

中国银行总行营业部

各项业务操作规程

(下)

内部刊物 不得外传

1984年2月

第三章：汇出国外汇款

第一节：什么是汇出国外汇款

汇款是国际贸易，非贸易支付结算的方法之一。汇出国外汇款是汇款行根据汇款人的委托，按照汇款人的要求，使用不同的汇款方式（如电汇、信汇、票汇等形式）委托海外联行或代理行将一定金额付给指定收款人的业务。

第二节、汇出国外汇款常用的几种方式

一、电汇(TELEGRAPHIC TRANSFER 简称T/T)，凡以电报或电传方式委托海外联行或代理行解付汇款的业务为电汇。

二、信汇(MAIL TRANSFER 简称M/T)。汇款行将支付委托书以邮寄的方式委托海外联行或代理行解付汇款的业务为信汇。

三、票汇(DEMAND DRAFT 简称D/D)。凡汇款行开出汇票交由汇款人，自寄收款人或自己带到付款行取款的业务为票汇。

四、旅行信用证 (TRAVELLER'S LETTER OF CREDIT)。系指汇出行签发的指定一个或几个代理行在一定时

间、限额内付款，并由受益人自行携带到指定银行凭护照取款的凭证。

五、光票信用证（CLEAN CREDIT）。除有下列二点不同于旅行信用证外，其余均同旅行信用证的做法，不同点是：

1. 指定付款行只有一个。

2. 其正本一般不由受益人自行携带，而是由汇出行逐寄付款行，并由付款行通知受益人。

六、旅行支票（TRAVELLER'S CHEQUE）。由某银行或某旅行社为方便旅游者而发行的一种定额支票。旅游者购买后，可以在世界各地兑换点兑取。

第三节 汇出国外汇款的操作规程

一、委托办理汇款的几个渠道

营业部接受办理汇出国外汇款，有以下四个渠道：

（一）柜台上接受的业务。

（二）外贸系统各专业公司通过交换送来的业务。

（三）各省市联行划来的外汇，留交地方出国人员或各省市联行不能直接通汇而委托营业部代为转汇国外的业务。

（四）国外代理行委托营业部转汇香港、澳门和台湾等地的汇款业务。

二、汇出国外汇款的外汇来源

营业部接受汇出国外汇款的外汇来源，主要是使用外汇额度或现汇存款，并有少数是联行划来的外汇报单。即：

(一)使用外汇额度办理汇款时，除持有“外汇支出申请书”外，还应自备等值的人民币。

(二)使用在本行现汇存款办理汇款时，须由用汇单位填制“支取凭条”到外汇结算科核对印鉴及余额，经外汇结算科审核盖章后，再到汇出汇款科办理汇款手续。

(三)各地联行划来的外汇报单留交出国人员用汇，由汇出汇款科暂存于842（应付暂收款项）科目内。待出国人员来京时，再予办理。

审查上述外汇来源时，应注意：

(一)对已建立外汇额度帐户的单位，须核对所填制“外汇支出申请书”的印鉴，不符不予办理。

没有建立外汇额度帐户的单位，需持有财政部或经贸部的专项批汇函件和盖有公章及机关负责人签章的“外汇支出申请书”，才能予以办理。

(二)用汇单位须在批准的外汇额度和限期内使用，不得超越。

(三)经办人员及复核要严格审核“外汇支出申请书”“汇款申请书”和等值的人民币，三者必须一致，配套，不得差错。

(四)审核外汇额度合格后，需在外汇申请书和汇款申请书上盖“额度已销”图章，凭此办理汇出汇款手续。

(五)汇款单位使用外币存款办理汇款时，须填写“支取凭条”及“汇款申请书”先经外汇结算科审核盖章后，再办理汇款手续。

(六)使用联行划来的外汇，自己来行办理汇款时，经办人员须先验对其证件（护照、工作证、介绍信等）符合要求

后，再填写汇款申请书，办理汇款手续。

(七)国外代理行委托我行办理转汇时，在审查委托函电的密押相符，头寸落实后，再内扣转汇的费用，将净值予以转汇。

三、审核汇款申请书

汇款申请书是银行办理汇出国外汇款的基本依据，也是汇款人和银行间的责任契约。因此，要求将汇款申请书写清楚（最好用英文打字，港澳地区可以使用中文）。注明汇款方式，汇款金额（包括货币符号），收款人名称、地址（包括国名、城市名等）；如收帐户，须注明开户行的全称、地址、帐号、户名；收款人的名称、地址。如有附言，亦须填明。此外，还应注明有关国外费用由谁负担。

办理每项汇出业务，均需填写汇款申请书，如同时办理电汇，购买旅行支票和提取现钞，需分别填写汇款申请书。

四、汇价、收费及统计号的选用

(一)正确使用汇价。做传票时，一定要按不同的外汇来源，正确使用汇价。贸易及贸易从属外汇用贸易内部牌价（即，1美元为2.80人民币）。非贸易外汇使用银行对外公布牌价（有买、卖价）

(二)收取结汇手续费，汇费和标示子目代号。

凡按贸易价结汇的业务，按其结汇金额收取2%结汇手续费，并标示子目为（22）；凡按公布牌价结算的业务只收汇费1%。最低每笔收人民币二元，最高每笔收人民币五十元，其子目为（24）。

购买旅行支票，按贸易价折算时，收结汇手续费2%及售出旅行支票手续费1%；按公布牌价折算时，只收1%代售

手续费。

(三)正确使用统计号,为了统计外汇的用途,必须正确使用各项外汇的统计号。常用的统计号分为贸易和非贸易两大类,贸易方面的统计号为300号以上,如中央外汇为301号,贸易从属外汇为393。

非贸易外汇统计号为300号以下,如:

- | | |
|-----------|------------|
| 18 为政治业务费 | 19 为海运支出 |
| 20 为航空支出 | 21 为邮电费支出 |
| 22 为银行支出 | 24 为图书影片支出 |
| 31 为援外支出 | 35 为铁路支出 |
| 43 为出国外汇 | 45 为专家外汇支出 |

对贸易外汇的结算按贸易公司统计(编号是将贸易公司的存款帐号中的“0”去掉,另组成三位数)如外运公司的帐号为3095,其统计号为395;机械公司的帐号为3030其统计号330,其他公司以此类推。

五、信汇的操作规程。

目前营业部使用的信汇委托书(PAYMENT ORDER BY MAIL)有一式二联和一式三联两种。

(一)缮打信汇委托书的内容和要点

1. 汇款编号及汇出日期
2. 付款行
3. 汇款金额(注意大小写金额相符及货币符号)
4. 收款人名称、地址或开户行的名称、地址、帐号、户名。
5. 汇款人的名称、地址
6. 汇款附言。

7. 头寸偿付条款

(二) 信汇委托书各联的用途

1. 凡委托我帐户行及其分支行解付汇款或委托在我行开有外币存款帐户的银行解付汇款时用一式二联的格式。第一联经有权签字人双签后(其中必须有甲级签字一个), 寄付款行, 凭此付款。第二联做为留底, 送帐务组, 凭此记帐。

2. 委托代理行付款, 并需通过第三家银行拨付汇款头寸时, 用一式三联格式。第一、三两联的作用和要求同1 第二联是付款通知书(PAYMENT ADVICE)经双签后(其中须有一个甲级签字), 凭此向付款行拨付头寸。

(三) 几种信汇支付通知书及偿付头寸的格式

1. 直接委托帐户行在当地解付汇款时, 请其解付后借记我行帐户。其格式为:

汇出4C(二联)

中国 银行 支付 通知 书

No.MT10000/83

BANK OF CHINA

PAYMENT ORDER

To The Bank of Tokyo Ltd.,

Tokyo Office, Tokyo, Japan.

Beijing Sept. 12, 1983.

☒ Please debit our account

☐ We have credited your account.

汇 款 人

By order of ABCD Co., Beijing.

收 款 人

In favour of

金 额 Amount

ABC Co., Ltd., P.O.Box 2222 Tokyo, Japan.

JY. 1,200,000.00

大 写 金 额

Amount in words: Japanese Yen One Million Two Hundred Thousand Only.

附 言 Inv.098 897

Remarks

中国 银行 总 行 营 业 部

Bank of China, Head Office, Banking Department.

2. 委托某银行转汇其他银行的一笔美元汇款，即委托有帐户关系的银行转汇。其格式为：

汇出4C(二联)

中国银行支付通知书

No.MT10000/83

BANK OF CHINA

PAYMENT ORDER

To Bank of China, New York.

Beijing Sept. 12, 1983.

☒ Please debit our account.

☐ We have credited your account.

汇款人

By order of ABCD Co., Beijing.

收款人 In favour of

Mr.A. P.O.Box 321, Paris, France.

金额 Amount

US \$.200.00

大写金额

Amount in words: US Dollars Two Hundred Only.

附言

Remark sComm.

中国银行总行营业部

Bank of China, Head Office, Banking Department,

3. 委托有帐户关系银行的分支行的汇款，在解付以后，直接借记我帐户。如我行帐户行在法兰克福德意志银行，现委托汉堡德意志银行解付一笔马克的汇款，请在解付后借记我在法兰克福德意志银行的帐户，其格式为：

汇出4C(二联)

中国 银行 支付 通知 书

BANK OF CHINA

PAYMENT ORDER

No. MT10000/83

To Deutsche Bank AG., Hamburg.

Beijing Sept. 12, 1983.

☒ Please debit our account. with your F/m office
☐ We have credited your account.

汇 款 人

By order of MR. Qi Hai, Beijing.

收 款 人 In favour of

Mr. A. P. O. BOX 245, Hamburg, F. R. G.

金 额 Amount

DM. 300.00

大 写 金 额

Amount in words: Deutsche Marks, Three Hundred only

附 言

Remarks

中国 银行 总 行 营 业 部

Bank of China, Head Office, Banking Department

4. 委托解付汇款的银行在我行有外币存款，即（802 国外同业存款）。在缮打支付通知书的同时，须将该笔汇款贷记该行的帐户，还要缮制贷记报单。其信汇的格式为：

汇出4C（二联）

中国 银行 支付 通知 书

No. MT10000/83

BANK OF CHINA

PAYMENT ORDER

To American Security Bank,
Washington D.C.20013 USA.

Beijing Sept.12.1983.

☐ please debit our account.

☒ We have credited your account.

汇 款 人

By order of ACD Co., Beiijing.

收 款 人 In favour of

Sa Sa Co.,Ltd., Washington D.C.

金 额 Amount

US \$.3000.00

大 写 金 额

Amount in words: US Dollars Three Thousand Only

附 言

Remarks Inv.001

中国 银行 总 行 营 业 部

Bank of China, Head Office, Banking Department.

5. 委托我代理行解付一笔汇款,其头寸通过第三家银行拨付。此类汇款用一式三联的支付通知书,第一联寄解付汇款银行;第二联寄头寸行拨付头寸,第三联做留底。

汇单4B(三联)

中国 银行 支付 通知 书

No MT10000/83

BANK OF CHINA

PAYMENT ORDER

Beijing. Sept. 12, 1983.

The Chase Manhattan Bank N.A.
New York.

Romanian Bank for Foreign Trade
Bucharest

Please advise and pay the following amount to the beneficiaey.
We have instructed the above bank to pay you the cover today.

收 款 人	BENEFICIARY	金 额	Amount
Fmbassy of the XXX in Romania	Bucharest	US \$.1,000.00	

大 写 金 额 US Dollars One Nhousand Only
Amount in words:

汇 款 人 附 言
By order of Fmbassy of Remarks
XXX Beijing

中国 银行 总 行 营 业 部
Bank of China, Head Office, Banking Department

汇出4B(三联)

中国银行付款通知书

Our ref MT 10000/83

BANK OF CHINA

PAYMENT ADVICE

→ Nhe Chase Manhattan Bank
N.A. Now Ydrk.

Romanian Bank For Foreign
trade Bucharest

Please debit our A/C and pay the amount to the bank at right side
quoting cover for payment order with our above reference

收款人 BENEFICIARY	金额 Amount
EMBASSY of the × × × in Romania. Bucharest	US \$ 1,000.00

大写金额
Amount in words:

US Dollans One Thousnd Only

汇款人

By order of Embassy of

附言
Remarks

× × × Beijing

中国银行总行营业部

Bank of China, Head Office, Banking Department.

(四) 会计分录

1. 用贸易外汇额度办理汇款时的会计分录:

(借) 9 1 2	对外贸易存款	}	本币
或 9 9 9	临时存欠或交换		
或 7 4 1	应收及暂付款项		
(贷) 9 2 1	2 2 2 外汇买卖		
	(用贸易内部牌价)		
(贷) 9 6 1	业务收入(2 2)	}	外币
(借) 9 2 1	2 2 2 外汇买卖		
(贷) 8 3 2	汇出国外汇款		
(付款行为 7 0 5 存放国外同业)			
或 8 0 2	国外同业存款		
(电、信、票汇款, 当日汇出当日贷记。如开出旅行信用证时。暂记 8 3 2 帐)			
或 9 0 2	全国联行往来		

2. 经国务院或财政部同意的用贸易外汇额度仍按公布牌价结汇, 办理汇款的会计分录:

(借) 9 1 2	对外贸易存贷款	}	本币
或 9 9 9	临时存欠, 或交换		
或 7 4 1	应收临时付款项		
(贷) 9 2 1	外汇买卖		
	(用银行卖出价)		
(借) 9 2 1	外汇买卖	}	外币
(贷) 8 3 2	汇出国外汇款		
	(旅行信用证也用此科目)		

或 8 0 2	国外同业存款	} 本币
(借) 9 4 0	垫付非贸易外汇顺差	
差价		
(贷) 9 4 1	贸易外汇内部结算	
价贴补差价		

3. 用非贸易外汇额度办理汇款时的会计分录:

(借) 8 8	机关团体存款	} 本币
或 9 3	机关团体经费限额	
或 9 9 9	交换	
或 7 4 1	应收及暂付款项	
(贷) 9 2 0	非贸易外汇买卖	
(用卖出价)		
(贷) 9 6 1	业务收入 (24)	
(贷) 9 6 3	业务支出 (34)	
(借) 9 2 0	非贸易外汇买卖	} 外币
(用卖出价)		
(贷) 8 3 2	汇出国外汇款	
或 9 0 2	全国联行外汇往来	
或 8 0 2	国外同业存款	

4. 用外币存款办理汇款时的会计分录如下:

(借) 8 2 4	外汇专户存款	} 外币
(贷) 8 3 2	汇出国外汇款	
或 8 0 2	国外同业存款	
或 9 0 2	全国联行外汇往来	
(贷) 9 6 1	营业收入 (24)	

(1‰ 汇费可以收人民币, 也有的单位要求收外币)

如存款为美元，汇出货币为英镑时，计算公式为：

$$\frac{\text{美元金额} \times \text{美元买入价}}{\text{英镑卖出价}} = \text{英镑金额}$$

其会计分录为：

(借) 8 2 4	外汇专项存款	} 美元
或 7 1 3	短期外汇贷款	
(贷) 9 2 2	套汇	
(借) 9 2 2	套汇	} 英镑
(贷) 8 3 2	汇出国外汇款	
或 8 0 2	国外同业存款	
或 9 0 2	全国联行外汇往来	

5. 联行划来外汇办理出国人员汇款

(1) 当接到联行划来报单时，必须当日转帐，先收 8 4 2，其会计分录为：

(借) 9 0 2	全国联行外汇往来	} 外币
(贷) 8 4 2	应付暂收款项	

(2) 待出国人员来营业部办理汇款时的会计分录为：

(借) 8 4 2	应付暂收款项	} 外币
(贷) 8 3 2	汇出国外汇款	
或 8 0 2	国外同业存款	
或 9 9 9	临时存欠	
(借) 9 9 9	临时存欠(提取现钞时用)	
(贷) 7 0 1	现金	

6. 国外代理行或国外同业委托营业部办理转汇港、澳、台湾等地的汇款时的会计分录为：

(借) 7 0 5 存放同外同业

或 8 0 2 国外同业存款

(贷) 8 3 2 汇出国外汇款 外币

(贷) 9 6 1 营业收入(手续费)

(贷) 9 6 3 营业支出(邮电费)

如我行主动借记 8 0 2 “国外同业存款”时，需缮打借记报单通知对方银行。

六、票汇的操作规程。

营业部使用总行统一印制的汇票格式，计有划线的和无划线的两种。

(一)、汇票各联的用途。

1.划线的汇票格式有三联，其中第一联为正票，经银行有权签字人双签后（其中至少有一人为甲级签名），交购票人，凭此向付款行取款；第二联做付出传票交帐务组记帐和销帐；第三联为留底，由经办人留存。

2.无划线的汇票格式有五联，其中第一联为正票，经银行的有权签字人双签后（其中至少有一名甲级签字）交购票人，凭此取款；第二联为汇票通知书，经银行签字后寄付款行；第三联为 8 3 2 贷方传票（如已做过贷方传票，此联无用）；第四联为 8 3 2 借方传票，送帐务组记帐和销帐第五联为留底，由经办人保存。

(二) 汇票的内容要点

开出的汇票要干净、整齐、不能涂改、应包括以下几项：

1.出票行及有权签字人双签

2.付款行