



موضوع	14 - بخشنامه شماره 139848/92 مورخ 12/05/1392؛ ابلاغ دستورالعمل حسابداری اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به شبکه بانکی کشور
۹۲۱۳۹۸۴۸ ۱۳۹۲۰۵۱۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تعالی	سال ۱۳۹۲، سال حماسه سیاسی، حماسه اقتصادی» جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی به استثنای بانکهای قرض الحسنه مهر ایران و رسالت شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال گردید. با سلام احتراماً به استحضار میرساند؛ پیرو ابلاغ بخشنامه شماره ۹۱۲۴۴۷۰۰ مورخ ۱۳۹۱/۹/۱۵ با عنوان دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی و نیز بخشنامه شماره ۹۱۲۷۷۱۰۲ مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۷ با عنوان ضوابط ناظر بر تعرفه های بانکی اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی با هدف تبیین و ارائه تمامی رویدادهای مالی مرتبط با اعتبار اسنادی داخلی - ریالی و همچنین ایجاد وحدت رویه در نحوه ثبت حسابداری رویدادهای مزبور دستورالعملی تحت عنوان دستورالعمل حسابداری اعتبار اسنادی داخلی ریالی مشتمل بر سه بخش به شرح زیر تهیه و تدوین و در نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۲/۳/۲۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تصویب گردید بخش اول عملیات حسابداری اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در قالب عقد مرابحه بخش دوم عملیات حسابداری اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در قالب عقد استصناع بخش سوم عملیات حسابداری تنزیل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی مدت دار در قالب عقد خرید دین در دستورالعمل مورد اشاره تلاش شده است تمامی رویدادهای مالی مرتبط با فرایند اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، بالخصوص بانک گشایش کننده و بانک تنزیل کننده به نحو مطلوبی ملحوظ نظر قرار گیرد و از رهگذر آن وحدت رویه ثبت دقیق رویدادهای مالی مربوط به اعتبار اسنادی داخلی - ریالی و نهایتاً ارتقاء شفافیت صورتهای مالی شبکه بانکی کشور حاصل گردد. بدیهی است با عنایت به فراز پایانی دستورالعمل مورد اشاره مبنی بر لازم الاجراء بودن مفاد آن در خصوص اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی که از تاریخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۵ به بعد گشایش شده اند، آن تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱ صندوق پستی : ۷۱۷۷، ۱۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۴۵۶۷۴ بیات اینترنتی : www.chi.ir حه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی موظف است؛ در چارچوب مفاد بندهای (۳۹) و (۴۰) استاندارد حسابداری شماره (۶) با عنوان گزارش عملکرد مالی ثبتهای حسابداری اصلاحی لازم را وفق مفاد دستورالعمل ابلاغی در دفاتر خود اعمال نماید. با عنایت به موارد فوق ضمن ارسال یک نسخه از دستورالعمل حسابداری اعتبار اسنادی داخلی ریالی، خواهشمند است دستور فرمایند ضمن تمهید مقدمات اجرای موارد مطروحه مراتب به قید تسریع به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن تأکید و نظارت دقیق گردد. ۱۶۳۹۰۳۳ اس اداره مطالعات و مقررات بانکی
مرتضی ستاک محمد خدایاری	
۲-۳۸۳۱	
پیوست: ۵۸ صفحه	
تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱	

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مطالعات و مقررات بانکی
دستورالعمل حسابداری
اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

ع-

مقدمه:

فهرست مطالب

بخش اول عملیات حسابداری اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در قالب عقد مراجعه

۱ ثبت های حسابداری پیش دریافت و وثایق مأخوذه

۲ ثبت های حسابداری زمان انعقاد قرارداد با متقاضی در قالب عقد مراجعه

ثبت های حسابداری گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی و ابلاغ آن به ذینفع

ثبت های حسابداری تأیید اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

ه ثبت حسابداری پیش پرداخت به ذینفع

ثبت های حسابداری بانک گشایش کننده در زمان ارائه استاد

- ثبت های حسابداری بانکهای تأیید کننده و تعیین شده در زمان ارائه اسناد از سوی ذینفع

۱۸

ثبت های حسابداری اصلاح اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

- ثبت های حسابداری درخواست ابطال با انقضای مدت اعتبار اسنادی داخلی - ریالی و عدم ارائه استاد مطابق از سوی

ذینفع

۲۱

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

۲۱

۱۱- ثبت های حسابداری تعدیل حساب سود سالهای آینده تسهیلات مراجعه نسبه در مقطع تهیه صورتهای مالی

۲۳

۱۲ ثبت های حسابداری شناسایی وجه التزام تاخیر تادیه دین

۲۴

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

۲۴

۱۴ ثبت حسابداری وصول تسهیلات قبل از سررسید

۲۵

۱۵ ثبت های حسابداری زمان تسویه قرارداد مراجعه نقدی یا نسبه:

۲۶

بخش دوم عملیات حسابداری اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در قالب عقد استصناع

۲۷

۱ ثبت های حسابداری پیش دریافت و وثایق مأخوذه

۲۷

ثبت های حسابداری زمان انعقاد قرارداد با متقاضی در قالب عقد استصناع

۲۸

ثبت های حسابداری گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی و ابلاغ آن به ذینفع

۲۸

ثبت های حسابداری تأیید اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

ه ثبت حسابداری پیش پرداخت به ذینفع

۳۱

- ثبت های حسابداری بانک گشایش کننده در زمان ارائه استاد

ثبت های حسابداری بانکهای تایید کننده و تعیین شده در زمان ارائه اسناد از سوی ذینفع

ا ثبت های حسابداری اصلاح اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

لبت های حسابداری درخواست ابطال یا انقضای مدت اعتبار اسنادی داخلی - ریالی و عدم ارائه اسناد مطابق از سوی ذینفع

۱۰- ثبتهای حسابداری بانک گشایش کننده در مراحل بازپرداخت تسهیلات اعطایی در قالب عقد استصناع نسبه:

۱۱ ثبت های حسابداری تعدیل حساب سود سالهای آینده تسهیلات استصناع نسبه در مقطع تهیه صورتهای مالی

۱۲ ثبت های حسابداری شناسایی وجه التزام تاخیر تادیه دین

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

۴-	۱۴ ثبت حسابداری وصول تسهیلات قبل از سررسید:
۴۹	
۱۵	ثبتهای حسابداری زمان تسویه قرارداد استصناع نقدی یا نسیه
	بخش سوم عملیات حسابداری تنزیل اعتبار اسنادی داخلی - ربالی مدت دار در قالب عقد خرید دین
۵۱	
۱	ثبت های حسابداری وثایق مأخوذه
اد	
	ثبت های حسابداری زمان انعقاد قرارداد خرید دین
۵۱	
	ثبتهای حسابداری خرید سند تعهد پرداخت.
۵۲	
-	ثبت های حسابداری در سررسید سند تعهد پرداخت.
۵۳	
ه	ثبت های حسابداری شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین:
۵۳	
-	ثبت های حسابداری وصول تسهیلات خرید دین پس از سررسید و قبل از انتقال به طبقات غیر جاری
۵۴	
	ثبت های حسابداری تعدیل حساب سود سالهای آینده تسهیلات در مقطع تهیه صورتهای مالی
	ثبت های حسابداری بازخرید سند تعهد پرداخت:
	ثبتهای حسابداری تنزیل اعتبار اسنادی داخلی توسط بانک گشایش کننده یا بانک تأیید کننده:
۵۶	
۱۰	ثبت های حسابداری زمان تسویه قرارداد خرید دین
۵۷	

«بسمه تعالی»

دستورالعمل حسابداری اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

مقدمه

کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری با هدف ایجاد وحدت رویه شناسایی و ثبت دقیق رویدادهای مالی مربوط به اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در مؤسسات اعتباری و نیز ارتقاء شفافیت صورتهای مالی آنها به استناد بند (۲) از پانصد و سی و یکمین جلسه مورخ ۱۳۶۳/۴/۳ شورای محترم پول و اعتبار و نیز با توجه به مفاد و تعاریف مندرج در دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی ریالی موضوع یک هزار و یک صد و پنجاه و یکمین مصوبه مورخ ۱۳۹۱/۹/۷ شورای پول و اعتبار و ضوابط ناظر بر تعرفه های بانکی اعتبار اسنادی داخلی - ریالی، موضوع بیست و پنجمین مصوبه مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۳ 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:

بخش اول عملیات حسابداری اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در قالب عقد مرابحه

عملیات حسابداری مربوط به اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در قالب عقد مرابحه به شرح ذیل میباشد

۱- ثبتهای حسابداری پیش دریافت و وثایق مأخوذه

۲- ادا مبلغ پیش دریافت مأخوذه از متقاضی وفق ماده (۵) دستور العمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی باید به شرح

ذیل در حساب ها ثبت شود:

بد صندوق یا حساب متقاضی

اکد حساب: ۳۱۰۰۱۰ (۳۱)

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

که حساب های ۳۶۹ و ۳۶۸ (۳۲)

۱-۲- قبل از انعقاد قرارداد فی مابین متقاضی و بانک گشایش کننده باید حداقل میزان وثایق تعیین شده طبق مفاد ماده (۷)

دستور العمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی از متقاضی اخذ شود. پس از اخذ وثایق از متقاضی چنان چه وثایق مزبور از نوع

اموال منقول و یا غیر منقول باشد به مبلغ ترهین اگر از نوع اشیاء قیمتی باشد، به

ع-۶

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

کد حساب: ۵۳۱۰۲۱۰ (۵۳)

پس طرف حساب های انتظامی

اکد حساب: ۵۳۲۰۲۰۰ (۵۳)

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

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

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

حساب ها ثبت می شود:

بد حسابهای انتظامی - برگهای اوراق بهادار و اشیاء قیمتی

اکد حساب: ۵۳۱۰۲۱۰ (۵۳)

پس طرف حساب های انتظامی

اکد حساب: ۵۳۲۰۲۰۰ (۵۳)

به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال

به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال

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

بد صندوق یا حساب متقاضی

اکد حساب: ۳۱۰۰۱۰ (۳۱)

پس حساب کارمزد دریافتی

اکد حساب ۳۲۰۸۰۰ (۳۲)

به مبلغ کارمزد متعلقه

به مبلغ کارمزد متعلقه

۲- ثبت های حسابداری زمان انعقاد قرارداد با متقاضی در قالب عقد مرابحه

۱-۲- طبق مفاد دستور العمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی چنان چه موضوع اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در زمان

گشایش آن کالای موجود یا خدمت باشد گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی بر پایه عقد مرابحه صورت

می پذیرد. در این صورت باید بین بانک گشایش کننده و متقاضی عقد مباحه منعقد شود که در حساب انتظامی قراردادهای به مبلغ یک ریال به شرح ذیل ثبت می گردد
بده حسابهای انتظامی - قراردادهای مباحه اعتبار اسنادی داخلی - ریالی
اکد حساب: ۵۳۱۰۲۱۰ (۵۳۱۰)
بس طرف حسابهای انتظامی
اکد حساب: ۵۳۲۰۲۰۰ (۵۳۲۰)
به مبلغ یک ریال
به مبلغ یک ریال

(I) (Bi) (i) (S) (!<

-ع

۲-۲- مبلغ دریافتی بابت ابطال تمیر مالیاتی باید به شرح ذیل در حسابها ثبت شود:

بد صندوق یا حساب متقاضی

اکد حساب: ۳۱۰۰۱۰ (۳۱۰۰)

بس حساب تمیر مالیاتی

کد حساب: ۳۱۰۰۵۰ (۳۱)

به مبلغ تمیر

به مبلغ تمیر

ثبت های حسابداری گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی و ابلاغ آن به ذینفع

۱ پس از انعقاد قرارداد مراهجه فی مابین بانک گشایش کننده و متقاضی بانک مزبور در چارچوب ضوابط و

مقررات اقدام به گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به نفع ذینفع مینماید در این مرحله بابت تعهدات

بانک گشایش کننده به ذینفع سند حسابداری زیر صادر می گردد

بد حساب طرف تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده

اکد حساب: ۳۱۰۱۱۵ (۵۳)

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

اکد حساب: ۳۲۰۱۱۵ (۵۳)

به مبلغ اعتبار اسنادی داخلی - ریالی گشایش شده

به مبلغ اعتبار اسنادی داخلی - ریالی گشایش شده

۲-۳- مبلغ دریافتی بابت ابطال تمیر مالیاتی باید به شرح ذیل در حساب ها ثبت شود

بد صندوق یا حساب متقاضی

اکد حساب: ۳۱۰۰۱۰ (۳۱)

بس حساب تمیر مالیاتی

اکد حساب ۳۱۰۰۵۰ (۳۱)

به مبلغ تمیر

به مبلغ تمیر

در زمان گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی بر اساس مفاد ماده (۲) ضوابط ناظر بر تعرفه های بانکی اعتبار

اسنادی داخلی ریالی سود مراهجه نقدی محاسبه و با توجه به این که در این مقطع شرایط تحقق درآمد

مزبور کامل نشده است در صورت دریافت وجه رویداد مالی یاد شده به شرح ذیل در حساب ها ثبت می گردد

بد صندوق حساب متقاضی

که حساب (۳۱۰۰۱۰) (۳۱)

بس پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی (دولتی غیر دولتی) - سود مراهجه نقدی

کد حساب های: ۳۶۹ و ۳۲۰۳۶۸ (۳۲)

به مبلغ سود محاسبه شده مراهجه نقدی

(حداقل ۴۰۰,۰۰۰ ریال)

به مبلغ سود محاسبه شده مراهجه نقدی

(حداقل ۴۰۰,۰۰۰ ریال)

ع-۴

۴-۲- بر اساس مفاد ماده (۵) ضوابط ناظر بر تعرفه های بانکی اعتبار اسنادی داخلی - ریالی مبلغ کارمزد بانک تأیید کننده بابت تأیید اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به شرح زیر در دفاتر وی ثبت می گردد:

بد صندوق یا حساب متقاضی ذینفع یا بدهکاران موقت به ریال
کد حساب (۳۱۰۰۱۰۳) یا (که حساب (۳۱۰۱۱۷۰۳))

بس حساب کارمزد دریافتی

کد حساب (۳۳۰۸۰۰۳)

به مبلغ کارمزد متعلقه

به مبلغ کارمزد متعلقه

ه ثبت حسابداری پیش پرداخت به ذینفع

۱۵ پیش پرداخت به ذینفع همراه با اخذ ضمانت نامه پیش پرداخت بانکی از وی

۱۵-۱- چنانچه مقرر شده باشد؛ بخشی از وجه اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به عنوان پیش پرداخت به

ذینفع پرداخت گردد حسب مفاد دستور العمل اعتبار اسنادی داخلی ریالی ابتدا باید وجه آن از سوی

متقاضی تامین گردد لذا ثبت حسابداری زیر بابت دریافت وجه مزبور از متقاضی به شرح زیر در دفاتر

بانک گشایش کننده اعمال می گردد

بد صندوق حساب متقاضی

اکد حساب (۳۱۰۰۱۰۳)

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

که حساب های ۳۶۹ و (۳۲۰۳۶۸۳)

به مبلغ دریافتی از متقاضی

به مبلغ دریافتی از متقاضی

۱۵-۲ پس از دریافت وجه از متقاضی مبلغ مزبور صرفاً باید در مقابل اخذ ضمانت نامه پیش پرداخت بانکی

از ذینفع به وی پرداخت گردد ثبتهای حسابداری اخذ ضمانت نامه پیش پرداخت بانکی از ذینفع معادل

مبلغ تعهد شده به شرح زیر در دفاتر اعمال می گردد

۱۵-۲-۱- ثبت مبلغ ضمانت نامه مأخوذه به عنوان وثیقه مبلغ پرداختی

بد حسابهای انتظامی - ضمانت نامه پیش پرداخت اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

کد حساب: (۵۳۱۰۳۱۰۳)

بس طرف حساب های انتظامی

اکد حساب: (۵۳۲۰۲۰۰۳)

مبلغ تعهد شده در ضمانت نامه

مبلغ تعهد شده در ضمانت نامه

ع-۶

۵-۱-۲-۲- ثبت تعداد برگهای ضمانت نامه

بد حسابهای انتظامی - برگهای اوراق بهادار و اشیاء قیمتی

اکد حساب: ۰۲۱۰۳۱۰۳۱۰ (۵۳۳)

بس طرف حساب های انتظامی

کد حساب: ۰۲۰۲۰۰۳۲۰ (۵۳۳)

به ازای هر برگ یک ریال

به ازای هر برگ یک ریال

۱۵-۳- پرداخت وجه مقرر شده به ذینفع به شرح زیر در حساب ها ثبت می شود:

بد حساب بدهکاران موقت ریال - اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

کد حساب: ۰۳۱۱۷۰۳۱۰ (۳۱۱)

بس حساب ذینفع حساب انواع چکهای بانکی فروخته شده

به مبلغ پرداخت شده

به مبلغ پرداخت شده

کد حساب: ۰۳۱۰۳۱۰۳۲۰ (۳۲۰)

۱۵-۴- از آن جایی که با پرداخت بخشی از وجه اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به ذینفع، تعهدات بانک

گشایش کننده و بانک تأیید کننده در صورت وجود نسبت به ذینفع کاهش می یابد، لذا در دفاتر

بانکهای یاد شده ثبتهای حسابداری برگشت بخشی از تعهدات مزبور به شرح ذیل اعمال می گردد

۵-۱-۴-۱- 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: ۰۳۳۰۳۱۰۳۳۰ (۳۳۰)

بس حساب طرف تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده

کد حساب: ۰۳۱۰۳۱۰۳۳۰ (۳۳۰)

به مبلغ پرداخت شده به ذینفع

به مبلغ پرداخت شده به ذینفع

۵-۱-۴-۲- ثبت حسابداری برگشت بخشی از تعهدات در دفاتر بانک تأیید کننده

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

اکد حساب: ۰۳۲۰۳۱۰۳۲۰ (۳۲۰)

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

(کد حساب: ۰۳۱۰۳۱۰۳۳۰ ۱۵۳)

به مبلغ پرداخت شده به ذینفع

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

۵-۱-۵- با توجه به تأمین بخشی از مبلغ اعتبار اسنادی داخلی - ریالی گشایش شده از سوی متقاضی تعهد وی در

قبال بانک گشایش کننده کاهش مییابد لذا تعهدات وی به شرح ذیل در دفاتر بانک مورد اشاره برگشت

می گردد

بد طرف تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی

آکد حساب: ۵۳۲۰۰۱۵

بس تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی

آکد حساب: ۵۳۱۰۰۱۵

به مبلغ دریافتی از متقاضی

به مبلغ دریافتی از متقاضی

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

۲۵-۱- چنانچه به استناد مفاد تبصره ذیل ماده (۱۲) دستور العمل 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 مبلغ اعتبار اسنادی داخلی - ریالی کاهش مییابد و علاوه بر اعمال ثبتهای اصلاحی لازم بابت کاهش مبلغ اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به شرح ردیف (۸) بخش اول این دستور العمل 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 ر حساب متقاضی

آکد حساب: ۳۱۰۰۱۰

بس بستانکاران موقت ریال

کد حساب های ۳۲۰۶۵۰

به مبلغ دریافتی از متقاضی

به مبلغ دریافتی از متقاضی

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

بده بستانکاران موقت ریال

آکد حساب های ۳۲۰۶۵۰

بس حساب ذینفع حساب انواع چکهای بانکی فروخته شده

به مبلغ پرداخت شده

به مبلغ پرداخت شده

آکد حساب: ۳۲۰۳۱۰

۲۵-۳- از آن جایی که با پرداخت بخشی از وجه اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به ذینفع تعهدات بانک

گشایش کننده و بانک تایید کننده در صورت وجود نسبت به ذینفع کاهش می یابد، لذا در دفاتر

بانک های یاد شده ثبتهای 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 که حساب: ۵۳۲۰۱۱۵ (۵۳۲۰۱۱۵)

بس حساب طرف تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده اکد حساب: ۵۳۱۰۱۱۵ (۵۳۱۰۱۱۵)

به مبلغ پرداخت شده به ذینفع

به مبلغ پرداخت شده به ذینفع

۲۵-۳-۲- ثبت حسابداری برگشت بخشی از تعهدات در دفاتر بانک تأیید کننده

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

اکد حساب: ۵۳۲۰۱۱۸ (۵۳۲۰۱۱۸)

بس طرف تعهدات بانک بابت تأیید اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی سایر بانکها

اکد حساب: ۵۳۱۰۱۱۸ (۵۳۱۰۱۱۸)

به مبلغ پرداخت شده به ذینفع

به مبلغ پرداخت شده به ذینفع

۲۵-۴- با توجه به تأمین بخشی از مبلغ اعتبار اسنادی داخلی - ریالی گشایش شده از سوی متقاضی تعهد وی در قبال بانک گشایش کننده کاهش مییابد لذا تعهدات وی به شرح ذیل در دفاتر بانک مورد اشاره برگشت می گردد:

بده طرف تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی

اکه حساب: ۵۳۲۰۰۱۵ (۵۳۲۰۰۱۵)

بس تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی

اکد حساب: ۱۵۳۱۰۰۱۵ (۱۵۳۱۰۰۱۵)

به مبلغ دریافتی از متقاضی

به مبلغ دریافتی از متقاضی

۶ ثبت های حسابداری بانک گشایش کننده در زمان ارائه اسناد

۱۶- در صورتی که اسناد مستقیماً یا از طریق بانک تعیین شده جهت پرداخت یا بانک تأیید کننده به بانک

گشایش کننده ارائه شود بانک گشایش کننده باید در بدو امر و قبل از بررسی اسناد، نسبت به اعمال

ثبت های حسابداری ذیل در دفاتر خود اقدام نماید

۱۶-۱- ثبت مبلغ اسناد واصله در حساب های انتظامی

بد حسابهای انتظامی - استاد واصله اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

اکد حساب: ۵۳۱۰۲۱۰ (۵۳۱۰۲۱۰)

بس طرف حساب های انتظامی

اکد حساب: ۵۳۳۰۲۰۰ (۵۳۳۰۲۰۰)

به مبلغ استاد ارائه شده

به مبلغ استاد ارائه شده.

ع-۶

۶-۱-۲- ثبت تعداد برگهای استاد واصله در حساب های انتظامی

بد حسابهای انتظامی - اسناد واصله اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

حساب ۰۲۱۰۳۱۰۳۱۰ (۵۳۳)

پس طرف حساب های انتظامی

کد حساب ۰۲۰۰۳۳۳ (۵۳۳)

به ازای هر برگ یک ریال

به ازای هر برگ یک ریال

تبصره - چنانچه پس از بررسی اسناد ارائه شده از سوی ذینفع مشخص گردد اسناد مزبور مغایر بوده و به ذینفع

عودت شود یا استاد یاد شده مورد قبول قرار گیرد و با ذینفع در خصوص پرداخت وجه به وی در اعتبار

اسنادی داخلی - ریالی دیداری و یا صدور سند تعهد پرداخت در اعتبار اسنادی داخلی - ریالی مدت دار

تعیین تکلیف گردد ثبت حسابداری ردیفهای ۶-۱-۱ و (۶-۱-۲) فوق عینا برگشت می شود.

۶-۱-۳- ثبت حسابداری محاسبه و مطالبه کارمزد پذیرش پرداخت بر اساس مفاد ماده (۶) ضوابط ناظر بر تعرفه های بانکی

اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

بد صندوق با حساب متقاضی ذینفع یا بدهکاران موقت به ریال

اکد حساب ۰۱۰۳۱۰۳۱۰ یا (اکد حسابیت ۰۱۷۰۳۱۰۳۱۰)

پس حساب کارمزد دریافتی

اکد حساب: ۰۸۰۰۳۲۰۳۲۰

به مبلغ کارمزد متعلقه

به مبلغ کارمزد متعلقه

۶-۲- چنان چه اسناد ارائه شده از سوی ذینفع پس از بررسی حسب ضوابط بررسی استاد مطابق باشد و یا در صورت

مغایرت در اسناد در چارچوب مفاد مقررات متحد الشکل اعتبارات اسنادی (UCP) بانک گشایش کننده

مغایرت مزبور را به متقاضی اعلام و وی نیز موافقت خود را در این رابطه اظهار داشته باشد بانک

گشایش کننده باید ثبتهای حسابداری زیر را در دفاتر خود اعمال نماید

۱۲۶ در اعتبار اسنادی داخلی - ریالی دیداری ثبت حسابداری پرداخت وجه به ذینفع به شرح ذیل میباشد

بده اموال خدمات خریداری شده برای مرابحه (دولتی غیر دولتی)

کد حساب های ۸۷۵ و ۰۸۸۵۳۱۰۳۱۰

پس حساب ذینفع حساب انواع چکهای بانکی فروخته شده

اکد حساب ۰۳۱۰۳۳۳ (۳۳۳)

پس حساب بدهکاران موقت ریال - اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

اکد حساب ۰۱۷۰۳۱۰۳۱۰

به مبلغ بهای تمام شده اموال مبلغ

استاد ارائه شده

به مبلغ پرداخت شده

به مبلغ پیش پرداخت شده به ذینفع بابت استاد مذکور

۶-۲-۲- در اعتبار اسنادی داخلی - ریالی مدت دار ثبت حسابداری صدور سند تعهد پرداخت به شرح ذیل می باشد

بده اموال خدمات خریداری شده برای مراحله (دولتی غیر دولتی)

اکد حساب های: ۸۷۵ و ۳۱۰۸۸۵ (۳۱۰۸۸۵)

پس حساب بدهکاران موقت ریال - اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

اکد حساب: ۱۱۷۰ (۳۱۰۸۸۵)

به مبلغ بهای تمام شده اموال مبلغ

استاد ارائه شده

به مبلغ پیش پرداخت شده به ذینفع بابت استاد مذکور

پس حساب بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات ریالی مدت دار دولتی غیر دولتی) - سند تعهد پرداخت

اعتبار اسنادی داخلی - ریالی کد حساب های ۷۹۴ و ۱۳۲:۰۷۸۴

به مبلغ باقیمانده وجه استاد که باید در سررسید، پرداخت گردد

۶-۲-۲-۱- در اعتبار اسنادی داخلی - ریالی 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 ۳۲۰:۷۸۴

پس حساب ذینفع حساب انواع چکهای بانکی فروخته شده

اکد حساب: ۳۱۰ (۳۲۰:۷۸۴)

به مبلغ پرداخت شده

به مبلغ پرداخت شده

۲۶-۳- 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 مدت دار

اکه حساب: ۱۱۵ (۵۳۲:۰۷۸۴)

پس حساب طرف تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده

کد حساب: ۱۱۵ (۵۳۲:۰۷۸۴)

به مبلغ استاد ارائه شده پس از

کسر پیش پرداخت مربوط

به مبلغ استاد ارائه شده پس از

کسر پیش پرداخت مربوط

۲۶-۴- 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 می باشد

بد طرف حساب های انتظامی

کد حساب: ۲۰۰ (۵۳۲:۰۷۸۴)

مبلغ تعهد شده در ضمانت نامه

پس حسابهای انتظامی - ضمانت نامه پیش پرداخت اعتبار اسنادی

داخلی - ریالی

کد حساب: ۳۱۰ (۵۳۲:۰۷۸۴)

مبلغ تعهد شده در ضمانت نامه

۵۲۶ 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 حساب های انتظامی

اکد حساب: ۵۳۲۰۲۰۰ (۵۳۲۰۲۰۰)

بس حسابهای انتظامی - برگهای اوراق بهادار و اشیاء قیمتی

اکد حساب: ۵۳۱۰۲۱۰ (۵۳۱۰۲۱۰)

به ازای هر برگ یک ریال

به ازای هر برگ یک ریال

۲۶-۶ پس از ارائه اسناد مطابق و تکمیل فرآیند واگذاری اموال یا خدمات به متقاضی سود ناشی از واگذاری اسناد

ارائه شده تحقق یافته محسوب و به شرح زیر در دفاتر شناسایی می گردد

بده پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی (دولتی غیر دولتی) - سود مراحه نقدی

اکه حساب های ۳۶۹ و ۳۳۰۳۶۸ (۳۳۰۳۶۸)

بس حساب درآمدهای متفرقه

اکد حساب: ۳۲۰۸۲۰ (۳۲۰۸۲۰)

به مبلغ سود محاسبه شده مراحه نقدی استاد ارائه شده

به مبلغ سود محاسبه شده مراحه نقدی استاد ارائه شده

۲۶-۷ در اعتبار اسنادی داخلی - ریالی مدت دار ثبت حسابداری اخذ میان دریافت از متقاضی به شرح ذیل

می باشد:

بد صندوق یا حساب متقاضی

اکد حساب: ۳۱۰۰۱۰ (۳۱۰۰۱۰)

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

که حساب های ۳۶۹ و ۳۳۰۳۶۸ (۳۳۰۳۶۸)

به مبلغ میان دریافت مأخوذه

به مبلغ میان دریافت ما خوده

۲۶-۷-۱ به منظور الزام متقاضی به پرداخت میان دریافت به بانک گشایش کننده به هنگام ارائه اسناد مطابق یا

تاریخ پذیرش اسناد از سوی متقاضی بانک یاد شده میتواند موضوع مزبور را به عنوان شرط ضمن عقد لازم

خارج در قرارداد فی مابین خود و متقاضی درج نماید و مستند به مواد (۲۲۱) و (۲۳۰) قانون مدنی با وی

شرط نماید که در صورت عدم ایفای به موقع تعهد مربوط به میان دریافت وی ملزم به پرداخت مبلغی به

عنوان خسارت میباشد. در این حالت و در صورت استتکاف متقاضی از پرداخت میان دریافت به بانک

گشایش کننده بانک مزبور موظف میباشد در تاریخ پایان سال یا در مقاطعی که تهیه صورتهای مالی

مورد نظر است هر کدام که مقدم باشد از تاریخ مقرر یا تاریخ آخرین محاسبه وجه التزام تأخیر تأدیه دین تا تاریخ پایان سال یا مقطع تهیه صورتهای مالی وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه را محاسبه و به شرح

زیر در حساب ها ثبت نماید

بد: وجه التزام دریافتی

اکد حساب ۱۳۹۸۰۷۹۸

بس وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات بانک

اکد حساب ۳۲۰۷۶۰

۳۶ چنان چه اعتبار اسنادی داخلی ریالی دیداری و بر پایه عقد مرابحه نقدی باشد باید هم زمان با پذیرش

پرداخت توسط بانک گشایش کننده ثبتهای حسابداری زیر در دفاتر وی اعمال شود

۱-۳-۶- ثبت حسابداری تحویل اموال ر خدمات موضوع اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به متقاضی

بد تسهیلات اعطایی تبصره ای مرابحه دولتی غیر دولتی

اکه حسابهای ۵۶۵ ۰۰۰۰۰۴۵ و ۳۱۰۰۵۷۵ (۳۱۰۰۵۷۵)

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

که حساب های ۳۶۹ و ۳۲۰۳۶۸ (۳۲۰۳۶۸)

بس اموال خدمات خریداری شده برای مرابحه (دولتی غیر دولتی)

کد حساب های ۸۷۵ و ۳۱۰۸۸۵ (۳۱۰۸۸۵)

مبلغ تسهیلات اعطایی

به مبلغ پیش دریافت ماخوذه از متقاضی

به مبلغ بهای تمام شده اموال

۲-۳-۶- ثبت دریافت وجه از متقاضی

بده صندوق یا حساب متقاضی

کد حساب: (۳۱۰۰۱۰)

بس تسهیلات اعطایی تبصره ای مرابحه دولتی غیر دولتی

کد حساب های ۵۴۵ ۵۵۵ ۵۹۵ و ۳۱۰۵۷۵ (۳۱۰۵۷۵)

۳-۳-۶- در صورت استنکاف متقاضی از پرداخت وجه در اعتبار اسنادی داخلی - ریالی دیداری بر پایه عقد مرابحه نقدی بانک

گشایش کننده موظف میباشد ضمن طبقه بندی تسهیلات موضوع بند (۱۳۶) طبق مفاد دستور العمل طبقه بندی داراییهای

مؤسسات اعتباری در تاریخ پایان سال یا در مقاطعی که تهیه صورتهای

مالی مورد نظر است هر کدام که مقدم باشد از تاریخ مقرر یا تاریخ آخرین محاسبه وجه التزام تأخیر تأدیه

ع-۶

دین تا تاریخ پایان سال یا مقطع تهیه صورتهای مالی وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه را محاسبه و به

شرح زیر در حسابها ثبت نماید

بد: وجه التزام دریافتی کد حساب: ۳۱۰۷۹۸ (۳۱۰۷۹۸)

به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه از تاریخ سررسید

بس وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی

اکد حساب ۳۲۰۷۵۰ (۳۲۰۷۵۰)

به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه از تاریخ سررسید

۴-۳-۶- چنان چه اعتبار اسنادی داخلی - ریالی مدت دار و بر پایه عقد مرابحه نقدی باشد باید ثبت های حسابداری زیر

در دفاتر بانک گشایش کننده اعمال شود

۱-۴-۶- ثبت تحویل اموال ر خدمات موضوع اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به متقاضی در زمان صدور سند پذیرش پرداخت

بد بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به ریال (دولتی غیر دولتی) - به مبلغ مازاد قابل دریافت اعتبار اسنادی داخلی - ریالی مدت دار
اکد حساب های ۰۷۹۴ و ۳۱۰۷۸۴ر (۳۱۰۷۸۴ر)

بد پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی (دولتی غیر دولتی) که حساب های ۳۶۹ و ۳۲۰۳۶۸ر (۳۲۰۳۶۸ر)

به مبلغ پیش دریافت مأخوذه از متقاضی

بس اموال خدمات خریداری شده برای مراحه (دولتی غیر دولتی) کد حساب های ۸۷۵ و ۳۱۰۸۸۵ر (۳۱۰۸۸۵ر)

به مبلغ بهای تمام شده اموال

۲-۴-۶- ثبت انتقال به سرفصل تسهیلات مراحه در سررسید پرداخت اعتبار اسنادی داخلی - ریالی
بد تسهیلات اعطایی تبصره ای مراحه ر دولتی غیر دولتی
کد حسابهای ۵۶۵، ۵۵۵۵۴۵ و ۳۱۰۵۷۵ر (۳۱۰۵۷۵ر)

بس بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به ریال (دولتی غیر دولتی)

اعتبار اسنادی داخلی - ریالی مدت دار
اکد حساب های ۰۷۹۴ و ۳۱۰۷۸۴ر (۳۱۰۷۸۴ر)

به مبلغ مازاد قابل دریافت

به مبلغ مازاد قابل دریافت

۳-۴-۶- ثبت دریافت وجه از متقاضی در سررسید پرداخت اعتبار اسنادی داخلی - ریالی
بد صندوق یا حساب متقاضی
اکد حساب: ۳۱۰۰۱۰ر (۳۱۰۰۱۰ر)

بس تسهیلات اعطایی تبصره ای مراحه دولتی غیر دولتی

اکد حساب های ۵۶۵ ۵۵۵ ۵۴۵ و ۳۱۰۵۷۵ر (۳۱۰۵۷۵ر)

به مبلغ مازاد دریافت شده

به مبلغ مازاد دریافت شده

۴-۴-۶- در صورت استتکاف متقاضی از پرداخت وجه در اعتبار اسنادی داخلی - ریالی مدت دار بر پایه عقد مراحه نقدی در سررسید پرداخت اعتبار اسنادی داخلی - ریالی مدت دار ضمن این که ثبت دریافت وجه از متقاضی در سررسید اعتبار اسنادی داخلی - ریالی اعمال نمیگردد و تسهیلات موضوع بند (۲-۴۶) مشمول طبقه بندی طبق مفاد دستور العمل طبقه بندی داراییهای مؤسسات اعتباری میشود بانک گشایش کننده موظف میباشد در تاریخ پایان سال یا در مقاطعی که تهیه صورتهای مالی مورد نظر است هر کدام که مقدم باشد از تاریخ

مقرر یا تاریخ آخرین محاسبه وجه التزام تاخیر تادیه دین تا تاریخ پایان سال یا مقطع تهیه صورتهای مالی وجه التزام تأخیر تادیه دین متعلقه را محاسبه و به شرح زیر در حسابها ثبت نماید:

بد وجه التزام دریافتی

اکد حساب ۳۱۰۷۹۸ (۳۱۰۷۹۸)

پس وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی

اکد حساب ۱۳۰۲۰۷۵۰ (۱۳۰۲۰۷۵۰)

۵۶ چنان چه اعتبار اسنادی داخلی ریالی دیداری و بر پایه عقد مراحه نسبه باشد باید هم زمان با پذیرش پرداخت توسط بانک گشایش کننده ثبت حسابداری زیر در دفاتر وی اعمال شود

۵۶-۱ ثبت اعطای تسهیلات به متقاضی

۶۶ چنان چه اعتبار اسنادی داخلی - ریالی مدت دار و بر پایه عقد مراحه نسبه باشد باید ثبتهای حسابداری زیر در دفاتر بانک گشایش کننده اعمال شود:

۱-۶۶- ثبت تحویل اموال ر خدمات موضوع اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به متقاضی هم زمان با صدور سند پذیرش پرداخت

بد بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به ریال (دولتی غیر دولتی) اعتبار اسنادی داخلی - ریالی مدت دار اكد حساب های ۷۹۴ و ۳۱۰۷۸۴ (۳۱۰۷۸۴)

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

اکد حساب های ۳۶۹ و ۳۲۰۳۶۸ (۳۲۰۳۶۸)

بس اموال خدمات خریداری شده برای مراحه دولتی غیر دولتی)

که حساب های ۸۷۵ و ۳۱۰۸۸۵ (۳۱۰۸۸۵)

به مبلغ مازاد قابل دریافت

به مبلغ پیش دریافت مازاده از متقاضی

به مبلغ بهای تمام شده اموال

۲۶۶ ثبت اعطای تسهیلات مراحه به متقاضی در سررسید پرداخت وجه به ذینفع

بد تسهیلات اعطایی تبصره ای مراحه دولتی غیر دولتی

که حسابهای ۵۴۵ ۵۵۵ ۵۶۵ و ۳۱۰۵۷۵ (۳۱۰۵۷۵)

بد سود دریافتی تسهیلات

اکد حساب: ۳۱۰۷۹۷ (۳۱۰۷۹۷)

به مبلغ تسهیلات اعطایی

به میزان سود دوران بازپرداخت در مراحه نسبد

بس بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به ریال دولتی غیر دولتی) - اعتبار اسنادی داخلی - ریالی مدت دار

که حساب های ۷۹۴ و ۳۱۰۷۸۴ (۳۱۰۷۸۴)

بس سود سالهای آینده تسهیلات دولتی غیر دولتی)

کد حساب های: ۵۶۰ و ۳۲۰۵۵۰ (۳۲۰۵۵۰)

به مبلغ مازاد قابل دریافت

به میزان سود دوران بازپرداخت در مراحه نسبه

تبصره - چنان چه حسب مفاد ماده (۱۴) دستور العمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

در قالب عقد مرابحه نقدی در زمان ارائه اسناد مطابق متقاضی درخواست دریافت تسهیلات نماید و بانک گشایش کننده نیز موافقت خود را اعلام داشته باشد باید ابتدا قرارداد مرابحه نقدی فسخ و سپس قرارداد مرابحه نسبه به ترتیب مقرر در دستور العمل مذکور بین آنها منعقد گردد. لذا در صورت بروز چنین موضوعی باید در دفاتر بانک گشایش کننده به جای ثبتهای حسابداری ردیف (۳-۶) و (۴۶)، حسب این که اعتبار استادی داخلی ریالی دیداری با مدت دار میباشد اسناد حسابداری ردیف (۵۶) و (۶۶) صادر و سایر رویدادهای مالی مربوط به بازپرداخت تسهیلات مطابق با ثبتهای حسابداری ردیف های (۱۰) الی (۱۵) بخش اول این دستورالعمل انجام گیرد در صورت لزوم اخذ وثایق اضافی ثبتهای حسابداری لازم در خصوص اخذ وثایق و نیز کارمزدهای مترتب بر ارزیابی آن باید مطابق با مفاد ردیف (۱) بخش اول این دستور العمل اعمال گردد.

ع-۶

۷۶ با توجه به تعیین تکلیف مبلغ اعتبار اسنادی داخلی - ریالی گشایش شده مانده تعهدات متقاضی در قبال بانک گشایش کننده در زمان دریافت وجه از متقاضی با اعطای تسهیلات به وی به شرح ذیل در دفاتر بانک مورد اشاره برگشت می گردد
بد طرف تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی
اکد حساب: ۵۳۲۰۰۱۵
بس تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی
اکد حساب: ۵۳۱۰۰۱۵
به مبلغ دریافتی از متقاضی و یا
تسهیلات اعطایی به وی
به مبلغ دریافتی از متقاضی و یا تسهیلات اعطایی به وی
ثبت های حسابداری بانکهای تأیید کننده و تعیین شده در زمان ارائه اسناد از سوی ذینفع

۱- در صورتی که اسناد به بانک تأیید کننده با 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

۱-۷-۱- ثبت اسناد واصله در حسابهای انتظامی
بد حسابهای انتظامی - استاد واصله اعتبار اسنادی داخلی - ریالی
اکد حساب: ۵۳۱۰۲۱۰۳۱۰
بس طرف حساب های انتظامی
(کد حساب: ۱۵۳۲۰۲۰۰۳۱۰)
به مبلغ اسناد ارائه شده
به مبلغ استاد ارائه شده

تبصره - چنانچه استاد توسط بانک تعیین شده به بانک گشایش کننده یا بانک تأیید کننده ارسال شود یا پس از بررسی اسناد ارائه شده از سوی ذینفع توسط بانک تأیید کننده مشخص گردد اسناد مزبور مغایر بوده و به ذینفع عودت شود یا اسناد یاد شده مورد قبول قرار گیرد و با ذینفع در خصوص پرداخت وجه به وی در اعتبار اسنادی داخلی - ریالی دیداری و یا صدور سند تعهد پرداخت در اعتبار اسنادی داخلی - ریالی مدت دار تعیین تکلیف گردد یا توسط بانک تأیید کننده جهت وصول ارائه شود ثبت حسابداری فوق عیناً برگشت می شود.

ع-۷-۱-۲- ثبت حسابداری محاسبه و مطالبه کارمزد پذیرش پرداخت بر اساس مفاد تبصره ذیل ماده (۶) ضوابط ناظر بر تعرفه های بانکی اعتبار اسنادی داخلی - ریالی
بد صندوق یا حساب متقاضی ذینفع یا بدهکاران موقت به ریال
کد حساب ۳۱۰۰۱۰۳۱۰ یا (کد حساب ۳۱۱۷۰۳۱۰)
بس حساب کارمزد دریافتی

اکد حساب: ۳۳۰۸۰۰

به مبلغ کارمزد متعلقه

به مبلغ کارمزد متعلقه

۲۷- در صورتی که اسناد ارائه شده از سوی ذینفع مطابق باشد هم زمان با پذیرش پرداخت تعهد بانک
تایید کننده انجام شده است لذا برگشت تعهدات بانک یاد شده به شرح زیر در دفاتر ثبت میشود
بد تعهدات بانک بابت تأیید اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی سایر بانکها
اکد



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب