



موضوع	17- بخشنامه شماره 00/127907 مورخ 1400/05/05; ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل حسابداری اعتبار اسنادی داخلی - ریالی
	تولی سال ۱ پشتیبانی مانع زوانی بتانی جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود با سلام احتراماً پیرو بخشنامه شماره ۹۵۳۴۱۶۹۰ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۸ موضوع ابلاغ دستورالعمل حسابداری اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به استحضار میرساند با توجه به بازخوردهای واصله و تجربیات حاصل از اجرای ضوابط مذکور دستورالعمل یاد شده متناسباً بازنگری گردید که مراتب در جلسه مورخ ۱۴۰۰/۳/۲۹ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح پیوست مورد تأیید واقع شد. شایان ذکر است در دستورالعمل موصوف عناوین سرفصل برخی حسابها و همچنین نحوه برگشت تعهدات مشتری در زمان ارایه استناد مطابق به منظور جلوگیری از شناسایی مضاعف تعهدات برای مشتری و نیز چگونگی شناسایی مجدد درآمد مطالباتی که شناسایی درآمد آنها متوقف شده مورد اصلاح قرار گرفته است. خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۵۲۴۷۲۹۳۳م مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی حمیدرضا غنی آبادی ۰۲-۳۲۱۵ تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۳۱۱-۱۵۴۹۶ فاس: ۶۷۳۵۶۷۴ عربات اینترنتی: www.cbi.ir بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی اعتبار اسنادی داخلی - ریالی (سال ۱۴۰۰) فهرست مطالب [ج] مقدمه بخش اول عملیات حسابداری اعتبار اسنادی داخلی در قالب عقد جعاله ۱ ثبت های حسابداری پیش دریافت و وثایق ما خوده ثبت های حسابداری زمان انعقاد قرارداد با متقاضی در قالب عقد جعاله ثبت های حسابداری کشف اعتبار اسنادی داخلی و ابلاغ آن به ذینفع ۱ ثبت های حسابداری تأیید اعتبار اسنادی داخلی ثبت حسابداری پیش پرداخت به ذینفع ۱ ثبت های حسابداری بانک گشایش کننده در زمان ارائه استناد: ثبت های حسابداری بانکهای تأیید کننده و تعیین شده در زمان ارائه استناد از سوی ذینفع ۱۷ ثبت های حسابداری اصلاح اعتبار اسنادی داخلی

10 ثبت های حسابداری بانک گشایش کننده در زمان وصول بدهی سررسید شده پرداخت نشده متقاضی:

۲۱

اثبت های حسابداری زمان تسویه قرارداد جعاله:

۲۱

بخش دوم عملیات حسابداری اعتبار اسنادی داخلی در قالب عقد مراحله

۲۳

اثبت های حسابداری پیش دریافت و وثایق ما خوده

۲۳

2 ثبتهای حسابداری زمان انعقاد قرارداد با متقاضی در قالب عقد مراجعه

۲۳

نکته‌های حسابداری گشایش اعتبار اسنادی داخلی و ابلاغ آن به ذینفع

۲۳

اثبت های حسابداری تأیید اعتبار اسنادی داخلی

۲۷

ثبت حسابداری پیش پرداخت به ذینفع

۲۷

ن ثبت های حسابداری بانک گشایش کننده در زمان ارائه اسناد

اثبت های حسابداری بانكهای تأييد كننده و تعيين شده در زمان ارائه اسناد از سوى ذينفع

3A

اثبت های حسابداری اصلاح اعتبار اسنادی داخلی

٤١

اثبت های حسابداری درخواست ابطال با انقضای مدت اعتبار اسنادی داخلی و عدم ارائه اسناد مطابق از سوی ذینفع

٤١

10- ثبت های حسابداری بانک گشایش کننده در مراحل بازپرداخت تسهیلات اعطایی در قالب عقد مراجعه نسبه:

ΕΥ

11- ثبت های حسابداری تعدیل حساب سود سالهای آینده تسهیلات مرابحه نسبی در مقطع تهیه صورتهای مالی

۴۳

12- ثبت های حسابداری شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین

ΣΣ

13 ثبت های حسابداری وصول تسهیلات پس از سررسید و قبل از انتقال به طبقات غیر جاری

Ε0

14 ثبت حسابداری وصول تسهیلات قبل از سررسید:

13

15- ثبت های حسابداری زمان تسویه قرارداد مراحله نقدی یا نسبه:

ε7

بخش سوم عملیات حسابداری اعتبار اسنادی داخلی در قالب عقد استصناع

የላ

اثبت های حسابداری پیش دریافت و وثایق ما خوده

ΕΛ

(ا) ح ا ج (ج ل ج) > ج | ح | ا | ح | ز | < (ا ز ج < ح) (ج ح ج) |

کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری با هدف ایجاد وحدت رویه شناسایی و ثبت دقیق رویدادهای مالی مربوط به اعتبار اسنادی داخلی در مؤسسات اعتباری و نیز ارتقاء شفافیت صورتهای مالی آنها به استناد ماده (۸۶) آیین نامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیر دولتی بند (۲) از پانصد و سی و یکمین جلسه مورخ ۱۳۶۳/۴/۳ شورای محترم پول و اعتبار و نیز با توجه به مفاد دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی ریالی مصوب یک هزار و دویست و یازدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۴/۹/۱۷ شورای پول و اعتبار و ضوابط ناظر بر تعرفه های بانکی اعتبار اسنادی داخلی - ریالی مصوب بیست و سومین جلسه مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری دستورالعمل حسابداری اعتبار اسنادی داخلی - ریالی را که از این پس به اختصار دستورالعمل نامیده میشود به شرح زیر تصویب نمود تعاریف عبارات و اصطلاحات مندرج در دستورالعمل اعتبار

بخش اول عملیات حسابداری اعتبار اسنادی داخلی در قالب عقد جعاله

طبق مفاد ماده (۱۴) دستور العمل اعتبار اسنادی داخلی - ربالی چنان چه بانک گشایش کننده صرفاً قصد

ارائه خدمت به متقاضی در قالب گشایش اعتبار اسنادی داخلی داشته باشد میتواند صرف نظر از موضوع اعتبار با متقاضی قرارداد جعاله گشایش اعتبار اسنادی داخلی منعقد نماید در این صورت تأمین مالی متقاضی در هیچ یک از مراحل اعتبار اسنادی داخلی مقدور نمیشد. لذا با عنایت به مراتب فوق عملیات حسابداری مربوط به اعتبار اسنادی داخلی در قالب عقد جعاله به شرح ذیل میبایست اثبتهای حسابداری پیش دریافت و وثایق مأخوذه ا مبلغ پیش دریافت مأخوذه از متقاضی وفق ماده (۴) دستور العمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی باید به شرح ذیل در حسابها ثبت شود

بد صندوق یا حساب متقاضی

اکه حساب: ۱۰۰۱۰۰۳۱)

پس پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی (دولتی غیر دولتی)

کد حساب های ۳۶۹ و ۳۶۸.۳۲۳)

به مبلغ بیش دریافت ماخوذه

به مبلغ بیش دریافت ما خوده

۱-۲- قبل از انعقاد قرارداد فی مابین متقاضی و بانک گشایش کننده باید وثایق و تضامین لازم و کافی وفق مفاد

مواد (۶) و (۷) «دستور العمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی از متقاضی اخذ شود. پس از اخذ وثایق از

متقاضی چنان چه وثائق، مزبور از نوع اموال منقول و یا غیر منقول باشد به مبلغ ترهین اگر از نوع اشیاء

قیمتی باشد به ارزش کارشناسی اشیاء مزبور در صورتی که از نوع اوراق بهادار تضمینی باشد به مبلغ تعهد

شده و چنان چه از نوع سهام باشد به مبلغ قیمت مورد محاسبه به شرح ذیل در حساب ها ثبت می شود

بد حسابهای انتظامی - وثایق اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

أكد حساب: ٢١٠.٠٣١ (٥)

XXXX

بسر، طرف حسابهای انتظامی

اکد حساب: ۲۰۰۰۲۲۰۳۵)

بہ مبلغ ترہین اموال ارزش کار شناسی اشیاء قیمتی مبلغ تعہد شدہ اوراق بہادار ما خودہ قیمت مورد محاسبہ سهام

به مبلغ ترهین اموال ارزش کارشناسی اشیاء قیمتی مبلغ تعهد شده اوراق بهادار ما خوده قیمت مورد محاسبه سهام

۳-۱ تعداد برگهای اوراق بهادار و قطعه های اشیاء قیمتی به ازای هر برگ و با قطعه یک ریال به شرح ذیل در

حساب ها ثبت می شود:

بد حسابهای انتظامی - برگهای اوراق بهادار و اشیاء قیمتی

اکد حساب ۱۵۳۱۰.۲۱۰

به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال

بیس طرف حساب های انتظامی

اکد حساب: ۲۰۰۰۲۲۳۳۱۵

به ازای هر برگ و با قطعه یک ریال

۱-۴- محاسبه و اخذ کارمزد ارزیابی و تأیید، در چارچوب ضوابط ابلاغی به شرح زیر در حسابها ثبت می گردد:

بد صندوق یا حساب متقاضی

اكذ حساب (٣١٠٠١٠)

به مبلغ کار مزد متعلقه

بیس حساب کارمزد دریافتی

کد حساب: ۸۰۰.۳۲۰۳

به مبلغ کارمزد متعلقه

۲ ثبت های حسابداری زمان انعقاد قرارداد با متقاضی در قالب عقد جعاله
۲-۱- قرارداد با متقاضی در قالب عقد جعاله در حساب انتظامی قراردادها به شرح ذیل ثبت می گردد
بد حساب های انتظامی - قراردادهای جعاله اعتبار اسنادی داخلی - ریالی
اکد حساب: ۱۰۲۱۰۳۱۰۳۱۰ (۵۳۱۰۳۱۰)
XXXX
به مبلغ یک ریال
بس طرف حساب های انتظامی
اکد حساب: ۱۰۲۰۲۰۳۱۰۳۱۰ (۱۵۳۱۰۳۱۰)
به مبلغ یک ریال
۲-۲- مبلغ دریافتی بابت ابطال تمبر مالیاتی باید به شرح ذیل در حسابها ثبت شود
ید صندوق با حساب متقاضی

XXXX

XXXX

©) @ ©) @ ©) @ ©) @ ©)

۴-۵- از آن جایی که با پرداخت بخشی از وجه اعتبار اسنادی داخلی به ذینفع تعهدات بانک گشایش کننده و بانک تایید کننده در صورت وجود نسبت به ذینفع کاهش می یابد لذا در دفاتر بانکهای یادشده ثبتهای حسابداری برگشت بخشی از تعهدات مزبور به شرح ذیل اعمال می گردد

۱-۴-۵- ثبت حسابداری برگشت بخشی از تعهدات در دفاتر بانک گشایش کننده

بد حساب تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده - دیداری مدت دار اکد حساب: ۱۱۵٫۰۳۲٫۰۳۳ (۵)

بس حساب طرف تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده

اکد حساب: ۱۱۵٫۰۳۲٫۰۳۳ (۵)

۲-۴-۵- ثبت حسابداری برگشت بخشی از تعهدات در دفاتر بانک تأیید کننده به مبلغ پرداخت شده به ذینفع

به مبلغ پرداخت شده به ذینفع
بد تعهدات بانک بابت تأیید اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی سایر بانکها
اکد حساب: ۲۰۱۱۸ (۵۳)

بس طرف تعهدات بانک بابت تأیید اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی سایر بانک ها
اکد حساب: ۰۱۱۸۱۳۱۵)

به مبلغ پرداخت شده به ذینفع
به مبلغ پرداخت شده به ذینفع

۵-۱-۵- با توجه به تأمین بخشی از مبلغ اعتبار اسنادی داخلی گشایش شده از سوی متقاضی، تعهد وی در قبال بانک گشایش کننده کاهش می یابد لذا تعهدات وی به شرح ذیل در دفاتر بانک مورد اشاره برگشت می گردد بد طرف تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی کد حساب: ۵۳۳۰۱۵ (۵)

بیس تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی
اکد حساب: ۱۵۰۱۰۳۱۵

به مبلغ دریافتی از متقاضی
به مبلغ دریافتی از متقاضی

۲۵ پیش پرداخت به ذینفع بدون اخذ ضمانت نامه پیش پرداخت بانکی از وی

۱-۲-۵- چنان چه به استناد مفاد تبصره (۲) ماده (۱۲) دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی با قبول تمامی مسئولیتهای مترتبه توسط متقاضی پیش پرداخت به ذینفع بدون اخذ ضمانت نامه پیش پرداخت بانکی از وی صورت پذیرد بانک گشایش کننده در رابطه با وجه مزبور مطالبه و یا بدهی نخواهد داشت و صرفاً به عنوان واسطه مبلغ یاد شده را از متقاضی دریافت و به ذینفع پرداخت می نماید. در این حالت تعهد بانک و مشتری بابت مبلغ اعتبار اسنادی داخلی کاهش مییابد و علاوه بر اعمال ثبت های اصلاحی لازم بابت کاهش مبلغ اعتبار اسنادی داخلی به شرح ردیف (۸) بخش اول این دستورالعمل سایر

@ @ | @ ©) @ ©) @ ©) @ ©) @ © | @ ©) @ ©) @ © | @ ©) @ ©} @ ©) @ © | @ @) @ © | @ ©)
 ©) @ © | @ © | @ ©) @ ©) @ ©) @ ©) @ ©) @ ©) @ ©) @ ©) @ © | @ ©) @ @) @ ©)
 ©) @ ©) @ ©) @ ©) @ ©) @

رویدادها به شرح ذیل در دفاتر اعمال میگردد از این رو ثبت حسابداری زیر بابت دریافت وجه مزبور از متقاضی به شرح زیر در دفاتر بانک گشایش کننده اعمال می گردد

بد صندوق حساب متقاضی

کد حساب (۳۱۰۰۱۰) (۳۱۰۰۱۰)

XXXX

به مبلغ دریافتی از متقاضی

بیس بستانکاران موقت ریال

اکد حساب های (۳۲۰۶۵۰) (۳۲۰۶۵۰)

به مبلغ دریافتی از متقاضی

۵-۲-۲- پرداخت وجه مقرر شده به ذینفع به شرح زیر در حساب ها ثبت میشود:

بد بستانکاران موقت ریال

اکد حساب های (۳۲۰۶۵۰) (۳۲۰۶۵۰)

بیس حساب ذینفع حساب انواع چک های بانکی فروخته شده

اکد حساب (۳۲۰۳۱۰) (۳۲۰۳۱۰)

XXXX

XXXX

به مبلغ پرداخت شده

به مبلغ پرداخت شده

۵-۲-۳- از آن جایی که با پرداخت بخشی از وجه اعتبار اسنادی داخلی به ذینفع تعهدات بانک گشایش کننده

و بانک تایید کننده در صورت وجود نسبت به ذینفع کاهش می یابد لذا در دفاتر بانکهای یاد شده

ثبت های حسابداری برگشت بخشی از تعهدات مزبور به شرح ذیل اعمال می گردد

۵-۲-۳-۱- ثبت حسابداری برگشت بخشی از تعهدات در دفاتر بانک گشایش کننده

بد حساب تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده - دیداری مدت دار

اکد حساب: (۳۲۰۱۱۵) (۳۲۰۱۱۵)

به مبلغ پرداخت شده به ذینفع

بیس حساب طرف تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده

اکد حساب: (۳۲۰۱۱۵) (۳۲۰۱۱۵)

به مبلغ پرداخت شده به ذینفع

۵-۲-۳-۲- ثبت حسابداری برگشت بخشی از تعهدات در دفاتر بانک تأیید کننده

بد تعهدات بانک بابت تأیید اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی سایر بانکها

اکد حساب: (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸)

بیس طرف تعهدات بانک بابت تأیید اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی سایر بانک ها به مبلغ پرداخت شده به ذینفع

کد حساب: (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸)

به مبلغ پرداخت شده به ذینفع

بیس طرف تعهدات بانک بابت تأیید اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی سایر بانک ها به مبلغ پرداخت شده به ذینفع

(۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸)

(۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸)

(۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸) (۳۲۰۱۱۸)

[illegible]

۱-۲-۶- در اعتبار اسنادی داخلی مدت دار در سررسید پرداخت هم زمان با پرداخت وجه به ذینفع و تسویه حساب با وی باید ثبت حسابداری زیر در دفاتر اعمال شود
بد حساب بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات ریالی مدت دار دولتی غیر دولتی) - سند تعهد پرداخت اعتبار اسنادی داخلی - ریالی که حساب های ۷۹۴ و ۳۲۰۷۸۴ (۳۲۰۷۸۴) پس حساب ذینفع ر حساب انواع چکهای بانکی فروخته شده اکد حساب: ۳۲۰۳۱۰ (۳۲۰۳۱۰) به مبلغ پرداخت شده
به مبلغ پرداخت شده
۳-۲-۶- برگشت تعهدات بانک نسبت به ذینفع در زمان ارائه اسناد مطابق به شرح زیر در دفاتر ثبت می گردد
بد حساب تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده - دیداری ر مدت دار اکد حساب: ۳۲۰۱۱۵ (۳۲۰۱۱۵)
پس حساب طرف تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده اکد حساب: ۳۲۰۱۱۵ (۳۲۰۱۱۵)
به مبلغ اسناد ارائه شده پس از کسر پیش پرداخت مربوط
به مبلغ اسناد ارائه شده پس از کسر پیش پرداخت مربوط
۴-۲-۶- در صورتی که از ذینفع بابت پیش پرداخت ضمانت نامه اخذ شده باشد ثبت برگشت مبلغ ضمانت نامه مأخوذه به عنوان وثیقه مبلغ پرداختی به ذینفع به شرح زیر میباشد
بد طرف حساب های انتظامی که حساب: ۳۲۰۳۰۰ (۳۲۰۳۰۰)
مبلغ تعهد شده در ضمانت نامه پس حسابهای انتظامی - ضمانت نامه پیش پرداخت اعتبار اسنادی داخلی - ریالی اکد حساب: ۳۲۰۲۱۰ (۳۲۰۲۱۰)
۵-۲-۶- در صورتی که از ذینفع بابت پیش پرداخت ضمانت نامه اخذ شده باشد ثبت برگشت تعداد برگهای ضمانت نامه مأخوذه به شرح زیر میباشد
بد طرف حسابهای انتظامی اکد حساب: ۳۲۰۲۰۰ (۳۲۰۲۰۰)
پس حسابهای انتظامی - برگهای اوراق بهادار و اشیاء قیمتی اکد حساب: ۳۲۰۲۹۰ (۳۲۰۲۹۰)
به ازای هر برگ یک ریال
به ازای هر برگ یک ریال

©) @ ©) @ ©) @ ©) @ ©)

۵۶ با توجه به تعیین تکلیف مبلغ اعتبار اسنادی داخلی گشایش شده مانده تعهدات متقاضی در قبال بانک گشایش کننده در زمان ارایه استاد مطابق به وی در دفاتر بانک مورد اشاره برگشت می گردد :
بد طرف تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی کد حساب: ۵۳۲۰۰۱۵ (۵۳۲۰۰۱۵)
بس تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی
اکد حساب: ۵۳۱۰۰۱۵ (۵۳۱۰۰۱۵)
به مبلغ باقیمانده تعهدات
متقاضی

به مبلغ باقیمانده تعهدات متقاضی
ثبت های حسابداری بانکهای تأیید کننده و تعیین شده در زمان ارائه اسناد از سوی ذینفع
۷-۱- در صورتی که اسناد به بانک تأیید کننده یا بانک تعیین شده ارائه شود بانکهای مزبور باید در بدو امر و قبل از هر گونه اقدام ثبتهای حسابداری ذیل را در دفاتر خود اعمال نمایند
۱۷-۱- ثبت اسناد واصله در حسابهای انتظامی
بد حسابهای انتظامی - استاد واصله اعتبار اسنادی داخلی -



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب