



بخشنامه شماره 01/89534 مورخ 1401/04/11; ابلاغ مصوبات «کمیته تدوین سرفصل حساب‌ها» در خصوص عناوین سرفصل، کد و تعریف حساب‌های دفتر کل

موضوع

۰۱۸۹۵۳۴

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بن

«بخشنامه»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود

با سلام

احتراما بدین وسیله به استحضار میرساند در راستای افزایش شفافیت گزارشگری مالی و نیز بر اساس بازخوردهای واصله از شبکه بانکی کشور و با توجه به ابلاغ ویرایش ششم صورتهای مالی نمونه مؤسسات اعتباری موضوع بخشنامه شماره ۰۱۸۱۶۵۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۱ این بانک تغییراتی در خصوص عناوین سرفصل کد و تعاریف حسابهای دفتر کل در کمیته 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 پیش دریافت مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار میباشد.

۱ ایجاد گروه جدید داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش شامل سرفصل حسابهای زیر

(۱۱) حساب واثاق تملیکی

عنوان حساب واثاق تملیکی عنوان حساب واثاق تملیکی

کد حساب ۳۱۱۳۰

ماهیت حساب بدهکار

طبقه بندی دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

گروه داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش

تعریف ارزش ریالی و تایقی که در قبال تسهیلات اعطایی در اختیار بانک قرار گرفته لیکن به علت اقدامات اجرایی ناشی از قصور بدهکاران در تادیه 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 می شود.

نوع تغییر تغییر گروه حساب نوع تغییر تغییر گروه حساب

(۱۲) حساب اموال غیر منقول آماده برای فروش

عنوان حساب اموال غیر منقول آماده برای فروش

کد حساب ۳۱۱۳۱

ماهیت حساب بدهکار

طبقه بندی داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش

گروه دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

تعریف اموال غیر منقول که مؤسسه اعتباری تصمیم به فروش آن دارد و یا در جریان فرایند واگذاری قرار دارد بر اساس استاندارد حسابداری مربوطه و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در این حساب ثبت می شود.

نوع تغییر ایجاد حساب

تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۸ تلفن : ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۳۱۱-۱۵۴۹۶ فاکس : ۶۷۳۵۶۷۶ عربات اینترنتی : www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

دانش بنیان، اشتغال آفرین

۱۳) حساب اموال منقول آماده برای فروش
عنوان حساب اموال منقول آماده برای فروش
کد حساب ۳۱۳۲۱۱۳۲
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

اصلاح سرفصل حسابهای مرتبط با اوراق گام و اختصاص سرفصل حسابهای 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:
(۲۱) حساب تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید دولتی
عنوان حساب تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید دولتی
کد حساب ۵۳۱۳۰۰۴۸
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 ۵۳۱۳۰۰۴۷ با عنوان حساب طرف سایر تعهدات مشتریان استفاده میشود.
پیشنهادی گواهی اعتبار مولد (گام) برات الکترونیکی و سایر موارد پیشنهادی گواهی اعتبار مولد (گام) برات الکترونیکی و سایر موارد
نوع تغییر عنوان و تعریف حساب

(۲۲) حساب تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید غیر دولتی
عنوان حساب تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید غیر دولتی
که حساب ۵۳۱۳۰۰۴۹
ماهیت حساب بدهکار
طبقه بندی تعهدات مشتریان
گروه تعهدات مشتریان

تعریف این حساب نشان دهنده مبلغ تعهداتی است که شخص متعهد غیر 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 ۵۳۱۳۰۰۴۷ با عنوان حساب طرف سایر تعهدات مشتریان استفاده میشود.
پیشنهادی گواهی اعتبار مولد (گام) برات الکترونیکی و سایر موارد پیشنهادی گواهی اعتبار مولد (گام) برات الکترونیکی و سایر موارد
نوع تغییر عنوان و تعریف حساب

تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ که پستی: ۳۳۱۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ سایت اینترنتی: www.cbi.ir
مري

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
(۲۳) حساب تعهدات بانک بابت تضمین ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید
عنوان حساب تعهدات بانک بابت تضمین ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید
که حساب ۵۳۱۳۰۱۰۴
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 ۵۳۱۳۰۱۰۴ با عنوان حساب طرف سایر تعهدات بانک استفاده میشود.
معین پیشنهادی گواهی اعتبار مولد (گام) برات الکترونیکی و سایر موارد
نوع تغییر عنوان و تعریف حساب

(۲۴) حساب بدهکاران موقت بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید دولتی
عنوان حساب بدهکاران موقت بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید دولتی
که حساب ۳۱۰۸۱۴

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 میشود.
معین پیشنهادی گواهی اعتبار مولد (گام) برات الکترونیکی و سایر موارد
نوع تغییر عنوان و تعریف حساب نوع تغییر عنوان و تعریف حساب

(۲۵) حساب بدهکاران موقت بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید غیر دولتی
عنوان حساب بدهکاران موقت بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید غیر دولتی
که حساب ۳۱۰۸۱۸

ماهیت حساب بدهکار

طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی
گروه تسهیلات اعطایی غیر 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 غیر دولتی در این حساب ثبت میشود.
معین پیشنهادی گواهی اعتبار مولد (گام) برات الکترونیکی و سایر موارد
الکترونیکی و سایر موارد
نوع تغییر عنوان و تعریف حساب نوع تغییر عنوان و تعریف حساب

تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ که پست: ۳۳۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۶ بیات اینترنتی: www.cbi.ir
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مري

دانش بنیان، اشتغال آخرین

(۲۶) حساب مطالبات مشکوک الوصول بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید دولتی
عنوان حساب مطالبات مشکوک الوصول بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید دولتی
که حساب ۳۱۰۹۸۳

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 میشود.

معین پیشنهادی گواهی اعتبار مولد (گام) برات الکترونیکی و سایر موارد
نوع تغییر عنوان و تعریف حساب

(۲۷) حساب مطالبات مشکوک الوصول بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید غیر دولتی
عنوان حساب مطالبات مشکوک الوصول بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید غیر دولتی
که حساب ۳۱۰۸۲۳

ماهیت حساب بدهکار

طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی
گروه مطالبات معوق غیر دولتی

تعریف مانده بدهی آن دسته از اشخاص متعهد غیر 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 میشود.
معین پیشنهادی گواهی اعتبار مولد (گام) برات الکترونیکی و سایر موارد
نوع تغییر عنوان و تعریف حساب

ضمناً با توجه به تغییر نحوه طبقه بندی داراییهای مرتبط با گواهی اعتبار مولد (گام) در ویرایش جدید دستور العمل گواهی اعتبار مولد (گام) مصوب یک هزار و سیصد و سی و دومین جلسه مورخ ۱۷/۱۰/۱۷ 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 بلا استفاده میباشند از دفاتر کل بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی حذف شوند
حساب مطالبات سررسید گذشته بابت اوراق گام پرداخت شده دولتی با کد (۳۱۰۹۸۱) حساب مطالبات معوق بابت اوراق گام پرداخت شده دولتی با کد (۳۱۰۹۸۲) حساب مطالبات سررسید گذشته بابت اوراق گام پرداخت شده غیر دولتی با کد (۳۱۰۸۲۱) حساب مطالبات معوق بابت اوراق گام پرداخت شده غیر دولتی با کد (۳۱۰۸۲۲)

تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی ۳۳۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۶ بیات اینترنتی: www.cbi.ir
دانش بنیان، اشتغال آخرین

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

صکوک منتشره

(۳۱) حساب صکوک منتشره

عنوان حساب صکوک منتشره

کد حساب ۳۱۰۲۸۶

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 مینماید به استثنای اوراق رهنی و گواهی سپرده سرمایه گذاری عام در این حساب ثبت می شود.
نوع تغییر ارائه تعریف حساب

بدهکاران بابت اوراق مشارکت صکوک پرداخت شده ارزی

(۴۱) 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

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

(۴۲) حساب بدهکاران بابت اوراق مشارکت صکوک پرداخت شده غیر دولتی به ارز

عنوان حساب بدهکاران بابت اوراق مشارکت صکوک پرداخت شده غیر دولتی به ارز

کد حساب ۳۱۰۸۲۴

ماهیت حساب بدهکار

طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی

گروه: تسهیلات اعطایی غیر دولتی

تعریف معادل ریالی مبالغی که بابت تضمین اوراق مشارکت یا صکوک غیر 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

تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۳۱-۱۵۳۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۲ بیات اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مري

دانش بنیان، اشتغال آخرین

۵- پیش دریافت مشتریان بابت صدور برات 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
که حساب ۳۲۰۳۶۰
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 میشود 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 ۳۲۰۳۶۴
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
آخذ میشود در این حساب ثبت می گردد.
نوع تغییر تغییر عنوان و تعریف حساب

۵۳) حساب پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار غیر دولتی به ریال
عنوان حساب پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات اسنادی مدت دار غیر دولتی به ریال
که حساب ۳۲۰۳۶۵
ماهیت حساب بستانکار
طبقه بندی سایر سپرده ها
گروه پیش دریافت از مشتریان غیر دولتی
تعریف کلیه وجوه ریالی که بابت پوشش تعهدات مشتریان بخش غیر دولتی جهت گشایش اعتبارات اسنادی و بروات اسنادی
مدت دار دریافت میشود در بستانکار این حساب ثبت و در زمان تسویه اعتبارات اسنادی از این حساب تسویه می گردد.
نوع تغییر تغییر عنوان و تعریف حساب نوع تغییر تغییر عنوان و تعریف حساب

تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۸ تلفن : ۱۹۱۵۱ کد پستی: ۳۳۱-۱۵۳۹۶ فاکس : ۶۶۷۳۵۶۷۲ بیات اینترنتی: www.cbi.ir
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
مري
دانش بنیان، اشتغال آخرین

۵۴) حساب پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار غیر دولتی به ارز
عنوان حساب پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار غیر دولتی به ارز
کد حساب ۳۲۰۳۶۶
ماهیت حساب بستانکار
طبقه بندی سایر سپرده ها
گروه پیش دریافت از مشتریان غیر دولتی
تعریف معادل ریالی کلیه وجوه ارزی که بابت پوشش مشتریان بخش غیر دولتی جهت گشایش اعتبارات اسنادی و بروات
اسنادی مدت دار دریافت میشود 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 زیر ساخت ها به نحوی فراهم گردد که اطلاعات خلاصه دفتر کل 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
سید علی اکبر میرعمادی
۰۹-۳۲۱۵

تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ که پست: ۳۳۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۶ بیات اینترنتی: www.cbi.ir



<https://ravihesab.com>

مؤسسه آموزشی راوی حساب