

单证员考试辅导：电汇概念及操作流程 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E5_8D_95_E8_AF_81_E5_91_98_E8_c32_645945.htm 什么是电汇：电汇的英文全称为Telegraphic Transfer，一般简写为T/T，业务上分为前T/T（预付货款）和后T/T（装船后或收货后付款）。在交易中它较之信用证风险要高一些，但是向银行缴纳的费用要比信用证是缴纳的费用低很多。电汇是汇出行应汇款人的申请，拍发加押电报或电传（Tested Cable/Telex）或者通过SWIFT给国外汇入行，指示其解付一定金额给收款人的一种汇款结算方式。电汇以电报、电传作为结算工具，安全迅速、费用也较高，由于电报电传的传递方向与资金的流向是相同的，因此电汇属于顺汇。电汇是目前使用较多的一种汇款方式，其业务流程是：先由汇款人电汇申请书并交款付费给汇出行，在由汇出行拍加押电报或电传给汇入行，汇入行给收款人电汇通知书，收款人接到通知后去银行兑付，银行进行解付，解付完毕汇入行发出借记通知书给汇出行，同时汇出行给汇款人电汇回执。电汇时，由汇款人填写汇款申请书，并在申请书中注明采用电汇T/T方式。同时，将所汇款项及所需费用交汇出行，取得电汇回执。汇出行接到汇款申请书后，为防止因申请书中出现的差错而耽误或引起汇出资金的意外损失，汇出行应仔细审核申请书，不清楚的地方与汇款人及时联系。汇出行办理电汇时，根据汇款申请书内容以电报或电传向汇入行发出解付指示。电文内容主要有：汇款金额及币种、收款人名称、地址或帐号、汇款人名称、地址、附言、头寸拨付办法、汇出行名称或SWIFT地址等。为了

使汇入行证实电文内容确实是由汇出行发出的，汇出行在正文前要加列双方银行所约定使用的密押（Test key）。汇入行收到电报或电传后，即核对密押是不是相符，若不符，应立即拟电文向汇出行查询。若相符，即缮制电汇通知书，通知收款人取款。收款人持通知书一式两联向汇入行取款，并在收款人收据上签章后，汇入行即凭以解付汇款。实务中，如果收款人在汇入行开有帐户，汇入行往往不缮制汇款通知书，仅凭电文将款项收入收款人收户，然后给收款人一收帐通知单，也不需要收款人签具收据。最后，汇入行将付讫借记通知书（Debit Advice）寄给汇出行。电汇中的电报费用由汇款人承担，银行对电汇业务一般均当天处理，不占用邮递过程的汇款资金，所以，对于金额较大的汇款或通过SWIFT或银行间的汇划，多采用电汇方式。

电汇操作流程（一）接到国外客户的订单（二）做形式发票传国外客户，国外客户回签（三）做生产单传国内客户，国内客户回签（四）向国外客户要回唛头、彩图、条形码，把唛头、彩图、条形码传给国内客户（五）紧追国内客户进行生产（六）在离船期大约有10天左右，向国外客户的货代要订舱单标准格式，按要求填好之后反传船公司订舱（七）船公司传出正式的S/O（八）一般是自己的验货员去供应商厂里验货（如果客户在大陆有验货代表一般是要要求供应商把货物拖回本公司，再让客户大陆验货代表进行验货）（九）把S/O传给拖车行（在S/O面前注明拖柜时间、地点、时间，联系电话等前往拖柜）（十）做出报关内容即“FAX MESSAGE”，向拖车行问清报关行地址，以方便外贸公司寄出全套单据（能够归类的尽量归类，目的是减少核销单）（十一）在“FAX MESSAGE”上注明

报关行地址，再把“FAX MESSAGE”传给外贸公司（外贸公司会把报关资料传给报关行），同时给厂家下“装柜通知”（十二）装完柜之后，把柜号、封条号等资料填好，（需要熏蒸的货物，把熏蒸格式填好）再传给报关行，进行报关（十三）做出FORM A，把FORM A 传给外贸公司（十四）做装船通知传给客户（十五）要回报关单，加上开具增值税专用发票申请表，交给财务陈会计（用9.18汇率来计算）（十六）做提单补料传给船公司（十七）外贸公司反传正式FORMA（十八）准备装船通知、产地证明（FORMA）、提单、发票、装箱单、（有时有消毒熏蒸证书），一起传给国外客户，要求国外客户付款（十九）把提单、DEBIT NOTE（水单）的复印件交给财务，财务付完DEBIT NOTE的费用以后，船公司放行原始提单，本人再把以上原始单据直接寄给国外客户，以便国外客户提货 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