

1-2 - قائمة مخطط الحسابات البنكي:

رئيسي	فرعي	جزئي	ثانوي	اسم الحساب	رئيسي	فرعي	جزئي	ثانوي	اسم الحساب
الصف 01				حسابات العمليات مع الزبائن	الصف 02				حسابات عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك
	10			قروض للزبائن		20			الصندوق
		200		اعتمادات تجارية			100		نقدية ورقية معدنية
		201		اعتمادات للتجهيز			109		قيم أخرى بالصندوق
	11	202		اعتمادات الخزينة					بنوك مركزية حج، غع
		203		اعتمادات التجهيز			110		بنوك مركزية
		204		اعتمادات البناء			119		حسابات جارية بريدية
	12	209		اعتمادات أخرى					حسابات عادية
			22	حسابات الزبائن			120		حسابات الخزينة
		220		حسابات عادية			121		المراسلون، حساباتنا
		2200		حسابات عادية مدينة			122		المراسلون، حساباتهم
	13	2201		حسابات عادية دائنة					حسابات السلفات والاقتراضات
		22011		حسابات الشيكات			130		حسابات القروض
		22012		حسابات جارية			1300	1	حسابات القروض اليومية
		221		حسابات الجارية لأعمال			1301		حسابات القروض لأجل
		222		ودائع تحت الضمان			131		حسابات السلفات والاقتراضات
		223		حسابات التوفير			1310		حسابات السلفات اليومية
		224		حسابات دائنة للتوفير			1311		حسابات السلفات لأجل
	14	225		أذونات الصندوق والتوفير					قيم محصلة على سبيل الأمانة
		226		سندات			140		قيم مستلمة تحت ضمان يومية
		228		حساب جاري مدين بضمان			141		قيم مستلمة تحت ضمان لأجل
	15	2283		حساب جاري مدين بضمان بضاعة					قيم ممنوحة على سبيل الأمانة
		229		إيداع ضمان			150		قيم ممنوحة تحت ضمان اليومية
			23	قروض وسلفات			151		قيم ممنوحة تحت ضمان لأجل
	16	230		قروض الزبائن الماليين					قيم غير محتملة ومبالغ أخرى مستحقة
		2300		قروض يومية			161		تحويلات للتنفيذ
		2311		سلفات لأجل					عمليات داخل القطاع

قيم مقبوضة على سبيل الامانة		24	حقوق مشكوك فيها		18
قيم مقبوضة تحت ضمان يوم		240	خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها		19
قيم مقبوضة تحت ضمان لأجل		241			
قيم مقبوضة تحت الضمان		245	حسابات محفظة السندات الاوراق المالية وحسابات		الصف 03
قيم ممنوحة على سبيل الامان		25	عمليات على السندات		30
قيم ممنوحة تحت ضمان يوم		250	سندات مقبوضة أو ممنوحة تحت الضمان مسلمة	300	
قيم ممنوحة تحت ضمان لأجل		251	سندات للتبادل	301	
قيم غير محتملة ومبالغ أخرى		26	سندات التوظيف	302	
صك بنك للتسديد		261	سندات الاشهار	303	
حقوق مشكوك في تحصيلها		28	أدوات شرطية		31
خسائر على القيمة على الديون المشكوك فيها		29	وسائل تحت الشرط المشتركة	310	
			وسائل تحت الشروط المباةة	311	
<b>حسابات القيم الثابتة</b>			قيم التحصيل واخرى مستحقة بعد التحصيل (حسابات)		32
سلفات تابعة		40	قيم تحت التحصيل	320	
حوص في المؤسسة المرتبطة وأوراق مالية للمساهمة ولنشاط محفظة		41	سندات تحت التحصيل	3200	
القيم الثابتة المادية وغير المادية		42	قسائم التحصيل	3201	
ايجار بسيط		44	أوراق تحت التحصيل	3202	
مخصصات الفروع في الخروج		45	حسابات مستحقة بعد التحصيل	321	
خسار القيمة على القيم الثابتة		46	غرفة المقاصة	325	
امتلاكات		47	ديون مشكولة من سندات		33
مستحقات مشكوك في تحصيلها		48	سندات التسوق ما بين البنوك	330	
خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها		49	سندات الحقوق القابلة للتقل	331	
			سندات	332	
<b>الأموال الخاصة</b>			ديون أخرى مشكولة من سندات	333	
نواتج أعباء مؤجلة خارج دورة الاستغلال		50	مدينون ودائنون		34
مؤونات للمخاطر والاعباء		51	مدينون آخرون	340	

مؤونات منتظمة		52	سماسة الاوراق المالية	3401		
ديون تابعة		53	دائنون آخرون		341	
أموال للأخطار المصرفية		54	استعمالات مختلفة			35
علاوات الاحتياطات ورأس المال		55	موجودات من وآخر		350	
رأس المال		56	مخزونات أخرى مختلفة		351	
ترحيل من جديد		58	التعاملات أخرى مختلفة		359	
نتيجة الدورة		59	حسابات انتقالية وحسابات تسوية			36
			حسابات تسوية		360	
<b>حسابات التكاليف</b>			<b>الصنف 06</b>	حسابات تسوية العملة الصعبة	3608	
تكاليف الاستغلال البنكي		60		حسابات الفروق	361	
تكاليف على عمليات الخبزينة وعمليات ما بين البنوك		601		حسابات أخرى انتقالية	362	
تكاليف على العمليات مع الزبائن		602		تكاليف للتحميل	363	
تكاليف على المحفظة أوراق وسندات		603		تكاليف مقيدة سلفا	364	
تكاليف على عمليات قرض الأيجار		604		نواتج مقيدة سلفا	365	
تكاليف على عمليات المصرف		606		تكاليف للدفع أو للتسديد	366	
تكاليف على عمليات خارج الميزانية		607		نواتج للتحويل (الاستلام)	367	
تكاليف على تقديم خدمات مالية		608		تسويات مختلفة أخرى	369	
تكاليف أخرى للاستغلال البنكي		609		حسابات الارتباط		37
خدمات		62		حقوق مشكوك في تحصيلها		38
أعباء المستخدمين		63		خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها		39
ضرائب ورسوم ومدفوعات مماثلة		64				
تكاليف متنوعة		66		<b>حسابات النواتج</b>		<b>الصنف 07</b>
عناصر غير عادية		67		نواتج الاستغلال البنكي		70
حصص الاهتلاكات ومؤونات وخ قيم		68		فوائد	700	
ضرائب على نتائج وعناصر مماثلة		69		نواتج على عمليات الخبزينة وما بين البنوك	701	
				نواتج على عمليات مع الزبائن	702	
<b>حسابات خارج</b>			<b>الصنف</b>	فوائد على قروض	7020	

الميزانية			09	للزبائن				
تعهدات التمويل		90		فوائد على حسابات عادية مدينة	7022			
تعهدات لصالح المؤسسة المالية		900		فوائد على سلف للزبائن الماليين	7023			
تعهدات مستلمة من المؤسسات المالية		901		فوائد على القيم المقبوضة تحت ضمان	7024			
تعهدات لصالح الزبائن		902		فوائد أخرى	7026			
تعهدات لصالح من الزبائن		903		فوائد الحقوق المشكوك فيها	7028			
تعهدات الضمان		91		عمولات	7029			
كفالات وضمونات أخرى مدفوعة		910		نواتج على المحفظة أوراق مالية		703		
كفالات وضمونات أخرى مقبوضة للمؤسسات المالية		911		نواتج على عمليات قروض الإيجار		704		
ضمونات مقبوضة من الزبائن		913		نواتج على عمليات الصرف		706		
بضائع مودعة برسم الضمان	9130			إيرادات على عمليات الصرف	7060			
مودعي بضائع برسم الضمان	9131			عمولات	7069			
مدينو لعملاء		914		نواتج على عمليات خارج الميزانية		707		
مدينو مقابل خطاب لضمان		915		نواتج التعهدات للتموليل	7070			
تعهدات على السندات		92		نواتج على التعهدات تحت الضمان	7071			
سندات للاستلام		920		نواتج على التعهدات على سندات	7073			
أوراق مالية مودعة برسم امانة	9200			نوتج على العمليات بالعملة الصعبة	7074			
أوراق مالية مودعة برسم الضمان	9201			نوتج على تعهدات أخرى ممنوحة	7076			
سندات للتسليم		921		نواتج على تقديم خدمات مالية		708		
عمليات بالعملة الصعبة		93		نواتج أخرى		709		
عمليات الصرف السنوي		930		نواتج مختلفة			76	
عملة صعبة مشتراة ولم تستلم بعد	9300			إيجار مخازن		761		
عملة صعبة مبيعة ولم تسلم بعد	9301			العناصر الغير العادية نواتج			77	
عمليات الصرف لأجل		931		استرجاع خسائر القيمة والمؤونات			78	
شراء لأجل للعملة الصعبة	9310							
بيع لأجل للعملة الصعبة	9311			لا يوجد في PCB				الصفحة 08
عمليات القروض أو السلفات بالعملة الصعبة		932						

عملة صعبة للتحويل (استلام)	9320							
عملة صعبة للدفع (للتسليم)	9321							
<u>حسابات تسوية عملات صعبة</u>			94					
<u>تعهدات أخرى</u>			96					
تعهدات ممنوحة		960						
تعهدات مقبوضة		961						
<u>تعهدات مشکوك فيها</u>			98					