

562.37  
3



如何利用票據承兌和貼現

「本行深信不久的將來，工商業一定會以承兌匯票來代替放帳制度，銀錢業一定會以票據貼現來代替放款制度的」。

浙江興業銀行謹贈

5

如何利用票據承兌和貼現

中華民國三十五年九月出版

歡迎轉載

編著者

浙江興業銀行設計處

上海北京路二三〇號

電話一五六六六

印刷者

中西印刷股份有限公司

上海中正東路四〇一弄

電話八一五二六

非賣品

# 浙江興業銀行

△創辦肆拾年▽

調濟工商金融  
發展經濟建設

利用本外埠分支行機構  
推行票據承兌貼現業務



本埠倉庫	外埠分行	支行	本埠	總行
蘇州路九七〇號	北平天津無錫	重慶昆明蘇州	南京路六三號	上海北京路二三〇號
	南平漢口	東門路六六號	林森路一九六號	
	重慶	南京路六六號	大西路一九六號	
	南京	東門路六六號	南京路一九六號	

Rintan/11

# 序

五十年來中國之新式金融業，固日有進展，而現代化金融市場迄未能建立。即如上海為全國金融中樞，而票據承兌與貼現等信用制度，雖戰前綢緞業倡用承兌滙票，銀行業組設票據承兌所，卒未得充分發揮其功能，三十二年間財政部為活撥戰時金融發展戰時經濟起見，曾訂定非常時期票據承兌貼現辦法在重慶等地施行。勝利以來，當局亦嘗擬在上海實施。惟默察今日銀錢業對工商業資金之融通，仍不外出之以抵押放款與信用放款。金融緊縮時，中央銀行既不能利用重貼現方法加以救濟，而金融寬弛時，中央銀行亦不能運用公開市場政策加以約束。故銀錢業為協助政府推行經濟金融政策起見，非利用票據承兌貼現不為功。

竊本行成立迄今，業已四十年；素以調劑工商金融發展經濟建設為宗旨。深知欲求本身之進步及協助政府政策之實施，票據之承兌與貼現，實不容再緩。爰草「如何利用票據承兌和貼現」，以資提倡，並擬推行。明知土壤細流，固盼眾擎易舉也。是為序。

浙江興業銀行總經理項叔翔。九月九日

年拾肆辦創

# 行銀業興江浙

行支分有設均市都妥重  
行理代有律一各地各他其

總行	分行	支行	代理行	設有分行	均一	市地	都各	妥他	重其
上海北京東路二三〇號	上海南京西路一四四六號	上海虹口大名路二六九號	上海虹口大名路二六九號	上海南京西路一四四六號	上海南京西路一四四六號	上海南京西路一四四六號	上海南京西路一四四六號	上海南京西路一四四六號	上海南京西路一四四六號
電話號碼	一五六六六	三一六四八	四七三八四	七〇五八九	七〇五七三	一三〇二	四〇四	四〇四	四〇四
電報掛號	八六七五	八六七五	八六七五	八六七五	八六七五	八六七五	八六七五	八六七五	八六七五
蘇州	無錫	北平	昆明	重慶	南京	天津	漢口	杭州	東門路
蘇州觀前街二六六號	無錫城外江陰巷四一號	北平公安街新大路	昆明南屏街八一號	重慶第一模範市場二七號	南京中山東路三號	天津羅斯福路濱江道轉角	漢口中山大道一四九號	杭州三元坊西荃橋街轉角	上海南京西路一四四六號
二〇八七	五五一	三四七五	二四七五	二二七五	二〇〇五〇	二〇〇五〇	二〇〇五〇	二〇〇五〇	二〇〇五〇
八六七五	八六七五	八六七五	八六七五	八六七五	八六七五	八六七五	八六七五	八六七五	八六七五

## 便利資金流通 承辦匯兌業務

# 如何利用票據承兌和貼現

## 目錄

序

緣起

票據承兌和貼現的意義

票據的種類

滙票的款式

承兌的意義

承兌的方式

貼現的意義

推行票據承兌和貼現的利益

放帳可變為資金而流動

減輕生產或營業成本

目錄

一

二

二

二

三

三

三

三

四

一

如何利用票據承兌和貼現.....五

(一) 商業承兌滙票的應用.....五

(甲) 躉購貨物.....五

(乙) 購定貨物約期分批付款提貨.....五

(丙) 平時以遠期支票支付貨款.....六

(二) 銀行承兌滙票的應用.....六

(甲) 銀行代理立約人承兌.....六

(乙) 銀行承兌立約人所出之滙票.....七

## 實例

一、本埠.....七

甲、商業承兌滙票.....七

子、售貨商於交清貨物後出票的實例.....七

丑、售貨商於未交清貨物時出票的實例.....八

乙、銀行承兌滙票.....八

**浙江興業銀行辦理票據承兌貼現暫行辦法** ..... 一一

**應用單據及表格** ..... 一一

**商業承兌匯票應用單據類**

一、商業承兌匯票正面 ..... 一四

二、商業承兌匯票反面 ..... 一五

**目錄**

子、由購貸商出票的實例 ..... 八

丑、由售貸商出票的實例 ..... 八

二、埠際 ..... 九

甲、國內商業承兌匯票 ..... 九

子、進口押匯匯票承兌的實例 ..... 九

丑、出口押匯匯票承兌的實例 ..... 九

乙、國內銀行承兌匯票 ..... 一〇

子、進口商使用銀行承兌匯票的實例 ..... 一一

丑、出口商使用銀行承兌匯票的實例 ..... 一一



三、通知承兌人付款書	一六
四、付款通知書	一七
銀行承兌匯票應用單據類	
五、委託銀行承兌契約正面	一八
六、委託銀行承兌契約反面	一九
七、銀行承兌匯票正面	二〇
八、銀行承兌匯票反面	二一
承兌匯票貼現應用單據類	
九、貼現申請書正面	二二
十、貼現申請書反面	二三
十一、貼現保證書	二四

# 浙江興業銀行

▲以顧客利益為前題▼

# 如何利用票據承兌和貼現

緣 起

承兌滙票並不是一個新名辭。遠在民國廿四年的時候，因為中國經濟發生恐慌，工商蕭條，金融緊縮，工商業的債權都呆滯在帳面上而無法運用，而銀錢業又緊縮放款，得不到資金融通的便利。所以當時綢緞業曾首倡使用承兌滙票，即在售出貨物時由售貨商開出三個月內到期的滙票，送請購貨商承兌（表示到期日一定付款的意思），售貨商資金不敷週轉時，即以此項承兌滙票向銀錢業貼現，銀錢業頭襯不足時可持向中央銀行重貼現。

承兌滙票的制度在工商業間尚未能夠普遍施行時，突然發生中日戰事，因為戰事風險和通貨膨脹關係，使得貨物的賣買均已變為現款或即票交易。承兌滙票的優良制度，無形之中是停頓了。

自從勝利之後，中國經濟情形雖未完全恢復平時狀態，但是不久必將安定。到那時因為商業競爭的緣故，工商業必將恢復放賬的習慣。不過中國的信用制度，決不能永遠停留在十六七年之前的時代，因銀錢業一再想革新放款的辦法，而且政府當局也有意思建立現代化的貼現市場。所以本行深信不久的將來，工商業一定會以承兌滙票來代替放帳制度，銀錢業一

定會以票據貼現來代替放款制度的。爰本此旨，對滙票的承兌和貼現略加闡述，希望過去及現在和本行有往來的公司行號，不妨先來改進一下。

### 票據承兌和貼現的意義

**票據的種類** 票據的名目很多，但在票據法上所規定的名稱則祇有三種，一是滙票，二是本票，三是支票。現在所稱承兌滙票就是滙票的形式而加以承兌的簽註者。

**滙票的款式** 按照票據法上的規定，滙票應該記載下列事項，由發票人簽名：

- 一、表明其為滙票之文字；
- 二、一定之金額；
- 三、付款人之姓名或商號；
- 四、收款人之姓名或商號；
- 五、無條件支付之委託；
- 六、發票地及發票年月日；
- 七、付款地；
- 八、到期日。

上面八項是在滙票上必須填寫的。但也許有時忘記了，那末按票據法上的規定：未載到

期日者，視為見票即付；未載付款人者，以發票人為付款人；未載受款人者，以執票人為受款人；未載發票地者，以發票人之營業所住所或居所所在地為發票地；未載付款地者，以付款人之營業所住所或居所所在地為付款地。

**承兌的意義** 滙票的執票人，在滙票到期日前，因不知道付款人在到期日是否付款，故必須將滙票送交付款人請求表示到期決定擔負金額支付的意旨，這便是承兌。

**承兌的方式** 承兌的方式，可分兩種：付款人在滙票正面記載承兌字樣並加簽名的，這是正式承兌；付款人僅在滙票正面簽名的，這是略式承兌。無論正式承兌也好，略式承兌也好，在法律上効力是相同的。

**貼現的意義** 所謂貼現，淺顯的說，便是將未到期的承兌滙票，轉讓給別人，由接受者自票據金額中扣除自貼現日起至票據到期日的利息，而付以現金的意思。在事實上貼出票據的，大多是工商業，而貼進票據的，大多是銀錢業。

### 推行票據承兌和貼現的利益

民國廿四年的經驗，已經告訴我們了：工商業的放帳呆滯在帳面上，銀錢業的放款也呆滯在帳面上，以致資金呆滯，週轉維艱。所以聰敏的工商業如欲真在「多生產，多賺錢，多銷貨，多利益」上着想，一定要使資金的融通非常圓活，呆滯的帳面變為活用的頭腦，然後

方能薄利多銷，多銷多利。故工商業使用滙票承兌和貼現後的利益，可有下面各點：

#### 四

**放帳可變為資金而流動** 工商業的批發賣買，過去大多採用記帳制度，每年分了端午中秋及年底三節去收帳。要想在節前收歸運用，往往因購買客戶一時無法或不願歸帳而無法化為現款加以利用。假始經濟情況惡劣的時候，更感資金不敷週轉。今後如果改用承兌滙票制度，則售貨商即可持票向銀錢業貼現以取得資金。如此放帳的制度一變而為可以流通的承兌滙票，資金週轉愈速，生產數量愈多，營業數額愈大，每平純利愈豐。

**減輕生產或營業成本** 三節收帳，已經是一種麻煩的事，但客戶往往還要要求抹除奇零之數，或要求給予折扣優待方肯付款。假使不予抹除或折扣，則所謂「端午看看」「中秋算算」「年底一半」的事，常常可以碰到。而有些客戶甚至經年累月，遷延不還，致放帳竟變為呆帳，無形中使得生產成本增加，利潤減少。且放出帳款往往要自行派員收取，薪膳車資，開支浩繁。假使改為承兌滙票之後，則白紙上寫了黑字，購貨商無從拖延，或抹除零數，或要求折扣。票據到期，亦無需派員收款。製造業可以減輕生產成本，批發商也可節省營業費用。

至於貼現的利息負擔常較借款的利息負擔輕，以及便於轉讓、和節省現款收付麻煩等的便利，則已無待贅言了。

## 如何利用票據承兌和貼現

票據承兌，可因承兌人的不同而分兩種，一是工商業承兌的叫做商業承兌滙票，一是銀錢業承兌的叫做銀行承兌滙票。在信用程度的好壞上講，商業承兌滙票的信用當然較銀行承兌滙票差一點，但是比較著名的公司行號所承兌的商業承兌滙票是不亞於銀行承兌滙票的。而且一經行莊接受貼現，再由行莊重貼現出去，信用的程度是不分差別的。所以假使有一家公司行號能夠首先行使承兌滙票，則這一家公司行號的信譽和地位，一定能夠蒸蒸日上。但是究竟如何來使用承兌滙票呢？請看下面的說明：

### (一) 商業承兌滙票的應用

(甲) 臺灣貨物 工商界在購進原料或商品時，如果金額甚大，一時無力償付，可以和銷售商約定一次或數次的遠期支付，由售貨商開具一筆總金額的滙票或分數筆金額的滙票由購貨商承兌。已承兌的滙票，可由發票人向銀行貼現，或由承兌人介紹與承兌人熟悉的銀行辦貼現手續，以取得現金。

(乙) 購定貨物約期分批付款提貨 有時工商業購定分批出貨的貨物，在買方自然並無不便，但在賣方則貨已拋售，而一時又取不到貸款，作為繼續營運的資金。此時可以按原定分批期限，開立滙票數張，請買方予以承兌，然後持向銀行貼現。

### (丙) 代替遠期支票支付貨款

範圍較大信用較佳的工商業，在進貨時，每以遠期支票去償付貨款，或者是約定每月中的某一日作為固定的支付貨款日。在這種情形之下，售貨商雖說相信購貨人，但是在資金的週轉上說仍是不便，如果改用承兌匯票，對於購貨人既無損失，而在售貨人却得資金融通的便利。

在實際應用的時候，有五點是非特別注意不可的：

一、匯票上的付款日期地點及金額，均須預先約定，以免承兌時如有更改，易滋糾紛。

二、一張匯票上不能有一個以上的到期付款日及金額，匯票上如有這樣的分期付款記載，其匯票無効。

三、發票人承兌人背書人均應詳細記載其發票承兌背書的日期及地址。

四、匯票一經承兌，到期日無論如何要照付，不能藉口任何理由拒絕付款，否則便要失去信用。故承兌人必須考慮到期時確有支付能力方可承兌。

五、發票人應該注意承兌人的信用，因為即使經過貼現的匯票，發票人仍負責任。萬一貼現銀行到期收不着款項時，可分向匯票的貼現人背書人發票人追索也。

### (二) 銀行承兌匯票的應用

#### (甲) 銀行代理立約人承兌

進貨商在購進貨物，與售貨商約定以承兌匯票支付貨款時，

往往因為數額太大，或者本身信用不足，不能得到對方的信任，或不能得到承兌滙票貼現銀行的信任，可向特約銀行提供担保品，訂立契約，由特約銀行根據代理承兌契約代為承兌。滙票既經銀行承兌，信用自佳，流通與貼現，更為便利。

(乙) 銀行承兌立約人所出之滙票 工商業在需款營運時，可向特約銀行提供担保品，訂立承兌契約，由立約人自向訂約銀行一次或連續循環開出承兌滙票，請求訂約銀行承兌。已經承兌的滙票，即可用作款項的支付，或持向其他銀行貼現，以取得應用的現金。為使讀者能夠充分瞭解承兌滙票的應用，下面再假設幾個實例：

## 一、本埠

### 甲、商業承兌滙票

#### 子、售貨商於交清貨物後出票的實例

三十五年五月十五日浙興鋼鐵廠售與永興公司半分船銅板十噸計值一千三百萬元，雙方約定於貨物交清後三個月內付清貨款。浙興廠在交付銅板與永興公司時，隨貨附送票面一千三百萬元的承兌票據(定期在三個月內)，附具合法商業行為證件，及用途申明書，請永興公司承兌，到期付款。浙興在永興公司簽印承兌後，因需營資金，可持票向本行申請貼現，經本行審核合格，當即准予貼現。



### 丑、售貨商於未交清貨物時出票的實例

三十五年五月二十日祥興紗廠向慶榮棉花公司訂購通州細絨棉花五百担，每担作價十萬元，計值五十萬元，言明三個月內銀貸兩訖。六月十九日慶榮公司因需用週轉資金，經商得祥興紗廠同意，發出票面五十萬元的商業承兌票據（定期六十日），附具合法商業行為證件及用途申明書，於六月二十日申請祥興紗廠承兌，到期付款。慶榮公司於祥興紗廠簽印承兌後，即可持票向本行請求貼現，經本行審核合格，當即准予貼現。

### 乙、銀行承兌匯票

#### 子、由購貨商出票的實例

三十五年四月十九日泰豐紗廠因須付與裕源棉花行貨價一萬萬元，以便其在三個月內交足棉花一千担，因與其往來銀行甲銀行訂立承兌契約，並與裕源棉花行商定接受該廠所交銀行承兌票據，當由泰豐紗廠發票，附具合法商業行為證件及用途申明書，申請甲銀行承兌，到期（三個月）付款。甲銀行於四月二十一日簽印承兌。泰豐紗廠即以之交付裕源棉花行。裕源棉花行因此票據向本行請求貼現，經本行審核合格後，准予貼現。

#### 丑、由售貨商出票的實例