在银行外汇业务中,国际贸易融资业务种类繁多。

主要有减免保证金开证、进口押汇、出口押汇、出口发票融资、打包放款、保函等多种。

在这些国际贸易融资业务中,一部分是表内业务,一部分属于表外业务。

表内业务主要有进出口押汇、打包放款、出口发票融资等;

表外业务常见的主要有开立进口信用证、保函等。



那么,为什么开立进口信用证和保函属于表外业务呢?表外业务和表内业务有哪些不同呢?

一、表内业务属于实实在在的放款

我们看一下上面提到的表内业务,进口押汇、出口押汇、打包放款,出口发票融资,它们的共性就是实实在在的放款。

是银行把资金贷给了客户,供客户用于生产经营。

二、表外业务只是一项承诺

而表外业务则是一项承诺。以进口信用证为例说明:

银行应进口商的要求,为进口商开立信用证,并把它通过电讯系统发送到出口商所在的银行,通知给出口商。

出口商在拿到信用证之后,按照信用证要求组织生产、发货,装船、到所在银行交单。

所在银行在审核单据后,把它寄给开证行,要求开证行付款。

在单据没有瑕疵的情况下,开证行必须付款给出口商。这是开证行的义务和责任。

因此,信用证一经开出,开证行就承担了付款的责任。

开证行在议付行交单之前,并没有做付款的动作,资金也没有付出,只是承诺付款的责任,也就是说,有可能付款。



保函也一样,银行开立了保函,只是保证某件事,但是并没有真正发生。所以,它也是一种承诺。

三、表内和表外业务的帐务处理方式不同

表内业务是借贷记帐法。如果银行为进口商办理一笔进口押汇融资放款,那么,银行的资产类科目增加,客户的存款也同时增加。会计分录应为:借:进口押汇,贷:客户存款。

表外业务是收付记帐法。如果银行为进口商开立一笔100万美元的信用证,则表外信用证增加,应记为:收:信用证

100万美元。如果表示减少,则:付:信用证100万美元。