



商业汇票 承兑与贴现

胡焕新 安仰东 主编

中国金融出版社

商业汇票承兑与贴现

胡焕新 安仰东 主编

中国金融出版社

责任编辑：胡芳民

商业汇票承兑与贴现

胡焕新 安仰东 主编

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

北京北郊华生印刷厂排版

密云双井印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 10.75印张 233千字

1988年7月第一版 1988年7月第一次印刷

印数：1—100,000

ISBN 7—5049—0364—7/F·60 定价：1.80元

前 言

为了适应经济体制改革和商品经济发展的新形势，开拓银行信贷结算业务，帮助广大银行、信用社干部、职工以及工农商企业财务会计人员熟悉和掌握商业汇票承兑、贴现的基础知识和具体政策，以及与此相关的会计核算手续，我们组织编写了这本书，作为银行、信用社信贷、会计、计划、审计等部门业务人员的培训教材和自学用书，也可以作为银行院校教学的参考书。

经济体制改革已进入深化的阶段，对金融工作提出了许多新的要求。开办商业汇票承兑、贴现业务，是商品经济发展的需要，是专业银行实行企业化经营的需要，也是金融体制改革的重要内容。国家体改委关于1988年深化经济体制改革的总体方案中明确指出，要“大力推广商业票据，健全商业票据贴现和再贴现制度”，“今后要减少人民银行对专业银行的信用放款，增加中央银行再贴现、抵押贷款和通过票据、债券融通资金的比重。”因此，推行商业汇票承兑贴现业务势在必行。

商业信用是一种经济现象，它是伴随社会化大生产和商品经济的发展必然出现的。随着商品经济的发展，商业信用必将日益增多。现有的结算方式固然很多，但都不能适应约期付款这种商品交易的价款清算，它要求银行能有一种新的结算方式——商业汇票业务为其服务。

商业汇票承兑、贴现业务是银行的一项传统业务。由于

已中断几十年，目前许多金融职工和工农企业对其比较陌生，在大力发展商品经济的今天，有必要大力推行商业汇票的使用。客观形势要求我们进行商业汇票业务的研究和培训这方面的业务人员，因此我们编写了这本书。本书由三部分组成，第一部分为讲义；第二部分为人民银行和农业银行有关商业汇票业务方面的法规性文件，以及香港地区有关票据法规等；第三部分为近几年各地农业银行试办商业汇票业务的作法 and 经验。

本书坚持理论联系实际，在对商业汇票承兑贴现从理论上进行基本阐述的基础上，更注重办理这项业务全过程的业务技术知识介绍，图示较多，内容丰富，有较强的实用性，对工商企业财务会计人员也有很好的使用价值。

这本书是中国农业银行农商信贷部组织编写的，参加编写人员有安仰东、杨嘉夫、杨庆波、李育民、丁荣良、王玉荣、黄彭年等同志，由胡焕新、安仰东担任主编并负责总纂，由胡楚寿同志审定。在编写过程中得到了中国农业银行辽宁省分行、山东省分行、上海市分行、浙江省分行和宁波市分行、河南省分行的大力支持。农业银行总行有关业务部、处提出了许多宝贵意见，在此一并表示衷心感谢。

限于作者的理论业务水平，本书在内容和写作上会有疏漏和错误，希望读者批评指正。

编者

1988年5月于北京

目 录

第一讲 商业汇票	(1)
第一节 商业汇票.....	(1)
第二节 商业汇票业务.....	(11)
第三节 商业信用与商业汇票.....	(18)
第二讲 商业汇票业务的意义和作用	(22)
第一节 商业汇票与商品经济的内在联系.....	(22)
第二节 商业汇票是发展我国有计划商品经济的 客观需要.....	(24)
第三节 商业汇票对促进我国经济发展的作用.....	(28)
第三讲 商业汇票的签发、承兑与付款	(35)
第一节 商业汇票的签发.....	(35)
第二节 商业汇票的承兑.....	(49)
第三节 商业汇票的付款.....	(53)
第四节 商业汇票的处理程序.....	(56)
第五节 银行承兑汇票的处理程序.....	(60)
第六节 银行办理商业汇票承兑业务须注意的事 项.....	(67)
第四讲 商业汇票贴现	(74)
第一节 贴现的性质和特点.....	(74)

第二节	贴现的有关规定	(76)
第三节	接受办理贴现的审查	(79)
第四节	商业汇票贴现处理程序	(90)
第五节	已贴现的承兑汇票不能付款时的处理	(94)
第五讲	商业汇票再贴现与转贴现	(98)
第一节	再贴现与转贴现的重要性	(98)
第二节	再贴现的申请与办理	(99)
第三节	转贴现的申请与办理	(106)
第四节	再贴现与转贴现的掌握	(110)
第六讲	商业汇票业务的会计核算处理	(112)
第一节	商业承兑汇票签发和承兑的会计处理 手续	(112)
第二节	银行承兑汇票签发和承兑的会计处理 手续	(116)
第三节	商业汇票贴现的会计处理手续	(120)
第四节	商业汇票再贴现的会计处理手续	(125)
第五节	商业汇票转贴现的会计处理手续	(127)
第六节	关于部分贴现的处理手续	(131)
第七讲	商业汇票业务的管理	(133)
第一节	加强管理的必要性	(133)
第二节	商业汇票的管理内容及方法	(137)
第三节	管理原则和方法	(148)
第四节	健全机制,促进商业汇票管理规范化	(155)

第八讲	农村信用社商业汇票业务	(160)
第一节	农村信用社开办商业汇票业务的必要性和可能性	(160)
第二节	农村信用社商业汇票承兑和转承兑的办理	(162)
第三节	农村信用社商业汇票贴现和转贴现的办理	(169)
第四节	农业银行对信用社商业汇票转承兑和转贴现的办理	(176)
第五节	农村信用社开展商业汇票业务中需要注意的问题	(179)
第九讲	企业是商业信用票据化的主体	(181)
第一节	商业信用票据化的概念	(181)
第二节	商业信用票据化的主体是企业	(183)
第三节	商业信用票据化是企业改善经营管理的客观要求	(185)
第四节	企业办理汇票的做法和注意事项	(190)
第五节	企业办理商业汇票的会计核算手续	(197)
第六节	银行要积极配合企业实现商业信用票据化	(209)
第十讲	国外票据业务简介	(214)
第一节	票据业务的特点	(214)
第二节	商业汇票办理程序	(218)

第三节 票据和证券市场 (225)

附 录

- 一、中国人民银行《商业汇票承兑、贴现暂行办法》..... (234)
- 二、中国农业银行《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》
(摘录) (237)
- 三、中国农业银行商业汇票承兑、贴现实施办法 (238)
- 四、中国农业银行《商业汇票承兑、贴现和再
贴现会计核算手续》..... (242)
- 五、中国人民银行再贴现试行办法 (251)
- 六、《票据条例》(香港) (252)

经验介绍

- 一、把商业汇票承兑贴现作为主要业务来抓 ... (290)
- 二、我们是怎样开展商业汇票承兑贴现业务
的 (300)
- 三、开展商业汇票业务, 促进商品经济发展 ... (317)
- 四、推行商业汇票业务, 积极引导商业信用 ... (332)
- 五、积极推行商业汇票业务, 促进农村商品经
济发展 (325)
- 六、加强信贷服务, 融通搞活资金 (332)

第一讲 商业汇票

商业汇票承兑与贴现业务是我国银行的一项传统业务，已经中断了几十年。近几年根据经济体制改革和商品经济发展的需要又重新予以开办。但无论在内容上，还是在业务处理上，都与传统的商业汇票承兑、贴现业务有所不同，因此需要重新认识。它是在有计划的商品经济的特定经济体制下对传统业务的重新利用，既不是传统业务的简单恢复，又不是一项新业务的开创，而是一项银行的新开业务。

第一节 商业汇票

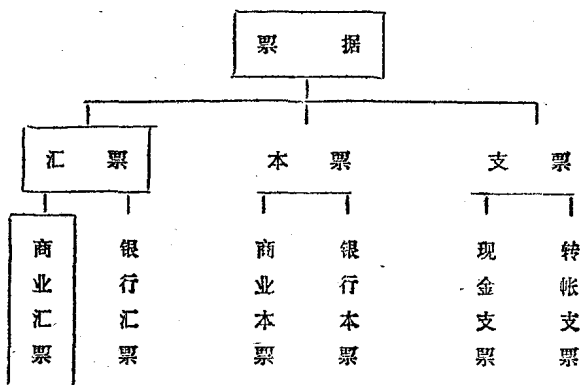
商业汇票的承兑与贴现是在商业信用基础上发展起来，是以商业汇票为承受体的经济活动行为。因此，有必要首先明确什么是商业汇票。

一、商业汇票与票据

商业汇票是票据的一种。票据是在货币或商品的让渡中反映债权债务关系发生、转移和偿付的一种信用工具。从广义讲，票据泛指各种反映权利、义务的单据，包括提货单、保险单等；狭义的票据仅指由出票人签发的，约定出票人自己，或要求他人按照规定期限向收款人支付一定金额的，可以流通转让的书面凭证。我们这里所讲的票据，一般是指狭义的票据。商业汇票是票据的一种，既与其他票据相联系，

又有所区别；既与其他票据具有共同特性，又有其独有的特征。为了阐明商业汇票与其他票据的共同点和不同点，可以根据不同的标准对票据进行分类：

(一) 根据法律学对票据分类的标准，可以分为汇票、本票和支票，汇票中又可再分为商业汇票和银行汇票。如下图所示：



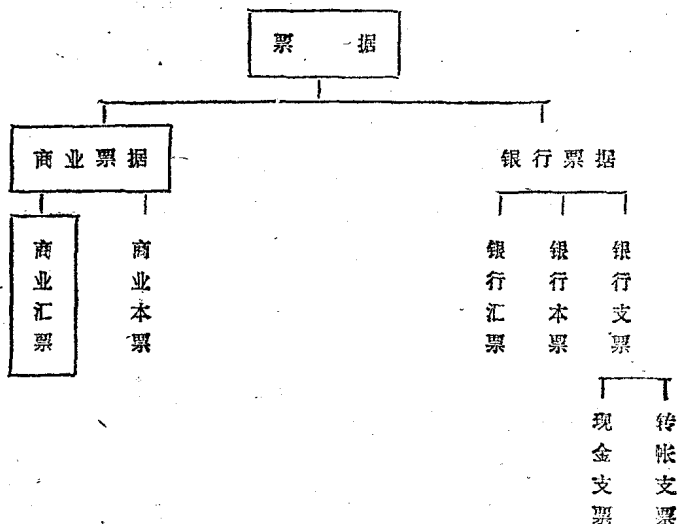
1. 汇票。是由发票人签发，由付款人按约定的付款期限对指定的收款人无条件支付一定金额的票据。由商业信用产生的汇票是商业汇票，由银行信用产生的汇票称为银行汇票。

2. 本票。是由发票人签发，并由发票人自己在约定的日期无条件支付一定金额的票据。由企业签发的本票是为商业本票；由银行签发的本票是为银行本票。

3. 支票。是发票人根据银行存款或约定的透支额度签发的，以银行为付款人的提款通知书。转帐支票只能委托银行转帐，不能凭票直接向银行支取现款；现金支票既可以在

银行办理转帐，又可以提取现金。

(二) 根据经济学对票据的分类标准，可以分为商业票据、银行票据。商业票据中又可再分为商业汇票和商业本票。如下图所示：



1. 商业票据。因商品交易而发生的票据是商业票据。它的签发人和最终付款人均为企业。

2. 银行票据。由银行负担付款义务的票据是银行票据。银行汇票和银行本票的签发人和付款人均均为银行。银行支票的签发人为企业和个人，付款人为银行。

(三) 根据票据的用途划分，可以分为随物性票据和融资性票据。商业票据一般为随物性票据，即指票据是依据一定的商品购销活动而签发的，是由于商品交易而产生的债权债务关系的记录，它是伴随一定的物资运动而运动的，或者

说它是物资运动与资金运动相结合反映。融资性票据则是脱离了物资运动的单纯的融资活动的行为引起的债权债务关系的记录。

从上面三种不同的票据分类方法，可以看出：第一，商业汇票与商业本票的共同点是签发人和最终付款人相同，均为企业，并同属于商业票据和随物性票据。两者的不同点一是法律范畴不同，商业汇票属于汇票范畴，而商业本票则属于本票范畴，商业汇票受汇票条法的规范，商业本票受本票条法的规范；二是主债务人不同，商业汇票主债务人是直接债务人即承兑人，而商业本票不存在承兑人，主债务人和直接债务人均均为最终付款人。第二，商业汇票和银行汇票的共同点是法律范畴相同，均属汇票范畴。两者的不同点一是签发人和最终付款人不同，商业汇票的签发人和最终付款人均为企业，而银行汇票的签发人和付款人均均为银行；二是商业汇票的使用必须以合法的商品交易为基础，是随物性票据，而银行汇票则无须要有相应的商品交易，是可以脱离了物资运动的单纯的资金运动。第三，商业汇票与银行本票、支票在法律范畴、签发人和最终付款人，以及用途等方面均不尽相同，有较明显的差别。

二、商业汇票的概念和内容

（一）什么是商业汇票

商业汇票是基于合法的商品交易而产生的票据。简单地说，商业汇票就是指单位之间根据购销合同进行延期付款的商品交易时，开具的反映债权债务关系的票据。商业汇票的付款方式通常有四种，即见票即付款、见票后定期付款、发

票后定期付款和定日付款。我国银行目前开办的商业汇票承兑和贴现业务仅是商业汇票定日付款方式的承兑和贴现，而不是对企业所有延期付款商品交易中开具的反映债权债务关系任何付款方式的商业汇票的承兑和贴现。承兑银行和企业既不能见票即付，又不能见票后再定期付款，而是在发票人签发汇票时即约定了付款的具体日期，集中体现为约期付款的签约。因此，严格地说，商业汇票是单位之间根据约期付款的购销合同和商品交易开具的反映债权债务关系并约期清偿的票据。商业汇票有三个当事人，即收款人、付款人和承兑人。商业汇票可以由收款人签发，也可以由付款人签发。收款人以签发人的身份签发的商业汇票为指己汇票；付款人以签发人的身份签发的商业汇票为对己汇票。商业汇票在使用中附有商品交易的提货单、运货单、保险单等交易凭证的是跟单汇票，所附交易凭证在票据付款时或承兑时交给付款人，是为“付款交单”或“承兑交单”行为。商业汇票不附任何交易凭证的是“光票”，有时也把附有非货运凭证跟单的商业汇票称为“光票”。商业汇票按付款时间的不同，可以分为即期商业汇票和远期商业汇票。见票即付为即期商业汇票，约定一定支付期限的是远期商业汇票，又称定期商业汇票。

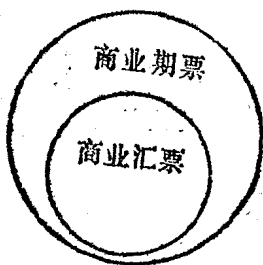
（二）承兑汇票

购销企业双方签订购销合同后，根据购销合同，可由收款人签发商业汇票，也可由付款人签发商业汇票。但商业汇票必须经过承兑才有实际意义。承兑是商业汇票使用中的一个关键环节。这是因为：第一，它使商业汇票从无效变为有效，承兑决定了商业汇票债权债务关系中的主债务人，即承兑人。第二，根据承兑人的不同将商业汇票分为商业承兑汇

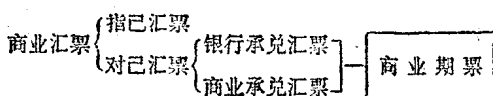
票和银行承兑汇票。商业承兑汇票是收款人开出并经付款人承兑，或由付款人开出并由付款人承兑的商业汇票，有时简称为“商票”；银行承兑汇票是收款人或付款人开出，由付款人向其开户银行申请，经银行审查同意承兑的汇票，有时简称为“银票”。第三，承兑是商业汇票变为承兑汇票的关键点。商业汇票在得到承兑以前，只是商业汇票，而不能成其为承兑汇票。只有在得到承兑后，才能区分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。第四，承兑是贴现，以及其后一系列票据行为的前提条件。第五，在我国，目前承兑使商业汇票所反映的信用关系置于银行监督之下。银行承兑汇票直接将商业信用转变为银行信用，商业承兑汇票虽未经银行承兑，但银行可以利用贴现、结算等手段对其进行管理。

(三) 商业汇票与商业期票

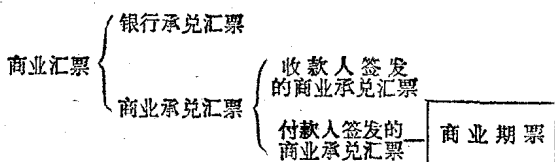
商业汇票和商业期票同属商业票据。目前对商业汇票和商业期票的关系有四种不同观点。第一种观点认为商业汇票就是商业期票，或者说商业汇票是一种特殊的商业期票，即需第三者以承兑的方式予以信用担保的商业期票，两者的逻辑关系是包含关系，可以图示如下：



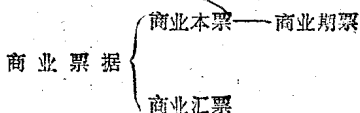
第二种观点认为，商业期票是商业汇票中的对已汇票，即由付款人签发的商业承兑汇票和银行承兑汇票。两者关系可以图示如下：



第三种观点认为，商业期票是由付款人签发并承兑的商业承兑汇票。两者关系可以图示如下：



第四种观点认为，商业期票就是商业本票。商业汇票和商业期票是并列关系，是相互独立存在的。可以图示如下：

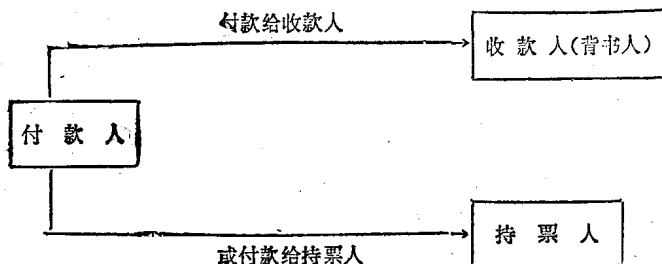


我们认为，商业汇票与商业期票的主要区别在于：第一，商业期票不需要进行承兑，而商业汇票则必须经过承兑。

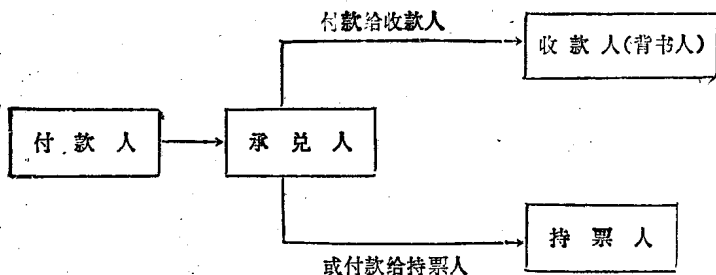
第二，商业期票只有一个债务人，即付款人，而商业汇票则有两个债务人，即作为主债务人的承兑人和作为最终债务人的购货方付款人。

第三，清偿债务资金回流不尽相同，商业期票的债权人可直接向最终付款人也是唯一的付款人收取款项；而商业汇票债权人则必须向作为主债务人的承兑人收取款项，不能直接向最终付款人收取款项。这种区别可用下图表示：

商业期票债务清偿



商业汇票债务清偿



第四，当商业汇票由付款人签发并承兑时，付款人取得了双重身份，既是付款签票人，又是承兑人，签发汇票是以付款人的身份签发，而承诺承兑则是以承兑人的身份进行承兑。商业期票则是以唯一的付款人身份签发期票。

三、商业汇票业务是银行的一项资产业务

商业汇票业务是银行的一项传统资产业务，主要指银行办理商业汇票的承兑和贴现。

银行之所以可以办理商业汇票业务，是因为票据代表了