



شماره: ۷۶

تاریخ: ۱۳۸۸/۱۱/۱۹

صفحه: ۱ از ۱

پاسخ به پرسشهای فنی

پرسش:

آثار مالی ناشی از اجرای قراردادهای منعقد شده با بانکها و موسسات مالی و اعتباری در چارچوب "دستورالعمل اجرایی اعتبار در حسابجاری در قالب خرید دین" (تصویر پیوست)، چگونه در صورتهای مالی واحد واگذارنده اسناد دریافتی تجاری انعکاس می یابد؟

پاسخ:

با توجه به ضوابط مندرج در دستورالعمل مزبور، این رویداد ماهیت تسهیلات مالی دریافتی دارد، بدین ترتیب نحوه انعکاس آن در هر یک از صورتهای مالی اساسی به قرار زیر خواهد بود:
الف- مانده اسناد دریافتی واگذار شده و تسهیلات مالی مربوط قابل تهاتر نیست و با توجه به اهمیت آن در ترازنامه یا یادداشتهای توضیحی انعکاس می یابد.

ب- هزینه مالی سنوات آتی (موضوع بند "ج" زیر) از مانده تسهیلات مربوط کسر می شود.

ج- سود پرداختی از بابت این تسهیلات به عنوان هزینه مالی محسوب و متناسب با دوره زمانی از تاریخ دریافت وجه حاصل از واگذاری تا سررسید اسناد، در صورت سود و زیان هر دوره منعکس می گردد. هرگونه کارمزد نسبت به کل مبلغ قرارداد که به صورت مقطوع پرداخت می شود، در زمان پرداخت به عنوان هزینه مالی شناسایی می شود.

د- وجوه حاصل از واگذاری اسناد دریافتی به عنوان وجوه حاصل از تسهیلات مالی دریافتی در سرفصل فعالیتهای تامین مالی در صورت جریان وجوه نقد منعکس می شود. حصة تسویه شده تسهیلات از محل وصول اسناد دریافتی توسط بانک، به عنوان معاملات غیرنقدی ذیل صورت جریان وجوه نقد انعکاس می یابد.

کمیته فنی:

منابع دیگری که میتوان به آن مراجعه نمود:

(Handwritten signatures and scribbles)