

شماره: ۰۵/۱۱۸۸۸۸

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۵/۲۰

دارد

شماره: ۸۷۷۸۹۵۴

شماره:

تاریخ:

پوست:

شماره:



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سبک‌گلی

اقتصاد تعاونی مسکن و خدمات مالی

جناب آقای ابدالی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای بنائیان مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای پورسعید رئیس محترم هیأت سرپرستی بانک ایران زمین
جناب آقای جمالی رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای خورسندیان مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای سیفی کفشگری مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای شایان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای عصارزاده مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای فتحعلی مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای فرخ‌نژاد مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای فروتن مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای قضایی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای کریمی مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای الله‌گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای متقی‌نیا مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
مدیرعامل محترم بانک سرمایه
مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
مدیرعامل محترم بانک گردشگری



با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۵/۲۰۷۰۳۶ مورخ ۱۳۹۵/۶/۳۱ موضوع ابلاغ «دستورالعمل حسابداری کارت اعتباری مراحه»، به استحضار میرساند؛ در راستای تنظیم و نگهداری صحیح دفاتر، حسابها، اطلاعات و صورت‌های مالی مؤسسات اعتباری مطابق با آخرین مقررات و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی و با عنایت به بازنگری «سرفصل حساب‌های دفترکل مؤسسات اعتباری» ابلاغی طی بخشنامه شماره ۰۴/۳۴۸۳۷ مورخ ۱۴۰۴/۲/۱۴ و همچنین به منظور ایجاد وحدت رویه در خصوص انجام عملیات حسابداری اعطای تسهیلات در قالب کارت اعتباری مراحه (ریالی) و ارتقای شفافیت گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری، «دستورالعمل حسابداری کارت اعتباری مراحه (ریالی)» تدوین و در جلسه مورخ ۱۴۰۵/۴/۲۷ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مورد تأیید قرار گرفت. شایان ذکر است، اهم رویدادهای مالی مرتبط با کارت اعتباری مراحه (ریالی) در دستورالعمل یاد شده به شرح زیر میباشد:

- ۱- رویدادهای مالی مرتبط با انعقاد قرارداد کارت اعتباری مراحه، اخذ وثایق و اعطای کارت اعتباری مراحه به مشتری؛
 - ۲- رویدادهای مالی مرتبط با واریز وجه نقد به کارت اعتباری مراحه توسط مشتری؛
 - ۳- رویدادهای مالی مرتبط با زمان استفاده از مانده اعتبار کارت اعتباری مراحه توسط مشتری؛
 - ۴- رویدادهای مالی مرتبط با بازپرداخت تسهیلات اعطایی در سررسید؛
 - ۵- رویدادهای مالی مرتبط با شناسایی سود تسهیلات اعطایی در قالب کارت اعتباری مراحه نسبه دفعی واقساطی در صورت عدم بازپرداخت در سررسید؛
 - ۶- رویدادهای مالی مرتبط با تعدیل حساب سود آتی تسهیلات در مقطع گزارشگری مالی؛
 - ۷- رویدادهای مالی مرتبط با وصول تسهیلات قبل از سررسید؛
 - ۸- رویدادهای مالی مرتبط با شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین و جریمه عدم اجرای مفاد قرارداد؛
 - ۹- رویدادهای مالی مرتبط با وصول تسهیلات پس از سررسید و قبل از انتقال به طبقات غیرجاری؛
 - ۱۰- رویدادهای مالی مرتبط با حسابداری تغییر طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی از جاری به غیرجاری؛
 - ۱۱- رویدادهای مالی مرتبط با وصول تسهیلات پس از انتقال به طبقات غیرجاری و برگشت حسابهای انتظامی.
- در پایان، ضمن ایفاد دستورالعمل مورد اشاره به پیوست و بیان این مطلب که سرفصل حساب‌های دفترکل مورد نیاز برای انجام عملیات حسابداری اعطای تسهیلات در قالب کارت اعتباری مراحه (ریالی)، پیش‌تر طی بخشنامه شماره ۰۴/۳۴۸۳۷ مورخ ۱۴۰۴/۲/۱۴ به آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ گردیده، خواهشمند است دستور فرمایند،

۰۵/۱۱۸۸۸۸

۱۴۰۵/۰۵/۲۰

دارد

۸۷۷۸۹۵۴

شماره:

تاریخ:

پوست:

شماره:



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اقتصاد تعاونی مسایه و صدای امنیت

مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی ربط آن

بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. /ج.ن

مدیریت کل تنظیم مقررات

اداره تدوین رویه‌های حسابداری و حسابرسی

حسین صدقی الهام جیت سازان

۳۵۱۶

۳۲۱۵-۱۵

نخستین

۱۱

معاونت حقوقی ریاست جمهوری

رونوشت:

- جناب آقای دکتر همتی رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ؛ جهت استحضار.
- جناب آقای دکتر ابوالحسنی قائم مقام محترم بانک ؛ جهت استحضار.
- جناب آقای دکتر مرادپور معاون محترم تنظیم‌گری و نظارت ؛ جهت استحضار.
- جناب آقای پشم چی معاون محترم نظام پرداخت و فناوری‌های نوین ؛ جهت استحضار.
- جناب آقای دکتر ماجد معاون محترم سیاست‌گذاری پولی ؛ جهت استحضار.
- جناب آقای دکتر اجتهادی معاون محترم حقوقی و امور مجلس ؛ جهت استحضار.
- جناب آقای دکتر کوده ئی معاون محترم روابط بین الملل ؛ جهت استحضار.
- جناب آقای دکتر خواجه نائینی معاون محترم توسعه مدیریت و منابع ؛ جهت استحضار.
- جناب آقای گودرزی معاون محترم ارزی ؛ جهت استحضار.
- نهاد ریاست جمهوری ؛ معاون محترم حقوقی رئیس‌جمهور، جهت استحضار.
- وزارت امور اقتصادی و دارایی ؛ معاون محترم امور بانکی، بیمه و نظارت شرکت‌های دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی، جهت استحضار.

- سازمان بازرسی کل کشور ؛ هیات محترم سازمان بازرسی مستقر در بانک مرکزی، جهت استحضار
- دیوان محاسبات کشور ؛ مدیر محترم گروه حسابرسی دیوان محاسبات کشور، جهت استحضار.
- سازمان حسابرسی ؛ مدیرعامل محترم و رئیس هیئت عامل سازمان حسابرسی، جهت استحضار.
- جامعه حسابداران رسمی ایران ؛ دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.
- کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی ؛ جهت استحضار.
- شورای هماهنگی بانکها ؛ جهت استحضار.
- روسای محترم هیأت مدیره بانک‌ها و موسسات اعتباری، جهت استحضار و نظارت بر حسن اجرا.
- جناب آقای باقری رئیس محترم مرکز حراست ؛ جهت استحضار.
- جناب آقای غنی آبادی مدیرکل محترم نظارت بانکی ، جهت استحضار.
- جناب آقای حبیب‌زاده مدیرکل محترم نظارت احتیاطی کلان و فناوریانه ، جهت استحضار.

شماره: ۰۵/۱۱۸۸۸۸

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۵/۲۰

پوست: دارد

شماره: ۸۷۷۸۹۵۴



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اقتصاد تعاونی مسایه و عدلی امنیت

- جناب آقای خالتي مدير كل محترم نظارت غيربانكي ؛ جهت استحضار.
- جناب آقای ميرعمادي مدير كل محترم امور دادستاني و صيانت از مشتريان ، جهت استحضار.
- جناب آقای مهدي زاده مدير كل محترم سياستهاي اقتصادي ، جهت استحضار.
- جناب آقای مهدي زاده سرپرست محترم مديريت كل بررسيهاي اقتصادي ، جهت استحضار.
- جناب آقای صباي لطف مدير كل محترم عمليات پولي و اعتباري ، جهت استحضار.
- جناب آقای چلويان مدير كل محترم آمارهاي اقتصادي ، جهت استحضار.
- جناب آقای تاجيك نژاد سرپرست محترم مديريت كل امور تجارت خارجي ، جهت استحضار.
- جناب آقای مجيدي شيل سر مدير كل محترم داراييهاي آربي ، جهت استحضار.
- جناب آقای ماني يكتا مدير كل محترم نظامهاي پرداخت ، جهت استحضار.
- جناب آقای بيات مدير كل محترم فناوري اطلاعات ، جهت استحضار.
- جناب آقای ذاکري مدير كل محترم امور مجلس و دولت ، جهت استحضار.
- جناب آقای زارع قاجاري مدير كل محترم امور هيأت عالي و شوراها ، جهت استحضار.
- سرکار خانم کرمانشاهی مدير كل محترم طرح و برنامه ، جهت استحضار.
- جناب آقای کاوه مدير كل محترم سرمايه انساني ، جهت استحضار.
- جناب آقای حسيني پور دستيار ويژه قائم مقام رئيس كل بانک مرکزي ؛ جهت استحضار.
- سرکار خانم آقائي سرپرست محترم اداره روابط عمومي ؛ جهت استحضار.
- جناب آقای معصومي مدير محترم اداره مطالعات و مقررات ؛ جهت استحضار.
- سرکار خانم زهرا عيني نژاد کارشناس ارشد گروه بررسي و تطبيق مقررات اداره مطالعات و مقررات ، جهت اطلاع و درج در پايگاه اطلاع رساني بانک مرکزي.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل تنظیم مقررات

اداره تدوین رویه‌های حسابداری و حسابرسی

دستورالعمل حسابداری

کارت اعتباری مرابحه (ریالی)

تابستان ۱۴۰۵

فهرست مطالب

۲	مقدمه
۲	۱- ثبت‌های حسابداری اخذ و نایق از مشتری
۳	۲- ثبت‌های حسابداری در زمان انعقاد قرارداد کارت اعتباری مرابحه و اعطای کارت به مشتری
۵	۳- ثبت‌های حسابداری واریز وجه نقد به کارت مرابحه توسط مشتری
۵	۴- ثبت‌های حسابداری زمان استفاده از مانده اعتبار کارت اعتباری مرابحه توسط مشتری
۵	۴-۱- حالت اول: طبق توافق، تسویه با پذیرنده در زمان استفاده از کارت اعتباری صورت گیرد
۷	۴-۲- حالت دوم: طبق توافق، تسویه با پذیرنده در پایان دوره تنفس صورت گیرد
۱۰	۵- ثبت‌های حسابداری بازپرداخت تسهیلات اعطایی در سررسید
	۶- ثبت حسابداری شناسایی سود تسهیلات اعطایی در قالب کارت اعتباری مرابحه نسبه دفعی و اقساطی در صورت عدم بازپرداخت در سررسید
۱۱	
۱۳	۷- ثبت‌های حسابداری تعدیل حساب سود آتی تسهیلات در مقطع گزارشگری مالی
۱۳	۸- ثبت حسابداری وصول تسهیلات قبل از سررسید
۱۴	۹- ثبت‌های حسابداری شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین و جریمه عدم اجرای سایر مفاد قرارداد
۱۴	الف) شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین از محل مطالبات طبقه جاری
۱۵	ب) شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین از محل مطالبات طبقات غیرجاری
۱۶	پ) شناسایی جریمه عدم اجرای سایر مفاد قرارداد
۱۶	۱۰- ثبت‌های حسابداری وصول تسهیلات پس از سررسید و قبل از انتقال به طبقات غیرجاری
۱۸	۱۱- ثبت‌های حسابداری تغییر طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی از جاری به غیرجاری
۱۸	۱۱-۱- ثبت‌های حسابداری انتقال تسهیلات از طبقه جاری به طبقه سررسید گذشته
۲۱	۱۱-۲- ثبت‌های حسابداری انتقال تسهیلات از طبقه جاری یا سررسید گذشته به طبقه معوق
۲۳	۱۱-۳- ثبت‌های حسابداری انتقال تسهیلات از طبقه جاری یا سررسید گذشته یا معوق به طبقه مشکوک الوصول
۲۴	۱۲- ثبت‌های حسابداری وصول تسهیلات پس از سررسید و بعد از انتقال به طبقات غیرجاری
۲۶	۱۳- ثبت‌های حسابداری برگشت حساب‌های انتظامی

«بسمه تعالی»

«دستورالعمل حسابداری کارت اعتباری مrabحه (ریالی)»

مقدمه

به استناد بند (ج) ماده (۳۳) قانون پولی و بانکی کشور و جزء (۶) بند (الف) ماده (۲۳) «قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران» و با هدف ایجاد وحدت رویه، شناسایی و ثبت دقیق رویدادهای مالی مربوط به اعطای تسهیلات در قالب کارت اعتباری مrabحه در مؤسسات اعتباری و نیز ارتقاء شفافیت صورت‌های مالی آنها و با توجه به مفاد اصلاحیه «دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری» مصوب «کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری»، «دستورالعمل حسابداری کارت اعتباری مrabحه (ریالی)» را که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می‌شود به شرح زیر تدوین می‌گردد:

۱- ثبت‌های حسابداری اخذ وثایق از مشتری

۱-۱- در زمان انعقاد قرارداد تسهیلات در قالب کارت اعتباری مrabحه، در صورت اخذ وثایق از مشتری، این وثایق به ارزش تعیین شده طبق ضوابط مربوط، به شرح ذیل در حساب‌ها ثبت می‌شود:

به ارزش تعیین شده طبق ضوابط مربوط	xxxx	بده: حساب‌های انتظامی - وثایق کارت اعتباری مrabحه (کد حساب: ۳-۴-۱۳-۴۳۰۰)
به ارزش تعیین شده طبق ضوابط مربوط	xxxx	بسی: طرف حساب‌های انتظامی (کد حساب: ۳-۴-۱۳-۸۶۰۰)

۱-۲- تعداد برگ‌های اوراق بهادار و قطعه‌های اشیاء تضمینی به ازای هر برگ و یا قطعه، یک ریال به شرح زیر در حساب‌ها ثبت می‌شود:

به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال	xxxx	بده: حساب‌های انتظامی - برگ‌های اوراق بهادار و اشیاء قیمتی (کد حساب: ۳-۴-۱۳-۴۳۰۰)
به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال	xxxx	بسی: طرف حساب‌های انتظامی (کد حساب: ۳-۴-۱۳-۸۶۰۰)

۳-۱- محاسبه و اخذ کارمزد ارزیابی وثایق و تضامین ماخوذه و سایر خدمات بانکی ارائه شده، در چارچوب ضوابط

ابلاغی، به شرح زیر در حساب‌ها ثبت می‌گردد:

به مبلغ کارمزد متعلقه در چارچوب ضوابط ابلاغی	xxxx	بد: سپرده قرض الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض الحسنه پس انداز به ریال / سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت به ریال (کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۰۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)
به مبلغ کارمزد متعلقه در چارچوب ضوابط ابلاغی	xxxx	بس: کارمزد تحقق‌یافته خدمات بانکی به ریال (کد حساب: ۳-۷-۱۰-۷۷۰۰)

۴-۱- در خصوص بیمه وثایق اخذ شده از مشتری به ازای هر بیمه‌نامه، یک ریال به شرح زیر در حساب‌ها ثبت می‌شود:

به ازای هر بیمه‌نامه یک ریال	xxxx	بد: حساب‌های انتظامی - بیمه‌نامه وثایق (کد حساب: ۳-۴-۱۳-۴۳۰۰)
به ازای هر بیمه‌نامه یک ریال	xxxx	بس: طرف حساب‌های انتظامی (کد حساب: ۳-۹-۱۳-۸۶۰۰)

۲- ثبت‌های حسابداری در زمان انعقاد قرارداد کارت اعتباری مرابحه و اعطای کارت به مشتری

۱-۲- پس از انعقاد قرارداد صدور کارت اعتباری مرابحه، قرارداد مذکور در حساب انتظامی قراردادها به مبلغ یک ریال به شرح ذیل ثبت می‌گردد:

به مبلغ یک ریال	xxxx	بد: حساب‌های انتظامی - قرارداد کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۳-۴-۱۳-۴۳۰۰)
به مبلغ یک ریال	xxxx	بس: طرف حساب‌های انتظامی (کد حساب: ۳-۹-۱۳-۸۶۰۰)

۲-۲- مبلغ دریافتی بابت ابطال تمبر مالیاتی، به شرح ذیل در حساب‌ها اعمال می‌شود:

به مبلغ تمبر	xxxx	بد: سپرده قرض الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض الحسنه پس انداز به ریال / سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت به ریال (کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۰۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)
به مبلغ تمبر	xxxx	بس: تمبر مالیاتی به ریال (کد حساب: ۳-۱۰-۱۰-۱۳۰۰)

۳-۲- همزمان با صدور و فعال نمودن کارت اعتباری مرابحه، تعداد کارتهای صادره، به شرح ذیل در حسابها

ثبت می شود:

به ازای هرکارت یک ریال	xxxx	بد: حسابهای انتظامی - کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۳-۴-۱۳-۴۳۰۰)
به ازای هرکارت یک ریال	xxxx	بس: طرف حسابهای انتظامی (کد حساب: ۳-۹-۱۳-۸۶۰۰)

تبصره (۱): در زمان ابطال و یا پایان اعتبار کارت اعتباری مرابحه، ثبت انتظامی شماره (۳-۲) معکوس می شود.

۴-۲- همزمان با اعطای کارت مرابحه به مشتری، تعهدات بانک بابت پرداخت وجه کالا و خدمات به پذیرنده کارت، به شرح ذیل در حسابها ثبت می شود:

به مبلغ اعتبار اعطایی	xxxx	بد: طرف تعهدات بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی داخلی بابت کارتهای اعتباری به ریال (کد حساب: ۳-۳-۱۶-۴۰۸۰)
به مبلغ اعتبار اعطایی	xxxx	بس: تعهدات بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی داخلی بابت کارتهای اعتباری به ریال - کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۳-۸-۱۶-۸۱۲۰)

۵-۲- در زمان شارژ مجدد اعتبار، ثبت حسابداری شماره (۴-۲) عیناً به میزان اعتبار شارژ شده تکرار می گردد.

۶-۲- ثبت حسابداری اخذ کارمزد صدور کارت اعتباری و اعتبار سنجی از مشتری به شرح زیر در حسابها ثبت می گردد.

به مبلغ کارمزد متعلقه در چارچوب ضوابط ابلاغی	xxxx	بد: سپرده قرض الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض الحسنه پس انداز به ریال / سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت به ریال (کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۰۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)
به مبلغ کارمزد متعلقه در چارچوب ضوابط ابلاغی	xxxx	بس: کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ریال (کد حساب: ۳-۷-۱۰-۷۷۰۰)

۷-۲- ثبت حسابداری اخذ کارمزد آبونمان سالانه کارت اعتباری از مشتری به شرح زیر در حساب‌ها ثبت می‌گردد.

به مبلغ کارمزد متعلقه در چارچوب ضوابط ابلاغی	xxxx	بد: سپرده قرض الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض الحسنه پس انداز
		به ریال / سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت به ریال
		(کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۰۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)
به مبلغ کارمزد متعلقه در چارچوب ضوابط ابلاغی	xxxx	بس: کارمزد آتی خدمات بانکی به ریال
		(کد حساب: ۳-۵-۷۰-۷۱۰۰)

تبصره (۲): در مقاطع گزارشگری مالی، بخش کارمزد تحقق یافته در ثبت شماره (۷-۲) از سرفصل کارمزد آتی خدمات بانکی به ریال با کد (۳-۵-۷۰-۷۱۰۰) خارج شده و به حساب کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ریال با کد (۳-۷-۱۰-۷۷۰۰) منتقل خواهد شد.

۳- ثبت‌های حسابداری واریز وجه نقد به کارت مرابحه توسط مشتری

چنانچه مشتری پس از انعقاد قرارداد و صدور کارت اعتباری مرابحه، اقدام به واریز وجه به کارت نماید، به شرح زیر در حساب‌ها ثبت می‌شود:

به مبلغ واریزی	xxxx	بد: سپرده قرض الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض الحسنه پس انداز به
		ریال / سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت به ریال
		(کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۰۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)
به مبلغ واریزی	xxxx	بس: پست‌انکاران موقت به ریال - کارت اعتباری مرابحه
		(کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۵۴۰)

۴- ثبت‌های حسابداری زمان استفاده از مانده اعتبار کارت مرابحه توسط مشتری

۴-۱- حالت اول: طبق توافق، تسویه با پذیرنده در زمان استفاده از کارت اعتباری صورت گیرد

۴-۱-۱- تحصیل اموال و خدمات موضوع قرارداد توسط مؤسسه اعتباری به شرح زیر در حساب‌ها اعمال می‌گردد:

به مبلغ بهای تمام‌شده اموال/خدمات تحصیل شده	xxxx	بد: اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات غیردولتی به ریال -
		کارت اعتباری مرابحه
		(کد حساب: ۳-۱-۴۳-۲۲۶۰)
به مبلغ بهای تمام‌شده اموال/خدمات تحصیل شده	xxxx	بس: سپرده پذیرنده
		(کد حساب: -)

۴-۱-۲- ثبت واگذاری اموال و خدمات موضوع قرارداد به مشتری، به شرح زیر در دفاتر اعمال می گردد:

به مبلغ مانده بستانکار کارت	xxxx	بد: بستانکاران موقت به ریال - کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۵۴۰)
به مبلغ بهای تمام شده اموال/خدمات پس از کسر مانده بستانکار کارت (اصل تسهیلات)	xxxx	بد: تسهیلات اعطایی مرابحه غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۱۹۷۰)
به میزان سود مؤسسه اعتباری در دوران بازپرداخت مرابحه نسبی	xxxx	بد: سود دریافتی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۲۱۷۰)
به مبلغ بهای تمام شده اموال/خدمات تحصیل شده	xxxx	بس: اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات غیردولتی به ریال - کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۲۲۶۰)
به مبلغ سود مؤسسه اعتباری در دوران بازپرداخت مرابحه نسبی	xxxx	بس: سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۳-۵-۶۴-۶۸۰۰)

۴-۱-۳- همزمان با استفاده از کارت مرابحه توسط مشتری، ثبت حسابداری اخذ کارمزد بهره برداری از کارت

اعتباری از پذیرنده به شرح زیر در حسابها ثبت می گردد.

به مبلغ کارمزد متعلقه در چارچوب ضوابط ابلاغی	xxxx	بد: سپرده قرض الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض الحسنه پس انداز به ریال / سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت به ریال (کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۰۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)
به مبلغ کارمزد متعلقه در چارچوب ضوابط ابلاغی	xxxx	بس: کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ریال (کد حساب: ۳-۷-۱۰-۷۷۰۰)

۴-۱-۴- با توجه به استفاده مشتری از مانده اعتبار کارت مرابحه، تعهدات مؤسسه اعتباری به میزان اعتبار مصرف

شده کاهش و به شرح ذیل از حسابها برگشت داده می شود:

به مبلغ اعتبار مصرف شده	xxxx	بد: تعهدات بانک و مؤسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت کارتهای اعتباری - کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۳-۸-۱۶-۸۱۲۰)
به مبلغ اعتبار مصرف شده	xxxx	بس: طرف تعهدات بانک و مؤسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت کارتهای اعتباری به ریال (کد حساب: ۳-۳-۱۶-۴۰۸۰)

۴-۱-۵- در صورت ابطال کارت اعتباری مرابحه، ثبت ردیف (۴-۱-۴) به مبلغ اعتبار ابطال شده در دفاتر اعمال می‌گردد.

۴-۲- حالت دوم: طبق توافق، تسویه با پذیرنده در پایان دوره تنفس صورت گیرد

۴-۲-۱- در هنگام تحصیل اموال و خدمات موضوع قرارداد توسط مؤسسه اعتباری، ثبت حسابداری به شرح ذیل در دفاتر اعمال می‌گردد:

به مبلغ بهای تمام‌شده اموال/خدمات تحصیل شده بسی: بستانکاران موقت به ریال - بدهی بانک به پذیرندگان کارت‌های اعتباری مرابحه (کد حساب: ۲۲۶۰-۴۳-۱-۳)	بسی: بستانکاران موقت به ریال - بدهی بانک به پذیرندگان کارت‌های اعتباری مرابحه (کد حساب: ۴۵۴۰-۱۰-۵-۳)	بسی: بستانکاران موقت به ریال - بدهی بانک به پذیرندگان کارت‌های اعتباری مرابحه (کد حساب: ۴۵۴۰-۱۰-۵-۳)
---	--	--

۴-۲-۲- در زمان واگذاری اموال و خدمات موضوع قرارداد به مشتری، ثبت زیر در دفاتر اعمال می‌گردد:

به مبلغ مانده بستانکار کارت بسی: بستانکاران موقت به ریال - کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۴۵۴۰-۱۰-۵-۳)	بسی: بستانکاران موقت به ریال - کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۴۵۴۰-۱۰-۵-۳)	بسی: بستانکاران موقت به ریال - کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۴۵۴۰-۱۰-۵-۳)
به مبلغ بهای تمام‌شده اموال/خدمات پس از کسر مانده بستانکار کارت (اصل تسهیلات) بسی: بستانکاران موقت به ریال - کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۳۱۰۰-۶۱-۱-۳)	بسی: بستانکاران موقت به ریال - کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۳۱۰۰-۶۱-۱-۳)	بسی: بستانکاران موقت به ریال - کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۳۱۰۰-۶۱-۱-۳)
به مبلغ بهای تمام‌شده اموال/خدمات تحصیل شده بسی: بستانکاران موقت به ریال - کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۲۲۶۰-۴۳-۱-۳)	بسی: بستانکاران موقت به ریال - کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۲۲۶۰-۴۳-۱-۳)	بسی: بستانکاران موقت به ریال - کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۲۲۶۰-۴۳-۱-۳)

۴-۲-۳- هم‌زمان با استفاده از کارت مرابحه توسط مشتری، ثبت حسابداری اخذ کارمزد بهره‌برداری از کارت اعتباری از پذیرنده به شرح زیر در حساب‌ها ثبت می‌گردد.

به مبلغ کارمزد متعلقه در چارچوب ضوابط ابلاغی بسی: سپرده قرض‌الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض‌الحسنه پس انداز به ریال / سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت به ریال (کد حساب: ۴۴۰۰-۱۰-۵-۳ / ۴۴۲۰-۱۰-۵-۳ / ۴۷۱۰-۱۳-۵-۳)	بسی: سپرده قرض‌الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض‌الحسنه پس انداز به ریال / سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت به ریال (کد حساب: ۴۴۰۰-۱۰-۵-۳ / ۴۴۲۰-۱۰-۵-۳ / ۴۷۱۰-۱۳-۵-۳)	بسی: سپرده قرض‌الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض‌الحسنه پس انداز به ریال / سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت به ریال (کد حساب: ۴۴۰۰-۱۰-۵-۳ / ۴۴۲۰-۱۰-۵-۳ / ۴۷۱۰-۱۳-۵-۳)
به مبلغ کارمزد متعلقه در چارچوب ضوابط ابلاغی بسی: کارمزد تحقق‌یافته خدمات بانکی به ریال (کد حساب: ۷۷۰۰-۱۰-۷-۳)	بسی: کارمزد تحقق‌یافته خدمات بانکی به ریال (کد حساب: ۷۷۰۰-۱۰-۷-۳)	بسی: کارمزد تحقق‌یافته خدمات بانکی به ریال (کد حساب: ۷۷۰۰-۱۰-۷-۳)

۴-۲-۴- با توجه به استفاده مشتری از مانده اعتبار کارت مرابحه، تعهدات مؤسسه اعتباری به میزان اعتبار مصرف

شده کاهش و به شرح ذیل از حساب‌ها برگشت داده می‌شود:

به مبلغ اعتبار مصرف شده	xxxx	بد: تعهدات بانک و مؤسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت کارت‌های اعتباری - کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۳-۸-۱۶-۸۱۲۰)
به مبلغ اعتبار مصرف شده	xxxx	بسی: طرف تعهدات بانک و مؤسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت کارت‌های اعتباری به ریال (کد حساب: ۳-۳-۱۶-۴۰۸۰)

۴-۲-۵- در صورت ابطال کارت اعتباری مرابحه، ثبت ردیف (۴-۲-۴) به مبلغ اعتبار ابطال شده در دفاتر اعمال می‌گردد.

۴-۲-۶- در پایان دوره تنفس، باید مبلغ بهای تمام شده اموال/خدمات تحصیل شده به پذیرنده کارت پرداخت شود. بنابراین حالت‌های زیر برای نحوه برخورد با حساب بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده متصور است:

۴-۲-۶-۱- چنانچه مشتری تا پایان دوره تنفس نسبت به بازپرداخت بدهی خود به مؤسسه اعتباری اقدام نماید، ثبت حسابداری زیر در دفاتر اعمال می‌شود:

به مبلغ بهای تمام شده اموال/خدمات پس از کسر مانده بستانکار کارت (اصل طلب از مشتری)	xxxx	بد: سپرده قرض الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض الحسنه پس انداز به ریال / سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت به ریال (کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۰-۴۷۱۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)
به مبلغ بهای تمام شده اموال/خدمات پس از کسر مانده بستانکار کارت (اصل طلب از مشتری)	xxxx	بسی: بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده به ریال - کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۳-۱-۶۱-۳۱۰۰)

۴-۶-۲- در صورت تسویه حساب و واریز وجه به حساب پذیرنده کارت، ثبت حسابداری زیر در دفاتر اعمال

می شود:

به مبلغ بهای تمام شده اموال/خدمات تحصیل شده	xxxx	بده: بستانکاران موقت به ریال - بدهی بانک به پذیرندگان کارت های اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۵۴۰)
به مبلغ بهای تمام شده اموال/خدمات تحصیل شده	xxxx	بسی: سپرده پذیرنده (کد حساب: -)

۴-۶-۳- در صورت عدم پرداخت بدهی مشتری ناشی از اعتبار استفاده شده در پایان دوره تنفس، این مطالبه

تبدیل به تسهیلات نسبه دفعی یا اقساطی شده و ثبت حسابداری زیر در دفاتر اعمال می شود:

به میزان سود مؤسسه اعتباری در دوران بازپرداخت مراحه نسبه	xxxx	بده: سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۲۱۷۰)
به مبلغ بهای تمام شده اموال/خدمات پس از کسر مانده بستانکار کارت (اصل تسهیلات)	xxxx	بده: تسهیلات اعطایی مراحه غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۱۹۷۰)
به مبلغ سود مؤسسه اعتباری در دوران بازپرداخت مراحه نسبه	xxxx	بسی: سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۵-۶۴-۶۸۰۰)
به مبلغ بهای تمام شده اموال/خدمات پس از کسر مانده بستانکار کارت (اصل تسهیلات)	xxxx	بسی: بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده به ریال - کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۱-۶۱-۳۱۰۰)

تبصره: در صورتی که تسهیلات از نوع نسبه دفعی با سررسید پایان دوره تنفس باشد، هیچ گونه سود دریافتنی و

سود آتی در دفاتر شناسایی نخواهد شد و ثبت حسابداری زیر در دفاتر اعمال خواهد شد.

به مبلغ بهای تمام شده اموال/خدمات پس از کسر مانده بستانکار کارت (اصل تسهیلات)	xxxx	بده: تسهیلات اعطایی مراحه غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۱۹۷۰)
به مبلغ بهای تمام شده اموال/خدمات پس از کسر مانده بستانکار کارت (اصل تسهیلات)	xxxx	بسی: بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده به ریال - کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۱-۶۱-۳۱۰۰)

۵- ثبت‌های حسابداری بازپرداخت تسهیلات اعطایی در سررسید

۵-۱- وصول تسهیلات اعطایی در قالب کارت اعتباری مراحه به صورت نسیه دفعی در سررسید، به شرح زیر در

حساب‌ها ثبت می‌شود:

به مبلغ اصل تسهیلات اعطایی و سود مربوط / مبلغ وصولی	xxxx	بد: سپرده قرض الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض الحسنه پس انداز به ریال / سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت به ریال (کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۰۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)
به مبلغ اصل تسهیلات اعطایی / سهم مربوط به اصل تسهیلات از مبلغ وصولی	xxxx	بس: تسهیلات اعطایی مراحه غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۱۹۷۰)
به مبلغ سود تسهیلات اعطایی / سهم مربوط به سود تسهیلات از مبلغ وصولی	xxxx	بس: سود دریافتی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۲۱۷۰)

۵-۲- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی در قالب کارت اعتباری مراحه به صورت نسیه دفعی در سررسید

تسهیلات، به شرح زیر در حساب‌ها ثبت می‌شود:

به میزان سود دوران بازپرداخت در مراحه نسیه دفعی	xxxx	بد: سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۵-۶۴-۶۸۰۰)
به میزان سود دوران بازپرداخت در مراحه نسیه دفعی	xxxx	بس: سود تحقق‌یافته تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۷-۱۰-۷۶۲۰)

۵-۳- وصول تسهیلات اعطایی در قالب کارت اعتباری مراحه به صورت نسیه اقساطی در سررسید هر قسط، به

شرح زیر در حساب‌ها ثبت می‌شود:

به مبلغ هر قسط	xxxx	بد: سپرده قرض الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض الحسنه پس انداز به ریال / سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت به ریال (کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۰۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)
به مبلغ اصل قسط	xxxx	بس: تسهیلات اعطایی مراحه غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۱۹۷۰)
به مبلغ سود قسط	xxxx	بس: سود دریافتی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۲۱۷۰)

۴-۵- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی در قالب کارت اعتباری مباحه به صورت نسبه اقساطی در سررسید هر

قسط، به شرح زیر در حسابها ثبت می شود:

به میزان سود مربوط به قسط	××××	بد: سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری	مباحه (کد حساب: ۳-۵-۶۴-۶۸۰۰)
به میزان سود مربوط به قسط	××××	بس: سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مباحه	(کد حساب: ۳-۷-۱۰-۷۶۲۰)

۶- ثبت حسابداری شناسایی سود تسهیلات اعطایی در قالب کارت اعتباری مباحه نسبه دفعی و اقساطی در

صورت عدم بازپرداخت در سررسید

۱-۶- چنانچه تسهیلات اعطایی در قالب کارت اعتباری مباحه نسبه دفعی و اقساطی در سررسید تسهیلات یا

هر قسط بازپرداخت نگردد، درآمد مربوط، در صورت تحقق معیارهای شناسایی درآمد، به شرح زیر در حسابها ثبت می شود:

حالت نخست: تسهیلات در طبقه جاری یا بر اساس عامل زمان در طبقه سررسید گذشته یا معوق باشد

به میزان سود دوران بازپرداخت در مباحه نسبه دفعی یا سود مربوط به قسط در مباحه نسبه اقساطی	××××	بد: سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مباحه - بر اساس طبقه تسهیلات اعطایی	(کد حساب: ۳-۵-۶۴-۶۸۰۰)
به میزان سود دوران بازپرداخت در مباحه نسبه دفعی یا سود مربوط به قسط در مباحه نسبه اقساطی	××××	بس: سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مباحه	(کد حساب: ۳-۷-۱۰-۷۶۲۰)

حالت دوم: تسهیلات بر اساس عامل غیرزمان در طبقه سررسید گذشته یا معوق باشد

به میزان سود دوران بازپرداخت در مباحه نسبه دفعی یا سود مربوط به قسط در مباحه نسبه اقساطی	××××	بد: سود آتی غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مباحه - بر اساس طبقه تسهیلات اعطایی	(کد حساب: ۳-۵-۶۷-۶۹۰۰)
به میزان سود دوران بازپرداخت در مباحه نسبه دفعی یا سود مربوط به قسط در مباحه نسبه اقساطی	××××	بس: سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مباحه	(کد حساب: ۳-۷-۱۰-۷۶۲۰)

۲-۶- مؤسسه اعتباری 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 آتی در دفاتر خود اعمال نماید:

حالت نخست: تسهیلات بر اساس عامل زمان در طبقه معوق باشد

به میزان سودهای سررسید شده شناسایی نشده	xxxx	بد: سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه - طبقه معوق (کد حساب: ۶۸۰۰-۶۴-۳-۵)
به میزان سودهای سررسید شده شناسایی نشده	xxxx	بس: سود سررسید شده شناسایی نشده غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه - طبقه معوق (کد حساب: ۶۹۶۰-۶۷-۳-۵)

حالت دوم: تسهیلات در طبقه مشکوک الوصول یا بر اساس عامل غیر زمان در طبقه معوق باشد

به میزان سودهای سررسید شده شناسایی نشده	xxxx	بد: سود آتی غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه - بر اساس طبقه تسهیلات اعطایی (کد حساب: ۶۹۰۰-۶۷-۳-۵)
به میزان سودهای سررسید شده شناسایی نشده	xxxx	بس: سود سررسید شده شناسایی نشده غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه - بر اساس طبقه تسهیلات اعطایی (کد حساب: ۶۹۶۰-۶۷-۳-۵)

۳-۶- مؤسسه اعتباری پس از وصول تمام یا بخشی از مطالبات و تحقق معیارهای شناسایی درآمد، مطابق با ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی، علاوه بر ثبت‌های حسابداری وصول مطالبات غیرجاری، ثبت حسابداری زیر را برای شناسایی درآمد در دفاتر خود اعمال نماید:

به میزان سهم سود شناسایی نشده از مبلغ وصول شده	xxxx	بد: سود سررسید شده شناسایی نشده غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه - بر اساس طبقه تسهیلات اعطایی (کد حساب: ۶۹۶۰-۶۷-۳-۵)
به میزان سهم سود شناسایی نشده از مبلغ وصول شده	xxxx	بس: سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۷۲۰-۷۱-۳-۷)

۷- ثبت‌های حسابداری تعدیل حساب سود آتی تسهیلات در مقطع گزارشگری مالی

در صورتی که زمان سررسید تسهیلات یا هر قسط به گونه‌ای باشد که بخشی از سود آن مربوط به دوره گزارشگری مالی جاری (مقطع «الف») و بخشی دیگر مربوط به دوره گزارشگری مالی آتی (مقطع «ب») باشد، در این صورت ثبت زیر در پایان دوره گزارشگری جاری (مقطع «الف») در دفاتر اعمال می‌شود:

حالت نخست: تسهیلات در طبقه جاری یا بر اساس عامل زمان در طبقه سررسید گذشته یا معوق باشد

به میزان سود مربوط به مقطع «الف»	xxxx	بد: سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه - بر اساس طبقه تسهیلات اعطایی (کد حساب: ۶۸-۶۴-۵-۳)
به میزان سود مربوط به مقطع «الف»	xxxx	بس: سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۷۶۲۰-۱۰-۷-۳)

حالت دوم: تسهیلات بر اساس عامل غیرزمان در طبقه سررسید گذشته یا معوق باشد

به میزان سود مربوط به مقطع «الف»	xxxx	بد: سود آتی غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه - بر اساس طبقه تسهیلات اعطایی (کد حساب: ۶۹۰۰-۶۷-۵-۳)
به میزان سود مربوط به مقطع «الف»	xxxx	بس: سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۷۶۲۰-۱۰-۷-۳)

تبصره: به منظور شناسایی سود در سررسید تسهیلات نسبه دفعی یا اولین قسط تسهیلات نسبه اقساطی در دوره مالی آتی، ثبت‌های ردیف (۷) به مبلغ مابه‌التفاوت تمامی سود متعلقه تسهیلات مزبور (در نسبه دفعی در تاریخ سررسید تسهیلات و در نسبه اقساطی در تاریخ سررسید هر قسط) با سود شناسایی شده (مقطع الف) در دفاتر اعمال می‌گردد.

۸- ثبت حسابداری وصول تسهیلات قبل از سررسید

در صورت بازپرداخت تمام یا بخشی از تسهیلات قبل از سررسید، ثبت حسابداری زیر انجام می‌شود:

به مبلغ وصولی	xxxx	بد: سپرده قرض الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض الحسنه پس انداز به ریال / سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت به ریال (کد حساب: ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۴۰)
به مبلغ کل سود تسهیلات در دوران بازپرداخت به کسر سودهای تحقق یافته در گذشته	xxxx	بد: سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۵-۶۴-۶۸۰۰)
به مبلغ اصل تسهیلات وصولی	xxxx	بس: تسهیلات اعطایی مراحه غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۱۹۷۰)
به مبلغ سود تحقق یافته وصولی	xxxx	بس: سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۷-۱۰-۷۶۲۰)
به مبلغ کل سود دریافتی در دوران بازپرداخت به کسر سودهای تحقق یافته وصول شده در گذشته	xxxx	بس: سود دریافتی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۲۱۷۰)

۹- ثبت های حسابداری شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین و جریمه عدم اجرای سایر مفاد قرارداد

الف) شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین از محل مطالبات طبقه جاری

۹-۱- در خصوص تسهیلاتی که در سررسید وصول نشده است (طبقه جاری)، در مقاطع گزارشگری مالی مورد نظر، در صورت تحقق معیارهای شناسایی درآمد، از تاریخ سررسید یا تاریخ آخرین محاسبه وجه التزام تأخیر تأدیه دین تا مقطع گزارشگری مالی، وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه محاسبه و به شرح زیر در حساب ها ثبت خواهد شد:

به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه	xxxx	بد: وجه التزام دریافتی جاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۲۲۳۰)
به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه	xxxx	بس: وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۷-۱۰-۷۷۴۰)

ب) شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین از محل مطالبات طبقات غیر جاری

۲-۹- در خصوص تسهیلاتی که در سررسید وصول نشده است (طبقات غیر جاری)، در مقاطع گزارشگری مالی مورد نظر، در صورت تحقق معیارهای شناسایی درآمد، از تاریخ سررسید یا تاریخ آخرین محاسبه وجه التزام تأخیر تأدیه دین تا مقطع گزارشگری مالی، وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه محاسبه و به شرح زیر در حسابها ثبت خواهد شد:

به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه	××××	بد: وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه - بر اساس طبقه تسهیلات اعطایی (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۵۹۰)
به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه	××××	بس: وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۷-۱۰-۷۷۴۰)

۳-۹- مؤسسه اعتباری موظف است 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 در دفاتر خود اعمال نماید:

به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه شناسایی نشده	××××	بد: وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه - بر اساس طبقه تسهیلات اعطایی (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۵۹۰)
به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه شناسایی نشده	××××	بس: وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه - بر اساس طبقه تسهیلات اعطایی (کد حساب: ۳-۵-۶۷-۷۰۲۰)

۴-۹- مؤسسه اعتباری موظف می باشد پس از وصول تمام یا بخشی از مطالبات و تحقق معیارهای شناسایی درآمد، مطابق با ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی، علاوه بر ثبت های حسابداری وصول مطالبات غیر جاری، ثبت حسابداری زیر را برای شناسایی درآمد در دفاتر خود اعمال نماید:

- بد: وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات
غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه - بر اساس طبقه
تسهیلات اعطایی
(کد حساب: ۳-۵-۶۷-۷۰۲۰)
- بس: وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال -
تسهیلات کارت اعتباری مرابحه
(کد حساب: ۳-۷-۱۰-۷۷۴۰)
- به میزان سهم وجه التزام تأخیر
تأدیه دین از مبلغ وصول شده
- به میزان سهم وجه التزام تأخیر
تأدیه دین از مبلغ وصول شده

پ) شناسایی جریمه عدم اجرای سایر مفاد قرارداد

۵-۹- در صورت عدم اجرای مفاد قرارداد توسط مشتری، ثبت حسابداری زیر به منظور شناسایی جریمه عدم اجرای مفاد قرارداد به استثنای وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه در دفاتر اعمال می گردد:

- بد: سایر حساب ها و اسناد دریافتنی به ریال - جریمه تخلف از مفاد قرارداد
(کد حساب: ۳-۱-۴۹-۲۷۳۰)
- بس: وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال -
جریمه تخلف از مفاد قرارداد
(کد حساب: ۳-۷-۱۰-۷۷۴۰)
- به میزان جریمه عدم تعهد
اجرای قرارداد
- به میزان جریمه عدم تعهد
اجرای قرارداد

۱۰- ثبت های حسابداری وصول تسهیلات پس از سررسید و قبل از انتقال به طبقات غیر جاری

۱۰-۱- در صورتی که تمام یا بخشی از تسهیلات اعطایی در قالب کارت اعتباری مرابحه نسبه دفعی، پس از سررسید و شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین و قبل از انتقال تسهیلات مذکور به طبقات غیر جاری وصول گردد، ثبت حسابداری زیر انجام می شود:

به مبلغ اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین وصولی	xxxx	بد: سپرده قرض الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض الحسنه پس انداز به ریال / سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت به ریال (کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۰۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)
به مبلغ اصل تسهیلات اعطایی / سهم مربوط به اصل تسهیلات از مبلغ وصولی	xxxx	بس: تسهیلات اعطایی مراحه غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۱۹۷۰)
به مبلغ سود تسهیلات اعطایی / سهم مربوط به سود تسهیلات از مبلغ وصولی	xxxx	بس: سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۲۱۷۰)
به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده	xxxx	بس: وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۲۲۳۰)
به میزان مابه التفاوت کل وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه و وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده	xxxx	بس: وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۷-۱۰-۷۷۴۰)

۲-۱۰- در صورتی که تمام یا بخشی از تسهیلات اعطایی در قالب کارت اعتباری مراحه نسبی اقساطی، پس از سررسید و شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین و قبل از انتقال تسهیلات مذکور به طبقات غیرجاری وصول گردد، ثبت حسابداری زیر انجام می شود:

به مبلغ اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین وصولی	xxxx	بد: سپرده قرض الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض الحسنه پس انداز به ریال / سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت به ریال (کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۰۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)
به مبلغ اصل قسط یا اقساط وصولی	xxxx	بس: تسهیلات اعطایی مراحه غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۱۹۷۰)
به مبلغ سود قسط یا اقساط وصولی	xxxx	بس: سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۲۱۷۰)
به مبلغ وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده	xxxx	بس: وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۲۲۳۰)
به مبلغ مابه التفاوت کل وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه و وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده	xxxx	بس: وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۷-۱۰-۷۷۴۰)

۳-۱۰- چنانچه، پرداخت مطالبات پذیرنده در پایان دوره تنفس توسط مؤسسه اعتباری انجام پذیرفته باشد و مشتری نسبت به بازپرداخت وجه صورتحساب در سررسید مقرر اقدام نکرده باشد و مبلغ مزبور قبل از انتقال تسهیلات به طبقات غیرجاری وصول گردد، ثبت حسابداری زیر انجام می‌شود:

به مبلغ اصل و وجه التزام تأخیر تأدیه دین وصولی	xxxx	بد: سپرده قرض الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض الحسنه
		پس انداز به ریال / سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت به ریال
		(کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۰۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)
به مبلغ اصل تسهیلات وصولی	xxxx	بس: تسهیلات اعطایی مراحجه غیردولتی به ریال - تسهیلات
		کارت اعتباری مراحجه
		(کد حساب: ۳-۱-۴۳-۱۹۷۰)
به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده از تاریخ پرداخت مؤسسه اعتباری	xxxx	بس: وجه التزام دریافتی جاری مطالبات غیردولتی به ریال -
		تسهیلات کارت اعتباری مراحجه
		(کد حساب: ۳-۱-۴۳-۲۲۳۰)
به میزان مابه التفاوت کل وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه و وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده	xxxx	بس: وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیردولتی به
		ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحجه
		(کد حساب: ۳-۷-۱۰-۷۷۴۰)

۱۱- ثبت‌های حسابداری تغییر طبقه بندی تسهیلات اعطایی از جاری به غیر جاری

۱۱-۱- ثبت‌های حسابداری انتقال تسهیلات از طبقه جاری به طبقه سررسید گذشته در خصوص تسهیلاتی که بر اساس معیار زمان یا معیار غیرعامل زمان از طبقه جاری به طبقه سررسید گذشته انتقال می‌یابد، ثبت حسابداری زیر در دفاتر اعمال می‌شود:

الف) انتقال به طبقه سررسید گذشته بر اساس معیار زمان

به میزان اصل اقساط سررسید شده وصول نشده	xxxx	بد: مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۳۰۰)
به میزان سود اقساط سررسید شده وصول نشده	xxxx	بد: سود دریافتنی غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه - طبقه سررسید گذشته (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۵۳۰)
به میزان وجه التزام تاخیر تادیه دین متعلقه	xxxx	بد: وجه التزام دریافتنی غیرجاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه - طبقه سررسید گذشته (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۵۹۰)
به میزان اصل اقساط سررسید شده وصول نشده	xxxx	بس: تسهیلات اعطایی مرابحه غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۱۹۷۰)
به میزان سود اقساط سررسید شده وصول نشده	xxxx	بس: سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۲۱۷۰)
به میزان وجه التزام تاخیر تادیه دین متعلقه	xxxx	بس: وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۲۲۳۰)

ب) انتقال به طبقه سررسید گذشته بر اساس معیار غیرعامل زمان

به میزان اصل اقساط سررسید شده وصول نشده و سررسید نشده تسهیلات اعطایی	xxxx	بد: مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراححه (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۳۰۰)
به میزان سود اقساط سررسید شده وصول نشده و سررسید نشده تسهیلات اعطایی	xxxx	بد: سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراححه - طبقه سررسید گذشته (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۵۳۰)
به میزان سود آتی اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی	xxxx	بد: سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراححه (کد حساب: ۳-۵-۶۴-۶۸۰۰)
به میزان وجه التزام تاخیر تادیه دین متعلقه	xxxx	بد: وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراححه - طبقه سررسید گذشته (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۵۹۰)
به میزان اصل اقساط سررسید شده وصول نشده و سررسید نشده تسهیلات اعطایی	xxxx	بس: تسهیلات اعطایی مراححه غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراححه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۱۹۷۰)
به میزان سود اقساط سررسید شده وصول نشده و سررسید نشده تسهیلات اعطایی	xxxx	بس: سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراححه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۲۱۷۰)
به میزان سود آتی اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی	xxxx	بس: سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراححه - طبقه سررسید گذشته (کد حساب: ۳-۵-۶۷-۶۹۰۰)
به میزان وجه التزام تاخیر تادیه دین متعلقه	xxxx	بس: وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراححه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۲۲۳۰)

۱۱-۲- ثبت‌های حسابداری انتقال تسهیلات از طبقه جاری یا سررسید گذشته به طبقه معوق

در خصوص تسهیلاتی که بر اساس معیار زمان یا معیار غیرعامل زمان به طبقه معوق انتقال می‌یابد، ثبت حسابداری زیر در دفاتر اعمال می‌شود:

الف) انتقال به طبقه معوق بر اساس معیار زمان

به میزان اصل اقساط سررسید شده وصول نشده	xxxx	بد: مطالبات معوق تسهیلات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراجعه (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۳۵۰)
به میزان سود اقساط سررسید شده وصول نشده	xxxx	بد: سود دریافتنی غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراجعه - طبقه معوق (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۵۳۰)
به میزان وجه التزام تاخیر تادیه دین متعلقه	xxxx	بد: وجه التزام دریافتنی غیرجاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراجعه - طبقه معوق (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۵۹۰)
به میزان اصل اقساط سررسید شده وصول نشده	xxxx	بس: مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراجعه (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۳۰۰)
به میزان سود اقساط سررسید شده وصول نشده	xxxx	بس: سود دریافتنی غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراجعه - طبقه سررسید گذشته (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۵۳۰)
به میزان وجه التزام تاخیر تادیه دین متعلقه	xxxx	بس: وجه التزام دریافتنی غیرجاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراجعه - طبقه سررسید گذشته (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۵۹۰)

ب) انتقال به طبقه معوق بر اساس معیار غیر عامل زمان

به میزان اصل اقساط سررسید شده وصول نشده و سررسید نشده	xxxx	بد: مطالبات معوق تسهیلات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراجعه (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۳۵۰)
به میزان سود اقساط سررسید شده وصول نشده و سررسید نشده	xxxx	بد: سود دریافتنی غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراجعه - طبقه معوق (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۵۳۰)
به میزان سود آتی اقساط سررسید نشده	xxxx	بد: سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراجعه (کد حساب: ۳-۵-۶۴-۶۸۰۰)
به میزان سود آتی اقساط سررسید نشده در طبقه سررسید گذشته	xxxx	بد: سود آتی غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراجعه - طبقه سررسید گذشته (کد حساب: ۳-۵-۶۷-۶۹۰۰)
به میزان وجه التزام تاخیر تادیه دین متعلقه	xxxx	بد: وجه التزام دریافتنی غیرجاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراجعه - طبقه معوق (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۵۹۰)
به میزان اصل اقساط سررسید نشده	xxxx	بس: تسهیلات اعطایی مراجعه غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراجعه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۱۹۷۰)
به میزان اصل اقساط سررسید شده وصول نشده	xxxx	بس: مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراجعه (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۳۰۰)
به میزان سود اقساط سررسید نشده	xxxx	بس: سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراجعه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۲۱۷۰)
به میزان سود اقساط سررسید شده وصول نشده	xxxx	بس: سود دریافتنی غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراجعه - طبقه سررسید گذشته (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۵۳۰)
به میزان سود آتی اقساط سررسید نشده	xxxx	بس: سود آتی غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراجعه - طبقه معوق (کد حساب: ۳-۵-۶۷-۶۹۰۰)
به میزان وجه التزام تاخیر تادیه دین متعلقه	xxxx	بس: وجه التزام دریافتنی غیرجاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراجعه - طبقه سررسید گذشته (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۵۹۰)
به میزان وجه التزام تاخیر تادیه دین متعلقه	xxxx	بس: وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراجعه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۲۲۳۰)

۱۱-۳- ثبت‌های حسابداری انتقال تسهیلات از طبقه جاری یا سررسید گذشته یا معوق به طبقه مشکوک الوصول

در خصوص تسهیلاتی که بر اساس معیار زمان یا معیار غیرعامل زمان به طبقه مشکوک الوصول انتقال یافته و دین حال نشده باشد، ثبت حسابداری زیر در دفاتر اعمال می‌شود:

به میزان اصل اقساط سررسید شده وصول نشده و سررسید نشده تسهیلات اعطایی	xxxx	بده: مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۴۰۰)
به میزان سود اقساط سررسید شده وصول نشده و سررسید نشده تسهیلات اعطایی	xxxx	بده: سود دریافتنی غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه - طبقه مشکوک الوصول (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۵۳۰)
به میزان سود آتی اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی	xxxx	بده: سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۵-۶۴-۶۸۰۰)
به میزان سود آتی اقساط سررسید نشده طبقه سررسید گذشته یا معوق	xxxx	بده: سود آتی غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه - طبقه سررسید گذشته یا معوق (کد حساب: ۳-۵-۶۷-۶۹۰۰)
به میزان وجه التزام تاخیر تادیه دین متعلقه	xxxx	بده: وجه التزام دریافتنی غیرجاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه - طبقه مشکوک الوصول (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۵۹۰)
به میزان سود سررسید شده شناسایی نشده	xxxx	بده: سود سررسید شده شناسایی نشده غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه - طبقه معوق (کد حساب: ۳-۵-۶۷-۶۹۶۰)
به میزان وجه التزام تأخیر تادیه دین سررسید شده شناسایی نشده	xxxx	بده: وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیرجاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه - طبقه معوق (کد حساب: ۳-۵-۶۷-۷۰۲۰)
به میزان اصل اقساط سررسید شده وصول نشده	xxxx	بسی: مطالبات معوق یا مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۳۵۰ یا (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۳۰۰)
به میزان اصل اقساط سررسید نشده	xxxx	بسی: تسهیلات اعطایی مراحه غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۱۹۷۰)
به میزان سود اقساط سررسید شده وصول نشده	xxxx	بسی: سود دریافتنی غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه - طبقه معوق یا سررسید گذشته (کد حساب: ۲۵۳۰-۴۶-۱-۳)
به میزان سود اقساط سررسید نشده	xxxx	بسی: سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مراحه

×××× به میزان سود آتی اقساط سررسید نشده	(کد حساب: ۳-۱-۴۳-۲۱۷۰) پس: سود آتی غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه - طبقه مشکوک الوصول (کد حساب: ۳-۵-۶۷-۶۹۰۰)
×××× به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه	پس: وجه التزام دریافتنی غیرجاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه - طبقه معوق یا سررسید گذشته (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۵۹۰)
×××× به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه	پس: وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۳-۱-۴۳-۲۲۳۰)
×××× به میزان سود سررسید شده شناسایی نشده	پس: سود سررسید شده شناسایی نشده غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه - طبقه مشکوک الوصول (کد حساب: ۳-۵-۶۷-۶۹۶۰)
×××× به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین سررسید شده شناسایی نشده	پس: وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیرجاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه - طبقه مشکوک الوصول (کد حساب: ۳-۵-۶۷-۷۰۲۰)

۱۲- ثبت‌های حسابداری وصول تسهیلات پس از سررسید و بعد از انتقال به طبقات غیرجاری

در صورتی که تمام یا بخشی از تسهیلات اعطایی در قالب کارت اعتباری مرابحه نسبه دفعی یا اقساطی، پس

از سررسید و شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین و بعد از انتقال تسهیلات مذکور به طبقات غیرجاری وصول

گردد، ثبت حسابداری زیر انجام می‌شود:

۱۲-۱- تسهیلات در طبقه سررسید گذشته باشد:

به مبلغ اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین وصولی	xxxx	بد: سپرده قرض الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض الحسنه پس انداز به ریال / سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت به ریال (کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۰۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)
به مبلغ اصل اقساط یا تسهیلات اعطایی / سهم مربوط به اصل تسهیلات از مبلغ وصولی	xxxx	بس: مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مباحه (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۳۰۰)
به مبلغ سود اقساط یا تسهیلات اعطایی / سهم مربوط به سود تسهیلات از مبلغ وصولی	xxxx	بس: سود دریافتی غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مباحه - طبقه سررسید گذشته (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۵۳۰)
به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده	xxxx	بس: وجه التزام دریافتی غیرجاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مباحه - طبقه سررسید گذشته (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۵۹۰)
به میزان مابه التفاوت کل وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه و وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده	xxxx	بس: وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مباحه (کد حساب: ۳-۷-۱۰-۷۷۴۰)

۱۲-۲- تسهیلات در طبقه معوق باشد:

به مبلغ اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین وصولی	xxxx	بد: سپرده قرض الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض الحسنه پس انداز به ریال / سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت به ریال (کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۰۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)
به مبلغ اصل اقساط یا تسهیلات اعطایی / سهم مربوط به اصل تسهیلات از مبلغ وصولی	xxxx	بس: مطالبات معوق تسهیلات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مباحه (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۳۵۰)
به مبلغ سود اقساط یا تسهیلات اعطایی / سهم مربوط به سود تسهیلات از مبلغ وصولی	xxxx	بس: سود دریافتی غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مباحه - طبقه معوق (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۵۳۰)
به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده	xxxx	بس: وجه التزام دریافتی غیرجاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مباحه - طبقه معوق (کد حساب: ۳-۱-۴۶-۲۵۹۰)
به میزان مابه التفاوت کل وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه و وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده	xxxx	بس: وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مباحه (کد حساب: ۳-۷-۱۰-۷۷۴۰)

۱۲-۳- تسهیلات در طبقه مشکوک الوصول باشد:

به مبلغ اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین وصولی	xxxx	بد: سپرده قرض الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض الحسنه پس انداز به ریال / سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت به ریال (کد حساب: ۴۴۰۰-۱۰-۳ / ۴۴۲۰-۱۰-۳-۵ / ۴۷۱۰-۱۳-۳-۵)
به مبلغ اصل اقساط یا تسهیلات اعطایی / سهم مربوط به اصل تسهیلات از مبلغ وصولی	xxxx	بس: مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۴۴۰۰-۲۶-۱-۳)
به مبلغ سود اقساط یا تسهیلات اعطایی / سهم مربوط به سود تسهیلات از مبلغ وصولی	xxxx	بس: سود دریافتی غیرجاری تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه - طبقه مشکوک الوصول (کد حساب: ۲۵۳۰-۲۶-۱-۳)
به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده	xxxx	بس: وجه التزام دریافتی غیرجاری مطالبات غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه - طبقه مشکوک الوصول (کد حساب: ۲۵۹۰-۲۶-۱-۳)
به میزان مابه التفاوت کل وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه و وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده	xxxx	بس: وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال - تسهیلات کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۷۷۴۰-۱۰-۳-۷)

۱۳- ثبت های حسابداری برگشت حساب های انتظامی

۱۳-۱- پس از ابطال یا تسویه کامل قرارداد مرابحه در قالب کارت اعتباری، قرارداد مزبور به شرح زیر از

حساب های انتظامی برگشت می شود:

به مبلغ یک ریال	xxxx	بد: طرف حساب های انتظامی (کد حساب: ۸۶۰۰-۱۳-۹-۳)
به مبلغ یک ریال	xxxx	بس: حساب های انتظامی - قرارداد کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۴۳۰۰-۱۳-۳-۴)

۱۳-۲- پس از استرداد وثایق مأخوذه، حساب های انتظامی مربوط به وثایق مأخوذه به شرح زیر از حساب ها

برگشت می شود:

به ارزش تعیین شده طبق ضوابط مربوط	xxxx	بد: طرف حساب های انتظامی (کد حساب: ۸۶۰۰-۱۳-۹-۳)
به ارزش تعیین شده طبق ضوابط مربوط	xxxx	بس: حساب های انتظامی - وثایق کارت اعتباری مرابحه (کد حساب: ۴۳۰۰-۱۳-۳-۴)

۱۳-۳- تعداد برگ‌های اوراق بهادار و قطعه‌های اشیاء قیمتی به ازای هر برگ و یا قطعه، یک ریال به شرح زیر از

حساب‌های مؤسسه اعتباری برگشت می‌شود:

به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال	xxxx	بد: طرف حساب‌های انتظامی (کد حساب: ۸۶۰۰-۱۳-۹-۳)
به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال	xxxx	بس: حساب‌های انتظامی - برگ‌های اوراق بهادار و اشیاء قیمتی (کد حساب: ۳-۴-۱۳-۴۳۰۰)

۱۳-۴- در خصوص بیمه وثایق اخذ شده از مشتری، یک ریال به ازای هر بیمه‌نامه به شرح زیر از حساب‌های

مؤسسه اعتباری برگشت می‌شود:

به ازای هر بیمه‌نامه یک ریال	xxxx	بد: طرف حساب‌های انتظامی (کد حساب: ۸۶۰۰-۱۳-۹-۳)
به ازای هر بیمه‌نامه یک ریال	xxxx	بس: حساب‌های انتظامی - بیمه‌نامه وثایق (کد حساب: ۳-۴-۱۳-۴۳۰۰)

«دستورالعمل حسابداری کارت اعتباری مراحه (ریالی)» در شانزدهمین جلسه مورخ ۱۴۰۵/۵/۲۷ کمیسیون مقررات و نظارت موسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در (۱۳) ماده و (۴) تبصره به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ، لازم‌الاجرا می‌باشد.