



考点13：商业汇票



一、概念、种类和适用范围

1. 概念

(1) 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) 电子商业汇票：是出票人依托电子商业汇票系统，以数据电文形式制作的，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.种类——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。

3.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。

【例题·单选题】下列各项中，不符合《票据法》规定的是（ ）。

- A.商业承兑汇票属于商业汇票
- B.商业承兑汇票的承兑人是银行以外的付款人
- C.银行承兑汇票属于商业汇票
- D.银行承兑汇票属于银行汇票

【答案】 D



【例题·判断题】 银行承兑汇票由承兑银行签发。

()

【答案】 ×

二、商业汇票的出票

1.载体的选择

(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。

【例题·判断题】单张出票金额在300万元以上的银行承兑汇票，出票人可根据实际需求，自由选择纸质汇票或电子汇票。（ ）

【答案】 ×

2.出票人的确定

(1) 商业承兑汇票的出票人为在银行开立存款账户的法人以及其它组织，具有支付汇票金额的可靠资金来源。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) 银行承兑汇票的出票人等同商业承兑汇票



电子承兑汇票的出票人办理电子商业汇票业务，需要与银行签订《电子商业汇票业务服务协议》



【杉杉妙招】

金首富日出章无

3..必须记载事项

(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**

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

【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**”。

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于商业汇票出票的表述中，正确的有（ ）。

- A.商业承兑汇票可以由收款人签发
- B.签发银行承兑汇票必须记载付款人名称
- C.银行承兑汇票应当由承兑银行签发
- D.商业承兑汇票可以由付款人签发

【答案】 ABD



【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于电子商业汇票的必须记载事项的有（ ）。

- A.出票人签章
- B.无条件支付的委托
- C.出票人名称
- D.票据到期日

【答案】 ABCD



4.商业汇票的付款期限（自出票日至到期日）

纸质商业汇票的付款期限，最长**不得超过6个月**。



【杉杉妙招】

汇1本2支商10

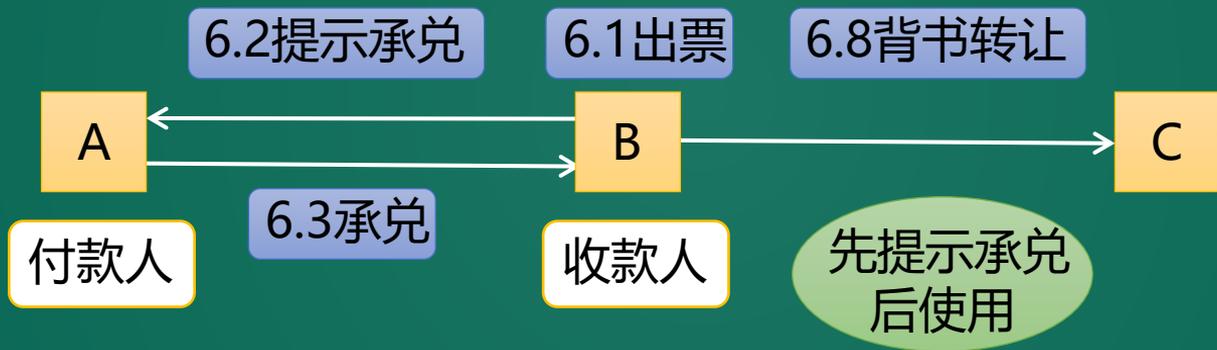
定日付款的商业汇票	记载具体的到期日
出票后定期付款的商业汇票	到期日自出票日按月计算
见票后定期付款的商业汇票	到期日从见到票之后开始计算

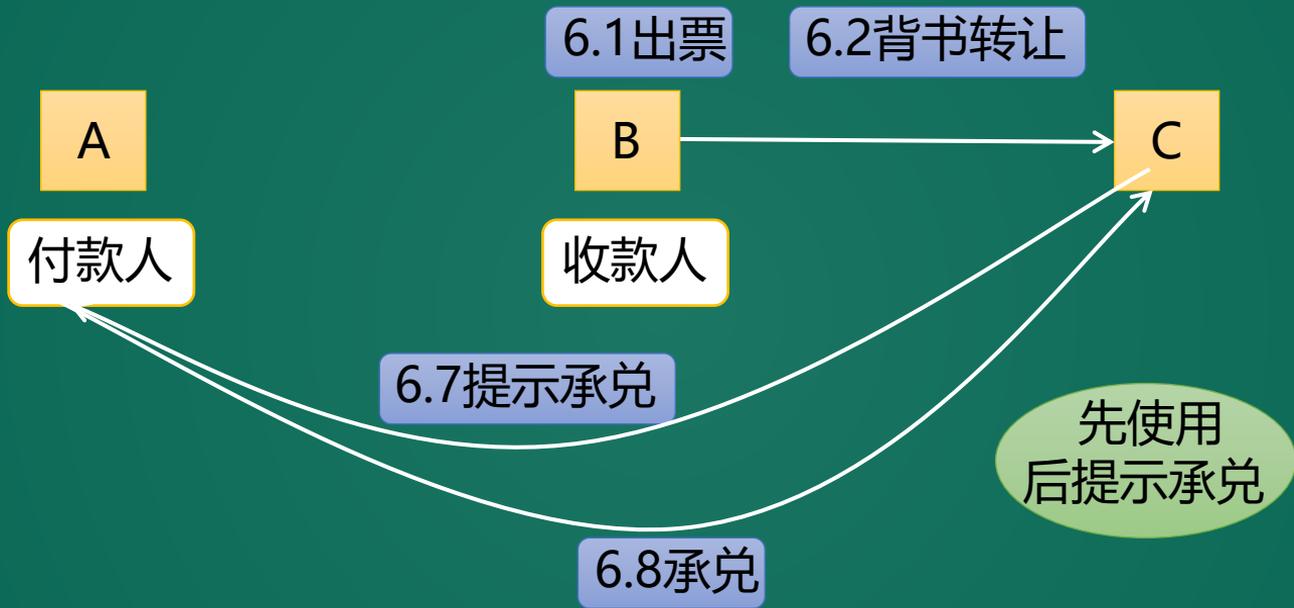


提示付款期限：远期商业汇票自到期日起10日。

三、商业汇票的承兑

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。

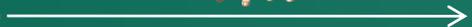




四、商业汇票的贴现

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。



3个月后到期



出票日：3.1

唉，这张票6.1才到期，可是今天才5.25号，我实在需要钱，要不我去找银行贴现吧

2.当事人

转让票据的：贴出人。

受让票据的：贴入人。



贴出人



贴现



贴入人

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列票据中，可以办理贴现的是（ ）。

- A. 银行本票
- B. 银行承兑汇票
- C. 转账支票
- D. 银行汇票

【答案】 B

3.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。

【例题·多选题】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（ ）。

- 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

【答案】 ABCD

4. 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



【杉杉妙招】

算头不算尾，异地加3天

北京



贴现

北京



贴现日5.25

到期日6.1

利息计算期：7天

贴现利息： $30\text{万} \times 3.6\% \div 360 \times 7$

银行实付金额： $30\text{万} - 30\text{万} \times 3.6\% \div 360 \times 7$

票面金额30万，同期银行年贴现率为3.6%，一年按360天计算

【例题·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

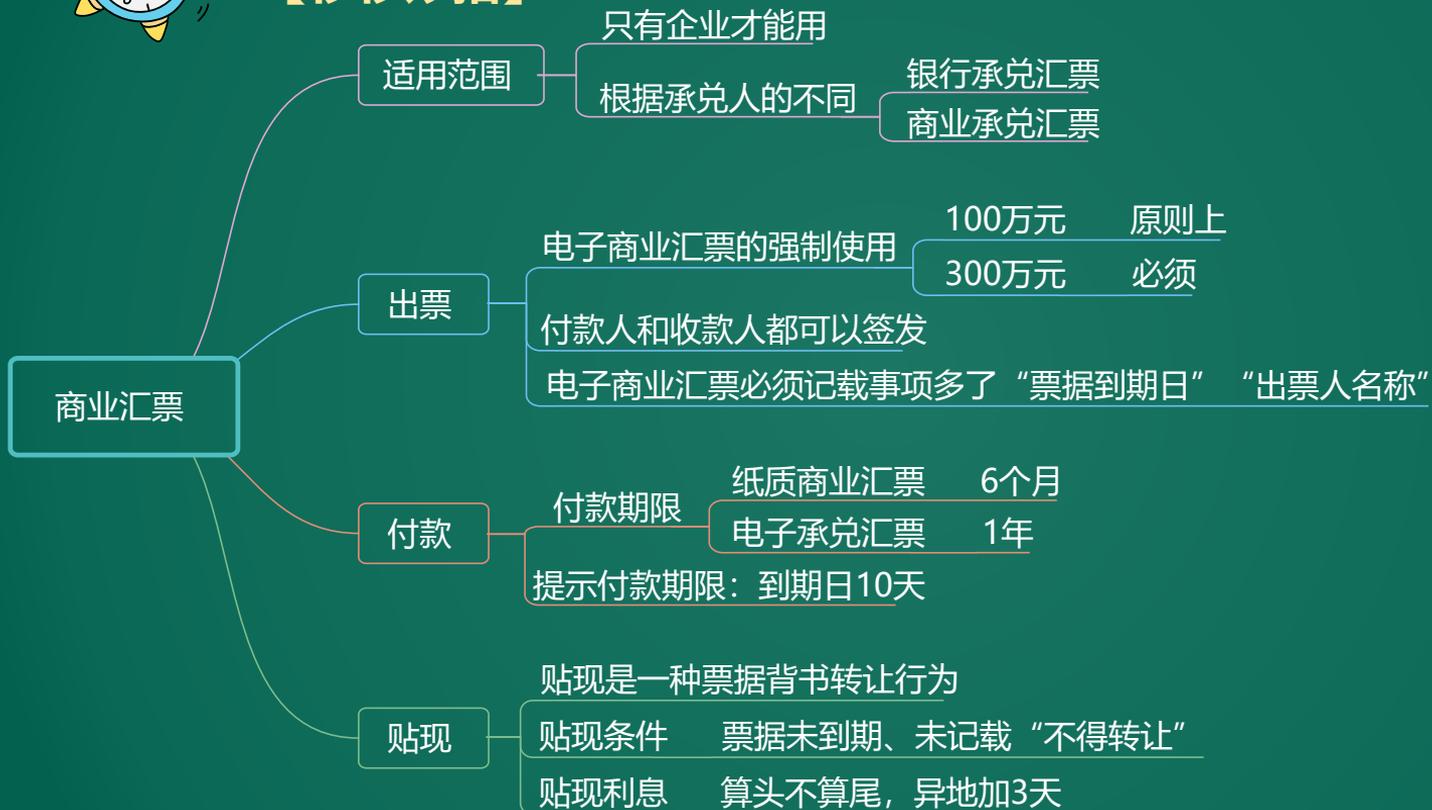
C. 银行实付乙公司贴现金额 = $200000 - 200000 \times 3.6\% \times (5 \div 360) = 199900$ (元)

D. 银行实付乙公司贴现金额 = $200000 - 200000 \times 3.6\% \times (5 + 3) \div 360 = 199840$ (元)

【答案】 AC



【杉杉妙招】





【杉杉妙招】

票据口诀

必须记载事项

金首富日出章无，支无收，本无付

提示承兑

定日出票到期前，见票承兑1个月

提示付款

汇1本2支商10

票据权利时效

前手 追前追6再追3

出票人或承兑人 汇2本2支出6



考点14：其他结算方式

一、汇兑 ★



(一) 分类

信汇、电汇。

(二) 适用范围

单位、个人的各种款项结算均可使用。

(三) 汇兑的记载事项——九项

表明“信汇”或“电汇”的字样；无条件支付的委托；确定的金额；收款人名称；汇款人名称；汇入地点、汇入行名称；汇出地点、汇出行名称；委托日期；汇款人签章。

(四) 汇款回单VS收账通知

1. 汇款回单

汇款回单只能作为汇出银行“受理”汇款的依据，不能作为该笔汇款已转入收款人账户的证明；

2. 收账通知

收账通知是银行将款项“确已收入”收款人账户的凭据。

(五) 撤汇

汇款人对汇出银行“尚未汇出”的款项可以申请撤销。

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列事项中，签发汇兑凭证必须记载的有（ ）。

- A.确定的金额
- B.收款人名称
- C.委托日期
- D.汇款人签章

【答案】 ABCD

【例题·单选题】5月20日，甲报社以汇兑方式向李某支付稿费2000元。下列情形中，甲报社可以申请撤销汇款的是（ ）。

- A. 银行已经汇出但李某尚未领取
- B. 银行尚未汇出
- C. 银行已向李某发出收账通知
- D. 拒绝领取

【答案】 B

二、委托收款 ★★

1.委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。（单位和个人均可使用，同城，异地均可使用）

2.付款

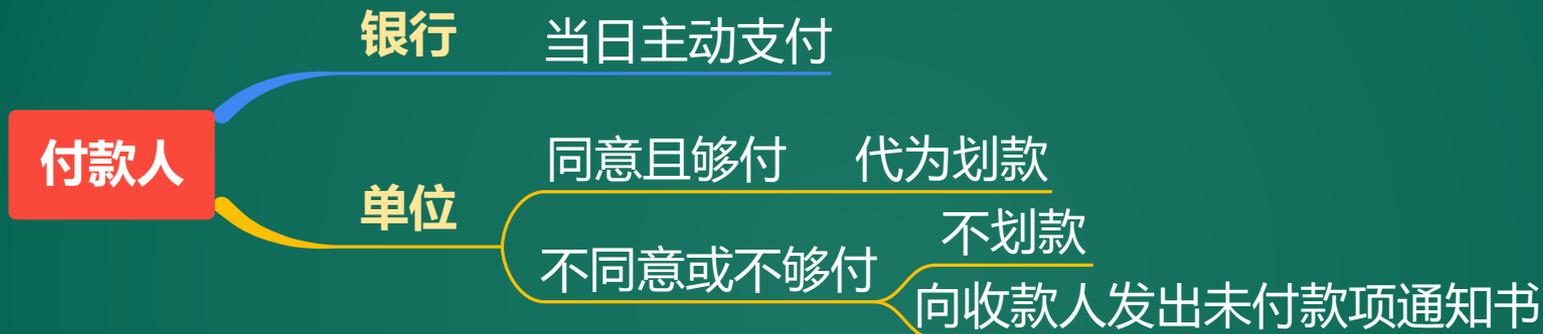
(1) 以**银行**为付款人的，银行应当在当日将款项主动支付给收款人。

(2) 以**单位**为付款人的，银行应及时通知付款人，付款人应于接到通知的当日书面通知银行付款，如果付款人未在接到通知的次日起 3 日内通知银行付款的，视为同意付款。

(3) 付款人存款账户不足支付的，则通过银行向收款人发出未付款项通知书。需拒绝付款的，办理证明拒绝付款。



【杉杉妙招】



【例题·判断题】委托收款以银行为付款人的，银行应于当日将款项主动支付给收款人。（ ）

【答案】√





【杉杉妙招】

其他结算方式

汇兑

汇款回单 受理

收账通知 确已收入

消消乐

“尚未汇出”的款项可以申请撤销

委托收款

现金票据不能用

签发托收凭证

企业作为收款人或付款人 记载相应的开户银行

个人为收款人 记载被委托银行

付款

银行 当日

单位

银行应及时通知

3日内 视为同意付款