票据典当理论基础与实务

潘益鸣　潘树旗　编著

PIAOJU DIANDANG LILUN
JICHU YU SHIWU

吉林人民出版社

票据典当基础理论与实务

潘树旗　潘益鸣／著

吉林人民出版社

图书在版编目（CIP）数据

票据典当理论基础与实务 / 潘树旗, 潘益鸣著. -- 长春 : 吉林人民出版社, 2021.5
ISBN 978-7-206-18084-2

Ⅰ. ①票… Ⅱ. ①潘… ②潘… Ⅲ. ①票据—基本知识—中国②典当业—基本知识—中国 Ⅳ. ①F832.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2021)第078261号

票据典当理论基础与实务
PIAOJU DIANDANG LILUN JICHU YU SHIWU

著　　者：潘树旗　潘益鸣
责任编辑：王　磊　　封面设计：雅硕图文
出版发行：吉林人民出版社（长春市人民大街7548号　邮政编码：130022）
印　　刷：杭州五象印务有限公司
开　　本：700mm × 1000mm　1/16
印　　张：19.5　　字　　数：365千字
标准书号：ISBN 978-7-206-18084-2
版　　次：2021年5月第1版　　印　　次：2021年5月第1次印刷
定　　价：66.79元

如发现印装质量问题，影响阅读，请与出版社联系调换。

内容简介

国家的经济发展离不开企业，企业的可持续发展离不开资金，基于“理论与实际并重，深入浅出活学活用”的原则，在我国尚未有完整的票据典当专著的前提下，本书根据现行的典当法律法规制度，结合作者多年的实际工作经验撰写而成。全书从票据与典当的起源及其发展再到新时代内容的扩展变化，基于四大板块：理论篇、实务篇、案例篇、前沿篇，填补了国内典当行业相关理论及实务操作的空白，列举了实际工作中票据典当业务的各种操作流程。本书在章节的安排上力求涵盖典当业务的基本原理、基础知识、基本技能和基本计算方法，强调突出票据典当的实用性。

序

供应链中商业汇票的使用增加了企业支付结算的手段，一方面从宏观上减少了货币的发行量，有利于监管对货币的宏观调控；另一方面有利于中小企业利用与上游核心企业信用差获得更低成本的融资资金。而电子商业汇票，其流转全程在由中国人民银行建设的电子商业汇票系统中，实时以数据报文形式记录与流转，是支付体系管理的上乘之作。使用票据支付，是众多供应链核心企业的必然选择。

在核心企业票据支付的推进过程中，常会遇到供应链中上游企业因为对商票本身的不理解、对自身财务成本的考量等原因，无法接受商业汇票的支付。从这一角度来说，核心企业商业汇票的流通，除了是一种支付模式的推广，更是一种服务与商业模式的进行。

借鉴股票发行的经验，以严格的风险管理为手段，以科学的商业模式为基础与理念，打造优质核心企业商业承兑汇票的流通体系。这一模式也被俗称为商票IPO。通过这种方式，供应链中优质核心企业的商业信用被充分发掘，其承兑的商业汇票不仅可以在供应链内外更大范围地实现支付结算与流通的功能，减少现金支付与各类应收 / 应付款，更有助于核心企业建立自身信用的零成本融资体系，供应链上下游也可利用核心企业信用获取更低成本的融资。通过多样化组织形式的传播推广，最终实现核心企业信用货币化、结算手段多样化的目的。同时帮助供应链中的中小企业融资、融信，解决产业链的融资难题。

研读此书，对于上述票据业务，尤其是电子商业汇票操作方面具有指导意义。

姚克玄

自 序

随着我国经济的迅猛发展，创业潮的兴起，许多企业应运而生。每个企业在不同的发展阶段对资金的需求程度客观上是存在差异的，尽管银行证券等金融机构为企业的发展提供足够的资金量，但是由于经济业务的多样化、交易结算方式的多样化、票据市场的多样化使得企业管理者对资金的需求和管理有了更多的选择，因此，票据市场已经发展成我国金融市场不可或缺的一部分，在服务实体经济，特别是拓展中小企业融资渠道，解决融资难、融资贵等问题方面发挥了重要作用。

票据起初用于解决企业之间的信用支付。随着我国经济金融改革的不断深化和宏观调控的转型，票据的融资、交易和投资功能逐渐显现，企业通过票据签发和贴现融资、商业银行通过票据交易调节信贷规模和资产负债结构的需求日益增加，票据市场规模不断扩大。近年来，票据交易量的增长率高于同期票据签发量的增长率，票据资产成为金融机构重要的资产配置类别，通过票据资产打包、质押等方式进行的票据业务创新也日益增多。

票据业务在从支付功能向融资功能演化、市场快速发展过程中，长期以纸质票据和线下交易为主，由于电子化水平低，场外交易信息不透明等形成一定风险。然而，上海票据交易所的成立和票据交易管理制度的实施有利于增加市场透明度、提高市场运行效率、防范风险，推动票据市场规范发展，进一步发挥票据市场服务中小企业的作用和提高支持实体经济的能力。

随着票据业务的发展，票据典当业务也随之出现，票据典当业务颠覆了传统典当行业的业务内容。在经济发展的新形势下，典当从业人数递增的前提下，如何实现典当行业在新时代的新使命，是典当行业经营管理者和众多从业者以及社会研究学者应该思考和关注的问题。

至今，由于典当行业定位是金融市场的一个补充角色，所以国内目前还没有在真正意义上跟进时代发展要求的一本关于“票据典当基础理论与实务”的学习指导书，本书作为行业学习指导书，不仅弥补了国内经济教科书中的空白，为典当业的从业人员提供帮助，还一直为关注研究票据典当的学者提供参考，无疑是“应用典当学”分支领域的一个重要突破与创新。

作　者

二〇二〇年八月二十八日

前　言

典当基础理论与实务操作这门课程既是高等院校金融学专业、财务管理专业的一门专业必修课程，也是理论与实际密切联系的实用课程。本书以《中华人民共和国票据法》为依据，结合新形势下典当改革以及有关典当法律管理制度的要求，从典当业的起源发展到今天成为社会经济不可缺失的组成部分，本着典当理论来源于典当实务而又服务于典当实务的宗旨撰写而成，旨在填补典当行业的理论与实务指导类图书的空白。

本书在撰写过程中注重典当行业的相关基础理论简练陈述，典当案例实务核算操作，内容安排上注重循序渐进的学习认知规律，通过系统的学习提升读者对典当案例具体分析能力。各章附有思考题，并同步附有配套的模块习题。目的是便于读者学习和理解，以体现应用型本科教育的培养目标。

本书与其他金融财经管理类图书相比，最大的特点就是通俗易懂，能够以典当行业所涉及的主要业务流程为主线同时穿插基本行业案例，特别注重实际操作技能的培养。本书既可作为应用型本科院校金融财经及相关专业的教学用书，也可作为典当行业从业人员后续学习用书。

由于时间、篇幅、水平限制，书中难免有不妥、疏漏，甚至不当、错误之处，恳请广大读者和同行批评指正，以便今后对本书做进一步的修改和完善。

作　者

2021年7月1日

目　录

第一部分　理论篇

第一章　票据的起源…… 3

第一节　票据的起源和发展 …… 3

第二节　我国票据的起源和发展 …… 4

第三节　票据的功能与作用 …… 5

第二章　票据基本理论…… 10

第一节　票据的概念 …… 10

第二节　票据的种类 …… 11

第三节　票据具备的特征 …… 16

第四节　票据的行为 …… 18

第三章　票据的法律效力…… 30

第一节　票据的权利 …… 30

第二节　票据的责任 …… 31

第三节　票据的代理 …… 33

第四节　票据的抗辩 …… 34

第五节　票据的丧失 …… 36

第六节　票据的补救 …… 36

第四章　票据的追索权利…… 41
第一节　票据付款前提 …… 41
第二节　商业汇票付款流程 …… 42
第三节　票据的法律诉讼 …… 43
第四节　票据的追索权 …… 44

第五章　典当基础知识…… 52
第一节　典当的概念 …… 52
第二节　典当的实质 …… 53
第三节　典当的作用和功能 …… 54

第六章　典当业务范围…… 59
第一节　典当业务范围 …… 59
第二节　典当文件 …… 63
第三节　典当公司制度及组织体系 …… 67

第七章　电子商业汇票系统（ECDS） …… 76
第一节　ECDS 的相关概念…… 76
第二节　电子商业汇票业务主体 …… 82
第三节　ECDS 业务的操作流程…… 84

第二部分　实务篇

第八章　我国典当行业的历史进程…… 107
第一节　典当的萌芽时期 …… 107
第二节　典当的发展时期 …… 109
第三节　典当的成熟时期 …… 112

第四节　近代以来的盛衰趋势 …… 116

第九章　票据典当业务的经营操作流程 …… 126

第一节　票据典当的相关概念 …… 126

第二节　票据典当业务特点 …… 128

第三节　票据典当业务的操作流程 …… 130

第四节　票据典当业务的收获 …… 131

第十章　票据典当与票据贴现、转贴现、再贴现 …… 136

第一节　票据贴现 …… 136

第二节　转贴现 …… 137

第三节　再贴现 …… 138

第四节　票据贴现与票据典当的区别 …… 138

第十一章　票据典当业务的会计核算流程 …… 143

第一节　票据典当业务的会计核算要求 …… 143

第二节　典当企业的主要会计业务 …… 145

第三节　票据典当主要收入业务核算 …… 150

第四节　典当企业主要支出业务核算 …… 152

第五节　票据典当主要财务报表 …… 153

第十二章　票据典当业务的涉税处理 …… 176

第一节　设立典当行的相关要求 …… 176

第二节　票据典当业务涉及的主要税种及纳税申报 …… 180

第三节　票据典当业务纳税申报流程 …… 196

第三部分　案例篇

第十三章　骗取票据承兑（案例一）…… 205
第一节　案例背景 …… 205
第二节　案例分析 …… 206
第三节　案例启示 …… 208
第十四章　变造票据侵权（案例二）…… 212
第一节　案例背景 …… 212
第二节　案例分析 …… 213
第三节　案例启示 …… 214

第十五章　票据中介虚假业务（案例三）…… 217
第一节　案例背景 …… 217
第二节　案例分析 …… 217
第三节　案例启示 …… 220

第十六章　票据到期拒付（案例四）…… 226
第一节　案例背景 …… 226
第二节　案例分析 …… 227
第三节　案例启示 …… 231

第十七章　票据追索权（案例五）…… 235
第一节　案例背景 …… 235
第二节　案例分析 …… 236
第三节　案例启示 …… 238

第四部分　前沿篇

第十八章　线上票据等级评价体系…… 243

第一节　线上票据等级评价体系的概念 …… 243

第二节　线上票据等级评价体系建立的重要性 …… 244

第三节　线上票据等级评价体系的建立应该注意的相关事项 …… 246

参考文献…… 259

附录1　典当管理办法 …… 261

附录2　中国银行保险监督管理委员会关于加强典当行监督管理的通知 …… 274

课后习题参考答案…… 278

第一部分　理论篇

第一章　票据的起源

小明目前在上海财经大学金融专业读大三，一天他和同学一起参观了上海票据交易所，决定将来从事票据典当相关的工作，为了实现这一目标，小明开始投入关于票据相关专业知识的学习，一天小刚问小明一连串问题：票据的起源、票据的种类、票据的功能、票据的贴现、票据的转让、票据的典当……

第一节　票据的起源和发展

在罗马帝国时代，最早出现了现代票据的雏形，罗马人使用的 “自笔证书”，与现代的票据很相似。“自笔证书”由债务人做成后交债权人持有，债权人请求给付时，必先出示证书，当其获得付款时，须将证书返还债务人。

公元12世纪，地中海沿岸各城邦商事发达，贸易繁荣，各城邦之间频繁的贸易活动刺激了货币的使用需求。但由于各地货币种类不一，交通运输不便，异地输送金属货币难度大、风险高，于是一些商人就开始从事货币兑换和汇款业务，货币兑换商在某地收受商人现金后，给予目的地付款的凭证，商人以此凭证请求货币兑换商在目的地的分支机构支付现金。这种凭证是现代本票的雏形，为异地经营的商人提供了便利，避免大量金钱输送产生的技术与安全问题。

12世纪中期后，汇兑商的业务逐渐成熟，为了扩大其经营的范围，商人们总结经验创制了委托付款证书：由一个汇兑商签发委托付款证书，委托其他商人在见票时向商人支付现金，并把该证书交给商人，商人持证书到异地，不管发证的兑换商在目的地是否有分支机构，都可以凭借该证书到接受委托的兑换商处请求支付现金。这类证书的流通，不仅依赖于汇兑商的信用，还依赖于不同兑换商之间的委托关系，体现了比早期本票更强的信用特征，是现代汇票的起源。

到了15世纪，商品贸易更加繁荣，交易更加频繁，商人在市场上交易时，开始以票据代替货币来进行支付。在票据大量使用的情况下，兑换商承担了重要的角色，他们为商人进行票据金额的换算或兑换，促进了票据的交换和流通，也

相应地产生了承兑、保证、拒绝证书等票据规则。到16世纪，人们开始意识并重视票据的流通功能，出现了票据的背书规则，票据成为可以转让的流通证券。票据的流通，使票据功能从先前的汇兑作用发展到信用作用，票据的性质也产生了根本变化，它不再只是一种金钱输送和兑换的工具，更是一种信用工具，如此一来，票据就从单纯的贸易领域走向了更为广阔与复杂的金融领域。

支票的发展晚于本票和汇票，它在17世纪中期从荷兰传入英国，在英国民间得到广泛使用。当时的富商将巨额款项存入从事金钱买卖业的商人处，收款的商人向富商签发收据。该收据为见票即付的无记名证券，富商凭收据向商人取款。后来，收款的商人在收到存款时，向存款人交付存折，内附数张空白的提款凭证。存款人可以在提款凭证上做必要的填写，然后凭此向收受存款的商人请求支付。现代支票就是从这种提款凭证发展而来，在19世纪中期开始从英国传入欧洲其他国家，现在已经被世界各国广泛使用。

第二节　我国票据的起源和发展

我国在唐代出现了一种名为“飞钱”的票券；学者们多认为“飞钱”是我国现代汇票的起源。唐宪宗时期，各地茶商交易，往来频繁，但交通不便，携带现金困难。为方便起见，商行内创制了飞钱。商人在京城把现金支付给地方驻京的进奏院及各军各使等机关，或者在各地方设有联号的富商，由他们发给半联票券，另半联票券则及时送往有关的院、号，持券的商人到目的地时，凭半联票券与地方的有关院、号进行“合券”，然后支取现金。当时，飞钱只是一种运输、支取现金的工具，不是通用的货币。唐代还出现过一种叫“帖”的票券，有学者认为，“帖”可为我国支票的起源。

到宋代，出现了“便钱”和“交子”。宋太祖开宝三年（970年），官府设官号“便钱务”。商人向“便钱务”纳付现金，请求发给“便钱”；商人持“便钱”到目的地向地方官府提示付款时，地方官府应当日付款，不得延缓。这种“便钱”类似现代的“见票即付”的汇票。宋真宗时期，蜀地（今四川）出现“交子”，地方富户联办“交子铺”，发行称为“交子”的票券，供作异地运送现款之工具。后来，官府设“交子务”专办此事，发行“官交子”。“交子”与现代的本票相似。