



شماره بخشنامه : 103332-94

تاریخ : ۱۳۹۴/۰۴/۲۳

موضوع 15- بخشنامه شماره 103332/94 مورخ 23/04/1394; ابلاغ دستورالعمل حسابداری تسهیلات و تعهدات سندیکایی

موضوع

۹۴۱۰۳۳۳۲

۱۳۹۴۰۴۲۳

دارد

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به قالی

و همزمان کل دولت

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و مؤسسات اعتباری غیربانکی ارسال گردید.

با سلام

احتراما همان گونه که استحضار دارند دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی در سال گذشته طی بخشنامه شماره ۹۳۲۰۹۰۵۳ مورخ ۱۳۹۳/۸/۴ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید. به موجب تبصره ذیل ماده (۱۰) دستورالعمل مورد اشاره مقرر شد رویه های حسابداری مربوط به عملیات سندیکایی توسط بانک مرکزی تدوین گردد لذا در راستای تکلیف یاد شده و با هدف ایجاد وحدت رویه شناسایی و ثبت دقیق رویدادهای مالی مربوط به تسهیلات و تعهدات سندیکایی در مؤسسات اعتباری و نیز ارتقاء شفافیت صورت های مالی آنها مستند به ماده (۸۶) آیین نامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیر دولتی و نیز مصوبات پانصد و سی و یکمین جلسه مورخ ۱۳۹۳/۴/۳ شورای محترم پول و اعتبار نسبت به تهیه و تدوین دستورالعمل حسابداری تسهیلات و تعهدات سندیکایی به شرح پیوست اقدام گردید.

در تهیه «دستورالعمل حسابداری تسهیلات و تعهدات سندیکایی» تلاش شده است همانند دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی رویکردی فرآیندی اتخاذ و رویدادهای مالی مربوط به عملیات سندیکایی به ترتیب وقوع در قالب ثبتهای حسابداری در دفاتر مالی اعضای سندیکا به تصویر کشیده شود همچنین با هدف تبیین هر چه بهتر و مطلوب تر مفاد دستورالعمل انواع رویدادهای مالی مذکور در آن در قالب جداول مقایسه ای حاوی ثبتهای حسابداری در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل و ثبت های حسابداری در دفاتر سایر اعضای سندیکا به شرح پیوستهای شماره (۱) و (۲) دستورالعمل ابلاغی ارائه شده است.

شایان ذکر است؛ با عنایت به تنوع انواع و اقسام تسهیلات و تعهدات موضوع عملیات سندیکایی نسخه پیوست دستورالعمل حسابداری تسهیلات و تعهدات سندیکایی با رویکرد ارائه نمونه ثبت های حسابداری رویدادهای مالی مرتبط با عملیات سندیکایی در دو بخش عملیات حسابداری تسهیلات

تهران بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸، تلفن : ۲۹۹۵۱

که پستی : ۳۱۱۱-۱۵۴۱۶، فاکس : ۶۶۷۳۵۶۷۴ سایت اینترنتی : www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سندیکایی با فرض اعطای تسهیلات سندیکایی در قالب عقد مرابحه و نیز عملیات حسابداری تعهدات سندیکایی با فرض ایجاد تعهدات سندیکایی در قالب ضمانت نامه تهیه و روابط مالی فی مابین اعضای سندیکا در هر یک به طور مجزا تبیین شده است. بنابراین در صورت اعطاء ایجاد سایر انواع تسهیلات و تعهدات سندیکایی آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی موظف میباشد در چارچوب دستورالعمل حسابداری تسهیلات یا تعهدات مزبور و با نظر داشت به چارچوب و رویه های حسابداری اعلامی در دستورالعمل پیوست نسبت به ثبت و ضبط رویدادهای مالی مربوط در دفاتر خود اقدام نماید.

با توجه به فراز پایانی دستورالعمل حسابداری تسهیلات و تعهدات سندیکایی مبنی بر لازم الاجراء بودن مفاد آن در خصوص تسهیلات و تعهدات سندیکایی که از تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۴ به بعد اعطاء ایجاد گردیده اند آن 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 دستور العمل ابلاغی در دفاتر خود اعمال نماید.
با عنایت به موارد فوق ضمن ارسال یک نسخه از دستور العمل حسابداری تسهیلات و تعهدات سندیکایی خواهشمند است دستور فرمایند مقدمات اجرای موارد مطروحه تمهید و مراتب به قید تسریع به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن تأکید و نظارت دقیق شود. همچنین مقتضی است نسخه ای از بخشنامه ابلاغی به واحدهای ذی ربط به مدیریت کل نظارت بر بانک ها و مؤسسات اعتباری این بانک ارسال گردد. ۲۴۳۰۰۳۷
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی
عبدالمهدی ارجمند نژاد

۲-۳۲۱۵

تهران بلوار میرداماد- پلاک ۱۹۸، تلفن : ۲۹۹۵۱
کد پستی : ۱۵۴۱۶-۳۳۱۱، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۶ ربات اینترنتی : www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مطالعات و مقررات بانکی
دستورالعمل حسابداری
تسهیلات و تعهدات سندیکایی
گروه مطالعاتی حسابداری و مالی

فهرست مطالب

مقدمه :

- بخش اول عملیات حسابداری تسهیلات سندیکایی
- ۱ ثبت های حسابداری ارایه خدمات مربوط به شناسایی اعتبار سنجی و ارزیابی وثایق
- ثبت های حسابداری زمان انعقاد مشارکت نامه
- ثبت های حسابداری افتتاح حساب سپرده نزد مؤسسه اعتباری عامل و واریز سهم الشرکه سایر اعضای سندیکا در حساب های افتتاح شده و نیز اخذ پیش دریافت از مشتری
- ثبت حسابداری تعلق سود به سپرده سرمایه گذاری اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل و واریز به حساب جاری آنها
- ه ثبت های حسابداری وثایق ما خود
- ثبت های حسابداری زمان انعقاد قرارداد با مشتری و اعطای تسهیلات:
- ثبت های حسابداری بازپرداخت با فرض اعطای تسهیلات در قالب عقد مراحه نسبه اقساطی
- ۱۳
- ثبت های حسابداری تعدیل حساب سود سالهای آینده تسهیلات در مقطع تهیه صورتهای مالی:
- ۱۵
- ۹ ثبت های حسابداری شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین:
- ۱۶
- ۱۰ ثبت های حسابداری وصول تسهیلات پس از سررسید و قبل از انتقال به طبقات غیر جاری
- ۱۷
- ۱۱ ثبت حسابداری وصول تسهیلات قبل از سررسید:
- ۱۹
- ۱۳ ثبت حسابداری واریز باقیمانده وجه سپرده های اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل به حساب جاری آنها
- ۲۱
- ۱۳ ثبت های حسابداری در زمان تسویه قرارداد با مشتری
- ۲۱
- بخش دوم عملیات حسابداری تعهدات سندیکایی
- ۲۳
- ۱- ثبت های حسابداری ارایه خدمات مربوط به شناسایی اعتبار سنجی و ارزیابی وثایق
- ۲۳
- ثبت های حسابداری زمان انعقاد مشارکت نامه
- ۲۳
- ثبت های حسابداری افتتاح حساب سپرده نزد مؤسسه اعتباری عامل و واریز سهم الشرکه سایر اعضای سندیکا در حساب های افتتاح شده و نیز اخذ سپرده نقدی از مشتری
- ۲۲
- ثبت حسابداری تعلق سود به سپرده سرمایه گذاری اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل و واریز به حساب جاری آنها

ه ثبت های حسابداری و ثابق ما خونه

ثبتهای حسابداری زمان انعقاد قرارداد با مشتری و صدور ضمانت نامه:

ثبت های حسابداری اخذ کارمزد ضمانت نامه

ه ثبت های حسابداری پرداخت وجه ضمانت نامه به ذینفع

۹ ثبت های حسابداری شناسایی وجه التزام تاخیر تادیه دین:

۱۰ ثبت های حسابداری وصول وجه ضمانت نامه از متقاضی

۱۱ ثبت حسابداری واریز باقیمانده وجه سپرده های اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل به حساب جاری آنها

۱۳ ثبت های حسابداری در زمان تسویه قرارداد با مشتری

۱۳ ثبت های حسابداری برگشت تعهدات در زمان تسویه قرارداد با مشتری در صورت عدم پرداخت وجه ضمانت نامه به

ذینفع

کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری با هدف ایجاد وحدت رویه شناسایی و ثبت دقیق رویدادهای مالی مربوط به تسهیلات و تعهدات سندیکایی در مؤسسات اعتباری و نیز ارتقاء شفافیت صورت های 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 تبصره ذیل ماده (۱۰) دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی موضوع شانزدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۳/۶/۱۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دستورالعمل حسابداری تسهیلات و تعهدات سندیکایی که از این پس به اختصار «دستور العمل نامیده میشود را به شرح زیر تصویب نمود:

بخش اول عملیات حسابداری تسهیلات سندیکایی

عملیات حسابداری مربوط به تسهیلات سندیکایی با فرض اعطای تسهیلات در قالب عقد مراحله به شرح ذیل می باشد: اثباتهای حسابداری ارایه خدمات مربوط به شناسایی اعتبار سنجی و ارزیابی وثایق
اسا به استناد ماده (۴۳) دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی مؤسسه اعتباری پیشگام می تواند بابت ارایه خدمات مربوط به شناسایی و اعتبار سنجی مقدماتی مشتری وفق شرایط و مبالغ مندرج در ضوابط و مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی صرف نظر از تشکیل نهایی سندیکا، مبالغی را تحت عنوان کارمزد از مشتری دریافت و به حساب درآمدهای خود منظور نماید در صورت دریافت مبلغ مزبور رویداد مالی یادشده به شرح ذیل در دفاتر مؤسسه اعتباری پیشگام ثبت می گردد

بد صندوق یا حساب مشتری

کد حساب: (۳۱۰۰۱۰)

بس حساب کارمزد دریافتی

اکد حساب: (۳۲۰۸۰۰)

۲۱ به استناد ماده (۴۴) دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی تمامی هزینه های مترتب بر موضوع فعالیت سندیکا نظیر شناسایی کامل و اعتبار سنجی نهایی مشتری کارشناسی طرح ارزیابی وثایق، اعطا ایجاد و وصول و تسویه تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی که بر عهده مشتری یا ذی نفع میباشد، وفق شرایط و مبالغ مندرج در ضوابط و مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی توسط مؤسسه اعتباری عامل اخذ و به ترتیبات مقرر در این دستورالعمل متناسب با سهم الشرکه هر یک از اعضا و یا عضو سندیکایی که خدمت مزبور را حسب توافقات فی مابین انجام داده است پرداخت میگردد. همچنین طبق ماده (۳۱) دستور العمل مورد اشاره مؤسسه اعتباری عامل موظف است تمامی وجوه دریافتی از مشتری بابت اصل سود، وجه التزام تأخیر تأدیه دین و کارمزد را ابتدا در بستانکار حساب مشترک سندیکایی ثبت و در همان روز متناسب با سهم الشرکه

هر یک از اعضای سندیکا به حساب سپرده قرض الحسنه جاری آنها نزد خود واریز نماید. لذا در این ارتباط رویدادهای مالی ذیل ثبت می گردد

۱-۲-۱- ثبت دریافت وجه از مشتری توسط مؤسسه اعتباری عامل و واریز آن به حساب مشترک سندیکایی در دفاتر

مؤسسه اعتباری مزبور

بد صندوق حساب مشتری

اکد حساب: (۳۱۰۰۱۰)

بس حساب مشترک سندیکایی کد حساب های ۰۴۸۵ و ۱۳۳۰۴۸۰

۱-۲-۲- ثبت شناسایی کارمزد سهم مؤسسه اعتباری عامل و واریز سهم سایر اعضای سندیکا به حساب آنها در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل

بد حساب مشترک سندیکایی

که حساب های ۰۴۸۵ و ۳۲۰۴۸۰

بس حساب سپرده جاری بانکها

اکد حساب: (۳۲۰۱۷۰)

به مبلغ دریافتی از متقاضی

به مبلغ سهم سایر اعضای سندیک از کارمزد واصله

بس حساب کارمزد دریافتی

اکد حساب: (۳۲۰۸۰۰)

NEX به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عام از کارمزد واصله

توضیح بدیهی است چنان چه دریافت وجه نقد از مشتری توسط مؤسسه اعتباری عامل مقدم یا مؤخر بر زمان ارائه خدمات باشد مؤسسه اعتباری عامل و نیز هر یک از مؤسسات اعتباری ذی ربط موظف میباشند طبق فرض تعهدی درآمد مربوط را پس از ارائه خدمات موضوع این بند شناسایی و ثبتهای مرتبط با دریافت وجه را در زمان وصول حسب مورد در دفاتر خود اعمال نمایند.

۲ ثبت های حسابداری زمان انعقاد مشارکت نامه
۱۲ به استناد ماده (۱۸) دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی اعضای سندیکا موظفند قبل از اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی در چارچوب مفاد دستور العمل مزبور اقدام به انعقاد مشارکت نامه نمایند. پس از امضای مشارکت نامه هر یک از اعضای سندیکا اعم از مؤسسات اعتباری عامل و سایر اعضای سندیکا) موظفند به میزان تعهدات خود در قبال تسهیلات و تعهدات سندیکایی ثبت حسابداری زیر را در دفاتر خود اعمال نمایند

بد طرف تعهدات بانک بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی
اكد حساب های ۱۷۶ و ۱۷۵/۱۰۳۱۰۳۱۰۵

بس تعهدات بانک بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی
اكد حساب های ۱۷۶ و ۱۷۵/۱۰۳۲۰۵

ثبت های حسابداری افتتاح حساب سپرده نزد مؤسسه اعتباری عامل و واریز سهم الشرکه سایر اعضای سندیکا در حساب های افتتاح شده و نیز اخذ پیش دریافت از مشتری

۱ با توجه به ماده (۲۳) دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی مؤسسه اعتباری عامل موظف است پس از تصویب پیش نویس قرارداد سندیکایی و قبل از انعقاد آن برای هر یک از اعضای سندیکا نزد خود یک حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریالی و ارزی به منظور دریافت وجه سهم الشرکه

تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی و یک حساب سپرده قرض الحسنه جاری به تفکیک ریالی و ارزی جهت واریز وجوه دریافتی از مشتری بابت منظور نمودن سهم هر یک از اعضای سندیکا از اصل سود، وجه التزام تأخیر تأدیه دین و سایر عواید وصول شده افتتاح نماید ثبت افتتاح حسابهای مزبور در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل برای هر یک از اعضای سندیکا به شرح زیر میباشد

۱۳ - ۱- افتتاح حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار
بد صندوق حساب مؤسسه اعتباری

اكد حساب ۱۰/۳۱۰۳۱۰۳

به مبلغ سپرده افتتاح شده

بس حساب بین بانک ها - سپرده سایر بانکها و مؤسسات اعتباری بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی
اكد حساب: ۱۷۴۰/۳۲۰۷

به مبلغ سپرده افتتاح شده

۲-۱- افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه جاری

بد صندوق حساب مؤسسه اعتباری

اكد حساب ۱۰/۳۱۰۳۱۰۳

به مبلغ سپرده افتتاح شده

بس حساب سپرده جاری بانکها اكد حساب ۱۷۰/۳۲۰۷

به مبلغ سپرده افتتاح شده

۲۳ با توجه به ماده (۲۳) دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی سایر اعضای سندیکا نیز موظف می باشند هم زمان با افتتاح حساب نزد مؤسسه اعتباری عامل ثبتهای حسابداری زیر را در دفاتر خود اعمال نمایند:

۱-۳- افتتاح حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار

ید حساب بین بانکها - تسهیلات و تعهدات سندیکایی اكد حساب: ۲۳۰/۳۱۰۳۱۰۳

بس صندوق حساب نزد مؤسسه اعتباری عامل

اكد حساب: ۱۰/۳۱۰۳۱۰۳

به مبلغ سپرده افتتاح شده

به مبلغ سپرده افتتاح شده.

۲-۳-۲ افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه جاری

ید حساب جاری نزد بانک ها

اکد حساب: ۳۱۳۰۰۱۳۰ (۳۱۳۰۰۱۳۰)

بس صندوق حساب نزد مؤسسه اعتباری عامل

اخذ حساب: ۳۱۳۰۰۱۰ (۳۱۳۰۰۱۰)

توضیح 1 به موجب ماده (۲۴) دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی اعضای سندیکا مکلفند پس از تصویب پیش نویس قرارداد سندیکایی در کمیته سندیکایی با اعلام مؤسسه اعتباری عامل به منظور فراهم شدن زمینه امضا و اجرای قرارداد سندیکایی در اسرع وقت سهم الشرکه خود را بابت تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی به حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار تعیین شده واریز نمایند. در این صورت به مبلغ واریز شده به حساب سپرده سرمایه گذاری ثبتهای ردیف ۱-۳-۱ و (۱-۲-۳) به ترتیب در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل و سایر اعضای سندیکا اعمال خواهد شد.

توضیح ۲ متناسب با واریز وجوه تعهد شده توسط هر یک از اعضای سندیکا به حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار نزد مؤسسه اعتباری عامل ثبت ردیف (۱۲) که در زمان انعقاد مشارکت نامه توسط هر یک از اعضای سندیکا اعمال گردیده بود، برگشت می شود.

۳-۳-۳ با توجه به ماده (۲۷) دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی مؤسسه اعتباری عامل موظف است تمامی وجوه دریافتی از مشتری بابت سپرده نقدی ضمانت نامه پیش دریافت و میان دریافت را متناسب با سهم الشرکه هر یک از اعضای سندیکا به حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار موضوع ماده (۲۳) واریز نماید. بنابراین در صورت دریافت وجوه مزبور ثبتهای حسابداری دریافت و واریز به حسابهای اعضای سندیکا به شرح ذیل خواهد بود

۳-۳-۱- ثبت دریافت وجه از مشتری و واریز به حساب مشترک سندیکایی در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل با فرض اخذ پیش دریافت در تسهیلات اعطایی مراحله

ید صندوق یا حساب مشتری

اکد حساب (۳۱۳۰۰۱۰) (۳۱۳۰۰۱۰)

بس حساب مشترک سندیکایی

که حساب های ۰۴۸۵ و ۰۴۸۰ (۳۱۳۰۰۴۸۰ و ۳۱۳۰۰۴۸۰)

به مبلغ پیش دریافت مآخوذه از مشتری

به مبلغ پیش دریافت مآخوذه از مشتری

۳-۳-۲- ثبت تسهیم مبلغ وصولی

بد حساب مشترک سندیکایی

اکد حساب های ۰۴۸۵ و ۱۳۲۲۰۴۸۰ (۱۳۲۲۰۴۸۰ و ۰۴۸۵)

بس پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات دولتی غیر دولتی) -

تسهیلات و تعهدات سندیکایی

اکد حساب های ۰۴۲۰ و ۳۱۳۰۰۴۱۰ (۳۱۳۰۰۴۱۰ و ۰۴۲۰)

بس حساب بین بانکها - سپرده سایر بانکها و مؤسسات اعتباری

بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی

اُکد حساب: ۳۲۰۷۴۰ (۳۲۰۷۴۰)

به مبلغ پیش دریافت مآخوذه از مشتری

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از پیش دریافت مآخوذه از مشتری

به مبلغ سهم سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا از پیش دریافت مآخوذه از مشتری

۳-۳-۳- ثبت در دفاتر سایر اعضای سندیکا بابت واریز وجه به حساب سپرده سرمایه گذاری آنها توسط مؤسسه اعتباری عامل

با فرض اخذ پیش دریافت در تسهیلات اعطایی مراحله

ید حساب بین بانکها - تسهیلات و تعهدات سندیکایی

اکد حساب: ۳۱۰۲۳۰ (۳۱)

بس پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات دولتی غیر دولتی) -

تسهیلات و تعهدات سندیکایی

که حساب های ۰۴۲۰ و ۳۱۰۴۱۰ (۳۲)

توضیح با توجه این که فرض شده است؛ مبلغ دریافتی بابت پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات دولتی غیر دولتی

بوده است بدیهی است چنان چه دریافت مزبور بابت سایر موارد باشد در ثبت های ردیف (۳-۳-۲) و (۳-۳-۳) متناسب با نوع

تسهیلات یا تعهدات و نیز بخش دولتی یا غیر دولتی سرفصل حساب های مزبور جایگزین حساب پیش دریافت از مشتریان

بابت سایر تسهیلات دولتی غیر دولتی) (کد

حسابهای ۰۴۲۰ و ۳۱۰۴۱۰ (۳۲) می شود.

۴ ثبت حسابداری تعلق سود به سپرده سرمایه گذاری اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل و واریز به حساب جاری

۱۴ ثبت حسابداری در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل

ید حساب سود پرداختی

اکد حساب: ۳۱۰۱۲۷۰ (۳۱)

بس حساب سپرده جاری بانکها

اکد حساب: ۳۱۰۱۷۰ (۳۲)

و

به میزان سود علی الحساب سپرده سرمایه گذاری عضو سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل

به میزان سود علی الحساب سپرده سرمایه گذاری عضو سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل

۴-۲- ثبت حسابداری در دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا

ید حساب جاری نزد بانکها

اکد حساب: ۳۱۰۱۳۰ (۳۱)

بس حساب سود دریافتی از محل سپرده گذاری ها

اکد حساب: ۳۱۰۷۹۰ (۳۲)

{=

به میزان سود علی الحساب سپرده سرمایه گذاری عضو سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل

به میزان سود علی الحساب سپرده سرمایه گذاری عضو سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل

ه ثبت های حسابداری وثایق مأخوذه

۱۵ قبل از انعقاد قرارداد فی مابین مشتری و مؤسسه اعتباری عامل باید حداقل میزان و تایق تعیین شده طبق

ضوابط و مقررات مربوط از مشتری اخذ شود. پس از اخذ وثایق از مشتری چنان چه وثایق مزبور از مواردی

نظیر 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 و

سایر اوراق بهادار باشد به مبلغ قیمت مورد محاسبه به شرح ذیل متناسب با سهم هر یک از اعضای

سندیکا از تسهیلات و تعهدات سندیکایی در دفاتر تمامی اعضای سندیکا اعم از مؤسسه اعتباری عامل و سایر

اعضای سندیکا ثبت می شود

ید حساب های انتظامی - وثایق تسهیلات و تعهدات سندیکایی

اکد حساب: ۳۱۰۲۱۰ (۵۳)

بس طرف حساب های انتظامی اُکد حساب ۳۱۰۲۰۰ (۵۳)

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از مبلغ توهین اموال ارزش کارشناسی اشیاء قیمتی مبلغ تعهد شده اوراق بهادار ما خوده

قیمت مورد محاسبه سهام و سایر اوراق بهادار

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از مبلغ توهین اموال ارزش کارشناسی اشیاء قیمتی مبلغ تعهد شده اوراق بهادار ما خونه

قیمت مورد

محاسبه سهام و سایر اوراق بهادار

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

دفاتر مؤسسه اعتباری عامل ثبت میشود

ید حسابهای انتظامی برگهای اوراق بهادار و اشیاء قیمتی

اب ۳۱۰۲۱۰ (۵۳)

بس طرف حسابهای انتظامی

اُکد حساب: ۳۱۰۲۰۰ (۵۳)

به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال

به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال
توضیح ثبتهای مربوط به نحوه محاسبه شناسایی و اخذ کارمزد وثایق مطابق با مفاد ردیف (۲۱) از بند (۱) این
دستور العمل صورت می پذیرد.

ثبت های حسابداری زمان انعقاد قرارداد با مشتری و اعطای تسهیلات
۱۶ حسب مفاد دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی انعقاد قرارداد با مشتری و اعطای مبلغ تسهیلات
یا تعهدات از جمله تکالیف مؤسسه اعتباری عامل میباشد در این راستا وفق ماده (۳۰) دستور العمل مورد
اشاره مؤسسه اعتباری عامل مکلف است هنگام پرداخت تمام ر بخشی از تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی
متناسب با سهم الشرکه هر یک از اعضای سندیکا از حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار آنها نزد خود
برداشت و به بستانکار حساب مشترک سندیکایی منظور و در همان روز از حساب اخیرالذکر، حسب مورد به
مشتری یا ذی نفع پرداخت نماید در این صورت با فرض اعطای تسهیلات مراحه نسبه دولتی غیر دولتی ثبت های
حسابداری زیر در زمان انعقاد قرارداد با مشتری در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل اعمال می گردد
۱-۱۶- ثبت حسابداری انعقاد قرارداد
بد حسابهای انتظامی - قراردادهای تسهیلات تعهدات سندیکایی

اکد حساب: ۰۲۱۰/۳۱۰۵
بس طرف حسابهای انتظامی
اکد حساب: ۰۲۰۰/۳۲۰۵
به مبلغ یک ریال
به مبلغ یک ریال
۱-۶-۲- ثبت حسابداری ابطال تمبر مالیاتی
بد صندوق یا حساب متقاضی
اکد حساب: ۰۱۰/۳۱۰۳
بس حساب تمبر مالیاتی
اکد حساب: ۰۵۰/۳۱۰۳
به مبلغ تمیز
به مبلغ تمبر
۱۶-۳- ثبت تعهدات مؤسسه اعتباری به منظور تهیه کالا و با ارائه خدمات
بد طرف تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی غیر دولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی
کد حساب های ۰۰۶۰ و ۰۷۰/۳۱۰۳۵
بس تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی غیر دولتی)
کد حساب های ۰۰۶۰ و ۰۷۰/۳۲۰۳۵
به مبلغ کل قرارداد منعقدہ پس از کسر پیش دریافت مآخوذہ از مشتری
به مبلغ کل قرارداد منعقدہ پس از کسر پیش دریافت مآخوذہ از مشتری
توضیح هم زمان با اعمال ثبت فوق در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل تعهدات مؤسسه اعتباری مزبور در قبال مفاد
مشارکت نامه موضوع ثبت ردیف (۱۲) برگشت می گردد.

۲۶ ثبت های حسابداری پیش پرداخت به فروشنده

۱-۲۶- ثبت برداشت از حساب اعضای سندیکا و واریز به حساب مشترک سندیکایی در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل
بد حساب بین بانکها - سپرده سایر بانکها و مؤسسات اعتباری بابت
تسهیلات و تعهدات سندیکایی
اکد حساب: ۳۲۰۷۴۰ (۳۲۰۷۴۰)

به مبلغ سهم هر یک از اعضای سندیکا از پیش پرداخت به فروشنده
بد بدهکاران موقت ریال
اکد حساب: ۳۱۱۷۰ (۳۱۱۷۰)

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از پیش پرداخت به فروشنده
بس حساب مشترک سندیکایی اكد حساب های ۰۴۸۵ و ۳۲۰۴۸۰ (۳۲۰۴۸۰)

به مبلغ پیش پرداخت به فروشنده

۲-۲-۶- ثبت پرداخت وجه پیش پرداخت به فروشنده در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل
بد حساب مشترک سندیکایی
اکد حساب های ۰۴۸۵ و ۰
بس حساب فروشنده حساب انواع چکهای بانکی فروخته شده
اکد حساب: ۳۲۰۳۱۰ (۳۲۰۳۱۰)

به مبلغ پیش پرداخت به فروشنده
به مبلغ پیش پرداخت به فروشنده

۳-۲-۶- ثبت پیش پرداخت سهم مؤسسه اعتباری عامل
بد پیش پرداخت بابت خرید خدمات اموال معاملات دولتی غیر دولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی
كد حساب های ۸۲۰ و ۳۱۰۸۳۰ (۳۱۰۸۳۰)

پس بدهکاران موقت ریال
انند حساب: ۳۱۱۷۰ (۳۱۱۷۰)

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از پیش پرداخت به فروشنده
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از پیش پرداخت به فروشنده

۴-۲-۶- ثبت های حسابداری پیش پرداخت به فروشنده در دفاتر سایر اعضای سندیکا
بد پیش پرداخت بابت خرید خدمات اموال معاملات دولتی غیر دولتی) -
تسهیلات و تعهدات سندیکایی
كد حساب های ۰۸۲۰ و ۳۱۰۸۳۰ (۳۱۰۸۳۰)

بس حساب بین بانکها - تسهیلات و تعهدات سندیکایی
اکد حساب: ۳۱۰۲۳۰ (۳۱۰۲۳۰)

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عضو سندیکا از پیش پرداخت به فروشنده
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عضو سندیکا از پیش پرداخت به فروشنده

۳۶ ثبت های حسابداری پرداخت مابقی وجه به فروشنده و خرید اموال و یا خدمات موضوع قرارداد در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل:

۱-۳-۶- ثبت برداشت از حساب اعضای سندیکا و واریز به حساب مشترک سندیکایی
بد حساب بین بانکها - سپرده سایر بانکها و مؤسسات اعتباری بابت
تسهیلات و تعهدات سندیکایی

اکد حساب: ۳۳۰۷۴۰ (۳۳۰۷۴۰)

به مبلغ سهم هر یک از اعضای سندیکا

بد بدهکاران موقت ریال

اکد حساب: ۳۱۱۷۰ (۳۱۱۷۰)

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل

بس حساب مشترک سندیکایی اكد حساب های ۰۴۸۵ و ۳۲۰۴۸۰ (۳۲۰۴۸۰)

به مبلغ باقیمانده قیمت اموال قابل پرداخت به فروشنده

۲-۳-۶- ثبت پرداخت مابقی وجه به فروشنده در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل

بد حساب مشترک سندیکایی

که حساب های ۰۴۸۵ و ۳۳۰۴۸۰ (۳۳۰۴۸۰)

بس حساب فروشنده حساب انواع چکهای بانکی فروخته شده

اکد حساب (۳۲۰۳۱۰)

به مبلغ باقیمانده قیمت اموال پرداختی به فروشنده

به مبلغ باقیمانده قیمت اموال پرداختی به فروشنده

۳-۳-۶- ثبت حسابداری تحصیل اموال موضوع قرارداد

بد اموال خدمات خریداری شده برای مراحله دولتی غیر دولتی - تسهیلات و

تعهدات سندیکایی

که حساب های ۰۸۷۵ و ۱۳۱۰۸۸۵ (۱۳۱۰۸۸۵)

به مبلغ بهای تمام شده اموال خدمات سهم مؤسسه اعتباری عامل

XXXX به مبلغ پیش پرداخت سهم مؤسسه بس پیش پرداخت بابت خرید خدمات اموال معاملات دولتی غیر دولتی -

تسهیلات و تعهدات سندیکایی

کد حساب های ۰۸۲۰ و ۳۱۰۸۳۰ (۳۱۰۸۳۰)

XXXX به مبلغ پیش پرداخت سهم مؤسسه بس پیش پرداخت بابت خرید خدمات اموال معاملات دولتی غیر دولتی - اعتباری

عامل

بس بدهکاران موقت ریال

اکد حساب: ۳۱۱۷۰ (۳۱۱۷۰)

ر

به مبلغ بهای تمام شده سهم مؤسسه اعتباری عامل پس از کسر پیش پرداخت وی

۴-۳-۶- ثبت حسابداری برگشت تعهدات مؤسسه اعتباری به منظور تهیه کالا و یا ارائه خدمات
بد تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقدہ معاملات دولتی غیر دولتی)
اکد حساب های ۰۰۹۰ و ۲۰۷۰ (۳۱۰۵)
تسهیلات و تعهدات سندیکایی کد حساب های ۰۰۶۰ و ۱۰۷۰ (۳۱۰۵)
۴-۳-۵- ثبت حسابداری اعطای تسهیلات به مشتری

بس اموال خدمات خریداری شده برای مراحه دولتی غیر دولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی
اکد حساب های ۸۷۵ و ۱۰۸۸۵ (۳۱۰۸۸۵)
بس سود سالهای آینده تسهیلات دولتی غیر دولتی)
اکد حساب های ۰۵۶۰ و ۲۰۵۵۰ (۳۱۰۵۵۰)

۴-۴- حساب مفاد ماده (۱۰) دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی هر یک از مؤسسات اعتباری عضو سندیکا
موظف میباشند متناسب با سهم الشرکه خود از تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی، عملیات
حسابداری مربوط را در دفاتر خود ثبت و ترتیبات لازم را برای منظور نمودن ذخایر و محاسبه دارایی های موزون به ریسک
اتخاذ نمایند. در این صورت با مفروضات بند (۱۶) سایر اعضای سندیکا باید برگشت سهم خود از پیش دریافت مآخوذه و نیز
سهم خود از تسهیلات اعطایی مراحه دولتی غیر دولتی را به شرح ذیل دفاتر خود ثبت نمایند

۴-۴-۱- ثبت حسابداری تحصیل اموال موضوع قرارداد
بد اموال ر خدمات خریداری شده برای مراحه دولتی غیر دولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی
که حساب های ۰۸۷۵ و ۱۳۱۰۸۸۵
به مبلغ بهای تمام شده اموال خدمات سهم مؤسسه اعتباری
بس پیش پرداخت بابت خرید خدمات اموال معاملات دولتی غیر دولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی
اکد حساب های ۸۲۰ و ۱۰۸۳۰ (۳۱۰۸۳۰)
به مبلغ پیش پرداخت سهم مؤسسه اعتباری
بس حساب بین بانک ها - تسهیلات و تعهدات سندیکایی اُکد حساب ۲۳۰ (۳۱۰۲۳۰)
به مبلغ برداشت شده از حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار جهت اعطای تسهیلات
۴-۴-۲- ثبت حسابداری اعطای تسهیلات به مشتری
بد تسهیلات اعطایی تبصره ای مراحه دولتی غیر دولتی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی
کد حساب های: ۰۵۴۵ ، ۰۵۵۵ ، ۰۵۶۵ و ۱۰۵۷۵ (۳۱۰۵۷۵)
بد پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات دولتی غیر دولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی
که حساب های ۰۴۳۰ و ۳۱۰۴۱۰ (۳۱۰۴۱۰)
بد سود دریافتی تسهیلات
اکد حساب: ۱۰۷۹۷ (۳۱۰۷۹۷)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از تسهیلات اعطایی
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از پیش دریافت مآخوذه از مشتری
به میزان سود سهم مؤسسه اعتباری در دوران بازپرداخت مراحه نسبه

بس اموال خدمات خریداری شده برای مراحه دولتی غیر دولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی
اکد حساب های ۰۸۷۵ و ۳۱۰۸۸۵ (ر۳۱)

بس سود سالهای آینده تسهیلات دولتی غیر دولتی) اكد حساب های ۰۵۶۰ و ۳۲۰۵۵۰ (ر۳۲)
ثبت های حسابداری بازپرداخت با فرض اعطای تسهیلات در قالب عقد مراحه نسبه اقساطی
طبق مفاد ماده (۳۱) دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی مؤسسه اعتباری عامل موظف است تمامی وجوه
دریافتی از مشتری بابت اصل سود وجه التزام تأخیر تأدیه دین و کارمزد را ابتدا در بستانکار حساب
مشترک سندیکایی ثبت و در همان روز متناسب با سهم الشرکه هر یک از اعضای سندیکا به حساب سپرده قرض الحسنه
جاری آنها نزد خود واریز نماید لذا وصول تسهیلات در سررسید هر قسط به شرح ذیل در
دفاتر مؤسسه اعتباری عامل ثبت میشود

۱۷-۱- ثبت وصول وجه و واریز به حساب مشترک سندیکایی

بد صندوق یا حساب مشتری

اکد حساب (۳۱۰۰۱۰) (ر۳۱)

بس حساب مشترک سندیکایی

اکد حساب های ۰۴۸۵ و ۳۲۰۴۸۰ (ر۳۲)

به میزان قسط وصولی

به میزان قسط وصولی

۷-۱-۲- تسهیم وجه وصولی و واریز سهم سایر اعضای سندیکا به حساب جاری هر یک از آنها

بد حساب مشترک سندیکایی

اکد حساب های ۰۴۸۵ و ۳۲۰۴۸۰ (ر۳۲)

به میزان مبلغ قسط وصولی منظور شده به حساب مشترک سندیکایی

بس تسهیلات اعطایی تبصره ای مراحه دولتی غیر دولتی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی

اکد حساب های ۰۵۴۵ ، ۰۵۵۵ ، ۰۵۶۵ و ۳۱۰۵۷۵ (ر۳۱)

بس سود دریافتی تسهیلات

اکد حساب: ۳۱۰۷۹۷ (ر۳۱)

بس حساب سپرده جاری بانکها

اکد حساب ۳۲۰۱۷۰ (ر۳۲)

به میزان سهم مؤسسه اعتباری عامل از اصل قسط

به میزان سهم مؤسسه اعتباری عامل از سود قسط

به میزان سهم سایر اعضای سندیکا از اصل و سود قسط وصولی

۷-۱-۳- ثبت شناسایی درآمد سهم مؤسسه اعتباری عامل

بد سود سالهای آینده تسهیلات دولتی غیر دولتی)

که حساب های: ۰۵۶۰ و ۳۲۰۵۵۰ (۳۲۰۵۵۰)

بس سود دریافتی تسهیلات

اکد حساب: ۳۲۰۷۷۰

وفق مفاد ماده (۳۱) دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی پس از واریز سهم اعضای سندیکا از قسط وصولی توسط مؤسسه اعتباری عامل هر یک از اعضای سندیکا موظف میباشند سهم خود از اصل و سود قسط وصولی را به شرح زیر در دفاتر خود ثبت نمایند

۷-۲-۱- ثبت وصول وجه اقساط

بد حساب جاری نزد بانکها

اکد حساب: ۳۱۰۱۳۰ (۳۱۰۱۳۰)

به میزان سهم مؤسسه اعتباری از قسط

بس تسهیلات اعطایی تبصره ای مراحجه دولتی غیر دولتی تسهیلات و تعهدات سندیکایی

که حسابهای ۰۵۴۵ ۰۵۵۵ ۰۵۶۵ و ۳۱۰۵۷۵ (۳۱۰۵۷۵)

بس سود دریافتی تسهیلات

کد حساب: ۳۱۰۷۹۷ (۳۱۰۷۹۷)

به میزان سهم مؤسسه اعتباری از اصل قسط

به میزان سهم مؤسسه

اعتباری از سود قسط

۷-۲-۲- ثبت شناسایی درآمد سهم مؤسسه اعتباری

بد سود سالهای آینده تسهیلات دولتی غیر دولتی)

اکد حساب های ۰۵۶۰ و ۳۲۰۵۵۰ (۳۲۰۵۵۰)

به میزان سود مؤسسه اعتباری از

قسط

بس سود دریافتی تسهیلات

اکد حساب: ۳۲۰۷۷۰ (۳۲۰۷۷۰)

به میزان سود مؤسسه اعتباری از قسط

چنان چه تسهیلات اعطایی مراحجه نسبه اقساطی در سررسید مقرر بازپرداخت نگردد در سررسید تسهیلات یا هر قسط درآمد مربوط توسط مؤسسه اعتباری عامل و هر یک از سایر اعضای سندیکا شناسایی و به شرح ذیل

در حسابهای آنها ثبت میشود

بد سود سالهای آینده تسهیلات دولتی غیر دولتی)

اکه حساب های ۰۵۶۰ و ۳۲۰۵۵۰ (۳۲۰۵۵۰)

بس سود دریافتی تسهیلات

اکد حساب: ۳۲۰۷۷۰ (۳۲۰۷۷۰)

ثبت های حسابداری تعدیل حساب سود سالهای آینده تسهیلات در مقطع تهیه صورتهای مالی ۱۸ در صورتی که زمان سررسید قرارداد به گونه ای باشد که بخشی از سود آن مربوط به یک دوره دوره «الف» و بخشی دیگر مربوط به دوره آینده دوره «ب» باشد در این صورت در پایان دوره ای که تهیه صورتهای مالی مورد نظر است ثبت زیر در دفاتر هر یک از اعضای سندیکا اعم از مؤسسه اعتباری عامل و سایر اعضای سندیکا صورت می پذیرد

بد سود سالهای آینده تسهیلات دولتی غیر دولتی)
که حساب های ۰۵۶۰ و ۳۲۰۵۵۰ (۳۲۰۵۵۰)

بس سود دریافتی تسهیلات

به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره «الف»
اکد حساب ۳۲۰۷۷۰ (۳۲۰۷۷۰)

به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره «الف»

۲۸ در زمان سررسید که در دوره آینده دوره «ب» خواهد بود دو حالت به شرح ذیل محتمل میباشد

۱-۲-۸- حالت اول در صورتی که تسهیلات در سررسید وصول شود علاوه بر ثبتهای حسابداری وصول تسهیلات نسبه

اقساطی به ترتیب به شرح ثبتهای ردیف (۱۱۷) (۲۱۷) در دفتر مؤسسه اعتباری عامل و ثبت ردیف (۱۲۷)

در دفاتر سایر اعضای سندیکا ثبت حسابداری زیر نیز در دفاتر هر یک از اعضای سندیکا اعم از مؤسسه اعتباری عامل و سایر اعضای سندیکا) انجام می شود

بد سود سالهای آینده تسهیلات دولتی غیر دولتی)

اکه حساب های ۰۵۶۰ و ۳۲۰۵۵۰ (۳۲۰۵۵۰)

به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره (ب)

بس سود دریافتی تسهیلات

اکد حساب ۳۲۰۷۷۰ (۳۲۰۷۷۰)

{=

XXX به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره «ب»

۲-۲-۸- حالت دوم در صورتی که تسهیلات در سررسید وصول نشود صرفاً ثبت حسابداری زیر در دفاتر هر یک از

اعضای سندیکا اعم از مؤسسه اعتباری عامل و سایر اعضای سندیکا) انجام میشود

بد سود سالهای آینده تسهیلات دولتی غیر دولتی)

که حساب های ۰۵۶۰ و ۳۲۰۵۵۰ (۳۲۰۵۵۰)

بس سود دریافتی تسهیلات

اکد حساب: ۳۲۰۷۷۰ (۳۲۰۷۷۰)

۹ ثبت های حسابداری شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین

۱۹ در مورد تسهیلاتی که در سررسید وصول نشده است در مقاطعی که تهیه صورتهای مالی مورد نظر است

از تاریخ سررسید یا تاریخ آخرین محاسبه وجه التزام تأخیر تأدیه دین تا مقطع تهیه صورتهای مالی وجه التزام تأخیر تأدیه دین

متعلقه محاسبه و به شرح زیر متناسباً در دفاتر هر یک از اعضای سندیکا اعم از مؤسسه اعتباری عامل و سایر اعضای سندیکا) ثبت خواهد شد

به میزان سهم مؤسسه اعتباری از وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه
بس وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی
اکد حساب: ۳۲۰۷۵۰

{

۲۹ هر یک از اعضای سندیکا اعم از مؤسسه اعتباری عامل و سایر اعضای سندیکا) موظف میباشند در صورت عدم تحقق معیارهای شناسایی درآمد مطابق با ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی شناسایی درآمد تسهیلات اعم از سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه را به روش تعهدی متوقف نموده و ثبتهای حسابداری زیر را برای تعدیل حساب سود سالهای آینده تسهیلات و انعکاس وجه التزام تأخیر تأدیه دین در دفاتر خود اعمال نمایند
۹-۲-۱- ثبت تعدیل حساب سود سالهای آینده تسهیلات

۹-۲-۲- ثبت انعکاس وجه التزام تأخیر تأدیه دین

توضیح بدیهی است پس از تحقق معیارهای شناسایی درآمد وفق ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی تمام اعضای سندیکا موظف میباشند ثبت شناسایی درآمد مرتبط با بند (۲۹) را در دفاتر خود اعمال نمایند.
۱۰ ثبتهای حسابداری وصول تسهیلات پس از سررسید و قبل از انتقال به طبقات غیر جاری
۱۱۰ در صورتی که تسهیلات اعطایی مراحله نسبه اقساطی پس از سررسید و قبل از انتقال تسهیلات مذکور به طبقات غیر جاری وصول گردد ثبتهای حسابداری زیر در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل انجام می شود

۱۰-۱-۱- ثبت وصول وجه اقساط و واریز به حساب مشترک سندیکایی

۱۰-۱-۲- تسهیم مبلغ وصولی و واریز سهم سایر اعضای سندیکا به حساب جاری هر یک از آنها

۱۰-۲-۱- وفق مفاد ماده (۳۱) دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی پس از واریز سهم اعضای سندیکا از قسط وصولی توسط مؤسسه اعتباری عامل هر یک از اعضای سندیکا موظف میباشند سهم خود از اصل سود وجه التزام تأخیر تأدیه دین قسط یا اقساط وصولی را به شرح زیر در دفاتر خود ثبت نمایند

بد حساب جاری نزد بانکها اكد حساب (۳۱۰۱۳۰)

بس تسهیلات اعطایی تبصره ای مراحله ر دولتی غیر دولتی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی

اکد حساب های ۰۵۴۵,۰۵۵۰ ۰۵۶۵ و ۳۱۰۵۷۵

بس سود دریافتنی تسهیلات

اکد حساب: ۳۱۰۷۹۷

بس وجه التزام دریافتنی

اکد حساب: ۳۱۰۷۹۸

بس وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی

اکد حساب: ۳۲۰۷۵۰

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین قسط یا اقساط وصولی

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از اصل قسط یا اقساط وصولی

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از سود قسط یا اقساط وصولی

XXXX به میزان سهم مؤسسه اعتباری از وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده

به میزان سهم مؤسسه اعتباری از ما به التفاوت کل وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه و وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده

۱۱ ثبت حسابداری وصول تسهیلات قبل از سررسید

۱۱۱ در صورت بازپرداخت تسهیلات قبل از سررسید ثبتهای حسابداری زیر در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل انجام

می شود:

الا - ثبت وصول وجه و واریز به حساب مشترک سندیکایی

بد صندوق یا حساب مشتری

اکد حساب (۳۱۰۰۱۰/۳)

به میزان مبلغ وصولی

بس حساب مشترک سندیکایی

اکد حساب های ۴۸۵ و ۳۲۰۴۸۰/۳)

ر

به میزان مبلغ وصولی

۱۹

۱۱-۲- تسهیم مبلغ وصولی و واریز سهم سایر اعضای سندیکا به حساب جاری هر یک از آنها
 بد حساب مشترک سندیکایی
 که حساب های ۰۴۸۵ و ۳۲۰۴۸۰ (۳۲۰۴۸۰)
 بد سود سالهای آینده تسهیلات دولتی (غیر دولتی)
 به میزان مبلغ وصولی منظور شده به حساب مشترک سندیکایی
 اکده حساب های ۵۶۰ و ۳۲۰۵۵۰ (۳۲۰۵۵۰)
 به میزان سهم مؤسسه اعتباری عامل از سود تسهیلات وصولی
 بس تسهیلات اعطایی تبصره ای مراحه دولتی غیر دولتی تسهیلات و تعهدات سندیکایی
 کد حساب های ۰۵۶۵، ۰۵۵۵، ۰۵۴۵ و ۳۱۰۵۷۵
 بس سود دریافتی تسهیلات
 اکد حساب: ۳۱۰۷۹۷ (۳۱۰۷۹۷)
 بس سود دریافتی تسهیلات
 اکد حساب: ۳۲۰۷۷۰ (۳۲۰۷۷۰)
 بس حساب سپرده جاری بانکها
 اکد حساب: ۳۲۰۱۷۰ (۳۲۰۱۷۰)
 به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از اصل تسهیلات وصولی
 به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از سود تسهیلات وصولی
 به میزان سهم مؤسسه اعتباری عامل از سود دریافتی
 به میزان سهم سایر اعضای سندیکا از اصل سود و وجه التزام تاخیر تادیه دین قسط با اقساط وصولی
 ۱۱-۲- وفق مفاد ماده (۳۱) دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی پس از واریز سهم اعضای سندیکا از تسهیلات وصولی توسط مؤسسه اعتباری عامل هر یک از اعضای سندیکا موظف میباشند سهم خود را به شرح زیر در دفاتر خود ثبت نمایند
 بد حساب جاری نزد بانکها
 اکد حساب ۳۱۰۱۳۰ (۳۱۰۱۳۰)
 بد سود سالهای آینده تسهیلات دولتی غیر دولتی
 به میزان سهم مؤسسه اعتباری از مبلغ وصولی
 کد حساب های ۰۵۶۰ و ۳۲۰۵۵۰ (۳۲۰۵۵۰)
 به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود تسهیلات وصولی
 بس تسهیلات اعطایی تبصره ای مراحه دولتی غیر دولتی تسهیلات و تعهدات سندیکایی
 کد حساب های ۰۵۶۵، ۰۵۵۵، ۰۵۴۵ و ۳۱۰۵۷۵
 بس سود دریافتی تسهیلات
 اکد حساب: ۳۱۰۷۹۷ (۳۱۰۷۹۷)
 بس سود دریافتی تسهیلات
 اکد حساب: ۳۲۰۷۷۰ (۳۲۰۷۷۰)
 به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از اصل تسهیلات وصولی
 به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از سود تسهیلات وصولی
 XXX به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود دریافتی

۱۲ ثبت حسابداری واریز باقیمانده وجه سپرده های اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل به حساب جاری آنها
۱۲-۱- طبق مفاد ماده (۳۳) دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی مؤسسه اعتباری عامل موظف است.
پس از انقضای مدت ضمانت نامه سررسید اعتبار اسنادی یا ابطال قبل از سررسید آنها در صورت عدم
استفاده از تعهدات مزبور و نیز عدم تمدید



<https://ravihesab.com>

مؤسسه آموزشی راوی حساب