



بسیج گالی

بخشنامه

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

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۰۲/۲۹۲۳۸۱ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۳۰ در ارتباط با ابلاغ آخرین سرفصل حساب‌های خلاصه دفتر کل بازنگری شده، به استحضار می‌رساند؛ با عنایت به تدوین و ابلاغ دستورالعمل حسابداری ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید از جمله، «دستورالعمل حسابداری ابزار کارت رفاهی متصل به اوراق گام» اصلاحاتی به شرح زیر در خلاصه دفتر کل بازنگری شده انجام پذیرفت:

۱. ایجاد سرفصل حساب جدید با عنوان «بستانکاران بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال» با کد (۳-۵-۳۴-۵۵۸۱)؛
۲. ایجاد سرفصل حساب جدید با عنوان «بستانکاران بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید غیردولتی به ریال» با کد (۳-۵-۳۴-۵۵۸۲)؛
۳. ایجاد سرفصل حساب جدید با عنوان «وجه التزام دریافتی جاری مطالبات دولتی بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید به ریال» با کد (۳-۱-۳۷-۱۵۰۱)؛
۴. ایجاد سرفصل حساب جدید با عنوان «وجه التزام دریافتی جاری مطالبات غیردولتی بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید به ریال» با کد (۳-۱-۴۳-۲۲۵۱)؛
۵. ایجاد سرفصل حساب جدید با عنوان «وجه التزام دریافتی غیرجاری مطالبات دولتی بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید به ریال» با کد (۳-۱-۴۰-۱۸۵۱)؛
۶. ایجاد سرفصل حساب جدید با عنوان «وجه التزام دریافتی غیرجاری مطالبات غیردولتی بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید به ریال» با کد (۳-۱-۴۶-۲۶۱۱)؛
۷. ایجاد سرفصل حساب جدید با عنوان «وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیرجاری مطالبات دولتی بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید به ریال» با کد (۳-۵-۶۱-۶۷۱۱)؛
۸. ایجاد سرفصل حساب جدید با عنوان «وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیرجاری مطالبات غیردولتی بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید به ریال» با کد (۳-۵-۶۷-۷۰۴۱)؛
۹. ایجاد سرفصل حساب جدید با عنوان «درآمدهای متفرقه آتی به ریال» با کد (۳-۵-۷۰-۷۱۱۱)؛
۱۰. ایجاد سرفصل حساب جدید با عنوان «سود آتی ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید به ریال» با کد (۳-۹-۱۰-۸۵۹۰)؛



۱۱. تغییر تعریف سرفصل حساب «بدهکاران بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید غیردولتی به ریال» با کد (۲۱۶۰-۴۳-۳-۱)؛

۱۲. تغییر کد سرفصل حسابهای دفتر کل مذکور در «دستورالعمل حسابداری ابزار کارت رفاهی متصل به اوراق گام»، ابلاغی طی بخشنامه شماره ۳/۲۸۹۸+۳ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۹، به شرح زیر:

➤ کد سرفصل حساب «بستانکاران بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید غیردولتی به ریال از ۳-۵-۳۴-۵۶۹۵ به کد ۳-۵-۳۴-۵۵۸۲؛

➤ کد سرفصل حساب «وجه التزام دریافتی جاری مطالبات غیردولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال» از ۳-۱-۴۳-۲۲۳۵ به کد ۳-۱-۴۳-۲۲۵۱؛

➤ کد سرفصل حساب «وجه التزام دریافتی غیرجاری مطالبات غیردولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال» از ۳-۱-۴۶-۲۵۹۵ به کد ۳-۱-۴۶-۲۶۱۱؛

➤ کد سرفصل حساب «وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیرجاری مطالبات غیردولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال» از ۳-۵-۶۷-۷۰۲۵ به کد ۳-۵-۶۷-۷۰۴۱.

در پایان، ضمن ایفاد نسخه کامل سرفصل حسابهای خلاصه دفتر کل و دستورالعمل مورد اشاره، خواهشمند است دستور فرمایند، 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. ۶۷۲۸۶۵۲/ج.ن

رئیس مرکز تنظیم گری
مدیریت کل تنظیم مقررات

حسین صدقی
۳۲۱۵-۱۵

حجت اسماعیل زاده
۳۲۵۰-۰۱

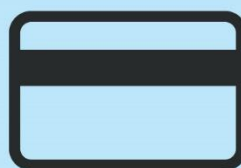
کمیته گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری

مشخصات حساب‌های بدهکار (دارایی‌ها)

**بازنگری سرفصل حساب‌های
خلاصه دفتر کل**

اداره تدوین رویه‌های حسابداری و حسابرسی

تاریخ نگارش: ۱۴۰۳/۱۲/۲۷





به نام خدا



مشخصات سند

شناسه سند:	۲.۴
اصلاحیه:	
تاریخ آخرین تغییرات:	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
اسناد مرتبط:	

سوابق بازنگری سند

نسخه	توضیحات	تاریخ	اقدام کننده
۱.۰	تهیه نسخه اول	۱۴۰۰/۱۲/۱۲	اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی
۱.۵	تکمیل براساس آخرین تغییرات پیشنهادی در خلاصه دفتر کل	۱۴۰۱/۰۵/۰۴	اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی
۲.۰	تکمیل براساس بازخورد ادارات بانک مرکزی و بانک‌ها	۱۴۰۱/۰۹/۱۵	اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی
۲.۲	ویرایش براساس تغییرات پیشنهادی در خلاصه دفتر کل و ترتیب سرفصل‌ها براساس کد آنها	۱۴۰۲/۰۵/۱۶	اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی
۲.۳	ویرایش براساس بازخورد شبکه بانکی	۱۴۰۲/۱۰/۲۶	اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی
۲.۴	ویرایش بر اساس دستورالعمل‌های حسابداری جدید	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	اداره تدوین رویه‌های حسابداری و حسابرسی



فهرست مطالب

شماره صفحه

شرح

۱- گروه موجودی نقد و معادل نقد	۱
۱-۱- تغییرات پیشنهادی	۱
۱-۲- سرفصل‌های حساب گروه	۲
۱-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه	۳
۱-۳-۱- حساب صندوق به ریال	۳
۱-۳-۲- حساب صندوق به ارز	۴
۱-۳-۳- حساب ریال دیجیتال	۵
۱-۳-۴- حساب وجوه در راه به ریال	۶
۱-۳-۵- حساب وجوه در راه به ارز	۷
۱-۳-۶- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک مرکزی به ریال	۸
۱-۳-۷- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک مرکزی به ارز	۹
۱-۳-۸- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک‌های داخلی به ریال	۱۰
۱-۳-۹- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک‌های داخلی به ارز	۱۱
۱-۳-۱۰- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار محدود نشده نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	۱۲
۱-۳-۱۱- حساب سپرده‌های دیداری محدود نشده نزد بانک‌های خارجی به ارز	۱۳
۱-۳-۱۲- حساب سپرده‌های مدت‌دار محدود نشده نزد بانک‌های خارجی به ارز	۱۴
۱-۳-۱۳- حساب تمبر مالیاتی به ریال	۱۵
۱-۳-۱۴- حساب طلا و نقره به ریال	۱۶
۲- گروه مطالبات از بانک مرکزی	۱۷
۲-۱- تغییرات پیشنهادی	۱۷
۲-۲- سرفصل‌های حساب گروه	۱۹
۲-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه	۲۰
۲-۳-۱- حساب سپرده ویژه عملیات بازار باز نزد بانک مرکزی به ریال	۲۰
۲-۳-۲- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار نزد بانک مرکزی به ریال	۲۱
۲-۳-۳- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار نزد بانک مرکزی به ارز	۲۲
۲-۳-۴- حساب سایر مطالبات از بانک مرکزی به ریال	۲۳
۲-۳-۵- حساب سایر مطالبات از بانک مرکزی به ارز	۲۴
۲-۳-۶- حساب سپرده قانونی به ریال	۲۵
۲-۳-۷- حساب سپرده قانونی به ارز	۲۶
۲-۳-۸- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک مرکزی به ریال	۲۷
۲-۳-۹- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک مرکزی به ارز	۲۸
۲-۳-۱۰- حساب شعب بابت نمایندگی سپرده‌های دولتی به ریال	۲۹



۳- گروه مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی ۳۰

- ۳-۱- تغییرات پیشنهادی ۳۰
- ۳-۲- سرفصل‌های حساب گروه ۳۳
- ۳-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه ۳۵
 - ۳-۳-۱- حساب سپرده‌گذاری مدت‌دار در بازار بین بانکی به ریال ۳۵
 - ۳-۳-۲- حساب پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌های داخلی به ریال ۳۶
 - ۳-۳-۳- حساب بین بانکی بدهکار به ریال ۳۷
 - ۳-۳-۴- حساب بین بانکی بدهکار به ارز ۳۸
 - ۳-۳-۵- حساب قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال ۳۹
 - ۳-۳-۶- حساب سایر مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال ۴۰
 - ۳-۳-۷- حساب سایر مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز ۴۱
 - ۳-۳-۸- حساب کارمزد دریافتی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال ۴۲
 - ۳-۳-۹- حساب کارمزد دریافتی جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال ۴۳
 - ۳-۳-۱۰- حساب کارمزد دریافتی جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز ۴۴
 - ۳-۳-۱۱- حساب وجه التزام دریافتی جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال ۴۵
 - ۳-۳-۱۲- حساب وجه التزام دریافتی جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز ۴۶
 - ۳-۳-۱۳- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک‌های داخلی به ریال ۴۷
 - ۳-۳-۱۴- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک‌های داخلی به ارز ۴۸
 - ۳-۳-۱۵- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار محدود شده نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز ۴۹

۴- گروه مطالبات جاری از بانک‌های خارجی ۵۰

- ۴-۱- تغییرات پیشنهادی ۵۰
- ۴-۲- سرفصل‌های حساب گروه ۵۱
- ۴-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه ۵۲
 - ۴-۳-۱- حساب وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز ۵۲
 - ۴-۳-۲- حساب سپرده‌های پوششی نزد بانک‌های خارجی به ارز ۵۳
 - ۴-۳-۳- حساب سایر مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز ۵۴
 - ۴-۳-۴- حساب سود دریافتی جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز ۵۵
 - ۴-۳-۵- حساب وجه التزام دریافتی جاری مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز ۵۶
 - ۴-۳-۶- حساب سپرده‌های دیداری محدود شده نزد بانک‌های خارجی به ارز ۵۷
 - ۴-۳-۷- حساب سپرده‌های مدت‌دار محدود شده نزد بانک‌های خارجی به ارز ۵۸

۵- گروه مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی ۵۹

- ۵-۱- تغییرات پیشنهادی ۵۹
- ۵-۲- سرفصل‌های حساب گروه ۶۰
- ۵-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه ۶۱



- ۱-۳-۵- حساب مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال ۶۱
- ۲-۳-۵- حساب مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز ۶۲
- ۳-۳-۵- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال ۶۳
- ۴-۳-۵- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز ۶۴
- ۵-۳-۵- حساب کارمزد دریافتنی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال ۶۵
- ۶-۳-۵- حساب کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال ۶۶
- ۷-۳-۵- حساب کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز ۶۷
- ۶- گروه مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی ۶۸
- ۱-۶- تغییرات پیشنهادی ۶۸
- ۲-۶- سرفصل‌های حساب گروه ۶۸
- ۱-۶-۲- حساب مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی به ارز ۶۹
- ۲-۶-۲- حساب سود دریافتنی غیر جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز ۷۰
- ۳-۶-۲- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز ۷۱
- ۷- گروه سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار ۷۲
- ۱-۷- تغییرات پیشنهادی ۷۲
- ۲-۷- سرفصل‌های حساب گروه ۷۳
- ۳-۷- مشخصات سرفصل‌های گروه ۷۴
- ۱-۷-۳- حساب سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله به ریال ۷۴
- ۲-۷-۳- حساب سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به ریال ۷۵
- ۳-۷-۳- حساب سرمایه‌گذاری کوتاه مدت در سایر سهام به ریال ۷۶
- ۴-۷-۳- حساب اوراق مالی اسلامی دولتی قابل معامله در بازار سرمایه به ریال ۷۷
- ۵-۷-۳- حساب اوراق بهادار منتشره یا تضمین شده توسط دولت یا بانک مرکزی به ریال ۷۸
- ۶-۷-۳- حساب اوراق مشارکت شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها به ریال ۷۹
- ۷-۷-۳- حساب صکوک شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها به ریال ۸۰
- ۸-۷-۳- حساب اوراق مشارکت غیر دولتی به ریال ۸۱
- ۹-۷-۳- حساب صکوک غیر دولتی به ریال ۸۲
- ۱۰-۷-۳- حساب سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به ارز ۸۳
- ۱۱-۷-۳- حساب سهام و مشارکت‌های خارجی به ارز ۸۴
- ۱۲-۷-۳- حساب سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع‌المعامله به ریال ۸۵
- ۱۳-۷-۳- حساب سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام به ریال ۸۶
- ۸- گروه مطالبات جاری از دولت ۸۷
- ۱-۸- تغییرات پیشنهادی ۸۷
- ۲-۸- سرفصل‌های حساب گروه ۸۸
- ۳-۸- مشخصات سرفصل‌های گروه ۸۹



- ۸۹..... ۱-۳-۸- حساب مطالبات جاری از دولت به ریال
- ۹۰..... ۲-۳-۸- حساب مطالبات جاری از دولت به ارز
- ۹۱..... ۳-۳-۸- حساب سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ریال
- ۹۲..... ۴-۳-۸- حساب سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ارز
- ۹۳..... ۵-۳-۸- حساب کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از دولت به ریال
- ۹۴..... ۶-۳-۸- حساب کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از دولت به ارز
- ۹۵..... ۷-۳-۸- حساب وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از دولت به ریال
- ۹۶..... ۸-۳-۸- حساب وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از دولت به ارز
- ۹۷..... ۹- گروه مطالبات غیر جاری از دولت
- ۹۷..... ۱-۹- تغییرات پیشنهادی
- ۹۸..... ۲-۹- سرفصل‌های حساب گروه
- ۹۹..... ۳-۹- مشخصات سرفصل‌های گروه
- ۹۹..... ۱-۳-۹- حساب مطالبات غیر جاری از دولت به ریال
- ۱۰۰..... ۲-۳-۹- حساب مطالبات غیر جاری از دولت به ارز
- ۱۰۱..... ۳-۳-۹- حساب سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ریال
- ۱۰۳..... ۴-۳-۹- حساب سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ارز
- ۱۰۵..... ۵-۳-۹- حساب کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از دولت به ریال
- ۱۰۶..... ۶-۳-۹- حساب کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از دولت به ارز
- ۱۰۷..... ۷-۳-۹- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از دولت به ریال
- ۱۰۸..... ۸-۳-۹- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از دولت به ارز
- ۱۰۹..... ۱۰- گروه تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
- ۱۰۹..... ۱-۱۰- تغییرات پیشنهادی
- ۱۱۱..... ۲-۱۰- سرفصل‌های حساب گروه
- ۱۱۵..... ۳-۱۰- مشخصات سرفصل‌های گروه
- ۱۱۵..... ۱-۳-۱۰- حساب قرض الحسنه اعطایی دولتی به ریال
- ۱۱۷..... ۲-۳-۱۰- حساب تسهیلات اعطایی مضاربه دولتی به ریال
- ۱۱۸..... ۳-۳-۱۰- حساب تسهیلات اعطایی سلف دولتی به ریال
- ۱۱۹..... ۴-۳-۱۰- حساب تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی دولتی به ریال
- ۱۲۰..... ۵-۳-۱۰- حساب تسهیلات اعطایی جعاله دولتی به ریال
- ۱۲۱..... ۶-۳-۱۰- حساب تسهیلات اعطایی فروش اقساطی دولتی به ریال
- ۱۲۲..... ۷-۳-۱۰- حساب تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک دولتی به ریال
- ۱۲۳..... ۸-۳-۱۰- حساب تسهیلات اعطایی مرابحه دولتی به ریال
- ۱۲۴..... ۹-۳-۱۰- حساب تسهیلات اعطایی استصناع دولتی به ریال
- ۱۲۵..... ۱۰-۳-۱۰- حساب تسهیلات اعطایی خرید دین دولتی به ریال
- ۱۲۶..... ۱۱-۳-۱۰- حساب تسهیلات جاری امهالی دولتی به ریال
- ۱۲۷..... ۱۲-۳-۱۰- حساب تسهیلات جاری امهالی دولتی به ارز
- ۱۲۸..... ۱۳-۳-۱۰- حساب تسهیلات اعطایی غیر مشارکتی دولتی به ارز



- ۱۴-۳-۱۰- حساب تسهیلات اعطایی مشارکتی دولتی به ارز ۱۲۹
- ۱۵-۳-۱۰- حساب تسهیلات اعطایی سندیکایی دولتی به ارز ۱۳۰
- ۱۶-۳-۱۰- حساب تسهیلات اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به اشخاص دولتی به ریال ۱۳۱
- ۱۷-۳-۱۰- حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ریال ۱۳۲
- ۱۸-۳-۱۰- حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده دولتی به ریال ۱۳۳
- ۱۹-۳-۱۰- حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ارز ۱۳۴
- ۲۰-۳-۱۰- حساب بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی به ریال ۱۳۵
- ۲۱-۳-۱۰- حساب بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی به ارز ۱۳۶
- ۲۲-۳-۱۰- حساب بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ریال ۱۳۷
- ۲۳-۳-۱۰- حساب بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ارز ۱۳۸
- ۲۴-۳-۱۰- حساب بدهکاران بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال ۱۳۹
- ۲۵-۳-۱۰- حساب سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال ۱۴۰
- ۲۶-۳-۱۰- حساب سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز ۱۴۱
- ۲۷-۳-۱۰- حساب کارمزد دریافتنی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص دولتی به ریال ۱۴۲
- ۲۸-۳-۱۰- حساب کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ریال ۱۴۳
- ۲۹-۳-۱۰- حساب کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ارز ۱۴۴
- ۳۰-۳-۱۰- حساب وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات دولتی به ریال ۱۴۵
- ۳۱-۳-۱۰- حساب وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال ۱۴۶
- ۳۲-۳-۱۰- حساب وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات دولتی به ارز ۱۴۷
- ۳۳-۳-۱۰- حساب اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات دولتی به ریال ۱۴۸
- ۳۴-۳-۱۰- حساب اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات دولتی به ارز ۱۴۹
- ۱۱- گروه تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی ۱۵۰**
- ۱۱-۱- تغییرات پیشنهادی ۱۵۰
- ۱۱-۲- سرفصل‌های حساب گروه ۱۵۱
- ۱۱-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه ۱۵۴
- ۱-۳-۱۱- حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات دولتی به ریال ۱۵۴
- ۲-۳-۱۱- حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات دولتی به ارز ۱۵۵
- ۳-۳-۱۱- حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی دولتی به ریال ۱۵۶
- ۴-۳-۱۱- حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی دولتی به ارز ۱۵۷
- ۵-۳-۱۱- حساب مطالبات معوق تسهیلات دولتی به ریال ۱۵۸
- ۶-۳-۱۱- حساب مطالبات معوق تسهیلات دولتی به ارز ۱۵۹
- ۷-۳-۱۱- حساب مطالبات معوق تسهیلات امهالی دولتی به ریال ۱۶۰
- ۸-۳-۱۱- حساب مطالبات معوق تسهیلات امهالی دولتی به ارز ۱۶۱
- ۹-۳-۱۱- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات دولتی به ریال ۱۶۲
- ۱۰-۳-۱۱- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات دولتی به ارز ۱۶۳
- ۱۱-۳-۱۱- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی دولتی به ریال ۱۶۴
- ۱۲-۳-۱۱- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی دولتی به ارز ۱۶۶



- ۱۳-۱۱- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ریال ۱۶۸
- ۱۴-۱۱- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ارز ۱۶۹
- ۱۵-۱۱- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده دولتی به ریال ۱۷۰
- ۱۶-۱۱- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی به ریال ۱۷۱
- ۱۷-۱۱- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی به ارز ۱۷۲
- ۱۸-۱۱- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ریال ۱۷۳
- ۱۹-۱۱- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال ۱۷۴
- ۲۰-۱۱- حساب سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال ۱۷۵
- ۲۱-۱۱- حساب سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز ۱۷۷
- ۲۲-۱۱- حساب کارمزد دریافتنی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص دولتی به ریال ۱۷۹
- ۲۳-۱۱- حساب کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ریال ۱۸۰
- ۲۴-۱۱- حساب کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ارز ۱۸۱
- ۲۵-۱۱- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات دولتی به ریال ۱۸۲
- ۲۶-۱۱- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات دولتی به ارز ۱۸۳
- ۲۷-۱۱- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال ۱۸۴
- ۱۲- گروه تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی ۱۸۵
- ۱-۱۲- تغییرات پیشنهادی ۱۸۵
- ۲-۱۲- سرفصل‌های حساب گروه ۱۸۹
- ۳-۱۲- مشخصات سرفصل‌های گروه ۱۹۴
- ۱-۱۲-۳- حساب قرض‌الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال ۱۹۴
- ۲-۱۲-۳- حساب تسهیلات اعطایی مضاربه غیر دولتی به ریال ۱۹۵
- ۳-۱۲-۳- حساب تسهیلات اعطایی سلف غیر دولتی به ریال ۱۹۶
- ۴-۱۲-۳- حساب تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی غیر دولتی به ریال ۱۹۷
- ۵-۱۲-۳- حساب تسهیلات اعطایی جعاله غیر دولتی به ریال ۱۹۸
- ۶-۱۲-۳- حساب تسهیلات اعطایی فروش اقساطی غیر دولتی به ریال ۱۹۹
- ۷-۱۲-۳- حساب تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک غیر دولتی به ریال ۲۰۰
- ۸-۱۲-۳- حساب تسهیلات اعطایی مباحه غیر دولتی به ریال ۲۰۱
- ۹-۱۲-۳- حساب تسهیلات اعطایی استصناع غیر دولتی به ریال ۲۰۲
- ۱۰-۱۲-۳- حساب تسهیلات اعطایی خرید دین غیر دولتی به ریال ۲۰۳
- ۱۱-۱۲-۳- حساب تسهیلات اعطایی جاری از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به اشخاص غیر دولتی به ریال ۲۰۴
- ۱۲-۱۲-۳- حساب تسهیلات جاری امهالی غیر دولتی به ریال ۲۰۵
- ۱۳-۱۲-۳- حساب تسهیلات جاری امهالی غیر دولتی به ارز ۲۰۶
- ۱۴-۱۲-۳- حساب تسهیلات اعطایی غیر مشارکتی غیر دولتی به ارز ۲۰۷
- ۱۵-۱۲-۳- حساب تسهیلات اعطایی مشارکتی غیر دولتی به ارز ۲۰۸
- ۱۶-۱۲-۳- حساب وام اعطایی غیر دولتی به ارز ۲۰۹



- ۱۷-۳-۱۲- حساب تسهیلات اعطایی سندیکایی غیر دولتی به ارز..... ۲۱۰
- ۱۸-۳-۱۲- حساب تسهیلات اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به اشخاص غیر دولتی به ریال..... ۲۱۱
- ۱۹-۳-۱۲- حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ریال..... ۲۱۲
- ۲۰-۳-۱۲- حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ارز..... ۲۱۳
- ۲۱-۳-۱۲- حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده غیر دولتی به ریال..... ۲۱۴
- ۲۲-۳-۱۲- حساب بدهکاران بابت قراردادهای تضمینی غیر دولتی به ریال..... ۲۱۵
- ۲۳-۳-۱۲- حساب بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ریال..... ۲۱۶
- ۲۴-۳-۱۲- حساب بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ارز..... ۲۱۷
- ۲۵-۳-۱۲- حساب بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیر دولتی به ریال..... ۲۱۸
- ۲۶-۳-۱۲- حساب بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیر دولتی به ارز..... ۲۱۹
- ۲۷-۳-۱۲- حساب بدهکاران بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید غیر دولتی به ریال..... ۲۲۰
- ۲۸-۳-۱۲- حساب سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال..... ۲۲۱
- ۲۹-۳-۱۲- حساب سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز..... ۲۲۲
- ۳۰-۳-۱۲- حساب سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال..... ۲۲۳
- ۳۱-۳-۱۲- حساب کارمزد دریافتنی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی به ریال..... ۲۲۴
- ۳۲-۳-۱۲- حساب کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ریال..... ۲۲۵
- ۳۳-۳-۱۲- حساب کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ارز..... ۲۲۶
- ۳۴-۳-۱۲- حساب وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیر دولتی به ریال..... ۲۲۷
- ۳۵-۳-۱۲- حساب وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیر دولتی به ارز..... ۲۲۸
- ۳۶-۳-۱۲- حساب وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال..... ۲۲۹
- ۳۷-۳-۱۲- حساب وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیر دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال..... ۲۳۰
- ۳۸-۳-۱۲- حساب اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات غیر دولتی به ریال..... ۲۳۱
- ۳۹-۳-۱۲- حساب اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات غیر دولتی به ارز..... ۲۳۲
- ۱۳- گروه تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی..... ۲۳۳
- ۱-۱۳- تغییرات پیشنهادی..... ۲۳۳
- ۲-۱۳- سرفصل‌های حساب گروه..... ۲۳۵
- ۳-۱۳- مشخصات سرفصل‌های گروه..... ۲۳۹
- ۱-۳-۳- حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیر دولتی به ریال..... ۲۳۹
- ۲-۳-۱۳- حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیر دولتی به ارز..... ۲۴۰
- ۳-۳-۱۳- حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال..... ۲۴۱
- ۴-۳-۱۳- حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز..... ۲۴۲
- ۵-۳-۱۳- حساب مطالبات سررسید گذشته به ارز..... ۲۴۴
- ۶-۳-۱۳- حساب مطالبات معوق تسهیلات غیر دولتی به ریال..... ۲۴۵
- ۷-۳-۱۳- حساب مطالبات معوق تسهیلات غیر دولتی به ارز..... ۲۴۶



۲۴۷.....	۸-۳-۱۳- حساب مطالبات معوق تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال.....
۲۴۹.....	۹-۳-۱۳- حساب مطالبات معوق تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز.....
۲۵۰.....	۱۰-۳-۱۳- حساب مطالبات معوق به ارز.....
۲۵۱.....	۱۱-۳-۱۳- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات غیر دولتی به ریال.....
۲۵۲.....	۱۲-۳-۱۳- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات غیر دولتی به ارز.....
۲۵۳.....	۱۳-۳-۱۳- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال.....
۲۵۵.....	۱۴-۳-۱۳- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز.....
۲۵۷.....	۱۵-۳-۱۳- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ریال.....
۲۵۸.....	۱۶-۳-۱۳- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ارز.....
۲۵۹.....	۱۷-۳-۱۳- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده غیر دولتی به ریال.....
۲۶۰.....	۱۸-۳-۱۳- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ریال.....
۲۶۱.....	۱۹-۳-۱۳- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ارز.....
۲۶۲.....	۲۰-۳-۱۳- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیر دولتی به ریال.....
۲۶۳.....	۲۱-۳-۱۳- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید غیر دولتی به ریال.....
۲۶۴.....	۲۲-۳-۱۳- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت قراردادهای تضمینی به ریال.....
۲۶۵.....	۲۳-۳-۱۳- حساب مطالبات غیر جاری غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال.....
۲۶۶.....	۲۴-۳-۱۳- حساب سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال.....
۲۶۸.....	۲۵-۳-۱۳- حساب سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز.....
	۲۶-۳-۱۳- حساب سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال.....
۲۷۰.....	۲۷-۳-۱۳- حساب کارمزد دریافتنی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی به ریال.....
۲۷۲.....	۲۸-۳-۱۳- حساب کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ریال.....
۲۷۳.....	۲۹-۳-۱۳- حساب کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ارز.....
۲۷۴.....	۳۰-۳-۱۳- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ریال.....
۲۷۵.....	۳۱-۳-۱۳- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ارز.....
۲۷۶.....	۳۲-۳-۱۳- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال.....
۲۷۷.....	۳۳-۳-۱۳- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیر دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال.....
۲۷۹.....	۱۴- گروه حساب‌ها و اسناد دریافتنی.....
۲۸۰.....	۱-۴-۱- تغییرات پیشنهادی.....
۲۸۱.....	۲-۴-۱- سرفصل‌های حساب گروه.....
۲۸۲.....	۳-۴-۱- مشخصات سرفصل‌های گروه.....
۲۸۲.....	۱-۴-۳- حساب بدهکاران موقت به ریال.....
۲۸۳.....	۲-۴-۳- حساب بدهکاران موقت به ارز.....
۲۸۴.....	۳-۴-۳- حساب حساب‌ها و اسناد دریافتنی ناشی از فروش دارایی‌ها به ریال.....
۲۸۵.....	۴-۴-۳- حساب سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی به ریال.....



- ۲۸۶..... ۱۴-۳-۵- حساب سود دریافتنی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال
- ۲۸۷..... ۱۴-۳-۶- حساب سود دریافتنی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ارز
- ۲۸۸..... ۱۵- گروه دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
- ۲۸۸..... ۱۵-۱- تغییرات پیشنهادی
- ۲۸۸..... ۱۵-۲- سرفصل‌های حساب گروه
- ۲۸۹..... ۱۵-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه
- ۲۸۹..... ۱۵-۳-۱- حساب اوراق بهادار تملیکی به ریال
- ۲۹۰..... ۱۵-۳-۲- حساب اموال تملیکی منقول به ریال
- ۲۹۱..... ۱۵-۳-۳- حساب اموال تملیکی غیر منقول به ریال
- ۲۹۲..... ۱۵-۳-۴- حساب اموال منقول نگهداری شده برای فروش به ریال
- ۲۹۳..... ۱۵-۳-۵- حساب اموال غیر منقول نگهداری شده برای فروش به ریال
- ۲۹۴..... ۱۶- گروه دارایی‌های ثابت مشهود
- ۲۹۴..... ۱۶-۱- تغییرات پیشنهادی
- ۲۹۵..... ۱۶-۲- سرفصل‌های حساب گروه
- ۲۹۶..... ۱۶-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه
- ۲۹۶..... ۱۶-۳-۱- حساب ارقام سرمایه‌ای در انبار
- ۲۹۷..... ۱۶-۳-۲- حساب بهسازی و نوسازی شعب و ساختمان‌های اداری استیجاری بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال
- ۲۹۸..... ۱۶-۳-۳- حساب سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای به ریال
- ۲۹۹..... ۱۶-۳-۴- حساب اموال منقول به ریال
- ۳۰۰..... ۱۶-۳-۵- حساب اموال غیر منقول به ریال
- ۳۰۱..... ۱۶-۳-۶- حساب ساختمان‌های در دست خرید یا احداث به ریال
- ۳۰۲..... ۱۶-۳-۷- حساب املاک و مستغلات غیر عملیاتی به ریال
- ۳۰۳..... ۱۷- گروه دارایی‌های نامشهود
- ۳۰۳..... ۱۷-۱- تغییرات پیشنهادی
- ۳۰۳..... ۱۷-۲- سرفصل‌های حساب گروه
- ۳۰۴..... ۱۷-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه
- ۳۰۴..... ۱۷-۳-۱- حساب دارایی‌های نامشهود به ریال
- ۳۰۵..... ۱۸- گروه سایر دارایی‌ها
- ۳۰۵..... ۱۸-۱- تغییرات پیشنهادی
- ۳۰۷..... ۱۸-۲- سرفصل‌های حساب گروه
- ۳۰۹..... ۱۸-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه
- ۳۰۹..... ۱۸-۳-۱- حساب بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده به ریال
- ۳۱۰..... ۱۸-۳-۲- حساب کالای معاملات سلف به ریال
- ۳۱۱..... ۱۸-۳-۳- حساب ارقام مصرفی در انبار به ریال



- ۳۱۲..... حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار دولتی به ریال
- ۳۱۳..... حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار دولتی به ارز
- ۳۱۴..... حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار غیر دولتی به ریال
- ۳۱۵..... حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار غیر دولتی به ارز
- ۳۱۶..... حساب مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته به ریال
- ۳۱۷..... حساب مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته به ارز
- ۳۱۸..... حساب ودایع و پیش‌پرداخت‌های غیر سرمایه‌ای به ریال
- ۳۱۹..... حساب دارایی مالیات انتقالی به ریال
- ۱۹- گروه حساب‌های داخلی بدهکار..... ۳۲۰**
- ۳۲۰..... تغییرات پیشنهادی
- ۳۲۱..... سرفصل‌های حساب گروه
- ۳۲۲..... مشخصات سرفصل‌های گروه
- ۳۲۲..... حساب پرداخت چک‌های فروخته شده بانک به ریال
- ۳۲۳..... حساب بدهکاران شعب به ریال
- ۳۲۴..... حساب بدهکاران شعب به ارز
- ۳۲۵..... حساب بدهکاران مرکز به ریال
- ۳۲۶..... حساب بدهکاران مرکز به ارز
- ۳۲۷..... حساب بدهکاران داخلی به ریال
- ۳۲۸..... حساب بدهکاران داخلی به ارز
- ۳۲۹..... حساب معاملات ارزی بدهکار به ارز
- ۳۳۰..... حساب ارزش بدهکار عملیات ارزی به ریال
- ۳۳۱..... حساب سپرده‌های دیداری نزد شعب خارج به ارز
- ۳۳۲..... حساب سپرده‌های مدت‌دار نزد شعب خارج به ارز
- ۳۳۳..... حساب وام و اعتبار اعطایی به شعب خارج به ارز
- ۳۳۴..... حساب سرمایه پرداختی به شعب خارج به ارز
- ۲۰- گروه حساب‌های هزینه‌ای..... ۳۳۵**
- ۳۳۵..... تغییرات پیشنهادی
- ۳۳۷..... سرفصل‌های حساب گروه
- ۳۳۸..... مشخصات سرفصل‌های گروه
- ۳۳۸..... حساب هزینه سود سپرده‌ها به ریال
- ۳۳۹..... حساب هزینه سود سپرده‌ها به ارز
- ۳۴۰..... حساب هزینه سود گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال
- ۳۴۱..... حساب هزینه کارمزد به ریال
- ۳۴۲..... حساب هزینه کارمزد به ارز
- ۳۴۳..... حساب خالص زیان مبادلات و معاملات ارزی
- ۳۴۴..... حساب هزینه‌های پرسنلی به ریال
- ۳۴۵..... حساب هزینه‌های اداری به ریال



۳۴۷.....	۲۰-۳-۹- حساب هزینه استهلاک به ریال
۳۴۸.....	۲۰-۳-۱۰- حساب سایر اقلام هزینه کل به ریال
۳۴۹.....	۲۰-۳-۱۱- حساب هزینه مطالبات مشکوک الوصول به ریال
۳۵۰.....	۲۰-۳-۱۲- حساب هزینه جوایز و امتیازات تجهیز سپرده‌ها به ریال
۳۵۱.....	۲۰-۳-۱۳- حساب زیان تسهیلات مشارکتی به ریال
۳۵۲.....	۲۰-۳-۱۴- حساب هزینه کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال
۳۵۳.....	۲۰-۳-۱۵- حساب هزینه کاهش ارزش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود به ریال
۳۵۴.....	۲۰-۳-۱۶- حساب هزینه‌های مالی به ریال
۳۵۵.....	۲۰-۳-۱۷- حساب هزینه‌های مالی به ارز
۳۵۶.....	۲۰-۳-۱۸- حساب هزینه ارزیابی واحدهای غیر منقول به ریال
۳۵۷.....	۲۰-۳-۱۹- حساب هزینه مالیات به ریال



۱- گروه موجودی نقد و معادل نقد

۱-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل تغییر عنوان گروه، تغییر عنوان دو حساب و ایجاد ۷ سرفصل جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	عنوان گروه	موجودی نقد	گروه: موجودی نقد و معادل نقد	به منظور هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه، عنوان گروه تغییر یابد. در این راستا لازم است سرفصل‌های مربوط به حساب جاری محدود نشده نزد بانک مرکزی و بانک‌های داخلی که به تفکیک در گروه‌های موجودی نزد بانک مرکزی و سایر بانک‌ها قرار دارد به این گروه انتقال یابد.
۲	عنوان حساب	صندوق	صندوق به ریال	درج واحد پولی در عنوان حساب
۳	عنوان حساب	اسکناس و نقود بیگانه	صندوق به ارز	به منظور هماهنگی با حساب ریالی، عنوان این سرفصل تغییر یابد.
۴	حساب جدید		سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک مرکزی به ریال	به منظور هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه این سرفصل اضافه گردد.
۵	حساب جدید		سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک مرکزی به ارز	به منظور هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه این سرفصل اضافه گردد.
۶	حساب جدید		سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک‌های داخلی به ریال	به منظور هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه این سرفصل اضافه گردد.
۷	حساب جدید		سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک‌های داخلی به ارز	به منظور هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه این سرفصل اضافه گردد.
۸	حساب جدید		سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار محدود نشده نزد سایر	به منظور هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه این سرفصل اضافه گردد.



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
			بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	
۹	حساب جدید		سپرده‌های دیداری محدود نشده نزد بانک‌های خارجی به ارز	به منظور هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه این سرفصل اضافه گردد.
۱۰	حساب جدید		سپرده های مدت‌دار محدود نشده نزد بانک‌های خارجی به ارز	به منظور هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه این سرفصل اضافه گردد.

۱-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
عنوان	صندوق به ریال	۳-۱-۱۰-۰۰۱۰	حساب صندوق	۳/۱/۰۰۱۰
	ریال دیجیتال	۳-۱-۱۰-۰۰۳۰	ریال دیجیتال	۳/۱/۰۰۱۱
	وجوه در راه به ریال	۳-۱-۱۰-۰۰۴۰	حساب وجوه در راه / ریال	۳/۱/۰۰۲۰
عنوان	صندوق به ارز	۳-۱-۱۰-۰۰۲۰	حساب اسکناس و نقود بیگانه	۳/۱/۰۰۳۰
	وجوه در راه به ارز	۳-۱-۱۰-۰۰۵۰	حساب وجوه در راه / ارز	۳/۱/۰۰۴۰
	تمبر مالیاتی به ریال	۳-۱-۱۰-۰۱۳۰	حساب تمبر مالیاتی	۳/۱/۰۰۵۰
	طلا و نقره به ریال	۳-۱-۱۰-۰۱۴۰	حساب طلا و نقره	۳/۱/۰۰۶۰
جدید	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک مرکزی به ریال	۳-۱-۱۰-۰۰۶۰		
جدید	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک مرکزی به ارز	۳-۱-۱۰-۰۰۷۰		
جدید	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک‌های داخلی به ریال	۳-۱-۱۰-۰۰۸۰		
جدید	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک‌های داخلی به ارز	۳-۱-۱۰-۰۰۹۰		
جدید	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار محدود نشده نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	۳-۱-۱۰-۰۱۰۰		
جدید	سپرده‌های دیداری محدود نشده نزد بانک‌های خارجی به ارز	۳-۱-۱۰-۰۱۱۰		
جدید	سپرده های مدت‌دار محدود نشده نزد بانک‌های خارجی به ارز	۳-۱-۱۰-۰۱۲۰		



۱-۳-۱- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱-۳-۱-۱ حساب صندوق به ریال

عنوان حساب	صندوق به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۰-۰۰۱۰
تعریف حساب	وجه نقد ریالی در قالب اسکناس، مسکوک و ایران چک بانک مرکزی که در دسترس موسسه اعتباری می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. وجه نقد برای دریافت و پرداخت موسسه اعتباری از طریق صندوق‌های شعب، بجه‌ها، خودپردازها و خزانه‌های بانک مورد استفاده قرار می‌گیرد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	موجودی نقد و معادل نقد
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۲، صورت جریان‌های نقدی IRAS ۲,۴۹		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۷,۴۵		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- صندوق‌های شعب و بجه‌ها ۲- موجودی نقد خودپردازها ۳- موجودی نقد خزانه‌های بانک		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- اسکناس و نقود ارزهای خارجی ۲- اوراق بهادار سریع‌المعامله ۳- تمبر مالیاتی ۴- طلا، نقره و سایر فلزات گرانبها		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	عنوان حساب از صندوق به "صندوق به ریال" تغییر یافت.		



۲-۳-۱- حساب صندوق به ارز

عنوان حساب	صندوق به ارز	کد حساب	۳-۱-۰۰-۰۰۲۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجوه نقد ارزی در قالب اسکناس و مسکوک که در دسترس موسسه اعتباری می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. وجوه نقد برای دریافت و پرداخت موسسه اعتباری از طریق صندوق‌های شعب، بجه‌ها، خودپردازها و خزانه‌های بانک مورد استفاده قرار می‌گیرد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	موجودی نقد و معادل نقد
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۲، صورت جریان‌های نقدی IRAS ۲,۴۹		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۷,۴۵		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- وجوه ارزی صندوق‌های شعب و بجه‌ها ۳- موجودی نقد ارزی خودپردازها ۴- موجودی نقد ارزی خزانه‌های بانک		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- اوراق بهادار سریع‌المعامله ارزی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	عنوان حساب از اسکناس و نقود بیگانه به "صندوق به ارز" تغییر یافته است.		



۳-۱-۳- حساب ریال دیجیتال

عنوان حساب	ریال دیجیتال	کد حساب	۳-۱-۰۰۰۳۰
تعریف حساب	وجه ریالی الکترونیکی منتشره توسط بانک مرکزی تحت عنوان ریال دیجیتال که در دسترس موسسه اعتباری می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	موجودی نقد و معادل نقد
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۲، صورت جریان‌های نقدی ۲، ۴۹ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۷، ۴۵		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	-۱		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	-۱		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴-۳-۱- حساب وجوه در راه به ریال

عنوان حساب	وجوه در راه به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۰-۰۰۴۰
تعریف حساب	وجوه نقدی ریالی در قالب اسکناس، مسکوک و ایران چک که از یک واحد موسسه اعتباری به واحد دیگر ارسال شده و سند انتقال آن هنوز در حساب صندوق واحد مقصد ثبت نگردیده است، در این حساب ثبت می‌گردد. این وجوه برای تامین نقدینگی یا انتقال مازاد نقدینگی به / از واحدها ارسال می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	موجودی نقد و معادل نقد
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۲، صورت جریان‌های نقدی IRAS ۲,۴۹		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۷,۴۵		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- اسکناس و مسکوک در راه ۲- ایران چک در راه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	عنوان حساب از وجوه در راه / ریال به "وجوه در راه به ریال" تغییر یافت.		



۹-۳-۱- حساب وجوه در راه به ارز

عنوان حساب	وجوه در راه به ارز	کد حساب	۳-۱-۰۰۰۵۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجوه نقدی ارزی در قالب اسکناس و مسکوک که از یک واحد مؤسسه اعتباری به واحد دیگر ارسال شده و سند انتقال آن هنوز در حساب صندوق واحد مقصد ثبت نگردیده است، در این حساب ثبت می‌گردد. این وجوه برای تامین نقدینگی یا انتقال مازاد نقدینگی به / از واحدها ارسال می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	موجودی نقد و معادل نقد
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۲، صورت جریان‌های نقدی IRAS ۲,۴۹		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۷,۴۵		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- اسکناس و مسکوک ارزی در راه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	عنوان حساب از وجوه در راه / ارز به " وجوه در راه به ارز " تغییر یافت.		



۱-۳-۶- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک مرکزی به ریال

عنوان حساب	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک مرکزی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۰-۰۰۶۰
تعریف حساب	سپرده‌های ریالی موسسه اعتباری نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که به محض درخواست بدون هیچ‌گونه محدودیت، و پیش‌آگهی قابل برداشت می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب برای تسویه بین بانکی، انجام تعدیلات سپرده قانونی و تعدیلات حساب‌های دولتی به نمایندگی از بانک مرکزی و همچنین سایر دریافت‌ها و پرداخت‌ها بین موسسه اعتباری و بانک مرکزی مورد استفاده قرار می‌گیرد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	موجودی نقد و معادل نقد
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۲، صورت جریان‌های نقدی IRAS ۲,۴۹		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۷,۴۵		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری نزد بانک مرکزی محدود شده به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی این سرفصل ایجاد گردید.		



۱-۳-۷- حساب سپرده‌های قرض الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک مرکزی به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های قرض الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک مرکزی به ارز	کد حساب	۳-۱-۰-۰۰۷۰
تعریف حساب	معادل ریالی سپرده ارزی موسسه اعتباری نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بانک مرکزی سایر کشورها که به محض درخواست بدون هیچ‌گونه محدودیت و پیش‌آگهی قابل برداشت می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب برای دریافت‌ها و پرداخت‌های ارزی بین موسسه اعتباری و بانک مرکزی مورد استفاده قرار می‌گیرد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	موجودی نقد و معادل نقد
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۲، صورت جریان‌های نقدی IRAS ۲,۴۹		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۷,۴۵		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی این سرفصل ایجاد گردید.		



۸-۳-۱- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک‌های داخلی به ریال

عنوان حساب	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک‌های داخلی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۰-۰۰۸۰
تعریف حساب	سپرده‌های ریالی موسسه اعتباری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری که به محض درخواست بدون هیچ‌گونه محدودیتی پیش‌آگهی قابل برداشت می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب برای نگهداری وجوه ریالی و همچنین دریافت‌ها و پرداخت‌های ارزی بین مؤسسات اعتباری مورد استفاده قرار می‌گیرد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	موجودی نقد و معادل نقد
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۲، صورت جریان‌های نقدی IRAS ۲,۴۹		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۷,۴۵		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بانک‌های داخلی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک‌های داخلی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی این سرفصل ایجاد گردید.		



۹-۳-۱- حساب سپرده‌های قرض الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک‌های داخلی به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های قرض الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک‌های داخلی به ارز	کد حساب	۳-۱۰-۰۰۹۰
تعریف حساب	معادل ریالی حساب سپرده ارزی موسسه اعتباری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری که به محض درخواست بدون هیچ‌گونه محدودیت و پیش‌آگهی قابل برداشت می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب برای نگهداری وجوه ارزی و همچنین دریافت‌ها و پرداخت‌های ارزی بین مؤسسات اعتباری مورد استفاده قرار می‌گیرد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	موجودی نقد و معادل نقد
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۲، صورت جریان‌های نقدی IRAS ۲,۴۹		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۷,۴۵		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بانک‌های داخلی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- حساب‌های جاری ارزی نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری محدود شده ۲- حساب‌های پس‌اندار ارزی نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری محدود شده ۳- حساب‌های جاری ارزی نزد هر یک از بانک‌های خارجی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی این سرفصل ایجاد گردید.		



۱-۳-۱۰- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار محدود نشده نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی

داخلی به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار محدود نشده نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۰-۱۰۰
تعریف حساب	معادل ریالی انواع سپرده‌های ارزی مدت‌دار موسسه اعتباری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری که دارای سررسید مشخص است و در سررسید به محض درخواست بدون هیچ‌گونه محدودیت و پیش‌آگهی قابل برداشت می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب برای کسب درآمد از منابع مازاد موسسه اعتباری مورد استفاده قرار می‌گیرد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	موجودی نقد و معادل نقد
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۲، صورت جریان‌های نقدی IRAS ۲,۴۹		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۷,۴۵		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سپرده‌های مدت‌دار محدود نشده نزد بانک‌های خارجی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی این سرفصل ایجاد گردید.		



۱۱-۳-۱ حساب سپرده‌های دیداری محدود نشده نزد بانک‌های خارجی به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های دیداری محدود نشده نزد بانک‌های خارجی به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۰-۰۱۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی حساب سپرده ارزی موسسه اعتباری نزد بانک‌های خارجی که به محض درخواست بدون هیچ‌گونه محدودیت، پیش‌آگهی و کسر سود قابل برداشت می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب برای نگهداری وجوه ارزی و همچنین دریافت‌ها و پرداخت‌های ارزی بین موسسه اعتباری و بانک‌های خارجی مورد استفاده قرار می‌گیرد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	موجودی نقد و معادل نقد
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۲، صورت جریان‌های نقدی IRAS ۲,۴۹		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۷,۴۵		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک شعب سرزمین اصلی، مناطق آزاد و خارج از کشور		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی این سرفصل ایجاد گردید.		



۱-۳-۱۲- حساب سپرده‌های مدت‌دار محدود نشده نزد بانک‌های خارجی به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های مدت‌دار محدود نشده نزد بانک‌های خارجی به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۰-۰۱۲۰
تعریف حساب	معادل ریالی انواع سپرده‌های ارزی مدت‌دار موسسه اعتباری نزد بانک‌های خارجی که دارای سررسید مشخص است و در سررسید به محض درخواست بدون هیچ‌گونه محدودیت و پیش‌آگهی قابل برداشت می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب برای کسب درآمد از منابع مازاد موسسه اعتباری مورد استفاده قرار می‌گیرد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	موجودی نقد و معادل نقد
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۲، صورت جریان‌های نقدی IRAS ۲,۴۹		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۷,۴۵		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک شعب سرزمین اصلی، مناطق آزاد و خارج از کشور		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی این سرفصل ایجاد گردید.		



۱۳-۳-۱- حساب تمبر مالیاتی به ریال

عنوان حساب	تمبر مالیاتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۰-۰۱۳۰
تعریف حساب	ارزش ریالی انواع تمبر مالیاتی نظیر تمبر، سفته، برات، بارنامه و حق الطبع، تمبر دسته چک و سایر موارد در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب برای ثبت و نگهداری انواع اسناد دارای ارزش حق تمبر مورد استفاده قرار می‌گیرد و در صورت فروش انواع تمبر مالیاتی، مبلغ آن به حساب صندوق منظور می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	موجودی نقد و معادل نقد
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۲، صورت جریان‌های نقدی IRAS ۲,۴۹		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۷,۴۵		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- دسته چک اشخاص ۲- سفته و برات ۳- دسته چک بانکی ۴- دسته چک بین بانکی ۵- دسته چک ارزی ۶- دسته چک عمومی آزاد ۷- برگه تمبر مالیاتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱-۳-۱۴- حساب طلا و نقره به ریال

عنوان حساب	طلا و نقره به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۰-۰۱۴۰
تعریف حساب	ارزش ریالی طلا و نقره و انواع مسکوک و مدال‌های طلا به قیمت دفتری در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	موجودی نقد و معادل نقد
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۲، صورت جریان‌های نقدی ۲، ۴۹ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۷, ۴۵		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- شمش‌ها ۲- سکه‌ها ۳- مدال‌ها ۴- سایر فلزات گرانبها		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲- گروه مطالبات از بانک مرکزی

۲-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ادغام دو گروه موجود، حذف دو حساب، ادغام سه حساب و تغییر عنوان شش حساب به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	ادغام دو گروه	۱- مطالبات از بانک مرکزی ۲- موجودی نزد بانک مرکزی	گروه: مطالبات از بانک مرکزی	گروه موجودی نزد بانک مرکزی و گروه مطالبات از بانک مرکزی ادغام شده و گروهی تحت عنوان "مطالبات از بانک مرکزی" ایجاد گردد. گروه مطالبات از بانک مرکزی شامل کلیه مطالبات به جز حساب جاری محدود نشده نزد بانک مرکزی در نظر گرفته شود. بدین صورت که اقلام موجود در گروه‌های مطالبات از بانک مرکزی و موجودی نزد بانک مرکزی به جز حساب جاری محدود نشده نزد بانک مرکزی در این گروه قرار گیرد.
۲	حذف حساب	حساب نتیجه یکسان سازی نرخ ارز		باتوجه به اینکه حساب نتیجه یکسان سازی نرخ ارز (۳/۱/۱۳۳۰) تاکنون مطابق با مقررات بانک مرکزی، یک مرحله در سال ۱۳۷۱ مورد استفاده قرار گرفته است، پیشنهاد می‌گردد این سرفصل در سرفصل دیگری ادغام یا حذف شود.
۳	حذف حساب	حساب سپرده ویژه نزد بانک مرکزی		با توجه به اینکه حساب سپرده ویژه نزد بانک مرکزی (۳/۱/۰۰۷۵) به منظور افزایش سرمایه بانک‌ها مطابق با برنامه سوم توسعه در نظر گرفته شده بود و در حال حاضر موضوعیت ندارد، پیشنهاد می‌گردد این سرفصل در سرفصل دیگر ادغام یا حذف شود.
۴	ادغام حساب	حساب پیش پرداخت خرید ارز نزد بانک مرکزی	سایر مطالبات از بانک مرکزی به ریال	باتوجه به اینکه در حال حاضر سرفصل "حساب پیش پرداخت خرید ارز نزد بانک مرکزی" (۳/۱/۰۰۹۰) کاربرد ندارد، در صورت امکان با هماهنگی ادارات ذیربط، با سرفصل سایر مطالبات از بانک مرکزی به ریال (۳/۱/۰۱۱۰) ادغام گردد.
۵	ادغام حساب	حساب موجودی نزد بانک مرکزی بابت پوشش ریالی تامین ارز اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار	سایر مطالبات از بانک مرکزی به ریال	باتوجه به اینکه در حال حاضر سرفصل "حساب موجودی نزد بانک مرکزی بابت پوشش ریالی تامین ارز اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار" (۳/۱/۰۰۹۵) کاربرد ندارد، در صورت امکان با هماهنگی ادارات ذیربط، با سرفصل سایر مطالبات از بانک مرکزی به ریال (۳/۱/۰۱۱۰) ادغام گردد.
۶	ادغام حساب	حساب موجودی نزد بانک مرکزی بابت تامین	سایر مطالبات از بانک مرکزی به ریال	باتوجه به اینکه در حال حاضر سرفصل "حساب موجودی نزد بانک مرکزی بابت تامین ارز یوزانسهای داخلی/ بدهی



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
		ارز یوزانسهای داخلی/ بدهی به بانکهای خارجی		به بانکهای خارجی " (۳/۱/۰۰۹۷) کاربرد ندارد، در صورت امکان با هماهنگی ادارات ذیربط، با سرفصل سایر مطالبات از بانک مرکزی به ریال (۳/۱/۰۱۱۰) ادغام گردد.
۷	عنوان حساب	حساب جاری نزد بانک مرکزی	سپرده‌های قرض الحسنه جاری محدود شده نزد بانک مرکزی به ریال	به منظور هماهنگی با صورت‌های مالی عنوان حساب تغییر یابد.
۸	عنوان حساب	حساب سپرده مدت‌دار نزد بانک مرکزی	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار نزد بانک مرکزی به ریال	به منظور هماهنگی با حساب ارزی عنوان حساب تغییر یابد.
۹	عنوان حساب	حساب سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی	سپرده‌های قرض الحسنه جاری محدود شده نزد بانک مرکزی به ارز	به منظور هماهنگی با حساب ریالی عنوان حساب تغییر یابد.
۱۰	عنوان حساب	مطالبات از بانک مرکزی به ریال	سایر مطالبات از بانک مرکزی به ریال	به منظور شفاف‌سازی عنوان حساب برای پوشش سایر مواردی که به طور جداگانه در این گروه افشا نشده‌اند، عنوان حساب تغییر یابد.
۱۱	عنوان حساب	مطالبات از بانک مرکزی به ارز	سایر مطالبات از بانک مرکزی به ارز	به منظور شفاف‌سازی عنوان حساب برای پوشش سایر مواردی که به طور جداگانه در این گروه افشا نشده‌اند، عنوان حساب تغییر یابد.



۲-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	سپرده قانونی به ریال	۳-۱-۱۳-۰۲۵۰	حساب سپرده قانونی ریالی	۳/۱/۰۰۷۰
	سپرده قانونی به ارز	۳-۱-۱۳-۰۲۶۰	حساب سپرده قانونی ارزی	۳/۱/۰۰۷۱
	سپرده ویژه عملیات بازار باز نزد بانک مرکزی به ریال	۳-۱-۱۳-۰۲۰۰	سپرده ویژه عملیات بازار باز نزد بانک مرکزی	۳/۱/۰۰۷۶
عنوان	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک مرکزی به ریال	۳-۱-۱۳-۰۲۷۰	حساب جاری نزد بانک مرکزی	۳/۱/۰۰۸۰
عنوان	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار نزد بانک مرکزی به ریال	۳-۱-۱۳-۰۲۱۰	حساب سپرده مدت‌دار نزد بانک مرکزی	۳/۱/۰۰۸۵
عنوان	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک مرکزی به ارز	۳-۱-۱۳-۰۲۸۰	حساب سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی	۳/۱/۰۱۴۵
عنوان	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار نزد بانک مرکزی به ارز	۳-۱-۱۳-۰۲۲۰	حساب سپرده ارزی مدت‌دار نزد بانک مرکزی	۳/۱/۰۱۸۵
	شعب بابت نمایندگی سپرده‌های دولتی به ریال	۳-۱-۱۳-۰۲۹۰	حساب شعب بابت سپرده‌های دولتی (نمایندگی)	۳/۱/۰۲۶۰
عنوان	سایر مطالبات از بانک مرکزی به ریال	۳-۱-۱۳-۰۲۳۰	مطالبات از بانک مرکزی به ریال	۳/۱/۰۱۱۰
عنوان	سایر مطالبات از بانک مرکزی به ارز	۳-۱-۱۳-۰۲۴۰	مطالبات از بانک مرکزی به ارز	۳/۱/۰۱۱۱
حذف			حساب سپرده ویژه نزد بانک مرکزی	۳/۱/۰۰۷۵
ادغام			حساب پیش پرداخت خرید ارز نزد بانک مرکزی	۳/۱/۰۰۹۰
ادغام			حساب موجودی نزد بانک مرکزی بابت پوشش ریالی تامین ارز اعتبارات اسنادی و پروات مدت‌دار	۳/۱/۰۰۹۵
ادغام			حساب موجودی نزد بانک مرکزی بابت تامین ارز یوزانسهای داخلی / بدهی به بانکهای خارجی	۳/۱/۰۰۹۷
حذف			حساب نتیجه یکسان سازی نرخ ارز	۳/۱/۱۳۳۰



۲-۲- مشخصات سرفصل‌های گروه

۲-۳-۱- حساب سپرده ویژه عملیات بازار باز نزد بانک مرکزی به ریال

عنوان حساب	سپرده ویژه عملیات بازار باز نزد بانک مرکزی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۳-۰۲۰۰
تعریف حساب	سپرده ریالی موسسه اعتباری نزد اداره معاملات ریالی بانک مرکزی در نرخ سود کف بدون محدودیت (دفعات و حجم) براساس عقد ودیعه به منظور انجام سپرده‌گذاری قاعده‌مند در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات از بانک مرکزی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مجموعه دستورالعمل‌ها و شیوه‌نامه‌های عملیات بازار باز - آذرماه ۱۳۹۹		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)			
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۲- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار نزد بانک مرکزی به ریال

عنوان حساب	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار نزد بانک مرکزی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۳-۰۲۱۰
تعریف حساب	انواع سپرده‌های ریالی مدت‌دار موسسه اعتباری نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که دارای سررسید قراردادی مشخص می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب برای کسب درآمد از منابع مازاد موسسه اعتباری مورد استفاده قرار می‌گیرد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات از بانک مرکزی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- سپرده ریالی مدت‌دار نزد بانک مرکزی ایران ۲- سپرده‌گذاری موسسه اعتباری نزد بانک مرکزی ایران در بازار بین بانکی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورتهای مالی نمونه بانک مرکزی عنوان حساب از حساب سپرده مدت‌دار نزد بانک مرکزی به "سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار نزد بانک مرکزی به ریال" تغییر یافت.		



۳-۲-۲- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار نزد بانک مرکزی به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار نزد بانک مرکزی به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۳-۰۲۲۰
تعریف حساب	معادل ریالی انواع سپرده‌های ارزی مدت‌دار موسسه اعتباری نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که دارای سررسید قراردادی مشخص می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب برای کسب درآمد از منابع مازاد موسسه اعتباری مورد استفاده قرار می‌گیرد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات از بانک مرکزی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- سپرده ارزی مدت‌دار نزد بانک مرکزی ایران ۲- سپرده‌گذاری ارزی موسسه اعتباری نزد بانک مرکزی ایران در بازار بین بانکی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورتهای مالی نمونه بانک مرکزی عنوان حساب از حساب سپرده ارزی مدت‌دار نزد بانک مرکزی به "سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار نزد بانک مرکزی به ارز" تغییر یافت.		



۴-۳-۲- حساب سایر مطالبات از بانک مرکزی به ریال

عنوان حساب	سایر مطالبات از بانک مرکزی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۳-۰۲۳۰
تعریف حساب	هرگونه مطالبات ریالی موسسه اعتباری از بانک مرکزی به غیر از اصل سپرده‌های دیداری و مدت‌دار در این حساب ثبت می‌شود. برخی از مصادیق این حساب عبارتند از: ۱- پیش پرداخت خرید ارز نزد بانک مرکزی (کد قدیم ۳/۱/۰۰۹۰) ۲- موجودی نزد بانک مرکزی بابت پوشش ریالی تامین ارز اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار (کد قدیم ۳/۱/۰۰۹۵) ۳- موجودی نزد بانک مرکزی بابت تامین ارز یوزانسهای داخلی/ بدهی به بانکهای خارجی (کد قدیم ۳/۱/۰۰۹۷) ۴- جایزه سپرده قانونی دریافتنی ۵- هرگونه پرداخت از منابع داخلی موسسه اعتباری به نیابت از بانک مرکزی ۶- سود دریافتنی سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک مرکزی		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات از بانک مرکزی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- پیش پرداخت خرید ارز نزد بانک مرکزی ۲- موجودی نزد بانک مرکزی بابت پوشش ریالی تامین ارز اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار ۳- موجودی نزد بانک مرکزی بابت تامین ارز یوزانسهای داخلی/ بدهی به بانکهای خارجی ۴- جایزه سپرده قانونی دریافتنی ۵- هرگونه پرداخت از منابع داخلی موسسه اعتباری به نیابت از بانک مرکزی ۶- سود دریافتنی سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک مرکزی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه در حال حاضر سرفصل‌های حساب پیش پرداخت خرید ارز نزد بانک مرکزی، حساب موجودی نزد بانک مرکزی بابت پوشش ریالی تامین ارز اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار و حساب موجودی نزد بانک مرکزی بابت تامین ارز یوزانسهای داخلی/ بدهی به بانکهای خارجی کاربرد ندارد، با سرفصل مطالبات از بانک مرکزی به ریال (۳/۱/۰۱۱۰) ادغام گردید. همچنین به منظور شفاف‌سازی عنوان حساب برای پوشش سایر مواردی که به طور جداگانه در این گروه افشا نشده‌اند، عنوان حساب تغییر به "سایر مطالبات از بانک مرکزی به ریال" تغییر یافت.		



۵-۳-۲- حساب سایر مطالبات از بانک مرکزی به ارز

عنوان حساب	سایر مطالبات از بانک مرکزی به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۳-۰۲۴۰
تعریف حساب	معادل ریالی هرگونه مطالبات ارزی موسسه اعتباری از بانک مرکزی به غیر از اصل سپرده‌های دیداری و مدت‌دار و همچنین هرگونه پرداخت ارزی از منابع داخلی بانک به نیابت از بانک مرکزی در این حساب ثبت می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات از بانک مرکزی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- سود دریافتی سپرده‌های مدت‌دار ارزی نزد بانک مرکزی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	به‌منظور شفاف‌سازی عنوان حساب برای پوشش سایر مواردی که به طور جداگانه در این گروه افشا نشده‌اند، عنوان حساب از مطالبات از بانک مرکزی به ارز به "سایر مطالبات از بانک مرکزی به ارز" تغییر یافت.		



۲-۳-۶- حساب سپرده قانونی به ریال

عنوان حساب	سپرده قانونی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۳-۰۲۵۰
تعریف حساب	قسمتی از سپرده‌های ریالی دریافتی از اشخاص و حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در اجرای بند ۳ از ماده ۱۴ قانونی پولی و بانکی کشور و براساس نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار برای انواع سپرده‌ها نزد بانک مرکزی تودیع و متناسب با افزایش یا کاهش انواع سپرده‌های مشمول در مقاطع تعیین شده توسط بانک مرکزی تعدیل می‌شود، در این حساب ثبت می‌گردد. این سپرده به عنوان یکی از ابزارهای سیاست پولی بانک مرکزی و همچنین به عنوان پوشش در مواقع هجوم سپرده‌گذاران برای برداشت سپرده‌ها مورد استفاده قرار می‌گیرد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات از بانک مرکزی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۲، صورت جریان‌های نقدی IRAS ۲,۵۲		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۷,۴۸		
اهم مقررات مربوط	قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸ مجلس (آخرین اصلاحات ۱۳۹۹/۰۲/۱۰)، ماده ۱۴، بند ۳		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- سپرده قانونی ریالی سرزمین اصلی ۲- سپرده قانونی ریالی به تفکیک مناطق آزاد		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای یکسان‌سازی ساختار عناوین سرفصل‌ها عنوان حساب از حساب سپرده قانونی ریالی به "سپرده قانونی به ریال" تغییر یافت.		



۷-۳-۲- حساب سپرده قانونی به ارز

عنوان حساب	سپرده قانونی به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۳-۰۲۶۰
تعریف حساب	معادل ریالی قسمتی از سپرده‌های ارزی دریافتی از اشخاص و سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی که در اجرای بند ۳ از ماده ۱۴ قانونی پولی و بانکی کشور و براساس نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار برای انواع سپرده‌ها نزد بانک مرکزی تودیع و متناسب با افزایش یا کاهش انواع سپرده‌های مشمول در مقاطع تعیین شده توسط بانک مرکزی تعدیل می‌شود، در این حساب ثبت می‌گردد. این سپرده به عنوان یکی از ابزارهای سیاست پولی بانک مرکزی و همچنین به عنوان پوشش در مواقع هجوم سپرده‌گذاران برای برداشت سپرده‌ها مورد استفاده قرار می‌گیرد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات از بانک مرکزی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۲، صورت جریان‌های نقدی IRAS ۲,۵۲		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۷,۴۸		
اهم مقررات مربوط	قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸ مجلس (آخرین اصلاحات ۱۳۹۹/۰۲/۱۰)، ماده ۱۴، بند ۳		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- سپرده قانونی ارزی سرزمین اصلی ۲- سپرده قانونی ارزی به تفکیک مناطق آزاد		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای یکسان‌سازی ساختار عناوین سرفصل‌ها عنوان حساب از حساب سپرده قانونی ارزی به "سپرده قانونی به ارز" تغییر یافت.		



۸-۳-۲- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک مرکزی به ریال

عنوان حساب	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک مرکزی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۳-۰۲۷۰
تعریف حساب	سپرده ریالی موسسه اعتباری نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که دارای محدودیت برداشت (زمانی و سایر محدودیت‌ها) می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب برای نگهداری آن قسمت از سپرده‌های دیداری است که نزد بانک مرکزی نگهداری می‌شود و به دلایلی نظیر وثیقه بودن سپرده، احکام قضایی یا موارد دیگر قابل برداشت نمی‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات از بانک مرکزی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)			
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورتهای مالی نمونه بانک مرکزی عنوان حساب از حساب جاری نزد بانک مرکزی به "سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک مرکزی به ریال" تغییر یافت.		



۹-۳-۲- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک مرکزی به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک مرکزی به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۳-۰۲۸۰
تعریف حساب	معادل ریالی حساب سپرده ارزی موسسه اعتباری نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که دارای محدودیت برداشت (زمانی و سایر محدودیت‌ها) می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب برای نگهداری آن قسمت از سپرده‌های دیداری است که نزد بانک مرکزی نگهداری می‌شود و به دلایلی نظیر وثیقه بودن سپرده، خرید ارز، احکام قضایی یا موارد دیگر قابل برداشت نمی‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات از بانک مرکزی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)			
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورتهای مالی نمونه بانک مرکزی عنوان حساب از حساب سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی به "سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک مرکزی به ارز" تغییر یافت.		



۱۰-۳-۲- حساب شعب بابت نمایندگی سپرده‌های دولتی به ریال

عنوان حساب	شعب بابت نمایندگی سپرده‌های دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۳-۰۲۹۰
تعریف حساب	سپرده‌های دولتی بابت چهار گروه از حساب‌های دولتی به نمایندگی بانک مرکزی در این حساب ثبت می‌گردد. طرف این حساب در بخش بدهی‌ها، حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری مؤسسات دولتی (به نمایندگی بانک مرکزی) با کد حساب ۴۸۰۰-۱۶-۵-۳ می‌باشد که در مقاطع تهیه صورت‌های مالی این حساب‌ها با یکدیگر تهاتر می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقدام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات از بانک مرکزی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)			
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای یکسان‌سازی ساختار عناوین سرفصل‌ها عنوان حساب از حساب شعب بابت سپرده‌های دولتی (نمایندگی) به "شعب بابت نمایندگی سپرده‌های دولتی" تغییر یافت.		



۳- گروه مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی

۳-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ادغام دو گروه، اختصاص این گروه به مطالبات جاری، تغییر عنوان شش حساب، حذف چهار حساب و ایجاد هفت حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	ادغام دو گروه	۱- موجودی نزد بانک‌ها ۲- تسهیلات اعطائی به بانک‌ها	گروه: مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی	گروه مطالبات از بانک‌های داخلی شامل موجودی نزد بانک‌ها (به جز حساب جاری محدود نشده نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری) و تسهیلات اعطائی به بانک‌ها در نظر گرفته شود. بدین صورت که اقلام موجود در گروه‌های موجودی نزد سایر بانک‌ها (به جز حساب جاری محدود نشده نزد سایر بانک‌ها) و تسهیلات اعطائی به بانک‌ها در این گروه قرار گیرد. گروه موجودی نزد بانک‌ها و گروه تسهیلات اعطائی به بانک‌ها به دو گروه "مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی" و "مطالبات جاری از بانک‌های خارجی" تبدیل گردد.
۲	تفکیک حساب	حساب جاری نزد بانک‌ها (حساب ما)	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک‌های داخلی به ریال	بخش محدود شده حساب جاری نزد بانک‌ها (حساب ما) (۳/۱/۱۳۰) تحت عنوان "سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک‌های داخلی به ریال" در گروه مطالبات از بانک‌های داخلی در نظر گرفته شود.
۳	تفکیک حساب	حساب سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های داخلی	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک‌های داخلی به ارز	به منظور هماهنگی با صورت‌های مالی و پوشش بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی عنوان حساب تغییر یابد.
۴	تفکیک حساب	حساب سپرده‌های ارزی مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار محدود شده نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	به منظور هماهنگی با صورت‌های مالی عنوان حساب تغییر یابد.
۵	عنوان حساب	حساب بین بانک‌ها به ارز	بین بانکی بدهکار به ارز	به منظور تفکیک عنوان حساب که در دو بخش دارایی و بدهی به صورت یکسان آمده است، عنوان حساب تغییر یابد.



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۶	عنوان حساب	حساب بین بانک‌ها به ریال	بین بانکی بدهکار به ریال	به منظور تفکیک عنوان حساب که در دو بخش دارایی و بدهی به صورت یکسان آمده است، عنوان حساب تغییر یابد.
۷	عنوان حساب	حساب تسهیلات قرض الحسنه اعطایی به بانک‌ها	قرض الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	به منظور پوشش بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی عنوان حساب تغییر یابد.
۸	حساب جدید		سایر مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	به منظور افشای سود دریافتی سپرده‌ها نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، پیشنهاد می‌گردد سرفصل "سایر مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی" در گروه مطالبات از بانک‌های داخلی اضافه گردد.
۹	حساب جدید		سایر مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	باتوجه به اینکه سرفصل حساب سپرده‌های مدت‌دار ارزی نزد بانک‌های داخلی (محدود شده) با کد ۳/۱/۰۱۹۰ در سطح شبکه بانکی دارای مانده می‌باشد و سود دریافتی بابت این سپرده‌ها نیز محتمل می‌باشد و با عنایت به اینکه سود دریافتی سپرده‌ها نزد بانک‌های داخلی در سرفصل حساب سایر مطالبات از بانک‌های داخلی ثبت می‌شود، پیشنهاد می‌گردد سرفصل جدید حساب سایر مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز و ریال تفکیک شود.
۱۰	تغییر گروه	حساب پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها در گروه سایر دارایی‌ها	انتقال به گروه مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی	به منظور انطباق با یادداشت شماره ۱۰ صورت‌های مالی پیشنهاد می‌گردد سرفصل "حساب پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها" از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و به گروه مطالبات از بانک‌های داخلی انتقال یابد.
۱۱	انتقال حساب	سپرده‌های ارزی دیداری نزد شعب خارج		باتوجه به اینکه موجودی بانک نزد شعب خود دارایی تلقی نمی‌شود، پیشنهاد می‌شود سرفصل حساب سپرده‌های ارزی دیداری نزد شعب خارج (۳/۱/۰۱۴۰)، به گروه حساب‌های داخلی انتقال یابد.
۱۲	انتقال حساب	سرفصل حساب سپرده‌های ارزی مدت‌دار نزد شعب خارج		باتوجه به اینکه موجودی بانک نزد شعب خود دارایی تلقی نمی‌شود، پیشنهاد می‌شود سرفصل حساب سپرده‌های ارزی مدت‌دار نزد شعب خارج (۳/۱/۰۱۸۰)، به گروه حساب‌های داخلی انتقال یابد.
۱۳	حذف حساب	سپرده قرض الحسنه جاری نزد اداره مرکزی		باتوجه به تفکیک حساب‌های مناطق آزاد این حساب‌ها در خلاصه دفتر کل موسسه اعتباری دارای مانده صفر می‌باشد لذا پیشنهاد می‌گردد سرفصل حساب سپرده قرض الحسنه



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
				جاری نزد اداره مرکزی (۳/۱/۰۱۳۵) حذف و عملیات آنها از طریق حساب‌های داخلی انجام پذیرد.
۱۴	حذف حساب	مازاد منابع نزد اداره مرکزی		باتوجه به تفکیک حساب‌های مناطق آزاد این حساب‌ها در خلاصه دفتر کل موسسه اعتباری دارای مانده صفر می‌باشد لذا پیشنهاد می‌گردد سرفصل حساب مازاد منابع نزد اداره مرکزی (۳/۱/۰۱۳۶) حذف و عملیات آنها از طریق حساب‌های داخلی انجام پذیرد.
۱۵	حساب جدید		وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	باتوجه به اینکه مطالبات از بانک‌ها شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتنی، وجه‌التزام دریافتنی و کارمزد دریافتنی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری نیز می‌شود، بنابراین حساب‌های سود دریافتنی و وجه‌التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری آنها در این گروه ایجاد گردید.
۱۶	حساب جدید		وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	
۱۷	حساب جدید		کارمزد دریافتنی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	
۱۸	حساب جدید		کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	
۱۹	حساب جدید		کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	



۲-۳- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
عنوان	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک‌های داخلی به ریال	۳-۱۶-۰۴۲۰	حساب جاری نزد بانکها (حساب ما)	۳/۱/۰۱۳۰
حذف			حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری نزد اداره مرکزی	۳/۱/۰۱۳۵
حذف			حساب مازاد منابع نزد اداره مرکزی	۳/۱/۰۱۳۶
انتقال			حساب سپرده های ارزی دیداری نزد شعب خارج	۳/۱/۰۱۴۰
عنوان	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک‌های داخلی به ارز	۳-۱۶-۰۴۳۰	حساب سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی	۳/۱/۰۱۵۰
انتقال			حساب سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی	۳/۱/۰۱۶۰
انتقال			حساب سپرده های ارزی پوششی نزد بانکهای خارجی	۳/۱/۰۱۷۰
انتقال			حساب سپرده های ارزی مدت‌دار نزد شعب خارج	۳/۱/۰۱۸۰
عنوان	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار محدود شده نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	۳-۱۶-۰۴۴۰	حساب سپرده های ارزی مدت‌دار نزد بانکهای داخلی	۳/۱/۰۱۹۰
انتقال			حساب سپرده های ارزی مدت‌دار نزد بانکهای خارجی	۳/۱/۰۲۰۰
عنوان	بین بانکی بدهکار به ارز	۳-۱۶-۰۳۳۰	حساب بین بانک‌ها به ارز	۳/۱/۰۲۲۰
عنوان	بین بانکی بدهکار به ریال	۳-۱۶-۰۳۲۰	حساب بین بانک‌ها به ریال	۳/۱/۰۲۳۰
	سپرده‌گذاری مدت‌دار در بازار بین بانکی به ریال	۳-۱۶-۰۳۰۰	سپرده‌گذاری در بازار بین بانکی به ریال	۳/۱/۰۲۳۶
انتقال و عنوان	قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳-۱۶-۰۳۴۰		
انتقال	پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌های داخلی به ریال	۳-۱۶-۰۳۱۰		
جدید	سایر مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳-۱۶-۰۳۵۰		
جدید	سایر مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	۳-۱۶-۰۳۶۰		
جدید	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳-۱۶-۰۴۰۰		



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
جدید	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	۳-۱-۱۶-۰۴۱۰		
جدید	کارمزد دریافتنی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳-۱-۱۶-۰۳۷۰		
جدید	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳-۱-۱۶-۰۳۸۰		
جدید	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	۳-۱-۱۶-۰۳۹۰		



۳-۲- مشخصات سرفصل‌های گروه

۳-۳-۱- حساب سپرده‌گذاری مدت‌دار در بازار بین بانکی به ریال

عنوان حساب	سپرده‌گذاری مدت‌دار در بازار بین بانکی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۶-۰۳۰۰
تعریف حساب	سپرده‌های ریالی موسسه اعتباری در بازار بین بانکی به منظور کسب درآمد از منابع مازاد در کوتاه مدت و تامین نیازهای نقدینگی سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد. همچنین شعب بانک‌ها در مناطق آزاد می‌توانند جهت نگهداری حساب‌های پس‌انداز و مدت‌دار نزد یکدیگر از این حساب استفاده نمایند.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۳/۷۵۱۱۰ مورخ ۱۳۹۳/۰۳/۲۲ موضوع لزوم سپرده‌گذاری مدت‌دار بانک‌ها و مؤسسات اعتباری نزد یکدیگر در چارچوب بازار بین بانکی ریالی بخشنامه شماره ن/م/۶۰۱ مورخ ۱۳۸۴/۱۰/۶ موضوع سپرده‌گذاری شعب بانک‌ها در مناطق آزاد نزد یکدیگر		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک دولتی و غیر دولتی ۲- سپرده‌گذاری مدت‌دار نزد بانک عامل بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سپرده‌گذاری موسسه اعتباری نزد بانک مرکزی در بازار بین بانکی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۲- حساب پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌های داخلی به ریال

عنوان حساب	پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌های داخلی به ریال	کد حساب	۳-۱۶-۰۳۱۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری بابت پرداخت مبالغ مربوط به چک‌های صادره سایر بانک‌های داخلی در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب با سرفصل حساب انواع چک‌های بانکی فروخته شده عهده سایر بانک‌های داخلی به ریال با کد ۱-۵۵۰۱-۳۴-۵-۳ تهاتر می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقدام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	به منظور انطباق با یادداشت شماره ۱۰ صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی سرفصل "حساب پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها" از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و به گروه مطالبات از بانک‌های داخلی انتقال یافت.		



۳-۳-۳- حساب بین بانکی بدهکار به ریال

عنوان حساب	بین بانکی بدهکار به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۶-۰۳۲۰
تعریف حساب	هرگونه پرداخت ریالی مستقیم به موسسه اعتباری دیگر و پرداخت ریالی از طرف موسسه اعتباری دیگر (به استثنای سپرده‌گذاری در بازار بین بانکی) که موجب بروز مانده‌ای به‌صورت مطالبه از موسسه اعتباری دیگر شود در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	به‌منظور تفکیک عنوان حساب که در گروه حساب‌های بدهکار (دارایی‌ها) و گروه حساب‌های بستانکار (بدهی‌ها) به صورت یکسان آمده است، عنوان حساب از بین بانک‌ها به ریال به "بین بانکی بدهکار به ریال" تغییر یافت.		



۴-۳-۲- حساب بین بانکی بدهکار به ارز

عنوان حساب	بین بانکی بدهکار به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۶-۰۳۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی هرگونه پرداخت ارزی مستقیم به موسسه اعتباری دیگر و پرداخت ارزی از طرف موسسه اعتباری دیگر که موجب بروز مانده‌ای به‌صورت مطالبه از موسسه اعتباری دیگر شود در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۸۸۷۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۲ اداره صادرات بانک مرکزی موضوع دستورالعمل بازار بین بانکی ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	به‌منظور تفکیک عنوان حساب که در گروه حساب‌های بدهکار (دارایی‌ها) و گروه حساب‌های بستانکار (بدهی‌ها) به صورت یکسان آمده است، عنوان حساب از بین بانک‌ها به ارز به "بین بانکی بدهکار به ارز" تغییر یافت.		



۳-۳-۵- حساب قرض الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال

عنوان حساب	قرض الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۶-۰۳۴۰
تعریف حساب	قرض الحسنه اعطایی ریالی به سایر مؤسسات اعتباری داخلی اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقدام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
۱- به تفکیک دولتی و غیر دولتی			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)			
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			
به منظور پوشش بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی عنوان حساب از حساب تسهیلات قرض الحسنه اعطایی به بانک‌ها به "قرض الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی" تغییر یابد.			



۶-۳-۲- حساب سایر مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال

عنوان حساب	سایر مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۶-۰۳۵۰
تعریف حساب	سایر مطالبات ریالی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی که به طور جداگانه در گروه مطالبات از بانک‌های داخلی منعکس نشده است، در این حساب ثبت می‌گردد. برخی از مصادیق این حساب عبارتند از: ۱- سود سررسید شده وصول نشده سپرده‌گذاری در سایر مؤسسات اعتباری داخلی. ۲- سود سپرده‌گذاری در سایر مؤسسات اعتباری داخلی که در دوره تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار		☐ بستانکار
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- سود دریافتنی سپرده‌ها نزد مؤسسات اعتباری ۲- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات و تسهیلات سندیکایی ۲- سود سهام دریافتنی از سایر مؤسسات اعتباری داخلی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	به منظور افشای سود دریافتنی سپرده‌ها نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، سرفصل "سایر مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی" اضافه گردید. باتوجه به اینکه سرفصل حساب سپرده‌های مدت‌دار ارزی نزد بانک‌های داخلی (محدود شده) با کد ۳/۱/۰۱۹۰ در سطح شبکه بانکی دارای مانده می‌باشد و سود دریافتنی بابت این سپرده‌ها نیز محتمل می‌باشد و با عنایت به اینکه سود دریافتنی سپرده‌ها نزد بانک‌های داخلی در سرفصل حساب سایر مطالبات از بانک‌های داخلی ثبت می‌شود، سرفصل جدید حساب سایر مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز و ریال تفکیک گردید.		



۷-۳-۲- حساب سایر مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز

عنوان حساب	سایر مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۶-۰۳۶۰
تعریف حساب	معادل ریالی سایر مطالبات ارزی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی که به طور جداگانه در گروه مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی منعکس نشده است، در این حساب ثبت می‌گردد. برخی از مصادیق این حساب عبارتند از: ۱- سود سررسید شده وصول نشده سپرده‌گذاری در سایر مؤسسات اعتباری داخلی. ۲- سود سپرده‌گذاری در سایر مؤسسات اعتباری داخلی که در دوره تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار		☐ بستانکار
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- سود دریافتی سپرده‌ها نزد مؤسسات اعتباری ۳- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات و تسهیلات سندیکیایی ۲- سود سهام دریافتی از سایر مؤسسات اعتباری داخلی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	به منظور افشای سود دریافتی سپرده‌ها نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، سرفصل "سایر مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی" اضافه گردید. باتوجه به اینکه سرفصل حساب سپرده‌های مدت‌دار ارزی نزد بانکهای داخلی (محدود شده) با کد ۳/۱/۰۱۹۰ در سطح شبکه بانکی دارای مانده می‌باشد و سود دریافتی بابت این سپرده‌ها نیز محتمل می‌باشد و با عنایت به اینکه سود دریافتی سپرده‌ها نزد بانکهای داخلی در سرفصل حساب سایر مطالبات از بانکهای داخلی ثبت می‌شود، سرفصل جدید حساب سایر مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز و ریال تفکیک گردید.		



۸-۳-۲- حساب کارمزد دریافتنی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به

ریال

عنوان حساب	کارمزد دریافتنی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۶-۰۳۷۰
تعریف حساب	کارمزد قرض‌الحسنه اعطایی ریالی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • کارمزد قرض‌الحسنه اعطایی ریالی به سایر مؤسسات اعتباری داخلی که از سررسید آن حداکثر دو ماه گذشته باشد. • بخشی از کارمزد قرض‌الحسنه اعطایی ریالی به سایر مؤسسات اعتباری داخلی که در دوره تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از بانک‌ها شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتنی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش جاری کارمزد دریافتنی قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۹-۳-۳- حساب کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال

عنوان حساب	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۶-۰۳۸۰
تعریف حساب	کارمزد ریالی بابت ارائه خدمات بانکی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی نظیر صدور ضمانت‌نامه‌ها، گشایش اعتبارات اسنادی و تعهد تسهیلات اعطایی به ارز که موعد پرداخت آن نرسیده یا حداکثر دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع مطالبات ۲- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از بانک‌ها شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتنی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش جاری کارمزد دریافتنی مطالبات از بانک‌ها این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۱۰-۳-۲- حساب کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز

عنوان حساب	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۶-۰۳۹۰
تعریف حساب	معادل ریالی کارمزد ارزی بابت ارائه خدمات بانکی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی نظیر صدور ضمانت‌نامه‌ها، گشایش اعتبارات اسنادی و تعهد تسهیلات اعطایی به ارز که موعد پرداخت آن نرسیده یا حداکثر دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک نوع مطالبات ۳- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از بانک‌ها شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتنی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش جاری کارمزد دریافتنی مطالبات از بانک‌ها این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۱۱-۳-۳- حساب وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۱۶-۰۴۰۰
تعریف حساب	وجوهی که سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی ریالی و همچنین مطالبات سررسید شده به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشند و حداکثر از سررسید آن دو ماه گذشته است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع محاسبه وجه‌التزام در قراردادهای تسهیلات اعطایی بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۵۶۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰ موضوع اعلام مصوبه شورای فقهی درخصوص تأیید مفاد بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع نحوه و مبنای محاسبه وجه‌التزام تاخیر تادیه دین تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک سپرده‌گذاری و سایر مطالبات ۲- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از بانک‌ها شامل فرع مطالبات بابت وجه‌التزام دریافتنی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی نیز می‌شود، بنابراین حساب وجه‌التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری وجه التزام دریافتنی مطالبات از بانک‌ها این حساب ایجاد گردید.		



۱۲-۳-۲- حساب وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	کد حساب	۳-۱۶-۰۴۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجوهی که سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع مطالبات ارزی سررسید شده به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشند و حداکثر از سررسید آن دو ماه گذشته است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۸۶/مب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع محاسبه وجه‌التزام در قراردادهای تسهیلات اعطایی بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۵۶۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰ موضوع اعلام مصوبه شورای فقهی در خصوص تأیید مفاد بخشنامه شماره ۸۶/مب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع نحوه و مبنای محاسبه وجه‌التزام تاخیر تادیه دین تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک سپرده‌گذاری و سایر مطالبات ۳- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از بانک‌ها شامل فرع مطالبات بابت وجه‌التزام دریافتنی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی نیز می‌شود، بنابراین حساب وجه‌التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری وجه التزام دریافتنی مطالبات از بانک‌ها این حساب ایجاد گردید.		



۱۳-۳-۲- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک‌های داخلی به ریال

عنوان حساب	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک‌های داخلی به ریال	کد حساب	۳-۱۶-۰۴۲۰
تعریف حساب	سپرده‌های دیداری ریالی موسسه اعتباری نزد سایر بانک‌های داخلی که دارای محدودیت برداشت (زمانی و سایر محدودیت‌ها) می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب برای آن قسمت از سپرده‌های دیداری است که نزد سایر مؤسسات اعتباری نگهداری می‌شود و به دلایلی نظیر وثیقه بودن سپرده، احکام قضایی یا موارد دیگر قابل برداشت نمی‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک‌های داخلی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	بخش محدود شده حساب جاری نزد بانک‌ها (حساب ما) (۳/۱/۰۱۳۰) تحت عنوان "سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک‌های داخلی به ریال" در گروه مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی تفکیک گردید. همچنین بخش محدود نشده این حساب در گروه موجودی نقد و معادل نقد ایجاد گردید.		



۱۴-۳-۳- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک‌های داخلی به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک‌های داخلی به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۶-۰۴۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی سپرده‌های دیداری ارزی موسسه اعتباری نزد سایر بانک‌های داخلی که دارای محدودیت برداشت (زمانی و سایر محدودیت‌ها) می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب برای آن قسمت از سپرده‌های دیداری است که نزد سایر بانک‌های داخلی نگهداری می‌شود و به دلایلی نظیر وثیقه بودن سپرده، احکام قضایی یا موارد دیگر قابل برداشت نمی‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک‌های داخلی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی عنوان حساب از حساب سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی به "سپرده‌های دیداری محدود شده نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی به ارز" تغییر یافت.		



۱۹-۳-۳- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار محدود شده نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی

داخلی به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار محدود شده نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز			کد حساب	۳-۱-۱۶-۰۴۴۰
تعریف حساب	معادل ریالی انواع سپرده‌های مدت‌دار ارزی موسسه اعتباری نزد سایر مؤسسات اعتباری داخلی که دارای سررسید مشخص است ولی دارای محدودیت برداشت (زمانی و سایر محدودیت‌ها) می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این سپرده‌ها برای کسب درآمد از منابع مازاد موسسه اعتباری مورد استفاده قرار می‌گیرد. این حساب برای آن قسمت از سپرده‌های مدت‌دار است که نزد سایر مؤسسات اعتباری نگهداری می‌شود و به دلایلی نظیر وثیقه بودن سپرده، احکام قضایی یا موارد دیگر قابل برداشت نمی‌باشد.				
ماهیت حساب	☒ بدهکار ☐ بستانکار				
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده نامه مرتبط				
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث		
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه شماره بخشنامه				
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی		
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد		
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد		
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد		
استاندارد حسابداری داخلی					
استاندارد حسابداری بین‌المللی					
اهم مقررات مربوط					
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک دولتی و غیر دولتی				
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سپرده‌های مدت‌دار محدود نشده نزد بانک‌های خارجی به ارز				
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورتهای مالی نمونه بانک مرکزی عنوان حساب از حساب سپرده های ارزی مدت‌دار نزد بانکهای داخلی به "سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار محدود شده نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز" تغییر یافت.				



۴- گروه مطالبات جاری از بانک‌های خارجی

۴-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه ایجاد این گروه برای بانک‌های خارجی، انتقال اقلام مربوط به بانک‌های خارجی از دو گروه به آن، تغییر عنوان دو حساب و ایجاد سه حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	انتقال از دو گروه	۱- موجودی نزد بانک‌ها ۲- تسهیلات اعطائی به بانک‌ها	گروه: مطالبات جاری از بانک‌های خارجی	گروه مطالبات از بانک‌های خارجی شامل موجودی نزد بانک‌های خارجی (به جز حساب جاری محدود نشده نزد بانک‌های خارجی) و تسهیلات اعطائی به بانک‌های خارجی در نظر گرفته شود. بدین صورت که اقلام موجود در گروه‌های موجودی نزد بانک‌های خارجی و تسهیلات اعطائی به بانک‌های خارجی در این گروه قرار گیرد. گروه موجودی نزد بانک‌ها و گروه تسهیلات اعطائی به بانک‌ها به چهار گروه "مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی"، "مطالبات جاری از بانک‌های خارجی"، "مطالبات غیر بانکی داخلی" و "مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی" تبدیل گردد.
۲	تفکیک حساب	حساب سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی	سپرده های دیداری محدود شده نزد بانکهای خارجی به ارز	به منظور هماهنگی با صورت‌های مالی عنوان حساب تغییر یابد.
۳	تفکیک حساب	حساب سپرده های ارزی مدت دار نزد بانکهای خارجی	سپرده های مدت دار محدود شده نزد بانکهای خارجی به ارز	به منظور هماهنگی با صورت‌های مالی عنوان حساب تغییر یابد.
۴	حساب جدید		سود دریافتنی جاری وام و اعتبار اعطائی به بانکهای خارجی به ارز	باتوجه به اینکه مطالبات از بانک‌های خارجی شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتنی و وجه‌التزام دریافتنی از بانک‌های خارجی نیز می‌شود، بنابراین حساب‌های سود دریافتنی و وجه‌التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری آنها در این گروه ایجاد گردید.
۵	حساب جدید		وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از بانکهای خارجی به ارز	
۶	حساب جدید		سایر مطالبات از بانکهای خارجی به ارز	باتوجه به اینکه سرفصل حساب سپرده‌های ارزی مدت‌دار نزد بانکهای خارجی (محدود شده) با کد ۳/۱/۰۲۰۰ در سطح شبکه بانکی دارای مانده می‌باشد و سود دریافتنی بابت این سپرده‌ها نیز محتمل می‌باشد و با عنایت به اینکه



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
				سود دریافتنی سپرده‌ها نزد بانک‌های خارجی در سرفصل حساب سود دریافتنی ارزی مطالبات از بانک‌های خارجی ثبت نمی‌شود، پیشنهاد می‌گردد سرفصل جدیدی تحت عنوان سایر مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز ایجاد شود. همچنین سود دریافتنی اوراق بهادار ارزی متعلق به بانک‌های خارجی نیز در سرفصل پیشنهادی ثبت گردد.

۲-۴- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
انتقال و عنوان	سپرده‌های دیداری محدود شده نزد بانک‌های خارجی به ارز	۳-۱-۱۹-۰۵۵۰	حساب سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی	۳/۱/۰۱۶۰
انتقال	سپرده‌های پوششی نزد بانک‌های خارجی به ارز	۳-۱-۱۹-۰۵۱۰	حساب سپرده های ارزی پوششی نزد بانکهای خارجی	۳/۱/۰۱۷۰
انتقال و عنوان	سپرده‌های مدت‌دار محدود شده نزد بانک‌های خارجی به ارز	۳-۱-۱۹-۰۵۶۰	حساب سپرده های ارزی مدت‌دار نزد بانکهای خارجی	۳/۱/۰۲۰۰
انتقال	وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز	۳-۱-۱۹-۰۵۰۰	حساب وام و اعتبار ارزی به بانکهای خارجی	۳/۱/۰۲۵۰
جدید	سود دریافتنی جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز	۳-۱-۱۹-۰۵۳۰		
جدید	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز	۳-۱-۱۹-۰۵۴۰		
جدید	سایر مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز	۳-۱-۱۹-۰۵۲۰		



۳-۴- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱-۳-۴- حساب وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز

عنوان حساب	وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۹-۰۵۰۰
تعریف حساب	معادل ریالی وام و اعتبار ارزی پرداختی به بانک‌های خارجی اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقدام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌های خارجی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- حساب وام و اعتبار اعطایی ارزی به بانک‌های خارجی به تفکیک نوع ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۴- حساب سپرده‌های پوششی نزد بانک‌های خارجی به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های پوششی نزد بانک‌های خارجی به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۹-۰۵۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی سپرده‌های ارزی موسسه اعتباری که به‌منظور پوشش پرداخت وجوه اعتبارات اسنادی گشایش یافته یا ضمانت‌نامه‌های صادره مؤسسات اعتباری داخلی (Cash cover)، نزد بانک‌های خارجی سپرده‌گذاری شده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌های خارجی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک شعب سرزمین اصلی، مناطق آزاد و خارج از کشور		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۴- حساب سایر مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز

عنوان حساب	سایر مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۹-۰۵۲۰
تعریف حساب	معادل ریالی سایر مطالبات ارزی از بانک‌های خارجی که به طور جداگانه در گروه مطالبات جاری از بانک‌های خارجی منعکس نشده است، در این حساب ثبت می‌گردد. برخی از مصادیق این حساب عبارتند از: ۱- معادل ریالی سود سررسید شده وصول نشده سپرده‌گذاری در بانک‌های خارجی که از سررسید آن حداکثر دو ماه گذشته است. ۲- سود سپرده‌گذاری در بانک‌های خارجی که در دوره تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌های خارجی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- سود دریافتنی سپرده‌ها نزد بانک‌های خارجی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سود دریافتنی وام و اعتبار اعطایی ارزی به بانک‌های خارجی ۲- سود سهام دریافتنی از بانک‌های خارجی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه سرفصل حساب سپرده‌های ارزی مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (محدود شده) با کد ۳/۱/۰۲۰۰ در سطح شبکه بانکی دارای مانده می‌باشد و سود دریافتنی بابت این سپرده‌ها نیز محتمل می‌باشد و با عنایت به اینکه سود دریافتنی سپرده‌ها نزد بانک‌های خارجی در سرفصل حساب سود دریافتنی ارزی مطالبات از بانک‌های خارجی ثبت نمی‌شود، سرفصل جدیدی تحت عنوان سایر مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز ایجاد گردید. همچنین سود دریافتنی اوراق بهادار ارزی متعلق به بانک‌های خارجی نیز در این سرفصل ثبت می‌شود.		



۴-۳-۴- حساب سود دریافتنی جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز

عنوان حساب	سود دریافتنی جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۹-۰۵۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود وام و اعتبار اعطایی ارزی به بانک‌های خارجی اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی سود اقساط سررسید شده وصول نشده وام و اعتبار اعطایی ارزی به بانک‌های خارجی که از سررسید آن حداکثر دو ماه گذشته است. • معادل ریالی بخشی از سود وام و اعتبار اعطایی ارزی به بانک‌های خارجی که در دوره تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌های خارجی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از بانک‌های خارجی شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتنی از بانک‌های خارجی نیز می‌شود، بنابراین حساب سود دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری سود دریافتنی از بانک‌های خارجی این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۵-۳-۴- حساب وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۹-۰۵۴۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجوه ارزی که بانک‌های خارجی براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط وام و اعتبار ارزی و همچنین مطالبات ارزی سررسید شده به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشند و حداکثر از سررسید آن دو ماه گذشته است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقدام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌های خارجی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵، محاسبه وجه‌التزام در قراردادهای تسهیلات اعطایی بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۵۶۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰، اعلام مصوبه شورای فقهی درخصوص تأیید مفاد بخشنامه شماره م/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع نحوه و مبنای محاسبه وجه‌التزام تاخیر تادیه دین تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک وام و اعتبار، سپرده‌گذاری و سایر مطالبات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از بانک‌های خارجی شامل فرع مطالبات بابت وجه‌التزام دریافتنی از بانک‌های خارجی نیز می‌شود، بنابراین حساب وجه‌التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری وجه‌التزام دریافتنی از بانک‌های خارجی این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۶-۳-۴- حساب سپرده‌های دیداری محدود شده نزد بانک‌های خارجی به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های دیداری محدود شده نزد بانک‌های خارجی به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۹-۰۵۵۰
تعریف حساب	معادل ریالی سپرده‌های دیداری ارزی موسسه اعتباری نزد بانک‌های خارجی که دارای محدودیت برداشت (زمانی و سایر محدودیت‌ها) می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب برای آن قسمت از سپرده‌های دیداری است که نزد بانک‌های خارجی نگهداری می‌شود و به دلایلی نظیر وثیقه بودن سپرده، احکام قضایی، تحریم یا موارد دیگر قابل برداشت نمی‌باشد. منابع تامین‌کننده موجودی این حساب می‌تواند ارزهای خریداری‌شده از بانک مرکزی جمهوری اسلامی جهت تامین وجوه اعتبارات اسنادی وارداتی و وجوه حاصل از صادرات غیرنفتی و وجه‌الضمان ضمانت‌نامه‌های صادره بانک‌های خارجی باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌های خارجی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک شعب سرزمین اصلی، مناطق آزاد و خارج از کشور		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی عنوان این سرفصل از حساب سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی به "سپرده‌های دیداری محدود شده نزد بانک‌های خارجی به ارز" ایجاد گردید.		



۷-۳-۴- حساب سپرده‌های مدت‌دار محدود شده نزد بانک‌های خارجی به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های مدت‌دار محدود شده نزد بانک‌های خارجی به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۹-۰۵۶۰
تعریف حساب	معادل ریالی انواع سپرده‌های مدت‌دار ارزی موسسه اعتباری نزد بانک‌های خارجی که دارای سررسید مشخص است ولی دارای محدودیت برداشت (زمانی و سایر محدودیت‌ها) می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این سپرده‌ها برای کسب درآمد از منابع مازاد موسسه اعتباری مورد استفاده قرار می‌گیرد. این حساب برای آن قسمت از سپرده‌های مدت‌دار است که نزد بانک‌های خارجی نگهداری می‌شود و به دلایلی نظیر وثیقه بودن سپرده، احکام قضایی، تحریم یا موارد دیگر قابل برداشت نمی‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از بانک‌های خارجی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک شعب سرزمین اصلی، مناطق آزاد و خارج از کشور		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی عنوان این سرفصل از حساب سپرده‌های ارزی مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی به "سپرده‌های مدت‌دار محدود شده نزد بانک‌های خارجی به ارز" ایجاد گردید.		



۵- گروه مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی

۵-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ایجاد گروه، اختصاص این گروه به مطالبات غیر جاری و ایجاد هفت حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱			گروه: مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی	
۲	حساب جدید		مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	
۳	حساب جدید		مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	
۴	حساب جدید		وجه التزام دریافتنی غیرجاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	باتوجه به اینکه مطالبات غیر جاری از بانک‌ها شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتنی، وجه‌التزام دریافتنی و کارمزد دریافتنی از بانک‌ها نیز می‌شود، بنابراین بخش غیر جاری حساب‌های سود دریافتنی، وجه‌التزام دریافتنی و کارمزد دریافتنی در این گروه ایجاد گردید.
۵	حساب جدید		وجه التزام دریافتنی غیرجاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	
۶	حساب جدید		کارمزد دریافتنی غیرجاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	
۷	حساب جدید		کارمزد دریافتنی غیرجاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	
۸	حساب جدید		کارمزد دریافتنی غیرجاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	



۲-۵- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
جدید	مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳-۱-۲۲-۰۶۰۰		
جدید	مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	۳-۱-۲۲-۰۶۱۰		
جدید	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳-۱-۲۲-۰۶۲۰		
جدید	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	۳-۱-۲۲-۰۶۳۰		
جدید	کارمزد دریافتنی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳-۱-۲۲-۰۶۴۰		
جدید	کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳-۱-۲۲-۰۶۵۰		
جدید	کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	۳-۱-۲۲-۰۶۶۰		



۵-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۵-۳-۱- حساب مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال

عنوان حساب	مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۱-۲۲-۰۶۰۰
تعریف حساب	مطالبات غیرجاری ریالی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی بابت سپرده‌های دیداری ریالی، سپرده‌گذاری در بازار بین بانکی، حساب بین بانک‌ها به ریال، قرض‌الحسنه اعطایی، پرداخت چک‌های صادره و سایر مطالبات در این حساب ثبت می‌گردد. بخش غیر جاری شامل اصل تسهیلات و مطالباتی می‌باشد که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره مپ/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک طبقات غیر جاری ۲- به تفکیک تسهیلات، سپرده‌گذاری، حساب بین بانک‌ها و سایر مطالبات ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۵- حساب مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز

عنوان حساب	مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	کد حساب	۳-۱-۲۲-۰۶۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات غیرجاری ارزی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی بابت سپرده‌های دیداری ارزی، سپرده‌های مدت‌دار ارزی، حساب بین بانک‌ها به ارز و سایر مطالبات ارزی در این حساب ثبت می‌گردد. بخش غیر جاری شامل اصل مطالباتی می‌باشد که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره مپ/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک طبقات غیر جاری ۳- به تفکیک انواع سپرده‌گذاری، حساب بین بانک‌ها و سایر مطالبات ۴- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۵- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۱-۲۲-۰۶۲۰
تعریف حساب	وجوهی که سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی ریالی و همچنین مطالبات سررسید شده به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشند و از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵، محاسبه وجه‌التزام در قراردادهای تسهیلات اعطایی بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۵۶۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰، اعلام مصوبه شورای فقهی درخصوص تأیید مفاد بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع نحوه و مبنای محاسبه وجه‌التزام تاخیر تادیه دین تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک طبقات غیر جاری ۲- به تفکیک سپرده‌گذاری و سایر مطالبات ۳- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از بانک‌ها شامل فرع مطالبات بابت وجه‌التزام دریافتنی از بانک‌ها نیز می‌شود، بنابراین حساب وجه‌التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش غیر جاری وجه‌التزام دریافتنی مطالبات از بانک‌ها این حساب ایجاد گردید.		



۴-۳-۵- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	کد حساب	۳-۱-۲۲-۰۶۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجوه ارزی که سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع مطالبات ارزی سررسید شده به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشند و از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵، محاسبه وجه‌التزام در قراردادهای تسهیلات اعطایی بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۵۶۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰، اعلام مصوبه شورای فقهی درخصوص تأیید مفاد بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع نحوه و مبنای محاسبه وجه‌التزام تاخیر تادیه دین تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک طبقات غیر جاری ۳- به تفکیک سپرده‌گذاری و سایر مطالبات ۴- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از بانک‌ها شامل فرع مطالبات بابت وجه‌التزام دریافتنی از بانک‌ها نیز می‌شود، بنابراین حساب وجه‌التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش غیر جاری وجه التزام دریافتنی مطالبات از بانک‌ها این حساب ایجاد گردید.		



۵-۳-۵- حساب کارمزد دریافتنی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی

داخلی به ریال

عنوان حساب	کارمزد دریافتنی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۱-۲۲-۰۶۴۰
تعریف حساب	کارمزد سررسید شده وصول نشده قرض‌الحسنه اعطایی ریالی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی که از موعد پرداخت آن بیش از دو ماه گذشته باشد و کارمزد قرض‌الحسنه اعطایی ریالی سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک طبقات غیر جاری ۲- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از بانک‌ها شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتنی از بانک‌ها نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش غیر جاری کارمزد دریافتنی قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۵-۳-۶- حساب کارمزد دریافتی غیر جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به

ریال

عنوان حساب	کارمزد دریافتی غیر جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۱-۲۲-۰۶۵۰
تعریف حساب	کارمزد ریالی بابت ارائه خدمات بانکی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی نظیر صدور ضمانت‌نامه‌ها، گشایش اعتبارات اسنادی و تعهد تسهیلات اعطایی به ارز که بیش از دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع مطالبات ۲- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از بانک‌ها شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتی از بانک‌ها نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش غیر جاری کارمزد دریافتی مطالبات از بانک‌ها این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۷-۳-۵- حساب کارمزد دریافتی غیر جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به

ارز

عنوان حساب	کارمزد دریافتی غیر جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	کد حساب	۳-۱-۲۲-۰۶۶۰
تعریف حساب	معادل ریالی کارمزد ارزی بابت ارائه خدمات بانکی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی نظیر صدور ضمانت‌نامه‌ها، گشایش اعتبارات اسنادی و تعهد تسهیلات اعطایی به ارز که بیش از دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک طبقات غیر جاری ۳- به تفکیک نوع مطالبات ۴- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از بانک‌ها شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتی از بانک‌ها نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش غیر جاری کارمزد دریافتی مطالبات از بانک‌ها این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۶- گروه مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی

۶-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ایجاد گروه، اختصاص این گروه به مطالبات غیر جاری و ایجاد سه حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱			گروه: مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی	
۲	حساب جدید		مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی به ارزش	
۳	حساب جدید		سود دریافتی غیر جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارزش	باتوجه به اینکه مطالبات غیر جاری از بانک‌ها شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتی و وجه التزام دریافتی از بانک‌ها نیز می‌شود، بنابراین بخش غیر جاری حساب‌های سود دریافتی و وجه التزام دریافتی در این گروه ایجاد گردید.
۴	حساب جدید		وجه التزام دریافتی غیر جاری مطالبات از بانک‌های خارجی به ارزش	

۶-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
جدید	مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی به ارزش	۳-۱-۲۵-۰۷۰۰		
جدید	سود دریافتی غیر جاری وام و اعتبار اعطایی از بانک‌های خارجی به ارزش	۳-۱-۲۵-۰۷۱۰		
جدید	وجه التزام دریافتی غیر جاری مطالبات از بانک‌های خارجی به ارزش	۳-۱-۲۵-۰۷۲۰		



۱-۲-۶- حساب مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی به ارز

عنوان حساب	مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی به ارز	کد حساب	۳-۱-۲۵-۰۷۰۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات غیرجاری ارزی از بانک‌های خارجی بابت سپرده‌های دیداری محدود شده ارزی، سپرده‌های مدت‌دار محدود شده ارزی، وام و اعتبار ارزی و سایر مطالبات ارزی در این حساب ثبت می‌گردد. بخش غیر جاری شامل اصل مطالباتی می‌باشد که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقدام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک طبقات غیر جاری ۳- به تفکیک انواع سپرده‌گذاری، وام و اعتبار و سایر مطالبات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۲-۲- حساب سود دریافتنی غیر جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز

عنوان حساب	سود دریافتنی غیر جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز	کد حساب	۳-۱-۲۵-۰۷۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود سررسید شده وصول نشده وام و اعتبار اعطایی ارزی به بانک‌های خارجی که از موعد پرداخت آن بیش از دو ماه گذشته باشد و معادل ریالی سود وام و اعتبار اعطایی ارزی سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی سود اقساط سررسید شده وصول نشده وام و اعتبار اعطایی ارزی به بانک‌های خارجی که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است یا قبل از سررسید در طبقه غیر جاری ثبت شده باشد. • معادل ریالی بخشی از سود وام و اعتبار غیر جاری ارزی اعطایی به بانک‌های خارجی که در دوره تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک طبقات غیر جاری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از بانک‌ها شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتنی از بانک‌ها نیز می‌شود، بنابراین حساب سود دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش غیر جاری سود دریافتنی مطالبات از بانک‌ها این حساب ایجاد گردید.		



۳-۲-۶- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز	کد حساب	۳-۱-۲۵-۰۷۲۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجوه ارزی که بانک‌های خارجی براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط وام و اعتبار اعطایی ارزی و همچنین مطالبات ارزی سررسید شده به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشند و از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵، محاسبه وجه‌التزام در قراردادهای تسهیلات اعطایی بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۵۶۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰، اعلام مصوبه شورای فقهی درخصوص تأیید مفاد بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع نحوه و مبنای محاسبه وجه‌التزام تاخیر تادیه دین تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک طبقات غیر جاری ۳- به تفکیک وام و اعتبار، سپرده‌گذاری و سایر مطالبات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از بانک‌ها شامل فرع مطالبات بابت وجه‌التزام دریافتنی از بانک‌ها نیز می‌شود، بنابراین حساب وجه‌التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش غیر جاری وجه‌التزام دریافتنی مطالبات از بانک‌ها این حساب ایجاد گردید.		



۷- گروه سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار

۷-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل تغییر عنوان گروه، ایجاد پنج حساب جدید، انتقال و ادغام سه حساب و حذف دو حساب به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	عنوان گروه	اوراق بهادار	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار	عنوان گروه اوراق بهادار به "سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار" تغییر یابد.
۲	حذف	حساب اوراق قرضه دولتی		باتوجه به اینکه در حال حاضر اوراق قرضه دولتی انتشار نمی‌یابد و اوراق خزانه اسلامی عملاً جایگزین اوراق قرضه شده است، آیا سرفصل حساب اوراق قرضه دولتی (۳/۱/۰۱۰۰) کاربرد دارد؟
۳	حذف	اسناد خزانه اسلامی دولتی		حذف براساس نامه شماره ۰۰/۲۰۹۶۶۵ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۴ مانده سرفصل حساب «اسناد خزانه اسلامی دولتی» با کد (۳/۱/۰۱۰۱) نیز به سرفصل اوراق مشارکت دولت با کد ۳/۱/۰۲۸۰ منتقل شود.
۴	حساب جدید		سرمایه‌گذاری جاری در سریع‌المعامله به ریال	در حال حاضر سرمایه‌گذاری در سهام در قالب حساب‌های مشارکت حقوقی و سرمایه‌گذاری مستقیم در گروه تسهیلات خلاصه دفتر کل در نظر گرفته شده است. پیشنهاد می‌گردد این موارد به گروه سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و در قالب سرفصل‌های حساب زیر انتقال یابد:
۵	حساب جدید		سرمایه‌گذاری کوتاه مدت در سایر سهام به ریال	
۶	حساب جدید		سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع‌المعامله به ریال	
۷	حساب جدید		سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام به ریال	
۸	حساب جدید		سرمایه‌گذاری واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک به ریال	
۹	انتقال و ادغام	گروه تسهیلات: حساب مشارکت حقوقی / غیردولتی		



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱۰	انتقال و ادغام	گروه تسهیلات: حساب سرمایه گذاری مستقیم / غیر دولتی		
۱۱	انتقال و ادغام	گروه تسهیلات: حساب مشارکت حقوقی / دولتی		

۷-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
جدید	سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله به ریال	۳-۱-۲۸-۰۸۰۰		
جدید	سرمایه‌گذاری کوتاه مدت در سایر سهام به ریال	۳-۱-۲۸-۰۸۲۰		
جدید	سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع‌المعامله به ریال	۳-۱-۲۸-۰۹۱۰		
جدید	سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام به ریال	۳-۱-۲۸-۰۹۲۰		
جدید	سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به ریال	۳-۱-۲۸-۰۸۱۰		
حذف			حساب اوراق قرضه دولتی	۳/۱/۰۱۰۰
حذف			اسناد خزانه اسلامی دولتی	۳/۱/۰۱۰۱
	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به ارز	۳-۱-۲۸-۰۸۹۰	حساب اوراق بهادار ارزی	۳/۱/۰۲۷۰
	اوراق مالی اسلامی دولتی قابل معامله در بازار سرمایه به ریال	۳-۱-۲۸-۰۸۳۰	حساب اوراق مالی اسلامی دولتی قابل معامله در بازار سرمایه	۳/۱/۰۲۸۰
	اوراق بهادار منتشره یا تضمین شده توسط دولت یا بانک مرکزی به ریال	۳-۱-۲۸-۰۸۴۰	حساب اوراق بهادار منتشره/با تضمین دولت و یا بانک مرکزی	۳/۱/۰۲۸۱
	اوراق مشارکت شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها به ریال	۳-۱-۲۸-۰۸۵۰	حساب اوراق مشارکت شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها	۳/۱/۰۲۸۲
	صکوک شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها به ریال	۳-۱-۲۸-۰۸۶۰	حساب صکوک شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها	۳/۱/۰۲۸۳
	اوراق مشارکت غیر دولتی به ریال	۳-۱-۲۸-۰۸۷۰	حساب اوراق مشارکت / غیردولتی	۳/۱/۰۲۹۰
	صکوک غیر دولتی به ریال	۳-۱-۲۸-۰۸۸۰	حساب صکوک غیردولتی	۳/۱/۰۲۹۱
	سهام و مشارکت‌های خارجی به ارز	۳-۱-۲۸-۰۹۰۰	حساب سهام و مشارکت‌های خارجی به ارز	۳/۱/۰۶۰



۷-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۷-۳-۱- حساب سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله به ریال

عنوان حساب	سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله به ریال	کد حساب	۳-۱-۲۸-۰۸۰۰
تعریف حساب	بخشی از سرمایه‌گذاری ریالی در سهام که دارای ویژگی‌های زیر است در این حساب ثبت می‌گردد:		
	- دارای بازار فعال آزاد و در دسترس باشد و خرید و فروش آن به سهولت انجام پذیرد. - ارزش بازار یا شاخصی قابل اتکا برای محاسبه ارزش بازار آن وجود دارد. - هدف از آن سرمایه‌گذاری بلندمدت نباشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۵، حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها IRAS ۱۵,۱۷, IRAS ۱۵,۱۸, IRAS ۱۵,۲۹, IRAS ۱۵,۳۸		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۴۰,۷۶		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۲ مصوب یکپهزار و دویست و سی و یکمین جلسه شورای پول و اعتبار . ماده ۱۱		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- سرمایه‌گذاری جاری در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس ۲- سرمایه‌گذاری جاری در شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- هر نوع سرمایه‌گذاری در سهام خارج از بورس و فرابورس ۲- هر نوع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام ۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به استثنای سهام ۴- سهام و مشارکت‌های خارجی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه و استاندارد حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها، حساب‌های مشارکت حقوقی / غیر دولتی و دولتی و همچنین حساب سرمایه‌گذاری مستقیم از گروه تسهیلات و مطالبات حذف و در این گروه به تفکیک نوع و مدت ایجاد گردید.		



۲-۳-۷- حساب سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به ریال

عنوان حساب	سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به ریال	کد حساب	۳-۱-۲۸-۰۸۱۰
تعریف حساب	سرمایه‌گذاری ریالی در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری اعم از مشترک و اختصاصی در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۵، حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها IRAS ۱۵, ۱۷, IRAS ۱۵, ۱۸		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۴۰, ۷۶		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک و اختصاصی ۲- به تفکیک واحدهای سرمایه‌گذاری عادی و ممتاز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سرمایه‌گذاری در سهام ۲- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به جز واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه و استاندارد حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها، حساب‌های مشارکت حقوقی / غیر دولتی و دولتی و همچنین حساب سرمایه‌گذاری مستقیم از گروه تسهیلات و مطالبات حذف و در این گروه به تفکیک نوع و مدت ایجاد گردید.		



۳-۷- حساب سرمایه‌گذاری کوتاه مدت در سایر سهام به ریال

عنوان حساب	سرمایه‌گذاری کوتاه مدت در سایر سهام به ریال	کد حساب
تعریف حساب	بخشی از سرمایه‌گذاری ریالی در سهام که دارای ویژگی‌های زیر است در این حساب ثبت می‌گردد: - دارای بازار فعال آزاد و در دسترس نمی‌باشد. - ارزش بازار یا شاخصی قابل اتکا برای محاسبه ارزش بازار آن وجود ندارد. - هدف از آن سرمایه‌گذاری بلندمدت نباشد.	۳-۱-۲۸-۰۸۲۰
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۵، حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها IRAS ۱۵,۱۷, IRAS ۱۵,۱۸, IRAS ۱۵,۳۸	
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۴۰,۷۶	
اهم مقررات مربوط		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک شرکت‌ها	
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- هر نوع سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بورس و فرابورس ۲- هر نوع سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام ۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به استثنای سهام ۴- سهام و مشارکت‌های خارجی به ارز	
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه و استاندارد حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها، حساب‌های مشارکت حقوقی / غیر دولتی و دولتی و همچنین حساب سرمایه‌گذاری مستقیم از گروه تسهیلات و مطالبات حذف و در این گروه به تفکیک نوع و مدت ایجاد گردید.	



۴-۳-۷- حساب اوراق مالی اسلامی دولتی قابل معامله در بازار سرمایه به ریال

عنوان حساب	اوراق مالی اسلامی دولتی قابل معامله در بازار سرمایه به ریال	کد حساب	۳-۱-۲۸-۰۸۳۰
تعریف حساب	ارزش اوراق مالی اسلامی دولتی قابل معامله در بازار سرمایه (نظیر اسناد خزانه اسلامی، اوراق سلف، اوراق مرابحه، اوراق اجاره و ...) خریداری یا بازخرید شده توسط موسسه اعتباری به قیمت تمام‌شده در این حساب ثبت و در مقاطع تهیه صورت‌های مالی در چهارچوب استاندارد حسابداری مربوطه تعدیل می‌گردد. این اوراق توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی و با تضمین سازمان برنامه و بودجه کشور انتشار می‌یابد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۵، حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها		
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک ناشر ۲- به تفکیک انواع اوراق		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- اوراق بهادار منتشره/با تضمین دولت و یا بانک مرکزی ۲- هرگونه سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار غیر دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	عنوان حساب از حساب اوراق مشارکت دولت به «اوراق مالی اسلامی دولتی قابل معامله در بازار سرمایه» تغییر یافت. همچنین مانده سرفصل حساب «اسناد خزانه اسلامی دولتی» با کد (۳/۱/۰۱۰۱) نیز باید به این سرفصل منتقل شود.		



۷-۳-۵- حساب اوراق بهادار منتشره یا تضمین شده توسط دولت یا بانک مرکزی به ریال

عنوان حساب	اوراق بهادار منتشره یا تضمین شده توسط دولت یا بانک مرکزی به ریال	کد حساب	۳-۱-۲۸-۰۸۴۰
تعریف حساب	ارزش اوراق بهادار منتشره یا تضمین شده توسط وزارتخانه‌ها، سازمان برنامه و بودجه کشور و همچنین اوراق بهادار منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی که توسط موسسه اعتباری خریداری یا بازخرید شده به قیمت تمام شده در این حساب ثبت و در مقاطع تهیه صورت‌های مالی در چهارچوب استاندارد حسابداری مربوطه تعدیل می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۵، حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها		
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک ناشر ۲- به تفکیک انواع اوراق		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- اوراق مالی اسلامی دولتی قابل معامله در بازار سرمایه ۲- صکوک شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها ۳- صکوک غیر دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	عنوان حساب از حساب صکوک دولت به «اوراق بهادار منتشره/با تضمین دولت و یا بانک مرکزی» تغییر یافت.		



۶-۳-۷- حساب اوراق مشارکت شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها به ریال

عنوان حساب	اوراق مشارکت شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها به ریال	کد حساب	۳-۱-۲۸-۰۸۵۰
تعریف حساب	ارزش اوراق مشارکت شرکت‌های دولتی و شهرداری‌های خریداری یا بازخرید شده توسط موسسه اعتباری به قیمت تمام شده در این حساب ثبت و در مقاطع تهیه صورت‌های مالی در چهارچوب استاندارد حسابداری مربوطه تعدیل می‌گردد. این اوراق توسط شرکت‌های دولتی، مؤسسات دولتی و شهرداری‌ها انتشار یافته و دارای کوپن سود می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۵، حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها		
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک ناشر		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- اوراق مشارکت شرکت‌های غیر دولتی ۲- اوراق مشارکت دولت		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۷-۳-۷- حساب صکوک شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها به ریال

عنوان حساب	صکوک شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها به ریال	کد حساب	۳-۱-۲۸-۰۸۶۰
تعریف حساب	ارزش اوراق صکوک شرکت‌های دولتی و شهرداری‌های خریداری یا بازخرید شده توسط موسسه اعتباری به قیمت تمام شده در این حساب ثبت و در مقاطع تهیه صورت‌های مالی در چهارچوب استاندارد حسابداری مربوطه تعدیل می‌گردد. این اوراق توسط شرکت‌های دولتی، مؤسسات دولتی و شهرداری‌ها انتشار یافته و دارای کوپن سود می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقدام بالای خط	دارایی‌ها	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۵، حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها		
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک ناشر		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- صکوک غیر دولتی ۲- صکوک دولت		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۸-۳-۷- حساب اوراق مشارکت غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	اوراق مشارکت غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۲۸-۰۸۷۰
تعریف حساب	ارزش اوراق مشارکت غیر دولتی خریداری یا بازخرید شده توسط موسسه اعتباری به قیمت تمام شده در این حساب ثبت و در مقاطع تهیه صورت‌های مالی در چهارچوب استاندارد حسابداری مربوطه تعدیل می‌گردد. این اوراق توسط شرکت‌های غیر دولتی به منظور تامین منابع جهت اجرای طرح‌های تولیدی با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انتشار یافته و دارای کوپن سود علی‌الحساب می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۵، حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها		
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک ناشر		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- اوراق مشارکت شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها ۲- اوراق مشارکت دولت		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۷- حساب صکوک غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	صکوک غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۲۸-۰۸۸۰
تعریف حساب	ارزش اوراق صکوک غیر دولتی خریداری یا بازخرید شده توسط موسسه اعتباری به قیمت تمام شده در این حساب ثبت و در مقاطع تهیه صورت‌های مالی در چهارچوب استاندارد حسابداری مربوطه تعدیل می‌گردد. این اوراق توسط شرکت‌های غیر دولتی انتشار یافته و دارای کوپن سود می‌باشد و در مقاطع زمانی تعیین شده قابل وصول می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۵، حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها		
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک ناشر		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- صکوک شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها ۲- صکوک دولت		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۷- حساب سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به ارز

عنوان حساب	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به ارز	کد حساب	۳-۱-۲۸-۰۸۹۰
تعریف حساب	معادل ریالی ارزش سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار ارزی توسط مؤسسه اعتباری به قیمت تمام شده در این حساب ثبت و در پایان مقاطع تعیین شده مطابق با ضوابط اعلامی بانک مرکزی تسعیر می‌شود. اوراق بهادار ارزی عموماً دارای درآمد ثابت است و شامل سهام و مشارکت‌های خارجی نمی‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۵، حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها		
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک ناشر ۲- به تفکیک نوع ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- هرگونه سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق بهادار ریالی ۲- هرگونه سرمایه‌گذاری در سهام و مشارکت‌های خارجی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۱-۳-۷- حساب سهام و مشارکت‌های خارجی به ارز

عنوان حساب	سهام و مشارکت‌های خارجی به ارز	کد حساب	۳-۱-۲۸-۰۹۰۰
تعریف حساب	معادل ریالی ارزش سهام و مشارکت‌های خارجی یا انواع سرمایه‌گذاری‌ها در خارج از کشور به غیر از اوراق بهادار با درآمد ثابت در این حساب ثبت و در پایان مقاطع تعیین شده مطابق با ضوابط اعلامی بانک مرکزی تسعیر می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۵، حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها		
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- نوع سرمایه‌گذاری ۲- به تفکیک ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- هرگونه سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق بهادار ریالی ۲- هرگونه سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار ارزی با درآمد ثابت		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۲-۳-۷- حساب سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع‌المعامله به ریال

عنوان حساب	سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع‌المعامله به ریال	کد حساب	۳-۱-۲۸-۰۹۱۰
تعریف حساب	بخشی از سرمایه‌گذاری ریالی در سهام که دارای ویژگی‌های زیر است در این حساب ثبت می‌گردد: - دارای بازار فعال آزاد و در دسترس باشد و خرید و فروش آن به سهولت انجام پذیرد. - ارزش بازار یا شاخصی قابل اتکا برای محاسبه ارزش بازار آن وجود دارد. - قصد نگهداری آن برای مدت طولانی به وضوح قابل اثبات باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۵، حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها IRAS ۱۵,۱۷, IRAS ۱۵,۱۸, IRAS ۱۵,۳۸		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۴۰,۷۶		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۲ مصوب یکپهزار و دویست و سی و یکمین جلسه شورای پول و اعتبار . ماده ۱۱		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- سرمایه‌گذاری بلند مدت در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس ۲- سرمایه‌گذاری بلند مدت در شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- هر نوع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله ۲- هر نوع سرمایه‌گذاری کوتاه مدت در سهام ۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به استثنای سهام ۴- سهام و مشارکت‌های خارجی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه و استاندارد حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها، حساب‌های مشارکت حقوقی / غیر دولتی و دولتی و همچنین حساب سرمایه‌گذاری مستقیم از گروه تسهیلات و مطالبات حذف و در این گروه به تفکیک نوع و مدت ایجاد گردید.		



۱۳-۷-۳- حساب سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام به ریال

عنوان حساب	سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام به ریال	کد حساب	۳-۱-۲۸-۰۹۲۰
تعریف حساب	بخشی از سرمایه‌گذاری ریالی در سهام که دارای ویژگی‌های زیر است در این حساب ثبت می‌گردد:		
	- دارای بازار فعال آزاد و در دسترس نمی‌باشد. - ارزش بازار یا شاخصی قابل اتکا برای محاسبه ارزش بازار آن وجود ندارد. - قصد نگهداری آن برای مدت طولانی به وضوح قابل اثبات باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۵، حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها IRAS ۱۵,۳۵		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۴۰,۷۹		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۲ مصوب یکپزار و دویست و سی و یکمین جلسه شورای پول و اعتبار . ماده ۱۱		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک شرکت‌ها		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت در سایر سهام ۲- هر نوع سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله ۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به استثنای سهام ۴- سهام و مشارکت‌های خارجی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه و استاندارد حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها، حساب‌های مشارکت حقوقی / غیر دولتی و دولتی و همچنین حساب سرمایه‌گذاری مستقیم از گروه تسهیلات و مطالبات حذف و در این گروه به تفکیک نوع و مدت ایجاد گردید.		



۸- گروه مطالبات جاری از دولت

۸-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل تغییر عنوان گروه، اختصاص این گروه به مطالبات جاری، تفکیک دو حساب برای جاری و شش حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	عنوان گروه	مطالبات از دولت	مطالبات جاری از دولت	
۲	تفکیک حساب	حساب مطالبات از دولت / ریال	حساب مطالبات جاری از دولت به ریال	به منظور شفافیت بیشتر مطالبات بانک‌ها از دولت و امکان محاسبه دقیق‌تر برخی از نسبت‌های مالی ذیربط پیشنهاد می‌گردد سرفصل‌های حساب زیر در گروه مطالبات از دولت تفکیک گردد:
۳	تفکیک حساب	حساب مطالبات از دولت / ارز	حساب مطالبات جاری از دولت به ارز	- حساب مطالبات جاری از دولت به ریال - حساب مطالبات غیر جاری از دولت به ریال - حساب مطالبات جاری از دولت به ارز - حساب مطالبات غیر جاری از دولت به ارز پیشنهاد می‌شود تفکیک طبقات مختلف غیر جاری به سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول در سطح معین انجام پذیرد.
۴	حساب جدید		سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ریال	باتوجه به اینکه مطالبات از دولت شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتنی، وجه التزام دریافتنی و کارمزد دریافتنی از دولت نیز می‌شود، بنابراین حساب‌های سود دریافتنی و وجه التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری آنها در این گروه ایجاد گردید.
۵	حساب جدید		سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ارز	
۶	حساب جدید		وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از دولت به ریال	
۷	حساب جدید		وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از دولت به ارز	
۸	حساب جدید		کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از دولت به ریال	
۹	حساب جدید		کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از دولت به ارز	



۸-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
تفکیک حساب	مطالبات جاری از دولت به ریال	۳-۱-۳۱-۱۰۰۰	حساب مطالبات از دولت / ریال	۳/۱/۰۱۲۰
تفکیک حساب	مطالبات جاری از دولت به ارز	۳-۱-۳۱-۱۰۱۰	حساب مطالبات از دولت / ارز	۳/۱/۰۱۲۱
جدید	سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ریال	۳-۱-۳۱-۱۰۲۰		
جدید	سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ارز	۳-۱-۳۱-۱۰۳۰		
جدید	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از دولت به ریال	۳-۱-۳۱-۱۰۶۰		
جدید	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از دولت به ارز	۳-۱-۳۱-۱۰۷۰		
جدید	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از دولت به ریال	۳-۱-۳۱-۱۰۴۰		
جدید	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از دولت به ارز	۳-۱-۳۱-۱۰۵۰		



۸-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۸-۳-۱- حساب مطالبات جاری از دولت به ریال

عنوان حساب	مطالبات جاری از دولت به ریال	کد حساب	۳-۱-۳۱-۱۰۰۰
تعریف حساب	مطالبات جاری موسسه اعتباری از دولت ناشی از تعهد یا تضمین دولت، که به موجب قوانین (نظیر تبصره‌های مندرج در قانون بودجه)، مصوبات هیات وزیران و یا تضمین‌نامه‌های صادره توسط سازمان برنامه و بودجه کشور، دولت مکلف به بازپرداخت آن می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. بخش جاری شامل اصل تسهیلات و مطالباتی می‌باشد که سررسید نشده یا حداکثر از سررسید آن دو ماه گذشته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا پ ۳۷,۲۶, IRAS ۳۷,۲۷		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷,۳۷ c, IFRS ۷,۳۶		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- سود سال‌های آینده سهم دولت (غیر از عقود مرابحه، استصناع و خرید دین) که طرف آن سود سال‌های آینده به تعهد دولت می‌باشد. ۲- مازاد سهم سود علی‌الحساب پرداختی به دولت بر اساس مابه‌التفاوت ارقام بودجه و سود تحقق یافته موسسه اعتباری در صورت‌های مالی مصوب ۳- مازاد مالیات بر درآمد علی‌الحساب پرداختی به دولت بر اساس مابه‌التفاوت ارقام بودجه و مالیات متعلقه به سود تحقق یافته موسسه اعتباری در صورت‌های مالی مصوب		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	به منظور شفافیت بیشتر مطالبات بانک‌ها از دولت بخش جاری حساب مطالبات از دولت به ریال تفکیک و در این حساب ثبت می‌گردد. همچنین بخش غیر جاری آن در گروه مطالبات غیر جاری از دولت ایجاد گردید.		



۲-۳-۸- حساب مطالبات جاری از دولت به ارز

عنوان حساب	مطالبات جاری از دولت به ارز	کد حساب	۳-۱-۳۱-۱۰۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی جاری موسسه اعتباری از دولت ناشی از تعهد یا تضمین دولت، که به موجب قوانین (نظیر تبصره‌های مندرج در قانون بودجه)، مصوبات هیات وزیران و یا تضمین‌نامه‌های صادره توسط سازمان برنامه و بودجه کشور، دولت مکلف به بازپرداخت آن می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. بخش جاری شامل اصل تسهیلات و مطالباتی می‌باشد که سررسید نشده یا حداکثر از سررسید آن دو ماه گذشته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا پ ۳۷، ۲۶ IRAS , ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۶ c, IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	به منظور شفافیت بیشتر مطالبات بانک‌ها از دولت بخش جاری حساب مطالبات از دولت به ارز تفکیک و در این حساب ثبت می‌گردد. همچنین بخش غیر جاری آن در گروه مطالبات غیر جاری از دولت ایجاد گردید.		



۸-۳-۳- سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ریال

عنوان حساب	سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ریال	کد حساب	۳-۱-۳۱-۱۰۲۰
تعریف حساب	سود تسهیلات اعطایی ریالی به تعهد یا تضمین دولت اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - سود اقساط سررسید شده وصول نشده تسهیلات اعطایی ریالی به تعهد یا تضمین دولت که حداکثر از سررسید آن دو ماه گذشته است. - بخشی از سود تسهیلات اعطایی ریالی به تعهد یا تضمین دولت که در دوره تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی به تعهد یا تضمین دولت در قالب عقود مباحه، استصناع و خرید دین.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار		☐ بستانکار
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره مپ/۴۰۳ مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰، دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۸۲۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰، دستورالعمل حسابداری عقد مباحه بخشنامه شماره ۹۱/۱۸۶۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۷، دستورالعمل حسابداری عقد استصناع و خرید دین		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع عقد		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از دولت شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتنی از دولت نیز می‌شود، بنابراین حساب سود دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری سود دریافتنی مطالبات از دولت این حساب ایجاد گردید.		



۴-۳-۸- سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ارزش

عنوان حساب	سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ارزش	کد حساب	۳-۱-۳۱-۱۰۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود تسهیلات اعطایی ارزی به تعهد یا تضمین دولت اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی سود اقساط سررسید شده وصول نشده تسهیلات اعطایی ارزی به تعهد یا تضمین دولت که حداکثر از سررسید آن دو ماه گذشته است. • معادل ریالی بخشی از سود تسهیلات اعطایی ارزی به تعهد یا تضمین دولت که در سال دوره جاری تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی به تعهد یا تضمین دولت در قالب عقود مرابحه، استصناع و خرید دین.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارزش	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره مپ/۴۰۳ مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰، دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۸۲۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰، دستورالعمل حسابداری عقد مرابحه بخشنامه شماره ۹۱/۱۸۶۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۷، دستورالعمل حسابداری عقد استصناع و خرید دین		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارزش ۲- به تفکیک نوع عقد		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از دولت شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتنی از دولت نیز می‌شود، بنابراین حساب سود دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری سود دریافتنی مطالبات از دولت این حساب ایجاد گردید.		



۸-۳-۵- کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از دولت به ریال

عنوان حساب	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از دولت به ریال	کد حساب	۳-۱-۳۱-۱۰۴۰
تعریف حساب	کارمزد ریالی بابت ارائه خدمات بانکی به تعهد یا تضمین دولت نظیر صدور ضمانت‌نامه‌ها، گشایش اعتبارات اسنادی و تعهد تسهیلات اعطایی به ارز که موعد پرداخت آن نرسیده یا حداکثر دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع مطالبات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از دولت شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتنی از دولت نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش جاری کارمزد دریافتنی مطالبات از دولت این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۸-۳-۶- کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از دولت به ارز

عنوان حساب	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از دولت به ارز	کد حساب	۳-۱-۳۱-۱۰۵۰
تعریف حساب	معادل ریالی کارمزد ارزی بابت ارائه خدمات بانکی به تعهد یا تضمین دولت نظیر صدور ضمانت‌نامه‌ها، گشایش اعتبارات اسنادی و تعهد تسهیلات اعطایی به ارز که موعد پرداخت آن نرسیده یا حداکثر دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک نوع مطالبات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از دولت شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتنی از دولت نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش جاری کارمزد دریافتنی مطالبات از دولت این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۷-۳-۸- وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از دولت به ریال

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از دولت به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۰۶۰
تعریف حساب	وجوهی که دولت براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی ریالی به تعهد یا تضمین دولت و همچنین مطالبات سررسید شده به تعهد یا تضمین دولت به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشد و حداکثر از سررسید آن دو ماه گذشته است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقدام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵، محاسبه وجه‌التزام در قراردادهای تسهیلات اعطایی بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۵۶۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰، اعلام مصوبه شورای فقهی درخصوص تأیید مفاد بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع نحوه و مبنای محاسبه وجه‌التزام تاخیر تادیه دین تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تسهیلات، نوع عقد و سایر مطالبات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از دولت شامل فرع مطالبات بابت وجه‌التزام دریافتنی از دولت نیز می‌شود، بنابراین حساب وجه‌التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری وجه‌التزام دریافتنی مطالبات از دولت این حساب ایجاد گردید.		



۸-۳-۸- وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از دولت به ارز

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از دولت به ارز	کد حساب	۳-۱-۳۱-۱۰۷۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجوه ارزی که دولت براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی ارزی به تعهد یا تضمین دولت و همچنین مطالبات ارزی سررسید شده به تعهد یا تضمین دولت به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشند و حداکثر از سررسید آن دو ماه گذشته است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۸۶/مب مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵، محاسبه وجه‌التزام در قراردادهای تسهیلات اعطایی بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۵۶۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰، اعلام مصوبه شورای فقهی درخصوص تأیید مفاد بخشنامه شماره ۸۶/مب مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع نحوه و مبنای محاسبه وجه‌التزام تاخیر تادیه دین تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک تسهیلات، نوع عقد و مطالبات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از دولت شامل فرع مطالبات بابت وجه‌التزام دریافتنی از دولت نیز می‌شود، بنابراین حساب وجه‌التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری وجه‌التزام دریافتنی مطالبات از دولت این حساب ایجاد گردید.		



۹- گروه مطالبات غیر جاری از دولت

۹-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ایجاد این گروه، اختصاص آن به مطالبات غیر جاری، تفکیک دو حساب برای غیر جاری و شش حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	گروه جدید		مطالبات غیر جاری از دولت	
۲	تفکیک حساب	حساب مطالبات از دولت / ریال	مطالبات غیر جاری از دولت به ریال	به منظور شفافیت بیشتر مطالبات بانک‌ها از دولت و امکان محاسبه دقیق‌تر برخی از نسبت‌های مالی ذیربط پیشنهاد می‌گردد سرفصل‌های حساب زیر در گروه مطالبات از دولت تفکیک گردد: - حساب مطالبات جاری از دولت به ریال - حساب مطالبات غیر جاری از دولت به ریال - حساب مطالبات جاری از دولت به ارز - حساب مطالبات غیر جاری از دولت به ارز پیشنهاد می‌شود تفکیک طبقات مختلف غیر جاری به سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول در سطح معین انجام پذیرد.
۳	تفکیک حساب	حساب مطالبات از دولت / ارز	مطالبات غیر جاری از دولت به ارز	
۴	حساب جدید		سود دریافتی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ریال	
۵	حساب جدید		سود دریافتی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ارز	باتوجه به اینکه مطالبات غیر جاری از دولت شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتی، وجه‌التزام دریافتی و کارمزد دریافتی از دولت نیز می‌شود، بنابراین بخش غیر جاری حساب‌های سود دریافتی، وجه‌التزام دریافتی و کارمزد دریافتی در این گروه ایجاد گردید.
۶	حساب جدید		وجه التزام دریافتی غیر جاری مطالبات از دولت به ریال	
۷	حساب جدید		وجه التزام دریافتی غیر جاری مطالبات از دولت به ارز	
۸	حساب جدید		کارمزد دریافتی غیر جاری خدمات بانکی از دولت به ریال	



۹	حساب جدید	کارمزد دریافتی غیر جاری خدمات بانکی از دولت به ارز	

۹-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
تفکیک حساب	مطالبات غیر جاری از دولت به ریال	۳-۱-۳۴-۱۱۰۰	حساب مطالبات از دولت / ریال	۳/۱/۰۱۲۰
تفکیک حساب	مطالبات غیر جاری از دولت به ارز	۳-۱-۳۴-۱۱۱۰	حساب مطالبات از دولت / ارز	۳/۱/۰۱۲۱
جدید	سود دریافتی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ریال	۳-۱-۳۴-۱۱۲۰		
جدید	سود دریافتی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ارز	۳-۱-۳۴-۱۱۳۰		
جدید	وجه التزام دریافتی غیر جاری مطالبات از دولت به ریال	۳-۱-۳۴-۱۱۶۰		
جدید	وجه التزام دریافتی غیر جاری مطالبات از دولت به ارز	۳-۱-۳۴-۱۱۷۰		
جدید	کارمزد دریافتی غیر جاری خدمات بانکی از دولت به ریال	۳-۱-۳۴-۱۱۴۰		
جدید	کارمزد دریافتی غیر جاری خدمات بانکی از دولت به ارز	۳-۱-۳۴-۱۱۵۰		



۹-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۹-۳-۱- حساب مطالبات غیر جاری از دولت به ریال

عنوان حساب	مطالبات غیر جاری از دولت به ریال	کد حساب	۳-۱-۳۴-۱۱۰۰
تعریف حساب	مطالبات غیر جاری ریالی موسسه اعتباری از دولت ناشی از تعهد یا تضمین دولت، که به موجب قوانین (نظیر تبصره‌های مندرج در قانون بودجه)، مصوبات هیات وزیران و یا تضمین‌نامه‌های صادره توسط سازمان برنامه و بودجه کشور، دولت مکلف به بازپرداخت آن می‌باشد در این حساب ثبت می‌گردد. بخش غیر جاری شامل اصل تسهیلات و مطالباتی می‌باشد که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات غیر جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷،۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷،۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک طبقات غیر جاری ۲- به تفکیک نوع عقد ۳- مازاد سهم سود علی‌الحساب پرداختی به دولت بر اساس مابه‌التفاوت ارقام بودجه و سود تحقق یافته موسسه اعتباری در صورت‌های مالی مصوب که پس از گذشت دو ماه از تاریخ استرداد آن به حیطه وصول درنیامده است. ۴- مازاد مالیات بر درآمد علی‌الحساب پرداختی به دولت بر اساس مابه‌التفاوت ارقام بودجه و مالیات متعلقه به سود تحقق یافته موسسه اعتباری در صورت‌های مالی مصوب که پس از گذشت دو ماه از تاریخ استرداد آن به حیطه وصول درنیامده است. ۵- اصل تسهیلات تبصره‌ای اعطایی بانک که به تعهد یا تضمین دولت (سازمان برنامه و بودجه) بوده و سررسید شده اما پس از گذشت بیش از دو ماه به حیطه وصول درنیامده است. ۶- اصل تسهیلات اعطایی بانک به استناد مصوبات هیات وزیران که به تعهد یا تضمین دولت (سازمان برنامه و بودجه) بوده و سررسید شده اما پس از گذشت بیش از دو ماه به حیطه وصول درنیامده است ۷- هر میزان وجهی که بانک بابت استرداد سهام دوران خصوصی بودن بانک به صاحبان سهام پرداخت کرده ولی پس از گذشت بیش از دو ماه از دولت وصول نکرده است. ۸- جبران زیان سال‌های قبل ناشی از ادغام بانک‌ها که دولت تعهد کرده است.		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	به منظور شفافیت بیشتر مطالبات بانک‌ها از دولت بخش غیر جاری حساب مطالبات از دولت به ریال تفکیک و در این حساب ثبت می‌گردد. همچنین بخش جاری آن در گروه مطالبات جاری از دولت ایجاد گردید.		



۲-۳-۹- حساب مطالبات غیر جاری از دولت به ارز

عنوان حساب	مطالبات غیر جاری از دولت به ارز	کد حساب	۳-۱-۳۴-۱۱۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات غیرجاری ارزی موسسه اعتباری از دولت ناشی از تعهد یا تضمین دولت، که به موجب قوانین (نظیر تبصره‌های مندرج در قانون بودجه)، مصوبات هیات وزیران و یا تضمین‌نامه‌های صادره توسط سازمان برنامه و بودجه کشور، دولت مکلف به بازپرداخت آن می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. بخش غیر جاری شامل اصل تسهیلات و مطالباتی می‌باشد که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات غیر جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی – افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک طبقات غیر جاری ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- اصل تسهیلات تبصره‌ای اعطایی بانک که به تعهد یا تضمین دولت (سازمان برنامه و بودجه) بوده و سررسید شده اما پس از گذشت بیش از دو ماه به حیطه وصول درنیامده است. ۵- اصل تسهیلات اعطایی بانک به استناد مصوبات هیات وزیران که به تعهد یا تضمین دولت (سازمان برنامه و بودجه) بوده و سررسید شده اما پس از گذشت بیش از دو ماه به حیطه وصول درنیامده است.		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	به منظور شفافیت بیشتر مطالبات بانک‌ها از دولت بخش غیر جاری حساب مطالبات از دولت به ارز تفکیک و در این حساب ثبت می‌گردد. همچنین بخش جاری آن در گروه مطالبات جاری از دولت ایجاد گردید.		



۳-۹- حساب سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ریال

عنوان حساب	سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ریال	کد حساب	۳-۱-۳۴-۱۱۲۰
تعریف حساب	سود سررسید شده وصول نشده تسهیلات اعطایی ریالی در قالب عقود اسلامی به تعهد یا تضمین دولت که از موعد پرداخت آن بیش از دو ماه گذشته باشد و سود تسهیلات اعطایی ریالی سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • سود اقساط سررسید شده وصول نشده تسهیلات ریالی اعطایی به تعهد یا تضمین دولت که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است یا قبل از سررسید در طبقه غیر جاری ثبت شده باشد. • بخشی از سود تسهیلات غیر جاری ریالی اعطایی به تعهد یا تضمین دولت که در دوره تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد. • سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ریالی به تعهد یا تضمین دولت در قالب عقود مباحه، استصناع و خرید دین • سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی با اهمیت ریالی به تعهد یا تضمین دولت در قالب عقود مباحه، استصناع و خرید دین که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. • سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی به مشتریان به تعهد یا تضمین دولت در قالب عقود مباحه، استصناع و خرید دین که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات غیر جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/ب/۴۰۳ مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک طبقات غیر جاری ۲- به تفکیک نوع عقد ۳- سود تسهیلات تبصره‌ای اعطایی بانک که سررسید شده و بازپرداخت آن به موجب قانون به تعهد یا تضمین دولت (سازمان برنامه و بودجه) می‌باشد و پس از گذشت بیش از دو ماه به حیطه وصول درنیامده است.		



۴- سود تسهیلات اعطایی بانک که سررسید شده و بازپرداخت آن به استناد مصوبات هیات وزیران به تعهد یا تضمین دولت (سازمان برنامه و بودجه) می‌باشد و پس از گذشت بیش از دو ماه به حیطه وصول درنیامده است.	
	اقدام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
باتوجه به اینکه مطالبات از دولت شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتنی از دولت نیز می‌شود، بنابراین حساب سود دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش غیر جاری سود دریافتنی مطالبات از دولت این حساب ایجاد گردید.	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۴-۳-۹- حساب سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ارز

عنوان حساب	سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۱۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود سررسید شده وصول نشده تسهیلات اعطایی ارزی در قالب عقود اسلامی به تعهد یا تضمین دولت که از موعد پرداخت آن بیش از دو ماه گذشته باشد و سود تسهیلات اعطایی ارزی به تعهد یا تضمین دولت سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از:		
	• معادل ریالی سود اقساط سررسید شده وصول نشده تسهیلات اعطایی ارزی به تعهد یا تضمین دولت که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است یا قبل از سررسید در طبقه غیر جاری ثبت شده باشد. • معادل ریالی بخشی از سود تسهیلات غیر جاری اعطایی ارزی به تعهد یا تضمین دولت که در دوره تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ارزی به تعهد یا تضمین دولت در قالب عقود مباحه، استصناع و خرید دین • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی با اهمیت ارزی به تعهد یا تضمین دولت در قالب عقود مباحه، استصناع و خرید دین که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی به مشتریان به تعهد یا تضمین دولت در قالب عقود مباحه، استصناع و خرید دین که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات غیر جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۲۸۲۳/مب مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک طبقات غیر جاری ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- سود تسهیلات تبصره‌ای اعطایی بانک که سررسید شده و بازپرداخت آن به موجب قانون به تعهد یا تضمین دولت (سازمان برنامه و بودجه) می‌باشد و پس از گذشت بیش از دو ماه به حیطة وصول درنیامده است.		



۵- سود تسهیلات اعطایی بانک که سررسید شده و بازپرداخت آن به استناد مصوبات هیات وزیران به تعهد یا تضمین دولت (سازمان برنامه و بودجه) می‌باشد و پس از گذشت بیش از دو ماه به حیطه وصول درنیامده است.	
	اقدام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
باتوجه به اینکه مطالبات از دولت شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتنی از دولت نیز می‌شود، بنابراین حساب سود دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش غیر جاری سود دریافتنی مطالبات از دولت این حساب ایجاد گردید.	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۹-۳-۵- حساب کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از دولت به ریال

عنوان حساب	کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از دولت به ریال	کد حساب	۳-۱-۳۴-۱۱۴۰
تعریف حساب	کارمزد ریالی بابت ارائه خدمات بانکی به تعهد یا تضمین دولت نظیر صدور ضمانت‌نامه‌ها، گشایش اعتبارات اسنادی و تعهد تسهیلات اعطایی به ارز که بیش از دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقدام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات غیر جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۲۸۲۳/مب مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع مطالبات ۲- به تفکیک طبقات غیر جاری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از دولت شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتنی از دولت نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش غیر جاری کارمزد دریافتنی مطالبات از دولت این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۹-۳-۶- حساب کارمزد دریافتی غیر جاری خدمات بانکی از دولت به ارز

عنوان حساب	کارمزد دریافتی غیر جاری خدمات بانکی از دولت به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۱۵۰-۳۴
تعریف حساب	معادل ریالی کارمزد ارزی بابت ارائه خدمات بانکی به تعهد یا تضمین دولت نظیر صدور ضمانت‌نامه‌ها، گشایش اعتبارات اسنادی و تعهد تسهیلات اعطایی به ارز که بیش از دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات غیر جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۲۸۲۳/مب مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک طبقات غیر جاری ۳- به تفکیک نوع مطالبات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از دولت شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتی از دولت نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش غیر جاری کارمزد دریافتی مطالبات از دولت این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۷-۳-۹- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از دولت به ریال

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از دولت به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۱۶۰-۳۴
تعریف حساب	وجوهی که دولت براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات ریالی اعطایی به تعهد یا تضمین دولت و همچنین مطالبات سررسید شده به تعهد یا تضمین دولت به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشد و از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • وجه التزام اقساط سررسید شده تسهیلات ریالی اعطایی به تعهد یا تضمین دولت و همچنین وجه التزام مطالبات ریالی سررسید شده به تعهد یا تضمین دولت که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است. • وجه التزام اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی با اهمیت ریالی به تعهد یا تضمین دولت که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. • وجه التزام اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی ریالی به تعهد یا تضمین دولت که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات غیر جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵، محاسبه وجه‌التزام در قراردادهای تسهیلات اعطایی بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۵۶۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰، اعلام مصوبه شورای فقهی درخصوص تأیید مفاد بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع نحوه و مبنای محاسبه وجه‌التزام تاخیر تادیه دین تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تسهیلات، نوع عقد و سایر مطالبات ۲- به تفکیک طبقات غیر جاری ۳- به تفکیک نوع عقد		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از دولت شامل فرع مطالبات بابت وجه‌التزام دریافتنی از دولت نیز می‌شود، بنابراین حساب وجه‌التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش غیر جاری وجه‌التزام دریافتنی مطالبات از دولت این حساب ایجاد گردید.		



۸-۳-۹- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از دولت به ارز

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از دولت به ارز	کد حساب	۱۱۷۰-۳۴-۳
تعریف حساب	معادل ریالی وجوه ارزی که دولت براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی ارزی به تعهد یا تضمین دولت و همچنین مطالبات ارزی سررسید شده به تعهد یا تضمین دولت به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشد و از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی وجه التزام اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی ارزی به تعهد یا تضمین دولت و همچنین وجه التزام مطالبات ارزی سررسید شده به تعهد یا تضمین دولت که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است. • معادل ریالی وجه التزام اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی با اهمیت ارزی به تعهد یا تضمین دولت که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. • معادل ریالی وجه التزام اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی ارزی به مشتریان به تعهد یا تضمین دولت که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	مطالبات غیر جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵، محاسبه وجه‌التزام در قراردادهای تسهیلات اعطایی بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۵۶۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰، اعلام مصوبه شورای فقهی درخصوص تأیید مفاد بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع نحوه و مبنای محاسبه وجه‌التزام تاخیر تادیه دین تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک تسهیلات، نوع عقد و مطالبات ۳- به تفکیک طبقات غیر جاری ۴- به تفکیک نوع عقد		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از دولت شامل فرع مطالبات بابت وجه‌التزام دریافتنی از دولت نیز می‌شود، بنابراین حساب وجه‌التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش غیر جاری وجه التزام دریافتنی مطالبات از دولت این حساب ایجاد گردید.		



۱-۱- گروه تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی

۱-۱-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ادغام و انتقال از دو گروه موجود، ادغام بیست و دو حساب، انتقال یک حساب به گروه دیگر، انتقال چهار حساب به این گروه و ایجاد سه حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	انتقال از دو گروه	۱- تسهیلات تبصره دولتی ۲- تسهیلات اعطائی دولتی	گروه: تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی	گروه تسهیلات اعطائی دولتی / غیردولتی و گروه تسهیلات تبصره دولتی / غیردولتی ادغام شده و گروه‌هایی تحت عنوان تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / غیردولتی ایجاد گردد.
۲	ادغام	حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / مشارکت مدنی دولتی		پیشنهاد می‌گردد سرفصل‌های زیر در حساب‌های عقد متناظر ادغام شود: • حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای قرض الحسنه / دولتی
۳	ادغام	حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / فروش اقساطی / دولتی		• حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / مضاربه / دولتی • حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / سلف / دولتی • حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / مشارکت مدنی / دولتی
۴	ادغام	حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / مرابحه / دولتی		• حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / جعاله / دولتی • حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / فروش اقساطی / دولتی
۵	ادغام	حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / استصناع / دولتی		• حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / اجاره بشرط تملیک / دولتی
۶	ادغام	حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای قرض الحسنه / دولتی		• حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / مرابحه / دولتی • حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / استصناع / دولتی • حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای مسکن / دولتی
۷	ادغام	حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / مضاربه / دولتی		
۸	ادغام	حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / سلف / دولتی		
۹	ادغام	حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / جعاله / دولتی		
۱۰	ادغام	حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / اجاره بشرط تملیک / دولتی		



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱۱	ادغام	حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای مسکن / دولتی		
۱۲	ادغام و تفکیک	حساب تسهیلات اعطایی کوتاه مدت به ارز/ دولتی حساب تسهیلات اعطایی میان مدت به ارز/ دولتی	تسهیلات اعطایی غیر مشارکتی دولتی به ارز تسهیلات اعطایی مشارکتی دولتی به ارز	تسهیلات اعطایی به ارز در خلاصه دفتر کل به کوتاه مدت و میان مدت تفکیک شده است، در حالی که در صورت‌های مالی نمونه تسهیلات به این صورت تفکیک نشده است. پیشنهاد می‌گردد که این دو مورد هماهنگ و یکسان شود.
۱۳	انتقال و ادغام	حساب مشارکت حقوقی / دولتی		در حال حاضر سرمایه‌گذاری در سهام در قالب حساب‌های مشارکت حقوقی و سرمایه‌گذاری مستقیم در گروه تسهیلات خلاصه دفتر کل در نظر گرفته شده است. پیشنهاد می‌گردد این موارد به گروه سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و در قالب سرفصل‌های پیش‌بینی شده انتقال یابد.
۱۴	ادغام	حساب تسهیلات اعطایی مسکن / دولتی		باتوجه به اینکه تسهیلات اعطایی مسکن در قالب یکی از عقود مختلف پرداخت می‌شود پیشنهاد می‌گردد تا سرفصل‌های مربوط به تسهیلات مسکن به عقود متناظر مربوطه (دولتی یا غیر دولتی) منتقل شود.
۱۵	ادغام	حساب تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز فاینانس/ دولتی	تسهیلات اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به اشخاص دولتی به ریال	باتوجه به ایجاد سرفصل‌های زیر در یک مقطع زمانی خاص و عدم کاربرد آن در حال حاضر، پیشنهاد می‌گردد این سرفصل‌ها در یک سرفصل تحت عنوان "تسهیلات اعطایی دولتی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز" جمع گردد. شایان ذکر است در بهمن ماه سال ۱۳۹۹ تنها حساب ۳/۱/۰۶۸۰ دارای مانده بوده و مانده سایر موارد صفر است.
۱۶	ادغام	حساب تسهیلات فروش اقساطی ارز بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز فاینانس / دولتی		• حساب تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز فاینانس/دولتی (۳/۱/۰۶۸۰)
۱۷	ادغام	حساب تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف) / دولتی		• حساب تسهیلات فروش اقساطی ارز بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز فاینانس/دولتی (۳/۱/۰۷۰۰)
۱۸	ادغام	حساب تسهیلات اعطایی- فروش اقساطی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف) / دولتی		• حساب تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف) / دولتی (۳/۱/۰۷۱۲)
۱۹	ادغام	حساب پیش پرداخت بابت خرید خدمات / اموال معاملات / دولتی	اموال و خدمات در جریان برای اعطای	• حساب تسهیلات اعطایی-فروش اقساطی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف) / دولتی (۳/۱/۰۷۲۰)
				باتوجه به ماهیت مشابه و عدم کاربرد برخی از سرفصل‌های زیر و همچنین عدم ضرورت تفکیک آنها پیشنهاد می‌گردد این سرفصل‌ها در یک سرفصل تحت عنوان "حساب اموال



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۲۰	ادغام	حساب کار در جریان جعاله / دولتی	تسهیلات دولتی به ریال	/ خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات / دولتی "تجمع گردد. شایان ذکر است در بهمن ماه سال ۱۳۹۹ حساب‌های ۳/۱/۰۸۲۰، ۳/۱/۰۸۷۰ و ۳/۱/۰۸۹۰ صفر گزارش شده است. • حساب پیش پرداخت بابت خرید خدمات / اموال معاملات / دولتی (۳/۱/۰۸۲۰) • حساب کار در جریان جعاله / دولتی (۳/۱/۰۸۵۰) • حساب اموال خریداری برای فروش اقساطی / دولتی (۳/۱/۰۸۷۰) • حساب اموال/خدمات خریداری شده برای مرابحه/دولتی (۳/۱/۰۸۷۵) • حساب اموال درجریان ساخت استصناع / دولتی (۳/۱/۰۸۷۶) • حساب اموال خریداری برای اجاره بشرط تملیک / دولتی (۳/۱/۰۸۹۰)
۲۱	ادغام	حساب اموال خریداری برای فروش اقساطی / دولتی		
۲۲	ادغام	حساب اموال/خدمات خریداری شده برای مرابحه/دولتی		
۲۳	ادغام	حساب اموال درجریان ساخت استصناع / دولتی		
۲۴	ادغام	حساب اموال خریداری برای اجاره بشرط تملیک / دولتی		
۲۵	حساب جدید		اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات دولتی به ریال	این حساب برای اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات دولتی ارزی ایجاد گردد.
۲۶	حساب جدید		کارمزد دریافتی جاری قرض الحسنه اعطایی به اشخاص دولتی به ریال	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص دولتی شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتی، وجه التزام دریافتی و کارمزد دریافتی از اشخاص دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب‌های سود دریافتی و وجه التزام دریافتی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری آنها در این گروه ایجاد گردد.
۲۷	حساب جدید		کارمزد دریافتی جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ریال	
۲۸	حساب جدید		کارمزد دریافتی جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ارز	

۱-۲-۱- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
ادغام			حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای / مشارکت مدنی / دولتی	۳/۱/۰۴۲۰
ادغام			حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای / فروش اقساطی / دولتی	۳/۱/۰۵۰۰
ادغام			حساب تسهیلات اعطایی تبصره ای / مرابحه / دولتی	۳/۱/۰۵۴۵



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
ادغام			حساب تسهیلات اعطائی تبصره ای / استصناع / دولتی	۳/۱/۰۵۴۶
ادغام			حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای قرض‌الحسنه / دولتی	۳/۱/۰۳۰۰
ادغام			حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / مضاربه / دولتی	۳/۱/۰۳۴۰
ادغام			حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / سلف / دولتی	۳/۱/۰۳۸۰
ادغام			حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای /جعاله / دولتی	۳/۱/۰۴۶۰
ادغام			حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای/ اجاره بشرط تملیک / دولتی	۳/۱/۰۵۴۰
ادغام			حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای مسکن / دولتی	۳/۱/۰۶۳۰
ادغام و تفکیک	تسهیلات اعطائی غیر مشارکتی دولتی به ارز	۳-۱-۳۷-۱۳۲۰	حساب تسهیلات اعطائی کوتاه‌مدت به ارز / دولتی	۳/۱/۰۲۳۱
	تسهیلات اعطائی مشارکتی دولتی به ارز	۳-۱-۳۷-۱۳۳۰	حساب تسهیلات اعطائی میان مدت به ارز / دولتی	۳/۱/۰۲۳۲
	قرض‌الحسنه اعطائی دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۲۰۰	حساب تسهیلات اعطائی قرض الحسنه / دولتی	۳/۱/۰۳۲۰
	تسهیلات اعطائی مضاربه دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۲۱۰	حساب تسهیلات اعطائی / مضاربه / دولتی	۳/۱/۰۳۶۰
	تسهیلات اعطائی سلف دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۲۲۰	حساب تسهیلات اعطائی / سلف / دولتی	۳/۱/۰۴۰۰
	تسهیلات اعطائی مشارکت مدنی دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۲۳۰	حساب تسهیلات اعطائی / مشارکت مدنی / دولتی	۳/۱/۰۴۴۰
	تسهیلات اعطائی جعاله دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۲۴۰	حساب تسهیلات اعطائی / جعاله / دولتی	۳/۱/۰۴۸۰
	تسهیلات اعطائی فروش اقساطی دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۲۵۰	حساب تسهیلات اعطائی / فروش اقساطی / دولتی	۳/۱/۰۵۲۰
	تسهیلات جاری امهالی دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۳۰۰	حساب تسهیلات جاری امهالی به ریال / دولتی	۳/۱/۰۵۲۱
	تسهیلات جاری امهالی دولتی به ارز	۳-۱-۳۷-۱۳۱۰	حساب تسهیلات جاری امهالی به ارز / دولتی	۳/۱/۰۵۲۲



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	تسهیلات اعطایی اجاره بشرط تملیک دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۲۶۰	حساب تسهیلات اعطایی / اجاره بشرط تملیک / دولتی	۳/۱/۰۵۶۰
	تسهیلات اعطایی مرابحه دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۲۷۰	حساب تسهیلات اعطایی / مرابحه / دولتی	۳/۱/۰۵۶۵
	تسهیلات اعطایی استصناع دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۲۸۰	حساب تسهیلات اعطائی / استصناع / دولتی	۳/۱/۰۵۶۶
	تسهیلات اعطایی خرید دین دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۲۹۰	حساب تسهیلات اعطایی / خرید دین / دولتی	۳/۱/۰۵۶۷
انتقال و ادغام			حساب مشارکت حقوقی	۳/۱/۰۶۰۰
ادغام			حساب تسهیلات اعطایی مسکن / دولتی	۳/۱/۰۶۵۰
ادغام	تسهیلات اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به اشخاص دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۳۵۰	حساب تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز فاینانس / دولتی	۳/۱/۰۶۸۰
ادغام			حساب تسهیلات فروش اقساطی ارز بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز فاینانس / دولتی	۳/۱/۰۷۰۰
ادغام			حساب تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف) / دولتی	۳/۱/۰۷۱۲
ادغام			حساب تسهیلات اعطایی-فروش اقساطی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف) / دولتی	۳/۱/۰۷۲۰
	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۳۶۰	حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال / دولتی	۳/۱/۰۷۸۰
	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۳۷۰	حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده / دولتی	۳/۱/۰۷۸۱
	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ارز	۳-۱-۳۷-۱۳۸۰	حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز / دولتی	۳/۱/۰۷۸۲
	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه های پرداخت شده دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۳۹۰	حساب بدهکاران بابت ضمانت‌نامه های پرداخت شده به ریال / دولتی	۳/۱/۰۸۰۰
	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه های پرداخت شده دولتی به ارز	۳-۱-۳۷-۱۴۰۰	حساب بدهکاران بابت ضمانت‌نامه های پرداخت شده به ارز / دولتی	۳/۱/۰۸۰۴



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۴۱۰	حساب بدهکاران بابت اوراق مشارکت/صکوک پرداخت شده دولتی به ریال	۳/۱/۰۸۱۳
	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ارز	۳-۱-۳۷-۱۴۲۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ارز	۳/۱/۰۸۱۹
	بدهکاران بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۴۳۰	حساب بدهکاران بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید دولتی	۳/۱/۰۸۱۴
ادغام	اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۵۱۰	حساب پیش پرداخت بابت خرید خدمات / اموال معاملات / دولتی	۳/۱/۰۸۲۰
ادغام			حساب کار در جریان جعاله / دولتی	۳/۱/۰۸۵۰
ادغام			حساب اموال خریداری برای فروش اقساطی / دولتی	۳/۱/۰۸۷۰
ادغام			حساب اموال/خدمات خریداری شده برای مرابحه/دولتی	۳/۱/۰۸۷۵
ادغام			حساب اموال درجریان ساخت استصناع / دولتی	۳/۱/۰۸۷۶
ادغام			حساب اموال خریداری برای اجاره بشرط تملیک / دولتی	۳/۱/۰۸۹۰
جدید	اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات دولتی به ارز	۳-۱-۳۷-۱۵۲۰		
	تسهیلات اعطایی سندیکایی دولتی به ارز	۳-۱-۳۷-۱۳۴۰	حساب تسهیلات اعطایی سندیکایی/دولتی به ارز	۳/۱/۰۹۱۵
گروه	سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۴۴۰		
گروه	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۴۹۰		
جدید	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	۳-۱-۳۷-۱۵۰۱		
گروه	سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	۳-۱-۳۷-۱۴۵۰		
گروه	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات دولتی به ارز	۳-۱-۳۷-۱۵۰۰		
جدید	کارمزد دریافتنی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۴۶۰		
جدید	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ریال	۳-۱-۳۷-۱۴۷۰		



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
جدید	کارمزد دریافتی جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ارز	۳-۱-۳۷-۱۴۸۰		

۱۰-۳-۱- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱۰-۳-۱- حساب قرض الحسنه اعطایی دولتی به ریال

عنوان حساب	قرض الحسنه اعطایی دولتی به ریال			کد حساب	۳-۱-۳۷-۱۲۰۰
تعریف حساب	قرض الحسنه اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص دولتی اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این سرفصل شامل قرض الحسنه اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و قرض الحسنه اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.				
ماهیت حساب	☒ بدهکار			☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده			نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث		
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه			
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی		
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد		
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد		
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد		
استاندارد حسابداری داخلی					
استاندارد حسابداری بین‌المللی					
اهم مقررات مربوط	قانون بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ مجلس شورای اسلامی، فصل سوم، تسهیلات اعطایی بانکی، ماده ۱۴ بخشنامه شماره ۶۶/۲۵۸۵/نب مورخ ۱۳۶۵/۰۷/۱۳ موضوع دستورالعمل اجرایی قرض الحسنه اعطایی واحدهای قرض الحسنه بانک‌ها				
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	کلیه تکالیف ابلاغی از سوی مراجع ذیربط در خصوص اعطای قرض الحسنه، به تفکیک موارد زیر در دفاتر معین ثبت شود: ۱- به تفکیک تبصره‌ای و غیر تبصره‌ای ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- موارد مندرج در دستورالعمل مربوطه				
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی در قالب عقود به غیر از قرض الحسنه دولتی				
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی					





۲-۳-۱۰- حساب تسهیلات اعطایی مضاربه دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی مضاربه دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۲۱۰-۳۷
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص دولتی به منظور تامین سرمایه نقدی در بخش بازرگانی (داخلی، واردات و صادرات) در قالب عقد مضاربه، اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	قانون بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ مجلس شورای اسلامی، فصل سوم، تسهیلات اعطایی بانکی، ماده‌های ۳ و ۹ بخشنامه شماره ۹۰/۹۷۰۳ مورخ ۱۳۹۰/۰۱/۲۲ اصلاحیه عقد مضاربه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- تسهیلات اعطایی مضاربه به بخش بازرگانی داخلی ۲- تسهیلات اعطایی مضاربه به بخش واردات ۳- تسهیلات اعطایی مضاربه به بخش صادرات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی در قالب عقود به غیر از مضاربه دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۱۰- حساب تسهیلات اعطایی سلف دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی سلف دولتی به ریال	کد حساب
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص دولتی به منظور تامین سرمایه در گردش واحدهای تولیدی در بخش کشاورزی و صنعت و معدن از طریق پیش‌خرید نقدی محصولات آنها در قالب عقد سلف، اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.	۳-۱-۱۲۲۰-۳۷
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی
استاندارد حسابداری داخلی		
استاندارد حسابداری بین‌المللی		
اهم مقررات مربوط	قانون بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ مجلس شورای اسلامی، فصل سوم، تسهیلات اعطایی بانکی، ماده‌های ۳ و ۱۱	
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- تسهیلات اعطایی سلف در بخش‌های اقتصادی مجاز	
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی در قالب عقود به غیر از سلف دولتی ۲- تسهیلات اعطایی غیر تولیدی	
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی		



۴-۳-۱۰- حساب تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۲۳۰-۳
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص دولتی برای فعالیت‌های تولیدی، بازرگانی و خدماتی بابت سهم‌الشرکه پرداختی در قالب عقد مشارکت مدنی، اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	قانون بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ مجلس شورای اسلامی، فصل سوم، تسهیلات اعطایی بانکی، ماده‌های ۳ و ۷		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تبصره‌ای و غیر تبصره‌ای ۲- بخش بازرگانی (داخلی - واردات - صادرات) ۳- کشاورزی ۴- صنعت و معدن ۵- خدمات ۶- تسهیلات سندیکایی ریالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی در قالب عقود به غیر مشارکت مدنی دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۵- حساب تسهیلات اعطایی جعاله دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی جعاله دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۲۴۰
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص دولتی به منظور گسترش امور تولیدی، بازرگانی و خدماتی در قالب عقد جعاله، اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این تسهیلات شامل تسهیلات اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	قانون بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ مجلس شورای اسلامی، فصل سوم، تسهیلات اعطایی بانکی، ماده ۱۶ بخشنامه شماره ۹۳/۲۶۶۷۲۸ مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۰۸ اعلام لزوم رعایت نرخ سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیر مشارکتی از جمله عقد جعاله		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تبصره‌ای و غیر تبصره‌ای ۲- بخش بازرگانی (داخلی - واردات - صادرات) ۳- بخش کشاورزی (زراعت - دامداری - طیور - آبیاری - زنبورداری) به تفکیک دارایی‌های سرمایه‌ای و سرمایه در گردش. ۴- بخش کشاورزی (ساختمان) ۵- بخش صنعت و معدن (غذایی و بسته‌بندی - ریسندگی و بافندگی و سلولزی - شیمیایی و رنگ‌سازی - کانی فلزی و غیرفلزی - برق و الکترونیک - خودروسازی - سایر) به تفکیک دارایی‌های سرمایه‌ای و سرمایه در گردش. ۶- صنعت و معدن (ساختمان) ۷- خدمات ۸- خدمات (ساختمان)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی در قالب عقود به غیر از جعاله دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۶- حساب تسهیلات اعطایی فروش اقساطی دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی فروش اقساطی دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۳۷-۱۲۵۰
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص دولتی در قالب عقد فروش اقساطی اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این تسهیلات برای موارد زیر پرداخت می‌گردد:		
	• گسترش مسکن و واحدهای مسکونی ارزان قیمت • تامین سرمایه در گردش واحدهای تولیدی • مواد اولیه و لوازم یدکی و ابزار کار مصرفی و سایر نیازهای اولیه واحدهای تولیدی • وسایل تولید، ماشین‌آلات، تاسیسات، وسایل حمل و نقل • کالای مصرفی با دوام		
	این تسهیلات شامل تسهیلات اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	قانون بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ مجلس شورای اسلامی، فصل سوم، تسهیلات اعطایی بانکی، ماده‌های ۱۰ و ۱۱		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تبصره‌ای و غیر تبصره‌ای ۲- بخش کشاورزی (زراعت - دامداری - طیور - آبزیان - آبیاری - زنبورداری) به تفکیک دارایی‌های سرمایه‌ای و سرمایه در گردش. ۳- بخش کشاورزی (ساختمان) ۴- بخش صنعت و معدن (غذایی و بسته‌بندی - ریسندگی و بافندگی و سلولزی - شیمیایی و رنگ‌سازی - کانی فلزی و غیرفلزی - برق و الکترونیک - خودروسازی - سایر) به تفکیک دارایی‌های سرمایه‌ای و سرمایه در گردش. ۵- صنعت و معدن (ساختمان) ۶- خدمات ۷- خدمات (ساختمان) ۸- تسهیلات سندیکایی ریالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی در قالب عقود به غیر فروش اقساطی دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۷- حساب تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۳۷-۱۲۶۰
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص دولتی به منظور تامین اموال منقول و غیر منقول مورد نیاز واحدهای خدماتی، کشاورزی، صنعتی و معدنی در قالب عقد اجاره به شرط تملیک، اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این تسهیلات شامل تسهیلات اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	قانون بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ مجلس شورای اسلامی، فصل سوم، تسهیلات اعطایی بانکی، ماده‌های ۱۰ و ۱۲		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تبصره‌ای و غیر تبصره‌ای ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی در قالب عقود به غیر اجاره به شرط تملیک دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۸-۳-۱۰- حساب تسهیلات اعطایی مراحه دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی مراحه دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۲۷۰
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص دولتی به منظور رفع نیازهای واحدهای تولیدی، خدماتی و بازرگانی برای تهیه مواد اولیه، لوازم یدکی، ابزار کار، ماشین‌آلات، تاسیسات، زمین و سایر کالاها و خدمات مورد نیاز این واحدها در قالب عقد مراحه، اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این تسهیلات شامل تسهیلات اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۴/۳۴۷۲۷۸ مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۷ موضوع دستورالعمل اجرایی عقد مراحه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تبصره‌ای و غیر تبصره‌ای ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- تسهیلات سندیکایی ریالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی در قالب عقود به غیر مراحه دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۱۰- حساب تسهیلات اعطایی استصناع دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی استصناع دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۲۸۰-۳
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص دولتی به منظور تولید، تبدیل و تغییر اموال منقول و غیر منقول مورد نیاز بخش‌های تولیدی از قبیل صنعت و معدن، مسکن و صنایع مربوط به کشاورزی (به غیر از محصولات کشاورزی) در قالب عقد استصناع، اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این تسهیلات شامل تسهیلات اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۰/۱۴۱۶۹۶ مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۲۰ ابلاغ دستورالعمل اجرایی عقود استصناع، مراحله و خرید دین		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تبصره‌ای و غیر تبصره‌ای ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- تسهیلات سندیکایی ریالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی در قالب عقود به غیر استصناع دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۱۰- حساب تسهیلات اعطایی خرید دین دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی خرید دین دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۲۹۰-۳۷-۱
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص دولتی به منظور خرید دیون موضوع اسناد و اوراق تجاری مدت‌دار بخش‌های بازرگانی، صنعت و معدن، مسکن، کشاورزی و خدمات در قالب عقد خرید دین، اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۰/۱۴۱۶۹۶ مورخ ۹۰/۰۶/۲۰ ابلاغ دستورالعمل اجرایی عقود استصناع، مباحثه و خرید دین		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی در قالب عقود به غیر خرید دین دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۱-۳-۱۰- حساب تسهیلات جاری امهالی دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات جاری امهالی دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۳۰۰
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی موسسه اعتباری ریالی به اشخاص دولتی در قالب عقود مختلف که مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی براساس روش‌های تقسیط مجدد، تمدید، تجدید و تبدیل قرارداد، امهال شده‌اند در این حساب ثبت می‌گردد. این تسهیلات شامل موارد زیر است: - بخش جاری تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که به درخواست مشتری امهال گردیده است. - مطالبات امهالی ناشی از تعهدات، ارائه خدمات و انجام سایر فعالیت‌ها و وقوع رویدادها (اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها) از زمان پرداخت یا ایجاد مطالبات - مطالبات سررسید گذشته بابت تسهیلات امهالی ریالی به اشخاص دولتی که به طبقه جاری ارتقا یافته است		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- عقود مختلفی که تسهیلات در قالب آنها امهال شده است. ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- انواع روش‌های امهال ۴- تسهیلات سندیکایی ریالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات غیرجاری امهالی ۲- تسهیلات غیرامهالی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۱۲- حساب تسهیلات جاری امهالی دولتی به ارز

عنوان حساب	تسهیلات جاری امهالی دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۳۷-۱۳۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی تسهیلات اعطایی ارزی موسسه اعتباری به اشخاص دولتی در قالب عقود مختلف که مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی براساس روش‌های تقسیط مجدد، تمدید، تجدید و تبدیل قرارداد، امهال شده‌اند در این حساب ثبت می‌گردد. این تسهیلات شامل موارد زیر است: - بخش جاری تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که به درخواست مشتری امهال گردیده است. - مطالبات امهالی ناشی از تعهدات، ارائه خدمات و انجام سایر فعالیت‌ها و وقوع رویدادها (اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها) از زمان پرداخت یا ایجاد مطالبات - مطالبات سررسید گذشته بابت تسهیلات امهالی ارزی به اشخاص دولتی که به طبقه جاری ارتقا یافته است		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- عقود مختلفی که تسهیلات در قالب آنها امهال شده است. ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۴- انواع روش‌های امهال		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات غیر جاری امهالی ۲- تسهیلات غیر امهالی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۱۳- حساب تسهیلات اعطایی غیر مشارکتی دولتی به ارز

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی غیر مشارکتی دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۳۷-۱۳۲۰
تعریف حساب	معادل ریالی تسهیلات ارزی اعطایی موسسه اعتباری به اشخاص دولتی در قالب عقود غیر مشارکتی در چارچوب مقررات مربوطه اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ب ۳۷,۶ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷,۸ c		
اهم مقررات مربوط	مجموعه مقررات ارزی شماره ۶۰/۱۰۱۲ مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۱۲ بانک مرکزی ایران، بخش چهارم		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک انواع عقود غیر مشارکتی ۳- تسهیلات از محل آورده بانک اعم از منابع مالکانه و منابع سپرده‌ای ۴- تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی ۵- تسهیلات از محل صندوق توسعه ملی ۶- به تفکیک کوتاه مدت و بلند مدت		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی تفکیک تسهیلات اعطایی به ارز در خلاصه دفتر کل از کوتاه مدت و میان مدت به تسهیلات مشارکتی و غیر مشارکتی تفکیک گردید.		



۱۴-۳-۱۰- حساب تسهیلات اعطایی مشارکتی دولتی به ارز

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی مشارکتی دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۳۷-۱۳۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی تسهیلات ارزی اعطایی موسسه اعتباری به اشخاص دولتی در قالب عقود مشارکتی در چارچوب مقررات مربوطه اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ب ۳۷، ۶ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۸ c		
اهم مقررات مربوط	مجموعه مقررات ارزی شماره ۶۰/۱۰۱۲ مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۱۲ بانک مرکزی ایران، بخش چهارم		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک انواع عقود مشارکتی ۳- تسهیلات از محل منابع بانک ۴- تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی ۵- تسهیلات از محل صندوق توسعه ملی ۶- به تفکیک کوتاه مدت و بلند مدت		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی تفکیک تسهیلات اعطایی به ارز در خلاصه دفتر کل از کوتاه مدت و میان مدت به تسهیلات مشارکتی و غیر مشارکتی تفکیک گردید.		



۱۰-۳-۱۵- حساب تسهیلات اعطایی سندیکایی دولتی به ارز

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی سندیکایی دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۳۷-۱۳۴۰
تعریف حساب	معادل ریالی سهم موسسه اعتباری از تسهیلات ارزی سندیکایی اعطایی به اشخاص دولتی اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب صرفاً برای تسهیلات ارزی در نظر گرفته شده و تسهیلات ریالی سندیکایی به تفکیک در حساب‌های عقود مربوطه ثبت می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۳/۲۰۹۰۵۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۸/۰۴ موضوع دستورالعمل اجرایی بر تسهیلات و تعهدات سندیکایی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- پروژه‌های موضوع تسهیلات سندیکایی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- حساب تسهیلات اعطایی سندیکایی / ارزی غیردولتی ۲- حساب تسهیلات اعطایی غیر سندیکایی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۶-۳-۱۰- حساب تسهیلات اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به اشخاص دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به اشخاص دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۳۷-۱۳۵۰
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص دولتی در قالب عقود قرض‌الحسنه و فروش اقساطی (اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد) جهت تسویه بدهی مشتریان بابت مابه‌التفاوت ریالی نرخ ارز فاینانس ناشی از اعتبارات اسنادی گشایش یافته با نرخ‌های کمتر از شناور طی سال‌های قبل از ۱۳۷۲ جهت ورود کالاهای سرمایه‌ای به کشور، به تفکیک بخش‌های بازرگانی، کشاورزی، صنعت و معدن و خدمات در این حساب ثبت می‌گردد. این تسهیلات شامل موارد غیر معاف اعتبارات اسنادی فاینانس و غیر فاینانس می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۲- حساب تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز فاینانس / دولتی ۳- حساب تسهیلات فروش اقساطی ارز بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز فاینانس / دولتی ۴- حساب تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف) / دولتی ۵- حساب تسهیلات اعطایی فروش اقساطی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف) / دولتی صرفاً اقلام مربوط به اجرای تصویب‌نامه شماره ۳۴/م/۵۸ مورخ ۱۳۷۴/۰۶/۱۶ شورای اقتصاد در این حساب درج می‌گردد.		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به ایجاد سرفصل‌های زیر در یک مقطع زمانی خاص و عدم کاربرد آن در حال حاضر، این سرفصل‌ها در یک سرفصل تحت عنوان "تسهیلات اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به اشخاص دولتی به ریال" تجمیع گردید: • حساب تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز فاینانس/دولتی (۳/۱/۰۶۸۰) • حساب تسهیلات فروش اقساطی ارز بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز فاینانس/دولتی (۳/۱/۰۷۰۰) • حساب تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف) / دولتی (۳/۱/۰۷۱۲) • حساب تسهیلات اعطایی-فروش اقساطی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف) / دولتی (۳/۱/۰۷۲۰)		



۱۷-۳-۱۰- حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ریال

عنوان حساب	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۳۶۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی از اشخاص دولتی بابت اعتبارات اسنادی ارزی گشایش یافته (پس از کسر پیش‌دریافت مربوط) که وجه آن را بانک کارگزار از حساب بانک گشایش‌کننده اعتبار برداشت و اسناد را برای وصول از مشتری به بانک ارسال نموده ولی مشتری حداکثر تا دو ماه نسبت به دریافت اسناد و تسویه بدهی خود یا تعیین تکلیف آن اقدام ننموده است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۲ مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۱۲ موضوع مجموعه مقررات ارزی - بخش چهارم - تسهیلات ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ریال ۲- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۸-۳-۱۰- حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده دولتی به ریال

عنوان حساب	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۳۷-۱۳۷۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی از اشخاص دولتی بابت اعتبارات اسنادی داخلی ریالی گشایش یافته (پس از کسر پیش‌دریافت مربوط) که وجه آن را بانک کارگزار از حساب بانک گشایش‌کننده اعتبار برداشت و اسناد را برای وصول از مشتری به بانک ارسال نموده ولی مشتری حداکثر تا دو ماه نسبت به دریافت اسناد و تسویه بدهی خود یا تعیین تکلیف آن اقدام ننموده است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۴/۲۹۶۲۷۳ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۵ موضوع دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی-ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی غیر دولتی پرداخت شده به ریال ۲- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی (ارزی) پرداخت شده دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۹-۳-۱۰- حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ارز

عنوان حساب	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۳۷-۱۳۸۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی از اشخاص دولتی بابت اعتبارات اسنادی ارزی گشایش یافته (پس از کسر پیش‌دریافت مربوط) که وجه آن را بانک کارگزار از حساب بانک گشایش‌کننده اعتبار برداشت و اسناد را برای وصول از مشتری به بانک ارسال نموده ولی مشتری حداکثر تا دو ماه نسبت به دریافت اسناد و تسویه بدهی خود یا تعیین تکلیف آن اقدام ننموده است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۲ مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۱۲ موضوع مجموعه مقررات ارزی - بخش چهارم - تسهیلات ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۲۰- حساب بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی به ریال

عنوان حساب	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۳۷-۱۳۹۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی از اشخاص دولتی بابت پرداخت وجه ضمانت‌نامه‌های ریالی و ارزی صادره به ذینفع (پس از کسر سپرده نقدی اخذ شده) که مشتری حداکثر تا دو ماه از زمان پرداخت توسط موسسه اعتباری، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۵۷۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۴ موضوع دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۰۸۴۹۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۲ موضوع اصلاحیه دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مجموعه مقررات ارزی - بند ز بخش چهارم - صدور ضمانت‌نامه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک ضمانت‌نامه‌های ریالی و ارزی ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۲۱- حساب بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی به ارز

عنوان حساب	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۴۰۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی از اشخاص دولتی بابت پرداخت وجه ضمانت‌نامه‌های ارزی صادره به ذینفع (پس از کسر سپرده نقدی اخذ شده) حداکثر تا دو ماه از زمان پرداخت توسط موسسه اعتباری، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مجموعه مقررات ارزی - بند ز بخش چهارم - صدور ضمانت‌نامه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۲۲- حساب بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ریال

عنوان حساب	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۴۱۰-۳۱
تعریف حساب	مطالبات ریالی از ناشران اوراق مشارکت یا صکوک دولتی بابت پرداخت وجه به دارندگان این اوراق که ناشر حداکثر تا دو ماه از تاریخ پرداخت توسط موسسه اعتباری، نسبت به تسویه یا تعیین تکلیف آن اقدام ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد. این مطالبات به واسطه تضمین بازخرید اوراق توسط موسسه اعتباری ایجاد می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	آیین نامه اجرایی قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت مصوبه شماره ۱۳۲۸۶۵/ت ۵۶۴۸۴ ه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۷ هیأت وزیران ابلاغیه شماره ۹۳/۳۲۰۵۹۲ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۲۹ ابلاغ الحاقیه دستورالعمل‌های انتشار صکوک اجاره و استصناع ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع اوراق ۲- به تفکیک ناشر		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیر دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۲۳- حساب بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ارز

عنوان حساب	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۴۲۰-۳۷-۱۴۲۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی از ناشران اوراق مشارکت یا صکوک دولتی بابت پرداخت وجه به دارندگان این اوراق که ناشر حداکثر تا دو ماه از تاریخ پرداخت توسط موسسه اعتباری، نسبت به تسویه یا تعیین تکلیف آن اقدام ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد. این مطالبات به واسطه تضمین بازخرید اوراق توسط موسسه اعتباری ایجاد می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	آیین نامه اجرایی قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت مصوبه شماره ۱۳۲۸۶۵/ت ۵۶۴۸۴ ه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۷ هیأت وزیران ابلاغیه شماره ۹۳/۳۲۰۵۹۲ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۲۹ ابلاغ الحاقیه دستورالعمل‌های انتشار صکوک اجاره و استصناع ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک نوع اوراق ۳- به تفکیک ناشر		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیر دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۲۴- حساب بدهکاران بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال

عنوان حساب	بدهکاران بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۴۳۰-۳۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی از اشخاص دولتی بابت مبالغ پرداختی توسط موسسه اعتباری به دارنده ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید نظیر اوراق گام، ناشی از تضمین یا تعهد پرداخت ارزش اسمی ابزارهای مذکور در سررسید توسط مؤسسه اعتباری، که حداکثر تا دو ماه از تاریخ پرداخت در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۷۴۷۰۳ مورخ ۱۳۹۹/۳/۲۰ ابلاغ شیوه‌نامه اجرایی و دستورالعمل پذیرش و معاملات اوراق گام		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع ابزارها نظیر گواهی اعتبار مولد و برات الکترونیکی ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک بنگاه‌های متعهد دولتی ۴- به تفکیک نوع فعالیت		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۲۵- حساب سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال

عنوان حساب	سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۳۷-۱۴۴۰
تعریف حساب	سود تسهیلات اعطایی ریالی در قالب عقود اسلامی به اشخاص دولتی اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - سود اقساط سررسید شده وصول نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که حداکثر از سررسید آن دو ماه گذشته است. - بخشی از سود تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که در دوره تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص دولتی در قالب عقود مباحه، استصناع و خرید دین		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/۴۰۳ مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰، دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۸۲۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰، دستورالعمل حسابداری عقد مباحه بخشنامه شماره ۹۱/۱۸۶۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۷، دستورالعمل حسابداری عقد استصناع و خرید دین		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۲- به تفکیک نوع عقد ۳- به تفکیک تسهیلات امهالی و غیر امهالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص دولتی شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتنی از اشخاص دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب سود دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری سود دریافتنی تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی این حساب ایجاد گردید.		



۱۰-۳-۲۶- حساب سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز

عنوان حساب	سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۳۷-۱۴۵۰
تعریف حساب	سود تسهیلات اعطایی ریالی در قالب عقود اسلامی به اشخاص دولتی اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • سود اقساط سررسید شده وصول نشده تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص دولتی که حداکثر از سررسید آن دو ماه گذشته است. • بخشی از سود تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص دولتی که در دوره تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد. • سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص دولتی در قالب عقود مابجه، استصناع و خرید دین		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/۴۰۳ مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰، دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۸۲۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰، دستورالعمل حسابداری عقد مابجه بخشنامه شماره ۹۱/۱۸۶۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۷، دستورالعمل حسابداری عقد استصناع و خرید دین		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک تسهیلات امهالی و غیر امهالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص دولتی شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتنی از اشخاص دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب سود دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری سود دریافتنی تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی این حساب ایجاد گردید.		



۱۰-۳-۲۷- حساب کارمزد دریافتنی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص دولتی به ریال

عنوان حساب	کارمزد دریافتنی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۴۶۰
تعریف حساب	کارمزد قرض‌الحسنه اعطایی ریالی به اشخاص دولتی اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • کارمزد قرض‌الحسنه اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که حداکثر دو ماه از سررسید آن گذشته باشد. • بخشی از کارمزد قرض‌الحسنه اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که در دوره تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص دولتی شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتنی از اشخاص دولتی نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش جاری کارمزد دریافتنی قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص دولتی این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۱۰-۳-۲۸- حساب کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ریال

عنوان حساب	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۳۷-۱۴۷۰
تعریف حساب	کارمزد ریالی بابت ارائه خدمات بانکی به اشخاص دولتی نظیر صدور ضمانت‌نامه‌ها، گشایش اعتبارات اسنادی و تعهد تسهیلات اعطایی به ارز که موعود پرداخت آن نرسیده یا حداکثر دو ماه از موعود پرداخت آن گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع مطالبات ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص دولتی شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتنی از اشخاص دولتی نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش جاری کارمزد دریافتنی مطالبات از اشخاص دولتی این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۱۰-۳-۲۹- حساب کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ارز

عنوان حساب	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۳۷-۱۴۸۰
تعریف حساب	معادل ریالی کارمزد ارزی بابت ارائه خدمات بانکی به اشخاص دولتی نظیر صدور ضمانت‌نامه‌ها، گشایش اعتبارات اسنادی و تعهد تسهیلات اعطایی به ارز که موعد پرداخت آن نرسیده یا حداکثر دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقدام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک نوع مطالبات ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص دولتی شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتنی از اشخاص دولتی نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش جاری کارمزد دریافتنی مطالبات از اشخاص دولتی این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۱۰-۳-۳۰- حساب وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات دولتی به ریال

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۴۹۰
تعریف حساب	وجوهی که اشخاص دولتی براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی ریالی و همچنین مطالبات سررسید شده به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشند و حداکثر از سررسید آن دو ماه گذشته است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۸۶/مب مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵، محاسبه وجه‌التزام در قراردادهای تسهیلات اعطایی بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۵۶۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰، اعلام مصوبه شورای فقهی درخصوص تأیید مفاد بخشنامه شماره ۸۶/مب مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع نحوه و مبنای محاسبه وجه‌التزام تاخیر تادیه دین تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تسهیلات، نوع عقد و سایر مطالبات ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک تسهیلات امهالی و غیر امهالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص دولتی شامل فرع مطالبات بابت وجه‌التزام دریافتنی از اشخاص دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب وجه‌التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری وجه‌التزام دریافتنی مطالبات از اشخاص دولتی این حساب ایجاد گردید.		



۱۰-۳-۳۱- حساب وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال^۱

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	کد حساب	۳-۱-۳۷-۱۵۰۱
تعریف حساب	وجوهی که اشخاص دولتی براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط مطالبات سررسید شده که حداکثر از سررسید آن دو ماه گذشته است، به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشند، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته گزارشگری مالی: ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۷۴۷۰۳ مورخ ۱۳۹۹/۳/۲۰ موضوع شیوه‌نامه اجرایی و دستورالعمل پذیرش و معاملات اوراق گام. بخشنامه شماره ۰۰/۹۲۹۲۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ موضوع شیوه‌نامه اعطای کارت رفاهی و تأمین مالی زنجیره تولید. بخشنامه شماره ۰۲/۳۱۰۳۹۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۹ موضوع شیوه‌نامه اجرایی کارت رفاهی متصل به اوراق گام. بخشنامه شماره ۰۲/۲۸۰۵۱۷ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۵ موضوع دستورالعمل ناظر بر پذیرش مطالبات قراردادی (فاکتورینگ). بخشنامه شماره ۰۲/۲۸۸۶۱۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۵ موضوع شیوه‌نامه اجرایی فاکتورینگ.		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید. ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی.		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			

۱. مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ «کمیته گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری».



۱۰-۳-۳۲- حساب وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات دولتی به ارز

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۵۰۰-۳۷
تعریف حساب	معادل ریالی وجوه ارزی که اشخاص دولتی براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی ارزی و همچنین مطالبات سررسید شده به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشند و حداکثر از سررسید آن دو ماه گذشته است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵، محاسبه وجه التزام در قراردادهای تسهیلات اعطایی بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۵۶۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰، اعلام مصوبه شورای فقهی درخصوص تأیید مفاد بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع نحوه و مبنای محاسبه وجه التزام تاخیر تادیه دین تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک تسهیلات، نوع عقد و سایر مطالبات ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۴- به تفکیک تسهیلات امهالی و غیر امهالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص دولتی شامل فرع مطالبات بابت وجه التزام دریافتنی از اشخاص دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب وجه التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری وجه التزام دریافتنی مطالبات از اشخاص دولتی این حساب ایجاد گردید.		



۳۳-۳-۱۰- حساب اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات دولتی به ریال

عنوان حساب	اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۱۵۱۰-۳
تعریف حساب	مبالغ پرداختی ریالی بابت تامین اموال و خدمات مورد نیاز اشخاص دولتی برای اعطای تسهیلات به ایشان در قالب عقود ذیربط تا قبل از زمان تحویل به مشتری و تبدیل آن به تسهیلات در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب شامل موارد زیر می‌شود:		
	- پیش‌پرداخت بابت خرید اموال یا خدمات مورد نیاز متقاضیان تسهیلات در قالب عقود جعاله، فروش اقساطی، مرابحه و اجاره به شرط تملیک - مبالغ پرداختی به عامل اجرایی جعاله تا زمان تکمیل و تحویل کار به مشتری - ارزش ریالی اموال خریداری شده اعم از مواد اولیه و ابزار کار و یا ماشین‌آلات و تاسیسات برای فروش اقساطی و مرابحه - مبالغ پرداختی بابت ساخت اموال موضوع استصناع تا زمان تکمیل و تحویل آن به مشتری		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۲- حساب پیش پرداخت بابت خرید خدمات / اموال معاملات / دولتی ۳- حساب کار در جریان جعاله / دولتی ۴- حساب اموال خریداری برای فروش اقساطی / دولتی ۵- حساب اموال/خدمات خریداری شده برای مرابحه/دولتی ۶- حساب اموال در جریان ساخت استصناع / دولتی ۷- حساب اموال خریداری برای اجاره بشرط تملیک / دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- حساب اموال خریداری شده به عنوان دارایی ثابت موسسه اعتباری		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به ماهیت مشابه و عدم کاربرد برخی از سرفصل‌های زیر و همچنین عدم ضرورت تفکیک آنها این سرفصل‌ها در یک سرفصل تحت عنوان "اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات دولتی به ریال" تجمیع گردید: • حساب پیش پرداخت بابت خرید خدمات / اموال معاملات / دولتی (۳/۱/۰۸۲۰) • حساب کار در جریان جعاله / دولتی (۳/۱/۰۸۵۰) • حساب اموال خریداری برای فروش اقساطی / دولتی (۳/۱/۰۸۷۰) • حساب اموال/خدمات خریداری شده برای مرابحه/دولتی (۳/۱/۰۸۷۵) • حساب اموال در جریان ساخت استصناع / دولتی (۳/۱/۰۸۷۶) • حساب اموال خریداری برای اجاره بشرط تملیک / دولتی (۳/۱/۰۸۹۰)		



۱۰-۳-۳۴- حساب اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات دولتی به ارز

عنوان حساب	اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۱۵۲۰-۳
تعریف حساب	معادل ریالی مبالغ پرداختی ارزی بابت تامین اموال و خدمات مورد نیاز اشخاص دولتی برای اعطای تسهیلات به ایشان در قالب عقود ذریبط تا قبل از زمان تحویل به مشتری و تبدیل آن به تسهیلات در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب شامل موارد زیر می‌شود:		
	- پیش‌پرداخت بابت خرید اموال یا خدمات مورد نیاز متقاضیان تسهیلات در قالب عقود جعاله، فروش اقساطی، مرابحه و اجاره به شرط تملیک - مبالغ پرداختی به عامل اجرایی جعاله تا زمان تکمیل و تحویل کار به مشتری - ارزش ریالی اموال خریداری شده اعم از مواد اولیه و ابزار کار و یا ماشین‌آلات و تاسیسات برای فروش اقساطی و مرابحه - مبالغ پرداختی بابت ساخت اموال موضوع استصناع تا زمان تکمیل و تحویل آن به مشتری		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- حساب پیش پرداخت بابت خرید خدمات / اموال معاملات / دولتی ۴- حساب کار در جریان جعاله / دولتی ۵- حساب اموال خریداری برای فروش اقساطی / دولتی ۶- حساب اموال/خدمات خریداری شده برای مرابحه/دولتی ۷- حساب اموال در جریان ساخت استصناع / دولتی ۸- حساب اموال خریداری برای اجاره بشرط تملیک / دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۲- حساب اموال خریداری شده به عنوان دارایی ثابت موسسه اعتباری		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	این سرفصل برای اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات دولتی ارزی ایجاد گردید.		



۱۱- گروه تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی

۱۱-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه تغییر عنوان گروه، ادغام سه حساب، حذف سه حساب و ایجاد هشت حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	عنوان گروه	مطالبات معوق دولتی	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی	عنوان گروه مطالبات معوق دولتی به تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی تغییر یابد.
۲	حذف	بدهی مشتریان بابت مابه التفاوت نرخ ارز - فاینانس/دولتی		با توجه به ایجاد این حساب در ابتدای دهه ۷۰ پس از بررسی مانده آن در دفاتر کل بانکها در صورت عدم نیاز حذف شود
۳	حذف	بدهی مشتریان بابت مابه التفاوت نرخ ارز (موارد غیر معاف)/دولتی		با توجه به ایجاد این حساب در ابتدای دهه ۷۰ پس از بررسی مانده آن در دفاتر کل بانکها در صورت عدم نیاز حذف شود
۴	حذف	مطالبات معوق قدیم / دولتی		باتوجه به عدم کاربرد حذف شود
۵	ادغام	حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات تبصره‌ای / دولتی		
۶	ادغام	حساب مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات تبصره‌ای / دولتی		
۷	ادغام	حساب مطالبات معوق تسهیلات تبصره‌ای / دولتی		
۸	حساب جدید		سود دریافتی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	باتوجه به اینکه مطالبات غیر جاری از اشخاص دولتی شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتی، وجه التزام دریافتی و کارمزد دریافتی از اشخاص دولتی نیز می‌شود، بنابراین بخش غیر جاری حساب‌های سود دریافتی، وجه التزام دریافتی و کارمزد دریافتی در این گروه ایجاد گردید.
۹	حساب جدید		سود دریافتی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	
۱۰	حساب جدید		وجه التزام دریافتی غیر جاری مطالبات دولتی به ریال	
۱۱	حساب جدید		وجه التزام دریافتی غیر جاری مطالبات دولتی به ارز	



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱۲	حساب جدید		کارمزد دریافتنی غیرجاری اعطایی به اشخاص دولتی به ریال	
۱۳	حساب جدید		کارمزد دریافتنی غیرجاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ریال	
۱۴	حساب جدید		کارمزد دریافتنی غیرجاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ارز	
۱۵	حساب جدید		حساب وجه التزام دریافتنی غیرجاری مطالبات دولتی بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید به ریال	با توجه به استفاده از ابزارهای جدید تأمین مالی نظیر ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید، لازم شد تا سرفصل‌های حسابداری جدید ایجاد گردد.

۱۱-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
حذف			حساب بدهی مشتریان بابت مابه التفاوت نرخ ارز- فاینانس / دولتی	۳/۱/۰۷۴۰
حذف			حساب بدهی مشتریان بابت مابه التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف) / دولتی	۳/۱/۰۷۶۰
	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ریال	۳-۱-۴۰-۱۷۲۰	حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال / دولتی	۳/۱/۰۷۸۷
	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده دولتی به ریال	۳-۱-۴۰-۱۷۴۰	حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده / دولتی	۳/۱/۰۷۸۸
	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ارز	۳-۱-۴۰-۱۷۳۰	حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز / دولتی	۳/۱/۰۷۸۹
	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه های پرداخت شده دولتی به ریال	۳-۱-۴۰-۱۷۵۰	حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه های پرداخت شده به ریال / دولتی	۳/۱/۰۸۰۵



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه های پرداخت شده دولتی به ارز	۳-۱-۴۰-۱۷۶۰	حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه های پرداخت شده به ارز/ دولتی	۳/۱/۰۸۰۷
	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ریال	۳-۱-۴۰-۱۷۷۰	حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اوراق مشارکت/صکوک پرداخت شده دولتی به ریال	۳/۱/۰۸۰۸
ادغام			حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات تبصره‌ای / دولتی	۳/۱/۰۹۳۰
ادغام			حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات تبصره‌ای / دولتی	۳/۱/۰۹۳۵
	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات دولتی به ریال	۳-۱-۴۰-۱۶۰۰	حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات / دولتی	۳/۱/۰۹۵۰
	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی دولتی به ریال	۳-۱-۴۰-۱۶۲۰	حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی به ریال / دولتی	۳/۱/۰۹۵۱
	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات دولتی به ریال	۳-۱-۴۰-۱۶۸۰	حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات / دولتی	۳/۱/۰۹۵۵
	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی دولتی به ریال	۳-۱-۴۰-۱۷۰۰	حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی به ریال / دولتی	۳/۱/۰۹۵۶
ادغام			حساب مطالبات معوق تسهیلات تبصره‌ای / دولتی	۳/۱/۰۹۸۰
	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال	۳-۱-۴۰-۱۷۸۰	حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید/دولتی	۳/۱/۰۹۸۳
	مطالبات معوق تسهیلات دولتی به ریال	۳-۱-۴۰-۱۶۴۰	حساب مطالبات معوق تسهیلات / دولتی	۳/۱/۱۰۰۰
	مطالبات معوق تسهیلات امهالی دولتی به ریال	۳-۱-۴۰-۱۶۶۰	حساب مطالبات معوق تسهیلات امهالی به ریال / دولتی	۳/۱/۱۰۰۱
حذف			حساب مطالبات معوق قدیم / دولتی	۳/۱/۱۰۲۰
	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات دولتی به ارز	۳-۱-۴۰-۱۶۱۰	حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات به ارز / دولتی	۳/۱/۱۰۴۱
	مطالبات معوق تسهیلات دولتی به ارز	۳-۱-۴۰-۱۶۵۰	حساب مطالبات معوق تسهیلات به ارز / دولتی	۳/۱/۱۰۴۳
	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات دولتی به ارز	۳-۱-۴۰-۱۶۹۰	حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات به ارز/ دولتی	۳/۱/۱۰۴۵



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی دولتی به ارز	۳-۱-۴۰-۱۶۳۰	حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی به ارز / دولتی	۳/۱/۱۰۴۷
	مطالبات معوق تسهیلات امهالی دولتی به ارز	۳-۱-۴۰-۱۶۷۰	حساب مطالبات معوق تسهیلات امهالی به ارز / دولتی	۳/۱/۱۰۴۸
	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی دولتی به ارز	۳-۱-۴۰-۱۷۱۰	حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی به ارز / دولتی	۳/۱/۱۰۴۹
جدید	سود دریافتنی غیرجاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	۳-۱-۴۰-۱۷۹۰		
جدید	سود دریافتنی غیرجاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	۳-۱-۴۰-۱۸۰۰		
جدید	وجه التزام دریافتنی غیرجاری مطالبات دولتی به ریال	۳-۱-۴۰-۱۸۴۰		
جدید	وجه التزام دریافتنی غیرجاری مطالبات دولتی به ارز	۳-۱-۴۰-۱۸۵۰		
جدید	کارمزد دریافتنی غیرجاری قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص دولتی به ریال	۳-۱-۴۰-۱۸۱۰		
جدید	کارمزد دریافتنی غیرجاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ریال	۳-۱-۴۰-۱۸۲۰		
جدید	کارمزد دریافتنی غیرجاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ارز	۳-۱-۴۰-۱۸۳۰		
جدید	حساب وجه التزام دریافتنی غیرجاری مطالبات دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	۳-۱-۴۰-۱۸۵۱		



۱۱-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱۱-۳-۱- حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۶۰۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از اشخاص دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان مطابق با مقررات ابلاغی بانک مرکزی در طبقه سررسید گذشته قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات سررسید گذشته شامل موارد زیر می‌باشد:		
	- اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از دو ماه و حداکثر تا شش ماه گذشته است. - اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، سررسید گذشته تشخیص داده شده است.		
	این مطالبات شامل مطالبات بابت تسهیلات اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار		☐ بستانکار
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تبصره‌ای و غیر تبصره‌ای ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- در صورت طبقه‌بندی براساس عامل زمان، بخش سررسید نشده تسهیلات در این حساب ثبت نمی‌شود. ۲- مطالبات غیر جاری از دولت به ریال ۳- مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۱۱- حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات دولتی به ارز

عنوان حساب	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۶۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از اشخاص دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان مطابق با مقررات ابلاغی بانک مرکزی در طبقه سررسید گذشته قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات سررسید گذشته شامل موارد زیر می‌باشد: • اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از دو ماه و حداکثر تا شش ماه گذشته است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، سررسید گذشته تشخیص داده شده است. این مطالبات شامل مطالبات بابت تسهیلات اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- در صورت طبقه‌بندی براساس عامل زمان، بخش سررسید نشده تسهیلات در این حساب ثبت نمی‌شود. ۲- مطالبات غیر جاری از دولت ۳- مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی / دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۱-۳-۳- حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۶۲۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از اشخاص دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی براساس روش‌های تقسیط مجدد، تمدید، تجدید و تبدیل قرارداد، امهال شده‌اند و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان در طبقه سررسید گذشته قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی شامل موارد زیر می‌باشد:		
	- اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از دو ماه و حداکثر تا شش ماه گذشته است. - اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که قبل از امهال در طبقه سررسید گذشته قرار داشته‌اند. - اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که از طبقه معوق امهالی به طبقه سررسید گذشته امهالی ارتقا یافته‌اند. - اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، سررسید گذشته تشخیص داده شده است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار		☐ بستانکار
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۸/۲۱۲۶۸۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۶ دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک روش امهال ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیر امهالی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴-۳-۱۱- حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی دولتی به ارز

عنوان حساب	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۶۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از اشخاص دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی براساس روش‌های تقسیط مجدد، تمدید، تجدید و تبدیل قرارداد، امهال شده‌اند و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان در طبقه سررسید گذشته قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی شامل موارد زیر می‌باشد:		
	• اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از دو ماه و حداکثر تا شش ماه گذشته است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که قبل از امهال در طبقه سررسید گذشته قرار داشته‌اند. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که از طبقه معوق امهالی به طبقه سررسید گذشته امهالی ارتقا یافته‌اند. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، سررسید گذشته تشخیص داده شده است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار		☐ بستانکار
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۸/۲۱۲۶۸۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۶ دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک روش امهال ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۴- به تفکیک نوع عقد ۵- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات سررسید گذشته تسهیلات ارزی غیر امهالی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۱۱- حساب مطالبات معوق تسهیلات دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات معوق تسهیلات دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۶۴۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از اشخاص دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان مطابق با مقررات ابلاغی بانک مرکزی در طبقه معوق قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات معوق شامل موارد زیر می‌باشد: • اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از شش ماه و حداکثر تا هیجده ماه گذشته است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، معوق تشخیص داده شده است. این مطالبات شامل مطالبات بابت تسهیلات اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره مپ/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تبصره‌ای و غیر تبصره‌ای ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- در صورت طبقه‌بندی براساس عامل زمان، بخش سررسید نشده تسهیلات در این حساب ثبت نمی‌شود. ۲- مطالبات غیر جاری از دولت ۳- مطالبات معوق تسهیلات امهالی / دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۱-۳-۶- حساب مطالبات معوق تسهیلات دولتی به ارز

عنوان حساب	مطالبات معوق تسهیلات دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۶۵۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از اشخاص دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان مطابق با مقررات ابلاغی بانک مرکزی در طبقه معوق قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات معوق شامل موارد زیر می‌باشد: • اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از شش ماه و حداکثر تا هیجده ماه گذشته است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، معوق تشخیص داده شده است. این مطالبات شامل مطالبات بابت تسهیلات اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی – افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- در صورت طبقه‌بندی براساس عامل زمان، بخش سررسید نشده تسهیلات در این حساب ثبت نمی‌شود. ۲- مطالبات غیر جاری از دولت ۳- مطالبات معوق تسهیلات امهالی / دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۷-۳-۱۱- مطالبات معوق تسهیلات امهالی دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات معوق تسهیلات امهالی دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۶۶۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از اشخاص دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی براساس روش‌های تقسیط مجدد، تمدید، تجدید و تبدیل قرارداد، امهال شده‌اند و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان در طبقه معوق قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات معوق تسهیلات امهالی شامل موارد زیر می‌باشد:		
	• اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از شش ماه و حداکثر تا هیجده ماه گذشته است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که قبل از امهال در طبقه معوق قرار داشته‌اند. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که از طبقه مشکوک‌الوصول امهالی به طبقه معوق امهالی ارتقا یافته‌اند. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، معوق تشخیص داده شده است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار		☐ بستانکار
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۸/۲۱۲۶۸۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۶ دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک روش امهال ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات معوق تسهیلات غیر امهالی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۸-۳-۱۱- حساب مطالبات معوق تسهیلات امهالی دولتی به ارز

عنوان حساب	مطالبات معوق تسهیلات امهالی دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۶۷۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از اشخاص دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی براساس روش‌های تقسیط مجدد، تمدید، تجدید و تبدیل قرارداد، امهال شده‌اند و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان در طبقه معوق قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات معوق تسهیلات امهالی شامل موارد زیر می‌باشد: • اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از شش ماه و حداکثر تا هیجده ماه گذشته است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که قبل از امهال در طبقه معوق قرار داشته‌اند. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که از طبقه مشکوک‌الوصول امهالی به طبقه معوق امهالی ارتقا یافته‌اند. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، معوق تشخیص داده شده است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۸/۲۱۲۶۸۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۶ دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک روش امهال ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۴- به تفکیک نوع عقد ۵- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات معوق تسهیلات ارزی غیر امهالی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۱۱- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۶۸۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از اشخاص دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان مطابق با مقررات ابلاغی بانک مرکزی در طبقه مشکوک‌الوصول قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات مشکوک‌الوصول شامل موارد زیر می‌باشد: • اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از هیجده ماه گذشته است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از هیجده ماه گذشته و دین حال نشده است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، مشکوک‌الوصول تشخیص داده شده است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. این مطالبات شامل مطالبات بابت تسهیلات اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار		☐ بستانکار
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تبصره‌ای و غیر تبصره‌ای ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات غیر جاری از دولت به ریال ۲- مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۱۱- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات دولتی به ارز

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۶۹۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از اشخاص دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان مطابق با مقررات ابلاغی بانک مرکزی در طبقه مشکوک‌الوصول قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات مشکوک‌الوصول شامل موارد زیر می‌باشد:		
	• اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از هیجده ماه گذشته است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از هیجده ماه گذشته و دین حال نشده است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، مشکوک‌الوصول تشخیص داده شده است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. این مطالبات شامل مطالبات بابت تسهیلات اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار		☐ بستانکار
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی – افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات غیر جاری از دولت ۲- مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی / دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۱-۳-۱۱- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۷۰۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از اشخاص دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی براساس روش‌های تقسیط مجدد، تمدید، تجدید و تبدیل قرارداد، امهال شده‌اند و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان در طبقه مشکوک‌الوصول قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی شامل موارد زیر می‌باشد: • اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از هیجده ماه گذشته است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از هیجده ماه گذشته و دین حال نشده است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که قبل از امهال در طبقه مشکوک‌الوصول قرار داشته‌اند. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که قبل از امهال در سرفصل‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بابت مواردی از قبیل اعتبارات اسنادی، ضمانت‌نامه‌ها، اوراق مشارکت، صکوک و ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید پرداخت شده به اشخاص دولتی قرار داشته‌اند. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، مشکوک‌الوصول تشخیص داده شده است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی – افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۸/۲۱۲۶۸۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۶ دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/ب ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک روش امهال ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		



۱- مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات غیر امهالی	اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۱۱-۳-۱۲- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی دولتی به ارز

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی دولتی به ارز	کد حساب	۱۷۱۰-۴۰-۱-۳
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از اشخاص دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی براساس روش‌های تقسیط مجدد، تمدید، تجدید و تبدیل قرارداد، امهال شده‌اند و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان در طبقه مشکوک‌الوصول قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی شامل موارد زیر می‌باشد:		
	• اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از هیجده ماه گذشته است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از هیجده ماه گذشته و دین حال نشده است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که قبل از امهال در طبقه مشکوک‌الوصول قرار داشته‌اند. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی که قبل از امهال در سرفصل‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بابت مواردی از قبیل اعتبارات اسنادی، ضمانت‌نامه‌ها، اوراق مشارکت، صکوک و ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید پرداخت شده به اشخاص دولتی قرار داشته‌اند. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، مشکوک‌الوصول تشخیص داده شده است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار		☐ بستانکار
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۸/۲۱۲۶۸۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۶ دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۲۸۲۳/مب مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک روش امهال ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۴- به تفکیک نوع عقد ۵- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		



۱- مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات ارزی غیر امهالی	اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۱۳-۳-۱۱- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۷۲۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از اشخاص دولتی بابت اعتبارات اسنادی ارزی پرداخت شده (پس از کسر پیش‌دریافت مربوط) که مشتری پس از دو ماه از تاریخ پرداخت توسط موسسه اعتباری، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخش اول مجموعه مقررات ارزی - واردات کالا و خدمات بخشنامه شماره م/ب/۱۲۱۱ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۴ موضوع دستورالعمل حسابداری اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۴-۳-۱۱- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ارز

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۷۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از اشخاص دولتی بابت اعتبارات اسنادی ارزی پرداخت شده (پس از کسر پیش‌دریافت مربوط) که مشتری پس از دو ماه از تاریخ پرداخت توسط موسسه اعتباری، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخش اول مجموعه مقررات ارزی - واردات کالا و خدمات بخشنامه شماره م/ب/۱۲۱۱ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۴ موضوع دستورالعمل حسابداری اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت‌دار		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۱-۳-۱۵- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۷۴۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از اشخاص دولتی بابت اعتبارات اسنادی داخلی ریالی پرداخت شده (پس از کسر پیش‌دریافت مربوط) که مشتری پس از دو ماه از تاریخ پرداخت توسط موسسه اعتباری، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری مصوبه جلسه ۱۲۱۱ شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۱۷، دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی-ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده غیر دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۱-۳-۱۶- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۷۵۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از اشخاص دولتی بابت پرداخت وجه ضمانت‌نامه‌های ریالی و ارزی صادره به ذینفع (پس از کسر سپرده نقدی اخذ شده) که مشتری پس از دو ماه از تاریخ پرداخت توسط موسسه اعتباری، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۵۷۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۴ موضوع دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۰۸۴۹۵ مورخ ۰۱/۱۰/۵/۱۴۰۱/۰۵/۰۲ موضوع اصلاحیه دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۰۱/۱۰/۵/۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مجموعه مقررات ارزی - بند ز بخش چهارم - صدور ضمانت‌نامه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک ضمانت‌نامه‌های ریالی و ارزی ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۷-۳-۱۱- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی به ارز

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۷۶۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از اشخاص دولتی بابت پرداخت وجه ضمانت‌نامه‌های ارزی صادره به ذینفع (پس از کسر سپرده نقدی اخذ شده) که مشتری پس از دو ماه از تاریخ پرداخت توسط موسسه اعتباری، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مجموعه مقررات ارزی - بند ز بخش چهارم - صدور ضمانت‌نامه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۸-۳-۱۱- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ریال	کد حساب	۱۷۷۰-۴۰-۳-۱
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از ناشران اوراق مشارکت یا صکوک دولتی بابت پرداخت وجه به دارندگان این اوراق که ناشر پس از دو ماه از تاریخ پرداخت توسط موسسه اعتباری، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری آیین نامه اجرایی قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت مصوبه شماره ۱۳۲۸۶۵/ت ۵۶۴۸۴ ه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۷ هیأت وزیران بخشنامه شماره ۹۳/۳۲۰۵۹۲ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۲۹ موضوع الحاقیه دستورالعمل‌های انتشار صکوک اجاره و استصناع ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع اوراق ۲- به تفکیک ناشر		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیردولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۹-۳-۱۱- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۷۸۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی از اشخاص دولتی بابت مبالغ پرداختی توسط موسسه اعتباری به دارنده ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید نظیر اوراق گام، ناشی از تضمین یا تعهد پرداخت ارزش اسمی ابزارهای مذکور در سررسید، که بنگاه متعهد دولتی پس از دو ماه از تاریخ پرداخت، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا IRAS ۳۷,۲۷		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷,۳۷		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع ابزارها نظیر گواهی اعتبار مولد و برات الکترونیکی ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک بنگاه‌های متعهد دولتی ۴- به تفکیک نوع فعالیت		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲۰-۳-۱۱- حساب سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال

عنوان حساب	سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۷۹۰
تعریف حساب	سود سررسید شده وصول نشده تسهیلات اعطایی ریالی در قالب عقود اسلامی به اشخاص دولتی که از موعد پرداخت آن بیش از دو ماه گذشته باشد و سود تسهیلات اعطایی ریالی سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • سود اقساط سررسید شده وصول نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است یا قبل از سررسید در طبقه غیر جاری ثبت شده باشد. • بخشی از سود تسهیلات غیر جاری ریالی غیر دولتی که در دوره تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد. • سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ریالی اشخاص دولتی در قالب عقود مباحه، استصناع و خرید دین • سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی با اهمیت ریالی به اشخاص دولتی در قالب عقود مباحه، استصناع و خرید دین که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. • سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص دولتی در قالب عقود مباحه، استصناع و خرید دین که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/ب/۴۰۳ مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰، دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک طبقات غیر جاری ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک تسهیلات امهالی و غیر امهالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص دولتی شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتنی از اشخاص دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب سود دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش غیر جاری سود دریافتنی تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی این حساب ایجاد گردید.

اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۱۱-۳-۲۱- حساب سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز

عنوان حساب	سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۸۰۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود سررسید شده وصول نشده تسهیلات اعطایی ارزی در قالب عقود اسلامی به اشخاص دولتی که از موعد پرداخت آن بیش از دو ماه گذشته باشد و سود تسهیلات اعطایی ارزی سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی سود اقساط سررسید شده وصول نشده تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص دولتی که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است یا قبل از سررسید در طبقه غیر جاری ثبت شده باشد. • معادل ریالی بخشی از سود تسهیلات غیر جاری ارزی غیر دولتی که در دوره تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ارزی اشخاص دولتی در قالب عقود مرابحه، استصناع و خرید دین • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی با اهمیت ارزی به اشخاص دولتی در قالب عقود مرابحه، استصناع و خرید دین که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص دولتی در قالب عقود مرابحه، استصناع و خرید دین که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/ب/۴۰۳ مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰، دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک طبقات غیر جاری ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۴- به تفکیک نوع عقد ۵- به تفکیک تسهیلات امهالی و غیر امهالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص دولتی شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتنی از اشخاص دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب سود دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش غیر جاری سود دریافتنی مطالبات از اشخاص دولتی این حساب ایجاد گردید.

اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۱۱-۳-۲۲- حساب کارمزد دریافتنی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص دولتی به ریال

عنوان حساب	کارمزد دریافتنی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۸۱۰
تعریف حساب	کارمزد سررسید شده وصول نشده قرض‌الحسنه اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که از موعد پرداخت آن بیش از دو ماه گذشته باشد و کارمزد قرض‌الحسنه اعطایی ریالی سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • کارمزد ریالی قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص دولتی که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است. • کارمزد ریالی قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک طبقات غیر جاری ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص دولتی شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتنی از اشخاص دولتی نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش غیر جاری کارمزد دریافتنی قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص دولتی این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۱۱-۳-۲۳- حساب کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ریال

عنوان حساب	کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۸۲۰
تعریف حساب	کارمزد ریالی بابت ارائه خدمات بانکی به اشخاص دولتی نظیر صدور ضمانت‌نامه‌ها، گشایش اعتبارات اسنادی و تعهد تسهیلات اعطایی به ارز که بیش از دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک طبقات غیر جاری ۲- به تفکیک نوع مطالبات ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص دولتی شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتنی از اشخاص دولتی نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش غیر جاری کارمزد دریافتنی مطالبات از اشخاص دولتی این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۱۱-۳-۲۴- حساب کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ارز

عنوان حساب	کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۸۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی کارمزد ارزی بابت ارائه خدمات بانکی به اشخاص دولتی نظیر صدور ضمانت‌نامه‌ها، گشایش اعتبارات اسنادی و تعهد تسهیلات اعطایی به ارز که بیش از دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک طبقات غیر جاری ۳- به تفکیک نوع مطالبات ۴- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص دولتی شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتنی از اشخاص دولتی نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش غیر جاری کارمزد دریافتنی مطالبات از اشخاص دولتی این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۱۱-۳-۲۵- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات دولتی به ریال

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۸۴۰
تعریف حساب	وجوهی که اشخاص دولتی براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی ریالی و همچنین مطالبات سررسید شده به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشند و از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • وجه التزام اقساط سررسید شده تسهیلات ریالی اعطایی به اشخاص دولتی و همچنین وجه التزام مطالبات ریالی سررسید شده از اشخاص دولتی که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است. • وجه التزام اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی با اهمیت ریالی به اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. • وجه التزام اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵، محاسبه وجه‌التزام در قراردادهای تسهیلات اعطایی بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۵۶۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰، اعلام مصوبه شورای فقهی درخصوص تأیید مفاد بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع نحوه و مبنای محاسبه وجه‌التزام تاخیر تادیه دین تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک طبقات غیر جاری ۲- به تفکیک تسهیلات، نوع عقد و سایر مطالبات ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۴- به تفکیک تسهیلات امهالی و غیر امهالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص دولتی شامل فرع مطالبات بابت وجه‌التزام دریافتنی از اشخاص دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب وجه‌التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش غیر جاری وجه التزام دریافتنی مطالبات از اشخاص دولتی این حساب ایجاد گردید.		



۱۱-۳-۲۶- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات دولتی به ارز

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۸۵۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجوه ارزی که اشخاص دولتی براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی ارزی و همچنین مطالبات ارزی سررسید شده به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشند و از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از:		
	- معادل ریالی وجه التزام اقساط سررسید شده تسهیلات ارزی اعطایی به اشخاص دولتی و همچنین وجه التزام مطالبات ارزی سررسید شده از اشخاص دولتی که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است. - معادل ریالی وجه التزام اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی با اهمیت ارزی به اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. - معادل ریالی وجه التزام اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵، محاسبه وجه‌التزام در قراردادهای تسهیلات اعطایی بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۵۶۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰، اعلام مصوبه شورای فقهی درخصوص تأیید مفاد بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع نحوه و مبنای محاسبه وجه‌التزام تاخیر تادیه دین تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک طبقات غیر جاری ۳- به تفکیک تسهیلات، نوع عقد و سایر مطالبات ۴- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۵- به تفکیک تسهیلات امهالی و غیر امهالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص دولتی شامل فرع مطالبات بابت وجه‌التزام دریافتنی از اشخاص دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب وجه‌التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش غیر جاری وجه التزام دریافتنی مطالبات از اشخاص دولتی این حساب ایجاد گردید.		



۱۱-۳-۲۷- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال^۱

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۸۵۱
تعریف حساب	وجوهی که اشخاص دولتی براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع مطالبات سررسید شده که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است، به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشند، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - وجه التزام مطالبات ریالی سررسید شده از اشخاص دولتی که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است. - وجه التزام مطالبات ریالی سررسید شده از اشخاص دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته گزارشگری مالی: ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیرجاری دولتی / اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۷۴۷۰۳ مورخ ۱۳۹۹/۳/۲۰ ابلاغ شیوه‌نامه اجرایی و دستورالعمل پذیرش و معاملات اوراق گام. بخشنامه شماره ۰۰/۹۲۹۲۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ ابلاغ شیوه‌نامه اعطای کارت رفاهی و تأمین مالی زنجیره تولید. بخشنامه شماره ۰۲/۳۱۰۳۹۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۹ ابلاغ شیوه‌نامه اجرایی کارت رفاهی متصل به اوراق گام. بخشنامه شماره ۰۲/۲۸۰۵۱۷ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۵ ابلاغ دستورالعمل ناظر بر پذیرش مطالبات قراردادی (فاکتورینگ). بخشنامه شماره ۰۲/۲۸۸۶۱۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۵ ابلاغ شیوه‌نامه اجرایی فاکتورینگ. بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری.		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید. ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی.		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			

۱. مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ «کمیته گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری».



۱۲- گروه تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی

۱۲-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ادغام و انتقال از دو گروه موجود، ادغام بیست و سه حساب، تغییر عنوان دو حساب، انتقال دو حساب به گروه دیگر، انتقال شش حساب به این گروه، حذف دو حساب و ایجاد پنج حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	انتقال از دو گروه	۱- تسهیلات تبصره غیر دولتی ۲- تسهیلات اعطائی غیر دولتی	گروه: تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی	گروه تسهیلات اعطائی دولتی / غیردولتی و گروه تسهیلات تبصره دولتی / غیردولتی ادغام شده و گروه‌هایی تحت عنوان تسهیلات و مطالبات جاری دولتی / غیردولتی ایجاد گردد.
۲	ادغام	حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / مشارکت مدنی / غیر دولتی		پیشنهاد می‌گردد سرفصل‌های زیر در حساب‌های عقد متناظر ادغام شود: • حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای قرض الحسنه / غیر دولتی
۳	ادغام	حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / فروش اقساطی / غیر دولتی		• حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / مضاربه / غیر دولتی
۴	ادغام	حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / مرابحه / غیر دولتی		• حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / سلف / غیر دولتی • حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / مشارکت مدنی / غیر دولتی
۵	ادغام	حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / استصناع / غیر دولتی		• حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / جعاله / غیر دولتی • حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / فروش اقساطی / غیر دولتی
۶	ادغام	حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای قرض الحسنه / غیر دولتی		• حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / اجاره بشرط تملیک / غیر دولتی
۷	ادغام	حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / مضاربه / غیر دولتی		• حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / مرابحه / غیر دولتی • حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / استصناع / غیر دولتی
۸	ادغام	حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / سلف / غیر دولتی		• حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای مسکن / غیر دولتی
۹	ادغام	حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای / جعاله / غیر دولتی		



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱۰	ادغام	حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای / اجاره بشرط تملیک / غیر دولتی		
۱۱	ادغام	حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای مسکن / غیر دولتی		
۱۲	ادغام	حساب تسهیلات اعطایی کوتاه مدت به ارز / غیر دولتی حساب تسهیلات اعطایی میان مدت به ارز / غیر دولتی	حساب تسهیلات اعطایی غیر مشارکتی غیر دولتی به ارز حساب تسهیلات اعطایی مشارکتی غیر دولتی به ارز	تسهیلات اعطایی به ارز در خلاصه دفتر کل به کوتاه مدت و میان مدت تفکیک شده است، در حالی که در صورت‌های مالی نمونه تسهیلات به این صورت تفکیک نشده است. پیشنهاد می‌گردد که این دو مورد هماهنگ و یکسان شود. با توجه به نیاز محاسباتی نسبت‌های اولویت‌دار بانک مرکزی، با پیشنهاد تفکیک تسهیلات ارزی به تفکیک عقود مشارکتی و غیرمشارکتی موافقت به عمل آمد.
۱۳	تغییر عنوان	حساب وام اعطایی به ارز	حساب وام اعطایی غیر دولتی به ارز	
۱۴	انتقال و ادغام	حساب مشارکت حقوقی / دولتی		در حال حاضر سرمایه‌گذاری در سهام در قالب حساب‌های مشارکت حقوقی و سرمایه‌گذاری مستقیم در گروه تسهیلات خلاصه دفتر کل در نظر گرفته شده است. پیشنهاد می‌گردد این موارد به گروه سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و در قالب سرفصل‌های پیش‌بینی شده انتقال یابد.
۱۵	انتقال و ادغام	حساب سرمایه گذاری مستقیم		
۱۶	حذف	حساب خرید دین / اسناد ریالی		مطابق با دستورالعمل اجرایی خرید دین موضوع بخشنامه ۹۰/۱۴۱۶۹۶ مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۲۰ تنزیل اسناد و اوراق تجاری مدت‌دار باید در قالب عقد خرید دین انجام و در سرفصل حساب تسهیلات اعطایی / خرید دین / غیر دولتی (۳/۱/۰۵۷۷) ثبت شود. در صورت عدم وصول وجه اسناد و اوراق تجاری در سررسید مانده مطالبات بانک از این بابت باید به سرفصل‌های مربوطه در گروه مطالبات غیر جاری به تفکیک طبقات - سررسید گذشته (۳/۱/۰۹۶۰)، معوق (۳/۱/۱۰۱۰) و مشکوک‌الوصول (۳/۱/۰۹۶۵) - انتقال یابد. لذا پیشنهاد می‌گردد سرفصل‌های حساب زیر بررسی و در صورت عدم نیاز حذف شوند. • حساب خرید دین / اسناد ریالی / غیر دولتی (۳/۱/۰۵۸۰) • حساب اسناد و بروات ریالی و اخواست شده (۳/۱/۰۹۱۰)



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱۷	حذف	حساب خرید دین / اسناد و بروات ارزی		باتوجه به تعاریف حساب تسهیلات اعطایی کوتاه مدت (۳/۱/۰۲۳۳) و بلند مدت به ارز (۳/۱/۰۲۳۴) به اشخاص غیر دولتی پیشنهاد می‌گردد سرفصل حساب خرید دین / اسناد و بروات ارزی (۳/۱/۰۵۹۰) حذف شود و حسب مدت باقیمانده تا سررسید در زمان تنزیل اسناد به تفکیک در یکی از حساب‌های فوق‌الذکر ثبت گردد. در صورت عدم وصول اسناد و بروات ارزی در سررسید، مانده مطالبات بانک از این بابت به سرفصل‌های مربوطه در گروه مطالبات غیر جاری به تفکیک طبقات - سررسید گذشته (۳/۱/۱۰۴۲)، معوق (۳/۱/۱۰۴۴) و مشکوک‌الوصول (۳/۱/۱۰۴۶) - انتقال یابد. لذا پیشنهاد می‌گردد سرفصل‌های حساب زیر بررسی و در صورت عدم نیاز حذف شوند: - حساب خرید دین / اسناد و بروات ارزی (۳/۱/۰۵۹۰) - حساب اسناد و بروات ارزی وخواست شده (۳/۱/۰۹۲۰)
۱۸	ادغام	حساب تسهیلات اعطایی مسکن / غیر دولتی		باتوجه به اینکه تسهیلات اعطایی مسکن در قالب یکی از عقود مختلف پرداخت می‌شود پیشنهاد می‌گردد تا سرفصل‌های مربوط به تسهیلات مسکن به عقود متناظر مربوطه (دولتی یا غیر دولتی) منتقل شود.
۱۹	ادغام	حساب وام‌های قدیم / مسکن		
۲۰	ادغام	حساب تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز فاینانس / غیر دولتی	تسهیلات اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به اشخاص غیر دولتی به ریال	باتوجه به ایجاد سرفصل‌های زیر در یک مقطع زمانی خاص و عدم کاربرد آن در حال حاضر، پیشنهاد می‌گردد این سرفصل‌ها در یک سرفصل تحت عنوان "تسهیلات اعطایی غیر دولتی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز" جمع گردد. - حساب تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز فاینانس / غیر دولتی (۳/۱/۰۶۹۰) - حساب تسهیلات فروش اقساطی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز فاینانس / غیر دولتی (۳/۱/۰۷۱۰) - حساب تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف) / غیر دولتی (۳/۱/۰۷۱۵) - حساب تسهیلات اعطایی-فروش اقساطی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف) / غیر دولتی (۳/۱/۰۷۳۰)
۲۱	ادغام	حساب تسهیلات فروش اقساطی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز فاینانس / غیر دولتی		
۲۲	ادغام	حساب تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف) / غیر دولتی		
۲۳	ادغام	حساب تسهیلات اعطایی-فروش اقساطی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف) / غیر دولتی		



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۲۴	تغییر عنوان	حساب بدهکاران بابت قراردادهای تضمینی	حساب بدهکاران بابت قراردادهای تضمینی غیر دولتی به ریال	
۲۵	تغییر عنوان	حساب بدهکاران موقت بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید / غیر دولتی	بدهکاران بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید غیر دولتی به ریال	باتوجه به اینکه حساب بدهکاران موقت به ریال یا ارز (کدهای ۳/۱/۱۱۷۰ و ۳/۱/۱۱۸۰) دارای کاربرد عمومی است و با مفهوم بدهکاران بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید تفاوت دارد، به منظور اجتناب از تداخل مفهوم این دو حساب و هماهنگی با سایر سرفصل‌های بدهکاران مشابه (از جمله بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها)، پیشنهاد می‌گردد عبارت "موقت" از عنوان سرفصل حساب «حساب بدهکاران موقت بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید / غیر دولتی» (کد ۳/۱/۰۸۱۸) حذف گردد.
۲۶	ادغام	حساب پیش پرداخت بابت خرید خدمات / اموال معاملات / غیر دولتی	حساب اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات غیر دولتی به ریال	باتوجه به ماهیت مشابه و همچنین عدم ضرورت تفکیک سرفصل‌های زیر پیشنهاد می‌گردد این سرفصل‌ها در یک سرفصل تحت عنوان "حساب اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات غیر دولتی" تجمیع گردد.
۲۷	ادغام	حساب کار در جریان جعاله / غیر دولتی		• حساب پیش پرداخت بابت خرید خدمات / اموال معاملات / غیردولتی (۳/۱/۰۸۳۰)
۲۸	ادغام	حساب اموال خریداری برای فروش اقساطی / غیر دولتی		• حساب کار در جریان جعاله / غیردولتی (۳/۱/۰۸۶۰)
۲۹	ادغام	حساب اموال/خدمات خریداری شده برای مرابحه / غیر دولتی		• حساب اموال خریداری برای فروش اقساطی / غیردولتی (۳/۱/۰۸۸۰)
۳۰	ادغام	حساب اموال درجریان ساخت استصناع / غیر دولتی		• حساب اموال خدمات خریداری شده برای مرابحه / غیردولتی (۳/۱/۰۸۸۵)
۳۱	ادغام	حساب اموال خریداری برای اجاره بشرط تملیک / غیر دولتی		• حساب اموال در جریان ساخت استصناع / غیر دولتی (۳/۱/۰۸۸۶)
۳۲	حساب جدید		اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات غیر دولتی به ارز	• حساب اموال خریداری برای اجاره بشرط تملیک / غیردولتی (۳/۱/۰۹۰۰)
۳۳	ادغام	حساب طرح‌های مجتمع مسکونی بانک مسکن		این سرفصل برای اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات غیر دولتی ارزی ایجاد گردید.



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۳۴	حساب جدید		کارمزد دریافتی جاری قرض الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی به ریال	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتی، وجه التزام دریافتی و کارمزد دریافتی از اشخاص غیر دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب‌های سود دریافتی و وجه التزام دریافتی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری آنها در این گروه ایجاد گردید.
۳۵	حساب جدید		کارمزد دریافتی جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ریال	
۳۶	حساب جدید		کارمزد دریافتی جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ارز	
۳۷	حساب جدید		وجه التزام دریافتی جاری مطالبات غیردولتی بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید به ریال	با توجه به استفاده از ابزارهای جدید تأمین مالی نظیر ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید، لازم شد تا سرفصل‌های حسابداری جدید ایجاد گردد.

۱۲-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
ادغام			حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای قرض الحسنه / غیردولتی	۳/۱/۰۳۱۰
ادغام			حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای / مضاربه / غیردولتی	۳/۱/۰۳۵۰
ادغام			حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای / سلف / غیردولتی	۳/۱/۰۳۹۰
ادغام			حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای / مشارکت مدنی / غیردولتی	۳/۱/۰۴۳۰
ادغام			حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای / جعاله / غیردولتی	۳/۱/۰۴۷۰
ادغام			حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای / فروش اقساطی / غیردولتی	۳/۱/۰۵۱۰
ادغام			حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای / اجاره بشرط تملیک / غیردولتی	۳/۱/۰۵۵۰



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
ادغام			حساب تسهیلات اعطائی تبصره ای / مراجعه / غیردولتی	۳/۱/۰۵۵۵
ادغام			حساب تسهیلات اعطائی تبصره ای / استصناع / غیردولتی	۳/۱/۰۵۵۶
ادغام			حساب تسهیلات اعطائی تبصره‌ای مسکن / غیردولتی	۳/۱/۰۶۴۰
ادغام و تفکیک	تسهیلات اعطائی غیر مشارکتی غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۳-۲۰۳۰	حساب تسهیلات اعطائی کوتاه مدت به ارز / غیردولتی	۳/۱/۰۲۳۳
	تسهیلات اعطائی مشارکتی غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۳-۲۰۴۰	حساب تسهیلات اعطائی میان مدت به ارز / غیردولتی	۳/۱/۰۲۳۴
عنوان	وام اعطائی غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۳-۲۰۵۰	حساب وام اعطائی به ارز	۳/۱/۰۲۳۵
	قرض الحسنه اعطائی غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۱۹۰۰	حساب تسهیلات اعطائی قرض الحسنه / غیردولتی	۳/۱/۰۳۳۰
	تسهیلات اعطائی مضاربه غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۱۹۱۰	حساب تسهیلات اعطائی / مضاربه / غیردولتی	۳/۱/۰۳۷۰
	تسهیلات اعطائی سلف غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۱۹۲۰	حساب تسهیلات اعطائی / سلف / غیردولتی	۳/۱/۰۴۱۰
	تسهیلات اعطائی مشارکت مدنی غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۱۹۳۰	حساب تسهیلات اعطائی / مشارکت مدنی / غیردولتی	۳/۱/۰۴۵۰
	تسهیلات اعطائی جعاله غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۱۹۴۰	حساب تسهیلات اعطائی / جعاله / غیردولتی	۳/۱/۰۴۹۰
	تسهیلات اعطائی فروش اقساطی غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۱۹۵۰	حساب تسهیلات اعطائی / فروش اقساطی / غیردولتی	۳/۱/۰۵۳۰
	تسهیلات اعطائی اجاره بشرط تملیک غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۱۹۶۰	حساب تسهیلات اعطائی / اجاره بشرط تملیک / غیردولتی	۳/۱/۰۵۷۰
	تسهیلات اعطائی مراجعه غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۱۹۷۰	حساب تسهیلات اعطائی / مراجعه / غیردولتی	۳/۱/۰۵۷۵
	تسهیلات اعطائی استصناع غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۱۹۸۰	حساب تسهیلات اعطائی / استصناع / غیردولتی	۳/۱/۰۵۷۶
	تسهیلات اعطائی خرید دین غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۱۹۹۰	حساب تسهیلات اعطائی / خرید دین / غیردولتی	۳/۱/۰۵۷۷
حذف			حساب خرید دین / اسناد ریالی	۳/۱/۰۵۸۰
حذف			حساب خرید دین / اسناد و بروات ارزی	۳/۱/۰۵۹۰



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
انتقال و ادغام			حساب مشارکت حقوقی / غیردولتی	۳/۱/۰۶۱۰
انتقال و ادغام			حساب سرمایه گذاری مستقیم	۳/۱/۰۶۲۰
ادغام			حساب تسهیلات اعطایی مسکن / غیردولتی	۳/۱/۰۶۶۰
ادغام			حساب وام‌های قدیم / مسکن	۳/۱/۰۶۷۰
ادغام	تسهیلات اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به اشخاص غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۲۰۷۰	حساب تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز فاینانس/ غیر دولتی	۳/۱/۰۶۹۰
ادغام			حساب تسهیلات فروش اقساطی ارز بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز فاینانس / غیر دولتی	۳/۱/۰۷۱۰
ادغام			حساب تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف) / غیر دولتی	۳/۱/۰۷۱۵
ادغام			حساب تسهیلات اعطایی-فروش اقساطی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف) / غیر دولتی	۳/۱/۰۷۳۰
	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۲۰۸۰	حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال / غیردولتی	۳/۱/۰۷۹۰
	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۲۱۰۰	حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده / غیردولتی	۳/۱/۰۷۹۱
	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۳-۲۰۹۰	حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز / غیردولتی	۳/۱/۰۷۹۲
عنوان	بدهکاران بابت قراردادهای تضمینی غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۲۱۱۰	حساب بدهکاران بابت قراردادهای تضمینی	۳/۱/۰۷۹۹
	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه های پرداخت شده غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۲۱۲۰	حساب بدهکاران بابت ضمانت‌نامه های پرداخت شده به ریال / غیردولتی	۳/۱/۰۸۱۰
	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه های پرداخت شده غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۳-۲۱۳۰	حساب بدهکاران بابت ضمانت‌نامه های پرداخت شده به ارز / غیردولتی	۳/۱/۰۸۱۱



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیردولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۲۱۴۰	حساب بدهکاران بابت اوراق مشارکت/صکوک پرداخت شده غیردولتی به ریال	۳/۱/۰۸۱۲
	بدهکاران بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۲۱۶۰	حساب بدهکاران موقت بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید/ غیردولتی	۳/۱/۰۸۱۸
	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۳-۲۱۵۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیر دولتی به ارز	۳/۱/۰۸۲۴
ادغام	اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۲۲۶۰	حساب پیش پرداخت بابت خرید خدمات / اموال معاملات / غیردولتی	۳/۱/۰۸۳۰
ادغام			حساب کار درجریان جعاله/ غیردولتی	۳/۱/۰۸۶۰
ادغام			حساب اموال خریداری برای فروش اقساطی / غیردولتی	۳/۱/۰۸۸۰
ادغام			حساب اموال خدمات خریداری شده برای مرابحه / غیردولتی	۳/۱/۰۸۸۵
ادغام			حساب اموال درجریان ساخت استصناع / غیر دولتی	۳/۱/۰۸۸۶
ادغام			حساب اموال خریداری برای اجاره بشرط تملیک / غیردولتی	۳/۱/۰۹۰۰
جدید	اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۳-۲۲۷۰		
	تسهیلات اعطایی سندیکایی غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۳-۲۰۶۰	حساب تسهیلات اعطایی سندیکایی/ غیر دولتی به ارز	۳/۱/۰۹۱۶
	تسهیلات جاری امهالی غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۲۰۱۰	حساب تسهیلات جاری امهالی به ریال / غیر دولتی	۳/۱/۰۹۱۷
	تسهیلات جاری امهالی غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۳-۲۰۲۰	حساب تسهیلات جاری امهالی به ارز / غیر دولتی	۳/۱/۰۹۱۸
ادغام			حساب طرح‌های مجتمع مسکونی بانک مسکن	۳/۱/۱۱۱۵
	تسهیلات اعطایی جاری از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به اشخاص غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۲۰۰۰	حساب تسهیلات اعطایی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری خاص	۳/۱/۱۱۱۶



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
انتقال	سود دریافتی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۲۱۷۰		
انتقال	سود دریافتی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۳-۲۱۸۰		
انتقال و تفکیک	سود دریافتی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	۳-۱-۴۳-۲۱۹۰		
جدید	کارمزد دریافتی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۲۲۰۰		
جدید	کارمزد دریافتی جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۲۲۱۰		
جدید	کارمزد دریافتی جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۳-۲۲۲۰		
انتقال	وجه التزام دریافتی جاری مطالبات غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۳-۲۲۳۰		
انتقال	وجه التزام دریافتی جاری مطالبات غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۳-۲۲۴۰		
انتقال و تفکیک	وجه التزام دریافتی جاری مطالبات غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	۳-۱-۴۳-۲۲۵۰		
جدید	وجه التزام دریافتی جاری مطالبات غیر دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	۳-۱-۴۳-۲۲۵۱		



۱۲-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱۲-۳-۱- حساب قرض الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	قرض الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۱۹۰۰
تعریف حساب	قرض الحسنه اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص غیر دولتی اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این سرفصل شامل قرض الحسنه اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و قرض الحسنه اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	قانون بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ مجلس شورای اسلامی، فصل سوم، تسهیلات اعطایی بانکی، ماده ۱۴ بخشنامه شماره نب/۶۶/۲۵۸۵ مورخ ۱۳۶۵/۰۷/۱۳ موضوع دستورالعمل اجرایی قرض الحسنه اعطایی واحدهای قرض الحسنه بانک‌ها		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	کلیه تکالیف ابلاغی از سوی مراجع ذیربط در خصوص اعطای قرض الحسنه، به تفکیک موارد زیر در دفاتر معین ثبت شود: ۱- به تفکیک تبصره‌ای و غیر تبصره‌ای ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- موارد مندرج در دستورالعمل مربوطه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی در قالب عقود به غیر از قرض الحسنه غیر دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۱۲- حساب تسهیلات اعطایی مضاربه غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی مضاربه غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۱۹۱۰
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص غیر دولتی به منظور تامین سرمایه در بخش بازرگانی (داخلی و صادرات) در قالب عقد مضاربه، اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	قانون بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ مجلس شورای اسلامی، فصل سوم، تسهیلات اعطایی بانکی، ماده‌های ۳ و ۹ بخشنامه شماره ۹۰/۹۷۰۳ مورخ ۱۳۹۰/۰۱/۲۲ اصلاحیه عقد مضاربه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- تسهیلات اعطایی مضاربه به بخش بازرگانی داخلی ۲- تسهیلات اعطایی مضاربه به بخش صادرات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی در قالب عقود به غیر از مضاربه غیر دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۱۲- حساب تسهیلات اعطایی سلف غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی سلف غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۱۹۲۰
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص غیر دولتی به منظور تامین سرمایه در گردش واحدهای تولیدی در بخش کشاورزی و صنعت و معدن از طریق پیش خرید نقدی محصولات آنها در قالب عقد سلف، اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	قانون بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ مجلس شورای اسلامی، فصل سوم، تسهیلات اعطایی بانکی، ماده های ۱۰ و ۱۲		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- تسهیلات اعطایی سلف در بخش‌های اقتصادی مجاز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی در قالب عقود به غیر از سلف غیر دولتی ۲- تسهیلات اعطایی غیر تولیدی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴-۳-۱۲- حساب تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۱۹۳۰
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص غیر دولتی برای فعالیتهای تولیدی، بازرگانی و خدماتی بابت سهم‌الشرکه پرداختی در قالب عقد مشارکت مدنی، اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	قانون بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ مجلس شورای اسلامی، فصل سوم، تسهیلات اعطایی بانکی، ماده‌های ۳ و ۷		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تبصره‌ای و غیر تبصره‌ای ۲- بخش بازرگانی (داخلی - واردات - صادرات) ۳- کشاورزی ۴- صنعت و معدن ۵- خدمات ۶- تسهیلات سندیکایی ریالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی در قالب عقود به غیر مشارکت مدنی غیر دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۵-۳-۱۲- حساب تسهیلات اعطایی جعاله غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی جعاله غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۱۹۴۰
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص غیر دولتی به منظور گسترش امور تولیدی، بازرگانی و خدماتی در قالب عقد جعاله، اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این تسهیلات شامل تسهیلات اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	قانون بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ مجلس شورای اسلامی، فصل سوم، تسهیلات اعطایی بانکی، ماده ۱۶ بخشنامه شماره ۹۳/۲۶۶۷۲۸ مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۰۸ اعلام لزوم رعایت نرخ سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیر مشارکتی از جمله عقد جعاله		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تبصره‌ای و غیر تبصره‌ای ۲- بخش بازرگانی (داخلی - واردات - صادرات) ۳- بخش کشاورزی (زراعت - دامداری - طیور - آبیاری - زنبورداری) به تفکیک دارایی‌های سرمایه‌ای و سرمایه در گردش. ۴- بخش کشاورزی (ساختمان) ۵- بخش صنعت و معدن (غذایی و بسته‌بندی - ریسندگی و بافندگی و سلولزی - شیمیایی و رنگ‌سازی - کانی فلزی و غیرفلزی - برق و الکترونیک - خودروسازی - سایر) به تفکیک دارایی‌های سرمایه‌ای و سرمایه در گردش. ۶- صنعت و معدن (ساختمان) ۷- خدمات ۸- خدمات (ساختمان)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی در قالب عقود به غیر از جعاله غیر دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۲-۳-۶- حساب تسهیلات اعطایی فروش اقساطی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی فروش اقساطی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۱۹۵۰
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص غیر دولتی در قالب عقد فروش اقساطی اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این تسهیلات برای موارد زیر به اشخاص حقیقی و حقوقی پرداخت می‌گردد:		
	• گسترش مسکن و واحدهای مسکونی ارزان قیمت • تامین سرمایه در گردش واحدهای تولیدی • مواد اولیه و لوازم یدکی و ابزار کار مصرفی و سایر نیازهای اولیه واحدهای تولیدی • وسایل تولید، ماشین‌آلات، تاسیسات، وسایل حمل و نقل • کالای مصرفی با دوام		
	این تسهیلات شامل تسهیلات اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	قانون بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ مجلس شورای اسلامی، فصل سوم، تسهیلات اعطایی بانکی، ماده‌های ۱۰ و ۱۱		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تبصره‌ای و غیر تبصره‌ای ۲- بخش کشاورزی (زراعت - دامداری - طیور - آبزیان - آبیاری - زنبورداری) به تفکیک دارایی‌های سرمایه‌ای و سرمایه در گردش. ۳- بخش کشاورزی (ساختمان) ۴- بخش صنعت و معدن (غذایی و بسته‌بندی - ریسندگی و بافندگی و سلولزی - شیمیایی و رنگ‌سازی - کانی فلزی و غیرفلزی - برق و الکترونیک - خودروسازی - سایر) به تفکیک دارایی‌های سرمایه‌ای و سرمایه در گردش. ۵- صنعت و معدن (ساختمان) ۶- خدمات ۷- خدمات (ساختمان) ۸- تسهیلات سندیکایی ریالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی در قالب عقود به غیر فروش اقساطی غیر دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۲-۳-۷- حساب تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۱۹۶۰
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص غیر دولتی به منظور تامین اموال منقول و غیر منقول مورد نیاز واحدهای خدماتی، کشاورزی، صنعتی و معدنی در قالب عقد اجاره به شرط تملیک، اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این تسهیلات شامل تسهیلات اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	قانون بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ مجلس شورای اسلامی، فصل سوم، تسهیلات اعطایی بانکی، ماده‌های ۱۰ و ۱۲		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تبصره‌ای و غیر تبصره‌ای ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی در قالب عقود به غیر اجاره به شرط تملیک غیر دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۸-۳-۱۲- حساب تسهیلات اعطایی مراحه غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی مراحه غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۱۹۷۰
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص غیر دولتی به منظور رفع نیازهای واحدهای تولیدی، خدماتی و بازرگانی برای تهیه مواد اولیه، لوازم یدکی، ابزار کار، ماشین‌آلات، تاسیسات، زمین و سایر کالاها و خدمات مورد نیاز این واحدها و نیاز خانوارها برای تهیه مسکن، کالای بادوام و مصرفی و خدمات در قالب عقد مراحه، اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این تسهیلات شامل تسهیلات اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۴/۳۴۷۲۷۸ مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۷ موضوع دستورالعمل اجرایی عقد مراحه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تبصره‌ای و غیر تبصره‌ای ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک تسهیلات سندیکایی ریالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی در قالب عقود به غیر مراحه غیر دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۱۲- حساب تسهیلات اعطایی استصناع غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی استصناع غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۱۹۸۰
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص غیر دولتی به منظور تولید، تبدیل و تغییر اموال منقول و غیر منقول مورد نیاز بخش‌های تولیدی از قبیل صنعت و معدن، مسکن و صنایع مربوط به کشاورزی (به غیر از محصولات کشاورزی) در قالب عقد استصناع، اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این تسهیلات شامل تسهیلات اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۰/۱۴۱۶۹۶ مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۲۰ ابلاغ دستورالعمل اجرایی عقود استصناع، مراحله و خرید دین		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تبصره‌ای و غیر تبصره‌ای ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- تسهیلات سندیکایی ریالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی در قالب عقود به غیر استصناع غیر دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۱۲- حساب تسهیلات اعطایی خرید دین غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی خرید دین غیر دولتی به ریال			کد حساب	۳-۱-۴۳-۱۹۹۰
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص غیر دولتی به منظور خرید دیون موضوع اسناد و اوراق تجاری مدت‌دار بخش‌های بازرگانی، صنعت و معدن، مسکن، کشاورزی و خدمات در قالب عقد خرید دین، اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.				
ماهیت حساب	☒ بدهکار		☐ بستانکار		
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث		
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقدام بالای خط		دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی	
نوع حساب	☒ پولی		☐ غیر پولی		☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی		☐ ارزی		☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی		☒ غیر دولتی		☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی					
استاندارد حسابداری بین‌المللی					
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۰/۱۴۱۶۹۶ مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۲۰ ابلاغ دستورالعمل اجرایی عقود استصناع، مباحثه و خرید دین				
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی				
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی در قالب عقود به غیر خرید دین غیر دولتی				
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی					



۱-۲-۳-۱۱- حساب تسهیلات اعطایی جاری از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به اشخاص غیر

دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی جاری از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به اشخاص غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۰۰۰
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص در قالب عقود مختلف اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	قانون بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ مجلس شورای اسلامی، فصل سوم، تسهیلات اعطایی بانکی، ماده‌های ۱۰ و ۱۱ بخشنامه شماره م/ب/۸۲ مورخ ۱۳۷۹/۱۰/۲۷، دستورالعمل اجرایی گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری (عام) و گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری (خاص)		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۲- به تفکیک طرح‌ها و پروژه‌ها ۳- به تفکیک نوع عقد		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۲-۳-۱۲- حساب تسهیلات جاری امهالی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات جاری امهالی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۰۱۰
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص غیر دولتی در قالب عقود مختلف که مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی براساس روش‌های تقسیط مجدد، تمدید، تجدید و تبدیل قرارداد، امهال شده‌اند در این حساب ثبت می‌گردد. این تسهیلات شامل موارد زیر است: - بخش جاری تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که به درخواست مشتری امهال گردیده است. - مطالبات امهالی ناشی از تعهدات، ارائه خدمات و انجام سایر فعالیت‌ها و وقوع رویدادها (اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها) از زمان پرداخت یا ایجاد مطالبات - مطالبات سررسید گذشته بابت تسهیلات امهالی ریالی به اشخاص غیر دولتی که به طبقه جاری ارتقا یافته است		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- عقود مختلفی که تسهیلات در قالب آنها امهال شده است. ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- انواع روش‌های امهال ۴- تسهیلات سندیکایی ریالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات غیر جاری امهالی ۲- تسهیلات غیر امهالی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۳-۳-۱۲- حساب تسهیلات جاری امهالی غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	تسهیلات جاری امهالی غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۰۲۰
تعریف حساب	معادل ریالی تسهیلات اعطایی ارزی موسسه اعتباری به اشخاص غیر دولتی در قالب عقود مختلف که مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی براساس روش‌های تقسیط مجدد، تمدید، تجدید و تبدیل قرارداد، امهال شده‌اند در این حساب ثبت می‌گردد. این تسهیلات شامل موارد زیر است:		
	- بخش جاری تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که به درخواست مشتری امهال گردیده است. - مطالبات امهالی ناشی از تعهدات، ارائه خدمات و انجام سایر فعالیت‌ها و وقوع رویدادها (اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها) از زمان پرداخت یا ایجاد مطالبات - مطالبات سررسید گذشته بابت تسهیلات امهالی ارزی به اشخاص غیر دولتی که به طبقه جاری ارتقا یافته است		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- عقود مختلفی که تسهیلات در قالب آنها امهال شده است. ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۴- انواع روش‌های امهال		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات غیر جاری امهالی ۲- تسهیلات غیر امهالی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۴-۳-۱۲- حساب تسهیلات اعطایی غیر مشارکتی غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی غیر مشارکتی غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۰۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی تسهیلات ارزی اعطایی موسسه اعتباری به اشخاص غیر دولتی در قالب عقود غیر مشارکتی در چارچوب مقررات مربوطه اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ب ۳۷,۶ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷,۸ c		
اهم مقررات مربوط	مجموعه مقررات ارزی شماره ۶۰/۱۰۱۲ مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۱۲ بانک مرکزی ایران، بخش چهارم		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک انواع عقود غیر مشارکتی ۳- تسهیلات از محل منابع بانک ۴- تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی ۵- تسهیلات از محل صندوق توسعه ملی ۶- به تفکیک کوتاه مدت و بلند مدت		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی تفکیک تسهیلات اعطایی به ارز در خلاصه دفتر کل از کوتاه مدت و میان مدت به تسهیلات مشارکتی و غیر مشارکتی تفکیک گردید.		



۱۵-۳-۱۲- حساب تسهیلات اعطایی مشارکتی غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی مشارکتی غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۰۴۰
تعریف حساب	معادل ریالی تسهیلات ارزی اعطایی موسسه اعتباری به اشخاص غیر دولتی در قالب عقود مشارکتی در چارچوب مقررات مربوطه اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ب ۳۷,۶ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷,۸ c		
اهم مقررات مربوط	مجموعه مقررات ارزی شماره ۶۰/۱۰۱۲ مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۱۲ بانک مرکزی ایران، بخش چهارم		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک انواع عقود مشارکتی ۳- تسهیلات از محل منابع بانک ۴- تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی ۵- تسهیلات از محل صندوق توسعه ملی ۶- به تفکیک کوتاه مدت و بلند مدت		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی تفکیک تسهیلات اعطایی به ارز در خلاصه دفتر کل از کوتاه مدت و میان مدت به تسهیلات مشارکتی و غیر مشارکتی تفکیک گردید.		



۱۶-۳-۱۲- حساب وام اعطایی غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	وام اعطایی غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۰۵۰
تعریف حساب	معادل ریالی وام‌های ارزی اعطایی موسسه اعتباری به اشخاص غیر دولتی در چارچوب مقررات مربوطه که در قالب عقود تسهیلاتی بانکداری بدون ربا نمی‌باشند اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مجموعه مقررات ارزی شماره ۶۰/۱۰۱۲ مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۱۲ بانک مرکزی ایران، بخش چهارم		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی مشارکتی غیر دولتی به ارز ۲- تسهیلات اعطایی غیر مشارکتی غیر دولتی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۷-۳-۱۲- حساب تسهیلات اعطایی سندیکایی غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی سندیکایی غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۰۶۰
تعریف حساب	معادل ریالی سهم موسسه اعتباری از تسهیلات ارزی سندیکایی اعطایی به اشخاص غیر دولتی اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب صرفاً برای تسهیلات ارزی در نظر گرفته شده و تسهیلات ریالی سندیکایی به تفکیک در حساب‌های عقود مربوطه ثبت می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۳/۲۰۹۰۵۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۸/۰۴ موضوع دستورالعمل اجرایی بر تسهیلات و تعهدات سندیکایی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- پروژه‌های موضوع تسهیلات سندیکایی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی سندیکایی دولتی به ارز ۲- تسهیلات اعطایی غیر سندیکایی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۸-۳-۱۲- حساب تسهیلات اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به اشخاص غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به اشخاص غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۰۷۰
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص غیر دولتی در قالب عقود قرض‌الحسنه و فروش اقساطی (اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد) جهت تسویه بدهی مشتریان بابت مابه‌التفاوت ریالی نرخ ارز فاینانس ناشی از اعتبارات اسنادی گشایش یافته با نرخ‌های کمتر از شناور طی سال‌های قبل از ۱۳۷۲ جهت ورود کالاهای سرمایه‌ای به کشور، به تفکیک بخش‌های بازرگانی، کشاورزی، صنعت و معدن و خدمات در این حساب ثبت می‌گردد. این تسهیلات شامل موارد غیر معاف اعتبارات اسنادی فاینانس و غیر فاینانس می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۲- حساب تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز فاینانس / غیر دولتی ۳- حساب تسهیلات فروش اقساطی ارز بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز فاینانس / غیر دولتی ۴- حساب تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف) / غیر دولتی ۵- حساب تسهیلات اعطایی فروش اقساطی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف) / غیر دولتی صرفاً اقلام مربوط به اجرای تصویب‌نامه شماره ۳۴/م/۵۸ مورخ ۱۳۷۴/۰۶/۱۶ شورای اقتصاد در این حساب درج می‌گردد.		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به ایجاد سرفصل‌های زیر در یک مقطع زمانی خاص و عدم کاربرد آن در حال حاضر، سرفصل‌های زیر در یک سرفصل تحت عنوان "تسهیلات اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به اشخاص غیر دولتی به ریال" جمع‌گردد. - حساب تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز فاینانس / غیر دولتی (۳/۱/۰۶۹۰) - حساب تسهیلات فروش اقساطی ارز بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز فاینانس / غیر دولتی (۳/۱/۰۷۱۰) - حساب تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف) / غیر دولتی (۳/۱/۰۷۱۵) - حساب تسهیلات اعطایی-فروش اقساطی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف) / غیر دولتی (۳/۱/۰۷۳۰)		



۱۹-۳-۱۲- حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۰۸۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی از اشخاص غیر دولتی بابت اعتبارات اسنادی ارزی گشایش یافته (پس از کسر پیش‌دریافت مربوط) که وجه آن را بانک کارگزار از حساب بانک گشایش‌کننده اعتبار برداشت و اسناد را برای وصول از مشتری به بانک ارسال نموده ولی مشتری حداکثر تا دو ماه نسبت به دریافت اسناد و تسویه بدهی خود یا تعیین تکلیف آن اقدام ننموده است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۲ مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۱۲ موضوع مجموعه مقررات ارزی - بخش چهارم - تسهیلات ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ریال ۲- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده غیر دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۲-۳-۲۰- حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۰۹۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی از اشخاص غیر دولتی بابت اعتبارات اسنادی ارزی گشایش یافته (پس از کسر پیش‌دریافت مربوط) که وجه آن را بانک کارگزار از حساب بانک گشایش‌کننده اعتبار برداشت و اسناد را برای وصول از مشتری به بانک ارسال نموده ولی مشتری حداکثر تا دو ماه نسبت به دریافت اسناد و تسویه بدهی خود یا تعیین تکلیف آن اقدام ننموده است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست‌کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۲ مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۱۲ موضوع مجموعه مقررات ارزی - بخش چهارم - تسهیلات ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۲-۳-۲۱- حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۱۰۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی از اشخاص غیر دولتی بابت اعتبارات اسنادی داخلی ریالی گشایش یافته (پس از کسر پیش دریافت مربوط) که وجه آن را بانک کارگزار از حساب بانک گشایش کننده اعتبار برداشت و اسناد را برای وصول از مشتری به بانک ارسال نموده ولی مشتری حداکثر تا دو ماه نسبت به دریافت اسناد و تسویه بدهی خود یا تعیین تکلیف آن اقدام ننموده است، در این حساب ثبت می گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۴/۲۹۶۲۷۳ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۵ موضوع دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی-ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی باشد	۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ریال ۲- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده غیر دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۲-۳-۲۲- حساب بدهکاران بابت قراردادهای تضمینی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	بدهکاران بابت قراردادهای تضمینی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۱۱۰
تعریف حساب	کلیه مبالغ ریالی که توسط موسسه اعتباری بابت قراردادهای تضمینی به فروشنده/ذینفع پرداخت شده ولی خریدار / متعهد قرارداد حداکثر تا دو ماه از تاریخ پرداخت نسبت به تسویه بدهی یا تعیین تکلیف آن اقدام ننموده است، در این حساب ثبت می‌گردد. برخی از مصادیق این قراردادها عبارتند از: • تسهیلات کالایی تضمین شده • طرح تضمین معاملات اقساطی و موارد مشابه		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع قراردادهای تضمینی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۲-۳-۲۲- حساب بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۱۲۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی از اشخاص غیر دولتی بابت پرداخت وجه ضمانت‌نامه‌های ریالی و ارزی صادره به ذینفع (پس از کسر سپرده نقدی اخذ شده) که مشتری حداکثر تا دو ماه از زمان پرداخت توسط موسسه اعتباری، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۵۷۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۴ موضوع دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۰۸۴۹۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۲ موضوع اصلاحیه دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مجموعه مقررات ارزی - بند ز بخش چهارم - صدور ضمانت‌نامه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک ضمانت‌نامه‌های ریالی و ارزی ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۲-۳-۲۴- حساب بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۱۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی از اشخاص غیر دولتی بابت پرداخت وجه ضمانت‌نامه‌های ارزی صادره به ذینفع (پس از کسر سپرده نقدی اخذ شده) حداکثر تا دو ماه از زمان پرداخت توسط موسسه اعتباری، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مجموعه مقررات ارزی - بند ز بخش چهارم - صدور ضمانت‌نامه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۲-۳-۲۵- حساب بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۱۴۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی از ناشران اوراق مشارکت یا صکوک غیر دولتی بابت پرداخت وجه به دارندگان این اوراق که ناشر حداکثر تا دو ماه از تاریخ پرداخت توسط موسسه اعتباری، نسبت به تسویه یا تعیین تکلیف آن اقدام ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد. این مطالبات به واسطه تضمین بازخرید اوراق توسط موسسه اعتباری ایجاد می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	آیین نامه اجرایی قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت مصوبه شماره ۱۳۲۸۶۵/ت/۵۶۴۸۴ هـ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۷ هیأت وزیران ابلاغیه شماره ۹۳/۳۲۰۵۹۲ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۲۹ ابلاغ الحاقیه دستورالعمل‌های انتشار صکوک اجاره و استصناع ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع اوراق ۲- به تفکیک ناشر		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۲-۳-۲۶- حساب بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۱۵۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی از ناشران اوراق مشارکت یا صکوک غیر دولتی بابت پرداخت وجه به دارندگان این اوراق که ناشر حداکثر تا دو ماه از تاریخ پرداخت توسط موسسه اعتباری، نسبت به تسویه یا تعیین تکلیف آن اقدام ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد. این مطالبات به واسطه تضمین بازخرید اوراق توسط موسسه اعتباری ایجاد می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	آیین نامه اجرایی قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت مصوبه شماره ۱۳۲۸۶۵/ت ۵۶۴۸۴ ه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۷ هیأت وزیران ابلاغیه شماره ۹۳/۳۲۰۵۹۲ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۲۹ ابلاغ الحاقیه دستورالعمل‌های انتشار صکوک اجاره و استصناع ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک نوع اوراق ۳- به تفکیک ناشر		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- بدهکاران بابت اوراق مشارکت/صکوک پرداخت شده دولتی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۲-۳-۲۷- حساب بدهکاران بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید غیر دولتی به ریال^۱

عنوان حساب	بدهکاران بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۱۶۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی از اشخاص حقیقی و حقوقی غیر دولتی بابت مبالغ پرداختی توسط مؤسسه اعتباری به دارنده ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید نظیر اوراق گام، ناشی از تضمین یا تعهد پرداخت ارزش اسمی ابزارهای مذکور در سررسید توسط مؤسسه اعتباری، که حداکثر تا دو ماه از تاریخ پرداخت در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته گزارشگری مالی: ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیردولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۷۴۷۰۳ مورخ ۱۳۹۹/۳/۲۰ موضوع شیوه‌نامه اجرایی و دستورالعمل پذیرش و معاملات اوراق گام. بخشنامه شماره ۰۰/۹۲۹۲۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ موضوع شیوه‌نامه اعطای کارت رفاهی و تأمین مالی زنجیره تولید. بخشنامه شماره ۰۲/۳۱۰۳۹۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۹ موضوع شیوه‌نامه اجرایی کارت رفاهی متصل به اوراق گام. بخشنامه شماره ۰۲/۲۸۰۵۱۷ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۵ موضوع دستورالعمل ناظر بر پذیرش مطالبات قراردادی (فاکتورینگ). بخشنامه شماره ۰۲/۲۸۸۶۱۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۵ موضوع شیوه‌نامه اجرایی فاکتورینگ.		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۳- به تفکیک انواع ابزارها نظیر ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید، گواهی اعتبار مولد و برات الکترونیکی ۴- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۵- به تفکیک بنگاه‌های متعهد غیر دولتی ۶- به تفکیک نوع فعالیت		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	ویرایش تعریف حساب		

۱. مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ «کمیته گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری».



۱۲-۳-۲۸- حساب سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۱۷۰
تعریف حساب	سود تسهیلات اعطایی ریالی موسسه اعتباری در قالب عقود اسلامی به اشخاص غیر دولتی اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • سود اقساط سررسید شده وصول نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که حداکثر از سررسید آن دو ماه گذشته است. • بخشی از سود تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که در دوره تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد. • سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی در قالب عقود مباحه، استصناع و خرید دین		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/۴۰۳ مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰، دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۸۲۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰، دستورالعمل حسابداری عقد مباحه بخشنامه شماره ۹۱/۱۸۶۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۷، دستورالعمل حسابداری عقد استصناع و خرید دین		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۲- به تفکیک نوع عقد ۳- به تفکیک تسهیلات امهالی و غیر امهالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتنی از اشخاص غیر دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب سود دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری سود دریافتنی تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی به ریال این حساب ایجاد گردید.		



۱۲-۳-۲۹- حساب سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۱۸۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود تسهیلات اعطایی ارزی موسسه اعتباری در قالب عقود اسلامی به اشخاص غیر دولتی اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی سود اقساط سررسید شده وصول نشده تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص غیر دولتی که حداکثر از سررسید آن دو ماه گذشته است. • معادل ریالی بخشی از سود تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص غیر دولتی که در دوره تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص غیر دولتی در قالب عقود مرابحه، استصناع و خرید دین		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/۴۰۳ مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰، دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۸۲۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰، دستورالعمل حسابداری عقد مرابحه بخشنامه شماره ۹۱/۱۸۶۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۷، دستورالعمل حسابداری عقد استصناع و خرید دین		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک تسهیلات امهالی و غیر امهالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتنی از اشخاص غیر دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب سود دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری سود دریافتنی تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی به ریال این حساب ایجاد گردید.		



۱۲-۳-۳۰- حساب سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار

خاص به ریال

عنوان حساب	سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۱۹۰
تعریف حساب	سود تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص در قالب عقود مختلف اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • سود اقساط سررسید شده وصول نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده خاص که حداکثر از سررسید آن دو ماه گذشته است. • بخشی از سود تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده خاص که در دوره تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد. • سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده خاص در قالب عقود مرابحه، استصناع و خرید دین		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/۴۰۳ مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰، دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۸۲۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰، دستورالعمل حسابداری عقد مرابحه بخشنامه شماره ۹۱/۱۸۶۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۷، دستورالعمل حسابداری عقد استصناع و خرید دین بخشنامه شماره م/۸۲ مورخ ۱۳۷۹/۱۰/۲۷، دستورالعمل اجرایی گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری (عام) و گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری (خاص)		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۲- به تفکیک طرح‌ها و پروژه‌ها ۳- به تفکیک نوع عقد		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتنی از اشخاص غیر دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب سود دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری سود دریافتنی تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی به ریال این حساب ایجاد گردید.		



۱۲-۳-۳۱- حساب کارمزد دریافتنی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	کارمزد دریافتنی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۲۰۰
تعریف حساب	کارمزد قرض‌الحسنه اعطایی ریالی موسسه اعتباری به اشخاص غیر دولتی اعم از سررسید نشده یا سررسید شده وصول نشده‌ای که از موعد پرداخت آن حداکثر دو ماه گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • کارمزد قرض‌الحسنه اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که حداکثر دو ماه از سررسید آن گذشته باشد. • بخشی از کارمزد قرض‌الحسنه اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که در دوره تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتنی از اشخاص غیر دولتی نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش جاری کارمزد دریافتنی قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی به ریال این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۱۲-۳-۳۲- حساب کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۲۱۰
تعریف حساب	کارمزد ریالی بابت ارائه خدمات بانکی به اشخاص غیر دولتی نظیر صدور ضمانت‌نامه‌ها، گشایش اعتبارات اسنادی و تعهد تسهیلات اعطایی به ارز که موعد پرداخت آن نرسیده یا حداکثر دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع مطالبات ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتنی از اشخاص غیر دولتی نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش جاری کارمزد دریافتنی مطالبات از اشخاص غیر دولتی به ریال این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۱۲-۳-۳۳- حساب کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۲۲۰
تعریف حساب	معادل ریالی کارمزد ارزی بابت ارائه خدمات بانکی به اشخاص غیر دولتی نظیر صدور ضمانت‌نامه‌ها، گشایش اعتبارات اسنادی و تعهد تسهیلات اعطایی به ارز که موعد پرداخت آن نرسیده یا حداکثر دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته باشد در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک نوع مطالبات ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتنی از اشخاص غیر دولتی نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش جاری کارمزد دریافتنی مطالبات از اشخاص غیر دولتی به ارز این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۱۲-۳-۳۴- حساب وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۲۳۰
تعریف حساب	وجوهی که اشخاص غیر دولتی براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی ریالی و همچنین مطالبات سررسید شده به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشند و حداکثر از سررسید آن دو ماه گذشته است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۸۶/مب مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵، محاسبه وجه‌التزام در قراردادهای تسهیلات اعطایی بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۵۶۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰، اعلام مصوبه شورای فقهی درخصوص تأیید مفاد بخشنامه شماره ۸۶/مب مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع نحوه و مبنای محاسبه وجه‌التزام تاخیر تادیه دین تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تسهیلات، نوع عقد و سایر مطالبات ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک تسهیلات امهالی و غیر امهالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل فرع مطالبات بابت وجه‌التزام دریافتنی از اشخاص غیر دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب وجه‌التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری وجه‌التزام دریافتنی مطالبات از اشخاص غیر دولتی به ریال این حساب ایجاد گردید.		



۱۲-۳-۳۵- حساب وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۲۴۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجوه ارزی که اشخاص غیر دولتی براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی ارزی و همچنین مطالبات ارزی سررسید شده به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشند و حداکثر از سررسید آن دو ماه گذشته است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵، محاسبه وجه التزام در قراردادهای تسهیلات اعطایی بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۵۶۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰، اعلام مصوبه شورای فقهی درخصوص تأیید مفاد بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع نحوه و مبنای محاسبه وجه التزام تاخیر تادیه دین تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک تسهیلات، نوع عقد و سایر مطالبات ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۴- به تفکیک تسهیلات امهالی و غیر امهالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل فرع مطالبات بابت وجه التزام دریافتنی از اشخاص غیر دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب وجه التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری وجه التزام دریافتنی مطالبات از اشخاص غیر دولتی به ارز این حساب ایجاد گردید.		



۱۲-۳-۳۶- حساب وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار

خاص به ریال

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۲۵۰
تعریف حساب	وجوهی که اشخاص غیر دولتی براساس قرارداد تسهیلاتی و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی ریالی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشند و حداکثر از سررسید آن دو ماه گذشته است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵، محاسبه وجه‌التزام در قراردادهای تسهیلات اعطایی بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۵۶۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰، اعلام مصوبه شورای فقهی درخصوص تأیید مفاد بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع نحوه و مبنای محاسبه وجه‌التزام تاخیر تادیه دین تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی بخشنامه شماره م/ب/۸۲ مورخ ۱۳۷۹/۱۰/۲۷، دستورالعمل اجرایی گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری (عام) و گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری (خاص)		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۲- به تفکیک طرح‌ها و پروژه‌ها ۳- به تفکیک نوع عقد		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل فرع مطالبات بابت وجه‌التزام دریافتنی از اشخاص غیر دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب وجه‌التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش جاری وجه التزام دریافتنی مطالبات از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص از اشخاص غیر دولتی این حساب ایجاد گردید.		



۱۲-۳-۳۷- حساب وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیر دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال^۱

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیر دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۲۵۱
تعریف حساب	وجوهی که اشخاص غیر دولتی براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط مطالبات سررسید شده که حداکثر از سررسید آن دو ماه گذشته است، به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشند، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته گزارشگری مالی: ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیردولتی / اشخاص غیردولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۷۴۷۰۳ مورخ ۱۳۹۹/۳/۲۰ موضوع شیوه‌نامه اجرایی و دستورالعمل پذیرش و معاملات اوراق گام. بخشنامه شماره ۰۰/۹۲۹۲۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ موضوع شیوه‌نامه اعطای کارت رفاهی و تأمین مالی زنجیره تولید. بخشنامه شماره ۰۲/۳۱۰۳۹۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۹ موضوع شیوه‌نامه اجرایی کارت رفاهی متصل به اوراق گام. بخشنامه شماره ۰۲/۲۸۰۵۱۷ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۵ موضوع دستورالعمل ناظر بر پذیرش مطالبات قراردادی (فاکتورینگ). بخشنامه شماره ۰۲/۲۸۸۶۱۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۵ موضوع شیوه‌نامه اجرایی فاکتورینگ.		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید. ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی.		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			

۱. مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ «کمیته گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری».



۳۸-۳-۱۲- حساب اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۲۶۰
تعریف حساب	مبالغ ریالی پرداختی بابت تامین اموال و خدمات مورد نیاز اشخاص غیر دولتی برای اعطای تسهیلات به ایشان در قالب عقود ذیربط تا قبل از زمان تحویل به مشتری و تبدیل آن به تسهیلات در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب شامل موارد زیر می‌شود: - پیش‌پرداخت بابت خرید اموال یا خدمات مورد نیاز متقاضیان تسهیلات در قالب عقود جعاله، فروش اقساطی، مرابحه و اجاره به شرط تملیک - مبالغ پرداختی به عامل اجرایی جعاله تا زمان تکمیل و تحویل کار به مشتری - ارزش ریالی اموال خریداری شده اعم از مواد اولیه و ابزار کار و یا ماشین‌آلات و تاسیسات برای فروش اقساطی و مرابحه - مبالغ پرداختی بابت ساخت اموال موضوع استصناع تا زمان تکمیل و تحویل آن به مشتری		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۲- حساب پیش پرداخت بابت خرید خدمات / اموال معاملات / غیر دولتی ۳- حساب کار در جریان جعاله / غیر دولتی ۴- حساب اموال خریداری برای فروش اقساطی / غیر دولتی ۵- حساب اموال/خدمات خریداری شده برای مرابحه / غیر دولتی ۶- حساب اموال در جریان ساخت استصناع / غیر دولتی ۷- حساب اموال خریداری برای اجاره بشرط تملیک / غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- حساب اموال خریداری شده به عنوان دارایی ثابت موسسه اعتباری		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به ماهیت مشابه و همچنین عدم ضرورت تفکیک سرفصل‌های زیر این سرفصل‌ها در یک سرفصل تحت عنوان "اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات غیر دولتی به ریال" تجمیع گردید. - حساب پیش پرداخت بابت خرید خدمات / اموال معاملات / غیردولتی (۳/۱/۰۸۳۰) - حساب کار در جریان جعاله/ غیردولتی (۳/۱/۰۸۶۰) - حساب اموال خریداری برای فروش اقساطی / غیردولتی (۳/۱/۰۸۸۰) - حساب اموال خدمات خریداری شده برای مرابحه / غیردولتی (۳/۱/۰۸۸۵) - حساب اموال در جریان ساخت استصناع / غیر دولتی (۳/۱/۰۸۸۶) - حساب اموال خریداری برای اجاره بشرط تملیک / غیردولتی (۳/۱/۰۹۰۰)		



۱۲-۳-۳۹- حساب اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۳-۲۲۷۰
تعریف حساب	معادل ریالی مبالغ ارزی پرداختی بابت تامین اموال و خدمات مورد نیاز اشخاص غیر دولتی برای اعطای تسهیلات به ایشان در قالب عقود ذریبط تا قبل از زمان تحویل به مشتری و تبدیل آن به تسهیلات در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب شامل موارد زیر می‌شود: - پیش‌پرداخت بابت خرید اموال یا خدمات مورد نیاز متقاضیان تسهیلات در قالب عقود جعاله، فروش اقساطی، مرابحه و اجاره به شرط تملیک - مبالغ پرداختی به عامل اجرایی جعاله تا زمان تکمیل و تحویل کار به مشتری - ارزش ریالی اموال خریداری شده اعم از مواد اولیه و ابزار کار و یا ماشین‌آلات و تاسیسات برای فروش اقساطی و مرابحه - مبالغ پرداختی بابت ساخت اموال موضوع استصناع تا زمان تکمیل و تحویل آن به مشتری		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- حساب پیش پرداخت بابت خرید خدمات / اموال معاملات / غیر دولتی ۴- حساب کار در جریان جعاله / غیر دولتی ۵- حساب اموال خریداری برای فروش اقساطی / غیر دولتی ۶- حساب اموال/خدمات خریداری شده برای مرابحه / غیر دولتی ۷- حساب اموال در جریان ساخت استصناع / غیر دولتی ۸- حساب اموال خریداری برای اجاره بشرط تملیک / غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- حساب اموال خریداری شده به عنوان دارایی ثابت موسسه اعتباری		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	این سرفصل برای اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات غیر دولتی ارزی ایجاد گردید.		



۱۳- گروه تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی

۱۳-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل تغییر عنوان گروه، حذف چهار حساب، ادغام شش حساب و ایجاد ده حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	عنوان گروه	مطالبات معوق غیر دولتی	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی	عنوان گروه مطالبات معوق غیر دولتی به تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی تغییر یابد.
۲	حذف	بدهی مشتریان بابت مابه التفاوت نرخ ارز - فاینانس/غیردولتی		با توجه به ایجاد این حساب در ابتدای دهه ۷۰ پس از بررسی مانده آن در دفاتر کل بانکها در صورت عدم نیاز حذف شود
۳	حذف	بدهی مشتریان بابت مابه التفاوت نرخ ارز (موارد غیر معاف)/غیردولتی		با توجه به ایجاد این حساب در ابتدای دهه ۷۰ پس از بررسی مانده آن در دفاتر کل بانکها در صورت عدم نیاز حذف شود
۴	ادغام	وامهای قدیم مسکن		باتوجه به اینکه حساب وامهای قدیم مسکن (۳/۱/۰۶۷۰) در تسهیلات غیر دولتی در قالب عقد فروش اقساطی ادغام گردید بنابراین مطالبات غیر جاری آن (وامهای قدیم مسکن/ سررسید گذشته) نیز به تفکیک در طبقات غیر جاری مربوط ادغام گردد.
۵	ادغام	حساب وامهای مسکن قدیم / سررسید گذشته		باتوجه به اینکه حساب وامهای قدیم مسکن (۳/۱/۰۶۷۰) در تسهیلات غیر دولتی در قالب عقد فروش اقساطی ادغام گردید بنابراین مطالبات غیر جاری آن شامل سرفصلهای زیر نیز به تفکیک در طبقات غیر جاری مربوط ادغام گردد: • حساب وامهای مسکن قدیم / سررسید گذشته (۳/۱/۰۹۷۰) • حساب مطالبات معوق وامهای مسکن قدیم (۳/۱/۱۰۴۰)
۶	ادغام	مطالبات معوق قدیم/ غیردولتی	ادغام در حساب مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات غیر دولتی به ریال	پیشنهاد می‌گردد مانده سرفصلهای حساب ۳/۱/۱۰۳۰ و ۳/۱/۱۰۴۰ مربوط به مطالبات معوق قدیم و وامهای مسکن قدیم به حساب مطالبات مشکوک الوصول غیر دولتی (کد ۳/۱/۰۹۶۵) انتقال یابد و دو سرفصل فوق حذف گردد.
۷	ادغام	مطالبات معوق وامهای مسکن قدیم	ادغام در حساب مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات غیر دولتی به ریال	
۸	حذف	حساب اسناد و پروات ریالی وخواست شده		باتوجه به عدم کاربرد حذف شود



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۹	حذف	حساب اسناد و پروات ارزی و اخواست شده		باتوجه به عدم کاربرد حذف شود
۱۰	ادغام	حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات تبصره‌ای / غیردولتی		
۱۱	ادغام	حساب مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات تبصره‌ای / غیردولتی		
۱۲	ادغام	حساب مطالبات معوق تسهیلات تبصره‌ای / غیردولتی		
۱۳	حساب جدید		سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	باتوجه به اینکه مطالبات غیر جاری از اشخاص غیر دولتی شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتنی، وجه التزام دریافتنی و کارمزد دریافتنی از اشخاص غیر دولتی نیز می‌شود، بنابراین بخش غیر جاری حساب‌های سود دریافتنی، وجه التزام دریافتنی و کارمزد دریافتنی در این گروه ایجاد گردید.
۱۴	حساب جدید		سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	
۱۵	حساب جدید		وجه التزام دریافتنی غیرجاری مطالبات غیر دولتی به ریال	
۱۶	حساب جدید		وجه التزام دریافتنی غیرجاری مطالبات غیر دولتی به ارز	
۱۷	حساب جدید		کارمزد دریافتنی غیرجاری قرض الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی به ریال	
۱۸	حساب جدید		کارمزد دریافتنی غیرجاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ریال	
۱۹	حساب جدید		کارمزد دریافتنی غیرجاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ارز	
۲۰	حساب جدید		سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	
۲۱	حساب جدید		وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیر دولتی از محل گواهی سپرده	



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
			سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	
۲۲	حساب جدید		وجه التزام دریافتنی غیرجاری مطالبات غیردولتی بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید به ریال	با توجه به استفاده از ابزارهای جدید تأمین مالی نظیر ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید، لازم شد تا سرفصل‌های حسابداری جدید ایجاد گردد.

۱۳-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
حذف			حساب بدهی مشتریان بابت مابه التفاوت نرخ ارز- فاینانس / غیردولتی	۳/۱/۰۷۵۰
حذف			حساب بدهی مشتریان بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیرمعاف)/ غیردولتی	۳/۱/۰۷۷۰
	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۶-۲۴۴۰	حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال / غیردولتی	۳/۱/۰۸۰۱
	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۶-۲۴۶۰	حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده / غیردولتی	۳/۱/۰۸۰۲
	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۶-۲۴۵۰	حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز/ غیردولتی	۳/۱/۰۸۰۳
	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۶-۲۴۷۰	حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده به ریال / غیردولتی	۳/۱/۰۸۱۵
	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۶-۲۴۸۰	حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده به ارز/ غیردولتی	۳/۱/۰۸۱۶
	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۶-۲۴۹۰	حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اوراق مشارکت/صکوک پرداخت شده غیردولتی به ریال	۳/۱/۰۸۱۷



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۶-۲۵۰۰	حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید/غیردولتی	۳/۱/۰۸۲۳
حذف			حساب اسناد و پروات ریالی و اخوان شده	۳/۱/۰۹۱۰
حذف			حساب اسناد و پروات ارزی و اخوان شده	۳/۱/۰۹۲۰
ادغام			حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات تبصره‌ای / غیردولتی	۳/۱/۰۹۴۰
ادغام			حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات تبصره‌ای / غیردولتی	۳/۱/۰۹۴۵
	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۶-۲۳۰۰	حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات / غیردولتی	۳/۱/۰۹۶۰
	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۶-۲۳۲۰	حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی به ریال / غیردولتی	۳/۱/۰۹۶۱
	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۶-۲۴۰۰	حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات / غیردولتی	۳/۱/۰۹۶۵
	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۶-۲۴۲۰	حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی به ریال / غیردولتی	۳/۱/۰۹۶۶
ادغام			حساب وامهای مسکن قدیم / سررسید گذشته	۳/۱/۰۹۷۰
ادغام			حساب مطالبات معوق تسهیلات تبصره‌ای / غیردولتی	۳/۱/۰۹۹۰
	مطالبات معوق تسهیلات غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۶-۲۳۵۰	حساب مطالبات معوق تسهیلات / غیردولتی	۳/۱/۱۰۱۰
	مطالبات معوق تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۶-۲۳۷۰	حساب مطالبات معوق تسهیلات امهالی به ریال / غیردولتی	۳/۱/۱۰۱۱
ادغام			حساب مطالبات معوق قدیم / غیردولتی	۳/۱/۱۰۳۰
ادغام			حساب مطالبات معوق وامهای مسکن قدیم	۳/۱/۱۰۴۰
	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۶-۲۳۱۰	حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات به ارز / غیردولتی	۳/۱/۱۰۴۲
	مطالبات معوق تسهیلات غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۶-۲۳۶۰	حساب مطالبات معوق تسهیلات به ارز / غیردولتی	۳/۱/۱۰۴۴



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۶-۲۴۱۰	حساب مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات به ارز / غیردولتی	۳/۱/۱۰۴۶
پیشنهاد حذف	مطالبات معوق به ارز	۳-۱-۴۶-۲۳۹۰	حساب مطالبات معوق / ارز	۳/۱/۱۰۵۰
	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۶-۲۳۳۰	حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی به ارز / غیردولتی	۳/۱/۱۰۵۱
	مطالبات معوق تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۶-۲۳۸۰	حساب مطالبات معوق تسهیلات امهالی به ارز / غیردولتی	۳/۱/۱۰۵۲
	مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۶-۲۴۳۰	حساب مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات امهالی به ارز / غیردولتی	۳/۱/۱۰۵۳
پیشنهاد حذف	مطالبات سررسید گذشته به ارز	۳-۱-۴۶-۲۳۴۰	حساب مطالبات سررسید گذشته/ ارز	۳/۱/۱۰۵۵
	مطالبات غیر جاری غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	۳-۱-۴۶-۲۵۲۰	حساب مطالبات غیرجاری اعطایی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری خاص	۳/۱/۱۰۹۸
	مطالبات مشکوک الوصول بابت قراردادهای تضمینی به ریال	۳-۱-۴۶-۲۵۱۰	حساب مطالبات مشکوک الوصول بابت قراردادهای تضمینی	۳/۱/۱۰۹۹
جدید	سود دریافتنی غیرجاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۶-۲۵۳۰		
جدید	سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۶-۲۵۴۰		
جدید	سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	۳-۱-۴۶-۲۵۵۰		
جدید	کارمزد دریافتنی غیرجاری قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۶-۲۵۶۰		
جدید	کارمزد دریافتنی غیرجاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۶-۲۵۷۰		
جدید	کارمزد دریافتنی غیرجاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۶-۲۵۸۰		
جدید	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ریال	۳-۱-۴۶-۲۵۹۰		
جدید	وجه التزام دریافتنی غیرجاری مطالبات غیر دولتی به ارز	۳-۱-۴۶-۲۶۰۰		



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
جدید	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	۳-۱-۴۶-۲۶۱۰		
جدید	وجه التزام دریافتنی غیرجاری مطالبات غیردولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	۳-۱-۴۶-۲۶۱۱		



۱۳-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱۳-۳-۱- حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۳۰۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از اشخاص غیر دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان مطابق با مقررات ابلاغی بانک مرکزی در طبقه سررسید گذشته قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات سررسید گذشته شامل موارد زیر می‌باشد:		
	- اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از دو ماه و حداکثر تا شش ماه گذشته است. - اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، سررسید گذشته تشخیص داده شده است.		
	این مطالبات شامل مطالبات بابت تسهیلات اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار		☐ بستانکار
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تبصره‌ای و غیر تبصره‌ای ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- در صورت طبقه‌بندی براساس عامل زمان، بخش سررسید نشده تسهیلات در این حساب ثبت نمی‌شود. ۲- مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۱۳- حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۳۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از اشخاص غیر دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان مطابق با مقررات ابلاغی بانک مرکزی در طبقه سررسید گذشته قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات سررسید گذشته شامل موارد زیر می‌باشد: • اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از دو ماه و حداکثر تا شش ماه گذشته است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، سررسید گذشته تشخیص داده شده است. این مطالبات شامل مطالبات بابت تسهیلات اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی – افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- در صورت طبقه‌بندی براساس عامل زمان، بخش سررسید نشده تسهیلات در این حساب ثبت نمی‌شود. ۲- مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۱۳- حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۳۲۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از اشخاص غیر دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی براساس روش‌های تقسیط مجدد، تمدید، تجدید و تبدیل قرارداد، امهال شده‌اند و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان در طبقه سررسید گذشته قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی شامل موارد زیر می‌باشد:		
	• اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از دو ماه و حداکثر تا شش ماه گذشته است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که قبل از امهال در طبقه سررسید گذشته قرار داشته‌اند. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که از طبقه معوق امهالی به طبقه سررسید گذشته امهالی ارتقا یافته‌اند. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، سررسید گذشته تشخیص داده شده است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار		☐ بستانکار
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۸/۲۱۲۶۸۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۶ موضوع دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ موضوع اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک روش امهال ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیر امهالی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴-۳-۱۳- حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۳۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از اشخاص غیر دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی براساس روش‌های تقسیط مجدد، تمدید، تجدید و تبدیل قرارداد، امهال شده‌اند و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان در طبقه سررسید گذشته قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی شامل موارد زیر می‌باشد: • اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از دو ماه و حداکثر تا شش ماه گذشته است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که قبل از امهال در طبقه سررسید گذشته قرار داشته‌اند. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که از طبقه معوق امهالی به طبقه سررسید گذشته امهالی ارتقا یافته‌اند. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، سررسید گذشته تشخیص داده شده است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقدام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۸/۲۱۲۶۸۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۶ موضوع دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ موضوع اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک روش امهال ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۴- به تفکیک نوع عقد ۵- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات سررسید گذشته تسهیلات ارزی غیر امهالی		



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۳-۳-۵- حساب مطالبات سررسید گذشته به ارز

عنوان حساب	مطالبات سررسید گذشته به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۳۴۰
تعریف حساب	این حساب جهت ثبت معادل ریالی اقساط سررسیدشده وام اعطایی به ارز که توسط مشتری پرداخت نگردیده در نظر گرفته شده است. پس از تعیین تکلیف بخش جاری یعنی حساب وام اعطایی به ارز (۳/۱/۰۲۳۵)، در صورت ادغام این سرفصل حذف می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نام مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۳-۳-۶- حساب مطالبات معوق تسهیلات غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات معوق تسهیلات غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۳۵۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از اشخاص غیر دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان مطابق با مقررات ابلاغی بانک مرکزی در طبقه معوق قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات معوق شامل موارد زیر می‌باشد: • اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از شش ماه و حداکثر تا هیجده ماه گذشته است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، معوق تشخیص داده شده است. این مطالبات شامل مطالبات بابت تسهیلات اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره مپ/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تبصره‌ای و غیر تبصره‌ای ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- در صورت طبقه‌بندی براساس عامل زمان، بخش سررسید نشده تسهیلات در این حساب ثبت نمی‌شود. ۲- مطالبات معوق تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۷-۳-۱۳- حساب مطالبات معوق تسهیلات غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	مطالبات معوق تسهیلات غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۳۶۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از اشخاص غیر دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان مطابق با مقررات ابلاغی بانک مرکزی در طبقه معوق قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات معوق شامل موارد زیر می‌باشد: - اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از شش ماه و حداکثر تا هیجده ماه گذشته است. - اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، معوق تشخیص داده شده است. این مطالبات شامل مطالبات بابت تسهیلات اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی – افشا ۳۷،۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷،۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- در صورت طبقه‌بندی براساس عامل زمان، بخش سررسید نشده تسهیلات در این حساب ثبت نمی‌شود. ۲- مطالبات معوق تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۸-۳-۱۳- حساب مطالبات معوق تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات معوق تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۳۷۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از اشخاص غیر دولتی که مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی براساس روش‌های تقسیط مجدد، تمدید، تجدید و تبدیل قرارداد، امهال شده‌اند و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان در طبقه معوق قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات معوق تسهیلات امهالی شامل موارد زیر می‌باشد: • اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از شش ماه و حداکثر تا هیجده ماه گذشته است یا قبل از سررسید در این سرفصل ثبت شده باشد. • اصل و سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی (به استثنای عقود مرابحه، استصناع و خرید دین) و اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی در قالب عقود مرابحه، استصناع و خرید دین که قبل از امهال در طبقه معوق قرار داشته‌اند. • اصل و سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی (به استثنای عقود مرابحه، استصناع و خرید دین) و اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی در قالب عقود مرابحه، استصناع و خرید دین که از طبقه مشکوک‌الوصول امهالی به طبقه معوق امهالی ارتقا یافته‌اند. • اصل و سود اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص غیر دولتی (به استثنای عقود مرابحه، استصناع و خرید دین) و اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی با اهمیت ریالی به اشخاص غیر دولتی در قالب عقود مرابحه، استصناع و خرید دین که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، معوق تشخیص داده شده است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۸/۲۱۲۶۸۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۶ موضوع دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ موضوع اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک روش امهال ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		



۱- مطالبات معوق تسهیلات غیر امهالی	اقدام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۹-۳-۱۳- حساب مطالبات معوق تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	مطالبات معوق تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۳۸۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از اشخاص غیر دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی براساس روش‌های تقسیط مجدد، تمدید، تجدید و تبدیل قرارداد، امهال شده‌اند و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان در طبقه معوق قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات معوق تسهیلات امهالی شامل موارد زیر می‌باشد: • اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از شش ماه و حداکثر تا هیجده ماه گذشته است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که قبل از امهال در طبقه معوق قرار داشته‌اند. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که از طبقه مشکوک‌الوصول امهالی به طبقه معوق امهالی ارتقا یافته‌اند. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، معوق تشخیص داده شده است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷،۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷،۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۸/۲۱۲۶۸۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۶ موضوع دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ موضوع اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک روش امهال ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۴- به تفکیک نوع عقد ۵- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات معوق تسهیلات ارزی غیر امهالی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۱۳- حساب مطالبات معوق به ارز

عنوان حساب	مطالبات معوق به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۳۹۰
تعریف حساب	این حساب جهت ثبت معادل ریالی مانده کلیه مطالبات ارزی بانک از مشتریانی که از بانک وام ارزی دریافت نموده و به هر صورت به حیطه وصول درنیامده است، درنظر گرفته شده است. پس از تعیین تکلیف بخش جاری یعنی حساب وام اعطایی به ارز (۳/۱/۰۲۳۵)، در صورت ادغام این سرفصل حذف می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۱-۳-۱۳ حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۴۰۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از اشخاص غیر دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان مطابق با مقررات ابلاغی بانک مرکزی در طبقه مشکوک‌الوصول قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات مشکوک‌الوصول شامل موارد زیر می‌باشد: • اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از هیجده ماه گذشته است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از هیجده ماه گذشته و دین حال نشده است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، مشکوک‌الوصول تشخیص داده شده است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. این مطالبات شامل مطالبات بابت تسهیلات اعطایی تبصره‌ای براساس قوانین بودجه کل کشور و تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک تبصره‌ای و غیر تبصره‌ای ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری) ۵- مطالبات معوق قدیم/ غیردولتی ۶- مطالبات معوق وام‌های مسکن قدیم		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات معوق قدیم (۳/۱/۱۰۳۰) و وام‌های مسکن قدیم (۳/۱/۱۰۴۰) مربوط به سنوات گذشته بوده و فاقد گردش و مانده قابل توجه می‌باشند، مانده آنها تا زمان تعیین تکلیف در این حساب منعکس شده و دو حساب معین برای آن در نظر گرفته شده است.		



۱۲-۳-۱۳- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۴۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از اشخاص غیر دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان مطابق با مقررات ابلاغی بانک مرکزی در طبقه مشکوک‌الوصول قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات مشکوک‌الوصول شامل موارد زیر می‌باشد:		
	• اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از هیجده ماه گذشته است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از هیجده ماه گذشته و دین حال نشده است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، مشکوک‌الوصول تشخیص داده شده است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار		☐ بستانکار
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۳-۳-۱۳- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۴۲۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از اشخاص غیر دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی براساس روش‌های تقسیط مجدد، تمدید، تجدید و تبدیل قرارداد، امهال شده‌اند و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان در طبقه مشکوک‌الوصول قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی شامل موارد زیر می‌باشد: • اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از هیجده ماه گذشته است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از هیجده ماه گذشته و دین حال نشده است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که قبل از امهال در طبقه مشکوک‌الوصول قرار داشته‌اند. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که قبل از امهال در سرفصل‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بابت مواردی از قبیل اعتبارات اسنادی، ضمانت‌نامه‌ها، اوراق مشارکت، صکوک و ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید پرداخت شده به اشخاص غیر دولتی قرار داشته‌اند. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، مشکوک‌الوصول تشخیص داده شده است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار		☐ بستانکار
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷،۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷،۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۸/۲۱۲۶۸۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۶ موضوع دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ موضوع اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک روش امهال ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		



۱- مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات غیر امهالی	اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۱۴-۳-۱۳- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۴۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از اشخاص غیر دولتی بابت اصل تسهیلات اعطایی که مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی براساس روش‌های تقسیط مجدد، تمدید، تجدید و تبدیل قرارداد، امهال شده‌اند و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان در طبقه مشکوک‌الوصول قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی شامل موارد زیر می‌باشد:		
	• اصل اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از هیجده ماه گذشته است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که از تاریخ سررسید اقساط تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط آن بیش از هیجده ماه گذشته و دین حال نشده است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که قبل از امهال در طبقه مشکوک‌الوصول قرار داشته‌اند. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی که قبل از امهال در سرفصل‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بابت مواردی از قبیل اعتبارات اسنادی، ضمانت‌نامه‌ها، اوراق مشارکت، صکوک و ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید پرداخت شده به اشخاص غیر دولتی قرار داشته‌اند. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، مشکوک‌الوصول تشخیص داده شده است. • اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار		☐ بستانکار
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۸/۲۱۲۶۸۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۶ موضوع دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ موضوع اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک روش امهال ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۴- به تفکیک نوع عقد ۵- به تفکیک معیارهای طبقه‌بندی (عامل زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری)		



۱- مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات ارزی غیر امهالی	اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۱۵-۳-۱۳- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۴۴۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از اشخاص غیر دولتی بابت اعتبارات اسنادی ارزی پرداخت شده (پس از کسر پیش‌دریافت مربوط) که مشتری پس از دو ماه از تاریخ پرداخت توسط موسسه اعتباری، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخش اول مجموعه مقررات ارزی - واردات کالا و خدمات بخشنامه شماره م/ب/۱۲۱۱ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۴ موضوع دستورالعمل حسابداری اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۶-۳-۱۳- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۴۵۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از اشخاص غیر دولتی بابت اعتبارات اسنادی ارزی پرداخت شده (پس از کسر پیش‌دریافت مربوط) که مشتری پس از دو ماه از تاریخ پرداخت توسط موسسه اعتباری، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخش اول مجموعه مقررات ارزی - واردات کالا و خدمات بخشنامه شماره م/ب/۱۲۱۱ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۴ موضوع دستورالعمل حسابداری اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت‌دار		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۷-۳-۱۳- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۴۶۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از اشخاص غیر دولتی بابت اعتبارات اسنادی داخلی ریالی پرداخت شده (پس از کسر پیش‌دریافت مربوط) که مشتری پس از دو ماه از تاریخ پرداخت توسط موسسه اعتباری، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۹۴/۲۹۶۲۷۳ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۵ موضوع دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۸-۳-۱۳- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۴۷۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از اشخاص غیر دولتی بابت پرداخت وجه ضمانت‌نامه‌های ریالی و ارزی صادره به ذینفع (پس از کسر سپرده نقدی اخذ شده) که مشتری پس از دو ماه از تاریخ پرداخت توسط موسسه اعتباری، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۵۷۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۴ موضوع دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۰۸۴۹۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۲ موضوع اصلاحیه دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مجموعه مقررات ارزی - بند ز بخش چهارم - صدور ضمانت‌نامه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک ضمانت‌نامه‌های ریالی و ارزی ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۹-۳-۱۳- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۴۸۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از اشخاص غیر دولتی بابت پرداخت وجه ضمانت‌نامه‌های ارزی صادره به ذینفع (پس از کسر سپرده نقدی اخذ شده) که مشتری پس از دو ماه از تاریخ پرداخت توسط موسسه اعتباری، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مجموعه مقررات ارزی - بند ز بخش چهارم - صدور ضمانت‌نامه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۳-۳-۲۰- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۴۹۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از ناشران اوراق مشارکت یا صکوک غیر دولتی بابت پرداخت وجه به دارندگان این اوراق که ناشر پس از دو ماه از تاریخ پرداخت توسط موسسه اعتباری، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری آیین نامه اجرایی قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت مصوبه شماره ۱۳۲۸۶۵/ت ۵۶۴۸۴ ه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۷ هیأت وزیران بخشنامه شماره ۹۳/۳۲۰۵۹۲ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۲۹ موضوع الحاقیه دستورالعمل‌های انتشار صکوک اجاره و استصناع ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع اوراق ۲- به تفکیک ناشر		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۳-۳-۲۱- حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۵۰۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی از اشخاص حقیقی و حقوقی غیر دولتی بابت مبالغ پرداختی توسط موسسه اعتباری به دارنده ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید نظیر اوراق گام، ناشی از تضمین یا تعهد پرداخت ارزش اسمی ابزارهای مذکور در سررسید، که بنگاه متعهد غیر دولتی پس از دو ماه از تاریخ پرداخت، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا IRAS ۳۷,۲۷		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷,۳۷		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع ابزارها نظیر گواهی اعتبار مولد و برات الکترونیکی ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک بنگاه‌های متعهد غیر دولتی ۴- به تفکیک نوع فعالیت		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۳-۳-۲۲- حساب مطالبات مشکوک الوصول بابت قراردادهای تضمینی به ریال

عنوان حساب	مطالبات مشکوک الوصول بابت قراردادهای تضمینی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۵۱۰
تعریف حساب	کلیه مبالغی که توسط موسسه اعتباری بابت قراردادهای تضمینی به فروشنده / ذینفع پرداخت شده ولی خریدار / متعهد قرارداد بیش از دو ماه از تاریخ پرداخت نسبت به تسویه بدهی یا تعیین تکلیف آن اقدام ننموده است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع قراردادهای تضمینی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۳-۳-۲۳- حساب مطالبات غیر جاری غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال

عنوان حساب	مطالبات غیر جاری غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۵۲۰
تعریف حساب	مطالبات موسسه اعتباری بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص که بر اساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از زمان مطابق با مقررات ابلاغی بانک مرکزی در طبقات غیرجاری قرار می‌گیرد، در این حساب ثبت می‌گردد. - اصل اقساط تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده خاص که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است. - اصل اقساط سررسید نشده تسهیلات با اهمیت اعطایی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده خاص که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. - اصل اقساط تسهیلات اعطایی سررسید نشده به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده خاص که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/ب/۸۲ مورخ ۱۳۷۹/۱۰/۲۷، دستورالعمل اجرایی گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری (عام) و گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری (خاص)		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک طبقات غیر جاری ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک طرح‌ها و پروژه‌ها ۴- به تفکیک نوع عقد		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۳-۳-۲۴- حساب سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۵۳۰
تعریف حساب	سود سررسید شده وصول نشده تسهیلات اعطایی ریالی در قالب عقود اسلامی به اشخاص غیر دولتی که از موعد پرداخت آن بیش از دو ماه گذشته باشد و سود تسهیلات اعطایی ریالی سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • سود اقساط سررسید شده وصول نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است یا قبل از سررسید در طبقه غیر جاری ثبت شده باشد. • بخشی از سود تسهیلات غیر جاری ریالی غیر دولتی که در دوره تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد. • سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ریالی اشخاص غیر دولتی در قالب عقود مباحه، استصناع و خرید دین • سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی با اهمیت ریالی به اشخاص غیر دولتی در قالب عقود مباحه، استصناع و خرید دین که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. • سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی در قالب عقود مباحه، استصناع و خرید دین که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/۴۰۳ مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک طبقات غیر جاری ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک نوع عقد ۴- به تفکیک تسهیلات امهالی و غیر امهالی		



	اقدام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتنی از اشخاص دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب سود دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش غیر جاری سود دریافتنی تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی به ریال این حساب ایجاد گردید.	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۱۳-۳-۲۵- حساب سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۵۴۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود سررسید شده وصول نشده تسهیلات اعطایی ارزی موسسه اعتباری در قالب عقود اسلامی به اشخاص غیر دولتی که از موعد پرداخت آن بیش از دو ماه گذشته باشد و سود تسهیلات اعطایی ارزی سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی سود اقساط سررسید شده وصول نشده تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص غیر دولتی که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است یا قبل از سررسید در طبقه غیر جاری ثبت شده باشد. • معادل ریالی بخشی از سود تسهیلات غیر جاری ارزی غیر دولتی که در دوره تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ارزی اشخاص غیر دولتی در قالب عقود مرابحه، استصناع و خرید دین • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی با اهمیت ارزی به اشخاص غیر دولتی در قالب عقود مرابحه، استصناع و خرید دین که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص غیر دولتی در قالب عقود مرابحه، استصناع و خرید دین که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/ب/۴۰۳ مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک طبقات غیر جاری ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۴- به تفکیک نوع عقد ۵- به تفکیک تسهیلات امهالی و غیر امهالی		



اقدام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتی از اشخاص غیر دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب سود دریافتی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش غیر جاری سود دریافتی تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی به ارز این حساب ایجاد گردید.



۱۳-۳-۲۶- حساب سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری

مدت‌دار خاص به ریال

عنوان حساب	سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۵۵۰
تعریف حساب	سود سررسید شده وصول نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص در قالب عقود مختلف که از موعد پرداخت آن بیش از دو ماه گذشته باشد و سود سررسید نشده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - سود اقساط سررسید شده وصول نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده خاص که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است. - بخشی از سود تسهیلات غیر جاری ریالی غیر دولتی از محل گواهی سپرده خاص که در دوره تهیه صورت‌های مالی تحقق یافته ولی زمان وصول آن در دوره آینده می‌باشد. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی با اهمیت ریالی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده خاص در قالب عقود مرابحه، استصناع و خرید دین که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده خاص در قالب عقود مرابحه، استصناع و خرید دین که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/ب/۴۰۳ مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/ب/۸۲ مورخ ۱۳۷۹/۱۰/۲۷، دستورالعمل اجرایی گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری (عام) و گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری (خاص)		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک طبقات غیر جاری ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک طرح‌ها و پروژه‌ها ۴- به تفکیک نوع عقد		



	اقدام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتنی از اشخاص دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب سود دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش غیر جاری سود دریافتنی تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال این حساب ایجاد گردید.	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۱۳-۳-۲۷- حساب کارمزد دریافتنی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	کارمزد دریافتنی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۵۶۰
تعریف حساب	کارمزد سررسید شده وصول نشده قرض‌الحسنه اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که از موعد پرداخت آن بیش از دو ماه گذشته باشد و کارمزد قرض‌الحسنه اعطایی ریالی سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • کارمزد ریالی قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است. • کارمزد ریالی قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک طبقات غیر جاری ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتنی از اشخاص غیر دولتی نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش غیر جاری کارمزد دریافتنی قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی به ریال این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۱۳-۳-۲۸- حساب کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۵۷۰
تعریف حساب	کارمزد ریالی بابت ارائه خدمات بانکی به اشخاص غیر دولتی نظیر صدور ضمانت‌نامه‌ها، گشایش اعتبارات اسنادی و تعهد تسهیلات اعطایی به ارز که بیش از دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک طبقات غیر جاری ۲- به تفکیک نوع مطالبات ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتنی از اشخاص غیر دولتی نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش غیر جاری کارمزد دریافتنی مطالبات از اشخاص غیر دولتی به ریال این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۱۳-۳-۲۹- حساب کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۵۸۰
تعریف حساب	معادل ریالی کارمزد ارزی بابت ارائه خدمات بانکی به اشخاص غیر دولتی نظیر صدور ضمانت‌نامه‌ها، گشایش اعتبارات اسنادی و تعهد تسهیلات اعطایی به ارز که بیش از دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک طبقات غیر جاری ۳- به تفکیک نوع مطالبات ۴- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل فرع مطالبات بابت کارمزد دریافتنی از اشخاص غیر دولتی نیز می‌شود، بنابراین بابت بخش غیر جاری کارمزد دریافتنی مطالبات از اشخاص غیر دولتی به ارز این حساب در این گروه ایجاد گردید.		



۳۰-۳-۱۳- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۵۹۰
تعریف حساب	وجوهی که اشخاص غیر دولتی براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی ریالی و همچنین مطالبات سررسید شده به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشند و از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • وجه التزام اقساط سررسید شده تسهیلات ریالی اعطایی به اشخاص غیر دولتی و همچنین وجه التزام مطالبات ریالی سررسید شده از اشخاص غیر دولتی که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است. • وجه التزام اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی با اهمیت ریالی به اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. • وجه التزام اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع محاسبه وجه‌التزام در قراردادهای تسهیلات اعطایی بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۵۶۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰ موضوع مصوبه شورای فقهی درخصوص تأیید مفاد بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع نحوه و مبنای محاسبه وجه‌التزام تاخیر تادیه دین تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک طبقات غیر جاری ۲- به تفکیک تسهیلات، نوع عقد و سایر مطالبات ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۴- به تفکیک تسهیلات امهالی و غیر امهالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل فرع مطالبات بابت وجه‌التزام دریافتنی از اشخاص غیر دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب وجه‌التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش غیر جاری وجه التزام دریافتنی مطالبات از اشخاص غیر دولتی به ریال این حساب ایجاد گردید.		



۳۱-۳-۱۳- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۶۰۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجوه ارزی که اشخاص غیر دولتی براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی ارزی و همچنین مطالبات ارزی سررسید شده به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشند و از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی وجه التزام اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص غیر دولتی و همچنین وجه التزام مطالبات ارزی سررسید شده از اشخاص غیر دولتی که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است. • معادل ریال وجه التزام تسهیلات اعطایی با اهمیت ارزی به اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. • معادل ریالی وجه التزام تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص غیر دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع محاسبه وجه‌التزام در قراردادهای تسهیلات اعطایی بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۵۶۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰ موضوع مصوبه شورای فقهی درخصوص تأیید مفاد بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع نحوه و مبنای محاسبه وجه‌التزام تاخیر تادیه دین تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک طبقات غیر جاری ۳- به تفکیک تسهیلات، نوع عقد و سایر مطالبات ۴- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۵- به تفکیک تسهیلات امهالی و غیر امهالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل فرع مطالبات بابت وجه‌التزام دریافتنی از اشخاص غیر دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب وجه‌التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش غیر جاری وجه التزام دریافتنی مطالبات از اشخاص غیر دولتی به ریال این حساب ایجاد گردید.		



۱۳-۳-۳۲- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری

مدت دار خاص به ریال

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار خاص به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۶۱۰
تعریف حساب	وجوهی که اشخاص غیر دولتی براساس قرارداد تسهیلاتی و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی ریالی از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار خاص به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشند و از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • وجه التزام اقساط سررسید شده تسهیلات ریالی اعطایی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده خاص که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است. • وجه التزام اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی با اهمیت ریالی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده خاص که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. • وجه التزام اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده خاص که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی / اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع محاسبه وجه التزام در قراردادهای تسهیلات اعطایی بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۵۶۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰ موضوع مصوبه شورای فقهی درخصوص تأیید مفاد بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ موضوع نحوه و مبنای محاسبه وجه التزام تاخیر تادیه دین تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی بخشنامه شماره م/ب/۸۲ مورخ ۱۳۷۹/۱۰/۲۷، دستورالعمل اجرایی گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری (عام) و گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری (خاص)		



۱- به تفکیک طبقات غیر جاری ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک طرح‌ها و پروژه‌ها ۴- به تفکیک نوع عقد	اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)
	اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
باتوجه به اینکه مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل فرع مطالبات بابت وجه‌التزام دریافتنی از اشخاص غیر دولتی نیز می‌شود، بنابراین حساب وجه‌التزام دریافتنی از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و بابت بخش غیر جاری وجه التزام دریافتنی مطالبات از اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال این حساب ایجاد گردید.	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۳۳-۳-۱۳- حساب وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیر دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به

ریال^۱

عنوان حساب	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیر دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۶۱۱
تعریف حساب	وجوهی که اشخاص غیر دولتی براساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع مطالبات سررسید شده که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است، به عنوان وجه التزام ملزم به پرداخت آن می‌باشند، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • وجه التزام مطالبات ریالی سررسید شده از اشخاص غیر دولتی که از سررسید آن بیش از دو ماه گذشته است. • وجه التزام مطالبات ریالی سررسید شده از اشخاص غیر دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته گزارشگری مالی: ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیردولتی / اشخاص غیردولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۷۴۷۰۳ مورخ ۱۳۹۹/۳/۲۰ موضوع شیوه‌نامه اجرایی و دستورالعمل پذیرش و معاملات اوراق گام. بخشنامه شماره ۰۰/۹۲۹۲۱ مورخ ۱۴۰۰/۳/۳۱ موضوع شیوه‌نامه اعطای کارت رفاهی و تأمین مالی زنجیره تولید. بخشنامه شماره ۰۲/۳۱۰۳۹۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۹ موضوع شیوه‌نامه اجرایی کارت رفاهی متصل به اوراق گام. بخشنامه شماره ۰۲/۲۸۰۵۱۷ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۵ موضوع دستورالعمل ناظر بر پذیرش مطالبات قراردادی (فاکتورینگ). بخشنامه شماره ۰۲/۲۸۸۶۱۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۵ موضوع شیوه‌نامه اجرایی فاکتورینگ. بخشنامه شماره ۲۸۲۳/مب مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری.		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید. ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی.		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			

۱. مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ «کمیته گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری».



۱۴- گروه حساب‌ها و اسناد دریافتنی

۱۴-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ایجاد گروه و انتقال پنج حساب از گروه سایر دارایی‌ها به این گروه و ایجاد یک حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	ایجاد گروه		حساب‌ها و اسناد دریافتنی	به منظور افشای دقیق‌تر حساب‌ها و اسناد دریافتنی و هماهنگی با صورت‌های مالی، می‌توان یک گروه مستقل تحت عنوان حساب‌ها و اسناد دریافتنی (نظیر یادداشت ۱۶) ایجاد نمود و سرفصل‌های حساب بدهکاران موقت و اقلام مشابه موارد زیر به آن انتقال یابد:
۲	انتقال حساب	حساب بدهکاران موقت / ریال	انتقال به گروه جدید	• حساب بدهکاران موقت / ریال (۳/۱/۱۱۷۰)
۳	انتقال حساب	حساب بدهکاران موقت / ارز	انتقال به گروه جدید	• حساب بدهکاران موقت / ارز (۳/۱/۱۱۸۰)
۴	انتقال حساب	حساب‌ها و اسناد دریافتنی ناشی از فروش دارایی‌ها	انتقال به گروه جدید	• حساب‌ها و اسناد دریافتنی ناشی از فروش دارایی‌ها (۳/۱/۱۱۸۵)
۵	انتقال حساب	حساب سود دریافتنی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال	سود دریافتنی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال	• حساب سود دریافتنی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال (۳/۱/۰۹۰۵)
۶	انتقال حساب	حساب سود دریافتنی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ارز	سود دریافتنی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ارز	• حساب سود دریافتنی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ارز (۳/۱/۰۹۰۶)
۷	ایجاد حساب		سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی به ریال	باتوجه به حجم بالای سرفصل "حساب‌ها و اسناد دریافتنی ناشی از فروش دارایی‌ها" و ضرورت تفکیک آن از سایر موارد، پیشنهاد می‌گردد سرفصل جدیدی تحت عنوان "سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی به ریال" در این گروه اضافه شود. در غیر این صورت می‌توان عبارت "ناشی از فروش دارایی‌ها" را از انتهای سرفصل حذف نمود.



۱۴-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
انتقال	بدهکاران موقت به ریال	۳-۱-۴۹-۲۷۰۰		
انتقال	بدهکاران موقت به ارز	۳-۱-۴۹-۲۷۱۰		
انتقال	حساب‌ها و اسناد دریافتنی ناشی از فروش دارایی‌ها به ریال	۳-۱-۴۹-۲۷۲۰		
انتقال	سود دریافتنی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال	۳-۱-۴۹-۲۷۴۰		
انتقال	سود دریافتنی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ارز	۳-۱-۴۹-۲۷۵۰		
جدید	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی به ریال	۳-۱-۴۹-۲۷۳۰		



۱-۴-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱-۴-۳-۱- حساب بدهکاران موقت به ریال

عنوان حساب	بدهکاران موقت به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۹-۲۷۰۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از اشخاص حقیقی و حقوقی (به جز مؤسسات اعتباری و شرکت‌های فرعی و وابسته) که در اثر پرداخت وجه به ایشان حاصل شده یا در جریان انواع عملیات و معاملات بانکی و همچنین ارائه خدمات بانکی به مشتری ایجاد شده و تا زمان تعیین تکلیف و تسویه یا انتقال به طبقات غیر جاری در این حساب ثبت می‌گردد. وجوه پرداختی به اشخاص تحت عنوان تنخواه یا علی‌الحساب، مادامی‌که اسناد هزینه آن ارائه نشده باشد بدهی شخص تلقی شده و در این حساب منظور می‌گردد. نکته مورد تاکید اینکه پرداخت هر نوع وام و تسهیلات از محل این حساب تحت هیچ شرایطی مجاز نمی‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌ها و اسناد دریافتنی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اقلام مرتبط با تسهیلات نظیر هزینه دادرسی و وصول مطالبات و اقلام غیر مرتبط با تسهیلات نظیر بدهکاران بابت فروش دارایی‌ها، بدهکاران بابت فروش سرمایه‌گذاری‌ها ۲- تنخواه‌گردان و علی‌الحساب پرداختی ۳- بدهی مشتریان بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز - فاینانس/غیردولتی ۴- بدهی مشتریان بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیر معاف)/غیردولتی ۵- بدهی مشتریان بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز - فاینانس / دولتی ۶- بدهی مشتریان بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیر معاف) / دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- وام و تسهیلات اعطایی ۲- حساب‌ها و اسناد دریافتنی ناشی از فروش دارایی‌ها ۳- بدهکاران داخلی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه چهار حساب بدهی مشتریان بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز با کدهای ۳/۱/۰۷۴۰، ۳/۱/۰۷۵۰، ۳/۱/۰۷۶۰ و ۳/۱/۰۷۷۰ جهت ثبت مانده مبالغی که واردکنندگان بخش‌های دولتی / غیر دولتی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز اعتبارات اسنادی گشایش‌یافته وارداتی قبل از سال ۱۳۷۳، بابت فاینانس خارجی به بانک بدهکار بوده و جهت ثبت مانده مبالغی که واردکنندگان بخش‌های دولتی / غیر دولتی قبل از سال ۱۳۷۳ بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیر معاف) به بانک بدهکار بوده است ایجاد شده و با توجه به از دست دادن کاربرد باید حذف گردد. مانده این حساب‌ها تا زمان تعیین تکلیف در این حساب منعکس شده و چهار حساب معین برای آن در نظر گرفته شده است.		



۲-۳-۱۴- حساب بدهکاران موقت به ارز

عنوان حساب	بدهکاران موقت به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۹-۲۷۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از اشخاص حقیقی و حقوقی (به جز مؤسسات اعتباری و شرکت‌های فرعی و وابسته) که در اثر پرداخت وجه به ایشان حاصل شده یا در جریان انواع عملیات و معاملات بانکی و همچنین ارائه خدمات بانکی به مشتری ایجاد شده و تا زمان تعیین تکلیف و تسویه یا انتقال به طبقات غیر جاری در این حساب ثبت می‌گردد. وجوه ارزی پرداختی به اشخاص تحت عنوان تنخواه یا علی‌الحساب، مادامی‌که اسناد هزینه آن ارائه نشده باشد بدهی شخص تلقی شده و در این حساب منظور می‌گردد. نکته مورد تاکید اینکه پرداخت هر نوع وام و تسهیلات از محل این حساب تحت هیچ شرایطی مجاز نمی‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌ها و اسناد دریافتنی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اقلام مرتبط با تسهیلات نظیر هزینه دادرسی و وصول مطالبات و اقلام غیر مرتبط با تسهیلات نظیر بدهکاران بابت فروش دارایی‌ها، بدهکاران بابت فروش سرمایه‌گذاری‌ها ۲- تنخواه‌گردان و علی‌الحساب پرداختی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- وام و تسهیلات اعطایی ۲- حساب‌ها و اسناد دریافتنی ناشی از فروش دارایی‌ها ۳- بدهکاران داخلی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۱۴- حساب حساب‌ها و اسناد دریافتنی ناشی از فروش دارایی‌ها به ریال

عنوان حساب	حساب‌ها و اسناد دریافتنی ناشی از فروش دارایی‌ها به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۹-۲۷۲۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی از اشخاص اعم از حقیقی و حقوقی به استثنای شرکت‌های فرعی (تابعه) و وابسته موسسه اعتباری که در اثر فروش دارایی‌های موسسه اعتباری به اشخاص ایجاد شده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌ها و اسناد دریافتنی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک جاری و طبقات غیر جاری ۲- به تفکیک حساب‌های دریافتنی و اسناد دریافتنی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بابت فروش دارایی‌ها		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴-۳-۱۴- حساب سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی به ریال

عنوان حساب	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۹-۲۷۳۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی از اشخاص حقیقی و حقوقی که در جریان انواع عملیات و معاملات بانکی و همچنین ارائه خدمات بانکی یا پرداخت وجه به ایشان ایجاد شده و به طور معمول ظرف مدت یک سال از تاریخ ایجاد، تعیین تکلیف و تسویه نخواهد شد، در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب شامل مطالبات از شرکت‌های فرعی (تابعه) و وابسته موسسه اعتباری، مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی، فروش دارایی‌ها، سود دریافتنی اوراق بهادار و سود دریافتنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌ها و اسناد دریافتنی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک جاری و طبقات غیر جاری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات از شرکت‌های فرعی (تابعه) و وابسته موسسه اعتباری ۲- مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی ۳- مطالبات ناشی از فروش دارایی‌ها ۴- سود دریافتنی اوراق بهادار ۵- سود دریافتنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به حجم بالای سرفصل "حساب‌ها و اسناد دریافتنی ناشی از فروش دارایی‌ها" و ضرورت تفکیک آن از سایر موارد، سرفصل جدیدی تحت عنوان "سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی به ریال" در این گروه اضافه گردید.		



۵-۳-۱۴- حساب سود دریافتنی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال

عنوان حساب	سود دریافتنی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال	کد حساب	۳-۱-۴۹-۲۷۴۰
تعریف حساب	سود ریالی تعلق یافته به سرمایه‌گذاری موسسه اعتباری در سهام، اوراق بدهی و سایر اوراق بهادار انتشار یافته توسط اشخاص حقوقی به استثنای شرکت‌های فرعی (تابعه) و وابسته موسسه اعتباری که تاکنون وصول نگردیده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌ها و اسناد دریافتنی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک ناشران ۲- به تفکیک سهام، اوراق بدهی و سایر اوراق بهادار ۳- به تفکیک جاری و طبقات غیر جاری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سود دریافتنی سرمایه‌گذاری در سهام، اوراق بدهی و سایر اوراق بهادار انتشار یافته توسط شرکت‌های فرعی و وابسته		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۶-۳-۱۴- حساب سود دریافتنی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ارز

عنوان حساب	سود دریافتنی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۹-۲۷۵۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود ارزی تعلق یافته به سرمایه‌گذاری موسسه اعتباری در سهام، اوراق بدهی و سایر اوراق بهادار ارزی انتشار یافته توسط اشخاص حقوقی به استثنای شرکت‌های فرعی (تابعه) و وابسته موسسه اعتباری که تاکنون وصول نگردیده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقدام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌ها و اسناد دریافتنی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک ناشران ۳- به تفکیک سهام، اوراق بدهی و سایر اوراق بهادار ۴- به تفکیک جاری و طبقات غیر جاری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سود دریافتنی سرمایه‌گذاری در سهام، اوراق بدهی و سایر اوراق بهادار انتشار یافته توسط شرکت‌های فرعی و وابسته		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۵- گروه دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۱۵-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ایجاد دو حساب جدید و تغییر عنوان سه حساب به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	تفکیک	حساب وثایق تملیکی	اموال تملیکی منقول به ریال	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نسخه ششم، حساب وثایق تملیکی به دو سرفصل منقول و غیر منقول تفکیک گردید.
			اموال تملیکی غیر منقول به ریال	باتوجه به اینکه اموال تملیکی شامل وثایق تملیکی و سایر اموال غیر وثیقه‌ای تملیکی می‌شود، پیشنهاد می‌گردد سرفصل‌های وثایق تملیکی منقول / غیر منقول به اموال تملیکی منقول / غیر منقول به ریال تغییر یابد.
۲	حساب جدید		اوراق بهادار تملیکی به ریال	باتوجه به اینکه اموال تملیکی شامل اموال منقول، غیر منقول و اوراق بهادار اعم از وثیقه‌ای و غیر وثیقه‌ای می‌شود و محاسبه اموال تملیکی مستلزم دریافت اطلاعات مربوط به اوراق بهادار به تفکیک اوراق بهادار تملیک شده از اوراق بهادار تحصیل شده برای سرمایه‌گذاری می‌باشد، لذا پیشنهاد می‌گردد سرفصل اوراق بهادار تملیکی به ریال ایجاد شود.

۱۵-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
جدید	اموال تملیکی منقول به ریال	۳-۱-۵۲-۲۸۱۰		
عنوان	اموال تملیکی غیر منقول به ریال	۳-۱-۵۲-۲۸۲۰	حساب وثایق تملیکی	۳/۱/۱۱۳۰
عنوان	اموال غیر منقول نگهداری شده برای فروش به ریال	۳-۱-۵۲-۲۸۴۰	حساب اموال غیرمنقول آماده برای فروش	۳/۱/۱۱۳۱
عنوان	اموال منقول نگهداری شده برای فروش به ریال	۳-۱-۵۲-۲۸۳۰	حساب اموال منقول آماده برای فروش	۳/۱/۱۱۳۲
جدید	اوراق بهادار تملیکی به ریال	۳-۱-۵۲-۲۸۰۰		



۱۵-۳-۱- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱۵-۳-۱-۱- حساب اوراق بهادار تملیکی به ریال

عنوان حساب	اوراق بهادار تملیکی به ریال	کد حساب	۳-۱-۵۲-۲۸۰۰
تعریف حساب	ارزش ریالی اوراق بهادار تملیک شده توسط موسسه اعتباری در قبال اصل و فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات بازپرداخت نشده به همراه هرگونه هزینه اجرایی و پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی اوراق در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی افشا (الف) IRAS ۳۷,۲۸		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷,۳۸ a		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۳۴۶۸۹۶ مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۳۰ موضوع دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اوراق وثیقه‌ای و اوراق غیر وثیقه‌ای ۲- به تفکیک نوع اوراق		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- اوراق بهادار غیر تملیکی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه اموال تملیکی شامل اموال منقول، غیر منقول و اوراق بهادار اعم از وثیقه‌ای و غیر وثیقه‌ای می‌شود و محاسبه اموال تملیکی مستلزم دریافت اطلاعات مربوط به اوراق بهادار به تفکیک اوراق بهادار تملیک شده از اوراق بهادار تحصیل شده برای سرمایه‌گذاری می‌باشد، لذا سرفصل اوراق بهادار تملیکی به ریال ایجاد گردید.		



۲-۳-۱۵- حساب اموال تملیکی منقول به ریال

عنوان حساب	اموال تملیکی منقول به ریال	کد حساب	۳-۱-۵۲-۲۸۱۰
تعریف حساب	ارزش ریالی اموال منقول تملیک شده توسط موسسه اعتباری در قبال اصل و فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات بازپرداخت نشده به همراه هرگونه هزینه اجرایی و پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی افشا (الف) ۳۷، ۲۸ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۳۸ a		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اموال وثیقه‌ای و اموال غیر وثیقه‌ای ۲- به تفکیک نوع اموال شامل ائانه، تجهیزات، کالا، وسایط نقلیه و ... ۳- به تفکیک دارای مهلت واگذاری و فاقد مهلت واگذاری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- اموال منقول غیر تملیکی ۲- اوراق بهادار تملیکی ۳- اموال غیر منقول		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نسخه ششم، حساب وثایق تملیکی به دو سرفصل منقول و غیر منقول تفکیک گردید. باتوجه به اینکه اموال تملیکی شامل وثایق تملیکی و سایر اموال غیر وثیقه‌ای تملیکی می‌شود، پیشنهاد می‌گردد سرفصل‌های وثایق تملیکی منقول / غیر منقول به اموال تملیکی منقول / غیر منقول به ریال تغییر یابد.		



۳-۳-۱۵- حساب اموال تملیکی غیر منقول به ریال

عنوان حساب	اموال تملیکی غیر منقول به ریال	کد حساب	۳-۱-۵۲-۲۸۲۰
تعریف حساب	ارزش ریالی اموال غیر منقول تملیک شده توسط موسسه اعتباری در قبال اصل و فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات بازپرداخت نشده به همراه هرگونه هزینه اجرایی و پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی اموال در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی افشا (الف) ۳۷،۲۸ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷،۳۸ a		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۸۹۶۱۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۱ موضوع دستورالعمل نحوه واگذاری دارایی‌های مازاد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اموال وثیقه‌ای و اموال غیر وثیقه‌ای ۲- به تفکیک نوع اموال شامل مسکونی، تجاری / اداری، کارخانه، زمین و ... ۳- به تفکیک دارای مهلت واگذاری و فاقد مهلت واگذاری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- اموال غیر منقول غیر تملیکی ۲- اموال منقول		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نسخه ششم، حساب وثایق تملیکی به دو سرفصل منقول و غیر منقول تفکیک گردید. باتوجه به اینکه اموال تملیکی شامل وثایق تملیکی و سایر اموال غیر وثیقه‌ای تملیکی می‌شود، پیشنهاد می‌گردد سرفصل‌های وثایق تملیکی منقول / غیر منقول به اموال تملیکی منقول / غیر منقول به ریال تغییر یابد.		



۴-۳-۱۵- اموال منقول نگهداری شده برای فروش به ریال

عنوان حساب	اموال منقول نگهداری شده برای فروش به ریال	کد حساب	۳-۱-۵۲-۲۸۳۰
تعریف حساب	ارزش ریالی اموال منقول که موسسه اعتباری تصمیم به فروش آن دارد یا در جریان فرایند واگذاری قرار گرفته است و مبلغ دفتری آنها عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر باز یافت خواهد شد در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۱، دارایی‌های ثابت مشهود استاندارد حسابداری شماره ۳۱، دارایی‌های نگهداری شده برای فروش		
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع اموال شامل اثاثه، تجهیزات، کالا، وسایط نقلیه و ...		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- اموال منقول تملیکی ۲- اوراق بهادار تملیکی ۳- اموال غیر منقول نگهداری شده برای فروش		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۵-۳-۱۵- اموال غیر منقول نگهداری شده برای فروش به ریال

عنوان حساب	اموال غیر منقول نگهداری شده برای فروش به ریال	کد حساب	۳-۱-۵۲-۲۸۴۰
تعریف حساب	ارزشی ریالی اموال غیر منقول که موسسه اعتباری تصمیم به فروش آن دارد یا در جریان فرایند واگذاری قرار گرفته است و مبلغ دفتری آنها عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت خواهد شد در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۱، دارایی‌های ثابت مشهود استاندارد حسابداری شماره ۳۱، دارایی‌های نگهداری شده برای فروش		
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع اموال شامل مسکونی، تجاری / اداری، کارخانه، زمین و ...		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- اموال غیر منقول تملیکی ۲- اوراق بهادار تملیکی ۳- اموال منقول نگهداری شده برای فروش		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۶- گروه دارایی‌های ثابت مشهود

۱۶-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ترکیب دو گروه و تغییر عنوان گروه، انتقال یک حساب به این گروه، انتقال دو حساب از این گروه، تفکیک یک حساب، تغییر عنوان یک حساب و ایجاد دو حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	عنوان گروه	اموال منقول اموال غیر منقول	دارایی‌های ثابت مشهود	گروه‌های اموال منقول و غیر منقول ادغام شده و گروهی تحت عنوان "دارایی‌های ثابت مشهود" ایجاد گردد.
۲	جایابی	حساب کالای معاملات سلف در گروه اموال منقول قرار داشت	جایابی به گروه سایر دارایی‌ها	باتوجه به اینکه کالای معاملات سلف به واسطه اعطای تسهیلات سلف به وجود می‌آید و فاقد ویژگی‌های دارایی‌های ثابت مشهود می‌باشد، پیشنهاد می‌گردد سرفصل "حساب کالای معاملات سلف" از این گروه منفک شده و به گروه سایر دارایی‌ها انتقال یابد.
۳	تفکیک	حساب موجودی انبار کل	اقلام سرمایه‌ای در انبار به ریال	باتوجه به اینکه در فرم نسبت خالص دارایی‌های ثابت و همچنین یادداشت شماره ۱۷ صورت‌های مالی اقلام سرمایه‌ای در انبار را تفکیک نموده است، پیشنهاد می‌گردد سرفصل حساب موجودی انبار کل (۳/۱/۱۰۸۰) به دو سرفصل زیر تفکیک شود و سرفصل مصرفی و غیر سرمایه‌ای آن به گروه سایر دارایی‌ها انتقال یابد: • "اقلام مصرفی در انبار" یا "اقلام غیر سرمایه‌ای در انبار" • اقلام سرمایه‌ای در انبار
۴	تغییر عنوان	حساب اموال غیرمنقول بانک در دست خرید یا احداث	ساختمان‌های در دست خرید یا احداث به ریال	باتوجه به تعریف سرفصل حساب اموال غیرمنقول بانک در دست خرید یا احداث (۳/۱/۱۱۱۰) که صرفاً اشاره به ثبت مبالغ پرداختی بابت ساختمان‌های در دست خرید یا احداث دارد، پیشنهاد می‌گردد عنوان این سرفصل به «ساختمان‌های در دست خرید یا احداث» تغییر یابد.
۵	جایابی	حساب وثایق تملیکی در گروه اموال غیر منقول قرار است	انتقال به گروه جدید وثایق تملیکی و تفکیک آن	باتوجه به اهمیت ارقام وثایق تملیکی در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، گروه جدیدی تحت عنوان "وثایق تملیکی" ایجاد گردد و سرفصل وثایق تملیکی موجود در اموال غیر منقول به این گروه انتقال یافته و به تفکیک وثایق تملیکی منقول، وثایق تملیکی غیر منقول و همچنین به تفکیک دارای مهلت یا فاقد مهلت واگذاری در آن لحاظ شود.
۶	جایابی و تغییر عنوان	حساب هزینه بهسازی و نوسازی ساختمانهای استیجاری بانک (دارایی‌های ثابت) در	انتقال به دارایی‌های ثابت مشهود و حذف عبارات "هزینه" و	با توجه به اینکه سرفصل حساب هزینه بهسازی و نوسازی ساختمان‌های استیجاری بانک (دارایی‌های ثابت) (۳/۱/۱۱۴۰) باید در طبقه دارایی‌های ثابت قرار گیرد، پیشنهاد می‌گردد این سرفصل از گروه حساب‌های



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
		گروه حساب‌های هزینه‌ای است	"(دارایی‌های ثابت)" در عنوان حساب	هزینه‌ای منفک و به گروه دارایی‌های ثابت مشهود انتقال یابد. همچنین کلمه هزینه از ابتدا و عبارت دارایی‌های ثابت از انتهای عنوان حساب حذف گردد.
۷	جدید		سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای به ریال	باتوجه به اقلام مندرج در یادداشت توضیحی شماره ۱۷ صورتهای مالی پیشنهاد می‌گردد حساب «سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای» در گروه دارایی‌های ثابت مشهود ایجاد گردد.
۸	انتقال		املاک و مستغلات غیر عملیاتی به ریال	به منظور انعکاس املاک و مستغلاتی که در راستای موضوع فعالیت بانک طبق اساسنامه نبوده و در یادداشت دارایی‌های ثابت و وثایق تملیکی نیز طبقه‌بندی نشده‌اند، سرفصل حساب جدیدی تحت عنوان املاک و مستغلات غیر عملیاتی در گروه دارایی‌های ثابت مشهود ایجاد گردد.

۱۶-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
انتقال			حساب کالای معاملات سلف	۳/۱/۰۸۴۰
تفکیک	اقلام سرمایه‌ای در انبار به ریال	۳-۱-۵۵-۲۹۰۰	حساب موجودی انبار کل	۳/۱/۱۰۸۰
	اموال منقول به ریال	۳-۱-۵۵-۲۹۳۰	حساب اموال منقول	۳/۱/۱۰۹۰
	اموال غیر منقول به ریال	۳-۱-۵۵-۲۹۴۰	حساب اموال غیر منقول	۳/۱/۱۱۰۰
عنوان	ساختمان‌های در دست خرید یا احداث به ریال	۳-۱-۵۵-۲۹۵۰	حساب اموال غیر منقول بانک در دست خرید یا احداث	۳/۱/۱۱۱۰
انتقال			حساب وثایق تملیکی	۳/۱/۱۱۳۰
انتقال	بهسازی و نوسازی شعب و ساختمان‌های اداری استیجاری بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳-۱-۵۵-۲۹۱۰		
جدید	سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای به ریال	۳-۱-۵۵-۲۹۲۰		
جدید	املاک و مستغلات غیر عملیاتی به ریال	۳-۱-۵۵-۲۹۶۰		



۱۶-۳-۱- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱۶-۳-۱-۱ حساب اقلام سرمایه‌ای در انبار

عنوان حساب	اقلام سرمایه‌ای در انبار به ریال	کد حساب	۳-۱-۵۵-۲۹۰۰
تعریف حساب	ارزش ریالی کالاهای سرمایه‌ای خریداری شده موجود در انبار موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد. این کالاها شامل تجهیزات اداری، اثاثیه و لوازم و سایر موارد است که استهلاک پذیر بوده و عمر مفید آن بیش از یک دوره مالی می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	دارایی‌های ثابت مشهود
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۱، دارایی‌های ثابت مشهود هـ ۱۱,۷۸ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- اثاثیه ۲- وسائط نقلیه ۳- تجهیزات کامپیوتری و ماشین‌های اداری ۴- ابزار و لوازم ساختمانی ۵- ماشین‌آلات و تجهیزات عمده		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- اقلام مصرفی و غیر سرمایه‌ای		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه در فرم نسبت خالص دارایی‌های ثابت و همچنین یادداشت شماره ۱۷ صورت‌های مالی اقلام سرمایه‌ای در انبار را تفکیک نموده است، سرفصل حساب موجودی انبار کل (۳/۱/۱۰۸۰) به دو سرفصل تفکیک شده و سرفصل مصرفی و غیر سرمایه‌ای آن به گروه سایر دارایی‌ها انتقال یافته است.		



۲-۳-۱۶- حساب بهسازی و نوسازی شعب و ساختمان‌های اداری استیجاری بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی

داخلی به ریال

عنوان حساب	بهسازی و نوسازی شعب و ساختمان‌های اداری استیجاری بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۱-۵۵-۲۹۱۰
تعریف حساب	هزینه‌های انجام شده برای تعمیرات اساسی و دکوراسیون داخلی شعب و ادارات استیجاری بانک در این حساب ثبت می‌گردد. این هزینه‌ها طی یک دوره معین (در حال حاضر سه ساله) مستهلک می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	دارایی‌های ثابت مشهود
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۱، دارایی‌های ثابت مشهود IRAS ۱۱,۳۵		
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک ساختمان‌های مورد اجاره		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- هزینه‌های مربوط به تعمیرات اساسی ساختمان‌های موسسه اعتباری		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	با توجه به اینکه سرفصل حساب هزینه بهسازی و نوسازی ساختمانهای استیجاری بانک (داراییهای ثابت) (۳/۱/۱۱۴۰) باید در طبقه دارایی‌های ثابت قرار گیرد، این سرفصل از گروه حساب‌های هزینه‌ای منفک و به گروه دارایی‌های ثابت مشهود تحت عنوان جدید انتقال یافت.		



۳-۳-۱۶- سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای به ریال

عنوان حساب	سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای به ریال	کد حساب	۳-۱-۵۵-۲۹۲۰
تعریف حساب	وجوه پرداختی بابت سفارش ساخت یا خرید دارایی‌های ثابت (به استثنای ساختمان) مورد نیاز موسسه اعتباری تا زمان تحویل و ثبت در حساب اموال در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	دارایی‌های ثابت مشهود
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	هـ ۱۱,۷۸ IRAS , ۱۱,۳۵ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع خرید برای پیش‌پرداخت‌های ۲- به تفکیک نوع سفارش برای سفارشات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- ساختمان‌های موسسه اعتباری در دست خرید یا احداث ۲- ودایع و پیش‌پرداخت‌های غیر سرمایه‌ای نظیر پیش‌پرداخت بیمه و اجاره		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اقلام مندرج در یادداشت توضیحی شماره ۱۷ صورت‌های مالی حساب «سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای به ریال» در گروه دارایی‌های ثابت مشهود ایجاد گردید.		



۴-۳-۱۶- حساب اموال منقول به ریال

عنوان حساب	اموال منقول به ریال	کد حساب	۳-۱-۵۵-۲۹۳۰
تعریف حساب	ارزش ریالی اقلام دارایی‌هایی با مشخصات زیر در این حساب ثبت می‌گردد: - دارای قابلیت جابجایی - دارای عمر مفید بیش از یک دوره مالی - استهلاک‌پذیر مانده این حساب معادل ارزش قیمت تمام‌شده اموال منقول قبل از کسر استهلاک انباشته بوده و تا هنگام واگذاری یا برکناری در این حساب نگهداری می‌شود. این دارایی‌ها را عموماً کالاهای مصرفی بادوام مانند اثاثیه و لوازم، دستگاه‌ها و ماشین‌های اداری، وسائط نقلیه و نظایر آن تشکیل می‌دهد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	دارایی‌های ثابت مشهود
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۱، دارایی‌های ثابت مشهود IRAS ۱۱,۳۵		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱۶,۳۷		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع اموال شامل اثاثیه، وسایل نقلیه، تجهیزات کامپیوتری و ماشین‌های اداری، ابزار و لوازم ساختمانی و ماشین آلات و تجهیزات عمده ۲- به تفکیک قیمت تمام شده و مازاد تجدید ارزیابی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- اقلام سرمایه‌ای موجود در انبار ۲- اقلام مصرفی ۳- اموال تملیکی منقول		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۱۶-۵- حساب اموال غیر منقول به ریال

عنوان حساب	اموال غیر منقول به ریال	کد حساب	۳-۱-۵۵-۲۹۴۰
تعریف حساب	ارزش ریالی اقلام دارایی‌هایی با مشخصات زیر و همچنین هزینه‌های تعمیرات اساسی و توسعه که منجر به افزایش عمر مفید این اموال می‌شود در این حساب ثبت می‌گردد: - بدون قابلیت جابجایی - دارای عمر مفید بیش از یک دوره مالی - استهلاک‌پذیر (به استثنای زمین) مانده این حساب معادل مبلغ بهای تمام‌شده یا تجدید ارزیابی شده اموال غیر منقول قبل از کسر استهلاک انباشته بوده و تا هنگام واگذاری یا برکناری در این حساب نگهداری می‌شود. این دارایی‌ها شامل اقلامی از قبیل زمین، ساختمان، ماشین‌آلات و تجهیزات می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	دارایی‌های ثابت مشهود
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۱، دارایی‌های ثابت مشهود IRAS ۱۱,۳۵		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱۶,۳۷		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع اموال شامل زمین، ساختمان و تاسیسات ۲- به تفکیک قیمت تمام شده و مازاد تجدید ارزیابی و تعمیرات اساسی ساختمان‌ها و تاسیسات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- اموال تملیکی غیر منقول		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۶-۳-۶- حساب ساختمان‌های در دست خرید یا احداث به ریال

عنوان حساب	ساختمان‌های در دست خرید یا احداث به ریال	کد حساب	۳-۱-۵۵-۲۹۵۰
تعریف حساب	ارزش ریالی هرگونه پرداخت بابت خرید، احداث یا تعمیرات اساسی ساختمان‌های موسسه اعتباری که هنوز به مرحله بهره‌برداری نرسیده و قابل ثبت در حساب اموال غیر منقول نمی‌باشد در این حساب ثبت می‌گردد. این دارایی‌ها تا زمان تکمیل و بهره‌برداری و ثبت در حساب اموال غیر منقول مشمول محاسبه استهلاک نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	دارایی‌های ثابت مشهود
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۱، دارایی‌های ثابت مشهود ب ۱۱،۷۸ IRAS, ۱۱،۳۵ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱۶،۳۷		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- ساختمان‌های در دست خرید ۲- ساختمان‌های در دست احداث ۳- تکمیل ساختمان‌های نیمه تمام ۴- تعمیرات اساسی ساختمان‌ها		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- هرگونه پرداخت بابت تعمیر یا تکمیل ساختمان‌هایی که به بهره‌داری رسیده‌اند ۲- ساختمان نیمه تمام تملیکی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۷-۳-۱۶- حساب املاک و مستغلات غیر عملیاتی به ریال

عنوان حساب	املاک و مستغلات غیر عملیاتی به ریال			کد حساب	۳-۱-۵۵-۲۹۶۰
تعریف حساب	مبلغ دفتری املاک و مستغلاتی که در راستای موضوع فعالیت اصلی موسسه اعتباری طبق اساسنامه نبوده و در اموال منقول، اموال غیر منقول و وثایق تملیکی نیز طبقه‌بندی نشده‌اند، در این حساب ثبت می‌گردد.				
ماهیت حساب	☒ بدهکار		☐ بستانکار		
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث		
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	دارایی‌های ثابت مشهود		
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد		
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد		
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد		
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۱، دارایی‌های ثابت مشهود IRAS ۱۱,۳۵				
استاندارد حسابداری بین‌المللی					
اهم مقررات مربوط					
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع املاک و مستغلات نظیر زمین و ساختمان				
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- اموال منقول و غیر منقول ۲- وثایق تملیکی				
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	به منظور انعکاس املاک و مستغلاتی که در راستای موضوع فعالیت اصلی بانک طبق اساسنامه نبوده و در اموال منقول، اموال غیر منقول و وثایق تملیکی نیز طبقه‌بندی نشده‌اند، سرفصل حساب جدیدی تحت عنوان املاک و مستغلات غیر عملیاتی به ریال در گروه دارایی‌های ثابت مشهود ایجاد گردید.				



۱۷- گروه دارایی‌های نامشهود

۱۷-۱- تغییرات پیشنهادی

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱				

۱۷-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	دارایی‌های نامشهود به ریال	۳-۱-۵۸-۳۰۰۰	داراییهای نامشهود	۳/۱/۱۱۲۰



۱۷-۳-۱- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱۷-۳-۱-۱- دارایی‌های نامشهود به ریال

عنوان حساب	دارایی‌های نامشهود به ریال	کد حساب	۳-۱-۵۸-۳۰۰۰
تعریف حساب	ارزش ریالی دارایی‌های غیر پولی و فاقد ماهیت عینی که موسسه اعتباری با قصد استفاده در بیش از یک دوره مالی تحصیل کرده باشد، در این حساب ثبت می‌گردد. مانده این حساب معادل مبلغ بهای تمام شده یا تجدید ارزیابی شده دارایی‌های نامشهود قبل از کسر استهلاک انباشته بوده و تا هنگام واگذاری یا برکناری در این حساب نگهداری می‌شود. این دارایی‌ها شامل اقلامی از قبیل سرقفلی، سرقفلی محل کسب و پیشه، حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی و نرم‌افزارهای رایانه‌ای می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	دارایی‌های نامشهود
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۷، دارایی‌های نامشهود IRAS ۱۷,۹۶		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۸,۱۱۸		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- سرقفلی ناشی از ترکیب و ادغام ۲- سرقفلی محل کسب و پیشه ۳- حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی ۴- نرم‌افزارهای رایانه‌ای ۵- حق اختراع و حق تألیف ۶- مازاد تجدید ارزیابی ۷- دارایی‌های نامشهود در جریان ایجاد		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۸- گروه سایر دارایی‌ها

۱۸-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل انتقال یک حساب از گروه اموال منقول، انتقال هفده حساب به گروه‌های دیگر و ایجاد دو حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	انتقال حساب	حساب کالای معاملات سلف در گروه اموال منقول		باتوجه به اینکه کالای معاملات سلف به واسطه اعطای تسهیلات سلف به وجود می‌آید و فاقد ویژگی‌های دارایی‌های ثابت مشهود می‌باشد، پیشنهاد می‌گردد سرفصل "حساب کالای معاملات سلف" از گروه اموال منقول منفک شده و به گروه سایر دارایی‌ها انتقال یابد.
۲	ادغام و انتقال	حساب نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز		باتوجه به اینکه نتیجه سرفصل "نتیجه تغییرات ناشی از برابری‌های قانونی نرخ ارز" باید در حقوق صاحبان سهام منعکس شود، به طوری که سود ناشی از سرفصل مذکور به حقوق صاحبان سهام، اضافه و زیان ناشی از آن از حقوق صاحبان سهام کسر می‌شود، پیشنهاد می‌گردد این سرفصل از دو گروه سایر دارایی‌ها و سایر بدهی‌ها حذف شده و با یک سرفصل واحد در گروه حقوق مالکانه (سرمایه) لحاظ گردد.
۳	انتقال حساب	حساب پرداخت چکهای صادره سایر بانکها		به منظور انطباق با یادداشت شماره ۱۰ صورت‌های مالی پیشنهاد می‌گردد سرفصل "حساب پرداخت چکهای صادره سایر بانکها" از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و به گروه مطالبات از بانکهای داخلی انتقال یابد.
۴	انتقال حساب	حساب بدهکاران موقت / ریال		به منظور افشای دقیق‌تر حساب‌ها و اسناد دریافتی و هماهنگی با صورت‌های مالی، می‌توان یک گروه مستقل تحت عنوان حساب‌ها و اسناد دریافتی (نظیر یادداشت ۱۶) ایجاد نمود و سرفصل‌های حساب بدهکاران موقت و اقلام مشابه موارد زیر به آن انتقال یابد: • حساب بدهکاران موقت / ریال (۳/۱/۱۱۷۰) • حساب بدهکاران موقت / ارز (۳/۱/۱۱۸۰) • حساب‌ها و اسناد دریافتی ناشی از فروش دارایی‌ها (۳/۱/۱۱۸۵) • حساب سود دریافتی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال (۳/۱/۰۹۰۵) • حساب سود دریافتی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ارز (۳/۱/۰۹۰۶)
۵	انتقال حساب	حساب بدهکاران موقت / ارز		
۶	انتقال حساب	حساب‌ها و اسناد دریافتی ناشی از فروش دارایی‌ها		
۷	انتقال	حساب سود دریافتی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال		
۸	انتقال	حساب سود دریافتی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ارز		



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۹	ایجاد حساب		اقلام مصرفی در انبار به ریال	باتوجه به اینکه در فرم نسبت خالص دارایی‌های ثابت و همچنین یادداشت شماره ۱۷ صورت‌های مالی اقلام سرمایه‌ای در انبار را تفکیک نموده است، پیشنهاد می‌گردد سرفصل حساب موجودی انبار کل (۳/۱/۱۰۸۰) به دو سرفصل زیر تفکیک شود و سرفصل مصرفی و غیر سرمایه‌ای آن به گروه سایر دارایی‌ها انتقال یابد.
۱۰	انتقال و تفکیک	سود دریافتنی تسهیلات اعطایی دولتی به ریال		باتوجه به اینکه مطالبات شامل فرع مطالبات بابت سود دریافتنی، وجه التزام دریافتنی و کارمزد دریافتنی نیز می‌شود، بنابراین این سرفصل‌های حساب از گروه سایر دارایی‌ها منفک شده و به تفکیک در گروه‌های تسهیلات و مطالباتی جاری و غیر جاری سرفصل‌های لازم ایجاد گردید.
۱۱	انتقال و تفکیک	وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی دولتی به ریال		
۱۲	انتقال و تفکیک	سود دریافتنی تسهیلات اعطایی دولتی به ارز		
۱۳	انتقال و تفکیک	وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی دولتی به ارز		
۱۴	انتقال و تفکیک	سود دریافتنی تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال		
۱۵	انتقال و تفکیک	وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال		
۱۶	انتقال و تفکیک	سود دریافتنی تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز		
۱۷	انتقال و تفکیک	وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز		
۱۸	انتقال و تفکیک	حساب سود دریافتنی تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری خاص		
۱۹	انتقال و تفکیک	حساب وجه‌التزام دریافتنی تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری خاص		
۲۰	ایجاد حساب		دارایی مالیات انتقالی به ریال	با توجه به لازم الاجرا شدن استاندارد حسابداری ۳۵ و ایجاد ردیف‌های جداگانه برای دارایی مالیات انتقالی و



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
				بدهی مالیات انتقالی در صورت وضعیت مالی، پیشنهاد می‌گردد حساب‌های جداگانه‌ای در خلاصه دفتر کل با عناوین «دارایی مالیات انتقالی به ریال» و «بدهی مالیات انتقالی به ریال» به ترتیب در گروه‌های سایر دارایی‌ها و سایر بدهی‌ها اضافه شود.

۱۸-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت‌دار غیردولتی به ریال	۳-۱-۶۱-۳۱۵۰	حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت‌دار به ریال / غیردولتی	۳/۱/۰۷۸۴
	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت‌دار غیردولتی به ارز	۳-۱-۶۱-۳۱۶۰	حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت‌دار به ارز / غیردولتی	۳/۱/۰۷۸۵
	حساب بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده به ریال	۳-۱-۶۱-۳۱۰۰	حساب بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	۳/۱/۰۷۸۶
	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت‌دار دولتی به ریال	۳-۱-۶۱-۳۱۳۰	حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت‌دار به ریال / دولتی	۳/۱/۰۷۹۴
	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت‌دار دولتی به ارز	۳-۱-۶۱-۳۱۴۰	حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت‌دار به ارز / دولتی	۳/۱/۰۷۹۵
انتقال و ادغام			حساب نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز	۳/۱/۰۷۹۶
انتقال و تفکیک			سود دریافتنی تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال	۳/۱/۰۷۹۷
انتقال و تفکیک			وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی غیردولتی به ریال	۳/۱/۰۷۹۸
انتقال و تفکیک			سود دریافتنی تسهیلات اعطایی غیردولتی به ارز	۳/۱/۰۸۹۷
انتقال و تفکیک			وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی غیردولتی به ارز	۳/۱/۰۸۹۸
انتقال و تفکیک			سود دریافتنی تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	۳/۱/۰۹۰۱
انتقال و تفکیک			وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	۳/۱/۰۹۰۲
انتقال و تفکیک			سود دریافتنی تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	۳/۱/۰۹۰۳



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
انتقال و تفکیک			وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	۳/۱/۰۹۰۴
انتقال			حساب سود دریافتنی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال	۳/۱/۰۹۰۵
انتقال			حساب سود دریافتنی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ارز	۳/۱/۰۹۰۶
انتقال و تفکیک			حساب سود دریافتنی تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری خاص	۳/۱/۰۹۰۷
انتقال و تفکیک			حساب وجه‌التزام دریافتنی تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری خاص	۳/۱/۰۹۰۸
انتقال			حساب بدهکاران موقت / ریال	۳/۱/۱۱۷۰
انتقال			حساب بدهکاران موقت / ارز	۳/۱/۱۱۸۰
انتقال			حساب‌ها و اسناد دریافتنی ناشی از فروش دارایی‌ها	۳/۱/۱۱۸۵
	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته به ریال	۳-۱-۶۱-۳۱۷۰	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته به ریال	۳/۱/۱۱۸۷
	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته به ارز	۳-۱-۶۱-۳۱۸۰	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته به ارز	۳/۱/۱۱۸۸
	ودایع و پیش‌پرداخت‌های غیر سرمایه‌ای به ریال	۳-۱-۶۱-۳۱۹۰	حساب ودایع و پیش‌پرداخت‌های غیرسرمایه‌ای	۳/۱/۱۱۸۹
انتقال			حساب پرداخت چک‌های صادره سایر بانکها	۳/۱/۱۲۶۰
انتقال	کالای معاملات سلف به ریال	۳-۱-۶۱-۳۱۱۰		
جدید	اقلام مصرفی در انبار به ریال	۳-۱-۶۱-۳۱۲۰		
جدید	دارایی مالیات انتقالی به ریال	۳-۱-۶۱-۳۲۰۰		



۱۸-۳-۱- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱۸-۳-۱-۱ حساب بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده به ریال

عنوان حساب	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده به ریال	کد حساب	۳-۱-۶۱-۳۱۰۰
تعریف حساب	مطالبات موسسه اعتباری از دارندگان کارت‌های اعتباری بابت مبالغ پرداختی مازاد بر سپرده تودیی ایشان نزد موسسه اعتباری مربوط به کارت اعتباری صادر شده از منابع بانک تا زمان تسویه طبق قراردادهای منعقد در این حساب ثبت می‌گردد. در صورت عدم پرداخت مبالغ استفاده شده در زمان سررسید از سوی مشتری، مبالغ پرداختی توسط موسسه اعتباری به سرفصل تسهیلات اعطایی مرابه انتقال می‌یابد. همچنین سرفصل تعهدات بانک بابت کارت‌های اعتباری در اقلام زیر خط بدهکار و طرف تعهدات بانک بابت کارت‌های اعتباری در اقلام زیر خط بستانکار می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سایر دارایی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۵/۱۹۴۲۲۷ مورخ ۱۳۹۵/۰۶/۱۸، دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری مرابه (کام) بخشنامه شماره ۹۵/۲۰۷۰۳۶ مورخ ۱۳۹۵/۰۶/۳۱، دستورالعمل حسابداری کارت اعتباری مرابه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع مشتریان		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۸-۳-۲- حساب کالای معاملات سلف به ریال

عنوان حساب	کالای معاملات سلف به ریال	کد حساب	۳-۱-۶۱-۳۱۱۰
تعریف حساب	ارزش کالای پیش خرید شده‌ای که در خصوص تسهیلات اعطایی در قالب عقد سلف خریداری و تحویل گردیده است و معادل مبلغ تسهیلات (مبلغ خرید کالا) در این حساب ثبت می‌گردد. به محض دریافت کالای موضوع تسهیلات و همزمان با بدهکار شدن این حساب، سرفصل تسهیلات اعطایی سلف غیر دولتی به ریال با کد ۳-۱-۴۳-۱۹۲۰ بستانکار و تسویه می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سایر دارایی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ن/ت/۳۸۲۱ مورخ ۱۳۷۸/۰۶/۱۷ موضوع دستورالعمل اجرایی سلف		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۱۸- حساب اقلام مصرفی در انبار به ریال

عنوان حساب	اقلام مصرفی در انبار به ریال	کد حساب	۳-۱-۶۱-۳۱۲۰
تعریف حساب	ارزش ریالی کالاهای مصرفی و غیر سرمایه‌ای خریداری شده موجود در انبار موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد. این کالاها شامل ابزار و لوازم مصرفی و سایر موارد است که استهلاک‌پذیر نبوده و به‌طور معمول عمر مفید آن کمتر از یک دوره مالی می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سایر دارایی‌ها
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- ابزار، نوشت افزار و لوازم مصرفی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- اقلام سرمایه‌ای در انبار		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه در فرم نسبت خالص دارایی‌های ثابت و همچنین یادداشت شماره ۱۷ صورت‌های مالی اقلام سرمایه‌ای در انبار را تفکیک نموده است، سرفصل حساب موجودی انبار کل (۳/۱/۱۰۸۰) به دو سرفصل تفکیک شده و سرفصل مصرفی و غیر سرمایه‌ای آن به گروه سایر دارایی‌ها انتقال یافته است.		



۱۸-۳-۴- حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار دولتی به ریال

عنوان حساب	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۶۱-۳۱۳۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از اشخاص دولتی بابت اسناد معامله شده اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار گشایش شده تا زمان سررسید پرداخت در این حساب ثبت می‌گردد. همزمان با بدهکار شدن این حساب سرفصل حساب بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار بستانکار می‌شود. همچنین سرفصل تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده در اقلام زیر خط بستانکار و تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده در اقلام زیر خط بدهکار می‌گردد. علاوه براین، بخشی از مبلغ قراردادهای اعتبارات اسنادی دیداری که منوط به ایفای برخی تعهدات از قبیل نصب ماشین‌آلات و تجهیزات در محل می‌باشد تا زمان پرداخت توسط مشتری در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سایر دارایی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه مب/۱۲۱۱ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۴، دستورالعمل حسابداری اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار بخشنامه شماره ۰۰/۱۲۷۹۰۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۵، ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل حسابداری اعتبار اسنادی داخلی - ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اعتبارات اسنادی و بروات ۲- به تفکیک مدت‌دار و تسویه نشده دیداری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۸-۳-۵- حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار دولتی به ارز

عنوان حساب	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۶۱-۳۱۴۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از اشخاص دولتی بابت اسناد معامله شده اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار گشایش شده تا زمان سررسید پرداخت در این حساب ثبت می‌گردد. همزمان با بدهکار شدن این حساب سرفصل حساب بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار بستانکار می‌شود. همچنین سرفصل تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده در اقلام زیر خط بستانکار و تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده در اقلام زیر خط بدهکار می‌گردد. علاوه براین، بخشی از مبلغ قراردادهای اعتبارات اسنادی دیداری که منوط به ایفای برخی تعهدات از قبیل نصب ماشین‌آلات و تجهیزات در محل می‌باشد تا زمان پرداخت توسط مشتری در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سایر دارایی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مجموعه مقررات ارزی شماره ۱۰۱۲/۶۰ مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۱۲ بانک مرکزی ایران، بخش چهارم بخشنامه مب/۱۲۱۱ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۴، دستورالعمل حسابداری اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک اعتبارات اسنادی و بروات ۳- به تفکیک مدت‌دار و تسویه نشده دیداری ۴- به تفکیک یوزانس و فاینانس		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۶-۳-۱۸- حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۱-۶۱-۳۱۵۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی موسسه اعتباری از اشخاص غیر دولتی بابت اسناد معامله شده اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار گشایش شده تا زمان سررسید پرداخت در این حساب ثبت می‌گردد. همزمان با بدهکار شدن این حساب سرفصل حساب بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار بستانکار می‌شود. همچنین سرفصل تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده در اقلام زیر خط بستانکار و تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده در اقلام زیر خط بدهکار می‌گردد. علاوه بر این، بخشی از مبلغ قراردادهای اعتبارات اسنادی دیداری که منوط به ایفای برخی تعهدات از قبیل نصب ماشین‌آلات و تجهیزات در محل می‌باشد تا زمان پرداخت توسط مشتری در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سایر دارایی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه م/ب/۱۲۱۱ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۴، دستورالعمل حسابداری اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار بخشنامه شماره ۰۰/۱۲۷۹۰۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۵، ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل حسابداری اعتبار اسنادی داخلی - ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اعتبارات اسنادی و بروات ۲- به تفکیک مدت‌دار و تسویه نشده دیداری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۷-۳-۱۸- حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۶۱-۳۱۶۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از اشخاص غیر دولتی بابت اسناد معامله شده اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار گشایش شده تا زمان سررسید پرداخت در این حساب ثبت می‌گردد. همزمان با بدهکار شدن این حساب سرفصل حساب بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار بستانکار می‌شود. همچنین سرفصل تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده در اقلام زیر خط بستانکار و تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده در اقلام زیر خط بدهکار می‌گردد. علاوه براین، بخشی از مبلغ قراردادهای اعتبارات اسنادی دیداری که منوط به ایفای برخی تعهدات از قبیل نصب ماشین‌آلات و تجهیزات در محل می‌باشد تا زمان پرداخت توسط مشتری در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سایر دارایی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مجموعه مقررات ارزی شماره ۱۰۱۲/۶۰ مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۱۲ بانک مرکزی ایران، بخش چهارم بخشنامه مب/۱۲۱۱ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۴، دستورالعمل حسابداری اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک اعتبارات اسنادی و بروات ۳- به تفکیک مدت‌دار و تسویه نشده دیداری ۴- به تفکیک یوزانس و فاینانس		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۸-۳-۱۸- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته به ریال

عنوان حساب	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته به ریال	کد حساب	۳-۱-۶۱-۳۱۷۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی غیر تسهیلاتی از شرکت‌های فرعی (تابعه) و وابسته موسسه اعتباری که در اثر پرداخت وجه به ایشان حاصل شده یا در جریان انواع عملیات و معاملات بانکی و ارائه خدمات بانکی به ایشان ایجاد شده، در این حساب ثبت می‌گردد. همچنین سود دریافتنی ریالی بابت سرمایه‌گذاری در سهام، اوراق بدهی و سایر اوراق بهادار شرکت‌های فرعی (تابعه) و وابسته نیز در این حساب منعکس می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سایر دارایی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱، ارائه صورت‌های مالی ب IRAS ۱,۸۰ استاندارد حسابداری شماره ۱۲، افشای اطلاعات اشخاص وابسته IRAS ۱۲,۱۸ ج IRAS ۱۲,۱۹ د IRAS ۱۲,۱۹		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱,۷۸ b IAS ۲۴,۱۸ IAS ۲۴,۱۹ c IAS ۲۴,۱۹ d		
اهم مقررات مربوط	مصوبه جلسه ۱۲۰۹ شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۰۵، آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۵ موضوع آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک سود دریافتنی سهام، اوراق بدهی و سایر اوراق بهادار ۲- فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها ۳- فروش خدمات ۴- علی الحساب پرداختی ۵- قرض الحسنه پرداختی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۱۸- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته به ارز

عنوان حساب	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته به ارز	کد حساب	۳-۱-۶۱-۳۱۸۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی غیر تسهیلاتی از شرکت‌های فرعی (تابعه) و وابسته موسسه اعتباری که در اثر پرداخت وجه به ایشان حاصل شده یا در جریان انواع عملیات و معاملات بانکی و ارائه خدمات بانکی به ایشان ایجاد شده، در این حساب ثبت می‌گردد. همچنین معادل ریالی سود دریافتنی ارزی بابت سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار شرکت‌های فرعی و وابسته نیز در این حساب منعکس می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سایر دارایی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱، ارائه صورت‌های مالی ب ۱,۸۰ IRAS استاندارد حسابداری شماره ۱۲، افشای اطلاعات اشخاص وابسته ۱۲,۱۸ IRAS ج ۱۲,۱۹ IRAS د ۱۲,۱۹ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱,۷۸ b IAS ۲۴,۱۸ IAS ۲۴,۱۹ c IAS ۲۴,۱۹ d		
اهم مقررات مربوط	مصوبه جلسه ۱۲۰۹ شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۰۵، آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۵ موضوع آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک سود دریافتنی سهام، اوراق بدهی و سایر اوراق بهادار ۳- فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها ۴- فروش خدمات ۵- علی الحساب پرداختی ۶- قرض الحسنه پرداختی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۱۸- حساب ودایع و پیش‌پرداخت‌های غیر سرمایه‌ای به ریال

عنوان حساب	ودایع و پیش‌پرداخت‌های غیر سرمایه‌ای به ریال	کد حساب	۳-۱-۶۱-۳۱۹۰
تعریف حساب	وجوه ریالی پرداختی بابت ودیعه ساختمان‌های استیجاری، پیش‌پرداخت بیمه دارایی‌ها، پیش‌پرداخت اجاره شعب و سایر پیش‌پرداخت‌های غیر سرمایه‌ای در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سایر دارایی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک ودایع و پیش‌پرداخت‌ها ۲- ودایع پرداختی بابت اجاره عملیاتی دارایی‌های ثابت مشهود		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای ۲- حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۱-۳-۱۸- حساب دارایی مالیات انتقالی به ریال

عنوان حساب	دارایی مالیات انتقالی به ریال	کد حساب	۳-۱-۶۱-۳۲۰۰
تعریف حساب	دارایی‌های موسسه اعتباری بابت مالیات انتقالی تا زمان بازیافت در این حساب ثبت می‌گردد. دارایی‌های مالیات انتقالی مبالغ مالیات بر درآمد قابل بازیافت در دوره‌های آتی در ارتباط با موارد زیر است: ۱- تفاوت‌های موقتی کاهنده مالیات ۲- انتقال زیان‌های مالیاتی استفاده نشده به دوره‌های آتی ۳- انتقال اعتبارهای مالیاتی استفاده نشده به دوره‌های آتی		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	سایر دارایی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۵، مالیات بر درآمد استاندارد حسابداری شماره ۱، ارائه صورت‌های مالی ش ۱,۵۵ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱۵۴ ۵		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع مالیات انتقالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	با توجه به لازم الاجرا شدن استاندارد حسابداری ۳۵ و ایجاد ردیف‌های جداگانه برای دارایی مالیات انتقالی و بدهی مالیات انتقالی در صورت وضعیت مالی، سرفصل حساب‌های جداگانه‌ای در خلاصه دفتر کل با عنوان «دارایی مالیات انتقالی به ریال» و «بدهی مالیات انتقالی به ریال» به ترتیب در گروه‌های سایر دارایی‌ها و سایر بدهی‌ها اضافه گردید.		



۱۹- گروه حساب‌های داخلی بدهکار

۱۹-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل تغییر عنوان گروه، حذف دو حساب و انتقال دو حساب به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	عنوان گروه	حساب‌های داخلی (دارایی‌ها)	حساب‌های داخلی بدهکار	عنوان گروه حساب‌های داخلی (دارایی‌ها) به حساب‌های داخلی بدهکار تغییر یابد.
۲	حذف	حساب مبادله اسناد (اتاق پایاپای)		باتوجه به راه‌اندازی سامانه‌های چک‌اوک و نسیم و همچنین جمع‌آوری اتاق پایاپای، سرفصل حساب مبادله اسناد (اتاق پایاپای) می‌تواند حذف گردد.
۳	حذف	حساب سرمایه شعب مناطق آزاد		باتوجه به اینکه سرفصل "حساب سرمایه شعب مناطق آزاد" (۳/۱/۱۰۷۵) در حساب‌های تلفیق نشده مناطق آزاد و سرزمین اصلی کاربرد دارد و در خلاصه دفتر کلی ارسالی به بانک مرکزی فاقد مانده می‌باشد، پیشنهاد می‌گردد این سرفصل در خلاصه دفتر کل نهایی مورد نظر بانک مرکزی حذف شود.
۴	انتقال	حساب سپرده‌های ارزی دیداری نزد شعب خارج		باتوجه به اینکه موجودی بانک نزد شعب خود دارایی تلقی نمی‌شود، پیشنهاد می‌شود سرفصل حساب سپرده‌های ارزی دیداری نزد شعب خارج (۳/۱/۰۱۴۰)، به گروه حساب‌های داخلی انتقال یابد.
۵	انتقال	حساب سپرده‌های ارزی مدت‌دار نزد شعب خارج		باتوجه به اینکه موجودی بانک نزد شعب خود دارایی تلقی نمی‌شود، پیشنهاد می‌شود سرفصل حساب سپرده‌های ارزی مدت‌دار نزد شعب خارج (۳/۱/۰۱۸۰)، به گروه حساب‌های داخلی انتقال یابد.



۱۹-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
انتقال	سپرده‌های دیداری نزد شعب خارج به ارز	۳-۱-۶۴-۳۳۹۰		
انتقال	سپرده‌های مدت‌دار نزد شعب خارج به ارز	۳-۱-۶۴-۳۴۰۰		
	وام و اعتبار اعطایی به شعب خارج به ارز	۳-۱-۶۴-۳۴۱۰	حساب وام و اعتبار ارزی به شعب خارج	۳/۱/۰۲۴۰
	سرمایه پرداختی به شعب خارج به ارز	۳-۱-۶۴-۳۴۲۰	حساب سرمایه پرداختی به شعب خارج / به ارز	۳/۱/۱۰۷۰
حذف			حساب سرمایه شعب مناطق آزاد	۳/۱/۱۰۷۵
	بدهکاران داخلی به ریال	۳-۱-۶۴-۳۳۵۰	حساب بدهکاران داخلی / ریال	۳/۱/۱۱۵۰
	بدهکاران داخلی به ارز	۳-۱-۶۴-۳۳۶۰	حساب بدهکاران داخلی / ارز	۳/۱/۱۱۶۰
	بدهکاران شعب به ریال	۳-۱-۶۴-۳۳۱۰	حساب شعب / ریال	۳/۱/۱۱۹۰
	بدهکاران شعب به ارز	۳-۱-۶۴-۳۳۲۰	حساب شعب / ارز	۳/۱/۱۲۰۰
	بدهکاران مرکز به ریال	۳-۱-۶۴-۳۳۳۰	حساب مرکز / ریال	۳/۱/۱۲۱۰
	بدهکاران مرکز به ارز	۳-۱-۶۴-۳۳۴۰	حساب مرکز / ارز	۳/۱/۱۲۲۰
حذف			حساب مبادله اسناد (اتاق پایاپای)	۳/۱/۱۲۲۵
	معاملات ارزی بدهکار به ارز	۳-۱-۶۴-۳۳۷۰	حساب معاملات ارزی	۳/۱/۱۲۳۰
	ارزش بدهکار عملیات ارزی به ریال	۳-۱-۶۴-۳۳۸۰	حساب ریالی عملیات ارزی	۳/۱/۱۲۴۰
	پرداخت چک‌های فروخته شده بانک به ریال	۳-۱-۶۴-۳۳۰۰	حساب پرداخت چک‌های فروخته شده بانک	۳/۱/۱۲۵۰



۱۹-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱۹-۳-۱- حساب پرداخت چک‌های فروخته شده بانک به ریال

عنوان حساب	پرداخت چک‌های فروخته شده بانک به ریال	کد حساب	۳-۱-۶۴-۳۳۰۰
تعریف حساب	مبلغ چک‌های بانکی عهده شعب مؤسسه اعتباری که توسط شعبه دیگر همان مؤسسه اعتباری بازخرید شده در این حساب ثبت می‌گردد و پس از دریافت اسناد قبولی تسویه می‌شود. این حساب با سرفصل حساب انواع چک‌های بانکی فروخته شده عهده بانک به ریال با کد ۳-۵-۳۴-۵۵۰۰ تهاتر می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های داخلی بدهکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک شعب		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۱۹- حساب بدهکاران شعب به ریال

عنوان حساب	بدهکاران شعب به ریال	کد حساب	۳-۱-۶۴-۳۳۱۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی مرکز از شعب و سایر واحدهای اداری موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد. این مطالبات مربوط به واحدهای داخلی موسسه اعتباری می‌باشد و مطالبات از اشخاص خارج از موسسه اعتباری را شامل نمی‌شود. این حساب اصولاً باید در اسرع وقت تسویه گردد ولی با تسویه آن منابعی وارد موسسه اعتباری نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های داخلی بدهکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک شعب و واحدهای موسسه اعتباری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۱۹- حساب بدهکاران شعب به ارز

عنوان حساب	بدهکاران شعب به ارز	کد حساب	۳-۱-۶۴-۳۳۲۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی مرکز از شعب و سایر واحدهای اداری موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد. این مطالبات مربوط به واحدهای داخلی موسسه اعتباری می‌باشد و مطالبات از اشخاص خارج از موسسه اعتباری را شامل نمی‌شود. این حساب اصولاً باید در اسرع وقت تسویه گردد ولی با تسویه آن منابعی وارد موسسه اعتباری نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های داخلی بدهکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک شعب و واحدهای موسسه اعتباری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴-۳-۱۹- حساب بدهکاران مرکز به ریال

عنوان حساب	بدهکاران مرکز به ریال	کد حساب	۳-۱-۶۴-۳۳۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی شعب و سایر واحدهای اداری از مرکز در این حساب ثبت می‌گردد. این مطالبات مربوط به واحدهای داخلی موسسه اعتباری می‌باشد و مطالبات از اشخاص خارج از موسسه اعتباری را شامل نمی‌شود. این حساب اصولاً باید در اسرع وقت تسویه گردد ولی با تسویه آن منابعی وارد موسسه اعتباری نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های داخلی بدهکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک شعب و واحدهای موسسه اعتباری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۱۹- حساب بدهکاران مرکز به ارز

عنوان حساب	بدهکاران مرکز به ارز	کد حساب	۳-۱-۶۴-۳۳۴۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی شعب و سایر واحدهای اداری از مرکز در این حساب ثبت می‌گردد. این مطالبات مربوط به واحدهای داخلی موسسه اعتباری می‌باشد و مطالبات از اشخاص خارج از موسسه اعتباری را شامل نمی‌شود. این حساب اصولاً باید در اسرع وقت تسویه گردد ولی با تسویه آن منابعی وارد موسسه اعتباری نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های داخلی بدهکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک شعب		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۹-۳-۶- حساب بدهکاران داخلی به ریال

عنوان حساب	بدهکاران داخلی به ریال	کد حساب	۳-۱-۶۴-۳۳۵۰
تعریف حساب	مطالبات ریالی واحدهای داخلی موسسه اعتباری از یکدیگر در این حساب ثبت می‌گردد. این مطالبات مربوط به واحدهای داخلی موسسه اعتباری می‌باشد و مطالبات از اشخاص خارج از موسسه اعتباری را شامل نمی‌شود. این حساب اصولاً باید در اسرع وقت تسویه گردد ولی با تسویه آن منابعی وارد موسسه اعتباری نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های داخلی بدهکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک واحدهای داخلی (شعب و ادارات)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- بدهکاران موقت		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۹-۳-۷- حساب بدهکاران داخلی به ارز

عنوان حساب	بدهکاران داخلی به ارز	کد حساب	۳-۱-۶۴-۳۳۶۰
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی واحدهای داخلی موسسه اعتباری از یکدیگر در این حساب ثبت می‌گردد. این مطالبات مربوط به واحدهای داخلی موسسه اعتباری می‌باشد و مطالبات از اشخاص خارج از موسسه اعتباری را شامل نمی‌شود. این حساب اصولاً باید در اسرع وقت تسویه گردد ولی با تسویه آن منابعی وارد موسسه اعتباری نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های داخلی بدهکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک واحدهای داخلی (شعب و ادارات)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- بدهکاران موقت		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۸-۳-۱۹- حساب معاملات ارزی بدهکار به ارز

عنوان حساب	معاملات ارزی بدهکار به ارز	کد حساب	۳-۱-۶۴-۳۳۷۰
تعریف حساب	معادل ریالی معاملات مربوط به فروش و تبدیلات ارزهای خارجی و تسعیر ارز در این حساب ثبت می‌گردد. در نظام حسابداری چند ارزی از این حساب به منظور کنترل و دسترسی به موازنه حساب‌های ارزی بانک استفاده می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های داخلی بدهکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۱۲۲۵ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۷ موضوع دستورالعمل نحوه صدور و ثبت اسناد حسابداری مرتبط با عملیات ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۱۹- حساب ارزش بدهکار عملیات ارزی به ریال

عنوان حساب	ارزش بدهکار عملیات ارزی به ریال	کد حساب	۳-۱-۶۴-۳۳۸۰
تعریف حساب	ارزش ریالی معاملات مربوط به خرید و تبدیلات ارزشهای خارجی و تسعیر ارز در این حساب ثبت می‌گردد. در نظام حسابداری چند ارزی از این حساب به‌منظور کنترل و دسترسی به موازنه حساب‌های ارزی بانک استفاده می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های داخلی بدهکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۱۲۲۵ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۷ موضوع دستورالعمل نحوه صدور و ثبت اسناد حسابداری مرتبط با عملیات ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۱۹- حساب سپرده‌های دیداری نزد شعب خارج به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های دیداری نزد شعب خارج به ارز	کد حساب	۳-۱-۶۴-۳۳۹۰
تعریف حساب	معادل ریالی سپرده‌های ارزی بانک در حساب‌های جاری نزد شعب خارج کشور خود که به محض درخواست بدون هیچ‌گونه محدودیت، پیش‌آگهی و کسر سود قابل برداشت می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های داخلی بدهکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک شعب خارج از کشور		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۱-۳-۱۹- حساب سپرده‌های مدت‌دار نزد شعب خارج به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های مدت‌دار نزد شعب خارج به ارز	کد حساب	۳-۱-۶۴-۳۴۰۰
تعریف حساب	معادل ریالی سپرده‌های ارزی مدت‌دار بانک نزد شعب خارج کشور خود که دارای سررسید مشخص است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های داخلی بدهکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک شعب خارج از کشور		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۲-۳-۱۹- حساب وام و اعتبار اعطایی به شعب خارج به ارز

عنوان حساب	وام و اعتبار اعطایی به شعب خارج به ارز	کد حساب	۳-۱-۶۴-۳۴۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی وام و اعتبار اعطایی ارزی بانک به شعب خارج کشور خود در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های داخلی بدهکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک شعب خارج از کشور		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۳-۳-۱۹- حساب سرمایه پرداختی به شعب خارج به ارز

عنوان حساب	سرمایه پرداختی به شعب خارج به ارز	کد حساب	۳-۱-۶۴-۳۴۲۰
تعریف حساب	معادل ریالی مبالغ ارزی پرداخت شده بانک به هر یک از شعب خارج کشور خود به عنوان سرمایه آن شعبه، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های داخلی بدهکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک شعب خارج از کشور		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲۰- گروه حساب‌های هزینه‌ای

۲۰-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل انتقال یک حساب، حذف یک حساب، تغییر عنوان هشت حساب و ایجاد پنج حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	انتقال و تغییر عنوان حساب	حساب هزینه بهسازی و نوسازی ساختمانهای استیجاری بانک (دارایی‌های ثابت)	بهسازی و نوسازی شعب و ساختمانهای اداری استیجاری بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	با توجه به اینکه سرفصل حساب هزینه بهسازی و نوسازی ساختمانهای استیجاری بانک (دارایی‌های ثابت) (۳/۱/۱۱۴۰) باید در طبقه دارایی‌های ثابت قرار گیرد، پیشنهاد می‌گردد این سرفصل از گروه حسابهای هزینه‌ای منفک و به گروه دارایی‌های ثابت مشهود تحت عنوان «بهسازی و نوسازی شعب و ساختمانهای اداری استیجاری بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال» انتقال یابد.
۲	تغییر عنوان	حساب سود پرداختی	هزینه سود سپرده‌ها به ریال	باتوجه به تغییر واژه دریافتی در سرفصل‌های سود، کارمزد و وجه‌التزام دریافتی به عبارت «تحقق‌یافته»، پیشنهاد می‌گردد واژه پرداختی در حسابهای هزینه‌ای به صورت زیر تغییر یابد:
۳	تغییر عنوان	حساب کارمزد پرداختی	هزینه کارمزد به ریال	• هزینه سود سپرده‌ها • هزینه سود تحقق یافته
۴	جدید		هزینه سود سپرده‌ها به ارز	
۵	جدید		هزینه کارمزد به ارز	
۶	تغییر عنوان	حساب سود پرداختی بابت تسهیلات از محل سپرده گواهی سرمایه‌گذاری خاص	هزینه سود گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	باتوجه به تغییر عنوان سرفصل سود پرداختی به هزینه سود سپرده‌ها، پیشنهاد می‌گردد عنوان این حساب به هزینه سود گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال تغییر یابد.
۷	حذف	حساب سود پرداختی به شعب مناطق آزاد(بابت مازاد منابع)		باتوجه به اینکه سرفصل "حساب سود پرداختی به شعب مناطق آزاد(بابت مازاد منابع)" (۳/۱/۱۲۷۵) در حسابهای تلفیق نشده مناطق آزاد و سرزمین اصلی کاربرد دارد و در خلاصه دفتر کلی ارسالی به بانک مرکزی فاقد مانده می‌باشد، پیشنهاد می‌گردد این سرفصل در خلاصه دفتر کل نهایی مورد نظر بانک مرکزی حذف شود.



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۸	تغییر عنوان	حساب هزینه کاهش ارزش سهام	هزینه کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال	باتوجه به اینکه مفهوم دارایی شامل سهام و سایر اوراق بهادار نیز می‌شود و عبارت سهام در بردارنده تمامی اوراق بهادار نمی‌شود، لذا به منظور شفافیت بیشتر و اجتناب از تداخل دو سرفصل «حساب هزینه کاهش ارزش سهام» (کد ۳/۱/۱۳۱۵) و «حساب هزینه کاهش ارزش دارایی‌ها» (کد ۳/۱/۱۳۱۶)، موارد زیر پیشنهاد می‌گردد:
۹	تغییر عنوان	حساب هزینه کاهش ارزش دارایی‌ها	هزینه کاهش ارزش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود به ریال	• عنوان حساب هزینه کاهش ارزش دارایی‌ها به «حساب هزینه کاهش ارزش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود» تغییر یابد. • عنوان حساب هزینه کاهش ارزش سهام به «حساب هزینه کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» تغییر یابد.
۱۰	تغییر عنوان	حساب نتیجه معاملات ارزی	خالص زیان مبادلات و معاملات ارزی	به منظور تطبیق با صورت‌های مالی پیشنهاد می‌گردد عنوان سرفصل حساب نتیجه معاملات ارزی به "خالص زیان مبادلات و معاملات ارزی" تغییر یابد.
۱۱	تغییر عنوان	حساب زیان معاملات	زیان تسهیلات مشارکتی به ریال	اتوجه به اینکه در حساب زیان معاملات (۳/۱/۱۳۴۰) صرفاً زیان مربوط به اعطای تسهیلات در قالب عقود مشارکتی ثبت می‌شود، پیشنهاد می‌گردد عنوان این حساب به زیان تسهیلات مشارکتی تغییر یابد.
۱۲	حساب جدید		هزینه‌های مالی به ریال	باتوجه به اهمیت هزینه‌های مالی و انطباق با صورت سود و زیان، پیشنهاد می‌گردد سرفصل جدید تحت عنوان "هزینه‌های مالی" در این گروه اضافه شود.
۱۳			هزینه‌های مالی به ارز	
۱۴	حساب جدید		هزینه مالیات به ریال	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نسخه ششم سرفصل هزینه مالیات در گروه حساب‌های هزینه‌ای ایجاد گردد.



۲۰۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
انتقال و تغییر عنوان			حساب هزینه بهسازی و نوسازی ساختمان‌های استیجاری بانک (دارایی‌های ثابت)	۳/۱/۱۱۴۰
عنوان	هزینه سود سپرده‌ها به ریال	۳-۲-۱۰-۳۵۰۰	حساب سود پرداختی	۳/۱/۱۲۷۰
جدید	هزینه سود سپرده‌ها به ارز	۳-۲-۱۰-۳۵۱۰		
عنوان	هزینه سود گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	۳-۲-۱۰-۳۵۲۰	حساب سود پرداختی بابت تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری خاص	۳/۱/۱۲۷۱
حذف			حساب سود پرداختی به شعب مناطق آزاد(بابت مازاد منابع)	۳/۱/۱۲۷۵
عنوان	هزینه کارمزد به ریال	۳-۲-۱۰-۳۵۳۰	حساب کارمزد پرداختی	۳/۱/۱۲۸۰
جدید	هزینه کارمزد به ارز	۳-۲-۱۰-۳۵۴۰		
	هزینه ارزیابی واحدهای غیر منقول به ریال	۳-۲-۱۰-۳۶۷۰	حساب حق الزحمه پرداختی بابت ارزیابی واحدهای غیر منقول	۳/۱/۱۲۹۰
	هزینه جوایز و امتیازات تجهیز سپرده‌ها به ریال	۳-۲-۱۰-۳۶۱۰	حساب جوایز و امتیازات تجهیز سپرده‌ها	۳/۱/۱۳۰۰
عنوان	سایر اقلام هزینه کل به ریال	۳-۲-۱۰-۳۵۹۰	حساب هزینه کل - سایر	۳/۱/۱۳۱۰
	هزینه‌های پرسنلی به ریال	۳-۲-۱۰-۳۵۶۰	حساب هزینه‌های پرسنلی	۳/۱/۱۳۱۱
	هزینه‌های اداری به ریال	۳-۲-۱۰-۳۵۷۰	حساب هزینه‌های اداری	۳/۱/۱۳۱۲
	هزینه استهلاک به ریال	۳-۲-۱۰-۳۵۸۰	حساب هزینه استهلاک	۳/۱/۱۳۱۳
	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول به ریال	۳-۲-۱۰-۳۶۰۰	حساب هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۳/۱/۱۳۱۴
عنوان	هزینه کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال	۳-۲-۱۰-۳۶۳۰	حساب هزینه کاهش ارزش سهام	۳/۱/۱۳۱۵
عنوان	هزینه کاهش ارزش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود به ریال	۳-۲-۱۰-۳۶۴۰	حساب هزینه کاهش ارزش دارایی‌ها	۳/۱/۱۳۱۶
عنوان	خالص زیان مبادلات و معاملات ارزی	۳-۲-۱۰-۳۵۵۰	حساب نتیجه معاملات ارزی	۳/۱/۱۳۲۰
عنوان	زیان تسهیلات مشارکتی به ریال	۳-۲-۱۰-۳۶۲۰	حساب زیان معاملات	۳/۱/۱۳۴۰
جدید	هزینه‌های مالی به ریال	۳-۲-۱۰-۳۶۵۰		
جدید	هزینه‌های مالی به ارز	۳-۲-۱۰-۳۶۶۰		
جدید	هزینه مالیات به ریال	۳-۲-۱۰-۳۶۸۰		



۲۰۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۲۰۳-۱- حساب هزینه سود سپرده‌ها به ریال

عنوان حساب	هزینه سود سپرده‌ها به ریال	کد حساب	۳-۲-۱۰-۳۵۰۰
تعریف حساب	مبلغ ریالی سود پرداختی و منظور شده توسط موسسه اعتباری به صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی، سپرده‌های بین بانکی ریالی و همچنین سود گواهی سپرده عام ریالی پس از کسر حق‌الوکاله موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد. مانده این حساب در پایان دوره مالی به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های هزینه‌ای
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع (ریالی)		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار و گواهی سپرده عام براساس مدت قرارداد		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- هزینه‌های مالی (شامل سود تسهیلات دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری) ۲- هزینه سود گواهی سپرده خاص		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۲- حساب هزینه سود سپرده‌ها به ارز

عنوان حساب	هزینه سود سپرده‌ها به ارز	کد حساب	۳-۲-۱۰-۳۵۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی مبلغ سود ارزی پرداختی و منظور شده توسط موسسه اعتباری به صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی، سپرده‌های بین بانکی ارزی و همچنین سود گواهی سپرده عام ارزی پس از کسر حق‌الوکاله موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد. مانده این حساب در پایان دوره مالی به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های هزینه‌ای
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع (ریالی)		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار و گواهی سپرده عام براساس مدت قرارداد		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- هزینه‌های مالی (شامل سود تسهیلات دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری) ۲- هزینه سود گواهی سپرده خاص		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۲۰- حساب هزینه سود گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال

عنوان حساب	هزینه سود گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	کد حساب	۳-۲-۱۰-۳۵۲۰
تعریف حساب	مبلغ سود پرداختی و منظور شده توسط موسسه اعتباری به صاحبان گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص پس از کسر حق‌الوکاله موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد. مانده این حساب در پایان دوره مالی به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های هزینه‌ای
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۸۲ مورخ ۱۳۷۹/۱۰/۲۷، دستورالعمل اجرایی گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری (عام) و گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری (خاص)		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک طرح‌ها و پروژه‌ها		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- هزینه‌های مالی (شامل سود تسهیلات دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری) ۲- هزینه سود گواهی سپرده عام		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴-۳-۲۰- حساب هزینه کارمزد به ریال

عنوان حساب	هزینه کارمزد به ریال	کد حساب	۳-۲-۱۰-۳۵۳۰
تعریف حساب	مبلغ ریالی کارمزد پرداختی و منظور شده توسط موسسه اعتباری به ارائه‌دهندگان خدمات و همچنین کارمزد قرض‌الحسنه دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی در این حساب ثبت می‌گردد. مانده این حساب در پایان دوره مالی به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های هزینه‌ای
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع کارمزد خدمات و کارمزد قرض‌الحسنه دریافتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۵-۳-۲۰- حساب هزینه کارمزد به ارز

عنوان حساب	هزینه کارمزد به ارز	کد حساب	۳-۲-۱۰-۳۵۴۰
تعریف حساب	معادل ریالی مبلغ ارزی کارمزد پرداختی و منظور شده توسط موسسه اعتباری به ارائه‌دهندگان خدمات در این حساب ثبت می‌گردد. مانده این حساب در پایان دوره مالی به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های هزینه‌ای
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک نوع کارمزد خدمات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۶-۳-۲۰- حساب خالص زیان مبادلات و معاملات ارزی

عنوان حساب	خالص زیان مبادلات و معاملات ارزی	کد حساب	۳-۲-۱۰-۳۵۵۰
تعریف حساب	زیان ناشی از خرید، فروش و تبدیلات ارزی و همچنین زیان تسعیر اقلام پولی حساب‌های ارزی در این حساب ثبت می‌گردد. در صورتی که در پایان دوره مالی جمع جبری مانده این حساب با مانده حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی در طرف بستانکار منجر به زیان گردد در این حساب ثبت می‌شود و این مانده به عنوان زیان به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد و در صورتی که منجر به سود گردد در حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی ثبت می‌شود و مانده حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی به عنوان سود به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های هزینه‌ای
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۶، آثار تغییر در نرخ ارز الف ۱۶,۵۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۲۱,۵۲ a		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه م/ب/۱۳۰۹ مورخ ۱۳۸۰/۱۲/۱۸ موضوع دستورالعمل نحوه تسعیر مانده حساب دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک‌ها در اجرای طرح یکسان‌سازی نرخ ارز بخشنامه م/ب/۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ موضوع دستورالعمل تسعیر حساب‌های ارزی بخشنامه ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ موضوع نرخ و نحوه تسعیر اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک سود و زیان هر ارز ۲- به تفکیک خرید، فروش، تبدیلات و تسعیر ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سود و زیان تسعیر ارز عملیات خارجی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	به منظور تطبیق با صورت‌های مالی عنوان سرفصل حساب نتیجه معاملات ارزی به "خالص زیان مبادلات و معاملات ارزی" تغییر یافت.		



۷-۳-۲۰- حساب هزینه‌های پرسنلی به ریال

عنوان حساب	هزینه‌های پرسنلی به ریال	کد حساب	۳-۲-۱۰-۳۵۶۰
تعریف حساب	مبلغ ریالی هزینه پرداختی و منظور شده توسط موسسه اعتباری بابت هزینه‌های حقوق، دستمزد و سایر مزایای پرسنلی اعم از نقدی و غیر نقدی در این حساب ثبت می‌گردد. مانده این حساب در پایان دوره مالی به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های هزینه‌ای
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱، ارائه صورت‌های مالی IRAS ۱,۹۶ IRAS ۱,۹۸		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱,۱۰۲ IAS ۱,۱۰۴		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- حقوق و دستمزد و مزایا ۲- بیمه سهم کارفرما ۳- مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان ۴- هزینه سفر و فوق‌العاده مأموریت		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- هزینه حق‌المشاوره ۲- هزینه حق‌الوکاله ۳- حق حضور پرداختی به اعضای غیر موظف هیات مدیره و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۸-۳-۲۰- حساب هزینه‌های اداری به ریال

عنوان حساب	هزینه‌های اداری به ریال	کد حساب	۳-۲-۱۰-۳۵۷۰
تعریف حساب	مبلغ ریالی هزینه پرداختی و منظور شده توسط موسسه اعتباری بابت هزینه‌های مربوط به اداره کردن موسسه اعتباری نظیر ملزومات مصرفی، تشریفات و پذیرایی، حمل و نقل، حق بیمه، حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها، انرژی و خرید خدمات قراردادی در این حساب ثبت می‌گردد. مانده این حساب در پایان دوره مالی به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های هزینه‌ای
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱، ارائه صورت‌های مالی IRAS ۱,۹۷ استاندارد حسابداری شماره ۲۷، طرح‌های مزایای بازنشستگی IRAS ۲۷,۲۸		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱,۱۰۳ IAS ۲۶,۳۵ b (vi)		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- اجاره ۲- انتشارات، تبلیغات و بازاریابی ۳- آموزش و تحقیقات ۴- ارتباطات و مخابرات ۵- هزینه بیمه ۶- حق الزحمه حسابرسی و حق‌المشاوره ۷- حمل و نقل ۸- انرژی و آب ۹- تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود ۱۰- ملزومات مصرفی ۱۱- حق عضویت ضمانت سپرده‌ها ۱۲- پاداش هیات مدیره ۱۳- حق حضور اعضای هیات مدیره غیر موظف ۱۴- تشریفات و پذیرایی ۱۵- هزینه خدمات فناوری اطلاعات ۱۶- خرید خدمات قراردادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مبالغ پرداختی به کارکنان موسسه اعتباری		



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۹-۳-۲۰- حساب هزینه استهلاک به ریال

عنوان حساب	هزینه استهلاک به ریال	کد حساب	۳-۲-۱۰-۳۵۸۰
تعریف حساب	مبلغ ریالی منظور شده توسط موسسه اعتباری بابت هزینه‌های استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود طی دوره مالی در این حساب ثبت می‌گردد. مبنای محاسبات هزینه استهلاک حسب مورد بهای تمام شده یا مبلغ دفتری دارایی‌های ثابت استهلاک‌پذیر در پایان دوره مالی یا مقاطع تهیه صورت‌های مالی می‌باشد. مانده این حساب در پایان دوره مالی به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های هزینه‌ای
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱، ارائه صورت‌های مالی IRAS ۱,۹۶ IRAS ۱,۹۳ استاندارد حسابداری شماره ۱۱، دارایی‌های ثابت مشهود IRAS ۱۱,۷۷ استاندارد حسابداری شماره ۱۷، دارایی‌های نامشهود IRAS ۱۷,۹۶ ج		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱,۱۰۲ IFRS ۱۲.B۱۳ d IFRS ۸,۲۳ e IFRS ۸,۲۸ e IAS ۱۶,۷۳ e (vii) IAS ۳۸,۱۱۸ e (vi)		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ موضوع نحوه محاسبه و نرخ استهلاک دارایی‌های نظام بانکی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع دارایی‌های ثابت مشهود شامل ساختمان، تاسیسات، وسایل نقلیه، اثاثه و منصوبات، بهسازی و نوسازی املاک استیجاری ۲- به تفکیک انواع دارایی‌های نامشهود شامل سرقفلی، نرم‌افزار و توسعه نرم‌افزار		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۲۰- حساب سایر اقلام هزینه کل به ریال

عنوان حساب	سایر اقلام هزینه کل به ریال	کد حساب	۳-۲-۱۰-۳۵۹۰
تعریف حساب	مبالغ ریالی پرداختی و منظور شده توسط موسسه اعتباری بابت هزینه‌هایی که فاقد سرفصل حساب در خلاصه دفتر کل می‌باشند، در این حساب ثبت می‌گردد. مانده این حساب در پایان دوره مالی به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های هزینه‌ای
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع هزینه نظیر هزینه‌های ثبتی، هزینه‌های حقوقی و هزینه‌های قضایی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- هزینه‌های دارای سرفصل حساب تفکیکی در خلاصه دفتر کل		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۱-۳-۲۰- حساب هزینه مطالبات مشکوک الوصول به ریال

عنوان حساب	هزینه مطالبات مشکوک الوصول به ریال	کد حساب	۳-۲-۱۰-۳۶۰۰
تعریف حساب	مبلغ ریالی منظور شده توسط موسسه اعتباری بابت هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی و اختصاصی طی دوره مالی در این حساب ثبت می‌گردد. مبنای محاسبات هزینه مطالبات مشکوک الوصول مانده‌های مطالبات در پایان دوره مالی یا مقاطع تهیه صورت‌های مالی می‌باشد. مانده این حساب در پایان دوره مالی به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های هزینه‌ای
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۲، کاهش ارزش دارایی‌ها الف ۳۲,۱۱۰ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۶,۱۲۶ a		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری، ماده ۱ بخشنامه ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع اصلاحیه دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی و اختصاصی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۲-۳-۲۰- حساب هزینه جوایز و امتیازات تجهیز سپرده‌ها به ریال

عنوان حساب	هزینه جوایز و امتیازات تجهیز سپرده‌ها به ریال	کد حساب	۳-۲-۱۰-۳۶۱۰
تعریف حساب	ارزش ریالی جوایز نقدی و غیر نقدی پرداختی از طریق قرعه‌کشی به صاحبان سپرده‌های پس‌انداز قرض‌الحسنه به همراه هزینه‌های تبلیغاتی مربوطه و سایر هزینه‌های احتمالی موضوعه مطابق قوانین و مقررات در این حساب ثبت می‌گردد. مانده این حساب در پایان دوره مالی به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های هزینه‌ای
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۵/۲۰۷۱۰۷ مورخ ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ موضوع دستورالعمل اعطای جوایز به سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (ریالی - ارزی)		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- ۲٪ از ۲٪ هزینه تبلیغات جهت جذب و تجهیز سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز ۲- ۵٪ از ۲٪ امور عام‌المنفعه با اولویت مناطق محروم کشور ۳- ۳٪ از ۲٪ هزینه پاداش کارکنان موسسه اعتباری ۴- ۹۰٪ از ۲٪ جوایز سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۳-۳-۲۰- حساب زیان تسهیلات مشارکتی به ریال

عنوان حساب	زیان تسهیلات مشارکتی به ریال	کد حساب	۳-۲-۱۰-۳۶۲۰
تعریف حساب	در صورتی که زیان ناشی از اعطای تسهیلات بانکی ریالی در قالب عقود مشارکتی به مشتریان براساس شواهد و قرائن متقن و موجه مورد قبول موسسه اعتباری واقع شود، سهم موسسه اعتباری از زیان تسهیلات مشارکتی در این حساب ثبت می‌گردد. مانده این حساب در پایان دوره مالی به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های هزینه‌ای
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۲- به تفکیک قرارداد تسهیلات اعطایی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- زیان ناشی از مبادلات و معاملات ارزی ۲- زیان ناشی از معاملات غیر تسهیلاتی نظیر خرید و فروش دارایی‌های ثابت مشهود		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه در حساب زیان معاملات (۳/۱/۱۳۴۰) صرفاً زیان مربوط به اعطای تسهیلات در قالب عقود مشارکتی ثبت می‌شود، عنوان این حساب به زیان تسهیلات مشارکتی تغییر یافت.		



۱۴-۳-۲۰- حساب هزینه کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال

عنوان حساب	هزینه کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال	کد حساب	۳-۲-۱۰-۳۶۳۰
تعریف حساب	مبلغ ریالی منظور شده توسط موسسه اعتباری بابت هزینه‌های کاهش ارزش سهام و سایر اوراق بهادار طی دوره مالی در این حساب ثبت می‌گردد. مبنای محاسبات هزینه کاهش ارزش سهام مبلغ دفتری سهام در پایان دوره مالی یا مقاطع تهیه صورت‌های مالی می‌باشد. مانده این حساب در پایان دوره مالی به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های هزینه‌ای
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۲، کاهش ارزش دارایی‌ها الف ۳۲,۱۱۰ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۶,۱۲۶ a		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- کاهش ارزش دارایی‌ها به غیر از سهام و سایر اوراق بهادار		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مفهوم دارایی شامل سهام و سایر اوراق بهادار نیز می‌شود و عبارت سهام در بردارنده تمامی اوراق بهادار نمی‌شود، لذا به منظور شفافیت بیشتر و اجتناب از تداخل دو سرفصل «حساب هزینه کاهش ارزش سهام» (کد ۳/۱/۱۳۱۵) و «حساب هزینه کاهش ارزش دارایی‌ها» (کد ۳/۱/۱۳۱۶)، عنوان حساب هزینه کاهش ارزش سهام به «حساب هزینه کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» تغییر یافت.		



۱۵-۳-۲۰- حساب هزینه کاهش ارزش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود به ریال

عنوان حساب	هزینه کاهش ارزش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود به ریال	کد حساب	۳-۲-۱۰-۳۶۴۰
تعریف حساب	مبلغ ریالی منظور شده توسط موسسه اعتباری بابت هزینه‌های کاهش ارزش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود طی دوره مالی در این حساب ثبت می‌گردد. مبنای محاسبات هزینه کاهش ارزش دارایی‌ها مبلغ دفتری دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود در پایان دوره مالی یا مقاطع تهیه صورت‌های مالی می‌باشد. مانده این حساب در پایان دوره مالی به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های هزینه‌ای
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۲، کاهش ارزش دارایی‌ها الف ۳۲،۱۱۰ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۶، ۱۲۶ a		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک هزینه کاهش ارزش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- کاهش ارزش سهام و سایر اوراق بهادار		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه مفهوم دارایی شامل سهام و سایر اوراق بهادار نیز می‌شود و عبارت سهام در بردارنده تمامی اوراق بهادار نمی‌شود، لذا به منظور شفافیت بیشتر و اجتناب از تداخل دو سرفصل «حساب هزینه کاهش ارزش سهام» (کد ۳/۱/۱۳۱۵) و «حساب هزینه کاهش ارزش دارایی‌ها» (کد ۳/۱/۱۳۱۶)، عنوان حساب هزینه کاهش ارزش دارایی‌ها به «حساب هزینه کاهش ارزش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود» تغییر یافت.		



۱۶-۳-۲۰- حساب هزینه‌های مالی به ریال

عنوان حساب	هزینه‌های مالی به ریال	کد حساب	۳-۲-۱۰-۳۶۵۰
تعریف حساب	مبلغ ریالی پرداختی و منظور شده بابت هزینه‌های تامین مالی توسط موسسه اعتباری نظیر سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و مؤسسات اعتباری، سود انتشار اوراق بدهی و وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی طی دوره مالی در این حساب ثبت می‌گردد. مانده این حساب در پایان دوره مالی به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های هزینه‌ای
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱، ارائه صورت‌های مالی ب ۱,۸۳ IRAS استاندارد حسابداری شماره ۱۳، حسابداری مخارج تأمین مالی ۱۳,۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱,۸۲ b IAS ۲۳,۸		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- سود تسهیلات دریافتی از مؤسسات اعتباری ۲- سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی ۳- وجه التزام پرداختی ۴- هزینه مالی اوراق بدهی ۵- وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری ۲- سود پرداختی به سپرده‌های بازار بین بانکی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اهمیت هزینه‌های مالی و انطباق با صورت سود و زیان، سرفصل جدید تحت عنوان "هزینه‌های مالی" به ریال در این گروه اضافه گردید.		



۱۷-۳-۲۰- حساب هزینه‌های مالی به ارز

عنوان حساب	هزینه‌های مالی به ارز	کد حساب	۳-۲-۱۰-۳۶۶۰
تعریف حساب	معادل ریالی مبلغ ارزی پرداختی و منظور شده بابت هزینه‌های تامین مالی توسط موسسه اعتباری نظیر سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و مؤسسات اعتباری، سود انتشار اوراق بدهی و وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی طی دوره مالی در این حساب ثبت می‌گردد. مانده این حساب در پایان دوره مالی به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های هزینه‌ای
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱، ارائه صورت‌های مالی ب ۱,۸۳ IRAS استاندارد حسابداری شماره ۱۳، حسابداری مخارج تأمین مالی ۱۳,۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱,۸۲ b IAS ۲۳,۸		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- سود تسهیلات دریافتی از مؤسسات اعتباری ۳- سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی ۴- وجه التزام پرداختی ۵- هزینه مالی اوراق بدهی ۶- وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری ۲- سود پرداختی به سپرده‌های بازار بین بانکی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اهمیت هزینه‌های مالی و انطباق با صورت سود و زیان، سرفصل جدید تحت عنوان "هزینه‌های مالی" به ارز در این گروه اضافه گردید.		



۱۸-۳-۲۰- حساب هزینه ارزیابی واحدهای غیر منقول به ریال

عنوان حساب	هزینه ارزیابی واحدهای غیر منقول به ریال	کد حساب	۳-۲-۱۰-۳۶۷۰
تعریف حساب	مبلغ ریالی هزینه کارشناسی پرداختی به کارشناسان رسمی دادگستری بابت حق الزحمه ارزیابی وثایق غیر منقول و واحدهای غیر منقول که توسط موسسه اعتباری خریداری یا تجدید ارزیابی می‌شوند در این حساب ثبت می‌گردد. مانده این حساب در پایان دوره مالی به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های هزینه‌ای
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک وثایق، واحدهای غیر منقول خریداری شده و تجدید ارزیابی اموال غیر منقول		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- هزینه ارزیابی طرح‌های اعتباری برای اعطای تسهیلات		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۹-۳-۲۰- حساب هزینه مالیات به ریال

عنوان حساب	هزینه مالیات به ریال	کد حساب	۳-۲-۱۰-۳۶۸۰
تعریف حساب	مبلغ ریالی پرداختی و منظور شده بابت مالیات عملکرد موسسه اعتباری طی دوره مالی در این حساب ثبت می‌گردد. مانده این حساب در پایان دوره مالی به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی‌ها	حساب‌های هزینه‌ای
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۵، مالیات بر درآمد استاندارد حسابداری شماره ۱، ارائه صورت‌های مالی ت ۱،۸۳ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱،۸۲ d		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نسخه ششم سرفصل هزینه مالیات به ریال در گروه حساب‌های هزینه‌ای ایجاد گردید.		

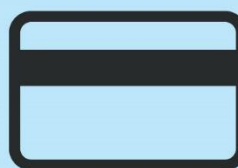
کمیته گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری

مشخصات حساب‌های بستانکار (بدهی‌ها)

بازنگری سرفصل حساب‌های خلاصه دفتر کل

اداره تدوین رویه‌های حسابداری و حسابرسی

تاریخ نگارش: ۱۴۰۳/۱۲/۲۷





به نام خدا



مشخصات سند

شناسه سند:	۲.۴
اصلاحیه:	
تاریخ آخرین تغییرات:	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
اسناد مرتبط:	

سوابق بازنگری سند

نسخه	توضیحات	تاریخ	اقدام کننده
۱.۰	تهیه نسخه اول	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی
۱.۵	تکمیل براساس آخرین تغییرات پیشنهادی در خلاصه دفتر کل	۱۴۰۱/۰۵/۰۴	اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی
۲.۰	تکمیل براساس بازخورد ادارات بانک مرکزی و بانک‌ها	۱۴۰۱/۰۹/۱۵	اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی
۲.۲	ویرایش تعریف سرفصل‌های حساب گروه‌های درآمدهای آتی و ترتیب سرفصل‌ها براساس کد آنها	۱۴۰۲/۰۵/۱۶	اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی
۲.۳	ویرایش براساس بازخورد شبکه بانکی	۱۴۰۲/۱۰/۲۶	اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی
۲.۴	ویرایش بر اساس دستورالعمل‌های حسابداری جدید	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	اداره تدوین رویه‌های حسابداری و حسابرسی



فهرست مطالب

شماره صفحه

شرح

۱- گروه سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه.....	۱
۱-۱- تغییرات پیشنهادی.....	۱
۱-۲- سرفصل‌های حساب گروه.....	۳
۱-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه.....	۵
۱-۳-۱- حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری به ریال.....	۵
۱-۳-۲- حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری به ارز.....	۶
۱-۳-۳- حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز به ریال.....	۷
۱-۳-۴- حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز به ارز.....	۸
۱-۳-۵- حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز سکه به ریال.....	۹
۱-۳-۶- حساب حواله‌های عهده ما به ریال.....	۱۰
۱-۳-۷- حساب حواله‌های عهده ما به ارز.....	۱۱
۱-۳-۸- حساب کارت هدیه و بن کارت و سایر کارت‌های مشابه به ریال.....	۱۲
۱-۳-۹- حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه مسکن به ریال.....	۱۳
۱-۳-۱۰- حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه جوانان به ریال.....	۱۴
۱-۳-۱۱- حساب سپرده صندوق پس‌انداز مسکن خاص بانک مسکن به ریال.....	۱۵
۱-۳-۱۲- حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه مصرف نشده به ریال.....	۱۶
۱-۳-۱۳- حساب وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال.....	۱۷
۱-۳-۱۴- حساب وجوه اداره شده مصرف نشده به ارز.....	۱۸
۱-۳-۱۵- حساب بستانکاران موقت به ریال.....	۱۹
۱-۳-۱۶- حساب بستانکاران موقت به ارز.....	۲۰
۱-۳-۱۷- حساب وجوه اشخاص متوفی و محجور به ریال.....	۲۱
۱-۳-۱۸- حساب مانده‌های مطالبه نشده به ریال.....	۲۲
۱-۳-۱۹- حساب مانده‌های مطالبه نشده به ارز.....	۲۳
۱-۳-۲۰- حساب وجوه بلا تکلیف به ریال.....	۲۴
۲- گروه سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص.....	۲۵
۲-۱- تغییرات پیشنهادی.....	۲۵
۲-۲- سرفصل‌های حساب گروه.....	۲۷
۲-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه.....	۲۸
۲-۳-۱- حساب سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت کیف الکترونیک پول به ریال.....	۲۸
۲-۳-۲- حساب سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ریال.....	۲۹
۲-۳-۳- حساب سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ارز.....	۳۰
۲-۳-۴- حساب سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه به ریال.....	۳۱
۲-۳-۵- حساب سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ریال.....	۳۲



- ۳۳-۲-۳-۶- حساب سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ارز ۳۳
- ۳۴-۲-۳-۷- حساب گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال ۳۴
- ۳۵-۲-۳-۸- حساب گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار عام به ریال ۳۵
- ۳۶-۲-۳-۹- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری بابت پس‌انداز کارکنان به ریال ۳۶
- ۳۷-۲-۳-۱۰- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان به ریال ۳۷
- ۳۸-۲-۳-۱۱- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری پس‌انداز کارکنان دولت سهم مستخدم به ریال ۳۸
- ۳۹-۲-۳-۱۲- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری پس‌انداز کارکنان دولت سهم دولت به ریال ۳۹
- ۳- گروه سپرده‌های دولتی ۴۰**
- ۴۰-۳-۱- تغییرات پیشنهادی ۴۰
- ۴۰-۳-۲- سرفصل‌های حساب گروه ۴۰
- ۴۱-۳-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه ۴۱
- ۴۱-۳-۳-۱- حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری مؤسسات دولتی به نمایندگی بانک مرکزی به ریال ۴۱
- ۴۲-۳-۳-۲- حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری مؤسسات دولتی به نمایندگی بانک مرکزی به ارز ۴۲
- ۴- گروه بدهی به بانک مرکزی ۴۳**
- ۴۳-۴-۱- تغییرات پیشنهادی ۴۳
- ۴۳-۴-۲- سرفصل‌های حساب گروه ۴۳
- ۴۵-۴-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه ۴۵
- ۴۵-۴-۳-۱- حساب بدهی به بانک مرکزی در حساب جاری به ریال ۴۵
- ۴۶-۴-۳-۲- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک مرکزی به ارز ۴۶
- ۴۷-۴-۳-۳- حساب سپرده‌های دریافتی از بانک مرکزی به ریال ۴۷
- ۴۸-۴-۳-۴- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانک مرکزی به ارز ۴۸
- ۴۹-۴-۳-۵- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت بانک مرکزی به ارز ۴۹
- ۵۰-۴-۳-۶- حساب تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی به ریال ۵۰
- ۵۱-۴-۳-۷- حساب بدهی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به بانک مرکزی به ریال ۵۱
- ۵۲-۴-۳-۸- حساب تنخواه‌گردان بانک مرکزی بابت پرداخت وجوه دولتی به ریال ۵۲
- ۵- گروه بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی ۵۳**
- ۵۳-۵-۱- تغییرات پیشنهادی ۵۳
- ۵۵-۵-۲- سرفصل‌های حساب گروه ۵۵
- ۵۷-۵-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه ۵۷
- ۵۷-۵-۳-۱- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال ۵۷
- ۵۸-۵-۳-۲- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز ۵۸
- ۵۹-۵-۳-۳- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌های خارجی به ریال ۵۹
- ۶۰-۵-۳-۴- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌های خارجی به ارز ۶۰
- ۶۱-۵-۳-۵- حساب سپرده‌پذیری مدت‌دار در بازار بین بانکی به ریال ۶۱
- ۶۲-۵-۳-۶- حساب بین بانکی بستانکار به ریال ۶۲
- ۶۳-۵-۳-۷- حساب بین بانکی بستانکار به ارز ۶۳



- ۸-۳-۵- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز ۶۴
- ۹-۳-۵- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانک‌های خارجی به ارز ۶۵
- ۱۰-۳-۵- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز ۶۶
- ۱۱-۳-۵- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت بانک‌های خارجی به ارز ۶۷
- ۱۲-۳-۵- حساب بدهی به بانک‌های داخلی در حساب جاری به ارز ۶۸
- ۱۳-۳-۵- حساب بدهی به بانک‌های خارجی در حساب جاری به ارز ۶۹
- ۱۴-۳-۵- حساب تسهیلات قرض‌الحسنه دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال ۷۰
- ۱۵-۳-۵- حساب تسهیلات و وام دریافتی از بانک‌های خارجی به ارز ۷۱
- ۱۶-۳-۵- حساب تسهیلات دریافتی از بانک‌های خارجی بابت یوزانس‌های داخلی به ارز ۷۲
- ۶- گروه اوراق بدهی منتشره ۷۳**
- ۱-۶- تغییرات پیشنهادی ۷۳
- ۲-۶- سرفصل‌های حساب گروه ۷۳
- ۳-۶- مشخصات سرفصل‌های گروه ۷۴
- ۱-۳-۶- حساب صکوک منتشره به ریال ۷۴
- ۷- گروه سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌های مشتریان دولتی ۷۵**
- ۱-۷- تغییرات پیشنهادی ۷۵
- ۲-۷- سرفصل‌های حساب گروه ۷۵
- ۳-۷- مشخصات سرفصل‌های گروه ۷۶
- ۱-۳-۷- حساب پیش‌دریافت از مشتریان بابت تسهیلات دولتی به ریال ۷۶
- ۲-۳-۷- حساب پیش‌دریافت از مشتریان بابت تسهیلات دولتی به ارز ۷۸
- ۳-۳-۷- حساب پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی دولتی به ریال ۷۹
- ۴-۳-۷- حساب پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار دولتی به ریال ۸۰
- ۵-۳-۷- حساب پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار دولتی به ارز ۸۱
- ۶-۳-۷- حساب وجوه تودיעی بابت صدور ضمانت‌نامه‌های دولتی به ریال ۸۲
- ۸- گروه سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌های مشتریان غیر دولتی ۸۳**
- ۱-۸- تغییرات پیشنهادی ۸۳
- ۲-۸- سرفصل‌های حساب گروه ۸۴
- ۳-۸- مشخصات سرفصل‌های گروه ۸۵
- ۱-۳-۸- حساب پیش‌دریافت از مشتریان بابت تسهیلات غیر دولتی به ریال ۸۵
- ۲-۳-۸- حساب پیش‌دریافت از مشتریان بابت تسهیلات غیر دولتی به ارز ۸۶
- ۳-۳-۸- حساب پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی غیر دولتی به ریال ۸۷
- ۴-۳-۸- حساب پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار غیر دولتی به ریال ۸۸
- ۵-۳-۸- حساب پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار غیر دولتی به ارز ۸۹
- ۶-۳-۸- حساب وجوه تودיעی بابت صدور ضمانت‌نامه‌های غیر دولتی به ریال ۹۰
- ۷-۳-۸- حساب وجوه تودיעی بابت صدور ضمانت‌نامه‌های غیر دولتی به ارز ۹۱



۹- گروه سایر بدهی‌ها..... ۹۲

- ۹-۱- تغییرات پیشنهادی..... ۹۲
- ۹-۲- سرفصل‌های حساب گروه..... ۹۳
- ۹-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه..... ۹۵
 - ۹-۳-۱- حساب انواع چک‌های بانکی فروخته شده عهده بانک به ریال..... ۹۵
 - ۹-۳-۲- حساب انواع چک‌های بانکی فروخته شده عهده سایر بانک‌های داخلی به ریال..... ۹۶
 - ۹-۳-۳- حساب وجوه دریافتی مضاربه غیر دولتی به ریال..... ۹۷
 - ۹-۳-۴- حساب وجوه دریافتی مضاربه دولتی به ریال..... ۹۸
 - ۹-۳-۵- حساب مشترک مشارکت مدنی به ریال..... ۹۹
 - ۹-۳-۶- حساب مشترک مشارکت مدنی به ارز..... ۱۰۰
 - ۹-۳-۷- حساب مشترک مشارکت مدنی امهالی به ریال..... ۱۰۱
 - ۹-۳-۸- حساب مشترک مشارکت مدنی امهالی به ارز..... ۱۰۲
 - ۹-۳-۹- حساب مشترک سندیکایی به ریال..... ۱۰۳
 - ۹-۳-۱۰- حساب مشترک سندیکایی به ارز..... ۱۰۴
 - ۹-۳-۱۱- حساب بستانکاران بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال..... ۱۰۵
 - ۹-۳-۱۲- حساب بستانکاران بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید غیر دولتی به ریال..... ۱۰۶
 - ۹-۳-۱۳- حساب بدهی به دولت به ریال..... ۱۰۷
 - ۹-۳-۱۴- حساب تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی به ارز..... ۱۰۸
 - ۹-۳-۱۵- حساب تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به ریال..... ۱۰۹
 - ۹-۳-۱۶- حساب تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به ارز..... ۱۱۰
 - ۹-۳-۱۷- حساب ودیعه دریافتی بابت صندوق‌های اجاره‌ای به ریال..... ۱۱۱
 - ۹-۳-۱۸- حساب سود سهام پرداختنی به ریال..... ۱۱۲
 - ۹-۳-۱۹- حساب بدهی بابت تبدیل تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی به ریال..... ۱۱۳
 - ۹-۳-۲۰- حساب بدهی بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار داخلی غیر دولتی به ریال..... ۱۱۴
 - ۹-۳-۲۱- حساب بدهی بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار داخلی دولتی به ریال..... ۱۱۵
 - ۹-۳-۲۲- حساب بدهی بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار به ارز..... ۱۱۶
 - ۹-۳-۲۳- حساب بدهی مالیات انتقالی به ریال..... ۱۱۷

۱۰- گروه ذخایر..... ۱۱۸

- ۱۰-۱- تغییرات پیشنهادی..... ۱۱۸
- ۱۰-۲- سرفصل‌های حساب گروه..... ۱۲۰
- ۱۰-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه..... ۱۲۱
 - ۱۰-۳-۱- حساب ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول به ریال..... ۱۲۱
 - ۱۰-۳-۲- حساب ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول به ارز..... ۱۲۲
 - ۱۰-۳-۳- حساب ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول به ریال..... ۱۲۳
 - ۱۰-۳-۴- حساب ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول به ارز..... ۱۲۴
 - ۱۰-۳-۵- حساب استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود به ریال..... ۱۲۵
 - ۱۰-۳-۶- حساب کاهش ارزش انباشته دارایی‌های ثابت مشهود به ریال..... ۱۲۶



- ۱۰-۳-۷- حساب استهلاک انباشته دارایی‌های نامشهود به ریال ۱۲۷
- ۱۰-۳-۸- حساب کاهش ارزش انباشته دارایی‌های نامشهود به ریال ۱۲۸
- ۱۰-۳-۹- حساب کاهش ارزش انباشته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال ۱۲۹
- ۱۰-۳-۱۰- حساب سایر ذخایر به ریال ۱۳۰
- ۱۰-۳-۱۱- حساب سایر ذخایر به ارز ۱۳۱
- ۱۰-۳-۱۲- حساب ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان به ریال ۱۳۲
- ۱۰-۳-۱۳- حساب مالیات پرداختنی به ریال ۱۳۳
- ۱۱- گروه درآمدهای آتی مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی ۱۳۴
- ۱۱-۱- تغییرات پیشنهادی ۱۳۴
- ۱۱-۲- سرفصل‌های حساب گروه ۱۳۴
- ۱۱-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه ۱۳۵
- ۱۱-۳-۱- حساب کارمزد آتی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال ۱۳۵
- ۱۲- گروه درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی ۱۳۶
- ۱۲-۱- تغییرات پیشنهادی ۱۳۶
- ۱۲-۲- سرفصل‌های حساب گروه ۱۳۷
- ۱۲-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه ۱۳۸
- ۱۲-۳-۱- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال ۱۳۸
- ۱۲-۳-۲- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز ۱۴۰
- ۱۲-۳-۳- حساب کارمزد آتی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال ۱۴۲
- ۱۲-۳-۴- حساب کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال ۱۴۳
- ۱۳- گروه درآمدهای آتی مطالبات جاری از بانک‌های خارجی ۱۴۴
- ۱۳-۱- تغییرات پیشنهادی ۱۴۴
- ۱۳-۲- سرفصل‌های حساب گروه ۱۴۴
- ۱۳-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه ۱۴۵
- ۱۳-۳-۱- حساب سود آتی جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز ۱۴۵
- ۱۴- گروه درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی ۱۴۶
- ۱۴-۱- تغییرات پیشنهادی ۱۴۶
- ۱۴-۲- سرفصل‌های حساب گروه ۱۴۶
- ۱۴-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه ۱۴۷
- ۱۴-۳-۱- حساب سود آتی غیر جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز ۱۴۷



- ۱۴-۳-۲- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز... ۱۴۹
- ۱۴-۳-۳- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز... ۱۵۰
- ۱۵- گروه درآمدهای آتی مطالبات جاری از دولت... ۱۵۲
- ۱۵-۱- تغییرات پیشنهادی... ۱۵۲
- ۱۵-۲- سرفصل‌های حساب گروه... ۱۵۲
- ۱۵-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه... ۱۵۳
- ۱۵-۳-۱- حساب سود آتی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ریال... ۱۵۳
- ۱۵-۳-۲- حساب سود آتی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ارز... ۱۵۴
- ۱۶- گروه درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از دولت... ۱۵۶
- ۱۶-۱- تغییرات پیشنهادی... ۱۵۶
- ۱۶-۲- سرفصل‌های حساب گروه... ۱۵۷
- ۱۶-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه... ۱۵۸
- ۱۶-۳-۱- حساب سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ریال... ۱۵۸
- ۱۶-۳-۲- حساب سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ارز... ۱۶۰
- ۱۶-۳-۳- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ریال... ۱۶۲
- ۱۶-۳-۴- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ارز... ۱۶۴
- ۱۶-۳-۵- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از دولت به ریال... ۱۶۶
- ۱۶-۳-۶- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از دولت به ارز... ۱۶۸
- ۱۷- گروه درآمدهای آتی مطالبات جاری از اشخاص دولتی... ۱۷۰
- ۱۷-۱- تغییرات پیشنهادی... ۱۷۰
- ۱۷-۲- سرفصل‌های حساب گروه... ۱۷۱
- ۱۷-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه... ۱۷۲
- ۱۷-۳-۱- حساب سود آتی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال... ۱۷۲
- ۱۷-۳-۲- حساب سود آتی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز... ۱۷۳
- ۱۷-۳-۳- حساب سود آتی جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال... ۱۷۴
- ۱۷-۳-۴- حساب سود آتی جاری تسهیلات امهالی دولتی به ارز... ۱۷۶
- ۱۷-۳-۵- حساب کارمزد آتی جاری قرض‌الحسنه اعطایی دولتی به ریال... ۱۷۸
- ۱۸- گروه درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص دولتی... ۱۷۹
- ۱۸-۱- تغییرات پیشنهادی... ۱۷۹
- ۱۸-۲- سرفصل‌های حساب گروه... ۱۸۱
- ۱۸-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه... ۱۸۲
- ۱۸-۳-۱- حساب سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال... ۱۸۲
- ۱۸-۳-۲- حساب سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز... ۱۸۳



- ۱۸۴-۳-۳- حساب سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال.....
- ۱۸۶-۳-۴- حساب سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ارز.....
- ۱۸۸-۳-۵- حساب کارمزد آتی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی دولتی به ریال.....
- ۱۸۹-۳-۶- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال.....
- ۱۹۱-۳-۷- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز.....
- ۱۹۳-۳-۸- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال.....
- ۱۹۵-۳-۹- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ارز.....
- ۱۹۷-۳-۱۰- حساب کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی دولتی به ریال.....
- ۱۹۸-۳-۱۱- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی به ریال.....
- ۲۰۰-۳-۱۲- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی به ارز.....
- ۲۰۲-۳-۱۳- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی بابت ابزارهای تامین مالی
زنجیره تولید به ریال.....
- ۲۰۳- گروه درآمدهای آتی مطالبات جاری از اشخاص غیر دولتی.....
- ۲۰۳-۱۹- تغییرات پیشنهادی.....
- ۲۰۴-۱۹-۲- سرفصل‌های حساب گروه.....
- ۲۰۵-۱۹-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه.....
- ۲۰۵-۱۹-۳-۱- حساب سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال.....
- ۲۰۶-۱۹-۳-۲- حساب سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز.....
- ۲۰۷-۱۹-۳-۳- حساب سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص
به ریال.....
- ۲۰۹-۱۹-۳-۴- حساب سود آتی جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال.....
- ۲۱۱-۱۹-۳-۵- حساب سود آتی جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز.....
- ۲۱۳-۱۹-۳-۶- حساب کارمزد آتی جاری قرض‌الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال.....
- ۲۱۴-۲۰- گروه درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص غیر دولتی.....
- ۲۱۴-۲۰-۱- تغییرات پیشنهادی.....
- ۲۱۶-۲۰-۲- سرفصل‌های حساب گروه.....
- ۲۱۸-۲۰-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه.....
- ۲۱۸-۲۰-۳-۱- حساب سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال.....
- ۲۲۰-۲۰-۳-۲- حساب سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز.....
- ۲۲۲-۲۰-۳-۳- حساب سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار
خاص به ریال.....
- ۲۲۴-۲۰-۳-۴- حساب سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال.....
- ۲۲۶-۲۰-۳-۵- حساب سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز.....
- ۲۲۸-۲۰-۳-۶- حساب کارمزد آتی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال.....
- ۲۲۹-۲۰-۳-۷- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال.....
- ۲۳۱-۲۰-۳-۸- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز.....



۲۰-۳-۹- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال.....	۲۳۳
۲۰-۳-۱۰- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال.....	۲۳۵
۲۰-۳-۱۱- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز.....	۲۳۷
۲۰-۳-۱۲- حساب کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال.....	۲۳۹
۲۰-۳-۱۳- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ریال.....	۲۴۰
۲۰-۳-۱۴- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ارز.....	۲۴۲
۲۰-۳-۱۵- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال.....	۲۴۴
۲۰-۳-۱۶- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال.....	۲۴۶
۲۱- گروه درآمدهای آتی خدمات بانکی.....	۲۴۷
۲۱-۱- تغییرات پیشنهادی.....	۲۴۷
۲۱-۲- سرفصل‌های حساب گروه.....	۲۴۷
۲۱-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه.....	۲۴۸
۲۱-۳-۱- حساب کارمزد آتی خدمات بانکی به ریال.....	۲۴۸
۲۱-۳-۲- حساب کارمزد آتی خدمات بانکی به ارز.....	۲۴۹
۲۱-۳-۳- حساب درآمدهای متفرقه آتی به ریال.....	۲۵۰
۲۱-۳-۴- حساب کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری سایر مطالبات به ریال.....	۲۵۱
۲۱-۳-۵- حساب کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری سایر مطالبات به ارز.....	۲۵۲
۲۲- گروه حساب‌های داخلی بستانکار.....	۲۵۳
۲۲-۱- تغییرات پیشنهادی.....	۲۵۳
۲۲-۲- سرفصل‌های حساب گروه.....	۲۵۴
۲۲-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه.....	۲۵۵
۲۲-۳-۱- حساب حواله‌های عهده شعب به ریال.....	۲۵۵
۲۲-۳-۲- حساب حواله‌های عهده شعب به ارز.....	۲۵۶
۲۲-۳-۳- حساب بستانکاران شعب به ریال.....	۲۵۷
۲۲-۳-۴- حساب بستانکاران شعب به ارز.....	۲۵۸
۲۲-۳-۵- حساب بستانکاران مرکز به ریال.....	۲۵۹
۲۲-۳-۶- حساب بستانکاران مرکز به ارز.....	۲۶۰
۲۲-۳-۷- حساب بستانکاران داخلی به ریال.....	۲۶۱
۲۲-۳-۸- حساب بستانکاران داخلی به ارز.....	۲۶۲
۲۲-۳-۹- حساب معاملات ارزی بستانکار به ارز.....	۲۶۳
۲۲-۳-۱۰- حساب ارزش بستانکار عملیات ارزی به ریال.....	۲۶۴
۲۲-۳-۱۱- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری شعب خارج به ارز.....	۲۶۵
۲۲-۳-۱۲- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت شعب خارج به ارز.....	۲۶۶
۲۲-۳-۱۳- حساب بدهی به شعب خارج در حساب جاری به ارز.....	۲۶۷



- ۱۴-۳-۲۲- حساب تسهیلات دریافتی از شعب خارج بابت یوزانس‌های داخلی به ارز ۲۶۸
- ۲۲- گروه حقوق مالکانه ۲۶۹
- ۱-۲۳- تغییرات پیشنهادی ۲۶۹
- ۲-۲۳- سرفصل‌های حساب گروه ۲۷۰
- ۳-۲۳- مشخصات سرفصل‌های گروه ۲۷۱
- ۱-۳-۲۳- حساب سرمایه پرداخت شده به ریال ۲۷۱
- ۲-۳-۲۳- حساب افزایش سرمایه در جریان به ریال ۲۷۲
- ۳-۳-۲۳- حساب صرف سهام به ریال ۲۷۳
- ۴-۳-۲۳- حساب اندوخته قانونی به ریال ۲۷۴
- ۵-۳-۲۳- حساب سایر اندوخته‌ها به ریال ۲۷۵
- ۶-۳-۲۳- حساب مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود به ریال ۲۷۶
- ۷-۳-۲۳- حساب مازاد تجدید ارزیابی سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به ریال ۲۷۷
- ۸-۳-۲۳- حساب سود (زیان) ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های شعب و واحدهای فرعی خارج از کشور به ریال ۲۷۸
- ۹-۳-۲۳- حساب تفاوت تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر پولی واحدهای داخل کشور به ریال ۲۷۹
- ۱۰-۳-۲۳- حساب سود (زیان) انباشته به ریال ۲۸۰
- ۱۱-۳-۲۳- حساب سود (زیان) قطعی نشده به ریال ۲۸۱
- ۱۲-۳-۲۳- حساب سهام خزانه به ریال ۲۸۲
- ۱۳-۳-۲۳- حساب صرف سهام خزانه به ریال ۲۸۳
- ۲۴- گروه حساب‌های درآمد دوره جاری ۲۸۴
- ۱-۲۴- تغییرات پیشنهادی ۲۸۴
- ۲-۲۴- سرفصل‌های حساب گروه ۲۸۶
- ۳-۲۴- مشخصات سرفصل‌های گروه ۲۸۹
- ۱-۳-۲۴- حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ریال ۲۸۹
- ۲-۳-۲۴- حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ارز ۲۹۱
- ۳-۳-۲۴- حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال ۲۹۲
- ۴-۳-۲۴- حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز ۲۹۳
- ۵-۳-۲۴- حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال ۲۹۴
- ۶-۳-۲۴- حساب سود تحقق یافته سپرده‌گذاری‌ها به ریال ۲۹۵
- ۷-۳-۲۴- حساب سود تحقق یافته سپرده‌گذاری‌ها به ارز ۲۹۶
- ۸-۳-۲۴- حساب سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال ۲۹۷
- ۹-۳-۲۴- حساب سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ارز ۲۹۸
- ۱۰-۳-۲۴- حساب کارمزد تحقق یافته قرض الحسنه اعطایی به ریال ۲۹۹
- ۱۱-۳-۲۴- حساب کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ریال ۳۰۰
- ۱۲-۳-۲۴- حساب کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ارز ۳۰۱
- ۱۳-۳-۲۴- حساب وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ریال ۳۰۲



- ۱۴-۳-۲۴- حساب وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ارز..... ۳۰۳
- ۱۵-۳-۲۴- حساب وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال..... ۳۰۴
- ۱۶-۳-۲۴- حساب وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز..... ۳۰۵
- ۱۷-۳-۲۴- حساب وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری
مدت‌دار خاص به ریال..... ۳۰۶
- ۱۸-۳-۲۴- حساب وجه التزام تحقق یافته سایر مطالبات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال..... ۳۰۷
- ۱۹-۳-۲۴- حساب وجه التزام تحقق یافته سایر مطالبات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز..... ۳۰۸
- ۲۰-۳-۲۴- حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی..... ۳۰۹
- ۲۱-۳-۲۴- حساب درآمدهای متفرقه به ریال..... ۳۱۰
- ۲۲-۳-۲۴- حساب درآمدهای متفرقه به ارز..... ۳۱۱
- ۲۳-۳-۲۴- حساب جایزه سپرده قانونی به ریال..... ۳۱۲





۱- گروه سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه

۱-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل تغییر عنوان گروه، انتقال هفت حساب از این گروه، انتقال دو حساب به این گروه و حذف یک حساب به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	عنوان گروه	سپرده‌های دریافتی از اشخاص	سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص	عنوان گروه سپرده‌های دریافتی از اشخاص به "سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص" تغییر یابد.
۲	انتقال و ادغام	حساب سپرده قرض الحسنه جاری مؤسسات اعتباری غیربانکی		با توجه به یکسان بودن ماهیت سرفصل‌های "حساب سپرده قرض الحسنه جاری مؤسسات اعتباری غیربانکی" (۳/۲/۰۳۰) و "حساب سپرده قرض الحسنه جاری بانکها (حساب آنها)" (۳/۲/۰۱۷۰)، پیشنهاد می‌گردد تا این سرفصل‌ها با عنوان «حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری بانکها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال» در یکدیگر ادغام شوند.
۳	انتقال	حساب سپرده مدت‌دار ارزی		گروهی تحت عنوان "سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص" ایجاد گردد و کلیه سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان حقیقی و حقوقی و سایر بانکها و مؤسسات اعتباری به این گروه انتقال یابد.
۴	انتقال	حساب سپرده سرمایه گذاری بلند مدت		
۵	انتقال	حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت		
۶	انتقال	حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه		
۷	حذف	حساب سپرده خرید مسکن		باتوجه به اینکه حساب سپرده خرید مسکن (۳/۲/۰۱۴۰) در بانکها دارای مانده نمی‌باشد، آیا این حساب کاربرد دارد؟ در صورت عدم کاربرد پیشنهاد می‌گردد این حساب حذف شود.
۸	انتقال	سپرده دریافتی کیف الکترونیک پول	انتقال به گروه سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص	با فرض اینکه سپرده دریافتی کیف الکترونیک پول (کد ۳/۲/۰۱۳۷) قرض‌الحسنه نبوده و مشمول دریافت سود می‌باشد، پیشنهاد می‌گردد این سرفصل از گروه سپرده‌های دیداری / قرض‌الحسنه اشخاص به گروه سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص انتقال یابد.
۹	انتقال	حساب بستانکاران موقت / ریال	انتقال به این گروه	باتوجه به اینکه حساب‌های بستانکاران موقت - ریال / ارز در یادداشت ۱-۲۲ و همچنین واسطه‌های محاسباتی بانک



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱۰	انتقال	در گروه سایر بدهی‌ها حساب بستانکاران موقت / ارز در گروه سایر بدهی‌ها	انتقال به این گروه	مرکزی به عنوان دیداری در نظر گرفته شده است، پیشنهاد می‌گردد این حساب‌ها به گروه سپرده‌های دیداری / قرض‌الحسنه اشخاص انتقال یابد.
۱۱	انتقال و تغییر عنوان	حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری خاص	انتقال به گروه سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص	گروهی تحت عنوان "سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص" ایجاد گردد و کلیه سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان حقیقی و حقوقی و سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به این گروه انتقال یابد.
۱۲		حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری عام	انتقال به گروه سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص	
۱۳	انتقال و تغییر عنوان	حساب پس انداز کارکنان دولت (سهم مستخدم)	انتقال به گروه سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص	باتوجه به اینکه این سرفصل، ماهیت قرض‌الحسنه ندارد و به آن سود تعلق می‌گیرد، این سرفصل از گروه سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه به گروه سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص انتقال یابد و عبارت سپرده‌های سرمایه‌گذاری در عنوان این حساب اضافه گردد.
۱۴	انتقال و تغییر عنوان	حساب پس انداز کارکنان دولت (سهم دولت)	انتقال به گروه سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص	باتوجه به اینکه این سرفصل، ماهیت قرض‌الحسنه ندارد و به آن سود تعلق می‌گیرد، این سرفصل از گروه سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه به گروه سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص انتقال یابد و عبارت سپرده‌های سرمایه‌گذاری در عنوان این حساب اضافه گردد.
۱۵	انتقال و تغییر عنوان	حساب پس انداز کارکنان	انتقال به گروه سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص	باتوجه به اینکه این سرفصل، ماهیت قرض‌الحسنه ندارد و به آن سود تعلق می‌گیرد، این سرفصل از گروه سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه به گروه سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص انتقال یابد و عبارت سپرده‌های سرمایه‌گذاری در عنوان این حساب اضافه گردد.
۱۶	انتقال و تغییر عنوان	حساب بازنشستگی کارکنان صندوق	انتقال به گروه سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص	باتوجه به اینکه این سرفصل، ماهیت قرض‌الحسنه ندارد و به آن سود تعلق می‌گیرد، این سرفصل از گروه سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه به گروه سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص انتقال یابد و عبارت سپرده‌های سرمایه‌گذاری در عنوان این حساب اضافه گردد.



۱-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	سپرده قرض‌الحسنه جاری به ریال	۳-۵-۱۰-۴۴۰۰	حساب سپرده قرض الحسنه جاری ریالی	۳/۲/۰۰۱۰
	سپرده قرض‌الحسنه جاری به ارز	۳-۵-۱۰-۴۴۱۰	حساب سپرده قرض الحسنه جاری / ارزی	۳/۲/۰۰۲۰
انتقال و ادغام			حساب سپرده قرض الحسنه جاری مؤسسات اعتباری غیربانکی	۳/۲/۰۰۳۰
	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز به ریال	۳-۵-۱۰-۴۴۲۰	حساب سپرده قرض الحسنه پس‌انداز / ریالی	۳/۲/۰۰۶۰
	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز سکه به ریال	۳-۵-۱۰-۴۴۴۰	حساب سپرده قرض الحسنه سکه + F ۳۲۱	۳/۲/۰۰۶۵
عنوان	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز به ارز	۳-۵-۱۰-۴۴۳۰	حساب سپرده پس‌انداز / ارزی	۳/۲/۰۰۷۰
	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه مسکن به ریال	۳-۵-۱۰-۴۴۸۰	حساب پس‌انداز قرض الحسنه ویژه مسکن	۳/۲/۰۰۸۰
	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه جوانان به ریال	۳-۵-۱۰-۴۴۹۰	حساب پس‌انداز قرض الحسنه ویژه جوانان	۳/۲/۰۰۹۰
	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه مصرف نشده به ریال	۳-۵-۱۰-۴۵۱۰	حساب سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۳/۲/۰۱۰۰
انتقال			حساب سپرده مدت‌دار ارزی	۳/۲/۰۱۱۰
انتقال			حساب سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت	۳/۲/۰۱۲۰
انتقال و تغییر عنوان			حساب پس‌انداز کارکنان دولت (سهم مستخدم)	۳/۲/۰۱۲۱
انتقال و تغییر عنوان			حساب پس‌انداز کارکنان دولت (سهم دولت)	۳/۲/۰۱۲۲
انتقال			حساب سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۳/۲/۰۱۳۰
	کارت هدیه و بن کارت و سایر کارت‌های مشابه به ریال	۳-۵-۱۰-۴۴۷۰	حساب هدیه کارت، بن‌کارت و سایر کارت‌های مشابه	۳/۲/۰۱۳۵
			سپرده دریافتی کیف الکترونیک پول	۳/۲/۰۱۳۷
حذف			حساب سپرده خرید مسکن	۳/۲/۰۱۴۰
	سپرده صندوق پس‌انداز مسکن خاص بانک مسکن	۳-۵-۱۰-۴۵۰۰	حساب سپرده صندوق پس‌انداز مسکن (خاص بانک مسکن)	۳/۲/۰۱۵۰



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
انتقال			حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۳/۲/۰۱۶۰
انتقال و تغییر عنوان			حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری عام	۳/۲/۰۱۶۴
انتقال و تغییر عنوان			حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری خاص	۳/۲/۰۱۶۵
	وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال	۳-۵-۱۰-۴۵۲۰	حساب وجوه اداره شده مصرف نشده	۳/۲/۰۲۹۰
	وجوه اداره شده مصرف نشده به ارز	۳-۵-۱۰-۴۵۳۰	حساب وجوه اداره شده مصرف نشده / ارز	۳/۲/۰۲۹۵
	حواله‌های عهده ما به ریال	۳-۵-۱۰-۴۴۵۰	حساب حواله های عهده ما/ ریال	۳/۲/۰۳۲۰
	حواله‌های عهده ما به ارز	۳-۵-۱۰-۴۴۶۰	حساب حواله های عهده ما/ ارز	۳/۲/۰۳۳۰
	مانده‌های مطالبه نشده به ریال	۳-۵-۱۰-۴۵۷۰	حساب مانده های مطالبه نشده به ریال	۳/۲/۰۳۴۰
	وجوه اشخاص متوفی و محجور به ریال	۳-۵-۱۰-۴۵۶۰	وجوه اشخاص متوفی و محجور به ریال	۳/۲/۰۳۴۱
	وجوه بلامتکلیف به ریال	۳-۵-۱۰-۴۵۹۰	وجوه بلامتکلیف به ریال	۳/۲/۰۳۴۵
	مانده‌های مطالبه نشده به ارز	۳-۵-۱۰-۴۵۸۰	حساب مانده های مطالبه نشده ارز	۳/۲/۰۳۵۰
انتقال و تغییر عنوان			حساب پس انداز کارکنان	۳/۲/۰۴۳۰
انتقال و تغییر عنوان			حساب صندوق بازنشستگی کارکنان	۳/۲/۰۴۴۰
انتقال	بستانکاران موقت به ریال	۳-۵-۱۰-۴۵۴۰		
انتقال	بستانکاران موقت به ارز	۳-۵-۱۰-۴۵۵۰		



۱-۳-۱- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱-۳-۱-۱ حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری به ریال

عنوان حساب	سپرده قرض‌الحسنه جاری به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۰-۴۴۰۰
تعریف حساب	مانده سپرده قرض‌الحسنه جاری ریالی اشخاص حقیقی و حقوقی (به استثنای مؤسسات اعتباری داخلی، بانک‌های خارجی و دفاتر نمایندگی بانک‌های خارجی) نزد موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۷/۱۷۹۰۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۳ موضوع دستورالعمل حساب جاری قانون بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ مجلس شورای اسلامی، فصل سوم، تسهیلات اعطایی بانکی، ماده ۳		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- حساب سپرده ریالی مؤسسات اعتباری داخلی ۲- حساب سپرده ریالی دفاتر نمایندگی بانک‌های خارجی ۳- حساب سپرده ریالی بانک‌های خارجی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱-۳-۲- حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری به ارز

عنوان حساب	سپرده قرض‌الحسنه جاری به ارز	کد حساب	۳-۵-۱۰-۴۴۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی مانده سپرده قرض‌الحسنه جاری ارزی اشخاص حقیقی و حقوقی (به استثنای مؤسسات اعتباری داخلی، بانک‌های خارجی و دفاتر نمایندگی بانک‌های خارجی) نزد موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۸/۱۷۲۳۷ مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۲۶ موضوع مقررات ارزی - بخش سوم قانون بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ مجلس شورای اسلامی، فصل سوم، تسهیلات اعطایی بانکی، ماده ۳		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- حساب سپرده ارزی مؤسسات اعتباری داخلی ۲- حساب سپرده ارزی دفاتر نمایندگی بانک‌های خارجی ۳- حساب سپرده ارزی بانک‌های خارجی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۱- حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز به ریال

عنوان حساب	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۰-۴۴۲۰
تعریف حساب	مانده سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ریالی اشخاص حقیقی و حقوقی نزد موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	قانون بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ مجلس شورای اسلامی، فصل سوم، تسهیلات اعطایی بانکی، ماده ۳		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی ۲- سپرده قرض‌الحسنه به منظور دریافت تسهیلات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴-۳-۱- حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز به ارز

عنوان حساب	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز به ارز	کد حساب	۳-۵-۱۰-۴۴۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی مانده سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ارزی اشخاص حقیقی و حقوقی (به استثنای مؤسسات اعتباری داخلی و بانک‌های خارجی) نزد موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۸/۱۷۲۳۷ مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۲۶ موضوع مقررات ارزی - بخش سوم قانون بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ مجلس شورای اسلامی، فصل سوم، تسهیلات اعطایی بانکی، ماده ۳		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ارزی مؤسسات اعتباری داخلی ۲- حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ارزی دفاتر نمایندگی بانک‌های خارجی ۳- حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ارزی بانک‌های خارجی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۱- حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز سکه به ریال

عنوان حساب	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز سکه به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۰-۴۴۴۰
تعریف حساب	ارزش ریالی سکه‌هایی که در قالب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز سکه نزد موسسه اعتباری نگهداری می‌شود در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نام مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع سکه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱-۳-۶- حساب حواله‌های عهده ما به ریال

عنوان حساب	حواله‌های عهده ما به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۰-۴۴۵۰
تعریف حساب	مبلغ حواله‌های ریالی وارده از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (همزمان با دریافت حواله) نزد شعب مؤسسه اعتباری تا زمان پرداخت وجه آن به ذینفع در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۷-۳-۱- حساب حواله‌های عهده ما به ارز

عنوان حساب	حواله‌های عهده ما به ارز				کد حساب	۳-۵-۱۰-۴۴۶۰
تعریف حساب	معادل ریالی مبلغ حواله‌های ارزی وارده از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (همزمان با دریافت حواله) نزد شعب مؤسسه اعتباری تا زمان پرداخت وجه آن به ذینفع در این حساب ثبت می‌گردد.					
ماهیت حساب	☐ بدهکار		☒ بستانکار			
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط			
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین		خلاصه مباحث		
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه			
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط		بدهی‌ها		سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه	
نوع حساب	☒ پولی		☐ غیر پولی		☐ مورد ندارد	
نوع ارز	☐ ریالی		☒ ارزی		☐ مورد ندارد	
بخش	☐ دولتی		☐ غیر دولتی		☒ مورد ندارد	
استاندارد حسابداری داخلی						
استاندارد حسابداری بین‌المللی						
اهم مقررات مربوط						
۱- به تفکیک نوع ارز						
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)						
۱-						
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد						
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی						



۸-۳-۱- حساب کارت هدیه و بن کارت و سایر کارت‌های مشابه به ریال

عنوان حساب	کارت هدیه و بن کارت و سایر کارت‌های مشابه به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۰-۴۴۷۰
تعریف حساب	مانده ریالی استفاده نشده هدیه کارت، بن کارت و سایر کارت‌ها با ماهیت کارکردی مشابه که به حساب‌های مشتریان بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی متصل نمی‌باشد و جزء منابع ریالی موسسه اعتباری محسوب می‌شود، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۰۰/۱۷۷۷۰۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۲۴ موضوع اصلاحیه دستورالعمل شیوه صدور کارت هدیه و بن کارت ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع کارت‌ها		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۱- حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه مسکن به ریال

عنوان حساب	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه مسکن به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۰-۴۴۸۰
تعریف حساب	مانده سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه مسکن اشخاص نزد موسسه اعتباری (بانک مسکن و شش بانک تجاری) در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	قانون بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ مجلس شورای اسلامی، فصل سوم، تسهیلات اعطایی بانکی، ماده ۳ بخشنامه شماره ۳۵/۱۴۶۰ مورخ ۱۳۷۰/۹/۱۲ موضوع پس‌انداز قرض‌الحسنه ویژه مسکن بخشنامه شورای پول اعتبار		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱-۳-۱۰- حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه جوانان به ریال

سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه جوانان به ریال			کد حساب	۳-۵-۱۰-۴۴۹۰	عنوان حساب
مانده سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه جوانان نزد موسسه اعتباری به‌منظور تشویق جوانان برای پس‌انداز و تامین آتیه در خصوص آنان در این حساب ثبت می‌گردد. مطابق با مقررات بانک مرکزی حداکثر سن مجاز برای افتتاح و استفاده از مزایای این حساب ۲۵ سال می‌باشد.					تعریف حساب
☐ بدهکار		☒ بستانکار		ماهیت حساب	
درخواست کننده		نامه مرتبط		منشا ایجاد / تغییر	
تاریخ جلسه کمیته تدوین		مشخصات جلسه کمیته تدوین		مستندات ایجاد / تغییر	
تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه		ابلاغ به شبکه بانکی	
اقلام بالای خط		بدهی‌ها		طبقه بندی حساب	
☒ پولی		☐ غیر پولی		نوع حساب	
☒ ریالی		☐ ارزی		نوع ارز	
☐ دولتی		☐ غیر دولتی		بخش	
					استاندارد حسابداری داخلی
					استاندارد حسابداری بین‌المللی
بخشنامه نب/۱۹۲۶ مورخ ۱۳۶۷/۰۵/۱۵ موضوع دستورالعمل حساب پس‌انداز قرض‌الحسنه ویژه جوانان					اهم مقررات مربوط
۱-					اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)
۱-					اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
					اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۱-۳-۱۱- حساب سپرده صندوق پس انداز مسکن خاص بانک مسکن به ریال

عنوان حساب	سپرده صندوق پس انداز مسکن خاص بانک مسکن به ریال			کد حساب	۳-۵-۱۰-۴۵۰۰
تعریف حساب	این حساب برای بانک مسکن و تحت الزامات و دستورالعمل‌های داخلی آن بانک مورد استفاده قرار می‌گیرد.				
ماهیت حساب	☐ بدهکار		☒ بستانکار		
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین		مشخصات جلسه کمیته تدوین		خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط		بدهی‌ها		سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه
نوع حساب	☒ پولی		☐ غیر پولی		☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی		☐ ارزی		☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی		☐ غیر دولتی		☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی					
استاندارد حسابداری بین‌المللی					
بخشنامه شماره ... مورخ ... موضوع دستورالعمل اجرایی حساب صندوق پس‌انداز مسکن					
۱- اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)					
۱- اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد					
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی					



۱-۳-۱۲- حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه مصرف نشده به ریال

عنوان حساب	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه مصرف نشده به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۰-۴۵۱۰
تعریف حساب	مانده مصرف نشده سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز که توسط اشخاص حقیقی و حقوقی طبق قرارداد عاملیت در اختیار موسسه اعتباری قرار می‌گیرد تا در قالب وام قرض‌الحسنه به افراد معرفی شده از سوی تودیع کننده وجوه پرداخت شود در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مصوبه جلسه ۷۰۹ مورخ ۱۳۶۹/۰۶/۰۳ شورای پول و اعتبار موضوع شرایط و ضوابط افتتاح حساب قرض‌الحسنه ویژه بخشنامه شماره ۹۱/۲۵۲۶۹۳ مورخ ۱۳۹۱/۰۹/۲۳ موضوع اصلاحیه شرایط و ضوابط افتتاح حساب قرض‌الحسنه ویژه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی واگذارنده وجوه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- پس‌انداز قرض‌الحسنه ویژه جوانان ۲- وجوه اداره شده مصرف نشده		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۳-۳-۱- حساب وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال

عنوان حساب	وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۰-۴۵۲۰
تعریف حساب	مانده مصرف نشده وجوهی که توسط اشخاص حقیقی و حقوقی طبق قرارداد عاملیت در اختیار موسسه اعتباری قرار می‌گیرد تا در قالب تسهیلات به افراد معرفی شده از سوی تودیع کننده وجوه پرداخت شود در این حساب ثبت می‌گردد. مانده این وجوه جزء منابع (اداره شده) موسسه اعتباری و مشمول سپرده قانونی می‌باشد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های قرض الحسنه اشخاص و موارد مشابه
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مصوبه جلسه ۳۳۲ مورخ ۱۳۵۵/۰۲/۱۴ شورای پول و اعتبار موضوع وجوه اداره شده بانکها بخشنامه شماره نب/۳۰۰ مورخ ۱۳۵۵/۰۲/۳۰ موضوع مقررات وجوه اداره شده بانکها		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی واگذارنده وجوه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱-۳-۱۴- حساب وجوه اداره شده مصرف نشده به ارز

عنوان حساب	وجوه اداره شده مصرف نشده به ارز	کد حساب	۳-۵-۱۰-۴۵۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی مانده مصرف نشده وجوه ارزی که توسط اشخاص حقیقی و حقوقی طبق قرارداد عاملیت در اختیار موسسه اعتباری قرار می‌گیرد تا در قالب تسهیلات به افراد معرفی شده از سوی تودیع کننده وجوه پرداخت شود در این حساب ثبت می‌گردد. مانده این وجوه جزء منابع (اداره شده) موسسه اعتباری می‌باشد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های قرض الحسنه اشخاص و موارد مشابه
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مصوبه جلسه ۳۳۲ مورخ ۱۳۵۵/۰۲/۱۴ شورای پول و اعتبار موضوع وجوه اداره شده بانک‌ها بخشنامه شماره نب/۳۰۰ مورخ ۱۳۵۵/۰۲/۳۰ موضوع مقررات وجوه اداره شده بانک‌ها		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی واگذارنده وجوه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱-۳-۱۵- حساب بستانکاران موقت به ریال

عنوان حساب	بستانکاران موقت به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۰-۴۵۴۰
تعریف حساب	انواع بدهی‌های ریالی موسسه اعتباری که فاقد قرارداد بوده یا قرارداد با سررسید معین ندارد یا اسناد و اوراق بهاداری در خصوص آنها تنظیم نشده است به صورت موقت در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب به عنوان یک حساب واسطه‌ای مورد استفاده قرار می‌گیرد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی این سرفصل از گروه سایر بدهی‌ها به این گروه انتقال یافت.		



۱-۳-۱۶- حساب بستانکاران موقت به ارز

عنوان حساب	بستانکاران موقت به ارز	کد حساب	۳-۵-۱۰-۴۵۵۰
تعریف حساب	معادل ریالی انواع بدهی‌های ارزی موسسه اعتباری که فاقد قرارداد بوده یا قرارداد با سررسید معین ندارد یا اسناد و اوراق بهاداری در خصوص آنها تنظیم نشده است به صورت موقت در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب به عنوان یک حساب واسطه‌ای مورد استفاده قرار می‌گیرد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی این سرفصل از گروه سایر بدهی‌ها به این گروه انتقال یافت.		



۱۷-۳-۱- حساب وجوه اشخاص متوفی و محجور به ریال

عنوان حساب	وجوه اشخاص متوفی و محجور به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۰-۴۵۶۰
تعریف حساب	مانده حساب‌های اشخاص حقیقی پس از فوت، جنون و سفاهت به این حساب منتقل شده و وجوه مزبور تا زمان تعیین تکلیف در این حساب ثبت و نگهداری می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۶/۱۶۵۶۵۰ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۳۰ موضوع دستورالعمل اجرایی شناسایی و تعیین تکلیف حساب‌های مطالبه‌نشده و مازاد (ریالی) فصل سوم		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک متوفی و محجور		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۸-۳-۱- حساب مانده‌های مطالبه نشده به ریال

عنوان حساب	مانده‌های مطالبه نشده به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۰-۴۵۷۰
تعریف حساب	مانده بستانکار حساب‌هایی که پس از مدت تعیین شده در ماده هفت دستورالعمل اجرایی شناسایی و تعیین تکلیف حساب‌های مطالبه نشده و مازاد (ریالی) از سوی ذینفع آن مورد مطالبه قرار نگرفته است.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مصوبه جلسه ۱۲۳۴ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۸ شورای پول و اعتبار، دستورالعمل اجرایی شناسایی و تعیین تکلیف حساب‌های مطالبه نشده و مازاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۶۵۶۵۰ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۳۰ موضوع دستورالعمل اجرایی شناسایی و تعیین تکلیف حساب‌های مطالبه‌نشده و مازاد (ریالی)		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- حساب‌های راکد ۲- چک‌های بانکی فروخته شده (صادر) تسویه نشده ۳- جوایز نقدی حساب‌های سپرده قرض‌الحسنه ۴- مازاد سود قطعی بر سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ۵- اوراق مشارکت سررسید شده ۶- اضافه صندوق ۷- حواله‌های وارده ۸- مانده کارت‌های هدیه منقضی شده ۹- جوایز غیر نقدی حساب‌های سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ۱۰- سایر مبالغ مطالبه نشده		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۹-۳-۱- حساب مانده‌های مطالبه نشده به ارز

عنوان حساب	مانده‌های مطالبه نشده به ارز	کد حساب	۳-۵-۱۰-۴۵۸۰
تعریف حساب	معادل ریالی مانده حساب‌های سپرده‌های جاری ارزی، سپرده‌های پس‌انداز ارزی اشخاص متوفی و وجوه بلاصاحب ثبت شده در بستانکاران موقت به ارز در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱-۳-۲۰- حساب وجوه بلامتکلیف به ریال

عنوان حساب	وجوه بلامتکلیف به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۰-۴۵۹۰
تعریف حساب	وجوه حساب‌های زیر که مطابق با دستورالعمل اجرایی شناسایی و تعیین تکلیف حساب‌های مطالبه نشده و مازاد (ریالی)، صاحبان حساب یا صاحبان حق و وراث آنها شناسایی نشده یا علیرغم شناسایی، برای تعیین تکلیف به موسسه اعتباری مراجعه ننموده‌اند در این حساب ثبت می‌گردد: - حساب‌های مطالبه نشده به ریال با کد ۳-۵-۱۰-۴۵۷۰ - وجوه اشخاص متوفی و محجور به ریال با کد ۳-۵-۱۰-۴۵۶۰		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص و موارد مشابه
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۶/۱۶۵۶۵۰ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۳۰ موضوع دستورالعمل اجرایی شناسایی و تعیین تکلیف حساب‌های مطالبه‌نشده و مازاد (ریالی)		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع حساب‌های مطالبه نشده، وجوه اشخاص متوفی و محجور		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲- گروه سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص

۲-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در خصوص این گروه شامل ایجاد گروه و انتقال هفت حساب، تغییر عنوان ۳ حساب و تفکیک ۱ حساب به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	عنوان گروه		سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص	گروهی تحت عنوان "سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار" یا "حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری" ایجاد گردد و کلیه سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان حقیقی و حقوقی و سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به این گروه انتقال یابد.
۲	انتقال و تفکیک	حساب سپرده مدت‌دار ارزی (۳/۲/۰۱۱۰) در گروه سپرده‌های دریافتی از اشخاص	انتقال به گروه جدید سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص	در نسبت‌های سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت و بلند مدت به سپرده‌ها، باتوجه به اینکه سپرده‌های مدت‌دار ارزی از نظر مدت تفکیک نشده است، در صورت نیاز به محاسبه دقیق این نسبت‌ها، باید سرفصل حساب سپرده مدت‌دار ارزی به دو سرفصل کوتاه مدت و بلند مدت تفکیک شود.
۳	انتقال	حساب سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت (۳/۲/۰۱۲۰) در گروه سپرده‌های دریافتی از اشخاص	انتقال به گروه جدید سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص	
۴	انتقال	حساب سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت (۳/۲/۰۱۳۰) در گروه سپرده‌های دریافتی از اشخاص	انتقال به گروه جدید سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص	
۵	انتقال	حساب سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه (۳/۲/۰۱۶۰) در گروه سپرده‌های دریافتی از اشخاص	انتقال به گروه جدید سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص	
۶	انتقال	سپرده دریافتی کیف الکترونیک پول (۳/۲/۰۱۳۷)	انتقال به گروه جدید سپرده‌های	با فرض اینکه سپرده دریافتی کیف الکترونیک پول (کد ۳/۲/۰۱۳۷) قرض‌الحسنه نبوده و مشمول دریافت سود می‌باشد، پیشنهاد می‌گردد این سرفصل از گروه سپرده‌های



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
		در گروه سپرده‌های دریافتی از اشخاص	سرمایه‌گذاری اشخاص	قرض الحسنه اشخاص به گروه سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص انتقال یابد.
۷	انتقال و تغییر عنوان	حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری خاص (۳/۲/۰۱۶۵) در گروه سپرده‌های دریافتی از اشخاص	انتقال به گروه جدید سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص	گروهی تحت عنوان "سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار" یا "حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری" ایجاد گردد و کلیه سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان حقیقی و حقوقی و سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به این گروه انتقال یابد. همچنین عنوان سرفصل به گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال تغییر یابد.
۸	انتقال و تغییر عنوان	حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری عام (۳/۲/۰۱۶۴) در گروه سپرده‌های دریافتی از اشخاص	انتقال به گروه جدید سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص	گروهی تحت عنوان "سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار" یا "حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری" ایجاد گردد و کلیه سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان حقیقی و حقوقی و سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به این گروه انتقال یابد. همچنین عنوان سرفصل به گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار عام به ریال تغییر یابد.
۹	انتقال و تغییر عنوان	حساب پس انداز کارکنان دولت (سهم مستخدم) (۳/۲/۰۱۲۱)	انتقال به گروه جدید سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص	باتوجه به اینکه این سرفصل، ماهیت قرض الحسنه ندارد و به آن سود تعلق می‌گیرد، این سرفصل از گروه سپرده‌های قرض الحسنه اشخاص و موارد مشابه به این گروه انتقال یابد و عبارت سپرده‌های سرمایه‌گذاری در عنوان این حساب اضافه گردد.
۱۰	انتقال و تغییر عنوان	حساب پس انداز کارکنان دولت (سهم دولت) (۳/۲/۰۱۲۲)	انتقال به گروه جدید سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص	باتوجه به اینکه این سرفصل، ماهیت قرض الحسنه ندارد و به آن سود تعلق می‌گیرد، این سرفصل از گروه سپرده‌های قرض الحسنه اشخاص و موارد مشابه به این گروه انتقال یابد و عبارت سپرده‌های سرمایه‌گذاری در عنوان این حساب اضافه گردد.
۱۱	انتقال و تغییر عنوان	حساب پس انداز کارکنان (۳/۲/۰۴۳۰)	انتقال به گروه جدید سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص	باتوجه به اینکه این سرفصل، ماهیت قرض الحسنه ندارد و به آن سود تعلق می‌گیرد، این سرفصل از گروه سپرده‌های قرض الحسنه اشخاص و موارد مشابه به این گروه انتقال یابد و عبارت سپرده‌های سرمایه‌گذاری در عنوان این حساب اضافه گردد.
۱۲	انتقال و تغییر عنوان	حساب صندوق بازنشستگی کارکنان (۳/۲/۰۴۴۰)	انتقال به گروه جدید سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص	باتوجه به اینکه این سرفصل، ماهیت قرض الحسنه ندارد و به آن سود تعلق می‌گیرد، این سرفصل از گروه سپرده‌های قرض الحسنه اشخاص و موارد مشابه به این گروه انتقال یابد و عبارت سپرده‌های سرمایه‌گذاری در عنوان این حساب اضافه گردد.



۲-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
انتقال و تغییر عنوان	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ارز	۳-۵-۱۳-۴۷۲۰		
جدید	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ارز	۳-۵-۱۳-۴۷۵۰		
انتقال	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ریال	۳-۵-۱۳-۴۷۴۰		
انتقال	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ریال	۳-۵-۱۳-۴۷۱۰		
انتقال	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه به ریال	۳-۵-۱۳-۴۷۳۰		
انتقال و تغییر عنوان	گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	۳-۵-۱۳-۴۷۶۰		
انتقال و تغییر عنوان	گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار عام به ریال	۳-۵-۱۳-۴۷۷۰		
انتقال	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت کیف الکترونیک پول به ریال	۳-۵-۱۳-۴۷۰۰		
انتقال و تغییر عنوان	پس‌انداز کارکنان دولت سهم مستخدم به ریال	۳-۵-۱۳-۴۷۸۰		
انتقال و تغییر عنوان	پس‌انداز کارکنان دولت سهم دولت به ریال	۳-۵-۱۳-۴۷۸۳		
انتقال و تغییر عنوان	پس‌انداز کارکنان به ریال	۳-۵-۱۳-۴۷۸۶		
انتقال و تغییر عنوان	صندوق بازنشستگی کارکنان به ریال	۳-۵-۱۳-۴۷۸۹		



۲-۲- مشخصات سرفصل‌های گروه

۲-۳-۱- حساب سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت کیف الکترونیک پول به ریال

عنوان حساب	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت کیف الکترونیک پول به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۳-۴۷۰۰
تعریف حساب	مانده سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت مربوط به کیف تجاری و کیف شخصی که به منظور پشتیبانی و اجرای تراکنش‌های کیف الکترونیک پول توسط مؤسسات اعتباری و در اجرای ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص فعالیت مؤسسات اعتباری و راهبران کیف الکترونیک پول در نظام پرداخت کشور از دارنده کیف دریافت می‌شود، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۱۷۸۲۴۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۰ موضوع ضوابط فعالیت مؤسسات اعتباری و راهبران کیف الکترونیک پول در نظام پرداخت کشور، ویرایش پنجم تابستان ۱۳۹۹		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک مؤسسات اعتباری و راهبران کیف الکترونیک پول		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۲- حساب سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ریال

عنوان حساب	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۳-۴۷۱۰
تعریف حساب	مانده سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت اشخاص حقیقی و حقوقی نزد موسسه اعتباری بدون تعیین مدت سپرده‌گذاری در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۵۸۹۵/ن/۱۳۶۲/۱۱/۲۵ مورخ ۱۳۶۲/۱۱/۲۵ موضوع دستورالعمل اجرایی قبول سپرده بخشنامه شماره ۹۶/۱۸۰۹۵۳ مورخ ۹۶/۱۸۰۹۵۳/۰۶/۱۱ موضوع دستورالعمل اجرایی افتتاح حساب سپرده ریالی برای اشخاص خارجی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی ۲- به تفکیک اشخاص ایرانی و غیر ایرانی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت ۲- سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۳- حساب سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ارز

عنوان حساب	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ارز	کد حساب	۳-۵-۱۳-۴۷۲۰
تعریف حساب	معادل ریالی مانده سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی اشخاص حقیقی و حقوقی نزد موسسه اعتباری با سررسید کمتر از یک سال در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۵۸۹۵/ن/۱۳۶۲/۱۱/۲۵ مورخ ۱۳۶۲/۱۱/۲۵ موضوع دستورالعمل اجرایی قبول سپرده بخشنامه شماره ۹۸/۱۷۲۳۷ مورخ ۹۸/۱۷/۲۶ ۱۳۹۸/۰۱/۲۶ موضوع مقررات ارزی - بخش سوم بخشنامه مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۰۳ ۱۳۹۷/۰۶/۰۳ موضوع بخشنامه سپرده‌گیری ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک دوره‌های سپرده‌گذاری ۳- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی ۴- به تفکیک اشخاص ایرانی و غیر ایرانی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سپرده ارزی مدت‌دار بانک‌های ایرانی ۲- سپرده ارزی مدت‌دار بانک‌های خارجی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورتهای مالی نمونه بانک مرکزی سرفصل سپرده مدت‌دار ارزی به دو سرفصل سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ارز و سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ارز تفکیک گردید.		



۴-۳-۲- حساب سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه به ریال

عنوان حساب	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه به ریال			کد حساب	۳-۵-۱۳-۴۷۳۰
تعریف حساب	مانده سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت اشخاص حقیقی و حقوقی برای دوره‌های سه‌ماهه، شش ماهه و نه ماهه نزد موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد.				
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار			
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نام مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث		
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص		
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد		
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد		
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد		
استاندارد حسابداری داخلی					
استاندارد حسابداری بین‌المللی					
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۵۸۹۵/ن ب مورخ ۱۳۶۲/۱۱/۲۵ موضوع دستورالعمل اجرایی قبول سپرده بخشنامه شماره ۹۶/۱۸۰۹۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۱۱ موضوع دستورالعمل اجرایی افتتاح حساب سپرده ریالی برای اشخاص خارجی				
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک دوره‌های سپرده‌گذاری ۲- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی ۳- به تفکیک اشخاص ایرانی و غیر ایرانی				
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت ۲- سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت				
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی					



۵-۳-۲- حساب سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ریال

عنوان حساب	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۳-۴۷۴۰
تعریف حساب	مانده سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت اشخاص حقیقی و حقوقی برای دوره‌های یک سال و بیشتر نزد موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۵۸۹۵/ن/۱۳۶۲/۱۱/۲۵ مورخ ۱۳۶۲/۱۱/۲۵ موضوع دستورالعمل اجرایی قبول سپرده بخشنامه شماره ۹۶/۱۸۰۹۵۳ مورخ ۹۶/۱۸/۰۶/۱۱ موضوع دستورالعمل اجرایی افتتاح حساب سپرده ریالی برای اشخاص خارجی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک مدت ۲- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی ۳- به تفکیک اشخاص ایرانی و غیر ایرانی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ۲- سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۶- حساب سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ارز

عنوان حساب	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ارز	کد حساب	۳-۵-۱۳-۴۷۵۰
تعریف حساب	معادل ریالی مانده سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی اشخاص حقیقی و حقوقی نزد موسسه اعتباری با سررسید یک سال و بیشتر در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۵۸۹۵/ن/۱۳۶۲/۱۱/۲۵ مورخ ۱۳۶۲/۱۱/۲۵ موضوع دستورالعمل اجرایی قبول سپرده بخشنامه شماره ۹۸/۱۷۲۳۷ مورخ ۹۸/۱۷/۲۶ ۱۳۹۸/۰۱/۲۶ موضوع مقررات ارزی - بخش سوم بخشنامه مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۰۳ ۱۳۹۷/۰۶/۰۳ موضوع بخشنامه سپرده‌گیری ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک مدت ۳- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی ۴- به تفکیک اشخاص ایرانی و غیر ایرانی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سپرده ارزی مدت‌دار بانک‌های ایرانی ۲- سپرده ارزی مدت‌دار بانک‌های خارجی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی سرفصل سپرده مدت‌دار ارزی به دو سرفصل سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ارز و سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ارز تفکیک گردید.		



۷-۳-۲- حساب گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال

عنوان حساب	گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۳-۴۷۶۰
تعریف حساب	مانده سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص اشخاص حقیقی و حقوقی که از طریق صدور گواهی سپرده خاص با سررسید معین توسط موسسه اعتباری به‌منظور تجهیز منابع برای تامین مالی طرح‌های مشخص افتتاح می‌شود، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۸۲ مورخ ۱۳۷۹/۱۰/۲۷ موضوع دستورالعمل اجرایی گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری (عام) و گواهی سپرده مدت ویژه سرمایه‌گذاری (خاص) بخشنامه شماره م/ب/۷۰۲ مورخ ۱۳۸۰/۰۷/۰۳ موضوع دستورالعمل اجرایی گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری عام و خاص		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع پروژه ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک مدت ۴- به تفکیک سپرده‌گذاران حقیقی و حقوقی ۵- به تفکیک متقاضی ایجاد سپرده		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار عام		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۸-۳-۲- حساب گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار عام به ریال

عنوان حساب	گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار عام به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۳-۴۷۷۰
تعریف حساب	مانده سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار عام اشخاص حقیقی و حقوقی که از طریق صدور گواهی سپرده عام با سررسید معین توسط موسسه اعتباری به‌منظور تجهیز منابع افتتاح می‌شود، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۸۲ مورخ ۱۳۷۹/۱۰/۲۷ موضوع دستورالعمل اجرایی گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری (عام) و گواهی سپرده مدت ویژه سرمایه‌گذاری (خاص) بخشنامه شماره م/ب/۷۰۲ مورخ ۱۳۸۰/۰۷/۰۳ موضوع دستورالعمل اجرایی گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری عام و خاص		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک مدت ۲- به تفکیک سپرده‌گذاران حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۲- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری بابت پس‌انداز کارکنان به ریال

عنوان حساب	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بابت پس‌انداز کارکنان به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۳-۴۷۸۰
تعریف حساب	مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری بابت پس‌انداز کارکنان نزد موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد. مبالغ واریزی یا برداشتی در این حساب به شرح زیر می‌باشد: ۱- سهم کارکنان موسسه اعتباری بابت پس‌انداز که از حقوق ایشان کسر می‌شود. ۲- سهم موسسه اعتباری بابت پس‌انداز کارکنان. ۳- درآمد ناشی از سپرده‌گذاری و سرمایه‌گذاری از محل این وجوه. ۴- برداشت (کسر) از حساب بابت مبالغ پرداختی در زمان قطع رابطه استخدامی کارکنان.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- تأمین آتیه (سهم کارمند - سهم بانک) ۲- صندوق رفاه (سهم کارمند - سهم بانک)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۲- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان به ریال

عنوان حساب	سپرده‌های سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۳-۴۷۸۳
تعریف حساب	مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری بابت صندوق بازنشستگی کارکنان نزد موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد. مبالغ واریزی یا برداشتی در این حساب به شرح زیر می‌باشد: ۱- سهم کارکنان موسسه اعتباری بابت بازنشستگی که از حقوق ایشان کسر می‌شود. ۲- سهم موسسه اعتباری بابت بازنشستگی کارکنان. ۳- برداشت (کسر) از حساب بابت مبالغ پرداختی به صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها. این حساب در بانک‌های عضو صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها کاربرد دارد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مصوبه مورخ ۱۳۵۹/۰۴/۲۵ شورای انقلاب اسلامی موضوع لایحه قانونی تشکیل و تأسیس صندوق بازنشستگی، وظیفه، از کارافتادگی و پس‌انداز کارکنان بانک‌های ملی و ادغام شده		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- سهم کارمند ۲- سهم کارفرما ۳- سهم کارمند انتقالی ۴- سهم کارفرما بابت کارمند انتقالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۱-۳-۲- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری پس‌انداز کارکنان دولت سهم مستخدم به ریال

عنوان حساب	سپرده‌های سرمایه‌گذاری پس‌انداز کارکنان دولت سهم مستخدم به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۳-۴۷۸۶
تعریف حساب	بخشی از مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری پس‌انداز کارکنان دولت که توسط سازمان ذیربط به صورت ماهیانه از حداقل حقوق مستخدم کسر و به این حساب واریز می‌شود در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب مشمول سود می‌باشد و امکان برداشت از آن توسط مستخدم وجود ندارد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره نب/۵۰۶۱ مورخ ۱۳۷۹/۰۹/۱۶ موضوع دستورالعمل اجرایی نگهداری حساب پس‌انداز کارکنان دولت		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک سازمان‌های دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۲-۳-۲- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری پس‌انداز کارکنان دولت سهم دولت به ریال

عنوان حساب	سپرده‌های سرمایه‌گذاری پس‌انداز کارکنان دولت سهم دولت به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۰-۴۷۸۹
تعریف حساب	بخشی از مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری پس‌انداز کارکنان دولت که توسط سازمان ذیربط به صورت ماهیانه معادل سهم مستخدم از محل اعتبارات پرسنلی دستگاه مربوط به عنوان سهم دولت به این حساب واریز می‌شود در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب مشمول سود می‌باشد و امکان برداشت از آن توسط مستخدم وجود ندارد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره نب/۵۰۶۱ مورخ ۱۳۷۹/۰۹/۱۶ موضوع دستورالعمل اجرایی نگهداری حساب پس‌انداز کارکنان دولت		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک سازمان‌های دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳- گروه سپرده‌های دولتی

۳-۱- تغییرات پیشنهادی

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱				

۳-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	سپرده قرض‌الحسنه جاری مؤسسات دولتی به نمایندگی بانک مرکزی به ریال	۳-۵-۱۶-۴۸۰۰	حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری مؤسسات دولتی (به نمایندگی بانک مرکزی)	۳/۲/۰۰۴۰
	سپرده قرض‌الحسنه جاری مؤسسات دولتی به نمایندگی بانک مرکزی به ارز	۳-۵-۱۶-۴۸۱۰	حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری ارزی مؤسسات دولتی (به نمایندگی بانک مرکزی)	۳/۲/۰۰۴۵



۳-۲- مشخصات سرفصل‌های گروه

۳-۳-۱- حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری مؤسسات دولتی به نمایندگی بانک مرکزی به ریال

عنوان حساب	سپرده قرض‌الحسنه جاری مؤسسات دولتی به نمایندگی بانک مرکزی به ریال	کد حساب	۳-۵-۴۸۰۰
تعریف حساب	مانده سپرده قرض‌الحسنه جاری ریالی وزارت‌خانه‌ها، بنگاه‌ها، مؤسسات، شرکت‌ها، سازمان‌های دولتی، مؤسسات و نهادهای عمومی غیر دولتی نزد بانک به نمایندگی از بانک مرکزی در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب باید با مجوز بانک مرکزی و خزانه‌داری کل افتتاح شود و شامل وجوه زیر می‌باشد: • وجوهی که بانک به نیابت از بانک مرکزی و به منظور واریز به حساب دولت از اشخاص دریافت می‌نماید. • وجوهی که توسط خزانه‌داری کل کشور برای هزینه کرد اختصاص یافته و بانک مرکزی به این حساب انتقال می‌نماید.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سپرده‌های دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک وزارت‌خانه‌ها، بنگاه‌ها، مؤسسات، شرکت‌ها، سازمان‌های دولتی، مؤسسات و نهادهای عمومی غیر دولتی وجوه غیر بودجه‌ای نهادهای عمومی غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- وجوه غیر بودجه‌ای نهادهای عمومی غیر دولتی ۲- وجوه مربوط به بانک‌ها و بیمه‌های دولتی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۲- حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری مؤسسات دولتی به نمایندگی بانک مرکزی به ارز

عنوان حساب	سپرده قرض‌الحسنه جاری مؤسسات دولتی به نمایندگی بانک مرکزی به ارز			کد حساب	۳-۵-۱۶-۴۸۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی مانده سپرده قرض‌الحسنه جاری ارزی وزارت‌خانه‌ها، بنگاه‌ها، مؤسسات، شرکت‌ها، سازمان‌های دولتی، مؤسسات و نهادهای عمومی غیر دولتی نزد بانک به نمایندگی از بانک مرکزی در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب باید با مجوز بانک مرکزی و خزانه‌داری کل افتتاح شود و شامل وجوه زیر می‌باشد: • وجوهی که بانک به نیابت از بانک مرکزی و به منظور واریز به حساب دولت از اشخاص دریافت می‌نماید. • وجوهی که توسط خزانه‌داری کل کشور برای هزینه کرد اختصاص یافته و بانک مرکزی به این حساب انتقال می‌نماید.				
ماهیت حساب	☐ بدهکار ☒ بستانکار				
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده نامه مرتبط				
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین مشخصات جلسه کمیته تدوین خلاصه مباحث				
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه شماره بخشنامه				
طبقه بندی حساب	اقدام بالای خط بدهی‌ها سپرده‌های دولتی				
نوع حساب	☒ پولی ☐ غیر پولی ☐ مورد ندارد				
نوع ارز	☐ ریالی ☒ ارزی ☐ مورد ندارد				
بخش	☒ دولتی ☐ غیر دولتی ☐ مورد ندارد				
استاندارد حسابداری داخلی					
استاندارد حسابداری بین‌المللی					
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۴/۱۱۴۹۸۵ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۰۶ موضوع دستورالعمل نگهداری انواع حساب برای وزارت‌خانه‌ها، مؤسسات و شرکت‌های دولتی و نهادهای و مؤسسات عمومی غیردولتی				
اقدامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک وزارت‌خانه‌ها، بنگاه‌ها، مؤسسات، شرکت‌ها، سازمان‌های دولتی، مؤسسات و نهادهای عمومی غیر دولتی				
اقدام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- وجوه غیر بودجه‌ای نهادهای عمومی غیر دولتی ۲- وجوه مربوط به بانک‌ها و بیمه‌های دولتی				
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی					



۴- گروه بدهی به بانک مرکزی

۴-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل انتقال دو حساب، تفکیک یک حساب و حذف یک حساب به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	تغییر عنوان	حساب بدهی به بانک مرکزی- بابت مابه التفاوت نرخ ارز- موارد غیر معاف	بدهی به بانک مرکزی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز	با توجه به ادغام صورت گرفته در سرفصل‌های مابه‌التفاوت نرخ ارز در سمت دارایی‌ها و تجمیع آن‌ها در «تسهیلات اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به اشخاص دولتی به ریال» پیشنهاد می‌شود عنوان سرفصل حساب ۳/۲/۰۲۳۰ به «بدهی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به بانک مرکزی به ریال» اصلاح شود. (عبارت موارد غیر معاف حذف شود)
۲	انتقال	حساب سپرده ارزی دیداری بانک مرکزی در گروه سپرده دریافتی از بانک‌ها	انتقال به گروه بدهی به بانک مرکزی	
۳	انتقال و تفکیک	حساب سپرده ارزی مدت‌دار بانک مرکزی در گروه سپرده دریافتی از بانک‌ها	انتقال به گروه بدهی به بانک مرکزی	در نسبت‌های سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت و بلند مدت به سپرده‌ها، باتوجه به اینکه سپرده‌های مدت‌دار ارزی از نظر مدت تفکیک نشده است، در صورت نیاز به محاسبه دقیق این نسبت‌ها، باید سرفصل حساب سپرده ارزی مدت‌دار بانک مرکزی به دو سرفصل کوتاه مدت و بلند مدت تفکیک شود.
۴	حذف	حساب نتیجه یکسان سازی نرخ ارز		با توجه به اینکه "حساب نتیجه یکسان سازی نرخ ارز" (۳/۲/۰۸۳۰) در زمان تغییر برابری قانونی نرخ ارز در سال ۱۳۷۲ ایجاد شده است لازم است نسبت به تعیین تکلیف مانده این سرفصل در بانک‌ها اقدام و پس از تعیین تکلیف نسبت به حذف این سرفصل اقدام گردد.

۴-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	تنخواه‌گردان بانک مرکزی بابت پرداخت وجوه دولتی به ریال	۳-۵-۱۹-۴۹۷۰	حساب تنخواه‌گردان پرداخت وجوه دولتی (بانک مرکزی)	۳/۲/۰۰۵۰



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
عنوان	بدهی به بانک مرکزی در حساب جاری به ریال	۳-۵-۱۹-۴۹۰۰	حساب بدهی به بانک مرکزی- در حساب جاری	۳/۲/۰۲۲۰
	بدهی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به بانک مرکزی به ریال	۳-۵-۱۹-۴۹۶۰	حساب بدهی به بانک مرکزی- بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز- موارد غیر معاف	۳/۲/۰۲۳۰
	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی به ریال	۳-۵-۱۹-۴۹۵۰	حساب تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۳/۲/۰۲۴۰
	سپرده‌های دریافتی از بانک مرکزی به ریال	۳-۵-۱۹-۴۹۲۰	حساب سپرده دریافتی از بانک مرکزی	۳/۲/۰۲۴۵
حذف			حساب نتیجه یکسان سازی نرخ ارز	۳/۲/۰۸۳۰
انتقال	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک مرکزی به ارز	۳-۵-۱۹-۴۹۱۰		
انتقال و تغییر عنوان	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانک مرکزی به ارز	۳-۵-۱۹-۴۹۳۰		
جدید	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت بانک مرکزی به ارز	۳-۵-۱۹-۴۹۴۰		



۳-۴- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱-۳-۴- حساب بدهی به بانک مرکزی در حساب جاری به ریال

عنوان حساب	بدهی به بانک مرکزی در حساب جاری به ریال			کد حساب	۳-۵-۱۹-۴۹۰۰
تعریف حساب	مانده بدهی ناشی از اضافه برداشت از حساب جاری موسسه اعتباری نزد بانک مرکزی در این حساب ثبت می‌گردد.				
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار			
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده			نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث		
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه			شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	بدهی به بانک مرکزی		
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد		
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد		
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد		
استاندارد حسابداری داخلی					
استاندارد حسابداری بین‌المللی					
اهم مقررات مربوط					
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-				
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-				
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی					



۲-۳-۴- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک مرکزی به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک مرکزی به ارز	کد حساب	۳-۵-۱۹-۴۹۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی سپرده‌های ارزی بانک مرکزی نزد موسسه اعتباری به منظور تامین منابع ارزی که به محض درخواست بدون هیچ‌گونه محدودیت و پیش‌آگهی قابل برداشت می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	بدهی به بانک مرکزی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی کوتاه مدت دار بانک مرکزی به ارز ۲- سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت بانک مرکزی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۴- حساب سپرده‌های دریافتی از بانک مرکزی به ریال

عنوان حساب	سپرده‌های دریافتی از بانک مرکزی به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۹-۴۹۲۰
تعریف حساب	مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ریالی بانک مرکزی که در اجرای دستورالعمل اجرایی معاملات در بازار بین بانکی یا حسب ضرورت نزد موسسه اعتباری سپرده‌گذاری شده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	بدهی به بانک مرکزی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مصوبه یک هزار و صد و سومین جلسه مورخ ۱۳۸۳/۰۷/۱۸ شورای پول و اعتبار موضوع دستورالعمل اجرایی عملیات بازار بین بانکی و اصلاحیه ابلاغی مورخ ۱۳۹۹/۰۱/۱۲ توسط کمیسیون اعتباری بانک مرکزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک قراردادهای		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴-۳-۴- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانک مرکزی به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانک مرکزی به ارز	کد حساب	۳-۵-۴۹۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی بانک مرکزی نزد موسسه اعتباری با سررسید کمتر از یک سال در این حساب ثبت می‌گردد. این سپرده‌ها به منظور تامین منابع ارزی مورد نیاز موسسه اعتباری در قالب قراردادی با نرخ سود مشخص در اختیار موسسه اعتباری قرار می‌گیرد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	بدهی به بانک مرکزی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره نب/۵۸۹۵ مورخ ۱۳۶۲/۱۱/۲۵ موضوع دستورالعمل اجرایی قبول سپرده بخشنامه شماره ۹۸/۱۷۲۳۷ مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۲۶ موضوع مقررات ارزی - بخش سوم بخشنامه مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۰۳ موضوع بخشنامه سپرده‌گیری ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک سه، شش و نه ماهه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک مرکزی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی سرفصل سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی بانک مرکزی به دو سرفصل سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ارز و سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت به ارز تفکیک گردید.		



۵-۳-۴- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت بانک مرکزی به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت بانک مرکزی به ارز	کد حساب	۳-۵-۱۹-۴۹۴۰
تعریف حساب	معادل ریالی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی بانک مرکزی نزد موسسه اعتباری با سررسید یک سال و بیشتر در این حساب ثبت می‌گردد. این سپرده‌ها به منظور تامین منابع ارزی مورد نیاز موسسه اعتباری در قالب قراردادی با نرخ سود مشخص در اختیار موسسه اعتباری قرار می‌گیرد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	بدهی به بانک مرکزی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۵۸۹۵/ن/۱۳۶۲/۱۱/۲۵ مورخ ۱۳۶۲/۱۱/۲۵ موضوع دستورالعمل اجرایی قبول سپرده بخشنامه شماره ۹۸/۱۷۲۳۷ مورخ ۹۸/۱۷/۲۶ ۱۳۹۸/۰۱/۲۶ موضوع مقررات ارزی - بخش سوم بخشنامه مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۰۳ ۱۳۹۷/۰۶/۰۳ موضوع بخشنامه سپرده‌گیری ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک مدت		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک مرکزی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی سرفصل سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی بانک مرکزی به دو سرفصل سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ارز و سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ارز تفکیک گردید.		



۶-۳-۴- حساب تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی به ریال			کد حساب	۳-۵-۱۹-۴۹۵۰
تعریف حساب	مانده تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی به موجب قراردادهای اعتباری منعقد شده با موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد.				
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار			
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده				
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث		
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	بدهی به بانک مرکزی		
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد		
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد		
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد		
استاندارد حسابداری داخلی					
استاندارد حسابداری بین‌المللی					
اهم مقررات مربوط					
۱- به تفکیک قراردادها					
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)					
۱-					
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد					
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی					



۷-۳-۴- حساب بدهی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به بانک مرکزی به ریال

عنوان حساب	بدهی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به بانک مرکزی به ریال	کد حساب	۳-۵-۱۹-۴۹۶۰
تعریف حساب	مانده بدهی موسسه اعتباری به بانک مرکزی بابت مابه‌التفاوت ریالی نرخ ارز ناشی از اعتبارات اسنادی گشایش یافته با نرخ‌های کمتر از شناور طی سال‌های قبل از ۱۳۷۲ جهت ورود کالاهای سرمایه‌ای به کشور در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	بدهی به بانک مرکزی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره نب/۶۴۶۲ مورخ ۱۳۷۵/۸/۲۱ موضوع دستورالعمل اجرایی نحوه وصول مابه‌التفاوت نرخ ارز (موارد غیر معاف)		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	با توجه به ادغام صورت گرفته در سرفصل‌های مابه‌التفاوت نرخ ارز در سمت دارایی‌ها و تجمیع آن‌ها در «حساب تسهیلات اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز دولتی عنوان سرفصل حساب ۳/۲/۰۲۳۰ به «حساب بدهی به بانک مرکزی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز» اصلاح گردید. (عبارت موارد غیر معاف حذف شد)		



۸-۳-۴- حساب تنخواه‌گردان بانک مرکزی بابت پرداخت وجوه دولتی به ریال

عنوان حساب			تنخواه گردان بانک مرکزی بابت پرداخت وجوه دولتی به ریال			کد حساب		۳-۵-۱۹-۴۹۷۰	
تعریف حساب			درصدی از مانده وجوه دولتی که موسسه اعتباری به موجب قرارداد نمایندگی نگهداری حساب‌های دولتی به عنوان تنخواه از بانک مرکزی دریافت و نزد خود نگهداری می‌نماید در این حساب ثبت می‌گردد.						
ماهیت حساب			☐ بدهکار		☒ بستانکار				
منشا ایجاد / تغییر			درخواست کننده		نامه مرتبط				
مستندات ایجاد / تغییر			تاریخ جلسه کمیته تدوین		مشخصات جلسه کمیته تدوین		خلاصه مباحث		
ابلاغ به شبکه بانکی			تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه				
طبقه بندی حساب			اقلام بالای خط		بدهی‌ها		بدهی به بانک مرکزی		
نوع حساب			☒ پولی		☐ غیر پولی		☐ مورد ندارد		
نوع ارز			☒ ریالی		☐ ارزی		☐ مورد ندارد		
بخش			☐ دولتی		☐ غیر دولتی		☒ مورد ندارد		
استاندارد حسابداری داخلی									
استاندارد حسابداری بین‌المللی									
اهم مقررات مربوط									
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)			۱-						
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			۱-						
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی									



۵- گروه بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی

۵-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل تلفیق دو گروه در یک گروه با تغییر عنوان، انتقال و ادغام با یک حساب در این گروه، انتقال شش حساب به گروه دیگر، تغییر عنوان هفت حساب، تفکیک دو حساب و حذف چهار حساب به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	تلفیق دو گروه	سپرده‌های دریافتی از بانک‌ها و تسهیلات دریافتی از بانک‌ها	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی	گروه سپرده‌های دریافتی از بانک‌ها و گروه تسهیلات دریافتی از بانک‌ها ادغام شده و گروهی تحت عنوان "بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی" ایجاد گردد.
۲	انتقال و ادغام	حساب سپرده قرض الحسنه جاری مؤسسات اعتباری غیربانکی در گروه سپرده‌های دریافتی	حساب سپرده قرض الحسنه جاری مؤسسات اعتباری	با توجه به یکسان بودن ماهیت سرفصل‌های "حساب سپرده قرض الحسنه جاری مؤسسات اعتباری غیربانکی" (۳/۲/۰۰۳۰) و "حساب سپرده قرض الحسنه جاری بانک‌ها" (حساب آنها) (۳/۲/۰۱۷۰)، پیشنهاد می‌گردد تا این سرفصل‌ها با عنوان «سپرده قرض الحسنه جاری بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال» در یکدیگر ادغام شوند.
۳	انتقال	حساب سپرده ارزی دیداری بانک مرکزی در گروه سپرده‌های دریافتی از بانک‌ها	انتقال به گروه بدهی به بانک مرکزی	
۴	انتقال	حساب سپرده ارزی مدت‌دار بانک مرکزی در گروه سپرده‌های دریافتی از بانک‌ها	انتقال به گروه بدهی به بانک مرکزی	
۵	تغییر عنوان	حساب ریالی بانک‌ها و مؤسسات خارجی نزد ما	حساب سپرده‌های قرض الحسنه جاری بانک‌های خارجی به ریال	پیشنهاد می‌گردد عنوان سرفصل "حساب ریالی بانک‌ها و مؤسسات خارجی نزد ما" (۳/۲/۰۱۹۱) مطابق با سرفصل شماره ۳/۲/۰۱۹۰ به "سپرده‌های قرض الحسنه جاری بانک‌های خارجی به ریال" تغییر یابد.
۶	حذف	حساب سپرده قرض الحسنه جاری شعب مناطق آزاد		باتوجه به تفکیک حساب‌های مناطق آزاد این حساب‌ها در خلاصه دفتر کل موسسه اعتباری دارای مانده صفر می‌باشد لذا پیشنهاد می‌گردد سرفصل‌های حساب سپرده قرض



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۷	حذف	حساب شعب مناطق آزاد (مازاد منابع)		الحسنه جاری شعب مناطق آزاد (۳/۲/۰۱۷۱) و حساب شعب مناطق آزاد (مازاد منابع) (۳/۲/۰۱۷۲) و حساب سپرده قانونی شعب مناطق آزاد (۳/۲/۰۱۷۳) حذف و عملیات آنها از طریق حساب‌های داخلی انجام پذیرد.
۸	حذف	حساب سپرده قانونی شعب مناطق آزاد		
۹	انتقال	حساب سپرده ارزی دیداری شعب خارج از کشور		باتوجه به اینکه موجودی شعب خارج نزد بانک بدهی تلقی نمی‌شود، پیشنهاد می‌شود سرفصل‌های حساب سپرده ارزی دیداری شعب خارج از کشور (۳/۲/۰۱۸۵)، حساب سپرده های ارزی مدت‌دار شعب خارج (۳/۲/۰۲۱۵)، حساب بدهی به شعب خارج - در حساب جاری (۳/۲/۰۲۷۰) و حساب تسهیلات دریافتی از شعب خارج بابت یوزانسهای داخلی (۳/۲/۰۲۷۵)، به گروه حساب‌های داخلی بستانکار انتقال یابد.
۱۰	انتقال	حساب سپرده های ارزی مدت‌دار شعب خارج		
۱۱	انتقال	حساب بدهی به شعب خارج - در حساب جاری		
۱۲	انتقال	حساب تسهیلات دریافتی از شعب خارج بابت یوزانسهای داخلی		
۱۳	حذف	حساب وجوه سندیکایی مصرف نشده		باتوجه به اینکه دو سرفصل حساب مشترک سندیکایی به ریال و ارز (کدهای ۳/۲/۰۴۸۰ و ۳/۲/۰۴۸۵) ایجاد شده است، به نظر می‌رسد که حساب وجوه سندیکایی مصرف نشده با کد ۳/۲/۰۳۰۰ با سرفصل‌های فوق تداخل دارد و این سرفصل حساب (کد ۳/۲/۰۳۰۰) می‌تواند حذف گردد.
۱۴	تغییر عنوان	حساب بدهی به بانک‌های خارجی بابت وام‌های ارزی	حساب تسهیلات و وام دریافتی از بانک‌های خارجی به ارز	پیشنهاد می‌گردد عنوان سرفصل به تسهیلات و وام دریافتی از بانک‌های خارجی به ارز تغییر یابد.
۱۵	تغییر عنوان	حساب بدهی به بانک‌های خارجی - حساب جاری	حساب بدهی به بانک‌های خارجی در حساب جاری به ارز	پیشنهاد می‌گردد عنوان سرفصل حساب بدهی به بانک‌های خارجی در حساب جاری به ارز تغییر یابد.
۱۶	تغییر عنوان	حساب بدهی به بانک‌های داخلی - حساب جاری (ارزی)	حساب بدهی به بانک‌های داخلی در حساب جاری به ارز	پیشنهاد می‌گردد عنوان سرفصل به حساب بدهی به بانک‌های داخلی در حساب جاری به ارز تغییر یابد.
۱۷	تفکیک	حساب سپرده ارزی مدت‌دار بانک‌های ایرانی	تفکیک به دو سرفصل کوتاه مدت و بلند مدت	در نسبت‌های سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت و بلند مدت به سپرده‌ها، باتوجه به اینکه سپرده‌های مدت‌دار ارزی از نظر مدت تفکیک نشده است، در صورت نیاز به محاسبه دقیق این نسبت‌ها، باید سرفصل حساب سپرده



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
				ارزی مدت‌دار بانکهای ایرانی به دو سرفصل سرمایه‌گذاری کوتاه مدت و بلند مدت تفکیک شود.
۱۸	تفکیک	حساب سپرده ارزی مدت‌دار بانکهای خارجی	تفکیک به دو سرفصل کوتاه مدت و بلند مدت	در نسبت‌های سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت و بلند مدت به سپرده‌ها، باتوجه به اینکه سپرده‌های مدت‌دار ارزی از نظر مدت تفکیک نشده است، در صورت نیاز به محاسبه دقیق این نسبت‌ها، باید سرفصل حساب سپرده ارزی مدت‌دار بانکهای خارجی به دو سرفصل سرمایه‌گذاری کوتاه مدت و بلند مدت تفکیک شود

۲-۵- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
ادغام و عنوان	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳-۵-۲۲-۵۰۰۰	حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری بانکها (حساب آنها)	۳/۲/۰۰۳۰ ۳/۲/۰۱۷۰
حذف			حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری شعب مناطق آزاد	۳/۲/۰۱۷۱
حذف			حساب شعب مناطق آزاد (مازاد منابع)	۳/۲/۰۱۷۲
حذف			حساب سپرده قانونی شعب مناطق آزاد	۳/۲/۰۱۷۳
انتقال			حساب سپرده ارزی دیداری بانک مرکزی	۳/۲/۰۱۷۵
	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	۳-۵-۲۲-۵۰۱۰	حساب سپرده ارزی دیداری بانکهای ایرانی	۳/۲/۰۱۸۰
انتقال			حساب سپرده ارزی دیداری شعب خارج از کشور	۳/۲/۰۱۸۵
	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌های خارجی به ارز	۳-۵-۲۲-۵۰۳۰	حساب سپرده ارزی دیداری بانکهای خارجی	۳/۲/۰۱۹۰
عنوان	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌های خارجی به ریال	۳-۵-۲۲-۵۰۲۰	حساب ریالی بانک‌ها و مؤسسات خارجی نزد ما	۳/۲/۰۱۹۱
انتقال			حساب سپرده ارزی مدت‌دار بانک مرکزی	۳/۲/۰۱۹۵
عنوان	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	۳-۵-۲۲-۵۰۷۰	حساب سپرده ارزی مدت‌دار بانکهای ایرانی	۳/۲/۰۲۰۰
جدید	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	۳-۵-۲۲-۵۰۹۰		



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
عنوان	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانک‌های خارجی به ارز	۳-۵-۲۲-۵۰۸۰	حساب سپرده ارزی مدت‌دار بانک‌های خارجی	۳/۲/۰۲۱۰
جدید	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت بانک‌های خارجی به ارز	۳-۵-۲۲-۵۱۰۰		
انتقال			حساب سپرده ارزی مدت دار شعب خارج	۳/۲/۰۲۱۵
حذف			حساب وجوه سندیکایی مصرف نشده	۳/۲/۰۳۰۰
	بین بانکی بستانکار به ارز	۳-۵-۲۲-۵۰۶۰	حساب بین بانک‌ها به ارز	۳/۲/۰۲۶۰
	بین بانکی بستانکار به ریال	۳-۵-۲۲-۵۰۵۰	حساب بین بانک‌ها به ریال	۳/۲/۰۲۴۰
	سپرده‌پذیری مدت‌دار در بازار بین بانکی به ریال	۳-۵-۲۲-۵۰۴۰	سپرده‌پذیری در بازار بین بانکی به ریال	۳/۲/۰۲۴۱
	تسهیلات قرض‌الحسنه دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳-۵-۲۲-۵۱۳۰	حساب تسهیلات قرض‌الحسنه دریافتی از بانک‌ها	۳/۲/۰۲۵۰
انتقال			حساب بدهی به شعب خارج - در حساب جاری	۳/۲/۰۲۷۰
انتقال			حساب تسهیلات دریافتی از شعب خارج بابت یوزانسهای داخلی	۳/۲/۰۲۷۵
عنوان	تسهیلات و وام دریافتی از بانک‌های خارجی به ارز	۳-۵-۲۲-۵۱۴۰	حساب بدهی به بانک‌های خارجی بابت وام‌های ارزی	۳/۲/۰۲۷۶
عنوان	بدهی به بانک‌های خارجی در حساب جاری به ارز	۳-۵-۲۲-۵۱۲۰	حساب بدهی به بانک‌های خارجی - حسابجاری	۳/۲/۰۲۸۰
عنوان	بدهی به بانک‌های داخلی در حساب جاری به ارز	۳-۵-۲۲-۵۱۱۰	حساب بدهی به بانک‌های داخلی- حساب جاری (ارزی)	۳/۲/۰۲۸۱
	تسهیلات دریافتی از بانک‌های خارجی بابت یوزانسهای داخلی به ارز	۳-۵-۲۲-۵۱۵۰	حساب تسهیلات دریافتی از بانک‌های خارجی بابت یوزانسهای داخلی	۳/۲/۰۲۸۵



۳-۵- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱-۳-۵- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال

عنوان حساب	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۵-۲۲-۵۰۰۰
تعریف حساب	مانده سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری ریالی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تاسیس شده‌اند در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	با توجه به یکسان بودن ماهیت سرفصل‌های "حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری مؤسسات اعتباری غیربانکی" (۳/۲/۰۳۰) و "حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری بانک‌ها (حساب آنها)" (۳/۲/۰۱۷۰)، این سرفصل‌ها با عنوان «سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال» در یکدیگر ادغام شوند.		



۲-۳-۵- حساب سپرده‌های قرض الحسنه جاری بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های قرض الحسنه جاری بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	کد حساب	۳-۵-۲۲-۵۰۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی سپرده‌های ارزی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی نزد موسسه اعتباری که به محض درخواست بدون هیچ‌گونه محدودیت و پیش‌آگهی قابل برداشت می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره نب/۵۸۹۵ مورخ ۱۳۶۲/۱۱/۲۵ موضوع دستورالعمل اجرایی قبول سپرده		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۵- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌های خارجی به ریال

عنوان حساب	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌های خارجی به ریال	کد حساب	۳-۵-۲۲-۵۰۲۰
تعریف حساب	مانده سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری ریالی بانک‌های خارجی و دفاتر نمایندگی بانک‌های خارجی نزد موسسه اعتباری که به محض درخواست بدون هیچ‌گونه محدودیت و پیش‌آگهی قابل برداشت می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره نب/۵۸۹۵ مورخ ۱۳۶۲/۱۱/۲۵ موضوع دستورالعمل اجرایی قبول سپرده بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مقررات ارزی - بخش سوم		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بانک‌های خارجی و دفاتر نمایندگی بانک‌های خارجی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	عنوان سرفصل "حساب ریالی بانک‌ها و مؤسسات خارجی نزد ما" (۳/۲/۰۱۹۱) مطابق با سرفصل شماره ۳/۲/۰۱۹۰ به "سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌های خارجی به ریال" تغییر یافت.		



۴-۳-۵- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌های خارجی به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌های خارجی به ارز	کد حساب	۳-۵-۲۲-۵۰۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری ارزی بانک‌های خارجی و دفاتر نمایندگی بانک‌های خارجی نزد موسسه اعتباری که به محض درخواست بدون هیچ‌گونه محدودیت و پیش‌آگهی قابل برداشت می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره نب/۵۸۹۵ مورخ ۱۳۶۲/۱۱/۲۵ موضوع دستورالعمل اجرایی قبول سپرده بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مقررات ارزی - بخش سوم		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بانک‌های خارجی و دفاتر نمایندگی بانک‌های خارجی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۵-۳-۵- حساب سپرده‌پذیری مدت‌دار در بازار بین بانکی به ریال

عنوان حساب	سپرده‌پذیری مدت‌دار در بازار بین بانکی به ریال	کد حساب	۳-۵-۲۲-۵۰۴۰
تعریف حساب	وجوه سپرده‌گیری شده در بازار بین بانکی از سایر مؤسسات اعتباری به منظور تامین نیازهای نقدینگی در این حساب ثبت می‌گردد. همچنین شعب بانک‌ها در مناطق آزاد می‌توانند جهت نگهداری حساب‌های پس‌انداز و مدت‌دار نزد یکدیگر از این حساب استفاده نمایند.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۳/۷۵۱۱۰ مورخ ۱۳۹۳/۰۳/۲۲ موضوع لزوم سپرده‌گذاری مدت‌دار بانک‌ها و مؤسسات اعتباری نزد یکدیگر در چارچوب بازار بین بانکی ریالی بخشنامه شماره ن/م/۶۰۱ مورخ ۱۳۸۴/۱۰/۶ موضوع سپرده‌گذاری شعب بانک‌ها در مناطق آزاد نزد یکدیگر		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بستانکار به ریال ۲- سپرده‌پذیری مدت‌دار از بانک‌های عضو سندیکا بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۶-۳-۵- حساب بین بانکی بستانکار به ریال

عنوان حساب	بین بانکی بستانکار به ریال	کد حساب	۳-۵-۲۲-۵۰۵۰
تعریف حساب	هرگونه دریافت ریالی مستقیم از موسسه اعتباری دیگر و دریافت ریالی از طرف موسسه اعتباری دیگر (به استثنای سپرده‌پذیری در بازار بین بانکی) که موجب بروز مانده‌ای به‌صورت بدهی به موسسه اعتباری دیگر شود در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بستانکار به ریال		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	به‌منظور تفکیک عنوان حساب که در گروه حساب‌های بدهکار (دارایی‌ها) و گروه حساب‌های بستانکار (بدهی‌ها) به صورت یکسان آمده است، عنوان حساب تغییر یافت.		



۷-۳-۵- حساب بین بانکی بستانکار به ارز

عنوان حساب	بین بانکی بستانکار به ارز	کد حساب	۳-۵-۲۲-۵۰۶۰
تعریف حساب	معادل ریالی هرگونه دریافت ارزی مستقیم از موسسه اعتباری دیگر و دریافت ریالی از طرف موسسه اعتباری دیگر که موجب بروز مانده‌ای به‌صورت بدهی به موسسه اعتباری دیگر شود در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بستانکار به ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	به‌منظور تفکیک عنوان حساب که در گروه حساب‌های بدهکار (دارایی‌ها) و گروه حساب‌های بستانکار (بدهی‌ها) به صورت یکسان آمده است، عنوان حساب تغییر یافت.		



۸-۳-۵- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	کد حساب	۳-۵-۲۲-۵۰۷۰
تعریف حساب	معادل ریالی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی نزد موسسه اعتباری با سررسید کمتر از یک سال در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره نب/۵۸۹۵ مورخ ۱۳۶۲/۱۱/۲۵ موضوع دستورالعمل اجرایی قبول سپرده بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مقررات ارزی - بخش سوم		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک مؤسسات اعتباری ۳- به تفکیک سه، شش و نه ماهه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی سرفصل سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی بانک‌های ایرانی به دو سرفصل سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ارز و سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ارز تفکیک گردید.		



۹-۳-۵- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانک‌های خارجی به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانک‌های خارجی به ارز	کد حساب	۳-۵-۲۲-۵۰۸۰
تعریف حساب	معادل ریالی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی بانک‌های خارجی نزد موسسه اعتباری با سررسید کمتر از یک سال در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره نب/۵۸۹۵ مورخ ۱۳۶۲/۱۱/۲۵ موضوع دستورالعمل اجرایی قبول سپرده بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مقررات ارزی - بخش سوم		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بانک‌های خارجی ۳- به تفکیک سه، شش و نه ماهه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی سرفصل سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی بانک‌های خارجی به دو سرفصل سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ارز و سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ارز تفکیک گردید.		



۱۰-۳-۵- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	کد حساب	۳-۵-۲۲-۵۰۹۰
تعریف حساب	معادل ریالی سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت دار ارزی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی نزد موسسه اعتباری با سررسید یک سال و بیشتر در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره نب/۵۸۹۵ مورخ ۱۳۶۲/۱۱/۲۵ موضوع دستورالعمل اجرایی قبول سپرده بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مقررات ارزی - بخش سوم		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک مؤسسات اعتباری ۳- به تفکیک مدت		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی سرفصل سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت دار ارزی بانک‌های ایرانی به دو سرفصل سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ارز و سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ارز تفکیک گردید.		



۱۱-۳-۵- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت بانک‌های خارجی به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت بانک‌های خارجی به ارز	کد حساب	۳-۵-۲۲-۵۱۰۰
تعریف حساب	معادل ریالی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی بانک‌های خارجی نزد موسسه اعتباری با سررسید یک سال و بیشتر در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره نب/۵۸۹۵ مورخ ۱۳۶۲/۱۱/۲۵ موضوع دستورالعمل اجرایی قبول سپرده بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مقررات ارزی - بخش سوم		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بانک‌های خارجی ۳- به تفکیک مدت		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی سرفصل سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی بانک‌های خارجی به دو سرفصل سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ارز و سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ارز تفکیک گردید.		



۱۲-۳-۵- حساب بدهی به بانک‌های داخلی در حساب جاری به ارز

عنوان حساب	بدهی به بانک‌های داخلی در حساب جاری به ارز				کد حساب	۳-۵-۲۲-۵۱۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی مانده بدهی ناشی از اضافه برداشت از حساب جاری ارزی موسسه اعتباری نزد بانک‌های داخلی در این حساب ثبت می‌گردد.					
ماهیت حساب	☐ بدهکار		☒ بستانکار			
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نام مرتبط			
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین		مشخصات جلسه کمیته تدوین		خلاصه مباحث	
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه			
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط		بدهی‌ها		بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی	
نوع حساب	☒ پولی		☐ غیر پولی		☐ مورد ندارد	
نوع ارز	☐ ریالی		☒ ارزی		☐ مورد ندارد	
بخش	☐ دولتی		☐ غیر دولتی		☒ مورد ندارد	
استاندارد حسابداری داخلی						
استاندارد حسابداری بین‌المللی						
اهم مقررات مربوط						
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بانک‌های داخلی					
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-					
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی						



۱۳-۳-۵- حساب بدهی به بانک‌های خارجی در حساب جاری به ارز

عنوان حساب	بدهی به بانک‌های خارجی در حساب جاری به ارز			کد حساب	۳-۵-۲۲-۵۱۲۰
تعریف حساب	معادل ریالی مانده بدهی ناشی از اضافه برداشت از حساب جاری ارزی موسسه اعتباری نزد بانک‌های خارجی در این حساب ثبت می‌گردد.				
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار			
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نام مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث		
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی		
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد		
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد		
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد		
استاندارد حسابداری داخلی					
استاندارد حسابداری بین‌المللی					
اهم مقررات مربوط					
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بانک‌های خارجی				
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-				
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی					



۱۴-۳-۵- حساب تسهیلات قرض‌الحسنه دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات قرض‌الحسنه دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۵-۵۱۳۰
تعریف حساب	مانده تسهیلات دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی در قالب عقد قرض‌الحسنه در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بانک‌ها و مؤسسات اعتباری اعطا کننده تسهیلات قرض‌الحسنه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۵-۳-۵- حساب تسهیلات و وام دریافتی از بانک‌های خارجی به ارز

عنوان حساب		تسهیلات و وام دریافتی از بانک‌های خارجی به ارز			کد حساب	۳-۵-۲۲-۵۱۴۰
تعریف حساب		معادل ریالی تسهیلات و وام ارزی دریافتی از بانک‌های خارجی در این حساب ثبت می‌گردد.				
ماهیت حساب		☐ بدهکار		☒ بستانکار		
منشا ایجاد / تغییر		درخواست کننده		نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر		تاریخ جلسه کمیته تدوین		مشخصات جلسه کمیته تدوین		خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی		تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب		اقلام بالای خط		بدهی‌ها		بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
نوع حساب		☒ پولی		☐ غیر پولی		☐ مورد ندارد
نوع ارز		☐ ریالی		☒ ارزی		☐ مورد ندارد
بخش		☐ دولتی		☐ غیر دولتی		☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی						
استاندارد حسابداری بین‌المللی						
اهم مقررات مربوط						
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)		۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بانک‌های خارجی				
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد		۱-				
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی						



۱۶-۳-۵- حساب تسهیلات دریافتی از بانک‌های خارجی بابت یوزانس‌های داخلی به ارز

عنوان حساب	تسهیلات دریافتی از بانک‌های خارجی بابت یوزانس‌های داخلی به ارز	کد حساب	۳-۵-۲۲-۵۱۵۰
تعریف حساب	معادل ریالی تسهیلات ارزی دریافتی از بانک‌های خارجی در قالب قراردادهای ریفاینانس در این حساب ثبت می‌گردد. این تسهیلات زمانی در حساب‌ها منعکس می‌شود که بانک بازکننده اعتبار اسنادی در قالب یوزانس داخلی وجه اسناد رسیده را از محل تسهیلات دریافتی از بانک‌های خارجی پرداخت نماید.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده نام مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع بخش چهارم مقررات ارزی - تسهیلات ارزی در قالب ریفاینانس		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بانک‌های خارجی ۳- به تفکیک سررسید پرداخت		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات دریافتی از شعب خارج بابت یوزانس‌های داخلی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۶- گروه اوراق بدهی منتشره

۶-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل تغییر عنوان گروه به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	عنوان گروه	اوراق بدهی	اوراق بدهی منتشره	عنوان گروه اوراق بدهی به "اوراق بدهی منتشره" تغییر یابد.

۶-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	صکوک منتشره به ریال	۳-۵-۲۵-۵۲۰۰	حساب صکوک منتشره	۳/۲/۰۲۸۶



۶-۲- مشخصات سرفصل‌های گروه

۶-۳-۱- حساب صکوک منتشره به ریال

عنوان حساب	صکوک منتشره به ریال	کد حساب	۳-۵-۲۵-۵۲۰۰
تعریف حساب	ارزش ریالی اوراق بدهی انتشار یافته توسط موسسه اعتباری از نوع صکوک به استثنای اوراق مشارکت، اوراق رهنی و گواهی سپرده سرمایه‌گذاری عام و خاص در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	اوراق بدهی منتشره
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۰/۳۱۶۵۷۵ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۷ موضوع دستورالعمل انتشار صکوک اجاره (ریالی و ارزی) در سیستم بانکی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع اوراق از جمله صکوک اجاره و صکوک مرابحه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- اوراق مشارکت، اوراق رهنی، گواهی سپرده عام و خاص		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۷- گروه سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌های مشتریان دولتی

۷-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل تغییر عنوان گروه و ادغام دو حساب به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	عنوان گروه	پیش‌دریافت از مشتریان / دولتی	سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌های مشتریان دولتی	عنوان گروه پیش دریافتها از مشتریان دولتی به سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌های مشتریان دولتی تغییر یابد.
۲	ادغام	حساب پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات / اجاره به شرط تملیک / دولتی	ادغام در حساب پیش‌دریافت از مشتریان بابت تسهیلات دولتی به ریال	باتوجه به ماهیت یکسان دو سرفصل حساب پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات اجاره به شرط تملیک / دولتی (۳/۲/۰۴۰۰) و حساب پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات / دولتی (۳/۲/۰۴۲۰) و عدم ضرورت تفکیک آن در سطح خلاصه دفتر کل، پیشنهاد می‌گردد این دو سرفصل تحت عنوان «پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات دولتی به ریال» ادغام گردد. شایان ذکر است حساب ۳/۲/۰۴۰۰ در سطح بانک‌ها صفر گزارش شده است.
۳	عنوان	حساب سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها / به ریال / دولتی	وجوه تودיעی بابت صدور ضمانتنامه‌های دولتی به ریال	باتوجه به اینکه وجوه تودיעی بابت صدور ضمانتنامه فاقد قرارداد سپرده‌گذاری بوده و سپرده محسوب نمی‌شود، عبارت «سپرده نقدی» با عبارت «وجوه تودיעی بابت صدور» جایگزین گردد.
۴	ایجاد حساب		پیش‌دریافت از مشتریان بابت تسهیلات دولتی به ارز	این سرفصل برای پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات دولتی ارزی ایجاد گردد.

۷-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار دولتی به ریال	۳-۵-۲۸-۵۳۲۰	حساب پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار دولتی به ریال	۳/۲/۰۳۶۰
	پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی دولتی به ارز	۳-۵-۲۸-۵۳۳۰	حساب پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / دولتی	۳/۲/۰۳۶۴



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی دولتی به ریال	۳-۵-۲۸-۵۳۱۰	حساب پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی / دولتی	۳/۲/۰۳۶۸
	سپرده نقدی ضمانتنامه‌های دولتی به ریال	۳-۵-۲۸-۵۳۴۰	حساب سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها/ به ریال / دولتی	۳/۲/۰۳۷۰
ادغام	پیش‌دریافت از مشتریان بابت تسهیلات دولتی به ریال	۳-۵-۲۸-۵۳۰۰	حساب پیش‌دریافت از مشتریان بابت تسهیلات اجاره به شرط تملیک / دولتی	۳/۲/۰۴۰۰
			حساب پیش‌دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات / دولتی	۳/۲/۰۴۲۰
جدید	پیش‌دریافت از مشتریان بابت تسهیلات دولتی به ارز	۳-۵-۲۸-۵۳۰۵		

۷-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۷-۳-۱- حساب پیش‌دریافت از مشتریان بابت تسهیلات دولتی به ریال

عنوان حساب	پیش‌دریافت از مشتریان بابت تسهیلات دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۲۸-۵۳۰۰
تعریف حساب	وجوه دریافتی ریالی به عنوان پیش‌دریافت قراردادهای تسهیلات بخش دولتی در قالب عقود اسلامی نظیر جعاله، فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک تا زمان انعقاد قرارداد و اعطای تسهیلات در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها از مشتریان دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	دستورالعمل‌های اجرایی اعطای تسهیلات در قالب عقود اسلامی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع عقد		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		



باتوجه به ماهیت یکسان دو سرفصل حساب پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات اجاره به شرط تملیک / دولتی (۳/۲/۰۴۰۰) و حساب پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات / دولتی (۳/۲/۰۴۲۰) و عدم ضرورت تفکیک آن در سطح خلاصه دفتر کل، این دو سرفصل تحت عنوان «حساب پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات دولتی» ادغام گردید.

اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۲-۳-۷- حساب پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات دولتی به ارز

عنوان حساب	پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات دولتی به ارز	کد حساب	۳-۵-۲۸-۵۳۰۵
تعریف حساب	معادل ریالی وجوه دریافتی ارزی به عنوان پیش دریافت قراردادهای تسهیلات بخش دولتی در قالب عقود اسلامی نظیر جعاله، فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک تا زمان انعقاد قرارداد و اعطای تسهیلات در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها از مشتریان دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	دستورالعمل‌های اجرایی اعطای تسهیلات در قالب عقود اسلامی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک نوع عقد		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	این سرفصل برای پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات دولتی ارزی ایجاد گردید.		



۷-۳-۳- حساب پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی دولتی به ریال

عنوان حساب	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۲۸-۵۳۱۰
تعریف حساب	وجه دریافتی ریالی به منظور پوشش تعهدات مشتریان بخش دولتی بابت اعتبارات اسنادی داخلی ریالی گشایش یافته تا زمان معامله اسناد یا تسویه اعتبارات اسنادی در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها از مشتریان دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۴/۲۹۶۲۷۳ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۵ موضوع دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- اعتبارات اسنادی دیداری ۲- اعتبارات اسنادی مدت‌دار		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴-۳-۷- حساب پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار دولتی به ریال

عنوان حساب	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۲۸-۵۳۲۰
تعریف حساب	وجوه ریالی دریافتی به منظور پوشش تعهدات مشتریان بخش دولتی بابت اعتبارات اسنادی ارزی گشایش یافته و بروات مدت‌دار ارزی تا زمان معامله اسناد یا تسویه اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها از مشتریان دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخش اول مجموعه مقررات ارزی - واردات کالا و خدمات بخشنامه شماره م/ب/۱۲۱۱ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۴ موضوع دستورالعمل حسابداری اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- اعتبارات اسنادی دیداری ۲- اعتبارات اسنادی مدت‌دار (مدت‌دار یوزانس و داخلی) ۳- بروات مدت‌دار		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۷-۳-۹- حساب پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار دولتی به ارز

عنوان حساب	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار دولتی به ارز	کد حساب	۳-۵-۲۸-۵۳۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجوه ارزی دریافتی به منظور پوشش تعهدات مشتریان بخش دولتی بابت اعتبارات اسنادی ارزی گشایش یافته و بروات مدت‌دار ارزی تا زمان معامله اسناد یا تسویه اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها از مشتریان دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخش اول مجموعه مقررات ارزی - واردات کالا و خدمات بخشنامه شماره م/ب/۱۲۱۱ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۴ موضوع دستورالعمل حسابداری اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- اعتبارات اسنادی دیداری ۳- اعتبارات اسنادی مدت‌دار (مدت‌دار یوزانس و داخلی) ۴- بروات مدت‌دار		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۶-۳-۷- حساب وجوه تودיעی بابت صدور ضمانت‌نامه‌های دولتی به ریال

عنوان حساب	وجوه تودיעی بابت صدور ضمانت‌نامه‌های دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۲۸-۵۳۴۰
تعریف حساب	وجوه نقدی ریالی دریافتی به منظور پوشش تعهدات مشتریان بخش دولتی بابت ضمانت‌نامه‌های ریالی و ارزی صادره تا پایان دوره ضمانت‌نامه (تسویه ضمانت‌نامه) در این حساب ثبت می‌گردد. پس از پایان دوره ضمانت‌نامه این وجوه در وجه متعهد واریز می‌شود یا در صورت مطالبه وجه ضمانت‌نامه توسط ذینفع، موسسه اعتباری وجوه نقدی دریافتی را در وجه ذینفع کارسازی می‌نماید.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها از مشتریان دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۵۷۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۴ موضوع دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۰۸۴۹۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۲ موضوع اصلاحیه دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مجموعه مقررات ارزی - بند ز بخش چهارم - صدور ضمانت‌نامه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ضمانت‌نامه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه وجوه تودיעی بابت صدور ضمانت‌نامه فاقد قرارداد سپرده‌گذاری بوده و سپرده محسوب نمی‌شود، در عنوان حساب عبارت «سپرده نقدی» با عبارت «وجوه تودיעی بابت صدور» جایگزین گردید.		



۸- گروه سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌های مشتریان غیر دولتی

۸-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل تغییر عنوان گروه و ادغام دو حساب به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	عنوان گروه	پیش‌دریافت از مشتریان / غیر دولتی	سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌های مشتریان غیر دولتی	عنوان گروه پیش‌دریافت‌ها از مشتریان غیر دولتی به سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌های مشتریان غیر دولتی تغییر یابد.
۲	ادغام	حساب پیش‌دریافت از مشتریان بابت تسهیلات اجاره به شرط تملیک / غیر دولتی	ادغام در حساب پیش‌دریافت از مشتریان بابت تسهیلات غیر دولتی به ریال	باتوجه به ماهیت یکسان دو سرفصل حساب پیش‌دریافت از مشتریان بابت تسهیلات اجاره به شرط تملیک / غیردولتی (۳/۲/۰۳۹۰) و حساب پیش‌دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات / غیردولتی (۳/۲/۰۴۱۰) و عدم ضرورت تفکیک آن در سطح خلاصه دفتر کل، پیشنهاد می‌گردد این دو سرفصل تحت عنوان «پیش‌دریافت از مشتریان بابت تسهیلات غیر دولتی به ریال» ادغام گردد.
۳	عنوان	حساب سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها / به ریال / غیردولتی	وجوه تودיעی بابت صدور ضمانتنامه‌های غیر دولتی به ریال	باتوجه به اینکه وجوه تودיעی بابت صدور ضمانتنامه فاقد قرارداد سپرده‌گذاری بوده و سپرده محسوب نمی‌شود، عبارت «سپرده نقدی» با عبارت «وجوه تودיעی بابت صدور» جایگزین گردد.
۴	عنوان	حساب سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها / به ارز	وجوه تودיעی بابت صدور ضمانتنامه‌های غیر دولتی به ارز	باتوجه به اینکه وجوه تودיעی بابت صدور ضمانتنامه فاقد قرارداد سپرده‌گذاری بوده و سپرده محسوب نمی‌شود، عبارت «سپرده نقدی» با عبارت «وجوه تودיעی بابت صدور» جایگزین گردد.
۵	ایجاد حساب		پیش‌دریافت از مشتریان بابت تسهیلات غیر دولتی به ارز	این سرفصل برای پیش‌دریافت از مشتریان بابت تسهیلات غیر دولتی ارزی ایجاد گردد.



۲-۸- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی غیر دولتی به ریال	۳-۵-۳۱-۵۴۲۰	حساب پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال / غیردولتی	۳/۲/۰۳۶۵
	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی غیر دولتی به ارز	۳-۵-۳۱-۵۴۳۰	حساب پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / غیردولتی	۳/۲/۰۳۶۶
	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی غیر دولتی به ریال	۳-۵-۳۱-۵۴۱۰	حساب پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی / غیردولتی	۳/۲/۰۳۶۹
عنوان	وجوه تودیعی بابت صدور ضمانت‌نامه‌های غیر دولتی به ریال	۳-۵-۳۱-۵۴۴۰	حساب سپرده نقدی ضمانت‌نامه ها/ به ریال / غیردولتی	۳/۲/۰۳۷۵
عنوان	وجوه تودیعی بابت صدور ضمانت‌نامه‌های غیر دولتی به ارز	۳-۵-۳۱-۵۴۵۰	حساب سپرده نقدی ضمانت‌نامه ها/ به ارز	۳/۲/۰۳۸۰
ادغام	پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات غیردولتی به ریال	۳-۵-۳۱-۵۴۰۰	حساب پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات اجاره به شرط تملیک/ غیردولتی	۳/۲/۰۳۹۰
			حساب پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات / غیردولتی	۳/۲/۰۴۱۰
جدید	پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات غیر دولتی به ارز	۳-۵-۲۸-۵۴۰۵		



۸-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۸-۳-۱- حساب پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۱-۵۴۰۰
تعریف حساب	وجه دریافتی ریالی به عنوان پیش دریافت قراردادهای تسهیلات بخش غیر دولتی در قالب عقود اسلامی نظیر جعاله، فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک تا زمان انعقاد قرارداد و اعطای تسهیلات در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها از مشتریان غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	دستورالعمل‌های اجرایی اعطای تسهیلات در قالب عقود اسلامی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع عقد		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به ماهیت یکسان دو سرفصل حساب پیش‌دریافت از مشتریان بابت تسهیلات اجاره به شرط تملیک/ غیردولتی (۳/۲/۰۳۹۰) و حساب پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات / غیردولتی (۳/۲/۰۴۱۰) و عدم ضرورت تفکیک آن در سطح خلاصه دفتر کل، این دو سرفصل تحت عنوان «حساب پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات غیر دولتی» ادغام گردید.		



۸-۳-۲- حساب پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات غیر دولتی به ارز			کد حساب	۳-۵-۳۱-۵۴۰۵
تعریف حساب	معادل ریالی وجوه دریافتی ارزی به عنوان پیش دریافت قراردادهای تسهیلات بخش غیر دولتی در قالب عقود اسلامی نظیر جعاله، فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک تا زمان انعقاد قرارداد و اعطای تسهیلات در این حساب ثبت می‌گردد.				
ماهیت حساب	☐ بدهکار ☒ بستانکار				
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده نامه مرتبط				
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین مشخصات جلسه کمیته تدوین خلاصه مباحث				
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه شماره بخشنامه				
طبقه بندی حساب	اقدام بالای خط بدهی‌ها سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها از مشتریان غیر دولتی				
نوع حساب	☒ پولی ☐ غیر پولی ☐ مورد ندارد				
نوع ارز	☐ ریالی ☒ ارزی ☐ مورد ندارد				
بخش	☐ دولتی ☒ غیر دولتی ☐ مورد ندارد				
استاندارد حسابداری داخلی					
استاندارد حسابداری بین‌المللی					
اهم مقررات مربوط	دستورالعمل‌های اجرایی اعطای تسهیلات در قالب عقود اسلامی				
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک نوع عقد				
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد					
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	این سرفصل برای پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات غیر دولتی ارزی ایجاد گردید.				



۸-۳-۳- حساب پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۱-۵۴۱۰
تعریف حساب	وجوه دریافتی ریالی به منظور پوشش تعهدات مشتریان بخش غیر دولتی بابت اعتبارات اسنادی داخلی ریالی گشایش یافته تا زمان معامله اسناد یا تسویه اعتبارات اسنادی در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها از مشتریان غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۴/۲۹۶۲۷۳ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۵ موضوع دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- اعتبارات اسنادی دیداری ۲- اعتبارات اسنادی مدت‌دار		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی غیر دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴-۳-۸- حساب پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۱-۵۴۲۰
تعریف حساب	وجوه ریالی دریافتی به منظور پوشش تعهدات مشتریان بخش غیر دولتی بابت اعتبارات اسنادی ارزی گشایش یافته و بروات مدت‌دار ارزی تا زمان معامله اسناد یا تسویه اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها از مشتریان غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخش اول مجموعه مقررات ارزی - واردات کالا و خدمات بخشنامه شماره م/ب/۱۲۱۱ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۴ موضوع دستورالعمل حسابداری اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- اعتبارات اسنادی دیداری ۲- اعتبارات اسنادی مدت‌دار (مدت‌دار یوزانس و داخلی) ۳- بروات مدت‌دار		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی غیر دولتی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۸-۳-۵- حساب پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۵-۳۱- ۵۴۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجوه ارزی دریافتی به منظور پوشش تعهدات مشتریان بخش غیر دولتی بابت اعتبارات اسنادی ارزی گشایش یافته و بروات مدت‌دار ارزی تا زمان معامله اسناد یا تسویه اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها از مشتریان غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخش اول مجموعه مقررات ارزی - واردات کالا و خدمات بخشنامه شماره م/ب/۱۲۱۱ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۴ موضوع دستورالعمل حسابداری اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- اعتبارات اسنادی دیداری ۳- اعتبارات اسنادی مدت‌دار (مدت‌دار یوزانس و داخلی) بروات مدت‌دار ۴-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۸-۳-۶- حساب وجوه تودיעی بابت صدور ضمانت‌نامه‌های غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	وجوه تودיעی بابت صدور ضمانت‌نامه‌های غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۱-۵۴۴۰
تعریف حساب	وجوه نقدی ریالی دریافتی به منظور پوشش تعهدات مشتریان بخش غیر دولتی بابت ضمانت‌نامه‌های ریالی و ارزی صادره تا پایان دوره ضمانت‌نامه (تسویه ضمانت‌نامه) در این حساب ثبت می‌گردد. پس از پایان دوره ضمانت‌نامه این وجوه در وجه متعهد واریز می‌شود یا در صورت مطالبه وجه ضمانت‌نامه توسط ذینفع، موسسه اعتباری وجوه نقدی دریافتی را در وجه ذینفع کارسازی می‌نماید.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها از مشتریان غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۵۷۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۴ موضوع دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۰۸۴۹۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۲ موضوع اصلاحیه دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مجموعه مقررات ارزی - بند ز بخش چهارم - صدور ضمانت‌نامه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ضمانت‌نامه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه وجوه تودיעی بابت صدور ضمانت‌نامه فاقد قرارداد سپرده‌گذاری بوده و سپرده محسوب نمی‌شود، در عنوان حساب عبارت «سپرده نقدی» با عبارت «وجوه تودיעی بابت صدور» جایگزین گردید.		



۷-۳-۸- حساب وجوه تودיעی بابت صدور ضمانت‌نامه‌های غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	وجوه تودיעی بابت صدور ضمانت‌نامه‌های غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۵-۳۱-۵۴۵۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجوه نقدی ارزی دریافتی به منظور پوشش تعهدات مشتریان بخش غیر دولتی بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی صادره تا پایان دوره ضمانت‌نامه (تسویه ضمانت‌نامه) در این حساب ثبت می‌گردد. پس از پایان دوره ضمانت‌نامه این وجوه در وجه متعهد واریز می‌شود یا در صورت مطالبه وجه ضمانت‌نامه توسط ذینفع، موسسه اعتباری وجوه نقدی دریافتی را در وجه ذینفع کارسازی می‌نماید.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها از مشتریان غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مجموعه مقررات ارزی - بند ز بخش چهارم - صدور ضمانت‌نامه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک نوع ضمانت‌نامه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه وجوه تودיעی بابت صدور ضمانت‌نامه فاقد قرارداد سپرده‌گذاری بوده و سپرده محسوب نمی‌شود، در عنوان حساب عبارت «سپرده نقدی» با عبارت «وجوه تودיעی بابت صدور» جایگزین گردید.		



۹- گروه سایر بدهی‌ها

۹-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ادغام این گروه با گروه وجوه دریافتی، انتقال سه حساب از این گروه و ایجاد پنج حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	ادغام دو گروه			گروه وجوه دریافتی در گروه سایر بدهی‌ها ادغام گردد.
۲	انتقال	حساب بستانکاران موقت / ریال	انتقال حساب‌ها به گروه سپرده‌های	باتوجه به اینکه حساب‌های بستانکاران موقت - ریال / ارز در یادداشت ۱-۲۲ و همچنین واسطه‌های محاسباتی بانک مرکزی به عنوان دیداری در نظر گرفته شده است، پیشنهاد می‌گردد این حساب‌ها به گروه سپرده‌های دیداری / قرض‌الحسنه اشخاص انتقال یابد.
۳	انتقال	حساب بستانکاران موقت / ارز	قرض‌الحسنه اشخاص	
۴	حذف	حساب نتیجه تغییرات ناشی از برابری‌های قانونی نرخ ارز		باتوجه به اینکه نتیجه سرفصل "نتیجه تغییرات ناشی از برابری‌های قانونی نرخ ارز" باید در حقوق صاحبان سهام منعکس شود، به طوری‌که سود ناشی از سرفصل مذکور به حقوق صاحبان سهام، اضافه و زیان ناشی از آن از حقوق صاحبان سهام کسر می‌شود، پیشنهاد می‌گردد این سرفصل از دو گروه سایر دارایی‌ها و سایر بدهی‌ها حذف شده و با یک سرفصل واحد در گروه حقوق مالکانه (سرمایه) لحاظ گردد. باتوجه به اینکه حساب نتیجه تغییرات ناشی از برابری‌های قانونی نرخ ارز دارای گردش نمی‌باشد و مربوط به یک مقطع زمانی خاص است ارقام مندرج در آن تعیین تکلیف شود و نهایتاً در حساب‌هایی نظیر سود (زیان) انباشته منعکس گردد. بدین منظور بانک مرکزی باید نحوه تعیین تکلیف و تسویه آن را مطابق با بند ۵ بخشنامه م/ب/۱۳۰۹ مورخ ۱۳۸۰/۱۲/۱۸ به مؤسسات اعتباری ابلاغ نماید.
۵	ایجاد حساب		بدهی مالیات انتقالی به ریال	با توجه به لازم الاجرا شدن استاندارد حسابداری ۳۵ و ایجاد ردیف‌های جداگانه برای دارایی مالیات انتقالی و بدهی مالیات انتقالی در صورت وضعیت مالی، پیشنهاد می‌گردد حساب‌های جداگانه‌ای در خلاصه دفتر کل با عنوان «دارایی مالیات انتقالی به ریال» و «بدهی مالیات انتقالی به ریال» به ترتیب در گروه‌های سایر دارایی‌ها و سایر بدهی‌ها اضافه شود.
۶	ایجاد حساب		سود سهام پرداختنی به ریال	با توجه به وجود ردیف جداگانه برای سود سهام پرداختنی در صورت وضعیت مالی و به منظور هماهنگی با سرفصل‌های خلاصه دفتر کل، پیشنهاد می‌گردد سرفصل «سود سهام پرداختنی به ریال» در گروه سایر بدهی‌ها ایجاد گردد.



۷	تفکیک و عنوان	انواع چک‌های بانکی فروخته شده	انواع چک‌های بانکی فروخته شده عده بانک به ریال	به منظور تفکیک چک‌های بانکی فروخته شده عهده بانک و سایر بانک‌ها، عنوان حساب انواع چک‌های بانکی فروخته شده (۳/۲/۰۳۱۰) تغییر یابد و به چک‌های بانکی فروخته شده عهده بانک اختصاص یابد. همچنین سرفصل جداگانه‌ای برای چک‌های بانکی فروخته شده عهده سایر بانک‌ها در این گروه اضافه گردد.
۸	ایجاد حساب		انواع چک‌های بانکی فروخته شده عده سایر بانک‌های داخلی به ریال	به منظور تفکیک چک‌های بانکی فروخته شده عهده بانک و سایر بانک‌ها، حساب جداگانه‌ای برای چک‌های بانکی فروخته شده عهده سایر بانک‌ها در گروه سایر بدهی‌ها اضافه گردد و حساب انواع چک‌های بانکی فروخته شده (۳/۲/۰۳۱۰) به چک‌های بانکی فروخته شده عهده بانک اختصاص یابد.
۹	ایجاد حساب		بستانکاران بابت ابزارهای مالی زنجیره تولید دولتی به ریال	با توجه به استفاده از ابزارهای جدید تامین مالی نظیر ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید، لازم شد تا سرفصل‌های حسابداری جدید ایجاد گردد.
۱۰	ایجاد حساب		بستانکاران بابت ابزارهای مالی زنجیره تولید غیردولتی به ریال	

۲-۹- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	بدهی به دولت به ریال	۳-۵-۳۴-۵۵۹۰	حساب بدهی به دولت	۳/۲/۰۲۱۶
عنوان	انواع چک‌های بانکی فروخته شده عهده بانک به ریال	۳-۵-۳۴-۵۵۰۰	حساب انواع چک‌های بانکی فروخته شده	۳/۲/۰۳۱۰
جدید	انواع چک‌های بانکی فروخته شده عهده سایر بانک‌های داخلی به ریال	۳-۵-۳۴-۵۵۰۱		
	مشارکت مدنی به ریال	۳-۵-۳۴-۵۵۳۰	حساب مشارکت مدنی / ریال	۳/۲/۰۴۷۰
	مشارکت مدنی به ارز	۳-۵-۳۴-۵۵۴۰	حساب مشارکت مدنی / ارز	۳/۲/۰۴۷۱
	مشارکت مدنی امهالی به ریال	۳-۵-۳۴-۵۵۵۰	حساب مشارکت مدنی امهالی / ریال	۳/۲/۰۴۷۲
	مشارکت مدنی امهالی به ارز	۳-۵-۳۴-۵۵۶۰	حساب مشارکت مدنی امهالی / ارز	۳/۲/۰۴۷۳
	مشارکت سندیکایی به ریال	۳-۵-۳۴-۵۵۷۰	حساب مشارکت سندیکایی / ریال	۳/۲/۰۴۸۰
	مشارکت سندیکایی به ارز	۳-۵-۳۴-۵۵۸۰	حساب مشارکت سندیکایی / ارز	۳/۲/۰۴۸۵



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	بدهی بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار به ارز	۳-۵-۳۴-۵۶۸۰	حساب بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار	۳/۲/۰۵۴۰
	تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی به ارز	۳-۵-۳۴-۵۶۰۰	حساب تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی	۳/۲/۰۵۴۱
	بدهی بابت تبدیل تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی به ریال	۳-۵-۳۴-۵۶۵۰	بدهی ریالی بابت تبدیل تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی	۳/۲/۰۵۴۲
	تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به ریال	۳-۵-۳۴-۵۶۱۰	حساب تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی / ریال	۳/۲/۰۵۴۵
	تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به ارز	۳-۵-۳۴-۵۶۲۰	حساب تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی / ارز	۳/۲/۰۵۴۶
انتقال			حساب بستانکاران موقت / ریال	۳/۲/۰۶۵۰
انتقال			حساب بستانکاران موقت / ارز	۳/۲/۰۶۶۰
انتقال			حساب نتیجه تغییرات ناشی از برابری‌های قانونی نرخ ارز	۳/۲/۰۶۶۶
	ودیه دریافتی بابت صندوق‌های اجاره‌ای به ریال	۳-۵-۳۴-۵۶۳۰	حساب وديه دریافتی بابت صندوق‌های اجاره‌ای	۳/۲/۰۶۶۷
	بدهی بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار داخلی غیر دولتی به ریال	۳-۵-۳۴-۵۶۶۰	حساب بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات ریالی مدت دار داخلی / غیر دولتی	۳/۲/۰۷۸۴
	بدهی بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار داخلی دولتی به ریال	۳-۵-۳۴-۵۶۷۰	حساب بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات ریالی مدت دار داخلی / دولتی	۳/۲/۰۷۹۴
انتقال	وجوه دریافتی مضاربه غیر دولتی به ریال	۳-۵-۳۴-۵۵۱۰		
انتقال	وجوه دریافتی مضاربه دولتی به ریال	۳-۵-۳۴-۵۵۲۰		
جدید	بدهی مالیات انتقالی به ریال	۳-۵-۳۴-۵۶۹۰		
جدید	سود سهام پرداختی به ریال	۳-۵-۳۴-۵۶۴۰		
جدید	بستانکاران بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال	۳-۵-۳۴-۵۵۸۱		
جدید	بستانکاران بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید غیر دولتی به ریال	۳-۵-۳۴-۵۵۸۲		



۹-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۹-۳-۱- حساب انواع چک‌های بانکی فروخته شده عهده بانک به ریال

عنوان حساب	انواع چک‌های بانکی فروخته شده عهده بانک به ریال	کد حساب
تعریف حساب	وجه دریافتی ریالی حاصل از فروش انواع چک‌های بانکی عهده بانک صادر کننده تا زمان وصول اسناد باز خرید چک‌های مزبور در این حساب ثبت می‌گردد.	۳-۵-۳۴-۵۵۰۰
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی
استاندارد حسابداری داخلی		
استاندارد حسابداری بین‌المللی		
اهم مقررات مربوط		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-	
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- انواع چک‌های بانکی فروخته شده عهده سایر بانک‌های داخلی به ریال	
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی		



۲-۳-۹- حساب انواع چک‌های بانکی فروخته شده عهده سایر بانک‌های داخلی به ریال

عنوان حساب	انواع چک‌های بانکی فروخته شده عهده سایر بانک‌های داخلی به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۴-۵۵۰۱
تعریف حساب	وجوه دریافتی ریالی حاصل از فروش انواع چک‌های بانکی عهده سایر بانک‌های داخلی تا زمان وصول اسناد باز خرید چک‌های مزبور در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر بدهی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- انواع چک‌های بانکی فروخته شده عهده بانک به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۹- حساب وجوه دریافتی مضاربه غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	وجوه دریافتی مضاربه غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۴-۵۵۱۰
تعریف حساب	وجوه دریافتی ریالی بابت فروش کالای موضوع مضاربه در بخش غیر دولتی توسط عامل نزد موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد. پس از تعیین سهم موسسه اعتباری بابت اصل سرمایه مضاربه و سود مورد محاسبه، این حساب بدهکار و هر یک از حساب‌های تسهیلات اعطایی مضاربه غیر دولتی و سود دریافتی تسهیلات بستانکار می‌شود. همچنین باقیمانده وجوه به عنوان سهم سود مشتری در وجه عامل پرداخت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر بدهی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه نب/۳۷/۲۷۶ مورخ ۱۳۶۴/۰۲/۰۲ موضوع دستورالعمل اجرایی مضاربه بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۹۶۰۱ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۲ موضوع فرم قرارداد مضاربه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک قراردادها		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴-۳-۹- حساب وجوه دریافتی مضاربه دولتی به ریال

عنوان حساب	وجوه دریافتی مضاربه دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۴-۵۵۲۰
تعریف حساب	وجوه دریافتی ریالی بابت فروش کالای موضوع مضاربه در بخش دولتی توسط عامل نزد موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد. پس از تعیین سهم موسسه اعتباری بابت اصل سرمایه مضاربه و سود مورد محاسبه، این حساب بدهکار و هر یک از حساب‌های تسهیلات اعطایی مضاربه دولتی و سود دریافتی تسهیلات بستانکار می‌شود. همچنین باقیمانده وجوه به عنوان سهم سود مشتری در وجه عامل پرداخت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر بدهی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه نب/۳۷/۲۷۶ مورخ ۱۳۶۴/۰۲/۰۲ موضوع دستورالعمل اجرایی مضاربه بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۹۶۰۱ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۲ موضوع فرم قرارداد مضاربه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک قراردادها		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۵- حساب مشترک مشارکت مدنی به ریال

عنوان حساب	مشترک مشارکت مدنی به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۴-۵۵۳۰
تعریف حساب	ارزش ریالی سهم‌الشرکه‌های موسسه اعتباری و شریک به ترتیب از محل تسهیلات ریالی مشارکت بابت سهم موسسه اعتباری و از محل آورده‌های شریک اعم از نقدی و یا غیر نقدی و همچنین عایدات حاصل از مشارکت (شامل اصل و سود) در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر بدهی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	تصویب‌نامه شماره ۸۸۶۲۰ مورخ ۱۳۶۲/۱۲/۲۸ هیات وزیران موضوع آیین‌نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا بخشنامه شماره ۹۲/۲۰۶۵۴۶ مورخ ۱۳۹۲/۰۷/۱۱ موضوع فرم یکنواخت قرارداد مشارکت مدنی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۶-۳-۹- حساب مشترک مشارکت مدنی به ارز

عنوان حساب	مشترک مشارکت مدنی به ارز	کد حساب	۳-۵-۳۴-۵۵۴۰
تعریف حساب	معادل ریالی ارزش سهم‌الشرکه‌های موسسه اعتباری و شریک به ترتیب از محل تسهیلات ارزی مشارکت بابت سهم موسسه اعتباری و از محل آورده‌های شریک اعم از نقدی و یا غیر نقدی و همچنین عایدات حاصل از مشارکت (شامل اصل و سود) در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر بدهی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	تصویب‌نامه شماره ۸۸۶۲۰ مورخ ۱۳۶۲/۱۲/۲۸ هیات وزیران موضوع آیین‌نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا بخشنامه شماره ۹۲/۲۰۶۵۴۶ مورخ ۱۳۹۲/۰۷/۱۱ موضوع فرم یکنواخت قرارداد مشارکت مدنی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۷-۳-۹- حساب مشترک مشارکت مدنی امهالی به ریال

عنوان حساب	مشترک مشارکت مدنی امهالی به ریال			کد حساب	۳-۵-۳۴-۵۵۵۰
تعریف حساب	ارزش ریالی سهم‌الشرکه‌های موسسه اعتباری و شریک به ترتیب از محل تسهیلات امهالی ریالی مشارکت بابت سهم موسسه اعتباری و از محل آورده‌های شریک اعم از نقدی و یا غیر نقدی و همچنین عایدات حاصل از مشارکت (شامل اصل و سود) در این حساب ثبت می‌گردد.				
ماهیت حساب	☐ بدهکار ☒ بستانکار				
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده نامه مرتبط				
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین مشخصات جلسه کمیته تدوین خلاصه مباحث				
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه شماره بخشنامه				
طبقه بندی حساب	اقدام بالای خط بدهی‌ها سایر بدهی‌ها				
نوع حساب	☒ پولی ☐ غیر پولی ☐ مورد ندارد				
نوع ارز	☒ ریالی ☐ ارزی ☐ مورد ندارد				
بخش	☐ دولتی ☐ غیر دولتی ☒ مورد ندارد				
استاندارد حسابداری داخلی					
استاندارد حسابداری بین‌المللی					
اهم مقررات مربوط	تصویب‌نامه شماره ۸۸۶۲۰ مورخ ۱۳۶۲/۱۲/۲۸ هیات وزیران موضوع آیین‌نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ موضوع دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری				
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک روش امهال ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی				
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد					
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی					



۸-۳-۹- حساب مشترک مشارکت مدنی امهالی به ارز

عنوان حساب	مشترک مشارکت مدنی امهالی به ارز	کد حساب	۳-۵-۳۴- ۵۵۶۰
تعریف حساب	معادل ریالی ارزش سهم‌الشرکه‌های موسسه اعتباری و شریک به ترتیب از محل تسهیلات امهالی ارزی مشارکت بابت سهم موسسه اعتباری و از محل آورده‌های شریک اعم از نقدی و یا غیر نقدی و همچنین عایدات حاصل از مشارکت (شامل اصل و سود) در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر بدهی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	تصویب‌نامه شماره ۸۸۶۲۰ مورخ ۱۳۶۲/۱۲/۲۸ هیات وزیران موضوع آیین‌نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ موضوع دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک روش امهال ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۹- حساب مشترک سندیکایی به ریال

عنوان حساب	مشترک سندیکایی به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۴-۵۵۷۰
تعریف حساب	وجوه ریالی دریافتی موسسه اعتباری عامل از اعضای سندیکا تا زمان پرداخت به مشتری و ذینفع و همچنین وجوه ریالی دریافتی از مشتری بابت اصل، سود، وجه التزام و کارمزد تا زمان پرداخت به اعضای سندیکا در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر بدهی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۳/۲۰۹۰۵۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۸/۰۴ موضوع دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک پروژه‌های سندیکایی ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۹- حساب مشترک سندیکایی به ارز

عنوان حساب	مشترک سندیکایی به ارز	کد حساب	۳-۵-۳۴-۵۵۸۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجوه ارزی دریافتی موسسه اعتباری عامل از اعضای سندیکا تا زمان پرداخت به مشتری و ذینفع و همچنین وجوه ریالی دریافتی از مشتری بابت اصل، سود، وجه التزام و کارمزد تا زمان پرداخت به اعضای سندیکا در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر بدهی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۳/۲۰۹۰۵۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۸/۰۴ موضوع دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک پروژه‌های سندیکایی ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۱-۳-۹- حساب بستانکاران بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال^۱

عنوان حساب	بستانکاران بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۴-۵۵۸۱
تعریف حساب	بدهی ریالی به اشخاص دولتی ناشی از ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید، که موسسه اعتباری متعهد می‌باشد در تاریخ مشخص شده، آن را با دارنده ابزار مذکور تسویه نماید.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته گزارشگری مالی: ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر بدهی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۷۴۷۰۳ مورخ ۱۳۹۹/۳/۲۰ موضوع شیوه‌نامه اجرایی و دستورالعمل پذیرش و معاملات اوراق گام. بخشنامه شماره ۰۰/۹۲۹۲۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ موضوع شیوه‌نامه اعطای کارت رفاهی و تأمین مالی زنجیره تولید. بخشنامه شماره ۰۲/۳۱۰۳۹۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۹ موضوع شیوه‌نامه اجرایی کارت رفاهی متصل به اوراق گام. بخشنامه شماره ۰۲/۲۸۰۵۱۷ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۵ موضوع دستورالعمل ناظر بر پذیرش مطالبات قراردادی (فاکتورینگ). بخشنامه شماره ۰۲/۲۸۸۶۱۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۵ موضوع شیوه‌نامه اجرایی فاکتورینگ.		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید.		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			

^۱ . مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ «کمیته گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری».



۱۲-۳-۹- حساب بستانکاران بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید غیردولتی به ریال^۱

عنوان حساب	بستانکاران بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید غیردولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۴-۵۵۸۲
تعریف حساب	بدهی ریالی به اشخاص غیردولتی ناشی از ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید، که موسسه اعتباری متعهد می‌باشد در تاریخ مشخص شده، آن را با دارنده ابزار مذکور تسویه نماید.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته گزارشگری مالی: ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر بدهی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۷۴۷۰۳ مورخ ۱۳۹۹/۳/۲۰ موضوع شیوه‌نامه اجرایی و دستورالعمل پذیرش و معاملات اوراق گام. بخشنامه شماره ۰۰/۹۲۹۲۱ مورخ ۱۴۰۰/۳/۳۱ موضوع شیوه‌نامه اعطای کارت رفاهی و تأمین مالی زنجیره تولید. بخشنامه شماره ۰۲/۳۱۰۳۹۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۹ موضوع شیوه‌نامه اجرایی کارت رفاهی متصل به اوراق گام. بخشنامه شماره ۰۲/۲۸۰۵۱۷ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۵ موضوع دستورالعمل ناظر بر پذیرش مطالبات قراردادی (فاکتورینگ). بخشنامه شماره ۰۲/۲۸۸۶۱۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۵ موضوع شیوه‌نامه اجرایی فاکتورینگ.		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید.		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			

^۱. مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ «کمیته گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری».



۱۳-۳-۹- حساب بدهی به دولت به ریال

عنوان حساب	بدهی به دولت به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۴-۵۵۹۰
تعریف حساب	مانده بدهی ریالی موسسه اعتباری به دولت در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر بدهی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع بدهی نظیر سهم سود		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۱۴- حساب تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی به ارز

عنوان حساب	تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی به ارز	کد حساب	۳-۵-۳۴-۵۶۰۰
تعریف حساب	معادل ریالی منابع ارزی استفاده شده از محل حساب ذخیره ارزی برای اعطای تسهیلات به مشتریان در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر بدهی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	آیین‌نامه اجرایی ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و اصلاحیه بعدی آن موضوع تصویب‌نامه شماره ۱۶۴۵۳۷/ت/۵۶۹۶۲ هـ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ ماده ۶۰ اصلاحی قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک طرح‌های توسعه‌ای ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۱۵- حساب تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۴-۵۶۱۰
تعریف حساب	تسهیلات ریالی دریافتی موسسه اعتباری از محل صندوق توسعه ملی برای اعطای تسهیلات به مشتریان در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر بدهی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مصوبه هیات امنای صندوق توسعه ملی مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۷ موضوع نظام‌نامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک قراردادهای		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۶-۳-۹- حساب تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به ارز

عنوان حساب	حساب تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به ارز	کد حساب	۳-۵-۳۴-۵۶۲۰
تعریف حساب	معادل ریالی تسهیلات ارزی دریافتی موسسه اعتباری از محل صندوق توسعه ملی برای اعطای تسهیلات به مشتریان در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر بدهی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مصوبه هیات امنای صندوق توسعه ملی مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۷ موضوع نظام‌نامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک قراردادهای		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۷-۳-۹- حساب ودیعه دریافتی بابت صندوق‌های اجاره‌ای به ریال

عنوان حساب	حساب ودیعه دریافتی بابت صندوق‌های اجاره‌ای به ریال			کد حساب	۳-۵-۳۴-۵۶۳۰
تعریف حساب	وجوه دریافتی ریالی بابت ودیعه صندوق امانات اجاره‌ای از مشتریان موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد.				
ماهیت حساب	☐ بدهکار		☒ بستانکار		
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین		مشخصات جلسه کمیته تدوین		خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه			شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط		بدهی‌ها	سایر بدهی‌ها	
نوع حساب	☒ پولی		☐ غیر پولی		☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی		☐ ارزی		☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی		☐ غیر دولتی		☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی					
استاندارد حسابداری بین‌المللی					
اهم مقررات مربوط					
۱- اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)					
۱- اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد					
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی					



۱۸-۳-۹- حساب سود سهام پرداختنی به ریال

عنوان حساب	سود سهام پرداختنی به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۴-۵۶۴۰
تعریف حساب	مبلغ سود ریالی سهام مصوب مجمع عمومی موسسه اعتباری که تا پایان دوره مورد گزارش به سهام‌داران پرداخت نشده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر بدهی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱، ارائه صورت‌های مالی IRAS ۱,۵۵ ژ		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱,۵۴ m		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک سنوات ۲- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با نسخه ششم صورت‌های مالی ابلاغی، با توجه به اینکه ردیف جداگانه برای سود سهام پرداختنی در صورت وضعیت مالی در نظر گرفته شده است، سرفصل «سود سهام پرداختنی به ریال» در گروه سایر بدهی‌ها ایجاد گردید.		



۹-۳-۱۹- حساب بدهی بابت تبدیل تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی به ریال

عنوان حساب	بدهی بابت تبدیل تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی به ریال			کد حساب
تعریف حساب	بدهی ریالی موسسه اعتباری ناشی از تبدیل تسهیلات ارزی دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی به بدهی ریالی در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب در راستای اجرای ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و اصلاحیه بعدی آن مبنی بر تبدیل تسهیلات ارزی دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی به حساب تسهیلات ریالی ایجاد گردید.			
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار		
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث	
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر بدهی‌ها	
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد	
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد	
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد	
استاندارد حسابداری داخلی				
استاندارد حسابداری بین‌المللی				
اهم مقررات مربوط	آیین‌نامه اجرایی ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و اصلاحیه بعدی آن موضوع تصویب‌نامه شماره ۱۶۴۵۳۷/ت/۵۶۹۶۲ هـ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ ماده ۶۰ اصلاحی قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک طرح‌های توسعه‌ای ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی			
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی				



۹-۳-۲۰- حساب بدهی بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار داخلی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	بدهی بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار داخلی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۴-۵۶۶۰
تعریف حساب	بدهی‌های ریالی موسسه اعتباری بابت اسناد معامله شده اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار ریالی داخلی گشایش شده برای اشخاص غیر دولتی تا زمان سررسید پرداخت در این حساب ثبت می‌گردد. همزمان با بستانکار شدن این حساب سرفصل حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار غیر دولتی به ریال بدهکار می‌شود. همچنین سرفصل تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده در اقلام زیر خط بستانکار و تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده در اقلام زیر خط بدهکار می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر بدهی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۴/۲۹۶۲۷۳ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۵ موضوع دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی بخشنامه شماره ۰۰/۱۲۷۹۰۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۵ موضوع دستورالعمل حسابداری اعتبار اسنادی داخلی - ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اعتبارات اسنادی و بروات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۲۱- حساب بدهی بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار داخلی دولتی به ریال

عنوان حساب	بدهی بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار داخلی دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۴-۵۶۷۰
تعریف حساب	بدهی‌های ریالی موسسه اعتباری بابت اسناد معامله شده اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار ریالی داخلی گشایش شده برای اشخاص دولتی تا زمان سررسید پرداخت در این حساب ثبت می‌گردد. همزمان با بستانکار شدن این حساب سرفصل حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار دولتی به ریال بدهکار می‌شود. همچنین سرفصل تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده در اقلام زیر خط بستانکار و تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده در اقلام زیر خط بدهکار می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر بدهی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۴/۲۹۶۲۷۳ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۵ موضوع دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی بخشنامه شماره ۰۰/۱۲۷۹۰۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۵ موضوع دستورالعمل حسابداری اعتبار اسنادی داخلی - ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اعتبارات اسنادی و بروات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۲۲- حساب بدهی بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار به ارز

عنوان حساب	بدهی بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار به ارز	کد حساب	۳-۵-۳۴-۵۶۸۰
تعریف حساب	معادل ریالی بدهی‌های ارزی موسسه اعتباری بابت اسناد معامله شده اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار ارزی گشایش شده تا زمان سررسید پرداخت در این حساب ثبت می‌گردد. همزمان با بستانکار شدن این حساب سرفصل حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار به تفکیک دولتی، غیر دولتی، ارزی و ریالی بدهکار می‌شود. همچنین سرفصل تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده در اقلام زیر خط بستانکار و تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده در اقلام زیر خط بدهکار می‌گردد. علاوه براین، بخشی از مبلغ قراردادهای اعتبارات اسنادی دیداری که منوط به ایفای برخی تعهدات از قبیل نصب ماشین‌آلات و تجهیزات در محل می‌باشد تا زمان پرداخت توسط موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر بدهی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مجموعه مقررات ارزی شماره ۶۰/۱۰۱۲ مورخ ۶۰/۱۲/۱۳۹۰ بانک مرکزی ایران، بخش چهارم بخشنامه م/ب ۱۲۱۱ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۴، دستورالعمل حسابداری اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک اعتبارات اسنادی و بروات ۳- به تفکیک مدت‌دار و تسویه نشده دیداری ۴- به تفکیک یوزانس و فاینانس		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۲۳- حساب بدهی مالیات انتقالی به ریال

عنوان حساب	بدهی مالیات انتقالی به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۴-۵۶۹۰
تعریف حساب	بدهی‌های ریالی موسسه اعتباری بابت مالیات انتقالی تا زمان پرداخت در این حساب ثبت می‌گردد. بدهی مالیات انتقالی مبلغ مالیات بر درآمد قابل پرداخت در دوره‌های آتی است که از تفاوت‌های موقتی مشمول مالیات ناشی می‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	سایر بدهی‌ها
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۵، مالیات بر درآمد استاندارد حسابداری شماره ۱، ارائه صورتهای مالی ش ۱،۵۵ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱،۵۴ ۵		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع مالیات انتقالی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	با توجه به لازم الاجرا شدن استاندارد حسابداری ۳۵ و ایجاد ردیف‌های جداگانه برای دارایی مالیات انتقالی و بدهی مالیات انتقالی در صورت وضعیت مالی، سرفصل حساب‌های جداگانه‌ای در خلاصه دفتر کل با عنوان «دارایی مالیات انتقالی به ریال» و «بدهی مالیات انتقالی به ریال» به ترتیب در گروه‌های سایر دارایی‌ها و سایر بدهی‌ها اضافه گردید.		



۱۰- گروه ذخایر

۱۰-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل تغییر عنوان شش حساب، انتقال یک حساب، ادغام دو حساب، تفکیک دو حساب و ایجاد دو حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	تغییر عنوان	حساب ذخیره کاهش ارزش سهام	حساب کاهش ارزش انباشته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال	باتوجه به اینکه مفهوم دارایی شامل سهام و سایر اوراق بهادار نیز می‌شود و عبارت سهام در بردارنده تمامی اوراق بهادار نمی‌شود، لذا به منظور شفافیت بیشتر و اجتناب از تداخل دو سرفصل «حساب ذخیره کاهش ارزش سهام» (کد ۳/۲/۰۸۴۰) و «حساب ذخیره کاهش ارزش انباشته دارایی‌ها» (کد ۳/۲/۰۸۴۵)، تغییر عنوان به صورت زیر پیشنهاد می‌گردد:
۲	تغییر عنوان	ذخیره کاهش ارزش انباشته دارایی‌ها	حساب کاهش ارزش انباشته دارایی‌ها	• "ذخیره کاهش ارزش سهام" به "کاهش ارزش انباشته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار" • "ذخیره کاهش ارزش انباشته دارایی‌ها" به "کاهش ارزش انباشته دارایی‌ها"
۳	تفکیک و تغییر عنوان	ذخیره کاهش ارزش انباشته دارایی‌ها	کاهش ارزش انباشته دارایی‌های ثابت مشهود به ریال کاهش ارزش انباشته دارایی‌های نامشهود به ریال	به منظور تطبیق با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی و سازمان حسابرسی پیشنهاد می‌گردد سرفصل ذخیره کاهش ارزش انباشته دارایی‌ها (۳/۲/۰۸۴۵) به دو سرفصل ذخیره کاهش ارزش انباشته دارایی‌های ثابت مشهود و ذخیره کاهش ارزش انباشته دارایی‌های نامشهود تفکیک شود.
۴	تغییر عنوان	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول به ریال و به ارز	به منظور تطبیق با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی و سازمان حسابرسی پیشنهاد می‌گردد عنوان ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام به ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول به تفکیک ریال و ارز و عنوان ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خاص به ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول به تفکیک ریال و ارز تغییر یابد.
۵	تغییر عنوان	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خاص	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول به ریال و به ارز	
۶	ادغام	حساب ذخیره استهلاك اموال منقول	استهلاك انباشته دارایی‌های ثابت مشهود به ریال	به منظور تطبیق با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی و سازمان حسابرسی پیشنهاد می‌گردد:
۷	ادغام	حساب ذخیره استهلاك اموال غیر منقول	استهلاك اموال غیر منقول	• سرفصل‌های حساب ذخیره استهلاك اموال منقول (۳/۲/۰۸۶۰) و حساب ذخیره استهلاك اموال غیر منقول



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۸	ایجاد حساب		استهلاک انباشته دارایی‌های نامشهود به ریال	(۳/۲/۰۸۷۰) ادغام و یک سرفصل تحت عنوان استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود جایگزین گردد. • سرفصل جدیدی تحت عنوان استهلاک انباشته دارایی‌های نامشهود به ریال ایجاد گردد.
۹	تغییر عنوان و انتقال	حساب ذخیره نوسانات و تعدیلات ارزی	تفاوت تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر پولی واحدهای داخل کشور به ریال	براساس بند ۶ دستورالعمل تسعیر حساب‌های ارزی موضوع بخشنامه شماره مب/۱۱۲۰ تاریخ ۱۳۸۱/۰۸/۱۹ پیشنهاد می‌گردد عنوان سرفصل حساب ذخیره نوسانات و تعدیلات ارزی (۳/۲/۰۸۸۰) به "تفاوت تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر پولی واحدهای داخل کشور به ریال" تغییر یابد. همچنین این حساب به گروه حقوق مالکانه (سرمایه) انتقال یابد.
۱۰	ایجاد حساب		مالیات پرداختنی به ریال	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نسخه ششم سرفصل مالیات پرداختنی به ریال در گروه ذخایر ایجاد گردد.



۱۰-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
عنوان	کاهش ارزش انباشته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال	۳-۵-۳۷-۵۷۸۰	حساب ذخیره کاهش ارزش سهام	۳/۲/۰۸۴۰
عنوان	کاهش ارزش انباشته دارایی‌های ثابت مشهود به ریال	۳-۵-۳۷-۵۷۵۰	ذخیره کاهش ارزش انباشته دارایی‌ها	۳/۲/۰۸۴۵
جدید	کاهش ارزش انباشته دارایی‌های نامشهود به ریال	۳-۵-۳۷-۵۷۷۰		
عنوان	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول به ریال	۳-۵-۳۷-۵۷۰۰	حساب ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام /ریال	۳/۲/۰۸۵۰
عنوان	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول به ارز	۳-۵-۳۷-۵۷۱۰	حساب ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام /ارز	۳/۲/۰۸۵۱
عنوان	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول به ریال	۳-۵-۳۷-۵۷۲۰	حساب ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خاص /ریال	۳/۲/۰۸۵۵
عنوان	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول به ارز	۳-۵-۳۷-۵۷۳۰	حساب ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خاص /ارز	۳/۲/۰۸۵۶
ادغام	استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود به ریال	۳-۵-۳۷-۵۷۴۰	حساب ذخیره استهلاک اموال منقول	۳/۲/۰۸۶۰
			حساب ذخیره استهلاک اموال غیر منقول	۳/۲/۰۸۷۰
جدید	استهلاک انباشته دارایی‌های نامشهود به ریال	۳-۵-۳۷-۵۷۶۰		
جدید	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان به ریال	۳-۵-۳۷-۵۸۱۰		
انتقال			حساب ذخیره نوسانات و تعدیلات ارزی	۳/۲/۰۸۸۰
	سایر ذخایر به ریال	۳-۵-۳۷-۵۷۹۰	حساب سایر ذخایر به ریال	۳/۲/۰۸۹۰
	سایر ذخایر به ارز	۳-۵-۳۷-۵۸۰۰	حساب سایر ذخایر به ارز	۳/۲/۰۸۹۱
جدید	مالیات پرداختنی به ریال	۳-۵-۳۷-۵۸۲۰		



۱۰-۳-۱- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱۰-۳-۱-۱ حساب ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول به ریال

عنوان حساب	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۷-۵۷۰۰
تعریف حساب	مبلغ ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول بابت تسهیلات اعطایی و مطالبات ریالی در این حساب ثبت می‌گردد. ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول براساس درصدی از خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول و بعد از کسر تسهیلات و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده است، محاسبه می‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	ذخایر
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا IRAS ۳۷,۱۴		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷,۱۶		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع اصلاحیه دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک مطالبات جاری و طبقات مطالبات غیر جاری دارای پوشش کامل وثیقه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات غیر جاری فاقد پوشش کامل وثیقه که برای آنها ذخیره اختصاصی در نظر گرفته شده است.		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۱۰- حساب ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول به ارز

عنوان حساب	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول به ارز	کد حساب	۳-۵-۳۷-۵۷۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی مبلغ ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول بابت تسهیلات اعطایی و مطالبات ارزی در این حساب ثبت می‌گردد. ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول براساس درصدی از خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول و بعد از کسر تسهیلات و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده است، محاسبه می‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	ذخایر
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا IRAS ۳۷، ۱۴		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷، ۱۶		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره مپ/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع اصلاحیه دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک مطالبات جاری و طبقات مطالبات غیر جاری دارای پوشش کامل وثیقه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- مطالبات غیر جاری فاقد پوشش کامل وثیقه که برای آنها ذخیره اختصاصی در نظر گرفته شده است.		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۱۰- حساب ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول به ریال

عنوان حساب	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۷-۵۷۲۰
تعریف حساب	مبلغ ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات ریالی (به استثنای مطالبات از دولت) در این حساب ثبت می‌گردد. به‌منظور جبران زیان یا خسارت‌های مالی احتمالی ناشی از عدم بازپرداخت تسهیلات یا عدم ایفای تعهدات مشتریان، ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول متناسب با طبقات مطالبات غیر جاری پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	ذخایر
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا IRAS ۳۷, ۱۴		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷, ۱۶		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع اصلاحیه دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک طبقات مطالبات غیر جاری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴-۳-۱۰- حساب ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول به ارز

عنوان حساب	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول به ارز	کد حساب	۳-۵-۵۷۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی مبلغ ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات ارزی (به استثنای مطالبات از دولت) در این حساب ثبت می‌گردد. به‌منظور جبران زیان یا خسارت‌های مالی احتمالی ناشی از عدم بازپرداخت تسهیلات یا عدم ایفای تعهدات مشتریان، ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول متناسب با طبقات مطالبات غیر جاری پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	ذخایر
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا IRAS ۳۷, ۱۴		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IFRS ۷, ۱۶		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری بخشنامه ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع اصلاحیه دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک طبقات مطالبات غیر جاری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۵-۳-۱۰- حساب استهلاك انباشته دارایی‌های ثابت مشهود به ریال

عنوان حساب	استهلاك انباشته دارایی‌های ثابت مشهود به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۷-۵۷۴۰
تعریف حساب	جمع مبالغ ریالی انباشته بابت استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود (طی عمر مفید آن) در مقاطع تهیه صورت‌های مالی پس از اعمال تعدیلات لازم در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	ذخایر
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۱، دارایی‌های ثابت مشهود		
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع دارایی‌های ثابت مشهود ۲- به تفکیک بهای تمام شده و مازاد تجدید ارزیابی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- ذخیره استهلاك دارایی‌های ثابت نامشهود		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی سرفصل‌های حساب ذخیره استهلاك اموال منقول (۳/۲/۰۸۶۰) و حساب ذخیره استهلاك اموال غیر منقول (۳/۲/۰۸۷۰) ادغام و یک سرفصل تحت عنوان استهلاك انباشته دارایی‌های ثابت مشهود جایگزین گردید. همچنین سرفصل جدیدی تحت عنوان استهلاك انباشته دارایی‌های نامشهود به ریال ایجاد گردید.		



۶-۳-۱۰- حساب کاهش ارزش انباشته دارایی‌های ثابت مشهود به ریال

عنوان حساب	کاهش ارزش انباشته دارایی‌های ثابت مشهود به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۷-۵۷۵۰
تعریف حساب	جمع مبالغ ریالی انباشته بابت کاهش ارزش دارایی‌های ثابت مشهود در مقاطع تهیه صورت‌های مالی پس از اعمال تعدیل مبالغ بازیافتنی در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	ذخایر
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۲، کاهش ارزش دارایی‌ها IRAS ۳۲,۱۰۴		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۶,۱۲۰		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع دارایی‌های ثابت مشهود		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- کاهش ارزش انباشته دارایی‌های نامشهود		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی عنوان این حساب از ذخیره کاهش ارزش انباشته دارایی‌ها به کاهش ارزش انباشته دارایی‌های ثابت مشهود به ریال تغییر یافت.		



۷-۳-۱۰- حساب استهلاك انباشته دارایی‌های نامشهود به ریال

عنوان حساب	استهلاك انباشته دارایی‌های نامشهود به ریال			کد حساب	۳-۵-۳۷-۵۷۶۰
تعریف حساب	جمع مبالغ ریالی انباشته بابت استهلاك دارایی‌های نامشهود (طی عمر مفید آن) در مقاطع تهیه صورت‌های مالی پس از اعمال تعدیلات لازم در این حساب ثبت می‌گردد.				
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار			
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نام مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث		
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	ذخایر		
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد		
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد		
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد		
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۷، دارایی‌های نامشهود				
استاندارد حسابداری بین‌المللی					
اهم مقررات مربوط					
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع دارایی‌های نامشهود ۲- به تفکیک بهای تمام شده و مازاد تجدید ارزیابی				
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- ذخیره استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود				
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی حساب استهلاك انباشته دارایی‌های نامشهود ایجاد گردید.				



۸-۳-۱۰- حساب کاهش ارزش انباشته دارایی‌های نامشهود به ریال

عنوان حساب	کاهش ارزش انباشته دارایی‌های نامشهود به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۷-۵۷۷۰
تعریف حساب	جمع مبالغ ریالی انباشته بابت کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود در مقاطع تهیه صورت‌های مالی پس از اعمال تعدیل مبالغ بازیافتی در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	ذخایر
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۲، کاهش ارزش دارایی‌ها IRAS ۳۲,۱۰۴		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۶,۱۲۰		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع دارایی‌های نامشهود		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- کاهش ارزش انباشته دارایی‌های ثابت مشهود		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی ذخیره کاهش ارزش انباشته دارایی‌ها به تفکیک دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود در نظر گرفته شد. همچنین عنوان حساب از ذخیره کاهش ارزش انباشته دارایی‌های نامشهود به کاهش ارزش انباشته دارایی‌های نامشهود به ریال تغییر یافت.		



۹-۳-۱۰- حساب کاهش ارزش انباشته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال

عنوان حساب	کاهش ارزش انباشته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۷-۵۷۸۰
تعریف حساب	جمع مبالغ ریالی انباشته بابت کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار (به استثنای سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله) در مقاطع تهیه صورت‌های مالی پس از اعمال تعدیل مبالغ بازیافتی در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	ذخایر
نوع حساب	☐ پولی	☒ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۲، کاهش ارزش دارایی‌ها IRAS ۳۲,۱۰۴		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۶,۱۲۰		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک شرکت‌های سرمایه‌پذیر		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی عنوان این حساب از ذخیره کاهش ارزش سهام به کاهش ارزش انباشته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال تغییر یافت.		



۱۰-۳-۱۰- حساب سایر ذخایر به ریال

عنوان حساب	سایر ذخایر به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۷-۵۷۹۰
تعریف حساب	ذخایر پیش‌بینی شده به ریال بابت برآورد هزینه‌های عملیاتی، پرسنلی، اداری و غیره برای رعایت اصل تطابق درآمد و هزینه در دوره مالی مورد گزارش در این حساب ثبت می‌گردد. هزینه‌های مزبور در دوره مالی آتی از این محل پرداخت می‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	ذخایر
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی		
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع ذخایر		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۱۱- حساب سایر ذخایر به ارز

عنوان حساب	سایر ذخایر به ارز			کد حساب
تعریف حساب	معادل ریالی ذخایر پیش‌بینی شده به ارز بابت برآورد هزینه‌های عملیاتی، پرسنلی، اداری و غیره برای رعایت اصل تطابق درآمد و هزینه در دوره مالی مورد گزارش در این حساب ثبت می‌گردد. هزینه‌های مزبور در دوره مالی آتی از این محل پرداخت می‌شود.			۳-۵-۳۷-۵۸۰۰
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار		
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده			نام مرتبط
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث	
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه			شماره بخشنامه
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	ذخایر	
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد	
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد	
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد	
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی				
اهم مقررات مربوط				
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع ذخایر			
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- به تفکیک نوع ارز			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی				



۱۰-۳-۱۲- حساب ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان به ریال

عنوان حساب	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۷-۵۸۱۰
تعریف حساب	ذخیره ریالی مزایای پایان خدمت کارکنان معادل حداقل یک ماه آخرین حقوق کارکنان به ازای هر سال خدمت و همچنین ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان شامل حقوق بازنشستگی و سایر مستمری‌هایی که به موجب مقررات ذیربط انتظار می‌رود باتوجه به سنوات خدمت کارکنان به آنان پرداخت شود، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	ذخایر
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱، ارائه صورت‌های مالی IRAS ۱,۵۵ استاندارد حسابداری شماره ۳۳، مزایای بازنشستگی کارکنان IRAS ۳۳,۷۸ ب		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱,۵۴ l IAS ۱۹,۱۳۵ b		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۳-۳-۱۰- حساب مالیات پرداختنی به ریال

عنوان حساب	مالیات پرداختنی به ریال	کد حساب	۳-۵-۳۷-۵۸۲۰
تعریف حساب	مبلغ ریالی بدهی مالیاتی موسسه اعتباری بابت مالیات عملکرد دوره جاری و سنوات قبل موسسه اعتباری اعم از قطعی شده یا قطعی نشده که تاکنون پرداخت نشده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	ذخایر
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۵، مالیات بر درآمد استاندارد حسابداری شماره ۱، ارائه صورت‌های مالی ش ۱,۵۵ IRAS , س ۱,۵۵ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱,۵۴ o, IAS ۱,۵۴ n		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک دوره مالی جاری و سنوات قبل		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نسخه ششم سرفصل مالیات پرداختنی در گروه ذخایر ایجاد گردید.		



۱-۱- گروه درآمدهای آتی مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی

۱-۱-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ایجاد گروه، اختصاص این گروه به درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری و ایجاد یک حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	ایجاد گروه		گروه: درآمدهای آتی مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی	باتوجه به نیاز به تفکیک حساب‌های درآمد به دو گروه الف) درآمدهای واقعی (که قابل انتقال به سود و زیان دوره مالی می‌باشند) و ب) درآمدهای آتی یا حساب‌های کاهنده دارایی، پیشنهاد می‌گردد گروه حساب‌های درآمد به دو گروه درآمدهای دوره جاری و درآمدهای آتی تفکیک شود.
۲	حساب جدید		کارمزد آتی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	چنانچه کارمزد دریافتی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل کارمزد آتی نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.

۱-۱-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
جدید	کارمزد آتی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳-۵-۴۰-۵۹۰۰		



۱۱-۳-۱- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱۱-۳-۱-۱ حساب کارمزد آتی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال

عنوان حساب	کارمزد آتی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۵-۴۰-۵۹۰۰
تعریف حساب	کارمزد ریالی سررسید نشده قرض‌الحسنه اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی که براساس معیار زمان در طبقه جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق این حساب عبارتند از: - کارمزد ریالی سررسید نشده قرض‌الحسنه اعطایی که موعد پرداخت آن نرسیده است. - کارمزد ریالی سررسید نشده قرض‌الحسنه اعطایی که موعد اقساط آن نرسیده یا حداکثر هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته است. در سررسید کارمزد یا مقطع تهیه صورت‌های مالی این حساب به میزان سهم کارمزد دوره جاری، تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب کارمزد تحقق یافته قرض‌الحسنه اعطایی به ریال و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌های داخلی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی بخشنامه شماره ۸۸/۲۳۳۲۹۴ مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۰۶ موضوع نحوه وصول مبلغ قرض‌الحسنه اعطایی و کارمزد متعلقه به آن		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بانک‌های دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۲- گروه درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی

۱۲-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ایجاد گروه، اختصاص این گروه به درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری و ایجاد چهار حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	ایجاد گروه		گروه: درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی	باتوجه به نیاز به تفکیک حساب‌های درآمد به دو گروه الف) درآمدهای واقعی (که قابل انتقال به سود و زیان دوره مالی می‌باشند) و ب) درآمدهای آتی یا حساب‌های کاهنده دارایی، پیشنهاد می‌گردد گروه حساب‌های درآمد به دو گروه درآمدهای دوره جاری و درآمدهای آتی تفکیک شود.
۲	حساب جدید		وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	چنانچه وجه التزام دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل وجه التزام آتی نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.
۳	حساب جدید		وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	
۴	حساب جدید		کارمزد آتی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	چنانچه کارمزد دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل کارمزد آتی نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.
۵	حساب جدید		کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	



۱۲-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
جدید	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳-۵-۴۳-۶۰۰۰		
جدید	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	۳-۵-۴۳-۶۰۱۰		
جدید	کارمزد آتی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳-۵-۴۳-۶۰۲۰		
جدید	کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳-۵-۴۳-۶۰۳۰		



۱۲-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱۲-۳-۱- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر

بانکی داخلی به ریال

عنوان حساب	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۵-۴۳-۶۰۰۰
تعریف حساب	وجه التزام ریالی بابت قصور در بازپرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی و همچنین مطالبات سررسید شده که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق یا مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است تا زمان ایفای آن توسط مؤسسات اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - بخشی از وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی به سایر مؤسسات اعتباری داخلی که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - بخشی از وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی به سایر مؤسسات اعتباری داخلی که بر اساس وضع مالی، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت موسسه اعتباری به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی به سایر مؤسسات اعتباری داخلی که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته یا بر اساس وضع مالی، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت موسسه اعتباری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. - وجه التزام مطالبات سررسید شده از سایر مؤسسات اعتباری داخلی که بیش از دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته یا براساس وضع مالی، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت موسسه اعتباری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط مؤسسات اعتباری این حساب تعدیل و به حساب وجه التزام تحقق یافته سایر مطالبات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی غیر بانکی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			



۱- به تفکیک دولتی و غیر دولتی	اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)
	اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۲-۳-۱- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر

بانکی داخلی به ارز

عنوان حساب	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	کد حساب	۳-۵-۴۳-۶۰۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجه التزام ارزی بابت قصور در بازپرداخت به موقع مطالبات ارزی سررسید شده از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق یا مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، تا زمان ایفای آن توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی بخشی از وجه التزام مطالبات ارزی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی بخشی از وجه التزام مطالبات ارزی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی که بر اساس وضع مالی، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت موسسه اعتباری به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی وجه التزام مطالبات ارزی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته یا بر اساس وضع مالی، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت موسسه اعتباری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. • معادل ریالی وجه التزام مطالبات ارزی سررسید شده از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی که بیش از دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته یا براساس وضع مالی، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت موسسه اعتباری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی این حساب تعدیل و به حساب وجه التزام تحقق یافته سایر مطالبات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی غیر بانکی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک مؤسسات اعتباری داخلی و بانک‌های خارجی		



	(حساب معین)
	اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۳-۲-۱- حساب کارمزد آتی غیر جاری قرض الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به

ریال

عنوان حساب	کارمزد آتی غیر جاری قرض الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۵-۴۳-۶۰۲۰
تعریف حساب	کارمزد ریالی سررسید نشده قرض الحسنه اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - کارمزد ریالی سررسید نشده قرض الحسنه اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی که بیش از هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است. - کارمزد ریالی سررسید نشده قرض الحسنه اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی که به دلیل انتقال بیش از چهل درصد از مجموع تسهیلات آنها در شبکه بانکی به طبقه مشکوک‌الوصول، در طبقه مذکور قرار گرفته است. در سررسید کارمزد یا مقطع تهیه صورت‌های مالی این حساب به میزان سهم کارمزد دوره جاری، تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب کارمزد تحقق یافته قرض الحسنه اعطایی به ریال و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض الحسنه اعطایی به بانک‌های داخلی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی غیر بانکی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی

۴-۳-۱۲- حساب کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات

اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال

عنوان حساب	کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۵-۴۳-۶۰۳۰
تعریف حساب	کارمزد ریالی ناشی از قرض الحسنه اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی که توسط آنها پرداخت نشده و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق یا مشکوک الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، در سررسید اقساط کارمزد یا مقطع تهیه صورت‌های مالی از حساب کارمزد آتی قرض الحسنه اعطایی خارج و تا زمان ایفای آن توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - بخشی از کارمزد قرض الحسنه اعطایی ریالی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - کارمزد قرض الحسنه اعطایی ریالی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آن گذشته و به طبقه مشکوک الوصول انتقال یافته است. - کارمزد قرض الحسنه اعطایی ریالی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی این حساب تعدیل و به حساب کارمزد تحقق یافته قرض الحسنه اعطایی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی غیر بانکی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		



۱- به تفکیک دولتی و غیر دولتی	اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)
	اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی

۱۳- گروه درآمدهای آتی مطالبات جاری از بانک‌های خارجی

۱۳-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ایجاد گروه، اختصاص این گروه به درآمدهای آتی مطالبات جاری و ایجاد یک حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	ایجاد گروه		گروه: درآمدهای آتی مطالبات جاری از بانک‌های خارجی	باتوجه به نیاز به تفکیک حساب‌های درآمد به دو گروه الف) درآمدهای واقعی (که قابل انتقال به سود و زیان دوره مالی می‌باشند) و ب) درآمدهای آتی یا حساب‌های کاهنده دارایی، پیشنهاد می‌گردد گروه حساب‌های درآمد به دو گروه درآمدهای دوره جاری و درآمدهای آتی تفکیک شود.
۲	حساب جدید		سود آتی جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز	چنانچه سود دریافتی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل سود آتی نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.

۱۳-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
جدید	سود آتی جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز	۳-۵-۴۶-۶۱۰۰		



۱۳-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱۳-۳-۱- حساب سود آتی جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز

عنوان حساب	سود آتی جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز	کد حساب	۳-۵-۴۶-۶۱۰۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده وام و اعتبار اعطایی ارزی به بانک‌های خارجی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه جاری قرار دارد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده وام و اعتبار اعطایی ارزی که موعد پرداخت اقساط آن نرسیده یا حداکثر هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته است. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده وام و اعتبار اعطایی ارزی که براساس وضع مالی، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت بانک خارجی، در طبقه جاری قرار دارد. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی به ارز و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسیده شده شناسایی نشده غیر جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات جاری از بانک‌های خارجی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی بخشنامه شماره ۹۱/۱۸۶۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۷ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد استصناع و دستورالعمل حسابداری عقد خرید دین بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۸۲۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد مرابحه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۴- گروه درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی

۱۴-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ایجاد گروه، اختصاص این گروه به درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری و ایجاد سه حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	ایجاد گروه		گروه: درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از بانک‌ها	باتوجه به نیاز به تفکیک حساب‌های درآمد به دو گروه الف) درآمدهای واقعی (که قابل انتقال به سود و زیان دوره مالی می‌باشند) و ب) درآمدهای آتی یا حساب‌های کاهنده دارایی، پیشنهاد می‌گردد گروه حساب‌های درآمد به دو گروه درآمدهای دوره جاری و درآمدهای آتی تفکیک شود.
۲	حساب جدید		سود آتی غیر جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارزش	چنانچه سود دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل سود آتی و معوق نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.
۳	حساب جدید		سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارزش	چنانچه وجه التزام دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل وجه التزام آتی نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.
۴	حساب جدید		وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از بانک‌های خارجی به ارزش	چنانچه وجه التزام دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل وجه التزام آتی نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.

۱۴-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
جدید	سود آتی غیر جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارزش	۳-۵-۴۹-۶۲۰۰		
جدید	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارزش	۳-۵-۴۹-۶۲۱۰		
جدید	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از بانک‌های خارجی به ارزش	۳-۵-۴۹-۶۲۲۰		



۱-۴-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱-۴-۳-۱- حساب سود آتی غیر جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز

عنوان حساب	سود آتی غیر جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز	کد حساب	۳-۵-۴۹-۶۲۰۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده وام و اعتبار اعطایی ارزی به بانک‌های خارجی که براساس معیار زمان در طبقه مطالبات مشکوک‌الوصول قرار گرفته و دین حال نشده است؛ یا سود اقساط سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقات غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده وام و اعتبار اعطایی ارزی که بیش از هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده وام و اعتبار امهالی ارزی که قبل از امهال در طبقه غیر جاری ثبت شده باشد. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده وام و اعتبار اعطایی با اهمیت ارزی به بانک‌های خارجی که بر اساس وضع مالی، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت بانک خارجی، غیر جاری تشخیص داده شده است. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده وام و اعتبار اعطایی ارزی به بانک‌های خارجی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد وام و اعتبار دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و باتوجه به توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بانک‌های خارجی		



	اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۲-۳-۱۴- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز

عنوان حساب	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز	کد حساب	۳-۵-۴۹-۶۲۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی سهم سود اقساط سررسید شده وام و اعتبار اعطایی ارزی به بانک‌های خارجی که توسط آنها پرداخت نشده و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق و مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی از حساب سود آتی وام و اعتبار مربوطه خارج و تا زمان ایفای آن توسط بانک‌های خارجی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از:		
	• معادل ریالی بخشی از سود وام و اعتبار اعطایی ارزی به بانک‌های خارجی که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی بخشی از سود وام و اعتبار اعطایی ارزی به بانک‌های خارجی که بر اساس وضع مالی، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت بانک خارجی به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی سود وام و اعتبار اعطایی ارزی به بانک‌های خارجی که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. • معادل ریالی سود وام و اعتبار اعطایی ارزی به بانک‌های خارجی که براساس وضع مالی، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت بانک خارجی به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
	در صورت ایفای تعهدات توسط بانک‌های خارجی این حساب تعدیل و به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بانک‌های خارجی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۱۴- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز

عنوان حساب	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز	کد حساب	۳-۵-۴۹-۶۲۲۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجه التزام ارزی بابت قصور در بازپرداخت به موقع اقساط وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی و همچنین معادل ریالی مطالبات ارزی سررسید شده که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق یا مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، تا زمان ایفای آن توسط بانک‌های خارجی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی بخشی از وجه التزام وام و اعتبار اعطایی ارزی به بانک‌های خارجی که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی بخشی از وجه التزام وام و اعتبار اعطایی ارزی به بانک‌های خارجی که بر اساس وضع مالی، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت بانک خارجی به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی وجه التزام وام و اعتبار اعطایی ارزی به بانک‌های خارجی که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته یا بر اساس وضع مالی، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت بانک خارجی به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. • معادل ریالی وجه التزام مطالبات ارزی سررسید شده از بانک‌های خارجی که بیش از دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته یا بر اساس وضع مالی، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت بانک خارجی به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط بانک‌های خارجی این حساب تعدیل و به حساب وجه التزام تحقق یافته سایر مطالبات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بانک‌های خارجی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۱۵- گروه درآمدهای آتی مطالبات جاری از دولت

۱۵-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ایجاد گروه، اختصاص این گروه به درآمدهای آتی مطالبات جاری، انتقال یک حساب به این گروه و ایجاد یک حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	ایجاد گروه		گروه: درآمدهای آتی مطالبات جاری از دولت	باتوجه به نیاز به تفکیک حساب‌های درآمد به دو گروه الف) درآمدهای واقعی (که قابل انتقال به سود و زیان دوره مالی می‌باشند) و ب) درآمدهای آتی یا حساب‌های کاهنده دارایی، پیشنهاد می‌گردد گروه حساب‌های درآمد به دو گروه درآمدهای دوره جاری و درآمدهای آتی تفکیک شود.
۲	انتقال و تفکیک	حساب سود سالهای آینده تسهیلات به تعهد دولت در گروه حساب‌های درآمد	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ریال	چنانچه سود دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل سود آتی نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.
۳	حساب جدید		سود آتی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ارز	چنانچه سود دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل سود آتی نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.

۱۵-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
انتقال و تفکیک	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ریال	۳-۵-۵۲-۶۳۰۰		
جدید	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ارز	۳-۵-۵۲-۶۳۱۰		



۱۵-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱۵-۳-۱- حساب سود آتی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ریال

عنوان حساب	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۳۰۰
تعریف حساب	سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی در قالب عقود اسلامی به تعهد دولت که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه جاری قرار دارد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی که موعد پرداخت اقساط آن نرسیده یا حداکثر هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته است. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، در طبقه جاری قرار دارد. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ریال و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از دولت به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی بخشنامه شماره ۹۱/۱۸۶۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۷ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد استصناع و دستورالعمل حسابداری عقد خرید دین بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۸۲۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد مرابحه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۱۵- حساب سود آتی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ارز

عنوان حساب	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ارز	کد حساب	۳-۵-۵۲-۶۳۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی در قالب عقود اسلامی به تعهد دولت که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه جاری قرار دارد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی که موعد پرداخت اقساط آن نرسیده یا حداکثر هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته است. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، در طبقه جاری قرار دارد. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ارز و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از دولت به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی بخشنامه شماره ۹۱/۱۸۶۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۷ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد استصناع و دستورالعمل حسابداری عقد خرید دین بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۸۲۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد مباحه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۱۶- گروه درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از دولت

۱۶-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ایجاد گروه، اختصاص این گروه به درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری و ایجاد شش حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	ایجاد گروه		گروه: درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از دولت	باتوجه به نیاز به تفکیک حساب‌های درآمد به دو گروه الف) درآمدهای واقعی (که قابل انتقال به سود و زیان دوره مالی می‌باشند) و ب) درآمدهای آتی یا حساب‌های کاهنده دارایی، پیشنهاد می‌گردد گروه حساب‌های درآمد به دو گروه درآمدهای دوره جاری و درآمدهای آتی تفکیک شود.
۲	حساب جدید		سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ریال	چنانچه سود دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل سود آتی و معوق نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.
۳	حساب جدید		سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ارز	
۴	حساب جدید		سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ریال	
۵	حساب جدید		سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ارز	
۶	حساب جدید		وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از دولت به ریال	چنانچه وجه التزام دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل وجه التزام آتی نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.
۷	حساب جدید		وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از دولت به ارز	



۱۶-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
جدید	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ریال	۳-۵-۵۵-۶۴۰۰		
جدید	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ارز	۳-۵-۵۵-۶۴۱۰		
جدید	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ریال	۳-۵-۵۵-۶۴۲۰		
جدید	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ارز	۳-۵-۵۵-۶۴۳۰		
جدید	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از دولت به ریال	۳-۵-۵۵-۶۴۴۰		
جدید	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از دولت به ارز	۳-۵-۵۵-۶۴۵۰		



۱۶-۳-۱- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱۶-۳-۱-۱ حساب سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ریال

عنوان حساب	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۴۰۰-۵-۳
تعریف حساب	سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی در قالب عقود اسلامی به تعهد دولت که براساس معیار زمان در طبقه مطالبات مشکوک‌الوصول قرار گرفته و دین حال نشده است؛ یا سود اقساط سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقات غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی که بیش از هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ریالی که قبل از امهال در طبقه غیر جاری ثبت شده باشد. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی با اهمیت ریالی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی که مشتری چند فقره تسهیلات دریافت نموده و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آن به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی به ریال و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از دولت به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره مپ/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره مپ/۴۰۳ مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۲-۳-۱۶- حساب سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ارز

عنوان حساب	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ارز	کد حساب	۳-۵-۵۵-۶۴۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی در قالب عقود اسلامی به تعهد دولت که براساس معیار زمان در طبقه مطالبات مشکوک‌الوصول قرار گرفته و دین حال نشده است؛ یا سود اقساط سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقات غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی که بیش از هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ارزی که قبل از امهال در طبقه غیر جاری ثبت شده باشد. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی با اهمیت ارزی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی که مشتری چند فقره تسهیلات دریافت نموده و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آن به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی به ریال و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از دولت به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۳-۳-۱۶- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به

ریال

عنوان حساب	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ریال	کد حساب	۳-۵-۵۵-۶۴۲۰
تعریف حساب	سهام سود اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی ریالی به تعهد یا تضمین دولت که پرداخت نشده و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق و مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی از حساب سود آتی تسهیلات مربوطه خارج و تا زمان ایفای آن توسط دولت در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - بخشی از سود تسهیلات اعطایی ریالی به تعهد یا تضمین دولت که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - بخشی از سود تسهیلات اعطایی ریالی به تعهد یا تضمین دولت که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - سود تسهیلات اعطایی ریالی به تعهد یا تضمین دولت که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. - سود تسهیلات اعطایی ریالی به تعهد یا تضمین دولت که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط دولت این حساب تعدیل و به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۴-۳-۱۶- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ارز

عنوان حساب	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ارز	کد حساب	۳-۵-۵۵-۶۴۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی سهم سود اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی ارزی به تعهد یا تضمین دولت که پرداخت نشده و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق و مشکوک‌الوصول انتقال یافته و و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی از حساب سود آتی تسهیلات مربوطه خارج و تا زمان ایفای آن توسط دولت در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی بخشی از سود تسهیلات اعطایی ارزی به تعهد یا تضمین دولت که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی بخشی از سود تسهیلات اعطایی ارزی به تعهد یا تضمین دولت که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی سود تسهیلات اعطایی ارزی به تعهد یا تضمین دولت که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. • معادل ریالی سود تسهیلات اعطایی ارزی به تعهد یا تضمین دولت که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط دولت این حساب تعدیل و به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره م/۴۰۳ مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۵-۳-۱۶- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از دولت به ریال

عنوان حساب	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از دولت به ریال	کد حساب	۳-۵-۵۵-۶۴۴۰
تعریف حساب	وجه التزام ریالی بابت قصور در بازپرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت و همچنین مطالبات سررسید شده که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق یا مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، تا زمان ایفای آن توسط دولت در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - بخشی از وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی به تعهد یا تضمین دولت که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - بخشی از وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی به تعهد یا تضمین دولت که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی به تعهد یا تضمین دولت که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته یا بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. - وجه التزام مطالبات سررسید شده به تعهد یا تضمین دولت که بیش از دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته یا براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط دولت این حساب تعدیل و به حساب وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۱۶-۳-۶- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از دولت به ارز

عنوان حساب	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از دولت به ارز	کد حساب	۳-۵-۵۵-۶۴۵۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجه التزام ارزی بابت قصور در بازپرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت و همچنین مطالبات سررسید شده که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق یا مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، تا زمان ایفای آن توسط دولت در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی بخشی از وجه التزام تسهیلات اعطایی ارزی به تعهد یا تضمین دولت که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی بخشی از وجه التزام تسهیلات اعطایی ارزی به تعهد یا تضمین دولت که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی وجه التزام تسهیلات اعطایی ارزی به تعهد یا تضمین دولت که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته یا بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. • معادل ریالی وجه التزام مطالبات سررسید شده به تعهد یا تضمین دولت که بیش از دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته یا براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط دولت این حساب تعدیل و به حساب وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		



	اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۱۷- گروه درآمدهای آتی مطالبات جاری از اشخاص دولتی

۱۷-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ایجاد گروه، اختصاص این گروه به درآمدهای آتی مطالبات جاری، انتقال چهار حساب به این گروه و ایجاد یک حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	ایجاد گروه		گروه: درآمدهای آتی مطالبات جاری از اشخاص دولتی	باتوجه به نیاز به تفکیک حساب‌های درآمد به دو گروه الف) درآمدهای واقعی (که قابل انتقال به سود و زیان دوره مالی می‌باشند) و ب) درآمدهای آتی یا حساب‌های کاهنده دارایی، پیشنهاد می‌گردد گروه حساب‌های درآمد به دو گروه درآمدهای دوره جاری و درآمدهای آتی تفکیک شود.
۲	انتقال و تفکیک	حساب سود سالهای آینده تسهیلات/ دولتی (۳/۲/۰۵۶۰) در گروه حساب‌های درآمد	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	چنانچه سود دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل سود آتی نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.
۳	انتقال و تفکیک	حساب سود سالهای آینده تسهیلات اعطایی به ارز/ دولتی (۳/۲/۰۵۵۶) در گروه حساب‌های درآمد	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	
۴	حساب جدید		کارمزد آتی جاری قرض‌الحسنه اعطایی دولتی به ریال	چنانچه کارمزد دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل کارمزد آتی نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.
۵	انتقال و تفکیک	حساب سود سالهای آینده تسهیلات امهالی به ارز / دولتی (۳/۲/۰۵۵۷) در گروه حساب‌های درآمد	سود آتی جاری تسهیلات امهالی دولتی به ارز	چنانچه سود دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل سود آتی نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.
۶	انتقال و تفکیک	حساب سود سالهای آینده تسهیلات امهالی به ریال / دولتی (۳/۲/۰۵۵۸) در گروه حساب‌های درآمد	سود آتی جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال	



۲-۱۷- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
انتقال و تفکیک	سود آتی جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال	۳-۵-۵۸-۶۵۲۰		
انتقال و تفکیک	سود آتی جاری تسهیلات امهالی دولتی به ارز	۳-۵-۵۸-۶۵۳۰		
انتقال و تفکیک	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	۳-۵-۵۸-۶۵۰۰		
انتقال و تفکیک	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	۳-۵-۵۸-۶۵۱۰		
جدید	کارمزد آتی جاری قرض الحسنه اعطایی دولتی به ریال	۳-۵-۵۸-۶۵۴۰		



۱۷-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱۷-۳-۱- حساب سود آتی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال

عنوان حساب	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۵۸-۶۵۰۰
تعریف حساب	سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص دولتی در قالب عقود اسلامی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه جاری قرار دارد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی که اقساط آن نرسیده یا حداکثر هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته است. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، در طبقه جاری قرار دارد. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ریال و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسیده شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات جاری از اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی بخشنامه شماره ۹۱/۱۸۶۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۷ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد استصناع و دستورالعمل حسابداری عقد خرید دین بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۸۲۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد مرابحه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع عقد ۲- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۱۷- حساب سود آتی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز

عنوان حساب	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	کد حساب	۳-۵-۵۸-۶۵۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص دولتی در قالب عقود اسلامی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه جاری قرار دارد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی که موعد پرداخت اقساط آن نرسیده یا حداکثر هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته است. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، در طبقه جاری قرار دارد. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ارز و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسیده شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات جاری از اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی بخشنامه شماره ۹۱/۱۸۶۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۷ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد استصناع و دستورالعمل حسابداری عقد خرید دین بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۸۲۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد مراجعه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک نوع عقد ۳- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۱۷- حساب سود آتی جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال

عنوان حساب	سود آتی جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۵۸- ۶۵۲۰
تعریف حساب	سود اقساط سررسید نشده تسهیلات جاری امهالی ریالی به اشخاص دولتی در قالب عقود اسلامی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه جاری قرار دارد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات جاری امهالی ریالی که موعد پرداخت اقساط آن نرسیده یا حداکثر هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته است. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات جاری امهالی ریالی که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، در طبقه جاری قرار دارد. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ریال و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسیده شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات جاری از اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بخشنامه شماره ۹۱/۱۸۶۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۷ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد استصناع و دستورالعمل حسابداری عقد خرید دین بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۸۲۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد مرابحه بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ موضوع اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع عقد ۲- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۴- به تفکیک انواع روش‌های امهال		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۴-۳-۱۷- حساب سود آتی جاری تسهیلات امهالی دولتی به ارز

عنوان حساب	سود آتی جاری تسهیلات امهالی دولتی به ارز	کد حساب	۳-۵-۵۸-۶۵۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات جاری امهالی ارزی به اشخاص دولتی در قالب عقود اسلامی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه جاری قرار دارد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات جاری امهالی ارزی که موعد پرداخت اقساط آن نرسیده یا حداکثر هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته است. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات جاری امهالی ارزی که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، در طبقه جاری قرار دارد. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ارز و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسیده شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات جاری از اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بخشنامه شماره ۹۱/۱۸۶۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۷ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد استصناع و دستورالعمل حسابداری عقد خرید دین بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۸۲۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد مرابحه بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ موضوع اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک نوع عقد ۳- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی ۴- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۵- به تفکیک انواع روش‌های امهال		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۹-۳-۱۷- حساب کارمزد آتی جاری قرض‌الحسنه اعطایی دولتی به ریال

عنوان حساب	کارمزد آتی جاری قرض‌الحسنه اعطایی دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۵۸-۶۵۴۰
تعریف حساب	کارمزد ریالی سررسید نشده قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص دولتی که براساس معیار زمان در طبقه جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق این حساب عبارتند از: • کارمزد ریالی سررسید نشده قرض‌الحسنه اعطایی که موعد پرداخت آن نرسیده است. • کارمزد ریالی سررسید نشده قرض‌الحسنه اعطایی که موعد اقساط آن نرسیده یا حداکثر هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته است. در سررسید کارمزد یا مقطع تهیه صورت‌های مالی این حساب به میزان سهم کارمزد دوره جاری، تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب کارمزد تحقق یافته قرض‌الحسنه اعطایی به ریال و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی دولتی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات جاری از اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی بخشنامه شماره ۸۸/۲۳۳۲۹۴ مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۰۶ موضوع نحوه وصول مبلغ قرض‌الحسنه اعطایی و کارمزد متعلقه به آن		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۸- گروه درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص دولتی

۱۸-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ایجاد گروه، اختصاص این گروه به درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری، انتقال شش حساب به این گروه و ایجاد هفت حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	ایجاد گروه		گروه: درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص دولتی	باتوجه به نیاز به تفکیک حساب‌های درآمد به دو گروه الف) درآمدهای واقعی (که قابل انتقال به سود و زیان دوره مالی می‌باشند) و ب) درآمدهای آتی یا حساب‌های کاهنده دارایی، پیشنهاد می‌گردد گروه حساب‌های درآمد به دو گروه درآمدهای دوره جاری و درآمدهای آتی تفکیک شود.
۲	حساب جدید		سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	چنانچه سود دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل سود آتی نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.
۳	حساب جدید		سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	
۴	حساب جدید		سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال	باتوجه به تفکیک درآمدهای آتی جاری و غیر جاری، لازم است سرفصل‌های سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال و ارز ایجاد شود.
۵	حساب جدید		سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ارز	
۶	انتقال	حساب وجه التزام معوق تسهیلات اعطایی به ریال / دولتی (۳/۲/۰۷۶۵)	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی به ریال	چنانچه وجه التزام دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل وجه التزام آتی نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.
۷	انتقال	حساب وجه التزام معوق تسهیلات اعطایی به ارز / دولتی (۳/۲/۰۷۶۷)	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی به ارز	
۸	حساب جدید		کارمزد آتی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی دولتی به ریال	چنانچه کارمزد دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل کارمزد آتی و معوق نیز در



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۹	حساب جدید		کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض الحسنه اعطایی دولتی به ریال	سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.
۱۰	انتقال	حساب سود معوق تسهیلات / دولتی (۳/۲/۰۶۰۰)	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	باتوجه به تفکیک گروه درآمدها به درآمدهای دوره جاری و آتی، پیشنهاد می‌گردد این سرفصل‌ها از گروه حساب‌های درآمد به این گروه انتقال یابد.
۱۱	انتقال	حساب سود معوق تسهیلات اعطایی به ارز / دولتی (۳/۲/۰۵۹۶)	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	
۱۲	انتقال	حساب سود معوق تسهیلات امهالی به ارز / دولتی (۳/۲/۰۵۹۷)	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ارز	
۱۳	انتقال	حساب سود معوق تسهیلات امهالی به ریال / دولتی (۳/۲/۰۵۹۸)	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال	باتوجه به تفکیک گروه درآمدها به درآمدهای دوره جاری و آتی، پیشنهاد می‌گردد این سرفصل‌ها از گروه حساب‌های درآمد به این گروه انتقال یابد.
۱۴	حساب جدید		وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	



۱۸-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
جدید	سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال	۳-۵-۶۱-۶۶۲۰		
جدید	سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ارز	۳-۵-۶۱-۶۶۳۰		
انتقال	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ارز	۳-۵-۶۱-۶۶۸۰		
انتقال	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال	۳-۵-۶۱-۶۶۷۰		
جدید	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	۳-۵-۶۱-۶۶۰۰		
جدید	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	۳-۵-۶۱-۶۶۱۰		
انتقال	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	۳-۵-۶۱-۶۶۵۰		
انتقال	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	۳-۵-۶۱-۶۶۶۰		
انتقال	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی به ریال	۳-۵-۶۱-۶۷۰۰		
انتقال	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی به ارز	۳-۵-۶۱-۶۷۱۰		
جدید	کارمزد آتی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی دولتی به ریال	۳-۵-۶۱-۶۶۴۰		
جدید	کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی دولتی به ریال	۳-۵-۶۱-۶۶۹۰		
جدید	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	۳-۵-۶۱-۶۷۱۱		



۱۸-۳-۱- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱۸-۳-۱-۱- حساب سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال

عنوان حساب	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۱-۶۶۰۰
تعریف حساب	سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی در قالب عقود اسلامی به اشخاص دولتی که براساس معیار زمان در طبقه مطالبات مشکوک‌الوصول قرار گرفته و دین حال نشده است؛ یا سود اقساط سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقات غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی که بیش از هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی با اهمیت ریالی به اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ریال و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره م/۴۰۳ مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۱۸- حساب سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز

عنوان حساب	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	کد حساب	۳-۵-۶۱-۶۶۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی در قالب عقود اسلامی به اشخاص دولتی که براساس معیار زمان در طبقه مطالبات مشکوک‌الوصول قرار گرفته و دین حال نشده است؛ یا سود اقساط سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقات غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی که بیش از هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی با اهمیت ارزی به اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ارز و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۸-۳-۳- حساب سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال

عنوان حساب	سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۱-۶۶۲۰
تعریف حساب	سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ریالی اشخاص دولتی که قبل از امهال در طبقات غیر جاری قرار داشته یا پس از امهال براساس معیار زمان در طبقه مطالبات مشکوک‌الوصول قرار گرفته و دین حال نشده است؛ یا سود اقساط سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقات غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ریالی که بیش از هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ریالی که قبل از امهال در طبقه غیر جاری ثبت شده باشد. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی با اهمیت ریالی اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ریالی اشخاص دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ریال و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ موضوع اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۴-۳-۱۸- حساب سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ارز

عنوان حساب	سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ارز	کد حساب	۳-۵-۶۱-۶۶۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ارزی اشخاص دولتی که قبل از امهال در طبقات غیر جاری قرار داشته یا پس از امهال براساس معیار زمان در طبقه مطالبات مشکوک‌الوصول قرار گرفته و دین حال نشده است؛ یا سود اقساط سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقات غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از:		
	• معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ارزی که بیش از هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ارزی که قبل از امهال در طبقه غیر جاری ثبت شده باشد. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی با اهمیت ارزی اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ارزی اشخاص دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است.		
	در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ارز و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ارز انتقال می‌یابد.		
	بدهکار ☐	بستانکار ☒	
	درخواست کننده	نامه مرتبط	
ماهیت حساب	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
منشا ایجاد / تغییر	تاریخ بختنامه	شماره بختنامه	
مستندات ایجاد / تغییر	اقدام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص دولتی
ابلاغ به شبکه بانکی	نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی
طبقه بندی حساب	نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی
	بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بختنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بختنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بختنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بختنامه شماره ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ موضوع اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		



	اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۱۸-۳-۵- حساب کارمزد آتی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی دولتی به ریال

عنوان حساب	کارمزد آتی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۱-۶۶۴۰
تعریف حساب	کارمزد ریالی سررسید نشده قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص دولتی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • کارمزد ریالی سررسید نشده قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص دولتی که بیش از هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است. • کارمزد ریالی سررسید نشده قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص دولتی که به دلیل انتقال بیش از چهل درصد از مجموع تسهیلات مشتری در شبکه بانکی به طبقه مطالبات مشکوک‌الوصول، در طبقه مذکور قرار گرفته است. در سررسید کارمزد یا مقطع تهیه صورت‌های مالی این حساب به میزان سهم کارمزد دوره جاری، تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب کارمزد تحقق یافته قرض‌الحسنه اعطایی به ریال و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی دولتی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی بخشنامه شماره ۸۸/۲۳۳۲۹۴ مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۰۶ موضوع نحوه وصول مبلغ قرض‌الحسنه اعطایی و کارمزد متعلقه به آن		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۸-۳-۶- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال

عنوان حساب	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۱-۶۶۵۰
تعریف حساب	سهم سود اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که توسط آنها پرداخت نشده و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق و مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی از حساب سود آتی تسهیلات مربوطه خارج و تا زمان ایفای آن توسط اشخاص دولتی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - بخشی از سود تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - بخشی از سود تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - سود تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. - سود تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. - سود اقساط تسهیلات اعطایی ریالی اشخاص دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط اشخاص دولتی این حساب تعدیل و به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره مپ/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره مپ/۴۰۳ مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۱۸-۳-۷- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز

عنوان حساب	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	کد حساب	۳-۵-۶۱-۶۶۶۰
تعریف حساب	معادل ریالی سهم سود اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص دولتی که توسط آنها پرداخت نشده و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق و مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی از حساب سود آتی تسهیلات مربوطه خارج و تا زمان ایفای آن توسط اشخاص دولتی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی بخشی از سود تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص دولتی که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی بخشی از سود تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی سود تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص دولتی که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. • معادل ریالی سود تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص دولتی که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. • معادل ریالی سود اقساط تسهیلات اعطایی ارزی اشخاص دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط اشخاص دولتی این حساب تعدیل و به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۸-۳-۱۸- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال

عنوان حساب	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۱-۶۶۷۰
تعریف حساب	سهم سود اقساط سررسید شده تسهیلات امهالی ریالی اشخاص دولتی که توسط آنها پرداخت نشده و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق و مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی از حساب سود آتی تسهیلات مربوطه خارج و تا زمان ایفای آن توسط اشخاص دولتی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - بخشی از سود تسهیلات امهالی ریالی اشخاص دولتی که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - بخشی از سود تسهیلات امهالی ریالی اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - سود تسهیلات امهالی ریالی اشخاص دولتی که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. - سود تسهیلات امهالی ریالی اشخاص دولتی که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. - سود اقساط تسهیلات امهالی ریالی اشخاص دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط اشخاص دولتی این حساب تعدیل و به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ موضوع اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		



	اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۹-۳-۱۸- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ارز

عنوان حساب	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ارز	کد حساب	۳-۵-۶۱-۶۶۸۰
تعریف حساب	معادل ریالی سهم سود اقساط سررسید شده تسهیلات امهالی ارزی اشخاص دولتی که توسط آنها پرداخت نشده و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق و مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی از حساب سود آتی تسهیلات مربوطه خارج و تا زمان ایفای آن توسط اشخاص دولتی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی بخشی از سود تسهیلات امهالی ارزی اشخاص دولتی که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی بخشی از سود تسهیلات امهالی ارزی اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی سود تسهیلات امهالی ارزی اشخاص دولتی که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. • معادل ریالی سود تسهیلات امهالی ارزی اشخاص دولتی که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. • معادل ریالی سود اقساط تسهیلات امهالی ارزی اشخاص دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط اشخاص دولتی این حساب تعدیل و به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ پستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ موضوع اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۳- به تفکیک نوع ارز ۴- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		



	اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۱۰-۳-۱۸- حساب کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض الحسنه اعطایی دولتی به ریال

عنوان حساب	کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض الحسنه اعطایی دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۱-۶۶۹۰
تعریف حساب	کارمزد ریالی ناشی از قرض الحسنه اعطایی به اشخاص دولتی که توسط آنها پرداخت نشده و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق یا مشکوک الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، در سررسید اقساط کارمزد یا مقطع تهیه صورت‌های مالی از حساب کارمزد آتی قرض الحسنه اعطایی خارج و تا زمان ایفای آن توسط اشخاص دولتی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - بخشی از کارمزد قرض الحسنه اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - کارمزد قرض الحسنه اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آن گذشته و به طبقه مشکوک الوصول انتقال یافته است. - کارمزد قرض الحسنه اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط اشخاص دولتی این حساب تعدیل و به حساب کارمزد تحقق یافته قرض الحسنه اعطایی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۱-۳-۱۸- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی به ریال

عنوان حساب	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۱-۶۷۰۰
تعریف حساب	وجه التزام ریالی بابت قصور در بازپرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی و همچنین مطالبات سررسید شده که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق یا مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، تا زمان ایفای آن توسط اشخاص دولتی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - بخشی از وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - بخشی از وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص دولتی که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته یا بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. - وجه التزام مطالبات سررسید شده از اشخاص دولتی که بیش از دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته یا براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط اشخاص دولتی این حساب تعدیل و به حساب وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۱۲-۳-۱۸- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی به ارز

عنوان حساب	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی به ارز	کد حساب	۳-۵-۶۱-۶۷۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجه التزام ارزی بابت قصور در بازپرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی و همچنین معادل ریالی مطالبات ارزی سررسید شده که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق یا مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، تا زمان ایفای آن توسط اشخاص دولتی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی بخشی از وجه التزام تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص دولتی که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی بخشی از وجه التزام تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی وجه التزام تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص دولتی که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته یا بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. • معادل ریالی وجه التزام مطالبات ارزی سررسید شده از اشخاص دولتی که بیش از دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته یا براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط اشخاص دولتی این حساب تعدیل و به حساب وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۱۳-۳-۱۸- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی بابت ابزارهای تامین مالی

زنجیره تولید به ریال^۱

عنوان حساب	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۱-۶۷۱۱
تعریف حساب	وجه التزام ریالی بابت عدم بازپرداخت به موقع مطالبات سررسید شده‌ای که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، تا زمان بازپرداخت توسط اشخاص دولتی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - بخشی از وجه التزام ریالی مطالبات از اشخاص دولتی که بیش از دو ماه از سررسید آنها گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. - وجه التزام ریالی مطالبات از اشخاص دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت بازپرداخت توسط اشخاص دولتی این حساب تعدیل و به حساب وجه التزام تحقق یافته سایر مطالبات بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی داخلی به ریال با کد (۷۷۷۰-۱۰-۷-۳) انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته گزارشگری مالی: ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۷۴۷۰۳ مورخ ۱۳۹۹/۳/۲۰ موضوع شیوه‌نامه اجرایی و دستورالعمل پذیرش و معاملات اوراق گام. بخشنامه شماره ۰۰/۹۲۹۲۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ موضوع شیوه‌نامه اعطای کارت رفاهی و تأمین مالی زنجیره تولید. بخشنامه شماره ۰۲/۳۱۰۳۹۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۹ موضوع شیوه‌نامه اجرایی کارت رفاهی متصل به اوراق گام. بخشنامه شماره ۰۲/۲۸۰۵۱۷ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۵ موضوع دستورالعمل ناظر بر پذیرش مطالبات قراردادی (فاکتورینگ). بخشنامه شماره ۰۲/۲۸۸۶۱۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۵ موضوع شیوه‌نامه اجرایی فاکتورینگ. بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری.		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید. ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی.		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			

^۱ مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ «کمیته گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری».



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی

۱۹- گروه درآمدهای آتی مطالبات جاری از اشخاص غیر دولتی

۱۹-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ایجاد گروه، اختصاص این گروه به درآمدهای آتی مطالبات جاری، انتقال پنج حساب به این گروه و ایجاد یک حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	ایجاد گروه		گروه: درآمدهای آتی مطالبات جاری از اشخاص غیر دولتی	باتوجه به نیاز به تفکیک حساب‌های درآمد به دو گروه (الف) درآمدهای واقعی (که قابل انتقال به سود و زیان دوره مالی می‌باشند) و (ب) درآمدهای آتی یا حساب‌های کاهنده دارایی، پیشنهاد می‌گردد گروه حساب‌های درآمد به دو گروه درآمدهای دوره جاری و درآمدهای آتی تفکیک شود.
۲	انتقال و تفکیک	حساب سود سالهای آینده تسهیلات/ غیردولتی (۳/۲/۰۵۵۰)	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	چنانچه سود دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل سود آتی نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.
۳	انتقال و تفکیک	حساب سود سالهای آینده تسهیلات اعطایی به ارز/ غیر دولتی (۳/۲/۰۵۵۵)	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	چنانچه کارمزد دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل کارمزد آتی نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.
۴	حساب جدید		کارمزد آتی جاری قرض‌الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال	چنانچه کارمزد دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل کارمزد آتی نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.
۵	انتقال، تفکیک و تغییر عنوان	حساب سود سالهای آینده تسهیلات از محل سپرده گواهی سرمایه‌گذاری خاص ویژه سرمایه‌گذاری خاص (۳/۲/۰۵۷۵)	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	به منظور خالص‌سازی بخش جاری و غیرجاری تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص، حساب‌های مقابل آنها به تفکیک جاری و غیر جاری در نظر گرفته شوند.



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
		در گروه حساب‌های درآمد		
۶	انتقال و تفکیک	حساب سود سالهای آینده تسهیلات امهالی به ریال / غیر دولتی (۳/۲/۰۵۵۱) در گروه حساب‌های درآمد	سود آتی جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	چنانچه سود دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل سود آتی نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.
۷	انتقال و تفکیک	حساب سود سالهای آینده تسهیلات امهالی به ارز / غیر دولتی (۳/۲/۰۵۵۲) در گروه حساب‌های درآمد	سود آتی جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	

۱۹-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
انتقال و تفکیک	سود آتی جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	۳-۵-۶۴-۶۸۳۰		
انتقال و تفکیک	سود آتی جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	۳-۵-۶۴-۶۸۴۰		
انتقال، تفکیک و تغییر عنوان	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	۳-۵-۶۴-۶۸۲۰		
انتقال و تفکیک	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	۳-۵-۶۴-۶۸۰۰		
انتقال و تفکیک	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	۳-۵-۶۴-۶۸۱۰		
جدید	کارمزد آتی جاری قرض‌الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال	۳-۵-۶۴-۶۸۵۰		



۱۹-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱۹-۳-۱- حساب سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۴-۶۸۰۰
تعریف حساب	سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی در قالب عقود اسلامی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه جاری قرار دارد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی که موعد پرداخت اقساط آن نرسیده یا حداکثر هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته است. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، در طبقه جاری قرار دارد. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسیده شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات جاری از اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی بخشنامه شماره ۹۱/۱۸۶۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۷ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد استصناع و دستورالعمل حسابداری عقد خرید دین بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۸۲۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد مرابحه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع عقد ۲- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۱۹- حساب سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۵-۶۴-۶۸۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص غیر دولتی در قالب عقود اسلامی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه جاری قرار دارد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی که موعد پرداخت اقساط آن نرسیده یا حداکثر هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته است. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، در طبقه جاری قرار دارد. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسیده شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات جاری از اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی بخشنامه شماره ۹۱/۱۸۶۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۷ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد استصناع و دستورالعمل حسابداری عقد خرید دین بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۸۲۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد مرابحه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک نوع عقد ۳- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۱۹- حساب سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص

به ریال

عنوان حساب	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۴- ۶۸۲۰
تعریف حساب	سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی در قالب عقود اسلامی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه جاری قرار دارد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص که موعد پرداخت اقساط آن نرسیده یا حداکثر هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته است. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، همچنان در طبقه جاری قرار دارد. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات جاری از اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی بخشنامه شماره ۹۱/۱۸۶۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۷ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد استصناع و دستورالعمل حسابداری عقد خرید دین بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۸۲۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد مرابحه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۲- به تفکیک طرح‌ها و پروژه‌ها ۳- به تفکیک نوع عقد		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۴-۳-۱۹- حساب سود آتی جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	سود آتی جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۴-۶۸۳۰
تعریف حساب	سود اقساط سررسید نشده تسهیلات جاری امهالی ریالی به اشخاص غیر دولتی در قالب عقود اسلامی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه جاری قرار دارد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات جاری امهالی ریالی که موعد پرداخت اقساط آن نرسیده یا حداکثر هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته است. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات جاری امهالی ریالی که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، در طبقه جاری قرار دارد. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسیده شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات جاری از اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بخشنامه شماره ۹۱/۱۸۶۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۷ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد استصناع و دستورالعمل حسابداری عقد خرید دین بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۸۲۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد مرابحه بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ موضوع اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع عقد ۲- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۴- به تفکیک انواع روش‌های امهال		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۹-۳-۱۹- حساب سود آتی جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	سود آتی جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۵-۶۴-۶۸۴۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات جاری امهالی ارزی به اشخاص غیر دولتی در قالب عقود اسلامی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقه جاری قرار دارد، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات جاری امهالی ارزی که موعد پرداخت اقساط آن نرسیده یا حداکثر هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته است. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات جاری امهالی ارزی که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، در طبقه جاری قرار دارد. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسیده شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات جاری از اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بخشنامه شماره ۹۱/۱۸۶۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۷ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد استصناع و دستورالعمل حسابداری عقد خرید دین بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۸۲۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ موضوع دستورالعمل حسابداری عقد مرابحه بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ موضوع اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک نوع عقد ۳- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی ۴- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۵- به تفکیک انواع روش‌های امهال		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۱۹-۳-۶- حساب کارمزد آتی جاری قرض‌الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	کارمزد آتی جاری قرض‌الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۴-۶۸۵۰
تعریف حساب	کارمزد ریالی سررسید نشده قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی که براساس معیار زمان در طبقه جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق این حساب عبارتند از: - کارمزد ریالی سررسید نشده قرض‌الحسنه اعطایی که موعد پرداخت آن نرسیده است. - کارمزد ریالی سررسید نشده قرض‌الحسنه اعطایی که موعد اقساط آن نرسیده یا حداکثر هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته است. در سررسید کارمزد یا مقطع تهیه صورت‌های مالی این حساب به میزان سهم کارمزد دوره جاری، تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب کارمزد تحقق یافته قرض‌الحسنه اعطایی به ریال و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات جاری از اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی بخشنامه شماره ۸۸/۲۳۳۲۹۴ مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۰۶ موضوع نحوه وصول مبلغ قرض‌الحسنه اعطایی و کارمزد متعلقه به آن		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲۰- گروه درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص غیر دولتی

۲۰-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ایجاد گروه، اختصاص این گروه به درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری، انتقال نه حساب به این گروه و ایجاد هفت حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	ایجاد گروه		گروه: درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص غیر دولتی	باتوجه به نیاز به تفکیک حساب‌های درآمد به دو گروه الف) درآمدهای واقعی (که قابل انتقال به سود و زیان دوره مالی می‌باشند) و ب) درآمدهای آتی یا حساب‌های کاهنده دارایی، پیشنهاد می‌گردد گروه حساب‌های درآمد به دو گروه درآمدهای دوره جاری و درآمدهای آتی تفکیک شود.
۲	حساب جدید		سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	چنانچه سود دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل سود آتی نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.
۳	حساب جدید		سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	
۴	انتقال	حساب وجه التزام معوق تسهیلات اعطایی به ریال / غیر دولتی (۳/۲/۰۷۶۶) در گروه حساب‌های درآمد	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ریال	چنانچه وجه التزام دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل وجه التزام آتی نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.
۵	انتقال	حساب وجه التزام معوق تسهیلات اعطایی به ارز / غیر دولتی (۳/۲/۰۷۶۸) در گروه حساب‌های درآمد	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ارز	
۶	حساب جدید		کارمزد آتی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال	چنانچه کارمزد دریافتنی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل کارمزد آتی و معوق نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.
۷	حساب جدید		کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال	
۸	انتقال، تفکیک	حساب سود سال‌های آینده تسهیلات از محل	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر	به منظور خالص‌سازی بخش جاری و غیرجاری تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری از محل گواهی سپرده



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
	و تغییر عنوان	گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری خاص (۳/۲/۰۵۷۵) در گروه حساب‌های درآمد	دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص، حساب‌های مقابل آنها به تفکیک جاری و غیر جاری در نظر گرفته شوند.
۹	انتقال	حساب سود معوق تسهیلات / غیردولتی (۳/۲/۰۵۹۰) در گروه حساب‌های درآمد	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	باتوجه به تفکیک گروه درآمدها به درآمدهای دوره جاری و آتی، پیشنهاد می‌گردد این سرفصل‌ها از گروه حساب‌های درآمد به این گروه انتقال یابد.
۱۰	انتقال	حساب سود معوق تسهیلات اعطایی به ارز / غیر دولتی (۳/۲/۰۵۹۵) در گروه حساب‌های درآمد	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	
۱۱	انتقال	حساب سود معوق تسهیلات امهالی به ریال / غیر دولتی (۳/۲/۰۵۹۱) در گروه حساب‌های درآمد	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	باتوجه به تفکیک گروه درآمدها به درآمدهای دوره جاری و آتی، پیشنهاد می‌گردد این سرفصل‌ها از گروه حساب‌های درآمد به این گروه انتقال یابد.
۱۲	انتقال	حساب سود معوق تسهیلات امهالی به ارز / غیر دولتی (۳/۲/۰۵۹۲) در گروه حساب‌های درآمد	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	
۱۳	انتقال و تغییر عنوان	حساب سود معوق تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری خاص (۳/۲/۰۷۸۱) در گروه حساب‌های درآمد	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	باتوجه به تفکیک گروه درآمدها به درآمدهای دوره جاری و آتی، پیشنهاد می‌گردد این سرفصل‌ها از گروه حساب‌های درآمد به این گروه انتقال یابد.
۱۴	انتقال و تغییر عنوان	حساب وجه‌التزام معوق تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات	



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
		مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری خاص (۳/۲/۰۷۸۲) در گروه حساب‌های درآمد	اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	
۱۵	حساب جدید		وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	با توجه به استفاده از ابزارهای جدید تامین مالی نظیر ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید، لازم شد تا سرفصل‌های حسابداری جدید ایجاد گردد.

۲-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
جدید	سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	۳-۵-۶۷-۶۹۳۰		
جدید	سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	۳-۵-۶۷-۶۹۴۰		
انتقال، تفکیک و تغییر عنوان	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	۳-۵-۶۷-۶۹۲۰		
انتقال	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	۳-۵-۶۷-۶۹۹۰		
انتقال	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	۳-۵-۶۷-۷۰۰۰		
انتقال	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	۳-۵-۶۷-۶۹۸۰		
انتقال	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	۳-۵-۶۷-۷۰۴۰		
جدید	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	۳-۵-۶۷-۶۹۰۰		



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
جدید	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	۳-۵-۶۷-۶۹۱۰		
انتقال	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	۳-۵-۶۷-۶۹۶۰		
انتقال	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	۳-۵-۶۷-۶۹۷۰		
انتقال	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ریال	۳-۵-۶۷-۷۰۲۰		
انتقال	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ارز	۳-۵-۶۷-۷۰۳۰		
جدید	کارمزد آتی غیر جاری قرض الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال	۳-۵-۶۷-۶۹۵۰		
جدید	کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال	۳-۵-۶۷-۷۰۱۰		
جدید	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	۳-۵-۶۷-۷۰۴۱		



۲۰-۳-۲- مشخصات سرفصل‌های گروه

۲۰-۳-۱- حساب سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۷-۶۹۰۰
تعریف حساب	سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی در قالب عقود اسلامی به اشخاص غیر دولتی که براساس معیار زمان در طبقه مطالبات مشکوک‌الوصول قرار گرفته و دین حال نشده است؛ یا سود اقساط سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقات غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی که بیش از هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی با اهمیت ریالی به اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهار درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۲-۳-۲- حساب سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز			کد حساب	۳-۵-۶۷-۶۹۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی در قالب عقود اسلامی به اشخاص غیر دولتی که براساس معیار زمان در طبقه مطالبات مشکوک‌الوصول قرار گرفته و دین حال نشده است؛ یا سود اقساط سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقات غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی که بیش از هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی با اهمیت ارزی به اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص غیر دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ارز انتقال می‌یابد.				
ماهیت حساب	☐ بدهکار ☒ بستانکار				
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده نامه مرتبط				
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین مشخصات جلسه کمیته تدوین خلاصه مباحث				
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه شماره بخشنامه				
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط بدهی‌ها درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص غیر دولتی				
نوع حساب	☒ پولی ☐ غیر پولی ☐ مورد ندارد				
نوع ارز	☐ ریالی ☒ ارزی ☐ مورد ندارد				
بخش	☐ دولتی ☒ غیر دولتی ☐ مورد ندارد				
استاندارد حسابداری داخلی					
استاندارد حسابداری بین‌المللی					
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی				
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی				
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد					



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۳-۲۰- سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به

ریال

عنوان حساب	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۷-۶۹۲۰
تعریف حساب	سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی در قالب عقود اسلامی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص که براساس معیار زمان در طبقه مطالبات مشکوک‌الوصول قرار گرفته و دین حال نشده است؛ یا سود اقساط سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقات غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص که بیش از هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی با اهمیت ریالی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. - سود اقساط سررسید نشده تسهیلات اعطایی ریالی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به اشخاص غیر دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند	۱- به تفکیک طبقات غیر جاری ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		



۳- به تفکیک طرح‌ها و پروژه‌ها	(حساب معین)
۴- به تفکیک نوع عقد	
	اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۴-۳-۲۰- حساب سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۷-۶۹۳۰
تعریف حساب	سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ریالی اشخاص غیر دولتی که قبل از امهال در طبقات غیر جاری قرار داشته یا پس از امهال براساس معیار زمان در طبقه مطالبات مشکوک‌الوصول قرار گرفته و دین حال نشده است؛ یا سود اقساط سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقات غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ریالی که بیش از هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است. • سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ریالی که قبل از امهال در طبقه غیر جاری ثبت شده باشد. • سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی با اهمیت ریالی اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. • سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ریالی اشخاص غیر دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ موضوع اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۵-۳-۲۰- حساب سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۵-۶۷-۶۹۴۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ارزی اشخاص غیر دولتی که قبل از امهال در طبقات غیر جاری قرار داشته یا پس از امهال براساس معیار زمان در طبقه مطالبات مشکوک‌الوصول قرار گرفته و دین حال نشده است؛ یا سود اقساط سررسید نشده‌ای که براساس معیارهایی غیر از عامل زمان در طبقات غیر جاری قرار گرفته است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ارزی که بیش از هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ارزی که قبل از امهال در طبقه غیر جاری ثبت شده باشد. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی با اهمیت ارزی اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری، غیر جاری تشخیص داده شده است. • معادل ریالی سود اقساط سررسید نشده تسهیلات امهالی ارزی اشخاص غیر دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی، بخش سررسید شده این حساب تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ موضوع اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		



	اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۶-۳-۲۰- حساب کارمزد آتی غیر جاری قرض الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	کارمزد آتی غیر جاری قرض الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۷-۶۹۵۰
تعریف حساب	کارمزد ریالی سررسید نشده قرض الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقه مشکوک الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است، در این حساب ثبت می گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • کارمزد ریالی سررسید نشده قرض الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی که بیش از هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته و به طبقه مشکوک الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است. • کارمزد ریالی سررسید نشده قرض الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی که به دلیل انتقال بیش از چهل درصد از مجموع تسهیلات مشتری در شبکه بانکی به طبقه مشکوک الوصول، در طبقه مذکور قرار گرفته است. در سررسید کارمزد یا مقطع تهیه صورت‌های مالی این حساب به میزان سهم کارمزد دوره جاری، تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب کارمزد تحقق یافته قرض الحسنه اعطایی به ریال و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۷-۳-۲۰- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۷-۶۹۶۰
تعریف حساب	سهام سود اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که توسط آنها پرداخت نشده و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق و مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی از حساب سود آتی تسهیلات مربوطه خارج و تا زمان ایفای آن توسط اشخاص غیر دولتی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - بخشی از سود تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - بخشی از سود تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - سود تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. - سود تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. - سود اقساط تسهیلات اعطایی ریالی اشخاص غیر دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط اشخاص غیر دولتی این حساب تعدیل و به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۸-۳-۲۰- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	کد حساب	۶۹۷۰-۶۷-۵-۳
تعریف حساب	معادل ریالی سهم سود اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص غیر دولتی که توسط آنها پرداخت نشده و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق و مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی از حساب سود آتی تسهیلات مربوطه خارج و تا زمان ایفای آن توسط اشخاص غیر دولتی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی بخشی از سود تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص غیر دولتی که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی بخشی از سود تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی سود تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص غیر دولتی که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. • معادل ریالی سود تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص غیر دولتی که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. • معادل ریالی سود اقساط تسهیلات اعطایی ارزی اشخاص غیر دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط اشخاص غیر دولتی این حساب تعدیل و به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۹-۳-۲۰- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی

سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال

عنوان حساب	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۷-۶۹۸۰
تعریف حساب	سود اقساط سررسید شده تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص که توسط آنها پرداخت نشده و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق و مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی از حساب سود آتی تسهیلات مربوطه خارج و تا زمان ایفای آن توسط اشخاص غیر دولتی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - بخشی از سود تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - بخشی از سود تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - سود تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. - سود تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. - سود اقساط تسهیلات اعطایی ریالی اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط اشخاص غیر دولتی این حساب تعدیل و به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			



بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی	اهم مقررات مربوط
۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک طرح‌ها و پروژه‌ها ۴- به تفکیک نوع عقد	اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)
	اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۱۰-۳-۲۰- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۷-۶۹۹۰
تعریف حساب	سهم سود اقساط سررسید شده تسهیلات امهالی ریالی اشخاص غیر دولتی که توسط آنها پرداخت نشده و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق و مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی از حساب سود آتی تسهیلات مربوطه خارج و تا زمان ایفای آن توسط اشخاص غیر دولتی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - بخشی از سود تسهیلات امهالی ریالی اشخاص غیر دولتی که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - بخشی از سود تسهیلات امهالی ریالی اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - سود تسهیلات امهالی ریالی اشخاص غیر دولتی که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. - سود تسهیلات امهالی ریالی اشخاص غیر دولتی که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. - سود اقساط تسهیلات امهالی ریالی اشخاص غیر دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط اشخاص غیر دولتی این حساب تعدیل و به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۱۱-۳-۲۰- حساب سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۵-۶۷-۷۰۰۰
تعریف حساب	معادل ریالی سهم سود اقساط سررسید شده تسهیلات امهالی ارزی اشخاص غیر دولتی که توسط آنها پرداخت نشده و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق و مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، در سررسید اقساط یا مقطع تهیه صورت‌های مالی از حساب سود آتی تسهیلات مربوطه خارج و تا زمان ایفای آن توسط اشخاص غیر دولتی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی بخشی از سود تسهیلات امهالی ارزی اشخاص غیر دولتی که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی بخشی از سود تسهیلات امهالی ارزی اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی سود تسهیلات امهالی ارزی اشخاص غیر دولتی که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. • معادل ریالی سود تسهیلات امهالی ارزی اشخاص غیر دولتی که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. • معادل ریالی سود اقساط تسهیلات امهالی ارزی اشخاص غیر دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط اشخاص غیر دولتی این حساب تعدیل و به حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۱۲-۳-۲۰- حساب کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۷-۷۰۱۰
تعریف حساب	کارمزد ریالی ناشی از قرض الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی که توسط آنها پرداخت نشده و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق یا مشکوک الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، در سررسید اقساط کارمزد یا مقطع تهیه صورت‌های مالی از حساب کارمزد آتی قرض الحسنه اعطایی خارج و تا زمان ایفای آن توسط اشخاص غیر دولتی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - بخشی از کارمزد قرض الحسنه اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - کارمزد قرض الحسنه اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آن گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. - کارمزد قرض الحسنه اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط اشخاص غیر دولتی این حساب تعدیل و به حساب کارمزد تحقق یافته قرض الحسنه اعطایی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۳-۳-۲۰- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۷-۷۰۲۰
تعریف حساب	وجه التزام ریالی بابت قصور در بازپرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی و همچنین مطالبات سررسید شده که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق یا مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، تا زمان ایفای آن توسط اشخاص غیر دولتی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - بخشی از وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - بخشی از وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته یا بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. - وجه التزام مطالبات سررسید شده از اشخاص غیر دولتی که بیش از دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته یا براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط اشخاص غیر دولتی این حساب تعدیل و به حساب وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی



۱۴-۳-۲۰- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۵-۶۷-۷۰۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجه التزام ارزی بابت قصور در بازپرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی و همچنین معادل ریالی مطالبات ارزی سررسید شده که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق یا مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، تا زمان ایفای آن توسط اشخاص غیر دولتی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی بخشی از وجه التزام تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص غیر دولتی که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی بخشی از وجه التزام تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص غیر دولتی که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. • معادل ریالی وجه التزام تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص غیر دولتی که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته یا بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. • معادل ریالی وجه التزام مطالبات ارزی سررسید شده از اشخاص غیر دولتی که بیش از دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته یا براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط اشخاص غیر دولتی این حساب تعدیل و به حساب وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره م/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره م/۴۰۳ مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		



	اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۱۵-۳-۲۰- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی

سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال

عنوان حساب	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۷-۷۰۴۰
تعریف حساب	وجه التزام ریالی بابت قصور در بازپرداخت به موقع اقساط تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقات معوق یا مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، تا زمان ایفای آن توسط اشخاص غیر دولتی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - بخشی از وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص که بیش از شش ماه از سررسید اقساط آنها گذشته و به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - بخشی از وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص که بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه معوق انتقال یافته و فاقد وثایق نقد و شبه نقد می‌باشد. - وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص که بیش از هجده ماه از سررسید اقساط آنها گذشته یا بر اساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط اشخاص غیر دولتی این حساب تعدیل و به حساب وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیر جاری از اشخاص غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع دستورالعمل‌های حسابداری عقود به روش تعهدی
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۳- به تفکیک طرح‌ها و پروژه‌ها ۴- به تفکیک نوع عقد		



	اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد
	اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی



۱۶-۳-۲۰- حساب وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی بابت ابزارهای تامین

مالی زنجیره تولید به ریال^۱

عنوان حساب	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	کد حساب	۳-۵-۶۷-۷۰۴۱
تعریف حساب	وجه التزام ریالی بابت عدم بازپرداخت به موقع مطالبات سررسید شده‌ای که براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، تا زمان بازپرداخت توسط اشخاص غیردولتی در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: - بخشی از وجه التزام ریالی مطالبات از اشخاص غیر دولتی که بیش از دو ماه از سررسید آنها گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. - وجه التزام ریالی مطالبات از اشخاص غیر دولتی که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت بازپرداخت توسط اشخاص غیردولتی این حساب تعدیل و به حساب وجه التزام تحقق یافته سایر مطالبات بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی داخلی به ریال با کد (۳-۷-۱۰-۷۷۷۰) انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته گزارشگری مالی: ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی مطالبات غیرجاری از اشخاص غیردولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۷۴۷۰۳ مورخ ۱۳۹۹/۳/۲۰ موضوع شیوه‌نامه اجرایی و دستورالعمل پذیرش و معاملات اوراق گام. بخشنامه شماره ۰۰/۹۲۹۲۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ موضوع شیوه‌نامه اعطای کارت رفاهی و تأمین مالی زنجیره تولید. بخشنامه شماره ۰۲/۳۱۰۳۹۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۹ موضوع شیوه‌نامه اجرایی کارت رفاهی متصل به اوراق گام. بخشنامه شماره ۰۲/۲۸۰۵۱۷ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۵ موضوع دستورالعمل ناظر بر پذیرش مطالبات قراردادی (فاکتورینگ). بخشنامه شماره ۰۲/۲۸۸۶۱۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۵ موضوع شیوه‌نامه اجرایی فاکتورینگ. بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری.		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید. ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی.		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			

^۱ . مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ «کمیته گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری».



اهم تغییرات نسبت به نسخه
قبلی

۲۱- گروه درآمدهای آتی خدمات بانکی

۲۱-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ایجاد گروه، اختصاص این گروه به درآمدهای آتی و ایجاد پنج حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	ایجاد گروه		گروه: درآمدهای آتی خدمات بانکی	باتوجه به نیاز به تفکیک حساب‌های درآمد به دو گروه الف) درآمدهای واقعی (که قابل انتقال به سود و زیان دوره مالی می‌باشند) و ب) درآمدهای آتی یا حساب‌های کاهنده دارایی، پیشنهاد می‌گردد گروه حساب‌های درآمد به دو گروه درآمدهای دوره جاری و درآمدهای آتی تفکیک شود.
۲	حساب جدید		کارمزد آتی خدمات بانکی به ریال	چنانچه کارمزد دریافتی به تفکیک گروه‌های مختلف تسهیلات و مطالبات بدهکار ایجاد شوند، لازم است حساب‌های مقابل آنها شامل کارمزد آتی و معوق نیز در سمت حساب‌های بستانکار به صورت متناظر تکمیل یا ایجاد شود.
۳	حساب جدید		کارمزد آتی خدمات بانکی به ارز	
۴	حساب جدید		درآمدهای متفرقه آتی به ریال	
۵	حساب جدید		کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری سایر مطالبات به ریال	
۶	حساب جدید		کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری سایر مطالبات به ارز	

۲۱-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
جدید	کارمزد آتی خدمات بانکی به ریال	۳-۵-۷۰-۷۱۰۰		
جدید	کارمزد آتی خدمات بانکی به ارز	۳-۵-۷۰-۷۱۱۰		
جدید	درآمدهای متفرقه آتی به ریال	۳-۵-۷۰-۷۱۱۱		



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
جدید	کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری سایر مطالبات به ریال	۳-۵-۷۰-۷۱۲۰		
جدید	کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری سایر مطالبات به ارز	۳-۵-۷۰-۷۱۳۰		

۲۱-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۲۱-۳-۱- حساب کارمزد آتی خدمات بانکی به ریال

عنوان حساب	کارمزد آتی خدمات بانکی به ریال	کد حساب	۳-۵-۷۰-۷۱۰۰
تعریف حساب	کارمزد ریالی سررسید نشده بابت ارائه خدمات بانکی به مشتریان که براساس معیار زمان در طبقه جاری قرار گرفته یا براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق این حساب عبارتند از: • کارمزد ریالی سررسید نشده بابت ارائه خدمات بانکی که موعد پرداخت آن نرسیده است. • کارمزد ریالی سررسید نشده بابت ارائه خدمات بانکی که حداکثر هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته است. • کارمزد ریالی سررسید نشده بابت ارائه خدمات بانکی که بیش از هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است. • کارمزد ریالی سررسید نشده بابت ارائه خدمات بانکی که به دلیل انتقال بیش از چهل درصد از مجموع تسهیلات مشتری در شبکه بانکی به طبقه مشکوک‌الوصول، در طبقه مذکور قرار گرفته است. در سررسید کارمزد یا مقطع تهیه صورت‌های مالی این حساب به میزان سهم کارمزد دوره جاری، تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ریال و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری سایر مطالبات به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی خدمات بانکی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند	۱- به تفکیک نوع مطالبات		



(حساب معین)	
اقدام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	

۲-۳-۲۱- حساب کارمزد آتی خدمات بانکی به ارز

عنوان حساب	کارمزد آتی خدمات بانکی به ارز	کد حساب	۳-۵-۷۰-۷۱۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی کارمزد ارزی سررسید نشده بابت ارائه خدمات بانکی به مشتریان که براساس معیار زمان در طبقه جاری قرار گرفته یا براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است، در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق این حساب عبارتند از: - معادل ریالی کارمزد ارزی سررسید نشده بابت ارائه خدمات بانکی که موعد پرداخت آن نرسیده است. - معادل ریالی کارمزد ارزی سررسید نشده بابت ارائه خدمات بانکی که حداکثر هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته است. - معادل ریالی کارمزد ارزی سررسید نشده بابت ارائه خدمات بانکی که بیش از هجده ماه از موعد پرداخت اقساط سررسید شده پرداخت نشده آن گذشته و به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و دین حال نشده است. - معادل ریالی کارمزد ارزی سررسید نشده بابت ارائه خدمات بانکی که به دلیل انتقال بیش از چهل درصد از مجموع تسهیلات مشتری در شبکه بانکی به طبقه مشکوک‌الوصول، در طبقه مذکور قرار گرفته است. در سررسید کارمزد یا مقطع تهیه صورت‌های مالی این حساب به میزان سهم کارمزد دوره جاری، تعدیل و تا زمان توقف شناسایی درآمد (صرف نظر از وصول یا عدم وصول اقساط) به حساب کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ارز و پس از توقف شناسایی درآمد به روش تعهدی به حساب کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری سایر مطالبات به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقدام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی خدمات بانکی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک نوع مطالبات		



اقدام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	

۳-۳-۲۱- حساب درآمدهای متفرقه آتی به ریال^۱

عنوان حساب	درآمدهای متفرقه آتی به ریال	کد حساب	۳-۵-۷۰-۷۱۱۱
تعریف حساب	تمامی درآمدهای آتی ریالی حاصل از فعالیت‌هایی مانند واگذاری دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود و سایر موارد (به استثنای سود آتی تسهیلات اعطایی و کارمزد آتی قرض الحسنه اعطایی و خدمات بانکی) که برای موسسه اعتباری تحقق نیافته است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته گزارشگری مالی: ۱۴۰۳/۱۲/۱۴	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقدام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد آتی دوره جاری
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- درآمد آتی حاصل از واگذاری دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود که هنوز تحقق نیافته است. ۲- درآمد آتی حاصل از واگذاری وثایق تملیکی که هنوز تحقق نیافته است. ۳- درآمد آتی حاصل از ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید که هنوز تحقق نیافته است. ۴- به تفکیک موارد مشابه		
اقدام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			

۱. مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۴ «کمیته گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری».



۴-۳-۲۱- حساب کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری سایر مطالبات به ریال

عنوان حساب	کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری سایر مطالبات به ریال	کد حساب	۳-۵-۷۰-۷۱۲۰
تعریف حساب	کارمزد ریالی بابت ارائه خدمات بانکی به مشتریان که توسط آنها پرداخت نشده و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، در سررسید اقساط کارمزد یا مقطع تهیه صورت‌های مالی از حساب کارمزد آتی خدمات بانکی به ریال خارج و تا زمان ایفای آن توسط مشتریان در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • کارمزد سررسید شده ریالی بابت ارائه خدمات بانکی به مشتریان که بیش از دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته است و شناسایی درآمد آن متوقف شده است. • کارمزد ریالی بابت ارائه خدمات بانکی به مشتریان که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. • کارمزد سررسید شده ریالی بابت ارائه خدمات بانکی به مشتریان که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط مشتریان این حساب تعدیل و به حساب کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ریال انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی خدمات بانکی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع مطالبات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۲۱- حساب کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری سایر مطالبات به ارز

عنوان حساب	کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری سایر مطالبات به ارز	کد حساب	۳-۵-۷۱۳۰-۷۰-۷۱۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی کارمزد ارزی بابت ارائه خدمات بانکی به مشتریان که توسط آنها پرداخت نشده و براساس معیار زمان یا معیارهایی غیر از عامل زمان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته و به عنوان درآمد شناسایی نشده است، در سررسید اقساط کارمزد یا مقطع تهیه صورت‌های مالی از حساب کارمزد آتی خدمات بانکی به ارز خارج و تا زمان ایفای آن توسط مشتریان در این حساب ثبت می‌گردد. اهم مصادیق آن عبارتند از: • معادل ریالی کارمزد سررسید شده ارزی بابت ارائه خدمات بانکی به مشتریان که بیش از دو ماه از موعد پرداخت آن گذشته است و شناسایی درآمد آن متوقف شده است. • معادل ریالی کارمزد ارزی بابت ارائه خدمات بانکی به مشتریان که چند فقره تسهیلات دریافت نموده‌اند و بیش از چهل درصد تسهیلات دریافتی آنان به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. • معادل ریالی کارمزد سررسید شده ارزی بابت ارائه خدمات بانکی به مشتریان که براساس وضع مالی مشتری، وضعیت صنعت یا رشته فعالیت مشتری به طبقه مشکوک‌الوصول انتقال یافته است. در صورت ایفای تعهدات توسط مشتریان این حساب تعدیل و به حساب کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ارز انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	درآمدهای آتی خدمات بانکی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع مطالبات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲۲- گروه حساب‌های داخلی بستانکار

۲۲-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل تغییر عنوان گروه، انتقال چهار حساب به این گروه و حذف یک حساب به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	عنوان گروه	حساب‌های داخلی (بدهی‌ها)	حساب‌های داخلی بستانکار	عنوان گروه حساب‌های داخلی (بدهی‌ها) به حساب‌های داخلی بستانکار تغییر یابد.
۲	حذف	حساب مبادله اسناد (خاص بانک ملی)		باتوجه به راه‌اندازی سامانه‌های چکاوک و نسیم و همچنین جمع‌آوری اتاق پایاپای، سرفصل حساب مبادله اسناد (اتاق پایاپای) می‌تواند حذف گردد.
۳	انتقال	حساب سپرده ارزی دیداری شعب خارج از کشور		باتوجه به اینکه موجودی شعب خارج نزد بانک بدهی تلقی نمی‌شود، پیشنهاد می‌شود سرفصل‌های حساب سپرده ارزی دیداری شعب خارج از کشور (۳/۲/۰۱۸۵)، حساب سپرده های ارزی مدت‌دار شعب خارج (۳/۲/۰۲۱۵)، حساب بدهی به شعب خارج - در حساب جاری (۳/۲/۰۲۷۰) و حساب تسهیلات دریافتی از شعب خارج بابت یوزانسهای داخلی (۳/۲/۰۲۷۵)، به گروه حساب‌های داخلی بستانکار انتقال یابد.
۴	انتقال	حساب سپرده های ارزی مدت‌دار شعب خارج		
۵	انتقال	حساب بدهی به شعب خارج - در حساب جاری		
۶	انتقال	حساب تسهیلات دریافتی از شعب خارج بابت یوزانسهای داخلی		



۲-۲-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
انتقال	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری شعب خارج به ارز	۳-۵-۷۳-۷۳۰۰		
انتقال	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت شعب خارج به ارز	۳-۵-۷۳-۷۳۱۰		
انتقال	بدهی به شعب خارج در حساب جاری به ارز	۳-۵-۷۳-۷۳۲۰		
انتقال	تسهیلات دریافتی از شعب خارج بابت یوزانس‌های داخلی به ارز	۳-۵-۷۳-۷۳۳۰		
	بستانکاران داخلی به ریال	۳-۵-۷۳-۷۲۶۰	حساب بستانکاران داخلی / ریال	۳/۲/۰۶۳۰
	بستانکاران داخلی به ارز	۳-۵-۷۳-۷۲۷۰	حساب بستانکاران داخلی / ارز	۳/۲/۰۶۴۰
	معاملات ارزی بستانکار به ارز	۳-۵-۷۳-۷۲۸۰	حساب معاملات ارزی	۳/۲/۰۶۷۰
	ارزش بستانکار عملیات ارزی به ریال	۳-۵-۷۳-۷۲۹۰	حساب ریالی عملیات ارزی	۳/۲/۰۶۸۰
	حواله های عهده شعب به ریال	۳-۵-۷۳-۷۲۰۰	حساب حواله های عهده شعب / ریال	۳/۲/۰۶۹۰
	حواله های عهده شعب به ارز	۳-۵-۷۳-۷۲۱۰	حساب حواله های عهده شعب به ارز	۳/۲/۰۶۹۱
	بستانکاران شعب به ریال	۳-۵-۷۳-۷۲۲۰	حساب شعب / ریال	۳/۲/۰۷۰۰
	بستانکاران شعب به ارز	۳-۵-۷۳-۷۲۳۰	حساب شعب / ارز	۳/۲/۰۷۱۰
	بستانکاران مرکز به ریال	۳-۵-۷۳-۷۲۴۰	حساب مرکز/ ریال	۳/۲/۰۷۲۰
	بستانکاران مرکز به ارز	۳-۵-۷۳-۷۲۵۰	حساب مرکز / ارز	۳/۲/۰۷۳۰
حذف			حساب مبادله اسناد (خاص بانک ملی)	۳/۲/۰۷۳۵



۲۲-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۲۲-۳-۱- حساب حواله‌های عهده شعب به ریال

عنوان حساب	حواله‌های عهده شعب به ریال	کد حساب	۳-۵-۷۳-۷۲۰۰
تعریف حساب	وجوه دریافتی ریالی از مشتریان موسسه اعتباری به منظور حواله به سایر شعب موسسه اعتباری تا زمان رسیدن سند از شعبه مقصد به شعبه صادر کننده حواله (مبدا) در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های داخلی بستانکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۲- حساب حواله‌های عهده شعب به ارز

عنوان حساب	حواله‌های عهده شعب به ارز	کد حساب	۳-۵-۷۳-۷۲۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجوه دریافتی ارزی از مشتریان موسسه اعتباری به منظور حواله به سایر شعب موسسه اعتباری تا زمان رسیدن سند از شعبه مقصد به شعبه صادر کننده حواله (مبدا) در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های داخلی بستانکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۲۲- حساب بستانکاران شعب به ریال

عنوان حساب	بستانکاران شعب به ریال	کد حساب	۳-۵-۷۳-۷۲۲۰
تعریف حساب	بدهی‌های ریالی مرکز به شعب و سایر واحدهای اداری موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد. این بدهی‌ها مربوط به واحدهای داخلی موسسه اعتباری می‌باشد و بدهی به اشخاص خارج از موسسه اعتباری را شامل نمی‌شود. این حساب اصولاً باید در اسرع وقت تسویه گردد ولی با تسویه آن منابعی از موسسه اعتباری خارج نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های داخلی بستانکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک شعب و واحدهای موسسه اعتباری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴-۳-۲۲- حساب بستانکاران شعب به ارز

عنوان حساب	بستانکاران شعب به ارز	کد حساب	۳-۵-۷۳-۷۲۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی بدهی‌های ارزی مرکز به شعب و سایر واحدهای اداری موسسه اعتباری در این حساب ثبت می‌گردد. این بدهی‌ها مربوط به واحدهای داخلی موسسه اعتباری می‌باشد و بدهی به اشخاص خارج از موسسه اعتباری را شامل نمی‌شود. این حساب اصولاً باید در اسرع وقت تسویه گردد ولی با تسویه آن منابعی از موسسه اعتباری خارج نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های داخلی بستانکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک شعب و واحدهای موسسه اعتباری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۲۲- حساب بستانکاران مرکز به ریال

عنوان حساب	بستانکاران مرکز به ریال	کد حساب	۳-۵-۷۳-۷۲۴۰
تعریف حساب	بدهی‌های ریالی شعب و سایر واحدهای اداری به مرکز در این حساب ثبت می‌گردد. این بدهی‌ها مربوط به واحدهای داخلی موسسه اعتباری می‌باشد و بدهی به اشخاص خارج از موسسه اعتباری را شامل نمی‌شود. این حساب اصولاً باید در اسرع وقت تسویه گردد ولی با تسویه آن منابعی از موسسه اعتباری خارج نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های داخلی بستانکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک شعب و واحدهای موسسه اعتباری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۶-۳-۲۲- حساب بستانکاران مرکز به ارز

عنوان حساب	بستانکاران مرکز به ارز	کد حساب	۳-۵-۷۳-۷۲۵۰
تعریف حساب	معادل ریالی بدهی‌های ارزی شعب و سایر واحدهای اداری به مرکز در این حساب ثبت می‌گردد. این بدهی‌ها مربوط به واحدهای داخلی موسسه اعتباری می‌باشد و بدهی به اشخاص خارج از موسسه اعتباری را شامل نمی‌شود. این حساب اصولاً باید در اسرع وقت تسویه گردد ولی با تسویه آن منابعی از موسسه اعتباری خارج نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های داخلی بستانکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک شعب و واحدهای موسسه اعتباری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۷-۳-۲۲- حساب بستانکاران داخلی به ریال

عنوان حساب	بستانکاران داخلی به ریال			کد حساب	۳-۵-۷۳-۷۲۶۰
تعریف حساب	بدهی‌های ریالی واحدهای داخلی موسسه اعتباری به یکدیگر در این حساب ثبت می‌گردد. این بدهی‌ها مربوط به واحدهای داخلی موسسه اعتباری می‌باشد و بدهی به اشخاص خارج از موسسه اعتباری را شامل نمی‌شود. این حساب اصولاً باید در اسرع وقت تسویه گردد ولی با تسویه آن منابعی از موسسه اعتباری خارج نمی‌شود.				
ماهیت حساب	☐ بدهکار			☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده			نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث		
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه			شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های داخلی بستانکار		
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد		
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد		
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد		
استاندارد حسابداری داخلی					
استاندارد حسابداری بین‌المللی					
اهم مقررات مربوط					
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-				
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- بستانکاران موقت به ریال				
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی					



۸-۳-۲۲- حساب بستانکاران داخلی به ارز

عنوان حساب	بستانکاران داخلی به ارز	کد حساب	۳-۵-۷۳-۷۲۷۰
تعریف حساب	معادل ریالی بدهی‌های ارزی واحدهای داخلی موسسه اعتباری به یکدیگر در این حساب ثبت می‌گردد. این بدهی‌ها مربوط به واحدهای داخلی موسسه اعتباری می‌باشد و بدهی به اشخاص خارج از موسسه اعتباری را شامل نمی‌شود. این حساب اصولاً باید در اسرع وقت تسویه گردد ولی با تسویه آن منابعی از موسسه اعتباری خارج نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های داخلی بستانکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- بستانکاران موقت به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۲۲- حساب معاملات ارزی بستانکار به ارز

عنوان حساب	معاملات ارزی بستانکار به ارز	کد حساب	۳-۵-۷۳-۷۲۸۰
تعریف حساب	معادل ریالی معاملات مربوط به خرید و تبدیلات ارزهای خارجی و تسعیر ارز در این حساب ثبت می‌گردد. در نظام حسابداری چند ارزی از این حساب به منظور کنترل و دسترسی به موازنه حساب‌های ارزی بانک استفاده می‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های داخلی بستانکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۱۲۲۵ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۷ موضوع دستورالعمل نحوه صدور و ثبت اسناد حسابداری مرتبط با عملیات ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۲۲- حساب ارزش بستانکار عملیات ارزی به ریال

عنوان حساب	ارزش بستانکار عملیات ارزی به ریال	کد حساب	۳-۵-۷۳-۷۲۹۰
تعریف حساب	ارزش ریالی معاملات مربوط به فروش و تبدیلات ارزهای خارجی و تسعیر ارز در این حساب ثبت می‌گردد. در نظام حسابداری چند ارزی از این حساب به منظور کنترل و دسترسی به موازنه حساب‌های ارزی بانک استفاده می‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های داخلی بستانکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۱۲۲۵ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۷ موضوع دستورالعمل نحوه صدور و ثبت اسناد حسابداری مرتبط با عملیات ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۱-۳-۲۲- حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری شعب خارج به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری شعب خارج به ارز	کد حساب	۳-۵-۷۳-۷۳۰۰
تعریف حساب	معادل ریالی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری ارزی شعب خارج از کشور نزد بانک که به محض درخواست بدون هیچ‌گونه محدودیت و پیش‌آگهی قابل برداشت می‌باشد، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های داخلی بستانکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک شعب خارج از کشور		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۲-۳-۲۲- حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت شعب خارج به ارز

عنوان حساب	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت شعب خارج به ارز	کد حساب	۳-۵-۷۳-۷۳۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ارزی شعب خارج از کشور نزد بانک که دارای سررسید مشخص است، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های داخلی بستانکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک شعب خارج از کشور		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۳-۳-۲۲- حساب بدهی به شعب خارج در حساب جاری به ارز

عنوان حساب	بدهی به شعب خارج در حساب جاری به ارز	کد حساب	۳-۵-۷۳-۷۳۲۰
تعریف حساب	معادل ریالی مانده بدهی ناشی از اضافه برداشت از حساب‌های ارزی بانک نزد شعب خارج از کشور در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های داخلی بستانکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک شعب خارج از کشور		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱-۴-۲۲- حساب تسهیلات دریافتی از شعب خارج بابت یوزانس‌های داخلی به ارز

عنوان حساب	تسهیلات دریافتی از شعب خارج بابت یوزانس‌های داخلی به ارز	کد حساب	۳-۵-۷۳-۷۳۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی تسهیلات ارزی دریافتی از شعب خارج از کشور بانک در قالب قراردادهای ریفاینانس در این حساب ثبت می‌گردد. این تسهیلات زمانی در حساب‌ها منعکس می‌شود که بانک بازکننده اعتبار اسنادی در قالب یوزانس داخلی وجه اسناد رسیده را از محل تسهیلات دریافتی از شعب خارج از کشور خود پرداخت نماید.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های داخلی بستانکار
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۲۷ مورخ ۱۳۹۰/۰۹/۲۱ موضوع بخش چهارم مقررات ارزی - تسهیلات ارزی در قالب ریفاینانس		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک شعب خارج از کشور ۳- به تفکیک سررسید پرداخت		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تسهیلات دریافتی از بانک‌های خارجی بابت یوزانس‌های داخلی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲۲- گروه حقوق مالکانه

۲۳-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل تغییر عنوان گروه، تغییر عنوان یک حساب، انتقال یک حساب به این گروه و ایجاد دو حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	عنوان گروه	سرمایه	حقوق مالکانه	عنوان گروه از سرمایه به حقوق مالکانه تغییر یابد.
۲	ایجاد حساب		صرف سهام خزانه	در راستای هماهنگی با صورت وضعیت مالی نسخه ششم سرفصل صرف سهام خزانه در گروه حقوق مالکانه ایجاد گردد.
۳	عنوان	حساب مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و حساب مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت نامشهود به ریال	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود به ریال	باتوجه به اینکه ارزش دارایی‌های نامشهود نیز می‌تواند سالانه تجدید ارزیابی شود و نتیجه خالص افزایش قیمت دارایی‌های نامشهود نه به عنوان سود دوره بلکه به عنوان مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها ثبت می‌شود، لذا به منظور امکان ثبت مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نامشهود، پیشنهاد می‌گردد عنوان این سرفصل به مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود به ریال تغییر یابد.
۴	جدید	سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به ریال	مازاد تجدید ارزیابی سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به ریال	باتوجه به اینکه ارزش سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت نیز می‌تواند سالانه تجدید ارزیابی شود و نتیجه خالص افزایش قیمت سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت نه به عنوان سود دوره بلکه به عنوان مازاد تجدید ارزیابی سرمایه‌گذاری‌ها ثبت می‌شود، لذا به منظور امکان ثبت مازاد تجدید ارزیابی سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت، پیشنهاد می‌گردد سرفصل جدیدی برای این منظور ایجاد گردد.
۵	انتقال و عنوان		تفاوت تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر پولی واحدهای داخل کشور به ریال	براساس بند ۳۳ استاندارد حسابداری شماره ۱۶ - آثار تغییر در نرخ ارز، پیشنهاد می‌گردد عنوان سرفصل حساب ذخیره نوسانات و تعدیلات ارزی (۳/۲/۰۸۸۰) به " تفاوت تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر پولی واحدهای داخل کشور به ریال" تغییر و همچنین به گروه حقوق مالکانه (گروه سرمایه سابق) انتقال یابد. همچنین در صورت کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت ارزی، تفاوت تغییرات مربوط به قیمت تمام شده و قیمت بازار و همچنین تفاوت مربوط به تغییرات نرخ ارز



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
				سرمایه‌گذاری‌های مذکور در سرفصل کاهش ارزش انباشته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار انعکاس یابد.

۲-۲۳- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	سرمایه پرداخت شده به ریال	۳-۶-۱۰-۷۴۰۰	حساب سرمایه پرداخت شده	۳/۲/۰۹۰۰
	افزایش سرمایه در جریان به ریال	۳-۶-۱۰-۷۴۱۰	حساب افزایش سرمایه در جریان	۳/۲/۰۹۰۱
	صرف سهام به ریال	۳-۶-۱۰-۷۴۲۰	حساب صرف سهام	۳/۲/۰۹۰۲
	سهام خزانه به ریال	۳-۶-۱۰-۷۵۱۰	حساب سهام خزانه	۳/۲/۰۹۰۳
جدید	صرف سهام خزانه به ریال	۳-۶-۱۰-۷۵۲۰		
	اندوخته قانونی به ریال	۳-۶-۱۰-۷۴۳۰	حساب اندوخته قانونی	۳/۲/۰۹۱۰
	سایر اندوخته‌ها به ریال	۳-۶-۱۰-۷۴۴۰	حساب سایر اندوخته‌ها	۳/۲/۰۹۲۰
	سود (زیان) انباشته به ریال	۳-۶-۱۰-۷۴۹۰	حساب سود (زیان) انباشته	۳/۲/۰۹۳۰
عنوان	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود به ریال	۳-۶-۱۰-۷۴۵۰	حساب مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت	۳/۲/۰۹۳۵
جدید	مازاد تجدید ارزیابی سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به ریال	۳-۶-۱۰-۷۴۶۰		
	سود (زیان) قطعی نشده به ریال	۳-۶-۱۰-۷۵۰۰	حساب سود (زیان) قطعی نشده	۳/۲/۰۹۵۰
	سود (زیان) ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های شعب و واحدهای فرعی خارج از کشور به ریال	۳-۶-۱۰-۷۴۷۰	حساب سود یا زیان ناشی از تسعیر داراییها و بدهیهای شعب وواحدهای فرعی خارج از کشور	۳/۲/۰۹۵۵
انتقال و عنوان	تفاوت تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر پولی واحدهای داخل کشور به ریال	۳-۶-۱۰-۷۴۸۰		



۲۳-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۲۳-۳-۱- حساب سرمایه پرداخت شده به ریال

عنوان حساب	سرمایه پرداخت شده به ریال	کد حساب	۳-۶-۱۰-۷۴۰۰
تعریف حساب	آورده‌های نقدی ریالی صاحبان سرمایه موسسه اعتباری که طبق مصوبات شورای پول و اعتبار میزان آن تعیین و در روزنامه رسمی کشور به ثبت رسیده است در این حساب ثبت می‌گردد. همچنین افزایش سرمایه ناشی از تجدید ارزیابی‌ها که طبق قانون یا مصوبه شورای پول و اعتبار تعیین و در روزنامه رسمی کشور به ثبت رسیده است در این حساب منظور می‌گردد. تادیه مبلغ اسمی سهام جدید به صورت زیر امکان‌پذیر است: ۱- پرداخت نقدی مبلغ اسمی سهام. ۲- تبدیل مطالبات نقدی حال شده اشخاص از بانک به سهام جدید. ۳- انتقال سود تقسیم نشده یا اندوخته حاصل از اضافه ارزش سهام جدید به سرمایه بانک. ۴- تبدیل اوراق مشارکت بانک به سهام. ۵- افزایش سرمایه ناشی از تجدید ارزیابی‌ها.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حقوق مالکانه
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱، ارائه صورت‌های مالی ت ۱,۸۰ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱,۷۸ e		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۸۹/۷۹۳۷۸ مورخ ۱۳۸۹/۰۴/۱۵ موضوع حداقل سرمایه لازم برای ادامه فعالیت به عنوان بانک غیر دولتی بخشنامه شماره ۹۴/۱۲۲۶۷۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۳ موضوع اساسنامه نمونه بانک‌های تجاری غیر دولتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک روش‌های تادیه مبلغ افزایش سرمایه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۲- حساب افزایش سرمایه در جریان به ریال

عنوان حساب	افزایش سرمایه در جریان به ریال	کد حساب	۳-۶-۱۰-۷۴۱۰
تعریف حساب	مبلغ افزایش سرمایه از محل سود انباشته، آورده نقدی، مطالبات سهامداران و سایر موارد مصوب مجمع عمومی فوق‌العاده موسسه اعتباری که وجوه آن به ریال تامین گردیده لیکن هنوز در مرجع ثبت شرکت‌ها به ثبت نرسیده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حقوق مالکانه
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱، ارائه صورتهای مالی ت ۱,۸۰ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱,۷۸ e		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۴/۱۲۲۶۷۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۳ موضوع اساسنامه نمونه بانک‌های تجاری غیر دولتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک محل افزایش سرمایه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۲۳- حساب صرف سهام به ریال

عنوان حساب	صرف سهام به ریال	کد حساب	۳-۶-۱۰-۷۴۲۰
تعریف حساب	وجوه ریالی دریافتی یا دریافتی ناشی از انتشار سهام به مبلغی بیش از ارزش اسمی (اندوخته صرف سهام) در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حقوق مالکانه
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱، ارائه صورت‌های مالی ث ۱,۸۰ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱,۷۸ e		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۴/۱۲۲۶۷۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۳ موضوع اساسنامه نمونه بانک‌های تجاری غیر دولتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴-۳-۲۲- حساب اندوخته قانونی به ریال

عنوان حساب	اندوخته قانونی به ریال	کد حساب	۳-۶-۱۰-۷۴۳۰
تعریف حساب	بخشی از سود ویژه موسسه اعتباری که نباید از ۱۵ درصد آن کمتر و از ۲۰ درصد بیشتر باشد که به عنوان اندوخته قانونی نگهداری می‌شود در این حساب ثبت می‌گردد. احتساب اندوخته قانونی پس از آن که به میزان سرمایه رسید، اختیاری می‌باشد. افزایش سرمایه از محل اندوخته قانونی مجاز نمی‌باشد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حقوق مالکانه
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱، ارائه صورت‌های مالی ت ۱,۸۰ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱,۷۸ e		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۴/۱۲۲۶۷۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۳ موضوع اساسنامه نمونه بانک‌های تجاری غیر دولتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۵- حساب سایر اندوخته‌ها به ریال

عنوان حساب	سایر اندوخته‌ها به ریال	کد حساب	۳-۶-۱۰-۷۴۴۰
تعریف حساب	مبلغ مانده سایر اندوخته‌های موسسه اعتباری که از سود (زیان) انباشته اختصاص یافته است در این حساب ثبت می‌گردد. همچنین بانک مرکزی می‌تواند در هر سال موسسه اعتباری را ملزم به اختصاص درصدی از سود و زیان به اندوخته احتیاطی نماید.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حقوق مالکانه
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱، ارائه صورت‌های مالی ت ۱,۸۰ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱,۷۸ e		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۴/۱۲۲۶۷۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۳ موضوع اساسنامه نمونه بانک‌های تجاری غیر دولتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اندوخته تکلیفی بانک مرکزی و سایر اندوخته‌ها		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۶-۳-۲۳- حساب مازاد تجدید ارزیابی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود به ریال

عنوان حساب	مازاد تجدید ارزیابی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود به ریال	کد حساب	۳-۶-۱۰-۷۴۵۰
تعریف حساب	مازاد ارزش تجدید ارزیابی‌های انجام شده دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود موسسه اعتباری پس از کسر مبالغ مربوط به دارایی‌های واگذار شده، مستهلک شده و کنار گذاشته شده و نیز انتقال یافته به حساب سرمایه در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حقوق مالکانه
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۱، دارایی‌های ثابت IRAS ۱۱,۳۹ استاندارد حسابداری شماره ۱۷، دارایی‌های نامشهود IRAS ۱۷,۶۰		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۸,۸۵, IAS ۱۶,۳۹		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه ارزش دارایی‌های نامشهود نیز می‌تواند سالانه تجدید ارزیابی شود و نتیجه خالص افزایش قیمت دارایی‌های نامشهود نه به عنوان سود دوره بلکه به عنوان مازاد تجدید ارزیابی‌ها ثبت می‌شود، لذا به منظور امکان ثبت مازاد تجدید ارزیابی‌های نامشهود، عنوان این سرفصل به مازاد تجدید ارزیابی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود به ریال تغییر یافت.		



۷-۳-۲۲- حساب مازاد تجدید ارزیابی سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به ریال

عنوان حساب	مازاد تجدید ارزیابی سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به ریال	کد حساب	۳-۶-۱۰-۷۴۶۰
تعریف حساب	مازاد ارزش تجدید ارزیابی‌های انجام شده سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت توسط موسسه اعتباری پس از کسر مبالغ مربوط به دارایی‌های واگذار شده و نیز انتقال یافته به حساب سرمایه در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حقوق مالکانه
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۱، دارایی‌های ثابت استاندارد حسابداری شماره ۱۵، حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها		
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه ارزش سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت نیز می‌تواند سالانه تجدید ارزیابی شود و نتیجه خالص افزایش قیمت سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت نه به عنوان سود دوره بلکه به عنوان مازاد تجدید ارزیابی سرمایه‌گذاری‌ها ثبت می‌شود، لذا به منظور امکان ثبت مازاد تجدید ارزیابی سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به ریال، این سرفصل ایجاد گردید.		



۸-۳-۲۳- حساب سود (زیان) ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های شعب و واحدهای فرعی خارج از کشور به ریال

عنوان حساب	سود (زیان) ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های شعب و واحدهای فرعی خارج از کشور به ریال	کد حساب	۳-۶-۱۰-۷۴۷۰
تعریف حساب	سود (زیان) ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های شعب و واحدهای فرعی خارج از کشور (عملیات خارجی) مطابق با دستورالعمل تسعیر حساب‌های ارزی به عنوان بخشی از حقوق صاحبان سهام در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حقوق مالکانه
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تفاوت تسعیر اقلام غیر پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی واحدهای داخل کشور ۲- تفاوت تسعیر اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی واحدهای داخل کشور		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۲۳- حساب تفاوت تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر پولی واحدهای داخل کشور به ریال

عنوان حساب	تفاوت تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر پولی واحدهای داخل کشور به ریال	کد حساب	۳-۶-۱۰-۷۴۸۰
تعریف حساب	مانده بستانکار تفاوت تسعیر اقلام غیر پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی واحدهای داخل کشور براساس نرخ اعلامی بانک مرکزی برای تسعیر در این حساب ثبت می‌گردد. چنانچه مانده تفاوت تسعیر این اقلام بدهکار باشد به حساب سود و زیان قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حقوق مالکانه
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	ب ۱۶,۵۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	b ۲۱,۵۲ IAS		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تفاوت تسعیر اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی واحدهای داخل کشور ۲- تفاوت تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های شعب و واحدهای فرعی خارج از کشور		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	براساس بند ۳۳ استاندارد حسابداری شماره ۱۶ - آثار تغییر در نرخ ارز، عنوان سرفصل حساب ذخیره نوسانات و تعدیلات ارزی (۳/۲/۰۸۸۰) به "تفاوت تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر پولی واحدهای داخل کشور به ریال" تغییر و همچنین به گروه حقوق مالکانه (گروه سرمایه سابق) انتقال یافت. همچنین در صورت کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت ارزی، تفاوت تغییرات مربوط به قیمت تمام شده و قیمت بازار و همچنین تفاوت مربوط به تغییرات نرخ ارز سرمایه‌گذاری‌های مذکور در سرفصل کاهش ارزش انباشته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال انعکاس یابد.		



۱۰-۳-۲۳- حساب سود (زیان) انباشته به ریال

عنوان حساب	سود (زیان) انباشته به ریال	کد حساب	۳-۶-۱۰-۷۴۹۰
تعریف حساب	بخشی از سود (زیان) قابل تخصیص که توسط موسسه اعتباری توزیع نشده یا تخصیص نیافته است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حقوق مالکانه
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱، ارائه صورت‌های مالی ت ۱,۸۰ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱,۷۸ e		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۴/۱۲۲۶۷۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۳ موضوع اساسنامه نمونه بانک‌های تجاری غیر دولتی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۱-۳-۲۳- حساب سود (زیان) قطعی نشده به ریال

عنوان حساب		سود (زیان) قطعی نشده به ریال		کد حساب	۳-۶-۱۰-۷۵۰۰
تعریف حساب		بخشی از سود (زیان) موسسه اعتباری که هنوز به تصویب مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام موسسه اعتباری نرسیده است در این حساب ثبت می گردد و پس از تصویب در مجمع به حساب سود (زیان) انباشته انتقال می یابد.			
ماهیت حساب		☐ بدهکار		☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر		درخواست کننده		نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر		تاریخ جلسه کمیته تدوین		مشخصات جلسه کمیته تدوین	
ابلاغ به شبکه بانکی		تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب		اقلام بالای خط		بدهی ها	
نوع حساب		☐ پولی		☐ غیر پولی	
نوع ارز		☒ ریالی		☐ ارزی	
بخش		☐ دولتی		☐ غیر دولتی	
استاندارد حسابداری داخلی					
استاندارد حسابداری بین المللی					
اهم مقررات مربوط					
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می شوند (حساب معین)		۱-			
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی باشد		۱-			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی					



۱۲-۳-۲۳- حساب سهام خزانه به ریال

عنوان حساب	سهام خزانه به ریال	کد حساب	۳-۶-۱۰-۷۵۱۰
تعریف حساب	بخشی از سهام موسسه اعتباری که توسط خود موسسه یا یکی از اعضای گروه مشمول تلفیق یا وابسته خریداری و نگهداری می‌شود در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حقوق مالکانه
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱، ارائه صورت‌های مالی الف / ۱,۸۱ IRAS		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱,۷۹ a.۶		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	-۱		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	-۱		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۳-۳-۲۳- حساب صرف سهام خزانه به ریال

عنوان حساب		صرف سهام خزانه به ریال			کد حساب	۳-۶-۱۰-۷۵۲۰
تعریف حساب		سود حاصل از تفاوت بهای تمام شده سهام خزانه خریداری شده توسط موسسه اعتباری با مبلغ حاصل از فروش آن در این حساب ثبت می‌گردد.				
ماهیت حساب		☐ بدهکار		☒ بستانکار		
منشا ایجاد / تغییر		درخواست کننده		نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر		تاریخ جلسه کمیته تدوین		مشخصات جلسه کمیته تدوین		خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی		تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب		اقلام بالای خط		بدهی‌ها		حقوق مالکانه
نوع حساب		☐ پولی		☐ غیر پولی		☒ مورد ندارد
نوع ارز		☒ ریالی		☐ ارزی		☐ مورد ندارد
بخش		☐ دولتی		☐ غیر دولتی		☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی						
استاندارد حسابداری بین‌المللی						
اهم مقررات مربوط						
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)		۱-				
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد		۱-				
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی		در راستای هماهنگی با صورت وضعیت مالی نسخه ششم سرفصل صرف سهام خزانه در گروه حقوق مالکانه ایجاد گردید.				



۲۴- گروه حساب‌های درآمد دوره جاری

۲۴-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل ایجاد شش حساب جدید، تغییر عنوان سیزده حساب، تفکیک سه حساب، حذف دو حساب، ادغام سه حساب و انتقال کلیه حساب‌های مربوط به درآمدهای آتی به گروه‌های مربوطه به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	تغییر عنوان	گروه حساب‌های درآمد	گروه حساب‌های درآمد دوره جاری	
۲	انتقال	حساب‌های سود سال‌های آینده	انتقال به گروه‌های درآمدهای آتی به تفکیک	
۳	انتقال	حساب‌های کارمزد سال‌های آینده	انتقال به گروه‌های درآمدهای آتی به تفکیک	
۴	انتقال	حساب‌های سود معوق	انتقال به گروه‌های درآمدهای آتی به تفکیک	
۵	انتقال	حساب‌های وجه التزام معوق	انتقال به گروه‌های درآمدهای آتی به تفکیک	
۶	حذف	حساب سود دریافتی (معاملات قدیم)		باتوجه به گذشت حدود ۴۰ سال از اجرای قانون بانکداری بدون ربا، به نظر می‌رسد سرفصل "حساب سود دریافتی (معاملات قدیم)" (۳/۲/۰۷۸۰) موضوعیت ندارد لذا پیشنهاد می‌گردد این سرفصل در صورت نیاز در سرفصل وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات بانک (۳/۲/۰۷۶۰) ادغام شود.
۷	تفکیک	حساب سود دریافتی از محل سپرده‌گذاریها	تفکیک سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال و ارز	باتوجه به انعکاس اشتباه سود اوراق قرضه در سرفصل حساب سود دریافتی از محل سپرده‌گذاریها (۳/۲/۰۷۹۰)، پیشنهاد می‌گردد سرفصل‌های جدیدی تحت عنوان "سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار" به ریال و ارز ایجاد و سود دریافتی مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار از جمله اوراق قرضه در آن انعکاس یابد. همچنین یادآور می‌شود در حال حاضر بخشی از سود سرمایه‌گذاری‌ها در سرفصل درآمدهای متفرقه (۳/۲/۰۸۲۰) انعکاس می‌یابد. (لازم به ذکر است در بخش
۸	تفکیک	حساب درآمد های متفرقه	تفکیک سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری در	



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
			اوراق بهادار به ریال و ارز	دارایی‌ها نیز اضافه شدن سرفصل "سود اوراق بهادار دریافتنی" پیشنهاد گردیده است.
۹	ایجاد حساب		سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال	
۱۰	ایجاد حساب		سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ارز	
۱۱	ایجاد حساب		جایزه سپرده قانونی به ریال	در راستای هماهنگی با صورت‌های مالی نسخه ششم جایزه سپرده قانونی در گروه حساب‌های درآمد ایجاد گردد.
۱۲	تفکیک و عنوان	حساب کارمزد دریافتی	کارمزد تحقق یافته قرض‌الحسنه اعطایی به ریال	به منظور تفکیک کارمزدها پیشنهاد می‌گردد سرفصل حساب کارمزد دریافتی (۳/۲/۰۸۰۰) به دو سرفصل حساب کارمزد تحقق یافته بابت تسهیلات و کارمزد تحقق یافته بابت خدمات بانکی تفکیک گردد. در این صورت کارمزد تعهد دریافتی تسهیلات اعطایی به ارز نیز در حساب کارمزد دریافتی بابت خدمات بانکی ادغام می‌شود و این موارد در حساب‌های معین در نظر گرفته شود.
۱۳	ایجاد حساب		کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ریال	
			کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ارز	
۱۴	ادغام	حساب کارمزد دریافتی بابت ارزیابی طرحهای ساختمانی	ادغام در حساب کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ریال	باتوجه به اینکه سرفصل حساب کارمزد دریافتی بابت ارزیابی طرحهای ساختمانی (۳/۲/۰۸۱۰) یکی از اقلام کارمزد است که تفکیک آن ضرورت ندارد، پیشنهاد می‌گردد در سرفصل حساب کارمزد دریافتی بابت خدمات بانکی ادغام شود.
۱۵	ادغام	حساب کارمزد تعهد دریافتی تسهیلات اعطایی به ارز / غیر دولتی	ادغام در کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ارز	
۱۶	ادغام	حساب کارمزد تعهد دریافتی تسهیلات اعطایی به ارز / دولتی	ادغام در کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ارز	
۱۷	عنوان	حساب نتیجه معاملات ارزی	حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	به منظور تطبیق با صورت‌های مالی پیشنهاد می‌گردد عنوان سرفصل حساب نتیجه معاملات ارزی (۳/۲/۰۹۴۰) به "خالص سود مبادلات و معاملات ارزی" تغییر یابد. در این صورت عنوان حساب متناظر در بخش دارایی‌ها نیز به "خالص زیان مبادلات و معاملات ارزی" تغییر یابد.



۲-۴-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
انتقال و تفکیک			حساب سود سالهای آینده تسهیلات / غیردولتی	۳/۲/۰۵۵۰
انتقال و تفکیک			حساب سود سالهای آینده تسهیلات امهالی به ریال / غیر دولتی	۳/۲/۰۵۵۱
انتقال و تفکیک			حساب سود سالهای آینده تسهیلات امهالی به ارز / غیر دولتی	۳/۲/۰۵۵۲
انتقال و تفکیک			حساب سود سالهای آینده تسهیلات اعطایی به ارز / غیر دولتی	۳/۲/۰۵۵۵
انتقال و تفکیک			حساب سود سالهای آینده تسهیلات اعطایی به ارز / دولتی	۳/۲/۰۵۵۶
انتقال و تفکیک			حساب سود سالهای آینده تسهیلات امهالی به ارز / دولتی	۳/۲/۰۵۵۷
انتقال و تفکیک			حساب سود سالهای آینده تسهیلات امهالی به ریال / دولتی	۳/۲/۰۵۵۸
انتقال و تفکیک			حساب سود سالهای آینده تسهیلات دولتی	۳/۲/۰۵۶۰
انتقال و تفکیک			حساب سود سالهای آینده تسهیلات به تعهد دولت	۳/۲/۰۵۷۰
انتقال، تفکیک و تغییر عنوان			سود سال‌های آینده تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری خاص	۳/۲/۰۵۷۵
انتقال و تفکیک			حساب کارمزد سال‌های آینده به ریال	۳/۲/۰۵۸۰
انتقال و تفکیک			حساب کارمزد سال‌های آینده به ارز	۳/۲/۰۵۸۵
انتقال و تفکیک			حساب سود معوق تسهیلات / غیردولتی	۳/۲/۰۵۹۰
انتقال و تفکیک			حساب سود معوق تسهیلات امهالی به ریال / غیر دولتی	۳/۲/۰۵۹۱
انتقال و تفکیک			حساب سود معوق تسهیلات امهالی به ارز / غیر دولتی	۳/۲/۰۵۹۲
انتقال و تفکیک			حساب سود معوق تسهیلات اعطایی به ارز / غیر دولتی	۳/۲/۰۵۹۵



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
انتقال و تفکیک			حساب سود معوق تسهیلات اعطایی به ارز / دولتی	۳/۲/۰۵۹۶
انتقال و تفکیک			حساب سود معوق تسهیلات امهالی به ارز / دولتی	۳/۲/۰۵۹۷
انتقال و تفکیک			حساب سود معوق تسهیلات امهالی به ریال / دولتی	۳/۲/۰۵۹۸
انتقال و تفکیک			حساب سود معوق تسهیلات / دولتی	۳/۲/۰۶۰۰
انتقال و تفکیک			حساب سود معوق تسهیلات به تعهد دولت	۳/۲/۰۶۱۰
انتقال و تفکیک			حساب سود و کارمزد معوق به ریال	۳/۲/۰۶۲۰
انتقال و تفکیک			حساب سود و کارمزد معوق به ارز	۳/۲/۰۶۲۱
عنوان	وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	۳-۷-۱۰-۷۷۲۰	حساب وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی به ریال/دولتی	۳/۲/۰۷۵۰
عنوان	وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	۳-۷-۱۰-۷۷۴۰	حساب وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی به ریال/غیردولتی	۳/۲/۰۷۵۱
عنوان	وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	۳-۷-۱۰-۷۷۵۰	حساب وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی به ارز/غیر دولتی	۳/۲/۰۷۵۵
عنوان	وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	۳-۷-۱۰-۷۷۳۰	حساب وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی به ارز / دولتی	۳/۲/۰۷۵۶
عنوان	وجه التزام تحقق یافته سایر مطالبات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳-۷-۱۰-۷۷۷۰	حساب وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات بانک	۳/۲/۰۷۶۰
جدید	وجه التزام تحقق یافته سایر مطالبات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	۳-۷-۱۰-۷۷۸۰		
انتقال و تفکیک			حساب وجه التزام معوق تسهیلات اعطایی به ریال / دولتی	۳/۲/۰۷۶۵
انتقال و تفکیک			حساب وجه التزام معوق تسهیلات اعطایی به ریال / غیر دولتی	۳/۲/۰۷۶۶
انتقال و تفکیک			حساب وجه التزام معوق تسهیلات اعطایی به ارز / دولتی	۳/۲/۰۷۶۷
انتقال و تفکیک			حساب وجه التزام معوق تسهیلات اعطایی به ارز/ غیر دولتی	۳/۲/۰۷۶۸



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
انتقال و تفکیک			حساب وجه التزام معوق سایر مطالبات	۳/۲/۰۷۶۹
تفکیک و عنوان	سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	۳-۷-۱۰-۷۶۲۰	حساب سود دریافتی تسهیلات	۳/۲/۰۷۷۰
عنوان	سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	۳-۷-۱۰-۷۶۳۰	حساب سود دریافتی تسهیلات اعطایی به ارز / غیر دولتی	۳/۲/۰۷۷۵
عنوان	سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	۳-۷-۱۰-۷۶۱۰	حساب سود دریافتی تسهیلات اعطایی به ارز / دولتی	۳/۲/۰۷۷۶
جدید	سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	۳-۷-۱۰-۷۶۰۰		
حذف			حساب سود دریافتی (معاملات قدیم)	۳/۲/۰۷۸۰
انتقال و تغییر عنوان			سود معوق تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری خاص	۳/۲/۰۷۸۱
انتقال و تغییر عنوان			وجه التزام معوق تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری خاص	۳/۲/۰۷۸۲
عنوان	سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	۳-۷-۱۰-۷۶۴۰	حساب سود دریافتی تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری خاص	۳/۲/۰۷۸۳
عنوان	وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	۳-۷-۱۰-۷۷۶۰	حساب وجه‌التزام دریافتی تسهیلات از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری خاص	۳/۲/۰۷۸۵
تفکیک و عنوان	سود تحقق یافته سپرده‌گذاری‌ها به ریال	۳-۷-۱۰-۷۶۵۰	حساب سود دریافتی از محل سپرده‌گذاری‌ها	۳/۲/۰۷۹۰
جدید	سود تحقق یافته سپرده‌گذاری‌ها به ارز	۳-۷-۱۰-۷۶۶۰		
جدید	جایزه سپرده قانونی به ریال	۳-۷-۱۰-۷۸۲۰		
حذف			حساب سود دریافتی از منابع مازاد نزد اداره مرکزی	۳/۲/۰۷۹۵
تفکیک و عنوان	کارمزد تحقق‌یافته قرض‌الحسنه اعطایی به ریال	۳-۷-۱۰-۷۶۹۰	حساب کارمزد دریافتی	۳/۲/۰۸۰۰
جدید	کارمزد تحقق‌یافته خدمات بانکی به ریال	۳-۷-۱۰-۷۷۰۰		



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
جدید	کارمزد تحقق‌یافته خدمات بانکی به ارز	۳-۷-۱۰-۷۷۱۰		
ادغام			حساب کارمزد تعهد دریافتی تسهیلات اعطایی به ارز / غیر دولتی	۳/۲/۰۸۰۵
ادغام			حساب کارمزد تعهد دریافتی تسهیلات اعطایی به ارز / دولتی	۳/۲/۰۸۰۶
ادغام			حساب کارمزد دریافتی بابت ارزیابی طرح‌های ساختمانی	۳/۲/۰۸۱۰
	درآمدهای متفرقه به ریال	۳-۷-۱۰-۷۸۰۰	حساب درآمد های متفرقه	۳/۲/۰۸۲۰
	درآمدهای متفرقه به ارز	۳-۷-۱۰-۷۸۱۰		
عنوان	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۳-۷-۱۰-۷۷۹۰	حساب نتیجه معاملات ارزی	۳/۲/۰۹۴۰
جدید	سود تحقق‌یافته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال	۳-۷-۱۰-۷۶۷۰		
جدید	سود تحقق‌یافته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ارز	۳-۷-۱۰-۷۶۸۰		

۲۴-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۲۴-۳-۱- حساب سود تحقق‌یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ریال

عنوان حساب	سود تحقق‌یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۶۰۰
تعریف حساب	سود تحقق‌یافته ربالی تسهیلات اعطایی در قالب عقود اسلامی به مشتریان بخش دولتی اعم از دریافت شده و دریافت نشده تا پایان دوره مالی در این حساب ثبت می‌گردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و مانده آن به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد



استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳، درآمد عملیاتی IRAS ۳,۲۹, IRAS ۳,۳۰
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱۸,۲۹, IAS ۱۸,۳۰
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک عقود اسلامی ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورتهای مالی نمونه بانک مرکزی سرفصل حساب سود دریافتی تسهیلات به دو سرفصل حساب سود دریافتی تسهیلات اعطایی غیر دولتی و حساب سود دریافتی تسهیلات اعطایی دولتی تفکیک گردید.



۲-۳-۲- حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ارز

عنوان حساب	سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۶۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود تحقق یافته ارزی تسهیلات اعطایی در قالب عقود اسلامی به مشتریان بخش دولتی اعم از دریافت شده و دریافت نشده تا پایان دوره مالی در این حساب ثبت می‌گردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و مانده آن به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳، درآمد عملیاتی IRAS ۳,۲۹, IRAS ۳,۳۰		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱۸,۲۹, IAS ۱۸,۳۰		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک عقود اسلامی ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۲۴- حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۶۲۰
تعریف حساب	سود تحقق یافته ریالی تسهیلات اعطایی در قالب عقود اسلامی به مشتریان بخش غیر دولتی اعم از دریافت شده و دریافت نشده تا پایان دوره مالی در این حساب ثبت می‌گردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و مانده آن به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳، درآمد عملیاتی IRAS ۳,۲۹, IRAS ۳,۳۰		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱۸,۲۹, IAS ۱۸,۳۰		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک عقود اسلامی ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی با صورتهای مالی نمونه بانک مرکزی سرفصل حساب سود دریافتی تسهیلات به دو سرفصل حساب سود دریافتی تسهیلات اعطایی غیر دولتی و حساب سود دریافتی تسهیلات اعطایی دولتی تفکیک گردید.		



۴-۳-۲- حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۶۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود تحقق یافته ارزی تسهیلات اعطایی در قالب عقود اسلامی به مشتریان بخش غیر دولتی اعم از دریافت شده و دریافت نشده تا پایان دوره مالی در این حساب ثبت می‌گردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و مانده آن به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳، درآمد عملیاتی IRAS ۳,۲۹, IRAS ۳,۳۰		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱۸,۲۹, IAS ۱۸,۳۰		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک عقود اسلامی ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۲۴- حساب سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار

خاص به ریال

عنوان حساب	سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۶۴۰
تعریف حساب	سود تحقق یافته ریالی تسهیلات اعطایی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص در قالب عقود اسلامی به مشتریان بخش غیر دولتی اعم از دریافت شده و دریافت نشده تا پایان دوره مالی در این حساب ثبت می‌گردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و مانده آن به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳، درآمد عملیاتی IRAS ۳,۲۹, IRAS ۳,۳۰		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱۸,۲۹, IAS ۱۸,۳۰		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۲- به تفکیک طرح‌ها و پروژه‌ها ۳- به تفکیک نوع عقد		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۶-۳-۲۴- حساب سود تحقق یافته سپرده‌گذاری‌ها به ریال

عنوان حساب	سود تحقق یافته سپرده‌گذاری‌ها به ریال	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۶۵۰
تعریف حساب	سود تحقق یافته ریالی سپرده‌گذاری‌های ریالی اعم از دریافت شده و دریافت نشده تا پایان دوره مالی در این حساب ثبت می‌گردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و مانده آن به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳، درآمد عملیاتی IRAS ۳,۲۹, IRAS ۳,۳۰		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱۸,۲۹, IAS ۱۸,۳۰		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بانک مرکزی، مؤسسات اعتباری داخلی و بانک‌های خارجی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سود تحقق یافته ریالی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به انعکاس اشتباه سود اوراق قرضه در سرفصل حساب سود دریافتی از محل سپرده‌گذاری‌ها (۳/۲/۰۷۹۰)، سرفصل جدیدی تحت عنوان "سود تحقق یافته ریالی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار" ایجاد گردید تا سود دریافتی مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار از جمله اوراق قرضه در آن انعکاس یابد.		



۷-۳-۲۴- حساب سود تحقق یافته سپرده‌گذاری‌ها به ارز

عنوان حساب	سود تحقق یافته سپرده‌گذاری‌ها به ارز	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۶۶۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود تحقق یافته ارزی سپرده‌گذاری‌های ارزی و جایزه سپرده قانونی اعم از دریافت شده و دریافت نشده تا پایان دوره مالی در این حساب ثبت می‌گردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و مانده آن به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳، درآمد عملیاتی IRAS ۳,۲۹, IRAS ۳,۳۰		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱۸,۲۹, IAS ۱۸,۳۰		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بانک مرکزی، مؤسسات اعتباری داخلی و بانک‌های خارجی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سود تحقق یافته ارزی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به انعکاس اشتباه سود اوراق قرضه در سرفصل حساب سود دریافتی از محل سپرده‌گذاری‌ها (۳/۲/۰۷۹۰)، سرفصل جدیدی تحت عنوان "سود تحقق یافته ارزی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار" ایجاد گردید تا سود دریافتی مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار از جمله اوراق قرضه در آن انعکاس یابد.		



۸-۳-۲۴- حساب سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال

عنوان حساب	سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۶۷۰
تعریف حساب	سود تحقق یافته ریالی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار ریالی اعم از دریافت شده و دریافت نشده تا پایان دوره مالی در این حساب ثبت می‌گردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و مانده آن به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۵، حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها IRAS ۱۵,۲۴, IRAS ۱۵,۵۴ استاندارد حسابداری شماره ۳، درآمد عملیاتی IRAS ۳,۲۹, IRAS ۳,۳۰		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱۸,۲۹, IAS ۱۸,۳۰		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع اوراق بهادار		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سود تحقق یافته ریالی از محل سپرده‌گذاری‌ها		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به انعکاس اشتباه سود اوراق قرضه در سرفصل حساب سود دریافتی از محل سپرده‌گذاری‌ها (۳/۲/۰۷۹۰)، سرفصل جدیدی تحت عنوان "سود تحقق یافته ریالی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال" ایجاد گردید تا سود دریافتی مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار از جمله اوراق قرضه در آن انعکاس یابد.		



۹-۳-۲۴- حساب سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ارز

عنوان حساب	سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ارز	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۶۸۰
تعریف حساب	معادل ریالی سود تحقق یافته ارزی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار ارزی اعم از دریافت شده و دریافت نشده تا پایان دوره مالی در این حساب ثبت می‌گردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و مانده آن به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقدام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۵، حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها IRAS ۱۵,۲۴, IRAS ۱۵,۵۴ استاندارد حسابداری شماره ۳، درآمد عملیاتی IRAS ۳,۲۹, IRAS ۳,۳۰		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱۸,۲۹, IAS ۱۸,۳۰		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری		
اقدامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک انواع اوراق بهادار		
اقدام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سود دریافتی از محل سپرده‌گذاری‌ها		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به انعکاس اشتباه سود اوراق قرضه در سرفصل حساب سود دریافتی از محل سپرده‌گذاری‌ها (۳/۲/۰۷۹۰)، سرفصل جدیدی تحت عنوان "سود تحقق یافته ارزی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ارز" ایجاد گردید تا سود دریافتی مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار از جمله اوراق قرضه در آن انعکاس یابد.		



۱۰-۳-۲۴- حساب کارمزد تحقق یافته قرض الحسنه اعطایی به ریال

عنوان حساب	کارمزد تحقق یافته قرض الحسنه اعطایی به ریال	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۶۹۰
تعریف حساب	کارمزد تحقق یافته ریالی قرض الحسنه اعطایی به مشتریان اعم از اینکه وجه آن دریافت شده و دریافت نشده باشد تا پایان دوره مالی در این حساب ثبت می‌گردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و مانده آن به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳، درآمد عملیاتی IRAS ۳,۲۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱۸,۲۰		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک موارد مصرف قرض الحسنه نظیر مسکن، ودیعه اجاره، ازدواج، درمان و ... ۲- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- کارمزد تحقق یافته ریالی خدمات بانکی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	به منظور تفکیک کارمزدها سرفصل حساب کارمزد دریافتی (۳/۲/۰۸۰۰) به سه سرفصل حساب کارمزد تحقق یافته قرض الحسنه اعطایی به ریال و کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ریال و ارز تفکیک گردید.		



۱۱-۳-۲۴- حساب کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ریال

عنوان حساب	کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ریال	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۷۰۰
تعریف حساب	کارمزد تحقق یافته ریالی بابت ارائه خدمات بانکی به مشتریان اعم از اینکه وجه آن دریافت شده و دریافت نشده باشد تا پایان دوره مالی در این حساب ثبت می‌گردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و مانده آن به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳، درآمد عملیاتی IRAS ۳,۲۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱۸,۲۰		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۵۰۲۳۲ مورخ ۹۹/۰۸/۰۷ موضوع کارمزد خدمات بانکی (ریالی) بخشنامه شماره ۶۴۰۹/ن/ب مورخ ۱۳۸۶/۰۷/۱۴ موضوع کارمزد خدمات بانکی (ارزی) بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/م/ب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/م/ب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع خدمات نظیر گشایش اعتبارات اسنادی، صدور ضمانت‌نامه، ارزیابی طرح‌های ساختمانی و ضمانت نقدشوندگی اوراق صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک ۲- به تفکیک دولتی و غیر دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- کارمزد تحقق یافته ریالی تسهیلات		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	به منظور تفکیک کارمزدها پیشنهاد می‌گردد سرفصل حساب کارمزد دریافتی (۳/۲/۰۸۰۰) به سه سرفصل حساب کارمزد تحقق یافته قرض‌الحسنه اعطایی به ریال و کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ریال و ارز تفکیک گردید. باتوجه به اینکه سرفصل حساب کارمزد دریافتی بابت ارزیابی طرح‌های ساختمانی (۳/۲/۰۸۱۰) یکی از اقلام کارمزد است که تفکیک آن ضرورت ندارد، در سرفصل حساب کارمزد دریافتی بابت خدمات بانکی به ریال ادغام گردید.		



۱۲-۳-۲۴- حساب کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ارز

عنوان حساب	کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ارز	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۷۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی کارمزد تحقق یافته ارزی بابت ارائه خدمات بانکی به مشتریان اعم از اینکه وجه آن دریافت شده و دریافت نشده باشد تا پایان دوره مالی در این حساب ثبت می‌گردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و مانده آن به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳، درآمد عملیاتی IRAS ۳,۲۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱۸,۲۰		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۵۰۲۳۲ مورخ ۹۹/۰۸/۰۷ موضوع کارمزد خدمات بانکی (ریالی) بخشنامه شماره ۶۴۰۹/ن/ب مورخ ۱۳۸۶/۰۷/۱۴ موضوع کارمزد خدمات بانکی (ارزی) بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/م/ب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/م/ب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع خدمات نظیر گشایش اعتبارات اسنادی، صدور ضمانت‌نامه، ارزیابی طرح‌های ساختمانی و ضمانت نقدشوندگی اوراق صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک ۲- به تفکیک دولتی و غیر دولتی ۳- کارمزد تعهد دریافتی تسهیلات اعطایی به ارز / غیر دولتی ۴- کارمزد تعهد دریافتی تسهیلات اعطایی به ارز / دولتی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- کارمزد تحقق یافته ارزی تسهیلات		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	به منظور تفکیک کارمزدها پیشنهاد می‌گردد سرفصل حساب کارمزد دریافتی (۳/۲/۰۸۰۰) به سه سرفصل حساب کارمزد تحقق یافته قرض‌الحسنه اعطایی به ریال و کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ریال و ارز تفکیک گردد. باتوجه به انعکاس کارمزد دریافتی ارزی بابت ارائه خدمات دولتی و غیر دولتی در سرفصل حساب کارمزد دریافتی خدمات بانکی به ارز، سرفصل‌های حساب کارمزد تعهد دریافتی تسهیلات اعطایی به ارز / غیر دولتی (۳/۲/۰۸۰۵) و دولتی (۳/۲/۰۸۰۶) در حساب کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ارز ادغام گردید و تفکیک بخش‌های دولتی و غیر دولتی آن در حساب‌های معین صورت می‌پذیرد.		



۱۳-۳-۲۴- حساب وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ریال

عنوان حساب	وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۷۲۰
تعریف حساب	وجوه ریالی که مشتریان بخش دولتی بابت قصور در بازپرداخت تسهیلات اعطایی در قالب عقود اسلامی پرداخت نموده یا ملزم به پرداخت آن می‌باشند در این حساب ثبت می‌گردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و مانده آن به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار ☒ بستانکار		
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نام مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۸/۱۵۸۷۱۶ مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۱۰ موضوع آیین‌نامه وصول مطالبات غیر جاری مؤسسات اعتباری (ریالی و ارزی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۹۰۶۷۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۲ موضوع اصلاحیه آیین‌نامه وصول مطالبات غیر جاری مؤسسات اعتباری (ریالی و ارزی) بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک عقود اسلامی ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- حساب وجه التزام تحقق یافته از محل سایر مطالبات بانک		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۴-۳-۲۴- حساب وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ارز

عنوان حساب	وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۷۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجوه ارزی که مشتریان بخش غیر دولتی بابت قصور در بازپرداخت تسهیلات اعطایی در قالب عقود اسلامی پرداخت نموده یا ملزم به پرداخت آن می‌باشند در این حساب ثبت می‌گردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و مانده آن به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۸/۱۵۸۷۱۶ مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۱۰ موضوع آیین‌نامه وصول مطالبات غیر جاری مؤسسات اعتباری (ریالی و ارزی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۹۰۶۷۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۲ موضوع اصلاحیه آیین‌نامه وصول مطالبات غیر جاری مؤسسات اعتباری (ریالی و ارزی) بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک عقود اسلامی ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- حساب وجه التزام تحقق یافته از محل سایر مطالبات بانک		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۵-۳-۲۴- حساب وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۷۴۰
تعریف حساب	وجه ریالی که مشتریان بخش غیر دولتی بابت قصور در بازپرداخت تسهیلات اعطایی در قالب عقود اسلامی پرداخت نموده یا ملزم به پرداخت آن می‌باشند در این حساب ثبت می‌گردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و مانده آن به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۸/۱۵۸۷۱۶ مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۱۰ موضوع آیین‌نامه وصول مطالبات غیر جاری مؤسسات اعتباری (ریالی و ارزی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۹۰۶۷۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۲ موضوع اصلاحیه آیین‌نامه وصول مطالبات غیر جاری مؤسسات اعتباری (ریالی و ارزی) بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک عقود اسلامی ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- حساب وجه التزام تحقق یافته از محل سایر مطالبات بانک		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۶-۳-۲۴- حساب وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز

عنوان حساب	وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۷۵۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجوه ارزی که مشتریان بخش غیر دولتی بابت قصور در بازپرداخت تسهیلات اعطایی در قالب عقود اسلامی پرداخت نموده یا ملزم به پرداخت آن می‌باشند در این حساب ثبت می‌گردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و مانده آن به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۸/۱۵۸۷۱۶ مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۱۰ موضوع آیین‌نامه وصول مطالبات غیر جاری مؤسسات اعتباری (ریالی و ارزی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۹۰۶۷۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۲ موضوع اصلاحیه آیین‌نامه وصول مطالبات غیر جاری مؤسسات اعتباری (ریالی و ارزی) بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک عقود اسلامی ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- حساب وجه التزام تحقق یافته از محل سایر مطالبات بانک		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۷-۳-۲۴- حساب وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری

مدت‌دار خاص به ریال

عنوان حساب	وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۷۶۰
تعریف حساب	وجه ریالی که مشتریان بخش غیر دولتی بابت قصور در بازپرداخت تسهیلات اعطایی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص در قالب عقود اسلامی پرداخت نموده یا ملزم به پرداخت آن می‌باشند در این حساب ثبت می‌گردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و مانده آن به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار ☒ بستانکار		
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نام مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۸/۱۵۸۷۱۶ مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۱۰ موضوع آیین‌نامه وصول مطالبات غیر جاری مؤسسات اعتباری (ریالی و ارزی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۹۰۶۷۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۲ موضوع اصلاحیه آیین‌نامه وصول مطالبات غیر جاری مؤسسات اعتباری (ریالی و ارزی) بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی ۲- به تفکیک طرح‌ها و پروژه‌ها ۳- به تفکیک نوع عقد		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- حساب وجه التزام تحقق یافته از محل سایر مطالبات بانک		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۸-۳-۲۴- حساب وجه التزام تحقق یافته سایر مطالبات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال

عنوان حساب	وجه التزام تحقق یافته سایر مطالبات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۷۷۰
تعریف حساب	وجوه ریالی که مشتریان بابت قصور در بازپرداخت قرض‌الحسنه اعطایی و سایر مطالبات غیر تسهیلاتی نظیر ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی پرداخت نموده یا ملزم به پرداخت آن می‌باشند در این حساب ثبت می‌گردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و مانده آن به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۸/۱۵۸۷۱۶ مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۱۰ موضوع آیین‌نامه وصول مطالبات غیر جاری مؤسسات اعتباری (ریالی و ارزی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۹۰۶۷۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۲ موضوع اصلاحیه آیین‌نامه وصول مطالبات غیر جاری مؤسسات اعتباری (ریالی و ارزی) بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۵۶۷۷ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۰۸ موضوع نرخ وجه‌التزام تاخیر تادیه دین ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی و انواع خدمات بانکی نظیر ضمانت‌نامه و اعتبار اسنادی ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- وجه التزام تحقق یافته از محل تسهیلات اعطایی (به استثنای قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی)		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۹-۳-۲۴- حساب وجه التزام تحقق یافته سایر مطالبات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز

عنوان حساب	وجه التزام تحقق یافته سایر مطالبات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۷۸۰
تعریف حساب	معادل ریالی وجوه ارزی که مشتریان بابت قصور در بازپرداخت وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی و سایر مطالبات غیر تسهیلاتی نظیر ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی پرداخت نموده یا ملزم به پرداخت آن می‌باشند در این حساب ثبت می‌گردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و مانده آن به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۸/۱۵۸۷۱۶ مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۱۰ موضوع آیین‌نامه وصول مطالبات غیر جاری مؤسسات اعتباری (ریالی و ارزی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۹۰۶۷۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۲ موضوع اصلاحیه آیین‌نامه وصول مطالبات غیر جاری مؤسسات اعتباری (ریالی و ارزی) بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۵۶۷۷ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۰۸ موضوع نرخ وجه التزام تاخیر تادیه دین ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز و انواع خدمات بانکی نظیر ضمانت‌نامه و اعتبار اسنادی ۳- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- وجه التزام تحقق یافته از محل تسهیلات اعطایی (به استثنای وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز)		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲۰-۳-۲۴- حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی

عنوان حساب	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۷۹۰
تعریف حساب	سود ناشی از خرید و فروش و تبدیلات ارزی و همچنین سود تسعیر اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی داخل کشور در این حساب ثبت می‌گردد. در صورتی که در پایان دوره مالی جمع جبری مانده این حساب با مانده حساب خالص زیان مبادلات و معاملات ارزی در طرف بدهکار منجر به سود گردد در این حساب ثبت می‌شود و این مانده به عنوان سود به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد و در صورتی که منجر به زیان گردد در حساب خالص زیان مبادلات و معاملات ارزی ثبت می‌شود و مانده حساب خالص زیان مبادلات و معاملات ارزی به عنوان زیان به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۶، آثار تغییر در نرخ ارز		
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ موضوع دستورالعمل تسعیر حساب‌های ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تفاوت تسعیر اقلام غیر پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی واحدهای داخل کشور ۲- تفاوت تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های شعب و واحدهای فرعی خارج از کشور		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	به منظور تطبیق با صورت‌های مالی عنوان سرفصل حساب نتیجه معاملات ارزی (۳/۲/۰۹۴۰) به "خالص سود مبادلات و معاملات ارزی" تغییر یافت. همچنین عنوان حساب متناظر در بخش دارایی‌ها نیز به "خالص زیان مبادلات و معاملات ارزی" تغییر یافت.		



۲۱-۳-۲۴- حساب درآمدهای متفرقه به ریال

عنوان حساب	درآمدهای متفرقه به ریال	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۸۰۰
تعریف حساب	کلیه درآمدهای ریالی حاصل از فعالیت‌هایی مانند فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود، اجاره املاک تملیک شده، برگشت ذخایر مطالبات مشکوک‌الوصول و موارد مشابه که برای موسسه اعتباری حاصل گردیده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- برگشت ذخایر مطالبات مشکوک‌الوصول ۲- سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود ۳- سود (زیان) ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی ۴- زیان ناشی از کاهش ارزش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش ۵- برگشت زیان کاهش ارزش انباشته دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش ۶- سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی ۷- درآمد اجاره دارایی‌های غیر عملیاتی ۸- به تفکیک موارد مشابه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه بخشی از سود سرمایه‌گذاری‌ها در سرفصل درآمدهای متفرقه (۳/۲/۰۸۲۰) انعکاس می‌یابد، سرفصل جدیدی تحت عنوان "سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال" ایجاد تا سود دریافتی مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار از جمله اوراق قرضه در آن انعکاس یابد.		



۲۲-۳-۲۴- حساب درآمدهای متفرقه به ارز

عنوان حساب	درآمدهای متفرقه به ارز	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۸۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی کلیه درآمدهای ارزی حاصل از فعالیت‌هایی مانند فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود، اجاره املاک تملیک شده، برگشت ذخایر مطالبات مشکوک‌الوصول و موارد مشابه که برای موسسه اعتباری حاصل گردیده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقدام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- برگشت ذخایر مطالبات مشکوک‌الوصول ۳- سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود ۴- سود (زیان) ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی ۵- زیان ناشی از کاهش ارزش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش ۶- برگشت زیان کاهش ارزش انباشته دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش ۷- سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی ۸- درآمد اجاره دارایی‌های غیر عملیاتی ۹- به تفکیک موارد مشابه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به اینکه بخشی از سود سرمایه‌گذاری‌ها در سرفصل درآمدهای متفرقه (۳/۲/۰۸۲۰) انعکاس می‌یابد، سرفصل جدیدی تحت عنوان "سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ارز" ایجاد تا سود دریافتی مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار از جمله اوراق قرضه در آن انعکاس یابد.		



۲۳-۲۴- حساب جایزه سپرده قانونی به ریال

عنوان حساب	جایزه سپرده قانونی به ریال	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۸۲۰
تعریف حساب	جایزه ریالی تعلق گرفته به سپرده قانونی بابت سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سایر منابع تودیع شده نزد بانک مرکزی تا پایان دوره مالی در این حساب ثبت می‌گردد. در انتهای دوره مالی این حساب بسته شده و جایزه سپرده قانونی مربوط به سایر منابع تودیع شده نزد بانک مرکزی به حساب سود (زیان) قطعی نشده انتقال می‌یابد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حساب‌های درآمد دوره جاری
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳، درآمد عملیاتی IRAS ۳,۲۹, IRAS ۳,۳۰		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۱۸,۲۹, IAS ۱۸,۳۰		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ موضوع دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری بخشنامه شماره ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی بخشنامه شماره ۴۰۳/مب مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۰ موضوع تغییر روش ثبت عقود اسلامی از روش نقدی به تعهدی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سایر منابع ۲-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	در راستای هماهنگی صورت‌های مالی نسخه ششم سرفصل جایزه سپرده قانونی در گروه حساب‌های درآمد دوره جاری ایجاد گردید.		

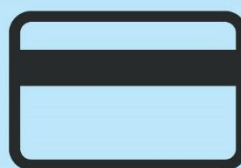
کمیته گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری

مشخصات حساب‌های بدهکار (دارایی‌ها) - زیر خط

**بازنگری سرفصل حساب‌های
خلاصه دفتر کل**

اداره تدوین رویه‌های حسابداری و حسابرسی

تاریخ نگارش: ۱۴۰۳/۱۲/۲۷





به نام خدا



مشخصات سند

شناسه سند:	۲،۴
اصلاحیه:	
تاریخ آخرین تغییرات:	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
اسناد مرتبط:	

سوابق بازنگری سند

نسخه	توضیحات	تاریخ	اقدام‌کننده
۱.۰	تهیه نسخه اول	۱۴۰۰/۱۲/۱۲	اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی
۱.۵	تکمیل براساس آخرین تغییرات پیشنهادی در خلاصه دفتر کل	۱۴۰۱/۰۵/۰۴	اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی
۲.۰	تکمیل براساس بازخورد ادارات بانک مرکزی و بانک‌ها	۱۴۰۱/۰۹/۱۵	اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی
۲.۲	ویرایش براساس تغییرات پیشنهادی در خلاصه دفتر کل و ترتیب سرفصل‌ها براساس کد آنها	۱۴۰۲/۰۵/۱۶	اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی
۲،۴	ویرایش بر اساس دستورالعمل‌های حسابداری جدید	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	اداره تدوین رویه‌های حسابداری و حسابرسی



فهرست مطالب

شماره صفحه

شرح

۱- گروه تعهدات مشتریان	۱
۱-۱- تغییرات پیشنهادی	۱
۱-۲- سرفصل‌های حساب گروه	۱
۱-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه	۲
۱-۳-۱- حساب تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی داخلی به ریال	۲
۱-۳-۲- حساب تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز	۳
۱-۳-۳- حساب تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	۴
۱-۳-۴- حساب تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز	۵
۱-۳-۵- حساب تعهدات سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال	۶
۱-۳-۶- حساب تعهدات سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز	۷
۱-۳-۷- حساب تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد معاملات دولتی به ریال	۸
۱-۳-۸- حساب تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد معاملات غیر دولتی به ریال	۹
۱-۳-۹- حساب تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد به ارز	۱۰
۱-۳-۱۰- حساب تعهدات ناشران بابت تضمین صکوک به ریال	۱۱
۱-۳-۱۱- حساب تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال	۱۲
۱-۳-۱۲- حساب تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید غیر دولتی به ریال	۱۳
۲- گروه تعهدات دولت	۱۳
۲-۱- تغییرات پیشنهادی	۱۳
۲-۲- سرفصل‌های حساب گروه	۱۴
۲-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه	۱۵
۲-۳-۱- حساب تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات به ریال	۱۵
۲-۳-۲- حساب تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات به ارز	۱۶
۲-۳-۳- حساب تعهدات دولت بابت مطالبات سهامداران قبلی به ریال	۱۷
۳- گروه طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی	۱۸
۳-۱- تغییرات پیشنهادی	۱۸
۳-۲- سرفصل‌های حساب گروه	۱۸
۳-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه	۲۰
۳-۳-۱- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز	۲۰
۳-۳-۲- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده به ریال	۲۱



۳-۳-۳- حساب طرف تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی داخلی سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال.....	۲۲
۳-۳-۴- حساب طرف تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به ارز.....	۲۳
۳-۳-۵- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال.....	۲۴
۳-۳-۶- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز.....	۲۵
۳-۳-۷- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال.....	۲۶
۳-۳-۸- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز.....	۲۷
۳-۳-۹- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت کارت‌های اعتباری به ریال.....	۲۸
۳-۳-۱۰- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی به ریال.....	۲۹
۳-۳-۱۱- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات غیر دولتی به ریال.....	۳۰
۳-۳-۱۲- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ریال.....	۳۱
۳-۳-۱۳- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ارز.....	۳۲
۳-۳-۱۴- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین اوراق مشارکت به ریال.....	۳۳
۳-۳-۱۵- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای استثمایی به ارز.....	۳۴
۳-۳-۱۶- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت معاملات سلف ارز.....	۳۵
۳-۳-۱۷- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای تضمینی به ریال.....	۳۶
۳-۳-۱۸- حساب طرف سایر تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال.....	۳۷
۳-۳-۱۹- حساب طرف سایر تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز.....	۳۸
۴- گروه سایر اقلام زیر خط.....	۳۹
۴-۱- تغییرات پیشنهادی.....	۳۹
۴-۲- سرفصل‌های حساب گروه.....	۴۰
۴-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه.....	۴۱
۴-۳-۱- حساب تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ریال.....	۴۱
۴-۳-۲- حساب تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ارز.....	۴۲
۴-۳-۳- حساب قرض‌الحسنه اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه به ریال.....	۴۳
۴-۳-۴- حساب تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ریال.....	۴۴
۴-۳-۵- حساب تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ارز.....	۴۵
۴-۳-۶- حساب وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال.....	۴۶
۴-۳-۷- حساب وجوه اداره شده مصرف نشده به ارز.....	۴۷
۴-۳-۸- حساب سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده به ریال.....	۴۸
۴-۳-۹- حساب وجوه سندیکایی مصرف نشده به ریال.....	۴۹



- ۱۰-۳-۴- حساب وجوه سندیکایی مصرف نشده به ارز..... ۵۰
- ۵- گروه حساب‌های انتظامی..... ۵۱
- ۱-۵- تغییرات پیشنهادی..... ۵۱
- ۲-۵- سرفصل‌های حساب گروه..... ۵۱
- ۳-۵- مشخصات سرفصل‌های گروه..... ۵۲
- ۱-۳-۵- حساب‌های انتظامی..... ۵۲



۱- گروه تعهدات مشتریان

۱-۱- تغییرات پیشنهادی

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱				

۱-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز	۳-۳-۱۰-۳۷۱۰	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده	۵/۳/۱/۰۰۱۰
	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی داخلی به ریال	۳-۳-۱۰-۳۷۰۰	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی داخلی - ریالی	۵/۳/۱/۰۰۱۵
	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	۳-۳-۱۰-۳۷۲۰	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	۵/۳/۱/۰۰۲۰
	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز	۳-۳-۱۰-۳۷۳۰	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز	۵/۳/۱/۰۰۴۰
	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد به ارز	۳-۳-۱۰-۳۷۸۰	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد به ارز	۵/۳/۱/۰۰۴۱
	تعهدات سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال	۳-۳-۱۰-۳۷۴۰	تعهدات سایر بانک‌ها در مقابل ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال	۵/۳/۱/۰۰۴۲
	تعهدات سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز	۳-۳-۱۰-۳۷۵۰	تعهدات سایر بانک‌ها در مقابل ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز	۵/۳/۱/۰۰۴۳
	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد معاملات دولتی به ریال	۳-۳-۱۰-۳۷۶۰	حساب تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد معاملات دولتی/دولتی	۵/۳/۱/۰۰۴۵
	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد معاملات غیردولتی به ریال	۳-۳-۱۰-۳۷۷۰	حساب تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد معاملات/غیردولتی	۵/۳/۱/۰۰۴۶
عنوان	تعهدات ناشران بابت تضمین صکوک به ریال	۳-۳-۱۰-۳۷۹۰	حساب تعهدات مشتریان (ناشر) بابت تضمین صکوک	۵/۳/۱/۰۰۴۷



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال	۳-۳-۱۰-۳۸۰۰	تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید/ دولتی	۵/۳/۱/۰۰۴۸
	تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید غیردولتی به ریال	۳-۳-۱۰-۳۸۱۰	تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید/ غیردولتی	۵/۳/۱/۰۰۴۹

۱-۳-۱- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱-۳-۱-۱ حساب تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی داخلی به ریال

عنوان حساب	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۳-۱۰-۳۷۰۰
تعریف حساب	ارزش اعتبارات اسنادی داخلی ریالی گشایش یافته برای مشتریان پس از کسر پیش دریافت به عنوان تعهد مشتریان تا زمان مبادله اسناد از طریق بانک کارگزار، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار ☐ بستانکار		
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نام مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	تعهدات مشتریان
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۴/۲۹۶۲۷۳ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۵ موضوع دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی-ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱-۳-۲- حساب تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز

عنوان حساب	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز	کد حساب	۳-۳-۱۰-۳۷۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی ارزش اعتبارات اسنادی ارزی گشایش یافته برای مشتریان پس از کسر پیش دریافت به عنوان تعهد مشتریان تا زمان مبادله اسناد از طریق بانک کارگزار، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقدام زیر خط	دارایی‌ها	تعهدات مشتریان
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه م/ب/۱۲۱۱ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۴ موضوع دستورالعمل حسابداری اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی داخلی به ریال		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱-۳-۳ حساب تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال

عنوان حساب	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	کد حساب	۳-۳-۱۰-۳۷۲۰
تعریف حساب	ارزش ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های ریالی صادره برای مشتریان پس از کسر سپرده نقدی به عنوان تعهد مشتریان تا زمان ابطال یا پرداخت وجه ضمانت‌نامه یا پذیرش صادره به ذینفع در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	تعهدات مشتریان
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۵۷۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۴ موضوع دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۰۸۴۹۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۲ موضوع اصلاحیه دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی)		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- شرکت در مناقصه ۲- شرکت در مزایده ۳- حسن اجرای تعهد ۴- پیش‌پرداخت ۵- استرداد کسور وجه‌الضمان (حسن انجام کار) ۶- تعهد پرداخت ۷- گمرکی ۸- سایر موارد نظیر خدمت نظام وظیفه و جبران ضرر و زیان		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱-۳-۴- حساب تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز

عنوان حساب	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز	کد حساب	۳-۳-۱۰-۳۷۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی ارزش ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های ارزی صادره برای مشتریان پس از کسر سپرده نقدی به عنوان تعهد مشتریان تا زمان ابطال یا پرداخت وجه ضمانت‌نامه یا پذیرش صادره به ذینفع در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقدام زیر خط	دارایی‌ها	تعهدات مشتریان
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مجموعه مقررات ارزی - بند ز بخش چهارم - صدور ضمانت‌نامه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک نوع ضمانت‌نامه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱-۳-۵- حساب تعهدات سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره

متقابل به ریال

عنوان حساب	تعهدات سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال	کد حساب	۳-۳-۱۰-۳۷۴۰
تعریف حساب	تعهدات سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی (به عنوان مشتری) بابت ضمانت‌نامه ریالی صادره آنها (سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی) در قبال ما در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	تعهدات مشتریان
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۵۷۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۴ موضوع دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۰۸۴۹۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۲ موضوع اصلاحیه دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی)		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱-۳-۶- حساب تعهدات سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز

عنوان حساب	تعهدات سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز	کد حساب	۳-۳-۱۰-۳۷۵۰
تعریف حساب	معادل ریالی تعهدات سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی و خارجی (به عنوان مشتری) بابت ضمانت‌نامه ارزی صادره آنها (سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی) در قبال ما در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقدام زیر خط	دارایی‌ها	تعهدات مشتریان
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مجموعه مقررات ارزی - بند ز بخش چهارم - صدور ضمانت‌نامه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (داخلی و خارجی)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱-۳-۷- حساب تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی به ریال

عنوان حساب	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی به ریال	کد حساب	۳-۳-۱۰-۳۷۶۰
تعریف حساب	تعهدات ریالی مشتریان دولتی در قبال قراردادهای فی مابین ایشان و موسسه اعتباری نظیر تعهد سازنده بابت ساخت و تحویل اموال موضوع قرارداد استصناع تا زمان ایفای تعهدات توسط مشتریان، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقدام زیر خط	دارایی‌ها	تعهدات مشتریان
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع عقود		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۸-۳-۱- حساب تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۳-۱۰-۳۷۷۰
تعریف حساب	تعهدات ریالی مشتریان غیر دولتی در قبال قراردادهای فی مابین ایشان و موسسه اعتباری نظیر تعهد سازنده بابت ساخت و تحویل اموال موضوع قرارداد استصناع تا زمان ایفای تعهدات توسط مشتریان، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقدام زیر خط	دارایی‌ها	تعهدات مشتریان
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع عقود		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۱- حساب تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد به ارزش

عنوان حساب	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد به ارزش	کد حساب	۳-۳-۱۰-۳۷۸۰
تعریف حساب	معادل ریالی تعهدات ارزی مشتریان در قبال قرارداد فی مابین ایشان و موسسه اعتباری تا زمان خاتمه قرارداد یا اعطای تسهیلات ارزی در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقدام زیر خط	دارایی‌ها	تعهدات مشتریان
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۱ حساب تعهدات ناشران بابت تضمین صکوک به ریال

عنوان حساب	تعهدات ناشران بابت تضمین صکوک به ریال	کد حساب	۳-۳-۱۰-۳۷۹۰
تعریف حساب	تعهدات ریالی ناشران صکوک بابت پرداخت اصل و سود آن در سررسید مطابق قرارداد فی مابین در این حساب ثبت می‌گردد. جهت موازنه این حساب، از کد ۸۴۸۰-۲۲-۳ با عنوان حساب طرف سایر تعهدات مشتریان به ریال استفاده می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	تعهدات مشتریان
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک ناشر ۲- به تفکیک انواع صکوک و اوراق مشارکت		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱-۳-۱۱- حساب تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال

عنوان حساب	تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال	کد حساب	۳-۳-۱۰-۳۸۰۰
تعریف حساب	تعهدات ریالی بنگاه متعهد دولتی بابت پرداخت مبلغ اسمی ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید در سررسید مطابق قرارداد فی مابین در این حساب ثبت می‌گردد. جهت موازنه این حساب، از کد ۳-۸-۲۲-۸۴۸۰ با عنوان حساب طرف سایر تعهدات مشتریان به ریال استفاده می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	تعهدات مشتریان
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع ابزارها نظیر گواهی اعتبار مولد و برات الکترونیکی ۲- به تفکیک بنگاه‌های متعهد دولتی ۳- به تفکیک نوع فعالیت		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱-۳-۱۲ حساب تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۳-۱۰-۳۸۱۰
تعریف حساب	تعهدات ریالی بنگاه متعهد غیر دولتی بابت پرداخت مبلغ اسمی ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید در سررسید مطابق قرارداد فی مابین در این حساب ثبت می‌گردد. جهت موازنه این حساب، از کد ۸۴۸۰-۲۲-۸-۳ با عنوان حساب طرف سایر تعهدات مشتریان به ریال استفاده می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	تعهدات مشتریان
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع ابزارها نظیر گواهی اعتبار مولد و برات الکترونیکی ۲- به تفکیک بنگاه‌های متعهد غیر دولتی ۳- به تفکیک نوع فعالیت		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			

۲- گروه تعهدات دولت

۲-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل حذف یک حساب به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	حذف	تعهدات سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی بابت		باتوجه به عدم کاربرد حساب ذخیره ارزی و جایگزینی آن با حساب صندوق توسعه ملی، به نظر می‌رسد سرفصل



ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
		تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی		"تعهدات سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی بابت تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی" (۵/۳/۱/۰۰۹۱) موضوعیت ندارد و پیشنهاد می‌گردد حذف شود.

۲-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	تعهدات دولت بابت مطالبات سهامداران قبلی به ریال	۳-۳-۱۳-۳۹۲۰	تعهدات دولت بابت مطالبات سهامداران قبلی	۵/۳/۱/۰۰۹۰
حذف			تعهدات سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی بابت تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی	۵/۳/۱/۰۰۹۱
	تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات به ریال	۳-۳-۱۳-۳۹۰۰	تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات / ریال	۵/۳/۱/۰۱۲۰
	تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات به ارز	۳-۳-۱۳-۳۹۱۰	تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات / ارز	۵/۳/۱/۰۱۲۵



۲-۲-۳-۱- مشخصات سرفصل‌های گروه

۲-۳-۱- حساب تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات به ریال

عنوان حساب	تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات به ریال	کد حساب	۳-۳-۱۳-۳۹۰۰
تعریف حساب	مبلغ ریالی تعهدات صندوق توسعه ملی که به منظور پرداخت تسهیلات به مشتریان واجد شرایط در چارچوب تفاهم‌نامه منعقد شده با صندوق توسعه ملی به موسسه اعتباری اختصاص یافته است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	تعهدات دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۱/۱۰۷۴۷۸ مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۲۷، انجام عملیات حسابداری مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی مصوبات هیأت امنای صندوق توسعه ملی در خصوص منابع ریالی صندوق مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۷ نظامنامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ارزی، مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۷ هیأت امنای صندوق		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۲- حساب تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات به ارز

عنوان حساب	تعدادات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات به ارز	کد حساب	۳-۳-۱۳-۳۹۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی تعهدات ارزی صندوق توسعه ملی که به منظور پرداخت تسهیلات به مشتریان واجد شرایط در چارچوب تفاهم‌نامه منعقد شده با صندوق توسعه ملی به موسسه اعتباری اختصاص یافته است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقدام زیر خط	دارایی‌ها	تعهدات دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۱/۱۰۷۴۷۸ مورخ ۹۱/۱۰۴/۲۷، انجام عملیات حسابداری مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی مصوبات هیأت امنای صندوق توسعه ملی در خصوص منابع ریالی صندوق مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۷ نظامنامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ارزی، مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۷ هیأت امنای صندوق		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۲-۳- حساب تعهدات دولت بابت مطالبات سهامداران قبلی به ریال

عنوان حساب	تعهدات دولت بابت مطالبات سهامداران قبلی به ریال	کد حساب	۳-۳-۱۳-۳۹۲۰
تعریف حساب	ارزش اسمی ریالی سهام سهامداران بانک‌های خصوصی که در اجرای قانون ملی شدن بانک‌ها یا ادغام بانک‌های خصوصی در بانک‌های دولتی در تعهد دولت بوده و تاکنون توسط سهامداران دریافت نشده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	تعهدات دولت
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	قانون ملی شدن بانک‌ها مصوب ۱۳۵۸/۰۳/۱۷		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بانک‌های ادغام شده		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳- گروه طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی

۳-۱- تغییرات پیشنهادی

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱				

۳-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز	۳-۳-۱۶-۴۰۰۰	طرف تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده	۵/۳/۱/۰۰۲۷
	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	۳-۳-۱۶-۴۰۴۰	طرف تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	۵/۳/۱/۰۰۲۸
	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز	۳-۳-۱۶-۴۰۵۰	طرف تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز	۵/۳/۱/۰۰۲۹
	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال	۳-۳-۱۶-۴۰۶۰	طرف تعهدات بانک در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال	۵/۳/۱/۰۰۳۰
	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز	۳-۳-۱۶-۴۰۷۰	طرف تعهدات بانک در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز	۵/۳/۱/۰۰۵۰
	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات غیر دولتی به ریال	۳-۳-۱۶-۴۱۰۰	طرف تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقدہ معاملات - غیردولتی	۵/۳/۱/۰۰۶۰
	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی به ریال	۳-۳-۱۶-۴۰۹۰	طرف تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقدہ معاملات - دولتی	۵/۳/۱/۰۰۷۰
	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای استمهالی به ارز	۳-۳-۱۶-۴۱۴۰	طرف تعهدات بانک بابت قراردادهای استمهالی	۵/۳/۱/۰۰۸۰
	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین اوراق مشارکت به ریال	۳-۳-۱۶-۴۱۳۰	طرف تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت	۵/۳/۱/۰۱۰۰
	طرف سایر تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳-۳-۱۶-۴۱۷۰	طرف سایر تعهدات بانک	۵/۳/۱/۰۱۰۴



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت کارتهای اعتباری به ریال	۳-۳-۱۶-۴۰۸۰	طرف تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری	۵/۳/۱/۰۱۰۵
	طرف تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی سایر بانکها و مؤسسات اعتباری به ارز	۳-۳-۱۶-۴۰۳۰	طرف تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی سایر بانکها	۵/۳/۱/۰۱۱۰
	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ریال	۳-۳-۱۶-۴۰۱۰	طرف تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده	۵/۳/۱/۰۱۱۵
	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تایید اعتبارات اسنادی داخلی به ریال	۳-۳-۱۶-۴۰۲۰	طرف تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی	۵/۳/۱/۰۱۱۸
	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت معاملات سلف ارز	۳-۳-۱۶-۴۱۵۰	طرف تعهدات بانک بابت معاملات سلف ارز	۵/۳/۱/۰۱۳۰
	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ریال	۳-۳-۱۶-۴۱۱۰	طرف تعهدات بانک بابت تسهیلات سندیکایی / ریال	۵/۳/۱/۰۱۷۵
	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ارز	۳-۳-۱۶-۴۱۲۰	طرف تعهدات بانک بابت تسهیلات سندیکایی / ارز	۵/۳/۱/۰۱۷۶
	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای تضمینی به ریال	۳-۳-۱۶-۴۱۶۰	طرف تعهدات بانک بابت قراردادهای تضمینی	۵/۳/۱/۰۷۹۹



۳-۲-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۳-۳-۱- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز

عنوان حساب	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز	کد حساب	۳-۳-۱۶-۴۰۰۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز با کد حساب ۳-۸-۱۳-۸۰۰۰ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره م/ب/۱۲۱۱ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۴ موضوع دستورالعمل حسابداری اعتبارات اسنادی و بروات ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۲- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده

به ریال

عنوان حساب	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده به ریال	کد حساب	۳-۳-۱۶-۴۰۱۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده به ریال با کد حساب ۳-۸-۱۰-۷۹۰۰ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۴/۲۹۶۲۷۳ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۵ موضوع دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی-ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک دیداری و مدت‌دار		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۳- حساب طرف تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی داخلی سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر

بانکی داخلی به ریال

عنوان حساب	طرف تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی داخلی سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۳-۱۶-۴۰۲۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال با کد حساب ۳-۸-۱۰-۷۹۱۰ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۴/۲۹۶۲۷۳ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۵ موضوع دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی-ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بانک‌های گشایش کننده		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴-۳-۳- حساب طرف تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به ارز

عنوان حساب	طرف تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به ارز	کد حساب	۳-۳-۱۶-۴۰۳۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به ارز با کد حساب ۳-۸-۱۳-۸۰۱۰ می‌باشد. سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری شامل بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی و خارجی می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه م/ب/۱۲۱۱ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۴ موضوع دستورالعمل حسابداری اعتبارات اسنادی و بروات ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بانک‌های گشایش کننده		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۵- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره

به ریال

عنوان حساب	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	کد حساب	۳-۳-۱۶-۴۰۴۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال با کد حساب ۳-۸-۱۶-۸۱۰۰ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۵۷۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۴ موضوع دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۰۸۴۹۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۲ موضوع اصلاحیه دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی)		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۶- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره

به ارز

عنوان حساب	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز	کد حساب	۳-۳-۱۶-۴۰۵۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز با کد حساب ۳-۸-۱۹-۸۳۰۰ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مجموعه مقررات ارزی - بند ز بخش چهارم - صدور ضمانت‌نامه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۷-۳-۳- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل

به ریال

عنوان حساب	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال	کد حساب	۳-۳-۱۶-۴۰۶۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال با کد حساب ۸۱۱۰-۱۶-۸-۳ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۵۷۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۴ موضوع دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی) بخشنامه شماره ۰۱/۱۰۸۴۹۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۲ موضوع اصلاحیه دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی)		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱-		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۸-۳-۲- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل

به ارز

عنوان حساب	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز	کد حساب	۳-۳-۱۶-۴۰۷۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز با کد حساب ۳-۸-۱۹-۸۳۱۰ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مجموعه مقررات ارزی - بند ز بخش چهارم - صدور ضمانت‌نامه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۳- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت کارت‌های اعتباری به ریال

عنوان حساب	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت کارت‌های اعتباری به ریال	کد حساب	۳-۳-۱۶-۴۰۸۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت کارت‌های اعتباری به ریال با کد حساب ۳-۸-۱۶-۸۱۲۰ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک سقف اعتبار کارت		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۳- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات

دولتی به ریال

عنوان حساب	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی به ریال	کد حساب	۳-۳-۱۶-۴۰۹۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی به ریال با کد حساب ۳-۸-۱۶-۸۱۳۰ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامہ مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقدام زیر خط	دارایی‌ها	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع عقود		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۱-۳-۲- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات غیر

دولتی به ریال

عنوان حساب	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۳-۱۶-۴۱۰۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات غیر دولتی به ریال با کد حساب ۳-۳-۱۶-۴۱۰۰ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامہ مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقدام زیر خط	دارایی‌ها	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع عقود		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۲-۳-۲- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ریال

عنوان حساب	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ریال	کد حساب	۳-۳-۱۶-۴۱۱۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ریال با کد حساب ۷۹۲۰-۱۰-۸-۳ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک پروژه‌های سندیکایی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۳-۳-۲- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ارز

عنوان حساب	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ارز	کد حساب	۳-۳-۱۶-۴۱۲۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ارز با کد حساب ۳-۸-۱۳-۸۰۲۰ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک پروژه‌های سندیکایی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۴-۳-۳- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین اوراق مشارکت به ریال

عنوان حساب	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین اوراق مشارکت به ریال	کد حساب	۳-۳-۱۶-۴۱۳۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین اوراق مشارکت به ریال با کد حساب ۳-۸-۱۶-۸۱۵۰ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع طرح‌های عمرانی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۵-۳-۳- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای استثمhالی به ارز

عنوان حساب	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای استثمhالی به ارز	کد حساب	۳-۳-۱۶-۴۱۴۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای استثمhالی به ارز با کد حساب ۳-۸-۱۳-۸۰۴۰ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک روش استثمhال ۳- به تفکیک انواع عقود		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۶-۳-۲- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت معاملات سلف ارز

عنوان حساب	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت معاملات سلف ارز	کد حساب	۳-۳-۱۶-۴۱۵۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت معاملات سلف ارز با کد حساب ۳-۸-۱۳-۸۰۳۰ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۷-۳-۲- حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای تضمینی به ریال

عنوان حساب	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای تضمینی به ریال	کد حساب	۳-۳-۱۶-۴۱۶۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای تضمینی به ریال با کد حساب ۳-۳-۱۶-۸۱۶۰ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک قراردادها		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۸-۳-۲- حساب طرف سایر تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال

عنوان حساب	طرف سایر تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۳-۱۶-۴۱۷۰
تعریف حساب	این حساب جهت موازنه و طرف حساب موارد ریالی فاقد کد حساب متناظر طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی نظیر اقلام زیر می‌باشد: - تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت مطالبات سهامداران قبلی به ریال با کد ۳-۸-۱۶-۸۲۱۰ - تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین صکوک به ریال با کد ۳-۸-۱۶-۸۱۸۰ - تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضامین صندوق‌های سرمایه‌گذاری به ریال با کد ۳-۸-۱۶-۸۱۷۰ - سایر تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال با کد ۳-۸-۱۶-۸۲۲۰ - تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال با کد ۳-۸-۱۶-۸۱۹۰		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع تعهدات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۹-۳-۳- حساب طرف سایر تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز

عنوان حساب	طرف سایر تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	کد حساب	۳-۳-۱۶-۴۱۸۰
تعریف حساب	این حساب جهت موازنه و طرف حساب موارد ارزی فاقد کد حساب طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی نظیر اقلام زیر می‌باشد: • تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقد به ارز ۳-۸-۱۹-۸۳۲۰		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک انواع تعهدات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴- گروه سایر اقلام زیر خط

۴-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل تفکیک دو حساب به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	تفکیک	وجوه سندیکایی مصرف نشده	وجوه سندیکایی مصرف نشده به ریال وجوه سندیکایی مصرف نشده با کد ۵/۳/۱/۰۱۸۰ به دو سرفصل ریالی و ارزی تفکیک شود.	
۲	تفکیک	تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی	تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ریال تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ارز	



۲-۴- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ریال	۳-۴-۱۰-۴۲۰۰	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۵/۳/۱/۰۱۵۰
	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ارز	۳-۴-۱۰-۴۲۱۰	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده / ارز	۵/۳/۱/۰۱۵۵
	وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال	۳-۴-۱۰-۴۲۵۰	وجوه اداره شده مصرف نشده	۵/۳/۱/۰۱۶۰
	وجوه اداره شده مصرف نشده به ارز	۳-۴-۱۰-۴۲۶۰	وجوه اداره شده مصرف نشده / ارز	۵/۳/۱/۰۱۶۵
عنوان	تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ریال	۳-۴-۱۰-۴۲۳۰	تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی	۵/۳/۱/۰۱۷۰
جدید	تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ارز	۳-۴-۱۰-۴۲۴۰		
عنوان	وجوه سندیکایی مصرف نشده به ریال	۳-۴-۱۰-۴۲۸۰	وجوه سندیکایی مصرف نشده	۵/۳/۱/۰۱۸۰
جدید	وجوه سندیکایی مصرف نشده به ارز	۳-۴-۱۰-۴۲۹۰		
	قرض الحسنه اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه به ریال	۳-۴-۱۰-۴۲۲۰	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه	۵/۳/۱/۰۱۹۰
	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده به ریال	۳-۴-۱۰-۴۲۷۰	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۵/۳/۱/۰۲۰۰



۳-۴- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱-۳-۴- حساب تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ریال	کد حساب	۳-۴-۱۰-۴۲۰۰
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی به اشخاص معرفی شده از محل منابع وجوه اداره شده در چارچوب قرارداد عاملیت بین واگذارنده وجوه و موسسه اعتباری، در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب جنبه آماری و انتظامی دارد. تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده خارج از حدود مجاز تسهیلات اعطایی مؤسسات اعتباری تلقی می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	سایر اقلام زیر خط
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۴- حساب تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ارز

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ارز	کد حساب	۳-۴-۱۰-۴۲۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی تسهیلات اعطایی ارزی به اشخاص معرفی شده از محل منابع وجوه اداره شده در چارچوب قرارداد عاملیت بین واگذارنده وجوه و موسسه اعتباری، در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب جنبه آماری و انتظامی دارد. تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده خارج از حدود مجاز تسهیلات اعطایی مؤسسات اعتباری تلقی می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	سایر اقلام زیر خط
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۴- حساب قرض الحسنه اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه به ریال

عنوان حساب	قرض الحسنه اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه به ریال	کد حساب	۳-۴-۱۰-۴۲۲۰
تعریف حساب	قرض الحسنه اعطایی ریالی به اشخاص معرفی شده از محل منابع سپرده قرض الحسنه ویژه در چارچوب قرارداد عاملیت بین سپرده‌گذار قرض الحسنه ویژه و موسسه اعتباری، در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب جنبه آماری و انتظامی دارد. قرض الحسنه اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه خارج از حدود مجاز تسهیلات اعطایی مؤسسات اعتباری تلقی می‌گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	سایر اقلام زیر خط
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مصوبه جلسه ۷۰۹ مورخ ۱۳۶۹/۰۶/۰۳ شورای پول و اعتبار موضوع شرایط و ضوابط افتتاح حساب قرض الحسنه ویژه بخشنامه شماره ۹۱/۲۵۲۶۹۳ مورخ ۱۳۹۱/۰۹/۲۳ موضوع اصلاحیه شرایط و ضوابط افتتاح حساب قرض الحسنه ویژه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴-۳-۴ حساب تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ریال

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ریال	کد حساب	۳-۴-۱۰-۴۲۳۰
تعریف حساب	تسهیلات اعطایی ریالی از محل منابع وجوه سندیکایی در چارچوب قرارداد سندیکایی بین موسسه اعتباری عامل و اعضای سندیکا، توسط موسسه اعتباری عامل در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب جنبه آماری و انتظامی دارد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقدام زیر خط	دارایی‌ها	سایر اقدام زیر خط
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۳/۲۰۹۰۵۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۸/۰۴ موضوع دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک قراردادهای سندیکایی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۴-۵- حساب تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ارز

عنوان حساب	تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ارز	کد حساب	۳-۴-۱۰-۴۲۴۰
تعریف حساب	معادل ریالی تسهیلات اعطایی ارزی از محل منابع وجوه سندیکایی در چارچوب قرارداد سندیکایی بین موسسه اعتباری عامل و اعضای سندیکا، توسط موسسه اعتباری عامل در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب جنبه آماری و انتظامی دارد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	سایر اقلام زیر خط
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۳/۲۰۹۰۵۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۸/۰۴ موضوع دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک قراردادهای سندیکایی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۶-۳-۴- حساب وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال

عنوان حساب	وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال	کد حساب	۳-۴-۱۰-۴۲۵۰
تعریف حساب	مانده مصرف نشده وجوه اداره شده ریالی در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب جنبه آماری و انتظامی دارد و بیانگر مابه‌التفاوت مانده حساب وجوه اداره شده به ریال (کد ۸۵۰۰-۱۰-۹-۳) و تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ریال (کد ۴۲۰۰-۱۰-۴-۳) پس از کسر سود آتی وجوه اداره شده به ریال (کد ۸۵۲۰-۱۰-۹-۳) است و همچنین مانده آن معادل حساب وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال (کد ۴۵۲۰-۱۰-۳-۳) می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	سایر اقلام زیر خط
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مصوبه جلسه ۳۳۲ مورخ ۱۳۵۵/۰۲/۱۴ شورای پول و اعتبار موضوع وجوه اداره شده بانکها بخشنامه شماره نب/۳۰ مورخ ۱۳۵۵/۰۲/۳۰ موضوع مقررات وجوه اداره شده بانکها		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۷-۳-۴- حساب وجوه اداره شده مصرف نشده به ارز

عنوان حساب	وجوه اداره شده مصرف نشده به ارز	کد حساب	۳-۴-۱۰-۴۲۶۰
تعریف حساب	معادل ریالی مانده مصرف نشده وجوه اداره شده ارزی در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب جنبه آماری و انتظامی دارد و بیانگر مابه‌التفاوت مانده حساب وجوه اداره شده به ارز (کد ۸۵۱۰-۱۰-۹-۳) و تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ارز (کد ۴۲۱۰-۱۰-۴-۳) پس از کسر سود آتی وجوه اداره شده به ارز (کد ۸۵۳۰-۱۰-۹-۳) است و همچنین مانده آن معادل حساب وجوه اداره شده مصرف نشده به ارز (کد ۴۵۳۰-۱۰-۵-۳) می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقدام زیر خط	دارایی‌ها	سایر اقدام زیر خط
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مصوبه جلسه ۳۳۲ مورخ ۱۳۵۵/۰۲/۱۴ شورای پول و اعتبار موضوع وجوه اداره شده بانکها بخشنامه شماره نب/۳۰ مورخ ۱۳۵۵/۰۲/۳۰ موضوع مقررات وجوه اداره شده بانکها		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۸-۳-۴- حساب سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده به ریال

عنوان حساب	سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده به ریال	کد حساب	۳-۴-۱۰-۴۲۷۰
تعریف حساب	مانده مصرف نشده سپرده‌های قرض‌الحسنه ویژه در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب جنبه آماری و انتظامی دارد و بیانگر مابه‌التفاوت مانده حساب سپرده قرض‌الحسنه ویژه به ریال (کد ۸۵۴۰-۱۰-۹-۳) و قرض‌الحسنه اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه به ریال (کد ۴۲۲۰-۱۰-۴-۳) ویژه است و همچنین مانده آن معادل حساب سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده به ریال (کد ۴۵۱۰-۱۰-۵-۳) می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	سایر اقلام زیر خط
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مصوبه جلسه ۷۰۹ مورخ ۱۳۶۹/۰۶/۰۳ شورای پول و اعتبار موضوع شرایط و ضوابط افتتاح حساب قرض‌الحسنه ویژه بخشنامه شماره ۹۱/۲۵۲۶۹۳ مورخ ۱۳۹۱/۰۹/۲۳ موضوع اصلاحیه شرایط و ضوابط افتتاح حساب قرض‌الحسنه ویژه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- وجوه اداره شده مصرف نشده		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۴- حساب وجوه سندیکایی مصرف نشده به ریال

عنوان حساب	وجوه سندیکایی مصرف نشده به ریال	کد حساب	۳-۴-۱۰-۴۲۸۰
تعریف حساب	مانده مصرف نشده وجوه سندیکایی ریالی توسط موسسه اعتباری عامل در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب جنبه آماری و انتظامی دارد و بیانگر مابه‌التفاوت مانده حساب وجوه سندیکایی به ریال (کد ۸۵۵۰-۱۰-۹-۳) و تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ریال (کد ۴۲۳۰-۱۰-۴-۳) پس از کسر سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ریال (کد ۸۵۷۰-۱۰-۹-۳) است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	سایر اقلام زیر خط
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۳/۲۰۹۰۵۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۸/۰۴ موضوع دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اعضای سندیکا ۲- به تفکیک قراردادهای سندیکایی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به تفکیک سرفصل حساب مشترک سندیکایی به ریال و ارز، در مورد اقلام زیر خط حساب وجوه سندیکایی مصرف نشده با کد ۵/۳/۱۰۱۸۰ به دو سرفصل ارزی و ریالی تفکیک گردید.		



۱۰-۳-۴- حساب وجوه سندیکایی مصرف نشده به ارز

عنوان حساب	وجوه سندیکایی مصرف نشده به ارز	کد حساب	۳-۴-۱۰-۴۲۹۰
تعریف حساب	معادل ریالی مانده مصرف نشده وجوه سندیکایی ارزی توسط موسسه اعتباری عامل در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب جنبه آماری و انتظامی دارد و بیانگر مابه‌التفاوت معادل ریالی حساب وجوه سندیکایی به ارز و معادل ریالی تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ارز پس از کسر معادل ریالی سود آتی وجوه سندیکایی به ارز است.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	سایر اقلام زیر خط
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۳/۲۰۹۰۵۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۸/۰۴ موضوع دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک اعضای سندیکا ۳- به تفکیک قراردادهای سندیکایی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی	باتوجه به تفکیک سرفصل حساب مشترک سندیکایی به ریال و ارز، در مورد اقلام زیر خط حساب وجوه سندیکایی مصرف نشده با کد ۵/۳/۱/۰۱۸۰ به دو سرفصل ارزی و ریالی تفکیک گردید.		



۵- گروه حساب‌های انتظامی

۵-۱- تغییرات پیشنهادی

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱				

۵-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	حساب‌های انتظامی	۳-۴-۱۳-۴۳۰۰	حساب‌های انتظامی	۵/۳/۱/۰۲۱۰



۳-۵- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱-۳-۵- حساب‌های انتظامی

عنوان حساب	حساب‌های انتظامی	کد حساب	۳-۴-۱۳-۴۳۰۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جنبه کنترلی و آماری دارد و برحسب موضوع می‌تواند به صورت ارزش ریالی و یا به ازای تعداد و کمیت آن که معادل هر واحد یک ریال معیار قرار گرفته و در این حساب ثبت می‌گردد. طرف این حساب به منظور موازنه تحت عنوان «طرف حساب‌های انتظامی» در اقلام زیر خط حساب‌های بستانکار ثبت و نگهداری می‌شود.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	دارایی‌ها	حساب‌های انتظامی
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☐ ارزی	☒ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع اقلام فیزیکی نظیر وثایق تسهیلات اعطایی، برگ‌های اوراق بهادار و اشیای قیمتی، قراردادهای تسهیلات، کارت‌ها، کلیدها و مهرها		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			

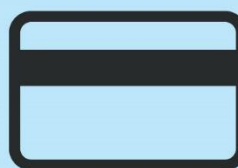
کمیته گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری

مشخصات حساب‌های بستانکار (بدهی‌ها) - زیر خط

**بازنگری سرفصل حساب‌های
خلاصه دفتر کل**

اداره تدوین رویه‌های حسابداری و حسابرسی

تاریخ نگارش: ۱۴۰۳/۱۲/۲۷





به نام خدا



مشخصات سند

شناسه سند:	۲،۴
اصلاحیه:	
تاریخ آخرین تغییرات:	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
اسناد مرتبط:	

سوابق بازنگری سند

نسخه	توضیحات	تاریخ	اقدام‌کننده
۱.۰	تهیه نسخه اول	۱۴۰۰/۱۲/۱۲	اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی
۱.۵	تکمیل براساس آخرین تغییرات پیشنهادی در خلاصه دفتر کل	۱۴۰۱/۰۵/۰۴	اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی
۲.۰	تکمیل براساس بازخورد ادارات بانک مرکزی و بانک‌ها	۱۴۰۱/۰۹/۱۵	اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی
۲.۲	ویرایش براساس تغییرات پیشنهادی در خلاصه دفتر کل و ترتیب سرفصل‌ها براساس کد آنها	۱۴۰۲/۰۵/۱۶	اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی
۲،۴	ویرایش بر اساس دستورالعمل‌های حسابداری جدید	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	اداره تدوین رویه‌های حسابداری و حسابرسی



فهرست مطالب

شماره صفحه

شرح

۱- گروه تعهدات در مقابل بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی (ریال).....	۱
۱-۱- تغییرات پیشنهادی.....	۱
۱-۲- سرفصل‌های حساب گروه.....	۱
۱-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه.....	۲
۱-۳-۱- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده به ریال	۲
۱-۳-۲- حساب تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی داخلی سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳
۱-۳-۳- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ریال	۴
۲- گروه تعهدات در مقابل بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (ارز)	۵
۲-۱- تغییرات پیشنهادی.....	۵
۲-۲- سرفصل‌های حساب گروه.....	۵
۲-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه.....	۶
۲-۳-۱- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز.....	۶
۲-۳-۲- حساب تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به ارز	۷
۲-۳-۳- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ارز.....	۸
۲-۳-۴- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت معاملات سلف ارز	۹
۲-۳-۵- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای استمهالی به ارز.....	۱۰
۳- گروه تعهدات در مقابل اشخاص (ریال)	۱۱
۳-۱- تغییرات پیشنهادی.....	۱۱
۳-۲- سرفصل‌های حساب گروه.....	۱۱
۳-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه.....	۱۳
۳-۳-۱- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	۱۳
۳-۳-۲- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال	۱۴
۳-۳-۳- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت کارت‌های اعتباری به ریال	۱۵
۳-۳-۴- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی به ریال	۱۶
۳-۳-۵- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات غیر دولتی به ریال	۱۷
۳-۳-۶- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین اوراق مشارکت به ریال	۱۸
۳-۳-۷- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای تضمینی به ریال	۱۹



- ۸-۳-۳- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضامین صندوق‌های سرمایه‌گذاری به ریال
۲۰.....
- ۹-۳-۳- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین صکوک به ریال ۲۱
- ۱۰-۳-۳- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید
به ریال ۲۲
- ۱۱-۳-۳- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی
به ریال ۲۳
- ۱۲-۳-۳- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت مطالبات سهامداران قبلی به ریال ۲۴
- ۱۳-۳-۳- حساب سایر تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال ۲۵
- ۴- گروه تعهدات در مقابل اشخاص (ارز) ۲۶
- ۱-۴- تغییرات پیشنهادی ۲۶
- ۲-۴- سرفصل‌های حساب گروه ۲۶
- ۳-۴- مشخصات سرفصل‌های گروه ۲۷
- ۱-۴-۳- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز ۲۷
- ۲-۴-۳- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز ۲۸
- ۳-۴-۳- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقد به ارز ۲۹
- ۴-۴-۳- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی
به ارز ۳۰
- ۵- گروه طرف تعهدات مشتریان ۳۱
- ۱-۵- تغییرات پیشنهادی ۳۱
- ۲-۵- سرفصل‌های حساب گروه ۳۱
- ۳-۵- مشخصات سرفصل‌های گروه ۳۳
- ۱-۵-۳- حساب طرف تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی به ریال ۳۳
- ۲-۵-۳- حساب طرف تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز ۳۴
- ۳-۵-۳- حساب طرف تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال ۳۵
- ۴-۵-۳- حساب طرف تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز ۳۶
- ۵-۵-۳- حساب طرف تعهدات سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره
متقابل به ریال ۳۷
- ۶-۵-۳- حساب طرف تعهدات سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز ۳۸
- ۷-۵-۳- حساب طرف تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد معاملات دولتی به ریال ۳۹
- ۸-۵-۳- حساب طرف تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد معاملات غیر دولتی به ریال ۴۰
- ۹-۵-۳- حساب طرف سایر تعهدات مشتریان به ریال ۴۱
- ۱۰-۵-۳- حساب طرف سایر تعهدات مشتریان به ارز ۴۱
- ۶- گروه سایر اقلام زیر خط ۴۳
- ۱-۶- تغییرات پیشنهادی ۴۳
- ۲-۶- سرفصل‌های حساب گروه ۴۳



- ۶-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه ۴۴
- ۶-۳-۱- حساب وجوه اداره شده به ریال ۴۴
- ۶-۳-۲- حساب وجوه اداره شده به ارز ۴۵
- ۶-۳-۳- حساب سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ریال ۴۶
- ۶-۳-۴- حساب سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ارز ۴۷
- ۶-۳-۵- حساب سپرده قرض‌الحسنه ویژه به ریال ۴۸
- ۶-۳-۶- حساب وجوه سندیکایی به ریال ۴۹
- ۶-۳-۷- حساب وجوه سندیکایی به ارز ۵۰
- ۶-۳-۸- حساب سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ریال ۵۱
- ۶-۳-۹- حساب سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ارز ۵۲
- ۶-۳-۱۰- حساب سود آتی ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید به ریال ۵۳
- ۷- گروه حساب‌های انتظامی ۵۴
- ۷-۱- تغییرات پیشنهادی ۵۴
- ۷-۲- سرفصل‌های حساب گروه ۵۴
- ۷-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه ۵۵
- ۷-۳-۱- حساب طرف حساب‌های انتظامی ۵۵



۱- گروه تعهدات در مقابل بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی (ریال)

۱-۱- تغییرات پیشنهادی

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱				

۱-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده به ریال	۳-۸-۱۰-۷۹۰۰	حساب تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده	۵/۳/۲/۰۱۱۵
	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳-۸-۱۰-۷۹۱۰	حساب تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی- ریالی سایر بانکها	۵/۳/۲/۰۱۱۸
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ریال	۳-۸-۱۰-۷۹۲۰	حساب تعهدات بانک بابت تسهیلات سندیکایی / ریال	۵/۳/۲/۰۱۷۵



۱-۳-۱- مشخصات سرفصل‌های گروه

۱-۳-۱-۱ حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده به

ریال

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده به ریال	کد حساب	۳-۸-۱۰-۷۹۰۰
تعریف حساب	ارزش اعتبارات اسنادی داخلی ریالی گشایش یافته برای مشتریان به عنوان تعهد موسسه اعتباری تا زمان سررسید یا مبادله اسناد از طریق بانک کارگزار در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	تعهدات در مقابل بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی (ریال)
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۴/۲۹۶۲۷۳ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۵ موضوع دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی-ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱-۳-۲- حساب تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی داخلی سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی

داخلی به ریال

عنوان حساب	تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی داخلی سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۸-۱۰-۷۹۱۰
تعریف حساب	ارزش اعتبارات اسنادی داخلی ریالی گشایش یافته توسط سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی برای مشتریان به عنوان تعهد موسسه اعتباری به عنوان تایید کننده اعتبار تا زمان سررسید یا مبادله اسناد از طریق بانک کارگزار در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	تعهدات در مقابل بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی (ریال)
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۴/۲۹۶۲۷۳ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۵ موضوع دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی-ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱-۳-۳ حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ریال

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ریال	کد حساب	۳-۸-۱۰-۷۹۲۰
تعریف حساب	تعهدات ریالی موسسه اعتباری در قبال تسهیلات سندیکایی تا زمان اعطای تسهیلات در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	تعهدات در مقابل بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی (ریال)
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۳/۲۰۹۰۵۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۸/۰۴ موضوع دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک قراردادهای سندیکایی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲- گروه تعهدات در مقابل بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (ارز)

۲-۱- تغییرات پیشنهادی

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱				

۲-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز	۳-۸-۱۳-۸۰۰۰	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده	۵/۳/۲/۰۰۱۰
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای استمهالی به ارز	۳-۸-۱۳-۸۰۴۰	تعهدات بانک بابت قراردادهای استمهالی	۵/۳/۲/۰۰۸۰
	تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به ارز	۳-۸-۱۳-۸۰۱۰	تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی سایر بانک‌ها	۵/۳/۲/۰۱۱۰
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت معاملات سلف ارز	۳-۸-۱۳-۸۰۳۰	تعهدات بانک بابت معاملات سلف ارز	۵/۳/۲/۰۱۳۰
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ارز	۳-۸-۱۳-۸۰۲۰	حساب تعهدات بانک بابت تسهیلات سندیکایی / ارز	۵/۳/۲/۰۱۷۶



۲-۲-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۲-۳-۱- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز	کد حساب	۳-۸-۱۳-۸۰۰۰
تعریف حساب	معادل ریالی ارزش اعتبارات اسنادی ارزی گشایش یافته برای مشتریان به عنوان تعهد موسسه اعتباری تا زمان سررسید یا مبادله اسناد از طریق بانک کارگزار در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	تعهدات در مقابل بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (ارز)
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه م/ب/۱۲۱۱ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۴ موضوع دستورالعمل حسابداری اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۲- حساب تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به ارز

عنوان حساب	تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به ارز	کد حساب	۳-۸-۱۳-۸۰۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی ارزش اعتبارات اسنادی ارزی گشایش یافته توسط سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (داخلی و خارجی) برای مشتریان به عنوان تعهد موسسه اعتباری به عنوان تایید کننده اعتبار تا زمان سررسید یا مبادله اسناد از طریق بانک کارگزار در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	تعهدات در مقابل بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (ارز)
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه م/ب/۱۲۱۱ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۴ موضوع دستورالعمل حسابداری اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (داخلی و خارجی)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۳- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ارز

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ارز	کد حساب	۳-۸-۱۳-۸۰۲۰
تعریف حساب	معادل ریالی تعهدات ارزی موسسه اعتباری در قبال تسهیلات سندیکایی تا زمان اعطای تسهیلات در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	تعهدات در مقابل بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (ارز)
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۳/۲۰۹۰۵۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۸/۰۴ موضوع دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک قراردادهای سندیکایی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴-۳-۲- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت معاملات سلف ارز

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت معاملات سلف ارز	کد حساب	۳-۸-۱۳-۸۰۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی تعهدات ارزی موسسه اعتباری بابت معاملات سلف ارز در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	تعهدات در مقابل بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (ارز)
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۵-۳-۲- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای استثمایی به ارز

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای استمهالی به ارز			کد حساب	۳-۸-۱۳-۸۰۴۰
تعریف حساب	معادل ریالی تعهدات ارزی موسسه اعتباری به بانک‌ها و موسسات خارجی بابت امهال بدهی‌های سررسید شده در این حساب ثبت می‌گردد.				
ماهیت حساب	☐ بدهکار		☒ بستانکار		
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نام مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین		مشخصات جلسه کمیته تدوین		خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط		بدهی‌ها		تعهدات در مقابل بانک‌ها و موسسات اعتباری (ارز)
نوع حساب	☒ پولی		☐ غیر پولی		☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی		☒ ارزی		☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی		☐ غیر دولتی		☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی					
استاندارد حسابداری بین‌المللی					
اهم مقررات مربوط					
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین) ۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک قراردادهای استمهالی					
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد ۱-					
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی					



۳- گروه تعهدات در مقابل اشخاص (ریال)

۳-۱- تغییرات پیشنهادی

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱				

۳-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	۳-۸-۱۶-۸۱۰۰	تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	۵/۳/۲/۰۰۲۰
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال	۳-۸-۱۶-۸۱۱۰	تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادرده متقابل به ریال	۵/۳/۲/۰۰۳۰
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقد معاملات غیر دولتی به ریال	۳-۸-۱۶-۸۱۴۰	تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد معاملات - غیردولتی	۵/۳/۲/۰۰۶۰
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقد معاملات دولتی به ریال	۳-۸-۱۶-۸۱۳۰	تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد معاملات - دولتی	۵/۳/۲/۰۰۷۰
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت مطالبات سهامداران قبلی به ریال	۳-۸-۱۶-۸۲۱۰	تعهدات بانک بابت مطالبات سهامداران قبلی	۵/۳/۲/۰۰۹۰
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین اوراق مشارکت به ریال	۳-۸-۱۶-۸۱۵۰	تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت	۵/۳/۲/۰۱۰۰
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین صکوک به ریال	۳-۸-۱۶-۸۱۸۰	تعهدات بانک بابت تضمین صکوک	۵/۳/۲/۰۱۰۱
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضامین صندوق‌های سرمایه‌گذاری به ریال	۳-۸-۱۶-۸۱۷۰	تعهدات بانک بابت تضامین صندوق های سرمایه‌گذاری	۵/۳/۲/۰۱۰۲
	سایر تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳-۸-۱۶-۸۲۲۰	سایر تعهدات بانک	۵/۳/۲/۰۱۰۳
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	۳-۸-۱۶-۸۱۹۰	حساب تعهدات بانک بابت تضمین ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید	۵/۳/۲/۰۱۰۴
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت کارت‌های اعتباری به ریال	۳-۸-۱۶-۸۱۲۰	حساب تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری	۵/۳/۲/۰۱۰۵



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به ریال	۳-۸-۱۶-۸۲۰۰	تعهدات بانک بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی / ریال	۵/۳/۲/۰۱۲۰
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای تضمینی به ریال	۳-۸-۱۶-۸۱۶۰	تعهدات بانک بابت قراردادهای تضمینی	۵/۳/۲/۰۷۹۹



۳-۲- مشخصات سرفصل‌های گروه

۳-۳-۱- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به

ریال

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	کد حساب	۳-۸-۱۶-۸۱۰۰
تعریف حساب	ارزش ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های ریالی صادره برای مشتریان به عنوان تعهد موسسه اعتباری تا زمان ابطال یا پرداخت وجه ضمانت‌نامه یا پذیرش صادره به ذینفع در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقدام زیر خط	بدهی‌ها	تعهدات در مقابل اشخاص (ریال)
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۵۷۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۴ موضوع دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی)		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- شرکت در مناقصه ۲- شرکت در مزایده ۳- حسن انجام کار ۴- پیش‌پرداخت ۵- استرداد کسور وجه‌الضمان / حسن انجام کار ۶- تعهد دین ۷- شخص ثالث		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۲- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال	کد حساب	۳-۸-۱۶-۸۱۱۰
تعریف حساب	تعهدات ریالی موسسه اعتباری بابت صدور ضمانت‌نامه به نفع بانک دیگر در قبال ضمانت‌نامه صادره توسط آن بانک در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	تعهدات در مقابل اشخاص (ریال)
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۵۷۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۴ موضوع دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی)		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک طرف‌های تجاری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۳- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت کارت‌های اعتباری به ریال

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت کارت‌های اعتباری به ریال			کد حساب	۳-۸-۱۶-۸۱۲۰
تعریف حساب	تعهدات ریالی موسسه اعتباری بابت کارت‌های اعتباری صادره در این حساب ثبت می‌گردد.				
ماهیت حساب	☐ بدهکار		☒ بستانکار		
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین		مشخصات جلسه کمیته تدوین		خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط		بدهی‌ها		تعهدات در مقابل اشخاص (ریال)
نوع حساب	☒ پولی		☐ غیر پولی		☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی		☐ ارزی		☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی		☐ غیر دولتی		☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی					
استاندارد حسابداری بین‌المللی					
بخشنامه شماره ۰۰/۲۰۹۷۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۴ موضوع دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری					
۱- به تفکیک سقف اعتبار کارت					
اهم مقررات مربوط					
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)					
۱-					
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد					
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی					



۴-۳-۲- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی به

ریال

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی به ریال			کد حساب	۳-۸-۱۶-۸۱۳۰
تعریف حساب	تعهدات ریالی موسسه اعتباری در قبال قراردادهای موسسه اعتباری با مشتریان دولتی تا زمان اعطای تسهیلات و ایفای تعهدات در این حساب ثبت می گردد. تامین منابع مالی مورد نیاز و استفاده از تسهیلات می تواند طی چند مرحله انجام پذیرد و مانده این حساب نشان دهنده مبلغ پرداخت نشده قرارداد به مشتری می باشد.				
ماهیت حساب	☐ بدهکار		☒ بستانکار		
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین		مشخصات جلسه کمیته تدوین		خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط		بدهی ها		تعهدات در مقابل اشخاص (ریال)
نوع حساب	☒ پولی		☐ غیر پولی		☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی		☐ ارزی		☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی		☐ غیر دولتی		☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی					
استاندارد حسابداری بین المللی					
اهم مقررات مربوط					
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع عقود				
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی باشد	۱-				
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی					



۳-۳-۵- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات غیر دولتی

به ریال

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات غیر دولتی به ریال				کد حساب	۳-۸-۱۶-۸۱۴۰
تعریف حساب	تعهدات ریالی موسسه اعتباری در قبال قراردادهای موسسه اعتباری با مشتریان غیر دولتی تا زمان اعطای تسهیلات و ایفای تعهدات در این حساب ثبت می‌گردد. تامین منابع مالی مورد نیاز و استفاده از تسهیلات می‌تواند طی چند مرحله انجام پذیرد و مانده این حساب نشان‌دهنده مبلغ پرداخت نشده قرارداد به مشتری می‌باشد.					
ماهیت حساب	☐ بدهکار		☒ بستانکار			
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامہ مرتبط			
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین		مشخصات جلسه کمیته تدوین		خلاصه مباحث	
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه			
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط		بدهی‌ها		تعهدات در مقابل اشخاص (ریال)	
نوع حساب	☒ پولی		☐ غیر پولی		☐ مورد ندارد	
نوع ارز	☒ ریالی		☐ ارزی		☐ مورد ندارد	
بخش	☐ دولتی		☒ غیر دولتی		☐ مورد ندارد	
استاندارد حسابداری داخلی						
استاندارد حسابداری بین‌المللی						
اهم مقررات مربوط						
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)		۱- به تفکیک انواع عقود				
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد		۱-				
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی						



۲-۳-۶- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین اوراق مشارکت به ریال

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین اوراق مشارکت به ریال	کد حساب	۳-۸-۱۶-۸۱۵۰
تعریف حساب	تعهدات ریالی موسسه اعتباری بابت پرداخت اصل و سود علی‌الحساب و سود تحقق یافته در سررسید و سایر تعهدات مربوط به اوراق مشارکت به دارندگان اوراق مطابق قرارداد فی مابین موسسه اعتباری و ناشر در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	تعهدات در مقابل اشخاص (ریال)
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۸/۳۸۹۱۲۹ مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۰ موضوع آیین نامه اجرایی قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت مصوب ۱۳۹۸/۱۰/۱۷		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک ناشر		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۷-۳-۳- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای تضمینی به ریال

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای تضمینی به ریال			کد حساب	۳-۸-۱۶-۸۱۶۰
تعریف حساب	تعهدات ریالی موسسه اعتباری بابت تضمین قراردادهایی که موسسه اعتباری پرداخت وجه آن به فروشنده / ذینفع تضمین نموده است در این حساب ثبت می‌گردد.				
ماهیت حساب	☐ بدهکار		☒ بستانکار		
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده		نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین		مشخصات جلسه کمیته تدوین		خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه		شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط		بدهی ها		تعهدات در مقابل اشخاص (ریال)
نوع حساب	☒ پولی		☐ غیر پولی		☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی		☐ ارزی		☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی		☐ غیر دولتی		☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی					
استاندارد حسابداری بین‌المللی					
اهم مقررات مربوط					
۱- به تفکیک انواع قراردادهای تضمینی					
۱-					
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد					
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی					



۸-۳-۳- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضامین صندوق‌های سرمایه‌گذاری به

ریال

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضامین صندوق‌های سرمایه‌گذاری به ریال	کد حساب	۳-۸-۱۶-۸۱۷۰
تعریف حساب	تعهدات ریالی موسسه اعتباری بابت تضمین پرداخت اصل و سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری در مواعد زمانی مقرر مطابق قرارداد فی مابین موسسه اعتباری و صندوق‌های سرمایه‌گذاری در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	تعهدات در مقابل اشخاص (ریال)
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک صندوق‌های سرمایه‌گذاری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۳- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین صکوک به ریال

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین صکوک به ریال	کد حساب	۳-۸-۱۶-۸۱۸۰
تعریف حساب	تعهدات ریالی موسسه اعتباری بابت پرداخت اصل و سود و حسب مورد پرداخت مبلغ اجاره‌بها یا خرید دارایی از بانی اوراق صکوک در سررسیدهای مقرر مطابق قرارداد فی مابین موسسه اعتباری و ناشر در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	تعهدات در مقابل اشخاص (ریال)
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۰/۳۱۶۵۷۵ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۷ موضوع دستورالعمل اجرایی انتشار صکوک اجاره (ریالی) در سیستم بانکی بخشنامه شماره ۳۲۰۵۹۲/۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۲۹ موضوع الحاقیه دستورالعمل های انتشار صکوک اجاره و استصناع (ریالی)		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک ناشر ۲- به تفکیک انواع صکوک		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۰-۳-۳- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین ابزارهای تامین مالی زنجیره

تولید به ریال

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	کد حساب	۳-۸-۱۶-۸۱۹۰
تعریف حساب	تعهدات ریالی موسسه اعتباری بابت پرداخت مبلغ اسمی ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید در سررسید مطابق قرارداد فی مابین موسسه اعتباری و بنگاه متعهد در این حساب ثبت می‌گردد. جهت موازنه این حساب، از سرفصل طرف سایر تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال با کد ۳-۳-۱۶-۴۱۷۰ استفاده می‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	تعهدات در مقابل اشخاص (ریال)
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع ابزارها نظیر گواهی اعتبار مولد و برات الکترونیکی ۲- به تفکیک دولتی و غیر دولتی ۳- به تفکیک بنگاه‌های متعهد ۴- به تفکیک نوع فعالیت		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۱-۳-۳- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه

ملی به ریال

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به ریال	کد حساب	۳-۸-۱۶-۸۲۰۰
تعریف حساب	تعهدات ریالی موسسه اعتباری بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی که به منظور پرداخت تسهیلات به مشتریان واجد شرایط در چارچوب تفاهم‌نامه منعقد شده با صندوق توسعه ملی به موسسه اعتباری اختصاص یافته است در این حساب ثبت می‌گردد. مانده این حساب همواره با مانده حساب تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات به ریال با کد ۳-۳-۱۳-۳۹۰۰ برابر می‌باشد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	تعهدات در مقابل اشخاص (ریال)
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۱/۱۰۷۴۷۸ مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۲۷ موضوع انجام عملیات حسابداری مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۲-۳-۲- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت مطالبات سهامداران قبلی به ریال

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت مطالبات سهامداران قبلی به ریال	کد حساب	۳-۸-۱۶-۸۲۱۰
تعریف حساب	ارزش اسمی ریالی سهام سهامداران بانک‌های خصوصی که در اجرای قانون ملی شدن بانک‌ها یا ادغام بانک‌های خصوصی در بانک‌های دولتی در تعهد موسسه اعتباری بوده و تاکنون توسط سهامداران دریافت نشده است در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	تعهدات در مقابل اشخاص (ریال)
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	قانون ملی شدن بانک‌ها مصوب ۱۳۵۸/۰۳/۱۷		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بانک‌های ادغام شده		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱۳-۳-۲- حساب سایر تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال

عنوان حساب	سایر تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۸-۱۶-۸۲۲۰
تعریف حساب	سایر تعهدات ریالی موسسه اعتباری بابت پرداخت انواع تضامین به غیر از مواردی که سرفصل مجزا در خلاصه دفتر کل دارند در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	تعهدات در مقابل اشخاص (ریال)
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع تعهدات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴- گروه تعهدات در مقابل اشخاص (ارز)

۴-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل حذف یک حساب به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	حذف	تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد شده با سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی		باتوجه به اینکه سرفصل ۵/۳/۱/۰۰۹۱ حذف گردیده است، پیشنهاد می‌گردد این سرفصل نیز به عنوان طرف آن حساب حذف گردد.

۴-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز	۳-۸-۱۹-۸۳۰۰	تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز	۵/۳/۲/۰۰۴۰
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز	۳-۸-۱۹-۸۳۱۰	تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز	۵/۳/۲/۰۰۵۰
حذف			تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد شده با سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی	۵/۳/۲/۰۰۵۱
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقد شده به ارز	۳-۸-۱۹-۸۳۲۰	تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد شده به ارز	۵/۳/۲/۰۰۵۲
	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به ارز	۳-۸-۱۹-۸۳۳۰	تعهدات بانک بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی / ارز	۵/۳/۲/۰۱۲۵



۳-۴- مشخصات سرفصل‌های گروه

۳-۴-۱- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز	کد حساب	۳-۸-۱۹-۸۳۰۰
تعریف حساب	معادل ریالی ارزش ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های ارزی صادره برای مشتریان به عنوان تعهد موسسه اعتباری تا زمان ابطال یا پرداخت وجه ضمانت‌نامه یا پذیرش صادره به ذینفع در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	تعهدات در مقابل اشخاص (ارز)
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مجموعه مقررات ارزی - بند ز بخش چهارم - صدور ضمانت‌نامه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک انواع ضمانت‌نامه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۴- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز	کد حساب	۳-۸-۱۹-۸۳۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی تعهدات ارزی موسسه اعتباری بابت صدور ضمانت‌نامه به نفع بانک دیگر در قبال ضمانت‌نامه صادره توسط آن بانک در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	تعهدات در مقابل اشخاص (ارز)
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ موضوع مجموعه مقررات ارزی - بند ز بخش چهارم - صدور ضمانت‌نامه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک طرف‌های تجاری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۴- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقد به ارزش

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقد به ارزش	کد حساب	۳-۸-۱۹- ۸۳۲۰
تعریف حساب	معادل ریالی تعهدات ارزی موسسه اعتباری در قبال قراردادهای موسسه اعتباری با مشتریان تا زمان اعطای تسهیلات و ایفای تعهدات در این حساب ثبت می‌گردد. تامین منابع مالی مورد نیاز و استفاده از تسهیلات می‌تواند طی چند مرحله انجام پذیرد و مانده این حساب نشان‌دهنده مبلغ پرداخت نشده قرارداد به مشتری می‌باشد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	تعهدات در مقابل اشخاص (ارز)
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک انواع قراردادها		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴-۳-۴- حساب تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه

ملی به ارز

عنوان حساب	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به ارز	کد حساب	۳-۸-۱۹- ۸۳۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی تعهدات ارزی موسسه اعتباری بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی که به منظور پرداخت تسهیلات به مشتریان واجد شرایط در چارچوب تفاهم‌نامه منعقد شده با صندوق توسعه ملی به موسسه اعتباری اختصاص یافته است در این حساب ثبت می‌گردد. مانده این حساب همواره با مانده حساب تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات به ارز با کد ۳-۳-۱۳-۳۹۱۰ برابر می‌باشد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	تعهدات در مقابل اشخاص (ارز)
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۱/۱۰۷۴۷۸ مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۲۷ موضوع انجام عملیات حسابداری مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۵- گروه طرف تعهدات مشتریان

۵-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل تفکیک یک حساب به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	تفکیک	حساب طرف سایر تعهدات مشتریان	تفکیک به دو سرفصل ریالی و ارزی	در راستای ایجاد شفافیت بیشتر و تفکیک سرفصل‌های ارزی و ریالی، پیشنهاد می‌گردد این حساب به سرفصل ریالی و ارزی تفکیک گردد.

۵-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های فعلی			سرفصل‌های نهایی	
کد حساب	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	تغییر
۵/۳/۲/۰۰۱۵	حساب طرف تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی	۳-۸-۲۲-۸۴۰۰	طرف تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی به ریال	
۵/۳/۲/۰۰۲۷	حساب طرف تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده	۳-۸-۲۲-۸۴۱۰	طرف تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز	
۵/۳/۲/۰۰۲۸	حساب طرف تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	۳-۸-۲۲-۸۴۲۰	طرف تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	
۵/۳/۲/۰۰۲۹	حساب طرف تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز	۳-۸-۲۲-۸۴۳۰	طرف تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز	
۵/۳/۲/۰۰۴۲	حساب طرف تعهدات سایر بانک‌ها در مقابل ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال	۳-۸-۲۲-۸۴۴۰	طرف تعهدات سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال	
۵/۳/۲/۰۰۴۳	حساب طرف تعهدات سایر بانک‌ها در مقابل ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز	۳-۸-۲۲-۸۴۵۰	طرف تعهدات سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز	
۵/۳/۲/۰۰۴۵	حساب طرف تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات/ دولتی	۳-۸-۲۲-۸۴۶۰	طرف تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی به ریال	
۵/۳/۲/۰۰۴۶	حساب طرف تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات/ غیر دولتی	۳-۸-۲۲-۸۴۷۰	طرف تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات غیر دولتی به ریال	



سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	طرف سایر تعهدات مشتریان به ریال	۳-۸-۲۲-۸۴۸۰	حساب طرف سایر تعهدات مشتریان	۵/۳/۲/۰۰۴۷
	طرف سایر تعهدات مشتریان به ارز	۳-۸-۲۲-۸۴۹۰		



۵-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۵-۳-۱- حساب طرف تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی به ریال

عنوان حساب	طرف تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی به ریال	کد حساب	۳-۸-۲۲-۸۴۰۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی به ریال با کد ۳۷۰۰-۱۰-۳-۳ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	طرف تعهدات مشتریان
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۴/۲۹۶۲۷۳ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۵ موضوع دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی-ریالی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک بخش‌های اقتصادی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۵- حساب طرف تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز

عنوان حساب	طرف تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز	کد حساب	۳-۸-۲۲-۸۴۱۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز با کد ۳۷۱۰-۱۰-۳-۳ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه شماره		
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	طرف تعهدات مشتریان
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه م/ب/۱۲۱۱ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۴ موضوع دستورالعمل حسابداری اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- طرف تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۵- حساب طرف تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال

عنوان حساب	طرف تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	کد حساب	۳-۸-۲۲- ۸۴۲۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال با کد ۳۷۲۰-۱۰-۳-۳ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	طرف تعهدات مشتریان
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط	مصوبه جلسه ۱۲۳۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۷/۲۵ شورای پول و اعتبار، دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی)		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- شرکت در مناقصه ۲- شرکت در مزایده ۳- حسن اجرای تعهد ۴- پیش‌پرداخت ۵- استرداد کسور وجه‌الضمان (حسن انجام کار) ۶- تعهد پرداخت ۷- گمرکی ۸- سایر موارد نظیر خدمت نظام وظیفه و جبران ضرر و زیان		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴-۳-۵- حساب طرف تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز

عنوان حساب	طرف تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز	کد حساب	۳-۸-۲۲- ۸۴۳۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز با کد ۳۷۳۰-۱۰-۳-۳ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	طرف تعهدات مشتریان
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۱۰۵۱/۶۰ مورخ ۱۳۸۶/۱۰/۶ مجموعه مقررات ارزی، بخش چهارم: تسهیلات ارزی، بند ز: صدور ضمانت‌نامه های ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک نوع ضمانت‌نامه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۵-۳-۵- حساب طرف تعهدات سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره

متقابل به ریال

عنوان حساب	طرف تعهدات سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال	کد حساب	۳-۸-۲۲- ۸۴۴۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال با کد ۳۷۴۰-۱۰-۳-۳ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	طرف تعهدات مشتریان
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط	مصوبه جلسه ۱۲۳۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۷/۲۵ شورای پول و اعتبار، دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی)		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک مؤسسات اعتباری		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۵-۳-۶- حساب طرف تعهدات سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز

عنوان حساب	طرف تعهدات سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز	کد حساب	۳-۸-۲۲- ۸۴۵۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب تعهدات سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (داخلی و خارجی) در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز با کد ۳۷۵۰-۱۰-۳-۳ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	طرف تعهدات مشتریان
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۴، ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی IRAS ۴,۳۱		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۳۷,۳۴		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۱۰۵۱/۶۰ مورخ ۱۳۸۶/۱۰/۶ مجموعه مقررات ارزی، بخش چهارم: تسهیلات ارزی، بند ز: صدور ضمانت‌نامه های ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (داخلی و خارجی)		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۷-۳-۵- حساب طرف تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی به ریال

عنوان حساب	طرف تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی به ریال	کد حساب	۳-۸-۲۲- ۸۴۶۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب حساب تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی به ریال با کد ۳۷۶۰-۱۰-۳-۳ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نام مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقدام زیر خط	بدهی‌ها	طرف تعهدات مشتریان
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع عقود		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۸-۳-۵- حساب طرف تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات غیر دولتی به ریال

عنوان حساب	طرف تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات غیر دولتی به ریال	کد حساب	۳-۸-۲۲- ۸۴۷۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف حساب حساب تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات غیر دولتی به ریال با کد ۳۷۷۰-۱۰-۳-۳ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نام مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	طرف تعهدات مشتریان
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع عقود		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۵- حساب طرف سایر تعهدات مشتریان به ریال

عنوان حساب	طرف سایر تعهدات مشتریان به ریال	کد حساب	۳-۸-۲۲- ۸۴۸۰
تعریف حساب	این حساب جهت موازنه و طرف حساب موارد ریالی فاقد کد حساب تعهدات مشتریان به شرح زیر می‌باشد:		
	- تعهدات ناشران بابت تضمین صکوک به ریال با کد ۳۷۹۰-۱۰-۳-۳ - تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال با کد ۳۸۰۰-۱۰-۳-۳ - تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید غیر دولتی به ریال با کد ۳۸۱۰-۱۰-۳-۳ - تعهدات دولت بابت مطالبات سهامداران قبلی به ریال با کد ۳۹۲۰-۱۳-۳-۳		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقدام زیر خط	بدهی‌ها	طرف تعهدات مشتریان
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع تعهدات		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			

۱۰-۳-۵- حساب طرف سایر تعهدات مشتریان به ارز

عنوان حساب	طرف سایر تعهدات مشتریان به ارز	کد حساب	۳-۸-۲۲- ۸۴۹۰
تعریف حساب	این حساب جهت موازنه و طرف حساب موارد ارزی فاقد کد حساب تعهدات مشتریان به شرح زیر می‌باشد:		
	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد به ارز با کد ۳۷۸۰-۱۰-۳-۳		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقدام زیر خط	بدهی‌ها	طرف تعهدات مشتریان



نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)		۱- به تفکیک انواع تعهدات	
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۶- گروه سایر اقلام زیر خط

۶-۱- تغییرات پیشنهادی

تغییرات پیشنهادی در این گروه شامل تفکیک دو حساب و ایجاد سه حساب جدید به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱	تفکیک	وجوه سندیکایی	تفکیک به دو سرفصل ریالی و ارزی	در راستای تفکیک سرفصل‌های ریالی و ارزی، حساب وجوه سندیکایی (۵/۳/۲/۰۱۷۰) به دو سرفصل ریالی و ارزی تفکیک گردد.
۲	تفکیک	سود سالهای آینده (وجوه سندیکایی)	تفکیک به دو سرفصل ریالی و ارزی	در راستای تفکیک سرفصل‌های ریالی و ارزی، حساب وجوه سندیکایی (۵/۳/۲/۰۱۷۰) به دو سرفصل ریالی و ارزی تفکیک گردد.
۳	سرفصل جدید		سود آتی ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید به ریال	با توجه به استفاده از ابزارهای جدید تأمین مالی نظیر ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید، لازم شد تا سرفصل‌های حسابداری جدید ایجاد گردد.

۶-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	وجوه اداره شده به ریال	۳-۹-۱۰-۸۵۰۰	وجوه اداره شده	۵/۳/۲/۰۱۵۰
	وجوه اداره شده به ارز	۳-۹-۱۰-۸۵۱۰	وجوه اداره شده / ارز	۵/۳/۲/۰۱۵۵
	سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ریال	۳-۹-۱۰-۸۵۲۰	سود سالهای آینده (وجوه اداره شده)	۵/۳/۲/۰۱۶۰
	سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ارز	۳-۹-۱۰-۸۵۳۰	سود سالهای آینده (وجوه اداره شده / ارز)	۵/۳/۲/۰۱۶۵
	وجوه سندیکایی به ریال	۳-۹-۱۰-۸۵۵۰	وجوه سندیکایی	۵/۳/۲/۰۱۷۰
جدید	وجوه سندیکایی به ارز	۳-۹-۱۰-۸۵۶۰		
عنوان	سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ریال	۳-۹-۱۰-۸۵۷۰	سود سالهای آینده (وجوه سندیکایی)	۵/۳/۲/۰۱۸۰
جدید	سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ارز	۳-۹-۱۰-۸۵۸۰		
	سپرده قرض الحسنه ویژه به ریال	۳-۹-۱۰-۸۵۴۰	سپرده قرض الحسنه ویژه	۵/۳/۲/۰۱۹۰
جدید	سود آتی ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید به ریال	۳-۹-۱۰-۸۵۹۰		



۶-۳- مشخصات سرفصل‌های گروه

۶-۳-۱- حساب وجوه اداره شده به ریال

عنوان حساب	وجوه اداره شده به ریال	کد حساب	۳-۹-۱۰-۸۵۰۰
تعریف حساب	کل وجوه ریالی که توسط اشخاص حقیقی و حقوقی طبق قرارداد عاملیت در اختیار موسسه اعتباری قرار می‌گیرد تا در قالب تسهیلات به افراد معرفی شده از سوی واگذارنده وجوه پرداخت شود در این حساب ثبت می‌گردد. مبالغ بازپرداخت شده توسط بانک عامل به واگذارنده وجوه از این حساب کسر می‌شود. این حساب جنبه آماری دارد و جزء تعهدات موسسه اعتباری محسوب نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	سایر اقلام زیر خط
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مصوبه جلسه ۳۳۲ مورخ ۱۳۵۵/۰۲/۱۴ شورای پول و اعتبار موضوع وجوه اداره شده بانک‌ها بخشنامه شماره نب/۳۰۰ مورخ ۱۳۵۵/۰۲/۳۰ موضوع مقررات وجوه اداره شده بانک‌ها		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی واگذارنده وجوه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- سپرده قرض الحسنه ویژه		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۲-۳-۶- حساب وجوه اداره شده به ارز

عنوان حساب	وجوه اداره شده به ارز	کد حساب	۳-۹-۱۰-۸۵۱۰
تعریف حساب	معادل ریالی کل وجوه ارزی که توسط اشخاص حقیقی و حقوقی طبق قرارداد عاملیت در اختیار موسسه اعتباری قرار می‌گیرد تا در قالب تسهیلات به افراد معرفی شده از سوی واگذارنده وجوه پرداخت شود در این حساب ثبت می‌گردد. مبالغ بازپرداخت شده توسط بانک عامل به واگذارنده وجوه از این حساب کسر می‌شود. این حساب جنبه آماری دارد و جزء تعهدات موسسه اعتباری محسوب نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	سایر اقلام زیر خط
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مصوبه جلسه ۳۳۲ مورخ ۱۳۵۵/۰۲/۱۴ شورای پول و اعتبار موضوع وجوه اداره شده بانکها بخشنامه شماره نب/۳۰۰ مورخ ۱۳۵۵/۰۲/۳۰ موضوع مقررات وجوه اداره شده بانکها		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی واگذارنده وجوه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۳-۳-۶- حساب سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ریال

عنوان حساب	سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ریال	کد حساب	۳-۹-۱۰-۸۵۲۰
تعریف حساب	بخشی از سود تسهیلات اعطایی ریالی از محل وجوه اداره شده در قالب عقود اسلامی به استثنای قرض الحسنه مربوط به اقساط سررسید نشده تا زمان سررسید اقساط در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب جنبه آماری دارد و جزء تعهدات موسسه اعتباری محسوب نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	سایر اقلام زیر خط
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مصوبه جلسه ۳۳۲ مورخ ۱۳۵۵/۰۲/۱۴ شورای پول و اعتبار موضوع وجوه اداره شده بانکها بخشنامه شماره نب/۳۰۰ مورخ ۱۳۵۵/۰۲/۳۰ موضوع مقررات وجوه اداره شده بانکها		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی واگذارنده وجوه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۴-۳-۶- حساب سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ارز

عنوان حساب	سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ارز	کد حساب	۳-۹-۱۰-۸۵۳۰
تعریف حساب	معادل ریالی بخشی از سود تسهیلات اعطایی ارزی از محل وجوه اداره شده در قالب عقود اسلامی به استثنای قرض‌الحسنه مربوط به اقساط سررسید نشده تا زمان سررسید اقساط در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب جنبه آماری دارد و جزء تعهدات موسسه اعتباری محسوب نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	سایر اقلام زیر خط
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مصوبه جلسه ۳۳۲ مورخ ۱۳۵۵/۰۲/۱۴ شورای پول و اعتبار موضوع وجوه اداره شده بانکها بخشنامه شماره نب/۳۰۰ مورخ ۱۳۵۵/۰۲/۳۰ موضوع مقررات وجوه اداره شده بانکها		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی واگذارنده وجوه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۶-۳-۵- حساب سپرده قرض الحسنه ویژه به ریال

عنوان حساب	سپرده قرض الحسنه ویژه به ریال	کد حساب	۳-۹-۱۰-۸۵۴۰
تعریف حساب	سپرده قرض الحسنه ریالی که توسط اشخاص حقیقی و حقوقی طبق قرارداد عاملیت در اختیار موسسه اعتباری قرار می‌گیرد تا در قالب قرض الحسنه اعطایی به افراد معرفی شده از سوی واگذارنده وجوه پرداخت شود در این حساب ثبت می‌گردد. مبالغ بازپرداخت شده توسط بانک عامل به واگذارنده وجوه از این حساب کسر می‌شود. این حساب جنبه آماری دارد و جزء تعهدات موسسه اعتباری محسوب نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	سایر اقلام زیر خط
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	مصوبه جلسه ۷۰۹ مورخ ۱۳۶۹/۰۶/۰۳ شورای پول و اعتبار موضوع شرایط و ضوابط افتتاح حساب قرض الحسنه ویژه بخشنامه شماره ۹۱/۲۵۲۶۹۳ مورخ ۱۳۹۱/۰۹/۲۳ موضوع اصلاحیه شرایط و ضوابط افتتاح حساب قرض الحسنه ویژه		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی واگذارنده وجوه		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱- وجوه اداره شده		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۶-۳-۶- حساب وجوه سندیکایی به ریال

عنوان حساب	وجوه سندیکایی به ریال	کد حساب	۳-۹-۱۰-۸۵۵۰
تعریف حساب	کل وجوه سندیکایی ریالی در چارچوب قرارداد عاملیت بین موسسه اعتباری عامل و اعضای سندیکا، توسط موسسه اعتباری عامل در این حساب ثبت می‌گردد. مبالغ بازپرداخت شده توسط بانک عامل به سایر اعضای سندیکا از این حساب کسر می‌شود. این حساب جنبه آماری دارد و جزء تعهدات موسسه اعتباری محسوب نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	سایر اقلام زیر خط
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۳/۲۰۹۰۵۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۸/۰۴ موضوع دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک قراردادهای سندیکایی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۶-۳-۷- حساب وجوه سندیکایی به ارز

عنوان حساب	وجوه سندیکایی به ارز	کد حساب	۳-۹-۱۰-۸۵۶۰
تعریف حساب	معادل ریالی کل وجوه سندیکایی ارزی در چارچوب قرارداد عاملیت بین موسسه اعتباری عامل و اعضای سندیکا، توسط موسسه اعتباری عامل در این حساب ثبت می‌گردد. مبالغ بازپرداخت شده توسط بانک عامل به سایر اعضای سندیکا از این حساب کسر می‌شود. این حساب جنبه آماری دارد و جزء تعهدات موسسه اعتباری محسوب نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	سایر اقلام زیر خط
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۳/۲۰۹۰۵۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۸/۰۴ موضوع دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک قراردادهای سندیکایی		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۸-۳-۶- حساب سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ریال

عنوان حساب	سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ریال	کد حساب	۳-۹-۱۰-۸۵۷۰
تعریف حساب	بخشی از سود تسهیلات اعطایی ریالی از محل وجوه سندیکایی در قالب عقود اسلامی مربوط به اقساط سررسید نشده تا زمان سررسید اقساط در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب جنبه آماری دارد و جزء تعهدات موسسه اعتباری محسوب نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	سایر اقلام زیر خط
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۳/۲۰۹۰۵۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۸/۰۴ موضوع دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک عقود		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۹-۳-۶- حساب سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ارز

عنوان حساب	سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ارز	کد حساب	۳-۹-۱۰-۸۵۸۰
تعریف حساب	معادل ریالی بخشی از سود تسهیلات اعطایی ارزی از محل وجوه سندیکایی در قالب عقود اسلامی مربوط به اقساط سررسید نشده تا زمان سررسید اقساط در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب جنبه آماری دارد و جزء تعهدات موسسه اعتباری محسوب نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشأ ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	سایر اقلام زیر خط
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه ۹۳/۲۰۹۰۵۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۸/۰۴ موضوع دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع ارز ۲- به تفکیک عقود		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			



۱-۳-۶- حساب سود آتی ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید به ریال^۱

عنوان حساب	سود آتی ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید به ریال	کد حساب	۳-۹-۱۰-۸۵۹۰
تعریف حساب	بخشی از سود از محل بکارگیری ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید از جمله پذیرش مطالبات قراردادی (فاکتورینگ) مربوط به مبالغ سررسید نشده، تا زمان سررسید در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب جنبه آماری دارد و جزء تعهدات موسسه اعتباری محسوب نمی‌شود.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده: اداره تأمین مالی زنجیره تولید نام مرتبط: ۰۲/۲۹۲۳۹۱ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۳۰		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین: ۱۴۰۲/۱۲/۰۸	مشخصات جلسه کمیته تدوین: جلسه ۳۹	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	سایر اقلام زیر خط
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد بین‌المللی حسابداری			
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره ۹۹/۷۴۷۰۳ مورخ ۱۳۹۹/۳/۲۰ موضوع شیوه‌نامه اجرایی و دستورالعمل پذیرش و معاملات اوراق گام. بخشنامه شماره ۰۰/۹۲۹۲۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ موضوع شیوه‌نامه اعطای کارت رفاهی و تأمین مالی زنجیره تولید. بخشنامه شماره ۰۲/۳۱۰۳۹۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۹ موضوع شیوه‌نامه اجرایی کارت رفاهی متصل به اوراق گام. بخشنامه شماره ۰۲/۲۸۰۵۱۷ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۵ موضوع دستورالعمل ناظر بر پذیرش مطالبات قراردادی (فاکتورینگ). بخشنامه شماره ۰۲/۲۸۸۶۱۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۵ موضوع شیوه‌نامه اجرایی فاکتورینگ.		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد			
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			

۱. مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۰۸ «کمیته تدوین سرفصل حساب‌ها».



۷- گروه حساب‌های انتظامی

۷-۱- تغییرات پیشنهادی

ردیف	تغییر	نسخه قبلی	تغییر پیشنهادی	شرح
۱				

۷-۲- سرفصل‌های حساب گروه

سرفصل‌های نهایی			سرفصل‌های فعلی	
تغییر	عنوان حساب	کد حساب	عنوان حساب	کد حساب
	طرف حساب‌های انتظامی	۳-۹-۱۳-۸۶۰۰	طرف حساب‌های انتظامی	۵/۳/۲/۰۲۰۰



۷-۲- مشخصات سرفصل‌های گروه

۷-۳-۱- حساب طرف حساب‌های انتظامی

عنوان حساب	طرف حساب‌های انتظامی	کد حساب	۳-۹-۱۳-۸۶۰۰
تعریف حساب	این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف سرفصل حساب‌های انتظامی با کد ۳-۴-۱۳-۴۳۰۰ می‌باشد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده نامه مرتبط		
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه شماره بخشنامه		
طبقه بندی حساب	اقلام زیر خط	بدهی‌ها	حساب‌های انتظامی
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☐ ارزی	☒ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی			
استاندارد حسابداری بین‌المللی			
اهم مقررات مربوط			
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع اقلام فیزیکی نظیر وثایق تسهیلات اعطایی، برگ‌های اوراق بهادار و اشیای قیمتی، قراردادهای تسهیلات، کارت‌ها، کلیدها و مهرها		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	۱-		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			

ماهیت پولی / غ پولی	عنوان سرفصل جدید	کد سرفصل قدیم	کد جدید	ردیف	گروه بندی موجود
پولی	صندوق به ریال	۳/۱/۰۰۱۰	۳-۱-۱۰-۰۰۰۱۰	۱۰	۱- موجودیهای نقدی
پولی	صندوق به ارز	۳/۱/۰۰۳۰	۳-۱-۱۰-۰۰۰۲۰	۲۰	۱- موجودیهای نقدی
پولی	ریال دیجیتال	۳/۱/۰۰۱۱	۳-۱-۱۰-۰۰۰۳۰	۳۰	۱- موجودیهای نقدی
پولی	وجوه در راه به ریال	۳/۱/۰۰۲۰	۳-۱-۱۰-۰۰۰۴۰	۴۰	۱- موجودیهای نقدی
پولی	وجوه در راه به ارز	۳/۱/۰۰۴۰	۳-۱-۱۰-۰۰۰۵۰	۵۰	۱- موجودیهای نقدی
پولی	سپرده های قرض الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک مرکزی به ریال	جدید	۳-۱-۱۰-۰۰۰۶۰	۶۰	موجودی نقد و معادل نقد (جدید)
پولی	سپرده های قرض الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک مرکزی به ارز	جدید	۳-۱-۱۰-۰۰۰۷۰	۷۰	موجودی نقد و معادل نقد (جدید)
پولی	سپرده های قرض الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک های داخلی به ریال	جدید	۳-۱-۱۰-۰۰۰۸۰	۸۰	موجودی نقد و معادل نقد (جدید)
پولی	سپرده های قرض الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک های داخلی به ارز	جدید	۳-۱-۱۰-۰۰۰۹۰	۹۰	موجودی نقد و معادل نقد (جدید)
پولی	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار محدود نشده نزد بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	جدید	۳-۱-۱۰-۰۰۱۰۰	۱۰۰	موجودی نقد و معادل نقد (جدید)
پولی	سپرده های دیداری محدود نشده نزد بانک های خارجی به ارز	جدید	۳-۱-۱۰-۰۰۱۱۰	۱۱۰	موجودی نقد و معادل نقد (جدید)
پولی	سپرده های مدت دار محدود نشده نزد بانک های خارجی به ارز	جدید	۳-۱-۱۰-۰۰۱۲۰	۱۲۰	موجودی نقد و معادل نقد (جدید)
پولی	تمیز مالیاتی به ریال	۳/۱/۰۰۵۰	۳-۱-۱۰-۰۰۱۳۰	۱۳۰	۱- موجودیهای نقدی
غیر پولی	طلا و نقره به ریال	۳/۱/۰۰۶۰	۳-۱-۱۰-۰۰۱۴۰	۱۴۰	۱- موجودیهای نقدی
پولی	سپرده ویژه عملیات بازار باز نزد بانک مرکزی به ریال	۳/۱/۰۰۷۶	۳-۱-۱۳-۰۰۲۰۰	۲۰۰	موجودی نزد بانک مرکزی -۲
پولی	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار نزد بانک مرکزی به ریال	۳/۱/۰۰۸۵	۳-۱-۱۳-۰۰۲۱۰	۲۱۰	موجودی نزد بانک مرکزی -۲
پولی	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار نزد بانک مرکزی به ارز	۳/۱/۰۱۸۵	۳-۱-۱۳-۰۰۲۲۰	۲۲۰	موجودی نزد بانک مرکزی -۲
پولی	سایر مطالبات از بانک مرکزی به ریال	۳/۱/۰۱۱۰	۳-۱-۱۳-۰۰۲۳۰	۲۳۰	مطالبات از بانک مرکزی-۳
پولی	سایر مطالبات از بانک مرکزی به ارز	۳/۱/۰۱۱۱	۳-۱-۱۳-۰۰۲۴۰	۲۴۰	مطالبات از بانک مرکزی-۳
پولی	سپرده قانونی به ریال	۳/۱/۰۰۷۰	۳-۱-۱۳-۰۰۲۵۰	۲۵۰	موجودی نزد بانک مرکزی -۲
پولی	سپرده قانونی به ارز	۳/۱/۰۰۷۱	۳-۱-۱۳-۰۰۲۶۰	۲۶۰	موجودی نزد بانک مرکزی -۲
پولی	سپرده های قرض الحسنه جاری محدود شده نزد بانک مرکزی به ریال	۳/۱/۰۰۸۰	۳-۱-۱۳-۰۰۲۷۰	۲۷۰	موجودی نزد بانک مرکزی -۲
پولی	سپرده های قرض الحسنه جاری محدود شده نزد بانک مرکزی به ارز	۳/۱/۰۱۴۵	۳-۱-۱۳-۰۰۲۸۰	۲۸۰	موجودی نزد بانک مرکزی -۲
پولی	شعب بابت نمایندگی سپرده های دولتی به ریال	۳/۱/۰۲۶۰	۳-۱-۱۳-۰۰۲۹۰	۲۹۰	موجودی نزد بانک مرکزی -۲
پولی	سپرده گذاری مدت دار در بازار بین بانکی به ریال	۳/۱/۰۲۳۶	۳-۱-۱۶-۰۰۳۰۰	۳۰۰	مطالبات از بانک های داخلی (۳/۱/۰۲۳۶)
پولی	پرداخت چک های صادره سایر بانک های داخلی به ریال	۳/۱/۱۲۶۰	۳-۱-۱۶-۰۰۳۱۰	۳۱۰	سایر دارایی ها -۱۹
پولی	بین بانکی بدهکار به ریال	۳/۱/۰۲۳۰	۳-۱-۱۶-۰۰۳۲۰	۳۲۰	موجودی نزد بانک ها -۴
پولی	بین بانکی بدهکار به ارز	۳/۱/۰۲۲۰	۳-۱-۱۶-۰۰۳۳۰	۳۳۰	موجودی نزد بانک ها -۴
پولی	قرض الحسنه اعطایی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	۳/۱/۰۲۱۰	۳-۱-۱۶-۰۰۳۴۰	۳۴۰	تسهیلات اعطائی به بانک ها -۷
پولی	سایر مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	جدید	۳-۱-۱۶-۰۰۳۵۰	۳۵۰	مطالبات از بانک های داخلی (جدید)
پولی	سایر مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	جدید	۳-۱-۱۶-۰۰۳۶۰	۳۶۰	مطالبات از بانک های داخلی (جدید)
پولی	کارمزد دریافتی جاری قرض الحسنه اعطایی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	جدید	۳-۱-۱۶-۰۰۳۷۰	۳۷۰	مطالبات از بانک های داخلی (جدید)
پولی	کارمزد دریافتی جاری خدمات بانکی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	جدید	۳-۱-۱۶-۰۰۳۸۰	۳۸۰	مطالبات از بانک های داخلی (جدید)
پولی	کارمزد دریافتی جاری خدمات بانکی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	جدید	۳-۱-۱۶-۰۰۳۹۰	۳۹۰	مطالبات از بانک های داخلی (جدید)

گروه‌بندی موجود	ردیف	کد جدید	کد سرفصل قدیم	عنوان سرفصل جدید	ماهیت پولی / غ پولی
مطالبات از بانک‌های داخلی (جدید)	۴۰۰	۳-۱-۱۶-۰۴۰۰	جدید	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	پولی
مطالبات از بانک‌های داخلی (جدید)	۴۱۰	۳-۱-۱۶-۰۴۱۰	جدید	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	پولی
مطالبات از بانک‌های داخلی (۳/۱/۰۱۳۰)	۴۲۰	۳-۱-۱۶-۰۴۲۰	۳/۱/۰۱۳۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک‌های داخلی به ریال	پولی
موجودی نزد بانک‌ها - ۴	۴۳۰	۳-۱-۱۶-۰۴۳۰	۳/۱/۰۱۵۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک‌های داخلی به ارز	پولی
موجودی نزد بانک‌ها - ۴	۴۴۰	۳-۱-۱۶-۰۴۴۰	۳/۱/۰۱۹۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار محدود شده نزد بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	پولی
تسهیلات اعطائیه بانک‌ها - ۷	۵۰۰	۳-۱-۱۹-۰۵۰۰	۳/۱/۰۲۵۰	وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز	پولی
موجودی نزد بانک‌ها - ۴	۵۱۰	۳-۱-۱۹-۰۵۱۰	۳/۱/۰۱۷۰	سپرده‌های پوششی نزد بانک‌های خارجی به ارز	پولی
مطالبات از بانک‌های خارجی (جدید)	۵۲۰	۳-۱-۱۹-۰۵۲۰	جدید	سایر مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز	پولی
مطالبات از بانک‌های خارجی (جدید)	۵۳۰	۳-۱-۱۹-۰۵۳۰	جدید	سود دریافتنی جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز	پولی
مطالبات از بانک‌های خارجی (جدید)	۵۴۰	۳-۱-۱۹-۰۵۴۰	جدید	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز	پولی
موجودی نزد بانک‌ها - ۴	۵۵۰	۳-۱-۱۹-۰۵۵۰	۳/۱/۰۱۶۰	سپرده‌های دیداری محدود شده نزد بانک‌های خارجی به ارز	پولی
موجودی نزد بانک‌ها - ۴	۵۶۰	۳-۱-۱۹-۰۵۶۰	۳/۱/۰۲۰۰	سپرده‌های مدت‌دار محدود شده نزد بانک‌های خارجی به ارز	پولی
مطالبات غیر جاری از بانک‌های داخلی (جدید)	۶۰۰	۳-۱-۲۲-۰۶۰۰	جدید	مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	پولی
مطالبات غیر جاری از بانک‌های داخلی (جدید)	۶۱۰	۳-۱-۲۲-۰۶۱۰	جدید	مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	پولی
مطالبات غیر جاری از بانک‌های داخلی (جدید)	۶۲۰	۳-۱-۲۲-۰۶۲۰	جدید	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	پولی
مطالبات غیر جاری از بانک‌های داخلی (جدید)	۶۳۰	۳-۱-۲۲-۰۶۳۰	جدید	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	پولی
مطالبات غیر جاری از بانک‌های داخلی (جدید)	۶۴۰	۳-۱-۲۲-۰۶۴۰	جدید	کارمزد دریافتنی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	پولی
مطالبات غیر جاری از بانک‌های داخلی (جدید)	۶۵۰	۳-۱-۲۲-۰۶۵۰	جدید	کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	پولی
مطالبات غیر جاری از بانک‌های داخلی (جدید)	۶۶۰	۳-۱-۲۲-۰۶۶۰	جدید	کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	پولی
مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی (جدید)	۷۰۰	۳-۱-۲۵-۰۷۰۰	جدید	مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی به ارز	پولی
مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی (جدید)	۷۱۰	۳-۱-۲۵-۰۷۱۰	جدید	سود دریافتنی غیر جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز	پولی
مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی (جدید)	۷۲۰	۳-۱-۲۵-۰۷۲۰	جدید	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز	پولی
اوراق بهادار-۵	۸۰۰	۳-۱-۲۸-۰۸۰۰	جدید	سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله به ریال	غیر پولی
اوراق بهادار-۵	۸۱۰	۳-۱-۲۸-۰۸۱۰	جدید	سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به ریال	غیر پولی
اوراق بهادار-۵	۸۲۰	۳-۱-۲۸-۰۸۲۰	جدید	سرمایه‌گذاری کوتاه مدت در سایر سهام به ریال	غیر پولی
اوراق بهادار-۵	۸۳۰	۳-۱-۲۸-۰۸۳۰	۳/۱/۰۲۸۰	اوراق مالی اسلامی دولتی قابل معامله در بازار سرمایه به ریال	غیر پولی
اوراق بهادار-۵	۸۴۰	۳-۱-۲۸-۰۸۴۰	۳/۱/۰۲۸۱	اوراق بهادار منتشره یا تضمین شده توسط دولت یا بانک مرکزی به ریال	غیر پولی
اوراق بهادار-۵	۸۵۰	۳-۱-۲۸-۰۸۵۰	۳/۱/۰۲۸۲	اوراق مشارکت شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها به ریال	غیر پولی
اوراق بهادار-۵	۸۶۰	۳-۱-۲۸-۰۸۶۰	۳/۱/۰۲۸۳	صکوک شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها به ریال	غیر پولی
اوراق بهادار-۵	۸۷۰	۳-۱-۲۸-۰۸۷۰	۳/۱/۰۲۹۰	اوراق مشارکت غیر دولتی به ریال	غیر پولی
اوراق بهادار-۵	۸۸۰	۳-۱-۲۸-۰۸۸۰	۳/۱/۰۲۹۱	صکوک غیر دولتی به ریال	غیر پولی
اوراق بهادار-۵	۸۹۰	۳-۱-۲۸-۰۸۹۰	۳/۱/۰۲۷۰	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به ارز	غیر پولی

گروه‌بندی موجود	ردیف	کد جدید	کد سرفصل قدیم	عنوان سرفصل جدید	ماهیت پولی / غ پولی
اوراق بهادار-۵	۹۰۰	۳-۱-۲۸-۰۹۰۰	۳/۱/۱۰۶۰	سهام و مشارکت‌های خارجی به ارز	غیر پولی
اوراق بهادار-۵	۹۱۰	۳-۱-۲۸-۰۹۱۰	جدید	سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع‌المعامله به ریال	غیر پولی
اوراق بهادار-۵	۹۲۰	۳-۱-۲۸-۰۹۲۰	جدید	سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام به ریال	غیر پولی
مطالبات از دولت (جدید)	۱,۰۰۰	۳-۱-۳۱-۱۰۰۰	۳/۱/۰۱۲۰	مطالبات جاری از دولت به ریال	پولی
مطالبات از دولت (جدید)	۱,۰۱۰	۳-۱-۳۱-۱۰۱۰	۳/۱/۰۱۲۱	مطالبات جاری از دولت به ارز	پولی
مطالبات از دولت (جدید)	۱,۰۲۰	۳-۱-۳۱-۱۰۲۰	جدید	سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ریال	پولی
مطالبات از دولت (جدید)	۱,۰۳۰	۳-۱-۳۱-۱۰۳۰	جدید	سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ارز	پولی
مطالبات از دولت (جدید)	۱,۰۴۰	۳-۱-۳۱-۱۰۴۰	جدید	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از دولت به ریال	پولی
مطالبات از دولت (جدید)	۱,۰۵۰	۳-۱-۳۱-۱۰۵۰	جدید	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از دولت به ارز	پولی
مطالبات از دولت (جدید)	۱,۰۶۰	۳-۱-۳۱-۱۰۶۰	جدید	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از دولت به ریال	پولی
مطالبات از دولت (جدید)	۱,۰۷۰	۳-۱-۳۱-۱۰۷۰	جدید	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از دولت به ارز	پولی
مطالبات از دولت (جدید)	۱,۱۰۰	۳-۱-۳۴-۱۱۰۰	جدید	مطالبات غیر جاری از دولت به ریال	پولی
مطالبات از دولت (جدید)	۱,۱۱۰	۳-۱-۳۴-۱۱۱۰	جدید	مطالبات غیر جاری از دولت به ارز	پولی
مطالبات از دولت (جدید)	۱,۱۲۰	۳-۱-۳۴-۱۱۲۰	جدید	سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ریال	پولی
مطالبات از دولت (جدید)	۱,۱۳۰	۳-۱-۳۴-۱۱۳۰	جدید	سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ارز	پولی
مطالبات از دولت (جدید)	۱,۱۴۰	۳-۱-۳۴-۱۱۴۰	جدید	کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از دولت به ریال	پولی
مطالبات از دولت (جدید)	۱,۱۵۰	۳-۱-۳۴-۱۱۵۰	جدید	کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از دولت به ارز	پولی
مطالبات از دولت (جدید)	۱,۱۶۰	۳-۱-۳۴-۱۱۶۰	جدید	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از دولت به ریال	پولی
مطالبات از دولت (جدید)	۱,۱۷۰	۳-۱-۳۴-۱۱۷۰	جدید	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از دولت به ارز	پولی
تسهیلات اعطائی دولتی -۹	۱,۲۰۰	۳-۱-۳۷-۱۲۰۰	۳/۱/۰۳۲۰	قرض‌الحسنه اعطایی دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی دولتی -۹	۱,۲۱۰	۳-۱-۳۷-۱۲۱۰	۳/۱/۰۳۶۰	تسهیلات اعطایی مضاربه دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی دولتی -۹	۱,۲۲۰	۳-۱-۳۷-۱۲۲۰	۳/۱/۰۴۰۰	تسهیلات اعطایی سلف دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی دولتی -۹	۱,۲۳۰	۳-۱-۳۷-۱۲۳۰	۳/۱/۰۴۴۰	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی دولتی -۹	۱,۲۴۰	۳-۱-۳۷-۱۲۴۰	۳/۱/۰۴۸۰	تسهیلات اعطایی جعاله دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی دولتی -۹	۱,۲۵۰	۳-۱-۳۷-۱۲۵۰	۳/۱/۰۵۲۰	تسهیلات اعطایی فروش اقساطی دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی دولتی -۹	۱,۲۶۰	۳-۱-۳۷-۱۲۶۰	۳/۱/۰۵۶۰	تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی دولتی -۹	۱,۲۷۰	۳-۱-۳۷-۱۲۷۰	۳/۱/۰۵۶۵	تسهیلات اعطایی مرابحه دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی دولتی -۹	۱,۲۸۰	۳-۱-۳۷-۱۲۸۰	۳/۱/۰۵۶۶	تسهیلات اعطایی استصناع دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی دولتی -۹	۱,۲۹۰	۳-۱-۳۷-۱۲۹۰	۳/۱/۰۵۶۷	تسهیلات اعطایی خرید دین دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی دولتی -۹	۱,۳۰۰	۳-۱-۳۷-۱۳۰۰	۳/۱/۰۵۲۱	تسهیلات جاری امهالی دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی دولتی -۹	۱,۳۱۰	۳-۱-۳۷-۱۳۱۰	۳/۱/۰۵۲۲	تسهیلات جاری امهالی دولتی به ارز	پولی
تسهیلات اعطائی دولتی -۹	۱,۳۲۰	۳-۱-۳۷-۱۳۲۰	جدید	تسهیلات اعطایی غیر مشارکتی دولتی به ارز	پولی
تسهیلات اعطائی دولتی -۹	۱,۳۳۰	۳-۱-۳۷-۱۳۳۰	جدید	تسهیلات اعطایی مشارکتی دولتی به ارز	پولی
تسهیلات اعطائی دولتی -۹	۱,۳۴۰	۳-۱-۳۷-۱۳۴۰	۳/۱/۰۹۱۵	تسهیلات اعطایی سندیکایی دولتی به ارز	پولی

ماهیت پولی / غ پولی	عنوان سرفصل جدید	کد سرفصل قدیم	کد جدید	ردیف	گروه بندی موجود
پولی	تسهیلات اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به اشخاص دولتی به ریال	ادغام	۳-۱-۳۷-۱۳۵۰	۱,۳۵۰	تسهیلات اعطائی دولتی - ۹
پولی	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ریال	۳/۱/۰۷۸۰	۳-۱-۳۷-۱۳۶۰	۱,۳۶۰	تسهیلات اعطائی دولتی - ۹
پولی	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده دولتی به ریال	۳/۱/۰۷۸۱	۳-۱-۳۷-۱۳۷۰	۱,۳۷۰	تسهیلات اعطائی دولتی - ۹
پولی	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ارز	۳/۱/۰۷۸۲	۳-۱-۳۷-۱۳۸۰	۱,۳۸۰	تسهیلات اعطائی دولتی - ۹
پولی	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی به ریال	۳/۱/۰۸۰۰	۳-۱-۳۷-۱۳۹۰	۱,۳۹۰	تسهیلات اعطائی دولتی - ۹
پولی	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی به ارز	۳/۱/۰۸۰۴	۳-۱-۳۷-۱۴۰۰	۱,۴۰۰	تسهیلات اعطائی دولتی - ۹
پولی	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ریال	۳/۱/۰۸۱۳	۳-۱-۳۷-۱۴۱۰	۱,۴۱۰	تسهیلات اعطائی دولتی - ۹
پولی	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ارز	۳/۱/۰۸۱۹	۳-۱-۳۷-۱۴۲۰	۱,۴۲۰	تسهیلات اعطائی دولتی - ۹
پولی	بدهکاران بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال	۳/۱/۰۸۱۴	۳-۱-۳۷-۱۴۳۰	۱,۴۳۰	تسهیلات اعطائی دولتی - ۹
پولی	سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	۳/۱/۰۹۰۱	۳-۱-۳۷-۱۴۴۰	۱,۴۴۰	تسهیلات اعطائی دولتی - ۹
پولی	سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	۳/۱/۰۹۰۳	۳-۱-۳۷-۱۴۵۰	۱,۴۵۰	تسهیلات اعطائی دولتی - ۹
پولی	کارمزد دریافتنی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص دولتی به ریال	جدید	۳-۱-۳۷-۱۴۶۰	۱,۴۶۰	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی (جدید)
پولی	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ریال	جدید	۳-۱-۳۷-۱۴۷۰	۱,۴۷۰	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی (جدید)
پولی	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ارز	جدید	۳-۱-۳۷-۱۴۸۰	۱,۴۸۰	تسهیلات و مطالبات جاری دولتی (جدید)
پولی	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات دولتی به ریال	۳/۱/۰۹۰۲	۳-۱-۳۷-۱۴۹۰	۱,۴۹۰	تسهیلات اعطائی دولتی - ۹
پولی	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	جدید	۳-۱-۳۷-۱۵۰۱	۱,۵۰۱	تسهیلات اعطائی دولتی - ۹
پولی	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات دولتی به ارز	۳/۱/۰۹۰۴	۳-۱-۳۷-۱۵۰۰	۱,۵۰۰	تسهیلات اعطائی دولتی - ۹
غیر پولی	اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات دولتی به ریال	ادغام	۳-۱-۳۷-۱۵۱۰	۱,۵۱۰	تسهیلات اعطائی دولتی - ۹
پولی	اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات دولتی به ارز	جدید	۳-۱-۳۷-۱۵۲۰	۱,۵۲۰	تسهیلات اعطائی دولتی (جدید)
پولی	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات دولتی به ریال	۳/۱/۰۹۵۰	۳-۱-۴۰-۱۶۰۰	۱,۶۰۰	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (۳/۱/۰۹۵۰)
پولی	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات دولتی به ارز	۳/۱/۱۰۴۱	۳-۱-۴۰-۱۶۱۰	۱,۶۱۰	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (۳/۱/۱۰۴۱)
پولی	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی دولتی به ریال	۳/۱/۰۹۵۱	۳-۱-۴۰-۱۶۲۰	۱,۶۲۰	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (۳/۱/۰۹۵۱)
پولی	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی دولتی به ارز	۳/۱/۱۰۴۷	۳-۱-۴۰-۱۶۳۰	۱,۶۳۰	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (۳/۱/۱۰۴۷)
پولی	مطالبات معوق تسهیلات دولتی به ریال	۳/۱/۱۰۰۰	۳-۱-۴۰-۱۶۴۰	۱,۶۴۰	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (۳/۱/۱۰۰۰)
پولی	مطالبات معوق تسهیلات دولتی به ارز	۳/۱/۱۰۴۳	۳-۱-۴۰-۱۶۵۰	۱,۶۵۰	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (۳/۱/۱۰۴۳)
پولی	مطالبات معوق تسهیلات امهالی دولتی به ریال	۳/۱/۱۰۰۱	۳-۱-۴۰-۱۶۶۰	۱,۶۶۰	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (۳/۱/۱۰۰۱)
پولی	مطالبات معوق تسهیلات امهالی دولتی به ارز	۳/۱/۱۰۴۸	۳-۱-۴۰-۱۶۷۰	۱,۶۷۰	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (۳/۱/۱۰۴۸)
پولی	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات دولتی به ریال	۳/۱/۰۹۵۵	۳-۱-۴۰-۱۶۸۰	۱,۶۸۰	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (۳/۱/۰۹۵۵)
پولی	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات دولتی به ارز	۳/۱/۱۰۴۵	۳-۱-۴۰-۱۶۹۰	۱,۶۹۰	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (۳/۱/۱۰۴۵)
پولی	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی دولتی به ریال	۳/۱/۰۹۵۶	۳-۱-۴۰-۱۷۰۰	۱,۷۰۰	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (۳/۱/۰۹۵۶)
پولی	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی دولتی به ارز	۳/۱/۱۰۴۹	۳-۱-۴۰-۱۷۱۰	۱,۷۱۰	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (۳/۱/۱۰۴۹)
پولی	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ریال	۳/۱/۰۷۸۷	۳-۱-۴۰-۱۷۲۰	۱,۷۲۰	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (۳/۱/۰۷۸۷)
پولی	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ارز	۳/۱/۰۷۸۹	۳-۱-۴۰-۱۷۳۰	۱,۷۳۰	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (۳/۱/۰۷۸۹)
پولی	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده دولتی به ریال	۳/۱/۰۷۸۸	۳-۱-۴۰-۱۷۴۰	۱,۷۴۰	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (۳/۱/۰۷۸۸)

گروه بندی موجود	ردیف	کد جدید	کد سرفصل قدیم	عنوان سرفصل جدید	ماهیت پولی / غ پولی
تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (۳/۱/۰۸۰۵)	۱,۷۵۰	۳-۱-۴۰-۱۷۵۰	۳/۱/۰۸۰۵	مطالبات مشکوک الوصول بابت ضمانت نامه های پرداخت شده دولتی به ریال	پولی
تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (۳/۱/۰۸۰۷)	۱,۷۶۰	۳-۱-۴۰-۱۷۶۰	۳/۱/۰۸۰۷	مطالبات مشکوک الوصول بابت ضمانت نامه های پرداخت شده دولتی به ارز	پولی
تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (۳/۱/۰۸۰۸)	۱,۷۷۰	۳-۱-۴۰-۱۷۷۰	۳/۱/۰۸۰۸	مطالبات مشکوک الوصول بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ریال	پولی
تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (۳/۱/۰۹۸۳)	۱,۷۸۰	۳-۱-۴۰-۱۷۸۰	۳/۱/۰۹۸۳	مطالبات مشکوک الوصول بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال	پولی
تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (جدید)	۱,۷۹۰	۳-۱-۴۰-۱۷۹۰	جدید	سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	پولی
تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (جدید)	۱,۸۰۰	۳-۱-۴۰-۱۸۰۰	جدید	سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	پولی
تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (جدید)	۱,۸۱۰	۳-۱-۴۰-۱۸۱۰	جدید	کارمزد دریافتنی غیر جاری قرض الحسنه اعطایی به اشخاص دولتی به ریال	پولی
تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (جدید)	۱,۸۲۰	۳-۱-۴۰-۱۸۲۰	جدید	کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ریال	پولی
تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (جدید)	۱,۸۳۰	۳-۱-۴۰-۱۸۳۰	جدید	کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ارز	پولی
تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (جدید)	۱,۸۴۰	۳-۱-۴۰-۱۸۴۰	جدید	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات دولتی به ریال	پولی
تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (جدید)	۱,۸۵۰	۳-۱-۴۰-۱۸۵۰	جدید	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات دولتی به ارز	پولی
تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی (جدید)	۱,۸۵۱	۳-۱-۴۰-۱۸۵۱	جدید	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۱,۹۰۰	۳-۱-۴۳-۱۹۰۰	۳/۱/۰۳۳۰	قرض الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۱,۹۱۰	۳-۱-۴۳-۱۹۱۰	۳/۱/۰۳۷۰	تسهیلات اعطایی مضاربه غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۱,۹۲۰	۳-۱-۴۳-۱۹۲۰	۳/۱/۰۴۱۰	تسهیلات اعطایی سلف غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۱,۹۳۰	۳-۱-۴۳-۱۹۳۰	۳/۱/۰۴۵۰	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۱,۹۴۰	۳-۱-۴۳-۱۹۴۰	۳/۱/۰۴۹۰	تسهیلات اعطایی جعاله غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۱,۹۵۰	۳-۱-۴۳-۱۹۵۰	۳/۱/۰۵۳۰	تسهیلات اعطایی فروش اقساطی غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۱,۹۶۰	۳-۱-۴۳-۱۹۶۰	۳/۱/۰۵۷۰	تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۱,۹۷۰	۳-۱-۴۳-۱۹۷۰	۳/۱/۰۵۷۵	تسهیلات اعطایی مرابحه غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۱,۹۸۰	۳-۱-۴۳-۱۹۸۰	۳/۱/۰۵۷۶	تسهیلات اعطایی استصناع غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۱,۹۹۰	۳-۱-۴۳-۱۹۹۰	۳/۱/۰۵۷۷	تسهیلات اعطایی خرید دین غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۲,۰۰۰	۳-۱-۴۳-۲۰۰۰	۳/۱/۱۱۱۶	تسهیلات اعطایی جاری از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار خاص به اشخاص غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۲,۰۱۰	۳-۱-۴۳-۲۰۱۰	۳/۱/۰۹۱۷	تسهیلات جاری امهالی غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۲,۰۲۰	۳-۱-۴۳-۲۰۲۰	۳/۱/۰۹۱۸	تسهیلات جاری امهالی غیر دولتی به ارز	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۲,۰۳۰	۳-۱-۴۳-۲۰۳۰	جدید	تسهیلات اعطایی غیر مشارکتی غیر دولتی به ارز	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۲,۰۴۰	۳-۱-۴۳-۲۰۴۰	جدید	تسهیلات اعطایی مشارکتی غیر دولتی به ارز	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۲,۰۵۰	۳-۱-۴۳-۲۰۵۰	۳/۱/۰۲۳۵	وام اعطایی غیر دولتی به ارز	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۲,۰۶۰	۳-۱-۴۳-۲۰۶۰	۳/۱/۰۹۱۶	تسهیلات اعطایی سندیکایی غیر دولتی به ارز	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۲,۰۷۰	۳-۱-۴۳-۲۰۷۰	ادغام	تسهیلات اعطایی بابت مابه التفاوت نرخ ارز به اشخاص غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۲,۰۸۰	۳-۱-۴۳-۲۰۸۰	۳/۱/۰۷۹۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۲,۰۹۰	۳-۱-۴۳-۲۰۹۰	۳/۱/۰۷۹۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ارز	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۲,۱۰۰	۳-۱-۴۳-۲۱۰۰	۳/۱/۰۷۹۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی - ۹	۲,۱۱۰	۳-۱-۴۳-۲۱۱۰	۳/۱/۰۷۹۹	بدهکاران بابت قراردادهای تضمینی غیر دولتی به ریال	پولی

گروه‌بندی موجود	ردیف	کد جدید	کد سرفصل قدیم	عنوان سرفصل جدید	ماهیت پولی / غ پولی
تسهیلات اعطائی غیردولتی -۹	۲,۱۲۰	۳-۱-۴۳-۲۱۲۰	۳/۱/۰۸۱۰	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیردولتی -۹	۲,۱۳۰	۳-۱-۴۳-۲۱۳۰	۳/۱/۰۸۱۱	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ارز	پولی
تسهیلات اعطائی غیردولتی -۹	۲,۱۴۰	۳-۱-۴۳-۲۱۴۰	۳/۱/۰۸۱۲	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیردولتی -۹	۲,۱۵۰	۳-۱-۴۳-۲۱۵۰	۳/۱/۰۸۲۴	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیر دولتی به ارز	پولی
تسهیلات اعطائی غیردولتی -۹	۲,۱۶۰	۳-۱-۴۳-۲۱۶۰	۳/۱/۰۸۱۸	بدهکاران بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیردولتی -۹	۲,۱۷۰	۳-۱-۴۳-۲۱۷۰	۳/۱/۰۷۹۷	سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیردولتی -۹	۲,۱۸۰	۳-۱-۴۳-۲۱۸۰	۳/۱/۰۸۹۷	سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	پولی
تسهیلات اعطائی غیردولتی -۹	۲,۱۹۰	۳-۱-۴۳-۲۱۹۰	۳/۱/۰۹۰۷	سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	پولی
تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی (جدید)	۲,۲۰۰	۳-۱-۴۳-۲۲۰۰	جدید	کارمزد دریافتنی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی (جدید)	۲,۲۱۰	۳-۱-۴۳-۲۲۱۰	جدید	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات و مطالبات جاری غیر دولتی (جدید)	۲,۲۲۰	۳-۱-۴۳-۲۲۲۰	جدید	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ارز	پولی
تسهیلات اعطائی غیردولتی -۹	۲,۲۳۰	۳-۱-۴۳-۲۲۳۰	۳/۱/۰۷۹۸	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیردولتی -۹	۲,۲۴۰	۳-۱-۴۳-۲۲۴۰	۳/۱/۰۸۹۸	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیر دولتی به ارز	پولی
تسهیلات اعطائی غیردولتی -۹	۲,۲۵۰	۳-۱-۴۳-۲۲۵۰	۳/۱/۰۹۰۸	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیردولتی -۹	۲,۲۵۱	۳-۱-۴۳-۲۲۵۱	جدید	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیر دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	پولی
تسهیلات اعطائی غیردولتی -۹	۲,۲۶۰	۳-۱-۴۳-۲۲۶۰	ادغام	اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات غیر دولتی به ریال	غیر پولی
تسهیلات اعطائی غیردولتی (جدید)	۲,۲۷۰	۳-۱-۴۳-۲۲۷۰	جدید	اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات غیر دولتی به ارز	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی -۱۳	۲,۳۰۰	۳-۱-۴۶-۲۳۰۰	۳/۱/۰۹۶۰	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیر دولتی به ریال	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی -۱۳	۲,۳۱۰	۳-۱-۴۶-۲۳۱۰	۳/۱/۱۰۴۲	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیر دولتی به ارز	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی -۱۳	۲,۳۲۰	۳-۱-۴۶-۲۳۲۰	۳/۱/۰۹۶۱	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی -۱۳	۲,۳۳۰	۳-۱-۴۶-۲۳۳۰	۳/۱/۱۰۵۱	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی -۱۳	۲,۳۴۰	۳-۱-۴۶-۲۳۴۰	۳/۱/۱۰۵۵	مطالبات سررسید گذشته به ارز	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی -۱۳	۲,۳۵۰	۳-۱-۴۶-۲۳۵۰	۳/۱/۱۰۱۰	مطالبات معوق تسهیلات غیر دولتی به ریال	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی -۱۳	۲,۳۶۰	۳-۱-۴۶-۲۳۶۰	۳/۱/۱۰۴۴	مطالبات معوق تسهیلات غیر دولتی به ارز	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی -۱۳	۲,۳۷۰	۳-۱-۴۶-۲۳۷۰	۳/۱/۱۰۱۱	مطالبات معوق تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی -۱۳	۲,۳۸۰	۳-۱-۴۶-۲۳۸۰	۳/۱/۱۰۵۲	مطالبات معوق تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی -۱۳	۲,۳۹۰	۳-۱-۴۶-۲۳۹۰	۳/۱/۱۰۵۰	مطالبات معوق به ارز	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی -۱۳	۲,۴۰۰	۳-۱-۴۶-۲۴۰۰	۳/۱/۰۹۶۵	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات غیر دولتی به ریال	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی -۱۳	۲,۴۱۰	۳-۱-۴۶-۲۴۱۰	۳/۱/۱۰۴۶	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات غیر دولتی به ارز	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی -۱۳	۲,۴۲۰	۳-۱-۴۶-۲۴۲۰	۳/۱/۰۹۶۶	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی -۱۳	۲,۴۳۰	۳-۱-۴۶-۲۴۳۰	۳/۱/۱۰۵۳	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی -۱۳	۲,۴۴۰	۳-۱-۴۶-۲۴۴۰	۳/۱/۰۸۰۱	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ریال	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی -۱۳	۲,۴۵۰	۳-۱-۴۶-۲۴۵۰	۳/۱/۰۸۰۳	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ارز	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی -۱۳	۲,۴۶۰	۳-۱-۴۶-۲۴۶۰	۳/۱/۰۸۰۲	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده غیر دولتی به ریال	پولی

گروه‌بندی موجود	ردیف	کد جدید	کد سرفصل قدیم	عنوان سرفصل جدید	ماهیت پولی / غ پولی
مطالبات معوق غیر دولتی - ۱۳	۲,۴۷۰	۳-۱-۴۶-۲۴۷۰	۳/۱/۰۸۱۵	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ریال	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی - ۱۳	۲,۴۸۰	۳-۱-۴۶-۲۴۸۰	۳/۱/۰۸۱۶	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ارز	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی - ۱۳	۲,۴۹۰	۳-۱-۴۶-۲۴۹۰	۳/۱/۰۸۱۷	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیر دولتی به ریال	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی - ۱۳	۲,۵۰۰	۳-۱-۴۶-۲۵۰۰	۳/۱/۰۸۲۳	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید غیر دولتی به ریال	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی - ۱۳	۲,۵۱۰	۳-۱-۴۶-۲۵۱۰	۳/۱/۰۹۹	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت قراردادهای تضمینی به ریال	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی - ۱۳	۲,۵۲۰	۳-۱-۴۶-۲۵۲۰	۳/۱/۰۹۸	مطالبات غیر جاری غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	پولی
تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی (جدید)	۲,۵۳۰	۳-۱-۴۶-۲۵۳۰	جدید	سود دریافتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی (جدید)	۲,۵۴۰	۳-۱-۴۶-۲۵۴۰	جدید	سود دریافتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	پولی
مطالبات معوق غیر دولتی - ۱۳	۲,۵۵۰	۳-۱-۴۶-۲۵۵۰	جدید	سود دریافتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	پولی
تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی (جدید)	۲,۵۶۰	۳-۱-۴۶-۲۵۶۰	جدید	کارمزد دریافتی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی (جدید)	۲,۵۷۰	۳-۱-۴۶-۲۵۷۰	جدید	کارمزد دریافتی غیر جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی (جدید)	۲,۵۸۰	۳-۱-۴۶-۲۵۸۰	جدید	کارمزد دریافتی غیر جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ارز	پولی
تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی (جدید)	۲,۵۹۰	۳-۱-۴۶-۲۵۹۰	جدید	وجه التزام دریافتی غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ریال	پولی
تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی (جدید)	۲,۶۰۰	۳-۱-۴۶-۲۶۰۰	جدید	وجه التزام دریافتی غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ارز	پولی
تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی (جدید)	۲,۶۱۰	۳-۱-۴۶-۲۶۱۰	جدید	وجه التزام دریافتی غیر جاری مطالبات غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	پولی
تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی (جدید)	۲,۶۱۱	۳-۱-۴۶-۲۶۱۱	جدید	وجه التزام دریافتی غیر جاری مطالبات غیر دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	پولی
سایر دارایی‌ها - ۱۹	۲,۷۰۰	۳-۱-۴۹-۲۷۰۰	۳/۱/۱۱۷۰	بدهکاران موقت به ریال	پولی
سایر دارایی‌ها - ۱۹	۲,۷۱۰	۳-۱-۴۹-۲۷۱۰	۳/۱/۱۱۸۰	بدهکاران موقت به ارز	پولی
سایر دارایی‌ها - ۱۹	۲,۷۲۰	۳-۱-۴۹-۲۷۲۰	۳/۱/۱۱۸۵	حساب‌ها و اسناد دریافتی ناشی از فروش دارایی‌ها به ریال	پولی
حساب‌ها و اسناد دریافتی (جدید)	۲,۷۳۰	۳-۱-۴۹-۲۷۳۰	جدید	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی به ریال	پولی
حساب‌ها و اسناد دریافتی (جدید)	۲,۷۴۰	۳-۱-۴۹-۲۷۴۰	۳/۱/۰۹۰۵	سود دریافتی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال	پولی
حساب‌ها و اسناد دریافتی (جدید)	۲,۷۵۰	۳-۱-۴۹-۲۷۵۰	۳/۱/۰۹۰۶	سود دریافتی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ارز	پولی
جدید	۲,۸۰۰	۳-۱-۵۲-۲۸۰۰	جدید	اوراق بهادار تملیکی به ریال	غیر پولی
جدید	۲,۸۱۰	۳-۱-۵۲-۲۸۱۰	جدید	اموال تملیکی منقول به ریال	غیر پولی
جدید	۲,۸۲۰	۳-۱-۵۲-۲۸۲۰	۳/۱/۱۱۳۰	اموال تملیکی غیر منقول به ریال	غیر پولی
جدید	۲,۸۳۰	۳-۱-۵۲-۲۸۳۰	۳/۱/۱۱۳۲	اموال منقول نگهداری شده برای فروش به ریال	غیر پولی
جدید	۲,۸۴۰	۳-۱-۵۲-۲۸۴۰	۳/۱/۱۱۳۱	اموال غیر منقول نگهداری شده برای فروش به ریال	غیر پولی
اموال منقول - ۱۵	۲,۹۰۰	۳-۱-۵۵-۲۹۰۰	۳/۱/۰۸۰	اقلام سرمایه‌ای در انبار به ریال	غیر پولی
حسابهای هزینه‌ای - ۱۸	۲,۹۱۰	۳-۱-۵۵-۲۹۱۰	۳/۱/۱۱۴۰	بهبودی و نوسازی شعب و ساختمان‌های اداری استیجاری بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	غیر پولی
دارایی‌های ثابت مشهود (جدید)	۲,۹۲۰	۳-۱-۵۵-۲۹۲۰	جدید	سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای به ریال	غیر پولی
اموال منقول - ۱۵	۲,۹۳۰	۳-۱-۵۵-۲۹۳۰	۳/۱/۰۹۰	اموال منقول به ریال	غیر پولی
اموال غیر منقول - ۱۴	۲,۹۴۰	۳-۱-۵۵-۲۹۴۰	۳/۱/۱۱۰۰	اموال غیر منقول به ریال	غیر پولی
اموال غیر منقول - ۱۴	۲,۹۵۰	۳-۱-۵۵-۲۹۵۰	۳/۱/۱۱۱۰	ساختمان‌های در دست خرید یا احداث به ریال	غیر پولی
سایر دارایی‌ها (جدید)	۲,۹۶۰	۳-۱-۵۵-۲۹۶۰	جدید	املاک و مستغلات غیر عملیاتی به ریال	غیر پولی

ماهیت پولی / غ پولی	عنوان سرفصل جدید	کد سرفصل قدیم	کد جدید	ردیف	گروه‌بندی موجود
غیر پولی	دارایی‌های نامشهود به ریال	۳/۱/۱۱۲۰	۳-۱-۵۸-۳۰۰۰	۳,۰۰۰	داراییهای نامشهود -۱۶
پولی	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده به ریال	۳/۱/۰۷۸۶	۳-۱-۶۱-۳۱۰۰	۳,۱۰۰	سایر دارایی‌ها -۱۹
پولی	کالای معاملات سلف به ریال	۳/۱/۰۸۴۰	۳-۱-۶۱-۳۱۱۰	۳,۱۱۰	اموال منقول -۱۵
غیر پولی	اقلام مصرفی در انبار به ریال	جدید	۳-۱-۶۱-۳۱۲۰	۳,۱۲۰	سایر دارایی‌ها (جدید)
پولی	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار دولتی به ریال	۳/۱/۰۷۹۴	۳-۱-۶۱-۳۱۳۰	۳,۱۳۰	سایر دارایی‌ها -۱۹
پولی	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار دولتی به ارز	۳/۱/۰۷۹۵	۳-۱-۶۱-۳۱۴۰	۳,۱۴۰	سایر دارایی‌ها -۱۹
پولی	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار غیر دولتی به ریال	۳/۱/۰۷۸۴	۳-۱-۶۱-۳۱۵۰	۳,۱۵۰	سایر دارایی‌ها -۱۹
پولی	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار غیر دولتی به ارز	۳/۱/۰۷۸۵	۳-۱-۶۱-۳۱۶۰	۳,۱۶۰	سایر دارایی‌ها -۱۹
پولی	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته به ریال	۳/۱/۱۱۸۷	۳-۱-۶۱-۳۱۷۰	۳,۱۷۰	سایر دارایی‌ها -۱۹
پولی	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته به ارز	۳/۱/۱۱۸۸	۳-۱-۶۱-۳۱۸۰	۳,۱۸۰	سایر دارایی‌ها -۱۹
پولی	ودایع و پیش‌پرداخت‌های غیر سرمایه‌ای به ریال	۳/۱/۱۱۸۹	۳-۱-۶۱-۳۱۹۰	۳,۱۹۰	سایر دارایی‌ها (جدید)
پولی	دارایی مالیات انتقالی به ریال	جدید	۳-۱-۶۱-۳۲۰۰	۳,۲۰۰	سایر دارایی‌ها (جدید)
پولی	پرداخت چک‌های فروخته شده بانک به ریال	۳/۱/۱۲۵۰	۳-۱-۶۴-۳۳۰۰	۳,۳۰۰	حسابهای داخلی (دارئیه‌ها) -۱۷
پولی	بدهکاران شعب به ریال	۳/۱/۱۱۹۰	۳-۱-۶۴-۳۳۱۰	۳,۳۱۰	حسابهای داخلی (دارئیه‌ها) -۱۷
پولی	بدهکاران شعب به ارز	۳/۱/۱۲۰۰	۳-۱-۶۴-۳۳۲۰	۳,۳۲۰	حسابهای داخلی (دارئیه‌ها) -۱۷
پولی	بدهکاران مرکز به ریال	۳/۱/۱۲۱۰	۳-۱-۶۴-۳۳۳۰	۳,۳۳۰	حسابهای داخلی (دارئیه‌ها) -۱۷
پولی	بدهکاران مرکز به ارز	۳/۱/۱۲۲۰	۳-۱-۶۴-۳۳۴۰	۳,۳۴۰	حسابهای داخلی (دارئیه‌ها) -۱۷
پولی	بدهکاران داخلی به ریال	۳/۱/۱۱۵۰	۳-۱-۶۴-۳۳۵۰	۳,۳۵۰	حسابهای داخلی (دارئیه‌ها) -۱۷
پولی	بدهکاران داخلی به ارز	۳/۱/۱۱۶۰	۳-۱-۶۴-۳۳۶۰	۳,۳۶۰	حسابهای داخلی (دارئیه‌ها) -۱۷
پولی	معاملات ارزی بدهکار به ارز	۳/۱/۱۲۳۰	۳-۱-۶۴-۳۳۷۰	۳,۳۷۰	حسابهای داخلی (دارئیه‌ها) -۱۷
پولی	ارزش بدهکار عملیات ارزی به ریال	۳/۱/۱۲۴۰	۳-۱-۶۴-۳۳۸۰	۳,۳۸۰	حسابهای داخلی (دارئیه‌ها) -۱۷
پولی	سپرده‌های دیداری نزد شعب خارج به ارز	۳/۱/۰۱۴۰	۳-۱-۶۴-۳۳۹۰	۳,۳۹۰	حسابهای داخلی (دارئیه‌ها) -۱۷
پولی	سپرده‌های مدت‌دار نزد شعب خارج به ارز	۳/۱/۰۱۸۰	۳-۱-۶۴-۳۴۰۰	۳,۴۰۰	حسابهای داخلی (دارئیه‌ها) -۱۷
پولی	وام و اعتبار اعطایی به شعب خارج به ارز	۳/۱/۰۲۴۰	۳-۱-۶۴-۳۴۱۰	۳,۴۱۰	حسابهای داخلی (دارئیه‌ها) -۱۷
پولی	سرمایه پرداختی به شعب خارج به ارز	۳/۱/۱۰۷۰	۳-۱-۶۴-۳۴۲۰	۳,۴۲۰	حسابهای داخلی (دارئیه‌ها) -۱۷
مورد ندارد	هزینه سود سپرده‌ها به ریال	۳/۱/۱۲۷۰	۳-۲-۱۰-۳۵۰۰	۳,۵۰۰	حسابهای هزینه‌ای -۱۸
مورد ندارد	هزینه سود سپرده‌ها به ارز	۳/۱/۱۲۷۲	۳-۲-۱۰-۳۵۱۰	۳,۵۱۰	حسابهای هزینه‌ای -۱۸
مورد ندارد	هزینه سود گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	۳/۱/۱۲۷۱	۳-۲-۱۰-۳۵۲۰	۳,۵۲۰	حسابهای هزینه‌ای -۱۸
مورد ندارد	هزینه کارمزد به ریال	۳/۱/۱۲۸۰	۳-۲-۱۰-۳۵۳۰	۳,۵۳۰	حسابهای هزینه‌ای -۱۸
مورد ندارد	هزینه کارمزد به ارز	جدید	۳-۲-۱۰-۳۵۴۰	۳,۵۴۰	حسابهای هزینه‌ای -۱۸
مورد ندارد	خالص زیان مبادلات و معاملات ارزی	۳/۱/۱۳۲۰	۳-۲-۱۰-۳۵۵۰	۳,۵۵۰	حسابهای هزینه‌ای -۱۸
مورد ندارد	هزینه‌های پرسنلی به ریال	۳/۱/۱۳۱۱	۳-۲-۱۰-۳۵۶۰	۳,۵۶۰	حسابهای هزینه‌ای -۱۸
مورد ندارد	هزینه‌های اداری به ریال	۳/۱/۱۳۱۲	۳-۲-۱۰-۳۵۷۰	۳,۵۷۰	حسابهای هزینه‌ای -۱۸
مورد ندارد	هزینه استهلاک به ریال	۳/۱/۱۳۱۳	۳-۲-۱۰-۳۵۸۰	۳,۵۸۰	حسابهای هزینه‌ای -۱۸

گروه‌بندی موجود	ردیف	کد جدید	کد سرفصل قدیم	عنوان سرفصل جدید	ماهیت پولی / غ پولی
حسابهای هزینه‌ای-۱۸	۳,۵۹۰	۳-۲-۱۰-۳۵۹۰	۳/۱/۱۳۱۰	سایر اقلام هزینه کل به ریال	مورد ندارد
حسابهای هزینه‌ای-۱۸	۳,۶۰۰	۳-۲-۱۰-۳۶۰۰	۳/۱/۱۳۱۴	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول به ریال	مورد ندارد
حسابهای هزینه‌ای-۱۸	۳,۶۱۰	۳-۲-۱۰-۳۶۱۰	۳/۱/۱۳۰۰	هزینه جوایز و امتیازات تجهیز سپرده‌ها به ریال	مورد ندارد
حسابهای هزینه‌ای-۱۸	۳,۶۲۰	۳-۲-۱۰-۳۶۲۰	۳/۱/۱۳۴۰	زیان تسهیلات مشارکتی به ریال	مورد ندارد
حسابهای هزینه‌ای-۱۸	۳,۶۳۰	۳-۲-۱۰-۳۶۳۰	۳/۱/۱۳۱۵	هزینه کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال	مورد ندارد
حسابهای هزینه‌ای-۱۸	۳,۶۴۰	۳-۲-۱۰-۳۶۴۰	۳/۱/۱۳۱۶	هزینه کاهش ارزش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود به ریال	مورد ندارد
حسابهای هزینه‌ای (جدید)	۳,۶۵۰	۳-۲-۱۰-۳۶۵۰	جدید	هزینه‌های مالی به ریال	مورد ندارد
حسابهای هزینه‌ای (جدید)	۳,۶۶۰	۳-۲-۱۰-۳۶۶۰	جدید	هزینه‌های مالی به ارز	مورد ندارد
حسابهای هزینه‌ای-۱۸	۳,۶۷۰	۳-۲-۱۰-۳۶۷۰	۳/۱/۱۲۹۰	هزینه ارزیابی واحد‌های غیر منقول به ریال	مورد ندارد
حسابهای هزینه‌ای (جدید)	۳,۶۸۰	۳-۲-۱۰-۳۶۸۰	جدید	هزینه مالیات به ریال	مورد ندارد
تعهدات مشتریان ۱-	۳,۷۰۰	۳-۳-۱۰-۳۷۰۰	۵/۳/۱/۰۰۱۵	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی داخلی به ریال	پولی
تعهدات مشتریان ۱-	۳,۷۱۰	۳-۳-۱۰-۳۷۱۰	۵/۳/۱/۰۰۱۰	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز	پولی
تعهدات مشتریان ۱-	۳,۷۲۰	۳-۳-۱۰-۳۷۲۰	۵/۳/۱/۰۰۲۰	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	پولی
تعهدات مشتریان ۱-	۳,۷۳۰	۳-۳-۱۰-۳۷۳۰	۵/۳/۱/۰۰۴۰	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز	پولی
تعهدات مشتریان ۱-	۳,۷۴۰	۳-۳-۱۰-۳۷۴۰	۵/۳/۱/۰۰۴۲	تعهدات سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال	پولی
تعهدات مشتریان ۱-	۳,۷۵۰	۳-۳-۱۰-۳۷۵۰	۵/۳/۱/۰۰۴۳	تعهدات سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز	پولی
تعهدات مشتریان ۱-	۳,۷۶۰	۳-۳-۱۰-۳۷۶۰	۵/۳/۱/۰۰۴۵	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد معاملات دولتی به ریال	پولی
تعهدات مشتریان ۱-	۳,۷۷۰	۳-۳-۱۰-۳۷۷۰	۵/۳/۱/۰۰۴۶	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد معاملات غیر دولتی به ریال	پولی
تعهدات مشتریان ۱-	۳,۷۸۰	۳-۳-۱۰-۳۷۸۰	۵/۳/۱/۰۰۴۱	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد به ارز	پولی
تعهدات مشتریان ۱-	۳,۷۹۰	۳-۳-۱۰-۳۷۹۰	۵/۳/۱/۰۰۴۷	تعهدات ناشی از بابت تضمین مشکوک به ریال	پولی
تعهدات مشتریان ۱-	۳,۸۰۰	۳-۳-۱۰-۳۸۰۰	۵/۳/۱/۰۰۴۸	تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال	پولی
تعهدات مشتریان ۱-	۳,۸۱۰	۳-۳-۱۰-۳۸۱۰	۵/۳/۱/۰۰۴۹	تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید غیر دولتی به ریال	پولی
تعهدات دولت ۲-	۳,۹۰۰	۳-۳-۱۳-۳۹۰۰	۵/۳/۱/۰۱۲۰	تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات به ریال	پولی
تعهدات دولت ۲-	۳,۹۱۰	۳-۳-۱۳-۳۹۱۰	۵/۳/۱/۰۱۲۵	تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات به ارز	پولی
تعهدات دولت ۲-	۳,۹۲۰	۳-۳-۱۳-۳۹۲۰	۵/۳/۱/۰۰۹۰	تعهدات دولت بابت مطالبات سهامداران قبلی به ریال	پولی
طرف تعهدات بانک ۳-	۴,۰۰۰	۳-۳-۱۶-۴۰۰۰	۵/۳/۱/۰۰۲۷	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز	پولی
طرف تعهدات بانک ۳-	۴,۰۱۰	۳-۳-۱۶-۴۰۱۰	۵/۳/۱/۰۱۱۵	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده به ریال	پولی
طرف تعهدات بانک ۳-	۴,۰۲۰	۳-۳-۱۶-۴۰۲۰	۵/۳/۱/۰۱۱۸	طرف تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی داخلی سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	پولی
طرف تعهدات بانک ۳-	۴,۰۳۰	۳-۳-۱۶-۴۰۳۰	۵/۳/۱/۰۱۱۰	طرف تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری به ارز	پولی
طرف تعهدات بانک ۳-	۴,۰۴۰	۳-۳-۱۶-۴۰۴۰	۵/۳/۱/۰۰۲۸	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	پولی
طرف تعهدات بانک ۳-	۴,۰۵۰	۳-۳-۱۶-۴۰۵۰	۵/۳/۱/۰۰۲۹	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز	پولی
طرف تعهدات بانک ۳-	۴,۰۶۰	۳-۳-۱۶-۴۰۶۰	۵/۳/۱/۰۰۳۰	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال	پولی
طرف تعهدات بانک ۳-	۴,۰۷۰	۳-۳-۱۶-۴۰۷۰	۵/۳/۱/۰۰۵۰	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز	پولی
طرف تعهدات بانک ۳-	۴,۰۸۰	۳-۳-۱۶-۴۰۸۰	۵/۳/۱/۰۱۰۵	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت کارت‌های اعتباری به ریال	پولی

گروه‌بندی موجود	ردیف	کد جدید	کد سرفصل قدیم	عنوان سرفصل جدید	ماهیت پولی / غ پولی
طرف تعهدات بانک - ۳	۴,۰۹۰	۳-۳-۱۶-۴۰۹۰	۵/۳/۱/۰۰۷۰	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی به ریال	پولی
طرف تعهدات بانک - ۳	۴,۱۰۰	۳-۳-۱۶-۴۱۰۰	۵/۳/۱/۰۰۶۰	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات غیر دولتی به ریال	پولی
طرف تعهدات بانک - ۳	۴,۱۱۰	۳-۳-۱۶-۴۱۱۰	۵/۳/۱/۰۱۷۵	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ریال	پولی
طرف تعهدات بانک - ۳	۴,۱۲۰	۳-۳-۱۶-۴۱۲۰	۵/۳/۱/۰۱۷۶	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ارز	پولی
طرف تعهدات بانک - ۳	۴,۱۳۰	۳-۳-۱۶-۴۱۳۰	۵/۳/۱/۰۱۰۰	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین اوراق مشارکت به ریال	پولی
طرف تعهدات بانک - ۳	۴,۱۴۰	۳-۳-۱۶-۴۱۴۰	۵/۳/۱/۰۰۸۰	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای استثمایی به ارز	پولی
طرف تعهدات بانک - ۳	۴,۱۵۰	۳-۳-۱۶-۴۱۵۰	۵/۳/۱/۰۱۳۰	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت معاملات سلف ارز	پولی
طرف تعهدات بانک - ۳	۴,۱۶۰	۳-۳-۱۶-۴۱۶۰	۵/۳/۱/۰۷۹۹	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای تضمینی به ریال	پولی
طرف تعهدات بانک - ۳	۴,۱۷۰	۳-۳-۱۶-۴۱۷۰	۵/۳/۱/۰۱۰۴	طرف سایر تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	پولی
طرف تعهدات بانک - ۳	۴,۱۸۰	۳-۳-۱۶-۴۱۸۰	جدید	طرف سایر تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	پولی
سایراقلام زیرخط - ۴	۴,۲۰۰	۳-۴-۱۰-۴۲۰۰	۵/۳/۱/۰۱۵۰	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ریال	پولی
سایراقلام زیرخط - ۴	۴,۲۱۰	۳-۴-۱۰-۴۲۱۰	۵/۳/۱/۰۱۵۵	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ارز	پولی
سایراقلام زیرخط - ۴	۴,۲۲۰	۳-۴-۱۰-۴۲۲۰	۵/۳/۱/۰۱۹۰	قرض الحسنه اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه به ریال	پولی
سایراقلام زیرخط - ۴	۴,۲۳۰	۳-۴-۱۰-۴۲۳۰	۵/۳/۱/۰۱۷۰	تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ریال	پولی
سایراقلام زیرخط - ۴	۴,۲۴۰	۳-۴-۱۰-۴۲۴۰	جدید	تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ارز	پولی
سایراقلام زیرخط - ۴	۴,۲۵۰	۳-۴-۱۰-۴۲۵۰	۵/۳/۱/۰۱۶۰	وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال	پولی
سایراقلام زیرخط - ۴	۴,۲۶۰	۳-۴-۱۰-۴۲۶۰	۵/۳/۱/۰۱۶۵	وجوه اداره شده مصرف نشده به ارز	پولی
سایراقلام زیرخط - ۴	۴,۲۷۰	۳-۴-۱۰-۴۲۷۰	۵/۳/۱/۰۲۰۰	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده به ریال	پولی
سایراقلام زیرخط - ۴	۴,۲۸۰	۳-۴-۱۰-۴۲۸۰	۵/۳/۱/۰۱۸۰	وجوه سندیکایی مصرف نشده به ریال	پولی
سایراقلام زیرخط - ۴	۴,۲۹۰	۳-۴-۱۰-۴۲۹۰	جدید	وجوه سندیکایی مصرف نشده به ارز	پولی
حسابهای انتظامی - ۵	۴,۳۰۰	۳-۴-۱۳-۴۳۰۰	۵/۳/۱/۰۲۱۰	حسابهای انتظامی	مورد ندارد
۱-سپرده‌های دریافتی	۴,۴۰۰	۳-۵-۱۰-۴۴۰۰	۳/۲/۰۰۱۰	سپرده قرض الحسنه جاری به ریال	پولی

سطح 1	سطح 2- گروه‌ها	کد جدید	عنوان سرفصل جدید	کد سرفصل قدیم	ماهیت پولی/غ پولی	ریالی / ارزی	شرح حساب
1- اقلام بدهکار	01- موجودی نقد و معادل نقد	3-1-10-0010	صندوق به ریال	3/1/0010	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-10-0020	صندوق به ارز	3/1/0030	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-10-0030	ریال دیجیتال	3/1/0011	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-10-0040	وجوه در راه به ریال	3/1/0020	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-10-0050	وجوه در راه به ارز	3/1/0040	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-10-0060	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک مرکزی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-10-0070	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک مرکزی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-10-0080	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک‌های داخلی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-10-0090	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک‌های داخلی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-10-0100	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدتدار محدود نشده نزد بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-10-0110	سپرده‌های دیداری محدود نشده نزد بانک‌های خارجی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-10-0120	سپرده‌های مدتدار محدود نشده نزد بانک‌های خارجی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-10-0130	تمیز مالیاتی به ریال	3/1/0050	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-10-0140	طلا و نقره به ریال	3/1/0060	غیرپولی	ریالی	(blank)
	02- مطالبات از بانک مرکزی	3-1-13-0200	سپرده ویژه عملیات بازار باز نزد بانک مرکزی به ریال	3/1/0076	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-13-0210	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدتدار نزد بانک مرکزی به ریال	3/1/0085	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-13-0220	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدتدار نزد بانک مرکزی به ارز	3/1/0185	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-13-0230	سایر مطالبات از بانک مرکزی به ریال	3/1/0110	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-13-0240	سایر مطالبات از بانک مرکزی به ارز	3/1/0111	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-13-0250	سپرده قانونی به ریال	3/1/0070	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-13-0260	سپرده قانونی به ارز	3/1/0071	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-13-0270	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک مرکزی به ریال	3/1/0080	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-13-0280	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک مرکزی به ارز	3/1/0145	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-13-0290	شعب بابت نمایندگی سپرده‌های دولتی به ریال	3/1/0260	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-16-0300	سپرده‌گذاری مدتدار در بازار بین بانکی به ریال	3/1/0236	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-16-0310	پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌های داخلی به ریال	3/1/1260	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-16-0320	بین بانکی بدهکار به ریال	3/1/0230	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-16-0330	بین بانکی بدهکار به ارز	3/1/0220	پولی	ارزی	(blank)
	03- مطالبات جاری از بانک‌ها و مو	3-1-16-0340	قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	3/1/0210	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-16-0350	سایر مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-16-0360	سایر مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-16-0370	کارمزد دریافتی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-16-0380	کارمزد دریافتی جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-16-0390	کارمزد دریافتی جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-16-0400	وجه التزام دریافتی جاری مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-16-0410	وجه التزام دریافتی جاری مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-16-0420	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک‌های داخلی به ریال	3/1/0130	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-16-0430	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک‌های داخلی به ارز	3/1/0150	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-16-0440	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدتدار محدود شده نزد بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	3/1/0190	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-19-0500	وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز	3/1/0250	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-19-0510	سپرده‌های پوششی نزد بانک‌های خارجی به ارز	3/1/0170	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-19-0520	سایر مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)

1- اقلام بدهکار	04- مطالبات جاری از بانک‌های خار	3-1-19-0530	سود دریافتنی جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-19-0540	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-19-0550	سپرده‌های دیداری محدود شده نزد بانک‌های خارجی به ارز	3/1/0160	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-19-0560	سپرده‌های مدت‌دار محدود شده نزد بانک‌های خارجی به ارز	3/1/0200	پولی	ارزی	(blank)
	05- مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و	3-1-22-0600	مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-22-0610	مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-22-0620	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-22-0630	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-22-0640	کارمزد دریافتنی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-22-0650	کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-22-0660	کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
	06- مطالبات غیر جاری از بانک‌های	3-1-25-0700	مطالبات غیر جاری از بانک‌های خارجی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-25-0710	سود دریافتنی غیر جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-25-0720	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
	07- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار	3-1-28-0800	سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله به ریال	جدید	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-1-28-0810	سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به ریال	جدید	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-1-28-0820	سرمایه‌گذاری کوتاه مدت در سایر سهام به ریال	جدید	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-1-28-0830	اوراق مالی اسلامی دولتی قابل معامله در بازار سرمایه به ریال	3/1/0280	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-1-28-0840	اوراق بهادار منتشره یا تضمین شده توسط دولت یا بانک مرکزی به ریال	3/1/0281	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-1-28-0850	اوراق مشارکت شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها به ریال	3/1/0282	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-1-28-0860	صکوک شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها به ریال	3/1/0283	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-1-28-0870	اوراق مشارکت غیر دولتی به ریال	3/1/0290	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-1-28-0880	صکوک غیر دولتی به ریال	3/1/0291	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-1-28-0890	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به ارز	3/1/0270	غیرپولی	ارزی	(blank)
		3-1-28-0900	سهام و مشارکت‌های خارجی به ارز	3/1/1060	غیرپولی	ارزی	(blank)
		3-1-28-0910	سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع‌المعامله به ریال	جدید	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-1-28-0920	سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام به ریال	جدید	غیرپولی	ریالی	(blank)
	08- مطالبات جاری از دولت	3-1-31-1000	مطالبات جاری از دولت به ریال	3/1/0120	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-31-1010	مطالبات جاری از دولت به ارز	3/1/0121	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-31-1020	سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-31-1030	سود دریافتنی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-31-1040	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از دولت به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-31-1050	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از دولت به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-31-1060	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از دولت به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-31-1070	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات از دولت به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
	09- مطالبات غیر جاری از دولت	3-1-34-1100	مطالبات غیر جاری از دولت به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-34-1110	مطالبات غیر جاری از دولت به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-34-1120	سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-34-1130	سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-34-1140	کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از دولت به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-34-1150	کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از دولت به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-34-1160	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از دولت به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-34-1170	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات از دولت به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
	10- تسهیلات و مطالبات جاری دولتم	3-1-37-1200	قرض‌الحسنه اعطایی دولتی به ریال	3/1/0320	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-37-1210	تسهیلات اعطایی مضاربه دولتی به ریال	3/1/0360	پولی	ریالی	(blank)

3-1-37-1220	تسهیلات اعطایی سلف دولتی به ریال
3-1-37-1230	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی دولتی به ریال
3-1-37-1240	تسهیلات اعطایی جعاله دولتی به ریال
3-1-37-1250	تسهیلات اعطایی فروش اقساطی دولتی به ریال
3-1-37-1260	تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک دولتی به ریال
3-1-37-1270	تسهیلات اعطایی مرابحه دولتی به ریال
3-1-37-1280	تسهیلات اعطایی استصناع دولتی به ریال
3-1-37-1290	تسهیلات اعطایی خرید دین دولتی به ریال
3-1-37-1300	تسهیلات جاری امهالی دولتی به ریال
3-1-37-1310	تسهیلات جاری امهالی دولتی به ارز
3-1-37-1320	تسهیلات اعطایی غیر مشارکتی دولتی به ارز
3-1-37-1330	تسهیلات اعطایی مشارکتی دولتی به ارز
3-1-37-1340	تسهیلات اعطایی سندیکایی دولتی به ارز
3-1-37-1350	تسهیلات اعطایی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به اشخاص دولتی به ریال
3-1-37-1360	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ریال
3-1-37-1370	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده دولتی به ریال
3-1-37-1380	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ارز
3-1-37-1390	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی به ریال
3-1-37-1400	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی به ارز
3-1-37-1410	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ریال
3-1-37-1420	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ارز
3-1-37-1430	بدهکاران بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال
3-1-37-1440	سود دریافتی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال
3-1-37-1450	سود دریافتی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز
3-1-37-1460	کارمزد دریافتی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص دولتی به ریال
3-1-37-1470	کارمزد دریافتی جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ریال
3-1-37-1480	کارمزد دریافتی جاری خدمات بانکی از اشخاص دولتی به ارز
3-1-37-1490	وجه التزام دریافتی جاری مطالبات دولتی به ریال
3-1-37-1500	وجه التزام دریافتی جاری مطالبات دولتی به ارز
3-1-37-1501	وجه التزام دریافتی جاری مطالبات دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال
3-1-37-1510	اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات دولتی به ریال
3-1-37-1520	اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات دولتی به ارز
3-1-40-1600	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات دولتی به ریال
3-1-40-1610	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات دولتی به ارز
3-1-40-1620	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی دولتی به ریال
3-1-40-1630	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی دولتی به ارز
3-1-40-1640	مطالبات معوق تسهیلات دولتی به ریال
3-1-40-1650	مطالبات معوق تسهیلات دولتی به ارز
3-1-40-1660	مطالبات معوق تسهیلات امهالی دولتی به ریال
3-1-40-1670	مطالبات معوق تسهیلات امهالی دولتی به ارز
3-1-40-1680	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات دولتی به ریال
3-1-40-1690	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات دولتی به ارز
3-1-40-1700	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی دولتی به ریال
3-1-40-1710	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی دولتی به ارز
3-1-40-1720	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دولتی به ریال

3/1/0400	پولی	ریالی	(blank)
3/1/0440	پولی	ریالی	(blank)
3/1/0480	پولی	ریالی	(blank)
3/1/0520	پولی	ریالی	(blank)
3/1/0560	پولی	ریالی	(blank)
3/1/0565	پولی	ریالی	(blank)
3/1/0566	پولی	ریالی	(blank)
3/1/0567	پولی	ریالی	(blank)
3/1/0521	پولی	ریالی	(blank)
3/1/0522	پولی	ارزی	(blank)
جدید	پولی	ارزی	(blank)
جدید	پولی	ارزی	(blank)
3/1/0915	پولی	ارزی	(blank)
ادغام	پولی	ریالی	(blank)
3/1/0780	پولی	ریالی	(blank)
3/1/0781	پولی	ریالی	(blank)
3/1/0782	پولی	ارزی	(blank)
3/1/0800	پولی	ریالی	(blank)
3/1/0804	پولی	ارزی	(blank)
3/1/0813	پولی	ریالی	(blank)
3/1/0819	پولی	ارزی	(blank)
3/1/0814	پولی	ریالی	(blank)
3/1/0901	پولی	ریالی	(blank)
3/1/0903	پولی	ارزی	(blank)
جدید	پولی	ریالی	(blank)
جدید	پولی	ریالی	(blank)
جدید	پولی	ارزی	(blank)
3/1/0902	پولی	ریالی	(blank)
3/1/0904	پولی	ارزی	(blank)
جدید	پولی	ریالی	(blank)
ادغام	غیرپولی	ریالی	(blank)
جدید	پولی	ارزی	(blank)
3/1/0950	پولی	ریالی	(blank)
3/1/1041	پولی	ارزی	(blank)
3/1/0951	پولی	ریالی	(blank)
3/1/1047	پولی	ارزی	(blank)
3/1/1000	پولی	ریالی	(blank)
3/1/1043	پولی	ارزی	(blank)
3/1/1001	پولی	ریالی	(blank)
3/1/1048	پولی	ارزی	(blank)
3/1/0955	پولی	ریالی	(blank)
3/1/1045	پولی	ارزی	(blank)
3/1/0956	پولی	ریالی	(blank)
3/1/1049	پولی	ارزی	(blank)
3/1/0787	پولی	ریالی	(blank)

3-1-43-2210	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
3-1-43-2220	کارمزد دریافتنی جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
3-1-43-2230	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیر دولتی به ریال	3/1/0798	پولی	ریالی	(blank)
3-1-43-2240	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیر دولتی به ارز	3/1/0898	پولی	ارزی	(blank)
3-1-43-2250	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدتدار خاص به ریال	3/1/0908	پولی	ریالی	(blank)
3-1-43-2251	وجه التزام دریافتنی جاری مطالبات غیر دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
3-1-43-2260	اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات غیر دولتی به ریال	ادغام	غیر پولی	ریالی	(blank)
3-1-43-2270	اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات غیر دولتی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
3-1-46-2300	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیر دولتی به ریال	3/1/0960	پولی	ریالی	(blank)
3-1-46-2310	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیر دولتی به ارز	3/1/1042	پولی	ارزی	(blank)
3-1-46-2320	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	3/1/0961	پولی	ریالی	(blank)
3-1-46-2330	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	3/1/1051	پولی	ارزی	(blank)
3-1-46-2340	مطالبات سررسید گذشته به ارز	3/1/1055	پولی	ارزی	(blank)
3-1-46-2350	مطالبات معوق تسهیلات غیر دولتی به ریال	3/1/1010	پولی	ریالی	(blank)
3-1-46-2360	مطالبات معوق تسهیلات غیر دولتی به ارز	3/1/1044	پولی	ارزی	(blank)
3-1-46-2370	مطالبات معوق تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	3/1/1011	پولی	ریالی	(blank)
3-1-46-2380	مطالبات معوق تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	3/1/1052	پولی	ارزی	(blank)
3-1-46-2390	مطالبات معوق به ارز	3/1/1050	پولی	ارزی	(blank)
3-1-46-2400	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات غیر دولتی به ریال	3/1/0965	پولی	ریالی	(blank)
3-1-46-2410	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات غیر دولتی به ارز	3/1/1046	پولی	ارزی	(blank)
3-1-46-2420	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	3/1/0966	پولی	ریالی	(blank)
3-1-46-2430	مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	3/1/1053	پولی	ارزی	(blank)
3-1-46-2440	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ریال	3/1/0801	پولی	ریالی	(blank)
3-1-46-2450	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی به ارز	3/1/0803	پولی	ارزی	(blank)
3-1-46-2460	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده غیر دولتی به ریال	3/1/0802	پولی	ریالی	(blank)
3-1-46-2470	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ریال	3/1/0815	پولی	ریالی	(blank)
3-1-46-2480	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده غیر دولتی به ارز	3/1/0816	پولی	ارزی	(blank)
3-1-46-2490	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیر دولتی به ریال	3/1/0817	پولی	ریالی	(blank)
3-1-46-2500	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید غیر دولتی به ریال	3/1/0823	پولی	ریالی	(blank)
3-1-46-2510	مطالبات مشکوک‌الوصول بابت قراردادهای تضمینی به ریال	3/1/1099	پولی	ریالی	(blank)
3-1-46-2520	مطالبات غیر جاری غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدتدار خاص به ریال	3/1/1098	پولی	ریالی	(blank)
3-1-46-2530	سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
3-1-46-2540	سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
3-1-46-2550	سود دریافتنی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدتدار خاص به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
3-1-46-2560	کارمزد دریافتنی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به اشخاص غیر دولتی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
3-1-46-2570	کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
3-1-46-2580	کارمزد دریافتنی غیر جاری خدمات بانکی از اشخاص غیر دولتی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
3-1-46-2590	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
3-1-46-2600	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
3-1-46-2610	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدتدار خاص به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
3-1-46-2611	وجه التزام دریافتنی غیر جاری مطالبات غیر دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
3-1-49-2700	بدهکاران موقت به ریال	3/1/1170	پولی	ریالی	(blank)
3-1-49-2710	بدهکاران موقت به ارز	3/1/1180	پولی	ارزی	(blank)
3-1-49-2720	حساب‌ها و اسناد دریافتنی ناشی از فروش دارایی‌ها به ریال	3/1/1185	پولی	ریالی	(blank)
3-1-49-2730	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)

1- اقلام بدهکار	14- حساب‌ها و اسناد دریافتنی	3-1-49-2740	سود دریافتنی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال	3/1/0905	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-49-2750	سود دریافتنی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ارز	3/1/0906	پولی	ارزی	(blank)
	15- دارایی‌های غیر جاری نگهداری	3-1-52-2800	اوراق بهادار تملیکی به ریال	جدید	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-1-52-2810	اموال تملیکی منقول به ریال	جدید	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-1-52-2820	اموال تملیکی غیر منقول به ریال	3/1/1130	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-1-52-2830	اموال منقول نگهداری شده برای فروش به ریال	3/1/1132	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-1-52-2840	اموال غیر منقول نگهداری شده برای فروش به ریال	3/1/1131	غیرپولی	ریالی	(blank)
	16- دارایی‌های ثابت مشهود	3-1-55-2900	اقلام سرمایه‌ای در انبار به ریال	3/1/1080	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-1-55-2910	بهسازی و نوسازی شعب و ساختمان‌های اداری استیجاری بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	3/1/1140	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-1-55-2920	سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای به ریال	جدید	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-1-55-2930	اموال منقول به ریال	3/1/1090	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-1-55-2940	اموال غیر منقول به ریال	3/1/1100	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-1-55-2950	ساختمان‌های در دست خرید یا احداث به ریال	3/1/1110	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-1-55-2960	املاک و مستغلات غیر عملیاتی به ریال	جدید	غیرپولی	ریالی	(blank)
	17- دارایی‌های نامشهود	3-1-58-3000	دارایی‌های نامشهود به ریال	3/1/1120	غیرپولی	ریالی	(blank)
	18- سایر دارایی‌ها	3-1-61-3100	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده به ریال	3/1/0786	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-61-3110	کالای معاملات سلف به ریال	3/1/0840	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-61-3120	اقلام مصرفی در انبار به ریال	جدید	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-1-61-3130	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار دولتی به ریال	3/1/0794	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-61-3140	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار دولتی به ارز	3/1/0795	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-61-3150	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار غیر دولتی به ریال	3/1/0784	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-61-3160	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار غیر دولتی به ارز	3/1/0785	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-61-3170	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته به ریال	3/1/1187	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-61-3180	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته به ارز	3/1/1188	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-61-3190	ودایع و پیش‌پرداخت‌های غیر سرمایه‌ای به ریال	3/1/1189	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-61-3200	دارایی مالیات انتقالی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
	19- حساب‌های داخلی بدهکار	3-1-64-3300	پرداخت چک‌های فروخته شده بانک به ریال	3/1/1250	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-64-3310	بدهکاران شعب به ریال	3/1/1190	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-64-3320	بدهکاران شعب به ارز	3/1/1200	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-64-3330	بدهکاران مرکز به ریال	3/1/1210	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-64-3340	بدهکاران مرکز به ارز	3/1/1220	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-64-3350	بدهکاران داخلی به ریال	3/1/1150	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-64-3360	بدهکاران داخلی به ارز	3/1/1160	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-64-3370	معاملات ارزی بدهکار به ارز	3/1/1230	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-64-3380	ارزش بدهکار عملیات ارزی به ریال	3/1/1240	پولی	ریالی	(blank)
		3-1-64-3390	سپرده‌های دیداری نزد شعب خارج به ارز	3/1/0140	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-64-3400	سپرده‌های مدتدار نزد شعب خارج به ارز	3/1/0180	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-64-3410	وام و اعتبار اعطایی به شعب خارج به ارز	3/1/0240	پولی	ارزی	(blank)
		3-1-64-3420	سرمایه پرداختی به شعب خارج به ارز	3/1/1070	پولی	ارزی	(blank)
	20- حساب‌های هزینه‌ای	3-2-10-3500	هزینه سود سپرده‌ها به ریال	3/1/1270	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-2-10-3510	هزینه سود سپرده‌ها به ارز	3/1/1272	مورد ندارد	ارزی	(blank)
		3-2-10-3520	هزینه سود گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدتدار خاص به ریال	3/1/1271	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-2-10-3530	هزینه کارمزد به ریال	3/1/1280	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-2-10-3540	هزینه کارمزد به ارز	جدید	مورد ندارد	ارزی	(blank)
		3-2-10-3550	خالص زیان مبادلات و معاملات ارزی	3/1/1320	مورد ندارد	ریالی	(blank)

1- اقلام بدهکار

20- حسابهای هزینه‌ای

3-2-10-3560	هزینه‌های پرسنلی به ریال	3/1/1311	مورد ندارد	ریالی	(blank)
3-2-10-3570	هزینه‌های اداری به ریال	3/1/1312	مورد ندارد	ریالی	(blank)
3-2-10-3580	هزینه استهلاك به ریال	3/1/1313	مورد ندارد	ریالی	(blank)
3-2-10-3590	سایر اقلام هزینه کل به ریال	3/1/1310	مورد ندارد	ریالی	(blank)
3-2-10-3600	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول به ریال	3/1/1314	مورد ندارد	ریالی	(blank)
3-2-10-3610	هزینه جوایز و امتیازات تجهیز سپرده‌ها به ریال	3/1/1300	مورد ندارد	ریالی	(blank)
3-2-10-3620	زیان تسهیلات مشارکتی به ریال	3/1/1340	مورد ندارد	ریالی	(blank)
3-2-10-3630	هزینه کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال	3/1/1315	مورد ندارد	ریالی	(blank)
3-2-10-3640	هزینه کاهش ارزش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود به ریال	3/1/1316	مورد ندارد	ریالی	(blank)
3-2-10-3650	هزینه‌های مالی به ریال	جدید	مورد ندارد	ریالی	(blank)
3-2-10-3660	هزینه‌های مالی به ارز	جدید	مورد ندارد	ارزی	(blank)
3-2-10-3670	هزینه ارزیابی واحدهای غیر منقول به ریال	3/1/1290	مورد ندارد	ریالی	(blank)
3-2-10-3680	هزینه مالیات به ریال	جدید	مورد ندارد	ریالی	(blank)
3-3-10-3700	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی داخلی به ریال	5/3/1/0015	پولی	ریالی	(blank)
3-3-10-3710	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز	5/3/1/0010	پولی	ارزی	(blank)
3-3-10-3720	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	5/3/1/0020	پولی	ریالی	(blank)
3-3-10-3730	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز	5/3/1/0040	پولی	ارزی	(blank)
3-3-10-3740	تعهدات سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال	5/3/1/0042	پولی	ریالی	(blank)
3-3-10-3750	تعهدات سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز	5/3/1/0043	پولی	ارزی	(blank)
3-3-10-3760	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی به ریال	5/3/1/0045	پولی	ریالی	(blank)
3-3-10-3770	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات غیر دولتی به ریال	5/3/1/0046	پولی	ریالی	(blank)
3-3-10-3780	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ به ارز	5/3/1/0041	پولی	ارزی	(blank)
3-3-10-3790	تعهدات ناشران بابت تضمین صکوک به ریال	5/3/1/0047	پولی	ریالی	(blank)
3-3-10-3800	تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال	5/3/1/0048	پولی	ریالی	(blank)
3-3-10-3810	تعهدات مشتریان بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید غیر دولتی به ریال	5/3/1/0049	پولی	ریالی	(blank)
3-3-13-3900	تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات به ریال	5/3/1/0120	پولی	ریالی	(blank)
3-3-13-3910	تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات به ارز	5/3/1/0125	پولی	ارزی	(blank)
3-3-13-3920	تعهدات دولت بابت مطالبات سهامداران قبلی به ریال	5/3/1/0090	پولی	ریالی	(blank)
3-3-16-4000	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز	5/3/1/0027	پولی	ارزی	(blank)
3-3-16-4010	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده به ریال	5/3/1/0115	پولی	ریالی	(blank)
3-3-16-4020	طرف تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی داخلی سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	5/3/1/0118	پولی	ریالی	(blank)
3-3-16-4030	طرف تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری به ارز	5/3/1/0110	پولی	ارزی	(blank)
3-3-16-4040	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	5/3/1/0028	پولی	ریالی	(blank)
3-3-16-4050	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز	5/3/1/0029	پولی	ارزی	(blank)
3-3-16-4060	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال	5/3/1/0030	پولی	ریالی	(blank)
3-3-16-4070	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز	5/3/1/0050	پولی	ارزی	(blank)
3-3-16-4080	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت کارت‌های اعتباری به ریال	5/3/1/0105	پولی	ریالی	(blank)
3-3-16-4090	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی به ریال	5/3/1/0070	پولی	ریالی	(blank)
3-3-16-4100	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات غیر دولتی به ریال	5/3/1/0060	پولی	ریالی	(blank)
3-3-16-4110	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ریال	5/3/1/0175	پولی	ریالی	(blank)
3-3-16-4120	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ارز	5/3/1/0176	پولی	ارزی	(blank)
3-3-16-4130	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین اوراق مشارکت به ریال	5/3/1/0100	پولی	ریالی	(blank)
3-3-16-4140	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای استمهالی به ارز	5/3/1/0080	پولی	ارزی	(blank)
3-3-16-4150	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت معاملات سلف ارز	5/3/1/0130	پولی	ارزی	(blank)
3-3-16-4160	طرف تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای تضمینی به ریال	5/3/1/0799	پولی	ریالی	(blank)

2- اقلام زیر خط بدهکار (دارایی‌ها)

1- تعهدات مشتریان

2- تعهدات دولت

3- طرف تعهدات بانک و موسسه اع

2- اقلام زیر خط بدهکار (دارایی‌ها)	3- طرف تعهدات بانک و موسسه اع	3-3-16-4170	طرف سایر تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	5/3/1/0104	پولی	ریالی	(blank)
		3-3-16-4180	طرف سایر تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
	4- سایر اقلام زیر خط	3-4-10-4200	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ریال	5/3/1/0150	پولی	ریالی	(blank)
		3-4-10-4210	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ارز	5/3/1/0155	پولی	ارزی	(blank)
		3-4-10-4220	قرض‌الحسنه اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه به ریال	5/3/1/0190	پولی	ریالی	(blank)
		3-4-10-4230	تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ریال	5/3/1/0170	پولی	ریالی	(blank)
		3-4-10-4240	تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-4-10-4250	وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال	5/3/1/0160	پولی	ریالی	(blank)
		3-4-10-4260	وجوه اداره شده مصرف نشده به ارز	5/3/1/0165	پولی	ارزی	(blank)
		3-4-10-4270	سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده به ریال	5/3/1/0200	پولی	ریالی	(blank)
		3-4-10-4280	وجوه سندیکایی مصرف نشده به ریال	5/3/1/0180	پولی	ریالی	(blank)
		3-4-10-4290	وجوه سندیکایی مصرف نشده به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
	5- حساب‌های انتظامی	3-4-13-4300	حساب‌های انتظامی	5/3/1/0210	مورد ندارد	مورد ندارد	(blank)
3- اقلام بستانکار	01- سپرده‌های قرض‌الحسنه اشخاص	3-5-10-4400	سپرده قرض‌الحسنه جاری به ریال	3/2/0010	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-10-4410	سپرده قرض‌الحسنه جاری به ارز	3/2/0020	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-10-4420	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز به ریال	3/2/0060	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-10-4430	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز به ارز	3/2/0070	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-10-4440	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز سکه به ریال	3/2/0065	غیرپولی	ریالی	(blank)
		3-5-10-4450	حواله‌های عهده ما به ریال	3/2/0320	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-10-4460	حواله‌های عهده ما به ارز	3/2/0330	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-10-4470	کارت هدیه و بن کارت و سایر کارت‌های مشابه به ریال	3/2/0135	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-10-4480	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه مسکن به ریال	3/2/0080	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-10-4490	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه جوانان به ریال	3/2/0090	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-10-4500	سپرده صندوق پس‌انداز مسکن خاص بانک مسکن به ریال	3/2/0150	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-10-4510	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه مصرف نشده به ریال	3/2/0100	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-10-4520	وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال	3/2/0290	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-10-4530	وجوه اداره شده مصرف نشده به ارز	3/2/0295	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-10-4540	بستانکاران موقت به ریال	3/2/0650	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-10-4550	بستانکاران موقت به ارز	3/2/0660	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-10-4560	وجوه اشخاص متوفی و محجور به ریال	3/2/0341	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-10-4570	مانده‌های مطالبه نشده به ریال	3/2/0340	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-10-4580	مانده‌های مطالبه نشده به ارز	3/2/0350	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-10-4590	وجوه پلاتکلیف به ریال	3/2/0345	پولی	ریالی	(blank)
	02- سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص	3-5-13-4700	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت کیف الکترونیک پول به ریال	3/2/0137	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-13-4710	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ریال	3/2/0130	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-13-4720	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ارز	3/2/0110	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-13-4730	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه به ریال	3/2/0160	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-13-4740	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ریال	3/2/0120	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-13-4750	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-13-4760	گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	3/2/0165	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-13-4770	گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار عام به ریال	3/2/0164	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-13-4780	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بابت پس‌انداز کارکنان به ریال	3/2/0430	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-13-4783	سپرده‌های سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان به ریال	3/2/0440	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-13-4786	سپرده‌های سرمایه‌گذاری پس‌انداز کارکنان دولت سهم مستخدم به ریال	3/2/0121	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-13-4789	سپرده‌های سرمایه‌گذاری پس‌انداز کارکنان دولت سهم دولت به ریال	3/2/0122	پولی	ریالی	(blank)

3- اقلام پستانکار	03- سپرده‌های دولتی	3-5-16-4800	سپرده قرض‌الحسنه جاری موسسات دولتی به نمایندگی بانک مرکزی به ریال	3/2/0040	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-16-4810	سپرده قرض‌الحسنه جاری موسسات دولتی به نمایندگی بانک مرکزی به ارز	3/2/0045	پولی	ارزی	(blank)
	04- بدهی به بانک مرکزی	3-5-19-4900	بدهی به بانک مرکزی در حساب جاری به ریال	3/2/0220	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-19-4910	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک مرکزی به ارز	3/2/0175	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-19-4920	سپرده‌های دریافتی از بانک مرکزی به ریال	3/2/0245	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-19-4930	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانک مرکزی به ارز	3/2/0195	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-19-4940	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت بانک مرکزی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-19-4950	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی به ریال	3/2/0240	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-19-4960	بدهی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به بانک مرکزی به ریال	3/2/0230	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-19-4970	تخوافت‌گردان بانک مرکزی بابت پرداخت وجوه دولتی به ریال	3/2/0050	پولی	ریالی	(blank)
	05- بدهی به بانک‌ها و موسسات اع	3-5-22-5000	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	3/2/0170	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-22-5010	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	3/2/0180	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-22-5020	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌های خارجی به ریال	3/2/0191	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-22-5030	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌های خارجی به ارز	3/2/0190	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-22-5040	سپرده‌پذیری مدتدار در بازار بین بانکی به ریال	3/2/0741	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-22-5050	بین بانکی پستانکار به ریال	3/2/0740	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-22-5060	بین بانکی پستانکار به ارز	3/2/0260	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-22-5070	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	3/2/0200	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-22-5080	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانک‌های خارجی به ارز	3/2/0210	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-22-5090	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-22-5100	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت بانک‌های خارجی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-22-5110	بدهی به بانک‌های داخلی در حساب جاری به ارز	3/2/0281	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-22-5120	بدهی به بانک‌های خارجی در حساب جاری به ارز	3/2/0280	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-22-5130	تسهیلات قرض‌الحسنه دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	3/2/0250	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-22-5140	تسهیلات و وام دریافتی از بانک‌های خارجی به ارز	3/2/0276	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-22-5150	تسهیلات دریافتی از بانک‌های خارجی بابت یوزانس‌های داخلی به ارز	3/2/0285	پولی	ارزی	(blank)
	06- اوراق بدهی منتشره	3-5-25-5200	صکوک منتشره به ریال	3/2/0286	پولی	ریالی	(blank)
	07- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها:	3-5-28-5300	پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات دولتی به ریال	3/2/0400	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-28-5305	پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات دولتی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-28-5310	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی دولتی به ریال	3/2/0368	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-28-5320	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار دولتی به ریال	3/2/0360	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-28-5330	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار دولتی به ارز	3/2/0364	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-28-5340	وجوه تودیدی بابت صدور ضمانت‌نامه‌های دولتی به ریال	3/2/0370	پولی	ریالی	(blank)
	08- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها:	3-5-31-5400	پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات غیر دولتی به ریال	3/2/0390	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-31-5405	پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات غیر دولتی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-31-5410	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی غیر دولتی به ریال	3/2/0369	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-31-5420	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار غیر دولتی به ریال	3/2/0365	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-31-5430	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار غیر دولتی به ارز	3/2/0366	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-31-5440	وجوه تودیدی بابت صدور ضمانت‌نامه‌های غیر دولتی به ریال	3/2/0375	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-31-5450	وجوه تودیدی بابت صدور ضمانت‌نامه‌های غیر دولتی به ارز	3/2/0380	پولی	ارزی	(blank)
	09- سایر بدهی‌ها	3-5-34-5500	انواع چک‌های بانکی فروخته شده عهده بانک به ریال	3/2/0310	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-34-5501	انواع چک‌های بانکی فروخته شده عهده سایر بانک‌های داخلی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-34-5510	وجوه دریافتی مضاربه غیر دولتی به ریال	3/2/0450	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-34-5520	وجوه دریافتی مضاربه دولتی به ریال	3/2/0460	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-34-5530	مشترک مشارکت مدنی به ریال	3/2/0470	پولی	ریالی	(blank)

3-5-34-5540	مشترک مشارکت مدنی به ارز	3/2/0471	پولی	ارزی	(blank)
3-5-34-5550	مشترک مشارکت مدنی امهالی به ریال	3/2/0472	پولی	ریالی	(blank)
3-5-34-5560	مشترک مشارکت مدنی امهالی به ارز	3/2/0473	پولی	ارزی	(blank)
3-5-34-5570	مشترک سندیکایی به ریال	3/2/0480	پولی	ریالی	(blank)
3-5-34-5580	مشترک سندیکایی به ارز	3/2/0485	پولی	ارزی	(blank)
3-5-34-5581	بستانکاران بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید دولتی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
3-5-34-5582	بستانکاران بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید غیر دولتی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
3-5-34-5590	بدهی به دولت به ریال	3/2/0216	پولی	ریالی	(blank)
3-5-34-5600	تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی به ارز	3/2/0541	پولی	ارزی	(blank)
3-5-34-5610	تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به ریال	3/2/0545	پولی	ریالی	(blank)
3-5-34-5620	تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به ارز	3/2/0546	پولی	ارزی	(blank)
3-5-34-5630	ودیعه دریافتی بابت صندوق‌های اجاره‌ای به ریال	3/2/0667	پولی	ریالی	(blank)
3-5-34-5640	سود سهام پرداختنی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
3-5-34-5650	بدهی بابت تبدیل تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی به ریال	3/2/0542	پولی	ریالی	(blank)
3-5-34-5660	بدهی بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار داخلی غیر دولتی به ریال	3/2/0784	پولی	ریالی	(blank)
3-5-34-5670	بدهی بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار داخلی دولتی به ریال	3/2/0794	پولی	ریالی	(blank)
3-5-34-5680	بدهی بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدتدار به ارز	3/2/0540	پولی	ارزی	(blank)
3-5-34-5690	بدهی مالیات انتقالی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
3-5-37-5700	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول به ریال	3/2/0850	پولی	ریالی	(blank)
3-5-37-5710	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول به ارز	3/2/0851	پولی	ارزی	(blank)
3-5-37-5720	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول به ریال	3/2/0855	پولی	ریالی	(blank)
3-5-37-5730	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول به ارز	3/2/0856	پولی	ارزی	(blank)
3-5-37-5740	استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود به ریال	3/2/0860	غیر پولی	ریالی	(blank)
3-5-37-5750	کاهش ارزش انباشته دارایی‌های ثابت مشهود به ریال	3/2/0845	غیر پولی	ریالی	(blank)
3-5-37-5760	استهلاک انباشته دارایی‌های نامشهود به ریال	جدید	غیر پولی	ریالی	(blank)
3-5-37-5770	کاهش ارزش انباشته دارایی‌های نامشهود به ریال	جدید	غیر پولی	ریالی	(blank)
3-5-37-5780	کاهش ارزش انباشته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال	3/2/0840	غیر پولی	ریالی	(blank)
3-5-37-5790	سایر ذخایر به ریال	3/2/0890	پولی	ریالی	(blank)
3-5-37-5800	سایر ذخایر به ارز	3/2/0891	پولی	ارزی	(blank)
3-5-37-5810	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
3-5-37-5820	مالیات پرداختنی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
3-5-40-5900	کارمزد آتی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
3-5-43-6000	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
3-5-43-6010	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
3-5-43-6020	کارمزد آتی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
3-5-43-6030	کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
3-5-46-6100	سود آتی جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
3-5-49-6200	سود آتی غیر جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
3-5-49-6210	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری وام و اعتبار اعطایی به بانک‌های خارجی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
3-5-49-6220	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از بانک‌های خارجی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
3-5-52-6300	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ریال	3/2/0570	پولی	ریالی	(blank)
3-5-52-6310	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
3-5-55-6400	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
3-5-55-6410	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد دولت به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
3-5-55-6420	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ریال	3/2/0610	پولی	ریالی	(blank)

3- اقلام پستانکار	16- درآمدهای آتی مطالبات غیر جار	3-5-55-6430	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی به تعهد یا تضمین دولت به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-55-6440	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از دولت به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-55-6450	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات از دولت به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
	17- درآمدهای آتی مطالبات جاری از	3-5-58-6500	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	3/2/0560	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-58-6510	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	3/2/0556	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-58-6520	سود آتی جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال	3/2/0558	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-58-6530	سود آتی جاری تسهیلات امهالی دولتی به ارز	3/2/0557	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-58-6540	کارمزد آتی جاری قرض الحسنه اعطایی دولتی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
	18- درآمدهای آتی مطالبات غیر جار	3-5-61-6600	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-61-6610	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-61-6620	سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-61-6630	سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-61-6640	کارمزد آتی غیر جاری قرض الحسنه اعطایی دولتی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-61-6650	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	3/2/0600	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-61-6660	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	3/2/0596	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-61-6670	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ریال	3/2/0598	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-61-6680	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی دولتی به ارز	3/2/0597	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-61-6690	کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض الحسنه اعطایی دولتی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-61-6700	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی به ریال	3/2/0765	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-61-6710	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی به ارز	3/2/0767	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-61-6711	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
	19- درآمدهای آتی مطالبات جاری از	3-5-64-6800	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	3/2/0550	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-64-6810	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	3/2/0555	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-64-6820	سود آتی جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدتدار خاص به ریال	3/2/0575	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-64-6830	سود آتی جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	3/2/0551	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-64-6840	سود آتی جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	3/2/0552	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-64-6850	کارمزد آتی جاری قرض الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
	20- درآمدهای آتی مطالبات غیر جار	3-5-67-6900	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-67-6910	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-67-6920	سود آتی غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدتدار خاص به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-67-6930	سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-67-6940	سود آتی غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-67-6950	کارمزد آتی غیر جاری قرض الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-67-6960	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	3/2/0590	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-67-6970	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	3/2/0595	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-67-6980	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدتدار خاص به ر	3/2/0781	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-67-6990	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ریال	3/2/0591	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-67-7000	سود سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات امهالی غیر دولتی به ارز	3/2/0592	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-67-7010	کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری قرض الحسنه اعطایی غیر دولتی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-67-7020	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ریال	3/2/0766	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-67-7030	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی به ارز	3/2/0768	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-67-7040	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدتدار خاص	3/2/0782	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-67-7041	وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری مطالبات غیر دولتی بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
	21- درآمدهای آتی خدمات بانکی	3-5-70-7100	کارمزد آتی خدمات بانکی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-70-7110	کارمزد آتی خدمات بانکی به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)

3- اقلام پستانکار	21- درآمدهای آتی خدمات بانکی	3-5-70-7111	درآمدهای متفرقه آتی به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-70-7120	کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری سایر مطالبات به ریال	جدید	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-70-7130	کارمزد سررسید شده شناسایی نشده غیر جاری سایر مطالبات به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
	22- حسابهای داخلی پستانکار	3-5-73-7200	حواله‌های عهده شعب به ریال	3/2/0690	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-73-7210	حواله‌های عهده شعب به ارز	3/2/0691	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-73-7220	پستانکاران شعب به ریال	3/2/0700	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-73-7230	پستانکاران شعب به ارز	3/2/0710	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-73-7240	پستانکاران مرکز به ریال	3/2/0720	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-73-7250	پستانکاران مرکز به ارز	3/2/0730	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-73-7260	پستانکاران داخلی به ریال	3/2/0630	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-73-7270	پستانکاران داخلی به ارز	3/2/0640	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-73-7280	معاملات ارزی پستانکار به ارز	3/2/0670	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-73-7290	ارزش پستانکار عملیات ارزی به ریال	3/2/0680	پولی	ریالی	(blank)
		3-5-73-7300	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری شعب خارج به ارز	3/2/0185	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-73-7310	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت شعب خارج به ارز	3/2/0215	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-73-7320	بدهی به شعب خارج در حساب جاری به ارز	3/2/0270	پولی	ارزی	(blank)
		3-5-73-7330	تسهیلات دریافتی از شعب خارج بابت یوئانس‌های داخلی به ارز	3/2/0275	پولی	ارزی	(blank)
	23- حقوق مالکانه	3-6-10-7400	سرمایه پرداخت شده به ریال	3/2/0900	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-6-10-7410	افزایش سرمایه در جریان به ریال	3/2/0901	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-6-10-7420	صرف سهام به ریال	3/2/0902	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-6-10-7430	اندوخته قانونی به ریال	3/2/0910	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-6-10-7440	سایر اندوخته‌ها به ریال	3/2/0920	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-6-10-7450	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود به ریال	3/2/0935	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-6-10-7460	مازاد تجدید ارزیابی سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به ریال	جدید	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-6-10-7470	سود (زیان) ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های شعب و واحدهای فرعی خارج از کشور به ریال	3/2/0955	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-6-10-7480	تفاوت تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر پولی واحدهای داخل کشور به ریال	3/2/0880	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-6-10-7490	سود (زیان) انباشته به ریال	3/2/0930	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-6-10-7500	سود (زیان) قطعی نشده به ریال	3/2/0950	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-6-10-7510	سهام خزانه به ریال	3/2/0903	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-6-10-7520	صرف سهام خزانه به ریال	جدید	مورد ندارد	ریالی	(blank)
	24- حساب‌های درآمد دوره جاری	3-7-10-7600	سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	جدید	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-7-10-7610	سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	3/2/0776	مورد ندارد	ارزی	(blank)
		3-7-10-7620	سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	3/2/0770	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-7-10-7630	سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	3/2/0775	مورد ندارد	ارزی	(blank)
		3-7-10-7640	سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	3/2/0783	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-7-10-7650	سود تحقق یافته سپرده‌گذاری‌ها به ریال	3/2/0790	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-7-10-7660	سود تحقق یافته سپرده‌گذاری‌ها به ارز	جدید	مورد ندارد	ارزی	(blank)
		3-7-10-7670	سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ریال	جدید	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-7-10-7680	سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به ارز	جدید	مورد ندارد	ارزی	(blank)
		3-7-10-7690	کارمزد تحقق یافته قرض‌الحسنه اعطایی به ریال	3/2/0800	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-7-10-7700	کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ریال	جدید	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-7-10-7710	کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ارز	جدید	مورد ندارد	ارزی	(blank)
		3-7-10-7720	وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ریال	3/2/0750	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-7-10-7730	وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی دولتی به ارز	3/2/0756	مورد ندارد	ارزی	(blank)
		3-7-10-7740	وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ریال	3/2/0751	مورد ندارد	ریالی	(blank)

3- اقلام پستانکار	24- حسابهای درآمد دوره جاری	3-7-10-7750	وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی به ارز	3/2/0755	مورد ندارد	ارزی	(blank)
		3-7-10-7760	وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی غیر دولتی از محل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدتدار خاص به ریال	3/2/0785	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-7-10-7770	وجه التزام تحقق یافته سایر مطالبات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	3/2/0760	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-7-10-7780	وجه التزام تحقق یافته سایر مطالبات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ارز	جدید	مورد ندارد	ارزی	(blank)
		3-7-10-7790	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	3/2/0940	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-7-10-7800	درآمدهای متفرقه به ریال	3/2/0820	مورد ندارد	ریالی	(blank)
		3-7-10-7810	درآمدهای متفرقه به ارز	جدید	مورد ندارد	ارزی	(blank)
		3-7-10-7820	جایزه سپرده قانونی به ریال	جدید	مورد ندارد	ریالی	(blank)
4- اقلام زیر خط پستانکار (پدهی‌ها)	1- تعهدات در مقابل بانک‌ها و موسس	3-8-10-7900	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده به ریال	5/3/2/0115	پولی	ریالی	(blank)
		3-8-10-7910	تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی داخلی سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	5/3/2/0118	پولی	ریالی	(blank)
		3-8-10-7920	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ریال	5/3/2/0175	پولی	ریالی	(blank)
2- تعهدات در مقابل بانک‌ها و موسس		3-8-13-8000	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز	5/3/2/0010	پولی	ارزی	(blank)
		3-8-13-8010	تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری به ارز	5/3/2/0110	پولی	ارزی	(blank)
		3-8-13-8020	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تسهیلات سندیکایی به ارز	5/3/2/0176	پولی	ارزی	(blank)
		3-8-13-8030	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت معاملات سلف ارز	5/3/2/0130	پولی	ارزی	(blank)
		3-8-13-8040	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای استمهالی به ارز	5/3/2/0080	پولی	ارزی	(blank)
3- تعهدات در مقابل اشخاص (ریال)		3-8-16-8100	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	5/3/2/0020	پولی	ریالی	(blank)
		3-8-16-8110	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال	5/3/2/0030	پولی	ریالی	(blank)
		3-8-16-8120	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت کارتهای اعتباری به ریال	5/3/2/0105	پولی	ریالی	(blank)
		3-8-16-8130	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی به ریال	5/3/2/0070	پولی	ریالی	(blank)
		3-8-16-8140	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ معاملات غیر دولتی به ریال	5/3/2/0060	پولی	ریالی	(blank)
		3-8-16-8150	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین اوراق مشارکت به ریال	5/3/2/0100	پولی	ریالی	(blank)
		3-8-16-8160	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای تضمینی به ریال	5/3/2/0799	پولی	ریالی	(blank)
		3-8-16-8170	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضامین صندوق‌های سرمایه‌گذاری به ریال	5/3/2/0102	پولی	ریالی	(blank)
		3-8-16-8180	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین صکوک به ریال	5/3/2/0101	پولی	ریالی	(blank)
		3-8-16-8190	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت تضمین ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال	5/3/2/0104	پولی	ریالی	(blank)
		3-8-16-8200	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به ریال	5/3/2/0120	پولی	ریالی	(blank)
		3-8-16-8210	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت مطالبات سهامداران قبلی به ریال	5/3/2/0090	پولی	ریالی	(blank)
		3-8-16-8220	سایر تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	5/3/2/0103	پولی	ریالی	(blank)
	4- تعهدات در مقابل اشخاص (ارز)	3-8-19-8300	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز	5/3/2/0040	پولی	ارزی	(blank)
		3-8-19-8310	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز	5/3/2/0050	پولی	ارزی	(blank)
		3-8-19-8320	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت قراردادهای منعقدہ به ارز	5/3/2/0052	پولی	ارزی	(blank)
		3-8-19-8330	تعهدات بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی داخلی بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به ارز	5/3/2/0125	پولی	ارزی	(blank)
5- طرف تعهدات مشتریان		3-8-22-8400	طرف تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی به ریال	5/3/2/0015	پولی	ریالی	(blank)
		3-8-22-8410	طرف تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده به ارز	5/3/2/0027	پولی	ارزی	(blank)
		3-8-22-8420	طرف تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	5/3/2/0028	پولی	ریالی	(blank)
		3-8-22-8430	طرف تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز	5/3/2/0029	پولی	ارزی	(blank)
		3-8-22-8440	طرف تعهدات سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ریال	5/3/2/0042	پولی	ریالی	(blank)
		3-8-22-8450	طرف تعهدات سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری در قبال ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز	5/3/2/0043	پولی	ارزی	(blank)
		3-8-22-8460	طرف تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی به ریال	5/3/2/0045	پولی	ریالی	(blank)
		3-8-22-8470	طرف تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات غیر دولتی به ریال	5/3/2/0046	پولی	ریالی	(blank)
		3-8-22-8480	طرف سایر تعهدات مشتریان به ریال	5/3/2/0047	پولی	ریالی	(blank)
		3-8-22-8490	طرف سایر تعهدات مشتریان به ارز	جدید	پولی	ارزی	(blank)
6- سایر اقلام زیر خط		3-9-10-8500	وجوه اداره شده به ریال	5/3/2/0150	پولی	ریالی	(blank)
		3-9-10-8510	وجوه اداره شده به ارز	5/3/2/0155	پولی	ارزی	(blank)

4- اقلام زیر خط بستانکار (بدهی‌ها) 6- سایر اقلام زیر خط

7- حسابهای انتظامی

(blank)

(blank)

3-9-10-8520	سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ریال
3-9-10-8530	سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ارز
3-9-10-8540	سپرده قرض‌الحسنه ویژه به ریال
3-9-10-8550	وجوه سندیکایی به ریال
3-9-10-8560	وجوه سندیکایی به ارز
3-9-10-8570	سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ریال
3-9-10-8580	سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی به ارز
3-9-10-8590	سود آتی ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید به ریال
3-9-13-8600	طرف حساب‌های انتظامی
(blank)	(blank)

5/3/2/0160	پولی	ریالی	(blank)
5/3/2/0165	پولی	ارزی	(blank)
5/3/2/0190	پولی	ریالی	(blank)
5/3/2/0170	پولی	ریالی	(blank)
جدید	پولی	ارزی	(blank)
5/3/2/0180	پولی	ریالی	(blank)
جدید	پولی	ارزی	(blank)
جدید	پولی	ریالی	(blank)
5/3/2/0200	مورد ندارد	مورد ندارد	(blank)
(blank)	(blank)	(blank)	(blank)