涉外收支交易分类与代码（2014版）相关申报事宜答疑（第四期）

**一、涉及贸易融资业务的间接申报原则**

依托贸易发生的贸易融资情况十分复杂，不但国际贸易会发生涉外融资，国内贸易同样也可能发生涉外融资。有为出口企业进行的买断性融资，也有为进口企业进行的贷款性融资。有境内银行直接以自身名义参与的融资，也有境内银行以居间或担保名义参与的融资。有以信用证为结算方式的交易，也有保理等非信用证结算的交易。在涉及此类融资业务的国际收支间接申报时，应按照“实质重于形式”的原则，即“看穿”资金流的真实用途。

另须强调的是，贸易融资业务涉及经常项目、资本及金融项目相关管理规定，部分业务可能存在管理上限制。本答疑仅就相关的间接申报原则进行说明，但能否开展相关业务仍遵从相关外汇管理规定。

（一）**国际贸易融资的申报原则**

在国际贸易中，如最终只发生一次跨境资金流动，原则上根据贸易性质将该笔资金申报在货物贸易相应代码下；如发生三笔跨境资金流动，原则上其中一笔应根据贸易性质申报在货物贸易相应代码下，另外两笔如借贷双方没有关联关系，则申报为822020借贷款和偿还贷款，如有关联关系，则申报为直接投资相应项下。

**例1：**基础交易为出口国际贸易，境内经办行为交易中介。即，境内出口商收到境外进口商相关单证后，通过境内经办行福费廷给境外银行，境外银行将资金汇往境内出口商。境外进口商到期还款时，将资金归还至境外银行。

环节2

环节1

境外

境内

境外银行

境外进口商

境内经办行

境内出口商

单证转移

资金转移

例1间接申报方法：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **申报环节** | **申报主体** | **申报代码** | **对方收付款人** | **交易附言** |
| 环节1：福费廷资金跨境环节 | 境内出口商 | 1货物贸易项下相关交易代码 | 境外进口商[[1]](#footnote-2) | 例如：跨境贸易跨境福费廷收款 |

**例2：**基础交易涉及出口国际贸易，境内经办行为背对背交易方。即，境内出口商收到境外进口商相关单证后，福费廷给境内经办行，境内经办行再福费廷给境外银行，境内经办行将资金汇给境内出口商，境外银行将资金汇往境内经办行。境外进口商到期还款时，将资金归还至境外银行。

环节2

环节1

境外

境内

境外银行

境外进口商

境内经办行

境内出口商

单证转移

资金转移

例2间接申报方法与例1一致：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **申报环节** | **申报主体** | **申报代码** | **对方收付款人** | **交易附言** |
| 环节1：福费廷资金跨境环节 | 境内出口商 | 1货物贸易项下相关交易代码 | 境外进口商 | 例如：跨境贸易跨境福费廷收款 |

**例3：**基础交易涉及进口国际贸易，非居民福费廷给境内银行。例如，境外出口商收到境内进口商单证后，福费廷给境内银行，并指令境内银行将款项汇至其境内非居民账户（NRA账户）。境内进口商在单证到期后，将款项支付给境内银行。

环节2

环节1

境外

境内

境外出口商

境内经办行

境内进口商

单证转移

资金转移

境外出口商NRA账户

例3间接申报方法：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **申报环节** | **申报主体** | **申报代码** | **对方收付款人** | **交易附言** |
| 环节1：境内经办行汇款给境外出口商NRA账户（视为境内进口商支付货款） | 境内进口商 | 1-货物贸易项下相关交易代码 | 境外出口商 | 例如：非居民跨境福费廷 |

**例4：**出口海外代付，即境内出口商由境内银行提供担保，从境外银行获得贷款性质的境外融资业务。境内出口商应在以下环节进行国际收支统计间接申报：境外银行向境内出口商提供融资时，境内出口商应将该笔款项申报在“其他投资—负债--获得境外贷款”项下，国际收支交易编码为“822020”；境内出口商从境外进口商收回货款时，应按照该笔交易的实际性质申报在相应贸易项下；境内出口商向境外融资银行偿还款项时，应将该笔款项申报在“其他投资—负债—偿还境外贷款”项下，国际收支交易编码为“822020”。

环节3

环节1

境外

境内

境外银行

境外进口商

境内经办行

境内出口商

单证转移

资金转移

环节2

例4间接申报方法：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **申报环节** | **申报主体** | **申报代码** | **对方收付款人** | **交易附言** |
| 环节1：境内出口商收到境外银行融资资金 | 境内出口商 | 822020 | 境外银行 |  |
| 环节2：境内出口商收到境外进口商货款 | 境内出口商 | 货物贸易项下相关交易代码 | 境外进口商 |  |
| 环节3：境内出口商向境外融资银行偿还款项 | 境内出口商 | 822020 | 境外银行 |  |

**（二）国内贸易融资的申报原则**

在国内贸易中，如发生跨境融资，则视为贷款。原则上，如借贷双方没有关联关系，则将跨境资金申报在822020借贷款和偿还贷款项下；如有关联关系，则申报为直接投资相应项下。

**例5：**基础交易涉及国内贸易，境内经办行为交易中介。即境内卖方将相关单证通过境内经办行福费廷给境外银行，境外银行将资金汇给境内卖方，境内买方在单证到期后支付货款给境外银行。

环节2

环节1

境外

境内

境外银行

境内买方

境内经办行

境内卖方

单证转移

资金转移

例5间接申报方法：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **申报环节** | **申报主体** | **申报代码** | **对方收付款人** | **交易附言** |
| 环节1：境外银行汇款至境内卖方 | 境内卖方 | 822020 | 境外银行 | 例如：国内贸易跨境福费廷收款 |
| 环节2：境内买方汇款给境外银行 | 境内买方 | 822020 | 境外银行 | 例如：国内贸易跨境福费廷还款 |

**例6：**基础交易涉及国内贸易，境内经办行为背对背交易方。即境内卖方将相关单证福费廷给境内经办行，境内经办行再福费廷给境外银行，境内经办行将资金汇给境内卖方，境外银行将资金汇给境内经办行。境内买方在单证到期后支付货款给境外银行。

环节2

环节1

境外

境内

境外银行

境内买方

境内经办行

境内卖方

单证转移

资金转移

例6间接申报方法：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **申报环节** | **申报主体** | **申报代码** | **对方收付款人** | **交易附言** |
| 环节1：境内经办行收到境外银行资金 | 境内卖方 | 822020 | 境外银行 | 例如：国内贸易跨境福费廷收款 |
| 环节2：境内买方汇款给境外银行 | 境内买方 | 822020 | 境外银行 | 例如：国内贸易跨境福费廷还款 |

1. 如填报实际交易方有困难，也可申报为直接收付款人（下同）。本例中，也可将对手方申报为境外银行。 [↑](#footnote-ref-2)