**PHỤ LỤC I**

**A. DANH MỤC HỆ THỐNG TÀI KHOẢN KẾ TOÁN**

*(Ban hành kèm theo Thông tư số 14/2023/TT-BTC ngày 07 tháng 03 năm 2023 của Bộ trưởng Bộ Tài chính)*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TT** | **SỐ HIỆU TÀI KHOẢN** | | | **TÊN TÀI KHOẢN** | **Ghi chú** |
| Cấp I | Cấp II | Cấp III |
|  |  |  |  | **Loại 1: Vốn khả dụng và các khoản đầu tư** |  |
|  | **10** |  |  | **Tiền mặt, chứng từ có giá trị ngoại tệ** |  |
|  |  | 101 |  | Tiền mặt bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 1011 | Tiền mặt tại đơn vị |  |
|  |  |  | 1012 | Tiền mặt tại đơn vị hạch toán báo sổ |  |
|  |  |  | 1013 | Tiền mặt không đủ tiêu chuẩn lưu thông chờ xử lý |  |
|  |  |  | 1019 | Tiền mặt đang vận chuyển |  |
|  |  | 103 |  | Tiền mặt ngoại tệ |  |
|  |  |  | 1031 | Ngoại tệ tại đơn vị |  |
|  |  |  | 1032 | Ngoại tệ tại đơn vị hạch toán báo sổ |  |
|  |  |  | 1033 | Ngoại tệ gửi đi nhờ tiêu thụ |  |
|  |  |  | 1039 | Ngoại tệ đang vận chuyển |  |
|  |  | 104 |  | Chứng từ có giá trị ngoại tệ |  |
|  |  |  | 1041 | Chứng từ có giá trị ngoại tệ tại đơn vị |  |
|  |  |  | 1043 | Chứng từ có giá trị ngoại tệ gửi đi nhờ thu |  |
|  |  |  | 1049 | Chứng từ có giá trị ngoại tệ đang vận chuyển |  |
|  | **11** |  |  | **Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước** |  |
|  |  | 111 |  | Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 1111 | Tiền gửi phong tỏa |  |
|  |  |  | 1113 | Tiền gửi thanh toán |  |
|  |  |  | 1116 | Tiền ký quỹ bảo lãnh |  |
|  |  | 112 |  | Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 1121 | Tiền gửi phong tỏa |  |
|  |  |  | 1123 | Tiền gửi thanh toán |  |
|  |  |  | 1126 | Tiền ký quỹ bảo lãnh |  |
|  | **13** |  |  | **Tiền gửi tại tổ chức tín dụng khác** |  |
|  |  | 131 |  | Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng trong nước bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 1311 | Tiền gửi không kỳ hạn |  |
|  |  |  | 1312 | Tiền gửi có kỳ hạn |  |
|  |  | 132 |  | Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng trong nước bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 1321 | Tiền gửi không kỳ hạn |  |
|  |  |  | 1322 | Tiền gửi có kỳ hạn |  |
|  |  | 133 |  | Tiền gửi bằng ngoại tệ ở nước ngoài |  |
|  |  |  | 1331 | Tiền gửi không kỳ hạn |  |
|  |  |  | 1332 | Tiền gửi có kỳ hạn |  |
|  |  |  | 1333 | Tiền gửi chuyên dùng |  |
|  |  | 134 |  | Tiền gửi bằng đồng Việt Nam ở nước ngoài |  |
|  |  |  | 1341 | Tiền gửi không kỳ hạn |  |
|  |  |  | 1342 | Tiền gửi có kỳ hạn |  |
|  |  |  | 1343 | Tiền gửi chuyên dùng |  |
|  |  | 139 |  | Dự phòng rủi ro |  |
|  |  |  | 1391 | Dự phòng cụ thể |  |
|  |  |  | 1392 | Dự phòng chung |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | **Loại 2: Hoạt động tín dụng** |  |
|  | **21** |  |  | **Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước** |  |
|  |  | 211 |  | Cho vay ngắn hạn bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 2111 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2112 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 212 |  | Cho vay trung hạn bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 2121 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2122 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 213 |  | Cho vay dài hạn bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 2131 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2132 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 214 |  | Cho vay ngắn hạn bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 2141 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2142 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 215 |  | Cho vay trung hạn bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 2151 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2152 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 216 |  | Cho vay dài hạn bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 2161 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2162 | Nợ quá hạn |  |
|  | **22** |  |  | **Chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá đối với các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước** |  |
|  |  | 221 |  | Chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 2211 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2212 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 222 |  | Chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 2221 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2222 | Nợ quá hạn |  |
|  | **24** |  |  | **Trả thay bảo lãnh** |  |
|  |  | 241 |  | Các khoản trả thay khách hàng bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  | 242 |  | Các khoản trả thay khách hàng bằng ngoại tệ |  |
|  | **25** |  |  | **Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay theo ủy quyền** |  |
|  |  | 251 |  | Cho vay vốn bằng đồng Việt Nam nhận trực tiếp của các Tổ chức Quốc tế |  |
|  |  |  | 2511 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2512 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 252 |  | Cho vay vốn bằng đồng Việt Nam nhận của Chính phủ, ủy quyền của Bộ Tài chính |  |
|  |  |  | 2521 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2522 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 253 |  | Cho vay vốn bằng đồng Việt Nam nhận của các tổ chức, cá nhân khác |  |
|  |  |  | 2531 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2532 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 254 |  | Cho vay vốn bằng ngoại tệ nhận trực tiếp của các Tổ chức Quốc tế |  |
|  |  |  | 2541 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2542 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 255 |  | Cho vay vốn bằng ngoại tệ nhận của Chính phủ, ủy quyền của Bộ Tài chính |  |
|  |  |  | 2551 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2552 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 256 |  | Cho vay vốn bằng ngoại tệ nhận của các tổ chức, cá nhân khác |  |
|  |  |  | 2561 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2562 | Nợ quá hạn |  |
|  | **26** |  |  | **Tín dụng đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài** |  |
|  |  | 261 |  | Cho vay ngắn hạn bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 2611 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2612 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 262 |  | Cho vay trung hạn bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 2621 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2622 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 263 |  | Cho vay dài hạn bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 2631 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2632 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 264 |  | Cho vay ngắn hạn bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 2641 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2642 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 265 |  | Cho vay trung hạn bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 2651 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2652 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 266 |  | Cho vay dài hạn bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 2661 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2662 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 267 |  | Tín dụng khác bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 2671 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2672 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 268 |  | Tín dụng khác bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 2681 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2682 | Nợ quá hạn |  |
|  | **27** |  |  | **Tín dụng khác đối với các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước** |  |
|  |  | 271 |  | Cho vay vốn đặc biệt |  |
|  |  |  | 2711 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2712 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 275 |  | Cấp tín dụng khác |  |
|  |  |  | 2751 | Nợ trong hạn |  |
|  |  |  | 2752 | Nợ quá hạn |  |
|  | **28** |  |  | **Các khoản nợ chờ xử lý** |  |
|  |  | 281 |  | Các khoản nợ chờ xử lý đã có tài sản xiết nợ, gán nợ |  |
|  |  |  | 2812 | Các khoản nợ chờ xử lý khác đã có tài sản xiết nợ, gán nợ |  |
|  |  | 282 |  | Các khoản nợ có tài sản thế chấp liên quan đến vụ án đang chờ xét xử |  |
|  |  | 283 |  | Nợ tồn đọng có tài sản bảo đảm |  |
|  |  | 284 |  | Nợ tồn đọng không có tài sản bảo đảm và không còn đối tượng để thu nợ |  |
|  |  | 285 |  | Nợ tồn đọng không có tài sản bảo đảm nhưng con nợ còn tồn tại, đang hoạt động |  |
|  | **29** |  |  | **Nợ cho vay được khoanh** |  |
|  |  | 291 |  | Nợ được khoanh cho vay ngắn hạn |  |
|  |  | 292 |  | Nợ được khoanh cho vay trung hạn |  |
|  |  | 293 |  | Nợ được khoanh cho vay dài hạn |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | **Loại 3: Tài sản cố định và tài sản Có khác** |  |
|  | **30** |  |  | **Tài sản cố định** |  |
|  |  | 301 |  | Tài sản cố định hữu hình |  |
|  |  |  | 3012 | Nhà cửa, vật kiến trúc |  |
|  |  |  | 3013 | Máy móc, thiết bị |  |
|  |  |  | 3014 | Phương tiện vận tải, thiết bị truyền dẫn |  |
|  |  |  | 3015 | Thiết bị, dụng cụ quản lý |  |
|  |  |  | 3019 | Tài sản cố định hữu hình khác |  |
|  |  | 302 |  | Tài sản cố định vô hình |  |
|  |  |  | 3021 | Quyền sử dụng đất |  |
|  |  |  | 3024 | Phần mềm máy vi tính |  |
|  |  |  | 3029 | Tài sản cố định vô hình khác |  |
|  |  | 303 |  | Tài sản cố định thuê tài chính |  |
|  |  | 304 |  | Bất động sản đầu tư |  |
|  |  | 305 |  | Hao mòn tài sản cố định |  |
|  |  |  | 3051 | Hao mòn tài sản cố định hữu hình |  |
|  |  |  | 3052 | Hao mòn tài sản cố định vô hình |  |
|  |  |  | 3053 | Hao mòn tài sản cố định đi thuê |  |
|  |  |  | 3054 | Hao mòn bất động sản đầu tư |  |
|  | **31** |  |  | **Tài sản khác** |  |
|  |  | 311 |  | Công cụ, dụng cụ |  |
|  |  | 313 |  | Vật liệu |  |
|  | **32** |  |  | **Xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định** |  |
|  |  | 321 |  | Mua sắm tài sản cố định |  |
|  |  | 322 |  | Chi phí xây dựng cơ bản |  |
|  |  |  | 3221 | Chi phí công trình |  |
|  |  |  | 3222 | Vật liệu dùng cho xây dựng cơ bản |  |
|  |  |  | 3223 | Chi phí nhân công |  |
|  |  |  | 3229 | Chi phí khác |  |
|  |  | 323 |  | Sửa chữa tài sản cố định |  |
|  | **34** |  |  | **Góp vốn, đầu tư dài hạn** |  |
|  |  | 341 |  | Đầu tư vào công ty con bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  | 342 |  | Vốn góp liên doanh bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 3421 | Vốn góp liên doanh với các tổ chức tín dụng khác |  |
|  |  |  | 3422 | Vốn góp liên doanh với các tổ chức kinh tế |  |
|  |  | 343 |  | Đầu tư vào công ty liên kết bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  | 344 |  | Đầu tư dài hạn khác bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  | 345 |  | Đầu tư vào công ty con bằng ngoại tệ |  |
|  |  | 346 |  | Vốn góp liên doanh bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 3461 | Vốn góp liên doanh với các tổ chức tín dụng khác |  |
|  |  |  | 3462 | Vốn góp liên doanh với các tổ chức kinh tế |  |
|  |  | 347 |  | Đầu tư vào công ty liên kết bằng ngoại tệ |  |
|  |  | 348 |  | Đầu tư dài hạn khác bằng ngoại tệ |  |
|  |  | 349 |  | Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn |  |
|  | **35** |  |  | **Các khoản phải thu bên ngoài** |  |
|  |  | 351 |  | Ký quỹ, thế chấp, cầm cố |  |
|  |  | 352 |  | Các khoản tham ô, lợi dụng |  |
|  |  | 353 |  | Thanh toán với Ngân sách Nhà nước |  |
|  |  |  | 3531 | Tạm ứng nộp Ngân sách Nhà nước |  |
|  |  |  | 3532 | Thuê giá trị gia tăng đầu vào |  |
|  |  |  | 3535 | Tài sản thuế thu nhập hoãn lại |  |
|  |  |  | 3539 | Các khoản chờ Ngân sách Nhà nước thanh toán |  |
|  |  | 355 |  | Chi phí xử lý tài sản bảo đảm nợ |  |
|  |  | 359 |  | Các khoản khác phải thu |  |
|  |  |  | 3591 | Phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng |  |
|  |  |  | 3592 | Phải thu khác |  |
|  |  |  | 3597 | Dự phòng rủi ro cụ thể |  |
|  |  |  | 3598 | Dự phòng rủi ro chung |  |
|  |  |  | 3599 | Dự phòng phải thu khó đòi |  |
|  | **36** |  |  | **Các khoản phải thu nội bộ** |  |
|  |  | 361 |  | Tạm ứng và phải thu nội bộ bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 3612 | Tạm ứng để hoạt động nghiệp vụ |  |
|  |  |  | 3613 | Tạm ứng tiền lương, công tác phí cho cán bộ, nhân viên |  |
|  |  |  | 3614 | Tham ô, thiếu mất tiền, tài sản chờ xử lý |  |
|  |  |  | 3615 | Các khoản phải bồi thường của cán bộ, nhân viên NHPT |  |
|  |  |  | 3619 | Các khoản phải thu khác |  |
|  |  | 362 |  | Tạm ứng và phải thu nội bộ bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 3622 | Tạm ứng cho các văn phòng đại diện, chi nhánh ở nước ngoài |  |
|  |  |  | 3623 | Tạm ứng công tác phí cho cán bộ, nhân viên |  |
|  |  |  | 3629 | Các khoản phải thu khác |  |
|  |  | 366 |  | Các khoản phải thu từ các giao dịch nội bộ |  |
|  |  |  | 3661 | Các khoản phải thu từ các chi nhánh |  |
|  |  |  | 3662 | Các khoản phải thu từ Trụ sở chính |  |
|  |  | 369 |  | Các khoản phải thu khác |  |
|  |  |  | 3699 | Các khoản phải thu khác |  |
|  | **38** |  |  | **Các tài sản Có khác** |  |
|  |  | 382 |  | Ủy thác |  |
|  |  |  | 3821 | Ủy thác cấp tín dụng bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 3822 | Ủy thác cấp tín dụng bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 3823 | Ủy thác khác bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 3824 | Ủy thác khác bằng ngoại tệ |  |
|  |  | 384 |  | Cấp hỗ trợ sau đầu tư, cấp phát ủy thác |  |
|  |  |  | 3841 | Cấp hỗ trợ sau đầu tư |  |
|  |  |  | 3842 | Cấp phát ủy thác |  |
|  |  |  | 3843 | Cấp phát khác |  |
|  |  | 387 |  | Tài sản bảo đảm nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho NHPT chờ xử lý |  |
|  |  | 388 |  | Chi phí chờ phân bổ |  |
|  |  | 389 |  | Tài sản có khác |  |
|  | **39** |  |  | **Lãi và phí phải thu** |  |
|  |  | 391 |  | Lãi phải thu từ tiền gửi |  |
|  |  |  | 3911 | Lãi phải thu từ tiền gửi bằng đồng Việt Nam. |  |
|  |  |  | 3912 | Lãi phải thu từ tiền gửi bằng ngoại tệ |  |
|  |  | 394 |  | Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng |  |
|  |  |  | 3941 | Lãi phải thu từ cho vay bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 3942 | Lãi phải thu từ cho vay bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 3944 | Lãi phải thu từ khoản trả thay khách hàng được bảo lãnh |  |
|  |  |  | 3948 | Lãi phải thu từ các hoạt động cấp tín dụng khác |  |
|  |  | 395 |  | Lãi phải thu từ nghiệp vụ mua nợ |  |
|  |  |  | 3951 | Lãi phải thu từ nợ mua bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 3952 | Lãi phải thu từ nợ mua bằng ngoại tệ |  |
|  |  | 397 |  | Phí phải thu |  |
|  |  |  | 3971 | Phí quản lý ODA cho vay lại |  |
|  |  |  | 3972 | Phí quản lý cho vay vốn ủy thác Tổ chức tài chính quốc tế |  |
|  |  |  | 3979 | Phí phải thu khác |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | **Loại 4: Các khoản phải trả** |  |
|  | **40** |  |  | **Các khoản Nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước** |  |
|  |  | 401 |  | Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  | 402 |  | Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước bằng ngoại tệ |  |
|  |  | 403 |  | Vay Ngân hàng Nhà nước bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 4031 | Vay theo hồ sơ tín dụng |  |
|  |  |  | 4032 | Vay chiết khấu các giấy tờ có giá |  |
|  |  |  | 4033 | Vay có bảo đảm bằng các giấy tờ có giá |  |
|  |  |  | 4034 | Vay thanh toán bù trừ |  |
|  |  |  | 4035 | Vay đặc biệt |  |
|  |  |  | 4038 | Vay khác |  |
|  |  |  | 4039 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 404 |  | Vay Ngân hàng Nhà nước bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 4041 | Nợ vay trong hạn |  |
|  |  |  | 4049 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 405 |  | Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với Kho bạc Nhà nước |  |
|  |  | 407 |  | Vay ngân sách Nhà nước bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 4071 | Vay trong hạn |  |
|  |  |  | 4079 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 408 |  | Vay ngân sách Nhà nước bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 4081 | Vay trong hạn |  |
|  |  |  | 4089 | Nợ quá hạn |  |
|  | **41** |  |  | **Các khoản Nợ các tổ chức tài chính, tổ chức tín dụng khác** |  |
|  |  | 411 |  | Tiền gửi của các tổ chức tín dụng trong nước bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 4111 | Tiền gửi không kỳ hạn |  |
|  |  |  | 4112 | Tiền gửi có kỳ hạn |  |
|  |  | 412 |  | Tiền gửi của các tổ chức tín dụng trong nước bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 4121 | Tiền gửi không kỳ hạn |  |
|  |  |  | 4122 | Tiền gửi có kỳ hạn |  |
|  |  | 413 |  | Tiền gửi của các ngân hàng ở nước ngoài bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 4131 | Tiền gửi không kỳ hạn |  |
|  |  |  | 4132 | Tiền gửi có kỳ hạn |  |
|  |  | 414 |  | Tiền gửi của các ngân hàng ở nước ngoài bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 4141 | Tiền gửi không kỳ hạn |  |
|  |  |  | 4142 | Tiền gửi có kỳ hạn |  |
|  |  | 415 |  | Vay các tổ chức tín dụng trong nước bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 4151 | Nợ vay trong hạn |  |
|  |  |  | 4159 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 416 |  | Vay các tổ chức tín dụng trong nước bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 4161 | Nợ vay trong hạn |  |
|  |  |  | 4169 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 417 |  | Vay các ngân hàng ở nước ngoài bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 4171 | Nợ vay trong hạn |  |
|  |  |  | 4179 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 418 |  | Vay các ngân hàng ở nước ngoài bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 4181 | Nợ vay trong hạn |  |
|  |  |  | 4189 | Nợ quá hạn |  |
|  |  | 419 |  | Nhận cấp tín dụng khác |  |
|  |  |  | 4191 | Nhận cấp tín dụng dưới hình thức chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá khác |  |
|  |  |  | 4199 | Nhận cấp tín dụng khác |  |
|  | **42** |  |  | **Tiền gửi của khách hàng** |  |
|  |  | 421 |  | Tiền gửi của khách hàng trong nước bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 4211 | Tiền gửi không kỳ hạn |  |
|  |  |  | 4212 | Tiền gửi có kỳ hạn |  |
|  |  |  | 4214 | Tiền gửi vốn chuyên dùng |  |
|  |  | 422 |  | Tiền gửi của khách hàng trong nước bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 4221 | Tiền gửi không kỳ hạn |  |
|  |  |  | 4222 | Tiền gửi có kỳ hạn |  |
|  |  |  | 4224 | Tiền gửi vốn chuyên dùng |  |
|  |  | 425 |  | Tiền gửi của khách hàng nước ngoài bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 4251 | Tiền gửi không kỳ hạn |  |
|  |  |  | 4252 | Tiền gửi có kỳ hạn |  |
|  |  |  | 4254 | Tiền gửi vốn chuyên dùng |  |
|  |  | 426 |  | Tiền gửi của khách hàng nước ngoài bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 4261 | Tiền gửi không kỳ hạn |  |
|  |  |  | 4262 | Tiền gửi có kỳ hạn |  |
|  |  |  | 4264 | Tiền gửi vốn chuyên dùng |  |
|  |  | 427 |  | Tiền ký quỹ bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 4271 | Tiền gửi để bảo đảm thanh toán Séc |  |
|  |  |  | 4272 | Tiền gửi để mở Thư tín dụng (L/C) |  |
|  |  |  | 4274 | Ký quỹ bảo lãnh |  |
|  |  |  | 4277 | Ký quỹ đảm bảo thuê tài chính |  |
|  |  |  | 4279 | Bảo đảm các khoản thanh toán khác |  |
|  |  | 428 |  | Tiền ký quỹ bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 4281 | Tiền gửi để bảo đảm thanh toán Séc |  |
|  |  |  | 4282 | Tiền gửi để mở Thư tín dụng (L/C) |  |
|  |  |  | 4284 | Ký quỹ bảo lãnh |  |
|  |  |  | 4287 | Ký quỹ đảm bảo thuê tài chính |  |
|  |  |  | 4289 | Bảo đảm các khoản thanh toán khác |  |
|  | **43** |  |  | **NHPT phát hành giấy tờ có giá** |  |
|  |  | 431 |  | Mệnh giá giấy tờ có giá bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  | 432 |  | Chiết khấu giấy tờ có giá bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  | 433 |  | Phụ trội giấy tờ có giá bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  | 434 |  | Mệnh giá giấy tờ có giá bằng ngoại tệ |  |
|  |  | 435 |  | Chiết khấu giấy tờ có giá bằng ngoại tệ |  |
|  |  | 436 |  | Phụ trội giấy tờ có giá bằng ngoại tệ |  |
|  | **44** |  |  | **Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay** |  |
|  |  | 441 |  | Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 4411 | Vốn nhận của các tổ chức, cá nhân nước ngoài |  |
|  |  |  | 4412 | Vốn nhận của Chính phủ |  |
|  |  |  | 4413 | Vốn nhận của các tổ chức, cá nhân trong nước |  |
|  |  | 442 |  | Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 4421 | Vốn nhận của các tổ chức, cá nhân nước ngoài |  |
|  |  |  | 4422 | Vốn nhận của Chính phủ |  |
|  |  |  | 4423 | Vốn nhận của các tổ chức, cá nhân trong nước |  |
|  | **45** |  |  | **Các khoản phải trả cho bên ngoài** |  |
|  |  | 451 |  | Các khoản phải trả về xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định |  |
|  |  | 452 |  | Tiền giữ hộ và đợi thanh toán |  |
|  |  |  | 4521 | Tiền giữ hộ và đợi thanh toán |  |
|  |  |  | 4523 | Thanh toán với khách hàng về tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông chờ xử lý |  |
|  |  | 453 |  | Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước |  |
|  |  |  | 4531 | Thuế giá trị gia tăng phải nộp |  |
|  |  |  | 4534 | Thuế thu nhập doanh nghiệp |  |
|  |  |  | 4535 | Thuế thu nhập hoãn lại phải trả |  |
|  |  |  | 4538 | Các loại thuế khác |  |
|  |  |  | 4539 | Các khoản phải nộp khác |  |
|  |  | 454 |  | Chuyển tiền phải trả bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  | 455 |  | Chuyển tiền phải trả bằng ngoại tệ |  |
|  |  | 458 |  | Chênh lệch mua bán nợ chờ xử lý |  |
|  |  | 459 |  | Các khoản chờ thanh toán khác |  |
|  |  |  | 4591 | Tiền thu từ việc bán nợ, tài sản bảo đảm nợ hoặc khai thác tài sản bảo đảm nợ |  |
|  |  |  | 4599 | Các khoản chờ thanh toán khác |  |
|  | **46** |  |  | **Các khoản phải trả nội bộ** |  |
|  |  | 461 |  | Thừa quỹ, tài sản thừa chờ xử lý |  |
|  |  | 462 |  | Các khoản phải trả cho cán bộ, nhân viên NHPT |  |
|  |  | 466 |  | Các khoản phải trả từ các giao dịch nội bộ hệ thống NHPT |  |
|  |  |  | 4661 | Các khoản phải trả các chi nhánh |  |
|  |  |  | 4662 | Các khoản phải trả Trụ sở chính |  |
|  |  | 469 |  | Các khoản phải trả khác |  |
|  | **47** |  |  | **Các giao dịch ngoại hối** |  |
|  |  | 471 |  | Mua bán ngoại tệ kinh doanh |  |
|  |  |  | 4711 | Mua bán ngoại tệ kinh doanh |  |
|  |  |  | 4712 | Thanh toán mua bán ngoại tệ kinh doanh |  |
|  | **48** |  |  | **Các tài sản Nợ khác** |  |
|  |  | 482 |  | Nhận tiền ủy thác |  |
|  |  |  | 4821 | Nhận tiền ủy thác bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 4822 | Nhận tiền ủy thác bằng ngoại tệ |  |
|  |  | 484 |  | Quỹ khen thưởng, phúc lợi và thưởng Ban quản lý điều hành |  |
|  |  |  | 4841 | Quỹ khen thưởng |  |
|  |  |  | 4842 | Quỹ phúc lợi |  |
|  |  |  | 4843 | Quỹ phúc lợi đã hình thành tài sản cố định |  |
|  |  |  | 4844 | Quỹ thưởng Người Quản lý, Ban Kiểm soát |  |
|  |  | 486 |  | Thanh toán đối với các công cụ tài chính phái sinh |  |
|  |  | 488 |  | Doanh thu chờ phân bổ |  |
|  |  | 489 |  | Dự phòng rủi ro khác |  |
|  |  |  | 4891 | Dự phòng cho các dịch vụ thanh toán khác |  |
|  |  |  | 4892 | Dự phòng giảm giá hàng tồn kho |  |
|  |  |  | 4895 | Dự phòng chung đối với các cam kết đưa ra |  |
|  |  |  | 4896 | Dự phòng cụ thể đối với các cam kết đưa ra |  |
|  |  |  | 4897 | Quỹ dự phòng rủi ro tín dụng của NHPT | Chi tiết theo yêu cầu quản lý |
|  |  |  | 4899 | Dự phòng rủi ro khác |  |
|  | **49** |  |  | **Lãi và phí phải trả** |  |
|  |  | 491 |  | Lãi phải trả cho tiền gửi |  |
|  |  |  | 4911 | Lãi phải trả cho tiền gửi bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 4912 | Lãi phải trả cho tiền gửi bằng ngoại tệ |  |
|  |  | 492 |  | Lãi phải trả về phát hành các giấy tờ có giá |  |
|  |  |  | 4921 | Lãi phải trả cho các giấy tờ có giá bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 4922 | Lãi phải trả cho các giấy tờ có giá bằng ngoại tệ |  |
|  |  | 493 |  | Lãi phải trả cho tiền vay |  |
|  |  |  | 4931 | Lãi phải trả cho tiền vay bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 4932 | Lãi phải trả cho tiền vay bằng ngoại tệ |  |
|  |  | 494 |  | Lãi phải trả cho vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay |  |
|  |  |  | 4941 | Lãi phải trả cho vốn tài trợ, ủy thác đầu tư bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 4942 | Lãi phải trả cho vốn tài trợ, ủy thác đầu tư bằng ngoại tệ |  |
|  |  | 495 |  | Lãi phải trả cho hoạt động nhận cấp tín dụng khác |  |
|  |  |  | 4951 | Lãi phải trả cho khoản nhận cấp tín dụng khác bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 4952 | Lãi phải trả cho khoản nhận cấp tín dụng khác bằng ngoại tệ |  |
|  |  | 497 |  | Phí phải trả |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | **Loại 5: Hoạt động thanh toán** |  |
|  | **50** |  |  | **Thanh toán giữa các tổ chức tín dụng** |  |
|  |  | 501 |  | Thanh toán bù trừ giữa các ngân hàng |  |
|  |  | 502 |  | Thu, chi hộ giữa các tổ chức tín dụng |  |
|  |  | 509 |  | Thanh toán khác giữa các tổ chức tín dụng |  |
|  | **51** |  |  | **Thanh toán chuyển tiền** |  |
|  |  | 519 |  | Thanh toán khác giữa các đơn vị trong hệ thống NHPT |  |
|  |  |  | 5191 | Điều chuyển vốn giữa Trụ sở chính và Chi nhánh |  |
|  |  |  | 5192 | Thu hộ, chi hộ |  |
|  |  |  | 5194 | Điều chuyển vốn trong nội bộ Chi nhánh |  |
|  |  |  | 5195 | Thanh toán điều chuyển khác trong nội bộ Chi nhánh |  |
|  |  |  | 5199 | Thanh toán khác |  |
|  | **54** |  |  | **Chờ thanh toán ghi thu - ghi chi** |  |
|  |  | 541 |  | Chờ thanh toán ghi thu - ghi chi tại Trụ sở chính |  |
|  |  |  | 5411 | Chờ thanh toán ghi thu - ghi chi về vốn thừa |  |
|  |  |  | 5412 | Chờ thanh toán ghi thu - ghi chi về vốn thiếu |  |
|  |  | 542 |  | Chờ thanh toán ghi thu - ghi chi tại Chi nhánh |  |
|  |  |  | 5421 | Chờ thanh toán ghi thu - ghi chi chủ đầu tư đã nhận nợ |  |
|  |  |  | 5422 | Chờ thanh toán ghi thu - ghi chi chủ đầu tư chưa nhận nợ |  |
|  |  |  | 5423 | Nhận thông báo ghi thu - ghi chi từ Trụ sở chính |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | **Loại 6: Nguồn vốn chủ sở hữu** |  |
|  | **60** |  |  | **Vốn của NHPT** |  |
|  |  | 601 |  | Vốn điều lệ |  |
|  |  | 602 |  | Vốn đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định |  |
|  |  | 609 |  | Vốn khác |  |
|  | **61** |  |  | **Quỹ của NHPT** |  |
|  |  | 611 |  | Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ |  |
|  |  | 612 |  | Quỹ đầu tư phát triển |  |
|  |  | 613 |  | Quỹ dự phòng tài chính |  |
|  |  | 619 |  | Quỹ khác |  |
|  | **63** |  |  | **Chênh lệch tỷ giá hối đoái** |  |
|  |  | 631 |  | Chênh lệch tỷ giá hối đoái |  |
|  |  |  | 6311 | Chênh lệch tỷ giá hối đoái đánh giá lại vào thời điểm lập báo cáo |  |
|  |  |  | 6312 | Chênh lệch tỷ giá hối đoái trong giai đoạn đầu tư xây dựng cơ bản |  |
|  |  |  | 6313 | Chênh lệch tỷ giá hối đoái từ chuyển đổi báo cáo tài chính |  |
|  | **64** |  |  | **Chênh lệch đánh giá lại tài sản** |  |
|  |  | 641 |  | Chênh lệch đánh giá lại tài sản |  |
|  |  | 642 |  | Chênh lệch đánh giá lại tài sản cố định |  |
|  | **69** |  |  | **Kết quả hoạt động chưa phân phối** |  |
|  |  | 691 |  | Kết quả hoạt động năm nay |  |
|  |  | 692 |  | Kết quả hoạt động năm trước |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | **Loại 7: Thu nhập** |  |
|  | **70** |  |  | **Thu nhập từ hoạt động nghiệp vụ** |  |
|  |  | 701 |  | Thu lãi tiền gửi |  |
|  |  | 702 |  | Thu lãi cho vay |  |
|  |  | 704 |  | Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh |  |
|  |  |  | 7041 | Thu lãi từ nghiệp vụ bảo lãnh |  |
|  |  |  | 7042 | Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh |  |
|  |  | 706 |  | Thu lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ |  |
|  |  | 709 |  | Thu khác từ hoạt động nghiệp vụ |  |
|  |  |  | 7091 | Thu cấp bù chênh lệch lãi suất, phí quản lý từ ngân sách Nhà nước |  |
|  |  |  | 7099 | Thu khác |  |
|  | **71** |  |  | **Thu nhập phí từ hoạt động dịch vụ** |  |
|  |  | 711 |  | Thu từ dịch vụ thanh toán |  |
|  |  | 713 |  | Thu từ dịch vụ ngân quỹ |  |
|  |  | 714 |  | Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý |  |
|  |  | 715 |  | Thu từ dịch vụ tư vấn |  |
|  |  | 719 |  | Thu khác |  |
|  | **72** |  |  | **Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối** |  |
|  |  | 721 |  | Thu về kinh doanh ngoại tệ |  |
|  |  | 723 |  | Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ |  |
|  | **74** |  |  | **Thu nhập từ hoạt động kinh doanh khác** |  |
|  |  | 742 |  | Thu từ nghiệp vụ mua bán nợ |  |
|  |  | 749 |  | Thu về hoạt động kinh doanh khác |  |
|  | **78** |  |  | **Thu nhập góp vốn, mua cổ phần** |  |
|  | **79** |  |  | **Thu nhập khác** |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | **Loại 8: Chi phí** |  |
|  | **80** |  |  | **Chi phí hoạt động nghiệp vụ** |  |
|  |  | 801 |  | Trả lãi tiền gửi |  |
|  |  | 802 |  | Trả lãi tiền vay |  |
|  |  | 803 |  | Trả lãi phát hành giấy tờ có giá |  |
|  |  | 809 |  | Chi phí khác cho hoạt động nghiệp vụ |  |
|  |  |  | 8091 | Chi phí huy động vốn |  |
|  |  |  | 8099 | Chi phí khác |  |
|  | **81** |  |  | **Chi phí hoạt động dịch vụ** |  |
|  |  | 811 |  | Chi về dịch vụ thanh toán |  |
|  |  | 812 |  | Cước phí bưu điện về mạng viễn thông |  |
|  |  | 813 |  | Chi về ngân quỹ |  |
|  |  |  | 8131 | Vận chuyển, bốc xếp tiền |  |
|  |  |  | 8132 | Kiểm đếm, phân loại và đóng gói tiền |  |
|  |  |  | 8133 | Bảo vệ tiền |  |
|  |  |  | 8139 | Chi khác |  |
|  |  | 814 |  | Chi về nghiệp vụ ủy thác và đại lý |  |
|  |  | 815 |  | Chi về dịch vụ tư vấn |  |
|  |  | 816 |  | Chi phí hoa hồng môi giới |  |
|  |  | 819 |  | Chi khác |  |
|  | **82** |  |  | **Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối** |  |
|  |  | 821 |  | Chi về kinh doanh ngoại tệ |  |
|  |  | 823 |  | Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ |  |
|  | **83** |  |  | **Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí** |  |
|  |  | 831 |  | Chi nộp thuế |  |
|  |  | 832 |  | Chi nộp các khoản phí, lệ phí |  |
|  |  | 833 |  | Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp |  |
|  |  |  | 8331 | Chi phí thuê thu nhập doanh nghiệp hiện hành |  |
|  |  |  | 8332 | Chi phí thuê thu nhập doanh nghiệp hoãn lại |  |
|  | **84** |  |  | **Chi phí hoạt động kinh doanh khác** |  |
|  |  | 843 |  | Chi về nghiệp vụ mua bán nợ |  |
|  |  | 849 |  | Chi về hoạt động kinh doanh khác |  |
|  | **85** |  |  | **Chi phí cho nhân viên** |  |
|  |  | 851 |  | Lương và phụ cấp |  |
|  |  | 852 |  | Chi trang phục giao dịch và phương tiện bảo hộ lao động |  |
|  |  | 853 |  | Các khoản chi để đóng góp theo lương |  |
|  |  |  | 8531 | Nộp bảo hiểm xã hội |  |
|  |  |  | 8532 | Nộp bảo hiểm y tế |  |
|  |  |  | 8533 | Nộp bảo hiểm lao động |  |
|  |  |  | 8534 | Nộp kinh phí công đoàn |  |
|  |  |  | 8535 | Nộp bảo hiểm thất nghiệp |  |
|  |  |  | 8539 | Các khoản chi đóng góp khác theo chế độ |  |
|  |  | 854 |  | Chi trợ cấp |  |
|  |  |  | 8541 | Trợ cấp khó khăn |  |
|  |  |  | 8542 | Trợ cấp thôi việc |  |
|  |  |  | 8549 | Chi trợ cấp khác |  |
|  |  | 856 |  | Chi ăn ca cho cán bộ, nhân viên NHPT |  |
|  |  | 857 |  | Chi y tế cho cán bộ, nhân viên NHPT |  |
|  |  | 859 |  | Chi khác cho cán bộ, nhân viên NHPT |  |
|  | **86** |  |  | **Chi cho hoạt động quản lý và công vụ** |  |
|  |  | 861 |  | Chi về vật liệu và giấy tờ in |  |
|  |  |  | 8611 | Vật liệu văn phòng |  |
|  |  |  | 8612 | Giấy tờ in |  |
|  |  |  | 8613 | Vật mang tin |  |
|  |  |  | 8614 | Xăng dầu |  |
|  |  |  | 8619 | Vật liệu khác |  |
|  |  | 862 |  | Công tác phí |  |
|  |  | 863 |  | Chi đào tạo, huấn luyện nghiệp vụ |  |
|  |  | 864 |  | Chi nghiên cứu và ứng dụng khoa học công nghệ, sáng kiến, cải tiến |  |
|  |  | 865 |  | Chi bưu phí và điện thoại |  |
|  |  | 866 |  | Chi xuất bản tài liệu, tuyên truyền, quảng cáo, tiếp thị, khuyến mại |  |
|  |  | 867 |  | Chi mua tài liệu, sách báo |  |
|  |  | 868 |  | Chi về các hoạt động đoàn thể của NHPT |  |
|  |  | 869 |  | Các khoản chi phí quản lý khác |  |
|  |  |  | 8691 | Điện, nước, vệ sinh cơ quan |  |
|  |  |  | 8693 | Hội nghị |  |
|  |  |  | 8694 | Lễ tân, khánh tiết |  |
|  |  |  | 8695 | Chi phí cho việc kiểm toán, thanh tra, kiểm tra hoạt động của NHPT |  |
|  |  |  | 8696 | Chi thuê chuyên gia trong và ngoài nước |  |
|  |  |  | 8697 | Chi phí phòng cháy, chữa cháy |  |
|  |  |  | 8699 | Các khoản chi khác |  |
|  | **87** |  |  | **Chi về tài sản** |  |
|  |  | 871 |  | Khấu hao cơ bản tài sản cố định |  |
|  |  | 872 |  | Bảo dưỡng và sửa chữa tài sản |  |
|  |  | 874 |  | Mua sắm công cụ lao động |  |
|  |  | 875 |  | Chi bảo hiểm tài sản |  |
|  |  | 876 |  | Chi thuê tài sản |  |
|  | **88** |  |  | **Chi phí dự phòng** |  |
|  |  | 882 |  | Chi dự phòng |  |
|  |  |  | 8822 | Chi dự phòng Nợ phải thu khó đòi |  |
|  |  |  | 8824 | Chi dự phòng cho các dịch vụ thanh toán |  |
|  |  |  | 8826 | Chi dự phòng giảm giá khoản góp vốn, đầu tư mua cổ phần |  |
|  |  |  | 8827 | Chi dự phòng đối với các cam kết đưa ra |  |
|  |  |  | 8829 | Chi dự phòng rủi ro khác |  |
|  | **89** |  |  | **Chi phí khác** |  |
|  |  | 899 |  | Chi phí khác theo chế độ tài chính |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | **Loại 9: Các tài khoản ngoài bảng** |  |
|  | **90** |  |  | **Tiền không có giá trị lưu hành** |  |
|  |  | 901 |  | Tiền không có giá trị lưu hành |  |
|  |  |  | 9011 | Tiền mẫu |  |
|  |  |  | 9012 | Tiền lưu niệm |  |
|  |  |  | 9019 | Tiền nghi giả, tiền giả, tiền bị phá hoại chờ xử lý |  |
|  | **91** |  |  | **Ngoại tệ và chứng từ có giá trị bằng ngoại tệ** |  |
|  |  | 911 |  | Ngoại tệ |  |
|  |  |  | 9113 | Ngoại tệ của khách hàng gửi đi nước ngoài nhờ thu |  |
|  |  |  | 9114 | Ngoại tệ không đủ tiêu chuẩn lưu hành chờ xử lý |  |
|  |  | 912 |  | Chứng từ có giá trị bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 9121 | Chứng từ có giá trị bằng ngoại tệ dùng làm mẫu |  |
|  |  |  | 9122 | Chứng từ có giá trị bằng ngoại tệ nhận giữ hộ hoặc thu hộ |  |
|  |  |  | 9123 | Chứng từ có giá trị bằng ngoại tệ gửi đi nước ngoài nhờ thu |  |
|  |  |  | 9124 | Chứng từ có giá trị bằng ngoại tệ do nước ngoài gửi đến đợi thanh toán |  |
|  | **92** |  |  | **Các văn bản, chứng từ cam kết đưa ra** |  |
|  |  | 921 |  | Cam kết bảo lãnh vay vốn |  |
|  |  | 922 |  | Cam kết bảo lãnh thanh toán |  |
|  |  | 924 |  | Cam kết cho vay không hủy ngang |  |
|  |  | 925 |  | Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng (L/C) |  |
|  |  | 928 |  | Cam kết bảo lãnh khác |  |
|  |  | 929 |  | Các cam kết khác |  |
|  |  |  | 9293 | Hợp đồng mua bán giấy tờ có giá |  |
|  |  |  | 9299 | Cam kết khác |  |
|  | **93** |  |  | **Các cam kết nhận được** |  |
|  |  | 931 |  | Các cam kết bảo lãnh nhận từ các tổ chức tín dụng khác |  |
|  |  |  | 9311 | Vay vốn |  |
|  |  |  | 9319 | Các bảo lãnh khác |  |
|  |  | 932 |  | Bảo lãnh nhận từ các cơ quan Chính phủ |  |
|  |  | 933 |  | Bảo lãnh nhận từ các công ty bảo hiểm |  |
|  |  | 934 |  | Bảo lãnh nhận từ các tổ chức quốc tế |  |
|  |  | 938 |  | Các văn bản, chứng từ cam kết khác nhận được |  |
|  |  | 939 |  | Các bảo lãnh khác nhận được |  |
|  | **94** |  |  | **Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được, lãi khoanh** |  |
|  |  | 941 |  | Lãi cho vay chưa thu được, lãi khoanh bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 9411 | Lãi cho vay ngắn hạn chưa thu được |  |
|  |  |  | 9412 | Lãi cho vay trung hạn chưa thu được |  |
|  |  |  | 9413 | Lãi cho vay dài hạn chưa thu được |  |
|  |  |  | 9414 | Lãi chưa thu được từ hoạt động trả thay bảo lãnh |  |
|  |  |  | 9415 | Lãi cho vay vốn ODA chưa thu được |  |
|  |  |  | 9416 | Lãi cho vay tổ chức, cá nhân nước ngoài chưa thu được |  |
|  |  |  | 9417 | Lãi cho vay khác chưa thu được |  |
|  |  |  | 9418 | Lãi cho vay ủy thác chưa thu được |  |
|  |  |  | 9419 | Lãi khoanh cho vay bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  | 942 |  | Lãi cho vay chưa thu được, lãi khoanh bằng ngoại tệ |  |
|  |  |  | 9421 | Lãi cho vay ngắn hạn chưa thu được |  |
|  |  |  | 9422 | Lãi cho vay trung hạn chưa thu được |  |
|  |  |  | 9423 | Lãi cho vay dài hạn chưa thu được |  |
|  |  |  | 9424 | Lãi chưa thu được từ hoạt động trả thay bảo lãnh |  |
|  |  |  | 9425 | Lãi cho vay vốn ODA chưa thu được |  |
|  |  |  | 9426 | Lãi cho vay tổ chức, cá nhân nước ngoài chưa thu được |  |
|  |  |  | 9427 | Lãi cho vay khác chưa thu được |  |
|  |  |  | 9428 | Lãi cho vay ủy thác chưa thu được |  |
|  |  |  | 9429 | Lãi khoanh cho vay bằng ngoại tệ |  |
|  |  | 945 |  | Lãi tiền gửi chưa thu được |  |
|  |  | 949 |  | Phí phải thu chưa thu được |  |
|  |  |  | 9491 | Phí phải thu chưa thu được bằng đồng Việt Nam |  |
|  |  |  | 9492 | Phí phải thu chưa thu được bằng ngoại tệ |  |
|  | **96** |  |  | **Các giấy tờ có giá của NHPT phát hành** |  |
|  |  | 961 |  | Các giấy tờ có giá mẫu |  |
|  |  | 962 |  | Các giấy tờ có giá của NHPT phát hành |  |
|  | **97** |  |  | **Nợ khó đòi đã xử lý** |  |
|  |  | 971 |  | Nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi |  |
|  |  |  | 9711 | Nợ gốc đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi |  |
|  |  |  | 9712 | Nợ lãi đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi |  |
|  |  | 972 |  | Nợ đã xử lý rủi ro trong hoạt động thanh toán |  |
|  | **98** |  |  | **Nghiệp vụ mua bán nợ, ủy thác và đại lý** |  |
|  |  | 981 |  | Nghiệp vụ mua bán nợ |  |
|  |  |  | 9813 | Nợ gốc đã bán |  |
|  |  |  | 9814 | Lãi của khoản nợ đã bán |  |
|  |  | 982 |  | Cho vay theo hợp đồng hợp vốn |  |
|  |  |  | 9823 | Lãi cho vay theo hợp đồng hợp vốn |  |
|  |  | 983 |  | Cấp tín dụng theo hợp đồng nhận ủy thác |  |
|  |  |  | 9833 | Lãi từ hoạt động cấp tín dụng theo hợp đồng nhận ủy thác |  |
|  |  | 984 |  | Các nghiệp vụ ủy thác và đại lý khác |  |
|  | **99** |  |  | **Tài sản và chứng từ khác** |  |
|  |  | 992 |  | Tài sản khác giữ hộ |  |
|  |  | 993 |  | Tài sản thuê ngoài |  |
|  |  | 994 |  | Tài sản, giấy tờ của khách hàng đưa thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu |  |
|  |  |  | 9941 | Tài sản, giấy tờ có giá của khách hàng đưa thế chấp, cầm cố |  |
|  |  |  | 9942 | Các giấy tờ có giá của khách hàng đưa chiết khấu, tái chiết khấu đã chuyển quyền sở hữu |  |
|  |  | 995 |  | Tài sản bảo đảm nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm chờ xử lý |  |
|  |  | 996 |  | Các giấy tờ có giá đi vay, giấy tờ có giá của khách hàng đưa chiết khấu, tái chiết khấu đã chuyển quyền sở hữu đem đi sử dụng. |  |
|  |  |  | 9961 | Giấy tờ có giá đi vay |  |
|  |  |  | 9962 | Giấy tờ có giá của khách hàng đưa chiết khấu, tái chiết khấu đã chuyển quyền sở hữu đem đi sử dụng |  |
|  |  | 998 |  | Tài sản, giấy tờ có giá của NHPT thế chấp, cầm cố |  |
|  |  | 999 |  | Các khoản khác |  |
|  |  |  | 9991 | Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản |  |
|  |  |  | 9992 | Tài sản, công cụ dụng cụ |  |
|  |  |  | 9993 | Hạn mức được chi |  |
|  |  |  | 9999 | Các khoản khác theo dõi ngoài bảng |  |
|  |  |  |  |  |  |

**B. NGUYÊN TẮC, KẾT CẤU VÀ NỘI DUNG PHẢN ÁNH TÀI KHOẢN KẾ TOÁN**

**I. Tài khoản 25 - Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay theo ủy quyền**

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền (bằng đồng Việt Nam hay ngoại tệ) NHPT được Bộ Tài chính ủy quyền cho vay lại, và số tiền (bằng đồng Việt Nam hay ngoại tệ) NHPT cho các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước vay bằng nguồn vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư của ngân sách địa phương, các tổ chức quốc tế và các tổ chức khác.

Nợ khoanh của các khoản cho vay này được theo dõi hạch toán kế toán trên tài khoản 29- Nợ cho vay được khoanh.

Tài khoản 25 có các tài khoản cấp II sau:

- Tài khoản 251- Cho vay vốn bằng đồng Việt Nam nhận trực tiếp của các tổ chức quốc tế.

- Tài khoản 252- Cho vay vốn bằng đồng Việt Nam nhận của Chính phủ, ủy quyền của Bộ Tài chính

- Tài khoản 253- Cho vay vốn bằng đồng Việt Nam nhận của các tổ chức, cá nhân khác.

- Tài khoản 254- Cho vay vốn bằng ngoại tệ nhận trực tiếp của các tổ chức quốc tế.

- Tài khoản 255- Cho vay vốn bằng ngoại tệ nhận của Chính phủ, ủy quyền của Bộ Tài chính

- Tài khoản 256- Cho vay vốn bằng ngoại tệ nhận của các tổ chức, cá nhân khác.

**1. Tài khoản 251- Cho vay vốn bằng đồng Việt Nam nhận trực tiếp của các tổ chức quốc tế**

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền đồng Việt Nam NHPT cho các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước vay bằng nguồn vốn tài trợ, ủy thác đầu tư các tổ chức quốc tế trực tiếp đưa cho NHPT.

Tài khoản 251 có các tài khoản cấp III sau:

- Tài khoản 2511 - Nợ trong hạn

- Tài khoản 2512 - Nợ quá hạn

**a) Tài khoản 2511 - Nợ trong hạn**

Tài khoản này dùng để hạch toán số tiền NHPT cho khách hàng vay còn trong hạn theo hợp đồng tín dụng hoặc còn trong thời gian gia hạn, điều chỉnh kỳ hạn nợ đối với các khoản vay được NHPT gia hạn, điều chỉnh kỳ hạn nợ.

Bên Nợ:

- Số tiền cho khách hàng vay

- Số tiền chuyển từ tài khoản thích hợp sang

Bên Có:

- Số tiền khách hàng trả nợ

- Số tiền chuyển sang tài khoản thích hợp

Số dư Nợ: Phản ánh số tiền khách hàng đang nợ trong hạn, được gia hạn, điều chỉnh kỳ hạn.

**b) Tài khoản 2512 - Nợ quá hạn**

Tài khoản này dùng để hạch toán số tiền NHPT cho khách hàng vay đã quá hạn và không được gia hạn, điều chỉnh kỳ hạn nợ.

Bên Nợ: Số tiền cho khách hàng vay phát sinh nợ quá hạn

Bên Có:

- Số tiền khách hàng trả nợ

- Số tiền chuyển sang tài khoản thích hợp

Số dư Nợ: Phản ánh số tiền cho khách hàng vay đã quá hạn.

**2. Tài khoản 252- Cho vay vốn bằng đồng Việt Nam nhận của Chính phủ, ủy quyền của Bộ Tài chính**

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền đồng Việt Nam NHPT cho các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước vay bằng nguồn vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, ủy quyền của Bộ Tài chính, của Chính phủ vay các tổ chức quốc tế và chuyển cho NHPT để cho vay lại theo các mục đích chỉ định.

Tài khoản 252 có các tài khoản cấp III sau:

- Tài khoản 2521- Nợ trong hạn

- Tài khoản 2522- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 2521, 2522 giống như nội dung hạch toán tài khoản 2511, 2512.

**3. Tài khoản 253- Cho vay vốn bằng đồng Việt Nam nhận của các tổ chức, cá nhân khác.**

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền đồng Việt Nam NHPT cho các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước vay bằng nguồn vốn tài trợ, ủy thác đầu tư của các tổ chức, cá nhân khác (các tổ chức kinh tế, xã hội, đoàn thể để thực hiện các chương trình phát triển kinh tế, xã hội... của địa phương) và chuyển cho NHPT để cho vay lại theo các mục đích chỉ định.

Tài khoản 253 có các tài khoản cấp III sau:

- Tài khoản 2531- Nợ trong hạn

- Tài khoản 2532- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 2531, 2532 giống như nội dung hạch toán tài khoản 2511, 2512.

**4. Tài khoản 254 - Cho vay vốn bằng ngoại tệ nhận trực tiếp của các tổ chức quốc tế**

Tài khoản này dùng để phản ánh số ngoại tệ NHPT cho các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước vay bằng nguồn vốn ủy thác đầu tư của các tổ chức quốc tế trực tiếp đưa cho NHPT.

Tài khoản 254 có các tài khoản cấp III sau:

- Tài khoản 2541- Nợ trong hạn

- Tài khoản 2542- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 2541, 2542 giống như nội dung hạch toán tài khoản 2511, 2512.

**5. Tài khoản 255 - Cho vay vốn bằng ngoại tệ nhận của Chính phủ, ủy quyền của Bộ Tài chính**

Tài khoản này dùng để phản ánh số ngoại tệ NHPT cho các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước vay bằng nguồn vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, ủy quyền của Bộ Tài chính, của Chính phủ vay các tổ chức quốc tế và chuyển cho NHPT để cho vay lại theo các mục đích chỉ định.

Tài khoản 255 có các tài khoản cấp III sau:

- Tài khoản 2551- Nợ trong hạn

- Tài khoản 2552- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 2551, 2552 giống như nội dung hạch toán tài khoản 2511, 2512.

**6. Tài khoản 256 - Cho vay vốn bằng ngoại tệ nhận của các tổ chức, cá nhân khác.**

Tài khoản này dùng để phản ánh số ngoại tệ NHPT cho các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước vay bằng nguồn vốn tài trợ, ủy thác đầu tư của các tổ chức, cá nhân khác (các tổ chức kinh tế, xã hội, đoàn thể để thực hiện các chương trình phát triển kinh tế, xã hội... của địa phương) và chuyển cho NHPT để cho vay lại theo các mục đích chỉ định.

Tài khoản 256 có các tài khoản cấp III sau:

- Tài khoản 2561- Nợ trong hạn

- Tài khoản 2562- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 2561, 2562 giống như nội dung hạch toán tài khoản 2511, 2512.

**II. Tài khoản 384- Cấp hỗ trợ sau đầu tư, cấp phát ủy thác**

Tài khoản 384 có các tài khoản cấp III sau:

- Tài khoản 3841- Cấp hỗ trợ sau đầu tư

- Tài khoản 3842- Cấp phát ủy thác

- Tài khoản 3843- Cấp phát khác

**1. Tài khoản 3841- Cấp hỗ trợ sau đầu tư**

a) Nguyên tắc kế toán

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHPT cấp hỗ trợ sau đầu tư cho các dự án được hưởng ưu đãi đầu tư theo quy định của Chính phủ từ nguồn vốn ngân sách trung ương và nguồn vốn ngân sách địa phương.

b) Kết cấu và nội dung phản ánh

Bên Nợ ghi: Số tiền cấp hỗ trợ sau đầu tư cho khách hàng.

Bên Có ghi:

- Số tiền đã quyết toán với khách hàng về cấp hỗ trợ sau đầu tư.

- Số tiền thu hồi cấp hỗ trợ sau đầu tư (chưa quyết toán).

Số dư Nợ: Số tiền cấp hỗ trợ sau đầu tư chưa được quyết toán.

Hạch toán chi tiết: Mở tiểu khoản theo dõi đến từng dự án.

**2. Tài khoản 3842- Cấp phát ủy thác**

Tài khoản này dùng để phản ánh tình hình cấp phát hộ các tổ chức kinh tế cho các đơn vị cấp dưới của các tổ chức đó từ các nguồn vốn tự có của đơn vị như: Nguồn vốn xây dựng cơ bản (XDCB), vốn tự có, vốn nhận viện trợ nước ngoài... theo đúng trình tự XDCB.

Bên Nợ ghi:

- Số tiền cấp tạm ứng khối lượng XDCB.

- Số tiền cấp thanh toán khối lượng hoàn thành XDCB

- Số tiền chuyển từ cấp tạm ứng sang thanh toán khối lượng hoàn thành (chi tiết cấp khối lượng hoàn thành)

Bên Có ghi:

- Số tiền chuyển từ cấp tạm ứng sang thanh toán cấp phát khối lượng hoàn thành (chi tiết cấp tạm ứng)

- Số tiền thu hồi số cấp tạm ứng (số cấp sai, cấp vượt)

- Số tiền thu hồi số cấp khối lượng hoàn thành (số cấp sai, cấp vượt)

- Số tiền đã quyết toán số đã cấp phát công trình XDCB hoàn thành đưa vào sử dụng (chi tiết từng nguồn ủy thác cấp phát)

Số dư Nợ:

- Số tiền cấp tạm ứng còn dư

- Số tiền cấp phát khối lượng hoàn thành chưa được quyết toán

Hạch toán chi tiết: Mở tiểu khoản theo dõi từng dự án.

**3. Tài khoản 3843- Cấp phát khác**

Tài khoản này dùng để phản ánh tình hình cấp phát ủy thác khác.

Kết cấu và nội dung hạch toán tài khoản 3843 giống như tài khoản 3842.

**III. Tài khoản 397- Phí phải thu**

Tài khoản này dùng để phản ánh số phí phải thu trong quá trình hoạt động của NHPT.

Hạch toán trên tài khoản này cần phải thực hiện theo các quy định sau:

- Phí từ hoạt động của NHPT được ghi nhận trên cơ sở thời gian và số phí thực tế phải thu từng kỳ.

- Số phí phải thu thể hiện số phí dồn tích mà NHPT đã hạch toán vào thu nhập trong kỳ nhưng chưa được khách hàng thanh toán.

Tài khoản 397 có các tài khoản cấp III sau:

- Tài khoản 3971- Phí quản lý ODA cho vay lại

- Tài khoản 3972- Phí quản lý cho vay vốn ủy thác tổ chức tài chính quốc tế

- Tài khoản 3979- Phí phải thu khác

**1. Tài khoản 3971- Phí quản lý ODA cho vay lại**

a) Nguyên tắc kế toán

Tài khoản này dùng để phản ánh số phí phải thu từ hoạt động quản lý vốn ODA cho vay lại của NHPT.

b) Kết cấu và nội dung phản ánh

Bên Nợ ghi: Số phí phải thu từ hoạt động quản lý vốn ODA cho vay lại của NHPT (hạch toán đối ứng vào tài khoản thu nhập của NHPT).

Bên Có ghi: Số phí phải thu nhận được do khách hàng thanh toán, chi trả

Số dư Nợ: Phản ánh số phí còn phải thu từ khách hàng

Hạch toán chi tiết: Mở tài khoản chi tiết cho từng loại dịch vụ cung cấp hưởng phí.

**2. Tài khoản 3972- Phí quản lý cho vay vốn ủy thác tổ chức tài chính quốc tế**

a) Nguyên tắc kế toán

Tài khoản này dùng để phản ánh số phí phải thu từ hoạt động quản lý cho vay vốn tổ chức tài chính quốc tế của NHPT.

b) Kết cấu và nội dung phản ánh

Bên Nợ ghi: Số phí phải thu từ hoạt động quản lý cho vay vốn tổ chức tài chính quốc tế của NHPT (hạch toán đối ứng vào tài khoản thu nhập của NHPT).

Bên Có ghi: Số phí phải thu nhận được do khách hàng thanh toán, chi trả.

Số dư Nợ: Phản ánh số phí còn phải thu từ khách hàng

Hạch toán chi tiết: Mở tài khoản chi tiết cho từng loại dịch vụ cung cấp hưởng phí.

**3. Tài khoản 3979- Phí phải thu khác**

Tài khoản này dùng để phản ánh số phí phải thu khác trong quá trình hoạt động của NHPT.

Kết cấu và nội dung hạch toán tài khoản 3979 giống như tài khoản 3972.

**IV. Tài khoản 407- Vay Ngân sách Nhà nước bằng đồng Việt Nam**

**1. Nguyên tắc kế toán**

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền bằng đồng Việt Nam NHPT vay Ngân sách Nhà nước và tình hình thanh toán khoản vay đó.

Hạch toán TK 407- Vay ngân sách Nhà nước bằng đồng Việt Nam cần tôn trọng một số quy định sau:

- Tài khoản 407 chỉ phản ánh các khoản nợ vay (vốn vay gốc) không phản ánh các khoản nợ lãi vay, các khoản phí đi vay của Ngân sách Nhà nước.

- Tài khoản 407 phản ánh chi tiết theo từng khoản vay theo thời hạn vay.

**2. Kết cấu và nội dung phản ánh**

Bên Có ghi: Số tiền vay Ngân sách Nhà nước bằng đồng Việt Nam.

Bên Nợ ghi: Số tiền trả nợ Ngân sách Nhà nước bằng đồng Việt Nam.

Số dư Có: Phản ánh số tiền NHPT đang vay Ngân sách Nhà nước bằng đồng Việt Nam.

Hạch toán chi tiết: Mở tài khoản chi tiết theo từng khoản vay.

Tài khoản 407 có các tài khoản cấp III sau:

- Tài khoản 4071- Vay trong hạn.

- Tài khoản 4079- Nợ quá hạn.

**V. Tài khoản 408- Vay Ngân sách Nhà nước bằng ngoại tệ**

Tài khoản này dùng để phản ánh số ngoại tệ NHPT vay Ngân sách Nhà nước và tình hình thanh toán khoản vay đó. Tài khoản chi tiết và nội dung hạch toán của tài khoản 408 giống như tài khoản 407.

**VI. Tài khoản 4897- Quỹ dự phòng rủi ro tín dụng**

**1. Nguyên tắc kế toán**

Tài khoản này dùng để phản ánh việc trích lập và sử dụng các khoản dự phòng rủi ro đối với hoạt động cho vay theo cơ chế tài chính của NHPT để bù đắp những tổn thất, thiệt hại do nguyên nhân khách quan.

Quỹ dự phòng rủi ro tín dụng của NHPT bao gồm:

- Quỹ dự phòng rủi ro tín dụng đầu tư, tín dụng xuất khẩu, nợ vay bắt buộc bảo lãnh;

- Quỹ dự phòng rủi ro các khoản nợ vay khác.

**2. Kết cấu và nội dung phản ánh**

Bên Có ghi:

- Số dự phòng được trích lập.

- Số thu hồi từ các khoản nợ gốc đã sử dụng Quỹ dự phòng rủi ro tín dụng để xử lý.

- Số dự phòng tăng từ các nguồn khác theo quy định (nếu có).

Bên Nợ ghi:

- Xử lý rủi ro các khoản nợ theo quy định.

- Hoàn nhập số chênh lệch thừa đã trích lập theo quy định

Số dư Có: Phản ánh số dự phòng rủi ro hiện có.

Hạch toán chi tiết: Mở tài khoản chi tiết theo cơ chế tài chính của NHPT.

**VII. Tài khoản 51- Thanh toán chuyển tiền**

Tài khoản 51 có tài khoản cấp II: Tài khoản 519- Thanh toán khác giữa các đơn vị trong hệ thống NHPT.

Tài khoản này dùng để phản ảnh các khoản thanh toán khác (ngoài thanh toán liên hàng) giữa các đơn vị trong hệ thống NHPT.

Tài khoản 519 có các tài khoản cấp III sau:

- Tài khoản 5191- Điều chuyển vốn giữa Trụ sở chính và Chi nhánh

- Tài khoản 5192- Thu hộ, chi hộ

- Tài khoản 5194- Điều chuyển vốn trong nội bộ Chi nhánh

- Tài khoản 5195- Thanh toán điều chuyển khác trong nội bộ Chi nhánh

- Tài khoản 5199- Thanh toán khác

**1. Tài khoản 5191- Điều chuyển vốn giữa Trụ sở chính và Chi nhánh**

a) Nguyên tắc kế toán

Tài khoản này dùng để phản ánh số vốn điều chuyển đi, điều chuyển đến giữa Trụ sở chính của NHPT với các đơn vị thuộc và trực thuộc trong hệ thống NHPT.

b) Kết cấu và nội dung phản ánh

Bên Nợ ghi: Số vốn điều chuyển đi.

Bên Có ghi: Số vốn điều chuyển đến.

Số dư Nợ: Phản ảnh chênh lệch giữa số vốn điều chuyển đi lớn hơn số vốn điều chuyển đến.

Số dư Có: Phản ảnh chênh lệch giữa số vốn điều chuyển đến lớn hơn số vốn điều chuyển đi.

Hạch toán chi tiết:

- Tại Trụ sở chính NHPT: Mở tiểu khoản theo từng đơn vị trực thuộc có quan hệ điều chuyển vốn.

- Tại các đơn vị trong hệ thống NHPT: Mở 1 tiểu khoản (đứng tên Trụ sở chính).

**2. Tài khoản 5192- Thu hộ, chi hộ**

a) Nguyên tắc kế toán

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản thu hộ, chi hộ giữa các đơn vị trong cùng hệ thống NHPT phát sinh trong quá trình giao dịch.

b) Kết cấu và nội dung phản ánh

Bên Nợ ghi:

- Số tiền đã chi hộ các đơn vị khác.

- Số tiền phải thu ở các đơn vị khác.

Bên Có ghi:

- Số tiền đã thu hộ cho các đơn vị khác.

- Số tiền các đơn vị khác trả.

Số dư Nợ: Phản ảnh số tiền còn phải thu các đơn vị khác.

Số dư Có: Phản ảnh số tiền còn phải trả cho các đơn vị khác.

Hạch toán chi tiết: Mở tài khoản chi tiết theo từng đơn vị có quan hệ thanh toán.

**3. Tài khoản 5194- Điều chuyển vốn trong nội bộ Chi nhánh**

a) Nguyên tắc kế toán

Tài khoản này dùng để phản ánh số vốn điều chuyển đi, điều chuyển đến giữa Chi nhánh với các đơn vị trực thuộc Chi nhánh.

b) Kết cấu và nội dung phản ánh

Bên Nợ ghi: Số vốn điều chuyển đi

Bên Có ghi: Số vốn điều chuyển đến

Số dư Nợ: Phản ánh số dư nguồn vốn chuyển đến cho các đơn vị trực thuộc Chi nhánh

Số dư Có: Phản ánh số dư nguồn vốn nhận điều chuyển tại các đơn vị

Hạch toán chi tiết:

- Tại Chi nhánh: Mở tiểu khoản theo từng đơn vị trực thuộc có quan hệ điều chuyển vốn.

- Tại các đơn vị trực thuộc: Mở 1 tiểu khoản (đứng tên Chi nhánh).

**4. Tại khoản 5195- Thanh toán điều chuyển khác trong nội bộ Chi nhánh**

a) Nguyên tắc kế toán

Tài khoản này dùng để hạch toán các thanh toán khác giữa Chi nhánh với các đơn vị trực thuộc Chi nhánh.

b) Kết cấu và nội dung phản ánh

Nội dung hạch toán tài khoản 5195 giống nội dung hạch toán tài khoản 5194

**5. Tài khoản 5199- Thanh toán khác**

a) Nguyên tắc kế toán

Tài khoản này dùng để hạch toán các khoản thanh toán khác (ngoài các khoản thanh toán đã hạch toán vào các tài khoản thích hợp) giữa các đơn vị trong cùng hệ thống NHPT phát sinh trong quá trình giao dịch.

b) Kết cấu và nội dung phản ánh

Nội dung hạch toán tài khoản 5199 tương tự nội dung hạch toán tài khoản 5191.

**VIII. Tài khoản 54- Chờ thanh toán ghi thu - ghi chi**

Tài khoản này phản ánh các khoản tiền chờ thanh toán ghi thu - ghi chi cho các công trình, dự án cho vay lại vốn ODA của NHPT.

Tài khoản 54 có các tài khoản cấp II sau:

- Tài khoản 541 - Chờ thanh toán ghi thu - ghi chi tại Trụ sở chính.

- Tài khoản 542- Chờ thanh toán ghi thu - ghi chi tại Chi nhánh.

**1. Tài khoản 541- Chờ thanh toán ghi thu - ghi chi tại Trụ sở chính**

Tài khoản này phản ánh các khoản tiền chờ thanh toán ghi thu - ghi chi cho các công trình, dự án cho vay lại vốn ODA tại Trụ sở chính.

Tài khoản này có 02 tài khoản cấp III:

- Tài khoản 5411- Chờ thanh toán ghi thu - ghi chi về vốn thừa

- Tài khoản 5412- Chờ thanh toán ghi thu - ghi chi về vốn thiếu

**a) Tài khoản 5411- Chờ thanh toán ghi thu - ghi chi về vốn thừa**

- Nguyên tắc kế toán

Tài khoản này phản ánh các khoản vốn thừa chờ thanh toán.

- Kết cấu và nội dung phản ánh

Bên Nợ ghi: Số tiền thông báo thừa

Bên Có ghi: Số tiền điều chỉnh vốn thừa

Số dư Nợ: số tiền thừa chưa được điều chỉnh.

Hạch toán chi tiết: Mở 1 tài khoản chi tiết.

**b) Tài khoản 5412- Chờ thanh toán về vốn thiếu**

- Nguyên tắc kế toán

Tài khoản này phản ánh các khoản vốn thiếu chờ thanh toán.

- Kết cấu và nội dung phản ánh

Bên Nợ ghi: Số tiền điều chỉnh vốn thiếu

Bên Có ghi: Số tiền thông báo thiếu

Số dư Có: Số tiền thiếu chưa được điều chỉnh.

Hạch toán chi tiết: Mở 1 tài khoản chi tiết.

**2. Tài khoản 542- Chờ thanh toán ghi thu - ghi chi tại Chi nhánh**

Tài khoản này phản ánh các khoản tiền chờ thanh toán ghi thu - ghi chi cho các công trình, dự án cho vay lại vốn ODA tại các Chi nhánh của NHPT.

Tài khoản này có các tài khoản cấp III như sau:

- Tài khoản 5421 - Chờ thanh toán ghi thu - ghi chi chủ đầu tư đã nhận nợ

- Tài khoản 5422- Chờ thanh toán ghi thu - ghi chi chủ đầu tư chưa nhận nợ

- Tài khoản 5423- Nhận thông báo ghi thu - ghi chi của Trụ sở chính

**a) Tài khoản 5421- Chờ thanh toán ghi thu - ghi chi chủ đầu tư đã nhận nợ**

- Nguyên tắc kế toán.

Tài khoản này phản ánh các khoản chủ đầu tư đã nhận nợ nhưng Chi nhánh chưa nhận được thông báo ghi thu - ghi chi của Trụ sở chính.

- Kết cấu và nội dung phản ánh.

Bên Nợ ghi: Số tiền nhận được khi có thông báo ghi thu - ghi chi

Bên Có ghi: Số tiền chủ đầu tư đến nhận nợ

Số dư Có: Số tiền chủ đầu tư đã nhận nợ nhưng chưa có ghi thu - ghi chi.

Hạch toán chi tiết: Mở tài khoản chi tiết theo từng khoản thanh toán.

**b) Tài khoản 5422- Chờ thanh toán ghi thu - ghi chi chủ đầu tư chưa nhận nợ**

- Nguyên tắc kế toán

Tài khoản này phản ánh các khoản đã được thông báo ghi thu - ghi chi nhưng chưa có chủ đầu tư nhận nợ.

- Kết cấu và nội dung phản ánh

Bên Nợ ghi: Số tiền chủ đầu tư chưa nhận nợ

Bên Có ghi: Số tiền chủ đầu tư đồng ý nhận nợ

Số dư Nợ: Số tiền chủ đầu tư chưa nhận nợ khi đã có ghi thu - ghi chi.

Hạch toán chi tiết: Mở tài khoản chi tiết theo từng khoản thanh toán.

**c) Tài khoản 5423- Nhận thông báo ghi thu - ghi chi từ Trụ sở chính**

- Nguyên tắc kế toán

Tài khoản này phản ánh các khoản ghi thu - ghi chi từ Trụ sở chính nhưng chưa xác định được cụ thể từng món ghi thu - ghi chi tại Chi nhánh.

- Kết cấu và nội dung phản ánh

Bên Nợ ghi: Số tiền chủ đầu tư chưa nhận nợ theo thông báo của Trụ sở chính

Bên Có ghi: Số tiền chủ đầu tư đồng ý nhận nợ theo thông báo của Trụ sở chính

Số dư Nợ: Số tiền chủ đầu tư chưa nhận nợ khi đã có ghi thu - ghi chi.

Hạch toán chi tiết: Mở tài khoản chi tiết theo từng khoản thanh toán.

**IX. Tài khoản 704- Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh**

**1. Nguyên tắc kế toán**

Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh bao gồm các khoản thu từ khách hàng là bên được bảo lãnh.

**2. Kết cấu và nội dung phản ánh**

Bên Có ghi: Phản ánh số thu từ nghiệp vụ bảo lãnh phát sinh trong năm

Bên Nợ ghi:

- Chuyển số dư Có cuối năm vào tài khoản kết quả hoạt động năm nay khi quyết toán.

- Điều chỉnh hạch toán sai sót trong năm (nếu có).

Số dư Có:

- Phản ánh số thu từ nghiệp vụ bảo lãnh phát sinh thực tế trong năm hạch toán

Tài khoản này cuối năm quyết toán không có số dư. Tài khoản 704 có các tài khoản cấp III như sau:

- Tài khoản 7041- Thu lãi từ nghiệp vụ bảo lãnh

- Tài khoản 7042- Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh

**X. Tài khoản 709- Thu khác từ hoạt động nghiệp vụ**

**1. Nguyên tắc kế toán**

Thu khác từ hoạt động nghiệp vụ bao gồm các khoản thu của NHPT ngoài các khoản thu liên quan đến hoạt động nghiệp vụ đã hạch toán vào các tài khoản 701, 702, 704, 706.

**2. Kết cấu và nội dung phản ánh**

Bên Có ghi: Phản ánh số thu khác từ hoạt động nghiệp vụ phát sinh trong kỳ như thu cấp bù chênh lệch lãi suất, thu phí quản lý từ ngân sách Nhà nước, thu khác.

Bên Nợ ghi:

- Chuyển số dư Có cuối năm vào tài khoản kết quả hoạt động năm nay khi quyết toán.

- Điều chỉnh hạch toán sai sót trong năm (nếu có).

Số dư Có:

- Phản ánh số thu khác từ hoạt động nghiệp vụ phát sinh trong năm hạch toán.

Tài khoản này cuối năm quyết toán không có số dư. Tài khoản 709 có các tài khoản cấp III như sau:

- Tài khoản 7091 - Thu cấp bù chênh lệch lãi suất, phí quản lý từ ngân sách Nhà nước.

- Tài khoản 7099 - Thu khác.

**XI. Tài khoản 809- Chi phí khác cho hoạt động nghiệp vụ**

**1. Nguyên tắc kế toán**

Bao gồm các khoản chi phí trả lãi khác và các khoản chi tương đương trả lãi của đơn vị ngoài các khoản chi trả lãi nói trên như chi phí huy động vốn, chi phí bù đắp thiệt hại do cho chậm giải ngân...

**2. Kết cấu và nội dung phản ánh**

Bên Nợ: Phản ánh các khoản chi phí khác cho hoạt động nghiệp vụ trong kỳ

Bên Có:

- Số tiền giảm chi các khoản khác cho hoạt động nghiệp vụ trong kỳ

- Chuyển số dư nợ cuối năm vào tài khoản kết quả hoạt động năm nay khi quyết toán.

Tài khoản này cuối năm quyết toán không có số dư. Tài khoản 809 gồm các tài khoản cấp III như sau:

- Tài khoản 8091 - Chi phí huy động vốn

- Tài khoản 8099 - Chi phí khác

**XII. Tài khoản 8535- Nộp bảo hiểm thất nghiệp**

**1. Nguyên tắc kế toán**

Tài khoản này phản ánh các khoản chi nộp bảo hiểm thất nghiệp theo chế độ cho người quản lý, người lao động của NHPT.

**2. Kết cấu và nội dung phản ánh**

Bên Nợ: Phản ánh các khoản chi nộp bảo hiểm thất nghiệp theo chế độ cho người lao động phát sinh trong kỳ.

Bên Có:

- Số tiền thu hồi các khoản chi nộp bảo hiểm thất nghiệp đóng góp phát sinh trong trong kỳ.

- Chuyển số dư nợ cuối năm vào tài khoản kết quả hoạt động năm nay khi quyết toán.

Tài khoản này cuối năm quyết toán không có số dư.

**XIII. Tài khoản 941- Lãi cho vay chưa thu được, lãi khoanh bằng đồng Việt Nam**

**1. Nguyên tắc kế toán**

Tài khoản này dùng để phản ảnh số tiền lãi cho vay bằng đồng Việt Nam mà NHPT chưa thu được và lãi cho vay bằng đồng Việt Nam được khoanh.

**2. Kết cấu và nội dung phản ánh**

Bên Nợ ghi: Số tiền lãi chưa thu được hoặc số lãi được khoanh.

Bên Có ghi:

- Số tiền lãi đã thu được hoặc số lãi hết thời hạn khoanh.

- Điều chỉnh giảm lãi chưa thu/ lãi khoanh

Số dư Nợ: Phản ảnh số tiền lãi cho vay bằng đồng Việt Nam NHPT chưa thu được hoặc số tiền lãi trong thời gian được khoanh

Hạch toán chi tiết: Mở tài khoản chi tiết theo từng đơn vị chưa trả lãi NHPT.

Tài khoản 941 có các tài khoản cấp III sau:

- Tài khoản 9411 - Lãi cho vay ngắn hạn chưa thu được

- Tài khoản 9412- Lãi cho vay trung hạn chưa thu được

- Tài khoản 9413- Lãi cho vay dài hạn chưa thu được

- Tài khoản 9414- Lãi chưa thu được từ hoạt động trả thay bảo lãnh

- Tài khoản 9415- Lãi cho vay vốn ODA chưa thu được

- Tài khoản 9416- Lãi cho vay tổ chức, cá nhân nước ngoài chưa thu được

- Tài khoản 9417- Lãi cho vay khác chưa thu được

- Tài khoản 9418- Lãi cho vay ủy thác chưa thu được

- Tài khoản 9419- Lãi khoanh cho vay bằng đồng Việt Nam

**XIV. Tài khoản 942- Lãi cho vay chưa thu được, lãi khoanh bằng ngoại tệ**

**1. Nguyên tắc kế toán**

Tài khoản này dùng để phản ảnh số tiền lãi cho vay bằng ngoại tệ mà NHPT chưa thu được và lãi cho vay bằng ngoại tệ được khoanh.

**2. Kết cấu và nội dung phản ánh**

Bên Nợ ghi: Số tiền lãi ngoại tệ chưa thu được hoặc số lãi được khoanh.

Bên Có ghi:

- Số tiền lãi ngoại tệ đã thu được hoặc số lãi hết thời hạn được khoanh.

- Điều chỉnh giảm lãi chưa thu/ lãi khoanh.

Số dư Nợ: Phản ảnh số tiền lãi cho vay bằng ngoại tệ NHPT chưa thu được hoặc số lãi đang trong thời gian được khoanh.

Hạch toán chi tiết: Mở tài khoản chi tiết theo từng đơn vị chưa trả lãi cho NHPT.

Tài khoản 942 có các tài khoản cấp III sau:

- Tài khoản 9421- Lãi vay ngắn hạn chưa thu được

- Tài khoản 9422- Lãi cho vay trung hạn chưa thu được

- Tài khoản 9423- Lãi cho vay dài hạn chưa thu được

- Tài khoản 9424- Lãi chưa thu được từ hoạt động trả thay bảo lãnh

- Tài khoản 9425- Lãi cho vay vốn ODA chưa thu được

- Tài khoản 9426- Lãi cho vay tổ chức, cá nhân nước ngoài chưa thu được

- Tài khoản 9427- Lãi cho vay khác chưa thu được

- Tài khoản 9428- Lãi cho vay ủy thác chưa thu được

- Tài khoản 9429- Lãi khoanh cho vay bằng ngoại tệ

**XV. Tài khoản 949- Phí phải thu chưa thu được**

**1. Nguyên tắc kế toán**

Tài khoản này dùng để phản ánh số phí cho vay phải thu mà NHPT chưa thu được

**2. Kết cấu và nội dung phản ánh**

Bên Nợ ghi: Số phí phải thu chưa thu được.

Bên Có ghi:

- Số phí đã thu được.

- Điều chỉnh giảm số phí chưa thu được.

Số dư Nợ: Phản ảnh số phí chưa thu được

Hạch toán chi tiết: Mở tài khoản chi tiết

Tài khoản 949 có các tài khoản cấp III sau:

- Tài khoản 9491- Phí phải thu chưa thu được bằng Việt Nam

- Tài khoản 9492- Phí phải thu chưa thu được bằng ngoại tệ

**XVI. Tài khoản 999- Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản**

**1. Nguyên tắc kế toán**

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản khác như: chứng từ có giá trị mà NHPT đang chịu trách nhiệm bảo quản (giá trị của các chứng từ được hạch toán theo đúng số tiền ghi trên chứng từ) và hạch toán các khoản cần theo dõi ngoại bảng ngoài các tài sản đã được theo dõi trên các tài khoản ngoại bảng khác (như hạn mức NHPT được chi, công cụ dụng cụ lâu bền đang sử dụng,...); các hạn mức được chi; và các khoản khác phải được theo dõi ngoài bảng.

**2. Kết cấu và nội dung phản ánh**

Tài khoản 999 có các tài khoản cấp III sau:

- Tài khoản 9991 - Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản

- Tài khoản 9992 - Tài sản, CCDC

- Tài khoản 9993 - Hạn mức được chi

- Tài khoản 9999 - Các khoản khác theo dõi ngoài bảng

Bên Nợ ghi:

- Giá trị các chứng từ nhận vào để bảo quản.

- Tăng các tài sản khác được theo dõi ngoại bảng.

Bên Có ghi:

- Giá trị các chứng từ xuất ra.

- Giảm các tài sản khác đang theo dõi ngoại bảng.

Số dư Nợ:

- Phản ảnh giá trị các chứng từ NHPT đang bảo quản.

- Giá trị các tài sản khác đang theo dõi ngoại bảng.

Hạch toán chi tiết: Mở tài khoản chi tiết theo từng loại chứng từ bảo quản.

Ngoài sổ tài khoản chi tiết, NHPT mở sổ theo dõi chi tiết các chứng từ của từng đơn vị, cá nhân nhờ giữ hộ.