



شماره بخشنامه : 298238-90

تاریخ : ۱۳۹۰/۱۲/۱۰

موضوع	بخشنامه شماره 90/298238 مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ ؛ ابلاغ دستورالعمل حسابداری عقد مراهجه
۹۰۲۹۸۲۳۸ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی به استثناء بانک قرض الحسنه مهر ایران غیر دولتی، شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال گردد. با سلام و احترام همان گونه که مستحضرنده؛ دستورالعمل اجرایی عقد مراهجه در یک هزار و یک صد و بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۵/۲۵ شورای محترم پول و اعتبار به تصویب رسید و طی بخشنامه شماره ۹۰/۱۴۱۶۹۶ مورخ ۱۳۹۰/۶/۲۰ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید به منظور ایجاد وحدت رویه در خصوص انجام عملیات حسابداری عقد مراهجه بدین وسیله دستورالعمل حسابداری عقد مراهجه که در هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۱۹ کمیسیون اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد تأیید قرار گرفته به پیوست ایفاد می گردد. مزید استحضار خاطر نشان میگردد سرفصل حسابهای دفتر کل جدید مورد نیاز برای انجام عملیات حسابداری تسهیلات اعطایی در قالب عقد مراهجه و همچنین تغییرات لازم در سرفصل حسابهای دفتر کل موجود پیش تر طی بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۱۲۸۲ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۳ اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به آن بانک مؤسسه اعتباری ابلاغ گردیده است. خواهشمند است دستور فرمائید؛ مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذی ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت گردد. ر ۱۰۹۵۵۵۹ ج مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی امیرحسین امین آزاد ۰۲-۳۲۱۵ پیوست: پنج برگ تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱ صندوق پستی : ۱۵۸۷۵۷۱۷۷، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ ربات اینترنتی : www.cbi.ir بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی دستورالعمل حسابداری عقد مراهجه گروه مطالعاتی حسابداری و مالی اسفند ماه ۱۳۹۰ 3(	

بسمه تعالی

دستورالعمل حسابداری عقد مرابحه

عملیات حسابداری مربوط به اعطای تسهیلات در قالب عقد مرابحه جهت تأمین قسمتی از نیازهای مالی اشخاص حقیقی و حقوقی به منظور تهیه کالا و خدمات مورد نیاز آنان به شرح ذیل میباشد

الف - ثبت های حسابداری زمان انعقاد قرارداد مرابحه

۱- پس از انعقاد قرارداد مرابحه قرارداد مذکور در حساب انتظامی قراردادها به مبلغ یک ریال به شرح ذیل ثبت می گردد

بد - حسابهای انتظامی - قراردادهای مرابحه

اکد حساب: ۵۳۱۰۲۱۰۳۱۰

بس - طرف حساب های انتظامی کد حساب: ۵۳۲۰۲۰۰۰

مبلغ پیش دریافت مأخوذه از مشتری به شرح ذیل در حساب ها ثبت می شود:

بد - صندوق یا حساب مشتری

کد حساب (۳۱۰۰۱۰۳۱۰)

بس - پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات دولتی غیر دولتی

کد حساب های ۲۰ و ۳۲۰۴۱۰

به مبلغ یک ریال

به مبلغ یک ریال

به مبلغ پیش دریافت ما خود

به مبلغ پیش دریافت ما خود

هم زمان با انعقاد قرارداد و پس از اخذ پیش دریافت از مشتری تعهدات بانک به منظور تهیه کالا و خدمات

به شرح ذیل در حساب ها ثبت میشود

بد - طرف تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد معاملات دولتی غیر دولتی - مرابحه به مبلغ کل قرارداد

کد حساب های ۶۰ و ۵۳۱۰۰۷۰

بس - تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد معاملات دولتی غیر دولتی کد حساب های ۶۰ و ۵۳۲۰۰۷۰

بد - طرف تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد معاملات دولتی غیر دولتی - مرابحه به مبلغ کل قرارداد منعقد پس از

کسر پیش دریافت

به مبلغ کل قرارداد منعقد پس از کسر پیش دریافت

ب ثبت های حسابداری وثایق
پس از اخذ وثایق از مشتری چنان چه وثایق مزبور از نوع اموال منقول و یا غیر منقول باشد، به مبلغ
ترهین اگر از نوع اشیاء قیمتی باشد به ارزش کارشناسی اشیاء مزبور و در صورتی که از نوع اوراق بهادار
تضمینی باشد به مبلغ تعهد شده به شرح ذیل در حسابها ثبت می شود
بد - حسابهای انتظامی - وثایق مرابحه
اگر حساب ۵۳۱۰۲۱۰ (۵۳۱۰۲۱۰)

بس - طرف حساب های انتظامی
اكد حساب: ۵۳۲۰۲۰۰ (۵۳۲۰۲۰۰)
به مبلغ ترهین اموال ارزش کارشناسی اشیاء قیمتی مبلغ تعهد شده اوراق بهادار ماخوذه

ه تعداد برگهای اوراق بهادار و قطعه های اشیاء تضمینی به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال به شرح ذیل
در حسابها ثبت می شود
بد - حسابهای انتظامی - برگهای اوراق بهادار و اشیاء تضمینی
كد حساب: ۵۳۱۰۳۱۰ (۵۳۱۰۳۱۰)
به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال
بس - طرف حسابهای انتظامی که حساب: ۵۳۲۰۲۰۰ (۵۳۲۰۲۰۰)
به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال
ج - ثبت های حسابداری خرید اموال یا خدمت موضوع قرارداد
مبلغ پرداختی بابت پیش پرداخت به فروشنده اموال یا ارایه دهنده خدمات به شرح ذیل در حسابها ثبت
می شود
بد - پیش پرداخت بابت خرید خدمات اموال معاملات دولتی غیر دولتی)
که حساب های: ۸۲۰ و ۳۱۰۸۳۰ (۳۱۰۸۳۰)
به مبلغ پرداخت شده
بس - حساب فروشنده انواع چکهای بانکی فروخته شده
اكد حساب ۳۱۰۳۲۰ (۳۱۰۳۲۰)
به مبلغ پرداخت شده
خرید اموال یا دریافت خدمات موضوع قرارداد مرابحه و پرداخت وجه آن به فروشنده کالا یا ارایه دهنده
خدمات به شرح ذیل در حساب ها ثبت می شود
بد - اموال خدمات خریداری شده برای مرابحه (دولتی غیر دولتی)
که حساب های ۸۷۵ و ۳۱۰۸۸۵ (۳۱۰۸۸۵)
به مبلغ بهای تمام شده اموال
بس - پیش پرداخت بابت خرید خدمات اموال معاملات دولتی غیر دولتی)
كد حساب های ۸۲۰ و ۳۱۰۸۳۰ (۳۱۰۸۳۰)
به مبلغ پرداخت شده
بس - حساب فروشنده انواع چکهای بانکی فروخته شده
كد حساب ۱۳۲۰۳۱۰ (۱۳۲۰۳۱۰)
به مبلغ بهای تمام شده اموال پس از کسر مبلغ پیش پرداخت
سه-

د ثبت های حسابداری اعطای تسهیلات

پس از خرید اموال یا دریافت خدمات موضوع قرارداد مراحله برگشت تعهدات بانک به شرح ذیل در حسابها ثبت میشود

بد - تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی غیر دولتی) کد حساب های ۶۰ و ۵۳۲۰۰۷۰ (۵۳۲۰۰۷۰)
بس - طرف تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی غیر دولتی)
کد حساب های ۶۰ و ۵۳۱۰۰۷۰ (۵۳۱۰۰۷۰)

به مبلغ کل قرارداد منعقدہ پس از کسر پیش دریافت

به مبلغ کل قرارداد منعقدہ پس از کسر پیش دریافت

پس از واگذاری اموال یا خدمات موضوع قرارداد مراحله به مشتری با توجه به شرایط قرارداد تسهیلات اعطایی به شرح ذیل در حسابها ثبت میشود توضیح این که در این مرحله با توجه به تکمیل فرایند واگذاری اموال یا خدمات به مشتری سود ناشی از واگذاری آن تحقق یافته محسوب و در دفاتر شناسایی می گردد

بد - تسهیلات اعطایی تبصره ای مراحله دولتی غیر دولتی

اکد حساب های ۵۴۵ ۵۵۵ ۵۶۵ و ۳۱۰۵۷۵ (۳۱۰۵۷۵)

مبلغ تسهیلات اعطایی به مبلغ فروش نقدی پس از کسر پیش دریافت

بد - سود دریافتی تسهیلات

اکد حساب ۳۱۰۷۹۷ (۳۱۰۷۹۷)

به میزان سود دوران بازپرداخت در مراحله نسبه

بد - پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات دولتی غیر دولتی)

کد حساب های: ۴۲۰ و ۳۲۰۴۱۰ (۳۲۰۴۱۰)

بس - اموال خدمات خریداری شده برای مراحله دولتی غیر دولتی)

اکد حساب های ۸۷۵ و ۳۱۰۸۸۵ (۳۱۰۸۸۵)

بس - سود دریافتی تسهیلات ناشی از فروش اموال یا خدمات

اکد حساب ۳۲۰۷۷۰ (۳۲۰۷۷۰)

پس - سود سالهای آینده تسهیلات دولتی غیر دولتی)

که حساب های ۵۶۰ و ۳۳۰۵۵۰ (۳۳۰۵۵۰)

به مبلغ پیش دریافت ماخوذه

به مبلغ بهای تمام شده اموال

معادل مابه التفاوت مبلغ فروش نقدی و بهای تمام شده

به میزان سود دوران بازپرداخت در مراحله نسبه

توضیح چنان چه تسهیلات اعطایی از نوع مراحله نقدی باشد سرفصل حسابهای سود دریافتی» و «سود سالهای آینده تسهیلات دولتی غیر دولتی ثبت نمی شوند.

ه ثبت های حسابداری بازپرداخت تسهیلات اعطایی
۱۰- در صورتی که تسهیلات اعطایی مراحه به صورت نقدی بازپرداخت گردد وصول تسهیلات در سررسید به شرح ذیل در حساب ها ثبت میشود
بد - صندوق یا حساب مشتری اکد حساب: ۳۱۰۰۱۰ (به مبلغ تسهیلات اعطایی
بس - تسهیلات اعطایی تبصره ای مراحه ر دولتی غیر دولتی
کد حساب: ۵۴۵ ۵۵۵ ۵۶۵ و ۳۱۰۵۷۵) به مبلغ تسهیلات اعطایی

۱۱ در صورتی که تسهیلات اعطایی مراحه به صورت نسبه دفعی بازپرداخت گردد وصول تسهیلات در
1)

سررسید به شرح ذیل در حساب ها ثبت می شود
بد - صندوق یا حساب مشتری
کد حساب (۳۱۰۰۱۰) به مبلغ تسهیلات اعطایی و سود
مربوط مبلغ وصولی
بس - تسهیلات اعطایی تبصره ای مراحه ر دولتی غیر دولتی
کد حسابهای ۵۴۵ ۵۵۵ ۵۶۵ و ۳۱۰۵۷۵ (به مبلغ اصل تسهیلات اعطایی سهم
مربوط به اصل تسهیلات از مبلغ وصولی
بس - سود دریافتی تسهیلات به مبلغ سود تسهیلات اعطایی اسهم
اکد حساب: ۳۱۰۷۹۷) مربوط به سود تسهیلات از مبلغ وصولی

۱۲ در صورتی که تسهیلات اعطایی مراحه به صورت نسبه دفعی بازپرداخت گردد شناسایی درآمد در سررسید تسهیلات به
شرح ذیل در حساب ها ثبت میشود
بد - سود سالهای آینده تسهیلات دولتی غیر دولتی) اکد حساب های ۵۶۰ و ۳۲۰۵۵۰
بس - سود دریافتی تسهیلات
اکه حساب: ۱۳۲۰۷۷۰ به میزان سود دوران بازپرداخت
به میزان سود دوران بازپرداخت

۱۳ در صورتی که تسهیلات اعطایی مراحه به صورت نسبه اقساطی بازپرداخت گردد وصول تسهیلات در
سررسید هر قسط به شرح ذیل در حساب ها ثبت می شود:
بد - صندوق یا حساب مشتری اکد حساب: ۳۱۰۰۱۰ (به میزان مبلغ هر قسط
بس - تسهیلات اعطایی تبصره ای مراحه ر دولتی غیر دولتی
که حساب های ۵۴۵ ۵۵۵ ۵۶۵ و ۳۱۰۵۷۵) (به میزان اصل قسط
بس - سود دریافتی تسهیلات کد حساب: ۳۱۰۷۹۷) به میزان سود قسط
۴

۱۴- در صورتی که تسهیلات اعطایی مراحه به صورت نسبه اقساطی بازپرداخت گردد، شناسایی درآمد در
سررسید هر قسط به شرح ذیل در حساب ها ثبت میشود
بد - سود سالهای آینده تسهیلات دولتی غیر دولتی) که حساب های ۵۶۰ و ۳۲۰۵۵۰
بس - سود دریافتی تسهیلات کد حساب ۳۲۰۷۷۰
به میزان سود مربوط به قسط
به میزان سود مربوط به قسط
و ثبت حسابداری شناسایی سود تسهیلات اعطایی مراحه نسبه دفعی و اقساطی در صورت عدم بازپرداخت در سررسید
۱۵- چنان چه تسهیلات اعطایی مراحه نسبه دفعی و اقساطی در سررسید مقرر بازپرداخت نگردد در
سررسید تسهیلات یا هر قسط درآمد مربوط شناسایی و به شرح ذیل در حساب ها ثبت می شود
بد - سود سالهای آینده تسهیلات دولتی غیر دولتی) اکد حساب های ۵۶۰ و ۳۲۰۵۵۰
بس - سود دریافتی تسهیلات اکه حساب ۳۲۰۷۷۰

ر
ز ثبت های حسابداری تعدیل حساب سود سالهای آینده تسهیلات در پایان دوره مالی
به میزان سود دوران بازپرداخت در مراحه نسبه دفعی یا سود مربوط به قسط در مراحه نسبه اقساطی
به میزان سود دوران بازپرداخت در مراحه نسبه دفعی یا سود مربوط به قسط در مراحه نسبه اقساطی
۱۶ در صورتی که زمان سررسید (تسویه) قرارداد به گونه ای باشد که بخشی از سود آن مربوط به یک دوره
سال «الف» و بخشی دیگر مربوط به آینده سال (ب) باشد در این صورت ثبت زیر در تاریخ پایان
سال «الف» و یا پایان دوره ای که تهیه صورتهای مالی مورد نظر است. صورت می پذیرد
بد - سود سالهای آینده تسهیلات دولتی غیر دولتی) اکه حساب های ۵۶۰ و ۳۲۰۵۵۰
بس - سود دریافتی تسهیلات
اکد حساب: ۳۲۰۷۷۰

به میزان سود مربوط به سال «الف»
به میزان سود مربوط به سال «الف»
۱۷ در زمان سررسید که در سال آینده سال (ب) خواهد بود دو حالت محتمل است.
۱-۱۷ حالت اول در صورتی که تسهیلات در سررسید تسویه وصول شود علاوه بر ثبت های حسابداری وصول تسهیلات نسبه دفعی و اقساطی به ترتیب به شرح ثبتهای ردیف ۱۱ و ۱۳ ثبت حسابداری زیر نیز انجام می شود

بد - سود سالهای آینده تسهیلات دولتی غیر دولتی) کد حساب های ۶۰ و ۳۳,۵۵۰ (۳۳,۵۵۰)
بس - سود دریافتی تسهیلات کد حساب ۱۳۲,۰۷۷۰
۱۷-۲- حالت دوم تسهیلات در سررسید تسویه (وصول)
بد - سود سالهای آینده تسهیلات دولتی غیر دولتی) که حساب های ۶۰ و ۳۲,۵۵۰ (۳۲,۵۵۰)
بس - سود دریافتی تسهیلات اکد حساب: ۳۲,۰۷۷۰ (۳۲,۰۷۷۰)
ز ثبت های حسابداری شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین
به میزان سود مربوط به سال «لیا»
به میزان سود مربوط به سال «ب»
به میزان سود مربوط به سال «ب»

به میزان سود مربوط به سال «ب»

۱۸- در مورد تسهیلاتی که در سررسید وصول نشده است در تاریخ پایان سال یا در مقاطعی که تهیه صورتهای مالی مورد نظر است هر کدام که مقدم باشد از تاریخ سررسید یا تاریخ آخرین محاسبه وجه التزام تأخیر تأدیه دین تا تاریخ پایان سال یا مقطع تهیه صورتهای مالی، مشروط به این که تسهیلات هنوز به طبقه سررسید گذشته منتقل نشده باشند وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه محاسبه و بشرح زیر در حساب ها ثبت خواهد شد.

بد - وجه التزام دریافتنی

اکد حساب: ۳۱۰۷۹۸

به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه از تاریخ سررسید

بس - وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی کد حساب: ۳۲۰۷۵۰

به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه از تاریخ سررسید

توضیح مؤسسه اعتباری موظف است در صورت عدم تحقق معیارهای ذکر شده در بند «ج» بخشنامه شماره مب ر ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ شناسایی درآمد تسهیلات اعم از سود و وجه التزام متعلقه را به روش تعهدی متوقف نموده و ثبت حسابداری زیر را برای تعدیل حساب سود سالهای آینده تسهیلات در دفاتر خود اعمال نماید

بد - سود سالهای آینده تسهیلات دولتی (غیر دولتی)

کد حساب های: ۵۶۰ و ۳۲۰۵۵۰

بس - سود معوق تسهیلات دولتی غیر دولتی که حساب های ۶۰۰ و ۳۲۰۵۹۰

ح ثبتهای حسابداری وصول تسهیلات پس از سررسید و قبل از انتقال به طبقات غیر جاری

به میزان سودهای سررسید شده ی شناسایی نشده

به میزان سودهای سررسید شده ی شناسایی نشده

۱۹ در صورتی که تسهیلات اعطایی مراحجه نسبه دفعی پس از سررسید و قبل از انتقال تسهیلات مذکور به

طبقات غیر جاری وصول گردد ثبت حسابداری زیر انجام میشود

سه-

بد - صندوق یا حساب مشتری به مبلغ اصل و سود تسهیلات
(کد حساب: ۳۱۰۰۱۰) اعطایی مبلغ وصولی
بس - تسهیلات اعطایی تبصره ای مراحه دولتی غیر دولتی به مبلغ اصل تسهیلات اعطایی اسهم
کد حساب های ۵۴۵ ۵۵۵ ۵۶۵ و ۳۱۰۵۷۵)) مربوط به اصل تسهیلات از مبلغ وصولی
بس - سود دریافتنی تسهیلات به مبلغ سود تسهیلات اعطایی سهم
اکد حساب: ۳۱۰۷۹۷) مربوط به سود تسهیلات از مبلغ وصولی
بس - وجه التزام دریافتنی به میزان به میزان وجه التزام تأخیر
کد حساب: ۳۱۰۷۹۸) تأدیه دین شناسایی شده
بس - وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی به میزان مابه التفاوت کل وجه التزام
اکد حساب ۳۲۰۷۵۰) تأخیر تأدیه دین متعلقه و وجه التزام
[تأخیر تأدیه دین شناسایی شده
۲۰ در صورتی که تسهیلات اعطایی مراحه نسبه اقساطی پس از سررسید و قبل از انتقال تسهیلات مذکور

به طبقات غیر جاری وصول گردد ثبت حسابداری زیر انجام میشود

بد - صندوق یا حساب مشتری به مبلغ اصل و سود قسط یا اقساط وصولی
(کد حساب: ۳۱۰۰۱۰) 1
بس - تسهیلات اعطایی تبصره ای مراحه دولتی غیر دولتی به مبلغ اصل قسط یا اقساط وصولی
اکد حسابهای : ۵۶۵، ۵۵۵، ۵۴۵ و ۳۱۰۵۷۵)
بس - سود دریافتنی تسهیلات به مبلغ سود قسط یا اقساط وصولی
کد حساب: ۳۱۰۷۹۷)

بس - وجه التزام دریافتنی به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین
کد حساب: ۳۱۰۷۹۸) شناسایی شده
بس - وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی به میزان ما به التفاوت کل وجه التزام
کد حساب ۳۲۰۷۵۰) تأخیر تأدیه دین متعلقه و وجه التزام
تأخیر تأدیه دین شناسایی شده

ی ثبت حسابداری وصول تسهیلات قبل از سررسید
بد - صندوق یا حساب مشتری
اکد حساب (۳۱۲۰۰۱۰) به میزان مبلغ وصولی
بد - سود سالهای آینده تسهیلات دولتی غیر دولتی) به میزان سود تسهیلات وصول شده
اکد حساب های ۵۶۰ و (۳۲۲۰۵۵۰ قبل از سررسید
بس - تسهیلات اعطایی تبصره ای مراحه دولتی غیر دولتی
کد حساب های ۵۴۵ ۵۵۵ ۵۶۵ و (۳۱۲۰۵۷۵) به میزان اصل تسهیلات وصولی
بس - سود دریافتی تسهیلات
کد حساب: (۳۱۲۰۷۹۷) به میزان سود تسهیلات وصولی
بس - سود دریافتی تسهیلات
اکد حساب (۳۲۲۰۷۷۰) به میزان سود دریافتی
۲۱- در صورت بازپرداخت تسهیلات قبل از سررسید ثبت حسابداری زیر انجام میشود
ک - ثبت های حسابداری زمان تسویه قرارداد مراحه
۲۲ پس از تسویه کامل قرارداد مراحه قرارداد مزبور به شرح ذیل از حسابهای انتظامی برگشت
می شود
بد - طرف حساب های انتظامی
کد حساب: (۵۳۳۲۰۲۰۰)
به مبلغ یک ریال
پس - حسابهای انتظامی - قراردادهای مراحه
اکد حساسیت (۵۳۳۲۰۲۱۰)
به مبلغ یک ریال
۲۳ - پس از استرداد وثایق مأخوذه حسابهای انتظامی مربوط به وثایق مأخوذه به شرح ذیل از حساب ها
برگشت می شود
بد - طرف حساب های انتظامی
اکد حساب: (۵۳۳۲۰۲۰۰)
به مبلغ ترهین اموال ارزش کارشناسی اشیاء قیمتی مبلغ تعهد شده اوراق بهادار مأخوذه

بس - حسابهای انتظامی - وثایق مرابحه
که حساب ۵۳۱۰/۳۱۰۲۰۳۱۰

به مبلغ تهرین اموال ارزش کارشناسی اشیاء قیمتی مبلغ تعهد شده اوراق بهادار ما خوده

بد - طرف حسابهای انتظامی

اکد حساب ۵۳۲۰۲۰۲۰۳۱۰

بس - حسابهای انتظامی - برگها و اشیاء تضمینی

اکد حساب ۵۳۱۰/۳۱۰۳۱۰

دستور العمل حسابداری عقد مرابحه در هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۱۹ کمیسیون اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تصویب رسید.



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب