



بخشنامه شماره 87/126331 مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹؛ دستورالعمل اجرایی چگونگی محاسبه سود قطعی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار با احتساب حق‌الوکاله بکارگیری سپرده‌ها

موضوع

شماره : ۸۷۱۲۶۳۳۱ تاریخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹

بسمه تعالی

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و موسسه های اعتباری توسعه و سینا ارسال میگردد.
با سلام

به طوریکه استحضار دارند به موجب دستورالعمل اجرایی چگونگی محاسبه سود قطعی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار با احتساب حق الوکاله به کارگیری سپرده ها پیوست بخشنامه شماره م ب ر ۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ درآمد تسهیلات اعطایی به بانکها نباید در محاسبه سود مشاع منظور گردد. حال آنکه این موضوع منجر به بروز مشکلاتی در خصوص نحوه محاسبه سود مشاع در بانک ها و موسسات اعتباری گردیده است. بر همین اساس موضوع در شصت و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۸۷/۱۰/۲۹ کمیسیون محترم اعتباری این بانک مطرح و کمیسیون مقرر نمود که از این پس درآمد تسهیلات اعطایی به بانکها و سود دریافتی از محل سپرده های سرمایه گذاری مدت دار بین بانکی در محاسبه سود مشاع لحاظ گردد. بر همین اساس دستور العمل فوق الذکر مورد اصلاح و بازنگری قرار گرفت. لذا بدین وسیله به پیوست دستورالعمل جدید اجرایی چگونگی محاسبه سود قطعی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار با احتساب حق الوکاله به کارگیری سپرده ها ارسال میگردد. خواهشمند است دستور فرمایند دستورالعمل مذکور را جایگزین دستور العمل قبلی نموده و مراتب سریعاً به کلیه شعب و واحدهای ذیربط ابلاغ گردد.

بدیهی است از تاریخ ابلاغ این بخشنامه، دستورالعمل پیوست ملاک محاسبه سود قطعی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار خواهد بود. ۱۳۸۷/۱۲/۱۹

مدیرت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمید تهرانفر

۱۶-۱۶۱۵

پیوست : دارد.

بسمه تعالی

دستورالعمل اجرایی چگونگی محاسبه سود قطعی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

با احتساب حق الوکاله بکارگیری سپرده ها

چگونگی محاسبه سود قطعی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار با احتساب حق الوکاله بکارگیری سپرده های مذکور در سیستم بانکی بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی) بشخص زیر اعلام می گردد

بخش اول - محاسبه سود قابل تقسیم سود مشاع) بین بانک ر موسسه و سپرده گذاران

با توجه به مستندات قانونی موجود پیوست شماره یک موارد زیر بعنوان ملاکهای محاسبه سود قابل تقسیم سود مشاع بین بانک | موسسه و سپرده گذاران باید ملحوظ نظر قرار گیرد:

میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی مربوط میانگین مانده ۵۲ هفته سال انواع خالص منابع سپرده گذاران (۱)

به انواع حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار

خالص منابع سپرده گذاران - | میانگین مانده ۵۲ هفته سال اوراق مشارکت + میانگین مانده ۵۲ هفته سال | - منابع بانک (۲)
خالص تسهیلات اعطایی

وجه التزام دریافتی بابت - سود اوراق مشارکت - سود دریافتی از محل - درآمد حاصله از تسهیلات اعطایی - سود مشاع (۳)
تسهیلات اعطایی

۱- فقط انواع حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار ریالی شامل سپرده های سرمایه گذاری مدت دار نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری باید در محاسبات مد نظر قرار گیرد و سپرده های ارزی در این محاسبات فعلاً منظور نمی شود.

۲- طبق پیوست شماره ۱.

طبق نظر دریافتی از حضرت ایتاله رضوانی مبالغ اوراق مشارکت در ردیف تسهیلات اعطایی مندرج در تبصره ذیل ماده ۳ قانون عملیات بانکی بدون ربا ملحوظ و سود متعلقه جزو سود مشاع منظور می گردد.

درآمد شعب خارج و درآمد تسهیلات ارزی فعلاً در محاسبات منظور نمی شود. لیکن درآمد حاصل از اعطای هر گونه تسهیلات ریالی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری لازم است مانند سایر موارد در محاسبه سود مشاع آورده شود.

خالص منابع سپرده گذاران

سود مشاع

منابع بانک ، خالص منابع سپرده گذاران

بخش دوم - احتساب حق الوکاله بکارگیری سپرده های سرمایه گذاری مدت دار پس از محاسبه میزان منافع سپرده گذاران طبق مطالب مندرج در بخش اول باید میزان حق الوکاله بکارگیری انواع حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار از منافع سپرده گذاران منافع حاصل از بکارگیری مبالغ کل انواع سپرده های کوتاه مدت کوتاه مدت ویژه یکساله دوساله سه ساله چهار ساله و پنج ساله کسر و سپس مبلغ مانده سود قطعی بین کلیه دارندگان انواع حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار با توجه به مبلغ و مدت بکارگیری آنها تقسیم گردد.

به موجب تبصره ۱ ماده ۱۰ آئین نامه فصل دوم قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) مصوبه شماره ۸۱۹۶۲ مورخ ۱۳۶۲/۹/۲۷ هیات وزیران شورای پول و اعتبار میزان حق الوکاله بکارگیری سپرده های سرمایه گذاری مدت دار را تعیین خواهد نمود که بر این اساس باید توسط بانک موسسه اعتباری اعمال گردد حق الوکاله بکارگیری انواع حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار جزو درآمد بانک موسسه اعتباری محسوب میگردد که باید به صورت سود و زیان منتقل گردد.

بخش سوم چگونگی تقسیم سود قطعی متعلقه به دارندگان حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار سود قطعی پس از کسر حق الوکاله در مقایسه با سودهای علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال مالی یکی از ۳ حالت زیر را خواهد داشت

۱. سودهای علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران بیشتر از سود قطعی است.

۲. سودهای علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران برابر با سود قطعی است.

۳. سودهای علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران کمتر از سود قطعی است.

در حالت های اول و دوم سودهای علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران بعنوان سود قطعی تلقی می گردد. در حالت سوم تفاوت بشرح زیر باید بین سپرده گذاران تقسیم گردد بر اساس بند ۶ ماده ۶ قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ مجلس شورای اسلامی بانک موسسه می نسبت به تقسیم بقیه سود متعلقه به سپرده گذاران اقدام نماید مشروط به اینکه از سود علی الحساب پرداخت شده به سپرده گذاران طی سال مالی کمتر نگردد و همچنین میزان حق الوکاله بانکها از میزان حق الوکاله تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار در کل تجاوز ننماید طبق فرم پیوست شماره (۳) لذا مبلغ مازاد به تشخیص بانک و بر اساس اولویتهای ترجیحات و برنامه ریزیهای آتی هیات مدیره بین سپرده های مختلف کوتاه مدت کوتاه مدت ویژه یکساله دوساله سه ساله، چهار ساله و پنج ساله با رعایت شرط فوق تقسیم میگردد بنحویکه در هر گروه سپرده ها یکسان عمل گردد.

پیوست بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹

صورت ریز تسهیلات اعطایی سرمایه گذاری و مشارکت

غیر دولتی

تسهیلات اعطایی تبصره ای غیر دولتی

۳۱۰۰۳۵۰ حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای | مضاربه غیر دولتی

۳۱۰۰۳۹۰ حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای | سلف ر غیر دولتی

حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای ر مشارکت مدنی ر غیر دولتی

۳۱۰۰۴۷۰ حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای ر جعاله ر غیر دولتی

۳۱۰۰۵۱۰ حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای فروش اقساطی | غیر دولتی

۳۱۰۰۵۵۰ حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای اجاره بشرط تملیک (غیر دولتی

۳۱۰۰۶۴۰ حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای مسکن غیر دولتی

تسهیلات اعطایی غیر تبصره ای غیر دولتی

۳۱۰۰۳۷۰ حساب تسهیلات اعطایی | مضاربه غیر دولتی

۳۱۰۰۴۱۰ حساب تسهیلات اعطایی ر سلف ر غیر دولتی

۳۱۰۰۴۵۰ حساب تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی ر غیر دولتی

۳۱۰۰۴۹۰ حساب تسهیلات اعطایی | جعاله ر غیر دولتی

۳۱۰۰۵۳۰ حساب تسهیلات اعطایی فروش اقساطی و غیر دولتی

۳۱۰۰۵۷۰ حساب تسهیلات اعطایی اجاره بشرط تملیک ر غیر دولتی

۳۱۰۰۶۶۰ حساب تسهیلات اعطایی مسکن غیر دولتی

۳۱/۱۰۸۳۰ حساب پیش پرداخت بابت خرید اموال معاملات غیر دولتی

۳۱۰۰۸۴۰ حساب کالای معاملات سلف (غیر دولتی)

۳۱۰۰۸۶۰ حساب کار در جریان جعاله غیر دولتی

۳۱۰۰۸۸۰ حساب اموال خریداری برای فروش اقساطی غیر دولتی

۳۱۰۰۹۰۰ حساب اموال خریداری برای اجاره بشرط تملیک ر غیر دولتی

۳۱۰۱۱۱۵ حساب طرح های مجتمع مسکونی بانک مسکن

سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول غیر دولتی

۳۱۰۰۹۴۰ حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات تبصره ای ر غیر دولتی

۳۱۰۰۹۶۰ حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیر دولتی

۳۱۰۰۹۹۰ حساب مطالبات معوق تسهیلات تبصره ای و غیر دولتی

۳۱۰۱۰۱۰ حساب مطالبات معوق تسهیلات غیر دولتی
۳۱۰۹۴۵ مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات تبصره ای غیر دولتی
۳۱۰۹۶۵ مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات غیر دولتی

کسر می شود.

۳۳۰۴۵۰ حساب مضاربه وجود دریافتی غیر دولتی
۳۲۰۴۷۰ حساب مشترک مشارکت مدنی غیر دولتی (سهم بانک)
۳۲۰۵۵۰ حساب سود سالهای آینده تسهیلات ر غیر دولتی
۳۳۰۵۸۰ حساب سود و کارمزد سالهای آینده (غیر دولتی)
۳۱۲۰۵۹۰ حساب سود معوق تسهیلات غیر دولتی
۳۲۰۶۲۰ حساب سود و کارمزد معوق (غیر دولتی)

جمع خالص تسهیلات:

سرمایه گذاری در بخش غیر دولتی
۳۱۰۶۱۰ حساب مشارکت حقوقی غیر دولتی
۳۱۰۶۲۰ حساب سرمایه گذاری مستقیم

جمع:

دولتی

تسهیلات اعطایی تبصره ای دولتی

۳۱۰۳۴۰ حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای ر مضاربه ر دولتی
۳۱۰۳۸۰ حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای ر سلف ر دولتی
۳۱۰۴۲۰ حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای مشارکت مدنی ر دولتی
۳۱۰۴۶۰ حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای | جعاله ر دولتی
۳۱۰۵۰۰ حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای فروش اقساطی دولتی
۳۱۰۵۴۰ حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای اجاره بشرط تملیک | دولتی
۳۱۰۶۳۰ حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای مسکن | دولتی

تسهیلات اعطایی غیر تبصره ای دولتی

۳۱۰۳۶۰ حساب تسهیلات اعطایی : مضاربه ر دولتی
۳۱۰۴۰۰ حساب تسهیلات اعطایی ر سلف (دولتی
۳۱۰۴۴۰ حساب تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی | دولتی
۳۱۰۴۸۰ حساب تسهیلات اعطایی ر جعاله : دولتی
۳۱۰۵۲۰ حساب تسهیلات اعطایی فروش اقساطی و دولتی
۳۱۰۵۶۰ حساب تسهیلات اعطایی (اجاره بشرط تملیک) دولتی
۳۱۰۶۵۰ حساب تسهیلات اعطایی مسکن ر دولتی
۳۱۰۸۲۰ حساب پیش پرداخت بابت خرید اموال معاملات دولتی
۳۱۰۸۴۰ حساب کالای معاملات سلف (دولتی)
۳۱۰۸۵۰ حساب کار در جریان جعاله ر دولتی
۲۱۱۰۸۷۰ حساب اموال خریداری برای فروش اقساطی و دولتی
۳۱۰۸۹۰ حساب اموال خریداری برای اجاره بشرط تملیک ر دولتی
مطالبات سررسید گذشته معوق و مشکوک الوصول دولتی
۳۱۰۹۳۰ حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات تبصره ای دولتی
۹۵۰/۱/۳ حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات دولتی
۳۱۰۹۸۰ حساب مطالبات معوق تسهیلات تبصره ای دولتی
۳۱۰۱۰۰۰ حساب مطالبات معوق تسهیلات دولتی
۳۱۰۹۳۵ مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات تبصره ای دولتی
۳۱۰۹۵۵ مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات دولتی

کسر می شود

۳۲۰۴۶۰ حساب مضاربه وجوه دریافتی دولتی
۳۲۰۴۷۰ حساب مشترک مشارکت مدنی | دولتی (سهم بانک)
۳۲۰۵۶۰ حساب سود سالهای آینده تسهیلات دولتی
۳۲۰۵۷۰ حساب سود سالهای آینده تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
۳۲۰۵۸۰ حساب سود و کارمزد سالهای آینده (دولتی)
۳۲۰۶۰۰ حساب سود معوق تسهیلات دولتی
۳۲۰۶۱۰ حساب سود معوق تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
۳۲۰۶۲۰ حساب سود و کارمزد معوق (دولتی)

جمع خالص تسهیلات:

فقط تسهیلات اعطایی به ریال بایستی در محاسبات مدنظر قرار گیرد و تسهیلات ارزی فعلاً در محاسبات منظور نمی شود. برخی حسابها نظیر کالای معاملات سلف سود و کارمزد سالهای آینده سود و کارمزد معوق و در سرفصل حسابهای دفتر کل به دولتی و غیر دولتی تفکیک نگردیده است که در صورت ریز باید این عمل انجام شود.

پیوست بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹

پیوست شماره ۲

فرم محاسبه حق الوکاله بکارگیری سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

(۱) میانگین مانده ۵۲ هفته سال خالص تسهیلات اعطایی

(۲) میانگین مانده ۵۲ هفته سال اوراق مشارکت

جمع ردیف های ۱ و ۲

(۴) میانگین مانده ۵۲ هفته سال انواع حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار

ه میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی مربوط به انواع حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار (X) (۶) خالص منابع سپرده گذاران

(۷) منابع بانک (۶۳)

(۸) سود مشاع سود دریافتی تسهیلات اعطایی سود اوراق مشارکت سود دریافتی از محل سپرده گذاری ها و وجه التزام دریافتی

(۹) سهم سود متعلق به منابع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار از سود مشاع ۸ × (۶:۳)

(۱۰) جایزه سپرده قانونی مربوط به حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار

(۱۱) منافع کل سپرده گذاران جمع ردیف های ۹ و ۱۰

(۱۲) حق الوکاله بکارگیری سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

(۱۳) سود قطعی قابل تقسیم بین انواع حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار

(۱۴) سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال مالی

(۱۵) مابه التفاوت سود قطعی قابل تقسیم بین سپرده گذاران و سود علی الحساب پرداختی

پیوست بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹

پیوست شماره ۳

صورت محاسبه سود قطعی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار با احتساب حق الوکاله بکارگیری سپرده ها
رح مبلغ به ریال

تسهیلات اعطایی به بخش دولتی :

تسهیلات اعطایی به بخش غیر دولتی :

سرمایه گذاری و مشارکتها (دولتی)

سرمایه گذاری و مشارکتها (غیر دولتی)

اوراق مشارکت

جمع تسهیلات اعطایی سرمایه گذاری مشارکت و اوراق مشارکت - (۱)

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده سرمایه گذاری یکساله

سپرده سرمایه گذاری دو ساله

سپرده سرمایه گذاری سه ساله

سپرده سرمایه گذاری چهار ساله

سپرده سرمایه گذاری پنج ساله

جمع انواع حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدتدار :

کسر میشود سپرده قانونی مربوط به انواع حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار

خالص منابع سپرده گذاران - (۲)

منابع بانک - (۱۲)

سود دریافتی از تسهیلات اعطایی سرمایه گذاری و مشارکتها و اوراق مشارکت

وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی

جمع سود مشاع - (۳)

سهم سپرده گذاران از سود مشاع (۴) - (۳) - (۱۱) : (۲) :

جایزه سپرده قانونی مربوط به انواع حسابهای سپرده گذاری مدت دار - (۵)

منافع سپرده گذاران - (۴۵)

کسر می شود حق الوکاله:

سود قطعی قابل تقسیم بین انواع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال مالی

کسری (مازاد) پرداختی به سپرده گذاران

طبق پیوست شماره ۱،
مبالغ تسهیلات اعطایی سرمایه گذاری و مشارکتها اوراق مشارکت انواع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار و سپرده
قانونی مربوطه باید بر اساس میانگین ۵۲ هفته سال محاسبه گردد.



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب