

# 商业汇票承兑贴现100例

《商业汇票承兑贴现100例》编写组 编

辽宁人民出版社

1988年·沈阳

## 前 言

商业汇票承兑贴现业务，是一项传统的金融业务。随着我国有计划商品经济的迅速发展和经济体制改革的日益深化，这项传统业务在新的基础上，正在不断地得到恢复和发展。

根据近两年一些企业和银行办理商业汇票承兑贴现业务的实际情况看，它的作用在于：一是不断满足企业之间短期融通资金的需要，疏导了商品流通，促进了生产发展，加速了再生产的资金循环周转，有利于搞活城乡经济；二是积极引导着商业信用，推进了商业信用票据化，加强了企业之间的债权、债务的经济责任，有利于改善企业内部经营机制和国家实行依法管理；三是适应商品生产的横向经济联系，发展了横向资金融通，开拓与发展了票据贴现市场，有利于国家运用经济手段调节经济。

商业汇票承兑贴现业务的产生、发展及其票据贴现市场的形成，是商品经济历史发展的结果，已有二三百年的历史。由于它把契约、法律、经济保证融于一体，并且把商业信用的内部挂帐和外部的索债凭证统一起来，使债权、债务的管理科学化、制度化、法律化，因而使这项业务至今仍广泛使用而经久不衰。

目前我国，商业汇票承兑贴现业务仍处于初始发展阶

段，它的发展在一定程度上受现行体制的限制，但是，随着改革的不断深化，可以展望，这项传统业务将会有有一个较大的发展，并取代一部分信用放款和结算业务，成为我国农工商企业和银行广为使用的一种信用业务和融资方式。

为了满足广大企业界、金融界实际工作者的需要，我们编写了《商业汇票承兑贴现100例》。

本书包括：商业汇票承兑贴现业务基本知识问答；商业汇票承兑贴现业务问答；商业汇票承兑贴现业务实例和附录四个部分。由于这项业务开展时间较短，我们的经验还很不足，因而在编写中对业务的宣传、知识的解答和实例的选择，难免有不妥之处，请予以批评指正！

本书在编写过程中得到辽宁省人民银行系统和工商银行系统广大金融工作者的大力协助，特此表示感谢！

《商业汇票承兑贴现100例》编写组

1987年11月

# 目 录

## 一、商业汇票承兑贴现业务基本知识问答

1. 什么是票据? 票据在使用中有些什么特点? ..... 1
2. 什么是商业汇票? ..... 1
3. 什么是商业汇票的票据行为? ..... 2
4. 什么是商业信用票据化? 实现商业  
    信用票据化的意义是什么? ..... 3
5. 我国为什么要实现商业信用票据化? ..... 3
6. 怎样签发商业汇票? ..... 4
7. 为什么签发商业汇票必须坚持以合法的  
    商品交易为基础的原则? ..... 5
8. 什么是空头汇票或投机汇票? 这类汇票有什么危害? ..... 5
9. 怎样办理商业汇票的承兑? ..... 6
10. 为什么要提倡商业承兑汇票与银行承兑汇票同时并存? ..... 7
11. 什么是商业汇票的保证? 债务人为什么要取得  
    这种保证? ..... 8
12. 什么是票据贴现? ..... 8
13. 银行贴现业务与一般贷款业务有什么不同? ..... 9
14. 什么是票据的转贴现、再贴现? ..... 10
15. 怎样计算贴现利息? ..... 11
16. 什么是贴现率? 为什么中央银行的再贴现率是一种调节  
    金融的政策工具? ..... 11
17. 什么是商业汇票的流通转让? 商业汇票的流通转让有哪  
    几种形式? ..... 12

16. 我国商业汇票流通转让的现状如何? .....	13
19. 商业汇票流通转让为什么要履行“背书”手续? 怎样办理“背书”? .....	14
20. 在商业汇票到期日, 债务人怎样履行支付票款的义务? .....	15
21. 商业汇票到期, 债务人如果不能按期付款, 债权人怎样依法追索? .....	15
22. 开展商业汇票承兑贴现业务为什么必须制定票据法? 票据法有哪些基本内容? .....	16
23. 什么是票据贴现市场? .....	17
24. 为什么说发展有计划的商品经济需要大力开拓票据 贴现市场? .....	18
25. 为什么说建立包括票据贴现市场在内的我国金融市场是 深化改革的需要? .....	19

## 二、商业汇票承兑、贴现业务问答

1. 办理商业汇票的商品交易应签订什么样的交易合同? .....	21
2. 什么样的商品交易适宜办理商业汇票? 怎样选择承兑方式? .....	21
3. 商业承兑汇票由谁办理出票和承兑? .....	22
4. 使用商业承兑汇票怎样办理出票? .....	22
5. 使用商业承兑汇票怎样办理承兑? .....	23
6. 商业承兑汇票到期时, 收款人怎样向付款人收取票款? .....	23
7. 收款人开户银行怎样接受收款人委托, 收取到期汇票的票款? .....	24
8. 付款人及其开户银行怎样办理到期付款? .....	25
9. 银行收妥款项后怎样划回入帐? .....	25
10. 商业承兑汇票到期, 付款人帐户存款不足时应 怎样处理? .....	26
11. 商业承兑汇票的出票、承兑和收取票款有哪些程序? .....	27
12. 为什么说银行承兑汇票是银行的一次特种信用业务? .....	27

13. 银行承兑汇票怎样出票? .....28
14. 银行怎样办理承兑手续? .....29
15. 银行承兑汇票到期前, 承兑申请人和承兑银行怎样做好  
支付票款的资金准备? .....30
16. 银行承兑汇票到期, 收款人及其开户银行怎样  
收取票款? .....30
17. 承兑银行收到收款人开户银行转来全部“划付”  
手续及凭证时, 应怎样进行处理? .....31
18. 银行承兑汇票到期, 承兑申请人帐户存款不足时  
应如何处理? .....31
19. 银行承兑汇票的出票、承兑和收取票款的  
处理程序有哪些? .....32
20. 什么样的汇票可以到银行办理贴现? .....33
21. 办理贴现和收回票款要经过哪些处理程序? .....34
22. 贴现银行怎样办理贴现? .....35
23. 商业承兑汇票贴现到期, 怎样收回票款? .....35
24. 银行承兑汇票贴现到期, 怎样收回票款? .....36
25. 企业遗失商业汇票和要求注销未使用的商业汇票时应  
怎样处理? .....36
26. 工、商企业办理商业汇票承兑贴现业务, 怎样进行核算? .....37

### 三、商业汇票承兑贴现业务实例

- (一) 保证生产用的急需原材料或增加必要的生产  
储备 (19例) .....41
- (二) 解决集中到货资金不足的困难 (8例) .....49
- (三) 满足企业暂时周转不灵的资金需要 (6例) .....53
- (四) 缓解季节性商品供应和销售的矛盾 (10例) .....56
- (五) 协调供销关系, 保持或恢复供货渠道 (7例) .....60
- (六) 清理拖欠货款, 变挂帐信用为票据信用 (24例) .....64
- (七) 有利于调整产品结构或开发新产品 (3例) .....74

(八) 处理滞销积压物资, 搞活资金融通 (6例) .....	76
(九) 巩固专业化协作配套关系, 加强横向经济 联系 (8例) .....	79
(十) 扩大收购和销售, 满足城乡市场供应 (12例) .....	82
(十一) 疏通流通渠道, 救活中小企业 (2例) .....	88
(十二) 发挥票据流通转让的功能, 提高 节约效用 (2例) .....	89

## 附录

商业汇票承兑、贴现暂行办法 .....	92
商业汇票承兑、贴现会计核算手续 .....	94
中国人民银行再贴现试行办法 .....	101

# 一、商业汇票承兑贴现 业务基本知识问答

## 1. 什么是票据？票据在使用中有些什么特点？

票据是以信用的形式，约定由企业债务人按照票面规定的期限，到期无条件支付一定金额的，并可以流通转让的一种债权凭证。

票据是以一定货币金额表示的有价证券。票据中记载的名称、金额、收付款单位、支付日期等等称为票据的要式或款式。票据是受法律保护的。所以，票据一经设立，票据的债权、债务关系也随之确立，并独立存在，原来的商品交易或财产关系有些什么纠葛，均与此无关。谁持有票据，谁就是占有票据价值的债权人。票据可以转让或买卖，经债权人履行背书手续后，票据的债权也随之转移。

票据到期日，债务人应无条件地支付票据规定的全部金额。如果债务人不能按期偿付，债权人有权依法追索。由此可见，票据作为一种信用工具，以它独特的运动形式和技术性能，使债权债务关系得到了确切的表现，它可以象货币一样进行转让流通，充分体现了信用货币的性能。

## 2. 什么是商业汇票？

票据的种类很多，主要有汇票、本票、支票等三种。汇



票是最典型的一种票据。由银行信用产生的汇票是银行汇票；由商业信用产生的汇票是商业汇票。

典型的商业汇票是由企业赊销赊购商品的交易行为产生商业信用所设立的票据。它需具备下列要式：

- (1) 票据的票面注明为“汇票”，明确票据的性质；
- (2) 写明一定的货币金额，表示票据的债权价值；
- (3) 记明发票人、收款人、付款人名称，明确汇票的当事人。

- (4) 记明发票的年、月、日，这是计算票据到期日和票据有效期的依据。

- (5) 记明到期日期，不记明付款日期的视同见票即付。

- (6) 记明无条件支付。付款人到期履行支付义务是不准附带任何条件的。

### 3. 什么是商业汇票的票据行为？

商业汇票同其他票据一样，反映的是一种价值运动形式，或价值运动过程。商业汇票流通的过程是由汇票的签发、承兑、转让、保证、支付和追索等各环节的票据行为所构成的。

票据行为是一种要式行为，也是一种独立行为。以商业汇票的票据行为来说，它是一种要式行为，就是说商业汇票的各个环节的行为，包括它的权利和义务，从票据的签发到每个环节的行为变化，都必须承诺汇票的要式中所规定的全部内容及其责任。例如：商业汇票的流通转让，不管经过多少人转让，都要履行背书手续，任何一个背书人只要在票据上签字，就等于在法律上承认了汇票的全部要式，并承担了债务人或以前的所有背书人同样的付款责任。

独立行为，就是说商业汇票的每一个环节的行为都具有独立性。前一个行为的缺陷，不影响下一个行为的有效。例如：票据到期债务人和以前背书人都无力支付款项，该背书人就要履行付款义务。这样，才能保证汇票不断地进行流通过转。如果前一个行为有缺陷而影响整个票据的效力，那么票据流通就很难为他人所接受，票据流通也难以进行了。

#### 4. 什么是商业信用票据化？实现商业信用票据化的意义是什么？

商业信用票据化就是企业之间的商业信用从挂帐信用向票据信用转化的过程。

信用以什么样的方式来表示信用双方的债权、债务关系有一个历史发展的过程。最初是原始、落后的挂帐信用。随着资本主义商品经济和信用的高度发展，挂帐信用逐步为票据信用所取代。所以资本主义商品经济发展的历史进程，也就是资本主义信用票据化的过程。票据信用是以票据作为信用工具来表示债权、债务关系及其清偿和转移行为的，它的优点是要式具体、明确、债权债务的经济责任清楚，便于流通过转，并受经济立法的保护。因此，票据信用较之挂帐信用是一种适应商品经济发展的历史进步。

#### 5. 我国为什么要实现商业信用票据化？

在旧中国半封建半殖民地社会里，在中小城镇和广大农村大都保持着历史沿续下来的大量的挂帐信用。只是在上海、天津等大城市，票据信用才有某种程度的发展。

建国后，由于我国采取产品经济模式，商业信用是被严禁的，票据信用也视为资本主义的产物。但商业信用是不可

能被全部禁止的，实际上在企业之间仍保存着相当一部分挂帐信用。

近几年，随着经济体制改革的日益深化和商品经济的迅速发展，出现了大量的商业信用。为了实现商业信用与银行信用的有机结合，我国初步恢复和发展了商业汇票承兑贴现业务，但进展缓慢，目前比重还很小。企业之间的商业信用仍习惯地采用传统的挂帐信用方式，企业之间大量的应收应付货款、寄销代销商品都挂在帐面上，造成企业之间债权、债务的经济责任不清，又不受经济立法的保障，甚至可以无限期地拖欠下去。对此，银行也无能为力。所以，当前实现商业信用票据化已刻不容缓。否则，不但会影响商品经济的健康发展，而且会造成社会经济生活的混乱，给国家和企业带来损失。

## 6. 怎样签发商业汇票？

以企业之间赊购赊销商品所产生的商业信用，这是签发商业汇票的前提。

签发商业汇票需要有发票人、收款人、付款人等三个当事人。发票人可以自己为收款人，也可以自己为付款人，也可以指定其他人为收款人。例如甲企业把商品赊销给乙企业，那么发票人、收款人、付款人有以下几种确定法：

(1) 商业汇票由债权人甲企业签发，甲企业既是发票人，又是收款人，乙企业是付款人。

(2) 商业汇票由债务人乙企业签发，乙企业既是发票人，又是付款人，甲企业是收款人。

(3) 债权人甲企业对丙企业负有债务，因而指定丙企业为收款人，到期后由乙企业把款项支付给丙企业。

商业汇票的票面货币金额和付款日期，都要根据商品交易的价值、商品的适销程度以及双方资金周转的实际情况具体商定，但商业汇票一经签发并设立，票据的权利义务确定下来，就产生法律效力，就从原来的商品交易中分离而独立出来，受到法律的保护。

### **7. 为什么签发商业汇票必须坚持以合法的商品交易为基础的原则？**

商业汇票的签发要以合法的商品交易为基础，是因为由合法的商品交易产生的商业汇票，票据的债务人必须能够以购除的商品价值作后盾。商业汇票到期，债务人就可以用出售商品收回的销货收入来支付债务，这就是商业汇票的自偿性。商业汇票有了这种自偿性，就可以切实保证其按期清偿付款。

坚持以合法的商品交易为基础的原则签发商业汇票，具有十分重要的经济意义。从企业方面看，这样做可以防止企业在商业汇票流通过程中的投机行为，保证企业的生产与资金的良性循环，同时也有利于树立社会主义企业新的社会信誉和风尚。从国家的宏观全局看，只有这样做，才能使商品运动与资金运动大体上相结合，而不致脱离。既能达到搞活流通的目的，又不致于助长信用膨胀，造成经济生活中的紊乱现象。

### **8. 什么是空头汇票或投机汇票？这类汇票有什么危害？**

要坚持以合法的商品交易为基础的原则，必须严格禁止企业签发空头汇票或投机汇票。

空头汇票是一种脱离商品交易而人为虚造的票据。例如：甲企业并没有赊销给乙企业商品，却签发了一张约期付款的商业汇票并要求乙企业承兑，然后相互默契地由甲企业持票到银行办理贴现。显然，银行提供贴现资金所买进的汇票，是一种空头汇票。又如承兑汇票到期前，承兑人预期无力付款，为偿付即将到期的汇票，又签发与承兑一张新的汇票，并持票到银行办理贴现，然后从银行取得的贴现款再支付到期的票款，清偿旧债，等等。空头汇票是一种投机行为，所以又称投机汇票。

空头汇票或投机汇票的危害是很大的。由于它脱离商品交易而单纯地创造出流通手段和支付手段，形成一种虚构的社会购买力，必然助长信用膨胀。同时，它也掩盖了企业真实的支付能力，为企业经营管理不善和不守信用的行为蒙上一层保护色，不利于社会主义企业之间保持良好的信用关系。

### 9. 怎样办理商业汇票的承兑？

承兑就是付款人表示同意按汇票记载的付款金额、日期等要式，到期承诺付款的一种票据行为。在一般情况下，商品交易产生的商业汇票，都由销货方签发汇票，由购货方付款。销货方签发汇票后，能否取得购货方承认，只有在购货方承兑后才能把债权债务关系确定下来。如果由购货方签发汇票，购货方应在签发汇票的同时作承兑手续以确定对票据的权利义务。所以，承兑在商业汇票的票据行为中是一个关键环节。

汇票的承兑有商业承兑和银行承兑两种形式，经企业购货方承兑的汇票，称为商业承兑汇票；由银行承兑的汇票，称为银行承兑汇票。银行承兑汇票需由企业购货方，即债务

人向银行申请，经银行同意履行承兑手续后生效。一般来说，银行承兑汇票较商业承兑汇票具有更高的信用。银行承兑从票据的角度讲，是一种独立的票据行为。从银行自身业务的角度讲，它是银行的一种特殊的信用业务。商业汇票经银行承兑，银行就成了汇票的主负责人，负有到期无条件付款的责任。这种信用在正常的情况下，由于商业汇票具有自偿性，申请承兑的企业能够在汇票到期前存足应偿付的票款，因而承兑银行只是提供信誉而无须提供资金。对企业来说因银行信誉高，易于贴现或转让，有利于搞活资金融通。

#### 10. 为什么要提倡商业承兑汇票与银行承兑汇票同时并存？

我国恢复和发展商业汇票承兑贴现业务以来，对商业汇票的承兑，多数采取银行承兑的方式。其原因一方面是由于社会主义国家银行信誉高，资金力量雄厚，资金融通方便灵活，所以企业的债权方比较愿意接受银行承兑汇票。但从另一个方面看，此种现象是同长期以来信用高度集中银行的信用体制以及我国目前依然存在着的流动资金供给制和“大锅饭”有着密切关系，因为银行承兑汇票实际上是以银行信用放款作后盾的。所以，它反映了这样一个事实，目前企业还严重地依赖银行，而企业之间还没有建立起广泛的、紧密的、连锁式的直接信用关系。

要改变现行信用体制，应提倡企业，特别是信用较好的大中型骨干企业，更多地采用商业承兑汇票，让企业之间、产供销之间、批零之间建立起具有真正意义的直接信用联系。这样做有利于使企业再生产各环节的结合更直接、更紧密，有利于加强企业之间的经济责任，形成企业之间一种自动的

信用调节机制，搞活资金融通。在国家采取宏观控制措施时，可以使生产与流通避免直接受到冲击，加强并改善宏观控制。

### **11. 什么是商业汇票的保证？债务人为什么要取得这种保证？**

商业汇票的保证，是保证人对商业汇票的特定债务人支付票款的一种信用担保。在这里，保证人与被保证人负有同样的义务。在被保证人不能履行付款义务时，保证人就有履行这一义务的责任。

债务人为什么要取得这种信用担保呢？其目的主要是为了增强票据的可靠性，提高票据的信用程度，减少债权人或执票人的票据风险性，使商业汇票在流通过程中容易被人所接受。所以，当债权人缺乏对债务人的信任时，就要求债务人取得商业汇票的保证；也有的时候由债务人自己主动觅取，其目的也是为了得到债权人的信任。

在我国，商业汇票目前只是在少数企业少量商品交易中使用，而且签发的商业汇票绝大多数又是采取银行承兑的方式，这在实际上就是由银行进行信用担保的。所以，债务人觅取信用担保的现象还是少见的。不过，我国有数以百万计的各类企业，随着商业汇票的普及，将会有更多的企业采用这种融资方式，商业汇票的保证现象，如中小企业请求大企业作保证；集体企业请求全民企业作保证；信用差的企业请求信用高的企业作保证；资金力量薄弱的企业请求资金力量雄厚的企业作保证，会不断增多。

### **12. 什么是票据贴现？**

票据贴现是指商业汇票（票据贴现并不限于商业汇票）

的持票人，在票据到期以前为了取得现款，向银行贴付一定的利息，把票据的债权转让给银行的票据行为。银行经审查同意贴现，就需要对持票人按票面金额扣除从贴现日起到汇票到期日止的利息后付给现款。所以，票据贴现对于持票人来说，是出让票据，提前收回垫付在商业信用上的那部分资金。票据贴现业务对贴现银行来说是银行信用与商业信用相结合的一种融通资金的手段。通过银行办理票据贴现，使商业信用转化为银行信用。汇票到期后，由债权人的银行向主债务人——承兑人直接收回票款。如果主债务人不能按期如数付款，银行就要依法追索。

### 13. 银行贴现业务与一般贷款业务有什么不同？

票据贴现业务与一般贷款业务对银行来说都是属于授信业务，都是银行的资金运用；对于企业来说都是从银行取得所需要的资金。但是，这两种业务仍然有着显著的不同：

第一，银行资金投放的对象不同。一般贷款包括信用贷款和抵押贷款都是以借款人为对象；而贴现以票据为对象，实际上是银行买进票据，并取得票据的债权。是把商业信用转化为银行信用。

第二，在信用关系上的当事人不同。一般贷款的当事人是银行、借款人和保证人；而票据贴现的当事人主要是银行和贴现人。贴现人对票据虽负有责任，但主债务人不是贴现人，而是票据的承兑人。其他发票人、背书人都负有连带责任。所以贴现的票据到期主债务人不能偿还时，贴现人、承兑人、发票人以及若干背书人都是当事人，也都是债务人。

第三，资金融通的期限不同。一般贷款的期限要比票据



贴现的期限要长。短期贷款的期限虽有短有长，但最长可以达到1年，中长期贷款可以长达3至5年，8年乃至10年以上，而票据贴现期限较短，票据贴现的期限一般不超过6个月。或酌情再延长一点。

第四，银行收取利息的时间不同。一般贷款都是在贷款到期时或到约定的时间定期收取利息，而票据贴现因其性质是票据买进，所以在票据贴现当时就预先扣收利息。

第五，融资的灵活性不同。银行贷款发放后，一般都需要在贷款到期后收回。而票据贴现则不同，它是由于银行持有票据，所以在银行自身资金周转不灵时，可以继续在学校之间流通转让，融资比较灵活。

#### 14. 什么是票据的转贴现、再贴现？

贴现银行在买进的票据到期以前为了获得现款，再次向其他银行进行贴现时就需要办理转贴现或再贴现。凡是票据贴现银行到其他专业银行或其他金融机构办理贴现时，称为转贴现；如果到中央银行办理贴现，称为再贴现。

转贴现和再贴现都是票据转让行为，持票贴现银行要履行背书手续，表示愿意承担偿还债务的连带责任。给予办理转贴现或再贴现的其他银行或中央银行经审查同意贴现，就同样需要按票面金额扣除从贴现日起到汇票到期日止的利息后付给现款，票据到期由办理转贴现或再贴现的银行直接向主债务人即承兑人收回票款。如承兑人不能按期如数偿付，办理转贴现或再贴现的银行，就要从票据的最后一个背书人即持票贴现的银行开始，按次序一一进行追索，一直追索到发票人为止。