



شماره بخشنامه : 22243-88

تاریخ : ۱۳۸۸/۰۲/۰۶

| موضوع                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | ۱۰ - بخشنامه شماره ۲۲۲۴۳/۸۸ مورخ ۰۶/۰۲/۱۳۸۸ ; اصلاحیه پیوست شماره (۱) دستورالعمل اجرایی چگونگی محاسبه سود قطعی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار با احتساب حق‌الوکاله بکارگیری سپرده‌ها |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>شماره : ۸۸۲۲۲۴۳<br/>تاریخ : ۱۳۸۸/۰۲/۰۶<br/>بسمه تعالی</p> <p>جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و موسسه های اعتباری توسعه و شهر ارسال میگردد.</p> <p>با سلام</p> <p>پیرو بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۸۷/۱۲/۱۹ این بانک در خصوص ابلاغ دستورالعمل اجرایی جدید چگونگی محاسبه سود قطعی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار با احتساب حق الوکاله به کارگیری سپرده ها به استحضار میرساند پیوست شماره ۱ بخشنامه مذکور با عنوان صورت ریز تسهیلات اعطایی سرمایه گذاری و مشارکت اصلاح و بشرح پیوست ایفاد میگردد. لذا خواهشمند است دستور فرمایند پیوست اخیرالذکر را جایگزین پیوست شماره ۱ قبلی نموده و مراتب سریعاً به کلیه شعب و واحدهای ذیربط ابلاغ گردد. ر ۱۵۷۳۶۲</p> <p>اداره مطالعات و مقررات بانکی</p> <p>سیمین دخت حکاک<br/>۲-۳۸۳۱</p> <p>پیوست: یک برگ</p> <p>صورت ریز تسهیلات اعطایی سرمایه گذاری و مشارکت غیر دولتی</p> <p>تسهیلات اعطایی تبصره ای غیر دولتی</p> <p>۳۱۰۲۵۰ حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای   مضاربه غیر دولتی</p> <p>۳۱۰۳۹۰ حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای   سلف ر غیر دولتی</p> <p>حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای ر مشارکت مدنی ر غیر دولتی</p> <p>۳۱۰۴۷۰ حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای ر جعاله ر غیر دولتی</p> <p>۳۱۰۵۱۰ حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای فروش اقساطی غیر دولتی</p> <p>۳۱۰۵۵۰ حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای اجاره بشرط تملیک ( غیر دولتی</p> <p>۳۱۰۶۴۰ حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای مسکن غیر دولتی</p> <p>تسهیلات اعطایی غیر تبصره ای غیر دولتی</p> <p>۳۱۰۳۷۰ حساب تسهیلات اعطایی   مضاربه غیر دولتی</p> <p>۳۱۰۴۱۰ حساب تسهیلات اعطایی ر سلف ر غیر دولتی</p> <p>۳۱۰۴۵۰ حساب تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی ر غیر دولتی</p> <p>۳۱۰۴۹۰ حساب تسهیلات اعطایی   جعاله ر غیر دولتی</p> <p>۳۱۰۵۳۰ حساب تسهیلات اعطایی فروش اقساطی و غیر دولتی</p> <p>۳۱۰۵۷۰ حساب تسهیلات اعطایی اجاره بشرط تملیک ر غیر دولتی</p> <p>۳۱۰۶۶۰ حساب تسهیلات اعطایی مسکن غیر دولتی</p> <p>۳/۱۰۸۳۰ حساب پیش پرداخت بابت خرید اموال معاملات غیر دولتی</p> <p>۲/۱۱۰۱:۱ حساب کالای معاملات سلف (غیر دولتی)</p> <p>۳۱۰۸۶۰ حساب کار در جریان جعاله غیر دولتی</p> <p>۳۱۰۸۸۰ حساب اموال خریداری برای فروش اقساطی غیر دولتی</p> <p>۰۹۰۰/۱/۳ حساب اموال خریداری برای اجاره بشرط تملیک ر غیر دولتی</p> <p>۳۱۰۱۱۱۵ حساب طرح های مجتمع مسکونی بانک مسکن</p> <p>۳۱۰۲۲۰ حساب تسهیلات اعطایی به بانک ها</p> <p>سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول غیر دولتی</p> <p>۳۱۰۹۴۰ حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات تبصره ای ر غیر دولتی</p> <p>۳۱۰۹۶۰ حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیر دولتی</p> |                                                                                                                                                                                      |

۳۱۰۹۹۰ حساب مطالبات معوق تسهیلات تبصره ای و غیر دولتی  
۳۱۰۱۰۰ حساب مطالبات معوق تسهیلات غیر دولتی  
۳۱۰۹۴۵ مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات تبصره ای غیر دولتی  
۰۹۶۵/۱/۳ مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات غیر دولتی

کسر می شود.

۳۲۰۴۵۰ 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

۳۲۰۶۲۰ حساب سرمایه گذاری مستقیم

جمع:

تسهیلات اعطایی تبصره ای دولتی

۳۱۰۳۴۰ حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای ر مضاربه ر دولتی

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 ر 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

۳۱۰۸۷۰ 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

۰۹۵۰/۱/۳ حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات دولتی

۳۱۰۹۸۰ تسهیلات تبصره ای دولتی

۳۱۰۱۰۰ حساب مطالبات معوق تسهیلات دولتی

۳۱۰۹۳۵ مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات تبصره ای دولتی

۳۱۰۹۵۵ مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات دولتی

کسر می شود

۳۲۰۰۴۶۰ حساب مشاربه وجوه دریافتی دولتی

۳۲۰۰۴۷۰ حساب مشترک مشارکت مدنی | دولتی (سهم بانک)

۳۲۰۰۵۶۰ حساب سود سالهای آینده تسهیلات دولتی

۳۲۰۰۵۷۰ حساب سود سالهای آینده تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت

۳۲۰۰۵۸۰ حساب سود و کارمزد سالهای آینده (دولتی)

۳۲۰۰۶۰۰ حساب سود معوق تسهیلات دولتی

۳۲۰۰۶۱۰ حساب سود معوق تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت

۳۲۰۰۶۳۰ حساب سود و کارمزد معوق (دولتی)

جمع خالص تسهیلات:

۳۱۰۶۰۰ حساب مشارکت حقوقی | دولتی

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.



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب