

Τ.Ε.Ι. ΚΡΗΤΗΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**ΤΟ ΚΛΑΔΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΕ
ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ ΜΕ ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ
(Ε.Γ.Λ.Σ.)**

Της φοιτήτριας
ΜΑΡΙΑΣ ΔΑΒΑΚΗ
(Α.Μ. 1769)

ΕΠΙΒΛΕΠΟΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ
Μακρυγιωργάκης Μάριος

ΗΡΑΚΛΕΙΟ
ΜΑΙΟΣ 2013

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η παρούσα πτυχιακή εργασία με τίτλο «Το κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών σε συσχέτιση με το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (Ε.Γ.Λ.Σ.)» συνιστά αποτέλεσμα συστηματικής εργασίας και αποτελεί την ολοκλήρωση των σπουδών μου στο τμήμα Διοίκησης Επιχειρήσεων στο Τ.Ε.Ι. Ηρακλείου.

Θα ήθελα να ευχαριστήσω θερμά τον καθηγητή μου, κ. Μακρυγιωργάκη Μάριο για την πολύτιμη βοήθεια που μου προσέφερε προκειμένου να ολοκληρωθεί η παρούσα πτυχιακή εργασία.

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Τα πιστωτικά ιδρύματα διαδραματίζουν καθοριστικό ρόλο στη σύγχρονη ζωή. Ωστόσο, λόγω των ιδιαίτερων χαρακτηριστικών τους καθώς και των ιδιόρρυθμων ζητημάτων που έχουν να αντιμετωπίσουν κρίθηκε αναγκαία η ανάπτυξη και η εφαρμογή ενός ξεχωριστού λογιστικού σχεδίου. Έτσι δημιουργήθηκε το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Των Τραπεζών (Κ.Λ.Σ.Τ)

Αρχικά, κρίθηκε σκόπιμο να γίνει μια συνοπτική αναφορά στην έννοια και στους στόχους της λογιστικής, στη λογιστική τυποποίηση καθώς και στο Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (Ε.Γ.Λ.Σ.).

Η εργασία, βέβαια, επικεντρώνεται στην τραπεζική λογιστική μέσα στα πλαίσια του Ε.Γ.Λ.Σ. και στη μεταξύ τους σύγκριση. Θα αναφερθούμε στην ιστορική εξέλιξη, την εφαρμογή και τη διάρθρωση του Κ.Λ.Σ.Τ. Ενώ στη συνέχεια θα αναπτύξουμε τόσο τα πλεονεκτήματα, τα οποία, προκύπτουν από την εφαρμογή του όσο και, τις βασικές αρχές που το διέπουν. Με βάση αυτά, θα επιχειρήσουμε να πραγματοποιήσουμε μια διεξοδική προσέγγιση του Κ.Λ.Σ.Τ. πάντα μέσα στα πλαίσια του Ε.Γ.Λ.Σ. μέσω της ανάλυσης και σύγκρισης των πρωτοβάθμιων, δευτεροβάθμιων και τριτοβάθμιων λογαριασμών τους

ABSTRACT

Credit institutions play a crucial role in modern life. However, due to their special characteristics and the peculiar issues that have to deal with it was necessary to develop and implement a separate accounting plan. Thus was created the Chart of Accounts for Banks (C.A.B.) Initially, it was considered appropriate to make a brief reference to the concept and objectives of accounting, accounting standardization and the Greek General Accounting Plan (GAAP). The work, of course, focused on bank accounts within the GAAP and comparisons between them.

- We will refer to the historical development, implementation and structure of C.A.B.
- Afterwards, we will develop both the advantages which result from the application and the basic principles that govern it.

Based on the previous frame, we will attempt to conduct a thorough approach C.A.B. always within the framework of GAAP through analysis and comparison of primary, secondary and tertiary accounts

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η σημασία της λογιστικής στη σύγχρονη εποχή είναι αναμφισβήτητη. Μέσω της λογιστικής επιτυγχάνεται η παρακολούθηση των οικονομικών γεγονότων και κατανοούνται καλύτερα τα οικονομικά αποτελέσματα, συμβάλλοντας έτσι στην λήψη ορθότερων αποφάσεων. Η εφαρμογή της είναι ευρεία καθώς χρησιμοποιείται από όλους τους κλάδους της οικονομίας.

Προκειμένου να εφαρμοστούν αποδοτικότερα οι βασικές αρχές της λογιστικής, από πολύ νωρίς, δημιουργήθηκε η ανάγκη τυποποίησης της λογιστικής διαδικασίας. Έτσι, δημιουργήθηκαν τα λογιστικά σχέδια. Η ανάγκη για τυποποίηση στη χώρα μας υλοποιήθηκε μέσω του Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου (Ε.Γ.Λ.Σ.).

Ωστόσο, εξαιτίας ορισμένων ιδιομορφιών που παρουσιάζουν κάποιοι κλάδοι της οικονομίας παρουσιάστηκε η ανάγκη κατάρτισης ιδιαίτερων λογιστικών σχεδίων . Έτσι, δημιουργήθηκαν τα Κλαδικά Λογιστικά Σχέδια (Κ.Λ.Σ.). Τα Κ.Λ.Σ. πρέπει να συνδέονται οργανικά με τα Γ.Λ.Σ. ώστε να υπάρχει λογιστική ομοιομορφία και ενότητα των κανόνων για όλες τις οικονομικές μονάδες.

Οι Τράπεζες, οι οποίες διαδραματίζουν πρωταγωνιστικό ρόλο τόσο στην εθνική, όσο και στην παγκόσμια οικονομία χρησιμοποιούν το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών (Κ.Λ.Σ.Τ.) προκειμένου να ρυθμίσουν τις όποιες ιδιομορφίες τους.

Το Κ.Λ.Σ.Τ., παρόλο που βασίζεται στο Ε.Γ.Λ.Σ., δεν παύει να παρουσιάζει σημαντικές διαφοροποιήσεις από αυτό. Δημιουργείται έτσι η ανάγκη σύγκρισης των δύο αυτών λογιστικών σχεδίων.

Σκοπός της παρούσας εργασίας είναι να επιχειρήσουμε να πραγματοποιήσουμε μια σύγκριση-ανάλυση του Κ.Λ.Σ.Τ. πάντα σε συσχέτιση με το Ε.Γ.Λ.Σ. Για το λόγο αυτό, η εργασία μας χωρίζεται σε τρία κεφάλαια.

Στο πρώτο κεφάλαιο, το οποίο χωρίζεται σε τρεις ενότητες θα αναπτύξουμε τις έννοιες της Λογιστικής, της Λογιστικής Τυποποίησης στην Ελλάδα καθώς και του Κ.Λ.Σ.Τ.

Στο δεύτερο κεφάλαιο το οποίο αποτελείται από 9 ενότητες, θα πραγματοποιήσουμε μια σε βάθος σύγκριση του Κ.Λ.Σ.Τ. με το Ε.Γ.Λ.Σ.

Και τέλος, στο τρίτο κεφάλαιο θα αναφερθούμε στα συμπεράσματα, τα οποία προκύπτουν από την σύγκριση των δύο λογιστικών σχεδίων.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

Πρόλογος	2
Περίληψη	3
Abstract	4
Εισαγωγή	5
Πίνακας περιεχομένων	6
ΚΕΦ. 1 : ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ	8
1.1. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ	8
1.1.1. Η Έννοια Της Λογιστικής	8
1.1.2. Οι Στόχοι της Λογιστικής	8
1.1.3. Λογιστική Τυποποίηση- Λογιστικά Σχέδια	9
1.2. Η ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	10
1.2.1. Το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (Ε.Γ.Λ.Σ.)	10
1.2.2. Ε.Γ.Λ.Σ. και Κλαδικά Λογιστικά Σχέδια	10
1.3. ΚΛΑΔΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	11
1.3.1. Ιστορική Εξέλιξη Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών	11
1.3.2. Εφαρμογή και διάρθρωση Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών	12
1.3.3. Πλεονεκτήματα Εφαρμογής Κ.Λ.Σ.Τ.	14
1.3.4. Βασικές Αρχές Κ.Λ.Σ.Τ.	15
1.3.5. Γενικές Αρχές Τήρησης Των Λογαριασμών	16
ΚΕΦ. 2 :ΤΟ ΚΛΑΔΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΑ ΠΛΑΙΣΙΑ ΤΟΥ Ε.Γ.Λ.Σ.	18
2.1. ΟΜΑΔΑ 1 :ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	18
2.1.1. Συγκριτική Ανάλυση – Σχολιασμός Λογαριασμών 1 ^{ης} Ομάδας	18
2.2. ΟΜΑΔΑ 2 :ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ(Κ.Λ.Σ.Τ.) – ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ(Ε.Γ.Λ.Σ.)	27
2.2.1. Συγκριτική Ανάλυση – Σχολιασμός Λογαριασμών 2 ^{ης} Ομάδας	27

2.3. ΟΜΑΔΑ 3:ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ-ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ-ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	32
2.3.1. Συγκριτική Ανάλυση – Σχολιασμός Λογαριασμών 3 ^{ης} Ομάδας	32
2.4. ΟΜΑΔΑ 4:ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ – ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ – ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	37
2.4.1. Συγκριτική Ανάλυση – Σχολιασμός Λογαριασμών 4 ^{ης} Ομάδας	37
2.5. ΟΜΑΔΑ 5: ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	43
2.5.1. Συγκριτική Ανάλυση – Σχολιασμός Λογαριασμών 5 ^{ης} Ομάδας	43
2.6. ΟΜΑΔΑ 6 :ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΚΑΤ’ ΕΙΔΟΣ	51
2.6.1. Συγκριτική Ανάλυση – Σχολιασμός Λογαριασμών 6 ^{ης} Ομάδας	51
2.7. ΟΜΑΔΑ 7 : ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΤ’ ΕΙΔΟΣ	61
2.7.1. Συγκριτική Ανάλυση – Σχολιασμός 7 ^{ης} Ομάδας	61
2.8. ΟΜΑΔΑ 8 :ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	67
2.8.1. Συγκριτική Ανάλυση – Σχολιασμός 8 ^{ης} Ομάδας	67
2.9. ΟΜΑΔΑ 0: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ	75
2.9.1. Συγκριτική Ανάλυση – Σχολιασμός 0ης Ομάδας	75
ΚΕΦ.3 ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ	80
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	81

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ

1.1 ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

1.1.1. Η Έννοια της Λογιστικής

Οι εξελίξεις της σύγχρονης εποχής απαιτούν ολοένα και περισσότερο την χρήση της λογιστικής.

Λογιστική είναι η επιστήμη η οποία «ασχολείται με την συστηματική συλλογή και επεξεργασία αρμονικών αριθμητικών στοιχείων, που χρησιμεύουν για διαπιστώσεις, διερευνήσεις και λήψη αποφάσεων, οι οποίες αφορούν την οικονομική και κοινωνική ζωή» (Κοντάκος,2001,σελ.11). Ουσιαστικά, η λογιστική δημιουργήθηκε από την ανάγκη παρακολούθησης των οικονομικών γεγονότων που συμβαίνουν σε μια οικονομική μονάδα. Μέσω των δυνατοτήτων που παρέχονται από τη χρήση της λογιστικής οδηγούμαστε στη λήψη ορθότερων αποφάσεων και κατ' επέκταση στην πραγματοποίηση ασφαλών δράσεων. Η εφαρμογή της έχει ευρεία εφαρμογή καθώς χρησιμοποιείται τόσο από επιχειρήσεις(ατομικές και εταιρικές) όσο και από δημόσιες υπηρεσίες.

1.1.2. Οι στόχοι της Λογιστικής

Οι στόχοι της λογιστικής επιστήμης είναι

- i. η σύγκριση των περιουσιακών στοιχείων της οικονομικής μονάδας ανά πάσα στιγμή με τη χρήση λογαριασμών.
- ii. ο προσδιορισμός της οικονομικής κατάστασης της οικονομικής μονάδας ανά διαστήματα καθώς και η διεξαγωγή συμπερασμάτων για την πορεία της.
- iii. η αναλυτική και συστηματική καταγραφή των οικονομικών γεγονότων από άτομα που κατέχουν καίριες θέσεις στην οικονομική μονάδα.
- iv. η διεξαγωγή στατιστικών ερευνών προκειμένου να διεξαχθούν συμπεράσματα αλλά και συγκρίσεις με ανάλογες οικονομικές μονάδες.

- v. η διενέργεια ελέγχων των διαφόρων προσώπων, τα οποία, κατέχουν καίριες θέσεις μέσα στην οικονομική μονάδα. (Σφακιανός,1996)

1.1.3. Λογιστική Τυποποίηση- Λογιστικά Σχέδια

Προκειμένου να εφαρμοστούν αποδοτικότερα οι βασικές αρχές της λογιστικής αλλά και να επιτευχθούν οι στόχοι της θα πρέπει τα διάφορα λογιστικά στοιχεία να αποτυπώνονται από τις οικονομικές μονάδες με βάση τις ίδιες λογιστικές αρχές και τις ίδιες μεθόδους. Απαιτείται δηλαδή η τυποποίηση της λογιστικής διαδικασίας. Η τυποποίηση αυτή, πραγματοποιείται με το εθνικό λογιστικό σχέδιο κάθε χώρας το οποίο εγκρίνεται από το αρμόδιο όργανο κάθε κράτους.

Λογιστικό σχέδιο ονομάζεται (Σφακιανός,1996) το σχέδιο εκείνο, σύμφωνα με το οποίο οργανώνεται, πραγματοποιείται και παρακολουθείται η λογιστική διεργασία προκειμένου να προσδιορίζεται:

- i. Το λογιστικό σύστημα το οποίο θα εφαρμοστεί.
- ii. Η λογιστική μέθοδος η οποία πρόκειται να χρησιμοποιηθεί.
- iii. Οι λογαριασμοί οι οποίοι θα ανοιχτούν με ποια ονομασία και σε ποιες ομάδες θα καταταγούν. Επιπλέον, προσδιορίζεται τόσο ο τρόπος λειτουργίας τους και συνδεσμολογίας τους, όσο και οι κανόνες που θα ακολουθούν.
- iv. Τα λογιστικά βιβλία
- v. Η μέθοδος εξεύρεσης και αποτύπωσης του κόστους παραγωγής.
- vi. Η μέθοδος, ο χρόνος και η μορφή ελέγχου που θα χρησιμοποιηθεί προκειμένου να διασφαλιστεί η ομαλή και αμερόληπτη λειτουργία του συστήματος.
- vii. Ο τρόπος αποτίμησης των πάγιων περιουσιακών στοιχείων.

Με την χρήση του λογιστικού σχεδίου επιτυγχάνεται (Σφακιανός,1996):

- α) Η τυποποίηση των λογαριασμών κατά τον ίδιο τρόπο από όλες τις οικονομικές μονάδες της χώρας.
- β) Το άνοιγμα, η λειτουργία και η συλλειτουργία των λογαριασμών σύμφωνα με τις βασικές αρχές της λογιστικής.
- γ) Η δημοσίευση τυποποιημένων Ισολογισμών και άλλων οικονομικών καταστάσεων.
- δ) Η αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με γενικά παραδεκτές αρχές.
- ε) Ο σχεδιασμός της λογιστικής σε εθνική κλίμακα.

Με τα λογιστικά σχέδια η λογιστική εργασία απλουστεύεται με αποτέλεσμα να επιτυγχάνεται ορθή πληροφόρηση τόσο για την διοίκηση όσο και για τα μέλη της οικονομικής μονάδας ώστε να βελτιώσουν την οικονομική δράση της.

1.2. Η ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

1.2.1. Το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (Ε.Γ.Λ.Σ.)

Κάθε Γενικό Λογιστικό Σχέδιο αποτελεί ένα σύστημα κανόνων με το οποίο επιτυγχάνεται η ταξινόμηση των λογιστικών μεγεθών προκειμένου να επιτευχθούν οι στόχοι των λογιστικών σχεδίων, οι οποίοι αναφέρονται παραπάνω.

Το Ε.Γ.Λ.Σ., το οποίο αποτελεί την καθολική τυποποίηση της λογιστικής σε επίπεδο χώρας θεσπίστηκε με το προεδρικό διάταγμα 1123 του 1980 και η εφαρμογή του έγινε υποχρεωτική για τις επιχειρήσεις που τηρούν Γ' κατηγορίας βιβλία με το ΠΔ 186/1992 του τότε Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων (ΚΒΣ).

Το Ε.Γ.Λ.Σ. στηρίχθηκε στη φιλοσοφία του γαλλικού μοντέλου, (Μακρυγιωργάκης, 2001) ενώ, από το 2006 και μετά τηρείται το σχέδιο των λογαριασμών. Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων ακολουθεί τις λογιστικές πρακτικές των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης. Το σύνολο του Γ.Λ.Σ. χωρίζεται σε τρία μέρη.

- 1^ο. Στο πρώτο το οποίο αποτελεί την Γενική Λογιστική
- 2^ο. στο δεύτερο το οποίο αποτελεί την Αναλυτική Λογιστική και ...
- 3^ο. στο τρίτο το οποίο εμφανίζει τους Λογαριασμούς τάξεως.

Το Ε.Γ.Λ.Σ. αποτελείται από λογαριασμούς. Οι λογαριασμοί αυτοί διακρίνονται σε πρωτοβάθμιους, σε δευτεροβάθμιους και σε τριτοβάθμιους. Οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί κατατάσσονται κατά το δεκαδικό σύστημα σε δέκα ομάδες, τις οποίες θα περιγράψουμε παρακάτω.

1.2.2 ΕΓΛΣ και Κλαδικά Λογιστικά Σχέδια

Η διάδοση του Ε.Γ.Λ.Σ. ήταν ευρεία καθώς βρήκε εφαρμογή στις περισσότερες οικονομικές μονάδες. Ωστόσο, εξαιτίας κάποιων ιδιαίτερων χαρακτηριστικών που έχουν ορισμένες οικονομικές μονάδες (τράπεζες, ασφαλιστικές εταιρείες, μονάδες

υγείας)δεν μπορούσε να βρει εφαρμογή σε αυτές. Έτσι, δημιουργήθηκαν τα αντίστοιχα κλαδικά λογιστικά σχέδια (τραπεζών, ασφαλιστικών εταιρειών, μονάδων υγείας) προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι ιδιαιτερότητες αυτών των μονάδων.

1.3 ΚΛΑΔΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Οι Τράπεζες οι οποίες, κατέχουν πολύ σημαντική θέση στη σύγχρονη ζωή είναι κερδοσκοπικές επιχειρήσεις που δέχονται χρήματα είτε για να τα δανείσουν, είτε για να τα επενδύσουν. (Παπαδέας,1994) Στα πλαίσια αυτής της δραστηριότητας τους πραγματοποιούν πλήθος συναλλαγών, οι οποίες απαιτούν την τήρηση ιδιαίτερων λογαριασμών προκειμένου να πραγματοποιηθούν με τον καλύτερο δυνατό τρόπο. Οι ιδιαίτεροι αυτοί λογαριασμοί με τους οποίους, πραγματοποιείται η αναλυτική παρακολούθηση των τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών αποτελούν το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών. (Κ.Λ.Σ.Τ.). Το Κ.Λ.Σ.Τ. το οποίο βασίζεται στο Γ.Λ.Σ., περιλαμβάνει δηλαδή κάποιες διαρρυθμίσεις προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι όποιες τραπεζικές ιδιομορφίες.

1.3.1 Ιστορική Εξέλιξη Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών

Η εξέλιξη του Κ.Λ.Σ.Τ. υπήρξε ραγδαία, γεγονός που αντικατοπτρίζει την αναγκαιότητά του. Έτσι,(Σφακιανός,1996)

- Το 1927 συντάχθηκε το πρώτο σοβαρό και επίσημο λογιστικό σχέδιο από το γερμανό οικονομολόγο Σμάλενμπαχ.
- Το 1952 ξεκίνησε στην Ελλάδα η ιδέα για τη χρήση λογιστικών σχεδίων με τη μετάφραση των λογιστικών σχεδίων της Γαλλίας και της Αυστρίας.
(Σφακιανός,1996)
- Το 1976 πάρθηκε η απόφαση από την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών (ΕΕΤ) για την συγκρότηση μιας ομάδας εργασίας η οποία το 1980 κατάρτισε ένα κωδικοποιημένο κατάλογο των δραχμικών λογαριασμών.
- Το 1983 μια δεύτερη ομάδα εργασίας κατάρτισε έναν κωδικοποιημένο κατάλογο λογαριασμών συναλλάγματος ενώ, λίγα χρόνια αργότερα, το 1986 συμπλήρωσε το παραπάνω έργο των δύο άλλων ομάδων και δημιουργήθηκε το «Ενιαίο Τραπεζικό Λογιστικό Σχέδιο» (Ε.Τ.Λ.Σ.).

- Το 1984 ξεκίνησε η λειτουργία των ΤΕΙ με την Τραπεζική Λογιστική να αποτελεί υποχρεωτικό μάθημα για τα τμήματα Λογιστικής των Σχολών Διοίκησης και Οικονομίας.
- Το 1988 ανατέθηκε στο Οικονομικό Επιμελητήριο της Ελλάδας (ΟΕΕ) με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας η συγκρότηση ομάδας Επιστημόνων προκειμένου να καταρτιστεί το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών (Κ.Λ.Σ.Τ.) μέσα στα πλαίσια του Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου (Ε.Γ.Λ.Σ.). Στη συνέχεια, διαβιβάστηκε η εισήγηση του (Ο.Ε.Ε.) στο Εθνικό Συμβούλιο Λογιστικής (Ε.ΣΥ.Λ.) για την οριστικοποίησή του. Εδώ θα πρέπει να αναφερθεί η πολύτιμη επιστημονική συμβολή στην όλη διαδικασία των Καθηγητών Λογιστικής κκ. Εμ. Σακέλλη και Αν.Παπαναστασάτου.
- Το 1990 ξεκίνησε η λειτουργία τμήματος Χρηματοοικονομικής και Τραπεζικής Διοικητικής στο Πανεπιστήμιο Πειραιά ενώ την ίδια χρονιά με το άρθρο 7 του ν. 1882 οι τράπεζες εξαιρέθηκαν της υποχρεωτικής εφαρμογής του Ε.Γ.Λ.Σ. για τις μεγάλου μεγέθους επιχειρήσεις επειδή αναμενόταν να τεθεί σε ισχύ το Κ.Λ.Σ.Τ.
- Με το Π.Δ. 384/1992 ξεκίνησε από την 1^η Ιανουαρίου 1994 η εφαρμογή του Κ.Λ.Σ.Τ. με την υποχρεωτική χρήση των πρωτοβάθμιων και δευτεροβάθμιων λογαριασμών του ενώ από την 1^η Ιανουαρίου η υποχρέωση αυτή επεκτάθηκε και στους τριτοβάθμιους λογαριασμούς. (Παπαδέας,1994)

1.3.2. Εφαρμογή και Διάρθρωση Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών

Η υποχρεωτική εφαρμογή του Κ.Λ.Σ.Τ. η οποία επιβάλλεται μόνο με προεδρικά διατάγματα ύστερα από πρόταση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας, Οικονομικών και Εμπορίου αφορά όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα ως Α.Ε. και ασχολούνται με τραπεζικές εργασίες. Συγκεκριμένα πρόκειται για τις τράπεζες Εθνική, Αγροτική, Εργασίας, Εμπορική, Εθνική Κτηματική, Ιονική, Γενική, Λαϊκή, Κεντρικής Ελλάδος, Αττικής, Πειραιώς, Παγκρήτια, Εγνατία, Χίου, Eurobank, ΕΤΕΒΑ κ.α. (Παπαδέας,1994)

Το Κ.Λ.Σ.Τ. ,όπως και το Ε.Γ.Λ.Σ., αποτελείται από δέκα ομάδες λογαριασμών στις οποίες αντιστοιχούν οι αραβικοί αριθμοί 1-9 και 0. Πιο συγκεκριμένα, σύμφωνα με την παράγραφο 1.200 του Π.Δ. 1123/1980.

- οι ομάδες 1-8 αναφέρονται στη γενική λογιστική,
- η ομάδα 9 αναφέρεται στην αναλυτική λογιστική εκμεταλλεύσεως, ενώ

- η ομάδα 0 περιλαμβάνει τους λογαριασμούς τάξεως.

Από τις ομάδες εκείνες οι οποίες αναφέρονται στη γενική λογιστική,

- οι 1-5 περιλαμβάνουν τους λογαριασμούς του ισολογισμού, εκείνους δηλαδή που στο τέλος κάθε χρήσης παρουσιάζουν υπόλοιπα ενώ,
- οι ομάδες 6-8 περιλαμβάνουν τους αποτελεσματικούς λογαριασμούς, οι οποίοι στο τέλος κάθε χρήσης μηδενίζονται από τη μεταφορά των υπολοίπων τους στους λογαριασμούς γενικής εκμεταλλεύσεως και αποτελεσμάτων χρήσης αρχικά και κατόπιν στους λογαριασμούς του ισολογισμού.

Πιο αναλυτικά,

- 1) οι ομάδες 1-3 περιλαμβάνουν τους λογαριασμούς ενεργητικού,
- 2) οι ομάδες 4-5 τους λογαριασμούς παθητικού,
- 3) η ομάδα 6 τους λογαριασμούς οργανικών εξόδων κατ' είδος,
- 4) η ομάδα 7 τους λογαριασμούς οργανικών εσόδων κατ' είδος,
- 5) η ομάδα 8 τους λογαριασμούς γενικής εκμεταλλεύσεως , έκτακτων και ανόργανων αποτελεσμάτων, αποτελεσμάτων χρήσης, αποτελεσμάτων προς διάθεση καθώς και το λογαριασμό του ισολογισμού.
- 6) Η ομάδα 9 περιλαμβάνει τους λογαριασμούς της αναλυτικής λογιστικής εκμεταλλεύσεως και τέλος ...
- 7) η ομάδα 0 τους λογαριασμούς τάξεως.

Η κωδικοποίηση των παραπάνω λογαριασμών γίνεται κατά το δεκαδικό και το εκατονταδικό σύστημα και διέπεται από τις ακόλουθες βασικές αρχές σύμφωνα με την παράγραφο 1.201 του Π.Δ. 1123/1980

- i. Οι λογαριασμοί κάθε ομάδας λαμβάνουν ως πρώτο αραβικό ψηφίο το ψηφίο της ομάδας στην οποία ανήκουν.
- ii. Σε κάθε ομάδα είναι δυνατό να σχηματιστούν μέχρι δέκα πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί με την προσθήκη στο αραβικό ψηφίο της ομάδας των ψηφίων 0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 και 9.
- iii. Ο κάθε πρωτοβάθμιος λογαριασμός αναπτύσσεται σε δευτεροβάθμιους λογαριασμούς κατά το εκατονταδικό σύστημα δηλαδή μπορεί να αναπτυχθεί με δευτεροβάθμιους λογαριασμούς οι οποίοι δεν ξεπερνούν τους εκατό. Ο σχηματισμός των λογαριασμών αυτών γίνεται είτε από την οικονομική μονάδα, είτε από τα κατά νόμο αρμόδια όργανα.

- iv. Ο κάθε δευτεροβάθμιος λογαριασμός αναπτύσσεται σε τριτοβάθμιους, τεταρτοβάθμιους και αναλυτικότερης βαθμίδας λογαριασμούς, κατά το δεκαδικό, εκατονταδικό, χιλιαδικό ή αναλυτικότερο σύστημα.

Σύμφωνα με την παράγραφο 1.203 του Π.Δ. , οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί με υπογράμμιση είναι υποχρεωτικοί. Κάθε οικονομική μονάδα είναι υποχρεωμένη να χρησιμοποιεί τον πρωτοβάθμιο λογαριασμό που προβλέπεται από το σχέδιο λογαριασμών για κάθε πράξη που χρειάζεται να παρακολουθείται λογιστικά, χωρίς να έχει τη δυνατότητα να δημιουργεί οποιονδήποτε άλλο, ακόμα και αν υπάρχουν κενοί κωδικοί αριθμοί. Οι κενοί αυτοί κωδικοί είναι δυνατό να συμπληρωθούν με νέους πρωτοβάθμιους λογαριασμούς, μόνο μετά από απόφαση του νόμιμου αρμόδιου οργάνου.

Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί με υπογράμμιση είναι υποχρεωτικοί ενώ οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί χωρίς υπογράμμιση χρησιμοποιούνται κατά την κρίση της οικονομικής μονάδας, είτε όπως εμφανίζονται στο σχέδιο λογαριασμών, είτε μετά από ανάπτυξή τους σε περισσότερους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς.

1.3.3 Πλεονεκτήματα Εφαρμογής Κ.Λ.Σ.Τ.

Η σημασία και η σπουδαιότητα του Κ.Λ.Σ.Τ. είναι τεράστια, καθώς με την εφαρμογή του:(Παπαδέας,1994)

- Παρέχεται όχι μόνο η δυνατότητα συγκέντρωσης ορθών πληροφοριών σχετικά την περιουσιακή συγκρότηση, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τις παραγωγικές και συναλλακτικές ικανότητες της οικονομικής μονάδας αλλά και η συγκρισιμότητά τους, οδηγώντας τις τραπεζικές μονάδες στη διεξαγωγή ορθών συμπερασμάτων και κατ' επέκταση στη λήψη σωστών αποφάσεων. Ενισχύοντας έτσι τη δυναμική τους μορφή.
- Επιπλέον, υιοθετώντας κοινή λογιστική γλώσσα διευκολύνεται η επικοινωνία μεταξύ των οικονομικών μονάδων και του κράτους.
- Ακόμα απλοποιείται η διαδικασία διεξαγωγής μελετών και ανάλυσης οικονομικών γεγονότων με αποτέλεσμα να απαιτείται λιγότερος χρόνος.
- Επιτυγχάνεται οικονομία χώρου αλλά και εργασίας και τέλος,
- Ο έλεγχος γίνεται πιο αποτελεσματικός σε κάθε στάδιο.

Από τα παραπάνω γίνεται αντιληπτό ότι οι Τράπεζες έχοντας το Κ.Λ.Σ.Τ. ως βοήθημα ασκούν καλύτερη τραπεζική και νομισματική πολιτική με εμφανή οφέλη για όλους.

1.3.4. Βασικές Αρχές Κ.Λ.Σ.Τ.

Το Κ.Λ.Σ.Τ., όπως και το Ε.Γ.Λ.Σ. στηρίζεται στις εξής τρεις βασικές αρχές (Κυρίκος,1993)

A. Η Αρχή της Αυτονομίας:

Η αρχή της αυτονομίας εφαρμόζεται με την παράγραφο 1.100 του Π.Δ. 1123/1980 «Περί ορισμού του περιεχομένου και του χρόνου ενάρξεως της προαιρετικής εφαρμογής του Γενικού Λογιστικού Σχεδίου». Σύμφωνα με αυτή ισχύουν τα ακόλουθα.

1. Το σχέδιο λογαριασμών χωρίζεται σε τρία μέρη, καθένα από τα οποία αποτελεί ένα ιδιαίτερο και ανεξάρτητο λογιστικό κύκλωμα. Οι λογαριασμοί σε κάθε ένα από τα μέρη αυτά συνδέονται και συλλειτουργούν μεταξύ τους, χωρίς να επηρεάζουν λογιστικά τους λογαριασμούς των άλλων δύο μερών.
2. Σύμφωνα με την αρχή αυτή, η αναλυτική λογιστική λειτουργεί ανεξάρτητα από τη γενική, σε λογαριασμούς που αναπτύσσονται στην ομάδα 9. Οι λογαριασμοί αυτοί συνδέονται και συλλειτουργούν μεταξύ τους στο ανεξάρτητο λογιστικό κύκλωμα της ομάδας αυτής.
3. Η αυτονομία της αναλυτικής λογιστικής εκμεταλλεύσεως εξασφαλίζεται μέσω ενδιάμεσων λογαριασμών, οι οποίοι λειτουργούν στην ομάδα 9.
4. Οι λογαριασμοί ουσίας της γενικής λογιστικής αναπτύσσονται στις ομάδες 1-8 και λειτουργούν σε ανεξάρτητο λογιστικό κύκλωμα.
5. Οι λογαριασμοί τάξεως, οι οποίοι αναπτύσσονται στην δέκατη (0) ομάδα, λειτουργούν επίσης σε ανεξάρτητο λογιστικό κύκλωμα.

B. Η Αρχή της Κατ' Είδος Συγκεντρώσεως των Εξόδων και Εσόδων:

Η αρχή της κατ' είδος συγκεντρώσεως των εξόδων και εσόδων εφαρμόζεται με την παράγραφο 1.101 του Π.Δ. 1123/1980. Σύμφωνα με αυτή τα αντίστοιχα κονδύλια καταχωρούνται σε λογαριασμούς εξόδων(ομάδα 6), εσόδων (ομάδα 7)και έκτακτων και ανόργανων αποτελεσμάτων (ομάδα 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.

Σύμφωνα με την αρχή αυτή, οι σχετικοί λογαριασμοί δέχονται χρεώσεις ή πιστώσεις και αντίστοιχους αντιλογισμούς, χωρίς να επιτρέπονται μεταφορές των κονδυλίων τους κατά την διάρκεια της χρήσεως. Τα υπόλοιπα των λογαριασμών αυτών, στο τέλος κάθε χρήσεως, μεταφέρονται στο λογαριασμό της γενικής εκμεταλλεύσεως, σύμφωνα με όσα καθορίζονται στην παρ.2.2.803 ή στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως, σύμφωνα με όσα καθορίζονται στην παρ. 2.2.809.

Γ. Η Αρχή της Καταρτίσεως του Λογαριασμού Γενικής Εκμεταλλεύσεως με Λογιστικές Εγγραφές:

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

1.3.5. Γενικές Αρχές Τηρήσεως Των Λογαριασμών

Σχετικά με τις γενικές αρχές τηρήσεως των λογαριασμών ισχύουν όσα ορίζει η παράγραφος 1.103 του Π.Δ. 1123/1980. Σύμφωνα με αυτή

1. Η ενημέρωση των λογαριασμών στηρίζεται στη βασική αρχή της υπάρξεως παραστατικού (δικαιολογητικού), αποδεικτικού δηλαδή πραγματοποιήσεως του εξόδου, του εσόδου, της εισπράξεως ή πληρωμής, όπως π.χ. τιμολογίου, δελτίου λιανικής πωλήσεως, αποδείξεως παροχής υπηρεσιών ή αποδείξεως επαγγελματικής δαπάνης, όπως προβλέπεται σε κάθε περίπτωση. Με βάση αυτά τα δικαιολογητικά λογιστικοποιούνται τα έξοδα και τα έσοδα.
2. Στους αναλυτικούς λογαριασμούς της τελευταίας βαθμίδας καταχωρούνται τα εξής τουλάχιστον στοιχεία
 - i. Ο αύξων αριθμός του παραστατικού, με το οποίο γίνεται η λογιστικοποίηση και καταχώριση στο λογαριασμό αυτό του σχετικού ποσού.
 - ii. Σύντομη αιτιολογία της κάθε εγγραφής, δηλαδή, κάθε ποσού το οποίο καταχωρείται στη χρέωση ή την πίστωση του λογαριασμού.
3. Στους αναλυτικούς λογαριασμούς της τελευταίας βαθμίδας της γενικής λογιστικής και των λογαριασμών τάξεως η τήρηση αναλυτικών μερίδων σε καρτέλες ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο είναι υποχρεωτική.

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

Στο επόμενο κεφάλαιο θα επιχειρήσουμε να πραγματοποιήσουμε μια σύγκριση του Κ.Λ.Σ.Τ. με το Ε.Γ.Λ.Σ. Σύμφωνα με το Ε.Γ.Λ.Σ., θα εφαρμόζεται ειδικότερη ρύθμιση όπου προβλέπεται από το Κ.Λ.Σ.Τ., ενώ στις άλλες περιπτώσεις θα ισχύει ότι ακριβώς προβλέπει το Ε.Γ.Λ.Σ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

ΤΟ ΚΛΑΔΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΣΤΑ ΠΛΑΙΣΙΑ ΤΟΥ ΕΓΛΣ

**(Συγκριτική Ανάλυση μεταξύ Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών
και Ελληνικού Γενικού Λογιστικού**

2.1. ΟΜΑΔΑ 1: ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Πρωτοβάθμιοι Λογαριασμοί

Πίνακας 1

Κ.Λ.Σ.Τ.	Ε.Γ.Λ.Σ.
10. Εδαφικές εκτάσεις	10. Εδαφικές εκτάσεις
11. Κτίρια, εγκαταστάσεις κτιρίων	11. Κτίρια, εγκαταστάσεις κτιρίων-τεχνικά έργα
12. Μηχανήματα-μηχανολογικός εξοπλισμός	12. Μηχανήματα-τεχνικές εγκαταστάσεις-λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός
13. Μεταφορικά μέσα	13. Μεταφορικά μέσα
14. Έπιπλα-ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	14. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός
15. Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή και προκαταβολές κτήσεως παγίων στοιχείων	15. Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση και προκαταβολές κτήσεως παγίων στοιχείων
16. Ασώματες ακίνητοποιήσεις και έξοδα πολυετούς αποσβέσεως	16. Ασώματες ακίνητοποιήσεις και έξοδα πολυετούς αποσβέσεως
17. Συμμετοχές και τίτλοι με χαρακτήρα ακίνητοποιήσεων	17.
18. Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	18. Συμμετοχές και λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις
19.	19. Πάγιο ενεργητικό Υποκαταστημάτων ή άλλων Κέντρων

2.1.1. Συγκριτική Ανάλυση – Σχολιασμός λογαριασμών 1^{ης} Ομάδας.

Η πρώτη ομάδα των δύο λογιστικών σχεδίων δεν παρουσιάζει καμία ουσιαστική διαφορά. Περιλαμβάνει το πάγιο ενεργητικό, το οποίο αποτελείται από το σύνολο εκείνο των αγαθών, δικαιωμάτων και αξιών που προορίζονται να παραμείνουν μακροχρόνια στον οικονομικό οργανισμό, με την ίδια περίπου μορφή καθώς επίσης

και τις μακροχρόνιες απαιτήσεις και τα έξοδα πολυετούς απόσβεσης. Το πάγιο ενεργητικό διακρίνεται στις εξής κατηγορίες:

α) Ενσώματα πάγια στοιχεία (λογαριασμοί 10-15): Περιλαμβάνει όλα τα υλικά αγαθά, τα οποία αποκτά η οικονομική μονάδα προκειμένου να τα χρησιμοποιήσει ως μέσα δράσης κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής της, η οποία πρέπει να είναι οπωσδήποτε μεγαλύτερη από ένα έτος.

β) Ασώματες ακινητοποιήσεις ή άυλα πάγια στοιχεία (λογαριασμοί 16.00-16.09): Πρόκειται για τα ασώματα οικονομικά αγαθά, τα οποία αποκτάει η οικονομική μονάδα με σκοπό να τα χρησιμοποιήσει παραγωγικά για μεγάλο χρονικό διάστημα, οπωσδήποτε μεγαλύτερο από ένα έτος.

γ) Έξοδα πολυετούς αποσβέσεως (λογαριασμοί 16.10-16.19): Είναι τα έξοδα τα οποία αποσβένονται ανά τμήματα και αφορούν τη σύσταση, την οργάνωση και την επέκταση της οικονομικής μονάδας καθώς και την προμήθεια διαρκών μέσων εκμεταλλεύσεως.

δ) Συμμετοχές και μακροπρόθεσμες απαιτήσεις (λογαριασμοί 17 και 18): Είναι οι συμμετοχές σε άλλες οικονομικές μονάδες, με τις οποίες εξασφαλίζεται η άσκηση επιρροής πάνω σε αυτές και οι οποίες στοχεύουν στη διαρκή κατοχή τους. Στις μακροπρόθεσμες απαιτήσεις περιλαμβάνονται οι κατά τρίτων απαιτήσεις της οικονομικής μονάδας, στις οποίες η προθεσμία εξόφλησης λήγει μετά το τέλος της επόμενης χρήσης. (Παπαδέας, 1994)

Ας δούμε τώρα πιο αναλυτικά τους λογαριασμούς των δύο λογιστικών σχεδίων. Ο λογαριασμός 10 των δύο λογιστικών σχεδίων, σύμφωνα με τον Κυρίκο(1993) παρακολουθεί τις εδαφικές εκτάσεις. Με τον όρο εδαφικές εκτάσεις εννοούμε τα γήπεδα, τα οικόπεδα, τα αγροτεμάχια, τα ορυχεία και γενικά κάθε έκταση γης της οποίας κάτοχος είναι η οικονομική μονάδα.

Ο λογαριασμός 11 των δύο λογιστικών σχεδίων παρακολουθεί τα κτίρια και τις εγκαταστάσεις κτιρίων και μόνο στο Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθεί επιπλέον τα τεχνικά έργα. Με τον όρο «Κτίρια» εννοούμε κάθε οικοδομική κατασκευή, η οποία προορίζεται είτε για κατοικία, είτε για αποθήκη, είτε για εργοστάσιο ή οποιοδήποτε άλλο κτίσμα το οποίο είναι δυνατόν να στεγάσει δραστηριότητες της οικονομικής μονάδας. Στις εγκαταστάσεις κτιρίων περιλαμβάνεται κάθε πρόσθετη εγκατάσταση, η οποία είναι συνδεδεμένη με το κτίριο κατά τρόπο που να μην μπορεί να αποχωριστεί

εύκολα από αυτό και χωρίς να προκληθεί βλάβη, είτε επί της ουσίας τους, είτε επί του κτιρίου. Τέτοιες εγκαταστάσεις αποτελούν οι ηλεκτρικές, οι υδραυλικές, οι κλιματιστικές κ.α.

Ο πρωτοβάθμιος αυτός λογαριασμός παρακολουθείται μέσω των δευτεροβάθμιων:

11.00 Κτίρια-Εγκαταστάσεις κτιρίων
11.03 Υποκείμενες σε απόσβεση διαμορφώσεις γηπέδων
11.07 Κτίρια-Εγκαταστάσεις κτιρίων σε ακίνητα τρίτων
11.10 Υποκείμενες σε απόσβεση διαμορφώσεις γηπέδων τρίτων
11.90 Κτίρια –Εγκαταστάσεις κτιρίων εκτός εκμετάλλευσης
11.99 Αποσβεσμένα κτίρια-Εγκαταστάσεις κτιρίων

Ο δευτεροβάθμιος λογαριασμός 11.99 στο Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθείται με τους ακόλουθους τριτοβάθμιους, οι οποίοι ταυτίζονται με το μεγαλύτερο μέρος των τριτοβάθμιων λογαριασμών, με τους οποίους παρακολουθείται ο λογαριασμός αυτός στο Ε.Γ.Λ.Σ.:

11.99.00 Αποσβεσμένα κτίρια-εγκαταστάσεις κτιρίων
11.99.03 Αποσβεσμένες διαμορφώσεις γηπέδων
11.99.07 Αποσβεσμένα κτίρια-εγκαταστάσεις κτιρίων σε ακίνητα τρίτων
11.99.10 Αποσβεσμένες διαμορφώσεις γηπέδων τρίτων
11.99.90 Αποσβεσμένα κτίρια-εγκαταστάσεις κτιρίων εκτός εκμετάλλευσης

(Κυρίκος,1993)

Στο Ε.Γ.Λ.Σ. ο λογαριασμός 11.90 παρακολουθείται μέσω του 11.14.

Ο λογαριασμός 11.99 στο Ε.Γ.Λ.Σ. περιλαμβάνει και τα τεχνικά έργα.

Σύμφωνα με το με το λογαριασμό 12 των δύο λογιστικών σχεδίων παρακολουθούνται όλα τα μηχανήματα και ο μηχανολογικός εξοπλισμός της, τα οποία χρησιμοποιεί η οικονομική μονάδα στις διάφορες δραστηριότητες της. Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί του Κ.Λ.Σ.Τ. μέσω των οποίων παρακολουθείται και οι οποίοι έχουν το ίδιο περιεχόμενο με αντίστοιχους λογαριασμούς του Ε.Γ.Λ.Σ. είναι:

12.00 Μηχανήματα
12.01 Τεχνικές εγκαταστάσεις
12.03 Μηχανήματα-Τεχνικές εγκαταστάσεις-Λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός σε Ακίνητα τρίτων
12.06 Λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός
12.90 Μηχανήματα και μηχανολογικός εξοπλισμός εκτός εκμεταλλεύσεως
12.99 Αποσβεσμένα μηχανήματα και μηχανολογικός εξοπλισμός

«Μηχανήματα-Τεχνικές εγκαταστάσεις-Λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός σε ακίνητα τρίτων». Έτσι παρακολουθείται ο λογαριασμός 12.03 στο Κ.Λ.Σ.Τ. ενώ, στο

Ε.Γ.Λ.Σ. διασπάται στους τρεις αντίστοιχους λογαριασμούς, οι οποίοι παρακολουθούνται ξεχωριστά. Με το λογαριασμό αυτό παρακολουθούνται όλα τα μηχανήματα, οι εγκαταστάσεις και ο λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός της οικονομικής μονάδας, που είναι εγκατεστημένα σε ακίνητα τρίτων και τα οποία μετά την πάροδο συγκεκριμένου χρόνου, συμβατικά καθορισμένου, η κυριότητά τους περιέρχεται στους κυρίους των ακινήτων χωρίς αντάλλαγμα.

Ο λογαριασμός 12.99 «Αποσβεσμένα μηχανήματα και μηχανολογικός εξοπλισμός» παρακολουθεί όλα τα μηχανήματα καθώς και το μηχανολογικό εξοπλισμό, τα οποία έχουν αποσβεστεί. Στο Ε.Γ.Λ.Σ ο λογαριασμός αυτός περιλαμβάνει επιπλέον και τις τεχνικές εγκαταστάσεις, οι οποίες έχουν αποσβεστεί. (Κυρίκος, 1993)

Ο λογαριασμός 13 του Κ.Λ.Σ.Τ. και του Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθεί όλα τα οχήματα, τα οποία χρησιμοποιεί η οικονομική μονάδα τόσο για τη μετακίνηση του προσωπικού της, όσο και για την μεταφορά των προϊόντων της. Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί με τους οποίους παρακολουθείται ο παραπάνω λογαριασμός στο Κ.Λ.Σ.Τ. και οι οποίοι ταυτίζονται σε εννοιολογικό περιεχόμενο με αντίστοιχους λογαριασμούς στο Ε.Γ.Λ.Σ. είναι οι ακόλουθοι:

13.01 Επιβατικά αυτοκίνητα
13.02 Αυτοκίνητα ειδικής χρήσεως
13.09 Λοιπά μεταφορικά μέσα
13.90 Μεταφορικά μέσα εκτός εκμεταλλεύσεως
13.99 Αποσβεσμένα μέσα μεταφοράς

Ο δευτεροβάθμιος λογαριασμός 13.99 στο Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθείται μέσω τριτοβάθμιων υποχρεωτικών λογαριασμών, οι οποίοι ταυτίζονται με ανάλογους τριτοβάθμιους λογαριασμούς του Ε.Γ.Λ.Σ. του λογαριασμού 13.99. Οι λογαριασμοί αυτοί είναι:

13.99.01 Αποσβεσμένα επιβατικά αυτοκίνητα
13.99.02 Αποσβεσμένα αυτοκίνητα ειδικής Χρήσης
13.99.90 Αποσβεσμένα μεταφορικά μέσα εκτός Εκμεταλλεύσεως

(Κυρίκος, 1993)

Ο λογαριασμός 14 του Κ.Λ.Σ.Τ. και του Ε.Γ.Λ.Σ. περιλαμβάνει όλα τα έπιπλα και τον λοιπό εξοπλισμό που χρησιμοποιεί η οικονομική μονάδα. Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί του Κ.Λ.Σ.Τ. και οι οποίοι έχουν το ίδιο περιεχόμενο με αντίστοιχους λογαριασμούς του Ε.Γ.Λ.Σ. ακολουθούν παρακάτω:

14.00 Έπιπλα
14.01 Σκεύη
14.02 Μηχανές γραφείων
14.03 Ηλεκτρονικοί υπολογιστές και ηλεκτρονικά συγκροτήματα
14.08 Εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών
14.09 Λοιπός εξοπλισμός
14.90 Έπιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός εκτός εκμεταλλεύσεως
14.99 Αποσβεσμένα έπιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός

(Κυρίκος,1993)

Ο λογαριασμός 15 σύμφωνα με την παρ. 2.2.109 του Π.Δ. 1123/1980 παρακολουθεί όλα τα ποσά που χρησιμοποιούνται για τη δημιουργία νέων ενσώματων πάγιων στοιχείων, καθώς και κάθε άλλο ποσό, το οποίο προκαταβάλλεται για την αγορά όμοιων στοιχείων. Με τον όρο προκαταβολές κτήσεως παγίων στοιχείων εννοούμε όλες τις προκαταβολές οι οποίες δίνονται σε κατασκευαστές παγίων στοιχείων. Πιο αναλυτικά ο λογαριασμός 15 στο Κ.Λ.Σ.Τ. αποτελείται από τους ακόλουθους λογαριασμούς, οι οποίοι έχουν ανάλογο περιεχόμενο με τους περισσότερους από τους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς με τους οποίους παρακολουθείται ο λογαριασμός αυτός στο Ε.Γ.Λ.Σ.

- 15.01 Κτίρια- Εγκαταστάσεις κτιρίων υπό κατασκευή. Ο αντίστοιχος σε κωδικό λογαριασμός του Ε.Γ.Λ.Σ. περιλαμβάνει επιπλέον και τα τεχνικά έργα υπό εκτέλεση.
- 15.08 Λοιπές ακινητοποιήσεις υπό κατασκευή. Ο λογαριασμός αυτός στο Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθείται με ξεχωριστούς λογαριασμούς.
- 15.09 Προκαταβολές κτήσεως παγίων στοιχείων. Μέσω του λογαριασμού αυτού, παρακολουθούνται οι προκαταβολές που δίνονται σε κατασκευαστές παγίων στοιχείων καθώς επίσης και σε προμηθευτές αυτούσιων όμοιων στοιχείων.

Ο λογαριασμός 16 «Ασώματες ακινητοποιήσεις και έξοδα πολυετούς αποσβέσεως» των δύο λογιστικών σχεδίων περιλαμβάνει τις ασώματες ακινητοποιήσεις καθώς και τα έξοδα πολυετούς αποσβέσεως. Με τον όρο ασώματες ακινητοποιήσεις εννοούμε τα άυλα πάγια στοιχεία τα οποία είναι δεκτικά χρηματικής αποτιμήσεως και τα οποία αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής. Τα άυλα αυτά πάγια στοιχεία αποκτώνται με σκοπό να χρησιμοποιηθούν παραγωγικά για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο από ένα έτος και διακρίνονται σε δύο κατηγορίες, στα δικαιώματα και στις πραγματικές καταστάσεις. Στο λογαριασμό 16

παρακολουθούνται επίσης τα έξοδα πολυετούς απόσβεσης, τα οποία είναι εκείνα που γίνονται για την σύσταση, την ανάπτυξη και την επέκταση της οικονομικής μονάδας. Τα έξοδα αυτά αφορούν μεγάλη χρονική περίοδο και για το λόγο αυτό αποσβένονται τμηματικά. Ο λογαριασμός 16 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθείται μέσω των ακόλουθων δευτεροβάθμιων λογαριασμών, οι οποίοι ταυτίζονται με ανάλογους λογαριασμούς του Ε.Γ.Λ.Σ.

16.00 Υπεραξία τράπεζας (επιχείρησης)
16.01 Δικαιώματα τραπεζικής (βιομηχανικής) ιδιοκτησίας
16.05 Λοιπά δικαιώματα
16.10 Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως
16.11 Έξοδα λογισμικού
16.12 Έξοδα ερευνών
16.13 Έξοδα αύξησεως κεφαλαίου και εκδόσεως ομολογιακών δανείων
16.14 Έξοδα κτήσεως ακινητοποιήσεων
16.16 Διαφορές εκδόσεως και εξοφλήσεως ομολογιών
16.17 Έξοδα αναδιοργανώσεως
16.19 Λοιπά έξοδα πολυετούς απόσβεσης
16.98 Προκαταβολές κτήσεως ασώματων Ακινήτοποιήσεων
16.99 Αποσβεσμένες ασώματες ακινητοποιήσεις και αποσβεσμένα έξοδα πολυετούς αποσβέσεως

Με το λογαριασμό 16.00 «Υπεραξία τράπεζας (επιχείρησης) παρακολουθείται η υπεραξία η οποία προκύπτει κατά την εξαγορά ή τη συγχώνευση ολόκληρης της οικονομικής μονάδας. Η υπεραξία αυτή ισούται με τη διαφορά μεταξύ του ολικού τμήματος αγοράς και της πραγματικής αξίας των επιμέρους περιουσιακών στοιχείων.

Με το λογαριασμό 16.01 «Δικαιώματα τραπεζικής (βιομηχανικής) ιδιοκτησίας» παρακολουθούνται τα άυλα περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται με αντάλλαγμα, είτε λόγω αγοράς, είτε λόγω παραγωγής από την ίδια την οικονομική μονάδα. Στη συνέχεια, η μονάδα μπορεί να τα αξιοποιήσει αποκτώντας έτσι πλεονεκτήματα μονοπωλιακής δράσεως στην αγορά για όσο χρονικό διάστημα διαρκεί .π.χ. η γνώση του τρόπου παραγωγής ενός προϊόντος.

Ο λογαριασμός 16.11 «Έξοδα λογισμικού (software) παρακολουθείται στο Ε.Γ.Λ.Σ. μέσω του λογαριασμού 16.17.

Με αυτό το λογαριασμό 16.98 «Προκαταβολές κτήσεως ασώματων ακινητοποιήσεων» παρακολουθούνται όλες οι προκαταβολές οι οποίες δίνονται για την κτήση ασώματων ακινητοποιήσεων και είναι αντίστοιχος του 15.09. (Κυρίκος, 1993)

Ο τελευταίος δευτεροβάθμιος λογαριασμός παρακολουθείται με τους ακόλουθους υποχρεωτικούς τριτοβάθμιους λογαριασμούς, οι οποίοι ταυτίζονται απόλυτα με τριτοβάθμιους λογαριασμούς του λογαριασμού 16.99 του Ε.Γ.Λ.Σ.

16.99.00	Αποσβεσμένη υπεραξία Τράπεζας
16.99.01	Αποσβεσμένα δικαιώματα τραπεζικής ιδιοκτησίας
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 και εκδόσεως ομολογιακών δανείων
16.99.14	Αποσβεσμένα έξοδα κτήσεως ακινητοποιήσεων
16.99.16	Αποσβεσμένες διαφορές εκδόσεως και εξοφλήσεως ομολογιών
16.99.17	Αποσβεσμένα έξοδα αναδιοργανώσεως

Στο Ε.Γ.Λ.Σ. ο λογαριασμός 17 είναι κενός ενώ ο λογαριασμός 18 καλύπτει τόσο τις συμμετοχές όσο και τις λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις. Ο λογαριασμός αυτός στο Κ.Λ.Σ.Τ. αποτελείται από δύο ξεχωριστούς λογαριασμούς; τον λογαριασμό 17 συμμετοχές και τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων και τον λογαριασμό 18 μακροπρόθεσμες απαιτήσεις. Πιο ειδικά, ο λογαριασμός 17 του Κ.Λ.Σ.Τ. περιλαμβάνει τις συμμετοχές και όλους τους τίτλους τους οποίους η Τράπεζα δεν έχει πρόθεση να πουλήσει και αποτελείται από τους ακόλουθους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς:

17.00	Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις
17.01	Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις
17.10	Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων εσωτερικού
17.11	Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων εξωτερικού
17.12	Τίτλοι σταθερής απόδοσης με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων εσωτερικού
17.13	Τίτλοι σταθερής απόδοσης με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων εξωτερικού

Ο λογαριασμός 17.00 «Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις» παρακολουθεί τις εταιρικές μερίδες κάθε μορφής εταιριών, των οποίων η διάρκεια κατοχής τους κρίνεται πολύ χρήσιμη για τη δραστηριότητα της οικονομικής μονάδας. Οι συμμετοχές αποτελούν πάγια επένδυση όταν κατά την απόκτηση τους υπάρχει σκοπός για διαρκή κατοχή τους και όταν το ποσοστό συμμετοχής υπερβαίνει το 10% του κεφαλαίου κάθε εταιρίας. Συνδεδεμένες επιχειρήσεις είναι οι επιχειρήσεις ανάμεσα στις οποίες υπάρχει σχέση μητρικής προς θυγατρική.

Μέσω του λογαριασμού 17.01 «Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις» παρακολουθούνται οι συμμετοχές της οικονομικής μονάδας σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις.

Όταν το ποσοστό συμμετοχής στο κεφάλαιο μιας εταιρίας είναι μικρότερο του 10% αλλά υπάρχει σκοπός για διαρκή κατοχή της τότε παρακολουθούνται στο λογαριασμό 17.10 «Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων εσωτερικού».

Ο λογαριασμός 17 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθείται με τους ακόλουθους τριτοβάθμιους λογαριασμούς:

17.00.00	Μετοχές εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εσωτερικού
17.00.01	Μετοχές μη εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εσωτερικού
17.00.02	Ανεξόφλητες μετοχές εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εσωτερικού
17.00.03	Ανεξόφλητες μετοχές μη εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εσωτερικού
17.00.04	Μετοχές εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εξωτερικού
17.00.05	Μετοχές μη εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εξωτερικού
17.00.06	Ανεξόφλητες μετοχές εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εξωτερικού
17.00.07	Ανεξόφλητες μετοχές μη εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εξωτερικού
17.00.08	Συμμετοχές σε λοιπές (πλην Α.Ε.) επιχειρήσεις εσωτερικού
17.00.09	Συμμετοχές σε λοιπές (πλην Α.Ε.) επιχειρήσεις εξωτερικού
17.00.10	Προεγγραφές σε υπό έκδοση μετοχές εταιρειών εσωτερικού
17.00.11	Προεγγραφές σε υπό έκδοση μετοχές εταιρειών εξωτερικού
17.00.12	Μετοχές σε τρίτους για εγγύηση
17.00.98	Προβλέψεις για υποτιμήσεις συμμετοχών
17.00.99	Προβλέψεις για υποτιμήσεις συμμετοχών σε λοιπές (πλην Α.Ε.) επιχειρήσεις
17.01.00	Μετοχές εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εσωτερικού
17.01.01	Μετοχές μη εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εσωτερικού
17.01.02	Ανεξόφλητες μετοχές εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εσωτερικού
17.01.03	Ανεξόφλητες μετοχές μη εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εσωτερικού
17.01.04	Μετοχές εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εξωτερικού
17.01.05	Μετοχές μη εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εξωτερικού
17.01.06	Ανεξόφλητες μετοχές εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εξωτερικού
17.01.07	Ανεξόφλητες μετοχές μη εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εξωτερικού
17.01.08	Συμμετοχές σε λοιπές (πλην Α.Ε.) επιχειρήσεις εσωτερικού
17.01.09	Συμμετοχές σε λοιπές (πλην Α.Ε.) επιχειρήσεις εξωτερικού
17.01.10	Προεγγραφές σε υπό έκδοση μετοχές εταιρειών εσωτερικού
17.01.11	Προεγγραφές σε υπό έκδοση μετοχές εταιρειών εξωτερικού
17.01.12	Μετοχές σε τρίτους για εγγύηση 17.01.98 Προβλέψεις για υποτιμήσεις συμμετοχών
17.01.99	Προβλέψεις για υποτιμήσεις συμμετοχών σε λοιπές (πλην Α.Ε.) επιχειρήσεις
17.10.00	Μετοχές εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εσωτερικού
17.10.01	Μετοχές μη εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εσωτερικού
17.10.02	Ανεξόφλητες μετοχές εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εσωτερικού
17.10.03	Ανεξόφλητες μετοχές μη εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εσωτερικού
17.10.04	Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων εσωτερικού
17.10.98	Προβλέψεις για υποτιμήσεις
17.11.00	Μετοχές εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εξωτερικού
17.11.01	Μετοχές μη εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εξωτερικού
17.11.02	Ανεξόφλητες μετοχές εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εξωτερικού
17.11.03	Ανεξόφλητες μετοχές μη εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιρειών εξωτερικού
17.11.04	Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων εξωτερικού
17.11.98	Προβλέψεις για υποτιμήσεις
17.12.00	Ομολογίες ελληνικών δανείων
17.12.01	Ανεξόφλητες ομολογίες ελληνικών δανείων
17.12.03	Λοιπά χρεόγραφα εσωτερικού
17.12.98	Προβλέψεις για υποτιμήσεις
17.13.00	Ομολογίες αλλοδαπών δανείων
17.13.01	Ανεξόφλητες ομολογίες αλλοδαπών δανείων
17.13.03	Λοιπά χρεόγραφα εξωτερικού
17.13.98	Προβλέψεις για υποτιμήσεις

Ο λογαριασμός 18 του Κ.Λ.Σ.Τ. «Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων» παρακολουθεί όλες τις μακροπρόθεσμες απαιτήσεις δηλαδή όλες τις

απαιτήσεις των οποίων η ημερομηνία εξόφλησης λήγει μετά το τέλος της επόμενης χρήσεως, εκτός από τις χορηγήσεις. Όλες οι υπόλοιπες απαιτήσεις περιλαμβάνονται στους λογαριασμούς βραχυπρόθεσμων απαιτήσεων της ομάδας 3 του Σχεδίου Λογαριασμών. Ο λογαριασμός 18 παρακολουθείται μέσω των δευτεροβάθμιων λογαριασμών:

18.02	Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων κατά συνδεδεμένων επιχειρήσεων
18.04	Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων κατά λοιπών συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
18.11	Δοσμένες εγγυήσεις
18.12	Οφειλόμενο κεφάλαιο
18.13	Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

(Κυρίκος,1993)

Ο λογαριασμός 18 του Ε.Γ.Λ.Σ. περιλαμβάνει και τους δύο προηγούμενους λογαριασμούς του Κ.Λ.Σ.Τ.(Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009)

Στο Κ.Λ.Σ.Τ. ο λογαριασμός 19 είναι κενός εφόσον όλες οι συναλλαγές μεταξύ της Διοίκησης του Κεντρικού και των Υποκαταστημάτων και θυρίδων παρακολουθούνται λογιστικά με τον λογαριασμό 48 «Λογαριασμοί συνδέσμου καταστημάτων» (Παπαδέας,1994)

Ενώ, στο Ε.Γ.Λ.Σ. ο λογαριασμός 19 περιλαμβάνει το πάγιο ενεργητικό Υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων, στις περιπτώσεις εκείνες όπου τα υποκαταστήματα ή άλλα κέντρα της οικονομικής μονάδας στερούνται λογιστικής αυτοτέλειας. Σε αυτές τις περιπτώσεις δίνεται η δυνατότητα ανάπτυξης των λογαριασμών τους στους ομίλους λογαριασμών 19, 29, 39, 49, 59, 69, 79, 99.(Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009)

2.2. ΟΜΑΔΑ 2 : ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ (Κ.Λ.Σ.Τ.) - ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ (Ε.Γ.Λ.Σ.)

Πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί

Κ.Λ.Σ.Τ.	Ε.Γ.Λ.Σ.
20. Χορηγήσεις	20. Εμπορεύματα
21. Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	21. Προϊόντα έτοιμα και ημιτελή
22.	22. Υποπροϊόντα και υπολείμματα
23.	23. Παραγωγή σε εξέλιξη
24. Χορηγήσεις σε καθυστέρηση	24. Πρώτες και βοηθητικές ύλες-υλικά συσκευασίας
25. Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	25. Αναλώσιμα υλικά
26.	26. Ανταλλακτικά πάγιων στοιχείων
27. Επισφαλείς χορηγήσεις	27.
28. Επισφαλείς χορηγήσεις σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	28. Είδη συσκευασίας
29. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	29. Αποθέματα υποκαταστημάτων ή άλλων Κέντρων

2.2.1. Συγκριτική Ανάλυση- Σχολιασμός λογαριασμών 2^{ης} Ομάδας.

Η δεύτερη ομάδα των δύο λογιστικών σχεδίων παρουσιάζει μεγάλες διαφοροποιήσεις. Στη δεύτερη ομάδα του Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθούνται τα αποθέματα ενώ στη δεύτερη ομάδα του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθούνται οι χορηγήσεις.

Πιο συγκεκριμένα, ο λογαριασμός 20 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθεί όλες τις χορηγήσεις τις χορηγήσεις της Τράπεζας προς τους πελάτες της.

- Χορήγηση είναι η παροχή χρηματοδότησης από την Τράπεζα σε πελάτη της, ο οποίος καθίσταται οφειλέτης προς αυτή, με όρους που προβλέπονται από την μεταξύ τους σύμβαση. Επιπλέον, χορήγηση θεωρείται και η προεξόφληση γραμματίων και συναλλαγματικών καθώς και η καταβολή από την Τράπεζα ποσών λόγω πτώσης των εγγυήσεών της.
- Προεξόφληση είναι η αγορά από την Τράπεζα γραμματίων και συναλλαγματικών πελάτη της με πλήρη οπισθογράφιση των μεταβιβαζόμενων τίτλων, έναντι καταβολής της ονομαστικής αξίας τους, μειωμένης κατά τους προεξοφλητικούς τόκους και τα έξοδα της Τράπεζας.

Ο παραπάνω λογαριασμός παρακολουθείται μέσω των ακόλουθων δευτεροβάθμιων λογαριασμών:

20.00	Χορηγήσεις σε γεωργία-κτηνοτροφία-δάση-θήρα-αλιεία
20.05	Χορηγήσεις σε ορυχεία-μεταλλεία
20.10	Χορηγήσεις στη βιομηχανία
20.15	Χορηγήσεις στη βιοτεχνία
20.20	Χορηγήσεις σε οικοδομικές, κατασκευαστικές και επιχειρήσεις δημοσίων έργων
20.25	Χορηγήσεις στο εμπόριο-τράπεζες-ασφάλειες-ακίνητα
20.35	Χορηγήσεις για μεταφορές-αποθηκεύσεις-επικοινωνία
20.40	Χορηγήσεις για υπηρεσίες
20.45	Χορηγήσεις σε λοιπούς κλάδους

(Κυρίκος,1993)

Από την άλλη μεριά, ο λογαριασμός 20 του Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθεί τα εμπορεύματα, δηλαδή τα υλικά αγαθά, τα οποία αγοράζονται από την οικονομική μονάδα με σκοπό να μεταπωληθούν αμετάβλητα., στην ίδια δηλαδή κατάσταση που αγοράστηκαν.

Ο λογαριασμός αυτός παρακολουθείται με τους εξής υπολογαριασμούς; 20.00 Είδος Α, 20.01 Είδος Β, 20.02 Είδος Γ, 20.98 Εκπτώσεις αγορών, 20.99 Προϋπολογισμένες αγορές εμπορευμάτων .(Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009)

Ο λογαριασμός 21 του Κ.Λ.Σ.Τ. περιλαμβάνει τις χορηγήσεις σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις. Οι χρηματοδοτήσεις της Τράπεζας παρακολουθούνται στην κατηγορία χορηγήσεων σε Συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις, όταν η Τράπεζα μετέχει σε άλλη χρηματοδοτούμενη επιχείρηση με το να κατέχει μετοχές της επιχείρησης που να καλύπτουν τουλάχιστον το 10% του Μετοχικού κεφαλαίου της επιχείρησης. Σε περίπτωση που η Τράπεζα εκτός του ότι μετέχει στο Μετοχικό κεφάλαιο της χρηματοδοτούμενης εταιρίας είναι και μητρική της, τότε οι διάφορες χρηματοδοτήσεις παρακολουθούνται στο λογαριασμό Χορηγήσεων σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις.

Μέσα από τους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς του παραπάνω λογαριασμού παρακολουθούνται:

21.00	Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις γεωργίας-κτηνοτροφίας-δασών-θήρας-αλιείας
21.05	Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις ορυχείων-μεταλλείων
21.10	Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες βιομηχανικές επιχειρήσεις
21.15	Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες βιοτεχνικές επιχειρήσεις
21.20	Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες οικοδομικές, κατασκευαστικές και επιχειρήσεις δημοσίων έργων
21.25	Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις ενέργειας
21.30	Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις εμπορικές-τράπεζες-ασφάλειες-ακινήτων
21.35	Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες μεταφορικές επιχειρήσεις-αποθηκεύσεως-επικοινωνίας
21.40	Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις υπηρεσιών
21.45	Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις λοιπών κλάδων
21.50	Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις γεωργίας-κτηνοτροφίας-δασών-θήρας-αλιείας
21.55	Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις ορυχείων-μεταλλείων
21.60	Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος βιομηχανικές επιχειρήσεις
21.65	Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος βιοτεχνικές επιχειρήσεις

21.70	Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος οικοδομικές, κατασκευαστικές και επιχειρήσεις δημοσίων έργων
21.75	Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις ενέργειας
21.80	Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις εμπορίου-τραπεζών-ασφαλειών-ακινήτων
21.85	Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις μεταφορών- αποθηκείσεων-επικοινωνιών
21.90	Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις υπηρεσιών
21.95	Χορηγήσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις λοιπών κλάδων

Ο αντίστοιχος σε κωδικό λογαριασμός του Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθεί τα έτοιμα και ημιτελή προϊόντα. Έτοιμα προϊόντα είναι αυτά που παράγονται με σκοπό να πωληθούν. Ημιτελή είναι εκείνα τα οποία, μετά από κάποια επεξεργασία είναι έτοιμα για παραπέρα βιομηχανοποίηση. Τα προϊόντα αυτά μπορούν να πωληθούν στην ημιτελή τους μορφή.

Ο λογαριασμός αυτός παρακολουθείται μέσω των υπολογαριασμών:21.00 Έτοιμο προϊόν Α, 21.01 Έτοιμο προϊόν Β, 21.02 Έτοιμο προϊόν Γ.(Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009)

Και ενώ ο λογαριασμός 22 του Ε.Γ.Λ.Σ. ασχολείται με τα υποπροϊόντα και υπολείμματα, ο λογαριασμός 22 του Κ.Λ.Σ.Τ. είναι κενός. Υποπροϊόντα είναι τα αγαθά εκείνα, τα οποία παράγονται μαζί με τα κύρια προϊόντα από τις ίδιες πρώτες ύλες. Υπολείμματα είναι τα κατάλοιπα της παραγωγικής διαδικασίας.

Το ίδιο ισχύει και για τον λογαριασμό 23 του Ε.Γ.Λ.Σ. ο οποίος περιλαμβάνει την παραγωγή σε εξέλιξη, ενώ ο αντίστοιχος λογαριασμός του Κ.Λ.Σ.Τ. είναι κενός. Με τον όρο παραγωγή σε εξέλιξη εννοούμε τις πρώτες ύλες, τα ημιτελή προϊόντα και άλλα στοιχεία που αποτελούν κόστος, τα οποία κατά τη διάρκεια της χρήσης ή μετά το πέρας αυτής βρίσκονται στο κύκλωμα της παραγωγικής διαδικασίας για επεξεργασία. (Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009)

Ο λογαριασμός 24 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθεί τις χορηγήσεις σε καθυστέρηση. Όταν οι απαιτήσεις της Τράπεζας προς τον πελάτη της έχουν γίνει ληξιπρόθεσμες μόνιμης καθυστέρησης και όχι προσωρινής τότε οι σχετικές χορηγήσεις από τον λογαριασμό 20 μεταφέρονται στο λογαριασμό 24. Η μεταφορά αυτή γίνεται μόνο όταν, σύμφωνα με το Κ.Λ.Σ.Τ., η σύμβαση καταγγελλεί και κλείσει. Πιο αναλυτικά ο λογαριασμός 24 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθεί τις χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε γεωργία, σε κτηνοτροφία, στα δάση, στη θήρα, στην αλιεία, σε ορυχεία, σε

μεταλλεία, στη βιομηχανία, στη βιοτεχνία, στις οικοδομικές επιχειρήσεις, στις κατασκευαστικές επιχειρήσεις, στις επιχειρήσεις δημοσίων έργων, σε επιχειρήσεις ενέργειας, στο εμπόριο, στις τράπεζες, στις ασφάλειες, στα ακίνητα. Επιπλέον περιλαμβάνει, τις χορηγήσεις σε καθυστέρηση για μεταφορές, για αποθηκεύσεις και σε λοιπούς κλάδους. (Παπαδέας,1994)

Ο αντίστοιχος σε κωδικό λογαριασμός του Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθεί τις πρώτες και βοηθητικές ύλες καθώς και τα υλικά συσκευασίας. Πρώτες και βοηθητικές ύλες είναι τα υλικά αγαθά τα οποία χρησιμοποιεί η οικονομική μονάδα προκειμένου να παράγει προϊόντα. Υλικά συσκευασίας είναι τα υλικά αγαθά, τα οποία, χρησιμοποιούνται από την οικονομική μονάδα για την συσκευασία των προϊόντων της, ώστε να διασφαλίζεται η ποιότητά τους φτάνοντας στον τελικό καταναλωτή.(Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009)

Ο λογαριασμός 25 του Κ.Λ.Σ.Τ. προέρχεται από το λογαριασμό 21 «χορηγήσεις σε συνδεδεμένες και μετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις».(Παπαδέας,1994)

Ενώ ο λογαριασμός 25 του Ε.Γ.Λ.Σ. περιλαμβάνει τα αναλώσιμα υλικά, τα οποία αποκτάει η οικονομική μονάδα με σκοπό την κατανάλωση τους προκειμένου να διασφαλιστεί η ομαλή λειτουργία της.

Και ενώ ,με το λογαριασμό 26 του Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθούνται τα ανταλλακτικά πάγιων στοιχείων τα οποία χρησιμοποιούνται με σκοπό την αντικατάσταση και επισκευή του πάγιου εξοπλισμού σε περίπτωση φθοράς ή βλάβης, ο λογαριασμός 26 του Κ.Λ.Σ.Τ. είναι κενός. (Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009)

Ο λογαριασμός 27 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθεί τις επισφαλείς χορηγήσεις ενώ ο αντίστοιχος σε κωδικό λογαριασμός του Ε.Γ.Λ.Σ. είναι κενός. Σύμφωνα με τον Παπαδέα(1994) επισφαλείς χορηγήσεις ονομάζονται εκείνες που είτε έχουν ήδη χαρακτηριστεί ως καθυστερούμενες, είτε υπάρχουν βάσιμες πληροφορίες ότι δεν θα εισπραχθούν ολικά ή μερικά. Ο λογαριασμός αυτός του Κ.Λ.Σ.Τ. περιλαμβάνει τους ακόλουθους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς:

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 στις 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

Ο λογαριασμός 28 του Κ.Λ.Σ.Τ. «Επισφαλείς χορηγήσεις σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις» προέρχεται από την ύπαρξη και λειτουργία, είτε του λογαριασμού 21 «Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις», είτε από το λογαριασμό 25 «Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις»

Ο αντίστοιχος σε κωδικό λογαριασμός του Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθεί τα είδη για τη συσκευασία των έτοιμων προϊόντων, τα οποία παραδίνονται στους πελάτες μαζί με το περιεχόμενο τους.

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

Τέλος, ο λογαριασμός 29 του Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθεί τα αποθέματα υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων. Τα αποθέματα πρέπει να καταμετρούνται και να καταγράφονται κατ' είδος, ποιότητα και ποσότητα και να κατατάσσονται σε κατηγορίες, οι οποίες να αντιστοιχούν στους επιμέρους λογαριασμούς των αποθεμάτων. (Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009)

2.3. ΟΜΑΔΑ 3: ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ-ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ-ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

Πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί

Κ.Λ.Σ.Τ.	Ε.Γ.Λ.Σ.
30. Απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες εκτός χορηγήσεων	30. Πελάτες
31. Έντοκα γραμμάτια δημοσίου	31. Γραμμάτια εισπρακτέα
32.	32. Παραγγελίες στο εξωτερικό
33.	33. Χρεώστες διάφοροι
34. Χρεόγραφα	34. Χρεόγραφα
35. Λογαριασμοί διαχείρισεως προκαταβολών	35. Λογαριασμοί διαχείρισεως προκαταβολών και πιστώσεων
36. Μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού	36. Μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού
37. Ειδικές καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	37.
38. Χρηματικά διαθέσιμα	38. Χρηματικά διαθέσιμα
39. Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί	39. Απαιτήσεις από διαθέσιμα υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων

2.3.1. Συγκριτική Ανάλυση- Σχολιασμός λογαριασμών 3^{ης} Ομάδας.

Στην ομάδα 3 του Κ.Λ.Σ.Τ. και του Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθούνται οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις, τα χρεόγραφα και τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία μιας οικονομικής μονάδας. Με τον όρο βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις εννοούμε τις απαιτήσεις εκείνες, οι οποίες, κατά το κλείσιμο του ισολογισμού, είναι εισπρακτέες μέσα στη χρήση που ακολουθεί. Με την έννοια αυτή, κάθε απαίτηση της οικονομικής μονάδας, εκτός από τις χορηγήσεις, η προθεσμία εξόφλησης της οποίας λήγει μέσα στην επόμενη χρήση, καταχωρείται στον οικείο λογαριασμό της ομάδας 3. Το μεγαλύτερο μέρος των λογαριασμών της ομάδας αυτής του Κ.Λ.Σ.Τ. έχει αναπτυχθεί στο Ε.Γ.Λ.Σ., ωστόσο, σημαντική διαφοροποίηση παρουσιάζεται στους λογαριασμούς 30 και 31.

Οι οργανικές απαιτήσεις μιας Τράπεζας, σύμφωνα με το Κ.Λ.Σ.Τ. εκφράζονται μέσω του λογαριασμού 30 «Απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες εκτός χορηγήσεων», ενώ μιας επιχείρησης, σύμφωνα με το Ε.Γ.Λ.Σ., εκφράζονται μέσω του λογαριασμού 30 «Πελάτες» και 31 «Γραμμάτια εισπρακτέα». (Παπαδέας, 1994) Πιο αναλυτικά:

Ο λογαριασμός 30, σύμφωνα με το Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθείται μέσω των δευτεροβάθμιων λογαριασμών:

30.00	Απαιτήσεις από προμήθειες εγγυητικών επιστολών
30.01	Απαιτήσεις από προμήθειες διαχείρισεως τίτλων
30.02	Απαιτήσεις από προμήθειες διαχείρισεως λοιπών περιουσιακών στοιχείων
30.03	Απαιτήσεις από προμήθειες διαθέσεως, εξοφλήσεως, ανανέωσεως χρεογράφων εκδόσεως τρίτων
30.04	Απαιτήσεις από εκμίσθωση θυρίδων
30.05	Ανταποκριτές εσωτερικού
30.06	Απαιτήσεις από έξοδα για λογαριασμών τρίτων
30.07	Εκκρεμή καλύμματα εντολών και εμβασμάτων
30.10	Κεντρική Τράπεζα-απαιτήσεις από προμήθειες
30.11	Κεντρική Τράπεζα-απαιτήσεις από διαφορές επιτοκίων χορηγήσεων και Τραπεζικών Ομολόγων
30.12	Κεντρική Τράπεζα-διαφορά επιτοκίων καταθέσεων σε συνάλλαγμα για αναλήψεις τόκων σε ευρώ
30.13	Κεντρική Τράπεζα-απαιτήσεις από καταθέσεις χρηματικών προκαταβολών πελατών για εισαγωγές
30.14	Κεντρική Τράπεζα-απαιτήσεις από εξοφλήσεις κρατικών χρεογράφων
30.15	Κεντρική Τράπεζα-απαιτήσεις από τόκους ανανέωσεως εντόκων γραμματίων Δημοσίου
30.29	Κεντρική Τράπεζα- λοιπές απαιτήσεις
30.30	Τράπεζες και λοιπά πιστωτικά ιδρύματα-διάφορες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων
30.89	λοιπές απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες

(Κυρίκος,1993)

Σύμφωνα με την παρ.2.2.302 του Π.Δ. 1123/1980 ο λογαριασμός 31 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθεί τα έντοκα γραμμάτια δημοσίου ενώ, ο αντίστοιχος σε κωδικό λογαριασμός του Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθεί τα γραμμάτια εισπρακτέα. Ο λογαριασμός αυτός στο Κ.Λ.Σ.Τ παρακολουθείται μέσω των ακόλουθων δευτεροβάθμιων λογαριασμών.

31.00	Υποχρεωτικές επενδύσεις σε έντοκα γραμμάτια δημοσίου
31.01	Προαιρετικές επενδύσεις σε έντοκα γραμμάτια δημοσίου
31.02	Έντοκα γραμμάτια δημοσίου για διάθεση στο κοινό
31.03	Έντοκα γραμμάτια δημοσίου προεξοφλημένα
31.10	Υποχρεωτική έντοκη κατάθεση για επένδυση σε έντοκα γραμμάτια δημοσίου
31.11	Προαιρετική έντοκη κατάθεση για επένδυση σε έντοκα γραμμάτια δημοσίου
31.99	Μη δουλευμένοι τόκοι έντοκων γραμματίων

Οι λογαριασμοί 32 και 33 του Κ.Λ.Σ.Τ. είναι κενοί ενώ, οι αντίστοιχοι του Ε.Γ.Λ.Σ. περιλαμβάνουν «τις παραγγελίες στο εξωτερικό» και «χρεώστες διάφοροι».

Ο λογαριασμός 34 του Κ.Λ.Σ.Τ. αποτελεί έναν από τους πρωτοβάθμιους λογαριασμούς, οι οποίοι συμπίπτουν σε κωδικό, σε τίτλο και κατά το μεγαλύτερο μέρος του εννοιολογικού περιεχομένου τους με τον αντίστοιχο του Ε.Γ.Λ.Σ. Μέσω του λογαριασμού αυτού παρακολουθούνται τα χρεόγραφα (ομολογίες, μετοχές κ.τ.λ.), πλην τα έντοκα γραμμάτια του ελληνικού δημοσίου, τα οποία αποκτά η οικονομική μονάδα με σκοπό τη βραχυπρόθεσμη τοποθέτηση των κεφαλαίων της και τα οποία

μπορούν να ρευστοποιηθούν άμεσα. Σύμφωνα με το Κ.Λ.Σ.Τ., τα χρεόγραφα, καταχωρούνται στο λογαριασμό 34 με την αξία κτήσεως τους, στην οποία περιλαμβάνονται οι σχετικές προμήθειες καθώς και τα άλλα έξοδα αγοράς τους, ενώ στο Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθούνται σε ξεχωριστό λογαριασμό. Επιπλέον, τα έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου σύμφωνα με το Κ.Λ.Σ.Τ., παρακολουθούνται μέσω του λογαριασμού 31, όπως αναφέρθηκε και παραπάνω, ενώ στο Ε.Λ.Γ.Σ. παρακολουθούνται με το λογαριασμό 34.

Ο λογαριασμός 35 των δύο λογιστικών σχεδίων δεν παρουσιάζει καμία διαφορά. Σύμφωνα με το Κυρίκο(1993) με το λογαριασμό αυτό παρακολουθούνται όλες οι απαιτήσεις της οικονομικής μονάδας από τους υπαλλήλους της και τους λοιπούς συνεργάτες της, και οι οποίες δημιουργούνται από καταβολές ποσών που γίνονται προσωρινά από αυτούς. Οι καταβολές αυτές γίνονται για την εκτέλεση συγκεκριμένης εργασίας ή έργου για λογαριασμό της οικονομικής μονάδας.

Ο λογαριασμός 36 «Μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού» του Κ.Λ.Σ.Τ. συμπίπτει σε κωδικό, σε τίτλο και κατά το μεγαλύτερο μέρος του εννοιολογικού περιεχομένου με τον αντίστοιχο λογαριασμό του Ε.Γ.Λ.Σ. Η μόνη διαφορά μεταξύ των δύο λογιστικών σχεδίων είναι η δημιουργία νέου υπολογαριασμού στο Κ.Λ.Σ.Τ. με κωδικό 36.04 «Διαφορές (χρεωστικές) αποτιμήσεως προθεσμιακών πράξεων σε συνάλλαγμα», ο οποίος παρουσιάζεται μέσω του κωδικού 46 «Συναλλαγματική θέση». Σύμφωνα με την παρ.2.2.307 του Π.Δ. 1123/1980 με το λογαριασμό 36 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθούνται όλοι οι μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού. Οι μεταβατικοί λογαριασμοί τόσο του ενεργητικού, όσο και του παθητικού δημιουργούνται στο τέλος κάθε χρήσης και έχουν ως σκοπό τη χρονική τακτοποίηση των εσόδων και των εξόδων. Οι μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού, ειδικότερα, περιλαμβάνουν τα έξοδα τα οποία, ενώ πληρώνονται μέσα στη χρήση, ανήκουν στην επόμενη ή σε επόμενες χρήσεις. Σε αυτούς τους λογαριασμούς καταχωρούνται επίσης και τα έσοδα από την περασμένη χρήση που όμως δεν εισπράττονται μέσα σε αυτή και που δεν επιτρέπεται η καταχώρισή τους στη χρέωση προσωπικών λογαριασμών απαιτήσεων, αφού δεν είναι ακόμη απαιτητά.

Ο λογαριασμός 37 του Κ.Λ.Σ.Τ. «Ειδικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα» σύμφωνα με την παρ.2.2.308 του Π.Δ. 1123/1980, παρακολουθεί τις καταθέσεις ενός

μέρους των διαθεσίμων των τραπεζών στην Κεντρική Τράπεζα, οι οποίες δημιουργούνται για ειδικούς σκοπούς. (κρατικός έλεγχος, προβλήματα ρευστότητας κ.α.), κατόπιν αποφάσεων των Νομισματικών Αρχών. Οι καταθέσεις αυτές είναι υποχρεωτικές. Ο αντίστοιχος σε κωδικό λογαριασμός του Ε.Γ.Λ.Σ. είναι κενός. Ο λογαριασμός 37 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθείται μέσω των υπολογισμών:

37.00 Έντοκη υποχρεωτική κατάθεση επί των καταθέσεων
37.04 Υποχρεωτικές καταθέσεις για χρηματοδότηση δημοσίων επιχειρήσεων
37.06 Υποχρεωτικές έντοκες καταθέσεις για ειδικές χορηγήσεις
37.20 Άτοκος δεσμευμένος λογαριασμός καταθέσεων
37.89 Λοιπές ειδικές καταθέσεις

Ο λογαριασμός 38 έχει τον ίδιο κωδικό και την ίδια ονομασία τόσο στο Κ.Λ.Σ.Τ., όσο και στο Ε.Γ.Λ.Σ. Το μεγαλύτερο μέρος των εννοιών του έχει αναπτυχθεί στο Ε.Γ.Λ.Σ., ωστόσο νέοι λογαριασμοί και τρόποι λειτουργίας τους περιλαμβάνονται στο Κ.Λ.Σ.Τ. Πιο συγκεκριμένα ο λογαριασμός αυτός, σύμφωνα με το Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθεί τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία της οικονομικής μονάδας, στα οποία περιλαμβάνονται εκτός από τα μετρητά, τα ληξιπρόθεσμα τοκομερίδια, τις εισπρακτέες επιταγές επί λογαριασμών όψεως, τις καταθέσεις όψεως και προθεσμίας. Πέρα από όλα αυτά, σύμφωνα με το Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθούνται οι δοσοληψίες της Τράπεζας με τα συνεργαζόμενα πιστωτικά ιδρύματα του εξωτερικού για την διενέργεια τραπεζικών εργασιών καθώς και οι καταθέσεις διατραπεζικής αγοράς. Με τις καταθέσεις αυτές παρακολουθούνται οι καταθέσεις της Τράπεζας στην Κεντρική Τράπεζα, οι οποίες χρησιμοποιούνται για τον ισοσκελισμό της συναλλαγματικής της θέσης. Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί, οι οποίοι παρακολουθούνται επιπλέον με το Κ.Λ.Σ.Τ. είναι οι εξής:

38.01 Ταμείο ξένων τραπεζογραμματίων
38.02 Χρηματοποστολές
38.05 Ανταποκριτές εξωτερικού
38.10 Καταθέσεις διατραπεζικής αγοράς
38.20 Επιταγές εισπρακτέες σε βάρος τραπεζών Εσωτερικού
38.21 Επιταγές εισπρακτέες σε βάρος τραπεζών εξωτερικού
38.22 Επιταγές εισπρακτέες μέσω γραφείου συμψηφισμού
38.23 Λοιπές επιταγές εισπρακτέες

Με τον λογαριασμό 38.05 «Ανταποκριτές εξωτερικού» παρακολουθούνται όλες οι δοσοληψίες της Τράπεζας με τα συνεργαζόμενα πιστωτικά ιδρύματα του εξωτερικού. Οι λογαριασμοί των ανταποκριτών εξωτερικού διακρίνονται σε άτοκους, σε έντοκους και σε αυτούς που, σύμφωνα με την υφιστάμενη σύμβαση, άλλοτε είναι

άτοκοι και άλλοτε έντοκοι. Οι λογαριασμοί αυτοί παρακολουθούνται αντίστοιχα με τους ακόλουθους τριτοβάθμιους λογαριασμούς:

38.05.00 Άτοκοι Τρεχούμενοι Λογαριασμοί
38.05.01 Άτοκοι Τρεχούμενοι Λογαριασμοί
38.05.02 Άτοκοι -Έντοκοι Τρεχούμενοι Λογαριασμοί

Ο λογαριασμός 39 «Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί» του Κ.Λ.Σ.Τ. παρόλο που δεν έχει τον ίδιο τίτλο και τον ίδιο κωδικό με κάποιον άλλο του Ε.Γ.Λ.Σ. συμπίπτει στο μεγαλύτερο μέρος του περιεχομένου του με τον κωδικό 33 «Χρεώστες διάφοροι» του Ε.Γ.Λ.Σ. Συγκεκριμένα, με τον λογαριασμό αυτό, σύμφωνα με τον Κυρίκο(1993) παρακολουθούνται όλες οι βραχυπρόθεσμες, εκτός από τις χορηγήσεις, απαιτήσεις της Τράπεζας που δεν υπάγονται σε καμία κατηγορία απαιτήσεων, από όλες εκείνες που παρακολουθούνται στους υπόλοιπους λογαριασμούς της ομάδας 3.

Ωστόσο, διαφέρει από τον αντίστοιχο λογαριασμό του Ε.Γ.Λ.Σ.. στους παρακάτω υπολογαριασμούς:

- 39.14 Ελληνικό Δημόσιο-απαιτήσεις από διαφορές επιτοκίων χορηγήσεων
- 39.23 Μέτοχοι-απαιτήσεις από φόρους υπεραξίας
- 39.41 Παραγγελίες κυκλοφορούντων στοιχείων
- 39.42 Χρηματικές προκαταβολές για εισαγωγές κυκλοφορούντων στοιχείων
- 39.89 Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί

2.4. ΟΜΑΔΑ 4: ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ – ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ - ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Πρωτοβάθμιοι Λογαριασμοί

Κ..Λ.Σ.Τ.	Ε.Γ.Λ.Σ.
40 Μετοχικό κεφάλαιο	40 Κεφάλαιο
41 Αποθεματικά-Διαφορές αναπροσαρμογής-επιχορηγήσεις παγίων επενδύσεων	41 Αποθεματικά-Διαφορές αναπροσαρμογής-επιχορηγήσεις επενδύσεων
42 Αποτελέσματα εις νέο	42 Αποτελέσματα εις νέο
43 Ποσά προορισμένα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	43 Ποσά προορισμένα για αύξηση κεφαλαίου
44 Προβλέψεις	44 Προβλέψεις
45 Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις (εκτός καταθέσεων)	45 Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις
46 Συναλλαγματική θέση	46-----
47 Απόθεμα ξένων τραπεζογραμματίων	47-----
48 Λογαριασμοί συνδέσμου καταστημάτων	48 Λογαριασμοί συνδέσμου με τα υποκαταστήματα
49-----	49 Προβλέψεις-Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων

2.4.1. Συγκριτική Ανάλυση – Σχολιασμός λογαριασμών 4^{ης} Ομάδας.

Η ομάδα 4 των δύο λογιστικών σχεδίων δεν παρουσιάζει ιδιαίτερες διαφοροποιήσεις. Στην ομάδα αυτή, παρακολουθούνται η καθαρή θέση, οι προβλέψεις και οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας. Με τον όρο καθαρή θέση, σύμφωνα με τον Κυρίκο(1993), εννοούμε το ίδιο το κεφάλαιο της οικονομικής μονάδας και το οποίο αποτελείται (στις εταιρείες) από το μετοχικό ή εταιρικό κεφάλαιο, από τα κάθε είδους και φύσεως αποθεματικά και από το εκάστοτε υπόλοιπο εις νέο (κέρδη ή ζημιές). Οι έννοιες των προβλέψεων καθώς και των μακροχρόνιων υποχρεώσεων θα αναλυθούν παρακάτω.

Οι λογαριασμοί 40 και 41 του Κ.Λ.Σ.Τ και του Ε.Γ.Λ.Σ. ταυτίζονται σε τίτλο, σε κωδικό αλλά και εννοιολογικά. Πιο αναλυτικά:

Με το λογαριασμό 40, σύμφωνα με την παρ.2.2.401 του Π.Δ. 1123/1980 παρακολουθείται το μετοχικό κεφάλαιο της οικονομικής μονάδας, το οποίο αντιπροσωπεύει την ονομαστική αξία των μετοχών. Οι κοινοί δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί μεταξύ Κ.Λ.Σ.Τ. και Ε.Γ.Λ.Σ. με τους οποίους παρακολουθείται ο λογαριασμός αυτός είναι:

40.00 Καταβλημένο μετοχικό κεφάλαιο κοινών μετοχών
40.01 Καταβλημένο μετοχικό κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών
40.02 Οφειλόμενο μετοχικό κεφάλαιο κοινών μετοχών
40.03 Οφειλόμενο μετοχικό κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών
40.04 Κοινό μετοχικό κεφάλαιο αποσβεσμένο
40.05 Προνομιούχο μετοχικό κεφάλαιο αποσβεσμένο

Με το λογαριασμό 40.00 παρακολουθείται το καταβλημένο μετοχικό κεφάλαιο κοινών μετοχών. Το καταβλημένο κεφάλαιο ανώνυμης εταιρείας αποτελεί το μέρος της ονομαστικής αξίας των μετοχών της που έχει εισπραχθεί.

Ο λογαριασμός 40.02 παρακολουθεί το οφειλόμενο μετοχικό κεφάλαιο κοινών μετοχών. Οφειλόμενο μετοχικό κεφάλαιο είναι, για τις ανώνυμες εταιρείες, το μέρος του μετοχικού κεφαλαίου, το οποίο οι μέτοχοι οφείλουν να καταβάλουν για να εξοφληθεί η αξία των μετοχών τους.

Ο λογαριασμός 40.04 παρακολουθεί το κοινό μετοχικό κεφάλαιο το οποίο έχει απασβεστεί. Απόσβεση μετοχικού κεφαλαίου ανωνύμων εταιρειών είναι η απόδοση στους μετόχους της ονομαστικής αξίας των μετοχών τους, όπως προβλέπεται από το καταστατικό. (Κυρίκος,1993)

Ο λογαριασμός 41 του Κ.Λ.Σ.Τ. φέρει τον ίδιο κωδικό, τίτλο και συμπίπτει επίσης κατά το μεγαλύτερο μέρος του εννοιολογικού του περιεχομένου με τον αντίστοιχο λογαριασμό του Ε.Γ.Λ.Σ. Ειδικά για τα πιστωτικά ιδρύματα δημιουργήθηκε νέος υπολογαριασμός στο Κ.Λ.Σ.Τ. με κωδικό 41.20 «Κρατήσεις για κεφάλαια γενικών τραπεζικών κινδύνων» σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που θέτουν τα άρθρα 37 και 38 της οδηγίας 86/635 Ε.Ο.Κ. Με το λογαριασμό 41 παρακολουθούνται τα αποθεματικά, οι διαφορές αναπροσαρμογής και οι επιχορηγήσεις επενδύσεων. «Αποθεματικά είναι συσσωρευμένα καθαρά κέρδη, τα οποία δεν έχουν διανεμηθεί αλλά ούτε και ενσωματωθεί στο μετοχικό ή εταιρικό κεφάλαιο» (Κυρίκος,1993,σελ.90). Διαφορά από αναπροσαρμογή είναι η υπεραξία, η οποία προκύπτει από την αναπροσαρμογή της αξίας περιουσιακών στοιχείων του ισολογισμού της οικονομικής μονάδας και η οποία γίνεται σύμφωνα με διατάξεις της εκάστοτε νομοθεσίας.(Κυρίκος,1993)Επιχορηγήσεις παγίων επενδύσεων είναι η χρηματοδότηση παγίων στοιχείων της οικονομικής μονάδας.(Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009) Οι κοινοί δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί των δύο λογιστικών σχεδίων με τους οποίους παρακολουθείται ο λογαριασμός 41 είναι:

41.00	Καταβλημένη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο
41.01	Οφειλόμενη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο
41.02	Τακτικό αποθεματικό
41.03	Αποθεματικό καταστατικού
41.04	Ειδικά αποθεματικά
41.05	Έκτακτα αποθεματικά
41.06	Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας συμμετοχών και χρεογράφων
41.07	Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων
41.08	Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών νόμων

Ο λογαριασμός 42 «Αποτελέσματα εις νέο» έχει τον ίδιο κωδικό, τίτλο και εννοιολογικό περιεχόμενο στο Κ.Λ.Σ.Τ. και στο Ε.Γ.Λ.Σ.

Το ίδιο ισχύει και για το λογαριασμό 43 «Ποσά προορισμένα για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου», ο οποίος έχει τον ίδιο κωδικό και εννοιολογικό περιεχόμενο στο Κ.Λ.Σ.Τ και στο Ε.Γ.Λ.Σ.

Οι λογαριασμοί 44 και 45 συμπίπτουν σε τίτλο, σε κωδικό και στο μεγαλύτερο μέρος του εννοιολογικού τους περιεχομένου στο Κ.Λ.Σ.Τ και στο Ε.Γ.Λ.Σ. Πιο αναλυτικά, σύμφωνα με την παρ. 2.2.405 του Π.Δ. 1123/1980 ο λογαριασμός 44 παρακολουθεί τις προβλέψεις. Πρόβλεψη είναι η κράτηση συγκεκριμένου ποσού, η οποία γίνεται κατά το κλείσιμο του ισολογισμού της οικονομικής μονάδας σε βάρος του λογαριασμού γενικής εκμεταλλεύσεως ή του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως προκειμένου να καλυφθούν ζημιές ή άλλα έξοδα τα οποία είναι πιθανό να πραγματοποιηθούν κατά την ημερομηνία συντάξεως του ισολογισμού. (Κυρίκος,1993) Οι κοινοί λογαριασμοί μεταξύ των δύο λογιστικών σχεδίων είναι οι εξής:

44.00	Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία
44.09	Λοιπές προβλέψεις εκμεταλλεύσεως
44.10	Προβλέψεις απαξιώσεων και υποτιμήσεων πάγιων στοιχείων
44.12	Προβλέψεις για εξαιρετικούς κινδύνους και έκτακτα έξοδα
44.13	Προβλέψεις για έξοδα προηγούμενων χρήσεων
44.98	Λοιπές έκτακτες προβλέψεις

Ο λογαριασμός 44 του Κ.Λ.Σ.Τ. περιλαμβάνει επιπλέον τους ακόλουθους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς:

44.03	Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις
44.29	Προβλέψεις απαξιώσεων και υποτιμήσεων περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς

Ο λογαριασμός 44.03 παρακολουθείται μέσω των ακόλουθων τριτοβάθμιων λογαριασμών:

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

Ο λογαριασμός 44.03.00 παρακολουθεί τις προβλέψεις τις οποίες διενεργεί η Τράπεζα για την κάλυψη απωλειών από επισφαλείς χορηγήσεις σε πελάτες της.

Στο λογαριασμό 44.03.01 παρακολουθούνται οι προβλέψεις τις οποίες διενεργεί η Τράπεζα για την κάλυψη απωλειών από επισφαλείς απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

Ενώ, με το λογαριασμό 44.03.02 παρακολουθούνται οι προβλέψεις τις οποίες διενεργεί η Τράπεζα για την κάλυψη απωλειών από επισφαλείς λοιπές Τραπεζικές εργασίες. (Κυρίκος,1993)

Ο λογαριασμός 45 του Κ.Λ.Σ.Τ. έχει τον ίδιο κωδικό, τίτλο και το μεγαλύτερο μέρος των εννοιών του έχει αναπτυχθεί στο Ε.Γ.Λ.Σ. Πιο συγκεκριμένα, με το λογαριασμό 45 παρακολουθούνται οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις είναι εκείνες, των οποίων η προθεσμία εξόφλησης τους λήγει μετά το τέλος της επόμενης χρήσης. Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί του Κ.Λ.Σ.Τ. οι οποίοι έχουν το ίδιο περιεχόμενο με αντίστοιχους του Ε.Γ.Λ.Σ. είναι οι ακόλουθοι:

45.00 Ομολογιακά δάνεια μη μετατρέψιμα σε μετοχές
45.01 Ομολογιακά δάνεια μετατρέψιμα σε μετοχές
45.10 Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα
45.11 Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα
45.12 Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα
45.22 Ελληνικό δημόσιο
45.23 Ασφαλιστικοί οργανισμοί
45.98 Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

Το Κ.Λ.Σ.Τ. περιλαμβάνει επιπλέον τους λογαριασμούς 45.04 «Τραπεζικά ομόλογα» και 45.06 «Μακροπρόθεσμες αναχρηματοδοτήσεις από την Κεντρική Τράπεζα». Στο λογαριασμό 45.04, σύμφωνα με τον Κυρίκο(1993), παρακολουθούνται όλες οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις της Τράπεζας από ομόλογα που έχει εκδόσει η ίδια, των οποίων η αρχική διάρκεια τους υπερβαίνει το έτος. Τα ομόλογα των οποίων, η αρχική διάρκειά τους είναι μέχρι ενός έτους παρακολουθούνται στο λογαριασμό 52.50 «Τραπεζικά ομόλογα» Ο λογαριασμός 45.06 παρακολουθεί τις μακροπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις που λαμβάνει η Τράπεζα

από την Τράπεζα της Ελλάδος έναντι των χρηματοδοτήσεων που έδωσε στους πελάτες της.

Ο λογαριασμός 46 του Κ.Λ.Σ.Τ. , σύμφωνα με τον Παπαδέα(1994) περιλαμβάνει τη συναλλαγματική θέση ενώ ο αντίστοιχος σε κωδικό λογαριασμός του Ε.Γ.Λ.Σ. είναι κενός. Ο λογαριασμός αυτός του Κ.Λ.Σ.Τ. αποτελεί την κατευθυντήρια δύναμη για την ανάπτυξη και τη λειτουργία των λογαριασμών συναλλάγματος και ακολουθεί τη μέθοδο της κατά είδος νομίσιματος τήρησης των λογαριασμών. Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, τηρούνται αυτοτελή ημερολόγια και καθολικά για κάθε ξένο νόμισμα. Ο λογαριασμός αυτός, αποτελεί τον κυριότερο λογαριασμό σύνδεσης των αυτοτελών κατά νόμισμα λογιστικών κυκλωμάτων (Παπαδέας,1994) και παρακολουθείται μέσω των ακόλουθων υπολογισμών:

46.00 Συναλλαγματική θέση σε ίδιο συνάλλαγμα
46.01 Συναλλαγματική θέση σε εκχωρητέο συνάλλαγμα
46.02 Συναλλαγματική θέση σε οφειλόμενο συνάλλαγμα στην Κεντρική Τράπεζα
46.90 Συναλλαγματική θέση-εκχωρητές συναλλάγματος
46.91 Συναλλαγματική θέση-δικαιούχοι συναλλάγματος

Οι παραπάνω δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί αναπτύσσονται παραπέρα σε τριτοβάθμιους ανάλογα με το ξένο νόμισμα και παρουσιάζουν τη συναλλαγματική καθαρή θέση της Τράπεζας, σε σχέση με το συγκεκριμένο ξένο νόμισμα. (Κυρίκος, 1993)

Ο λογαριασμός 47 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθεί το απόθεμα ξένων τραπεζογραμματίων ενώ ο λογαριασμός 47 του Ε.Γ.Λ.Σ. είναι κενός. Τα τραπεζογραμμάτια αυτά εκδίδονται από ξένες τράπεζες και παρουσιάζονται στο Κ.Λ.Σ.Τ. ως εμπορεύσιμο αγαθό που η διαφορά μεταξύ αγορών και πωλήσεων δημιουργεί απόθεμα, ενώ τα τραπεζογραμμάτια, τα οποία «αναγνωρίζονται» στην Τράπεζα του εξωτερικού που τα εξέδωσε αποτελούν συνάλλαγμα. (Παπαδέας,1994) Ο λογαριασμός αυτός όπως και ο λογαριασμός 46 «Συναλλαγματική θέση» αποτελούν λογαριασμούς σύνδεσης των αυτοτελών κατά νόμισμα λογιστικών κυκλωμάτων.

Με το λογαριασμό 48 των δύο λογιστικών σχεδίων παρακολουθούνται οι λογαριασμοί συνδέσμου καταστημάτων δηλαδή, οι δοσοληψίες μεταξύ Κεντρικού

και υποκαταστημάτων της οικονομικής μονάδας, μόνο όταν τα υποκαταστήματα έχουν λογιστική αυτοτέλεια.(Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009) Η λογιστική αυτοτέλεια των υποκαταστημάτων εστιάζεται στη δυνατότητα που έχουν να συντάσσουν ισολογισμούς και αποτελέσματα χρήσης, ώστε στο τέλος της χρήσης μαζί με τον ισολογισμό και τα αποτελέσματα χρήσης του Κεντρικού να ενοποιούνται στον ισολογισμό της οικονομικής μονάδας. (Παπαδέας,1994)

Σύμφωνα με το Κ.Λ.Σ.Τ. ο λογαριασμός αυτός παρακολουθείται μέσω των ακόλουθων δευτεροβάθμιων, τριτοβάθμιων και τεταρτοβάθμιων λογαριασμών:

48.00	Καταστήματα εσωτερικού
48.00.00	Κατάστημα Α
48.00.00.00	Λογαριασμός Κεφαλαιακής Προικοδοτήσεως
48.00.00.01	Λογαριασμός Δοσοληπιών
48.00.00.02	Λογαριασμός Αποτελεσμάτων
48.01	Καταστήματα εξωτερικού
48.01.00	Κατάστημα Χ
48.01..00.00	Λογαριασμός Κεφαλαιακής Προικοδοτήσεως
48.01.00.01	Λογαριασμός Δοσοληπιών
48.01.00.02	Λογαριασμός Αποτελεσμάτων

(Κυρίκος,1993)

Οι τραπεζικές επιχειρήσεις ανήκουν στη μορφή εκείνη των επιχειρήσεων, οι οποίες, στηρίζονται σε μεγάλο βαθμό στην ύπαρξη και λειτουργία των υποκαταστημάτων, τα οποία στην τραπεζική ορολογία αποκαλούνται Καταστήματα. (Παπαδέας,1994) Ο λογαριασμός 48 του Κ.Λ.Σ.Τ. ακολουθεί όσα ορίζει ανάλογα το Ε.Γ.Λ.Σ. με μόνη διαφορά ότι στο Κ.Λ.Σ.Τ. όλες οι συναλλαγές μεταξύ Διοίκησης, Κεντρικού και Καταστημάτων (υποκαταστημάτων) παρακολουθούνται λογιστικώς μέσω αυτού του λογαριασμού, ο οποίος δεν επιτρέπεται να παρουσιάζει οποιοδήποτε υπόλοιπο (είτε χρεωστικό, είτε πιστωτικό) ειδικά κατά το τέλος της χρήσης.

Με τον τεταρτοβάθμιο «λογαριασμό κεφαλαιακής προικοδοτήσεως» 48.00.00.00 παρακολουθούνται όλα τα κεφάλαια που έχουν δοθεί από τη Γενική Διεύθυνση για τις λειτουργικές ανάγκες του καταστήματος. Επιπλέον, ο λογαριασμός αυτός εμφανίζει τα πλεονάσματα κεφαλαίων που το κατάστημα έχει μεταφέρει στη Γενική Διεύθυνση.

Με το «λογαριασμό δοσοληπιών» 48.00.00.01 πραγματοποιούνται οι εγγραφές από ένα κατάστημα σε λογαριασμούς άλλου καταστήματος. Με το λογαριασμό αυτό επιτυγχάνεται ο έλεγχος της ορθότητας των εγγραφών από το δεύτερο λογαριασμοί του καταστήματος στους λογαριασμούς της Γενικής Διεύθυνσης.

Με το λογαριασμό αποτελεσμάτων ενσωματώνονται οι αποτελεσματικοί λογαριασμοί του καταστήματος στους λογαριασμούς της Γενικής Διεύθυνσης. (Κυρίκος,1993)

Ο λογαριασμός 49 του Κ.Λ.Σ.Τ. είναι κενός ενώ, ο αντίστοιχος σε κωδικό λογαριασμός του Ε.Γ.Λ.Σ. σύμφωνα με τον Παπαδέα(1994), περιλαμβάνει τις προβλέψεις και τις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων.

2.5. ΟΜΑΔΑ 5 : ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί

Κ.Λ.Σ.Τ.	Ε.Γ.Λ.Σ.
50. Καταθέσεις όψεως	50. Προμηθευτές
51. Καταθέσεις ταμιευτηρίου	51. Γραμμάτια πληρωτέα
52. Καταθέσεις προθεσμίας-τραπεζικά ομόλογα	52. Τράπεζες-λογαριασμοί βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων
53. Άλλες κατηγορίες καταθέσεων	53. Πιστωτές διάφοροι
54. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	54. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη
55. Ασφαλιστικοί οργανισμοί	55. Ασφαλιστικοί οργανισμοί
56. Μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού	56. Μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού
57. Επιταγές και εντολές πληρωτέες	57.
58. Λογαριασμοί περιοδικής κατανομής	58. Λογαριασμοί περιοδικής κατανομής
59. Λοιπές υποχρεώσεις	59. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων

2.5.1. Συγκριτική Ανάλυση – Σχολιασμός λογαριασμών 5^{ης} Ομάδας.

Στην ομάδα 5 του Κ.Λ.Σ.Τ, σύμφωνα με τον Κυρίκο(1993) παρακολουθούνται οι καταθέσεις και οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της τράπεζας ενώ, στην ομάδα 5 του Ε.Γ.Λ.Σ., σύμφωνα με τους Σγουρινάκη και Μιχαλινάκη(2009), παρακολουθούνται οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις είναι εκείνες που έχουν προθεσμία εξόφλησης μέχρι το τέλος της επόμενης χρήσης. (Παπαδέας,1994)

Οι υποχρεώσεις σε μια εμπορική επιχείρηση από την αγορά και την προμήθεια εμπορευμάτων εκφράζονται στο Ε.Γ.Λ.Σ. με τους λογαριασμούς 50 «Προμηθευτές» και 51 «Γραμμάτια πληρωτέα» ενώ, οι υποχρεώσεις προς τους αποταμιευτές σε μια τραπεζική επιχείρηση εκφράζονται στο Κ.Λ.Σ.Τ. με τους λογαριασμούς; 50 «Καταθέσεις όψεως», 51 «Καταθέσεις ταμειυτηρίου», 52 «Καταθέσεις προθεσμίας-τραπεζικά ομόλογα», 53 «Άλλες κατηγορίες καταθέσεων». Πιο αναλυτικά:

Ο λογαριασμός 50 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθεί τις κάθε μορφής καταθέσεις όψεως που γίνονται από πελάτες της Τράπεζας. Με τον όρο καταθέσεις όψεως εννοούμε τις καταθέσεις εκείνες των οποίων, η απόδοσή τους πραγματοποιείται στην πρώτη ζήτηση ή με προειδοποίηση μιας εργάσιμης ημέρας. (Παπαδέας,1994) Ο λογαριασμός αυτός παρακολουθείται μέσω των υπολογισμών:

50.00	Ιδιωτών
50.01	Εταιρειών
50.02	Δημοσίων οργανισμών
50.03	Δημοσίων επιχειρήσεων
50.04	Πιστωτικών ιδρυμάτων
50.11	Τρεχούμενοι λογαριασμοί καταθέσεων
50.98	Λοιπές καταθέσεις

Από την άλλη μεριά, ο λογαριασμός 50 του Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθεί σύμφωνα με το ,όλες τις δοσοληψίες που έχει η οικονομική μονάδα με τους προμηθευτές της.

Ο λογαριασμός 51 του Κ.Λ.Σ.Τ. , σύμφωνα με το Κυρίκο(1993), παρακολουθεί τις κάθε μορφής καταθέσεις ταμειυτηρίου που γίνονται από πελάτες της Τράπεζας. Οι καταθέσεις ταμειυτηρίου αποτελούν το μεγαλύτερο μέρος των καταθέσεων της Τράπεζας και αποτελούν πολύ σημαντικό στοιχείο για τις Τράπεζες αφού μέσα από αυτές τις καταθέσεις πηγάζει το μεγαλύτερο μέρος των κεφαλαίων που αντλούν για τη χρηματοδότηση των χορηγήσεων και των επενδύσεων τους. Οι καταθέσεις αυτές, όπως και οι καταθέσεις όψεως αποδίδονται στην πρώτη ζήτηση αλλά αφορούν φυσικά πρόσωπα και όχι κερδοσκοπικές επιχειρήσεις. Ο λογαριασμός αυτός παρακολουθείται μέσω των δευτεροβάθμιων λογαριασμών:

51.00	Απλές
51.01	Με προειδοποίηση
51.02	Στεγαστικού ταμειυτηρίου
51.03	Ταμειυτηρίου νεότητας
51.98	Λοιπές καταθέσεις ταμειυτηρίου

(Παπαδέας,1994)

Ο λογαριασμός 51 του Ε.Γ.Λ.Σ., σύμφωνα με τους Σγουρινάκη και Μιχελινάκη(2009), φέρει τον τίτλο «Γραμμάτια πληρωτέα» και περιλαμβάνει όλες τις

συναλλαγματικές καθώς και τα «γραμμάτια σε διαταγή» τα οποία η οικονομική μονάδα οφείλει να εξοφλήσει.

Προχωρώντας παρακάτω, ο λογαριασμός 52 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθεί τις καταθέσεις προθεσμίας και τα τραπεζικά ομόλογα. Καταθέσεις προθεσμίας είναι εκείνες οι καταθέσεις, οι οποίες, μπορούν να αποδοθούν στους δικαιούχους τους μετά την πάροδο συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος. Με τα τραπεζικά ομόλογα παρακολουθούνται τα ομόλογα εκείνα, τα οποία έχουν εκδοθεί από Τράπεζες και η αρχική διάρκειά τους είναι μέχρι ένα έτος καθώς επίσης και εκείνα τα οποία ενώ όταν εκδόθηκαν ήταν μακροπρόθεσμης λήξεως έχουν γίνει εξοφλητέα στην επόμενη χρήση. Ο λογαριασμός αυτός του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθείται μέσω των ακόλουθων δευτεροβάθμιων λογαριασμών:

52.00	Ιδιωτών
52.01	Εταιρειών
52.02	Δημοσίων οργανισμών
52.03	Δημοσίων επιχειρήσεων
52.04	Πιστωτικών ιδρυμάτων
52.11	Ειδικές προθεσμιακές καταθέσεις
52.49	Λοιπές καταθέσεις
52.50	Τραπεζικά ομόλογα

(Παπαδέας,1994)

Ο αντίστοιχος σε κωδικό λογαριασμός του Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθεί όλες τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις που έχει η οικονομική μονάδα και οι οποίες, προέρχονται από χρηματοδοτήσεις προς αυτήν. Αναπτύσσεται σε δευτεροβάθμιους και σε τριτοβάθμιους λογαριασμούς ανά υποκ/μα Τράπεζας και ανά λογ/σμο κάθε υποκαταστήματος αντίστοιχα. (Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009)

Ο λογαριασμός 53 του Κ.Λ.Σ.Τ. φέρει τον τίτλο «Άλλες κατηγορίες καταθέσεων» και παρακολουθεί τις καταθέσεις οι οποίες δεν περιλαμβάνονται στους λογαριασμούς 50, 51, 52. Ο λογαριασμός αυτός αναπτύσσεται στους ακόλουθους υπολογαριασμούς:

53.00	Δεσμευμένες καταθέσεις ιδιωτών-εταιρειών
53.01	Δεσμευμένες καταθέσεις δημοσίων οργανισμών
53.02	Δεσμευμένες καταθέσεις δημοσίων επιχειρήσεων
53.03	Δεσμευμένες καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων
53.04	Δεσμευμένες καταθέσεις όψεως κατοίκων εξωτερικού
53.05	Δεσμευμένες καταθέσεις προθεσμίας κατοίκων εξωτερικού
53.09	Λοιπές δεσμευμένες καταθέσεις
53.10	Καταθέσεις για εγγύηση ιδιωτών-εταιρειών
53.11	Καταθέσεις για εγγύηση δημοσίων οργανισμών
53.12	Καταθέσεις για εγγύηση δημοσίων επιχειρήσεων

53.13 Καταθέσεις για εγγύηση πιστωτικών ιδρυμάτων 53.19 Λοιπές καταθέσεις για εγγύηση 53.20 Ειδικές καταθέσεις Κεντρικής Τράπεζας 53.30 Καταθέσεις διατραπεζικής αγοράς
--

(Παπαδέας,1994)

Στους υπολογαριασμούς 53.00-53.09 παρακολουθούνται οι δεσμευμένες καταθέσεις, οι καταθέσεις δηλαδή οι οποίες δεν μπορούν να αποδοθούν εύκολα είτε λόγω κάποιου αναγκαστικού μέτρου ή κάποιας διάταξης νόμου, είτε εξαιτίας της θέλησης του καταθέτη ή της Τράπεζας.

Στους υπολογαριασμούς 53.10-53.19 παρακολουθούνται οι καταθέσεις στην Τράπεζα, οι οποίες πραγματοποιούνται ως εξασφάλισή της για τους κινδύνους που αυτή αναλαμβάνει κυρίως λόγω των εγγυήσεων η οποία παρέχει στους πελάτες της.

Στους υπολογαριασμούς 53.20-53.29 παρακολουθούνται οι ειδικές καταθέσεις , οι καταθέσεις δηλαδή, των οποίων, είτε η δημιουργία, είτε η απόδοση τους, είτε και τα δύο, ρυθμίζονται από ειδικούς όρους και προϋποθέσεις, οι οποίες ορίζονται από τις Νομισματικές Αρχές ή κάποιες φορές από τους καταθέτες (καταθέσεις με όρο)

Στον υπολογαριασμό 53.30 παρακολουθούνται οι καταθέσεις διατραπεζικής αγοράς, δηλαδή, τα ποσά εκείνα που η Τράπεζα δανείζεται βραχυπρόθεσμα από άλλες Τράπεζες. (Κυρίκος,1993)

Ο αντίστοιχος σε κωδικό λογαριασμός του Ε.Γ.Λ.Σ. φέρει τον τίτλο «Πιστωτές διάφοροι». Με το λογαριασμό αυτό, παρακολουθούνται όλες οι υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας, οι οποίες, δεν υπάγονται σε καμία κατηγορία υποχρεώσεων από εκείνες που παρακολουθούνται μέσω της ομάδας 5.(Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009)

Οι λογαριασμοί 54,55 και 56 του Κ.Λ.Σ.Τ. και του Ε.Γ.Λ.Σ. συμπίπτουν σε κωδικό, σε τίτλο και κατά το μεγαλύτερο μέρος του εννοιολογικού τους περιεχομένου. Πιο αναλυτικά:

Ο λογαριασμός 54 των δύο λογιστικών σχεδίων περιλαμβάνει όλες τις υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας που προέρχονται από φόρους και τέλη προς το Ελληνικό Δημόσιο, τους δήμους και λοιπούς οργανισμούς δημοσίου δικαίου. Οι λογαριασμοί του Κ.Λ.Σ.Τ. μέσω των οποίων παρακολουθείται ο παραπάνω λογαριασμός και οι οποίοι είναι κοινοί με λογαριασμούς του Ε.Γ.Λ.Σ. είναι οι ακόλουθοι:

54.00 Φόρος προστιθέμενης αξίας 54.03 Φόροι-τέλη αμοιβών προσωπικού
--

54.04	Φόροι- τέλη αμοιβών τρίτων
54.05	Φόροι-τέλη κυκλοφορίας μεταφορικών μέσων
54.07	Φόρος εισοδήματος φορολογητέων κερδών
54.08	Λογαριασμός εκκαθάρισης φόρων-τελών ετήσιας δήλωσης φόρου εισοδήματος
54.09	Φόρος μερισμάτων
54.10	Φόρος ακίνητης περιουσίας
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
54.18	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

Το Κ.Λ.Σ.Τ. περιλαμβάνει επιπλέον τους ακόλουθους λογαριασμούς:

54.01	Ειδικός φόρος τραπεζικών εργασιών επί εσόδων
54.02	Ειδικός φόρος τραπεζικών εργασιών επί συμβάσεων
54.11	Φόρος αναπροσαρμογής παγίων
54.16	Φόρος αμοιβών λοιπών τρίτων μη ελεύθερων επαγγελματιών
54.17	Χαρτόσημο αμοιβών λοιπών τρίτων μη ελεύθερων επαγγελματιών

Στους λογαριασμούς 54.01 και 54.02 παρακολουθούνται οι φόροι, οι οποίοι, αντιστοιχούν στα έσοδα της Τράπεζας και στις συμβάσεις των δανείων που έχει χορηγήσει, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που εφαρμόζεται κάθε φορά.

Ο λογαριασμός 54.11 παρακολουθεί το φόρο που αντιστοιχεί στην υπεραξία από την αναπροσαρμογή της αξίας των παγίων στοιχείων, η οποία επιβάλλεται με ειδικό νόμο.

Με τους λογαριασμούς 54.16 και 54.17 παρακολουθείται ο φόρος και τα τέλη χαρτόσημου που παρακρατεί η Τράπεζα από τις αμοιβές τρίτων, οι οποίοι, δεν είναι ελεύθεροι επαγγελματίες. (Κυρίκος,1993)

Ο λογαριασμός 55 του Κ.Λ.Σ.Τ. και του Ε.Γ.Λ.Σ. φέρει τον τίτλο «Ασφαλιστικοί οργανισμοί» και με το λογαριασμό αυτό παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας προς τα διάφορα ασφαλιστικά ταμεία. Ο λογαριασμός αυτός των δύο λογιστικών σχεδίων συμπίπτει σε τίτλο, σε κωδικό και σε εννοιολογικό περιεχόμενο.

Ο λογαριασμός 56 «Μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού» του Κ.Λ.Σ.Τ. και του Ε.Γ.Λ.Σ. ταυτίζεται σε κωδικό, σε τίτλο και κατά το μεγαλύτερο μέρος του εννοιολογικό τους περιεχόμενο. Σύμφωνα με τον Κυρίκο(1993) με το λογαριασμό

αυτό, παρακολουθούνται τα έσοδα της επόμενης χρήσης, τα οποία προεισπράττονται καθώς και τα πληρωτέα έξοδα της κλεισμένης χρήσεως που πραγματοποιούνται μέσα στη χρήση αλλά δεν πληρώνονται μέσα σε αυτή και τα οποία δεν είναι δυνατόν να πιστωθούν σε προσωπικούς λογαριασμούς αφού δεν είναι απαιτητά στο τέλος της χρήσης. Οι κοινοί δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί μεταξύ των δύο λογιστικών σχεδίων, μέσω των οποίων παρακολουθείται ο λογαριασμός 56 είναι οι ακόλουθοι:

56.00 Έσοδα επόμενων χρήσεων 56.01 Έξοδα χρήσεως δουλευμένα (πληρωτέα)

Με το λογαριασμό 56.00 παρακολουθούνται τα έσοδα επόμενων χρήσεων, τα οποία σε περίπτωση που δεν καταχωρούνται αμέσως σε αυτόν, μεταφέρονται από τους οικείους λογαριασμούς εσόδων της ομάδας 7 όσα από αυτά αφορούν την επόμενη ή τις επόμενες χρήσεις.

Με το λογαριασμό 56.01 παρακολουθούνται τα έξοδα, τα οποία, ανήκουν στην κλειόμενη χρήση, αλλά, δεν πληρώνονται μέσα σε αυτή, και τα οποία δεν είναι απαιτητά στο τέλος της χρήσης από τους δικαιούχους. Επιπλέον, με το λογαριασμό αυτό, παρακολουθούνται και οι δουλευμένοι τόκοι. (Κυρίκος,1993)

Το Κ.Λ.Σ.Τ. περιλαμβάνει επιπλέον τον υπολογαριασμό 56.04 «Διαφορές (πιστωτικές) αποτιμήσεως προθεσμιακών πράξεων σε συνάλλαγμα».

Ο λογαριασμός 57 του Κ.Λ.Σ.Τ. περιέχει τις επιταγές και εντολές πληρωτέες ενώ ο αντίστοιχος σε κωδικό λογαριασμός του Ε.Γ.Λ.Σ. είναι κενός. Συγκεκριμένα, μέσω του λογαριασμού 57 παρακολουθούνται οι επιταγές και οι εντολές, οι οποίες εκδίδονται από τα καταστήματα της Τράπεζας και είναι πληρωτέες από άλλα καταστήματα της Τράπεζας ή από ανταποκριτές της. Επιπλέον, μέσω αυτού του λογαριασμού παρακολουθούνται οι εντολές και οι επιταγές, οι οποίες, εκδίδονται από άλλες Τράπεζες του εσωτερικού ή του εξωτερικού και οι οποίες, είναι πληρωτέες σε πελάτες της Τράπεζας. Ο λογαριασμός 57 παρακολουθείται μέσω των ακόλουθων δευτεροβάθμιων λογαριασμών:

57.00 Επιταγές πληρωτέες 57.01 Επιταγές επί ανταποκριτών 57.02 Επιταγές πληρωμής μισθών και συντάξεων 57.10 Εντολές πληρωτέες 57.11 Εντολές επί ανταποκριτών 57.97 Λοιπές επιταγές πληρωτέες 57.98 Λοιπές εντολές πληρωτέες

(Κυρίκος,1993)

Ο λογαριασμός 58 του Κ.Λ.Σ.Τ. ταυτίζεται σε κωδικό, σε τίτλο και σε περιεχόμενο με τον αντίστοιχο λογαριασμό του Ε.Γ.Λ.Σ. Σύμφωνα με τον Κυρίκο(1993),με το λογαριασμό αυτό διευκολύνεται ο προσδιορισμός των βραχυχρόνιων αποτελεσμάτων, τόσο όταν δεν λειτουργεί η αναλυτική λογιστική των λογαριασμών της ομάδας 9, οπότε η λειτουργία του λογαριασμού 58 παίζει καθοριστικό ρόλο στον προσδιορισμό ορθών βραχυχρόνιων αποτελεσμάτων, όσο και όταν λειτουργεί το σύστημα της αναλυτικής λογιστικής των λογαριασμών της ομάδας 9, οπότε με την λειτουργία αυτού του λογαριασμού, επιτυγχάνεται η συμφωνία των συνολικών βραχυχρόνιων αποτελεσμάτων της γενικής λογιστικής με τα αναλυτικά βραχύχρονα αποτελέσματα της αναλυτικής λογιστικής. Ο λογαριασμός αυτός δίνει τη δυνατότητα να καταχωρούνται στους οικείους λογαριασμούς εσόδων, εξόδων και αποθεμάτων της Γενικής Λογιστικής τα στοιχεία εκείνα τα οποία, αν και δεν έχουν πραγματοποιηθεί ακόμα είναι γνωστά(π.χ. ενοίκια, ασφάλιστρα κ.α.) ή τα οποία μπορούν να προσδιοριστούν προϋπολογιστικά (π.χ. φόροι, τέλη κ.α.)

Ο λογαριασμός 59 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρόλο που δεν έχει τον ίδιο κωδικό και τίτλο με κάποιον άλλο του Ε.Γ.Λ.Σ. συμπίπτει ωστόσο σε πολλά σημεία του εννοιολογικού του περιεχομένου με τον λογαριασμό 53 «Πιστωτές διάφοροι» του Ε.Γ.Λ.Σ. Οι διαφορές τους υφίστανται στους εξής υπολογαριασμούς:

59.00 Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα
59.01 Κεντρική Τράπεζα-Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό της
59.20 Υποχρεώσεις για απόδοση χρηματικών δεσμεύσεων για εισαγωγές
59.21 Καλύμματα σε δραχμές ενέγγυων πιστώσεων και προεμβασμάτων εξωτερικού
59.22 Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων για κάλυψη ενδεχόμενων ζημιών από προθεσμιακές πράξεις σε συνάλλαγμα
59.30 Ελληνικό δημόσιο-Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό του
59.31 Ελληνικό δημόσιο-Λοιπές υποχρεώσεις
59.32 Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό Ν.Π.Δ.Δ.
59.33 Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό λοιπών τρίτων
59.43 Προμηθευτές
59.45 Πελάτες-προϊόν εξαγωγών τους προς απόδοση
59.46 Πελάτες-προϊόν εισπράξεως συναλλαγματικών τους προς απόδοση
59.47 Πελάτες-προϊόν εισπράξεως επιταγών τους προς απόδοση
59.48 Πελάτες-προϊόν εισπράξεως φορτωτικών τους προς απόδοση
59.99 Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

Ο λογαριασμός 59.00 με τον οποίο, παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις της Τράπεζας προς την Κεντρική Τράπεζα αναπτύσσεται με τους ακόλουθους τριτοβάθμιους λογαριασμούς

59.00.00	Από Χρηματοδοτήσεις
59.00.01	Από Αναχρηματοδοτήσεις
59.00.02	Από Αναπροεξοφλήσεις Χαρτοφυλακίου

Με το λογαριασμό 59.01 παρακολουθούνται όλες οι εισπράξεις, τις οποίες πραγματοποιεί η Τράπεζα από τους πελάτες της, όπως παράβολα, προμήθειες, εισφορές κ.α., τις οποίες αποδίδει στην Κεντρική Τράπεζα.

Με το λογαριασμό 59.20 παρακολουθούνται όλα εκείνα τα ποσά, τα οποία καταβάλλουν στην Τράπεζα οι πελάτες της, ως προκαταβολές, προκειμένου να πραγματοποιήσουν εισαγωγές από το εξωτερικό. Τα χρηματικά αυτά ποσά, τα αποδίδει στη συνέχεια η Τράπεζα στην Κεντρική Τράπεζα.

Ο λογαριασμός 59.21 παρακολουθεί το αντίτιμο που καταβάλουν σε δραχμές οι πελάτες-εισαγωγείς για το άνοιγμα ενέγγυων πιστώσεων και την αποστολή προεμβασμάτων στο εξωτερικό. Τα ποσά αυτά τα οποία, καταβάλλουν οι πελάτες-εισαγωγείς αποτελούν κάλυμμα για την Τράπεζα σε σχέση με την υποχρέωση που αναλαμβάνει προς την Τράπεζα του εξωτερικού.

Με το λογαριασμό 59.22 παρακολουθούνται τα ποσά εκείνα που εισπράττουν οι τράπεζες από τους πελάτες τους σε περίπτωση προαγοράς ή προπωλήσεως προθεσμιακού συναλλάγματος. Τα ποσά αυτά εισπράττονται προκειμένου να καλύψουν οι Τράπεζες ενδεχόμενη ζημιά, σε περίπτωση που οι πελάτες τους δεν προβούν τελικά στην αγορά ή την πώληση συναλλάγματος. Αν όμως η αγορά ή η πώληση συναλλάγματος πραγματοποιηθεί τότε τα εισπραγμένα αυτά ποσά συμψηφίζονται.

Στους λογαριασμούς 59.45, 59.46, 59.47, 59.48 καταχωρούνται τα ποσά που εισπράττονται για λογαριασμό πελατών της Τράπεζας από τις εξαγωγές τους ή τα γραμμάτιά τους ή τις επιταγές τους ή τις φορτωτικές τους.

Ο λογαριασμός 59.99 παρακολουθεί όλες τις οφειλές της Τράπεζας προς τρίτους, για την εξόφληση των οποίων η υποχρέωσή της είναι πολύ αποδυναμωμένη. Ο χαρακτηρισμός αυτός γίνεται σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 3 της Οδηγίας 89/299 ΕΟΚ.(Παπαδέας,1994)

Από τη άλλη μεριά, ο λογαριασμός 59 του ΕΓΛΣ περιλαμβάνει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων (Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009)

2.6. ΟΜΑΔΑ 6: ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΚΑΤ'ΕΙΔΟΣ

Πρωτοβάθμιοι Λογαριασμοί

Κ.Λ.Σ.Τ.	Ε.Γ.Λ.Σ.
60 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	60 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού
61 Αμοιβές και έξοδα τρίτων	61 Αμοιβές και έξοδα τρίτων
62 Παροχές τρίτων	62 Παροχές τρίτων
63 Φόροι-τέλη	63 Φόροι-τέλη
64 Διάφορα έξοδα	64 Διάφορα έξοδα
65 Τόκοι και προμήθειες	65 Τόκοι και συναφή έξοδα
66 Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	66 Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος
67	67.....
68 Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως και διαφορές αποτιμήσεως	68 Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως
69 Διαφορές (χρεωστικές) από πράξεις σε Συναλλαγμα	69 Οργανικά έξοδα κατ'είδος υποκαταστημάτων ή άλλων Κέντρων

2.6.1. Συγκριτική Ανάλυση –Σχολιασμός λογαριασμών 6^{ης} Ομάδας.

Με την έκτη ομάδα των δύο λογιστικών σχεδίων παρακολουθούνται και καταγράφονται όλα τα οργανικά έξοδα κατ' είδος, όλα δηλαδή τα έξοδα εκείνα τα οποία αφορούν την ομαλή εκμετάλλευση της χρήσης (οργανικά) καθώς και οι κατ' είδος επιβαρύνσεις για την διενέργεια προβλέψεων και αποσβέσεων που ενσωματώνονται στο λειτουργικό κόστος. Οι περισσότεροι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί των δύο λογιστικών σχεδίων ταυτίζονται σε κωδικό, σε τίτλο και σε εννοιολογικό περιεχόμενο.

Πιο συγκεκριμένα, ο λογαριασμός 60 «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού» των δύο λογιστικών σχεδίων περιλαμβάνει όλα τα έξοδα της οικονομικής μονάδας, τα οποία, προέρχονται από την απασχόληση προσωπικού της. Ο λογαριασμός αυτός παρακολουθείται με τους ακόλουθους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς:

60.00 Αμοιβές έμμισθου προσωπικού
60.01 Αμοιβές ημερομίσθιου προσωπικού
60.02 Παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού
60.03 Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις έμμισθου προσωπικού
60.04 Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις ημερομίσθιου προσωπικού
60.99 Προϋπολογισμένες-προπληρωμένες αμοιβές και έξοδα προσωπικού(Λ/58.60)

Ο λογαριασμός 60.00 παρακολουθείται μέσω των ακόλουθων τριτοβάθμιων λογαριασμών:

60.00.00 Τακτικές Αποδοχές
60.00.01 Οικογενειακά επιδόματα
60.00.02 Αμοιβές υπερωριακής απασχόλησης
60.00.03 Δώρα εορτών (Χριστουγέννων και Πάσχα)
60.00.04 Αποδοχές επίσημων αργιών

60.00.05	Αποδοχές ασθενείας
60.00.06	Αποδοχές κανονικής αδείας
60.00.07	Επιδόματα κανονικής αδείας
60.00.08	Αποζημιώσεις μη χορηγούμενων αδειών
60.00.10	Έκτακτες αμοιβές
60.00.11	Αμοιβές εκτός έδρας
60.00.12	Αμοιβές μαθητευομένων

Το Κ.Λ.Σ.Τ. περιλαμβάνει επιπλέον τον λογαριασμό 60.00.13 «Επίδομα Ισολογισμού».

Με ανάλογους τριτοβάθμιους λογαριασμούς παρακολουθείται και ο λογαριασμός 60.01 «Αμοιβές ημερομίσθιου προσωπικού» των δύο λογιστικών σχεδίων.

Ο λογαριασμός 60.02 περιλαμβάνει, εκτός από τις αμοιβές και τις εργοδοτικές εισφορές, διάφορες άλλες παροχές και έξοδα που πραγματοποιούνται για το προσωπικό της οικονομικής μονάδας. (Κυρίκος,1993) Οι τριτοβάθμιοι λογαριασμοί με τους οποίους παρακολουθείται και οι οποίοι είναι κοινοί με αντίστοιχους του Ε.Γ.Λ.Σ. είναι οι ακόλουθοι:

60.02.00	Είδη ενδύσεως
60.02.01	Έξοδα στεγάσεως
60.02.02	Επιχορηγήσεις και λοιπά έξοδα κυλικείου-εστιατορίου
60.02.03	Έξοδα ψυχαγωγίας προσωπικού
60.02.04	Έξοδα επιμορφώσεως προσωπικού
60.02.05	Έξοδα ιατροφαρμακευτικής περιθάλψεως
60.02.06	Ασφάλιστρα προσωπικού
60.02.99	Λοιπές παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού

Στους λογαριασμούς 60.03 και 60.04 παρακολουθούνται οι εργοδοτικές εισφορές και οι επιβαρύνσεις που αντιστοιχούν στο έμμισθο(60.03) και στο ημερομίσθιο(60.04) προσωπικό της οικονομικής μονάδας. Ο λογαριασμός 60.03 παρακολουθείται μέσω των ακόλουθων τριτοβάθμιων λογαριασμών:

60.03.00	Εργοδοτικές εισφορές Ι.Κ.Α.
60.03.01	Εργοδοτικές εισφορές λοιπών ταμείων κύριας ασφαλίσεως
60.03.02	Εργοδοτικές εισφορές ταμείων επικουρικής ασφαλίσεως
60.03.04	Χαρτόσημο μισθοδοσίας
60.03.99	Λοιπές εργοδοτικές εισφορές

Ο λογαριασμός 60.04 παρακολουθείται μέσω των ακόλουθων τριτοβάθμιων λογαριασμών:

60.04.00	Εργοδοτικές εισφορές Ι.Κ.Α.
60.04.01	Εργοδοτικές εισφορές λοιπών ταμείων κύριας ασφαλίσεως
60.04.02	Εργοδοτικές εισφορές ταμείων επικουρικής ασφαλίσεως
64.04.04	Χαρτόσημο μισθοδοσίας

Ο λογαριασμός 60.04 στο Κ.Λ.Σ.Τ. περιλαμβάνει επιπλέον τον προαιρετικό λογαριασμό 60.04.99 « Λοιπές εργοδοτικές εισφορές».

Ο λογαριασμός 61 του Κ.Λ.Σ.Τ έχει τον ίδιο κωδικό και τίτλο με τον αντίστοιχο του Ε.Γ.Λ.Σ. και το περιεχόμενο του ταυτίζεται με το μεγαλύτερο μέρος του περιεχομένου του αντίστοιχου λογαριασμού του Ε.Γ.Λ.Σ. Σύμφωνα με τον Κυρίκο(1993), στο λογαριασμό αυτό των δύο λογιστικών σχεδίων καταχωρούνται όλες οι αμοιβές και τα έξοδα τα οποία, προσμετρώνται από την οικονομική μονάδα για εργασίες τρίτων, οι οποίοι δεν έχουν σχέση εξαρτημένης εργασίας με αυτή. Ο λογαριασμός αυτός στο Κ.Λ.Σ.Τ. αποτελείται από τους ακόλουθους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς οι οποίοι, ταυτίζονται με αντίστοιχους λογαριασμούς του Ε.Γ.Λ.Σ.

61.00 Αμοιβές και έξοδα ελεύθερων επαγγελματιών υποκείμενες σε παρακράτηση φόρου εισοδήματος 61.01 Αμοιβές και έξοδα μη ελεύθερων επαγγελματιών υποκείμενες σε παρακράτηση φόρου εισοδήματος	61.98 Λοιπές αμοιβές τρίτων 61.99 Προϋπολογισμένες-προπληρωμένες αμοιβές και έξοδα τρίτων(Λ/58.61)
---	---

Ο δευτεροβάθμιος λογαριασμός 61.00 του Κ.Λ.Σ.Τ. και του Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθείται μέσω των ακόλουθων τριτοβάθμιων λογαριασμών:

61.00.00 Αμοιβές και έξοδα δικηγόρων 61.00.01 Αμοιβές και έξοδα συμβολαιογράφων 61.00.02 Αμοιβές και έξοδα τεχνικών 61.00.03 Αμοιβές και έξοδα οργανωτών-μελετητών-ερευνητών 61.00.04 Αμοιβές και έξοδα ελεγκτών 61.00.05 Αμοιβές και έξοδα ιατρών 61.00.06 Αμοιβές και έξοδα οικονομικών-συμβούλων-λογιστών 61.00.99 Αμοιβές και έξοδα λοιπών ελεύθερων επαγγελματιών

Ο δευτεροβάθμιος λογαριασμός 61.01 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθείται μέσω των ακόλουθων τριτοβάθμιων λογαριασμών, οι οποίοι ταυτίζονται με αντίστοιχους του Ε.Γ.Λ.Σ.:

61.01.00 Αμοιβές συνεδριάσεων μελών διοικητικού συμβουλίου 61.01.01 Αμοιβές και έξοδα διαφόρων τρίτων
--

Στο λογαριασμό 62 «Παροχές τρίτων» του Κ.Λ.Σ.Τ. και του Ε.Γ.Λ.Σ. καταχωρούνται τα ενοίκια μισθώσεως παγίων στοιχείων, εκτός από τα ενοίκια στέγασης προσωπικού, τα οποία καταχωρούνται στο λογαριασμό 62.02.01 «Έξοδα στεγάσεως» Επιπλέον στο λογαριασμό 62 περιλαμβάνονται τα αντίτιμα των παροχών κοινής ωφέλειας, τα ασφάλιστρα, εκτός από εκείνα που αφορούν ασφάλειες

προσωπικού και τα οποία καταχωρούνται στο λογαριασμό 60.02.06 «Ασφάλιστρα προσωπικού» καθώς και εκείνα που αφορούν ασφάλειες μεταφορών των προϊόντων που έχουν αγοραστεί. Επιπρόσθετα, ο λογαριασμός 62 περιλαμβάνει το κόστος επισκευής και συντήρησης παγίων και άλλων στοιχείων ενεργητικού που γίνονται από τρίτους, τα αποθήκευτρα και τέλος όλες τις παροχές τρίτων που δεν υπάγονται σε κάποιον από τους υπολογαριασμούς του 62. Ο λογαριασμός αυτός του Κ.Λ.Σ.Τ. αποτελείται από τους παρακάτω δευτεροβάθμιους λογαριασμούς που είναι κοινοί με αντίστοιχους του Ε.Γ.Λ.Σ.:

62.03 Τηλεπικοινωνίες
62.04 Ενοίκια
62.05 Ασφάλιστρα
62.06 Αποθήκευτρα
62.07 Επισκευές και συντηρήσεις
62.98 Λοιπές παροχές τρίτων
62.99 Προϋπολογισμένες-προπληρωμένες παροχές τρίτων(Λ/58.62)

Ο δευτεροβάθμιος λογαριασμός 62.03 του Κ.Λ.Σ.Τ. και του Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθείται μέσω των ακόλουθων τριτοβάθμιων λογαριασμών:

62.03.00 Τηλεφωνικά-τηλεγραφικά
62.03.01 Telex(Τηλέτυπο)
62.03.99 Λοιπά έξοδα τηλεπικοινωνιών

Στο Κ.Λ.Σ.Τ. ο λογαριασμός αυτός περιλαμβάνει επίσης και τον 62.03.04 «S.W.I.F.T.»

Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί 62.04 και 62.05 του Κ.Λ.Σ.Τ. περιλαμβάνουν τους ακόλουθους τριτοβάθμιους που είναι κοινοί με τους αντίστοιχους του Ε.Γ.Λ.Σ.

62.04.01 Ενοίκια κτιρίων
62.04.03 Ενοίκια μεταφορικών μέσων
62.04.05 Ενοίκια μηχανογραφικού εξοπλισμού
62.04.07 Ενοίκια φωτοαντιγραφικών μέσων
62.04.08 Ενοίκια φωτεινών επιγραφών
62.04.99 Λοιπά ενοίκια
62.05.00 Ασφάλιστρα πυρός
62.05.01 Ασφάλιστρα μεταφορικών μέσων
62.05.02 Ασφάλιστρα μεταφορών
62.05.03 Ασφάλιστρα πιστώσεων
62.05.99 Λοιπά ασφάλιστρα

Ο λογαριασμός 62.05.04 περιλαμβάνει επιπλέον τον 62.05.04 Ασφάλιστρα χρηματοποστολών.

Οι λογαριασμοί 62.07 και 62.98 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθούνται μέσω των ακόλουθων τριτοβάθμιων υποχρεωτικών λογαριασμών, οι οποίοι συμπίπτουν με τους αντίστοιχους του Ε.Γ.Λ.Σ.:

62.07.01 Κτιρίων-εγκαταστάσεων κτιρίων
--

62.07.03 Μεταφορικών μέσων
62.07.04 Επίπλων και λοιπού εξοπλισμού
62.07.05 Μηχανογραφικού εξοπλισμού
62.98.00 Φωτισμός
62.98.01 Φωταέριο
62.98.02 Ύδρευση

(Κυρίκος,1993)

Ο λογαριασμός 63 του Κ.Λ.Σ.Τ. ταυτίζεται σε πολύ μεγάλο βαθμό με τον αντίστοιχο του Ε.Γ.Λ.Σ. και παρακολουθεί σύμφωνα με τον Κυρίκο(1993) όλους τους φόρους και τα τέλη που αφορούν την οικονομική μονάδα εκτός από το φόρο εισοδήματος, το φόρο προηγούμενων χρήσεων, τις φορολογικές ποινές και τα πρόστιμα και τέλος, το χαρτόσημο μισθοδοσίας.

Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί του Κ.Λ.Σ.Τ. με τους οποίους παρακολουθείται αυτός ο λογαριασμός, το περιεχόμενο των οποίων συμπίπτει σχεδόν απόλυτα με το περιεχόμενο των αντίστοιχων λογαριασμών του Ε.Γ.Λ.Σ. είναι οι ακόλουθοι:

63.00 Φόρος εισοδήματος μη συμψηφιζόμενος
63.02 Τέλη δανείων και λοιπών πράξεων
63.03 Φόροι –τέλη κυκλοφορίας μεταφορικών μέσων
63.04 Δημοτικοί φόροι-τέλη
63.05 Φόροι-τέλη προβλεπόμενοι από διεθνείς οργανισμούς
63.06 Λοιποί φόροι-τέλη εξωτερικού
63.98 Λοιποί φόροι-τέλη
63.99 Προϋπολογισμένοι-προπληρωμένοι φόροι-τέλη(Λ/58.63)

Οι λογαριασμοί 63.00 και 63.03 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθούνται με τους ακόλουθους τριτοβάθμιους υποχρεωτικούς λογαριασμούς που έχουν το ίδιο περιεχόμενο με τους αντίστοιχους του Ε.Γ.Λ.Σ.

63.00.00 Φόρος εισοδήματος μη συμψηφιζόμενος εσωτερικού
63.00.01 Φόρος εισοδήματος μη συμψηφιζόμενος εξωτερικού
63.03.00 Αυτοκινήτων επιβατικών
63.03.01 Αυτοκινήτων ειδικής χρήσης

Στο Ε.Γ.Λ.Σ. ο λογαριασμός 63.03.01 παρακολουθείται μέσω περισσότερων δευτεροβάθμιων λογαριασμών ανάλογα με το είδος του μεταφορικού μέσου.

Οι λογαριασμοί 63.04 και 63.98 του Κ.Λ.Σ.Τ. ταυτίζονται με τους αντίστοιχους του Ε.Γ.Λ.Σ. με μόνη διαφορά τον τριτοβάθμιο λογαριασμό 63.04.02, ο οποίος περιέχεται επιπλέον στο Κ.Λ.Σ.Τ. Έτσι, ο λογαριασμός 63.04 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθείται μέσω των τριτοβάθμιων υποχρεωτικών λογαριασμών:

63.04.00 Τέλη καθαριότητας και φωτισμού

63.04.01 Φόροι και τέλη ανεγειρόμενων ακινήτων 63.04.02 Φόροι ακάλυπτων χώρων
--

Ανάλογα, ο λογαριασμός 63.98 του Κ.Λ.Σ.Τ. αποτελείται από τους ακόλουθους τριτοβάθμιους υποχρεωτικούς λογαριασμούς λογαριασμούς, οι οποίοι έχουν το ίδιο περιεχόμενο με τους αντίστοιχους του Ε.Γ.Λ.Σ.:

63.98.00 Χαρτόσημο μισθωμάτων 63.98.01 Τέλη Υδρεύσεως 63.98.02 Φόρος ακίνητης περιουσίας 63.98.04 Χαρτόσημο εσόδων από τόκους και προμήθειες 63.98.06 Χαρτόσημο αμοιβών τρίτων 63.98.08 Φόρος προστιθέμενης αξίας
--

Ο λογαριασμός 63.98.08 του Κ.Λ.Σ.Τ. στο Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθείται μέσω των λογαριασμών 63.98.08 και 63.98.09 ανάλογα με το αν ο ΦΠΑ είναι εκπιπτόμενος στη φορολογία εισοδήματος(Γνωμ.243/2162/1995) ή όχι (Γνωμ.234/2162/1995).

Στο λογαριασμό 64 του Κ.Λ.Σ.Τ. και του Ε.Γ.Λ.Σ. «Διάφορα έξοδα» καταχωρούνται σύμφωνα με την παρ.2.2.608 του Π.Δ.1123/1980 όλα τα οργανικά έξοδα, τα οποία δεν καταχωρούνται σε οποιοδήποτε άλλο λογαριασμό της ομάδας 6. Οι κοινοί δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί με τους οποίους παρακολουθείται ο λογαριασμός αυτός στο Κ.Λ.Σ.Τ. και στο Ε.Γ.Λ.Σ. είναι οι ακόλουθοι:

64.00 Έξοδα μεταφορών 64.01 Έξοδα ταξιδιών 64.02 Έξοδα προβολής και διαφήμισης 64.03 Έξοδα εκθέσεων-επιδείξεων 64.05 Συνδρομές-εισφορές 64.06 Δωρεές-επιχορηγήσεις 64.07 Έντυπα και γραφική ύλη 64.08 Υλικά άμεσης αναλώσεως 64.09 Έξοδα δημοσιεύσεων 64.98 Λοιπά διάφορα έξοδα 64.99 Προϋπολογισμένα –προπληρωμένα διάφορα έξοδα (Λ/58.64)

Ο παραπάνω λογαριασμός στο Κ.Λ.Σ.Τ. περιλαμβάνει επιπλέον τους λογαριασμούς:

64.14 Οδοιπορικά έξοδα 64.15 Έξοδα επιθεωρήσεων και έκτακτων αποστολών 64.20 Εισφορές Τράπεζας 64.73 Ζημιές από πώληση χρεογράφων
--

Οι τριτοβάθμιοι κοινοί υποχρεωτικοί λογαριασμοί των δύο λογιστικών σχεδίων μέσω των οποίων παρακολουθούνται οι παραπάνω δευτεροβάθμιοι κοινοί λογαριασμοί είναι οι ακόλουθοι:

64.00.00	Έξοδα κινήσεως (καύσιμα-λιπαντικά-διόδια) μεταφορικών μέσων ιδιοκτησίας της Τράπεζας
64.00.01	Έξοδα μεταφοράς προσωπικού με μεταφορικά μέσα τρίτων
64.01.00	Έξοδα ταξιδιών εσωτερικού
64.01.01	Έξοδα ταξιδιών εξωτερικού
64.02.00	Διαφημίσεις από τον Τύπο
64.02.01	Διαφημίσεις από το ραδιόφωνο-τηλεόραση
64.02.02	Διαφημίσεις από τον κινηματογράφο
64.02.03	Διαφημίσεις από λοιπά μέσα ενημέρωσης
64.02.04	Έξοδα λειτουργίας φωτεινών επιγραφών
64.02.05	Έξοδα συνεδρίων-δεξιώσεων και άλλων παρεμφερών εκδηλώσεων
64.02.06	Έξοδα υποδοχής και φιλοξενίας
64.02.07	Έξοδα προβολής δια λοιπών μεθόδων
64.05.00	Συνδρομές σε περιοδικά και εφημερίδες
64.05.01	Συνδρομές-εισφορές σε επαγγελματικές οργανώσεις
64.05.02	Δικαιώματα χρηματιστηρίου διαπραγματεύσεως τίτλων
64.06.00	Δωρεές για κοινωφελείς σκοπούς
64.06.01	Επιχορηγήσεις για κοινωφελείς σκοπούς
64.07.00	Έντυπα
64.07.01	Υλικά πολλαπλών εκτυπώσεων
64.07.02	Έξοδα πολλαπλών εκτυπώσεων
64.07.03	Γραφική ύλη και λοιπά υλικά γραφείων
64.08.00	Καύσιμα, λοιπά υλικά και έξοδα κλιματισμού
64.08.01	Υλικά καθαριότητας
64.08.02	Υλικά φαρμακείου
64.09.00	Έξοδα δημοσιεύσεων ισολογισμού και προσκλήσεων
64.09.01	Έξοδα δημοσιεύσεων αγγελιών και ανακοινώσεων

Ο λογαριασμός 64.02 του Κ.Λ.Σ.Τ περιλαμβάνει επιπλέον τον τριτοβάθμιο 64.02.10 «Έξοδα διαφημιστικών και άλλων εκδόσεων»

Ο λογαριασμός 65 του Κ.Λ.Σ.Τ. έχει μία εντελώς νέα ανάλυση από ότι του Ε.Γ.Λ.Σ. Φέρει τον τίτλο «Τόκοι και προμήθειες» ενώ, ο αντίστοιχος του Ε.Γ.Λ.Σ. «Τόκοι και συναφή έξοδα». Ο λογαριασμός «Τόκοι και προμήθειες» σύμφωνα με την παρ.2.2.609 του Π.Δ. 1123/1980 παρακολουθεί όλους τους δουλευμένους χρεωστικούς τόκους και προμήθειες που οφείλει η Τράπεζα όπως π.χ. έντοκες καταθέσεις, ομόλογα, ομολογιακά δάνεια κ.α. και περιλαμβάνει τους ακόλουθους υπολογαριασμούς:

65.00	Τόκοι καταθέσεων όψεως
65.01	Τόκοι καταθέσεων ταμειυτηρίου
65.02	Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας και τραπεζικών ομολόγων
65.03	Τόκοι λοιπών κατηγοριών καταθέσεων
65.10	Τόκοι ομολογιακών δανείων
65.11	Τόκοι υποχρεώσεων (εκτός καταθέσεων) προς την Κεντρική Τράπεζα
65.12	Τόκοι υποχρεώσεων (εκτός καταθέσεων) προς πιστωτικά ιδρύματα
65.13	Τόκοι υποχρεώσεων (εκτός καταθέσεων) προς συγγενείς επιχειρήσεις
65.21	Τόκοι ανταποκριτών εξωτερικού
65.73	Λοιποί τόκοι
65.74	Προμήθειες-έξοδα
65.99	Προϋπολογισμένοι-προπληρωμένοι τόκοι και προμήθειες(Λ/58.65)

Ο λογαριασμός 65.10 του Κ.Λ.Σ.Τ. συνάπτει σε μεγάλο βαθμό με τον λογαριασμό 65.00 του Ε.Γ.Λ.Σ. «Τόκοι και έξοδα ομολογιακών δανείων»

Παρακάτω ακολουθούν οι τριτοβάθμιοι υποχρεωτικοί λογαριασμοί του Κ.Λ.Σ.Τ. στους οποίους αναλύεται ο λογαριασμός 65.

65.00.00	Τόκοι καταθέσεων όψεως ιδιωτών
65.00.01	Τόκοι καταθέσεων όψεως εταιρειών
65.00.02	Τόκοι καταθέσεων όψεως δημοσίων οργανισμών
65.00.03	Τόκοι καταθέσεων όψεως δημοσίων επιχειρήσεων
65.00.04	Τόκοι καταθέσεων όψεως πιστωτικών ιδρυμάτων
65.00.11	Τόκοι τρεχούμενων λογ./σμών καταθέσεων
65.00.98	Τόκοι λοιπών καταθέσεων όψεως
65.01.00	Τόκοι ταμειτηρίου
65.01.01	Τόκοι ταμειτηρίου με προειδοποίηση
65.01.02	Τόκοι στεγαστικού ταμειτηρίου
65.01.03	Τόκοι ταμειτηρίου νεότητας
65.02.00	Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας ιδιωτών
65.02.01	Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας εταιρειών
65.02.02	Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας δημοσίων οργανισμών
65.02.03	Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας δημοσίων επιχειρήσεων
65.02.04	Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας πιστωτικών ιδρυμάτων
65.02.50	Τόκοι τραπεζικών ομολόγων
65.03.00	Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων ιδιωτών-εταιρειών
65.03.01	Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων δημοσίων οργανισμών
65.03.02	Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων δημοσίων επιχειρήσεων
65.03.03	Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων πιστωτικών ιδρυμάτων
65.03.04	Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων όψεως κατοίκων εξωτερικού
65.03.05	Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων προθεσμίας κατοίκων εξωτερικού
65.03.10	Τόκοι καταθέσεων για εγγύηση ιδιωτών-εταιρειών
65.03.11	Τόκοι καταθέσεων για εγγύηση δημοσίων οργανισμών
65.03.12	Τόκοι καταθέσεων για εγγύηση δημοσίων επιχειρήσεων
65.03.13	Τόκοι καταθέσεων για εγγύηση πιστωτικών ιδρυμάτων
65.03.20	Τόκοι ειδικών καταθέσεων Κεντρικής Τράπεζας
65.03.30	Τόκοι καταθέσεων διατραπεζικής αγοράς
65.10.00	Τόκοι ομολογιακών δανείων μη μετατρέψιμων σε μετοχές
65.10.01	Τόκοι ομολογιακών δανείων μετατρέψιμων σε μετοχές
65.11.00	Τόκοι χρηματοδοτήσεων
65.11.01	Τόκοι αναχρηματοδοτήσεων
65.11.02	Τόκοι αναπροεξοφλήσεως χαρτοφυλακίου
65.11.06	Τόκοι τρεχούμενου λογαριασμού
65.12.00	Τόκοι υποχρεώσεων προς συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα
65.12.01	Τόκοι υποχρεώσεων προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα
65.12.03	Τόκοι υποχρεώσεων προς μη συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα
65.12.04	Τόκοι δανείων σε συνάλλαγμα
65.13.04	Τόκοι υποχρεώσεων προς συνδεδεμένες επιχειρήσεις
65.13.06	Τόκοι υποχρεώσεων προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις

Ο λογαριασμός 66 του Κ.Λ.Σ.Τ. και του Ε.Γ.Λ.Σ. έχει τον ίδιο κωδικό, τον ίδιο τίτλο και το ίδιο περίπου εννοιολογικό περιεχόμενο. Περιλαμβάνει σύμφωνα με το Π.Δ.1123/1980(παρ.2.2.610)τις αποσβέσεις στοιχείων του πάγιου ενεργητικού, οι οποίες είναι ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος της οικονομικής μονάδας, όπως αυτές προβλέπονται από την εκάστοτε νομοθεσία. Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί

του Κ.Λ.Σ.Τ. με τους οποίους παρακολουθείται ο λογαριασμός αυτός και οι οποίοι ταυτίζονται με αντίστοιχους λογαριασμούς του Ε.Γ.Λ.Σ. είναι οι ακόλουθοι:

66.11 Αποσβέσεις κτιρίων-εγκαταστάσεων κτιρίων
66.12 Αποσβέσεις μηχανημάτων-λοιπού μηχανολογικού εξοπλισμού
66.13 Αποσβέσεις μεταφορικών μέσων
66.14 Αποσβέσεις επίπλων και λοιπού εξοπλισμού
66.15 Αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων και εξόδων πολυετούς αποσβέσεως
66.99 Προϋπολογισμένες αποσβέσεις εκμεταλλεύσεως(Λ/58.66)

Ο λογαριασμός 66 του Κ.Λ.Σ.Τ. περιλαμβάνει επιπλέον και τον λογαριασμό 66.29 «Αποσβέσεις περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς». Ο λογαριασμός αυτός παρακολουθείται μέσω των ακόλουθων τριτοβάθμιων υποχρεωτικών λογαριασμών:

66.29.01 Αποσβέσεις κτιρίων-εγκαταστάσεων κτιρίων από πλειστηριασμούς
66.29.02 Αποσβέσεις μηχανημάτων και μηχανολογικού εξοπλισμού από πλειστηριασμούς
66.29.03 Αποσβέσεις μεταφορικών μέσων από πλειστηριασμούς
66.29.04 Αποσβέσεις επίπλων,ηλεκτρονικού και λοιπού εξοπλισμού από πλειστηριασμούς

Οι τριτοβάθμιοι υποχρεωτικοί λογαριασμοί του Κ.Λ.Σ.Τ. με τους οποίους παρακολουθείται ο λογαριασμός 66 και οι οποίοι είναι όμοιοι με το μεγαλύτερο μέρος των τριτοβάθμιων λογαριασμών μέσω των οποίων παρακολουθείται ο λογαριασμός αυτός στο Ε.Γ.Λ.Σ.

66.11.00 Αποσβέσεις κτιρίων-εγκαταστάσεων κτιρίων
66.11.03 Αποσβέσεις διαμορφώσεως γηπέδων
66.11.07 Αποσβέσεις κτιρίων-εγκαταστάσεων κτιρίων σε ακίνητα τρίτων
66.11.10 Αποσβέσεις διαμορφώσεως γηπέδων τρίτων
66.12.00 Αποσβέσεις μηχανημάτων
66.13.01 Αποσβέσεις επιβατικών αυτοκινήτων
66.13.02 Αποσβέσεις αυτοκινήτων ειδικής χρήσεως
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
66.16.00 Αποσβέσεις υπεραξίας επιχειρήσεως
66.16.01 Αποσβέσεις δικαιωμάτων τραπεζικής ιδιοκτησίας
66.16.10 Αποσβέσεις εξόδων ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως
66.16.11 Αποσβέσεις εξόδων λογισμικού(software)
66.16.12 Αποσβέσεις εξόδων ερευνών
66.16.13 Αποσβέσεις εξόδων αυξήσεως κεφαλαίου και εκδόσεως ομολογιακών δανείων
66.16.14 Αποσβέσεις εξόδων κτήσεως ακινητοποιήσεων
66.16.16 Αποσβέσεις διαφορών εκδόσεως και εξοφλήσεως ομολογιών
66.16.17 Αποσβέσεις εξόδων αναδιοργανώσεως

Ο λογαριασμός 66.16.01 στο Ε.Γ.Λ.Σ. αναφέρεται ως «Αποσβέσεις δικαιωμάτων βιομηχανικής ιδιοκτησίας» αφού δεν αφορά Τράπεζες. Επιπλέον, ο λογαριασμός 66.16.11 του Κ.Λ.Σ.Τ. δεν περιλαμβάνεται στο Ε.Γ.Λ.Σ.

Ο λογαριασμός 67 τόσο του Κ.Λ.Σ.Τ. όσο και του Ε.Γ.Λ.Σ. είναι κενός.

Ο λογαριασμός 68 του Κ.Λ.Σ.Τ. σύμφωνα με το Π.Δ. 1123/1980 παρ. 2.2.611 περιλαμβάνει τις προβλέψεις που γίνονται από τις Τράπεζες για κινδύνους εκμεταλλεύσεως καθώς και τις διαφορές αποτιμήσεως, ενώ ο λογαριασμός αυτός στο Ε.Γ.Λ.Σ. περιλαμβάνει μόνο τις προβλέψεις εκμετάλλευσης που γίνονται σε κάθε χρήση. Οι κοινοί δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί μέσω των οποίων παρακολουθείται ο λογαριασμός 68 τόσο στο Κ.Λ.Σ.Τ. όσο και στο Ε.Γ.Λ.Σ. είναι οι ακόλουθοι:

68.00 Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία
68.09 Λοιπές προβλέψεις εκμεταλλεύσεως
68.99 Προϋπολογισμένες προβλέψεις εκμεταλλεύσεως(Λ/58.60)

Ο λογαριασμός αυτός στο Κ.Λ.Σ.Τ. περιέχει επιπλέον τον λογαριασμό 68.03 «Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις», ο οποίος, παρακολουθείται με τους εξής τριτοβάθμιους υποχρεωτικούς λογαριασμούς:

68.03.00 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις σε πελάτες
68.03.01 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Επιπρόσθετα, ο λογαριασμός 68 στο Κ.Λ.Σ.Τ. περιλαμβάνει τους λογαριασμούς: 68.17 «Διαφορές αποτιμήσεως συμμετοχών με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων» και 68.34 «Διαφορές αποτιμήσεως χρεογράφων».

Τέλος, ο λογαριασμός 69 του Κ.Λ.Σ.Τ. περιλαμβάνει τις χρεωστικές διαφορές που προέρχονται από πράξεις σε συνάλλαγμα καθώς και από αποτίμηση λογαριασμών σε συνάλλαγμα ενώ, ο λογαριασμός 69 του Ε.Γ.Λ.Σ. περιλαμβάνει τα οργανικά έξοδα κατ'είδος υποκαταστημάτων ή άλλων Κέντρων(Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009).

2.7. ΟΜΑΔΑ 7: ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΤ'ΕΙΔΟΣ

Πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί

Κ.Λ.Σ.Τ.	Ε.Γ.Λ.Σ.
70. Έσοδα από τόκους χορηγήσεων	70. Πωλήσεις εμπορευμάτων
71. Άλλα έσοδα από τόκους	71. Πωλήσεις προϊόντων ετοιμών και ημιτελών
72. Έσοδα συμμετοχών	72. Πωλήσεις λοιπών αποθεμάτων και άχρηστου υλικού
73. Έσοδα χρεογράφων	73. Πωλήσεις υπηρεσιών
74. Έσοδα από προμήθειες	74. Επιχορηγήσεις και διάφορα έσοδα πωλήσεων
75. Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	75. Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών
76.	76. Έσοδα κεφαλαίων
77.	77.
78.	78. Ιδιοπαραγωγή παγίων και χρησιμοποιημένες προβλέψεις εκμεταλλεύσεως
79. Διαφορές (πιστωτικές) από πράξεις σε Συνάλλαγμα	79. Οργανικά έσοδα κατ' είδος υποκαταστήματος ή άλλων κέντρων

2.7.1. Συγκριτική Ανάλυση – Σχολιασμός 7^{ης} Ομάδας.

Στην ομάδα 7 του Κ.Λ.Σ.Τ. και του Ε.Γ.Λ.Σ. καταχωρούνται και παρακολουθούνται όλα κατ' είδος τα έσοδα της οικονομικής μονάδας, τα οποία αφορούν την ομαλή εκμετάλλευση της χρήσης. Στην ομάδα αυτή δεν καταχωρούνται ανόργανα έσοδα ή έκτακτα κέρδη, τα οποία παρακολουθούνται στην ομάδα 8. (Κυρίκος, 1993).

Ο λογαριασμός 70 του Κ.Λ.Σ.Τ φέρει τον τίτλο «Έσοδα από τόκους χορηγήσεων» και μέσω αυτού παρακολουθούνται όλα τα έσοδα που προέρχονται από τόκους χορηγήσεων, ενώ ο λογαριασμός 70 του Ε.Γ.Λ.Σ. «Πωλήσεις εμπορευμάτων» παρακολουθεί όλες τις πωλήσεις εμπορευμάτων της οικονομικής μονάδας. Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί μέσω των οποίων παρακολουθείται ο λογαριασμός 70 στο Κ.Λ.Σ.Τ. ακολουθούν παρακάτω:

70.00 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε γεωργία-κτηνοτροφία-δάση-θήρα-αλιεία
70.05 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε ορυχεία-μεταλλεία
70.10 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων στη βιομηχανία
70.15 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων στη βιοτεχνία
70.20 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε οικοδομικές, κατασκευαστικές και επιχειρήσεις δημοσίων έργων
70.25 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε επιχειρήσεις ενέργειας
70.30 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων στο εμπόριο-τράπεζες-ασφάλειες-ακίνητα
70.35 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων για μεταφορές-αποθηκεύσεις-επικοινωνία
70.40 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων για υπηρεσίες
70.45 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε λοιπούς κλάδους
70.51 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
70.54 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση
70.55 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού

ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
70.58 Έσοδα από τόκους επισφαλών χορηγήσεων
70.59 Έσοδα από τόκους επισφαλών χορηγήσεων σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
70.98 Τόκοι λοιπών χορηγήσεων
70.99 Προϋπολογισμένοι τόκοι χορηγήσεων(Λ/58.70

Οι τριτοβάθμιοι υποχρεωτικοί λογαριασμοί μέσω των οποίων παρακολουθούνται οι παραπάνω λογαριασμοί είναι οι ακόλουθοι:

70.51.00 Σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις γεωργίας-κτηνοτροφίας-δασών-θήρας-αλιείας
70.51.05 Σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις ορυχείων-μεταλλείων
70.51.10 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συνδεδεμένες βιομηχανικές επιχειρήσεις
70.51.15 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συνδεδεμένες βιοτεχνικές επιχειρήσεις
70.51.20 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συνδεδεμένες οικοδομικές, κατασκευαστικές και επιχειρήσεις δημοσίων έργων
70.51.25 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις ενέργειας
70.51.30 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις εμπορίου-τραπεζών-ασφαλειών-ακινήτων
70.51.35 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συνδεδεμένες μεταφορικές επιχειρήσεις αποθηκείσεως-επικοινωνίας
70.51.40 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις υπηρεσιών
70.51.45 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις λοιπών κλάδων
70.51.50 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις γεωργίας-κτηνοτροφίας-δασών-θήρας-αλιείας
70.51.55 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις ορυχείων-μεταλλείων
70.51.60 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος βιομηχανικές επιχειρήσεις
70.51.65 Έσοδα από τόκους σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος βιοτεχνικές επιχειρήσεις
70.51.70 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος οικοδομικές, κατασκευαστικές και επιχειρήσεις δημοσίων έργων
70.51.75 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις ενέργειας
70.51.80 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις εμπορίου-τραπεζών-ασφαλειών-ακινήτων
70.51.85 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις μεταφορών – αποθηκείσεων-επικοινωνιών
70.51.90 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις υπηρεσιών
70.51.95 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις λοιπών κλάδων
70.54.00 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση στη γεωργία-κτηνοτροφία-δάση-θήρα-αλιεία
70.54.05 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε ορυχεία-μεταλλεία
70.54.10 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση στη βιομηχανία
70.54.15 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση στη βιοτεχνία
70.54.20 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε οικοδομικές ,κατασκευαστικές και επιχειρήσεις δημοσίων έργων
70.54.25 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε επιχειρήσεις ενέργειας
70.54.30 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση στο εμπόριο-τράπεζες-ασφάλειες-ακίνητα
70.54.35 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση για μεταφορές-αποθηκείσεις-επικοινωνία
70.54.40 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση για υπηρεσίες
70.54.45 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε λοιπούς κλάδους
70.54.49 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συνάλλαγμα
70.55.00 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις γεωργίας-κτηνοτροφίας-δασών-θήρας-αλιείας
70.55.05 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις ορυχείων-μεταλλείων
70.55.10 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες βιομηχανικές επιχειρήσεις
70.55.15 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες βιοτεχνικές επιχειρήσεις

70.55.20	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες οικοδομικές, κατασκευαστικές και επιχειρήσεις δημοσίων έργων
70.55.25	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις ενέργειας
70.55.30	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις εμπορίου-τραπεζών-ασφαλειών-ακινήτων
70.55.35	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες μεταφορικές επιχειρήσεις-αποθηκεύσεως-επικοινωνίας
70.55.40	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις υπηρεσιών
70.55.45	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις λοιπών κλάδων
70.55.50	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις γεωργίας-κτηνοτροφίας-δασών-θήρας-αλιείας
70.55.55	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις ορυχείων-μεταλλείων
70.55.60	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος βιομηχανικές επιχειρήσεις
70.55.65	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος Βιοτεχνικές επιχειρήσεις
70.55.70	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος οικοδομικές, κατασκευαστικές και επιχειρήσεις δημοσίων έργων
70.55.75	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις ενέργειας
70.55.80	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις εμπορίου-τραπεζών-ασφαλειών-ακινήτων
70.55.85	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις μεταφορών-αποθηκεύσεων-επικοινωνιών
70.55.90	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις υπηρεσιών
70.55.95	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις λοιπών κλάδων

(Κυρίκος,1993)

Ο λογαριασμός 71 του Κ.Λ.Σ.Τ. «Άλλα έσοδα από τόκους» σύμφωνα με την παρ.2.2.704 του Π.Δ. 1123/1980 παρακολουθεί όλα τα ποσά των τόκων τα οποία, προκύπτουν από όλες τις άλλες δραστηριότητες της Τράπεζας, πλην τις χορηγήσεις ενώ, ο λογαριασμός 71 του Ε.Γ.Λ.Σ. «Πωλήσεις προϊόντων έτοιμων και ημιτελών» παρακολουθεί τις πωλήσεις των έτοιμων και ημιτελών προϊόντων της οικονομικής μονάδας.(Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009)

Ο λογαριασμός 71 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθείται μέσω των δευτεροβάθμιων:

71.18	Τόκοι μακροπρόθεσμων, εκτός χορηγήσεων, απαιτήσεων
71.30	Τόκοι απαιτήσεων από τραπεζικές εργασίες εκτός χορηγήσεων
71.31	Τόκοι ένοκων γραμματίων δημοσίου
71.37	Τόκοι ειδικών καταθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα
71.38	Τόκοι από καταθέσεις
71.39	Τόκοι λοιπών χρεωστικών λογαριασμών
71.98	Λοιποί τόκοι-έσοδα
71.99	Προϋπολογισμένοι άλλοι τόκοι-έσοδα(Λ/58.71)

Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί 71.31, 71.37 και 71.38 παρακολουθούνται μέσω των ακόλουθων τριτοβάθμιων υποχρεωτικών λογαριασμών:

71.31.00	Υποχρεωτικών επενδύσεων σε ένοκα γραμμάτια δημοσίου
----------	---

71.31.01 Προαιρετικών επενδύσεων σε έντοκα γραμμάτια δημοσίου
71.31.10 Υποχρεωτικής καταθέσεως για επένδυση σε έντοκα γραμμάτια δημοσίου
71.31.11 Προαιρετικής καταθέσεως για επένδυση σε έντοκα γραμμάτια δημοσίου
71.37.00 Υποχρεωτική κατάθεση επί καταθέσεων
71.37.04 Υποχρεωτική κατάθεση για χρηματοδότηση δημοσίων επιχειρήσεων
71.37.06 Υποχρεωτική κατάθεση για ειδικές χορηγήσεις
71.38.05 Τόκοι-έσοδα λογαριασμών ανταποκριτών εξωτερικού
71.38.06 Τόκοι καταθέσεων όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού
71.38.07 Τόκοι καταθέσεων όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα εξωτερικού
71.38.08 Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού
71.38.09 Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα εξωτερικού
71.38.10 Τόκοι καταθέσεων διαπραγματευτικής αγοράς

(Κυρίκος,1993)

Ο λογαριασμός 72 του Κ.Λ.Σ.Τ. «Έσοδα συμμετοχών» περιλαμβάνει όλα τα ποσά των εσόδων τα οποία προέρχονται από τις συμμετοχές της Τράπεζας, ενώ, οι παρακρατούμενοι φόροι καταχωρούνται στους υπολογαριασμούς του 39.13 «Ελληνικό Δημόσιο-προκαταβλημένοι και παρακρατημένοι φόροι». (Κυρίκος,1993). Ο λογαριασμός 72 του Ε.Γ.Λ.Σ., από την άλλη μεριά, έχει εντελώς διαφορετικό περιεχόμενο. Περιλαμβάνει τις πωλήσεις υποπροϊόντων και άχρηστου υλικού.(Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009)Ο λογαριασμός 72 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθείται με τους ακόλουθους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς:

72.00 Έσοδα από συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις
72.01 Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
72.99 Προϋπολογισμένα έσοδα συμμετοχών(Λ58.72)

(Κυρίκος,1993)

Στο λογαριασμό 73 του Κ.Λ.Σ.Τ. καταχωρούνται όλα τα έσοδα από επενδύσεις σε χρεόγραφα, πλην τις συμμετοχές, καθώς και τα κέρδη που προέρχονται από την πώληση χρεογράφων. Τα έσοδα από τα χρεόγραφα καταχωρούνται με το ονομαστικό ποσό, ενώ, οι παρακρατημένοι φόροι καταχωρούνται στους υπολογαριασμούς του 39.13.(Κυρίκος,1993) Ο αντίστοιχος σε κωδικό λογαριασμός του Ε.Γ.Λ.Σ. «Πωλήσεις υπηρεσιών» περικλείει όλα τα έσοδα της οικονομικής μονάδας από την πώληση υπηρεσιών σε τρίτους, με την προϋπόθεση, οι υπηρεσίες αυτές να ανήκουν στις κύριες δραστηριότητες της οικονομικής μονάδας. Όταν οι υπηρεσίες αυτές δεν ανήκουν στις κύριες δραστηριότητές της τότε τα έσοδα από αυτές καταχωρούνται στους υπολογαριασμούς του λογαριασμού 75 «Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών».(Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009)

Ο λογαριασμός 73 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθείται με τους ακόλουθους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς:

73.00 Μέρσματα μετοχών
73.01 Μέρσματα αμοιβαίων κεφαλαίων

73.09 Έσοδα από άλλους τίτλους μεταβλητής αποδόσεως
73.10 Τόκοι ομολογιών
73.11 Τόκοι τραπεζικών ομολόγων
73.12 Τόκοι κρατικών ομολόγων
73.19 Έσοδα άλλων τίτλων σταθερής απόδοσης
73.20 Άλλα έσοδα ομολογιών
73.73 Κέρδη από πώληση χρεογράφων
73.99 Προϋπολογισμένα έσοδα χρεογράφων (Λ/58.73)

(Κυρίκος,1993)

Στο λογαριασμό 74 του Κ.Λ.Σ.Τ. «Έσοδα από προμήθειες» καταχωρούνται όλα εκείνα τα έσοδα, τα οποία, προέρχονται από προμήθειες διαμεσολαβητικών εργασιών της Τράπεζας. Ο λογαριασμός αυτός παρακολουθείται μέσω των υπολογαριασμών:

74.00 Εγγυητικών επιστολών
74.03 Κινήσεως κεφαλαίων
74.07 Εισαγωγικών εργασιών
74.08 Εξαγωγικών εργασιών
74.17 Εκχωρούμενου συναλλάγματος
74.19 Πράξεων συναλλάγματος
74.30 Τίτλων δημοσίου
74.34 Διαχειρίσεις χρεογράφων και ξένων περιουσιακών στοιχείων
74.46 Πιστωτικών καρτών και καταναλωτικής πίστωσης
74.98 Διαφόρων εργασιών
74.99 Προϋπολογισμένα έσοδα από προμήθειες

(Κυρίκος,1993)

Ενώ, ο λογαριασμός 74 του Ε.Γ.Λ.Σ. «Επιχορηγήσεις και διάφορα έσοδα πωλήσεων» παρακολουθεί όλα τα έσοδα της οικονομικής μονάδας, τα οποία, προέρχονται από επιχορηγήσεις καθώς και διάφορα άλλα έσοδα από πωλήσεις.(Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009)

Ο λογαριασμός 75 του Κ.Λ.Σ.Τ. και του Ε.Γ.Λ.Σ. συμπίπτει σε κωδικό, σε τίτλο και σε αρκετά μεγάλο μέρος του εννοιολογικού τους περιεχόμενου. Σύμφωνα με τον Κυρίκο(1993) φέρει τον τίτλο «Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών» και περιλαμβάνει τα έσοδα εκείνα ,τα οποία, προέρχονται από παρεπόμενες δραστηριότητες σε σχέση με το κύριο αντικείμενο της οικονομικής μονάδας. Οι λογαριασμοί του Κ.Λ.Σ.Τ., οι οποίοι έχουν το ίδιο περιεχόμενο με αντίστοιχους λογαριασμούς του Ε.Γ.Λ.Σ. είναι οι ακόλουθοι:

75.00 Έσοδα από μηχανογραφική εξυπηρέτηση τρίτων
75.01 Έσοδα από παροχή υπηρεσιών στο προσωπικό
75.03 Έσοδα από προνόμια και διοικητικές παραχωρήσεις
75.04 Ενοίκια εδαφικών εκτάσεων

75.05 Ενοίκια κτιρίων
75.06 Ενοίκια μηχανημάτων και μηχανολογικού εξοπλισμού
75.07 Ενοίκια μεταφορικών μέσων
75.08 Ενοίκια επίπλων, ηλεκτρονικού και λοιπού εξοπλισμού
75.09 Ενοίκια ασώματων ακινητοποιήσεων
75.99 Προϋπολογισμένα έσοδα παρεπόμενων ασχολιών (Λ/58.75)

Ο λογαριασμός αυτός στο Κ.Λ.Σ.Τ. περιλαμβάνει επιπλέον τους λογαριασμούς:

75.02 Έσοδα από μελέτες σκοπιμότητας χρηματοδοτήσεων
75.10 Ενοίκια περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμό
75.11 Εισπράξεις τελών επικοινωνίας
75.12 Μισθώματα θυρίδων θησαυροφυλακίου
75.14 Φύλακτρα
75.98 Λοιπά έσοδα παρεπόμενων ασχολιών

Ο λογαριασμός 76 του Κ.Λ.Σ.Τ. είναι κενός και συμπληρώνεται μόνο μετά από απόφαση του αρμόδιου οργάνου, όπως ορίζεται από το νόμο. Ο αντίστοιχος σε κωδικό λογαριασμός του Ε.Γ.Λ.Σ. «Έσοδα κεφαλαίων» παρακολουθεί όλα τα έσοδα που εισπράττει η οικονομική μονάδα από τοποθετήσεις κεφαλαίων της σε συμμετοχές και χρεόγραφα καθώς και από δανεισμούς προς τρίτους. Σε περίπτωση που τα έσοδα αυτά προέρχονται από δραστηριότητες, οι οποίες αποτελούν το κύριο αντικείμενο της οικονομικής μονάδας τότε αυτά καταχωρούνται στο λογαριασμό 73.(Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009)

Οι λογαριασμοί 73 και 76 του Ε.Γ.Λ.Σ. λόγω των ιδιόρρυθμων ζητημάτων που έπρεπε να ρυθμίσουν τα πιστωτικά ιδρύματα αντικαταστάθηκαν από τους λογαριασμούς 70-74 του Κ.Λ.Σ.Τ. (Παπαδέας,1994).

Ο λογαριασμός 77 των δύο λογιστικών σχεδίων είναι κενός.

Ο λογαριασμός 78 του Κ.Λ.Σ.Τ. είναι κενός ενώ, ο λογαριασμός 78 του Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθεί την ιδιοπαραγωγή και τις βελτιώσεις παγίων καθώς και τις χρησιμοποιημένες προβλέψεις εκμεταλλεύσεως.(Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009)

Ο λογαριασμός 79 του Κ.Λ.Σ.Τ «Διαφορές (πιστωτικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα» σύμφωνα με την παρ.2.2.713 του Π.Δ. 1123/1980, παρακολουθεί όλες οι πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές, οι οποίες, προέρχονται από πράξεις σε συνάλλαγμα. Ο λογαριασμός 79 του Ε.Γ.Λ.Σ. «Οργανικά έξοδα κατ' είδος υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων» δεν χρησιμοποιείται αφού όλες οι δοσοληψίες

παρακολουθούνται μέσω του λογαριασμού 48 (αυτοτελής λογιστική υποκαταστημάτων). Ο λογαριασμός αυτός του Ε.Γ.Λ.Σ. ανήκει στον όμιλο λογαριασμών που έχουν προαιρετική χρήση.(Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009)

2.8. ΟΜΑΔΑ 8: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί

Κ.Λ.Σ.Τ.	Ε.Γ.Λ.Σ.
80 Γενική εκμετάλλευση	80 Γενική εκμετάλλευση
81 Έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα	81 Έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα
82 Έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων	82 Έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων
83 Κρατήσεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους και προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους	83 Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους
84 Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων	84 Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων
85 Αποσβέσεις παγίων στοιχείων μη ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	85 Αποσβέσεις παγίων στοιχείων μη ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος
86 Αποτελέσματα χρήσεως	86 Αποτελέσματα χρήσεως
87.....	87.....
88 Αποτελέσματα προς διάθεση	88 Αποτελέσματα προς διάθεση
89 Ισολογισμός	89 Ισολογισμός

2.8.1 Συγκριτική Ανάλυση – Σχολιασμός λογαριασμών 8^{ης} Ομάδας.

Στην ομάδα 8 των δύο λογιστικών σχεδίων παρακολουθούνται οι λογαριασμοί των αποτελεσμάτων εκμετάλλευσης, οι λογαριασμοί έκτακτων και ανόργανων αποτελεσμάτων, των εξόδων και εσόδων προηγούμενων χρήσεων , των εσόδων από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων, των αποσβέσεων παγίων στοιχείων μη ενσωματωμένων στο λειτουργικό κόστος, των προβλέψεων για έκτακτους κινδύνους και τέλος, οι λογαριασμοί προσδιορισμού και διάθεσης αποτελεσμάτων χρήσης.(Κυρίκος,1993) Οι παραπάνω λογαριασμοί των δύο λογιστικών σχεδίων ταυτίζονται σε πάρα πολλά σημεία. Παρακάτω, θα δούμε πιο αναλυτικά τους λογαριασμούς αυτούς του Κ.Λ.Σ.Τ σε συσχέτιση πάντα με το Ε.Γ.Λ.Σ.

Ο λογαριασμός 80 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρόλο που συμπίπτει σε κωδικό και σε τίτλο με τον αντίστοιχο λογαριασμό του Ε.Γ.Λ.Σ ωστόσο , παρουσιάζει σημαντικές διαφοροποιήσεις προερχόμενες από τις ιδιαίτερες ανάγκες των τραπεζικών ιδρυμάτων. Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί του Κ.Λ.Σ.Τ., με τους οποίους παρακολουθείται ο λογαριασμός αυτός είναι:

80.00 Λογαριασμός γενικής εκμετάλλευσης
80.90 Μικτά αποτελέσματα από τόκους
80.91 Μικτά αποτελέσματα από τίτλους μεταβλητής απόδοσης
80.92 Μικτά αποτελέσματα από προμήθειες
80.93 Μικτά αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις
80.94 Διαφορές από προσαρμογές αξιών
80.95 Λοιπά μικτά αναλυτικά αποτελέσματα
80.96 Έξοδα που βαρύνουν τα μικτά αποτελέσματα
80.98 Καθαρά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως

(Κυρίκος,1993)

Από τους παραπάνω δευτεροβάθμιους λογαριασμούς, ο λογαριασμός 80.00 είναι κοινός μεταξύ των δύο λογιστικών σχεδίων. Οι λογαριασμοί 80.91, 80.92 και 80.93 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθούν τα μικτά αποτελέσματα στον τομέα των τραπεζών τα οποία, προέρχονται από τίτλους μεταβλητής απόδοσης, από προμήθειες και από χρηματοοικονομικές πράξεις. Στο Ε.Γ.Λ.Σ. τα μικτά αποτελέσματα εκμετάλλευσης από τις διάφορες δραστηριότητες της οικονομικής μονάδας παρακολουθούνται μέσω του λογαριασμού 80.01. Οι υπόλοιποι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί που αναφέρονται παραπάνω δεν συμπίπτουν με άλλους λογαριασμούς του Ε.Γ.Λ.Σ.

Ο λογαριασμός 81 «Έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα» του Κ.Λ.Σ.Τ. ταυτίζεται με τον αντίστοιχο του Ε.Γ.Λ.Σ. με ελάχιστες εξαιρέσεις όσο αναφορά κάποιους τριτοβάθμιους λογαριασμούς . Στο λογαριασμό αυτό καταχωρούνται κατ' είδος τα έκτακτα και ανόργανα έξοδα και έσοδα της χρήσης καθώς επίσης και τα αποτελέσματα που προκύπτουν από έκτακτες πράξεις. Παρακάτω ακολουθούν οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί μέσω των οποίων παρακολουθείται στο Κ.Λ.Σ.Τ. και στο Ε.Γ.Λ.Σ.

81.00 Έκτακτα και ανόργανα έξοδα
81.01 Έκτακτα και ανόργανα έσοδα
81.02 Έκτακτες ζημιές
81.03 Έκτακτα κέρδη
81.99 Προϋπολογισμένα-προπληρωμένα έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα(Λ/58.81)

Οι τριτοβάθμιοι υποχρεωτικοί λογαριασμοί μέσω των οποίων παρακολουθείται ο παραπάνω λογαριασμός στο Κ.Λ.Σ.Τ. και οι οποίοι είναι όμοιοι με αντίστοιχους του Ε.Γ.Λ.Σ. είναι οι ακόλουθοι:

81.00.00	Φορολογικά πρόστιμα και προσαυξήσεις
81.00.01	Προσαυξήσεις εισφορών ασφαλιστικών ταμείων
81.00.02	Καταπτώσεις εγγυήσεων-ποινικών ρητρών
81.00.03	Κλοπές-υπεξαιρέσεις
81.01.02	Καταπτώσεις εγγυήσεων-ποινικών ρητρών
81.02.00	Ζημιές από εκποίηση ακινήτων
81.02.02	Ζημιές από εκποίηση μηχανημάτων και μηχανογραφικού εξοπλισμού
81.02.03	Ζημιές από εκποίηση μεταφορικών μέσων
81.02.04	Ζημιές από εκποίηση επίπλων, ηλεκτρονικού και λοιπού εξοπλισμού
81.02.05	Ζημιές από μεταβίβαση δικαιωμάτων και λοιπών ασώματων ακινητοποιήσεων
81.03.00	Κέρδη από εκποίηση ακινήτων
81.03.02	Κέρδη από εκποίηση μηχανημάτων και μηχανολογικού εξοπλισμού
81.03.03	Κέρδη από εκποίηση μεταφορικών μέσων
81.03.04	Κέρδη από εκποίηση επίπλων, ηλεκτρονικού και λοιπού εξοπλισμού
81.03.05	Κέρδη από μεταβίβαση δικαιωμάτων και λοιπών ασώματων ακινητοποιήσεων
81.03.07	Κέρδη από λαγνούς ομολογιακών δανείων

Ο λογαριασμός αυτός στο Κ.Λ.Σ.Τ. περιλαμβάνει ακόμα τους λογαριασμούς
81.01.06«Πλεονάσματαταμείου»,
81.02.08 «Ζημιές από πώληση συμμετοχών και τίτλων με χαρακτήρα
ακινητοποιήσεων» και τον
81.03.08 «Κέρδη από πώληση συμμετοχών και τίτλων με χαρακτήρα
ακινητοποιήσεων».(Κυρίκος,1993)

Στο λογαριασμό 82 τόσο του Κ.Λ.Σ.Τ. όσο και του Ε.Γ.Λ.Σ. καταχωρούνται
κατ'είδος τα έσοδα και τα έξοδα, τα οποία, ενώ πραγματοποιούνται μέσα στη χρήση,
ωστόσο, τόσο ο χρόνος όσο και τα αίτια δημιουργίας τους ανάγονται σε
δραστηριότητες προηγούμενων χρήσεων.

Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί με τους οποίους παρακολουθείται ο λογαριασμός
82 στα δύο λογιστικά σχέδια είναι οι ακόλουθοι:

82.00	Έξοδα προηγούμενων χρήσεων
82.01	Έσοδα προηγούμενων χρήσεων
82.99	Προϋπολογισμένα-προπληρωμένα έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων (Λ/58.82)

Οι τριτοβάθμιοι λογαριασμοί με τους οποίους παρακολουθούνται οι παραπάνω
δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί στο Κ.Λ.Σ.Τ. και οι οποίοι ταυτίζονται με αντίστοιχους
λογαριασμούς του Ε.Γ.Λ.Σ. είναι οι ακόλουθοι:

82.00.00	Φορολογικά πρόστιμα και προσαυξήσεις
82.00.01	Προσαυξήσεις εισφορών ασφαλιστικών ταμείων
82.00.03	Κλοπές-υπεξαιρέσεις
82.00.04	Φόροι –τέλη προηγούμενων χρήσεων (πλην φόρου εισοδήματος)
82.00.05	Οριστικοποιημένοι επίδικοι φόροι δημοσίου (πλην φόρου εισοδήματος)
82.00.06	Εισφορές ασφαλιστικών ταμείων προηγούμενων χρήσεων
82.01.01	Επιστροφές δασμών και λοιπών επιβαρύνσεων
82.01.03	Εισπράξεις αποσβεσμένων απαιτήσεων

82.01.04 Επιστροφές αχρεωστήτως καταβλημένων φόρων-τελών (πλην φόρου εισοδήματος)

Στο Κ.Λ.Σ.Τ. περιλαμβάνονται επίσης:

82.00.07 Παράβολα ασκήσεως ενδίκων μέσων
82.00.08 Επιδικασθείσες δικαστικές δαπάνες
82.00.60 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού
82.00.61 Αμοιβές και έξοδα τρίτων
82.00.62 Παροχές τρίτων
82.00.63 Φόροι-τέλη
82.00.64 Διάφορα έξοδα
82.00.65 Τόκοι και προμήθειες
82.01.05 Επιδικασθείσες δικαστικές δαπάνες

(Κυρίκος,1993)

Ο λογαριασμός 83 του Κ.Λ.Σ.Τ., σύμφωνα με τον Κυρίκο(1993), παρακολουθεί τις κρατήσεις που γίνονται για τραπεζικούς κινδύνους καθώς και τις προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους ενώ, ο λογαριασμός 83 του Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθεί μόνο τις προβλέψεις που γίνονται για έκτακτους κινδύνους (έκτακτες ζημιές και έξοδα).(Σγουρινάκης,Μιχελινάκης,2009) Πιο αναλυτικά οι κοινοί δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί του Κ.Λ.Σ.Τ και του Ε.Γ.Λ.Σ. με τους οποίους παρακολουθούνται οι παραπάνω λογαριασμοί είναι οι ακόλουθοι:

83.10 Προβλέψεις απαξιώσεων και υποτιμήσεων παγίων στοιχείων
83.12 Προβλέψεις για εξαιρετικούς κινδύνους και έκτακτα έξοδα
83.13 Προβλέψεις για έξοδα προηγούμενων χρήσεων
83.98 Λοιπές έκτακτες προβλέψεις
83.99 Προϋπολογισμένες προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους(Λ/58.83)

Όσο αναφορά το Κ.Λ.Σ.Τ, περιλαμβάνει επιπλέον τους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς 83.20 «Κρατήσεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους» και 83.29 «Προβλέψεις απαξιώσεων και υποτιμήσεων περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς».(Κυρίκος,1993)

Ο λογαριασμός 84 του Κ.Λ.Σ.Τ. συμπίπτει σε κωδικό, σε τίτλο και στο μεγαλύτερο μέρος του εννοιολογικού του περιεχομένου με τον αντίστοιχο λογαριασμό του Ε.Γ.Λ.Σ. Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί με τους οποίους παρακολουθείται ο λογαριασμός αυτός στο Κ.Λ.Σ.Τ. και οι οποίοι συμπίπτουν με τους αντίστοιχους του Ε.Γ.Λ.Σ., με ελάχιστες εξαιρέσεις κάποιους τριτοβάθμιους λογαριασμούς, ακολουθούν παρακάτω:

84.00 Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων
84.01 Έσοδα από χρησιμοποιημένες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων για έκτακτους κινδύνους
84.91 Έσοδα από χρησιμοποιημένες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων προς κάλυψη εξόδων εκμετάλλευσης

84.00 Προϋπολογισμένα έσοδα από προβλέψεις(Λ/58.84)

Στο Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθούνται επίσης, οι λογαριασμοί:

84.20 Έσοδα από κρατήσεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους
84.29 Έσοδα από προβλέψεις απαξιώσεων και υποτιμήσεων περιουσιακών στοιχείων από Πλειστηριασμούς

Οι τριτοβάθμιοι υποχρεωτικοί λογαριασμοί με τους οποίους παρακολουθείται ο παραπάνω λογαριασμός στο Κ.Λ.Σ.Τ. και οι οποίοι ταυτίζονται με αντίστοιχους λογαριασμούς του Ε.Γ.Λ.Σ. ακολουθούν παρακάτω:

84.00.00 Από προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία
84.00.10 Από προβλέψεις απαξιώσεων και υποτιμήσεων πάγιων στοιχείων
84.00.12 Από προβλέψεις για εξαιρετικούς κινδύνους και έκτακτα έξοδα
84.00.13 Από προβλέψεις για έξοδα προηγούμενων χρήσεων
84.00.17 Από προβλέψεις υποτιμήσεων συμμετοχών και τίτλων με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων
84.00.34 Από προβλέψεις για υποτιμήσεις χρεογράφων
84.91.00 Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία
84.91.03 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις

Οι λογαριασμοί 84.00.17 και 84.00.34 του παρακολουθούνται στο Ε.Γ.Λ.Σ. μέσω του λογαριασμού 84.00.01 «Από προβλέψεις για υποτιμήσεων συμμετοχών και χρεογράφων»

Στο Κ.Λ.Σ.Τ. ο λογαριασμός 84.91 παρακολουθείται επιπλέον με τον τριτοβάθμιο λογαριασμό 84.91.04 «Προβλέψεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους» ενώ, ο λογαριασμός 84.91.03 παρακολουθείται μέσω των τεταρτοβάθμιων υποχρεωτικών λογαριασμών

84.91.03.00 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις
84.91.03.01 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από λοιπές τραπεζικές εργασίες

Με το λογαριασμό 85 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθούνται κυρίως οι αποσβέσεις των πάγιων περιουσιακών στοιχείων, που βρίσκονται εκτός εκμετάλλευσης, και οι αποσβέσεις ασωμάτων ακινητοποιήσεων και εξόδων πολυετούς αποσβέσεως στις περιπτώσεις που κρίνεται ότι δεν πρέπει να ενσωματωθούν στο λειτουργικό κόστος, ενώ, με το λογαριασμό αυτό του Ε.Γ.Λ.Σ., παρακολουθούνται κυρίως οι αποσβέσεις των παγίων περιουσιακών στοιχείων που δεν ενσωματώνονται στο λειτουργικό κόστος, οι επιταχυνόμενες δηλαδή αποσβέσεις που προβλέπονται από τη νομοθεσία που ισχύει κάθε φορά. (Παπαδέας,1994)

Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί του Κ.Λ.Σ.Τ. με τους οποίους παρακολουθείται ο λογαριασμός 85 και οι οποίοι ταυτίζονται ως ένα βαθμό με τους αντίστοιχους του Ε.Γ.Λ.Σ. ακολουθούν παρακάτω:

85.11 Αποσβέσεις κτιρίων και εγκαταστάσεων κτιρίων
85.12 Αποσβέσεις μηχανημάτων και μηχανολογικού εξοπλισμού εκτός εκμεταλλεύσεως
85.13 Αποσβέσεις μεταφορικών μέσων εκτός εκμεταλλεύσεως
85.14 Αποσβέσεις επίπλων, ηλεκτρονικού και λοιπού εξοπλισμού εκτός εκμεταλλεύσεως
85.16 Αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων και εξόδων πολυετούς αποσβέσεως
85.99 Προϋπολογισμένες μη ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος αποσβέσεις(Λ/58.05)

Οι τριτοβάθμιοι υποχρεωτικοί λογαριασμοί μέσω των οποίων παρακολουθείται ο λογαριασμός 85 στο Κ.Λ.Σ.Τ και οι οποίοι συμπίπτουν με κάποιους από τους τριτοβάθμιους λογαριασμούς μέσω των οποίων παρακολουθείται ο αντίστοιχος λογαριασμός στο Ε.Γ.Λ.Σ. είναι:

85.11.90 Αποσβέσεις κτιρίων-εγκαταστάσεων κτιρίων εκτός εκμεταλλεύσεως
85.12.90 Αποσβέσεις μηχανημάτων και μηχανολογικού εξοπλισμού εκτός εκμεταλλεύσεως
85.13.90 Αποσβέσεις μέσων μεταφοράς εκτός εκμεταλλεύσεως
85.14.90 Αποσβέσεις επίπλων, ηλεκτρονικού και λοιπού εξοπλισμού εκτός εκμεταλλεύσεως
85.16.00 Αποσβέσεις υπεραξίας επιχειρήσεως
85.16.10 Αποσβέσεις εξόδων ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως
85.16.12 Αποσβέσεις εξόδων ερευνών
85.16.13 Αποσβέσεις εξόδων αυξήσεως κεφαλαίου και εκδόσεως ομολογιακών δανείων
85.16.14 Αποσβέσεις εξόδων κτήσεως ακινητοποιήσεων
85.16.16 Αποσβέσεις διαφορών εκδόσεως και εξοφλήσεως ομολογιών
85.16.17 Αποσβέσεις εξόδων αναδιοργανώσεως

Στο Κ.Λ.Σ.Τ. ο δευτεροβάθμιος λογαριασμός 85.16 παρακολουθείται επιπλέον μέσω του λογαριασμού 85.16.01 «Αποσβέσεις δικαιωμάτων τραπεζικής ιδιοκτησίας» και του 85.16.11 «Αποσβέσεις εξόδων λογισμικού (SOFTWARE).

Ο λογαριασμός 86 του Κ.Λ.Σ.Τ. και του Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθεί τα διάφορα έσοδα καθώς και τις δαπάνες που πραγματοποιούνται από τις οικονομικές μονάδες. Ο λογαριασμός αυτός των παραπάνω λογιστικών σχεδίων χρησιμοποιείται υποχρεωτικά στο τέλος της χρήσης και τότε καταρτίζεται η κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης. Με τη βοήθεια του λογαριασμού αυτού προσδιορίζονται τα συνολικά καθαρά αποτελέσματα(κέρδη ή ζημιές), τα οποία προκύπτουν από τις δραστηριότητες της Τράπεζα μέσα στην κλειόμενη χρήση. Ο λογαριασμός αυτός στο Κ.Λ.Σ.Τ παρακολουθείτε με τους ακόλουθους λογαριασμούς, που συμπίπτουν σε πολλά σημεία με αντίστοιχους του Ε.Γ.Λ.Σ.

86.00 Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

86.01	Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα(Λ/80.90.01, 80.90.29)
86.02	Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής αποδόσεως (Λ/80.91.02,80.91.09)
86.03	Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις (Λ/80.91.01)
86.04	Έσοδα από συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις (Λ/80.91.00)
86.05	Έσοδα προμηθειών(Λ/80.92.01, 80.92.02, 80.92.09)
86.06	Έξοδα προμηθειών (Λ/80.92.10)
86.07	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
86.09	Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως (Λ/80.95.05)
86.09	Γενικά έξοδα διοικήσεως
86.10	Αποσβέσεις παγίων (Λ/80.96.04)
86.11	Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως (Λ/80.95.00, 80.95.01,80.95.06)
86.12	Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεων για ενδεχόμενες υποχρεώσεις (Λ/80.94.05, 80.94.00, 80.94.01)
86.13	Διαφορές προσαρμογής αξίας κινητών αξιών με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων (Λ/80.94.02, 80.94.20)
86.17	Έκτακτα έσοδα (Λ/81.01, 82.01, 84)
86.18	Έκτακτα έξοδα (Λ/81.00, 82.00, 83, 85)
86.19	Έκτακτα αποτελέσματα (Λ/81.02, 81.03)
86.99	Αποτελέσματα χρήσεως προ φόρου εισοδήματος

Ο λογαριασμός 87 τόσο του Κ.Λ.Σ.Τ., όσο και του Ε.Γ.Λ.Σ. είναι κενός και συμπληρώνεται μόνο μετά από απόφαση του αρμόδιου από το νόμο οργάνου.

Ο λογαριασμός 88 του Κ.Λ.Σ.Τ. ταυτίζεται απόλυτα με τον αντίστοιχο του Ε.Γ.Λ.Σ. Ο λογαριασμός αυτός παρακολουθείται μέσω των ακόλουθων δευτεροβάθμιων λογαριασμών και χρησιμοποιείται μόνο στο τέλος της χρήσης, όταν γίνεται η διάθεση κερδών οπότε και καταρτίζεται υποχρεωτικά πίνακας διαθέσεως καθαρών κερδών.

88.00	Καθαρά κέρδη χρήσεως
88.01	Ζημιές χρήσεως
88.02	Υπόλοιπο κερδών προηγούμενης χρήσεως
88.03	Ζημιές προηγούμενης χρήσεως προς κάλυψη
88.04	Ζημιές προηγούμενων χρήσεων προς κάλυψη
88.06	Διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων
88.07	Λογαριασμός αποθεματικών προς διάθεση
88.08	Φόρος εισοδήματος
88.09	Λοιποί μη ενσωματωμένοι στο λειτουργικό κόστος φόροι
88.98	Ζημιές εις νέο
88.99	Κέρδη προς διάθεση

Ο πίνακας του λογαριασμού 88 όπου εκτός από τα στοιχεία των υπολογισμών του εμφανίζεται και ο τρόπος διαθέσεως των κερδών, δημοσιεύεται μαζί με τα αποτελέσματα χρήσης και τον ισολογισμό, σύμφωνα πάντα με τις διατάξεις που ισχύουν κάθε φορά.(Κυρίκος,1993)

Ο λογαριασμός 89 του Κ.Λ.Σ.Τ. και του Ε.Γ.Λ.Σ. χρησιμοποιείται μόνο στο τέλος της χρήσης οπότε και καταρτίζεται υποχρεωτικά η κατάσταση του ισολογισμού της χρήσης. Η κατάσταση του ισολογισμού δημοσιεύεται μαζί με την κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων, σύμφωνα με τις διατάξεις που προβλέπει ο νόμος. Με το λογαριασμό 89 επιτυγχάνεται το κλείσιμο των λογαριασμών της χρήσεως στην οποία αναφέρεται ο ισολογισμός καθώς και το άνοιγμα των λογαριασμών της νέας χρήσεως που ακολουθεί μετά την κατάρτιση του ισολογισμού. Οι Τράπεζες, που από 1-1-1994 εφαρμόζουν υποχρεωτικά το Κ.Λ.Σ.Τ. μέσω των δευτεροβάθμιων λογαριασμών του 89 πραγματοποιούν το άνοιγμα και το κλείσιμο (αν χρειάζεται) των βιβλίων. Το ίδιο ισχύει και για τις υπόλοιπες οικονομικές μονάδες. Οι δευτεροβάθμιοι αυτοί λογαριασμοί είναι οι εξής:

89.00 Ισολογισμός ανοίγματος χρήσεως
89.01 Ισολογισμός κλεισίματος χρήσεως

Με το λογαριασμό 89.00 πραγματοποιείται το άνοιγμα των βιβλίων της νέας χρήσης με ημερολογιακές εγγραφές, το οποίο είναι υποχρεωτικό.

Με το λογαριασμό 89.01 πραγματοποιείται το κλείσιμο των βιβλίων στο τέλος της χρήσης, με ημερολογιακές εγγραφές, το οποίο δεν είναι υποχρεωτικό αφού δεν είναι αναγκαίο για τη λογιστική συμφωνία ημερολογίου-καθολικού και δεν προβλέπεται από οποιαδήποτε διάταξη της νομοθεσίας μας. (Παπαδέας,1994)

2.9. ΟΜΑΔΑ 0: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ

Πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί

Κ.Λ.Σ.Τ.	Ε.Γ.Λ.Σ.
00 (δεν χρησιμοποιείται)	00 (δεν χρησιμοποιείται)
01 Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία	01 Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία
02 Συμβάσεις και συμφωνίες σταθμισμένων κινδύνων	02 Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών
03 Απαιτήσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις	03 Απαιτήσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις
04 Χρεωστικοί λογαριασμοί πληροφοριών	04 Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών χρεωστικοί
05 Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	05 Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων
06 Ενδεχόμενες σταθμισμένες υποχρεώσεις	06 Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών
07 Υποχρεώσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις	07 Υποχρεώσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις
08 Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών	08 Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών πιστωτικοί
09	09 Λογαριασμοί τάξεως υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων

2.9.1. Συγκριτική Ανάλυση – Σχολιασμός 0ης Ομάδας.

Οι λογαριασμοί της 10^{ης} ομάδας του Κ.Λ.Σ.Τ. και του Ε.Γ.Λ.Σ. με το διακριτικό αριθμό 0 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 παρουσία των λογαριασμών αυτών είναι απαραίτητη για να αποκαθιστά την τάξη των μεγεθών

Οι λογαριασμοί τάξεως λειτουργούν πάντα κατά ζεύγη λογαριασμών στο αυτόνομο λογιστικό κύκλωμα της ομάδας 0 χωρίς να είναι δυνατή η συλλειτουργία τους με τους άλλους λογαριασμούς των άλλων ομάδων. (Κυρίκος, 1993) Κάθε ένα από τα ζεύγη πρωτοβάθμιων λογαριασμών μπορεί να αναλυθεί σε ζεύγη δευτεροβάθμιων και κατ' επέκταση τριτοβάθμιων λογαριασμών. (Παπαδέας, 1994)

Με τους λογαριασμούς τάξεως παρακολουθούνται αλλότρια περιουσιακά στοιχεία, αμοτεροβαρείς και άλλες συμβάσεις, εγγυήσεις που λαμβάνονται από την οικονομική μονάδα για την εξασφάλιση των απαιτήσεων της, διάφορα στατιστικά στοιχεία και πληροφορίες. (Κυρίκος, 1993)

Οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί της ομάδας 0 στο Κ.Λ.Σ.Τ. συμπίπτουν σε κωδικό, σε τίτλο και κατά το μεγαλύτερο μέρος του εννοιολογικού τους περιεχομένου με αντίστοιχους του Ε.Γ.Λ.Σ. Ο λογαριασμός 00 του Κ.Λ.Σ.Τ. και του Ε.Γ.Λ.Σ. δεν χρησιμοποιείται

Οι λογαριασμοί 01 και 05 που λειτουργούν αμοιβαία, διαφοροποιούνται στους τίτλους και το περιεχόμενο κάποιων δευτεροβάθμιων λογαριασμών στο Κ.Λ.Σ.Τ. σε συσχέτιση με το Ε.Γ.Λ.Σ., λόγω της ιδιομορφίας των τραπεζικών εργασιών. Έτσι, οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί μέσω των οποίων παρακολουθείται ο λογαριασμός 01 στο Κ.Λ.Σ.Τ. είναι

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 σε ανταποκριτές
01.11 Ταξιδιωτικές επιταγές τρίτων για διάθεση
01.12 Ένσημα ασφαλιστικών οργανισμών για διάθεση
01.16 Μισθωμένα κινητά τρίτων
01.17 Κινητά τρίτων για χρήση
01.21 Ταμειακό απόθεμα Κεντρικής Τράπεζας
01.99 Άλλα περιουσιακά στοιχεία

Από τους παραπάνω λογαριασμούς ομοιότητα με το Ε.Γ.Λ.Σ. παρουσιάζεται στους λογαριασμούς 01.00 «Χρεόγραφα τρίτων για φύλαξη», 01.07 «Αξίες τρίτων για είσπραξη» και 1.99 «Άλλα περιουσιακά στοιχεία τρίτων». Ο λογαριασμός 01.07 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθείται στο Ε.Γ.Λ.Σ. μέσω του 01.01.

Ο λογαριασμός 05 του Κ.Λ.Σ.Τ. και του Ε.Γ.Λ.Σ. παρακολουθεί τους δικαιούχους αλλότριων περιουσιακών στοιχείων. Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί του Κ.Λ.Σ.Τ. μέσω των οποίων παρακολουθείται ο παραπάνω λογαριασμός και οι οποίοι συμπίπτουν με ανάλογους του Ε.Γ.Λ.Σ. ακολουθούν παρακάτω:

05.00 Δικαιούχοι χρεογράφων για φύλαξη
05.07 Κομιστές αξιών για είσπραξη
05.99 Δικαιούχοι άλλων περιουσιακών στοιχείων

Ο παραπάνω λογαριασμός στο Κ.Λ.Σ.Τ. περιλαμβάνει επίσης τους ακόλουθους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς:

05.01 Εκδότες χρεογράφων για διάθεση
05.02 Δικαιούχοι δεσμευμένων χρεογράφων
05.06 Κομιστές αξιών για φύλαξη

05.08 Κομιστές αξιών για είσπραξη σε ανταποκριτές
05.11 Εκδότες ταξιδιωτικών επιταγών για διάθεση
05.16 Εκμισθωτές κινητών
05.17 Δικαιούχοι κινητών για χρήση
05.21 Κεντρική Τράπεζα-λογαριασμός ταμειακού αποθέματος

Ο λογαριασμός 01.21 του Κ.Λ.Σ.Τ., που συλλειτουργεί με το λογαριασμό 5.21 χρησιμοποιείται μόνο από εκείνες τις Τράπεζες, οι οποίες διαχειρίζονται ταμειακό απόθεμα για λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο λογαριασμός 02 του Κ.Λ.Σ.Τ. και του Ε.Γ.Λ.Σ. λειτουργεί αμοιβαία με το λογαριασμό 06.(Παπαδέας,1994) Ο λογαριασμός 02 «Συμβάσεις και συμφωνίες σταθμισμένων κινδύνων» του Κ.Λ.Σ.Τ. διαφέρει πλήρως από τον λογαριασμό 02 του Ε.Γ.Λ.Σ. «Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών». Ο τελευταίος λογαριασμός έχει πολλά κοινά σημεία με τον λογαριασμό 04 «Χρεωστικοί λογαριασμοί πληροφοριών». του Κ.Λ.Σ.Τ.

Ο λογαριασμός 02 του Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθείται μέσω των δευτεροβάθμιων λογαριασμών:

02.00 Συμβάσεις και συμφωνίες μηδενικού κινδύνου
02.20 Συμβάσεις και συμφωνίες μέτριου κινδύνου
002.50 Συμβάσεις και συμφωνίες μέσου κινδύνου
02.80 Συμβάσεις και συμφωνίες υψηλού κινδύνου
02.88 Συμβάσεις επιτοκίων
02.89 Συμβάσεις τιμών συναλλάγματος

Ο λογαριασμός 06 του Κ.Λ.Σ.Τ. που παρακολουθείται με τους ακόλουθους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς διαφέρει πλήρως από τον αντίστοιχο του Ε.Γ.Λ.Σ., ο οποίος παρακολουθεί τους πιστωτικούς λογαριασμούς εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών». Ο λογαριασμός αυτός του Ε.Γ.Λ.Σ. συμπίπτει σε κάποιους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς με το λογαριασμό 08 του Κ.Λ.Σ.Τ, ο οποίος παρακολουθεί τους πιστωτικούς λογαριασμούς πληροφοριών.

06.00 Ενδεχόμενες μηδενικού κινδύνου υποχρεώσεις
06.20 Ενδεχόμενες μέτριου 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

Οι τριτοβάθμιοι υποχρεωτικοί λογαριασμοί με τους οποίους παρακολουθείται ο λογαριασμός 06 στο Κ.Λ.Σ.Τ. είναι οι εξής:

06.00.10	Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες αρχικής λήξεως μέχρι ενός έτους
06.00.20	Άλλες ενδεχόμενες μηδενικού κινδύνου υποχρεώσεις
06.20.09	Πιστώσεις έναντι φορτωτικών εγγράφων (εγγυημένες)
06.20.20	Άλλες ενδεχόμενες μετρίου κινδύνου υποχρεώσεις
06.50.00	Εγγυήσεις που δεν είναι υποκατάστατα πιστώσεων
06.50.04	Ανέκκλητες πιστωτικές επιστολές(όχι υποκατάστατα πιστώσεων)
06.05.05	Πράξεις προσωρινής εκχωρήσεως (δικαίωμα εκδοχέα)
06.50.09	Εκδοθείσες και βεβαιωθείσες πιστώσεις έναντι φορτωτικών εγγράφων
06.50.10	Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες αρχικής λήξεως πέραν του έτους
06.50.11	Ευχέρειες εκδόσεως αξιών NIFs και RUFs
06.50.20	Άλλες ενδεχόμενες μέσου κινδύνου υποχρεώσεις
06.80.00	Εγγυήσεις υποκατάστατα πιστώσεων
06.80.01	Τίτλοι αποδοχής
06.80.02	Οπισθογραφήσεις αξιογράφων (χωρίς υπογραφή άλλου πιστωτικού ιδρύματος)
06.80.03	Συναλλαγές με δικαίωμα προσφυγής υπέρ του αγοραστή
06.80.04	Ανέκκλητες πιστωτικές επιστολές υποκατάστατα πιστώσεων
06.80.05	Πράξεις προσωρινής εκχωρήσεως(ευθύνη του εκδοχέα)
06.80.06	Στοιχεία ενεργητικού αποκτηθέντα βάσει συμφωνιών μελλοντικής αγοράς
06.80.07	Καταθέσεις προθεσμίας επί προθεσμιών
06.80.08	Οφειλόμενο τίμημα αγορασθέντων τίτλων και μετοχών
06.80.20	Άλλες ενδεχόμενες υψηλού κινδύνου υποχρεώσεις
06.88.00	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων στο ίδιο νόμισμα
06.88.01	Συμβάσεις ανταλλαγής μεταβλητών επιτοκίων διαφόρου φύσεως
06.88.02	Προθεσμιακές συμφωνίες επιτοκίου
06.88.03	Προθεσμιακές συμβάσεις επί επιτοκίου
06.88.04	Συμβάσεις επί επιτοκίου με δικαίωμα επιλογής που έχουν αγοραστεί
06.88.89	Άλλες συμβάσεις παρεμφερούς φύσεως
06.89.00	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων διαφορετικών νομισμάτων
06.89.02	Προθεσμιακές πράξεις επί συναλλάγματος
06.89.03	Προθεσμιακές συμβάσεις επί συναλλάγματος
06.89.04	Συμβάσεις επί συναλλάγματος με δικαίωμα επιλογής που έχουν αγοραστεί
06.89.89	Άλλες συμβάσεις παρεμφερούς φύσεως

Ο λογαριασμός 03 λειτουργεί αμοιβαία με τον λογαριασμό 07 στο Κ.Λ.Σ.Τ. και στο Ε.Γ.Λ.Σ. Το ζεύγος λογαριασμών 03-07 των δύο λογιστικών σχεδίων ενώ παρακολουθεί τις απαιτήσεις και τις υποχρεώσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις ωστόσο, στους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς του Κ.Λ.Σ.Τ. ορίζονται συγκεκριμένοι τίτλοι που δεν υπάρχουν στο Ε.Γ.Λ.Σ. Ο λογαριασμός 03 χρεώνεται και ταυτόχρονα ο λογαριασμός 07 πιστώνεται με το ποσό της αξίας της αμοτεροβαρούς σύμβασης ,που δεν έχει ακόμα εκτελεστεί. (Παπαδέας,1994)Αναλυτικότερα, το ζεύγος λογαριασμών 03-07 στο Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθείται με τους λογαριασμούς:

03.00	Χρεώστες από ενέγγυες πιστώσεις	03.16	Προαγορές συναλλάγματος
03.01	Αναμενόμενα φορτωτικά έγγραφα ενέγγυων πιστώσεων	03.17	Προπωλητές συναλλάγματος σε ευρώ
03.02	Φορτωτικά έγγραφα ενέγγυων πιστώσεων	03.18	Προαγοραστές συναλλάγματος
03.06	Εντολές ενέγγυων πιστώσεων προς	03.19	Απαιτήσεις από προπωλήσεις συναλλάγματος

εκτέλεση 03.11 Εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις 03.15 Απαιτήσεις από εντολές σε ευρώ, με κάλυψη σε συναλλάγμα	03.26 Ανατεθείσες εργολαβίες 03.99 Λοιπές απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις
07.00 Ανοιγείσες ενέγγυες πιστώσεις 07.01 Ανταποκριτές, λογαριασμός αναμενόμενων φορτωτικών εγγράφων ενέγγυων πιστώσεων 07.02 Πελάτες, δικαιούχοι φορτωτικών εγγράφων ενέγγυων πιστώσεων 07.06 Δικαιούχοι ενέγγυων πιστώσεων προς εκτέλεση 07.11 Υποχρεώσεις από εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις 07.15 Εντολές πληρωτέες σε ευρώ με κάλυψη σε συναλλάγμα	07.16 Προπωλητές συναλλάγματος 07.17 Υποχρεώσεις από προαγορά συναλλάγματος 07.18 Προπωλήσεις συναλλάγματος 07.19 Προαγοραστές συναλλάγματος σε δραχμές 07.26 Εργολάβοι, λογαριασμός εργολαβιών 07.99 Λοιπές υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις

Ο λογαριασμός 04 στο Κ.Λ.Σ.Τ. και στο Ε.Γ.Λ.Σ. συλλειτουργεί με το λογαριασμό 08. Με τη χρέωση-πίστωση του ζεύγους λογαριασμών 04-08 παρακολουθούνται:

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 απαιτήσεων 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 απαιτήσεων μας 04.26 Αποθηκόγραφα τρίτων σε ενέχυρο 04.27 Εμπορεύματα τρίτων σε ενέχυρο 04.49 Άλλες εγγυήσεις τρίτων για εξασφάλιση απαιτήσεων μας	04.50 Αντεγγυήσεις τρίτων για εξασφάλιση υποχρεώσεων μας 04.51 Εγγυήσεις τρίτων για εξασφάλιση υποχρεώσεων 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
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 απαιτήσεων μας 08.17 Παραχωρητές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση συμμετοχής τρίτων σε λογαριασμό της Τράπεζας 08.18 Παραχωρητές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση καλής εκτελέσεως συμβάσεων προμηθευτών της Τράπεζας 08.21 Παραχωρητές υποθηκών και προσημειώσεων για εξασφάλιση απαιτήσεων μας 08.26 Δικαιούχοι αποθηκογράφων σε ενέχυρο 08.27 Δικαιούχοι εμπορευμάτων σε ενέχυρο	08.49 Παραχωρητές άλλων εγγυήσεων για εξασφάλιση απαιτήσεων 08.50 Ανεγγυητές για εξασφάλιση υποχρεώσεων μας 08.51 Παραχωρητές εγγυήσεων για εξασφάλιση υποχρεώσεων μας 08.59 Λοιποί πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών 08.80 Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν για απόσβεση απαιτήσεων 08.81 Πελάτες με εγκεκριμένα πιστωτικά όρια 08.90 Διάφοροι πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών 08.99 Λοιπές υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις

(Παπαδέας, 1994)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Συμπερασματικά θα μπορούσαμε να πούμε ότι το Κ.Λ.Σ.Τ. παρόλο που παρουσιάζει πολλές ομοιότητες με το Ε.Γ.Λ.Σ., ωστόσο εμφανίζει και σημαντικές διαφοροποιήσεις από αυτό.

Α. Από τις εν λόγω διαφορές, οι σημαντικότερες μεταξύ των δύο σχεδίων αφορούν τις ομάδες 2 , 5 και 7.

1. Η ομάδα 2 στο Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθεί τα αποθέματα ενώ στο Ε.Γ.Λ.Σ. τις χορηγήσεις.
2. Η ομάδα 5 του Κ.Λ.Σ.Τ. και του Ε.Γ.Λ.Σ. παρουσιάζει μεγάλες διαφοροποιήσεις στους λογαριασμούς 50,51,52 και 53 καθώς τα πιστωτικά ιδρύματα δεν έχουν υποχρεώσεις σε προμηθευτές από την αγορά εμπορευμάτων, παρά μόνο προς τους αποταμιευτές τους.
3. Η ομάδα 7 των δύο λογιστικών σχεδίων εμφανίζει επίσης, σημαντικές διαφοροποιήσεις λόγω της ιδιόμορφης φύσης των τραπεζικών εργασιών.

Β. Οι ομάδες 1 και 4 στα δύο σχέδια δεν παρουσιάζουν καμία ουσιαστική διαφορά ενώ, οι ομάδες 3,6,8 και 0 παρουσιάζουν κάποιες μόνο διαφοροποιήσεις στους λογαριασμούς 30,31,65,80 και στο ζεύγος λογαριασμών 03-07.

Γ. Στο Κ.Λ.Σ.Τ. καλύπτονται κάποιοι κενοί κωδικοί αριθμοί του Ε.Γ.Λ.Σ. με τίτλους, όπως επίσης και αντίστροφα, υπάρχουν λογαριασμοί του Ε.Γ.Λ.Σ. ,οι οποίοι, στο Κ.Λ.Σ.Τ. είναι κενοί.

Από τα παραπάνω διαπιστώνουμε ότι το Κ.Λ.Σ.Τ βασίζεται κατά ένα πολύ μεγάλο μέρος στο Ε.Γ.Λ.Σ. ωστόσο, εμφανίζει κάποιες διαφοροποιήσεις, οι οποίες, είναι απαραίτητες προκειμένου να «καλυφθούν» τα ειδικά ζητήματα, τα οποία, εμφανίζονται στον τομέα των τραπεζών. Το Κ.Λ.Σ.Τ., παρόλο που αναπτύσσεται σε μικρότερο εύρος σε σχέση με το Ε.Γ.Λ.Σ. έχει μεγαλύτερο βάθος από αυτό.

Αντιλαμβανόμαστε λοιπόν ότι δεν ανατρέπει το ένα σχέδιο το άλλο αλλά συμπληρώνει το ένα το άλλο.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΚΕΣ ΑΝΑΦΟΡΕΣ-ΠΗΓΕΣ

Συγγράμματα

- Κοντάκος, Α. (2001) *Γενική Λογιστική*. Αθήνα : Ελλην.
- Κυρίκος, Ν. (1993) *Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών*. Αθήνα: Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών
- Μακρυγιωργάκης, Μ.() *Ε.Γ.Λ.Σ. και Κλαδικά Λογιστικά Σχέδια*. Παραδόσεις Τμήματος Λογιστικής/ΣΔΟ ΤΕΙ Κρήτης. Ηράκλειο: ΤΕΙ Κρήτης
- Παπαδέας, Β. (1994) *Τραπεζική Λογιστική*.
- Σακέλλης,Ε. (2003) *Το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο*.
- Σγουρινάκης Ν., Μιχελινάκης Β.(2009) *Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο*.Αθήνα: Οικονομική Βιβλιοθήκη
- Σφακιανός,Γ.(1996)*Γενικές Αρχές Λογιστικής*. Έκδοση Θ΄

Διαδίκτυο

<http://el.wikipedia.org>. Πρόσβαση την 15 Απριλίου ,14:10

