



立金银行培训中心丛书



银行票据承兑与 贴现实务培训

讲解基础票据产品承兑与贴现

系统性讲授承兑贴现操作规定

熟悉承兑贴现业务的营销技能

银行办理承兑贴现业务教科书

银行最新的电子汇票产品讲解

不懂得票据业务，就不是合格的银行客户经理

立金银行培训中心
教材编写组 著



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

银行票据承兑与 贴现实务培训

立金银行培训中心教材编写组 著



中国经济出版社

CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目 (CIP) 数据

银行票据承兑与贴现实务培训/立金银行培训中心教材编写组著.

—北京: 中国经济出版社, 2010. 7

ISBN 978-7-5017-9858-2

I. ①银… II. ①立… III. ①商业银行—票据—承兑 ②商业银行—票据—贴现

IV. ①F830. 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 049226 号

责任编辑 乔卫兵 张梦初

责任印制 石星岳

封面设计 华子图文设计公司

出版发行 中国经济出版社

印刷者 北京市地矿印刷厂

经销者 各地新华书店

开 本 710mm×1000mm 1/16

印 张 15. 25

字 数 219 千字

版 次 2010 年 7 月第 1 版

印 次 2010 年 7 月第 1 次

书 号 ISBN 978-7-5017-9858-2/ F·8303

定 价 38. 00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换(联系电话: 010-68319116)

版权所有 盗版必究(举报电话: 010-68359418 010-68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话: 12390)

服务热线: 010-68344225 88386794

讲解基础票据产品承兑与贴现
系统地讲授承兑贴现操作规定
熟悉承兑贴现业务的营销技能
银行办理承兑贴现业务教科书
银行最新的电子汇票产品讲解
精通票据业务,成就伟大的银行客户经理

前 言

本书是银行开展承兑与票据贴现业务工具书。

票据业务是中国商业银行在我国金融业中最早探索、最早实践的业务之一，受到了各家银行的高度重视，立金银行培训中心一直在做商业银行的实务培训工作，票据产品培训是我们的拳头产品之一。

我们在培训工作中一直认为优秀的教材非常重要，因此，以培训中使用的教材为基础，我们组织教师撰写了本书，特点就在于实务培训。本书将集票据贴现管理原则、业务流程、操作要点、案例分析于一体，从操作层面解答票据业务风险管理中的实际问题，并将管理规定与实务紧密结合，对于商业银行培训票据业务具有重要的参考价值和实践意义。

本书具有三个显著的特点：一是内容新，首次从业务操作角度对票据业务操作过程进行了全面的描述，使票据业务从业人员能够迅速了解和掌握业务操作的要点。二是结构新，按照票据业务的鉴别、查询、审批、放款、托收等关键环节，一条龙、全方位地阐述票据业务处理流程，涵盖票据业务全过程。三是形式新，采用新颖的模拟真实操作形式，确保学员掌握操作要点，避免了传统培训方式下，培训与实务操作脱节的问题。本书可以成为希望规范发展票据业务的金融机构及希望开拓票据业务的银行人员工具书。本书同时收录了最新电子汇票相关知识，为希望开展电子汇票业务的银行提供指导。

本书经过了立金银行培训中心专家组——中国工商银行票据营业部、中信银行、华夏银行等银行的专家老师的认真校阅，确保了图书质量。

本书的一个明显特点是，从方便读者自学的角度出发，既可系统地当作实务操作培训教材，也可独立成篇，成为具体工作的指导书籍。从事票据业

务各专业岗位的人士,可以按照有关章节直接阅读相关内容,知晓相关岗位的法规、政策、规章和操作要求。

立金银行培训中心

目 录

前 言

第一部分 票据基础知识

一、银行承兑汇票和商业承兑汇票的定义	3
二、银行在票据中的身份	4
三、票样及票据流转流程图	5
四、票据涉及的相关法律问题	8
五、票据丢失的处理	12
六、“克隆”票据风险防范	13
七、票据权利的消灭时效	15

第二部分 银行承兑业务讲解

一、银行开办银行承兑汇票业务的益处	19
二、申请人办理承兑业务条件	20
三、承兑操作管理规定	21
四、承兑业务操作流程	22
五、银行承兑汇票适用行业	26
六、银行承兑汇票营销要点	27
七、银行承兑汇票风险防范	28
八、特殊低风险银行承兑汇票产品	28

九、银行承兑汇票产品使用案例	31
----------------------	----

第三部分 票据贴现业务讲解

一、银行开办贴现业务益处	45
二、贴现业务及几种典型贴现产品	45
三、票据贴现条件	47
四、贴现利息计算公式	49
五、企业贴现需要提供具体资料	52
六、银行营销贴现业务要点	54
七、几种特殊票据贴现业务流程	59
八、票据贴现和贷款比较	61
九、符合贴现规定的银行承兑汇票承兑行范围	63
十、贴现票据的审查要点	67
十一、可以认定真实贸易背景特殊情况	79
十二、贴现业务流程	84
十三、贴现业务资料的填制要求	86
十四、贴现的粘单基本规定	86
十五、银行承兑汇票查询	89
十六、贴现业务的审查、审批和放款	92
十七、贴现后票据到期委托收款	100
十八、纠纷票据的处理	103
十九、贴现业务风险防范要点	105
二十、贴现票据档案及后续管理	110
二十一、票据贴现业务案例	112

第四部分 电子汇票业务

一、电子汇票产品定义	147
二、电子汇票产品优势	147

三、电子汇票适用客户范围	148
四、电子银行承兑汇票业务流程	148
五、电子汇票贴现操作流程	150
六、电子商业汇票开立账户规定	150
七、电子汇票收费规定	150
八、电子商业汇票业务的主要创新	151
九、电子汇票系统参与银行	152
十、电子票据业务案例	153

附录

附录一 贴现常规需要的资料	173
附录二 中国人民银行关于完善票据业务制度有关问题的通知	181
附录三 中国人民银行关于商业银行跨行银行承兑汇票查询、 查复业务处理问题的通知	185
附录四 电子商业汇票业务管理办法	187
附录五 某银行鼓励发展票据业务的政策	201
附录六 关于实施银行商业汇票业务操作管理规定的通知	205
附录七 最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定	209
附录八 票样说明	222
附录九 票据业务营销口诀表	228
附录十 银行承兑汇票适用行业对照表	229
立金银行培训中心讲师精彩话语	230

第一部分

票据基础知识

PIAO JU JI CHU ZHI SHI

一、银行承兑汇票和商业承兑汇票的定义

银行承兑汇票是由收款人或承兑申请人签发,并由承兑申请人向开户银行申请,经银行审查同意承兑的票据。

商业承兑汇票是指由银行以外的付款人承兑的商业汇票。在商业承兑汇票中,所谓的“收款人”、“付款人”,是指交易双方当事人而不是汇票当事人。按一般票据规定,商业承兑汇票的出票人应是卖方(交易中的收款人)或买方(交易中的付款人);承兑人应是买方,付款人应是买方;收款人应是交易中的卖方。在交易活动中,债权人签发向债务人索取票款的汇票,由债务人在票面上注明承认到期付款的“承兑”字样并签章,从而承担付款的责任,债权人同时也获得付款请求权。

小知识

银行承兑汇票和商业承兑汇票统称为商业汇票。

记住:银行汇票是单独的产品,和银行承兑汇票及商业承兑汇票没有任何的关系。

表 1-1 银行汇票与商业汇票比较表

产品	使用特点	对存款的贡献	是否授信
银行汇票	多用于异地结算使用,见票即期解付,有效期为 1 个月	办理该业务,客户经理没有存款沉淀。见票从客户账划走等额资金	结算类产品,无须授信

续表

产品		使用特点	对存款的贡献	是否授信
商业 汇票	银行承 兑汇票	多用于异地结算使用,见票到期解付,期限最长6个月	办理该业务,客户经理有保证金存款沉淀	信贷类产品,需要授信
	商业承 兑汇票	多用于异地结算使用,见票到期解付,期限最长6个月	办理该业务,客户经理没有存款沉淀	信贷类产品,办理商票贴现需要授信,客户在签发商票时无须授信
支票		多用于本地结算使用,见票即期解付,有效期为1天	办理该业务,客户经理没有存款沉淀。见票从客户账划走等额资金	结算类产品,无须授信

二、银行在票据中的身份

1. 银行在银行承兑汇票中的当事人身份。在银行承兑汇票中,银行在汇票承兑之前,不在汇票上为任何行为,不是票据当事人;在承兑之后,银行就变成了承兑人即付款人,是汇票的主债务人,承担无条件支付票款的责任。至于承兑申请人和出票人,在承兑之前,他们都在汇票上有票据行为,是汇票的主债务人,而一经银行承兑,他们就退居次债务人地位。

2. 银行在商业承兑汇票中的当事人身份。在商业承兑汇票中,除非办理贴现,银行不在汇票上为任何行为,既不享有权利,也不承担义务,不是汇票的当事人。银行只是在汇票到期时才具备委托收款银行和委托付款银行的身份。作为委托收款银行,银行承担向付款人提示付款,并将代收的汇票金额转账收入持票人账户的义务,其责任仅限于按照汇票上记载事项将汇票金额转入持票人账户;作为委托付款银行,银行承担审查背书的连续及提示付款人的合法身份证明或有效证件,按汇票上记载从付款人账户支付票款的义务,其责任仅限于按汇票上记载事项从付款人账户支付汇票金额。

三、票样及票据流转流程图

1. 银行承兑汇票票样：

银行承兑汇票

出票日期(大写)

年 月 日

出票人全称	出票人账号	收款人	全称										
付款行全称			账号										
			开户银行										
出票金额	人民币		亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
	(大写)												
汇票到期日(大写)		付款行	行号										
承兑协议编号			地址										
本汇票请你行承兑,到期无条件付款。		本汇票已经承兑,到期日由本行付款。										复核 记账	
		承兑行签章 承兑日期 年 月 日											
		备注:											

注:提供一张银行承兑汇票票样,非常清晰,供银行学员认真学习。(本张票据为模拟制作)

票样

银行承兑汇票

出票日期 贰零零陆年 壹拾贰月 壹拾玖日 9000000000507

出票日期应晚于
交易合同签订日

合同买方 合同卖方

买方承诺
将向卖方
付款的日期

出票人全称 深圳市天普通信发展有限公司	收款人 全称 广东物资燃料有限公司
出票人账号 1802014146001784	账号 0301014170012347
付款行全称 深圳分行	开户银行 广州
出票金额 人民币 (大写) 壹万元整	亿 仟 佰 十 万 仟 百 十 元 角 分
汇票到期日 贰零零柒年零陆月零壹日	付 行号 1802
承兑行全称 工商银行	行 址 深圳市
承兑行印章	本汇票已由承兑行到期日由专户付款
出票人签章	汇票专用章
备注	承兑日期 2006年 月 日
	复核 记账

银行印鉴

银行加盖汇票
专用章即表示承兑

注意：银行承兑汇票
金额应当与商品购销
合同约定结算金额相等

2. 商业承兑汇票票样：

商业承兑汇票

出票日期(大写) 年 月 日

付款人	全称		收款人	全称									
	账号			账号									
	开户银行			开户银行									
出票金额		人民币	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
		(大写)											
汇票到期日(大写)			付款人开户行		行号								
交易合同号码					地址								
本汇票已经承兑,到期无条件支付票款。							本汇票请予以承兑与到期日付款。						
承兑人签章													
承兑日期 年 月 日							出票人签章						

3. 贴现凭证样式：

贴现凭证

贴现日期 年 月 日

业务种类		申请人	名称																				
出票日			账号																				
汇票承兑人			开户银行																				
汇票金额		人民币(大写)			亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分								
贴现利率	贴现利息	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	实付 贴现 金额	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
	卖方付息																						
	买方付息																						
风险承担费率																							
附汇票申请贴现,请审核。												银行 审批	负责人 审核人										
申请人签章																							

经办人：

主管：

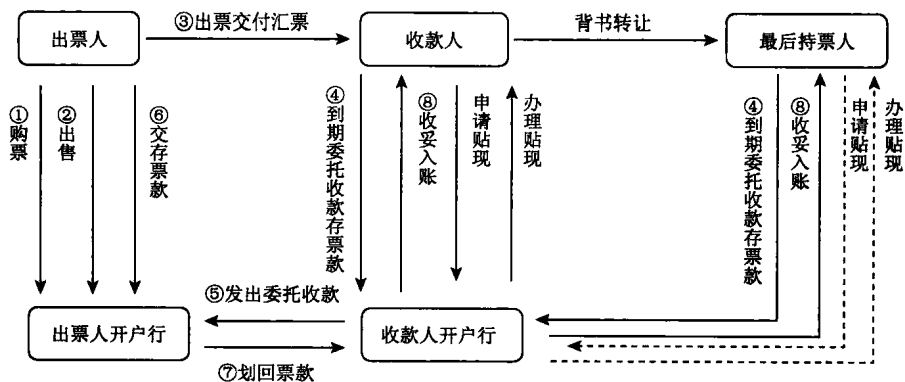


图 1-1 商业汇票流转图

通过以上图形，可以清晰地向大家展示票据从出票、贴现、办理托收全过程的流程。

四、票据涉及的相关法律问题

票据权利是持票人向票据债务人或关系人请求支付票据金额的权利，包括付款请求权和追索权：

(一)付款请求权：是持票人向付款人或承兑人请求按照汇票上记载的金额付款的权利。它是票据权利的基本功能。持票人可通过委托收款银行或者票据交换系统向付款人提示付款。

(二)追索权：是指汇票到期不获付款或期前不获承兑或有其他法定原因时，持票人在依法履行了保全手续以后，向汇票上的所有票据行为人请求偿还汇票金额、利息及其他法定款项的一种票据上的权利。

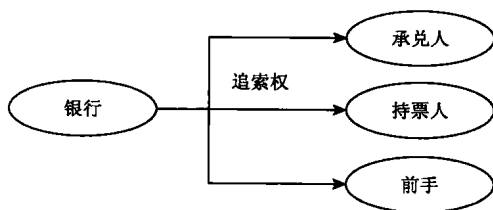


图 1-2 票据追索示意图