

حسابداری اعتبارات اسنادی (LC)

فهرست مطالب

- ۱گردش کار و مراحل خرید تجاری خارجی
- ۲-۱تعریف اصطلاحات مهم بازرگانی
- ۳ایفا کنندگان نقش در عبارات اسنادی
- ۴-۳توضیح چرخه ی خرید خارجی با استفاده از اعتبار اسنادی
- ۵-۴انواع اعتبار اسنادی
- ۶مراحل گشایش اعتبار اسنادی در بانک گشاینده اعتبار
- ۷-۶هزینه های اعتبار اسنادی
- ۸-۷حسابهای مورد نیاز در حسابداری اعتبار اسنادی
- ۸ثبت های مربوط به حسابداری اعتبار اسنادی
- ۹تسعیر ارز
- ۱۰اقلام پولی و غیر پولی
- ۱۰مثال تسعیر ارز
- ۱۱ضمیمه ۱- اینکوترمز
- ۱۲مراحل و تشریفات ترخیص کالا از گمرک

اعتبارات اسنادی (Letter of Credit \ LC)

گردش کار و مراحل خرید تجاری خارجی

۱. دریافت کارت بازرگانی .
۲. دریافت پروفورما (پیش فاکتور) از فروشنده.
۳. انعقاد قرارداد خرید .
۴. ثبت سفارش در سایت وزارت بازرگانی و درخواست تامین اعتبار ارزی از طریق وزارت بازرگانی. (www.sabtaresh.tpo.ir)
۵. درخواست گشایش اعتبار LC به بانک .
۶. ابلاغ اعتبار توسط خریدار به فروشنده.
۷. تهیه کالا و تنظیم اسناد حمل توسط فروشنده.
۸. حمل کالا.
۹. ارسال اسناد حمل توسط بانک کارگزار فروشنده .
۱۰. دریافت اعلامیه ورود کالا .
۱۱. اقدام برای ترخیص کالا از گمرک (پروانه سبز گمرکی به منظور رفع تعهد ارزی).

اصطلاحات مهم در بازرگانی خارجی:

پیش فاکتور یا پروفورما (Proforma Invoice) :

سندی است که فروشندگان کالا پس از ارائه مظنه و نهایی شدن قیمت و سایر شرایط به درخواست خریدار جهت اخذ مجوز های ورود برای افتتاح اعتبار اسنادی صادر می نمایند.

فاکتور یا سیاه ی تجاری (Invoice) :

از اسناد مهم است که فروشنده کالا به نام خریدار و به همراه سایر اسناد طبق قرارداد برای خریدار ارسال می نمایند.

گواهی مبدا (Certificate of Origin) :

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

لیست بسته بندی (Packing List) :

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

گواهی بازرسی کالا (Certification of Inspection) :

از دغدغه های دائمی فروشندگان و خصوصا خریداران هنگام انجام معامله بین المللی عدم اعتماد به طرف مقابل می باشد. شرکتهای بازرسی ابزاری هستند که از طریق آنها خریدار می تواند از صحت کیفیت و مقدار کالای مورد حمل اطمینان حاصل کند. ۱۰ نوع گواهی بازرسی ممکن است صادر شود که مهمترین آنها گواهی بازرسی کالا (کمی و کیفی) COI و گواهی بازرسی قبل از حمل PSI می باشند. گواهی های بازرسی توسط موسسات بازرسی مستقلی که مورد تایید بانک مرکزی می باشند با انتخاب خریدار صادر می گردد.

گواهی بهداشت (Health Certification) :

این نوع گواهی ها برای خرید مواد غذایی و دامی می باشد که توسط خریدار درخواست و گواهی مربوطه توسط وزارت بهداشت - کشاورزی یا دامپروی کشور فروشنده تأیید و صادر می گردد.

گواهی تجزیه کالا - گواهی آنالیز (Analysis Certificate):

این گواهی مبین تجزیه مواد اولیه کالای مورد نظر می باشد که می بایست توسط یک آزمایشگاه مستقل و معتبر تایید و صادر گردد.

بارنامه (Bill of Lading \ BL)

سندی است که حمل کننده یا نماینده وی پس از وصول کالا صادر می نماید حاکی از حمل کالای معینی از یک نقطه (مبدا حمل) به نقطه ی دیگر (مقصد حمل) با وسیله حمل مورد توافق در مقابل کرایه حمل معینی می باشد.

فاکتور کرایه حمل:

سندی است که توسط شرکت حمل و نقل می بایست 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 معامله کننده ارائه می شود. این سند باید به تایید اتاق بازرگانی محل صدور برسد.

مانیفست (Manifest)

عبارتست 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 شماره ها، تعداد و نوع بسته ها، شرح و مقدار کالا است.

ترخیصیه:

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

قبض انبار:

قبض انبار رسید تحویل کالا به گمرک است، که به وارد کننده یا نماینده قانونی وی تسلیم می گردد. یا عبارتی دیگر سندی است که توسط انباردار صادر می شود و نشان می دهد که کالا به چه تعداد و یا چه وزنی در کدام انبار نگهداری می شود.

پروانه سبز گمرکی

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

پته گمرکی

همان پروانه سبز گمرکی است با این تفاوت که برای کالاهای با ارزش نازل که در حال حاضر حدود ۳۰۰ دلار تعیین گردیده صادر میگردد.

بیجک انبار

سندی است که توسط انباردار برای صاحب کالا و یا نماینده قانونی وی پس از ترخیص کالا و رویت پروانه سبز گمرکی صادر می گردد. این سند نشان می دهد که کالا تحویل ذینفع شده است و او می تواند برای بارگیری کالای خود اقدام نماید.

کوتاژ (Qutage)

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

فورس ماژور (Force Majeure)

در صورتیکه حمل دریایی و یا کشتی باشد و در زمان بارگیری و یا تخلیه مشکلاتی از قبیل شورش، اعتصاب، جنگ و .. بوجود آید کاپیتان کشتی می تواند 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 تایید اتاق بازرگانی محل به طرف دیگر بصورت کتبی اعلام نمایند.

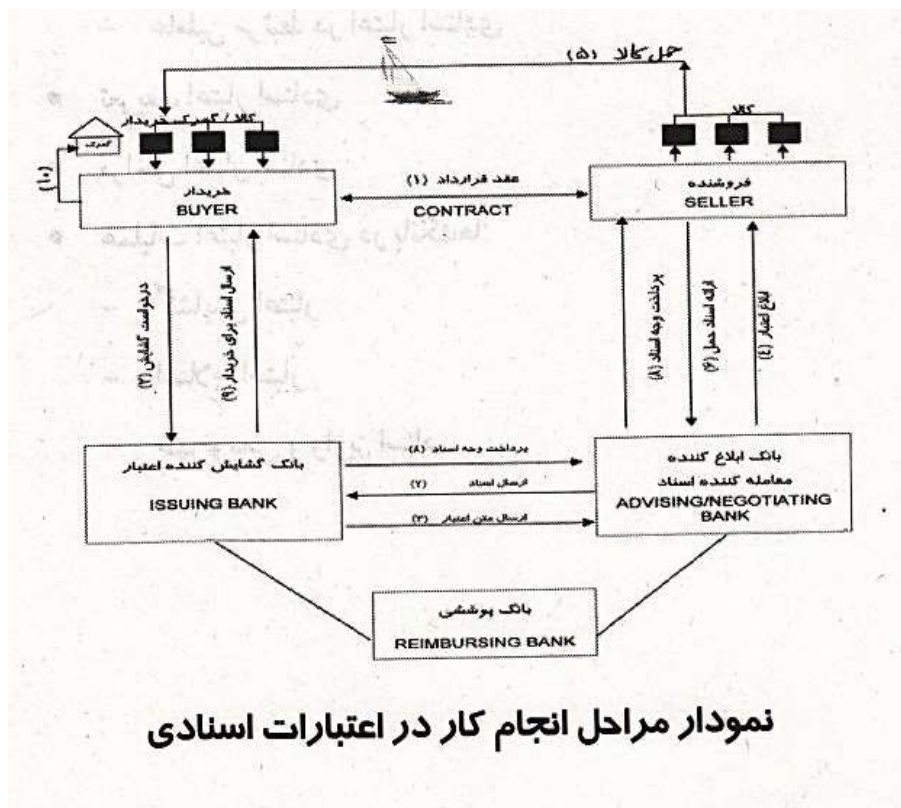
دموراژ (Demurrage)

بطور کلی پرداخت هزینه کشتی که جهت بارگیری و تخلیه مجبور به توقف بیش از حد زمان توافق شده باشد را دموراژ می نامند. لذا به جهت اینکه بعد از حمل کالا با هزینه های سنگین دموراژ مواجه نشویم باید مدت زمانی که در بندر مبدا 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.

اعتبار اسنادی تعهدی از بانک است که به خریدار و فروشنده داده می شود. تعهد می شود که میزان پرداختی خریدار به فروشنده بموقع 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 بین المللی به منظور اطمینان از دریافت مبلغ پرداختی مورد استفاده قرار می گیرد اگر چه اعتبار اسنادی داخلی هم وجود دارد.

ایفا کنندگان نقش در اعتبارات اسنادی

خریدار - فروشنده (ذی نفع Beneficiary) - بانک گشایش کننده اعتبار (Opening Bank) و بانک کارگزار (Advising Bank)



توضیح خرید خارجی با استفاده از اعتبار اسنادی: وارد کننده کالا با در دست داشتن پیش فاکتور برای واریز ودیعه ثبت سفارش به بانک مراجعه می کند.

بانک پس از بررسی در صورت مجاز بودن ورود کالا سپرده ثبت سفارش کالا را بر اساس تعرفه کالا که توسط وزارت بازرگانی تعیین شده معادل ۱۰ تا ۱۰۰٪ بهای پروفورما به نرخ شناور دریافت می کند و سند سپرده را مهور به مهر بانک می کند. بهای پروفورما بر اساس ارزش CIF مورد محاسبه قرار میگیرد و اگر بهای پروفورما بر اساس ارزش FOB باشد ۲۰٪ به بهای آن اضافه می شود و رقم جدید مبنای محاسبه قرار خواهد گرفت و اگر بهای پروفورما بر اساس ارزش CFR باشد واردکننده باید کالا را بیمه نموده و با ارائه بیمه نامه حق بیمه بر اساس نرخ شناور به دلار تبدیل می شود.

واردکننده کالا با ارائه پروفورما و سند ودیعه به وزارت بازرگانی درخواست ثبت سفارش می نماید. (ثبت سفارش از طریق سامانه الکترونیکی ثبت سفارش کالا و در سایت <http://sabtresh.tpo.ir> انجام می شود.) درخواست مذکور بعد از موافقت و درج شماره ۸ رقمی مهر و امضاء شده (جهت ارائه به بانک) به درخواست کننده برگشت داده می شود درخواست فوق الذکر از تاریخ تایید دو ماه برای ارائه به بانک اعتبار خواهد داشت.

حسابداری اعتبارات اسنادی

متقاضی با در دست داشتن بیمه نامه و تعهد نامه ارزی و با ارائه مجدد پروفرما و سند ودیعه ثبت سفارش و فرم درخواست ثبت سفارش به بانک مراجعه و طی فرمی تقاضای گشایش اعتبار اسنادی می نماید .

بانک بعد از اخذ مدارک فوق ۴۰ ریال برای هر دلار ارزش CIF پروفرما بابت حق ثبت سفارش از واردکننده دریافت می کند و یک نسخه از مدارک دریافتی را به اداره بین الملل بانک و بانک مرکزی برای صدور موافقت لازم برای گشایش اعتبار اسنادی ارسال می کند .

بانک مربوطه بعد از تایید بانک مرکزی نسبت به گشایش اعتبار اسنادی اقدام میکند و مبلغ نیم در هزارم ارزش CFR پروفرما را به نرخ شناور بابت کارمزد گشایش اعتبار اسنادی حداکثر به مدت ۶ ماه از متقاضی دریافت می کند .

بانک صد در صد ارزش CIF پروفرما را به نرخ صادراتی از واردکننده سپرده اعتبار دریافت می کند و فروشنده می تواند به طور مستقیم با مراجعه به آن شعبه و یا بانک دیگر با بانک گشایش کننده اعتبار ارتباط برقرار سازد.

فروشنده زمانی که از گشایش اعتبار مطلع شد نسبت به ارسال کالا به خریدار بر اساس شرایط اعتبار اقدام میکند و اسناد حمل کالا را که شامل صورتحساب فروش کالا (Invoice)

- لیست بسته بندی (Packing List) - بارنامه (Bill of Lading) و گواهی بازرسی (Certification of Inspection) می باشد به بانک کارگزار تحویل می دهد.

بانک کارگزار زمانی وجه را به فروشنده پرداخت می کند که مدارک فوق با شرایط اعتبار مطابقت داشته باشد بنابراین اسناد را به بانک گشایش کننده اعتبار ارسال کرده تقاضای تامین وجه پرداختی به فروشنده را می نماید. اسناد از طریق پست در دونوبت به فاصله زمانی چند روز بصورت جداگانه به بانک گشایش کننده اعتبار ارسال می شود تا در صورت مفقود شدن یک نسخه نسخه دیگری به بانک برسد .

با دریافت اسناد از بانک کارگزار، بانک گشایش کننده اعتبار نسبت به تامین وجه اعتبار اقدام کرده و رسیدن اسناد را به اطلاع خریدار می رساند و از او می خواهد تا هر چه زودتر تسویه حساب نهایی اعتبار از محل سپرده انجام گیرد.

بانک گشایشده اعتبار، مبلغ اعتبار را به شکل زیر از محل سپرده و از خریدار دریافت می کند البته در صورتی که سپرده کمتر از کل اعتبار باشد تفاوت را از خریدار دریافت مینماید .

- ارزش کالا به نرخ صادراتی .

- بابت هزینه تاخیر ۱۰ درصد مبلغ پروفرما از تاریخ پرداخت وجه توسط کارگزار به فروشنده تا تاریخ دریافت اسناد حمل کالا توسط بانک به نرخ صادراتی از محل سپرده توسط بانک برداشت می شود .

- هزینه تلفن و تلگراف به کارگزار در مواردی چون تایید اعتبار یا تغییر شرایط اعتبار .

بعد از اینکه تسویه حساب نهایی صورت پذیرفت بانک اسناد حمل را پشت نویسی کرده و تایید می نماید و برای ترخیص کالا از گمرک به خریدار تحویل می دهد .

یک نسخه از اظهار نامه گمرکی یا برگ سبز گمرکی که توسط گمرک صادر می شود به خریدار کالا تحویل داده می شود . خریدار طبق تعهدی که به بانک سپرده اصل برگ سبز گمرکی و فتوکپی آن را به بانک ارائه می دهد و بانک پس از بررسی جواز و بایگانی یک نسخه فتوکپی برابر اصل و ودیعه ثبت سفارش را به واردکننده استرداد می کند .

انواع اعتبار اسنادی

۱- اعتبار اسنادی وارداتی یا 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 میباشد.

۲- اعتبارات اسنادی قابل برگشت: Revocable L/C

در این نوع اعتبار، خریدار و یا بانک گشایش کننده اعتبار میتواند بدون اطلاع ذینفع، هرگونه تغییر یا اصلاحی در شرایط اعتبار بوجود آورد (بدون اجازه فروشنده) این نوع اعتبار اخیرا قابل قبول نمی باشد.

۳- اعتبار اسنادی غیر قابل برگشت: Irrevocable L/C

در اعتبار اسنادی غیر قابل برگشت هرگونه تغییر شرایط اعتبار از جانب خریدار یا بانک گشایش کننده اعتبار موقوف به موافقت و رضایت فروشنده بوده. فروشندگان معمولاً از این گونه اعتبار استقبال بیشتری میکنند.

۴- اعتبار اسنادی تایید شده: Confirmed L/C

اعتباری است که خریدار ملزم میشود تا اعتبار صادره از سوی بانک خود را به تایید هر بانک معتبر دیگر که مورد نظر فروشنده است، برساند. این نوع اعتبار اسنادی حاکی از اطمینان نداشتن به حیثیت اعتباری بانک صادر کننده و یا وضعیت متزلزل سیاسی یا اقتصادی کشور خریدار است.

۵- اعتبار اسنادی تایید نشده: Unconfirmed L/C

این نوع اعتبار در شرایط متعارف و بدون نیاز به تایید بانک دیگری گشایش می یابد. اگر در شرایط اعتبار کلمه **Confirmed** ذکر نشود آن اعتبار تایید نشده تلقی میشود

۶- اعتبار اسنادی قابل انتقال: Transferable L/C

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.

۷- اعتبار اسنادی غیر قابل انتقال: Untransferable L/C

به اعتباری گفته میشود که ذینفع حق واگذاری کل یا بخشی از آن را به دیگری ندارد. در تجارت بین الملل عرف بر غیر قابل انتقال بودن اعتبار است و همچنین در ایران برای گشایش اعتبار قابل انتقال نیاز به مجوز بانک مرکزی میباشد.

۸- اعتبار اسنادی نسیه یا مدت دار (یوزانس): L/C Usance

اعتباری است که وجه اعتبار بلافاصله پس از ارایه 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 کالا و فروش آن بپردازد. معامله یوزانس معمولاً در کشورهایی انجام میگیرد که کمبود ارز دارند.

۹- اعتبار اسنادی دیداری: At Sight L/C

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

۱۰- اعتبار اسنادی پشت به پشت (انکایی): Back to Back L/C

این نوع اعتبار اسنادی متشکل از دو اعتبار جدا از هم است. اعتبار اول به نفع ذینفع گشایش می یابد که خود به هر دلیلی قادر به تهیه و ارسال کالا نیست. به همین جهت با اتکا بر اعتباری که به نفع وی گشایش یافته است اعتبار دیگری برای فروشنده دوم (ذینفع دوم) که میتواند کالا را تهیه و ارسال کند، از طرف ذینفع اول گشایش می یابد.

۱۱- اعتبار اسنادی ماده قرمز: L/C Red Clause

در این نوع اعتبار فروشنده میتواند قبل از ارسال کالا، وجوهی را بصورت پیش پرداخت از بانک ابلاغ کننده یا تایید کننده دریافت کند.

۱۲- اعتبار اسنادی گردان: Revolving L/C

اعتباری است که پس از هر بار استفاده ذینفع از اعتبار، همان مبلغ اسناد تا سطح اعتبار اولیه افزایش می یابد در واقع بدون احتیاج به افتتاح یا اصلاح اعتبار جدید، اعتبار موجود خود به خود تجدید میشود.

مراحل گشایش اعتبار اسنادی در بانک گشاینده اعتبار

الف: گشایش اعتبار اسنادی

ب: اصلاح (در صورت لزوم): به طور کلی هر گونه تغییر در شرایط و متن اعتبار اسنادی در چارچوب مقررات متحدالشکل بین المللی و مقررات داخلی انجام می گیرد
 پ: ظهر نویسی (پشت نویسی) اعتبار اسنادی: آخرین مرحله ی اعتبار اسنادی در بانک می باشد که در آن بانکها پس از اخذ تتمه اعتبار (با توجه به میزان پیش پرداخت) نسبت به ظهر نویسی و تحویل اسناد اقدام خواهد نمود.

هزینه های اعتبار اسنادی:

۱- هزینه گشایش اعتبار در بانک گشاینده:

أ. مبلغ پیش پرداخت اعتبار اسنادی:

بانک گشایش کننده اعتبار در زمان گشایش با توجه به اعتبار خریدار (وارد کننده) قسمتی از مبلغ واردات (حدود ۱۰٪) ارزش پروفورما را از از درخواست کننده دریافت می کند و مابقی را در زمان واریز اسناد و ظهر نویسی اسناد دریافت می کند.

ب. هزینه کارمزد گشایش اعتبار:

$$\frac{1}{1000} * \text{نرخ ارز} * \text{ارزش پروفورما} = \text{کارمزد گشایش اعتبار}$$

ت. هزینه کارمزد فروش ارز:

$$\frac{0.5}{1000} * \text{نرخ ارز} * \text{ارزش پروفورما} = \text{کارمزد فروش ارز}$$

۲- هزینه های بانکی در ظهر نویسی اسناد:

أ. کارمزد فروش ارز در زمان ظهر نویسی

ب. کارمزد ظهر نویسی اسناد

$$\frac{0.5}{1000} * \text{نرخ ارز} * \text{تتمه مبلغ اعتبار (۹۰٪ باقیمانده)} = \text{کارمزد ظهر نویسی اسناد}$$

ت. هزینه ارسال SWIFT معادل ۱۰۰/۰۰۰ ریال

ث. هزینه تمبر مالیاتی ۲۰/۰۰۰ ریال

۳- کارمزد ثبت سفارش

کارمزد ثبت سفارش نیم در هزار ارزش CFR کالاست به نرخ ارز مرجع وارداتی

$$\frac{0.5}{1000} = \text{کارمزد ثبت سفارش} = \text{نرخ ارز} * \text{CFR ارزش کالا}$$

۴- **حق بیمه باربری** با توجه به ارزش کالا در پروفورما از فرمول زیر بدست می آید:
 نکته: CFR = قیمت کالا در مقصد و FOB = قیمت کالا در مبدا حمل می باشد.
Insurance Rate نرخ بیمه ی کلاست که با توجه به نوع بیمه بدست می آید.

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

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

۵- **هزینه بازرسی**

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

۶- **هزینه های گمرکی**

تعریف: وجوهی است که گمرک در ازای خدماتی که به صاحبان کالا ارائه می کند از صاحبان کالا اخذ می نماید.

أ. **هزینه حقوق ورودی**

تعریف: مجموع حقوق گمرکی به اضافه ی سود بازرگانی را می گویند.
 حقوق گمرکی: به موجب قانون حق گمرکی کلیه ی کالاها ۴٪ ارزش ورودی آنهاست.
 سود بازرگانی: وجوهی که گمرک از واردات کالا بنا بر تصویب دولت اخذ می کند. نرخ سود بازرگانی متغیر است و بستگی به نوع کالا و سیاست دولت دارد و از جدول بدست می آید.

نحوه ی محاسبه ی ارزش کالا در گمرک (**Customs Value**): ارزش خرید کالا در گمرک عبارتست از جمع مبلغ فاکتور (**Invoice**) و حق بیمه پرداختی (**Insurance**) و کرایه حمل و باربندی (**Freight**) و سایر هزینه ها از جمله هزینه ثبت سفارش و گشایش اعتبار **D**

$$CV = CIF + \left(\frac{0.5}{1000}\right) * CFR \quad \text{یا عبارتی} \quad CV = (C + I + F) + D$$

حقوق ورودی نیز از فرمول زیر بدست می آید:

$$ID = (R\%) * CV$$

ب. **هزینه انبار داری**

ت. **هزینه تخلیه و بارگیری**

ث. **هزینه تعیین تعرفه و آزمایشگاه**

ج. **هزینه خدمات ویژه (خدمات فوق العاده)**

ح. **هزینه مراقبت و بدرقه ی کالا**

حساب های مورد نیاز در اعتبارات اسنادی:

در سطح کل و در گروه یک برای سفارشات خارجی حسابی با نام اعتبارات اسنادی ایجاد می کنیم.

در سطح معین حسابی با عنوان شماره ی اعتبار اسنادی ایجاد می کنیم.

در سطح تفصیل برای تمامی هزینه های اصلی مربوط به اعتبار حساب در سطح تفصیل ایجاد می کنیم. مانند:

سپرده ثبت سفارش

پیش پرداخت اعتبار اسنادی

هزینه کارمزد گشایش اعتبار

هزینه کارمزد فروش ارز

هزینه کارمزد تغییر شرایط

هزینه کارمزد فروش ارز در زمان ظهر نویسی

کارمزد ظهر نویسی اسناد

هزینه ارسال SWIFT

حسابداری اعتبارات اسنادی

هزینه تمبر مالیاتی
کارمزد ثبت سفارش
هزینه حق بیمه باربری
هزینه حقوق ورودی گمرکی
هزینه انبار داری
هزینه تخلیه و بارگیری
هزینه تعیین تعرفه و آزمایشگاه
هزینه خدمات ویژه (خدمات فوق العاده)
مواردی که در بستانکار اعتبار اسنادی ثبت می شود
برگشت سپرده ثابت
برگشت قسمتی از سفارش انجام نشده
وصول خسارت

هزینه ثبت سفارش و کارمزد آن

*** ثبت سفارش (اعتبار اسنادی شماره X)
*** هزینه کارمزد (اعتبار اسنادی شماره X)
*** بانک/جاری شرکاء

بابت شناسایی و پرداخت مبلغ اصلی اعتبار

*** مبلغ اعتبار (اعتبار اسنادی شماره X)
*** شرکت X (بستانکاران تجاری ارزی)
*** شرکت X (بستانکاران تجاری ارزی)
*** جاری شرکاء

بابت پرداخت حقوق و عوارض گمرکی

*** حقوق و عوارض گمرکی (اعتبار اسنادی شماره X)
*** مالیات ارزش افزوده (سایر بستانکاران)
*** جاری شرکاء

بابت سایر هزینه ها

*** هزینه حمل (اعتبار اسنادی شماره X)
*** هزینه ترخیص (اعتبار اسنادی شماره X)
*** هزینه کشتیرانی (اعتبار اسنادی شماره X)
*** هزینه استاندارد (اعتبار اسنادی شماره X)
*** هزینه بازرسی (اعتبار اسنادی شماره X)
*** جاری شرکاء

پس از تحویل کالا و پایان عملیات اعتبار اسنادی :

*** موجودی کالا
*** اعتبار اسنادی شماره X

نکته ۱: در هنگام زدن این ثبت باید دقت کنیم که تاریخ این ثبت حتما باید چند روز بعد از تاریخ ترخیص کالا که بر روی برگ سبز گمرکی درج شده است باشد. در صورت حمل کالا توسط شرکت بازربری بر اساس تاریخ دقیق تحویل کالا به انبار شرکت.

نکته ۲: طبق بند الف ماده ۹۶ قانون مالیاتهای مستقیم کلیه دارندگان کارت بازرگانی و کلیه وارد کنندگان و صادر کنندگان، مشمول مالیات بر **مشاغل بوده لذا مکلف** به رد کردن گزارش فصلی و اظهارنامه ارزش افزوده می باشند.

مباحث مربوط به تسعیر ارز

تسعیر: فرایندی که از طریق آن اطلاعات مالی مبتنی بر ارز، بر حسب واحد پول گزارشگری بیان می شود. واژه تسعیر گزارش معاملات منفرد ارزی بر حسب واحد پول گزارشگری و همچنین برگردان یک مجموعه کامل صورتهای مالی تهیه شده بر حسب ارز به واحد پول گزارشگری را در بر می گیرد.

تفاوت تسعیر: تفاوت ناشی از تسعیر میزان معینی از یک ارز به واحد پول گزارشگری با نرخهای تسعیر مختلف.

حسابداری معاملات ارزی

معاملات بین یک واحد تجاری داخلی و یک واحد تجاری خارجی اغلب به واحد پول غیر از ریال انجام می شود که آنرا معاملات ارزی می نامیم. رایجترین معاملات ارزی شرکتها خرید مواد، کالا و ماشین آلات از خارج، اخذ تسهیلات ارزی و صدور محصولات به خارج از کشور است.

نکته ۱: بر اساس استاندارد حسابداری شماره ۱۶ معاملات ارزی در زمان شناخت اولیه باید بر اساس نرخ تسعیر در تاریخ انجام معامله به ریال ثبت شود، در برخی موارد ممکن است تشخیص نرخ تسعیر در زمان انجام معامله مشکل باشد. در چنین شرایطی اگر نوسانات نرخ ارز کم باشد طبق استاندارد می توان برای تسعیر ارز از نرخ میانگین استفاده کرد.

نکته ۲: ضوابط تسعیر ارز در تاریخ ترازنامه

الف: اقلام پولی ارزی باید با استفاده از نرخ تسعیر در تاریخ ترازنامه تسعیر شود.

ب: اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است باید با استفاده از نرخ تسعیر در تاریخ انجام معامله تسعیر شود.

ج: اقلام غیر پولی که به ارزش منصفانه بر حسب ارز ثبت شده است باید با استفاده از نرخ تسعیر در تاریخ تعیین ارزش منصفانه تسعیر شود.

نمونه های اقلام بولی و غیر بولی با توجه به تعریف ان در استاندارد شماره ۱۶

اقلام	بولی	غیر بولی
موجودی نقد و بانک	✓	
سپرده ها	✓	
سرمایه گذاری در سهام		✓
اوراق مشارکت	✓	
حسابها و اسناد دریافتی	✓	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	✓	
موجودی کالا		✓
پیش پرداختها		✓
مطالبات بلند مدت	✓	
داراییهای ثابت مشهود و نامشهود		✓
حسابها و اسناد پرداختی	✓	
هزینه های معوق	✓	
سود سهام پرداختی	✓	
مالیات بر درآمد پرداختی	✓	
پیش دریافت سهام		✓
سهام عادی		✓
سود انباشته		✓

برای شناسایی سود یا زیان ناشی از تسعیر دوروش در ادبیات حسابداری وجود دارد:

الف: روش یک معامله ای (تلقی به عنوان یک معامله)

ب: روش دو معامله ای (تلقی به عنوان دو معامله مجزا) طبق استاندارد حسابداری شماره ۱۶ روش دو معامله ای است.

مثال: فرض کنید شرکت سبلان کالایی را در تاریخ ۱۳۸۱/۷/۲۵ به مبلغ ۱۵۰۰۰۰ یورو از خارج خریداری کرده است. اگر نرخ یور در این تاریخ ۱۱۰۰۰ ریال باشد معادل ریالی این خرید ۱/۶۵۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال است. چنانچه این مبلغ تا ۱۳۸۱/۱۲/۲۹ تسویه نشود شرکت سبلان در تاریخ ترازنامه یک بدهی ارزی دارد. ولی باید به یورو تسویه شود. در تاریخ ترازنامه یورو ۱۱۵۰۰ ریال است. مطلوبست ثبت رویداد خرید و تسعیر ارز در تاریخ ترازنامه.

۱/۶۵۰/۰۰۰/۰۰۰

۷/۲۵ موجودی کالا

۱/۶۵۰/۰۰۰/۰۰۰

حسابهای پرداختی

تفاوت ناشی از تغییر قیمت ارز $۷۵/۰۰۰/۰۰۰ = ۵۰۰ * ۱۵۰۰۰$

۷۵/۰۰۰/۰۰

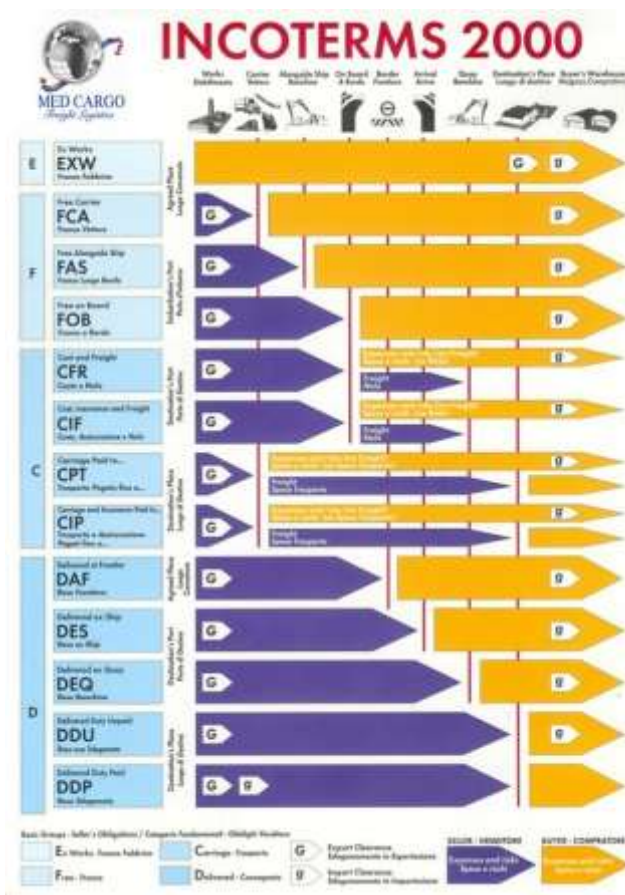
۱۲/۲۹ زیان تسعیر ارز

۷۵/۰۰۰/۰۰۰

حسابهای پرداختی

ضمیمه ۱- اینکوترمز ۲۰۰۰

اینکوترمز یک کلمه مرکب است که از ترکیب سه کلمه انگلیسی (International Commercial Terms) به معنی اصطلاحات بین‌المللی بازرگانی تشکیل شده‌است و به صورت گسترده‌ای مورد استفاده قرار می‌گیرد. این اصطلاحات برای تفکیک هزینه‌ها و مسئولیتها بین فروشنده و خریدار استفاده می‌شود. اینکو ترمز به مسائل مرتبط با حمل کالا از فروشنده به خریدار پاسخ می‌دهد. مسائلی شامل حمل کالاها، ترخیص کالاها، واردات و صادرات کالاها، اینکه چه کسی مسئول پرداخت می‌باشد و اینکه ریسک جابجایی و انتقال کالا در مراحل مختلف حمل بر عهده چه کسی می‌باشد. اصطلاحات مختلف اینکوترمز (Incoterms) معمولاً با ذکر مکانهای جغرافیایی مورد استفاده قرار می‌گیرد نه عنوانین مرتبط با جابجایی. اینکو ترمز توسط اتاق بازرگانی بین‌المللی International Chamber Of Commerce تهیه و تدوین شده‌است. اینکوترمز به چهار گروه زیر با اصطلاحات وابسته به هر گروه تقسیم شده‌است.



EXW: تحویل کالا در محل کار (... نام محل مقرر)

FCA: تحویل کالا در محل مقرر به حمل کننده (... نام محل مقرر)

FAS: تحویل کالا در کنار کشتی در بندر مبدا (... نام بندر بارگیری)

FOB: تحویل کالا روی عرشه کشتی در بندر مبدا (... نام بندر بارگیری)

CFR: قیمت کالا و کرایه تا بندر مقصد (... نام بندر مقصد)

CIF: قیمت کالا، بیمه و کرایه تا بندر مقصد (نام بندر مقصد)

CPT: پرداخت کرایه حمل کالا تا مقصد (نام محل مقرر در مقصد)

CIP: پرداخت کرایه حمل و بیمه کالا تا مقصد (نام محل مقرر در مقصد)

DAF: تحویل کالا در مرز (نام محل تعیین شده در مرز)

DES: تحویل کالا روی عرشه کشتی در بندر مقصد (نام بندر مقصد)

DEQ: تحویل کالا روی اسکله در بندر مقصد (نام بندر مقصد)

DDU: تحویل کالا در محل مقرر در مقصد بدون ترخیص (نام محل مقرر مقصد)

DDP: تحویل کالا در محل مقرر در مقصد با ترخیص (نام محل مقرر مقصد)

ضمیمه ۲ - مراحل و تشریفات ترخیص کالا از گمرک

- ۱- تنظیم اظهارنامه گمرکی توسط صاحب کالا یا نماینده قانونی وی (ترخیص کار) همراه با کلیه اسناد و مدارک و مجوزهای مورد نیاز.
- ۲- بررسی اظهارنامه توسط قسمت احراز هویت
- ۳- مراجعه به بانک جهت پرداخت مبلغ تعیین شده بابت حقوق و عوارض و هزینه های گمرکی در اظهارنامه.
- ۴- ارائه فیش بانکی به دفتر ژورنال گمرک
- ۵- مراجعه به قسمت پروانه جهت صدور پروانه سبز گمرکی
- ۶- مراجعه به دفتر کوتاژ جهت ثبت اظهارنامه
- ۷- مراجعه به سرویس ارزیابی جهت تعیین ارزیاب.
- ۸- مراجعه به انبار در معیت ارزیاب مربوطه جهت ارزیابی کالا.
- ۹- ارزیابی کالای اظهار شده، در این مرحله چنانچه نیاز به ارسال نمونه به آزمایشگاه باشد، می باید به آزمایشگاه مراجعه شود.
- ۱۰- مراجعه به دایره ارزش جهت تایید ارزش اظهارنامه.
- ۱۱- مراجعه مجدد به ارزیاب مربوطه پس از انجام مراحل ۹ و ۱۰.
- ۱۲- پس از امضای ارزیاب، مراجعه به کارشناس و سپس مسئول سرویس ارزیابی.
- ۱۳- پس از امضاء و مهر رئیس سرویس ارزیابی، مراجعه به دفتر کل انبارها.
- ۱۴- مراجعه به درب خروج جهت اخذ مجوز بارگیری.
- ۱۵- مراجعه به انبار جهت تحویل کالا (بارگیری کالا بر روی وسیله نقلیه)
- ۱۶- مراجعه به درب خروج و پس از امضای دفتر درب خروج اقدام به خارج نمودن کالا از محوطه ی گمرک.