



31- بخشنامه شماره 95/341690 مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۸؛ ابلاغ دستورالعمل حسابداری اعتبار اسنادی داخلی - ریالی (بازنگری شده در سال 1400)

موضوع

۱۳۹۵/۱۰/۲۸

دارد

به قالی

اقتصاد مقاومتی، اقدام و عمل

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود.

با سلام

احتراماً همان گونه که استحضار دارند اصلاحیه دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی پس از تصویب در یک هزار و دو بیست و یازدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۴/۹/۱۷ شورای محترم پول و اعتبار طی بخشنامه شماره ۹۴/۲۹۶۲۷۳ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۵ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید متعاقب تصویب و ابلاغ دستورالعمل یاد شده ضوابط ناظر بر تعرفه های بانکی اعتبار اسنادی داخلی - ریالی نیز بازنگری و پس از تصویب در بیست و سومین جلسه مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی طی بخشنامه شماره ۹۴/۳۷۸۵۸۵ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۸ به شبکه بانکی کشور ابلاغ شد. یکی از حلقه های متصل به دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی که میتواند در تبیین بهتر و اجرای صحیح و مطلوب تر دستورالعمل یاد شده مؤثر باشد عملیات حسابداری مربوط به نحوه ثبت و ضبط رویدادهای مالی مرتبط با اعتبار اسنادی داخلی - ریالی است. بدیهی است این مهم میتواند موجب ایجاد وحدت رویه شناسایی و ثبت دقیق رویدادهای مالی مربوط و نهایتاً ارتقاء شفافیت صورتهای مالی مؤسسات اعتباری شود با عنایت به اصلاح و بازنگری دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در سال گذشته اصلاح دستورالعمل حسابداری اعتبار اسنادی داخلی - ریالی نیز ضروری مینمود که این مهم نیز انجام و پس از طرح و بررسی در بیست و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۹/۱۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی به شرح پیوست به تصویب رسید.

دستورالعمل یاد شده مشتمل بر چهار بخش به شرح زیر میباشد

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

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

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

بخش چهارم عملیات حسابداری تنزیل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی مدت دار در قالب عقد خرید دین

در دستورالعمل مزبور تلاش شده است تمامی رویدادهای مالی مرتبط با فرآیند اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی بالاخص بانک گشایش کننده بانک تایید کننده و بانک تنزیل کننده به نحو مطلوبی ملحوظ نظر قرار گیرد لذا آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی موظف است؛ عملیات حسابداری را وفق مفاد دستورالعمل مذکور در دفاتر خود اعمال نماید.

تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۹۵۱ کد پستی: ۳۱ - ۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ ریاست اینترنتی : www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

همچنین دستورالعمل یاد شده با ضوابط قبلی دارای نقاط افتراقی میباشد که اهم آنها به شرح زیر به استحضار می رسد.

تبیین تفصیلی ثبتهای حسابداری فرایند گشایش ابلاغ اصلاح و ارائه استاد اعتبار اسنادی داخلی - ریالی گشایش شده در قالب عقد جعاله در بانکهای ذی ربط

اعمال تغییرات لازم در خصوص نحوه شناسایی اندازه گیری و ثبت انواع رویدادهای مالی در خصوص تعرفه های ناظر بر اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

اعمال ثبتهای حسابداری وثایق و تضامین گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

اعمال پاره ای اصلاحات ویرایشی و نگارشی

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 ۱۳۹۴/۱۱/۱۵ به بعد گشایش شده اند آن بانک مؤسسه اعتباری غیر بانکی موظف است؛ در چارچوب مفاد بندهای (۳۹) و (۴۰) استاندارد حسابداری شماره (۶) با عنوان گزارش عملکرد مالی ثبت های حسابداری اصلاحی لازم را وفق مفاد دستورالعمل ابلاغی در دفاتر خود اعمال نماید.

تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir

[illegible]

ثبت های حسابداری زمان انعقاد قرارداد با متقاضی در قالب عقد استصناع
ثبت های حسابداری گشایش اعتبار اسنادی داخلی و ابلاغ آن به ذینفع ثبت های حسابداری تایید اعتبار اسنادی داخلی ه ثبت
حسابداری پیش پرداخت به ذینفع 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 ثبت های حسابداری اصلاح اعتبار اسنادی داخلی ثبت های حسابداری
درخواست ابطال یا انقضای مدت اعتبار اسنادی داخلی و عدم ارائه اسناد مطابق از سوی ذینفع ۱۰ ثبت های حسابداری بانک
گشایش کننده در مراحل بازپرداخت تسهیلات اعطایی در قالب عقد استصناع نسیه: ۱۱ ثبت های حسابداری تعدیل حساب
سود سالهای آینده تسهیلات استصناع نسیه در مقطع تهیه صورتهای مالی - ۱۲ ثبت های حسابداری شناسایی وجه التزام تأخیر
تادیه دین: ۱۳ ثبت های حسابداری وصول تسهیلات پس از سررسید و قبل از انتقال به طبقات غیر جاری ۱۴ ثبت های حسابداری
وصول تسهیلات قبل از سررسید: ۱۵ ثبت های حسابداری زمان تسویه قرارداد استصناع نقدی یا نسیه:
۱ ثبت های حسابداری و ثابق ما خوده ثبت های حسابداری زمان انعقاد قرارداد خرید دین ثبت های حسابداری خرید سند تعهد
پرداخت.

ثبت های حسابداری در سررسید سند تعهد پرداخت.
ه ثبت های حسابداری شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین ثبت های حسابداری وصول تسهیلات خرید دین پس از سررسید و
قبل از انتقال به طبقات غیر جاری ثبت های حسابداری تعدیل حساب سود سالهای آینده تسهیلات در مقطع تهیه صورتهای
مالی ثبت های حسابداری بازخرید سند تعهد پرداخت: ثبت های حسابداری تنزیل اعتبار اسنادی داخلی توسط بانک گشایش
کننده یا بانک تایید کننده: ۱۰ ثبت های حسابداری زمان تسویه قرارداد خرید دین

«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 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 یکهزار 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 اسنادی داخلی - ریالی در این
دستورالعمل نیز نافذ میباشد.

بخش اول عملیات حسابداری اعتبار اسنادی داخلی در قالب عقد جعاله

طبق مفاد ماده (۱۴) دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی 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 نمی باشد لذا با عنایت به مراتب فوق عملیات حسابداری مربوط به اعتبار اسنادی داخلی در قالب عقد جعاله به شرح
ذیل میباشد ۱ ثبت های حسابداری پیش دریافت و وثایق مأخوذه ۱-۱- مبلغ پیش دریافت مأخوذه از متقاضی وفق ماده (۴)
دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی»، باید به شرح
ذیل در حسابها ثبت شود

ید صندوق یا حساب متقاضی

اکد حساب: ۳۱۰۰۰۱۰

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

کد حساب های ۳۶۹ و ۳۶۸/۳۲۰

به مبلغ پیش دریافت مأخوذه

به مبلغ پیش دریافت مأخوذه

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) «دستورالعمل 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 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

ید حسابهای انتظامی - وثایق اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

اکد حساب: ۱۵۳۱۰۰۲۱۰

پس طرف حسابهای انتظامی

اکد حساب: ۵۳۲۰۰۲۰۰

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

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

[illegible]

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 قراردادهای جعاله به شرح ذیل ثبت می گردد
بد حساب های انتظامی - قراردادهای جعاله اعتبار اسنادی داخلی - ریالی
اکد حساب: ۲۱۰۰۳۱(۵)
XXXX

به مبلغ یک ریال

اکد حساب: ۲۰۰.۲۰۲,۳۰۵)

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

اکد حساب: (۱۰، ۱۰۰، ۱۰۰۰)

به مبلغ تمبر

اکد حساب: ۵۰.۰۰۰ر (۳۱)

نتیج‌های حسابداری گشایش اعتبار اسنادی داخلی و ابلاغ آن به ذینفع

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

بد حساب طرف تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده

به مبلغ اعتبار اسنادی داخلی گشایش شده

أكّد حساب: ١١٥.٠٢٢.٣٥٥

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

أكد حساب (٣١٠٠٠٠٠)

به مبلغ تمبر

اکد حساب: ۰۰۵۰ (۳۱۱)

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

©) @ ©) @ ©) @ ©) @

©) @ ©) @ ©) @ ©) @

[illegible]

شرح زیر در دفاتر بانک گشایش کننده اعمال می گردد

بد صندوق حساب متقاضی

اکد حساب ۰۰۱۰ ر ۱۳۱)

XXXX

به مبلغ دریافتی از متقاضی

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

اکد حساب های: ۳۶۹ و ۳۶۸.۳۲ (۳)

به مبلغ دریافتی از متقاضی

۲-۱-۵- 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

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

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

اکد حساب: ۰۲۱۰، ۳۱۱، ۵۱۱

بس طرف حسابهای انتظامی

أكّد حساب: ٢٠٠.٢٠٢,٣٥٥ (٥)

۲-۲-۱-۵- ثبت تعداد برگهای ضمانت نامه

بد حسابهای انتظامی - برگهای اوراق بهادار و اشیاء قیمتی

اکد حساب: ۰۲۱۰، ۳۱۱، ۵۱۱

بس طرف حساب های انتظامی

کد حساب ۳۰۰، ۲، ۳، ۵)

مبلغ تعهد شده در ضمانت نامه

مبلغ تعهد شده در ضمانت نامه

به ازای هر برگ یک ریال

به ازای هر برگ یک ریال

۳-۱-۵- پرداخت وجه مقرر شده به ذینفع به شرح زیر در حساب ها ثبت میشود

بد حساب بدهکاران موقت ریال - اعتبار اسنادی داخلی - ریالی اکد حساب: ۱۷۰/۱۱۳۱

به مبلغ پرداخت شده

بس حساب ذینفع ر حساب انواع چکهای بانکی فروخته شده

به مبلغ پرداخت شده

اکد حساب ۱۳۲۰.۳۱۰

@ @) @ @| @ @) @ @) @ @) @ @) @ @| @ @) @ @) @ @| @ @) @ @| @ @) @ @| @ @ @| @ @)

©) @ C) @ C) @ C\ @ C) @ C) @ C) @ C) @ C) @ C) @ C) @ C) @ C) @ C) @ C) @ C\ @ C) @@)

©) @ ©) @ ©) @ ©) @

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 بانک های یاد شده 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: ۱۱۵٫۲۰۳ (۵٫۳) ر

بس حساب طرف تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده

اکد حساب: ۱۱۵٫۲ (۵٫۳) ر

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: ۰۱۱۸۰۳۰۳۵۳)

بِس طَرَف تَعَهُّدَاتِ بَانْكَ بَابِت تَأْيِيدِ اعْتِبَارَاتِ اسنادی داخلی - ریالی سایر بانک ها
اکد حساب: ۱۱۸۰۱۳۱۳۵)

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 مییابد لذا تعهدات وی به شرح ذیل در دفاتر بانک مورد اشاره برگشت می گردد بد طرف تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی اکد حساب: ۳۰۱۵/۳۰۵ (۵۳)

بِسْ تَعْهَدَاتِ مُشْتَرِيَانِ بَابِ اَعْتِبَارَاتِ اسنادی داخلی - ریالی
اکد حساب: ۱۵۰۰۳۱۳۱۵

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) 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 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 دستور العمل سایر

[illegible]

متقاضی به شرح زیر در دفاتر بانک گشایش کننده اعمال می گردد

بد صندوق حساب متقاضی

أكد حساب ١٠٠٠٠٠٠ (٣١)

XXXX

به مبلغ دریافتی از متقاضی

بس بستانکاران موقت ریال

اکد حساب های: ۳۲۰۶۵۰)

به مبلغ دریافتی از متقاضی

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

بد بستانکاران موقت ریال

اکد حساب های ۱۳,۲۰۹۵۰

بس حساب ذینفع حساب انواع چک های بانکی فروخته شده

اکد حساب .۳۱۰،۲۰۳

XXXX

XXXX

به مبلغ پرداخت شده

به مبلغ پرداخت شده

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

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

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

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

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

اکد حساب: ۱۱۵.۰۲۲۳۵)

به مبلغ پرداخت شده به ذینفع

بیس حساب طرف تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده اكد حساب: ۱۱۵.۰۱۱۳۱۳ (۵)

به مبلغ پرداخت شده به ذینفع

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

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

اکد حساب: ۱۱۸.۰۳۲,۵)

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

کد حساب: ۰۱۱۸، ۳۱۲، ۵۴

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

@ C) @ @! @ C) @ C) @ C) @ C) @ C! @ C) @ C) @ C! @ C) @ C! @ C) @ C! @ @ C! @ C)

$\odot) @ \odot) @ \odot) @ \odot | @ \odot) @ \odot) @ \odot) @ \odot) @ \odot) @ @) @ \odot) @ \odot) @ \odot) @ \odot | @ \odot) @@)$

©) @ ©) @ ©) @ ©) @

۴-۲-۵- با توجه به تامین بخشی از مبلغ اعتبار اسنادی داخلی 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
(کد حساب: ۵۳۲۲۰۱۵)

بیس تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی
اکد حساب: ۱۵۰۰۱۳۱ (۵۳)

به مبلغ دریافتی از متقاضی
به مبلغ دریافتی از متقاضی

ثبتهای حسابداری بانک گشایش کننده در زمان ارائه اسناد

۱۶ در صورتی که اسناد مستقیماً یا از طریق بانک تعیین شده جهت پرداخت یا بانک تایید 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

۱-۱-۶- ثبت مبلغ اسناد واصله در حساب های انتظامی

بد حسابهای انتظامی - استاد واصله اعتبار اسنادی داخلی - ریالی
اکد حساب: ۲۱۰۰۳۱۰۳۵

پس طرف حساب های انتظامی
اکد حساب ۲۰۲۰۲۰۲۰ (۵)

به مبلغ اسناد ارائه شده
به مبلغ استاد ارائه شده

۲-۱-۶- ثبت تعداد برگهای اسناد واصله در حسابهای انتظامی

بد حسابهای انتظامی - استاد واصله اعتبار اسنادی داخلی - ریالی
(کد حساب: ۲۱۰۳۱۰۵)

پس طرف حساب های انتظامی
اکد حساب ۲۰۲۰۰۳۲(۵)

به ازای هر برگ یک ریال
به ازای هر برگ یک ریال

تبصره - چنان چه پس از بررسی استاد ارائه شده از سوی ذینفع 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 دیداری و یا صدور سند تعهد پرداخت در اعتبار اسنادی داخلی مدت دار تعیین تکلیف گردد ثبت های حسابداری ردیفهای ۱-۱-۶ و ۶-۱-۲) فوق عیناً برگشت می شود.

@ @) @ @| @) @) @) @) @) @) @) @) @) @) @) @) @) @) @)
@) @) @) @) @) @) @) @) @) @) @) @) @) @) @) @) @) @)
@) @) @) @) @) @) @) @) @) @) @) @) @) @) @) @) @) @)

@) @) @) @) @)

@ C) @ @| @ C) @ C) @ C) @ C) @ C| @ C) @ C) @ C| @ C) @ C) @ C) @ C| @ @ C| @ C)
 C) @ C) @ C) @ C| @ C) @ C) @ C) @ C) @ C) @ @) @ C) @ C) @ C) @ C| @ C) @ @)
 C) @ C) @ C) @ C) @

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 استاد 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 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 حسابی: 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

[illegible]

ثبت های حسابداری زیر در دفاتر وی اعمال شود

۱۳۶ ثبت حسابداری دریافت وجه از متقاضی

بد صندوق یا حساب متقاضی

اکد حساب (۳۱۰۰۰۰۰۰)

پس بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده

(دولتی غیر دولتی)

اکد حساب های ۷۹۱ و ۷۸۱.۰۳۱ (۳)

به مبلغ استاد ارائه شده پس از کسر

پیش دریافت ما خوده از متقاضی

به مبلغ استاد ارائه شده پس از کسر

پیش دریافت ما خوده از متقاضی

۲-۳-۶- در صورت استنکاف متقاضی از پرداخت وجه در اعتبار استادی داخلی دیداری بر پایه جعاله بانک

گشایش کننده موظف می باشد ضمن طبقه بندی بدهکاران بابت اعتبار اسنادی داخلی پرداخت شده طبق مفاد

دستور العمل طبقه بندی داراییهای مؤسسات اعتباری در مقطع تهیه صورتهای مالی وجه التزام تأخیر تأدیه دین

متعلقه را به شرح زیر در حسابها ثبت نماید

بد وجه التزام دریافتی - اعتبار اسنادی داخلی ریالی

اکد حساب: ۷۹۸.۰۷۱۱ (۳۱۱)

بمس وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات بانک - اعتبار اسنادی داخلی

اكّد حساب ۰۷۶۰، ۳۲۰۳)

به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین

متعلقہ

XXXX

به میزان وجه التزام تأخیر تأدیه دین

متعلقہ

۴۶ چنان چه اعتبار اسنادی داخلی مدت دار باشد باید ثبتهای حسابداری زیر در دفاتر بانک گشایش کننده

اعمال شود:

۱-۴-۶- ثبت حسابداری در صورت دریافت وجه از متقاضی در سررسید پرداخت اعتبار اسنادی داخلی مدت دار

بد صندوق یا حساب متقاضی

اکد حساب (۳۱۰۰۰۰۰۰)

پس بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به ریال

(دولتی (غیر دولتی)

(کد حساب های ۷۹۴ و ۷۸۴.۰۳۱۱)

XXXX

به مبلغ استاد ارائه شده پس از کسر پیش دریافت و میان دریافت ماخوذه از متقاضی

به مبلغ استاد ارائه شده پس از کسر پیش دریافت و میان دریافت ماخوذه از متقاضی

10

@ @) @ @! @ @) @ @) @ @) @ @) @ @! @ @) @ @) @ @! @ @) @ @! @ @) @ @! @ @ @ @! @ @)

c) @ c) @ c) @ c\ @ c) @ c) @ c) @ c) @ c) @ c) @ @) @ c) @ c) @ c) @ c\ @ c) @ @)

©) @ ©) @ ©) @ ©) @

۲-۴-۶- ثبت حسابداری در صورت استنکاف متقاضی از پرداخت وجه در اعتبار اسنادی داخلی مدت دار در سررسید پرداخت در صورت استنکاف متقاضی از پرداخت وجه در اعتبار اسنادی داخلی مدت دار بر پایه عقد جعاله در سررسید پرداخت اعتبار اسنادی داخلی مدت دار ثبت حسابداری زیر در دفاتر بانک گشایش کننده اعمال می شود:

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده (دولتی (غیر دولتی)
اکد حساب های ۷۹۱ و ۷۸۱٫۰۳۱ (۳۱)

بد پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی (دولتی غیر دولتی) اكد حساب های ۳۶۹ و ۳۶۸٫۰۳۲ (۳۱)

به مبلغ قابل مطالبه از متقاضی
به مبلغ پیش دریافت مازوده از
متقاضی

بس بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به ریال
(دولتی (غیر دولتی)
اکد حساب های: ۷۹۴ و ۷۸۴٫۰۳۱ (۳۱)

به مبلغ استاد ارائه شده

۳-۴-۶- در صورت استنکاف متقاضی از پرداخت وجه در اعتبار اسنادی داخلی مدت دار بر پایه عقد جعاله در سررسید پرداخت اعتبار اسنادی داخلی مدت دار ضمن این که حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسناد



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب