

企业日常支付异地款项，最常用的是电汇。电汇是汇兑结算方式的一种，是指汇款人将一定款项交存汇款银行，汇款银行通过电报或电传给目的地的分行或代理行（汇入行），指示向收款人支付一定款项的一种汇款方式。

电汇是出纳日常工作中最常见的业务之一，也是出纳应该掌握的最重要的业务之一。

在电汇这个模块我们主要讲解三方面内容：一、认识电汇单，二、电汇的办理流程，三、常见实务问题。一、认识电汇单 “耕田用牛，开沟用锹”，每一种银行结算方式肯定都有一种相应的结算单据，在电汇业务中的单据便是电汇凭证。电汇凭证，不同的银行有不同的样式，如图4-3-1所示：



图4-3-2 结算业务委托书



二、电汇的办理流程

企业在使用电汇支付货款的流程如图4-3-3所示：



温馨提示

电汇单如果填错了，可以直接撕毁丢弃，然后重新填写一份即可。一般情况下，电汇单只能填写电汇当天的日期，如果出纳将日期提前写好，很多

3、 审核盖章

出纳将填写好的电汇单，交给相关的人员审核并加盖银行预留印鉴。盖银行预留印鉴时，印章必须清晰且不能交叉重叠，否则银行将不予办理。

4、 生成并填写密码

结算业务委托书密码器的使用方法与支票类似，但是不必像支票一样，等到银行之后才填写支付密码，结算业务委托书上的密码，用支付密码器生成，直接填入。流程办完以后如图所示4-3-4：

银行跨行汇款手续费比较				
	柜台转账	ATM	网上银行费率	手机银行费率
建行	0.03%、2-50元	2-15元, 50000元以上不支持	0.015%, 5-25元, 5000元以下免费	免费
工行	0.03%、2-50元	2-15元, 50000元以上不支持	0.015%, 5-25元, 5000元以下免费	免费
农行	0.03%、2-50元	2-15元, 50000元以上不支持	0.015%, 5-25元, 5000元以下免费	免费
交行	0.03%、2-50元	1.6-12元, 50000元以上不支持	0.24%, 8-40元, 5000元以下免费	0.24%, 40元封顶、50000元以下免费
中行	0.03%、2-50元	2.4-18元, 50000元以上不支持	0.03%, 10-50元, 5000元以下免费	免费

图4-3-5 银行跨行汇款手续费比较图



温馨提示

不同银行收入的手续费是不一样的，具体情况请办理业务时向银行人员询问，

三、常见实务问题

1、问：在办理电汇时金额填写错了，把60000元写成80000元，能申请退回吗？

答：实务中，电汇办理成功后，款项会很快转存到对方账户。一旦金额填写错误，只能与对方自行协商退款。

2、问：电汇单上的收款方名称填写错了，要怎么处理？

答：电汇单在办理汇款手续完成前填错的，可以直接作废，放到绞纸机销毁即可，不必像支票一样再另行单独保管。

3、问：电汇单上要盖银行预留印鉴吗？

答：需要。但是部分使用密码支付的银行可能不要求在电汇凭证上盖银行预留印鉴，在办理时要根据银行的具体要求来做。

课前小结：

在电汇这个模块我们主要讲解三方面内容：一、认识电汇单，二、电汇的办理流程，三、常见实务问题。

一、认识电汇单，我们主要讲解了电汇凭证，不同的银行有不同的样式，展示了中国银行和工商银行电汇单的样式；

二、电汇单的办理流程，我们主要讲解了电汇单的办理流程：查询银行存款余额→填写电汇凭证→盖章确认→生成并填写密码→银行办理并取回单；

三、常见实务问题，我们主要讲解了三种常见的实务问题：电汇单上金额填写错误的情况；电汇单上收款方的名称填写错误的情况；电汇单上是否有加盖银行预留印鉴的情况。