

三、银行汇票 (★)

(一) 概念

银行汇票是出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。



付款期限
壹 个 月



中国建设银行
银行汇票

2 江 苏

XX000000000

第 号

出票日期： 年 月 日
(大写)

代理付款行：

行号：

收款人：

出票金额 人民币
(大写)

实际结算金额 人民币
(大写)

千	百	十	万	千	百	十	元	角	分

申请人： _____

账号或住址： _____

出票行： _____ 行号： _____

备注： _____

凭票付款

出票行签章

科目(借) _____

对方科目(贷) _____

多 余 金 额

兑付日期： 年 月 日

千	百	十	万	千	百	十	元	角	分

复核

记账



(二) 适用范围

1. 银行汇票可用于转账，填明“现金”字样的银行汇票也可以支取现金。

2. “单位和个人”各种款项结算，均可使用银行汇票。



(三) 出票

1. 申请人或者收款人有一方为“单位”的，不得申请“现金”银行汇票。

2. 申请“现金”银行汇票，申请人需在申请书上填明“代理付款人”名称。

3. 必须记载事项

表明“银行汇票”的字样，无条件支付的“承诺”，出票金额，付款人名称，收款人名称，出票日期，出票人签章。

出棋出章作表样，收付金额无所谓

提示：支无收，本无付



(四) 实际结算金额

1. “未填明”实际结算金额和多余金额或者实际结算金额“超过”出票金额的，银行不予受理。
2. 实际结算金额一经填写不得更改，更改实际结算金额的银行汇票无效。
3. 未填写实际结算金额或者实际结算金额超过出票金额的银行汇票不得背书转让。



(五) 提示付款

1. 银行应审查的事项

- (1) 银行汇票和解讫通知是否齐全、汇票号码和记载的内容是否一致。
- (2) 收款人是否确为本单位或本人。
- (3) 银行汇票是否在提示付款期限内。
- (4) 必须记载的事项是否齐全。
- (5) 出票人签章是否符合规定，大小写出票金额是否一致。
- (6) 出票金额、出票日期、收款人名称是否更改，更改的其他记载事

项是否由原记载人签章证明。

【提示】 银行汇票的收款人收到汇票时，也应当审核上述内容。



2.提示付款期限

口诀：汇1本2支商10

自“出票”之日起“1个月”。

3.持票人超过付款期限提示付款

(1) “代理付款银行”不予受理。

(2) 持票人可在票据权利期内，向出票银行作出说明并提供证件，持汇票和解讫通知向“出票行”请求付款。

4.未开户个人的提示付款

未在银行开立存款账户的个人银行汇票持票人可以向“任何”一家银行机构提示付款。



(六) 退款和丧失

1. 资金去向

- (1) 转账银行汇票：只能转入原申请人账户。
- (2) “现金” 银行汇票：退付现金。



2.手续欠缺情况下的办理时间

申请人缺少解讫通知要求退款的，出票银行应于银行汇票“提示付款期满1个月后”办理。

3.银行汇票丧失

失票人可以凭人民法院出具的其享有票据权利的证明，向出票银行请求付款或退款。

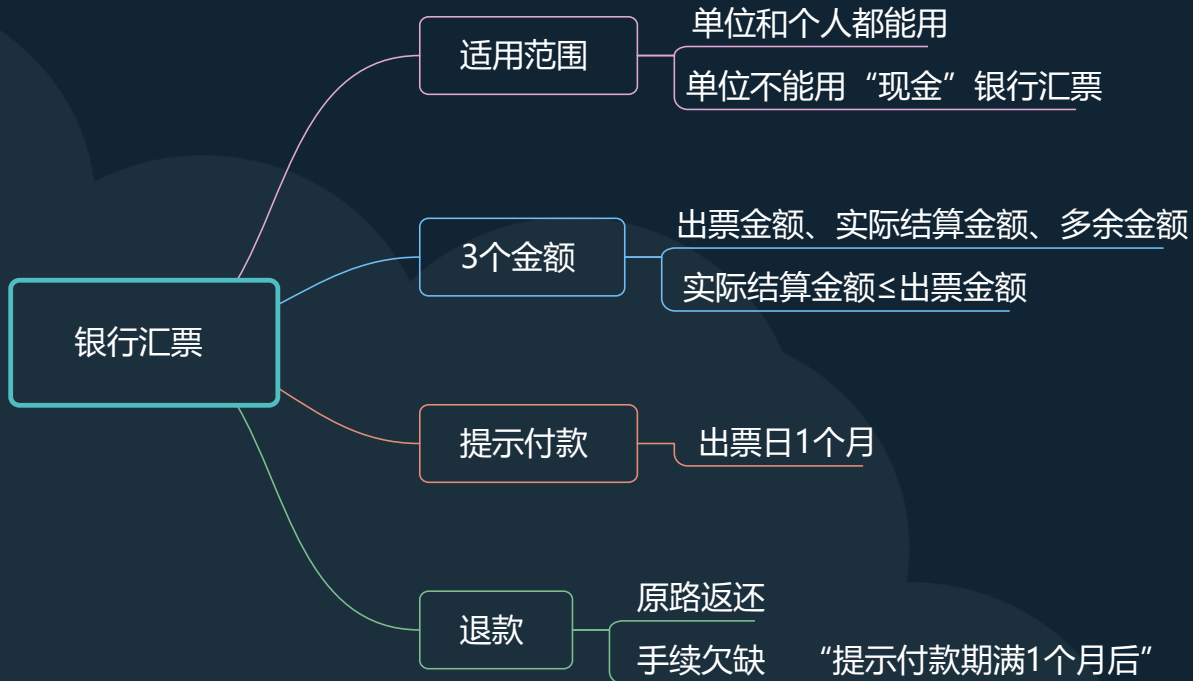


【单选题】 下列款项结算中，可以使用现金银行汇票的是（ ）。

- A. 赵某向张某支付购房款20万元
- B. 丙公司向刘某支付劳务费15万元
- C. 孙某向戊公司支付装修款15万元
- D. 甲公司向乙公司支付材料款20万元

【答案】 A





四、商业汇票 (★★★)

(一) 概念、种类和适用范围

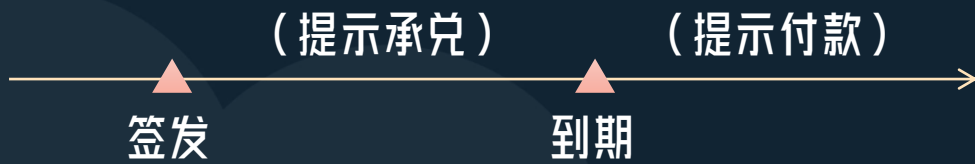
1.概念

商业汇票是出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

2.适用范围

在银行开立存款账户的“法人以及其他组织”之间，才能使用商业汇票。





3.分类——根据“承兑人”的不同

分类标准	票据类别
由“银行以外”的付款人承兑	(电子) 商业承兑汇票
由“银行”（包括银行业金融机构和财务公司）承兑	(电子) 银行承兑汇票

【注意】商业汇票的付款人为承兑人。



【判断题】个人与个人之间的资金结算，可以使用商业汇票。（ ）

【答案】 ×



【单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，可以作为电子银行承兑汇票的承兑人的是（ ）。

- A.房地产开发公司
- B.航空公司
- C.财务公司
- D.路桥公司

【答案】 C



(二) 出票

1.出票人的资格

票据类型	满足条件
纸质商业汇票	(1) 在（承兑）银行开立存款账户 (2) 与付款人（承兑银行）具有真实的委托付款关系 (3) 有支付汇票金额的可靠资金来源
电子商业汇票	签约开办对公业务的企业网银等电子服务渠道 与银行签订《电子商业汇票业务服务协议》

2.电子商业汇票的强制使用

(1) 相对强制

单张出票金额在“100万元”以上的商业汇票“原则上”应全部通过电子商业汇票办理。

(2) 绝对强制

单张出票金额在“300万元”以上的商业汇票应全部通过电子商业汇票办理。



3.出票人的确定

(1) 商业承兑汇票可以由“付款人签发”并承兑，也可以由“收款人签发”交由付款人承兑；

(2) 银行承兑汇票应由在承兑银行开立存款账户的存款人签发。



4.必须记载事项

出棋出章作表样，收付金额无所谓

(1) 纸质商业汇票——七项

表明“商业承兑汇票”或“银行承兑汇票”的字样；
无条件支付的“委托”；确定的金额；付款人名称；收款人名称；出票日期；出票人签章。

(2) 电子商业汇票——九项

【注意】电子商业汇票比纸质商业汇票多了“票据到期日”“出票人名称”。



【判断题】 甲公司为支付货款向乙公司签发一张 500 万元的纸质商业汇票，该做法符合法律规定。（ ）

【答案】 ×



5.商业汇票的付款期限
最长不得超过6个月。



提示付款期限：远期商业汇票自到期日起10日。



(三) 商业汇票的承兑 (出票 → 提示承兑 → 背书)

商业汇票可以在出票时向付款人提示承兑后使用，也可以在出票后先使用再向付款人提示承兑。

(出票 → 背书 → 提示承兑)



(四) 商业汇票的贴现

1.概念

票据持票人在票据未到期前为获得现金向“银行”贴付一定利息而发生的票据转让行为。



2.贴现条件

- ①票据未到期；
- ②票据未记载“不得转让”事项；
- ③持票人是在银行开立存款账户的企业法人以及其他组织；
- ④持票人与出票人或者直接前手之间具有真实的商品交易关系。



3. 贴现利息

(1) 实付贴现金额按票面金额扣除贴现日至汇票到期日前1日的利息计算。

(2) 纸质商业汇票的承兑人在异地的，贴现的期限以及贴现利息的计算应另加3天的划款日期。



① 贴现利息 = 票面金额 × 贴现率 × 贴现期 / 360

② 贴现期限：贴现日至汇票到期日

③ 利息计算期：贴现日至汇票到期日的前一天

算头不算尾，异地加3天



【判断题】 商业汇票贴现的期限从其贴现之日起至汇票到期日止。（ ）

【答案】 √



【多选题】（2017年）根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于商业汇票持票人向银行办理贴现必须具备的条件有（ ）。 **【答案】 ABCD**

A. 票据未到期

B. 持票人与出票人或者直接前手之间具有真实的商品交易关系

C. 持票人是在银行开立有存款账户的企业法人或者其他组织

D. 票据未记载“不得转让”事项



【多选题】 甲公司向乙公司签发一张银行承兑汇票以支付货款，票面金额为20万元，出票日期为6月10日，到期日为同年9月10日。9月5日，乙公司以该票据向银行办理贴现。已知贴现银行和承兑银行在同一城市，同期银行年贴现率为3.6%，一年按360天计算。下列说法正确的有（ ）。

A. 贴现利息计算期为5天

B. 贴现利息计算期为3天

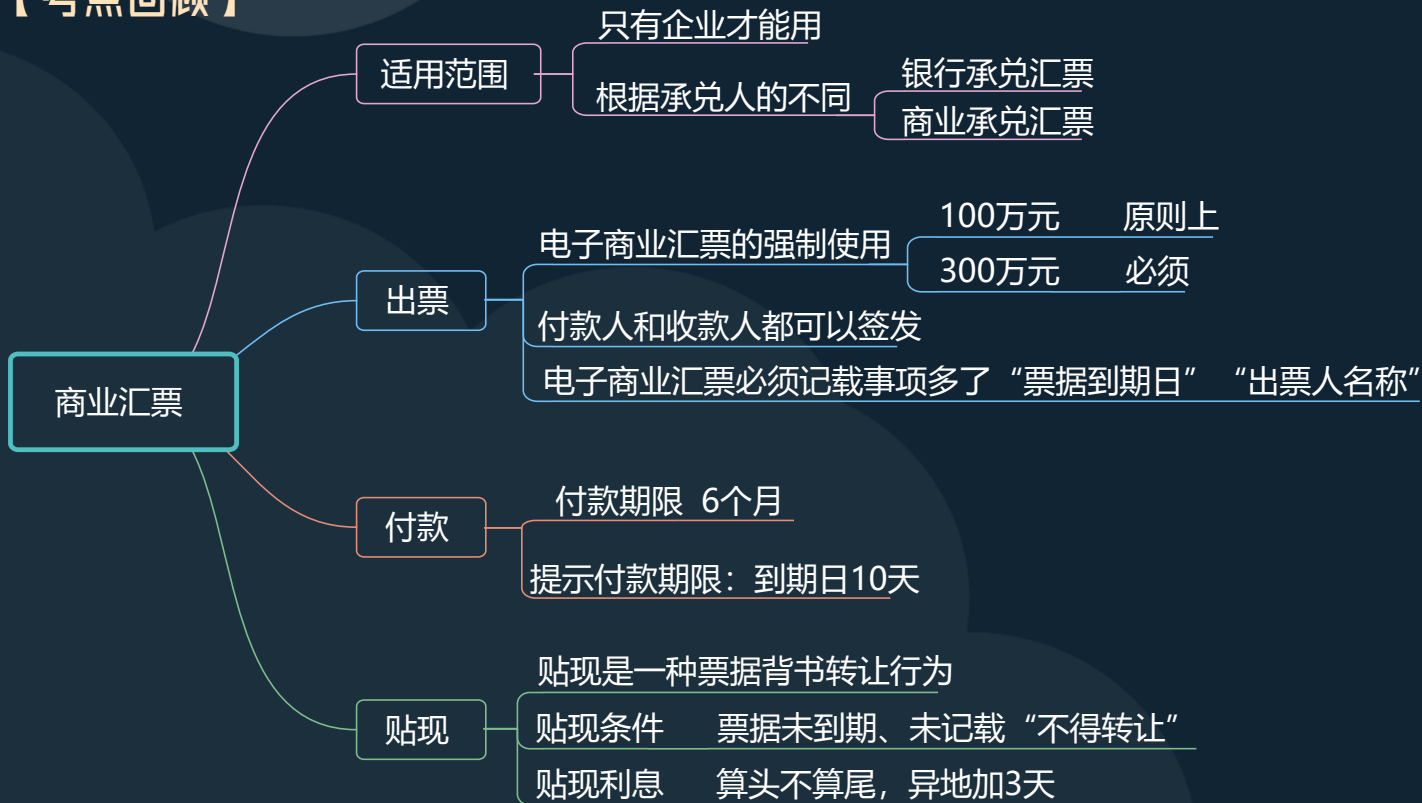
C. 银行实付乙公司贴现金额 = $200000 - 200000 \times 3.6\% \times (5 \div 360)$

D. 银行实付乙公司贴现金额 = $200000 - 200000 \times 3.6\% \times (5 + 3) \div 360$

【答案】 AC



【考点回顾】



【票据❀口诀总结❀】

1. 票据行为：宝贝出城
2. 不得更改事项：金日收，不得改，更改则无效
3. 票据当事人：基本收付出，非基承背保（本无付）
4. 必须记载事项：出棋出章作表样，收付金额无所谓
(支无收，本无付)
5. 日期：出必写，背到期，保出票，提示承兑3后1
6. 提示承兑：到期就到期，见票出1月
7. 提示付款：汇1本2支商10
8. 票据权利时效：汇2本2支出6，追前追6再追3
9. 超期：追主不追次
10. 贴现：算头不算尾，异地加3天

