

شماره: مب/ ۱۲۲۵

تاریخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۷

«بسمه تعالی»

جهت اطلاع مدیران عامل کلیه بانکهای تجاری و تخصصی ارسال گردید.

پیرو نامه شماره مب/ ۹۲۱ مورخ ۱۳۸۰/۸/۳۰ موضوع: «پیش‌نویس دستورالعمل نحوه صدور و ثبت اسناد حسابداری مرتبط با عملیات ارزی»، ضمن بررسی و مطالعه نظرات بانکها، به پیوست دو روش قابل‌استفاده جهت حسابداری عملیات ارزی از ابتدای سال ۱۳۸۱ در مقطع یکسان‌سازی نرخ ارز ارسال می‌گردد. در اجرای این بخشنامه، بانکها مجاز به استفاده از یکی از دو روش مطابق با دستورالعمل ارائه شده پیوست خواهند بود. لازم است در بکارگیری هریک از روشهای مورد نظر، امکان دسترسی سریع به اطلاعات مربوط به وضعیت ارزی در مقاطع زمانی مورد نیاز جهت تصمیم‌گیری پیرامون مداخله در بازار بین بانکی و رعایت حد مجاز وضعیت باز ارزی (دستورالعمل مربوطه متعاقباً ابلاغ خواهد گردید) و همچنین اعمال حداکثر کنترل‌های داخلی، مورد ملاحظه قرار گیرد. خواهشمند است مقرر فرمایید اجرای این بخشنامه را به کلیه ادارات مربوطه ابلاغ نمایند. با توجه به مسائل فوق، چنانچه بانکی براساس بافت سازمانی و مجموعه نرم‌افزاری خود روش دیگری را بعنوان روش اجرایی مدنظر دارد می‌تواند طرح خود را ارائه نماید تا پس از بررسیهای لازم نظر این مدیریت درخصوص طرح پیشنهادی اعلام گردد. ضمناً بمنظور پاسخ به سئوالات احتمالی، جلسه توجیهی با حضور نمایندگان آن بانک در تاریخی که متعاقباً با اطلاع خواهد رسید برگزار خواهد گردید. /ص

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اداره مطالعات و مقررات بانکی

محمود مرتضوی

بهرام فیض زرین قلم

۳۸۱۶

۱۶۱۵-۱۶

بسمه تعالی

”دستورالعمل نحوه صدور و ثبت اسناد حسابداری مرتبط با عملیات ارزی“

بمنظور رعایت اصول حسابداری و ایجاد یکنواختی در نحوه صدور و ثبت اسناد حسابداری مرتبط با عملیات ارزی و همچنین فراهم سازی شرایط و امکانات لازم جهت اجرای طرح یکسان سازی نرخ ارز در سال ۱۳۸۱ خواهشمند است یکی از ۲ روش ذیل را دقیقاً مطالعه و مورد اجرا قرار دهند:

روش اول:

(۱) اصول اولیه در امر نظارت و اجرای عملیات حسابداری ارزی:

اصول اولیه مهمی که در امر نظارت و اجرای عملیات حسابداری ارزی بایستی ملحوظ نظر قرارگیرد بشرح زیر می باشد:

۱-۱) حسابهای ارزی تحت هیچ شرایطی نباید طرف حسابهای ریالی قرارگیرد.

۲-۱) حسابهای ارزی یک نوع ارز لزوماً بایستی طرف حسابهای ارزی همان نوع ارز قرارگیرد. بدین ترتیب در مواقعی که ریال به ارز ارز به ریال تبدیل و عملیات خرید و فروش انجام می شود حسابی تحت عنوان ”حساب وضعیت ارزی“ با ماهیت ارزی، طرف حساب ارز موردنظر قرار گرفته و معادل ریالی آن در حساب دیگری با ماهیت ریالی، تحت عنوان ”حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی“، طرف حساب ریالی مربوط قرار خواهد گرفت.

۳-۱) ”حساب وضعیت ارزی“ تفاضل دارائی ها و بدهی های ارزی بانک می باشد و ”حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی“ نشانگر ارزش ریالی وضعیت ارزی است که هر دو حساب مذکور بایستی به تفکیک اسعار مختلف در دفاتر معین ثبت و نگهداری شوند.

۴-۱) معادل ریالی "حساب وضعیت ارزی" به تفکیک اسعار مختلف بایستی در هر مقطع با مانده "حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی برابر" باشند.

۵-۱) مجموع مانده دارائی‌های ارزی (به ارز و ریال) بایستی با مجموع مانده بدهی‌های ارزی به تفکیک اسعار مختلف (با احتساب مانده حساب وضعیت ارزی) در هر مقطع برابر و موازنه گردند.

۲) ایجاد حساب‌های "وضعیت ارزی"، "ارزش ریالی مبادلات ارزی" و "حساب مرکز - به ارز":

بطوریکه در فوق اشاره گردید، تفاضل دارائیها و بدهیهای ارزی نشانگر وضعیت ارزی بانک می‌باشد که لازمست بمنظور ایجاد موازنه حسابهای ارزی و دستیابی به میزان وضعیت ارزی بانک به اسعار مختلف حسابی تحت عنوان: "حساب وضعیت ارزی" در ردیف حسابهای ارزی بانک گشایش و معادل ریالی آن در حساب دیگری تحت عنوان "حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی"، در ردیف حسابهای ریالی منعکس شود. ضمناً لازمست بمنظور حفظ توازن ارزی و رعایت اصول مندرج در بند ۱-۱ نقل و انتقالات ارزی بین شعب ارزی و شعب ارزی با اداره مرکزی و (بالعکس) از طریق "حساب مرکز به ارز" صورت پذیرد. عملیات تسویه و پایاپای اسناد حسابداری "حساب مرکز به ارز" دقیقاً همانند عملیات تسویه و پایاپای اسناد "حساب مرکز به ریال" خواهدبود با این تفاوت که برای هر یک از اسعار فهرست جداگانه‌ای به ارز و ریال بایستی تهیه شود.

بمنظور تحقق اهداف مذکور لازمست در مقطع زمانی ابتدای سال ۱۳۸۱ تفاضل دارائی‌ها و بدهیهای ارزی بانک برای هر یک از اسعار بطور جداگانه شناسائی و در صورتیکه دارائیهای ارزی بیشتر از بدهیهای ارزی باشد اسناد حسابداری زیر صادر و در دفاتر کل و معین ثبت گردد (توجه خواهند داشت در این مورد مغایرت با بند ۱-۱ این دستورالعمل بلامانع است):

بدهکار: حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی با استفاده از کد ۳/۱/۱۲۴

بستانکار: حساب وضعیت ارزی با استفاده از کد ۳/۲/۶۷۰

چنانچه دارائیهای ارزی مربوط به هر یک از اسعار کمتر از بدهیهای ارزی همان نوع ارز باشد:

بدهکار: حساب وضعیت ارزی با استفاده از کد ۳/۱/۱۲۳۰

بستانکار: حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی با استفاده از کد ۳/۲/۰۶۸۰

توجه: بانک‌هایی که قبلاً از سرفصل حسابهای معاملات ارزی و ریالی عملیات ارزی استفاده نموده‌اند صرفاً به تغییر عناوین حسابها اقدام خواهند نمود.

در مقطع اجرای دستورالعمل علاوه بر ایجاد حسابهای فوق‌الذکر حسابی تحت عنوان "حساب مرکز به ارز" با استفاده از کد ۳/۱/۱۲۲۰ در ردیف دارائی‌های ارزی و یا کد ۳/۲/۰۷۳۰ در ردیف بدهیهای ارزی (حساب مورد) بمنظور انجام نقل و انتقالات ارزی افتتاح خواهند نمود.

۳) نحوه صدور و ثبت اسناد حسابداری مرتبط با عملیات ارزی:

عملیات حسابداری ارزی در بانکها در ۴ گروه زیر صورت می‌گیرد:

۳-۱- عملیات ارز به ارز.

۳-۲- عملیات ریال به ارز و ارز به ریال (خرید و فروش ارز).

۳-۳- نقل و انتقالات ارزی بین شعب داخل کشور و نقل و انتقالات ارزی فی‌مابین شعب ارزی با اداره مرکزی و بالعکس.

۳-۴- مبادلات ارزی (تبدیل یک نوع ارز به نوع دیگر).

۳-۱) عملیات ارز به ارز:

در این نوع عملیات یک حساب ارزی بدهکار و حساب ارزی دیگر با همان نوع و در همان واحد ارزی عمل کننده بستانکار شده و طرفین دارائی‌ها و بدهیهای ارزی به یک میزان کم و یا زیاد خواهد شد. موازنه ارزی حسابها در اینگونه عملیات کماکان برقرار بوده و تغییری در وضعیت ارزی بانک ایجاد نخواهد شد.

مثال: با دریافت اسکناس دلار جهت واریز به حسابجاری ارزی دلاری مشتری ثبت سند حسابداری

عبارت خواهد بود از:

بدهکار: حساب اسکناس و نقود بیگانه.

بستانکار: حسابجاری ارزی (به دلار).

۳-۲) عملیات ریال به ارز و ارز به ریال (خرید و فروش ارز):

در عملیات مذکور خرید یا فروش ارز صورت گرفته و وضعیت ارزی بانک تحت تاثیر قرار می‌گیرد:

۳-۲-۱) عملیات خرید ارز:

بدهکار: اسکناس و نقود بیگانه / یا حساب ارزی مشتری.

بستانکار: حساب وضعیت ارزی.

بدهکار: حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی.

بستانکار: حساب صندوق / یا حساب ریالی مشتری.

۳-۲-۲) عملیات فروش ارز:

بدهکار: حساب وضعیت ارزی.

بستانکار: اسکناس و نقود بیگانه / یا حساب ارزی مشتری.

بدهکار: حساب صندوق / یا حساب ریالی مشتری

بستانکار: حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی.

۳-۳) عملیات حسابداری نقل و انتقالات ارزی بین شعب ارزی و شعب ارزی با اداره مرکزی (وبالعکس):

۳-۳-۱) نقل و انتقالات ارزی از محل وجوه ارزی مشتریان:

این قبیل نقل و انتقالات ارزی که از محل موجودی حسابهای ارزی یا وجوه ارزی تودיעی مشتریان صورت می‌گیرد تغییری در وضعیت ارزی بانک بوجود نمی‌آورد و با بدهکار شدن یک حساب ارزی در یکی از شعب یا واحدهای ارزی، حساب ارزی دیگری در یکی از شعب یا واحد ارزی دیگر بستانکار شده و نهایتاً دارائی‌ها و بدهیهای ارزی بانک به یک نسبت کم و زیاد خواهد شد. لیکن بلافاصله موازنه ارزی حسابها در شعب صادرکننده و گیرنده سند بطور جداگانه و رعایت ضوابط و اصول مورد اشاره در بند ۱ این دستورالعمل لازمست نقل و انتقالات ارزی با صدور سند حسابداری بشرح ذیل از طریق "حساب مرکز به ارز" صورت پذیرد:

بدهکار: اسکناس و نقود بیگانه / یا حساب ارزی مشتری

بستانکار: حساب مرکز به ارز با استفاده از کد ۳/۱/۱۲۲۰ یا ۳/۲/۰۷۳۰ (حسب مورد)

فهرست حساب مرکز به ارز بایستی به تفکیک اسعار مختلف تهیه و تنظیم گردد و علاوه بر مبلغ به ارز،

هم ارز ریالی اسناد تنظیمی نیز در فهرست مزبور درج شود. نحوه تسویه و پایاپای اسناد صادره و وارده حساب

مرکز به ارز در اداره مرکزی بانک دقیقاً همانند روش تسویه و پایاپای اسناد در حساب مرکز بریال می‌باشد که قبلاً

نیز بدان اشاره گردید.

۳-۳-۲) نقل و انتقالات ارزی از محل مبادله موجودی حسابهای ریالی مشتریان به ارز:

اینگونه نقل و انتقالات که همزمان با انجام یک معامله فروش ارز صورت می‌گیرد عمدتاً مرتبط با صدور

حواله‌های ارزی عهده شعب خارج از کشور یا بانکهای خارجی و واریز وجه اعتبارات اسنادی وارداتی گشایش یافته

می‌باشد. در این نوع عملیات، اسناد حسابداری زیر بابت فروش ارز صادر و همزمان ارز فروخته شده بمنظور ثبت

در حساب اداره مرکزی و تسویه اعلامیه بدهکار کارگزار پرداخت‌کننده از طریق "حساب مرکز به ارز" به اداره

مرکزی ارسال می‌گردد:

بدهکار: حساب صندوق / حسابجاری ریالی مشتری

بستانکار: حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی

بدهکار: حساب وضعیت ارزی

بستانکار: حساب مرکز به ارز

۳-۴) عملیات حسابداری مبادلات ارزی (تبدیل یک نوع ارز به نوع دیگر):

در مبادلات ارزی بایستی ارز ارائه شده مشتری با نرخ خرید خریداری و ارز درخواستی وی به نرخ فروش فروخته شود. بدین منظور معادل ریالی ارز خریداری شده باید به نرخ فروش ارز درخواستی مشتری تقسیم و میزان آن مشخص گردد. در این نوع عملیات نیز مانده حسابهای "وضعیت ارزی" و "ارزش ریالی مبادلات ارزی" ارزهای خریداری شده و فروخته شده تحت تاثیر قرار گرفته و اسناد حسابداری زیر صادر می‌گردد:

(مثال: خرید ۵۰۰۰ مارک ارز موجود در حسابجاری ارزی مشتری با نرخ خرید هر مارک ۱۰۵۳ ریال جهت تبدیل به اسکناس دلار با نرخ فروش هر دلار ۱۷۵۵ ریال - نرخها فرضی است).

بدهکار: حسابجاری ارزی مشتری $۵۰۰۰ \text{ مارک} \times ۱۰۵۳ = ۵۲۶۵۰۰۰$ ریال

بستانکار: حساب وضعیت ارزی (مارک) $۵۰۰۰ \text{ مارک} (۱۰۵۳ \times ۱۵۰۰۰ = ۵۲۶۵۰۰۰)$

بدهکار: حساب وضعیت ارزی (دلار) $۳۰۰۰ \text{ دلار} (۱۷۵۵ \times ۳۰۰۰ = ۵۲۶۵۰۰۰)$

بستانکار: اسکناس و نقود بیگانه $۳۰۰۰ \text{ دلار} = ۱۷۵۵ \div ۵۲۶۵۰۰۰$ ریال

بدهکار: حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی (مارک) ۵۲۶۵۰۰۰ ریال

بستانکار: حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی (دلار) ۵۲۶۵۰۰۰ ریال

۴) احتساب سود و زیان ناشی از خرید و فروش ارز و تسعیر اقلام ارزی:

با ایجاد حسابهای وضعیت ارزی و ارزش ریالی مبادلات ارزی، موجودیهای ارزی متعلق به بانک برای هریک از اسعار بهمراه ارزش ریالی آن در مقاطع مختلف مشخص می‌گردد.

بدین ترتیب با سنجش مجدد ارزش ریالی وضعیت ارزی بانک در هر مقطع امکان شناسایی سود یا زیان ناشی از عملیات خرید و فروش ارز و تسعیر اقلام ارزی وجود خواهد داشت.

۴-۱) عملیات تسعیر اقلام دارائی به تفکیک اسعار مختلف در صورتیکه افزایش ارزش ریالی داشته باشد:

بدین منظور لازمست جداولی بر حسب نوع ارز بطور جداگانه تنظیم و ضمن درج عناوین حسابها (اقلام دارائیهای ارزی) مانده حساب به ارز، معادل ریالی قبل از تسعیر، معادل ریالی بعد از تسعیر و نتیجه حاصل از تسعیر ارقام در آن منعکس شود. در این رابطه اسناد حسابداری زیر صادر خواهد شد.

بدهکار: حسابهای ارزی (اقلام دارائی) - تنها بریال بمیزان تفاوت حاصل از تسعیر

بستانکار: حساب وضعیت ارزی

بدهکار: حساب ریالی مبادلات ارزی - بمیزان تفاوت حاصل از تسعیر

بستانکار: نتیجه معاملات و تعدیلات ارزی

۴-۲) عملیات تسعیر ارقام بدهی به تفکیک اسعار مختلف در صورتیکه افزایش ارزش ریالی داشته باشد:

در این خصوص نیز بعد از تهیه و تنظیم جدول مورد نظر بشرح بند ۱-۴ اسناد حسابداری زیر صادر می شود:

بدهکار: حساب وضعیت ارزی - تنها بریال بمیزان تفاوت حاصل از تسعیر

بستانکار: حسابهای ارزی (اقلام بدهی) - تنها بریال

بدهکار: نتیجه معاملات و تعدیلات ارزی

بستانکار: حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی

۴-۳) اسناد حسابداری عملیات تسعیر ارقام دارائیهها و بدهی های ارزی به تفکیک اسعار مختلف در صورتیکه کاهش ارزش ریالی داشته باشد بالعکس موارد مندرج در بندهای ۴-۱ و ۴-۲ خواهد بود. مانده حساب نتیجه معاملات و تعدیلات ارزی در پایان سال مالی به حساب سود و زیان منتقل می گردد.

۵) توضیحات:

۵-۱) حسابهای "وضعیت ارزی" و "ارزش ریالی مبادلات ارزی" جنبه اطلاعاتی داشته و لازمست قبل از تهیه و تنظیم ترازنامه بانک باتوجه به مراتب فوق و توازن مانده حسابهای مذکور از درج مانده حسابهای فوق در ترازنامه بانک خودداری شود.

۲-۵) بمنظور استفاده بهینه از اطلاعات مربوط به مانده حساب وضعیت ارزی به اسعار مختلف هنگام انجام معاملات ارزی و دستیابی به مانده واقعی وضعیت ارزی بانک، اصلح است بانکها با اتخاذ تدابیر لازم نسبت به حذف فاصله زمانی تاریخ انجام معاملات و تاریخ ثبت اسناد حسابداری مربوطه در دفاتر قانونی خصوصاً در مورد حسابهای بانک نزد شعب خارج و بانکهای خارجی اقدام نمایند.

روش دوم:

۱- اصول اولیه در امر نظارت و اجرای عملیات ارزی

۱-۱) کلیه عملیات خرید و فروش ارز چه به صورت اسکناس و چه به صورت حواله و ... و تبدیل یک نوع ارز به ارز دیگر بنابه درخواست مشتری می‌بایست از طریق حسابهای "مرکز به ارز" و "مرکز به ریال" و به نیابت از اداره مرکزی انجام پذیرد.

۱-۲) وضعیت ارزی نشان‌دهنده تفاوت اسعار تشکیل دهنده دارائیه‌ها و بدهی‌های ارزی بانک می‌باشد که باید به تفکیک اسعار مختلف، فقط در دفاتر اداره مرکزی منعکس گردد.

۱-۳) با اجرای این دستورالعمل نتیجه حاصل از تسعیر حسابهای دارائی و بدهی‌های ارزی در شعبه واحد ارزی همواره صفر خواهد بود.

۱-۴) با اجرای این دستورالعمل تهیه آمار دریافت و پرداختهای ارزی در شعب ارزی منتفی و فقط در ادارات مرکزی تهیه خواهد شد.

۲- عملیات حسابداری معاملات ارزی

۲-۱) خرید اسکناس توسط شعبه واحد ارزی:

| | | |
|---------------------------|------|--------|
| بد - اسکناس و نقود بیگانه | × \$ | × ریال |
| بس - مرکز به ارز | × \$ | × ریال |
| بد - حساب مرکز به ریال | | × ریال |
| بس - صندوق / جاری مشتری | | × ریال |

انعکاس عملیات شعبه/واحد ارزی در اداره مرکز:

| | | |
|---------|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ریال × | × \$ | بد - مرکز به ارز |
| ریال × | | بس - مرکز به ریال |
| | × \$ | بس - وضعیت ارزی |
| | | (۲-۲) فروش اسکناس به مشتری: عملیات در شعبه/واحد ارزی: |
| ریالی × | | بد - صندوق / جاری ریالی مشتری |
| ریال × | | بس - مرکز به ریال |
| | × \$ | بد - مرکز به ارز |
| ریال × | × \$ | بس - اسکناس و نقود بیگانه |
| | | عملیات در اداره مرکزی: |
| ریال × | | بد - مرکز به ریال |
| ریال × | × \$ | بس - مرکز به ارز |
| | × \$ | بد - وضعیت ارزی |
| | | (۳-۲) پرداخت اسکناس به مشتری از محل حساب ارزی مشتری: |
| ریال × | × \$ | بد - حساب ارزی مشتری |
| ریال × | × \$ | بس - اسکناس و نقود بیگانه |
| | | (۴-۲) دریافت اسکناس از مشتری جهت واریز به حساب ارزی مشتری در شعبه دیگر: عملیات در شعبه/واحد ارزی مبداء: |
| ریال × | × \$ | بد - اسکناس و نقود بیگانه |
| ریال × | × \$ | بس - مرکز به ارز |
| | | عملیات در شعبه/واحد ارزی مقصد: |
| ریال × | × \$ | بد - حساب مرکز به ارز |
| ریال × | × \$ | بس - حساب ارزی مشتری |

۵-۲) صدور حواله ارزی از محل وجه نقد و یا حساب جاری ریالی مشتری شامل پرداخت وجه اعتبارات اسنادی و حوالجات (دانشجویی و ...):

عملیات در شعبه / واحد ارزی:

بد - صندوق / حساب جاری مشتری × ریال

بس - حساب مرکز به ریال × ریال

عملیات در اداره مرکزی:

بد - مرکز به ریال × ریال

بس - سپرده ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی × \$ × ریال

بد - وضعیت ارزی × \$

۶-۲) پرداخت اسکناس از خزانه‌داری به شعبه/واحد ارزی:

عملیات در اداره مرکزی:

بد - مرکز به ارز × \$ × ریال

بس - اسکناس و نقود بیگانه × \$ × ریال

عملیات در شعبه/ واحد ارزی:

بد - اسکناس و نقود بیگانه × \$ × ریال

بس - مرکز به ارز × \$ × ریال

تبصره: استفاده از سرفصل حساب "وجه ارزی در راه" از زمان ارسال اسکناس از خزانه تا زمان رسیدن آن به شعبه طبق روال معمول انجام خواهد شد.

۷-۲) پرداخت اسکناس به مشتری به موجب حواله وارده ارزی:

بد - حواله‌های عهده مابه ارز × \$ × ریال

بس - اسکناس و نقود بیگانه × \$ × ریال

۳- انتقال مانده حسابهای ارزی موجود در شعب/ واحدهای ارزی به حساب مرکز به ارز در ابتدای اجرای طرح:

۱-۳) عملیات در شعب/ واحدهای ارزی:

لیست مانده حسابهای ارزی تهیه و بعد از مطابقت با مانده‌های دفتر کل مابه‌التفاوت دارایی و بدهی هر ارز را به بدهکار (یا بستانکار) حساب مرکز به ارز همان نوع ارز منظور و متقابلاً معادل ریالی (مابه‌التفاوت معادل ریالی دارایی و بدهی ارز مربوطه) از حساب مرکز به ریال تسویه خواهد گردید:

$$\begin{array}{r}
 \text{بد: حساب مرکز به ارز} \\
 \times \$ \\
 \times \text{ریال} \\
 \\
 \text{بس: حساب مرکز به ریال} \\
 \text{(۲-۳) عملیات در اداره مرکزی:} \\
 \\
 \text{بد: حساب مرکز به ریال} \\
 \times \text{ریال} \\
 \\
 \text{بس: حساب مرکز به ارز} \\
 \times \$ \\
 \times \text{ریال} \\
 \\
 \text{بد: وضعیت ارزی} \\
 \times \$
 \end{array}$$

۴- تسعیر حسابهای دارایی و بدهی‌های ارزی در مقاطع زمانی تعیین شده در کلیه شعب/ واحدهای ارزی بانک می‌باید انجام پذیرد، لیکن حاصل تسعیر در کلیه شعب/ واحدهای ارزی بجز اداره مرکزی بانک صفر خواهد شد.

۵- ارزش ریالی وضعیت ارزی هر ارز برابر خواهد بود با مابه‌التفاوت معادل ریالی حسابهای ارزی همان ارز در دفاتر اداره مرکزی بانک.

۶- بمنظور استفاده بهینه از اطلاعات مربوط به مانده حساب وضعیت ارزی به اسعار مختلف هنگام انجام معاملات ارزی و دستیابی به مانده واقعی وضعیت ارزی بانک، اصلاح است بانکها با اتخاذ تدابیر لازم نسبت به حذف فاصله زمانی تاریخ انجام معاملات و تاریخ ثبت اسناد حسابداری مربوطه در دفاتر قانونی خصوصاً در مورد حسابهای بانک نزد شعب خارج و بانکهای خارجی اقدام نمایند.