商业票据业务实务手册

郭庆平　主编

SHANGYE PIAOJU YEWU SHIWU SHOUCE

6-62

辽宁人民出版社

98
F830.46-62
4
7

郭庆平 主编

商业票据业务实务手册

XA(2)4101

辽宁人民出版社

C 426463

商业票据业务实务手册

Shangye Piaoju Yewu Shiwu Shouce

郭庆平 主编

辽宁人民出版社出版、发行
（沈阳市和平区北一马路108号 110001）
朝阳新华印刷厂分厂印刷

字数 352,000 开本：850×1168 1/32 印张：16
印数：1—5,000
1997年4月第1版 1997年4月第1次印刷

责任编辑：孙绍军 责任校对：王素芝 孙明慧 曹雅文
封面设计：李国盛 版式设计：王环菲

ISBN 7-205-03943-6/F·840

定价：21.80元

《商业票据业务实务手册》

编 委 会

主　编：郭庆平

副主编：殷俊华

总　纂：张远军

编　委：（排名不分先后）

石　芳	赵　宏	邵志刚
汤卫东	李士群	杨振松
周　琪	李延志	吴明鑫
于新彪	李学明	吴立国
刘玉霞	王建华	姜晓章
尹宝玉	刘克宫	马秀英
初占辉	阎允海	刘铁铮
李金鹏	陈林柱	朱生辉
李建忠	李　萍	刘田军
刘东毅	于洪俊	高　艳
郭雪丽	薛　晶	张　星

履行中央银行职责
促进票据活动健康发展

（代 序 言）

票据在我国广泛使用时间虽然不长，但是它的发展却是迅速的、成功的，它的使用和流通对我国社会主义市场经济体制的建立已经起到了很大的作用。尤其是在我国确立了社会主义市场经济体制后，票据活动作为市场经济肌体中的一条重要血脉，就犹如注入了新鲜血液，而在更大的范围和规模上迅速发展起来，开始逐步进入经济活动的各个领域，在商品交易、资金融通、处理债权债务等方面票据已被大量使用和流通，票据活动日益频繁，支付数量日趋上升。据不完全统计，目前票据的使用在结算方式中所占比例已达到60%以上，到1995年末，我省国家银行开出银行承兑汇票余额27.5亿元，累计金额达到56.1亿元，收到银行承兑汇票余额23.9亿元，年累计金额达54.7亿元。大大加快了社会资金周转，活跃和繁荣了社会主义市场经济。

当然，在目前的票据实践中，也存在着诸多的问题：比如出票、背书、承兑等票据行为不规范；票据债务人不讲信用。无理抗辩，拒绝付款；签发空头支票现象严重；有些企业单位随意受理票据，造成自身损失；有的甚至利用票据进行违法犯罪活动等。这种现象的存在严重地影响了票据的信誉，阻碍了票据的推广使用和流通，并在一定程度上扰乱了

此为试读，需要完整PDF请访问：www.erton

经济金融秩序，对社会主义市场经济的发展十分不利。

中国人民银行作为票据的主管部门肩负着对我国票据活动的监督和管理的重任。各商业银行和城乡信用社既是票据活动中主要的当事人或关系人，也负有依法管理票据活动的职责。针对票据活动专业性、技术性都很强的特点，以及票据涉及千家万户，而又不为人们所熟悉的状况，需要我们做大量的宣传、普及和培训工作。省行计划资金处从实际需要出发，调动全省计划战线全体同志的智慧和力量，编写了《商业票据业务实务手册》，比较集中地展现了现阶段对票据业务的理论上的认识和有关票据业务的政策要求及所取得的显著成效。我省贴现和再贴现业务开展不足两年，但是，再贴现总额已位居全国第四，增长幅度居全国第一，因此说这本书是业务发展的要求的产物，也是计划战线全体工作人员踏踏实实工作的结晶。这本书既有助于我们从理论上认识票据业务，更有助于我们完成从实践到理论上的认识过程，同时，也从政策要求方面能为我们业务活动提供指导，对于金融部门的从业人员和社会经济工作者尤其是企业财会、供销人员提供指导。本书通过35家企业生动真实的例子，对于票据业务在我省的宣传和普及必将产生积极的推进作用。

但是我们必须认识到，票据业务的健康发展是一项重要的社会工程，任重而道远，有赖于全社会包括国家立法部门、司法部门、管理部门乃至广大企事业单位和金融工作者的共同努力。我们相信，通过全社会各界人士的共同努力，我国票据事业的发展一定能够走向辉煌。

李绍周

1996年5月18日

编者的话

随着我国市场经济的不断发展，商业信用日益增多，商业汇票等新的结算工具已开始被人们认识和接受，商业汇票承兑、贴现和再贴现业务近几年来得到了长足发展。

商业票据承兑、贴现、再贴现是银行的一项传统业务。新中国成立后，在产品经济模式中，这项业务已停办了几十年。近年来，随着经济的发展、形势的变化，企业之间相互拖欠严重，“三角债”成了企业发展的“绊脚石”，托收承付等旧的结算工具已不适应新形势的需要，商业汇票、银行承兑汇票新结算工具应运而生，越来越受到企业的青睐；而目前专业银行正向商业银行转轨，各行越来越重视信贷资产的安全和质量。推行商业汇票结算，扩大贴现在贷款中的比重，已成为国有专业银行和商业银行降低信贷资产风险，提高信贷资产质量，加快转换经营机制的重大举措；《中华人民共和国人民银行法》的颁布实施，更加确立了人民银行中央银行的地位和作用，而中央银行如何运用货币政策工具调节经济，稳定金融，金融理论界一直在探讨。在目前，再贴现不失为一种比较稳妥的货币政策工具。

商业汇票承兑、贴现、再贴现作为信用工具，要使其更好地发挥作用，首先要了解它、认识它。为便于广大企业、商业银行和人民银行有关同志正确掌握和运用这一工具，我们

编写了本手册。本书力求规范、实用和可操作性。因此本书并没有占用过多的篇幅对贴现、再贴现等信用工具进行理论阐述，而是注重对承兑、贴现、再贴现业务全过程的知识介绍。

这本书由中国人民银行辽宁省分行计划资金处组织编写，李绍周行长在百忙中抽时间为本书做序，该书由郭庆平同志主编，在编写过程中得到人民银行各市分行计划科（处）领导同志们的大力支持，在此一并表示感谢。

限于编撰人员的理论业务水平和能力，加之时间仓促，疏漏和舛误之处恳请读者批评指正。

编　者

目　录

第一部分　票据业务的理论认识

关于发挥再贴现作用的几个问题 …… 郭庆平（3）
再贴现应成为中央银行的主要货币政策工具…… 钱小安（7）
商业汇票承兑贴现再贴现要走规范化发展
道路 …… 钟起瑞（12）
人民银行应注重发挥再贴现的宏观调控
作用 …… 殷俊华（20）
积极推动商业票据业务的全面发展 …… 殷俊华（31）
三大货币政策工具的比较研究 …… 张远军（38）

第二部分　有关票据业务的政策规定

中国人民银行辽宁省分行、中国工商银行
辽宁省分行转发总行《关于印发（全国
银行商业汇票承兑贴现业务经验交流会
纪要）的通知》 ……（43）
中国工商银行辽宁省分行关于开办银行承
兑汇票业务的通知 ……（49）

中国工商银行辽宁省分行关于下发《中国工商
银行辽宁省分行银行承兑汇票内部管理
办法》的通知 …… (51)
中国农业银行辽宁省分行关于开办“商业汇票
承兑、贴现”和“银行本票”业务的通知 …… (54)
中国农业银行辽宁省分行关于在全省范围内开
办商业汇票承兑、贴现业务的通知 …… (56)
中国农业银行辽宁省分行商业汇票承兑、贴现
会计核算手续 …… (61)
中国农业银行辽宁省分行关于试行《银行本票
办法》的通知 …… (79)
中国人民银行辽宁省分行
银行本票办法（试行） …… (81)
中国农业银行辽宁省分行转发总行《关于印发
〈中国农业银行商业汇票承兑、贴现实施办
法〉的通知》和《关于印发〈中国农业
银行商业汇票承兑、贴现和再贴现会计
核算手续〉的通知》 …… (83)
中国农业银行辽宁省分行转发中国人民银行《关于
下发商业汇票承兑、贴现暂行办法的通知》 …… (106)
中国农业银行辽宁省分行转发总行关于严禁违章签
发银行承兑汇票的通知 …… (110)
中国农业银行辽宁省分行转发总行关于加强审查银
行汇票凭证的通知 …… (112)
中国农业银行辽宁省分行转发总行关于积极开展
商业汇票业务的意见的通知 …… (114)
中国农业银行辽宁省分行关于印发《中国农业银行

辽宁省分行银行汇票兑付审查细则》的通知 …… (121)
中国银行关于加强银行承兑汇票管理的规定 …… (129)
中国人民建设银行辽宁省分行转发关于在煤炭、
电力、冶金、化工和铁道行业推行商业
汇票结算的通知 …… (134)
中国建设银行转发人民银行《关于在煤炭、电力、
冶金、化工和铁道行业推行商业汇票
结算的通知》的通知 …… (136)
中国人民建设银行辽宁省分行转发总行
关于制发《中国人民建设银行汇票结算
内部管理规程》的通知 …… (138)
交通银行关于转发中国人民银行关于颁发
《商业汇票办法》的通知 …… (158)
交通银行关于加强承兑汇票审查的通知 …… (161)
交通银行关于转发中国人民银行《关于加强
商业汇票管理的通知》和印发《交通银行
银行承兑汇票管理的规定》的通知 …… (165)
交通银行关于转发中国人民银行《关于在
煤炭、电力、冶金、化工和铁道行业
推行商业汇票结算的通知》的通知 …… (171)
中国人民银行信贷资金管理暂行办法 …… (173)
中国人民银行关于在煤炭、电力、冶金、化工
和铁道行业推行商业汇票结算的通知 …… (186)
中国人民银行关于下达再贴现额度的通知 …… (196)
中国人民银行辽宁省分行关于进一步做好
再贴现业务管理工作的通知 …… (199)
中国人民银行辽宁省分行关于加强再贴现业

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertong

务管理的通知 …… (202)
中国人民银行关于进一步规范和发展再
贴现业务的通知 …… (204)
辽宁省经济贸易委员会、中国人民银行
辽宁省分行关于继续抓好贴现、再贴现
资金使用的通知 …… (208)
中国人民银行辽宁省分行关于增加
各地再贴现使用额度的通知 …… (210)
中国人民银行辽宁省分行关于印发
《中国人民银行辽宁省分行再贴现
操作规程》(试行)的通知 …… (212)
中国人民银行辽宁省分行关于印发
《再贴现限额管理办法》的通知 …… (218)
中国人民银行关于广东发展银行签发跨系统
银行汇票通过中国人民银行兑付的通知 …… (220)
中国人民银行关于中信实业银行签发跨系统
银行汇票通过中国人民银行兑付的通知 …… (223)
中国人民银行关于非银行金融机构办理
银行承兑汇票承兑和贴现问题的复函 …… (226)
中国人民银行辽宁省分行　中国工商银行辽宁省分行
中国农业银行辽宁省分行　中国人民建设
银行辽宁省分行　中国银行大连分行转
发《关于建设银行与其他专业银行相
互代收汇票的通知》的通知 …… (227)
中国人民银行辽宁省分行　中国工商银行
辽宁省分行　中国农业银行辽宁省分行
中国银行大连分行　中国人民建设银行

辽宁省分行　交通银行沈阳分行　交通银行
大连分行转发《关于交通银行签发跨系统
银行汇票委托中国人民银行代理兑付的通知》 …… (229)
中国人民银行关于办理中国银行系统内
大额转汇的通知 …… (233)
中国人民银行　中国工商银行　中国农业
银行　中国银行　中国人民建设银行
交通银行关于实行修订的《华东三省一市
银行汇票办法》的通知 …… (234)
中国人民银行辽宁省分行转发总行《关于加强
商业汇票管理的通知》的通知 …… (252)
中国人民银行　中国工商银行　中国农业
银行　中国农业发展银行　国内贸易部
纺织总会关于棉花调销推行银行承兑汇票
贴现与再贴现的通知（1994 年 12 月 2 日） …… (255)
中国人民银行　中国工商银行　中国农业银行
国内贸易部　化工部关于化肥调销推行银行承兑
汇票贴现与再贴现的通知（1994 年 12 月 5 日） … (257)
中国人民银行关于转发人民银行江苏省
镇江分行《商业汇票审查内容须知》的
通知（1994 年 11 月 10 日） …… (259)
中国人民银行《银行结算办法》关于商业
汇票结算的规定（1988 年 12 月 19 日） …… (261)
中国人民银行《银行结算会计核算手续》
关于商业汇票结算会计核算手续的规定
（1988 年 12 月 19 日） …… (264)
商业汇票承兑、贴现暂行办法

（1986 年 4 月 16 日） …… (272)

第三部分　商业汇票承兑、贴现与再贴现操作

一、商业汇票的签发 …… (277)
二、商业汇票的承兑 …… (283)
三、商业汇票的背书 …… (292)
四、商业汇票的贴现 …… (297)
五、商业汇票的转贴现 …… (306)
六、商业汇票的再贴现 …… (313)
七、商业汇票的到期付款 …… (324)

第四部分　开展票据业务的显著成效

积极办好银行承兑汇票贴现与再贴现缓解企业资金紧张矛盾 …… (333)
一套资金解决两户企业的生产急需 …… (338)
开展商业票据业务使曙光车桥厂再现曙光 …… (340)
承兑、贴现、再贴现业务与丹东化纤公司的生产经营息息相关 …… (343)
银行承兑启动了沉睡两年的生产项目 …… (346)
利用银行承兑汇票贴现与再贴现搞活企业资金 …… (348)
商业汇票业务的开展使锦州钢厂重现生机 …… (353)
锦州纺织厂运用商业票据业务取得了较好的经济和社会效益 …… (355)
商业汇票业务对遏制企业拖欠发挥了积极作用 …… (357)

再贴现业务为阜新矿务局生产注入了新的活力 …… (359)
商业票据业务的承兑、贴现和再贴现为阜
新橡胶总厂生产经营开辟了新天地 …… (362)
开展银行汇票承兑业务是企业转亏增效的
有效手段 …… (365)
“贴现”为天力公司发展增后劲 …… (367)
贴现与再贴现使“营纺”重现生机和活力 …… (370)
营口冷藏箱总厂利用商业票据保持了稳定
发展势头 …… (373)
银行承兑、贴现救活了营口第二纺织厂 …… (376)
办理贴现和再贴现业务为矿山企业的生存
带来了希望 …… (378)
票据承兑贴现推动“朝柴”腾飞 …… (380)
承兑、贴现为辽轮继续“长征”提供保障 …… (383)
票据承兑、贴现使“凌钢”受益 …… (386)
贴现为“本钢”资金缓解助一臂之力 …… (388)
发展银行承兑、贴现、再贴现业务，支持
企业生产 …… (390)
办理银行承兑汇票贴现和再贴现促进企业
生产发展 …… (392)
贴现为鞍山市电业钢窗厂的生产和经营增
添了活力 …… (394)
“贴现”是解决目前资金紧张的有效途径 …… (397)
缓解企业常年生产季节性销售占压资金的
矛盾 …… (399)
商业票据业务有效地清理拖欠，提高资金
使用效益 …… (401)

银行承兑汇票能有效地融通资金，降低成本 …… (403)
积极引导商业信用纳入银行信用的轨道 …… (405)
商业票据业务给锦西天然气化工总厂带来
了生机和活力 …… (407)
开展票据信用有助于衔接企业产销关系，
防止多头占用资金 …… (409)
广泛运用商业汇票结算工具，扩大企业购
销业务 …… (411)
“贴现”使盘山县沥青厂再上一层楼 …… (414)
银行承兑汇票解决了农资企业化肥储备资
金的燃眉之急 …… (416)
贴现汇票百万　企业创利百万 …… (418)

第五部分　票据业务的法律规则

国际统一票据法 …… (423)
中华人民共和国票据法 …… (451)
台湾（地区）票据法（节选） …… (471)

第一部分

票据业务的理论认识

此为试读,需要完整PDF请访问: www.ertong