



شماره بخشنامه : 29506-91

تاریخ : ۱۳۹۱/۰۲/۱۰

موضوع	بخشنامه شماره 91/29506 مورخ ۱۳۹۱/۰۲/۱۰؛ ابلاغ دستورالعمل حسابداری کارت اعتباری بر پایه عقد مرابحه و کارت میزان
۹۱،۲۹۵۰۶ ۱۳۹۱،۰۲،۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران جیل	
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 مستحضرنند؛ دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری بر پایه عقد مرابحه و دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری میزان برای کارکنان دولت و کارگران در سی و یکمین و چهل و یکمین جلسات مورخ ۱۳۹۰/۵/۹ و ۱۳۹۰/۶/۱۶ کمیسیون اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تصویب رسید و طی بخشنامه های شماره ۹۰/۱۴۱۷۶۳ مورخ ۱۳۹۰/۶/۲۰ و ۹۰/۱۵۰۹۱ مورخ ۱۳۹۰/۶/۳۰ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید. با عنایت به مراتب فوق و به منظور ایجاد وحدت رویه در خصوص انجام عملیات حسابداری مربوط به اعطای اعتبار تسهیلات در قالب کارتهای مبتنی بر عقد مرابحه در شبکه بانکی کشور و در راستای اعمال صحیح رویدادهای مالی مرتبط در حسابها و دفاتر مالی بانکها و مؤسسات اعتباری دستورالعمل حسابداری کارت اعتباری بر پایه عقد مرابحه» و دستورالعمل حسابداری کارت اعتباری میزان برای کارکنان دولت و کارگران در اولین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۱/۱۶ کمیسیون اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب گردید که به پیوست ایفاد می گردد. خواهشمند است دستور فرمایید؛ مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذی ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت گردد.	
ج ۱۱۵۲۰۴۳ مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی امیرحسین امین آزاد ۰۲-۳۲۱۵	
تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱ صندوق پستی : ۱۵۸۷۵، ۷۱۷۷، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴، بیات 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 کارت اعتباری بر پایه عقد مرابحه گروه مطالعاتی حسابداری و مالی اردیبهشت ماه ۱۳۹۱	
بسمه تعالی دستورالعمل حسابداری کارت اعتباری بر پایه عقد مرابحه عملیات حسابداری مربوط به اعطای اعتبار تسهیلات در قالب کارت اعتباری بر پایه عقد مرابحه که در این دستورالعمل به اختصار کارت مرابحه نامیده میشود به شرح ذیل میباشد الف - ثبت های حسابداری زمان انعقاد قرارداد مرابحه و صدور کارت مرابحه ۱ پس از انعقاد قرارداد مرابحه به منظور صدور کارت مرابحه قرارداد مذکور در حساب انتظامی قراردادها به مبلغ یک ریال به شرح ذیل ثبت میگردد	

حسابهای انتظامی - قراردادهای مرابحه

اکر حساب: ۵۳۱۰۲۹۰ (ر۳)

بس - طرف حساب های انتظامی

که حساب: ۵۳۲۰۲۰۰ (ر۳)

به مبلغ یک ریال

به مبلغ یک ریال

پس از انعقاد قرارداد صدور کارت مرابحه قرارداد مذکور در حساب انتظامی قراردادها به مبلغ یک ریال

به شرح ذیل ثبت می گردد

بد - حساب های انتظامی - قراردادهای صدور کارت مرابحه

اکد حساب: ۵۳۱۰۲۱۰ (ر۳)

بس - طرف حسابهای انتظامی اکد حساب: ۵۳۲۰۲۰۰ (ر۳)

به مبلغ یک ریال

به مبلغ یک ریال

هم زمان با صدور کارت مرابحه تعداد کارتهای صادره به شرح ذیل در حساب ها ثبت میشود

بد - حسابهای انتظامی - کارت مرابحه

اکد حساب: ۵۳۱۰۲۱۰ (ر۳)

بس - طرف حساب های انتظامی

اکد حسان: ۵۳۲۰۲۰۰ (ر۳)

توضیح در زمان فعال نمودن کارت مرابحه ثبت انتظامی فوق معکوس میشود.

معادل تعداد کارتهای صادره

معادل تعداد کارت های صادره

هم زمان با اعطای کارت مرابحه به مشتری تعهدات بانک بابت پرداخت وجه کالا و خدمات خریداری

شده توسط مشتری به پذیرنده کارت به شرح ذیل در حساب ها ثبت می شود:

بد - طرف تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری - کارت مرابحه

اکد حساب: ۵۳۱۰۱۰۵ (ر۳)

بس - تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری - کارت مرابحه

کد حساب: ۵۳۲۰۱۰۵ (ر۳)

توضیح در زمان شارژ مجدد کارت اعتباری ثبت حسابداری فوق عینا تکرار می گردد.

به مبلغ اعتبار اعطایی

به مبلغ اعتبار اعطایی

سه-

ب ثبت های حسابداری وثایق
ه 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 تضمین شده باشد به مبلغ اسمی به شرح ذیل در حساب ها ثبت می شود

بد - حسابهای انتظامی - وثایق کارت مرابحه
کد حساب: ۵۳۱۰۲۱۰ (۵۳۱۰۲۱۰)

بس - طرف حسابهای انتظامی
که حساب ۵۳۲۰۲۰۰ (۵۳۲۰۲۰۰)

به مبلغ ترهین اموال ارزش کارشناسی اشیاء قیمتی مبلغ اسمی اوراق بهادار ماخوذه به مبلغ ترهین اموال ارزش کارشناسی
اشیاء قیمتی مبلغ اسمی اوراق بهادار ماخوذه

تعداد برگهای اوراق بهادار و قطعه های اشیاء تضمینی به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال به شرح
ذیل در حسابها ثبت میشود

بد - حسابهای انتظامی - برگها و اشیاء تضمینی
کد حساب ۵۳۱۰۲۱۰ (۵۳۱۰۲۱۰)

به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال

بس - طرف حساب های انتظامی کد حساب: ۵۳۳۰۲۰۰ (۵۳۳۰۲۰۰)

به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال

ج - ثبت های حسابداری مصرف اعتبار

در این مرحله تعهدات بانک بابت پرداخت وجه کالا و خدمات خریداری شده توسط مشتری به پذیرنده
کارت به میزان اعتبار مصرف شده طی ثبت انتظامی به شرح ذیل برگشت داده می شود

بد - تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری - کارت مرابحه
که حساب: ۵۳۳۰۱۰۵ (۵۳۳۰۱۰۵)

به مبلغ اعتبار مصرف شده

بس - طرف تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری - کارت مرابحه
اکد حساب: ۵۳۱۰۱۰۵ (۵۳۱۰۱۰۵)

به مبلغ اعتبار مصرف شده

توضیح در صورت انسداد و یا ابطال کارت ثبت فوق به مبلغ اعتبار کاهش یافته عیناً اعمال می گردد.
در زمان استفاده دارنده کارت مرابحه از کارت مزبور ما به التفاوت مبلغ فروش کالا و یا خدمت به دارنده
کارت مرابحه و مبلغ تخفیف اخذ شده توسط مؤسسه اعتباری در صورت وجود) به حساب پذیرنده
کارت منظور و حسابهای بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده و سود دریافتی ناشی از
فروش کالا یا خدمت به شرح ذیل ثبت میشود

بد بد - بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده - کارت مرابحه
اکد حساب: ۳۱۰۷۸۶

بس - حساب پذیرنده کارت
بس - سود دریافتی تسهیلات ناشی از فروش اموال یا خدمات اكد حساب: ۳۲۰۷۷۰

د ثبت های حسابداری اعطا یا عدم اعطای تسهیلات در مهلت تنفسی
به مبلغ فروش
ما به التفاوت مبلغ فروش و مبلغ تخفیف اخذ شده
معادل مبلغ تخفیف اخذ شده از پذیرنده کارت در صورت وجود
در صورتی که مشتری در مهلت تنفس تعیین شده نسبت به پرداخت وجه صورتحساب اقدام نماید
ثبت حسابداری زیر انجام میشود
بد - صندوق یا حساب مشتری کد حساب (۳۱۰۰۱۰)

به مبلغ صورتحساب
بس - بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده - کارت مرابحه
کد حساب: ۳۱۰۷۸۶

به مبلغ صورتحساب
۱۰- در صورتی که مشتری در مهلت تنفس تعیین شده نسبت به پرداخت وجه صورتحساب اقدام ننماید
تسهیلات اعطایی به شرح ذیل در حسابها ثبت میشود
بد - تسهیلات اعطایی مرابحه غیر دولتی - کارت مرابحه
کد حساب: ۳۱۰۵۷۵

بد - سود دریافتی تسهیلات
اکد حساب: ۳۱۰۷۹۷

بس - بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده - کارت مرابحه
که حساب: ۳۱۰۷۸۶

بس - سود سالهای آینده تسهیلات دولتی غیر دولتی
کد حساب های ۵۶۰ و ۳۲۰۵۵۰

ه ثبت های حسابداری بازپرداخت تسهیلات در زمان سررسید
به مبلغ اصل خالص تسهیلات
به مبلغ سودهای آتی
به مبلغ اصل خالص تسهیلات
به میزان سود دوران بازپرداخت
در مرابحه نسید

۱۱ در صورتی که تسهیلات اعطایی مرابحه به صورت نسبه دفعی بازپرداخت گردد وصول تسهیلات در
سررسید به شرح ذیل در حسابها ثبت میشود:

بد - صندوق یا حساب مشتری
بد - صندوق یا حساب مشتری
کد حساب: ۳۱۰۰۱۰

به مبلغ اصل و سود تسهیلات اعطایی مبلغ وصولی
بس - تسهیلات اعطایی مرابحه غیر دولتی - کارت مرابحه
کد حساب: ۳۱۰۵۷۵

به مبلغ اصل تسهیلات اعطایی سهم مربوط به اصل تسهیلات از مبلغ وصولی

به مبلغ سود تسهیلات اعطایی سهم مربوط به سود تسهیلات از مبلغ وصولی
سه-

۱۲ در صورتی که تسهیلات اعطایی مراحه به صورت نسبه دفعی بازپرداخت گردد شناسایی درآمد در
سررسید تسهیلات به شرح ذیل در حسابها ثبت میشود
بد - سود سالهای آینده تسهیلات غیر دولتی
کد حساب: ۳۲۰۵۵۰
به میزان سود دوران بازپرداخت در مراحه نسبه دفعی
بس - سود دریافتی تسهیلات
کد حساب: ۳۲۰۷۷۰

به میزان سود دوران بازپرداخت در مراحه نسبه دفعی
۱۳ در صورتی که تسهیلات اعطایی مراحه به صورت نسبه اقساطی بازپرداخت گردد وصول تسهیلات در
سررسید هر قسط به شرح ذیل در حسابها ثبت می شود
بد - صندوق یا حساب مشتری اکه حساب: ۳۱۰۰۱۰
به میزان کل مبلغ هر قسط
بس - تسهیلات اعطایی مراحه غیر دولتی - کارت مراحه (کد حساب: ۳۱۰۵۷۵)
بس - سود دریافتی تسهیلات کد حساب: ۳۱۰۷۹۷

به میزان اصل قسط

به میزان سود قسط

۱۴ در صورتی که تسهیلات اعطایی مراحه به صورت نسبه اقساطی بازپرداخت گردد، شناسایی درآمد در
سررسید هر قسط به شرح ذیل در حسابها ثبت میشود
بد - سود سالهای آینده تسهیلات غیر دولتی کد حساب: 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 زمان
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 حسابها ثبت می شود

بد - سود سالهای آینده تسهیلات غیر دولتی اکد حساب (۳,۲۰۵۰)

به میزان سود دوران بازپرداخت در مراحه نسبه دفعی یا سود مربوط به قسط در مراحه نسبه اقساطی

بس - سود دریافتی تسهیلات اکد حساب (۳,۲۰۷۷۰)

ز ثبت های حسابداری تعدیل حساب سود سالهای آینده تسهیلات اعطایی مراحه نسبه دفعی و اقساطی در پایان دوره مالی

۱۶- چنانچه زمان سررسید (تسویه) تسهیلات 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 غیر دولتی

اکد حساب: (۳,۲۰۵۵۰)

بس - سود دریافتی تسهیلات کد حساب (۳,۳۰۷۷۰)

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

۱۷-۱ حالت اول در صورتی که تسهیلات در سررسید تسویه وصول شوند علاوه بر ثبت های حسابداری مربوط به بازپرداخت وصول تسهیلات نسبه دفعی و اقساطی به ترتیب به شرح ثبتهای ردیف ۱۱ و ۱۳ ثبت حسابداری زیر نیز انجام میشود

بد سود سالهای آینده تسهیلات غیر دولتی

اکد حساب (۳,۳۰۵۵۰)

به میزان سود مربوط به سال "ب"

بس سود دریافتی تسهیلات

به میزان سود مربوط به سال "ب"

اکه حساب: (۳,۲۰۷۷۰)

۱۷-۲ حالت دوم تسهیلات در سررسید تسویه (وصول) نشوند ثبت حسابداری بابت شناسایی سود مربوط

به سال "ب" به شرح زیر انجام میشود

بد - سود سالهای آینده تسهیلات غیر دولتی

کد حساب: (۳,۲۰۵۵۰)

پس - سود دریافتی تسهیلات

اکد حساب ۱۳,۲۰۷۷۰

ح - ثبت های حسابداری شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین

به میزان سود مربوط به سال "ب"

به میزان سود مربوط به سال "ب"

۱۸ در صورتی که مشتری نسبت به بازپرداخت تمام یا بخشی از وجه صورتحساب در سررسید مقرر اقدام ننماید در تاریخ پایان سال یا در مقطعی که تهیه صورتهای مالی مورد نظر است هر کدام که مقدم باشد از تاریخ سررسید مقرر یا تاریخ آخرین محاسبه وجه التزام تأخیر تأدیه دین تا تاریخ پایان سال یا مقطع تهیه صورتهای مالی وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه محاسبه و به شرح زیر در حسابها ثبت خواهد شد

بد - وجه التزام دریافتی تسهیلات

به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه
سه-

کد حساب: ۳۱۰۷۹۸

بس - وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی اکد حساب: ۳۲۰۷۵۰
توضیح مؤسسه اعتباری موظف است در صورت عدم تحقق معیارهای ذکر شده در بند "ج" بخشنامه شماره
مب ر ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ مبنی بر محتمل بودن جریان منافع اقتصادی مرتبط با قرارداد به درون بانک و
اندازه گیری مبلغ درآمد موضوع قرارداد به شیوه های قابل اتکا شناسایی درآمد تسهیلات اعم از سود و وجه التزام تأخیر
تأدیه دین 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 غیر دولتی
اکد حساب: ۳۲۰۵۵۰

به میزان سودهای سررسید شده ی شناسایی نشده

بس - سود معوق تسهیلات غیر دولتی کد حساب: ۳۲۰۵۹۰

به میزان سودهای سررسید شده ی شناسایی نشده
ط ثبتهای حسابداری بازپرداخت مبالغ مصرف شده اعتبار پس از سررسید مقرر و قبل از انتقال به طبقات غیر جاری
۱۹ در صورتی که مشتری نسبت به بازپرداخت تمام یا بخشی از وجه صورتحساب در سررسید مقرر اقدام
ننماید چنان چه مبلغ مزبور قبل از انتقال تسهیلات به طبقات غیر جاری وصول گردد ثبت حسابداری زیر
انجام می شود

بد - صندوق یا حساب مشتری

کد حساب (۳۱۰۰۱۰)

به مبلغ وصولی

بس - تسهیلات اعطایی مراحه غیر دولتی - کارت مراحه

که حساب: ۳۱۰۵۷۵

- سود دریافتی تسهیلات

اکد حساب: ۳۱۰۷۹۷

بس - وجه التزام دریافتی تسهیلات

کد حساب: ۳۱۰۷۹۸

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

به مبلغ اصل تسهیلات اعطایی سهم مربوط به اصل تسهیلات از مبلغ وصولی
به مبلغ سود تسهیلات اعطایی سهم مربوط به سود تسهیلات از مبلغ وصولی
به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده اسهم مربوط به وجه التزام تأخیر تأدیه دین از مبلغ وصولی
به میزان ما به التفاوت کل وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه و وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده سهم مربوط به
وجه التزام تأخیر تأدیه دین از مبلغ وصولی
ی - ثبت حسابداری بازپرداخت تسهیلات اعطایی مراحه نسبه دفعی و اقساطی قبل از سررسید

۲۰ در صورت وصول تسهیلات قبل از سررسید مؤسسه اعتباری موظف است بر اساس ضوابط تخفیف لازم را به مشتری اعطاء نماید ثبت حسابداری این رویداد به شرح زیر انجام میشود

بد - صندوق یا حساب مشتری

کد حساب: (۳۱۰۰۱۰)

بد - سود سالهای آینده تسهیلات غیر دولتی

کد حساب ۳۳۰۵۵۰

پس - تسهیلات اعطایی مراحه غیر دولتی - کارت مراحه

اکد حساب: ۳۱۰۵۷۵

پس - سود دریافتی تسهیلات اكد حساب ۳۰۷۹۷

پس - سود دریافتی تسهیلات

اکد حساب: ۳۲۰۷۷۰

ک - ثبت حسابداری زمان تسویه قراردادهای مراحه و صدور کارت مراحه

به میزان مبلغ وصولی

به میزان سود تسهیلات اقساط وصول شده قبل از سررسید

به میزان سهم مربوط به اصل تسهیلات از مبلغ وصولی

به میزان سهم مربوط به سود تسهیلات از مبلغ

وصولی

به میزان سود دریافتی یا ماهه التفاوت

-۲۱ پس از تسویه کامل قرارداد صدور کارت مراحه قراردادهای مزبور به شرح ذیل از حسابهای انتظامی

برگشت می شود

بد - طرف حساب های انتظامی اكد حساب: ۳۲۰۲۰۰

به مبلغ یک ریال

پس - حسابهای انتظامی - قراردادهای مراحه اكد حساب: ۳۲۰۲۱۰

بد - طرف حساب های انتظامی (کد حساب: ۳۲۰۲۰۰)

پس - حسابهای انتظامی - قراردادهای صدور کارت مراحه

اکد حساب: ۳۲۰۲۱۰

به مبلغ یک ریال

به مبلغ یک ریال

به مبلغ یک ریال

توضیح در زمان ابطال کارت مراحه بر اساس مفاد دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری بر پایه عقد مراحه ثبت های

حسابداری فوق عیناً اعمال خواهد شد.

۲۲ پس از استرداد وثایق مأخوذه حسابهای انتظامی مربوط به وثایق مأخوذه به شرح ذیل از حسابها

برگشت می شود

بد - طرف حساب های انتظامی
کد حساب: ۵۳۲۰۲۰۰ (۵۳۲۰۲۰۰)
به مبلغ ترهین با ارزش اسمی مأخوذه
بس - حسابهای انتظامی - وثایق مرابحه
کد حساب ۵۳۱۰۲۱۰ (۵۳۱۰۲۱۰)
به مبلغ ترهین با ارزش اسمی مأخوذه
بد - طرف حساب های انتظامی کد حساب ۵۳۲۰۲۰۰ (۵۳۲۰۲۰۰)
به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال
بس - حسابهای انتظامی - برگها و اشیاء تضمینی اُکد حساب: ۵۳۱۰۲۱۰ (۵۳۱۰۲۱۰)
به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال
دستور العمل حسابداری کارت اعتباری بر پایه عقد مرابحه در اولین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۱۶/۱۶ کمیسیون
اعتباری به تصویب رسید.
سه-

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی
دستورالعمل حسابداری کارت اعتباری میزان
برای کارکنان دولت و کارگران
گروه مطالعاتی حسابداری و مالی
اردیبهشت ماه ۱۳۹۱

بسمه تعالی

دستور العمل حسابداری کارت اعتباری میزان برای کارکنان دولت و کارگران
عملیات حسابداری مربوط به اعطای اعتبار تسهیلات در قالب کارت اعتباری میزان برای کارکنان دولت و کارگران که در
این دستور العمل به اختصار کارت میزان نامیده میشود به شرح ذیل میباشد
الف - ثبت های حسابداری زمان انعقاد قرارداد مرابحه و صدور کارت میزان
۱ پس از انعقاد قرارداد مرابحه به منظور صدور کارت ، میزان قرارداد مذکور در حساب انتظامی قراردادها به
مبلغ یک ریال به شرح ذیل ثبت می گردد
بد - حسابهای انتظامی - قراردادهای مرابحه
اکد حساب: ۵۳۱۰۲۱۰ (۵۳۱۰۲۱۰)
بس - طرف حسابهای انتظامی کد حساب: ۵۳۲۰۲۰۰ (۵۳۲۰۲۰۰)
به مبلغ یک ریال
به مبلغ یک ریال
پس از انعقاد قرارداد صدور کارت ، میزان قرارداد مذکور در حساب انتظامی قراردادها به مبلغ یک ریال به
شرح ذیل ثبت می گردد
بد - حسابهای انتظامی - قراردادهای صدور کارت میزان
کد حساب ۵۳۱۰۳۱۰ (۵۳۱۰۳۱۰)
بس - طرف حساب های انتظامی
کد حساب: ۵۳۲۰۲۰۰ (۵۳۲۰۲۰۰)
به مبلغ یک ریال
به مبلغ یک ریال
هم زمان با صدور کارت میزان تعداد کارتهای صادره به شرح ذیل در حسابها ثبت می شود
بد - حساب های انتظامی - کارت میزان
کد حساب ۵۳۱۰۲۱۰ (۵۳۱۰۲۱۰)
بس - طرف حساب های انتظامی
اکد حساب: ۵۳۲۰۲۰۰ (۵۳۲۰۲۰۰)
توضیح در زمان فعال نمودن کارت میزان ثبت انتظامی فوق معکوس میشود.
معادل تعداد کارت های صادره
معادل تعداد کارتهای صادره
هم زمان با اعطای کارت میزان به کارکنان دولت و کارگران تعهدات بانک بابت پرداخت وجه کالا و خدمات
خریداری شده توسط افراد فوق الذکر به پذیرنده کارت به شرح ذیل در حساب ها ثبت می شود:
بد - طرف تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری کارت میزان
اکد حساب: ۵۳۱۰۱۰۵ (۵۳۱۰۱۰۵)
بس - تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری - کارت میزان
کد حساب: ۵۳۲۰۱۰۵ (۵۳۲۰۱۰۵)
توضیح در زمان شارژ مجدد کارت اعتباری ثبت حسابداری فوق عینا تکرار می گردد.
به مبلغ اعتبار اعطایی
به مبلغ اعتبار اعطایی

ب ثبت های حسابداری وثایق
ه پس از اخذ وثایق از مشتری چنان چه وثایق مزبور از نوع اموال منقول و یا غیر منقول باشد به مبلغ تهرین
از نوع اشیاء قیمتی باشد به ارزش کارشناسی اشیاء مزبور و در صورتی که از نوع اوراق بهادار تضمین
شده باشد به مبلغ اسمی به شرح ذیل در حسابها ثبت میشود
بد - حسابهای انتظامی - وثایق کارت میزان
اکد حساب: ۰۲۱۰۳۱۰۳۱۰ (۵۳۱۰۳۱۰)
بس - طرف حسابهای انتظامی
اکد حساب ۰۲۰۰۳۲۰۳۲۰ (۵۳۲۰۳۲۰)
به مبلغ تهرین اموال ارزش کارشناسی اشیاء قیمتی مبلغ اسمی اوراق بهادار مأخوذه
به مبلغ توهین اموال ارزش کارشناسی اشیاء قیمتی مبلغ اسمی اوراق بهادار مأخوذه
در صورت اخذ برگهای اوراق بهادار تضمینی و قطعه های اشیاء ، امانتی به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال
به شرح ذیل در حسابها ثبت میشود
بد - حسابهای انتظامی - برگها و اشیاء امانتی
اکد حساب ۰۲۱۰۳۱۰۳۱۰ (۵۳۱۰۳۱۰)
حسابهای انتظامی
کد حساب ۰۲۰۰۳۲۰۳۲۰ (۵۳۲۰۳۲۰)
ج - ثبت های حسابداری مصرف اعتبار
به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال
به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال
در این مرحله تعهدات بانک بابت پرداخت وجه کالا و خدمات خریداری شده توسط مشتری به پذیرنده
کارت به میزان اعتبار مصرف شده طی ثبت انتظامی به شرح ذیل برگشت داده می شود
تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری - کارت میزان
اکد حساب: ۰۱۰۵۳۲۰۳۲۰ (۵۳۲۰۳۲۰)
بس - طرف تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری - کارت میزان
اکد حساب: ۰۱۰۵۳۱۰۳۱۰ (۵۳۱۰۳۱۰)
به مبلغ اعتبار مصرف شده
به مبلغ اعتبار مصرف شده
توضیح در صورت انسداد و یا ابطال کارت ثبت فوق به مبلغ اعتبار کاهش یافته عیناً اعمال می گردد.
مبلغ مصرف شده از اعتبار به حساب پذیرنده کارت واریز و حسابهای بدهکاران بابت کارتهای اعتباری
پرداخت شده و سود دریافتی ناشی از فروش کالا یا خدمت به شرح ذیل ثبت می شود
بد - بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده - کارت میزان
اکد حساب: ۰۷۸۹۰۳۱۰ (۳۱۰۷۸۹)
بس - حساب پذیرنده کارت
پس سود دریافتی تسهیلات ناشی از فروش اموال یا خدمات
اکد حساب ۰۷۷۰۳۲۰۳۲۰ (۳۲۰۷۷۰)
به مبلغ فروش
ما به التفاوت مبلغ فروش و مبلغ تخفیف اخذ شده
معادل مبلغ تخفیف اخذ شده از پذیرنده کارت

د ثبتهای حسابداری اعطا یا عدم اعطای تسهیلات در مهلت تنفس
در صورتی که دارنده کارت میزان در مهلت تنفس تعیین شده نسبت به پرداخت وجه صورتحساب اقدام
نماید ثبت حسابداری زیر انجام میشود

بد - صندوق یا حساب مشتری
اکد حساب: ۳۱۱۰۰۱۰

به مبلغ وصولی

بس - بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده - کارت میزان
که حساب: ۳۱۱۰۷۸۹

به مبلغ وصولی

۱۰ در صورتی که دارنده کارت میزان در مهلت تنفس تعیین شده نسبت به پرداخت وجه صورتحساب اقدام
نموده و مطابق با مفاد ماده (۱۷) دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری میزان برای کارکنان دولت و کارگران به
صورت اقساطی در مقاطع ماهانه نسبت به بازپرداخت صورتحساب اقدام نماید تسهیلات اعطایی به شرح

ذیل در حساب ها ثبت می شود

بد - تسهیلات اعطایی مرابحه غیر دولتی - کارت میزان کد حساب: ۳۱۱۰۵۷۵

بد - سود دریافتی تسهیلات اکد حساب: ۳۱۱۰۷۹۷

بس - بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده - کارت میزان
کد حساب: ۳۱۱۰۷۸۶

بس - سود سالهای آینده تسهیلات غیر دولتی

کد حساب: ۳۲۰۵۵۰

ه ثبت های حسابداری بازپرداخت تسهیلات در زمان سررسید

۱۱ وصول تسهیلات در سررسید به شرح ذیل در حساب ها ثبت می شود:

بد - صندوق یا حساب مشتری

کد حساب: ۳۱۱۰۰۱۰

بس - تسهیلات اعطایی مرابحه غیر دولتی - کارت میزان

کد حساب: ۳۱۱۰۵۷۵

بس - سود دریافتی تسهیلات

اکد حساب: ۳۱۱۰۷۹۷

به مبلغ اصل خالص تسهیلات

به مبلغ سودهای آتی

به مبلغ اصل خالص تسهیلات

به میزان سود دوران بازپرداخت تسهیلات

به مبلغ اصل و سود تسهیلات اعطایی

به مبلغ اصل تسهیلات اعطایی

به مبلغ سود تسهیلات اعطایی

۱۳ شناسایی درآمد در سررسید هر قسط به شرح ذیل در حساب ها ثبت می شود:

بد - سود سالهای آینده تسهیلات غیر دولتی

کد حساب: 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 اقساطی در صورت عدم بازپرداخت در زمان سررسید
۱۳ - چنان چه تسهیلات اعطایی مراحه نسبه اقساطی در سررسید مقرر بازپرداخت نگردد در سررسید هر قسط درآمد مربوط شناسایی و به شرح ذیل در حساب ها ثبت میشود
بد - سود سالهای آینده تسهیلات غیر دولتی
کد حساب: ۳۲۰۵۵۰

به میزان سود مربوط به قسط در مراحه نسبه اقساطی
۱۳ - چنان چه تسهیلات اعطایی مراحه نسبه اقساطی در سررسید مقرر بازپرداخت نگردد در سررسید هر قسط
بس - سود دریافتی تسهیلات کد حساب: ۳۲۰۷۷۰

به میزان سود مربوط به قسط در مراحه نسبه اقساطی
ز ثبتهای حسابداری تعدیل حساب سود سالهای آینده تسهیلات اعطایی مراحه نسبه اقساطی در پایان دوره مالی
۱۴- چنانچه زمان سررسید تسویه تسهیلات 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 غیر دولتی
اکد حساب: ۳۲۰۵۵۰

بس - سود دریافتی تسهیلات
اکد حساب ۳۲۰۷۷۰

به میزان سود مربوط به سال "الف"
به میزان سود مربوط به سال "الف"

۱۵ در زمان سررسید که در سال آینده سال ب) خواهد بود دو حالت محتمل است
۱-۱۵ حالت اول در صورتی که تسهیلات در سررسید تسویه (وصول) شوند علاوه بر ثبتهای حسابداری مربوط
به بازپرداخت وصول تسهیلات نسبه اقساطی به ترتیب به شرح ثبت ردیف ۱۱ ثبت حسابداری زیر نیز انجام
می شود:

بد - سود سالهای آینده تسهیلات غیر دولتی
کد حساب: ۳۲۰۵۵۰

بس - سود دریافتی تسهیلات که حساب ۳۲۰۷۷۰
به میزان سود مربوط به سال "ب"
به میزان سود مربوط به سال "ب"

۱۵ ۲- حالت دوم تسهیلات در سررسید تسویه وصول نشوند ثبت حسابداری بابت شناسایی سود مربوط به
سال "ب" به شرح زیر انجام میشود
بد - سود سالهای آینده تسهیلات غیر دولتی
اکد حساب: ۳۲۰۵۵۰

بس - سود دریافتی تسهیلات کد حساب: ۳۲۰۷۷۰

ح ثبت های حسابداری شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین
به میزان سود مربوط به سال "ب"
به میزان سود مربوط به سال "ب"

۱۶ در صورتی که مشتری نسبت به بازپرداخت تمام یا بخشی از وجه صورتحساب در سررسید مقرر اقدام ننماید در تاریخ پایان سال یا در مقطعی که تهیه صورتهای مالی مورد نظر است هر کدام که مقدم باشد از تاریخ سررسید مقرر یا تاریخ آخرین محاسبه وجه التزام تأخیر تأدیه دین تا تاریخ پایان سال یا مقطع تهیه صورتهای مالی وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه محاسبه و به شرح زیر در حساب ها ثبت خواهد شد:

اکد حساب: ۳۱۰۷۹۸ (ر)

بس - وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی کد حساب ۳۲۰۷۵۰ (ر)
توضیح مؤسسه اعتباری موظف است در صورت عدم تحقق معیارهای ذکر شده در بند "ج" بخشنامه شماره مپ ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ مبنی بر محتمل بودن جریان منافع اقتصادی مرتبط با قرارداد به درون بانک و اندازه گیری مبلغ درآمد موضوع قرارداد به شیوه های قابل اتکا شناسایی درآمد تسهیلات اعم از سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین 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 غیر دولتی
که حساب ۳۲۰۵۵۰ (ر)
به میزان سودهای سررسید شده ی شناسایی نشده

بس - سود معوق تسهیلات غیر دولتی
اکد حساب: ۳۳۰۵۹۰ (ر)
ط ثبتهای حسابداری بازپرداخت مبالغ مصرف شده اعتبار پس از سررسید مقرر و قبل از انتقال به طبقات غیر جاری
۱۷ در صورتی که مشتری نسبت به بازپرداخت تمام یا بخشی از وجه صورتحساب در سررسید مقرر اقدام ننماید چنان چه مبلغ مزبور قبل از انتقال تسهیلات به طبقات غیر جاری وصول گردد ثبت حسابداری زیر انجام می شود
بد - صندوق یا حساب مشتری کد حساب: ۳۱۰۰۱۰ (ر)

بس - تسهیلات اعطایی مراحه غیر دولتی - کارت مراحه
کد حساب: ۳۱۰۵۷۵ (ر)
بس - سود دریافتی تسهیلات
اکد حساب: ۳۱۰۷۹۷ (ر)
بس - وجه التزام دریافتی تسهیلات
اکد حساب ۳۱۰۷۹۸ (ر)
بس - وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی
کد حساب: ۳۲۰۷۵۰ (ر)
به مبلغ اصل تسهیلات اعطایی سهم مربوط به
اصل تسهیلات از مبلغ وصولی
به مبلغ سود تسهیلات اعطایی سهم مربوط به
سود تسهیلات از مبلغ وصولی
به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده سهم مربوط به وجه التزام تأخیر تأدیه دین از مبلغ وصولی
به میزان ما به التفاوت کل وجه التزام تأخیر تأدیه
دین متعلقه و وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده سهم مربوط به وجه التزام تأخیر تأدیه دین از مبلغ وصولی
ی - ثبت حسابداری بازپرداخت تسهیلات اعطایی مراحه نسبتبه اقساطی قبل از سررسید
۱۸ در صورت وصول تسهیلات قبل از سررسید مؤسسه اعتباری موظف است بر اساس ضوابط تخفیف لازم را به مشتری اعطاء نماید ثبت حسابداری این رویداد به شرح زیر انجام میشود

بد - صندوق یا حساب مشتری
(کد حساب ۳۱۰۰۱۰)
بد - سود سالهای آینده تسهیلات غیر دولتی
اکد حساب ۳۲۰۵۵۰ (ر)
بس - تسهیلات اعطایی مراحه غیر دولتی - کارت میزان
اکد حساب: ۳۱۰۵۷۵ (ر)
بس - سود دریافتی تسهیلات
اکد حساب: ۳۱۰۷۹۷ (ر)
بس - سود دریافتی تسهیلات
اکد حساب ۳۲۰۷۷۰ (ر)

ک - ثبت حسابداری زمان تسویه قراردادهای مرابحه و صدور کارت میزان

به میزان مبلغ وصولی

به میزان سود تسهیلات اقساط وصول شده قبل از سررسید

به میزان سهم مربوط به اصل تسهیلات از مبلغ وصولی

به میزان سهم مربوط به سود تسهیلات از مبلغ وصولی

به میزان سود دریافتی یا مابه التفاوت

۱۹ پس از تسویه کامل قراردادهای مرابحه و صدور کارت میزان قراردادهای مزبور به شرح ذیل از حسابهای

انتظامی برگشت میشود

بد - طرف حساب های انتظامی اکد حساب: (۵۳۲۰۲۰۰ر)

به مبلغ یک ریال

بس - حسابهای انتظامی - قراردادهای مرابحه

اکد حساب (۵۳۱۰۲۱۰ر)

بد - طرف حساب های انتظامی

اکد حساب: (۵۳۲۰۲۰۰ر)

به مبلغ یک ریال

به مبلغ یک ریال

بس - حساب های انتظامی - قراردادهای صدور کارت میزان
اُکد حساب: ۵۳۱۰۲۱۰ (۵۳۱۰۲۱۰)

به مبلغ یک ریال

توضیح در زمان ابطال کارت میزان بر اساس مفاد دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری میزان برای کارکنان دولت و کارگران
ثبتهای حسابداری فوق عیناً اعمال خواهد شد.

۲۰ پس از استرداد وثایق مأخوذه حسابهای انتظامی مربوط به وثایق مأخوذه به شرح ذیل از حسابها
برگشت می شود

بد - طرف حساب های انتظامی

کد حساب: ۵۳۲۰۲۰۰ (۵۳۲۰۲۰۰)

به مبلغ ترهین یا ارزش اسمی مأخوذه

بس - حسابهای انتظامی - وثایق مرابحه

کد حساب: ۵۳۱۰۲۱۰ (۵۳۱۰۲۱۰)

به مبلغ ترهین یا ارزش اسمی مأخوذه

بد - طرف حساب های انتظامی کد حساب ۵۳۲۰۲۰۰ (۵۳۲۰۲۰۰)

به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال

بس - حسابهای انتظامی - برگها و اشیاء تضمینی (کد حساب: ۵۳۱۰۲۱۰ (۵۳۱۰۲۱۰))

به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال

دستورالعمل حسابداری کارت اعتباری میزان برای کارکنان دولت و کارگران در اولین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۱۶/۱۶
کمیسیون اعتباری به تصویب رسید.

