



شماره بخشنامه : 197128-01

تاریخ : ۱۴۰۱/۰۸/۰۹

موضوع	بخشنامه شماره 01/197128 مورخ 1401/08/09؛ ابلاغ مصوبات «کمیته تدوین سرفصل حساب‌ها» در خصوص عناوین سرفصل، کد و تعریف حساب‌های دفتر کل
	۰۱۹۷۱۲۸ ۱۴۰۱/۰۸/۰۹ پیوست «بخشنامه» جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود. با سلام احتراماً، بدین وسیله به استحضار میرساند در راستای افزایش شفافیت گزارشگری مالی و نیز بر اساس بازخوردهای واصله از شبکه بانکی کشور تغییراتی در خصوص عناوین سرفصل کد و تعاریف حسابهای دفتر کل در کمیته تدوین سرفصل حسابها تصویب گردید که مراتب به منظور اعمال در دفتر کل آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی به شرح زیر ابلاغ می گردد. تغییرات به عمل آمده در دفاتر کل شبکه بانکی کشور به منظور ثبت عملیات حسابداری مرتبط با گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص سود دریافتی سود دریافتی سرمایه گذاری در اوراق بهادار ودایع و پیش پرداختهای غیر سرمایه ای کارتها هدیه بن کارت و کارتهای مشابه و ریال دیجیتال می باشد. ۱ ایجاد حسابها مرتبط با گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص شامل سرفصل حسابهای زیر (۱۱) حساب تسهیلات اعطایی از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص عنوان حساب تسهیلات اعطایی از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص کد حساب ۳۱۱۶۱۱۶ ماهیت حساب بدهکار طبقه بندی: تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی گروه تسهیلات اعطایی غیر دولتی تعریف: تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص اعم از سررسید نشده یا سررسید شده پرداخت نشده ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد در این حساب ثبت می گردد. نوع تغییر ایجاد حساب (1-2) حساب مطالبات غیرجاری اعطایی از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص عنوان حساب مطالبات غیرجاری اعطایی از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص که حساب ۳۱۱۰۹۸ ماهیت حساب بدهکار طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی گروه مطالبات معوق غیر دولتی تعریف: مطالبات مؤسسه اعتباری از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص از اشخاص غیر دولتی که بر اساس معیار زمان با معیارهایی غیر از زمان مطابق با مقررات ابلاغی بانک مرکزی در طبقات غیر جاری قرار میگیرد در این حساب ثبت می گردد. معین پیشنهادی سررسید گذشته معوق و مشکوک الوصول نوع تغییر ایجاد حساب سال ۱۳۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (۱۳) حساب سود دریافتی تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص عنوان حساب سود دریافتی تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص کد حساب ۳۱۱۰۹۰۷ ماهیت حساب بدهکار

طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی
گروه سایر دارایی ها

تعریف: سود تسهیلات اعطایی از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص اعم از سررسید شده پرداخت نشده و یا بخشی از سود که در دوره تهیه صورتهای مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در تاریخ بعد از سال جاری است در این حساب ثبت می گردد.
نوع تغییر ایجاد حساب

(۱۴) حساب وجه التزام دریافتی تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص
عنوان حساب وجه التزام دریافتی تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص
کد حساب ۳۱۰۹۰۸
ماهیت حساب بدهکار

طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی
گروه سایر دارایی ها

تعریف آن قسمت از وجه التزام تسهیلات اعطایی از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص که مربوط به دوره مالی جاری میباشد لیکن وصول در تاریخی بعد از دوره مالی جاری است بر اساس ضوابط ابلاغی بانک مرکزی شناسایی و در این سرفصل ثبت می گردد.
نوع تغییر ایجاد حساب

(۱۵) حساب سود پرداختی بابت تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص
عنوان حساب سود پرداختی بابت تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص
کد حساب ۳۱۱۲۷۱
ماهیت حساب بدهکار

طبقه بندی سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
گروه حسابهای هزینه ای

تعریف مبلغ سود پرداختی توسط موسسه اعتباری به صاحبان گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص پس از کسر حق الوکاله موسسه اعتباری در این حساب ثبت می گردد. مانده این حساب در پایان دوره مالی به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می یابد.
نوع تغییر ایجاد حساب

تان بار مرده رکه وتنی که پی ۳۱ نیکی و مات بیشتری www.cbi.ir
تولید

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

(۱۶) حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص
عنوان حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص
کد حساب ۳۲۰۱۶۵
ماهیت حساب بستانکار

طبقه بندی سپرده های مشتریان

گروه سپرده های دریافتی از اشخاص

تعریف مبالغی که در قالب سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص به منظور تجهیز منابع برای تأمین مالی طرحهای مشخص با سررسید مشخص افتتاح میشود در این حساب ثبت می گردد.
نوع تغییر ایجاد حساب

(۱۷) حساب سود سالهای آینده تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص
عنوان حساب سود سالهای آینده تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص
کد حساب ۳۲۰۵۷۵
ماهیت حساب بستانکار

طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی
گروه حساب های درآمد

تعریف سود تسهیلات اعطایی از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص مربوط به اقساط سررسید نشده تا زمان سررسید یا مقطع تهیه صورتهای مالی در این حساب ثبت می گردد.
نوع تغییر ایجاد حساب

(۱۸) حساب سود معوق تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص
عنوان حساب سود معوق تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص
کد حساب ۳۲۰۷۸۱
ماهیت حساب بستانکار

طبقه بندی درآمد تسهیلات اعطایی

گروه حساب های درآمد

تعریف آن قسمت از حصه سود اقساط تسهیلات که سررسید شده لیکن توسط مشتری پرداخت نگردیده است بر اساس الزامات توقف شناسایی درآمد و مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی از حساب سود سالهای آینده خارج و در این حساب ثبت میگردد و به محض ایفای تعهدات توسط مشتری این حساب بدهکار و حساب سود دریافتی تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص می گردد.

نوع تغییر ایجاد حساب

تون بیار مرد چاک ده تان ده که ینی ۳۱ د واکس و هیات ایرانی www.cbi.ir

تولد

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱۹) حساب وجه التزام معوق تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص
عنوان حساب وجه التزام معوق تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص
کد حساب ۳۲۲۰۷۸۲

ماهیت حساب بستانکار

طبقه بندی درآمد تسهیلات اعطایی

گروه حساب های درآمد

تعریف بخشی از وجه التزام تسهیلات اعطایی از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص که بر اساس الزامات توقف شناسایی درآمد و مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی به عنوان درآمد شناسایی نشده است تا زمان ایفای آن توسط مشتری در این حساب ثبت می گردد. به محض ایفای تعهدات توسط مشتری این حساب بدهکار و حساب وجه التزام دریافتی تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص بستانکار می گردد.

نوع تغییر ایجاد حساب

۱۰-۱) حساب سود دریافتی تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص

عنوان حساب سود دریافتی تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص

کد حساب ۳۲۲۰۷۸۳

ماهیت حساب بستانکار

طبقه بندی درآمد تسهیلات اعطایی

گروه حساب های درآمد

تعریف سود تحقق یافته ریالی تسهیلات اعطایی از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص اعم از دریافت شده و دریافت نشده تا پایان دوره مالی در این حساب ثبت می گردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و مانده آن به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می یابد.

نوع تغییر ایجاد حساب

۱۱۱) حساب وجه التزام دریافتی تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص

عنوان حساب وجه التزام دریافتی تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص

کد حساب ۳۲۲۰۷۸۵

ماهیت حساب بستانکار

طبقه بندی درآمد تسهیلات اعطایی

گروه حساب های درآمد

تعریف: وجود ریالی که مشتریان بابت قصور در بازپرداخت تسهیلات اعطایی از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص پرداخت نموده یا ملزم به پرداخت آن میباشند در این حساب ثبت میگردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و مانده آن به حساب سود زیان) قطعی نشده انتقال می یابد.

نوع تغییر ایجاد حساب

تولید

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۲ تغییر و جامعیت بخشیدن به تعاریف سرفصل حسابهای مرتبط با سود دریافتی به شرح زیر

۲۱) حساب سود دریافتی تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب سود دریافتی تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال

کد حساب ۳۱۲۰۷۹۷

ماهیت حساب بدهکار

طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی

گروه سایر دارایی ها

تعریف سود تسهیلات اعطایی ریالی در قالب عقود اسلامی به اشخاص غیر دولتی اعم از سررسید نشده یا سررسید شده

پرداخت نشده همچنین بخشی از سود تسهیلات که در دوره تهیه صورتهای مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده میباشد در این حساب ثبت می گردد.
نوع تغییر تغییر تعریف

(۲۲) حساب سود دریافتی تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز
عنوان حساب سود دریافتی تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز عنوان حساب سود دریافتی تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز
ارز
که حساب ۳۱۰۸۹۷
ماهیت حساب بدهکار
طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی
گروه سایر دارایی ها
تعریف معادل ریالی سود تسهیلات اعطایی ارزی در قالب عقود اسلامی به اشخاص غیر دولتی اعم از سررسید نشده یا سررسید شده پرداخت نشده همچنین بخشی از سود تسهیلات که در دوره تهیه صورتهای مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده میباشد در این حساب ثبت می گردد.
نوع تغییر تغییر تعریف

(۲۳) حساب سود دریافتی تسهیلات اعطایی دولتی به ریال
عنوان حساب سود دریافتی تسهیلات اعطایی دولتی به ریال
که حساب ۳۱۰۹۰۱
ماهیت حساب بدهکار
طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
گروه سایر دارایی ها
تعریف سود تسهیلات اعطایی ریالی در قالب عقود اسلامی به اشخاص دولتی اعم از سررسید نشده یا سررسید شده پرداخت نشده همچنین بخشی از سود تسهیلات که در دوره تهیه صورتهای مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده میباشد در این حساب ثبت می گردد.
نوع تغییر تغییر تعریف

تولید

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
(۲۴) حساب سود دریافتی تسهیلات اعطایی دولتی به ارز
عنوان حساب سود دریافتی تسهیلات اعطایی دولتی به ارز
که حساب ۳۱۰۹۰۳
ماهیت حساب بدهکار
طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
گروه سایر دارایی ها
تعریف معادل ریالی سود تسهیلات اعطایی ارزی در قالب عقود اسلامی به اشخاص دولتی اعم از سررسید نشده یا سررسید شده پرداخت نشده همچنین بخشی از سود تسهیلات که در دوره تهیه صورتهای مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده میباشد در این حساب ثبت می گردد.
نوع تغییر تغییر تعریف

ایجاد سرفصل حساب سود سهام دریافتی سرمایه گذاری در اوراق بهادار و حذف آن از تعریف سرفصل حساب مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر

(۱-۳) حساب سود دریافتی سرمایه گذاری در اوراق بهادار به ریال
عنوان حساب سود دریافتی سرمایه گذاری در اوراق بهادار به ریال
که حساب ۳۱۰۹۰۵
ماهیت حساب بدهکار
طبقه بندی سایر دارایی ها
گروه سایر دارایی ها
تعریف سود تحقق یافته به سرمایه گذاری مؤسسه اعتباری در سهام اوراق بدهی و سایر اوراق بهادار انتشار یافته توسط اشخاص حقوقی که تاکنون وصول نگردیده است در این حساب ثبت می گردد.
نوع تغییر ایجاد حساب

(۳۲) حساب سود دریافتی سرمایه گذاری در اوراق بهادار به ارز
عنوان حساب سود دریافتی سرمایه گذاری در اوراق بهادار به ارز
که حساب ۳۱۰۹۰۶
ماهیت حساب بدهکار

طبقه بندی سایر دارایی ها
گروه سایر دارایی ها
تعریف معادل ریالی سود تحقق یافته ارزی به سرمایه گذاری مؤسسه اعتباری در سهام اوراق بدهی و سایر اوراق بهادار
انتشار یافته توسط اشخاص حقوقی که تاکنون وصول نگردیده است در این حساب ثبت می گردد.
نوع تغییر ایجاد حساب

• تبیه

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
(۳۳) حساب مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته به ریال
عنوان حساب مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته به ریال
کد حساب ۳۱۱۸۷
ماهیت حساب بدهکار
طبقه بندی سایر دارایی ها
گروه سایر دارایی ها
تعریف: این حساب معرف هر نوع بدهی ریالی واقعی شرکتهای فرعی و وابسته بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی (به استثنای تسهیلات به بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی بوده که در اثر پرداخت وجه به ایشان حاصل شده و یا در جریان انواع عملیات و معاملات بانکی برای شرکتهای مذکور ایجاد شده است).
نوع تغییر تغییر تعریف

(۳۴) حساب مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته به ارز
عنوان حساب مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته به ارز
کد حساب ۳۱۱۸۸
ماهیت حساب بدهکار
طبقه بندی سایر دارایی ها
گروه: سایر دارایی ها
تعریف: این حساب معرف معادل ریالی هر نوع بدهی ارزی واقعی شرکتهای فرعی و وابسته بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات و وام ارزی به بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی بوده که در اثر پرداخت وجه به ایشان حاصل شده و یا در جریان انواع عملیات و معاملات بانکی برای شرکتهای مذکور ایجاد شده است.
نوع تغییر تغییر تعریف
شایان ذکر است سود سهام دریافتی از شرکتهای فرعی و وابسته باید در معین جداگانه ای در سرفصل حساب های جدید با عنوان سود دریافتی سرمایه گذاری در اوراق بهادار به ریال و سود دریافتی سرمایه گذاری در اوراق بهادار به ارز ثبت شود.

ایجاد سرفصل حساب ودایع و پیش پرداختهای غیر سرمایه ای به شرح زیر
(۴۱) حساب ودایع و پیش پرداخت های غیر سرمایه ای
عنوان حساب ودایع و پیش پرداختهای غیر سرمایه ای
کد حساب ۳۱۱۸۹
ماهیت حساب بدهکار
طبقه بندی سایر دارایی ها
گروه سایر دارایی ها
تعریف وجوه پرداختی بابت ودیعه ساختمانهای استیجاری پیش پرداخت بیمه دارایی ها پیش پرداخت اجاره شعب و سایر پیش پرداختهای غیر سرمایه ای در این حساب ثبت می گردد.
نوع تغییر ایجاد حساب

تولد

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
ه تغییر عنوان و تعریف سرفصل حساب سپرده های دریافتی بابت کارتهای اعتباری به شرح زیر
(۱-۵) حساب هدیه کارت بن کارت و سایر کارت های مشابه
عنوان حساب هدیه کارت بن کارت و سایر کارت های مشابه
کد حساب ۳۲۰۱۳۵
ماهیت حساب بستانکار
طبقه بندی سایر سپرده ها
گروه سپرده های دریافتی از اشخاص
تعریف مانده استفاده نشده هدیه کارت بن کارت و سایر کارتها با ماهیت کارکردی مشابه که به حسابهای مشتریان بانک ها متصل نمیشوند و جزء منابع ریالی بانک محسوب میشوند در این حساب ثبت می گردند.
نوع تغییر تغییر عنوان و تعریف حساب

ایجاد سرفصل حساب ریال دیجیتال به شرح ذیل

۱-۶ حساب ریال دیجیتال

عنوان حساب ریال دیجیتال

کد حساب ۳۱۰۰۱۱

ماهیت حساب بدهکار

طبقه بندی نقد

گروه موجودی های نقد

تعریف موجودی اسکناس الکترونیکی منتشره توسط بانک مرکزی که ریال دیجیتال نامیده میشود، مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در این حساب ثبت می گردد.

نوع تغییر ایجاد حساب

خواهشمند است دستور فرمایید مراتب به قید تسریع به تمامی واحدهای ذی ربط در آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و زیر ساخت ها به نحوی فراهم گردد که اطلاعات خلاصه دفتر کل آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی از پایان آبان ماه سال جاری با اعمال تغییرات موضوع این بخشنامه به بانک مرکزی ارسال شود. ر ۵۸۲۰۶۷۹

سرپرست مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی

سید علی اکبر میرعمادی

۸۴۱۶



<https://ravihesab.com>

مؤسسه آموزشی راوی حساب