

PHẦN VĂN BẢN QUY PHẠM PHÁP LUẬT

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 19/2015/TT-NHNN

Hà Nội, ngày 22 tháng 10 năm 2015

THÔNG TƯ

Quy định Hệ thống tài khoản kế toán Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12 ngày 16/6/2010;

Căn cứ Luật Kế toán số 03/2003/QH11 ngày 17/6/2003;

Căn cứ Nghị định số 156/2013/NĐ-CP ngày 11/11/2013 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Căn cứ Quyết định số 08/2013/QĐ-TTg ngày 24/01/2013 của Thủ tướng Chính phủ về Chế độ kế toán áp dụng đối với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Theo đề nghị của Vụ trưởng Vụ Tài chính - Kế toán;

Thông đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Thông tư quy định Hệ thống tài khoản kế toán Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Chương 1 QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh

Thông tư này quy định hệ thống tài khoản kế toán, việc mở, sửa đổi tài khoản kế toán sử dụng trong hệ thống quản lý và hạch toán kế toán các nghiệp vụ kinh tế tài chính (phần mềm ERP) tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (sau đây gọi tắt là Ngân hàng Nhà nước và viết tắt là NHNN).

Điều 2. Đối tượng áp dụng

Thông tư này áp dụng đối với: Sở Giao dịch, Vụ Tài chính - Kế toán, Cục Công nghệ tin học, Cục Phát hành và kho quỹ, Cục Quản trị, Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng, Văn phòng đại diện tại thành phố Hồ Chí Minh, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương và các đơn vị khác thuộc Ngân hàng Nhà nước có tổ chức bộ máy kế toán.

Điều 3. Nguyên tắc áp dụng

1. Sở Giao dịch, Vụ Tài chính - Kế toán, Cục Công nghệ tin học, Cục Phát hành và kho quỹ, Cục Quản trị, Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng, Văn phòng đại diện tại thành phố Hồ Chí Minh, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương và các đơn vị khác thuộc Ngân hàng Nhà nước có tổ chức bộ máy kế toán, trừ các đơn vị áp dụng chế độ kế toán đơn vị sự nghiệp (*sau đây gọi là đơn vị NHNN*) áp dụng đầy đủ các quy định tại Thông tư này.

2. Các đơn vị áp dụng chế độ kế toán đơn vị sự nghiệp thuộc NHNN sử dụng hệ thống tài khoản kế toán theo quy định tại Thông tư này để chuyển đổi báo cáo tài chính, phục vụ việc tổng hợp báo cáo tài chính của NHNN.

Điều 4. Giải thích từ ngữ

1. **Phần mềm ERP (Enterprise Resource Planning):** Là hệ thống quản lý và hạch toán kế toán các nghiệp vụ kinh tế, tài chính của NHNN, bao gồm các phân hệ nghiệp vụ:

- a) Phân hệ Quản lý Sổ cái (General Ledger), viết tắt là GL;
- b) Phân hệ Quản lý Tài sản (Fixed Assets), viết tắt là FA;
- c) Phân hệ Quản lý Phải thu, phải trả (Account Payable, Account Receivable), viết tắt là AP, AR;
- d) Phân hệ Công cụ kế toán (Financial Accounting Hub), viết tắt là FAH;
- đ) Phân hệ quản lý Ngân Sách (Budgeting), viết tắt là BG.

2. **Phần mềm T24 (Temenos T24):** Là hệ thống ngân hàng lõi (Core banking) của NHNN để quản lý và theo dõi các nghiệp vụ kinh tế, tài chính cơ bản của NHNN bao gồm các phân hệ nghiệp vụ sau:

- a) Phân hệ Cho vay và Huy động vốn (Lending and Deposit), viết tắt là LD;
- b) Phân hệ Mua bán ngoại tệ liên ngân hàng và quốc tế (Interbank and International Foreign Exchange), viết tắt là FX;
- c) Phân hệ Quản lý các nghiệp vụ phái sinh (Derivatives), viết tắt là DX;
- d) Phân hệ Chuyển tiền (Fund Transfer), viết tắt là FT;
- đ) Phân hệ Mua bán chứng khoán (Securities), viết tắt là SC;
- e) Phân hệ Quản lý khách hàng (Customer), viết tắt là CUS;
- g) Phân hệ Thị trường tiền tệ (Money Market), viết tắt là MM;
- h) Phân hệ Quản lý tài khoản khách hàng (Account), viết tắt là AC;
- i) Phân hệ Quản lý hạn mức (Limit), viết tắt là LI;
- k) Phân hệ Quản lý nợ quá hạn (Loans Past Dues), viết tắt là PD;
- l) Phân hệ Quản lý quỹ giao dịch (Teller), viết tắt là TT;
- m) Phân hệ Quản lý dự trữ bắt buộc (Cash Reserve Ratio), viết tắt là CRR.

3. **Phần mềm CMO (Currency Management Optimization):** Là hệ thống quản lý và phát hành kho quỹ tập trung của NHNN.

4. **Phần mềm CSD (Central Securities Depository):** Là hệ thống của NHNN để quản lý các nghiệp vụ phát sinh liên quan đến lưu ký giấy tờ có giá.

5. **Phần mềm AOM (Auction/Open Market Operation):** Là hệ thống quản lý các nghiệp vụ đấu thầu vàng, nghiệp vụ thị trường mở, nghiệp vụ phát hành tín phiếu NHNN, trái phiếu chính phủ, trái phiếu đặc biệt.

6. **Tài khoản kế toán:** dùng để phân loại và hệ thống hóa các nghiệp vụ kinh tế tài chính phát sinh của NHNN theo đối tượng và nội dung kinh tế cụ thể.

7. **Hệ thống tài khoản kế toán:** Là một tập hợp các tài khoản kế toán được sử dụng để phân loại phản ánh tình hình hiện có và sự biến động của toàn bộ tài sản, nguồn hình thành tài sản của NHNN trong kỳ kế toán.

8. **Tài khoản tổng hợp:** Là tài khoản kế toán phản ánh tình hình tài sản, nguồn hình thành tài sản, tình hình và kết quả hoạt động kinh tế, tài chính của NHNN, tài khoản này được mở và sử dụng tại phân hệ GL của phần mềm ERP để thu thập, xử lý, ghi chép và cung cấp thông tin tổng quát về hoạt động kinh tế, tài chính của NHNN.

9. **Tài khoản chi tiết:** Là tài khoản kế toán dùng để theo dõi, phản ánh thông tin chi tiết theo yêu cầu quản lý, tài khoản này được mở và sử dụng tại phân hệ GL của phần mềm ERP.

10. **Tài khoản hoạt động:** Là tài khoản kế toán dùng để theo dõi, phản ánh và cung cấp thông tin chi tiết theo từng đối tượng kế toán cụ thể như: loại tiền tệ, đối tượng, loại nghiệp vụ,... và theo yêu cầu quản lý, tài khoản này được mở và sử dụng tại các phần mềm ứng dụng (T24, CMO, CSD, AOM...) và các phân hệ nghiệp vụ khác thuộc phần mềm ERP.

11. **Tài khoản hệ thống:** Là các tài khoản phát sinh do yêu cầu của hệ thống để liên kết các bút toán của một nghiệp vụ phát sinh nhưng được thực hiện trên nhiều phân hệ/phần mềm khác nhau. Các tài khoản này không nhằm mục đích phản ánh nghiệp vụ kinh tế và được quy định tại Phụ lục số 01 của Thông tư này.

12. **Mở tài khoản kế toán:** Là việc tạo lập tài khoản mới để ghi nhận, phản ánh nghiệp vụ kinh tế phát sinh.

13. **Sửa đổi tài khoản kế toán:** Là việc chỉnh sửa tên gọi, số hiệu, nội dung hạch toán kế toán của tài khoản kế toán.

14. **Đóng tài khoản kế toán:** Là việc tất toán số dư và ngừng việc sử dụng tài khoản kế toán để ghi nhận, phản ánh các nghiệp vụ kinh tế phát sinh.

15. **Tổ chức tín dụng** (sau đây gọi tắt là TCTD): bao gồm tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được quy định theo Luật các tổ chức tín dụng.

Điều 5. Cấu trúc tài khoản kế toán

Tài khoản kế toán được bố trí theo hệ thống số thập phân nhiều cấp, có cấu trúc như sau:

A.B.C.D.E.F

1. **Nhóm A:** là mã đơn vị gồm 5 chữ số A₁ A₂ A₃ A₄ A₅, thể hiện các đơn vị NHNN có báo cáo kế toán riêng. Mã đơn vị dùng để phân biệt bút toán thuộc đơn vị nào, hỗ trợ chức năng cộng ngang từ cấp chi nhánh để tổng hợp số liệu báo cáo kế toán của toàn NHNN. Trong đó:

a) A₁ A₂ A₃ là số thứ tự đơn vị (từ 001 đến 999);

b) A₄ A₅ là số thứ tự của Ban quản lý công trình trực thuộc đơn vị NHNN (từ 01 đến 99).

2. **Nhóm B:** là mã phòng ban/bộ phận gồm có 2 chữ số B₁ B₂ (từ 01 đến 99) dùng để nhóm các nghiệp vụ kinh tế tài chính phát sinh theo từng phòng ban/bộ phận của từng đơn vị.

3. **Nhóm C:** là mã tài khoản tổng hợp gồm có 8 chữ số C₁ C₂ C₃ C₄ C₅ C₆ C₇ C₈ dùng để làm cơ sở hạch toán tổng hợp và lập bảng cân đối tài khoản kế toán thống nhất trong tất cả các đơn vị NHNN. Tài khoản tổng hợp của NHNN được bố trí như sau:

a) Loại tài khoản: gồm 1 chữ số C₁ (từ 0 đến 9);

b) Tài khoản tổng hợp cấp I: gồm 3 chữ số C₁ C₂ C₃ trong đó C₁ là loại tài khoản, C₂ C₃ là số thứ tự của tài khoản cấp I trong loại (từ 01 đến 99);

c) Tài khoản tổng hợp cấp II: gồm 6 chữ số C₁ C₂ C₃ C₄ C₅ C₆ trong đó C₁ C₂ C₃ là tài khoản cấp I, C₄ C₅ C₆ là số thứ tự của tài khoản cấp II trong tài khoản cấp I (từ 001 đến 999);

d) Tài khoản tổng hợp cấp III: gồm 8 chữ số C₁ C₂ C₃ C₄ C₅ C₆ C₇ C₈ trong đó C₁ C₂ C₃ C₄ C₅ C₆ là tài khoản cấp II, C₇ C₈ là số thứ tự của tài khoản cấp III trong tài khoản cấp II (từ 01 đến 99).

4. **Nhóm D:** là mã tài khoản chi tiết dùng để theo dõi, phản ánh thông tin chi tiết của tài khoản tổng hợp. Mã tài khoản này gồm có 3 chữ số D₁ D₂ D₃ (từ 001 đến 999) phản ánh số thứ tự tài khoản chi tiết trong tài khoản tổng hợp.

Việc mở và sử dụng tài khoản chi tiết thực hiện theo yêu cầu quản lý của NHNN.

5. **Nhóm E:** là mã liên chi nhánh gồm 5 chữ số E₁ E₂ E₃ E₄ E₅ (sử dụng bộ giá trị như nhóm A) dùng để theo dõi các luồng thanh toán giữa các đơn vị NHNN.

6. **Nhóm F:** là mã tài khoản hoạt động, dùng để theo dõi, phản ánh thông tin chi tiết theo từng đối tượng kế toán cụ thể như: loại tiền tệ, đối tượng, khách hàng, loại nghiệp vụ,... Độ dài và kết cấu của tài khoản hoạt động được xác định tùy theo các phân hệ nghiệp vụ, phần mềm ứng dụng.

Điều 6. Quản lý tài khoản kế toán

1. Nguyên tắc mở, sửa đổi tài khoản kế toán

- a) Các tài khoản kế toán sau khi mở, sửa đổi phải đảm bảo tuân thủ các quy định tại Điều 5 Thông tư này;
- b) Việc mở, sửa đổi, đóng tài khoản tổng hợp được thực hiện vào cuối ngày, sau khi đã cập nhật và lưu trữ ngày, in sổ kế toán chi tiết, Bảng cân đối kế toán ngày, tháng theo số hiệu và tên tài khoản cũ;
- c) Việc chuyển đổi số dư từ tài khoản cũ sang tài khoản mới phải đảm bảo các yêu cầu sau:

(i) Phản ánh đúng nội dung và tính chất tài khoản;

(ii) Số dư đầu kỳ kế toán, số phát sinh từ đầu kỳ kế toán đến ngày chuyển đổi, số dư cuối ngày chuyển đổi của các tài khoản cũ không thay đổi khi chuyển sang tài khoản mới;

(iii) Sau ngày chuyển đổi, tài khoản được ghi, in trên chứng từ, sổ kế toán, báo cáo kế toán được thể hiện theo số hiệu tài khoản mới;

(iv) Tại ngày chuyển đổi, phải lập, in và lưu trữ hai bảng cân đối tài khoản kế toán: Bảng cân đối tài khoản kế toán theo số hiệu tài khoản cũ và Bảng cân đối tài khoản kế toán theo số hiệu tài khoản mới;

d) Trách nhiệm quản lý hệ thống tài khoản kế toán:

(i) Việc quản lý mã tài khoản nhóm A, nhóm B, nhóm E, nhóm F do Cục Công nghệ tin học thực hiện;

(ii) Việc quản lý mã tài khoản nhóm C, nhóm D do Vụ Tài chính - Kế toán thực hiện.

2. Mở, sửa đổi tài khoản tổng hợp

Khi phát sinh nghiệp vụ kinh tế mới hoặc yêu cầu mới về quản lý, theo dõi đối tượng kế toán mà các phân hệ nghiệp vụ và các chương trình ứng dụng không có khả năng quản lý, theo dõi được, việc mở, sửa đổi tài khoản tổng hợp được thực hiện theo quy trình sau:

a) Mở tài khoản tổng hợp

Sau khi có xác lập yêu cầu mở tài khoản tổng hợp tại Thông tư sửa đổi, bổ sung hệ thống tài khoản NHNN, Vụ Tài chính - Kế toán phối hợp với Cục Công nghệ tin học thực hiện tạo mới tài khoản (nhập giá trị tài khoản mới vào hệ thống gồm mã tài khoản, tên tài khoản, tính chất tài khoản) và thực hiện cập nhật tài khoản mới vào quy tắc hạch toán trên phân hệ FAH, cập nhật tài khoản mới vào bảng khai chỉ tiêu báo cáo tài chính.

b) Sửa đổi tài khoản tổng hợp

(i) Trường hợp sửa đổi tên, nội dung tài khoản mà không sửa đổi số hiệu tài khoản: Sau khi có xác lập yêu cầu sửa đổi tài khoản tổng hợp tại Thông tư sửa đổi, bổ sung Hệ thống tài khoản NHNN, Vụ Tài chính - Kế toán phối hợp với Cục Công nghệ tin học thực hiện sửa đổi tên tài khoản và thực hiện cập nhật quy tắc hạch toán trên phân hệ FAH, cập nhật vào bảng khai chi tiêu báo cáo tài chính trên;

(ii) Trường hợp sửa đổi số hiệu tài khoản phải thực hiện mở mã tài khoản mới và đóng tài khoản cũ: Sau khi có xác lập yêu cầu sửa đổi tài khoản tổng hợp tại Thông tư sửa đổi, bổ sung Hệ thống tài khoản NHNN, Vụ Tài chính - Kế toán phối hợp với Cục Công nghệ tin học kiểm tra số dư tài khoản cũ, mở tài khoản mới, chuyển đổi số dư trên tài khoản cũ sang tài khoản mới, đóng tài khoản cũ và cập nhật quy tắc hạch toán trên phân hệ FAH và cập nhật vào bảng khai chi tiêu báo cáo tài chính.

3. Mở, sửa đổi tài khoản chi tiết

Tài khoản chi tiết được mở theo đúng nội dung nghiệp vụ kinh tế và đối tượng kế toán của tài khoản tổng hợp, đảm bảo tuân thủ quy định này và các văn bản hướng dẫn nghiệp vụ khác của NHNN. Khi phát sinh nghiệp vụ kinh tế mới hoặc yêu cầu mới về quản lý, theo dõi đối tượng kế toán mà các phân hệ nghiệp vụ và các chương trình ứng dụng không có khả năng quản lý, theo dõi được, các đơn vị NHNN gửi văn bản đề xuất việc mở, sửa đổi tài khoản chi tiết về Vụ Tài chính - Kế toán để xem xét phê duyệt. Sau khi được phê duyệt, việc mở, sửa đổi tài khoản chi tiết được thực hiện theo quy trình sau:

a) Mở tài khoản chi tiết

Vụ Tài chính - Kế toán phối hợp với Cục Công nghệ tin học thực hiện tạo mới tài khoản (nhập giá trị tài khoản mới vào hệ thống gồm mã tài khoản, tên tài khoản, tính chất tài khoản) và thực hiện cập nhật tài khoản mới vào quy tắc hạch toán trên phân hệ FAH, cập nhật tài khoản mới vào bảng khai chi tiêu báo cáo tài chính;

b) Sửa đổi tài khoản chi tiết

(i) Trường hợp sửa đổi tên, nội dung tài khoản mà không sửa đổi số hiệu tài khoản: Vụ Tài chính - Kế toán phối hợp với Cục Công nghệ tin học thực hiện sửa đổi tên tài khoản và thực hiện cập nhật quy tắc hạch toán trên phân hệ FAH, cập nhật vào bảng khai chi tiêu báo cáo tài chính;

(ii) Trường hợp sửa đổi số hiệu tài khoản phải thực hiện mở mã tài khoản mới và đóng tài khoản cũ: Vụ Tài chính - Kế toán phối hợp với Cục Công nghệ tin học kiểm tra số dư tài khoản cũ, mở tài khoản mới, chuyển đổi số dư trên tài khoản cũ sang tài khoản mới, đóng tài khoản cũ và cập nhật quy tắc hạch toán trên phân hệ FAH và cập nhật vào bảng khai chi tiêu báo cáo tài chính.

4. Mở, sửa đổi tài khoản hoạt động

a) Việc mở và sửa đổi tài khoản hoạt động phải đảm bảo phù hợp với nội dung kinh tế, đối tượng của tài khoản tổng hợp, tài khoản chi tiết và khả năng xử lý thực tế của hệ thống;

b) Khi phát sinh nghiệp vụ kinh tế mới theo quy định của NHNN, các đơn vị có liên quan thiết lập yêu cầu quản lý cần theo dõi trên tài khoản hoạt động. Căn cứ vào yêu cầu quản lý của các đơn vị và quy định về theo dõi đối tượng kế toán, Cục Công nghệ tin học phối hợp với Vụ Tài chính - Kế toán và các đơn vị liên quan để thống nhất xây dựng, cài đặt các tham số về tài khoản hoạt động tại phân hệ, phần mềm ứng dụng phù hợp;

c) Việc mở, sửa đổi tài khoản hoạt động trên Hệ thống phần mềm ứng dụng phải thực hiện theo các quy định, quy trình của các phân hệ, phần mềm ứng dụng cụ thể của NHNN.

Chương 2 **QUY ĐỊNH CỤ THỂ**

Điều 7. Kết cấu hệ thống tài khoản tổng hợp của Ngân hàng Nhà nước

Hệ thống tài khoản kế toán của NHNN gồm 8 loại tài khoản trong Bảng cân đối kế toán (tài khoản trong bảng) và 2 loại tài khoản ngoài Bảng cân đối kế toán (tài khoản ngoài bảng). Cụ thể:

1. Các tài khoản trong bảng gồm:

a) Loại 1: Tiền và tài sản thanh khoản;
b) Loại 2: Cho vay, mua bán giấy tờ có giá, thanh toán với Nhà nước và Ngân sách Nhà nước;

c) Loại 3: Tài sản cố định và tài sản Có khác;

d) Loại 4: Phát hành tiền và nợ phải trả;

đ) Loại 5: Vốn, quỹ và kết quả hoạt động của Ngân hàng Nhà nước;

e) Loại 6: Tài khoản trung gian;

g) Loại 7: Thu nhập;

h) Loại 8: Chi phí.

2. Các tài khoản ngoài bảng gồm:

a) Loại 9: Các cam kết ngoài bảng;
b) Loại 0: Tài khoản ghi nhớ ngoài bảng.

Điều 8. Phương pháp hạch toán trên các tài khoản tổng hợp

1. Việc hạch toán trên các tài khoản được tiến hành theo phương pháp ghi sổ kép (Nợ - Có). Các tài khoản trong bảng chia làm ba loại:

Loại tài khoản thuộc tài sản Có: luôn luôn có số dư Nợ.

Loại tài khoản thuộc tài sản Nợ: luôn luôn có số dư Có.

Loại tài khoản thuộc tài sản Nợ - Có: lúc có số dư Có, lúc có số dư Nợ hoặc có cả hai số dư.

Khi lập bảng cân đối tài khoản kế toán ngày, tháng, quý và năm, các đơn vị NHNN chỉ lập đến tài khoản cấp III và phải phản ánh đầy đủ và đúng tính chất số dư của các loại tài khoản nói trên (đối với tài khoản thuộc tài sản Có và tài khoản thuộc tài sản Nợ) và không được bù trừ giữa hai số dư Nợ - Có (đối với tài khoản thuộc tài sản Nợ - Có).

2. Các cách thức hạch toán:

a) Hạch toán tự động từ các chương trình ứng dụng: Việc hạch toán được hệ thống tự động thực hiện thông qua cài đặt các tham số tại các chương trình, phân hệ nghiệp vụ (ví dụ như các giao dịch hạch toán dự thu lãi cho vay khách hàng, dự trả lãi tiền gửi khách hàng...). Theo đó, các giao dịch tự động từ các chương trình sẽ được cập nhật vào các tài khoản tổng hợp thích hợp được khai báo trong tham số hạch toán tương ứng;

b) Hạch toán thủ công từ các phân hệ: Người dùng nhập trực tiếp hoặc sử dụng các bảng khai trên các chương trình, phân hệ nghiệp vụ làm phát sinh các bút toán hạch toán vào tài khoản tổng hợp.

Điều 9. Hạch toán các nghiệp vụ liên quan đến ngoại tệ và vàng thuộc dự trữ ngoại hối nhà nước

Việc hạch toán trên các tài khoản ngoại tệ và vàng thuộc dự trữ ngoại hối nhà nước quy định trong Hệ thống tài khoản kế toán này phải thực hiện theo các quy định sau:

1. Vàng thuộc dự trữ ngoại hối nhà nước được hạch toán tương tự như ngoại tệ (vàng được coi là một loại ngoại tệ), đơn vị đo lường là gram.

2. Các giao dịch phát sinh theo loại tiền tệ nào được hạch toán theo loại tiền tệ đó.

3. Các bút toán hạch toán ngoại tệ phải được hạch toán trên cặp tài khoản đối ứng và đảm bảo cân đối theo từng loại ngoại tệ.

4. Đối với các nghiệp vụ mua, bán ngoại tệ, hạch toán đồng thời các bút toán đối ứng bằng ngoại tệ và bút toán đối ứng bằng đồng Việt Nam.

5. Đối với các khoản thu, trả lãi, phí bằng ngoại tệ được chuyển đổi ra đồng Việt Nam để hạch toán vào thu nhập, chi phí.

6. Tỷ giá hạch toán

a) Tỷ giá sử dụng để hạch toán các nghiệp vụ mua, bán ngoại tệ là tỷ giá mua, bán thực tế tại thời điểm phát sinh nghiệp vụ;

b) Tỷ giá sử dụng để hạch toán các nghiệp vụ khác như thu, trả lãi, phí bằng ngoại tệ, điều chuyển và hoán đổi giữa Quỹ Dự trữ ngoại hối và Quỹ Bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng:

(i) Đối với đồng đô la Mỹ: Tỷ giá bằng tỷ giá giao dịch bình quân trên thị trường ngoại tệ liên ngân hàng của đồng Việt Nam với đô la Mỹ do NHNN công bố tại ngày hạch toán;

(ii) Đối với loại ngoại tệ khác đồng đô la Mỹ: Tỷ giá được quy đổi thông qua tỷ giá giao dịch bình quân trên thị trường ngoại tệ liên ngân hàng của đồng Việt Nam với đô la Mỹ do NHNN công bố và tỷ giá giữa các loại ngoại tệ niêm yết trên màn hình Reuters hoặc Bloomberg hoặc các phương tiện khác trước 10 giờ sáng ngày hạch toán.

c) Tỷ giá sử dụng để hạch toán các nghiệp vụ ngoại tệ theo Luật Ngân sách Nhà nước được thực hiện theo quy định của Bộ Tài chính.

7. Định kỳ (ngày, tháng, quý, năm) khi lập Bảng cân đối tài khoản kế toán quy đổi theo từng loại ngoại tệ và Bảng cân đối tài khoản kế toán cộng quy đổi, hệ thống tự động quy đổi số dư, doanh số hoạt động trong kỳ báo cáo của các tài khoản ngoại tệ ra đồng Việt Nam. Tỷ giá quy đổi cụ thể như sau:

a) Đối với đồng đô la Mỹ: Tỷ giá bằng tỷ giá quy định tại điểm b(i) khoản 6 Điều này tại ngày lập Bảng cân đối tài khoản kế toán;

b) Đối với loại ngoại tệ khác đồng đô la Mỹ: Tỷ giá bằng tỷ giá quy định tại điểm b(ii) khoản 6 Điều này tại ngày lập Bảng cân đối tài khoản kế toán;

c) Đối với các khoản mục phi tiền tệ; khoản mục ngoại tệ theo Luật Ngân sách Nhà nước: tỷ giá bằng tỷ giá hạch toán tại ngày giao dịch (các tài khoản này không được đánh giá lại);

d) Số chênh lệch do quy đổi số dư cuối ngày, tháng (quy ra đồng Việt Nam) của các tài khoản có gốc ngoại tệ được hạch toán chuyển vào Tài khoản 503001-Chênh lệch tỷ giá hối đoái.

8. Kết quả mua bán ngoại tệ được tính bằng chênh lệch giữa doanh số bán ngoại tệ với doanh số mua vào tương ứng hạch toán vào tài khoản thu nhập hoặc chi phí theo quy định.

9. Cuối năm tài chính, số chênh lệch do đánh giá lại ngoại tệ (nếu có) hạch toán vào tài khoản 501003- Vốn do đánh giá lại tài sản (tài khoản cấp III thích hợp).

10. Để phân biệt đồng Việt Nam, các loại ngoại tệ, vàng NHNN sử dụng thống nhất Bảng mã tiền tệ theo quy định tại Phụ lục số 02 của Thông tư này.

Điều 10. Danh mục hệ thống tài khoản tổng hợp

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
1				Tiền và tài sản thanh khoản
	101			Tiền tại quỹ phát hành
		101001		Quỹ dự trữ phát hành
			10100101	Tiền đủ tiêu chuẩn lưu thông
			10100102	Tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông
			10100103	Tiền định chỉ lưu hành
			10100104	Tiền bị phá hoại thuộc Quỹ dự trữ phát hành
			10100105	Quỹ dự trữ phát hành đang vận chuyển
		101002		Quỹ nghiệp vụ phát hành
			10100201	Tiền đủ tiêu chuẩn lưu thông
			10100202	Tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông
			10100203	Tiền định chỉ lưu hành
			10100204	Tiền bị phá hoại thuộc Quỹ nghiệp vụ phát hành
			10100205	Quỹ nghiệp vụ phát hành đang vận chuyển
	102			Tiền mặt
		102001		Tiền mặt bằng đồng Việt Nam
		102002		Tiền mặt ngoại tệ
			10200201	Ngoại tệ tại quỹ
			10200202	Ngoại tệ đang vận chuyển
	103			Vàng
		103001		Vàng vật chất tại kho
		103002		Vàng vật chất gửi ở nước ngoài
		103003		Vàng tài khoản ở nước ngoài
		103004		Vàng đang vận chuyển
		103005		Vàng mang đi giao công
	104			Chứng từ có giá trị ngoại tệ
		104001		Chứng từ có giá trị ngoại tệ tại quỹ
		104002		Chứng từ có giá trị ngoại tệ gửi đi nhờ thu
		104003		Chứng từ có giá trị ngoại tệ đang vận chuyển

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
	105			Tiền gửi tại ngân hàng nước ngoài, ngân hàng quốc tế, tổ chức tiền tệ
		105001		Tài sản quyền rút vốn đặc biệt tại IMF
		105002		Tiền gửi tại ngân hàng quốc tế, tổ chức tiền tệ khác
			10500201	Tiền gửi không kỳ hạn
			10500202	Tiền gửi có kỳ hạn
			10500299	Tiền gửi khác
		105003		Tiền gửi tại ngân hàng nước ngoài
			10500301	Tiền gửi không kỳ hạn
			10500302	Tiền gửi có kỳ hạn
			10500399	Tiền gửi khác
	106			Tiền gửi khác
	107			Đầu tư chứng khoán ở nước ngoài
		107001		Chứng khoán kinh doanh
			10700101	Chứng khoán chính phủ
			10700102	Chứng khoán của NHTW
			10700103	Chứng khoán của NHTM
			10700199	Chứng khoán của tổ chức quốc tế khác
		107002		Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán
			10700201	Chứng khoán chính phủ
			10700202	Chứng khoán của NHTW
			10700203	Chứng khoán của NHTM
			10700299	Chứng khoán của tổ chức quốc tế khác
		107003		Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn
			10700301	Chứng khoán chính phủ
			10700302	Chứng khoán của NHTW
			10700303	Chứng khoán của NHTM
			10700399	Chứng khoán của tổ chức quốc tế khác
	108			Lãi phải thu từ vàng, tiền gửi và đầu tư chứng khoán ở nước ngoài
		108001		Lãi phải thu từ vàng gửi ở nước ngoài

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
		108002		<i>Lãi phải thu từ tài sản quyền rút vốn đặc biệt tại IMF</i>
		108003		<i>Lãi phải thu từ tiền gửi tại ngân hàng quốc tế, tổ chức tiền tệ khác</i>
		108004		<i>Lãi phải thu từ tiền gửi tại ngân hàng nước ngoài</i>
		108006		<i>Lãi phải thu từ chứng khoán sẵn sàng để bán</i>
		10800601		Lãi dồn tích giai đoạn trước đầu tư
		10800602		Lãi dồn tích tính từ thời điểm đầu tư
		108007		<i>Lãi phải thu từ chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</i>
		10800701		Lãi dồn tích giai đoạn trước đầu tư
		10800702		Lãi dồn tích tính từ thời điểm đầu tư
		108999		<i>Lãi phải thu khác</i>
	109			Dự phòng rủi ro vàng, tiền gửi và đầu tư chứng khoán ở nước ngoài
		109001		<i>Dự phòng rủi ro vàng gửi ở nước ngoài</i>
		109003		<i>Dự phòng rủi ro tiền gửi tại ngân hàng quốc tế, tổ chức tiền tệ khác</i>
		109004		<i>Dự phòng rủi ro tiền gửi tại ngân hàng nước ngoài</i>
		109005		<i>Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh</i>
		109006		<i>Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán</i>
		109007		<i>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</i>
	2			Cho vay, mua bán giấy tờ có giá, thanh toán với Nhà nước và Ngân sách Nhà nước
	201			Cho vay tổ chức tín dụng trong nước
		201001		<i>Cho vay qua đêm</i>
			20100101	Nợ trong hạn
			20100102	Nợ quá hạn
		201002		<i>Cho vay có đảm bảo bằng cầm cố giấy tờ có giá</i>
			20100201	Nợ trong hạn
			20100202	Nợ quá hạn

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
		201003		<i>Chiết khấu giấy tờ có giá</i>
			20100301	Nợ trong hạn
			20100302	Nợ quá hạn
		201004		<i>Cho vay lại theo hồ sơ tín dụng</i>
			20100401	Nợ trong hạn
			20100402	Nợ quá hạn
		201005		<i>Cho vay đặc biệt</i>
			20100501	Nợ trong hạn
			20100502	Nợ quá hạn
		201006		<i>Cho vay theo mục tiêu chỉ định của Chính phủ</i>
			20100601	Nợ trong hạn
			20100602	Nợ quá hạn
		201007		<i>Cho vay bù đắp thiếu hụt vốn trong thanh toán bù trừ</i>
			20100701	Nợ trong hạn
			20100702	Nợ quá hạn
		201008		<i>Trả thay bảo lãnh</i>
			20100801	Nợ trong hạn
			20100802	Nợ quá hạn
		201009		<i>Cho vay được khoanh</i>
		201999		<i>Cho vay khác trong nước</i>
			20199901	Nợ trong hạn
			20199902	Nợ quá hạn
	202			<i>Hoạt động nghiệp vụ thị trường mở</i>
		202001		<i>Mua bán Giấy tờ có giá của Chính phủ</i>
			20200101	Nợ trong hạn
			20200102	Nợ quá hạn
		202002		<i>Mua bán lại Giấy tờ có giá của NHNN</i>
			20200201	Nợ trong hạn
			20200202	Nợ quá hạn
		202999		<i>Mua bán Giấy tờ có giá khác</i>
			20299901	Nợ trong hạn
			20299902	Nợ quá hạn

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
	203			Mua trực tiếp chứng khoán Chính phủ
	204			Thanh toán với Nhà nước và Ngân sách Nhà nước
		204001		Tạm ứng cho Ngân sách Nhà nước
		204002		Sử dụng dự trữ ngoại hối theo lệnh của Chính phủ
		204003		Sử dụng tiền cung ứng theo mục đích chỉ định
		20400301		Cấp vốn điều lệ cho tổ chức tín dụng và doanh nghiệp
		20400302		Cung ứng tiền để sử dụng vào mục đích khác
		204004		Thanh toán khác với Nhà nước và Ngân sách Nhà nước
			20400401	Nợ cũ của Ngân sách Nhà nước
			20400402	Chuyển vốn vay nước ngoài cho Ngân sách Nhà nước
			20400499	Các khoản thanh toán khác
	205			Cho vay trên thị trường quốc tế
		205001		Cho vay qua đêm
			20500101	Nợ trong hạn
			20500102	Nợ quá hạn
		205002		Cho vay ngắn hạn
			20500201	Nợ trong hạn
			20500202	Nợ quá hạn
		205003		Cho vay trung và dài hạn
			20500301	Nợ trong hạn
			20500302	Nợ quá hạn
	206			Lãi phải thu cho vay
		206001		Lãi phải thu cho vay tổ chức tín dụng trong nước
		206002		Lãi phải thu hoạt động nghiệp vụ thị trường mở
		206003		Lãi phải thu từ mua trực tiếp chứng khoán Chính phủ
		206004		Lãi phải thu cho vay trên thị trường quốc tế
		206999		Lãi phải thu khác

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
	207			Dự phòng rủi ro
		207001		<i>Dự phòng rủi ro cho vay tổ chức tín dụng trong nước</i>
		207002		<i>Dự phòng rủi ro từ hoạt động nghiệp vụ thị trường mở</i>
		207004		<i>Dự phòng rủi ro cho vay trên thị trường quốc tế</i>
		207999		<i>Dự phòng rủi ro khác</i>
3				Tài sản cố định và tài sản Có khác
	301			Kim loại quý, Đá quý
		301001		<i>Kim loại quý</i>
			30100101	Bạc
			30100102	Kim loại quý khác trong kho
			30100103	Kim loại quý đang vận chuyển
		301002		<i>Đá quý</i>
			30100201	Đá quý trong kho
			30100202	Đá quý đang vận chuyển
	302			Ủy thác
		302001		<i>Ủy thác cho vay</i>
		302002		<i>Ủy thác đầu tư</i>
		302999		<i>Ủy thác khác</i>
	303			Góp vốn
		303001		<i>Góp vốn vào các tổ chức trong nước</i>
		303002		<i>Góp vốn vào các tổ chức quốc tế</i>
			30300201	Góp vốn vào IMF
			30300202	Góp vốn vào tổ chức quốc tế khác
	304			Tài sản cố định
		304001		Tài sản cố định hữu hình
			30400101	Nhà cửa, vật kiến trúc
			30400102	Máy móc, thiết bị
			30400103	Phương tiện vận tải, truyền dẫn

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
			30400104	Thiết bị, dụng cụ quản lý
			30400199	Tài sản cố định hữu hình khác
		304002		Tài sản cố định vô hình
			30400201	Quyền sử dụng đất
			30400202	Chương trình phần mềm
			30400299	Tài sản cố định vô hình khác
		304003		Tài sản cố định thuê tài chính
		304004		Tài sản cố định thuộc chương trình dự án
		304005		Hao mòn tài sản cố định
			30400501	Hao mòn tài sản cố định hữu hình
			30400502	Hao mòn tài sản cố định vô hình
			30400503	Hao mòn tài sản cố định thuê tài chính
		304006		Hao mòn tài sản cố định thuộc chương trình dự án
	305			Tài sản khác trong kho
		305001		Công cụ, dụng cụ
		305002		Vật liệu
		305999		Tài sản khác
	313			Tạm ứng về xây dựng cơ bản, mua sắm và sửa chữa lớn tài sản cố định
		313001		Mua sắm tài sản cố định
		313002		Sửa chữa lớn tài sản cố định
			31300201	Sửa chữa lớn tài sản cố định
			31300202	Sửa chữa lớn công trình xây dựng cơ bản
		313003		Xây dựng cơ bản dở dang
			31300301	Chi phí công trình
			31300399	Chi phí khác
		313004		Các khoản phải thu về xây dựng cơ bản
			31300401	Phải thu vốn đầu tư xây dựng cơ bản
			31300402	Tạm ứng vốn xây dựng cơ bản cho bên B
			31300499	Các khoản phải thu khác về xây dựng cơ bản

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
	314			Các khoản phải thu khách hàng
		314001		<i>Ký quỹ, cầm cố</i>
		314002		<i>Các khoản tham ô, lợi dụng</i>
		314999		<i>Các khoản phải thu khách hàng khác</i>
	315			Các khoản phải thu nội bộ
		315001		<i>Tạm ứng chi tiêu hành chính quản trị</i>
		315002		<i>Tạm ứng sửa chữa bảo dưỡng tài sản</i>
		315003		<i>Tạm ứng tiền lương, công tác phí cho cán bộ, nhân viên</i>
		315004		<i>Tham ô, thiếu mất tiền, tài sản chờ xử lý</i>
		315005		<i>Các khoản phải bồi thường của cán bộ, nhân viên</i>
		315999		<i>Các khoản phải thu nội bộ khác</i>
	316			Các khoản phải thu đối với các đơn vị sự nghiệp
	317			Các khoản tạm ứng và phải thu Ngân sách Nhà nước
		317001		<i>Tạm ứng nộp Ngân sách nhà nước</i>
		317999		<i>Phải thu khác</i>
	318			Các khoản chi phí chờ phân bổ
		318001		<i>Lãi trả trước chờ phân bổ</i>
		318002		<i>Chi phí in đúc tiền chờ phân bổ</i>
		318003		<i>Phí mua quyền chọn</i>
		318999		<i>Chi phí khác chờ phân bổ</i>
	319			Phải thu từ giao dịch ngoại tệ, công cụ tài chính phái sinh và kinh doanh vàng tài khoản
		319001		<i>Phải thu từ giao dịch giao ngay</i>
		319002		<i>Phải thu từ công cụ tài chính phái sinh</i>
			31900201	Phải thu từ các giao dịch hoán đổi
			31900202	Phải thu từ các giao dịch kỳ hạn
			31900203	Phải thu từ các giao dịch tương lai

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
			31900204	Phải thu từ các giao dịch quyền chọn
			31900299	Phải thu từ các giao dịch về công cụ tài chính phái sinh khác
		319003		Phải thu từ hoạt động kinh doanh vàng tài khoản
	320			Phải thu từ hoạt động ủy thác
		320001		Phải thu lãi từ hoạt động ủy thác
		320999		Phải thu khác từ hoạt động ủy thác
	321			Phải thu từ hoạt động cung cấp dịch vụ
	327			Dự phòng các khoản phải thu
		327001		Dự phòng rủi ro hoạt động ủy thác
		327002		Dự phòng rủi ro hoạt động góp vốn
		327999		Dự phòng các khoản phải thu khác
	328			Chi về hoạt động sự nghiệp và chương trình, dự án
		328001		Chi hoạt động sự nghiệp
			32800101	Năm trước
			32800102	Năm nay
			32800103	Năm sau
		328002		Chi chương trình, dự án
			32800201	Chi quản lý dự án
			32800202	Chi thực hiện dự án
4				Phát hành tiền và nợ phải trả
	401			Phát hành tiền
		401001		Tiền giấy phát hành
			40100101	Tiền cotton phát hành
			40100102	Tiền polymer phát hành
		401002		Tiền kim loại phát hành

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
	402			Các cam kết trả nợ của NHNN
		402001		Tín phiếu NHNN
		402999		Các cam kết trả nợ khác của NHNN
	403			Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước và vốn tài trợ, ủy thác nhận của Chính phủ
		403001		Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước
		403002		Vốn tài trợ, ủy thác nhận của Chính Phủ
	404			Tiền gửi của các tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính hoạt động tại Việt Nam
		404001		Tiền gửi không kỳ hạn
		404002		Tiền gửi khác
	405			Nhận ký quỹ
		405001		Ký quỹ tham gia nghiệp vụ thị trường mở
		405002		Ký quỹ đấu thầu vàng
		405003		Ký quỹ cấp giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng
		405004		Ký quỹ bảo lãnh
		405999		Ký quỹ khác
	406			Tiền gửi của tổ chức quốc tế và pháp nhân nước ngoài
		406001		Tiền gửi của IMF
		406002		Tiền gửi của các tổ chức quốc tế khác
			40600201	Tiền gửi không kỳ hạn
			40600202	Tiền gửi có kỳ hạn
			40600203	Tiền gửi chuyên dùng
		406003		Tiền gửi của pháp nhân nước ngoài
			40600301	Tiền gửi không kỳ hạn
			40600302	Tiền gửi có kỳ hạn
			40600303	Tiền gửi chuyên dùng

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
	407			SDR đã phân bổ
	408			Vay các tổ chức quốc tế
		408001		Vay ngắn hạn
			40800101	Nợ trong hạn
			40800102	Nợ quá hạn
		408002		Vay trung và dài hạn
			40800201	Nợ trong hạn
			40800202	Nợ quá hạn
	409			Vay Chính phủ nước ngoài
		409001		Vay ngắn hạn
			40900101	Nợ trong hạn
			40900102	Nợ quá hạn
		409002		Vay trung và dài hạn
			40900201	Nợ trong hạn
			40900202	Nợ quá hạn
	410			Vay pháp nhân nước ngoài
		410001		Vay ngắn hạn
			41000101	Nợ trong hạn
			41000102	Nợ quá hạn
		410002		Vay trung và dài hạn
			41000201	Nợ trong hạn
			41000202	Nợ quá hạn
	411			Vốn tài trợ, nhận ủy thác của Chính phủ nước ngoài và tổ chức quốc tế
	412			Thanh toán với pháp nhân nước ngoài và tổ chức quốc tế

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
	413			Các khoản phải trả về xây dựng cơ bản, tài sản cố định
		413001		<i>Vốn Ngân sách Nhà nước cấp</i>
		413002		<i>Tiền bảo hành chưa đến hạn trả</i>
			41300201	Công trình xây dựng cơ bản
			41300202	Tài sản cố định
		413004		<i>Phải trả về xây dựng cơ bản</i>
			41300401	Tiền nhận giữ (quản lý) hộ Ban quản lý Dự án
		413999		<i>Các khoản phải trả khác</i>
	414			Các khoản phải trả khách hàng
		414001		<i>Tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông đã xử lý và chờ thanh toán cho khách hàng</i>
		414002		<i>Tiền giữ hộ và đợi thanh toán</i>
		414999		<i>Các khoản phải trả bên ngoài khác</i>
	415			Các khoản phải trả nội bộ
		415001		<i>Thùa quỹ, tài sản thừa chờ xử lý</i>
		415002		<i>Các khoản phải trả cho cán bộ, nhân viên NHNN</i>
		415999		<i>Các khoản phải trả nội bộ khác</i>
	416			Các khoản phải trả đối với các đơn vị sự nghiệp
	417			Các khoản phải trả Ngân sách Nhà nước
		417001		<i>Thuế thu nhập cá nhân phải nộp</i>
		417002		<i>Trả thay thuế nhà thầu nước ngoài</i>
		417999		<i>Các khoản phải trả khác</i>
	418			Thu nhập chờ phân bổ
	419			Phải trả từ giao dịch ngoại tệ, công cụ tài chính phái sinh và kinh doanh vàng tài khoản
		419001		<i>Phải trả từ giao dịch giao ngay</i>

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
		419002		<i>Phải trả từ công cụ tài chính phái sinh</i>
			41900201	Phải trả từ giao dịch hoán đổi
			41900202	Phải trả từ giao dịch kỳ hạn
			41900203	Phải trả từ giao dịch tương lai
			41900204	Phải trả từ giao dịch quyền chọn
			41900299	Phải trả từ giao dịch về công cụ tài chính phái sinh khác
		419003		<i>Phải trả từ hoạt động kinh doanh vàng tài khoản</i>
	420			<i>Phải trả từ hoạt động ủy thác</i>
	421			<i>Phí phải trả</i>
	422			<i>Lãi phải trả</i>
		422001		<i>Lãi phải trả tín phiếu NHNN</i>
		422002		<i>Lãi phải trả tiền gửi</i>
		422003		<i>Lãi phải trả tiền vay</i>
		422999		<i>Lãi phải trả khác</i>
	423			<i>Các khoản chờ thanh toán khác</i>
	424			<i>Dự trữ ngoại hối chính thức</i>
		424001		<i>Quỹ dự trữ ngoại hối</i>
			42400101	Quỹ dự trữ ngoại hối
			42400102	Mua bán và thanh toán ngoại hối thuộc Quỹ dự trữ ngoại hối
		424002		<i>Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng</i>
			42400201	Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng
			42400202	Mua bán và thanh toán ngoại hối thuộc Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng
	425			<i>Thanh toán dự trữ ngoại hối Nhà nước</i>
		425001		<i>Thanh toán dự trữ ngoại hối Nhà nước bằng ngoại tệ</i>

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
		425002		<i>Thanh toán dự trữ ngoại hối Nhà nước bằng đồng Việt Nam</i>
	426			<i>Giao dịch phái sinh</i>
		426001		<i>Giao dịch hoán đổi</i>
			42600101	Cam kết giao dịch hoán đổi
			42600102	Giá trị giao dịch hoán đổi
		426002		<i>Thanh toán đối với giao dịch hoán đổi</i>
		426003		<i>Giao dịch kỳ hạn</i>
			42600301	Cam kết giao dịch kỳ hạn
			42600302	Giá trị giao dịch kỳ hạn
		426004		<i>Thanh toán đối với giao dịch kỳ hạn</i>
		426005		<i>Giao dịch tương lai</i>
			42600501	Cam kết giao dịch tương lai
			42600502	Giá trị giao dịch tương lai
		426006		<i>Thanh toán đối với giao dịch tương lai</i>
		426007		<i>Giao dịch quyền chọn</i>
			42600701	Cam kết giao dịch quyền chọn
			42600702	Giá trị giao dịch quyền chọn
		426008		<i>Thanh toán đối với giao dịch quyền chọn</i>
		426998		<i>Giao dịch phái sinh khác</i>
			42699801	Cam kết giao dịch phái sinh khác
			42699802	Giá trị giao dịch phái sinh khác
		426999		<i>Thanh toán đối với giao dịch phái sinh khác</i>
	427			<i>Khoản dự phòng rủi ro</i>
	428			<i>Nguồn kinh phí sự nghiệp và chương trình, dự án</i>
		428001		<i>Nguồn kinh phí sự nghiệp</i>
			42800101	Năm trước
			42800102	Năm nay
			42800103	Năm sau

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
		428002		Nguồn kinh phí chương trình, dự án
			42800201	Nguồn kinh phí Ngân sách Nhà nước cấp
			42800202	Nguồn kinh phí viện trợ không hoàn lại
			42800299	Nguồn kinh phí khác
		428003		Nguồn kinh phí đã hình thành tài sản cố định
		428004		Thu chưa qua Ngân sách
5				Vốn, quỹ và kết quả hoạt động của NHNN
	501			Vốn của NHNN
		501001		Vốn được cấp
		501002		Vốn đầu tư xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản cố định
		501003		Vốn do đánh giá lại tài sản
			50100301	Đánh giá lại ngoại tệ
			50100302	Đánh giá lại giá vàng
			50100303	Đánh giá lại chứng khoán
			50100399	Đánh giá lại các loại tài sản khác
		501999		Vốn khác
	502			Quỹ của NHNN
		502001		Quỹ thực hiện chính sách tiền tệ Quốc gia
		502002		Quỹ dự phòng tài chính
		502003		Quỹ dự phòng ổn định thu nhập
		502999		Quỹ khác
	503			Chênh lệch tỷ giá hối đoái
		503001		Chênh lệch tỷ giá hối đoái
			50300101	Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại ngoại tệ thuộc Quỹ dự trữ ngoại hối
			50300102	Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại ngoại tệ thuộc Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng
			50300103	Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại số dư các tài khoản tiền tệ có gốc ngoại tệ

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
		503002		<i>Chênh lệch đánh giá lại giá vàng</i>
			50300201	Chênh lệch đánh giá lại giá vàng thuộc Quỹ dự trữ ngoại hối
			50300202	Chênh lệch đánh giá lại giá vàng thuộc Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng
			50300203	Chênh lệch đánh giá lại giá vàng của các khoản mục vàng khác
		503003		<i>Chênh lệch đánh giá lại các công cụ tài chính phái sinh</i>
			50300301	Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại của giao dịch hoán đổi tiền tệ
			50300302	Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại của giao dịch kỳ hạn tiền tệ
			50300303	Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại của giao dịch tương lai tiền tệ
			50300304	Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại của giao dịch quyền chọn tiền tệ
			50300399	Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại của các công cụ tài chính phái sinh khác
	599			<i>Chênh lệch thu, chi</i>
		599001		<i>Chênh lệch thu, chi năm nay</i>
		599002		<i>Chênh lệch thu, chi năm trước</i>
6				Tài khoản trung gian
	601			<i>Thanh toán bù trừ giữa các ngân hàng</i>
		601001		<i>Thanh toán bù trừ của ngân hàng chủ trì</i>
		601002		<i>Thanh toán bù trừ của ngân hàng thành viên</i>
	602			<i>Thanh toán giữa các đơn vị NHNN</i>
		602001		<i>Nguồn hình thành tài sản cố định</i>
		602002		<i>Tạm ứng kinh phí hoạt động</i>
		602003		<i>Tạm ứng, nhận tạm ứng vốn</i>
			60200301	Tạm ứng, nhận tạm ứng cho mua sắm tài sản cố định

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
			60200302	Tạm ứng, nhận tạm ứng cho xây dựng cơ bản
		602004		<i>Thanh toán liên chi nhánh</i>
		602999		<i>Thanh toán khác giữa các đơn vị NHNN</i>
	603			Thanh toán cho tổ chức tín dụng có mô hình thanh toán tập trung
7				Thu nhập
	701			Thu về nghiệp vụ cho vay tổ chức tín dụng trong nước
		701002		<i>Thu lãi cho vay</i>
		701999		<i>Thu khác</i>
	702			Thu về nghiệp vụ tiền gửi, tiền vay trên thị trường quốc tế
		702001		<i>Thu lãi tiền gửi</i>
		702002		<i>Thu lãi cho vay</i>
		702999		<i>Thu khác</i>
	703			Thu về nghiệp vụ mua bán giấy tờ có giá
		703001		<i>Thu lãi giấy tờ có giá</i>
		703002		<i>Thu về mua bán giấy tờ có giá</i>
		703999		<i>Thu khác</i>
	704			Thu về nghiệp vụ đầu tư chứng khoán
		704001		<i>Thu lãi từ đầu tư chứng khoán</i>
		704002		<i>Thu về mua bán chứng khoán</i>
		704999		<i>Thu khác</i>
	705			Thu về nghiệp vụ góp vốn, ủy thác
		705001		<i>Thu từ góp vốn vào các tổ chức quốc tế</i>
		705002		<i>Thu từ góp vốn vào doanh nghiệp</i>
		705003		<i>Thu từ thanh lý khoản vốn góp</i>
		705004		<i>Thu lãi từ hoạt động ủy thác</i>

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
		705005		<i>Thu thanh lý từ hoạt động ủy thác</i>
		705999		<i>Thu khác</i>
	706			<i>Thu về hoạt động ngoại hối</i>
		706001		<i>Thu về mua bán vàng</i>
		706002		<i>Thu về mua bán ngoại tệ</i>
		706999		<i>Thu khác về giao dịch ngoại hối</i>
			70699901	Thu khác về vàng
			70699902	Thu khác về ngoại tệ
	707			<i>Thu về các công cụ tài chính phái sinh</i>
		707001		<i>Thu nhập từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</i>
		707999		<i>Thu nhập từ các công cụ tài chính phái sinh khác</i>
	708			<i>Thu về dịch vụ Ngân hàng</i>
		708001		<i>Thu dịch vụ thanh toán</i>
		708002		<i>Thu dịch vụ ngân quỹ</i>
		708999		<i>Thu dịch vụ khác</i>
			70899901	Thu về hoạt động quản lý các dự án tín dụng quốc tế
			70899902	Thu về đấu thầu và thanh toán chứng khoán Chính phủ
			70899999	Thu khác từ dịch vụ ngân hàng
	709			<i>Thu về hoạt động của các đơn vị sự nghiệp</i>
	715			<i>Thoái chi lãi phải trả không đúng niên độ</i>
	799			<i>Các khoản thu khác</i>
		799001		<i>Thu từ tiêu hủy tiền</i>
		799002		<i>Thu về cấp giấy phép hoạt động</i>
		799003		<i>Thu về thanh lý tài sản</i>
			79900301	Thu về thanh lý tài sản cố định
			79900302	Thu về thanh lý tài sản khác

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
		799004		<i>Thu từ hoàn nhập dự phòng</i>
		799999		<i>Thu khác</i>
8				<i>Chi phí</i>
	801			<i>Chi về nghiệp vụ tiền gửi, tiền vay tổ chức tín dụng trong nước</i>
		801001		<i>Chi trả lãi tiền gửi</i>
		801002		<i>Chi trả lãi tín phiếu NHNN phát hành</i>
		801999		<i>Chi khác</i>
	802			<i>Chi về nghiệp vụ tiền gửi, tiền vay của ngân hàng nước ngoài, tổ chức tiền tệ, ngân hàng quốc tế</i>
		802001		<i>Chi trả lãi tiền gửi</i>
		802002		<i>Chi trả lãi tiền vay</i>
		802999		<i>Chi khác</i>
	803			<i>Chi về nghiệp vụ mua bán giấy tờ có giá</i>
		803001		<i>Chi về mua bán giấy tờ có giá</i>
		803999		<i>Chi khác</i>
	804			<i>Chi về nghiệp vụ đầu tư chứng khoán</i>
		804001		<i>Chi về mua bán chứng khoán</i>
		804999		<i>Chi khác</i>
	805			<i>Chi về nghiệp vụ góp vốn, ủy thác</i>
		805001		<i>Chi thanh lý khoản vốn góp</i>
		805002		<i>Chi thanh lý hoạt động ủy thác</i>
		805999		<i>Chi khác</i>
	806			<i>Chi về hoạt động ngoại hối</i>
		806001		<i>Chi về mua bán vàng</i>
		806002		<i>Chi về mua bán ngoại tệ</i>

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
		806999		<i>Chi khác về giao dịch ngoại hối</i>
			80699901	Chi khác về vàng
			80699902	Chi khác về ngoại tệ
	807			<i>Chi về các công cụ tài chính phái sinh</i>
		807001		<i>Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</i>
		807999		<i>Chi về các công cụ tài chính phái sinh khác</i>
	808			<i>Chi phí in, đúc, bảo quản, bảo vệ, vận chuyển, giao nhận, phát hành, thu hồi, thay thế và tiêu hủy tiền</i>
		808001		<i>Chi phí in, đúc tiền, giấy tờ có giá</i>
			80800101	Chi phí in, đúc tiền
			80800102	Chi phí in giấy tờ có giá của NHNN
			80800199	Chi phí khác
		808002		<i>Chi phí tuyển chọn, bảo quản, vận chuyển, tiêu hủy tiền, giấy tờ có giá</i>
			80800201	Chi phí bảo quản tiền, giấy tờ có giá
			80800202	Vận chuyển, bốc xếp
			80800203	Tuyển chọn, kiểm đếm, đóng gói, niêm phong tiền
			80800204	Bảo vệ tiền
			80800205	Chi phí về tiêu hủy
			80800299	Chi phí khác
	809			<i>Chi cho các hoạt động nghiệp vụ khác</i>
		809001		<i>Chi cho các hoạt động phòng, chống rửa tiền</i>
			80900101	Chi về hoạt động nghiên cứu, cung cấp hệ thống phòng chống rửa tiền
			80900102	Chi nộp phí thành viên
			80900103	Chi cho hoạt động của Ban chỉ đạo phòng chống rửa tiền
		809002		<i>Chi về dịch vụ thanh toán, thông tin</i>
			80900201	Chi về dịch vụ thanh toán

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
			80900202	Cước phí bưu điện về mạng viễn thông
			80900203	Chi mua vật liệu phục vụ cho nghiệp vụ thanh toán
			80900299	Chi khác về dịch vụ thanh toán, thông tin
		809999		<i>Chi hoạt động nghiệp vụ khác</i>
			80999901	Chi về hoạt động quản lý các dự án tín dụng quốc tế
			80999902	Chi về đấu thầu và thanh toán chứng khoán Chính phủ
			80999999	Chi khác về hoạt động nghiệp vụ
	810			<i>Chi cho cán bộ, công chức và nhân viên</i>
		810001		<i>Lương và phụ cấp</i>
			81000101	Lương và phụ cấp lương cho cán bộ, công chức và nhân viên
			81000102	Phụ cấp độc hại
			81000103	Phụ cấp công vụ
		810002		<i>Chi ăn trưa</i>
		810003		<i>Chi trang phục giao dịch và bảo hộ lao động</i>
		810004		<i>Chi khen thưởng, phúc lợi</i>
		810005		<i>Các khoản chi để đóng góp theo lương</i>
			81000501	Nộp bảo hiểm xã hội
			81000502	Nộp bảo hiểm y tế
			81000503	Nộp kinh phí công đoàn
			81000504	Nộp bảo hiểm thất nghiệp
			81000599	Các khoản chi đóng góp khác theo chế độ
		810006		<i>Chi trợ cấp</i>
			81000601	Trợ cấp khó khăn
			81000602	Trợ cấp thôi việc
		810007		<i>Chi công tác xã hội</i>
		810999		<i>Chi khác cho cán bộ công nhân viên</i>
	811			<i>Chi về tài sản</i>
		811001		<i>Khấu hao cơ bản tài sản cố định</i>
		811002		<i>Bảo dưỡng và sửa chữa tài sản</i>
		811003		<i>Chi về thanh lý tài sản</i>

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
			81100301	Chi về thanh lý tài sản cố định
			81100302	Chi về thanh lý tài sản khác
		811004		Chi về mua sắm công cụ, dụng cụ
		811005		Chi đầu tư phát triển kỹ thuật nghiệp vụ và công nghệ ngân hàng
		811006		Chi thuê tài sản
	812			Chi cho hoạt động quản lý và công vụ
		812001		Chi về vật liệu và giấy tờ in
			81200101	Vật liệu văn phòng
			81200102	Giấy tờ in thông thường
			81200103	Vật mang tin
			81200104	Xăng dầu
			81200199	Vật liệu khác
		812002		Chi công tác phí
		812003		Chi đào tạo, huấn luyện nghiệp vụ
		812004		Chi nghiên cứu và ứng dụng khoa học công nghệ
		812005		Chi bưu phí và điện thoại
		812006		Chi xuất bản tài liệu, tuyên truyền, quảng cáo
		812007		Chi lễ tân, khánh tiết
		812008		Chi về điện, nước, y tế, vệ sinh cơ quan
		812009		Chi nộp thuế, phí và lệ phí
		812999		Các khoản chi phí quản lý khác
			81299901	Chi phí cho thanh tra, kiểm tra, kiểm toán NHNN
			81299902	Chi hội nghị, tập huấn ngắn ngày
			81299903	Chi mua tài liệu, sách báo
			81299999	Các khoản chi hoạt động quản lý và công vụ khác
	813			Chi trích lập khoản dự phòng rủi ro
	814			Chi về hoạt động của các đơn vị sự nghiệp
	815			Thoái thu lãi phải thu không đúng niên độ

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
	899			Các khoản chi khác
		899001		<i>Các khoản tốn thất</i>
		899002		<i>Chi bồi dưỡng quyết toán</i>
		899003		<i>Chi bảo quản hồ sơ, chứng từ kế toán</i>
		899004		<i>Chi khen thưởng cho tập thể, cá nhân ngoài ngành</i>
		899005		<i>Chi hỗ trợ hoạt động của Đảng, Đoàn thể</i>
		899006		<i>Chi cho cán bộ Công đoàn Ngân hàng Việt Nam</i>
		899999		<i>Các khoản chi khác</i>
9				Các cam kết ngoài bảng
	901			Cam kết bảo lãnh cho tổ chức tín dụng vay vốn nước ngoài
	902			Cam kết giao dịch ngoại hối
		902001		<i>Cam kết Mua ngoại tệ giao ngay</i>
		902002		<i>Cam kết Bán ngoại tệ giao ngay</i>
		902003		<i>Cam kết Mua ngoại tệ có kỳ hạn</i>
		902004		<i>Cam kết Bán ngoại tệ có kỳ hạn</i>
		902005		<i>Cam kết giao dịch quyền lựa chọn Mua tiền tệ</i>
		902006		<i>Cam kết giao dịch quyền lựa chọn Bán tiền tệ</i>
		902007		<i>Cam kết hoán đổi</i>
		902008		<i>Cam kết tương lai</i>
	903			Cam kết giao dịch mua bán chứng khoán
		903001		<i>Cam kết mua chứng khoán kỳ hạn</i>
		903002		<i>Cam kết bán chứng khoán kỳ hạn</i>
	904			Cam kết góp vốn vào các tổ chức quốc tế bằng hối phiếu nhận nợ của Bộ Tài chính
		904001		<i>Cam kết góp vốn vào IMF</i>
		904002		<i>Cam kết góp vốn vào tổ chức quốc tế khác</i>

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
	905			Cam kết bảo lãnh nhận được từ khách hàng
	906			Cam kết đấu thầu tín phiếu Kho bạc Nhà nước
	907			Cam kết từ hoạt động tín dụng
	999			Cam kết khác
0				Tài khoản ghi nhớ ngoài bảng
	001			Tiền cotton, tiền polymer và tiền kim loại
		001001		Tiền chưa công bố lưu hành
		001002		Tiền đã công bố lưu hành
		001003		Tiền đang vận chuyển
		00100301		Tiền chưa công bố lưu hành đang vận chuyển
		00100302		Tiền đã công bố lưu hành đang vận chuyển
		001004		Tiền không có giá trị lưu hành
			00100401	Tiền mẫu
			00100402	Tiền lưu niệm
			00100403	Tiền nghi giả, tiền nghi bị phá hoại chờ xử lý
			00100404	Tiền giả
			00100405	Tiền bị phá hoại không xác định được mệnh giá
		001005		Tiền giao đi tiêu hủy
		001006		Tiền đã tiêu hủy
	002			Giấy tờ có giá mẫu
		002001		Tín phiếu NHNN mẫu
		002002		Chứng khoán chính phủ mẫu
		002003		Séc mẫu
		002999		Giấy tờ có giá mẫu khác
	003			Lãi phải thu và nợ đã xử lý
		003001		Lãi phải thu chưa thu được

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
		003002		Nợ khó đòi đã xử lý
			00300201	Nợ gốc cho vay khó đòi đã xử lý
			00300202	Nợ lãi cho vay khó đòi đã xử lý
			00300203	Nợ khó đòi khác đã xử lý
	004			Giấy tờ có giá khách hàng gửi lưu ký
		004001		Giấy tờ có giá khách hàng gửi lưu ký tại NHNN
			00400101	Lưu ký thông thường
			00400102	Lưu ký cho mục đích cầm cố
			00400103	Lưu ký cho mục đích cấp tín dụng trên thị trường liên ngân hàng
		004002		Giấy tờ có giá của khách hàng lưu ký trên tài khoản của NHNN tại Trung tâm lưu ký chứng khoán
			00400201	Lưu ký thông thường
			00400202	Lưu ký cho mục đích cầm cố
			00400203	Lưu ký cho mục đích cấp tín dụng trên thị trường liên ngân hàng
	005			Giấy tờ có giá của NHNN
		005001		Giấy tờ có giá của NHNN lưu ký tại Trung tâm lưu ký chứng khoán
		005002		Giấy tờ có giá của NHNN đang quản lý
	006			Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản
		006001		Các chứng từ có giá trị khác của khách hàng
			00600101	Các chứng từ có giá trị khác nhận cầm cố
			00600102	Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản
		006002		Các chứng từ có giá trị khác của NHNN
			00600201	Án chỉ quan trọng
			00600202	Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất và sở hữu tài sản trên đất
			00600299	Các chứng từ có giá trị khác

Loại TK	Cấp I	Cấp II	Cấp III	Tên Tài khoản
	007			Chứng khoán cho vay trên thị trường quốc tế
	008			Hạn mức SDR được phân bổ
	009			Tài sản giữ hộ, thuê ngoài
		009001		Kim loại quý, đá quý và tài sản khác giữ hộ
			00900101	Kim loại quý, đá quý giữ hộ
			00900199	Tài sản khác giữ hộ
		009002		Tài sản thuê ngoài
	010			Công cụ, dụng cụ đang sử dụng
	011			Ngoại tệ không đủ tiêu chuẩn lưu hành chờ xử lý
		011001		Ngoại tệ nghi giả, nghi bị phá hoại và ngoại tệ bị phá hoại
		011002		Ngoại tệ giả
	012			Dự toán kinh phí do Ngân sách Nhà nước cấp, sử dụng theo mục đích chỉ định
		012001		Dự toán kinh phí hoạt động
		012002		Dự toán kinh phí dự án
	013			Ngân phiếu thanh toán
		013001		Ngân phiếu thanh toán mẫu
		013002		Ngân phiếu thanh toán đã tiêu hủy
	014			Cung ứng tiền theo các mục đích chỉ định

Điều 11. Nội dung, kết cấu tài khoản tổng hợp

Loại 1. Tiền và tài sản thanh khoản

Loại tài khoản này phản ánh số hiện có cũng như tình hình biến động về tiền và tài sản thanh khoản của NHNN, bao gồm: tiền mặt (đồng Việt Nam và ngoại tệ), vàng, tiền gửi và đầu tư chứng khoán ở nước ngoài.

Tài khoản 101- Tiền tại quỹ phát hành

Tài khoản này phản ánh tình hình thu, chi, tồn quỹ tại Quỹ dự trữ phát hành và Quỹ nghiệp vụ phát hành.

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

1. Khi tiến hành nhập, xuất của Quỹ dự trữ phát hành và Quỹ nghiệp vụ phát hành phải có phiếu nhập/xuất kho, phiếu thu, phiếu chi và chứng từ có liên quan hợp pháp, hợp lệ theo quy định nghiệp vụ và chế độ kế toán nghiệp vụ giao nhận, điều chuyển, phát hành, thu hồi tiền.

2. Việc xuất tiền từ Quỹ dự trữ phát hành phải thực hiện theo quy định của Thủ trưởng NHNN.

3. Định kỳ theo quy định, thủ quỹ phải kiểm kê số tồn quỹ tiền mặt thực tế; tiến hành đối chiếu với số liệu trên sổ quỹ và sổ kế toán. Nếu có chênh lệch, kế toán và thủ quỹ phải kiểm tra để xác định nguyên nhân. Việc xử lý số chênh lệch thực hiện theo quy định hiện hành.

Tài khoản 101001- Quỹ dự trữ phát hành

Tài khoản này phản ánh tiền đã công bố lưu hành thuộc Quỹ dự trữ phát hành được bảo quản tại các kho tiền NHNN.

Tài khoản 101001 có các tài khoản cấp III sau:

10100101- Tiền đủ tiêu chuẩn lưu thông

10100102- Tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông

10100103- Tiền đinh chỉ lưu hành

10100104- Tiền bị phá hoại thuộc Quỹ dự trữ phát hành

10100105- Quỹ dự trữ phát hành đang vận chuyển

Tài khoản 10100101- Tiền đủ tiêu chuẩn lưu thông

Tài khoản này dùng để hạch toán tiền đủ tiêu chuẩn lưu thông thuộc Quỹ dự trữ phát hành.

Bên Nợ: - Số tiền nhập từ các Nhà máy in tiền, từ Quỹ nghiệp vụ phát hành, từ các kho tiền khác chuyển đến;

- Bên Có:**
- Số tiền xuất sang Quỹ nghiệp vụ phát hành;
 - Số tiền chuyển đi kho tiền khác theo lệnh;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền đủ tiêu chuẩn lưu thông thuộc Quỹ dự trữ phát hành đang bảo quản trong kho tiền NHNN.

Tài khoản 10100102- Tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông

Tài khoản này dùng để hạch toán số tiền đã công bố lưu hành nhưng không đủ tiêu chuẩn lưu thông thuộc Quỹ dự trữ phát hành, như tiền rách, nát hư hỏng...

- Bên Nợ:**
- Số tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông thuộc Quỹ nghiệp vụ phát hành chuyển sang, từ các kho tiền khác chuyển đến;

- Bên Có:**
- Số tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông điều chuyển đi Kho khác theo lệnh;
 - Số tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông xuất giao đi tiêu hủy;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông thuộc Quỹ dự trữ phát hành đang bảo quản trong kho tiền NHNN.

Tài khoản 10100103- Tiền định chỉ lưu hành

Tài khoản này dùng để hạch toán số tiền đã định chỉ lưu hành thuộc Quỹ dự trữ phát hành của NHNN.

Nội dung hạch toán tài khoản 10100103 giống nội dung hạch toán tài khoản 10100102.

Tài khoản 10100104- Tiền bị phá hoại thuộc Quỹ dự trữ phát hành

Tài khoản dùng để phản ánh tiền đã công bố lưu hành bị phá hoại thuộc Quỹ dự trữ phát hành.

- Bên Nợ:**
- Tiền bị phá hoại thuộc Quỹ nghiệp vụ phát hành chuyển sang, từ các kho tiền khác chuyển đến;

- Bên Có:**
- Số tiền bị phá hoại điều chuyển đi kho tiền khác theo lệnh;
 - Số tiền bị phá hoại xuất giao đi tiêu hủy;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền bị phá hoại thuộc Quỹ dự trữ phát hành đang bảo quản trong kho tiền NHNN.

Tài khoản 10100105- Quỹ dự trữ phát hành đang vận chuyển

Tài khoản này dùng để hạch toán số tiền thuộc Quỹ dự trữ phát hành điều chuyển tới các kho tiền NHNN khác nhưng đang vận chuyển trên đường đi. Trường hợp đơn vị nhận tiền đến nhận trực tiếp tại đơn vị mình thì không phải theo dõi hạch toán vào tài khoản này mà được báo Nợ luôn cho đơn vị nhận tiền.

- Bên Nợ:**
- Số tiền xuất quỹ để vận chuyển đến đơn vị nhận tiền;

Bên Có: - Số tiền chuyển đi, đơn vị nhận đã nhận được (căn cứ vào Biên bản giao nhận tiền hoặc giấy báo của đơn vị nhận tiền);

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền mặt thuộc Quỹ dự trữ phát hành đang vận chuyển trên đường.

Tài khoản 101002- Quỹ nghiệp vụ phát hành

Tài khoản này dùng để phản ánh tiền mặt thuộc Quỹ nghiệp vụ phát hành được bảo quản tại các kho tiền NHNN.

Tài khoản 101002 có các tài khoản cấp III sau:

10100201- Tiền đủ tiêu chuẩn lưu thông

10100202- Tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông

10100203- Tiền đình chỉ lưu hành

10100204- Tiền bị phá hoại thuộc Quỹ nghiệp vụ phát hành

10100205- Quỹ nghiệp vụ phát hành đang vận chuyển

Tài khoản 10100201- Tiền đủ tiêu chuẩn lưu thông

Tài khoản này dùng để hạch toán số tiền mặt đang lưu hành thuộc Quỹ nghiệp vụ phát hành.

Bên Nợ: - Số tiền chuyển từ Quỹ dự trữ phát hành;
- Số tiền thu từ khách hàng;

Bên Có: - Số tiền chuyển vào Quỹ dự trữ phát hành;
- Số tiền chi cho khách hàng;
- Số tiền chuyển sang tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông;
- Số tiền chuyển sang tiền đình chỉ lưu hành;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền mặt hiện có ở Quỹ nghiệp vụ phát hành.

Tài khoản 10100202- Tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền đã lưu hành thuộc Quỹ nghiệp vụ phát hành nhưng không đủ tiêu chuẩn lưu thông (tiền rách, nát, hư hỏng...).

Bên Nợ: - Số tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông NHNN thu vào từ tiền đang lưu hành (qua chọn lọc);

Bên Có: - Số tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông chuyển sang tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông thuộc Quỹ dự trữ phát hành;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông thuộc Quỹ nghiệp vụ phát hành hiện có ở các đơn vị NHNN.

Tài khoản 10100203- Tiền đinh chỉ lưu hành

Tài khoản này dùng để hạch toán số tiền đã đinh chỉ lưu hành thuộc Quỹ nghiệp vụ phát hành đang bảo quản ở các kho tiền của NHNN.

Nội dung hạch toán tài khoản 10100203 giống nội dung hạch toán tài khoản 10100202.

Tài khoản 10100204- Tiền bị phá hoại thuộc Quỹ nghiệp vụ phát hành

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền bị phá hoại thuộc Quỹ nghiệp vụ phát hành tại các kho tiền của NHNN.

Bên Nợ: - Phản ánh số tiền bị phá hoại NHNN thu vào;

Bên Có: - Phản ánh số tiền bị phá hoại thuộc Quỹ nghiệp vụ phát hành điều chuyển sang Quỹ dự trữ phát hành;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền bị phá hoại thuộc Quỹ nghiệp vụ phát hành đang bảo quản trong kho tiền NHNN.

Tài khoản 10100205- Quỹ nghiệp vụ phát hành đang vận chuyển

Tài khoản này dùng để hạch toán số tiền thuộc Quỹ nghiệp vụ phát hành điều chuyển tới các kho tiền NHNN khác nhưng đang vận chuyển trên đường đi. Trường hợp đơn vị nhận tiền đến nhận trực tiếp tại đơn vị mình thì không phải theo dõi hạch toán vào tài khoản này mà được báo Nợ luôn cho đơn vị nhận tiền.

Bên Nợ: - Số tiền xuất quỹ để vận chuyển đến đơn vị nhận tiền;

Bên Có: - Số tiền chuyển đi, đơn vị nhận đã nhận được (căn cứ vào Biên bản giao nhận tiền hoặc giấy báo của đơn vị nhận tiền);

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền mặt thuộc Quỹ nghiệp vụ phát hành đang vận chuyển trên đường.

Tài khoản 102- Tiền mặt

Tài khoản này phản ánh tình hình thu, chi, tồn quỹ tiền mặt bằng đồng Việt Nam tại các đơn vị NHNN không quản lý Quỹ nghiệp vụ phát hành; phản ánh tình hình về ngoại tệ tại quỹ hay đang vận chuyển tại các đơn vị NHNN.

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

1. Khi tiền hành nhập, xuất của quỹ tiền mặt phải có phiếu nhập/xuất kho, phiếu thu, phiếu chi và chứng từ có liên quan hợp pháp, hợp lệ theo quy định của chế độ kê toán nghiệp vụ thu, chi tiền mặt.

2. Tại bộ phận quỹ, thủ quỹ mở sổ quỹ theo dõi theo từng loại tiền tệ để hạch toán các khoản thu, chi trong ngày và tồn quỹ cuối ngày.

Hàng ngày, thủ quỹ phải kiểm kê số tồn quỹ tiền mặt (bằng đồng Việt Nam và ngoại tệ) thực tế; tiền hành đối chiếu với số liệu trên sổ quỹ và sổ kê toán tương ứng. Nếu có chênh lệch, kế toán và thủ quỹ phải kiểm tra để xác định nguyên nhân. Việc xử lý số chênh lệch thực hiện theo quy định hiện hành.

Tài khoản 102 có các tài khoản cấp II sau:

102001- Tiền mặt bằng đồng Việt Nam

102002- Tiền mặt ngoại tệ

Tài khoản 102001- Tiền mặt bằng đồng Việt Nam

Tài khoản này dùng để phản ánh tình hình thu, chi, tồn quỹ tiền mặt bằng đồng Việt Nam tại các đơn vị NHNN không quản lý Quỹ nghiệp vụ phát hành.

Bên Nợ: - Số tiền mặt thu vào quỹ;

Bên Có: - Số tiền mặt chi ra từ quỹ;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền mặt hiện có ở quỹ.

Tài khoản 102002- Tiền mặt ngoại tệ

Tài khoản này dùng để phản ánh tình hình thu, chi, tồn quỹ tiền mặt bằng ngoại tệ của đơn vị NHNN.

Tài khoản 102002 có các tài khoản cấp III sau:

10200201- Ngoại tệ tại quỹ

10200202- Ngoại tệ đang vận chuyển

Tài khoản 10200201- Ngoại tệ tại quỹ

Tài khoản này dùng để phản ánh tình hình thu, chi, tồn quỹ tiền mặt bằng ngoại tệ tại quỹ của đơn vị NHNN.

Bên Nợ: - Giá trị ngoại tệ nhập quỹ;

Bên Có: - Giá trị ngoại tệ xuất quỹ;

Số dư Nợ: - Phản ánh giá trị ngoại tệ hiện có tại quỹ.

Tài khoản 10200202- Ngoại tệ đang vận chuyển

Tài khoản này dùng để hạch toán giá trị ngoại tệ chuyển cho các đơn vị khác đang trên đường đi. Trường hợp đơn vị nhận ngoại tệ đến nhận trực tiếp tại đơn vị mình thì đơn vị đó không phải hạch toán theo dõi vào tài khoản này.

Bên Nợ: - Giá trị ngoại tệ vận chuyển đến đơn vị nhận tiền;

Bên Có: - Giá trị ngoại tệ chuyển đến đơn vị nhận (căn cứ vào Biên bản giao nhận hoặc giấy báo của đơn vị nhận ngoại tệ);

Số dư Nợ: - Phản ánh giá trị ngoại tệ ở đơn vị đang vận chuyển trên đường.

Tài khoản 103- Vàng

Tài khoản này phản ánh giá trị vàng hiện có và tình hình sử dụng vàng thuộc dự trữ ngoại hối Nhà nước do NHNN quản lý.

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

1. Hạch toán vào tài khoản này đối với vàng thuộc dự trữ ngoại hối Nhà nước theo quy định hiện hành. Kế toán tài khoản này tương tự như kế toán tài khoản ngoại tệ.
2. Khi tiến hành nhập, xuất vàng tại kho phải có phiếu nhập/xuất kho, phiếu thu, phiếu chi và chứng từ có liên quan hợp pháp, hợp lệ theo quy định.
3. Việc quản lý, theo dõi, kiểm kê, đối chiếu số liệu với sổ sách kế toán được thực hiện theo quy định. Nếu có chênh lệch, kế toán, thủ quỹ và/hoặc các bộ phận có liên quan phải kiểm tra để xác định nguyên nhân. Việc xử lý số chênh lệch thực hiện theo quy định hiện hành.

Tài khoản 103 có các tài khoản cấp II sau:

- 103001- Vàng vật chất tại kho
- 103002- Vàng vật chất gửi ở nước ngoài
- 103003- Vàng tài khoản ở nước ngoài
- 103004- Vàng đang vận chuyển
- 103005- Vàng mang đi công

Tài khoản 103001- Vàng vật chất tại kho

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị vàng hiện có và tình hình nhập, xuất vàng vật chất đang bảo quản trong kho.

Hạch toán tài khoản này thực hiện theo quy định sau:

Hàng ngày, thủ quỹ phải kiểm kê số vàng tồn quỹ thực tế; tiến hành đối chiếu với số liệu trên sổ quỹ và sổ kế toán tương ứng. Nếu có chênh lệch, kế toán và thủ quỹ phải kiểm tra để xác định nguyên nhân. Việc xử lý số chênh lệch thực hiện theo quy định hiện hành.

Bên Nợ: - Giá trị vàng vật chất nhập kho;

Bên Có: - Giá trị vàng vật chất xuất kho;

Số dư Nợ: - Phản ánh giá trị vàng vật chất tồn kho.

Tài khoản 103002- Vàng vật chất gửi ở nước ngoài

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị vàng hiện có và tình hình sử dụng vàng vật chất của NHNN đang gửi ở nước ngoài.

Bên Nợ: - Giá trị vàng đem gửi ở nước ngoài;

Bên Có: - Giá trị vàng gửi ở nước ngoài mang về hoặc lấy ra sử dụng;

Số dư Nợ: - Phản ánh giá trị vàng đang gửi ở nước ngoài.

Tài khoản 103003- Vàng tài khoản ở nước ngoài

Tài khoản này dùng để hạch toán giá trị vàng của NHNN được gửi trên tài khoản ở nước ngoài.

Bên Nợ: - Giá trị vàng tài khoản mua vào;

Bên Có: - Giá trị vàng tài khoản chuyển đổi sang vàng vật chất;
- Giá trị vàng tài khoản bán ra (nếu có);

Số dư Nợ: - Phản ánh giá trị vàng trên tài khoản của NHNN ở nước ngoài.

Tài khoản 103004- Vàng đang vận chuyển

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị vàng chuyển từ nước ngoài về hoặc điều chuyển giữa các đơn vị NHNN đang trên đường đi. Trường hợp điều chuyển vàng giữa các đơn vị NHNN mà đơn vị nhận vàng đến nhận trực tiếp tại đơn vị mình thì không phải hạch toán theo dõi vào tài khoản này.

Bên Nợ: - Giá trị vàng đang vận chuyển đến đơn vị nhận;

Bên Có: - Giá trị vàng đã vận chuyển đến kho của đơn vị nhận;

Số dư Nợ: - Phản ánh giá trị vàng của NHNN, đơn vị NHNN đang vận chuyển trên đường.

Tài khoản 103005- Vàng mang đi gia công

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị vàng hiện có và tình hình sử dụng vàng mang đi gia công.

Bên Nợ: - Giá trị vàng xuất kho mang đi gia công;

Bên Có: - Giá trị vàng nhập kho sau khi hoàn thành gia công;

Số dư Nợ: - Phản ánh giá trị vàng đang mang đi gia công.

Tài khoản 104- Chứng từ có giá trị ngoại tệ

Tài khoản này dùng để phản ánh các chứng từ có giá trị ngoại tệ tại quỹ, đang vận chuyển hay đang gửi các ngân hàng khác để nhờ thu.

Tài khoản 104 có các tài khoản cấp II sau:

104001- Chứng từ có giá trị ngoại tệ tại quỹ

104002- Chứng từ có giá trị ngoại tệ gửi đi nhờ thu

104003- Chứng từ có giá trị ngoại tệ đang vận chuyển

Tài khoản 104001- Chứng từ có giá trị ngoại tệ tại quỹ

Tài khoản này dùng để hạch toán giá trị ngoại tệ của chứng từ tại quỹ NHNN.

Bên Nợ: - Giá trị ngoại tệ của chứng từ nhập quỹ;

Bên Có: - Giá trị ngoại tệ của chứng từ xuất quỹ;

Số dư Nợ: - Phản ánh giá trị ngoại tệ của chứng từ hiện có tại quỹ.

Tài khoản 104002- Chứng từ có giá trị ngoại tệ gửi đi nhờ thu

Tài khoản này dùng để hạch toán giá trị ngoại tệ của chứng từ gửi đi ngân hàng khác để nhờ thu.

Bên Nợ: - Giá trị ngoại tệ của chứng từ gửi đi nhờ thu;

Bên Có: - Giá trị ngoại tệ của chứng từ đã được thu;

Số dư Nợ: - Phản ánh giá trị ngoại tệ của chứng từ đang gửi đi nhờ thu.

Tài khoản 104003- Chứng từ có giá trị ngoại tệ đang vận chuyển

Tài khoản này dùng để hạch toán giá trị ngoại tệ của chứng từ chuyển cho ngân hàng khác đang trên đường đi. Trường hợp đơn vị đến nhận chứng từ có giá trị ngoại tệ trực tiếp tại đơn vị mình thì không phải hạch toán theo dõi vào tài khoản này.

Bên Nợ: - Giá trị ngoại tệ của chứng từ vận chuyển đến đơn vị nhận tiền;

Bên Có: - Giá trị ngoại tệ của chứng từ chuyển đến đơn vị nhận (căn cứ vào Biên bản giao nhận hoặc giấy báo của đơn vị nhận ngoại tệ);

Số dư Nợ: - Phản ánh giá trị ngoại tệ của chứng từ ở đơn vị đang vận chuyển trên đường.

Tài khoản 105- Tiền gửi tại ngân hàng nước ngoài, ngân hàng quốc tế, tổ chức tiền tệ

Tài khoản này dùng để phản ánh số ngoại tệ của NHNN gửi tại ngân hàng nước ngoài, ngân hàng quốc tế, tổ chức tiền tệ.

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

1. Căn cứ để hạch toán vào tài khoản này là các giấy báo Có, báo Nợ hoặc bảng sao kê của đối tác kèm theo các chứng từ gốc (ủy nhiệm chi, ủy nhiệm thu, séc...).

2. Khi nhận được chứng từ của đối tác gửi về, kế toán phải kiểm tra đối chiếu với chứng từ gốc kèm theo. Trường hợp có sự chênh lệch giữa số liệu trên sổ kế toán của đơn vị, số liệu ở chứng từ gốc với số liệu trên chứng từ của đối tác thì phải thông báo cho đối tác đó để cùng đối chiếu, xác minh và xử lý kịp thời. Nếu chưa xác định rõ nguyên nhân chênh lệch, thì kế toán ghi số theo số liệu trong giấy báo hay bảng kê của đối tác. Số chênh lệch được ghi vào bên Nợ tài khoản 314999- “Các khoản phải thu khách hàng khác” (nếu số liệu của kế toán lớn hơn số liệu của bên đối tác) hoặc ghi vào bên Có tài khoản 414999- “Các khoản phải trả bên ngoài khác” (nếu số liệu của kế toán nhỏ hơn số liệu của bên đối tác). Sau đó, phải tiếp tục kiểm tra, đối chiếu tìm nguyên nhân chênh lệch để điều chỉnh lại số liệu đã ghi số.

Tài khoản 105 có các tài khoản cấp II sau:

- 105001- Tài sản quyền rút vốn đặc biệt tại IMF
- 105002- Tiền gửi tại ngân hàng quốc tế, tổ chức tiền tệ khác
- 105003- Tiền gửi tại ngân hàng nước ngoài

Tài khoản 105001- Tài sản quyền rút vốn đặc biệt tại IMF

Tài khoản này dùng để hạch toán số SDR (quyền rút vốn đặc biệt- Special Drawing Rights) Việt Nam đang nắm giữ tại IMF.

- Bên Nợ:**
- Tăng số SDR Việt Nam nắm giữ từ SDR Việt Nam được phân bổ;
 - Tăng số SDR Việt Nam nắm giữ do NHNN mua SDR từ các nước thành viên IMF khác;
 - Tăng số SDR Việt Nam nắm giữ từ các giao dịch khác;

- Bên Có:**
- Giảm số SDR Việt Nam nắm giữ do trả nợ vốn vay hoặc do góp vốn vào IMF;
 - Giảm số SDR Việt Nam nắm giữ do bán SDR cho các nước thành viên IMF để mua ngoại tệ khác;
 - Giảm số SDR Việt Nam nắm giữ từ các giao dịch khác;

Số dư Nợ: - Phản ánh số SDR Việt Nam đang nắm giữ.

Tài khoản 105002- Tiền gửi tại ngân hàng quốc tế, tổ chức tiền tệ khác

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị ngoại tệ của NHNN gửi tại ngân hàng quốc tế, tổ chức tiền tệ khác.

Tài khoản 105002 có tài khoản cấp III sau:

- 10500201- Tiền gửi không kỳ hạn
- 10500202- Tiền gửi có kỳ hạn
- 10500299- Tiền gửi khác

Tài khoản 10500201- Tiền gửi không kỳ hạn

Tài khoản này dùng để hạch toán giá trị ngoại tệ của NHNN gửi không kỳ hạn tại ngân hàng quốc tế, tổ chức tiền tệ khác.

- Bên Nợ:**
- Giá trị ngoại tệ NHNN gửi vào ngân hàng quốc tế, tổ chức tiền tệ khác;

Bên Có: - Giá trị ngoại tệ NHNN lấy ra;

Số dư Nợ: - Phản ánh giá trị ngoại tệ của NHNN đang gửi tại ngân hàng quốc tế, tổ chức tiền tệ khác.

Tài khoản 10500202- Tiền gửi có kỳ hạn

Tài khoản này dùng để hạch toán giá trị ngoại tệ của NHNN gửi có kỳ hạn tại ngân hàng quốc tế, tổ chức tiền tệ khác.

Nội dung hạch toán tài khoản 10500202 giống nội dung hạch toán tài khoản 10500201.

Tài khoản 10500299- Tiền gửi khác

Tài khoản này dùng để hạch toán giá trị ngoại tệ của NHNN gửi tại ngân hàng quốc tế, tổ chức tiền tệ khác ngoài nội dung đã được hạch toán vào các tài khoản 10500201, 10500202.

Nội dung hạch toán tài khoản 10500299 giống nội dung hạch toán tài khoản 10500201.

Tài khoản 105003- Tiền gửi tại ngân hàng nước ngoài

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị ngoại tệ của NHNN gửi tại ngân hàng nước ngoài.

10500301- Tiền gửi không kỳ hạn

10500302- Tiền gửi có kỳ hạn

10500399- Tiền gửi khác

Nội dung hạch toán tài khoản 10500301, 10500302, 10500399 giống nội dung hạch toán tài khoản 10500201, 10500202, 10500299.

Tài khoản 106- Tiền gửi khác

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền gửi khác của NHNN ngoài những nội dung đã được hạch toán vào tài khoản thích hợp.

Bên Nợ: - Số tiền đem đi gửi;

Bên Có: - Số tiền gửi đã lấy ra;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền gửi khác hiện có.

Tài khoản 107- Đầu tư chứng khoán ở nước ngoài

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị hiện có và tình hình biến động các loại chứng khoán ở nước ngoài do NHNN đã đầu tư theo quy định về quản lý dự trữ ngoại hối nhà nước. Việc tính, hạch toán trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro đối với chứng khoán ở nước ngoài được thực hiện theo quy định.

Tài khoản 107 có các tài khoản cấp II sau:

107001- Chứng khoán kinh doanh

107002- Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

107003- Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Tài khoản 107001- Chứng khoán kinh doanh

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị hiện có và tình hình biến động các loại chứng khoán NHNN mua vào, bán ra để hưởng chênh lệch giá theo quy định về quản lý dự trữ ngoại hối nhà nước.

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

1. Chứng khoán kinh doanh được hạch toán theo giá thực tế mua chứng khoán (giá gốc), bao gồm giá mua cộng (+) các chi phí mua (nếu có).
2. Tiền lãi của chứng khoán nhận được trong thời gian nắm giữ chứng khoán được ghi vào thu nhập lãi.

Tài khoản 107001 có các tài khoản cấp III sau:

- 10700101- Chứng khoán Chính phủ
- 10700102- Chứng khoán của Ngân hàng Trung ương
- 10700103- Chứng khoán của Ngân hàng thương mại
- 10700199- Chứng khoán của tổ chức quốc tế khác

Bên Nợ: - Giá trị chứng khoán tăng;

Bên Có: - Giá trị chứng khoán giảm;

Số dư Nợ: - Phản ánh giá trị chứng khoán NHNN đang đầu tư.

Tài khoản 107002- Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị hiện có và tình hình biến động của các loại chứng khoán của Chính phủ hay tổ chức nước ngoài phát hành mà NHNN đang đầu tư sẵn sàng để bán, không thuộc loại mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi.

Tài khoản 107002 có các tài khoản cấp III sau:

- 10700201- Chứng khoán Chính phủ
- 10700202- Chứng khoán của Ngân hàng Trung ương
- 10700203- Chứng khoán của Ngân hàng thương mại
- 10700299- Chứng khoán của tổ chức quốc tế khác

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

1. Kế toán phải theo dõi chi tiết theo mệnh giá, giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội của từng loại chứng khoán, trong đó:

- **Giá gốc chứng khoán** (giá thực tế mua chứng khoán) bao gồm: Giá mua cộng (+) chi phí liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, thuế, lệ phí và phí ngân hàng (nếu có).

- **Giá trị chiết khấu** là giá trị chênh lệch âm giữa giá gốc với tổng giá trị của các khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua (nếu có, đối với chứng khoán Nợ trả lãi sau) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (nếu có, đối với chứng khoán Nợ trả lãi trước).

+ Lãi nhận trước chờ phân bổ: là phần lãi đã được tổ chức phát hành thanh toán cho người đầu tư nắm giữ chứng khoán tính trên cơ sở thời gian đầu tư, mệnh giá và mức lãi suất của chứng khoán.

+ Lãi dồn tích trước khi mua: là lãi cộng dồn chưa được tổ chức phát hành thanh toán của chứng khoán nợ loại trả lãi sau, phát sinh trong giai đoạn trước khi NHNN đầu tư.

- **Giá trị phụ trội** là giá trị chênh lệch dương giữa giá gốc với tổng giá trị của các khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua (nếu có, đối với chứng khoán Nợ trả lãi sau) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (nếu có, đối với chứng khoán Nợ trả lãi trước).

- Khi lên Bảng cân đối kế toán, chứng khoán đầu tư được trình bày theo giá trị thuần = Mệnh giá chứng khoán (-) Giá trị chiết khấu (+) Giá trị phụ trội.

- Giá trị phụ trội hoặc giá trị chiết khấu được phân bổ đều cho thời gian nắm giữ chứng khoán đầu tư.

- Nếu thu được tiền lãi từ đầu tư chứng khoán Nợ bao gồm cả khoản lãi dồn tích từ trước khi NHNN mua lại khoản đầu tư đó, NHNN phải phân bổ số tiền lãi này. Theo đó, chỉ có phần tiền lãi của thời gian sau khi NHNN đã mua chứng khoán này mới được ghi nhận là thu nhập lãi, còn khoản tiền lãi dồn tích trước khi NHNN mua lại khoản đầu tư đó thì ghi giảm giá trị của chính khoản đầu tư đó.

2. Trong trường hợp quy định và điều kiện công nghệ tin học cho phép, tiền lãi được ghi nhận trên cơ sở thời gian và lãi suất thực (lãi suất thực là tỷ lệ lãi dùng để quy đổi các khoản tiền sẽ nhận được trong tương lai trong suốt thời gian cho bên khác sử dụng tài sản về giá trị ghi nhận ban đầu tại thời điểm chuyển giao tài sản cho bên sử dụng), kế toán phải mở tài khoản chi tiết để theo dõi giá mua, giá trị điều chỉnh chứng khoán đầu tư của từng loại chứng khoán để phản ánh giá trị hợp lý của chứng khoán đầu tư tại thời điểm lập báo cáo.

Tài khoản Mệnh giá chứng khoán đầu tư:

Bên Nợ: - Mệnh giá chứng khoán đầu tư;

Bên Có: - Tất toán mệnh giá chứng khoán đầu tư được bán ra hoặc khi đến hạn được bên phát hành thanh toán;

Số dư Nợ: - Tổng mệnh giá chứng khoán đầu tư NHNN đang đầu tư, sở hữu.

Tài khoản Chiết khấu chứng khoán đầu tư:

Bên Nợ: - Phân bổ giá trị chiết khấu chứng khoán đầu tư trong kỳ;
- Tất toán giá trị chiết khấu chứng khoán (nếu có) khi bán trước hạn;

Bên Có: - Giá trị chiết khấu chứng khoán đầu tư;

Số dư Có: - Tổng giá trị chiết khấu của chứng khoán đầu tư NHNN đang đầu tư, sở hữu.

Tài khoản Phụ trội chứng khoán đầu tư:

Bên Nợ: - Giá trị phụ trội chứng khoán đầu tư;

Bên Có: - Phân bổ giá trị phụ trội chứng khoán đầu tư trong kỳ;

- Tất toán giá trị phụ trội chứng khoán (nếu có) khi bán trước hạn;

Số dư Nợ: - Tổng giá trị phụ trội của chứng khoán đầu tư NHNN đang đầu tư, sở hữu.

Tài khoản 107003- Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị hiện có và tình hình biến động của các loại chứng khoán Nợ của Chính phủ hay tổ chức nước ngoài phát hành mà NHNN đang đầu tư, có chiến lược giữ đến ngày đáo hạn (ngày được thanh toán).

Tài khoản 107003 có các tài khoản cấp III sau:

10700301- Chứng khoán Chính phủ

10700302- Chứng khoán của Ngân hàng Trung ương

10700303- Chứng khoán của Ngân hàng thương mại

10700399- Chứng khoán của tổ chức quốc tế khác

Nội dung hạch toán tài khoản 10700301, 10700302, 10700303, 10700399 giống nội dung hạch toán tài khoản 10700201, 10700202, 10700203, 10700299.

Tài khoản 108- Lãi phải thu từ vàng, tiền gửi và đầu tư chứng khoán ở nước ngoài

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản lãi NHNN phải thu dồn tích từ vàng, tiền gửi và đầu tư chứng khoán ở nước ngoài mà NHNN chưa được thanh toán.

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

1. Lãi tiền gửi được ghi nhận trên cơ sở thời gian và lãi suất thực tế từng kỳ.

2. Lãi phải thu thể hiện số lãi tính dồn tích mà NHNN đã hạch toán vào thu nhập; Lãi dồn tích trước đầu tư đối với chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn nhưng chưa được thanh toán.

Tài khoản 108 có các tài khoản cấp II sau:

108001- Lãi phải thu từ vàng gửi ở nước ngoài

108002- Lãi phải thu từ tài sản quyền rút vốn đặc biệt tại IMF

108003- Lãi phải thu từ tiền gửi tại ngân hàng quốc tế, tổ chức tiền tệ khác

108004- Lãi phải thu từ tiền gửi tại ngân hàng nước ngoài

108006- Lãi phải thu từ chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

108007- Lãi phải thu từ chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

108999- Lãi phải thu khác

Tài khoản 108001- Lãi phải thu từ vàng gửi ở nước ngoài

Tài khoản này dùng để phản ánh lãi phải thu dồn tích từ vàng gửi ở nước ngoài mà NHNN chưa được thanh toán.

Bên Nợ: - Số tiền lãi phải thu từ vàng gửi ở nước ngoài;

Bên Có: - Số tiền lãi đã hạch toán phải thu được thanh toán;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền lãi từ vàng gửi ở nước ngoài đã hạch toán phải thu chưa được thanh toán.

Tài khoản 108002- Lãi phải thu từ tài sản quyền rút vốn đặc biệt tại IMF

Tài khoản này dùng để phản ánh lãi phải thu dồn tích từ số SDR mà Việt Nam đang nắm giữ trên tài khoản Tài sản quyền rút vốn đặc biệt tại IMF mà chưa được thanh toán.

Nội dung hạch toán tài khoản 108002 giống nội dung hạch toán tài khoản 108001.

Tài khoản 108003- Lãi phải thu từ tiền gửi tại ngân hàng quốc tế, tổ chức tiền tệ khác

Tài khoản này dùng để phản ánh lãi phải thu dồn tích từ tiền gửi tại ngân hàng quốc tế, tổ chức tiền tệ khác mà NHNN chưa được thanh toán.

Nội dung hạch toán tài khoản 108003 giống nội dung hạch toán tài khoản 108001.

Tài khoản 108004- Lãi phải thu từ tiền gửi tại ngân hàng nước ngoài

Tài khoản này dùng để phản ánh lãi phải thu dồn tích từ tiền gửi tại ngân hàng nước ngoài.

Nội dung hạch toán tài khoản 108004 giống nội dung hạch toán tài khoản 108001.

Tài khoản 108006- Lãi phải thu từ chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Tài khoản này dùng để phản ánh lãi phải thu dồn tích từ chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán mà NHNN chưa được thanh toán.

Tài khoản 108006 có các tài khoản cấp III sau:

10800601- Lãi dồn tích giai đoạn trước đầu tư

10800602- Lãi dồn tích tính từ thời điểm đầu tư

Tài khoản 10800601- Lãi dồn tích giai đoạn trước đầu tư

Tài khoản này dùng để phản ánh số lãi dồn tích giai đoạn trước đầu tư đối với chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán nhưng chưa được thanh toán.

Bên Nợ: - Số tiền lãi phải thu giai đoạn trước đầu tư;

Bên Có: - Số tiền lãi phải thu giai đoạn trước đầu tư được thanh toán;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền lãi phải thu giai đoạn trước đầu tư chưa được thanh toán.

Tài khoản 10800602- Lãi dồn tích tính từ thời điểm đầu tư

Tài khoản này dùng để phản ánh số lãi dồn tích tính từ thời điểm đầu tư đối với chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán chưa được thanh toán.

Bên Nợ: - Số tiền lãi phải thu tính từ thời điểm đầu tư;

Bên Có: - Số tiền lãi phải thu tính từ thời điểm đầu tư được thanh toán;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền lãi phải thu tính từ thời điểm đầu tư chưa được thanh toán.

Tài khoản 108007- Lãi phải thu từ chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Tài khoản này dùng để phản ánh lãi phải thu dồn tích từ chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn mà NHNN chưa được thanh toán.

Tài khoản 108007 có các tài khoản cấp III sau:

10800701- Lãi dồn tích giai đoạn trước đầu tư

10800702- Lãi dồn tích tính từ thời điểm đầu tư

Nội dung hạch toán tài khoản 10800701, 10800702 giống nội dung hạch toán tài khoản 10800601, 10800602.

Tài khoản 108999- Lãi phải thu khác

Tài khoản này dùng để phản ánh lãi phải thu dồn tích từ các khoản khác ngoài các khoản đã hạch toán vào tài khoản thích hợp.

Nội dung hạch toán tài khoản 108999 giống nội dung hạch toán tài khoản 108001.

Tài khoản 109- Dự phòng rủi ro vàng, tiền gửi và đầu tư chứng khoán ở nước ngoài

Tài khoản này dùng để phản ánh việc NHNN trích lập, xử lý và hoàn nhập khoản dự phòng rủi ro đối với tiền gửi, vàng và chứng khoán đầu tư ở nước ngoài theo quy định hiện hành.

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

1. Việc tính, hạch toán trích lập, sử dụng và hoàn nhập khoản dự phòng rủi ro được thực hiện theo Chế độ tài chính của NHNN.

2. Việc trích lập dự phòng rủi ro đối với tiền gửi, vàng và chứng khoán đầu tư phải thực hiện theo từng khoản mục tài sản hiện có của NHNN.

3. Mức tính, trích lập dự phòng rủi ro cụ thể sẽ thực hiện theo quy định của Thông đốc NHNN về việc xác định, trích lập, quản lý và sử dụng khoản dự phòng rủi ro của NHNN.

Tài khoản 109 có các tài khoản cấp II sau:

109001- Dự phòng rủi ro vàng gửi ở nước ngoài

109003- Dự phòng rủi ro tiền gửi tại ngân hàng quốc tế, tổ chức tiền tệ khác

109004- Dự phòng rủi ro tiền gửi tại ngân hàng nước ngoài

109005- Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh

109006- Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

109007- Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Tài khoản 109001- Dự phòng rủi ro vàng gửi ở nước ngoài

Tài khoản này dùng để phản ánh việc NHNN trích lập, xử lý và hoàn nhập khoản dự phòng rủi ro đối với vàng gửi ở nước ngoài theo quy định hiện hành.

Bên Có: - Số dự phòng được trích lập vào chi phí;

Bên Nợ: - Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro;

- Hoàn nhập số chênh lệch thừa dự phòng đã lập theo quy định;

Số dư Có: - Phản ánh số dự phòng hiện có cuối kỳ.

Tài khoản 109003- Dự phòng rủi ro tiền gửi tại ngân hàng quốc tế, tổ chức tiền tệ khác

Tài khoản này dùng để phản ánh việc NHNN trích lập, xử lý và hoàn nhập khoản dự phòng rủi ro đối với các khoản tiền gửi tại ngân hàng quốc tế, tổ chức tiền tệ khác theo quy định hiện hành.

Nội dung hạch toán tài khoản 109003 giống nội dung hạch toán tài khoản 109001.

Tài khoản 109004- Dự phòng rủi ro tiền gửi tại ngân hàng nước ngoài

Tài khoản này dùng để phản ánh việc NHNN trích lập, xử lý và hoàn nhập khoản dự phòng rủi ro đối với các khoản tiền gửi tại ngân hàng nước ngoài theo quy định hiện hành.

Nội dung hạch toán tài khoản 109004 giống nội dung hạch toán tài khoản 109001.

Nội dung hạch toán các tài khoản:

Tài khoản 109005- Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh

Tài khoản 109006- Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Tài khoản 109007- Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Các tài khoản này dùng để phản ánh việc NHNN trích lập, xử lý và hoàn nhập khoản dự phòng đối với chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán, chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn theo quy định hiện hành.

Nội dung hạch toán tài khoản 109005, 109006, 109007 giống nội dung hạch toán tài khoản 109001.

Loại 2: Cho vay, mua bán giấy tờ có giá, thanh toán với Nhà nước và Ngân sách Nhà nước

Loại tài khoản này phản ánh việc NHNN thực hiện nghiệp vụ cho vay các TCTD trong nước, cho vay trên thị trường quốc tế, mua bán giấy tờ có giá, thanh toán với Nhà nước và Ngân sách Nhà nước.

Tài khoản 201- Cho vay tổ chức tín dụng trong nước

Tài khoản này phản ánh tình hình NHNN cho các TCTD trong nước vay thông qua các hình thức như cho vay qua đêm, cho vay có đảm bảo bằng cầm cố giấy tờ có giá, chiết khấu giấy tờ có giá, cho vay đặc biệt.... theo quy định của pháp luật.

Tài khoản 201 có các tài khoản cấp II sau:

201001- Cho vay qua đêm

201002- Cho vay có đảm bảo bằng cầm cố giấy tờ có giá

201003- Chiết khấu giấy tờ có giá

201004- Cho vay lại theo hồ sơ tín dụng

201005- Cho vay đặc biệt

201006- Cho vay theo mục tiêu chỉ định của Chính phủ

201007- Cho vay bù đắp thiếu hụt vốn trong thanh toán bù trừ

201008- Trả thay bảo lãnh

201009- Cho vay được khoanh

201999- Cho vay khác trong nước

Tài khoản 201001- Cho vay qua đêm

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN cho các TCTD trong nước vay qua đêm theo quy định hiện hành.

Tài khoản 201001 có các tài khoản cấp III sau:

20100101- Nợ trong hạn

20100102- Nợ quá hạn

Tài khoản 20100101- Nợ trong hạn

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN cho TCTD trong nước vay qua đêm còn trong hạn trả nợ theo quy định.

Bên Nợ: - Số tiền cho vay qua đêm;

Bên Có: - Số tiền cho vay qua đêm được hoàn trả;

- Chuyển sang tài khoản thích hợp;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền cho vay qua đêm còn trong hạn.

Tài khoản 20100102- Nợ quá hạn

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN cho TCTD trong nước vay qua đêm đã quá hạn trả nợ.

Bên Nợ: - Số tiền cho vay qua đêm đã quá hạn;

Bên Có: - Số tiền cho vay qua đêm được hoàn trả;
- Chuyển sang tài khoản thích hợp;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền cho vay qua đêm đã quá hạn.

Tài khoản 201002- Cho vay có đảm bảo bằng cầm cố giấy tờ có giá

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN tái cấp vốn cho TCTD trong nước theo hình thức đảm bảo bằng cầm cố giấy tờ có giá thuộc quyền sở hữu của TCTD để đảm bảo nghĩa vụ trả nợ theo quy định.

Tài khoản 201002 có các tài khoản cấp III sau:

20100201- Nợ trong hạn

20100202- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 20100201, 20100202 giống nội dung hạch toán tài khoản 20100101, 20100102.

Tài khoản 201003- Chiết khấu giấy tờ có giá

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN tái cấp vốn cho TCTD trong nước theo hình thức chiết khấu giấy tờ có giá.

Tài khoản 201003 có các tài khoản cấp III sau:

20100301- Nợ trong hạn

20100302- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 20100301, 20100302 giống nội dung hạch toán tài khoản 20100101, 20100102.

Tài khoản 201004- Cho vay lại theo hồ sơ tín dụng

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN cho TCTD trong nước vay bằng hình thức cho vay lại theo hồ sơ tín dụng.

Tài khoản 201004 có các tài khoản cấp III sau:

20100401- Nợ trong hạn

20100402- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 20100401, 20100402 giống nội dung hạch toán tài khoản 20100101, 20100102.

Tài khoản 201005- Cho vay đặc biệt

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN cho TCTD trong nước vay bằng hình thức cho vay đặc biệt trong trường hợp TCTD lâm vào tình trạng mất khả năng chi trả, đe dọa sự ổn định của hệ thống, TCTD có nguy cơ mất khả năng chi trả do sự cố nghiêm trọng khác... theo quy định của pháp luật.

Tài khoản 201005 có các tài khoản cấp III sau:

20100501- Nợ trong hạn

20100502- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 20100501, 20100502 giống nội dung hạch toán tài khoản 20100101, 20100102.

Tài khoản 201006- Cho vay theo mục tiêu chỉ định của Chính phủ

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN cho TCTD trong nước vay theo mục tiêu chỉ định của Chính phủ.

Tài khoản 201006 có các tài khoản cấp III sau:

20100601- Nợ trong hạn

20100602- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 20100601, 20100602 giống nội dung hạch toán tài khoản 20100101, 20100102.

Tài khoản 201007- Cho vay bù đắp thiếu hụt vốn trong thanh toán bù trừ

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN cho TCTD trong nước vay để bù đắp thiếu hụt vốn trong hoạt động thanh toán bù trừ.

Tài khoản 201007 có các tài khoản cấp III sau:

20100701- Nợ trong hạn

20100702- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 20100701, 20100702 giống nội dung hạch toán tài khoản 20100101, 20100102.

Tài khoản 201008- Trả thay bảo lãnh

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN bảo lãnh trả thay TCTD trong nước (TCTD vay vốn nước ngoài) trong trường hợp TCTD được bảo lãnh không thực hiện được nghĩa vụ của mình khi đến hạn thanh toán.

Tài khoản 201008 có các tài khoản cấp III sau:

20100801- Nợ trong hạn

20100802- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 20100801, 20100802 giống nội dung hạch toán tài khoản 20100101, 20100102.

Tài khoản 201009- Cho vay được khoanh

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN cho các TCTD trong nước vay đã được Chính phủ chấp thuận cho khoanh nợ.

Bên Nợ: - Số tiền cho vay đã được khoanh;

Bên Có: - Số tiền cho vay được khoanh TCTD trả nợ;

- Số tiền được Chính phủ chấp thuận cho xử lý;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền cho vay đã được khoanh.

Tài khoản 201999- Cho vay khác trong nước

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN cho TCTD trong nước vay ngoài các nội dung đã hạch toán vào tài khoản cho vay thích hợp.

Tài khoản 201999 có các tài khoản cấp III sau:

20199901- Nợ trong hạn

20199902- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 20199901, 20199902 giống nội dung hạch toán tài khoản 20100101, 20100102.

Tài khoản 202- Hoạt động nghiệp vụ thị trường mở

Tài khoản này phản ánh tình hình thực hiện nghiệp vụ thị trường mở của NHNN thông qua việc mua, bán giấy tờ có giá đối với TCTD.

Hạch toán tài khoản này cần tôn trọng một số quy định sau:

1. Giấy tờ có giá được hạch toán theo giá thực tế mua/bán giấy tờ có giá (giá gốc), bao gồm giá mua/bán cộng (+) các chi phí mua/bán (nếu có).

2. Chênh lệch giữa số tiền được thanh toán (giá mua/bán lại, số tiền thanh toán khi đến hạn) và giá mua trên hợp đồng, NHNN tính và hạch toán vào các tài khoản thu nhập/chi phí theo nguyên tắc cơ sở dồn tích. Tổng số lãi phải thu/phải trả cộng dồn đến thời điểm thanh toán (bán/mua lại, thanh toán khi đến hạn) của giấy tờ có giá phải bằng chênh lệch giữa giá mua lại và số tiền được thanh toán.

3. Nếu quy định cho phép: Định kỳ khi lập báo cáo tài chính, giấy tờ có giá được đánh giá lại theo giá thị trường. Tất cả mọi lãi/lỗ thực hiện và chưa thực hiện được ghi vào thu nhập (đưa vào Báo cáo thu nhập, chi phí và kết quả hoạt động).

Tài khoản 202 có các tài khoản cấp II sau:

202001- Mua bán giấy tờ có giá của Chính phủ

202002- Mua bán lại giấy tờ có giá của Ngân hàng Nhà nước

202999- Mua bán giấy tờ có giá khác

Tài khoản 202001- Mua bán giấy tờ có giá của Chính phủ

Tài khoản này dùng để phản ánh tình hình mua bán các loại giấy tờ có giá của Chính phủ (tín phiếu kho bạc, trái phiếu chính phủ,...) qua nghiệp vụ thị trường mở.

Tài khoản 202001 có các tài khoản cấp III sau:

20200101- Nợ trong hạn

20200102- Nợ quá hạn

Tài khoản 20200101- Nợ trong hạn

Tài khoản này dùng để phản ánh tình hình mua bán các loại giấy tờ có giá của Chính phủ qua nghiệp vụ thị trường mở còn trong hạn theo quy định.

Bên Nợ: - Giá trị thực tế giấy tờ có giá mua vào;

Bên Có: - Giá trị giấy tờ có giá bán ra;

- Giá trị giấy tờ có giá được tổ chức phát hành thanh toán;

- Chuyển sang tài khoản thích hợp;

Số dư Nợ: - Phản ánh giá trị giấy tờ có giá trong hạn.

Tài khoản 20200102- Nợ quá hạn

Tài khoản này dùng để phản ánh tình hình mua bán các loại giấy tờ có giá của Chính phủ qua nghiệp vụ thị trường mở đã quá hạn trả.

Bên Nợ: - Số tiền bị chuyển sang nợ quá hạn trong giao dịch mua bán giấy tờ có giá của Chính phủ;

Bên Có: - Số tiền được hoàn trả trong giao dịch mua bán giấy tờ có giá của Chính phủ;

- Chuyển sang tài khoản thích hợp;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền nợ quá hạn trong giao dịch mua bán giấy tờ có giá của Chính phủ.

Tài khoản 202002- Mua bán lại giấy tờ có giá của Ngân hàng Nhà nước

Tài khoản này dùng để phản ánh tình hình mua bán các giấy tờ có giá NHNN đã phát hành mà NHNN mua vào để thực thi chính sách tiền tệ.

Tài khoản 202002 có các tài khoản cấp III sau:

20200201- Nợ trong hạn

20200202- Nợ quá hạn

Tài khoản 20200201- Nợ trong hạn

Tài khoản này dùng để phản ánh tình hình mua bán các loại giấy tờ có giá NHNN đã phát hành mà NHNN mua vào để thực thi chính sách tiền tệ còn trong hạn theo quy định.

Bên Nợ: - Giá trị thực tế giấy tờ có giá mua vào;

Bên Có: - Giá trị giấy tờ có giá bán ra;

- Chuyển sang tài khoản thích hợp;

Số dư Nợ: - Phản ánh giá trị giấy tờ có giá trong hạn.

Tài khoản 20200202- Nợ quá hạn

Tài khoản này dùng để phản ánh tình hình mua bán các loại giấy tờ có giá NHNN đã phát hành mà NHNN mua vào để thực thi chính sách tiền tệ đã quá hạn trả.

Bên Nợ: - Số tiền bị chuyển sang nợ quá hạn trong giao dịch mua bán lại giấy tờ có giá của NHNN;

Bên Có: - Số tiền được hoàn trả trong giao dịch mua bán lại giấy tờ có giá của NHNN;

- Chuyển sang tài khoản thích hợp;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền nợ quá hạn trong giao dịch mua bán lại giấy tờ có giá của NHNN.

Tài khoản 202999- Mua bán giấy tờ có giá khác

Tài khoản này dùng để phản ánh tình hình mua bán các giấy tờ có giá khác trong nước mà NHNN mua vào.

Tài khoản 202999 có các tài khoản cấp III sau:

20299901- Nợ trong hạn

20299902- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 20299901, 20299902 giống nội dung hạch toán tài khoản 20200101, 20200102.

Tài khoản 203- Mua trực tiếp chứng khoán Chính phủ

Tài khoản này dùng để phản ánh tình hình NHNN mua trực tiếp chứng khoán Chính phủ từ nhà phát hành theo quy định của Nhà nước.

1. Giấy tờ có giá được hạch toán theo giá thực tế mua/bán giấy tờ có giá (giá gốc), bao gồm giá mua/bán cộng (+) các chi phí mua/bán (nếu có).

2. Chênh lệch giữa số tiền được thanh toán (giá mua/bán lại, số tiền thanh toán khi đến hạn) và giá mua trên hợp đồng, NHNN tính và hạch toán vào các tài khoản thu nhập/chi phí theo nguyên tắc cơ sở dồn tích. Tổng số lãi phải thu/phải trả cộng dồn đến thời điểm thanh toán (bán/mua lại, thanh toán khi đến hạn) của giấy tờ có giá phải bằng chênh lệch giữa giá mua lại và số tiền được thanh toán.

3. Nếu quy định cho phép: Định kỳ khi lập báo cáo tài chính, giấy tờ có giá được đánh giá lại theo giá thị trường. Tất cả mọi lãi/lỗ thực hiện và chưa thực hiện được ghi vào thu nhập (đưa vào Báo cáo thu nhập, chi phí và kết quả hoạt động).

Bên Nợ: - Tăng giá trị chứng khoán Chính phủ;

Bên Có: - Giảm giá trị chứng khoán Chính phủ;

Số dư Nợ: - Phản ánh giá trị chứng khoán Chính phủ mà NHNN đang nắm giữ.

Tài khoản 204- Thanh toán với Nhà nước và Ngân sách Nhà nước

Tài khoản này dùng để phản ánh tài sản Có của NHNN qua việc NHNN tạm ứng cho Ngân sách Nhà nước, cung ứng tiền cho nền kinh tế theo các mục đích chỉ định, các khoản thanh toán khác với Nhà nước...

Tài khoản 204 có các tài khoản cấp II:

204001- Tạm ứng cho Ngân sách Nhà nước

204002- Sử dụng dự trữ ngoại hối theo lệnh của Chính phủ

204003- Sử dụng tiền cung ứng theo các mục đích chỉ định

204004- Thanh toán khác với Nhà nước và Ngân sách Nhà nước

Tài khoản 204001- Tạm ứng cho Ngân sách Nhà nước

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN tạm ứng cho Ngân sách Nhà nước.

Bên Nợ: - Số tiền tạm ứng cho Ngân sách Nhà nước;

Bên Có: - Số tiền Ngân sách Nhà nước trả nợ;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền Ngân sách Nhà nước đang còn nợ NHNN.

Tài khoản 204002- Sử dụng dự trữ ngoại hối theo lệnh của Chính phủ

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền thuộc dự trữ ngoại hối đã chi theo lệnh của Chính Phủ.

Bên Nợ: - Số tiền đã sử dụng theo lệnh của Chính phủ;

Bên Có: - Số tiền thu hồi lại Dự trữ ngoại hối đã chi theo lệnh của Chính phủ;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền chi sử dụng theo lệnh của Chính phủ chưa thu hồi.

Tài khoản 204003- Sử dụng tiền cung ứng theo mục đích chỉ định

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản tiền cung ứng sử dụng vào các mục đích chỉ định của Nhà nước.

Tài khoản 204003 có các tài khoản cấp III sau:

20400301- Cấp vốn điều lệ cho tổ chức tín dụng và doanh nghiệp

20400302- Cung ứng tiền để sử dụng vào mục đích khác

Bên Nợ: - Tăng tiền cung ứng để sử dụng vào các mục đích chỉ định;

Bên Có: - Giảm tiền cung ứng cho các mục đích chỉ định;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền cung ứng đang sử dụng theo các mục đích chỉ định.

Tài khoản 204004- Thanh toán khác với Nhà nước và Ngân sách Nhà nước

Tài khoản này dùng để phản ánh khoản thanh toán khác giữa NHNN với Nhà nước và Ngân sách Nhà nước phát sinh trong quá trình giao dịch, bao gồm các khoản nợ cũ của Ngân sách Nhà nước, chuyển vốn vay nước ngoài cho Ngân sách Nhà nước và các khoản thanh toán khác với Nhà nước và Ngân sách Nhà nước.

Tài khoản 204004 có các tài khoản cấp III sau:

20400401- Nợ cũ của Ngân sách Nhà nước

20400402- Chuyển vốn vay nước ngoài cho Ngân sách Nhà nước

20400499- Các khoản thanh toán khác

Tài khoản 20400401- Nợ cũ của Ngân sách Nhà nước

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản tiền phát hành cho Ngân sách Nhà nước sử dụng vào các mục đích theo lệnh của Chính phủ, bao gồm phát hành tiền cho Ngân sách Nhà nước để cân đối Ngân sách Nhà nước và sử dụng mục đích khác.

Bên Nợ: - Số tiền phát hành cho Ngân sách Nhà nước;

Bên Có: - Số tiền thu hồi để giảm phát hành cho Ngân sách Nhà nước;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền đã phát hành cho cân đối Ngân sách Nhà nước.

Tài khoản 20400402- Chuyển vốn vay nước ngoài cho Ngân sách Nhà nước

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền vay các tổ chức quốc tế, Chính phủ nước ngoài và pháp nhân nước ngoài do NHNN thay mặt Chính phủ ký vay và chuyển sang cho Ngân sách Nhà nước quản lý theo cơ chế.

Bên Nợ: - Số tiền vay nước ngoài, NHNN chuyển sang Ngân sách Nhà nước;

Bên Có: - Số tiền Ngân sách Nhà nước chuyển lại NHNN;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền NHNN vay nước ngoài còn giữ tại Ngân sách Nhà nước.

Tài khoản 20400499- Các khoản thanh toán khác

Tài khoản này dùng để phản ánh khoản thanh toán khác (ngoài những khoản thanh toán nêu trên) giữa NHNN với Nhà nước và Ngân sách Nhà nước phát sinh trong quá trình giao dịch.

Bên Nợ: - Số tiền phải thu của Nhà nước và Ngân sách Nhà nước;

- Số tiền trả cho Nhà nước và Ngân sách Nhà nước;

Bên Có: - Số tiền phải trả cho Nhà nước và Ngân sách Nhà nước;

- Số tiền Nhà nước và Ngân sách Nhà nước trả;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền còn phải thu của Nhà nước và Ngân sách Nhà nước;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền còn phải trả cho Nhà nước và Ngân sách Nhà nước.

Tài khoản 205- Cho vay trên thị trường quốc tế

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN cho các đối tác nước ngoài vay trên thị trường quốc tế.

Tài khoản 205 có các tài khoản cấp II sau:

205001- Cho vay qua đêm

205002- Cho vay ngắn hạn

205003- Cho vay trung và dài hạn

Tài khoản 205001- Cho vay qua đêm

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN cho các đối tác nước ngoài vay qua đêm theo quy định.

Tài khoản 205001 có các tài khoản cấp III sau:

20500101- Nợ trong hạn

20500102- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 20500101, 2050102 giống nội dung hạch toán tài khoản 20100101, 20100102.

Tài khoản 205002- Cho vay ngắn hạn

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản cho vay ngắn hạn (ngoại trừ cho vay qua đêm) đối với các đối tác nước ngoài trên thị trường quốc tế.

Tài khoản 205002 có các tài khoản cấp III sau:

20500201- Nợ trong hạn

20500202- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 20500201, 20500202 giống nội dung hạch toán tài khoản 20100101, 20100102.

Tài khoản 205003- Cho vay trung và dài hạn

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản cho vay trung và dài hạn đối với các đối tác nước ngoài trên thị trường quốc tế.

Tài khoản này 205003 có các tài khoản cấp III sau:

20500301- Nợ trong hạn

20500302- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 20500301, 20500302 giống nội dung hạch toán tài khoản 20100101, 20100102.

Tài khoản 206- Lãi phải thu cho vay

Tài khoản này dùng để phản ánh số lãi phải thu dồn tích tính trên số tiền NHNN cho TCTD và đối tác nước ngoài vay mà NHNN sẽ thu được khi đến hạn.

Tài khoản 206 có các tài khoản cấp II sau:

206001- Lãi phải thu cho vay tổ chức tín dụng trong nước

206002- Lãi phải thu hoạt động nghiệp vụ thị trường mở

206003- Lãi phải thu từ mua trực tiếp chứng khoán Chính phủ

206004- Lãi phải thu cho vay trên thị trường quốc tế

206999- Lãi phải thu khác

Bên Nợ: - Số lãi phải thu tính cộng dồn;

Bên Có: - Số lãi phải thu đã thanh toán;

Số dư Nợ: - Phản ánh số lãi NHNN còn phải thu.

Tài khoản 207- Dự phòng rủi ro

Tài khoản này dùng để phản ánh việc trích lập, xử lý và hoàn nhập các khoản dự phòng rủi ro theo quy định của pháp luật đối với hoạt động cho vay trong nước và quốc tế, hoạt động nghiệp vụ thị trường mở để xử lý rủi ro đối với khoản cho vay của NHNN.

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

1. Việc tính, hạch toán trích lập, sử dụng và hoàn nhập khoản dự phòng rủi ro được thực hiện theo Chế độ tài chính của NHNN.

2. Mức tính, trích lập dự phòng rủi ro cụ thể sẽ thực hiện theo quy định của Thông đốc NHNN về việc xác định, trích lập, quản lý và sử dụng khoản dự phòng rủi ro của NHNN.

Tài khoản 207 có các tài khoản cấp II sau:

207001- Dự phòng rủi ro cho vay tổ chức tín dụng trong nước

207002- Dự phòng rủi ro từ hoạt động nghiệp vụ thị trường mở

207004- Dự phòng rủi ro cho vay trên thị trường quốc tế

207999- Dự phòng rủi ro khác

Bên Có: - Số dự phòng rủi ro được trích lập;

Bên Nợ: - Sử dụng dự phòng rủi ro để xử lý;

- Hoàn nhập số dự phòng rủi ro đã trích lập;

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

Loại 3. Tài sản cố định và tài sản Có khác

Loại tài khoản này phản ánh giá trị hiện có, tình hình biến động các loại tài sản cố định và tài sản Có khác của NHNN.

Tài khoản 301- Kim loại quý, Đá quý

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị kim loại quý, đá quý trong kho của NHNN.

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

Giá trị kim loại quý, đá quý (bao gồm cả vàng không thuộc dự trữ ngoại hối như vàng trang sức...) hạch toán trên tài khoản này như sau:

- *Giá nhập kho*, bao gồm giá mua thực tế, thuế (nếu có), các chi phí vận chuyển, bốc xếp... (nếu có);

- *Giá xuất kho* xác định theo phương pháp tính theo giá đích danh.

Tài khoản 301 có các tài khoản cấp II sau:

301001- Kim loại quý

301002- Đá quý

Tài khoản 301001- Kim loại quý

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị kim loại quý hiện có và tình hình xuất, nhập kho kim loại quý của NHNN.

Tài khoản này 301001 có các tài khoản cấp III sau:

30100101- Bạc

30100102- Kim loại quý khác trong kho

30100103- Kim loại quý đang vận chuyển

Tài khoản 30100101- Bạc

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị bạc và tình hình xuất, nhập kho bạc của NHNN.

Bên Nợ: - Giá trị bạc nhập kho;

Bên Có: - Giá trị bạc xuất kho;

Số dư Nợ: - Phản ánh giá trị bạc tồn kho.

Tài khoản 30100102- Kim loại quý khác trong kho

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị kim loại quý khác và tình hình xuất, nhập kho kim loại quý khác của NHNN.

Nội dung hạch toán tài khoản 30100102 giống nội dung hạch toán tài khoản 30100101.

Tài khoản 30100103- Kim loại quý đang vận chuyển

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị bạc và kim loại quý khác chuyển cho đơn vị nhận đang trên đường đi. Trường hợp giao nhận trực tiếp không hạch toán vào tài khoản này.

Bên Nợ: - Giá trị bạc, kim loại quý khác xuất quỹ chuyển đến đơn vị nhận;

Bên Có: - Giá trị bạc, kim loại quý khác đã chuyển đến cho đơn vị nhận (căn cứ vào biên bản giao nhận hoặc giấy báo để hạch toán);

Số dư Nợ: - Phản ánh giá trị bạc, kim loại quý khác chuyển cho các đơn vị đang vận chuyển.

Tài khoản 301002- Đá quý

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị đá quý hiện có và tình hình xuất, nhập kho đá quý của NHNN.

Tài khoản 301002 có các tài khoản cấp III sau:

30100201- Đá quý trong kho

30100202- Đá quý đang vận chuyển

Nội dung hạch toán tài khoản 30100201, 30100102 giống nội dung hạch toán tài khoản 30100101, 30100103.

Tài khoản 302- Ủy thác

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN ủy thác cho tổ chức nhận ủy thác để thực hiện cho vay, đầu tư theo nội dung đã thỏa thuận trên hợp đồng ủy thác đã ký kết theo quy định.

Tài khoản 302 có các tài khoản cấp II sau:

302001- Ủy thác cho vay

302002- Ủy thác đầu tư

302999- Ủy thác khác

Bên Nợ: - Số tiền chuyển cho tổ chức nhận ủy thác;

Bên Có: - Số tiền tổ chức nhận ủy thác thanh toán theo hợp đồng;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền đang ủy thác cho tổ chức nhận ủy thác.

Tài khoản 303- Góp vốn

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN góp vốn cổ phần vào tổ chức trong nước và tổ chức quốc tế theo quy định của pháp luật.

Tài khoản 303 có các tài khoản cấp II, cấp III sau:

303001- Góp vốn vào các tổ chức trong nước

303002- Góp vốn vào các tổ chức quốc tế

30300201- Góp vốn vào IMF

30300202- Góp vốn vào tổ chức quốc tế khác

Bên Nợ: - Số tiền góp vốn vào tổ chức trong nước và quốc tế;

Bên Có: - Số tiền rút vốn tại tổ chức trong nước và quốc tế;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền đang góp vốn cổ phần vào các tổ chức trong nước và quốc tế.

Tài khoản 304- Tài sản cố định

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị hiện có và tình hình biến động của tài sản cố định của NHNN.

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

1. Việc hạch toán tài khoản này thực hiện theo quy định của chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ quản lý và sử dụng tài sản cố định của Nhà nước.

2. Việc quản lý các tài sản cố định hữu hình, các đơn vị NHNN tuân thủ theo đúng quy trình tại phân hệ FA.

Tài khoản 304 có các tài khoản cấp II sau:

304001- Tài sản cố định hữu hình

304002- Tài sản cố định vô hình

304003- Tài sản cố định thuê tài chính

304004- Tài sản cố định thuộc chương trình dự án

304005- Hao mòn tài sản cố định

304006- Hao mòn tài sản cố định thuộc chương trình dự án

Tài khoản 304001- Tài sản cố định hữu hình

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị hiện có và tình hình biến động của toàn bộ tài sản cố định hữu hình của NHNN theo nguyên giá.

Tài khoản 304001 có các tài khoản cấp III sau:

30400101- Nhà cửa, vật kiến trúc

30400102- Máy móc, thiết bị

30400103- Phương tiện vận tải, thiết bị truyền dẫn

30400104- Thiết bị, dụng cụ quản lý

30400199- Tài sản cố định hữu hình khác

Bên Nợ: - Nhập tài sản cố định (do mua sắm, xây dựng, nơi khác điều chuyển đến...) ghi theo nguyên giá;

- Điều chỉnh tăng nguyên giá tài sản cố định;

Bên Có: - Xuất tài sản cố định (do thanh lý, nhượng bán, điều chuyển đi nơi khác...) ghi theo nguyên giá;

- Điều chỉnh giảm nguyên giá tài sản cố định;

Số dư Nợ: - Phản ánh nguyên giá tài sản cố định hữu hình hiện có.

Tài khoản 304002- Tài sản cố định vô hình

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị hiện có và tình hình biến động của toàn bộ tài sản cố định vô hình của NHNN.

Tài khoản 304002 có các tài khoản cấp III sau:

30400201- Quyền sử dụng đất

30400202- Chương trình phần mềm

30400299- Tài sản cố định vô hình khác

Bên Nợ: - Nguyên giá tài sản cố định vô hình tăng;

Bên Có: - Nguyên giá tài sản cố định vô hình giảm;

Số dư Nợ: - Phản ánh nguyên giá tài sản cố định vô hình hiện có.

Tài khoản 304003- Tài sản cố định thuê tài chính

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị hiện có và tình hình biến động toàn bộ tài sản cố định thuê tài chính của NHNN.

Bên Nợ: - Nguyên giá của tài sản cố định thuê tài chính tăng;

Bên Có: - Nguyên giá của tài sản cố định thuê giảm do chuyển trả lại cho bên cho thuê khi hết hạn hợp đồng hoặc mua lại thành tài sản cố định của NHNN;

Số dư Nợ: - Phản ánh nguyên giá tài sản cố định thuê tài chính hiện có.

Tài khoản 304004- Tài sản cố định thuộc chương trình dự án

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị hiện có và tình hình biến động toàn bộ tài sản cố định thuộc chương trình dự án của NHNN.

Bên Nợ: - Nguyên giá tài sản cố định thuộc chương trình dự án tăng;

Bên Có: - Nguyên giá tài sản cố định thuộc chương trình dự án giảm;

Số dư Nợ: - Phản ánh nguyên giá tài sản cố định thuộc chương trình dự án hiện có.

Tài khoản 304005- Hao mòn tài sản cố định

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị hao mòn tài sản cố định của NHNN.

Tài khoản 304005 có các tài khoản cấp III sau:

30400501- Hao mòn tài sản cố định hữu hình

30400502- Hao mòn tài sản cố định vô hình

30400503- Hao mòn tài sản cố định thuê tài chính

Bên Có: - Số khấu hao cơ bản tài sản cố định hàng tháng;

- Tăng giá trị hao mòn khi tăng nguyên tài sản cố định;

- Bên Nợ:**
- Giảm giá trị hao mòn khi giảm nguyên tài sản cố định;
 - Tất toán giá trị hao mòn của tài sản cố định đã xuất khỏi tài sản của đơn vị NHNN (thanh lý, nhượng bán, điều chuyển đi nơi khác);

Số dư Có: - Phản ánh giá trị hao mòn tài sản cố định hiện có.

Tài khoản 304006- *Hao mòn tài sản cố định thuộc chương trình dự án*

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị hao mòn tài sản cố định thuộc chương trình dự án của NHNN.

Nội dung hạch toán tài khoản 304006 giống nội dung hạch toán tài khoản 304005.

Tài khoản 305- *Tài sản khác trong kho*

Tài khoản này dùng để phản ánh tình hình hiện có và tình hình biến động tăng, giảm các tài sản khác trong kho của NHNN.

Tài khoản 305 có các tài khoản cấp II sau:

305001- Công cụ, dụng cụ

305002- Vật liệu

305999- Tài sản khác

Tài khoản 305001- *Công cụ, dụng cụ*

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị hiện có và tình hình biến động tăng, giảm các loại công cụ, dụng cụ trong kho của NHNN.

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

1. Giá trị công cụ, dụng cụ hạch toán trên tài khoản này như sau:

- *Giá nhập kho*, bao gồm giá mua thực tế, thuế (nếu có), các chi phí vận chuyển, bốc xếp... (nếu có);

- *Giá xuất kho* xác định theo phương pháp tính theo giá đích danh.

2. Việc xác định giá trị công cụ, dụng cụ phân bổ vào chi phí thực hiện theo quy định tại quy chế quản lý tài chính của NHNN.

Bên Nợ: - Giá trị công cụ, dụng cụ nhập kho;

Bên Có: - Giá trị công cụ, dụng cụ xuất kho;

Số dư Nợ: - Phản ánh giá trị công cụ, dụng cụ tồn kho.

Tài khoản 305002- *Vật liệu*

Tài khoản này dùng để phản ánh các loại vật liệu trong kho của NHNN như giấy tờ in, vật liệu văn phòng, phụ tùng thay thế, xăng, dầu...

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

1. Kế toán nhập, xuất, tồn kho vật liệu phải phản ánh theo giá trị thực tế và thực hiện theo nguyên tắc giá gốc quy định trong Chuẩn mực kế toán hàng tồn kho.

2. Việc tính trị giá của vật liệu xuất kho được thực hiện theo phương pháp thực tế đích danh.

3. Không phản ánh vào tài khoản này đối với vật liệu không thuộc quyền sở hữu của NHNN (như nhận giữ hộ....).

Bên Nợ: - Giá trị vật liệu nhập kho;

Bên Có: - Giá trị vật liệu xuất kho;

Số dư Nợ: - Phản ánh giá trị vật liệu tồn kho.

Tài khoản 305999- Tài sản khác

Tài khoản này dùng để phản ánh các loại tài sản khác trong kho của NHNN ngoài công cụ, dụng cụ và vật liệu.

Kế toán theo dõi quản lý việc nhập, xuất, tồn các tài sản khác này thực hiện tương tự như kế toán theo dõi quản lý việc nhập, xuất, tồn công cụ, dụng cụ và vật liệu.

Nội dung hạch toán tài khoản 305999 giống nội dung hạch toán tài khoản 305001.

Tài khoản 313- Tạm ứng về xây dựng cơ bản, mua sắm và sửa chữa lớn tài sản cố định

Tài khoản này phản ánh chi phí thực hiện dự án đầu tư (bao gồm chi phí mua sắm mới tài sản cố định, xây dựng mới hoặc sửa chữa, cải tạo, mở rộng hay trang bị lại kỹ thuật công trình) và tình hình quyết toán dự án đầu tư xây dựng cơ bản ở đơn vị NHNN có tiến hành công tác mua sắm tài sản cố định, đầu tư xây dựng cơ bản, sửa chữa lớn tài sản cố định.

Tài khoản 313 có các tài khoản cấp II sau:

313001- Mua sắm tài sản cố định

313002- Sửa chữa lớn tài sản cố định

313003- Xây dựng cơ bản dở dang

313004- Các khoản phải thu về xây dựng cơ bản

Tài khoản 313001- Mua sắm tài sản cố định

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản chi phí mua sắm tài sản cố định và tình hình quyết toán chi phí mua sắm tài sản cố định trong trường hợp phải qua lắp đặt, chạy thử trước khi đưa vào sử dụng (kể cả mua tài sản cố định mới hoặc đã qua sử dụng). Nếu mua sắm tài sản cố định về phải đầu tư, trang bị thêm mới sử dụng được thì mọi chi phí mua sắm, trang bị thêm cũng được phản ánh vào tài khoản này.

Bên Nợ: - Chi phí mua sắm tài sản cố định phát sinh;

Bên Có: - Giá trị mua sắm tài sản cố định đã hoàn thành đưa vào sử dụng;

Số dư Nợ: - Phản ánh số chi về mua sắm tài sản cố định chưa được duyệt quyết toán hoặc chưa bàn giao đưa vào sử dụng.

Tài khoản 313002- Sửa chữa lớn tài sản cố định

Tài khoản này dùng để phản ánh chi phí sửa chữa lớn tài sản cố định và tình hình quyết toán chi phí sửa chữa lớn tài sản cố định.

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

- Chi phí sửa chữa thường xuyên tài sản cố định thì không hạch toán vào tài khoản này mà tính thẳng vào chi phí trong kỳ.

- Chi phí sửa chữa tài sản cố định phát sinh được tập hợp vào bên Nợ tài khoản này và được theo dõi chi tiết cho từng công trình, công việc sửa chữa tài sản cố định.

- Đối với công trình sửa chữa không đủ điều kiện ghi tăng nguyên giá tài sản cố định: Khi công trình hoàn thành, kế toán ghi nhận vào tài khoản chi phí hoặc tài khoản 318999- “Chi phí khác chờ phân bổ” và phân bổ dần vào chi phí theo quy định.

- Trường hợp sửa chữa cải tạo, nâng cấp thỏa mãn điều kiện ghi tăng nguyên giá tài sản cố định: Khi công trình hoàn thành, kế toán ghi tăng nguyên giá tài sản cố định.

Tài khoản 313002 có các tài khoản cấp III sau:

31300201- Sửa chữa lớn tài sản cố định

31300202- Sửa chữa lớn công trình xây dựng cơ bản

Bên Nợ: - Chi phí sửa chữa lớn tài sản cố định phát sinh;
- Chi phí cải tạo, nâng cấp tài sản cố định;

Bên Có: - Giá trị công trình sửa chữa lớn tài sản cố định hoàn thành, kết chuyển khi quyết toán được duyệt;

Số dư Nợ: - Phản ánh giá trị sửa chữa lớn tài sản cố định dở dang hoặc đã hoàn thành nhưng chưa bàn giao đưa vào sử dụng hoặc quyết toán chưa được duyệt.

Tài khoản 313003- Xây dựng cơ bản dở dang

Tài khoản này phản ánh chi phí đầu tư xây dựng cơ bản và tình hình quyết toán vốn đầu tư xây dựng cơ bản.

Tài khoản 313003 có các tài khoản cấp III sau:

31300301- Chi phí công trình

31300399- Chi phí khác

Bên Nợ: - Chi phí cho đầu tư xây dựng cơ bản phát sinh;

Bên Có: - Giá trị tài sản cố định hình thành qua đầu tư xây dựng cơ bản đã hoàn thành đưa vào sử dụng;

- Giá trị công trình bị loại bỏ và các khoản duyệt bỏ khác kết chuyển khi quyết toán được duyệt y;

Số dư Nợ: - Phản ánh chi phí xây dựng cơ bản dở dang hay giá trị công trình xây dựng đã hoàn thành nhưng chưa bàn giao đưa vào sử dụng hoặc quyết toán chưa được duyệt.

Tài khoản 313004- Các khoản phải thu về xây dựng cơ bản

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản phải thu về xây dựng cơ bản phát sinh trong quá trình hoạt động.

Tài khoản 313004 có các tài khoản cấp III sau:

31300401- Phải thu vốn đầu tư xây dựng cơ bản

31300402- Tạm ứng vốn xây dựng cơ bản cho bên B

31300499- Các khoản phải thu khác về xây dựng cơ bản

Tài khoản 31300401- Phải thu vốn đầu tư xây dựng cơ bản

Tài khoản này dùng để hạch toán số tiền vốn đầu tư xây dựng cơ bản, Ban Quản lý dự án đang gửi tại ngân hàng.

Bên Nợ: - Số tiền được tạm cấp để xây dựng cơ bản, Ban Quản lý dự án gửi tại ngân hàng;

Bên Có: - Số tiền lấy ra sử dụng cho xây dựng cơ bản;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền để xây dựng cơ bản, Ban Quản lý dự án hiện còn đang gửi tại ngân hàng.

Tài khoản 31300402- Tạm ứng vốn xây dựng cơ bản cho bên B

Tài khoản này dùng để hạch toán số tiền các đơn vị NHNN/Ban Quản lý dự án đã tạm ứng cho khách hàng (bên B) trong quá trình thực hiện dự án đầu tư xây dựng cơ bản.

Bên Nợ: - Số tiền tạm ứng;

Bên Có: - Số tiền thu hồi tạm ứng;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền đang tạm ứng cho khách hàng.

Tài khoản 31300499- Các khoản phải thu khác về xây dựng cơ bản

Tài khoản này dùng để hạch toán các khoản phải thu khác về xây dựng cơ bản phát sinh trong quá trình hoạt động ngoài những nội dung đã được hạch toán vào các tài khoản thích hợp.

Bên Nợ: - Số tiền phải thu;

Bên Có: - Số tiền thu được;

- Số tiền được xử lý chuyển vào các tài khoản thích hợp khác;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền các đơn vị NHNN còn phải thu.

Tài khoản 314- Các khoản phải thu khách hàng

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản phải thu khách hàng của NHNN như ký quỹ, cầm cố, các khoản tham ô, lợi dụng...

Tài khoản 314 có các tài khoản cấp II sau:

314001- Ký quỹ, cầm cố

314002- Các khoản tham ô, lợi dụng

314999- Các khoản phải thu khách hàng khác

Tài khoản 314001- Ký quỹ, cầm cố

Tài khoản này dùng để phản ánh các tài sản (tín phiếu, trái phiếu....) và tiền của NHNN mang đi ký quỹ, cầm cố tại các đối tác có quan hệ kinh tế như ngân hàng nước ngoài, tổ chức tiền tệ, ngân hàng quốc tế...

Bên Nợ: - Giá trị tài sản mang cầm cố;

- Số tiền đã ký quỹ;

Bên Có: - Giá trị tài sản cầm cố và số tiền ký quỹ đã nhận lại hoặc đã thanh toán;

- Số tiền được xử lý chuyển vào các tài khoản thích hợp khác;

Số dư Nợ: - Phản ánh giá trị tài sản còn đang gửi cầm cố và số tiền còn đang ký quỹ.

Tài khoản 314002- Các khoản tham ô, lợi dụng

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản tiền bị khách hàng tham ô, lợi dụng trong quá trình giao dịch với NHNN hay số tiền bị thiếu qua kiểm đếm tiền điều chuyển từ các TCTD.

Bên Nợ: - Số tiền khách hàng tham ô, lợi dụng;

Bên Có: - Số tiền đã thu hồi được hoặc được phép xử lý;

Số dư Nợ: - Số tiền còn phải thu khách hàng.

Tài khoản 314999- Các khoản phải thu khách hàng khác

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản NHNN phải thu của khách hàng phát sinh trong quá trình hoạt động ngoài những nội dung đã được hạch toán vào các tài khoản thích hợp.

Bên Nợ: - Số tiền phải thu khách hàng;

Bên Có: - Số tiền đã thu hồi được hoặc được xử lý chuyển vào các tài khoản thích hợp khác;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền còn phải thu khách hàng.

Tài khoản 315- Các khoản phải thu nội bộ

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản tạm ứng, các khoản phải thu và tình hình thanh toán các khoản tạm ứng, khoản phải thu phát sinh trong hoạt động nội bộ NHNN.

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

1. Phạm vi và nội dung phản ánh vào tài khoản thuộc quan hệ thanh toán nội bộ trong NHNN. Các quan hệ thanh toán của NHNN với các khách hàng bên ngoài, không phản ánh vào tài khoản này.

2. Từng đơn vị cần có biện pháp đôn đốc giải quyết dứt điểm các khoản tạm ứng, phải thu nội bộ trong niên độ kế toán.

3. Cuối kỳ kế toán, phải kiểm tra, đối chiếu và xác nhận số phát sinh, số dư các tài khoản 315 “Các khoản phải thu nội bộ” và 415 “Các khoản phải trả nội bộ” với các đơn vị, cá nhân có quan hệ theo từng nội dung thanh toán.

4. Việc quản lý các khoản phải thu nội bộ của NHNN, các đơn vị NHNN tuân thủ theo đúng quy trình tại phân hệ AP, AR.

Tài khoản 315 có các tài khoản cấp II sau:

315001- Tạm ứng chi tiêu hành chính quản trị

315002- Tạm ứng sửa chữa bảo dưỡng tài sản

315003- Tạm ứng tiền lương, công tác phí cho cán bộ, nhân viên

315004- Tham ô, thiếu mất tiền, tài sản chờ xử lý

315005- Các khoản phải bồi thường của cán bộ, nhân viên

315999- Các khoản phải thu nội bộ khác

Nội dung hạch toán các tài khoản tạm ứng cho hoạt động nội bộ NHNN:

Bên Nợ: - Số tiền tạm ứng;

Bên Có: - Số tiền thu hồi tạm ứng;

- Số tiền được xử lý chuyển vào các tài khoản thích hợp khác;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền đang tạm ứng để phục vụ hoạt động nội bộ.

Nội dung hạch toán các tài khoản phải thu nội bộ khác:

Bên Nợ: - Số tiền phải thu nội bộ;

Bên Có: - Số tiền phải thu nội bộ thu được;

- Số tiền được xử lý chuyển vào các tài khoản thích hợp khác;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền còn phải thu nội bộ.

Tài khoản 316- Các khoản phải thu đối với các đơn vị sự nghiệp

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản phải thu của NHNN đối với các đơn vị sự nghiệp thuộc NHNN phát sinh trong hoạt động.

Bên Nợ: - Số tiền phải thu các đơn vị sự nghiệp;

Bên Có: - Số tiền phải thu được thanh toán hoặc xử lý chuyển vào tài khoản thích hợp khác;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền còn phải thu các đơn vị sự nghiệp.

Tài khoản 317- Các khoản tạm ứng và phải thu Ngân sách Nhà nước

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản tạm ứng và phải thu của NHNN đối với Ngân sách Nhà nước.

Tài khoản 317 có các tài khoản cấp II sau:

317001- Tạm ứng nộp Ngân sách Nhà nước

317999- Phải thu khác

Tài khoản 317001- Tạm ứng nộp Ngân sách Nhà nước

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN tạm ứng để nộp chênh lệch thu, chi cho Ngân sách Nhà nước.

Bên Nợ: - Số tiền tạm ứng để nộp cho Ngân sách Nhà nước;

Bên Có: - Số tiền được thanh toán hoặc xử lý chuyển vào tài khoản thích hợp;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền NHNN đã tạm ứng nộp cho Ngân sách Nhà nước chưa được thanh toán.

Tài khoản 317999- Phải thu khác

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN phải thu Ngân sách Nhà nước ngoài những nội dung đã được hạch toán vào các tài khoản thích hợp.

Bên Nợ: - Số tiền phải thu Ngân sách Nhà nước;

Bên Có: - Số tiền phải thu được thanh toán hoặc xử lý chuyển vào tài khoản thích hợp khác;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền còn phải thu Ngân sách Nhà nước.

Tài khoản 318- Các khoản chi phí chờ phân bổ

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản chi phí thực tế đã phát sinh nhưng có liên quan đến kết quả hoạt động nhiều kỳ kế toán và việc phân bổ khoản chi phí này vào chi phí hoạt động trong kỳ kế toán sau của NHNN nhằm phù hợp với quy định tại chế độ tài chính của NHNN.

Tài khoản 318 có các tài khoản cấp II sau:

318001- Lãi trả trước chờ phân bổ

318002- Chi phí in đúc tiền chờ phân bổ

318003- Phí mua quyền chọn

318999- Chi phí khác chờ phân bổ

Tài khoản 318001- Lãi trả trước chờ phân bổ

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản lãi trả trước của NHNN thực tế đã phát sinh và việc phân bổ lãi trả trước vào chi phí trong từng kỳ của NHNN.

Bên Nợ: - Các khoản lãi trả trước phát sinh chờ phân bổ;

Bên Có: - Số tiền được phân bổ dần vào chi phí;

Số dư Nợ: - Phản ánh các khoản lãi trả trước còn chờ phân bổ.

Tài khoản 318002- Chi phí in đúc tiền chờ phân bổ

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản đã chi về in, đúc tiền chờ phân bổ của NHNN. Các khoản chi phí in, đúc tiền của NHNN không được hạch toán ngay vào chi phí mà được phân bổ dần vào chi phí theo quy định.

Bên Nợ: - Các khoản đã chi về in, đúc tiền chờ phân bổ;

Bên Có: - Chi phí in, đúc tiền được phân bổ vào chi phí trong kỳ;

Số dư Nợ: - Phản ánh số chi phí in, đúc tiền còn lại chờ phân bổ.

Tài khoản 318003- Phí mua quyền chọn

Tài khoản này dùng để phản ánh khoản phí mua quyền chọn đã trả cho đối tác nước ngoài và việc phân bổ phí mua quyền chọn vào chi phí trong kỳ của NHNN trong thời gian mua quyền chọn.

Bên Nợ: - Phí mua quyền chọn phát sinh;

Bên Có: - Phí mua quyền chọn được phân bổ vào chi phí trong kỳ;

Số dư Nợ: - Phí mua quyền chọn chưa phân bổ vào chi phí.

Tài khoản 318999- Chi phí khác chờ phân bổ

Tài khoản này dùng để phản ánh khoản chi phí khác thực tế đã phát sinh và việc phân bổ chi phí này vào chi phí trong từng kỳ của NHNN.

Bên Nợ: - Các khoản chi phí khác phát sinh chờ phân bổ;

Bên Có: - Số tiền được phân bổ dần vào chi phí;

Số dư Nợ: - Phản ánh các khoản chi phí khác còn chờ phân bổ.

Tài khoản 319- Phải thu từ giao dịch ngoại tệ, công cụ tài chính phái sinh và kinh doanh vàng tài khoản

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản phải thu của NHNN đối với đối tác nước ngoài trong các giao dịch ngoại tệ, giao dịch tài chính phái sinh và hoạt động kinh doanh vàng tài khoản.

Tài khoản 319 có các tài khoản cấp II sau:

319001- Phải thu từ giao dịch giao ngay

319002- Phải thu từ công cụ tài chính phái sinh

319003- Phải thu từ hoạt động kinh doanh vàng tài khoản

Tài khoản 319001- Phải thu từ giao dịch giao ngay

Tài khoản này dùng để phản ánh chênh lệch (lãi) do đánh giá lại theo giá trị thị trường hợp đồng giao ngay tại ngày NHNN chưa thực hiện hợp đồng.

Bên Nợ: - Tăng phải thu từ giao dịch giao ngay;

Bên Có: - Giảm phải thu từ giao dịch giao ngay;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền còn phải thu từ giao dịch giao ngay.

Tài khoản 319002- Phải thu từ công cụ tài chính phái sinh

Tài khoản này dùng để phản ánh số phải thu từ công cụ tài chính phái sinh mà NHNN tham gia.

Tài khoản 319002 có các tài khoản cấp III sau:

31900201- Phải thu từ các giao dịch hoán đổi

31900202- Phải thu từ các giao dịch kỳ hạn

31900203- Phải thu từ các giao dịch tương lai

31900204- Phải thu từ các giao dịch quyền chọn

31900299- Phải thu từ các giao dịch về công cụ tài chính phái sinh khác

Bên Nợ: - Tăng phải thu từ công cụ tài chính phái sinh;

Bên Có: - Giảm phải thu từ công cụ tài chính phái sinh;

Số dư Nợ: - Phản ánh tổng số tiền còn phải thu từ các công cụ tài chính phái sinh.

Tài khoản 319003- Phải thu hoạt động kinh doanh vàng tài khoản

Tài khoản này dùng để phản ánh số phải thu từ hoạt động kinh doanh vàng tài khoản của NHNN trên thị trường quốc tế.

Bên Nợ: - Tăng phải thu từ hoạt động kinh doanh vàng tài khoản;

Bên Có: - Giảm phải thu từ hoạt động kinh doanh vàng tài khoản;

Số dư Nợ: - Phản ánh tổng số tiền còn phải thu từ hoạt động kinh doanh vàng tài khoản.

Tài khoản 320- Phải thu từ hoạt động ủy thác

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền phải thu từ hoạt động ủy thác của NHNN.

Tài khoản 320 có các tài khoản cấp II sau:

320001- Phải thu lãi từ hoạt động ủy thác

320999- Phải thu khác từ hoạt động ủy thác

Bên Nợ: - Số tiền phải thu từ hoạt động ủy thác của NHNN;

Bên Có: - Số tiền phải thu đã được khách hàng thanh toán;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền còn phải thu khách hàng từ hoạt động ủy thác.

Tài khoản 321- Phải thu từ hoạt động cung cấp dịch vụ

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền phải thu từ hoạt động cung cấp dịch vụ của NHNN cho khách hàng trong quá trình hoạt động.

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

1. Số tiền phải thu từ hoạt động cung cấp dịch vụ của NHNN như: thu từ dịch vụ thanh toán, thu từ dịch vụ ngân quỹ, thu từ hoạt động lưu ký chứng khoán... được ghi nhận trên cơ sở thời gian và số thực tế phải thu từng kỳ.

2. Số tiền phải thu thể hiện số tiền dồn tích mà NHNN đã hạch toán vào thu nhập trong kỳ nhưng chưa được khách hàng thanh toán.

Bên Nợ: - Số tiền phải thu từ hoạt động cung cấp dịch vụ của NHNN (hạch toán đối ứng vào tài khoản thu nhập của NHNN);

Bên Có: - Số tiền phải thu đã được khách hàng thanh toán;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền còn phải thu khách hàng từ hoạt động dịch vụ.

Tài khoản 327- Dự phòng các khoản phải thu

Tài khoản này dùng để phản ánh việc NHNN trích lập, xử lý và hoàn nhập dự phòng các khoản phải thu đối với hoạt động ủy thác, góp vốn.... để xử lý rủi ro trong hoạt động theo quy định của pháp luật.

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

1. Việc tính, hạch toán trích lập, sử dụng và hoàn nhập khoản dự phòng rủi ro được thực hiện theo Chế độ tài chính của NHNN.

2. Mức tính, trích lập dự phòng rủi ro cụ thể sẽ thực hiện theo quy định của Thống đốc NHNN về việc xác định, trích lập, quản lý và sử dụng khoản dự phòng rủi ro của NHNN.

Tài khoản 327 có các tài khoản cấp II sau:

327001- Dự phòng rủi ro hoạt động ủy thác

327002- Dự phòng rủi ro hoạt động góp vốn

327999- Dự phòng các khoản phải thu khác

Bên Có: - Số dự phòng được trích lập tính vào chi phí;

Bên Nợ: - Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro;

- Hoàn nhập số chênh lệch thừa dự phòng đã lập theo quy định;

Số dư Có: - Phản ánh số dự phòng hiện có cuối kỳ.

Tài khoản 328- Chi về hoạt động sự nghiệp và chương trình, dự án

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản chi về hoạt động thường xuyên và không thường xuyên theo dự toán chi đã được duyệt đối với hoạt động sự nghiệp và chương trình, dự án tại NHNN.

Tài khoản 328 có các tài khoản cấp II sau:

328001- Chi hoạt động sự nghiệp

328002- Chi chương trình, dự án

Tài khoản 328001- Chi hoạt động sự nghiệp

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản chi hoạt động thường xuyên và không thường xuyên theo dự toán chi đã được duyệt. Kế toán theo dõi chi tiết theo nội dung nguồn kinh phí (thường xuyên, viện trợ....) theo yêu cầu quản lý.

Tài khoản 328001 có các tài khoản cấp III sau:

32800101- Năm trước

32800102- Năm nay

32800103- Năm sau

Bên Nợ: - Các khoản chi hoạt động phát sinh ở đơn vị NHNN;

Bên Có: - Các khoản được phép ghi giảm chi và những khoản đã chi sai không được phê duyệt phải thu hồi;

- Kết chuyển số chi hoạt động với nguồn kinh phí khi báo cáo quyết toán được duyệt;

Số dư Nợ: - Các khoản chi hoạt động chưa được quyết toán hoặc quyết toán chưa được duyệt.

Tài khoản 328002- Chi chương trình, dự án

Tài khoản này dùng để phản ánh số chi cho chương trình, dự án đã được Thống đốc NHNN phê duyệt. Tài khoản này được mở theo dõi luỹ kế chi dự án từ khi bắt đầu thực hiện cho đến khi kết thúc chương trình, dự án được phê duyệt quyết toán và bàn giao sử dụng. Kế toán theo dõi chi tiết theo năm (năm trước, năm nay, năm sau).

Tài khoản 328002 có các tài khoản cấp III sau:

32800201- Chi quản lý dự án

32800202- Chi thực hiện dự án

Bên Nợ: - Chi thực tế cho việc quản lý, thực hiện chương trình, dự án;

Bên Có: - Số chi sai bị xuất toán phải thu hồi;

- Số chi của chương trình, dự án được quyết toán với nguồn kinh phí dự án;

Số dư Nợ: - Số chi chương trình, dự án chưa hoàn thành hoặc đã hoàn thành nhưng quyết toán chưa được duyệt.

Loại 4: Phát hành tiền và Nợ phải trả

Loại tài khoản này dùng để phản ánh tài sản Nợ của NHNN bao gồm lượng tiền cotton, tiền polymer, tiền kim loại và các phương tiện thanh toán được phép phát hành vào lưu thông; mọi khoản nợ phát sinh trong quá trình hoạt động mà ngân hàng phải trả, phải thanh toán cho cá nhân, tổ chức trong và ngoài đơn vị NHNN, bao gồm các khoản nợ tiền vay, tiền gửi của các TCTD, tổ chức quốc tế, pháp nhân nước ngoài,... và các khoản phải thanh toán nội bộ.

Tài khoản 401- Phát hành tiền

Tài khoản này phản ánh số tiền cotton, tiền polymer, tiền kim loại đã công bố lưu hành để phát hành hoặc đã được phát hành vào lưu thông. Việc hạch toán các tài khoản này phải tuân thủ theo các quy định của Chính phủ và NHNN về phát hành tiền. Chênh lệch giữa số dư Có tài khoản này với số dư Nợ các tài khoản 101001; 101002 sẽ phản ánh số tiền mặt đang trong lưu thông tại thời điểm nhất định).

Tài khoản 401 có các tài khoản cấp II, cấp III sau:

401001- Tiền giấy phát hành

40100101- Tiền cotton phát hành

40100102- Tiền polymer phát hành

401002- Tiền kim loại phát hành

Bên Có: - Số tiền nhận từ nhà in về được nhập quỹ dự trữ phát hành (đối ứng với tài khoản quỹ dự trữ phát hành);

- Tiền phát hiện thừa khi kiểm đếm đối với tiền mới in, đúc, nhận nguyên niêm phong của đơn vị sản xuất, chưa qua lưu thông;

Bên Nợ: - Số tiền xuất từ Quỹ dự trữ phát hành giao đi tiêu hủy (ghi đối ứng tài khoản Quỹ dự trữ phát hành);

- Tiền phát hiện thiếu khi kiểm đếm đối với tiền mới in, đúc, nhận nguyên niêm phong của đơn vị sản xuất, chưa qua lưu thông;

- Tất toán số tiền bị phá hoại, số tiền mất trong lưu thông (xác định được khi loại tiền đã định chỉ lưu hành) khi có lệnh;

Số dư Có: - Phản ánh khối lượng tiền phát hành NHNN sử dụng cho phát hành.

Tài khoản 402- Các cam kết trả nợ của Ngân hàng Nhà nước

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền thu được từ phát hành các cam kết trả nợ của NHNN.

Tài khoản 402 có các tài khoản cấp II sau:

402001- Tín phiếu NHNN

402999- Các cam kết trả nợ khác của NHNN

Tài khoản 402001- Tín phiếu Ngân hàng Nhà nước

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền thu được do phát hành Tín phiếu NHNN (bao gồm cả tín phiếu NHNN (loại ghi sổ) của TCTD cầm cố cho TCTD khác để vay vốn và bên nhận cầm cố (bên TCTD cho vay) yêu cầu NHNN phong tỏa để đảm bảo nợ).

Bên Có: - Số tiền thu về phát hành Tín phiếu NHNN;

Bên Nợ: - Số tiền chi trả các Tín phiếu NHNN đã đến kỳ hạn thanh toán;

- Số tiền chi trả các Tín phiếu NHNN mà NHNN mua lại trước hạn;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền của các Tín phiếu NHNN chưa thanh toán cho người mua.

Tài khoản 402999- Các cam kết trả nợ khác của Ngân hàng Nhà nước

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền thu được do phát hành các cam kết trả nợ khác của NHNN.

Bên Có: - Số tiền thu về phát hành các cam kết trả nợ khác của NHNN;

Bên Nợ: - Số tiền chi trả các cam kết trả nợ khác của NHNN đã đến kỳ hạn thanh toán;

- Số tiền chi trả các cam kết trả nợ khác của NHNN mà NHNN mua lại trước hạn;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền của các cam kết trả nợ khác của NHNN chưa thanh toán cho người mua.

Tài khoản 403- Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước và vốn tài trợ, ủy thác nhận của Chính phủ

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền của Kho Bạc Nhà nước gửi tại NHNN và các khoản vốn tài trợ, ủy thác mà Chính phủ giao cho NHNN để thực hiện các dự án theo các mục đích chỉ định.

Tài khoản 403 có các tài khoản cấp II sau:

403001- Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước

403002- Vốn tài trợ, ủy thác nhận của Chính phủ

Tài khoản 403001- Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước

Tài khoản này dùng để phản ánh tiền gửi của Kho bạc Nhà nước.

Bên Có: - Số tiền Kho bạc Nhà nước gửi vào;

Bên Nợ: - Số tiền Kho bạc Nhà nước lấy ra;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền Kho bạc Nhà nước đang gửi tại NHNN.

Tài khoản 403002- Vốn tài trợ, ủy thác nhận của Chính phủ

Tài khoản này dùng để phản ánh số vốn tài trợ, ủy thác của Chính phủ giao cho NHNN để thực hiện các dự án theo các mục đích chỉ định.

Bên Có: - Số vốn của Chính phủ giao cho để thực hiện các dự án theo mục đích chỉ định;

Bên Nợ: - Số vốn chuyển trả lại Chính phủ;

Số dư Có: - Phản ánh số vốn tài trợ ủy thác nhận của Chính phủ do NHNN đang quản lý.

Tài khoản 404- Tiền gửi của các tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính hoạt động tại Việt Nam

Tài khoản này dùng để phản ánh tiền gửi của các TCTD, tổ chức tài chính trong nước gửi tại NHNN.

Tài khoản 404 có các tài khoản cấp II sau:

404001- Tiền gửi không kỳ hạn

404002- Tiền gửi khác

Tài khoản 404001- Tiền gửi không kỳ hạn

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền của các TCTD, tổ chức tài chính hoạt động tại Việt Nam gửi không kỳ hạn tại NHNN.

Bên Có: - Số tiền các tổ chức gửi vào;

Bên Nợ: - Số tiền các tổ chức rút ra;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền các tổ chức đang gửi không kỳ hạn tại NHNN.

Tài khoản 404002- Tiền gửi khác

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền của các TCTD, tổ chức tài chính hoạt động tại Việt Nam gửi cho các mục đích khác như tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi chuyên dùng,... tại NHNN.

Bên Có: - Số tiền các tổ chức gửi vào;

Bên Nợ: - Số tiền các tổ chức rút ra;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền các tổ chức đang gửi tại NHNN.

Tài khoản 405- Nhận ký quỹ

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản tiền mà NHNN nhận ký quỹ của khách hàng để bảo đảm cho các dịch vụ liên quan đến hoạt động kinh doanh, tín dụng được thực hiện đúng hợp đồng, cam kết đã ký.

Tài khoản 405 có các tài khoản cấp II sau:

405001- Ký quỹ tham gia nghiệp vụ thị trường mở

405002- Ký quỹ đấu thầu vàng

405003- Ký quỹ cấp giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng

405004- Ký quỹ bảo lãnh

405999- Ký quỹ khác

Tài khoản 405001- Ký quỹ tham gia nghiệp vụ thị trường mở

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền ký quỹ của các TCTD gửi tại NHNN để tham gia nghiệp vụ thị trường mở: đấu thầu mua tín phiếu, chứng khoán Chính phủ...

Bên Có: - Số tiền các TCTD gửi vào;

Bên Nợ: - Số tiền các TCTD lấy ra;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền ký quỹ để tham gia thị trường mở của các TCTD đang gửi tại đơn vị.

Tài khoản 405002- Ký quỹ đấu thầu vàng

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền ký quỹ của các TCTD và doanh nghiệp gửi tại NHNN để đăng ký tham gia đấu thầu vàng.

Bên Có: - Số tiền các TCTD và doanh nghiệp gửi vào;

Bên Nợ: - Số tiền các TCTD và doanh nghiệp lấy ra;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền ký quỹ để tham gia đấu thầu vàng của các TCTD và doanh nghiệp đang gửi tại NHNN.

Tài khoản 405003- Ký quỹ cấp giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền ký quỹ của các tổ chức, cá nhân gửi tại NHNN để xin cấp giấy phép hoạt động ngân hàng và hoạt động kinh doanh vàng ...theo quy định của pháp luật.

Bên Có: - Số tiền các tổ chức, cá nhân gửi vào;

Bên Nợ: - Số tiền các tổ chức, cá nhân lấy ra;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền ký quỹ để xin cấp giấy phép hoạt động của các tổ chức, cá nhân đang gửi tại NHNN.

Tài khoản 405004- Ký quỹ bảo lãnh

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền ký quỹ bảo lãnh của các TCTD bảo lãnh (*đối với loại hình TCTD phải ký quỹ bảo lãnh*) gửi tại NHNN.

Bên Có: - Số tiền ký quỹ bảo lãnh nộp vào NHNN;

Bên Nợ: - Số tiền ký quỹ bảo lãnh lấy ra;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền ký quỹ bảo lãnh đang gửi tại NHNN.

Tài khoản 405999- Ký quỹ khác

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền ký quỹ của các TCTD gửi tại NHNN để tham gia các hoạt động khác ngoài các hoạt động nêu trên.

Bên Có: - Số tiền các TCTD gửi vào;

Bên Nợ: - Số tiền các TCTD lấy ra;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền ký quỹ để tham gia hoạt động khác của các TCTD đang gửi tại NHNN.

Tài khoản 406- Tiền gửi của tổ chức quốc tế và pháp nhân nước ngoài

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền của tổ chức quốc tế và pháp nhân nước ngoài gửi tại NHNN.

Tài khoản 406 có các tài khoản cấp II sau:

406001- Tiền gửi của IMF

406002- Tiền gửi của các tổ chức quốc tế khác

406003- Tiền gửi của pháp nhân nước ngoài

Tài khoản 406001- Tiền gửi của IMF

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền IMF gửi tại NHNN (bao gồm cả số tiền Nhà nước góp vốn cổ phần hội viên vào IMF) nhằm mục đích sử dụng cho các giao dịch của IMF (thanh toán đăng ký, thanh toán nguồn lực IMF vay mượn, ...), chi phí quản lý của Văn phòng IMF và các khoản tiền nhận được khác: ấn phẩm, báo chí,...

Bên Có: - Tăng số tiền gửi của IMF;

Bên Nợ: - Giảm số tiền gửi của IMF;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền IMF đang gửi ở NHNN.

Tài khoản 406002- Tiền gửi của các tổ chức quốc tế khác

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền của các tổ chức quốc tế khác gửi tại NHNN.

Tài khoản 406002 có các tài khoản cấp III sau:

40600201- Tiền gửi không kỳ hạn

40600202- Tiền gửi có kỳ hạn

40500203- Tiền gửi chuyên dùng

Bên Có: - Số tiền tổ chức quốc tế khác gửi vào;

Bên Nợ: - Số tiền tổ chức quốc tế khác lấy ra;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền tổ chức quốc tế khác đang gửi ở NHNN.

Tài khoản 406003- Tiền gửi của pháp nhân nước ngoài

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền của pháp nhân nước ngoài gửi tại NHNN.

Tài khoản 406003 có các tài khoản cấp III sau:

40600301- Tiền gửi không kỳ hạn

40600302- Tiền gửi có kỳ hạn

40600303- Tiền gửi chuyên dùng

Bên Có: - Số tiền pháp nhân nước ngoài gửi vào;

Bên Nợ: - Số tiền pháp nhân nước ngoài lấy ra;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền pháp nhân nước ngoài đang gửi ở NHNN.

Tài khoản 407- SDR đã phân bổ

Tài khoản này dùng để phản ánh số SDR (quyền rút vốn đặc biệt - Special Drawing Rights) IMF đã phân bổ và chuyển vào tài khoản của NHNN tại IMF.

Bên Có: - Tăng số SDR IMF đã phân bổ;

Bên Nợ: - Giảm số SDR IMF đã phân bổ;

Số dư Có: - Số SDR IMF đã phân bổ hiện có cuối kỳ.

Tài khoản 408- Vay các tổ chức quốc tế

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN vay và tình hình thanh toán các khoản tiền vay tại các tổ chức quốc tế.

Tài khoản 408 có các tài khoản cấp II sau:

408001- Vay ngắn hạn

408002- Vay trung và dài hạn

Tài khoản 408001- Vay ngắn hạn

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN vay ngắn hạn các tổ chức quốc tế.

Tài khoản 408001 có các tài khoản cấp III sau:

40800101- Nợ trong hạn

40800102- Nợ quá hạn

Tài khoản 40800101- Nợ trong hạn

Tài khoản này dùng để hạch toán số tiền NHNN vay của các tổ chức quốc tế 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 tổ chức quốc tế gia hạn, điều chỉnh kỳ hạn nợ.

Bên Có: - Số tiền vay các tổ chức quốc tế;

Bên Nợ: - Số tiền trả nợ cho các tổ chức quốc tế;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền NHNN đang nợ trong hạn, được gia hạn, điều chỉnh kỳ hạn tại các tổ chức quốc tế.

Tài khoản 40800102- Nợ quá hạn

Tài khoản này dùng để hạch toán số tiền NHNN vay các tổ chức quốc tế đã quá hạn trả.

Bên Có: - Số tiền vay đã quá hạn trả;

Bên Nợ: - Số tiền trả nợ cho các tổ chức quốc tế;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền NHNN vay đã quá hạn trả.

Tài khoản 408002- Vay trung và dài hạn

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN vay trung và dài hạn các tổ chức quốc tế.

Tài khoản 408002 có các tài khoản cấp III sau:

40800201- Nợ trong hạn

40800202- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 40800201, 40800202 giống nội dung hạch toán tài khoản 40800101, 40800102.

Tài khoản 409- Vay Chính phủ nước ngoài

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN vay và tình hình thanh toán các khoản tiền vay Chính phủ nước ngoài.

Tài khoản 409 có các tài khoản cấp II sau:

409001- Vay ngắn hạn

409002- Vay trung và dài hạn

Tài khoản 409001- Vay ngắn hạn

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN vay ngắn hạn Chính phủ nước ngoài.

Tài khoản 409001 có các tài khoản cấp III sau:

40900101- Nợ trong hạn

40900102- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 40900101, 40900102 giống nội dung hạch toán tài khoản 40800101, 40800102.

Tài khoản 409002- Vay trung và dài hạn

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN vay trung và dài hạn Chính phủ nước ngoài.

Tài khoản 409002 có các tài khoản cấp III sau:

40900201- Nợ trong hạn

40900202- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 40900201, 40900202 giống nội dung hạch toán tài khoản 40800101, 40800102.

Tài khoản 410- Vay pháp nhân nước ngoài

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN vay và tình hình thanh toán các khoản tiền vay pháp nhân nước ngoài.

Tài khoản 410 có các tài khoản cấp II sau:

410001- Vay ngắn hạn

410002- Vay trung và dài hạn

Tài khoản 410001- Vay ngắn hạn

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN vay ngắn hạn các pháp nhân nước ngoài.

Tài khoản 410001 có các tài khoản cấp III sau:

41000101- Nợ trong hạn

41000102- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 41000101, 41000102 giống nội dung hạch toán tài khoản 40800101, 40800102.

Tài khoản 410002- Vay trung và dài hạn

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN vay trung và dài hạn các pháp nhân nước ngoài.

Tài khoản 410002 có các tài khoản cấp III sau:

41000201- Nợ trong hạn

41000202- Nợ quá hạn

Nội dung hạch toán tài khoản 41000201, 41000202 giống nội dung hạch toán tài khoản 40800101, 40800102.

Tài khoản 411- Vốn tài trợ, nhận ủy thác của Chính phủ nước ngoài và tổ chức quốc tế

Tài khoản này dùng để phản ánh số vốn tài trợ, ủy thác đầu tư NHNN nhận từ Chính phủ nước ngoài và tổ chức quốc tế để thực hiện các dự án theo Hợp đồng ủy thác.

Bên Có: - Số vốn nhận ủy thác từ Chính phủ nước ngoài và tổ chức quốc tế;

Bên Nợ: - Số vốn chuyển trả lại Chính phủ nước ngoài và tổ chức quốc tế;

Số dư Có: - Phản ánh số vốn tài trợ ủy thác, đầu tư nhận của Chính phủ nước ngoài và tổ chức quốc tế do NHNN đang quản lý.

Tài khoản 412- Thanh toán với pháp nhân nước ngoài và tổ chức quốc tế

Tài khoản này dùng để hạch toán các khoản thu, chi hộ giữa NHNN với các pháp nhân nước ngoài và các tổ chức quốc tế theo hợp đồng đại lý và ủy nhiệm.

Bên Nợ: - Số tiền chi hộ cho pháp nhân nước ngoài và các tổ chức quốc tế;

- Số tiền pháp nhân nước ngoài và các tổ chức quốc tế thu hộ;

- Thanh toán số tiền chênh lệch phải trả cho pháp nhân nước ngoài và các tổ chức quốc tế;

Bên Có: - Số tiền thu hộ cho pháp nhân nước ngoài và các tổ chức quốc tế;

- Số tiền pháp nhân nước ngoài và các tổ chức quốc tế chi hộ;

- Thanh toán số tiền chênh lệch phải thu pháp nhân nước ngoài và các tổ chức quốc tế;

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền chi hộ nhiều hơn thu hộ pháp nhân nước ngoài và các tổ chức quốc tế;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền thu hộ nhiều hơn chi hộ pháp nhân nước ngoài và các tổ chức quốc tế.

Tài khoản 413- Các khoản phải trả về xây dựng cơ bản, tài sản cố định

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản phải trả về xây dựng cơ bản, tài sản cố định phát sinh trong quá trình hoạt động của NHNN.

Tài khoản 413 có các tài khoản cấp II sau:

413001- Vốn Ngân sách Nhà nước cấp

413002- Tiền bảo hành chưa đến hạn trả

413004- Phải trả về xây dựng cơ bản

413999- Các khoản phải trả khác

Tài khoản 413001- Vốn Ngân sách Nhà nước cấp

Tài khoản này dùng để hạch toán, theo dõi số vốn xây dựng cơ bản đã được Ngân sách Nhà nước cấp phát, thanh toán theo giá trị khối lượng xây dựng cơ bản hoàn thành.

Bên Có: - Sử dụng vốn Ngân sách Nhà nước cấp phát vào xây dựng cơ bản;

Bên Nợ: - Thanh toán vốn Ngân sách Nhà nước cấp đầu tư xây dựng cơ bản với NHNN khi công trình hoàn thành được duyệt quyết toán;

Số dư Có: - Phản ánh số vốn Ngân sách Nhà nước đã cấp phát, để thanh toán cho công trình xây dựng cơ bản đã hoàn thành chưa được quyết toán.

Tài khoản 413002- Tiền bảo hành chưa đến hạn trả

Tài khoản này dùng để hạch toán số tiền bảo hành công trình xây dựng cơ bản của đơn vị nhận thầu công trình và tài sản cố định.

Tài khoản 413002 có các tài khoản cấp III sau:

41300201- Công trình xây dựng cơ bản

41300202- Tài sản cố định

Bên Có: - Số tiền bảo hành mà đơn vị NHNN giữ lại;

Bên Nợ: - Số tiền bảo hành mà đơn vị NHNN đã trả;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền bảo hành mà đơn vị NHNN giữ lại chưa đến hạn trả.

Tài khoản 413004- Phải trả về xây dựng cơ bản

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền vốn xây dựng cơ bản, đơn vị NHNN đang nhận giữ (quản lý) hộ Ban Quản lý Dự án.

Tài khoản 413004 có 01 tài khoản cấp III sau:

Tài khoản 41300401- Tiền nhận giữ (quản lý) hộ Ban Quản lý Dự án

Bên Có: - Tăng số tiền vốn xây dựng cơ bản nhận giữ (quản lý) hộ;

Bên Nợ: - Giảm số tiền vốn xây dựng cơ bản nhận giữ (quản lý) hộ;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền vốn xây dựng cơ bản còn đang nhận giữ (quản lý) hộ.

Tài khoản 413999- Các khoản phải trả khác

Tài khoản này dùng để hạch toán các khoản phải trả khác về xây dựng cơ bản phát sinh trong quá trình hoạt động, ngoài những nội dung đã được hạch toán vào các tài khoản thích hợp.

Bên Có: - Số tiền phải trả;

Bên Nợ: - Số tiền đã trả hoặc được xử lý chuyển vào tài khoản khác;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền mà đơn vị NHNN còn phải trả.

Tài khoản 414- Các khoản phải trả khách hàng

Tài khoản này dùng để phản ánh tình hình thanh toán về các khoản nợ phải trả của NHNN cho khách hàng.

Tài khoản 414 có các tài khoản cấp II sau:

414001- Tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông đã xử lý và chờ thanh toán cho khách hàng

414002- Tiền giữ hộ và đợi thanh toán

414999- Các khoản phải trả bên ngoài khác

Tài khoản 414001- Tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông đã xử lý và chờ thanh toán cho khách hàng

Tài khoản này dùng để hạch toán số tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông chờ xử lý mà NHNN cần phải thanh toán với khách hàng.

Bên Có: - Số tiền mặt không đủ tiêu chuẩn lưu thông NHNN chưa thanh toán cho khách hàng;

Bên Nợ: - Số tiền mặt không đủ tiêu chuẩn lưu thông đã được NHNN thanh toán với khách hàng;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền mặt không đủ tiêu chuẩn lưu thông NHNN chưa thanh toán cho khách hàng.

Tài khoản 414002- Tiền giữ hộ và đợi thanh toán

Tài khoản này dùng để hạch toán các khoản tiền phải quản lý theo quy định của Nhà nước như tiền quản lý trong thu đổi và các khoản tiền đang chờ thanh toán, xử lý của các cơ quan, đơn vị gửi NHNN để nhờ giữ hộ.

Bên Có: - Số tiền phải quản lý nộp vào NHNN;
- Số tiền gửi vào NHNN nhờ giữ hộ;

Bên Nợ: - Số tiền lấy ra;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền NHNN đang giữ hộ và đợi thanh toán.

Tài khoản 414999- Các khoản phải trả bên ngoài khác

Tài khoản này dùng để hạch toán các khoản phải trả khác cho tổ chức, cá nhân ngoài đơn vị không bao gồm những nội dung đã được hạch toán vào các tài khoản phải trả (tài khoản 414001 và 414002).

Bên Có: - Số tiền NHNN phải trả khách hàng;

Bên Nợ: - Số tiền NHNN đã trả hoặc được xử lý chuyển vào tài khoản khác;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền NHNN còn phải trả khách hàng.

Tài khoản 415- Các khoản phải trả nội bộ

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản phải trả phát sinh trong quá trình hoạt động nội bộ NHNN.

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

1. Phạm vi và nội dung phản ánh vào tài khoản thuộc quan hệ thanh toán nội bộ trong NHNN. Các quan hệ thanh toán của NHNN với các khách hàng bên ngoài, không phản ánh vào tài khoản này.

2. Cuối kỳ, kế toán phải kiểm tra, đối chiếu các tài khoản 315- “Các khoản phải thu nội bộ” và tài khoản 415- “Các khoản phải trả nội bộ” với các đơn vị, cá nhân có quan hệ theo từng nội dung thanh toán.

Tài khoản 415 có các tài khoản cấp II sau:

415001- Thùa quỹ, tài sản thừa chờ xử lý

415002- Các khoản phải trả cho cán bộ, nhân viên NHNN

415999- Các khoản phải trả nội bộ khác

Bên Có: - Số tiền NHNN phải trả;

Bên Nợ: - Số tiền NHNN đã trả hoặc được xử lý chuyển vào tài khoản khác;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền NHNN còn phải trả.

Tài khoản 416- Các khoản phải trả đối với các đơn vị sự nghiệp

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản phải trả của NHNN đối với đơn vị sự nghiệp thuộc NHNN phát sinh trong quá trình hoạt động.

Bên Có: - Số tiền phải trả của NHNN;

Bên Nợ: - Số tiền phải trả của NHNN đã trả hoặc được xử lý chuyển vào tài khoản khác;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền còn phải trả của NHNN.

Tài khoản 417- Các khoản phải trả Ngân sách Nhà nước

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản phải trả của NHNN với Ngân sách Nhà nước.

Tài khoản 417 có các tài khoản cấp II sau:

417001- Thuế thu nhập cá nhân phải nộp

417002- Trả thay thuế nhà thầu nước ngoài

417999- Các khoản phải trả khác

Tài khoản 417001- Thuế thu nhập cá nhân phải nộp

Tài khoản này dùng để phản ánh quan hệ giữa NHNN và Ngân sách Nhà nước về các khoản thuế thu nhập cá nhân của cán bộ thuộc NHNN.

Bên Có: - Số tiền thuế thu nhập cá nhân phải nộp;

Bên Nợ: - Số tiền NHNN đã nộp;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền NHNN còn phải nộp.

Tài khoản 417002- Trả thay thuế nhà thầu nước ngoài

Tài khoản này dùng để phản ánh số tiền NHNN phải trả Ngân sách Nhà nước về số thuế trả thay nhà thầu nước ngoài.

Bên Có: - Số tiền thuế trả thay NHNN phải trả;

Bên Nợ: - Số tiền NHNN đã trả;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền thuế trả thay NHNN còn phải trả.

Tài khoản 417999- Các khoản phải trả khác

Tài khoản này dùng để hạch toán các khoản phải trả khác cho Ngân sách Nhà nước ngoài những nội dung đã được hạch toán vào các tài khoản thích hợp.

Bên Có: - Số tiền NHNN phải trả cho Ngân sách Nhà nước;

Bên Nợ: - Số tiền NHNN đã trả hoặc được xử lý chuyển vào tài khoản khác;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền NHNN còn phải trả Ngân sách Nhà nước.

Tài khoản 418- Thu nhập chờ phân bổ

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản thu nhập chờ phân bổ (chưa phân bổ vào thu nhập) của NHNN trong kỳ kế toán. Thu nhập chờ phân bổ bao gồm: các khoản lãi nhận trước khi mua các công cụ nợ (trái phiếu, tín phiếu, kỳ phiếu...) và các khoản thu khác có tính chất, nội dung tương tự.

Bên Có: - Số thu nhập chờ phân bổ phát sinh trong kỳ;

Bên Nợ: - Số thu nhập chờ phân bổ được kết chuyển vào tài khoản thu nhập trong kỳ;

Số dư Có: - Phản ánh tổng thu nhập chờ phân bổ còn lại ở thời điểm cuối kỳ kế toán.

Tài khoản 419- Phải trả từ giao dịch ngoại tệ, công cụ tài chính phái sinh và kinh doanh vàng tài khoản

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản phải trả của NHNN trong giao dịch ngoại tệ, giao dịch phái sinh và giao dịch kinh doanh vàng tài khoản.

Tài khoản 419 có các tài khoản cấp II sau:

419001- Phải trả từ giao dịch giao ngay

419002- Phải trả từ công cụ tài chính phái sinh

419003- Phải trả từ hoạt động kinh doanh vàng tài khoản

Tài khoản 419001- Phải trả từ giao dịch giao ngay

Tài khoản này dùng để phản ánh chênh lệch (lỗ) do đánh giá lại theo giá trị thị trường hợp đồng giao ngay tại ngày NHNN chưa thực hiện hợp đồng.

Bên Có: - Tăng số phải trả từ giao dịch giao ngay;

Bên Nợ: - Giảm số phải trả từ giao dịch giao ngay;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền còn phải trả từ giao dịch giao ngay.

Tài khoản 419002- Phải trả từ công cụ tài chính phái sinh

Tài khoản này dùng để phản ánh số phải trả từ công cụ tài chính phái sinh mà NHNN tham gia.

Tài khoản 419002 có các tài khoản cấp III sau:

41900201- Phải trả từ giao dịch hoán đổi

41900202- Phải trả từ giao dịch kỳ hạn

41900203- Phải trả từ giao dịch tương lai

41900204- Phải trả từ giao dịch quyền chọn

41900299- Phải trả từ giao dịch về công cụ tài chính phái sinh khác

Bên Có: - Tăng số tiền phải trả từ công cụ tài chính phái sinh;

Bên Nợ: - Giảm số tiền phải trả từ công cụ tài chính phái sinh;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền phải trả, chưa thanh toán.

Tài khoản 419003- Phải trả từ hoạt động kinh doanh vàng tài khoản

Tài khoản này phản ánh các khoản phải trả phát sinh từ hoạt động kinh doanh vàng trên tài khoản ở nước ngoài.

Bên Có: - Tăng số tiền phải trả từ hoạt động kinh doanh vàng tài khoản;

Bên Nợ: - Giảm số tiền phải trả từ hoạt động kinh doanh vàng tài khoản;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền phải trả, chưa thanh toán.

Tài khoản 420- Phải trả từ hoạt động ủy thác

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản phải trả của NHNN phát sinh từ hoạt động ủy thác.

Bên Có: - Tăng số tiền phải trả từ hoạt động ủy thác;

Bên Nợ: - Giảm số tiền phải trả từ hoạt động ủy thác;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền còn phải trả từ giao dịch ủy thác.

Tài khoản 421- Phí phải trả

Tài khoản này dùng để phản ánh số phí phải trả khi NHNN sử dụng các sản phẩm, dịch vụ từ các nhà cung cấp (bao gồm các khoản phí do sử dụng SDR).

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

1. Số phí phải trả cho các nhà cung cấp được ghi nhận trên cơ sở thời gian và số phí phải trả thực tế trong kỳ.

2. Phí phải trả theo dõi trên tài khoản này thể hiện số phí mà NHNN đã tính và hạch toán vào chi phí trong kỳ nhưng chưa chi trả cho nhà cung cấp.

Bên Có: - Số phí phải trả cho các nhà cung cấp sản phẩm, dịch vụ (hạch toán đối ứng vào tài khoản chi phí của NHNN);

Bên Nợ: - Số phí phải trả đã thực hiện chi trả cho nhà cung cấp;

Số dư Có: - Phản ánh số phí còn phải trả cho các nhà cung cấp.

Tài khoản 422- Lãi phải trả

Tài khoản này dùng để phản ánh số lãi cộng dồn của các khoản nợ mà NHNN sẽ phải trả khi đến hạn.

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

1. Lãi phải trả cho các khoản nợ được ghi nhận trên cơ sở thời gian và lãi suất thực tế từng kỳ.

2. Lãi phải trả cho các khoản nợ thể hiện số lãi dồn tích mà NHNN đã tính và hạch toán vào chi phí nhưng chưa chi trả.

Tài khoản 422 có các tài khoản cấp II sau:

422001- Lãi phải trả tín phiếu NHNN

422002- Lãi phải trả tiền gửi

422003- Lãi phải trả tiền vay

422999- Lãi phải trả khác

Tài khoản 422001- Lãi phải trả tín phiếu Ngân hàng Nhà nước

Tài khoản này dùng để phản ánh số lãi cộng dồn dự trả tính trên tín phiếu NHNN mà NHNN sẽ phải trả khi đến hạn.

Bên Có: - Tăng số tiền lãi tính cộng dồn;

Bên Nợ: - Giảm số tiền lãi tính cộng dồn;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền lãi NHNN chưa thanh toán.

Tài khoản 422002- Lãi phải trả tiền gửi

Tài khoản này phản ánh số lãi cộng dồn dự trả tính trên các khoản tiền gửi mà NHNN sẽ phải trả khi đến hạn.

Nội dung hạch toán tài khoản 422002 giống nội dung hạch toán tài khoản 422001.

Tài khoản 422003- Lãi phải trả tiền vay

Tài khoản này phản ánh số lãi cộng dồn dự trả tính trên các khoản nợ nước ngoài mà NHNN sẽ phải trả khi đến hạn.

Nội dung hạch toán tài khoản 422003 giống nội dung hạch toán tài khoản 422001.

Tài khoản 422999- Lãi phải trả khác

Tài khoản này phản ánh số lãi cộng dồn dự trả của các khoản phải trả khác ngoài các khoản lãi phải trả đã được hạch toán vào các tài khoản thích hợp (từ tài khoản 422001 đến tài khoản 422003).

Nội dung hạch toán tài khoản 422999 giống nội dung hạch toán tài khoản 422001.

Tài khoản 423- Các khoản chờ thanh toán khác

Tài khoản này dùng để phản ánh các khoản tiền NHNN đang chờ thanh toán phát sinh trong quá trình hoạt động ngoài những nội dung đã được hạch toán vào các tài khoản thích hợp (từ tài khoản 411 đến tài khoản 422).

Bên Có: - Số tiền chưa được thanh toán;

Bên Nợ: - Số tiền đã được thanh toán;

Số dư Có: - Phản ánh số tiền NHNN đang chờ thanh toán.

Tài khoản 424- Dự trữ ngoại hối chính thức

Tài khoản này dùng để phản ánh số ngoại hối thuộc Dự trữ ngoại hối chính thức NHNN đang quản lý.

Tài khoản 424 có các tài khoản cấp II sau:

Tài khoản 424001- Quỹ dự trữ ngoại hối

Tài khoản 424002- Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng

Tài khoản 424001- Quỹ dự trữ ngoại hối

Tài khoản này dùng để phản ánh số ngoại hối thuộc Quỹ dự trữ ngoại hối.

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

1. Định kỳ hàng tháng (vào ngày cuối tháng), xác định số chênh lệch tăng, giảm giá trị ngoại hối thuộc Quỹ dự trữ ngoại hối trên cơ sở so sánh số dư giữa tài khoản 42400101- Quỹ dự trữ ngoại hối (sau khi đã đánh giá lại ngoại tệ theo tỷ giá quy định tại khoản 7 Điều 9 Thông tư này; đánh giá lại giá vàng theo giá do NHNN quy định) với số dư tài khoản 42400102- Mua bán và thanh toán ngoại hối thuộc Quỹ dự trữ ngoại hối để tìm ra số chênh lệch.

2. Nếu có chênh lệch thì hạch toán điều chỉnh lại số dư tài khoản 42400102 cho bằng số dư tài khoản 42400101 (quy ra đồng Việt Nam), số chênh lệch này chuyển vào bên Có hoặc bên Nợ tài khoản 503 "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" (ghi đối ứng với tài khoản 42400102).

3. Việc chuyển ngoại hối từ Quỹ dự trữ ngoại hối sang Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng; hoặc tạm ứng, cho vay và sử dụng ngoại hối từ Quỹ dự trữ ngoại hối phải căn cứ vào bản chính Quyết định của Thủ tướng Chính phủ và của Thông đốc NHNN. Kế toán chịu trách nhiệm lưu Bản chính Quyết định của Thủ tướng Chính phủ.

Tài khoản 424001 có các tài khoản cấp III sau:

42400101- Quỹ dự trữ ngoại hối

42400102- Mua bán và thanh toán ngoại hối thuộc Quỹ dự trữ ngoại hối

Tài khoản 42400101- Quỹ dự trữ ngoại hối

Tài khoản này dùng để hạch toán giá trị ngoại hối thuộc Quỹ dự trữ ngoại hối.

Bên Có: - Giá trị ngoại hối nhập vào Quỹ dự trữ ngoại hối:

- + Từ Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng chuyển sang;

- + Mua ngoại hối;

- + Thu hồi tạm ứng cho Ngân sách Nhà nước;

Bên Nợ: - Giá trị ngoại hối xuất từ Quỹ dự trữ ngoại hối:

- + Chuyển sang Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng;
- + Bán ngoại hối;
- + Tạm ứng cho Ngân sách Nhà nước;

Số dư Có: - Phản ánh giá trị ngoại hối thuộc Quỹ dự trữ ngoại hối, NHNN đang quản lý.

Tài khoản 42400102- Mua bán và thanh toán ngoại hối thuộc Quỹ dự trữ ngoại hối

Tài khoản này dùng để核算 các khoản mua bán và thanh toán ngoại hối thuộc Quỹ dự trữ ngoại hối.

- Bên Nợ:**
- Số tiền đồng Việt Nam đã chi ra để mua ngoại hối;
 - Thanh toán số tiền đồng Việt Nam (*tăng*) tương ứng với giá trị ngoại hối được điều chuyển từ Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng sang hoặc được hoàn trả tạm ứng;
 - Kết chuyển số chênh lệch tăng giá trị ngoại hối thuộc Quỹ dự trữ ngoại hối khi:
 - + Đánh giá lại ngoại tệ theo tỷ giá vào ngày cuối tháng quy định tại khoản 7 Điều 9 Thông tư này (đối ứng với tài khoản 503001- Chênh lệch tỷ giá hối đoái);
 - + Đánh giá lại vàng theo giá do NHNN quy định (đối ứng với tài khoản 503002- Chênh lệch đánh giá lại giá vàng).

- Bên Có:**
- Số tiền đồng Việt Nam thu được do bán ngoại hối;
 - Thanh toán số tiền đồng Việt Nam (*giảm*) tương ứng với giá trị ngoại hối chuyển sang Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng hoặc tạm ứng, sử dụng theo Quyết định của Thủ tướng Chính phủ;
 - Kết chuyển số chênh lệch giảm giá trị ngoại hối thuộc Quỹ dự trữ ngoại hối khi:
 - + Đánh giá lại ngoại tệ theo tỷ giá vào ngày cuối tháng quy định tại khoản 7 Điều 9 Thông tư này (đối ứng với tài khoản 503001- Chênh lệch tỷ giá hối đoái);
 - + Đánh giá lại vàng theo giá do NHNN quy định (đối ứng với tài khoản 503002- Chênh lệch đánh giá lại giá vàng).

Số dư Nợ: - Phản ánh số tiền đồng Việt Nam đã chi ra mua ngoại hối thuộc Quỹ dự trữ ngoại hối (đối ứng với số dư tài khoản 42400101 “Quỹ dự trữ ngoại hối”).

Tài khoản 424002- Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng

Tài khoản này dùng để phản ánh giá trị ngoại hối NHNN mua vào, bán ra thuộc Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng.

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

1. Cuối kỳ kế toán, xác định số chênh lệch giữa doanh số ngoại hối bán ra (*bằng tổng số tiền tính bằng đồng Việt Nam thu được do bán ngoại hối trong kỳ, tính theo tỷ giá hoặc giá vàng thực tế bán ra*) và doanh số ngoại hối mua vào tương ứng (*bằng tỷ giá hoặc giá vàng mua vào bình quân trong kỳ nhân với số ngoại hối đã bán trong kỳ*) để hạch toán khoản chênh lệch này vào tài khoản Thu nhập hay Chi phí về kinh doanh ngoại hối.

2. Cuối tháng, sau khi thực hiện bước 1 nêu trên, tiến hành xác định số chênh lệch tăng, tăng giảm giá trị ngoại hối thuộc Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng trên cơ sở so sánh số dư giữa tài khoản 42400201- “Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng” (*sau khi đã đánh giá lại ngoại tệ theo tỷ giá vào ngày cuối tháng quy định tại khoản 7 Điều 9 Thông tư này; đánh giá lại vàng theo giá do NHNN quy định*) với số dư tài khoản 42400202- “Mua bán và thanh toán ngoại hối thuộc Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng” để tìm ra số chênh lệch thì hạch toán điều chỉnh lại số dư tài khoản 42400202 cho bằng số dư tài khoản 42400201 (*quy ra đồng Việt Nam*), số chênh lệch này chuyển vào bên Có hoặc bên Nợ tài khoản 503 “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” (ghi đối ứng với tài khoản 42400202).

Tài khoản 424002 có các tài khoản cấp III sau:

42400201- Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng

42400202- Mua bán và thanh toán ngoại hối thuộc Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng

Tài khoản 42400201- Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng

Tài khoản này dùng để hạch toán giá trị ngoại hối thuộc Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng.

Bên Có: - Giá trị ngoại hối nhập vào Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng:

- + Từ Quỹ dự trữ ngoại hối chuyển sang;
- + Mua ngoại hối;

Bên Nợ: - Giá trị ngoại hối xuất từ Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng:

- + Chuyển sang Quỹ dự trữ ngoại hối;
- + Bán ngoại hối;

Số dư Có: - Phản ánh giá trị ngoại hối thuộc Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng, NHNN đang quản lý.

VĂN PHÒNG CHÍNH PHỦ XUẤT BẢN

Địa chỉ: Số 1, Hoàng Hoa Thám, Ba Đình, Hà Nội

Điện thoại liên hệ:

- Nội dung: 080.44417; Fax: 080.44517

- Phát hành: 080.48543

Email: congbao@chinhphu.vn

Website: <http://congbao.chinhphu.vn>

In tại: Xí nghiệp Bản đồ 1- Bộ Quốc phòng

Giá: 10.000 đồng