



票据培训 畅销书



恒生电子隆重推荐



票据从业人员工具书

商业

承兑汇票 操作培训

送给员工的最好礼物

立金银行培训中心 著

- 最细致商业承兑汇票操作技术手册
- 最透彻商业承兑汇票实务案例解析
- 培养精通商业承兑汇票优秀客户经理

本书适合商业银行支行行长、票据中心、互联网金融、财务公司、租赁公司、信托公司、担保公司、企业票据从业人员学习使用

中国金融出版社

商业承兑汇票操作培训

立金银行培训中心 著



中国金融出版社

责任编辑：贾真
责任校对：李俊英
责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

商业承兑汇票操作培训 (Shangye Chengdui Huipiao Cazu Peixun) /
立金银行培训中心著. —北京: 中国金融出版社, 2015. 1
(立金银行培训系列丛书)
ISBN 978 - 7 - 5049 - 7710 - 6

I. ①商… II. ①立… III. ①承兑汇票—技术培训—教材
IV. ①F830.46

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 257648 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 北京松源印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 13.5

字数 220 千

版次 2015 年 1 月第 1 版

印次 2015 年 1 月第 1 次印刷

定价 32.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7710 - 6/F. 7270

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

序

对贷款客户采取商业承兑汇票方式用信

立金银行培训中心一直在各地培训，对如何使用商业承兑汇票、商业承兑汇票的理解和运用，立金银行培训中心建立了自己的独特方法，并有着自己的感悟。

立金银行培训中心培训过很多中小银行，发现很多银行都认为商业承兑汇票风险较大，都在做银行承兑汇票，很多银行甚至做银行承兑汇票也很少，都在做流动资金贷款，存款增长极为缓慢，信贷规模消耗极大。立金银行培训中心认为，如果银行希望快做存款，最有效的工具就是商业承兑汇票。

其实，做存款并不难，关键是方法；控制风险也不难，关键是方式。

一、不要随意从市场上收商业承兑汇票，要引导贷款客户使用商业承兑汇票

给大家举一个贷款额度申用为商业承兑汇票额度的例子，看看商业承兑汇票方案的重要性。

授信额度：银行给 A 企业核定 1 000 万元贷款，额度期限 1 年。

用信：

第一种方案：A 企业启用 1 000 万元额度，保证金比例为 30%，办理商业承兑汇票 1 000 万元，6 个月；银行对收款人办理贴现，贴现利率为 6%。

银行回报：银行存款 300 万元，贴现利息收入 30 万元。

企业利益：使用 700 万元敞口额度。

风险资产消耗：通过商业承兑汇票直贴 + 转贴，对银行风险资产消耗为零。



第二种方案：启用流动资金贷款额度，保证金比例为零，办理流动资金贷款 700 万元，期限 6 个月，贷款利率为 7%。

银行利益：银行获得利息收入 35 万元。

企业利益：使用敞口高达 700 万元。

风险资产消耗：对银行风险资产消耗 700 万元。

二、根据自身的利益需要，引导企业采取贴现或质押的商业承兑汇票变现方式

企业签发了商业承兑汇票后，既可以采取贴现的方式，也可以采取质押换开银行承兑汇票的方式。贴现，银行会获得利息收入；换开银行承兑汇票，银行会获得存款。

以商业承兑汇票方式设计授信方案，银行不再是单一销售银行贷款，而是销售金融服务方案。方案是银行和企业合作的载体，必须同时兼顾银企双方的利益。只有考虑企业的利益，企业才会愿意接受和使用银行的授信方案；只有满足了银行的利益，银行才会批准这个授信方案。因此，只有授信方案满足了企业的商业利益目标，企业才可以扩大采购和生意规模；才可以满足银行的商业利益，银行才可以获得希望的存款和利息收入。

在这里，衷心地祝愿各位银行客户经理多学习商业承兑汇票，多使用商业承兑汇票。

陈立金

目 录

第一篇 商业承兑汇票基础知识	1
一、商业承兑汇票的定义	3
(商业承兑汇票是法人以及其他组织签发的, 银行以外的付款人承兑的, 由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)	
二、商业承兑汇票的特点	3
(商业承兑汇票有两种签发方式: 一种是纸质商业承兑汇票, 最长时间是6个月; 另一种是电子商业承兑汇票, 最长时间是1年)	
三、商业承兑汇票的优势	6
(商业承兑汇票在授信额度的情况下, 持有的商业承兑汇票可以快速变现)	
四、商业承兑汇票与贷款的区别	7
(商业承兑汇票由企业自行签发, 企业无须向银行申请贷款, 可以根据自己的支付需要签发商业承兑汇票)	
五、商业承兑汇票的签发	8
(欠缺记载七大要素之一的, 商业承兑汇票无效; 商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑, 也可以由收款人签发交由付款人承兑)	
六、商业承兑汇票被接受的方法	9
(提供商业承兑汇票变现承诺)	
七、商业承兑汇票申请条件	10



	(申请人与出票人或直接前手之间有真实、合法的商品、劳务交易关系,能够提供相应的商品交易合同、增值税发票)	
八、商业承兑汇票查询方式	11
	(查询内容包括但不限于:票面要素是否齐全相符、汇票是否已办理挂失、汇票是否公示催告、他行是否已办理查询等,查询时必须取得商业承兑汇票第一联复印件)	
九、市场上可以消化商业承兑汇票的机构	13
	(市场上很多非金融机构对商业承兑汇票非常感兴趣,尤其是中央企业、特大型上市公司签发的商业承兑汇票信誉程度极佳,适合银行办理商业承兑汇票融资业务)	
第二篇 商业承兑汇票操作	17
一、商业承兑汇票票样	19
二、商业承兑汇票的签发类型	20
	(由于大型企业核心厂商对经销商有赊销信用额度,因此,愿意对经销商提供扶持,接受经销商签发的商业承兑汇票。对于核心厂商而言,可以强化对经销商的履约的约束力,同时促进自身产品的销售)	
三、商业承兑汇票出票及签章	21
	(不得签发无对价的汇票用于骗取银行或者其他票据当事人的资金)	
四、商业承兑汇票使用的财务专用章类型	29
	(圆形财务专用章及方形财务专用章)	
五、商业承兑汇票的托收指向银行	30
	(商业承兑汇票托收通过银行)	
六、商业承兑汇票的出票签章约定	31
	(财务专用章出票、公章出票),	
七、商业承兑汇票流程图	32
	(买方占用授信额度签发商业承兑汇票及买方自行签发商业承兑汇票)	



- 八、商业承兑汇票贴现及背书 33
(商业汇票的持票人向银行申请贴现时, 贴现申请人应向银行提供交易合同原件、贴现申请人与其直接前手之间根据税收制度有关规定开具的增值税发票或普通发票)
- 九、商业承兑汇票质押及背书 35
(背书是指在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的票据行为)
- 十、商业承兑汇票付款(托收) 39
(收款人办理委托收款应向银行提交委托收款凭证和有关的债务证明)
- 十一、商业承兑汇票付款责任图 42
(商业承兑汇票承兑人为付款第一责任人, 属于承兑人的刚性兑付责任, 如果不兑付, 记入承兑人在中国人民银行的征信系统)
- 十二、商业承兑汇票质押托收 43
(按照商业承兑汇票的票面提供的开户行和账户信息, 直接向承兑人的开户行提示付款)
- 十三、商业承兑汇票对应的资金流程图 44
(收款人在委托银行办理托收, 如果托收资金到账, 直接进入收款人在银行的结算账户)
- 十四、商业承兑汇票担保 45
(商业汇票的背书人背书转让票据后, 即承担保证其后手所持票据承兑和付款责任)
- 十五、商业承兑汇票行权流程 47
(依照《中华人民共和国票据法》第三十六条的规定, 票据被拒绝承兑、被拒绝付款或者汇票、支票超过提示付款期限后, 票据持有人背书转让的, 被背书人以背书人为被告行使追索权而提起诉讼的, 人民法院应当依法受理)
- 十六、商业承兑汇票签发图 48
(付款人与承兑、出票人为同一人, 最经常出现的票据操作类型)



十七、电子商业承兑汇票	51
(电子商业汇票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金额给收款人或者持票人的票据)	
十八、电子商业承兑汇票票样及跟单资料	55
(电子商业承兑汇票与纸质商业承兑汇票区别极大,电子商业承兑汇票没有被克隆票的风险,没有可能被挂失止付)	
十九、案例分析	59
第三篇 相关法规与文件	95
一、国务院关于国家行政机关和企业事业单位社会团体印章管理的规定	97
二、中国人民银行关于完善票据业务制度有关问题的通知	100
三、中华人民共和国担保法	104
四、最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定	117
五、中华人民共和国票据法	127
六、支付结算办法	141
七、电子商业汇票业务管理办法	183
附件	197
立金银行培训中心营销口诀	199
立金银行培训中心真实课件	200
立金银行培训中心名言	201
立金银行培训中心 2014 年培训记事	202

第一篇

商业承兑汇票 基础知识



一、商业承兑汇票的定义

商业承兑汇票是法人以及其他组织签发的，银行以外的付款人承兑的，由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。

依据《中国人民银行关于促进商业承兑汇票业务发展的指导意见》（银发〔2006〕385号）的规定，商业承兑汇票既可以由付款人签发，也可以由收款人签发。

出票商业承兑汇票是由出票人签发的，由银行以外的付款人承兑，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。

商业承兑汇票的出票人为在银行开立存款账户的法人以及其他组织，与付款人具有真实的委托付款关系，具有支付汇票金额的可靠资金来源。出票人不得签发无对价的商业汇票用于骗取银行或者其他票据当事人的资金。

【小知识】

放弃是一种容易的事，决心一下，力一泄，顿时就轻松了。一件事可以暂时不做，但不要彻底放弃，千万不要从内心否定自己。一旦彻底放弃，你的梦想就不再有。

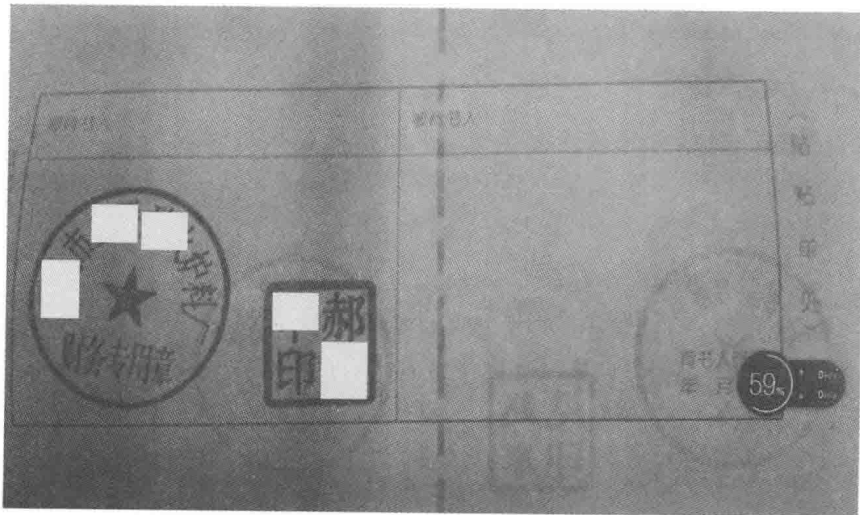
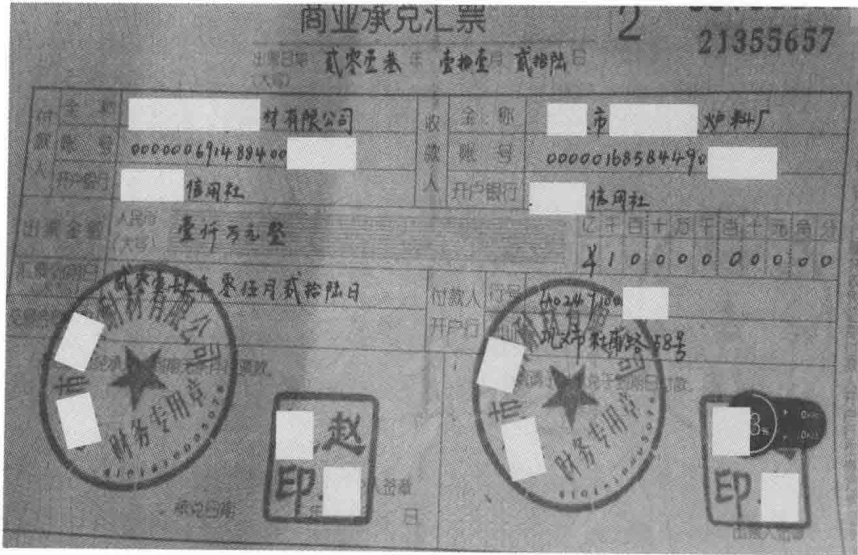
二、商业承兑汇票的特点

（一）商业承兑汇票的签发方式

商业承兑汇票有两种签发方式：一种是纸质商业承兑汇票，最长时间是6个月；另一种是电子商业承兑汇票，最长时间是1年。



1. 纸质商业承兑汇票。



注：纸质商业承兑汇票在市场上经常出现假票和克隆票据，防伪的风险极大。



2. 电子商业承兑汇票。

显示日期:

电子商业汇票系统
Electronic Commercial Draft System

电子商业承兑汇票

出票日期: _____ 票据状态: _____
 汇票到期日: _____ 票据号码: _____

出 全 称	收 全 称																								
票 账 号	款 账 号																								
人 开 户 银 行	人 开 户 银 行																								
出票保证信息																									
保证人名称:	保证人地址: _____ 保证日期: _____																								
票 据 金 额	人民币 (大写) _____																								
	<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>十</td><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><td> </td> </tr> </table>	十	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分												
十	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分														
承 兑 人 信 息	开 户 行 行 号																								
账 号	开 户 行 名 称																								
交 易 合 同 号	出 票 人 承 诺: 本 汇 票 请 予 以 承 兑, 到 期 无 条 件 付 款																								
能 否 转 让	承 兑 人 承 兑: 本 汇 票 已 经 承 兑, 到 期 无 条 件 付 款																								
	承 兑 日 期																								
承 兑 保 证 信 息	保 证 人 地 址: _____ 保 证 日 期: _____																								
评 级 信 息 (由 出 票 人 承 兑 人 自 己 记 载, 仅 供 参 考)	出 票 人 评 级 主 体: _____ 信 用 等 级: _____ 评 级 到 期 日: _____																								
	承 兑 人 评 级 主 体: _____ 信 用 等 级: _____ 评 级 到 期 日: _____																								

显示日期:

电子商业汇票系统
Electronic Commercial Draft System

电子商业承兑汇票

票据号码

转让背书	
背 书 人 名 称	
被 背 书 人 名 称	
不 得 转 让 标 记	
背 书 日 期	
保 证	
被 保 证 人 名 称	
保 证 人 名 称	
保 证 人 地 址	
保 证 日 期	

注: 电子商业承兑汇票就是一批数据在传递, 绝对没有假票和克隆票据的问题, 从票据本身真伪角度非常安全。



（二）商业承兑汇票的特点

1. 纸质商业承兑汇票的付款期限最长不超过 6 个月，电子商业承兑汇票期限最长不超过 12 个月。
2. 商业承兑汇票的提示付款期限，自汇票到期日 10 天起。
3. 商业承兑汇票可以背书转让，纸质商业承兑汇票和电子商业承兑汇票均可。
4. 商业承兑汇票的持票人提前需要资金时，可持未到期的商业承兑汇票向银行申请贴现或质押贷款。
5. 商业承兑汇票适用于同城或异地结算。

【小知识】

在人生缓缓前行的旅途中，回首张望需要勇气，直视而悠长。需要一往无前，没有回头路可以走。

三、商业承兑汇票的优势

商业承兑汇票的优势包括：商业承兑汇票在授信额度的情况下，持有的商业承兑汇票可以快速变现；相对于银行承兑汇票，手续方便，可以有效降低手续费支出，融资成本低，有利于企业培植自身良好的商业信用；对银行来说，相当于做了一笔贷款，且事先扣除了利息，银行实现可观的利息收入；有基础贸易作为背景，可以有效控制信贷资金的用途，进一步降低信贷资金被挪用的风险。具体而言，有以下几个优势：

1. 应收票据贴现。主要是企业为了解决资金周转问题，将收到的商业承兑汇票拿到银行申请贴现，银行在扣除贴现利息之后，获得一笔款项。这种活动实质是将应收票据作为质押物从银行取得一笔质押借款，但相比银行高额的贷款利率，票据融资的费用就相对来说比较低。而且对于那些有贷款限额的企业，票据贴现这种变相借款也可以使企业获得很好的融资渠道。
2. 提前扣税。《中华人民共和国税法》规定，商业企业在购进货物的时候，需要等到所购货物的货款支付完毕后才能够抵扣增值税进项税额。但



是如果商业企业开具的是商业承兑汇票的话，在开出之后就可以抵扣增值税进项税额。这样的一个时间差，就可以使企业获得更多资金的时间价值。企业在实物操作过程中，在购进货物时，开具商业票据，贷记“应付票据”，而不是在应付账款中进行核算，这样的话，企业就可以在不违反《中华人民共和国税法》规定的情况下，名正言顺地将当期的进项税额进行抵扣。这样就可以为企业带来一定的流动资金，再试想，如果企业将这笔可抵扣的进项税额投资于一些较高收益的金融市场，那么它还将为企业创造出更多的价值。

3. 优化企业报表。通过商业票据来优化企业报表主要是票据债权人所采用的一种方法。企业会计制度规定，企业应当定期对企业的应收账款进行检查，对预计可能收不回的应收账款计提坏账准备。所计提的坏账准备将降低企业的利润总额。如果是上市公司，年度为了使向投资人提供的报表能更多地反映利润，那么一些财务人员就会在坏账准备上做文章。降低坏账计提比例、减少应收账款的基数是最直接的方法。但是降低坏账计提比例就要涉及会计估计的变更，需要通过有关机构决议通过，比较烦琐。在不涉及会计变更、保持可比性原则的基础上。企业一般在接近会计期末的时候可以将应收账款转化为应收票据。会计相关规定对于应收票据是不计提坏账准备的。这样的话，应收账款期末余额就减少，相应的坏账准备也减少，而企业的利润也就提高了，那么就自然而然地粉饰了会计报表。

【小知识】

不从全局的角度考虑问题，是无法治理好一方地区的。“不谋万事者，不足谋一时；不谋全局者，不足谋一域。”想办好一件事情，就得方方面面都考虑到；想办好具体一个方面，就得从全局出发。

四、商业承兑汇票与贷款的区别

商业承兑汇票与贷款的区别包括以下两点：

1. 商业承兑汇票由企业自行签发，企业无须向银行申请贷款，可以根据自己的支付需要签发商业承兑汇票。



2. 贷款需要向银行提出申请,并获得核准,提供抵押和担保。办理贷款需要经过银行的审批流程,并录入企业的贷款卡。

五、商业承兑汇票的签发

(一) 商业承兑汇票签发记载事项

1. 表明“商业承兑汇票”的字样。
2. 无条件支付的委托。
3. 确定的金额。
4. 付款人名称。
5. 收款人名称。
6. 出票日期。
7. 出票人签章。

欠缺记载上述规定事项之一的,商业承兑汇票无效。商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑,也可以由收款人签发交由付款人承兑。

“商业承兑汇票”字样是汇票文句。在实务中,它被印刷在汇票的正面上方,无须出票人另行记载。

无条件支付委托是支付文句。在实务中,它也是印刷好的,通常以“本汇票于到期日付款”、“本汇票请予以承兑于到期日付款”等类似文句来表示,出票人无须另行记载。

确定的金额要求汇票上记载的出票金额必须确定,并且只能以金钱为标的,汇票的出票金额必须按《支付结算办法》附件1的规定书写。出票金额大写必须与小写金额一致,两者不一致的,票据无效。出票金额不得更改,更改的商业承兑汇票无效。

付款人是汇票出票人在汇票上记载的委托其支付汇票金额的人,付款人并非因出票人的支付委托即成为当然的票据债务人,而是必须经其承兑。在承兑之前的票据付款人为出票人,在承兑之后的票据付款人为承兑人。

收款人是汇票上记载的受领汇票金额的最初票据权利人。收款人名称不得更改,更改的商业承兑汇票无效。