

支付清算理论与实务丛书

ZHIFU QINGSUAN LILUN YU SHIWU CONGSHU

# 票据业务理论与实务

PIAOJU YEWU LILUN YU SHIWU

中国支付清算协会 编著



中国金融出版社

支付清算理论与实务丛书

# 票据业务理论与实务

中国支付清算协会 编著



中国金融出版社

责任编辑：肖 炜

责任校对：李俊英

责任印制：陈晓川

## 图书在版编目 (CIP) 数据

票据业务理论与实务 (Piaojū Yewu Lilun yu Shiwu) / 中国支付清算协会编著. —北京: 中国金融出版社, 2017. 4

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8716 - 7

I. ①票… II. ①中… III. ①商业银行—票据—银行业务  
IV. ①F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 228734 号

出版  
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 18.25

字数 270 千

版次 2017 年 4 月第 1 版

印次 2017 年 4 月第 1 次印刷

定价 50.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8716 - 7

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

# 支付清算理论与实务丛书编委会

编委会主任：赵 欢

编委会成员（按姓氏笔画排序）：

丁向群	于亚利	王吉绯	王静颖	兰 奇	卢 鸿
刘亚东	张青松	曲家文	杜志红	时文朝	张 斌
沈根伟	李 浩	李晓峰	杨文杰	余文熙	陈生强
陈 亮	林云山	钟 毅	徐海燕	谢 众	彭 蕾
赖智明	蔡洪波	熊文森	穆海洁		

# 《票据业务理论与实务》编写组

组 长：蔡洪波

副组长：马国光 王素珍 亢 林

成 员（按姓氏笔画排序）：马晨明 王爱云 刘盼盼 刘鹏飞  
巫振乾 陈 龙 徐星发 高君涛

# 序

货币与票据的出现，都是人类文明和智慧发展到一定阶段的体现。商品交换促进了货币流通，当社会生产力发展到一定程度，实物货币已经不敷使用，则产生了纸币；而当纸币流通不能满足市场经济发展的需要时，产生了对信用的需求，进而票据出现了。票据结合支付结算、汇总融资、信用增级等功能，把商品贸易推进到一个新的发展阶段。

我国票据市场的发展起步于20世纪80年代。我国传统支付工具“三票一卡”，“三票”说的就是与银行有关的支票、本票和汇票。我国的《票据法》是支付行业中为数不多的法律之一，可见，票据在我国支付行业发展进程中占据了重要地位。30多年来，我国票据市场发展经历了推广使用、基础制度建设、高速发展以及票据电子化等阶段。2016年，全国共发生票据业务2.93亿笔，金额187.79万亿元，其中，实际结算商业汇票业务1656.45万笔，金额18.95万亿元。

随着我国市场经济的不断发展以及经济结构供给侧改革的不断推进，票据作为结算和信用兼备的业务，与生产经营结合紧密，灵活性强，受到银行和工商企业的欢迎。对于企业，特别是中小企业来说，票据业务可以降低融资成本，提高资金周转效率，满足多样化的融资需求；对于商业银行来说，有助于改善管理，提升资产、资金、规模的有效运用。通过供求两端的有效衔接，票据业务成为经济运行中的润滑剂，成为我国货币市场和融资市场的重要组成部分。

近年来，为了提升票据业务的现代化水平，着力防范票据风险，在中国人民银行的组织下，上海票据交易所于2016年12月8日正式开业，票据电子化加快推进，统一规范的票据市场逐步形成，标志着我国流通中票据的交易市场进入新阶段。我国票据市场将迎来一个稳健规范发展的阶段，票据这一传统的支付工具，将焕发出新的活力，为我国经济发展作出

新的贡献。

为了帮助企业、金融机构适应新形势，本着务实、促进交流、防范风险、揭示规律、掌握操作规则，中国支付清算协会组织编写了本书，包括票据业务基础知识、票据业务操作实务、票据业务风险及防范、流通中票据特点及规律、票据业务法律法规及监管、票据业务发展趋势及展望和对国内部分票据大案的分析等内容。

希望本书的出版，可以普及和传播票据业务理论与实务的知识，推动票据业务的理论研究，通过理论指导实践，积极发挥如下作用：一是推动对信用体系重要性的认识，促使商业机构守法守信；二是帮助企业认识和掌握票据融资的渠道，降低融资成本，缓解融资难等问题；三是有助于商业银行信贷资产的交易和流动，推动商业银行的改革创新；四是有助于利率市场化，票据市场是货币市场的重要组成部分，票据利率市场化改革有利于提高我国利率整体市场化程度，推动票据市场持续健康发展；五是提高票据市场运行效率，有助于金融资源的合理配置与利用，加大对实体经济的支持力度。

《票据业务理论与实务》是中国支付清算协会规划编写出版的支付清算理论与实务丛书中的一册。这套丛书的编写，旨在更好地发挥中国支付清算协会服务和自律职能，传播支付清算专业知识，推广支付清算行业发展的最新研究成果和创新实践，从理论和操作两个层面提高从业人员的专业技能和职业素养，促进行业人才队伍建设，保障行业持续健康发展，同时也可以作为金融、经济等相关行业人员了解和学习支付清算专业知识的基础读物。

是为序。

中国支付清算协会会长  
中国农业银行行长



# 目 录

<b>第一章 票据业务基础知识</b> .....	1
第一节 票据的起源、特点和种类 .....	1
第二节 商业银行票据业务的经营活动过程 .....	14
第三节 我国的票据市场 .....	19
<b>第二章 票据业务操作实务</b> .....	28
第一节 银行承兑汇票的承兑业务 .....	28
第二节 商业承兑汇票的签发和银行的包买 .....	44
第三节 商业银行的票据贴现业务 .....	58
第四节 商业银行票据的转贴现业务 .....	74
第五节 商业银行票据的再贴现操作 .....	83
第六节 商业银行票据业务的产品 .....	88
<b>第三章 票据业务风险及防范</b> .....	103
第一节 纸质票据的瑕疵问题 .....	103
第二节 假票的种类、特点、防伪措施和识别方法 .....	110
第三节 票据交易中的违规及控制 .....	117
<b>第四章 流通中票据特点及规律</b> .....	120
第一节 我国区域票据的特点 .....	120
第二节 商业银行票据的特点 .....	134
第三节 票据利率定价的模型及特点 .....	148



<b>第五章 票据业务法律法规及监管</b> .....	160
第一节 《票据法》的两种制度 .....	160
第二节 《支付结算办法》中规定要点 .....	167
第三节 最高人民法院的司法解释 .....	169
第四节 中国银监会的具体监管要求 .....	177
<b>第六章 票据业务发展趋势及展望</b> .....	192
第一节 从纸质走向电子化 .....	192
第二节 关于“互联网+票据”问题 .....	208
第三节 关于我国统一的票据交易所 .....	213
<b>第七章 对国内部分票据大案的分析</b> .....	215
案例1: 关于票据中介的问题 .....	215
案例2: 同业交易中回购业务做杠杆的问题 .....	218
案例3: 银行承兑汇票保证安全的操作 .....	222
案例4: 银行员工参与买卖票据的问题 .....	224
案例5: 商业承兑汇票交易中准入资格问题 .....	227
案例6: 流通中商业承兑汇票的潜规则问题 .....	232
案例7: 电票操作中企业端的风险问题 .....	235
案例8: 互联网票据理财风险案例 .....	238
案例9: 开票“大拖小”引发的多起变造案 .....	242
案例10: 管理松懈违规操作引发的诈骗案 .....	244
案例11: 托管票据被挂失的处置范例 .....	245
<b>附录1 商业银行票据业务的专业术语</b> .....	248
<b>附录2 票据的书写</b> .....	253

附录3 近年来票据管理法规制度汇总 .....	265
中国人民银行 中国银行业监督管理委员会关于加强票据业务 监管促进票据市场健康发展的通知 (银发[2016]126号) .....	266
中国银监会办公厅关于票据业务风险提示的通知 (银监办发[2015]203号) .....	270
中国银监会办公厅关于排查农村中小金融机构违规票据业务的通知 (银监办发[2013]135号) .....	272
中国银监会办公厅关于加强银行承兑汇票业务监管的通知 (银监办发[2012]286号) .....	274
中国人民银行关于票据业务管理的若干规定 (征求意见稿) .....	276
中国银监会办公厅关于切实加强票据业务监管的通知 (银监办发[2011]197号) .....	281

# 第一章 票据业务基础知识

我国流通中的票据数额巨大，它是人们购买商品的货币等价物，是企业间支付结算的工具，是商业银行对其开户的客户资金融通的凭证，是商业银行间买卖信贷资产的重要载体。它适应了我国市场经济的需要，又助推了市场经济的发展和完善。1996年1月1日《中华人民共和国票据法》正式实施，我国的票据业务得到了空前的发展。为进一步加强票据业务的认识，提升票据业务知识水平，我们需要了解票据的起源、特点和种类，需要了解商业银行票据业务的经营活动过程、经营票据的模式、经营票据的理念、我国的票据市场以及我国票据交易所产生的背景。

## 第一节 票据的起源、特点和种类

### 一、票据的概念

在商品流通及市场的买卖过程中产生着赊欠、债务和商业信用。债务和信用是同一现象的两个方面。商业信用的广泛发展，必然要将债务有效地进行管理，要将债务用固定形式做成经济领域能够公认或接受的信条。要用文字形式将其时间、金额、偿付地点表述出来，要有一种信用制度来维护上述内容。这种用文字表达的内容，在金融发达国家允许流通转让，允许持有人用之进行债权债务的冲抵，以节约流通过程中的货币使用，这就是在经济社会中通常能见到的“票据”，是广义票据的范畴。

理论上的概念：“票据，是在货币或商品流通中为体现债权、债务的发生、转移和偿付而使用的一种信用工具。”一般认为：它是具有法律规定的格式，约定由债务人按期无条件支付一定金额，并可以流通的书面凭证。如《辞海》（1999年版）阐明的概念是：“票据——具有一定格式的

书面债据，体现债权人与债务人信用关系，载明一定金额，在一定日期持票人可向出票人或指定付款人支取款项。”

实务中的概念：通常指的票据为纸质的，在我国是由中国人民银行审定和指定的印钞厂印制的，须按中国人民银行规定的填写要求填写的，由票据签发人按规定签发，并按规定在格式指定印戳栏上盖有印戳，能起法定作用的重要货币凭证。具体的票据种类有汇票、本票和支票。电子票据是指出票人依托电子商业汇票系统，以数据电文形式制作的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。电子商业汇票分为电子银行承兑汇票和电子商业承兑汇票。

票据，这个信用工具一经产生，经法律和经济契约的保证后，便成了商品经济的催化剂。金融发达国家为了确保这种信用工具可靠、安全地运行，纷纷进行了国家立法。因此出现了由企业承兑的汇票称作商业承兑汇票，由银行承兑的汇票称作银行承兑汇票，并成了市场经济中重要的结算凭证和融资工具，成了金融发达国家的经济人士的投融资的工具。

### 票据的起源与发展

票据是与商品经济发生发展有关的，在货币或商品让渡中，为反映债权、债务的发生、转移、偿付而使用的一种信用工具。图 1-1 为民间流传的字据，票据与字据的重要区别是它具有标准的格式。

我国唐代商业日趋发达，商人们感

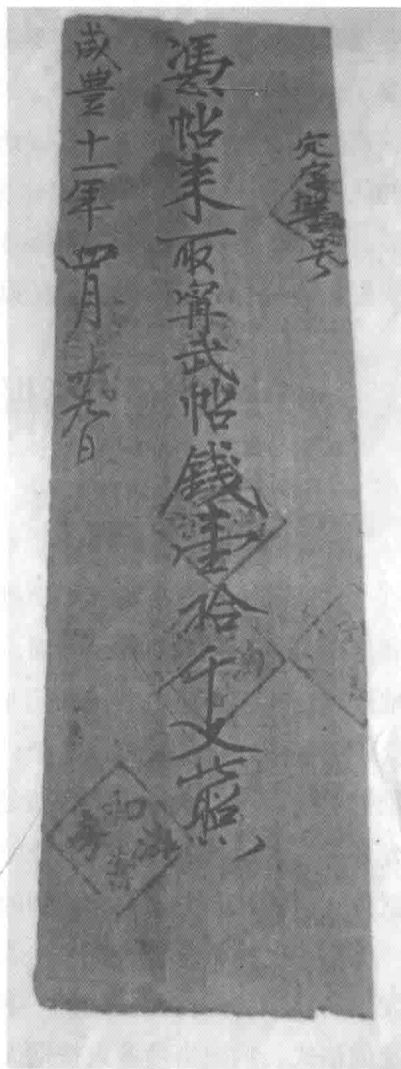


图 1-1 民间的字据

到带铜钱麻烦和有风险。《新唐书》卷五四《食货志》说：时商贾至京师，委钱诸道进奏院及诸军诸使富家，以轻服趋四方，合券乃取之，号飞钱。继而有记录的有“交子”、“关子”、“会子”等。图1-2是唐代的飞钱。

图1-3是近代金融史中常见的山西票号的票据：



图1-2 唐代的飞钱



图1-3 山西票号的票据

我国近代“票据”的使用或执业人员的产生，有说源自于山西平遥的日升昌票号；有说源自华南广东地区与东印度公司的贸易。道光三十八

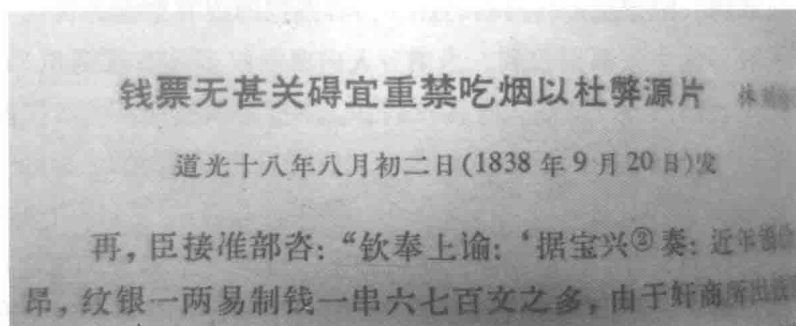


图1-4 林则徐的奏章（中国近代史资料）

年，林则徐给皇帝的奏章就谈到钱票与鸦片交易的关系。

不管是哪种说法都饱浸了半殖民地半封建社会经济的烙印。

新中国成立前，旧上海金融机构发达，外商银行、官商银行、地方性银行以及钱庄的资金汇划都要依靠票据，使资金得以流通。

新中国成立后，我国推行计划经济，消灭商业信用，使票据难以发展。在拨乱反正的过程中，由上海市市长汪道涵提议，上海银行界的一批“老银行”组成课题组，重新研究商业信用、银行信用以及票据的承兑与贴现，才使我国银行界的票据业务得以恢复。

图1-5 是课题组的研究成果。



图1-5 上海金融学会、金融研究编印的《票据承兑与贴现》封面

## 二、票据的特点和功能

### (一) 票据的特点

#### 1. 票据是有价凭证

票据上一般须写明一定的货币金额，即表明其价位。这种价位随票据的设立而取得，随票据的转移而转让。占有票据即占有票据的价位，离开了票据一般不能主张票据权利。当债务人向票据权利人履行债务（付款）以后，即应收回票据，权利人收妥权利时，票据必须缴回。缴回仅仅作为一种入账程序，被缴回的票据失去了有价凭证的权利和作用。

#### 2. 票据是设权凭证

票据的权利义务，由票据的设立而产生，我国《票据法》规定：“票据的签发、取得和转让，应当遵循诚实信用的原则，具有真实的交易关系和债权债务关系”。“票据的取得必须给付对价，即应当给付票据双方认可

的相对应的代价”。

### 3. 票据是要式凭证

票据作为债权债务的重要凭证，必须具备规定的形式和内容，并以精确、可靠、完整的文字来表达。对票据填写的要素、内容以及票据应载明的种类、金额、收付款单位、收付款日期都有明确的规定，由此被称为票据的要式。要式不全的票据无效。票据在签发、承兑、背书、贴现等环节，均规定须经相关单位和人员的背书和签章。背书、签章不符合规范的票据，将对票据权利人行使票据权利带来一定的影响。签字于票据上的人，各按票据的文义原则担负责任，因此票据是一种有特殊要求的要式凭证。它的这个特点，使票据的各个关系人之间权责十分明确。

### 4. 票据是“文义”凭证

票据权利的内容以及与票据有关的一切事项均以票据上记载的文字为准，不受票据上文字以外事项的影响。例如，票据上记载的出票日与实际出票日不一致，须以票据上记载的日期为准，票据上的日期要求以汉字大写为准，大写的汉字不能随意更改。大写的到期日期和大写的金额一起在票据上出现，保证着文义的准确表达。

### 5. 票据是无因凭证

票据行为是由信用行为等原因产生；它的设立是有因的，但是它在票据流通过程中，不论其行为有无原因，或其原因是否正当，票据债务人自其票据行为完成之时起，即对善意持票人承担支付款项的责任。在市场经济中，票据的背书、转让十分频繁，常常能像货币一样转让流通，流通过程中，接受票据的人无法了解也无须了解其前手取得票据的原因。

## (二) 票据的功能

票据之所以能成为商品经济的推进器，票据制度之所以能与现代企业制度一起成为市场经济的重要支柱，是因为它在经济发展中发挥了多种功能、多种作用，主要有以下几点：

### 1. 支付功能

在现代商业和国际贸易中，金钱支付是十分频繁的，如果每次付款全部用现金（点数），十分麻烦，携带过程又不安全。因此，使用支票代替

现金，似乎是人类文明进步的一个重要标志，通过票据汇兑，支付异地应付款项已经成为人们的习惯。

## 2. 信用功能

现代贸易离不开信用，票据不仅有即期的，还有远期的。因此，以信用作为背景的票据，结合支付手段和信用手段把商品贸易推进到一个新的发展阶段，背书制度丰富和完善了它的信用手段，将借贷与之融合，称之为“短期信贷票据化”。票据还可以有多个担保人，可以为债务人担保，为背书人担保，为贴现人担保，多个票据关系人在单据上表明自己对该票据的责任，使票据的付款获得了多重保障，增加着债务人的信用。

## 3. 结算功能

利用票据进行债权债务的结算，是票据的重要作用，企业间债务、债权的抵冲，一般可以运用票据来进行结算。现代银行业的发展，促进着票据交换制度的发展，我国大中城市均设有票据交换中心，国际间也广泛在贸易发达的国家和地区设立票据交换中心，就是利用票据进行结算。

## 4. 融资功能

申请票据贴现就是以未到期的票据向商业银行和准许有票据贴现业务经营资格的金融机构办理融资，商业银行和其他金融机构开办票据贴现业务可向需用资金的企业提供资金，到期托收票据赚取利息。企业和银行各自运用票据获得了资金融入和融出的机会，直接推进着社会资金的周转加速。其次，如果票据背书三次到五次，实际上代替了现实货币流通了三次到五次，对整个国民经济中的资金运转和企业间融资起到了积极的作用。

## 5. 投资功能

商业银行在手中有闲置的资金时，不仅可以向企业购买未到期的票据，也可以向资金短缺的银行或其他金融机构买入其已经办理了贴现的票据作为短期投资，成为流动性很强的一种资产。

在金融发达国家，专门有人发行或组建经政府或金融机关批准的投资基金，投资票据。

由于准许对已贴现的票据进行买卖，票据经过商业银行或其他金融机



构的背书就成了风险很低的投资品。一个以票据作为主要投资工具的市场形成了——这就是现代的票据市场。因为票据未脱离信用货币范畴，因此现代的票据市场仍隶属于货币市场。

### 三、票据的种类

#### (一) 常见的票据体系

票据的种类很多，一般是指三种，即汇票、本票、支票。从期限来看，可以分为即期票据和远期票据；从出票人来看，可以分为银行汇票和商业汇票，由此可以派生出一个票据图系。



图 1-6 票据体系

#### (二) 票据的分类

##### 1. 汇票

汇票是最常见的票据类型之一，我国的《票据法》第十九条规定：

“汇票是出票人签发的，委托付款人在见票时或者在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。汇票分为银行汇票和商业汇票。”汇票是由商业信用产生的叫商业汇票，如因赊购延付商品款项而设立的；由银行信用产生的叫银行汇票。即期的商业汇票或银行汇票主要用于结算，见票即付；远期的商业汇票或银行汇票指约定一定的期限再付