

#头条创作挑战赛#

信用证因国际贸易而产生，又极大地促进了国际贸易的发展。而随着国际贸易的发展，信用证作为有银行信用的结算工具，是最常用的一种付款方式。



话不多说，进入正题。

一、信用证产生的背景

设想一下，跨国的两个企业，彼此语言不通，缺乏信任，买方担心付钱不发货，卖方担心发货不给钱。为了解决这个问题，需要引入两家银行作为分别作为买卖双方的保证人，代理收款交单，将商业信用转化为银行信用。这个交易过程就要用到信用证。



2.对于进口商：

可以取得代表货物的单据；

可按约定收到货物；

可凭借自身及开证行的信用情况，少交或免交部分押金，从而实现资金融通。



三、信用证业务的主要种类

银行信用证业务种类繁多，简单总结如下：

1.进口信用证

是指银行根据进口企业（开证申请人）的申请，向国外出口商开出的有条件付款的书面承诺，保证在收到符合信用证规定单据的条件下，由银行当即或在未来确定日期向出口商支付约定款项。即在受益人提交的单据符合信用证规定，且单据之间内容一致的情况下，无论是否得到进口商的偿付，银行作为开证行必须向出口商履行付款义务。

按银行付款时间，信用证分为即期信用证和远期信用证。

2.进口押汇

进口押汇给客户id提供延期支付信用证款项的便利，方便了客户的资金周转。一般应在大宗畅销物资交易中使用。

进口押汇业务是指当进口商收到国外寄来的信用证项下进口单据，因为资金周转困

难，银行对其发放贷款先将信用证项下货款对外付清，然后由进口商在约定的期限内归还贷款本息及费用等。一般要求信用证为即期信用证。

3.提货担保

提货担保实际就是进口保函的一种。

提货担保是在以信用证为结算方式、进口货物先于单据到达的情况下，开证银行应进口商申请，向船运公司或其代理商出具的提货保函，保证有关货运单据收到后及时补交正本提单换回担保书，请船运公司或代理商先行放货的一种银行担保业务。

4.信用证打包贷款

银行根据出口商的资信情况，将开证行开立的以出口商为受益人的信用证及关于信用证的修改（如有）正本留存，向出口商提供的用于该信用证项下备货的贷款，在组织货物出口，取得信用证规定的相关单据后，凭单据托收获得资金后偿还贷款的一种融资业务。

该业务是银行对出口企业提供的融资业务，是对出口商还未组织货物出口前的融资。打包贷款一般不超过信用证金额的80%。

5.信用证出口押汇

银行在出口商（信用证受益人）提交符合信用证条款的全套单据，审核单据与信用证相符后，代出口商垫付信用证，然后凭单据向开证行索回信用项下款项，抵扣原来垫付资金的一种短期融资方式。

信用证出口押汇也就是银行在控制代表货物已经出口的单据后，先行以有资金垫付给出口企业，然后向境外银行收款。它一般都是针对远期信用证，通常远期信用证承兑后才能到银行办理出口押汇。

6.国内信用证

是指在国内贸易中，开证银行应买方要求签发的，以卖方为受益人，凭符合信用证规定条款的单据支付约定款项的书面付款承诺。国内企业之间的商品交易可以使用国内信用证，尤其是在不熟悉的企业之间进行交易。

7.国内信用证买方押汇

是指在即期付款信用证项下，押汇行在单证相符的情况下，向买方提供押汇用于解付即期信用证的一种融资业务。

8.国内信用证卖方押汇

是指卖方发运货物后，银行凭卖方交付的国内信用证项下单据，保留追索权向其提供的短期资金融通。

9.国内信用证卖方议付(贴现)

是指在议付 / 延期付款信用证项下，议付（贴现）行在单证相符或者开证行已经承付的情况下，扣除议付（贴现）息后向受益人提供的有追索权的融资业务。在议付信用证项下，只审核单据而未付出等价的，不构成议付。

10.国内信用证买方付息代理议付

是指在议付/延期付款信用证项下，议付（贴现）行在单证相符或者开证行已经承付的情况下，向买方收取议付（贴现）利息后向卖方提供信用证项下全额资金的有追索权的融资业务。

11.国内信用证下打包贷款

是指银行为国内信用证项下卖方按期履行合同，出运交货，根据卖方的资信状况和信用证情况，向收到国内信用证的卖方提供的用于采购、生产、装运信用证项下货物的短期融资。

12.国内信用证下打包银行承兑汇票

是指银行为支持国内信用证项下卖方按期履行合同，出运交货，根据卖方的资信状况和信用证情况，向收到国内信用证的卖方提供的用于采购、生产、装运信用证项下货物的银行承兑汇票融资。

13.国内信用证项下福费廷业务

国内信用证项下福费廷业务是指在议付信用证或延期付款信用证结算方式项下，银行收到开证行真实、有效的到期付款确认书后，从卖方无追索权地买入未到期债权

。