



## پودمان ۲

# اعتبارات اسنادی



یکی از مهم‌ترین هدف‌های کشورها، بهبود اوضاع اقتصادی و رونق کسب‌وکار در بخش خصوصی است بنابراین انجام معاملات و دادوستدهای مختلف مورد توجه واحدهای اقتصادی قرار می‌گیرد. در انجام یک معامله، مهم‌ترین بخش شیوه پرداخت در معاملات است. یکی از رایج‌ترین و مهم‌ترین روش‌های پرداختی در عرصه بین‌المللی اعتبارات اسنادی می‌باشد که در این فصل در مورد آن بحث می‌شود.

گسترش جوامع بشری، پیشرفت علوم و تکنولوژی، انسان را نیازمند همکاری متقابل و ایجاد روابط گسترده بازرگانی نموده است اشخاص ساکن در کشورهای مختلف با تابعیت‌های متفاوت از طریق وسایل ارتباطی سریع نظیر تلفن، فکس، اینترنت و... با یکدیگر در تماس هستند بدون آنکه شناخت کاملی از یکدیگر داشته باشند بدین صورت که طرفین معامله در موقعیتی نیستند که بتوانند اعتبار، حسن شهرت، توانایی مالی و پایبندی یکدیگر را نسبت به تعهدات خود ارزیابی کنند و مطمئن شوند در صورت انجام یک معامله خطری آنها را تهدید نمی‌کند ضمناً همواره شیوه پرداخت در معاملات بین‌المللی از اهمیت ویژه‌ای برخوردار بوده است و بازرگانان شیوه‌های مختلفی را در این زمینه تجربه کرده‌اند یکی از روش‌های پرداخت که از مهم‌ترین و مطمئن‌ترین این روش‌ها نیز می‌باشد تحت عنوان اعتبارات اسنادی است.

فعالیت

LC مخفف چه کلماتی است؟

.....

با کمک معلم خود به این فعالیت پاسخ دهید.

.....

.....

### اعتبارات اسنادی (Letter of Credit)

یک روش پرداختی است که در آن تعهد قطعی به پرداخت از جانب بانک گشایش‌دهنده اعتبار، به خریدار و فروشنده داده می‌شود که به موجب آن بانک تعهد می‌کند که میزان پرداختی خریدار به موقع و با مبلغ صحیح به دست فروشنده خواهد رسید هرگاه که خریدار قادر به پرداخت مبلغ خرید نباشد، بانک موظف است باقیمانده یا تمام مبلغ خرید را بپردازد اعتبارات اسنادی اغلب در معاملات بین‌المللی به منظور اطمینان از دریافت مبالغ پرداختی مورد استفاده قرار می‌گیرد.

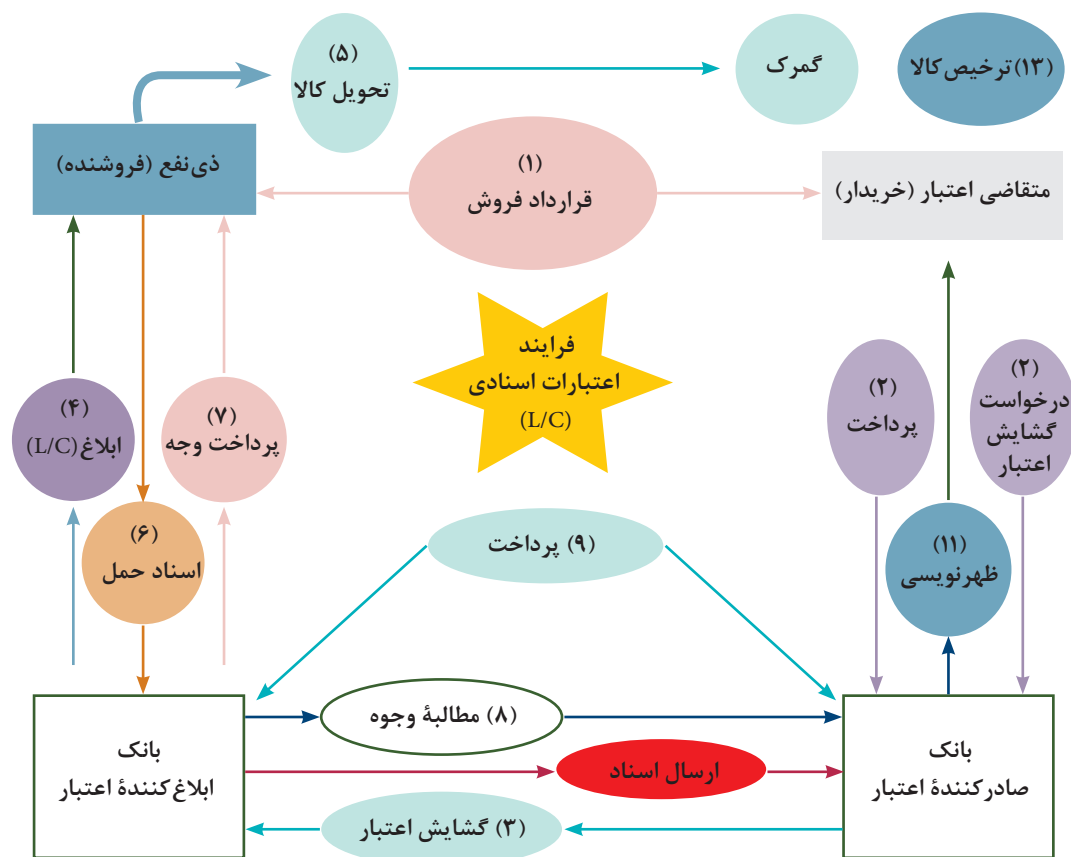
فعالیت

مقررات UCP چیست؟

آیا می‌توانید فرایند اعتبارات اسنادی را از طریق این مقررات ترسیم کنید؟

به دلیل ماهیت معاملات بین‌المللی که شامل عواملی همچون مسافت و تفاوت قوانین کشورها و... اعتبارات اسنادی یک جنبه بسیار مهم در تجارت بین‌المللی شده است بانک به نیابت از خریدار که نگهدارنده اعتبارات اسنادی است تا زمان دریافت تأییدیه که کالاهای خریداری شده حمل شده‌اند وجه را پرداخت نخواهد کرد.

فرایند عملیات اعتبارات اسنادی به شرح شکل زیر می باشد:



### انواع اعتبار اسنادی

به دلخواه خود یکی از انواع اعتبارات اسنادی را انتخاب کرده و فرایند آن را ترسیم کنید.

فعالیت

اعتبار اسنادی وارداتی و صادراتی: به اعتباری که خریدار برای واردات به کشور خود گشایش می کند اعتبار وارداتی و این اعتبار از لحاظ فروشنده کالا که در کشور دیگر قرار دارد اعتبار صادراتی می باشد. انواع اعتبارات اسنادی عبارت است از:

- ۱ اعتبارات اسنادی قابل برگشت Revocable LC
- ۲ اعتبار اسنادی غیر قابل برگشت Irrevocable LC
- ۳ اعتبارات اسنادی تأیید شده Confirmed LC
- ۴ اعتبارات اسنادی تأیید نشده Unconfirmed LC
- ۵ اعتبارات اسنادی قابل انتقال Transferable LC
- ۶ اعتبارات اسنادی غیرقابل انتقال Untransferable LC

۷ اعتبارات اسنادی نسیه یا مدت‌دار (یوزانس) Usance LC

۸ اعتبارات اسنادی دیداری At Sight LC

۹ اعتبارات اسنادی پشت به پشت (اتکایی) Back to Back LC

۱۰ اعتبارات اسنادی ماده قرمز Red Clause LC

۱۱ اعتبارات اسنادی گردان Revolving LC

در این مبحث به توضیح برخی از انواع اعتبارات اسنادی پرداخته می‌شود:

### الف) اعتبارات اسنادی قابل برگشت Revocable LC

در این نوع اعتبار، خریدار و یا بانک گشایش‌کننده اعتبار می‌توانند بدون اطلاع ذی‌نفع، هرگونه تغییر یا اصلاحی در شرایط اعتبار به‌وجود آورند (بدون اجازه فروشنده) از این نوع اعتبار استفاده چندانی نمی‌شود زیرا فروشنده اطمینان لازم را نسبت به پایدار ماندن اعتبار و انجام تعهدات خریدار ندارد.

### ب) اعتبار اسنادی قابل انتقال Transferable LC

به اعتباری گفته می‌شود که طبق آن، ذی‌نفع اصلی حق دارد همه یا بخشی از اعتبار گشایش شده را به شخص یا اشخاص انتقال دهد. در واقع این نوع اعتبار یک امتیاز برای فروشنده محسوب می‌شود.

### ج) اعتبار اسنادی نسیه یا مدت‌دار (یوزانس) Usance LC

اعتباری است که وجه اعتبار بلافاصله پس از ارائه اسناد از سوی ذی‌نفع، پرداخت نمی‌شود بلکه پرداخت وجه آن، بعد از مدت تعیین شده صورت می‌گیرد. در واقع فروشنده به خریدار مهلت می‌دهد که بهای کالا را پس از دریافت و فروش آن بپردازد. معامله یوزانس معمولاً در کشورهایی انجام می‌گیرد که کمبود ارز دارند.

### د) اعتبار اسنادی دیداری At Sight LC

اعتباری است که طبق آن بانک ابلاغ‌کننده پس از رؤیت اسناد حمل ارائه شده از طرف ذی‌نفع (فروشنده)، در صورت رعایت تمامی شرایط اعتبار از سوی وی، بلافاصله وجه آن را پرداخت می‌کند.

## پروفرما یا پیش فاکتور Proforma Invoice

پس از انجام مکاتبات و مذاکرات بین خریدار و فروشنده و نهایی شدن شرایط معامله، فروشنده پیش‌فاکتور صادر می‌نماید. پروفرما، اولین سند معامله بین‌المللی است که شرایط معامله در آن ذکر گردیده از این سند در مراحل مجوز ثبت سفارش، گشایش اعتبار اسنادی و ترخیص کالا استفاده می‌شود و در نتیجه فاکتور براساس اطلاعات موجود در پروفرما صادر می‌گردد.

در معاملات خارجی اگر بخواهید به میزان زیادی خرید کنید اولین مرحله خرید شما به نظر تان چیست؟

.....

.....

.....

.....

فعالیت

PROFORMA INVOICE/EXPORT ORDER

SHIPPER: Tech International 1000 J Street, N.W. Washington, DC 20005	Ph. 202-555-1212 Fax 202-555-1111
CUSTOMER: Gomez Y. Cartagena Aplido, Postal 77 Bogota, Colombia	
SHIP TO (if different than Customer):	
NOTIFY (Intermediate Consignee):	

PRO-FORMA INVOICE NO Col.91-14	DATE July 12, 1997
COMMERCIAL INVOICE NO	DATE
CUSTOMER REFERENCE LTR	DATE July 9, 1997
TERMS OF SALE CIP Buenaventura, Colombia	
(INCOTERMS 1990)	
SHIP VIA AIR	EST SHIP DATE 60 DAYS FROM RECEIPT OF ORDER AND LETTER OF CREDIT

PART NUMBER	UNIT OF MEASURE	QUANTITY	DESCRIPTION	UNIT PRICE	TOTAL PRICE
2-50	EA	3	Separators in accordance with attached specifications	\$14,750.00	\$44,250.00
14-40	EA	3	First-stage Filter Assemblies per attached specifications	\$ 1,200.00	\$ 3,600.00
custom	EA	3	Drive Units - 30 hp each (for operation on 3-phase 440 v., 50 cy. current) complete with remote controls	\$ 4,235.00	\$12,705.00
			Export processing, packaging, prepaid inland freight to Dulles International Airport & forwarder's handling charges		\$ 3,115.00
			Estimated air freight and insurance		\$ 2,960.00
			Estimated gross weight 9,360 lbs. • Estimated cube 520 cu. meters Export packed 4 212 kg. • Export packed 15.6 cu. meters		

- All prices quoted herein are CA dollars.
- Prices quoted herein for merchandise only are valid for 60 days from July 12, 1997.
- Any changes in shipping costs or insurance rates are for account of the buyer.

<p>ADDITIONAL CHARGES</p> <p>FREIGHT <input type="checkbox"/> Ocean <input checked="" type="checkbox"/> Air <u>INCLUDED</u></p> <p>CONSULAR/LEGALIZATION _____</p> <p>INSPECTION/CERTIFICATION _____</p> <p>SPECIAL PACKING _____</p> <p><u>INSURANCE</u> _____ <u>INCLUDED</u></p>	<p>TERMS OF PAYMENT</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> LETTER OF CREDIT Bank _____</p> <p><input type="checkbox"/> DRAFT Terms _____</p> <p><input type="checkbox"/> OPEN ACCOUNT Terms _____</p> <p><input type="checkbox"/> OTHER _____</p> <p>CURRENCY OF PAYMENT <u>CA Dollars</u></p>
---	--



### در پروفرما باید موارد زیر درج شود :

- نام و آدرس کامل خریدار (شماره تلفن و فاکس)
- نام و آدرس کامل فروشنده (شماره تلفن و فاکس)
- مشخصات کامل کالا
- قیمت واحد کالا - قیمت براساس تحویل در بندر کشور فروشنده یا بندر کشور خریدار
- مقدار، وزن، تعداد و نوع بسته‌بندی کالا
- نام کشور ذی‌نفع (فروشنده) و نام کشور تولیدکننده کالا
- نام کشور مبدأ حمل، محل بارگیری، وسیله حمل و مهلت حمل
- نام ارز مورد معامله و نحوه پرداخت وجه کالا
- نام مرز ورودی و گمرک مقصد
- شماره و تاریخ صدور پروفرما و امضای آن به همراه تاریخ انقضا
- درج شماره استاندارد یکی از استانداردهای مورد قبول مؤسسه استاندارد ایران و اعلام انطباق کالا با استاندارد مذکور در مواردی که کالا مشمول فهرست استانداردهای وارداتی اعلام شده می‌باشد.
- ارائه ترجمه رسمی برای پروفرماهای غیر از زبان فارسی و انگلیسی
- ارائه کاتالوگ جهت ماشین‌آلات و بعضی از کالاهای مصرفی و بروشور یا آنالیز برای بعضی کالاهای شیمیایی که مشخصات کالا در پروفرما گویا نباشد.

با توجه به فرم پروفرما با کمک هنرآموز موارد صفحه بعد را در پروفرما تکمیل نمایید.

فعالیت

## Pro forma invoice

Seller(name, address)*		Pro forma Invoice number*					
		Pro forma Invoice date (yyyy-mm-dd)*		Validity date of PI (yyyy-mm-)			
		Buyer's Commercial Card No:		Seller's reference			
Freight forwarder (name, address)		Buyer (name, address)*					
Country of beneficiary *china		Country of origin *		Place of destination *			
		Terms of delivery * relevant location					
partial shipment: allowed <input type="checkbox"/> * not allowed <input type="checkbox"/>		Terms of payment *					
Transport mode and means	Port/airport of loading	Transaction currency *					
Port/airport of discharge	Final delivery place						
Shipping marks: Transport unit ID	No. and kind of packages	Shipping description of goods	Commodity	Total gross wt(kg)	Total cube (m <sup>3</sup> )		
No. and kind of standard: *							
Item*	Item description*	Origin*	commodity code	Net wt (kg)*	Quantity*M	Unit price *	Amount *
Total net wt(kg) *						Sub Totalamount*	
Note:						FREIGHT CHARGES	
						OTHER CHARGES	
						TOTAL AMOUNT *	
						NAME OF SIGNATORY	
It is hereby certified that this pro forma invoice shows the actual price of the goods described, that no other pro forma invoice has been or will be issued, and that all particulars are true and correct.						PLACE AND DATE OF ISSUE(YYYY MM DD)	
						SEAL AND SIGNATURE	



## ثبت سفارش

ثبت سفارش نوعی مجوز ورود برای کالاهای خارجی خریداری شده است که در سیستم وزارت بازرگانی ثبت می‌شود. بر این اساس دریافت پیش فاکتور از فروشنده و ثبت سفارش از مراحل اولیه واردات کالا است. مجوز ثبت سفارش فایلی است که توسط سازمان توسعه تجارت ایران صادر می‌شود و روی آن شماره هشت رقمی مجوز، تاریخ مجوز ثبت سفارش همراه شماره، تاریخ پروفرما و نام شرکت متقاضی که واردکننده کالا است، درج می‌شود.

سیستم الکترونیکی ثبت سفارشات واردات کالا، از ابتدای سال ۱۳۸۷ به صورت تدریجی شکل گرفته است و در نهایت در تاریخ ۱۳۸۸/۰۳/۱۹ به صورت صددرصد الکترونیکی شروع به کار کرده است. در این سیستم متقاضیان ثبت سفارش اعم از حقیقی و حقوقی می‌توانند با مراجعه به سامانه جامع تجارت ایران به آدرس <https://www.ntsww.ir> ثبت نام نموده، با دریافت نام کاربری و کلمه عبور شخصی، از طریق این سایت سفارشات واردات خود را به صورت ۲۴ ساعته، و در هر مکانی که به شبکه جهانی اینترنت دسترسی داشته باشند ثبت نمایند لازم به ذکر است که کلیه پیگیری‌های لازم تا حصول نتیجه (دریافت تأییدیه ثبت سفارش)، از طریق این سیستم میسر می‌باشد و متقاضیان پس از اطلاع از تکمیل مراحل اداری ثبت سفارش می‌بایست به مراکز ثبت سفارش ایجاد شده در هر استان مراجعه نموده و پس از پرداخت کارمزد، تحویل اصل مدارک موردنیاز، تأییدیه ثبت سفارش خود را دریافت نمایند.

### فعالیت

به سامانه معرفی شده مراجعه کرده، تلاش کنید یک فرم ثبت سفارش را پر کنید. آیا مشکلی دارید؟  
توضیح دهید.

## مراحل ثبت سفارش برای واردات کالا

مراحل ثبت سفارش در سامانه جامع تجارت ایران به شرح زیر است:

- ۱ ثبت پیش فاکتور جدید
- ۲ استعلام ضوابط کالایی
- ۳ ارسال درخواست مجوز به سازمان مجوزدهنده
- ۴ درخواست ثبت سفارش
- ۵ پرداخت کارمزد
- ۶ دریافت شماره ۸ رقمی ثبت سفارش

## مدارک موردنیاز برای ثبت سفارش کالا

- کارت بازرگانی معتبر
- کارت عضویت وزارت بازرگانی (ثبت نام)
- اخذ مجوزهای قانونی لازم براساس مندرجات ذیل یادداشت‌های فصل تعرفه مربوط در کتاب مقررات صادرات و واردات و سایر مصوبات و دستورالعمل‌های ابلاغ شده (از قبیل مجوز وزارت بهداشت، جهاد کشاورزی، انرژی اتمی و....)
- اصل پروفرما به انضمام تصویر آن
- کاتالوگ یا بروشور و آنالیز برای برخی کالاها.

### ثبت سفارش در سایر کشورها

«سامانه اظهارنامه خودکار» یا AMS در ایالات متحده آمریکا، «سامانه کنترل واردات» در اتحادیه اروپا و سامانه «اطلاعات تجاری پیش از ورود» یا ACIS در کانادا سامانه‌هایی‌اند که مشابه به سامانه‌های ثبت سفارش در ایران مانند ثبتاوش و سامانه جدید جامع تجارت ایران که در حال حاضر مورد استفاده قرار می‌گیرد عمل می‌کنند.

انواع ثبت سفارش براساس درخواست متقاضی:

- ۱ افتتاح
- ۲ جایگزین
- ۳ اصلاحیه

### نحوه محاسبه کارمزد ثبت سفارش

نحوه محاسبه کارمزد ثبت سفارش کالاهای وارداتی به کشور به شرح زیر می‌باشد:

$$\text{مبلغ کارمزد دریافتی} = \frac{\text{نرخ رسمی ارز} \times \text{مبلغ پروفورما}}{۲۰۰۰} \quad \text{یا} \quad \text{مبلغ کارمزد دریافتی} = \text{نرخ رسمی ارز} \times \frac{\text{مبلغ پروفورما}}{۱۰۰۰}$$

### فرم ثبت سفارش

فرم ثبت سفارش پر نشده فاقد ارزش بوده و برگ عادی تلقی می‌گردد که پس از تکمیل مشخصات متقاضی کالا از روی مندرجات پروفورما توسط وی و اخذ مجوزهای لازم و بررسی کارشناسی و مهمورنمودن مهر مخصوص و امضا کارشناس و درج شماره ثبت سفارش که ردیابی آن با این شماره امکان پذیر است، فرم ثبت سفارش دارای ارزش و اعتبار می‌گردد و طبق ماده ۸ قانون مقررات صادرات و واردات به آن مجوز ورود با مجوز ثبت سفارش نیز گفته می‌شود.

فرم درخواست ثبت سفارش از ۴ قسمت تشکیل شده است:

- |                  |                           |
|------------------|---------------------------|
| الف) مشخصات کلی  | ب) مشخصات پروفورما        |
| ج) نوع ثبت سفارش | د) مشخصات کالای اظهار شده |



## آشنایی با قوانین و مقررات گمرکی

فعالیت

چرا افراد حقیقی و حقوقی لازم است قوانین و مقررات گمرکی را بدانند؟ پس از جمع‌آوری اطلاعات و قوانین از اینترنت با هم بحث کنیم.

### تعاریف

#### ماده (۱)

مفاهیم اصطلاحات گمرکی به کار برده شده در این قانون، طبق تعریفی است که از طرف شورای همکاری گمرکی به صورت مجموعه برای کشورهای عضو منتشر شده و یا می‌شود مگر اینکه در بندهای ذیل یا در سایر مواد این قانون از آن تعریف دیگری به عمل آمده باشد:

**اظهار کالا:** بیانیه‌ای کتبی یا شفاهی است که براساس مقررات این قانون اظهارکننده، رویه گمرکی موردنظر خود را درباره کالا مشخص می‌کند و اطلاعات موردنیاز برای اجرای مقررات گمرکی را ارائه می‌دهد.

**اظهارکننده:** صاحب کالا یا نماینده قانونی او است که کالا را برابر مقررات این قانون به گمرک اظهار می‌کند. در اظهار الکترونیکی صاحب کالا یا نماینده قانونی وی به استناد گواهی رقومی (دیجیتالی) تأیید شده از مراکز مجاز صدور گواهی مذکور به عنوان صاحب کالا یا نماینده قانونی اظهارکننده شناخته می‌شود.

**اظهارنامه اجمالی:** سندی است که به موجب آن شرکت حمل و نقل، فهرست کلی محمولاتی که باید تخلیه و یا بارگیری شود را هنگام ورود و یا خروج وسیله نقلیه از کشور اعلام می‌نماید.

**اماکن گمرکی:** انبارها، باراندازها، اسکله‌ها، فرودگاه‌ها، ایستگاه‌های راه‌آهن، محوطه‌ها و هر محل یا مکانی است که تحت نظارت گمرک است و برای انباشتن و نگهداری کالاها به منظور انجام تشریفات گمرکی استفاده می‌شود. این اماکن می‌تواند انبارهای گمرکی، انبارهای اختصاصی و سردخانه‌های عمومی باشد.

**ترخیص:** خروج کالا از اماکن گمرکی پس از انجام تشریفات گمرکی مربوط است.

**ترخیصیه:** سندی است که به موجب آن شرکت حمل و نقل (کریر و فورواردر) پس از احراز هویت، بلامانع بودن انجام تشریفات گمرکی توسط گیرنده کالا را به گمرک اعلام می‌نماید.

**تشریفات گمرکی:** کلیه عملیاتی است که در اجرای مقررات گمرکی انجام می‌شود.

**تضمین:** وجه نقد، ضمانت‌نامه بانکی و بیمه‌نامه معتبری است که برای اجرای الزامات مندرج در مقررات گمرکی نزد گمرک سپرده می‌شود.

**تعهد:** قبول الزام کتبی یا الکترونیکی که شخص را در برابر گمرک برای انجام یا عدم انجام عملی ملزم می‌کند.

**حقوق ورودی:** حقوق گمرکی معادل چهار درصد ۴٪ ارزش گمرکی کالا به اضافه سود بازرگانی که توسط هیأت وزیران تعیین می‌گردد به علاوه وجوهی که به موجب قانون، گمرک مسئول وصول آن است و به واردات قطعی کالا تعلق می‌گیرد ولی شامل هزینه‌های انجام خدمات نمی‌شود.

**حمل یکسره:** ورود کالا به اماکن گمرکی و خروج کالا از اماکن مذکور بدون تخلیه و تحویل در این اماکن با رعایت مقررات این قانون است.

**روز اظهار:** زمانی که اظهارنامه امضا شده به ضمیمه اسناد مربوطه توسط اظهارکننده به صورت دستی یا رایانه‌ای به گمرک ارائه می‌شود و شماره دفتر ثبت اظهارنامه به آن اختصاص می‌یابد.

**سازمان جهانی گمرک (شورای همکاری گمرک):** سازمان بین‌المللی بین‌الدولی که براساس کنوانسیون مورخ ۱۳۲۹/۹/۲۴ هجری شمسی مطابق با ۱۵ دسامبر ۱۹۵۰ میلادی ایجاد گردیده است و کشور ایران در اسفند ماه سال ۱۳۳۷ هجری شمسی به آن پیوسته است.

**سامانه (سیستم) هماهنگ شده:** توصیف و کدگذاری کالا براساس کنوانسیون بین‌المللی سامانه هماهنگ شده توصیف و نشانه‌گذاری (کدگذاری) کالا مورخ ۱۴ ژوئن ۱۹۸۳ میلادی که به تصویب شورای همکاری گمرکی رسیده و جمهوری اسلامی ایران براساس ماده واحده قانون الحاق دولت جمهوری اسلامی ایران به کنوانسیون ۱۳۷۳ هجری شمسی، به آن پیوسته است.

**شرکت حمل و نقل بین‌المللی:** شخص حقوقی که به موجب مقررات قانونی، مجاز به انجام عملیات حمل و نقل بین‌المللی است. صاحب کالای تجاری: شخصی است که نسخ اصلی اسناد خرید و حمل به نام او صادر شده (و در مورد کالای خریداری شده با تعهد سامانه بانکی، آن اسناد از طرف بانک مهر شده) و ترخیصیه نیز به نام او باشد یا اسناد مزبور به نام وی ظهرنویسی و صحت امضا و گذارنده از طرف مقام صلاحیت‌دار گواهی شده باشد.

**قلمرو گمرکی:** آن قسمت از قلمرو کشور است که در آن قانون امور گمرکی اعمال می‌شود.

**کالای تجاری:** کالایی که به تشخیص گمرک ایران برای فروش صادر یا وارد می‌گردد اعم از اینکه به همان شکل یا پس از انجام عملیات اعم از تولیدی، تفکیک و بسته‌بندی به فروش برسد.

**کالای داخلی:** کالایی که در قلمرو گمرکی کشور تولید یا ساخته شده یا کالای خارجی است که ورود قطعی شده است.

**کالای گمرک نشده:** کالایی که تحت نظارت و کنترل گمرک است ولی تشریفات گمرکی آن به طور کامل انجام نشده است.

**کالای مجاز:** کالایی که صدور یا ورود آن با رعایت ضوابط نیاز به کسب مجوز ندارد.

**کالای مجاز مشروط:** کالایی که صدور یا ورود آن نیاز به کسب موافقت قبلی یک یا چند سازمان دولتی دارد.

**کالای ممنوع:** کالایی که صدور یا ورود آن بنا به مصالح ملی یا شرع مقدس اسلام به موجب قانون ممنوع است.

**کنترل‌های گمرکی:** اقداماتی که توسط گمرک به منظور حصول اطمینان از رعایت مقررات گمرکی انجام می‌شود. **مرجع تحویل‌گیرنده:** شخص حقوقی که به موجب قانون یا قراردادهای متکی به قانون مسئولیت تحویل و نگهداری کالاهای مربوط به عموم اشخاص را که تشریفات گمرکی آن انجام نشده است در اماکن گمرکی برعهده دارد. این اصطلاح شامل سازمان جمع‌آوری و فروش اموال تملیکی نیست.

**مقررات گمرکی:** قوانین و مقررات اعم از آیین‌نامه‌های اجرایی، دستورالعمل‌ها و بخش‌نامه‌هایی که نظارت یا اجرای آن به گمرک واگذار گردیده است.

**هزینه‌های انجام خدمات:** وجوهی که در قبال انجام خدماتی از قبیل هزینه‌اشعه ایکس (ایکس ری)، مهر و موم، پلمپ، باربری، انبارداری در اماکن گمرکی، آزمایش و تعرفه‌بندی، مراقبت، بدرقه، توزین کالا و خدمات فوق‌العاده دریافت می‌شود و شرایط، ضوابط و مصادیق آن متناسب با خدمات انجام شده تعیین می‌گردد.

**تعرفه‌های گمرکی:** تعرفه یا به عبارت دیگری (TARIFF) یک نوع معیار رقمی و یا عددی می‌باشد برای شناسایی، تعیین جایگاه کالا و ترخیص کالا.

تعرفه گمرکی میزان حقوق ورودی قابل پرداخت برای ورود کالا می‌باشد. تعرفه گمرکی در بستر تاریخ مبتنی بر سیستم و روش‌های خاصی از قبیل اداره گمرک، آمار، حمل و نقل، بیمه و غیره طراحی و مورد استفاده قرار می‌گیرد.

## آشنایی با قواعد اینکوترمز ۲۰۱۰

فعالیت

قوانین لازم برای انجام حسابداری معاملات خارجی چیست؟ بحث کنید.



در دنیای تجارت امروز، قوانین اینکوترمز به یک بخش اساسی و اجتناب‌ناپذیر از زبان تجارت مبدل شده که در سراسر جهان و به منظور فروش محصولات در قراردادهای گنجانیده و بیانگر قوانین و راهنما جهت استفاده واردکنندگان، صادرکنندگان، وکلا، شرکت‌های حمل، بیمه و دانشجویان تجارت بین‌الملل می‌باشد. این قوانین در سرتاسر جهان مورد تأیید دولت‌ها، مراجع قانونی و کارپردازان بازرگانی به منظور تفسیر مشترک رایج‌ترین اصطلاحات تجاری دنیا می‌باشد. ریشه لغت اینکوترمز از مخفف‌سازی سه لغت لاتین Terms International Commercial به معنای اصطلاحات تجارت بین‌الملل

تشکیل شده که مهم‌ترین علت کاربرد آن تعیین دقیق و روشن حدود مسئولیت‌ها، ریسک‌ها و هزینه‌ها در فرایند تجارت بین‌الملل بین فروشنده، خریدار و سایر اشخاص دخیل فرایند تجارت می‌باشد که هر دوره توسط اتاق بازرگانی بین‌الملل مورد بازنگاری و باز نشر قرار می‌گیرد. اینکوترمز اولین بار در سال ۱۹۳۶ تدوین شد، و در تاریخ اول ژانویه ۲۰۱۱ آخرین نسخه آنکه به اینکوترمز ۲۰۱۰ موسوم است، منتشر گردیده است.

## اینکوترمز ۲۰۱۰

اینکوترمز ۲۰۱۰ نسخه هشتم و نهایی از اینکوترمزها می‌باشد، که در ۱۱ قانون تعریف شده و بر مبنای طریقه حمل به دو دسته کلی تقسیم‌بندی می‌شوند:

### گروه اول:

این گروه شامل اینکوترمزهایی می‌باشند که تمامی طرق حمل را دربرمی‌گیرند و متشکل از ۷ قانون می‌باشد.

در این مبحث به توضیح برخی از قواعد اینکوترمزها در گروه اول می‌پردازیم:

#### ۱ EXW تحویل درب کارخانه:

در این روش فروشنده، کالا را در محل تولید و یا انبار کالای خود به خریدار تحویل می‌دهد و کلیه مسئولیت‌ها و هزینه‌ها، اعم از بارگیری، حمل و نقل، بیمه، گمرک و ریسک خرابی کالا برعهده خریدار است.

#### ۲ FCA تحویل در نقطه‌ای معین در کشور مبدأ:

به معنای این است که فروشنده، کالا را پس از ترخیص صادراتی در محل مقرر به حمل‌کننده تعیین شده از سوی خریدار تحویل می‌دهد با توجه به اینکه محل تحویل کشور خریدار است هزینه حمل و بیمه با خریدار است و همچنین معمولاً (نه الزاماً) عقد قرارداد حمل و بیمه به‌عهده خریدار می‌باشد.

### گروه دوم:

این گروه شامل اینکوترمزهایی می‌باشد که شامل راه‌های آبی دریایی و داخلی (درون کشوری) هستند.

در این مبحث به توضیح برخی از قواعد اینکوترمزها در گروه دوم می‌پردازیم:

#### ۱ FAS تحویل در کنار کشتی:

در این روش محل خاتمه تعهد فروشنده، تحویل کالا تا کنار کشتی در بندر است. مسئولیت عقد و پرداخت هزینه حمل، بیمه و بازرسی به‌عهده خریدار است.

#### ۲ FOB فوب:

در این روش فروشنده، وقتی کالا را از روی نرده کشتی در بندر مبدأ عبور داد مسئولیت خود را خاتمه داده است و هزینه حمل و عقد قرارداد حمل از بندر تحویل، بیمه و بازرسی به‌عهده خریدار می‌باشد.

#### ۳ CFR هزینه و کرایه حمل:

همان F&C سابق است ولی مخصوص حمل دریایی است و کالا وقتی از روی نرده کشتی عبور می‌کند (بارگیری می‌شود) مسئولیت فروشنده خاتمه می‌یابد ضمن اینکه پرداخت هزینه بیمه و عقد قرارداد آن با خریدار و همچنین پرداخت هزینه حمل و عقد قرارداد آن با فروشنده می‌باشد.

#### ۴ CIF هزینه، کرایه و بیمه حمل:

در این روش کالا وقتی از روی نرده کشتی بارگیری می‌شود، مسئولیت فروشنده خاتمه می‌یابد ضمن اینکه هزینه حمل، بیمه و عقد قرارداد آنها با فروشنده می‌باشد.

## بیمه‌نامه باربری حمل کالای وارداتی

باربری وارداتی به حمل‌ونقلی گفته می‌شود که از یک کشور خارجی به ایران انجام گیرد. بیمه‌نامه باربری وارداتی خطراتی که کالاهای خریداری شده توسط شرکت‌ها و بازرگانان ایرانی از کشورهای مختلف جهان را تهدید می‌کند مورد پوشش قرار می‌دهد که این پوشش از کشور مبدأ «کشوری که کالا از آن خریداری شده» تا مقصد «انبار خریدار» می‌باشد. این بیمه‌نامه یکی از اسناد موردنیاز جهت گشایش اعتبار در بانک‌هاست و هدف از آن حفظ منافع تجار و واردکنندگان و در نهایت حفظ منافع ملی می‌باشد. حق بیمه باربری با توجه به ارزش کالا در پروفرما از فرمول زیر به دست می‌آید:

$$I = (CFR + 10\% \text{ CFR}) * \text{Insurance Rate}$$

$$I = (FOB + 20\% \text{ CFR}) * \text{Insurance Rate}$$

## خریدهای خارجی

چه فرایندها و مدارکی برای خرید خارجی موردنیاز می‌باشد؟

فعالیت

واحدهای اقتصادی بخش وسیعی از نیازهای خود به مواد، کالا و ماشین‌آلات و تجهیزات را از فروشندگان خارجی تهیه می‌نمایند و از آنجا که هر کشور قوانین و مقررات خاص خود را جهت واردات دارد بدین صورت خرید خارجی نسبت به خرید داخلی مستلزم فرایند کاملاً متفاوت و پیچیده‌تری است. برای مثال، 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.

### مدارک موردنیاز خرید خارجی

اسنادی که در معاملات تجاری استفاده می‌شود:

### الف - اسناد بازرگانی:

در مبادلات بین‌المللی برای آنکه طرفین قرارداد از مشخصات کامل کالای مورد مبادله و نحوه حمل، بسته‌بندی و شرایط پرداخت آن اطلاع کافی داشته باشند، اسنادی را مورد استفاده قرار می‌دهند تا مبین این موارد بوده و حتی المقدور ابهامی از نظر توافق‌های به عمل آمده وجود نداشته باشد.



## مهم‌ترین اسناد مذکور به قرار زیر می‌باشد:

- |  |                          |
|--|--------------------------|
| ۱ پیش‌فاکتور                                 | ۲ سیاهه تجاری            |
| ۳ سیاهه گواهی شده                            | ۴ سیاهه تأیید شده        |
| ۵ سیاهه کنسولی                               | ۶ گواهی مبدأ             |
| ۷ لیست بسته‌بندی و مشخصات کالا               | ۸ گواهی وزن              |
| ۹ گواهی (کیفیت و بازرسی) کارخانه سازنده کالا | ۱۰ گواهی بازرسی شخص ثالث |
| ۱۱ گواهی تجزیه کالا                          | ۱۲ گواهی لیست سیاه       |
| ۱۳ گواهی بهداشت و سلامت                      | ۱۴ گواهی ضد عفونی        |

### ب) اسناد حمل:

تعریف کلی بارنامه: به‌طور کلی بارنامه عبارت از سندی است که توسط شرکت حمل‌کننده و یا عامل حمل پس از دریافت کالا جهت حمل صادر می‌گردد. بارنامه‌ها دارای انواع مختلف می‌باشند:

- |                    |                  |                 |
|--------------------|------------------|-----------------|
| ۱ بارنامه دریایی   | ۲ بارنامه هوایی  | ۳ بارنامه زمینی |
| ۴ راه‌نامه راه‌آهن | ۵ رسید نامه پستی |                 |

انواع مختلف خرید خارجی از حیث نوع پرداخت به شرح زیر است:

تحقیق کنید آیا نحوه پرداخت در معاملات مربوط به خرید خارجی یکسان می‌باشد؟

فعالیت

■ روش امانی (تجارت حساب باز)

■ روش پیش‌پرداخت کامل (بدون انتقال ارز)

■ روش اعتبارات اسنادی

■ روش برات اسنادی

### ۱ روش امانی (تجارت حساب باز)

روش امانی در خریدهای خارجی همانند حساب‌های دفتری متداول در ایران است بدین صورت که در این روش، فروشنده کالای موردنظر را برای خریدار ارسال می‌نماید خریدار پس از دریافت کالا، وجه مربوط به بهای کالاهای دریافتی را برای فروشنده حواله می‌کند این نوع خرید خارجی حداکثر ریسک را برای فروشنده و حداقل ریسک را برای خریدار دارد بدیهی است تنها در معاملاتی از این روش استفاده می‌گردد که فروشنده به خریدار اعتماد کامل داشته باشد و این روش به دلیل ریسک بالا برای فروشنده به ندرت استفاده می‌شود.

### ۲ روش پیش‌پرداخت کامل (بدون انتقال ارز)

این روش برعکس روش امانی است، کل ریسک خرید خارجی به خریدار منتقل می‌شود و حداقل ریسک برای فروشنده وجود دارد بدین صورت که خریدار، کل بهای کالا را به فروشنده پرداخت می‌نماید پس از آن فروشنده اقدام به ارسال کالا برای خریدار می‌نماید در روش انتقال بدون ارز همانند روش امانی، سیستم بانکی در انجام مبادلات نقش فعال ندارد و در نتیجه اعتماد کامل خریدار به فروشنده و نیاز مبرم خریدار به کالا باعث می‌گردد که در یک مبادله خارجی از این روش استفاده می‌گردد لازم به ذکر است طبق قوانین وزارت بازرگانی روش بدون انتقال ارز تنها برای واردات مواد اولیه جهت شرکت‌های بازرگانی (مانند شمش آهن) مجاز است.

روش اعتبارات اسنادی که در مباحث قبلی به توضیح آن پرداخته شده است.

۳ روش اعتبارات اسنادی که پیشتر به آن پرداخته شده است.

#### ۴ روش برات اسنادی

در این روش، فروشنده به مبلغ بهای کالای مورد معامله یک فقره برات صادر و برای بانک خریدار ارسال می‌نماید پس از قبول برات توسط بانک خریدار، مدارک از جمله شماره برات و شماره بیمه‌نامه توسط خریدار برای فروشنده ارسال می‌گردد و فروشنده، کالا را برای خریدار ارسال می‌کند در صورتی که برات نقدی باشد خریدار، بلافاصله پس از دریافت کالا وجه مربوط را به حساب فروشنده واریز می‌نماید و در صورتی که برات غیرنقدی باشد بهای کالا در سررسید تعیین شده به فروشنده پرداخت می‌گردد در واقع برات اسنادی شباهت زیادی به اعتبارات اسنادی دارد با این تفاوت که سیستم بانکی برخی از مسئولیت‌ها را برعهده فروشنده و خریدار می‌گذارد و در مقایسه با اعتبارات اسنادی، خریدار و فروشنده ریسک بیشتری را متحمل می‌شوند و مزیت این روش کمترین هزینه‌ها در قیاس با روش اعتبارات اسنادی است.

### انواع اعتبارات اسنادی از نقطه نظر پرداخت

به نظر شما از نظر پرداخت اعتبارات اسنادی چند نوع است؟

آیا در کتاب تمام انواع آن آمده است؟ تحقیق کنید.

فعالیت

#### ۱ افتتاح اعتبار اسنادی دیداری LC

در حال حاضر متداول‌ترین نوع گشایش اعتبار اسنادی است که از طریق سیستم بانکی کشور با ارز آزاد طبق موافقت وزارت بازرگانی و ارائه ثبت سفارش کالا نزد یکی از بانک‌های کشور گشایش می‌شود در این نوع اعتبار واردکننده موظف است پس از اخذ مصوبه از شعبه ریالی و سپردن تضمین کافی جهت مابقی وجه اعتبار توسط شعبه ریالی به واحد ارزی معرفی تا نسبت به گشایش یک فقره اعتبار اسنادی دیداری با ۱۰٪ نقد هنگام گشایش و ۹۰٪ باقیمانده در هنگام معامله اسناد (طبق آخرین دستورالعمل بانک مرکزی) اقدام نماید و شعبات ارزی نیز اقدام به افتتاح اعتبار کرده و براساس مبلغ اعتبار، ۱۰٪ را اخذ و تا هنگام معامله اسناد در سر فصل‌های مربوطه نگهداری می‌کنند و پس از معامله اسناد نسبت به اخذ ۹۰٪ باقی مانده از مشتری اقدام و جمعاً ۱۰۰٪ وجه را با نرخ روز معامله اسناد به کارگزار (بانک معامله‌کننده) انتقال می‌دهند در این اعتبارات تعیین سررسید اعتبار با موافقت خریدار تا ۱۸ ماه بلامانع است اما بهتر است که تعیین سررسید اعتبار توسط خریدار کمتر از مدت فوق تعیین شود تا فروشنده نسبت به تهیه کالا برای خریدار احساس مسئولیت بیشتری نماید و به عبارت دیگر تعیین سررسید اعتبار بهتر است براساس نظر خریدار صورت گیرد اما در صورتی که فروشنده نتواند کالای موضوع پروفرما را آماده نماید و سررسید اعتبار سپری شود با درخواست اصلاحیه توسط خریدار و متعاقباً موافقت فروشنده به بانک نسبت به تمدید اعتبار و سررسید حمل اقدام می‌گردد.

## ۲ اعتبارات اسنادی کوتاه مدت LC (ریفاینانس)

افتتاح این گونه اعتبار برخلاف اعتبارات اسنادی دیداری و مدت دار از حساسیت بیشتری برای بانک‌ها برخوردار می‌باشد، چرا که از مشتریان براساس آخرین دستورالعمل صادره می‌بایست درصدی اضافه‌تر اخذ نمود تا به‌عنوان سود تضمین شده بانک‌های عامل و بانک‌های طرف قرارداد منظور گردد بدین صورت که میزان درصد تعیین شده می‌تواند براساس قوانین بانک‌های عامل کم یا زیاد گردد ماهیت چنین اعتباراتی دیداری است و فروشنده بایستی پروفرمای دیداری را برای خریدار ارسال نماید در واقع پس از معامله اسناد، فروشنده وجه اعتبار را نقداً دریافت می‌کند ولی پروسه مدت‌دار بودن بدین صورت می‌باشد که اعتبار توسط بانک گشایش‌کننده با یکی از بانک‌های طرف قرارداد خود در کشور فروشنده و یا غیر از کشور فروشنده ریفاینانس می‌شود، یعنی قرارداد پرداخت وجه به فروشنده با آن بانک بسته شده می‌شود و آن بانک براساس قرارداد منعقد و پس از معامله اسناد وجه اعتبار را نقداً می‌پردازد ولی در سررسید علاوه بر وجه اعتبار درصدی به‌عنوان کارمزد براساس نرخ Libor محاسبه و درخواست می‌نماید در واقع قراردادهای ریفاینانس قراردادهایی هستند که بانک مرکزی و بانک‌های عامل با بانک‌های طرف قرارداد خود در کشور فروشنده بسته و در ازای پرداخت نقدی وجه درصدی را به‌عنوان کارمزد طلب می‌کنند نهایتاً در هنگام افتتاح یک اعتبار ریفاینانس:

۱ پروفرما باید دیداری باشد.

۲ در متن LC باید حتماً قرارداد منعقد شده با بانکی که اعتبار آن گشایش شده قید گردد و سپس به بانک کارگزار اعلام شود ضمناً اخذ پیش دریافت ریالی گشایش، باید براساس مصوبه اخذ شده از میزان ۱۰ درصد اولیه پیش دریافت، درصدی مثلاً ۵ یا ۱۰ درصد بالاتر باشد تا میزان کارمزد دریافتی بانک طرف قرارداد نیز از خریدار اخذ گردیده باشد.

## ۳ افتتاح اعتبار اسنادی مدت دار LC (یوزانس)

برای افتتاح اعتبارات اسنادی مدت دار، روند اخذ پیش دریافت از این گونه اعتبارات مانند اعتبارات اسنادی دیداری می‌باشد در این نوع اعتبار شرط اول توافق خریدار و فروشنده برای عقد قرارداد و فروش براساس ارسال پروفرما از سوی فروشنده برای خریدار با درج شرط پرداخت ۱۸۰ روزه یا بیشتر تا یک سال در پروفرما می‌باشد که این شرط می‌تواند مدت به روز پس از انجام معامله اسناد یا پس از تاریخ حمل و در خاتمه پس از قبولی خریدار ذکر گردد و ضمناً درصد پیش دریافت ۵ درصد وجه اعتبار در هنگام افتتاح حساب و ۵ درصد در هنگام معامله اسناد و مابقی وجه در سررسید اخذ می‌گردد که در مجموع ۱۰۰ درصد وجه اعتبار در سررسید تعیین شده به بانک کارگزار انتقال داده می‌شود در این گونه اعتبارات مشتری باید از اعتبار خوبی برخوردار بوده و بانک‌های عامل نیز چون در سررسید متعهد به پرداخت وجه به فروشنده می‌باشند از او وثایق محکم‌تری نسبت به اعتبارات اسنادی دیداری اخذ می‌نمایند و همچنین اعتبارات اسنادی مدت دار حداکثر یک ساله بوده و قابل تمدید نیز نمی‌باشد در اینجا لازم به توضیح است که افتتاح این اعتبارات اسنادی چون توافقی است، در آن صورت خریدار و فروشنده هیچ سود و کارمزدی را برای بانک ایجاد نمی‌کند و بانک‌ها مسئولیت آن را هنگام ابلاغ اعتبار به بانک کارگزار از خود خلع کرده و این مطلب را در متن L/C قید می‌نمایند.

## انواع هزینه‌های گشایش اعتبارات اسنادی و پیش‌پرداخت

فعالیت

برای گشایش اعتبارات اسنادی چه هزینه‌هایی صورت می‌گیرد؟

### هزینه‌های گشایش اعتبارات اسنادی (LC):

#### ۱ هزینه کارمزد گشایش اعتبار

یک هزارم  $\times$  نرخ رسمی ارز  $\times$  ارزش پروفورما = کارمزد گشایش اعتبار

#### ۲ هزینه کارمزد فروش ارز

نیم هزارم  $\times$  نرخ رسمی ارز  $\times$  ارزش پروفورما = کارمزد فروش ارز

#### ۳ هزینه‌های بانکی در ظهرنویسی اسناد

الف) کارمزد فروش ارز در زمان ظهرنویسی

ب) کارمزد ظهرنویسی اسناد

نیم هزارم  $\times$  نرخ رسمی ارز  $\times$  تتمه مبلغ اعتبار (۹۰٪ باقیمانده) = کارمزد ظهرنویسی اسناد

#### ۴ هزینه ارسال SWIFT

#### ۵ هزینه تمبر مالیاتی

#### ۶ کارمزد ثبت سفارش

#### ۷ حق بیمه باربری

#### ۸ هزینه بازرسی

هزینه بازرسی معمولاً بر مبنای خدمات ارائه شده تعیین می‌گردد. اگر این هزینه بر طبق کل ارزش کالا برآورد شود به‌طور کلی کمتر از نیم درصد کل ارزش محاسبه می‌شود، اما اگر بازرسی شامل فرایندهای پیچیده باشد هزینه با توافق دو طرف تعیین می‌گردد.

#### ۹ هزینه‌های گمرکی

### الف) هزینه‌های نوع اول: هزینه‌هایی که در گمرک پرداخت می‌گردد:

#### ۱ هزینه حقوق ورودی

مجموع حقوق گمرکی به اضافه سود بازرگانی را می‌گویند. وجوهی که گمرک از واردات کالا بنا بر تصویب دولت اخذ می‌کند. تعرفه گمرکی بستگی به نوع کالا و سیاست دولت دارد که نرخ تعرفه براساس جدول تعریف گمرکی مصوب ابلاغی هیئت وزیران برای سال ۱۳۹۷ تعیین و حقوق ورودی محاسبه می‌گردد.

(ارزش پروفورما  $\times$  نرخ رسمی ارز  $\times$  درصد تعریف کالا) = حقوق ورودی یا حقوق گمرکی

#### ۲ حق هلال احمر

حقوق ورودی  $\times$  ۱٪ = حق هلال احمر

۳ مالیات بر ارزش افزوده (۶ درصد مالیات و ۳ درصد عوارض)

(ارزش پروفورما یا ارزش گمرکی قلم کالا + حقوق ورودی)  $\times 6\%$  = مالیات

(ارزش پروفورما یا ارزش گمرکی قلم کالا + حقوق ورودی)  $\times 3\%$  = عوارض

ب) هزینه‌های نوع دوم: هزینه‌هایی که خارج از گمرک پرداخت می‌گردد:

۱ هزینه صدور ترخیصیه به کشتیرانی

۲ هزینه حق توقف کالا در انبار تا وقت صدور ترخیصیه

۳ سپرده‌گذاری وثیقه کانتینر (در صورتی که بار در کانتینر باشد)

ج) هزینه‌های نوع سوم: هزینه‌هایی که همراه با گمرک می‌بایستی پرداخت گردد:

۱ هزینه‌های کوچک از قبیل: قبض انبار الکترونیکی، پرینت اظهارنامه، لاک و مهر و غیره ...

۲ هزینه آزمایشگاه (در صورتی که کالا اجبار به آزمایشگاه داشته باشد)

۳ هزینه استاندارد

۴ هزینه انبارداری و صدور بیجک که براساس جدول شرکت‌های انبارهای عمومی

د) هزینه‌های نوع چهارم: هزینه‌هایی که هم‌زمان با ترخیص کالا پرداخت می‌گردد:

۱ هزینه‌های حق الزحمه ترخیص کار جهت ترخیص کالا.

توضیحات در مورد پروانه گمرکی:

هر محموله وارداتی باید برای خروج قانونی از گمرک، مبالغی را جهت دریافت پروانه گمرکی به گمرک پرداخت نماید. این مبالغ شامل حقوق ورودی (Import Duty)، مالیات بر ارزش افزوده (Value Added TAX) و حق هلال احمر هستند که محاسبات این مبالغ همگی در پروانه گمرکی به شرح زیر آورده می‌شود.

۱۴۵



99000-24638324

۹۷۲۳۱

<p>۱. اظهارنامه اول ۲</p> <p>۳. برگه ۴. فهرست</p> <p>۵. کلام ۶. کت بسته ۷. صفت ۸. ش پایگانی</p> <p>۹. مسئول تسویه مالی (صاحب کالا)</p> <p>۱۰. اجزا ارزش ۱۱. کشور صادرکننده CN</p> <p>۱۲. شرایط تحویل CFR</p> <p>۱۳. ارز و مبلغ کل فاکتور</p> <p>۱۴. اطلاعات مالی و بانکی که بانک شرایط پرداخت ارزی نام بانک، بانک محل شعبه، حساب مورد استفاده شماره اعتباری اسنادی: ۳۳۲۰۱۱</p> <p>۱۵. ش قی ۱</p> <p>۱۶. کشور سازنده CN</p> <p>۱۷. مبلغ واحد کالا</p> <p>۱۸. شرح حمل</p> <p>۱۹. ارز کل</p> <p>۲۰. شرح حمل</p> <p>۲۱. ارز کل</p> <p>۲۲. شرح حمل</p> <p>۲۳. ارز کل</p> <p>۲۴. شرح حمل</p> <p>۲۵. ارز کل</p> <p>۲۶. شرح حمل</p> <p>۲۷. ارز کل</p> <p>۲۸. شرح حمل</p> <p>۲۹. ارز کل</p> <p>۳۰. شرح حمل</p> <p>۳۱. ارز کل</p> <p>۳۲. شرح حمل</p> <p>۳۳. ارز کل</p> <p>۳۴. شرح حمل</p> <p>۳۵. ارز کل</p> <p>۳۶. شرح حمل</p> <p>۳۷. ارز کل</p> <p>۳۸. شرح حمل</p> <p>۳۹. ارز کل</p> <p>۴۰. شرح حمل</p> <p>۴۱. ارز کل</p> <p>۴۲. شرح حمل</p> <p>۴۳. ارز کل</p> <p>۴۴. شرح حمل</p> <p>۴۵. ارز کل</p> <p>۴۶. شرح حمل</p> <p>۴۷. ارز کل</p> <p>۴۸. شرح حمل</p> <p>۴۹. ارز کل</p> <p>۵۰. شرح حمل</p> <p>۵۱. ارز کل</p> <p>۵۲. شرح حمل</p> <p>۵۳. ارز کل</p> <p>۵۴. شرح حمل</p> <p>۵۵. ارز کل</p> <p>۵۶. شرح حمل</p> <p>۵۷. ارز کل</p> <p>۵۸. شرح حمل</p> <p>۵۹. ارز کل</p> <p>۶۰. شرح حمل</p> <p>۶۱. ارز کل</p> <p>۶۲. شرح حمل</p> <p>۶۳. ارز کل</p> <p>۶۴. شرح حمل</p> <p>۶۵. ارز کل</p> <p>۶۶. شرح حمل</p> <p>۶۷. ارز کل</p> <p>۶۸. شرح حمل</p> <p>۶۹. ارز کل</p> <p>۷۰. شرح حمل</p> <p>۷۱. ارز کل</p> <p>۷۲. شرح حمل</p> <p>۷۳. ارز کل</p> <p>۷۴. شرح حمل</p> <p>۷۵. ارز کل</p> <p>۷۶. شرح حمل</p> <p>۷۷. ارز کل</p> <p>۷۸. شرح حمل</p> <p>۷۹. ارز کل</p> <p>۸۰. شرح حمل</p> <p>۸۱. ارز کل</p> <p>۸۲. شرح حمل</p> <p>۸۳. ارز کل</p> <p>۸۴. شرح حمل</p> <p>۸۵. ارز کل</p> <p>۸۶. شرح حمل</p> <p>۸۷. ارز کل</p> <p>۸۸. شرح حمل</p> <p>۸۹. ارز کل</p> <p>۹۰. شرح حمل</p> <p>۹۱. ارز کل</p> <p>۹۲. شرح حمل</p> <p>۹۳. ارز کل</p> <p>۹۴. شرح حمل</p> <p>۹۵. ارز کل</p> <p>۹۶. شرح حمل</p> <p>۹۷. ارز کل</p> <p>۹۸. شرح حمل</p> <p>۹۹. ارز کل</p> <p>۱۰۰. شرح حمل</p> <p>۱۰۱. ارز کل</p> <p>۱۰۲. شرح حمل</p> <p>۱۰۳. ارز کل</p> <p>۱۰۴. شرح حمل</p> <p>۱۰۵. ارز کل</p> <p>۱۰۶. شرح حمل</p> <p>۱۰۷. ارز کل</p> <p>۱۰۸. شرح حمل</p> <p>۱۰۹. ارز کل</p> <p>۱۱۰. شرح حمل</p> <p>۱۱۱. ارز کل</p> <p>۱۱۲. شرح حمل</p> <p>۱۱۳. ارز کل</p> <p>۱۱۴. شرح حمل</p> <p>۱۱۵. ارز کل</p> <p>۱۱۶. شرح حمل</p> <p>۱۱۷. ارز کل</p> <p>۱۱۸. شرح حمل</p> <p>۱۱۹. ارز کل</p> <p>۱۲۰. شرح حمل</p> <p>۱۲۱. ارز کل</p> <p>۱۲۲. شرح حمل</p> <p>۱۲۳. ارز کل</p> <p>۱۲۴. شرح حمل</p> <p>۱۲۵. ارز کل</p> <p>۱۲۶. شرح حمل</p> <p>۱۲۷. ارز کل</p> <p>۱۲۸. شرح حمل</p> <p>۱۲۹. ارز کل</p> <p>۱۳۰. شرح حمل</p> <p>۱۳۱. ارز کل</p> <p>۱۳۲. شرح حمل</p> <p>۱۳۳. ارز کل</p> <p>۱۳۴. شرح حمل</p> <p>۱۳۵. ارز کل</p> <p>۱۳۶. شرح حمل</p> <p>۱۳۷. ارز کل</p> <p>۱۳۸. شرح حمل</p> <p>۱۳۹. ارز کل</p> <p>۱۴۰. شرح حمل</p> <p>۱۴۱. ارز کل</p> <p>۱۴۲. شرح حمل</p> <p>۱۴۳. ارز کل</p> <p>۱۴۴. شرح حمل</p> <p>۱۴۵. ارز کل</p> <p>۱۴۶. شرح حمل</p> <p>۱۴۷. ارز کل</p> <p>۱۴۸. شرح حمل</p> <p>۱۴۹. ارز کل</p> <p>۱۵۰. شرح حمل</p> <p>۱۵۱. ارز کل</p> <p>۱۵۲. شرح حمل</p> <p>۱۵۳. ارز کل</p> <p>۱۵۴. شرح حمل</p> <p>۱۵۵. ارز کل</p> <p>۱۵۶. شرح حمل</p> <p>۱۵۷. ارز کل</p> <p>۱۵۸. شرح حمل</p> <p>۱۵۹. ارز کل</p> <p>۱۶۰. شرح حمل</p> <p>۱۶۱. ارز کل</p> <p>۱۶۲. شرح حمل</p> <p>۱۶۳. ارز کل</p> <p>۱۶۴. شرح حمل</p> <p>۱۶۵. ارز کل</p> <p>۱۶۶. شرح حمل</p> <p>۱۶۷. ارز کل</p> <p>۱۶۸. شرح حمل</p> <p>۱۶۹. ارز کل</p> <p>۱۷۰. شرح حمل</p> <p>۱۷۱. ارز کل</p> <p>۱۷۲. شرح حمل</p> <p>۱۷۳. ارز کل</p> <p>۱۷۴. شرح حمل</p> <p>۱۷۵. ارز کل</p> <p>۱۷۶. شرح حمل</p> <p>۱۷۷. ارز کل</p> <p>۱۷۸. شرح حمل</p> <p>۱۷۹. ارز کل</p> <p>۱۸۰. شرح حمل</p> <p>۱۸۱. ارز کل</p> <p>۱۸۲. شرح حمل</p> <p>۱۸۳. ارز کل</p> <p>۱۸۴. شرح حمل</p> <p>۱۸۵. ارز کل</p> <p>۱۸۶. شرح حمل</p> <p>۱۸۷. ارز کل</p> <p>۱۸۸. شرح حمل</p> <p>۱۸۹. ارز کل</p> <p>۱۹۰. شرح حمل</p> <p>۱۹۱. ارز کل</p> <p>۱۹۲. شرح حمل</p> <p>۱۹۳. ارز کل</p> <p>۱۹۴. شرح حمل</p> <p>۱۹۵. ارز کل</p> <p>۱۹۶. شرح حمل</p> <p>۱۹۷. ارز کل</p> <p>۱۹۸. شرح حمل</p> <p>۱۹۹. ارز کل</p> <p>۲۰۰. شرح حمل</p>	<p>۱۲. شماره ثبت (کوتاه)</p> <p>۱۳. تاریخ</p> <p>۱۴. ش پایگانی</p> <p>۱۵. تاریخ</p> <p>۱۶. تاریخ</p> <p>۱۷. تاریخ</p> <p>۱۸. تاریخ</p> <p>۱۹. تاریخ</p> <p>۲۰. تاریخ</p> <p>۲۱. تاریخ</p> <p>۲۲. تاریخ</p> <p>۲۳. تاریخ</p> <p>۲۴. تاریخ</p> <p>۲۵. تاریخ</p> <p>۲۶. تاریخ</p> <p>۲۷. تاریخ</p> <p>۲۸. تاریخ</p> <p>۲۹. تاریخ</p> <p>۳۰. تاریخ</p> <p>۳۱. تاریخ</p> <p>۳۲. تاریخ</p> <p>۳۳. تاریخ</p> <p>۳۴. تاریخ</p> <p>۳۵. تاریخ</p> <p>۳۶. تاریخ</p> <p>۳۷. تاریخ</p> <p>۳۸. تاریخ</p> <p>۳۹. تاریخ</p> <p>۴۰. تاریخ</p> <p>۴۱. تاریخ</p> <p>۴۲. تاریخ</p> <p>۴۳. تاریخ</p> <p>۴۴. تاریخ</p> <p>۴۵. تاریخ</p> <p>۴۶. تاریخ</p> <p>۴۷. تاریخ</p> <p>۴۸. تاریخ</p> <p>۴۹. تاریخ</p> <p>۵۰. تاریخ</p> <p>۵۱. تاریخ</p> <p>۵۲. تاریخ</p> <p>۵۳. تاریخ</p> <p>۵۴. تاریخ</p> <p>۵۵. تاریخ</p> <p>۵۶. تاریخ</p> <p>۵۷. تاریخ</p> <p>۵۸. تاریخ</p> <p>۵۹. تاریخ</p> <p>۶۰. تاریخ</p> <p>۶۱. تاریخ</p> <p>۶۲. تاریخ</p> <p>۶۳. تاریخ</p> <p>۶۴. تاریخ</p> <p>۶۵. تاریخ</p> <p>۶۶. تاریخ</p> <p>۶۷. تاریخ</p> <p>۶۸. تاریخ</p> <p>۶۹. تاریخ</p> <p>۷۰. تاریخ</p> <p>۷۱. تاریخ</p> <p>۷۲. تاریخ</p> <p>۷۳. تاریخ</p> <p>۷۴. تاریخ</p> <p>۷۵. تاریخ</p> <p>۷۶. تاریخ</p> <p>۷۷. تاریخ</p> <p>۷۸. تاریخ</p> <p>۷۹. تاریخ</p> <p>۸۰. تاریخ</p> <p>۸۱. تاریخ</p> <p>۸۲. تاریخ</p> <p>۸۳. تاریخ</p> <p>۸۴. تاریخ</p> <p>۸۵. تاریخ</p> <p>۸۶. تاریخ</p> <p>۸۷. تاریخ</p> <p>۸۸. تاریخ</p> <p>۸۹. تاریخ</p> <p>۹۰. تاریخ</p> <p>۹۱. تاریخ</p> <p>۹۲. تاریخ</p> <p>۹۳. تاریخ</p> <p>۹۴. تاریخ</p> <p>۹۵. تاریخ</p> <p>۹۶. تاریخ</p> <p>۹۷. تاریخ</p> <p>۹۸. تاریخ</p> <p>۹۹. تاریخ</p> <p>۱۰۰. تاریخ</p> <p>۱۰۱. تاریخ</p> <p>۱۰۲. تاریخ</p> <p>۱۰۳. تاریخ</p> <p>۱۰۴. تاریخ</p> <p>۱۰۵. تاریخ</p> <p>۱۰۶. تاریخ</p> <p>۱۰۷. تاریخ</p> <p>۱۰۸. تاریخ</p> <p>۱۰۹. تاریخ</p> <p>۱۱۰. تاریخ</p> <p>۱۱۱. تاریخ</p> <p>۱۱۲. تاریخ</p> <p>۱۱۳. تاریخ</p> <p>۱۱۴. تاریخ</p> <p>۱۱۵. تاریخ</p> <p>۱۱۶. تاریخ</p> <p>۱۱۷. تاریخ</p> <p>۱۱۸. تاریخ</p> <p>۱۱۹. تاریخ</p> <p>۱۲۰. تاریخ</p> <p>۱۲۱. تاریخ</p> <p>۱۲۲. تاریخ</p> <p>۱۲۳. تاریخ</p> <p>۱۲۴. تاریخ</p> <p>۱۲۵. تاریخ</p> <p>۱۲۶. تاریخ</p> <p>۱۲۷. تاریخ</p> <p>۱۲۸. تاریخ</p> <p>۱۲۹. تاریخ</p> <p>۱۳۰. تاریخ</p> <p>۱۳۱. تاریخ</p> <p>۱۳۲. تاریخ</p> <p>۱۳۳. تاریخ</p> <p>۱۳۴. تاریخ</p> <p>۱۳۵. تاریخ</p> <p>۱۳۶. تاریخ</p> <p>۱۳۷. تاریخ</p> <p>۱۳۸. تاریخ</p> <p>۱۳۹. تاریخ</p> <p>۱۴۰. تاریخ</p> <p>۱۴۱. تاریخ</p> <p>۱۴۲. تاریخ</p> <p>۱۴۳. تاریخ</p> <p>۱۴۴. تاریخ</p> <p>۱۴۵. تاریخ</p> <p>۱۴۶. تاریخ</p> <p>۱۴۷. تاریخ</p> <p>۱۴۸. تاریخ</p> <p>۱۴۹. تاریخ</p> <p>۱۵۰. تاریخ</p> <p>۱۵۱. تاریخ</p> <p>۱۵۲. تاریخ</p> <p>۱۵۳. تاریخ</p> <p>۱۵۴. تاریخ</p> <p>۱۵۵. تاریخ</p> <p>۱۵۶. تاریخ</p> <p>۱۵۷. تاریخ</p> <p>۱۵۸. تاریخ</p> <p>۱۵۹. تاریخ</p> <p>۱۶۰. تاریخ</p> <p>۱۶۱. تاریخ</p> <p>۱۶۲. تاریخ</p> <p>۱۶۳. تاریخ</p> <p>۱۶۴. تاریخ</p> <p>۱۶۵. تاریخ</p> <p>۱۶۶. تاریخ</p> <p>۱۶۷. تاریخ</p> <p>۱۶۸. تاریخ</p> <p>۱۶۹. تاریخ</p> <p>۱۷۰. تاریخ</p> <p>۱۷۱. تاریخ</p> <p>۱۷۲. تاریخ</p> <p>۱۷۳. تاریخ</p> <p>۱۷۴. تاریخ</p> <p>۱۷۵. تاریخ</p> <p>۱۷۶. تاریخ</p> <p>۱۷۷. تاریخ</p> <p>۱۷۸. تاریخ</p> <p>۱۷۹. تاریخ</p> <p>۱۸۰. تاریخ</p> <p>۱۸۱. تاریخ</p> <p>۱۸۲. تاریخ</p> <p>۱۸۳. تاریخ</p> <p>۱۸۴. تاریخ</p> <p>۱۸۵. تاریخ</p> <p>۱۸۶. تاریخ</p> <p>۱۸۷. تاریخ</p> <p>۱۸۸. تاریخ</p> <p>۱۸۹. تاریخ</p> <p>۱۹۰. تاریخ</p> <p>۱۹۱. تاریخ</p> <p>۱۹۲. تاریخ</p> <p>۱۹۳. تاریخ</p> <p>۱۹۴. تاریخ</p> <p>۱۹۵. تاریخ</p> <p>۱۹۶. تاریخ</p> <p>۱۹۷. تاریخ</p> <p>۱۹۸. تاریخ</p> <p>۱۹۹. تاریخ</p> <p>۲۰۰. تاریخ</p>
---	---

این اظهارنامه را با رعایت کلیه قوانین و مقررات مربوطه و با قبول کلیه تکالیف و مسئولیت های موضوع انصره ۲ ماده ۳۶ قانون ق.ا.گ. و ماده ۶۴ آ.ا.ا.گ تنظیم نمودم. تصحیح مسئول کتبه اسناد ضمیمه اظهارنامه با اسناد بازگاری شده در سامانه جامع امور گمرکی (سیجره) واحد تجارت فرامرزی از هر جهت معتقد دارم. نام و امضای اظهارکننده: نام و امضا کارشناس ارزیابی

تاریخ و مهر سرویس ارزیابی

## پیش پرداخت ارزی در اعتبار اسنادی

فعالیت

شما با پیش پرداخت‌ها آشنایی دارید، جزء کدام اقلام هستند؟ به نظر شما پیش پرداخت ارزی به چه معناست؟

پرداخت بخشی از وجه اعتبار اسنادی به صورت پیش پرداخت به ذی نفع در صورت تأمین وجه ریالی/ارزی توسط خریدار حداکثر تا ۲۵٪ مبلغ اعتبار اسنادی در مقابل اخذ ضمانت نامه بدون قید و شرط معتبر بانکی به همان میزان با درج در شرایط اعتبار اسنادی بلامانع است. پیش پرداخت بیش از ۲۵ درصد وجه اعتبار اسنادی به ذی نفع در مقابل اخذ ضمانت نامه بدون قید و شرط معتبر بانکی به همان میزان با ارائه دلایل کافی می‌بایست جهت رسیدگی به اداره مقررات ارزی بانک مرکزی منعکس گردد.

**انواع مجوزهای مربوط به سفارشات خرید خارجی و گشایش اعتبارات اسنادی**

فعالیت

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

### 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 بسته بندی

این سند نشان دهنده تعداد کالاهای موجود در هر کارتن پالت و یا هر نوع بسته بندی 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 فروشنندگان و خصوصاً خریداران هنگام انجام معامله بین المللی 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 مهم ترین 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 حمل کننده 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 - هواپیما). 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 سبز 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 پته 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 ماژور**

در صورتی که حمل دریایی 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 ماژور طرفین باید بلافاصله موضوع را با تأیید اتاق بازرگانی محل به طرف دیگر به صورت کتبی اعلام نمایند.



## ۱۶ دموراژ

به طور 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

فعالیت

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

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

۱ اخذ مجوز استاندارد

۲ مجوزهای ترخیص کالا

۲-۱ ترخیص کالا با مجوز استاندارد اجباری

۲-۲ ترخیص کالا با مجوز وزارت راه یا مجوز حمل کالا

۲-۳ ترخیص کالا با مجوز قرنطینه

۲-۴ ترخیص کالا با مجوز بهداشت

۲-۵ ترخیص کالا با مجوز ارشاد

۲-۶ ترخیص کالا با مجوز سازمان انرژی اتمی

۲-۷ مجوز مخابرات

## عملیات حسابداری اعتبارات اسنادی

فعالیت

به نظر شما حسابداری اعتبارات اسنادی چه شباهتی با حسابداری خرید کالا دارد؟ حسابداری اعتبارات اسنادی چه تفاوتی با حسابداری خرید کالا دارد؟

## حساب سفارشات کالا

حساب سفارشات کالا 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 کالا از خارج و هزینه‌های مرتبط با آن تا مرحله تملک کالا در این 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 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) به شرح زیر خلاصه شده است:

(دفتر روزنامه)

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 پیش‌پرداخت 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 پرداختی بابت کارمزد تغییر شرایط سفارش
موجودی نقد	اعتبارات اسنادی	۸ واریز اعتبار پس از کسر پیش‌پرداخت
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

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

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 را 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 نرخ هر دلار ۱۲'۰۰۰ ریال و نرخ تعرفه گمرکی ۵ درصد)

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

۲ تیرماه / برداشت ۱۰ درصد به مبلغ ۱۳۲'۰۰۰'۰۰۰ ریال از حساب شرکت شلمچه بر مبنای ۱۰۰ درصد ارزش پروفرما بابت سپرده ثبت سفارش.

۲ تیرماه/ شرکت سفیر 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 ۱'۳۲۰'۰۰۰ ریال

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

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

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

۲۹ تیرماه/ 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 تیرماه/ 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 ریال

۱۴ مردادماه/ پرداخت مبالغ ۸۲'۸۰۰'۰۰۰ ریال بابت هزینه‌های گمرکی و ۱۰'۰۰۰'۰۰۰ ریال بابت هزینه‌های حق بیمه و ترخیص کالاها.

۱۸ مردادماه/ پرداخت مبلغ ۱۰'۰۰۰'۰۰۰ 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 تیرماه ۱	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (کارمزد ثبت سفارش اعتبار اسنادی شماره ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۱	۶۶۰'۰۰۰	۶۶۰'۰۰۰
تیرماه ۲	سپرده‌های دریافتنی موجودی نقد (سپرده ثبت سفارش اعتبار اسنادی ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۲	۱۳۲'۰۰۰'۰۰۰	۱۳۲'۰۰۰'۰۰۰
تیرماه ۲	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (کارمزد گشایش اعتبار اسنادی ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۳	۱'۳۲۰'۰۰۰	۱'۳۲۰'۰۰۰
تیرماه ۲	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (پیش پرداخت اعتبار اسنادی ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۴	۲۶۴'۰۰۰'۰۰۰	۲۶۴'۰۰۰'۰۰۰
تیرماه ۲	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (هزینه تلکس اعتبار اسنادی ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۵	۴۵'۰۰۰	۴۵'۰۰۰
تیرماه ۲۱	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (پرداخت وجه اعتبار اسنادی ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۶	۹۹۰'۰۰۰'۰۰۰	۹۹۰'۰۰۰'۰۰۰
تیرماه ۲۹	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (هزینه تأخیر واریز وجه اعتبار اسنادی ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۷	۴۰۰'۰۰۰	۴۰۰'۰۰۰
تیرماه ۳۰	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (پرداخت کسری مبلغ اعتبار اسنادی ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۸	۶۶'۰۰۰'۰۰۰	۶۶'۰۰۰'۰۰۰
تیرماه ۳۰	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 مرداد ماه	اعتبارات اسنادی موجودی نقد (هزینه حمل اعتبار اسنادی ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۱۱	۱۱'۵۰۰'۰۰۰	۱۱'۵۰۰'۰۰۰
۱۹ مرداد ماه	موجودی نقد سپرده‌های دریافتنی (استرداد سپرده اعتبار اسنادی شماره ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۱۲	۱۳۲'۰۰۰'۰۰۰	۱۳۲'۰۰۰'۰۰۰
۱۹ مرداد ماه	موجودی مواد و کالا اعتبارات اسنادی (بابت بستن حساب اعتبار اسنادی شماره ۹۶/۱۰۰/۱۰۰)	۱۳	۱'۴۱۶'۸۱۵'۰۰۰	۱'۴۱۶'۸۱۵'۰۰۰

## اعتبار اسنادی ۹۶/۱۰۰/۱۰۰

۱۴۱۶۸۱۵۰۰۰ (۱۳)	۶۶۰'۰۰۰ (۱)
	۱'۳۲۰'۰۰۰ (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>۱۴۱۶۸۱۵۰۰۰</u>	<u>۱۴۱۶۸۱۵۰۰۰</u>

مانده ۱۴۱۶۸۱۵۰۰۰ ریالی حساب اعتبار اسنادی، نشان‌دهنده بهای تمام شده کالاهای وارداتی است. با اتمام عملیات واردات کالا، مانده حساب اعتبار اسنادی بسته شده و به حساب موجودی کالا انتقال می‌یابد. حساب اعتبار اسنادی شماره ۹۶/۱۰۰/۱۰۰ در دفتر کل به شرح زیر است.

## ❖ تمرین‌ها

۱ 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 پیش‌فاکتور (پروفرما) به بانک ایران مراجعه نموده و درخواست گشایش اعتبارات اسنادی می‌نماید. (فرض نرخ هر یورو ۱۶'۰۰۰ ریال و نرخ تعرفه گمرکی ۵ درصد)

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 مهرماه، بانک هزینه گشایش اعتبارات اسنادی به مبلغ یک در هزار ارزش پروفرما 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 پروفرما بابت سپرده اعتبارات اسنادی.

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

۱۰ مهر ماه/ برداشت مبلغ ۴۵'۵۰۰ ریال بابت هزینه تلفکس توسط بانک.

۱۵ مهرماه/ بانک اطلاع داد که پیش پرداخت اعتبار اسنادی در تاریخ ۱ مهرماه، 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 آزادگان مبلغ درخواست شده را در حساب جاری خود کارسازی نمود.

۲۷ مهرماه/ 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 ۱۰۰'۰۰۰'۰۰۰ ریال بابت هزینه حواله ارزی (SWIFT) از حساب مشتری برداشت نمود.

۲۹ مهرماه/ شرکت با پرداخت مبالغ ۱۰۸'۴۰۰'۰۰۰ ریال بابت هزینه های گمرکی، ۱۲'۲۵۰'۰۰۰ ریال بابت هزینه های حق بیمه و ترخیص کالا و ۱۳'۵۰۰'۰۰۰ ریال هزینه حمل، دستگاه مذکور را جهت نصب و راه اندازی به کارخانه انتقال داد.

۳۰ مهرماه/ 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 دفترکل

ج) بستن حساب اعتبارات اسنادی در خاتمه عملیات واردات

۲ در تاریخ ۲۷ آبان ماه ۱۳۹۶ شرکت خرمشهر جهت واردات کالاهایی از کشور فرانسه به ارزش ۱۴۹'۵۰۰ دلار به قیمت CIF، پروفورمای دریافتی از فروشنده را به بانک ارائه نمود. پس از موافقت اولیه بانک برای گشایش اعتبارات اسنادی ترتیب عملیات زیر برای واردات کالاهای فوق صورت گرفته است: (فرض نرخ هر دلار ۱۲'۵۰۰ ریال و نرخ تعریف گمرکی ۵ درصد)

۲۹ آبان ماه/ مبلغ ۹۳۴'۳۷۵ 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 پروفورما.

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 پروفورما)

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

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

۱۵ آذرماه/ 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 ۱'۳۰۸'۱۲۵'۰۰۰ ریال معادل ۷۰ درصد ارزش پروفورما به حساب جاری خود اقدام نماید که شرکت در تاریخ مذکور وجه درخواست شده بانک را به حساب جاری واریز نمود.

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

۲۲ آذرماه/ پرداخت مبلغ 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

### جدول ارزشیابی پودمان

نمره	استاندارد (شاخص‌ها، داوری، نمره‌دهی)	نتایج	استاندارد عملکرد (کیفیت)	تکالیف عملکردی (شایستگی‌ها)	عنوان پودمان فصل
۳	یک نمونه کار عملی در حد هنرجو	بالاتر از حد انتظار	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	تحلیل هزینه‌های سفارش کالای خارجی	اعتبارات اسنادی
۲	تحلیل هزینه‌های سفارش کالای خارجی و کاربرد بهای خرید کالای وارداتی (LC نقدی)	در حد انتظار		کاربرد بهای خرید کالای وارداتی (LC نقدی)	
۱	یکی از دو تکلیف را انجام دهد	پایین تر از حد انتظار			
نمره مستمر از ۵					
نمره شایستگی پودمان از ۳					
نمره پودمان از ۲۰					