

فصل ۱

تحلیل نظری گزارشات معاملات فصلی

بودجه بندی فصل ۱

فصل	جلسه	عنوان درس	هدف کلی درس	وسایل آموزشی	ملاحظات
تحلیل نظری گزارشات معاملات فصلی	اول	لزوم ارائه اطلاعات مؤدیان در نظام اقتصادی	ایجاد توانایی در شناخت اهمیت اطلاعات مالی در نظام اقتصادی و ایجاد تحقق عدالت مالیاتی، شناخت انواع گزارشات معاملات	قانون مالیات‌های مستقیم	تدریس این بخش ابتدا با توجه به اطلاعات قبلی هنرجویان براساس ایجاد مسئله در مورد (چرا باید بنگاه‌های اقتصادی اطلاعات مالی خود را به سازمان امور مالیاتی ارائه نمایند؟) شروع گردد و سپس از روش تدریس نمایشی و بحث گروهی استفاده می‌شود.
		تعریف گزارش معاملات فصلی			
		انواع گزارشات برحسب نوع اطلاعات در معاملات فصلی			
دوم	دوم	نحوه ارائه فهرست معاملات فصلی	ایجاد توانایی در شناخت روش‌ها و مهلت ارسال معاملات فصلی و آشنایی با حد نصاب معاملاتی	سامانه ارسال صورت معاملات (۱۶۹) و گزارش خرید و فروش الکترونیکی سایت tax.gov.ir	تدریس این بخش براساس روش نمایشی و بحث گروهی است.
		روش Offline			
		روش Online			
		مهلت ارسال صورت معاملات فصلی			
سوم	سوم	حد نصاب معاملات	ایجاد توانایی در شناخت مشمولین مالیاتی و آشنایی با جرایم عدم انجام تکالیف مالیاتی در موضوع ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.ق	قانون مالیات‌های مستقیم	ارائه شغل به هنرجو در خصوص اینکه مشمول ارسال گزارش معاملات فصلی هستند یا خیر؟
		اشخاص مشمول ارائه گزارش معاملات فصلی			
تحلیل اجرایی گزارشات معاملات فصلی	چهارم	جرایم ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.ق	ایجاد توانایی در ثبت نام و دریافت شناسه و رمز گزارش خرید عبور و ورود به سایت و تکمیل اطلاعات گزارش خرید	سایت tax.gov.ir مستندات مربوط به خرید	تدریس این بخش براساس روش نمایشی و بحث گروهی است.
		نحوه ثبت نام و دریافت شناسه و رمز عبور گزارش خرید			
		گزارش فروش			
		گزارش واردات			
پنجم	پنجم	گزارش خرید	ایجاد توانایی در ثبت و ارسال اطلاعات گزارش فروش، واردات، پیمانکاری	سایت tax.gov.ir مستندات مربوط به فروش و برگ سبز و قرارداد	تدریس این بخش براساس روش نمایشی و بحث گروهی است.
		گزارش پیمانکاری			
		سایر گزارشات			
ششم	ششم	ارزشیابی	مرور مطالب کل فصل و رفع اشکالات هنرجوها	قانون مالیات‌های مستقیم و سایت tax.gov.ir	آزمون آزمایشی به منظور آمادگی برای امتحان پایانی و ارزشیابی فعالیت مستمر

حسابدار می‌تواند با ارائه خدمات مالیاتی در چارچوب قوانین و مقررات و رعایت درستکاری و بی‌طرفی، صاحبکار یا کارفرمای خود را در بهترین موقعیت مالیاتی قرار دهد. ارائه گزارش معاملات فصلی یکی از تکالیف مالیاتی می‌باشد که کارفرما می‌بایست به نحوه احسن این کار را انجام دهد تا دچار جرائم موضوع این ماده قانونی نگردد و کارفرما این امر مهم را به حسابدار خود واگذار می‌کند و حسابدار لازم است برای حسن انجام کار کلیه قوانین و دستورالعمل‌های مربوط در این خصوص آموزش دیده که این آموزش توسط هنرآموزها انجام می‌گردد لذا هنرآموزهای محترم (به‌خاطر مخاطره بودن عدم انجام تکلیف مربوطه که بار سنگینی به کارفرما متحمل می‌گردد) دقت و اهمیت لازم را جهت آموزش مباحث مطرح شده در این بخش را به هنرجوها داشته باشند.

مباحث مطرح شده در کتاب به حد کافی واضح و گویا هم برای هنرجو و هم هنرآموز می‌باشد و جواب فعالیت‌های تعریف شده در کتاب در خود مبحث آمده است که هنرآموزهای محترم قبل از ورود به مبحث حتماً جواب فعالیت‌ها را از هنرجوها بخواهند و به‌صورت گروهی مورد بحث قرار دهند.

شفافیت اقتصادی

شرط لازم برای سالم بودن هر نظام اقتصادی، وجود شفافیت در ابعاد مختلف است؛ عدم شفافیت در اقتصاد موجب می‌شود از یکسو به دلیل نبود نظارت اطلاعاتی کافی، فساد اداری، اقتصادی و مالی هزینه‌های سنگینی بر اقتصاد تحمیل شود و از سوی دیگر به دلیل فقدان شفافیت در اقتصاد امکان برنامه‌ریزی صحیح اقتصادی فراهم نباشد. نبود و یا کمبود شفافیت اطلاعات در اقتصاد ایران، همواره توسط کارشناسان به‌عنوان عاملی در جهت فرار از نظارت بر عملکرد بخش‌های فعال در اقتصاد و در نتیجه افزایش فساد اقتصادی عنوان گردیده است.

تحقق عدالت مالیاتی

برای اجرای عدالت مالیاتی سه دیدگاه وجود دارد:

۱ نظریه قدرت پرداخت

براساس این نظریه هرکس که قدرت توانایی بیشتری در پرداخت انواع مالیات داشته باشد بایستی مالیات بپردازد.

۲ نظریه نفع حاصله از خدمات

براساس این نظریه پرداخت انواع مالیات متناسب با منافع حاصله از خدمات دولت می‌باشد. مشکلی که این روش دارد، عدم اندازه‌گیری درست و صحیح‌تر استفاده از خدمات برای افراد است.

۲ نظریه عدالت مالیاتی در راستای عدالت اجتماعی

براساس این نظریه قدرت مالیات‌بندی بر توزیع مجدد درآمد از طبقات بالاتر به طبقات پائین‌تر اجتماع است و تقریباً همه بار مالیاتی را بر دوش طبقات ثروتمند جامعه تحمیل می‌نماید.

اگر توزیع درآمد به‌نحو صحیح اجرا شود و از افراد ثروتمند مالیات گرفته شود، به توزیع درآمد و عدالت اجتماعی کمک مؤثری خواهد شد ولی اگر درآمدهای دولت از افراد کم درآمد جامعه و بیشتر هزینه‌های دولت برای افراد ثروتمند جامعه باشد، نابرابری اجتماعی و کندشدن رشد اقتصادی را در پی خواهد داشت. در حقیقت درآمدهای مالیاتی نقش بسیاری در تعدیل ثروت و درآمد، عدالت اجتماعی و جلوگیری از نابرابری‌های درآمدی به وسیله توزیع مجدد آن دارد و از ابزارهای مهم در اجرای سیاست‌های دولت در مقابله با بحران‌های اقتصادی محسوب می‌شود. درنهایت گفتنی است با توجه به اینکه درآمدهای مالیاتی، تأثیر شگرفی بر تحقق عدالت اقتصادی دارد، ضروری به نظر می‌رسد که با گسترش فرهنگ پرداخت مالیات در سطح جامعه و شناخت اهمیت آن در توزیع درآمد، ایجاد عدالت اجتماعی و از بین بردن فاصله‌های طبقاتی، آن را جایگزین اقتصاد متکی بر نفت کرده و بستری به‌وجود آید تا مالیات‌دهی بخشی از وظایف و تکالیف مهم آحاد جامعه تلقی گردد.

فرار مالیاتی

هرگونه تلاش غیرقانونی برای پرداخت نکردن مالیات مانند ندادن اطلاعات لازم در مورد عواید و منافع مشمول مالیات به مقامات مسئول، فرار مالیاتی خوانده می‌شود

زمینه‌های پیدایش فرار مالیاتی چیست؟

در جوامع امروزی و حتی شاید در گذشته نیز بسیاری از عوامل مختلف دست به دست هم داده‌اند و باعث پیدایش فرارهای مالیاتی شده که در روند پیدایش این عمل، بسیاری مشکلات دیگر به دنبال آن به وجود آمده است. عواملی از جمله:

■ نیفتادن فرهنگ مالیاتی در جامعه

■ نبود اطلاعات کامل در هر جامعه‌ای و عدم مبادلات این اطلاعات و معلومات

- نبود یک سیستم نظارت قوی جهت نظارت و پیگیری نمودن مالیات‌های اخذ شده
- وجود ضعف در اجرای مالیات‌های علل الراس و خود اظهاری
- درست نبودن رقم‌های درآمدی
- وجود معافیت‌های بزرگ و وسیع برای افراد پر درآمد

نظام یکپارچه مالیاتی

پیاده‌سازی طرح جامع مالیاتی در ادارات استقرار سامانه نرم افزاری یکپارچه در یک اداره مالیاتی، نیازمند وجود تأمین پیش نیازها و زیرساخت‌ها اعم از فنی، انسانی، سازمانی و... بسیاری است. اجرای مجموعه‌ای متنوع از فرایندهای گوناگون که این زیرساخت‌ها و پیش نیازها را فراهم می‌کنند و اداره مالیاتی را برای اجرای سامانه آماده می‌سازند، در قالب پروژه «پیاده‌سازی طرح جامع مالیاتی» تعریف شده‌اند. آنچه در این سند به آن پرداخته می‌شود، جزئیات هریک از فعالیت‌های اجرایی است که با توجه به تجارب پیاده‌سازی در موج‌های اول تا پنجم پیاده‌سازی پروژه و نیز برمبنای آخرین ویرایش برنامه پیاده‌سازی ملی طرح جامع مالیاتی که در خرداد ماه ۱۳۹۳ تهیه شده، به‌روزرسانی شده است. نگهداری و به‌روزرسانی این سند با توجه به موارد زیر اهمیت بسیاری دارد: تکمیل شدن سامانه نرم افزاری یکپارچه، تجارب استقرار سامانه در هر اداره، تغییرات برنامه پیاده‌سازی طرح جامع مالیاتی در ادارات و مکانیزم‌های برنامه‌ریزی شده برای اجرای ملی پروژه.

پول شویی

پول شویی به چرخه‌ای اطلاق می‌شود که در آن پول‌هایی که عمدتاً از طرق نامشروع و غیرقانونی به‌دست می‌آید را وارد چرخه رسمی اقتصاد کنند و به این ترتیب ماهیت رسمی به این پول‌ها می‌دهند نمونه این فعالیت‌ها مانند درآمدهای حاصل از فروش مواد مخدر، انواع قاچاق و مشاغل زیرزمینی است اگر این درآمدها وارد فعالیت‌های اقتصادی کشور شوند به‌طوری که رد و منشأ آنها قابل پیگیری نباشد مفهوم پول شویی معنا پیدا می‌کند، به بیان ساده‌تر به فرایند گم کردن منشأ پول‌های ناسالم، پول شویی گفته می‌شود

برای نخستین بار فردی به نام آلکاپون با تشکیل گروهی که بعداً به آلکاپون‌ها شهرت یافتند. این گروه اقدام به اخاذی و زورگیری از مردم می‌نمودند. آنان برای پنهان کردن اقدامات و درآمدهای خود **رختشوخانه‌ای** را تأسیس نمودند و به گونه‌ای وانمود کردن که درآمد خود را از این طریق به‌دست می‌آورند و نه از طریق نامشروع/ در واقع اصطلاح **پول شویی** بعد از این اقدام رواج یافت پول‌های نامشروع موجود در جامعه به سه دسته تقسیم می‌شوند:

پول‌های کثیف (پول‌های آغشته به خون)
این نوع پول مربوط به تروریسم و نقل و انتقال مواد مخدر می‌باشد.

پول‌های خاکستری
پول‌های حاصل از فعالیت‌های تولیدی یا فروش کالا می‌باشد که از نظارت دولت پنهان است. این اقدامات معمولاً برای **فرار مالیاتی** انجام می‌گیرد.

پول‌های سیاه
پول‌های حاصل از قاچاق کالا و همچنین شرکت در معاملات پرسود دولتی که خارج از عرف انجام می‌گیرد می‌باشد.

هنرآموزهای محترم می‌بایست مواد قانونی مرتبط با گزارشات فصلی آشنایی داشته باشند که شامل موارد ذیل می‌باشد:

- ماده ۲۷۴ الی ۲۷۹ قانون مالیات‌های مستقیم
- ماده ۱۶۹ و ۱۶۹ مکرر قانون مالیات‌های مستقیم
- ماده ۱۹ قانون مالیات بر ارزش افزوده
- ماده ۱۵۷ قانون مالیات‌های مستقیم
- ماده ۱۸۱ قانون مالیات‌های مستقیم
- ماده ۹۵ قانون مالیات‌های مستقیم و اصلاحیه آن

در قسمت انواع گزارشات برحسب نوع اطلاعات در معاملات فصلی

■ تحقیق کنید چه نوع معاملاتی برای تعیین درآمدهای مشمول مالیات مؤدیان لازم می‌باشد؟

■ **جواب:** کلیه گزارشات به صورت مستقیم و غیرمستقیم در درآمدهای مشمول مالیات واحد اقتصادی تأثیر دارند به عنوان مثال مبنای مالیات براساس فروش، درآمد قراردادهای، درآمد صادرات و درآمد اجاره تعیین می‌گردد که سایر گزارشات به عنوان قیمت تمام شده فروش (خرید) و هزینه‌های بنگاه اقتصادی در شناسایی مالیات تأثیر دارد.

فعالیت



حد نصاب معاملات

حد نصاب معاملات همه ساله از طرف سازمان امور مالیاتی اعلام و توسط مؤدیان و بهره‌برداران قابل استفاده می‌باشد. از حد نصاب معاملات استفاده‌های گوناگونی وجود دارد که مهم‌ترین این استفاده‌ها مربوط می‌شود به:

- ۱ گزارش خرید و فروش فصلی
- ۲ آئین نامه مالی و معاملاتی دولتی و برگزاری مناقصات

موارد عدم شمول ارسال فهرست معاملات و استثنای آن

- ۱ سود سهام و سهم الشرکه
- ۲ وجوه پرداختی بابت حق نگهداری (شارژ) ساختمان محل
- ۳ فعالیت و آبونمان‌های پرداختی حق عضویت اعضای مجامع حرفه‌ای
- ۴ اجزای و انجمن‌ها و تشکل‌های غیردولتی دارای مجوز از مراجع ذی صلاح
- ۵ حقوق و دستمزد پرداختنی
- ۶ کمک‌ها، جوایز و هدایای بلاعوض
- ۷ سود و کارمزد و جریمه‌های بانک‌ها صندوق‌ها
- ۸ مبالغی که تحت عنوان جریمه یا خسارت، انواع عوارض و مالیات به استثناء مالیات و عوارض قانون مالیات برارزش افزوده حق ثبت، حق تمبر، حقوق گمرکی و موارد مشابه، به دستگاه‌های اجرایی پرداخت می‌گردد.

ثبت نام در نظام مالیاتی

- مراحل ثبت نام دستی و الکترونیک
- ۱ تشکیل پرونده مالیاتی
 - ۲ اخذ کد اقتصادی قدیم
 - ۳ پیش ثبت نام الکترونیکی کد اقتصادی جدید
 - ۴ دریافت رمز و پسورد برای ارسال گزارشات فصلی
 - ۵ تکمیل فرایند ثبت نام الکترونیکی
 - ۶ مرحله نهایی و امکان ارسال اظهارنامه و سایر خدمات

تحلیل اجرایی گزارشات معاملات فصلی

توصیه می‌گردد جهت درک بیشتر مباحث اجرایی این بخش حتماً به صورت حضوری در یکی از شرکت‌ها و یا مؤسساتی که امکان ثبت گزارشات در حضور هنرجویان دارند حضور رسانند و به صورت علمی نسبت به ثبت اطلاعات اقدام نمایند و در غیر این صورت به صورت آفلاین از طریق نرم‌افزار TTMS که در سایت Tax.gov.ir قابل دانلود است در کلاس تمرین گردد.

جدول ارزشیابی فصل

فصل	تکالیف عملکردی (شایستگی‌ها)	استاندارد عملکرد (کیفیت)	نتایج	استاندارد (شاخص‌ها، داوری، نمره‌دهی)	نمره
خرید و فروش فصلی	تحلیل گزارش‌های فروش فصلی	بر اساس قوانین مالیاتی گزارش معاملات فصلی مستندات هزینه‌های خدمات پس از فروش تطبیق هزینه‌های خدمات پس از فروش با مصوبه خدمات پس از فروش، هزینه‌های خدمات پس از فروش، محاسبه ذخیره خدمات پس از فروش، ثبت ذخیره هزینه‌های خدمات پس از فروش، تهیه لیست خرید سه ماهه، تکمیل گزارش خرید فصلی، ارسال گزارش فصلی به سازمان امور مالیاتی، ثبت اطلاعات مربوط به ارزش افزوده و تکمیل فرم امتناع.	بالاتر از حد انتظار	یک نمونه کار عملی در حد هنرجو	۳
	تحلیل گزارش‌های خرید فصلی		در حد انتظار	تحلیل گزارش‌های فروش فصلی و تحلیل گزارش‌های خرید فصلی	۲
			پایین‌تر از حد انتظار	یکی از دو تکلیف را انجام دهد.	۱
نمره مستمر از ۵					
نمره شایستگی فصل از ۳					
نمره فصل از ۲۰					

فصل ۲

اعتبارات اسنادی



یکی از مهم ترین هدف های کشورها، بهبود اوضاع اقتصادی و رونق کسب و کار در بخش خصوصی است بنابراین انجام معاملات و داد و ستدهای مختلف مورد توجه واحدهای اقتصادی قرار می گیرد. در انجام یک معامله، مهم ترین بخش شیوه پرداخت در معاملات است. یکی از رایج ترین و مهم ترین روش های پرداختی در عرصه بین المللی اعتبارات اسنادی می باشد که در این فصل در مورد آن بحث می شود.

بودجه بندی فصل ۲

فصل	جلسه	عنوان درس	هدف کلی درس	وسایل آموزشی
اعتبارات اسنادی	اول	تعریف اعتبارات اسنادی، تشریح فرایند عملیات اعتبارات اسنادی (LC) و انواع آن و پیش فاکتور (پروفرما) و تشریح موارد مندرج پروفرما	آشنایی با اعتبارات اسنادی و انواع آن و ایجاد توانایی در تشریح عملیات اعتبارات	سامانه جامع تجارت ایران
		ثابت سفارش و ثبت اطلاعات واردات در سامانه جامع تجارت ایران	آشنایی با ثبت سفارش واردات کالا و ایجاد توانایی ثبت سفارش در سامانه جامع تجارت ایران	
		مراحل ثبت سفارش واردات در سامانه جامع تجارت ایران و مدارک مورد نیاز و انواع ثبت سفارش	توانایی محاسبه کارمزد ثبت سفارش واردات و تشریح فرم ثبت سفارش کالا	
اعتبارات اسنادی	دوم	مفاهیم و اصطلاحات گمرکی و تعاریف، قوانین و تعرفه های گمرکی	آشنایی با مفاهیم، اصطلاحات بازرگانی، و تعرفه های گمرکی و ایجاد توانایی در به کارگیری قوانین و تعرفه های گمرکی	قوانین اینکوترمز ۲۰۱۰ و تعرفه های گمرکی مصوب ابلاغ شده سال ۱۳۹۷
		قوانین اینکوترمز ۲۰۱۰ و شرایط حمل و انتخاب قاعده مناسب اینکوترمز	ایجاد توانایی در محاسبه و کنترل محاسبات حق بیمه واردات کالا	
		بیمه نامه حمل وارداتی و محاسبه حق بیمه حمل واردات کالا	انواع روش های سفارشات خرید خارجی	
		انواع اعتبارات اسنادی از نقطه نظر پرداخت	انواع هزینه های سفارشات خرید خارجی و گشایش اعتبارات اسنادی (LC)	
تعیین نهی خرید و وارداتی (LC نقدی)	چهارم	پیش پرداخت اعتبارات اسنادی	ایجاد توانایی در محاسبه و کنترل محاسبات هزینه های گشایش اعتبارات اسنادی	استاندارد حسابداری شماره ۸- حسابداری موجودی مواد و کالا
		کنترل محاسبات هزینه های گشایش اعتبارات اسنادی	آشنایی با خرید خارجی و مدارک مورد نیاز جهت سفارشات خرید خارجی از طریق گشایش اعتبارات اسنادی (LC)	
	تعریف خرید خارجی و مدارک مورد نیاز سفارشات خارجی	گواهی و مجوزهای مربوط به سفارشات خارجی و گشایش اعتبارات اسنادی		
	تعریف حساب سفارشات و اعتبارات اسنادی	آشنایی با حساب و عملیات سفارشات و اعتبارات اسنادی و ایجاد توانایی در به کارگیری استاندارد حسابداری و ثبت عملیات واردات کالا از طریق گشایش اعتبارات اسنادی (LC) در دفاتر مالی واحدهای تجاری		
	پنجم	عملیات حسابداری سفارشات و اعتبارات اسنادی برای واردات کالا و داری های ثابت	تشریح عملیات حسابداری سفارشات و اعتبارات اسنادی (ثبت های روزنامه و حساب های دفتر کل) با ذکر مثال	
ششم	ارزشیابی	مرور مطالب کل فصل و رفع اشکالات هنرجوها		

تحلیل هزینه‌های سفارش کالای خارجی

اعتبارات اسنادی

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.

■ **جواب:** LC مخفف Letter Of Credit بوده که به معنای سندی است که توسط مؤسسات مالی همچون بانک صادر و در معاملاتی که نیاز به تبادل پول دارند مورد استفاده قرار می‌گیرد.

اعتبارات اسنادی (LC): 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.

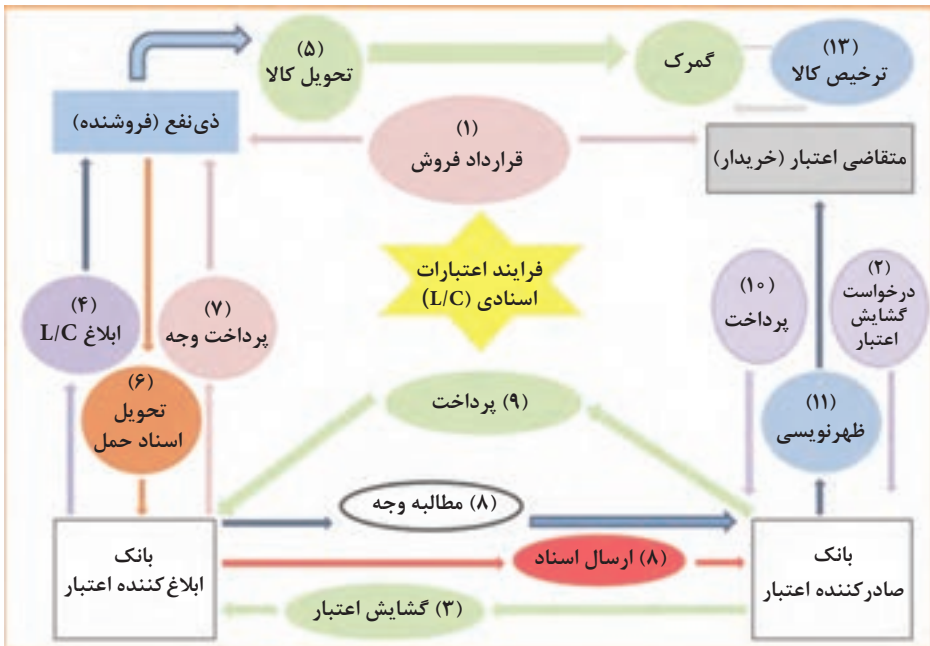


■ مقررات UCP چیست ؟ آیا می‌توانید فرایند اعتبارات اسنادی را از طریق این مقررات ترسیم کنید؟

■ **جواب :** مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی یا یوسی پی (UCP سرنام قوانین و مقرراتی یگانه و همسان هستند که توسط اتاق بازرگانی بین‌المللی ICC و برای یکپارچه‌سازی در روند تهیه اعتبارات اسنادی تهیه می‌گردد و هم‌اکنون در بیش از ۱۷۵ کشور دنیا استفاده می‌گردد.

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 زیر می‌باشد :





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

■ **جواب:** رایج‌ترین و مطمئن‌ترین شکل پرداخت بهای کالاها و خدمات به خارج از کشور از طریق ابزار اعتبارات اسنادی و از نوع اعتبارات اسنادی تأیید شده می‌باشد که مطابق شکل ارائه شده صفحه قبل فرایند عملیات واردات تشریح شده است.

اعتبار اسنادی وارداتی یا صادراتی

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

۱ **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 به وجود 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.

۲ **اعتبار اسنادی غیرقابل برگشت Irrevocable LC:** در اعتبار اسنادی غیرقابل برگشت هرگونه تغییر شرایط اعتبار از جانب خریدار یا بانک گشایش‌کننده اعتبار موکول به موافقت و رضایت فروشنده بوده. فروشندگان معمولاً از این گونه اعتبار استقبال بیشتری می‌کنند.

۳ **اعتبار اسنادی تأیید شده Confirmed LC:** اعتباری است که خریدار ملزم می‌شود تا اعتبار صادره از سوی بانک خود را به تأیید هر بانک معتبر دیگر که مورد نظر فروشنده است، برساند. این نوع اعتبار اسنادی حاکی از اطمینان نداشتن به حیثیت اعتباری بانک صادرکننده و یا وضعیت متزلزل سیاسی یا اقتصادی کشور خریدار است.

۴ **اعتبار اسنادی تأیید نشده Unconfirmed LC:** این نوع اعتبار در شرایط متعارف و بدون نیاز به تأیید بانک دیگری گشایش می‌یابد. اگر در شرایط اعتبار کلمه Confirmed ذکر نشود آن اعتبار تأیید نشده تلقی می‌شود.

۵ اعتبار اسنادی قابل انتقال **Tranferable 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.

۶ اعتبار اسنادی غیر قابل انتقال **Untransferable LC**: به اعتباری گفته می‌شود که ذی‌نفع حق واگذاری کل یا بخشی از آن را به دیگری ندارد. در تجارت بین‌الملل عرف بر غیرقابل انتقال بودن اعتبار است و همچنین در ایران برای گشایش اعتبار قابل انتقال نیاز به مجوز بانک مرکزی می‌باشد.

۷ اعتبار اسنادی نسبی 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 کشورهای بی‌انجام می‌گیرد که کمبود ارز دارند.

۸ اعتبار اسنادی دیداری **At Sight LC**: اعتباری است که طبق آن بانک ابلاغ‌کننده پس از رویت اسناد حمل ارائه شده از طرف ذی‌نفع (فروشنده)، در صورت رعایت تمامی شرایط اعتبار از سوی وی، بلافاصله وجه آن را پرداخت می‌کند.

۹ اعتبار اسنادی پشت به پشت (اتکایی) **Back to Back LC**: این نوع اعتبار اسنادی متشکل از دو اعتبار جدا از هم است. اعتبار اول به نفع ذی‌نفع گشایش می‌یابد 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 می‌یابد.

۱۰ اعتبار اسنادی ماده قرمز **Red Clause LC**: در این نوع اعتبار فروشنده می‌تواند قبل از ارسال کالا، وجوهی را به صورت پیش پرداخت از بانک ابلاغ‌کننده تأییدکننده دریافت کند. علت این نام گذاری آن است که اولین بار که این اعتبار گشایش یافت بانک بازکننده اعتبار برای جلب توجه بانک ابلاغ‌کننده شرایط اعتبار را که به مقداری از وجه اعتبار را به‌عنوان پیش پرداخت به ذی‌نفع پرداخت می‌کند را با جوهر قرمز نوشت که از آن به بعد به اعتبار ماده قرمز معروف شد.

۱۱ اعتبار اسنادی گردان Revolving LC: اعتباری است که پس از هر بار استفاده ذی نفع از اعتبار، همان مبلغ اسناد تا سطح اعتبار اولیه افزایش می‌یابد در واقع بدون احتیاج به افتتاح یا اصلاح اعتبار جدید، اعتبار موجود خود به خود تجدید می‌شود.

پروفرما یا پیش فاکتور Proforma Invoice

پس از انجام مکاتبات و مذاکرات بین خریدار و فروشنده و نهایی شدن شرایط معامله، فروشنده پروفرما اینویس 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 بر اساس اطلاعات موجود در پروفرما صادر می‌گردد.

فعالیت



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

■ **جواب:** واحدهای تجاری در معاملات خارج از کشور که ریسک خرید، بیشتر از ریسک خرید داخلی مشابه است، ابتدا در اولین قدم، مطابق با آیین‌نامه معاملات و ضوابط واحد تجاری باید حداقل از سه تا از فروشندگان و تأمین‌کنندگان اقلام مورد نیاز خود در خارج از کشور استعلام قیمت اخذ نمایند و پس از بررسی قیمت، نحوه پرداخت و سایر شرایط معامله، نسبت به خرید با قیمت مناسب، مطمئن و از طریق سیستم پرداخت معتبر (سیستم پرداخت بانکی، گشایش اعتبارات اسنادی) اقدام شود.

Pro forma invoice

Seller(name, address)*		Pro forma invoice number*					
		Pro forma invoice date (YYYY-MM-DD)*		Validity date of F1 (YYYY-MM)			
		Buyer's Commercial Card No.		Seller's reference			
Buyer (name, address)*							
Freight forwarder (name, address)		Country of beneficiary *china					
		Country of origin *		Place of destination *			
partial shipment: allowed <input type="checkbox"/> * not allowed <input type="checkbox"/>		Terms of delivery * relevant location					
		Terms of payment *		Transaction currency *			
Transport mode and means:		Participate in loading					
Participate in discharge		Final delivery place					
Shipment details, transport contract No.		No. and kind of packages, Shipping description of goods		Commodity	Total gross weight		
					Total value (incl.)		
No. and kind of standard: *							
Item*	Item description*	Origin*	commodity code	Net wt (kg)*	Quantity *M	Unit price *	Amount *
					Total net weight *	Sub Total amount*	
Note:					FREIGHT CHARGES		
					OTHER CHARGES		
					TOTAL AMOUNT *		
				NAME OF SIGNATORY			
<small>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.</small>				PLACE AND DATE OF ISSUE(YYYY MM DD)			
				SEAL AND SIGNATURE			



■ با توجه به فرم پروفرما با کمک هنرآموز خود موارد زیر را در پروفرما پرنمایید.

■ **جواب:** نمونه پروفرمای تکمیل شده به شرح شکل فوق ارائه شده است.

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 بر اساس تحویل در بندر کشور فروشنده یا بندر کشور خریدار
- مقدار، وزن، تعداد و نوع بسته بندی کالا
- نام کشور ذی نفع (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 می باشد.
- ارائه ترجمه رسمی برای پروفرماهای غیر از زبان فارسی و انگلیسی
- ارائه کاتالوگ جهت ماشین آلات و بعضی از کالاهای مصرفی و بروشور یا آنالیز برای بعضی کالاهای شیمیایی که مشخصات کالا در پروفرما گویا نباشد.

ADD: NO.903 Kangqiang Road,Nansong Town, Shanghai, China
 ADD: Songao Industrial Zone,Outer Town, Wenzhou City, China
 Tel: 0086-57760998678 / 86 18868778080
 Fax: 0086-57760998678 PI No.: K181125/T01
 Mobile: 0086 13757731775 Date: 25th, Nov, 2018
 Email: sales001@kokovalve.com Ref: 37-11153-038, 11203 8/1

上海科科阀门集团国际贸易有限公司

SHANGHAI KOKO VALVE GROUP INTERNATIONAL TRADE CO.,LTD.

PROFORMA INVOICE

To: Toos Payvand Company

Attn: Mr. Majid Mohammadipour & Sh.Kokabi

Tel: +98 21 8333 3333

Mobile: +98 912 8888 473 Tel: +98 2122 2174 Fax: +98 2122 8883

Row	Item	Product Name	Type	End	Size	WR	Class	Material Specification	Dimensional Standard	Price	QTY	Amount EUR
1	1	Elbow 90	LB-008.9	SW	31	300	-	ASTM A105-975C	ASME B16.9	260	4	1040
2	2	Elbow 90	LB-008.9	SW	31	400	-	ASTM A105-975C	ASME B16.9	427	27	11530
3	3	Reducer	EO-005.9	SW	30/34	400	-	ASTM A105-975C	ASME B16.9	400	5	2000
4	4	Reducer	EO-005.9	SW	30/38	500	-	ASTM A105-975C	ASME B16.9	294	5	1470
5	5	Elbow 90	LB-Welded (Two Sizes)	SW	50	14.75mm	-	ASTM A234-WPB	Manufacturer's Standard	976	22	21472
6	6	Elbow 90	LB-Welded (Two Sizes)	SW	50	14.75mm	-	ASTM A234-WPB	Manufacturer's Standard	1445	76	10938
7	7	Reducer	EO-Welded (Two Sizes)	SW	50/54	14.75mm*1.25mm	-	ASTM A234-WPB	Manufacturer's Standard	751	5	3755
8	8	Elbow 90	LB-008.9	SW	30	300	-	ASTM A105-975C	ASME B16.9	300	6	1800
9	9	Elbow 90	LB-008.9	SW	30	300	-	ASTM A105-975C	ASME B16.9	440	18	7920
FOB TIANJIN											176	10996

NOTE: FOB TIANJIN MEANS EXW PRICE + DOMESTIC TRANSPORT CHARGE BUT NO THE A PORT CHARGE.

- No Welding Shall Be Performed on Unfinished Products To Repair Them.
- All carbon steels shall have a maximum carbon content of 0.25% P<0.035%, S<0.035% and CE + C + Mn + (C) + (Mn) + V<0.1% + (Ni) + Cu<0.17 shall be less than 0.42 (check analysis).
- Magnetic Particle Examination shall be required for carbon steel and chrome-nickel-based alloy steel at the proportion of 100% as per ASTM E709, acceptance standard shall conform to MSS SP-53 as minimum requirement.
- For weld metal of welded fitting, Ultrasonic Examination shall be required at the at the proportion of 100% as per ASTM A598, notch depth shall be 8% of wall thickness but not deeper than 2.0mm, and Radiographic Examination shall be used for non-welded at the proportion of 100% as per ASTM E94, acceptance standard shall conform to MSS SP-54 as minimum requirement.
- The wall thickness tolerance at ends shall be -12.5% ~ +12.5%.
- The height of any internal or external weld beads (as defined in API Specification 5L) shall not exceed 3 mm.
- Any internal longitudinal weld bead shall be ground flush for a distance of 100 mm (4 in) from the end of the fitting.
- Longitudinal, circumferential and repair welds shall be 100% radiographed. The radiographic examination shall be conducted with X-ray. The image quality indicator shall be of agreed type and the distance wire clearly visible across the weld shall be not more than 1.25% of the wall thickness. The following defects disclosed by radiography are unacceptable:
 (a) Cracks or incomplete penetration or fusion of any size
 (b) Porosity exceeding 1% of the weld area in any 70 mm length of weld.
 (c) Any slag inclusion exceeding 3 mm long or 1.5 mm wide
 (d) Any inclusions exceeding 0 mm total length in 100 mm of weld.
- Repairs or welded seams shall be limited to two per fitting, shall not exceed 5% of the seam length, and shall be carried out prior to final annealing heat treatment.
- After beveling, the whole surface of the bevel and 100 mm at each end of any longitudinal weld shall be examined by wet magnetic particle inspection, to BS 6072.
- Each fitting shall be examined for laminations, using an ultrasonic method approved by the Inspector covering a bead at least 25 mm wide at each end of the fitting.
- Markings (F, AS, W, etc.) shall be clear, legible, and shall be in accordance with the following: (a) For "W" and "AS", see API 579.

1. We confirm FOB TIANJIN amount EURO 10996 (say EURO one hundred sixty nine thousand only)

- The Beneficiary: SHANGHAI KOKO VALVE GROUP LTD
- Beneficiary Bank: SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK
- Bank Account: 0248001024
- Bank Address: NO.12 ZHONGSHAN DONG YI ROAD, SHANGHAI, CHINA
- Swift Code: SPDC3333

- BUYER WILL PAY ALL CHARGES OF THE BANK
- Warranty: 18 months against BL date
- Delivery time: 2 months after receiving down payment
- Payment term: 30% down payment +70% balance payment before shipment
- Availability: before 31st, Dec, 2018
- Inspection: AT BUYER SIDE
- Origin: China
- Taxif No.(H.S. CODE)73079900
- normalized treatment only available to alloy steel
- Package: Sea worthy package

ثبت سفارش

ثبت سفارش نوعی مجوز ورود برای کالاهای خارجی خریداری شده است که در سیستم وزارت صنعت، معدن و تجارت ثبت می‌شود. بر این اساس دریافت پیش‌فاکتور 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.

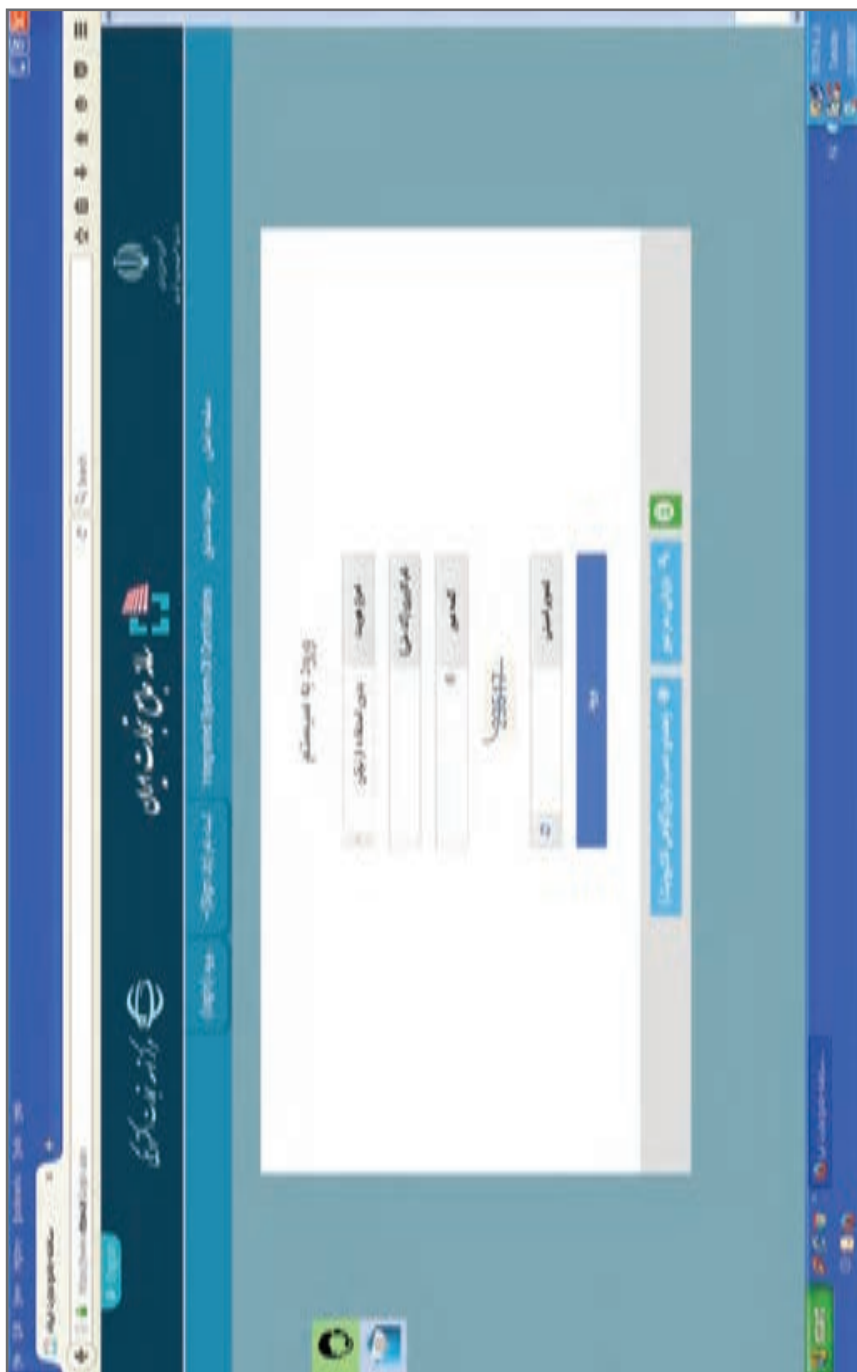
سیستم الکترونیکی ثبت سفارشات واردات کالا، از ابتدای سال ۱۳۸۷ به صورت تدریجی شکل گرفته است و در نهایت در تاریخ ۱۳۸۸/۰۳/۱۹ به صورت صددرصد الکترونیکی شروع به کار کرده است. در این سیستم متقاضیان ثبت سفارش اعم از حقیقی و حقوقی می‌توانند با مراجعه به سامانه جامع تجارت ایران به آدرس <https://www.ntsww.ir> ثبت 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 مورد نیاز، 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.

■ **جواب:** این فعالیت در سامانه جامع تجارت ایران با کمک هنرآموز با استفاده از نام کاربری و کلمه عبور یکی از واحدهای تجاری امکان‌پذیر می‌باشد.



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 مورد نیاز 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 امریکا، سامانه کنترل واردات در اتحادیه اروپا و سامانه اطلاعات تجاری پیش از ورود یا ACIS در کانادا سامانه‌هایی‌اند که مشابه با سامانه‌های ثبت سفارش در ایران مانند ثبت سفارش و سامانه جدید جامع تجارت ایران که درحاضر مورد استفاده قرار می‌گیرد عمل می‌کنند.

الف) انواع ثبت سفارش بر اساس درخواست متقاضی :

- ۱ دیداری
- ۲ مدت‌دار
- ۳ یوزانس
- ۴ واردات در قبال صادرات
- ۵ بدون انتقال ارز

ب) انواع ثبت سفارش بر اساس 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 می باشد:

$$\text{مبلغ کارمزد دریافتی} = \frac{\text{نرخ رسمی ارز} \times \text{مبلغ پروفرما}}{۲,۰۰۰}$$

یا

$$\text{مبلغ کارمزد دریافتی} = \text{نرخ رسمی ارز} \times \frac{۵}{۱۰۰} \times \text{مبلغ پروفرما}$$

فرم ثبت سفارش

فرم ثبت سفارش پرنشده فاقد ارزش بوده و برگ عادی تلقی می گردد که پس از تکمیل مشخصات متقاضی کالا از روی مندرجات پروفرما توسط وی و اخذ مجوزهای لازم و بررسی کارشناسی و ممهور نمودن مهر مخصوص و امضای کارشناس و درج شماره ثبت سفارش که ردیابی آن با این شماره امکان پذیر است، فرم ثبت سفارش دارای ارزش و اعتبار می گردد و طبق ماده ۸ قانون مقررات صادرات و واردات به آن مجوز ورود با مجوز ثبت سفارش نیز گفته می شود.

فرم درخواست ثبت سفارش از ۴ قسمت تشکیل شده است:

- (الف) مشخصات کلی
- (ب) مشخصات پروفرما
- (ج) نوع ثبت سفارش
- (د) مشخصات کالای اظهار شده

وزارت چهارگانه ایمنی

معاونت توسعه روابط اقتصادی و بازرگانی خارجی
معاونت توسعه تجارت ایران

درخواست ثبت سفارش
(VAT حمل آلت خدمات)

شماره ثبت سفارش: _____
تاریخ ثبت سفارش: _____

شماره ثبت سفارش: _____
تاریخ ثبت سفارش: _____

شماره ملی: _____
شماره حساب: _____
شماره کارت بانکی: _____

مشاوره سوانح اطلاعاتی از خواست باسی کشور اهدای و تحویل آلت بازرگانی و اقتصادی از سوی سایر کشورهای جهان

نام کامل متقاضی	شماره پاسپورت	شماره شناسنامه	شماره کارت بانکی
شماره ثبت سفارش	شماره کارت بانکی	تاریخ سفارش	تاریخ سفارش
تاریخ سفارش	تاریخ سفارش	تاریخ سفارش	تاریخ سفارش

مشخصات ثبت سفارش کالا	مشخصات ثبت سفارش خدمات
تاریخ سفارش	تاریخ سفارش
تاریخ سفارش	تاریخ سفارش

مشخصات ثبت سفارش کالا		مشخصات ثبت سفارش خدمات	
تاریخ سفارش	تاریخ سفارش	تاریخ سفارش	تاریخ سفارش
تاریخ سفارش	تاریخ سفارش	تاریخ سفارش	تاریخ سفارش
تاریخ سفارش	تاریخ سفارش	تاریخ سفارش	تاریخ سفارش
تاریخ سفارش	تاریخ سفارش	تاریخ سفارش	تاریخ سفارش

این قسمت توسط معاون سفارت گان ورود VAT تکمیل میگردد

تاریخ سفارش	تاریخ سفارش
تاریخ سفارش	تاریخ سفارش

این قسمت توسط بخش تخصصی سفارت گان ورود تکمیل میگردد

تاریخ سفارش	تاریخ سفارش
تاریخ سفارش	تاریخ سفارش

تاریخ سفارش	تاریخ سفارش
تاریخ سفارش	تاریخ سفارش
تاریخ سفارش	تاریخ سفارش



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

■ **جواب:** واحدهای تجاری در قالب اشخاص حقیقی و حقوقی دارای کارت بازرگانی، که به واردات کالا (خرید خارجی مواد اولیه، کالا، ماشین‌آلات و تجهیزات و...) می‌پردازند باید با قوانین و مقررات گمرکی کشور خود جهت تسهیل در امر واردات آشنایی کامل داشته باشند که در صورت عدم آگاهی نسبت به قوانین حاکم، محتمل هزینه‌های اضافی و تبعات قانونی خواهند شد.

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 مورد نظر خود را درباره کالا مشخص می‌کند و اطلاعات مورد نیاز 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 راه آهن، 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 پس از احراز هویت، بلا مانع بودن انجام تشریفات گمرکی توسط گیرنده کالا را به گمرک اعلام می نماید.

تشریفات گمرکی: کلیه عملیاتی است که در اجرای مقررات گمرکی انجام می شود.

تضمین: وجه نقد، ضمانت نامه بانکی و بیمه نامه معتبری است که برای اجرای الزامات مندرج در مقررات گمرکی نزد گمرک سپرده می شود.

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

حقوق ورودی: حقوق گمرکی کالا به اضافه سود بازرگانی که هر سال توسط هیأت وزیران تعیین و ابلاغ می گردد به علاوه وجوهی که به موجب قانون، گمرک مسئول وصول آن است و به واردات قطعی کالا تعلق می گیرد ولی شامل هزینه های انجام خدمات نمی شود.

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 رایانه ای به گمرک ارائه می شود و شماره دفتر ثبت اظهارنامه به آن اختصاص می یابد.

سازمان جهانی گمرک (شورای همکاری گمرک): سازمان بین المللی بین الدولی 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 بین المللی سامانه هماهنگ شده توصیف و نشانه گذاری (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 بین المللی: شخص حقوقی که به موجب مقررات قانونی، مجاز به انجام عملیات حمل و نقل بین المللی 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 امضای واگذارنده از طرف مقام صلاحیتدار گواهی شده باشد.

قلمرو گمرکی: آن قسمت از قلمرو کشور است که در آن قانون امور گمرکی اعمال می شود.

کالای تجاری: کالایی که به تشخیص گمرک ایران برای فروش صادر یا وارد می گردد اعم از اینکه به همان شکل یا پس از انجام عملیات اعم از تولیدی، تفکیک و بسته بندی 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.

کنترل های گمرکی: اقداماتی که توسط گمرک به منظور حصول اطمینان از رعایت مقررات گمرکی انجام می شود.

مرجع تحویل گیرنده: 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 جمع آوری و فروش اموال تملیکی نیست.

مقررات گمرکی : قوانین و مقررات اعم از آیین نامه‌های 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 هزینه اشعه ایکس (ایکس ری)، مهر و موم، پلمب، باربری، انبارداری در اماکن گمرکی، آزمایش و تعرفه‌بندی، مراقبت، بدرقه، توزین کالا و خدمات فوق العاده 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 شناسی و تعیین جایگاه کالا در 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.

معنای عام

که به صورت اشتباه در بین تعدادی از صاحبان کالا و ترخیص‌کاران ترویج پیدا کرده و آن این است که مثلاً می‌گویند تعرفه اتوی برقی چند درصد می‌باشد که منظور مأخذ حقوق ورودی آن کالا می‌باشد که در کتاب تعرفه گمرکی آورده شده است که در پاسخ می‌گویند ۲۶ درصد.

معنای خاص

در این معنا تعرفه گمرکی به عنوان یک ردیف و یا شماره تعرفه کالا که در نمانکلاتور سیستم هماهنگ شده (HS) می‌باشد که البته کتاب تعرفه مورد استفاده در کشور ایران بر مبنای نمانکلاتور ترجمه شده است و برای هر ردیف کالا یک عددی را به عنوان مأخذ حقوق ورودی ذکر و تعریف گردیده است.

به عنوان مثال: می‌گویند تعرفه اتوی برقی چیست؟

که در اینجا با ذکر شماره ۸ رقمی که مربوط به آن کالا می‌باشد، پاسخ داده می‌شود. به عنوان مثال تعرفه اتوی برقی ۸۵۱۶۴۰۰۰.

در اینجا ذکر یک نکته حائز اهمیت می‌باشد ارقام تعرفه گمرکی از سمت چپ به راست دورقم دو رقم باید خوانده شود. به عنوان مثال تعرفه گمرکی اتوی برقی به شرح زیر خوانده می‌شود.

هشتاد و پنج، شانزده، چهل، دو تا صفر



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

■ **جواب :** انجام عملیات حسابداری از مرحله شناسایی، محاسبه و کنترل هزینه‌های معاملات خارجی تا مرحله ثبت حسابداری در دفاتر مالی، مستلزم آشنایی با قوانین و مقررات گمرکی و قوانین اینکوترمز و سایر قوانین مرتبط با واردات می‌باشد.

در دنیای تجارت امروز، قوانین اینکوترمز به یک بخش اساسی و اجتناب ناپذیر از زبان تجارت مبدل شده که در سراسر جهان و به‌منظور 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 International Commercial Terms 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 همچنین اشخاص حقوقی/حقیقی دخیل در فرایند تجارت می‌باشد که هر دوره توسط اتاق بازرگانی بین‌الملل مورد بازنگری 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.

انتخاب قاعده اینکوترمز مناسب

قاعده اینکوترمز انتخابی لازم است با نوع کالا، وسیله حمل و نقل آن و مهم‌تر از همه قصد طرفین قرارداد برای ایجاد تعهدات اضافی مانند تعهد به ترتیب دادن حمل یا بیمه برای فروشنده یا خریدار، تناسب داشته باشد. طرفین قرارداد باید

آگاه باشند هر قاعده اینکوترمزی را که انتخاب کنند، تفسیر قراردادشان در عین حال ممکن است کاملاً تحت تأثیر عرف خاص بندر یا محل مورد استفاده برای تحویل کالا قرار گیرد.

اینکوترمز ۲۰۱۰

اینکوترمز ۲۰۱۰ نسخه هشتم و نهایی از اینکوترمزها می باشد، که در ۱۱ قانون تعریف شده و بر مبنای طریقه حمل به دو دسته کلی تقسیم بندی می شوند :

گروه اول:

این گروه شامل اینکوترمزهایی می باشند که تمامی طرق حمل را در بر می گیرند و متشکل از ۷ قانون می باشد.
در این مبحث به توضیح قواعدها اینکوترمزها می پردازیم :

۱ EXW – تحویل درب کارخانه :

در این روش فروشنده، کالا را در محل تولید و یا انبار کالای خود به خریدار تحویل می دهد و کلیه مسئولیت ها و هزینه ها، اعم از بارگیری، حمل و نقل، بیمه، گمرک و ریسک خرابی کالا بر عهده خریدار است.

۲ FCA – تحویل در نقطه ای معین در کشور مبدأ :

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

۳ CPT – کرایه حمل پرداخت شده :

در این روش فروشنده، کالا را تهیه، حمل داخلی و ترخیص صادراتی نموده، هزینه های ترخیص صادراتی را خود پرداخت می کند به علاوه حمل کننده کالا تا مقصد نهایی را انتخاب، قرارداد حمل را منعقد و کرایه را تا محل مشخص در قرارداد به عنوان مقصد نهایی پرداخت می نماید. مسئولیت فروشنده زمانی که کالا را تحویل اولین حمل کننده می دهد خاتمه می یابد. همچنین پرداخت هزینه بیمه و عقد قرارداد بازرسی با خریدار است.

۴ CIP – کرایه و بیمه حمل پرداخت شده :

در این روش فروشنده، کالا را با اخذ مجوزهای صادراتی از کشور خود و ترخیص صادراتی به حمل کننده ای که منتخب خود اوست و با آن حمل کننده قرارداد حمل

منعقد کرده تحویل می‌دهد به علاوه کرایه حمل کالا تا مقصد را پرداخت کرده و کالا را تا مقصد بیمه نموده، هزینه بیمه را هم پرداخت می‌نماید.

۵ DAT – تحویل در پایانه کشور مقصد :

در این روش فروشنده، تمام هزینه‌های حمل و نقل (هزینه صادرات، حمل، هزینه‌های بندر مقصد و تخلیه) تا پایانه مقصد را عهده‌دار می‌شود. پایانه می‌تواند بندر، فرودگاه، و مکان تبادل کالا تلقی گردد. ضمن اینکه حقوق ورودی، مالیات و هزینه‌های گمرکی برعهده خریدار می‌باشد.

۶ DAP – تحویل در نقطه‌ای معین در کشور مقصد :

این اصطلاح می‌تواند برای تمامی حالات حمل و نقل استفاده شود و یا در فرایندی که در آن بیش از یک حالت حمل و نقل وجود داشته باشد. فروشنده مسئول هماهنگی حمل و تحویل کالا، آماده‌سازی جهت انجام تخلیه بار از وسیله نقلیه در محل مورد توافق می‌باشد. در این روش پرداخت مالیات و پوشش بیمه بر عهده فروشنده نمی‌باشد.

۷ DDP – تحویل در مقصد با پرداخت حقوق و عوارض گمرکی :

در این روش، فروشنده مسئول تحویل کالا در محل قید شده در کشور خریدار است و پرداخت تمامی هزینه‌های انتقال کالا به مقصد از جمله حقوق ورودی و مالیات برعهده وی می‌باشد. این روش حداکثر تعهدات در فروشنده و حداقل تعهدات در خریدار را دربرمی‌گیرد.

گروه دوم :

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

۸ 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 به عهده خریدار است.

۹ 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 به عهده خریدار می‌باشد.

۱۰ 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.

۱۱ 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 حمل و نقلی 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 مورد نیاز 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 پروفورما از فرمول زیر به دست می‌آید :

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

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

خرید های خارجی

فعالیت



چه فرایندها و مدارکی برای خرید خارجی مورد نیاز می‌باشد؟

جواب: اولین گام در فرایند خرید خارجی، اخذ پیش فاکتور (پروفورما) از فروشنده خارجی و ثبت سفارش در سامانه جامع تجارت ایران می‌باشد. سپس با توجه به پروفورمای دریافت شده از فروشنده به بانک عامل مراجعه نموده، نسبت به گشایش اعتبارات اسنادی (LC) اقدام می‌شود که فرایند عملیات پیش‌تر به آن پرداخته شد که در این مبحث به مدارک مورد نیاز برای یک معامله خارجی اشاره می‌شود.

واحد‌های اقتصادی بخشی 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 مورد نیاز 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 حتی‌المقدور ابهامی از نظر توافقی‌های به عمل آمده وجود نداشته باشد. مهم‌ترین اسناد مذکور به قرار زیر می‌باشد :

- ۱ پیش فاکتور
- 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 : به طور 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 راه آهن
- ۵ رسید نامه پستی

انواع مختلف خرید خارجی

فعالیت



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

■ **جواب :** خیر، نحوه پرداخت معاملات خارجی در چهار روش به شرح زیر توضیح داده شده است.

- ۱ روش امانی (تجارت حساب باز)
- ۲ روش پیش پرداخت کامل (بدون انتقال ارز)
- ۳ روش اعتبارات اسنادی
- ۴ 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 پیش پرداخت 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 گردد 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.

۳ روش اعتبارات اسنادی که در مباحث قبلی به توضیح 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 کمتر بودن هزینه‌ها در قیاس با روش اعتبارات اسنادی است.

انواع اعتبارات اسنادی از نقطه نظر پرداخت

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 کند 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 بر اساس 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 اضافه تر اخذ نمود تا به عنوان 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 به عنوان 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 به عنوان کارمزد طلب می‌کنند. در نهایت در هنگام افتتاح یک اعتبار ریفاینانس پروفرما باید دیداری باشد.

■ در متن LC باید حتماً قرارداد منعقد 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 شود.

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 یکسال 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 یکساله 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 LC قید می‌نمایند.

انواع هزینه‌های گشایش اعتبارات اسنادی و پیش پرداخت

■ برای گشایش اعتبارات اسنادی چه هزینه‌هایی صورت می‌گیرد؟

■ **جواب:** برای گشایش یک اعتبار اسنادی LC در بانک عامل، هزینه‌هایی نظیر حق ثبت سفارش، کارمزد گشایش اعتبار، کارمزد ظهنویسی اسناد و سایر هزینه‌های متعلقه به شرح زیر صورت می‌گیرد.

فعالیت



هزینه‌های گشایش اعتبارات اسنادی (LC):

۱ هزینه کارمزد گشایش اعتبار

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

۲ هزینه کارمزد فروش ارز

نیم هزارم \times نرخ رسمی ارز \times ارزش پروفرما = کارمزد فروش ارز

۳ هزینه‌های بانکی در ظهرنویسی اسناد
 الف) کارمزد فروش ارز در زمان ظهر نویسی
 ب) کارمزد ظهرنویسی اسناد
 نیم هزارم × نرخ رسمی ارز × تتمه مبلغ اعتبار (۹۰٪ باقیمانده) = کارمزد ظهر نویسی 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 تعرفه گمرکی مصوب ابلاغی هیئت وزیران برای سال ۱۳۹۷ تعیین و حقوق ورودی محاسبه می‌گردد.
 (ارزش پروفورما × نرخ رسمی ارز × درصد تعریف کالا) = حقوق ورودی یا حقوق گمرکی

۲ حق هلال احمر

حقوق ورودی × 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) × ۶٪ = مالیات

(ارزش پروفورما یا ارزش گمرکی قلم کالا + حقوق ورودی) × ۳٪ = 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 انبارالکترونیکی، 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 بر اساس جدول شرکت‌های انبارهای عمومی

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

- 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 مبلغ شامل حقوق ورودی (Import Duty)، مالیات برارزش افزوده (Value Added TAX) و حق هلال‌احمر هستند که محاسبات این مبلغ همگی در پروانه گمرکی در صفحه بعد آورده شده است.

پیش‌پرداخت ارزی در اعتبار اسنادی

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



99000-24636324

99000-24636324

۹۹۰۰۰۲۴۶۳۶۳۲۴

1. انباری ۲	انباری ۲	انباری ۲
2. برگ	برگ	برگ
3. برگ	برگ	برگ
4. برگ	برگ	برگ
5. برگ	برگ	برگ
6. برگ	برگ	برگ
7. برگ	برگ	برگ
8. برگ	برگ	برگ
9. برگ	برگ	برگ
10. برگ	برگ	برگ

11. برگ	برگ	برگ
12. برگ	برگ	برگ
13. برگ	برگ	برگ
14. برگ	برگ	برگ
15. برگ	برگ	برگ
16. برگ	برگ	برگ
17. برگ	برگ	برگ
18. برگ	برگ	برگ
19. برگ	برگ	برگ
20. برگ	برگ	برگ

21. برگ	برگ	برگ
22. برگ	برگ	برگ
23. برگ	برگ	برگ
24. برگ	برگ	برگ
25. برگ	برگ	برگ
26. برگ	برگ	برگ
27. برگ	برگ	برگ
28. برگ	برگ	برگ
29. برگ	برگ	برگ
30. برگ	برگ	برگ

31. برگ	برگ	برگ
32. برگ	برگ	برگ
33. برگ	برگ	برگ
34. برگ	برگ	برگ
35. برگ	برگ	برگ
36. برگ	برگ	برگ
37. برگ	برگ	برگ
38. برگ	برگ	برگ
39. برگ	برگ	برگ
40. برگ	برگ	برگ

41. برگ	برگ	برگ
42. برگ	برگ	برگ
43. برگ	برگ	برگ
44. برگ	برگ	برگ
45. برگ	برگ	برگ
46. برگ	برگ	برگ
47. برگ	برگ	برگ
48. برگ	برگ	برگ
49. برگ	برگ	برگ
50. برگ	برگ	برگ

51. برگ	برگ	برگ
52. برگ	برگ	برگ
53. برگ	برگ	برگ
54. برگ	برگ	برگ
55. برگ	برگ	برگ
56. برگ	برگ	برگ
57. برگ	برگ	برگ
58. برگ	برگ	برگ
59. برگ	برگ	برگ
60. برگ	برگ	برگ

این اظهارنامه با تاخیرات گناهان و غیره مربوطه و با قبول گناهان و
 دستورات عالی موضوع شماره ۲ نامه ۳۹ قانون بودجه و ماده ۳۳ قانون بودجه
 مورد تصویب مجلس است که استناد اظهارنامه با استناد بر قانون شده است
 تاریخ امضای این اظهارنامه و تاریخ پرداخت فرستادن آن در جهت استناد دارد و در استناد
 اظهار گناهان است.

فهرست کلیه کسب و کارها و خدمات
 کسب و کارها و خدمات
 کسب و کارها و خدمات

1. برگ	برگ	برگ
2. برگ	برگ	برگ
3. برگ	برگ	برگ
4. برگ	برگ	برگ
5. برگ	برگ	برگ
6. برگ	برگ	برگ
7. برگ	برگ	برگ
8. برگ	برگ	برگ
9. برگ	برگ	برگ
10. برگ	برگ	برگ

11. برگ	برگ	برگ
12. برگ	برگ	برگ
13. برگ	برگ	برگ
14. برگ	برگ	برگ
15. برگ	برگ	برگ
16. برگ	برگ	برگ
17. برگ	برگ	برگ
18. برگ	برگ	برگ
19. برگ	برگ	برگ
20. برگ	برگ	برگ

21. برگ	برگ	برگ
22. برگ	برگ	برگ
23. برگ	برگ	برگ
24. برگ	برگ	برگ
25. برگ	برگ	برگ
26. برگ	برگ	برگ
27. برگ	برگ	برگ
28. برگ	برگ	برگ
29. برگ	برگ	برگ
30. برگ	برگ	برگ

تاریخ رسیدگی برگه
 نام و نشانی کارکنان
 تاریخ و محل صدور برگه