

银行实务培训  
系列丛书

# 银行票据实务

YINHANG SHIWU PEIXUN XILIE CONGSHU · YINHANG PIAOJU SHIWU

任彦 编著

上海大学出版社

014059581

F830.46  
35

银行实务培训系列丛书

# 银行票据实务

任彦 编著



上海大学出版社

· 上海 ·



北航

C1746558

F830.46  
35

182820110

**图书在版编目(CIP)数据**

银行票据实务/任彦编著. —上海: 上海大学出版社, 2014. 7

ISBN 978-7-5671-1322-0

I. ①银… II. ①任… III. ①票据—银行业务 IV. ①F830.46

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 116892 号

责任编辑 徐丽华 封面设计 倪天辰  
技术编辑 章斐

银行实务培训系列丛书

**银行票据实务**

任彦 编著

上海大学出版社出版发行

(上海市上大路 99 号 邮政编码 200444)

(<http://www.shangdapress.com> 发行热线 021-66135112)

出版人: 郭纯生

\*

南京展望文化发展有限公司排版

上海上大印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

开本 787×960 1/16 印张 10.5 字数 180 千字

2014 年 7 月第 1 版 2014 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5671-1322-0/F·134 定价: 28.00 元

## “银行实务培训系列丛书”编委会

主 任 谭 红 沈 瑶

委 员 李 利 李 樱 苏海明 苗俊华

罗 晓 聂永有

执行主编 罗 晓 朱立芬

# 前 言

为上海“两个中心”建设培养优秀人才的共同目标是交通银行上海市分行和上海大学进行全面战略合作的动力。自 2007 年开始合作,到 2011 年交通银行上海市分行成为上海市市属本科高校校外实习重点建设基地,到 2013 年成为教育部高校校外实习重点建设基地的合作过程中,交通银行不仅为大学生提供了实习的机会,还专门为上海大学学生开设了“银行会计实务”、“银行销售实务”、“银行信贷实务”和“银行票据实务”等金融实务系列课程,受到了学生的欢迎。在共同探索金融人才培养新模式的合作中,我们充分发挥各自的长处,形成金融教学理论与实践结合的独特优势,为上海大学学生成长提供了一个舞台。本教材是我们合作中逐步形成的成果之一,随着合作的深入,我们还将开发更多的课程、编写更多的教材,供学生学习使用。

“银行实务培训系列丛书”是根据商业银行经营管理理论和我国银行工作的实际现状编写而成的实务性教材,其目的在于让学生更好地了解银行的业务、工作流程、服务规范,增强学生的职业素养和专业知识的储备,为他们将来择业或从事银行业的工作提供一些帮助。

本套教材分别从商业银行的会计、销售、票据、授信等主要业务着手,用通俗易懂的语言,深入浅出地阐述了银行主要业务的基本常识和业务流程。教材中有很多内容是交通银行员工的智慧和多年经验的积累,具有很高的实用参考价值,是高校金融专业学生和初入银行工作的人员了解、研究商业银行业务的入门教材。

当然,本套教材所囊括的知识点也是有限的,所涉及的内容还不够深入和全面。无论是作为一名合格的银行工作人员还是金融专业的合格学生,仅仅学习本套教材所涉及的内容是远远不够的,还必须付出更多的时间和精力去学习、去实践、去探索商业银行经营和管理,不断地总结和提炼,增加自己的知识储备,提升业务能力水平,修炼自身的职业素养,使自己在激烈的竞争环境中占有一席之地。

在编委会的指导下,由应敏、徐群编著,李樱审阅了《银行会计实务》;瞿林、吴福生、俞津波、姚捷编著,李利审阅了《银行销售实务》;陈建华编著,苏海明审阅了《银行信贷实务》;任彦、林平、于芳编著,李樱、苏海明审阅了《银行票据实务》等教材。罗晓、朱立芬同志负责教材的整体策划和组织实施。在编写过程中还得到了上海大学的鼎力支持和郭纯生、陈信华、桂永评、宋晓颖同志的热心帮助,在此我们表示由衷的感谢。

由于我们能力所限、经验不足,教材中一定会有诸多的缺陷,在此恳请各位专家学者、同事和读者给予批评指正。

“银行实务培训系列丛书”编委会

2014年6月

# 目 录

<b>第一章 票据基础知识</b> .....	001
第一节 我国票据市场的发展及现状 .....	001
第二节 票据概述 .....	004
第三节 票据业务的主要风险 .....	012
第四节 票据行为特征及其构成要件 .....	013
第五节 票据涉及的相关法律问题 .....	017
第六节 案例分析 .....	022
本章思考题 .....	025
本章小结 .....	025
<b>第二章 银行承兑汇票业务</b> .....	026
第一节 银行承兑汇票开立条件及流程 .....	026
第二节 会计核算手续 .....	028
第三节 银行承兑汇票业务风险防范 .....	031
第四节 案例 .....	034
本章思考题 .....	035
本章小结 .....	036
<b>第三章 票据贴现业务</b> .....	037
第一节 贴现业务主要授信品种与流程 .....	037
第二节 票据贴现与贷款比较 .....	041
第三节 会计核算手续 .....	042
第四节 贴现票据风险防范 .....	046
第五节 案例 .....	056
本章思考题 .....	061

本章小结 .....	062
<b>思考题及答案</b> .....	063
<b>附件</b> .....	071
附件 1  钢材购销合同 .....	071
附件 2  开立银行承兑汇票合同 .....	074
附件 3  贴现合同 .....	082
附件 4  中华人民共和国《票据法》 .....	092
附件 5  最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定 .....	106
附件 6  支付结算办法 .....	116
附件 7  票据管理实施办法 .....	155



## 第一章

# 票据基础知识

## 第一节 我国票据市场的发展及现状

### 一、票据市场的定义及特点

#### (一) 票据市场定义

票据市场是指在商品交易和资金往来过程中产生的以汇票、本票和支票的发行、担保、承兑、贴现、转贴现、再贴现来实现短期资金融通的市场。

#### (二) 票据市场的特点

一是市场交易品种相对丰富,包括商业票据、银行承兑汇票、短期国债、大额可转让定期存单、资产抵押票据等,其中纯融资性商业票据(Commercial papers)占主导地位。

二是市场参与者类型丰富,市场发行主体和投资主体几乎涵盖大部分的金融机构、非金融机构、政府部门和个人。

三是市场上存在大批票据中介和专营机构,承担着评级、发行、交易等职能,成为联系票据发行者和投资者的重要纽带。

四是市场化程度较高,通过信用评级方式,形成客观公正的准入退出机制。多数发达国家票据市场通过由票据专营机构担任做市商,起到了活跃票据市场、降低交易风险的作用。

### 二、我国票据市场的发展和现状

#### (一) 我国票据市场发展的四个阶段

起步(1980~1985年);

初步发展(1986~1994年);

整治发展(1995~2000年);

快速发展(2001~2006年)。

## (二) 我国票据市场发展的特点

### 1. 市场总体规模不断扩大

全国金融机构票据承兑商业汇票承兑余额由1995年的865亿元增至2003年的12776亿元,金融机构办理的票据贴现量由1412亿元增加到43388亿元,分别增长13.8倍和29.7倍。同期,商业汇票未到期金额由695亿元增加到3267亿元;票据贴现余额由547亿元增加到8167亿元,分别增长3.7倍和13.9倍。票据市场已经成为我国金融市场中成长最快的子市场之一。

### 2. 市场发展速度不断加快

2001~2006年,企业签发商业汇票总量从1.28万亿元增长到5.43万亿元,年末未付余额从0.51万亿元增长到2.21万亿元,五年复合增长率分别达到33.5%和34.0%;全国金融机构贴现量从1.55万亿元增长到8.49万亿元,年末余额从0.28万亿元增长到1.72万亿元,五年复合增长率分别达到40.5%和43.8%。票据融资成为近年来增幅最高、发展最快的一种融资方式。

### 3. 市场活跃程度不断提高

随着票据市场规模的不断扩大,票据市场的活跃程度也日益增加,主要表现在参与主体数量迅速增加,中小商业银行积极介入票据市场;票据二级市场流动性提高,票据周转次数增加,进而吸引更多的资金进入票据市场;新产品创新层出不穷,促进了票据市场的繁荣。

## (三) 我国票据市场发展的存在的不足

尽管我国票据市场发展取得了很大成绩,但与发达国家相比,还存在很多不足:

一是由于缺乏统一高效的登记、托管、交易平台,票据市场处于分割状态,仅在部分中心城市形成了区域性票据中心,商业银行票据交易的操作流程、业务制度自成体系,阻碍了全国统一票据交易市场的形成发展。

二是市场交易品种匮乏。《票据法》规定“票据行为必须有真实的贸易关系和资金关系作为基础”,导致我国票据市场融资性票据缺失,票据市场为企业提供直接短期资金融通的功能难以充分发挥,制约了票据市场的长远发展。从发达国家票据市场经验看,受市场内在驱动力影响,票据交易工具存在由交易性票据向融资

性票据转化的趋势。

三是由于交易品种匮乏,导致票据市场参与主体较少,以大中型企业和商业银行为主,其他企业和机构参与市场程度有限。没有形成有效的做市商机制,导致票据市场流动性较差、价格波动大。票据市场信用评级制度落后也是票据市场发展的重大障碍。

四是票据业务处理手段落后。缺乏统一高效的登记、托管、交易平台,使票据市场发展受到纸质票据制约,票据发行、转让等难以实现电子化,不仅交易效率低,而且容易产生风险。

### 三、我国票据市场的展望

(一) 票据业务发展方向: 促进流动性、安全性和盈利性三性统一

(1) 票据业务是促进流动性、安全性和盈利性三性统一的重要工具。三者始终共存一体、互相作用,其相互关系不是简单的函数关系,而是与宏观经济政策、市场形势、银行经营目标和运行体制等复杂因素交织在一起,并随着时间的推移不断变化着的。我们要从变化过程中摸索、总结出一般规律,针对各种情境采取相应的票据业务发展策略,促进三性统一。

(2) 在当前宏观经济发展不确定因素较多,流动性风险和信用风险较大的大环境下,票据业务发展的必要性更加凸显。

(3) 近几年来票据业务领域操作风险案件频发,安全性问题亟须重视和解决。操作风险管理得不好,不仅直接影响盈利性,更对银行信誉和金融安全产生负面影响;信用风险控制得不好,直接导致拨备增加,影响盈利性;市场风险解决得不好,直接影响流动性,由此导致的流动不畅又间接影响盈利性。

(二) 票据业务发展方向: 配置和调节功能不断强化

(1) 商业银行风险资产的扩张因消耗资本而受资本约束,票据业务对风险资产的配置和调节作用,在这几年票据业务的发展中已形成共识。那么,在风险资产中配置多少比例的票据资产可以使三性达到较好的平衡点呢?

(2) 运用内部核算和管理工具可以解决这个问题: 通过管理会计来核算各项票据产品对资产业务盈利的贡献度,通过管理会计和内评法来核算各项票据产品占用的一般资本是多少,经济资本是多少,通过贡献度和资本占用的配比,再根据银行总体经营目标,就能大体确定票据业务在表内表外风险资产中的占比。

(3) 票据业务对资产业务的调节作用近几年来也愈发重要。要进一步发挥此

项功能,关键是要在业务运行机制上多下功夫。一是要通过价格杠杆机制,以内部转移定价手段调节、引导分行票据业务发展节奏;二是要加大系统内票据交易的活跃度,及时平衡、调剂规模余缺,提高规模使用效率和整体资产收益率。

### (三) 票据业务发展方向:产品和服务创新持续不断

(1) 从近几年的票据业务发展形势看,票据产品和服务的创新层出不穷,商业银行票据业务的创新能力已对整体经营管理构成重要影响。在这种形势下,创新能力不足的影响已不再局限于能不能做某项业务,而是直接影响到银行能不能争取到某个客户的整体业务。

(2) 对于市场和客户在票据业务产品和服务上的创新需求,银行一定要有快速的反应机制,要发挥流程银行机制的优势,各相关部门组成团队共同迅速应对创新需求,在各项风险基本可控的前提下,迅速提出明确的指导意见,或是在较短的周期内开发出新产品,使银行在市场和客户心目中的形象得到提升。

(3) 近阶段主要创新产品和服务:票据产品与 Shibor 挂钩定价及与此相关的利率衍生产品;围绕供应链业务的票据服务及交易方式的创新;票据挂钩型理财产品;电子票据;票据业务操作和风险管理工具的持续优化。

## 第二节 票据概述

### 一、票据的种类

票据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,并可以流通的书面付款凭证。

票据的种类很多,我国一般指三种,即汇票、本票、支票。根据出票人的不同,票据可分为银行票据和商业票据;按付款期限的不同,可分为即期票据和远期票据。

#### (一) 银行票据

银行票据指由银行签发的票据,如银行汇票、银行本票。银行票据是银行信用的表现形式,是针对商业票据信用度和流通性上的缺陷而产生和发展起来的。由于银行聚集了大量的社会闲散资金,在资金规模和商业信誉上都远远高于普通企业,因此其签发的票据就更具有可靠的担保,在适用范围上就更加广泛。

## （二）商业票据

商业票据是指由银行以外的经济主体签发的票据，如商业汇票、支票。商业汇票是日常最常见的商业票据类型之一。

## （三）即期票据

即期票据是指见票即付的票据。即期票据是指以提示日为到期日，持票人持票到银行或其他委托付款人处，后者见票必须付款的一种汇票。即期票据的持票人可以随时行使自己的票据权利，无须提前通知付款人准备履行义务。

## （四）远期票据

远期票据是指收付款双方事先约定票据的付款期限，到期再付款的票据。我国的远期票据主要是指商业汇票，包括银行承兑汇票与商业承兑汇票。

# 二、票据的作用

## （一）汇兑作用

在商业交易中，交易双方往往分处两地甚至分处两国，经常需要往异地之间兑换或转移金钱。因为一旦成交，就要向外地或外国输送款项供清偿之用。在这种情况下，如果输送大量现金，不仅十分麻烦，而且途中风险很大。但是，如果通过在甲地将现金转化为票据，再在乙地将票据转化为现金的办法，以票据的转移，代替实际的金钱的转移，则可以大大减少上述麻烦或风险。

## （二）支付作用

汇票、本票作为汇兑工具的功能逐渐成形后，在交易中以支付票据代替现金支付的方式逐渐流行起来。用票据代替现钞作为支付工具，可以避免清点现钞时可能产生的错误，并可以节省清点现钞的时间。因此，人们在经济生活中普遍使用票据特别是支票作为支付的工具。

## （三）流通作用

最初的票据仅限于一次付款，不存在流通问题。但自从背书转让制度出现之后，票据就具有流通功能，得以背书方式进行转让。按照背书制度，背书人对票据的付款负有担保义务，因此，背书的次数越多，对票据负责的人数也越多，该票据的可靠性也越高。在当代西方社会，票据的流通日益频繁和广泛，仅次于货币的流通。

票据虽然可以代替现金流通，但票据本身并不是货币，票据与货币的主要区别在于：票据不具有法定货币的强制通用效力。因此，当债务人以法定货币清偿债务时，债权人不能不接受；但如果债务人准备以票据清偿其债务时，则必须征得债

权人的同意,否则债权人可以拒绝接受。

#### (四) 融资作用

票据的融资作用就是票据筹集资金的作用。这主要通过票据贴现来实现。所谓票据贴现,是指对未到期票据的买卖行为,也就是说持有未到期票据的人通过卖出票据来得到现款。在汇票、本票的付款日期未到之前,持票人可能会发生资金运用困难的情况,为了调动资金,持票人可寻求将手中未到期的票据以买卖方式转让于他人。收买未到期的票据,再将其卖给需用票据进行支付或结算的人,可以从买卖票据的差价中获利,这样,买卖票据的业务发展起来。

#### (五) 信用作用

这是票据的核心功能。票据当事人可以凭借某人的信誉,就未来可以取得的金钱,作为现在的金钱来用。票据的背书,加强了票据的信用作用,汇票和本票都有信用工具的作用。

### 三、支票的定义、种类及其特点

#### (一) 定义

支票是出票人签发的,委托办理支票存款业务的银行或者其他金融机构在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

支票上印有“现金”字样的为现金支票,现金支票只能用于支取现金。支票上印有“转账”字样的为转账支票,转账支票只能用于转账。

支票上未印有“现金”或“转账”字样的为普通支票,可以用于支取现金,也可以用于转账。在普通支票左上角划两条平行线的,为划线支票,只能用于转账,不得支取现金。

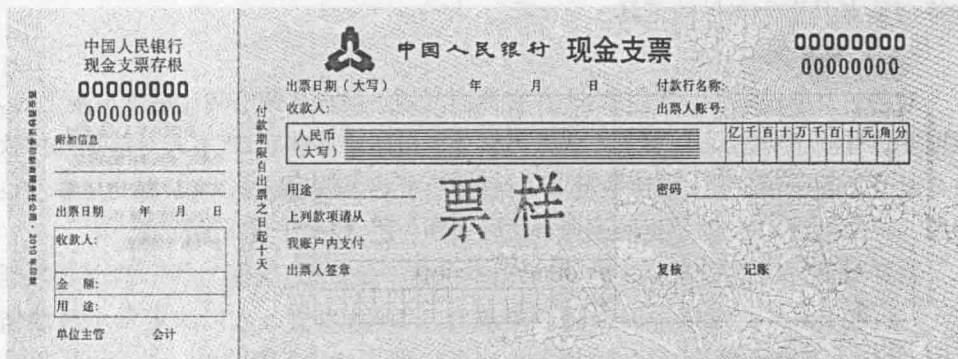


图 1-1 现金支票票样


中国人民银行 转账支票存根 00000000 00000000 附加信息 出票日期 年 月 日 收款人: 金 额: 用 途: 单位主管 会计	 <b>中国人民银行 转账支票</b>	00000000 00000000																						
	出票日期(大写) 年 月 日 付款行名称: 收款人: 人民币 (大写) 用途 上列款项请从 我账户内支付 出票人签章	<b>票 样</b>	付款行账号: <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td> </tr> </table> 密码 行号 复核 记账	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分										
亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分														

图 1-2 转账支票票样

## (二) 特点

(1) 支票的提示付款期限为自出票日起 10 日,到期日遇节假日顺延。

(2) 为加强支票的风险管理,人民银行规定:对出票人签发空头支票、签章与预留银行签章不符的支票,银行应予以退票,并按票面金额处以 5% 但不低于 1 000 元的罚款;持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。对屡次签发的,银行应停止其签发支票。

## 四、银行汇票的定义、种类及其特点

### (一) 定义


银行汇票是出票银行签发的,由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。银行汇票是银行应汇款人(企业单位或个人)的请求,在汇款人按规定履行手续并交足保证金后,由银行签发给其持往异地办理转账结算或支取现金的票据。

根据兑付使用区域不同,分为全国汇票和华东三省一市汇票(上海、浙江、江苏、安徽)。

### (二) 特点

(1) 单位和个人各种款项结算均可使用银行汇票。银行汇票可以用于转账,填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金。

(2) 银行汇票的提示付款期限自出票日起 1 个月。持票人超过付款期限提示付款的,代理付款人不予受理。

 <b>中国工商银行</b> <b>银行汇票</b>		00000000 2 00000000																																	
出票日期 (大写)	年 月 日	代理付款行: 行号:																																	
收款人:																																			
出票金额	人民币 (大写)																																		
实际结算金额	人民币 (大写)	<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td> </tr> </table>	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																						
亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																									
申请人:		账号:																																	
出票行:	行号:	密押:																																	
备注:		<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td colspan="11">多余金额</td> </tr> <tr> <td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td><td></td> </tr> <tr> <td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td> </tr> </table>	多余金额											千	百	十	万	千	百	十	元	角	分												
多余金额																																			
千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																										
凭票付款	出票行签章	复核 记账																																	

提示付款期限自出票之日起壹个月

此联代理付款行付款后作联行往账借方凭证附件

图 1-3 银行汇票票样

<b>华东三省一市</b> <b>银行汇票</b>		00100041 2 00000000																																	
出票日期 (大写)	年 月 日																																		
收款人:																																			
出票金额	人民币 (大写)																																		
实际结算金额	人民币 (大写)	<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td> </tr> </table>	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																						
亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																									
申请人:		账号:																																	
出票行:	行号:	密押:																																	
备注:		<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td colspan="11">多余金额</td> </tr> <tr> <td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td><td></td> </tr> <tr> <td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td> </tr> </table>	多余金额											千	百	十	万	千	百	十	元	角	分												
多余金额																																			
千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																										
凭票付款	出票行签章	复核 记账																																	

提示付款期限自出票之日起壹个月

此联代理付款行付款后作联行往账借方凭证附件

图 1-4 华东三省一市汇票票样



## 五、银行本票的定义、种类及其特点

### (一) 定义

银行本票是银行签发的,承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

银行本票可以用于转账,注明“现金”字样的银行本票可用于支取现金。

银行本票分为不定额本票和定额本票两种。定额银行本票面额为 1 000 元、5 000 元、1 万元和 5 万元。

### (二) 特点

(1) 银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过 2 个月。持票人超过付款期限提示付款的,代理付款人不予受理。持票人超过提示付款期不获付款的,在票据权利时效内向出票银行作出说明,并提供本人身份证件或单位证明,可持银行本票向出票银行请求付款。申请人因银行本票超过提示付款期限或其他原因要求退款时,应将银行本票提交到出票银行,申请人为单位的,应出具该单位的证明,申请为个人的,应出具本人的身份证件。

(2) 出票银行对于在本行开立存款账户的申请人,只能将款项转入原申请人账户,对于现金银行本票和未在本行开立存款账户的申请人,才能退付现金。

交通银行本票		2	00000000	00000000
出票日期(大写)	年 月 日	申请人:		
收款人:		申请人:		
凭票即付 人民币 (大写)		亿	千	百
		十	万	千
		百	百	十
		元	角	分
<input type="checkbox"/> 转账 <input type="checkbox"/> 现金		密押	样	
		行号		
备注	出票行签章	出纳	复核	经办

提示付款期限自出票之日起贰个月

图 1-5 银行本票票样