

## شبیه سازی خرید با کارت اعتباری بیمه ملت

فرض کنید مشتری دارای کارت اعتباری با اعتبار ۵ میلیون تومان بوده و سقف اقساط ماهانه برای این کارت نیز ۱۵ درصد این مبلغ، یعنی ۷۵۰,۰۰۰ تومان تعیین شده باشد.

۱- خرید اول مشتری بدون پیش پرداخت، بدون اضافه نرخ و در اقساط ۸ ماهه:

قیمت خرید نقدی برابر با قیمت خرید اقساطی با کارت اعتباری بیمه ملت برابر با مبلغ ۲,۰۰۰,۰۰۰ تومان  
مبلغ اقساط ماهانه :

$$2,000,000 \div 8 = 250,000$$

۲- خرید دوم با ۲۰ درصد به عنوان پیش پرداخت، اضافه نرخ (سود فروش اقساطی) ماهانه ۱ درصد و تعداد اقساط ۱۰ ماهه:

قیمت خرید نقدی: ۳,۰۰۰,۰۰۰ تومان

سهم پرداخت نقدی (۲۰ درصد پیش پرداخت): ۶۰۰,۰۰۰ تومان

سهم خرید قسطی بدون اضافه نرخ (سود فروش اقساطی): ۲,۴۰۰,۰۰۰ تومان

جمع اقساط با احتساب اضافه نرخ (سود فروش اقساطی):

$$2,400,000 + (2,400,000 * 10\% * 1) = 2,640,000 \text{ تومان}$$

$$2,640,000 \div 10 = 264,000 \text{ تومان} \quad \text{مبلغ هر قسط}$$

\*\*\* سیستم محاسبه اقساط به نحوی تعریف شده که سررسید اقساط، ابتدای هرماه می باشد.

\*\*\* قسط خریدهای انجام شده تا پایان روز نهم هر ماه، حداکثر تا پانزدهم همان ماه به سازمانهای طرف قرارداد اعلام می گردد و سازمان مطابق با مفاد قرارداد می بایست اقساط اعلام شده را حداکثر تا هفتم ماه بعد از حقوق کارکنان کسر و با شناسه واریز به حساب بیمه ملت نزد بانک ملت واریز نماید.

- نکته مهم: سررسید پرداخت اقساط، یکم هرماه می باشد، لکن باعنایت به سیستم حسابداری پرداخت حقوق و دستمزد سازمانهای طرف قرارداد، جلوگیری از اعمال جرایم دیرکرد و به منظور سهولت انجام کار، حداکثر مهلت پرداخت اقساط، هفتم ماه در نظر گرفته شده است.

- برای مثال، فرض کنید خرید اول در تاریخ ۱۳۹۵/۰۷/۱۴ و خرید دوم در تاریخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۶ انجام شده باشد، در این حالت سررسید اولین قسط بابت هر دو نوبت خرید، تاریخ ۱۳۹۵/۰۹/۰۱ می باشد. بنابراین بیمه ملت، لیست اقساط مربوط به سررسید مزبور را حداقل تا پانزدهم آبان ماه به سازمان مربوطه ارسال می نماید که برای مشتری مورد مثال ما، مجموع اقساط سررسید شده و قابل پرداخت در این تاریخ برابر است با ۵۱۴,۰۰۰ تومان = (۲۶۴,۰۰۰ + ۲۵۰,۰۰۰)

- با توجه به موارد فوق، دارنده کارت تا به حال ۴,۶۴۰,۰۰۰ تومان از اعتبار کارت را مصرف کرده و مبلغ ۳۶۰,۰۰۰ تومان از اعتبار کارت باقی مانده است؛ با فرض اینکه اقساط به موقع پرداخت شوند، دو مورد از اقساط در تاریخ ۱۳۹۵/۰۹/۰۱ پرداخت شده و اعتبار کارت به همان مقدار یعنی ۵۱۴,۰۰۰ تومان شارژ خواهد شد. لذا پس از پرداخت قسط مربوطه، اعتبار کارت برابر با ۸۷۴,۰۰۰ تومان = (۳۶۰,۰۰۰ + ۵۱۴,۰۰۰) خواهد بود.

۳- حال فرض کنید پس از شارژ مجدد کارت ها به میزان اقساط پرداخت شده، مشتری قصد خرید جدیدی (خرید سوم) به مبلغ ۸۰۰,۰۰۰ تومان (بدون پیش پرداخت و بدون اضافه نرخ) در اقساط ۳ ماهه داشته باشد. با توجه به وجود سقف اقساط ۷۵۰,۰۰۰ تومان در ماه برای این مشتری، امکان ثبت این خرید وجود ندارد و با پیغام خرید غیرمجاز مواجه خواهد شد زیرا "جمع اقساط ماهانه از سقف اقساط ماهانه بیشتر خواهد شد". در مثال ما با توجه به اقساط ماهانه ی ۵۱۴,۰۰۰ تومان برای خریدهای قبلی، مشتری اجازه ثبت خریدی را خواهد داشت که اقساط ماهانه ی آن بیشتر از ۲۳۶,۰۰۰ تومان نباشد؛ در این حالت در صورت امکان اگر تعداد اقساط ۴ ماه در نظر گرفته شود مشکل برطرف خواهد شد لکن در اینصورت مشتری می بایست به شرایط توافق شده با فروشگاهها و مراکز طرف قرارداد که در وب سایت کارت اعتباری بیمه ملت به نشانی <http://mellatcard.ir> درج شده است توجه نماید.

نکته مهم: در صورتی که امکان افزایش تعداد اقساط وجود نداشته باشد، با عنایت به سقف اقساط باقیمانده (۲۳۶,۰۰۰ تومان)، مشتری می بایست حداقل مبلغ ۹۲,۰۰۰ تومان بصورت نقد جهت انجام خرید با کارت اعتباری بیمه ملت پرداخت نماید.

پایان

## منظور از سقف اقساط چیست؟

سقف اقساط در واقع ابزاری است جهت مدیریت خرید با کارت اعتباری که موجب می شود مجموع اقساط خرید های هر فرد که به صورت ماهانه از حقوق دریافتی وی کسر خواهد شد، از مبلغ تعیین شده به عنوان سقف اقساط تجاوز نکند. بر این اساس، دارنده کارت باید خرید های خود را به گونه ای برنامه ریزی نماید که مجموع اقساط خرید های انجام شده در هر ماه از سقف تعیین شده بیشتر نشود. بنابراین اگر قصد خرید جدیدی داشته باشد می بایست جمع مبلغ قسط خرید جدید با مبلغ قسط خریدهای قبلی حداکثر برابر با سقف اقساط تعیین شده ماهانه باشد؛ در غیر اینصورت خرید جدید امکان پذیر نخواهد بود و دستگاه، پیغام خطای عدم رعایت سقف اقساط را نشان خواهد داد.

## به عنوان مثال:

فردی را در نظر بگیرید که دارای کارت اعتباری به مبلغ ۴ میلیون تومان و سقف اقساط تعیین شده نیز ۲۰ درصد این مبلغ (۸۰۰ هزار تومان) باشد. حال فرض کنید این فرد قبلاً چند خرید با کارت انجام داده که بابت آنها ماهانه مبلغ ۵۰۰ هزار تومان قسط پرداخت میکند؛ با توجه به مبلغ این اقساط، حداکثر مبلغ قسطی که این فرد می تواند به مبالغ اقساط در حال پرداخت خود اضافه کند برابر است با ۳۰۰ هزار تومان:

$$۸۰۰۰۰۰ - ۵۰۰۰۰۰ = ۳۰۰۰۰۰$$

حداکثر مبلغ قسط برای انجام خرید جدید

این بدین معنی است که حداکثر مبلغ قسط خرید جدید ۳۰۰ هزار تومان می باشد و اگر مبلغ قسط جدید بیشتر از مبلغ مذکور باشد این خرید توسط کارت اعتباری قابل انجام نخواهد بود و دارنده کارت یا باید مبلغ نقدی پرداخت خود را تا حدی افزایش دهد که مبلغ قسط جدید از ۳۰۰ هزار تومان بیشتر نشود یا منتظر بماند تا چند مورد از اقساط خرید های قبلی وی به اتمام برسد یا در صورت امکان تعداد اقساط را با توجه به سقف تعداد اقساط آن فروشگاه افزایش دهد، تا مجموع اقساط قبلی و اقساط خرید جدید در هر ماه از سقف اقساط تعیین شده بیشتر نشود.

شایان ذکر است محدودیت اقساط ماهانه به صورت پیش فرض در خصوص کارت های اعتباری بیمه ملت اعمال می گردد. لیکن، سازمان طرف قرارداد می تواند به صورت کتبی و توسط بالاترین مقام مالی، پرداخت اقساط کارت های اعتباری پرسنل خود را بدون هیچ قید و شرط تضمین و از این طریق نسبت به تغییر میزان محدودیت اقساط ماهانه اقدام نماید.