

期远期信用证部分的操作流程及风险分析单证员考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/533/2021\\_2022\\_\\_E6\\_9C\\_9F\\_E8\\_BF\\_9C\\_E6\\_9C\\_9F\\_E4\\_c32\\_533623.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/533/2021_2022__E6_9C_9F_E8_BF_9C_E6_9C_9F_E4_c32_533623.htm)

一. 预付货款方式 流程说明 1. 客户与供货商进行销售沟通、下定单，由客户向进出口公司提供定单信息并支付全额人民币货款。 2. 进出口公司向客户发出收取税款及代理费等费用的收款通知。 3. 进出口公司与客户及供货商签署进口代理合同，进出口公司收款后对外付汇。 4. 供货商安排工厂发货并提供发票、箱单等运输单据。 5. 进出口公司负责运输及接收货物，并通知客户，由客户决定并书面通知货物是否进入保税库。 6. 客户向进出口公司支付进口税款、代理费等，进出口公司办理通关手续、向客户交货并提供进口税单。 说明： 预付货款金额在等值20万美元（含20万美元）以下的，可不出具经银行核对密押的外方银行出具的预付货款保函，凭进口合同、进口付汇核销单及形式发票等相关单证直接到外汇指定银行办理

；(2003年10月以前这个标准是3万美元) (2) 预付货款金额在等值20万美元以上的，进口单位仍须出具预付货款保函，并凭进口合同、进口付汇核销单及形式发票等相关单证到外汇指定银行办理购付汇手续。 二. 即期电汇付款方式 (一) 流程说明 1. 客户与供货商进行销售沟通、下定单，由客户向进出口公司提供定单信息，并在对外付汇前支付全额人民币货款。 2. 进出口公司向客户发出收取税款及代理费等费用的收款通知。 3. 进出口公司与客户及供货商签署进口代理合同。 4. 供货商安排工厂发货并提供发票、箱单等运输单据。 5. 进出口公司负责运输及接收货物，并通知客户，由客户决定并书面通知货

物是否进入保税库。 6.客户向进出口公司支付进口税款。进出口公司办理通关手续、向客户交货并提供进口税单。 7.进出口公司收款后对外付汇。 三、即期信用证付款方式 流程说明 1.客户与供货商进行销售沟通、下订单，由客户向进出口公司提供定单信息，并支付开证保证金。 2.进出口公司向客户发出收取税款及代理费等费用的收款通知。 3.进出口公司与客户及供货商签署进口代理合同，进出口公司收到保证金后对外开立信用证。 4.供货商安排工厂发货并提供发票、箱单等运输单据。 5.进出口公司负责运输及接收货物，并通知客户，由客户决定并书面通知货物是否进入保税库。 6.客户向进出口公司支付进口税款、货款以及代理费。进出口公司办理通关手续、放货。 四.远期信用证方式(一)结合授信 注释：考虑国内银行间款项划转的时间以及进出口公司向银行购汇的时间，进出口公司提供给客户的授信期限短于远期信用证期限。 流程说明 1.客户与供货商进行销售沟通、下订单，由客户向进出口公司提供定单信息。 2.进出口公司向客户发出收取开证保证金、税款及代理费等费用的通知。 3.进出口公司与客户及供货商签署进口代理合同，进出口公司收到保证金后对外开立90天的远期信用证。 4.供货商安排工厂发货并提供发票、箱单等运输单据。 5.进出口公司负责运输及接收货物，并通知客户，由客户决定并书面通知货物是否进入保税库。 6.客户向进出口公司支付进口税款。进出口公司办理通关手续、客户获得进出口公司提供的83-85天的授信的情况下取得货物。 7.在授信期限到期前，进出口公司向客户发出对外付款人民币收款通知。在授信期限内，客户向进出口公司支付货款。 8.在远期信用证期到期日，开证银行向供货

商支付外币货款。如果客户在授信期限内，不能按期向进出口公司付款，应提前2个工作日书面通知进出口公司，并在10个工作日内履行支付责任。此10个工作日内客户必须承担拖欠金额的罚息（拖欠金额的0.05%/天），同时代理进出口公司将暂时停止给与客户授信。10个工作日内如果客户不能履行付款责任，进出口公司有权选择进入法律程序。

**(二)不授信 流程说明**

1. 客户与供货商进行销售沟通、下定单，由客户向进出口公司提供定单信息。
2. 进出口公司向客户发出收取开证保证金、税款及代理费等费用的通知。
3. 进出口公司与客户及供货商签署进口代理合同，进出口公司收到保证金后对外开立90天的远期信用证。
4. 供货商安排工厂发货并提供发票、箱单等运输单据。
5. 进出口公司负责运输及接收货物，并通知客户，由客户决定并书面通知货物是否进入保税库。
6. 客户根据货物的需要量向进出口公司支付进口税款、货款。进出口公司办理通关手续、向客户交货。
7. 在货存保税库期间，每间隔15天，客户应按库存货值的5%追加保证金。
8. 代理费、保税库运作费等费用，在最后一批货物放货时随相应的税款和货款一并支付。
9. 在远期信用证到期日，开证银行向供货商支付外币货款。

**远期信用证模式的优点：**

- 1、客户将获得更多的资金周转时间，缓解资金的压力。
- 2、开证银行承担第一性的付款责任，有助于消除厂商对于资金能否按时回流的顾虑，促进厂商与客户开展更深入、更广泛的合作。

**信用证模式的有关说明**

1. 由于进出口公司是信用证的申请人，承担对国外付款的直接责任。这种责任不会因为国内用户没有履行支付人民币货款的责任而免除。所以，除了授信模式以外，进出口公司在放货以前必须收到相应的货款。

2、在即期信用证的模式下，在购销合同的支付条款中应规定：‘国内用户要在国外议付前两天或提货前两天（以先者为准）将扣除保证金后的金额支付给进出口公司’的字样。因为有可能出现国外议付早于到货或国内用户提货的情况。如果国外议付在前，并且在银行划走相应款项前，国内用户的人民币款项没有进入进出口公司的帐户，那么从银行划走相应款项之日起开始计征垫款利息。

3、开证保证金：（一般情况下为合同人民币金额的30%）如果国内用户不支付货款，虽然进出口公司掌握货权，但也要承担市场价格下跌的风险，因此要收取开证保证金。只有在客户将货物提走时，开证保证金才能冲抵做货款。如果是分批提货，保证金可以按提货的货值成比例递减。

4、办理远期信用证付汇备案的材料：  
信用证（盖银行预留印鉴）开证银行盖公章确认。注意：每张都要盖！  
合同 许可证 以上三种文件的复印件各一份，同样要盖公章。  
申请表 盖公章

100Test  
下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问  
[www.100test.com](http://www.100test.com)