



«بخشنامه»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال می‌شود

با سلام؛

احتراماً، بدین وسیله به استحضار می‌رساند در راستای افزایش شفافیت گزارشگری مالی و نیز بر اساس بازخوردهای حاصله از شبکه بانکی کشور و با توجه به ابلاغ ویرایش ششم صورت‌های مالی نمونه مؤسسات اعتباری، موضوع بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۶۵۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۱ این بانک، تغییراتی در خصوص عناوین سرفصل، کد و تعاریف حساب‌های دفتر کل در «گمینه تدوین سرفصل حساب‌ها» تصویب گردید که مراتب به منظور اعمال در دفتر کل آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی به شرح زیر ابلاغ می‌گردد. تغییرات به عمل آمده در دفاتر کل شبکه بانکی کشور به منظور ثبت عملیات حسابداری مرتبط با «دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش»، «ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید» از جمله اوراق گام و برات الکترونیکی، «صکوک منتشره»، «بدهی اوراق مشارکت ارزی» و «پیش‌دریافت مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار» می‌باشد.

۱- ایجاد گروه جدید «دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش» شامل سرفصل حساب‌های زیر:

۱-۱) حساب وثایق تملیکی

عنوان حساب:	وثایق تملیکی
کد حساب:	۳/۱/۱۱۳۰
ماهیت حساب:	بدهکار
طبقه‌بندی:	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
گروه:	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
تعریف:	ارزش ریالی وثایقی که در قبال تسهیلات اعطایی در اختیار بانک قرار گرفته لیکن به علت اقدامات اجرایی ناشی از قصور بدهکاران در تأدیه مطالبات بانک، تملیک گردیده است. کل مطالبات بانک شامل مانده تسهیلات وصول نشده به علاوه سود و متفرعات و هرگونه هزینه اجرایی، در این حساب منعکس می‌شود.
نوع تغییر:	تغییر گروه حساب

۱-۲) حساب اموال غیرمنقول آماده برای فروش

عنوان حساب:	اموال غیرمنقول آماده برای فروش
کد حساب:	۳/۱/۱۱۳۱
ماهیت حساب:	بدهکار
طبقه‌بندی:	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
گروه:	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
تعریف:	اموال غیرمنقول که مؤسسه اعتباری تصمیم به فروش آن دارد و یا در جریان فرآیند واگذاری قرار دارد بر اساس استاندارد حسابداری مربوطه و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در این حساب ثبت می‌شود.
نوع تغییر:	ایجاد حساب



۳-۱) حساب اموال منقول آماده برای فروش

عنوان حساب:	اموال منقول آماده برای فروش
کد حساب:	۳/۱/۱۱۳۲
ماهیت حساب:	بدهکار
طبقه بندی:	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
گروه:	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
تعریف:	اموال منقول که مؤسسه اعتباری تصمیم به فروش آن دارد و یا در جریان فرآیند واگذاری قرار دارد بر اساس استاندارد حسابداری مربوطه و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در این حساب ثبت می شود.
نوع تغییر:	ایجاد حساب

۲- اصلاح سرفصل حساب های مرتبط با اوراق گام و اختصاص سرفصل حساب های یاد شده به عملیات مرتبط با «ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید» از جمله اوراق گام و برات الکترونیکی و ابزارهای احتمالی که در آینده ابلاغ خواهند شد، به شرح ذیل:

۲-۱) حساب تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید / دولتی

عنوان حساب:	تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید / دولتی
کد حساب:	۵/۳/۱/۰۰۴۸
ماهیت حساب:	بدهکار
طبقه بندی:	تعهدات مشتریان
گروه:	تعهدات مشتریان
تعریف:	این حساب نشان دهنده مبلغ تعهداتی است که شخص متعهد دولتی طبق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید در سررسید حسب توافق بعمل آمده، در قبال بانک تقبل نموده است. جهت موازنه این حساب، از کد ۵/۳/۲/۰۰۴۷ با عنوان حساب طرف سایر تعهدات مشتریان استفاده می شود.
معین پیشنهادی:	گواهی اعتبار مولد (گام)، برات الکترونیکی و سایر موارد
نوع تغییر:	تغییر عنوان و تعریف حساب

۲-۲) حساب تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید / غیردولتی

عنوان حساب:	تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید / غیردولتی
کد حساب:	۵/۳/۱/۰۰۴۹
ماهیت حساب:	بدهکار
طبقه بندی:	تعهدات مشتریان
گروه:	تعهدات مشتریان
تعریف:	این حساب نشان دهنده مبلغ تعهداتی است که شخص متعهد غیردولتی طبق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید در سررسید حسب توافق بعمل آمده، در قبال بانک تقبل نموده است. جهت موازنه این حساب، از کد ۵/۳/۲/۰۰۴۷ با عنوان حساب طرف سایر تعهدات مشتریان استفاده می شود.
معین پیشنهادی:	گواهی اعتبار مولد (گام)، برات الکترونیکی و سایر موارد
نوع تغییر:	تغییر عنوان و تعریف حساب



۲-۳) حساب تعهدات بانک بابت تضمین ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید

عنوان حساب:	تعهدات بانک بابت تضمین ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید
کد حساب:	۵/۳/۲/۰۱۰۴
ماهیت حساب:	بستانکار
طبقه بندی:	سایر تعهدات
گروه:	تعهدات در مقابل اشخاص - ریال
تعریف:	این حساب نشان دهنده مبلغ تعهداتی است که بانک طبق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید حسب توافق بعمل آمده، تعهد نموده است. جهت موازنه این حساب، از کد ۵/۳/۱/۰۱۰۴ با عنوان حساب طرف سایر تعهدات بانک استفاده می شود.
معین پیشنهادی:	گواهی اعتبار مولد (گام)، برات الکترونیکی و سایر موارد
نوع تغییر:	تغییر عنوان و تعریف حساب

۲-۴) حساب بدهکاران موقت بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید / دولتی

عنوان حساب:	بدهکاران موقت بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید / دولتی
کد حساب:	۳/۱/۰۸۱۴
ماهیت حساب:	بدهکار
طبقه بندی:	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
گروه:	تسهیلات اعطایی دولتی
تعریف:	مبالغی که طبق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید به دارنده ابزار پرداخت شده، تا زمان وصول از شخص متعهد دولتی در این حساب ثبت می شود.
معین پیشنهادی:	گواهی اعتبار مولد (گام)، برات الکترونیکی و سایر موارد
نوع تغییر:	تغییر عنوان و تعریف حساب

۲-۵) حساب بدهکاران موقت بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید / غیردولتی

عنوان حساب:	بدهکاران موقت بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید / غیردولتی
کد حساب:	۳/۱/۰۸۱۸
ماهیت حساب:	بدهکار
طبقه بندی:	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیردولتی
گروه:	تسهیلات اعطایی غیردولتی
تعریف:	مبالغی که طبق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید به دارنده ابزار پرداخت شده، تا زمان وصول از شخص متعهد غیردولتی در این حساب ثبت می شود.
معین پیشنهادی:	گواهی اعتبار مولد (گام)، برات الکترونیکی و سایر موارد
نوع تغییر:	تغییر عنوان و تعریف حساب



۶-۲) حساب مطالبات مشکوک الوصول بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید / دولتی

عنوان حساب:	مطالبات مشکوک الوصول بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید / دولتی
کد حساب:	۳/۱/۰۹۸۳
ماهیت حساب:	بدهکار
طبقه بندی:	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
گروه:	مطالبات معوق دولتی
تعریف:	مانده بدهی آن دسته از اشخاص متعهد دولتی مربوط به ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید که شخص متعهد پس از مهلت مقرر در ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص آن ابزار، نسبت به تسویه بدهی خود اقدام ننموده است در این حساب ثبت می شود.
معین پیشنهادی:	گواهی اعتبار مولد (گام)، برات الکترونیکی و سایر موارد
نوع تغییر:	تغییر عنوان و تعریف حساب

۷-۲) حساب مطالبات مشکوک الوصول بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید / غیردولتی

عنوان حساب:	مطالبات مشکوک الوصول بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید / غیردولتی
کد حساب:	۳/۱/۰۸۲۳
ماهیت حساب:	بدهکار
طبقه بندی:	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیردولتی
گروه:	مطالبات معوق غیردولتی
تعریف:	مانده بدهی آن دسته از اشخاص متعهد غیردولتی مربوط به ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید که شخص متعهد پس از مهلت مقرر در ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص آن ابزار، نسبت به تسویه بدهی خود اقدام ننموده است در این حساب ثبت می شود.
معین پیشنهادی:	گواهی اعتبار مولد (گام)، برات الکترونیکی و سایر موارد
نوع تغییر:	تغییر عنوان و تعریف حساب

ضمناً، با توجه به تغییر نحوه طبقه بندی دارایی های مرتبط با گواهی اعتبار مولد (گام) در ویرایش جدید دستورالعمل گواهی اعتبار مولد (گام) مصوب یک هزار و سیصد و سی و دومین جلسه مورخ ۱۷/۱/۱۴۰۱ شورای محترم پول و اعتبار، مقرر گردید چهار سرفصل زیر که قبلاً ایجاد شده است و در حال حاضر فاقد مانده در شبکه بانکی کشور بوده و از این پس بلااستفاده می باشند، از دفاتر کل بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی حذف شوند:

- حساب مطالبات سررسید گذشته بابت اوراق گام پرداخت شده / دولتی با کد (۳/۱/۰۹۸۱)
- حساب مطالبات معوق بابت اوراق گام پرداخت شده / دولتی با کد (۳/۱/۰۹۸۲)
- حساب مطالبات سررسید گذشته بابت اوراق گام پرداخت شده / غیردولتی با کد (۳/۱/۰۸۲۱)
- حساب مطالبات معوق بابت اوراق گام پرداخت شده / غیردولتی با کد (۳/۱/۰۸۲۲)



۳- صکوک منتشره:

۳-۱ حساب صکوک منتشره

عنوان حساب:	صکوک منتشره
کد حساب:	۳/۲/۰۲۸۶
ماهیت حساب:	بستانکار
طبقه بندی:	اوراق بدهی
گروه:	اوراق بدهی
تعریف:	اوراق بهادار مالی اسلامی که مؤسسه اعتباری با هدف تأمین مالی خود بر اساس ضوابط ابلاغی بانک مرکزی منتشر می نماید به استثنای اوراق رهنی و گواهی سپرده سرمایه گذاری عام در این حساب ثبت می شود.
نوع تغییر:	ارائه تعریف حساب

۴- بدهکاران بابت اوراق مشارکت / صکوک پرداخت شده ارزی:

۴-۱ حساب بدهکاران بابت اوراق مشارکت / صکوک پرداخت شده دولتی به ارز

عنوان حساب:	بدهکاران بابت اوراق مشارکت / صکوک پرداخت شده دولتی به ارز
کد حساب:	۳/۱/۰۸۱۹
ماهیت حساب:	بدهکار
طبقه بندی:	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
گروه:	تسهیلات اعطایی دولتی
تعریف:	معادل ریالی مبالغی که بابت تضمین اوراق مشارکت یا صکوک دولتی ارزی به ذینفع پرداخت شده، تا زمان وصول از ناشر و در چارچوب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص طبقه بندی دارایی های مؤسسات اعتباری، در این حساب ثبت می گردد.
نوع تغییر:	ایجاد حساب

۴-۲ حساب بدهکاران بابت اوراق مشارکت / صکوک پرداخت شده غیردولتی به ارز

عنوان حساب:	بدهکاران بابت اوراق مشارکت / صکوک پرداخت شده غیردولتی به ارز
کد حساب:	۳/۱/۰۸۲۴
ماهیت حساب:	بدهکار
طبقه بندی:	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیردولتی
گروه:	تسهیلات اعطایی غیردولتی
تعریف:	معادل ریالی مبالغی که بابت تضمین اوراق مشارکت یا صکوک غیردولتی ارزی به ذینفع پرداخت شده، تا زمان وصول از ناشر و در چارچوب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص طبقه بندی دارایی های مؤسسات اعتباری، در این حساب ثبت می گردد.
نوع تغییر:	ایجاد حساب



۵- پیش دریافت مشتریان بابت صدور بروات اسنادی مدت دار:

۱-۵) حساب پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار دولتی به ریال

عنوان حساب:	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار دولتی به ریال
کد حساب:	۳/۲/۰۳۶۰
ماهیت حساب:	بستانکار
طبقه بندی:	سایر سپرده ها
گروه:	پیش دریافت از مشتریان دولتی
تعریف:	مانده وجوهی که از بابت پوشش ریالی تعهدات مشتریان بخش دولتی بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته و بروات اسنادی مدت دار به ریال اخذ می شود در این حساب نگهداری می گردد.
نوع تغییر:	تغییر عنوان و تعریف حساب

۲-۵) حساب پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار دولتی به ارز

عنوان حساب:	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار دولتی به ارز
کد حساب:	۳/۲/۰۳۶۴
ماهیت حساب:	بستانکار
طبقه بندی:	سایر سپرده ها
گروه:	پیش دریافت از مشتریان دولتی
تعریف:	معادل ریالی پیش دریافت اعتبارات اسنادی و بروات اسنادی مدت دار که از مؤسسات و شرکتهای دولتی به ارزی اخذ می شود در این حساب ثبت می گردد.
نوع تغییر:	تغییر عنوان و تعریف حساب

۳-۵) حساب پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار غیردولتی به ریال

عنوان حساب:	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات اسنادی مدت دار غیردولتی به ریال
کد حساب:	۳/۲/۰۳۶۵
ماهیت حساب:	بستانکار
طبقه بندی:	سایر سپرده ها
گروه:	پیش دریافت از مشتریان غیردولتی
تعریف:	کلیه وجوه ریالی که بابت پوشش تعهدات مشتریان بخش غیردولتی جهت گشایش اعتبارات اسنادی و بروات اسنادی مدت دار دریافت می شود در بستانکار این حساب ثبت و در زمان تسویه اعتبارات اسنادی از این حساب تسویه می گردد.
نوع تغییر:	تغییر عنوان و تعریف حساب



۴-۵) حساب پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار غیردولتی به ارز

عنوان حساب:	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار غیردولتی به ارز
کد حساب:	۳/۲/۰۳۶۶
ماهیت حساب:	بستانکار
طبقه بندی:	سایر سپرده ها
گروه:	پیش دریافت از مشتریان غیردولتی
تعریف:	معادل ریالی کلیه وجوه ارزی که بابت پوشش مشتریان بخش غیردولتی جهت گشایش اعتبارات اسنادی و بروات اسنادی مدت دار دریافت می شود در بستانکار این حساب ثبت و در زمان تسویه اعتبارات اسنادی از این حساب تسویه می گردد.
نوع تغییر:	تغییر عنوان و تعریف حساب

خواهشمند است دستور فرمایید مراتب به قید تسریع به تمامی واحدهای ذی ربط در آن بانک / مؤسسه اعتباری غیربانکی

ابلاغ و زیرساختها به نحوی فراهم گردد که اطلاعات خلاصه دفترکل آن بانک / مؤسسه اعتباری غیربانکی از پایان مرداد ماه

سال جاری با اعمال تغییرات موضوع این بخشنامه به بانک مرکزی ارسال گردد. / ۵۶۵۶۹۳۶

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی

عبدالمهدی ارجمند نژاد سید علی اکبر میرعمادی

۸۴۱۶

۳۲۱۵-۰۹