

۵- حسابداری سپرده :

مبلغ	بستانکار	مبلغ	بدهکار	نوع رویداد مالی
		***	وجوه سپرده نزد خزانه	به هنگام افتتاح حساب ها (انتقالی از سال قبل)
***	سپرده های پرداختنی		بانک رد وجوه سپرده	
		***	بانک دریافت وجوه سپرده	
		***	تنخواه گردان رد وجوه سپرده نزد عاملین ذیحساب	
***	دریافتی بابت تنخواه رد وجوه سپرده			
		***	بانک دریافت وجوه سپرده	به هنگام واریز شدن وجوه سپرده اشخاص به حساب بانک دریافت و انتقال آن ها به حساب تمرکزی خزانه
***	سپرده های پرداختنی		وجوه سپرده نزد خزانه	
		***	بانک دریافت وجوه سپرده	
		***	بانک رد وجوه سپرده	
***	دریافتی بابت تنخواه رد وجوه سپرده			به هنگام دریافت و ترمیم تنخواه گردان رد وجوه
		***	سپرده های پرداختنی	به هنگام استرداد وجوه سپرده به اشخاص
***	بانک رد وجوه سپرده		دریافتی بابت تنخواه رد وجوه سپرده	
		***	وجوه سپرده نزد خزانه	
***	وجوه سپرده نزد خزانه			
		***	تنخواه گردان رد وجوه سپرده عاملین ذیحساب	به هنگام واگذاری تنخواه گردان رد سپرده به عاملین ذیحساب
***	بانک رد وجوه سپرده			
		***	سپرده های پرداختنی	به هنگام دریافت اسناد و مدارک مربوط به استرداد سپرده توسط عامل ذیحساب
***	تنخواه گردان رد وجوه سپرده عاملین ذیحساب		دریافتی بابت تنخواه رد وجوه سپرده	
		***	وجوه سپرده نزد خزانه	
***	وجوه سپرده نزد خزانه			
		***	سپرده های پرداختنی	به هنگام بستن حساب ها
***	وجوه سپرده نزد خزانه		دریافتی بابت تنخواه رد وجوه سپرده	
		***	بانک رد وجوه سپرده	
***	تنخواه گردان رد وجوه سپرده عاملین ذیحساب			
***	بانک دریافت وجوه سپرده			
***	بانک دریافت وجوه سپرده			

توضیح ضروری: خاستگاه ایجاد سپرده های پرداختنی ، عملیات جاری و سرمایه ای است. زمانی که یک پرداخت متضمن کسر سپرده (سپرده بیمه تامین اجتماعی ، سپرده حسن انجام کار ، سپرده حسن انجام تعهدات) بوده یا برای یک معامله نیاز به کسر سپرده (سپرده شرکت در مزایده ، سپرده شرکت در مناقصه) باشد ، در این صورت بموجب قانون درصدی از پرداخت یا درصدی از معامله بعنوان سپرده -که جزو وجوه امانی احتیاطی محسوب می شود- کسر و در حساب مخصوصی نگهداری می گردد تا پس از رفع ملاحظات قانونی به صاحب سپرده مسترد گردد. از اینرو برای شناسایی و ثبت سپرده ها و استرداد آنها نیاز به عملیات جداگانه ای می باشد. دلایل توضیح داده شده را می توان توجیهی برای جدا بودن عملیات سپرده ها دانست. عملیات سپرده ها را از ایجاد تا استرداد می توان به نحوی در سطح تفصیل نشان داد که متعلق بودن به عملیات جاری و سرمایه ای آن مشخص باشد. برای این منظور با ملاحظه متغیر های پروتکل تبادل الکترونیکی صورتهای مالی ماهانه سامانه سامنا ، در نرم افزار مورد استفاده به نحوی آن را تعبیه کرد.