

تسهیلات و اعتبارات

نیاز خود آموز حسابداری

روشنا نوین جهت یادگیری حسابداری

www.NiazAcc.ir

تلفن پشتیبانی و فروش: ۵-۸۸۹۱۱۶۷۴

وجوهی که از اشخاص یا بانکها دریافت می شود و باز پرداخت آن بصورت یک دوره مشخص یا بصورت اقساط بوده و حسابی است با ماهیت بستانکار که بصورت کوتاه مدت یا بلند مدت شناسایی می شود.

بصورت مضاربه

بصورت فروش اقساطی

بصورت مشارکت مدنی

تسهیلات وام بانکی :

ثبت رویداد هنگام دریافت وام :

بانک ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

تسهیلات وام بانکی ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

بابت دریافت وام بشرح اعلامیه شماره ...

تسهیلات وام بانکی

۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰

با توجه به ضریب مربوطه، مبلغ اضافه پرداختی بابت تسهیلات را معمولاً بهره وام بانکی می گویند و اگر در موعد مقرر پرداخت نگردد و مشمول جریمه شود بعنوان جرایم وام بانکی شناخته شده که هر دو مورد بعنوان هزینه شناسائی و ثبت می گردند.

ثبت رویداد مالی برای هر دو مورد در قالب ثبت مرکب :

تسهیلات وام بانکی ۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال

هزینه بهره وام بانکی ۱۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال

هزینه جرایم وام بانکی ۲،۰۰۰،۰۰۰ ریال

بانک ۱۱۲،۰۰۰،۰۰۰ ریال

صدور چک شماره ... بابت بازپرداخت وام، همراه با بهره و جرایم آن

تسهیلات وام بانکی

۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰

۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰

صفر

در صورتی که وام بصورت اقساط پرداخت گردد مثلا در ۱۰ قسط، ثبت رویداد مالی بشرح ذیل انجام می شود :

تسهیلات وام بانکی ۱۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال

هزینه بهره وام بانکی ۱،۰۰۰،۰۰۰ ریال

بانک ۱۱،۰۰۰،۰۰۰ ریال

صدور چک شماره ... بابت پرداخت قسط اول به همراه بهره وام

تسهیلات وام بانکی

۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰	
۹۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰،۰۰۰،۰۰۰

❖ در صورتی که از ابتدا، بهره وام مشخص و مبلغ آن به اصل وام اضافه شده باشد با توجه به اینکه هزینه بهره در ماه خودش به ثبت می رسد می توان بهره آن را ابتدا به حساب پیش پرداخت ثبت نمود و سپس در ماه مربوطه به هزینه بهره انتقال داد.

ثبت رویداد مالی هنگام دریافت وام بانکی :

ریال ۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰	بانک
ریال ۱۰،۰۰۰،۰۰۰	پیش پرداخت هزینه
ریال ۱۱۰،۰۰۰،۰۰۰	تسهیلات وام بانکی
تسهیلات وام بانکی	پیش پرداخت هزینه
۱۱۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰،۰۰۰،۰۰۰

ثبت رویداد مالی بصورت ماهانه تا پایان اقساط وام :

۱- تسهیلات وام بانکی ۱۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال
بانک ۱۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال
بابت پرداخت قسط اول وام بانکی

۲- هزینه بهره وام ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال
پیش پرداخت هزینه ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال
بابت هزینه بهره وام مربوط به قسط اول

تسهیلات وام بانکی		پیش پرداخت هزینه	
۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰			۱۰,۰۰۰,۰۰۰
	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	
۹۹,۰۰۰,۰۰۰			۹,۰۰۰,۰۰۰