

## تحلیل بهای خرید کالای وارداتی (LC نقدی)

### انواع مجوزهای مربوط به گشایش اعتبارات اسنادی

■ برای گشایش اعتبارات اسنادی چه مجوزهایی لازم است؟ بحث کنید.

■ جواب: برای گشایش یک اعتبار اسنادی مجوزهایی نظیر شماره هشت رقمی ثبت سفارش انجام شده، پروفرما، بیمه‌نامه، فرم پذیرش بازرسی قبل از حمل از شرکت بازرسی و سایر مجوزهای لازم اشاره شده به شرح زیر مورد نیاز می‌باشد.

فعالیت



#### ۱ گواهی مبدأ

سندی است که مبین نام کشور سازنده کالا در آن می‌باشد و این فرم توسط اتاق بازرگانی محل تکمیل و گواهی می‌شود.

#### ۲ لیست بسته‌بندی

این سند نشان‌دهنده تعداد کالاهای موجود در هر کارتن - پالت و یا هر نوع بسته‌بندی مورد توافق خریدار و فروشنده می‌باشد. این سند در هنگام ترخیص کالا در گمرک فروشنده و خریدار بسیار اهمیت دارد.

#### ۳ گواهی بازرسی کالا

از دغدغه‌های دائمی فروشندگان و خصوصاً خریداران هنگام انجام معامله بین‌المللی عدم اعتماد به طرف مقابل می‌باشد. شرکت‌های بازرسی ابزاری هستند که از طریق آنها خریدار می‌تواند از صحت کیفیت و مقدار کالای مورد حمل اطمینان حاصل کند. ۱۱ نوع گواهی بازرسی ممکن است صادر شود که مهم‌ترین آنها گواهی بازرسی کالا (کمی و کیفی COI) و گواهی بازرسی (قبل از حمل PSI) می‌باشند. گواهی‌های بازرسی توسط مؤسسات بازرسی مستقلی که مورد تأیید بانک مرکزی می‌باشند با انتخاب خریدار صادر می‌گردد.

۴ **گواهی بهداشت:** این نوع گواهی‌ها برای خرید مواد غذایی و دامی می‌باشد که توسط خریدار درخواست و گواهی مربوطه توسط وزارت بهداشت کشاورزی یا دامپروری کشور فروشنده تأیید و صادر می‌گردد.

## ۵ گواهی تجزیه کالا

گواهی آنالیز این گواهی مبین تجزیه مواد اولیه کالای مورد نظر می‌باشد که می‌بایست توسط یک آزمایشگاه مستقل و معتبر تأیید و صادر گردد.

## ۶ بارنامه

سندی است که حمل‌کننده یا نماینده وی پس از وصول کالا صادر می‌نماید. حاکی از حمل کالای معینی از یک نقطه (مبدأ حمل) به نقطه دیگر (مقصد حمل) با وسیله حمل مورد توافق در مقابل کرایه حمل معینی می‌باشد.

## ۷ فاکتور کرایه حمل

سندی است که توسط شرکت حمل و نقل می‌بایست صادر و میزان کرایه حمل، محل و نوع وسیله حمل در آن قید شده باشد و توسط فروشنده طبق شرایط اعتبار جهت معامله اسناد به بانک معامله‌کننده ارائه می‌شود. این سند باید به تأیید اتاق بازرگانی محل صدور برسد.

## ۸ مانیفست

عبارت است از فهرست کل بار حمل شده در یک وسیله حمل (کشتی-قطار-هوایما). مانیفست شامل مشخصات تجاری کالا است، که این مشخصات شامل: سند حمل، نام فرستنده، گیرنده، علائم تجاری و شماره‌ها، تعداد و نوع بسته‌ها، شرح و مقدار کالا است.

## ۹ ترخیصیه

سندی است که توسط شرکت حمل صادر می‌گردد. این سند پس از آنکه شرکت حمل مالکیت اسنادی واردکننده را احراز نموده، صادر شده و به وی یا نماینده قانونی وی تسلیم می‌گردد. دریافت این سند به این معناست که صاحب کالا با شرکت حمل تسویه حساب نموده و می‌تواند برای مقدمات انجام تشریفات گمرکی به گمرک مراجعه کند.

## ۱۰ قبض انبار

قبض انبار رسید تحویل کالا به گمرک است، که به واردکننده یا نماینده قانونی وی تسلیم می‌گردد. یا به عبارتی دیگر سندی است که توسط انباردار صادر می‌شود و نشان می‌دهد که کالا به چه تعداد و یا چه وزنی در کدام انبار نگهداری می‌شود.

## ۱۱ پروانه گمرکی

سندی است که توسط گمرک صادر می‌شود. صدور این سند نشانه آن است که عملیات ارزیابی به اتمام رسیده و صاحب کالا با گمرک تسویه حساب نموده و می‌تواند مقدمات خروج کالای خود را از گمرک فراهم کند.

## ۱۲ پنه گمرکی

همان پروانه سبز گمرکی است با این تفاوت که برای کالاهای با ارزش نازل که در حال حاضر حدود ۳۱۱ دلار تعیین گردیده صادر می‌گردد.

## ۱۳ بیجک انبار

سندی است که توسط انباردار برای صاحب کالا و یا نماینده قانونی وی پس از ترخیص کالا و رؤیت پروانه سبز گمرکی صادر می‌گردد. این سند نشان می‌دهد که کالا تحویل ذی‌نفع شده است و او می‌تواند برای بارگیری کالای خود اقدام نماید.

## ۱۴ کوتاژ

دفتری است که کلیه مشخصات و اطلاعات کالا، از روی اظهارنامه در آن درج می‌گردد. همچنین مراحل ارزیابی و حتی نام ارزیابان در آن ثبت می‌شود. شماره دفتر کوتاژ روی اظهارنامه، پروانه سبز گمرکی، قبوض درآمد، سپرده و... درج می‌گردد.

## ۱۵ فورس مازور

در صورتی که حمل دریایی و با کشتی باشد و در زمان بارگیری و یا تخلیه مشکلاتی از قبیل شورش، اعتصاب، جنگ و... به وجود آید کاپیتان کشتی می‌تواند از بارگیری و یا تخلیه خودداری کند. این مورد نیز باید در قرارداد مشخص شود و در زمان فورس مازور طرفین باید بلافاصله موضوع را با تأیید اتاق بازرگانی محلبه طرف دیگر به صورت کتبی اعلام نمایند.

## ۱۶ دموراژ

به‌طور کلی پرداخت هزینه کشتی که جهت بارگیری و تخلیه مجبور به توقف بیش از حد زمان توافق شده باشد را دموراژ می‌نامند. لذا به جهت اینکه بعد از حمل کالا با هزینه‌های سنگین دموراژ مواجه نشویم باید مدت زمانی که در بندر مبدأ برای بارگیری و مدت زمان لازم در بندر مقصد برای تخلیه را قبل از انعقاد قرارداد مورد بررسی قرار داده و سپس در قرارداد ذکر کنیم.

## مجوز ترخیص کالای وارداتی

■ تحقیق کنید برای ترخیص کالاهای وارداتی چه مجوزهایی مورد نیاز است؟

■ جواب: برای ترخیص یک کالای وارداتی، قبل از ورود به سرزمین اصلی کشور نیاز به اخذ مجوز استاندارد و مجوز ترخیص کالا حسب مورد می‌باشد.

فعالیت



برای بسیاری از کالاها لازم است قبل از واردات کالا نسبت به اخذ مجوز واردات کالا اقدام گردد. همچنین در اغلب موارد پس از اخذ مجوز واردات کالا لازم است مجدداً نسبت به اخذ مجوز ترخیص کالا اقدام گردد. صدور مجوز مورد نیاز بسته به طبیعت کالا ممکن است به سازمان‌های مختلفی مربوط شود که اهم آنها عبارت است از:

سازمان تنظیم مقررات رادیویی کشور (درخصوص کالاهای مخابراتی)، سازمان استاندارد (در خصوص کالاهای مشمول استاندارد اجباری)، سازمان دامپزشکی کشور (در خصوص دام و خوراک دام)، سازمان غذا و دارو (درخصوص محصولات آرایشی، بهداشتی و دارویی)، اداره کل تجهیزات پزشکی (در خصوص تجهیزات پزشکی) و...

#### ۱ اخذ مجوز استاندارد

#### ۲ مجوزهای ترخیص کالا

- ترخیص کالا با مجوز استاندارد اجباری
- ترخیص کالا با مجوز وزارت راه یا مجوز حمل کالا
- ترخیص کالا با مجوز قرنطینه
- ترخیص کالا با مجوز بهداشت
- ترخیص کالا با مجوز ارشاد
- ترخیص کالا با مجوز سازمان انرژی اتمی
- مجوز مخابرات

## عملیات حسابداری سفارشات خارجی (اعتبارات اسنادی)

### فعالیت



■ به نظر شما حسابداری خرید خارجی چه تفاوتی با حسابداری خرید داخلی دارد؟ حسابداری خرید خارجی چه شباهتی با حسابداری خرید داخلی دارد؟

■ جواب: در حسابداری خرید داخلی، زمانی که کالا یا خدمات مورد نیاز با ویژگی‌ها، قیمت و کیفیت مورد نظر واحد تجاری در داخل تولید و وجود داشته باشد دایره تدارکات و خرید، مواد و کالای مورد نظر را از فروشندگان داخلی کشور تأمین می‌نمایند ولی شرکت‌ها و سازمان‌های تولیدی و تجاری، بخش وسیعی از نیازهای خود به مواد اولیه، کالا، ماشین‌آلات و تجهیزات و... را از فروشندگان خارجی تهیه می‌کنند که نسبت به خرید داخلی مستلزم فرایند متفاوت و پیچیده‌تری می‌باشد. وجود مسافت زیاد بین خریدار و فروشنده و همچنین تفاوت در قوانین تجاری کشورها باعث می‌شود ریسک خرید

خارجی بسیار بیشتر از ریسک خرید داخلی مشابه باشد. حسابداری خرید خارجی با خرید داخلی از سه نقطه دارای شباهت و اهمیت است:

- ۱ ارسال سفارش کالا برای فروشندگان
- ۲ انتقال مالکیت کالا به واحد تجاری
- ۳ دریافت کالا توسط انبار می‌باشد.

## حساب سفارشات و اعتبارات اسنادی

حساب سفارشات و اعتبارات اسنادی معادل ریالی بهای ارزی اعتبارات اسنادی و هزینه‌های مرتبط با آن تا مرحله تحویل کالا با توجه به شرایط خرید را نشان می‌دهد به هنگام گشایش اعتبار اسنادی، پرداخت بهای کالای خریداری شده و هزینه‌های مربوطه به شرح زیر در این حساب مورد ثبت قرار می‌گیرد:

مبالغ پرداختی بابت بهای خرید مواد و کالا از خارج و هزینه‌های مرتبط با آن تا مرحله تملک کالا در حساب سفارشات و اعتبارات اسنادی بدهکار و حساب موجودی نقد یا حساب‌های پرداختی بستانکار می‌گردد در تاریخ تملک کالا، این حساب به بهای تمام شده (مبالغ ارزی براساس نرخ تسعیر اولیه و مجموع هزینه‌های مرتبط تا مرحله تملک) بستانکار شده و در مقابل حساب موجودی مواد و کالا بدهکار می‌گردد.

در صورت واردات دارایی ثابت، مبالغ پرداختی بابت بهای خرید دارایی ثابت از خارج و هزینه‌های مرتبط با آن تا مرحله تملک دارایی در این حساب سفارشات و اعتبارات اسنادی بدهکار و حساب موجودی نقد یا حساب‌های پرداختی بستانکار می‌گردد. در تاریخ تملک دارایی، این حساب به بهای تمام شده (مبالغ ارزی بر اساس نرخ تسعیر اولیه و مجموع هزینه‌های مرتبط تا مرحله تملک) بستانکار شده و در مقابل حساب دارایی ثابت بدهکار می‌گردد.

عملیات حسابداری مربوط به اعتبارات اسنادی، در دفاتر واردکننده کالا (خریدار) در صفحه بعد به‌طور خلاصه آورده شده است:

حساب بستانکار	حساب بدهکار	شرح سند حسابداری
موجودی نقد	اعتبارات اسنادی	۱ پرداخت بابت کارمزد ثبت سفارش
موجودی نقد	سپرده دریافتی	۲ واریز بابت سپرده ثبت سفارش
موجودی نقد	اعتبارات اسنادی	۳ پرداخت بابت پیش پرداخت اعتبار
موجودی نقد	اعتبارات اسنادی	۴ پرداخت بابت کارمزد گشایش اعتبار
موجودی نقد	اعتبارات اسنادی	۵ پرداخت بابت هزینه‌های پستی و تلفکس
موجودی نقد	اعتبارات اسنادی	۶ پرداخت بابت بیمه کالا
موجودی نقد	اعتبارات اسنادی	۷ پرداخت بابت کارمزد تغییر شرایط سفارش
موجودی نقد	اعتبارات اسنادی	۸ واریز اعتبار پس از کسر پیش پرداخت
موجودی نقد	اعتبارات اسنادی	۹ پرداخت بابت ترخیص کالا و کرایه حمل
سپرده دریافتی	موجودی نقد / اعتبارات اسنادی	۱۰ برگشت بابت ثبت سفارش به حساب مشتری یا احتساب بابت پرداخت بخشی از اعتبار سفارش
اعتبارات اسنادی	موجودی نقد	۱۱ برگشت بابت قسمتی از سفارش انجام نشده
اعتبارات اسنادی	موجودی نقد	۱۲ وصول خسارت از بیمه در شرایطی که بخشی از کالا خسارت دیده باشد.
اعتبارات اسنادی	موجودی مواد و کالا	۱۳ ترخیص کالا از گمرک (بستن حساب سفارش)

همچنین حساب دفتر کل اعتبارات اسنادی به شرح زیر می‌باشد:

#### حساب اعتبارات اسنادی

****	۷ واریز اعتبار پس از کسر پیش پرداخت	****	۱ کارمزد ثبت سفارش
****	۸ پرداخت بابت ترخیص کالا و کرایه حمل	****	۲ پیش پرداخت ثبت سفارش
****	۹ احتساب سپرده بابت پرداخت بخشی از اعتبار سفارش	****	۳ کارمزد گشایش اعتبار
****	۱۰ برگشت قسمتی از سفارش	****	۴ هزینه‌های پستی و تلفکس
****	۱۱ وصول خسارت از شرکت بیمه	****	۵ هزینه بیمه کالا
****	۱۲ ترخیص کالا از گمرک (بستن حساب اعتبارات اسنادی)	****	۶ کارمزد تغییر شرایط سفارش

معمولاً در هنگام گشایش اعتبارات اسنادی، بانک عامل مبلغی تحت عنوان سپرده از مشتری دریافت و تا زمان ترخیص کالا نزد خود نگهداری می‌نماید (به این مبلغ نزد بانک عامل سپرده‌های دریافتی می‌گویند).

## ❖ مثال:

در تاریخ ۱ تیر ماه ۱۳۹۶، شرکت شلمچه جهت واردات کالاهایی از کشور ژاپن به ارزش ۱۱۰'۰۰۰ دلار بر مبنای CIF، پیش فاکتور (پروفرما) دریافتی از فروشنده را به بانک ایران ارائه نمود. پس از موافقت اولیه بانک برای گشایش اعتبار اسنادی، به ترتیب عملیات زیر برای واردات کالاهای فوق صورت گرفته است:

(فرض کنید نرخ هر دلار ۱۲'۰۰۰ ریال و نرخ تعرفه گمرکی ۵ درصد باشد)

۱ تیر ماه / بابت ثبت سفارش خرید کالا از کشور ژاپن در سامانه سازمان توسعه تجارت ایران کارمزد ثبت سفارش به مبلغ ۶۶۰'۰۰۰ ریال پرداخت شد.

۲ تیر ماه / برداشت ۱۰ درصد به مبلغ ۱۳۲'۰۰۰'۰۰۰ ریال از حساب شرکت شلمچه بر مبنای ۱۰ درصد ارزش پروفرما بابت سپرده ثبت سفارش.

۲ تیر ماه / شرکت شلمچه با ارائه مدارک لازم نسبت به گشایش اعتبار اسنادی شماره ۹۶/۱۰۰/۱۰۰ اقدام نمود. در این تاریخ بانک مبالغ زیر را از حساب شرکت برداشت نمود:

۱ کارمزد گشایش اعتبار ۱۳۲'۰۰۰'۰۰۰ ریال

۲ پیش پرداخت اعتبار (۲۰ درصد ارزش پروفرما) ۲۶۴'۰۰۰'۰۰۰ ریال

هزینه تلفکس به بانک کارگزار بابت اعلام گشایش اعتبار ۴۵'۰۰۰ ریال

۲۱ تیر ماه / بانک مبلغ ۹۹۰'۰۰۰'۰۰۰ ریال از حساب مشتری، شرکت شلمچه بابت تأمین وجه اعتبار برداشت نمود.

۲۹ تیر ماه / بانک اطلاع داد که وجه در تاریخ ۲۱ تیر توسط بانک کارگزار به فروشنده پرداخت شده و اسناد مذکور به بانک رسیده است. بانک بابت تأخیر در واریز وجه اسناد مبلغ ۴۰۰'۰۰۰ ریال از حساب شرکت برداشت نمود.

۳۰ تیر ماه / کارپرداز شرکت با مراجعه به بانک، اسناد لازم جهت ترخیص کالا را تحویل گرفت. بانک مبالغ زیر را از حساب شرکت برداشت نمود:

۱ کسری مبلغ اعتبار ۶۶'۰۰۰'۰۰۰ ریال

۲ هزینه حواله ارزی (SWIFT) ۱۰۰'۰۰۰'۰۰۰ ریال

۱۴ مرداد ماه / پرداخت مبالغ ۷۲'۸۰۰'۰۰۰ ریال بابت هزینه‌های گمرکی و ۱۰'۰۰۰'۰۰۰ ریال بابت هزینه‌های حق بیمه و ترخیص کالاها.

۱۸ مرداد ماه / پرداخت مبلغ ۱۱'۵۰۰'۰۰۰ ریال بابت هزینه حمل و تخلیه کالا در انبار شرکت.

۱۹ مرداد ماه / ارائه برگ سبز گمرکی به بانک و استرداد سپرده ثبت سفارش به حساب شرکت.

### مطلوب است:

(الف) ثبت عملیات در دفتر روزنامه

(ب) تنظیم حساب اعتبارات اسنادی در دفتر کل

(ج) بستن حساب اعتبارات اسنادی در خاتمه عملیات

تاریخ	شرح	عطف	بدهکار	بستانکار
۱۳۹۶ ۱ تیرماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (کارمزد ثبت سفارش اعتبار اسنادی شماره ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۱	۶۶۰'۰۰۰	۶۶۰'۰۰۰
۲ تیرماه	سپرده‌های دریافتی موجودی نقد (سپرده ثبت سفارش اعتبار اسنادی ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۲	۱۳۲'۰۰۰'۰۰۰	۱۳۲'۰۰۰'۰۰۰
۲ تیرماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (کارمزد گشایش اعتبار اسنادی ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۳	۱۳۲'۰۰۰	۱۳۲'۰۰۰
۲ تیرماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (پیش پرداخت اعتبار اسنادی ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۴	۲۶۴'۰۰۰'۰۰۰	۲۶۴'۰۰۰'۰۰۰
۲ تیرماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (هزینه تلفکس اعتبار اسنادی ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۵	۴۵'۰۰۰	۴۵'۰۰۰
۲۱ تیرماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (پرداخت وجه اعتبار اسنادی ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۶	۹۹۰'۰۰۰'۰۰۰	۹۹۰'۰۰۰'۰۰۰
۲۹ تیرماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (هزینه تأخیر واریز وجه اعتبار اسنادی ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۷	۴۰۰'۰۰۰	۴۰۰'۰۰۰
۳۰ تیرماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (پرداخت کسری مبلغ اعتبار اسنادی ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۸	۶۶'۰۰۰'۰۰۰	۶۶'۰۰۰'۰۰۰
۳۰ تیرماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (بابت هزینه حواله اعتبار اسنادی ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۹	۱۰۰'۰۰۰	۱۰۰'۰۰۰
۱۴ مرداد ماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (بابت هزینه‌های گمرکی و ترخیص اعتبار اسنادی ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۱۰	۸۲'۸۰۰'۰۰۰	۸۲'۸۰۰'۰۰۰
۱۸ مردادماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (هزینه حمل اعتبار اسنادی ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۱۱	۱۱'۵۰۰'۰۰۰	۱۱'۵۰۰'۰۰۰
۱۹ مردادماه	موجودی نقد سپرده‌های دریافتی (استرداد سپرده اعتبار اسنادی شماره ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۱۲	۱۳۲'۰۰۰'۰۰۰	۱۳۲'۰۰۰'۰۰۰
۱۹ مردادماه	موجودی مواد و کالا اعتبارات اسنادی (بابت بستن حساب اعتبار اسنادی شماره ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۱۳	۱'۴۱۶'۸۲۵'۰۰۰	۱'۴۱۶'۸۲۵'۰۰۰

مانده ۱'۴۱۶'۸۲۵'۰۰۰ ریال حساب اعتبار اسنادی، نشان‌دهنده بهای تمام شده کالای وارداتی است. با اتمام عملیات واردات کالا، مانده حساب اعتبار اسنادی بسته شده و به حساب موجودی مواد و کالا انتقال می‌یابد.



حساب اعتبار اسنادی شماره ۹۶/۱۰۰/۱۰۰ در دفتر کل به شرح ذیل است.

اعتبار اسنادی ۹۶/۱۰۰/۱۰۰	
۱۴۱۶'۸۲۵'۰۰۰ (۱۳)	۶۶۰'۰۰۰ (۱)
	۱۳۲۰'۰۰۰ (۳)
	۲۶۴'۰۰۰'۰۰۰ (۴)
	۴۵'۰۰۰ (۵)
	۹۹۰'۰۰۰'۰۰۰ (۶)
	۴۰۰'۰۰۰ (۷)
	۶۶'۰۰۰'۰۰۰ (۸)
	۱۰۰'۰۰۰ (۹)
	۸۲'۸۰۰'۰۰۰ (۱۰)
	۱۱'۵۰۰'۰۰۰ (۱۱)
<u>۱۴۱۶'۸۲۵'۰۰۰</u>	<u>۱۴۱۶'۸۲۵'۰۰۰</u>

### تمرین

1 در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶، شرکت آزادگان برای واردات یک دستگاه ماشین‌آلات خط تولید سیمان از کشور ایتالیا به ارزش ۱۳۵'۰۰۰ یورو به قیمت CIF با ارائه پیش فاکتور (پروفرما) به بانک ایران مراجعه نموده و درخواست گشایش اعتبارات اسنادی می‌نماید. (فرض کنید نرخ هر یورو ۱۶'۰۰۰ ریال و نرخ تعرفه گمرکی ۵ درصد باشد)

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه بابت ثبت سفارش خرید یک دستگاه ماشین‌آلات از کشور ایتالیا مبلغ نیم در هزار (۰/۰۰۰۵) حق ثبت سفارش از طریق سامانه سازمان

توسعه تجارت ایران پرداخت گردید.

در تاریخ ۱ مهر ماه، بانک هزینه گشایش اعتبارات اسنادی به مبلغ یک در هزار ارزش پروفورما را از حساب شرکت برداشت می‌نماید و حساب اعتباری ۹۶/۲۰۰/۲۵۰ را گشایش می‌کند و همچنین بانک مبالغ زیر را از حساب شرکت برداشت می‌نماید:

۱) مبلغ ۱۰ درصد ارزش پروفورما بابت سپرده اعتبارات اسنادی.

۲) مبلغ ۴۳۲'۰۰۰'۰۰۰ ریال بابت ۲۰ درصد پیش‌پرداخت اعتبارات اسنادی (بر مبنای ارزش پروفورما).

۱۰ مهر ماه / برداشت مبلغ ۴۵'۵۰۰ ریال بابت هزینه تلفکس توسط بانک.  
۱۵ مهرماه / بانک اطلاع داد که پیش‌پرداخت اعتبار اسنادی در تاریخ ۱ مهر ماه، توسط بانک کارگزار به فروشنده پرداخت شده است. به مشتری، شرکت آزادگان اعلام نمود که نسبت به واریز مابقی وجه اعتبار اسنادی به میزان ۷۰ درصد ارزش پروفورما (پس از کسر سپرده اعتبار) به مبلغ ۱'۵۱۲'۰۰۰'۰۰۰ ریال اقدام لازم را انجام دهد که در تاریخ مذکور شرکت وجه درخواست شده بانک را به حساب جاری واریز نمود.

۲۰ آذرماه/ بانک اطلاع داد که سپرده اعتبار اسنادی به‌عنوان پرداخت قسمتی از وجه اعتبار به حساب اعتبار اسنادی شماره ۹۶/۳۰۰/۴۰۰ انتقال یافته است و همچنین ۱۰۰ درصد ارزش پروفورما توسط بانک کارگزار به فروشنده پرداخت و اسناد حمل به بانک ارسال شده است.

۲۱ آذرماه/ برداشت از حساب جاری مشتری به مبلغ ۱۰۰'۰۰۰ ریال بابت هزینه حواله ارزی (SWIFT)

۲۲ آذرماه/ پرداخت مبالغ ۹۳'۴۳۷'۵۰۰ ریال بابت هزینه‌های گمرکی و ۱۴'۳۵۰'۱۰۰ ریال بابت هزینه‌های حق بیمه و ترخیص کالاها.

۲۳ آذرماه/ پرداخت مبلغ ۱۵'۳۵۰'۰۰۰ ریال بابت هزینه حمل و تخلیه کالاها.

۲۵ آذرماه/ شرکت یک نسخه از برگ گمرکی و ترخیص کالاها را به بانک عامل ارائه نمود.

### مطلوب است:

الف) ثبت عملیات فوق در دفتر روزنامه

ب) تنظیم حساب اعتبارات اسنادی در دفتر کل

ج) بستن حساب اعتبارات اسنادی در خاتمه عملیات واردات

تاریخ	شرح	عطف	بدهکار	بستانکار
۱۳۹۶ ۳۱ شهریور	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (کارمزد ثبت سفارش اعتبار اسنادی شماره ۹۶/۲۰۰/۲۵۰)	۱	۱'۰۸۰'۰۰۰	۱'۰۸۰'۰۰۰
۱ مهر ماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (کارمزد گشایش اعتبار اسنادی ۹۶/۲۰۰/۲۵۰)	۲	۲'۱۶۰'۰۰۰	۲'۱۶۰'۰۰۰
۱ مهر ماه	سپرده‌های دریافتی موجودی نقد (سپرده ثبت سفارش اعتبار اسنادی ۹۶/۲۰۰/۲۵۰)	۳	۲'۱۶۰'۰۰۰'۰۰۰	۲'۱۶۰'۰۰۰'۰۰۰
۱ مهر ماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (پیش پرداخت اعتبار اسنادی ۹۶/۲۰۰/۲۵۰)	۴	۴۳۲'۰۰۰'۰۰۰	۴۳۲'۰۰۰'۰۰۰
۱۰ مهر ماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (هزینه تلفکس اعتبار اسنادی ۹۶/۲۰۰/۲۵۰)	۵	۴۵'۵۰۰	۴۵'۵۰۰
۱۵ مهر ماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (پرداخت وجه اعتبار اسنادی ۹۶/۲۰۰/۲۵۰)	۶	۱'۵۱۲'۰۰۰'۰۰۰	۱'۵۱۲'۰۰۰'۰۰۰
۲۷ مهر ماه	اعتبارات اسنادی سپرده های دریافتی (احتساب سپرده به حساب اعتبار اسنادی ۹۶/۲۰۰/۲۵۰)	۷	۲'۱۶۰'۰۰۰'۰۰۰	۲'۱۶۰'۰۰۰'۰۰۰
۲۷ مهر ماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (بابت هزینه حواله اعتبار اسنادی ۹۶/۲۰۰/۲۵۰)	۸	۱۰۰'۰۰۰	۱۰۰'۰۰۰
۲۹ مهر ماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (بابت هزینه‌های گمرکی اعتبار اسنادی ۹۶/۲۰۰/۲۵۰)	۹	۱۰۸'۴۰۰'۰۰۰	۱۰۸'۴۰۰'۰۰۰
۲۹ مهر ماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (بابت هزینه‌های ترخیص اعتبار اسنادی ۹۶/۲۰۰/۲۵۰)	۱۰	۱۲'۲۵۰'۰۰۰	۱۲'۲۵۰'۰۰۰
۲۹ مهر ماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (هزینه حمل اعتبار اسنادی ۹۶/۲۰۰/۲۵۰)	۱۱	۱۳'۵۰۰'۰۰۰	۱۳'۵۰۰'۰۰۰
۲۹ مهر ماه	موجودی مواد و کالا اعتبارات اسنادی (بابت بستن حساب اعتبار اسنادی ۹۶/۲۰۰/۲۵۰)	۱۲	۲'۲۹۷'۵۳۵'۵۰۰	۲'۲۹۷'۵۳۵'۵۰۰

شرکت آزادگان مبلغ درخواست شده را در حساب جاری خود تأمین نمود.  
 ۲۷ مهر ماه / بانک به مشتری اطلاع داد وجه اعتبار اسنادی شماره ۹۶/۲۰۰/۲۵۰  
 به صورت ۱۰۰ درصد توسط بانک کارگزار به فروشنده پرداخت شده است و اسناد  
 حمل به بانک ارائه شده است. نماینده شرکت با حضور در بانک عامل اسناد حمل  
 ماشین آلات را تحویل گرفت و همچنین بانک مبلغ ۱۰۰۰۰۰۰ ریال بابت هزینه  
 حواله ارزی (SWIFT) از حساب مشتری برداشت نمود.

۲۹ مهرماه / شرکت با پرداخت مبلغ ۱۰۸۰۴۰۰۰۰۰ ریال بابت هزینه های گمرکی،  
 ۱۳۰۵۰۰۰۰۰۰ و ۱۲۰۲۵۰۰۰۰ ریال بابت هزینه های حق بیمه و ترخیص کالا و  
 ریال هزینه حمل، دستگاه مذکور را جهت نصب و راه اندازی به کارخانه انتقال داد.  
 ۳۰ مهر ماه / شرکت یک نسخه از برگ گمرکی و ترخیص ماشین آلات را به بانک  
 عامل ارائه نمود.

#### مطلوب است:

- (الف) ثبت عملیات فوق در دفتر روزنامه  
 (ب) تنظیم حساب اعتبارات اسنادی در دفتر کل  
 (ج) بستن حساب اعتبارات اسنادی در خاتمه عملیات واردات  
 حساب اعتبار اسنادی شماره ۹۶/۲۰۰/۲۵۰ در دفتر کل به شرح زیر است:

#### اعتبار اسنادی ۹۶/۲۰۰/۲۵۰

۱۰۸۰۰۰۰۰ (۱)	۲۲۹۷۵۳۵۰۰ (۱۲)
۲۰۱۶۰۰۰۰ (۲)	
۴۳۲۰۰۰۰۰۰ (۴)	
۴۵۰۵۰۰ (۵)	
۱۰۵۱۲۰۰۰۰۰۰ (۶)	
۲۱۶۰۰۰۰۰۰۰ (۷)	
۱۰۰۰۰۰۰ (۸)	
۱۰۸۰۴۰۰۰۰۰ (۹)	
۱۲۰۲۵۰۰۰۰ (۱۰)	
۱۳۰۵۰۰۰۰۰ (۱۱)	
<u>۲۲۹۷۵۳۵۰۰</u>	<u>۲۲۹۷۵۳۵۰۰</u>

۲ در تاریخ ۲۷ آبان ماه ۱۳۹۶، شرکت خرمشهر جهت واردات کالاهایی از کشور فرانسه به ارزش ۱۴۹۰۵۰۰ دلار به قیمت CIF، پروفرمای دریافتی از فروشنده را به بانک ارائه نمود. پس از موافقت اولیه بانک برای گشایش اعتبارات اسنادی، به ترتیب عملیات زیر برای واردات کالاهای فوق صورت گرفته است: (فرض کنید نرخ هر دلار ۱۲۰۵۰۰ ریال و نرخ تعرفه گمرکی ۵ درصد باشد)

۲۹ آبان ماه / مبلغ ۹۳۴۳۷۵ ریال بابت کارمزد ثبت سفارش خرید کالا از کشور فرانسه از طریق سامانه سازمان توسعه تجارت ایران پرداخت شد.

۲۹ آبان ماه / برداشت مبلغ ۱'۸۶۸'۷۵۰ ریال بابت کارمزد گشایش اعتبار از حساب شرکت خرمشهر بر مبنای ارزش پروفرما.

۳۰ آبان ماه / شرکت خرمشهر با ارائه مدارک لازم به بانک عامل، نسبت به گشایش اعتبار اسنادی شماره ۹۶/۳۰۰/۴۰۰ اقدام نمود. در تاریخ مذکور بانک مبالغ زیر را از حساب مشتری برداشت نمود:

۱ مبلغ ۱۸۶'۸۷۵'۰۰۰ ریال بابت ۱۰ درصد سپرده اعتبار اسنادی. (بر مبنای ۱۰۰ درصد ارزش پروفرما)

۲ مبلغ ۲۰ درصد ارزش پروفرما بابت پیش پرداخت اعتبار اسنادی.

۱۰ آذر ماه / هزینه تلفکس به بانک کارگزار بابت اعلام گشایش اعتبار ۶۰'۱۵۰ ریال.

۱۵ آذر ماه / بانک به شرکت خرمشهر اطلاع داد که پیش پرداخت اعتبار اسنادی در تاریخ ۳۰ آبان ماه توسط بانک کارگزار به فروشنده پرداخت شده است. بانک به مشتری اعلام نمود نسبت به واریز مابقی وجه اعتبار اسنادی به مبلغ ۱۳'۰۸'۱۲۵'۰۰۰ ریال معادل ۷۰ درصد ارزش پروفرما به حساب جاری خود اقدام نماید که شرکت در تاریخ مذکور وجه درخواست شده بانک را به حساب جاری واریز نمود.

۲۰ آذر ماه / بانک اطلاع داد که سپرده اعتبار اسنادی به عنوان پرداخت قسمتی از وجه اعتبار به حساب اعتبار اسنادی شماره ۹۶/۳۰۰/۴۰۰ انتقال یافته است و همچنین ۱۰۰ درصد ارزش پروفرما توسط بانک کارگزار به فروشنده پرداخت و اسناد حمل به بانک ارسال شده است.

۲۱ آذر ماه / برداشت از حساب جاری مشتری به مبلغ ۱۰۰'۰۰۰ ریال بابت هزینه حواله ارزی (SWIFT).

۲۲ آذر ماه / پرداخت مبالغ ۹۳'۴۳۷'۵۰۰ ریال بابت هزینه های گمرکی و ۱۴'۳۵۰'۱۰۰ ریال بابت هزینه های حق بیمه و ترخیص کالاها.

۲۳ آذر ماه / پرداخت مبلغ ۱۵'۳۵۰'۰۰۰ ریال بابت هزینه حمل و تخلیه کالاها.

۲۵ آذر ماه / شرکت یک نسخه از برگ گمرکی و ترخیص کالاها را به بانک عامل ارائه نمود.

## مطلوب است:

الف) ثبت عملیات فوق در دفتر روزنامه

ب) تنظیم حساب اعتبارات اسنادی در دفتر کل

ج) بستن حساب اعتبارات اسنادی در خاتمه عملیات واردات

تاریخ	شرح	عطف	بدهکار	بستانکار
۱۳۹۶ ۲۹ آبان ماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (کارمزد ثبت سفارش اعتبار اسنادی شماره ۹۶/۳۰۰/۴۰۰)	۱	۹۳۴۳۷۵	۹۳۴۳۷۵
۲۹ آبان ماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (کارمزد گشایش اعتبار اسنادی ۹۶/۳۰۰/۴۰۰)	۲	۱'۸۶۸'۷۵۰	۱'۸۶۸'۷۵۰
۳۰ آبان ماه	سپرده های دریافتنی موجودی نقد (سپرده ثبت سفارش اعتبار اسنادی ۹۶/۳۰۰/۴۰۰)	۳	۱۸۶'۸۷۵'۰۰۰	۱۸۶'۸۷۵'۰۰۰
۳۰ آبان ماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (پیش پرداخت اعتبار اسنادی ۹۶/۳۰۰/۴۰۰)	۴	۳۷۳'۷۵۰'۰۰۰	۳۷۳'۷۵۰'۰۰۰
۱۰ آذر ماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (هزینه تلفکس اعتبار اسنادی ۹۶/۳۰۰/۴۰۰)	۵	۶۰'۱۵۰	۶۰'۱۵۰
۱۵ آذر ماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (پرداخت وجه اعتبار اسنادی ۹۶/۳۰۰/۴۰۰)	۶	۱'۳۰۸'۱۲۵'۰۰۰	۱'۳۰۸'۱۲۵'۰۰۰
۲۰ آذر ماه	اعتبارات اسنادی سپرده های دریافتنی (احتساب سپرده به حساب اعتبار اسنادی ۹۶/۳۰۰/۴۰۰)	۷	۱۸۶'۸۷۵'۰۰۰	۱۸۶'۸۷۵'۰۰۰
۲۱ آذر ماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (بابت هزینه حواله اعتبار اسنادی ۹۶/۳۰۰/۴۰۰)	۸	۱۰۰'۰۰۰	۱۰۰'۰۰۰
۲۲ آذر ماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (بابت هزینه های گمرکی اعتبار اسنادی ۹۶/۳۰۰/۴۰۰)	۹	۹۳'۴۳۷'۵۰۰	۹۳'۴۳۷'۵۰۰
۲۲ آذر ماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (بابت هزینه های ترخیص اعتبار اسنادی ۹۶/۳۰۰/۴۰۰)	۱۰	۱۴۳'۵۰'۱۰۰	۱۴۳'۵۰'۱۰۰
۲۳ آذر ماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (هزینه حمل اعتبار اسنادی ۹۶/۳۰۰/۴۰۰)	۱۱	۱۵'۳۵۰'۰۰۰	۱۵'۳۵۰'۰۰۰
۲۳ آذر ماه	موجودی مواد و کالا اعتبارات اسنادی (بابت بستن حساب اعتبار اسنادی ۹۶/۳۰۰/۴۰۰)	۱۲	۱'۹۹۴'۸۵۰'۸۷۵	۱'۹۹۴'۸۵۰'۸۷۵

حساب اعتبار اسنادی شماره ۹۶/۳۰۰/۴۰۰ در دفتر کل به شرح زیر است:

اعتبار اسنادی ۹۶/۳۰۰/۴۰۰	
۹۳۴۳۷۵ (۱)	۱'۹۹۴'۸۵۰'۸۷۵ (۱۲)
۱'۸۶۸'۷۵۰ (۲)	
۳۷۳'۷۵۰'۰۰۰ (۴)	
۶۰'۱۵۰ (۵)	
۱'۳۰۸'۱۲۵'۰۰۰ (۶)	
۱۸۶'۸۷۵'۰۰۰ (۷)	
۱۰۰'۰۰۰ (۸)	
۹۳'۴۳۷'۵۰۰ (۹)	
۱۴'۳۵۰'۱۰۰ (۱۰)	
۱۵'۳۵۰'۰۰۰ (۱۱)	
<u>۱'۹۹۴'۸۵۰'۸۷۵</u>	<u>۱'۹۹۴'۸۵۰'۸۷۵</u>

۳ سفارشات خرید خارجی کالا در ترازنامه در چه سرفصلی گزارش می‌شود؟

الف) دارایی های جاری - پیش پرداخت خرید کالا

ب) دارایی های جاری - موجودی کالا

ج) دارایی های جاری - سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها

د) دارایی های جاری - سفارشات

(گزینه ج صحیح است)

۴ هزینه حمل کالای خریداری شده در سفارشات خارجی، بنا به شرایط حمل،

اگر هزینه برعهده خریدار باشد به چه حسابی در دفاتر واردکننده کالا بدهکار

می‌گردد؟

الف) به حساب پیش پرداخت خرید کالا و خدمات بدهکار می‌شود.

ب) به حساب سفارشات و اعتبارات اسنادی بدهکار می‌شود.

ج) به حساب هزینه حمل کالای خریداری شده یا فروخته شده بدهکار می‌گردد.

د) به حساب موجودی مواد و کالا بدهکار می‌شود.

(گزینه ب صحیح است)

۵ حساب اعتبارات اسنادی در چه زمانی بستانکار نمی‌شود؟

الف) برگشت قسمتی از سفارش خارجی انجام نشده

ب) ثبت کارمزد ثبت سفارش

ج) دریافت خسارت از شرکت بیمه در صورت بیمه بودن

د) انتقال به حساب دارایی ثابت

(گزینه ب صحیح است)

۶ در صورتی که شرکت آسمان برای خرید ماشین آلات خط تولید خود از طریق سیستم بانکی - اعتبارات اسنادی (LC) اقدام نماید در پایان تملک دارایی، چه حساب‌هایی بدهکار و بستانکار می‌شود؟

الف) حساب موجودی کالا بدهکار و حساب اعتبارات اسنادی بستانکار می‌شود

ب) حساب پیش پرداخت خرید کالای خارجی بدهکار و حساب اعتبارات اسنادی بستانکار می‌شود

ج) حساب دارایی ثابت بدهکار و حساب پیش پرداخت خرید کالا بستانکار می‌شود

د) حساب دارایی ثابت - ماشین آلات بدهکار و حساب اعتبارات اسنادی بستانکار می‌شود

(گزینه د صحیح است)

## جدول ارزشیابی فصل

فصل	تکالیف عملکردی (شایستگی‌ها)	استاندارد عملکرد (کیفیت)	نتایج	استاندارد (شاخص‌ها، داوری، نمره‌دهی)	نمره
اعتبارات اسنادی	تحلیل هزینه‌های سفارش کالای خارجی	اعتبارات اسنادی بر اساس اینکوترمز و ucp کارمزد ثبت سفارش کالا، بیمه‌نامه باربری کالای وارداتی، هزینه‌های گشایش اعتبار اسنادی، هزینه‌های صدور مجوزهای مربوطه، کنترل مستندات خرید کالای وارداتی، تخصیص پیش‌پرداخت کالای وارداتی، ثبت الباقی بهای کالای وارداتی و کارمزدهای مربوطه	بالاتر از حد انتظار	یک نمونه کار عملی در حد هنرجو	۳
	کاربرد بهای خرید کالای وارداتی (LC نقدی)		در حد انتظار	تحلیل هزینه‌های سفارش کالای خارجی و کاربرد بهای خرید کالای وارداتی (LC نقدی)	۲
			پایین‌تر از حد انتظار	یکی از دو تکلیف را انجام دهد.	۱
نمره مستمر از ۵					
نمره شایستگی فصل از ۳					
نمره فصل از ۲۰					