با ایران توشه
یک قدم جلوتر
باش!

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت



ایران توشه، مرجع دانلود فایل های کمک آموزشی دانش آموزان و کنکوری ها

همه چیز
برای موفقیت
تو!

- دانلود رایگان آزمون های آزمایشی قلمچی، خیلی سبز، گاج و ...
- دانلود رایگان گام به گام تمامی دروس
- دانلود رایگان نمونه سوالات امتحانی (نوبت اول و دوم) و امتحانات نهایی
- دانلود رایگان جزوه های کمک آموزشی و شب امتحانی

کافیست هر فایلی که نیاز دارید را در گوگل به این صورت جستجو کنید:

فایل مورد نیاز + ایران توشه

مثال:

دانلود گام به گام دوازدهم تجربی ایران توشه



irantooshe.ir

t.me/irantooshe

گام به گام دانش فنی تخصصی
حسابداری دوازدهم
پودمان دوم

عنوان فصل: اعتبارات اسنادی

از صفحه‌ی ۲۶ تا صفحه‌ی ۵۷ کتاب

در این فایل پاسخ فعالیت‌ها، کارهای کلاسی، تمرین‌ها و پرسش‌های فصل اعتبارات اسنادی آمده است.

مباحث فصل: اعتبارات اسنادی

تهیه‌شده در ایران‌توشه، توشه‌ای برای موفقیت

irantooshe.ir

فهرست پرسش‌ها

۱ صفحه ۲۶ · فعالیت — LC مخفف چیست؟ ۵

۲ صفحه ۲۶ · فعالیت — مقررات UCP ۵

۳ صفحه ۲۷ · فعالیت — ترسیم فرایند یک نوع اعتبار اسنادی ۶

۴ صفحه ۲۸ · فعالیت — اولین مرحلهٔ خرید خارجی ۷

۵ صفحه ۳۰ · فعالیت — تکمیل پروفرما ۷

۶ صفحه ۳۲ · فعالیت — پر کردن فرم ثبت سفارش ۸

۷ صفحه ۳۵ · فعالیت — اهمیت آشنایی با قوانین گمرکی ۹

۸ صفحه ۳۷ · فعالیت — قوانین حسابداری معاملات خارجی ۹

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

۹ صفحه ۳۹ · فعالیت — فرایندها و مدارک خرید خارجی ۱۰

۱۰ صفحه ۴۰ · فعالیت — نحوهٔ پرداخت در خرید خارجی ۱۰

۱۱ صفحه ۴۱ · فعالیت — انواع اعتبار اسنادی از نظر پرداخت ۱۰

۱۲ صفحه ۴۳ · فعالیت — هزینه‌های گشایش اعتبار اسنادی ۱۱

۱۳ صفحه ۴۶ · فعالیت — پیش‌پرداخت ارزی ۱۱

۱۴ صفحه ۴۶ · فعالیت — مجوزهای گشایش اعتبار ۱۲

۱۵ صفحه ۴۸ · فعالیت — مجوز ترخیص کالاهای وارداتی ۱۲

۱۶ صفحه ۴۸ · فعالیت — تفاوت حسابداری اعتبار اسنادی و خرید کالا ۱۳

۱۷ صفحه ۵۳ · تمرین — تمرین ۱ (واردات ماشین‌آلات از ایتالیا) ۱۳

۱۸ صفحه ۵۴ · تمرین — تمرین ۲ (واردات کالا از فرانسه) ۱۶

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

۱ صفحه ۲۶ فعالیت

LC مخفف چه کلماتی است؟

با کمک معلم خود به این فعالیت پاسخ دهید.

LC مخفف Letter of Credit است؛ یعنی «نامهٔ اعتبار» یا همان «اعتبار اسنادی».

در این روش پرداخت، بانک گشایش‌دهندهٔ اعتبار به‌طور قطعی متعهد می‌شود که وجه کالا را در صورت ارائهٔ اسناد مطابق با شرایط اعتبار، به‌موقع و با مبلغ صحیح به فروشنده (ذی‌نفع) بپردازد.

این فایل توسط سایت ایران‌توشه تهیه شده است.

irantooshe.ir

۲ صفحه ۲۶ فعالیت

مقررات UCP چیست؟

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

UCP مخفف Uniform Customs and Practice for Documentary Credits یعنی «مقررات و عرف یکسان اعتبارات اسنادی» است که اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) تدوین کرده و آخرین ویرایش آن UCP 600 است. این مقررات حقوق و وظایف خریدار، فروشنده و بانک‌ها را در اعتبار اسنادی یکسان می‌کند؛ از جمله اینکه بانک‌ها فقط با اسناد کار دارند، نه با خود کالا، و پرداخت در صورت مطابقت اسناد با شرایط اعتبار انجام می‌شود.

فرایند بر اساس مقررات (مراحل شکل کتاب):

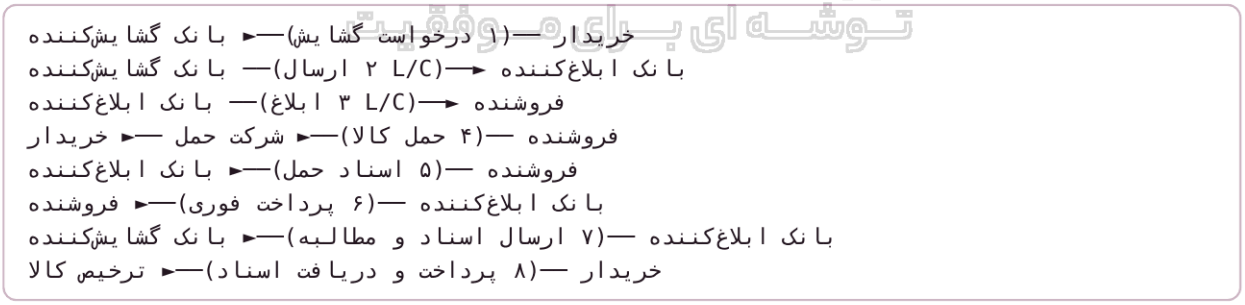
ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

مرحله	شرح
۱	عقد قرارداد فروش میان خریدار و فروشنده
۲	خریدار از بانک خود (بانک گشایش‌کننده) درخواست گشایش اعتبار می‌کند
۳	بانک گشایش‌کننده اعتبار را گشایش می‌دهد و به بانک ابلاغ‌کننده می‌فرستد
۴	بانک ابلاغ‌کننده اعتبار را به فروشنده (ذی‌نفع) ابلاغ می‌کند
۵	فروشنده کالا را تحویل شرکت حمل می‌دهد و اسناد را ارسال می‌کند
۶	اسناد حمل به بانک ابلاغ‌کننده تحویل می‌شود (کنترل مطابقت اسناد با شرایط اعتبار)
۷	بانک ابلاغ‌کننده وجه را به فروشنده می‌پردازد
۸	بانک ابلاغ‌کننده وجوه را از بانک گشایش‌کننده مطالبه می‌کند
۹	بانک گشایش‌کننده وجه را به بانک ابلاغ‌کننده می‌پردازد
۱۰	خریدار وجه را به بانک گشایش‌کننده می‌پردازد
۱۱	بانک اسناد را ظهرنویسی و به خریدار تحویل می‌دهد
۱۲	خریدار با اسناد، کالا را از گمرک ترخیص می‌کند

۳ صفحه ۲۷ **فعالیت**

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

نوع انتخابی: **اعتبار اسنادی دیداری (Sight L/C)** که بانک ابلاغ‌کننده بلافاصله پس از رؤیت اسناد مطابق، وجه را می‌پردازد.



تفاوت با اعتبار مدت‌دار (یوزانس) در مرحلهٔ ۶ است: در یوزانس پرداخت پس از مدت تعیین‌شده (مثلاً ۱۸۰ روز) انجام می‌شود.

ایران توشه
توشه‌ای برای موفقیت

۴ صفحه ۲۸ فعالیت

در معاملات خارجی اگر بخواهید به میزان زیادی خرید کنید اولین مرحلهٔ خرید شما به نظرتان چیست؟

اولین مرحله، انجام مذاکره و مکاتبه با فروشنده‌های مختلف، مقایسهٔ قیمت و شرایط، و سپس **دریافت پیش‌فاکتور (پروفرما)** از فروشندهٔ انتخابی است. پروفرما اولین سند معاملهٔ بین‌المللی است و در مراحل بعدی (ثبت سفارش، گشایش اعتبار اسنادی و ترخیص کالا) به کار می‌رود؛ فاکتور نهایی نیز بر اساس اطلاعات آن صادر می‌شود.

این فایل توسط سایت ایران‌توشه تهیه شده است.
irantooshe.ir

۵ صفحه ۳۰ فعالیت

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

نمونهٔ تکمیل‌شدهٔ مواردی که در پروفرما باید درج شود (اطلاعات فرضی):

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

پیش‌فاکتور (Proforma Invoice)

مورد	نمونهٔ تکمیل
شمارهٔ پروفرما و تاریخ صدور	PI-2017-045 / ۱۳۹۶/۰۳/۲۵
تاریخ انقضا	۱۳۹۶/۰۴/۲۵
نام و آدرس خریدار	شرکت شلمچه، تهران، ایران (شمارهٔ تلفن و فاکس)
نام و آدرس فروشنده	Tokyo Trading Co.، توکیو، ژاپن (شمارهٔ تلفن و فاکس)
مشخصات کالا	ماشین‌آلات بسته‌بندی، مدل ۲۰۱۷، مطابق کاتالوگ پیوست
مقدار، وزن، نوع بسته‌بندی	۱۰ دستگاه، وزن خالص ۲۰ تن، بسته‌بندی چوبی (کارتن/پالت)
قیمت واحد و شرط تحویل	هر دستگاه ۱۱٬۰۰۰ دلار، CIF بندر بندرعباس
جمع مبلغ	۱۱۰٬۰۰۰ دلار آمریکا
کشور ذی‌نفع / کشور سازنده	ژاپن / ژاپن
مبدأ حمل، محل بارگیری، وسیلهٔ حمل، مهلت حمل	ژاپن، بندر یوکوهاما، کشتی، ۴۵ روز پس از گشایش اعتبار
ارز معامله و نحوهٔ پرداخت	دلار آمریکا؛ اعتبار اسنادی دیداری
مرز ورودی و گمرک مقصد	بندر شهید رجایی، گمرک بندرعباس
استاندارد و ترجمه	شمارهٔ استاندارد ایران و اعلام انطباق (در صورت لزوم)؛ ترجمهٔ رسمی برای زبان غیر از فارسی و انگلیسی
امضا و مهر فروشنده	دارد

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

۶ صفحه ۳۲ **فعالیت**

به سامانهٔ معرفی‌شده مراجعه کرده، تلاش کنید یک فرم ثبت سفارش را پر کنید. آیا مشکلی دارید؟ توضیح دهید.

پس از ورود به سامانهٔ جامع تجارت ایران (ثبت‌نام و دریافت نام کاربری و رمز) و ثبت پیش‌فاکتور جدید، چهار بخش فرم را پر می‌کنیم: مشخصات کلی، مشخصات پروفرما، نوع ثبت سفارش (افتتاح، جایگزین، اصلاحیه) و مشخصات کالای اظهارشده.

مشکلاتی که ممکن است پیش بیاید:

- نداشتن کارت بازرگانی معتبر یا نبودن ثبت‌نام در سامانه؛
- ناآشنایی با اصطلاحات و کد تعرفهٔ کالا و ارز و شرایط تحویل (اینکوترمز)؛

- نداشتن اطلاعات پروفرما (شمارهٔ تاریخ، مبلغ، کشور سازنده) یا مجوزهای لازم (استاندارد، بهداشت و...)؛
- کندی یا قطع سامانه و اشتباه در درج اطلاعات که نیاز به اصلاحیه دارد.

با کمک هنرآموز و با داشتن پروفرما و مدارک، فرم کامل می‌شود؛ پس از پرداخت کارمزد، شمارهٔ ۸ رقمی ثبت سفارش دریافت می‌شود.

۷ صفحه ۳۵ 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.

- هر کالای وارداتی یا صادراتی باید تشریفات گمرکی را طی کند و ندانستن مقررات باعث تأخیر، جریمه یا توقیف کالا می‌شود؛
- محاسبهٔ درست حقوق ورودی، مالیات بر ارزش افزوده و سایر هزینه‌ها، و در نتیجه بهای تمام‌شدهٔ کالا به شناخت مقررات بستگی دارد؛
- شناخت انواع کالا (مجاز، مجاز مشروط، ممنوع) از ورود کالای ممنوع یا بدون مجوز جلوگیری می‌کند؛
- آشنایی با اظهارنامه، ترخیص، تضمین و تعهد و مدارک لازم، هزینه‌های انبارداری و دموراژ را کاهش می‌دهد؛
- از تخلفات و مسئولیت قانونی (برای صاحب کالا و اظهارکننده) پیشگیری می‌کند.

۸ صفحه ۳۷ فعالیت

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

- قانون امور گمرکی و مقررات صادرات و واردات (حقوق ورودی، سود بازرگانی، ثبت سفارش، ترخیص)؛
- قواعد اینکوترمز ۲۰۱۰ برای تعیین حدود مسئولیت، ریسک و هزینه‌های هر یک از خریدار و فروشنده؛
- مقررات یکسان اعتبارات اسنادی (UCP) و دستورالعمل‌های بانک مرکزی دربارهٔ گشایش اعتبار، پیش‌پرداخت و نرخ ارز؛
- قانون مالیات بر ارزش افزوده (مالیات و عوارض واردات)؛
- استانداردهای حسابداری، به‌ویژه استاندارد «آثار تغییر در نرخ ارز» و اصول ثبت بهای تمام‌شده (همهٔ هزینه‌ها تا مرحلهٔ تملک کالا به بهای کالا اضافه می‌شود).

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

۹ صفحه ۳۹ فعالیت

چه فرایندها و مدارکی برای خرید خارجی موردنیاز می‌باشد؟

فرایند: مذاکره و دریافت پروفرما ← ثبت سفارش در سامانهٔ جامع تجارت (با کارت بازرگانی و مجوزهای لازم) ← گشایش اعتبار اسنادی در بانک و پرداخت سپرده و کارمزدها ← حمل کالا توسط فروشنده و ارسال اسناد ← پرداخت وجه و ظهرنویسی اسناد ← ترخیص کالا از گمرک (پرداخت حقوق ورودی، مالیات و...) ← تحویل کالا به انبار.

مدارک:

- اسناد بازرگانی: پیش‌فاکتور (پروفرما)، سیاههٔ تجاری، گواهی مبدأ، لیست بسته‌بندی، گواهی وزن، کیفیت و بازرسی، تجزیه، بهداشت و...؛
- اسناد حمل: بارنامه (دریایی، هوایی، زمینی)، راه‌نامهٔ راه‌آهن، رسید نامهٔ پستی؛
- کارت بازرگانی، مجوز ثبت سفارش، بیمه‌نامهٔ باربری؛
- مدارک ترخیص: ترخیصیه، قبض انبار، اظهارنامه و پروانهٔ سبز گمرکی.

۱۰ صفحه ۴۰ فعالیت

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

خیر، یکسان نیست. چهار روش اصلی وجود دارد که بر حسب اعتماد طرفین و ریسک، متفاوت‌اند:

روش	شرح	ریسک
امانی (حساب باز)	فروشنده کالا را می‌فرستد و خریدار پس از دریافت، وجه را حواله می‌کند	حداکثر برای فروشنده
پیش‌پرداخت کامل	خریدار قبل از ارسال، کل بها را می‌پردازد (بدون نقش فعال بانک)	حداکثر برای خریدار
اعتبار اسنادی	بانک متعهد پرداخت وجه به فروشنده است	کمترین ریسک برای دو طرف؛ هزینهٔ بیشتر
برات اسنادی	فروشنده برات صادر می‌کند و پس از قبولی، کالا ارسال و در زمان سررسید یا بلافاصله پرداخت می‌شود	ریسک بیشتر از اعتبار اسنادی؛ هزینهٔ کمتر

۱۱ صفحه ۴۱ فعالیت

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

ایران توشه
توشه‌ای برای موفقیت

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

در کتاب سه نوع آمده است: ۱) اعتبار اسنادی دیداری (Sight L/C)، ۲) اعتبار کوتاه‌مدت (ریفاینانس)، ۳) اعتبار مدت‌دار (یوزانس).

خیر، همهٔ انواع در کتاب نیامده است. بر اساس UCP 600 اعتبار از نظر نحوهٔ پرداخت می‌تواند به‌صورت **پرداخت دیداری**، **پرداخت معوق (مدت‌دار)**، **قبولی برات (پذیرش)** یا **معامله (خرید اسناد)** باشد. همچنین انواع دیگری مانند اعتبار پشت‌به‌پشت، ماده قرمز، گردان و قابل انتقال وجود دارد که در فهرست انواع اعتبار آمده ولی توضیح داده نشده است.

۱۲ صفحه ۴۳ **فعالیت**

برای گشایش اعتبارات اسنادی چه هزینه‌هایی صورت می‌گیرد؟

1. کارمزد گشایش اعتبار = یک هزارم × نرخ رسمی ارز × ارزش پروفرما
2. کارمزد فروش ارز = نیم هزارم × نرخ رسمی ارز × ارزش پروفرما
3. هزینه‌های بانکی ظهرنویسی اسناد (کارمزد فروش ارز و کارمزد ظهرنویسی = نیم هزارم × نرخ ارز × ۹۰٪ باقیمانده)
4. هزینهٔ ارسال SWIFT
5. هزینهٔ تمبر مالیاتی
6. کارمزد ثبت سفارش
7. حق بیمهٔ باربری
8. هزینهٔ بازرسی (معمولاً کمتر از نیم درصد ارزش کالا)
9. هزینه‌های گمرکی: حقوق ورودی، حق هلال‌احمر (۱٪ حقوق ورودی)، مالیات بر ارزش افزوده (۶٪ مالیات و ۳٪ عوارض) و هزینه‌های دیگر (ترخیصیه، انبار، آزمایشگاه، استاندارد، حق‌الزحمهٔ ترخیص‌کار)

۱۳ صفحه ۴۶ **فعالیت**

شما با پیش‌پرداخت‌ها آشنایی دارید، جزء کدام اقلام هستند؟ به نظر شما پیش‌پرداخت ارزی به چه معناست؟

پیش‌پرداخت‌ها جزء **دارایی‌های جاری** (حساب‌های دارایی) هستند؛ مبلغی که قبل از دریافت کالا یا خدمت پرداخت شده و در آینده به کالا یا هزینه تبدیل می‌شود.

ایران توشه
توشه‌ای برای موفقیت

پیش‌پرداخت ارزی یعنی پرداخت بخشی از وجه اعتبار اسنادی، به‌صورت ارز، به فروشنده (ذی‌نفع) پیش از حمل کالا؛ این کار با تأمین وجه توسط خریدار، تا ۲۵٪ مبلغ اعتبار و در مقابل ضمانت‌نامهٔ بدون قیدوشرط معتبر بانکی به همان میزان، با درج در شرایط اعتبار مجاز است.

۱۴ صفحه ۴۶ فعالیت

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

- کارت بازرگانی معتبر و ثبت‌نام در سامانه؛
- مجوز ثبت سفارش کالا (شمارهٔ ۸ رقمی) و پروفرما؛
- مجوزهای قانونی بر اساس نوع کالا: استاندارد، وزارت بهداشت، جهاد کشاورزی، انرژی اتمی و...؛
- مصوبهٔ شعبهٔ ریالی بانک و سپردن تضمین کافی و پرداخت ۱۰٪ نقد هنگام گشایش؛
- مدارک مربوط به اسناد: بیمه‌نامهٔ باربری، گواهی مبدأ، بازرسی، بهداشت، تجزیه و... که برای گشایش یا معامله لازم است.

۱۵ صفحه ۴۸ فعالیت

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

بسته به نوع کالا مجوز سازمان‌های مختلفی لازم است:

- مجوز استاندارد اجباری (سازمان استاندارد)؛
- مجوز وزارت راه یا مجوز حمل کالا؛
- مجوز قرنطینه (کالاهای کشاورزی و دامی، سازمان دامپزشکی)؛
- مجوز بهداشت (سازمان غذا و دارو برای محصولات آرایشی، بهداشتی و دارویی، تجهیزات پزشکی)؛
- مجوز وزارت ارشاد (کالاهای فرهنگی)؛
- مجوز سازمان انرژی اتمی؛
- مجوز مخابرات (سازمان تنظیم مقررات رادیویی).

علاوه بر آن برای خروج قانونی از گمرک، پرداخت حقوق ورودی، مالیات بر ارزش افزوده و حق هلال‌احمر و دریافت پروانهٔ سبز گمرکی لازم است.

۱۶ صفحه ۴۸ فعالیت

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

شباهت: در هر دو، همهٔ مخارج لازم تا مرحلهٔ تملک و آماده‌شدن کالا (بها، کرایه، بیمه، هزینهٔ ترخیص و...) جزء بهای تمام‌شدهٔ کالا است و در نهایت به حساب موجودی کالا (یا دارایی ثابت) منتقل می‌شود؛ پرداخت نیز با حساب موجودی نقد یا بانک انجام می‌شود.

تفاوت: در اعتبار اسنادی، تا زمان ترخیص کالا مبالغ پرداختی (کارمزدها، پیش‌پرداخت، وجه اعتبار، هزینه‌های گمرکی و...) در حساب واسطهٔ «اعتبارات اسنادی» (سفارشات کالا) ثبت می‌شود و فقط هنگام تملک و ترخیص، حساب بسته شده و به موجودی کالا منتقل می‌شود؛ همچنین سپرده، کارمزدهای بانکی، تعرفهٔ گمرکی و نرخ ارز وجود دارد و دورهٔ ثبت طولانی‌تر است. در خرید داخلی، بهای کالا مستقیماً به حساب خرید (یا موجودی کالا) بدهکار می‌شود.

این فایل توسط سایت ایران‌توشه تهیه شده است.
irantooshe.ir

۱۷ صفحه ۵۳ تمرین

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 ارائهٔ پیش‌فاکتور (پروفرما) به بانک ایران مراجعه نموده و درخواست گشایش اعتبارات اسنادی می‌نماید. (فرض نرخ هر یورو ۱۶,۰۰۰ ریال و نرخ تعرفهٔ 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 سامانهٔ سازمان توسعهٔ تجارت ایران پرداخت گردید.
در تاریخ ۱ مهرماه، بانک هزینهٔ 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 هزینهٔ تلفکس توسط بانک.
۱۵ مهرماه / بانک اطلاع داد که پیش‌پرداخت 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 پروفرما (پس از کسر سپردهٔ اعتبار) به مبلغ ۱,۵۱۲,۰۰۰,۰۰۰ ریال اقدام لازم را انجام دهد که در تاریخ مذکور شرکت آزادگان مبلغ درخواست‌شده را در حساب جاری خود کارسازی نمود.

۲۷ مهرماه / بانک به مشتری اطلاع داد وجه اعتبار اسنادی شمارهٔ ۹۶/۲۰۰/۲۵۰ به‌صورت ۱۰۰ درصد توسط بانک کارگزار به فروشنده پرداخت شده است و اسناد حمل به بانک ارائه شده است. نمایندهٔ شرکت با حضور در بانک عامل اسناد حمل ماشین‌آلات را تحویل گرفت و همچنین بانک مبلغ ۱۰۰,۰۰۰ ریال بابت هزینهٔ حوالهٔ ارزی (SWIFT) از حساب مشتری برداشت نمود.

۲۹ مهرماه / شرکت با پرداخت مبالغ ۱۰۸,۰۰۰,۰۰۰ ریال بابت هزینه‌های گمرکی، ۱۲,۲۵۰,۴۰۰ ریال بابت هزینه‌های حق بیمه و ترخیص کالا و ۱۳,۵۰۰,۰۰۰ ریال هزینهٔ حمل، دستگاه مذکور را جهت نصب و راه‌اندازی به کارخانه انتقال داد.

۳۰ مهرماه / شرکت یک نسخه از برگ گمرکی و ترخیص ماشین‌آلات 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 خاتمهٔ عملیات واردات

محاسبات اولیه

مورد	محاسبه	مبلغ (ریال)
ارزش پروفرما	۱۶،۰۰۰ × ۱۳۵۰۰۰	۲،۱۶۰،۰۰۰،۰۰۰
۱۰٪ سپرده	۱۰٪ × پروفرما	۲۱۶،۰۰۰،۰۰۰
۲۰٪ پیش‌پرداخت	۲۰٪ × پروفرما	۴۳۲،۰۰۰،۰۰۰
۷۰٪ مابقی	۷۰٪ × پروفرما	۱،۵۱۲،۰۰۰،۰۰۰

الف) دفتر روزنامه

تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار
۱۳۹۶/۰۶/۳۱	اعتبارات اسنادی	۱،۰۸۰،۰۰۰	
	موجودی نقد		۱،۰۸۰،۰۰۰
	(کارمزد ثبت سفارش (۰٫۰۰۰۵ × ۲,۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰))		
۱۳۹۶/۰۷/۰۱	اعتبارات اسنادی	۲،۱۶۰،۰۰۰	
	موجودی نقد		۲،۱۶۰،۰۰۰
	(کارمزد گشایش اعتبار (۰٫۰۰۱ × ارزش پروفرما))		
۱۳۹۶/۰۷/۰۱	سپرده‌های دریافتنی	۲۱۶،۰۰۰،۰۰۰	
	موجودی نقد		۲۱۶،۰۰۰،۰۰۰

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

	(سپرده اعتبار اسنادی (۱۰٪ ارزش پروفرما))		
۱۳۹۶/۰۷/۰۱	اعتبارات اسنادی	۴۳۲،۰۰۰،۰۰۰	
	موجودی نقد		۴۳۲،۰۰۰،۰۰۰
	(پیش‌پرداخت اعتبار اسنادی (۲۰٪ ارزش پروفرما))		
۱۳۹۶/۰۷/۱۰	اعتبارات اسنادی	۴۵،۵۰۰	
	موجودی نقد		۴۵،۵۰۰
	(هزینه تلفکس)		
۱۳۹۶/۰۷/۱۵	اعتبارات اسنادی	۱،۵۱۲،۰۰۰،۰۰۰	
	موجودی نقد		۱،۵۱۲،۰۰۰،۰۰۰
	(واریز مابقی وجه اعتبار (۷۰٪ ارزش پروفرما))		
۱۳۹۶/۰۷/۲۷	اعتبارات اسنادی	۲۱۶،۰۰۰،۰۰۰	
	سپرده‌های دریافتنی		۲۱۶،۰۰۰،۰۰۰
	(انتقال سپرده به حساب اعتبار اسنادی (پرداخت بخشی از وجه اعتبار))		
۱۳۹۶/۰۷/۲۷	اعتبارات اسنادی	۱۰۰،۰۰۰	
	موجودی نقد		۱۰۰،۰۰۰
	(هزینه حواله ارزی (SWIFT))		
۱۳۹۶/۰۷/۲۹	اعتبارات اسنادی	۱۲۰،۲۵۰،۴۰۰	
	موجودی نقد		۱۲۰،۲۵۰،۴۰۰
	(هزینه‌های گمرکی، حق بیمه و ترخیص (۱۰۸,۰۰۰,۰۰۰ + ۱۲,۲۵۰,۴۰۰))		
۱۳۹۶/۰۷/۲۹	اعتبارات اسنادی	۱۳،۵۰۰،۰۰۰	
	موجودی نقد		۱۳،۵۰۰،۰۰۰
	(هزینه حمل)		
۱۳۹۶/۰۷/۳۰	ماشین‌آلات	۲،۲۹۷،۱۳۵،۹۰۰	
	اعتبارات اسنادی		۲،۲۹۷،۱۳۵،۹۰۰
	(بستن حساب اعتبار اسنادی ۹۶/۲۰۰/۲۵۰)		

ایران توشه
توشه‌ای برای موفقیت

ب) دفتر کل

حساب اعتبار اسنادی شماره ۹۶/۲۰۰/۲۵۰

شرح (بدهکار)	مبلغ	شرح (بستانکار)	مبلغ
(1) کارمزد ثبت سفارش	۱،۰۸۰،۰۰۰	ماشین‌آلات (بستن حساب، ۱۳۹۶/۰۷/۳۰)	۲،۲۹۷،۱۳۵،۹۰۰
(2) کارمزد گشایش اعتبار	۲،۱۶۰،۰۰۰		
(3) پیش‌پرداخت اعتبار اسنادی	۴۳۲،۰۰۰،۰۰۰		
(4) هزینه تلفکس	۴۵،۵۰۰		
(5) واریز مابقی وجه اعتبار	۱،۵۱۲،۰۰۰،۰۰۰		
(6) انتقال سپرده به حساب اعتبار اسنادی	۲۱۶،۰۰۰،۰۰۰		
(7) هزینه حواله ارزی	۱۰۰،۰۰۰		
(8) هزینه‌های گمرکی، حق بیمه و ترخیص	۱۲۰،۲۵۰،۴۰۰		
(9) هزینه حمل	۱۳،۵۰۰،۰۰۰		
جمع	۲،۲۹۷،۱۳۵،۹۰۰	جمع	۲،۲۹۷،۱۳۵،۹۰۰

ج) بستن حساب: مانده حساب اعتبار اسنادی (۲،۲۹۷،۱۳۵،۹۰۰ ریال) نشان‌دهندهٔ بهای تمام‌شدهٔ ماشین‌آلات است و با ثبت پایانی (ماشین‌آلات بدهکار، اعتبارات اسنادی بستانکار) بسته می‌شود؛ حساب با مانده صفر بسته شد.

نکته: از آنجا که ماشین‌آلات دارایی ثابت است، به‌جای «موجودی کالا» حساب «ماشین‌آلات» بدهکار شد.

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

۱۸ صفحه ۵۴ تمرین

۲ در تاریخ ۲۷ آبان ماه ۱۳۹۶ شرکت خرمشهر جهت واردات کالاهایی از کشور فرانسه به ارزش ۱۴۹,۵۰۰ دلار به قیمت CIF، پروفرمای دریافتی از فروشنده را به بانک ارائه نمود. پس از موافقت اولیهٔ 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 آبان‌ماه / مبلغ ۹۳۴,۳۷۵ ریال بابت کارمزد ثبت سفارش خرید کالا از کشور فرانسه از طریق سامانهٔ سازمان توسعهٔ 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 آبان‌ماه / شرکت خرمشهر با ارائهٔ مدارک لازم به بانک عامل، نسبت به گشایش اعتبار اسنادی شمارهٔ 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 سپردهٔ اعتبار اسنادی. (بر مبنای ۱۰۰ درصد ارزش پروفرما)

۲ مبلغ ۲۰ درصد ارزش پروفرما بابت پیش‌پرداخت اعتبار اسنادی.

۱۰ آذرماه / هزینهٔ تلفکس به بانک کارگزار بابت اعلام گشایش اعتبار ۶۰,۱۵۰ ریال.

۱۵ آذرماه / بانک به شرکت خرمشهر اطلاع داد که پیش‌پرداخت 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 پروفرما به حساب جاری خود اقدام نماید که شرکت در تاریخ مذکور وجه درخواست‌شدهٔ بانک را به حساب جاری واریز نمود.

۲۰ آذرماه / بانک اطلاع داد که سپردهٔ اعتبار اسنادی به‌عنوان پرداخت قسمتی از وجه اعتبار به حساب اعتبار اسنادی شمارهٔ 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 هزینهٔ حوالهٔ 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 هزینهٔ حمل و تخلیهٔ 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 خاتمهٔ عملیات واردات

محاسبات اولیه

مورد	محاسبه	مبلغ (ریال)
ارزش پروفرما	۱۲٬۵۰۰ × ۱۴۹۵۰۰	۱٬۸۶۸٬۷۵۰٬۰۰۰
۱۰٪ سپرده	۱۰٪ × پروفرما	۱۸۶٬۸۷۵٬۰۰۰
۲۰٪ پیش‌پرداخت	۲۰٪ × پروفرما	۳۷۳٬۷۵۰٬۰۰۰
۷۰٪ مابقی	۷۰٪ × پروفرما	۱٬۳۰۸٬۱۲۵٬۰۰۰

الف) دفتر روزنامه

تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار
۱۳۹۶/۰۸/۲۹	اعتبارات اسنادی	۹۳۴٬۳۷۵	

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

	موجودی نقد		۹۳۴،۳۷۵
	(کارمزد ثبت سفارش (۰٫۰۰۰۵ × ۱,۸۶۸,۷۵۰,۰۰۰))		
۱۳۹۶/۰۸/۲۹	اعتبارات اسنادی	۱،۸۶۸،۷۵۰	
	موجودی نقد		۱،۸۶۸،۷۵۰
	(کارمزد گشایش اعتبار (۰٫۰۰۱ × ارزش پروفرما))		
۱۳۹۶/۰۸/۳۰	سپرده‌های دریافتنی	۱۸۶،۸۷۵،۰۰۰	
	موجودی نقد		۱۸۶،۸۷۵،۰۰۰
	(سپرده اعتبار اسنادی (۱۰٪ ارزش پروفرما))		
۱۳۹۶/۰۸/۳۰	اعتبارات اسنادی	۳۷۳،۷۵۰،۰۰۰	
	موجودی نقد		۳۷۳،۷۵۰،۰۰۰
	(پیش‌پرداخت اعتبار اسنادی (۲۰٪ ارزش پروفرما))		
۱۳۹۶/۰۹/۱۰	اعتبارات اسنادی	۶۰،۱۵۰	
	موجودی نقد		۶۰،۱۵۰
	(هزینه تلفکس)		
۱۳۹۶/۰۹/۱۵	اعتبارات اسنادی	۱،۳۰۸،۱۲۵،۰۰۰	
	موجودی نقد		۱،۳۰۸،۱۲۵،۰۰۰
	(واریز مابقی وجه اعتبار (۷۰٪ ارزش پروفرما))		
۱۳۹۶/۰۹/۲۰	اعتبارات اسنادی	۱۸۶،۸۷۵،۰۰۰	
	سپرده‌های دریافتنی		۱۸۶،۸۷۵،۰۰۰
	(انتقال سپرده به حساب اعتبار اسنادی (پرداخت بخشی از وجه اعتبار))		
۱۳۹۶/۰۹/۲۱	اعتبارات اسنادی	۱۰۰،۰۰۰	
	موجودی نقد		۱۰۰،۰۰۰
	(هزینه حواله ارزی (SWIFT))		
۱۳۹۶/۰۹/۲۲	اعتبارات اسنادی	۱۰۷،۷۸۷،۶۰۰	
	موجودی نقد		۱۰۷،۷۸۷،۶۰۰

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

	(هزینه‌های گمرکی، حق بیمه و ترخیص ((۱۴,۳۵۰,۱۰۰ + ۹۳,۴۳۷,۵۰۰))		
۱۳۹۶/۰۹/۲۳	اعتبارات اسنادی	۱۵،۳۵۰،۰۰۰	
	موجودی نقد		۱۵،۳۵۰،۰۰۰
	(هزینه حمل و تخلیه)		
۱۳۹۶/۰۹/۲۵	موجودی کالا	۱،۹۹۴،۸۵۰،۸۷۵	
	اعتبارات اسنادی		۱،۹۹۴،۸۵۰،۸۷۵
	(بستن حساب اعتبار اسنادی ۹۶/۳۰۰/۴۰۰)		

ب) دفتر کل

حساب اعتبار اسنادی شماره ۹۶/۳۰۰/۴۰۰

شرح (بدهکار)	مبلغ	شرح (بستانکار)	مبلغ
(1) کارمزد ثبت سفارش	۹۳۴،۳۷۵	موجودی کالا (بستن حساب، ۱۳۹۶/۰۹/۲۵)	۱،۹۹۴،۸۵۰،۸۷۵
(2) کارمزد گشایش اعتبار	۱،۸۶۸،۷۵۰		
(3) پیش‌پرداخت اعتبار اسنادی	۳۷۳،۷۵۰،۰۰۰		
(4) هزینه تلفکس	۶۰،۱۵۰		
(5) واریز مابقی وجه اعتبار	۱،۳۰۸،۱۲۵،۰۰۰		
(6) انتقال سپرده به حساب اعتبار اسنادی	۱۸۶،۸۷۵،۰۰۰		
(7) هزینه حواله ارزی	۱۰۰،۰۰۰		
(8) هزینه‌های گمرکی، حق بیمه و ترخیص	۱۰۷،۷۸۷،۶۰۰		
(9) هزینه حمل و تخلیه	۱۵،۳۵۰،۰۰۰		
جمع	۱،۹۹۴،۸۵۰،۸۷۵	جمع	۱،۹۹۴،۸۵۰،۸۷۵

ج) بستن حساب: مانده حساب اعتبار اسنادی (۱،۹۹۴،۸۵۰،۸۷۵ ریال) بهای تمام‌شدهٔ کالاهای وارداتی است و با ثبت پایانی (موجودی کالا بدهکار، اعتبارات اسنادی بستانکار) بسته شد.

ایران توشه
توشه‌ای برای موفقیت