

صفحة جروب معرفة المحاسبة

دورة الاستيراد و التصدير

الإطار التطبيقي للمحاسبة عن عمليات الاستيراد و التصدير

الأستاذ

علاء رياض

و التصدير

عمليات

الاستيراد

EMIL : alaa_reyad2000@yahoo.com

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

وقل اعلموا

تفسيرى الله علمكم ورسوله والمؤمنون

ويشتركون إلى عام الغيب والشهادة فينبئكم بما كنتم تعملون.

صدق الله العظيم

محاسبة الاستيراد والتصدير وخطابات الضمان

رقم الصفحة	فهرست المحتويات
٤	- تقديم عام .
٥	الفصل الأول : الأسس المحاسبية لعمليات الاستيراد :
٦	- تمهيد .
٦	(١-١) - مفهوم وخصائص الاعتمادات المستندية .
٧	(٢-١) - الأوراق المطلوبة لفتح الاعتمادات المستندية .
٧	(٣-١) - أنواع الاعتمادات المستندية .
١١	(٤-١) - الاعتمادات المستندية للاستيراد .
١١	(٥-١) - الدورة المستندية للاعتمادات المستندية للاستيراد .
١٣	(٦-١) - المعالجة المحاسبية للاعتماد المستندي للاستيراد في دفاتر المستورد .
٢١	(٧-١) - ملخص الدورة المستندية لعملية الاستيراد .
٢٣	(٨-١) - المصاريف الخاصة بالاعتمادات المستندية .
٢٥	(٩-١) - كيفية حساب العائد .
٢٦	(١٠-١) - أثر الاعتماد المستندي على الحسابات الختامية .
٢٧	(١١-١) - إجراءات الاستيراد .
٣٣	(١٢-١) - مصطلحات النقل الدولي (شروط التسليم) .
٣٩	الفصل الثاني : الأسس المحاسبية لعمليات التصدير :
٤٠	- تمهيد .
٤٠	(١-٢) - الاعتمادات المستندية للتصدير .
٤٠	(٢-٢) - الدورة المستندية للاعتماد المستندي للتصدير .
٤١	(٣-٢) - المعالجة المحاسبية للاعتماد المستندي للتصدير .
٤٤	(٤-٢) - إجراءات التصدير .
٥١	الفصل الثالث : الأسس المحاسبية لخطابات الضمان :
٥١	- تمهيد .
٥٢	(١-٣) - مفهوم خطاب الضمان .
٥٣	(٢-٣) - أنواع خطابات الضمان .
٥٥	(٣-٣) - الدورة المستندية لخطاب الضمان .
٥٦	(٤-٣) - الدورة المستندية لعملية إنتهاء مدة سريان خطاب الضمان واسترداده .
٥٧	(٥-٣) - المعالجة المحاسبية لخطاب الضمان واسترداده .

والحمد لله الذى بنعمته تتم الصالحات

بسم الله الرحمن الرحيم

تقديم عام

تعتبر محاسبة الاستيراد والتصدير وخطابات الضمان من الموضوعات الهامة فى علم المحاسبة والتي أصبحت الآن منتشرة بصورة كبيرة حيث أن أى إقتصاد فى طريقة للنمو لابد وأن ينظر إلى هذه الموضوعات بنظرة مختلفة ومن خلال دراسة الصادرات و الواردات وتحديد النسبة لكل منهما نستطيع تحديد اتجاهات الدولة وكذلك تصنيفها من حيث كونها دولة مصنعة أو مستهلكة وبالتالي ولعلمى بأهمية هذا الموضوع قد خصصت هذا المبحث لدراسة جميع جوانب الاستيراد والتصدير وخطابات الضمان من حيث تحديد أدوار واختصاصات كل الأطراف الوثيقة الصلة بالاعتمادات المستندية .

ولقد خططت هذه الدراسة بحيث تقع فى ثلاثة فصول نظما على النحو التالى :

الفصل الأول : ويتعلق بالأسس المحاسبية لعمليات الاستيراد .

الفصل الثانى : ويتعلق بالأسس المحاسبية لعمليات التصدير .

الفصل الثالث : ويتعلق بالأسس المحاسبية لخطابات الضمان .

ولقد ساعدنى فى إعداد هذه الدراسة خبرتى العملية كمحاسب متخصص فى هذه الموضوعات كما ساهمت فى وضع العديد من البرامج التدريبية للمحاسبين والخاصة بهذه الموضوعات ، كما قمت بتدريس موضوعاتها فى العديد من المراكز التدريبية الخاصة .
كما أدعو الله سبحانه وتعالى أن يكون فى هذه الدراسة الخير والنفع للمعنيين بمحاسبة الاستيراد والتصدير .

ربنا تقبل منا إنك أنت السميع العليم ، اللهم أجعل عملنا هذا صالحاً ولوجمك الكريم ذالماً .

والحمد لله الذى بنعمته تتم الصالحات

أستاذ / علاء رياض

أستاذ المحاسبة

القاهرة فى : رمضان ١٤٣٢ هـ

أغسطس ٢٠١١ م

بالمجموعة الاستشارية للمحاسبة و المراجعة

والاكاديمية العالمية للتدريب

إدارة التكاليف و الموازنة و المتابعة

بمجموعة شركات أيكوباك و إيجيراب وكوباك

محكم دولى - خبير منازعات الإستثمار

عضو بمركز العدالة للتحكيم والاستشارات القانونية


عضو بجمعية الضرائب المصرية

مدرب محترف معتمد

للاتصال :

محمول : ٠١٠٠ / ٥٤٤٦٨٣٨

إيميل : alaa_reyad2000@yahoo.com



الفصل الأول
الأسس المحاسبية لعمليات الأستيراد

الاعتمادات المستندية

١- مفهوم الاعتماد المستندي : " المشتريات الخارجية = المشتريات الأجنبية = تكلفة الرسالة " :
" هو عبارة عن تعهد كتابي من البنك بناء على طلب عملائه المستوردين لصالح المصدرين ، بأن يدفع قيمة البضائع المستوردة أو أن يقبل بقيمتها كمبيالات وذلك بمجرد تسلم البنك أو إرسال مستندات شحن البضائع الى بلد المستورد وتنفيذ كافة شروط الاعتماد " .
الاطراف المكونة للاعتماد المستندي :

عمليات الاعتماد المستندي تتم عادة بين أربعة أطراف هم :

- أ- المستورد (المشتري) : وهو الذى يطلب من البنك فتح الاعتماد المستندي لصالح المصدر ويطلق عليه " طالب فتح الاعتماد The Applicant " .
- ب- المصدر (البائع) : وهو الذى يطلب الضمانات التى تمكنه من الحصول على قيمة بضاعته بمجرد شحنها للمستورد ، ويتمثل هذا الضمان فى قيام بنك المستورد بفتح اعتماد مستندي لصالحه ، ويطلق عليه " المستفيد The Beneficiary " .
- ت- بنك المستورد : وهو البنك الذى يقوم بفتح الاعتماد المستندي ويخطر المصدر به عن طريق مراسلته ويطلق عليه " البنك فاتح الاعتماد The Issuing Bank " وهذا البنك يضمن دفع قيمة الاعتماد المفتوح عند وصول مستندات الشحن أو قبول كمبيالات مسحوبة عليه بواسطة المصدر .
- ث- بنك المصدر : وهو البنك الذى يتعامل معه المصدر بالخارج ويتم تحديده بالاتفاق بين المستورد والمصدر ، ويقوم هذا البنك بتسليم مستندات الشحن وذلك بعد مطابقتها للشروط لبنك المستورد وسداد قيمة البضاعة أو قبول كمبيالات بقيمتها لصالح المصدر نيابة عن بنك المستورد ، ويطلق عليه " مبلغ الاعتماد Advising Bank " .

ملحوظة هامة :

يجب أن يحدد المستورد (المشتري) للبنك فاتح الاعتماد " بنك المستورد " عند فتح الاعتماد المستندي للاستيراد المستندات المطلوبة من المصدر (البائع) ، والتي يطلبها بنك المستورد من المصدر عن طريق بنك المصدر ويطلق عليها " مستندات الشحن " وأهم هذه المستندات :

- ١- فاتورة البضاعة " واحدة مع قبطان المركب و أخرى مع بنك المستورد وأخرى مع المستورد " ٢- بوليصة الشحن البحرى أو الجوى أو البرى .
- ٣- بوليصة التأمين .
- ٤- شهادة أصل البضاعة (شهادة المنشأ) .
- ٥- شهادة صحية (بالنسبة للأغذية)
- ٦- قوائم وزن البضاعة المشحونة .
- ٧- شهادة تحليل للمواد الكيماوية . . . الخ .

الاوراق المطلوبة لفتح الاعتماد :

- سجل تجاري
- بطاقة ضريبية
- بطاقة استيراد
- شهادة التسجيل في ضريبة المبيعات
- آخر إقرار ضريبي
- ويقوم المستورد بملئ نموذج (٤)
- امر توريد

٢- أنواع الإعتمادات المستندية :

بيان	أنواع الاعتمادات المستندية	مسلسل
١- اعتمادات مستنديه بالاطلاع Sight Letter of Credit	أولاً : حسب طرق الوفاء بالقيمة للمصدر	١
٢- اعتمادات مستنديه بالأجل Deferred Letter of Credit		
٣- الاعتماد المستندي لمدفوعات مقدمة Advance Payment Letter of Credit		
١- اعتماد مستندي قابل للإلغاء Revocable Letter of Credit	ثانياً : حسب التزام وتعهد البنك	٢
٢- اعتماد مستندي غير قابل للإلغاء Irrevocable Letter of Credit		
٣- اعتماد مستندي معزز غير قابل للإلغاء Confirmed Irrevocable		
٤- اعتماد مستندي غير معزز وغير قابل للإلغاء Unconfirmed Irrevocable Letter of Credit		

١- اعتماد مستندي قابل للتحويل Transferable Letter of Credit	ثالثاً : حسب شروط تنفيذ الاعتماد	٣
٢- اعتماد مستندي قابل للتجزئة Divisible Letter of Credit		
٣- اعتماد مستندي غير قابل للتجزئة Indivisible Letter of Credit		
٤- اعتماد مستندي دائري Revolving Letter of Credit		
١- الاعتمادات المستندية للاستيراد أو الاعتمادات الصادرة Import Letters of Credit	رابعاً: حسب طبيعة عمليات التجارة الخارجية	٤
٢- الاعتمادات المستندية للتصدير أو الاعتمادات الواردة Export Letters of Credit		

أولاً : حسب طرق الوفاء بالقيمة للمصدر :

- ١- اعتمادات مستندية بالاطلاع : Sight Letter of Credit
طبقاً لهذا النوع من الاعتماد يقوم البنك المراسل - بنك المصدر " مبلغ الاعتماد " بالدفع فوراً إلى المستفيد مقابل تقديم المستندات ، والرجوع بعد ذلك على البنك فاتح الاعتماد " بنك المستورد " .
- ٢- اعتمادات مستندية بالآجل : Deferred Letter of Credit
طبقاً لهذا النوع من الاعتماد يقوم المستفيد " المصدر " بسحب كمبيالات على المستورد بقيمة البضاعة تستحق الدفع بعد مدة معينة يتم الاتفاق عليها .
- ٣- الاعتماد المستندي لمدفوعات مقدمة : Advance Payment Letter of Credit
طبقاً لهذا النوع من الاعتماد يحق للمستفيد أن يسحب مقدماً مبالغ معينة تخصم فيما بعد من القيمة الإجمالية للبضاعة .

ثانياً : حسب التزام و تعهد البنك :

- ١- اعتماد مستندى قابل للإلغاء Revocable Letter of Credit :
طبقاً لهذا النوع من الاعتماد يستطيع المستورد أن يلغيه فى أى وقت سابق لشحن البضاعة دون إخطار المصدر ، كما يستطيع البنك فاتح الاعتماد أن يلغيه فى أى وقت إذا اخل المستورد بالتزامه تجاهه ، وهذا النوع غير شائع فى الحياة العملية لعدم إقبال المصدرين عليه .
- ٢- اعتماد مستندى غير قابل للإلغاء Irrevocable Letter of Credit :
طبقاً لهذا النوع من الاعتماد لا يستطيع البنك فاتح الاعتماد إلغاءه أو الرجوع عنه أو تعديله بالزيادة أو التخفيض إلا بموافقة المستفيد أو بعد انتهاء فترة الضمان المحددة عند فتح الاعتماد ، وكذلك لا يستطيع المصدر أو المستورد إلغاءه إلا إذا اتفق الطرفان على غير ذلك ، وهذا النوع هو السائد استخدامه لارتفاع درجة الضمان به .
- ٣- اعتماد مستندى معزز غير قابل للإلغاء Confirmed Irrevocable :
طبقاً لهذا النوع من الاعتماد لا يمكن إلغاءه وكذلك يحتوى على تعهدين الأول الوفاء بقيمة البضائع من البنك فاتح الاعتماد والثانى من البنك المراسل مبلغ الاعتماد ، وبالتالي هذا النوع من الاعتمادات يقدم ضماناً أكثر ، مما يؤدي الى زيادة ثقة المصدر بالمستورد .
- ٤- اعتماد مستندى غير معزز وغير قابل للإلغاء Unconfirmed Irrevocable Letter of Credit :
طبقاً لهذا النوع من الاعتماد لا يضيف البنك المراسل مبلغ الاعتماد تعهده الى تعهد البنك فاتح الاعتماد ، ويكون دورة وسيطاً فقط حيث يقوم بتبليغ الاعتماد الى المستفيد دون التعهد تجاهه بدفع الالتزام .

ثالثاً: حسب شروط تنفيذ الاعتماد :

- ١- اعتماد مستندى قابل للتحويل Transferable Letter of Credit :
طبقاً لهذا النوع من الاعتماد يحق للمستفيد أن يحول الاعتماد أو جزء منه الى مستفيد آخر أو أكثر ، ويقبل البنك المراسل بناء على طلب البنك فاتح الاعتماد المستندات المقدمة من مستفيد آخر غير المستفيد الأصلي الذى ورد اسمه فى الاعتماد .
- ٢- اعتماد مستندى قابل للتجزئة Divisible Letter of Credit :
طبقاً لهذا النوع من الاعتماد يمكن للمصدر أن يقوم بشحن البضاعة على دفعات خلال مدة سريان الاعتماد ، وفى المقابل يحص على قيمة كل دفعة من البنك المراسل عن كل شحنة يتم تصديرها مقابل تسليم مستندات الشحن للبنك .
- ٣- اعتماد مستندى غير قابل للتجزئة Indivisible Letter of Credit :
طبقاً لهذا النوع من الاعتماد يلتزم المصدر بشحن البضاعة دفعة واحدة كما يتم الدفع له مرة واحدة مقابل تسليم مستندات الشحن .

٤- اعتماد مستندى دائرى : Revolving Letter of Credit

طبقاً لهذا النوع من الاعتماد يتجدد تلقائياً سواء من حيث المبلغ أو المدة ، وقد يكون هذا النوع من الاعتماد متجمعاً بحيث يسمح بإضافة المبالغ الباقية التى لم تستخدم خلال الفترة إلى الفترات التالية وقد يكون غير متجمع وفى هذه الحالة يعتبر اعتماد كل فترة مستقلاً عن الفترات الأخرى .

رابعاً: حسب طبيعة عمليات التجارة الخارجية :

١- الاعتمادات المستنديه للاستيراد أو الاعتمادات الصادرة : Import Letters of Credit

طبقاً لهذا النوع من الاعتماد تقوم البنوك المحلية بفتحها بناء على طلب المستوردين المحليين لصالح المصدرين فى الخارج .

٢- الاعتمادات المستنديه للتصدير أو الاعتمادات الواردة : Export Letters of Credit

طبقاً لهذا النوع من الاعتمادات تقوم بنوك أجنبية بالطلب من بنوك محلية بفتحها لصالح مصدرين محليين بناء على طلب مستوردين فى الخارج .

ويقوم قسم الاعتمادات المستندية بهذين النوعين من الاعتمادات المستندية ، وفى حالة اتساع حجم العمل يمكن أن يجرأ القسم إلى قسمين منفصلين يختص كل واحد منهما بمهام أحد النوعين السابقين .

الاعتمادات المستندية للاستيراد

الاعتمادات المستندية للاستيراد :

بعد أن يستقر الاتفاق بين المستورد و المصدر الأجنبي على :

- نوعية البضاعة .
- قيمة البضاعة .
- شروط الدفع .
- شروط التسليم .
- نفقات الشحن و التأمين . . . الخ .

يحصل المستورد على فاتورة مبدئية Broform Invoice يتقدم بموجبها الى أحد البنوك المحلية

طالباً فتح الاعتماد المستندي لصالح المصدر .

أولاً : الدورة المستندية للاعتماد المستندي للاستيراد :

يتم الاعتماد المستندي للاستيراد من خلال أربع عمليات رئيسية هم :

١. فتح الاعتماد بناءً على طلب العميل المستورد .
٢. إجراءات تغطية الإعتمادات بالاتفاق مع العميل .
٣. إجراءات تنفيذ الاعتماد المستندي مع البنك المراسل بالخارج .
٤. إلغاء الاعتماد بالأفقال بعد تنفيذ شروطه بالكامل .

وتتلخص الدورة المستندية للاعتمادات المستندية للاستيراد في الآتي :

١. يقوم العميل المستورد باستيفاء طلب فتح الاعتماد المستندي (نموذج ٤) من أصل وصورة ويرفق به الفاتورة المبدئية التي تصل إليه من المستورد ، ويوضح بالطلب البيانات الخاصة بالبضاعة المطلوب استيرادها طبقاً للفاتورة المبدئية للمصدر ، وصورة من بطاقة القيد في سجل المستوردين (بطاقة استيرادية) في حالة الاستيراد بغرض الاتجار/ صورة من بطاقة استيراد احتياجات مستلزمات الإنتاج في حالة الاستيراد بغرض التصنيع / فاتورة معتمدة من الهيئة العامة للاستثمار في حالة الاستيراد بالنسبة للجهات الخاضعة لقانون الاستثمار ، عدد ٣ نسخ من طلب تمويل وارادات بالعملات الحرة (نموذج ١١) موقع عليها من العميل ويتضمن (بيانات عن المستورد -البضاعة المستوردة -طريقة التمويل -قيمة المصاريف الإدارية المسددة) ويعتمد هذا النموذج من البنك بعد فتح الاعتماد ويرسل نسخة إلي وزارة التجارة الخارجية مرفق بها صورة من الفاتورة المبدئية عند

فتح الاعتماد ونسخة تسلم للعميل مع مستندات الشحن والنسخة الثالثة يحتفظ بها في ملف الاعتماد. ثم يحول الطلب بعد المراجعة إلى وحدة الدراسة والتحليل بقسم الاعتمادات المستندية .

٢. بعد دراسة الطلب وتحديد نسبة تغطية العميل المستورد لقيمة الاعتماد (بالكامل أو نسبة محددة) وعملة التغطية (عملة محلية أو أجنبية) ، يرسل إلى إدارة البنك مع توصيات وحدة الدراسة و التحليل .

٣. في حالة موافقة إدارة البنك على فتح الاعتماد يرسل الطلب ومرفقاته إلى الوحدة المحاسبية بقسم الاعتمادات المستندية والتي تقوم بتحرير اخطار قبول الطلب من أصل وصورة ' يرسل الأصل إلى العميل المستورد موضحاً فية قيمة التأمين ، وتستخدم الصورة في التسجيل في دفتر اليومية المساعدة للاعتمادات المستندية والترحيل الى دفتر الاستاذ المساعد لعلاء الاعتمادات المستندية . ثم يرسل طلب فتح الاعتماد المستندي ومرفقاته إلى وحدة التنفيذ و المتابعة .

٤. يتقدم العميل إلى قسم الاعتمادات المستندية لسداد قيمة التأمين أو الغطاء و العمولات والمصروفات المتعلقة بالاعتماد ، فإذا كان السداد نقداً يحرر إذن توريد نقدية من أصل وصورتين وبعد السداد يسلم الأصل للعميل ويحتفظ بصورة في قسم الخزينة للتسجيل وترسل الصورة الثانية إلى الوحدة المحاسبية بقسم الاعتمادات المستندية للتسجيل بدفتر اليومية المساعدة والأستاذ المساعد للاعتمادات المستندية . اما إذا كان السداد يتم خصماً من الحساب الجارى الدائن للعميل ، فيتم تحرير إشعار خصم من أصل وصورتين ، يرسل الأصل إلى العميل ، وترسل صورة إلى قسم الحسابات الجارية للتسجيل بدفاترة ، والصورة الثانية ترسل إلى الوحدة المحاسبية بقسم الاعتمادات المستندية للتسجيل بالدفاتر المختصة .

٥. تحرر وحدة المتابعة والتنفيذ بعد تسلمها طلب فتح الاعتماد المستندي ومرفقاته إخطاراً من أصل وثلاث صور ، ترسل صورة للعميل ، وتحتفظ وحدة المتابعة والتنفيذ بصورة ، ويرسل الأصل والصورة الثالثة إلى البنك المراسل كإخطار بتكلفة بدفع قيمة البضاعة للمصدر بمجرد تسلمة مستندات الشحن والتأكد من استيفاء جميع الشروط . ويقوم البنك المراسل بدورة بالمتابعة وعندما يتم شحن البضاعة ويتسلم مستندات الشحن يقوم بسداد القيمة للمصدر أو يقبل كمبيالة لصالحه ، ثم يقوم بإرسال مستندات الشحن إلى البنك المحلى فاتح الاعتماد مرفقاً بها اشعار خصم بالقيمة وكافة المصروفات .

٦. تحرر وحدة المتابعة والتنفيذ عند تسلمها مستندات الشحن المطابقة لشروط الاعتماد ، اشعار خصم بقيمة عمولة البنك وكافة المصروفات الأخرى ، وإخطار العميل بوصول مستندات الشحن ، فيتقدم العميل إلى البنك فاتح الاعتماد لتسوية مديونية إما خصماً من حسابة الجارى أو نقداً ، أو قبول

كمبيالة المصدر فى مقابل تسلّم مستندات الشحن حتى يتمكن تسلّم البضاعة من الميناء . وقد يقوم البنك بالتخليص على البضاعة وتخزينها وصرف دفعات منها للعميل مقابل سداد جزء من إلتزاماته .

٧. فى حالة قبول العميل كمبيالة المصدر يضيف البنك توقيعة عليها للضمان ويحتفظ بالكمبيالة لدية حتى تاريخ الاستحقاق أو ترسل للبنك المراسل ليسلمها للمصدر طبقاً لتعليمات المراسل ، وتسجل بيانات الكمبيالة فى السجلات المختصة وأجندة الاستحقاق . قبل تاريخ الاستحقاق يخطر العميل المستورد بموعّد استحقاق الكمبيالة حتى يتمكن من تغطية حسابة لكى يتمكن البنك من سداد قيمة الكمبيالة للمصدر بتحويل قيمتها للبنك المراسل فى تاريخ الاستحقاق .

٨. تقوم الوحدة المحاسبية بالقسم بإثبات إنتهاء تنفيذ الاعتماد المستندى فى اليومية المساعدة للاعتمادات المستندية والترحيل إلى الأستاذ المساعد لعملاء الاعتمادات المستندية ، كما تعد الوحدة المحاسبية دورياً كشفاً بملخص الاعتمادات المستندية وبعد المراجعة يرسل إلى قسم الحسابات العامة للتسجيل بدفتر اليومية العامة والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام .

ثانياً : المعالجة المحاسبية للاعتماد المستندى للاستيراد فى دفاتر المستورد :

مثال (١) :

شركة تعمل فى مجال البلاستيك قامت بإستيراد ٢٤٠ طن خامات بسعر الطن ١٠٠ \$ من المورد سايرينا بايطاليا وفى سبيل تنفيذ تلك العملية قامت بالخطوات التالية :

١. فتح إعتامد مستندى بتسهيل موردين ٩٠ يوم بتاريخ ٢٠ / ٠٣ / ٢٠٠٤ (رقم الاعتماد ٨١٤ / ٢٠٠٤) .

٢. قام البنك بخصم دفعة مقدّمة مقدارها ١٠% من قيمة الاعتماد وذلك بتاريخ ٢٨ / ٠٣ / ٢٠٠٤ (وكان سعر الدولار ٦ جنية مصرى) .

٣. قام البنك بخصم مصاريف بنكية قدرها ٢٨٨٠ جنية وذلك بتاريخ ٢٨ / ٠٣ / ٢٠٠٤ .

٤. قام المورد بشحن البضاعة على مرتين :

• الشحنة الأولى : بكمية ١٠٠ طن بتاريخ ١٥ / ٠٤ / ٢٠٠٤ .

• الشحنة الثانية : بكمية ١٤٠ طن بتاريخ ٢٥ / ٠٤ / ٢٠٠٤ .

٥. تم إستلام الشحنة الأولى وإضافتها للمخازن بتاريخ ٣٠ / ٠٤ / ٢٠٠٤ (وكان سعر الدولار ٦.٢٥ جنية مصرى) .

٦. تم إستلام الشحنة الثانية وإضافتها للمخازن بتاريخ ١٠ / ٠٥ / ٢٠٠٤ (وكان سعر الدولار ٦.٥٠ جنية مصرى) .

٧. تم استلام عدد ٢ فاتورة تخليص جمركى حسب كل شحنة كما يلى :

• أولاً : الشحنة الأولى :

١. مصاريف جمارك بقيمة ٦٠٠ جنية مصرى •
٢. ضريبة مبيعات بقيمة ٦٠٦٠ جنية مصرى •
٣. مصاريف تخليص بقيمة ٢٠٠ جنية مصرى •
٤. مصاريف نقل بقيمة ٣٠٠ جنية مصرى •
٥. مصاريف أخرى ٤٠ جنية مصرى •

يخصم :

١. الرسوم الجمركية بقيمة ٦٦٦٠ جنية مصرى •
٢. ضريبة أرباح تجارية وصناعية بقيمة ١٥ جنية مصرى (المستحق للمخلص بقيمة ٥٢٥ جنية مصرى)

• ثانياً : الشحنة الثانية :

٦. مصاريف جمارك بقيمة ٨٤٠ جنية مصرى •
٧. ضريبة مبيعات بقيمة ٨٤٨٤ جنية مصرى •
٨. مصاريف تخليص بقيمة ٣٠٠ جنية مصرى •
٩. مصاريف نقل بقيمة ٤٥٠ جنية مصرى •
١٠. مصاريف أخرى ١٢٦ جنية مصرى •

يخصم :

١. الرسوم الجمركية بقيمة ٩٣٢٤ جنية مصرى •
٢. ضريبة أرباح تجارية وصناعية بقيمة ٢٢.٥٠ جنية مصرى (المستحق للمخلص بقيمة ٨٥٣.٥٠ جنية مصرى)

٨- تم سداد قيمة الشحنة الأولى والثانية للمورد فى تاريخ الإستحقاق (وكان سعر الصرف للدولار ٦.٥٠ جنية مصرى) وذلك خصماً من حساب الشركة الجارى بالدولار لدى البنك •

المطلوب فى ضوء البيانات السابقة :

١. إعداد قيود اليومية اللازمة مع العلم أن :

- الشركة تقوم بإعداد مركز مالى شهرى •
- الشركة تقوم بسداد الرسوم الجمركية وضريبة المبيعات خصماً من حسابها الجارى لدى مصلحة الجمارك •

٢. تصوير قائمة التكاليف لكل شحنة موضحاً بها تكلفة الطن ؟

٣. التنوية إلى التغير الذى يطرأ على قيد الإستحقاق لمصاريف التخليص فى حالة كون العملية قطع

غير وليست شراء خامات ؟

الحل :

إيضاحات للحل :

- ١ . بالنسبة لضريبة الأرباح التجارية و الصناعية تخضع بواقع :
 - ٢% على قيمة فاتورة التفريغ .
 - ٢% على قيمة فاتورة النقل .
 - ٥% على قيمة فاتورة المخلص .
- ٢ . بالنسبة لسداد الـ ٩٠% من قيمة الشحنة الأولى يتم حساب الثلاث شهور فترة السداد من تاريخ وصول الشحنة وحيث أن تاريخ وصول الشحنة الاولى كان ١٥ / ٠٤ / ٢٠٠٤ إذن يكون تاريخ السداد هو ١٥ / ٠٧ / ٢٠٠٤ وللشحنة الثانية ٢٥ / ٠٧ / ٢٠٠٤ .
- ٣ . قيمة الاعتماد (العملية) = ٢٤٠ طن x \$١٠٠ = \$ ٢٤.٠٠٠ .
- ٤ . الاعتماد : تسهيل مورد ٩٠ يوم بتاريخ ٢٠ / ٠٣ / ٢٠٠٤ .

٥. يكون إعداد القيود اللازمة كما يلي :

رقم القيد	بيان	دائن	مدين
١ ٠٣ / ٢٨	من حـ / الاعتمادات المستندية اعتماد رقم ٨١٤ / ٢٠٠٤ خامات غطاء نقدي الى حـ / البنك قيد إثبات سداد الغطاء النقدي (دفعة مقدمة) ١٠% من قيمة العملية $24.000 \text{ \$} \times 10\% \times 6 = 14.400 \text{ جنية مصري}$	١٤.٤٠٠	١٤.٤٠٠
	الإجمالي فقط وقدرة : أربعة عشر ألفاً وربعمائة جنيهاً .	١٤.٤٠٠	١٤.٤٠٠
٢ ٠٣ / ٢٨	من حـ / الاعتمادات المستندية اعتماد رقم ٨١٤ / ٢٠٠٤ خامات مصاريف بنكية الى حـ / البنك قيد إثبات خصم المصاريف البنكية	٢.٨٨٠	٢.٨٨٠
	الإجمالي فقط وقدرة : ألفان وثمانى مائة وثمانون جنيهاً .	٢.٨٨٠	٢.٨٨٠
٣ ٠٤ / ٣٠	من حـ / الاعتمادات المستندية اعتماد رقم ٨١٤ / ٢٠٠٤ خامات ٩٠% قيمة الشحنة الاولى $100 \text{ طن} \times 100 \text{ \$} \times 90\% = 9000 \text{ جنية مصري}$ الى حـ / الموردين خارجيون سابرينا قيد إثبات استحقاق قيمة الشحنة الأولى والتي اضيفت بتاريخ ٣٠ / ٠٤ للمورد الخارجى بسعر صرف ٦.٢٥ جنية مصري .	٥٦.٢٥٠	٥٦.٢٥٠
	الاجمالي فقط وقدرة : ست وخمسون ألفاً ومائى وخمسون جنيهاً .	٥٦.٢٥٠	٥٦.٢٥٠

رقم القيد	بيان	دائن	مدين
٤ ٠٥ / ١٠	من حـ / الاعتمادات المستندية اعتماد رقم ٨١٤ / ٢٠٠٤ خامات ٩٠% قيمة الشحنة الثانية ١٤٠ طن X \$١٠٠ X ٩٠% X ٦.٥٠ الى حـ / الموردين خارجيون سابرينا قيد إثبات استحقاق قيمة الشحنة الثانية والتي اضيفت بتاريخ ٠٥ / ١٠ للمورد الخارجى بسعر صرف ٦.٥٠ جنية مصرى	٨١.٩٠٠	٨١.٩٠٠
	الاجمالى فقط وقدرة : واحد وثمانون ألفاً وتسعمائة جنيهاً .	٨١.٩٠٠	٨١.٩٠٠
٥	من حـ / الاعتمادات المستندية اعتماد رقم ٨١٤ / ٢٠٠٤ خامات ٦٠٠ جمارك ٢٠٠ تخليص ٣٠٠ نقل ٤٠ أخرى من حـ / دائنون متنوعون ضرائب مبيعات الى حـ / المخلصين (اسم المخلص) (القيمة بالصادف) اعتماد رقم ٨١٤ / ٢٠٠٤ الى حـ / دائنون متنوعون ٦.٦٦٠ جارى مصلحة الجمارك ١٥ جارى مصلحة الضرائب (ض.أرباح تجارية وصناعية) قيد اثبات استحقاق مصاريف التخليص الجمركى الخاصة بالشحنة الأولى	٥٢٥ ٦.٦٧٥	١.١٤٠ ٦.٠٦٠
	الاجمالى فقط وقدرة : سبعة آلاف ومائتى جنيهاً .	٧.٢٠٠	٧.٢٠٠

رقم القيد	بيان	دائن	مدين
٦	من ح / الاعتمادات المستندية اعتماد رقم ٨١٤ / ٢٠٠٤ خامات ٨٤٠ جمارك ٣٠٠ تخليص ٤٥٠ نقل ١٢٦ أخرى		١.٧١٦
	من ح / دائنون متنوعون ضرائب مبيعات الى ح / المخلصين (اسم المخلص) (القيمة بالصادف) اعتماد رقم ٨١٤ / ٢٠٠٤	٨٥٣,٥٠	٨.٤٨٤
	الى ح / دائنون متنوعون ٩.٣٢٤ جارى مصلحة الجمارك ٢٢,٥٠ جارى مصلحة الضرائب (ض.أرباح تجارية وصناعية) قيد اثبات استحقاق مصاريف التخليص الجمركى الخاصة بالشحنة الثانية	٩.٣٤٦,٥٠	
	الإجمالى فقط وقدرة : عشرة آلاف ومائتى جنيهاً .	١٠.٢٠٠	١٠.٢٠٠
٧	من ح / المشتريات الخارجية خامات الى ح / الاعتمادات المستندية اعتماد رقم ٨١٤ / ٢٠٠٤ خامات قيد إثبات إقفال الاعتماد المستندى فى المشتريات الخارجية للشحنة الأولى (يعد هذا القيد بعد عمل قائمة التكاليف للعملية) .	٦٤.٥٩٠	٦٤.٥٩٠
	الإجمالى فقط وقدرة : أربع وستون ألفاً وخمسمائة وتسعون جنيهاً .	٦٤.٥٩٠	٦٤.٥٩٠

رقم القيد	بيان	دائن	مدين
٨	من حـ / المخزون السلعي مخزن الخامات الى حـ / المشتريات الخارجية خامات قيد إثبات إقفال المشتريات الخارجية فى المخزن للشحنة الأولى (محاسب مراقبة المخزون هو من يعدة) •	٦٤.٥٩٠	٦٤.٥٩٠
	الإجمالى فقط وقدرة : أربع وستون ألفاً وخمسمائة وتسعون جنيهاً •	٦٤.٥٩٠	٦٤.٥٩٠

قائمة تكاليف الشحنة الأولى من الاعتماد المستندي رقم ٨١٤ / ٢٠٠٤

بيان	القيمة
قيمة الـ ١٠% من العملية (شحنة أولى) = (١٠٠ طن × \$١٠٠ × ١٠% × ٦ جم)	٦.٠٠٠
قيمة الـ ٩٠% = (١٠٠ طن × \$١٠٠ × ٩٠% × ٦.٢٥ جم)	٥٦.٢٥٠
نصيب الشحنة الأولى من المصاريف البنكية	١.٢٠٠
جمارك	٦٠٠
تخليص	٢٠٠
نقل	٣٠٠
أخرى	٤٠
إجمالى تكلفة العملية	٦٤.٥٩٠
متوسط تكلفة الطن	٦٤٦

ايضاحات :

أولاً : لحساب نصيب كل شحنة من المصاريف البنكية :

• قيمة الشحنة الأولى = ١٠٠ طن × \$١٠٠ = \$ ١٠.٠٠٠

• قيمة الشحنة الثانية = ١٤٠ طن × \$١٠٠ = \$ ١٤.٠٠٠

• الإجمالى = \$ ٢٤.٠٠٠

• نصيب الشحنة الأولى = $١٠.٠٠٠ \times (٢٤.٠٠٠ / ٢.٨٨٠) = $ ١.٢٠٠$

• نصيب الشحنة الثانية = $١٤.٠٠٠ \times (٢٤.٠٠٠ / ٢.٨٨٠) = $ ١.٦٨٠$

ثانياً : متوسط تكلفة الطن = (إجمالى المصاريف لكل شحنة / الكمية لكل شحنة)

• متوسط تكلفة الطن للشحنة الأولى = $٦٤.٥٩٠ / ١٠٠$ طن = ٦٤٦ جم

• متوسط تكلفة الطن للشحنة الثانية = $٩٣.٦٩٦ / ١٤٠$ طن = ٦٦٩ جم

إعداد واختيار و تجميع محاسب / علاء رياض

رقم القيد	بيان	دائن	مدين
٩	من حـ / المشتريات الخارجية خامات الى حـ / الاعتمادات المستندية اعتماد رقم ٨١٤ / ٢٠٠٤ خامات قيد إثبات إقفال الاعتماد المستندى فى المشتريات الخارجية للشحنة الثانية (يعد هذا القيد بعد عمل قائمة التكاليف للعملية) •	٩٣.٦٩٦	٩٣.٦٩٦
	الاجمالى فقط وقدرة : ثلاثة وتسعون ألفاً وستمائة ست وتسعون جنيهاً •	٩٣.٦٩٦	٩٣.٦٩٦
١٠	من حـ / المخزون السلقى مخزن الخامات الى حـ / المشتريات الخارجية خامات قيد إثبات إقفال المشتريات الخارجية فى المخزن للشحنة الثانية (محاسب مراقبة المخزون هو من يعدة) •	٩٣.٦٩٦	٩٣.٦٩٦
	الاجمالى فقط وقدرة : ثلاثة وتسعون ألفاً وستمائة ست وتسعون جنيهاً •	٩٣.٦٩٦	٩٣.٦٩٦

قائمة تكاليف الشحنة الثانية من الاعتماد المستندى رقم ٨١٤ / ٢٠٠٤

بيان	القيمة
قيمة الـ ١٠% من العملية (شحنة ثانية) = (١٤٠ طن × \$١٠٠ × ١٠% × ٦ جم)	٨.٤٠٠
قيمة الـ ٩٠% = (١٤٠ طن × \$١٠٠ × ٩٠% × ٦.٥٠ جم)	٨١.٩٠٠
نصيب الشحنة الأولى من المصاريف البنكية	١.٦٨٠
جمارك	٨٤٠
تخليص	٣٠٠
نقل	٤٥٠
أخرى	١٢٦
إجمالى تكلفة العملية	٩٣.٦٩٦
متوسط تكلفة الطن	٦٦٩

رقم القيد	بيان	دائن	مدين
١١	من ح / الموردين خارجيون سابرينا من ح / فروق العملة الى ح / البنك قيد إثبات سداد الشحنة الأولى بتاريخ ١٥ / ٠٧ / ٢٠٠٤ بسعر صرف ٦.٥٠ جم (١٠٠ طن × \$١٠٠ × ٩٠ % × ٦.٥٠)	٥٨.٥٠٠	٥٦.٢٥٠ ٢.٢٥٠
	الاجمالي فقط وقدرة : ثمانية وخمسون ألفاً وخمسمائة جنيهاً .	٥٨.٥٠٠	٥٨.٥٠٠
١٢	من ح / الموردين خارجيون سابرينا الى ح / البنك قيد إثبات سداد الشحنة الأولى بتاريخ ٢٥ / ٠٧ / ٢٠٠٤ بسعر صرف ٦.٥٠ جم (١٤٠ طن × \$١٠٠ × ٩٠ % × ٦.٥٠)	٨١.٩٠٠	٨١.٩٠٠
	الاجمالي فقط وقدرة : واحد وثمانون ألفاً وتسعمائة جنيهاً .	٨١.٩٠٠	٨١.٩٠٠

إذن كل عملية قيودها تعد بالترتيب الآتي :

١. قيد إثبات سداد قيمة الغطاء النقدي .
٢. قيد إثبات خصم المصاريف البنكية .
٣. قيد إثبات استحقاق قيمة الشحنة (الجزء الغير مغطى) .
٤. قيد إثبات تسوية مصروفات التخليص الجمركي .
٥. قيد إثبات إقفال قيمة الشحنة في حساب المشتريات (من خلال قائمة التكلفة) .
٦. قيد إثبات إقفال قيمة الشحنة المخزون السلعي (محاسب مراقبة المخزون هو من يعدة) .
٧. قيد إثبات سداد القيمة المغطية في تاريخ الاستحقاق .

ملخص الدورة المستندية لعملية استيراد :

١. يتم إعداد طلب الشراء من الإدارة الطالبة (التخطيط أو الهندسية) .
٢. يتم مراسلة المورد الخارجي للحصول على العرض شامل (الكمية – السعر – إجمالي القيمة – شروط السداد – شروط الشحن – ميناء الوصول الخ) .

٣. يقوم المورد بإرسال الفاتورة المبدئية ويحدد جميع البنود الواردة فى البند رقم ٢ .
٤. يتم تشكيل لجنة شراء للموافقة على العرض من قبل أعضاء اللجنة (مدير التخطيط – مدير الإنتاج أو الصيانة – المدير المالى – العضو المنتدب) .
٥. يقوم المورد بإرسال مستندات العملية عند الشحن (الفاتورة النهائية – الباكينج ليست – بوليصة الشحن – بوليصة التأمين – شهادة المنشأ) .
٦. يتم إرسال اشعارات البنك بالخصم :

• اشعار القيمة .

• اشعار بالمصاريف البنكية .

• اشعار بالمصاريف الإدارية .

XXX من حـ / العمليات الخارجية

عملية رقم ٠٠٠٠٠٠

خامات

٠٠٠٠

XXX الى حـ / البنك (أو المورد)

٧. يتم تحويل مبلغ للمخلص وتحميل العملية بقيمة المصاريف البنكية .
٨. يتم سداد إكرامية على كل حاوية تعطى للسائق (٢٠ جنية لكل حاوية) .
٩. يقوم المخلص بإرسال فاتورة التخليص شاملة التفريغ – التخزين – الرسوم الجمركية – ضريبة المبيعات (تخصم ضريبة المبيعات من الحساب الجارى) .
- أتعاب التخليص طبقاً للتعاقد .
- أتعاب النقل طبقاً للتعاقد .
- جميع المصاريف الأخرى مدعمة بالمستندات .
- يتم خصم (ضريبة أرباح تجارية و صناعية) على فاتورة :
- (التفريغ ٢% و المخلص ٥% و النقل ٢%) .
- يراعى أن تكون القيمة الخاصة بالتفريغ بالإجمالى على فاتورة المخلص

يتم إعداد القيد المحاسبى :

XXX من حـ / العمليات الخارجية

عملية رقم ٠٠٠

إعداد واختيار و تجميع محاسب / علاء رياض

خامات

.....

XXX من د / الدائنون المتنوعون

ضريبة المبيعات

XXX الى د / المدينون المتنوعون

XX د / جارى مصلحة الجمارك (الرسوم الجمركية)

XX د / المخلصين (بالصافى)

XXX الى د / الدائنون المتنوعون

مصلحة الضرائب

النقل ٢%

التفريغ ٢%

التخليص ٥%

١٠. التأكد من إذن الإضافة مطابق للكمية المتعاقد عليها

يتم إقفال العملية فى حساب المشتريات

XXX من د / المشتريات الخارجية

خامات أو قطع غيار أو مواد تعبئة

XXX الى د / العمليات الخارجية

عملية رقم

ايضاحات تستخدم عند مراجعة مصاريف الاعتمادات المستندية :

المصاريف البنكية الخاصة بالعمليات الخارجية و الاعتمادات المستندية :

المصرف	عمولة فتح الاعتماد نموذج ٤	عمولة السداد الخارجى	عمولة تحصيل	مصاريف السويقت	مصاريف البريد	عمولة الاعتماد المستندى
بنك المصرفية	٥٠% من ٠.٠٣%	من ٣٠: ١٠٥ \$	—	\$٢٠	\$٥	٢٠.٢٥ / ٢% ٩٠ يوم ، ٦٠ يوم
بنك البركة	٠.٠١%	من ٥: ١٠٠ \$	—	\$٢٥	—	٠.٦٧٥%
البنك الوطنى	٠.٠٣%	\$١٠٠	٠.٠٣%	\$٣٠	—	—
البنك الاهلى	٠.٠٢%	حد أدنى ٣٠ \$	—	\$٣٠	٠.٧٥%	٠.٠٤%

بنك فيصل الاسلامى :

١١.٢٥% نسبة العائد

١.٢٥% عمولة فتح الاعتماد المستندى

إعداد واختيار و تجميع محاسب / علاء رياض

• ٠.٥% مصاريف إدارية

• ٠.٢% دمغة نسبية

كيفية حساب العائد الخاص ببنك فيصل الاسلامي (نسبة العائد ١١.٢٥% من القيمة) :

العند في حالة القيمة الغير مغطاة ٩٠% من قيمة العملية :

١. الجزء الأول = ٥٠% X سعر الفائدة X ١١ شهر / ١٢ شهر = ٠.٥٠٠٠٠ جم

٢. الجزء الثاني = ٥٠% X سعر الفائدة X ١٢ شهر / ١٢ شهر = ٠.٥٠٠٠٠ جم

• إجمالي العائد (الجزء الأول + الجزء الثاني)

• يتم أخذ ١٠% غطاء للعملية ويتم السداد من الحساب الجارى ، ثم يتم تحويل الـ ٩٠% نظام مرابحة

بنك البركة مصر :

• ١٠% نسبة العائد من قيمة العملية

• ٠.٢٥% الدمغة النسبية

العائد = (قيمة العملية X ١٠% X ١٢ شهر / ١٢ شهر)

• مصاريف وزارة الاقتصاد ثابتة على مستوى البنوك وذلك وفقاً للنسب المتفق عليها كما يلى :

بيان مصاريف وزارة الاقتصاد

الشريحة بالألف جنية	قيمة مصاريف وزارة الاقتصاد بالجنية المصرى
من ١٠٠٠ وحتى ٥٠٠٠	٥
من ٥٠٠٠ وحتى ٢٠٠٠٠	١٠٠
من ٢٠٠٠٠ وحتى ٥٠٠٠٠	١٥٠
من ٥٠٠٠٠ وحتى ١٠٠٠٠٠	٢٠٠
من ١٠٠٠٠٠ وحتى ١٥٠٠٠٠٠	٣٠٠
من ١٥٠٠٠٠٠ وحتى ٢٠٠٠٠٠٠	٣٥٠
من ٢٠٠٠٠٠٠ وحتى ٢٥٠٠٠٠٠	٤٠٠
من ٢٥٠٠٠٠٠ وحتى ٣٠٠٠٠٠٠	٥٠٠
من ٣٠٠٠٠٠٠ وحتى ٣٥٠٠٠٠٠	٦٠٠
من ٣٥٠٠٠٠٠ وحتى ٥٠٠٠٠٠٠	٧٥٠

مثال لحساب العائد :

بفرض أنه توجد لدينا قيمة عملية تقدر بـ \$ ١٠٠.٠٠٠٠٠ وكان الغطاء النقدي يقدر بنسبة ١٠% والباقي
مربحة من بنك فيصل الإسلامي وكان سعر الصرف وقت سداد الغطاء ٦ جنية وعند حساب العائد وعمل اول
شيك ٦.٢٥ جنية وعند اصدار الشيك الثاني يقدر بـ ٦.٥٠ جنية ومعدل العائد لدى البنك ١١.٢٥ %
المطلوب :

حساب العائد الخاص بالبنك ؟

$$١. قيمة الغطاء = ١٠٠.٠٠٠ \times ١٠\% \times ٦ = ٦٠.٠٠٠ \text{ جنية} .$$

$$٢. قيمة العائد الخاص بأول شيك والذي قيمته $ ٤٥.٠٠٠$$

$$= ٤٥.٠٠٠ \times ٦.٢٥ \times ١١.٢٥\% \times \frac{١٢}{١١} = ٢٩.٠٠٤ \text{ جنية} .$$

$$٣. قيمة العائد الخاص بثانى شيك والذي قيمته $ ٤٥.٠٠٠$$

$$= ٤٥.٠٠٠ \times ٦.٥٠ \times ١١.٢٥\% \times \frac{١٢}{١٢} = ٣٢.٩٠٦ \text{ جنية} .$$

$$\text{إذن إجمالي العائد} = \{ ٣٢.٩٠٦ + ٢٩.٠٠٤ \} = ٦١.٩١٠ \text{ جنية} .$$

معالجة الفروقات الناتجة عن المستحق المثبت بالدفاتر وبين الفعلي من واقع كشوف البنك و الفواتير :

بداية نشوف كارتة العملية بالمخازن لمعرفة إن كان بها رصيد أم لا :

أولاً : إن كان بها رصيد نأتى بنسبة الرصيد الموجود الى نسبة الكمية الإجمالية فلو كانت الفروقات بالزيادة

(الفعلي أكبر من المستحق) إذن نضرب النسبة المستخرجة فى ٥٠% من الفروقات ويحمل بها

المخزن و الـ ٥٠% الأخرى توجه مصاريف صناعية . والعكس يتم التخفيض لو كانت الفروقات

بالسالب .

ثانياً : إن كان لا يوجد رصيد فى حالة الزيادة احمل على المصاريف الصناعية – خامات - مثلاً مواد

رئيسية ، وإن كانت الحالة نقصان أقوم بالتخفيض من المصاريف الصناعية .

ثالثاً : المعالجة فى حالة الزيادة أو النقصان الناتجة عن الاستحقاق و الفعلي يتم معالجة كفروق عملة .

الفرق بين المربحة و التسهيل ؟

المربحة : " هو عبارة عن إقتراض من البنك ولكنة موجه لشراء شئى محدد بعينة " .

التسهيل : " هو عبارة عن حساب مدين يتم الاتفاق على الحد الأقصى له بين العميل و البنك " .

ويحسب عالية نوعان من المصاريف هما :

١. فائدة : " حسب الاتفاق أو حسب الكريديول المعتمد من البنك المركزى .

٢. عمولة أعلى رصيد مدين خلال الشهر : " وتكون بنسبة ١% أو ١.٥٠% على أعلى رصيد خلال

الشهر .

اثر الاعتماد المستندي على الحسابات الختامية

هناك حالتان

في حالة عدم تنفيذ الاعتماد المستندي قبل اعداد الحسابات

الختامية :

يتم غلق الاعتماد المستندي في الميزانية ضمن بنود الاصول المتداوله .

الميزانية العموميه

اصول متداوله
xxx الاعتماد المستندي

في حالة تنفيذ الاعتماد قبل اعداد الحسابات

الختامية :

يتم غلق د / الاعتماد المستندي في د/ المتاجر
مشتريات أي في الجانب الايمن مدين
• XX من د / المشتريات الخارجية
XX الى د / الاعتمادات المستندة
XX من د / المتاجرة
XX الى د / المشتريات الخارجية

كيف يتم حساب معامل الدولار؟

حساب معامل الدولار:

مثال:

اذا كانت قيمة الاعتماد بالجنيه المصري ٦٠٠.٠٠٠ جم
وكانت بيانات البضاعة المستوردة كلاتي :

النوع	الكميه	سعر الوحدة بالدولار كما ورد بالفاتورة
ثلاجات	١٠٠٠	٧
كمبيوترات	٢٠٠٠	٨
مراوح	١٥٠٠	٥

الحل

معامل الدولار = قيمة الاعتماد بالجنية المصري

قيمة الاعتماد بالدولار

بالتعويض = $600000 \div 30500 = 19.67$ جنية لكل دولار

النوع	الكميه	سعر الوحدة \$	معامل الدولار	تكلفة الثلاجات بالجنيه	تكلفة الثلاجة بالجنيه	سعر بيع الوحدة
ثلاجات	١٠٠٠	٧	١٩.٦٧	١٣٧٦٩٠	١٣٧.٦٩	١٧٩
كمبيوترات	٢٠٠٠	٨	١٩.٦٧	٣١٤٧٢٠	١٥٧.٣٦	٢٠٥
مراوح	١٥٠٠	٥	١٩.٦٧	١٤٧٥٢٥	٩٨.٣٥	١٢٨

السؤال الهام هو ما هي إجراءات الاستيراد؟

اعداد واختيار و تجميع محاسب / علاء رياض

١- تسجيل الشركة :

يتعين على كافة المنشآت الاقتصادية سواءً الفردية منها أو الشركات التسجيل لدى وزارة الاقتصاد والتجارة وذلك بموجب القانون، حيث تصنف الشركات إلى :

- شركة مساهمة عامة •
- شركة مساهمة خاصة محدودة •
- شركة عادية •
- الشركة العادية المحدودة - توصية بسيطة •

٢- بطاقة التعامل بالتجارة الخارجية :

وبعد الحصول على تسجيل الشركة لدى وزارة الاقتصاد يقدم التاجر طلباً للحصول على بطاقة التعامل بالتجارة الخارجية مرفقاً :

- مشتغل المرخص (إثبات تسجيل لدى دائرة الضرائب) •
- شهادة تسجيل لدى الغرفة التجارية في المحافظة •
- الهوية الشخصية •
- صور شخصية •

٣- رخصة الاستيراد :

وهي وثيقة رسمية تصدر عن وزارة الاقتصاد والتجارة الفلسطينية يحق بموجبها للتاجر أو صاحب العلاقة استيراد منتجات معينة وتسويقها في السوق المحلي. يتطلب إصدار رخصة الاستيراد موافقة مبدئية من بعض الوزارات أو الهيئات الفلسطينية التالية حسب طبيعة المنتج الذي سيتم استيراده :

- البترول ومشتقاته- هيئة البترول والمعادن •
- التبغ والسجائر- سلطة التبغ الفلسطينية •
- المبيدات والدهانات- وزارة البيئة •
- المركبات وقطع الغيار ذات الصلة- وزارة النقل والمواصلات •
- الأجهزة ذات الصلة بالاتصالات- وزارة البريد والاتصالات •

إعداد واختيار و تجميع محاسب / علاء رياض

○ المنتجات الزراعية والمواد الغذائية- وزارة الزراعة ووزارة الصحة .

ويتضمن طلب رخصة الاستيراد معلومات عن :

○ بلد المنشأ .

○ كمية وقيمة السلع .

○ رقم التعريفية الجمركية .

○ وصف تفصيلي للسلعة من ضمنها المواصفات الفنية .

○ يطلب في بعض الأحيان فاتورة أولية .

بعد ذلك تصدر وزارة الاقتصاد والتجارة في معظم الحالات رخصة الاستيراد والتي تكون لفترة محددة وتشير إلى كمية البضائع المستوردة، وتمنح الرخصة لنوع واحد محدد من السلع. كما أنه تختلف فترة سريان مفعول الرخصة الممنوحة وفقاً للسلعة وتجزئ رخصة الاستيراد للمستورد كمية إجمالية يمكن استيرادها في شحنات جزئية .

ويقدم المستورد قبل الاستيراد طلباً للموافقة في وزارة الاقتصاد والتجارة مرفقاً بالوثائق التالية :

○ تعبئة طلب استيراد، يتضمن قائمة تفصيلية بالمنتجات المراد استيرادها ويجب إرفاق الوثائق التالية بطلب الاستيراد :

○ شهادة تسجيل الشركة التي تنوي الاستيراد (في حال كون المستورد شركة) .

○ شهادة من الغرفة التجارية .

○ شهادة من وزارة المالية - دائرة الجمارك تبين ان جميع الضرائب المترتبة على أعمال الشركة مدفوعة .

○ كتالوجات عن المنتجات .

○ موافقة أولية على عينة المنتج، حيث يجب على المستورد أخذ عينة من السلعة لمؤسسة المواصفات

والمقاييس. نسخة عن الوسم التجاري، على أن يكون مستوفياً لمتطلبات الوسم وهي " اسم المنتج،

المحتويات، تاريخ الإنتاج وتاريخ الانتهاء، مواد الحفظ، اسم وعنوان المنتج، اسم وعنوان المستورد باللغة

العربية ، حجم المنتج " .

○ شهادة صحية وشهادة فحص، يوفرها المصدر إذا لزم الأمر .

إعداد واختيار وجميع محاسب / علاء رياض

- تعهد خطي من قبل المستورد بدفع رسوم ونفقات الفحص والالتزام بعدم استخدام البضائع بعد وصولها إلى
- أن يتم استلام موافقة خطية من وزارة الصحة في حالة المنتجات التي لها علاقة بوزارة الصحة .
- تفاصيل للمنتجات التي تتطلب طريقة حفظ خاصة .
- تضمين طلب الاستيراد الموافق عليه برقم الرخصة التي تجيز الاستيراد .

٤ - موافقة المواصفات والمقاييس :

تمنح الموافقة الأولية قبل الاستيراد وتكون صالحة لفترة تتراوح من سنة إلى أربع سنوات لنفس المنتج المحدد. وتمنع هذه الموافقة التأخير المحتمل والنفقات غير الضرورية لدى تخليص البضائع عند ميناء الوصول.

متطلبات الحصول على موافقة المواصفات المبدئية :

تختلف المتطلبات باختلاف المنتج إلا أن نموذج المنتج يعتبر متطلباً إلزامياً، إضافة للمتطلبات التالية التي تختلف وفقاً لنوع المنتج :

○ كتالوج المنتج .

○ تعليمات الاستخدام .

○ دليل إرشادي .

○ وصف المنتج .

وبعد وصول الشحنة يتم فحص المنتجات للتأكد من الالتزام بمتطلبات الموافقة الأولية :

الموافقة على النوع :

حيث لا يمكن تسويق البضائع قبل الموافقة على النوع، ويجب على المستورد تقديم كفالة بنكية وتوقيع تعهد بعدم توزيع المنتجات لحين الحصول على الموافقة على النوع. ومن متطلبات الموافقة على النوع ما يلي :

○ وصف شامل للمنتج .

○ كتالوج للمنتج .

○ قائمة شاملة لمحتويات المنتج .

٥ - شهادة المنشأ :

هي شهادة تصدر عن الغرفة التجارية في بلد المصدر تبين مكان صنع أو إنتاج البضاعة المراد تصديرها، ونسبة المدخلات المحلية (القيمة المضافة). لذا فهي تعتبر وثيقة ضرورية للتعرف على جنسية البضاعة بغية تقدير نسب الرسوم التي ستستوفى عليها أو المعاملات التفضيلية التي ستمنح لها. ويستفاد منها في التحكم في منع تسرب السلع المقاطعة اقتصاديا أو الممنوعة. وتتضمن شهادة المنشأ المعلومات التالية

اسم المصدر، عنوان المصدر، اسم المنتج، عنوان المنتج، اسم المستورد، عنوان المستورد، مركز التصدير، مركز الاستيراد، تاريخ الشحن، ووسيلة النقل. كما تظهر شهادة المنشأ نوع السلع المصدرة، وعدد الطرود، وكميتها، والعلامات التجارية، والوزن الصافي والقائم، وقيمة السلع. وتبين رقم وتاريخ الفاتورة التجارية، ونسبة المدخلات المحلية من كلفة الإنتاج الكلية. ويطلب من المستورد إحضار شهادة المنشأ في حالة الاستيراد من الدول التي بينها وبين فلسطين اتفاقيات تجارية أو معاملة تفضيلية لمنتجات هذه الدول حيث تعفى غالبا من الرسوم الجمركية. كما هو الحال مع البضائع المستوردة من :

- دول السوق الأوروبية المشتركة بما فيها تركيا
- الولايات المتحدة الأمريكية
- كندا
- المملكة الأردنية الهاشمية (قوائم أ و ب) وجمهورية مصر العربية – حيث يجب التأكد من أن هذه السلع المستوردة ضمن القوائم المشمولة في الاتفاقيات الاقتصادية بين هذه الدول

٦ - بوليصة الشحن :

تحتوي بوليصة الشحن المعلومات التالية :

- اسم السفينة / الناقل
- اسم البنك المستفيد / كتاب الاعتماد
- وصف عام للبضائع
- عبارات تشير الى حمل حاوية كاملة او حمل اقل من حاوية
- عبارات لتحصيل أجرة الشحن أو أجرة نقل مدفوعة سلفا

٧ - الفاتورة التجارية :

إعداد واختيار و تجميع محاسب / علاء رياض

تحتوي الفاتورة التجارية التي يجب أن تكون مطبوعة على الآتي :

- اسم المصدر
- موعد وشروط الدفع
- سعر الوحدة
- السعر الإجمالي
- كميات ووزن البضائع
- خط طريق الشحن
- التأمين والتعبئة
- رقم التعامل بالتجارة الخارجية

٨ - قائمة التعبئة :

تحتوي قائمة التعبئة على :

- الوزن الإجمالي للحمولة
- الوزن الصافي
- رقم الفاتورة
- اسم المستورد
- نوع المنتجات ومواصفاتها

٩ - العلامات والوسم التجاري :

يجب لصق وسم تجاري باللغة العربية على المنتجات المستوردة يحتوي على المعلومات التالية :

- اسم المنتج والعلامة التجارية للمنتج
- نوع المنتج
- اسم وعنوان المستورد
- مكان الإنتاج ، اسم وعنوان المنتج
- تاريخ الإنتاج والانتهاج
- إعداد واختيار و تجميع محاسب / علاء رياض

- محتويات المنتج ومركباته •
- أي مواد حافظة أو أدوات تخزين •
- حجم المنتج •

أما في حالة التصدير فتتضمن علامات الشحن الشائعة ما يلي :

- تعريف المستورد •
- عدد صناديق الشحن •
- ميناء المقصد •
- الوزن الإجمالي والصافي •
- القياسات الخارجية للصندوق •
- بلد المنشأ •
- علامات تحذيرية خاصة حسب طبيعة المنتج وأي متطلبات أخرى وفقا لشروط كل بلد على حده •

١٠ - كتاب الاعتماد :

هو اتفاق بين المستورد والبنك، حيث يعمل البنك المصدر لكتاب الاعتماد بالنيابة عن المستورد ويفوض بنكاً آخر بالدفع للمصدر. حيث يكون الدفع بعد استلام وثائق الشحن والتأكد من أن البضائع المستوردة تتطابق مع الشروط المحددة في إجراءات الشحن. حيث يمنح تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة •

١١ - التخليص والشحن :

يجب على المستورد القيام بالخطوات التالية قبل وصول البضائع إلى الميناء :

- تبليغ وكيل التخليص بتاريخ الوصول •
- تزويد وكيل التخليص بالوثائق المطلوبة فور وصولها وينصح في جميع الأحوال إرسال الوثائق إلى المستورد أو وكيل التخليص بالفاكس قبل الشحن للتأكد من تطابقها ودقتها وعند ذلك يتم إصدار نموذج البيان الجمركي •

وفي ميناء الوصول تخضع البضائع للتفريغ والتخليص حيث يطلب تقديم الوثائق التالية :

- قائمة تعبئة .
 - شهادة منشأ .
 - بوليصة شحن أو بيان شحن جوي .
 - رخصة استيراد .
 - شهادة من مؤسسة المقاييس والمواصفات إذا لزم الأمر .
 - أمر التسليم لاثبات أن جميع رسوم الشحن مدفوعة .
- وبعد التخليص على البضائع والتي تمر في عدة مراحل يتم عمل إجراءات التفتيش والإجراءات الأمنية التي تمر في مرحلتين الأولى لدى وصول البضائع الميناء، والثانية بعد الانتهاء من إجراءات التخليص ويتم دفع رسوم مختلفة على التفريغ والتخليص والفحص تبعاً لنوع المنتج والوقت والجهد اللازم. بعد ذلك يكون المستورد في مقدوره أخذ بضائعه ونقلها إلى مخازنه في الضفة أو غزة وبيعها إلى المستهلك .

مصطلحات النقل الدولي (شروط التسليم)

- أن مصطلحات النقل الدولي والبالغة (١٣) مصطلح ثم وضعها من قبل الغرفة التجارية الدولية I.C.C ومقرها باريس والتي جاءت لتحديد قواعد التجارة الدولية ولتعرف مسؤولية كل من المستورد والمصدر بحيث ينقل العبء إلى الطرف الآخر في مرحلة معينة وهكذا .
- أن مصطلحات النقل الدولي مهمة في تحديد القيمة الجمركية وكذلك قيمة الصفقة بشكل أدق . وعند ورود احد هذه المصطلحات على الفاتورة فيجب عمل التعديلات اللازمة لتصبح القيمة الاجمالية على أساس CIF (حسب القانون) .
- ويمكن تصنيف مصطلحات النقل الدولي إلى أربعة مجموعات بناءً على تحديد المسؤولية التي تقع على البائع او المشتري .

المصطلح كامل	المصطلح مختصر	أسم المجموعة
Ex works	1- Exw	المجموعة E

DEPARTURE تسليم المصنع		تسليم البضاعة في مصنع البائع
F المجموعة MAIN CARRIAGE UNPAID تسليم ميناء التصدير	2- FCA 3- FAS 4- FOB	FREE CARRIER تسليم البضاعة بدون تعهد بالنقل FREE ALONGSIDE SHIP تسليم البضاعة بجوار السفينة في ميناء الشحن FREE ON BOARD تسليم البضاعة فوق ظهر السفينة في ميناء الشحن
C المجموعة MAIN CARRIAGE PAID تحميل تكاليف النقل	5- CFR 6- CIF 7- CPT 8- CIP	COST AND FREIGHT تسليم البضاعة خالصة النولون في ميناء الوصول COST, INSURANCE AND FREIGHT تسليم البضاعة خالصة التأمين والنولون في ميناء الوصول CARRIAGE PAID TO تسليم البضاعة خالصة أجرة النقل في مكان الوصول CARRIAGE AND INSURANCE PAID TO تسليم البضاعة خالصة التأمين وأجرة النقل في مكان الوصول
D المجموعة ARRIVAL تسليم مكان الاستيراد	9- DAF 10- DES 11- DEQ 12- DDU 13- DDP	DELIVERED AT FRONTIER تسليم البضاعة عند الحدود DELIVERED EX SHIP تسليم البضاعة على ظهر السفينة في ميناء الوصول DELIVERED EX QUAY تسليم البضاعة على رصيف ميناء الوصول DELIVERED DUTY UNPAID تسليم البضاعة غير خالصة الرسوم في مكان الوصول DELIVERED DUTY PAID تسليم البضاعة خالصة الرسوم في مكان الوصول

FI (FREE IN)

مصاريف التفريغ يتحملها المصدر

FO (FREE OUT)	مصاريف التفريغ يتحملها المستورد
LO (LINER OUT)	يتحملها التوكيل الملاحي
FIOS	
(FREE IN OUTER SHIPPERED)	مصاريف التفريغ يتحملها المستورد

• عند اعتماد المصطلح CIF :

فإن هذا يشمل ثمن البضاعة+ أجور الشحن الداخلية في بلد التصدير+ أجور الشحن الرئيسية (الشحن البحري ، الجوي ، البري) لحين أول مركز تخليص في بلد الاستيراد + التأمين •

• (حسب المكان المتفق عليه) EXW-EXWORK :

مسئولية البائع :تجهيز البضاعة + تغليفها+ تسليم البضاعة في المكان المتفق عليه •

مسئولية المشتري: استلام البضاعة + توفير وسيلة النقل الداخلي +النقل الخارجي+استخراج الوثائق المطلوبة للتصدير •

• (حسب المكان المتفق عليه) FCA-Free Carrier :

مسئولية البائع : تجهيز البضاعة+ تغليفها+ تحميل البضاعة على ظهر السيارة في المكان المتفق عليه مع المشتري.+ استخراج الوثائق المطلوبة للتصدير •

مسئولية المشتري : استلام البضاعة محملة على ظهر السيارة + استكمال اجراءات الاستيراد +التعاقد مع شركة لنقل البضاعة للمقصد النهائي في بلد الاستيراد •

• (حسب رصيف الميناء المتفق عليه) FAS Free alongside ship :

مسئولية البائع : تجهيز البضاعة+تغليفها+تزويد المشتري بالوثائق المطلوبة للبضاعة +توصيل البضاعة الى رصيف الميناء المتفق عليه +استكمال اجراءات التصدير •

مسئولية المشتري : استلام البضاعة على جانب الرصيف + استكمال اجراءات الاستيراد +التعاقد مع شركة لنقل البضاعة للمقصد النهائي في بلد الاستيراد •

• (حسب رصيف الميناء المتفق عليه) FOB-Free on board :

مسئولية البائع : تجهيز البضاعة+تغليفها+ تسليم البضاعة على ظهر السفينة في ميناء التصدير+تزويد المشتري بالوثائق الخاصة بالبضاعة +استكمال اجراءات التصدير •

مسئولية المشتري : استلام البضاعة محملة على ظهر السفينة + استكمال اجراءات الاستيراد +التعاقد مع شركة لنقل البضاعة للمقصد النهائي في بلد الاستيراد •

• (حسب الميناء المتفق عليه في بلد الوصول) CFR-Cost and Freight :

مسئولية البائع : تجهيز البضاعة+تغليفها+ استكمال اجراءات التصدير +التعاقد مع شركة نقل ودفع اجور الشحن الخارجي (جوي ،بحري ،بري) لغاية ميناء الوصول في بلد الاستيراد + تزويد المشتري بالوثائق الخاصة بالبضاعة بالسرعة الممكنة .

مسئولية المشتري : قبول توصيل البضاعة في ميناء التصدير واستلام البضاعة من الناقل في ميناء الوصول +استكمال اجراءات الاستيراد وتوصيل البضاعة للمقصد النهائي .

• (حسب الميناء المتفق عليه في بلد الوصول) CIF Cost Insurance and Freight :

مسئولية البائع : تجهيز البضاعة+تغليفها+ استكمال اجراءات التصدير +التعاقد مع شركة نقل ودفع اجور الشحن الخارجي (جوي ،بحري ،بري) لغاية ميناء الوصول في بلد الاستيراد+ التعاقد مع شركة تامين ودفع التامين نيابة عن المشتري + تزويد المشتري بالوثائق الخاصة بالبضاعة وكذلك بوليصة التامين بالسرعة الممكنة .

مسئولية المشتري : الموافقة مع البائع على تامين البضاعة + قبول توصيل البضاعة في ميناء التصدير واستلام البضاعة من الناقل في ميناء الوصول +استكمال اجراءات الاستيراد وتوصيل البضاعة للمقصد النهائي .

• (حسب الميناء المتفق عليه في بلد الوصول) CPT Carriage Paid :

مسئولية البائع : تجهيز البضاعة+تغليفها+ التعاقد مع شركة شحن لتوصيل البضاعة الى المكان المتفق عليه في بلد الوصول +توصيل البضاعة للناقل +استكمال اجراءات التصدير +تزويد المشتري بوثائق النقل بالسرعة الممكنة .

مسئولية المشتري : قبول توصيل البضاعة في مكان التصدير واستلام البضاعة من الناقل في مكان الوصول +استكمال اجراءات الاستيراد وتوصيل البضاعة للمقصد النهائي .

• (حسب المكان المتفق عليه) CIP-Carriage and insurance Paid to :

مسئولية البائع : تجهيز البضاعة+تغليفها+ استكمال اجراءات التصدير +التعاقد مع شركة نقل ودفع اجور الشحن الخارجي (جوي ،بحري ،بري) لغاية مكان الوصول في بلد الاستيراد+ التعاقد مع شركة تامين ودفع التامين نيابة عن المشتري + تزويد المشتري بالوثائق الخاصة بالبضاعة وكذلك بوليصة التامين بالسرعة الممكنة .

- مسؤولية المشتري : الموافقة مع البائع على تأمين البضاعة + قبول توصيل البضاعة في مكان التصدير واستلام البضاعة من الناقل في مكان الوصول + استكمال اجراءات الاستيراد وتوصيل البضاعة للمقصد النهائي .

• (حسب المكان المتفق عليه) DAF-delivered at frontier :

- مسؤولية البائع : تجهيز البضاعة+تغليفها+توصيل البضاعة للمكان المتفق عليه بالحدود محملة على ظهر السيارة + استكمال اجراءات التصدير + تزويد المشتري بالوثائق الخاصة بالبضاعة .
- مسؤولية المشتري : استلام البضاعة بالحدود على ظهر السيارة + تنزيل البضاعة من ظهر السيارة وتخزينها + استكمال اجراءات الاستيراد و شحن البضاعة للمقصد النهائي في بلد الاستيراد .

• (حسب الميناء المتفق عليه في بلد الوصول) DES-delivered ex ship :

- مسؤولية البائع : تجهيز البضاعة+تغليفها+ استكمال اجراءات التصدير + تسليم البضاعة على ظهر السفينة في ميناء الوصول + تزويد المشتري بالوثائق الخاصة بالبضاعة .
- مسؤولية المشتري : استلام البضاعة على ظهر السفينة في ميناء الوصول + تنزيل البضاعة من على ظهر السفينة + استكمال اجراءات الاستيراد و شحن البضاعة للمقصد النهائي .

• (حسب الميناء المتفق عليه في بلد الوصول) DEQ-delivered ex quay :

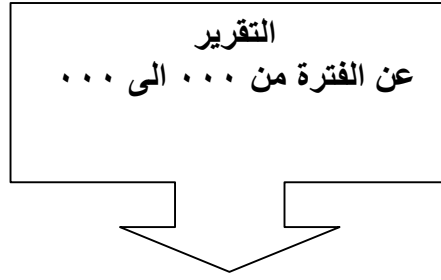
- مسؤولية البائع : تجهيز البضاعة+تغليفها+ استكمال اجراءات التصدير + تسليم البضاعة على رصيف ميناء الوصول + تزويد المشتري بالوثائق الخاصة بالبضاعة .
- مسؤولية المشتري : استلام البضاعة على رصيف ميناء الوصول + استكمال اجراءات الاستيراد و شحن البضاعة للمقصد النهائي .

• (حسب المكان المتفق عليه في بلد الوصول) DDU-delivered duty un paid :

- مسؤولية البائع : تجهيز البضاعة+ تغليفها+ استكمال اجراءات التصدير +توصيل البضاعة للمكان المتفق عليه في بلد الاستيراد(المقصد النهائي) محملة على ظهر السيارة + تزويد المشتري بالوثائق الخاصة بالبضاعة .
- مسؤولية المشتري : استلام البضاعة في مكان التسليم النهائي+ تنزيل المحتويات من على ظهر السيارة + استكمال اجراءات الاستيراد .


• (حسب المكان المتفق عليه في بلد الوصول) DDP- delivered duty paid :

- مسؤولية البائع : تجهيز البضاعة + تغليفها + استكمال اجراءات التصدير والاستيراد + توصيل البضاعة للمكان المتفق عليه في بلد الاستيراد (المقصد النهائي) محملة على ظهر السيارة .
- مسؤولية المشتري : استلام البضاعة في المقصد النهائي + تنزيل البضاعة من على ظهر السيارة .



مرفق طيه التعليق على العمليات الخارجية و الذي سوف يتم تناوله من خلال النقاط التالية :-

- ١) عدد العمليات التي تم تنفيذها (خامات - مستلزمات - كور- قطع غيار)
- ٢) أسلوب السداد المتبع
- ٣) متوسط تكلفة الطن وأسباب تغييرها
- ٤) الكميات الفعلية الموردة مدونه حسب جهة التوريد
- ٥) مقارنة الربع الاول لعام ٠٠٠ بالربع الاول لعام ٠٠٠ (كمية - متوسط سعر - قيمة)



الفصل الثاني
الأسس المحاسبية لعمليات التصدير

الاعتمادات المستندية للتصدير

الاعتمادات المستندية للتصدير :

تبدأ عملية فتح الاعتماد المستندي بواسطة بنك المستورد ، وفي حالة اعتمادات التصدير يصبح البنك المحلى هو بنك المصدر أى مبلغ الاعتماد ، والبنك المراسل بالخارج هو بنك المستورد أى فاتح الاعتماد وتتلخص الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لهذه الاعتمادات كما يلي :

أولاً : الدورة المستندية للاعتماد المستندي للتصدير :

1. يتلقى قسم الاعتمادات المستندية إخطاراً من مراسلة بالخارج (بنك المستورد) بفتح اعتماد مستندي لصالح العميل المصدر وشروطه وبياناته المختلفة والمستندات المطلوبة وشروط الدفع (بالإطلاع أو بالأجل) من أصل وصورة ، فيرسل القسم الأصل إلى العميل المصدر لإبلاغه بفتح الاعتماد المستندي لصالحه وترسل الصورة إلى الوحدة المحاسبية للتسجيل .
2. تقوم الوحدة المحاسبية بتسجيل بيانات الاعتماد المستندي فى سجل الاعتمادات المستندية للتصدير ، ودفتر اليومية المساعدة للاعتمادات المستندية تصدير والترحيل إلى أستاذ مساعد اعتمادات مستندية تصدير .
3. يقوم البنك المحلى (بنك المصدر) بتسلم مستندات الشحن من المصدر وبعد التأكد من مطابقتها لشروط الاعتماد يخطر البنك المراسل بالخارج (بنك المستورد) بوصول مستندات الشحن ومطابقتها للشروط ، ثم يرسل المستندات بالبريد إلى البنك المراسل .
4. يقوم البنك المحلى بتنفيذ تعليمات المراسل فيما يتعلق بسداد قيمة الاعتماد ، فإذا كان الاعتماد المستندي بالإطلاع يتم سداد قيمة الاعتماد المستندي للمصدر نقداً أو بالإضافة لحسابه الجارى لدى البنك ، أما فى حالة الاعتماد المستندي بالأجل فإن البنك يتسلم مع مستندات الشحن كمبيالة المصدر ثم يرسلها للبنك المراسل لقبولها بواسطة المستورد وإعادتها أو الاحتفاظ بها حتى موعد الاستحقاق ، وعندما تحصل قيمة الكمبيالة بواسطة البنك المراسل يقوم البنك المحلى بسداد قيمتها للمصدر إما نقداً أو بإضافتها لحسابه الجارى لدى البنك .
5. يتم إخطار الوحدة المحاسبية بالقسم ، وقسم الحسابات الجارية وقسم الخزينة ، بإشعارات الإضافة للتسجيل فى دفتر اليومية المساعدة والترحيل إلى الأستاذ المساعد للإعتمادات المستندية تصدير ، ثم تقوم الوحدة بإعداد كشفاً دورياً بالاعتمادات المستندية للتصدير يرسل بعد المراجعة إلى قسم المحاسبة العامة للتسجيل بدفتر اليومية والترحيل إلى الأستاذ العام .

ثانياً : المعالجة المحاسبية للاعتماد المستندي للتصدير :

مثال (١) : بتاريخ ٠١ / ٠١ / ٢٠١١ تم تصدير كمية ٢٢ طن بحاوية ١ X ٤٠ قدم وكانت قيمة الشحنة \$ ٥٠.٠٠٠ بما يعادل ٢٩٩.٠٠٠ جنية مصرى وتم إنفاق المصاريف التالية على هذه الشحنة :

١. تم دفع ١٣ جم مصاريف جمارك - ١٠ جم علم وزن - ١٤٢ اكراميات - ٦٥ رسوم - ٣٠ أخرى - ٥٠ جم قيمة مصاريف تصديق دفعت بواسطة مخلص الشركة .
٢. تم سداد مصاريف نولون الشحن لشركة الشحن وكانت عبارة عن (\$١٠٠٠ نولون شحن) سعر الصرف للدولار ٦.٥٠ جم - ٩٠٠ جم عوائد شحن - ١٤٥٠ جم مصاريف نقل إلى ميناء الاسكندرية - ٥١ جم علم وزن - ٣٠٠ جم مصاريف تخزين) .
٣. تم عمل استحقاق لمصاريف الترويج الخاصة بمروج مبيعاتنا عن هذه الشحنة بقيمة ٨٠٠٠ جم .
٤. تم التأمين على هذه الشحنة ضد الغرق بقيمة ٥٦٠ جم لدى شركة قناة السويس للتأمين .
٥. تم التأمين على هذه الشحنة ضد مخاطر عدم السداد بقيمة ٨٠٠ جم .
٦. قام البنك بإرسال إشعارات تفيد بخضم مبلغ ١٠٠٠ جم قيمة مصاريف بنكية على هذه الشحنة .
٧. تم ارسال مستندات الشحنة بالبريد للعميل عن طريق شركة الـ UPS بقيمة ٥٠٠ جم .

المطلوب فى ضوء البيانات السابقة :

إعداد قيود اليومية اللازمة ؟

يكون إعداد القيود اللازمة كما يلى :

رقم القيد	بيان	دائن	مدين
١	من حـ / المصاريف التسويقية مصاريف تصدير ١٣ مصاريف جمارك - رقم الفاتورة ١٠ علم وزن - رقم الفاتورة ١٤٢ إكراميات - رقم الفاتورة ٦٥ رسوم ومصاريف بريد - رقم الفاتورة ٥٠ مصاريف تصديق - رقم الفاتورة ٣٠ مصاريف أخرى - رقم الفاتورة الى حـ / العهد أ / ٠٠٠٠٠٠ (اسم المخلص الجمركى) قيد إثبات استحقاق مصاريف التخليص الجمركى الخاصة بالفاتورة رقم ٠٠٠٠ المصدرة الى ٠٠٠٠٠٠ ميناء الشحن ٠٠٠	٣١٠	٣١٠
	الإجمالى فقط وقدرة : ثلاثة مائة وعشرة جنيهاً .	٣١٠	٣١٠

رقم القيد	بيان	دائن	مدين
٢	<p>من د / المصاريف التسويقية</p> <p>مصاريف تصدير</p> <p>٦٥٠٠ نولون شحن - رقم الفاتورة (١٠٠٠ \$ X ٦.٥٠ جم)</p> <p>٩٠٠ عوائد الشحن - رقم الفاتورة</p> <p>١٤٥٠ مصاريف نقل - رقم الفاتورة</p> <p>٥١ علم وزن - رقم الفاتورة</p> <p>٣٠٠ مصاريف أخرى - رقم الفاتورة</p> <p>الى د / المدينون المتنوعون</p> <p>المخلصين</p> <p>شركة / ٠٠٠٠٠٠ (اسم شركة الشحن)</p> <p>قيد إثبات استحقاق مصاريف نولون الشحن الخاصة بالفاتورة رقم</p> <p>٠٠٠٠ المصدرة الى ٠٠٠٠٠ ميناء الشحن ٠٠٠</p>	٩٢٠١	٩٢٠١
	الإجمالي فقط وقدرة : تسعة آلاف ومائتى وواحد جنيهاً ٠	٩٢٠١	٩٢٠١
٣	<p>من د / المصاريف التسويقية</p> <p>مصاريف تصدير</p> <p>مصاريف ترويج - فاتورة رقم</p> <p>الى د / الدائنون المتنوعون</p> <p>مروجى المبيعات الخارجية</p> <p>أسم المروج ٠٠٠٠٠٠</p> <p>قيد إثبات استحقاق مصاريف الترويج الخاصة بالفاتورة رقم ٠٠٠٠٠</p> <p>المصدرة الى ٠٠٠٠٠ لمروج مبيعاتنا بـ ٠٠٠٠٠٠</p>	٨٠٠٠	٨٠٠٠
	الإجمالي فقط وقدرة : ثمانية آلاف جنيهاً ٠	٨٠٠٠	٨٠٠٠
٤	<p>من د / المصاريف التسويقية</p> <p>مصاريف تصدير</p> <p>مصاريف تأمين بحرى - فاتورة رقم</p> <p>الى د / الدائنون المتنوعون</p> <p>قناة السويس للتأمين</p> <p>قيد إثبات استحقاق مصاريف التأمين البحرى الخاصة بالفاتورة رقم ٠</p>	٥٦٠	٥٦٠
	الإجمالي فقط وقدرة : خمسمائة وستون جنيهاً ٠	٥٦٠	٥٦٠

رقم القيد	بيان	دائن	مدين
٥	من حـ / المصاريف التسويقية مصاريف تصدير مصاريف تأمين ضد مخاطر عدم السداد - فاتورة رقم الى حـ / الدائنون المتنوعون قناة السويس للتأمين قيد إثبات استحقاق مصاريف التأمين ضد مخاطر عدم السداد (تأمين على العملاء) الخاصة بالفاتورة رقم ٠٠٠٠	٨٠٠	٨٠٠
	الإجمالي فقط وقدرة : ثمانى مائة جنيهاً ٠	٨٠٠	٨٠٠
٦	من حـ / المصاريف التسويقية مصاريف تصدير مصاريف بنكية - فاتورة رقم الى حـ / البنك (ذكر اسم البنك) نوع الحساب (جنية مصرى - دولار - يورو - استرليني) قيد إثبات استحقاق المصاريف البنكية الخاصة بالفاتورة رقم ٠٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠
	الإجمالي فقط وقدرة : ألف جنيهاً ٠	١٠٠٠	١٠٠٠
٧	من حـ / المصاريف التسويقية مصاريف تصدير مصاريف بريد - فاتورة رقم الى حـ / المدينون المتنوعون المخلصين شركة / UPS (اسم شركة البريد) قيد إثبات استحقاق مصاريف البريد الخاصة بالفاتورة رقم ٠٠٠٠	٥٠٠	٥٠٠
	الإجمالي فقط وقدرة : خمسمائة جنيهاً ٠	٥٠٠	٥٠٠

بما أن :

١. إجمالي الكمية المصدرة = ٢٢ طن ٠

٢. إجمالي المصاريف = (٣١٠ + ٩٢٠١ + ٨٠٠٠ + ٥٦٠ + ٨٠٠ + ١٠٠٠ + ٥٠٠) = ٢٠٣٧١ جم ٠

إذن : متوسط تكلفة الطن تصدير = إجمالي المصاريف / إجمالي الكمية

= ٢٠٣٧١ جم / ٢٢ طن = ٩٢٦ جم ٠

السؤال الهام هو ما هي إجراءات التصدير؟

١- تسجيل الشركة :

يتعين على كافة المنشآت الاقتصادية سواءً الفردية منها أو الشركات التسجيل لدى وزارة الاقتصاد والتجارة وذلك بموجب القانون، حيث تصنف الشركات إلى :

- شركة مساهمة عامة .
- شركة مساهمة خاصة محدودة .
- شركة عادية .
- الشركة العادية المحدودة- توصية بسيطة .

٢ - بطاقة التعامل بالتجارة الخارجية :

وبعد الحصول على تسجيل الشركة لدى وزارة الاقتصاد يقدم التاجر طلباً للحصول على بطاقة التعامل بالتجارة الخارجية مرفقاً :

- مشتغل المرخص (إثبات تسجيل لدى دائرة الضرائب) .
- شهادة تسجيل لدى الغرفة التجارية في المحافظة .
- الهوية الشخصية .
- صور شخصية .

٣ - رخصة التصدير :

في العادة لا يتطلب التصدير رخصاً، ولكن بعض السلع تحتاج لأن تستوفي بعض الشروط والمقاييس ولمثل هذه السلع تكون رخصة التصدير ضرورية، مثل المواد الغذائية، المواد الكيماوية والمنتجات الزراعية .

٤ - شهادة المنشأ :

هي شهادة تصدر عن الغرفة التجارية في بلد المصدر تبين مكان صنع أو إنتاج البضاعة المراد تصديرها، ونسبة المدخلات المحلية (القيمة المضافة). لذا فهي تعتبر وثيقة ضرورية للتعرف على جنسية البضاعة بغية تقدير نسب الرسوم التي ستستوفى عليها أو المعاملات التفضيلية التي ستمنح لها. ويستفاد منها في التحكم في منع تسرب السلع المقاطعة اقتصادياً أو الممنوعة. وتتضمن شهادة المنشأ المعلومات التالية :

اسم المصدر، عنوان المصدر، اسم المنتج، عنوان المنتج، اسم المستورد، عنوان المستورد، مركز التصدير، مركز الاستيراد، تاريخ الشحن، ووسيلة النقل. كما تظهر شهادة المنشأ نوع السلع المصدرة، وعدد الطرود، وكميتها، والعلامات التجارية، والوزن الصافي والقائم، وقيمة السلع. وتبين رقم وتاريخ الفاتورة التجارية، إعداد واختيار وجميع محاسب / علاء رياض

ونسبة المدخلات المحلية من كلفة الإنتاج الكلية. حيث تصدر شهادة المنشأ من الغرفة التجارية في المحافظة ويتطلب ذلك تقديم :

- فاتورة تجارية .
- قائمة تعبئة .

حيث يتم تعبئة نموذج الشهادة بواسطة موظف الغرفة المختص بعد تدقيق الفاتورة وقائمة التعبئة والتأكد من صحة المعلومات الواردة فيها، حيث تصدر الشهادة، وتختتم وتوقع من قبل الغرفة .

الرسوم

يتم شراء الشهادة من هيئة الرقابة على الصادرات و الواردات بالنسبة للشهادة الخاصة بالتصدير للدول الأوربية (الشهادة إنجليزية) ثمنها ٣.٢٥ جنية ، والشهادة الخاصة بالتصدير للدول العربية (الشهادة عربي) ثمنها ٠.٢٥ قرش . ويتم توثيقها من الهيئة ودفع مبلغ واحد جنية لكل شهادة سواء دول عربية أو أوربية وبعض الدول تطلب توثيق الشهادة من سفارتها بالقاهرة وهنا تختلف رسوم التوثيق على حسب سفارة كل دولة .

نماذج من شهادات المنشأ تبعاً للدولة المراد التصدير إليها :

- EURO 1 للتصدير إلى الاتحاد الأوروبي .
- أما للتصدير إلى الولايات المتحدة الأمريكية فينطلب الحصول على شهادة منشأ تدعى نموذج (أ) .
- شهادة المنشأ لكندا : هي بمثابة إثبات بأن للبضائع الحق بالتمتع من الإعفاء الجمركي عند تصديرها إلى كندا لالتزامها بقواعد المنشأ الكندية .
- يتطلب التصدير للدول العربية شهادات منشأ خاصة لتثبت حق البضائع في معاملة تفضيلية لكونها تلتزم بقواعد المنشأ العربية . يرفق بشهادة المنشأ الفاتورة التجارية وقائمة التعبئة .
- شهادة المنشأ للأردن : شهادة منشأ خاصة بالتصدير للمملكة الأردنية الهاشمية .

قواعد المنشأ :

- قواعد المنشأ الأردنية :
- تنص قواعد المنشأ الأردنية على أن المنتج يجب أن يتم الحصول عليه كلياً في فلسطين (زراعة، إنتاج، صناعة). وإذا لم يتم الحصول عليه كلياً، فيجب أن لا تقل نسبة المدخلات المحلية (القيمة المضافة) عن ٣٥% من قيمة المنتج .

• قواعد المنشأ المصرية :

تنص قواعد المنشأ المصرية على أن تشكل تكلفة إنتاج المنتجات الصناعية ذات المنشأ الوطني ٤٠% كحد أدنى من المدخلات المحلية •

• قواعد المنشأ للدول العربية :

تنص قواعد المنشأ للدول العربية على أن المنتج يعتبر منتجا وطنيا للدولة المصدرة إذا توفرت فيه الشروط التالية :-

١. إن المنتج قد نما أو انتج أو صنع كلياً وجرى عليه تحويلاً كبيراً في ذلك البلد •

٢. أن لا تقل قيمة المواد الخام (المنتجة في ذلك البلد) والتكاليف المباشرة للإنتاج عن ٤٠% من

قيمة السلع المصدرة •

٣. تعتبر المواد ذات المصدر العربي مادة أولية إذا استخدمت في الضفة الغربية وقطاع غزة لإنتاج

سلع جديدة •

• قواعد المنشأ الأمريكية :

تنص قواعد المنشأ الأمريكية على أن المنتج يجب أن يتم الحصول عليه كلياً (زراعة، إنتاجاً، صناعة) في الضفة الغربية وقطاع غزة. وإذا لم يتم الحصول عليه كلياً، فيجب أن يستوفي القواعد التالية :-

١ - يجب أن لا تقل التكاليف المباشرة للإنتاج في الضفة الغربية وقطاع غزة أو في الضفة الغربية وقطاع

غزة وإسرائيل عن ٣٥% من قيمة المنتج •

٢ - إذا استخدمت مواد من الولايات المتحدة الأمريكية في عملية التصنيع فتساهم هذه المواد في احتساب الـ

٣٥% بشرط ألا تزيد نسبتها عن ١٥% من التكاليف •

٣ - تعتبر بلد التجميع للمنتجات النسيجية هي بلد المنشأ •

• قواعد المنشأ الكندية :

يعتبر منشأ المنتج الضفة الغربية وقطاع أو كندا إذا تم الحصول عليه أو انتج كلياً في إحدى هاتان الدولتان أو

كلاهما. وإذا لم يتم الحصول على المنتج كلياً فيجب أن يستوفي القواعد التالية :

١ - إذا حصل تغيير على السلع من حيث تصنيف التعرفة وفقاً إلى قواعد تحويل محددة مسبقاً •

٢ - إذا حصل شغل محدد على المنتج في الضفة الغربية وقطاع غزة أو كندا •

• قواعد المنشأ الأوروبية :

تنص قواعد المنشأ الأوروبية على وجوب أن يكون المنتج قد تم الحصول عليه كلياً (مستخرج أو مزروع) في الضفة الغربية وقطاع غزة. وإذا لم يكن المنتج قد تم الحصول عليه كلياً فيجب أن تخضع المواد غير ذات المنشأ لتحويلات ومعالجات كافية ومحددة وفقاً لأحد الطرق التالية : -

- ١ - أن يخضع المنتج إلى تغيير في تصنيف التعريف الجمركية وفقاً لقوائم تحويل معرفة مسبقاً .
- ٢ - أن يخضع المنتج إلى عمليات محددة تتم في الضفة الغربية وقطاع غزة أو الاتحاد الأوروبي .
- ٣ - استخدام مواد غير ذات منشأ مقيد بنسب مئوية محددة .

• قواعد منشأ دول الافتاء (تتكون دول الافتاء من أيسلندا - النرويج - سويسرا - إمارة ليختنشتاين) :

قواعد منشأ دول الافتاء هي نفس القواعد المطبقة في الاتحاد الأوروبي .

٥ - التامين :

تلتزم شهادة التامين للبضائع أثناء عملية النقل، وهناك نوعان شائعان فيما يتعلق بمسؤولية المصدر عن البضائع :

- **FOB) Free on Board (التسليم على ظهر السفينة):** وتشير إلى أن المستورد يتحمل مسؤولية البضاعة بعد تحميلها على ظهر السفينة وبالتالي يجب عليه أن يدفع تكلفة التامين من لحظة شحن البضائع من ميناء الإقلاع، حيث لا يشمل سعر البضاعة تكلفة النقل والتامين .
- **CIF (سعر البضاعة مع التامين والشحن):** وتشير إلى أن المصدر يدفع تكاليف التامين والشحن حتى ميناء الوصول. أي أن المصدر يتحمل مسؤولية البضاعة حتى تصل إلى ميناء المستورد لان الثمن يشمل التكلفة والتامين وأجور النقل .

٦ - بوليصة الشحن :

هي عقد النقل ما بين الناقل وصاحب البضائع حيث تصدر من قبل الناقل وتكون إما قابلة للتفاوض أو غير قابلة. "تعني كلمة تفاوض" إمكانية بيع البضائع أثناء وجودها في مرحلة النقل" .

أ - بوليصة الشحن الجوي :

وهي وثيقة (للشحن الجوي فقط) تشكل تأكيد الناقل على استلام البضائع للنقل، ويصدر الناقل هذه البوليصة والتي تكون غير قابلة للتفاوض، ولذلك لا يمكن بيع البضائع أثناء وجودها في مرحلة النقل .

ب - بوليصة الشحن البحري :

وهي وثيقة للشحن البحري تشكل تأكيد الناقل على استلام البضائع للنقل، ويصدر الناقل هذه البوليصة والتي تكون غير قابلة للتفاوض، ولذلك لا يمكن بيع البضائع أثناء وجودها في مرحلة النقل .

وتصدر في شكلين :

- بوليصة ماستر : صادرة عن الخط الملاحي وخاصة بالشحنة وتصدر لحظة دخول البضائع الميناء .
- بوليصة هاوس : احياناً يطلب العميل ان تصل البوليصة قبل وصول الشحنة بوقت كافي وقبل دخول الشحنة الميناء وهنا تقوم شركة الشحن بإصدار هذه البوليصة ولا بد أن تكون شركة الشحن كبيرة ولها فروع في هذا الدول .

٧ - الفاتورة التجارية :

وهي تختلف عن الفاتورة الأولية التي هي عبارة عن وثيقة يعدها المصدر رداً على طلب المستورد، حيث تحتوي الفاتورة التجارية التي يجب أن تكون مطبوعة على الآتي :

- وصف كامل للمنتجات .
- الأسعار .
- مواصفات الاستيراد .
- موعد التسليم .
- موعد وشروط الدفع .
- خط طريق الشحن .
- التعبئة .
- التأمين .
- نوع الشاحنة .

٨ - قائمة التعبئة :

يجب إعدادها من قبل المنتج أو المصدر ويجب أن تعكس المحتوى الحقيقي لحاوية الشحن تماماً، وتكون القائمة غير ضرورية عندما تكون جميع المعلومات التي تتضمنها قائمة التعبئة واردة بوضوح في الفاتورة التجارية.

وتبين قائمة التعبئة التالي :

- الوزن الإجمالي للحمولة
- الوزن الصافي للحمولة
- دفع الفاتورة التجارية
- اسم المستورد
- صناديق الحمولة
- محتويات كل صندوق
- نوع المنتجات ومواصفاتها

بعد توفير جميع الأوراق الثبوتية السابقة الذكر يتم عمل بعض الإجراءات لتجهيز البضائع للتصدير وهي :

وضع العلامات ولصق الوسم التجاري :

يجب وضع العلامات ولصق الوسم التجاري على البضائع المصدرة حيث تعتبر علامات الشحن هامة لسلامة وسرعة نقل البضائع. وتختلف محتويات علامات الشحن وفقاً لكل بلد، وكذلك شروط لصق الوسم التجاري التي تم ذكرها في إجراءات الاستيراد وتتضمن علامات الشحن بشكل عام المعلومات التالية :

- تعريف المستورد
- عدد صناديق الشحن
- ميناء المقصد
- الوزن الإجمالي والوزن الصافي
- القياسات الخارجية للصندوق
- بلد المنشأ
- علامات تحذيرية إذا كانت البضائع تتطلب عناية وحرص

الرسوم والضرائب :

تعفى الصادرات من دفع أية ضرائب أو تعريفات جمركية أو رسوم، حيث يدفع المستورد الرسوم والضرائب اللازمة في ميناء المقصد

نلفت انتباهكم إلى أنه قامت كل من الحكومة السورية والحكومة الاردنية مشكورتان بإعفاء البضائع الفلسطينية المصدرة الى دولها من الضرائب وذلك بناء على كتاب تلقتة الغرفة التجارية من اتحاد الغرف إعداد واختيار و تجميع محاسب / علاء رياض

التجارية ووزارة الاقتصاد الوطني الفلسطيني ، يفيد بإعفاء كافة السلع والمنتجات الفلسطينية المصدرة للجمهورية العربية السورية من الرسوم والضرائب والجمارك وذلك تطبيقاً لقرار قمتي تونس وبيروت وقرارات المجلس الاقتصادي والاجتماعي لجامعة الدول العربية .

رخصة إعادة التصدير

تستخدم رخصة إعادة التصدير عند تصدير مواد فيها عيوب جرى استيرادها من قبل، مثل المركبات، الكمبيوترات، الأجهزة الإلكترونية وغيرها. ويجب الحصول على هذه الرخصة الخاصة من وزارة الاقتصاد والتجارة كما تصادق الغرفة التجارية على الفاتورة الخاصة بالتعبئة. وتلزم هذه الرخصة للحصول على إعفاء من الرسوم الجمركية على البضائع المرتجعة، حيث يجب أن تكون قائمة التعبئة دقيقة ومفصلة للحصول على الإعفاء الجمركي .

الفصل الثالث
الأسس المحاسبية لخطابات الضمان

خطابات الضمان

سوف نتناول هذا الموضوع من خلال دراسة الجوانب التالية :

١. مفهوم خطاب الضمان .
٢. أنواع خطاب الضمان .
٣. الدورة المستندية لخطاب الضمان .
٤. الدورة المستندية لعملية انتهاء مدة سريان خطاب الضمان واسترداده .
٥. المعالجة المحاسبية لخطاب الضمان .

أولاً : مفهوم خطاب الضمان :

تعتبر خطابات الضمان من الخدمات المصرفية الهامة التي تقدمها البنوك التجارية لعملائها . ويتولى تنفيذ

هذه الخدمة قسم خطابات الضمان **Guarantees Section** .

وخطاب الضمان هو عبارة عن : " تعهد كتابي يقدمه البنك بناء على طلب عميلة إلى جهة معينة (المستفيد) بأن يدفع نيابة عن عميلة بمجرد مطالبة المستفيد بقيمة الضمان بالكامل أو بجزء منه عند المطالبة خلال مدة سريان الضمان ولنفس الغرض الذي أصدر من أجله .

ويعتبر خطاب الضمان بالنسبة للبنك الذي أصدره إلتزاماً احتمالياً (عرضياً) **Contingent Liability** تظهر ضمن الحسابات النظامية للبنك ، وتتحول إلى إلتزام فعلي في حالة عدم وفاء العميل بالالتزامات التي صدر خطاب الضمان من أجلها . وفي هذه الحالة يقوم البنك بالسداد نيابة عن العميل وتسجل هذه القيمة على حساب العميل ويصبح مديناً للبنك بالمبلغ .

ويتطلب إصدار خطاب الضمان بحث المركز المالي للعميل مثل أي عملية ائتمانية ، وقد يتطلب أيضاً ضامناً للعميل ، ويقوم البنك بحجز نسبة من قيمة خطاب الضمان المصدر وذلك من حساب العميل كغطاء (تأمين) وتختلف نسبة الغطاء من عميل لآخر طبقاً تبعاً لمركزه المالي ومقدار ثقة البنك في معاملاته . ويتقاضى البنك عمولة مقابل منح خطاب الضمان للعميل كما يحصل على فائدة على حساب العميل المدين في حالة قيام البنك بدفع قيمة خطاب الضمان للمستفيد نيابة عن العميل .

ويطلب عملاء البنك منه خطابات ضمان عندما يطالبهم أصحاب الأعمال كالشركات الكبرى والوزارات والهيئات الحكومية عند ارتباطهم معهم بعمليات إنشائية أو توريدات ، بدفع جزء من قيمة الغطاء مقدماً على سبيل ضمان جدية العمل ، وبدلاً من تجميد أموال نقدية لدى هذه الجهات يلجأ العملاء إلى البنك بغرض الحصول على خطابات ضمان تضمن التزامهم تجاه هذه الجهات و التي تقبل خطابات الضمان لأنها تحل محل النقود الواجب إيداعها كغطاء أو تأمين بسبب تعهد البنك بضمان عميلة أمامها .

وهناك العديد من الحالات التي تستخدم فيها خطابات الضمان من أهمها :

١. المناقصات العامة .
 ٢. المزادات العامة .
 ٣. ضمان كفاءة تنفيذ الأعمال التي التزم العملاء بها ، وضمان سدادهم لكافة التزاماتهم بعد التنفيذ .
 ٤. ضمان لاسترداد البضائع والآلات والمجوهرات التي يخرجها أصحابها بصفة مؤقتة .
- وتحل خطابات الضمان محل بوالص الشحن في سحب البضائع من الجمارك قبل تسلم بوالص الشحن وذلك لضمان تقديم البوالص حال وصولها إلخ .

ثانياً : أنواع خطابات الضمان :

هناك أنواع متعددة من خطابات الضمان التي تصدرها البنوك التجارية ، ويمكن تصنيف خطابات الضمان كما يلي :

١. من حيث الغرض الذي تخدمه خطابات الضمان :

- خطابات الضمان الابتدائية (الأولية) .
- خطابات الضمان النهائية .
- خطابات الضمان مقابل دفعات مقدمة .

٢. من حيث شكل الغطاء :

- خطابات ضمان بغطاء نقدي (سواء كان غطاء كامل – أو نسبة مئوية منه) .
- خطابات ضمان بغطاء عيني .
- خطابات الضمان المكشوفة .

٣. من حيث العميل الذي يصدر له خطاب الضمان :

- خطابات ضمان محلية (داخلية) .
- خطابات ضمان خارجية .

أولاً : خطابات الضمان من حيث الغرض الذي تخدمه :

١. خطابات الضمان الابتدائية (الأولية) :

وهي عبارة عن خطابات الضمان التي تقدم إلى الجهات الحكومية أو الشركات كتأمين مؤقت للدخول (الاشتراك) في العطاءات ، وتحل محل النقود السائلة ، وذلك لضمان الجدية وسلامة المركز المالي للمشاركين في العطاءات .

٢. خطابات الضمان النهائية :

وهى عبارة عن خطابات الضمان التى يقدمها العميل إلى الجهات الحكومية أو الشركات بعد رسو العطاء على كتأمين نهائى ، وذلك لضمان التزام العميل بتنفيذ الأعمال الواجب عليه القيام بها طبقاً للشروط المتعاقد عليها .

٣. خطابات الضمان مقابل دفعات مقدمة :

وهى عبارة عن خطابات الضمان التى تقدمها الشركات المنفذة إلى أصحاب الأعمال كتأمين مقابل حصولهم على دفعات مقدمة تحت الحساب من قيمة العمليات التى يتولون تنفيذها ، وذلك فى بعض العمليات الكبيرة التى يستغرق تنفيذها فترات طويلة مثال ذلك عقود المقاولات .
هذا بالإضافة إلى الأنواع الأخرى من خطابات الضمان التى تصدرها البنوك مثل :

- خطابات الضمان الملاحية بغرض تسليم البضائع لحين ورود مستندات الشحن الخاصة بها .
- خطابات الضمان الجمركية إلخ .

ثالثاً : من حيث شكل الغطاء :

١. خطابات ضمان بغطاء نقدى :

وهى عبارة عن خطابات الضمان التى يصدرها البنك إلى عملائه مقابل سداد قيمة الضمان بالكامل أو بنسبة مئوية منه نقداً ، أو خصماً من حسابه الجارى ، ويحتفظ البنك بهذا الغطاء فى حساب خاص يسمى احتياطي خطابات الضمان .

٢. خطابات ضمان بغطاء عيني :

وهى خطابات الضمان التى يصدرها البنك لعملائه مقابل أموال عينية مثل (الأوراق المالية أو الكمبيالات أو عقارات تكون قيمتها التسليفية معادلة أو أكبر من قيمة الضمان ، ويحتفظ بها البنك طوال فترة سريان الضمان .

٣. خطابات الضمان المكشوفة :

وهى خطابات الضمان التى يصدرها البنك لعملائه بدون غطاء ، وتقتصر هذه الحالة على البنوك الكبرى والعملاء نوى السمعة الجيدة والمركز المالى القوى .

ثالثاً : من حيث العميل الذى يصدر له خطاب الضمان :

١. خطابات الضمان المحلية (الداخلية) :

وهى عبارة عن خطابات الضمان التى يصدرها البنك لصالح عملائه داخل الدولة ليقدموها إلى أصحاب الأعمال عن عطاءات محلية .

٢. خطابات الضمان الخارجية :

وهي خطابات الضمان التي تصدرها البنوك المحلية لصالح شركات عالمية بالخارج تطلب بواسطة المراسلين في نفس دولة الشركة العالمية لتقديمها إلى أصحاب الأعمال المحليين عن عطاءات محلية

ثالثاً : الدورة المستندية لخطاب الضمان :

يمكن تقسيم العمليات التي يقوم بها قسم خطابات الضمان من وجهة النظر المحاسبية إلى نوعين هما :

١. عملية إصدار خطاب الضمان .
٢. عملية إنهاء خطاب الضمان .

وفيما يلي الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لكل نوع من هذه العمليات :

١ / ٣ - الدورة المستندية لإصدار خطابات الضمان :

١. يستوفى العميل نموذج طلب إصدار خطاب الضمان من أصل وصورة يتضمن بيانات عن

نوع خطاب الضمان ، وقيمه ، والمستفيد ، والمدة ، ، إلخ ، بالإضافة إلى تعهد من العميل بتحمل أية مسؤولية تقع من جراء هذا الضمان ، وتفويض من العميل للبنك بدفع أى مبلغ فى حدود قيمة خطاب الضمان للمستفيد . ويحول الموظف المختص الطلب إلى قسم الحسابات الجارية إذا كان مقدم الطلب عميلاً للبنك للتأكد من صحة توقيعه وكفاية رصيده كغطاء للضمان ، ثم يعاد الطلب إلى قسم خطابات الضمان .

٢. يحول قسم خطابات الضمان الطلب إلى قسم الاستعلامات لإجراء الاستعلامات اللازمة عن مركز العميل وعرض النتائج على إدارة البنك للرفض أو الموافقة ، وتحديد قيمة الغطاء مقابل إصدار خطاب الضمان فى حاله الموافقة ، ثم يحول الطلب فى حاله الموافقة إلى قسم خطابات الضمان .

٣. يحرر إشعار خصم على حساب العميل طالب خطاب الضمان من أصل وصورة بقيمة التأمين (الغطاء) وعمولة إصدار خطاب الضمان ، يرسل الأصل إلى العميل ، ثم ترسل الصورة إلى قسم الحسابات الجارية للتسجيل . وفى حاله الدفع نقداً يحل إذن توريد النقدية محل إشعار الخصم .

٤. يحرر قسم خطابات الضمان خطاب الضمان بالبيانات التي حددها العميل ووافق عليها

البنك من أصل وصورة ، يسلم الأصل للعميل وترسل الصورة إلى الوحدة المحاسبية .

٥. تقوم الوحدة المحاسبية بالتسجيل فى دفتر اليومية المساعدة لخطابات الضمان والترحيل إلى دفتر الأستاذ المساعد لخطابات الضمان ، وفى نهاية كل يوم تقوم الوحدة المحاسبية بإعداد كشف يومى بخطابات الضمان الصادرة وبعد المراجعة يرسل إلى قسم الحسابات العامة للتسجيل فى دفتر اليومية العامة والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام .

وبالنسبة لخطابات الضمان الخارجية ، فإن البنك المحلى يصدر خطاب الضمان عند تسلم تعليمات البنك المراسل (بالبريد أو التلكس) طبقاً للصيغة التى يطلبها المراسل • وتخصم العمولة ومصرفات البريد على حساب البنك المراسل طالب إصدار الخطاب ، ولا يخصم البنك الغطاء أو التأمين حيث يعتبر البنك المراسل هو المسئول أمام البنك المحلى عن التأمين ثم تسجل هذه الخطابات بدفاتر قسم خطابات الضمان ، ويمكن أن يخصص لها مجموعة دفترية مستقلة مكونة من دفتر اليومية المساعدة لخطابات الضمان الخارجية ودفتر أستاذ مساعد خطابات الضمان الخارجية •

٣ / ٢ – المعالجة المحاسبية لإصدار خطابات الضمان :

أنظر مثال رقم واحد أسفل الشرح •

٣ / ٣ – الدورة المستندية لعملية إنتهاء مدة سريان خطاب الضمان واسترداده :

١. يتسلم قسم خطابات الضمان بالبنك إخطاراً من المستفيد إما بتجديد صلاحية الضمان لفترة جديدة أو بإنهاء العميل من تنفيذ التزاماته أو تقصيره ومطالبة البنك بسداد قيمة الضمان جزئياً أو كلياً •
٢. فى الحالة التى يطلب فيها المستفيد تجديد صلاحية الضمان لفترة جديدة يتم التجديد بعد موافقة العميل بموجب خطاب يصدره القسم للمستفيد يوضح فيه بيانات الخطاب المطلوب تجديده ، وموافقة البنك على التجديد ، وتاريخ الإنتهاء الجديد لخطاب الضمان • • إلخ ، ويتقاضى البنك عمولة مقابل ذلك •
٣. فى حالة وفاء العميل بالتزاماته تجاه المستفيد يعاد خطاب الضمان للبنك ، وتقوم الوحدة المحاسبية بالقسم بتحرير إذن تسوية لقيمة التأمين من أصل وصورتين ، يسلم الأصل للعميل ، وتستخدم الصورة الأولى كإشعار إضافة من قبل الحسابات الجارية بإعادة رصيد التأمين للحساب الجارى الدائن للعميل ، وتستخدم الصورة الثانية للتسجيل فى دفتر اليومية المساعدة لخطابات الضمان والترحيل إلى دفتر الأستاذ المساعد لخطابات الضمان من أجل إلغاء القيود النظامية وإجراء التسويات اللازمة •

٤. فى حالة عدم وفاء العميل بالتزاماته تجاه المستفيد جزئياً أو كلياً ومطالبة المستفيد للبنك بسداد قيمة الضمان جزئياً أو كلياً ، يقوم البنك بإخطار العميل بالأمر للتفاوض مع المستفيد من أجل العدول عن المطالبة بقيمة الضمان ، أو تمديد مدة الضمان ، أو سداد قيمة الضمان ، فإذا لم يتفق العميل والمستفيد يتم دفع قيمة الضمان للمستفيد مقابل إعادة خطاب الضمان وتحميل هذه القيمة خصماً من الحساب الجارى الدائن للعميل •

٥. تقوم الوحدة المحاسبية بالقسم بإعداد ملخص إنتهاء عرض أو مدة سريان خطابات الضمان وبعد المراجعة يسلم القسم الحسابات العامة للتسجيل بدفتر اليومية العامة والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام •

وبالنسبة لخطابات الضمان الخارجية عند إلغاء الخطاب وإعادته إلى البنك المحلى يتم إبلاغ البنك المراسل بإنهاء صلاحية الضمان وإخلاء مسئولية المراسل •

ملحوظة هامة : يمكن تقديم شيكات بدلاً من خطاب الضمان و يجب أن تكون غير مؤرخة و يمكن استخدامه في النواحي القضائية لمدة ستة أشهر من تاريخه و يمكن صرفه في خلال ثلاث سنوات • و في حالة اذا كان مبلغ الشيك المكتوب بالأرقام مختلف من الكتابة بالحروف فإن البنك يأخذ بالكتابة بالحروف •

٣ / ٣ - المعالجة المحاسبية لعملية إنتهاء مدة خطاب الضمان واسترداده :

أنظر المثال التالي :

مثال عام رقم (١) للمعالجة المحاسبية لخطابات الضمان :

م	التسجيل في دفاتر الشركة المصدرة لخطاب الضمان	التسجيل في دفاتر الشركة المستفيدة من الخطاب	بيان
١	من مذكورين ١٠٠.٠٠٠ /حـ غطاء خطابات الضمان ٢٠.٠٠٠ /حـ م.تمويلية - م.إصدار خطابات ضمان ١٢٠.٠٠٠ الى /حـ البنك - الأهلي جاري	لا قيود	إصدار خطاب ضمان بمبلغ ١.٠٠٠.٠٠٠ جنية لدى البنك الأهلي بغطاء بنسبة ١٠% وعمولة فتح الخطاب ٢%
٢	لا قيود يتم عمل مذكرة استلام	لا قيود يتم عمل مذكرة استلام	تسليم خطاب الضمان للمستفيد
٣	١٠.٠٠٠ من /حـ م.تمويلية - ع.مد خطاب ضمان ١٠.٠٠٠ الى /حـ البنك - الأهلي جاري	لا قيود	مد فترة خطاب الضمان نسبة مد الفترة هي ١%
٤	** من /حـ البنك - الأهلي جاري ** الى /حـ م.تمويلية - رد عمولة	لا قيود	رد جزء من عمولة البنك سبق استقطاعها بالخطأ
٥	١٠٠.٠٠٠ من /حـ البنك - الأهلي جاري ١٠٠.٠٠٠ الى /حـ غطاء خطابات الضمان	لا قيود	رد خطاب الضمان إلى الشركة وتم إلغاء الخطاب نظراً للوفاء
٦	١.٠٠٠.٠٠٠ من /حـ التعويضات الى مذكورين ٩٠٠.٠٠٠ /حـ البنك ١٠٠.٠٠٠ /حـ غطاء خطابات الضمان	١.٠٠٠.٠٠٠ من /حـ البنك ١.٠٠٠.٠٠٠ الى /حـ التعويضات	تسبيل خطاب الضمان

الحسابات المدينة الأخرى في الميزانية تتكون من :

- ١- ضرائب مستقطعة من المنبع •
- ٢- تأمين لدى الغير •
- ٣- سلف عاملين •
- ٤- عهد •
- ٥- مصروفات مدفوعة مقدماً •
- ٦- إيرادات مستحقة •
- ٧- غطاء خطابات ضمان •

الأصول المتداولة تتكون من :

- ١- مخزون
- ٢- عملاء
- ٣- أوراق قبض
- ٤- نقدية بالصندوق والبنك
- ٥- حسابات مدينة أخرى

مثال رقم (٢) :

قامت إحدى شركات المقاولات بعمل تعاقد مع شركة الأمل على بناء مبنى لمشروعها القادم و كان قيمة المبنى ٣٠٠٠٠٠٠٠.٠٠ جم و كان من شروط التعاقد تقديم خطاب ضمان بقيمة العملية على أن يقدم ٦ خطابات ضمان طبقاً للتدرج في المشروع و كان من المفترض أن يتم الانتهاء من المشروع خلال ٦ شهور و على ضوء ذلك قامت شركة المقاولات بإصدار هذه الخطابات من بنك مصر الدولي - رشدي و كانت عمولة البنك ١% و كان غطاء خطابات الضمان ١٠% و في أواخر العملية قامت شركة المقاولات بالإخلال بشروط التعاقد المبرم بينها و بين شركة الأمل و على ضوء ذلك قامت شركة الأمل بتسييل الخطاب السادس حيث أن شركة المقاولات قد استلمت خمس خطابات

المطلوب : المعالجة المحاسبية في كلاً من الشركتين ؟

م	التسجيل في دفاتر الشركة المصدرة لخطاب الضمان (شركة المقاولات)	التسجيل في دفاتر الشركة المستفيدة من الخطاب	بيان
١	من مذكورين ٣٠٠.٠٠٠ /حـ غطاء خطابات الضمان مشروع الأمل ٣٠.٠٠٠ /حـ م.تمويلية - م.إصدار خطابات ضمان ٣٣٠.٠٠٠ الى /حـ البنك - مصر الدولي جاري جنبة	لا قيود	إصدار خطاب الضمان ٣.٠٠٠.٠٠٠ جم ١٠% غطاء ١% عمولة
٢	٥٠.٠٠٠ من /حـ البنك - مصر الدولي - جاري جنبة ٥٠.٠٠٠ الى /حـ غطاء خطابات الضمان - شركة الأمل	لا قيود	رد الخطاب الأول
٣	٥٠.٠٠٠ من /حـ البنك - مصر الدولي - جاري جنبة ٥٠.٠٠٠ الى /حـ غطاء خطابات الضمان - شركة الأمل	لا قيود	رد الخطاب الثاني
٤	٥٠.٠٠٠ من /حـ البنك - مصر الدولي - جاري جنبة ٥٠.٠٠٠ الى /حـ غطاء خطابات الضمان - شركة الأمل	لا قيود	رد الخطاب الثالث
٥	٥٠.٠٠٠ من /حـ البنك - مصر الدولي - جاري جنبة ٥٠.٠٠٠ الى /حـ غطاء خطابات الضمان - شركة الأمل	لا قيود	رد الخطاب الرابع
٦	٥٠.٠٠٠ من /حـ البنك - مصر الدولي - جاري جنبة ٥٠.٠٠٠ الى /حـ غطاء خطابات الضمان - شركة الأمل	لا قيود	رد الخطاب الخامس
٧	٥٠٠.٠٠٠ من /حـ التعويضات - مشروع شركة الأمل الى مذكورين ٤٥٠.٠٠٠ /حـ البنك ٥٠.٠٠٠ /حـ غطاء خطابات الضمان - مشروع شركة الأمل	٥٠٠.٠٠٠ من /حـ البنك ٥٠٠.٠٠٠ الى /حـ التعويضات - مقاول المبانى	تسييل الخطاب السادس

بفرض أن شركة الأمل قامت بإسناد المقاوله الأخيرة لمقاول جديد •

المطلوب : المعالجة المحاسبية بفرض أن :-

- ١- تعاقد المقاول الجديد بمبلغ ٥٠٠.٠٠٠ جم
- ٢- تعاقد المقاول الجديد بمبلغ ٤٥٠.٠٠٠ جم
- ٣- تعاقد المقاول الجديد بمبلغ ٥٥٠.٠٠٠ جم

الحل :

١- الحالة الأولى :

٥٠٠.٠٠٠ من ح/ التعويضات
٥٠٠.٠٠٠ الى ح/ البنك

٢- الحالة الثانية :

٤٥٠.٠٠٠ من ح/ التعويضات
٤٥٠.٠٠٠ الى ح/ البنك
الفرق يتم اعتباره إيراد

٣- الحالة الثالثة :

٥٥٠.٠٠٠ من ح/ التعويضات
٥٥٠.٠٠٠ الى ح/ البنك
الفرق يتم اعتباره مصروف

تم بحمد الله وتوفيقه

إن الله لا يضيع أجر من أحسن عملاً

محاسب

علاء رياض

إدارة التكاليف و الموازنة و المتابعة

محكم دولى - خبير منازعات الاستثمار

عضو بمركز العدالة للتحكيم والاستشارات القانونية

عضو بجمعية الضرائب المصرية

مدرب محترف معتمد

Tel : 01005446838

alaa_reyad2000@yahoo.com Email :

نماذج خاصة بعمليات الاستيراد و التصدير

