

# رابطه اصول حسابداری و بانکداری

دانشجوی کارشناسی رشته حسابداری مالی

تهیه واجراء: احسان جان بزرگی

**فهرست**

* **مقدمه**
* **تعریف حسابداری**

**فصل اول:**

**تاریخچه حسابداری**

**انواع حسابداری**

**حسابداری در ایران**

**تاریخچه بانکداری درایران**

**نظام بانکی بعد از انقلاب اسلامی**

**فصل دوم :**

**معرفی خدمات ارائه شده در بانک های کشور**

**انواع تسهیلات**

**حسابهای سپرده مدت دار**

**حسابهای قرض الحسنه پس انداز**

**فصل سوم :**

**نقش اقتصادی چک**

**دانستنیهای چک**

**پیش نویس لایحه جدید صدور چک**

**نحوه رفع سوء اثر از سوابق چک های برگشتی اشخاص**

**انواع حوالجات و چک های بانکی**

**ضمانت نامه**

**خدمات ارزی**

**خدمات ویژه بانکی**

**فصل چهارم :**

**نحوه تنظیم حسابهای مالی**

**انواع حسابهای دارایی بانکها**

**انواع حسابهای بدهی بانکها**

**اجزای سرمایه بانکها**

**انواع حسابهای هزینه بانکها**

**انواع حسابهای درآمد بانکها**

**طریقه ثبت اسناد در دفاتر روزنامه و کل**

**منابع و مصارف در بانکها**

**انواع عملیات بانکها**

**میزان استهلاک دارائیهای ثابت در بانکها**

**نحوه محاسبه سود وام های باکی**

**مدیریت و ذخیره گیری برای انواع ریسک های بانکی**

**فصل پنجم :**

**نحوه طراحی صورتهای مالی**

**ترازنامه**

**تراز آزمایشی**

**صورت حساب سود و زیان**

**سود و زیان در بانکها**

**درآمدهای مشاع**

**تجدید ارزیابی دارایی های ثابت**

# \_منابع و مآخذ

مقدمه:

در اين پروژه كه پيش روي شما عزيزان مي باشد سعي گرديده است مباحثي هر چند مختصردر خصوص پيدايش حرفه حسابداري و تاريخچه تاسيس بانكهاي ايراني وحسابداري بانكي،بحث و با خدمات و تسهيلاتي كه به مشتريان اراعه مي گردد آشنا شويم . اميداست مورد استفاده وراهگشاي عزيزان قرار گيرد.

تعریف حسابداری:

حسابداری یک سیستم است که در آن فرایند جمع آوری، طبقه بندی، ثبت، خلاصه کردن اطلاعات و تهیه گزارش های مالی و صورتهای حسابداری در شکل ها و مدل های خاص انجام می‌گیرد تا افراد ذینفع درون سازمانی مثل مدیران و یا برون سازمانی مثل بانکها، دولت و ... بتوانند از این اطلاعات استفاده کنند. حسابداری به عنوان یک نظام پردازش اطلاعات، داده‌های خام مالی را دریافت نموده آنها را به نظم در می‌آورد. محصول نهایی نظام حسابداری گزارش ها و صورت های مالی است که مبنای تصمیم گیری اشخاص ذینفع (مدیران، سرمایه گذاران، دولت و ...) قرار می‌گیرد.

فصل اول

تاریخچه حسابداری درجهان:

نخستین مدرک کشف شده حسابداری در جهان، لوحه های سفالین از تمدن سومر در بابل (Babylon) است و قدمت آن به ۳۶۰۰ سال قبل از میلاد می رسد و از پرداخت دستمزد تعدادی کارگر حکایت دارد.

مدارک و شواهد بدست آمده از تمدن باستانی مصر (۵۲۵\_۵۰۰۰ ق.م) حکایت از آن دارد که در اجرای طرحهای ساختمانی این تمدن، نوعی کنترل حسابداری برقرار بوده که بهره گیری از نیروی کار هزاران هزار نفر را در امر ایجاد بنا و حمل و نقل مصالح ساختمانی در تشکیلاتی منظم، میسر می کرده است، از تمدن مصر در دورانی که یونانیان و رومیان بر آن تسلط داشتند نیز مجموعه های متعددی از حسابهای نوشته شده بر پاپیروس باقی مانده است.

شواهد و مدارک به دست آمده از یونان باستان نیز حکایت از استقرار کنترلهای حسابداری دارد. از جمله حساب معبد پارتنون در لوحه های مرمرین اکروپولیس حک و بخشی از ان هنوز هم باقی است.

سکه به عنوان واحد پول حدود ۷۰۰ سال قبل از میلاد در لیدی(Lydia) ابداع گردید.(لیدی سرزمینی باستانی است که در آسیای صغیر، کنار دریای اژه بین میزی (Mysia) و کاری(Caria) قرار داشت. کرزوس (Croesus) آخرین پادشاه آن از کوروش شکست خورد.) و به سرعت در تمدنهای آن زمان رواج یافت. در ازان عصر هخامنشی ، نظام مالی و پولی (نظام پولی بدیعی توسط داریوش اول بر پایه طلا و نقره با رابطه مبادله ثابت پایه گذاری شد و سکه داریک به وزن ۸.۴۱ گرم در مقابل ۲۰ سکه نقره به نام “شکل” هر یک به وزن ۵.۶ گرم مبادله می شده است و بنابراین رابطه تبدیل طلا به نقره ( ۳/۱ ۱۳ ) ) جامع ومنسجمی بر قرار بوده و حساب درآمدها و مخارج حکومت به ریز و به دقت ثبت و ظبط و نگهداری می شده است.

در رم و یونان باستان حسابداری پیشرفته ای وجود داشته و نوعی حساب جمع و خرج تنظیم می شده است. یک جمعدار، یک مامور دولت و یا شخصی که محافضت پول یا دارایی دیگری به او محول بوده است در مقاطعی از زمان حساب خود را به اربابش پس می داده است. برای این کار رو فهرست تفصیلی از دریافتها و پرداختها بر حسب پول، وزن یا مقیاس دیگری تهیه می شد که جمع آن دو مساوی بود. فهرست پرداخت شامل مبالغ پرداختی، کالای فروخته شده و یا به مصرف رسیده در طول یک دوره بعلاوه مانده پول و کالایی بود که نزد جمعدار باقی مانده و باید به ارباب تادیه می شد. این نوع حسابداری تا قرون وسطی ادامه یافت.

همانطور که ملاحظه فرمودید، حسابداری باستانی تنها جنبه های محدودی از فعالیتهای مالی را در بر می گرفت و یا سیستم جامعی که کلیه عملیات مالی حکومت را ثبط و ظبط کند و یا به نگهداری حساب معاملات تجاری بپردازد، فاصله بسیاری داشت.

سرمایه داری تجاری و رنسانس:

از دوران باستان تا اواخر قرون وسطی تغییری اساسی در جهت تبدیل حسابداری به یک سیستم جامع صورت نگرفت و تنها پیشرفت قابل ذکر گسترش دامنه نگهداری حساب برای عملیات گوناگون حکومتها و اشخاص بود.

از اوایل قرن سیزدهم “دولت\_شهرها” و یا “شهر\_جمهوریهای” کوچکی خارج از سلطه پادشاهان و خوانین فیودال در ایتالیای کنونی پا گرفت که فضای سیاسی\_ اقتصادی مناسبی را برای رشد سوداگری فراهم آورد.بدین معنی که در این جمهوریهای کوچک هیچ مانعی در راه تجارت آزاد، حتی تجارت با سرزمینهای دوردست وجود نداشت و استفاده از سرمایه به صورت سرمایه مولد یا سرمایه تجاری مانند کشتیها و سایر وسایل بازرگانی امکان پذیر و متداول بود. علاوه بر این، با رونق داد وستد، پول در مبادلات تجاری نقش گسترده یافت و اقتصاد پولی رواج یافت.

در قرون سیزدهم و چهاردهم همزمان با رشد بازرگانی، صنعت و بانکداری، پیشرفت زیادی در تکنیک نگهداری حساب بوجود آمد. بزرگتر شدن اندازه موسسات، رواج معاملات نسیه و استفاده از عوامل متعدد در کسب و کار موجب شد که دیگر یک شخص به تنهایی نتواند امر موسسه بزرگی را اداره کند و این امر ابداع سیستم حسابداری کاملتری را ضروری ساخت.

گمان می رود که کاربرد قاعده جمع وخرج در مورد حساب صندوق نخستین گام در راه پیدایش سیستم نوین بوده باشد.

بدین معنی که صندوقدار در ازای وجوهی که دریافت می کرد بدهکار و در مقابل مبالغی که می پرداخت بستانکار می شد. این قاعده در مورد حسابهای مشتریان نیز بکار می رفت و آنان در ازای وجوهی که قرض می گرفتند و یا کالایی که به نسیه می خریدند بدهکار و در مقابل وجوهی که می پرداختند بستانکار می شدند و بدین ترتیب مانده حساب آنها معین می شد. همین قاعده در مورد نگهداری حساب بستانکاران نیز بکار می رفت. در نیمه قرن سیزدهم حسابداران ایتالیایی متوجه این نکته شدند که دریافت پول از یک بدهکار دو ثبت را ضروری می سازد. جنبه دریافت پول که باید در حساب صندوق ثبت شود و جنبه پرداخت پول که باید در حساب شخصی پرداخت کننده پول ثبت گردد. در اوایل قرن چهاردهم دو اصطلاح بدهکار و بستانکار ، یعنی دو واژه ایتالیایی دادن(dare) و گرفتن(avere) کاملا متداول گردید. پیشرفت تازه در قرن چهاردهم ابداع شکل دو طرفه حساب بود که در سمت چپ اقلام بدهکار و در سمت راست اقلام بستانکار، نوشته می شد و با این کار چگونگی ثبتها آشکار می گردید.

حسابداری جنسی با نگهداری حسابی جداگانه برای هر محموله از کالای خریداری شده آغاز گردید و هر حساب در ازای خرید یک محموله کالا بدهکار و در مقابل حساب فروشنده یا حساب نقد بستانکار می شد.

سپس با فروش هر مقدار از کالای یک محموله، حساب مربوطه بستانکار و در مقابل حساب مشتری یا حساب نقد، بستانکار می گردید تا این که تمامی اجناس یک محموله به فروش برسد. این کار یعنی بدهکار کردن حساب هر محموله از کالای خریداری شده به قیمت خرید و بستانکار کردن آن به قیمت فروش معمولا تفاوتی را ایجاد می کرد که به حساب سود و زیان نقل می شد. بدین ترتیب سیستم دفترداری دوطرفه به آرامی و در پی مجموعه ای از ابداعات پیاپی در فاصله سالهای ۱۲۵۰-۱۳۵۰ میلادی در چند جمهوری کوچک ایتالیا زاده شد و تکامل یافت و شهرهای فلورانس، ونیز و جنوا پیشرو این تحول بودند. برخی از صاحبنظران دفاتر حساب بجا مانده از سالهای ۱۲۹۶ تا ۱۲۹۹ را نخستین دفاتر جساب دو طرفه کامل می دانند. برخی دسگر حساب دو طرفه کاملا متوازنی را که در سال ۱۳۴۰ میلادی توسط پیشکار(steward) شهر جنوا(Genoa) تنظیم گردیده است. نحستین نمونه کامل دفاتر حساب دوطرفه ذکر می کنند. در هر حال، در آستانه قرن پانزدهم میلادی در ایتالیا و دیگر کشورهای اروپایی، سیستم دفترداری دوطرفه بکار می رفته است.

گسترش فن دفترداری دوطرفه به سراسر اروپا مرهون انتشار کتاب ریاضیاتی است که لوکا پاچیولی (Luca Pacioli) به سال ۱۴۹۴ تالیف کرده است. پاچیولی کشیشی بود که در دانشگاههای جمهوریهای پروجا، ناپل، پیزا و فلورانس ریاضیات تدریس می کرد و با اندیشمندان بزرگ هم عصر خود از جمله پیرو دلا فرانسسکا (piro della francedca)، لیون باتیستا آلبرتی (Leon Battista Alberti) و لیونارده داوینچی (Leonardo da Vinci) دوستی نزدیک داشت. مطالب کتاب ریاضیات مزبور را پاچیولی نوشت و شکلهای آن را داوینچی ترسیم کرد.

بخشی از این کتاب شامل چند فصل به حسابداری اختصاص داشت که نخستین توصیف مدون از سیستم حسابداری دوطرفه است. در این بخش از کتاب، پاچیولی با استفاده از منابع و روشهای موجود سه دفتر اصلی حساب را به ترتیب زیر تشریح می کند:

دفتر باطله (Waste Book) (در ایران این دفتر را دفتر کپیه یا مسدوده هم نامیده اند.) که خلاصه معاملات تاجر به ترتیب تاریخ وقوع در آن ثبت می شد.

دفتر روزنامه (Journal) که در آن مطالب دفتر باطله تلخیص و بر حسب بدهکار و بستانکار ثبت می گردید.

دفتر کل (Ledger)حاوی حسابهای واقعی که ثبتهای دفتر روزنامه به آن نقل می گردید.

پاچیولی لهمیت کاربرد پول را بعنوان مقیاس مشترک سنجش اقلام مختلف به درستی دریافته بود و بر لزوم تاریخ گذاری معملات و عطف متقابل دفاتر به یکدیگر تاکیدی بجا داشت. با این حال، وی درباره دوره مالی، تهیه تراز آزمایشی، تهیه صورت سود و زیان، بستن حساب سود و زیان به حساب سرمایه و تهیه ترازنامه مطلبی ندارد و تنها درباره طرز بستن و لزوم موازنه کردن حسابها به هنگام نقل حسابها از دفاتر قدیمی به دفاتر جدید توضیحات نسبتا کاملی داده است. همچنین پاچیولی بین اموال شخصی تاجر و اموال تجارتخانه تمایزی نگذاشته ودرباره نگهداری حساب داراییهای ثابت نیز مطلبی ندارد .رساله پاچیولی (که او را پدر حسابداری می نامند) به علت سادگی، روانی و ارزشهای عملی در طول قرنهای پانزدهم و شانزدهم به اغلب زبانهای اروپایی ترجمه شد و حسابداری دوطرفه تا اواخر قرن هفدهم در اغلب کشورهای اروپایی رواج یافت.

از قرن شانزدهم تا اوایل قرن نوزدهم تحول بنیادی در حسابداری بوجود نیامد، تنها تغییر اساسی تیوری جدیدی بود که توسط استوین (Simon Stevin) هلندی در اواخر قرن شانزدهم عنوان شد. بر اساس این تیوری در هر معامله در مقابل هر بدهکار باید یک بستانکار وجود داشته باشد. استوین همچنین ضرورت تفکیک اموال موسسه را از اموال شخصی صاحب سرمایه مطرح و لزوم نگهداری حسابی جداگانه برای سرمایه را نیز عنوان کرد. تغییرات دیگری که در این فاصله در دفترداری رخ داد عبارت بود از ایجاد ستونهای فرعی در دفاتر روزنامه و کل، منسوخ شدن دفتر باطله و جایگزینی اسناد و مدارک مربوط به معاملات (مانند فاکتور خرید و فروش) به جای آن. حسابداری جنسی نیز در این فاصله بهبود یافت و سود و زیان هر محموله محاسبه و به حساب سود و زیان نقل می گردید. تا سال ۱۸۰۰ میلادی موازنه کردن حسابها در پایان سال، تهیه صورت سود و زیان و ترازنامه معمول شد اما جز برای نگهداری سوابق فعالیتهای موسسه استفاده دیگری نداشت.

سیستم دفترداری دوطرفه که گوته (Goethe) اندیشمند بزرگ آلمانی آن را یکی از زیباترین ابداعات بشری می داند، مجموعه منسجمی را فراهم آورد که کلیه معاملات و رویدادهای مالی ثبت، سود هر فعالیت تجاری تعیین و اموال شخصی تاجر از اموال تجارتخانه یا موسسه تجاری تفکیک گردید. ابداع و تکامل سیستم دفتر داری دوطرفه اولا سوداگریهای بزرگ مانند فرستادن کشتیهای عظیم حامل کالاهای گوناگون به نقاط مختلف جهان را با مشارکت بازرگانان و افراد متعدد، تسهیل کرد، زیرا با کاربرد آن سرمایه گذاری هر یک از مشارکت کنندگان در یک فعالیت سوداگرانه که معمولا به صورت کالا و اجناس گوناگون بود به سهولت بر حسب پول (سکه) اندازه گیری و حساب ان جداگانه نگهداری می شد و در خاتمه فعالیت نیز کالا و طلا و نقره ای که کسب شده بود، بر حسب پول قابل تقویم و محاسبه می شد و در نتیجه تعیین سهم هر یک از مشارکت کنندگان از کل درآمد حاصل به سادگی امکان پذیر می گردید.

ثانیا حسابداری دو طرفه، با فراهم ساختن امکان تفکیک اموال شخصی تاجر از اموال تجارتخانه، تشکیل شرکتهای تجارتی را با مشارکت چند نفر عملی کرد، زیرا با کاربرد آن، نگهداری حساب جداگانه سهمالشرکه هر یک از شرکا در سرمایه شرکا امکان پذیر و سهم آنان از کل دارایی شرکت و منافع حاصل از فعالیت تجاری قابل اندازه گیری و محاسبه شد. این امکان، مشارکت صاحبان سرمایه ای را که خود به کار تجارت نمی پرداختند نیز عملی ساخت و بدیت ترتیب رشد و توسعه بنگاهها و موسسات تجاری را تسریع کرد.

به رغم تحولات شگرف اقتصادی\_ اجتماعی و دگرگونی و پیچیدگی و توسعه معاملات و سازمانهای تجارتی از قرن شانزدهم تا عصر حاضر، عناصر اصلی سیستم دفترداری دوطرفه همچنان بدون تغییر باقی مانده است. دلیل بقای این سیستم در طول پنج قرن در سادگی اصول، انعطاف پذیری و قابلیت ان در ثبت، انتقال و گزارش اطلاعات بسیار متنوع، در قالب صورتهای مالی قابل رسیدگی است. انقلاب صنعتی سسیتم ثبت دوطرفه که به اعتبار ابداع ان در ایتالیا، سیستم حسابداری ایتالیایی نیز نامیده میشود به سرعت در سراسر اروپا رواج یافت و در طول قرن هجدهم تقریبا کلیه موسسات مالی و تجاری بزرگ، این شیوه حسابداری را بکار می بردند. اما اروپای قرن هجدهم آبستن تحولاتی شگرف بود. انقلاب صنعتی در نیمه دوم این قرن آغاز و تا پایان نیمه اول قرن نوزدهم تداوم یافت و تحولات و تغییرات وسیع اقتصادی و اجتماعی را در پی داشت. این تحول بنیادین بر تمامی عرصه های زندگی فرعی و اجتماعی مردم اروپا اثر گذاشت و مناسبات اقتصادی\_ اجتماعی و سیاسی جوامع اروپایی را دگرگون کرد و از طریق این قاره به سراسر جهان راه یافت و آثار مفید و زیانبار بسیاری به جای گذاشت. بارزترین عرصه تحول در انقلاب صنعتی، قرار گرفتن ماشین در خدمت تولید بود که شیوه تولید را از تولید دستی به تولید کارخانه ای متحول کرد.

پیدایش و رشد کارخانه های بزرگ و کوچک با توانایی ساختن کالاهای همسان به مقدار زیاد، از یک سو به زوال صنایع دستی، روستایی و خانگی در مدت کوتاهی انجامید و از سوی دیگر، رقابت بین کارخانه داران را ایجاد کرد.

حسابداری صنعتی ابتدا بیشتر به گزارش بهای تمام شده محصولات بر مبنای اطلاعات مالی گذشته تاکید داشت و در پیش بینی اینده از حدس وگمان فراتر نمی رفت.

اما بزرگتر شدن کارخانه ها و پیچیده تر شدن روشهای تولید و در نتیجه افزایش تولیدات، رقابت بین واحدهای صنعتی را برای تسلط بر بازارهای پیوسته ملی و همچنین رقابت در عرضه تولیدات به بازارهای جهانی تشدید کرد و اداره موسسات بزرگ پیچیده به پیدایش مفهوم مدیریت علمی انجامید. مدیریت علمی، روش برخورد منظم و منطقی با مسایل به منظور یافتن بهترین راه برای انجام هر کار است.   
وجود رقابت، نیاز به آگاهی از بهای تمام شده محصول را ایجاب نمود و در پاسخ به این ضرورت نوعی دفترداری صنعتی یا دفترداری هزینه یابی که بعدها حسابداری صنعتی نامیده شد، ابداع گردید.   
علاوه بر این، در گذر زمان تکنیکهای گزارش اطلاعات مالی برای تصمیم گیریهای مدیریت تکامل یافت و با ارایه و توضیح مدلهای مقداری، امکان اتخاذ تصمیمات درست بر اساس اطلاعات موجود، تسهیل گردید. امروزه این رشته از حسابداری به معنای اعم حسابداری مدیریت نامیده می شود.

انواع حسابداری:

مهمترین شاخه های حسابداری عبارتند از حسابداری صنعتی، حسابداری مالی، حسابرسی، حسابداری دولتی و حسابداری مدیریت.

▪ حسابداری صنعتی

این حسابداری که بتدریج و پس از انقلاب صنعتی روی داد در جهت نیاز به دانستن بهای تمام شده محصولات تولیدی بود. در این نوع از حسابداری هدف اصلی سیستم دانستن بهای تمام شده یک واحد از نظر تمامی عوامل هزینه می‌باشد. همزمان و همراه با تکامل ابزارها و شیوه های تولید، در سده های بعد، روشها و شیوه‌های هزینه‌یابی پیشرفته‌ای ابداع و بکار گرفته شد که هزینه عملیات را بدرستی شناسایی نماید.

حسابداری صنعتی امروزه ثمره این فرایند شتاب آمیز تکاملی است که اصولا" همان هدف اندازه گیری و گزارش بهای تمام شده محصولات، خدمات و فعالیت‌ها را دنبال می‌کند.

▪ حسابداری مالی

این نوع از حسابداری را می توان حسابداری گزارش نیز نامید. زیرا هدف اصلی در این نوع از حسابداری، تهیه صورتهای مالی اساسی می‌باشد که مورد نیاز استفاده کنندگان از این صورتهای مالی است. شاید بتوان گفت که دلیل اصلی پیدایش این نوع حسابداری، اصل تفکیک شخصیت می‌باشد. این اصل امکان مشارکت صاحبان سرمایه ای را که به تجارت نمی پرداختند ممکن ساخت و به این شکل باعث رشد و توسعه بنگاه های تجاری شد. این نوع از مشارکت باعث پیدایش سهام و بازار بورس شد. البته دلیل اصلی ایجاد بازار بورس را می توان، افزایش شمار شرکتهای سهامی دانست. یکی دیگر از موضوعات اصلی که در این دوران تأثیر اساسی بر رشته حسابداری گذاشت برقراری مالیات بر درآمد بود. این نوع از مالیات که در اغلب کشور های صنعتی اروپا وسیله ای برای تأمین عدالت اقتصادی است از اوایل قرن نوزدهم ایجاد و به تدریج جزئی از نظام مالیاتی کشورها شد. تعیین مالیات بر درآمد مستلزم شناخت دقیق سود خالص بود و لازمه این شناخت نگهداری حسابها و دفاتر منظم و تهیه صورتهای مالی که میزان سود را به درستی نشان دهد. به این ترتیب دولتها به صورت یکی از اصلی ترین استفاده کنندگان از صورتهای مالی مؤسسات درآمدند

دیگر استفاده کنندگان از این صورت‌های مالی عبارتند از بانکها، اعتبار دهندگان، بستانکاران بلند مدت و کوتاه مدت، فروشندگان، مشتریان، کارکنان، سرمایه‌گذاران بالقوه، کارگزاران بازار سرمایه، جامعه و مدیریت مؤسسه.

▪ حسابداری دولتی

اندیشه کنترل عمومی بر هزینه های دولت از اواخر قرن نوزدهم میلادی به بعد پدید آمد و دولتهای برخی از کشور های اروپایی مکلف شدند که درآمدها و هزینه های سالانه خود را پیش بینی و به تصویب مجلس نمایندگان برسانند و بدین ترتیب، تنظیم و تدوین بودجه دولت متداول گردید پیدایش و رواج سیستم بودجه، سیستم حسابداری متناسبی را طلب می کرد که این جریان به پیدایش حسابداری دولتی به صورت رشته‌ای متمایز انجامید.

▪ حسابداری مدیریت

در اواخر قرن نوزدهم مدیریت علمی به عنوان رشته‌ای خاص توسط فردریک تیلور مطرح گردید. مدیریت علمی بطور بسیار خلاصه، روش برخورد منظم و منطقی با مسائل سازمان‌ها به منظور یافتن مناسب‌ترین راه برای انجام هر کار است و بر کسب اطلاع دقیق و کامل از آنچه می‌گذرد و نتایجی که بر اثر هرگونه تغییر حاصل می‌شود تأکید دارد. این نوع از مدیریت نیاز زیادی به اطلاعاتی از قبیل بهای تمام شده محصولات و خدمات، مقدار تولید، هزینه اجزاء مختلف تولید، قیمت فروش محصولات و خدمات و ظرفیت منابع مختلف نظیر ظرفیت تولیدی ماشین آلات و تجزیه و تحلیل این اطلاعات داشت. این جریان، نیاز به اطلاعات و بخصوص اطلاعات مالی را فزونی بخشید. افزایش استفاده مدیران از اطلاعات مالی موجب شد که روشهای هزینه یابی تولیدات، خدمات و فعالیتها بهبود و توسعه یابد و اطلاعات مفصل تری از جنبه های مختلف مالی فعالیت‌ها فراهم آید.

بدین ترتیب، حسابداری مدیریت به عنوان رشته‌ای خاص در اوایل قرن حاضر شکل گرفت.

حسابداری در ایران:

برای اولین بار در سال ۱۳۲۲ قانون مالیات بر در آمد در ایران تدوین شد. با وجود اینکه این قانون هرگز به مورد اجرا گذاشته نشد ولی اصطلاحاتی از قبیل هزینه و درآمد در آن به کار رفته بود. حسابداری به روش جدید در ایران بیشتر به مؤسسات خارجی که در ایران مشغول به کار بودند، موسوم شد. این مؤسسات عبارت بودند از شرکت سابق نفت – بانک شاهی و سایر مؤسسات و بانکهای خارجی. سپس نیز در بانک ملی ایران و سایر بانکهای ایران رواج یافت.

انجمن حسابداران خبره که در سال ۱۳۵۳ بوجود آمده بود، در آذرماه ۱۳۵۰ لایحه تأسیس شرکتهای سهامی حسابرسی به تصویب کمیسیون های مجلسین رسید. این شرکت در حال حاضر عملیات حسابرسی کلیات مؤسسات دولتی مستقل و نیمه مستقل (سازمان های دولتی به غیر از وزارت خانه ها و شرکتها ) مؤسساتی که از دولت کمک مالی دریافت می‌کنند را عهده‌دار می‌باشد.

[**تاریخچه بانک و بانکداری در ایران**](http://www.ag86.blogfa.com/post-38.aspx):

بانکداری در ایران از قرون وسطی تا اوایل قرن نوزدهم منحصر به فعالیتهای صرافی بود. صرافی های بزرگی در تبریز، مشهد، تهران، اصفهان، شیراز و بوشهر یعنی مراکز تجاری عمده آن دوره وجود داشتند. در این دوره هیچ موسسه دولتی یا بانک خارجی در کشور فعالیت نداشت و نقل و انتقال وجوه در داخل یا در خارج توسط صرافان انجام می گرفت. موسسات صرافی عمده آن روزگار شامل تجارتخانه برادران تومانیانس، تجارتخانه جمشیدیان، تجارتخانه جهانیان و شرکت اتحادیه بودند که فعالیت اکثر آنها تا قبل از سال 1300 هجری شمسی متوقف گردید.

اولین بانکی که در ایران تاسیس شد، شعبه یک بانک انگلیسی بود که مرکز آن در لندن و حوزه فعالیت آن جنوب آسیا به ویژه هندوستان می بود. این بانک، "بانک جدید شرق" خوانده می شد. در سال 1266 هجری شمسی ابتدا شعبه ای در تهران ایجاد کرده و سپس به ایجاد شعب در اصفهان، بوشهر، تبریز، رشت، شیراز و مشهد اقدام نمود. در سال 1269 هجری شمسی، بانک داراییهای خود را به "بانک شاهی ایران" که این بانک نیز بانکی انگلیسی بود فروخت و از آن پس بانک شاهی ایران جانشین بانک جدید شرق شد.

بانک شاهی ایران :

رویتر انگلیسی با عطای وام به ناصرالدین شاه قاجار امتیازات بزرگی از وی گرفت که یکی از آنها حق تاسیس بانک بود. در سال 1267 هجری، امتیاز اول لغو شد و امتیاز دیگری به مدت 60 سال که اساس آن تشکیل بانک شاهی و انحصار انتشار اسکناس بود به وی اعطا گردید. مقر این بانک لندن بود و بانک تابع قوانین انگلستان بود. بانک از سال 1269 کار خود را آغاز کرده و "اولین اسکناس بانکی" را در ایران منتشر نمود. در سال 1309 حق انحصاری نشر اسکناس از بانک خریداری شد و به بانک ملی ایران واگذار گردید. این بانک تا سال 1327 یعنی پایان مدت امتیاز 60 ساله خود در ایران فعالیت کرد و سپس تا سال 1331 نیز بدون مجوز تحت نام "بانک انگلیس در ایران و خاور میانه" به کار خود ادامه داد.

بانک استقراضی ایران :

پس از تاسیس بانک شاهی، امتیاز تاسیس بانک دیگری به نام "بانک استقراضی ایران" به یکی از اتباع روسیه تزاری واگذار شد. مدت امتیاز این بانک 75 سال بود. بانک در سال 1270 هجری شمسی با افتتاح یک اداره مرکزی و شعباتی در چند شهر شمال کشور کار خود را آغاز کرد. در سال 1277 دولت روسیه کلیه سهام این بانک را خرید و آن را تحت کنترل بانک دولتی پترزبورگ درآورد. در سال 1301 بر اساس توافق قبلی بین ایران و اتحاد جماهیر شوروی سابق، بانک به دولت ایران واگذار شد. این بانک هیچ گاه نتوانست سپرده قابل ملاحظه ای جذب کند و در انجام فعالیت های بانکی چندان موفق نبود. در سال 1312 این بانک در بانک کشاورزی ایران ادغام شد.

بانک عثمانی :

بانک عثمانی یک بانک انگلیسی بود که با سرمایه مشترک انگلیس و فرانسه در ترکیه امروزی تاسیس شد. این بانک در سال 1301 شعبه ای در تهران و شهرهای غربی ایران تاسیس نمود.

بانک روس و ایران :

بانک ایران و روس در سال 1303 از سوی اتحاد جماهیر شوروی سابق و به منظور تسهیل مبادلات بازرگانی بین دو کشور تاسیس شد. اداره مرکزی آن در تهران بود و شعباتی نیز در شهرهای شمالی ایران داشت. فعالیت بانک در ابتدا منحصر به انجام امور مالی موسسات بازرگانی وابسته به دولت شوروی در ایران و مبادلات بازرگانی بین دو کشور بود. بانک روس و ایران قبل از پیروزی انقلاب اسلامی تنها بانک خارجی بود که در ایران به عملیات بانکی اشتغال داشت. مرکز قانونی بانک تهران بود و فعالیت های آن بر اساس قوانین بانکی ایران صورت می گرفت.

بانک های ایرانی :

فکر تاسیس یک بانک جدید با سرمایه و مدیریت ایرانی قبل از انقلاب مشروطیت، یعنی ده سال قبل از تأسیس بانک شاهی ایران به وجود آمد. در این زمان "حاج محمد حسین" که از صرافان بزرگ بود، پیشنهاد تاسیس بانکی با سرمایه مشترک دولت ایران و مردم را به ناصرالدین شاه ارائه داد، اما متأسفانه طرح مورد موافقت قرار نگرفت. پس از استقرار مشروطیت نمایندگان اولین دوره مجلس تأسیس یک بانک ملی را خواستار شدند، اما سرمایه لازم فراهم نیامد.

اولین بانک ایرانی در سال 1304 به نام "بانک پهلوی قشون"، از محل وجوه بازنشستگی نظامیان و برای سامان دادن به امور مالی ارتش بوجود آمد. سپس نام آن به "بانک سپه" تغییر کرد. فعالیت های بانکی این بانک در آغاز تأسیس محدود بود. در سال 1305 با استفاده از وجوه صندوق بازنشستگی کشور، "موسسه رهنی ایران" تأسیس شد. این موسسه که تحت نظارت وزارت دارایی فعالیت می کرد، در مقابل اخذ وثیقه منقول به افراد وام با بهره پایین ارائه می کرد. این موسسه پس از تاسیس بانک ملی ایران، جزیی از این بانک شد و از سال 1318 که بانک رهنی به وجود آمد، به "بانک کارگشایی" تغییر نام یافت.

بانک ملی ایران :

قانون اجازه تأسیس بانک ملی ایران در 14 اردیبهشت 1306 به وسیله مجلس شورای ملی تصویب شد. بر اساس این قانون دولت مکلف شد که بانکی به نام "بانک ملی ایران" تأسیس کند. سرمایه بانک 15 میلیون ریال در نظر گرفته شد. در سال 1307 بانک ملی با سرمایه 20 میلیون ریال تأسیس شد و علاوه بر مسئولیت نگاهداری حسابهای دولت، حق نشر اسکناس نیز در سال 1311 به این بانک واگذار شد.

بانک ملی ایران از همان ابتدای تأسیس شکل شرکت سهامی را داشت و سرمایه اولیه آن یعنی 20 میلیون ریال به 20 هزار سهم هزار ریالی (13500 سهم با نام و 6500 سهم بی نام) تقسیم شده بود. اما در سال 1317 انتقال سهام بانک به غیر دولت ممنوع شد. سرمایه بانک در سال 1314 به 300 میلیون ریال و در سال 1331 به 2 میلیارد ریال افزایش یافت. بانک ملی با توجه به محدودیتهای نظام بانکی تا پیش از سال 1335 کلیه وظایف بانک مرکزی در اقتصاد را نیز به عهده داشت. پس از تأسیس بانک مرکزی وظایف مزبور به این بانک واگذار گردید.

ایجاد بانکهای خصوصی در ایران :

با وجود عدم منع قانونی تأسیس بانک در ایران و با وجود توسعه بانک های ملی و سپه و بانک های خارجی، هیچ بانک خصوصی با سرمایه ایرانی تا بعد از جنگ جهانی در کشور تأسیس نشد و در نتیجه فعالیت های بانکی در سراسر کشور، در دست چند بانک باقی ماند. با تصویب اولین طرح برنامه عمرانی کشور در سال 1327، نیاز به وجود موسسات اعتباری افزایش یافت. در تیرماه 1328 دولت به منظور کمک مالی به واحدهای تولیدی خصوصی "بانک برنامه" را ایجاد کرد. سپس "بانک بازرگانی ایران" به عنوان اولین بانک خصوصی به صورت شرکت سهامی در بهمن ماه 1328 تأسیس شد و در سال 1329 فعالیتهای بانکی خود را آغاز کرد. از سال 1329 تا سال 1350، 21 بانک خصوصی در ایران تأسیس شد. علاوه بر این "بانک اقتصادی ایران" در سال 1338 تأسیس و در سال 1341 منحل گردید. "بانک ایران و غرب" نیز که در سال 1338 تأسیس شده بود، در سال 1343 به "بانک اعتبارات تعاونی توزیع" تغییر نام یافت. از سال 1351 تا سال 1357، ده بانک دیگر نیز در ایران تأسیس شد. تعداد شعبات بانک ها در سال 1357 بالغ بر 8270 شعبه بود.

بانک مرکزی ایران :

در سال 1339 "بانک مرکزی ایران" با سرمایه 3600 میلیون ریال از محل تفاوت ارزیابی پشتوانه اسکناس تأسیس شد. به موجب قانون پولی و مالی کشور فعالیتهای غیر انتفاعی بانک ملی ایران مانند نشر اسکناس، بانکداری دولت و عملیات مشابه آن به بانک مرکزی واگذار گردید. بانک که در مرداد ماه 1339 رسما کار خود را آغاز کرد، مسئولیت اداره نظام پولی و اعتبار و کنترل سازمان بانکی کشور را به عهده گرفت. سرمایه بانک مرکزی در سال های بعد افزایش یافت.

قوانین بانکداری :

"اولین قانون بانکی کشور" در سال 1334 به تصویب کمیسیون های مشترک دو مجلس رسید و برای اولین بار مقررات خاصی برای تشکیل بانک و عملیات بانکی به اجرا گذارده شد. بر اساس این قانون بانک طبق مقررات عمومی تشکیل شرکت ها و قانون تجارت باید تأسیس شود. علاوه بر این هیأتی به نام هیئت نظارت بر بانکها برای نظارت و مراقبت در اجرای قانون بانکی و کنترل سازمان و عملیات اعتباری بانک ها به وجود آمد. اجازه تأسیس بانک، تعطیل بانک پس از تأسیس، اجرای سیاست پولی و اعتباری کشور، اجازه معاملات ارزی بانک ها و تنظیم مقررات خاص ناظر بر روابط بانک ها و مشتریان آنها به این هیئت محول شد. این قانون شامل 5 قسمت بود که به ترتیب به تأسیس بانک، سرمایه و اندوخته بانک های داخلی و خارجی، حدود عملیات بانک ها با اشاره به عملیات ممنوع و ذخایر قانونی، هیئت نظارت بر بانک ها، مقررات ناظر بر تطبیق وضع بانک های موجود با قانون بانکداری و مقررات مربوط به انحلال بانک ها اختصاص یافته بود. در سال 1339 قانون دیگری که جامع تر از قانون اولیه بود، به نام "قانون بانکی و پولی کشور" به تصویب دو مجلس رسید. این قانون تا 18 تیرماه 1351 اجرا و در تاریخ مزبور قانون جدید پولی و بانکی کشور به تصویب رسید که امروزه نیز بخش های عمده ای از آن مورد استفاده قرار می گیرد.

نظام بانکی بعد از انقلاب اسلامی ایران :

پس از پیروزی انقلاب اسلامی در بهمن 1357 تجدید نظر در نظام بانکی کشور ضروری شد. در خرداد 1358 شورای انقلاب لایحه ای را به تصویب رسانید که بر اساس آن نظام بانکی کشور ملی شد. بر اساس این لایحه 28 بانک، 16 شرکت پس انداز و وام مسکن و 2 شرکت سرمایه گذاری ملی اعلام شدند. در مورد هشت بانک دیگر که دولتی بودند، یعنی بانک های ملی، سپه، بیمه ایران، رفاه کارگران، اعتبارات صنعتی، تعاون کشاورزی، توسعه کشاورزی و بانک رهنی ایران، لزومی به تغییر مالکیت نبود. از 28 بانک مورد اشاره در بالا 15 بانک متعلق به بخش خصوصی ایرانی و 13 بانک در تملک مالکین خصوصی ایرانی و خارجی بودند.

در تاریخ هفتم مهرماه 1358 لایحه قانونی اداره امور بانک ها به تصویب شورای انقلاب اسلامی رسید. در این لایحه ارکان بانک ها به شکل زیر مشخص شدند: 1- مجمع عمومی بانک ها (ریاست مجمع با وزیر اقتصادی و دارایی و در غیاب وی با وزیر بازرگانی است)، 2- شورای عالی بانک ها (ریاست شورای عالی بانک ها رئیس کل بانک مرکزی است)، 3- هیئت مدیره هر بانک، 4- مدیر عامل هر بانک و 5- بازرسان قانونی هر بانک.

ادغام بانک ها :

در ماده هفدهم لایحه قانونی اداره امور بانک ها پیش بینی شده است که مجمع عمومی بانک ها می تواند نسبت به گروه بندی و ادغام بانک ها بر حسب ضرورت اقدام نماید. پس از ملی شدن بانک ها، مسئله ادغام بانک ها به دلایل زیر مورد نظر قرار گرفت: 1- بالا رفتن هزینه های پرسنلی و اداری، 2- اتلاف منابع مالی و نیروی انسانی، 3- افزایش نامعقول نرخ سود گروهی از بانک ها، 4- کسر منابع مالی گروهی از بانک ها و تامین آن از طریق گرفتن وام های خارجی با هزینه زیاد، 5- بروز مشکلات در زمینه اجرای صحیح سیاست های پولی و اعتباری به علت تعدد واحد های اجرا کننده سیاست ها و عدم هماهنگی مدیران این واحدها. مجمع عمومی بانک ها با توجه به دلایل فوق در دی ماه 1358 شبکه بانکی کشور را که در آن زمان از 36 بانک تشکیل می شد به شکل زیر تجدید سازمان داد:

الف) "بانک های تجاری" که عبارتند از:

* بانک ملی
* بانک سپه،
* بانک رفاه کارگران
* بانک صادرات ایران
* بانک تجارت (با ادغام 12 بانک به وجود آمد)
* بانک ملت (با ادغام 10 بانک به وجود آمد).

ب) "بانک های تخصصی" که عبارتند از:

* بانک صنعت و معدن (این بانک با ادغام سه بانک صنعتی، یک شرکت سرمایه گذاری و دو صندوق ضمانت صنعتی و معدن ایجاد شده است)،
* بانک مسکن (این بانک با ادغام دو بانک ساختمانی و 16 شرکت سرمایه گذاری ساختمانی و پس انداز مسکن به وجود آمده است)
* بانک کشاورزی (این بانک با ادغام دو بانک تعاون کشاورزی و توسعه کشاورزی و موسسات اعتباری وابسته به وزارت کشاورزی به وجود آمده است).

# 

# فصل دوم

**معرفي خدمات ارائه شده در بانك هاي سراسر كشور**

بانك ها اکثرا" در سه عنوان كلي به مشتريان بانك تسهيلات و ارائه خدمات مي نمايد كه عبارتند از :

1. خدمات ريالي
2. خدمات ارضي
3. خدمات ويژه
4. خدمات ريالي كه در شش بخش كلي به مشتريان ارائه مي گردد عبارتند از :

الف : تسهيلات كه خود اين بحث داراي 12 بخش مي باشد

ب : حسابهاي سپرده مدت دار

ج : حسابهاي قرض الحسنه پس انداز

د : حسابهاي قرض الحسنه جاري

ه : حوالجات و چكهاي بانكي

و: ضمانت نامه

الف : تسهيلات

انواع خدماتي كه با عنوان تسهيلات در بانك ها به مشتريان ارائه مي گردد داراي 12 بخش مي باشد كه به صورت اشاره به عنوان وشرح هر بخش مي پردازيم

1-اجاره بشرط تمليك

2-اعتباردرحسابجاري درقالب عقد مضاربه (مضاربه عام )

3- اعتباردر حساب جاري (مضاربه مطلق )

4- اعطاي تسهيلات اعتباري دربخش صادرات

5- اعطاي تسهيلات بعد از صدور كا لا وخدمات

6- جعاله

7- خريد دين

8- سلف

9- فروش اقساطي(مواد اوليه – ماشين آلات – مسكن )

10- قرض الحسنه اعطايي

11- مشاركت مدني

12- مضاربه

1. **اجاره بشـرط تملیـک**

عقد اجاره ایست که درآن شرط می شود مستاجر درپایان مدت اجاره درصورت عمل به شرایط مندرج درقرارداد عین مستاجره را مالک گردد . مال الاجاره عبارت است از

( قیمت تمام شده – پیش دریافت ) + سود بانک

که بصورت مساوی یا نامساوی در سر رسیدهای معین پرداخت می گردد . ضمنا“ اجاره بشرط تملیک اموالی که عمر مفید آن از دو سال کمتر باشد مجاز نمی باشد.

شرایط و ضوابط :

1- بررسی شهرت متقاضی , سابقه کار, وضعیت مالی و امکانات پرداخت

2- در صورتیکه اموال مورد تقاضا ماشین آلات و تاسیسات باشد رسیدگی از لحاظ مدیریت و دارا بودن امکانات و یا دستگاههای مورد نیاز تکمیلی

3-تعهد مشتری مبنی بر استفاده از اموال مورد اجاره بشرط تملیک

4-قبول مسئولیت انتخاب, تحویل , محل نصب و راه اندازی اموال مورد اجاره و کلیه امور اجرایی دراین رابطه چنانچه اموال اجاره بشرط تملیک ملکی باشد مشتری بایستی ماشین آلات و تاسیسات مورد نیاز جهت راه اندازی محل فعالیت را داشته باشد.

5-مورد استفاده قرار دادن اموال اجاره بشرط تملیک بایستی توجیه اقتصادی داشته باشد

6-تعهد مشتری مبنی بر پرداخت هر گونه هزینه تعمیرات و سایر هزینه ها و پرداخت مالیاتها و عوارض متعلقه در طول مدت اجاره

7-تغییر شکل , تغییر محل یا هر نوع تغییر در اموال مورد اجاره بایستی با نظر بانک باشد

8-تعهد مشتری بر حفظ و نگهداری اموال مورد اجاره بشرط تملیک و بهره برداری صحیح از آن

9-عدم واگذاری عین یا منافع مال مورداجاره به اشخاص دیگراز طریق اجاره یا تحت هر عنوان دیگر 10-اخذ مجوزهای لازم از مقامات و مراجع ذیصلاح

11-بیمه نمودن مورد اجاره بشرط تملیک بنام بانک تا پایان مدت اجاره به هزینه خود

12-اگر مال الاجاره ملک باشد باید به قیمت منطقه ای در دفاتر اسناد رسمی به بانک منتقل و به صورت اجاره عادی در اختیار مشتری قرار داده شود.

مدارک مورد نیاز :

1- تکمیل فرم درخواست 2- مدارک احراز هویت متقاضی ( در رابطه با اشخاص حقیقی شناسنامه و در مورد اشخاص حقوقی اساسنامه, شرکت نامه , آگهی تاسیس و آخرین روزنامه رسمی) 3- مستندات محل کارخانه یا محل اجرای طرح (اعم از ملکی یا استیجاری) و لیست ماشین آلات و تجهیزات موجود 4- مجوز فعالیت 5- صورتهای مالی 6- مدارک مربوط به نوع و بهای اموال مورد معامله , کاربرد مورد اجاره و محل تهیه آن 7- چنانچه مورد معامله ملک باشد اسناد مالکیت , پایان کار , آدرس و کروکی و فیش آب و برق جهت انجام ارزیابی 8- اخذ وثائق معتبر و مورد تائید بانک ( در مورد ماشین آلات)

**2- اعتبار در حساب جاری در قالب عقد مضاربه (مضاربه عام** )

با عنایت به اهمیت تسهیلات اعتباری در عرصه بانکداری و ضرورت استفاده از ابزارهای نوین اعتباری مبتنی بر قانون عملیات بانکی بدون ربا و همگام با گسترش فعالیت بانکها و ارائه خدمات نوین , بانکها خدمت جدیدی در بخش تخصیص تسهیلات تحت عنوان " اعتبار در حسابجاری در قالب عقد مضاربه " ارائه نموده است. مضاربه عام عقدی است که بموجب آن یکی از طرفین (بانک) عهده دار تامین سرمایه می گردد بطوری که طرف دیگر (عامل) با آن سرمایه, معاملات تجاری متعدد انجام و در سود حاصل از معاملات هر دو طرف شریک باشند.

شرایط و ضوابط :

1. داشتن صلاحیت فنی , اهلیت ,حسن شهرت وپرداخت ,سابقه کار ومراودات بانکی
2. افتتاح حسابجاری اعتباری با رعایت ضوابط کلی افتتاح حسابجاری.
3. حداقل مبلغ چک برای استفاده از تسهیلات فوق یک میلیون ریال بوده و بانک در قبال پرداخت چکهای با مبالغ کمتر از مبلغ فوق تعهدی ندارد.
4. حداکثر زمان برگشت و تسویه کل سرمایه مضاربه پایان مدت قرارداد بوده و عامل میتواند در طول مدت قرارداد کراراً تا سقف تعیین شده اعتبار, بدون ارائه پیش فاکتور معاملات متعدد انجام دهد.
5. هر گونه وجوه واریزی به حسابجاری اعتباری تا قبل از سررسید قرارداد, مبین تسویه بخشی از تسهیلات مضاربه قلمداد شده و بر مبنای وجوه واریز شده و به نسبتهای توافق شده قبـلی, تسـویه حـساب سـود انجام میگیرد. بدیهی است تسویه حساب نهایی در سررسید قرارداد انجام خواهد پذیرفت.
6. عامل (مشتری) بایستی کالای مورد مضاربه را به نفع بانک بیمه نماید.

مدارک مورد نیاز :

1. تکمیل برگ درخواست 2- تصویر شناسنامه اشخاص حقیقی یا مدارک احراز هویت اشخاص حقوقی (شامل اساسنامه شرکت,اظهارنامه ثبت شرکت, آگهی تاسیس , آخرین آگهی تغییرات سرمایه و مدیران و امضاء داران مجاز شرکت و....) 3- مجوز فعالیت 4- مدارک مربوط به محل فعالیت 5- مدارک مربوط به وثیقه و تضمین

**3- اعتبار در حساب جاری (مضاربه مطلق)**

مضاربه مطلق عقدی است که بموجب آن یکی از طرفین (بانک) عهده دار تامین سرمایه میگردد بطوریکه طرف دیگر(عامل) با آن سرمایه معاملات تجاری مختلف و متعدد انجام داده و در سود حاصل از معاملات هر دو طرف شریک باشند.

شرایط و ضوابط :

1. بررسی اهلیت , شهرت و طرز پرداخت , سابقه کار, مراودات مشتری, وضعیت مالی و تعهدات نزد سایر بانکها و حصول اطمینان از برگشت اصل و سود مورد انتظار بانک و تصویب تسهیلات با رعایت سقف فردی و

2- حدود اختیارات توسط مرجع تصمیم گیری

1. افتتاح حسابجاری اعتباری با اخذ استعلام از بانک مرکزی و رعایت ضوابط کلی افتتاح حسابجاری
2. انعقاد قرارداد با عامل و عنداللزوم امضاء قرارداد توسط ضامنین
3. حداقل مبلغ چک جهت استفاده از تسهیلات یاد شده یک میلیون ریال می باشد و بانک در قبال پرداخت چکهای با مبالغ کمتر از مبلغ فوق تعهدی ندارد.
4. حداکثر زمان برگشت و تسویه کل سرمایه مضاربه پایان مدت قرارداد می باشد و عامل می تواند در طول مدت قرارداد کرارا“ تا سقف تعیین شده اعتبار , بدون ارائه فاکتور معاملات متعدد انجام دهد.
5. هر گونه وجوه واریزی به حسابجاری اعتباری تا قبل از سررسید قرارداد مبین تسویه بخشی از تسهیلات مضاربه قلمداد شده وبرمبنای وجوه واریز شده وبه نسبتهای توافق شده قبلی ,‌تسویه حساب سود انجام میگیرد . بدیهی است تسویه حساب نهایی در سررسید قرارداد انجام خواهد پذیرفت.

مدارک مورد نیاز :

1-تکمیل فرم درخواست 2- مدارک احراز هویت متقاضی اعم از اشخاص حقیقی و حقوقی (برای اشخاص حقیقی شناسنامه وجهت اشخاص حقوقی اساسنامه , شرکتنامه, آگهی تاسیس وآخرین روزنامه رسمی ) 3- پیش بینی اخذ تسهیلات در اساسنامه لحاظ شده باشد. 4- مجوز کسب (پروانه کسب یا کارت بازرگانی) 5- مستندات مالکیت محل فعالیت (اعم از ملکی یا استیجاری) 6-صورتهای مالی (اشخاص حقوقی بایستی صورتهای مالی را که شامل ترازنامه و صورتحساب عملکرد و سود و زیان می باشد ارائه دهند.) 7- وثائق معتبرومورد تایید بانک (در صورت ارائه وثیقه ملکی بیمه نامه بنفع بانک صادر شود)

4- **اعطای تسهیلات بعد از صدور کالا و خدمات**

شرایط و ضوابط :

1-بررسی اهلیت , حسن شهرت و طرز پرداخت , سابقه کار و مراوذات ریالی و ارزی مشتری , وضعیت مالی, تعهدات نزد سایر بانکها و حصول اطمینان از برگشت اصل و سود مورد انتظار بانک 2-میزان تسهیلات برای صادرات بدون گشایش اعتبار حداکثر 60% هم ارز ریالی به مبلغ تعهد ارزی و برای صادرات با گشایش اعتبار اسنادی غیرقابل برگشت حداکثر90% هم ارز ریالی به مبلغ اعتبار است

مدارک مورد نیاز

1-تکمیل فرم درخواست 2-مدارک احراز هویت مشتری (برای اشخاص حقیقی شناسنامه و برای اشخاص حقوقی اساسنامه , شرکتنامه,آگهی تاسیس و آخرین روزنامه رسمی) 3-پیش بینی اخذ تسهیلات در اساسنامه لحاظ شده باشد. 4-کارت بازرگانی معتبر 5-کداقتصادی 6-اظهارنامه کالای خروجی و تعهدنامه صادراتی ممهور به مهرگمرک 7-گواهی پیشرفت یا انجام کار طبق شرایط قرارداد در مورد خدمات فنی و مهندسی 8-داشتن پرونده صادراتی درشعبه 9-تائیدیه سازمان برنامه وبودجه درخصوص صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی

5- جعاله

جـعــالــه تسهیلاتی است که بانک برای تعمیرات منازل عایت ضوابط ومقررات و دستورالعملهای لازم پرداخت می کند.

شرایط و ضوابط :

1-بررسی اهلیت , حسن شهرت و طرز پرداخت , سابقه کار و مراودات مشتری , وضعیت مالی , تعهدات نزد سایر بانکها 2-متقاضی باید مالک بوده و ملک مورد نظردرمحدوده فعالیت شعبه باشد کسانیکه حداقل معادل 10% تسهیلات جعاله درخواستی به مدت سه ماه بصورت مختلف سپرده گذاری نموده یا نمایند دراستفاده از تسهیلات جعاله دارای اولویت خواهندبود. 3-کارمزد ارزیابی جهت برآورد هزینه تعمیرات طبق تعرفه

مدارک مورد نیاز :

1-تکمیل فرم درخواست 2-مدارک احراز هویت , اشتغال بکار و درآمد متقاضی و ضامنین 3-تصویرسند مالکیت پس ازمطابقت با اصل سندو تائید آن و درصورت عدم سند ثبتی قولنامه (تائید اصالت قولنامه و سکونت مالک در محل فوق ) و فیش آب یا برق یا تلفن 4- اخذ مدارک مورد لزوم از متقاضی و یا ضامن معتبرمبنی برمشخص شدن منابع درآمدی آنان

6-خريد دين

خرید طلب اشخاص حقیق یا حقوقی در قالب اسناد تجاری ار اشخاص حقیقی یا حقوقی دیگر به مبلغ کمتر از طلب ، که دارای مهلت پرداخت می باشد

شرایط و ضوابط :

بررسی اهلیت ، حسن شهرت و طرز پرداخت ، سابقه کار و مراودات مشتری ، و ضعیت مالی ، تعهدات نزد سایربانکها - فعالیت تجاری متعهد بایستی ارائه اسناد تجاری به واگذارنده و ایجاد دین را توجیه نماید ، و عمل تجاری در رابطه مستقیم با فعالیت اصلی واگذارنده و متعهد بوده ضمناً از پذیرش چکهای متقابل متعهد و واگذارنده اکید ا ً خودداری گردد خرید اسنادی که از طریق ظهر نویسی به واگذارنده منتقل شده است‌، مجاز نمی باشد . خرید اوارق تجاری به قیمتی کمتر از قیمت رسمی آنها صورت می پذیرد به گونه ای که تفاوت حاصله سود بانک را پوشش دهد سررسید اسناد تجاری می بایست حداکثر از یکسال تجاوز ننماید مبلغ اسمی سفته یا برات بیشتر از تمبر الصاقی بر آن نباشد – خرید دین مستند به برات زمانی امکانپذیر است که برات به ا مضاء برات گیر رسیده باشد – اعطای تخفیف در مورد تمام یا قسمتی از سود ناشی از معاملات خرید دین در صورت تسویه قبل از سررسید مجاز نمی باشد – تسهیلات ناشی از خرید دین با نرخ بخش بازرگانی قابل اعطا می باشد - هنگام تنظیم قرارداد برای اسناد تجاری با سررسیدهای یکسان از یک قرارداد ودر صورت متفاوت بودن سررسید اسناد برای هر سند باید قرراداد جداگانه تنظیم نمود .

مدارک مورد نیاز :

تکمیل فرم درخواست مدارک احراز هویت مشتری ( برای اشخاص حقیقی شناسنامه و برای اشخاص حقوقی اساسنامه ، شرکتنامه ، آگهی تاسیس ، آخرین روزنامه رسمی ، صورتهای مالی ) مجوز فعالیت وثیقه معتبر و مورد قبول بانک

**7-ســلـف**

پیش خریدنقدی محصولات تولیدی به قیمت معین می باشد بانکها می توانند ضمن ایجاد تسهیلات لازم برای تامین سرمایه درگردش واحدهای تولیدی بنا به درخواست این واحدها مبادرت به پیش خرید محصولات تولیدی آنها نمایند.

شرایط و ضوابط :

1-بررسی اهلیت , حسن شهرت و طرز پرداخت , سابقه کار و مراودات مشتری , وضعیت مالی , تعهدات نزد سایر بانکها 2-انجام کارشناسی جهت اطمینان از فعال بودن کارخانه و فراهم بودن امکانات لازم جهت تولید و تناسب کالای مورد معامله با ظرفیت بالفعل کارخانه (چنانچه فعالیت در رشته کشاورزی است باید از امکانات لازم برای تولید محصول از قبیل زمین , باغ و لوازم کار برخوردار باشد.) 3-کالا باید حتما“ توسط واحد درخواست کننده تولید شود. 4-فروشنده باید کلیه تسهیلات ناشی از انعقاد قرارداد در واحد تولیدی معرفی شده برای تهیه کالای مورد معامله را بکارگیرد. 5-تسویه و واریز قرارداد قبل از سررسید مشمول تخفیف در سود جلو پرداختی نمی شود .

مدارک مورد نیاز :

1-تکمیل فرم درخواست 2- مدارک احراز هویت مشتری (برای اشخاص حقیقی شناسنامه و برای اشخاص حقوقی اساسنامه و شرکتنامه , آگهی تاسیس و آخرین روزنامه رسمی ) 3- پروانه بهره برداری یا گواهی فعالیت صنعتی 4- اعلام کتبی تعداد ومشخصات کالای مورد معامله و مدارک قیمت تمام شده وقیمت فروش یک واحد کالا (به تفکیک صورتهای مالی شرکت برای اشخاص حقوقی ) 5- وثیقه معتبر و مورد تائید بانک ( در صورت وثیقه ملکی بیمه آن ضروری است) 6- تعهدنامه از مشتری مبنی بر بیمه نمودن کالا از زمان آماده شدن کالا تا زمان فروش در صورتیکه محل نگهداری به نفع بانک بیمه نشده باشد.

**8-فروش اقساطی (مواد اولیه ـ ماشین آلات ـ مسکن)**

فروش اقساطی عبارت است از واگذاری عین کالا به بهای معلوم به غیر , به ترتیبی که تمام یا قسمتی از بهای مزبور به اقساط مساوی یا غیر مساوی در سررسیدهای معین دریافت گردد.

شرایط و ضوابط :

1-بررسی اهلیت , حسن شهرت و طرز پرداخت , سابقه کار و مراودات مشتری , وضعیت مالی , تعهدات نزد سایر بانکها 2-اطمینان از نیاز کارخانه به مواد اولیه درخواستی برای یک دوره تولید و ماشین آلات یا تجهیزات درخواستی (اعطای تسهیلات مواد اولیه به واحدهای خدماتی ممنوع است) 3-اعمال کارشناسی , بررسی در مورد وضعیت تعهدات نزد سایر بانکها و توان بازپرداخت

مدارک مورد نیاز :

1-تکمیل فرم درخواست 2-مدارک احراز هویت (برای اشخاص حقیقی شناسنامه و برای اشخاص حقوقی اساسنامه, شرکتنامه, آگهی تاسیس و آخرین روزنامه رسمی) 3-پروانه بهره برداری یا گواهی فعالیت صنعتی برای واحدهای تولیدی (برای واحدهای خدماتی مجوزهای مرتبط) 4-مدارک مربوط به مالکیت محل فعالیت مشتری(اعم از کارخانه یا دفتر مرکزی ) و لیست ماشین آلات و تجهیزات موجود 5-صورتهای مالی (ترازنامه و صورتحساب عملکرد سود و زیان) 6-پیش فاکتور ( در صورت واردات پروفرما) 7-وثائق معتبر و مورد تائید بانک 8-بیمه نامه وثائق و کالای مورد معامله

**9-قرض الحسنه اعطایی**

عقدیست که به موجب آن بانک (بعنوان قرض دهنده) مبلغ معینی را طبق شرایط مقرر در دستورالعمل به اشخاص (بعنوان قرض گیرنده) به قرض واگذارنماید.

شرایط و ضوابط :

1-حصول اطمینان از صلاحیت متقاضی ونیاز وی 2-نداشتن بدهی قرض الحسنه مشتری به سایربانکها 3-کارمزد متعلقه به قرض الحسنه طبق تعرفه عمومی بانک در فروردین ماه هر سال نسبت به مانده بدهی اخذ خواهد شد 4- کارمزد قرض الحسنه در حال حاضر چهار درصد در سال بوده که به نسبت مانده ابتدای هر سال در اول سال نقدا دریافت میشود . 5- مدت باز پرداخت قر ض الحسنه رفع احتیاجات ضروری حداکثر سه سال وبه اقساط ماهانه میباشد . 6- سقف تسهیلات قرض الحسنه برای ازدواج و تهیه جهیزیه برای هریک زوجین بیست میلیون ریال میباشد . 7- در صورتیکه اقساط با تاخیر وصول شود جریمه تاخیر با نرخ 12 درصد محاسبه و اخذ میشود .

مدارک مورد نیاز :

1-تکمیل فرم درخواست قرض الحسنه 2- مدارک احراز هویت و اشتغال و درآمد متقاضی و ضامنین 3- تامین کافی (ضامن مورد قبول ) 3- درموردتامین هزینه های ازدواج و تهیه جهیزیه فتوکپی یا رونوشت سند ازدواج (به مزدوجین همان سال و سال قبل پرداخت می شود) 4- بابت تامین مسکن , اجاره نامه 5- بابت تعمیر مسکن , سند مالکیت متقاضی 6- بابت هزینه درمان , صورتحساب مراکز درمانی که از تاریخ صدور آن بیش از دو ماه نگذشته باشد 7- بابت هزینه تحصیل , معرفی نامه از دانشگاه و تصویر کارت دانشجویی

**10- مضاربه**

عقدی است که به موجب آن بانک عهده دار تامین سرمایه (نقدی) مشتری می باشد تا مشتری با آن تجارت نموده و درسودحاصله هردوطرف شریک باشند. ضمناً مضاربه در امر واردات یا بخش خصوصی و شرکتهای تعاونی تهیه و توزیع مجاز نمی باشد. در صورتی که مشتری قبل از سررسید موفق به فروش کالای مورد معامله و تسویه و واریز مبلغ قرارداد گردد مشمول تخفیف در سهم سود بانک نمی گردد.

شرایط و ضوابط :

بررسی اهلیت , حسن شهرت وطرزپرداخت , سابقه کار, مراودات مشتری , وضعیت مالی , تعهدات نزد سایر بانکها وحصول اطمینان از برگشت اصل وسود مورد انتظار بانک .

مدارک مورد نیاز :

مدارک موردنیاز برای اشخاص حقیقی : 1- تکمیل فرم درخواست 2- مجوز اشتغال (جوازکسب ، کارت بازرگانی ) 3- پیش فاکتور خرید کالای مورد معامله (کالای مورد معامله باید سهل البیع ومورد مصرف عام باشد وسریع الفساد , تجملی وغیرضروری نباشد ) 4- مدارک مربوط به مالکیت محل فعالیت (اعم از ملکی یا استیجاری ) 5- شناسنامه متقاضی 6- وثیقه یا معرفی ضامن معتبر ومورد تایید بانک 7-بیمه نمودن وثائق وکالای مورد معامله

مدارک مورد نیاز برای اشخاص حقوقی :

1-اساسنامه ، شرکت نامه ، آگهی تاسیس ،آخرین روزنامه رسمی 2- پیش بینی اخذ تسهیلات دراساسنامه لحاظ شده باشد . 3- پیش فاکتور خرید کالای مورد معامله (کالای مورد معامله باید سهل البیع و مورد مصرف عام باشد و سریع الفساد , تجملی و غیرضروری نباشد) 4- شناسنامه مدیران 5-مدارک مربوط به مالکیت محل فعالیت (اعم از ملکی یااستیجاری ) 6- آخرین صورتهای مالی شرکتها شامل ترازنامه و صورت عملکرد سود و زیان 7- وثیقه یا ضامن معتبر ومورد تایید بانک 8-بیمه نامه وثائق و کالای موردمعامله

**ب : حسابهاي سپرده مدت دار**

**ج : حسابهاي قرض الحسنه پس انداز**

1. **حساب سپرده قرض الحسنه پس اندازعادي**

وجوهی است که مشتریان به بانک واگذار می کنند تا علاوه بر اجر معنوی از مزایای مادی (اهداء جوایز قرعه‌کشی) نیز برخوردار گردند. بدیهی است سپرده گذاران هر زمان که بخواهند می توانند با مراجعه به بانک تمام یا قسمتی از سپرده خود را دریافت نمایند.

شرایط و ضوابط :

1-برای افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز اشخاص حقیقی، داشتن 12 سال تمام کافی است. برداشت از این حساب بعد از اتمام 15 سالگی افراد امکان‌پذیر می‌باشد.

2- مادران می توانند برای فرزندان صغیرخود سپرده قرض الحسنه پس انداز افتتاح نمایند و تا زمان رسیدن فرزند صغیر به سن قانونی، از آن برداشت نمایند.

3- حداقل مبلغ مورد نیاز برای افتتاح حساب و شرکت در قرعه کشی درحال حاضر پانصد هزار ریال می باشد.

مدارک مورد نیاز برای اشخاص حقیقی:

1. تکمیل فرم درخواست افتتاح حساب (اخذ دو قطعه عکس، مهر و اثر انگشت از افراد بی سواد) درصورت مشترک بودن حساب، باید میزان سهم، نحوه استفاده از سود و برداشت از حساب، مشخص شده باشد
2. ارائه اصل و کپی کارت ملی و یا شناسنامه به همراه شماره ملی.

مدارک مورد نیاز برای اشخاص حقوقی:

1- تصویر و یا رونوشت گواهی شده از اساسنامه (امکان افتتاح حساب کوتاه مدت دراساسنامه قید شده باشد).

2- تصویر شرکت نامه و آخرین آگهی تغییرات.

3- ارائه اصل و کپی کارت ملی و یا شناسنامه به همراه شماره ملی اعضا هیأت مدیره و امضاداران مجاز.

 4- تعهدنامه مدیران و صاحبان امضا شرکت برای تسلیم آخرین مدارک و اطلاعات مربوط به شرکت (آگهی تغییرات).

# 2-حساب قرض الحسنه ويژه مصرف نشده

حساب سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده به حسابی اطلاق می شود که وجوه سپرده شده در این حساب توسط اشخاص حقیقی و حقوقی ، طبق نظر سپرده گذار به صورت وام قرض الحسنه از طریق بانک به اشخاص حقیقی و مؤسسات خیریه و عام المنفعه اعطا می شود.

شرایط و ضوابط

1- افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده می تواند به صورت انفرادی، مشترک، توسط اشخاص حقوقی و یا توسط وکیل آنان صورت گیرد.

2- انعقاد قرارداد عاملیت بین سپرده گذار و شعبه.

3- حداقل مبلغ سپرده لازم برای افتتاح حساب سیصد هزار ریال می باشد.

4- حداقل مبلغ قرض الحسنه قابل اعطاء به هر متقاضی از محل هر حساب قرض الحسنه ویژه یکصدهزار ریال و مدت بازپرداخت آن حداکثر 5 سال می باشد.

5- سایرشرایط همانند قرض الحسنه عادی می باشد.

مدارک مورد نیاز

مدارک مورد نیاز برای اشخاص حقیقی:

1- تکمیل فرم درخواست افتتاح حساب (اخذ دو قطعه عکس، مهر و اثر انگشت از افراد بی سواد) درصورت مشترک بودن حساب، باید میزان سهم، نحوه استفاده از سود و برداشت از حساب، مشخص شده باشد.

ارائه اصل و کپی کارت ملی و یا شناسنامه به همراه شماره ملی

مدارک مورد نیاز برای اشخاص حقوقی

1- تصویر و یا رونوشت گواهی شده از اساسنامه (امکان افتتاح حساب دراساسنامه قید شده باشد).

2- تصویر شرکت نامه و آخرین آگهی تغییرات.

3- ارائه اصل و کپی کارت ملی و یا شناسنامه به همراه شماره ملی اعضا هیأت مدیره و امضاداران مجاز.

1. تعهدنامه مدیران و صاحبان امضا شرکت برای تسلیم آخرین مدارک و اطلاعات مربوط به شرکت   
   (آگهی تغییرات).

مدارک مورد نیاز

1- تکمیل فرم درخواست افتتاح حساب (اخذ دو قطعه عکس، مهر و اثر انگشت از افراد بی سواد) درصورت مشترک بودن حساب، باید میزان سهم، نحوه استفاده از سود و برداشت از حساب، مشخص شده باشد.

2- ارائه اصل و کپی کارت ملی و یا شناسنامه به همراه شماره ملی.

# 3-حساب قرض الحسنه پس انداز طلايي

حساب قرض الحسنه پس انداز طلایی در ردیف حسابهای سپرده قرض الحسنه پس انداز بوده که به صورت متمرکز در اداره عابر بانک و خدمات ویژه نگهداری می شود. این حساب صرفاً برای اشخاص حقیقی قابل افتتاح می باشد. حساب مذکور تمامی خصوصیات و قابلیتهای حساب جاری طلایی ( به غیر از دریافت   
دسته‌چک ) را دارا بوده و مشتریان بانک با دریافت دفترچه حساب از طریق شعب متصل به شبکه شتاب، از تمامی مزایای حساب سپرده قرض الحسنه جاری طلایی برخوردار خواهند شد. همچنین افرادی که به دلایلی از مزایای حساب جاری طلایی محروم هستند می‌توانند برای انجام عملیات بانکی خویش از این حساب استفاده نمایند.

شرایط و ضوابط

1- کلیه اشخاص حقیقی که دارای12 سال تمام باشند می‌توانند بنام خود حساب قرض‌الحسنه پس‌انداز ‌طلائی ‌افتتاح ‌نمایند. برداشت از این حساب بعد از اتمام 15 سالگی افراد امکان‌پذیر می‌باشد.

2- حداقل مبلغ مورد‌نیاز برای افتتاح حساب و شرکت در قرعه کشی درحال حاضر دویست ‌هزار ریال می‌باشد.

# 4-حساب قرض الحسنه پس انداز عابر بانك

حساب قرض الحسنه پس انداز عابربانک در ردیف حساب‌های ATM بوده که علاوه بر داشتن قابلیت‌های  
 نقل و انتقالات الکترونیکی، از مزیت شرکت در قرعه کشی حساب‌های قرض الحسنه پس انداز نیز برخوردار است.

شرایط و ضوابط

حداقل مبلغ مورد نیاز برای افتتاح حساب و شرکت در قرعه کشی درحال حاضرتفریبا" دویست هزار ریال می باشد.

مدارک مورد نیاز:

1- تکمیل فرم درخواست افتتاح حساب (اخذ دو قطعه عکس، مهر و اثر انگشت از افراد بی سواد) درصورت مشترک بودن حساب، باید میزان سهم، نحوه استفاده از سود و برداشت از حساب، مشخص شده باشد.

2-ارائه اصل و کپی کارت ملی و یا شناسنامه به همراه شماره ملی.

**خدمات دستگاه‌هاي عابربانك (ATM)**

دارندگان حساب‌های عابربانک شتاب و جاری می‌توانند علاوه بر دریافت وجه نقد از سایر خدمات و قابلیت‌های دستگاه‌های عابربانکها شامل دریافت مانده حساب، انتقال وجه به سایر حساب‌های عابربانک و جاری ، درخواست ارسال صورت حساب به نشانی و واریز وجه و واگذاری چک و قبوض استفاده نمایند.

# 5- حسابهاي قرض الحسنه جاري

اين سپرده يكي از اجزاي مهم تشكيل دهنده منابع بانك مي باشد زيرا اين گونه سپرده ها به دليل نقل و انتقال آن بوسيله چك نه تنها در شناسايي بانك به عموم مردم ( اعم از اشخاص حقيقي يا حقوقي ) تاثير بسزايي دارند بلكه به دليل هزينه زا نبودن در مقايسه با ساير انواع سپرده ها و استفاده از آن در معاملات كوتاه مدت مي تواند درآمدهاي قابل توجهي نيزبراي بانكها ايجاد نمايد بنابراين با عنايت به مراتب فوق بايستي سعي گردد كنترلهاي لازم قبل از افتتاح اين حساب ها اعمال شود .

# فصل سوم

**نقش اقتصادي چك :**

شايد در هيچ زماني مثل سالهاي اخير نتوان نقش اقتصادي چك را بطور ملموس و عيني مشاهده نمود . نقدينگي بخش خصوصي بقدري افزايش يافته است كه هر روز شاهد تورم لجام گسيخته و غير قابل كنترل هستيم . پس اندازه هاي موجود و آماده براي مصرف بي رويه نزد افراد جامعه به عوض سرمايه گذاري در واحد هاي توليدي ، صنعتي و كشاورزي باعث شده است تا عرضه به مراتب كمتر از نياز واقعي باشد .نتيجتاً همه ساله رو به افزايش بوده و ارزش پول كم مي شود .

استفاده از چك بجاي پول نقد باعث مي شود پول در گردش كه ميزان آن موجب تورم است كاهش يابد بعلاوه از ديدگاه بانك مواجه نشدن با كمبود نقدينگي و حذف هزينه هاي زائد پول رساني و كم شدن خطرات ناشي از آن مواردي است كه در صورت استفاده بيشتر از چك بجاي پول نقد امكان پذير مي باشد . ضمناً جلوگيري از شمارش بيش از اندازه پول توسط تحويل داران و كاهش حجم زياد كار از يك طرف و كنترل سريع فعاليتهاي شعبه و تهيه تراز روزنامه بدون انجام رسيدگي عمليات حجيم صندوق از جانب ديگر در صورت رواج چك ممكن مي باشد .

صاحبان سپرده قرض الحسنه جاري نيز با سپردن پول خود به بانك بعنوان يك جايگاه امن و مطمئن به راحتي مي توانند هنگام نياز با صدور چك نسبت به نقل و انتقال وجوه اقدام نمايند .

**دانستنيهايي در رابطه با چك**

چک به معنی برگهٔ تاریخ‌دار و دارای ارزش مالی است که معمولاً برای خرید در حال و پرداخت در آینده استفاده می‌شود. صاحب چک پس از نوشتن مبلغ ارزش آن و تاریخ موردنظر برای وصول، چک را امضا می‌کند. در تاریخ ذکر شده - تاریخ سررسید - فردی که چک را دریافت کرده‌است به بانک مراجعه می‌کند و مقدار وجه مشخص شده را از حساب جاری فرد صادر کننده دریافت می‌کند.

چک سند خاصی است از اسناد بازرگانی که به موجب آن، صادرکننده چک، پولی را که نزد دیگری دارد تمام یا بخشی را به سود خود یا ثالث مسترد می‌دارد . چک سند عادی تجاری در برخی موارد با رعایت اصول آن قابل صدور اجرائیه‌است. خط و قباله را هم در ایران قدیم چک می‌خواندند ( دیوان معزّی ) چنین گفته‌اند که سکه نیز از لغت چک، نحت شده‌است. صدور چک اماره مدیون بودن است

طبق قانون چک در ایران، شخص باید در زمان نوشتن چک به اندازهٔ مبلغ مندرج در آن در حساب خود وجه نقد، اعتبار و یا پشتوانهٔ قابل تبدیل به وجه نقد داشته باشد. تفاوت چک با کارت‌های اعتباری هم در همین است.

البته امروزه این قانون معمولاً در مبادلات پولی‌ای که به‌وسیلهٔ چک انجام می‌شود، رعایت نمی‌گردد و در نتیجه در چند سال اخیر تعداد افرادی که بدلیل چک برگشتی - یعنی چکی که در تاریخ مشخص شده، مقدار وجه وعده داده شده را تأمین نکند - به زندان می‌افتند رو به افزایش گذاشته‌است

**پیشینه چک**

کهن‌ترین شکل بانکداری مربوط به دوران هخامنشیان و در میانرودان (بخشی از ایران آن زمان) است که در آنجا یهودیان عهده‌دار امور بانکداری بوده‌اند. مدارکی از این ناحیه به دست آمده‌است که کاملا حکم چک را دارند. واژهٔ «بانک» نیز در آن زمان به کار می‌رفته‌است و واژهٔ «چک» نیز از آن روزگار تا به امروز باقی مانده‌است. در نوشته‌های ساسانیان به زبان پهلوی به واژهٔ چک برمی‌خوریم و همین واژه از ایران به دیگر نقاط جهان راه یافته‌است

**بخش‌های یک چک**

بخش‌های زیر در یک برگ چک وجود دارند که بعضی از آنها جاهای خالی تعبیه شده‌ای هستند که باید توسط نویسنده پر شود :

* شمارهٔ مسلسل چک: که شماره‌ای است که هنگام چاپ شدن برای هر برگ چک بطور یگانه و بدون تکرار است و بر روی آن ثبت می‌شود.
* شمارهٔ حساب جاری: شمارهٔ حساب بانکی‌ای که وجه معین شده از آن حساب پرداخت خواهد شد. این شماره معمولاً به همراه نام صاحب حساب معمولاً روی تمام برگه‌های یک دفترچهٔ چک چاپ یا مُهر می‌شود.
* تاریخ پرداخت: تاریخی که موعد پرداخت وجه مشخص شده‌است. طبق قانون چک این تاریخ باید به حروف نوشته شود.
* گیرندهٔ چک: نام فردی که می‌تواند وجه مشخص شده را در تاریخ مشخص شده دریافت کند. معمولاً برای اینکه امکان استفاده‌ٔ چندین باره از یک برگ چک - خرج‌کردن و دست به دست کردن آن - وجود داشته باشد معمولاً از واژه‌ٔ «حامل» یا «آورنده» استفاده می‌شود. در اینصورت هر شخصی می‌تواند وجه چک را دریافت کند.
* مبلغ چک: که یک بار به حروف در وسط و یک بار به عدد در پایین برگهٔ چک نوشته می‌شود.
* امضای صاحب حساب: چک بدون امضای صاحب حساب ارزشی ندارد و قابل پرداخت نیست. بعضاً در بنگاههای تجاری که تعدادی از افراد در مسائل مالی آن شریک هستند، حسابهای جاری به نام دو یا چند فرد گشایش می‌یابد. در این حالت تمام افرادی که در قبال آن حساب "حق امضاً دارند باید چک را امضا نمایند.

**واژه و ترکیبات آن**

لغت «چک» لغتی پارسی است و از این زبان به زبان‌های دیگر وارد شده‌است.

نویسندهٔ چک باید همیشه مبلغ را در آن بنویسد، اما در صورتیکه نوشتن این مبلغ فراموش شود و چک بدون مبلغ، امضا گردد به آن "چک سفید امضاً می‌گویند. چنین چیزی می‌تواند بسیار خطرناک باشد زیرا محدودیتی برای مقداری که ممکن است بعداً در چک نوشته شود، وجود ندارد.  
در فرهنگ سیاسی غرب، از این عبارت برای اختیارات نامحدود که در ازای یک اتفاق یا رویداد به دست فردی کسب می‌شود، استفاده می‌گردد.

**اقسام چک**

1- چک بحواله کرد چکی است که نام گیرنده در آن ذکر نشده باشد و او می‌توان در بانک آن را امضا کرده و وجه آن را بستاند و یا به دیگری انتقال دهد

۲- چک بسته Cheque barre چکی است که روی آن دو خط کشیده شده باشد؛ و بانک دیگری می‌تواند آن را دریافت کند و به کسان متفرقه پرداخت نمی‌گردد

۳- چک بی محل ( تجارت، جزا) چکی است که صادرکننده آن پول یا اعتبار نزد محال علیه چک نداشته باشد. اگر پس از تاریخ صدور چک وجه آن را بردارد یا کمتر از مبلغ چک محل داشته باشد باز هم آن چک بی محل به شمار می‌رود کشیدن چک بی محل اگر چنانچه دارای عناصر جرم غش باشد از نظر اسلامی جرم است. آنچه که در قانون صدور چک مصوب ۱۶/۴/۱۳۵۵ با اصلاحات بعدی برای مرتکبین بزه صدور چک بلامحل پیش بینی گردیده تقریباً به نوعی در مقام اثبات آن به چک روز غیرممکن است چراکه بیشتر قانون تا آنجائیکه بایستی به ضمانت اجرای آن می‌اندیشیده به فکر کم کردن مراجعین برای سیستم دادگستری بود و یا شاید بانکها از انجام وظایف قانونی در رابطه با صدور چک مقصر هستند

]در موارد زیر طبق ماده ۷ قانون صدور چک بزهکار صدور چک بلامحل به مجازات‌های زیر محکوم خواهد گردید:

الف: چنانچه مبلغ مندرج در متن چک کمتر از ده میلیون ریال10000000)) باشد به حبس تا حداکثر شش ماه محکوم خواهد شد.

ب: چنانچه مبلغ مندرج در متن چک از ده میلیون ریال 10000000))ریال تا پنجاه میلیون ریال باشد از ۶ ماه تا یکسال حبس محکوم خواهد شد.

ج: چنانچه مبلغ مندرج در متن چک از پنجاه میلیون ریال بیشتر باشد به حبس از یکسال تا دو سال و ممنوعیت از داشتن دسته چک به مدت دو سال محکوم خواهد شد و در صورتیکه صادرکننده چک اقدام به اصدار چک‌های بلامحل نموده باشد مجموع مبالغ مندرج در متون چک‌ها ملاک عمل خواهد بود

**نکات مهم قانونی چک**

۱- چک بر ۴ قسم است: چک عادی، تایید شده، تضمین شده و مسافرتی

۲- چک چه به عهده بانک‌های داخل کشور باشد یا شعب بانک ایرانی در خارج از کشور در حکم سند لازم الاجرا است.

۳- دارنده چک می‌تواند در صورت برگشت چک و عدم پرداخت طبق قوانین و آئین نامه‌های مربوط به اجرای ثبت اسناد رسمی وجه چک یا باقی مانده آن را وصول کند.

۴- دارنده چک می‌تواند محکومیت صادرکننده را نسبت به پرداخت کلیه خسارات و هزینه‌ها اعم از اینکه قبل از صدور حکم یا بعد از آن باشد از دادگاه تقاضا کند این دادخواست باید به دادگاه صادرکننده حکم تقدیم شود.

۵- کلیه خسارات و هزینه‌های وارده شامل خسارت تاخیر تادیه‌است بر اساس نرخ تورم که توسط بانک مرکزی اعلام می‌شود، قابل مطالبه‌است و این خسارت هزینه‌های دادرسی و حق الوکاله را هم در بر می‌گیرد.

۶- چک فقط در تاریخ مندرج یا پس از آن قابل وصول خواهد بود.

۷- صادرکننده چک باید در تاریخ مندرج در آن، معادل مبلغ مذکور در بانک محال علیه وجه نقد داشته و نباید تمام یا قسمتی از وجهی را که به اعتبار آن چک صادر کرده به صورتی از بانک خارج یا دستور عدم پرداخت دهد.

۸- چک نباید به صورتی تنظیم شود که به عللی مثل عدم مطابقت امضا یا قلم خوردگی در متن چک یا اختلاف در مندرجات آن و امثال آن بانک از پرداخت وجه خودداری کند.

۹- هرگاه وجه چک به علل بالا پرداخت نشود بانک مکلف است در برگ مخصوصی مشخصات چک هویت و نشانی کامل صادرکننده را در آن ذکر کند و علل عدم پرداخت را صراحتاً ذکر کند ( فقدان موجودی ) و آن را به دارنده چک تسلیم کند و بانک مکلف است نسخه دوم این برگ را به آخرین نشانی صاحب حساب ارسال کند.

۱۰-اگر که مبلغ موجود در نزد بانک کمتر از مبلغ چک باشد بانک به تقاضای دارنده مکلف است مبلغ موجود را تسلیم کند و در این صورت چک نسبت به مبلغ پرداخت نشده بی محل محسوب می‌شود و بانک گواهی تقدیم می‌کند.

**مجازات صدور چک بی محل**

۱- اگر مبلغ کمتر از یک میلیون تومان ( ۱۰ میلیون ریال ) باشد مجازات حبس حداکثر شش ماه خواهد بود.

۲- اگر مبلغ از یک تا ۵ میلیون تومان باشد حبس شش ماه تا یکسال خواهد بود.

۳- اگر مبلغ بیش از ۵ میلیون تومان باشد مجازات یک سال تا دو سال حبس و ممنوعیت از داشتن دسته چک به مدت دو سال خواهد بود.

۴- در صورتی که صادرکننده اقدام به صدور چک‌های بلامحل نموده باشد مجموع مبالغ مندرج در چک‌ها ملاک خواهد بود.

۵- دارنده، کسی است که چک در وجه او صادر گردیده یا پشت نویسی شده یا حامل چک در مورد چک‌های حامل یا قائم مقام قانونی آنهاست. منظور از دارنده چک کسی است که برای اولین بار چک را به حساب برده ( و به نامش برگشت می‌خورد ).

۶- کسی که چک پس از برگشت به او منتقل می‌شود حق شکایت کیفری ندارد مگر انتقال قهری باشد ( ارث رسیده ).

۷- اگر دارنده چک بخواهد چک را بوسیله شخصی دیگر به نمایندگی از طرف خود وصل کند و و حق شکایت کیفری او در صورت بی محل بودن چک محفوظ باشد باید هویت و نشانی خود را با تصریح نمایندگی در ظهر چک قید کند در این صورت گواهی عدم پرداخت به نام او صادر می‌شود و حق شکایت کیفری دارد.

۸- هرگاه بعد از شکایت کیفری، شاکی چک را به دیگری انتقال دهد یا حقوق خود را نسبت به چک به هر نحو دیگری واگذار نماید، تعقیب کیفری موقوف می‌شود.

۹- هرگاه قبل از صدور حکم قطعی، شاکی گذشت کند یا متهم وجه چک و خسارت تاخیر تادیه را نقداً به دارنده آن پرداخت کند یا موجبات پرداخت چک و خسارت مذکور را فراهم کند یا در صندوق دادگستری یا اجرای ثبت تودیع نماید، مرجع رسیدگی قرار موقوفی تعقیب صادر می‌کند.

۱۰-این مجازات‌ها شامل مواردی که ثابت شود چک یا چک‌ها بابت معاملات نامشروع یا ربوی صادر شده نمی‌باشد.

۱۱- چک‌های صادره در ایران عهده بانک‌های واقع در خارج از کشور مشمول این ماده‌است.

۱۲- در صورتی که صادرکننده چک قبل از تاریخ شکایت کیفری وجه چک را نقداً به دارنده آن پرداخت کند یا با موافقت شاکی خصوصی ترتیبی برای پرداخت آن بدهد یا موجبات پرداخت آن را فراهم کند قابل تعقیب نیست.

1. **حساب سپرده قرض الحسنه جاري اشخاص حقوقي**

در ردیف حسابهای دیداری است که با افتتاح آن اشخاص حقوقی می توانند وجوه خود را بوسیله چک کلاً یا بعضاٌ مسترد یا به دیگری واگذار نمایند.

شرایط و ضوابط

1- عدم انقضاء مدت اختیارات هیات مدیره.

2- نداشتن چک برگشتی اعضا هیأت مدیره و امضاداران مجاز.

3-داشتن معرف که در یکی ازشعب بانکهای مربوطه حساب جاری داشته باشد

مدارک مورد نیاز

1- تصویر و یا رونوشت گواهی شده از اساسنامه (امکان افتتاح حساب جاری دراساسنامه قید شده باشد).

2- تصویر شرکت نامه و آخرین آگهی تغییرات.

3- ارائه اصل و کپی کارت ملی و یا شناسنامه به همراه شماره ملی اعضا هیأت مدیره و امضاداران مجاز.

4-تعهدنامه مدیران و صاحبان امضا شرکت برای تسلیم آخرین مدارک و اطلاعات مربوط به شرکت   
(آگهی تغییرات).

1. حساب سپرده قرض الحسنه جاري اشخاص حقيقي

در ردیف حسابهای دیداری است که با افتتاح آن اشخاص حقیقی می توانند وجوه خود را به وسیله چک کلاٌ یا بعضاٌ مسترد یا به دیگری واگذار نمایند.

شرایط و ضوابط

1- داشتن 18 سال تمام یا حکم رشد از دادگاه صالحه (داشتن اهلیت).

2- داشتن معرف که در یکی از شعب بانکهای مربوطه حساب جاری داشته باشد. پزشکان با ارائه کارت نظام پزشکی نیازی به معرف ندارند.

3- نداشتن چک برگشتی.

مدارک مورد نیاز

1- تکمیل فرم درخواست افتتاح حساب (اخذ دو قطعه عکس، مهر و اثر انگشت از افراد بی سواد) درصورت مشترک بودن حساب، باید میزان سهم، نحوه استفاده از سود و برداشت از حساب، مشخص شده باشد.

2-ارائه اصل و کپی کارت ملی و یا شناسنامه به همراه شماره ملی.

**3-حساب سپرده قرض الحسنه جاري اشخاص خارجي**

افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه جاری برای اتباع بیگانه مقیم ایران و مقیم خارج از کشور با رعایت مقررات مربوطه و با شرایط زیر امکان پذیر می باشد

شرایط و ضوابط

1-داشتن حداقل 18 سال تمام یا حکم رشد از دادگاه صالحه (داشتن اهلیت) برای اشخاص حقیقی.

2-در مورد اشخاص حقوقی خارجی، ثبت شرکت در ایران الزامی است و می‌بایست اجازه افتتاح حساب در اساسنامه پیش بینی شده باشد و مدت اختیارات هیات مدیره منقضی نشده باشد.

3-معرفی دو نفر از مشتریان بانک و یا ارائه معرفی نامه کتبی از جانب یکی از ارگانهای دولتی و یا کنسولگری های سفارتخانه‌های خارجی یا بانکها و موسسات مالی معتبر خارجی مبنی بر شناسایی و تائید متقاضی.

4- معرفی از جانب یکی از ارگانهای دولتی و یا سفارتخانه‌های خارجی در ایران مبنی بر شناسائی و تائید متقاضی.

5- دارابودن گذرنامه و پروانه اقامت معتبر.

6- اخذ نشانی محل اقامت دائم بر اساس مدارک مثبته.

7- اخذ اقرارنامه و تعهد مبنی بر نداشتن تخلف مالی در سایر کشورها.

8- نداشتن چک برگشتی

مدارک مورد نیاز

برای اشخاص حقیقی:

1-تکمیل فرم درخواست افتتاح حساب (اخذ دو قطعه عکس، مهر و اثر انگشت از افراد بی سواد) درصورت مشترک بودن حساب، باید میزان سهم، نحوه استفاده از سود و برداشت از حساب، مشخص شده باشد.

2- ارائه اصل و کپی کارت ملی و یا شناسنامه به همراه شماره ملی.

مدارک مورد نیاز برای اشخاص حقوقی

1-تصویر و یا رونوشت گواهی شده از اساسنامه (امکان افتتاح حساب جاری دراساسنامه قید شده باشد).

2- تصویر شرکت نامه و آخرین آگهی تغییرات.

3- ارائه اصل و کپی کارت ملی و یا شناسنامه به همراه شماره ملی اعضا هیأت مدیره و امضاداران مجاز.

4-تعهدنامه مدیران و صاحبان امضا شرکت برای تسلیم آخرین مدارک و اطلاعات مربوط به شرکت   
(آگهی تغییرات).

**5-** **حساب سپرده قرض الحسنه جاري دستگاه هاي دولتي**

بانکها می توانند بر اساس دستور وزارت اموراقتصادی و دارائی و مقررات ماده 76 قانون محاسبات عمومی کشور برای دستگاههای دولتی شامل وزارتخانه ها و موسسات دولتی و وابسته به دولت و شرکتهای دولتی و شهرداری ها و همچنین مؤسساتی که بیش از نصف سرمایه آنها متعلق به وزارتخانه ها و مؤسسات دولتی و وابسته به دولت و شرکتهای دولتی و یا شهرداری ها باشد، افتتاح حساب نمایند.

شرایط و ضوابط

1- تقاضای ذیحسابی دستگاههای دولتی با معرفی وزارت امور اقتصادی و دارایی(خزانه داری کل) یا نمایندگی خزانه در استانها

2- اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا.

مدارک مورد نیاز :

1- تصویر و یا رونوشت گواهی شده از اساسنامه (امکان افتتاح حساب دراساسنامه قید شده باشد).

2- تصویر شرکت نامه و آخرین آگهی تغییرات.

3- ارائه اصل و کپی کارت ملی و یا شناسنامه به همراه شماره ملی اعضا هیأت مدیره و امضاداران مجاز.

4-عهدنامه مدیران و صاحبان امضا شرکت برای تسلیم آخرین مدارک و اطلاعات مربوط به شرکت   
(آگهی تغییرات).

# 7-حساب سپرده قرض الحسنه جاري شركتهاي در شرف تاسيس

افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه جاری به نام شرکتهای سهامی عام یا خاص درشرف تأسیس (هنوز به ثبت نرسیده باشند) بلامانع می باشد. حساب به نام"شرکت ...... درشرف تأسیس" افتتاح و وجوه دریافتی به حساب مذکور منظور می گردد. بدیهی است تا انجام تشریفات ثبت شرکت، هیأت مؤسس حق انجام عملیات بانکی و برداشت از حساب را نخواهد داشت و تا قبل از به ثبت رسیدن آن و درج آگهی در روزنامه رسمی کشور دسته چک تسلیم نمی گردد. بر اساس ماده 19 قانون تجارت در صورت عدم ثبت شرکت، استرداد وجوه واریز شده به حساب شرکت در شرف تأسیس، به مؤسسین و پذیره‌نویسان منوط به ارائه گواهینامه عدم ثبت شرکت از طرف اداره ثبت شرکت‌ها است.

شرایط و ضوابط :

1- داشتن 18 سال تمام یا حکم رشد از دادگاه صالحه (داشتن اهلیت).

2- نداشتن چک برگشتی اعضا هیأت مدیره و امضاداران مجاز.

3- داشتن معرف که در یکی از شعب بانک مذکور حساب جاری داشته باشد.

مدارک مورد نیاز

1- تصویر و یا رونوشت گواهی شده از اساسنامه (امکان افتتاح حساب کوتاه مدت دراساسنامه قید شده باشد).

2- ارائه اصل و کپی کارت ملی و یا شناسنامه به همراه شماره ملی اعضا هیأت مدیره و امضاداران مجاز.

3- تعهدنامه مدیران و صاحبان امضا شرکت برای تسلیم آخرین مدارک و اطلاعات مربوط به شرکت   
(آگهی تغییرات).

7-حساب سپرده قرض الحسنه جاري شركتهاي دولتي

8-حساب سپرده قرض الحسنه جاري

9-حساب سپرده قرض الحسنه جاري مشترك

# افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه جاري مشترك :

در هنگام بازكردن حساب قرض الحسنه جاري مشترك ( دونفر بيشتر ) : رعايت دستورات ذيل الزامي است ، هرگاه چند نفر بخواهند حساب مشتركي باز نمايند با رعايت قوانين ، بدون ايجاد هيچگونه اشكالي طبق تقاضاي آنها به افتتاح حساب اقدام مي شودكه بايد دقيقاً توجه و مراقبت نمايند كه نحوه عمل و استفاده از حساب در قسمت مخصوص كارت نمونه امضاء تعيين و صريحاً قيد شود كه نحوه و ترتيب استفاده از حساب متفقاً مي باشد يا منفرداً تا در آتيه مشكلاتي ايجاد نشود . در صورت اطلاع، بانك بايد براي هر يك از صاحبان حساب موارد زير اعمال نمايد .

1- چنانچه يكي از دارندگان حسابهاي مشترك فوت نمايد مراتب به بانك گزارش نشود اگر چكهاي صادره عهده حساب مذبور پرداخت شود بانك هيچگونه مسئوليتي از آن بابت نخواهد داشت .

2- هرگونه قوانين نحوه برداشت منوط به سلامت عقل و حيات شركاء است .

3- افتتاح سپرده قرض الحسنه جاري براي اشخاص حقوقي در صورت پيش بيني در اساسنامه بلامانع مي باشد

---------------------------------------------------------------------

فرم برگ درخواست افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه جاري ( اشخاص حقيقي و حقوقي )

تاريخ : .....................

بانك : ........................... شعبه : ...................................

خواهشمند است دستور فرمائيد يك شماره حساب سپرده قرض الحسنه جاري بستانكار به نام ( شركت / بانك ) اينجانب : ........................ فرزند : .................... شماره ثبت شركت / دارنده شماره شناسنامه :................ صادره از : ............................. به معرفي آقاي : ....................... دارنده حساب جاري شماره : ..................................

آدرس : ...................................................................................................................................................................... در دفتر بانك مفتوح نموده و يك دسته چك : .............................................برگي جهت استفاده از حساب مذبور توسط : ....................................................... كه امضاء دارد ذيلاً معرفي مي شود تحويل فرماييد

نمونه امضاء معرف

نمونه امضاء گيرنده :............................................................... امضاء صاحب حساب : ..........................................

نشاني صاحب حساب : .............................................................................................................................................

يك دسته چك : ................................................برگي از شماره : ...................... تاشماره : .................................. براي حساب سپرده قرض الحسنه جاري شماره :.........................................توسط بانك : ................................ شعبه : .............................. به : ................................ تحويل شود .

تاريخ : ........................................................ امضاء گيرنده دسته چك : ................................................

فرم كارت افتتاح جاري حساب

شماره حساب : ....................................... بانك : ....................... شعبه : ......................... تاريخ : ..............

خواهشمند است حساب سپرده قرض الحسنه جاري ريالي بنام : .................. فرزند : ................................. با مشخصات ذيل در دفاتر آن بانك باز نمائيد .

امضاء : ..................................

شغل : ....................... نشاني كامل : ................................................................ شماره تلفن : .............................

تابعيت : ................................................. نشاني بعدي : ..................................... شماره تلفن : ..........................

نام معرف : ........................................................ شماره حساب معرف : ................................................................

نحوه استفاده از حساب ( متعاقباً يا منفرداً ذكر شود )

..........................................................................................................................................................................................

محل امضاء

معرف

شماره حساب : ................................ بانك : ............................ شعبه : ......................... تاريخ : ......................

نام : .......................................... بامشخصات ذيل در دفاتر آن بانك باز نمائيد .

شماره ثبت : ........................................ تابعيت : ....................... مدت شركت : .................................................

نشاني كامل : ......................................................... نوع كار : ................................... شماره تلفن : .......................

نشاني هاي بعدي : ..........................................................................................................................................................................................نام شركاء يا هيئت مديره : ..........................................................................................................................................................................................

مدت اختيارات هيئت مديره : ..........................................................................................................................................................................................

تغييرات : ..........................................................................................................................................................................................

نحوه استفاده از حساب : ..........................................................................................................................................................................................

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| نام و مشخصات كسانيكه حق امتياز دارند | سمت | نمونه امضاء | ملاحظات |
| نام و نام خانوادگي : ........................................................  شماره شناسنامه : ....................... صادره از : ..............  فرزند : ................................. تولد : ................................. |  |  |  |
| 2- نام و نام خانوادگي : .................................................  شماره شناسنامه : ....................... صادره از : ...............  فرزند : .................................. تولد : ............................... |  |  |  |
| 3- نام و نام خانوادگي : .................................................  شماره شناسنامه : ....................... صادره از : ...............  فرزند : .................................. تولد : ............................... |  |  |  |

دفتر مشخصات حسابهاي جاري : ................................................

بانك : ......................................................

شماره حساب : ......................................

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| شماره رديف جساب جاري | نام | نام خانوادگي | نشاني | ملاحظات |
|  |  |  |  |  |

فرم دفتر دسته چكها

بانك : ......................................

شعبه : .....................................

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| شرح تحويل چك به صندوق | | | | شرح تحويل به مشتري | | | | |
| تاريخ | سري | از شماره | تا شماره | تاريخ | نام مشتري | شماره حساب جاري | امضاء گيرنده | ملاحظات |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**متن قانون‌صدور چك ( قانون‌جديد)**

قانون چك مصوب سال 1382 روزنامه رسمي شماره :17067 -9/7/ 82 موضوع : قانون صدور چك مصوب 16/4/1355 با اصلاحات مصوب 77/8/1372 و اصلاحات مصوب 6/2/1382

**ماده 1-**

انواع چك عبارتست از :

1ـ چك عادي، چكي است كه اشخاص عهده بانكها به حساب جاري خود صادر و دارندة آن تضميني جز اعتبار صادركننده آن ندارد.

2ـ چك تاييد شده، چكي است كه اشخاص عهدة بانكها به حساب جاري خود صادر و توسط بابك محال عليه پرداخت وجه آن تاييد ميشود.

3 ـ چك تضمين شده، چكي است كه توسط بانك به عهدة همان بانك به درخواست مشتري صادر و پرداخت وجه آن توسط بانك تضمين ميشود.

4ـ چك مسافرتي، چكي است كه توسط بانك صادر و وجه آن در هر يك از شعب آن بانك يا توسط نمايندگان و كارگزاران آن پرداخت ميگردد.

**ماده 2-**

چكهاي صادر عهده بانكهايي كه طبق قوانين ايران در داخل كشور داير شده يا ميشوند همچنين شعب آنها در خارج از كشور در حكم اسناد لازم‌الاجراء است و دارنده چك در صورت مراجعه به بانك و عدم دريافت تمام يا قسمتي از وجه آن به علت نبودن محل و يا به هر علت ديگري كه منتهي به برگشت چك و عدم پرداخت گردد ميتواند طبق قوانين و آئين‌نامه‌هاي مربوط به اجراي اسناد رسمي وجه چك يا باقي مانده آن را از صادركننده وصول نمايد. براي صدور اجرائيه دارندة چك بايد عين چك و گواهينامه مذكور در ماده 4 و يا گواهينامه مندرج در ماده 4 و يا گواهينامه مندرج در ماده 5 را به اجراي ثبت اسناد محل تسليم نمايد. اجراء ثبت در صورتي دستور اجرا صادر ميكند كه مطابقت امضاي چك با نمونه امضاي صادر كننده در بانك از طرف بانك گواهي شده باشد.

 دارنده چك اعم از كسي است كه چك در وجه او صادر گرديده يا به نام او پشت‌نويسي شده يا حامل چك (در مورد چكهاي در وجه حامل) يا قائم مقام قانوني آنان.

**تبصره :**

دارنده چك ميتواند محكوميت صادركننده را نسبت به پرداخت كليه خسارات و هزينه‌هاي وارد شده كه مستقيماً و به طور متعارف در جهت وصول طلب خود از ناحيه وي متحمل شده است، اعم از آنكه قبل از صدور حكم يا پس از آن باشد، از دادگاه تقاضا نمايد، در صورتيكه دارنده چك جبران خسارت و هزينه‌هاي مزبور را پس از صدور حكم درخواست كند، بايد درخواست خود را به همان دادگاه صادركننده حكم تقديم نمايد.

**ماده 3:**

صادركننده چك بايد در تاريخ مندرج در آن معادل مبلغ مذكور در بانك محال عليه وجه نقد داشته باشد و نبايد تمام يا قسمتي از وجهي را كه به اعتبار آن چك صادر كرده به صورتي از بانك خارج نمايد يا دستور عدم پرداخت وجه چك را بدهد و نيز نبايد چك را به صورتي تنظيم نمايد كه بانك به عللي از قبيل عدم مطابقت امضاء يا قلم خوردگي در متن چك يا اختلاف در مندرجات چك و امثال آن از پرداخت وجه چك خودداري نمايد. هرگاه در متن چك شرطي براي پرداخت ذكر شده باشد بانك به آن شرط ترتيب اثر نخواهد داد.

**ماده 3 مكرر:**

چك فقط در تاريخ مندرج در آن يا پس از تاريخ مذكور قابل وصول از بانك خواهد بود.

**ماده 4:**

هرگاه وجه چك به علتي از علل مندرج در ماده 3 پرداخت نگردد بانك مكلف است در برگ مخصوص كه مشخصات چك و هويت و نشاني كامل صادركننده در آن ذكر شده باشد علت

 يا علل عدم پرداخت را صريحاً قيد و آن را امضاء و مهر نموده و به دارنده چك تسليم نمايد. در برگ مزبور بايد مطابقت امضاء صادر كننده با نمونه امضاء موجود در بانك (در حدود عرف بانكداري) و يا عدم مطابقت آن از طرف بانك تصديق شود. بانك مكلف است به منظور اطلاع صادركننده چك فوراً نسخه دوم اين برگ را به آخرين نشاني صاحب حساب كه در بانك موجود است ارسال دارد. در برگ مزبور بايد نام و نام‌خانوادگي و نشاني كامل دارنده چك نيز قيد گردد.

**ماده 5:**

در صورتيكه موجودي حساب صادركننده چك نزد بانك كمتر از مبلغ چك باشد به تقاضاي دارنده چك، بانك مكلف است مبلغ موجود در حساب را به دارنده چك بپردازد و دارنده چك با قيد مبلغ دريافت شده در پشت چك و تسليم آن به بانك، گواهينامه مشتمل بر مشخصات چك و مبلغي كه پرداخت شده از بانك دريافت مينمايد. چك مزبور نسبت به مبلغي كه پرداخت نگرديده بيمحل محسوب و گواهينامه بانك در اين مورد براي دارنده چك جانشين اصل چك خواهد بود. در مورد اين ماده نيز بانك مكلف است اعلاميه مذكور در ماده قبل را براي صاحب حساب ارسال نمايد.

**ماده 6:**

بانكها مكلفند در روي هر برگ چك نام و نام‌خانوادگي صاحب حساب را قيد نمايند.

**ماده 7:**

هر كس مرتكب بزه صدور چك بلامحل گردد به شرح ذيل محكوم خواهد شد:

الف ـ چنانچه مبلغ مندرج در متن چك كمتر از ده ميليون (10,000,000)ريال باشد به حبس تا حداكثر شش ماه محكوم خواهد شد.

ب ـ چنانچه مبلغ مندرج در متن چك ده ميليون (10,000,000) ريال تا پنجاه ميليون (50,000,000)ريال باشد از شش ماه تا يك سال حبس محكوم خواهد شد.

ج ـ چنانچه مبلغ مندرج در متن چك از پنجاه ميليون (50,000,000) ريال بيشتر باشد به حبس از يك سال تا دو سال و ممنوعيت از داشتن دسته چك به مدت دو سال محكوم خواهد شد و در صورتيكه صادركننده چك اقدام به اصدار چكهاي بلامحل نموده باشد، مجموع مبالغ مندرج در متون چكها ملاك عمل خواهد بود.

**تبصره :**

اين مجازاتها شامل مواردي كه ثابت شود چكهاي بلامحل بابت معاملات نامشروع و يا بهره ربوي صادر شده، نميباشد.

**ماده 8:**

چكهايي كه در ايران عهده بانكهاي واقع در خارج كشور صادر شود و منتهي به گواهي عدم پرداخت شده باشند از لحاظ كيفري مشمول مقررات اين قانون خواهند بود.

**ماده 9:**

در صورتيكه صادر كننده چك قبل از تاريخ شكايت كيفري وجه چك را نقداً به دارنده آن پرداخته يا موافقت شاكي خصوصي ترتيبي براي پرداخت آن داده باشد، يا موجبات پرداخت آن را در بانك محال عليه فراهم نمايد قابل تعقيب كيفري نيست.

در مورد اخير بانك مذكور مكلف است تا ميزان وجه چك حساب صادر كننده را مسدود نمايد و به محض مراجعه دارنده و تسليم چك وجه آن را بپردازد.

**ماده 10:**

هر كس با علم به بسته بودن حساب بانكي خود مبادرت به صدور چك نمايد عمل وي در حكم صدور چك بي‌محل خواهد بود و به حداكثر مجازات مندرج در ماده 7 محكوم خواهد شد و مجازات تعيين شده غير قابل تعليق است.

**ماده 11:**

جرائم مذكور در اين قانون بدون شكايت دارنده چك قابل تعقيب نيست و در صورتيكه دارنده چك تا شش ماه از تاريخ صدور چك براي وصول آن به بانك مراجعه نكند يا ظرف شش ماه از تاريخ صدور گواهي عدم پرداخت شكايت ننمايد ديگر حق شكايت كيفري نخواهد داشت.

منظور ار دارنده چك در اين ماده شخصي است كه براي اولين بار چك را به بانك ارائه داده است براي تشخيص اين كه چه كسي اولين بار براي وصول وجه چك به بانك مراجعه كرده است بانكها مكلفند به محض مراجعه دارنده چك هويت كامل و دقيق او را در پشت چك با ذكر تاريخ قيد نمايند.

كسي كه چك پس از بازكشت از بانك به وي منتقل گرديده حق شكايت كيفري نخواهد داشت مگر آنكه انتقال قهري باشد.

در صورتيكه دارنده چك بخواهد چك را به وسيله شخص ديگري به نمايندگي از طرف خود وصول كند و حق شكايت كيفري او در صورت بيمحل بودن چك محفوظ باشد، بايد هويت و نشاني خود را با تصريح نمايندگي شخص مذكور در ظهر چك قيد نمايد و در اين صورت بانك اعلاميه مذكور در ماده 4 و 5 را به نام صاحب چك صادر ميكند و حق شكايت كيفري او محفوظ خواهد بود.

تبصره :

هرگاه بعد از شكايت كيفري، شاكي چك را به ديگري انتقال دهد يا حقوق خود را نسبت به چك به هر نحو به ديگري واگذار نمايد تعقيب كيفري موقوف خواهد شد.

**ماده 12:**

هرگاه قبل از صدور حكم قطعي، شاكي گذشت نمايد و يا اين كه متهم وجه چك و خسارات تاخير تاديه را نقداً به دارنده آن پرداخت كند، يا موجبات پرداخت وجه چك و خسارات مذكور (از تاريخ ارائه چك به بانك) را فراهم كند،‌يا در صندوق دادگستري يا اجراء ثبت توديع نمايد مرجع رسيدگي قرار موقوفي تعقيب صادر خواهد كرد.

صدور قرار موقوفي تعقيب در دادگاه كيفري مانع از آن نيست كه آن دادگاه نسبت به ساير خسارات مورد مطاليه رسيدگي و حكم صادر كند.

هرگاه پس از صدور حكم قطعي شاكي گذشت كند و يا اين كه محكوم عليه به ترتيب فوق موجبات پرداخت وجه چك و خسارات تاخير تاديه و ساير خسارات مندرج در حكم را فراهم نمايد اجراي حكم موقوف ميشود و محكوم عليه فقط ملزم به پرداخت مبلغي معادل يك سوم جزاي نقدي مقرر در حكم خواهد بود به دستور دادستان به نفع دولت وصول خواهد شد.

 تبصره :

ميزان خسارت و نحوه احتساب آن بر مبناي قانون الحاق يك تبصره به ماده (2) قانون اصلاح موادي از قانون صدور چك ـ مصوب 10/3/1376 مجمع تشخيص مصلحت نظام ـ خواهد بود.

**ماده 13:**

در موارد زير صادر كننده چك قابل تعقيب كيفري نيست.

الف ـ در صورتيكه ثابت شود چك سفيد امضاء داده شده باشد.

ب ـ هرگاه در متن چك، وصول وجه آن منوط به تحقق شرطي شده باشد.

ج ـ چنانچه در متن چك قيد شده باشد كه چك بابت تضمين انجام معامله يا تعهدي است.

د ـ هرگاه بدون قيد در متن چك ثابت شود كه وصول وجه آن منوط به تحقق شرطي بوده يا چك بابت تضمين انجام معامله يا تعهدي است.

هـ ـ در صورتيكه ثابت گردد چك بدون تاريخ صادر شده و يا تاريخ واقعي صدور چك مقدم بر تاريخ مندرج در متن چك باشد.

**ماده 14:**

صادركننده چك يا ذينفع يا قائم مقام قانوني آنها با تصريح به اين كه چك مفقود يا سرقت يا جعل شده و يا از طريق كلاهبرداري يا خيانت در امانت يا جرائم ديگري تحصيل گرديده ميتواند كتباً دستور عدم پرداخت وجه چك را به بانك بدهد بانك پس از احراز هويت دستور دهنده از پرداخت وجه آن خودداري خواهد كرد و در صورت ارائه چك بانك گواهي عدم پرداخت را با ذكر علت اعلام شده صادر و تسليم مينمايد.

دارنده چك ميتواند عليه كسي كه دستور عدم پرداخت داده شكايت كند و هرگاه خلاف ادعايي كه موجب عدم پرداخت شده ثابت گردد دستور دهنده علاوه بر مجازات مقرر در ماده 7 اين قانون به پرداخت كليه خسارات وارده به دارنده چك محكوم خواهد شد.

**تبصره 1:**

ذينفع در مورد اين ماده كسي است كه چك به نام او صادر يا ظهرنويسي شده يا چك به او واگذار گرديده باشد (يا چك در وجه حامل به او واگذار گرديده).

در موردي كه دستور عدم پرداخت مطابق اين ماده صادر ميشود بانك مكلف است وجه چك را تا تعيين تكليف آن در مرجع رسيدگي يا انصراف دستور دهنده در حساب مسدودي نگهداري نمايد.

**تبصره 2:**

دستور دهنده مكلف است پس از اعلام به بانك شكايت خود را به مراجع قضايي تسليم و حداكثر ظرف مدت يك هفته گواهي تقديم شكايت خود را به بانك تسليم نمايد در غير اينصورت پس از انقضاء مدت مذكور بانك از محل موجودي به تقاضاي دارنده چك وجه آن را پرداخت ميكند.

**تبصره 3:**

پرداخت چكهاي تضمين شده و مسافرتي را نميتوان متوقف نمود مگر آنكه بانك صادركننده نسبت به آن ادعاي جعل نمايد. در اين مورد نيز حق دارنده چك راجع به شكايت به مراجع قضائي طبق مفاد قسمت اخير ماده (14) محفوظ خواهد بود.

**ماده 15:**

دارنده چك ميتواند وجه چك و ضرر و زيان خود را در دادگاه كيفري مرجع رسيدگي مطالبه نمايد.

**ماده 16:**

رسيدگي بته كليه شكايات و دعاوي جزايي و حقوق مربوط به چك در دادسرا و دادگاه تا خاتمه دادرسي، فوري و خارج از نوبت بعمل خواهد آمد.

**ماده 17:**

وجود چك در دست صادر كننده دليل پرداخت وجه آن و انصراف شاكي از شكايت مگر اين كه خلاف اين امر ثابت گردد.

**ماده 18:**

مرجع رسيدگي كننده جرائم مربوط به چك بلامحل، از متهمان در صورت توجه اتهام طبق ضوابط مقرر در ماده (134) قانون آئين دادرسي دادگاه‌هاي عمومي و انقلاب (در امر كيفري) ـ مصوب 28/6/1378 كميسيون امور قضايي و حقوقي مجلس شوراي اسلامي ـ حسب مورد يكي از قرارهاي تامين كفالت يا وثيقه (اعم از وجه نقد يا ضمانت نامه بانكي يا مال منقول و غيرمنقول) اخذ مينمايد.

**ماده 19 :**

در صورتيكه چك به وكالت يا نمايندگي از طرف صاحب حساب اعم از شخص حقيقي يا حقوقي صادر شده باشد، صادركننده چك و صاحب حساب اعم از شخص حقيقي يا حقوقي صادر شده باشد، صادر كننده چك و صاحب حساب متضامناً مسئول پرداخت وجه چك بوده و اجرائيه و حكم ضرر و زيان براساس تضامن عليه هر دو صادر ميشود. به علاوه امضاء كننده چك طبق مقررات اين قانون مسئوليت كيفري خواهد داشت مگر اين كه ثابت نمايد كه عدم پرداخت مستند به عمل صاحب حساب يا وكيل يا نماينده بعدي او است، كه در اين صورت كسي كه موجب عدم پرداخت شده از نظر كيفري مسئول خواهد بود.

**ماده 20:**

مسئوليت مدني پشت‌نويسان چك طبق قوانين و مقررات مربوط كماكانن به قوت خود باقي است.

**ماده 21:**

بانكها مكلفند كليه حسابهاي جاري اشخاص را كه بيش از يك بار چك بيمحل صادر كرده و تعقيب آنها منتهي به صدور كيفر خواست شده باشد بسته و تا سه سال بته نام آنها حساب جاري ديگري باز ننمايند.

مسئولين شعب هر بانكي كه به تكليف فوق عمل ننمايند حسب مورد با توجه به شرايط و امكانات و دفعات و مراتب جرم به يكي از مجازاتهاي مقرر در ماده 9 قانون رسيدگي به تخلفات اداري توسط هيات رسيدگي به تخلفات اداري محكوم خواهند شد.

**تبصره 1:**

بانك مركزي جمهوري اسلامي ايران مكلف است سوابق مربوط به اشخاصي را كه مبادرت به صدور چك بلامحل نموده‌اند به صورت مرتب و منظم ضبط و نگهداري نمايد و فهرست اسامي اين اشخاص را در اجراي مقررات اين قانون در اختيار كليه بانكهاي كشور قرار دهد.

**تبصره 2:**

ضوابط و مقررات مربوط به محروميت اشخاص از افتتاح حساب جاري و نحوه پاسخ به استعلامات بانكها به موجب آئين‌نامه‌اي خواهد بود كه ظرف مدت سه ماه توسط بانك مركزي جمهوري اسلامي ايران تنظيم و به تصويب هيات دولت ميرسد.

**ماده 22:**

در صورتيكه به متهم دسترسي حاصل نشود، آخرين نشاني متهم در بانك محال عليه اقامتگاه قانوني او محسوب است و هرگونه ابلاغي به نشاني مزبور به عمل مي‌آيد. هرگاه متهم حسب مورد به نشاني بانكي يا نشاني تعيين شده شناخته نشود يا چنين محلي وجود نداشته باشد گواهي مامور به منزله ابلاغ اوراق تلقي ميشود و رسيدگي بدون لزوم احضار متهم وسيله مطبوعات ادامه خواهد يافت.

**ماده 23:**

قانون چك مصوب خرداد 1344 نسخ ميشود.

ماده 8 قانون اصلاح موادي از قانون صدور چك مصوب 5/6/1382،

ماده 8: كليه قوانين و مقررات مغاير از تاريخ تصويب اين قانون لغو ميگردد.

متن کامل پیش نویس لایحه جدید صدور چک که برای تصویب به هیئت دولت ارسال شده است:

در مقدمه لایحه جدید صدور چک آمده است: اعتبار اسناد تجاری و بویژه چک در روابط مالی مردم و نقش این اوراق در تنظیم معاملات، تسهیل تجارت و تسریع در چرخه اقتصادی کشور، امری انکارناپذیر است. اتکای بنیان تجارت بر این اسناد تمام نظام های حقوقی جهان را به سوی تدوین مقرراتی منسجم و جامع برای حکومت بر این اوراق، تنظیم مبادلات بازار و جلوگیری از موارد سوءاستفاده و یا سوءکاربرد آنها سوق داده است.

به رغم آنکه، در سالهای نخستین سده حاضر، حجم موارد صدور چک و به تبع آن آمار جرم صدور چک پرداختنشدنی در ایران چندان چشمگیر نبود، قانونگذار به روشنی و فراست و با وقوف بر اهمیت این اوراق و تأثیر سوء جرایم مرتبط با آن بر اقتصاد کشور و روابط معاملاتی اشخاص، به سوی تدوین مقرراتی شایسته برای سامان بخشیدن به چک و برخورد با جرایم ناظر به آن گام برداشت. در همین راستا، در نظام حقوقی ایران نخستین بار به موجب قانون مجازات صادرکنندگان چک بدون محل مصوب 8/5/1312، مادهای به ذیل ماده 238 مکرر قانون مجازات عمومی افزوده شد و به موجب آن، صدور چک بلامحل، عنوان مجرمانه یافت. این مقرره تا تصویب لایحه قانونی چک بلامحل به تاریخ 16/12/1337 به قوت خود باقی بود.

قانون مزبور، نخستین قانونی بود که به نحو مستقل به معرفی چک و جرایم مرتبط با آن پرداخت. برخی ایرادهای مترتب بر این قانون و تحولات اقتصادی جامعه، قانونگذار را به سوی تدوین و تصویب قوانین بعدی در تاریخ 4/3/1344؛ 16/4/1355؛ 11/8/1372؛12/12/1375؛ 10/3/1376 و 2/6/ 1382سوق داد. در هر یک از این قوانین، به فراخور اوضاع و مصالح جامعه، در مجازات صادرکنندگان چک بلامحل و اقسام چک¬های دارای وصف مجرمانه تغییراتی اعمال شد.

به رغم تمام این مصوبات و با وجود اهتمام دستگاه قانونگذاری و قضایی کشور برای حل و یا به حداقل رساندن معضل صدور چک بلامحل، نمود بیرونی چنین مصوباتی، از جمله افزایش آمار صدور چک بلامحل، انباشته شدن زندانهای کشور از مرتکبان این جرم و عدم دستیابی بخش عمده ای از دارندگان این گونه چکها به مطالبات قانونی خود، مؤید عدم موفقیت در این عرصه است.

مطالعه اجمالی قوانین متعدد یاد شده، بیانگر این حقیقت است که قانونگذار ایران، جز در موارد محدودی مانند صدور گواهی فقدان یا کسر موجودی، عدم پرداخت وجه چک به دستور صادر کننده یا ذی نفع و امثال آن، درخصوص افتتاح حساب، صدور چک بلامحل و گردش آن، نقش قابل ملاحظه ای را برای بانک قائل نشده و مسئوولیت خاصی نیز برای آن مقرر ننموده است، حال آنکه، به گواهی مطالعات کارشناسی صورت گرفته، یکی از مهمترین علل بروز و شیوع پدیده صدور چک بلامحل، فقدان کارآیی نظام بانکی کشور و عدم اتخاذ شیوه های مؤثر از سوی این نظام در مراحل مختلف افتتاح حساب، تسلیم دسته چک و برخورد اجرایی و اداری با صادرکنندگان چنین چکهایی است.

اهمیت انکارناپذیر نقش نظام بانکی کشور در کاهش میزان جرم صدور چک بلامحل، موجب شده است بسیاری از نظامهای حقوقی جهان با تغییر و تجدیدنظر در روند قانونگذاری خود برای بانکها نقشی اجرایی و تا حدودی قضایی در برخورد با صادرکنندگان چک بلامحل قائل شوند.

موفقیت این نظامها در کنترل و نیز به حداقل رساندن جرم صدور چک بلامحل و آسیبشناسی که در نظام حقوقی ایران صورت گرفته است، معاونت حقوقی و توسعه قضایی قوه قضاییه را به سوی تهیه پیش- نویس اصلاح قانون صدور چک سوق داد.

در همین راستا از سال 1383 تا کنون جلسات کارشناسی متعددی با حضور قضات مجرب دستگاه قضا، مدیران و کارشناسان برجسته نظام پولی و بانکی کشور، تشکیل و با بهره گیری از مطالعات تطبیقی صورت گرفته در سایر نظامهای حقوقی جهان، پیش نویس اولیه لایحه مزبور، تهیه و تدوین شد.

این پیش نویس از آن زمان تا کنون بر اساس دیدگاه های تمام کارشناسان این حوزه بارها مورد بازبینی مجدد قرار گرفته و در نهایت در جلسات متعدد مسؤولان عالی قوه قضاییه و با حضور وزرا، مدیران و کارشناسان ارشد نظام اقتصادی، پولی و بانکی کشور نهایی آماده شده است.

در تدوین آخرین پیش نویس لایحه صدور چک، مباحث عمده تئوریک و کاربردی چک مد نظر قرار گرفته و تلاش شده است با پیش بینی ضمانت اجراهای متعدد مالی و اداری و در مواردی کیفری، موارد ارتکاب بزه مزبور به حداقل ممکن تقلیل یابد. عمده راهکارهای مقرر در این لایحه جهت نیل به هدف فوق را میتوان در قالب محورهای زیر مورد بررسی قرار داد:

الف) راهکارهای پیشگیری از صدور چک پرداخت نشدنی: از جمله راهکارهای مقرر می توان به موارد زیر اشاره نمود:

1- پیش بینی مکانیسمی دقیق و توأم با سخت گیری جهت افتتاح حساب و دریافت دسته چک؛

2- تعیین سقف اعتبار و نیز پیش بینی رنگ بندی متفاوت برای هر برگ چک بر اساس توانایی مالی صادرکننده؛

3- پیش بینی تأسیس سامانه الکترونیکی اطلاع رسانی در خصوص چک و تشکیل پرونده الکترونیکی چک و امکان دستیابی اشخاص به اطلاعات این سامانه؛

4- تعیین ضمانت اجراها و محرومیتهای متعدد مالی و اداری برای صادرکننده چک بلامحل از قبیل مسدود نمودن حساب صادرکننده، ارسال اخطاریه مبنی بر استرداد تمام دسته چکها، محرومیت شخص از دریافت دسته چک جدید، دریافت هرگونه تسهیلات بانکی و نیز افتتاح حساب جاری در تمام بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری؛

5- فراهم آوردن موجبات برداشت وجه چک بلامحل از محل موجودی سایر حسابهای جاری، پس انداز و کوتاه مدت یا بلندمدت شخص صادرکننده از طریق سیستم بانکی کشور و به صرف درخواست دارنده چنین چکی.

ب) پیش بینی امکان صدور چک الکترونیکی، به رسمیت شناختن آن و شمول این لایحه نسبت به این نوع از چک.

ج) به رسمیت شناختن مسؤولیت تضامنی بانک محالٌ علیه در نتیجه تخلف از اجرای مقررات پیش بینی شده در این لایحه.

د) پیش بینی ضمانت اجرای کیفری برای توسل به وسایل متقلبانه برای اقتتاح حساب یا دریافت دسته چک.

# پیش نویس لایحه صدور چک

ماده 1.

چک سندی یا داده پیامی است که به موجب آن صادرکننده وجوهی را که نزد بانک محالٌ علیه دارد کلاً یا بعضاً دریافت یا به دیگری واگذار می نماید.

تبصره:

نهادها و مؤسسات مالی و اعتباری تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در صورت کسب مجوز از این بانک و با رعایت مقررات این قانون می توانند مبادرت به صدور دسته چک نمایند. در این صورت تمام تکالیف و مسؤولیتهای این قانون، نسبت به آنها نیز مجرا است.

ماده 2.

چک فقط در تاریخ مندرج در آن یا پس از تاریخ مزبور، قابل ارائه و وجه آن قابل وصول از بانک خواهد بود.

ماده 3.

گواهی عدم پرداخت، برگ مخصوصی است که در آن مشخصات و مبلغ پرداخت نشده چک، هویت و نشانی کامل صاحب حساب، صادرکننده و دارنده و علت یا علل عدم پرداخت صریحاً توسط بانک قید و امضاء و مهر می‌شود. در برگ مزبور باید مطابقت یا عدم مطابقت امضاء صادرکننده با نمونه امضاء موجود در بانک، در حدود عرف بانکداری از طرف بانک تصدیق شود. در صورتی که موجودی حساب، نزد بانک کمتر از مبلغ چک باشد، بانک به تقاضای دارنده مکلف است مبلغ موجود را بپردازد و دارنده با قید مبلغ دریافت شده در پشت چک و تسلیم آن به بانک، گواهینامه‌ای مشتمل بر مشخصات چک و مبلغی که پرداخت شده از بانک دریافت می‌کند. چک مزبور نسبت به مبلغی که پرداخت نشده، بلامحل محسوب و گواهینامه بانک در این مورد برای دارنده جانشین اصل چک است.

تبصره 1:

گواهی عدم پرداخت، صرفاً در تاریخ مندرج در چک و یا پس از تاریخ مزبور، صادر خواهد شد.

تبصره2:

هرگاه چک به نحو الکترونیکی صادر شده باشد، باید در گواهی عدم پرداخت، تأیید صدور امضا چک از سوی مرکز گواهی امضای الکترونیکی نیز قید شود.

تبصره3:

هرگاه پس از صدور گواهی موضوع ماده فوق، موجودی حساب، افزایش یافته و یا تکمیل شود، بانک محالٌ علیه باید معادل مبلغ چک را مسدود و مراتب را به دارنده گواهی عدم پرداخت اعلام کند. دارنده می تواند با ارائه این گواهی، مبلغ مزبور را دریافت نماید. در این صورت بانک مکلف است نسبت به اصلاح گواهی عدم پرداخت و درج مبلغ دریافتی اقدام کند.

ماده 4.

چک‌موضوع این قانون، در حکم سند لازم‌الاجرا است. دارنده چک پس از اخذ گواهی عدم پرداخت می‌تواند طبق مقررات مربوط به اجرای اسناد رسمی، وجه چک یا باقیمانده آن را از صاحب حساب و صادرکننده یا هریک از آنها وصول کند.

اجرای ثبت در صورتی دستور اجرا صادر می‌کند که مطابقت امضای چک با نمونه امضای صادرکننده در بانک از طرف بانک محال‌علیه و یا مرکز گواهی امضای الکترونیکی، تأیید شده باشد و دارنده چک عین چک و یا مدارک مثبت چک الکترونیکی و گواهینامه عدم پرداخت و یا گواهینامه جانشین چک را به اجرای ثبت تسلیم کند.

ماده 5.

بانک مکلف است هنگام افتتاح حساب برای متقاضی، مشخصات کامل شناسنامه ای و کد ملی اشخاص حقیقی و نام، نوع و شماره ثبت اشخاص حقوقی، سمت، حدود اختیارات، مدت مدیریت مدیران و نیز دارندگان حق امضا اشخاص حقوقی و نشانی و کدپستی متقاضی را ثبت و از صحت مشخصات اعلامی اطمینان حاصل کند و همچنین با استعلام از بانک مرکزی، از عملکرد مالی- بانکی متقاضی تحقیق کند.

در صورتی که متقاضی دارای سابقه صدور چک بلامحل باشد، بانک مجاز به افتتاح حساب جاری جدید برای متقاضی نمی باشد و الاّ نسبت به پرداخت خسارات وارد شده و نیز معادل وجه چک در حق دارنده آن مسؤولیت تضامنی دارد.

تبصره 1:

طرق احراز صحت مشخصات اعلام شده از سوی متقاضی افتتاح حساب، بر اساس آیین نامه ای است که ظرف سه ماه از تاریخ تصویب این قانون، توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با همکاری وزارت دادگستری تهیه شده و به تصویب هیأت دولت می رسد.

تبصره 2:

در صورت درخواست افتتاح حساب از سوی مدیران و یا نمایندگان اشخاص حقیقی و حقوقی، این اشخاص نیز نباید منعی برای افتتاح حساب و دریافت دسته چک داشته باشند.

تبصره 3:

تحویل دسته چک به دارندگان حسابهای جاری قبلی منوط به احراز شرایط مقرر در این قانون است.

ماده 6.

بانک باید نام، نام خانوادگی، شماره ملی، کدپستی اشخاص حقیقی و نام، نوع، شماره شناسه، شماره ثبت و کدپستی اشخاص حقوقی صاحب حساب را در برگهای چک قید و هر یک از برگها را در دو نسخه تنظیم نماید.

تبصره 1:

مفاد هر برگ چک به هنگام صدور باید به نحوی تنظیم شود که عیناً در نسخه ثانی نیز منعکس شده و دریافت کننده چک در نسخه مزبور، این امر و نیز دریافت برگه چک را گواهی نماید.

تبصره 2:

صدور و تسلیم دسته چک بعدی برای صاحب حساب منوط به ارائه نسخ ثانی چکهای صادر شده و انطباق مبلغ آنها با چکهای اصلی ارائه شده به بانک می باشد.

ماده 7.

تمام بانک‌های کشور مکلفند بر روی هر یک از برگهای چک، حداکثر مبلغ قابل پرداخت و مدت اعتبار صدور آن را قید نمایند. در صورت درج مبلغ بیشتر، بانک صرفاً به میزان اعتبار برگة مزبور نسبت به پرداخت اقدام می‌کند و این چک نسبت به مبلغ مازاد مشمول مقررات این قانون نیست.

تبصره: شیوه تعیین مبلغ قابل پرداخت هر یک از برگهای چک بر اساس توانایی مالی متقاضی، نوع رنگ بندی بر اساس اعتبار چک و حد اکثر مهلت صدور آن به موجب آئین نامه ای است که ظرف سه ماه از تاریخ تصویب این قانون توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده و به تصویب هیأت دولت می رسد.

ماده 8.

صادر کننده چک باید در تاریخ مندرج در آن معادل مبلغ مذکور در بانک محالٌ علیه وجه نقد داشته باشد و نباید تمام یا قسمتی از وجهی را که به اعتبار آن چک صادر کرده به صورتی از بانک خارج نماید یا دستور عدم پرداخت وجه چک را بدهد و نیز نباید چک را به صورتی تنظیم نماید که بانک به عللی از قبیل عدم مطابقت امضاء یا قلم خوردگی در متن چک یا اختلاف در مندرجات چک و امثال آن از پرداخت وجه چک خودداری کند.

تبصره:

هرگاه در متن چک شرطی برای پرداخت ذکر شده باشد بانک به آن شرط ترتیب اثر نخواهد داد.

ماده 9.

هرگاه وجه چک به علتی از علل مندرج در ماده 8 این قانون پرداخت نشود، بانک مکلف است بلافاصله در صورت تقاضای شخص، هویت کامل او را در پشت چک قید و گواهی عدم پرداخت یا گواهی جانشین اصل چک به نام او صادر و فوراً نسخه ای از گواهی مزبور را به آخرین نشانی صاحب حساب که در بانک موجود است، با توسل به هر وسیله اطمینان بخشی، حسب مورد از طریق مراسلات مکتوب یا داده های پیامی، ارسال کند.

ماده 10.

هرگاه بانک محالٌ علیه متوجه شود چک ارائه شده به بانک به علتی از علل مندرج در ماده 8 این قانون قابل پرداخت نیست، مکلف است حداکثر ظرف دو روز از تاریخ صدور گواهی عدم پرداخت، موضوع را به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا مراکزی که از سوی این بانک تعیین می شود، اطلاع دهد.

ماده 11.

هرگاه وجه چک به علتی از علل مندرج در ماده 8 این قانون پرداخت نشود، تمام اقدامات زیر نسبت به صادرکننده چک اعمال می شود:

الف) محرومیت از دریافت هرگونه تسهیلات بانکی؛

ب) محرومیت از افتتاح اعتبار اسنادی ارزی و ریالی؛

ج) محرومیت از دریافت ضمانتنامه های ارزی و ریالی؛

د) محرومیت از دریافت دسته چک؛

هـ) استرداد تمام دسته چکها اعم از اینکه از ناحیه بانک محالٌ-علیه و یا سایر بانکها صادر شده باشد؛

و) درج عبارت «صاحب حساب دارای سابقه صدور چک بلامحل است» بر روی تمام برگه های چک برای مدت یک سال؛

ز) محرومیت از افتتاح حساب جاری در تمام بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری؛

ح) مسدود شدن کارت اعتباری و عدم صدور این کارت از سوی بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری؛

ط) درج نام و مشخصات صادرکننده چک بلامحل در پایگاه الکترونیکی موضوع ماده 19 این قانون.

تبصره1:

محرومیتهای موضوع بندهای «الف»، «ب»، «ج»، «د»، «ز» و «ط» ماده فوق برای مدت سه سال اعمال خواهد شد.

تبصره2:

هرگاه صادرکننده و یا صاحب حساب در سایر بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری دارای حساب جاری، پس انداز، کوتاه مدت و یا بلند مدت باشد، بانک محالٌ علیه مکلف است به درخواست دارنده چک، معادل مبلغ پرداخت نشده چک را از حسابهای یاد شده، برداشت و به وی تسلیم کند.

تبصره3:

هرگاه صادرکننده چک بلامحل که برای بار نخست مبادرت به صدور این چک نموده است، مبلغ چک و نیز در صورت مطالبه، خسارت تأخیر تأدیه را از تاریخ صدور گواهی موضوع ماده 3 این قانون، پرداخت و یا رضایت دارنده را تحصیل کند، محل کافی برای پرداخت در اختیار بانک محالٌ علیه قرار دهد و یا لاشه چک را ارائه کند، اعمال تمام اقدامات موضوع ماده فوق نسبت به وی، منتفی و بلااثر می شود.

تبصره 4:

اعمال محرومیت موضوع بند «و» ماده فوق، پس از سپری شدن مدت زمان محرومیت از دریافت دسته چک موضوع بند «د» این ماده اعمال می شود.

تبصره 5:

در صورتی که چک به وکالت یا نمایندگی از طرف صاحب حساب اعم از شخص حقیقی یا حقوقی صادرشده باشد، اقدامات موضوع ماده فوق نسبت به صاحب حساب نیز اعمال خواهد شد.

تبصره 6: در صورتی که دارنده چک، پس از انقضای مدت شش ماه از تاریخ مندرج در چک، برای وصول وجه آن به بانک رجوع کند، اقدامات موضوع ماده فوق نسبت به صادرکننده چک بلامحل اعمال نخواهد شد.

ماده 12.

هرگاه بانک محالٌ علیه متوجه شود چک ارائه شده به بانک به علتی از علل مندرج در ماده 8 این قانون قابل پرداخت نیست، مکلف است بلافاصله به صادرکننده اخطار کند تمام دسته چکهای تسلیمی را اعم از اینکه از ناحیه بانک محالٌ علیه و یا بانکهای دیگر صادر شده باشد، مسترد کند.

تبصره:

هرگاه اخطاریه موضوع ماده فوق برای صاحب حساب صادر و ارسال شود، این شخص صرفاً می تواند نسبت به صدور چکی که قابلیت پرداخت وجه آن به تأیید بانک محالٌ علیه برسد، اقدام کند.

ماده 13.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا مراکزی که از سوی این بانک تعیین می شود، مکلفند حداکثر ظرف دو روز از تاریخ اعلام بانک محال علیه موضوع ماده 10 این قانون، صدور چک بلامحل و نیز ضرورت اعمال اقدامات موضوع ماده 11 این قانون را به تمام بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری کشور اطلاع دهند.

ماده 14.

هر بانکی که پس از وصول اعلام موضوع ماده فوق، دسته چک جدید در اختیار صادرکننده چک بلامحل قرار دهد، نسبت به پرداخت خسارات وارد شده و نیز معادل وجه چک در حق دارنده آن مسؤولیت تضامنی دارد.

ماده 15.

هرگاه بانک با وجود تأمین محل بدون موجب قانونی از پرداخت وجه چک خودداری کند، مسؤول جبران خسارت وارد شده به اشخاص است.

ماده 16.

هر شخصی که با توسل به شیوه‌های متقلبانه مبادرت به افتتاح حساب یا دریافت دسته چک کند، در حکم جاعل سند عادی محسوب و به مجازات قانونی این جرم محکوم می شود و در صورتی که عمل ارتکابی قابل انطباق با عنوان مجرمانه دیگری با مجازات شدیدتر باشد، مرتکب به مجازات آن جرم محکوم می شود.

ماده 17.

صاحب حساب یا صادرکننده چک یا قائم مقام قانونی آنها با تصریح به اینکه چک مفقود، سرقت و یا جعل شده و یا از طریق کلاهبرداری، خیانت در امانت، ربا و یا جرائم دیگر تحصیل شده، می‌تواند به طورکتبی دستور عدم پرداخت وجه چک را به بانک بدهد.

بانک پس از احراز هویت دستور دهنده از پرداخت وجه آن خودداری خواهد کرد و در صورت ارائه چک، گواهی عدم پرداخت را با ذکر علت صادر و تسلیم می کند؛ دارندۀ چک می تواند علیه کسی که دستور عدم پرداخت داده است، شکایت کند. هرگاه خلاف ادعای دستوردهنده ثابت شود، به ده تا پنجاه میلیون ریال جزای نقدی محکوم و اقدامات موضوع ماده 11 این قانون نسبت به وی اعمال می شود.

تبصره 1:

هرگاه به موجب ماده فوق، دستور عدم پرداخت چک صادر ‌شود، بانک مکلف است وجه چک را تا تعیین تکلیف آن در مرجع رسیدگی یا انصراف دستوردهنده، در حساب مسدودی نگهداری و در صورت ارائه چک بلافاصله گواهی عدم پرداخت را با ذکر علت اعلام شده صادر و تسلیم کند.

تبصره 2:

اعمال مقررات ماده فوق مانع از صدور دستور قضایی مبنی بر عدم پرداخت وجه چک نمی باشد.

ماده 18.

در صورتی که دارنده چک جهت دریافت وجه آن طرح دعوای حقوقی کرده و یا شکایت موضوع ماده 17 این قانون را مطرح کند و به صاحب حساب دسترسی حاصل نشود، آخرین نشانی وی در بانک محالٌ علیه اقامتگاه قانونی او محسوب است و هرگونه ابلاغی به نشانی مزبور به عمل می آید و در صورتی که حسب مورد به نشانی بانکی یا نشانی تعیین شده شناخته نشود یا چنین محلی وجود نداشته باشد، گواهی مأمور به منزله ابلاغ اوراق تلقی می شود و رسیدگی بدون لزوم احضار وی به وسیله مطبوعات، ادامه می یابد.

ماده 19.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان مرجع تمرکز اطلاعات راجع به صاحبان حساب جاری مکلف است به منظور جمع آوری اطلاعات راجع به افتتاح و انسداد حساب جاری، دریافت دسته چک، صدور گواهی عدم پرداخت، محرومیت اشخاص از دریافت دسته چک و نیز دیگر اقدامات موضوع ماده 11 این قانون و سایر اطلاعات مورد نیاز، پروندۀ الکترونیکی چک تشکیل دهد؛ این بانک همچنین مکلف است برای دسترسی آسان و سریع گیرندة چک به اطلاعات صحیح و دقیق پیرامون افتتاح و انسداد حساب جاری، اصالت چک و صحت امضاء و اعتبار صادرکننده، دفاتر خدمات ویژه الکترونیکی را دایر کند. این دفاتر مکلفند به تقاضای ذینفع، گواهی لازم را صادر و یا در ظهر چک مراتب را تأیید و به وی تسلیم نمایند.

تبصره:

نحوۀ جمع آوری، نوع اطلاعات و چگونگی حفاظت و دسترسی به شبکه اطلاع رسانی موضوع ماده فوق به موجب آیین نامه ای است که ظرف شش ماه از تاریخ تصویب این قانون توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با همکاری وزارت دادگستری و سازمان ثبت احوال کشور تهیه شده و به تصویب هیأت دولت می رسد.

ماده 20.

تمام چک‌های صادر شده عهده بانک‌هایی که طبق قوانین در داخل کشور دایر شده و می شوند و همچنین شعب آنها در خارج از کشور که منتهی به صدور گواهی عدم پرداخت شده باشد، مشمول مقررات این قانون است.

ماده 21.

پس از لازم الاجرا شدن این قانون، قانون صدور چک مصوب 16/4/1355 با اصلاحات بعدی آن ملغی است.

ماده 22.

این قانون شش ماه پس از تصویب لازم‌الاجرا است و تا لازم الاجرا شدن آن، وزارتخانه های دادگستری و امور اقتصادی و دارایی و سایر مراجع مربوط با همکاری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مکلفند مقدمات اجرای آن را از قبیل تهیه آیین نامة اجرایی، تمرکز اطلاعات راجع به حسابهای جاری موجود، تهیه و تنظیم متن چکهای طرح جدید و طراحی شبکه الکترونیکی چک فراهم کنند.

# [نحوه رفع سوء اثر از سوابق چك‌هاي برگشتي اشخاص](http://iranbank.blogfa.com/post-241.aspx)

گروه بازار پول(دنياي اقتصاد ) بانك مركزي جمهوري اسلامي ايران طي اطلاعيه‌اي، اقدامات موردنياز صاحبان حساب‌هاي جاري را براي رفع سوء اثر از سوابق چك‌هاي برگشتي اعلام كرد.  
براساس اين اطلاعيه، طبق بخش‌نامه‌هاي بانك مركزي،‌رفع سوء‌اثر از چك‌هاي برگشتي اشخاص و مشمول شدن نسبت به بخشنامه طب / 999 مورخ 11/3/1382/ اين بانك درخصوص مرور زمان به صورت‌هاي زير امكان‌پذير است.

1-تامين موجودي

صاحب حساب جاري مبلغ مندرج در متن چك برگشت شده را به حساب جاري خود واريز نموده و پس از دريافت مبلغ چك توسط ذ‌ینفع چك، بانك نسبت به رفع سوء اثر از آن، براساس صورتحساب مشتري، اقدام مي‌نمايد (بخشنامه طب / 2666 مورخ 8/8/1378 )

2- ارائه لاشه چك به شعبه

صاحب حساب جاري يا وكيل قانوني وي، پس از اخذ لاشه چك از ذینفع، براي رفع سوء‌اثر آن را به شعب ارائه مي‌نمايد (بخشنامه طب / 2666 مورخ 8/8/1378)

3- ارائه رضايت‌نامه محضري ذینفع چك با شعبه

صاحب حساب جاري مبلغ را به ذینفع پرداخت نموده، اما لاشه چك (به دلايل مختلف از جمله مفقود شدن، به سرقت رفتن، سوخت و ...) به شعبه تحويل نمي‌شود. در اين هنگام ذي‌نفع چك با حضور در دفترخانه اسناد رسمي نسبت به چك موردنظر رضايت خود را اعلام نموده و صاحب حساب جاري، با ارائه رضايت‌نامه ممهور به مهر دفترخانه به بانك، درخواست رفع سوء‌اثر از چك موردنظر را مي‌نمايد (بخشنامه طب / 2666 مورخ 8/9/1386)

4- واريز مبلغ چك به حساب جاري و مسدود كردن آن به مدت 2سال چنانچه دسترسي به ذینفع چك امكان‌پذير نبوده و صادركننده چك قادر به ارائه لاشه چك يا رضايت‌نامه محضري ذینفع به بانك نباشد. مشتري مي‌تواند معادل وجه چك يا چك‌هاي برگشتي را به حساب جاري خود واريز و از شعبه كتبا درخواست كند كه مبلغ يا مبالغ واريزي به حساب براي پرداخت چك يا چك‌هاي برگشتي نزد شعبه مسدود شود و تا تعيين تكليف قطعي چك يا حداكثر به مدت 24ماه قابل‌برداشت نباشد. اين امر در صورتي كه حساب جاري مشتري نزد شعبه مفتوح و توسط مراجع قضايي مسدود نشده باشد قابل‌انجام است. (بخشنامه شماره طب / 3500 مورخ 17/9/1382

5- مشمول شدن نسبت به بخشنامه طب / 999 مورخ 11/3/1382

به منظور مساعدت به مشتريان بانك‌ها بخشنامه‌هاي طب / 999 مورخ 11/3/1382، طب / 2300 مورخ 26/11/1384 و طب / 1260 مورخ 22/9/1385 به بانك‌ها ابلاغ شد. براساس بخشنامه‌هاي مزبور اين امكان براي اشخاص حقيقي و حقوقي فراهم شد تا بدون ارائه مدارك مثبته و فقط بر مبناي مانده تعداد چك‌هاي برگشتي و با مرور زمان در صورت مشمول بودن نسبت به بخشنامه از خدمات بانكي نظير افتتاح حساب جاري جديد و دريافت دسته چك جديد بهره‌مند شوند. اهم مفاد بخشنامه طب/999 مورخ 11/3/1382 در‌خصوص مدت نگهداري سوابق چك‌هاي برگشتي در بانك اطلاعات اين بانك به شرح جدول مقابل است.براي آگاهي پيدا كردن مشتريان از سوابق چك‌هاي برگشتي موجود خود در بانك اطلاعاتي بانك مركزي و چگونگي رفع سوء‌اثر از سوابق آن چك‌ها، كليه شعب بانك‌ها برطبق بخشنامه‌هاي بانك مركزي (بخشنامه طب/ 2510مورخ 24/12/1383 و طب/203 مورخ 14/2/1384) موظف به ارائه صورت كامل تعداد و مشخصات چك‌هاي برگشتي (در كليه بانك‌هاي كشور) به مشتريان موردنظر هستند.

توضيح يك: زمان‌هاي توقف ياد شده در جدول فوق از تاريخ آخرين چك محاسبه مي‌شود.  
توضيح 2: بانك‌ها در مورد افرادي كه مشمول امتياز حذف سوابق از بانك اطلاعاتي به شرح جدول بوده، ليكن تاكنون به دليل تشابه مشخصات شناسنامه‌اي از آن سوابق رفع سو‌ء‌اثر نشده باشد مي‌توانند نسبت به رفع سوء‌اثر از چك‌هاي برگشتي موجود در پرينت سوابق مشتري كه مربوط به ساير شعب همان بانك يا بانك‌هاي ديگر است نيز اقدام نمايند (بخشنامه شماره طب/1260 مورخ 22/6/1385)  
يادآوري مي‌شود شعب بانك‌ها موظفند گواهينامه‌هاي عدم پرداخت چك صادر شده را به مدت 10 روز در شعبه نگهداري كنند و در صورتي كه صاحبان حساب‌هاي جاري داراي چك برگشتي ظرف مدت 10 روز از تاريخ صدور گواهينامه عدم پرداخت، حسن‌نيت خود را با تامين وجه چك برگشت شده در بانك يا ارائه رضايتنامه دارنده چك مزبور اثبات نمايند از ارسال اطلاعات مربوط به چك‌هاي برگشتي به بانك مركزي خودداري نمايند.



# حوالجات و چكهاي بانكي

# 1-بروات

# 2-چك بانكي

# 3-چك بين بانكي

# 4-حواله جات

# 5-چكهاي واگذاري مشتريان

# 6-قبول و پرداخت چك مسافرتي و تضميني ساير بانكها

1-بروات

برات به چک یا سفته یا فته طلب اطلاق می شود که مربوط به شهرستانهای دیگر بوده و صاحب حساب جهت وصول، آنها را به بانک ارائه می دهد.

[برات Draft](http://lc.blogfa.com/post-6.aspx)

صادر کننده برات همان فروشنده است. که از طريق بانک گشاينده اعتبار با ارائه سياهه درخواست مي گردد. و بانک گشاینده را متعهد می کند که مبلغ اعتبار را از خریدار اخذ کند بعد اسناد را در اختیارش قرار دهد.

برات دو نوع است برات ديداري يا نقدي Turn draft/Sight draft  **و** برات مدت دار  Time draft.

برات نقدي در تجارت معمول تر مي باشد، در اين روش بانک گشاینده اسناد حمل را در صورتي که خریدار وجه پرداخت ها را تامین کرده باشد به خريدار ارائه مي کند.

 در برات مدت دار زمان سررسيد معمولا سه ماه، 6 ماه يا 180 روز مشخص ميشود که بر اساس توافق طرفين از زمانهاي مشخصي مثل زمان ارائه پروانه سبز گمرکي آغاز مي گردد. و خريدار سعي مي کند زمان سررسید برات را از مراحل پایانی ترخیص قرار دهد (مثلا ارائه پروانه سبز گمرکي) تا مهلت بیشتری برای تامین وجه داشته باشد.

مسلما ۱۸۰ روز بعد از ارائه پروانه سبز گمرکی از ۱۸۰ روز بعد از تاریخ صدور بارنامه مهلت بیشتری به خریدار می دهد.

 - استفاده از برات در کشورهاي غربي تقريبا منسوخ گرديده و در حال حاضر کشور هند و ... از شرکت هاي پتروشيمي ايران درخواست برات مي کنند.

2-چك بانكي

به منظور سهولت و تسريع در نقل و انتقال پول و جلب رضايت مشتريان، شعب به صدور چک بانکي اقدام مي نمايند. چک بانکي توسط بانک و به درخواست مشتري و با استفاده از رمز مخصوص صادر مي گردد و پرداخت وجه چک بانکي درکليه شعب بانک امکانپذير است . ضمناٌ پرداخت وجه چک توسط بانک تضمين گرديده است.

شرايط و ضوابط :

1- تکميل فرم (چک بانکي) توسط مشتري و ارائه آن به تحويلدار شعبه.

2- پرداخت کارمزدچک بانکي براي شعب شهرستان.

3-درصورت مفقودي چک بانکي مراتب بايستي کتبا“ به شعبه صادرکننده اعلام شود و جهت ابقاء دستور‌صادره، ارائه گواهي طرح شکايت در مراجع قضايي ظرف مدت يک هفته از تاريخ اعلام مفقودي الزامي مي باشد.

3-چك بين بانكي

چکهــايي هستند که حسب درخواست مشتري توسط يک بانک عهـده يکي ازشــعب سايربانکها براي واريز به يک حساب خاص (به استثناء سپرده هاي مدت دار) در سطح يک شهر صادر مي شود.

شرايط و ضوابط :

تکميل فرم (چک بين بانکي ) توسط مشتري و ارائه آن به تحويلدار شعبه.

4-حواله جات

يکي از مهمترين خدمات گسترده بانک درسطح کشور درخصوص مبادلات پولي صدور حواله است و به لحاظ وسعت برد وارتباط با اقشار جامعه از اهميت ويژه اي برخوردار مي باشد. وجوه دريافتي ازمشتريان به ساير شعب بانک سپه در اقصي نقاط کشور به صورت تلفني (در اسرع وقت) ارسال مي شود.

5-چكهاي واگذاري مشتريان

چکهايي هستند که دارنده آن بدون مراجعه به شعبه صادرکننده چک، به شعبه اي که در آن حساب دارد، مراجعه نموده و از بانک تقاضا مي کند وجه چک موردنظر را وصول و به حساب وي منظور نمايد.

شرايط و ضوابط :

1- تکميل فرم وصول(نمونه77) و پشت نويسي چک توسط مشتري مبني بر اينکه پس از وصول به حساب واريز گردد.

2- واريز به حساب مشتري يا عودت چک همراه با برگشتي در صورت برگشت چک، ظرف دو روز کاري.

6-قبول و پرداخت چك مسافرتي و تضميني ساير بانكها

قبول چکهاي تضميني ساير بانکها ، توسط شعب بانک سپه در سراسرکشور و واريز وجه آنها پس از وصول به حساب مشتري. واريز وجه چکهاي مشتريان شناخته شده شعبه با تکميل فرم تعهدنامه به صورت همزمان انجام مي شود.

# ضمانت نامه

# 1-ضمانت نامه استردادكسوروجه الضمان

# 2-ضمانت نامه پيش پرداخت

# 3-ضمانت نامه گمركي (ترخيص كالا و اتومبيل )

# 4-ضمانت نامه حسن اجراي تعهدات ناشي از قرارداد

# 5- ضمانت نامه شركت در مناقصه يا مزايده

# 6-ضمانت نامه هاي بانكي

1-ضمانت نامه استردادكسوروجه الضمان

ضمانت نامه ای است که پس از اتمام طرح یا پروژه ( در زمان تحویل موقت ), پیمانکار برای دریافت وجوهی تحت عنوان وجه الضمان که طی اجرای مراحل مختلف طرح توسط کارفرما کسر و نگهداشته شده است , از بانک خواستار میشود و بانک آنرا بنابه خواسته پیمانکار طرح و به نفع کارفرما صادر میکند .

شرایط و ضوابط :

1-بررسی صلاحیت,حسن شهرت وطرز پرداخت, سابقه کار, حصول اطمینان ازانجام تعهدتوسط متقاضی 2-انعقاد قرارداد ضمانتنامه بین بانک و ضمانتخواه 3-صدورضمانتنامه و تحویل آن به مشتری درقبال اخذرسید

مدارک مورد نیاز :

1-تکمیل فرم درخواست متقاضی 2-مدارک احراز هویت (برای اشخاص حقیقی شناسنامه وبرای اشخاص حقوقی اساسنامه , شرکتنامه , آگهی تاسیس وآخرین روزنامه رسمی ) 3-وثائق معتبر و موردتایید بانک 4-مستندات لازم در رابطه با توانایی انجام موضوع قرارداد(برای پیمانکاران رتبه صلاحیت فنی و یا سایر مدارک تخصصی و برای تولید کنندگان پروانه بهره برداری یا گواهی فعالیت صنعتی ) 5-قرارداد فیما بین ضمانتخواه و ذینفع

2-ضمانت نامه پيش پرداخت

ضمانت نامه ای است که جهت تضمین مبلغ پیش پرداختی کارفرما به پیمانکار, بنابر درخواست پیمانکار و به نفع کارفرما صادر می شود.

شرایط و ضوابط :

1-بررسی اهلیت , حسن شهرت وطرز پرداخت, سابقه کار , حصول اطمینان ازانجام تعهدتوسط متقاضی 2-انعقاد قرارداد ضمانتنامه بین بانک و ضمانتخواه 3-صدورضمانتنامه و تحویل آن به مشتری درقبال اخذرسید

مدارک مورد نیاز :

1-تکمیل فرم درخواست متقاضی 2-مدارک احراز هویت (برای اشخاص حقیقی شناسنامه وبرای اشخاص حقوقی اساسنامه , شرکتنامه , آگهی تاسیس وآخرین روزنامه رسمی ) 3-قرارداد فیما بین ضمانتخواه و ذینفع 4-وثایق معتبر وموردتاییدبانک (وجه نقد, سپرده مدت دار و پس انداز قرض الحسنه یا وثیقه ملکی) مستندات لازم در رابطه با توانایی انجام موضوع قرارداد(برای پیمانکاران رتبه صلاحیت فنی و یا سایر مدارک تخصصی و برای تولید کنندگان پروانه بهره برداری یا گواهی فعالیت صنعتی ) 5-مدارک مربوط به مالکیت محل فعالیت (ملکی یااستیجاری ) و لیست ماشین آلات وتجهیزات (درصورت لزوم )

3-ضمانت نامه گمركي (ترخيص كالا و اتومبيل )

این نوع ضمانتنامه برای ترخیص کالای وارداتی ازکشورهای دیگر به نفع گمرکهای کشور و بنام وارد کننده کالا صادرمی شود. درصورتیکه واردکننده کالا قادربه پرداخت نقدی حقوق و عوارض گمرکی و سود بازرگانی نباشد. ضمناً این ضمانتنامه فقط برای مشتریانی صادر می گردد که اعتبار اسنادی مربوطه را در شعبه صادر کننده ضمانتنامه گشایش نموده باشند بجز مواردی که واردات بدون گشایش اعتبار صورت گرفته باشد.

شرایط و ضوابط :

1-بررسی صلاحیت, حسن شهرت وطرزپرداخت, سابقه کار, حصول اطمینان ازانجام تعهدتوسط متقاضی 2-انعقاد قرارداد ضمانتنامه بین بانک و ضمانتخواه 3-صدورضمانتنامه و تحویل آن به متقاضی درقبال اخذرسید

مدارک مورد نیاز :

1-تکمیل فرم درخواست متقاضی 2-مدارک احراز هویت (برای اشخاص حقیقی شناسنامه وبرای اشخاص حقوقی اساسنامه , شرکتنامه , آگهی تاسیس وآخرین روزنامه رسمی ) 3-وثائق معتبر و موردتایید بانک 4-موافقتنامه گمرک مبنی برصدورضمانتنامه

4-ضمانت نامه حسن اجراي تعهدات ناشي از قرارداد

ضمانتنامه ایست که اجرای صحیح مفاد قرارداد توسط پیمانکار را درمقابل کارفرما تضمین می نماید که پس از برنده شدن شخص در مزایده یا مناقصه جهت حسن اجرای تعهدات پیمانکار صادر میشود.

شرایط و ضوابط :

1-بررسی اهلیت , حسن شهرت وطرز پرداخت, سابقه کار, حصول اطمینان ازانجام تعهد توسط متقاضی 2-انعقاد قرارداد ضمانتنامه بین بانک و ضمانتخواه 3-صدورضمانتنامه و تحویل آن به مشتری درقبال اخذرسید

مدارک مورد نیاز :

1-تکمیل فرم درخواست متقاضی 2-مدارک احراز هویت (برای اشخاص حقیقی شناسنامه وبرای اشخاص حقوقی اساسنامه , شرکتنامه , آگهی تاسیس وآخرین روزنامه رسمی ) 3-قرارداد فیما بین ضمانتخواه و ذینفع 4-وثایق معتبرومورد تایید بانک (وجه نقد, سپرده مدت دار و پس انداز قرض الحسنه یا وثیقه ملکی 5-مستندات لازم در رابطه با توانایی انجام موضوع قرارداد(برای پیمانکاران رتبه صلاحیت فنی و یا سایر مدارک تخصصی و برای تولید کنندگان پروانه بهره برداری یا گواهی فعالیت صنعتی ) 6-مدارک مربوط به مالکیت محل فعالیت (ملکی یااستیجاری ) و لیست ماشین آلات وتجهیزات (درصورت لزوم )

5- ضمانت نامه شركت در مناقصه يا مزايده

ضمانتنامه ای است که شخص برای شرکت در مزایده یا مناقصه موسسات حقوقی که در جراید آگهی رسمی شده اند ازبانک تقاضا می کند مدت این ضمانتنامه محدود می باشد.

شرایط و ضوابط :

1-بررسی اهلیت, حسن شهرت وطرزپرداخت , سابقه کار , حصول اطمینان ازانجام تعهد توسط متقاضی 2-انعقاد قرارداد ضمانتنامه بین بانک و ضمانتخواه 3-صدورضمانتنامه وتحویل آن به مشتری درقبال اخذرسید

مدارک مورد نیاز :

1-تکمیل فرم درخواست متقاضی 2-مدارک احراز هویت (برای اشخاص حقیقی شناسنامه وبرای اشخاص حقوقی اساسنامه , شرکتنامه , آگهی تاسیس وآخرین روزنامه رسمی ) 3-تصویری از آگهی مندرج در روزنامه و یا نامه از سوی ذینفع ضمانتنامه (مضمون له) در رابطه با موضوع ضمانتنامه 4-وثائق معتبر ومورد تایید بانک (سفته, وثیقه ملکی, وجه نقد, سپرده قرض الحسنه یا مدت دار و یا اوراق مشارکت) 5-مستندات لازم در رابطه با توانایی انجام موضوع مناقصه یا مزایده (برای پیمانکاران رتبه صلاحیت فنی و یا سایر مدارک تخصصی و برای تولید کنندگان پروانه بهره برداری یا گواهی فعالیت صنعتی ) 6-مدارک مربوط به مالکیت محل فعالیت (ملکی یااستیجاری ) و لیست ماشین آلات وتجهیزات (درصورت لزوم )

6-ضمانت نامه هاي بانكي

ضمانتنامه بانکی ، سندی است که به موجب آن بانک صادرکننده ضمانتنامه اجرای تعهدات مشتری خود (ضمانت خواه) را درمقابل اشخاص ثالث (ذینفع ضمانتنامه) تضمین مالی می نماید.

# خدمات ارزي

كه در هفت بخش كلي به مشتريان بانك ارائه مي گردد كه عبارتند از :

# الف : تسهيلات ارزي

1-تسهيلات اعتباري خارجي ميان مدت

2-اعطاي تسهيلات ارزي از محلحساب ذخيره ارزي

3-اعطاي تسهيلات ارزي از محل منابع داخلي

4-تسهيلات اعتباري خارجي كوتاه مدت

5-تسهيلات كوتاه مدت بانك توسعه اسلامي (IDB)

# ب : حسابهاي سپرده ارزي

1-حسابهاي ارزي سرمايه گذاري مدت دار

2-حسابهاي قرض الحسنه جاري ارزي

3-حسابهاي قرض الحسنه پس انداز

# ج : حوالجات ارزي

# د: خريد و فروش ارز

1-خريد ارز

2-فروش ارز

# ضمانت نامه هاي بانكي ارزي

1-ضمانت نامه بانكي ارزي براي صادر كنندگان كالا و خدمت

2-ضمانت نامه هاي بانكي ارزي وارداتي

# گشايش اعتبار اسنادي

1-گشايش اعتباراسنادي وارداتي

# خدمات ويژه بانكي

كه در هشت بخش كلي به مشتريان بانكها ارائه مي گردد كه عبارتند از :

الف : تلفن بانك

ب : چك بر

ج: سامانه اطلاع رساني گويا

د : سامانه پرسش و پاسخ

# تلفن بانك

تلفن‌بانک ها به منظور رفاه حال مشتریان و تسهیل دسترسی آنان به وضعیت حساب‌های جاری، قرض‌الحسنه پس‌انداز، سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت، عابربانک و جاری از طریق خطوط تلفن، راه‌اندازی شده است. مشتریان محترم می‌توانند برای دریافت رمز تلفن‌بانک حسابهای غیر متمرکز، به شعبه خود و برای دریافت رمز تلفن‌بانک عابربانک و جاری طلایی به هر یک از شعب بانک مراجعه و فرم مربوطه را تکمیل نمایند. شماره تلفن‌بانک های مختلف از طریق مراجعه به شعب همان بانک قابل دریافت است.

پس از شماره‌گیری، سیستم به صورت گویا در خصوص چگونگی استفاده از خدمات تلفن‌بانک شامل اعلام آخرین مانده حساب، سه گردش آخر حساب، ارسال صورت حساب درخواستی از طریق دورنگار (تا 20 گردش)، اعلام گردش خاص بر اساس شماره سند مورد نظر برای حساب‌های متمرکز و... راهنمایی می‌نماید.

# چك بر (وصول چک از طریق دورنگار)

وصول چک‌های عهده اکثر بانک ها اعم از درون‌شهری و برون‌شهری از طریق دستگاه دورنگار در کمتر از یک روز انجام پذیرد. بدین منظور مشتری فرم ارسال چک از طریق دورنگار را تکمیل و به همراه چک به شعبه همان بانک تحویل می‌نماید تا در تاریخ چک، وجه آن پس از وصول از شعبه مورد نظر به حساب مشتری واریز گردد.

# سامانه اطلاع رساني گويا

ارائه اطلاعات مورد نیاز مشتریان و ارباب رجوع یکی از وظایف اساسی سازمان‌ها می‌باشد، به طوری که روزانه بخش عظیمی از وقت و انرژی کارکنان و مسئولین سازمان‌ها، صرف ارائه اطلاعات و پاسخگویی به سئوال‌های افراد می‌گردد. حال آن که با استفاده از ابزارهای نوین ارتباطی می‌توان اطلاعات لازم را در اسرع وقت و با کمترین هزینه به مشتریان انتقال داد.

در همین راستا اکثر بانک ها به منظور صرفه‌جویی در وقت و هزینه مشتریان جهت دریافت اطلاعات مورد نیاز خود درباره خدمات بانک، سیستم اطلاع‌رسانی گویا را طراحی و راه‌اندازی نموده است.

خدماتی مانند اطلاعات لازم در خصوص انواع خدمات بانکی، تسهیلات و سپرده ها، نشانی کامل شعب بانک مذکور و نرخ ارزهای مختلف را به طور گویشی و مکتوب دریافت نمایند.

# سامانه پرسش و پاسخ

از آنجا که در هر سازمان، پاسخگویی به سئوالات و مشکلات ارباب رجوع در سرلوحه امور قرار دارد، سیستم پرسش و پاسخ بانک ها به طور شبانه‌روزی آماده دریافت انتقادها و پیشنهادهای مشتریان و هموطنان گرامی می‌باشد. در سیستم پرسش و پاسخ، مشتریان می‌توانند از طریق شماره تلفن مخصوص آن بانک وارد سیستم شده و بر اساس راهنمایی رایانه پرسش خود را مطرح نمایند. سیستم پس از ضبط پیام تماس‌گیرنده، شمار‌ه‌ای جهت پیگیری بعدی ارائه می‌دهد. همچنین زمان تماس بعدی معین و مشتری در موعد مقرر ضمن تماس می‌تواند مستقیماً با شماره پیگیری اعلام‌شده، پاسخ خود را از رایانه دریافت نماید.

# صندوق اجاره اي

صندوق‌های اجاره‌ای صندوق‌هایی هستند که مشتریان می‌توانند برای نگهداری اشیاء قیمتی خود آنها را از بانک اجاره نمایند. بدین منظور دارا بودن یکی از انواع حساب‌های جاری و یا پس‌انداز در یکی از شعب بانک صاحب صندوق و تأیید و شناسایی مشتری توسط مسئولین شعبه الزامی است. پس از تکمیل فرم درخواست توسط مشتری و امضاء شرایط عمومی و قرارداد و نیز پرداخت ودیعه، کارت عضویت صندوق توسط بانک صادر و به مشتری ارائه می‌شود.

# فصل چهارم

**نحوه تنظيم حسابهاي مالي**

**مقدمه :**

دراين فصل سعي بر آن است كه به صورت هرچند مختصر و مفيد با ثبت اسناد مالي وتهيه دفتر روزنامه و كل وعملكرد حسابداري بانك ها ، نحوه محاسبه انواع وامها از نظر سررسيد واقساط آنها ، نحوه ذخيره دارائيها و استهلاك داراهيها و ذخيره مطالبات بيشتر آشنا شده و آنها را مورد ارزيابي قراردهيم

**حسابهای داخلی**

 در حسابداری یکی از طبقه بندیهای مشهور ، طبقه بندی حسابها بر اساس 5 گروه دارائیها ، بدهیها ، سرمایه ، هزینه  و درآمد می باشد که بر این اساس هر یک از حسابها جزء یکی از این گروهها طبقه بندی می شوند اما در سیستم بانکی بعلت کثرت حسابها در سطح کل ، از گروه بندیهای خاص استفاده می شود که یکی از این گروه بندیها تفکیک حسابها به اقلام زیر خطی و بالای خطی بود که قبلاً در مورد آن چند پست مطلب نوشتم اما یکی دیگر از گروه بندیها که گروه بندی بانک مرکزی می باشد دارائیها را به 19 گروه بالاخطی و بدهیها را به 13 گروه بالاخطی طبقه بندی می نماید امروز می خواهم در مورد یکی از این گروه ها که هم در دارائیهای بالاخطی و هم در بدهیهای بالاخطی مشترکاً وجود دارد صحبت کنم

گروه " حسابهای داخلی " هم  در دارائیها و هم در بدهیها وجود دارد می خواهیم بدانیم کدام سرفصلها و حسابها جزء این گروهها طبقه بندی می گردند. در گروه حسابهای داخلی ، صرفاً حسابهائی قرار می گیرند که یا ماهیت دو گانه دارند و یا هنوز سرفصل قطعی آنها مشخص نگردیده است و پس از اینکه سرفصل قطعی آنها مشخص شد می بایست به سرفصل اصلی منتقل شوند برای شفاف شدن موضوع مثالی می زنم

فرض کنیم یک مشتری که تسهیلاتی را از شعبه الف دریافت کرده است برای پرداخت قسط به شعبه ب مراجعه کند ( در این مثال فرض این است که سیستم تسهیلات بصورت آنلاین و متمرکز نمی باشد ) وقتی مشتری قسط را در شعبه ب پرداخت می کند از منظر حسابداری باید حساب " صندوق " بدهکار و حساب " تسهیلات " که به مثابه حسابهای دریافتنی می ماند بستانکار شود اما از آنجائیکه شعبه ب تسهیلات را پرداخت ننموده است بنابراین می بایست وجه قسط را دریافت و از طریق یک حساب واسطه قسط را به شعبه الف منتقل نماید بنابراین شعبه ب با دریافت وجه سند زیر را صادر می نماید.

بدهکار : صندوق

بستانکار : حساب بین واحدها ( حساب مرکز(

بنابراین در حقیقت می بایست حساب " تسهیلات " بستانکار شود و چون شعبه ب تسهیلات را پرداخت نکرده لذا مانده بدهکار تسهیلات نزد شعبه ب وجود ندارد که بخواهد آنرا بستانکار نماید از اینرو آنرا در حساب واسطه ای جهت انتقال به شعبه الف عمل می نماید با صدور سند فوق یک نسخه از سند به شعبه الف ارسال می شود و شعبه الف با دریافت سند به ترتیب زیر عمل می نماید .

بدهکار : حساب بین واحدها ( حساب مرکز(

بستانکار : حساب تسهیلات

حال فرض کنید نسخه دوم هنوز بدست شعبه الف نرسیده باشد در این حالت سرفصل " حساب مرکز" با مانده بستانکار در تراز بانک وجود خواهد داشت اما آیا به نظر شما این حساب که بستانکار می باشد بیانگر یک بدهی بانک می باشد قطعاً جواب منفی است چون این حساب می بایست به بستانکاری تسهیلات منتقل می شده یعنی کاهنده دارائی است نه یک بدهی برای همین حساب مرکز  را حساب داخلی می گویند یعنی حسابی که می بایست صفر شود و در حساب اصلی دیگری تاثیر بگذارد .

# حسابهای داخلی:

از جمله حسابهای داخلی می توان به "حساب مرکز به ریال " " حساب مرکز به ارز "  " حساب شعب به ریال "  " حساب شعب به ارز " " حساب بدهکاران داخلی ارز و ریال " " حساب بستانکاران داخلی ارز و ریال " " حساب وضعیت ارزی " " حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی " اشاره نمود

نکته پایانی اینکه در بانکهائی که ( معمولاً بانکهای خصوصی اینگونه اند) از سیستم حسابداری متمرکز بهره می برند با توجه به خاصیت سیستم حسابداری متمرکز همواره رویدادها در زمان ایجاد در حسابهای اصلی خود قرار می گیرند و بنابراین کمتر در این نوع بانکها حسابهای داخلی بعنوان واسطه قرار می گیرند. و دیگر اینکه یادمان باشد حسابهائی مثل " بدهکاران موقت " یا " بستانکاران موقت " جزء حسابهای داخلی نیستند زیرا علیرغم اینکه این حسابها نیز واسطه قرار می گیرند اما وجوه این حسابها در صورت قطعیت متعلق به بانک نمی باشد یعنی وجوه بستانکاران موقت به حساب در صورت قطعیت به افراد خارج از بانک تعلق می گیرد و ما گفتیم که حسابهای داخلی حسابهائی هستند که پس از قطعیت به حسابهای بانک وارد می شوند

به نظرم برای این موضوع همین حد توضیح کافی باشد

اجزا و عناصر تشکيل دهنده مدل حسابداري بانکها

* دارايي
* بدهي
* سرمايه
* درآمد
* هزينه

­­­

* داراييها **Assets**

منافع اقتصادي احتمالي آتي که به وسيله يک واحد اقتصادي مشخص درنتيجه معاملات يارويداد هاي گذشته بدست آمده يا درکنترل قرار گرفته است.

بطور کلي اموال، مطالبات وساير منابع متعلق به يک موسسه که در نتيجه معاملات ، عمليات مالي يا ساير رويداد ها ايجاد شده و قابل تقويم به پول و داراي منافع آتي است دارايي ناميده مي شود.

# اهم سرفصل حسابهاي دارايي بانکها

* حساب وجه نقد
* حساب وجوه در راه
* حساب تمبر مالياتي
* حساب سپرده قانوني
* حساب مطالبات از دولت
* حساب جاري نزد بانکها
* حساب تسهيلات اعطايي قرض الحسنه
* حساب تسهيلات اعطايي مضاربه
* حساب تسهيلات اعطايي جعاله
* حساب تسهيلات اعطايي فروش اقساطي
* حسابهاي مربوط به اعطاي تسهيلات مسکن
* حساب موجودي انبار کل
* حساب اموال منقول
* حساب اموال غير منقول
* حساب سرقفلي
* حساب هزينه بهسازي و نوسازي ساختمانهاي استيجاري بانک
* حساب بدهکاران داخلي
* حساب شعب
* حساب مرکز
* حساب پرداخت چکهاي فروخته شده بانک
* حساب پرداخت چکهاي صادره ي ساير بانکها

اجزا و عناصر تشکيل دهنده مدل حسابداري بانکها

* بدهيها **Liabilities**

امکان ازدست دادن منافع اقتصادي درآينده،ناشي ازتعهدات کنوني يک واحد اقتصادي مشخص مبني بر انتقال داراييها يا ارايه خدمات به واحدهاي تجاري ديگر درآينده که درنتيجه معاملات يا رويدادهاي گذشته انجام شده است.

يا به عبارتي تعهداتي که يک موسسه در مقابل اشخاص و موسسات ديگر دارد و از معاملات در رويداد هاي گذشته ناشي شده اند و بايد از طريق پرداخت پول،تحويل کالا، انجام دادن خدمات يا انتقال ساير اقلام دارايي تسويه شوند، بدهي ناميده مي شود.

اهم سرفصل حسابهاي بدهي بانکها

* حساب قرض الحسنه جاري(ريالي)
* حساب قرض الحسنه پس انداز(ريالي)
* حساب سپرده سرمايه گذاري بلند مدت
* حساب سپرده سرمايه گذاري کوتاه مدت
* حساب سپرده سرمايه گذاري کوتاه مدت ويژه
* حساب سپرده قرض الحسنه جاري بانکها
* حساب انواع چکهاي فروخته شده
* حساب حواله هاي عهده شعب
* حساب مانده هاي مطالبه نشده
* حساب سپرده نقدي ضمانت نامه
* حساب پيش پرداخت مشتريان بابت ساير تسهيلات در بخش خصوصي و دولتي
* حساب مضاربه وجوه دريافتي
* حساب سود سالهاي آينده تسهيلات
* حساب سود تسهيلات تکليفي به تعهد دولت
* حساب بستانکاران داخلي
* حساب بستانکاران موقت
* حساب شعب
* حساب مرکز

# اجزای سرمایه در بانکها

 سرمایه پایه در بانکها عبارتند از مجموع سرمایه اصلی و سرمایه تکمیلی

* سرمایه اصلی:
* سرمایه پرداخت شده + اندوخته قانونی+ سایر اندوخته ها(به استثناء اندوخته تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت و سهام متعلق به بانک)+ صرف سهام + سود انباشته (بدیهی است در صورت زیان می بایست مبلغ از سرمایه اصلی کسر شود)
* سرمایه تکمیلی:
* این سرمایه شامل

ذخائر مطالبات مشکوک الوصول (عام) + اندوخته تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت + اندوخته ناشی از تجدید ارزیابی سهام

* نکته قابل توجه در محاسبه سرمایه پایه این است که در هنگام استفاده از مبلغ سرمایه پایه در فرمول نسبت کفایت سرمایه برخی محدودیت ها اعمال می شود از جمله اینکه مجموع سرمایه تکمیلی می تواند حداکثر برابر سرمایه اصلی باشد و مازاد بر آن در سرمایه پایه جهت محاسبه نرخ کفایت سرمایه محسوب نمی گردد از دیگر محدودیتهای موجود می توان به عدم احتساب سرقفلی و سرمایه اختصاص یافته به موسسات بانکی تابعه (درصورتی که تلفیق نشده باشد) و سرمایه گذاری در سهام سایر موسسات بانکی اشاره نمود به طوریکه امکان احتساب این اقلام در هنگام تهیه نسبت کفایت سرمایه مقدور نمی باشد.

**سرمایه گذاری و مشارکت حقوقی بانکها**

موضوع " سرمایه گذاریها " به غیر از تعاریف و کارکردهای محدودی که بصورت اختصاصی در بانکها مورد استفاده قرار می گیرد یکی از مباحث جالب و قابل بحث از دیدگاه استانداردهای حسابداری می باشد شاید برایتان این سئوال مطرح شود که مگر نحوه حسابداری سرمایه گذاریها در سیستم بانکی با تعاریف و استانداردهای حسابداری مغایرت دارد؟ باید بگویم مغایرت ندارد اما کاربرد این سرفصل در بانکها بسیار محدود بود و از آنجائیکه بانکها استانداردهای وضع شده خود را با تایید و تصویب نهادهای خاص ( شورای پول و اعتبار ) اجرا می نمایند بنابراین گاهاً تغییراتی هرچند محدود با استانداردهای حسابداری دارند به نحوی که در ارتباط با موضوع " سرمایه گذاریها" علیرغم طبقه بندی صورت گرفته بر اساس استانداردهای حسابداری ، بانکها از قوانین آمرانه نهادهای مزبور تبعیت می نمودندکه البته در سال 1386 و بر اساس جلسه 1081 شورای پول و اعتبار رفتار حسابداری بانکها در رابطه با سرمایه گذاریها مطابق با استاندارد شماره 15 کمیته فنی سازمان حسابرسی تعریف شد و صرفاً محدودیتهائی جهت میزان سرمایه گذاریها تعریف شد نکته جالب در ابلاغ بخشنامه مب/182 سال 1386 که مبین مصوبه 1081 شورای پول و اعتبار می باشد حذف تعریف مشارکت حقوقی و اطلاق عبارت "سرمایه گذاری " به انواع سرمایه گذاری بانکها و موسسات اعتباری می باشد که امیدوارم طی یکی دو پست مطلب بتوانم ضمن ارائه ضوابط و دستورالعملهای خاص بانکها در رابطه با سرمایه گذاریها ، استانداردهای وضع شده در این خصوص را نیز بیان نمایم.

برای بانکها آن چیزی که در رابطه با این سرفصلها مهم است این است که بدانند ماهیت این سرفصلها چیست ؟، نحوه ثبت ناشی از ایجاد سرمایه گذاریها چگونه است ؟ ، درآمدهای ناشی از سرمایه گذاریها جه هستند و چگونه محاسبه و ثبت می شود ؟ ، طبقه بندی سرمایه گذاریها در صورتهای مالی چگونه است ؟ ، نحوه حسابداری فروش سرمایه گذاریها چگونه است ؟

**تعریف ماهیت و نحوه استفاده از این عناوین**

تا قبل از سال 1386 و ابلاغ بخشنامه مب /182 سرفصل " سرمایه گذاری مستقیم " هنگامی ایجاد می گردید که یک یا مجموعه چند بانک در پروژه ای بیش از 50% سرمایه گذاری کنند بنابراین پروژه یا طرحهائی که بانکها با هم اقدام به اجرای آنها نمودند جزء سرمایه گذاری مستقیم محسوب می گردید همچنین شرکتهائی که بیش از 50% سهام آنها متعلق به بانک باشد نیز باید تحت این سرفصل نمایش داده شود در رابطه با سرفصل " مشارکت حقوقی " باید گفت این سرفصل هنگامی ایجاد می شد که میزان سرمایه گذاری یک یا مجموع چند بانک در یک طرح یا پروژه ای کمتر از 50% باشد . اما با ابلاغ بخشنامه یاد شده این تعاریف کارکرد خود را از دست داد که به آن اشاره خواهیم نمود.

**نحوه حسابداری ایجاد سرمایه گذاری  :**

بر اساس استانداردهای حسابداری نحوه ثبت و ایجاد سرمایه گذاری کاملاً ارتباط مستقیم با انواع سرمایه گذاری دارد که آنها عبارتند از 1- سرمایه گذاری جاری 2- سرمایه گذاری بلند مدت که در بیان خصوصیات این سرمایه گذاریها گفته شده است که هر گاه سرمایه گذاری به قصد نگهداری در بلند مدت انجام شود و یا اینکه محدودیتی در واگذاری آن در کوتاه مدت وجود داشته باشد سرمایه گذاری از نوع بلند مدت تلقی خواهد شد

آری از دیدگاه استانداردهای حسابداری نحوه ثبت ایجاد سرمایه گذاری به نوع سرمایه گذاری اعم از اینکه بلند مدت یا جاری باشد بستگی دارد مضافاً اینکه مهم است که سرمایه گذاری سریع المعامله می باشد یا خیر . بطوریکه ثبت ایجاد سرمایه گذاری که از نوع جاری بوده و سریع المعامله باشد با غیر از آن تفاوت خواهد داشت که بعداً به این تفاوتها اشاره خواهم نمود

**منافع حاصل از سرمایه گذاریها :**

محور اصلی تعریف سرمایه گذاریها از دیدگاه استانداردهای حسابداری ، " کسب منافع آتی " می باشد و هر چند شاید با این تعریف بتوان به نوعی تمام دارائیها از جمله دارائیهای ثابت را نیز "سرمایه گذاری " تلقی نمود اما آنچه باعث شده مانع ورود سایر دارائیها در سرفصل مزبور شود مربوط به تفاوت خاص کسب منافع آتی از طریق سرمایه گذاری با کسب منافع از طریق سایر دارائیهائی است که منافع آتی ایجاد می نمایند بطوریکه منافع آتی ناشی از سرمایه گذاریها همواره به 2 طریق کسب می گردد 1- کسب منافع ناشی از توزیع منافع سرمایه گذاریها ( همانند سود تضمین شده ، سود سهام ، سود غیر نقدی) 2- کسب منافع ناشی از افزایش در ارزش مبادلاتی سرمایه گذاری . که در این ارتباط سایر دارائیها علیرغم ایجاد منافع آتی ، قابلیت ایجاد منافع به شکل سرمایه گذاریها را ندارند .

اما نکته ای که در این قسمت مطرح است این است که بانکها در ارتباط با منافع ناشی از سرمایه گذاریهای خود چگونه رفتار می نمایند ؟ درآمدها یا همان منافع آتی سرمایه گذاریهای خود را چگونه محاسبه و ثبت می نمایند ؟ آیا درآمدها یا همان منافع آتی سرمایه گذاریها در بانکها مشاع است یا غیر مشاع

**سرمایه گذاریها و مشارکت حقوقی**

بر اساس آنچه که در مطلب قبلی گفته شد رفتار بانکها در قبال سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی و مقایسه آن با استانداردهای حسابداری را می توان به شرح زیر عنوان کرد

.1- در رابطه با طبقه بندی موضوع ، تا قبل از سال 86 بانکها سرمایه گذاریهای خود را در دو طبقه "سرمایه گذاری مستقیم " و " مشارکت حقوقی " افشاء می نمودند و برای هر یک تعریف خاصی داشتند که در مطلب قبلی گفتم . حال آنکه بر اساس استانداردهای حسابداری طبقه بندی سرمایه گذاریها بر اساس " سرمایه گذاری جاری " و " سرمایه گذاری بلند مدت " قابل تفکیک می باشد . که البته بر اساس بخشنامه سال 86 بانک مرکزی (مب/182) طبقه بندی تسهیلات باید بر اساس استانداردهای حسابداری (استاندارد شماره 15 سازمان حسابرسی ) انجام پذیرد.

2- در رابطه با شناسائی و ثبت سود سرمایه گذاریها و مشارکتها تا قبل از سال 86 و بر اساس بخشنامه مب /1799 سال 1382 درآمدهای سرمایه گذاریهای بانکها می بایست بر اساس میزان مشارکت بانک در سرمایه گذاری یا مشارکت حقوقی و به شرح ذیل انجام می پذیرفت .

الف - در رابطه با مشارکتها و سرمایه گذاری مستقیم کمتر از 20% در سهام شرکتهای سرمایه پذیر ، نحوه عمل بدین ترتیب بود که بابت سود نقدی و سود غیر نقدی می بایست سرفصل "درآمد سرمایه گذاری مستقیم یا درآمد مشارکت " مورد استفاده قرار می گرفت و در رابطه با سود سهمی ، ثبت درامد نیاز نبود زیرا با دریافت سهام تعداد سهام بانک در شرکت سرمایه پذیر افزایش یافته و به تبع آن بهای تمام شده هر سهم کاهش می یافت ( البته شاید سئوال کنید با توجه به عدم ثبت در حالت دریافت سهام بعنوان سود ، تاثیر آن بر عملکرد بانک چه خواهد بود جواب این است که با کاهش بهای تمام شده هر سهم در پایان دوره مالی ذخیره کاهش ارزش سهام مورد تاثیر جدی قرار خواهد گرفت زیرا بر اساس استانداردهای حسابداری در هنگام سرمایه گذاری در سهام دارای ارزش متعارف ، می بایست در مقطع صورتهای مالی با توجه به ارزش بازار و مقایسه آن با قیمت تمام شده سهام تعدیلاتی در رابطه با این نوع سهام انجام پذیرد لذا کاهش قیمت تمام شده ناشی از دریافت سهام به جای سود ، تعدیل یادشده را متاثر می نماید

ب- در رابطه با مشارکتها و سرمایه گذاری مستقیم بیش از 20% در سهام شرکتهای سرمایه پذیر ، بعلت وجود نفوذ قابل ملاحظه و یا کنترل ( بر اساس میزان سهام ( بانکها موظف بودند سود نقدی و غیر نقدی را صرفاً بعنوان تعدیل سرفصل " سرمایه گذاری مستقیم یا مشارکت حقوقی" ثبت نمایند لذا ثبت مزبور در سرفصل درآمد انجام نمی پذیرفت . بنابراین در این نوع سرمایه گذاریها ، بانکها می بایست بمیزان سود دریافتی نقدی یا به ارزش متعارف سود غیر نقدی سرفصل سرمایه گذاریها یا مشارکتهای حقوقی خود را بستانکار می نمودند

و در صورت دریافت سهام به جای سود در این نوع سرمایه گذاریها ، مطابق با آنچه در بند الف ذکر شد هیچ گونه ثبتی انجام نمی پذیرفت .

در رابطه با شناسائی و ثبت درآمد ناشی از سرمایه گذاریها ، باید گفت موارد مطروحه که لازم الاجرا برای بانکها بوده ، دقیقاً مطابق با استانداردهای حسابداری می باشد و بر اساس بخشنامه جدید نیز روش شناسائی درآمد سرمایه گذاری همانند قبل و به شرح یاد شده می باشد.

* هزينه ها **Expenses**

عبارتست ازجريان خروج داراييها يا ساير موارد استفاده از داراييها يا ايجاد بدهيها طي يک دوره که به منظورتوليد وتحويل کالا،ارايه خدمات يا انجام ساير فعاليتها دراجراي عمليات اصلي و مستمرواحد تجاري صورت مي گيرد.

# اهم سرفصل حسابهاي درآمد بانکها

* حساب وجه التزام دريافتي ازمحل تسهيلات اعطايي در قالب عقود اسلامي
* حساب سود دريافتي تسهيلات
* حساب کارمزد دريافتي
* حساب درآمد هاي متفرقه
* **درآمدها Revenues**

جريان ورود دارارييها يا ساير موارد افزايش داراييهاي يک واحد تجاري ويا تصفيه بدهيهاي آن طي يک دوره مالي که ناشي ازتحويل کالا،ساخت دارايي براي مشتريان،ارايه خدمات ،يا ساير فعاليتهاي انتفاعي است که دراجراي عمليات اصلي ومستمر واحد تجاري انجام مي گيرد.

اجزا و عناصر تشکيل دهنده مدل حسابداري بانکها

* حقوق صاحبان سهام يا خالص داراييها **Equity, or Net Assets**

حق باقيمانده بر دارايي هاي واحد اقتصادي پس ازکسر بدهيها.دريک واحد تجاري حقوق صاحبان سرمايه،حقوق مالکان آن است.

* سرمايه گذاري صاحبان سرمايه **Investments by Owners**

افزايش درخالص داراييهاي يک واحد اقتصادي مشخص ناشي ازانتقال منابع اقتصادي به آن توسط صاحبان سرمايه به منظور افزايش حقوق مالکيت. داراييها متداولترين اقلامي هستند که به عنوان سرمايه گذاري مالکان شرکت دريافت مي شود،ولي امکان دارد اين دريافت به صورت خدمات،قبول يا تبديل بدهيهاي شرکت باشد.

**روش ثبت و نگهداري حسابها در سيستمهاي مکانيزه حسابداري**

درسيستمهاي کامپيوتري حسابداري، دفاتر روزنامه، کل و معين بعنوان گزارشهاي خروجي سيستم و توسط کامپيوتر تهيه مي شود. علاوه براين انواع ترازهاي آزمايشي، صورتهاي مالي و حتي گزارشهاي تحليلي از وضعيت مالي موسسه توسط کامپيوتر تهيه و دراختيار استفاده کنندگان قرار مي گيرد.

موضوع مهم دراجراي اين سيستمها، تشخيص صحيح حسابهاست.

طبق قوانين مالياتي ايران، کليه شرکتها و اشخاص حقوقي علي رغم استفاده از سيستم مکانيزه مي بايست دفاتر روزنامه و کل را به صورت دستي نيز نگهداري کنند.در اين موسسات بجاي ثبت روزانه وقايع مي توان خلاصه اي از عمليات يک ماهه موسسه را در دفاتر روزنامه و کل ثبت نمود.

# طريقه ثبت اسناد در دفاتر روزنامه و كل

الف ) شعب پس از جمع آوري اسناد ( اعم از نقدي يا انتقالي ) در مقاطع مختلف در طول روز بر حسب نوع تفكيك جمع بندي و به طور مسلسل شماره گذاري و جهت صدور سند كلي از فرم انتقالي نمونه مربوطه سند حسابداري داخلي استفاده مي گردد . بديهي است جهت اسناد نقدي و انتقالي سندحسابداري داخلي جداگانه صادر مي گردد .

ب) به منظور كنترل گردش عمليات نقدي و مطابقت مانده خلاصه دفتر كل با موجودي صندوق شعب موظفند صورت وضعيت از حساب صندوق تهيه نمايند . پس از كليه اسناد روز در دفتر روزنامه ، جمع بندي شده و به خلاصه دفتر كل استخراج مي گردد .

ج ) دفتر روزنامه يكي از مهمترين دفاتر شعبه بوده و داراي ارزش قانوني مي باشد . لذا هر گونه خط خوردگي و تراشيدگي و محو اقلام به وسيله لاك در دفتر مزبور قانونا ممنوع مي باشد . چنانچه احياناً رقمي در دفتر روزنامه اشتباه ثبت شود بايستي به اطلاع مسئولين شعبه نسبت به درج رقم صحيح اقلام و در ستون ملاحظات رقم صحيح به تائيد و امضاء مسئولين ذي ربط برسد .

د) چون در روش فعلي اسناد كلي ، اسناد نقدي محسوب نمي شود لذا لزومي به انعكاس آنها در ماشين تحويلداري نمي باشد جهت روشن شدن موضوع و چگونگي صدور اسناد حسابداري داخلي و طريقه ثبت آنها در دفاتر روزنامه مثال صفحه بعد را براي روشن شدن موضوع حل مي نمائيم .

اعتبار اسنادی و عملیات بانکی

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ترتيب مراحل | شرح | هدف |
| درطول دوره مالي | مرحله1: جمع آوري اطلاعات | ستخراج اطلاعات مالي از اسناد و مدارک اوليه مربوط به معاملات و عمليات مالي |
| مرحله2: تجزيه و تحليل اطلاعات مالي | بررسي و تعيين آثارمالي هررويداد بردارايي،بدهي وسرمايه وتشخيص حساب يا حسابهاي بدهکار و بستانکار |
| مرحله3: ثبت معاملات دردفترروزنامه | ثبت آمار مالي عمليات به ترتيب تاريخ وقوع و ماهيت آنها با بدهکار و بستانکارکردن حسابهاي مربوط در دفتر روزنامه |
| مرحله4: نقل اقلام ازدفتر روزنامه به شيفريه | انتقال مبالغ بدهکار و بستانکار در حسابهاي مختلف و آزمون تساوي اقلام بدهکار و بستانکار در هر يک از عمليات نقدي و انتقالي و تعيين مانده حساب صندوق |
| مرحله5: نقل اقلام ازشيفريه به ترازآزمايشي | آزمون تساوي اقلام بدهکارو بستانکار نقل شده به حسابها با تهيه فهرستي از عناوين و مانده حسابهاي دفتر کل |
| مرحله6: نقل اقلام ازترازآزمايشي به دفترکل | طبقه بندي اطلاعات مالي در حسابهاي مختلف باانتقال مبالغ بدهکار وبستانکار ثبت شده در تراز آزمايشي به حسابهاي مربوط در دفترکل |
| درمقاطعي ازدوره مالي | مرحله7: تعديل حسابها  (ثبت تعديلات در دفتر روزنامه و انتقال آن به شيفريه،تراز آزمايشي ودفترکل) | تعديل حسابهاي مختلف بر مبناي ثبت اسناد بين واحدهاي ارسالي از مرکز |
| درپايان دوره مالي | مرحله8: تهيه صورت سود و زيان  (تابلو سود و زيان) | جميع و تلخيص اطلاعات مالي و تهيه صورت سود و زيان |
| رحله9: بستن حسابهاي موقت صدور سند حسايداري | بستن حسابهاي موقت وانتقال آن به حساب مرکز و صدور سند بين واحدها براي انتقال سود و زيان شعبه به حساب سرمايه و نهايتا تعيين نتيجه نهايي عمليات بانک |
| مرحله10: تهيه تراز زمايشي اختتامي | آزمون توازن مانده حسابهاي دارايي با مانده حسابهاي بدهي و سرمايه |

# منابع و مصارف در بانکها

منابع چیست ؟

اصولاً تمامی سرفصلهای سمت چپ  ترازنامه که ماهیت بستانکار دارند منابع بانک تلقی می گردند ( دقت کنید ترازنامه را می گویم نه تراز چون در تراز درآمدها و سود سالهای آتی تسهیلات هم در سمت چپ درج می شود اما منابع نیستند) اما سیستم بانکی کشور در هنگام ارائه گزارش منابع ، صرفاً منابعی را گزارش می کند که از جامعه جذب نموده است و این منابع را نیز یک طبقه بندی خاص که خواهم گفت گزارش می نماید

# نحوه طبقه بندی منابع در گزارشات سیستم بانکی :

منابع را برای گزارشدهی به 2 طبقه عمده گروه بندی می نمایند

الف - منابع موثر :

این منابع شامل حسابهای جاری ، پس انداز ، سپرده های کوتاه مدت و سپرده های بلند مدت می باشد

ب - منابع غیر موثر :

که به آن سایر منابع هم گفته می شود این منابع شامل حسابهای سپرده ضمانتنامه ها ، پیش دریافت اعتبارات اسنادی ، پیش دریافت بابت معاملات ، بستانکاران متفرقه ، حواله های عهده ما ، حواله هاب عهده شعب ، خالص چکهای بانکی فروخته شده ، مانده های مطالبه نشده ، وجوه اداره شده مصرف نشده  می باشد

مصارف نیز در هنگام ارائه گزارش به مانده حسابهای تسهیلات ، مطالبات ، سرمایه گذاریها و مشارکتها ، بدهکاران ، پیش پرداختها و اصولاً تمام حسابهای با ماهیت بدهکار به استثناء هزینه ها و موجودیهای نقد اعم از وجوه نقدی و وجوه نزد سایر بانکها و بانک مرکزی جزء مصارف هستند تنها نکته مهم در هنگام تهیه مصارف این است که تسهیلات باید خالص گزارش شود یعنی باید از مانده تسهیلات (عقود مبادله ای ) سود سالهای آتی کسر گردد.

در پایان باید بگویم فراموش نکنیم سرمایه یا حقوق صاحبان سهام نیز منابع بانکها هستند اما معمولاً در گزارشات بانکی درج نمی شوند

# انواع عمليات بانکها

* عمليات نقدي
* عمليات انتقالي
* عمليات نقدي : دراين عمليات حتما يکطرف عمليات با حساب صندوق سروکار دارد
* انواع عمليات نقدي عبارتند از:

الف – عمليات واريز وجه به صندوق از طريق اسناد زير:

حواله دريافت، حواله خريد ايران چک، حواله چک بانکي، حواله چک بين بانکي، بخش نقدي جاري، قبض انواع حسابهاي پس انداز، حواله تلفني(کتبي) و قبض دريافت اقساط وام

ب- عمليات برداشت وجه نقد ازصندوق ازطريق اسناد زير:  
حواله پرداخت، آگهي پرداخت، ايران چک، چک، قبض انواع حساب پس انداز سپرده هاي سرمايه گذاري، سند هزينه و چکهاي بانکي

* عمليات انتقالي:
* اين عمليات کليه اقلام ترازنامه را و سود وزيان بجز حساب صندوق را دربر مي گيرد.

عمليات انتقالي به وسيله اسناد زير صورت مي گيرد:سند انتقالي، آگهي بدهکار، آگهي بستانکار، قبض وصولي چکها، سند حسابداري بين واحدها، فرم يادداشت حواله جات مخابره اي و نمونه يادداشت تلفني بروات عهده شهرستان

**اسناد حسابداری در تسهیلات تبصره ای**

تسهیلات تبصره ای ، تسهیلاتی هستند که بانکهای دولتی بر اساس تبصره های مندرج در قانون بودجه می بایست به اشخاص و یا در بخشهای خاص پرداخت نمایند یکی از ویژگیهای این نوع تسهیلات این است که معمولاً پرداخت بخشی از سود این نوع تسهیلات بعنوان یارانه توسط دولت تقبل می گردد که با توجه به این ویژگی خاص اسناد حسابداری این نوع تسهیلات با سایر تسهیلات کمی متمایز می باشد که در این پست مطلب می خواهم در مورد حسابداری این گونه تسهیلات صحبت نمایم .

فرض کنید تسهیلاتی به مبلغ 40000000 ریال را با نرخ 12% قرار است به شخصی پرداخت نمائیم این تسهیلات در قالب تبصره ای می باشد که طی آن 8% سود توسط دولت تعهد شده است و مشتری فقط باید 4 % سود بعلاوه اصل را بازپرداخت نماید مدت بازپرداخت تسهیلات 36 ماهه و طی اقساط برابر پرداخت انجام شده است .اینک اسناد مرتبط با این مثال .

محاسبات مربوط به این مثال

اصل تسهیلات = 40000000 ریال

مدت بازپرداخت = 36 ماه

نرخ تسهیلات = 12%

نرخ سود سهم مشتری = 4%

نرخ سود سهم دولت = 8%

سود سالهای آتی سهم دولت = 4934000

سود سالهای آتی سهم مشتری = 2466000

یادآوری می شود برای تسهیل کار با فرمول قدیم محاسبات را انجام داده ام زیرا قصد من رویه حسابداری تسهیلات است نه نحوه محاسبه ارقام

# اسناد حسابداری مرتبط با پرونده

نکته :

علامت - به معنای نشان دادن معین حساب است اما علامت / به معنای " یا " می باشد

زمان پرداخت تسهیلات

بدهکار : تسهیلات تبصره ای- بخش خصوصی            ( بمیزان اصل + سود آتی سهم مشتری)

بدهکار : مطالبات از دولت - سود آتی دولت                ( بمیزان سود آتی سهم دولت )

بستانکار : سود سالهای آتی سهم مشتری                ( بمیزان سود آتی سهم مشتری )

بستانکار : سود سالهای آتی در تعهد دولت ( بمیزان سود آتی سهم دولت)

بستانکار : صندوق - حساب مشتری                         ( بمیزان اصل تسهیلات )

# زمان پرداخت قسط توسط مشتری

یادمان باشد قسط این تسهیلات شامل اصل و سود سهم مشتری می باشد و سود سهم دولت در قسط لحاظ نمی گردد بنابراین وقتی مشتری قسط می دهد

بدهکار : صندوق                                  (بمیزان قسط)

بستانکار : تسهیلات تبصره ای                 ( بمیزان قسط )

بدهکار : سود سالهای آتی سهم مشتری    ( بمیزان سود قسط(

بستانکار : درآمد معاملات)                         بمیزان سود قسط(

بدهکار : مطالبات از دولت -سود آتی                    (بمیزان سود محقق شده سهم دولت

بستانکار :مطالبات از دولت - سود محقق شده         (بمیزان سود محقق شده سهم دولت

بدهکار : سود سالهای آتی در تعهد دولت             (بمیزان سود محقق شده سهم دولت (

بستانکار : درآمد معاملات / درآمد معوق                 (بمیزان سود محقق شده سهم دولت)

اسناد زمان تسویه نیز بسیار ساده است دوستانی که علاقه مند هستند اسناد تسویه را برایم ایمیل کنند نکته دیگر این که این تسهیلات فقط در بانکهای دولتی وجود دارد

تا اینجا متوجه شدیم سرفصل "مطالبات از دولت " 2 معین دارد البته این سرفصل 5 معین دارد که بعداً به مابقی معینهای آن می پردازم

**میزان استهلاک دارائیهای ثابت در بانکها**

دارائیهای ثابت در بانکها معمولاً در قالب دو گروه اموال منقول و اموال غیر منقول طبقه بندی شده و روش استهلاک در هر گروه به شرح ذیل می باشد

1- اموال غیر منقول ( ساختمانها ) به روش نزولی و با نرخ 7% مستهلک می شود   
2- اموال منقول : که خود به 5 زیر گروه وسائط نقلیه (موتور سیکلت ) ، وسائط نقلیه ( خودرو ) ، اثاثیه و منصوبات ، تجهیزات کامپیوتری و ماشین آلات خاص بانکی تقسیم و به شرح ذیل مستهلک می شوند

الف - وسائط نقلیه ( موتور سیکلت ) : به روش نزولی با نرخ 30%

ب - وسائط نقلیه ( خودرو ) : به روش نزولی با نرخ 35 %

ج - اثاثیه و منصوبات : به روش خط مستقیم و با عمر 10 ساله

د - تچهیزات کامپیوتری : به روش خط مستقیم و با عمر 3 ساله

ه - ماشین آلات خاص بانکی : به روش خط مستقیم و با عمر 10 ساله

# سند حسابداری سپرده قانونی

در پست مطلبهای قبلی در رابطه با دلائل اخذ و میزان سپرده قانونی مترتب با منابع بانکها اعم از دولتی یا غیر دولتی صحبت کردیم اینک اسناد مربوط به تودیع این سپرده ها به بانک مرکزی را درج می کنم البته این اسناد برای همکاران خوبی که در ستاد بانکها این عمل را انجام می دهند بسیار ساده می باشد اما چون همکاران عزیز در شعب بانکها از آنها اطلاعی ندارند آن را ذکر می کنم .  
فرض کنیم مانده منابع کل شعب یک بانک در پایان هفته برابر 1000 ریال شده باشد این اطلاعات از طریق سیستمهای متمرکز یا از طریق سیستم انتقال و تلفیق تراز شعب کل کشور به دست اداره مرکزی می رسد در آنجا میزان سپرده قانونی منابع را محاسبه می نمایند [)نرخ هر یک از منابع را قبلاً گفتم(](http://account20.blogfa.com/post-74.aspx) فرض کنیم سپرده قانونی 1000 ریال منابع ، معادل 50 ریال می شود حال اداره مرکزی باید سند زیر را صادر نماید.

بدهکار : سپرده قانونی                                     50

بستانکار : حساب جاری نزد بانک مرکزی               50

و سپس در پایان هفته بعد اگر منابع افزایش یابد بمیزان افزایش در منابع سند مزبور صادر و اگر کاهش یابد می بایست سند مزبور برعکس صادر شود به عبارتی همواره  این سند بر اساس سپرده قانونی مشمول ، تعدیل می گردد.

---- از 2 تیرماه سال 1386 سپرده مشمول حسابهای جاری دولتی که نرخ آن 88% بوده است برابر 100 % شده است

**سرفصل سرمایه گذاری و مشارکت حقوقی بانکها**

موضوع " سرمایه گذاریها " به غیر از تعاریف و کارکردهای محدودی که بصورت اختصاصی در بانکها مورد استفاده قرار می گیرد یکی از مباحث جالب و قابل بحث از دیدگاه استانداردهای حسابداری می باشد شاید برایتان این سئوال مطرح شود که مگر نحوه حسابداری سرمایه گذاریها در سیستم بانکی با تعاریف و استانداردهای حسابداری مغایرت دارد؟ باید بگویم مغایرت ندارد اما کاربرد این سرفصل در بانکها بسیار محدود بود و از آنجائیکه بانکها استانداردهای وضع شده خود را با تایید و تصویب نهادهای خاص ( شورای پول و اعتبار ) اجرا می نمایند بنابراین گاهاً تغییراتی هرچند محدود با استانداردهای حسابداری دارند به نحوی که در ارتباط با موضوع " سرمایه گذاریها" علیرغم طبقه بندی صورت گرفته بر اساس استانداردهای حسابداری ، بانکها از قوانین آمرانه نهادهای مزبور تبعیت می نمودندکه البته در سال 1386 و بر اساس جلسه 1081 شورای پول و اعتبار رفتار حسابداری بانکها در رابطه با سرمایه گذاریها مطابق با استاندارد شماره 15 کمیته فنی سازمان حسابرسی تعریف شد و صرفاً محدودیتهائی جهت میزان سرمایه گذاریها تعریف شد نکته جالب در ابلاغ بخشنامه مب/182 سال 1386 که مبین مصوبه 1081 شورای پول و اعتبار می باشد حذف تعریف مشارکت حقوقی و اطلاق عبارت "سرمایه گذاری " به انواع سرمایه گذاری بانکها و موسسات اعتباری می باشد که امیدوارم طی یکی دو پست مطلب بتوانم ضمن ارائه ضوابط و دستورالعملهای خاص بانکها در رابطه با سرمایه گذاریها ، استانداردهای وضع شده در این خصوص را نیز بیان نمایم.

برای بانکها آن چیزی که در رابطه با این سرفصلها مهم است این است که بدانند ماهیت این سرفصلها چیست ؟، نحوه ثبت ناشی از ایجاد سرمایه گذاریها چگونه است ؟ ، درآمدهای ناشی از سرمایه گذاریها جه هستند و چگونه محاسبه و ثبت می شود ؟ ، طبقه بندی سرمایه گذاریها در صورتهای مالی چگونه است ؟ ، نحوه حسابداری فروش سرمایه گذاریها چگونه است ؟

بر اساس آنچه که در مطلب قبلی گفته شد رفتار بانکها در قبال سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی و مقایسه آن با استانداردهای حسابداری را می توان به شرح زیر عنوان کرد .

1- در رابطه با طبقه بندی موضوع ، تا قبل از سال 86 بانکها سرمایه گذاریهای خود را در دو طبقه "سرمایه گذاری مستقیم " و " مشارکت حقوقی " افشاء می نمودند و برای هر یک تعریف خاصی داشتند که در مطلب قبلی گفتم . حال آنکه بر اساس استانداردهای حسابداری طبقه بندی سرمایه گذاریها بر اساس " سرمایه گذاری جاری " و " سرمایه گذاری بلند مدت " قابل تفکیک می باشد . که البته بر اساس بخشنامه سال 86 بانک مرکزی (مب/182) طبقه بندی تسهیلات باید بر اساس استانداردهای حسابداری (استاندارد شماره 15 سازمان حسابرسی ) انجام پذیرد.

2- در رابطه با شناسائی و ثبت سود سرمایه گذاریها و مشارکتها تا قبل از سال 86 و بر اساس بخشنامه مب /1799 سال 1382 درآمدهای سرمایه گذاریهای بانکها می بایست بر اساس میزان مشارکت بانک در سرمایه گذاری یا مشارکت حقوقی و به شرح ذیل انجام می پذیرفت .  
الف - در رابطه با مشارکتها و سرمایه گذاری مستقیم کمتر از 20% در سهام شرکتهای سرمایه پذیر ، نحوه عمل بدین ترتیب بود که بابت سود نقدی و سود غیر نقدی می بایست سرفصل "درآمد سرمایه گذاری مستقیم یا درآمد مشارکت " مورد استفاده قرار می گرفت و در رابطه با سود سهمی ، ثبت درامد نیاز نبود زیرا با دریافت سهام تعداد سهام بانک در شرکت سرمایه پذیر افزایش یافته و به تبع آن بهای تمام شده هر سهم کاهش می یافت ( البته شاید سئوال کنید با توجه به عدم ثبت در حالت دریافت سهام بعنوان سود ، تاثیر آن بر عملکرد بانک چه خواهد بود جواب این است که با کاهش بهای تمام شده هر سهم در پایان دوره مالی ذخیره کاهش ارزش سهام مورد تاثیر جدی قرار خواهد گرفت زیرا بر اساس استانداردهای حسابداری در هنگام سرمایه گذاری در سهام دارای ارزش متعارف ، می بایست در مقطع صورتهای مالی با توجه به ارزش بازار و مقایسه آن با قیمت تمام شده سهام تعدیلاتی در رابطه با این نوع سهام انجام پذیرد لذا کاهش قیمت تمام شده ناشی از دریافت سهام به جای سود ، تعدیل یادشده را متاثر می نماید

ب- در رابطه با مشارکتها و سرمایه گذاری مستقیم بیش از 20% در سهام شرکتهای سرمایه پذیر ، بعلت وجود نفوذ قابل ملاحظه و یا کنترل ( بر اساس میزان سهام ) بانکها موظف بودند سود نقدی و غیر نقدی را صرفاً بعنوان تعدیل سرفصل " سرمایه گذاری مستقیم یا مشارکت حقوقی" ثبت نمایند لذا ثبت مزور در سرفصل درآمد انجام نمی پذیرفت ( بنابراین در این نوع سرمایه گذاریها ، بانکها می بایست بمیزان سود دریافتی نقدی یا به ارزش متعارف سود غیر نقدی سرفصل سرمایه گذاریها یا مشارکتهای حقوقی خود را بستانکار می نمودند

و در صورت دریافت سهام به جای سود در این نوع سرمایه گذاریها ، مطابق با آنچه در بند الف ذکر شد هیچ گونه ثبتی انجام نمی پذیرفت .

در رابطه با شناسائی و ثبت درآمد ناشی از سرمایه گذاریها ، باید گفت موارد مطروحه که لازم الاجرا برای بانکها بوده ، دقیقاً مطابق با استانداردهای حسابداری می باشد و بر اساس بخشنامه جدید نیز روش شناسائی درآمد سرمایه گذاری همانند قبل و به شرح یاد شده می باشد.

**تعریف ماهیت و نحوه استفاده از این عناوین:**

تا قبل از سال 1386 و ابلاغ بخشنامه مب /182 سرفصل " سرمایه گذاری مستقیم " هنگامی ایجاد می گردید که یک یا مجموعه چند بانک در پروژه ای بیش از 50%سرمایه گذاری کنند بنابراین پروژه یا طرحهائی که بانکها با هم اقدام به اجرای آنها نمودند جزء سرمایه گذاری مستقیم محسوب می گردید همچنین شرکتهائی که بیش از 50% سهام آنها متعلق به بانک باشد نیز باید تحت این سرفصل نمایش داده شود در رابطه با سرفصل " مشارکت حقوقی " باید گفت این سرفصل هنگامی ایجاد می شد که میزان سرمایه گذاری یک یا مجموع چند بانک در یک طرح یا پروژه ای کمتر از 50% باشد . اما با ابلاغ بخشنامه یاد شده این تعاریف کارکرد خود را از دست داد که به آن اشاره خواهیم نمود.

**نحوه حسابداری ایجاد سرمایه گذاری  :**

بر اساس استانداردهای حسابداری نحوه ثبت و ایجاد سرمایه گذاری کاملاً ارتباط مستقیم با انواع سرمایه گذاری دارد که آنها عبارتند از 1- سرمایه گذاری جاری 2- سرمایه گذاری بلند مدت که در بیان خصوصیات این سرمایه گذاریها گفته شده است که هر گاه سرمایه گذاری به قصد نگهداری در بلند مدت انجام شود و یا اینکه محدودیتی در واگذاری آن در کوتاه مدت وجود داشته باشد سرمایه گذاری از نوع بلند مدت تلقی خواهد شد

آری از دیدگاه استانداردهای حسابداری نحوه ثبت ایجاد سرمایه گذاری به نوع سرمایه گذاری اعم از اینکه بلند مدت یا جاری باشد بستگی دارد مضافاً اینکه مهم است که سرمایه گذاری سریع المعامله می باشد یا خیر . بطوریکه ثبت ایجاد سرمایه گذاری که از نوع جاری بوده و سریع المعامله باشد با غیر از آن تفاوت خواهد داشت که بعداً به این تفاوتها اشاره خواهم نمود .

**منافع حاصل از سرمایه گذاریها :**

محور اصلی تعریف سرمایه گذاریها از دیدگاه استانداردهای حسابداری ، " کسب منافع آتی " می باشد و هر چند شاید با این تعریف بتوان به نوعی تمام دارائیها از جمله دارائیهای ثابت را نیز "سرمایه گذاری " تلقی نمود اما آنچه باعث شده مانع ورود سایر دارائیها در سرفصل مزبور شود مربوط به تفاوت خاص کسب منافع آتی از طریق سرمایه گذاری با کسب منافع از طریق سایر دارائیهائی است که منافع آتی ایجاد می نمایند بطوریکه منافع آتی ناشی از سرمایه گذاریها همواره به 2 طریق کسب می گردد 1- کسب منافع ناشی از توزیع منافع سرمایه گذاریها ( همانند سود تضمین شده ، سود سهام ، سود غیر نقدی) 2- کسب منافع ناشی از افزایش در ارزش مبادلاتی سرمایه گذاری . که در این ارتباط سایر دارائیها علیرغم ایجاد منافع آتی ، قابلیت ایجاد منافع به شکل سرمایه گذاریها را ندارند .

اما نکته ای که در این قسمت مطرح است این است که بانکها در ارتباط با منافع ناشی از سرمایه گذاریهای خود چگونه رفتار می نمایند ؟ درآمدها یا همان منافع آتی سرمایه گذاریهای خود را چگونه محاسبه و ثبت می نمایند ؟ آیا درآمدها یا همان منافع آتی سرمایه گذاریها در بانکها مشاع است یا غیر مشاع

در پست مطلبهای بعدی به این موضوعات خواهم پرداخت

**حساب "مشترک مشارکت مدنی " و " وجوه دریافتی مضاربه "**

سئوال این است که چرا مانده حساب مشترک مشارکت مدنی و وجوه دریافتی مضاربه از تسهیلات مرتبط با آنها در هنگام تهیه گزارش مصارف کسر می شوند

حساب مشترک مشارکت مدنی حسابی است که وقتی بانک تصمیم به پرداخت تسهیلات مشارکت مدنی مینماید ایجاد می شود باید به نحوه ایجاد و از بین رفتن این حساب خیلی دقت کنیم این حساب با ماهیت بستانکار (بدهی ) به دلائل زیر ایجاد یا به عبارت بهتر بستانکار می شود.  
1-هرگاه مشتری در مشارکت مدنی سهم خود را بیاورد این حساب بستانکار می شود و مثلاً صندوق بدهکار

2-هرگاه بانک سهم خود را مشخص نماید این حساب بستانکار می شود و تسهیلات بدهکار

1. هر گاه بانک به مشتری تسهیلات را پرداخت نماید این حساب بدهکار می شود و صندوق بستانکار
2. هر گاه مشتری وجوهی را به بانک بازپرداخت نمیکند این حساب بستانکار می شود و صندوق بدهکار

5-هنگامی که تسهیلات تسویه می گردد این حساب بدهکار می شود و تسهیلات و سود و صندوق بستانکار

با توضیحات فوق می توان حدس زد چرا مانده حساب مشترک مشارکت مدنی از تسهیلات مشارکت مدنی کسر می شود مثلاً به دلیل دوم دقت کنید در بند 2 گفتیم بانک بدون این که وجه تسهیلات را به مشتری پرداخت کرده باشد حساب تسهیلات را بدهکار کرده و حساب مشترک مشارکت را بستانکار اما هنوز پولی به مشتری پرداخت نکرده حال به نظر شما آیا این معنایش مصارف است ؟قطعاً خیر و به همین دلیل مانده مشارکت از تسهیلاتی که هنوز پرداخت نشده کسر می گردد این تحلیل یکی از بندهای بالا بود مشتاقم همکار خوبی که این سئوال را پرسیده با توجه به سایر دلائل تحلیل خود را بعنوان نظر برایم ارسال کند

در رابطه با مضاربه هم اوضاع همین طور است وقتی تسهیلات مضاربه منعقد می گردد ما به همان میزان وجوه بانک را مصرف نموده ایم اما وقتی مشتری وجهی را به بانک بر می گرداند به جای اینکه تسهیلات را کم کنیم آن وجوه را به سرفصل وجوه دریافتی مضاربه می بریم بنابراین در هر زمان که می خواهیم گزارش مصارف استخراج کنیم باید مانده وجوه دریافتی را از تسهیلات مضاربه خارج نمائیم

**نرخ سپرده قانونی**

تا قبل از آذرماه سال 1383 نرخ سپرده قانونی برای سپرده های مختلف ، متفاوت بود بطوریکه مثلاً نرخ سپرده قانونی در بانکهای تجاری برای سپرده های دیداری و پس انداز برابر 20% - برای سپرده های کوتاه مدت و یکساله 20% - برای سپرده های دو ساله ،سه ساله تا 5 ساله برابر 10 % و نرخ سپرده قانونی سایر سپرده ها 25% بود در بانکهای تخصصی این نرخ در آن زمان و برای کل سپرده هایشان 10% بود

1. در سال 83 و از آذرماه نرخ سپرده قانونی برای تمام سپرده ها برابر 17% اعلام شد
2. در سال 87 و بر اساس بسته سیاستی نظارتی بانک مرکزی مجدداً نرخ سپرده قانونی برای هر نوع سپرده جداگانه اعلام شد که قبلاً آن را در وبلاگ قرار داده ام[( بسته سیاستی نظارتی)](http://account20.blogfa.com/post-64.aspx)
3. مقطع پرداخت سپرده قانونی روز شنبه هر هفته و بر مبنای مانده منابع بانک در  روز پنج شنبه محاسبه و پرداخت می گردد و بدین ترتیب هفتگی می باشد و روش محاسبه تعدیلی است یعنی همواره بر اساس مانده منابع ، سپرده محاسبه می گردد پس اگر منابع این هفته نسبت به هفته قبل کاهش یابد به جای پرداخت سپرده قانونی ، دریافت سپرده یا استرداد سپرده را خواهیم داشت و اگر افزایش یابد ، باید سپرده محاسبه شده را پرداخت نمائیم البته تا 2 سال قبل روال این بود که سپرده قانونی بر مبنای مانده پایان ماه محاسبه و طی 3 روز بعد از پایان ماه بانکها مجاز به پرداخت بودند که دیگر منسوخ شد

نکته حائز اهمیت در رابطه با نرخ سپرده قانونی این است که بر اساس بند 3 ماده 14 قانون پولی و بانکی ، تعیین نرخ سپرده قانونی بعنوان ابزار کنترلی بازار پول بعهده بانک مرکزی بوده اما این نرخ می بایست حداقل برابر 10% و حداکثر برابر 30% باشد

**سود اوراق مشارکت (مشاع یا غیر مشاع)**

در بانکداری بدون ربا ، پرداخت سود به سپرده گذاران بر مبنای بکارگیری وجوه سپرده گذاران توسط بانک محاسبه و به آنها پرداخت می گردد به نحوی که بانکها در ابتدای سال نرخ سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران را تعیین اما در پایان سال موظفند محاسبه نمایند با وجوه سپرده گذاران چه میزان درآمد کسب نموده اند سپس نسبت به تعدیل سود علی الحساب پرداختی اقدام نمایند . برای این منظور بانکها باید بدانند که منابع و وجوه دریافتی از سپرده گذاران را چگونه و کجا مصرف نموده اند یا بعبارت بهتر باید بگویم از آنجائیکه بانک به غیر از وجوهی که توسط سپرده گذاران دریافت می کند وجوه دیگری هم دارد که مالکیت آن متعلق به بانک می باشد ( از جمله سپرده های قرض الحسنه و سرمایه بانک ) بنابراین وقتی تسهیلات می پردازد یا مصارفی انجام می دهد هم از وجوه متعلق به خودش این عمل را انجام می دهد هم از وجوه متعلق به سپرده گذاران . و لازم است درآمد حاصله از مصرف وجوه سپرده گذاران ( منظورم سپرده گذاران سپرده های مدت دار می باشد) تفکیک شود و به سپرده گذاران پرداخت شود که قبلاً در رابطه با اینکه چگونه این عمل انجام می شود صحبت کردم ( [نحوه محاسبه سود قطعی به سپرده گذاران](http://account20.blogfa.com/post-15.aspx) )

بر اساس بخشنامه 1799/مب سال 1382 بانک مرکزی سود ناشی از اوراق مشارکت جزء درآمدهای مشاع تلقی شده است یعنی هرگاه بانک اوراق مشارکت بخرد فرض بر این است که از پول خود و سپرده گذاران بطور مشترک استفاده نموده و نمی تواند اعلام کند از محل منابع خودم اوراق خریدم و سودش فقط به بانک تعلق دارد . بنابراین سود اوراق مشارکت بین بانک و سپرده گذار مشاع است اما سئوال مهم این است که آیا سود اوراقی که بانکها بابت زمان نگهداری اوراق بازخریدی از مشتریان دریافت می نمایند نیز جزء درآمدهای مشاع است ؟ این سئوال خیلی مهم است چون آنجائیکه قانونگذار گفته است سود اوراق مشارکت جزء درآمدهای مشاع است منظورش سود اوراقی است که متعلق به بانک است ( یعنی بانک در زمان خرید از سرفصل اوراق مشارکت استفاده نموده) اما همه می دانیم وجه اوراق بازخرید از سرفصل بدهکاران پرداخت می گردد و این یعنی اعتراف به اینکه اوراق متعلق به بانک نیست بنابراین سود این اوراق نباید در هنگام تقسیم سود بین بانک و سپرده گذاران تقسیم شود

در برخی بانکها خصوصی ( به نقل از همکاران خوبم در بانک کارآفرین ) درصد مشخصی از سود اوراق متعلق به بانک که قاعدتاً باید مشاع باشد براساس اساسنامه فقط متعلق به بانک است مثلاً ذکر شده 20%اوراق مشارکت از محل منابع بانک است بنابراین سود این اوراق علیرغم تاکید قانونگذار به مشاع بودن ، مشاع نیست

**حق الوکاله بکارگیری منابع سپرده گذاران**

تا قبل از سال تیر ماه سال 1384 که هنوز نرخ تسهیلات در بانکها و در عقود غیر مبادله ای بالاتر از 20% بود بانکها حساسیت زیادی به موضوع و نرخ حق الوکاله نداشتند .همانطور که می دانید حق الوکاله مبلغی است که بانکها مجازند در قبال بکارگیری منابع سپرده های سرمایه گذاری از سپرده گذاران دریافت نمایند که این دریافت بدین صورت انجام می پذیرد که در پایان هر سال بعد از اینکه سود مشاع بین سپرده گذاران و بانک تسهیم گردید ، بانکها از سهم قابل پرداخت به سپرده گذاران میزان حق الوکاله خود را کسر نموده سپس سود قابل پرداخت به سپرده گذاران را اعلام و آنرا با سود علی الحساب پرداختی مقایسه و تعدیل می نمایند

نکته مهم در رابطه با میزان حق الوکاله این است که معمولاً حداقل و حداکثر نرخ حق الوکاله بر اساس ماده 16 دستورالعمل اجرائی قبول سپرده ( موضوع مصوبه 514 شورای پول و اعتبار ) توسط شورای پول و اعتبار سابق مشخص می گردید و بانکها می توانستند در این محدوده با یکدیگر رقابت نمایند   
تا قبل از این با توجه به سود بالای تسهیلات و درآمدزائی بالائی که از این روش نصیب بانکها می گردید   
بانکها معمولاً حداقل نرخ حق الوکاله را مبنای محاسبات قرار می دادند در حالیکه امروزه با توجه به اینکه بانکها ناچارند به درآمدهای کارمزدی روی آورند و یکی از این درآمدها که غیر مشاع هم است همین حق الوکاله خواهد بود لذا می بایست در محاسبه حق الوکاله در محدوده تعیین شده دقت لازم را معمول نمایند تا ضمن رقابت با سایر بانکها بتوانند از کارمزد خوبی بهره ببرند. بند 7 آئین نامه فصل چهارم قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب هفدهم اردیبهشت سال 1362 هیات وزیران ( تصویب نامه 88526 ) عنوان می دارد : حق الوکاله می تواند شامل هزینه های اداری بانکها برای تجهیز و اداره سپرده های سرمایه گذاری نیز بشود در هر صورت مبلغ دیگری تحت هیچ عنوان توسط بانکها از سپرده گذاران اخذ نخواهد شد.

طبق بخشنامه مب /1383 سال 82 حداکثر نرخ حق الوکاله سال 80 بانکها برابر نیم درصد ابلاغ گردید  
طبق بخشنامه مب /472 سال 81 سقف حق الوکاله بانکها معادل 5/3% ابلاغ شد  
طبق بخشنامه 847 سال 83 حداکثر حق الوکاله برابر 3/5% ابلاغ گردید

**نسبتهای مالی الزام آور**

بر اساس مقررات اعلام شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران این نسبت می بایست حداکثر معادل 30% باشد اما بانکها بعلت گسترش ساختمانهای خود اعم از شعبه و واحدهای ستادی و با توجه به اینکه بعلت نوع کار و ماهیت عملیات بانکی معمولاً استفاده از این نوع دارائیها بصورت استیجاری کمتر مورد رغبت قرار گرفته و بانکها مایل به مالکیت ساختمانهای مورد استفاده خود می باشند لذا توسعه و گسترش تملک این نوع دارائیها منجر به افزایش این نسبت در اکثر بانکهای دولتی شده است برای مقایسه کلی در رابطه با این نسبت ، وضعیت مقایسه ای بانکهای دولتی در پایان سال 1384 ارائه می گردد .

شایان ذکر است اطلاعات مزبور بر اساس حقوق صاحبان سهام در مخرج و دارائیهای ثابت در صورت کسر بدست آمده است بطوریکه هم مانده اموال منقول و هم غیر منقول لحاظ شده است اما به دلیل مقایسه یکسان بین کل بانکها می تواند دید کلی در رابطه با این نسبت را در بانکهای دولتی ارائه دهد نکته آخر اینکه بالا بودن این نسبت در بانکی مثل بانک رفاه دلائل دیگری از جمله کم بودن مبلغ سرمایه و نیز عدم تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت در مقطع برنامه سوم توسعه می باشد.

|  |  |
| --- | --- |
| نام بانک | نسبت دارائیها به سرمایه |
| ملی | 70% |
| سپه | 58% |
| صادرات | 88% |
| تجارت | 82% |
| ملت | 79% |
| رفاه | 73% |
| کشاورزی | 77% |
| مسکن | 70% |
| توسعه صادرات | 22% |
| صنعت ومعدن | 14% |

**ضریب نقدینگی در بانکها**

بانکها به دلیل تاثیر بسزائی که در اقتصاد دارند همواره با مقررات و الزاماتی که از سوی مراجع ذیصلاح وضع می گردد مواجه می باشند یکی از این الزامات رعایت حداقل نقدینگی مورد نیاز می باشد ضریب نقدینگی می بایست حداقل برابر 3%  باشد و نحوه بدست آوردن آن بدین ترتیب است که مانده منابع قرض الحسنه جاری و پس انداز و سپرده های کوتاه مدت و بلند مدت و همچنین سپرده نقدی ضمانتنامه ها را استخراج و به میزان حداقل 3 % منابع ذکر شده می بایست نقدینگی در بانک موجود باشد البته منظور از نقدینگی صرفاً وجه نقد نیست بلکه 3% یاد شده می بایست از دارائیهای نقد بانکها قابل استیصال باشد

# [نحوه محاسبه سود وام‌هاي بانكي](http://iranbank.blogfa.com/post-244.aspx)

فرمول متداول براي محاسبه سود وام‌هاي بانكي عادي عبارت است از:

(مبلغ وام x (تعداد اقساط+?) x نرخ سود ) تقسيم بر ۲۴۰۰

حال به مساله ابتدايي بحث باز مي‌گرديم: شخصي مبلغ پنجاه‌ميليون ريال با نرخ بهره 15درصد، وام پنج ساله دريافت كرده است. با استفاده از رابطه فوق، سود كل عبارت است از:

I:\New Folder\New Folder\مرکز جامع اطلاعات و اخبار شبكه بانکي ايران Iran BanksInformation And News center_files\32-02.jpg

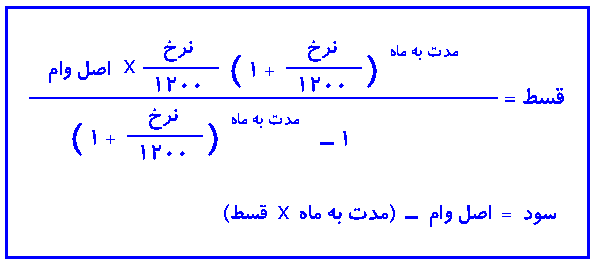
با افزودن اين مبلغ به اصل وام، بانك در طول 5 سال ياد شده مبلغ 69062500ريال دريافت مي‌كند. از تقسيم اين مبلغ بر تعداد اقساط که ?? ماه مي باشد مبلغ پرداختي براي هرقسط حاصل مي شود .

اما  محاسبه مبلغ سود وام هاي يک سررسيد با فرمول زير صورت مي گيرد.

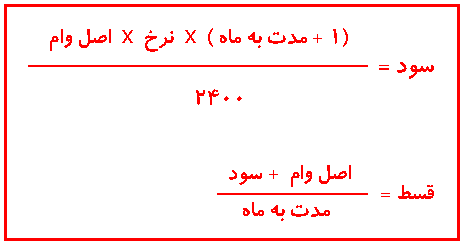
(مبلغ وام x مدت به روزx نرخ سود ) تقسيم بر ۳۶۵۰۰

**نحوه محاسبه اقساط وام**

همانطور که می دانید مدتی است فرمول محاسبه اقساط وام تغییر یافته است. ما ضمن ارائه ساده تر دو فرمول سعی خواهیم کرد تفاوت میزان اقساط را با ذکر مثالی بهتر نشان دهیم.

 **فرمول جدید**

**فرمول قدیم**



اگر میزان وام دریافتی را ۷۰ میلیون ریال و نرخ سود را ۱۲ درصد  و مدت را ۵ سال (مانند وام خودرو )فرض کنیم:

|  |
| --- |
|  |
|  | سود | سود و اصل | مبلغ قسط |
| فرمول قدیم | 21,350,000 | 91,350,000 | 1,522,500 |
| فرمول جدید | 23,426,472 | 93,426,472 | 1,557,107 |

**زیان‌های ناشی از مطالبات :**

در بانکداری ایران، طبق دستورالعمل بانک مرکزی، مطالبات را به سررسید نشده، سررسید گذشته و معوق طبقه‌بندی می‌کنند که رویه‌ای قابل قبول است.

در مورد مطالبات سررسید نشده، دو درصد ذخیره در نظر گرفته شده است که با میزان مقرر در کنوانسیون بال هماهنگی دارد.

کم‌بودن ذخیره مطالبات لاوصول علاوه بر اینکه ریسک اعتباری بانک را افزایش می‌دهد موجب نشان دادن سود واهی خواهد شد.

**اقلام خارج از ترازنامه‌**

ازعواملی که صورت‌های مالی بانک‌ها را از سایر موسسات متفاوت می‌سازد، اقلام احتمالی و تعهدات مشروطی است که از معاملات متداول بانک‌ها ناشی ودر زمان وقوع در حساب‌ها به عنوان تعهد یا دین شناسایی نمی‌شود. این اقلام که بخش عمده‌ای از کسب و کار بانک را تشکیل می‌دهند، اثر عمده‌ای بر میزان ریسکی دارند که یک بانک در معرض آن است.

اقلام خارج از ترازنامه شامل ذخایر و بدهی‌های احتمالی هستند. این اقلام باید حداقل در چهار سرفصل در یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی ارائه و حسب مورد ذخیره لازم برای بدهیهای احتمالی ناشی از آنها گرفته شود:

جایگزین‌های اعطای اعتبارمانند تضامین مربوط به قبول بروات، ضمانت نامه‌ها مانند ضمانت حسن انجام کار و شرکت در مناقصه، معاملات اسنادی مانند گشایش اعتبار اسنادی و تضمین اسناد کوتاه‌مدت تجاری و معاملات مربوط به اوراق‌بهادار و اوراق مشتقه.

علاوه‌براین طبقه‌بندی و ارائه اقلام خارج از ترازنامه ، از لحاظ محاسبه کفایت سرمایه طبق میثاق بال نیز لازم است. زیرا این اقلام با احتساب ضریب ریسک مربوط در مخرج کسر نسبت کفایت سرمایه منظور می‌شود

در صورت‌های مالی برخی از بانک‌های ایران، اقلام خارج از ترازنامه تحت عنوان حساب‌های انتظامی در یک قلم منظور می‌شود اما در برخی دیگر حساب‌های انتظامی به روشی مطلوب طبقه‌بندی و ارائه می‌شوند. اما در اغلب بانک‌ها، ذخیره لازم،به شکل کنارگذاری مبلغی از سود، برای زیان‌های بالقوه ناشی از اقلام خارج ترازنامه پیش‌بینی و در نظر گرفته نمی‌شود.

**ارزش‌گذاری اوراق‌بهادار**

از مهم‌ترین انواع دارایی‌های بانک‌ها ، سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار است. اوراق بهادار بانک‌ها باید در دو سرفصل طبقه‌بندی شود: اوراق بهاداری کهبه قصد دادوستد نگهداری می‌شود و اوراق بهادار سرمایه‌گذاری. تمایل عمومیدر حسابداری امروز دنیا بر این است که اوراق بهادار به ارزش‌های بازار ارزش‌گذاری شود، مگر آنکه ارزش بازار قابل اطمینانی وجود نداشته باشد.

دربانک‌های ایران معمولا کلیه انواع اوراق بهادار از جمله اوراق بهادار قابلمعامله در بورس اوراق بهادار به ارزش‌های تاریخی حسابداری می‌شود. زیرا درمقررات مالیاتی شرایط و معافیت لازم برای انتقال مازاد به اندوخته، درصورت به‌کارگیری ارزش‌های بازار پیش‌بینی نشده است.

**تراکم دارایی‌ها و بدهی‌ها و اقلام خارج از ترازنامه**

استانداردبین‌المللی حسابداری، به منظور ارزیابی ریسک بالقوه‌ای که در تحققدارایی‌ها و الزامات مربوط به پرداخت بدهی‌ها و تعهدات مشروط مقرر می‌داردکه بانک‌ها، موارد عمده تراکم دارایی‌ها و بدهی‌ها و اقلام خارج ازترازنامه خود را بر حسب مناطق جغرافیایی، گروه‌های مشتریان یا گروه‌هایصنعتی و همچنین خالص مبلغ دارایی‌ها و بدهی‌های عمده ارزی و ریسک مترتب برآنها را افشا کند.

در یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی بانک‌های ایران معمولا تراکم تسهیلات اعطایی از جنبه‌های مختلف نظیر بخش‌های اقتصادی وانواع عقود و تراکم سپرده‌ها بر حسب نوع سپرده افشا می‌شود که براستانداردهای بین‌المللی منطبق است. اما در دو مورد مفاد استانداردبین‌المللی رعایت نمی‌شود:یکی ارائه اطلاعات مربوط به دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی شامل دارایی‌ها و بدهی‌های شعب خارجی ودیگری ارائه اطلاعات مربوط به تراکم دارایی‌ها در بخش‌های عمومی و خصوصیبه علت ناروشن بودن تعریف و حدود هر بخش با توجه به دامنه گسترده بخشعمومی غیردولتی و قلمداد کردن برخی از واحدهای تابعه بخش عمومی غیردولتیدر شمار موسسات خصوصی (نظیر شرکت‌های سرمایه‌گذاری وابسته به نهادهای عمومی غیردولتی

**معاملات با اشخاص وابسته**

استاندارد بین‌المللی حسابداری ، علاوه‌بر افشای معاملات بانک‌ها با اشخاص وابسته، در موردبانک‌ها مقرر داشته است که جزئیات مربوط به معاملات بانک اشخاص وابسته وتغییرات در مانده حساب‌های آنها و سهم اشخاص وابسته از تعهدات مشروط وبدهی‌های احتمالی ناشی از اقلام خارج از ترازنامه افشا شود. اما دریادداشت‌های همراه صورت‌های مالی بانک‌ها جزئیات معاملات با اشخاص وابستهو اطلاعات مربوط به سهم آنها از تعهدات مشروط ناشی از اقلام خارج ازترازنامه به طور کامل انعکاس ندارد.

# مدیریت و ذخیره‌گیری برای انواع ریسک‌های بانکی

ذات و ماهیت معاملات و عملیات، بانک‌ها را با ریسک‌های متعدد و متنوعی مواجه می‌کند. آنچه به حسابداری مربوط می‌شود این است که برای ریسک‌های عمومی بانکداری، شامل زیان‌های آتی ، اقلام احتمالی و سایر ریسک‌ها در تخصیص سود ، مبلغی کنار گذاشته شود و تغییرات آن در طول سال مورد گزارش افشا شود.

خوشبختانه مدتی است که مقامات نظارتی و مدیران بانک‌های ایران، به مقوله ریسک‌های بانکی و مدیریت آن توجه پیدا کرده‌اند ولی هنوز در صورت‌های مالی بانک‌ها،آثار این توجه، به شکل اقلام مالی دیده نمی‌شود.

# عمليات حسابداري سپرده گذاري كوتاه مدت :

الف) نحوه ثبت و نگهداري اطلاعات حساب سپرده گذاري كوتاه مدت :

ثبت اقلام دريافتی ، پرداختی و نگهداري اطلاعات حساب سپرده و سرمايه گذاري كوتاه مدت با توجه به امكانات شعبه در تهران و شهرستانها بشرح زير است .

1- در شعب تهران :

شعبي كه عمليات آنها با ماشين 9100 و 2292 انجام مي گيرد عمليات دريافت و پرداخت حسابهاي مذكور بدون استفاده از كارت و يا دفتر صورت مي گيرد و اطلاعات بصورت كاست روزانه به مركز محاسبات ارسال مي گردد .

شعبي كه عمليات آنها بصورت دستي انجام مي گيرد عمليات دريافت و پرداخت اينگونه شعب در نمونه هاي مربوطه در دو نسخه ثبت روزانه به مركز ارسال مي گردد و اطلاعات توسط آن اداره نگهداري مي شود .

2- شعب شهرستان ها عمليات حسابداري به قرار زير است :

1- در شعبي كه عمليات آنها با ماشين هاي 80386 و يا 80486 مي باشد عمليات دريافت و پرداخت حسابهاي سپرده گذاري كوتاه مدت بدون استفاده از كارت و يا دفتر صورت مي گيرد و اطلاعات در خود شعبه نگهداري مي شود .

2- در شعبي كه عمليات آنها بدون ماشين و بصورت دستي انجام مي گيرد علاوه بر ثبت عمليات دريافت و پرداخت در كارت نمونه جهت نگهداري اطلاعت در مركز محاسبات طبق دستورالعمل مربوطه بايستي نمونه 708 را نيز تكميل و بموقع به اداره محاسبات ارسال دارند .

توجه :

مسئولين ، كارمندان و تحويلداران بايستي از دادن دفترچه سپرده سرمايه گذاري كوتاه مدت به مشتريان قبل از كنترل عمل دريافت ، پرداخت و امضاء خودداري نمايند بديهي است در صورت بروز هر گونه سوء استفاده مسئولين و كارمندان و تحويلداران جوابگو مي باشند .

# نحوه محاسبه و پرداخت سود علي الحساب سپرده هاي سرمايه گذاري كوتاه مدت :

به منظور سهولت در محاسبه و تسريع در پرداخت سود علي الحساب سه ماهه سپرده هاي سرمايه گذاري كوتاه مدت زمان محاسبه مورد سه ماهه مقاطع زماني پايان خرداد ء شهريور ء آذر و اسفند ماه هر سال در نظر گرفته شده است كه با توجه به اطلاعات ارسالي از شعب توسط اداره محاسبات الكترونيك محاسبه و به مانده سپرده ها اضافه و كلي ليست جهت اطلاع و اقدام به شعب ارسال خواهد شد . شعب به محض وصول ليست فوق الذكر عمليات زير را در حساب ها بمبلغ سود متعلقه منعكس تا مانده ليست محاسبه با دفاتر شعبه تطبيق نمايد .

بدهكار : حساب سود پرداختن كد ...............................

بستانكار : حساب سپرده سرمايه گذاري كوتاه مدت

بديهي است كل مبلغ سود در دفتر نمونه مربوطه پس از عمليات روزانه ثبت تا مانده حساب سپرده سرمايه گذاري كوتاه مدت دفتر كل شعبه به مانده دفتر نمونه 708 مطابقت نمايد و از ثبت سود سپرده ها بصورت ريز در دفتر 708 خودداري و فقط هنگام مراجعه سپرده گذار مبلغ سود در دفتر چه حساب سيزده سرمايه گذاري كوتاه مدت مشتري ثبت مي گردد .

چنانچه حسابي تا تاريخ وصول ليست سود علي الحساب سه ماهه و يا طي دوره مسدود گرديده لكن در ليست ارسالي داراي مانده باشد ( سهم سود ) مبلغ مذكور به شرح زير از حساب سپرده سرمايه گذاري كوتاه مدت خارج و در حساب بستانكاران متفرقه قابل پرداخت به صاحب سپرده نگهداري و نسبت به پرداخت آن اقدام نمايند . مسئولين شعب موظفند در امر پرداخت سود به صاحب سپرده هاي كوتاه مدت نظارت نمايند تا بدينوسيله از پيش آمد هاي سوء احتمالي جلوگيري گردد .

بدهكار : حساب سپرده سرمايه گذاري

بستانكار : حساب بستانكاران متفرقه

بنابراين از اين پس شعب راساً مجاز به محاسبه و پرداخت سود علي الحساب به سپرده هاي كوتاه مدت نبوده و فقط نسبت به پرداخت سود محاسبه شده توسط اداره محاسبات الكترونيك اقدام نمايند

# ج ) نحوه محاسبه و پرداخت سود قطعي سپرده هاي سرمايه گذاري كوتاه مدت :

سود قطعي پس از اعلام نرخ از طرف بانك مركزي جمهوري اسلامي ايران توسط اداره محاسبات الكترونيك در پايان سال محاسبه و ليست مابه التفاوت به شعب ارسال خواهد شد .

نرخ سود و طريقه پرداخت آن در سرمايه گذاري بلند مدت :

الف ) نرخ سود هر سال هنگامي كه از جانب بانك مركزي جمهوري اسلامي ايران اعلام گرديد به اطلاع شعب خواهد رسيد

ب) سود سپرده هاي بلند مدت در پايان هر ماه از جانب شعب محاسبه و حسب تقاضاي مشترك هنگام افتتاح حساب پرداخت مي گردد .

ج) چون بندرت اتفاق مي افتد كه سپرده گذاران در ابتداي ماه نسبت به افتتاح حساب اقدام نمايند بنابراين جهت حفظ مواجد ماهانه اولين پرداخت سود در صورتيكه كمتر از يكماه باشد بصورت روز شمار محاسبه و به متقاضي طبق تقاضا پرداخت مي گردد . هنگام محاسبه اولين سهم سود در صورتي كه كمتر از يكماه از افتتاح آن گذشته باشد ، سال 365 روز در نظر گرفته مي شود .

د) سودهاي پرداختني به شرح زير ( ب ) و ( ج )‌بصورت علي الحساب بوده و در صورتي كه سپرده گذار تا پايان سر رسيد نسبت به برداشت از حساب و فسخ قرارداد سپرده سرمايه گذاري بلند مدت اقدام بنمايد سود سپرده هاي سرمايه گذاري 1،2،3،4،5 ساله محاسبه و هر ماه يكبار تا پايان مدت قرارداد پرداخت مي گردد . اگر سپرده گذار قبل از سررسيد به برداشت از حساب اقدام نمايد ، پرداخت سود به آنها از ابتدا ء به شرح زير محاسبه و در صورتي كه در مجموع اضافي پرداخت شده باشد از سپرده گذار اخذ مي گردد

1- درصورتی که سپرده های 1،2،3،4،5 سال قبل از پايان سال اول برداشت گردد سودی معادل نيم درصد در سال کمتر از سود سپرده های کوتاه مدت به سپرده گذارپرداخت خواهد شد .

2- در صورتی که سرمايه گذاری 1،2،3،4،5 ساله پس از گذشت يکسال و قبل ازپايان سال دوم برداشت گردد سودی معادل نيم درصد در سال کمتر از سود سپرده های يکساله به سپرده گذار پرداخت خواهد شد .

3- در صورتي که سپرده ها ي سرمايه گذاري3،5 ساله پس از گذشت دوسال قبل از پایان سال سوم برداشت گردد سودی معادل نيم در صد در سال کمتر از سود سپرده گذاری دوساله به سپرده گذار تعلق مي گيرد.

4- در صورتي که سپرده های سرمايه گذاری 5 ساله پس از گذشت سه سال و قبل از پايان سال پنجم برداشت گردد ، سودی معادل نيم درصد درسال کمتر از سود سپرده گذار خواهد شد .

5- از تاريخ انقضاي سررسيد در صورتی که صاحب حساب هنگام افتتاح حساب اجازه تمدید آن را به بانک نداده باشد سودی به آن تعلق نخواهد گرفت .

# عمليات حسابداري سپرده سرمايه گذاري بلند مدت :

الف : نحوه ثبت و نگهداري حساب سپرده هاي سرمايه گذاري بلند مدت به ترتيب زير مي باشد .

1. پس از تكميل كارت افتتاح حساب و قرار دادسپرده ، وجه سپرده با صدور سند حواله دريافت از سپرده گذار اخذ وبه شرح زير در حساب ها منعكس مي گردد .

بدهكار : حساب صندوق

بستانكار : حساب سپرده سرمايه گذاري بلند مدت ( 1،2،3،4،5 ساله )

1. حساب سرمايه گذاري بلند مدت ( 1،2،3،4،5 ) تحت يك فصل در دفتر كل ثبت مي گردد و براي مشخص شدن تعداد و حجم ريالي انواع سپرده ها از دفتر كل معين يا شيفريه كه داراي 4 زير بخش به شرح زير مي باشد استفاده مي شود ، سپرده سرمايه گذاري يك ساله – سپرده سرمايه گذاري دوساله – سپرده سرمايه گذاري سه ساله – سپرده سرمايه گذاري پنج ساله .
2. چون كارت افتتاح وقرارداد ظهر آن ، نوع و مبلغ سپرده مندرج است لذا نياز به ثبت مشخصات تك تك سپرده ها در دفتر مخصوص ندارد و كارت هاي افتتاح حساب به عنوان دفاتر معين تلقي مي گردد كه بر حسب نوع سپرده هاي (1،2،3،5 ساله ) بطور مجزاء نگهداري مي شود .
3. هنگام استرداد يا برداشت سپرده در سررسيد يا قبل يا بعد از آن دريافت اصل گواهي سپرده از سپرده گذار و صدور سند حواله پرداخت ، وجه به سپرده گذار مسترد شده به شرح زير در حسابها منعكس مي گردد .

بدهكار – حساب سپرده سرمايه گذاري بلند مدت ( 1،2،3،5 ساله )

بستانكار – حساب صندوق يا هر حسابي كه سپرده گذار قبلاً درخواست نمايد .

ب ) نحوه محاسبه پرداخت سود علي الحساب و قطعي سپرده هاي سرمايه گذاري بلند مدت .

1- سود علي الحساب و قطعي با توجه به مواردآتي و نرخ هاي اعلام شده در هر سال از سوي بانك مركزي جمهوري اسلامي ايران توسط شعب محاسبه شده و از سود پرداختي \_ ( كد 10104 ) بشرح زيير پرداخت مي گردد .

بدهكار – حساب سود پرداختني كد 10104

بستانكار – صندوق

يا حساب قرض الحسنه جاري پرداختي نقدي در روز محاسبه در صورتي كه ياحساب قرض الحسنه كوتاه مدت يا بستانكاران متفرقه

در صورت عدم مراجعه در روز محاسبه و نداشتن وكالت در صورتي كه سود متعلق به حساب بستانكاران متفرقه – بستانكاران حساب صندوق

1-شعب موظفند سود سپرده ها را تا پايان هر ماه از حساب سود پرداختن محاسبه و پرداخت نمايند .

2-تسويه حساب نهايي سود با سپرده گذار پس از سر رسيد و اعلام نرخ قطعي سود به عمل خواهد آمد .

3-در محاسبه مدت براي تعيين سود قطعي انواع سپرده هاي سرمايه گذاري بلند مدت كه قبل از سر رسيد و كسر سال برداشت مي شود . مشروط بر اينكه ضريبي از سه ماه باشد ، منظور خواهد شد .

مثال ) مثال براي سپرده سرمايه گذاري بلند مدت .

سپرده سرمايه گذاري بلند مدت 5 ساله به مبلغ يك ميليون ريال در تاريخ 25/4/87 افتتاح و در تاريخ 15/11/87 برداشت گرديده است اگر در اين مدت سود علي الحساب 13 % در سال در دوره هاي سه ماهه پرداخت شده باشد و نرخ سود سپرده كوتاه مدت 25/6 % در سال باشد سود علي الحساب پرداخت شده و سود قطعي به شرح زير خواهد بود .

سود 69 روز اول ( كسري از سه ما ) 576/24 = 13\* 69 \*10001000

365 \* 100

سود يك دوره سه ماهه 500/32 = 13 \* 3 \* 10001000

12\* 100

سود علي الحساب پرداختني مدت سپرده 076/57 = 500 / 32 + 576 / 24

6 = 3 \* 2

سود قطعي 750/28 = ( 5 % - 25 / 6 ) \* 6 \* 10001000

12 \* 100

اضافه پرداخت شده كه بايد از سپرده گذار اخذ گردد .

326/28 = 750 / 28 – 076 /57

گواهي سپرده سرمايه گذاري بلند مدت

بانك : ..........................................

نام شعبه : .................................... شماره مسلسل : .........................

شماره حساب : .............................

تاريخ صدور : ................................

تاريخ سررسيد : ..................

بانك : ........................ بدينوسيله گواهي مي نمايد كه مبلغ به عدد : .................................. ريال و به حروف : ................................. ريال ، خانم / آقاي : .......................................

شماره شناسنامه : ................................... صادره : .................................

از شركت : ..................................... شماره ثبت : ................................

به عنوان سپرده سرمايه گذاري : ......................... ساله نزد اين بانك سپرده شده است تا هر ماه يكبار سود آن با توجه به شرايط و ضوابط بانك به صاحب سپرده در مقابل ارائه اين گواهي از تاريخ صدور تا پايان سررسيد پرداخت گردد .

در صورت برداشت مبلغ سپرده قبل از سررسيد سود متعلقه طبق مقررات از بابت مدت و معادل نيم درصد كمتر از سود سپرده هاي متشابه المدتي كه در راس سررسيد خود برداشت مي شود خواهد شد در اين صورت سود نهايي محاسبه و مازاد آن توسط بانك يا سپرده گذار مسترد مي گردد .

بانك : ............................... شعبه : ...............................

جدول پرداخت سود

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| سه ماهه | تاريخ | سود علي الحساب | امضاء شعبه | سه ماهه | تاريخ | سود علي الحساب | امضاء شعبه |
| اول |  |  |  |  |  |  |  |
| دوم |  |  |  |  |  |  |  |
| سوم |  |  |  |  |  |  |  |
| چهارم |  |  |  |  |  |  |  |
| پنجم |  |  |  |  |  |  |  |
| ششم |  |  |  |  |  |  |  |
| هفتم |  |  |  |  |  |  |  |
| هشتم |  |  |  |  |  |  |  |
| نهم |  |  |  |  |  |  |  |
| دهم |  |  |  |  |  |  |  |

# رسيدگي به موجودي روزانه صندوق و طريقه ( بستن ) خزانه شعبه و نگهداري كليدها

براي نگهداري موجودي صندوق و خزانه شعب و رسيدگي به وجوه مذكور و بستن خزانه در پايان وقت اداري رعايت نكات مشروحه ذيل ضروري بوده و بايستي دقيقاً مد نظر قرار گرفته و به موقع اجرا گذاشته شود .

الف ) پس از خاتمه عمليات دريافت و پرداخت كليه وجوه توسط تحويلدار يا تحويلداران مربوطه جمع آوري و دقيقاً رسيدگي و اسكناسهاي موجود صندوق از لحاظ نوع ، مرتب و دسته بندي شده و هر بسته از اسكناسها با باند بسته بندي و با مهر نام تحويلدار ذيربط و تاريخ ممهور و توسط وي پاراف مي شود .

سپس صورت انواع اسكناسهاي موجود در صندوق به تفكيك روي دفتر نمونه مربوطه در دو نسخه تحويلدار يا اپراتور تحويلدار ( در شعب بزرگ سر تحويلدار ) به دقت و به طور پاكيزه و بدون قلم خوردگي تنظيم گرديده آنگاه از طرف معاون شعبه نسبت به رسيدگي و شمارش موجودي صندوق و تطبيق آن با دفتر روزنامه اقدام و پس از حصول اطمينان كامل هر دو نسخه از نمونه مربوطه توسط مسئولين شعبه و همچنين متصدي صندوق و تحويلدار يا اپراتور مربوط امضاء و نسخه اول از دفتر جدا ضمناً اسناد روزنامه بايگاني و خود دفتر كه متضمن نسخه دوم موجودي روزانه صندوق مي باشد به انضمان موجودي خزانه در صندوق شعبه نگهداري مي گردد .

ب) از آنجائيکه کادر نگهبان بانک در کليه واحد ها مستقر نيست لذا مقرر داشته اند در شعب دارای نگهبان خزانه يا صندوق پس از انجام عمليات فوق الذكر با حضور نگهبان يا محافظ شعبه بسته و قفل و لاك مهر يا پلمپ مي شود و با اخذ امضاء از نگهبان در دفتر نمونه مربوطه بر صحيح و سالم بودن صندوق و لاك و مهر يا پلمپ آن بسته شدن صندوق و خزانه شعب صورت قطعي به خود مي گيرد بديهي است در اداره خزانه و مبادلات وشعب ممتاز علاوه بر نگهبان كشيك و سر نگهبان نيز بايستي حضور داشته باشد تا علاوه بر نظارت در تحويل و لاك يا پلمپ ثبت عمليات فوق را دردفاتر مذبور تائيد نمايند در ابتداي روز بعد نگهبان و سر نگهبان صندوق و خزانه واحد ذيربط را رسيدگي و صحيح و سالم با اخذ امضاء در دفتر تحويل با حضور يكي از مسئولين شعبه ( معاون يا رئسي ) به مسئول صندوق تحويل و پس از انجام تشريفات فوق نسبت به باز كردن صندوق شعبه اقدام مي شود .

ج ) واحدهايي كه فاقد نگهبان بوده و مركز پول رساني نمي باشند مسئولين اينگونه واحدها موظفند براساس فصل تعديل نقدينگي و توزيع و جمع آوري وجوه در تعديل موجودي روزانه صندوق اقدام و سپس نقدينگي شعبه را كه نبايستي از حدود مصوبات تجاوز نمايد با توجه به موارد عنوان شده در بند الف اين ماده رسيدگي نموده و سپس در صندوق و يا خزانه قرار داده و پس از بستن صندوق نسبت به لاك و مهر يا پلمپ صندوق را توسط افراد ذي ربط كه عهده دار نگهداري كليد مي باشد در صندوق يا خزانه باز مي شود .

د ) از آنجائيكه كيفيت صندوق و خزانه واحدها مختلف بوده و بر اساس نياز پولي حجم و اندازه آنها يكسان نيست لذا نحوه نگهداري كليدهاي درب صندوق و خزانه و اطلاع از كليد رمز بر اساس تفاوتهاي موجود و درجه بندي شعب در بند ( ه الي ط ) بيان شده است .

ه ) در شعبي كه خزانه آنها داراي رمز و كليدي باشد هميشه از نحوه باز و بسته شدن قفل رمزي رئيس يا معاون شعبه بايستي اطالع داشته باشد مسئوليت افشاء كليد رمز نيز به عهده مسئولين مربوط خواهد بود و كليدهاي ديگر اينگونه خزانه ها با توجه به درجه بندي شعب به وسيله افراد زير نگهداري مي شود :

1- در شعب ممتاز و درجه يك ، دو ،يك كليد در اختيار رئيس صندوق و كليد ديگر در اختيار سر تحويلدار قرار داده مي شود .

2- در شعب درجه سه و چهار و ژنج و شش و باجه هاي خدماتي يك كليد نزد رئيس و درغياب وي نزد معاون و كليدهاي ديگر در اختيار تحويلدار قرار داده مي شود .

و ) خزانه و شعبي كه درب آنها فاقد رمز بوده و از كليد استفاده مي شود .

ي) كليدهاي دوم ( اضافي ) صندوق و خزانه شعب مستقر در تهران پس از بسته بندي و لاك و مهر طي نامه جداگانه به شعب مركزي ( اثر مهر مربوطه بايد جهت كنترل و مقابله در ذيل نامه نقش گردد ) تحويل داده و حتماً رسيد اخذ گردد و واحدهاي بانك مستقر در يك شهرستان هم بايستي كليدهاي اضافي خودرابه همان ترتيب به شعبه اصلي تحويل و رسيد دريافت دارند ، كليدهاي دوم ( اضافي ) صندوق و خزانه و مبادلات و شعبه مركزي تهران و شعبه مركزي شهرستانها ودر شهرستانهاي مربوطه به ترتيب فوق با اخذ رسيد به شعب اصلي بانك ملي تحويل داده مي شود .

بانك : ............................

صورت وضعيت موجودي صندوق و خزانه شعبه : ...............................

در پايان صبح / عصر / روز : .....................................

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| شرح | مبلغ جزء | | | مبلغ كل | | |
| اسكناس  1) خزانه راكد طلا  پشيز |  |  |  |  |  |  |
| اسكناس 20000 ريالي  اسكناس 10000ريالي  اسكناس5000 ريالي  2)صندوق در جريان اسكناس 2000 ريالي  اسكناس 1000 ريالي  اسكناس 500 ريالي  متفرقه  پشيز |  |  |  |  |  |  |
| جمع موجودي صندوق و خزانه  3) اوراق بهادار تمبر مالياتي |  |  |  |  |  |  |
| جمع كل موجودي به حروف : ................................................................ | | | | |  |  |

رئيس معاون متصدي صندوق سرتحويلدار

اضافه موجودي صندوق و خزانه

گاهي مشاهده ميشود كه در اثر فقدان سندي از اسناد روزانه ويا وججود اشتباهي در تنظيم بعضي از اسند و يا عدم مطابقت رقم سند يا اسنادي با نوار تحويلدار و در نهايت بروز اشتباهي در شمارش اسكناس و بسته بندي آنها مبالغي اضافه بر موجودي روزانه صندوق در خزانه شعبه بوجود مي آيد كارمند ذيربط و متصدي صندوق و معاون شعبه موظفند در آخر وقت اداري به موارد اختلاف با حسابرسي هايي دقيق و مطابقت رقم مانده حسابها به رقم مانده روزنامه رسيدگي و چنانچه موردي مشخص نگردد، اينگونه وجوه در همان روز از تحويلدار ذي ربط بوسيله سند نمونه مربوط دريافت و به حساب بستانكاران متفرقه فصل اضافه صندوق يا تعيين و تكليف قطعي منظور مي شود . مبالغ اضافه موجودي صندوق بيش از 10000 ريال بايستي در پايان5 روز با تعيين نام ونام خانوادگي تحويلدار و ذكر تاريخ از طرف شعبه به اداره بازرسي گزارش و رونوشت به سرپرستي ارسال گردد .

مسئولين شعبه و متصديان دواير حسابداري موظفند در اسفند ماه هر سال به حساب مذكور رسيدگي كرده و چنانچه از تاريخ ايجاد اضافه موجودي حراقل يك سال سپري شده باشد در دو نسخه صورتي به شرح زير

صورت زير اضافه موجودي صندوق و خزانه در پايان : .................

شعبه : .................................

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| رديف | شرح | تاريخ ايجاد | مبلغ | ملاحظات |
|  |  |  |  |  |

تهيه نمونه و به موجب يك قلم سند حسابداري به بستانكاران حسابداري كل شاخص ( 1000 ) منظور و يك نسخه از صورت مورد بحث را ضميمه سند ارسال دارند استرداد اضافه موجودي صندوق به صاحبان آنها پس از اخذ مدارك لازم بنا به تشخيص رئيس شعبه و موافقت سرپرستي منطقه در صورت لزوم منوط به كسب مجوز از اداره بازرسي مي باشد .

نگهداري هرگونه وجوه نقد ، سكه ، اوراق بهادار ، تمبر مالياتي و غيرخارج از صندوق به هر دليل يا علت قابل قبول نبوده و تخلف محسوب شده و با مرتكبين برابر مقررات رفتار خواهد شد .

تعديل نقدينگي و بيمه وجوه صندوق و در راه

با عطف به اين واقعيات كه نگهداري وجوه مازاد بر احتياج در شعبه چيزي جز بلا استفاده گذاردن منابع مالي بانك نيست لذا تحويلداران شعب وظيفه دارند انواع اسكناسها را تفكيك و سپس شمارش نموده و ضمن بسته بندي با باند بانك .............. و پاراف و مهر كردن بانده را به مهر تاريخ روز شمارش و شعبه نيز ممهور نموده و وجوه مازاد بر نقدينگي را به مراكز پول رساني و خزانه مركزي و يا صندوق شعب اصلي وجوه دريافتي را قبل از تحوي به ساير بانكها يا شعب بايستي دوباره شمارش كرده ، با باند بانك ..............بسته بندي كرده و به انواع مهرها ( تحويلدار ، تاريخ ، دوبار شمار ) باندها را ممهور نموده و به طوريكه در صندوق و خزانه مراكز مذكور همواره وجوه كنترل شده آماده توزيع نگهداري گردد .

تبصره :

كليه وجوه در راه در مقابل خطرات و حوادث ناشي از سرقت مسلحانه و سرقت غير مسلحانه و آتش سوزي ، انفجاز ، صاعقه ، سيل ، زلزله ، اغتشاش ، يورش ؛ اعتصاب ، فقدان وجوه در اثر سوانح مربوط به قطار حامل وجه به هر ترتيب بيمه گرديده است .

بيمه گر ( شركت بيمه ) نسبت به موارد زير به موجب قرارداد منعقد تعهدي نخواهد داشت :

الف ) خسارت ناشي از عدم صداقت و امانت كاركنان بيمه گزار .

ب) خسارت ناشي از اشتباهات كارمندان و كاركنان از قبيل اشتباهات دفتري و حسابداري و كامپيوتري .

ج ) خسارت ناشي از انفجار و تشعشعات اتمي و راديو اكتيو .

د) خسارت ناشي از تهاجم و جنگ و عمليات خصمانه دشمن ( اعم از اينكه جنگ اعلام شده يا نشده باشد )

ه ) زيانهاي عدم النفع ناشي از خسارت .

و ) خسارت ناشي از ترك پول در وسيله حمل بدون محافظ .

نحوه تهيه شيفريه

به منظور حصول اطمينان ازصحت عمليات، شعب درپايان هرروز ملزم به تهيه شيفريه نقدي وانتقالي به صورت جداگانه هستند.در شيفريه نقدي،کليه حسابهايي که به نحوي با عمليات دريافت وپرداخت وجه نقد مرتبط بوده اند،به تفکيک منعکس مي شوند.در شيفريه انتقالي نيز کليه حسابهايي که به صورت انتقالي ثبت شده اند و خارج ازعمليات صندوق بوده اند منعکس مي شود.

شيفريه در واقع يک نوع توزيع ارقام است که جمع گردش بدهکاروبستانکارهر حساب به تفکيک درآن ثبت مي شود

مثال :

در تاريخ 19/4/82 شعبه ................... در يك مرحله اسناد روزنامه را جمع آوري و با توجه به سر فصل حسابها اقدام به صدور اسناد حسابداري داخلي و ثبت آنها در دفتر روزنامه به شرح زير نمود :

* 1. چكهاي پرداختي از حساب قرض الحسنه جاري 25 فقره به مبلغ 000/700/16ريال .
  2. اسناد مربوط به افتتاح 23 فقره سپرده سرمايه گذاري كوتاه مدت به مبلغ 000/500/3 ريال
  3. پرداخت وجوه 5 فقره چك صادره شعب ( عهده ما ) به مبلغ 00/800/1 ريال .
  4. بها تمبر مالياتي فروش سه جلد دسته چك 20 برگي به مبلغ 150 ريال
  5. هزينه مطبوعات دسته چكهاي فوق به مبلغ 600 ريال .
  6. فيش هاي نقدي واريز شده به حساب قرض الحسنه جاري 37 فقره به مبلغ 000/200/8 ريال .
  7. قبولي 18 فقره چكهاي واگذاري شعب و ساير شعب ( كلر ) به مبلغ 000/500/14 ريال .
  8. واريز 15 فقره برات عهده شهرستان به حساب قرض الحسنه جاري به مبلغ 000/400/6 ريال .
  9. وصول 39 فقره چك عهده ساير بانكها جهت واريز حساب قرض الحسنه جاري به مبلغ 000/700/9 ريال .

بانك : ..............................

بدهكار : بستانكاران داخلي انتقالي تاريخ : 19/4/82

بستانكار : حساب قرض الحسنه جاري

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| بدهكار – ريال | شرح | بستانكار – ريال |
|  | واريز 39 فقره وصول چك عهده ما ساير بانكها به شرح پيوست . | 000/700/9 |
| 000/700/9 |  | 000/700/9 |

دفتر روزنامه 121 الي 130 ثبت شد اداره / شعبه : ................................

بانك : ............................

بدهكار : حسابهاي ريز انتقالي تاريخ : 19/4/82

بستانكار: حساب صندوق

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| بدهكار – ريال | شرح | بستانكار – ريال |
| 000/700/16 | حساب قرض الحسنه جاري پرداخت 25 فقره چك |  |
| 000/800/1 | حواله هاي عهده ما پرداخت 5 فقره چك بانكي |  |
| 000/500/18 | ( مبلغ به حروف ) هيجده ميليون و پانصد هزار ريال . | 000/500/18 |

در دفتر روزنامه به شماره 1 تا 50 ثبت شد . اداره / شعبه : .....................

بانك : ................................

بدهكار : حساب صندوق انتقالي تاريخ : 19/4/82

بستانكار : حساب هاي ريز

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| بدهكار – ريال | شرح | بستانكار – ريال |
|  | سپرده گذاري كوتاه مدت واريز به حساب 23 فقره سپرده كوتاه مدت . | 000/500/3 |
|  | تمبر مالياتي فروش 3 جلد دسته چك 20 برگي | 150 |
|  | در آمد متفرقه بابت هزينه مطبوعات دسته چكهاي فوق | 600 |
|  | قرض الحسنه جاري بابت 37 فقره فيش نقدي از شماره .......تا شماره .......... | 000/200/8 |
| 750/700/11 |  | 750/700/11 |

در دفتر روزنامه به شماره 51 تا 80 ثبت شد . شعبه : .......................

بانك : .......................................

بدهكار : حساب قرض الحسنه جاري انتقالي تاريخ : 19/4/82

بستانكار : حساب بستانكاران داخلي

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| بدهكار – ريال | شرح | بستانكار – ريال |
| 000/500/14 | بابت قبولي 18 فقره چكهاي واگزاري شعب و ساير بانكها . | 000/500/14 |
| 000/500/14 | ( مبلغ به حروف ) چهارده ميليون وپانصد هزار ريال . | 000/500/14 |

دفتر روزنامه 81 الي 90 ثبت شد . اداره / شعبه : .....................

بانك : ........................................

بدهكار : حساب بين واحدها انتقالي تاريخ : 19/4/82

بستانكار : حساب هاي ريز

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| بدهكار – ريال | شرح | بستانكار – ريال |
|  | قرض الحسنه جاري واريز 15 فقره برات از شماره .................تا شماره ..................... | 000/400/6 |
| 000/400/6 |  | 000/400/6 |

دفتر روزنامه 91 الي 120 ثبت شد . اداره / شعبه : .....................

# فصل پنجم

# نحوه طراحي صورتهاي مالي

**انواع طبقه بندی حسابها در سیستم بانکی**

طبقه بندی های مختلفی دررابطه با حسابهای تراز وجود دارد که برخی از آنها عمومیت داشته و برخی صرفاٌ در بانکها مورد استفاده قرار می گیرد . شمایل زیر مهمترین طبقه بندی های موجود در رابطه با سرفصلهای حسابداری در بانک را نمایش می دهد.

•طبقه بندی اول

* دارائی
* **بدهیها**
* حقوق صاحبان سهام
* هزینه ها
* درآمدها
* حسابهای دوگانه
* حسابهای انتظامی

•طبقه بندی دوم

* حسابهای دائم
* حسابهای موقت

•طبقه بندی سوم

* حسابهای بالا خطی
* حسابهای زیرخطی

طبقه بندی چهارم ( تطبیقی بانک مرکزی )

* + - موجودی نقد
    - موجودی نزد بانک مرکزی
    - مطالبات از بانک مرکزی
    - موجودی نزد بانکها
    - اوراق بهادار
    - مطالبات از دولت
    - تسهیلات اعطائی به بانکها
    - تسهیلات دولتی
    - تسهیلات غیر دولتی

مطالبات معوق دولتی

مطالبات معوق غیر دولتی

اموال غیر منقول

اموال منقول

دارائیهای نامشهود

حسابهای داخلی

حسابهای هزینه

سایر دارائیها

سپرده های دریافتی از اشخاص

سپرده های دولتی

 سپرده های دریافتی از بانکها

 بدهی به بانک مرکزی

 تسهیلات دریافتی از بانکها

پیش دریافت از مشتریان دولتی

 پیش دریافت از مشتریان غیردولتی

 وجوه دریافتی

حسابهای داخلی بدهی

درآمدها  
ذخائر  
سرمایه  
سایر

**نسبتهای مالی دربانکها**

در مباحث حسابداری مدیریت و مدیریت مالی نسبتهای مالی متداولی وجود دارد از جمله نسبتهای نقدینگی ، نسبتهای فعالیت ؛ اهرمی ؛ سودآوری و ارزش بازار و در هر کدام از این عناوین کلی نسبتهای مربوطه ذکر شده است لکن در سیستم بانکی بعلت فرآیندهای خاص موجود در این صنعت ، نسبتهای مورد استفاده برای تجزیه و تحلیل صورتهای مالی بانکها نیز خاص می باشد طبقه بندی که می توان برای نسبتهای مالی در بانکها قائل بود را می توان به شرح ذیل عنوان نمود.

نسبتهای مالی الزام آور برای سیستم بانکی

نسبتهای مالی استاندارد صنعت بانکی

نسبتهای مالی الزام آور ، نسبتهائی هستند که بانکها ملزم و مقید به رعایت حد اعلام شده در آن نسبت می باشند معمولاً اینگونه نسبتها توسط مراجع داخلی یا بین المللی ناظر بر امور بانکی تدوین می شود ( کمیته بال یا بانک مرکزی ) مانند نسبت کفایت سرمایه یا نسبت اموال غیرمنقول به سرمایه و ...... که برخی را گفته ام و برخی را بعداً خواهم گفت.

نسبتهای مالی استاندارد صنعت بانکداری نیز جهت دستیابی به نقاط بهبود مورد استفاده قرار می گیرد از معروفترین نسبتهای ارائه شده در این خصوص می توان به نسبتهای CAMELS اشاره نمود که حدود 48 نسبت استاندارد بانکی در حوزه های مختلفی همچون نقدینگی ، ارزش دارائیها ، مدیریت ، درآمدی ، سرمایه و حساسیت به ریسک بازار را ارائه نموده است

**سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها**

طبق بند 30 استاندارد بین‌المللی حسابداری، بانک‌ها باید جدول سنی دارایی‌ها وبدهی‌های خود را برحسب مدت باقی‌مانده از تاریخ ترازنامه تا سررسیدقراردادی آنها ارائه کنند. این کار انطباق یا عدم‌انطباق سررسید دارایی‌هاو بدهی‌های یک بانک را نشان می‌دهد و اهمیت زیادی در مدیریت آن دارد. دربانک‌های ایران تهیه جدول سنی تسهیلات سررسید نشده معمول نیست و دریادداشت‌های همراه صورت‌های مالی ارائه نمی‌شود. در نتیجه، مبنایی قابل اعتماد برای تحلیل و ارزیابی نقدینگی بانک‌ها فراهم نمی‌آید.

**اقلام خارج از ترازنامه‌**

از عواملی که صورت‌های مالی بانک‌ها را از سایر موسسات متفاوت می‌سازد ، اقلام احتمالی و تعهدات مشروطی است که از معاملات متداول بانک‌ها ناشی ودر زمان وقوع در حساب‌ها به عنوان تعهد یا دین شناسایی نمی‌شود. این اقلام که بخش عمده‌ای از کسب و کار بانک را تشکیل می‌دهند ، اثر عمده‌ای بر میزان ریسکی دارند که یک بانک در معرض آن است.

اقلام خارج از ترازنامه شامل ذخایر و بدهی‌های احتمالی هستند. این اقلام باید حداقل در چهار سرفصل دریادداشت‌های همراه صورت‌های مالی ارائه و حسب مورد ذخیره لازم برای بدهی‌های احتمالی ناشی از آنها گرفته شود:

جایگزین‌های اعطای اعتبارمانند تضامین مربوط به قبول بروات، ضمانت نامه‌ها مانند ضمانت حسن انجام کار و شرکت در مناقصه، معاملات اسنادی مانند گشایش اعتبار اسنادی و تضمین اسناد کوتاه‌مدت تجاری و معاملات مربوط به اوراق‌بهادار و اوراق مشتقه.

علاوه‌براین طبقه‌بندی و ارائه اقلام خارج از ترازنامه، از لحاظ محاسبه کفایت سرمایه طبق میثاق بال نیز لازم است. زیرا این اقلام با احتساب ضریب ریسک مربوط در مخرج کسر نسبت کفایت سرمایه منظور می‌شود.  
در صورت‌های مالی برخی از بانک‌های ایران، اقلام خارج از ترازنامه تحت عنوان حساب‌های انتظامی در یک قلم منظور می‌شود اما در برخی دیگر حساب‌های انتظامی به روشی مطلوب طبقه‌بندی و ارائه می‌شوند. اما در اغلب بانک‌ها، ذخیره لازم ، به شکل کنارگذاری مبلغی از سود، برای زیان‌های بالقوه ناشی از اقلام خارج ترازنامه پیش‌بینی و در نظر گرفته نمی‌شود.

ترازنامه یا بیلان :

عبارتست از صورتی که وضع مالی یک موسسه را در یک تاریخ معین ( غالبا آخرین روز ماه یا سال ) نشان می دهد و به همین دلیل به آن صورت وضعیت مالی نیز گفته می شود . ترازنامه در واقع همان معادله حسابداری است که در آن ارقام مربوط به هریک از دو طرف معادله تفکیک و با طبقه بندی جزییات نمایش داده شده است . به عبارتی ترازنامه صورتی از مایملک و بدهیهای یک موسسه می باشد

عنوان ترازنامه شامل سه سطر است که سطر اول نام موسسه ای می باشد که ترازنامه جهت نشان دادن وضعیت مالی آن تهیه می گردد در سطر دوم نام [صورت مالی](http://daneshnameh.roshd.ir/mavara/mavara-index.php?page=%D8%B5%D9%88%D8%B1%D8%AA+%D9%85%D8%A7%D9%84%DB%8C) تهیه شده که همان ترازنامه است ذکر می شود . در سطر سوم تاریخ تنظیم ترازنامه که معمولا یک روز معین است نوشته می شود و این بدان معنی است که ترازنامه نشاندهنده وضع مالی موسسه در یک روز معین است و نه در یک دوره مالی . ضمنا ترازنامه وضعیت مالی یک موسسه را نشان می دهد و نه وضعیت مالی شخصی صاحب یا صاحبان موسسه را چرا که ممکن است ایشان منابع ایجاد درآمد دیگری نیز داشته باشند . ترازنامه خود به دو صورت گزارشی عمودی و حسابی افقی تهیه می شود

در شکل گزارشی ترازنامه ابتدا عنوان ترازنامه مشتمل بر سه سطر آورده می شود . سپس داراییها را به صورت ستونی می آوریم . پس از آن [بدهی](http://daneshnameh.roshd.ir/mavara/mavara-index.php?page=%D8%A8%D8%AF%D9%87%DB%8C)ها نوشته شده و پس از آن حقوق صاحبان سرمایه را می آوریم . بدهیها را قبل از حقوق صاحبان سرمایه می آوریم بدلیل اینکه طلبکاران در دریافت مطالباتشان نسبت به صاحب یا صاحبان موسسه تقدم دارند

در شکل حسابی ترازنامه پس از عنوان ابتدا [دارایی](http://daneshnameh.roshd.ir/mavara/mavara-index.php?page=%D8%AF%D8%A7%D8%B1%D8%A7%DB%8C%DB%8C)ها در سمت راست و سپس بدهیها و حقوق صاحبان سرمایه در سمت چپ نوشته می شوند

به طور کلی می توان گفت ترازنامه صورتی است که اطلاعات لازم در مورد پرداخت بدهی های موسسه را در اختیار می گذارد

ترازنامه بر اساس اصل زیر استوار است:

**دارایی = بدهی + سرمایه** به این اصل، **معادله اصلی حسابداری** می‌گویند.

**ترازنامه در بانکها**

در رابطه با ترازنامه بانکها هم باید گفت از آنجائیکه عمده دارائیهای بانکها را تسهیلات تشکیل می دهند نحوه ارائه تسهیلات در تراز بانکها از اهمیت خاصی برخوردار است . کافی است کمی به تراز بانکها دقت کنیم در سمت چپ ترازنامه که بدهیها و حقوق صاحبان سهام وجود دارند سپرده های سرمایه گذاری ( که اهم منابع بانکها را تشکیل می دهند ) به تفکیک زمانهای سررسید افشاء می شوند به نحویکه سپرده های کوتاه مدت و بلند مدت بر اساس زمانهای سررسید در سرفصلهای حسابداری درج می گردند اما در سمت راست ترازنامه که تسهیلات گزارش می شود به تفکیک نوع عقود و بخشهای مصرفی افشاء شده است این ناهمگونی یکی از نواقص مهم در تحلیلهای حیاتی بانکها در رابطه با مدیریت نقدینگی آنها می باشد . تسهیلات در ترازنامه بانکها تنها هنگامی که سررسید می شوند در تراز به سرفصلهای جداگانه ( مطالبات سررسید گذشته ، معوق و یا مشکوک الوصول ) منتقل می شوند که البته آن هم معمولاً بصورت واقعی انجام نمی پذیرد

ترازآزمايشي

درسيستم حسابداري دوطرفه جمع مبالغ بدهکار و بستانکار هرمعامله بايد مساوي باشد تا بتوان اثررويداد را درحسابها ثبت کرد.اگر درنقل اقلام اشتباهي روي ندهد و حسابها درست مانده گيري شوند،جمع حسابهاي داراي مانده بدهکار با جمع حسابهاي داراي مانده بستانکار مساوي خواهد بود. تراز آزمايشي فهرستي ازنام ومانده حسابهاي دفترکل ومعين است که معمولا درپايان هرماه به منظور آزمون توازن مانده حسابهاي دفاتر مزبور تهيه مي شود وبه عنوان مبنايي براي تهيه صورتهاي مالي مورد استفاده قرار مي گيرد

انواع ترازآزمايشي

* تراز آزمايشي 2 ستوني
* تراز آزمايشي 4 ستوني

انواع ترازآزمايشي از لحاظ تاريخ تهيه:

* تراز آزمايشي روزانه
* تراز آزمايشي ماهانه
* تراز آزمايشي سالانه

**تسعیر دارائیها و بدهیهای ارزی در بانکهای دولتی**

بر اساس ماده 136 قانون محاسبات عمومی کشور

" سود وزيان حاصل از تسعير دارائيها و بدهيهاي ارزي شركتهاي دولتي درآمد يا هزينه تلقي نمي گردد . مابه التفاوت حاصل از تسعير دارائيها و بدهيهاي مذكور بايد در حساب « ذخيره تسعير دارائيها و بدهيهاي ارزي » منظور شود . در صورتيكه در پايان سال مالي مانده حساب ذخيره مزبور بدهكار باشد اين مبلغ به حساب سود وزيان همان سال منظور خواهد شد .

تبصره – در صورتيكه مانده حساب ذخيره تسعير دارائيها و بدهيهاي ارزي در پايان سال مالي از مبلغ سرمايه ثبت شده شركت تجاوز نمايد مبلغ مازاد پس از طي مراحل قانوني قابل انتقال به حساب سرمايه شركت مي باشد ."

با توجه به این ماده نتیجه گیری این است که بانکهای دولتی می بایست مانده ایجادی ناشی از تسعیر دارائیها و بدهیهای ارزی خود را از سرفصل "نتیجه مبادلات ارزی" خارج و در پایان سال به سرفصل " ذخیره تسعیر دارائیها و بدهیهای ارزی " منتقل نمایند و اگر این اقدام باعث شود مانده حساب ذخیره تسعیر دارائیها و بدهیهای ارزی بدهکار شود آنگاه مجازیم مانده بدهکاری را به حساب سود و زیان همان سال منتقل نمائیم ( باعث کاهش سود سالجاری خواهد شد) و اگر پس از انتقال مانده نتیجه مبادلات ارزی ( البته قسمتی که مربوط به تسعیر می باشد) به حساب ذخیره دارائیها و بدهیهای ارزی ، چنانچه این حساب بستانکار شود آنگاه اگر با گذشت زمان مانده بستانکاری حساب مزبور از میزان سرمایه بانک تجاوز نماید بمیزان مبلغی که مازاد بر سرمایه می باشد را می توان به حساب سرمایه منظور نمود بنابراین این روش نیز یکی از روشهای افزایش سرمایه در بانکهای دولتی تلقی می گردد.

نکته :

دیگر این که یادمان باشد در سرفصل " نتیجه مبادلات ارزی " دو اتفاق می افتد یکی ارقامی که بابت تسعیر دارائیها و بدهیهای ارزی وارد این حساب می شود که داستان آن را در بالا درج کردم و دیگری اینکه سود یا زیان ناشی از خرید و فروش ارز نیز به معین دیگر این حساب منتقل می شود که این اقلام مستقیماً بعنوان هزینه و درآمد تلقی و به سود و زیان سالجاری منتقل می شود . و دیگر اینکه رعایت این ماده صرفاً محدود به بانکهای دولتی می باشد.

صورت حساب سود و زیان                  income statement  
صورت حساب سود و زیان همانطور كه از نامش پیداست جهت تعیین سود یا زیان ویژه واحد مالی تهیه میشه و شامل خلاصه ای از درآمدها و هزینه های برای یك دوره زمانی معین می باشد.  
این صورت حساب معمولا به دو طریق تهیه می شود :

تك مرحله ای

دو مرحله ای

صورت حساب سود و زیان به روش تك مرحله ای

در این روش ابتدا كلیه درآمد ها یكجا و در ادامه كلیه هزینه ها در زیر آنها آورده می شود و در نهایت از تفاضل آنها به سود یا زیان قبل از كسر مالیات می رسیم كه با كسر مالیات (در صورتی كه موسسه سود داشته باشد) به سود یا زیان بعد از كسر مالیات یا همان سود یا زیان ویژه خواهیم رسید .  
صورت حساب سود و زیان به روش دو مرحله ای

در این روش ابتدا درآمدهای عملیاتی آورده شده در ادامه هزینه های عملیاتی ذكر می گردد كه از تفاضل این دو به سود یا زیان عملیاتی می رسیم در مرحله بعد درآمدهای غیر عملیاتی و هزینه های غیر عملیاتی آورده می شود كه از تفاضل این مرحله و مرحله قبل به سود و زیان قبل از كسر مالیات می رسیم كه با كسر مالیات به سود و زیان بعد از كسر مالیات یا همان سود و زیان ویژه خواهیم رسید .  
به صورت حساب سود و زیان صورت حساب درآمد یا صورت حساب عملیات نیز گفته میشود . مهمترین بخش صورت حساب سود و زیان قسمت پایانی آن یعنی سود یا زیان ویژه است كه نتیجه فعالیت یك واحد تجاری را نشان می دهد كه آیا واحد تجاری در طول دوره مالی فعالیتش سود آور بوده است و یا خیر.

به طور كلی صورت سود و زیان یك واحد خدماتی به روش تك مرحله ای به صورت زیر می باشد :

                                       موسسه خدماتی ............

                                       صورت حساب سود و زیان

                                   برای سال مالی منتهی به 29/12--/

درآمد ها :  
درآمد خدمات                                                                ××  
كسر مشود هزینه ها :  
هزینه اجاره                               ××  
هزینه بیمه                               ××  
هزینه حقوق                             ××  
هزینه آب و برق و تلفن                ××  
جمه هزینه ها                                                             (××)  
سود (زیان) قبل از كسر مالیات                                        ××  
مالیات                                                                        (×)  
سود (زیان) ویژه                                                            ××

حالا با توجه به مطالب ارائه شده در بالا  و با توجه به مفروضات درسهای قبلی صورت حساب سو و زیان برای موسسه خدماتی محمد و حسن یه شكل زیر تهیه میشود :

                                   موسسه خدماتی محمد و حسن

                                      صورت حساب سود و زیان

                                  برای دوره مالی منتهی به 31/2/84

درآمد :  
درآمد خدمات آموزشی                                                           5.000.000  
كسر میشود هزینه ها :  
هزینه اجاره                                                     1.000.000  
هزینه حقوق                                                   1.000.000  
هزینه آب و برق و تلفن                                      250.000  
جمع هزینه ها                                                                      2.250.000   
سود و (زیان) قبل از كسر مالیات                                              2.750.000  
مالیات به ماخذ 25%                                                             (687.500)  
سود (زیان) ویژه                                                                    2.062.500

\* سود(زیان) ویژه :چنانچه درآمد های یك واحد مالی نسبت به هزینه های آن بیشتر باشد آن واحد مالی دارای سود بوده و اگر هزینه ها نسبت به درآمد ها بیشتر باشند واحد مالی دارای زیان است .  
\*\* درآمد های عملیاتی و هزینه های عملیاتی به مواردی گفته میشود كه مستقیماً مربوط به عملیات جاری و اصلی شركت است و در غیر اینصورت از اصطلاح درآمد و هزینه غیر عملیاتی استفاده میشود . بطور مثال در موسسه خدماتی محمد و حسن درآمد آموزشی جزو درآمد های عملیاتی بوده و اگر همین موسسه با فروش یكدستگاه خودرو منافعی به دست بیاورد چون جزو عملیات جاری آن نبوده بنابر این درآمد آن غیر عملیاتی محسوب میشود

\*\*\* مآخذ 25% طبق قانون مالیاتهای مستقیم محاسبه شده است

گزارش سود و زیان بصورت خودکار برحسب گروه بندی سرفصل ها  در سه سطح کل، معین، تفصیلی  نمایش داده شود.صورت سود و زيان گزارش دهنده نتيجه فعاليت مالي و درآمد يك مؤسسه در يك دوره زماني است. اين گزارش به شكل زير تهيه مي‌‌شود: پس از كسر گروههاي هزينه از گروههاي درآمد و فروش ، سود يا زيان ويژه بدست خواهد آمد. سود ويژه يا سود خالص در يك دوره مالي برتري ارزش حساب هاي درآمد و فروش بر حسابهاي هزينه خواهد بود. در صورتي كه ارزش حسابهاي هزينه بيش از حسابهاي درآمد و فروش باشد نتيجه زيان ويژه يا خالص مي باشد.

**اجزاء صورت سود و زیان**

**۱- فروش:** میزان پولی که از فروش محصولات عاید فروشنده می‌شود.

**۲- بهای تمام شده کالاها یا خدمات فروش رفته:** که عبارت است از هزینه تمام شده کالاهای فروخته شده برای یک واحد، ضرب در تعداد واحدهای فروخته شده. هرگز بهای تمام شده کالاهای فروش رفته را افشاء نکنید. بخاطر داشته باشید میزان پولی که برای تولید محصولات خرج می‌کنید تا بتوانید سودی از فروش آن بدست آورید، یک راز است.

**۳- سود ناخالص:** که عبارت است از فروش منهای بهای تمام شده کالاهای فروش رفته. البته عدد بدست آمده سود خالص یا نهایی نیست، چرا که هزینه‌های عملیاتی و مالیات‌ها را باید از آن کسر کرد.

**۴- هزینه‌های عملیاتی:** هزینه‌هایی که برای فعالیت کسب و کار باید پرداخت شود هزینه‌های عملیاتی نام دارد که عبارتند از: خدمات شهری، حقوق کارمندان، تبلیغات، بیمه، سود بانکی یا کارمزد وام‌های دریافتی، اجاره و استهلاک سرمایه. هزینه‌های عملیاتی به دو دسته تقسیم می‌شوند:  
**۴-۱هزینه‌های ثابت:** هزینه‌های عملیاتی که بدون تغییر باقی می‌مانند.

**۴-۲ هزینه‌های متغیر:** هزینه‌های عملیاتی که بسته به میزان فروش تغییر می‌کنند.

**۵- سود پیش از پرداخت مالیات:** که عبارت است از سود کسب و کار قبل از پرداخت مالیات و پس از پرداخت همة هزینه‌ها.

**۶- مالیات‌ها:** یک کسب و کار باید مالیات بر درآمد و دیگر انواع حقوق دولتی را پرداخت کند.

**۷- سود/ زیان خالص:** سود یا زیان پس از پرداخت مالیات‌ها و سایر حقوق و عوارض.

**سود و زیان در بانکها**

روشهای گوناگونی برای تجزیه و تحلیل صورتهای مالی وجود دارد ( روش افقی یا روند ، روش عمودی ، روش استفاده از نسبتهای مالی و شناسائی ریسک ) که قبلاً در رابطه با این روشها مطلب نوشته ام نکته ای که قصد دارم اینجا به آن بپردازم این است که اصولاً ما باید ببینیم قرار است تجزیه و تحلیلمان مورد استفاده چه کسی قرار گیرد ؟ این یک نکته مهم و اساسی است برای این منظور باید ببینیم اصولاً کدام اقلام مورد تحلیل قرار می گیرد مسلماً یکی از موارد اساسی که مورد تجزیه و تحلیل قرار می گیرد صورتهای مالی می باشد خوب حالا سئوال این است صورتهای مالی که مورد تحلیل قرار می گیرد باید دارای چه ویژگی باشد ؟

بر اساس استانداردهای تجزیه و تحلیل هر یک از صورتهای مالی اساسی باید ارائه کننده اطلاعاتی باشد که بر مبنای آن بتوان با روشهای تجزیه و تحلیل آن صورت مالی را بررسی نمود مثلاً در رابطه گزارش سود و زیان باید اذعان کنیم برای اینکه تحلیل جامع و مطلوبی از سود و زیان داشته باشیم صورت سود و زیان بایداطلاعات زیر را افشاء نماید

1. درآمدهای عملیاتی
2. 2- هزینه های عملیاتی
3. 3- سود و زیان عملیاتی
4. هزینه های مالی
5. سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
6. مالیات بر درآمد
7. سود و زیان فعالیتهای عادی
8. سهم اقلیت اقلام غیر مترقبه
9. سود و زیان خالص

حال کافی است نگاهی به فرمت سود و زیان بانکها بیاندازیم ساختار سود و زیان بانکها به نحوی است که محور اصلی آن بر تفکیک درآمد مشاع و غیر مشاع جهت شناسائی سود سهم سپرده گذاران بنا نهاده شده است [(دیدن فرمت سود و زیان بانکها )](http://account20.blogfa.com/post-34.aspx) بدین ترتیب عمده تحلیلهائی که در رابطه با سود و زیان انجام خواهد شد مورد استفاده تمام استفاده کنندگان نخواهد بود

**نکاتی پیرامون اقلام صورت سود و زیان بانک**

1- وجه التزام از محل سایر یعنی جرائمی که بانک بابت تاخیر از پیمانکاران یا طرفین قرارداد با خود به علت عدم انجام کار در وقت و یا مطلوبیت مورد نظر دریافت می نمایند .

2- سود اوراق مشارکت درج شده در فرمت سود و زیان مربوط به سود اوراقی می باشد که بانک برای خود خریداری نموده  و یا سود اوراق امانی نزد بانک در فواصل بازخریدی نیز در این عنوان درج می گردد.

3- سود سپرده قانونی ، سودی است که توسط  بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان دوره مالی به بانکها پرداخت می شود و آن شامل دو موضوع می شود که عبارتند از 1% سود بابت سپرده های دریافتی از بانکها در طی سال و بطور هفتگی تحت عنوان " سپرده قانونی "  که به میزان 1% میانگین وجوه دریافتی از بانکها به بانکها تحت عنوان " سود سپرده قانونی " پرداخت می نماید و دیگر اینکه از آنجائیکه بانکها 88 % مانده حسابهای جاری دولتی نزد خود را در مقاطع هفتگی می بایست نزد بانک مرکزی تودیع  نمایند ، بانک مرکزی بابت دریافت این وجوه نیز مبلغی را به تناسب مانده تودیعی هر بانک در پایان دوره بعنوان سود به آنها پرداخت می نماید .

4- سود سهام و سود فروش سهام نیز شامل سود ناشی از خرید و فروش سهام توسط بانکها بابت مشارکتهای حقوقی و یا سهم القدر خود از سود دوره شرکتهای سرمایه پذیر در مشارکتهای حقوقی و یا سرمایه گذاریهای مستقیم

5- سود ناشی از فروش طرحهای سرمایه گذاری نیز همانند مطالب بند 4 می باشد با این تفاوت که بانکها در مقاطعی نسبت به سرمایه گذاری در طرحهای عمرانی بالاخص طرحهای ساختمانی شرکت نموده و ازاین بابت سود فروش واحدهای مسکونی احداثی را در این عنوان درج می نمایند

6- نتیجه مبادلات ارزی ; مبالغ ثبت شده در سرفصل نتیجه مبادلات ارزی ناشی از تسعیر دارائیها و بدهیهای ارزی از یکسو و نیز سود و زیان ناشی از خرید و فروش ارز می باشد که بر اساس رویه های حسابداری حاکم بر امور ارزی از تفاوت سرفصلهای " وضعیت ارزی " و " ارزش ریالی مبادلات ارزی " منتج می گردد .

7- هزینه مطالبات مشکوک الوصول نیز بر مبنای مقررات حاکم بر سیستم بانکی ( بخشنامه 2823/مب مورخ 5/12/85 بانک مرکزی ج .ا.ا ) محاسبه و براساس میزان ذخائر موجود به طرفیت این سرفصل  و یا سرفصل درآمد متفرقه مورد تعدیل قرار می گیرد

8- هزینه استهلاک ; مفهوم و روشهای استهلاک موضوعی است که در اکثر کتابهای حسابداری به آن پرداخته شده است دراینجا صرفاً طبقه بندی دارائیهای ثابت استهلاک پذیر در بانکها و روش استهلاک هر طبقه را بیان خواهیم نمود.

دارائیهای ثابت استهلاک پذیر در بانکها به دو گروه عمده اموال غیر منقول و اموال منقول طبقه بندی می شوند که در هر طبقه روش استهلاک به شرح ذیل است .

**\*\*\*اموال غیرمنقول با روش نزولی و به نرخ 7% مستهلک می گردد.**

**\*\*\*اموال منقول در 5 زیرگروه و به شرح ذیل مستهلک می گردد.**

**1- وسائط نقلیه (خودرو) به روش نزولی با نرخ استهلاک 30%**

**2- وسائط نقلیه (موتور سیکلت ) به روش نزولی با نرخ استهلاک 35%**

**3- اثاثیه و منصوبات به روش خط مستقیم با عمر 10 ساله**

**4- تجهیزات کامپیوتری به روش خط مستقیم 3 ساله**

**5- ماشین آلات خاص بانکی به روش خط مستقیم 10 ساله**

9-هزینه کاهش ارزش سهام ; از تفاوت ارزش بازار سهام خریداری شده با قیمت تمام شده آن در پایان دوره مالی ، چنانچه ارزش بازار کمتر از قیمت تمام شده باشد بانکها می بایست مبلغی را تحت عنوان ذخیره نگهداری نمایند که این مبلغ به طرفیت حساب هزینه ثبت می گردد

-10 هزینه جوائز قرض الحسنه ; بانکها در حال حاضر موظفند 2% مانده حسابهای قرض الحسنه پس انداز خود را بابت جوائز و هزینه های جانبی از محل این حساب ذخیره گیری نمایند.

11- هزینه مالیات ; نحوه محاسبه و پرداخت مالیات در بانکها به نحوی می باشد که درآبان ماه الی آذرماه هر سال بانکها موظفند بودجه عملیاتی سال خود را تهیه و پس از تایید مدیریت عالی بانک جهت تصویب به مراجع ذیصلاح ارائه نمایند در بانکهای دولتی مالیات هر سال بر اساس سود پیش بینی شده در بودجه طی 12 قسط و در سال مربوط به بودجه از بانکها دریافت می گردد و درپایان سال و پس از تهیه صورتهای مالی و تطبیق عملکرد واقعی با ارقام پیش بینی شده در بودجه تعدیلات لازم صورت می پذیرد.

**فرمت صورت سود و زیان در بانکها**

درآمدهای مشاع :

سود و وجه التزام دریافتی از تسهیلات

**1- درآمد معاملات \*\*\*\*\***

**2- وجه التزام دریافتی از تسهیلات  \*\*\*\*\***

**3- وجه التزام دریافتی بابت سایر \*\*\*\*\***

سود دریافتی از محل سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها :

**1- سود اوراق مشارکت   \*\*\*\*\***

**2-  سود سپرده قانونی \*\*\*\*\***

**3- سود حاصل از فروش طرحهای سرمایه گذاری \*\*\*\*\***

**4- سود سهام و سود فروش سهام  \*\*\*\*\***

جمع درآمدهای مشاع  \*\*\*\*\*

کسر می شود سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران (\*\*\*\*\*)

درآمد عملیاتی ( معادل سود ناویژه در شرکتها)   \*\*\*\*\*\*

اضافه و کسر می شود

درآمدهای غیرمشاع و هزینه ها :

**خالص کارمزد دریافتی و کارمزد پرداختی  \*\*\*\*\*\***

**خالص نتیجه معاملات ارزی  \*\*\*\*\*\***

**سایر درآمدها   \*\*\*\*\*\***

**هزینه مطالبات مشکوک الوصول ( \*\*\*\*\*\*)**

**هزینه جوائز قرض الحسنه  ( \*\*\*\*\*\*)**

**سود پرداختی به بانک مرکزی ( \*\*\*\*\*\*)**

**هزینه کل :**

**هزینه اداری   (\*\*\*\*\*\*)**

**هزینه پرسنلی  (\*\*\*\*\*\*)**

**هزینه استهلاک   (\*\*\*\*\*\*)**

**هزینه کاهش ارزش سهام ( \*\*\*\*\*\*)**

سود قبل از مالیات  \*\*\*\*\*

**مالیات   ( \*\*\*\*\*\*)**

سود قابل تقسیم**\*\*\*\*\*\*\***

**در زير نمونه هايي از تراز نامه ، صورت سود ، تركيب درآمدها و هزينه ها ، مقايسه رشد و تركيب درآمدها و هزينه هاو زيان، صورت سود وزيان جامع وصورت جريان وجوه نقد بانك سپه را براي آشنايي از نحوه تهيه آنها آورده مي شود .**

**نقد حسابداری و گزارشگری مالی در بانک‌‌های ایران**

بانک‌هااز جنبه‌های عمومی و عملیات تابع استانداردهای حسابداری مربوط به موسساتانتقاعی هستند، ولی از آن جا که نقش‌های زیادی در جامعه و سیستم پولی کشورایفا می‌کنند، دارای جایگاه ویژه‌ای هستند.  
به طور مثال از طریق واسطهگری مالی بخش مهم و موثر از فعالیت‌های اقتصادی و بازرگانی را در سراسرجهان تشکیل می‌دهند. اکثر افراد جامعه و موسسات برای سپرده‌گذاری یا تامینمالی فعالیت‌های خود از بانک‌ها استفاده می‌کنند.

از طرف دیگر بانک‌ها برثبات و سلامت سیستم پولی کشور تاثیرگذار هستند.

همچنین در جهت حفظ اعتماد عمومی به سیستم پولی کشور و حفظ حقوق سپرده‌گذاران و دیگر مشتریان بانک‌ها فعالیت می‌کنند.

بنابراین قوانین و مقررات ویژه‌ای در مورد اداره و معاملات بانک‌ها و معمولا از طریق برقراری سیستم،   
بانک مرکزی بر اجرای آن نظارت و در عین حال، امتیازاتی را در جهت حفظ و ایمنی به بانک‌ها اعطا می‌کنند.

به این ترتیب، نسبت به سلامت اقتصادی، توانایی پرداخت تعهدات و میزان ریسکیکه متوجه عملیات گوناگون بانک‌ها است، توجه و علاقه فراگیری وجود دارد. بهتبع این حالت، حسابداری و گزارشگری مالی بانک‌ها از سایر موسسات تجاری متفاوت است. در ایران به موجب ماده 33 قانون پولی و بانکی کشور، شورای پو ل و اعتبار به عنوان مرجع تعیین نحوه و اصول حسابداری بانک‌ها، صورت‌هایمالی، استهلاک‌ها، اندوخته‌ها و سایر حساب‌های بانکی تعیین شده است وهمچنین مصوباتی را در موارد فوق تصویب و ابلاغ کرده است.

از طرفی به موجب قانون تشکیل سازمان حسابرسی در سال 1362، این سازمان مرجع رسمی تدوین استانداردهای حسابرسی و حسابداری در ایران است. به این ترتیب وضع و تدوین استانداردهای حسابداری بانک‌ها در شمار وظایف و اختیارات این سازمان قراردارد.علاوه بر این بانک‌ها به عنوان موسساتی که در صحنه بین‌المللی فعالیت دارند، ملزم هستند که استانداردهای بین‌المللی حسابداری را رعایتکنند.همچنین ملزم به رعایت قواعدی هستند که میثاق بال به وسیله کمیته نظارتی این میثاق دربانک تسویه بین‌المللی در زمینه حسابداری وضع کرده است.مواردعمده اشکال در رعایت استانداردهای بین‌المللی حسابداری در بانک‌های ایران لازم به یادآوری است اشکالاتی که در اینجا گفته می‌شود، غالبا ناشی از ایننیست که حسابداران شاغل در بانک‌ها، از استانداردهای بین‌المللی حسابداری آگاه نبوده‌اند یا نحوه به کارگیری آنها را نمی‌دانستند. بلکه مقررات ودستورالعمل‌های ابلاغ شده به بانک‌ها، تصمیمات مدیریتی و نوع عملیات امکان رعایت استانداردهای مزبور را از بانک‌ها سلبکرده است.

**مهم‌ترین اشکالاتی که به اختصار مورد بحث قرار می‌گیرد به این ترتیب است:**

اشکال در به کارگیری مبنای تعهدی در شناخت درآمد، اشکال در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و سرمایه‌گذاری‌های مالکیتی بانک‌ها، تجدید ارزیابی و استهلاک دارایی‌های ثابت (اموال)، زیان‌های ناشی از مطالبات، سررسید دارایی‌ها وبدهی‌ها، اقلام خارج از ترازنامه، ارزش‌گذاری اوراق بهادار، تراکم دارایی‌ها و بدهی‌ها، معاملات با اشخاص وابسته و مدیریت و ذخیره‌گیری برای انواع ریسک‌های خارجی.  
  
**اشکال در به‌کارگیری مبنای تعهدی در شناخت درآمد**

اغلب بانک‌های ایران درآمد معاملات بانکی در قالب عقود اسلامی را بر مبنای نقدییعنی زمانی که تمام یا بخشی از تسهیلات اعطایی وصول می‌شود، شناسایی می‌کنند.

در مواردی که درآمد معامله در پایان قرارداد تحقق می‌یابدشناخت درآمد در مقطع وصول تسهیلات پرداختی مغایرتی با مبنای تعهدی ندارد. اما در مواردی که به موجب قرارداد سود تسهیلات اعطایی به نرخ معین تعیین وبراساس گذشت زمان تحقق می‌یابد، در صورتی که گیرنده تسهیلات به وجه‌الزام‌آوری متعهد به تادیه سود متعلقه باشد و اندازه‌گیری درآمد باابهام مواجه نباشد، درآمد باید در طول زمان شناسایی شود.

با آن که مبنای نقدی از لحاظ اندازه‌گیری مطالبات لاوصول در بانک‌ها مزیت‌هایی دارد، ولی از لحاظ رعایت اصول و استانداردهای حسابداری و به خصوص مقابله با تطابق هزینه‌های واقع شده با درآمد این مبنا با اشکالات عمده‌ای مواجهاست. در طول دو سال گذشته وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی ایران دستورالعمل‌هایی را در مورد به کارگیری مبنای تعهدی شناخت درآمد صادرکرده‌اند. از طرفی بانک‌ها را ملزم به اجرای آن کرده‌اند. اما اجرای این دستورالعمل‌ها در عمل با اشکالاتی مواجه بوده است و نمی‌توان گفت که این مشکل به طور اساسی حل شده است.

اشکال در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و سرمایه‌گذاری‌های مالکیتی بانک‌ها

بانک‌هانیز مانند سایر موسسات انتفاعی باید در مواردی که واحد دیگری را در تسلط مالکانه خود دارند صورت‌های مالی تلفیقی تهیه کنند و صورت‌های مالی جداگانه خود را همراه آن ارائه کنند.  
در بانکداری جهان، بانک‌ها مجازبه سرمایه‌گذاری منجر به تسلط در موسسات تولیدی نیستند و فقط می‌توانندبانک یا موسسات مالی دیگر را به صورت فرعی ایجاد کنند یا در کنترل خودداشته باشند.  
به این ترتیب جز در موارد نادر مشکلی از لحاظ تهیه صورت‌های مالی تلفیقی پیش نمی‌آید.  
درایران قانون پول و بانکداری کشور بانک‌ها را از خرید سهام و مشارکت درسرمایه یک یا چند شرکت و یا خرید اوراق بهادار داخلی یا خارجی به میزانی بیش از آنچه بانک مرکزی تعیین می‌کند منع کرده و به نظر می‌رسد که مراد،جلوگیری از بنگاه‌داری بانک‌ها بوده است.

با این حال در سه دهه گذشتهبنا به ضرورت‌ها و مصالح موجود براساس قوانین و مقررات خاص و یا با تصویب شورای پول و اعتبار بانک‌ها شرکت‌هایی را به کنترل خود درآوردند.

ازطریق مشارکت حقوقی به سرمایه‌گذاری مستقیم در شرکت‌ها و طرح‌ها پرداختند ومدیریت و کنترل آنها را به دست گرفتند و در نهایت از طریق ایجاد شرکت‌هایسرمایه‌گذاری مالکیتی یا HOLDING تعدادی از شرکت‌ها و موسسات وابسته را درچنین شرکت‌هایی سازمان دادند

در نتیجه اغلب بانک‌های دولتی ایران در‌حال‌حاضر هم به طور مستقیم و هم از طریق شرکت‌های سرمایه‌گذاری فرعی ووابسته خود شرکت‌ها و موسسات انتفاعی مختلفی را در کنترل دارند.درشرایط کنونی اگر بانک‌ها صورت‌های مالی تلفیقی تهیه نکنند، مفاداستانداردهای بین‌المللی حسابداری و استانداردهای حسابداری کشور را رعایت نکرده‌اند.

اگر صورت مالی تلفیقی را با اطلاعات کلیه شرکت‌های فرعی ازجمله شرکت‌هایی که در تسلط شرکت‌های سرمایه‌گذاری بانک‌ها هستند تهیه کنندو معاملات با شرکت‌های وابسته را حذف کنند، صورت‌های مالی تلفیقی آنهافایده‌ای در امر تصمیم‌گیری و تحلیل نخواهد داشت. چرا که حاوی اقلامی چونماشین‌آلات و موجودی کالا و کالای در راه و غیره خواهد شد که در یک موسسهمالی معنایی ندارد.

**تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت و استهلاک اموال**

درسال 1367 ماده واحده‌ای به تصویب مجلس شورای اسلامی رسید و به موجب آن تجدید ارزیابی بانک‌ها مجاز و مبالغ حاصل از ارزیابی مجدد دارایی‌های موجود بانک‌ها از پرداخت مالیات معاف شد و مقرر شد که مبالغ فوق‌الذکر به حساب سرمایه بانک‌ها منظور شود. به نظر می‌رسد که هدف از تصویب قانون صرفنظر از این که تجدید ارزیابی، انتساب ارزش‌های جدید (ارزش جاری) بهدارایی‌هایی موجود است و از آن عایدی یا درآمدی حاصل نمی‌شود که به عنوان سرمایه‌گذاری جدید تلقی شود، از طرفی افزایش سرمایه طبق قانون تجارت ازطریق سرمایه‌گذاری مجدد صاحبان سرمایه، انتقال سود تقسیم نشده اندوخته‌ها،صرف سهام و تبدیل مطالبات ممکن است، در تجدید ارزیابی انجام شده قواعد وشرایط متعارف در ارزیابی مجدد دارایی‌های در مقیاس بین‌المللی و مفاداستاندارد بین‌المللی حسابداری شماره 16: اموال، ماشین‌آلات و تجهیزات درموارد زیر رعایت نشد: نکته دیگری که در مورد تجدید ارزیابی دارایی‌هایثابت بانک‌ها از لحاظ ضوابط بین‌المللی قابل ذکر است این که میثاق بال،سرمایه بانک‌ها را به دو بخش تقسیم می‌کند. بخش اول، سرمایه پایه یا درجه یک که منحصرا از سرمایه پرداخت شده و ذخایر آشکار شده صرف سهام،اندوخته‌ها و سود انباشته تشکیل می‌شد و بخش دوم، سرمایه مکمل یا درجه دو،شامل مازاد تجدید ارزیابی ذخیره عمومی مربوط به مطالبات لاوصول و اقلامی دیگر که از لحاظ محاسبه کفایت سرمایه بانک‌ها نمی‌تواند از سرمایه پایه بیشتر محسوب شود. انتقال مازاد تجدید ارزیابی به سرمایه پرداخت شده که ظاهرا سرمایه آنها را در سال 1372 چندین و چند برابر کرد، از لحاظ ارزیابی سلامت اقتصادی و کفایت سرمایه بانک‌ها کم اثر یا بدون اثر بود و محاسبات بعدی نسبت کفایت سرمایه را نیز عملا دشوار یا غیردقیق کرد.مورد دیگریکه علاوه بر نکته بالا در مورد استهلاک دارایی‌های ثابت بانک‌ها قابل ذکراست اینکه طبق مصوبه شورای پول و اعتبار بانک‌ها می‌توانند زمین زیربنای ساختمان‌های در مالکیت خود را مستهلک کنند.

در مورد تجدید ارزیابی جادارد اضافه شود که طبق ماده 62 قانون برنامه سوم اقتصادی، اجتماعی وفرهنگی به دولت اجازه داده شده که دارایی‌های ثابت شرکت‌های دولتی را که صد در صد سهام آنها متعلق به دولت یا متعلق به شرکت‌های مذکور هستند،تجدید ارزیابی و مبالغ حاصل حسب مورد به حساب افزایش سرمایه دولت یا شرکت دولتی مربوط منظور شود.

به این ترتیب، بانک‌های دولتی نیز مجازمی‌باشند که در دوران برنامه سوم توسعه دارایی‌های خود را تجدید ارزیابی کنند. نظر به اینکه به موجب این قانون نیز مازاد تجدید ارزیابی به سرمایه منظور می‌شود اجرای آن با همان اشکالاتی مواجه خواهد بود که در تجدیدارزیابی قبلی گفته شد.این تجدید ارزیابی نیز در جریان است واستانداردهای حسابداری کشور و استانداردهای بین‌المللی حسابداری در آن رعایت نمی‌شود.

منابع و ماخذ

اصول حسابداری1 تالیف : عبدالکریم مقدم علی شفیع زاده

مقاله حسابداري بانکي نوشته : محمدرضا عباس زاده

مقاله نوشتن و دفاع یک پایان نامه نوشته : آرش فتاحی

اسلايدهاي آموزشي استانداردهاي حسابداري ايران تهيه کننده: حليمه رحماني

سايت هاي اينترنت :

شبکه اطلاع رسانی بینا <http://www.bina.ir/html/index.php>

حسابداري دولتي http://www.tamarkozk.blogfa.com

كانون دانش http://www.knowclub.com/paper

سايت بانكي http://www.banki.ir

[http://www.audit.org.ir/](http://www.audit.org.ir/standardfeedback_fa.html)

[http://www.hesabdari.ir](http://www.hesabdari.ir/)

[http://forum.p30world.net/](http://forum.p30world.net/index.php)

[http://www.prozhe.com/](http://www.golestanandish.blogfa.com/post-326.aspx)

[http://www.hesabdari.org/](http://www.hesabdari.org/?p=49)