

邮储农信社（农商行） 银行承兑汇票操作实务 及风险控制培训

立金银行培训中心教材编写组◎著

- 最细致票据业务营销技巧
- 最透彻银票业务案例解析
- 最精细化的票据操作辅导

本书适合各地农信社、农商行理事长、
行长、票据岗、客户经理学习使用。

农信系统
培训畅销书



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



农信票据从业人员工具书

邮储农信社(农商行) 银行承兑汇票操作实务 及风险控制培训

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

邮储农信社 (农商行) 银行承兑汇票操作实务及风险控制培训 / 立金银行培训中心教材编写组著.

-- 北京: 中国经济出版社, 2016. 1

ISBN 978 - 7 - 5136 - 3941 - 5

I. ①邮… II. ①立… III. ①邮政储蓄—业务培训—教材

②邮政汇兑—业务培训—教材 IV. ①F618. 3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 200849 号

责任编辑 张梦初

责任审读 贺 静

责任印制 马小宾

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 北京力信诚印刷有限公司

经销者 各地新华书店

开 本 710mm × 1000mm 1/16

印 张 17

字 数 208 千字

版 次 2016 年 1 月第 1 版

印 次 2016 年 1 月第 1 次

定 价 48.00 元

广告经营许可证 京西工商广字第 8179 号

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 - 68330607)

版权所有 盗版必究 (举报电话: 010 - 68355416 010 - 68319282)

国家版权局反盗版举报中心 (举报电话: 12390) 服务热线: 010 - 88386794



PREFACE

>>> 序言

农信社、邮储银行应当大力发展银行承兑汇票业务

立金银行培训中心一直在全国各地给各邮储银行、农信社培训票据业务，主要集中在河南、江西、广西、广东等地农信系统和整个邮储银行，取得较好效果，其中，河南地区巩义农信社、郑州市郊联社、浙江邮储的存款获得快速增长。票据一直是最受欢迎的培训题目。笔者本人在各地培训，基本一半的时间都是在培训票据，对票据也充满了感情。

邮储和农信社很类似，都是网点众多，在城乡接合的区域具备明显的优势。但是，随着国有银行改革到位，股份制银行、城商行不断向乡镇渗透，农信社、邮储市场在不断被蚕食。要不断探寻自身求生存、谋发展之路，办理银行承兑汇票业务是农信社和邮储银行的一项新业务，意义重大。一方面，它对于发展表外业务、丰富金融产品品种、增加中间业务收入、拓展利润来源，从而全面提升农信的资源整合力与经营能力具有积极的促进作用；另一方面，及时满足中小企业便捷、高效融资需求，减少企业融资成本，有利于企业扩大生产规模，实现经营发展。然而同时，要防范承兑和贴现业务存在的风险，需从完善制度、细化操作流程、加强监督检查等方面着手，切实增强合规经营意识和风险防控意识。



一、票据业务操作，风险先行

票据业务始终是一个技术要求极高，有着较高风险的业务，一旦操作不慎，就会造成风险和损失。最近几年，农信社刚刚开展票据业务，对票据业务还有一个熟悉的过程。票据业务操作市场要求较高，票据的签发、承兑、贴现、转贴现、托收的全过程中都有着非常细致的要求。票据业务就像一把锋利无比的利刃，使用得当，会给银行带来巨大利益；使用不当，也会带来巨大风险。就像一个刀客，刀锋利固然好，但是刀客本身本领也需要高明，否则，别说抢地盘，舞不好还会伤了自己。

农信社要想稳健发展票据业务，首先需要培养一支精通票据业务，熟悉技术操作的票据业务人才队伍。

二、票据是农信社盈利的主要工具

票据是农信社、邮储发展公司业务最锋利的武器，其可以带来可观的存款、中间业务收入和利息收入，可以说其全身都是宝。我们在各地邮储银行和农信社培训，发现邮储银行和农信社的共同短板都是票据业务。

一家农信社、邮储发展公司不懂得票据将非常吃亏。我们培训过的一家河南的农信社，最早在国内启动了票据业务，结果利润指标和存款指标都大幅地领先其他农信社。

三、票据是企业低成本融资的主要工具

票据最早产生是支付工具的原因，而现代企业使用票据的范围远远超过了支付目的，如很多企业利用票据进行融资。而票据业务由于最早实现了市场化，故使企业融资成本大幅低于贷款。

企业都是趋利的，融资成本越低越好。签发银行承兑汇票可以将融资成本有效转嫁给上游客户，而贴现票据成本远远低于贷款，因此，票据在融资市场红了接近二十年。这二十年，也是成就无数优秀银行人的二十年。

立金银行培训中心一直在国内从事票据业务的培训，在多年的培训过

程中，建立了完整的票据业务产品知识体系。通过对实务的整理，我们集合成了本教材，以知识问答的形式有的放矢地集管理原则、业务流程、操作要点、案例分析于一身，从操作层面解答票据业务风险管理中的实际问题，并将理论与实务紧密结合，对于农信社经营票据业务具有重要的参考价值和实践意义。

此外，本书的编写具有三个显著的特点：

一是内容新颖。本书首次全面系统地讲解了最新各类票据产品、票据业务操作方式，从买方付息票据、代理贴现、商票保贴、商票保押、票据池等，到基础票据的操作角度和风险管理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技术要点。

二是结构新颖。本书按照票据业务的承兑、买入、保管、卖出和托收五个关键环节，一条龙、全方位地阐述了票据业务风险管理流程，涵盖了票据从制造到流通再到最后退出市场的全过程，使得农信社可以全面系统地了解票据业务。

三是通俗易懂。本书力求将复杂的银行票据业务用最通俗易懂的语言进行精确的表达，这是我们追求的极限。我们采用最通俗易懂的语言，将复杂的票据业务解释的非常清楚，容易理解，便于广大农信社从业人员喜欢票据业务、精通票据业务。

近期，立金银行培训中心对河南郑州市郊联社、巩义农信、金谷农商行、南海农商行、天津滨海银行、武汉农商行、浙江邮储、厦门邮储、宁波邮储提供了系统的培训，对农信系统和邮储也有了较为深度的了解。

本书立足于农信和邮储系统，希望可以成为农信和邮储系统票据业务经营和管理人员指导业务操作、加强风险管理的有益指南。

陈立金

CONTENTS

>>> 目录

序言/1

第一部分 票据业务基础知识/1

1. 银行承兑汇票的定义/3
2. 可以签发银行承兑汇票的主体/8
3. 票据承兑业务、票据贴现业务、票据质押业务及票据转贴现业务的定义/9
4. 申请票据贴现单位资格/11
5. 实付贴现金额的计算/12
6. 贴现和贷款的区别/13
7. 农信社票据业务经营活动过程/15
8. 客户在农信社办理银行承兑汇票保证金可以提供的理财服务及品种/16
9. 票据市场的市场主体/18
10. 票据市场利率体系的内容及确定票据市场交易价格的方法/18
11. 票据市场贴现业务主要交易形式/21
12. 银行承兑汇票贴现业务需提供的资料及注意事项/22
13. 施工企业设立项目经理部办理贴现需要的手续/25

14. 农信社对买方付息票据贴现业务营销要点/27
15. 农信社集中票据贴现操作流程/28
16. 贴现业务审查的内容及要求/30
17. 中小企业签发银行承兑汇票办理贴现的风险/34
18. 票据池的定义及其适用的客户群体/37
19. 票据池中客户可以使用的授信额度/37
20. 代理贴现业务的定义、流程及意义/38
21. 代理贴现业务法律法规依据/39
22. 代理贴现业务主要风险点及防范措施/40
23. 代理贴现业务与传统贴现业务的区别/41
24. 办理代理贴现业务的票据范围/42
25. 已经办理贴现票据的赎回/42

第二部分 票据业务风险及防范/45

1. 自开自贴票据规定/47
2. 融资性票据的定义/48
3. 融资性票据的典型形式/48
4. 使用银行承兑汇票替代贷款/49
5. 票据业务风险的类型/50
6. 票据承兑业务风险的类型及其防范要点/51
7. 办理银行承兑业务应遵守的规定/52
8. 办理银行承兑汇票业务的流程/53
9. 承兑业务申请流程及所需资料/54
10. 受理承兑业务时的审查、审批和承兑基本流程/56
11. 承兑保证金管理基本要求和主要内容/57

12. 承兑业务后期管理环节/58
13. 票据买入过程存在风险及防范要点/59
14. 中小银行向农信社申请办理票据转贴现的操作/60
15. 有授信额度的优质客户持未有授信额度的承兑人票据来农信社办理贴现时的受理依据/61
16. 票据买入过程中的岗位或部门分工/62
17. 办理贴现业务时应审查的资格类文件/64
18. 票面要素审查的主要内容及要求/65
19. 关于票据签章的有关规定/67
20. 票据规范要素——背书的有关要求/68
21. 银行承兑汇票的错误处理/70
22. 背书的主要形式/71
23. 背书中常见的错误/72
24. 背书审查的主要内容/74
25. 票据印刷防伪审查要点及其内容/77
26. 不应买入的票据/79
27. 应谨慎买入的票据/80
28. 票据融资业务办理中的跟单资料/80
29. 交易合同审查要点/81
30. 增值税发票的内容/81
31. 核实增值税发票真伪的方法/83
32. 增值税发票审查要点/83
33. 增值税发票和交易合同特例的判定及可以认定存在真实贸易背景的情况/85
34. 可以判定票据真实贸易背景的手段/87

35. 关联企业的表现特征及要对关联企业申请贴现予以重点关注的原因/88
36. 票据查询的方式/88
37. 办理转贴现买入业务时主要审查的资料/90
38. 办理转贴现业务时对资格类文件的审查内容/91
39. 以回购方式买入时的票据背书方式/93
40. 办理不背书式回购的回购业务时需额外提供的资料/97
41. 票据持有期间风险管理工作的内容/97
42. 商业汇票丧失的定义/98
43. 商业汇票丧失后补救的措施/98
44. 买入公示催告票据与取得票据权利关系/102
45. 申请公示催告流程/103
46. 公示催告的受理程序/104
47. 公示催告的终结/105
48. 转卖的交易对象选择/106
49. 票据转卖过程常见风险及防范要点/106
50. 票据转卖的规范操作流程/108
51. 卖出回购业务到期后处理/109
52. 票据托收工作的主要内容/110
53. 票据托收风险的定义、常见风险及其防范要点/110
54. 票据托收的规范操作要求/111
55. 票据托收逾期后常用的救济手段/113
56. 逾期赔偿金的定义及逾期赔偿金赔付标准/114
57. 进行逾期赔偿金追索的方案及追索/115
58. 为防止票据犯罪得逞, 农信社应采取的防范措施/117

第三部分 票据法律基础知识/119

1. 票据业务遵循的法律法规/121
2. 有关法律法规中对真实贸易背景的要求/122
3. 票据关系主体/124
4. 票据行为的定义及主要内容/125
5. 票据行为的主要特点/127
6. 票据权利的定义及其种类/128
7. 取得票据权利的方式/129
8. 票据关系中的善意与恶意/129
9. 票据权利丧失后的保全措施/130
10. 票据权利灭失的事由及情况/135
11. 票据上的记载事项的更改方式/137
12. 票据追索权的定义/138
13. 行使票据追索权的原因/139
14. 行使票据追索权的形式/140
15. 票据追索通知程序/141
16. 当事人具有票据追索权/143
17. 可追索金额/144
18. 对追索权的限制条件/145
19. 票据付款请求权/146
20. 逾期付款责任的定义和种类/147

第四部分 票据真伪鉴别/151

1. 银行承兑汇票真假鉴别内容/153
2. 银行承兑汇票真假鉴别方法/155



3. 瑕疵票据的判断标准/158
4. 失票救济程序/161

第五部分 票据业务风险案例/163

1. 违规案例/165
2. 伪假票据案例/168
3. 票据诈骗案例(假印鉴诈骗)/170
4. 票据纠纷案例/182

附 件

- 附件1 申请材料收妥单/195
- 附件2 银行承兑协议/196
- 附件3 银行承兑汇票回购合同/198
- 附件4 银行承兑汇票转贴现(买断)合同/204
- 附件5 建立票据转贴现关系申请审批书/210
- 附件6 办理转贴现业务所需资料及要求/211
- 附件7 票据业务申办委托书/214
- 附件8 补充协议/215
- 附件9 买方付息票据付息承诺函/217
- 附件10 票据赎回业务协议/219
- 附件11 立金培训过的农信、邮储银行系统名单/243
- 附件12 邮储农信使用票据口诀/245
- 附件13 立金银行培训中心培训客户/246
- 附件14 2014年立金培训课程/249



第一部分

票据业务基础知识

1. 银行承兑汇票的定义

银行承兑汇票是由在承兑农信社开立存款账户的存款人出票，向开户农信社申请并经农信社审查同意承兑的，保证在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

对出票人签发的商业汇票进行承兑是农信社基于对出票人资信的认可而给予的信用支持。银行承兑汇票按票面金额向承兑申请人收取万分之五的手续费，不足 10 元的按 10 元计。纸质承兑期限最长不超过 6 个月（电子汇票的最长期限可达 1 年）。承兑申请人在银行承兑汇票到期未付款的，按规定计收逾期罚息。

【小知识】

银行承兑汇票		2	402000
出票日期 贰零壹肆 年 肆 月 贰拾壹 日		24533	
出票人名称 佛山市 机械设备有限公司	收款人名称 佛山市 机械制造有限公司	出票人账号 800200000012	收款人账号 80020000001
付款人名称 农村信用合作联社环 农村信用合作联社	付款人账号	出票金额 人民币 壹拾玖万捌仟元整	出票日期 贰零壹肆年零壹拾月贰拾壹日
承兑日期 贰零壹肆年零壹拾月贰拾壹日	承兑人名称 农村信用合作联社	承兑人账号 870310032142	承兑人地址 佛山市顺德区
本汇票请予以承兑，到期无条件付款。		承兑人签章 农村信用合作联社 2508012	
出票人签章 佛山市 机械设备有限公司	承兑人签章 农村信用合作联社	收款人签章 农村信用合作联社	收款人签章 农村信用合作联社



出票人：佛山市××机械设备有限公司

收款人：佛山市××机械制造有限公司

承兑行：××农村信用合作联社环市信用社

票面金额：5万元

出票日期：2014.4.21

到期日：2014.10.21

银行收益：这类小面额的银行承兑汇票一般都是全额保证金银行承兑汇票，会给银行带来可观的存款回报。

银行承兑汇票是由付款人委托农信社开具的一种远期支付票据，票据到期农信社具有见票即付的义务；商业承兑汇票是由付款人开具的远期支付票据，由于没有通过农信社的担保，所以信用相比银行承兑汇票较低。两种票据最长期限为六个月，票据期限内可以进行背书转让。我们平时经常遇到的一般是银行承兑汇票。

由于有农信社担保，所以农信社对委托开具的银行承兑汇票的单位有一定要求，一般情况下会要求企业存入票据金额等值的保证金至票据到期时解付，也有些企业向银行存入票据金额百分之几十的保证金，但必须农信社向企业做银行承兑汇票授信并在授信额度范围内使用信用额度，如果没有授信是没有开具银行承兑汇票资格的。

银行承兑汇票的特点：

(1) 信用好，承兑性强。银行承兑汇票经农信社承兑到期无条件付款就把企业之间的商业信用转化为农信信用。对企业来说，收到银行承兑汇票，就如同收到了现金。

(2) 流通性强，灵活性高。银行承兑汇票可以背书转让，也可以申请贴现，不会占压企业的资金。

(3) 节约资金成本。对于实力较强，农信社比较信得过的企业，只需

交纳规定的保证金，就能申请开立银行承兑汇票，用以进行正常的购销业务，待付款日期临近时再将资金交付给银行。

由于银行承兑汇票具有上述优点，因而受到企业的欢迎。

银行承兑汇票的签发与兑付，大体包括如下步骤：

(1) 签订交易合同。交易双方经过协商，签订商品交易合同，并在合同中注明采用银行承兑汇票进行结算。作为借贷方，如果对方的商业信用不佳，或者对对方的信用状况不甚了解或信心不足，则使用银行承兑汇票较为稳妥。因为银行承兑汇票由农信社承兑，有农信信用作为保证，因而能保证及时地收回贷款。

(2) 签发汇票。付款方按照双方签订的合同的规定，签发银行承兑汇票。银行承兑汇票一式三联：第一联为卡片，由承兑银行支付票款时作付出传票；第二联由收款人开户行向承兑银行收取票款时作联行往来账付出传票；第三联为存根联，由签发单位编制有关凭证。

备注：付款单位出纳员在填制银行承兑汇票时，应当逐项填写银行承兑汇票中的签发日期，收款人和承兑申请人（即付款单位）的单位全称、账号、开户银行，汇票金额大、小写，汇票到期日等内容，并在银行承兑汇票的第一联、第二联、第三联的“汇票签发人盖章”处加盖预留银行印鉴及负责人和经办人印章。

(3) 汇票承兑。付款单位出纳员在填制完银行承兑汇票后，应将汇票的有关内容与交易合同进行核对，核对无误后填制“银行承兑协议”及银行承兑汇票清单，并在“承兑申请人”处加盖单位公章。银行承兑协议一般为一式三联，银行信贷部门一联，银行会计部门一联，付款单位一联，其内容主要是汇票的基本内容，汇票经银行承兑后承兑申请人应遵守的基本条款等。待银行审核完毕之后，在银行承兑协议上加盖农信社公章或合同章，在银行承兑汇票上加盖汇票专用章，并至少加盖一个经办人私章。