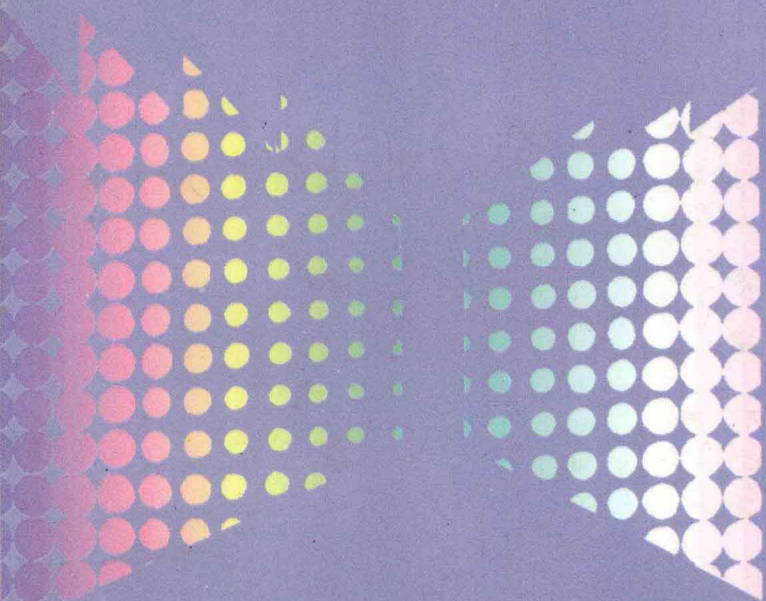


现代银行 商业汇票经营管理



主编 张美林 谢芳森

江西人民出版社

X D Y H S Y H P J Y G

图书在版编目(CIP)数据

现代银行商业汇票经营管理/张美林 谢芳森

—江西南昌:江西人民出版社,1997.7

ISBN 7—210—01802—6

I. 现……

II. 张……

III. 商业汇票, 银行, 经营管理, 金融—经济

IV. F83

现代银行商业汇票经营管理

张美林 谢芳森

江西人民出版社出版发行

南昌市红星印刷厂印刷 新华书店经销

1997年8月第1版 1997年8月第1次印刷

开本:850×1168毫米 1/32 印张:7

字数:150千 印数:1—8000册

ISBN 7—210—01802—6/F·233 定价:15.00元

江西人民出版社 地址:南昌市新魏路5号

邮政编码:330002 电报挂号:3652 电话:8511534 (发行部)

(赣人版图书凡属印刷、装订错误,请随时向承印厂调换)

现代银行商业汇票 经营管理

主编 张美林 谢芳森

伴随着社会主义市场经济的发展,金融工具的创新,商业汇票这一短期融资工具在国家加强宏观调控、银行加强经营管理以及促进国民经济持续、快速、健康发展中起着越来越重要的作用。《现代银行商业汇票经营管理》一书,多角度、全方位、系统性地阐述了商业汇票的产生、发展、功能、操作、经营及管理等方面的知识,既具有较深的理论水平,又紧密联系实际,具有可操作性,是目前国内介绍商业汇票内容齐全、具有一定理论造诣的专著。

江西人民出版社

主编 张美林 谢芳森

编委(按姓氏笔划排列)

石光清 刘 华 李吉仿 李维烈 肖小和
沈如军 张美林 吴 涛 陈新民 林 谦
钟小华 谢芳森

编著(按姓氏笔划排列)

石光清 史 昱 李立民 刘 华 李吉仿
李维烈 肖小和 沈如军 张昌林 张美林
吴 涛 陈新民 林 谦 钟小华 晏秋生
谢芳森

总纂 谢芳森 肖小和

充分發揮商業匯票
功能促進國民經濟
持續快速健康發展

劉延濤題

序

商业汇票作为一种国际上十分通行的信用工具，在我国经济活动中的使用也越来越广泛。我国经济发展，为商业汇票业务推广奠定了坚实的经济基础；《票据法》的颁布实施，为票据市场的进一步规范提供了法律上的保障。

商业汇票在商业信用活动中，既能给债权人和债务人双方提供方便，带来一定的收益，同时作为信用行为也存在着一定风险。因此银行工作者在办理商业汇票业务时，必须考虑可能会出现的风险问题，即开出、接收商业汇票，会不会给自己带来风险？会有什么风险？如何在工作中规避和化解风险？如果没有足够的风险意识，不了解必要的防范风险的知识，在使用商业汇票时就难免会给自己带来不必要的麻烦和损失。现实生活中这方面的教训并不鲜见。其中的原因，往往是因为当事人对商业汇票业务缺乏全面、深入的了解，不知如何防范和规避可能出现的风险，甚至对已经出现的风险，也不会正确处理和及

时采取补救措施。

《现代银行商业汇票经营管理》一书，从银行经营管理的角度，对商业汇票特别是银行承兑汇票的本质及其产生、发展的过程，对承兑、贴现、转贴现、再贴现过程中可能出现的风险及如何防范作了较为详尽的分析介绍；针对目前存在的问题，提出对银行承兑汇票进行全程风险管理的观点及办法；对今后中国票据市场的发展趋势也进行了探讨。观点比较新颖，内容比较丰富。本书的主编及编委多是长期从事银行经营管理的专业人员，有着丰富的经营管理经验和一定的理论造诣。作为一本综合性、实用性较强的业务专著，相信本书的出版，将受到有关人士的欢迎。

谢渡扬

- 一九九〇.

目 录

题词 序

刘廷焕
谢渡扬

第一章 概述 /1

第一节 商业汇票的产生 /3

一、商业信用的产生 /3

二、商业汇票的产生 /6

第二节 商业汇票的作用及意义 /8

一、商业汇票的作用 /8

二、发展商业汇票的现实意义 /10

第三节 我国商业汇票发展的简要回顾 /14

一、票据在我国的兴起 /14

二、改革开放以来票据业务的恢复与发展 /16

第二章 商业汇票 /20

第一节 商业汇票的概念 /20

一、商业汇票的含义 /20

二、商业汇票的性质	/20
三、商业汇票的特征	/21
四、商业承兑汇票与银行承兑汇票的同异	/23
第二节 商业汇票的基本规定	/25
一、商业汇票的票据关系	/25
二、商业汇票票据当事人及其法律地位	/27
三、商业汇票票据行为	/29
第三节 商业汇票的基本要素	/36
一、商业汇票的绝对应记载事项	/36
二、商业汇票的相对应记载事项	/38
三、商业汇票的任意记载事项	/39
四、商业汇票的禁止记载事项	/39
第四节 商业汇票的票据权利与票据义务	/40
一、商业汇票的票据权利	/40
二、商业汇票的票据义务	/43

第三章 商业承兑汇票 /45

第一节 商业承兑汇票的概念	/45
一、商业承兑汇票的含义	/45
二、商业承兑汇票有关规定	/46
第二节 商业承兑汇票的功能和作用	/47
一、商业承兑汇票的基本功能	/47
二、商业承兑汇票的作用	/48

- 第三节 商业承兑汇票业务的办理 /49
- 一、商业承兑汇票的出票手续 /49
 - 二、收款人或被背书人开户银行受理汇票的处理 /49
 - 三、付款人开户银行收到汇票的处理 /49
 - 四、商业承兑汇票出票、承兑、付款和收取票款的处理程序 /51
 - 五、商业承兑汇票贴现的处理程序 /51
- 第四节 商业承兑汇票的风险管理 /54
- 一、商业承兑汇票风险管理的意义 /54
 - 二、商业承兑汇票的风险种类 /55
 - 三、商业承兑汇票的风险防范 /55
 - 四、商业承兑汇票的风险化解 /56
-

第四章 银行承兑汇票 /60

- 第一节 银行承兑汇票的概念 /60
- 一、银行承兑汇票的含义 /60
 - 二、银行承兑汇票的基本规定 /61
 - 三、银行承兑汇票的承兑行为及其特点 /62
 - 四、承兑银行及其权利和义务 /63
- 第二节 银行承兑汇票的作用 /65
- 一、银行承兑汇票在国民经济中的作用 /65
 - 二、银行承兑汇票对承兑银行本身的意义和

作用 /67

三、银行承兑汇票在商品交易中的作用 /68

第三节 银行承兑汇票的管理 /69

一、银行承兑汇票管理的基本原则 /69

二、银行承兑汇票管理的基本制度 /71

第四节 银行承兑汇票的办理 /75

一、收款单位出票的银行承兑汇票的承兑处理程序 /75

二、付款单位出票的银行承兑汇票的承兑处理程序 /80

第五章 银行承兑汇票贴现 /86

第一节 贴现的概念 /86

一、贴现的含义 /86

二、贴现的特点 /87

三、贴现的基本要求 /89

第二节 贴现的地位和作用 /90

一、贴现在商业银行经营管理中的地位和作用 /90

二、贴现在企业生产经营中的地位和作用 /93

第三节 贴现的管理 /94

一、纳入信贷计划 /95

二、实行专项考核 /95

- 三、票据必须合法 /95
 - 四、严格防范风险 /96
 - 第四节 贴现业务的办理 /96
 - 一、贴现的申请 /97
 - 二、贴现的审查 /97
 - 三、贴现的审批 /99
 - 四、贴现利息和实付贴现金额的计算 /99
 - 五、贴现业务的处理手续 /100
-

第六章 银行承兑汇票转贴现 /105

第一节 银行承兑汇票转贴现的概念 /105

- 一、银行承兑汇票转贴现的含义 /105
- 二、银行承兑汇票转贴现的特征 /107
- 三、银行承兑汇票转贴现的对象 /108
- 四、银行承兑汇票转贴现的范围 /108
- 五、转贴现与再贴现的区别 /109

第二节 银行承兑汇票转贴现的功能 /109

- 一、聚集资金的功能 /110
- 二、促进资金横向流通的功能 /110
- 三、高效能运用资金的功能 /110
- 四、改善调控手段的功能 /110
- 五、提高备付的功能 /111
- 六、为经济活动提供信息的功能 /111

七、促进票据业务发展的功能	/111
第三节 银行承兑汇票转贴现的经营和管理	/111
一、银行承兑汇票转贴现的经营	/111
二、银行承兑汇票转贴现的管理	/114
第四节 银行承兑汇票转贴现的办理	/117
一、银行承兑汇票转贴现办理的原则	/117
二、转贴现率和转贴现息的确定和计算	/118
三、转贴现的办理程序	/118

第七章 银行承兑汇票再贴现 /130

第一节 再贴现的概念	/130
一、再贴现的含义	/130
二、再贴现运作基本原理	/131
三、再贴现运作传导效应	/131
四、再贴现的特点	/132
五、再贴现政策及其运用	/132
六、我国中央银行办理再贴现的基本要求	/133
第二节 再贴现的作用	/134
一、再贴现在中央银行金融宏观调控中的作用	/134
二、再贴现在商业银行经营管理中的作用	/137
第三节 再贴现的管理	/139
一、商业银行的管理	/139

- 二、中央银行的管理 /141
 - 第四节 再贴现的办理 /143
 - 一、再贴现的申请 /143
 - 二、再贴现的审批 /144
 - 三、再贴现的发放 /145
 - 四、再贴现资金收回 /146
-

第八章 银行承兑汇票风险管理 /154

- 第一节 银行承兑汇票风险管理的概念 /154
 - 一、银行承兑汇票风险管理的含义 /154
 - 二、银行承兑汇票风险的种类 /155
- 第二节 银行承兑汇票风险管理的意义 /157
 - 一、银行承兑汇票风险的特点 /157
 - 二、银行承兑汇票风险管理的意义 /159
- 第三节 银行承兑汇票的风险管理 /160
 - 一、银行承兑汇票风险管理的任务、内容和原则 /160
 - 二、银行承兑汇票风险管理的方法 /162
- 第四节 银行承兑汇票风险管理的监测指标 /172
 - 一、银行承兑汇票风险管理监测指标 /173
 - 二、银行承兑汇票贴现、转贴现、再贴现风险管理监测指标 /175
 - 三、银行承兑汇票风险监测表 /176

第九章 商业汇票的现状与发展趋势	/180
第一节 我国商业汇票发展的现状分析	/180
一、我国商业汇票发展的现状	/181
二、当前我国商业汇票存在的主要问题	/184
第二节 我国商业汇票发展的趋势分析	/188
一、我国商业汇票发展的必然性	/188
二、西方发达国家商业汇票运作模式	/192
三、我国商业汇票发展的趋势分析	/194
第三节 发展我国商业汇票的对策设想	/196
一、远期对策设想	/196
二、近期对策设想	/198

后记	/203
----	------

第一章 日本概况

日本国 (Japan) 是亚洲大陆东缘太平洋西北部的一个岛国, 由北海道、本州、四国和九州 4 个主岛及其附近 3 900 多个岛屿组成, 呈弧形南北延伸约 3 800 公里, 国土总面积约 37.7 万平方公里, 海岸线总长 3 万多公里, 是世界上海岸线最长的国家之一。日本东濒太平洋, 西隔东海、黄海、朝鲜海峡、日本海同中国、朝鲜、俄罗斯相望。

第一节 日本发展简史

考古学家们的研究成果表明, 日本的初期居民是来自亚洲东部各地和太平洋南部岛屿的移民, 在公元前 3~4 世纪时, 一个被称为大和的民族逐渐取得了优越地位, 此即一般人们公认的日本人的祖先。

公元 4 世纪中叶, 古代的日本实现了国家的统一, 5 世纪初达到鼎盛时期, 其势力扩及朝鲜岛南部。公元 645 年发生大化革新, 建立起以天皇^①为绝对君主的中央集权国家体制。天皇的活动中心则在奈良、京都、大阪等城市之间转辗不定。794 年, 日本仿照当时中国唐朝首都的结构建设了首都——京都市。从此, 在近千年之久的时间里, 京都一直是日本的政治、经济、文化中心。

①“天皇”是日本皇帝的称号, 基于“万世一系”的思想, 日本各代幕府虽强, 却绝不推翻天皇。因此日本皇室从古至今都是一脉相承, 并无改朝换代。传说中日本的第一代天皇是神武天皇, 他从日向 (今九州宫崎县内) 东征, 经濑户内海, 辗转进入大和 (今本州近畿地方奈良县内), 臣服当地各族, 公元前 660 年在南旁橿原宫 (今奈良县橿原市) 即天皇位。