



| موضوع | بخشنامه شماره 98/93674 مورخ 1398/03/23؛ تعویق اجرای برخی از مواد دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری برای صورت‌های مالی سال 1397                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       | <p style="text-align: right;">۹۸۹۳۶۷۴<br/>۱۳۹۸۰۳۲۳</p> <p style="text-align: right;">بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران</p> <p>جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود.</p> <p style="text-align: right;">با سلام</p> <p>احتراما همان گونه که مستحضرن دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری پس از تصویب در یک هزار و دویست و چهل و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۳/۱ شورای محترم پول و اعتبار طی بخشنامه شماره ۹۷۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۳/۲۷ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید. چنانچه قبلا نیز اعلام شد تدوین دستور العمل مذکور با هدف استفاده صحیح از مبنای روش تعهدی شناسایی صحیح درآمدها و منطبق با قانون عملیات بانکی بدون ربا بهره و در چارچوب عقود اسلامی که نهایتا از مدیریت سود هموارسازی سود انتقال درآمدهای آتی به سال جاری و بالعکس شناسایی سودهای موهوم و نهایتا ارایه اطلاعات غیر واقعی به ذی نفعان و گمراه نمودن آنها از عملکرد واقعی مؤسسات اعتباری جلوگیری نماید انجام پذیرفت.</p> <p>متعاقب ابلاغ بخشنامه یاد شده درخواستهای متعددی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی واصل گردید که متضمن تقاضای مهلت بیشتر برای تمهید مقدمات اجرای دستورالعمل در شبکه بانکی و عدم امکان تنظیم صورتهای مالی سال ۱۳۹۷ بر مبنای دستور العمل مزبور بود. بدین لحاظ و در راستای مساعدت و همراهی با شبکه بانکی کشور مراتب به شورای محترم پول و اعتبار گزارش شد که متعاقباً آن شورا نیز در یک هزار و دویست و هفتاد و یکمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۳/۷ به شرح ذیل اتخاذ تصمیم نمود:</p> <p>شورای پول و اعتبار با تعویق اجرای مواد (۸) (۱۱) و (۲۲) دستور العمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری مصوب یک هزار و دویست و چهل و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۳/۱ برای صورتهای مالی سال ۱۳۹۷ موافقت نمود. شورای پول و اعتبار بر لزوم عدم شناسایی درآمد مطالبات مشکوک الوصول در صورتهای مالی سال ۱۳۹۷ تأکید نمود و مقرر داشت بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی باید ضمن تمهید الزامات اجرای دستورالعمل مذکور درآمدهای خود برای سال ۱۳۹۸ و بعد از آن را در چارچوب مفاد دستورالعمل یاد شده شناسایی نمایند.</p> <p>قطع نظر از مراتب پیش گفته بر لزوم توجه و اهتمام لازم به موارد ذیل تأکید می نماید</p> <p>به موجب اصول و استانداردهای حسابداری بر مبنای روش تعهدی همچنان شناسایی درآمد منوط به تحقق معیارهای ذیل میباشد</p> <p>جریان منافع اقتصادی مرتبط با قرارداد به درون واحد تجاری باشد.</p> <p>مبلغ درآمد عملیاتی را بتوان به گونه ای اتکاپذیر اندازه گیری نمود.</p> <p>تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۱۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: <a href="http://www.cbi.ir">www.cbi.ir</a></p> <p style="text-align: right;">بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران</p> <p>لازم است در شناسایی انواع درآمدها و هزینه ها اصل احتیاط مبنای عمل قرار گیرد و در موارد وجود تردید و ابهام با اهمیت در تحقق درآمد با هدف جلوگیری از شناسایی سودهای موهوم شناسایی درآمد موکول به رفع ابهام مزبور شود.</p> <p>به دلیل وجود تردید و ابهام با اهمیت در خصوص وصول مطالباتی که بر اساس ضوابط مقرر در دستور العمل طبقه بندی داراییهای مؤسسات اعتباری به طبقه مشکوک الوصول منتقل میشوند شناسایی درآمد این قبیل مطالبات متوقف گردد.</p> <p>قضاوت حرفه ای متولیان در زمینه نحوه شناسایی درآمد بسیار حائز اهمیت بوده و با توجه به معیارهای اساسی تعیین شده در این رابطه نسبت به شناسایی سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین اقدام گردد. شایان ذکر است قضاوت حرفه ای باید با در نظر گرفتن شرایط درونی و بیرونی حاکم بر رویداد مالی و با توجه به مجموعه عوامل تأثیر گذار و استدلالهای موجود در رابطه با شناسایی یا عدم شناسایی درآمد و میزان آن انجام شود.</p> |

با عنایت به ماهیت عقود مشارکتی که مبتنی بر رابطه شراکت میان بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی با مشتری است رعایت مفاد ضوابط اجرایی ناظر بر قراردادهای مذکور الزامی می باشد.

در خاتمه خواهشمند است ضمن ابلاغ مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی و نظارت بر حسن اجرای آن دستور فرمایند تمهیدات لازم و زیر ساختهای اطلاعاتی مورد نیاز برای اجرای دستور العمل مذکور به نحوی که امکان تنظیم صورت های مالی سال ۱۳۹۸ بر مبنای دستورالعمل یاد شده فراهم شود اتخاذ گردد. ۳۲۸۹۹۸۱ حف

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی محمد خدایاری

۰۲-۳۲۱۵

تهران ، بلوار میرداماد پلاک ۱۹۸ : تلفن: ۲۱۹۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۲۹۶ فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)



<https://ravihesab.com>

مؤسسه آموزشی راوی حساب