



بخشنامه شماره 95/207036 مورخ ۱۳۹۵/۰۶/۳۱؛ ابلاغ "دستورالعمل حسابداری کارت اعتباری مرابحه (کام)" - تعیین "کارمزد صدور و اعتبارسنجی مشتری" و "آبونمان سالانه کارت اعتباری"

موضوع

۹۵۲۰۷۰۳۶

۱۳۹۵۰۶۳۱

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

به تعالی

اقتصاد مقاومتی، اقدام و عمل

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی به استثنای بانکهای قرض الحسنه)، شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی بانک مشترک ایران - ونزوئلا و بانک بین المللی کیش ارسال میشود.

با سلام

احتراماً، همان گونه که استحضار دارند اصلاحیه دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری مرابحه (کام) طی بخشنامه شماره ۹۵۱۹۴۲۲۷ مورخ ۱۳۹۵/۰۶/۱۸ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید.

یکی از حلقه های متصل به دستورالعمل اجرایی مذکور که میتواند در تبیین بهتر و اجرای صحیح و مطلوب تر دستورالعمل یاد شده مؤثر باشد عملیات حسابداری مربوط به نحوه ثبت و ضبط رویدادهای مالی مرتبط با کارت اعتباری مرابحه (کام) است. بدیهی است این مهم میتواند موجب ایجاد وحدت رویه شناسایی و ثبت دقیق رویدادهای مالی مربوط و ارتقای شفافیت صورتهای مالی مؤسسات اعتباری شود.

با عنایت به مراتب فوق الذکر دستورالعمل حسابداری کارت اعتباری مرابحه (کام) به شرح پیوست تدوین و در پانزدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۰۶/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری به تصویب رسید. همان گونه که در متن دستورالعمل مزبور نیز تصریح شده است آن صرفاً در خصوص کارتهای اعتباری که در چارچوب دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری مرابحه (کام) موضوع بخشنامه صدرالذکر صادر میگردد لازم الاجرا بوده و لذا ان بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی موظف است عملیات حسابداری را وفق مفاد دستورالعمل در دفاتر خود اعمال نماید.

در دستورالعمل یاد شده تلاش شده است اهم رویدادهای مالی مرتبط با کارت اعتباری و تغییرات اعمال شده در دستورالعمل به شرح ذیل تبیین شود:

۱ رویدادهای مالی مرتبط با امکان بازپرداخت تسهیلات دریافتی مرابحه با استفاده از کارت اعتباری به صورت نسبه اقساطی؛

رویدادهای مالی در ارتباط با تخفیف حداقل ۹۰ درصد سود مستتر در قسط اقساط زود پرداخت متناسب با مدت باقی مانده تا سررسید قسط اقساط پرداخت شده در صورت بازپرداخت تمام یا بخشی از تسهیلات دریافتی مرابحه با استفاده از کارت اعتباری توسط مشتری پیش از سررسید؛

رویدادهای مالی مرتبط با عدم دریافت سود از مشتری در صورت توافق مؤسسه اعتباری و پذیرنده کارت اعتباری مبنی بر پرداخت مطالبات پذیرنده ناشی از استفاده مشتری از کارت اعتباری از سوی مؤسسه اعتباری در پایان دوره تنفس مشروط به این که مشتری بدهی خود را تا پایان دوره تنفس پرداخت نماید؛

تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کدپستی: ۳۱-۱۵۳۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ بیات اینترنتی : www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

رویدادهای مالی در ارتباط با واریز وجه به کارت اعتباری از سوی مشتری به منظور افزایش مبلغ قابل پرداخت در خریدهای با مبالغ بیش از سقفهای تعیین شده با استفاده از کارت اعتباری

علاوه بر این در جلسه موصوف کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران کارمزد صدور و اعتبار سنجی مشتری و آبونمان سالانه کارت اعتباری موضوع ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری مرابحه (کام) به ترتیب یک صدهزار ریال و یک درصد اعتبار تخصیص یافته به دارنده کارت تعیین شد.

در خاتمه ضمن اعلام این که بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای فراگیر شدن کارت اعتباری مرابحه (کام) عزم و اهتمام جدی دارد بر لزوم تمهید تمامی مقدمات لازم از سوی بانکها و مؤسسات اعتباری برای صدور و گسترش آن در نظام بانکی کشور تاکید مینماید و خاطر نشان میسازد که عملکرد بانکها در این رابطه به دقت تحت رصد بانک مرکزی خواهد بود همچنین متذکر میشود نقد شدن مبلغ اعتبار کارتهای اعتباری نزد پذیرنده ها از آن حیث که موجب انحراف موضوع از کارکرد اصلی و اهداف متصور بر آن میشود مطلقاً ممنوع بوده و لذا لازم است بانک ها و مؤسسات اعتباری با اتخاذ تمهیدات و

تدابیر لازم امکان عملی شدن این مخاطره را به ویژه نزد مؤسسات پولی و اعتباری که فرآیند ساماندهی و اخذ مجوز را طی میکنند به حداقل ممکن کاهش دهند. بدیهی است با بانک ها و مؤسسات اعتباری که در این رابطه اهتمام جدی نداشته و قصور نمایند برابر مقررات برخورد خواهد شد.

با عنایت به موارد یاد شده خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن تاکید و نظارت دقیق شود. همچنین مقتضی است ترتیبی اتخاذ شود تا نسخه ای از بخشنامه ابلاغی به واحدهای ذی ربط به مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری این بانک ارسال گردد. ۳۹۸۳۸۴۰

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی
عبدالمهدی ارجمند نژاد حمیدرضا غنی آبادی
۰۲-۳۲۱۵

تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۹۵۱ کدپستی: ۳۱-۱۵۳۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ ریاست 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 مرابحه
گروه مطالعاتی حسابداری و مالی
شهریور ماه ۱۳۹۵

فهرست مطالب مقدمه:

۱. ثبتهای حسابداری وثایق و تضمینات مأخوذه
- ثبتهای حسابداری زمان انعقاد قرارداد صدور کارت مرابحه و اعطای کارت مرابحه به مشتری
- ثبتهای حسابداری واریز وجه نقد به کارت مرابحه توسط مشتری
۴. ثبتهای حسابداری زمان استفاده از مانده اعتبار کارت مرابحه توسط مشتری
۵. ثبتهای حسابداری مؤسسه اعتباری در زمان سررسید تسهیلات اعطایی
- ثبتهای حسابداری تعدیل حساب سود سالهای آینده تسهیلات اعطایی مرابحه نسبه دفعی در مقطع تهیه صورتهای مالی
- ثبتهای حسابداری بازپرداخت مرابحه در قالب نسبه اقساطی
- ثبتهای حسابداری شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین

11

۹. ثبتهای حسابداری بازپرداخت مبالغ مصرف شده اعتبار پس از سررسید مقرر و قبل از انتقال به طبقات غیر جاری ۱۲
۱۰. ثبتهای حسابداری بازپرداخت تسهیلات اعطایی مرابحه نسبه دفعی اقساطی قبل از سررسید

۱۳

۱۱. ثبتهای حسابداری زمان تسویه قراردادهای مرابحه و صدور کارت مرابحه

الله
ESI

کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری با هدف ایجاد وحدت رویه شناسایی و ثبت دقیق رویدادهای مالی مربوط به کارت اعتباری در مؤسسات اعتباری و نیز ارتقاء شفافیت صورتهای مالی آنها به استناد ماده (۸۶) آیین نامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیر دولتی بند (۲) از پانصد و سی و یکمین جلسه مورخ ۱۳۶۳/۴/۳ شورای محترم پول و اعتبار و نیز با توجه به مفاد دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری موضوع یازدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۵/۳۱ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دستورالعمل حسابداری کارت اعتباری مرابحه که از این پس به اختصار «دستورالعمل نامیده می شود را به شرح زیر تصویب نمود:

۱. اثباتهای حسابداری وثایق و تضمینات مأخوذه

۱۱ قبل از انعقاد قرارداد کارت مرابحه مؤسسه اعتباری باید مشتری را اعتبار سنجی و متناسب با میزان توان و ظرفیت اعتباری وی عنداللزوم وثایق و تضمینات کافی و قابل اطمینان اخذ نماید در صورت اخذ وثایق از مشتری چنانچه 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 در صورتی که از نوع اوراق بهادار تضمینی باشد به مبلغ تعهد شده و چنانچه از نوع سهام باشد به مبلغ قیمت مورد محاسبه به شرح ذیل در حساب ها ثبت می شود

بد حسابهای انتظامی - وثایق کارت مرابحه

اکد حساب: ۵۳۱۰۲۱۰ (۵۳۱۰۲۱۰)

بس طرف حساب های انتظامی

کد حساب ۵۳۲۰۲۰۰ (۵۳۲۰۲۰۰)

به مبلغ ترهین اموال ارزش کارشناسی اشیاء قیمتی مبلغ تعهد شده اوراق بهادار ما خوزه قیمت مورد محاسبه سهام و سایر اوراق بهادار

به مبلغ ترهین اموال ارزش کارشناسی اشیاء قیمتی مبلغ تعهد سده اوراق بهادار ماخوزه قیمت مورد محاسبه سهام و سایر اوراق بهادار

۱-۲- تعداد برگهای اوراق بهادار و قطعه های اشیاء قیمتی به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال به شرح ذیل در حساب ها ثبت میشود

بد حسابهای انتظامی - برگهای اوراق بهادار و اشیاء قیمتی

اکد حساب: ۵۳۱۰۲۱۰ (۵۳۱۰۲۱۰)

به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال

بس طرف حساب های انتظامی

کد حساب ۵۳۲۰۲۰۰ (۵۳۲۰۲۰۰)

به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال

۱- محاسبه و اخذ کارمزد ارزیابی وثایق در چارچوب ضوابط ابلاغی به شرح زیر در حساب ها ثبت می گردد

بد صندوق یا حساب متقاضی

اکد حساب (۳۱۰۰۱۰) (۳۱۰۰۱۰)

به مبلغ کارمزد متعلقه در چارچوب ضوابط ابلاغی

بس حساب کارمزد دریافتی

کد حساب ۳۲۰۸۰۰ (۳۲۰۸۰۰)

به مبلغ کارمزد متعلقه در چارچوب

ضوابط ابلاغی

ثبتهای حسابداری زمان انعقاد قرارداد صدور کارت مرابحه و اعطای کارت مرابحه به مشتری

۲-۱- پس از انعقاد قرارداد صدور کارت مرابحه به منظور صدور کارت مرابحه قرارداد مذکور در حساب انتظامی

قراردادها به مبلغ یک ریال به شرح ذیل ثبت می گردد

بد حساب های انتظامی - قراردادهای کارت مرابحه

اکد حساب: ۵۳۱۰۲۱۰ (۵۳۱۰۲۱۰)

به مبلغ یک ریال

بس طرف حساب های انتظامی

کد حساب ۵۳۲۰۲۰۰ (۵۳۲۰۲۰۰)

به مبلغ یک ریال

۲-۲- مبلغ دریافتی بابت ابطال تمبر مالیاتی باید به شرح ذیل در حسابها ثبت شود

بد صندوق یا حساب متقاضی

اکد حساب (۳۱۰۰۱۰) (۳۱۰۰۱۰)

به مبلغ تمبر

٣-٢- هم زمان با صدور و فعال نمودن كارت مرابحه تعداد كارتهاي صادره به شرح ذيل در حساب ها ثبت مي شود

بد حسابهاي انتظامي - كارت مرابحه

أكد حساب: ٣١٠٠٣١ ر (٥٣)

به ازاي هر كارت يك

ريال

بِس طرف حسابهاي انتظامي

أكد حساب: ٢٠٢٠٠٣٢ ر (٥٣)

به ازاي هر كارت يك

ريال

توضيح در زمان ابطال و يا پايان اعتبار كارت مرابحه ثبت انتظامي فوق معكوس ميشود.

٢-٤- هم زمان با اعطاي كارت مرابحه به مشتري تعهدات بانك بابت پرداخت وجه کالا و خدمات خريداري شده

توسط مشتری به پذیرنده کارت به شرح ذیل در حساب ها ثبت میشود
بد طرف تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری - کارت مرابحه
اکد حساب: ۵۳۱۰۵ (۳۱۰۵)
بس تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری - کارت مرابحه
اکد حساب: ۵۳۲۰۱۰۵ (۳۲۰۱۰۵)
به مبلغ اعتبار اعطایی
به مبلغ اعتبار اعطایی
توضیح در زمان شارژ مجدد کارت مرابحه ثبت حسابداری فوق عیناً تکرار می گردد.
ثبتهای حسابداری واریز وجه نقد به کارت مرابحه توسط مشتری
چنان چه مشتری پس از انعقاد قرارداد و صدور کارت مرابحه اقدام به واریز وجه به کارت نماید به شرح ذیل در
حساب ها ثبت می شود
بد صندوق یا حساب مشتری
اکد حساب (۳۱۰۰۱۰) (۳۱۰۰۱۰)
بس بستانکاران موقت - کارت اعتباری مرابحه سایر حساب های مربوط
کد حساب ۳۲۰۶۵۰ (۳۲۰۶۵۰)
به مبلغ واریزی
به مبلغ واریزی
تبصره سرفصل سایر حسابهای فوق با توجه به ضوابط و مقررات حاکم بر واریز وجه توسط مشتری به کارت
اعتباری مرابحه تعیین میشود.
ESI

۴ ثبت های حسابداری زمان استفاده از مانده اعتبار کارت مرابحه توسط مشتری

۴-۱- با توجه به استفاده مشتری از مانده اعتبار کارت مرابحه تعهدات مؤسسه اعتباری به میزان اعتبار مصرف شده کاهش و به شرح ثبت انتظامی ذیل از حسابها برگشت داده میشود

بد تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری - کارت مرابحه

کد حساب: ۵۳۳۰۱۰۵

بس طرف تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری - کارت مرابحه

اکد حساب: ۵۳۱۰۱۰۵

به مبلغ اعتبار مصرف شده

به مبلغ اعتبار مصرف شده

تبصره در صورتی که کارت اعتباری مرابحه دارای مانده بستانکار ناشی از واریز وجه به حساب کارت توسط مشتری باشد ابتدا مانده بستانکار کارت تسویه شده و سپس به میزان استفاده شده از مبلغ اعتبار کارت تعهدات مؤسسه اعتباری برگشت میشود.

توضیح در صورت ابطال کارت مرابحه نیز ثبت فوق به مبلغ اعتبار کاهش یافته عیناً اعمال می گردد.

۴-۲- با توجه به این که در زمان استفاده از مانده اعتبار مشتری به وکالت از مؤسسه اعتباری کالا یا خدمتی را از پذیرنده کارت دریافت میدارد لذا اموال و یا خدمات مورد تقاضای مشتری توسط مؤسسه اعتباری از پذیرنده کارت خریداری و در قالب تسهیلات مرابحه نسبه دفعی اقساطی به مشتری واگذار می گردد.

بنابراین در وهله نخست اموال و خدمات موضوع قرارداد توسط مؤسسه اعتباری تحصیل می گردد که به شرح ذیل ثبت می گردد

بد اموال خدمات خریداری شده برای مرابحه غیر دولتی - تسهیلات کارت مرابحه (کد حساب: ۳۱۰۸۸۵)

بس حساب پذیرنده کارت

(کد حساب)

به مبلغ بهای تمام شده اموال خدمات تحصیل شده به مبلغ بهای تمام شده اموال خدمات تحصیل شده

۴-۳- پس از تحصیل اموال خدمات موضوع قرارداد توسط مؤسسه اعتباری اموال خدمات مزبور در همان زمان ابتدا مانده بستانکار کارت وجوه واریزی توسط مشتری تسویه شده و سپس الباقی در قالب تسهیلات مرابحه نسبه دفعی اقساطی به مشتری اعطا می گردد لذا ثبت حسابداری مربوط به شرح ذیل در دفاتر اعمال می شود

بد بستانکاران موقت - کارت اعتباری مرابحه سایر حساب های مربوط که حساب: (۳۲۰۶۵۰)
بد تسهیلات اعطایی مرابحه غیر دولتی - تسهیلات کارت مرابحه
اکد حساب: (۳۱۰۵۷۵)
به مبلغ مانده بستانکار کارت
به مبلغ اصل تسهیلات اعطایی (میزان اعتبار استفاده شده)
بد سود دریافتی تسهیلات
اکد حساب: (۳۱۰۷۹۷)
به میزان سود مؤسسه اعتباری در دوران بازپرداخت مرابحه نسبه
بس اموال خدمات خریداری شده برای مرابحه غیر دولتی -
تسهیلات کارت مرابحه
(کد حساب: ۳۱۰۸۸۵)
به مبلغ بهای تمام شده اموال خدمات
بس سود سالهای آینده تسهیلات غیر دولتی
اکد حساب: (۳۲۰۵۵۰)
به میزان سود مؤسسه اعتباری در دوران بازپرداخت مرابحه نسبه
۴-۴- چنان چه طبق توافق مؤسسه اعتباری و پذیرنده کارت پرداخت مطالبات پذیرنده ناشی از استفاده مشتری از
کارت اعتباری در پایان دوره تنفس انجام پذیرد مؤسسه اعتباری بابت استفاده مشتری از کارت اعتباری مجاز به
دریافت سود نمیشد از این رو در هنگام تحصیل اموال و خدمات موضوع قرارداد توسط مؤسسه اعتباری به جای
ثبت ردیف (۲۴) ثبت حسابداری به شرح ذیل در دفاتر اعمال می گردد
بد اموال خدمات خریداری شده برای مرابحه غیر دولتی - تسهیلات کارت مرابحه
(کد حساب: ۳۱۰۸۸۵)
بس بستانکاران موقت بدهی بانک به پذیرندگان کارتهای اعتباری مرابحه اُکد حساب (۳۲۰۶۵۰)
به مبلغ بهای تمام شده اموال خدمات تحصیل شده به مبلغ بهای تمام شده اموال خدمات تحصیل شده
۵۴- پس از تحصیل اموال خدمات موضوع بند ۴۴ فوق توسط مؤسسه اعتباری اموال خدمات مزبور در همان
زمان به مشتری ارائه میگردد لذا به جای ثبت ردیف (۳۴) ثبت حسابداری به شرح ذیل در دفاتر اعمال
می شود:
بد بدهکاران بابت کارتهای اعتباری قابل وصول در سررسید.
اکد حساب: (۳۱۰۷۸۶)
بس اموال خدمات خریداری شده برای مرابحه غیر دولتی
تسهیلات کارت مرابحه
اکد حساب: (۳۱۰۸۸۵)
به مبلغ بهای تمام شده اموال خدمات
به مبلغ بهای تمام شده اموال خدمات
۶۴ پس از پایان دوره تنفس باید مبلغ بهای تمام شده اموال خدمات تحصیل شده به پذیرنده کارت پرداخت
شود.
ESI

۴-۶-۱- چنانچه مشتری قبل از پرداخت مؤسسه اعتباری به پذیرنده نسبت به بازپرداخت بدهی خود اقدام نماید ابتدا ثبت حسابداری ذیل در دفاتر اعمال میشود

بد صندوق ر حساب مشتری

کد حساب: ۳۱۰۰۱۰ (۳۱۰۷۸۶)

بس بدهکاران بابت کارتهای اعتباری ر قابل وصول در سررسید اکد حساب (۳۱۰۷۸۶)

به مبلغ بهای تمام شده اموال خدمات

به مبلغ بهای تمام شده اموال خدمات

برای واريز وجه به حساب پذیرنده کارت نیز ثبت حسابداری زیر در دفاتر انجام میشود

ید بستانکاران موقت بدهی بانک به پذیرندگان کارتهای اعتباری مرابحه

کده حساب: ۳۲۰۶۵۰ (۳۲۰۶۵۰)

بس حساب پذیرنده کارت

(کد حساب:-)

به مبلغ بهای تمام شده اموال خدمات

به مبلغ بهای تمام شده اموال خدمات

۴-۶-۲- در صورتی که مشتری در پایان دوره تنفس اقدام به بازپرداخت بدهی خود به مؤسسه اعتباری

ننماید، علاوه بر انجام ثبت دوم ردیف ۴-۶-۱ ثبت حسابداری ذیل نیز به جای ثبت اول ردیف یاد شده در

دفاتر اعمال میشود

بد تسهیلات اعطایی مرابحه غیر دولتی - تسهیلات کارت مرابحه

اکد حساب: ۳۱۰۵۷۵ (۳۱۰۵۷۵)

بس بدهکاران بابت کارتهای اعتباری ر قابل وصول در سررسید

اکد حساب (۳۱۰۷۸۶)

به مبلغ پرداختی به پذیرنده کارت

به مبلغ پرداختی به پذیرنده کارت

توضیح به مانده حساب تسهیلات اعطایی مرابحه غیر دولتی موضوع ماده (۳۴) دستور العمل اجرایی کارت

اعتباری که مشتری در پایان دوره تنفس ملزم به تسویه میباشد مطابق توافقات انجام شده فی مابین مشتری و

مؤسسه اعتباری از زمان پرداخت وجه توسط مؤسسه اعتباری به پذیرنده کارت وجه التزام تأخیر تأدیه دین تعلق

می گیرد.

ثبت‌های حسابداری مؤسسه اعتباری در زمان سررسید تسهیلات اعطایی
۱۵ در سررسید تسهیلات اعطایی در صورت وصول تمام بخشی از مطالبات مؤسسه اعتباری دریافت وجه
تسهیلات مزبور و نیز شناسایی درآمد مربوط به آن به شرح ذیل در حساب‌ها ثبت می‌گردد:
۵-۱-۱- ثبت حسابداری وصول وجه تمام ر بخشی از تسهیلات

بد صندوق یا حساب مشتری

اکد حساب (۳۱۰۰۱۰/۳)

به مبلغ اصل و سود تسهیلات اعطایی مبلغ وصولی

بس تسهیلات اعطایی مرابحه غیر دولتی - تسهیلات کارت مرابحه

اکد حساب: (۳۱۰۵۷۵/۳)

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

بس سود دریافتی تسهیلات اکد حساب: (۳۱۰۷۹۷/۳)

به مبلغ سود تسهیلات اعطایی اسهم مربوط به سود تسهیلات از مبلغ وصولی

۵-۱-۲- ثبت حسابداری شناسایی درآمد

بد سود سالهای آینده تسهیلات غیر دولتی اکد حساب (۳۲۰۵۵۰/۳)

به میزان کل سود دوران مرابحه نسبه

بس سود دریافتی تسهیلات کد حساب: (۳۳۰۷۷۰/۳)

به میزان کل سود دوران مرابحه نسبه

۵-۲- چنان چه تسهیلات اعطایی در سررسید مقرر بازپرداخت نگردد در سررسید تسهیلات صرفاً درآمد مربوط به

شرح ذیل شناسایی و در حسابها ثبت می شود

بد سود سالهای آینده تسهیلات غیر دولتی (کد حساب: (۳۲۰۵۵۰/۳)

به میزان کل سود دوران مرابحه نسبه

بس سود دریافتی تسهیلات اکد حساب (۳۳۰۷۷۰/۳)

به میزان کل سود دوران مرابحه نسبه

ESI

ثبت های حسابداری تعدیل حساب سود سالهای آینده تسهیلات اعطایی مراحله نسبه دفعی در مقطع تهیه صورتهای مالی

۱۶- در صورتی که زمان سررسید (تسویه قرارداد به گونه ای باشد که بخشی از سود آن مربوط به یک دوره دوره «الف» و بخشی دیگر مربوط به دوره آینده دوره «ب» باشد در این صورت ثبت زیر در پایان دوره ای که تهیه صورتهای مالی مورد نظر است صورت می پذیرد

بد سود سالهای آینده تسهیلات غیر دولتی

کد حساب: ۳۳۰۵۵۰

بس سود دریافتی تسهیلات

کد حساب: ۳۳۰۷۷۰

ر

به میزان سود مربوط به دوره «الف»

به میزان سود مربوط به دوره «الف»

۲۶ در زمان سررسید که در دوره آینده دوره «ب» خواهد بود دو حالت به شرح ذیل محتمل میباشد
۱-۲-۶- حالت اول در صورتی که تسهیلات در سررسید تسویه (وصول) شود علاوه بر ثبت های حسابداری وصول تسهیلات نسبه دفعی به شرح ثبتهای ردیف (۴-۱-۱) ثبت حسابداری زیر نیز انجام میشود

بد سود سالهای آینده تسهیلات غیر دولتی

اکد حساب ۳۳۰۵۵۰

بس سود دریافتی تسهیلات

اکد حساب ۳۳۰۷۷۰

به میزان سود مربوط به دوره «ب»

به میزان سود مربوط به دوره «ب»

۲-۲-۶- حالت دوم در صورتی که تسهیلات در سررسید تسویه (وصول) نشود صرفاً ثبت حسابداری زیر

در دفاتر مؤسسه اعتباری اعمال می گردد

سود سالهای آینده تسهیلات غیر دولتی

کد حساب ۳۳۰۵۵۰

بس سود دریافتی تسهیلات

کد حساب ۳۳۰۷۷۰

به میزان سود مربوط به دوره ای

به میزان سود مربوط به دوره «ب»

ESI

ثبت های حسابداری بازپرداخت مراحه در قالب نسبه اقساطی

۱۷- در صورتی که تسهیلات اعطایی کارت اعتباری به صورت نسبه اقساطی بازپرداخت گردد وصول تسهیلات در سررسید هر قسط به شرح ذیل در حساب ها ثبت می شود

ید صندوق یا حساب مشتری
به میزان کل مبلغ هر قسط
(کد حساب: ۳۱۰۰۱۰)

بس تسهیلات اعطایی مراحه غیر دولتی - تسهیلات کارت اعتباری
اکد حساب: ۱۳۱۰۵۷۵
به مبلغ اصل قسط
بس سود دریافتی تسهیلات
اکد حساب: ۳۱۰۷۹۷
به مبلغ سود قسط

۲۷- در صورتی که تسهیلات اعطایی کارت اعتباری به صورت نسبه اقساطی بازپرداخت نگردد، شناسایی درآمد در سررسید هر قسط به شرح ذیل در حساب ها ثبت میشود

ید سود سالهای آینده تسهیلات غیر دولتی
اکد حساب: ۳۲۰۵۵۰
بس سود دریافتی تسهیلات
کد حساب (۳۳۰۷۷۰)
به میزان سود مربوط به قسط
به میزان سود مربوط به قسط

چنان چه تسهیلات اعطایی مراحه به صورت نسبه اقساطی در سررسید مقرر بازپرداخت نگردد، در سررسید هر قسط صرفاً درآمد مربوط به شرح ذیل شناسایی و در حساب ها ثبت می شود:

ید سود سالهای آینده تسهیلات غیر دولتی اکد حساب (۳۲۰۵۵۰)
بس سود دریافتی تسهیلات
کد حساب: ۳۳۰۷۷۰
به میزان سود مربوط به قسط
قسط
به میزان سود مربوط به قسط

۴۷ ثبتهای حسابداری تعدیل حساب سود سالهای آینده تسهیلات اعطایی مراحه نسبه اقساطی در پایان دوره مالی مشابه با ثبتهای حسابداری تسهیلات اعطایی مراحه نسبه دفعی (بند (۶) میباشد.

۵۷ مؤسسه اعتباری موظف می‌باشد در صورت عدم تحقق معیارهای شناسایی درآمد مطابق با ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی شناسایی درآمد مربوط به سود تسهیلات اعطایی را به روش تعهدی متوقف نموده و ثبت حسابداری زیر را برای تعدیل سود سالهای آینده در دفاتر خود اعمال نماید

توضیح بدیهی است پس از تحقق معیارهای شناسایی درآمد وفق ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی مؤسسه اعتباری باید ثبت شناسایی درآمد را در دفاتر خود اعمال نماید.

ثبت های حسابداری شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین

۱- در مورد تسهیلاتی که در سررسید وصول نشده است در مقاطعی که تهیه صورتهای مالی مورد نظر است از تاریخ سررسید یا تاریخ آخرین محاسبه وجه التزام تأخیر تأدیه دین تا مقطع تهیه صورتهای مالی وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه محاسبه و به شرح زیر در حسابها ثبت خواهد شد.

بد وجه التزام دریافتنی

اکد حساب: ۳۱۰۷۹۸ (۳۱)

بس وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی

اکد حساب: ۳۳۰۷۵۰ (۳۳)

۲- مؤسسه اعتباری موظف می‌باشد در صورت عدم تحقق معیارهای شناسایی درآمد مطابق با ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی شناسایی درآمد مربوط به وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه را به روش تعهدی متوقف نموده و ثبت حسابداری زیر را برای انعکاس وجه التزام تأخیر تأدیه دین در دفاتر خود اعمال نماید

بد وجه التزام دریافتنی

اکد حساب: ۳۱۰۷۹۸ (۳۱)

بس وجه التزام معوق تسهیلات اعطایی غیر دولتی

اکد حساب های : ۳۳۰۷۶۶ (۳۳)

به میزان وجه التزام متعلقه شناسایی نشده

به میزان وجه التزام متعلقه شناسایی نشده

ESI

توضیح بدیهی است پس از تحقق معیارهای شناسایی درآمد وفق ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی مؤسسه اعتباری باید ثبت شناسایی درآمد را در دفاتر خود اعمال نماید.

ثبتهای حسابداری بازپرداخت مبالغ مصرف شده اعتبار پس از سررسید مقرر و قبل از انتقال به طبقات غیر جاری ۹-۱- چنانچه مشتری نسبت به بازپرداخت تمام یا بخشی از وجه صورتحساب در سررسید مقرر اقدام ننماید و مبلغ مزبور قبل از انتقال تسهیلات به طبقات غیر جاری وصول گردد ثبت حسابداری زیر انجام میشود

بد صندوق یا حساب مشتری

(کد حساب ۳۱۰۰۱۰ (۳۱)

بس تسهیلات اعطایی مرابحه غیر دولتی - تسهیلات کارت

مرابحه

اکد حساب: ۳۱۰۵۷۵ (۳۱)

بس سود دریافتنی تسهیلات

اکد حساب: ۳۱۰۷۹۷ (۳۱)

بس وجه التزام دریافتنی

اکد حساب: ۳۱۰۷۹۸ (۳۱)

بس وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی

اکد حساب: ۳۳۰۷۵۰ (۳۳)

به مبلغ اصل سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین وصولی

به مبلغ اصل تسهیلات وصولی

به مبلغ سود تسهیلات وصولی

به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی

شده

به میزان مابه التفاوت کل وجه التزام تاخیر تادیه دین متعلقه و وجه التزام تاخیر تادیه دین شناسایی شده
۹-۲- چنان چه طبق توافق مؤسسه اعتباری و پذیرنده کارت پرداخت مطالبات پذیرنده ناشی از استفاده مشتری از
کارت اعتباری در پایان دوره تنفس توسط مؤسسه اعتباری انجام پذیرفته باشد و مشتری نسبت به
بازپرداخت وجه صورتحساب در سررسید مقرر اقدام ننموده باشد و مبلغ مزبور قبل از انتقال تسهیلات به
طبقات غیر جاری وصول گردد ثبت حسابداری زیر انجام میشود
بد صندوق یا حساب مشتری
به مبلغ اصل و وجه التزام تاخیر تادیه دین وصولی
اکد حساب (۳۱۰۰۱۰)
بس تسهیلات اعطایی مراحه غیر دولتی - تسهیلات کارت مراحه
اکد حساب: (۳۱۰۵۷۵)
بس وجه التزام دریافتی
اکد حساب: (۳۱۰۷۹۸)
بس وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی
اکد حساب: (۳۲۰۷۵۰)
به مبلغ اصل تسهیلات وصولی
به میزان وجه التزام تاخیر تادیه دین شناسایی شده از تاریخ پرداخت مؤسسه اعتباری
به میزان ما به التفاوت کل وجه التزام تاخیر تادیه دین متعلقه و وجه التزام تاخیر تادیه دین شناسایی شده

۱۰ ثبت های حسابداری بازپرداخت تسهیلات اعطایی مراحه نسبه دفعی را اقساطی قبل از سررسید
۱۰-۱- 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
اکد حساب: (۳۱۰۰۱۰)
به میزان مبلغ وصولی از مشتری بابت اصل تسهیلات و سود تحقق یافته
بد سود سالهای آینده تسهیلات غیر دولتی
اکد حساب (۳۲۰۵۵۰)
به میزان تمام سود تسهیلات وصولی قبل از تخفیف

بس تسهیلات اعطایی مراحه غیر دولتی - تسهیلات کارت مراحه
کد حساب: ۳۱۰۵۷۵ (۳۱۰۵۷۵)

به میزان اصل تسهیلات وصولی

بس سود دریافتی تسهیلات

اکد حساب: ۳۱۰۷۹۷ (۳۱۰۷۹۷)

بس سود دریافتی تسهیلات

کد حساب ۳۲۰۷۷۰ (۳۲۰۷۷۰)

به میزان تمام سود تسهیلات وصولی قبل از تخفیف

به میزان سود دریافتی (سود محقق ده تسهیلات وصولی)

۱۱ ثبت های حسابداری زمان تسویه قراردادهای مراحه و صدور کارت اعتباری مراحه

۱۱۱ پس از تسویه کامل تسهیلات مربوط به قرارداد صدور کارت اعتباری قرارداد مزبور به شرح ذیل از

حسابهای انتظامی برگشت میشود

بد طرف حسابهای انتظامی

اکد حساب: ۵۳۲۰۲۱۰ (۵۳۲۰۲۱۰)

به مبلغ یک ریال

بس حسابهای انتظامی - قراردادهای کارت مراحه

اکد حساب: ۵۳۱۰۲۰۰ (۵۳۱۰۲۰۰)

به مبلغ یک ریال

۱۱-۲ پس از استرداد وثایق مأخوذه حسابهای انتظامی مربوط به وثایق مأخوذه به شرح ذیل از حسابها

برگشت می شود

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از مبلغ ترهین اموال ارزش کارشناسی اشیاء قیمتی مبلغ تعهد شده اوراق بهادار مأخوذه
قیمت مورد محاسبه سهام و سایر اوراق بهادار
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از مبلغ ترهین
اموال ارزش کارشناسی اشیاء قیمتی مبلغ تعهد شده اوراق بهادار ما خوده قیمت مورد محاسبه سهام و سایر اوراق بهادار
13

۱۱-۳- تعداد برگهای اوراق بهادار و قطعه های اشیاء قیمتی به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال به شرح ذیل از
حسابهای مؤسسه اعتباری عامل برگشت میشود
بد طرف حسابهای انتظامی
اکد حساب: ۵۳۲۰۲۰۰ (۵۳۲۰۲۰۰)
بس حسابهای انتظامی - برگهای اوراق بهادار و اشیاء قیمتی
کد حساب: ۵۳۱۰۲۱۰ (۵۳۱۰۲۱۰)

دستورالعمل حسابداری کارت اعتباری مرابحه» در پانزدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۶/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت
مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تصویب رسید و در خصوص کارتهای اعتباری که در چارچوب
دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری مصوب یازدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۵/۳۱ کمیسیون مقررات و
نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر میگردد لازم الاجرا میباشد.
ESI

