

外贸知识：国际非贸易结算要点

产品名称	外贸知识：国际非贸易结算要点
公司名称	深圳市红三羊供应链有限公司
价格	.00/件
规格参数	
公司地址	深圳市罗湖区南湖街道东门南路1006号文锦渡口岸综合报关大楼628E
联系电话	0755-25108873 18807550903

产品详情

第一节 非贸易外汇收支项目一、非贸易外汇收支项目（一）私人海外汇款（二）铁路运输收支（三）海运收支（四）航空运输收支（五）邮电收支（六）银行收支（七）保险收支（八）图书、影片、邮票收支（九）外轮代理和服务收入（十）外币收兑（十一）兑换国内居民外汇（十二）旅游部门外汇收入（十三）经费外汇收支（十四）企业利润收支（十五）其他外汇收支二、非贸易外汇收支的特点（一）相对于贸易外汇收支而言，非贸易外汇收支的特点为范围广泛、内容庞杂，项目繁多，金额较低（二）结算方式多样、灵活。非贸易外汇的收支主要是通过非贸易汇款、外币兑换、旅行支票、旅游信用证、xinyongka、光票托收等方式进行结算。第二节 侨汇和外币兑换业务一、侨汇（一）侨汇概述侨汇（Overseas Chinese Remittance）是华侨汇款的简称，侨汇是我国非贸易外汇的主要来源之一。（二）侨汇的解付程序1、侨汇的解付侨汇的主要方式有信汇、电汇、票汇和约期汇款等。（1）信汇。信汇指港澳或国外联行通过信函方式航寄信汇通知书方式汇入的侨汇。大部分港澳和国外联行在办理侨汇业务时采用每日按国内通汇行、分币别在营业终了时缮制“经收侨汇总清单”并附信汇委托书等，直接寄通汇行。通汇行收到汇出行寄来的侨汇总清单后，经仔细审核汇出行签章无误，总清单所列笔数、金额与附件相符后，按所附的信汇委托书逐笔缮制汇款通知书，通知收款人取款。通汇行解付信汇后，应在收款人签章的正副收条上加盖有行名和日期的付讫戳记，副收条可代“汇入汇款”科目借方传票或作传票附件，正收条及时寄回汇出行。电汇。电汇指港澳或国外联行以电报方式汇入的侨汇。通汇行接到电汇后，经译电核押无误，即缮制汇款通知书通知收款人前来取款。如汇款报单电抄未到，先以“港澳及国外联行往来未达户”科目列帐，转入“汇入汇款”科目并抽出电抄，加盖付讫戳记，以防重复解付。票汇。票汇指海外华侨、港澳台同胞向港澳或国外联行购买汇票，自带或邮寄给他们国内的亲属，凭以向国内指定的解付行兑付的汇款。解付行经核对汇票上的出票人签字、汇票通知书上的签字与签字样本相符后，办理解付。汇票上若有收款人姓名，应由收款人背书，并认真核对收款人提供的身份证件后，方可解付。解付汇票的侨汇证明书由解付行填写，解付汇票时如汇出行的总清单尚未收到，可通过“港澳及国外联行往来未达户”科目处理。约期汇款。约期汇款指华侨和港澳台同胞与汇出行约定，在一定时期（如每月一次或每两月一次）汇给国内侨眷一定金额的汇款。由汇出行通知解付行按约定日期通知收款人取款。2、侨汇收条的处理信汇、电汇全套汇款收条一般都有正、副收条、汇款证明书和汇款通知书一式四联。正收条（Original Receipt）应在解讫侨汇后，及时寄还汇出行，等候收款人领取，以清手续。副收条（Duplicate Receipt）是解付侨汇后，银行留存的主要凭证。正、副收条上都应有收款人签章、现金付讫章和解付日期章。汇款证明书是解付侨汇时，交给收款人持有

的一联，凭以查对收款金额。汇款通知书有收款人的详细地址，以便通知收款人取款，它是解付侨汇的依据。（三）侨汇的转汇及解付的处理手续1、侨汇的转汇。侨汇的转汇是指当汇入行收到侨汇后，收款人在外地需要办理转汇，可委托收款人所在地银行办理解付。侨汇的转汇均应以外币进行，解付后也应以外币划帐。2、解付时的处理手续。解付行收到转汇行寄来的侨汇转汇委托书及附件，应先核对印鉴、密押，再根据转汇委托书逐笔与附件核对，按照规定手续办理解付。解付的正收条和通知书上应加盖解付行付讫日期，随附报单寄转汇行。副收条由解付行留作传票附件或另外保管。3、转汇行收到解付行报单处理手续。转汇行收到解付行的联行报单及所附的解讫侨汇正收条及通知书，经核对无误后，逐笔抽销信汇委托书办理转帐。

二、外币兑换业务

（一）外币兑换概述 银行办理外币现钞的兑入和兑出的业务，称为外币兑换业务（Exchange of Foreign Bank Notes）。国家确定某种外币能否收兑，主要考虑两个因素：一是货币发行国对本国货币出入境是否有限制；二是这种货币在国际金融市场上能否自由兑换。

（二）外币兑换的程序

- 1、兑入外币凡属国家外汇管理局“外钞收兑牌价表”上所列的各种外币，银行经查验顾客的护照或身份证后办理收兑。银行将按当天外钞买入价折算成人民币，填写一式四联的“外币兑换水单”，收点外钞和支付人民币。
- 2、兑出外币银行对境外单位或个人要求兑出外币，应查验护照或身份证及原外币兑换水单，在有效期内（从兑入外币之日起6个月内），按不超过原兑换水单上的金额兑换。收回的原兑换水单，加盖“已退回”戳记，作为外汇买卖传票的附件。最后还应在顾客的海关申报单的外币登记栏中写明，以便海关检查放行。对于批准出国人员申请兑换外币，银行应根据外汇管理部门在“非贸易外汇申请书”上批准的金额办理。办理兑出手续时，应缮制“外币兑换水单”一式四联，根据当天外钞卖出价兑付。

第三节 旅行支票

一、旅行支票概述

（一）旅行支票的概念和特点 旅行支票（Traveller's Cheque）是银行或旅行社为便于旅游者安全携带和使用而发行的一种定额支票。旅行支票具有以下特点：1、面额固定、多样。2、兑取方便。3、携带安全。4、挂失补偿。

（二）旅行支票的关系人

- 1、出票人：是指发行旅行支票的银行或专业机构。由于旅行支票是以出票人为付款人的支付凭证，因此出票人即为付款人，它的签章预先印在票面上。
- 2、发售人：是指出售或代售旅行支票的银行或旅行社等代理机构。
- 3、持票人：是购买或持有旅行支票的人，并已在旅行支票上进行了初签。
- 4、兑付人：是指事先已与出票人签订代付协议的机构。
- 5、受让人：接受旅行支票的服务部门即为支票的受让人。

二、旅行支票的出售和代售 游客购买旅行支票时，填写的购买申请书上要写明：购买哪家银行发行的旅行支票、购买者姓名、地址、购买张数、货币种类、面额及总金额、购买日期等。出售机构经审核无误、收妥款项后，按规定请其在每张旅行支票的“初签栏”签名，以便兑付时与“复签栏”的签名核对。若购买者用本国货币购买外币旅行支票，按当天外汇牌价的卖出价折算。

三、旅行支票的兑付

旅行支票时，应注意以下几点：1、识别旅行支票的真伪。2、审核支付范围，有效期限。3、核对初签和复签。4、审查转让。旅行支票分可转让（Negotiable）和不可转让（Non-negotiable）两种。对不可转让支票，只能由原购票人在兑付时当面复签，确认复签真实后，可予兑付。对可转让支票，原购票人在转让时是对受让人当面复签，并填上受让人姓名，然后受让人到银行在支票背面背书领取票款。5、收取贴息和收回垫款。

第四节 其他非贸易外汇业务

一、旅行信用证

（二）旅行信用证的涵义与特点 旅行信用证（Traveller's Letter of Credit）是银行为了便利旅客到境外支付旅行用款而开出的一种信用证。开立旅行信用证时一般要求开证申请人预留印鉴，以便取款时核对。旅行信用证具有如下特点：1、旅行信用证的正本由开证申请人自己携带。2、旅行信用证是一种光票信用证，不附带任何单据。3、与贸易结算中的信用证的不同之处是，旅行信用证的开证申请人和受益人是同一人，也就是汇款人和收款人是同一人，即均为旅行者本人。4、受益人按不超过旅行信用证总金额的限额，可以一次或多次向指定的议付行支款，每次取款后都须在信用证上做记录。5、旅行信用证应在其有效期内使用。

（二）兑付旅行信用证的手续

- 1、当旅行信用证的持证人到指定的银行要求兑付时，须将旅行信用证的正本交议付行审查，经议付行验证在确认可兑付时，把本次支款日期、金额和结存余额等记载于信用证上，加盖付款行印章，收取7.5‰的贴息后结付，将收据的第二联（即副收条）作为议付行的借方传票附件，然后将收据的第一联（即正收条）随报单寄开证行索偿，收回垫款。
- 2、若解付后，信用证还有余额，应将“印鉴核对书”和信用证还给受益人；若没有余额，则应收回，在信用证上加盖“注销”或“用完”戳记，连同“印鉴核对书”及报单一起寄开证行索偿。

二、xinyongka

（一）xinyongka的涵义 xinyongka（Credit Card）是由银行或专业机构向客户提供短期消费信贷的一种信用凭证。持卡人可在指定的特约商店、宾馆、旅游场所等购买商品或享受服务，或向约定银行支取现金。

（二）xinyongka的种类 xinyongka的种类很多，可以按照不同的标准将其分类。

- 1、按发卡机构不同，xinyongka可分为银行卡和非银行卡。
- 2、按清偿方式不同，xinyongka分为贷记卡（Credit Card）和借记卡（Debit Card）。
- 3、按发卡对象不同，xinyongka可分为公司卡和个人卡。
- 4、按持卡人的信誉、地位等资信情况的不同，分为普通卡、金卡和白金卡。
- 5、按使用范围不同，xinyongka分为国际卡和国内卡。

（三）xinyongka的申请与使用 单位或个人向银行申请办

理xinyongka时，应填写“xinyongka申请表”交发卡行审核，发卡行要审查申请人的收入、信誉、担保等情况，符合条件者即可得到发卡行发给的xinyongka。持卡人去特约商店凭卡购物时，需填写一式四联的签购单，连同xinyongka一起交商店的经办人员审核，经办人员在审核无误后用压印机将xinyongka的卡号、持卡人名字、有效期压在签购单上，并将客户所购商品、签购单的第一联和xinyongka交回持卡人。持卡人凭卡支quxian金，可去指定的代付行办理，填写一式三联的quxian单，连同xinyongka一起交代付行审查。代付行核对无误后，将xinyongka的卡号、持卡人姓名、有效期压在quxian单上并按取款金额加收一定的手续费即可付款，然后将quxian单的“顾客联”和xinyongka交还持卡人，另将一联quxian单连同一联总计单寄发卡行索偿。若持卡人支quxian金超过了最高用款限额时，代付行必须先用电传与发卡行联系，取得授权后，将授权号码填入quxian单，办理兑付。

三、光票托收(一) 光票托收的适用范围光票托收(Clean Bill for Collection)是指汇票不附带单据的托收。(二) 光票托收的手续办理光票托收业务，需携带本人(收款人)的身份证件，如委托他人代办，还要携带代办人的身份证件，并填写托收申请书，在票据上背书后，连同票据托收申请书及身份证件一起交银行审核。银行审核无误后，将托收申请书的一联盖章后交给收款人或代办人保存，待票款收妥后凭此联及身份证件到银行办理取款手续。受托行另将一联托收申请书寄国外付款行向其收回款项。