

商业汇票使用手册



中国人民银行会计司印

商业汇票使用手册

中国人民银行会计司印

前 言

经国务院同意，中国人民银行决定在煤炭、电力、冶金、化工和铁道五个行业推行商业汇票结算办法，这是深化银行结算改革，搞活国有大中型企业，建立和完善社会主义市场经济体制的一项重要措施。推行商业汇票，将为企业单位提供更为适应的结算工具，有利于促进产、供、销协调发展，帮助企业及时收回货款，转换企业经营机制，建立现代企业制度；也有利于专业银行向商业银行转化，提高商业银行信贷资产的质量，改善和加强中央银行宏观调控。

为便于各级银行的会计、结算、信贷人员和五个行业的企业单位财会、供销人员以及领导全面了解、掌握商业汇票的功能作用、流转程序和使用办法，正确执行商业汇票办法，使推行商业汇票工作得以顺利进行，现将中国人民银行《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规定》、《商业汇票办法》、《再贴现办法》、推行商业汇票的宣传提纲和商业汇票凭证格式以及其他宣传资料等编印成册。

做好推行商业汇票结算工作，还需要企业单位熟知和掌握经济法律、法规。为此，我们把与企业商品交易直接有关的《经济合同法》和《工矿产品购销合同条例》一并编入本册。

中国人民银行会计司
一九九四年七月十六日

目 录

一、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》 …	(1)
二、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规定	(2)
三、推行商业汇票宣传提纲	(5)
1、什么是商业汇票，其适用范围是什么？	(5)
2、商业汇票具有哪些主要功能？	(5)
3、推广使用商业汇票结算有哪些现实意义和作用？	(6)
4、当前，为什么先在煤炭、电力、冶金、化工和铁道行业重点推行商业汇票结算办法？	(7)
5、商业汇票的基本流转程序怎样？	(7)
6、签发商业汇票应具备哪些条件，在票据上必须记载的事项有哪些？	(9)
7、如何办理商业承兑汇票和银行承兑汇票的承兑？	(10)
8、银行承兑汇票的承兑银行应具备哪些条件？ …	(10)
9、什么是商业汇票的背书转让，如何办理背书转让？	(11)
10、什么是商业汇票的贴现，如何办理贴现？ …	(11)
11、什么是贴现率，贴现利息和实付贴现金额怎样计算？	(12)
12、什么是商业汇票的再贴现，如何办理再贴现？	(12)

13、商业汇票付款的主要规定是什么？	(13)
14、什么是商业汇票的追索权？	(14)
15、使用商业汇票结算，企业和银行应注意哪些问题？	(14)
四、商业汇票办法	(16)
五、再贴现办法	(22)
六、商业汇票凭证格式	(24)
七、《金融时报》对推行商业汇票的报道及评论员文章	(37)
八、经济合同法	(42)
九、工矿产品购销合同条例	(57)

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

1994年7月7日 银发〔1994〕163号

煤炭部、电力部、冶金部、化工部、铁道部，人民银行各省、自治区、直辖市、计划单列市分行，各专业银行，交通银行，中信实业银行，光大银行，华夏银行：

经与有关部门商定并报经国务院同意，现将《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规定》和《商业汇票办法》、《再贴现办法》印发给你们，请认真贯彻执行。

对煤炭、电力、冶金、化工和铁道五个行业的货款结算推行商业汇票结算办法，是保障企业合法权益，促进产供销协调发展，建立和完善社会主义市场经济体制的一项重要措施。各银行和有关部门要做好宣传和组织工作，统一思想，加强配合，使推行商业汇票工作得以顺利进行。

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规定

为适应社会主义市场经济发展的需要，便于国营大中型企业及时收回贷款，提高资金使用效益，经与有关部门商定并已经国务院同意，决定在煤炭、电力、冶金、化工和铁道五个行业推行商业汇票结算办法。

一、商业汇票使用的范围和原则。对煤炭、电力、冶金、化工和铁道行业的国营企业单位与其行业内、五个行业间以及其他行业的企业单位的货款结算推行使用商业汇票。五个行业的企业单位货款结算使用商业汇票，必须根据《经济合同法》与购货的企业单位签订经济合同，并在合同中订明使用商业承兑汇票或银行承兑汇票方式。

二、商业汇票的使用方法。五个行业的企业单位进行商品交易的款项结算，可以根据对方的资信状况与其商定使用商业承兑汇票或银行承兑汇票。

商业汇票既可由销货单位签发，也可由购货单位签发。商业承兑汇票由销货单位签发的，应交购货单位承兑；由购货单位签发的，应经本单位办理承兑后将商业承兑汇票交给销货单位。银行承兑汇票无论是由销货单位签发，还是由购货单位签发，都应由购货单位持汇票和购销合同向其开户银行申请承兑。

如属分期付款，应一次签发若干张不同期限的汇票，也可按照供货进度分次签发汇票。

三、积极办好商业汇票的承兑。购货单位承兑商业汇

票，应具有购销合同和内容完整的汇票。购货单位向银行申请承兑商业汇票，应具有购销合同，良好的资信状况，内容完整的汇票。符合条件的商业承兑汇票和银行承兑汇票，单位和银行都必须积极承兑。各银行要打破系统封锁，不得拒绝办理跨系统商业汇票的承兑。银行对符合规定和承兑条件的购货单位，应及时与其签订承兑协议，办理承兑。

四、安排好贴现和再贴现资金。各银行要根据五个行业的国营企业单位供货的情况，单独安排一定数量的资金规模，下达基层行用于贴现，对国营企业单位持未到期的承兑汇票申请贴现，应积极办理，不得对跨系统银行承兑的汇票拒绝办理贴现。人民银行要在基础货币的投放中安排一定的额度下达地、市人民银行用于再贴现，对专业银行已贴现未到期的商业汇票申请再贴现的，应积极办理，如遇办理再贴现所需的额度不足，可以向上级行申请追加。

五、严格票据结算纪律。为保证五个行业的企业单位使用商业汇票能够及时交付货物和按期收到货款，要严格票据结算纪律。销货单位收到汇票后应按照规定及时发货，对未发货的，销货单位应按照经济合同承担责任，购货单位对到期的汇票可以向销货单位提出抗辩。单位和银行对其已承兑的商业汇票，负有到期无条件付款的责任，不得以交易纠纷和本身承兑的责任拒付票款。人民银行要加强对票据结算纠纷的调解、仲裁，及时解决商业汇票在使用中出现的问题。对违反结算纪律的行为，各地人民银行要严格按照规定给予处罚，促使票据当事人认真执行商业汇票办法。

六、做好宣传和组织工作。商业汇票是经付款人承诺付款的票据，具有较高的信用，有利于销货单位按期收回货款；凭商业汇票可以向银行申请贴现，有利于企业单位及时

取得资金。推行商业汇票是建立和完善社会主义市场经济体制的一项重要措施，各级人民银行、专业银行和五个行业的主管部门要通过多种形式广泛宣传，使企业单位弄清使用商业汇票的作用和意义，熟悉商业汇票签发、承兑和贴现的规定及其做法，在货款结算中积极使用商业汇票。要加强对该项工作的组织领导，组织人力切实抓好这项工作。企业单位之间对使用商业汇票要相互支持，密切配合，对存在的问题要加强联系，主动协商；银行之间也要经常沟通情况，相互支持，及时准确地办理商业汇票的款项结算，使推行商业汇票工作顺利进行，在五个行业能够取得显著效果。

七、五个行业的企业单位和各银行自文到之日起，要做好各项准备工作，积极组织推行。

推行商业汇票宣传提纲

一、什么是商业汇票,其适用范围是什么?

商业汇票是由收款人或付款人(或承兑申请人)签发,由承兑人承兑,并于到期日向收款人或被背书人支付款项的票据。按其承兑人的不同,分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

商业承兑汇票是由收款人签发,经付款人承兑,或由付款人签发并承兑的票据。

银行承兑汇票是由收款人或承兑申请人签发,并由承兑申请人向开户银行申请,经银行审查同意承兑的票据。

以上所述的收款人、付款人或承兑申请人一般系指销货单位和购货单位。

商业汇票使用的范围,按照《商业汇票办法》的规定,在银行开立帐户的法人之间根据购销合同进行的商业交易,可以使用商业承兑汇票;国有企业、股份制企业、集体所有制工业企业、供销合作社以及三资企业之间根据购销合同进行商品交易,可以使用银行承兑汇票。商业汇票在同城和异地均可使用。

二、商业汇票具有哪些主要功能?

商业汇票是商业信用和银行信用发展的产物,它是商品交易活动中一项重要的信用支付工具。其主要功能:

1.具有信用功能。购货单位可把它作为延期付款的凭证以获得商品,销货单位也可以将其转让给银行取得贴现资金。

2.具有支付功能。在社会经济活动中,可以充当商品交

换的媒介和资金清算的工具。

3.具有流通功能。它可以在承兑期限内进行多次背书转让,完成债权的转移和实现债务的清偿。

因此,正确、有效地运用商业汇票的这些功能,将有利于建立和完善良好的信用机制,缓解企业的资金供求矛盾,减少和防止货款拖欠;有利于协调企业产供销关系,维护正常的商品交易秩序。

三、推广使用商业汇票结算有哪些现实意义和作用?

我国正在建立和完善社会主义市场经济体制,企业要逐步转换经营机制,专业银行要向商业银行转换。目前,不少企业资金紧张,产成品库存积压较多,企业之间货款拖欠比较严重,在这种情况下推广使用商业汇票结算办法具有十分重要的意义。

1.有利于企业单位及时收回货款,遏制货款拖欠的增长。商业汇票把企业单位商业信用的口头或挂帐形式变为票据形式,使债权债务得到了明确的表现,权利的行使和义务的履行都有据可依;汇票是经过承兑人承诺的票据,承兑人即付款人负有到期无条件支付票款的责任;持票单位既享有付款请求权,又享有追索权,而且其权利受法律保护,使汇票具有较高的信用,企业单位收回货款更有保证。

2.可以帮助企业单位减少库存积压,缓缓资金紧张的矛盾。对于常年生产的季节性商品或平销、滞销商品,或因购货单位资金紧张无力购买的商品,可以使用商业汇票进行商品交易。销售单位可减少库存积压,购货单位可以延期付款的方式获得商品;销货单位需要资金也可以持商业汇票向开户银行申请贴现取得贴现资金。

3.推行商业汇票是适应金融体制改革的需要。随着金融

体制改革的不断深化，银行对企业直接信用放款将会减少，通过市场进行融资和通过票据办理贴现和再贴现的融资形式将会大量增加。因此，推广使用商业汇票结算，有利于提高商业银行信贷资产的质量，有利于票据贴现市场的形成，有利于改善和加强中央银行的宏观调控。

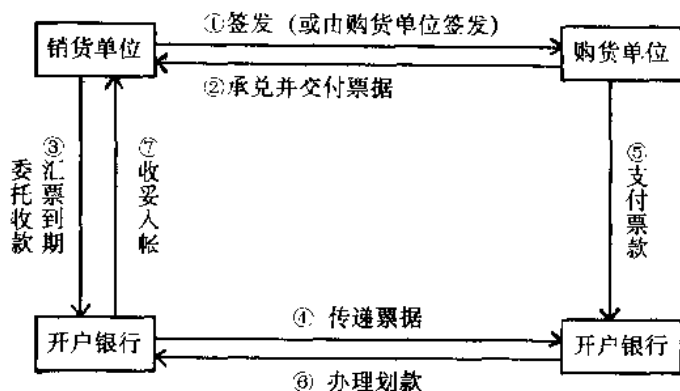
四、当前，为什么先在煤炭、电力、冶金、化工和铁道五个行业重点推行商业汇票结算办法？

煤炭、电力、冶金、化工和铁道五个行业是国家的基础性行业和支柱产业，它对国民经济的发展起着举足轻重的作用。在建立和完善社会主义市场经济体制的过程中，五个行业的国营大中型企业要转换经营机制，建立现代企业制度，而目前不少企业资金紧张，被拖欠货款比较严重，生产经营困难。对企业生产经营影响较大的货款结算，托收承付这种计划经济体制下的结算方式已不能完全适应新形势的需要，商业汇票是一种较好的信用支付工具，其权利义务明确，具有较高的信用，便于融通资金，目前重点在五个行业推行，对帮助这些企业及时收回货款，促进产供销协调发展，增强国营大中型企业活力，提高资金使用效益将发挥重要作用；也可以此重点示范，以点带面，推动商业汇票在全国普遍推广使用，实现商业信用票据化。因此，经国务院同意，人民银行决定先在五个重点行业推行商业汇票结算办法。

五、商业汇票的基本流转程序怎样？

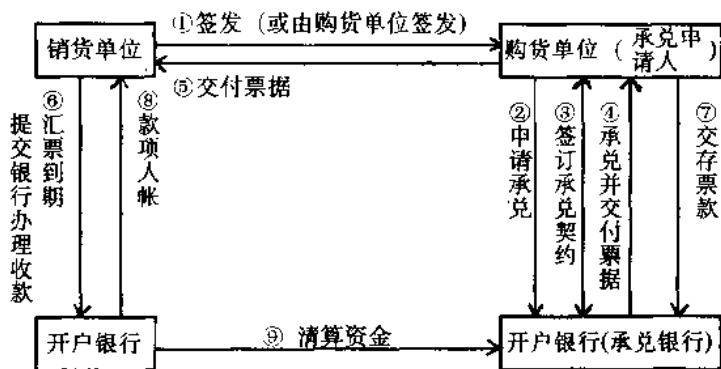
1.商业承兑汇票流转程序如图示一：

图示一：商业承兑汇票流转程序



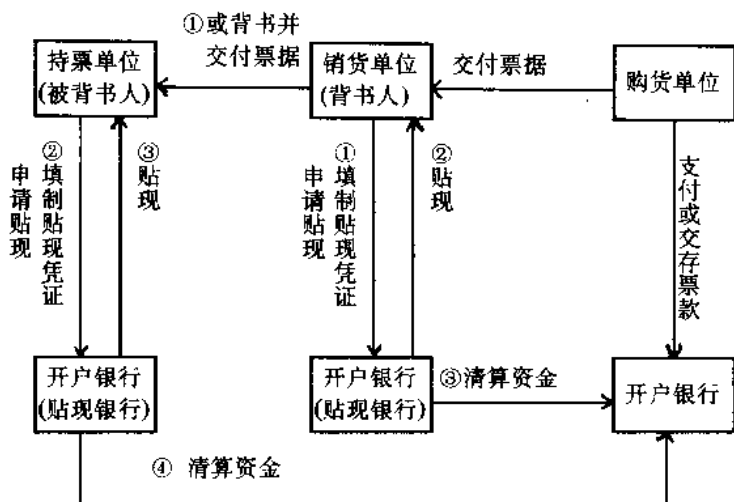
2. 银行承兑汇票流转程序如图示二:

图二: 银行承兑汇票流转程序



3. 汇票背书转让流转程序如图示三：

图示三：汇票背书转让流转程序



六、签发商业汇票应具备哪些条件？在票据上必须记载的事项有哪些？

商业汇票的签发是发票人按规定填写、签章并发送，从而确立票据权利和义务的票据行为。签发商业汇票应具备：购销双方符合商业汇票使用的范围，签订购销合同并在合同中订明使用商业承兑汇票或银行承兑汇票。

签发商业汇票应在票据上记载下列事项：1.收款人名称及帐号；2.收款人开户银行及行号；3.付款人或承兑申请人名称及帐号；4.付款人或承兑申请人开户银行及行号；5.汇票大小写金额；6.签发日期及汇票到期日；7.签发人签章；8.交易合同号码。其中第2.第4.和第8.项不作为支付条件，但缺少第1.第3.第5.第6.第7.项记载之一的，汇票无效。

如属分期付款，应一次签发若干张不同期限的汇票，也

可按照供货进度分次签发汇票。

七、如何办理商业承兑汇票和银行承兑汇票的承兑？

商业汇票的承兑是指票据的付款人（购货单位或其开户银行）承诺在汇票到期日支付一定金额，并以文字记载于汇票上的行为。商业汇票的承兑期限由交易双方商定，最长不得超过六个月。

商业承兑汇票的承兑按下列程序办理：（1）汇票由销货单位签发的，应交购货单位承兑；由购货单位签发的，应经本单位承兑。（2）购货单位承兑时须在汇票正面签署“承兑”字样，并加盖预留银行印章后，将商业承兑汇票和解讫通知交给销货单位。

银行承兑汇票的承兑按下列程序办理：（1）汇票由销货单位或购货单位按规定要式签发后，由购货单位持汇票和购销合同向其开户银行申请承兑。（2）承兑银行接到汇票及其有关凭证，由信贷部门按照信贷办法的有关规定和审批的权限、程序，以及对企业单位的资信情况、购销合同、汇票的使用对象和汇票记载的内容进行认真审查，必要时可由购货单位提供抵押或担保。符合规定和承兑条件的，与购货单位签订承兑协议。每张汇票承兑金额最高不得超过一十万元。（3）会计部门对汇票、承兑协议审核无误后，在银行汇票上加盖“汇票专用章”，用压数机压印汇票金额，然后将银行承兑汇票和解讫通知交给购货单位。同时按照承兑协议规定向购货单位收取按票面金额万分之五的承兑手续费。

八、银行承兑汇票的承兑银行应具备哪些条件？

银行承兑汇票承兑银行的确定，由其上级管理行审定。必须具备下列条件：1.参加全国联行或省辖联行（限省内范围使用）；2.内部管理完善，制度健全；3.具有到期履行支

付票款的能力。

银行承兑汇票的承兑，非银行金融机构不得办理。交通银行、中信实业银行、光大银行、华夏银行及区域性银行不能向本系统未设立机构的地区承兑银行承兑汇票。

九、什么是商业汇票的背书转让，如何办理背书转让？

商业汇票的背书是指以转让商业汇票的权利或授予他人一定票据权利为目的而在商业汇票背面或粘单上签章并交付商业汇票的票据行为。作成背书的人称“背书人”，被记名受让票据或接受一定的票据权利的人称“被背书人”。商业汇票一经背书转让，在汇票到期日不获付款，持票人进行追索时，背书人应负有汇票付款的责任。

持有未到期商业汇票的企业单位向其他单位购货或抵偿债务，可以将商业汇票全额背书转让给销货单位或债权人。完成汇票的背书转让具备两个环节：（1）作成背书。背书人应在汇票背面背书栏指定位置加盖背书人的印章，并记载被背书人名称。（2）交付票据。背书人作成背书后，将该汇票交付给被背书人。

十、什么是商业汇票的贴现，如何办理贴现？

商业汇票的贴现是指商业汇票的持票人，在汇票到期日前，为了取得资金而将票据权利转让给银行的票据行为。

商业汇票的贴现银行必须具备下列条件：（1）贴现银行除人民银行总行另有规定外，必须是贴现申请人的开户银行；（2）贴现银行必须是参加全国联行或省辖联行的银行机构，非银行金融机构不准办理商业汇票的贴现。

商业汇票的贴现按下列程序办理：（1）持票人持商业承兑汇票或银行承兑汇票并填写贴现凭证，到其开户银行申请贴现。（2）银行信贷部门按照规定认真审查，符合条件

的，在贴现凭证“银行审批”栏签注“同意”字样，并加盖有关印章后送交会计部门。(3) 会计部门接到汇票和贴现凭证后，按照商业汇票会计核算手续的有关规定认真审查，符合规定的，按照现有同档次信用贷款利率下浮 3% 的贴现率计算出贴现利息和实付贴现金额，并进行会计处理。

十一、什么是贴现率，贴现利息和实付贴现金额怎样计算？

贴现率是指银行办理贴现的利率。贴现利息是按贴现金额、贴现期限和贴现率计算的。贴现金额是指汇票的票面金额；贴现期限是从贴现之日起至汇票到期日止；实付贴现金额是按汇票的票面金额扣除贴现日至汇票到期前一日的利息计算的金额。其计算公式为：

贴现利息 = 贴现金额 × 贴现天数 × (月贴现率 ÷ 30 天)

实付贴现金额 = 贴现金额 - 贴现利息

例如：某企业于 1994 年 6 月 1 日以其持有的银行承兑汇票金额为 100 万元，汇票到期日为 10 月 30 日，向其开户银行申请贴现，贴现期为 151 天，贴现率为 8.87‰。

其贴现利息 = 1,000,000 × 151 × (8.87‰ ÷ 30) = 44645.67 元

实付贴现金额 = 1,000,000 - 44645.67 = 955354.33 元

十二、什么是商业汇票的再贴现？如何办理再贴现？

再贴现是贴现银行持未到期的已贴现汇票向人民银行的贴现。再贴现是通过转让汇票取得人民银行再贷款的行为，是中央银行根据再贴现政策实施宏观调控的重要手段。再贴现的对象是在当地人民银行开立存款帐户的银行及其所属机构。