



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

با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه که استحضار دارند؛ «دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی» در سال گذشته طی بخشنامه شماره ۹۳/۲۰۹۰۵۳ مورخ ۱۳۹۳/۸/۴ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید. به موجب تبصره ذیل ماده (۱۰) دستورالعمل مورد اشاره مقرر شد رویه‌های حسابداری مربوط به عملیات سندیکایی توسط بانک مرکزی تدوین گردد. لذا در راستای تکلیف یادشده 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 صورت‌های مالی آن‌ها، مستند به ماده (۸۶) آیین‌نامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیردولتی و نیز مصوبات پانصد و سی و یکمین جلسه مورخ ۱۳۶۳/۴/۳ 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 مطلوب‌تر مفاد دستورالعمل، انواع رویدادهای مالی مذکور در آن، در قالب جداول مقایسه‌ای حاوی ثبت‌های حسابداری در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل و ثبت‌های 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 ثبت‌های حسابداری رویدادهای مالی مرتبط با عملیات سندیکایی، در دو بخش عملیات حسابداری تسهیلات



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 می باشد 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»، ثبت های 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 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. ۲۴۳۰۰۲۷/۰۵۵

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی

عبدالمهدی ارجمندنژاد

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۲



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

۲	مقدمه:
۲	بخش اول: عملیات حسابداری تسهیلات سندیکایی:
۲	۱- ثبت‌های حسابداری ارائه خدمات مربوط به شناسایی، اعتبارسنجی و ارزیابی وثایق:
۴	۲- ثبت‌های حسابداری زمان انعقاد مشارکت‌نامه:
۴	۳- ثبت‌های حسابداری افتتاح حساب سپرده نزد مؤسسه اعتباری عامل و واریز سهم‌الشرکه سایر اعضای سندیکا در حساب‌های افتتاح شده و نیز اخذ پیش‌دریافت از مشتری:
۷	۴- ثبت حسابداری تعلق سود به سپرده سرمایه‌گذاری اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل و واریز به حساب جاری آن‌ها:
۸	۵- ثبت‌های حسابداری وثایق مأخوذه:
۹	۶- ثبت‌های حسابداری زمان انعقاد قرارداد با مشتری و اعطای تسهیلات:
۱۳	۷- ثبت‌های حسابداری بازپرداخت با فرض اعطای تسهیلات در قالب عقد مرابحه نسبه اقساطی:
۱۵	۸- ثبت‌های حسابداری تعدیل حساب سود سال‌های آینده تسهیلات در مقطع تهیه صورت‌های مالی:
۱۶	۹- ثبت‌های حسابداری شناسایی وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین:
۱۷	۱۰- ثبت‌های حسابداری وصول تسهیلات پس از سررسید و قبل از انتقال به طبقات غیرجاری:
۱۹	۱۱- ثبت حسابداری وصول تسهیلات قبل از سررسید:
۲۱	۱۲- ثبت حسابداری واریز باقیمانده وجه سپرده‌های اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل به حساب جاری آن‌ها:
۲۱	۱۳- ثبت‌های حسابداری در زمان تسویه قرارداد با مشتری:
۲۳	بخش دوم: عملیات حسابداری تعهدات سندیکایی:
۲۳	۱- ثبت‌های حسابداری ارائه خدمات مربوط به شناسایی، اعتبارسنجی و ارزیابی وثایق:
۲۳	۲- ثبت‌های حسابداری زمان انعقاد مشارکت‌نامه:
۲۳	۳- ثبت‌های حسابداری افتتاح حساب سپرده نزد مؤسسه اعتباری عامل و واریز سهم‌الشرکه سایر اعضای سندیکا در حساب‌های افتتاح شده و نیز اخذ سپرده نقدی از مشتری:
۲۴	۴- ثبت حسابداری تعلق سود به سپرده سرمایه‌گذاری اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل و واریز به حساب جاری آن‌ها:
۲۴	۵- ثبت‌های حسابداری وثایق مأخوذه:
۲۵	۶- ثبت‌های حسابداری زمان انعقاد قرارداد با مشتری و صدور ضمانت‌نامه:
۲۶	۷- ثبت‌های حسابداری اخذ کارمزد ضمانت‌نامه:
۲۷	۸- ثبت‌های حسابداری پرداخت وجه ضمانت‌نامه به ذینفع:
۲۹	۹- ثبت‌های حسابداری شناسایی وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین:
۳۰	۱۰- ثبت‌های حسابداری وصول وجه ضمانت‌نامه از متقاضی:
۳۱	۱۱- ثبت حسابداری واریز باقیمانده وجه سپرده‌های اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل به حساب جاری آن‌ها:
۳۱	۱۲- ثبت‌های حسابداری در زمان تسویه قرارداد با مشتری:
۳۱	۱۳- ثبت‌های حسابداری برگشت تعهدات در زمان تسویه قرارداد با مشتری، در صورت عدم پرداخت وجه ضمانت‌نامه به ذینفع:

«بسمه تعالی»

«دستورالعمل حسابداری تسهیلات و تعهدات سندیکایی»

مقدمه:

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 صورت‌های مالی آنها، به استناد ماده (۸۶) آیین‌نامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیردولتی، 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 «دستورالعمل» 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 مرابحه به شرح ذیل می‌باشد:

۱- ثبت‌های حسابداری آرایه خدمات مربوط به شناسایی، اعتبارسنجی و ارزیابی وثایق:

۱-۱- به استناد ماده (۴۳) «دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی»، مؤسسه اعتباری پیشگام می‌تواند بابت آرایه خدمات مربوط به شناسایی و اعتبارسنجی مقدماتی مشتری، وفق شرایط و مبالغ مندرج در ضوابط و مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی، صرف‌نظر 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 می‌گردد:

به مبلغ کارمزد متعلقه وصول شده

××××

بده: صندوق یا حساب مشتری

(کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)

به مبلغ کارمزد متعلقه وصول شده

××××

بسی: حساب کارمزد دریافتی

(کد حساب: ۳/۲/۰۸۰۰)

۲-۱- به استناد ماده (۴۴) «دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی»، تمامی هزینه‌های مترتب بر موضوع فعالیت سندیکا، نظیر شناسایی کامل و اعتبارسنجی نهایی مشتری، کارشناسی طرح، ارزیابی وثایق، اعطا/ایجاد و وصول و تسویه تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی که بر عهده مشتری یا ذی‌نفع 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 سهم‌الشرکه هر یک از اعضا و یا عضو سندیکایی که خدمت مزبور را حسب توافقات فی‌مابین انجام داده است، پرداخت می‌گردد. همچنین طبق ماده (۳۱) دستورالعمل مورد اشاره، مؤسسه اعتباری عامل موظف است، تمامی وجوه دریافتی از مشتری بابت اصل، سود، وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین و کارمزد را ابتدا در «حساب مشترک سندیکایی» ثبت و در همان روز متناسب با سهم‌الشرکه هر یک از اعضای سندیکا، به حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری آن‌ها نزد خود واریز نماید. لذا در این ارتباط رویدادهای مالی ذیل ثبت می‌گردد:

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

مؤسسه اعتباری مزبور:

به مبلغ دریافتی از متقاضی	××××	بد: صندوق/حساب مشتری (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)
به مبلغ دریافتی از متقاضی	××××	بس: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)

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

مؤسسه اعتباری عامل:

به مبلغ دریافتی از متقاضی	××××	بد: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)
به مبلغ سهم سایر اعضای سندیکا از کارمزد واصله	××××	بس: حساب سپرده جاری بانک‌ها (کد حساب: ۳/۲/۰۱۷۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از کارمزد واصله	××××	بس: حساب کارمزد دریافتی (کد حساب: ۳/۲/۰۸۰۰)

۱-۲-۳- ثبت وصول و شناسایی کارمزد در دفاتر سایر مؤسسات اعتباری:

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری مزبور از کارمزد واصله	××××	بد: حساب جاری نزد بانکها (کد حساب: ۳/۱/۰۱۳۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری مزبور از کارمزد واصله	××××	بس: حساب کارمزد دریافتی (کد حساب: ۳/۲/۰۸۰۰)

توضیح: بدیهی است، چنانچه 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 می باشند طبق فرض تعهدی، درآمد مربوط را پس از ارائه خدمات موضوع این بند شناسایی و ثبت های مرتبط با دریافت وجه را در زمان وصول، حسب مورد در دفاتر خود اعمال نمایند.

۲- ثبت های حسابداری زمان انعقاد مشارکت نامه:

۱-۲-۱- 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 دستورالعمل مزبور اقدام به انعقاد مشارکت نامه نمایند. پس از امضای مشارکت نامه، هر یک از اعضای سندیکا (اعم از مؤسسه 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:

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از تسهیلات و تعهدات سندیکایی	××××	بد: طرف تعهدات بانک بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب های: ۰۱۷۶ و ۵/۳/۱/۰۱۷۵)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از تسهیلات و تعهدات سندیکایی	××××	بس: تعهدات بانک بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب های: ۰۱۷۶ و ۵/۳/۲/۰۱۷۵)

۳- ثبت های حسابداری افتتاح حساب سپرده نزد مؤسسه اعتباری عامل و واریز سهم الشرکه سایر اعضای سندیکادر

حساب های افتتاح شده و نیز اخذ پیش دریافت از مشتری:

۱-۳-۱- 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:

۳-۱-۱ افتتاح حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار

	××××	بد: صندوق/حساب مؤسسه اعتباری ... (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)
به مبلغ سپرده افتتاح شده		بس: حساب بین‌بانک‌ها - سپرده سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۴۰)
××××	به مبلغ سپرده افتتاح شده	

۳-۱-۲ افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه جاری

	××××	بد: صندوق/حساب مؤسسه اعتباری (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)
به مبلغ سپرده افتتاح شده		بس: حساب سپرده جاری بانک‌ها (کد حساب: ۳/۲/۰۱۷۰)
××××	به مبلغ سپرده افتتاح شده	

۳-۲- با توجه به ماده (۲۳) «دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی»، سایر اعضای سندیکا نیز موظف می‌باشند هم‌زمان با افتتاح حساب نزد مؤسسه اعتباری عامل، ثبت‌های حسابداری زیر را در دفاتر خود اعمال نمایند:

۳-۲-۱ افتتاح حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار

	××××	بد: حساب بین‌بانک‌ها - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۱/۰۲۳۰)
به مبلغ سپرده افتتاح شده		بس: صندوق/حساب نزد مؤسسه اعتباری عامل (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)
××××	به مبلغ سپرده افتتاح شده	

۲-۲-۳- افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه جاری

به مبلغ سپرده افتتاح شده	xxxx	} بد: حساب جاری نزد بانکها (کد حساب: ۳/۱/۰۱۳۰)
به مبلغ سپرده افتتاح شده	xxxx	

توضیح ۱: 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 سهم‌الشرکه خود را بابت تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی به حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار تعیین شده واریز نمایند. در این صورت، به مبلغ واریز شده به حساب سپرده سرمایه‌گذاری، ثبت‌های ردیف (۱-۱-۳) 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 سرمایه‌گذاری مدت‌دار نزد مؤسسه اعتباری عامل، ثبت ردیف (۱-۲) که در زمان انعقاد مشارکت‌نامه توسط هر یک از اعضای سندیکا اعمال گردیده بود، برگشت می‌شود.

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 ضمانت‌نامه، پیش‌دریافت و میان‌دریافت را متناسب با سهم‌الشرکه هر یک از اعضای سندیکا به حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار 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 پیش‌دریافت در تسهیلات اعطایی مباحه):

به مبلغ پیش‌دریافت مأخوذه از مشتری	xxxx	} بد: صندوق یا حساب مشتری (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)
به مبلغ پیش‌دریافت مأخوذه از مشتری	xxxx	

۳-۳-۲- ثبت تسهیم مبلغ وصولی:

به مبلغ پیش دریافت مأخوذه از مشتری	xxxx	بد: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از پیش دریافت مأخوذه از مشتری	xxxx	بس: پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۲۰ و ۳/۲/۰۴۱۰)
به مبلغ سهم سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا از پیش دریافت مأخوذه از مشتری	xxxx	بس: حساب بین بانکها - سپرده سایر بانکها و مؤسسات اعتباری بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۴۰)

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

(با فرض اخذ پیش دریافت در تسهیلات اعطایی مباحه):

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از پیش دریافت مأخوذه از مشتری	xxxx	بد: حساب بین بانکها - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۱/۰۲۳۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از پیش دریافت مأخوذه از مشتری	xxxx	بس: پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۲۰ و ۳/۲/۰۴۱۰)

توضیح: با توجه این که فرض شده است؛ مبلغ دریافتی بابت پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات (دولتی/غیردولتی) بوده است، بدیهی است چنان چه دریافت مزبور بابت سایر موارد باشد، در ثبت‌های ردیف (۳-۳-۲) و (۳-۳-۳) متناسب با نوع تسهیلات یا تعهدات و نیز بخش دولتی یا غیردولتی، سرفصل حساب‌های مزبور جایگزین حساب پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۴۲۰ و ۳/۲/۰۴۱۰) می‌شود.

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

آن‌ها:

۴-۱- ثبت حسابداری در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل:

به میزان سود علی‌الحساب سپرده سرمایه‌گذاری عضو سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل	xxxx	بد: حساب سود پرداختی (کد حساب: ۳/۱/۱۲۷۰)
به میزان سود علی‌الحساب سپرده سرمایه‌گذاری عضو سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل	xxxx	بس: حساب سپرده جاری بانکها (کد حساب: ۳/۲/۰۱۷۰)

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

به میزان سود علی الحساب سپرده سرمایه گذاری عضو سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل	xxxx	بده: حساب جاری نزد بانکها (کد حساب: ۳/۱/۰۱۳۰)
به میزان سود علی الحساب سپرده سرمایه گذاری عضو سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل	xxxx	بسی: حساب سود دریافتی از محل سپرده گذاری‌ها (کد حساب: ۳/۲/۰۷۹۰)

۵- ثبت‌های حسابداری وثایق مأخوذه:

۵-۱- قبل از انعقاد قرارداد فی مابین مشتری و مؤسسه اعتباری عامل، باید حداقل میزان وثایق 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 غیرمنقول باشد، به مبلغ تهرین، 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:

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از مبلغ تهرین اموال/ارزش کارشناسی اشیاء قیمتی/مبلغ تعهد شده اوراق بهادار مأخوذه/قیمت مورد محاسبه سهام و سایر اوراق بهادار	xxxx	بده: حساب‌های انتظامی - وثایق تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۲۱۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از مبلغ تهرین اموال/ارزش کارشناسی اشیاء قیمتی/مبلغ تعهد شده اوراق بهادار مأخوذه/قیمت مورد محاسبه سهام و سایر اوراق بهادار	xxxx	بسی: طرف حساب‌های انتظامی (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۲۰۰)

۵-۲- تعداد برگ‌های اوراق بهادار و قطعه‌های اشیاء قیمتی به ازای هر برگ و یا قطعه، یک ریال به شرح ذیل در

دفاتر مؤسسه اعتباری عامل ثبت می شود:

به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال	xxxx	بده: حساب‌های انتظامی - برگ‌های اوراق بهادار و اشیاء قیمتی (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۲۱۰)
به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال	xxxx	بسی: طرف حساب‌های انتظامی (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۲۰۰)

توضیح: ثبت‌های مربوط به نحوه محاسبه، شناسایی و اخذ کارمزد وثایق مطابق با مفاد ردیف (۱-۲) از بند (۱) این

دستورالعمل صورت می پذیرد.

۶- ثبت‌های حسابداری زمان انعقاد قرارداد با مشتری و اعطای تسهیلات:

۶-۱- 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) دستورالعمل مورد اشاره، مؤسسه اعتباری عامل مکلف است، هنگام پرداخت تمام/بخشی از تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی، متناسب با سهم الشرکه هر یک از اعضای سندیکا، از حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار آن‌ها نزد خود برداشت و به بستانکار «حساب مشترک سندیکایی» منظور و در همان روز از حساب اخیرالذکر، حسب مورد به مشتری یا ذی‌نفع پرداخت نماید. در این صورت با فرض اعطای تسهیلات مراحه نسبه دولتی/غیردولتی، ثبت‌های حسابداری زیر در زمان انعقاد قرارداد با مشتری در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل اعمال می‌گردد:

۶-۱-۱- ثبت حسابداری انعقاد قرارداد:

به مبلغ یک ریال	××××	بد: حساب‌های انتظامی - قراردادهای تسهیلات/تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۲۱۰)
به مبلغ یک ریال	××××	بس: طرف حساب‌های انتظامی (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۲۰۰)

۶-۱-۲- ثبت حسابداری ابطال نمبر مالیاتی:

به مبلغ نمبر	××××	بد: صندوق یا حساب متقاضی (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)
به مبلغ نمبر	××××	بس: حساب نمبر مالیاتی (کد حساب: ۳/۱/۰۰۵۰)

۶-۱-۳- ثبت تعهدات مؤسسه اعتباری به منظور تهیه کالا و یا ارائه خدمات:

به مبلغ کل قرارداد منعقد پس از کسر پیش‌دریافت مأخوذه از مشتری	××××	بد: طرف تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد معاملات (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۰۶۰ و ۵/۳/۱/۰۰۷۰)
به مبلغ کل قرارداد منعقد پس از کسر پیش‌دریافت مأخوذه از مشتری	××××	بس: تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد معاملات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۰۶۰ و ۵/۳/۲/۰۰۷۰)

توضیح: هم‌زمان با اعمال ثبت فوق در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل، تعهدات مؤسسه اعتباری مزبور در قبال مفاد

مشارکت‌نامه، موضوع ثبت ردیف (۲-۱) برگشت می‌گردد.

۶-۲- ثبت‌های حسابداری پیش‌پرداخت به فروشنده:

۶-۲-۱- ثبت برداشت از حساب اعضای سندیکا و واریز به «حساب مشترک سندیکایی» در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل:

به مبلغ سهم هر یک از اعضای سندیکا از پیش‌پرداخت به فروشنده	××××	بد: حساب بین‌بانک‌ها - سپرده سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۴۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از پیش‌پرداخت به فروشنده	××××	بد: بدهکاران موقت/ریال (کد حساب: ۳/۱/۱۱۷۰)
به مبلغ پیش‌پرداخت به فروشنده	××××	بس: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)

۶-۲-۲- ثبت پرداخت وجه پیش‌پرداخت به فروشنده در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل:

به مبلغ پیش‌پرداخت به فروشنده	××××	بد: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)
به مبلغ پیش‌پرداخت به فروشنده	××××	بس: حساب فروشنده/حساب انواع چک‌های بانکی فروخته شده (کد حساب: ۳/۲/۰۳۱۰)

۶-۲-۳- ثبت پیش‌پرداخت سهم مؤسسه اعتباری عامل:

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از پیش‌پرداخت به فروشنده	××××	بد: پیش‌پرداخت بابت خرید خدمات/اموال معاملات (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۸۲۰ و ۳/۱/۰۸۳۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از پیش‌پرداخت به فروشنده	××××	بس: بدهکاران موقت/ریال (کد حساب: ۳/۱/۱۱۷۰)

۶-۲-۴- ثبت‌های حسابداری پیش‌پرداخت به فروشنده در دفاتر سایر اعضای سندیکا:

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عضو سندیکا از پیش‌پرداخت به فروشنده	××××	بد: پیش‌پرداخت بابت خرید خدمات/اموال معاملات (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۸۲۰ و ۳/۱/۰۸۳۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عضو سندیکا از پیش‌پرداخت به فروشنده	××××	بس: حساب بین‌بانک‌ها - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۱/۰۲۳۰)

۶-۳- ثبت های حسابداری پرداخت مابقی وجه به فروشنده و خرید اموال و یا خدمات موضوع قرارداد در دفاتر مؤسسه

اعتباری عامل:

۶-۳-۱- ثبت برداشت از حساب اعضای سندیکا و واریز به «حساب مشترک سندیکایی»:

به مبلغ سهم هر یک از اعضای سندیکا	××××	بد: حساب بین بانکها - سپرده سایر بانکها و مؤسسات اعتباری بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۴۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل	××××	بد: بدهکاران موقت/ریال (کد حساب: ۳/۱/۱۱۷۰)
به مبلغ باقیمانده قیمت اموال قابل پرداخت به فروشنده	××××	پس: حساب مشترک سندیکایی (کد حسابهای: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)

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

به مبلغ باقیمانده قیمت اموال پرداختی به فروشنده	××××	بد: حساب مشترک سندیکایی (کد حسابهای: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)
به مبلغ باقیمانده قیمت اموال پرداختی به فروشنده	××××	پس: حساب فروشنده/حساب انواع چکهای بانکی فروخته شده (کد حساب: ۳/۲/۰۳۱۰)

۶-۳-۳- ثبت حسابداری تحویل اموال موضوع قرارداد:

به مبلغ بهای تمام شده اموال/خدمات سهم مؤسسه اعتباری عامل	××××	بد: اموال/خدمات خریداری شده برای مراجه (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حسابهای: ۰۸۷۵ و ۳/۱/۰۸۸۵)
به مبلغ پیش پرداخت سهم مؤسسه اعتباری عامل	××××	پس: پیش پرداخت بابت خرید خدمات/اموال معاملات (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حسابهای: ۰۸۲۰ و ۳/۱/۰۸۳۰)
به مبلغ بهای تمام شده سهم مؤسسه اعتباری عامل پس از کسر پیش پرداخت وی	××××	پس: بدهکاران موقت/ریال (کد حساب: ۳/۱/۱۱۷۰)

۶-۳-۴- ثبت حسابداری برگشت تعهدات مؤسسه اعتباری به منظور تهیه کالا و یا ارائه خدمات:

به مبلغ کل قرارداد منعقد پس از کسر پیش دریافت مأخوذه از مشتری	××××	بد: تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد معاملات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۰۶۰ و ۰۰۷۰/۲/۵)
به مبلغ کل قرارداد منعقد پس از کسر پیش دریافت مأخوذه از مشتری	××××	بسی: طرف تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد معاملات (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۰۶۰ و ۰۰۷۰/۱/۵)

۶-۳-۵- ثبت حسابداری اعطای تسهیلات به مشتری:

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از تسهیلات اعطایی	××××	بد: تسهیلات اعطایی تبصره‌ای مرابحه/دولتی/غیردولتی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۰۴۵، ۰۰۵۵ و ۰۰۶۵/۱/۳)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از پیش دریافت مأخوذه از مشتری	××××	بد: پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۰۴۲۰ و ۰۰۴۱۰/۲/۳)
به میزان سود سهم مؤسسه اعتباری عامل در دوران بازپرداخت مرابحه نسبه	××××	بد: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۰۰۷۹۷/۱/۳)
به مبلغ بهای تمام شده اموال/خدمات سهم مؤسسه اعتباری عامل	××××	بسی: اموال/خدمات خریداری شده برای مرابحه (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۰۸۷۵ و ۰۰۸۸۵/۱/۳)
به میزان سود سهم مؤسسه اعتباری عامل در دوران بازپرداخت مرابحه نسبه	××××	بسی: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۰۶۰ و ۰۰۵۰/۲/۳)

۶-۴- حسب مفاد ماده (۱۰) «دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی»، هر یک از مؤسسات اعتباری عضو

سندیکا موظف می‌باشند متناسب با سهم‌الشرکه 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 دارایی‌های موزون به ریسک اتخاذ نمایند. در این صورت با مفروضات بند (۶-۱)، سایر اعضای سندیکا باید برگشت سهم خود از پیش دریافت مأخوذه و نیز سهم خود از تسهیلات اعطایی مرابحه دولتی/غیردولتی را به شرح ذیل دفاتر خود ثبت نمایند:

۶-۴-۱- ثبت حسابداری تحویل اموال موضوع قرارداد:

به مبلغ بهای تمام شده اموال/خدمات سهم مؤسسه اعتباری	××××	بده: اموال/خدمات خریداری شده برای مباحه (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۸۷۵ و ۳/۱/۰۸۸۵)
به مبلغ پیش‌پرداخت سهم مؤسسه اعتباری	××××	بسی: پیش‌پرداخت بابت خرید خدمات/اموال معاملات (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۸۲۰ و ۳/۱/۰۸۳۰)
به مبلغ برداشت شده از حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار جهت اعطای تسهیلات	××××	بسی: حساب بین‌بانک‌ها - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۱/۰۲۳۰)

۶-۴-۲- ثبت حسابداری اعطای تسهیلات به مشتری:

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از تسهیلات اعطایی	××××	بده: تسهیلات اعطایی تبصره‌ای مباحه/دولتی/غیردولتی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۵۴۵، ۰۵۵۵، ۰۵۶۵ و ۳/۱/۰۵۷۵)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از پیش‌دریافت مأخوذه از مشتری	××××	بده: پیش‌دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۲۰ و ۳/۲/۰۴۱۰)
به میزان سود سهم مؤسسه اعتباری در دوران بازپرداخت مباحه نسبه	××××	بده: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۷)
به مبلغ بهای تمام‌شده اموال/خدمات سهم مؤسسه اعتباری	××××	بسی: اموال/خدمات خریداری شده برای مباحه (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۸۷۵ و ۳/۱/۰۸۸۵)
به میزان سود سهم مؤسسه اعتباری در دوران بازپرداخت مباحه نسبه	××××	بسی: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)

۷- ثبت‌های حسابداری بازپرداخت با فرض اعطای تسهیلات در قالب عقد مباحه نسبه اقساطی:

۷-۱- 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:

۷-۱-۱- ثبت وصول وجه و واریز به حساب مشترک سندیکایی:

به میزان قسط وصولی	xxxx	بد: صندوق یا حساب مشتری (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)
به میزان قسط وصولی	xxxx	بس: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)

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

به میزان مبلغ قسط وصولی منظور شده به حساب مشترک سندیکایی	xxxx	بد: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)
به میزان سهم مؤسسه اعتباری عامل از اصل قسط	xxxx	بس: تسهیلات اعطایی تبصره‌ای مباحه/دولتی/غیردولتی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۵۴۵، ۰۵۵۵، ۰۵۶۵ و ۳/۱/۰۵۷۵)
به میزان سهم مؤسسه اعتباری عامل از سود قسط	xxxx	بس: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۷)
به میزان سهم سایر اعضای سندیکا از اصل و سود قسط وصولی	xxxx	بس: حساب سپرده جاری بانک‌ها (کد حساب: ۳/۲/۰۱۷۰)

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

به میزان سود مؤسسه اعتباری عامل از قسط	xxxx	بد: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)
به میزان سود مؤسسه اعتباری عامل از قسط	xxxx	بس: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۲/۰۷۷۰)

۷-۲- 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:

به میزان سهم مؤسسه اعتباری از قسط	xxxx	بد: حساب جاری نزد بانکها (کد حساب: ۳/۱/۰۱۳۰)
به میزان سهم مؤسسه اعتباری از اصل قسط	xxxx	بس: تسهیلات اعطایی تبصره‌های مباحه/دولتی/غیردولتی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۵۴۵، ۰۵۵۵، ۰۵۶۵ و ۳/۱/۰۵۷۵)
به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود قسط	xxxx	بس: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۷)

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

به میزان سود مؤسسه اعتباری از قسط	xxxx	بد: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)
به میزان سود مؤسسه اعتباری از قسط	xxxx	بس: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۲/۰۷۷۰)

۷-۳- چنان چه تسهیلات اعطایی مباحه 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:

به میزان سهم عضو سندیکا از سود مربوط به قسط	xxxx	بد: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)
به میزان سهم عضو سندیکا از سود مربوط به قسط	xxxx	بس: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۲/۰۷۷۰)

۸- ثبت‌های حسابداری تعدیل حساب سود سال‌های آینده تسهیلات در مقطع تهیه صورت‌های مالی:

۸-۱- در صورتی که زمان سررسید قرارداد به گونه‌ای باشد که بخشی از سود آن مربوط به یک دوره («الف») و بخشی دیگر مربوط به دوره آینده («ب») باشد، در این صورت در پایان دوره‌ای که تهیه صورت‌های مالی موردنظر است، ثبت زیر در دفاتر هر یک از اعضای سندیکا (اعم از مؤسسه اعتباری عامل و سایر اعضای سندیکا) صورت می‌پذیرد:

به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره «الف»	××××	بد: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)
به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره «الف»	××××	بس: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۲/۰۷۷۰)

۸-۲- در زمان سررسید که در دوره آینده (دوره «ب») خواهد بود، دو حالت به شرح ذیل محتمل می‌باشد:

۸-۲-۱- حالت اول: در صورتی که تسهیلات در سررسید، وصول نشود، علاوه بر ثبت‌های حسابداری وصول تسهیلات نسبی

اقساطی به ترتیب به شرح ثبت‌های ردیف (۷-۱-۱)، (۷-۱-۲) در دفتر مؤسسه اعتباری عامل و ثبت ردیف (۷-۲-۱)

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 می‌شود:

به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره «ب»	××××	بد: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)
به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره «ب»	××××	بس: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۲/۰۷۷۰)

۸-۲-۲- 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:

به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره «ب»	××××	بد: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)
به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره «ب»	××××	بس: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۲/۰۷۷۰)

۹- ثبت‌های حسابداری شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین:

۹-۱- 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:

<p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه</p>	<p>××××</p>	<p>بده: وجه التزام دریافتی (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۸)</p>
<p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه</p>	<p>××××</p>	<p>بس: وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۵۰)</p>

۹-۲- 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 وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین در دفاتر خود اعمال نمایند:

۹-۲-۱- ثبت تعدیل حساب سود سال‌های آینده تسهیلات:

<p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سودهای متعلقه شناسایی نشده</p>	<p>××××</p>	<p>بده: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)</p>
<p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سودهای متعلقه شناسایی نشده</p>	<p>××××</p>	<p>بس: سود معوق تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۶۰۰ و ۳/۲/۰۵۹۰)</p>

۹-۲-۲- ثبت انعکاس وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین:

<p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از وجه‌التزام متعلقه شناسایی نشده</p>	<p>××××</p>	<p>بده: وجه التزام دریافتی (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۸)</p>
<p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از وجه‌التزام متعلقه شناسایی نشده</p>	<p>××××</p>	<p>بس: وجه‌التزام معوق تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۷۶۸، ۰۷۶۷، ۰۷۶۶، ۳/۲/۰۷۶۵)</p>

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 (۹-۲) را در دفاتر خود اعمال نمایند.

۱۰- ثبت‌های حسابداری وصول تسهیلات پس از سررسید و قبل از انتقال به طبقات غیر جاری:

۱۰-۱- در صورتی که تسهیلات اعطایی مراحله نسیه 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 می‌شود:

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

به مبلغ اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین قسط یا اقساط وصولی	××××	} بد: صندوق یا حساب مشتری (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)
به مبلغ اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین قسط یا اقساط وصولی	××××	
		} بس: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)

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

به مبلغ اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین قسط یا اقساط وصولی منظور شده به حساب مشترک سندیکایی	××××	} بد: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از اصل قسط یا اقساط وصولی	××××	
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از سود قسط یا اقساط وصولی	××××	} بس: تسهیلات اعطایی تبصره‌ای مرابحه/دولتی/غیردولتی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۵۴۵، ۰۵۵۵، ۰۵۶۵ و ۳/۱/۰۵۷۵)
به میزان سهم مؤسسه اعتباری عامل از وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده	××××	
به میزان سهم مؤسسه اعتباری عامل از مابه‌التفاوت کل وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه و وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده	××××	} بس: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۷)
به میزان سهم سایر اعضای سندیکا از اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین قسط یا اقساط وصولی	××××	
		} بس: وجه التزام دریافتی (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۸)
		} بس: وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۵۰)
		} بس: حساب سپرده جاری بانک‌ها (کد حساب: ۳/۲/۰۱۷۰)

۱-۲- 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

و وجه التزام تأخیر تأدیه دین قسط یا اقساط وصولی را به شرح زیر در دفاتر خود ثبت نمایند:

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین قسط یا اقساط وصولی	××××	بد: حساب جاری نزد بانکها (کد حساب: ۳/۱/۰۱۳۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از اصل قسط یا اقساط وصولی	××××	بس: تسهیلات اعطایی تبصره‌های مرابحه/دولتی/غیردولتی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۵۴۵، ۰۵۵۵، ۰۵۶۵ و ۳/۱/۰۵۷۵)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از سود قسط یا اقساط وصولی	××××	بس: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۷)
به میزان سهم مؤسسه اعتباری از وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده	××××	بس: وجه التزام دریافتی (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۸)
به میزان سهم مؤسسه اعتباری از مابه‌التفاوت وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه و وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده	××××	بس: وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۵۰)

۱۱- ثبت حسابداری وصول تسهیلات قبل از سررسید:

۱۱-۱- در صورت بازپرداخت تسهیلات قبل از سررسید، ثبت‌های حسابداری زیر در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل انجام

می‌شود:

۱۱-۱-۱ ثبت وصول وجه و واریز به حساب مشترک سندیکایی:

به میزان مبلغ وصولی	××××	بد: صندوق یا حساب مشتری (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)
به میزان مبلغ وصولی	××××	بس: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)

۱۱-۲- تسهیم مبلغ وصولی و واریز سهم سایر اعضای سندیکا به حساب جاری هر یک از آن‌ها:

به میزان مبلغ وصولی منظور شده به حساب مشترک سندیکایی	xxxx	بده: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)
به میزان سهم مؤسسه اعتباری عامل از سود تسهیلات وصولی		بده: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از اصل تسهیلات وصولی	xxxx	بسی: تسهیلات اعطایی تبصره‌ای مرابحه/دولتی/غیردولتی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۵۴۵، ۰۵۵۵، ۰۵۶۵ و ۳/۱/۰۵۷۵)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از سود تسهیلات وصولی	xxxx	بسی: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۷)
به میزان سهم مؤسسه اعتباری عامل از سود دریافتی	xxxx	بسی: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۲/۰۷۷۰)
به میزان سهم سایر اعضای سندیکا از اصل، سود و وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین قسط یا قسطا وصولی	xxxx	بسی: حساب سپرده جاری بانکها (کد حساب: ۳/۲/۰۱۷۰)

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:

به میزان سهم مؤسسه اعتباری از مبلغ وصولی	xxxx	بده: حساب جاری نزد بانکها (کد حساب: ۳/۱/۰۱۳۰)
به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود تسهیلات وصولی	xxxx	بده: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از اصل تسهیلات وصولی	xxxx	بسی: تسهیلات اعطایی تبصره‌ای مرابحه/دولتی/غیردولتی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۵۴۵، ۰۵۵۵، ۰۵۶۵ و ۳/۱/۰۵۷۵)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از سود تسهیلات وصولی	xxxx	بسی: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۷)
به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود دریافتی	xxxx	بسی: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۲/۰۷۷۰)

۱۲- ثبت حسابداری واریز باقیمانده وجه سپرده های اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل به حساب جاری آن ها:

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 آن ها، در صورت عدم

استفاده از تعهدات مزبور و نیز عدم تمدید مدت آن ها و یا در صورت عدم پرداخت تمام/بخشی از تسهیلات، تمامی

وجوه باقیمانده در حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار اعضای سندیکا را در اسرع وقت به حساب

قرض الحسنه جاری آن ها نزد خود منتقل نماید. در این صورت، ثبت های حسابداری زیر در دفاتر هر یک از

طرفین به شرح ذیل اعمال می گردد:

۱۲-۱- ثبت حسابداری دفاتر مالی مؤسسه اعتباری عامل:

به مبلغ انتقالی به حساب جاری	xxxx	بد: حساب بین بانکها - سپرده سایر بانکها و مؤسسات اعتباری بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۴۰)
به مبلغ انتقالی به حساب جاری	xxxx	بس: حساب سپرده جاری بانکها (کد حساب: ۳/۲/۰۱۷۰)

۱۲-۲- ثبت حسابداری دفاتر مالی سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا:

به مبلغ انتقالی به حساب جاری	xxxx	بد: حساب جاری نزد بانکها (کد حساب: ۳/۱/۰۱۳۰)
به مبلغ انتقالی به حساب جاری	xxxx	بس: حساب بین بانکها - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۱/۰۲۳۰)

۱۳- ثبت های حسابداری در زمان تسویه قرارداد با مشتری:

۱۳-۱- پس از تسویه کامل قرارداد با مشتری، قرارداد مزبور به شرح ذیل از حساب های انتظامی در دفاتر مؤسسه

اعتباری عامل برگشت می شود:

به مبلغ یک ریال	xxxx	بد: طرف حساب های انتظامی (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۲۰۰)
به مبلغ یک ریال	xxxx	بس: حساب های انتظامی - قراردادهای تسهیلات/تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۲۱۰)

۱۳-۲- پس از استرداد وثایق مأخوذه، حساب‌های انتظامی مربوط به وثایق مأخوذه به شرح ذیل از حساب‌های

تمامی اعضای سندیکا، اعم از مؤسسه اعتباری عامل و سایر اعضای سندیکا برگشت می‌شود:

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از مبلغ ترهین اموال/ارزش کارشناسی اشیاء قیمتی/مبلغ تعهد شده اوراق بهادار مأخوذه/قیمت مورد محاسبه سهام و سایر اوراق بهادار	××××	بد: طرف حساب‌های انتظامی (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۲۰۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از مبلغ ترهین اموال/ارزش کارشناسی اشیاء قیمتی/مبلغ تعهد شده اوراق بهادار مأخوذه/قیمت مورد محاسبه سهام و سایر اوراق بهادار	××××	بس: حساب‌های انتظامی - وثایق تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۲۱۰)

۱۳-۳- تعداد برگ‌های اوراق بهادار و قطعه‌های اشیاء قیمتی به ازای هر برگ و یا قطعه، یک ریال به شرح ذیل از

حساب‌های مؤسسه اعتباری عامل برگشت می‌شود:

به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال	××××	بد: طرف حساب‌های انتظامی (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۲۰۰)
به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال	××××	بس: حساب‌های انتظامی - برگ‌های اوراق بهادار و اشیاء قیمتی (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۲۱۰)

بخش دوم: عملیات حسابداری تعهدات سندیکایی:

عملیات حسابداری مربوط به تعهدات سندیکایی با فرض ایجاد تعهدات ضمانت‌نامه به شرح ذیل می‌باشد:

۱- ثبت‌های حسابداری آرایه خدمات مربوط به شناسایی، اعتبارسنجی و ارزیابی وثایق:

➤ ثبت‌های حسابداری و توضیحات بند (۱) بخش اول عیناً در این جا نیز باید مدنظر قرار گیرد.

۲- ثبت‌های حسابداری زمان انعقاد مشارکت‌نامه:

➤ ثبت‌های حسابداری و توضیحات بند (۲) بخش اول عیناً در این جا نیز باید مدنظر قرار گیرد.

۳- ثبت‌های حسابداری افتتاح حساب سپرده نزد مؤسسه اعتباری عامل و واریز سهم‌الشرکه سایر اعضای سندیکادر

حساب‌های افتتاح شده و نیز اخذ سپرده نقدی از مشتری:

۳-۱- ثبت‌های حسابداری و توضیحات بند (۳-۱) بخش اول عیناً در این جا نیز باید مدنظر قرار گیرد.

۳-۲- ثبت‌های حسابداری و توضیحات بند (۳-۲) بخش اول عیناً در این جا نیز باید مدنظر قرار گیرد.

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 ضمانت‌نامه، پیش دریافت و میان دریافت را متناسب با

سهم‌الشرکه هر یک از اعضای سندیکا به حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار موضوع ماده (۲۳) واریز

نماید. بنابراین در صورت دریافت سپرده نقدی ضمانت‌نامه (ریالی) از مشتری، ثبت‌های حسابداری دریافت و واریز

به حساب‌های اعضای سندیکا به شرح ذیل خواهد بود:

۳-۱-۳- ثبت دریافت وجه از مشتری و واریز به حساب مشترک سندیکایی در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل:

به مبلغ وصولی ××××

بد: صندوق یا حساب مشتری

(کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)

به مبلغ وصولی ××××

بس: حساب مشترک سندیکایی

(کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)

۳-۳-۲- تسهیم مبلغ وصولی و واریز به حساب سایر اعضای سندیکا در دفاتر مؤسسه اعتباری:

به مبلغ مأخوذه از مشتری	xxxx	بد: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از سپرده نقدی مأخوذه	xxxx	بس: سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها/به ریال (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۳۷۰ و ۳/۲/۰۳۷۵)
به مبلغ سهم سایر مؤسسات اعتباری از سپرده نقدی مأخوذه	xxxx	بس: حساب بین بانک‌ها - سپرده سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۴۰)

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

(با فرض دریافت سپرده نقدی ضمانت‌نامه ریالی):

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از سپرده نقدی دریافتی از مشتری	xxxx	بد: حساب بین‌بانک‌ها - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۱/۰۲۳۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از سپرده نقدی دریافتی از مشتری	xxxx	بس: سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها/به ریال (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۳۷۰ و ۳/۲/۰۳۷۵)

توضیح: با توجه این که فرض شده است؛ مبلغ دریافتی بابت سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها به ریال از بخش دولتی/غیردولتی بوده است، بدیهی است چنان چه دریافت مزبور بابت سایر موارد نظیر؛ اعتبار اسنادی داخلی - ریالی، اعتبار اسنادی ارزی و یا سایر تعهدات باشد، در ثبت‌های ردیف (۳-۳-۳) و (۳-۳-۳)، متناسب با نوع تسهیلات یا تعهدات و نیز بخش دولتی یا غیردولتی، سرفصل حساب‌های مزبور جایگزین سرفصل حساب سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها/به ریال (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۳۷۰ و ۳/۲/۰۳۷۵) می‌شود.

۴- ثبت حسابداری تعلق سود به سپرده سرمایه‌گذاری اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل و واریز به حساب

جاری آن‌ها:

➤ ثبت‌های حسابداری و توضیحات بند (۴) بخش اول عیناً در این جا نیز باید مدنظر قرار گیرد.

۵- ثبت‌های حسابداری وثایق مأخوذه:

➤ ثبت‌های حسابداری و توضیحات بند (۵) بخش اول عیناً در این جا نیز باید مدنظر قرار گیرد.

۶- ثبت‌های حسابداری زمان انعقاد قرارداد با مشتری و صدور ضمانت‌نامه:

۶-۱- 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 صورت با فرض صدور ضمانت‌نامه ریالی،

ثبت‌های حسابداری زیر در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل اعمال می‌گردد:

۶-۱-۱- ثبت حسابداری انعقاد قرارداد:

به مبلغ یک ریال	××××	بد: حساب‌های انتظامی - قراردادهای تسهیلات/تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۲۱۰)
به مبلغ یک ریال	××××	بس: طرف حساب‌های انتظامی (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۲۰۰)

۶-۱-۲- ثبت حسابداری ابطال تمبر مالیاتی:

به مبلغ تمبر	××××	بد: صندوق یا حساب متقاضی (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)
به مبلغ تمبر	××××	بس: حساب تمبر مالیاتی (کد حساب: ۳/۱/۰۰۵۰)

۶-۱-۳- ثبت حسابداری صدور ضمانت‌نامه:

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از ضمانت‌نامه صادره	××××	بد: تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۰۲۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از ضمانت‌نامه صادره	××××	بس: تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۰۲۰)

توضیح: هم‌زمان با اعمال ثبت فوق در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل، تعهدات مؤسسه اعتباری مزبور در قبال مفاد

مشارکت‌نامه، موضوع ثبت ردیف (۲-۱) برگشت می‌گردد.

۶-۲- ثبت حسابداری صدور ضمانت نامه در دفاتر سایر اعضای سندیکا:

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عضو از ضمانت نامه صادره	xxxx	بد: تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها و پذیرش های صادره (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۰۲۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عضو از ضمانت نامه صادره	xxxx	بس: تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها و پذیرش های صادره - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۰۲۰)

۷- ثبت های حسابداری اخذ کارمزد ضمانت نامه:

۷-۱- 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 شرکت هر یک از اعضای سندیکا، به حساب سپرده قرض الحسنه جاری آنها نزد خود واریز نماید. لذا وصول کارمزد، به شرح ذیل در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل ثبت می شود:

۷-۱-۱- ثبت وصول وجه کارمزد و واریز به حساب مشترک سندیکایی:

به مبلغ وصولی	xxxx	بد: صندوق یا حساب مشتری (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)
به مبلغ وصولی	xxxx	بس: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)

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

به مبلغ وصولی	xxxx	بد: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)
به میزان سهم مؤسسه اعتباری عامل از کارمزد وصولی	xxxx	بس: حساب کارمزد دریافتی (کد حساب: ۳/۲/۰۸۰۰)
به میزان سهم سایر اعضای سندیکاز کارمزد وصولی	xxxx	بس: حساب سپرده جاری بانکها (کد حساب: ۳/۲/۰۱۷۰)

۲-۷- وفق مفاد ماده (۳۱) «دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی»، پس از واریز سهم اعضای سندیکا از

کارمزد وصولی توسط مؤسسه اعتباری عامل، هر یک از اعضای سندیکا موظف می‌باشند سهم خود از کارمزد

وصولی را به شرح زیر در دفاتر خود ثبت نمایند:

به میزان سهم عضو سندیکا از کارمزد وصولی	xxxx	بد: حساب جاری نزد بانکها (کد حساب: ۳/۱/۰۱۳۰)
به میزان سهم عضو سندیکا از کارمزد وصولی	xxxx	بس: حساب کارمزد دریافتی (کد حساب: ۳/۲/۰۸۰۰)

توضیح: در صورتی که مدت زمان تعهد مؤسسه اعتباری بابت ضمانت‌نامه صادره مربوط به بیش از یک دوره مالی

باشد، بدیهی است اصلاحات لازم در پایان دوره مالی اعمال و درآمد هر دوره در همان دوره مالی شناسایی

می‌گردد.

۸- ثبت‌های حسابداری پرداخت وجه ضمانت‌نامه به ذینفع:

۸-۱- وفق ماده (۳۰) «دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی»، مؤسسه اعتباری عامل مکلف است، هنگام

پرداخت تمام/بخشی از تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی، متناسب با سهم الشرکه هر یک از اعضای سندیکا،

از حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار آن‌ها نزد خود برداشت و به بستانکار «حساب مشترک سندیکایی»

منظور و در همان روز از حساب اخیرالذکر، حسب مورد به مشتری یا ذی‌نفع پرداخت نماید. لذا در صورت

پرداخت وجه ضمانت‌نامه به ذینفع در چارچوب ضوابط و مقررات ابلاغی، مراتب به شرح ذیل در دفاتر مؤسسه

اعتباری عامل ثبت می‌گردد:

۸-۱-۱- ثبت برداشت از حساب اعضای سندیکا و واریز به «حساب مشترک سندیکایی»:

به مبلغ سهم هر یک از اعضای سندیکا از مبلغ ضمانت‌نامه	xxxx	بد: حساب بین بانکها - سپرده سایر بانکها و مؤسسات اعتباری بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۴۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از مبلغ ضمانت‌نامه پرداختی	xxxx	بد: بدهکاران موقت/ریال (کد حساب: ۳/۱/۱۱۷۰)
به مبلغ ضمانت‌نامه	xxxx	بس: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)

۸-۱-۲- ثبت پرداخت وجه ضمانت نامه به ذینفع:

به مبلغ ضمانت نامه پرداخت شده	xxxx	بد: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)
به مبلغ ضمانت نامه پرداخت شده	xxxx	

۸-۱-۳- ثبت حسابداری بدهکاران ضمانت نامه:

به مبلغ مطالبه مؤسسه اعتباری عامل از متقاضی ضمانت نامه	xxxx	بد: بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده دولتی / غیردولتی (کد حساب های: ۰۸۱۰ و ۳/۱/۰۸۰۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از سپرده نقدی مأخوذه	xxxx	
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از مبلغ ضمانت نامه پرداخت شده	xxxx	بس: بدهکاران موقت / ریال (کد حساب: ۳/۱/۱۱۷۰)

۸-۱-۴- ثبت برگشت تعهدات:

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از ضمانت نامه صادره	xxxx	بد: تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها و پذیرش های صادره - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۰۲۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از ضمانت نامه صادره	xxxx	

۸-۲- ثبت حسابداری برداشت وجه از حساب سایر اعضای سندیکا و پرداخت به ذینفع به شرح ذیل در دفاتر هر

یک از سایر اعضای سندیکا اعمال می گردد:

۸-۲-۱- ثبت برداشت وجه ضمانت نامه از حساب نزد مؤسسه اعتباری عامل و پرداخت به ذینفع :

به مبلغ مطالبه مؤسسه اعتباری عضو از متقاضی ضمانت نامه	xxxx	بد: بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده دولتی / غیردولتی (کد حساب های: ۰۸۱۰ و ۳/۱/۰۸۰۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عضو از سپرده نقدی مأخوذه	xxxx	
به مبلغ برداشت شده از حساب	xxxx	بس: حساب بین بانک ها - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۱/۰۲۳۰)

۸-۲-۲- ثبت برگشت تعهدات:

به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عضو سندیکا از ضمانت نامه صادره	××××	بد: تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها و پذیرش های صادره - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۰۲۰)
به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عضو سندیکا از ضمانت نامه صادره	××××	بس: تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها و پذیرش های صادره (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۰۲۰)

۹- ثبت های حسابداری شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین:

۹-۱- در مورد بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده ای که وصول نشده است، در مقاطعی که تهیه صورت های مالی مورد نظر است، از تاریخ پرداخت یا تاریخ آخرین محاسبه وجه التزام تأخیر تأدیه دین تا مقطع تهیه صورت های 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	××××	بد: وجه التزام دریافتی (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۸)
به میزان سهم مؤسسه اعتباری از وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه	××××	بس: وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات - سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۶۰)

۹-۲- هر یک از اعضای سندیکا (اعم از مؤسسه اعتباری عامل و سایر اعضای سندیکا) موظف می باشند در صورت عدم تحقق معیارهای شناسایی درآمد مطابق با ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی، شناسایی وجه التزام متعلقه به روش تعهدی را متوقف نمایند و صرفاً ثبت حسابداری زیر را جهت انعکاس وجه التزام تأخیر تأدیه دین در دفاتر خود اعمال نمایند:

به میزان سهم مؤسسه اعتباری از وجه التزام متعلقه شناسایی نشده	××××	بد: وجه التزام دریافتی (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۸)
به میزان سهم مؤسسه اعتباری از به میزان وجه التزام متعلقه شناسایی نشده	××××	بس: وجه التزام معوق سایر مطالبات (کد حساب: ۳/۲/۰۷۶۹)

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 (۹-۲) را در دفاتر خود اعمال نمایند.

۱۰- ثبت‌های حسابداری وصول وجه ضمانت‌نامه از متقاضی:

۱-۱۰- 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 شرکت هر یک از اعضای سندیکا، به حساب سپرده قرض الحسنه جاری آن‌ها نزد خود واریز نماید. لذا وصول وجه ضمانت‌نامه پرداخت شده، به شرح ذیل در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل ثبت می‌شود:

۱-۱-۱۰- ثبت وصول تمام/بخشی از وجه ضمانت‌نامه پرداخت شده به همراه وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه و واریز به حساب مشترک سندیکایی:

به میزان مبلغ دریافتی از مشتری	xxxx	بد: صندوق یا حساب مشتری (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)
به میزان مبلغ دریافتی از مشتری	xxxx	بس: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)

۱-۱-۲- واریز سهم سایر اعضای سندیکا به حساب جاری هر یک از آن‌ها:

به میزان مبلغ دریافتی از مشتری	xxxx	بد: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)
به میزان سهم مؤسسه اعتباری عامل از اصل	xxxx	بس: بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی/غیردولتی (کد حساب‌های: ۰۸۱۰ و ۳/۱/۰۸۰۰)
به میزان سهم مؤسسه اعتباری عامل از وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه	xxxx	بس: وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات - سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۶۰)
به میزان سهم مؤسسه اعتباری عامل از وجه التزام دریافتی (در صورت وجود)	xxxx	بس: وجه التزام دریافتی (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۸)
به میزان سهم سایر اعضای سندیکا از اصل و وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه وصولی	xxxx	بس: حساب سپرده جاری بانک‌ها (کد حساب: ۳/۲/۰۱۷۰)

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

<p>به میزان مبلغ واریزی به حساب ××××</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری عضو از اصل مبلغ واریزی ××××</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری عضو از وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه واریزی ××××</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری عضو از وجه التزام دریافتی (در صورت وجود) ××××</p>	<p>بده: حساب جاری نزد بانکها (کد حساب: ۳/۱/۰۱۳۰)</p> <p>بسی: بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده دولتی/غیردولتی (کد حساب‌های: ۰۸۱۰ و ۳/۱/۰۸۰۰)</p> <p>بسی: وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات - سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۶۰)</p> <p>بسی: وجه التزام دریافتی (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۸)</p>
---	---

۱۱- ثبت حسابداری واریز باقیمانده وجه سپرده‌های اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل به حساب جاری آن‌ها:

➤ ثبت‌های حسابداری و توضیحات بند (۱۲) بخش اول عیناً در این جا نیز باید مدنظر قرار گیرد.

۱۲- ثبت‌های حسابداری در زمان تسویه قرارداد با مشتری:

➤ ثبت‌های حسابداری و توضیحات بند (۱۳) بخش اول عیناً در این جا نیز باید مدنظر قرار گیرد.

۱۳- ثبت‌های حسابداری برگشت تعهدات در زمان تسویه قرارداد با مشتری، در صورت عدم پرداخت وجه ضمانت‌نامه به

ذینفع:

۱۳-۱- ثبت حسابداری برگشت تعهدات در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل و سایر اعضای سندیکا:

<p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از ضمانت‌نامه صادرہ ××××</p> <p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از ضمانت‌نامه صادرہ ××××</p>	<p>بده: تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۰۲۰)</p> <p>بسی: تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۰۲۰)</p>
---	--

«دستورالعمل حسابداری تسهیلات و تعهدات سندیکایی» در دومین جلسه مورخ ۱۳۹۴/۲/۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تصویب رسید و در خصوص تسهیلات و تعهدات سندیکایی که از تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۴ به بعد اعطاء/ایجاد گردیده‌اند لازم‌الاجرا است.

- پیوست شماره (۱) - ثبت‌های مقایسه‌ای بخش اول (عملیات حسابداری تسهیلات سندیکایی)
- پیوست شماره (۲) - ثبت‌های مقایسه‌ای بخش دوم (عملیات حسابداری تعهدات سندیکایی)

پیوست شماره (۱) - ثبت‌های مقایسه‌ای بخش اول (عملیات حسابداری تسهیلات سندیکایی)

شرح	ثبت‌های حسابداری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	ثبت‌های حسابداری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا
۱- ثبت‌های حسابداری ارائه خدمات مربوط به شناسایی، اعتبارسنجی و ارزیابی وثایق:		
<p>۱-۱- دریافت وجه بابت ارائه خدمات مربوط به شناسایی و اعتبارسنجی مقدماتی مشتری توسط مؤسسه اعتباری پیشگام</p>	<p>ثبتی ندارد.</p>	<p>بد: صندوق یا حساب مشتری ×××× به مبلغ کارمزد متعلقه وصول شده (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)</p> <p>بس: حساب کارمزد دریافتی ×××× به مبلغ کارمزد متعلقه وصول شده (کد حساب: ۳/۲/۰۸۰۰)</p>
<p>۱-۲-۱- دریافت وجه از مشتری توسط مؤسسه اعتباری عامل و واریز آن به حساب مشترک سندیکایی:</p>	<p>بد: صندوق/حساب مشتری ×××× به مبلغ دریافتی از متقاضی (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)</p> <p>بس: حساب مشترک سندیکایی ×××× به مبلغ دریافتی از متقاضی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)</p>	<p>ثبتی ندارد.</p>
<p>۱-۲-۱ و ۱-۲-۳- شناسایی کارمزد و واریز سهم سایر اعضای سندیکا به حساب آن‌ها:</p>	<p>بد: حساب مشترک سندیکایی ×××× به مبلغ دریافتی از متقاضی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)</p> <p>بس: حساب سپرده جاری بانکها ×××× به مبلغ سهم سایر اعضای سندیکا از کارمزد واصله (کد حساب: ۳/۲/۰۱۷۰)</p> <p>بس: حساب کارمزد دریافتی ×××× به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از کارمزد واصله (کد حساب: ۳/۲/۰۸۰۰)</p>	<p>بد: حساب جاری نزد بانکها ×××× به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری مزبور از کارمزد واصله (کد حساب: ۳/۱/۰۱۳۰)</p> <p>بس: حساب کارمزد دریافتی ×××× به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری مزبور از کارمزد واصله (کد حساب: ۳/۲/۰۸۰۰)</p>

ثبتهای حسابداری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا	ثبتهای حسابداری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	شرح
۲- ثبتهای حسابداری زمان انعقاد مشارکت نامه:		
<p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از تسهیلات و تعهدات سندیکایی ×××× بده: طرف تعهدات بانک بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۱۷۶ و ۵/۳/۱/۰۱۷۵)</p> <p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از تسهیلات و تعهدات سندیکایی ×××× بس: تعهدات بانک بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۱۷۶ و ۵/۳/۲/۰۱۷۵)</p>	<p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از تسهیلات و تعهدات سندیکایی ×××× بده: طرف تعهدات بانک بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۱۷۶ و ۵/۳/۱/۰۱۷۵)</p> <p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از تسهیلات و تعهدات سندیکایی ×××× بس: تعهدات بانک بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۱۷۶ و ۵/۳/۲/۰۱۷۵)</p>	<p>۱-۲- ثبتهای تعهدات اعضای سندیکا در قبال مشارکت نامه</p>
۳- ثبتهای حسابداری افتتاح حساب سپرده نزد مؤسسه اعتباری عامل و واریز سهم الشرکه سایر اعضای سندیکا در حساب‌های مفتوح شده و نیز اخذ پیش‌دریافت از مشتری:		
<p>به مبلغ سپرده افتتاح شده ×××× بده: حساب بین‌بانک‌ها - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۱/۰۲۳۰)</p> <p>به مبلغ سپرده افتتاح شده ×××× بس: صندوق/حساب نزد مؤسسه اعتباری عامل (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)</p>	<p>به مبلغ سپرده افتتاح شده ×××× بده: صندوق/حساب مؤسسه اعتباری ... (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)</p> <p>به مبلغ سپرده افتتاح شده ×××× بس: حساب بین‌بانک‌ها - سپرده سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۴۰)</p>	<p>۱-۱-۳ و ۱-۲-۳- افتتاح حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار</p>

نُبت‌های حساب‌داری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا	نُبت‌های حساب‌داری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	شرح
<p>بده: حساب جاری نزد بانک‌ها (کد حساب: ۳/۱/۰۱۳۰)</p> <p>به مبلغ سپرده افتتاح شده</p> <p>××××</p> <p>بس: صندوق/حساب نزد مؤسسه اعتباری عامل (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)</p> <p>به مبلغ سپرده افتتاح شده</p> <p>××××</p>	<p>بده: صندوق/حساب مؤسسه اعتباری (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)</p> <p>به مبلغ سپرده افتتاح شده</p> <p>××××</p> <p>بس: حساب سپرده جاری بانک‌ها (کد حساب: ۳/۲/۰۱۷۰)</p> <p>به مبلغ سپرده افتتاح شده</p> <p>××××</p>	<p>۱-۲-۳ و ۲-۳-۳-۲</p> <p>افتتاح حساب سپرده</p> <p>قرض الحسنه جاری</p>
<p>ثبتي ندارد.</p>	<p>بده: صندوق یا حساب مشتری (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)</p> <p>به مبلغ پیش‌دریافت مأخوذه از مشتری</p> <p>××××</p> <p>بس: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)</p> <p>به مبلغ پیش‌دریافت مأخوذه از مشتری</p> <p>××××</p>	<p>۱-۳-۳ — دریافت</p> <p>پیش‌دریافت از مشتری و</p> <p>واریز به حساب</p> <p>مشترک سندیکایی</p>
<p>بده: حساب بین‌بانک‌ها - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۱/۰۲۳۰)</p> <p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از پیش‌دریافت مأخوذه از مشتری</p> <p>××××</p> <p>بس: پیش‌دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۲۰ و ۳/۲/۰۴۱۰)</p> <p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از پیش‌دریافت مأخوذه از مشتری</p> <p>××××</p>	<p>بده: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)</p> <p>به مبلغ پیش‌دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۲۰ و ۳/۲/۰۴۱۰)</p> <p>××××</p> <p>به مبلغ سهم سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا از پیش‌دریافت مأخوذه از مشتری</p> <p>××××</p> <p>بس: حساب بین‌بانک‌ها - سپرده سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۴۰)</p>	<p>۱-۳-۳ و ۲-۳-۳-۲</p> <p>تسهیم مبلغ وصولی بین</p> <p>اعضای سندیکا</p>

نُت های حسابداری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا	نُت های حسابداری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	شرح
۴- ثبت حسابداری تعلق سود به سپرده سرمایه گذاری اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل و واریز به حساب جاری آن ها:		
<p>بده: حساب جاری نزد بانکها ×××× به میزان سود علی الحساب سپرده سرمایه گذاری عضو سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل (کد حساب: ۳/۱/۰۱۳۰)</p> <p>بس: حساب سود دریافتی ×××× به میزان سود علی الحساب سپرده سرمایه گذاری عضو سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل از محل سپرده گذاریها (کد حساب: ۳/۲/۰۷۹۰)</p>	<p>بده: حساب سود پرداختی ×××× به میزان سود علی الحساب سپرده سرمایه گذاری عضو سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل (کد حساب: ۳/۱/۱۲۷۰)</p> <p>بس: حساب سپرده جاری بانکها ×××× به میزان سود علی الحساب سپرده سرمایه گذاری عضو سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل (کد حساب: ۳/۲/۰۱۷۰)</p>	<p>۱-۴ و ۲-۴ تعلق و پرداخت و دریافت سود سپرده سرمایه گذاری</p>
۵- ثبت های حسابداری وثایق مأخوذه:		
<p>بده: حساب های انتظامی - وثایق تسهیلات و تعهدات سندیکایی ×××× به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از مبلغ ترهین اموال/ارزش کارشناسی اشیاء قیمتی/مبلغ تعهد شده اوراق بهادار مأخوذه/قیمت مورد محاسبه سهام و سایر اوراق بهادار (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۲۱۰)</p> <p>بس: طرف حساب های انتظامی ×××× به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از مبلغ ترهین اموال/ارزش کارشناسی اشیاء قیمتی/مبلغ تعهد شده اوراق بهادار مأخوذه/قیمت مورد محاسبه سهام و سایر اوراق بهادار (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۲۰۰)</p>	<p>بده: حساب های انتظامی - وثایق تسهیلات و تعهدات سندیکایی ×××× به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از مبلغ ترهین اموال/ارزش کارشناسی اشیاء قیمتی/مبلغ تعهد شده اوراق بهادار مأخوذه/قیمت مورد محاسبه سهام و سایر اوراق بهادار (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۲۱۰)</p> <p>بس: طرف حساب های انتظامی ×××× به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از مبلغ ترهین اموال/ارزش کارشناسی اشیاء قیمتی/مبلغ تعهد شده اوراق بهادار مأخوذه/قیمت مورد محاسبه سهام و سایر اوراق بهادار (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۲۰۰)</p>	<p>۵-۱ ثبت مبلغ وثایق اخذ شده</p>

ثبت‌های حسابداری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا	ثبت‌های حسابداری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	شرح
ثبتي ندارد.	<p>بد: حساب‌های انتظامی - برگ‌های اوراق بهادار و اشیاء قیمتی (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۲۱۰)</p> <p>بسی: طرف حساب‌های انتظامی (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۲۰۰)</p>	<p>۵-۲- ثبت انتظامی اوراق و اشیاء قیمتی</p>
۶- ثبت‌های حسابداری زمان انعقاد قرارداد با مشتری و اعطای تسهیلات به وی:		
ثبتي ندارد.	<p>بد: حساب‌های انتظامی - قراردادهای تسهیلات/تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۲۱۰)</p> <p>بسی: طرف حساب‌های انتظامی (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۲۰۰)</p>	<p>۶-۱-۱- انعقاد قرارداد:</p>
ثبتي ندارد.	<p>بد: صندوق یا حساب متقاضی (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)</p> <p>بسی: حساب تمبر مالیاتی (کد حساب: ۳/۱/۰۰۵۰)</p>	<p>۶-۱-۲- اخذ تمبر مالیاتی:</p>

ثبتهای حسابداری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا	ثبتهای حسابداری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	شرح
ثبتي ندارد.	<p>بده: طرف تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقدہ معاملات (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۰۶۰ و ۵/۳/۱/۰۰۷۰)</p> <p>×××× به مبلغ کل قرارداد منعقدہ پس از کسر پیش‌دریافت مأخوذه از مشتری</p> <p>بس: تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقدہ معاملات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۰۶۰ و ۵/۳/۲/۰۰۷۰)</p> <p>×××× به مبلغ کل قرارداد منعقدہ پس از کسر پیش‌دریافت مأخوذه از مشتری</p>	<p>۱-۳-۶ تعهدات مؤسسه اعتباری به منظور تهیه کالا و یا ارائه خدمات:</p>
(۶-۲-۴- ثبت حسابداری پیش‌پرداخت به فروشنده)	<p>بده: حساب بین بانکها - سپرده سایر بانکها و مؤسسات اعتباری بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۴۰)</p> <p>×××× به مبلغ سهم هر یک از اعضای سندیکا از پیش‌پرداخت به فروشنده</p> <p>بده: بدهکاران موقت/ریال (کد حساب: ۳/۱/۱۱۷۰)</p> <p>×××× به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از پیش‌پرداخت به فروشنده</p> <p>بس: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)</p> <p>×××× به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عضو سندیکا از پیش‌پرداخت به فروشنده</p> <p>بده: پیش‌پرداخت بابت خرید خدمات/اموال معاملات (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۸۲۰ و ۳/۱/۰۸۳۰)</p>	<p>۱-۲-۶ برداشت از حساب اعضای سندیکا و واریز به «حساب مشترک سندیکایی»:</p>
<p>×××× به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عضو سندیکا از پیش‌پرداخت به فروشنده</p> <p>بس: حساب بین بانکها - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۱/۰۲۳۰)</p>	<p>×××× به مبلغ پیش‌پرداخت به فروشنده</p> <p>×××× به مبلغ پیش‌پرداخت به فروشنده</p> <p>بس: حساب فروشنده/حساب انواع چک‌های بانکی فروخته شده (کد حساب: ۳/۲/۰۳۱۰)</p>	<p>۲-۲-۶ پرداخت وجه پیش‌پرداخت به فروشنده:</p>

نُبت‌های حسابداری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا	نُبت‌های حسابداری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	شرح
	<p>بده: پیش پرداخت بابت خرید خدمات/اموال ×××× به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از پیش پرداخت به فروشنده</p> <p>معاملات (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۸۲۰ و ۳/۱/۰۸۳۰)</p> <p>بس: بدهکاران موقت/ریال ×××× به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از پیش پرداخت به فروشنده (کد حساب: ۳/۱/۱۱۷۰)</p>	<p>۳-۲-۶- پیش پرداخت سهم مؤسسه اعتباری عامل:</p>
<p>(۶-۴-۱- تحصیل اموال موضوع قرارداد)</p> <p>بده: اموال/خدمات خریداری شده برای مباحثه ×××× به مبلغ بهای تمام‌شده اموال/خدمات سهم مؤسسه اعتباری (کد حساب‌های: ۰۸۷۵ و ۳/۱/۰۸۸۵)</p> <p>بس: پیش پرداخت بابت خرید خدمات/اموال معاملات (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۸۲۰ و ۳/۱/۰۸۳۰)</p>	<p>بده: حساب بین بانک‌ها - سپرده سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۴۰)</p> <p>بده: بدهکاران موقت/ریال ×××× به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل (کد حساب: ۳/۱/۱۱۷۰)</p> <p>بس: حساب مشترک سندیکایی ×××× به مبلغ باقیمانده قیمت‌اموال قابل پرداخت به فروشنده (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)</p>	<p>۱-۳-۶- برداشت از حساب اعضای سندیکا و واریز به «حساب مشترک سندیکایی»:</p>
<p>بس: حساب بین بانک‌ها - تسهیلات و تعهدات سندیکایی ×××× به مبلغ برداشت شده از حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار جهت اعطای تسهیلات (کد حساب: ۳/۱/۰۲۳۰)</p>	<p>بده: حساب مشترک سندیکایی ×××× به مبلغ باقیمانده قیمت‌اموال پرداختی به فروشنده (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)</p> <p>بس: حساب فروشنده/حساب انواع چک‌های بانکی فروخته شده ×××× به مبلغ باقیمانده قیمت‌اموال پرداختی به فروشنده (کد حساب: ۳/۲/۰۳۱۰)</p>	<p>۲-۳-۶- پرداخت مابقی وجه به فروشنده:</p>

نُبت‌های حسابداری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا	نُبت‌های حسابداری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	شرح
<p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از تسهیلات اعطایی ××××</p> <p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از پیش‌دریافت مأخوذه از مشتری ××××</p> <p>به میزان سود سهم مؤسسه اعتباری در دوران بازپرداخت مرابحه نسبه ××××</p> <p>به مبلغ بهای تمام‌شده اموال/خدمات سهم مؤسسه اعتباری ××××</p> <p>به میزان سود سهم مؤسسه اعتباری در دوران بازپرداخت مرابحه نسبه ××××</p>	<p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از تسهیلات اعطایی ××××</p> <p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از پیش‌دریافت مأخوذه از مشتری ××××</p> <p>به میزان سود سهم مؤسسه اعتباری عامل در دوران بازپرداخت مرابحه نسبه ××××</p> <p>به مبلغ بهای تمام‌شده اموال/خدمات سهم مؤسسه اعتباری عامل ××××</p> <p>به میزان سود سهم مؤسسه اعتباری عامل در دوران بازپرداخت مرابحه نسبه ××××</p>	<p>۲-۴-۶ و ۵-۳-۶ اعطای تسهیلات به مشتری:</p>
<p>بده: تسهیلات اعطایی تبصره‌ای مرابحه/دولتی/غیردولتی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۵۴۵، ۰۵۵۵، ۰۵۶۵ و ۳/۱/۰۵۷۵)</p> <p>بده: پیش‌دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۲۰ و ۳/۲/۰۴۱۰)</p> <p>بده: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۷)</p>	<p>بده: تسهیلات اعطایی تبصره‌ای مرابحه/دولتی/غیردولتی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۵۴۵، ۰۵۵۵، ۰۵۶۵ و ۳/۱/۰۵۷۵)</p> <p>بده: پیش‌دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۲۰ و ۳/۲/۰۴۱۰)</p> <p>بده: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۷)</p>	
<p>بسی: اموال/خدمات خریداری شده برای مرابحه (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۸۷۵ و ۳/۱/۰۸۸۵)</p> <p>بسی: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)</p>	<p>بسی: اموال/خدمات خریداری شده برای مرابحه (دولتی/غیردولتی) - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۸۷۵ و ۳/۱/۰۸۸۵)</p> <p>بسی: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)</p>	

نُبت‌های حسابداری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا	نُبت‌های حسابداری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	شرح
۷- نُبت‌های حسابداری بازپرداخت با فرض اعطای تسهیلات در قالب عقد مباحه نسبه اقساطی:		
(۷-۲-۱- نُبت وصول وجه اقساط)	<p>بده: صندوق یا حساب مشتری ×××× به میزان قسط وصولی (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)</p> <p>بسی: حساب مشترک سندیکایی ×××× به میزان قسط وصولی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)</p>	<p>۷-۱-۱- نُبت وصول وجه و واريز به حساب مشترک سندیکایی:</p>
<p>بده: حساب جاری نزد بانک‌ها ×××× به میزان سهم مؤسسه اعتباری قسط (کد حساب: ۳/۱/۰۱۳۰)</p> <p>بسی: تسهیلات اعطایی تبصره‌ای مباحه/دولتی/غیردولتی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی ×××× به میزان سهم مؤسسه اعتباری از اصل قسط (کد حساب‌های: ۰۵۴۵، ۰۵۵۵، ۰۵۶۵ و ۳/۱/۰۵۷۵)</p> <p>بسی: سود دریافتی تسهیلات ×××× به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود قسط (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۷)</p>	<p>بده: حساب مشترک سندیکایی ×××× به میزان مبلغ قسط وصولی منظور شده به حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)</p> <p>بسی: تسهیلات اعطایی تبصره‌ای مباحه/دولتی/غیردولتی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی ×××× به میزان سهم مؤسسه اعتباری عامل از اصل قسط (کد حساب‌های: ۰۵۴۵، ۰۵۵۵، ۰۵۶۵ و ۳/۱/۰۵۷۵)</p> <p>بسی: سود دریافتی تسهیلات ×××× به میزان سهم مؤسسه اعتباری عامل از سود قسط (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۷)</p> <p>بسی: حساب سپرده جاری بانک‌ها ×××× به میزان سهم سایر اعضای سندیکا از اصل و سود قسط وصولی (کد حساب: ۳/۲/۰۱۷۰)</p>	<p>۷-۱-۲- تسهیم وجه وصولی:</p>

ثبت‌های حسابداری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا	ثبت‌های حسابداری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	شرح
<p>بده: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/ غیردولتی) ×××× به میزان سود مؤسسه اعتباری از قسط (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)</p> <p>بس: سود دریافتی تسهیلات ×××× به میزان سود مؤسسه اعتباری از قسط (کد حساب: ۳/۲/۰۷۷۰)</p>	<p>بده: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/ غیردولتی) ×××× به میزان سود مؤسسه اعتباری عامل از قسط (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)</p> <p>بس: سود دریافتی تسهیلات ×××× به میزان سود مؤسسه اعتباری عامل از قسط (کد حساب: ۳/۲/۰۷۷۰)</p>	<p>۱-۲-۳ و ۲-۲-۷-۲ شناسایی درآمد اقساط وصولی</p>
<p>بده: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/ غیردولتی) ×××× به میزان سهم عضو سندیکاز سود مربوط به قسط (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)</p> <p>بس: سود دریافتی تسهیلات ×××× به میزان سهم عضو سندیکاز سود مربوط به قسط (کد حساب: ۳/۲/۰۷۷۰)</p>	<p>بده: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/ غیردولتی) ×××× به میزان سهم عضو سندیکاز سود مربوط به قسط (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)</p> <p>بس: سود دریافتی تسهیلات ×××× به میزان سهم عضو سندیکاز سود مربوط به قسط (کد حساب: ۳/۲/۰۷۷۰)</p>	<p>۳-۷-۳ شناسایی سود هر قسط در صورت عدم وصول تسهیلات اعطایی مباحه نسبه اقساطی در سررسید مقرر</p>
۸- ثبت‌های حسابداری تعدیل حساب سود سال‌های آینده تسهیلات در مقطع تهیه صورت‌های مالی:		
<p>بده: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/ غیردولتی) ×××× به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره «الف» (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)</p> <p>بس: سود دریافتی تسهیلات ×××× به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره «الف» (کد حساب: ۳/۲/۰۷۷۰)</p>	<p>بده: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/ غیردولتی) ×××× به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره «الف» (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)</p> <p>بس: سود دریافتی تسهیلات ×××× به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره «الف» (کد حساب: ۳/۲/۰۷۷۰)</p>	<p>۱-۸-۱ اصلاح درآمد در مقطع تهیه صورت‌های مالی</p>

ثبت‌های حسابداری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا	ثبت‌های حسابداری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	شرح
<p>علاوه بر ثبت ردیف (۷-۲-۱):</p> <p>بده: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)</p> <p>بس: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۲/۰۷۷۰)</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره «ب» ××××</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره «ب» ××××</p>	<p>علاوه بر ثبت‌های حسابداری وصول تسهیلات نسبه اقساطی به ترتیب به شرح ثبت‌های ردیف (۷-۱-۲)، (۷-۱-۲):</p> <p>بده: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)</p> <p>بس: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۲/۰۷۷۰)</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره «ب» ××××</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره «ب» ××××</p>	<p>۸-۲-۱- حالت اول: تسویه (وصول) تسهیلات در سررسید</p>
<p>بده: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)</p> <p>بس: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۲/۰۷۷۰)</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره «ب» ××××</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره «ب» ××××</p>	<p>بده: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)</p> <p>بس: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۲/۰۷۷۰)</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره «ب» ××××</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود مربوط به دوره «ب» ××××</p>	<p>۸-۲-۲- حالت دوم: عدم وصول تسهیلات در سررسید</p>
۹- ثبت‌های حسابداری شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین:		
<p>بده: وجه التزام دریافتی (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۸)</p> <p>بس: وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۵۰)</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه ××××</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه ××××</p>	<p>بده: وجه التزام دریافتی (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۸)</p> <p>بس: وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۵۰)</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه ××××</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه ××××</p>	<p>۹-۱- شناسایی وجه التزام در مقطع تهیه صورت‌های مالی در صورت عدم وصول مبلغ تسهیلات</p>

ثبتهای حسابداری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا	ثبتهای حسابداری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	شرح
<p>بده: سود سالهای آینده تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حسابهای: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰) ×××× به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سودهای سررسید شده شناسایی نشده</p> <p>بس: سود معوق تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حسابهای: ۰۶۰۰ و ۳/۲/۰۵۹۰) ×××× به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سودهای سررسید شده شناسایی نشده</p>	<p>بده: سود سالهای آینده تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حسابهای: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰) ×××× به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سودهای سررسید شده شناسایی نشده</p> <p>بس: سود معوق تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حسابهای: ۰۶۰۰ و ۳/۲/۰۵۹۰) ×××× به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سودهای سررسید شده شناسایی نشده</p>	<p>۹-۲-۱-۱- توقف شناسایی درآمد و تعدیل سود سالهای آینده تسهیلات</p>
<p>بده: وجه التزام دریافتی (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۸) ×××× به میزان سهم مؤسسه اعتباری از وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده</p> <p>بس: وجه التزام معوق تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حسابهای: ۰۷۶۸، ۰۷۶۷، ۰۷۶۶، ۳/۲/۰۷۶۵) ×××× به میزان سهم مؤسسه اعتباری از وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده</p>	<p>بده: وجه التزام دریافتی (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۸) ×××× به میزان سهم مؤسسه اعتباری از وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده</p> <p>بس: وجه التزام معوق تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حسابهای: ۰۷۶۸، ۰۷۶۷، ۰۷۶۶، ۳/۲/۰۷۶۵) ×××× به میزان سهم مؤسسه اعتباری از وجه التزام سررسید شده شناسایی نشده</p>	<p>۹-۲-۲-۱- انعکاس وجه التزام تأخیر تأدیه دین معوق:</p>
<p>۱۰- ثبتهای حسابداری وصول تسهیلات پس از سررسید و قبل از انتقال به طبقات غیر جاری:</p>		
	<p>بده: صندوق یا حساب مشتری (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰) ×××× به میزان سهم عضو سندیکا از اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین قسط یا اقساط وصولی</p> <p>بس: حساب مشترک سندیکایی (کد حسابهای: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰) ×××× به میزان سهم عضو سندیکا از اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین قسط یا اقساط وصولی</p>	<p>۱۰-۱-۱- وصول وجه اقساط و واریز به حساب مشترک سندیکایی:</p>

ثبتهای حسابداری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا	ثبتهای حسابداری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	شرح
<p>(۱۰-۲- ثبت وصول وجه)</p> <p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین قسط یا اقساط وصولی</p> <p>××××</p> <p>بده: حساب جاری نزد بانکها (کد حساب: ۳/۱/۰۱۳۰)</p> <p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از اصل قسط یا اقساط وصولی</p> <p>××××</p> <p>بس: تسهیلات اعطایی تبصره‌ای مراجه/دولتی/غیردولتی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۰۵۴۵، ۰۰۵۵۵، ۰۰۵۶۵ و ۳/۱/۰۵۷۵)</p> <p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از سود قسط یا اقساط وصولی</p> <p>××××</p> <p>بس: سود دریافتی تسهیلات تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۷ و ۰۰۵۶۵، ۰۰۵۵۵، ۰۰۵۴۵)</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده</p> <p>××××</p> <p>بس: وجه التزام دریافتی (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۸)</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از مابه‌التفاوت کل وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه و وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده</p> <p>××××</p> <p>بس: وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۵۰)</p>	<p>به مبلغ اصل، سود و وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین قسط یا اقساط وصولی منظور شده به حساب مشترک سندیکایی</p> <p>××××</p> <p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از اصل قسط یا اقساط وصولی</p> <p>××××</p> <p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از سود قسط یا اقساط وصولی</p> <p>××××</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری عامل از وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده</p> <p>××××</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری عامل از مابه‌التفاوت کل وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه و وجه التزام تأخیر تأدیه دین شناسایی شده</p> <p>××××</p> <p>به میزان سهم سایر اعضای سندیکا از اصل، سود و وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین قسط یا اقساط وصولی</p> <p>××××</p> <p>بده: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)</p> <p>بس: تسهیلات اعطایی تبصره‌ای مراجه/دولتی/غیردولتی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۰۵۴۵، ۰۰۵۵۵، ۰۰۵۶۵ و ۳/۱/۰۵۷۵)</p> <p>بس: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۷)</p> <p>بس: وجه التزام دریافتی (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۸)</p> <p>بس: وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۵۰)</p> <p>بس: حساب سپرده جاری بانکها (کد حساب: ۳/۲/۰۱۷۰)</p>	<p>۱۰-۱-۲- سهم مبلغ وصولی و واریز سهم سایر اعضای سندیکا به حساب جاری هر یک از آن‌ها:</p>

ثبت‌های حسابداری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا	ثبت‌های حسابداری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	شرح
۱۱- ثبت حسابداری وصول تسهیلات قبل از سررسید:		
(۱۱-۲- ثبت وصول وجه)	<p>به میزان مبلغ وصولی ××××</p> <p>به میزان مبلغ وصولی ××××</p> <p>بده: صندوق یا حساب مشتری (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)</p> <p>بسی: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)</p>	<p>۱۱-۱- وصول وجه و واریز به حساب مشترک سندیکایی:</p>
<p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از مبلغ وصولی ××××</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود تسهیلات وصولی ××××</p> <p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از اصل تسهیلات وصولی ××××</p> <p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از سود تسهیلات وصولی ××××</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود دریافتی تسهیلات ××××</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری از سود دریافتی تسهیلات ××××</p>	<p>به میزان مبلغ وصولی منظور شده به حساب مشترک سندیکایی ××××</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری عامل از سود تسهیلات وصولی ××××</p> <p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از اصل تسهیلات وصولی ××××</p> <p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از اصل تسهیلات وصولی ××××</p> <p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از سود تسهیلات وصولی ××××</p> <p>به میزان سهم مؤسسه اعتباری عامل از سود دریافتی تسهیلات ××××</p> <p>به میزان سهم سایر اعضای سندیکا از اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین قسط یا اقساط وصولی ××××</p> <p>بده: حساب جاری نزد بانکها (کد حساب: ۳/۱/۰۱۳۰)</p> <p>بده: سود سال‌های آینده تسهیلات (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۵۶۰ و ۳/۲/۰۵۵۰)</p> <p>بسی: تسهیلات اعطایی تبصره‌ای مراجعه/دولتی/غیردولتی - تسهیلات و تعهدات تعهدات سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۵۴۵، ۰۵۵۵، ۰۵۶۵ و ۳/۱/۰۵۷۵)</p> <p>بسی: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۷)</p> <p>بسی: سود دریافتی تسهیلات (کد حساب: ۳/۲/۰۷۷۰)</p> <p>بسی: حساب سپرده جاری بانکها (کد حساب: ۳/۲/۰۱۷۰)</p>	<p>۱۱-۲- تسهیم مبلغ وصولی و واریز سهم سایر اعضای سندیکا به حساب جاری هر یک از آن‌ها:</p>

ثبتهای حسابداری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا	ثبتهای حسابداری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	شرح
۱۲- ثبت حسابداری واریز باقیمانده وجه سپرده های اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل به حساب جاری آن ها:		
<p>بد: حساب جاری نزد بانکها (کد حساب: ۳/۱/۰۱۳۰)</p> <p>بس: حساب بین بانکها - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۱/۰۲۳۰)</p>	<p>بد: حساب بین بانکها - سپرده سایر بانکها و مؤسسات اعتباری بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۴۰)</p> <p>بس: حساب سپرده جاری بانکها (کد حساب: ۳/۲/۰۱۷۰)</p>	<p>۱۲-۱ و ۱۲-۲-عدوت وجوه اعضای سندیکا</p>
۱۳- ثبت های حسابداری در زمان تسویه قرارداد با مشتری:		
<p>ثبتي ندارد.</p>	<p>بد: طرف حساب های انتظامی (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۲۰۰)</p> <p>بس: حساب های انتظامی - قراردادهای تسهیلات/تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۲۱۰)</p>	<p>۱۳-۱- برگشت قرارداد</p>
<p>بد: طرف حساب های انتظامی (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۲۰۰)</p> <p>بس: حساب های انتظامی - وثایق تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۲۱۰)</p>	<p>بد: طرف حساب های انتظامی (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۲۰۰)</p> <p>بس: حساب های انتظامی - وثایق تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۲۱۰)</p>	<p>۱۳-۲- استرداد وثایق مأخوذه</p>

ثبت‌های حسابداری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا	ثبت‌های حسابداری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	شرح
<p style="text-align: center;">ثبتی ندارد.</p>	<p>بده: طرف حساب‌های انتظامی (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۲۰۰)</p> <p>بسی: حساب‌های انتظامی - برگ‌های اوراق بهادار و اشیاء قیمتی (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۲۱۰)</p>	<p>۱۳-۳ برگشت تعداد برگ‌های اوراق بهادار و قطعه‌های اشیاء قیمتی</p>

پیوست شماره (۲) - ثبت‌های مقایسه‌ای بخش دوم (عملیات حسابداری تعهدات سندیکایی با فرض صدور ضمانت‌نامه)

شرح	ثبت‌های حسابداری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	ثبت‌های حسابداری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا
۱- ثبت‌های حسابداری ارایه خدمات مربوط به شناسایی، اعتبارسنجی و ارزیابی وثایق:		
➤ ثبت‌های حسابداری و توضیحات بند (۱) بخش اول عیناً در این جا نیز باید مدنظر قرار گیرد.		
۲- ثبت‌های حسابداری زمان انعقاد مشارکت‌نامه:		
➤ ثبت‌های حسابداری و توضیحات بند (۲) بخش اول عیناً در این جا نیز باید مدنظر قرار گیرد.		
۳- ثبت‌های حسابداری افتتاح حساب سپرده نزد مؤسسه اعتباری عامل و واریز سهم‌الشرکه سایر اعضای سندیکا در حساب‌های افتتاح شده و نیز اخذ سپرده نقدی از مشتری:		
۱-۳-	ثبت‌های حسابداری و توضیحات بند (۱-۳) بخش اول عیناً در این جا نیز باید مدنظر قرار گیرد.	
۲-۳-	ثبت‌های حسابداری و توضیحات بند (۲-۳) بخش اول عیناً در این جا نیز باید مدنظر قرار گیرد.	
۱-۳-۳- دریافت وجه از مشتری و واریز به حساب مشترک سندیکایی (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰) به مبلغ وصولی ××××	بده: صندوق یا حساب مشتری به مبلغ وصولی ××××	۲-۳-۳- تسهیلات و تعهدات سندیکایی به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از سپرده نقدی دریافتی از مشتری ×××× (کد حساب: ۳/۱/۰۲۳۰)
۲-۳-۳- سندیکایی در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل: حساب مشترک سندیکایی در دفاتر مؤسسه اعتباری عامل: (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)	بس: حساب مشترک سندیکایی به مبلغ وصولی ××××	بس: سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها/به ریال (دولتی/غیردولتی) به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از سپرده نقدی دریافتی از مشتری ×××× (کد حساب‌های: ۰۳۷۰ و ۳/۲/۰۳۷۵)

ثبت‌های حسابداری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا	ثبت‌های حسابداری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	شرح
	<p>بد: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)</p> <p>بس: سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها/به ریال (دولتی/غیردولتی) (کد حساب‌های: ۰۳۷۰ و ۳/۲/۰۳۷۵)</p> <p>بس: حساب بین بانک‌ها - سپرده سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۴۰)</p>	<p>۳-۲- تسهیم مبلغ وصولی و واریز به حساب سایر اعضای سندیکا در دفاتر مؤسسه اعتباری:</p>
	<p>به مبلغ مأخوذه از مشتری ××××</p> <p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری عامل از سپرده نقدی مأخوذه ××××</p> <p>به مبلغ سهم سایر مؤسسات اعتباری از سپرده نقدی مأخوذه ××××</p>	

۴- ثبت حسابداری تعلق سود به سپرده سرمایه‌گذاری اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل و واریز به حساب جاری آن‌ها:

➤ ثبت‌های حسابداری و توضیحات بند (۴) بخش اول عیناً در این جا نیز باید مدنظر قرار گیرد.

۵- ثبت‌های حسابداری وثایق مأخوذه:

➤ ثبت‌های حسابداری و توضیحات بند (۵) بخش اول عیناً در این جا نیز باید مدنظر قرار گیرد.

ثبتهای حسابداری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا	ثبتهای حسابداری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	شرح
۷- ثبتهای حسابداری اخذ کارمزد ضمانت نامه:		
ثبتي ندارد.	<p>بده: صندوق یا حساب مشتری (کد حساب: ۳/۱/۰۰۱۰)</p> <p>به مبلغ وصولی ××××</p> <p>بس: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)</p> <p>به مبلغ وصولی ××××</p>	<p>۷-۱-۱- وصول وجه کارمزد و واریز به حساب مشترک سندیکایی:</p>
<p>بده: حساب جاری نزد بانکها (کد حساب: ۳/۱/۰۱۳۰)</p> <p>به میزان سهم عضو سندیکا از کارمزد وصولی ××××</p> <p>بس: حساب کارمزد دریافتی (کد حساب: ۳/۲/۰۸۰۰)</p> <p>به میزان سهم عضو سندیکا از کارمزد وصولی ××××</p>	<p>بده: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)</p> <p>به مبلغ وصولی ××××</p> <p>بس: حساب کارمزد دریافتی (کد حساب: ۳/۲/۰۸۰۰)</p> <p>به میزان سهم مؤسسات اعتباری عامل از کارمزد دریافتی ××××</p> <p>بس: حساب سپرده جاری بانکها (کد حساب: ۳/۲/۰۱۷۰)</p> <p>به میزان سهم سایر اعضای سندیکا از کارمزد وصولی ××××</p>	<p>۷-۱-۲ و ۷-۲- تسهیم مبلغ وصولی و واریز سهم کارمزد سایر اعضای سندیکا به حساب جاری هر یک از آنها:</p>
۸- ثبتهای حسابداری پرداخت وجه ضمانت نامه به ذینفع:		
	<p>بده: حساب بین بانکها - سپرده سایر بانکها و مؤسسات اعتباری بابت تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۴۰)</p> <p>به مبلغ سهم هر یک از اعضای سندیکا از مبلغ ضمانت نامه ××××</p> <p>بده: بدهکاران موقت/ریال (کد حساب: ۳/۱/۰۱۱۷۰)</p> <p>به مبلغ سهم مؤسسات اعتباری عامل از مبلغ ضمانت نامه پرداختی ××××</p> <p>بس: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب‌های: ۰۴۸۵ و ۳/۲/۰۴۸۰)</p> <p>به مبلغ ضمانت نامه ××××</p>	<p>۸-۱-۱- برداشت از حساب اعضای سندیکا و واریز به «حساب مشترک سندیکایی»:</p>

ثبتهای حسابداری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا	ثبتهای حسابداری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	شرح
<p>(۸-۲-۱- ثبت برداشت وجه ضمانت نامه از حساب نزد مؤسسه اعتباری عامل و پرداخت به ذینفع)</p> <p>بده: بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده دولتی/ غیردولتی (کد حساب های: ۰۸۱۰ و ۰۸۰۰/۳/۱)</p> <p>بده: سپرده نقدی ضمانت نامه ها/ به ریال (دولتی/ غیردولتی) (کد حساب های: ۰۳۷۰ و ۰۳۷۵/۳/۲)</p> <p>بس: حساب بین بانک ها - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۰۲۳۰/۳/۱)</p>	<p>بده: حساب مشترک سندیکایی (کد حساب های: ۰۴۸۵ و ۰۴۸۰/۳/۲)</p> <p>بس: حساب ذینفع/ حساب انواع چک های بانکی فروخته شده (کد حساب: ۰۳۱۰/۳/۲)</p>	<p>۸-۲-۱- پرداخت وجه ضمانت نامه به ذینفع:</p>
	<p>بده: بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده دولتی/ غیردولتی (کد حساب های: ۰۸۱۰ و ۰۸۰۰/۳/۱)</p> <p>بده: سپرده نقدی ضمانت نامه ها/ به ریال (دولتی/ غیردولتی) (کد حساب های: ۰۳۷۰ و ۰۳۷۵/۳/۲)</p> <p>بس: بدهکاران موقت/ ریال (کد حساب: ۱۱۷۰/۳/۱)</p>	<p>۸-۳-۱- ثبت بدهکاران ضمانت نامه:</p>

ثبت‌های حسابداری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا	ثبت‌های حسابداری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	شرح
<p>بده: تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۰۲۰)</p> <p>بس: تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۰۲۰)</p>	<p>بده: تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره - تسهیلات و تعهدات سندیکایی (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۰۲۰)</p> <p>بس: تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۰۲۰)</p>	<p>۸-۱-۴ و ۸-۲-۲-۲ برگشت تعهدات:</p>
۹- ثبت‌های حسابداری وجه التزام تأخیر تأدیه دین:		
<p>بده: وجه التزام دریافتی (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۸)</p> <p>بس: وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات - سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۶۰)</p>	<p>بده: وجه التزام دریافتی (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۸)</p> <p>بس: وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات - سندیکایی (کد حساب: ۳/۲/۰۷۶۰)</p>	<p>۹-۱- شناسایی وجه التزام تأخیر تأدیه دین در مقطع تهیه صورت‌های مالی:</p>
<p>بده: وجه التزام دریافتی (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۸)</p> <p>بس: وجه التزام معوق سایر مطالبات (کد حساب: ۳/۲/۰۷۶۹)</p>	<p>بده: وجه التزام دریافتی (کد حساب: ۳/۱/۰۷۹۸)</p> <p>بس: وجه التزام معوق سایر مطالبات (کد حساب: ۳/۲/۰۷۶۹)</p>	<p>۹-۲- انعکاس وجه التزام تأخیر تأدیه دین، در صورت عدم تحقق معیارهای شناسایی در آمد:</p>

ثبتهای حسابداری دفاتر سایر مؤسسات اعتباری عضو سندیکا	ثبتهای حسابداری دفاتر مؤسسه اعتباری عامل	شرح
<p>۱۱- ثبت حسابداری تعلق سود به سپرده سرمایه‌گذاری اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل و واریز به حساب جاری آنها:</p>		
<p>➤ ثبت‌های حسابداری و توضیحات بند (۱۲) بخش اول عیناً در این جا نیز باید مدنظر قرار گیرد.</p>		
<p>۱۲- ثبت‌های حسابداری در زمان تسویه قرارداد با مشتری:</p>		
<p>➤ ثبت‌های حسابداری و توضیحات بند (۱۳) بخش اول عیناً در این جا نیز باید مدنظر قرار گیرد.</p>		
<p>۱۳- ثبت‌های حسابداری برگشت تعهدات در زمان تسویه قرارداد با مشتری، در صورت عدم پرداخت وجه ضمانت‌نامه به ذینفع:</p>		
<p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از ضمانت‌نامه صادره ×××× بده: تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۰۲۰)</p> <p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از ضمانت‌نامه صادره ×××× بسی: تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۰۲۰)</p>	<p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از ضمانت‌نامه صادره ×××× بده: تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره (کد حساب: ۵/۳/۲/۰۰۲۰)</p> <p>به مبلغ سهم مؤسسه اعتباری از ضمانت‌نامه صادره ×××× بسی: تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره (کد حساب: ۵/۳/۱/۰۰۲۰)</p>	<p>۱۳- ثبت حسابداری برگشت تعهدات</p>