



第八章 外汇业务的核算

孔立平

e-mail: klpgrace@126.com

Dufe-金融企业会计

重点提示

- ❖ 通过本章学习，学生应能够了解外汇业务的核算方法；掌握外汇买卖的核算；掌握国际贸易结算业务的核算；掌握外汇存贷款业务的核算。



第八章 外汇业务的核算

- ❖ 第一节 外汇业务概述
- ❖ 第二节 外汇买卖的核算
- ❖ 第三节 国际贸易结算业务的核算
- ❖ 第四节 外汇存款业务的核算
- ❖ 第五节 外汇贷款业务的核算



第一节 外汇业务概述

- ❖ 一、外汇的概念与种类
- ❖ 二、外汇汇率
- ❖ 三、外汇业务的核算方法



一、外汇的概念与种类

❖ 外汇的概念

外汇是指以外币表示的可以用作国际清偿的支付手段。

❖ 外汇的内容：

外币现钞（纸币、铸币）

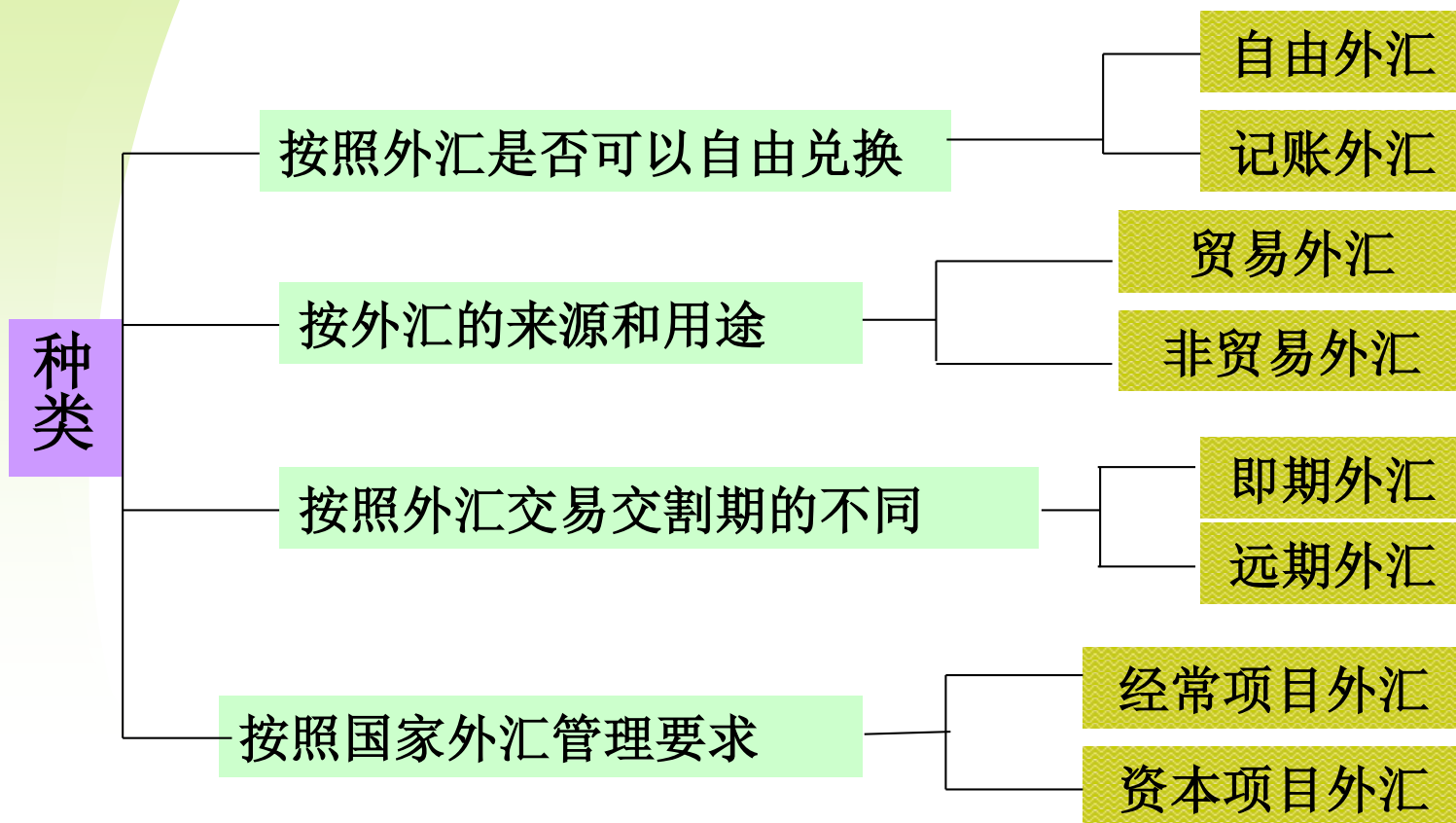
外币有价证券（债券、股票等）

外币支付凭证（票据、银行存款凭证、银行卡等）

特别提款权及其他外汇资产

一、外汇的概念与种类

❖ 外汇的种类



二、外汇汇率

汇 率

概 念

又称汇价，指一个国家的货币折算成另一个国家货币的比率。

标 价 方 法

直接标价法

间接标价法

种 类

买入汇率（外汇买入价）

卖出汇率（外汇卖出价）

中间汇率（外汇买卖中间价）

现钞汇率（现钞买卖价）





三、外汇汇率

直接标价法



又称应付标价法，是指以一定单位的外国货币为标准来计算应付多少单位的本国货币。

间接标价法



又称应收标价法，是指以一定单位的本国货币为标准来计算应收多少单位的外国货币



三、外汇汇率

买入汇率



银行向客户买入外汇时使用的汇率，是银行买入外汇时付出的本币数

卖出汇率



银行向客户卖出外汇时使用的汇率，是银行卖出外汇时收进的本币数

中间汇率



是外汇的基准价格，即外汇买入价和卖出价的平均价

现钞汇率



指银行买入或卖出外汇现钞时所使用的汇率

三、外汇业务的核算方法

外汇统账制

也称本币记账法。即在业务发生时，以本国货币为记账单位，外国货币按一定的汇率折成本国货币记账的一种方法。

外汇分账制

概念

也称原币记账法，是在业务发生时，对有人民币外汇汇率的外币，都直接按原币核算，以全面反映各种外币资金增减变化情况的一种方法。

做法

以各种原币分别立账

专设“货币兑换”科目

年终并表，以本币统一反映

第八章 外汇业务的核算

- ❖ 第一节 外汇业务概述
- ❖ 第二节 外汇买卖的核算
- ❖ 第三节 国际贸易结算业务的核算
- ❖ 第四节 外汇存款业务的核算
- ❖ 第五节 外汇贷款业务的核算

第二节 外汇买卖的核算

- ❖ 一、外汇买卖的含义
- ❖ 二、设制“货币兑换”账户
- ❖ 三、外汇买卖的核算



一、外汇买卖的含义

- ❖ 按一定汇率卖出一种货币或买入一种货币的行为，称为外汇买卖。
- ❖ 我国现行的外汇管理体制规定，银行对各单位的外汇收入和外汇支出实行**结汇、售汇制**。
- ❖ **结汇**：除按规定可以保留的外汇外，各单位的外汇收入应卖给外汇指定银行。
- ❖ **售汇**：按规定需要对外付汇的，应向外汇指定银行购买。



二、设制“货币兑换”账户

- ❖ “货币兑换”科目是由于外汇业务采用外汇分账制而设置的，用于核算银行发生的外币与人民币或外币与外币之间买卖或兑换。
- ❖ 通过货币兑换科目，在两套相互独立的财务系统中，分别记载外币和人民币的交易金额，实现本币账和外币账的等值反映，使人民币账和有关外币账符合复式借贷原理，实现各自的平衡。

二、货币兑换科目

- ❖ 当买入外汇时，银行借记有关科目（外币），贷记货币兑换科目（外币）；相应再借记货币兑换科目（人民币），贷记有关科目（人民币）
- ❖ 当卖出外汇时，银行借记有关科目（人民币），贷记货币兑换科目（人民币）；相应再借记货币兑换科目（外币），贷记有关科目（外币）

三、外汇买卖的核算

- ❖ 目前外汇指定银行经营的外汇买卖业务主要有三种：结汇、售付汇、套汇



三、外汇买卖的核算

❖ （一）结汇业务的核算

- ❖ 银行在买入外汇或受理客户结汇业务时，应按结汇外币金额和当天挂牌汇率计算的人民币金额填制货币兑换贷方传票（一式三联），根据第二联贷记外币“货币兑换”账户和第三联借记人民币“货币兑换”账户来办理转账。



三、外汇买卖的核算

❖ 结汇—（1）对不允许保留外汇账户的企业办理外汇结汇时，会计分录为：

借：存放境外同业款项（或有关科目） 外币

贷：货币兑换——结售汇户 外币

借：货币兑换——××币种结售汇户 人民币

贷：吸收存款——××企业户 人民币

三、外汇买卖的核算

❖ 结汇—（2）对允许保留现汇账户的企业办理外汇结汇时，会计分录为：

借：存放境外同业款项 外币

贷：吸收存款——××企业户 外币

借：吸收存款——××企业户 外币

贷：货币兑换——结售汇户 外币

借：货币兑换——××币种结售汇户 人民币

贷：吸收存款——××企业户 人民币

三、外汇买卖的核算

❖ 结汇—（3）个人收汇结汇时，会计分录为：

借：应解汇款（或有关科目）	外币
贷：货币兑换——结售汇户	外币

借：货币兑换——××币种结售汇户	人民币
贷：库存现金（或：××储蓄存款户）	人民币



三、外汇买卖的核算

- ❖ 【例】2018年1月8日，某分行收到B行贷记报单一份，内容为星海外贸公司第99号信用证项下的美元100万货款收妥。该行按外汇管理规定予以结汇。星海外贸公司没有现汇账户，当日的美元买入价为：1美元=6.215人民币。作会计分录如下；

借：存放境外同业款项	US\$1000 000.00
------------	-----------------

贷：货币兑换——结汇户（6.215）	US\$1000 000.00
--------------------	-----------------

借：货币兑换——美元结汇户（6.215）	¥6 215 000.00
----------------------	---------------

贷：吸收存款——星海外贸公司	¥ 6 215 000.00
----------------	----------------

三、外汇买卖的核算

❖ （二）售付汇的核算

- ❖ 售汇是指银行按规定的人民币汇率**卖给**企事业单位或个人**外汇**，并收取相应人民币的外汇业务。
- ❖ 付汇是指银行根据企事业单位或个人的要求，从其外汇帐户中或将其购买的外汇**向境外支付**的行为。

贷：货币兑换——××币种结售汇 人民币

(或 吸收存款——××企业户) 外币

三、外汇买卖的核算

- ❖ 【例】2018年3月1日，科达外贸进出口公司需支付境外一笔贷款美元50万元。持有关有效凭证，到中行某分行申请用人民币办理兑付。经该行审查，符合外汇管理规定，同意售汇。当日的美元卖出价为： $1\text{美元}=6.2214\text{人民币}$ 。作会计分录如下：

贷：货币兑换——美元售汇户（6.2214）¥ 3 110 700.00

贷：汇出境外汇款	US\$500 000.00
----------	----------------



三、外汇买卖的核算

- ❖ （三）套汇的核算
- ❖ 套汇有两种类型：

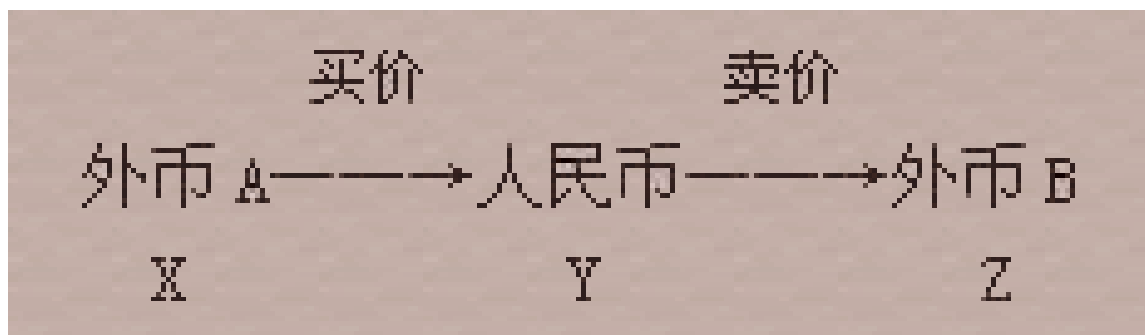
一是两种不同币种现汇之间的套汇，是银行将一种外汇兑换成另一种外汇的外汇买卖活动。

一种是现钞与现汇之间的套汇，即银行买进现汇卖出现钞，或买进现钞卖出现汇的外汇买卖活动。

三、外汇买卖的核算

- ❖ (1) 不同币种现汇之间套汇的核算
- ❖ 银行为客户办理不同币种现汇之间的套汇业务时，两种不同外币之间没有直接比价，一种外汇要兑换成另一种外汇需通过人民币折算，即买入的一种外币，按该种外币的买入价折合成人民币，然后将折合的人民币金额以另一种外币的卖出价套算出另一种外币的金额。其计算公式为：

卖出币种金额=买入币种金额×买入币种汇买价 / 卖出币种汇卖价



三、外汇买卖的核算

- ❖ 例：某客户用港元存款20万元兑换成所需要的南非货币，以备支付货款。银行受理审核各种有效商业单据和有效凭证无误后，为客户办理此项业务，当日港元买入价100港元=88.61人民币，南非货币（南非兰特）卖出价100南非兰特=49.50人民币。

200000港元 $\xrightarrow{\text{买价}}$ 人民币 $\xrightarrow{\text{卖价}}$ 南非兰特

- ❖ 则 银行应付南非兰特 = $200000 \times 0.8861 / 0.495 = 358020.20$

三、外汇买卖的核算

会计分录如下：

借：吸收存款——某客户	HKD 200000
贷：货币兑换——套汇户	HKD 200000

借：货币兑换——港币套汇户	¥177220
贷：货币兑换——南非兰特套汇户	¥177220

借：货币兑换——套汇户	ZAF 358020.20
贷：吸收存款——某客户	ZAF 358020.20

三、外汇买卖的核算

- ❖ (2) 现钞与现汇之间套汇的核算
- ❖ 银行为客户办理现汇和现钞之间的套汇业务，在进行会计核算时，必须先套算出卖出币种的金额，计算公式为：

汇买钞卖的计算公式：

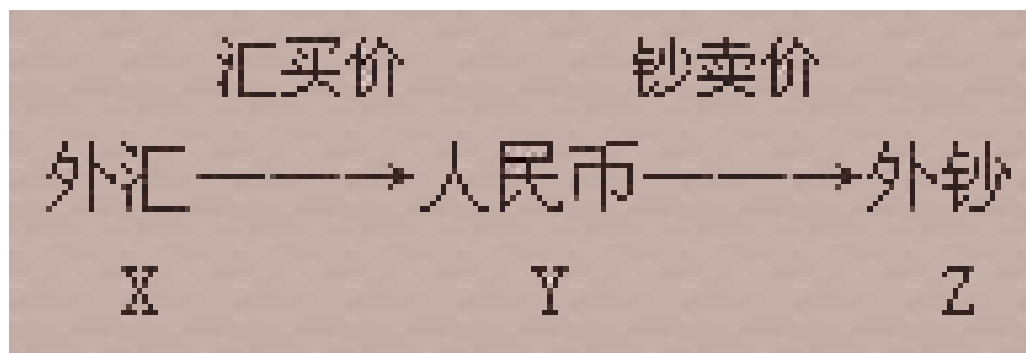
卖出币种现钞金额 = 买入币种现汇金额 × 汇买价 / 钞卖价

钞买汇卖的计算公式：

卖出币种现汇金额 = 买进币种现钞金额 × 钞买价 / 汇卖价

三、外汇买卖的核算

❖ 汇买钞卖

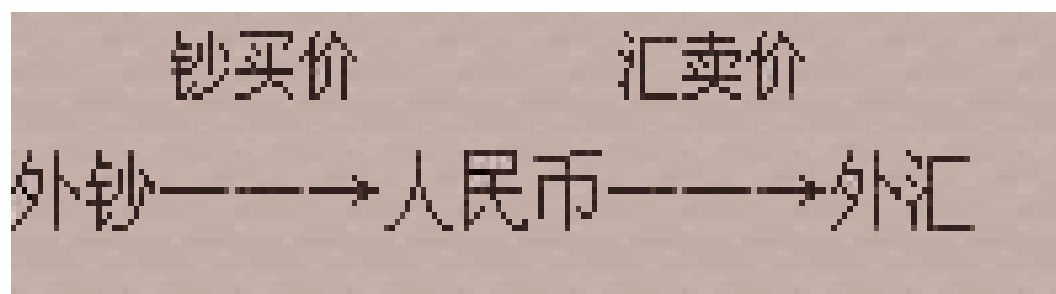


汇买钞卖的计算公式：

卖出币种现钞金额 = 买入币种现汇金额 × 汇买价 / 钞卖价

三、外汇买卖的核算

❖ 钞买汇卖



钞买汇卖的计算公式：

卖出币种现汇金额 = 买进币种现钞金额 × 钞买价 / 汇卖价

三、外汇买卖的核算

- ❖ 例：客户A因公出国，要求从其现汇账户上支取20000美元，银行审核各种出国手续无误后，卖出现钞，买进现汇，美元现汇买入价是6.1652，现钞卖出价为6.2400。
- ❖ 银行卖出美元现钞金额 = $20000 \times 6.1652 / 6.2400 = \text{US \$ } 19760.26$



汇买钞卖的计算公式：

卖出币种现钞金额 = 买入币种现汇金额 × 汇买价 / 钞卖价

三、外汇买卖的核算

会计分录为：

借：吸收存款——客户A	US \$ 20 000
贷：货币兑换——套汇户	US \$ 20 000

借：货币兑换——美元现汇套汇户	¥ 123 304
贷：货币兑换——美元现钞套汇户	¥ 123 304

借：货币兑换——套汇户	US \$ 19 760.26
贷：库存现金	US \$ 19 760.26

第八章 外汇业务的核算

- ❖ 第一节 外汇业务概述
- ❖ 第二节 外汇买卖的核算
- ❖ 第三节 国际贸易结算业务的核算
- ❖ 第四节 外汇存款业务的核算
- ❖ 第五节 外汇贷款业务的核算



第三节 国际贸易结算业务的核算

国际贸易
结算

现汇结算

汇兑（包括汇出和汇入）

托收（包括出口托收和进口代收）

信用证结算（包括出口信用证结算和
进口信用证结算）

记账结算

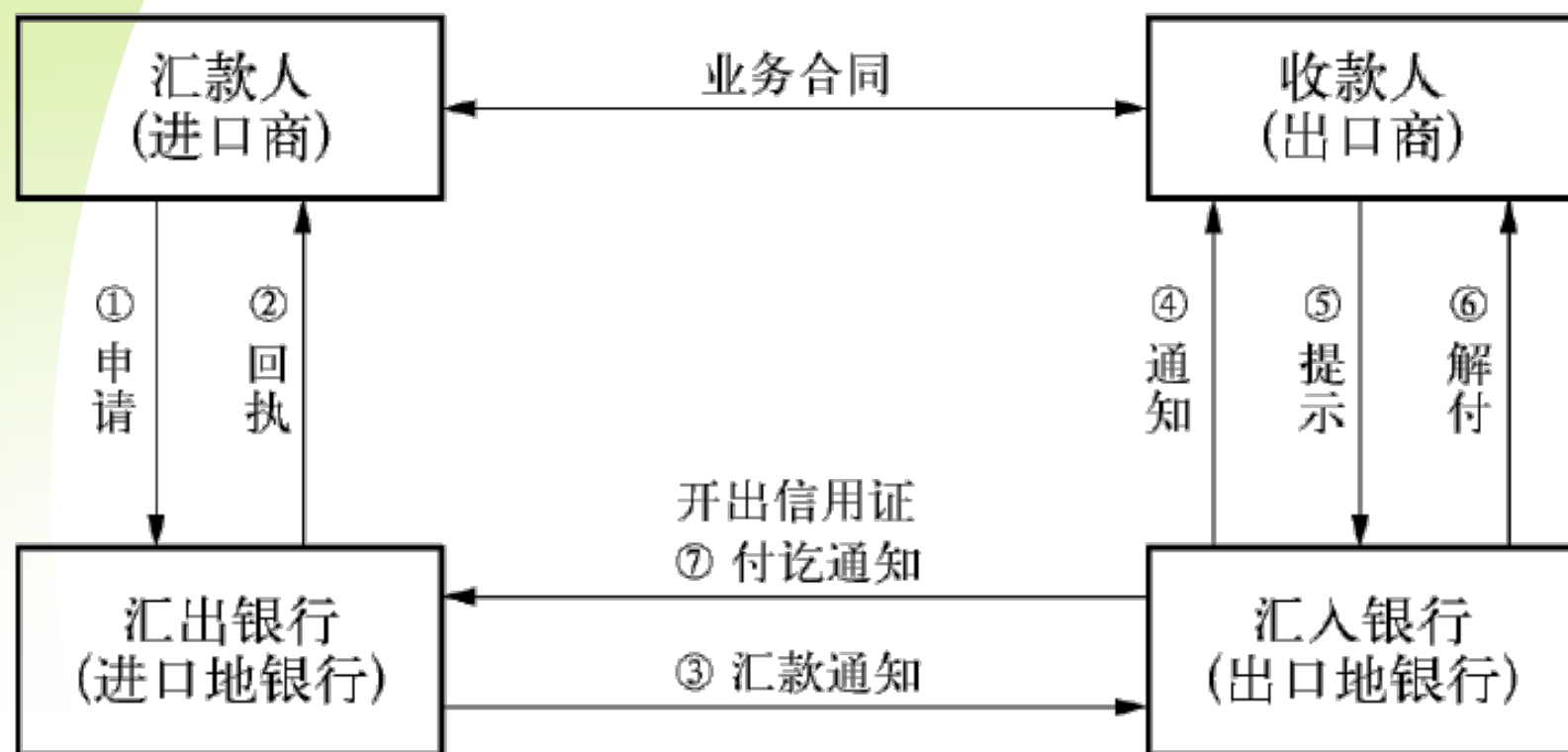
第三节 国际贸易结算业务的核算

- ❖ 一、汇兑结算方式的核算
- ❖ 二、托收结算方式的核算
- ❖ 三、信用证结算方式的核算

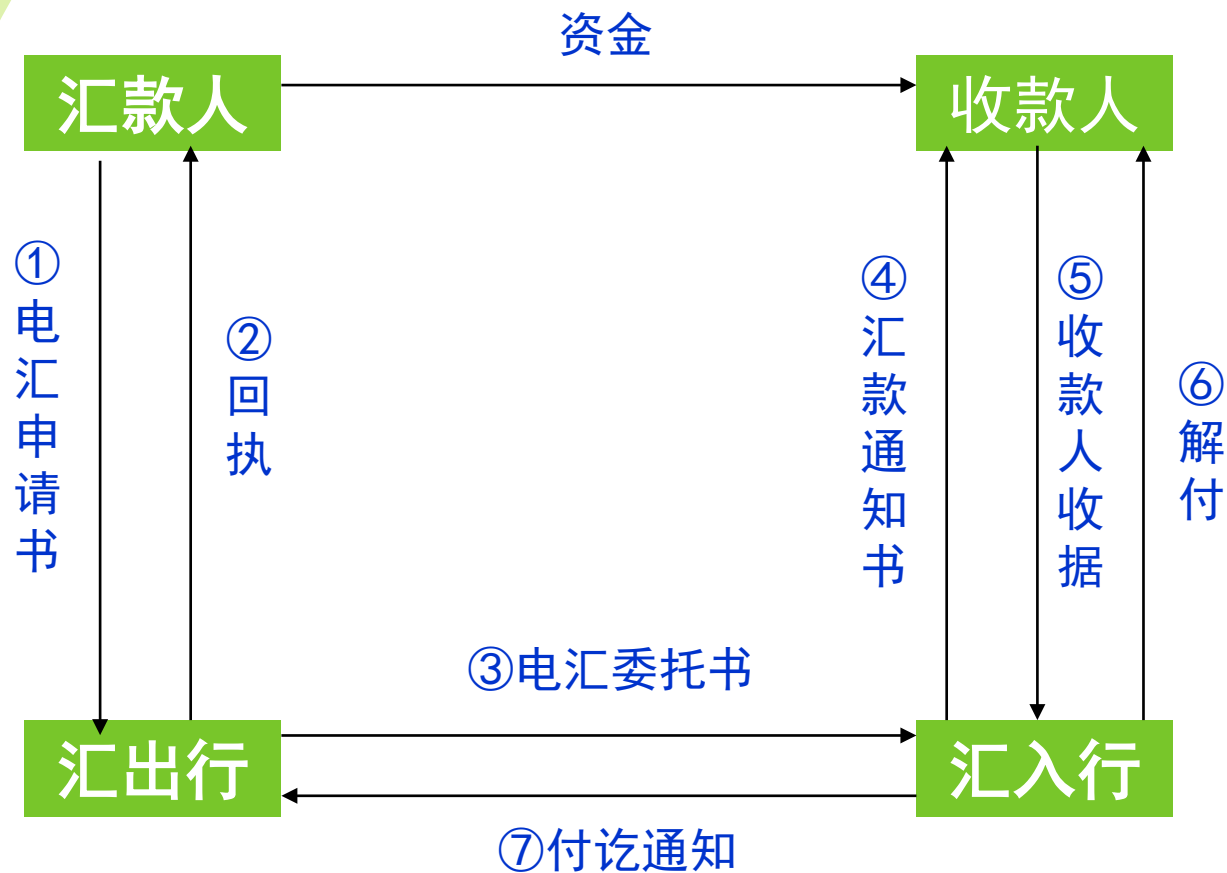


一、汇兑结算方式的核算

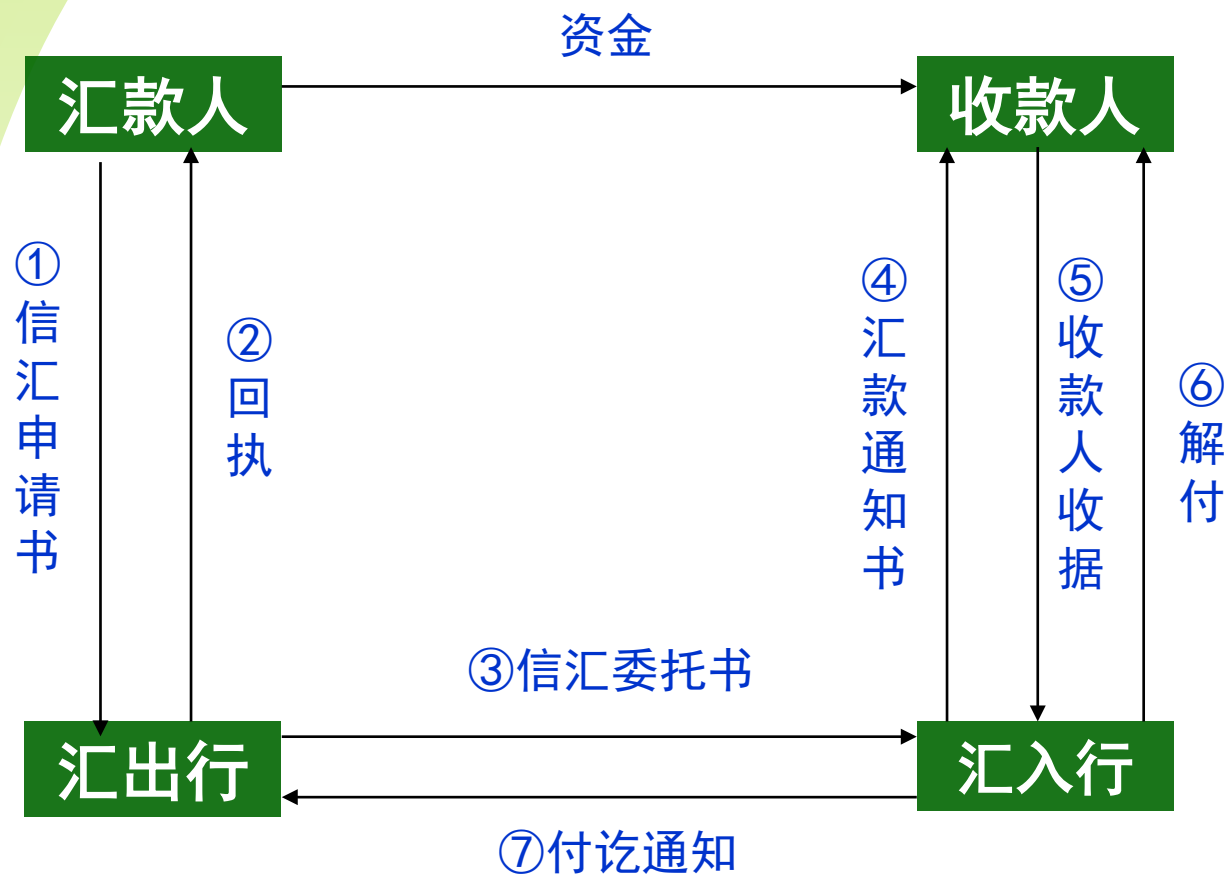
- ❖ 汇兑是汇款人委托银行，将款项汇给境外收款人的一种结算方式。
- ❖ 在国际贸易中，汇款结算方式主要用于支付贸易从属费用或某些先款后货的贸易结算，单位、个人均可委托银行办理。
- ❖ 在国际结算中，通常使用的汇兑结算方式有电汇、信汇、票汇三种。



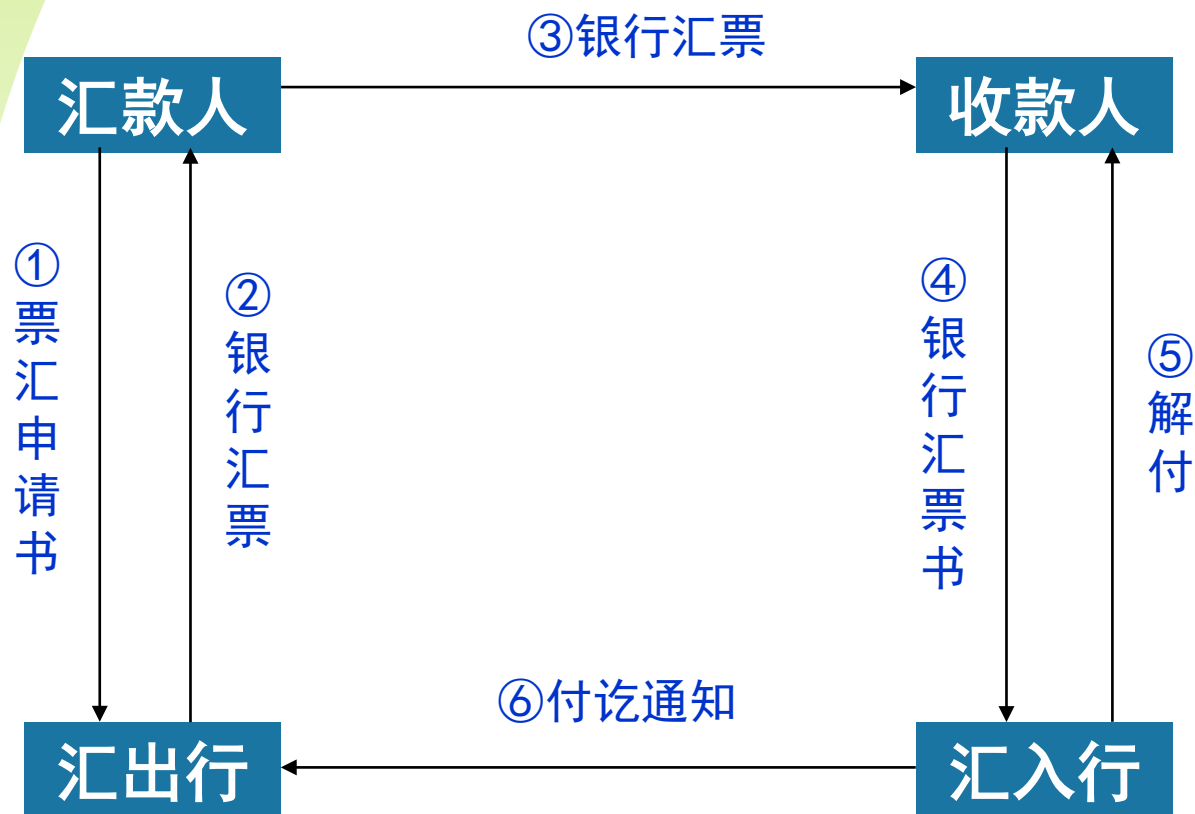
汇兑业务基本流程



电汇业务流程图



信汇业务流程图



票汇业务流程图

一、汇兑结算方式的核算

- ❖ (一) 汇出国外汇款的核算
- ❖ 1. 电汇或信汇的核算

(1) 汇款人从其现汇存款账户中汇款的，会计分录为：

借：吸收存款——汇款人户	外币
贷：存放境外同业款项（或有关科目）	外币



一、汇兑结算方式的核算

(2) 汇款人购买外汇支付汇款的，会计分录为：

借：吸收存款——汇款人户	人民币
贷：货币兑换——××币种售汇户	人民币

借：货币兑换——售汇户	外币
贷：存放境外同业款项（或有关科目）	外币

一、汇兑结算方式的核算

同时收取手续费，会计分录为：

借：库存现金（或吸收存款）	人民币
贷：手续费及佣金收入——结算手续费	人民币

一、汇兑结算方式的核算

❖ 2. 票汇的核算

(1) 汇款人从其现汇存款账户中汇款的，汇出行的会计分录为：

借：吸收存款——汇款人户	外币
贷：汇出国外汇款	外币

一、汇兑结算方式的核算

(2) 汇款人购买外汇支付汇款的，汇出行的会计分录为：

借：吸收存款——汇款人户	人民币
贷：货币兑换——××币种售汇户	人民币
借：货币兑换——售汇户	外币
贷：汇出国外汇款	外币

同时收取手续费，会计分录为：

借：库存现金（或吸收存款）	人民币
贷：手续费及佣金收入——结算手续费用	人民币

一、汇兑结算方式的核算

- ❖ 汇出行以SWIFT电文通知账户行已签发汇票，待收到国外汇入行的解付通知书后，就可以冲销“汇出国外汇款”账。其会计分录为：

借：汇出国外汇款	外币
贷：存放境外同业款项（或有关科目）	外币

一、汇兑结算方式的核算

- ❖ (二) 国外**汇入**汇款的核算
- ❖ 1. 信汇和电汇的核算

(1) 收款人有现汇账户的，直接转入其现汇账户，会计分录为：

借：存放境外同业款项(或有关科目)	外币
贷：吸收存款——收款人户	外币

一、汇兑结算方式的核算

(2) 收款人没有现汇账户的，必须**结汇**，即把汇入的外汇兑换为人民币后，支付给收款人。会计分录为：

借：存放境外同业款项	外币
贷：货币兑换——结汇户	外币
借：货币兑换——××币种结汇户	人民币
贷：吸收存款——收款人户	人民币

一、汇兑结算方式的核算

- ❖ （二）国外**汇入**汇款的核算
- ❖ 2. 票汇的核算
- ❖ 收到国外汇款行寄来的以我行为付款行的票汇通知书，以及汇款头寸，经核对无误后进行账务处理。会计分录为：

借：存放境外同业款项（或有关科目）	外币
贷：应解汇款	外币

一、汇兑结算方式的核算

❖ 当持票人持已背书的汇票来取款时，办理汇款解付手续

有现汇账户的，会计分录为：

借：应解汇款	外币
贷：××存款——持票人户	外币

无现汇账户的，必须结汇，会计分录为：

借：应解汇款	外币
贷：货币兑换——结汇户	外币
借：货币兑换——××币种结汇户	人民币
贷：××存款——持票人户	人民币

托收结算

概念

由债权人或收款人签发汇票或提供索汇凭据，委托银行向国外债务人或付款人代为收款的一种结算方式。

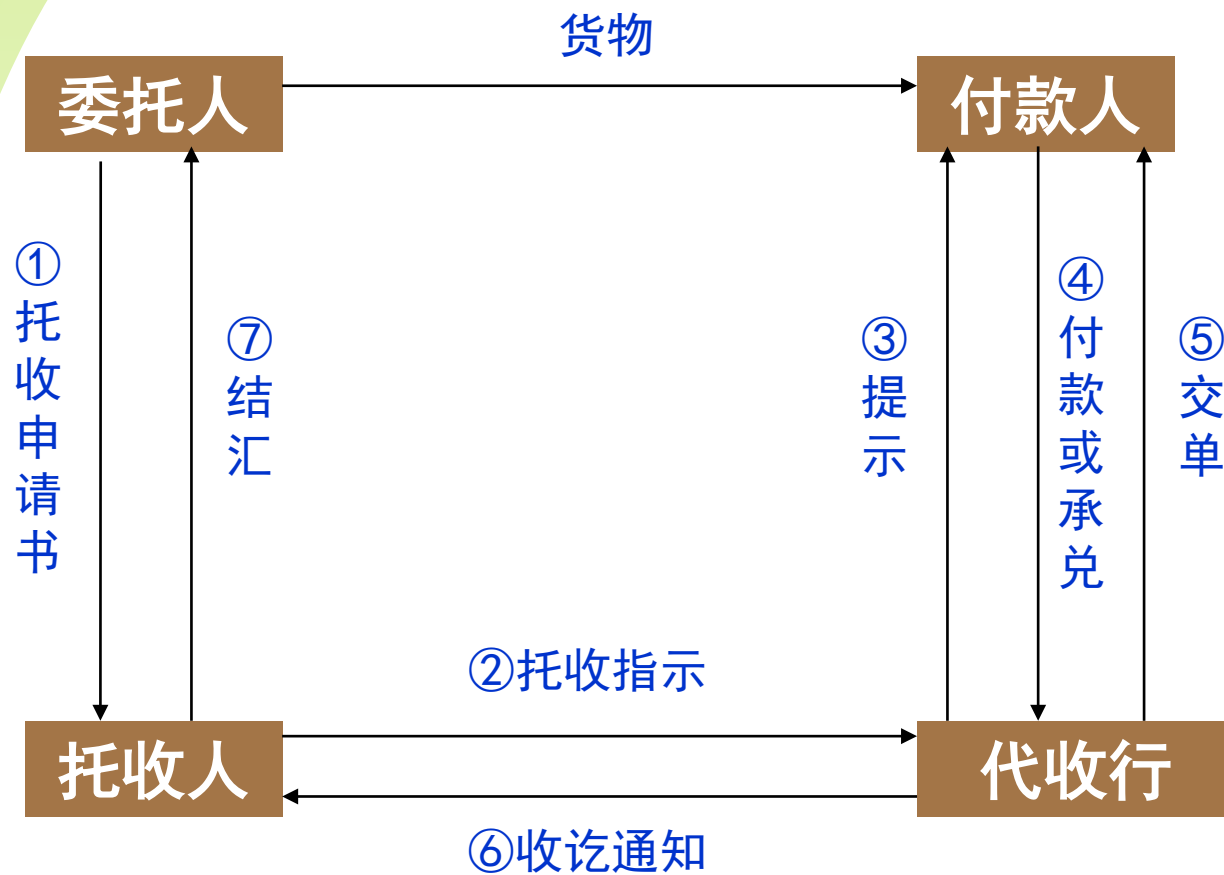
种类

跟单托收

收款人（出口商）签发汇票并附有货运单据，凭跟单汇票委托银行向付款人（进口商）收取货款的贸易结算方式。

光票托收

收款人签发不附有货运单据的汇票，委托银行凭以收款的托收方式。



跟单托收业务流程图

- ❖ （一）出口托收的核算
- ❖ 是出口商根据买卖双方签订的贸易合约，在规定期限内备货出运后，将**货运单据**连同以进口买方为付款人的**汇票**一并送交银行，由银行委托境外代理行向进口买方代为交单和收款。

- ❖ 1. 发出托收单证的核算
- ❖ 银行收到出口商提交的全套出口单据及出口托收申请，经审查无误后，填制出口托收委托书。发出托收时，应通过表外科目核算。

收入：应收外汇托收款

外币

❖ 2. 收妥进账的核算

❖ 银行根据国外银行的已贷记报单或授权借记通知书，经核实确认已收妥时，方能办理收汇或结汇。

❖ (1) 办理结汇时，会计分录为：

借：存放境外同业款项	外币
贷：货币兑换——结汇户	外币
借：货币兑换——××币种结汇户	人民币
贷：吸收存款——出口单位户	人民币

❖ (2) 以原币入账时，会计分录为：

借：存放境外同业款项（或有关科目）	外币
贷：吸收存款——出口单位户	外币

❖ (3) 同时销记表外科目，会计分录为：

付出：应收外汇托收款	外币
------------	----

❖ （二）进口代收的核算

- ❖ 是国外出口商根据贸易合同规定，于装运货物后，通过国外托收银行寄来单据，委托代收行向进口商收取款项。

- ❖ 1. 收到国外单据的核算
- ❖ 代收行收到国外委托行寄来的进口代收单据后，编制顺序号，填制“进口代收单据通知书”，随同单据交送进口商，同时通过表外科目核算，会计分录为：

收入：代收外汇托收款

外币

❖ 2. 确认付款及售汇

- ❖ 进口商对进口代收单据确认付款，或者远期承兑汇票已到付款日，代收行办理对外付款手续。会计分录为：

借：吸收存款——进口单位户	人民币
贷：货币兑换——××币种售汇户	人民币
借：货币兑换——售汇户	外币
贷：存放境外同业款项（或有关科目）	外币

❖ 同时销记表外科目：

付出：代收外汇托收款

外币

❖ 若进口商拒付，应填制拒付理由书连同单据退交代收行，由代收行转告国外委托行。

- ❖ 大连童星琴行向美国进口钢琴，5月10日，该琴行开户行工商银行大连分行接到美国花旗银行寄来的托收委托书及进口代收单据，采用付款交单方式，金额为600 000美元，经审核无误后，通知童星琴行付款赎单。童星琴行于5月15日确认付款，工商银行大连分行当天为童星琴行办理售汇付款手续，并向童星琴行收取进口代收手续费2000元人民币，当日美元汇卖价为USD100=RMB635。做出工商银行的会计分录。

- ❖ (1) 5月10日, 收到进口代收单据
- ❖ 收入: 代收外汇托收款 USD600 000
- ❖ (2) 5月15日, 办理售付汇

借: 吸收存款——进口单位户	RMB 3 810 000
货币兑换——美元售汇户	RMB 3 810 000
借: 货币兑换——售汇户	USD 600 000
贷: 存放境外同业款项	USD 600 000

借: 吸收存款——进口单位户	RMB 20 000
贷: 手续费及佣金收入	RMB 20 000

付出: 代收外汇托收款 USD 600 000

三、信用证结算方式的核算

信用证

概 念

开证行根据申请人（进口商）的要求向出口商（受益人）开立一定金额、在一定期限内凭议付行寄来规定单据付款或承兑汇票的书面承诺，是银行有条件保证付款的凭证。

环 节

进口商申请开证

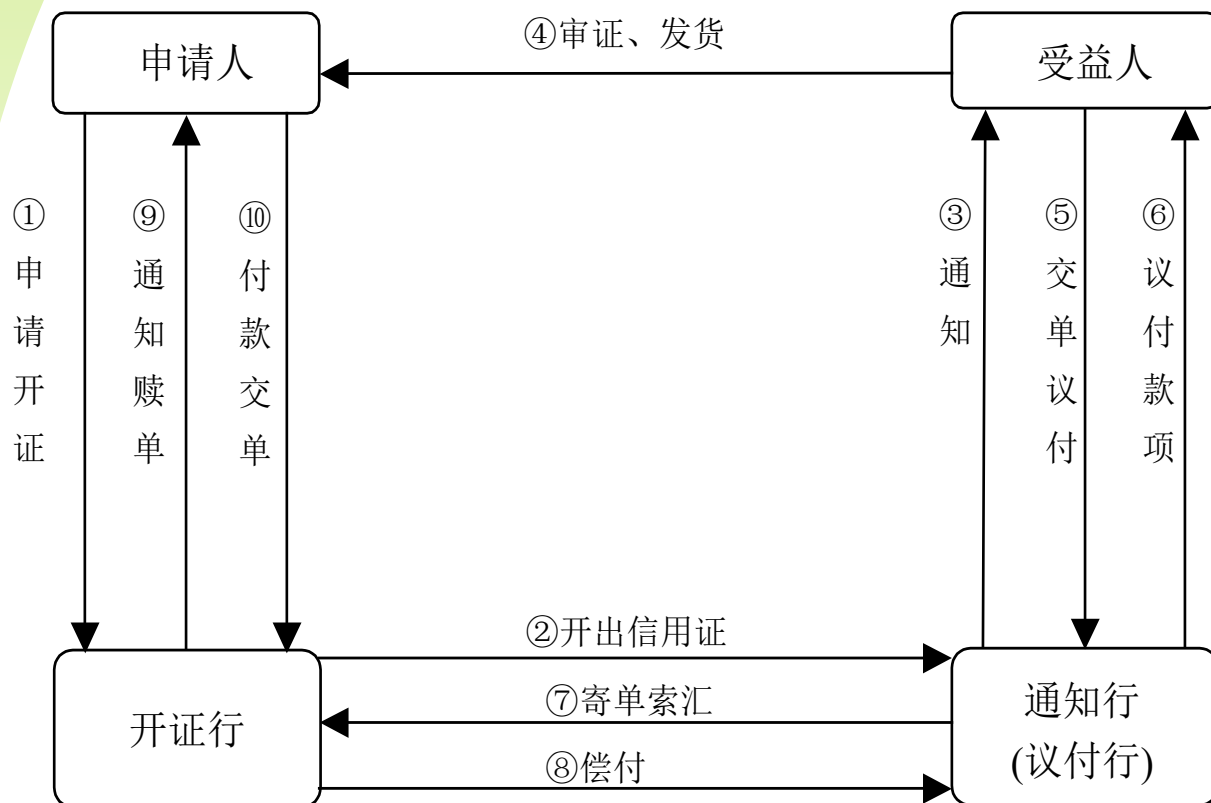
进口方银行开证

出口方银行通知信用证

出口商受证出运

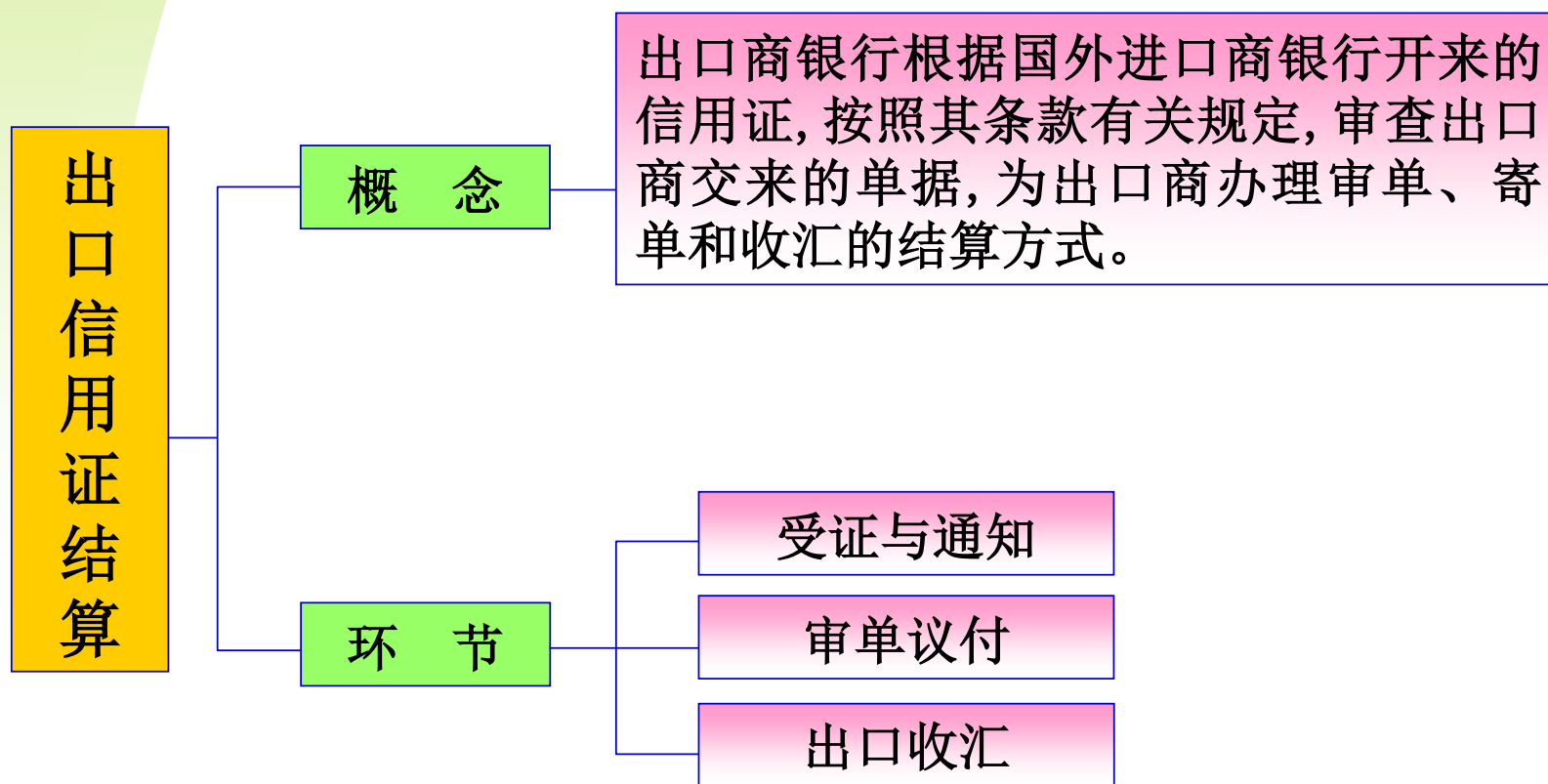
出口方银行议付及索汇

进口商赎单提货



三、信用证结算方式的核算

❖ (一) 信用证项下出口业务的核算



三、信用证结算方式的核算

- ❖ 1. 受证与通知
- ❖ 银行接到国外银行开来信用证，经全面审查同意受理时，将信用证正本通知出口商，以便发货，将副本及银行留底联严格保管，并及时登记“国外开来保证凭信”记录卡，填制“国外开来保证凭信”表外科目收入传票。会计分录为：

收入：国外开来保证凭信

三、信用证结算方式的核算

❖ 收到开证行汇入的信用证押金，会计分录为：

借：存放境外同业款项	外币
贷：存入保证金	外币

三、信用证结算方式的核算

- ❖ 2. 寄单议付
- ❖ 国内出口商根据信用证条款规定，办妥出口手续后，将全套出口单据交银行议付。议付行收到出口商提交的出口单据，经审核无误后，在信用证上**批注议付日期**，填制“出口寄单议付通知书”，向国外银行寄单收取款项。

三、信用证结算方式的核算

❖ 3. 出口收汇与结汇

❖ (1) 外商投资企业和允许保留外汇账户的进口企业收汇，会计分录为：



借：存放境外同业款项	外币
贷：吸收存款——出口企业户	外币
手续费及佣金收入	外币
同时销记表外科目：	
付出：国外开来保证凭信	外币

三、信用证结算方式的核算

- ❖ (2) 对不允许保留外汇账户出口企业的收汇，必须按规定办理结汇，会计分录为：

借：存放境外同业款项	外币
贷：货币兑换——结汇户	外币
手续费及佣金收入	外币

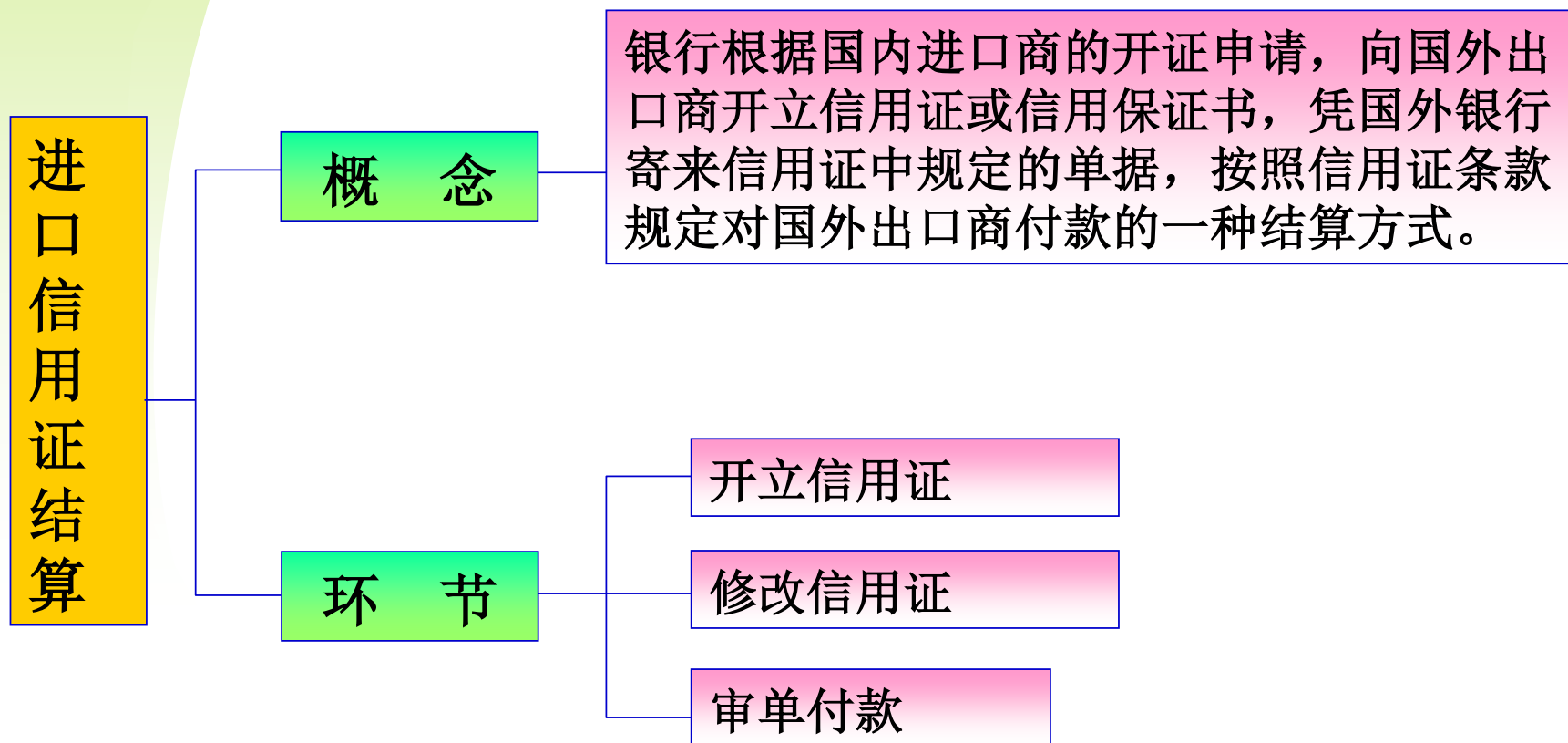
借：货币兑换——××币种结汇户	人民币
贷：吸收存款——出口企业户	人民币

同时销记表外科目：

付出：国外开来保证凭信	外币
-------------	----

三、信用证结算方式的核算

❖ （一）信用证项下进口业务的核算



三、信用证结算方式的核算

- ❖ 1. 开立信用证
- ❖ 进口商填写开证申请书，银行审核同意后收取保证金，并签发信用证。
- ❖ 银行收取保证金的会计分录为：

借：吸收存款——开证申请人户	外币或人民币
贷：保证金	外币或人民币

- ❖ 并向开证申请人收取开证手续费。其会计分录为

借：吸收存款——开证申请人户	外币或人民币
贷：手续费及佣金收入	外币或人民币

三、信用证结算方式的核算

- ❖ 收取保证金后，编制信用证一式六联。其中，第一联为信用证正本，其它各联均为信用证副本。第一、二联由开证行寄国外议付行；第三联，开证行代统计卡；第四、五联，由开证行加盖进口业务专用章后退进口单位；第六联随附开证申请书作为卡片账。同时编填表外科目传票进行账务处理。其会计分录为：

收入：开往国外保证凭信 外币

三、信用证结算方式的核算

❖ 2. 修改信用证

- ❖ 修改信用证增加金额时，与开出信用证的会计分录相同；减少金额时，会计分录相反。

三、信用证结算方式的核算

- ❖ 3. 审单付款
- ❖ (1) 即期信用证付款方式的核算
- ❖ 即期信用证付款方式的特点是：单证相符，见单即付。付款时，先从保证金账户支付，不足部分再从结算账户支付。
- ❖ 付款分为**国内审单付款**和**国外审单付款**两种。

三、信用证结算方式的核算

❖ ① 单到国内审单付款

对有现汇账户的进口商，直接扣其现汇存款，会计分录为：

借：吸收存款——开证申请人户	外币
保证金——开证申请人户	外币
贷：存放境外同业款项	外币

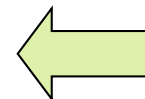
同时转销表外账户，会计分录为：

付出：开往国外保证凭信	外币
-------------	----

三、信用证结算方式的核算

❖ ②国外审单付款

国外审单主动借记我账户



国外审单后电报向我索汇

授权国外议付行向我账户行索汇

三、信用证结算方式的核算

- ❖ 国外审单主动借记我账户方式是国外出口商将出口单据交议付行审单无误后, 国外议付行主动借记我行在该行的账户, 并将借记报单及单据一并寄送我开证行。
- ❖ 开证行收到国外寄来已借记报单及单据审核无误后, 即可凭此向进口单位办理结汇, 并且应加计外汇垫款利息(国外议付日到国内向进口单位收款日之间的利息)

对有现汇账户的开证申请人, 会计分录为:

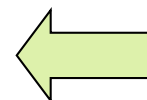
借: 吸收存款——开证申请入户	外币
保证金——开证申请入户	外币
贷: 存放境外同业款项	外币
利息收入	外币

三、信用证结算方式的核算

❖ 国外审单后电报向我索汇的会计分录与单到国内付款相同。

国外审单主动借记我账户

国外审单后电报向我索汇



授权国外议付行向我账户行索汇

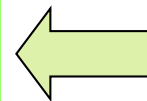
三、信用证结算方式的核算

❖ 授权国外议付行向我账户行索汇的会计分录与国外审单主动借记我账户相同。

国外审单主动借记我账户

国外审单后电报向我索汇

授权国外议付行向我账户行索汇



三、信用证结算方式的核算

- ❖ (2) 远期信用证付款方式的核算
- ❖ 远期信用证付款方式的特点是：单证相符，到期付款。其核算程序分为承兑汇票及到期付款两个阶段。承兑汇票既可由国外付款行承兑，也可由国内开证行承兑。
- ❖ 在国内开证行承兑方式下，开证行收到议付行寄来单据后，送进口商确认，待进口商确认到期付款后即办理承兑手续，并将承兑汇票寄国外议付行，由议付行到期凭以索汇。

三、信用证结算方式的核算

- ❖ ①国内开证行办理承兑：
- ❖ 开证行在收到远期信用证项下进口单据后，将单据连同“进口信用证通知书”送进口商确认。经进口商确认到期付款后，即办理远期承兑手续。

三、信用证结算方式的核算

❖ ②到期付款时的会计分录为：

对有现汇账户的进口商，直接扣其现汇存款，会计分录为：

借：××存款——开证申请人户	外币
保证金——开证申请人户	外币

贷：存放境外同业款项	外币
------------	----

同时转销表外账户，会计分录为：

付出：开往国外保证凭信	外币
-------------	----



本章结束