

高等职业教育“十二五”规划教材

立信精品教材

外贸会计岗位核算 综合实训

Waimao Kuaiji Guangwei
Hesuan Zonghe Shixun

李向红 主 编

张 媛 副主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

高等职业教育“十二五”规划教材
立信精品教材

外贸会计岗位核算 综合实训

李向红 主 编
张 媛 副主编



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

外贸会计岗位核算综合实训/李向红主编. —上海:立信会计出版社,2014.8

高等职业教育“十二五”规划教材 立信精品教材

ISBN 978-7-5429-4262-3

I. ①外… II. ①李… III. ①对外贸易—会计—高等教育—教材 IV. ①F740.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第206137号

责任编辑 陈 旻

封面设计 周崇文

外贸会计岗位核算综合实训

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路2230号

邮政编码 200235

电 话 (021)64411389

传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com

电子邮箱 lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net

电 话 (021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 常熟市梅李印刷有限公司

开 本 710毫米×960毫米 1/16

印 张 17.75 插 页 1

字 数 327千字

版 次 2014年8月第1版

印 次 2014年8月第1次

印 数 1—3100

书 号 ISBN 978-7-5429-4262-3/F

定 价 35.00元

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

《外贸会计岗位核算综合实训》是一本工学结合的实训教材。它以外贸企业会计岗位需求为出发点,以学生的会计核算能力培养为核心,以外贸企业实际进出口业务为依据设计实训内容。学生通过完成各个实训项目,可以形成会计核算岗位意识,了解外贸会计的工作流程,掌握外贸会计核算基本技能,培养认真、仔细、踏实的工作作风。

本实训教材具有以下特点:

第一,按照外贸会计工作岗位选取实训项目体现真实性。

作者近一年来走访、调研了天津市多家国营及民营外贸企业,了解其会计岗位设置、进出口业务流程、搜集业务案例。与行业企业专家多次研讨最后确定了本实训教材的四个会计核算岗位,分别是外币业务核算岗、出口业务核算岗、出口退税核算岗和进口业务核算岗。这四个岗位的会计核算业务基本囊括了中小外贸企业95%以上的业务种类和业务量。这也恰恰瞄准了职业院校学生今后的就业方向,即中小企业方向。

第二,按照进出口业务流程梳理实训单据体现系统性。

作者通过赴各个外贸企业调研实践,搜集了大量的实训案例单据,这些实训单据形成了本实训教材很好的实训资源。并且,按照进出口业务流程和教学规律整理为各个会计核算岗位实训项目,使每个实训项目条理清楚,便于学生自主学习与教师辅导。学生在每一个外贸会计岗位中都依次经历了从原始凭证的审核、辨识、填写到记账凭证的填制,账簿的登记、报表的编制。这样的实训模式把外贸业务流程和会计核算程序有机地结合起来,使学生对外贸会计核算工作有清晰完整的认识。

第三,按照学生的认知规律逐步提升能力体现递进性。

本实训教材每一个会计核算岗位都设有两个或两个以上的实训项目,学生在教师指导下独立完成第一个训练项目后,会具备一定的核算能力,然后进入第二个实训项目的训练。第二个实训项目的特点是几乎没有任何文字介绍经济业务内容,而是由学生根据给出的真实业务的原始单据,独立分析经济业务内容及其过程,并作出恰当的会计处理。在能力提升训练项目中,会利用到训练项目一中学习到的实践技能和外贸会计核算的基本知识。从而体现了各个能力训练项目中层次

递进的培养理念。

第四,按照职业发展方向引导思考阅读体现拓展性。

为了培养学生独立学习勤于思考的良好学习习惯,本实训教材还设有深度思考和拓展阅读两个栏目。让学生通过几个案例的实训,更深层次地思考一些会计核算与外贸业务中的常见问题。归纳、总结不同外贸会计业务中的相同点或不同点,从而避免机械地模仿记账,进一步巩固前面的训练成果。学生通过拓展阅读,能拓宽知识面,关注当前外贸企业乃至整个国家及世界经济中的热点问题,提高学习兴趣,为今后更广阔的职业发展奠定基础。

本实训教材由天津商务职业学院会计系副教授李向红老师和天津利和集团财务部高级会计师张媛共同编著。特别感谢天津利和集团进出口有限公司财务部的大力支持。为保证教材质量,本实训教材由天津商务职业学院会计系系主任于强教授、天津外经贸会计学会高级顾问高级会计师魏祖唐老先生审核,并提出宝贵的改进意见。天津商务职业学院会计系沈正老师、天津雷德兰进出口贸易有限公司李玥、何璐负责了实训单据的打印及整理,在此特别表示感谢。

李向红

2014年8月

目 录

与外贸会计有关的国际结算知识	1
一、国际结算中的票据——汇票、本票、支票	1
二、国际结算中的单据	3
三、国际结算方式	7
四、信用证(Letter of credit)	19
模拟企业背景资料	24
外币业务核算岗	25
一、训练目标	25
二、外汇收入与支出业务流程	25
三、能力训练项目	25
训练项目一 外汇收支业务会计核算训练	25
四、深度思考	27
五、拓展阅读	28
自营出口业务核算岗	33
一、训练目标	33
二、自营出口核算岗岗位操作流程	33
三、能力训练项目	33
训练项目一 自营出口业务全流程会计核算训练	33
训练项目二 自营出口佣金会计核算训练	35
训练项目三 自营出口核算能力提升	35
四、深度思考	36
五、拓展阅读	36

出口退税业务核算岗	47
一、训练目标	47
二、外贸企业办理出口退税业务流程	47
三、能力训练项目	47
训练项目一 出口退税相关表格填写	47
训练项目二 关联号编写	48
训练项目三 出口退税全流程会计处理	48
四、深度思考	49
五、拓展阅读	49
代理出口业务核算岗	56
一、训练目标	56
二、代理出口核算岗岗位操作流程	56
三、能力训练项目	56
训练项目一 代理出口业务全流程会计核算训练	56
训练项目二 代理出口业务核算能力提升	57
四、深度思考	58
五、拓展阅读	58
自营进口业务核算岗	61
一、训练目标	61
二、自营进口核算岗岗位操作流程	61
三、能力训练项目	61
训练项目一 自营进口业务全流程会计核算训练	61
训练项目二 自营进口业务核算能力提升	63
四、深度思考	63
五、拓展阅读	63
代理进口业务核算岗	68
一、训练目标	68
二、代理进口核算岗岗位操作流程	68

三、能力训练项目	68
训练项目一 代理进口业务全流程会计核算训练	68
训练项目二 代理进口业务核算能力提升	69
四、深度思考	70
五、拓展阅读	70
实训项目原始单据附件	73

与外贸会计有关的国际结算知识

一、国际结算中的票据——汇票、本票、支票

(一) 汇票

1. 汇票的票样

表 1-1

汇票的票样

Bill of Exchange (①)	
Drawn under _____	
L/C NO. _____	Dated _____ payable with interest @ _____ %
NO. _____	Exchange for _____ ② _____ ⑦ _____
At _____ ④ _____ sight of this SECOND of Exchange (First of exchange being unpaid)	
② Pay to the order of _____ ⑥ _____ the sum of _____ ② _____	
To: _____ ③ _____ ⑤ _____ ⑧ _____	

2. 汇票的主要构成项目

汇票的主要构成项目包括:①“汇票”字样(The term“Bill of Exchange”);②无条件支付一定金额的命令(An unconditional order to pay a determinate sum of money);③付款人(受票人)姓名[The name of the person who is to pay (drawee)];④付款日期的记载(A statement of the time of payment);⑤付款地点的记载(A statement of the place where payment is to be made);(如无特殊记载,受票人姓名旁记载的地点视为付款地点。)⑥受款人或其他指定人的姓名(The name of the person to whom or to whose order payment is to be made);⑦开立汇票的日期和地点的记载(A statement of the date and of the place where the bill is issued);(未载出票地的汇票,出票人姓名旁所载的地点视为出票地。)⑧开立汇票的人(出票人)的签名(The signature of the person who issues the bill)。

我国《票据法》规定的汇票形式要件相比之下只少了付款时间,但第二十三条规定:汇票上未记载付款日期的,为见票即付。

实际业务中付款地点较少出现,因此可理解为付款人营业场所、住所等。而付

款日期虽可以不记载,但实际中一般都会记载于票面上。

(二) 本票

1. 本票的票样

表 1-2

本票的票样

Promissory Note ① for _____ ② _____	_____ ⑥ _____
At _____ ③ _____ sight we promise to pay (②) _____ ⑤ _____	
The sum of _____ ② _____	
Payable at _____ ④ _____	
	For _____ ⑦ _____
	Signature

2. 本票的基本项目

本票的基本项目包括:①“本票”字样(The term“Promissory Note”);②无条件支付一定金额的命令(An unconditional order to pay a determinate sum of money);③付款日期的记载(A statement of the time of payment);④付款地的记载(A statement of the place where payment is to be made);⑤收款人或其他指定人的姓名(The name of the person to whom or to whose order payment is to be made);⑥签发本票的日期和地点的记载(A statement of the date and of the place where the promissory note is issued);⑦签发本票的人的签名(制票人)[The signature of the person who issues the instrument (maker)]。

(三) 支票

1. 支票的票样

表 1-3

支票的票样

Cheque① _____	_____ ⑤ _____
② Pay to the order of _____	_____ ⑦ _____
The sum of _____ ② _____	②
HongKong and Shanghai Banking③ Corporation Ltd. XXX Canal Street London④	
	For _____ ⑥ _____ Signature

2. 支票的必要项目

支票的必要项目包括:①“支票”字样(The term“Cheque”);②无条件支付一定金额的命令(An unconditional order to pay a determinate sum of money);③付款人(受票人)的姓名[The name of the person who is to pay (drawee)];④付款地点的记载(A statement of the place where payment is to be made);⑤开立支票的

日期和地点的记载(A statement of the date and of the place where the cheque is drawn);⑥开立支票的人(出票人)的签名[The signature of the person who draws the cheque (drawer)];⑦收款人或者其指定人的姓名。

二、国际结算中的单据

在出口业务中,各种不同的出口单据贯穿于企业的外销、进货、运输、收汇的全过程,其流转环节构成了货物贸易的主要程序。

另外,国际结算本身固有的凭单结算的特征决定了进出口贸易交易离不开大量的纸质和电子单据。

(一) 国际结算中单据的作用

1. 履约证明

国际货物贸易中大多使用 FOB、CIF 和 CFR 等贸易术语。因此,对于出口商而言,只要能在规定的时间和地点将货物交付给承运人,并能提交符合合同或信用证规定的各种单据,就已经履行了交货义务。从这个角度而言,单据就变成了出口商履约的证明文件。

2. 收付款的依据

上述特定贸易术语的使用决定了出口商要想收回货款,必须以提交符合要求的单据为前提条件,尤其是在跟单信用证结算方式下,开证行或被指定银行承付的依据就是受益人提交的相符单据。进口商在相符交单下,也必须承担最终付款的义务。

3. 提货的凭证

货物贸易的单据之所以能作为履约和收付款的证明文件,很大程度上取决于其中有可以用来提货的运输单据,如提单、仓单和多式运输单据(最后一程为海运时)等。

4. 获得融资的前提条件

银行给进出口商提供的贸易项下融资大多是要提供质押或担保的,由于单据中有代表物权的单据,如提单等,因此,容易满足银行对出口商或进口商进行融资的必要条件,且一定程度上减少了银行提供融资的风险。

(二) 国际结算中的主要单据

1. 发票

实际业务中发票(Invoice)主要有用以结汇的商业发票(Commercial Invoice)和形式发票(Proforma Invoice)。我国出口贸易中时常有不签订书面合同而只由出口商提交形式发票给进口商的做法,此时形式发票起到了证明合同关系的作用。

以商业发票为例。

1) 概念

商业发票(Commercial Invoice)是出口商向进口商开出的所发货物的价目清单,载有货物名称、数量、价格等内容,也是卖方凭以向买方计收货款、清算账目的单据。

2) 作用

- (1) 是出口商的发货价目清单。
- (2) 是收付款双方记账与核算的凭证。
- (3) 是货物买卖双方办理报关、清关、纳税的依据。
- (4) 是进口商验收、核对货物数量、重量、规格等项内容的依据。
- (5) 代替汇票作为付款的依据。
- (6) 是出口商缮制其他单据的依据。

3) 主要内容

商业发票的主要内容包括发票名称、号码、签发日期、出单人、抬头、唛头、货物描述、数量、单价和总值等。就单据功能而言,其中的货物描述、单价和总值是最为重要的内容。商业发票的实际票样见后面的进出口业务核算。

2. 包装单据

1) 概念

包装单据(Packing Documents)是出口商向进口商签发的反映货物包装、重量和尺码情况的单据,是对发票内容的必要补充,也是常见的用以向银行提交以获得付款的单据。

2) 作用

- (1) 便于进口商了解货物的包装细节。
- (2) 作为海关清关时点货的依据。
- (3) 作为商检机构验货的依据。

3) 种类

常见的包装单据有以下几种:

- (1) 装箱单(Packing List, P/L)。
- (2) 重量单(磅码单)(Weight List/Memo)。
- (3) 尺码单(体积单)(Measurement List)。

4) 主要内容

包装单据的主要内容与发票比较接近,主要反映货物的包装细节,因此,少了单价和总值的表示。就其功能而言,货物的毛重(Gross Weights)、净重(Net Weight)和尺码(Measurement)是其中最为重要的内容。毛净重均以 KGS(公斤)表示,尺码以 CBM(立方米)表示。

表 1-4

包装单据实际样本

天津泰福进出口有限公司

TIANJIN TIFERT TRADE (GROUP) TEXTILE AND GARMENT CO., LTD.
YOUYIBULIDING, CHANGJIANG ROAD
NANKAI DISTRICT, TIANJIN, CHINA

TEL:0086-22-21236102

FAX:0086-22-21236101

PACKING LIST

CONTRACT NO.: 13TEF02-642-131

INVOICE NO.: 13TEF02-642-131

L/C NO.: _____

DATE: January 22, 2014

Shipped per s.s. BY SEA from NINGBO, CHINA

To FREMANTLE, AUSTRALIA for account and risk of Messrs SRG LEISURE RETAIL

Marks and Nos.	Product Code	DESCRIPTION	Quantity		G.W.(kgs)	N.W.(kgs)	Meas.(M3)
			PCS	CTNS			
N/M	H-BCF-EML-LMSK	BCF PO:4502994413 LEISURE MAT KING SINGLE	94	47	517	446.50	4.09
	H-BCF-EML-LMD	BCF PO:4502947398 LEISURE MAT DOUBLE	152	76	1292	1140	2.69
	H-BCF-EML-LMQ	LEISURE MAT QUEEN	102	51	1020	918	10.93
	H-BCF-EML-LMSK	LEISURE MAT KING SINGLE	62	31	341	294.50	8.52
TOTAL			410	205	3170	2799	26.23

3. 运输单据

1) 概念

海洋/海运提单,简称提单(Bill of Lading, B/L)是指一种证明海上运输合同和货物已经由承运人接管或者装船,以及承运人保证据以交付货物的单据。

2) 作用

(1) 是承运人或其代理人出具的货物收据。

(2) 是一种所载货物的物权凭证。

(3) 是承运人和托运人之间订立的运输合同的证明。

3) 种类

常用提单:已装船提单、清洁提单、指示提单。

4) 主要内容

提单的主要内容(正面)包括提单名称和号码、托运人、收货人、通知方、船名航次号、收货地、起运地(港)和目的地(港)、交货地(或最终目的地)包装件数、货物描述、唛头、货物毛净重、尺码、装船日期、运费、正本份数、签发日期和地点、签署等。

表 1-5

提单实际样本



SERVICES (CHINA) LIMITED

COPY NON-NEGOTIABLE



FORWARDER'S CARGO RECEIPT

SHIPPER/EXPORTER (Complete Name/Street Address) TIANJIN TIFERT TRADE (GROUP) TEXTILE AND GARMENT CO., LTD		JOB REFERENCE NO. NB8SC1042	CARGO RECEIPT NUMBER NBBNE1410519
		DATE CARGO RECEIVED 2014.01.21	DATE ISSUED 2014.01.23
		EXPORT REFERENCE MBL No.: OOLU2542983270 NBCSL128660 A201	
CONSIGNEE (Complete Name/Street Address) ABC LEISURE RETAIL 721 GYMPEI ROAD LAWNTON QLD 4501, AUSTRALIA		FORWARDING AGENT REFERENCE POINT AND COUNTRY OF ORIGIN	
NOTIFY PARTY (Complete Name/Street Address) SRG LEISURE RETAIL 721 GYMPEI ROAD LAWNTON QLD 4501, AUSTRALIA		ALSO NOTIFY, ROUTING & INSTRUCTIONS	
PRE-CARRIAGE BY (MODE) * OCEAN VESSEL/VOYAGE ASTORIA BRIDGE V. 0455	PLACE OF RECEIPT * PORT OF LOADING NINGBO	FOR DELIVERY OF GOODS PLEASE APPLY TO: SRG LEISURE RETAIL 751 GYMPEI ROAD LAWNTON QLD 4501, AUSTRALIA	
PORT OF DISCHARGE BRISBANE	PLACE OF DELIVERY * BRISBANE		
SHIPPER HEREBY CERTIFIES THAT THE PARTICULARS ON THE FACE HEREOF ARE CORRECT AND AGREES TO THE TERMS AND CONDITIONS OF THE SAID CARGO RECEIPT AS LISTED BELOW			
MARKS AND NUMBERS CONTAINERS & SEAL NUMBERS	NUMBER AND DESCRIPTION OF PACKAGES AND GOODS	GROSS WEIGHT	MEASUREMENT
OOLU8476578/OOLCEZ0649/40' HC OOLU7446497/OOLCEZ0660/40' GP	(607CARTONS 7,730.00KGS (544CARTONS 6,574.50KGS SHIPPER'S LOAD AND COUNT & SEAL	62.160 CBM 55.020 CBM	CY/CY CY/CY
PO NO: 4502994412 PO NO: 4502947397	FREIGHT COLLECT 1151 CARTONS LEISURE MATS	14,304.50 KGS	117.180 CBM
	1151 CARTONS	14,304.50 KGS	117.180 CBM
TOTAL IN WORDS: ONE (1) x 40' CONTAINER + ONE (1) x 40' HC CONTAINER ONLY NO. OF ORIGINAL: ONE (1)		LADEN ON BOARD DATE: 2014.01.23	

IN ACCORDANCE WITH CONSIGNEE'S INSTRUCTIONS/LETTER OF CREDIT

WE RECEIVED THE FOLLOWING DOCUMENTS ON

Original	Copy
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Terms and Conditions

The terms of the Cargo Receipt continue on the back page. The goods are received in apparent good order and condition, unless otherwise indicated, by Cargo Services Far East Limited ("CSFE") is agent for the Consignee. This Cargo Receipt is not negotiable and does not constitute title to the goods. This Cargo Receipt does not give any right to its holder to receive or transfer the goods. The goods shall be delivered to the Consignee without production of any original of this Cargo Receipt. The consignor hereby irrevocably and exclusively authorizes CSFE to act as its agent for the purpose of issuing this Cargo Receipt. Any proceedings against CSFE must be brought in the courts of the Hong Kong Special Administrative Region.

CARGO SERVICES (CHINA) LIMITED

AS AGENT FOR THE CARRIER:

CARGO SERVICES (CHINA) LIMITED

BY

AUTHORIZED SIGNATURE

4. 保险单据

5. 其他单据

其他单据包括原产地证明书、商品检验证书、熏蒸证明、无木质包装声明等。

三、国际结算方式

(一) 国际汇款

汇款(Remittance)又称汇兑或汇付。国际汇款是指汇款两地分属于两个国家或地区。它是最简单的国际结算方式。在货物贸易下采用汇款方式结算时,出口商将货物发运给进口商后,有关货运单据由出口商自行寄交进口商;进口商则直接通过银行将货款汇给出口商,而银行不处理相关的货运单据。

1. 汇款的当事人

汇款业务一般有汇款人、汇出行、汇入行和收款人四个当事人。

1) 汇款人

汇款人(Remitter or Payer)是委托银行向国外债权人付款的当事人。在国际结算中,汇款人通常是进口商、债务人和接受劳务者。其责任是填写汇款申请书委托银行(汇出行)办理汇款,并且向银行提供汇出的资金并承担有关费用。汇款人和汇出行之间是委托和被委托的关系。

汇款人须填写汇款申请书(汇款申请书实际样本见后面外汇业务核算),汇款申请书上的印鉴必须与汇款人事先预留汇出行的印鉴一致。汇款的资金不得透支。根据我国外汇管理局的要求,从汇款人现汇账户支付汇款时,必须提供符合汇款性质的相关凭证。例如,货物贸易项下的预付款应提交进口合同、形式发票等凭证;货到付款应提交进口合同、正本海关进口报关单、发票等凭证;服务贸易项下应提交借记通知(Debit Note)或发票或付款通知书、服务合同或者与相关服务配套的单据、税务凭证等凭证。

2) 汇出行

汇出行(Remitting Bank)是指接受汇款人委托办理款项汇出业务的银行。汇出行通常是汇款人的往来银行,可以是和汇款人在同一地点的银行,也可以是在不同地点的银行。其职责是按汇款人的要求将款项通过汇入行解付给收款人。汇出行与汇入行之间是委托与被委托的关系。

汇出行办理的汇款业务称为“汇出汇款”(Outward Remittance or Outgoing)业务。

汇出行审核汇款申请及汇款人提供的相关凭证符合外汇管理局规定后,在汇款申请书上加盖业务公章,将其中一联作为汇款受理回单交还给汇款人,一联作为国际收支信息报送给付款当地的外汇管理局。在账务处理方面,汇出行需

要借记汇款人账户,贷记汇出行开设在海外代理行或者联行(称之为“账户行”)的账户,并且将汇款金额、汇入行名称及汇入行的账户行名称与账号等通知自己的账户行,委托其将资金划转到汇入行的账户。如果汇出行和汇入行之间没有直接的账户关系(国际结算中多数情况如此,参见×××代理行),如汇出行的美元账户是美国银行纽约分行,汇入行的账户是花旗银行纽约银行,那么汇出行应指示美国银行纽约分行将头寸划给花旗银行纽约银行,由后者划入汇入行的账户,头寸的划拨可以通过美国的 CHIPS 或者 FEDWIRE 完成。这种头寸的划拨路径称之为“汇路”,中间存在账户行越多,产生的费用也越多。国际结算中汇出行和汇入行在同一家账户行开户的情况一般也比较多,因为主要结算货币国家的银行都会邀请世界各地的银行在其银行开户,以方便日后结算,同时也增加自己的收入。

汇出行除了通知账户行之外,还需要将汇款金额、收款人与汇款人名称和地址、收款人在汇入行开设的账号、汇款人附言等信息通知汇入行,委托其在收到相关账户行划拨资金后,将资金再贷记收款人账户(这一行为称之为“解付”)。汇出行发给汇入行的通知应包含以下内容:

- (1) 汇入行业务编号。
- (2) 收款人的名称、地址及银行账号。
- (3) 支付的币种、金额及起息日。
- (4) 汇款人的名称。
- (5) 附言,一般用于注明汇款的背景,如货款、服务费、利息或合同号码等。

3) 汇入行

汇入行(Paying Bank)也称解付行,是指接受汇出行的委托,向收款人解付汇入款项的银行,汇入行通常是收款人所在地银行,其职责是证实汇出行委托付款指示的真实性,通知收款人取款并付款。

汇入行办理的解付业务称为“汇入汇款”(Inward Remittance or Incoming)业务。

汇入行收到汇出行汇款通知后,一方面需要核实资金是否已经划拨到其账户行的账户,另一方面需要核实收款人名称和账号是否正确。如果资金已经到位并且收款人名称账号正确,那么可以贷记收款人账户并且通知收款人款项已经解付;如果资金没有到位或者有任何不相符的信息,那么必须立即向汇出行或者账户行查询。汇入行将款项贷记收款人账户后,可以通过出具入账通知书或者结汇水单(如果汇入行将收到的外币兑换成人民币解付给收款人时使用)给收款人,或者通过电子银行通知收款人,收款人亦可通过电子银行随时查询自己的账户信息。根据我国外汇管理的要求,在汇入行贷记收款人账户之前,收款人必

须向汇入行说明收汇的性质。如果是服务贸易项下的收款,汇入行可以直接贷记收款人的结算账户;如果是资本项目项下的收款,汇入行可以直接贷记收款性质相对应的账户,如境外投资注入的资本金需要贷记资本金账户,向境外借来的贷款需要贷记外债账户等;如果是货物贸易项下的收款,需要贷记收款人的出口收汇待核查账户,并且登录外汇局出口联网核查系统登记相应的金额后才能贷记收款人的结算账户,如果系统金额不足,是不能贷记收款人结算账户的。

4) 收款人

收款人(Payee or Beneficiary)是指接受汇款人所汇款项的当事人。在国际结算中,汇款方式下的收款人通常为出口商、服务提供者、债权人等,一般与汇入行之间有账户关系。

2. 汇款的种类(以常用的电汇为例)

1) 电汇定义

电汇(Telegraphic Transfer, T/T)是指汇出行应汇款人申请,以加押电传、加押电报或 SWIFT 电文形式发送通知委托汇入行解付一定金额给收款人的汇款方式。它的特点是信息传递迅速,安全方便,但是汇款人须承担电报费用。目前广泛使用的是 SWIFT 方式,电传、电报也已经基本被淘汰。

2) 电汇业务流程图

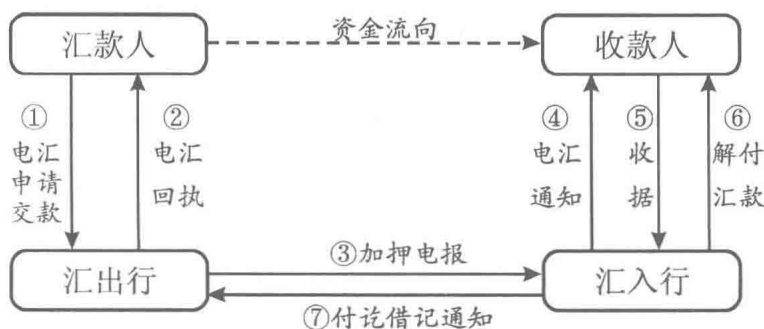


图 1-1 电汇业务流程图

3) 汇款的注意事项

(1) 汇款金额如为汇入地货币或第三国货币,汇出行一般按银行当天该货币的卖出汇率折算成本国货币加上电汇费后向汇款人收取。

(2) 多采用 SWIFT MT103 格式对外进行电汇。该报文类型是由汇出行或受汇出行委托的银行直接或通过代理行发给汇入行的报文,从发报行角度看,用于汇