



工商银行干部自学丛书

商业信用 与商业汇票

0.9

中国财政经济出版社

工商银行干部自学丛书

商业信用与商业汇票

葛日昇 主编

王汉强等 编著

中国财政经济出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

湖北少年儿童出版社印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 7.625印张 159,000字

1986年10月第1版 1986年10月湖北第1次印刷

印数：1—20,000

统一书号：4166·777 定价：1.30元

工商银行干部自学丛书

编辑委员会

主任委员	王铁生			
主 编	蒿日昇			
副 主 编	余永恒 (兼)			
编 委	(以姓氏笔划为序)			
	王汉强	邵秋明	别汉生	吴乃木
	张大昕	杨仁志	耿德全	韩天勇
编辑干事	许文卿	邓庆才	江凤英	钟 娅
	杨 红	黄跃年		

序

工欲善其事，必先利其器。组织各方面的力量，编写一些适合中国工商银行干部进修的业务丛书，这是一件有利于提高我行干部素质、提高业务工作水平的大事，也是当前一项最为需要而实际的“智力投资”。湖北省分行在这方面率先作出了努力，对此，我表示积极支持。

中国工商银行成立两年多来，在党中央和国务院的正确领导下，以发展经济、推动改革、提高社会经济效益为目标，不断开拓前进。随着整个经济体制改革的逐步深入，中国工商银行的业务不断发展，经营管理水平不断提高。目前我们的储蓄、工商信贷、结算、信托等业务，已广泛渗透于生产领域、流通领域、技术改造领域和消费领域，并开始向科技、社会服务和外汇业务等新的领域发展。货币信用的润滑作用、调节作用和催化作用，比任何时期更为明显、突出。银行筹集资金，发展经济的杠杆作用更为重要。在新旧两种经济体制的转换过程中，经济现象错综纷呈，银行任务艰巨繁重。要适应这开放搞活的新形势，把银行这部机器有效地运转起来，更好地为发展有计划商品经济服务，提高干部的政治和业务素质，就成为一项最为迫切的任务。

工商银行的职工业务教育，我们提倡有计划地培训和鼓励业余自学并举，并以不脱产的业余自学为主。实践是一个伟大的学校，社会主义祖国的经济建设和改革事业为我们提

供了自学成才的肥沃土壤，在我们周围有许多丰富实践经验的良师益友，一切有志于金融事业的同志，在各种业务读物包括这次出版的《工商银行干部自学丛书》在内的帮助下，只要辛勤耕耘，勇于探索，学海无涯自作舟，定会成长为具有相当理论基础、政策水平和业务技能的金融工作者。工商银行的各级领导同志，应当鼓励和推进这种学习。

张 肖

一九八六年六月于北京

编辑说明

中国工商银行是我国的专业银行之一，是我国社会主义金融体系的重要组成部分，是独立核算的经济实体。按照国家法律、行政法规的规定和国家的金融方针政策，它经营工商企业和城市居民的存款、贷款、个人储蓄、票据贴现、结算、信托、投资、金融租赁、代募债券等项业务，对开户单位实行现金管理和工资基金监督，管理国营企业流动资金。

中国工商银行象其他金融机构一样，以发展经济、稳定货币、提高社会经济效益为目标，为发展我国有计划的商品经济服务，为实现我国社会主义四个现代化服务，为提高全国人民的生活水平服务。

中国工商银行湖北省分行及其所属行处，是中国工商银行的分支机构，对促进我国国民经济的发展和振兴湖北经济，有着义不容辞的责任。

截至一九八五年底，湖北省工商银行共有职工19,313人。其中，大专毕业的仅605人，中专毕业的2,934人，参加工作不到三年的占66.36%。现有职工的专业理论基础、业务知识修养和实际工作能力，都是同工作的需要不相适应的。从业务发展的要求来看，差距就更大了。就是那些有大、中专文化程度和有较多工作经验的同志，也有个知识更新补充、需要继续学习的问题。为了改善我行干部的素质，提高其工作能力，更好地完成工商银行的任務，我们除了采取选送到院校进修，自己办班培训，鼓励和支持职工业余上

夜大、电大、函授学校以外，现在又特地组织编写这套干部自学丛书，为职工工业余自学创造便利条件。

这套丛书以不具有大专金融专业水平和参加银行工作不久的干部为主要对象，也可以作为大中专、银行干部进修院校等在校学生的辅助参考读物。丛书编写以马列主义、毛泽东思想为指导思想，以理论密切联系实际为基本原则。丛书主要内容是基本金融理论，基本业务知识，基本专业技能和办法，基本银行业务资料，并附有有关重要讲话、法规制度或其他参考材料。这套丛书是兼有理论性、知识性和工具性，尤其突出实用性的普及读物。

这套丛书共有二十种左右，约三百余万字。由于印刷等各种原因，我们计划从现在起大体一年的时间里，争取能出十至十五种，其余的在一九八八年上半年以前陆续出齐。

为了使这套丛书快出、出好，我们成立了以我行副行长王铁生同志为首的编辑委员会，全面领导丛书的编辑、印刷、发行等工作。在这里，谨向应邀参加这个委员会，为我们主持丛书规划、组织、修改审定稿件工作的蒿日昇同志，做了许多编辑审稿工作的张大昕、王汉强、邵秋明和韩天勇同志表示感谢，也向积极支持这套丛书出版的中国财政经济出版社致以谢意。

限于人力、水平和时间，丛书定有不少缺点，希望读者批评指正。

中国工商银行湖北省分行

一九八六年四月

目 录

前言	(1)
第一章 商业信用的产生和特点	(3)
第一节 商业信用的概念与要素	(3)
第二节 商业信用产生的基本原因	(6)
第三节 商业信用运动的基本特征	(9)
第四节 商业信用在发展商品经济中的作用	(14)
第五节 几个理论问题的再认识	(18)
第二章 票据是管理和引导商业信用的工具	(25)
第一节 汇票是商业信用的代表	(25)
第二节 承兑是票据信用的中心环节	(36)
第三节 贴现是商业信用向银行信用的转化	(41)
第四节 怎样看待传统的商业汇票制度	(47)
第三章 社会主义信用制度中的商业信用	(52)
第一节 经济管理体制改革前的演变过程	(52)
第二节 导致禁止和取消商业信用的内外原因	(61)
第三节 在经济体制改革中开放和利用商业信 用的客观必然性	(67)
第四章 在经济体制改革中诞生的我国商业 汇票制度	(74)
第一节 我国商业汇票制度的产生	(74)
第二节 商业汇票制度确立的基本原则 和特色	(81)

第三节	商业汇票制度的主要规定·····	(91)
第五章	商业汇票管理制度与实务·····	(105)
第一节	商业汇票及其格式·····	(105)
第二节	商业承兑汇票的处理·····	(112)
第三节	银行承兑汇票的处理·····	(116)
第四节	商业汇票贴现的处理·····	(121)
第五节	汇票遗失或未使用注销的处理·····	(130)
第六节	单位办理商业汇票的帐务处理·····	(131)
第六章	建立以票据贴现为主的短期资金市场的探索 (138)	
第一节	在社会主义条件下建立贴现市场的 必要性·····	(138)
第二节	几种贴现市场模式的比较·····	(144)
第三节	改革创新, 建立具有我国特点的资金 市场·····	(150)
附 录	·····	(157)
第一部分	资本主义各国的票据承兑与贴现简介·····	(157)
第一节	英国的银行与票据业务·····	(158)
第二节	美国的银行与票据业务·····	(169)
第三节	日本的银行与票据业务·····	(177)
第四节	欧洲经济共同体各国的银行与票据 业务·····	(182)
第五节	资本主义国家票据承兑与贴现的特点···	(189)
第二部分	文件资料·····	(191)
甲、	中国人民银行《商业汇票承兑、贴现暂行办法》···	(191)
乙、	日内瓦《统一汇票本票法》·····	(194)
丙、	旧中国的票据法·····	(214)

前 言

在经济体制和金融体制改革中，开放和利用商业信用，实现商业信用票据化，并在此基础上建立以汇票贴现为主要内容的短期资金市场，是摆在我们面前需要认真探索、又急需解决的一个崭新课题。为了配合和推进这一改革，并在改革中不断探索和学习，我们编写了《商业信用与商业汇票》一书，敬献给支持、关注和参与这一改革实践的同志们，以便相互切磋，共同前进。

编写这样的小册子，可从票据制度和票据法的角度进行阐述，也可从现实情况出发，在理论上和技术方法上作适当探讨。由于我国的票据法尚在制订，西方的一些做法只能作为参考，加上最近几年我国在开放和利用商业信用、推行商业汇票制度过程中，正在形成自己的一套做法，因此我们着重于现实问题的探讨。

本书共分六章。第一章写商业信用的产生和特点，为商业信用作了点“正名”工作；第二章是写商业汇票，探讨了它在引导和管理商业信用中的作用；第三章介绍了在我国条件下商业信用的演变过程，并阐明在经济体制改革中开放和利用商业信用的必要性；第四章着重谈在改革中诞生的我国商业汇票制度的基本原则和特色；第五章具体讲述业务处理和会计核算手续；第六章就如何建立以汇票贴现为主要内容的资金市场问题进行了探讨，并对几种传统的贴现市场模式作

了些比较。以上六章,对商业信用、商业汇票和贴现市场都从是什么、为什么和如何办等几方面作了阐述。为了借鉴和参考资本主义国家的票据承兑和贴现的做法、附录第一部分就有关问题作了专题简介。最后,还附录了中国人民银行制定和下达的《商业汇票承兑、贴现暂行办法》,以及日内瓦和旧中国的两个票据法,供研究参考。

本书第一、二、三、四、六章由王汉强编写,第五章由杨国椿编写。附录第一部分和第二部分的“乙”,原载《票据承兑与贴现》一书(《金融研究》编辑部和上海金融学会1983年内部印行),由韩孝迟编写和翻译。

本书在编写过程中,参考和吸收了近年来报刊杂志上发表的一些文章的观点。初稿写成后,曾送请有关同志作了审查。在此一并致以衷心的感谢。

形势在发展。鉴于我们水平有限,疏漏和不当之处在所难免,敬请读者指正。

王 汉 强

一九八六年四月

第一章 商业信用的产生和特点

商业信用作为一种独立的信用形式，是在长期的商品交换发展过程中，同不守信用的行为不断斗争发展起来的。植根在商业信用基础上的商业票据，是巩固这种信用形式的重要工具。在我国，商业信用有过允许存在并发挥积极作用的年代，也有禁止、取消、不让合法存在的漫长过程，对它褒贬不一。出现这种情况的原因固然是多方面的，但其中概念不清，扭曲商业信用的形象，把本来不属商业信用的弊端也强加在它头上，是重要原因之一。为便于对票据承兑贴现问题的研究，首先我们就商业信用的概念、特点、产生条件与作用等方面作些探讨。

第一节 商业信用的概念与要素

什么叫商业信用？概括地说，它是在商品交换过程中，企业之间按照相互约定和承诺的条件，以商品垫支的形式所产生的一种借贷行为；是商品运动与货币运动相脱离后所出现的一种债权债务关系。按照这样的理解，商业信用的发生约有以下五个要素：

一、它是在商品交换过程中发生的，并且是以商品交换为基础的。

在历史上，商品交换的形式是多种多样的。有以物易物的物物交换，有一手交货、一手交钱的货币交换，有利用赊销、预付、寄销、代销等形式的信用交换等等。通过这些交换形式，生产者将自己的产品销售出去，获得对等的交换价值。因此不是商品交换所发生的债权债务关系，如劳务供应所发生的结欠帐款、资金拨缴、相互融通拆借等，就不属于商业信用的范围。

二、它是在企业与企业之间出现的

任何一种信用形式都有其经济关系的主体，否则权责关系就难以成立。比如，国家信用是以国家为主体发生的，银行信用是以银行为主体发生的。商业信用与上述这些信用形式都不同，它是“从事再生产的资本家相互提供的信用”，其经济关系的主体是从事商品交换具有法人地位的企业。明确了商业信用的这种主体关系，就可以与其它信用形式相区别。

三、它是按照双方承诺的条件进行的

信用总是资金或商品的一种有条件让渡。这些条件包括提供信用的最长期限、偿付方式和不能偿付时的处理等等。当商品的所有权转移以后，提供信用的一方总是以能保证按期安全收回货款为其前提条件，而接受信用的一方，则要求按质、按量获得他所需要的商品。因此，商业信用的关系，既

是一种经济合同关系，又是一种货币支付契约关系，双方都必须按照承诺的条件进行。

四、它以商品垫支形式为其主要经济内容

商业信用是一种商品赊销赊购活动，是商品资金的直接转移。由于信用的客体不是货币资金，而是商品，所以从某种意义上讲，商业信用也可称之为商品信用。

五、它是价值的实物形态和货币形态的换位，不是同时进行的

如果一手交钱，一手交货，钱货两清，自然不存在彼此之间的债权债务关系，只有由于商品的让渡同商品价格的实现在时间上分离开来，这种信用关系才得以确立。

商业信用这五个方面的要素，是不可分割的整体。缺少其中的任何一个方面，就失去了作为商业信用而独立存在的条件。以日常所见的应收货款为例，人们对超过正常结算期的应收货款，一般泛称为商业信用，其实这是不确切的。应收货款是不是商业信用的分界线，在于这种应收货款是事先约定的分期付款，还是随意拖欠。如属于前者，当然是商业信用，货款到期后即可收回；如属于后者，则为单方面不履行付款义务的拖欠行为，是对正常信用关系的违反和破坏，不能称为商业信用。在这里，各种要素中虽然缺少“双方承诺”的条件，但在性质论定上就完全变成了两码事。

过去，我们对商业信用往往缺乏严格的区分。通常所见的情况有二：一是范围划定过大。有的甚至把结算资金都划定为商业信用。这样就把企业之间和企业内部各种复杂的资金

往来关系都包括了进去，真假难分；二是缺乏质的规定性的分析，把拖欠行为也做为商业信用，并据此来“批判”商业信用的种种“流弊”。这样就使有利于商品经济发展的商业信用声名狼籍，而不守信用的失信行为却混迹其间，得不到有效制止。看来，为真正的商业信用作点正名工作，把混淆了的概念加以澄清，是十分必要的。

第二节 商业信用产生的基本原因

商业信用孕育于商品经济之中，是随着商品经济的发展而发展起来的。早在简单商品生产和流通的条件下，当商品的让渡同商品价格的实现在时间上相分离、货币发挥支付手段职能的时候，商业信用便出现了。这时的商品生产是一种小商品生产，生产者与生产资料直接结合。生产者以出售产品的收入来补偿生产过程中的劳动耗费，维持简单再生产。在小商品生产情况下，交换范围有限，所以商业信用的规模也十分有限。到了资本主义社会，商品经济发展到了高峰，社会再生产过程的联系几乎都建立在信用的基础之上，信用关系得到了空前发展。这时“随着商业和只是着眼于流通而进行生产的资本主义生产方式的发展，信用制度的这个自然基础也在扩大、普遍化和发展。”^①以致成为资本主义信用制度的基础。我国在党的十一届三中全会以前，对商业信用基本上采取禁止、取代的政策，商业信用受到了很大的限制。但是它仍以各种形式顽强地表现出来，从未完全消失过。实践已经证明，商

^① 马克思：《资本论》第三卷，第450页。

业信用也是社会主义多种信用形式中不可取代的一种信用形式。

为什么商业信用始终伴随着商品经济的发展而发展呢？从某一个具体企业来说，形成的原因是复杂的。而且不同的社会制度和国家有不同的管理和利用商业信用的政策，情况更有差别。但从形成的条件来分析，大都是由于再生产过程中生产物质要素的供应与取得，和资金循环过程中各类资金分布不平衡、货币资金相对短缺引起的。它是企业生产时间与流通时间不一致，买与卖相分离的矛盾在货款结算上的反映，是再生产过程中难以避免的一种正常经济现象。

一、从物质要素的供应与取得情况来看

在社会化大生产中，各企业之间形成了一个广泛的相互联系的协作网络。一个企业所需要的物质要素或消费资料，要求另外一些企业保质、保量、准时地供应；这个企业的产品也要求及时推销出去，以实现价值的补偿，保证再生产的顺利进行。作为一个独立的商品生产者，在资金循环过程中，包括货币资金向生产资金的转化、商品资金向货币资金的转化过程在内，脱离不了外界的联系，并以外部企业的资金正常循环为条件。他们相互结合、相互依存而获得共同发展。比如，乙企业是甲企业的原材料供应协作户，那末甲企业的货币资金向生产资金的转化，就需要乙企业在商品资金向货币资金转化过程中能提供适用、适量的物质要素；同样，乙企业完成了商品资金向货币资金的转化以后，又需要其他相关的企业也能在实物形态上满足它继起的再生产的要求。在这里，任何一个企业在产销环节上出现阻滞或脱节现

象，都将造成另一些企业再生产过程的中断。在社会分工愈益细密的情况下，社会需求与社会供应之间更为复杂，这种互为条件的依存关系，就变得更为密切了。

二、从资金循环和分布的情况来看

资金总是从货币形态开始，顺次通过供、产、销三个阶段，并分别表现为物资储备、在产品 and 产成品三种不同形态，然后又回到货币形态。这就是资金的循环。周而复始地、连续不断地运动过程，就是流动资金的周转。从前述情况的分析中，我们知道，如果甲有钱待购，乙有货待售，乙出售换回货币后，相关的企业又有货供应，各方之间在空间、时间、数量上都能满足对方的需要，自然就不存在商业信用问题了。然而，资金循环过程中的随机因素很多。在企业的营运资金拥有量没有得到新的补充以前，如拥有的总量不变，三种不同形态占有资金量的多或少，都将影响内部资金结构的变化，使现实可以支付的货币资金变得闲置或不足。这些随机因素，有外来原材料和能源供应情况的影响，产品价格和市场供求情况的影响，交通运输的影响等等，这些都是企业事先难以预测和控制得了的。在企业内部，引起资金结构变动的因素也很多。比如，因技术改造和技术进步引起生产能力的扩充和使用原材料的变化，产品的更新和产品结构的调整，产品投产时间和批量的变动等等，都可使原有的资金占用量和结构发生变化，从而影响到企业的整个资金运用。我们常常讲某企业的物资、资金积压，产成品资金超储备，资金使用结构不合理等。这除了主观方面的因素以外，大都是这些情况的具体反映。