδου χάριτος
- τις συνθήκες ενημερότητας του χορηγητικού λογαριασμού
- το ύψος των παρεχομένων εμπραγμάτων εξασφαλίσεων και λοιπών καλυμμάτων ή εγγυήσεων
- τα έξοδα προμηθειών του δανείου
- τον τρόπο καταγγελίας της δανειακής σύμβασης
- τη ρευστοποίηση των απαιτήσεων κ.ά.

Σε κάθε περίπτωση, οι όροι δανεισμού εξαρτώνται από :

- Την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του δανειοδοτούμενου, είτε αυτή διενεργείται από την ίδια την τράπεζα, είτε αυτή παρέχεται από εξωτερικούς εξειδικευμένους οίκους (Standard & Poor's, Moody's, Fitch). Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοδοτούμενων αφορά κυρίως την αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου, ενώ σε συγκεκριμένες περιπτώσεις αφορά και την περίπτωση του συναλλαγματικού κινδύνου ή και του επιτοκιακού κινδύνου.
- Την ικανότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη. Βασικό κριτήριο για την ανάληψη μιας δανειακής επιβάρυνσης αποτελεί η ικανότητα αποπληρωμής της, λαμβανομένων υπόψη των συνολικών δανειακών υποχρεώσεων που ενδέχεται να έχει αναλάβει από άλλες δραστηριότητές του. Η εξόφληση ενός δανείου και συγκεκριμένα η πληρωμή των τόκων και χρεολυσίων που επιβάλλει αυτό, εξαρτάται σε σημαντικό βαθμό από τη χρήση του δανειακού κεφαλαίου (διενέργεια επενδύσεων, χρηματοδότηση κυκλοφορούντος ενεργητικού, αγορά ακινήτων κ.ά.), καθώς και από τις εκτιμώμενες μελλοντικές αποδόσεις που θα προκύψουν από αυτό.³

³ <http://www.moneypedia.gr/>

Γ. Κίνηση Κεφαλαίων

Η Κίνηση Κεφαλαίων αποτελεί την ηλεκτρονική μεταφορά κεφαλαίων οπουδήποτε στον κόσμο με μόνη προϋπόθεση την ύπαρξη Τραπεζικού Λογαριασμού του δικαιούχου. Απευθύνεται σε όλα τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που επιθυμούν να ικανοποιούν τις υποχρεώσεις τους σε τρίτους με ηλεκτρονικό τρόπο, άμεσα και με ασφάλεια.

Τα βασικά πλεονεκτήματα της ηλεκτρονικής μεταφοράς κεφαλαίων είναι τα εξής:

- Ταχύτητα εξυπηρέτησης των ενδιαφερομένων καθώς η διαδικασία είναι απλή χωρίς καθυστερήσεις ή γραφειοκρατία
- Ασφάλεια από την μη διακίνηση χρημάτων και η αναμφισβήτητη απόδειξη της συναλλαγής.

Δ. Θυρίδες Θησαυροφυλακίου

Οι Θυρίδες Θησαυροφυλακίου είναι το κατάλληλο μέρος για αποθήκευση πολύτιμων αντικειμένων. Είναι ιδανικός τρόπος φύλαξης για όσους έχουν τιμαφή ή αντικείμενα αξίας, τα οποία θέλουν να τα τοποθετήσουν με απόλυτη ασφάλεια στην Τράπεζα, και να μη διατρέχουν κανένα κίνδυνο απώλειας ή κλοπής. Επιπλέον με μία θυρίδα εξασφαλίζεται μυστικότητα καθώς μόνον ο μισθωτής γνωρίζει το περιεχόμενο της.

Ε. Επενδυτικές Υπηρεσίες

Εκτός από τις παραπάνω υπηρεσίες μία Τράπεζα παρέχει στους πελάτες της και Επενδυτικές Υπηρεσίες. Οι υπηρεσίες αυτές απευθύνονται σε καταθέτες που επιθυμούν να επενδύσουν το κεφάλαιό τους επιτυγχάνοντας υψηλότερες αποδόσεις από τις κλασσικές μορφές καταθέσεων.

Τα προϊόντα που προσφέρονται στις επενδυτικές υπηρεσίες είναι τα εξής:

- Αμοιβαία Κεφάλαια
- Χρηματιστηριακές Συναλλαγές (Αγορά - Πώληση Μετοχών)
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου
- Έντοκα Γραμμάτια ελληνικού Δημοσίου
- Προϊόντα Εγγυημένου Κεφαλαίου
- Αγορά & Πώληση Επενδυτικού Χρυσού

Ο καταθέτης επιλέγει μεταξύ των παραπάνω κατηγοριών, για την επένδυση που θα πραγματοποιήσει ανάλογα με το εάν επιθυμεί εγγυημένη απόδοση ή όχι από την επένδυση που θα πραγματοποιήσει.

2.2. Κίνηση Κεφαλαίων Εντός & Εκτός Συνόρων

Μία από τις υπηρεσίες που προσφέρει μία τράπεζα είναι η Μεταφορά Κεφαλαίων τόσο στο εσωτερικό τόσο και στο εξωτερικό. Η μεταφορά κεφαλαίων πραγματοποιείται είτε μέσω Εμβασμάτων – Εντολών, είτε μέσω Επιταγών.

2.2.1 Κίνηση Κεφαλαίων μέσω Εμβασμάτων – Εντολών

Εντολή είναι κάθε μεταφορά πίστωσης από μια Τράπεζα σε άλλη. Ο εντολέας δίνει εντολή στην Τράπεζά του να χρεώσει το λογαριασμό του με ένα ποσό και να πιστώσει με το ίδιο ποσό λογαριασμό τρίτου ή δικό του σε άλλη Τράπεζα. Οι εντολές μπορεί να πραγματοποιηθούν μεταξύ Τραπεζών, Πιστωτικών Οργανισμών, Επιχειρήσεων και Ιδιωτών. Οι εντολές διακρίνονται σε εξερχόμενες και εισερχόμενες καθώς και σε εντολές εσωτερικού και εξωτερικού.

Για να διεκπεραιωθεί μια εντολή σημαίνει ότι η Τράπεζα του εκδότη πρέπει να ζητήσει τη χρέωση του λογαριασμού της στην Τράπεζα του δικαιούχου για να πιστωθεί στη συνέχεια ο λογαριασμός του δικαιούχου.

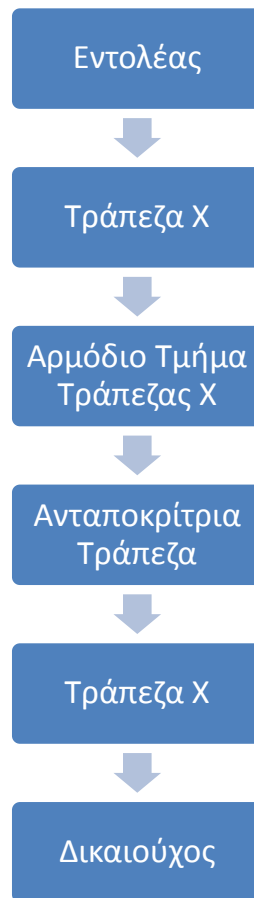
Αυτό θα σήμαινε ότι για μεταφορές ανά τον κόσμο, η κάθε Τράπεζα θα έπρεπε να έχει λογαριασμό σε όλες τις Τράπεζες του κόσμου, πράγμα αδύνατο. Για το λόγο αυτό οι μεταφορές πιστώσεων από και προς το εξωτερικό εξυπηρετούνται μέσω κόμβων, που μεσολαβούν για τη μετακίνηση των ποσών από μια Τράπεζα σε άλλη.

Οι εντολές δύναται να διεκπεραιώνονται μέσω των παρακάτω συστημάτων:

- Μέσω Ανταποκριτών (Εντολές Εξωτερικού σε όλα τα Νομίσματα)

Ανταποκριτή ονομάζουμε την Τράπεζα, στην οποία τηρεί λογαριασμό η Τράπεζα του Εντολέα, συνήθως στο τοπικό νόμισμα της χώρας της ανταποκρίτριας τράπεζας και μεσολαβεί για τη διακίνηση των μεταφορών πιστώσεων στο νόμισμα αυτό.

Διαγραμματικά αυτό παρουσιάζεται παρακάτω:



Κάθε Τράπεζα διατηρεί λογαριασμούς σε Τράπεζες του εξωτερικού, έχει δηλαδή ανταποκριτές, στις χώρες των οποίων το εθνικό νόμισμα συμμετέχει στο Δελτίο Τιμών της και προσφέρει την διεκπεραίωση μεταφορών.

Η διενέργεια των εντολών μέσω συστήματος Ανταποκριτών, πραγματοποιείται από τον οργανισμό Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (Swift), ο οποίος έχει κωδικοποιήσει τις εντολές που αποστέλλονται από Τράπεζα σε Τράπεζα. Στην ουσία είναι μια μέθοδος διαβίβασης κωδικοποιημένων μηνυμάτων σε πραγματικό χρόνο (Real Time). Η κωδικοποίηση των μηνυμάτων είναι σχεδόν απόλυτη ως προς τα σημεία αναγραφής των στοιχείων, τους χρησιμοποιούμενους χαρακτήρες ανά πεδίο και τα υποχρεωτικά στοιχεία που πρέπει να είναι συμπληρωμένα σε ένα μήνυμα για να γίνει αποδεκτή η αποστολή του και να διασφαλιστεί η καλή εκτέλεσή του.

Κάθε τράπεζα έχει τουλάχιστον μία διεύθυνση Swift (Swift code ή Bank Identification Code) που δέχεται – αποστέλλει μηνύματα. Ελάχιστες είναι πλέον οι Τράπεζες, αρκετές εκ των οποίων στις Η.Π.Α., που δεν έχουν διεύθυνση SWIFT.

- Μέσω του συστήματος πληρωμών Target2 (Εντολές Εσωτερικού και προς Ευρωπαϊκή Ένωση σε Ευρώ)

Το Target2 είναι το νέο διευρωπαϊκό σύστημα πληρωμών, το οποίο αντικατέστησε το σύστημα Target. Η ανάπτυξη του νέου συστήματος οφείλεται στις απαιτήσεις που δημιουργήθηκαν τόσο από τη διεύρυνση της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) και τις τεχνολογικές εξελίξεις όσο και από τις αγορές, για ασφαλή και αποτελεσματική λειτουργία των συστημάτων και εναρμονισμένες υπηρεσίες πληρωμών σε όλη την Ευρώπη.

Το Target2 προσφέρει μεγάλο εύρος υπηρεσιών για να καλύψει τις απαιτήσεις όλων των χρηστών (ευρωπαϊκού τραπεζικού τομέα, Εθνικών Κεντρικών Τραπεζών και Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας). Η ενιαία πλατφόρμα του Target2 υποστηρίζει την ομογενοποίηση των εργασιών των τραπεζών, η οποία συμβάλλει στην ομαλή και αποτελεσματική επεξεργασία των πληρωμών. Επιπλέον, το Target2 διαθέτει προηγμένα μέσα διαχείρισης της ρευστότητας καθώς και εναρμονισμένες διαδικασίες για τον διακανονισμό των επικουρικών συστημάτων, δηλαδή των συμψηφιστικών συστημάτων και των συστημάτων διακανονισμού χρεογράφων. Το Target2 προσφέρει, επίσης, το υψηλότερο δυνατό επίπεδο αξιοπιστίας, καθώς και προηγμένους μηχανισμούς για τη συνέχιση των εργασιών.⁴

Η πλατφόρμα αυτή βρίσκεται στην Φραγκφούρτη και επικοινωνούν με αυτή όλες οι Τράπεζες που είναι άμεσα μέλη. Η εκκαθάριση των εντολών στην Ελλάδα γίνεται μέσω της Τράπεζας της Ελλάδος.

- Μέσω του συστήματος πληρωμών Dias Credit Transfer (Εντολές Εσωτερικού σε Ευρώ)

Το Dias Credit Transfer είναι ένα διατραπεζικό σύστημα διακίνησης και εκκαθάρισης των εντολών σε Ευρώ εντός της χώρας και μεταξύ των συμμετεχουσών σ' αυτό τραπεζών. Η εκκαθάριση των εντολών γίνεται αυθημερόν από τη ΔΙΑΣ ΑΕ Διατραπεζικά Συστήματα, μέσω των τρεχούμενων λογαριασμών των τραπεζών στην Τράπεζα της Ελλάδος. Ο διακανονισμός των εντολών δεν γίνεται σε πραγματικό χρόνο όπως στο TARGET2, αλλά δύο φορές τη μέρα με αποστολή αρχείων από και προς τη ΔΙΑΣ

⁴ <http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/PaymentsSystems/largepayments.aspx>

- Μέσω SEPA (Εντολές Εσωτερικού και Εξωτερικού προς Ευρωπαϊκή Ένωση σε Ευρώ).

Μετά την εισαγωγή του ευρώ σε φυσική μορφή στις χώρες της ζώνης του ευρώ το 2002, μεγάλη πρόκληση παρέμεινε η δημιουργία ενός ενιαίου χώρου και για τις πληρωμές με χρήση και άλλων μέσων πληρωμής, εκτός των μετρητών. Στο πλαίσιο αυτό, η ευρωπαϊκή τραπεζική κοινότητα δημιούργησε το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (EPC) και ξεκίνησε έτσι το έργο που καλείται SEPA από τα αρχικά των λέξεων Single Euro Payments Area.

Ο SEPA είναι ένας χώρος στον οποίο οι καταναλωτές, οι εταιρίες και οι λοιποί οικονομικοί παράγοντες είναι σε θέση να διενεργούν και να δέχονται εγχώριες και διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ με τα ίδια βασικά χαρακτηριστικά, τα ίδια δικαιώματα και υποχρεώσεις σε 34 ευρωπαϊκές χώρες, (οι 28 χώρες της Ε.Ε. και η Ισλανδία, η Νορβηγία, το Λιχτενστάιν, η Ελβετία, το Σαν Μαρίνο και το Μονακό), μεταξύ αυτών και στην Ελλάδα. Σκοπός του SEPA είναι η δημιουργία μιας ενοποιημένης, ανταγωνιστικής και καινοτόμου αγοράς πληρωμών μικρής αξίας στον ευρωπαϊκό χώρο, όπου οι πληρωμές σε ευρώ, χωρίς μετρητά, θα διενεργούνται με τη χρήση ενός μόνο λογαριασμού πληρωμών και μιας ενιαίας δέσμης μέσων πληρωμών εξ ολοκλήρου ηλεκτρονικά.⁵

2.2.2. Λογιστική Παρακολούθηση Κίνησης Κεφαλαίων μέσω Εμβασμάτων – Εντολών

Η Κίνηση Κεφαλαίων μέσω Εμβασμάτων – Εντολών διακρίνεται σε δύο κατηγορίες:

- A. Εξερχόμενες εντολές
- B. Εισερχόμενες Εντολές

2.2.2.1. Λογιστική Παρακολούθηση Εξερχομένων Εντολών

Τα βήματα τα οποία απαιτούνται για την έκδοση και αποστολή μία εξερχόμενης εντολής είναι τα εξής:

- Έκδοση εντολής από το κατάστημα, όπου ο πελάτης – εντολέας θα χρεώσει τον λογαριασμό του που τηρεί στην Τράπεζα.
- Επιβεβαίωση Εντολής από το αρμόδιο τμήμα

⁵ <http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/PaymentsSystems/SEPA/default.aspx>

- Αποστολή Εντολής

Το πρώτο βήμα που θα πρέπει να πραγματοποιηθεί είναι η Έκδοση Εξερχόμενης Εντολής από το κατάστημα. Σε αυτό το βήμα χρεώνεται ο πελάτης και πιστώνεται ο αντίστοιχος λογαριασμός εντολών. Ανάλογα με τη χώρα αποστολής της εντολής, το νόμισμα της εντολής και το σύστημα πληρωμών μέσω του οποίου θα πραγματοποιηθεί η εντολή, διακρίνουμε τις παρακάτω περιπτώσεις:

A. Μέσω Ανταποκριτών σε Ευρώ και Ξένο Νόμισμα και μέσω Target2 σε Ευρώ (Εντός & Εκτός συνόρων)

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	50.00.XXX ή 51.00.XXX	Νόμισμα €	1.020,50	Έκδοσης Εντολής	Εισπρακτέο ποσό από τον πελάτη. Περιλαμβάνει το ποσό της εντολής και τυχόν προμήθειες που επιβαρύνουν τον πελάτη.
Πίστωση	57.10.XXX ή 57.11.XXX	Νόμισμα €	1.003,00	Έκδοσης Εντολής	Ποσό Εξερχόμενης Εντολής και Διατραπεζικής Προμήθειας που εισπράττεται από τον πελάτη και αποστέλλεται στην άλλη Τράπεζα
Πίστωση	74.03.XXX	Νόμισμα €	10,50	Έκδοσης Εντολής	Προμήθεια Τράπεζας
Πίστωση	75.11.XXX	Νόμισμα €	7,00	Έκδοσης Εντολής	Έξοδα Τράπεζας

Λογιστικός Κανόνας 1

Στην περίπτωση όπου το εισπρακτέο ποσό είναι σε νόμισμα διαφορετικό του Ευρώ θα πρέπει οι δύο πρώτες εγγραφές του Λογιστικού Κανόνα 1 να αντικατασταθούν με τις παρακάτω:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	50.00.XXX ή 51.00.XXX	Εισπρακτέο (Διαφ. του €)	1.040,00	Έκδοσης Εντολής	Εισπρακτέο ποσό από τον πελάτη. Περιλαμβάνει το ποσό της εντολής και τυχόν προμήθειες που επιβαρύνουν τον πελάτη.
Πίστωση	46.00.XXX	Εισπρακτέο (Διαφ. του €)	1.040,00	Έκδοσης Εντολής	Position Συναλλάγματος

Χρέωση	46.90.XXX	Νόμισμα €	1.020,50	Έκδοσης Εντολής	Αντίτιμο Position Συναλλάγματος
Πίστωση	57.10.XXX ή 57.11.XXX	Νόμισμα €	1.003,00	Έκδοσης Εντολής	Ποσό Εξερχόμενης Εντολής

Λογιστικός Κανόνας 2

Τέλος, θα ακολουθήσουν και οι δύο τελευταίες εγγραφές του Λογιστικού Κανόνα 1.

Στην περίπτωση όπου το νόμισμα της Εξερχόμενης Εντολής είναι σε νόμισμα διαφορετικό του Ευρώ, θα πρέπει οι δύο πρώτες εγγραφές του Λογιστικού Κανόνα 1 να αντικατασταθούν με τις παρακάτω:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	50.00.XXX ή 51.00.XXX	Νόμισμα €	1.020,50	Έκδοσης Εντολής	Εισπρακτέο ποσό από τον πελάτη. Περιλαμβάνει το ποσό της εντολής και τυχόν προμήθειες που επιβαρύνουν τον πελάτη.
Πίστωση	46.90.XXX	Νόμισμα €	1.003,00	Έκδοσης Εντολής	Αντίτιμο Position Συναλλάγματος
Χρέωση	46.00.XXX	Νόμ. Εντολής (Διαφ. Του €)	990,00	Έκδοσης Εντολής	Position Συναλλάγματος
Πίστωση	57.10.XXX ή 57.11.XXX	Νόμ. Εντολής (Διαφ. Του €)	990,00	Έκδοσης Εντολής	Ποσό Εξερχόμενης Εντολής

Λογιστικός Κανόνας 3

Τέλος, θα ακολουθήσουν και οι δύο τελευταίες εγγραφές του Λογιστικού Κανόνα 1.

B. Μέσω Dias Credit Transfer σε Ευρώ εντός συνόρων.

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	50.00.XXX ή 51.00.XXX	Νόμισμα €	1.020,50	Έκδοσης Εντολής	Εισπρακτέο ποσό από τον πελάτη. Περιλαμβάνει το ποσό της εντολής και τυχόν προμήθειες που επιβαρύνουν τον πελάτη.

Πίστωση	59.98.XXX	Νόμισμα €	1.003,00	Έκδοσης Εντολής	Ποσό Εξερχόμενης Εντολής και Διατραπεζικής Προμήθειας που εισπράττεται από τον πελάτη και αποστέλλεται στην άλλη Τράπεζα
Πίστωση	74.03.XXX	Νόμισμα €	10,5	Έκδοσης Εντολής	Προμήθεια δική μας
Πίστωση	74.03.XXX	Νόμισμα €	6,91	Έκδοσης Εντολής	Έξοδα δικά μας
Πίστωση	75.98.XXX	Νόμισμα €	0,09	Έκδοσης Εντολής	Έξοδα Δίας που εισπράττεται από τον πελάτη και αποστέλλεται στην ΔΙΑΣ ΑΕ κατά την μηνιαία εκκαθάριση των συναλλαγών.

Λογιστικός Κανόνας 4

Στην περίπτωση όπου το εισπρακτέο ποσό είναι σε νόμισμα διαφορετικό του Ευρώ θα πρέπει οι δύο πρώτες εγγραφές του Λογιστικού Κανόνα 4 να αντικατασταθούν με τις παρακάτω:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	50.00.XXX ή 51.00.XXX	Εισπρακτέο (Διαφ. του €)	1.040,00	Έκδοσης Εντολής	Εισπρακτέο ποσό από τον πελάτη. Περιλαμβάνει το ποσό της εντολής και τυχόν προμήθειες που επιβαρύνουν τον πελάτη.
Πίστωση	46.00.XXX	Εισπρακτέο (Διαφ. του €)	1.040,00	Έκδοσης Εντολής	Position Συναλλάγματος
Χρέωση	46.90.XXX	Νόμισμα €	1.020,50	Έκδοσης Εντολής	Αντίτιμο Position Συναλλάγματος
Πίστωση	59.98.XXX	Νόμισμα €	1.003,00	Έκδοσης Εντολής	Ποσό Εξερχόμενης Εντολής

Λογιστικός Κανόνας 5

Τέλος, θα ακολουθήσουν και οι δύο τελευταίες εγγραφές του Λογιστικού Κανόνα 4.

Όπως είδαμε και παραπάνω, οι λογιστικοί κανόνες της Έκδοσης Εξερχόμενης Εντολής θα πρέπει να καλύπτουν και τις περιπτώσεις όπου το εισπρακτέο νόμισμα είτε το νόμισμα της εντολής είναι διαφορετικό από το Ευρώ. Σε αυτές τις περιπτώσεις, όπου πραγματοποιείται μετατροπή νομίσματος κατά την εκτέλεση των συναλλαγών, θα πρέπει να προβλεφθεί ότι μπορεί να προκύψει διαφορά από την στρογγυλοποίηση κατά την μετατροπή. Το ποσό της στρογγυλοποίησης από μετατροπές θα πρέπει να εμφανιστεί σε λογαριασμό, έτσι ώστε να

συμφωνήσει το λογιστικό άρθρο. Εάν αφορά σε ζημιά για την τράπεζα θα χρεωθεί ο λογαριασμός 81.00.XXX, ενώ εάν το ποσό αφορά σε κέρδος για την τράπεζα θα πρέπει να γίνει πίστωση του λογαριασμού.

Το επόμενο βήμα που θα πρέπει να ακολουθήσει είναι η Επιβεβαίωση Εντολής από το αρμόδιο τμήμα. Κατά την επιβεβαίωση της εντολής, το αρμόδιο Τμήμα ελέγχει και επιβεβαιώνει την ορθότητα της εντολής. Σε αυτό το βήμα χρεώνεται ο αντίστοιχος λογαριασμός εντολών και πιστώνεται ο ανταποκριτής. Για τις εντολές Ανταποκριτών και Target2, απαιτείται η επιβεβαίωση κάθε μίας εντολής χωριστά ενώ για τις εντολές μέσω Dias Credit Transfer η επιβεβαίωση τους μπορεί να πραγματοποιηθεί και μαζικά.

Τα λογιστικά άρθρα που πρέπει να πραγματοποιηθούν σε αυτό το βήμα είναι τα παρακάτω:

A. Μέσω Ανταποκριτών σε Ευρώ και Ξένο Νόμισμα και μέσω Target2 σε Ευρώ (Εντός & Εκτός συνόρων)

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	57.10.XXX ή 57.11.XXX	NOM. Εντολής	1.003,00	Έκδοσης Εντολής	Ποσό Εξερχόμενης Εντολής και Διατραπεζική Προμήθεια
Πίστωση	48.00.XKK.01	Νόμ. Εντολής	1.003,00	Έκδοσης Εντολής	Λογαριασμός συνδέσμου Κεντρικού Λογιστηρίου
Χρέωση	48.00.XX1.01	Νόμ. Εντολής	1.003,00	Κεντρικό λογιστήριο	Λογαριασμός συνδέσμου καταστήματος έκδοσης της εντολής
Πίστωση	48.00.XX2.01	Νόμ. Εντολής	1.003,00	Κεντρικό λογιστήριο	Λογαριασμός συνδέσμου τμήματος εντολών
Χρέωση	48.00.XKK.01	Νόμ. Εντολής	1.003,00	Αρμόδιο Τμήμα Εντολών	Λογαριασμός συνδέσμου Κεντρικού Λογιστηρίου
Πίστωση	38.05.XXX ή 38.06.000	Νόμ. Εντολής	1.003,00	Αρμόδιο Τμήμα Εντολών	Ανταποκριτής Εξωτερικού ή Τράπεζα Ελλάδος

Λογιστικός Κανόνας 6

Στο παραπάνω λογιστικό κανόνα θα πρέπει να γίνει πρόβλεψη και για τις περιπτώσεις όπου η έκδοση της Εντολής για οποιαδήποτε λόγο έχει πραγματοποιηθεί από το Τμήμα Εντολών. Σε

αυτές τις περιπτώσεις οι εγγραφές που θα πρέπει να πραγματοποιηθούν για την Επιβεβαίωση Εντολής είναι οι εξής:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	57.10.XXX ή 57.11.XXX	Νόμ. Εντολής	1.003,00	Αρμόδιο Τμήμα Εντολών	Ποσό Εξερχόμενης Εντολής και Διατραπεζική Προμήθεια
Πίστωση	38.05.XXX ή 38.06.000	Νόμ. Εντολής	1.003,00	Αρμόδιο Τμήμα Εντολών	Ανταποκριτής Εξωτερικού ή Τράπεζα Ελλάδος

Λογιστικός Κανόνας 7

B. Μέσω Dias Credit Transfer σε Ευρώ εντός συνόρων.

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	58.98.XXX	Νόμ. Εντολής	1.003,00	Έκδοσης Εντολής	Ποσό Εξερχόμενης Εντολής και Διατραπεζική Προμήθεια
Πίστωση	48.00.XKK.01	Νόμ. Εντολής	1.003,00	Έκδοσης Εντολής	Λογαριασμός συνδέσμου Κεντρικού Λογιστηρίου
Χρέωση	48.00.XX1.01	Νόμ. Εντολής	1.003,00	Κεντρικό λογιστήριο	Λογαριασμός συνδέσμου καταστήματος έκδοσης της εντολής
Πίστωση	48.00.XX2.01	Νόμ. Εντολής	1.003,00	Κεντρικό λογιστήριο	Λογαριασμός συνδέσμου τμήματος εντολών
Χρέωση	48.00.XKK.01	Νόμ. Εντολής	1.003,00	Αρμόδιο Τμήμα Εντολών	Λογαριασμός συνδέσμου Κεντρικού Λογιστηρίου
Πίστωση	38.06.000	Νόμ. Εντολής	1.003,00	Αρμόδιο Τμήμα Εντολών	Ανταποκριτής Εξωτερικού ή Τράπεζα Ελλάδος

Λογιστικός Κανόνας 8

Στο παραπάνω λογιστικό κανόνα θα πρέπει να γίνει πρόβλεψη και για τις περιπτώσεις όπου η έκδοση της Εντολής για οποιαδήποτε λόγο έχει πραγματοποιηθεί από το Τμήμα Εντολών. Σε αυτές τις περιπτώσεις οι εγγραφές που θα πρέπει να πραγματοποιηθούν για την Επιβεβαίωση Εντολής είναι οι εξής:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	58.98.XXX	Νόμ. Εντολής	1.003,00	Αρμόδιο Τμήμα Εντολών	Ποσό Εξερχόμενης Εντολής και Διατραπεζική Προμήθεια
Πίστωση	38.06.000	Νόμ. Εντολής	1.003,00	Αρμόδιο Τμήμα Εντολών	Ανταποκριτής Εξωτερικού ή Τράπεζα Ελλάδος

Λογιστικός Κανόνας 9

Το τελευταίο βήμα που απαιτείται για την ολοκλήρωση μίας εξερχόμενης εντολής είναι η Αποστολή τους. Στο συγκεκριμένο δεν πραγματοποιούνται λογιστικές εγγραφές, αλλά μόνο αποστέλλονται οι εντολές.

Όπως στην επιβεβαίωση έτσι και στην αποστολή των εντολών, οι εντολές Μέσω Ανταποκριτών σε Ευρώ και Ξένο Νόμισμα και μέσω συστήματος Target2, αποστέλλονται η μία ξεχωριστά. Οι εντολές μέσω συστήματος Dias Credit Transfer, αποστέλλονται μαζικά με αρχείο.

Το λογιστικό κύκλωμα για την παρακολούθηση των εξερχομένων εντολών έχει ορθά ολοκληρωθεί, από τη στιγμή που έχει πραγματοποιηθεί και η αποστολή της εντολής. Σε περιπτώσεις όπου ο πελάτης – εντολέας, επιθυμεί τελικά να μην αποσταλεί η εντολή του, θα πρέπει να πραγματοποιηθούν οι αντίθετες λογιστικές εγγραφές. Απαραίτητη προϋπόθεση, είναι να μην έχει πραγματοποιηθεί το τρίτο βήμα, δηλαδή η αποστολή της εντολής.

Σε αυτή την περίπτωση θα προηγηθεί ο Αντιλογισμός της Επιβεβαίωσης της Εντολής και στη συνέχεια ο Αντιλογισμός της έκδοσής της. Στις περισσότερες περιπτώσεις όπου αυτό συμβαίνει οι προμήθειες και τα έξοδα που η Τράπεζα έχει παρακρατήσει από τον πελάτη δεν επιστρέφονται σε αυτόν. Αντίθετα οι τυχόν διατραπεζικές προμήθειες που έχει παρακρατήσει η Τράπεζα από τον πελάτη και αποστέλλονται στην τράπεζα του δικαιούχου, επιστρέφονται στον πελάτη – εντολέα. Άρα στο λογιστικό άρθρο του αντιλογισμού της έκδοσης της εντολής δεν θα περιλαμβάνονται οι αντίθετες εγγραφές στους λογαριασμούς προμηθειών.

2.2.2.2. Λογιστική Παρακολούθηση Εισερχομένων Εντολών

Τα βήματα τα οποία απαιτούνται για την παραλαβή και εξόφληση μίας εισερχόμενης εντολής είναι τα εξής:

- Καταχώρηση Εισερχόμενης Εντολής από το αρμόδιο τμήμα.
- Εξόφληση εισερχόμενης Εντολής είτε από το αρμόδιο τμήμα είτε από το κατάστημα παραλαβής της εντολής.

Το πρώτο βήμα που θα πρέπει να πραγματοποιηθεί είναι η Καταχώρηση Εισερχόμενης Εντολής. Σε αυτό το βήμα χρεώνεται ο Ανταποκριτής και πιστώνεται ο αντίστοιχος λογαριασμός των εντολών. Ανάλογα με τη χώρα προέλευσης της εντολής, το νόμισμα της εντολής και το σύστημα πληρωμών μέσω του οποίου θα πραγματοποιηθεί η εντολή, διακρίνουμε τις παρακάτω περιπτώσεις:

A. Μέσω Ανταποκριτών σε Ευρώ και Ξένο Νόμισμα και μέσω Target2 σε Ευρώ

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	38.05.XXX ή 38.06.000	Νόμ. Εντολής	1.250,00	Αρμόδιο Τμήμα Εντολών	Ανταποκριτής Εξωτερικού ή Τράπεζα Ελλάδος
Πίστωση	48.00.XKK.01	Νόμ. Εντολής	1.250,00	Αρμόδιο Τμήμα Εντολών	Λογαριασμός συνδέσμου Κεντρικού Λογιστηρίου
Χρέωση	48.00.XX1.01	Νόμ. Εντολής	1.250,00	Κεντρικό λογιστήριο	Λογαριασμός συνδέσμου τμήματος εντολών
Πίστωση	48.00.XX2.01	Νόμ. Εντολής	1.250,00	Κεντρικό λογιστήριο	Λογαριασμός συνδέσμου καταστήματος πληρωμής της εντολής
Χρέωση	48.00.XKK.01	Νόμ. Εντολής	1.250,00	Πληρωμής Εντολής	Λογαριασμός συνδέσμου Κεντρικού Λογιστηρίου
Πίστωση	57.10.XXX	Νόμ. Εντολής	1.250,00	Πληρωμής Εντολής	Ποσό εντολής

Λογιστικός Κανόνας 10

Στο παραπάνω λογιστικό κανόνα θα πρέπει να γίνει πρόβλεψη και για τις περιπτώσεις όπου η πληρωμή της Εντολής για οποιαδήποτε λόγο θα πραγματοποιηθεί από το Τμήμα Εντολών. Σε αυτές τις περιπτώσεις οι εγγραφές που θα πρέπει να γίνουν για την Καταχώρηση της εντολής είναι οι εξής:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	38.05.XXX ή 38.06.000	Νόμ. Εντολής	1.250,00	Αρμόδιο Τμήμα Εντολών	Ανταποκριτής Εξωτερικού ή Τράπεζα Ελλάδος
Πίστωση	57.10.XXX	Νόμ. Εντολής	1.250,00	Αρμόδιο Τμήμα Εντολών	Ποσό εντολής

Λογιστικός Κανόνας 11

B. Μέσω Dias Credit Transfer σε Ευρώ.

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	38.06.000	Νόμισμα €	750,00	Αρμόδιο Τμήμα Εντολών	Τράπεζα Ελλάδος
Πίστωση	48.00.XKK.01	Νόμισμα €	750,00	Αρμόδιο Τμήμα Εντολών	Λογαριασμός συνδέσμου Κεντρικού Λογιστηρίου
Χρέωση	48.00.XX1.01	Νόμισμα €	750,00	Κεντρικό λογιστήριο	Λογαριασμός συνδέσμου τμήματος εντολών
Πίστωση	48.00.XX2.01	Νόμισμα €	750,00	Κεντρικό λογιστήριο	Λογαριασμός συνδέσμου καταστήματος πληρωμής της εντολής
Χρέωση	48.00.XKK.01	Νόμισμα €	750,00	Πληρωμής Εντολής	Λογαριασμός συνδέσμου Κεντρικού Λογιστηρίου
Πίστωση	59.98.XXX	Νόμισμα €	750,00	Πληρωμής Εντολής	Ποσό εντολής

Λογιστικός Κανόνας 12

Στο παραπάνω λογιστικό κανόνα θα πρέπει να γίνει πρόβλεψη και για τις περιπτώσεις όπου η πληρωμή της Εντολής για οποιαδήποτε λόγο θα πραγματοποιηθεί από το Τμήμα Εντολών. Σε αυτές τις περιπτώσεις οι εγγραφές που θα πρέπει να γίνουν για την Καταχώρηση της εντολής είναι οι εξής:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	38.06.000	Νόμ. Εντολής	750,00	Τμήμα Εντολών	Τράπεζα Ελλάδος
Πίστωση	59.98.XXX	Νόμ. Εντολής	750,00	Τμήμα Εντολών	Ποσό εντολής

Λογιστικός Κανόνας 13

Το επόμενο βήμα που θα πρέπει να ακολουθήσει είναι η πληρωμή της εντολής. Σε αυτό το βήμα χρεώνεται ο λογαριασμός των εντολών και πιστώνεται ο λογαριασμός του πελάτη.

Η λογιστικές εγγραφές που πρέπει να πραγματοποιηθούν είναι οι παρακάτω:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	57.10.XXX	Νόμισμα €	1.250,00	Πληρωμής Εντολής	Ποσό Εισερχόμενης Εντολής
Πίστωση	50.00.XXX ή 51.00.XXX	Νόμισμα €	1.240,00	Πληρωμής Εντολής	Πληρωτέο ποσό στον πελάτη. Είναι το ποσό της εισερχόμενης εντολής μείον τυχόν προμήθειες που παρακρατεί η Τράπεζα.
Πίστωση	74.03.XXX	Νόμισμα €	10,00	Πληρωμής Εντολής	Προμήθεια Τράπεζας

Λογιστικός Κανόνας 14

Στην περίπτωση όπου το νόμισμα της Εισερχόμενης Εντολής είναι σε νόμισμα διαφορετικό του Ευρώ θα πρέπει οι δύο πρώτες εγγραφές του Λογιστικού Κανόνα 14 να αντικατασταθούν με τις παρακάτω:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	57.10.XXX	Νόμ. Εντολής (Διαφ. Του €)	1.200,00	Πληρωμής Εντολής	Ποσό Εισερχόμενης Εντολής
Πίστωση	46.00.XXX	Νόμ. Εντολής (Διαφ. Του €)	1.200,00	Πληρωμής Εντολής	Position Συναλλάγματος
Χρέωση	46.90.XXX	Νόμισμα €	1.250,00	Πληρωμής Εντολής	Αντίτιμο Position Συναλλάγματος
Πίστωση	50.00.XXX ή 51.00.XXX	Νόμισμα €	1.240,00	Πληρωμής Εντολής	Πληρωτέο ποσό στον πελάτη. Είναι το ποσό της εισερχόμενης εντολής μείον τυχόν προμήθειες που παρακρατεί η Τράπεζα.

Λογιστικός Κανόνας 15

Τέλος, θα ακολουθήσει η τελευταία εγγραφή του λογιστικού κανόνα 14.

Στην περίπτωση όπου το ποσό που θα εισπράξει ο πελάτης θα είναι σε νόμισμα διαφορετικό του Ευρώ θα πρέπει οι δύο πρώτες εγγραφές του Λογιστικού Κανόνα 14 να αντικατασταθούν με τις παρακάτω:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	57.10.XXX	Νόμισμα €	1.250,00	Πληρωμής Εντολής	Ποσό Εισερχόμενης Εντολής
Πίστωση	46.90.XXX	Νόμισμα €	1.240,00	Πληρωμής Εντολής	Αντίτιμο Position Συναλλάγματος
Χρέωση	46.00.XXX	Πληρωτέο (Διαφ. του €)	1.200,00	Πληρωμής Εντολής	Position Συναλλάγματος
Πίστωση	50.00.XXX ή 51.00.XXX	Πληρωτέο (Διαφ. του €)	1.200,00	Πληρωμής Εντολής	Πληρωτέο ποσό στον πελάτη. Είναι το ποσό της εισερχόμενης εντολής μείον τυχόν προμήθειες που παρακρατεί η Τράπεζα.

Λογιστικός Κανόνας 16

Τέλος, θα ακολουθήσει η τελευταία εγγραφή του λογιστικού κανόνα 14.

B. Μέσω Dias Credit Transfer σε Ευρώ.

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	58.98.XXX	Νόμισμα €	750,00	Πληρωμής Εντολής	Ποσό Εισερχόμενης Εντολής
Πίστωση	50.00.XXX ή 51.00.XXX	Νόμισμα €	740,00	Πληρωμής Εντολής	Πληρωτέο ποσό στον πελάτη. Είναι το ποσό της εισερχόμενης εντολής μείον τυχόν προμήθειες που παρακρατεί η Τράπεζα.
Πίστωση	74.03.XXX	Νόμισμα €	10,00	Πληρωμής Εντολής	Προμήθεια Τράπεζας

Λογιστικός Κανόνας 17

Στην περίπτωση όπου το ποσό που θα εισπράξει ο πελάτης θα είναι σε νόμισμα διαφορετικό του Ευρώ θα πρέπει οι δύο πρώτες εγγραφές του Λογιστικού Κανόνα 17 να αντικατασταθούν με τις παρακάτω:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	58.98.XXX	Νόμισμα €	750,00	Πληρωμής Εντολής	Ποσό Εισερχόμενης Εντολής
Πίστωση	46.90.XXX	Νόμισμα €	740,00	Πληρωμής Εντολής	Αντίτιμο Position Συναλλάγματος

Χρέωση	46.00.XXX	Πληρ. Νόμισμα (Διαφ. του €)	800,00	Πληρωμής Εντολής	Position Συναλλάγματος
Πίστωση	50.00.XXX ή 51.00.XXX	Πληρ. Νόμισμα (Διαφ. του €)	800,00	Πληρωμής Εντολής	Πληρωτέο ποσό στον πελάτη. Είναι το ποσό της εισερχόμενης εντολής μείον τυχόν προμήθειες που παρακρατεί η Τράπεζα.

Λογιστικός Κανόνας 18

Τέλος θα ακολουθήσει η τελευταία εγγραφή του λογιστικού κανόνα 17.

Όπως είδαμε και παραπάνω, οι λογιστικοί κανόνες της Πληρωμής Εισερχόμενης Εντολής θα πρέπει να καλύπτουν και τις περιπτώσεις όπου το πληρωτέο νόμισμα είτε το νόμισμα της εντολής είναι διαφορετικό από το Ευρώ. Σε αυτές τις περιπτώσεις, όπου πραγματοποιείται μετατροπή νομίσματος κατά την εκτέλεση των συναλλαγών, θα πρέπει να προβλεφθεί ότι μπορεί να προκύψει διαφορά από την στρογγυλοποίηση κατά την μετατροπή. Το ποσό της στρογγυλοποίησης από μετατροπές θα πρέπει να εμφανιστεί σε λογαριασμό, έτσι ώστε να συμφωνήσει το λογιστικό άρθρο. Εάν αφορά σε ζημιά για την τράπεζα θα χρεωθεί ο λογαριασμός 81.00.XXX, ενώ εάν το ποσό αφορά σε κέρδος για την τράπεζα θα πρέπει να γίνει πίστωση του λογαριασμού.

Το κύκλωμα της Καταχώρησης και Πληρωμής Εισερχόμενης Εντολής ολοκληρώνεται με τις παραπάνω λογιστικές εγγραφές.

2.2.3. Κίνηση Κεφαλαίων μέσω Επιταγών

Επιταγή είναι μία έγγραφη εντολή πληρωμής του εκδότη προς την Τράπεζα (πληρωτής), να πληρώσει στον κομιστή ορισμένο ποσό. Στην ουσία είναι μία εντολή πληρωμής αλλά διαφέρει από αυτή γιατί δεν αποτελεί μόνο εντολή πληρωμής, αλλά:

α) γεννά και υποχρεώσεις του εκδότη προς τον κομιστή της επιταγής επειδή προϋποθέτει αντίκρισμα και

β) ανακαλείται κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις.

Η προσφορά του θεσμού της επιταγής είναι μεγάλη, καθώς προσφέρει ασφάλεια στη μεταφορά χρημάτων από τόπο σε τόπο, χωρίς τους κινδύνους που εγκυμονεί η μεταφορά τραπεζογραμματίων είτε στο εσωτερικό μιας χώρας είτε στο εξωτερικό. Η χρησιμοποίηση της επιταγής εξυπηρετεί τους εκδότες και τους κομιστές, που απαλλάσσονται από τη μεταφορά χρηματικών ποσών, καθώς και τις Τράπεζες που συγκεντρώνουν άτοκα κεφάλαια.

Οι επιταγές διακρίνονται στα παρακάτω είδη:

- Τραπεζικές, οι οποίες εκδίδονται από Τράπεζες και πληρώνονται από αυτές.
- Ιδιωτικές, οι οποίες εκδίδονται από ιδιώτες σε βάρος καταθέσεων που έχουν σε Τράπεζα.

Για να είναι έγκυρη μια επιταγή πρέπει να περιέχει όλα τα τυπικά στοιχεία.

- την ονομασία «επιταγή»
- την απλή και καθαρή εντολή πληρωμής ορισμένου ποσού
- το όνομα εκείνου, ο οποίος οφείλει να πληρώσει (το όνομα του πληρωτή)
- η σημείωση του τόπου πληρωμής
- η σημείωση του χρόνου και του τόπου έκδοσης της επιταγής
- την υπογραφή του εκδότη

Η επιταγή αρχίζει με μια εντολή η οποία μπορεί να είναι δυο ειδών:

- **Διαταγή πληρωμής με δικαίωμα μεταβίβασης**

Η επιταγή με δικαίωμα μεταβίβασης δίνει στον κομιστή το δικαίωμα να μεταβιβάσει την επιταγή, δηλαδή να δώσει εντολή πληρωμής σε τρίτο πρόσωπο, το όνομα του οποίου οπισθογραφείται στην επιταγή.

Στην επιταγή αναγράφεται συνήθως "πληρώστε σε διαταγή", ενώ αν δεν αναγράφεται τίποτα, εννοείται ότι η επιταγή διατηρεί το δικαίωμα μεταβίβασης.

- **Διαταγή πληρωμής χωρίς δικαίωμα μεταβίβασης**

Η διαταγή πληρωμής χωρίς δικαίωμα περαιτέρω διαταγής αναγράφει "ουχί σε διαταγή", οπότε έτσι χάνεται το δικαίωμα αναμεταβίβασης της επιταγής σε τρίτο πρόσωπο με οπισθογράφηση.

Γενικά δηλαδή για να χαθεί το δικαίωμα μεταβιβασιμότητας της επιταγής, αρκεί το κείμενο να αλλάξει από το "εις διαταγή" στο "ουχί σε διαταγή".

Για να μπορέσει κάποιος να εκδώσει μία επιταγή θα πρέπει να έχει εξασφαλίσει το ποσό που απαιτείται για την πληρωμή της. Να έχει δηλαδή εξασφαλίσει την ύπαρξη καλύμματος. Επιπλέον μεταξύ του πληρωτή (Τράπεζα) και του εκδότη θα καταρτιστεί μία άτυπη σύμβαση η οποία εκφράζεται με την παράδοση του στελέχους των επιταγών όταν πρόκειται για Ιδιωτικές Επιταγές ή με το ίδιο το στέλεχος της επιταγής, όταν πρόκειται για Τραπεζική επιταγή.

Προκειμένου να πληρωθεί μια επιταγή θα πρέπει να συντρέχουν οι εξής προϋποθέσεις:

- Η επιταγή να έχει όλα τα τυπικά στοιχεία
- Ο λογαριασμός στον οποίο σύρεται να έχει επαρκές υπόλοιπο (μόνο για ιδιωτικές επιταγές)
- Να μην έχει γίνει ανάκληση της επιταγής
- Να βρίσκεται μέσα στα παρακάτω χρονικά όρια προθεσμίας εμφάνισης για πληρωμή.
 - 8 ημερολογιακές ημέρες, αν η επιταγή πληρώνεται στην ίδια χώρα όπου εκδόθηκε,
 - 20 ημερολογιακές ημέρες, για επιταγές με τόπο έκδοσης και πληρωμής σε διαφορετικές χώρες της ίδιας ηπείρου,
 - 70 ημερολογιακές ημέρες, για επιταγές άλλης ηπείρου.

Αν η επιταγή εμφανισθεί για πληρωμή μετά τη λήξη της προθεσμίας εμφάνισής της και πριν την παρέλευση του χρόνου παραγραφής της (6 μήνες) η Τράπεζα μπορεί να την πληρώσει αν δεν έχει ανακληθεί και υπάρχει κάλυμμα. Αλλιώς επιστρέφεται στον πελάτη.

Αν η επιταγή εμφανισθεί για πληρωμή μετά την παρέλευση του χρόνου παραγραφής της η Τράπεζα μπορεί να την πληρώσει εφόσον λάβει έγγραφη δήλωση του εκδότη και υπάρχει κάλυμμα.

Τέλος, Ανάκληση είναι το δικαίωμα του εκδότη να ζητήσει από την πληρώτρια τράπεζα, στην οποία τηρεί το λογαριασμό του, να μην πληρώσει τη συγκεκριμένη επιταγή, όταν αυτή εμφανιστεί για πληρωμή. Η ανάκληση της επιταγής ισχύει όταν γίνει μετά την εκπνοή της προθεσμίας εμφάνισής της. Στην πράξη όμως και παρά τη σαφήνεια του Νόμου οι Τράπεζες δέχονται ανάκληση της επιταγής πριν από την εκπνοή της προθεσμίας εμφάνισής της (δηλαδή η ανάκλησή της γίνεται μέσα στο δήμερο), με το νομικό θεμέλιο ότι απέναντι στον κομιστή η

Τράπεζα έχει πάντοτε την ευχέρεια αλλά ποτέ την υποχρέωση να πληρώσει. Οι αιτιολογίες εκ μέρους των εκδοτών για την πρόωρη ανάκληση ποικίλουν και μπορούν να αφορούν, ενδεικτικά, απώλεια, κλοπή, πλαστογραφία-νόθευση του κειμένου ή ακόμα και μη εκπλήρωση των συμφωνηθέντων από την πλευρά του λήπτη της επιταγής. Σε κάθε περίπτωση ανάκληση επιταγής μετά το δήμερο υποχρεώνει την Τράπεζα να μην την πληρώσει και η υποχρέωση αυτή είναι ανεξάρτητη από την ύπαρξη ή μη διαθεσίμων.

Η ανάκληση γίνεται με έγγραφη δήλωσή του, η οποία θα πρέπει να συνοδεύεται με κάποια δικαστική απόφαση περί αθέτησης συμφωνίας κ.λ.π. και να γίνεται όσο το δυνατόν πιο έγκαιρα δηλαδή μόλις σημειωθεί η αθέτηση της συμφωνίας. Στην πράξη βέβαια, συνήθως γίνεται με απλή δήλωση του πελάτη.

2.2.4 Λογιστική Παρακολούθηση Κίνησης Κεφαλαίων μέσω Επιταγών

Οι ενέργειες που απαιτούνται για την παρακολούθηση του κύκλου ζωής μιας Επιταγής (Τραπεζικής ή Ιδιωτικής) είναι οι παρακάτω:

- Έκδοση Τραπεζικής/Ιδιωτικής Επιταγής
- Εξόφληση Τραπεζικής/Ιδιωτικής Επιταγής
- Αγορά Τραπεζικής/Ιδιωτικής Επιταγής

2.2.4.1. Λογιστική Παρακολούθηση Έκδοσης Τραπεζικής και Ιδιωτικής Επιταγής

Η πρώτη ενέργεια που θα πρέπει να πραγματοποιηθεί στο κύκλο ζωής μίας Επιταγής είναι η Έκδοση της από το κατάστημα. Σε αυτό το βήμα χρεώνεται ο πελάτης και πιστώνεται ο αντίστοιχος λογαριασμός των επιταγών. Ανάλογα με το νόμισμα της επιταγής και την χώρα στην οποία θα σύρεται η επιταγή (δηλαδή θα πληρωθεί) διακρίνουμε τις παρακάτω περιπτώσεις:

Α. Τραπεζική επιταγή συρόμενη εφ' υμών

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	38.00.000 ή 50.00.XXX ή 51.00.XXX	Ευρώ	1.010,00	Έκδοσης Επιταγής	Εισπρακτέο ποσό από τον πελάτη. Περιλαμβάνει το ποσό της επιταγής και τυχόν προμήθειες που επιβαρύνουν τον πελάτη.
Πίστωση	57.00.XXX	Ευρώ	1.000,00	Έκδοσης Επιταγής	Ποσό Τραπεζικής Επιταγής
Πίστωση	74.03.000	Ευρώ	10,00	Έκδοσης Επιταγής	Προμήθεια Τράπεζας

Λογιστικός Κανόνας 19

Στην περίπτωση όπου το εισπρακτέο ποσό είναι σε νόμισμα διαφορετικό του Ευρώ θα πρέπει οι δύο πρώτες εγγραφές του Λογιστικού Κανόνα 19 να αντικατασταθούν με τις παρακάτω:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	50.00.XXX ή 51.00.XXX	Εισπρακτέο (Διαφ. του €)	1.070,00	Έκδοσης Επιταγής	Εισπρακτέο ποσό από τον πελάτη. Περιλαμβάνει το ποσό της επιταγής και τυχόν προμήθειες που επιβαρύνουν τον πελάτη.
Πίστωση	46.90.XXX	Εισπρακτέο (Διαφ. του €)	1.070,00	Έκδοσης Επιταγής	Position Συναλλάγματος
Χρέωση	46.00.XXX	Ευρώ	1.010,00	Έκδοσης Επιταγής	Αντίτιμο Position Συναλλάγματος
Πίστωση	57.00.XXX	Ευρώ	1.000,00	Έκδοσης Επιταγής	Ποσό Τραπεζικής Επιταγής

Λογιστικός Κανόνας 20

Τέλος, θα ακολουθήσει η τελευταία εγγραφή του λογιστικού κανόνα 19.

Όπως είδαμε και παραπάνω, οι λογιστικοί κανόνες της Έκδοσης Τραπεζικής Επιταγής θα πρέπει να καλύπτουν και τις περιπτώσεις όπου το εισπρακτέο νόμισμα είναι διαφορετικό από το Ευρώ. Σε αυτές τις περιπτώσεις, όπου πραγματοποιείται μετατροπή νομίσματος κατά την εκτέλεση των συναλλαγών, θα πρέπει να προβλεφθεί ότι μπορεί να προκύψει διαφορά από

την στρογγυλοποίηση κατά την μετατροπή. Το ποσό της στρογγυλοποίησης από μετατροπές θα πρέπει να εμφανιστεί σε λογαριασμό, έτσι ώστε να συμφωνήσει το λογιστικό άρθρο. Εάν αφορά σε ζημιά για την τράπεζα θα χρεωθεί ο λογαριασμός 81.00.XXX, ενώ εάν το ποσό αφορά σε κέρδος για την τράπεζα θα πρέπει να γίνει πίστωση του λογαριασμού.

B. Τραπεζική επιταγή συρόμενη σε Ανταποκριτή.

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	38.00.000 ή 50.00.XXX ή 51.00.XXX	Ευρώ	1.469,00	Έκδοσης Επιταγής	Εισπρακτέο ποσό από τον πελάτη. Περιλαμβάνει το ποσό της επιταγής και τυχόν προμήθειες που επιβαρύνουν τον πελάτη.
Πίστωση	57.01.XXX	Ευρώ	1.450,00	Έκδοσης Επιταγής	Ποσό Τραπεζικής Επιταγής
Πίστωση	74.03.XXX	Ευρώ	12,00	Έκδοσης Επιταγής	Προμήθεια Τράπεζας
Πίστωση	75.11.XXX	Ευρώ	7,00	Έκδοσης Επιταγής	Έξοδα Τράπεζας

Λογιστικός Κανόνας 21

Στην περίπτωση όπου το εισπρακτέο ποσό είναι σε νόμισμα διαφορετικό του Ευρώ θα πρέπει οι δύο πρώτες εγγραφές του Λογιστικού Κανόνα 21 να αντικατασταθούν με τις παρακάτω:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	50.00.XXX ή 51.00.XXX	Εισπρακτέο (Διαφ. του €)	1.300,00	Έκδοσης Εντολής	Εισπρακτέο ποσό από τον πελάτη. Περιλαμβάνει το ποσό της εντολής και τυχόν προμήθειες που επιβαρύνουν τον πελάτη.
Πίστωση	46.00.XXX	Εισπρακτέο (Διαφ. του €)	1.300,00	Έκδοσης Εντολής	Position Συναλλάγματος
Χρέωση	46.90.XXX	Νόμισμα €	1.469,00	Έκδοσης Εντολής	Αντίτιμο Position Συναλλάγματος
Πίστωση	57.01.XXX	Νόμισμα €	1.450,00	Έκδοσης Εντολής	Ποσό Εξερχόμενης Εντολής

Λογιστικός Κανόνας 22

Τέλος, θα ακολουθήσουν οι δύο τελευταίες εγγραφές του λογιστικού κανόνα 21.

Στην περίπτωση όπου το νόμισμα της επιταγής είναι σε νόμισμα διαφορετικό του Ευρώ θα πρέπει οι δύο πρώτες εγγραφές του Λογιστικού Κανόνα 21 να αντικατασταθούν με τις παρακάτω:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	50.00.XXX ή 51.00.XXX	Νόμισμα €	1.469,00	Έκδοσης Εντολής	Εισπρακτέο ποσό από τον πελάτη. Περιλαμβάνει το ποσό της εντολής και τυχόν προμήθειες που επιβαρύνουν τον πελάτη.
Πίστωση	46.90.XXX	Νόμισμα €	1.450,00	Έκδοσης Εντολής	Αντίτιμο Position Συναλλάγματος
Χρέωση	46.00.XXX	Νόμ. Εντολής (Διαφ. Του €)	1.300,00	Έκδοσης Εντολής	Position Συναλλάγματος
Πίστωση	57.01.XXX	Νόμ. Εντολής (Διαφ. Του €)	1.300,00	Έκδοσης Εντολής	Ποσό Εξερχόμενης Εντολής

Λογιστικός Κανόνας 23

Τέλος, θα ακολουθήσουν οι δύο τελευταίες εγγραφές του λογιστικού κανόνα 21.

Γ. Ιδιωτική Επιταγή συρόμενη σε λογαριασμό της Τράπεζας

Για την Έκδοση Ιδιωτικής επιταγής δεν απαιτείται κάποια συγκεκριμένη συναλλαγή γεγονός που σημαίνει ότι δεν πραγματοποιούνται λογιστικές εγγραφές. Αυτό που απαιτείται όπως έχουμε ήδη αναφέρει, από την πλευρά της η Τράπεζα, να έχει παραδώσει το στέλεχος των επιταγών στον εκδότη, και εκείνος με την σειρά του να έχει εξασφαλίσει το ποσό που απαιτείται για την πληρωμή της.

2.2.4.2.Λογιστική Παρακολούθηση Πληρωμής Τραπεζικής και Ιδιωτικής Επιταγής

Η επόμενη ενέργεια που ακολουθεί, είναι η εξόφληση της Επιταγής. Ανάλογα με το που σύρεται η επιταγή και που εμφανίζεται για πληρωμή διακρίνουμε τις παρακάτω περιπτώσεις:

A. Τραπεζική Επιταγή Συρόμενη εφ' υμών

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	57.00.000	Ευρώ	1.250,00	Έκδοσης Επιταγής	Ποσό Τραπεζικής Επιταγής
Πίστωση	48.00.XKK.01	Ευρώ	1.250,00	Έκδοσης Επιταγής	Λογαριασμός συνδέσμου Κεντρικού Λογιστηρίου
Χρέωση	48.00.XX1.01	Ευρώ	1.250,00	Κεντρικό λογιστήριο	Λογαριασμός συνδέσμου καταστήματος έκδοσης της επιταγής
Πίστωση	48.00.XX2.01	Ευρώ	1.250,00	Κεντρικό λογιστήριο	Λογαριασμός συνδέσμου πληρωμής της επιταγής
Χρέωση	48.00.XKK.01	Ευρώ	1.250,00	Πληρωμής Επιταγής	Λογαριασμός συνδέσμου Κεντρικού Λογιστηρίου
Πίστωση	38.00.000 ή 50.00.XXX ή 51.00.XXX	Ευρώ	1.250,00	Πληρωμής Επιταγής	Πληρωτέο ποσό

Λογιστικός Κανόνας 24

Στην περίπτωση όπου η επιταγή εμφανιστεί για πληρωμή στο κατάστημα το οποίο έχει εκδοθεί τότε θα πρέπει να γίνουν μόνο οι παρακάτω εγγραφές.

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	57.00.000	Ευρώ	1.250,00	Έκδοσης Επιταγής	Ποσό Τραπεζικής Επιταγής
Πίστωση	38.00.000 ή 50.00.XXX ή 51.00.XXX	Ευρώ	1.250,00	Πληρωμής Επιταγής	Πληρωτέο ποσό

Λογιστικός Κανόνας 25

Στην περίπτωση όπου η επιταγή πληρωθεί στον πελάτη σε διαφορετικό νόμισμα του ευρώ, η τελευταία εγγραφή του λογιστικού κανόνα 24, θα αντικατασταθεί με τις παρακάτω:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Πίστωση	46.90.XXX	Ευρώ	1.250,00	Πληρωμής Επιταγής	Αντίτιμο Position Συναλλάγματος
Χρέωση	46.00.XXX	Πληρωτέο (Διαφ. του €)	1.200,00	Πληρωμής Επιταγής	Position Συναλλάγματος
Πίστωση	50.00.XXX ή 51.00.XXX	Πληρωτέο (Διαφ. του €)	1.200,00	Πληρωμής Επιταγής	Πληρωτέο ποσό

Λογιστικός Κανόνας 26

Όπως είδαμε και παραπάνω, οι λογιστικοί κανόνες της Πληρωμής Τραπεζικής θα πρέπει να καλύπτουν και τις περιπτώσεις όπου το πληρωτέο νόμισμα είναι διαφορετικό από το Ευρώ. Σε αυτές τις περιπτώσεις, όπου πραγματοποιείται μετατροπή νομίσματος κατά την εκτέλεση των συναλλαγών, θα πρέπει να προβλεφθεί ότι μπορεί να προκύψει διαφορά από την στρογγυλοποίηση κατά την μετατροπή. Το ποσό της στρογγυλοποίησης από μετατροπές θα πρέπει να εμφανιστεί σε λογαριασμό, έτσι ώστε να συμφωνήσει το λογιστικό άρθρο. Εάν αφορά σε ζημιά για την τράπεζα θα χρεωθεί ο λογαριασμός 81.00.XXX, ενώ εάν το ποσό αφορά σε κέρδος για την τράπεζα θα πρέπει να γίνει πίστωση του λογαριασμού.

Τέλος στην περίπτωση όπου μία Τραπεζική Επιταγή συρόμενη εφ' υμών εμφανιστεί για πληρωμή σε κατάσταση άλλης Τράπεζας, αυτή θα σταλεί για πληρωμή στην Τράπεζα με τους εξής τρόπους:

- Μέσω του Γραφείου Συμψηφισμού της Τράπεζας της Ελλάδος
- Μέσω του συστήματος συμψηφισμού Επιταγών Dias Cheque

Το Γραφείο Συμψηφισμού της Τράπεζας της Ελλάδος έχει ως αντικείμενο του, τον συμψηφισμό των επιταγών που εμφανίζονται (αγοράζονται) για πληρωμή σε τράπεζα διαφορετική από την τράπεζα έκδοσης. Το Γραφείο Συμψηφισμού δηλαδή, συγκεντρώνει τις αγορασθείσες από τις Τράπεζες επιταγές και τις στέλνει στις πληρώτριες Τράπεζες. Οι τελευταίες ελέγχουν τις επιταγές, από κάθε άποψη (νομιμότητα, ύπαρξη καλύμματος, σωστή οπισθογράφιση, υπογραφή κ.λ.π.) και προβαίνουν στην εξόφληση τους.

Το σύστημα Dias Cheque είναι ένα πλήρως αυτοματοποιημένο ηλεκτρονικό σύστημα που παρέχει τον εντός διημέρου, διακανονισμό των επιταγών που εμφανίζονται για πληρωμή σε τράπεζα διαφορετική από την τράπεζα έκδοσης. Πιο συγκεκριμένα, σκοπός του Dias Cheque είναι η εκκαθάριση των επιταγών που αγοράζουν οι Τράπεζες και οι οποίες σύρονται σε βάρος λογαριασμών που τηρούνται σε άλλες Τράπεζες. Ο συμψηφισμός των ποσών γίνεται μέσω των λογαριασμών των Τραπεζών που τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος. Η πληροφόρηση για την τύχη των ιδιωτικών επιταγών γίνεται το πρωί της μεθεπόμενης εργάσιμης ημέρας με ειδικό μήνυμα που αποστέλλεται στην τράπεζα που αγόρασε την Επιταγή. Η πληροφόρηση για την τύχη των Τραπεζικών επιταγών γίνεται το πρωί της επόμενης ημέρας. Τα σώματα των επιταγών παραμένουν στο κατάστημα της αγοράς.

Κατά την πληρωμή των επιταγών αυτών, οι λογιστικές εγγραφές που θα πραγματοποιηθούν είναι αυτές που απεικονίζονται στο λογιστικό κανόνα 24 με την μόνη διαφορά ότι η τελευταία εγγραφή (πίστωση) θα γίνει στον λογαριασμό της 38.06.000 Τράπεζα της Ελλάδος.

B. Ιδιωτική Επιταγή συρόμενη σε λογαριασμό της Τράπεζας

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	50.00.XXX	Ευρώ	2.500,00	Έκδοσης Επιταγής	Ποσό Ιδιωτικής Επιταγής
Πίστωση	48.00.XKK.01	Ευρώ	2.500,00	Έκδοσης Επιταγής	Λογαριασμός συνδέσμου Κεντρικού Λογιστηρίου
Χρέωση	48.00.XX1.01	Ευρώ	2.500,00	Κεντρικό λογιστήριο	Λογαριασμός συνδέσμου καταστήματος έκδοσης της εντολής
Πίστωση	48.00.XX2.01	Ευρώ	2.500,00	Κεντρικό λογιστήριο	Λογαριασμός συνδέσμου τμήματος εντολών
Χρέωση	48.00.XKK.01	Ευρώ	2.500,00	Πληρωμής Επιταγής	Λογαριασμός συνδέσμου Κεντρικού Λογιστηρίου
Πίστωση	74.03.XXX	Ευρώ	2,00	Πληρωμής Επιταγής	Προμήθεια Τράπεζας
Πίστωση	38.00.000 ή 50.00.XXX ή 51.00.XXX	Ευρώ	2.448,00	Πληρωμής Επιταγής	Πληρωτέο Ποσό

Λογιστικός Κανόνας 28

Σε περίπτωση όπου η επιταγή εμφανιστεί για πληρωμή στο κατάστημα το οποίο σύρεται, τότε οι εγγραφές θα πρέπει να γίνουν μόνο οι παρακάτω εγγραφές:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	50.00.XXX	Ευρώ	2.500,00	Πληρωμής Επιταγής	Ποσό Ιδιωτικής Επιταγής
Πίστωση	74.03.XXX	Ευρώ	2,00	Πληρωμής Επιταγής	Προμήθεια Τράπεζας
Πίστωση	38.00.000 ή 50.00.XXX ή 51.00.XXX	Ευρώ	2.448,00	Πληρωμής Επιταγής	Πληρωτέο Ποσό

Λογιστικός Κανόνας 29

Στην περίπτωση όπου η επιταγή πληρωθεί στον πελάτη σε διαφορετικό νόμισμα του ευρώ, η τελευταία εγγραφή του λογιστικού κανόνα 30, θα αντικατασταθεί με τις παρακάτω:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Πίστωση	46.90.XXX	Ευρώ	2.448,00	Πληρωμής Επιταγής	Αντίτιμο Position Συναλλάγματος
Χρέωση	46.00.XXX	Πληρωτέο (Διαφ. του €)	2.300,00	Πληρωμής Επιταγής	Position Συναλλάγματος
Πίστωση	38.00.000 ή 50.00.XXX ή 51.00.XXX	Πληρωτέο (Διαφ. του €)	2.300,00	Πληρωμής Επιταγής	Πληρωτέο ποσό

Λογιστικός Κανόνας 30

Όπως είδαμε και παραπάνω, οι λογιστικοί κανόνες της Πληρωμής Ιδιωτικής Επιταγής θα πρέπει να καλύπτουν και τις περιπτώσεις όπου το πληρωτέο νόμισμα είναι διαφορετικό από το Ευρώ. Σε αυτές τις περιπτώσεις, όπου πραγματοποιείται μετατροπή νομίσματος κατά την εκτέλεση των συναλλαγών, θα πρέπει να προβλεφθεί ότι μπορεί να προκύψει διαφορά από την στρογγυλοποίηση κατά την μετατροπή. Το ποσό της στρογγυλοποίησης από μετατροπές θα πρέπει να εμφανιστεί σε λογαριασμό, έτσι ώστε να συμφωνήσει το λογιστικό άρθρο. Εάν αφορά σε ζημιά για την τράπεζα θα χρεωθεί ο λογαριασμός 81.00.XXX, ενώ εάν το ποσό αφορά σε κέρδος για την τράπεζα θα πρέπει να γίνει πίστωση του λογαριασμού.

Τέλος στην περίπτωση όπου μία Ιδιωτική Επιταγή, εμφανιστεί σε άλλη Τράπεζα για πληρωμή, και αποσταλεί στην πληρώτρια για πληρωμή, είτε μέσω Γραφείου Συμψηφισμού της Τράπεζας της Ελλάδος είτε μέσω Dias Cheque, οι λογιστικές εγγραφές που θα πραγματοποιηθούν είναι αυτές που απεικονίζονται στο λογιστικό κανόνα 28 με την μόνη διαφορά ότι η τελευταία εγγραφή (πίστωση) θα γίνει στον λογαριασμό της 38.06.000 Τράπεζα της Ελλάδος και δεν θα παρακρατηθούν προμήθειες από τον πελάτη.

Γ. Τραπεζική Επιταγή Συρόμενη σε Ανταποκριτή

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	57.01.000	Επιταγής	1.020,00	Έκδοσης Επιταγής	Ποσό Τραπεζικής Επιταγής

Πίστωση	48.00.XKK.01	Επιταγής	1.020,00	Έκδοσης Επιταγής	Λογαριασμός συνδέσμου Κεντρικού Λογιστηρίου
Χρέωση	48.00.XX1.01	Επιταγής	1.020,00	Κεντρικό λογιστήριο	Λογαριασμός συνδέσμου καταστήματος έκδοσης της εντολής
Πίστωση	48.00.XX2.01	Επιταγής	1.020,00	Κεντρικό λογιστήριο	Λογαριασμός συνδέσμου τμήματος εντολών
Χρέωση	48.00.XKK.01	Επιταγής	1.020,00	Αρμόδιο Τμήμα	Λογαριασμός συνδέσμου Κεντρικού Λογιστηρίου
Πίστωση	38.05.XXX	Επιταγής	1.020,00	Αρμόδιο Τμήμα	Ανταποκριτής

Λογιστικός Κανόνας 31

Οι τραπεζικές επιταγές που σύρονται σε ανταποκριτή, εμφανίζονται για πληρωμή σε άλλη τράπεζα του εσωτερικού ή του εξωτερικού. Έτσι αποστέλλεται μήνυμα μέσω Swift για την εμφάνιση της επιταγής και την πληρωμή της από τον ανταποκριτή, οπότε η τράπεζα πραγματοποιεί τις λογιστικές εγγραφές του κανόνα 31 και πιστώνει τον Ανταποκριτή.

Σε οποιαδήποτε περίπτωση, η επιταγή αυτή για πληρωμή σε κατάστημα της ίδιας τράπεζας θα πρέπει να πραγματοποιηθούν οι παρακάτω εγγραφές:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	57.01.000	Επιταγής	1.020,00	Έκδοσης Επιταγής	Ποσό Τραπεζικής Επιταγής
Πίστωση	48.00.XKK.01	Επιταγής	1.020,00	Έκδοσης Επιταγής	Λογαριασμός συνδέσμου Κεντρικού Λογιστηρίου
Χρέωση	48.00.XX1.01	Επιταγής	1.020,00	Κεντρικό λογιστήριο	Λογαριασμός συνδέσμου καταστήματος έκδοσης της εντολής
Πίστωση	48.00.XX2.01	Επιταγής	1.020,00	Κεντρικό λογιστήριο	Λογαριασμός συνδέσμου τμήματος εντολών
Χρέωση	48.00.XKK.01	Επιταγής	1.020,00	Πληρωμής Επιταγής	Λογαριασμός συνδέσμου Κεντρικού Λογιστηρίου
Πίστωση	38.00.000 ή 50.00.XXX ή 51.00.XXX	Επιταγής	1.020,00	Πληρωμής Επιταγής	Ποσό Επιταγής

Λογιστικός Κανόνας 32

Εάν η επιταγή εμφανιστεί στο κατάστημα έκδοσης της τότε θα πρέπει να γίνουν μόνο οι παρακάτω εγγραφές.

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	57.01.000	Επιταγής	1.020,00	Έκδοσης Επιταγής	Ποσό Τραπεζικής Επιταγής
Πίστωση	38.00.000 ή 50.00.XXX ή 51.00.XXX	Επιταγής	1.020,00	Έκδοσης Επιταγής	Ποσό Επιταγής

Λογιστικός Κανόνας 33

2.2.4.3. Λογιστική Παρακολούθηση Αγοράς Ιδιωτικών και Τραπεζικών Επιταγών

Η τελευταία ενέργεια που μπορεί να γίνει και αφορά στον κύκλο ζωής μίας τραπεζικής επιταγής είναι η Αγορά Επιταγής. Δηλαδή η εμφάνιση Επιταγής, που έχει εκδοθεί είτε σε άλλη Τράπεζα, είτε σε άλλη χώρα, για πληρωμή σε κατάσταση της Τράπεζάς μας. Διακρίνουμε τις παρακάτω περιπτώσεις:

A. Επιταγή που σύρεται σε άλλη Τράπεζα του Εσωτερικού

Η πρώτη συναλλαγή που πραγματοποιείται από το κατάστημα είναι η αγορά της επιταγής και η πίστωση του ποσού της στον λογαριασμό του πελάτη. Οι εγγραφές που πραγματοποιούνται είναι οι εξής:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	38.99.XXX	Ευρώ	1.020,00	Αγοράς Επιταγής	Ποσό Τραπεζικής Επιταγής
Πίστωση	50.00.XXX ή 51.00.XXX	Ευρώ	1.020,00	Αγοράς Επιταγής	

Λογιστικός Κανόνας 34

Στην περίπτωση όπου επιταγή πιστωθεί σε λογαριασμό που τηρείται σε νόμισμα διαφορετικό του Ευρώ θα πρέπει οι τελευταία εγγραφή του Λογιστικού Κανόνα 34 να αντικατασταθεί με τις παρακάτω:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Πίστωση	46.90.XXX	Νόμισμα €	1.020,00	Αγοράς Επιταγής	Αντίτιμο Position Συναλλάγματος
Χρέωση	46.00.XXX	Νόμ. Εντολής (Διαφ. Του €)	990,00	Αγοράς Επιταγής	Position Συναλλάγματος
Πίστωση	50.00.XXX ή 51.00.XXX	Νόμ. Εντολής (Διαφ. Του €)	990,00	Αγοράς Επιταγής	Πληρωτέο Ποσό

Λογιστικός Κανόνας 35

Στη συνέχεια ακολουθεί η αποστολή της επιταγής για πληρωμή στην άλλη τράπεζα είτε μέσω Dias Cheque με τον Λογιστικό Κανόνα 36 ενώ μέσω Γραφείου Συμφητισμού της Τράπεζας της Ελλάδος με τον λογιστικό κανόνα 37.

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	38.99.XXX	Ευρώ	1.020,00	Αγοράς Επιταγής	Ποσό Τραπεζικής Επιταγής
Πίστωση	38.20.XXX	Ευρώ	1.020,00	Αγοράς Επιταγής	

Λογιστικός Κανόνας 36

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	38.99.XXX	Ευρώ	1.020,00	Αγοράς Επιταγής	Ποσό Τραπεζικής Επιταγής
Πίστωση	38.22.XXX	Ευρώ	1.020,00	Αγοράς Επιταγής	

Λογιστικός Κανόνας 37

B. Επιταγή που σύρεται σε Τράπεζα του Εξωτερικού

Η πρώτη συναλλαγή που πραγματοποιείται από το κατάστημα είναι η αγορά της επιταγής και η πίστωση του ποσού της στον λογαριασμό του πελάτη. Οι εγγραφές που πραγματοποιούνται είναι οι εξής:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	38.21.000	Ευρώ	1.300,00	Αγοράς Επιταγής	Ποσό Επιταγής
Πίστωση	50.00.XXX ή 51.00.XXX	Ευρώ	1.300,00	Αγοράς Επιταγής	

Λογιστικός Κανόνας 38

Στην περίπτωση όπου το ποσό της επιταγής είναι σε νόμισμα διαφορετικό του Ευρώ θα πρέπει οι πρώτη εγγραφή του Λογιστικού Κανόνα 38 να αντικατασταθεί με τις παρακάτω:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	38.21.000	Εισπρακτέο (Διαφ. του €)	1.469,00	Αγοράς Επιταγής	Ποσό Επιταγής
Πίστωση	46.00.XXX	Εισπρακτέο (Διαφ. του €)	1.469,00	Αγοράς Επιταγής	Position Συναλλάγματος
Χρέωση	46.90.XXX	Νόμισμα €	1.300,00	Αγοράς Επιταγής	Αντίτιμο Position Συναλλάγματος

Λογιστικός Κανόνας 39

Στη συνέχεια θα ακολουθήσει η τελευταία εγγραφή του λογιστικού κανόνα 38.

Στην περίπτωση όπου επιταγή πιστωθεί σε λογαριασμό που τηρείται σε νόμισμα διαφορετικό του Ευρώ θα πρέπει οι τελευταία εγγραφή του Λογιστικού Κανόνα 38 να αντικατασταθεί με τις παρακάτω:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Πίστωση	46.90.XXX	Νόμισμα €	1.300,00	Αγοράς Επιταγής	Αντίτιμο Position Συναλλάγματος
Χρέωση	46.00.XXX	Νόμ. Εντολής (Διαφ. Του €)	1.450,00	Αγοράς Επιταγής	Position Συναλλάγματος
Πίστωση	50.00.XXX ή 51.00.XXX	Νόμ. Εντολής (Διαφ. Του €)	1.450,00	Αγοράς Επιταγής	Πληρωτέο Ποσό

Λογιστικός Κανόνας 40

Στη συνέχεια θα ακολουθήσει η τελευταία εγγραφή του λογιστικού κανόνα 38.

Και σε αυτή την περίπτωση θα πρέπει να προβλεφθεί ότι μπορεί να προκύψει διαφορά από την στρογγυλοποίηση κατά την μετατροπή. Το ποσό της στρογγυλοποίησης από μετατροπές θα πρέπει να εμφανιστεί σε λογαριασμό, έτσι ώστε να συμφωνήσει το λογιστικό άρθρο. Εάν αφορά σε ζημιά για την τράπεζα θα χρεωθεί ο λογαριασμός 81.00.XXX, ενώ εάν το ποσό αφορά σε κέρδος για την τράπεζα θα πρέπει να γίνει πίστωση του λογαριασμού.

Στη συνέχεια το κατάστημα, θα πρέπει να αποστέλλει τις επιταγές στο αρμόδιο τμήμα, έτσι ώστε και αυτό με τη σειρά του να τις αποστέλλει στον Ανταποκριτή για πληρωμή.

Η συναλλαγή της αποστολής των επιταγών από το κατάστημα προς το αρμόδιο τμήμα πραγματοποιεί τις παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	38.23.XXX	Επιταγής	1.300,00	Αρμόδιο Τμήμα	Επιταγές καθοδόν προς το τμήμα Επιταγών
Πίστωση	48.00.XKK.01	Επιταγής	1.300,00	Αρμόδιο Τμήμα	Λογαριασμός συνδέσμου Κεντρικού Λογιστηρίου
Χρέωση	48.00.XX2.01	Επιταγής	1.300,00	Κεντρικό λογιστήριο	Λογαριασμός συνδέσμου τμήματος επιταγών
Πίστωση	48.00.XX1.01	Επιταγής	1.300,00	Κεντρικό λογιστήριο	Λογαριασμός συνδέσμου καταστήματος αγοράς της επιταγής
Χρέωση	48.00.XKK.01	Επιταγής	1.300,00	Αγοράς Επιταγής	Λογαριασμός συνδέσμου Κεντρικού Λογιστηρίου
Πίστωση	38.21.000	Επιταγής	1.300,00	Αγοράς Επιταγής	

Λογιστικός Κανόνας 41

Το αρμόδιο τμήμα, αφού παραλάβει τα σώματα των επιταγών που θα έχουν σταλεί από το κατάστημα, θα πραγματοποιήσει την παραλαβή των επιταγών, με τις εξής λογιστικές εγγραφές:

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	38.21.000	Επιταγής	1.300,00	Αρμόδιο Τμήμα	Ποσό Επιταγής
Πίστωση	38.23.002	Επιταγής	1.300,00	Αρμόδιο Τμήμα	Ποσό Επιταγής

Λογιστικός Κανόνας 42

Το τελευταίο βήμα που θα πρέπει να γίνει είναι η αποστολή της επιταγής στον Ανταποκριτή. Τα σώματα των επιταγών αποστέλλονται στις Ανταποκρίτριες Τράπεζας, ενώ αντίγραφα αυτών παραμένουν στο αρμόδιο τμήμα. Ταυτόχρονα πραγματοποιούνται και οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές.

Εγγραφή	Λογαριασμός	Νόμισμα	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	38.05.XXX	Επιταγής	1.300,00	Αρμόδιο Τμήμα	Ανταποκριτής
Πίστωση	38.21.000	Επιταγής	1.300,00	Αρμόδιο Τμήμα	Ποσό Επιταγής

Λογιστικός Κανόνας 43

Το λογιστικό κύκλωμα της Αγοράς Επιταγής που σύρεται σε Τράπεζα του εξωτερικού ολοκληρώνεται με τον λογιστικό κανόνα 42. Στη περίπτωση όπου για οποιαδήποτε λόγο η επιταγή δεν πληρωθεί θα σταλεί ανάλογα μήνυμα από την Ανταποκρίτρια τράπεζα και θα πρέπει να πραγματοποιηθούν οι αντίθετες λογιστικές εγγραφές και τελικά να χρεωθεί ο πελάτης με το ποσό που είχε πιστωθεί και να του παραδοθεί πίσω η επιταγή του.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 – Η Κίνηση Κεφαλαίων στην Τράπεζα Πειραιώς

3.1. Παρουσίαση βασικών ερωτημάτων της εμπειρικής έρευνας και τρόπος απάντησης τους

Στο εμπειρικό μέρος της παρούσας διπλωματικής εργασίας, μέσω της χρήσης στοιχείων που προέρχονται από τις οικονομικές καταστάσεις αλλά και αναφορές της τράπεζας Πειραιώς, θα γίνει προσπάθεια να απαντηθούν τα παρακάτω βασικά ερωτήματα της διατριβής:

- Τι εργασίες πραγματοποιούν τα τραπεζικά ιδρύματα για την εξυπηρέτηση της μεταφοράς κεφαλαίων;
- Ποιος είναι ο όγκος αυτών των εργασιών;
- Ποια είναι τα κανάλια που επιλέγονται για την διενέργεια αυτών των συναλλαγών
- Ποια είναι η διαχρονική εξέλιξη του όγκου και της αξία των συναλλαγών της Εξερχόμενης Κίνησης Κεφαλαίων
- Πως διεκπεραιώνονται αυτές οι εργασίες από το δίκτυο των καταστημάτων και πως απεικονίζονται οι εργασίες αυτές με τη βοήθεια του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου των Τραπεζών.

Για τις απαντήσεις των παραπάνω ερωτημάτων χρησιμοποιήθηκαν στατιστικά που προέρχονται:

- 1) Από την Ομάδα Αναφορών της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών Ομίλου, που είναι αρμόδια για την συγκέντρωση και αποστολή των στοιχείων αυτών στην Τράπεζα της Ελλάδος και αφορούν στις εξής δύο αναφορές:
 - Ερωτηματολόγιο για τα Μέσα και τα Συστήματα Πληρωμών
 - BSD28 - Διασυνοριακές Μεταφορές Χρηματικών Ποσών
- 2) Από στατιστικά στοιχεία που συλλέγει το τμήμα Υποστήριξης Συστημάτων, της Διεύθυνσης Κίνησης Κεφαλαίων.

Τα αποτελέσματα αυτά παρουσιάζονται στη συνέχεια στους Πίνακες 10 έως 14 και στα Γραφήματα 1 – 7, ως εξής:

Αρχικά γίνεται παρουσίαση του Όγκου και Αξίας των συναλλαγών της Εξερχόμενης Κίνησης Κεφαλαίων, συγκρίνοντας τα δύο μέσα.

Στη συνέχεια παρουσιάζονται οι όγκοι και η αξία συναλλαγών των Εντολών ανά σύστημα Πληρωμής και των επιταγών ανά τύπο επιταγής.

Σειρά έχει η Διαχρονική Εξέλιξη του όγκου και της αξίας συναλλαγών και ανάλυση αυτών για τα έτη 2011-2013.

Τέλος παρουσιάζονται οι εργασίες που απαιτούνται από ένα κατάστημα για την πραγματοποίηση συναλλαγής Έκδοσης Εντολής και Τραπεζικής Επιταγής καθώς και η λογιστική απεικόνιση τους.

3.2. Ανάλυση Όγκου & Αξίας Συναλλαγών Εξερχόμενης Κίνησης Κεφαλαίων

Η ανάλυση ξεκινά με τον Όγκο και την Αξία Συναλλαγών της Εξερχόμενης Κίνησης Κεφαλαίων. Με τον όρο Εξερχόμενη Κίνηση Κεφαλαίων εννοούμε την μεταφορά κεφαλαίων με εντολή του πελάτη από την τράπεζά του προς μία τρίτη τράπεζα του Εσωτερικού ή του Εξωτερικού.

Όπως αναφέραμε και παραπάνω η Εξερχόμενη Κίνηση κεφαλαίων πραγματοποιείται είτε μέσω Εντολών, είτε μέσω Επιταγών.

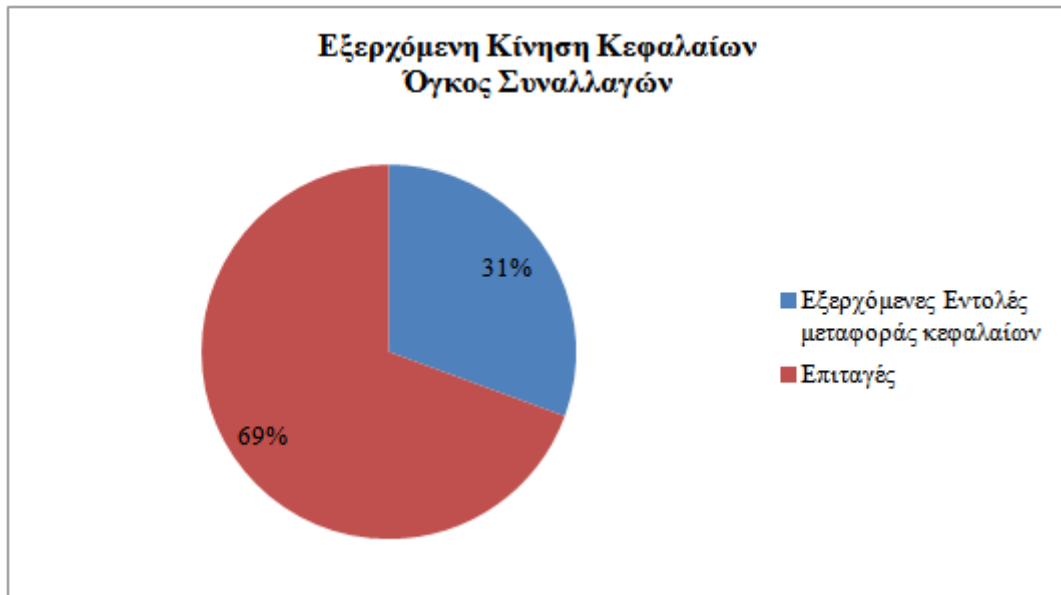
Για την ανάλυση αυτή θα χρησιμοποιήσουμε τα στοιχεία του παρακάτω πίνακα 10. Στον πίνακα αυτό παρουσιάζονται αναλυτικά τα στοιχεία συναλλαγών σε όγκο και αξία, για το σύνολο της Εξερχόμενης Κίνησης Κεφαλαίων που έχει πραγματοποιηθεί κατά το έτος 2013 στην Τράπεζα Πειραιώς.

Στατιστικά Στοιχεία 2013	Όγκοι συναλλαγών	Αξία Συναλλαγών
Εξερχόμενες Εντολές μεταφοράς κεφαλαίων	274.156	13.548.451.168
Επιταγές	622.306	6.826.420.775
Σύνολο	896.462	20.374.871.943

Πίνακας 10

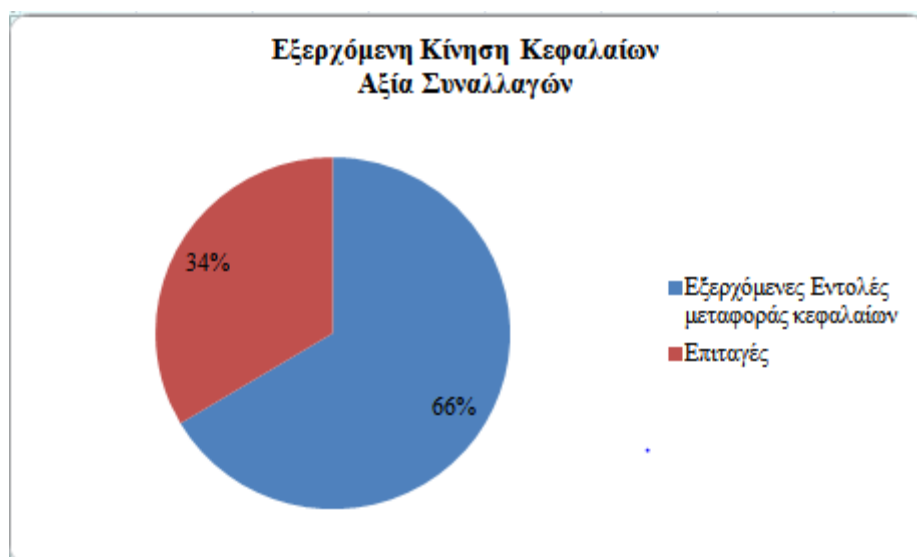
Από τα παραπάνω στατιστικά στοιχεία (Πίνακας 10) ο όγκος των συναλλαγών της εξερχόμενης κίνησης κεφαλαίων, για το έτος 2013, αποτελείται στο μεγαλύτερο ποσοστό

από επιταγές (69%) και σε πολύ μικρότερο ποσοστό (31%) από εντολές, όπως απεικονίζεται και στο παρακάτω Γράφημα 1.



Γράφημα 1

Αντίθετα όμως, με τον όγκο συναλλαγών, η αξία συναλλαγών μοιράζεται σε περίπου αντίστροφα ποσοστά, όπως βλέπουμε παρακάτω και στο Γράφημα 2, γεγονός που σημαίνει ότι με την κάθε εντολή διακινούνται πολύ περισσότερα κεφάλαια σε σχέση με αυτά που διακινούνται με την κάθε επιταγή.



Γράφημα 2

Παρατηρούμε λοιπόν ότι η Κίνηση Κεφαλαίων μέσω επιταγών καταλαμβάνει το μεγαλύτερο μέρος σε όγκο συναλλαγών. Ο πελάτης εντολέας προτιμάει να διακινήσει τα χρήματα του μέσω επιταγών και όχι με εντολή μεταφοράς κεφαλαίων, επειδή η επιταγή χρησιμοποιείται ευρέως ως μέσο αποπληρωμής της οφειλής του πελάτη εντολέα σε κάποιο τρίτο. Με αυτόν τον τρόπο ο πελάτης εντολέας, αντί να καταβάλει μετρητά για την εξόφληση της οφειλής του, επιλέγει να εκδώσει επιταγή, η οποία, όπως έχουμε ήδη αναφέρει, περιέχει εντολή πληρωμής προς την τράπεζα να την πληρώσει σε βάρος του λογαριασμού του. Ο πελάτης στηριζόμενος στο γεγονός ότι έχει το δικαίωμα να εκδώσει μεταχρονολογημένες επιταγές για την αποπληρωμή των οφειλών του, μεταφέρει στο μέλλον την αποπληρωμή της οφειλής. Επιπλέον με το δικαίωμα της μεταβίβασης της επιταγής ο δικαιούχος της επιταγής, μπορεί να τη μεταβιβάσει για την αποπληρωμή της δικής του οφειλής, χωρίς ουσιαστικά να χρειαστεί να μειώσει τα πραγματικά μετρητά του. Για τους παραπάνω λόγους, λαμβάνοντας υπόψη και τους σοβαρούς περιορισμούς ρευστότητας εν μέσω κρίσης, οι πελάτες προτιμούν την μεταφορά των κεφαλαίων τους μέσω επιταγών.

Παρόλα αυτά, και ενώ ο όγκος των συναλλαγών της μεταφοράς κεφαλαίων μέσω εντολών είναι πολύ μικρότερος, η αξία των συναλλαγών είναι σχεδόν διπλάσια από την αξία συναλλαγών των επιταγών. Η διακίνηση χρηματικών ποσών προς το εξωτερικό, ο οποίος είναι ο πιο εύκολος & γρήγορος τρόπος μεταφοράς κεφαλαίων αλλά και η διακίνηση ποσών εντός συνόρων για ανάγκες, όπως οι πληρωμές μισθών και συντάξεων, που υποχρεωτικά πρέπει να διεκπεραιώνονται μέσω λογαριασμού, και κατά συνέπεια με μεταφορά ποσών από τράπεζα σε τράπεζα (διατραπεζική συναλλαγή), έχουν ως αποτέλεσμα την αύξηση της αξίας αυτών των συναλλαγών.

Τέλος, καθώς η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να διατηρεί ρευστά διαθέσιμα στα υποκαταστήματα της για την διεκπεραίωση των καθημερινών συναλλαγών με τους πελάτες της, χρησιμοποιεί και η ίδια τις υπηρεσίες της Κίνησης Κεφαλαίων για τις ανάγκες του χρηματοεφοδιασμού της, από την Τράπεζα της Ελλάδος. Το γεγονός αυτό συντελεί στην αύξηση της αξίας των συναλλαγών μεταφοράς κεφαλαίων μέσω εντολών.

Τα αποτελέσματα που προκύπτουν από την παραπάνω ανάλυση ήταν αναμενόμενα. Η Τράπεζα γνωρίζει ότι η μεγάλη στενότητα της ρευστότητας που υπάρχει τα τελευταία χρόνια λόγω της οικονομικής χρήσης έχει μειώσει σημαντικά τα ταμειακά διαθέσιμα των πελατών της, με αποτέλεσμα η μεταφορά κεφαλαίων μέσω εντολών να πραγματοποιείται μόνο στις

περιπτώσεις όπου τα κεφάλαια πρέπει να μεταφερθούν άμεσα και για την εξυπηρέτηση συγκεκριμένων αναγκών.

Η Τράπεζα θα πρέπει λοιπόν από την πλευρά της να δώσει κίνητρα στους πελάτες της, έτσι ώστε να διεκπεραιώνουν περισσότερες μεταφορές κεφαλαίων μέσω εντολών. Για να γίνει αυτό θα πρέπει να δοθούν Κεφάλαια Κίνησης (βραχυπρόθεσμη χρηματοδότηση) σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις που πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια, με ευνοϊκότερους όρους, από ότι γίνεται μέχρι σήμερα. Πιθανά με μικρότερο επιτόκιο ή μεγαλύτερη περίοδο αποπληρωμής. Επιπλέον η Τράπεζα θα πρέπει να αξιολογεί τις επιχειρήσεις αυτές με βασικό κριτήριο την σημερινή οικονομική κατάσταση και όχι με τα κριτήρια και τους όρους που ίσχυαν πριν την μεγάλη κρίση. Η απόκτηση κεφαλαίου κίνησης εκ μέρους των επιχειρήσεων – πελατών της τράπεζας, θα οδηγήσει σταδιακά στην αύξηση των ρευστών διαθέσιμων των πελατών και κατά συνέπεια στην αύξηση των συναλλαγών μεταφοράς κεφαλαίων μέσω εντολών και της σχετικής μείωσης τους μέσω επιταγών. Η Τράπεζα μέσω της πρότασης αυτής, θα έχει διπλό κέρδος:

- τόσο από τους τόκους που θα λάβει από τη βραχυπρόθεσμη χρηματοδότηση όσο και
- από την είσπραξη προμηθειών κατά τη διενέργεια των συναλλαγών μεταφοράς κεφαλαίων μέσω εντολών.

3.3. Ανάλυση Όγκου & Αξίας Συναλλαγών μεταφοράς Κεφαλαίων μέσω Εντολών

Εδώ η ανάλυση επικεντρώνεται στην μεταφορά Κεφαλαίων μέσω Εντολών και την χρήση των διαφόρων καναλιών. Τα στοιχεία που θα χρησιμοποιηθούν για αυτήν ανάλυση απεικονίζονται στον πίνακα 11, όπου εμφανίζονται και τα επιμέρους κανάλια μεταφοράς κεφαλαίων βάσει εντολών.

Στατιστικά Στοιχεία Έτους 2013 Ανά Σύστημα Πληρωμών	Όγκοι συναλλαγών	Αξία Συναλλαγών
Εντολές μέσω συστήματος ΔΙΑΣ προς το εσωτερικό	211.202	546.276.356
Εντολές μέσω συστήματος Target2 προς το εσωτερικό	23.370	12.585.575.764
Εντολές μέσω συστήματος SEPA προς το εξωτερικό	22.904	73.883.964
Εντολές μέσω συστήματος Target2 προς το εξωτερικό	4.254	220.163.984
Εντολές μέσω συστήματος Ανταποκριτών προς το εξωτερικό	12.426	122.551.100
Σύνολο	274.156	13.548.451.168

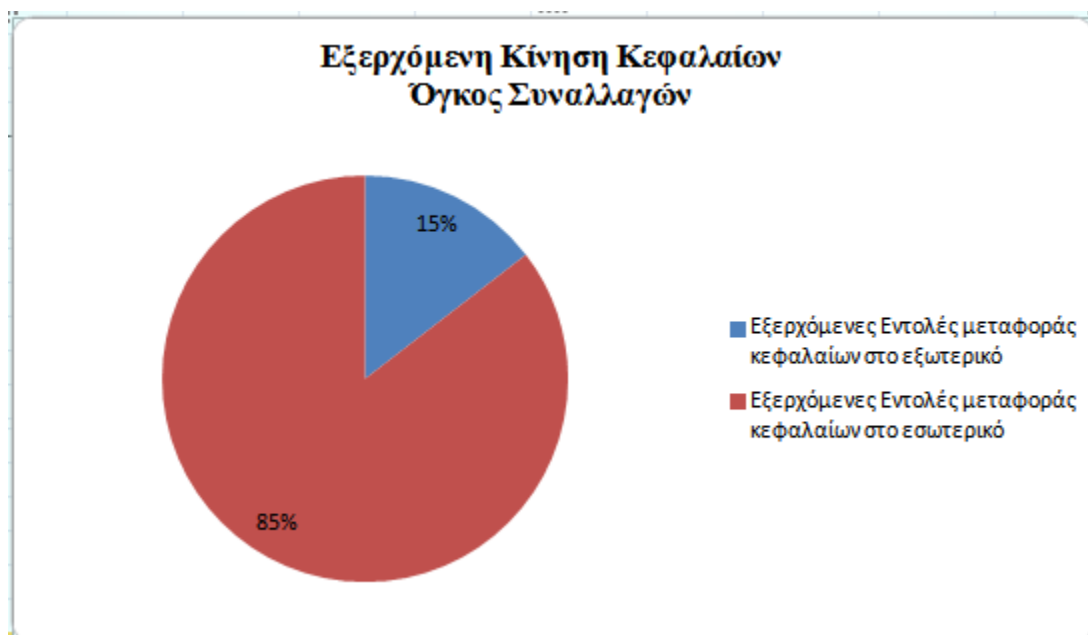
Πίνακας 11

Ειδικότερα, στον πίνακα 11, απεικονίζονται τα στοιχεία Εξερχόμενης Κίνησης Κεφαλαίων μέσω Εντολών συγκεντρωτικά αλλά και ανά σύστημα πληρωμής. Από τον πίνακα, προκύπτει ότι το μεγαλύτερο ποσοστό σε όγκο συναλλαγών πραγματοποιείται μέσω του συστήματος ΔΙΑΣ (Dias Credit Transfer), όπως παρουσιάζεται και στο παρακάτω γράφημα 3.



Γράφημα 3

Από το παραπάνω γράφημα, παρατηρούμε ότι η διασυνοριακή Κίνηση Κεφαλαίων καλύπτει μόλις το 15% του συνολικού όγκου συναλλαγών και το υπόλοιπο 85% του όγκου συναλλαγών πραγματοποιείται εντός συνόρων, όπως φαίνεται και από το παρακάτω Γράφημα 4.



Γράφημα 4

Βλέπουμε λοιπόν ότι τα κεφάλαια που προορίζονται για το εξωτερικό (15%) είναι αισθητά λιγότερα σε σχέση με τα κεφάλαια που διακινούνται στο εσωτερικό (85%).

Αυτό συμβαίνει γιατί οι επιχειρήσεις του εξωτερικού δεν εμπιστεύονται πλέον τις ελληνικές. Οι εγχώριες επιχειρήσεις δεν μπορούν να πραγματοποιήσουν εισαγωγές, απαραίτητων για την λειτουργία τους προϊόντων, υπηρεσιών, Α' υλών κ.α. Οι επιχειρήσεις του εξωτερικού, λόγω της οικονομικής κρίσης γνωρίζουν ότι η πιστοληπτική ικανότητα των εγχώριων εταιρειών είναι χαμηλή. Έτσι, δεν αποστέλλουν στην Ελλάδα προϊόντα με πίστωση, αλλά μόνο με πληρωμή των τιμολογίων, πριν την αποστολή των προϊόντων. Συνεπώς, οι Ελληνικές επιχειρήσεις στρέφονται ολοένα και περισσότερο σε προμηθευτές της εγχώριας αγοράς.

Στη συνέχεια παρατηρούμε, ότι καθώς ο πελάτης έχει στραφεί στην εγχώρια αγορά, το Dias Credit Transfer είναι το κανάλι που επιλέγεται περισσότερο για την πραγματοποίηση μεταφοράς κεφαλαίων στο εσωτερικό. Ο λόγος είναι ότι είναι το κανάλι με το μικρότερο κόστος τόσο για την τράπεζα όσο και για τον ίδιο τον πελάτη. Για το λόγο αυτό έρχεται πρώτο στις επιλογές του πελάτη.

Οι περιπτώσεις για τις οποίες ο πελάτης θα επιλέξει το κανάλι Target2 για την μεταφορά κεφαλαίων στο εσωτερικό είναι μόνο, όταν είναι υποχρεωμένος να το κάνει. Συνεπώς το επιλέγει ως λύση ανάγκης, γιατί η τράπεζα στην οποία θέλει να μεταφέρει τα κεφάλαια του δεν συμμετέχει στο σύστημα Dias Credit Transfer.

Ως γενικό συμπέρασμα διαπιστώνουμε λοιπόν ότι πελάτης της Τράπεζας σε κάθε περίπτωση θα επιλέξει να διεκπεραιώσει τις συναλλαγές του μέσω του καναλιού με το χαμηλότερο για αυτόν κόστος. Ποια είναι όμως η οπτική γωνία της τράπεζας; Για την Τράπεζα η προαναφερθείσα επιλογή του πελάτη δεν αποτελεί κάποιο πρόβλημα γιατί και για την ίδια το κόστος των συναλλαγών, από τα συστήματα Dias Credit Transfer και SEPA είναι μικρότερο σχέση με το κόστος των συστημάτων Target2 και Ανταποκριτών. Αυτό σημαίνει ότι οι προμήθειες που λαμβάνει από την Κίνηση Κεφαλαίων ανεξάρτητα από ποιο κανάλι πραγματοποιούνται οι συναλλαγές, είναι ανάλογες του όγκου των συναλλαγών.

Τέλος, σε αυτό το σημείο πρέπει να αναφέρουμε ότι, παρόλο που ο όγκος συναλλαγών πραγματοποιείται σε μεγάλο ποσοστό με εντολές μέσω του συστήματος Dias Credit Transfer, το μεγαλύτερο μέρος της αξίας συναλλαγών υλοποιείται στη μεταφορά κεφαλαίων

στο εσωτερικό μέσω του συστήματος Target2, όπως παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα 12.

Κανάλι	Αξία Συναλλαγών	Όγκοι συναλλαγών	Αξία σε € ανά μονάδα
Εντολές μέσω συστήματος SEPA στο εξωτερικό	73.883.964	22.904	3.226
Εντολές μέσω συστήματος Target2 στο εξωτερικό	220.163.984	4.254	51.755
Εντολές μέσω συστήματος Ανταποκριτών στο εξωτερικό	122.551.100	12.426	9.862
Εντολές μέσω συστήματος Target2 στο εσωτερικό	12.585.575.764	23.370	538.536
Εντολές μέσω συστήματος ΔΙΑΣ στο εσωτερικό	546.276.356	211.202	2.587
Σύνολο	13.548.451.168	274.156	

Πίνακας 12

Αυτό συμβαίνει γιατί μέσω του συστήματος Target2 η τράπεζα πραγματοποιεί διατραπεζικές μεταφορές κεφαλαίων τόσο προς την ΤτΕ, αλλά και προς άλλες τράπεζες του εσωτερικού. Το ποσοστό αυτών των διατραπεζικών μεταφορών σε αξία συναλλαγών αγγίζει το 98%. Αποτέλεσμα αυτού είναι η αξία συναλλαγών μέσω του συστήματος Target2 που αφορά καθαρά σε πελάτες της τράπεζας να φτάνει περίπου τα 250.000.000 €.

3.4. Ανάλυση Όγκου & Αξίας Συναλλαγών μεταφοράς κεφαλαίων μέσω Επιταγών

Στη συνέχεια, επικεντρωνόμαστε στην ανάλυση της αξίας και του όγκου συναλλαγών της Μεταφοράς Κεφαλαίων μέσω Επιταγών με την χρήση των στατιστικών στοιχείων από τον πίνακα 13.

Στατιστικά Στοιχεία 2013	Όγκοι συναλλαγών	Αξία Συναλλαγών
Τραπεζικές επιταγές	115.842	1.768.259.427
Ιδιωτικές επιταγές	506.464	5.058.161.348
Σύνολο	622.306	6.826.420.775

Πίνακας 13

Ο παραπάνω πίνακας 13, περιλαμβάνει τα στοιχεία σε όγκους και αξία συναλλαγών των Τραπεζικών και Ιδιωτικών επιταγών που έχουν εκδοθεί μέσα στο έτος 2013. Από την

ανάλυση των στοιχείων αυτών, προκύπτει ότι τα 4/5 των συναλλαγών διεκπεραιώνονται μέσω Ιδιωτικών Επιταγών και το υπόλοιπο 1/5 υλοποιείται μέσω τραπεζικών επιταγών, όπως παρουσιάζεται και στο παρακάτω γράφημα 5.



Γράφημα 5

Ταυτόχρονα διαπιστώνουμε και από το παρακάτω γράφημα 6, ότι και η αξία συναλλαγών είναι αντίστοιχα ανάλογη του όγκου, όπως και φυσιολογικά θα αναμέναμε.



Γράφημα 6

Όπως αναφέραμε και σε προηγούμενη ανάλυση, οι ιδιωτικές επιταγές εξυπηρετούν συγκεκριμένους σκοπούς και για το λόγο αυτό, ιδιαίτερα στη σημερινή εποχή της οικονομικής κρίσης, όπου ουσιαστικά υπάρχει περιορισμένη ρευστότητα, ο όγκος και η αξία των συναλλαγών μεταφοράς κεφαλαίων μέσω Ιδιωτικών Επιταγών καταλαμβάνουν το μεγαλύτερο ποσοστό. Από την άλλη πλευρά, δεν μπορούμε να υποτιμήσουμε το περίπου ¼ της αξίας συναλλαγών που καταλαμβάνουν οι συναλλαγές μεταφοράς κεφαλαίων μέσω τραπεζικών επιταγών.

Ο λόγος χρήσης τραπεζικών επιταγών είναι η κρίση στην οποία βρίσκεται η Ελληνική Οικονομία και η στενότητα της ρευστότητας, η οποία οδηγεί πολλές φορές σε μη πληρωμή τυχόν οφειλής μέσω ιδιωτικής επιταγής. Επίσης, πολλές πλέον συναλλαγές, βάση νόμου, θα πρέπει να πραγματοποιούνται μέσω Τραπεζικών επιταγών.

3.5 Ανάλυση Διαχρονικής Εξέλιξης Όγκου Συναλλαγών Εξερχόμενης Κίνησης Κεφαλαίων.

Η τελευταία ανάλυση με την οποία αξίζει και πρέπει να ασχοληθούμε είναι η διαχρονική εξέλιξη του όγκου συναλλαγών της εξερχόμενης κίνησης Κεφαλαίων.

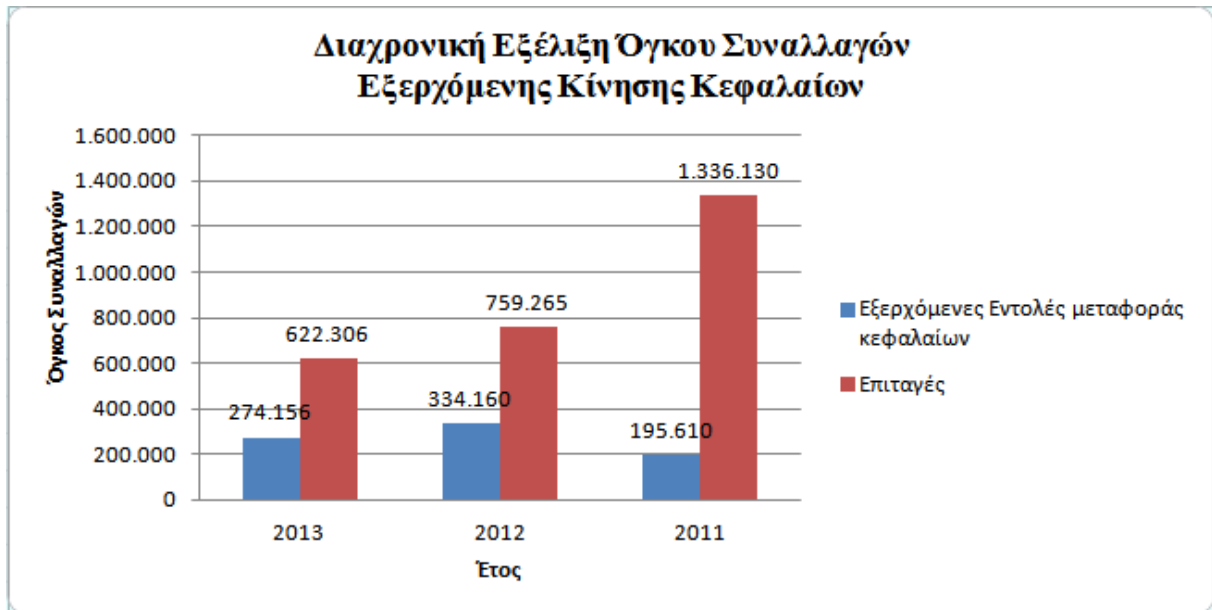
Τα στατιστικά στοιχεία που θα χρησιμοποιούμε απεικονίζονται στον Πίνακα 14 και περιλαμβάνει του όγκους συναλλαγών ανά μέσο Κίνησης Κεφαλαίων για τα έτη 2011, 2012, 2013.

Στατιστικά Στοιχεία	2013		2012		2011	
	Όγκος	%	Όγκος	%	Όγκος	%
Εξερχόμενες Εντολές	274.156	30,58%	334.160	30,56%	195.610	12,77%
Επιταγές	622.306	69,42%	759.265	69,44%	1.336.130	87,23%
Σύνολο	896.462		1.093.425		1.531.740	

Πίνακας 14

Όπως φαίνεται και από το παρακάτω γράφημα 7 που ακολουθεί, ο όγκος συναλλαγών που καταλαμβάνουν οι επιταγές το έτος 2011 αγγίζει το 87% του συνολικού όγκου της εξερχόμενης κίνησης κεφαλαίων. Είναι αναμενόμενο λοιπόν, όπως αναφέραμε και σε προηγούμενη ανάλυση, ότι ο πελάτης εντολέας επιθυμεί να διακινήσει τα μετρητά του μέσω

επιταγών, γιατί στην πραγματικότητα έχει μετατρέψει αυτό το μέσο πληρωμής σε μέσο πίστωσης.



Γράφημα 7

Στη συνέχεια παρατηρούμε ότι κατά τα έτη 2012 & 2013, το ποσοστό αυτό μειώνεται και φτάνει περίπου στο 70% του όγκου συναλλαγών. Βλέπουμε λοιπόν μία αισθητή μείωση στην επιλογή των επιταγών ως μέσο κίνησης κεφαλαίων. Επίσης αισθητή είναι και η μείωση του γενικού όγκου συναλλαγών, όπου το 2012 είμαι μειωμένος κατά 40% σε σχέση με τον 2011, ενώ το 2013 συνεχίζεται η μείωση με ποσοστό 20%.

Η οικονομική κρίση των τελευταίων ετών που έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση της ρευστότητας, οδήγησε σε μείωση του γενικού όγκου μεταφοράς κεφαλαίων μεταξύ τραπεζών.

Ο αριθμός των επιταγών που δεν εξυπηρετείται και σφραγίζετε ολοένα και αυξάνεται, με αποτέλεσμα οι μειωμένες πλέον ανάγκες για μεταφορά κεφαλαίων για πληρωμή οφειλών να πραγματοποιούνται μέσω εντολών.

Για τους παραπάνω λοιπόν λόγους παρατηρούμε αύξηση στο ποσοστό της μεταφοράς κεφαλαίων μέσω εντολών, αλλά και γενική μείωση του συνολικού όγκου.

3.6 Ανάλυση και παρουσίαση του τρόπου διεκπεραίωσης εργασιών Εξερχόμενης Κίνησης Κεφαλαίων μέσω Εντολών, από το δίκτυο των Καταστημάτων και η Λογιστική Απεικόνιση τους

Σε αυτό το σημείο θα ήταν χρήσιμο να αναφέρουμε τις ενέργειες που πρέπει να πραγματοποιηθούν για την ολοκλήρωση μίας Εξερχόμενης Εντολής Μεταφοράς, τόσο από ένα κατάσταση του δικτύου της εξεταζόμενης τράπεζας, όσο και από την αρμόδια υπηρεσία της. Επίσης, κρίνεται σκόπιμο να παρουσιάσουμε πως αυτές οι ενέργειες απεικονίζονται με τη βοήθεια του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών

Ειδικότερα οι ενέργειες που γίνονται είναι εξής:

Αρχικά ο αρμόδιος Υπάλληλος Υποστήριξης Εργασιών του καταστήματος, διερευνά τις ανάγκες του πελάτη διατυπώνοντας ερωτήματα που σχετίζονται με τη φύση των εργασιών και τον υφιστάμενο τρόπο εκτέλεσης των εργασιών του, έτσι ώστε να επιλέξει το κατάλληλο προϊόν για τον πελάτη.

Στη συνέχεια ενημερώνει τον πελάτη για τα χαρακτηριστικά των προϊόντων και των υπηρεσιών εμβασμάτων, αλλά και για την τιμολόγησή τους και προσδιορίζουν από κοινού το προϊόν που αρμόζει στην συγκεκριμένη ανάγκη του πελάτη.

Ο πελάτης αμέσως μετά συμπληρώνει τη σχετική αίτηση.

Τα στοιχεία που απαιτούνται για την ολοκλήρωση μίας μεταφοράς κεφαλαίων μέσω εντολής είναι τα εξής:

- Ονοματεπώνυμο Δικαιούχου
- Ποσό εντολής
- Νόμισμα εντολής
- Λογαριασμός Δικαιούχου
- Τράπεζα Δικαιούχου
- Διεύθυνση Swift της τράπεζας του Δικαιούχου
- Χώρα αποστολής της εντολής

Ο αρμόδιος υπάλληλος παραλαμβάνει υπογεγραμμένη την σχετική αίτηση, από τον πελάτη και καταχωρεί τα στοιχεία της στο ηλεκτρονικό σύστημα της Τράπεζας. Η εφαρμογή πραγματοποιεί αυτόματα τον έλεγχο ορθότητας και πληρότητας των στοιχείων που

καταχωρήθηκαν και εφόσον όλα τα στοιχεία είναι ορθά και πλήρη, ολοκληρώνεται η καταχώρηση της συναλλαγής.

Εδώ θα πρέπει να διευκρινίσουμε ότι απαραίτητη προϋπόθεση για την ολοκλήρωση της συναλλαγής, είναι ότι το κεφάλαιο, το οποίο ο πελάτης θέλει να αποστείλει, θα πρέπει να βρίσκεται στον λογαριασμό του. Στην περίπτωση όπου ο πελάτης προσκομίζει μετρητά, θα πρέπει να προηγηθεί η κατάθεση του ποσού στον λογαριασμό του.

Σε αυτό το σημείο πραγματοποιούνται αυτόματα από το ηλεκτρονικό σύστημα οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

Εγγραφή	Λογ/μός	Περιγραφή Λογαριασμού	Νόμ.	Ποσό	Κατ/μα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	51.00.000	Καταθέσεις Ταμειυτηρίου	EUR	1.321,20	Έκδοσης Εντολής	Ποσό Εντολής σε EUR + Ποσό Προμηθειών
Πίστωση	46.90.000	Αντίτιμο Position Συναλλάγματος	EUR	1.278,42	Έκδοσης Εντολής	Αντίτιμο Ποσού Εντολής σε EUR
Χρέωση	46.00.000	Position Συναλλάγματος	USD	1.400,00	Έκδοσης Εντολής	Ποσό Εντολής
Πίστωση	57.11.000	Εντολές επί Ανταποκριτών	USD	1.400,00	Έκδοσης Εντολής	Ποσό Εντολής
Πίστωση	74.03.000	Προμήθεια Κίνησης Κεφαλαίων	EUR	20,00	Έκδοσης Εντολής	Προμήθεια Τράπεζας
Πίστωση	75.11.001	Τηλεγραφικά - Telex – Swift	EUR	10,00	Έκδοσης Εντολής	Έξοδα Αποστολής Εντολής
Πίστωση	74.19.024	Πωλήσεις Εμπορικού Συναλλάγματος	EUR	12,78	Έκδοσης Εντολής	Προμήθεια Μετατροπής Συναλλάγματος

Λογιστικός Κανόνας Καταχώρησης Εξερχόμενης Εντολής

Σημειώνουμε ότι τα έξοδα και οι προμήθειες έχουν υπολογιστεί με βάση το Τιμολόγιο της Τράπεζας και η μετατροπή του συναλλάγματος έχει πραγματοποιηθεί με βάση το Ημερήσιο Δελτίο Τιμών Συναλλάγματος & Τραπεζογραμματίων της Τράπεζας Πειραιώς.

Οι εργασίες για το κατάστημα, έχουν ολοκληρωθεί και ο πελάτης παραλαμβάνει το αποδεικτικό της συναλλαγής.

Η εντολή έχει αυτόματα δρομολογηθεί στο Τμήμα Εξερχόμενων Εμβασμάτων της Διεύθυνσης Κίνησης Κεφαλαίων.

Ο αρμόδιος υπάλληλος μέσω ειδικής οθόνης της εφαρμογής Εξερχόμενων Εμβασμάτων, επιλέγει τις εντολή που πρέπει να επιβεβαιώσει και να αποστείλει στον Ανταποκριτή.

Ελέγχει και επιβεβαιώνει ότι τα στοιχεία της εξερχόμενης εντολής είναι ορθά και πλήρη και ολοκληρώνει την συναλλαγή.

Οι λογιστικές εγγραφές που πραγματοποιούνται αυτόματα από το σύστημα σε αυτό το σημείο είναι οι παρακάτω:

Εγγραφή	Λογ/μός	Περιγραφή Λογαριασμού	Νόμ.	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	57.11.000	Εντολές επί Ανταποκριτών	USD	1.400,00	Έκδοσης Εντολής	Ποσό Εντολής
Πίστωση	48.00.999	Λογαριασμός Συνδέσμου ΚΚ	USD	1.400,00	Έκδοσης Εντολής	Ποσό Εντολής
Χρέωση	48.00.001	Κατάστημα 001	USD	1.400,00	Κεντρικό Λογιστήριο	Ποσό Εντολής
Πίστωση	48.00.445	Τμήμα Εξερ. Εντολών	USD	1.400,00	Κεντρικό Λογιστήριο	Ποσό Εντολής
Χρέωση	48.00.999	Λογαριασμός Συνδέσμου ΚΚ	USD	1.400,00	Τμήμα Εξερ. Εμβασμάτων	Ποσό Εντολής
Πίστωση	38.05.001	Ανταποκριτής σε USD	USD	1.400,00	Τμήμα Εξερ. Εμβασμάτων	Ποσό Εντολής

Λογιστικός Κανόνας Επιβεβαίωσης Εξερχόμενης Εντολής

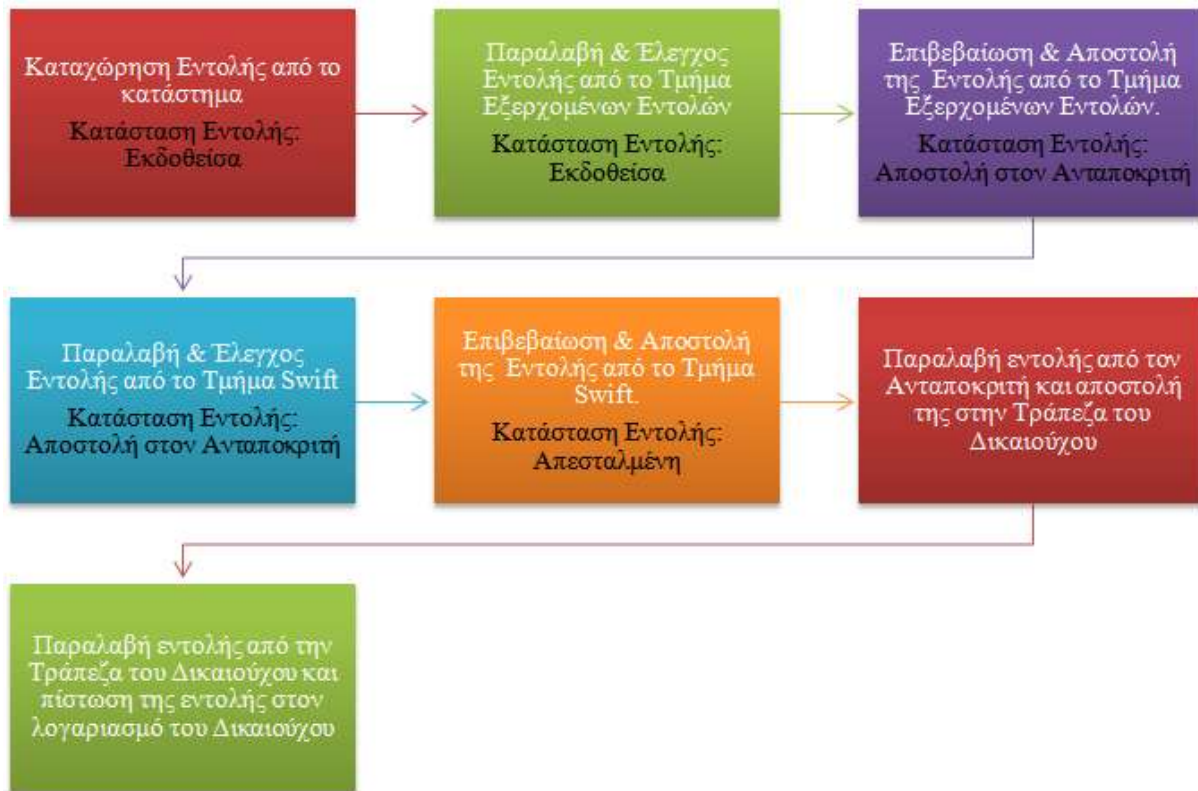
Εκτός από τις παραπάνω λογιστικές εγγραφές, με την ολοκλήρωση της συναλλαγής, δημιουργείται αυτόματα το κωδικοποιημένο μήνυμα Swift, το οποίο πρέπει να αποσταλεί στον Ανταποκριτή. Ο αρμόδιος υπάλληλος από την ειδική οθόνη της εφαρμογής του Swift, απελευθερώνει το κωδικοποιημένο μήνυμα και αυτό σε λίγα δευτερόλεπτα φτάνει στην Ανταποκρίτρια Τράπεζα.

Μετά την απελευθέρωση του μηνύματος, ο αρμόδιος υπάλληλος παραλαμβάνει μήνυμα επιβεβαίωσης ότι το κωδικοποιημένο μήνυμα είναι ορθό και πλήρες και σε αυτό το σημείο ολοκληρώνονται οι εργασίες της Τράπεζας που αφορούν στην έκδοση και αποστολή εξερχόμενης Εντολής Μεταφοράς Κεφαλαίου.

Η εντολή στη συνέχεια φτάνει στον Ανταποκριτή και η τράπεζα την προωθεί με τη σειρά της στην Τράπεζα του Δικαιούχου. Το τελευταίο στάδιο της ζωής της Εξερχόμενης Εντολής είναι η πίστωση της στον λογαριασμό του Δικαιούχου.

Η πορεία της Εξερχόμενης Εντολής Μεταφοράς Κεφαλαίων από την Τράπεζα του Εντολέα μέχρι να φτάσει στην Τράπεζα του Δικαιούχου παρουσιάζεται στο παρακάτω διάγραμμα:

Διαγραμματική Απεικόνιση της πορείας Εξερχόμενης Εντολής



3.7 Ανάλυση και παρουσίαση του τρόπου διεκπεραίωσης εργασιών Εξερχόμενης Κίνησης Κεφαλαίων μέσω Τραπεζικών Επιταγών, από το δίκτυο των Καταστημάτων και η Λογιστική Απεικόνιση τους.

Σε αυτό το σημείο θα επικεντρωθούμε στις ενέργειες που πρέπει να πραγματοποιηθούν από ένα κατάστημα για την ολοκλήρωση έκδοσης και εξόφλησης μίας Τραπεζικής επιταγής και πως οι ενέργειες αυτές απεικονίζονται με τη βοήθεια του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών.

Η Έκδοση Τραπεζικής Επιταγής εκδίδεται από τα ταμεία των καταστημάτων. Ειδικότερα, Ο αρμόδιος Υπάλληλος (Ταμίας) ενημερώνει τον πελάτη για την τιμολογιακή πολιτική που ισχύει για την έκδοση των Τραπεζικών Επιταγών και επιβεβαιώνει με τον πελάτη την επιθυμία του για την έκδοση της επιταγής.

Στη συνέχεια ο Ταμίας παραλαμβάνει από τον αρμόδιο υπάλληλο το σώμα της Τραπεζικής Επιταγής και ο πελάτης συμπληρώνει τη σχετική αίτηση.

Τα στοιχεία που απαιτούνται για την έκδοση μίας Τραπεζικής Επιταγής είναι τα εξής:

- Ονοματεπώνυμο Δικαιούχου
- Ποσό Επιταγής
- Νόμισμα Επιταγής

Ο Ταμίας παραλαμβάνει υπογεγραμμένη την σχετική αίτηση, από τον πελάτη και καταχωρεί τα στοιχεία της στο ηλεκτρονικό σύστημα της Τράπεζας.

Η ηλεκτρονική εφαρμογή πραγματοποιεί αυτόματα τον έλεγχο ορθότητας και πληρότητας των στοιχείων που καταχωρήθηκαν και εφόσον όλα τα στοιχεία είναι ορθά και πλήρη, ολοκληρώνεται η καταχώρηση της συναλλαγής. Σε αυτό το σημείο πραγματοποιούνται αυτόματα από το σύστημα οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

Εγγραφή	Λογ/μός	Περιγραφή Λογαριασμού	Νόμ.	Ποσό	Κατ/μα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	38.00.000	Ταμείο	EUR	12.525,00	Έκδοσης Επιταγής	Ποσό Επιταγής + Ποσό Προμηθειών
Πίστωση	57.00.000	Επιταγές πληρωτέες	EUR	12.500,00	Έκδοσης Επιταγής	Ποσό Επιταγής
Πίστωση	74.03.000	Προμήθεια Κίνησης Κεφαλαίων	EUR	25,00	Έκδοσης Επιταγής	Προμήθεια Τράπεζας

Λογιστικός Κανόνας Έκδοσης Τραπεζικής Επιταγής

Σημειώνουμε ότι οι προμήθειες έχουν υπολογιστεί με βάση το Τιμολόγιο της Τράπεζας.

Οι εργασίες για το κατάστημα, έχουν ολοκληρωθεί και ο πελάτης παραλαμβάνει το αποδεικτικό της συναλλαγής, αλλά και το σώμα της επιταγής, αφού πρώτα υπογραφεί από τους εξουσιοδοτημένους με υπογραφή αρμόδιους υπαλλήλους.

Στη συνέχεια θα περιγράψουμε τις ενέργειες που απαιτούνται στην περίπτωση όπου εμφανιστεί η Τραπεζική Επιταγή για εξόφληση σε κατάσταση διαφορετικό της έκδοσης της.

Η συναλλαγή διεκπεραιώνεται από το Ταμείο.

Ο αρμόδιος υπάλληλος (Ταμίας) παραλαμβάνει από τον πελάτη την επιταγή, ελέγχει ότι πληροί όλες τις προϋποθέσεις για την πληρωμή της και πραγματοποιεί την συναλλαγή Πληρωμής Επιταγής στο ηλεκτρονικό σύστημα της Τράπεζας.

Οι λογιστικές εγγραφές που πραγματοποιούνται αυτόματα από το σύστημα σε αυτό το σημείο είναι οι παρακάτω:

Εγγραφή	Λογ/μός	Περιγραφή Λογαριασμού	Νόμ.	Ποσό	Κατάστημα	Επεξηγήσεις
Χρέωση	57.00.000	Επιταγές Πληρωτέες	EUR	12.500,00	Έκδοσης Εντολής	Ποσό Επιταγής
Πίστωση	48.00.999	Λογαριασμός Συνδέσμου ΚΚ	EUR	12.500,00	Έκδοσης Εντολής	Ποσό Επιταγής
Χρέωση	48.00.123	Κατάστημα 123	EUR	12.500,00	Κεντρικό Λογιστήριο	Ποσό Επιταγής
Πίστωση	48.00.058	Κατάστημα 058	EUR	12.500,00	Κεντρικό Λογιστήριο	Ποσό Επιταγής
Χρέωση	48.00.999	Λογαριασμός Συνδέσμου ΚΚ	EUR	12.500,00	Πληρωμής Επιταγής	Ποσό Επιταγής
Πίστωση	38.00.000	Ταμείο	EUR	12.500,00	Πληρωμής Επιταγής	Ποσό Επιταγής

Λογιστικός Κανόνας Εξόφλησης Τραπεζικής Επιταγής

Οι εργασίες για το κατάστημα, έχουν ολοκληρωθεί και ο πελάτης παραλαμβάνει το αποδεικτικό της συναλλαγής και τα χρήματα του.

3.8. Επίλογος - Συμπεράσματα

Η Κίνηση Κεφαλαίων είναι μία από τις Βασικές Τραπεζικές Εργασίες που εξυπηρετούνται από ένα πιστωτικό ίδρυμα, και ως εκ τούτου αποτέλεσε το κεντρικό ερώτημα της έρευνάς μας.

Η εμπειρική μας ανάλυση έδειξε τα εξής: Η Κίνηση Κεφαλαίων είναι μία βασική Τραπεζική Εργασία που καταλαμβάνει σημαντικό όγκο στις καθημερινές εργασίες του πιστωτικού ιδρύματος. Η εξυπηρέτηση της εργασίας αυτής, πραγματοποιείται είτε μέσω Εντολών Μεταφοράς είτε μέσω Επιταγών.

Ο πελάτης εντολέας, μεταξύ των παραπάνω δύο επιλογών, επιλέγει την Επιταγή ως μέσο μεταφοράς κεφαλαίων γιατί με τον τρόπο αυτό μετατρέπει την επιταγή από μέσο πληρωμής οφειλής σε μέσο πίστωσης της οφειλής για να εξοικονομήσει ρευστότητα.

Όταν ο πελάτης εντολέας επιλέξει να διακινήσει τα κεφάλαια του μέσω Εντολής Μεταφοράς, επιλέγει το κανάλι DCT (Dias Credit Transfer) για εντολές μεταφοράς κεφαλαίων στο εσωτερικό.

Αντίθετα, το κανάλι Sepa (Single Euro Payments Area) έρχεται πρώτο στις επιλογές του για τις εντολές μεταφοράς κεφαλαίων στο εξωτερικό.

Οι επιλογές αυτές γίνονται από τον πελάτη για το λόγο ότι τα δύο αυτά κανάλια έχουν το μικρότερο κόστος για τον ίδιο αλλά και για το πιστωτικό ίδρυμα. Η μεταφορά κεφαλαίων

μέσω Ανταποκριτών δεν φαίνεται να βρίσκεται ανάμεσα στις επιλογές του, ειδικά όταν το νόμισμα της εντολής είναι Ευρώ, το οποίο μπορεί να εξυπηρετηθεί από τα άλλα κανάλια μεταφοράς κεφαλαίων.

Εδώ αξίζει να σημειωθεί, ότι, αν και οι εντολές μέσω του οργανισμού Swift (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) πραγματοποιούνται σε πραγματικό χρόνο σε σχέση με τις εντολές μέσω DCT ή SEPA, όπου γίνεται η αποστολή των εντολών μέσω μαζικών αρχείων, το κανάλι αυτό επιλέγεται περιορισμένα, γιατί το κόστος του είναι πιο υψηλό για το πιστωτικό ίδρυμα και κατά συνέπεια για τον ίδιο τον πελάτη. Ο πελάτης θα επιλέξει υποχρεωτικά το κανάλι αυτό στις περιπτώσεις όπου επιθυμεί η μεταφορά κεφαλαίων του να γίνει σε νόμισμα διαφορετικό του Ευρώ.

Παρόλο, που η Κίνηση Κεφαλαίων καταλαμβάνει μεγάλο όγκο στις συναλλαγές που πραγματοποιεί καθημερινά ένα πιστωτικό ίδρυμα, η ανάλυση των στοιχείων των τελευταίων ετών, έδειξε ότι ο όγκος των συναλλαγών μειώνεται και μάλιστα σε μεγάλο ποσοστό και με τον ίδιο περίπου ρυθμό. Οι εξελίξεις των τελευταίων ετών στην Ελληνική Οικονομία προκάλεσαν μεγάλη αστάθεια, οδήγησαν στη μείωση της αγοραστικής δύναμης, και αυτό είχε ως συνέπεια τον αρνητικό ρυθμό ανάπτυξης της Ελληνικής οικονομίας. Το γεγονός αυτό καθρεφτίζεται άμεσα στον όγκο των συναλλαγών Μεταφοράς Κεφαλαίων που μειώνεται ολοένα και περισσότερο.

Παρόλα αυτά, η Κίνηση Κεφαλαίων μεταξύ τραπεζών μέσω Εντολών και Επιταγών, είναι μία υπηρεσία μέσω της οποίας, το κάθε πιστωτικό ίδρυμα εξυπηρετεί τόσο τις ανάγκες χρηματοδότησης του, όσο και τις διάφορες ανάγκες των πελατών του. Ενώ είναι μία υπηρεσία που εξυπηρετεί εκατομμύρια πελατών, πολλές φορές και σε καθημερινή βάση, δεν βρίσκεται μέσα σε αυτές όπου το πιστωτικό ίδρυμα μεριμνά για την προβολή τους του μέσω προωθητικών ενεργειών. Η Κίνηση Κεφαλαίων έχει την ιδιαιτερότητα να εξυπηρετείται υποχρεωτικά μέσω των συστημάτων πληρωμών. Έτσι δεν υπάρχει η δυνατότητα από το κάθε πιστωτικό ίδρυμα να δημιουργήσει κάποιο νέα, διαφορετική και ανταγωνιστική υπηρεσία στον τομέα αυτό. Η υπηρεσία αυτή δεν διαφέρει σχεδόν καθόλου ως προς τον τρόπο εξυπηρέτησης της, ανάμεσα στα πιστωτικά ιδρύματα, όμως καταλαμβάνει μεγάλο όγκο καθημερινών συναλλαγών που οδηγούν σημαντικά στην αύξηση των εσόδων του πιστωτικού ιδρύματος.

Η έρευνα μας αντιμετώπισε κάποιους περιορισμούς. Κρίνεται σημαντικό να αναφέρουμε, ότι κατά τη διάρκεια της συλλογής των στατιστικών στοιχείων, δεν μας χορηγήθηκε άδεια για χρήση των στοιχείων αυτών ανά ομάδες πελατών (segments). Μία ανάλυση ανάμεσα σε πελάτες του Personal Banking και του Private Banking, σε σχέση με τους Retail Πελάτες, σίγουρα θα μπορούσε να απαντήσει σε αξιόλογα ερωτήματα και να εξειδικεύσει περισσότερο την έρευνά μας.

Είναι προφανές ότι η έρευνά μας δεν μπόρεσε να καλύψει όλες τις ενδιαφέρουσες πτυχές του θέματος. Μια αξιόλογη έρευνα που θα μπορούσε να πραγματοποιηθεί, είναι σχετικά με την αύξηση της χρήσης πύλων ηλεκτρονικών πληρωμών, μέσω των οποίων διεκπεραιώνονται οι Μεταφορές Κεφαλαίων στο Διαδίκτυο. Στο πλαίσιο αυτό θα μπορούσε να διερευνηθεί τι επιπτώσεις θα έχει αυτή η εναλλακτική λύση Μεταφοράς Κεφαλαίων και εάν θα μπορούσε να υποκαταστήσει τις παραδοσιακές μεθόδους όπως είναι οι Εντολές Μεταφοράς και οι Επιταγές.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ – ΚΛΑΔΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΟΜΑΔΑ 1: ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

10	<u>ΕΛΔΑΦΙΚΕΣ ΕΚΤΑΣΕΙΣ</u>
10.00	<u>Γήπεδα-Οικόπεδα</u>
10.90	<u>Γήπεδα-Οικόπεδα εκτός εκμεταλλεύσεως</u>
11	<u>ΚΤΗΡΙΑ - ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΤΗΡΙΩΝ</u>
11.00	<u>Κτήρια- Εγκαταστάσεις κτηρίων</u>
11.03	<u>Υποκείμενες σε απόσβεση διαμορφώσεις γηπέδων</u>
11.07	<u>Κτήρια- Εγκαταστάσεις κτηρίων σε ακίνητα τρίτων</u>
11.10	<u>Υποκείμενες σε απόσβεση διαμορφώσεις γηπέδων τρίτων</u>
11.90	<u>Κτήρια- Εγκαταστάσεις κτηρίων εκτός εκμεταλλεύσεως</u>
11.99	<u>Αποσβεσμένα κτήρια- Εγκαταστάσεις κτηρίων</u>
11.99.00	Αποσβεσμένα κτήρια- Εγκαταστάσεις κτηρίων
11.99.03	Αποσβεσμένες διαμορφώσεις γηπέδων
11.99.07	Αποσβεσμένα κτήρια- Εγκαταστάσεις κτηρίων σε ακίνητα τρίτων
11.99.10	Αποσβεσμένες διαμορφώσεις γηπέδων τρίτων
11.99.90	Αποσβεσμένα κτήρια- Εγκαταστάσεις κτηρίων εκτός Εκμεταλλεύσεως
12	<u>ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΗΧΑΝΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ</u>
12.00	<u>Μηχανήματα</u>
12.06	Λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός
12.90	<u>Μηχανήματα και μηχανολογικός εξοπλισμός εκτός εκμεταλλεύσεως</u>
12.99	Αποσβεσμένα μηχανήματα και μηχανολογικός εξοπλισμός
12.99.00	<u>Αποσβεσμένα μηχανήματα</u>
12.99.06	<u>Αποσβεσμένος λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός</u>
12.99.90	<u>Αποσβεσμένα μηχανήματα και μηχανολογικός εξοπλισμός Εκτός εκμεταλλεύσεως</u>
13	<u>ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕΣΑ</u>
13.01	<u>Επιβατικά αυτοκίνητα</u>
13.02	<u>Αυτοκίνητα ειδικής χρήσεως</u>
13.09	Λοιπά μέσα μεταφοράς
13.90	<u>Μεταφορικά μέσα εκτός εκμεταλλεύσεως</u>
13.99	<u>Αποσβεσμένα μέσα μεταφοράς</u>
13.99.01	<u>Αποσβεσμένα επιβατικά αυτοκίνητα</u>
13.99.02	<u>Αποσβεσμένα αυτοκίνητα ειδικής χρήσεως</u>
13.99.09	Αποσβεσμένα λοιπά μέσα μεταφοράς
13.99.90	Αποσβεσμένα μεταφορικά μέσα εκτός εκμεταλλεύσεως

14	<u>ΕΠΙΠΛΑ, ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ</u>
14.00	<u>Έπιπλα</u>
14.01	<u>Σκεύη</u>
14.02	<u>Μηχανές γραφείων</u>
14.03	<u>Ηλεκτρονικοί υπολογιστές και ηλεκτρονικά συγκροτήματα</u>
14.08	<u>Εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών</u>
14.09	<u>Λοιπός εξοπλισμός</u>
14.90	<u>Έπιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός εκτός εκμεταλλεύσεως</u>
14.99	<u>Αποσβεσμένα έπιπλα , ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός</u>
14.99.00	<u>Αποσβεσμένα έπιπλα</u>
14.99.01	<u>Αποσβεσμένα σκεύη</u>
14.99.02	<u>Αποσβεσμένες μηχανές γραφείων</u>
14.99.03	<u>Αποσβεσμένοι ηλεκτρονικοί υπολογιστές και αποσβεσμένα Ηλεκτρονικά συγκροτήματα</u>
14.99.08	<u>Αποσβεσμένος εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών</u>
14.99.09	<u>Αποσβεσμένος λοιπός εξοπλισμός</u>
14.99.90	<u>Αποσβεσμένα έπιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός Εκτός εκμεταλλεύσεως</u>

15	<u>ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΥΠΟ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΚΤΗΣΕΩΣ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ</u>
15.01	<u>Κτίρια - Εγκαταστάσεις κτιρίων υπό κατασκευή</u>
15.02	-----
15.08	<u>Λοιπές ακινητοποιήσεις υπό κατασκευή</u>
15.09	<u>Προκαταβολές κτήσεως παγίων στοιχείων</u>

16	<u>ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΟΛΥΕΤΟΥΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΣ</u>
16.00	<u>Υπεραξία Τράπεζας (Goodwill)</u>
16.01	<u>Δικαιώματα τραπεζικής ιδιοκτησίας</u>
16.05	<u>Λοιπά δικαιώματα</u>
16.10	<u>Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως</u>
16.11	<u>Έξοδα λογισμικού (Software)</u>
16.12	<u>Έξοδα ερευνών</u>
16.13	<u>Έξοδα αυξήσεως κεφαλαίου</u>
16.14	<u>Έξοδα κτήσεως ακινητοποιήσεων</u>
16.16	<u>Διαφορές εκδόσεως και εξοφλήσεως ομολόγων</u>
16.17	<u>Έξοδα αναδιοργανώσεως</u>
16.19	<u>Λοιπά έξοδα πολυετούς αποσβέσεως</u>
16.20	-----
16.98	<u>Προκαταβολές κτήσεως ασώματων ακινητοποιήσεων</u>

- 16.99 Αποσβεσμένες ασώματες ακινητοποιήσεις και αποσβεσμένα έξοδα Πολυετούς αποσβέσεως
- 16.99.00 Αποσβεσμένη υπεραξία τράπεζας
- 16.99.01 Αποσβεσμένα δικαιώματα τραπεζικής ιδιοκτησίας
- 16.99.05 Αποσβεσμένα λοιπά δικαιώματα
- 16.99.10 Αποσβεσμένα έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως
- 16.99.11 Αποσβεσμένα έξοδα λογισμικού
- 16.99.12 Αποσβεσμένα έξοδα ερευνών
- 16.99.13 Αποσβεσμένα έξοδα αυξήσεως κεφαλαίου
- 16.99.14 Αποσβεσμένα έξοδα κτήσεως ακινητοποιήσεων
- 16.99.16 Αποσβεσμένες διαφορές εκδόσεως και εξοφλήσεως ομολογιών
- 16.99.17 Αποσβεσμένα έξοδα αναδιοργανώσεως
- 16.99.19 Αποσβεσμένα λοιπά έξοδα πολυετούς αποσβέσεως

17

ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΩΝ

- 17.00 Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες
- 17.00.01 Αποτιμώμενες στο κόστος
- 17.00.02 Αποτιμώμενες ως διαθέσιμες προς πώληση
- 17.00.03 Αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
- 17.01 Συμμετοχές σε συγγενείς εταιρίες
- 17.01.01 Αποτιμώμενες στο κόστος
- 17.01.02 Αποτιμώμενες ως διαθέσιμες προς πώλησης
- 17.01.03 Αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
- 17.02 Συμμετοχές σε κοινοπραξίες
- 17.02.01 Αποτιμώμενες στο κόστος
- 17.02.02 Αποτιμώμενες ως διαθέσιμες προς πώληση
- 17.02.03 Αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
- 17.10 Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης εσωτερικού διαθέσιμοι προς πώληση
- 17.10.00 Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών Εσωτερικού
- 17.10.01 Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών Εσωτερικού
- 17.10.02 Ανεξόφλητες μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Εσωτερικού
- 17.10.03 Ανεξόφλητες μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Εσωτερικού
- 17.10.04 Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων εσωτερικού
- 17.10.98 Προβλέψεις για υποτιμήσεις
- 17.11 Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης εξωτερικού διαθέσιμοι προς πώληση
- 17.11.00 Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών
- 17.11.01 Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών Εξωτερικού

- 17.11.02 Ανεξόφλητες μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Εξωτερικού
- 17.11.03 Ανεξόφλητες μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Εξωτερικού
- 17.11.04 Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων Εξωτερικού
- 17.11.98 Προβλέψεις για υποτιμήσεις
- 17.12 Ομόλογα διαθέσιμα προς πώληση
- 17.12.00 Έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου
- 17.12.01 Έκδοσης λοιπών κρατών μελών του ΟΟΣΑ
- 17.12.02 Έκδοσης καρτών που δεν είναι μέλη του ΟΟΣΑ
- 17.12.10 Έκδοσης Τραπεζών που έχουν την έδρα τους σε χώρες μέλη Του ΟΟΣΑ
- 17.12.11 Έκδοσης Τραπεζών που έχουν την έδρα τους σε χώρες που δεν είναι μέλη του ΟΟΣΑ
- 17.12.20 Έκδοσης εταιρειών
- 17.13 Ομόλογα που θα κρατηθούν μέχρι τη λήξη
- 17.13.00 Έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου
- 17.13.01 Έκδοσης λοιπών κρατών μελών του ΟΟΣΑ
- 17.13.02 Έκδοσης καρτών που δεν είναι μέλη του ΟΟΣΑ
- 17.13.10 Έκδοσης Τραπεζών που έχουν την έδρα τους σε χώρες μέλη Του ΟΟΣΑ
- 17.13.11 Έκδοσης Τραπεζών που έχουν την έδρα τους σε χώρες που δεν είναι μέλη του ΟΟΣΑ
- 17.13.20 Έκδοσης εταιρειών
- 18 **ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΕΚΤΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ**
- 18.02 Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων κατά συνδεδεμένων Επιχειρήσεων
- 18.04 Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων κατά λοιπών Συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων
- 18.11 Δοσμένες εγγυήσεις
- 18.12 Οφειλόμενο κεφάλαιο
- 18.13 Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις
- 19 **ΛΟΙΠΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΠΟΥ ΘΑ ΚΡΑΤΗΘΟΥΝ ΜΕΧΡΙ ΤΗ ΛΗΞΗ**

ΟΜΑΔΑ 2: ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

20	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ
20.00	<u>Χορηγήσεις σε Γεωργία-Κτηνοτροφία-Δάση-Θήρα-Αλιεία</u>
20.00.00	Σε γεωργικές επιχειρήσεις
20.00.01	Σε κτηνοτροφικές επιχειρήσεις
20.00.02	Σε αλιευτικές επιχειρήσεις
20.00.04	Σε δασικές επιχειρήσεις
20.05	<u>Χορηγήσεις σε Ορυχεία-Μεταλλεία</u>
20.05.00	Σε εξορυκτικές επιχειρήσεις
20.10	<u>Χορηγήσεις στη Βιομηχανία</u>
20.15	<u>Χορηγήσεις στη Βιοτεχνία</u>
20.20	<u>Χορηγήσεις σε Οικοδομικές, κατασκευαστικές και επιχειρήσεις Δημοσίων έργων</u>
20.20.00	Σε οικοδομικές επιχειρήσεις
20.20.01	Σε κατασκευαστικές επιχειρήσεις
20.20.02	Σε ναυπηγικές επιχειρήσεις
20.25	<u>Χορηγήσεις σε επιχειρήσεις ενέργειας</u>
20.30	<u>Χορηγήσεις στο Εμπόριο-Τράπεζες-Ασφάλειες-Ακίνητα</u>
20.30.00	Σε εμπορικές επιχειρήσεις
20.30.01	Σε πιστωτικά ιδρύματα
20.30.02	Σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις
20.30.10	Σε στεγαστικά δάνεια ιδιωτών
20.35	<u>Χορηγήσεις για Μεταφορές - Αποθηκεύσεις-Επικοινωνία</u>
20.35.00	Σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις
20.35.01	Σε μεταφορικές επιχειρήσεις
20.40	<u>Χορηγήσεις για υπηρεσίες</u>
20.40.00	Σε τουριστικές επιχειρήσεις
20.45	<u>Χορηγήσεις σε λοιπούς κλάδους</u>
20.45.00	Χορηγήσεις στο Δημόσιο
20.45.01	Χορηγήσεις σε Δημόσιες επιχειρήσεις
20.45.02	Χορηγήσεις σε ΝΠΔΔ
20.45.31	Δάνεια με πιστωτικές κάρτες
20.45.32	Δάνεια καταναλωτικής πίστωσης
20.45.98	Λοιπές χορηγήσεις
20.47	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
21	<u>ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ</u>
21.00	Σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις Γεωργίας - Κτηνοτροφίας - Δασών - Θήρας - Αλιείας
21.00.00	Σε συνδεδεμένες γεωργικές επιχειρήσεις
21.00.01	Σε συνδεδεμένες κτηνοτροφικές επιχειρήσεις
21.00.02	Σε συνδεδεμένες αλιευτικές επιχειρήσεις

21.00.04	Σε συνδεδεμένες δασικές επιχειρήσεις
21.05	<u>Σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις ορυχείων-μεταλλείων</u>
21.05.00	Σε συνδεδεμένες εξορυκτικές επιχειρήσεις
21.10	<u>Σε συνδεδεμένες βιομηχανικές επιχειρήσεις</u>
21.15	<u>Σε συνδεδεμένες βιοτεχνικές επιχειρήσεις</u>
21.20	<u>Σε συνδεδεμένες οικοδομικές, κατασκευαστικές και επιχειρήσεις Δημοσίων έργων</u>
21.20.00	Σε συνδεδεμένες οικοδομικές επιχειρήσεις
21.20.01	Σε συνδεδεμένες κατασκευαστικές επιχειρήσεις
21.20.02	Σε συνδεδεμένες ναυπηγικές επιχειρήσεις
21.25	<u>Σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις ενέργειας</u>
21.30	<u>Σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις εμπορικές-Τράπεζες-Ασφάλειες-Ακινήτων</u>
21.30.00	Σε συνδεδεμένες εμπορικές επιχειρήσεις
21.30.01	Σε συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα
21.30.02	Σε συνδεδεμένες ασφαλιστικές επιχειρήσεις
21.35	<u>Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες μεταφορικές επιχειρήσεις - Αποθηκείσεως - Επικοινωνίας</u>
21.35.00	Σε συνδεδεμένες ναυτιλιακές επιχειρήσεις
21.35.01	Σε συνδεδεμένες μεταφορικές επιχειρήσεις
21.40	<u>Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις υπηρεσιών</u>
21.40.00	Σε συνδεδεμένες τουριστικές επιχειρήσεις
21.45	<u>Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις λοιπών κλάδων</u>
21.45.98	Σε λοιπές συνδεδεμένες επιχειρήσεις
21.47	Χρηματοδοτικές μισθώσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις
21.50	<u>Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις Γεωργίας - Κτηνοτροφίας - Δασών - Θήρας - Αλιείας</u>
21.50.00	Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος γεωργικές επιχειρήσεις
21.50.01	Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος κτηνοτροφικές επιχειρήσεις
21.50.02	Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος αλιευτικές επιχειρήσεις
21.50.04	Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος δασικές επιχειρήσεις
21.55	<u>Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις ορυχείων - Μεταλλείων</u>
21.55.00	Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος εξορυκτικές επιχειρήσεις
21.60	<u>Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος βιομηχανικές επιχειρήσεις</u>
21.65	<u>Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος βιοτεχνικές επιχειρήσεις</u>
21.70	<u>Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος οικοδομικές, Κατασκευαστικές και επιχειρήσεις δημοσίων έργων</u>
21.70.00	Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος οικοδομικές επιχειρήσεις
21.70.01	Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος κατασκευαστικές Επιχειρήσεις
21.70.02	Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος ναυπηγικές επιχειρήσεις

21.75	<u>Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις ενέργειας</u>
21.80	<u>Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις Εμπορίου - Τραπεζών - Ασφαλειών - Ακινήτων</u>
21.80.00	Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος εμπορικές επιχειρήσεις
21.80.01	Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα
21.80.02	Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος ασφαλιστικές επιχειρήσεις
21.85	<u>Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις μεταφορών - Αποθηκείσεων-επικοινωνιών</u>
21.85.00	Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος ναυτιλιακές επιχειρήσεις
21.85.01	Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος μεταφορικές επιχειρήσεις
21.90	<u>Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις υπηρεσιών</u>
21.90.00	Σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος τουριστικές επιχειρήσεις
21.95	<u>Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις λοιπών Κλάδων</u>
21.95.98	Σε λοιπές συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
21.97	Χρηματοδοτικές μισθώσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις
24	<u>ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ</u>
24.00	<u>Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε Γεωργία-Κτηνοτροφία-Δάση-Θήρα-Αλιεία</u>
24.05	<u>Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε Ορυχεία-Μεταλλεία</u>
24.10	<u>Χορηγήσεις σε καθυστέρηση στη Βιομηχανία</u>
24.15	<u>Χορηγήσεις σε καθυστέρηση στη Βιοτεχνία</u>
24.20	<u>Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε Οικοδομικές, κατασκευαστικές και επιχειρήσεις Δημοσίων έργων</u>
24.25	<u>Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε επιχειρήσεις ενέργειας</u>
24.30	<u>Χορηγήσεις σε καθυστέρηση στο Εμπόριο-Τράπεζες-Ασφάλειες-Ακίνητα</u>
24.35	<u>Χορηγήσεις σε καθυστέρηση για Μεταφορές - Αποθηκείσεις-Επικοινωνία</u>
24.40	Χορηγήσεις σε καθυστέρηση για υπηρεσίες
24.45	<u>Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε λοιπούς κλάδους</u>
25	<u>ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ</u>
25.00	<u>Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις Γεωργίας - Κτηνοτροφίας - Δασών - Θήρας - Αλιείας</u>
25.05	<u>Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις ορυχείων-μεταλλείων</u>

- 25.10 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες βιομηχανικές επιχειρήσεις
- 25.15 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες βιοτεχνικές επιχειρήσεις
- 25.20 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες οικοδομικές, κατασκευαστικές και επιχειρήσεις Δημοσίων έργων
- 25.25 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση ε συνδεδεμένες επιχειρήσεις ενέργειας
- 25.30 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις εμπορικές-Τράπεζες-Ασφάλειες-Ακινήτων
- 25.35 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες μεταφορικές επιχειρήσεις - Αποθηκεύσεως - Επικοινωνίας
- 25.40 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις υπηρεσιών
- 25.45 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις λοιπών κλάδων
- 25.50 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις Γεωργίας - Κτηνοτροφίας - Δασών - Θήρας - Αλιείας
- 25.55 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις ορυχείων - Μεταλλείων
- 25.60 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος βιομηχανικές επιχειρήσεις
- 25.65 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος βιοτεχνικές επιχειρήσεις
- 25.70 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος οικοδομικές, Κατασκευαστικές και επιχειρήσεις δημοσίων έργων
- 25.75 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις ενέργειας
- 25.80 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις Εμπορίου - Τραπεζών - Ασφαλειών - Ακινήτων
- 25.85 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις μεταφορών - Αποθηκείσεων - επικοινωνιών
- 25.90 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις υπηρεσιών
- 25.95 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις λοιπών Κλάδων

27

ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

- 27.00 Επισφαλείς χορηγήσεις σε Γεωργία - Κτηνοτροφία - Δάση - Θήρα - Αλιεία
- 27.05 Επισφαλείς Χορηγήσεις σε Ορυχεία - Μεταλλεία
- 27.10 Επισφαλείς Χορηγήσεις στη Βιομηχανία

- 27.15 Επισφαλείς Χορηγήσεις στη Βιοτεχνία
- 27.20 Επισφαλείς Χορηγήσεις σε Οικοδομικές, κατασκευαστικές και επιχειρήσεις Δημοσίων έργων
- 27.25 Επισφαλείς Χορηγήσεις σε επιχειρήσεις ενέργειας
- 27.30 Επισφαλείς Χορηγήσεις στο Εμπόριο - Τράπεζες - Ασφάλειες - Ακίνητα
- 27.35 Επισφαλείς Χορηγήσεις για Μεταφορές - Αποθηκεύσεις- Επικοινωνία
- 27.40 Επισφαλείς Χορηγήσεις για υπηρεσίες
- 27.45 Επισφαλείς Χορηγήσεις σε λοιπούς κλάδους

28

ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

- 28.00 Επισφαλείς Χορηγήσεις Σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις Γεωργίας - Κτηνοτροφίας - Δασών - Θήρας - Αλιείας
- 28.05 Επισφαλείς Χορηγήσεις Σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις ορυχείων-μεταλλείων
- 28.10 Επισφαλείς Χορηγήσεις Σε συνδεδεμένες βιομηχανικές επιχειρήσεις
- 28.15 Επισφαλείς Χορηγήσεις Σε συνδεδεμένες βιοτεχνικές επιχειρήσεις
- 28.20 Επισφαλείς Χορηγήσεις Σε συνδεδεμένες οικοδομικές, κατασκευαστικές και επιχειρήσεις Δημοσίων έργων
- 28.25 Επισφαλείς Χορηγήσεις Σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις ενέργειας
- 28.30 Επισφαλείς Χορηγήσεις Σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις εμπορικές-Τράπεζες-Ασφάλειες-Ακινήτων
- 28.35 Επισφαλείς Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες μεταφορικές επιχειρήσεις - Αποθηκείωσης - Επικοινωνίας
- 28.40 Επισφαλείς Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις υπηρεσιών
- 28.45 Επισφαλείς Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις λοιπών κλάδων
- 28.47 Επισφαλείς Χορηγήσεις Χρηματοδοτικές μισθώσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις
- 28.50 Επισφαλείς Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις Γεωργίας - Κτηνοτροφίας - Δασών - Θήρας - Αλιείας
- 28.55 Επισφαλείς Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις ορυχείων - Μεταλλείων
- 28.60 Επισφαλείς Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος βιομηχανικές επιχειρήσεις
- 28.65 Επισφαλείς Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος βιοτεχνικές επιχειρήσεις

- 28.70 Επισφαλείς Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος οικοδομικές, Κατασκευαστικές και επιχειρήσεις δημοσίων έργων
- 28.75 Επισφαλείς Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις ενέργειας
- 28.80 Επισφαλείς Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις Εμπορίου - Τραπεζών - Ασφαλειών - Ακινήτων
- 28.85 Επισφαλείς Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις μεταφορών - Αποθηκείσεων-επικοινωνιών
- 28.90 Επισφαλείς Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις υπηρεσιών
- 28.95 Επισφαλείς Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις λοιπών Κλάδων

29 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΟΣ
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΚΑΙ
ΔΙΑΚΟΠΤΟΜΕΝΕΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΙΣ

- 29.01 Εδαφικές εκτάσεις από πλειστηριασμό
- 29.02 Κτήρια από πλειστηριασμό
- 29.03 Μηχανήματα και μηχανικός εξοπλισμός από πλειστηριασμό
- 29.97 Προκαταβολές για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων από Πλειστηριασμό
- 29.99 Αποσβεσμένα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό

ΟΜΑΔΑ 3: ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ, ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

30		<u>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΕΚΤΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ</u>
30.00		<u>Απαιτήσεις από προμήθειες εγγυητικών επιστολών</u>
30.01		<u>Απαιτήσεις από προμήθειες διαχείρισεως τίτλων</u>
30.02		<u>Απαιτήσεις από προμήθειες διαχείρισεως λοιπών περιουσιακών Στοιχείων</u>
30.03		<u>Απαιτήσεις από προμήθειες διαθέσεως, εξοφλήσεως, ανανεώσεως Χρεογράφων εκδόσεως τρίτων</u>
30.04		<u>Απαιτήσεις από εκμίσθωση θυρίδων</u>
30.05		<u>Ανταποκριτές εσωτερικού</u>
30.06		<u>Απαιτήσεις από έξοδα για λογαριασμό τρίτων</u>
30.07		<u>Εκκρεμή καλύμματα εντολών και εμβασμάτων</u>
30.10		<u>Κεντρική Τράπεζα- απαιτήσεις από προμήθειες</u>
30.11		<u>Κεντρική Τράπεζα-απαιτήσεις από διαφορές επιτοκίων χορηγήσεων και Τραπεζικών ομολόγων</u>
30.12		<u>Κεντρική Τράπεζα- διαφορά επιτοκίων καταθέσεων σε συνάλλαγμα για Αναλήψεις τόκων σε ευρώ</u>
30.13		<u>Κεντρική Τράπεζα-απαιτήσεις από καταθέσεις χρηματικών Προκαταβολών πελατών για εισαγωγές</u>
30.14		<u>Κεντρική Τράπεζα-απαιτήσεις από εξοφλήσεις κρατικών χρεογράφων</u>
30.15		<u>Κεντρική Τράπεζα-απαιτήσεις από τόκους ανανεώσεως εντόκων Γραμματίων Δημοσίου</u>
30.29		<u>Κεντρική Τράπεζα-λοιπές απαιτήσεις</u>
30.30		<u>Τράπεζες και λοιπά πιστωτικά ιδρύματα-διάφορες απαιτήσεις εκτός Χορηγήσεων</u>
30.89		<u>Λοιπές απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες</u>
31		<u>ΕΝΤΟΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΔΗΜΟΣΙΟΥ</u>
31.00		<u>Υποχρεωτικές επενδύσεις σε έντοκα γραμμάτια Δημοσίου</u>
31.01		<u>Προαιρετικές επενδύσεις σε έντοκα γραμμάτια Δημοσίου</u>
31.02		<u>Έντοκα γραμμάτια Δημοσίου για διάθεση στο κοινό</u>
	31.02.00	Τρίμηνης διάρκειας
	31.02.01	Εξάμηνης διάρκειας
	31.02.02	Ετήσιας διάρκειας
31.03		<u>Έντοκα γραμμάτια Δημοσίου προεξοφλημένα</u>
	31.03.00	Τρίμηνης διάρκειας
	31.03.01	Εξάμηνης διάρκειας
	31.03.02	Ετήσιας διάρκειας
34		<u>ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ</u>
34.00		<u>Μετοχές εμπορικού χαρτοφυλακίου</u>
	34.00.00	<u>Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιριών εσωτερικού</u>
	34.00.01	<u>Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιριών</u>

	<u>Εσωτερικού</u>
34.00.02	<u>Ανεξόφλητες Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Εταιριών εσωτερικού</u>
34.00.03	<u>Ανεξόφλητες Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Εταιριών εσωτερικού</u>
34.00.04	<u>Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιριών εξωτερικού</u>
34.00.05	<u>Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιριών Εξωτερικού</u>
34.00.06	<u>Ανεξόφλητες Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Εταιριών εξωτερικού</u>
34.00.07	<u>Ανεξόφλητες Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Εταιριών εξωτερικού</u>
34.01	<u>Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων</u>
34.04	<u>Μερισματαποδείξεις εισπρακτέες</u>
34.09	<u>Άλλοι τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως</u>
34.09.98	<u>Προβλέψεις για υποτίμηση άλλων τίτλων μεταβλητής αποδόσεως</u>
34.10	<u>Ομολογίες</u>
34.12	<u>Ομόλογα εμπορικού χαρτοφυλακίου</u>
34.12.00	Έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου
34.12.01	Έκδοσης λοιπών κρατών μελών του ΟΟΣΑ
34.12.02	Έκδοσης κρατών που δεν είναι μέλη του ΟΟΣΑ
34.12.10	Έκδοσης Τραπεζών που έχουν την έδρα τους σε χώρες μέλη Του ΟΟΣΑ
34.12.11	Έκδοσης Τραπεζών που έχουν την έδρα τους σε χώρες που δεν είναι μέλη του ΟΟΣΑ
34.12.20	Έκδοσης εταιριών
34.18	Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης εμπορικού χαρτοφυλακίου
34.19	<u>Άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης εμπορικού χαρτοφυλακίου</u>
34.20	<u>Προεγγραφές σε υπό έκδοση μετοχές</u>
34.21	<u>Προεγγραφές σε υπό έκδοση ομολογίες</u>
34.40	Άλλοι τίτλοι (πλην εμπορικού χαρτοφυλακίου) που αποτιμώνται στην Εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
35	<u>ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ</u>
35.01	<u>Προσωπικό - Λογαριασμοί προς απόδοση</u>
35.02	<u>Λοιποί συνεργάτες τρίτοι - Λογαριασμοί προς απόδοση</u>
35.03	<u>Πάγιες προκαταβολές</u>
36	<u>ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</u>
36.00	<u>Έξοδα επομένων χρήσεων</u>
36.01	<u>Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα, εκτός τόκων</u>
36.04	<u>Διαφορές (χρεωστικές) αποτιμήσεως προθεσμιακών πράξεων σε Συνάλλαγμα</u>
37	<u>ΕΙΔΙΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ</u>
37.00	<u>Έντοκη υποχρεωτική κατάθεση επί των καταθέσεων</u>

37.04	<u>Υποχρεωτικές καταθέσεις για χρηματοδότηση δημοσίων επιχειρήσεων</u>
37.06	Υποχρεωτικές έντοκες καταθέσεις για ειδικές χορηγήσεις
37.06.00	<u>Καταθέσεις για χορηγήσεις στη βιοτεχνία</u>
37.06.20	Άτοκος δεσμευμένος λογαριασμός καταθέσεων
37.06.89	Λοιπές ειδικές καταθέσεις
38	<u>ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ</u>
38.00	<u>Ταμείο</u>
38.01	<u>Ταμείο ξένων τραπεζογραμματίων</u>
38.02	<u>Χρηματοποστολές</u>
38.04	<u>Ληγμένα τοκομερίδια για είσπραξη</u>
38.05	<u>Ανταποκριτές εξωτερικού</u>
38.05.00	Άτοκοι τρεχούμενοι λογαριασμοί
38.05.01	Έντοκοι τρεχούμενοι λογαριασμοί
38.05.02	Άτοκοι-Έντοκοι τρεχούμενοι λογαριασμοί
38.06	<u>Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού</u>
38.06.00	Κεντρική Τράπεζα - Τρεχούμενος λογαριασμός
38.07	<u>Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα εξωτερικού</u>
38.08	<u>Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού</u>
38.09	<u>Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα εξωτερικού</u>
38.10	<u>Καταθέσεις διατραπεζικής αγοράς</u>
38.20	<u>Επιταγές εισπρακτέες σε βάρος τραπεζών εσωτερικού</u>
38.21	<u>Επιταγές εισπρακτέες σε βάρος τραπεζών εξωτερικού</u>
38.22	<u>Επιταγές εισπρακτέες μέσω Γραφείου Συμψηφισμού</u>
38.23	<u>Λοιπές επιταγές εισπρακτέες</u>
39	<u>ΛΟΙΠΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ</u>
39.00	<u>Προκαταβολές προσωπικού</u>
39.01	<u>Χρηματικές διευκολύνσεις στο προσωπικό</u>
39.02	Παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού
39.03	<u>Μέτοχοι - λογαριασμός καλύψεως μετοχικού κεφαλαίου</u>
39.04	<u>Οφειλόμενο μετοχικό κεφάλαιο</u>
39.06	Προμερίσματα
39.09	<u>Δοσοληπτικοί λογαριασμοί μελών Διοικητικού Συμβουλίου</u>
39.10	<u>Δοσοληπτικοί λογαριασμοί Γενικών Διευθυντών ή Διευθυντών</u>
39.11	<u>Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων κατά συνδεδεμένων Επιχειρήσεων</u>
39.13	<u>Ελληνικό Δημόσιο - προκαταβεβλημένοι και παρακρατημένοι φόροι</u>
39.13.00	Προκαταβολή φόρου εισοδήματος
39.13.01	<u>Παρακρατημένος φόρος εισοδήματος από μερίσματα μετοχών Εισηγμένων στο Χρηματιστήριο και ονομαστικών μετοχών μη Εισηγμένων στο Χρηματιστήριο</u>
39.13.02	<u>Παρακρατημένος φόρος εισοδήματος από μερίσματα Ανωνύμων μετοχών μη εισηγμένων στο Χρηματιστήριο</u>

39.13.03	<u>Παρακρατημένος φόρος εισοδήματος από μερίσματα μετοχών Αλλοδαπής</u>
39.13.04	<u>Παρακρατημένος φόρος εισοδήματος από τοκομερίδια Χρεογράφων αλλοδαπής</u>
39.13.05	<u>Παρακρατημένος φόρος εισοδήματος από μερίδια αμοιβαίων Κεφαλαίων</u>
39.14	<u>Ελληνικό Δημόσιο - απαιτήσεις από διαφορές επιτοκίων χορηγήσεων</u>
39.18	<u>Ελληνικό Δημόσιο - λοιπές απαιτήσεις</u>
39.19	Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις, εκτός χορηγήσεων, εισπρακτέες στην Επόμενη χρήση
39.21	<u>Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις, εκτός χορηγήσεων, κατά λοιπών Συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων</u>
39.23	<u>Μέτοχοι - απαιτήσεις από φόρους υπεραξίας</u>
39.41	<u>Παραγγελίες κυκλοφορούντων στοιχείων</u>
39.42	<u>Χρηματικές προκαταβολές για εισαγωγές κυκλοφορούντων στοιχείων</u>
39.89	Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί
39.89.00	Απαιτήσεις από εκμίσθωση ακινήτων
39.89.01	Απαιτήσεις από πώληση ακινήτων-πλοίων
39.89.02	Απαιτήσεις από πώληση λοιπών περιουσιακών στοιχείων
39.89.99	Λοιπές απαιτήσεις
39.97	<u>Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων</u>
39.98	<u>Επίδικες απαιτήσεις κατά Ελληνικού Δημοσίου</u>
39.99	<u>Λοιπές επίδικες απαιτήσεις, εκτός χορηγήσεων</u>

**ΟΜΑΔΑ 4: ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ - ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ - ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

40	ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ
40.00	<u>Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο κοινών μετοχών</u>
40.01	<u>Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών</u>
40.01.00	Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών Αόριστης διάρκειας
40.01.01	Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών Καθορισμένης διάρκειας
40.02	<u>Οφειλόμενο μετοχικό κεφάλαιο κοινών μετοχών</u>
40.03	<u>Οφειλόμενο μετοχικό κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών</u>
40.04	<u>Κοινό μετοχικό κεφάλαιο αποσβεσμένο</u>
40.05	<u>Προνομιούχο μετοχικό κεφάλαιο αποσβεσμένο</u>
41	ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ - ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ
41.00	<u>Καταβεβλημένη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο</u>
41.01	<u>Οφειλόμενη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο</u>
41.02	<u>Τακτικό αποθεματικό</u>
41.03	<u>Αποθεματικά Καταστατικού</u>
41.04	<u>Ειδικά αποθεματικά</u>
41.05	<u>Έκτακτα αποθεματικά</u>
41.06	<u>Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας συμμετοχών και χρεογράφων</u>
41.07	<u>Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων</u>
41.08	<u>Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών νόμων</u>
41.13	<u>Αποτελέσματα ομολόγων διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου</u>
41.13.00	Έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου
41.13.01	Έκδοσης λοιπών κρατών μελών του ΟΟΣΑ
41.13.02	Έκδοσης κρατών που δεν είναι μέλη του ΟΟΣΑ
41.13.10	Έκδοσης Τραπεζών που έχουν την έδρα τους σε χώρες μέλη Του ΟΟΣΑ
41.13.11	Έκδοσης Τραπεζών που έχουν την έδρα τους σε χώρες που δεν είναι μέλη του ΟΟΣΑ
41.13.20	Έκδοσης εταιρειών
41.20	<u>Κρατήσεις για «κεφάλαια» γενικών τραπεζικών κινδύνων</u>
41.20.03	Επί απαιτήσεων κατά πιστωτικών κινδύνων
41.20.04	Επί απαιτήσεων κατά πελατών
41.20.05	Επί ομολογιών και άλλων τίτλων σταθερής απόδοσης
41.20.06	Επί μετόχων και άλλων τίτλων μεταβλητής απόδοσης
42	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ
42.00	<u>Υπόλοιπο κερδών εις νέο</u>
42.01	<u>Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο</u>

42.02	<u>Υπόλοιπο ζημιών προηγούμενων χρήσεων</u>
42.04	<u>Διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων</u>
43	<u>ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΠΟΣΑ ΠΡΟΟΡΙΣΜΕΝΑ ΓΙΑ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ</u>
43.00	<u>Καταβολές μετόχων</u>
43.02	<u>Διαθέσιμα μερίσματα χρήσεως για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου</u>
43.09	Ίδιες μετοχές
44	<u>ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</u>
44.00	<u>Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την Υπηρεσία</u>
44.03	<u>Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις</u>
44.03.00	Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις σε Πελάτες
44.03.01	Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από απαιτήσεις κατά Πιστωτικών ιδρυμάτων
44.03.02	Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από λοιπές τραπεζικές Εργασίες
44.07	Προβλέψεις για καταπτώσεις εγγυητικών επιστολών
44.09	<u>Λοιπές προβλέψεις εκμεταλλεύσεως</u>
44.12	<u>Προβλέψεις για εξαιρετικούς κινδύνους και έκτακτα έξοδα</u>
44.13	<u>Προβλέψεις για έξοδα προηγούμενων χρήσεων</u>
44.98	<u>Λοιπές έκτακτες προβλέψεις</u>
45	<u>ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ)</u>
45.00	<u>Ομολογιακά δάνεια μη μετατρέψιμα σε μετοχές</u>
45.00.01	Ομολογίες εκδοθείσες
45.00.21	Έξοδα έκδοσης ομολογιακών δανείων
45.00.99	Ίδιες ομολογίες
	Ομολογιακά δάνεια μετατρέψιμα σε μετοχές
45.04	<u>Τραπεζικά ομόλογα</u>
45.06	<u>Μακροπρόθεσμες αναχρηματοδοτήσεις από την Κεντρική Τράπεζα</u>
45.10	Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα
45.11	<u>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος Πιστωτικά ιδρύματα</u>
45.12	<u>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα</u>
45.22	<u>Ελληνικό Δημόσιο</u>
45.23	<u>Ασφαλιστικοί Οργανισμοί</u>
45.98	<u>Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</u>
46	<u>ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ</u>
46.00	<u>Συναλλαγματική θέση σε ίδιο Συναλλάγμα (Position Συναλλάγματος)</u>
46.01	<u>Συναλλαγματική θέση σε εκχωρητέο Συναλλάγμα</u>

46.02	<u>Συναλλαγματική θέση σε οφειλόμενο συνάλλαγμα στην Κεντρική Τράπεζα</u>
46.90	<u>Συναλλαγματική θέση - εκχωρητές συναλλάγματος (Αντίτιμο Position Συναλλάγματος)</u>
47	<u>ΑΠΟΘΕΜΑ ΞΕΝΩΝ ΤΡΑΠΕΖΟΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ</u>
47.90	<u>Αντίτιμο Αποθέματος Ξένων Τραπεζογραμματίων</u>
48	<u>ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ</u>
48.00	<u>Καταστημάτων εσωτερικού</u>
48.00.00	Κατάστημα Α
48.01	<u>Καταστημάτων εξωτερικού</u>
48.01.00	Κατάστημα Β

ΟΜΑΔΑ 5: ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

50	<u>ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ</u>
50.00	<u>Ιδιωτών</u>
50.01	<u>Εταιρειών</u>
50.02	<u>Δημοσίων οργανισμών</u>
50.03	<u>Δημοσίων επιχειρήσεων</u>
50.04	<u>Πιστωτικών Ιδρυμάτων</u>
50.11	<u>Τρεχούμενοι λογαριασμοί καταθέσεων</u>
50.98	Λοιπές καταθέσεις
51	<u>ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ</u>
51.00	<u>Απλές</u>
51.01	<u>Με προειδοποίηση</u>
51.02	<u>Στεγαστικού ταμειυτηρίου</u>
51.03	<u>Ταμειυτηρίου νεότητας</u>
51.98	Λοιπές καταθέσεις ταμειυτηρίου
52	<u>ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ-ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΟΜΟΛΟΓΑ</u>
52.00	<u>Ιδιωτών</u>
52.01	<u>Εταιρειών</u>
52.02	<u>Δημοσίων οργανισμών</u>
52.03	<u>Δημοσίων επιχειρήσεων</u>
52.04	<u>Πιστωτικών Ιδρυμάτων</u>
52.11	<u>Ειδικές προθεσμιακές καταθέσεις</u>
52.49	Λοιπές καταθέσεις
52.50	<u>Τραπεζικά ομόλογα</u>
53	<u>ΆΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ</u>
53.00	<u>Δεσμευμένες καταθέσεις ιδιωτών-εταιρειών</u>
53.01	<u>Δεσμευμένες καταθέσεις Δημοσίων οργανισμών</u>
53.02	<u>Δεσμευμένες καταθέσεις Δημοσίων επιχειρήσεων</u>
53.03	<u>Δεσμευμένες καταθέσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων</u>
53.04	<u>Δεσμευμένες καταθέσεις όψεως κατοίκων εξωτερικού</u>
53.05	<u>Δεσμευμένες καταθέσεις προθεσμίας κατοίκων εξωτερικού</u>
53.09	<u>Λοιπές δεσμευμένες καταθέσεις</u>
53.10	<u>Καταθέσεις για εγγύηση ιδιωτών-εταιρειών</u>
53.11	<u>Καταθέσεις για εγγύηση Δημοσίων οργανισμών</u>
53.12	<u>Καταθέσεις για εγγύηση Δημοσίων επιχειρήσεων</u>
53.13	<u>Καταθέσεις για εγγύηση Πιστωτικών Ιδρυμάτων</u>
53.19	<u>Λοιπές καταθέσεις για εγγύηση</u>
53.20	<u>Ειδικές καταθέσεις Κεντρικής Τράπεζας</u>
53.30	<u>Καταθέσεις διατραπεζικής αγοράς</u>
54	<u>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΤΕΛΗ</u>
54.00	<u>Φόρος προστιθέμενης αξίας</u>
54.01	<u>Ειδικός φόρος τραπεζικών εργασιών επί εσόδων</u>
54.02	<u>Ειδικός φόρος τραπεζικών εργασιών επί συμβάσεων</u>

- 54.03 Φόροι-τέλη αμοιβών προσωπικού
 - 54.03.00 Φόρος μισθωτών υπηρεσιών
 - 54.03.01 Χαρτόσημο και ΟΓΑ μισθωτών υπηρεσιών
 - 54.03.03 Φόρος αποζημιώσεων απολυομένων
 - 54.03.04 Χαρτόσημο και ΟΓΑ αποζημιώσεων απολυόμενων
- 54.04 Φόροι-τέλη αμοιβών τρίτων
 - 54.04.00 Φόρος αμοιβών ελεύθερων επαγγελματιών
 - 54.04.01 Χαρτόσημο και ΟΓΑ αμοιβών ελεύθερων επαγγελματιών
 - 54.04.02 Χαρτόσημο και ΟΓΑ λοιπών αμοιβών τρίτων
 - Φόροι-τέλη κυκλοφορίας μεταφορικών μέσων
 - 54.05.00 Φόροι-τέλη κυκλοφορίας αυτοκινήτων
 - 54.05.07 Φόρος εισοδήματος φορολογητέων κερδών
 - 54.05.08 Λογαριασμός εκκαθαρίσεως φόρων-τελών ετήσιας δηλώσεως Φόρου εισοδήματος
- 54.09 Φόρος μερισμάτων
- 54.10 Φόρος ακίνητης περιουσίας
- 54.11 Φόρος αναπροσαρμογής παγίων
- 54.12 Φόρος αμοιβών μελών Διοικητικού Συμβουλίου
- 54.13 Χαρτόσημο αμοιβών μελών Διοικητικού Συμβουλίου
- 54.14 Φόροι-τέλη ανεγειρόμενων οικοδομών
- 54.15 Φόρος αμοιβών εργολάβων
- 54.16 Φόρος αμοιβών λοιπών τρίτων μη ελευθέρων επαγγελματιών
- 54.17 Χαρτόσημο αμοιβών λοιπών τρίτων μη ελευθέρων επαγγελματιών
- 54.18 Χαρτόσημο εισοδημάτων από οικοδομές
- 54.19 Τέλη υδρεύσεως εισοδημάτων από οικοδομές
- 54.20 Τέλη καθαριότητας και φωτισμού
- 54.21 Φόροι τόκων
- 54.98 Λοιποί φόροι-τέλη
- 54.99 Φόροι-τέλη προηγούμενων χρήσεων
- 55** **ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ**
 - 55.00 Ταμεία κύριας ασφαλίσεως
 - 55.01 Ταμεία επικουρικής ασφαλίσεως
 - 55.02 Ταμεία προνοίας
 - 55.98 Λοιποί ασφαλιστικοί οργανισμοί
 - 55.99 Κρατήσεις και εισφορές καθυστερούμενες προηγούμενων χρήσεων
- 56** **ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ**
 - 56.00 Έσοδα επομένων χρήσεων
 - 56.01 Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα , εκτός τόκων
 - 56.04 Διαφορές (πιστωτικές) αποτιμήσεως προθεσμιακών πράξεων σε Συναλλάγμα
- 57** **ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΚΑΙ ΕΝΤΟΛΕΣ ΠΛΗΡΩΤΕΕΣ**
 - 57.00 Επιταγές πληρωτέες

57.01	<u>Επιταγές επί ανταποκριτών</u>
57.02	<u>Επιταγές πληρωμής μισθών και συντάξεων</u>
57.10	<u>Εντολές πληρωτέες</u>
57.11	<u>Εντολές επί ανταποκριτών</u>
57.97	<u>Λοιπές επιταγές πληρωτέες</u>
57.98	<u>Λοιπές εντολές πληρωτέες</u>
58	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΕΡΙΟΔΙΚΗΣ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ
59	<u>ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</u>
59.00	<u>Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα</u>
59.00.00	Από χρηματοδοτήσεις
59.00.01	Από αναχρηματοδοτήσεις
59.00.02	Από αναπροεξοφλήσεις χαρτοφυλακίου
59.01	<u>Κεντρική Τράπεζα-υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό της</u>
59.01.00	Παράβολα
59.01.01	Εισφορές ποινές πελατών για παραβάσεις κανόνων Εισαγωγών
59.01.02	Εισφορές ποινές πελατών για παραβάσεις κανόνων Χρηματοδότησης
59.01.03	Προμήθειες Ελληνικού Δημοσίου για εγγυημένα δάνεια
59.02	<u>Παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων</u>
59.02.01	Για σκοπούς αντιστάθμισης
59.02.51	Για εμπορικούς σκοπούς
59.04	<u>Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα</u>
59.05	<u>Υποχρεώσεις προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα</u>
59.06	<u>Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα</u>
59.11	<u>Ομολογίες πληρωτέες</u>
59.12	<u>Τοκομερίδια πληρωτέα</u>
59.13	<u>Μερίσματα πληρωτέα</u>
59.14	<u>Προμερίσματα πληρωτέα</u>
59.15	<u>Οφειλόμενες δόσεις συμμετοχών και τίτλων με χαρακτήρα Ακινήτοποιήσεων</u>
59.16	<u>Οφειλόμενες δόσεις χρεογράφων</u>
59.17	<u>Μέτοχοι-αξία μετοχών τους προς απόδοση λόγω αποσβέσεως ή Μειώσεως του μετοχικού κεφαλαίου</u>
59.20	<u>Υποχρεώσεις για απόδοση χρηματικών δεσμεύσεων για εισαγωγές</u>
59.21	<u>Καλύμματα σε ευρώ ενέγγυων πιστώσεων και προεμβασμάτων Εξωτερικού</u>
59.22	<u>Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων για κάλυψη ενδεχομένων ζημιών Από προθεσμιακές πράξεις σε συνάλλαγμα</u>
59.30	<u>Ελληνικό Δημόσιο-υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό του</u>
59.31	<u>Ελληνικό Δημόσιο-λοιπές υποχρεώσεις</u>

59.32	<u>Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό ΝΠΔΔ</u>
59.33	<u>Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό λοιπών τρίτων</u>
59.40	<u>Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες</u>
59.41	<u>Οφειλόμενες αμοιβές προσωπικού</u>
59.42	<u>Δικαιούχοι αμοιβών</u>
59.43	<u>Προμηθευτές</u>
59.44	<u>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση</u>
59.45	<u>Πελάτες-προϊόν εξαγωγών τους προς απόδοση</u>
59.46	<u>Πελάτες-προϊόν εισπράξεως συναλλαγματικών τους προς απόδοση</u>
59.47	<u>Πελάτες-προϊόν εισπράξεως επιταγών τους προς απόδοση</u>
59.48	<u>Πελάτες-προϊόν εισπράξεως φορτωτικών τους προς απόδοση</u>
59.98	Λοιπές υποχρεώσεις
59.99	Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

ΟΜΑΔΑ 6: ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΚΑΤ' ΕΙΔΟΣ

60	<u>ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ</u>
60.00	<u>Αμοιβές έμμισθου προσωπικού</u>
60.00.00	<u>Τακτικές αποδοχές</u>
60.00.01	Οικογενειακά επιδόματα
60.00.02	<u>Αμοιβές υπερωριακής απασχόλησης</u>
60.00.03	<u>Δώρα εορτών (Χριστουγέννων και Πάσχα)</u>
60.00.04	<u>Αποδοχές επισήμων αργιών</u>
60.00.05	<u>Αποδοχές ασθενείας</u>
60.00.06	<u>Αποδοχές κανονικής αδείας</u>
60.00.07	<u>Επιδόματα κανονικής αδείας</u>
60.00.08	Αποζημιώσεις μη χορηγουμένων αδειών
60.00.10	<u>Έκτακτες αμοιβές (βραβεία, επιδόματα)</u>
60.00.11	<u>Αμοιβές εκτός έδρας (όταν δεν καλύπτουν έξοδα εκτός έδρας)</u>
60.00.12	Αμοιβές μαθητευόμενων (τακτικές, έκτακτες, αργιών)
60.00.13	<u>Επίδομα ισολογισμού</u>
60.01	<u>Αμοιβές ημερομισθίου προσωπικού</u>
60.01.00	<u>Τακτικές αποδοχές</u>
60.01.01	Οικογενειακά επιδόματα
60.01.02	<u>Αμοιβές υπερωριακής απασχόλησης</u>
60.01.03	<u>Δώρα εορτών (Χριστουγέννων και Πάσχα)</u>
60.01.04	<u>Αποδοχές επισήμων αργιών</u>
60.01.05	<u>Αποδοχές ασθενείας</u>
60.01.06	<u>Αποδοχές κανονικής αδείας</u>
60.01.07	<u>Επιδόματα κανονικής αδείας</u>
60.01.08	Αποζημιώσεις μη χορηγουμένων αδειών
60.01.10	<u>Έκτακτες αμοιβές (βραβεία, επιδόματα)</u>
60.01.11	<u>Αμοιβές εκτός έδρας (όταν δεν καλύπτουν έξοδα εκτός έδρας)</u>
60.01.12	Αμοιβές μαθητευόμενων (τακτικές, έκτακτες, αργιών)
60.01.13	<u>Επίδομα ισολογισμού</u>
60.02	<u>Παρεπόμενες αποδοχές και έξοδα προσωπικού</u>
60.02.00	<u>Είδη ενδύσεως</u>
60.02.01	<u>Έξοδα στεγάσεως (πχ κατοίκων)</u>
60.02.02	<u>Επιχορηγήσεις και λοιπά έξοδα κυλικείου-εστιατορίου</u>
60.02.03	<u>Έξοδα ψυχαγωγίας προσωπικού (πχ κατασκηνώσεων)</u>
60.02.04	<u>Έξοδα επιμορφώσεως προσωπικού</u>
60.02.05	<u>Έξοδα ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης(πχ νοσήλια)</u>
60.02.06	<u>Ασφάλιστρα προσωπικού(πχ ομαδικής ή ατομικής ασφάλισης)</u>
60.02.99	Λοιπές παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού
60.03	<u>Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις έμμισθου προσωπικού</u>
60.03.00	<u>Εργοδοτικές εισφορές ΙΚΑ</u>
60.03.01	<u>Εργοδοτικές εισφορές λοιπών ταμείων κύριας ασφάλισης</u>
60.03.02	<u>Εργοδοτικές εισφορές ταμείων επικουρικής ασφάλισης</u>

	60.03.04	Χαρτόσημο μισθοδοσίας
	60.03.99	Λοιπές εργοδοτικές εισφορές
60.04		<u>Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις ημερομίσθιου προσωπικού</u>
	60.04.00	<u>Εργοδοτικές εισφορές ΙΚΑ</u>
	60.04.01	<u>Εργοδοτικές εισφορές λοιπών ταμείων κύριας ασφάλισης</u>
	60.04.02	<u>Εργοδοτικές εισφορές ταμείων επικουρικής ασφάλισης</u>
	60.04.04	Χαρτόσημο μισθοδοσίας
	60.04.99	Λοιπές εργοδοτικές εισφορές
60.99		Προϋπολογισμένες - Προπληρωμένες αμοιβές και έξοδα προσωπικού
61		<u>ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ</u>
61.00		<u>Αμοιβές και έξοδα ελευθέρων επαγγελματιών υποκείμενες σε Παρακράτηση φόρου εισοδήματος</u>
	61.00.00	<u>Αμοιβές και έξοδα δικηγόρων</u>
	61.00.01	<u>Αμοιβές και έξοδα συμβολαιογράφων</u>
	61.00.02	<u>Αμοιβές και έξοδα τεχνικών</u>
	61.00.03	<u>Αμοιβές και έξοδα οργανωτών-μελετητών-ερευνητών</u>
	61.00.04	<u>Αμοιβές και έξοδα ελεγκτών</u>
	61.00.05	<u>Αμοιβές και έξοδα ιατρών</u>
	61.00.06	<u>Αμοιβές και έξοδα οικονομικών συμβούλων-λογιστών</u>
	61.00.99	Αμοιβές και έξοδα λοιπών ελευθέρων επαγγελματιών
61.01		<u>Αμοιβές και έξοδα μη ελευθέρων επαγγελματιών υποκείμενες σε Παρακράτηση φόρου εισοδήματος</u>
	61.01.00	<u>Αμοιβές συνεδριάσεων μελών διοικητικού συμβουλίου</u>
	61.01.01	<u>Αμοιβές και έξοδα διαφόρων τρίτων</u>
	61.01.98	<u>Λοιπές αμοιβές τρίτων</u>
	61.01.99	<u>Προϋπολογισμένες-προπληρωμένες αμοιβές και έξοδα τρίτων</u>
62		<u>ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ</u>
62.03		<u>Τηλεπικοινωνίες</u>
	62.03.00	Τηλεφωνικά-τηλεγραφικά
	62.03.01	Τηλέτυπο
	62.03.02	<u>Ταχυδρομικά</u>
	62.03.03	<u>Swift</u>
62.04		Ενοίκια
	62.04.01	<u>Ενοίκια κτηρίων</u>
	62.04.03	<u>Ενοίκια μεταφορικών μέσων</u>
	62.04.05	<u>Ενοίκια μηχανογραφικού εξοπλισμού</u>
	62.04.07	<u>Ενοίκια φωτοαντιγραφικών μέσων</u>
	62.04.08	<u>Ενοίκια φωτεινών επιγραφών</u>
62.05		<u>Ασφάλιστρα</u>
	62.05.00	<u>Ασφάλιστρα πυρός</u>
	62.05.01	<u>Ασφάλιστρα μεταφορικών μέσων</u>
	62.05.02	<u>Ασφάλιστρα μεταφορών</u>

	62.05.03	Ασφάλιστρα πιστώσεων
	62.05.04	<u>Ασφάλιστρα χρηματαποστολών</u>
	62.05.99	Λοιπά ασφάλιστρα
62.06		<u>Αποθήκευτρα</u>
62.07		Επισκευές και συντηρήσεις
	62.07.01	<u>Κτηρίων - Εγκαταστάσεων κτηρίων</u>
	62.07.03	Μεταφορικών μέσων
	62.07.04	<u>Επίπλων και λοιπού εξοπλισμού</u>
	62.07.05	<u>Μηχανογραφικού εξοπλισμού</u>
	62.07.99	Λοιπές επισκευές και συντηρήσεις
62.98		<u>Λοιπές παροχές τρίτων</u>
	62.98.00	Φωτισμός
	62.98.01	<u>Φωταέριο</u>
	62.98.02	<u>Ύδρευση</u>
	62.98.99	Λοιπές παροχές τρίτων
62.99		Προϋπολογισμένες - προπληρωμένες παροχές τρίτων
63		<u>ΦΟΡΟΙ - ΤΕΛΗ</u>
63.00		<u>Φόρος εισοδήματος μη συμψηφιζόμενος</u>
	63.00.00	<u>Φόρος εισοδήματος μη συμψηφιζόμενος εσωτερικού</u>
	63.00.01	<u>Φόρος εισοδήματος μη συμψηφιζόμενος εξωτερικού</u>
	63.00.02	Τέλη δανείων και λοιπών πράξεων
63.03		<u>Φόροι-τέλη κυκλοφορίας μεταφορικών μέσων</u>
	63.03.00	Αυτοκινήτων επιβατικών
	63.03.01	Αυτοκινήτων ειδικών
63.04		<u>Δημοτικά φόροι - τέλη</u>
	63.04.00	<u>Τέλη καθαριότητας και φωτισμού</u>
	63.04.01	<u>Φόροι και τέλη ανεγειρόμενων ακινήτων</u>
	63.04.02	<u>Φόροι ακάλυπτων χώρων</u>
	63.04.99	Λοιποί δημοτικοί φόροι
63.05		Φόροι-τέλη προβλεπόμενοι από διεθνείς οργανισμούς
63.06		Λοιποί φόροι-τέλη εξωτερικού
63.98		<u>Λοιποί φόροι τέλη</u>
	63.98.00	<u>Χαρτόσημο μισθωμάτων</u>
	63.98.01	<u>Τέλη υδρεύσεως</u>
	63.98.02	Φόρος ακίνητης περιουσίας
	63.98.03	Χαρτόσημο εσόδων από τόκους και προμήθειες
	63.98.04	<u>Χαρτόσημο αμοιβών τρίτων</u>
	63.98.05	Φόρος προστιθέμενης αξίας
	63.98.99	Άλλοι φόροι-τέλη
63.99		Προϋπολογισμένοι-προπληρωμένοι φόροι - τέλη
64		<u>ΛΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ</u>
64.00		<u>Έξοδα μεταφορών</u>
64.01	64.00.00	<u>Έξοδα κίνησης μεταφορικών μέσων ιδιοκτησίας της Τράπεζας</u>
	64.00.01	<u>Έξοδα μεταφοράς προσωπικού με μεταφορικά μέσα τρίτων</u>

64.01	<u>Έξοδα ταξιδιών</u>
64.01.00	<u>Έξοδα ταξιδιών εσωτερικού</u>
64.01.01	<u>Έξοδα ταξιδιών εξωτερικού</u>
64.02	<u>Έξοδα προβολής και διαφήμισης</u>
64.02.00	<u>Διαφημίσεις από τον τύπο</u>
64.02.01	<u>Διαφημίσεις από το ραδιόφωνο-τηλεόραση</u>
64.02.02	<u>Διαφημίσεις από τον κινηματογράφο</u>
64.02.03	<u>Διαφημίσεις από τα λοιπά μέσα ενημέρωσης</u>
64.02.04	<u>Έξοδα λειτουργίας φωτεινών επιγραφών</u>
64.02.05	<u>Έξοδα συνεδρίων - δεξιώσεων και άλλων παρεμφερών Εκδηλώσεων</u>
64.02.06	<u>Έξοδα υποδοχής και φιλοξενίας</u>
64.02.07	<u>Έξοδα προβολής δια λοιπών μεθόδων</u>
64.02.08	<u>Έξοδα διαφημιστικών και άλλων εκδόσεων</u>
64.02.99	<u>Διάφορα έξοδα προβολής και διαφήμισης</u>
64.03	<u>Έξοδα εκθέσεων-επιδείξεων</u>
64.03.00	<u>Έξοδα εκθέσεων εσωτερικού</u>
64.03.01	<u>Έξοδα εκθέσεων εξωτερικού</u>
64.03.02	<u>Έξοδα επιδείξεων</u>
64.05	<u>Συνδρομές-εισφορές</u>
64.05.00	<u>Συνδρομές σε περιοδικά και εφημερίδες</u>
64.05.01	<u>Συνδρομές –εισφορές σε επαγγελματικές οργανώσεις</u>
64.05.02	<u>Δικαιώματα Χρηματιστηρίου διαπραγμάτευσης τίτλων</u>
64.06	<u>Δωρεές-επιχορηγήσεις</u>
64.06.00	<u>Δωρεές για κοινωφελείς σκοπούς</u>
64.06.01	<u>Επιχορηγήσεις για κοινωφελείς σκοπούς</u>
64.06.98	<u>Λοιπές δωρεές</u>
64.06.99	<u>Λοιπές επιχορηγήσεις</u>
64.07	<u>Έντυπα και γραφική ύλη</u>
64.07.00	<u>Έντυπα</u>
64.07.01	<u>Υλικά πολλαπλών εκτυπώσεων</u>
64.07.02	<u>Έξοδα πολλαπλών εκτυπώσεων</u>
64.07.03	<u>Γραφική ύλη και λοιπά υλικά γραφείων</u>
64.08	<u>Υλικά άμεσης αναλώσεως</u>
64.08.00	<u>Καύσιμα, λοιπά υλικά και έξοδα κλιματισμού</u>
64.08.01	<u>Υλικά καθαριότητας</u>
64.08.02	<u>Υλικά φαρμακείου</u>
64.08.99	<u>Λοιπά υλικά αναλώσεως</u>
64.09	<u>Έξοδα δημοσιεύσεων</u>
64.09.00	<u>Έξοδα δημοσιεύσεων ισολογισμού και προσκλήσεων</u>
64.09.01	<u>Έξοδα δημοσιεύσεων αγγελιών και ανακοινώσεων</u>
64.09.99	<u>Έξοδα λοιπών δημοσιεύσεων</u>
64.14	<u>Οδοιπορικά έξοδα</u>
64.15	<u>Έξοδα επιθεωρήσεων και εκτάκτων αποστολών</u>

64.20	<u>Εισφορές Τράπεζας</u>
64.20.01	Εισφορά ν 128/75
64.20.02	Εισφορά στο Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων
64.73	<u>Ζημίες από πώληση χρεογράφων</u>
64.98	Λοιπά διάφορα έξοδα
64.98.00	Κοινόχρηστες δαπάνες
64.98.01	Έξοδα λειτουργίας Οργάνων Διοίκησης
64.98.02	Δικαστικά και έξοδα εξώδικων ενεργειών
64.98.03	Έξοδα συμβολαιογράφων
64.98.04	Έξοδα λοιπών ελευθέρων επαγγελματιών
64.98.05	Έξοδα διαφόρων τρίτων
64.99	Προϋπολογισμένα - προπληρωμένα διάφορα έξοδα
65	<u>ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ</u>
65.00	<u>Τόκοι καταθέσεων όψεως</u>
65.00.00	<u>Τόκοι καταθέσεων όψεως ιδιωτών</u>
65.00.01	<u>Τόκοι καταθέσεων όψεως εταιρειών</u>
65.00.02	<u>Τόκοι καταθέσεων όψεως Δημοσίων Οργανισμών</u>
65.00.03	<u>Τόκοι καταθέσεων όψεως Δημοσίων Επιχειρήσεων</u>
65.00.04	<u>Τόκοι καταθέσεων όψεως Πιστωτικών Ιδρυμάτων</u>
65.00.11	Τόκοι τρεχούμενων λογαριασμών καταθέσεων
65.00.98	Τόκοι λοιπών καταθέσεων όψεως
65.01	<u>Τόκοι καταθέσεων ταμιευτηρίου</u>
65.01.00	<u>Τόκοι ταμιευτηρίου</u>
65.01.01	<u>Τόκοι ταμιευτηρίου με προειδοποίηση</u>
65.01.02	<u>Τόκοι στεγαστικού ταμιευτηρίου</u>
65.01.03	Τόκοι ταμιευτηρίου νεότητας
65.01.98	<u>Τόκοι λοιπών καταθέσεων ταμιευτηρίου</u>
65.02	<u>Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας και τραπεζικών ομολόγων</u>
65.02.00	<u>Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας ιδιωτών</u>
65.02.01	<u>Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας εταιρειών</u>
65.02.02	Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας Δημοσίων Οργανισμών
65.02.03	Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας Δημοσίων Επιχειρήσεων
65.02.04	<u>Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας Πιστωτικών Ιδρυμάτων</u>
65.02.50	<u>Τόκοι τραπεζικών ομολόγων</u>
65.02.98	Τόκοι λοιπών καταθέσεων προθεσμίας
65.03	<u>Τόκοι λοιπών κατηγοριών καταθέσεων</u>
65.03.00	<u>Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων ιδιωτών-εταιρειών</u>
65.03.01	<u>Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων Δημοσίων Οργανισμών</u>
65.03.02	<u>Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων Δημοσίων Επιχειρήσεων</u>
65.03.03	Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων Πιστωτικών Ιδρυμάτων
65.03.04	Τόκοι καταθέσεων όψεως κατοίκων εξωτερικού
65.03.05	Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων προθεσμίας κατοίκων εξωτερικού
65.03.09	Τόκοι λοιπών δεσμευμένων καταθέσεων

	65.03.10	<u>Τόκοι καταθέσεων για εγγύηση ιδιωτών-εταιριών</u>
	65.03.11	<u>Τόκοι καταθέσεων για εγγύηση Δημοσίων Οργανισμών</u>
	65.03.12	<u>Τόκοι καταθέσεων για εγγύηση Δημοσίων Επιχειρήσεων</u>
	65.03.13	<u>Τόκοι καταθέσεων για εγγύηση Πιστωτικών Ιδρυμάτων</u>
	65.03.19	Τόκοι λοιπών καταθέσεων για εγγύηση
	65.03.20	<u>Τόκοι ειδικών καταθέσεων Κεντρικής Τράπεζας</u>
	65.03.30	Τόκοι καταθέσεων διατραπεζικής αγοράς
65.10		<u>Τόκοι ομολογιακών δανείων</u>
	65.10.00	<u>Τόκοι ομολογιακών δανείων μη μετατρέψιμων σε μετοχές</u>
	65.10.01	<u>Τόκοι ομολογιακών δανείων μετατρέψιμων σε μετοχές</u>
65.11		<u>Τόκοι υποχρεώσεων (εκτός καταθέσεων) προς την Κεντρική Τράπεζα</u>
	65.11.00	Τόκοι χρηματοδοτήσεων
	65.11.01	<u>Τόκοι αναχρηματοδοτήσεων</u>
	65.11.02	<u>Τόκοι αναπροεξόλφησης χαρτοφυλακίου</u>
	65.11.06	<u>Τόκοι τρεχούμενου λογαριασμού</u>
65.12		<u>Τόκοι υποχρεώσεων (εκτός καταθέσεων) προς Πιστωτικά Ιδρύματα</u>
	65.12.00	<u>Τόκοι υποχρεώσεων προς συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα</u>
	65.12.01	<u>Τόκοι υποχρεώσεων προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος Πιστωτικά Ιδρύματα</u>
	65.12.02	Τόκοι υποχρεώσεων προς μη συνδεδεμένα Πιστωτικά Ιδρύματα
	65.12.04	Τόκοι δανείων σε συνάλλαγμα
65.13		<u>Τόκοι υποχρεώσεων (εκτός καταθέσεων) προς συγγενείς επιχειρήσεις</u>
	65.13.04	<u>Τόκοι υποχρεώσεων προς συνδεδεμένες επιχειρήσεις</u>
	65.13.06	<u>Τόκοι υποχρεώσεων προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις</u>
65.21		Τόκοι ανταποκριτών εξωτερικού
65.73		Λοιποί τόκοι
65.74		<u>Προμήθειες έξοδα</u>
65.99		Προϋπολογισμένοι-προπληρωμένοι τόκοι και προμήθειες
66		<u>ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ</u>
		<u>ΕΝΣΩΜΑΤΩΜΕΝΕΣ ΣΤΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ</u>
66.11		<u>Αποσβέσεις κτηρίων-εγκαταστάσεων κτηρίων</u>
	66.11.00	Αποσβέσεις κτηρίων-εγκαταστάσεων κτηρίων
	66.11.01	Αποσβέσεις διαμορφώσεως γηπέδων
	66.11.02	Αποσβέσεις κτηρίων-εγκαταστάσεων κτηρίων σε ακίνητα Τρίτων
	66.11.10	Αποσβέσεις διαμορφώσεως γηπέδων τρίτων
66.12		<u>Αποσβέσεις μηχανημάτων-λοιπού μηχανολογικού εξοπλισμού</u>
66.12	66.12.00	Αποσβέσεις μηχανημάτων
	66.12.06	Αποσβέσεις λοιπού μηχανολογικού εξοπλισμού
66.13		<u>Αποσβέσεις μεταφορικών μέσων</u>

	66.13.01	Αποσβέσεις επιβατικών αυτοκινήτων
	66.13.02	Αποσβέσεις αυτοκινήτων ειδικής χρήσεως
	66.13.09	Αποσβέσεις λοιπών μέσων μεταφοράς
66.14		Αποσβέσεις επίπλων και λοιπού εξοπλισμού
	66.14.00	Αποσβέσεις επίπλων
	66.14.01	Αποσβέσεις σκευών
	66.14.02	Αποσβέσεις μηχανών γραφείων
	66.14.03	Αποσβέσεις ηλεκτρονικών υπολογιστών και ηλεκτρονικών Συγκροτημάτων
	66.14.08	Αποσβέσεις εξοπλισμού τηλεπικοινωνιών
	66.14.09	Αποσβέσεις λοιπού εξοπλισμού
66.16		<u>Αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων και εξόδων πολυετούς Απόσβεσης</u>
	66.16.00	Αποσβέσεις υπεραξίας επιχειρήσεως
	66.16.01	Αποσβέσεις δικαιωμάτων τραπεζικής ιδιοκτησίας
	66.16.05	Αποσβέσεις λοιπών δικαιωμάτων
66.29		<u>Αποσβέσεις περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς</u>
	66.29.01	Αποσβέσεις κτηρίων - εγκαταστάσεων κτηρίων από Πλειστηριασμούς
	66.29.02	Αποσβέσεις μηχανημάτων και λοιπού μηχανολογικού Εξοπλισμού από Πλειστηριασμούς
	66.29.03	Αποσβέσεις μεταφορικών μέσων από πλειστηριασμούς
	66.29.04	Αποσβέσεις επίπλων, ηλεκτρονικού εξοπλισμού και λοιπού Εξοπλισμού από πλειστηριασμούς
66.99		Προϋπολογισμένες αποσβέσεις εκμεταλλεύσεως
69		<u>ΔΙΑΦΟΡΕΣ (ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ</u>
69.99		Προϋπολογισμένες διαφορές από πράξεις σε συνάλλαγμα

ΟΜΑΔΑ 7: ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΤ' ΕΙΔΟΣ

70	<u>ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ</u>
70.00	<u>Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε Γεωργία - Κτηνοτροφία - Δάση - Θήρα - Αλιεία</u>
70.00.00	Σε γεωργικές επιχειρήσεις
70.00.01	Σε κτηνοτροφικές επιχειρήσεις
70.00.02	Σε αλιευτικές επιχειρήσεις
70.00.03	Σε δασικές επιχειρήσεις
70.05	<u>Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε Ορυχεία-Μεταλλεία</u>
70.05.00	Σε εξορυκτικές επιχειρήσεις
70.05.10	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων στην Βιομηχανία
70.05.15	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων στην Βιοτεχνία
70.20	<u>Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε οικοδομικές, κατασκευαστικές και Επιχειρήσεις δημοσίων έργων</u>
70.20.00	Σε οικοδομικές επιχειρήσεις
70.20.01	Σε κατασκευαστικές επιχειρήσεις
70.20.02	Σε ναυπηγικές επιχειρήσεις
70.25	<u>Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε επιχειρήσεις ενέργειας</u>
70.30	<u>Έσοδα από τόκους χορηγήσεων στο Εμπόριο - Τράπεζες - Ασφάλειες - Ακίνητα</u>
70.30.00	Σε εμπορικές επιχειρήσεις
70.30.01	Σε πιστωτικά ιδρύματα
70.30.02	Σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις
70.30.10	Σε στεγαστικά δάνεια ιδιωτών
70.35	<u>Έσοδα από τόκους χορηγήσεων για Μεταφορές - Αποθηκεύσεις - Επικοινωνία</u>
70.35.00	Σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις
70.35.01	Σε μεταφορικές επιχειρήσεις
70.40	<u>Έσοδα από τόκους χορηγήσεων για υπηρεσίες</u>
70.40.00	Σε τουριστικές επιχειρήσεις
70.45	<u>Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε λοιπούς κλάδους</u>
70.45.00	Στο Δημόσιο
70.45.01	Σε Δημόσιες επιχειρήσεις
70.45.02	Σε ΝΠΔΔ
70.45.31	Δάνεια με πιστωτικές κάρτες
70.45.32	Δάνεια καταναλωτικής πίστης
70.45.98	Λοιπών χορηγήσεων
70.47	<u>Έσοδα από τόκους χρηματοδοτικών μισθώσεων</u>
70.51	<u>Τόκοι χορηγήσεων σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις</u>
70.51.00	<u>Σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις Γεωργία - Κτηνοτροφία - Δάση - Θήρα - Αλιεία</u>
70.51.10	<u>Έσοδα από τόκους σε συνδεδεμένες βιομηχανικές</u>

	<u>Επιχειρήσεις</u>
70.51.15	<u>Έσοδα από τόκους σε συνδεδεμένες βιοτεχνικές Επιχειρήσεις</u>
70.51.20	<u>Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συνδεδεμένες οικοδομικές Κατασκευαστικές και επιχειρήσεις δημοσίων έργων</u>
70.51.25	<u>Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις Ενέργειας</u>
70.51.30	<u>Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συνδεδεμένες Επιχειρήσεις εμπορίου-τραπεζών-ασφαλειών-ακινήτων</u>
70.51.35	<u>Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συνδεδεμένες Μεταφορικές επιχειρήσεις-αποθηκείσεως-επικοινωνίας</u>
70.51.40	<u>Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συνδεδεμένες Επιχειρήσεις υπηρεσιών</u>
70.51.45	<u>Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συνδεδεμένες</u>
70.51.47	<u>Έσοδα από τόκους χρηματοδοτικών μισθώσεων σε Συνδεδεμένες επιχειρήσεις</u>
70.51.50	<u>Έσοδα από τόκους σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις Γεωργίας - Κτηνοτροφίας - Δασών - Θήρας</u>
70.51.55	<u>Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συμμετοχικού Ενδιαφέροντος επιχειρήσεις ορυχείων - μεταλλείων</u>
70.51.60	<u>Έσοδα από τόκους σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος Βιομηχανικές επιχειρήσεις</u>
70.51.65	<u>Έσοδα από τόκους σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος Βιοτεχνικές επιχειρήσεις</u>
70.51.70	<u>Έσοδα από τόκους σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος</u>
70.51.75	<u>Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συμμετοχικού Ενδιαφέροντος επιχειρήσεις ενέργειας</u>
70.51.80	<u>Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συμμετοχικού Ενδιαφέροντος επιχειρήσεις εμπορίου - τραπεζών - Ασφαλειών - ακινήτων</u>
70.51.85	<u>Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συμμετοχικού Ενδιαφέροντος επιχειρήσεις μεταφορών - αποθηκείσεων - Επικοινωνιών</u>
70.51.90	<u>Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συμμετοχικού Ενδιαφέροντος επιχειρήσεις υπηρεσιών</u>
70.51.95	<u>Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συμμετοχικού Ενδιαφέροντος επιχειρήσεις λοιπών κλάδων</u>
70.51.97	Έσοδα από τόκους χρηματοδοτικών μισθώσεων σε Συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
70.51.98	Τόκοι λοιπών χορηγήσεων
70.51.99	Προϋπολογισμένοι τόκοι χορηγήσεων
70.54	<u>Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση</u>
70.58	Τόκοι Επισφαλών Χορηγήσεων
70.59	Τόκοι Επισφαλών Χορηγήσεων σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις

71		<u>ΆΛΛΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ</u>
	71.18	<u>Τόκοι μακροπρόθεσμων, εκτός χορηγήσεων, απαιτήσεων</u>
	71.30	<u>Τόκοι απαιτήσεων από τραπεζικές εργασίες εκτός χορηγήσεων</u>
	71.31	<u>Τόκοι εντόκων γραμματίων Δημοσίου</u>
	70.31.00	Υποχρεωτικών επενδύσεων σε έντοκα γραμμάτια Δημοσίου
	70.31.01	Προαιρετικών επενδύσεων σε έντοκα γραμμάτια Δημοσίου
	70.31.02	Υποχρεωτικής κατάθεσης για επένδυση σε έντοκα γραμμάτια Δημοσίου
	70.31.11	Προαιρετικής κατάθεσης για επένδυση σε έντοκα γραμμάτια Δημοσίου
	71.37	<u>Τόκοι ειδικών καταθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα</u>
	71.37.00	<u>Υποχρεωτική κατάθεση επί καταθέσεων</u>
	71.37.04	<u>Υποχρεωτική κατάθεση για χρηματοδότηση Δημοσίων επιχειρήσεων</u>
	71.37.89	Λοιπών ειδικών καταθέσεων
	71.38	<u>Τόκοι από καταθέσεις</u>
	71.38.05	<u>Τόκοι - έσοδα λογαριασμών ανταποκριτών Εξωτερικού</u>
	71.38.06	Τόκοι καταθέσεων όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού
	71.38.07	<u>Τόκοι καταθέσεων όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού</u>
	71.38.08	<u>Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας σε πιστωτικά Ιδρύματα εσωτερικού</u>
	71.38.09	Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας σε πιστωτικά Ιδρύματα εξωτερικού
	71.38.10	<u>Τόκοι καταθέσεων διατραπεζικής αγοράς</u>
	71.39	<u>Τόκοι λοιπών χρεωστικών λογαριασμών</u>
	71.97	Έσοδα από τόκους χρηματοδοτικών μισθώσεων σε Συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
	71.98	<u>Λοιποί τόκοι έσοδα</u>
	71.99	Προϋπολογισμένοι άλλοι τόκοι-έσοδα
72		<u>ΈΣΟΔΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ</u>
	72.00	<u>Έσοδα από συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις</u>
	72.01	Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις
	72.99	Προϋπολογισμένα έσοδα συμμετοχών
73		<u>ΈΣΟΔΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ</u>
	73.00	<u>Μερίσματα μετοχών</u>
	73.01	<u>Μερίσματα αμοιβαίων κεφαλαίων</u>
	73.09	<u>Έσοδα από άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης</u>
	73.10	<u>Τόκοι ομολόγων</u>
	73.11	Τόκοι Τραπεζικών Ομολόγων
	73.12	Τόκοι Κρατικών Ομολόγων
	73.19	<u>Έσοδα άλλων τίτλων σταθερής απόδοσης</u>

73.20	<u>Άλλα έσοδα ομολόγων</u>
73.73	<u>Κέρδη από πώληση ομολόγων</u>
74	<u>ΈΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ</u>
74.00	<u>Εγγυητικών επιστολών</u>
74.03	Κινήσεως κεφαλαίων
	74.03.00 Κινήσεως κεφαλαίων
	74.03.01 Αγοράς επιταγών εσωτερικού
74.07	<u>Εισαγωγικών εργασιών</u>
74.08	<u>Εξαγωγικών εργασιών</u>
74.19	<u>Πράξεων συναλλάγματος</u>
	74.19.00 Προθεσμιακών πράξεων για επιταγές
	74.19.01 Προθεσμιακών πράξεων για εξαγωγές σε χώρες ΕΟΚ
	74.19.02 Προθεσμιακών πράξεων για εξαγωγές σε τρίτες χώρες
	74.19.13 Αγοράς επιταγών σε συνάλλαγμα και ξένων Τραπεζογραμματίων κατοίκων ΕΟΚ
	74.19.14 Αγοράς επιταγών σε συνάλλαγμα και ξένων Τραπεζογραμματίων κατοίκων άλλων χωρών
	74.19.15 Εκδόσεως επιταγών και εντολών σε συνάλλαγμα
	74.19.19 Πωλήσεις τουριστικού συναλλάγματος
	74.19.20 Πωλήσεις εμπορικού συναλλάγματος
	74.19.21 Πωλήσεις σπουδαστικού συναλλάγματος
	74.19.231 Προεξοφλήσεις συναλλαγματικών εξωτερικού
74.30	<u>Τίτλων Δημοσίου</u>
	74.30.00 Διαθέσεις - εξοφλήσεις εντόκων γραμματίων
	74.30.01 Διαθέσεις - εξοφλήσεις ομολογιών Δημοσίου
	74.30.89 Εξοφλήσεις επιταγών Δημοσίου
	74.30.90 Εισπράξεις φόρων - τελών και εισφορών για λογαριασμό Δημοσίου
74.34	<u>Διαχείρισης χρεογράφων και ξένων περιουσιακών στοιχείων</u>
	74.34.00 Διάθεσης-εξόφλησης τραπεζικών ομολογιών
	74.34.01 Διαχείρισης τίτλων πελατών
	74.34.02 Διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων ως θεματοφύλακας
	74.34.03 Διαχείρισης λοιπών περιουσιακών στοιχείων πελατών
	74.34.04 Διαπραγμάτευσης-αγοραπωλησιών χρεογράφων πελατών
	74.34.11 Εργασιών underwriting μετοχών-ομολογιών
	74.34.21 Εκκαθάρισης επιχειρήσεων
	74.34.22 Εκκαθάρισης κληρονομικών υποθέσεων
	74.34.31 Εξυπηρέτησης λογαριασμών καταθέσεων όψεως
	74.34.51 Αγοραπωλησιών χρυσών νομισμάτων συλλεκτικού Ενδιαφέροντος
	74.34.61 Είσπραξης λογαριασμών Δημοσίων οργανισμών και Επιχειρήσεων
74.46	<u>Πιστωτικών καρτών και καταναλωτικής πίστης</u>
	74.46.00 Έκδοσης πιστωτικών καρτών

	74.46.01	Έκδοσης εντολών καταναλωτικής πίστης
74.98		<u>Διαφόρων εργασιών</u>
	74.98.00	Καταβαλλόμενης διαφοράς τόκων με απόφαση Νομισματικών Αρχών
	74.98.81	Λοιπές προμήθειες που υπόκεινται σε ΦΠΑ
	74.98.82	Λοιπές προμήθειες που απαλλάσσονται ΦΠΑ
74.99		Προϋπολογισμένα έσοδα από προμήθειες
75		<u>ΈΣΟΔΑ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΑΣΧΟΛΙΩΝ</u>
	75.00	<u>Έσοδα από μηχανογραφική εξυπηρέτηση τρίτων</u>
	75.01	75.00.00 <u>Έσοδα από παροχή υπηρεσιών λογιστηρίου</u>
		75.00.01 <u>Έσοδα από μελέτες-έρευνες για λογαριασμό τρίτων</u>
		75.00.99 Λοιπά έσοδα από παροχή υπηρεσιών σε τρίτους
75.01		<u>Έσοδα από παροχή υπηρεσιών στο προσωπικό</u>
	75.01.00	<u>Έσοδα από παροχή κατοικιών</u>
		75.01.01 <u>Έσοδα εστιατορίου</u>
		75.01.02 <u>Έσοδα κυλικείου</u>
		75.01.99 Λοιπά έσοδα από παροχή υπηρεσιών στο προσωπικό
75.02		<u>Έσοδα από μελέτες σκοπιμότητας χρηματοδοτήσεων</u>
75.03		<u>Έσοδα από προνόμια και διοικητικές παραχωρήσεις</u>
75.04		<u>Ενοίκια εδαφικών εκτάσεων</u>
75.05		<u>Ενοίκια κτηρίων</u>
75.06		<u>Ενοίκια μηχανημάτων και μηχανολογικού εξοπλισμού</u>
75.07		<u>Ενοίκια μεταφορικών μέσων</u>
75.08		<u>Ενοίκια επίπλων, ηλεκτρονικού και λοιπού εξοπλισμού</u>
75.09		<u>Ενοίκια ασώματων ακινητοποιήσεων</u>
75.10		Ενοίκια περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμό
75.11		Εισπράξεις τελών επικοινωνίας
	75.11.00	Τηλεφωνικά
	75.11.01	Τηλεγραφικά - Telex - Swift
	75.11.02	<u>Ταχυδρομικά</u>
	75.11.98	Λοιπά
75.12		<u>Μισθώματα θυρίδων θησαυροφυλακίου</u>
75.14		<u>Φύλακτρα</u>
75.98		Λοιπά έσοδα παρεπόμενων ασχολιών
75.99		Προϋπολογισμένα έσοδα παρεπόμενων ασχολιών
79		<u>ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ</u>
	79.99	Προϋπολογισμένες Διαφορές (πιστωτικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα

**ΟΜΑΔΑ 8: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΔΩΝ ΚΑΙ
ΕΞΑΓΩΓΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**

80	ΓΕΝΙΚΗ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗ
80.00	<u>Λογαριασμός γενικής εκμετάλλευσης</u>
80.90	<u>Καθαρό έσοδο από τόκους</u>
80.91	<u>Καθαρό έσοδο από τίτλους μεταβλητής απόδοσης</u>
80.92	<u>Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες</u>
80.92.01	Έσοδα από προμήθειες χορηγήσεων
80.92.02	Έσοδα από προμήθειες εγγυητικών επιστολών
80.92.03	Έσοδα από προμήθειες κινήσεως κεφαλαίων
80.92.04	Έσοδα από προμήθειες εισαγωγών-εξαγωγών
80.92.05	Έσοδα από προμήθειες πράξεων συναλλάγματος
80.92.06	Έσοδα από προμήθειες διάθεσης τίτλων Δημοσίου
80.92.07	Έσοδα από προμήθειες αμοιβαίων κεφαλαίων
80.92.08	Έσοδα από προμήθειες συναλλαγών
80.92.09	Έσοδα από προμήθειες private-banking
80.92.89	Λοιπές προμήθειες έσοδα
80.92.90	Προμήθειες έξοδα
80.93	<u>Μικτά αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις</u>
80.93.01	Συναλλαγματικές διαφορές
80.93.02	Αποτελέσματα από αγοραπωλησίες χρεογράφων
80.93.03	Αποτελέσματα από αποτίμηση χρεογράφων
80.93.04	Αποτελέσματα από ανακύκλωση διαθέσιμου προς πώληση Χαρτοφυλακίου
80.94	<u>Διαφορές από προσαρμογές αξιών</u>
80.94.01	Ζημίες απομείωσης γηπέδων
80.94.02	Ζημίες απομείωσης κτηρίων
80.94.11	Ζημίες απομείωσης δανείων και απαιτήσεων
80.94.21	Ζημίες απομείωσης συμμετοχών
80.94.24	Ζημίες απομείωσης μετοχών
80.94.27	Ζημίες απομείωσης ομολόγων
80.94.51	Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις
80.95	<u>Λοιπά μικτά αναλυτικά αποτελέσματα</u>
80.95.00	Λοιπά έσοδα
80.96	<u>Έσοδα που βάρυναν τα μικτά αποτελέσματα</u>
80.96.00	Αμοιβές προσωπικού
80.96.01	Εργοδοτικές εισφορές
80.96.02	Λοιπές επιβαρύνσεις προσωπικού
80.96.03	Λοιπά έξοδα διοίκησης
80.96.04	Αποσβέσεις παγίων
80.96.09	Φόρος εισοδήματος
80.96.10	Διαφορές φορολογικού ελέγχου
80.98	<u>Καθαρά αποτελέσματα εκμετάλλευσης</u>

81	<u>ΕΚΤΑΚΤΑ ΚΑΙ ΑΝΟΡΓΑΝΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ</u>
81.00	<u>Έκτακτα και Ανόργανα Έξοδα</u>
81.01	<u>Έκτακτα και Ανόργανα Έσοδα</u>
81.02	<u>Έκτακτες Ζημιές</u>
81.03	<u>Έκτακτα Κέρδη</u>
82	<u>ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ</u>
82.00	<u>Έξοδα προηγούμενων χρήσεων</u>
82.99	Προϋπολογισμένα - προπληρωμένα έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων
83	<u>ΚΡΑΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΓΕΝΙΚΟΥΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΕΚΤΑΚΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ</u>
83.10	<u>Προβλέψεις απαξιώσεων και υποτιμήσεων παγίων στοιχείων</u>
83.12	<u>Προβλέψεις για εξαιρετικούς κινδύνους και έκτακτα έξοδα</u>
83.13	<u>Προβλέψεις για έξοδα προηγούμενων χρήσεων</u>
83.98	Λοιπές έκτακτες προβλέψεις
84	<u>ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ</u>
84.00	<u>Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων</u>
84.00.00	<u>Από προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία</u>
84.00.01	Από προβλέψεις για υποτιμήσεις συμμετοχών και χρεογράφων
84.00.09	<u>Από λοιπές προβλέψεις εκμετάλλευσης</u>
84.00.10	Από προβλέψεις για απαξιώσεων και υποτιμήσεις παγίων στοιχείων
84.00.11	Από προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις
84.00.12	<u>Από προβλέψεις για εξαιρετικούς κινδύνους και έκτακτα έξοδα</u>
84.00.13	Από προβλέψεις για έξοδα προηγούμενων χρήσεων
84.00.99	Από λοιπές έκτακτες προβλέψεις
84.01	<u>Έσοδα από χρησιμοποιημένες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων για έκτακτους κινδύνους</u>
84.91	<u>Έσοδα από χρησιμοποιημένες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων προς κάλυψη εξόδων εκμετάλλευσης</u>
84.91.00	Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία
84.91.03	Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις
84.91.04	Προβλέψεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους
84.91.09	Από λοιπές προβλέψεις εκμετάλλευσης
85	<u>ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ ΜΗ ΕΝΣΩΜΑΤΩΜΕΝΕΣ ΣΤΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ</u>
85.11	<u>Αποσβέσεις κτιρίων - εγκαταστάσεων κτιρίων εκτός εκμεταλλεύσεως</u>
85.12	<u>Αποσβέσεις μηχανημάτων και μηχανολογικού εξοπλισμού εκτός εκμεταλλεύσεως</u>

	85.12.90	Αποσβέσεις μηχανημάτων και μηχανολογικού εξοπλισμού εκτός εκμεταλλεύσεως
85.13		<u>Αποσβέσεις μεταφορικών μέσων εκτός εκμεταλλεύσεως</u>
	85.13.90	Αποσβέσεις μεταφορικών μέσων εκτός εκμεταλλεύσεως
85.14		<u>Αποσβέσεις επίπλων και λοιπού εξοπλισμού εκτός εκμεταλλεύσεως</u>
	85.14.90	Αποσβέσεις επίπλων και λοιπού εξοπλισμού εκτός εκμεταλλεύσεως
85.16		<u>Αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων και εξόδων πολυετούς αποσβέσεως</u>
	85.16.00	Αποσβέσεις Υπεραξίας επιχειρήσεως
	85.16.01	Αποσβέσεις δικαιωμάτων τραπεζικής ιδιοκτησίας
	85.16.10	Αποσβέσεις εξόδων ίδρυσης και α' εγκατάστασης
	85.16.11	Αποσβέσεις εξοπλισμού τηλεπικοινωνιών
86		<u>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ</u>
	86.00	<u>Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα</u>
	86.01	<u>Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα</u>
	86.02	<u>Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης</u>
	86.03	<u>Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις</u>
	86.99	<u>Αποτελέσματα χρήσης προ φόρου εκμετάλλευσης</u>
88		<u>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ</u>
	88.00	<u>Καθαρά κέρδη χρήσης</u>
	88.01	<u>Ζημιές χρήσης</u>
	88.02	Υπόλοιπο κερδών προηγούμενης χρήσης
	88.03	Ζημιές προηγούμενης χρήσης προς κάλυψη
	88.04	Ζημιές προηγούμενων χρήσεων προς κάλυψη
	88.06	<u>Διαφορές φορολογικού έλεγχου προηγούμενων χρήσεων</u>
	88.07	<u>Λογαριασμός αποθεματικών προς διάθεση</u>
	88.08	<u>Φόρος εισοδήματος</u>
	88.09	Λοιποί μη ενσωματωμένοι στο λειτουργικό κόστος φόροι
	88.98	<u>Ζημιές εις νέο</u>
	88.99	<u>Κέρδη εις νέο</u>
89		<u>ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ</u>
	89.00	<u>Ισολογισμός ανοίγματος χρήσης</u>
	89.01	<u>Ισολογισμός κλεισίματος χρήσης</u>

ΟΜΑΔΑ 10: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ

- 01** **ΑΛΛΟΤΡΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**
- 01.00 Χρεόγραφα τρίτων για φύλαξη
 - 01.01 Χρεόγραφα εκδόσεως τρίτων για διάθεση
 - 01.02 Δεσμευμένα χρεόγραφα τρίτων
 - 01.06 Αξίες τρίτων για φύλαξη
 - 01.07 Αξίες τρίτων για είσπραξη
 - 01.08 Αξίες τρίτων για είσπραξη για είσπραξη σε ανταποκριτές
 - 01.11 Ταξιδιωτικές επιταγές τρίτων για διάθεση
 - 01.99 Άλλα περιουσιακά στοιχεία
- 02** **ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ**
- 02.00 Συμβάσεις και συμφωνίες μηδενικού κινδύνου
 - 02.20 Συμβάσεις και συμφωνίες μέτριου κινδύνου
 - 02.50 Συμβάσεις και συμφωνίες μέσου κινδύνου
 - 02.80 Συμβάσεις και συμφωνίες υψηλού κινδύνου
 - 02.88 Συμβάσεις επιτοκίων
 - 02.89 Συμβάσεις τιμών συναλλάγματος
- 03** **ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΜΦΟΤΕΡΟΒΑΡΕΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ**
- 03.11 Εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις
 - 03.16 Προπωλητές συναλλάγματος
 - 03.17 Αντίτιμο Position forward
- 04** **ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ**
- 04.06 Χρεόγραφα τρίτων σε ενέχυρα
 - 04.11 Αξίες τρίτων από ενέχυρα
 - 04.12 Αξίες τρίτων από ενέχυρα σε ανταποκριτές
 - 04.16 Εγγυητικές επιστολές τρίτων για εξασφάλιση απαιτήσεών μας
 - 04.17 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση συμμετοχής τρίτων σε διαγωνισμό της τράπεζας
 - 04.18 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση καλής εκτελέσεως συμβάσεων Προμηθευτών της τράπεζας
 - 04.21 Υποθήκες και προσημειώσεις για εξασφάλιση απαιτήσεών μας
 - 04.26 Αποθηκόγραφα τρίτων σε ενέχυρο
 - 04.27 Εμπορεύματα τρίτων σε ενέχυρο
 - 04.49 Άλλες εγγυήσεις τρίτων για εξασφάλιση απαιτήσεών μας
 - 04.50 Αντεγγυήσεις τρίτων για εξασφάλιση υποχρεώσεών μας
 - 04.51 Εγγυήσεις τρίτων για εξασφάλιση υποχρεώσεών μας
 - 04.59 Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών
 - 04.80 Απαιτήσεις αποσβεσμένες
 - 04.81 Εγκεκριμένα πιστωτικά όρια
 - 04.90 Διάφοροι χρεωστικοί λογαριασμοί πληροφοριών

- 04.99 Λοιπές απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις
- 05** **ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΑΛΛΟΤΡΙΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**
 - 05.00 Δικαιούχοι χρεογράφων για φύλαξη
 - 05.01 Δικαιούχοι δεσμευμένων για διάθεση
 - 05.02 Δικαιούχοι δεσμευμένων χρεογράφων
 - 05.06 Κομιστές αξιών για φύλαξη
 - 05.07 Κομιστές αξιών για είσπραξη
 - 05.08 Κομιστές αξιών για είσπραξη σε ανταποκριτές
 - 05.11 Εκδότες ταξιδιωτικών επιταγών για διάθεση
 - 05.99 Δικαιούχοι άλλων περιουσιακών στοιχείων
- 06** **ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**
 - 06.00 Ενδεχόμενες μηδενικού κινδύνου υποχρεώσεις
 - 06.20 Ενδεχόμενες μετρίου κινδύνου υποχρεώσεις
 - 06.50 Ενδεχόμενες μέσου κινδύνου υποχρεώσεις
 - 06.80 Ενδεχόμενες υψηλού κινδύνου υποχρεώσεις
 - 06.88 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από συμβάσεις επιτοκίων
 - 06.89 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από συμβάσεις τιμών συναλλάγματος
- 07** **ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΜΦΟΤΕΡΟΒΑΡΕΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ**
 - 07.11 Υποχρεώσεις από εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις
 - 07.16 Position forward
 - 07.17 Προαγοραστές συναλλάγματος
- 08** **ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ**
 - 08.06 Δικαιούχοι χρεογράφων σε ενέχυρο
 - 08.11 Εκχωρητές αξιών από ενέχυρα
 - 08.12 Εκχωρητές αξιών από ενέχυρα σε ανταποκριτές
 - 08.16 Παραχωρητές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση απαιτήσεών μας
 - 08.17 Παραχωρητές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση συμμετοχής τρίτων σε διαγωνισμό της τράπεζας
 - 08.18 Παραχωρητές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση καλής εκτέλεσης συμβάσεων προμηθευτών της τράπεζας
 - 08.21 Παραχωρητές υποθηκών και προσημειώσεων για εξασφάλιση απαιτήσεών μας
 - 08.26 Δικαιούχοι αποθηκογράφων σε ενέχυρο
 - 08.27 Δικαιούχοι Εμπορευμάτων σε ενέχυρο
 - 08.49 Παραχωρητές άλλων εγγυήσεων για εξασφάλιση απαιτήσεών μας
 - 08.50 Αντεγγυητές για εξασφάλιση υποχρεώσεών μας
 - 08.51 Παραχωρητές εγγυήσεων για εξασφάλιση υποχρεώσεών μας
 - 08.59 Λοιποί πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών
 - 08.80 Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν για την απόσβεση απαιτήσεων
 - 08.81 Πελάτες με εγκεκριμένα πιστωτικά όρια
 - 08.90 Διάφοροι πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ - ΠΗΓΕΣ

- Διακομιχάλης Μ., Κελετζής Σ., Μάνδηλας Αθ., (2013) Ειδικές - Κλαδικές Λογιστικές, Αθήνα
- Παναγιώτης Βασ. Παπαδέας, Τραπεζική λογιστική : με το κλαδικό λογιστικό σχέδιο τραπεζών, Αθήνα
- Παναγιώτης Βασ. Παπαδέας, (2007) Τραπεζικές εργασίες & παράγωγα μέσω του ΚΛΣ, Αθήνα
- Γεώργιος Κόντος, (2008) Τραπεζική λογιστική, Πάτρα
- Ασβεστά Στ., Πετροπούλου Γ, (2008), Κλαδική Λογιστική
- Orumwense, Jones, (2012) Introduction to Bank Accounting, Lambert Academic Publishing
- Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, (1998) Τα Αξιόγραφα: Η Νομική προσέγγιση της καθημερινής τραπεζικής πρακτικής
- Προεδρικό Διάταγμα 384/1992, Περί ορισμού του περιεχομένου και του χρόνου ενάρξεως της εφαρμογής του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για τις Τράπεζες
- <http://www.accountancygreece.gr>
- <http://el.wikipedia.org/wiki/>
- <http://www.moneypedia.gr/>
- <http://www.bankofgreece.gr/>