贸易信贷报告办理流程

一、什么是贸易信贷报告

贸易信贷报告是指贸易外汇收支名录企业通过国家外汇管理局“数字外管”平台（ASONE)对预收货款、预付货款、延期收款、延期付款等可能导致贸易外汇收支与进出口不匹配的交易进行报告的制度。

二、贸易信贷报告的作用

通过报告，企业根据真实性原则按照业务实际调整贸易信贷交易中的时间差和金额差，确保贸易外汇收支与进出口实际情况相匹配，对提升自身合规水平、维护国家外汇市场稳定有着重要意义。

贸易信贷报告是企业应履行的义务。按规定应报告未报告、以及报告信息错误，严重影响企业外汇收支与进出口数据匹配情况的，外汇局在核查后可对企业进行货物贸易名录降级。

三、哪些情况需要报送贸易信贷报告

根据国家外汇管理局有关规定，符合以下情况之一的业务，企业应在货物进出口或收付汇业务实际发生之日起30天内，通过货贸系统向所在地外汇局报送对应的预计收付汇或进出口日期等信息。

（一）30天以上（不含）的预收货款、预付货款;

（二）90天以上（不含）的延期收款、延期付款;

（三）90天以上（不含）的远期信用证（含展期）、海

外代付等进口贸易融资;

（四）B、C类企业在分类监管有效期内发生的预收货款、预付货款，以及30天以上（不含）的延期收款、延期付款;

（五）同一笔离岸转手买卖收支日期间隔超过90天（不含）且先收后支项下收汇金额或先支后收项下付汇金额超过等值50万美元（不含）的业务;

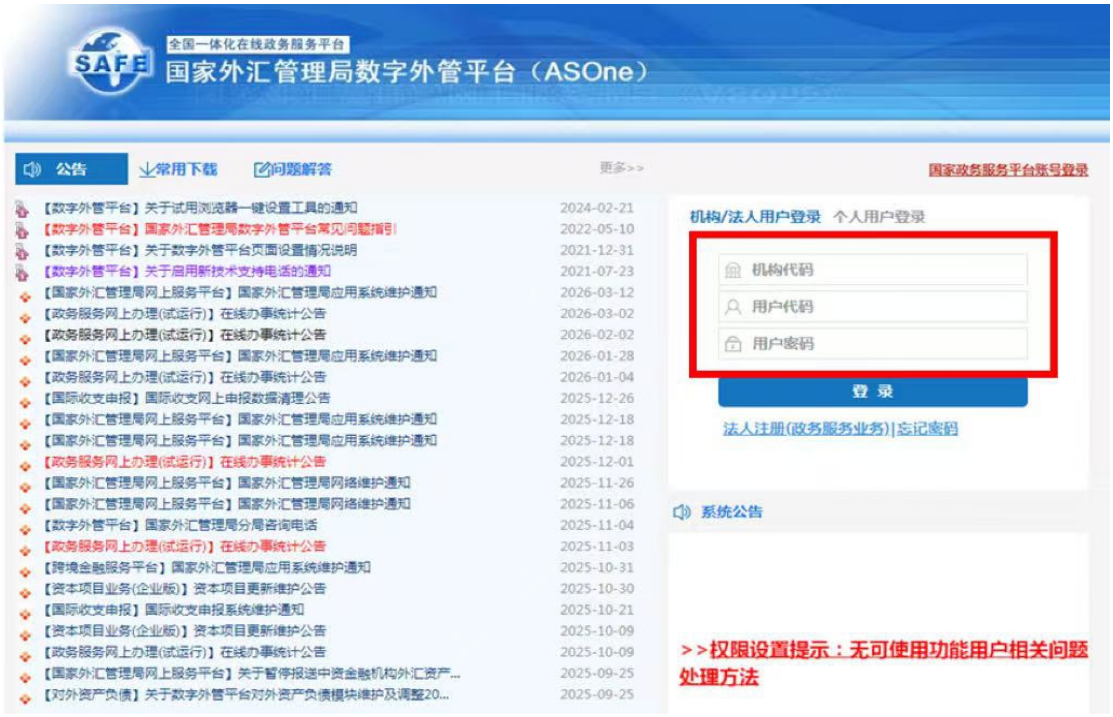
（六）其他应报告的事项。

对于第（一）、（二）、（四）项，企业还需要报送关联企业交易信息。

对已报告且未到预计进出口或收付汇日期的上述业务，企业可根据实际情况调整相关报告内容。

四、贸易信贷报告流程

以操作员账号登录国家外汇局管理局数字外管平台：http://zwfw.safe.gov.cn/asone。



（一）操作提示

1、请使用火狐、谷歌、IE浏览器进行访问（需按照网站首页“常用下载”中的《外汇应用系统访问设置手册》设置浏览器的工作环境）。

2、机构代码为组织机构代码共9位，为“统一社会信用代码”的第9-17位。

3、操作员账号的用户代码和密码通过管理员账号（登录用户名为“ba”）设置的操作员账号密码，非ba账号密码。

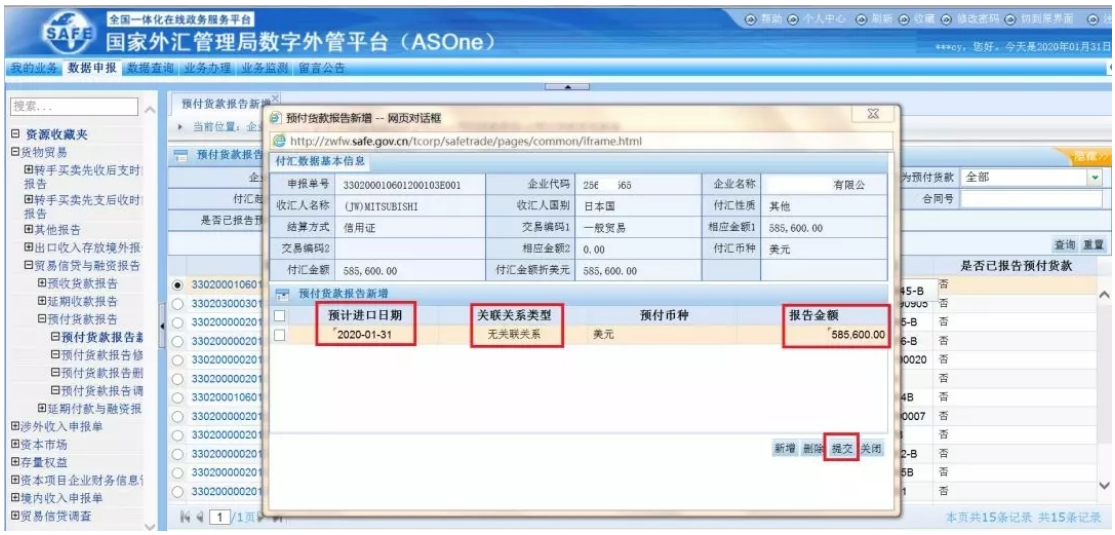
4、如果遗失ba账号的密码，可持相关材料到办理名录登记的银行申请密码重置。重置密码在重置操作24h后方可生效。

5、如果遗失操作员账号、密码，可凭管理员账号和密码登录后，自行查询账号、重置密码。

（二）操作案例

以预付货款报告为例，选择**数据申报--货物贸易--贸易信贷与融资报告--预付货款报告-预付货款报告新增**，可通过付汇起始和截止日期查询对应付汇申报数据，选中后点击【新增】按钮。

在弹出的对话框录入预计进口日期、关联关系类型、报告金额，点击【提交】即完成一笔预付货款报告。



系统提供新增报告业务批量导入功能，企业下载系统提供的模板，按要求填写相应要素，点击【批量导入】即可。

五、功能优化介绍

国家外汇管理局对数字外管平台（企业端）贸易信贷报告模块进行了优化升级，升级后企业可实现贸易信贷报告批量修改和贸易信贷报告上传后实时反馈上传结果，该两项功能计划于2026年3月27日上线。现将有关优化内容介绍如下。

（一）新增“贸易信贷报告批量新增”的实时校验功能

优化前：企业批量上传贸易信贷报告，需等待系统定时处理完成（一天四次）后，方可查看报告上传结果。

优化后：升级贸易信贷报告实时批量新增报告功能。企业批量上传贸易信贷报告后，系统将实时反馈文件校验结果，并同步对上传失败的数据及错误原因做出提示。

（二）新增贸易信贷报告批量修改功能及实时校验功能

优化前：贸易信贷报告为逐条修改模式。

优化后：升级贸易信贷报告实时批量修改功能。企业可依据模板编辑需修改的贸易信贷报告并上传，系统将实时反馈上传结果，并同步对上传失败的数据及错误原因做出提示。**需注意的是**，由于一个申报单/报关单可对应多笔贸易信贷报告且可添加多笔明细报告，系统在进行批量修改处理时，将先清空该申报单/报关单下的全部历史贸易信贷报告明细后，再重新录入本次上传的报告数据。因此，**企业在批量修改操作时，必须将该申报单/报关单所关联的所有贸易信贷报告明细全部录入在上传文件中**。

国家外汇管理局青海省分局

2026 年 3 月 24 日