

第三单元 票据结算业务

【考点4】银行汇票（★★）

1. 概念

银行汇票是由**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。出票银行是银行汇票的付款人。

2. 使用范围

银行汇票可以用于转账，填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金

【解释】**单位**和**个人**的各种款项结算，均可使用银行汇票。**现金银行汇票**的申请人和收款人应当均为**个人**。

3. 必须记载事项

签发银行汇票必须记载下列事项：

- (1) 表明“银行汇票”的字样；
- (2) 无条件支付的承诺；
- (3) 出票金额；
- (4) 付款人名称；
- (5) 收款人名称；
- (6) 出票日期；
- (7) 出票人签章

4. 收款人受理银行汇票时，应审查下列事项：

- (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。

5. 填写实际结算金额

(1) 银行汇票的实际结算金额低于出票金额的，银行应按照实际结算金额办理结算，多余金额由出票银行**退交申请人**。

(2) 实际结算金额**不得更改**，更改实际结算金额的银行汇票无效。

(3) 银行汇票的背书转让以**不超过出票金额**的实际结算金额为准。

(4) 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**，该银行汇票也不得背书转让。

6. 提示付款期

(1) 银行汇票限于**见票即付**，提示付款期限自**出票日起1个月**。

(2) 持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人**不予受理**。

(3) 持票人超过期限向代理付款银行提示付款却不获付款的，须在**票据权利时效内**向**出票银行**作出**说明**，并提供本人身份证件或单位证明，持银行汇票和解讫通知向出票银行请求付款。（2年）

【考题·多选题】郑某为支付甲公司货款，向银行申请签发了一张金额为60万元的银行汇票。甲公司受理该汇票应当审查的内容有（ ）。(2020年)

- A. 银行汇票和解讫通知是否齐全
- B. 该银行汇票是否在提示付款期内
- C. 收款人是否确为甲公司
- D. 必须记载的事项是否齐全

答案：ABCD

解析：收款人受理银行汇票时，应审查下列事项：

- (1) 银行汇票和解讫通知是否齐全（选项A）、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（选项C）；
- (3) 银行汇票是否在提示付款期限内（选项B）；

- (4) 必须记载的事项是否齐全（选项D）；
- (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。

【考题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行汇票使用的表述中，正确的是（ ）。(2016年)

- A. 银行汇票不能用于个人款项结算
- B. 银行汇票不能支取现金
- C. 银行汇票的提示付款期限为自出票日起 1 个月
- D. 银行汇票必须按出票金额付款

答案：C

解析：(1) 选项 A：单位和个人的各种款项结算，均可使用银行汇票；

(2) 选项 B：银行汇票可以用于转账，填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金；

(3) 选项 D：收款人受理申请人交付的银行汇票时，应在出票金额以内，根据实际需要的款项办理结算，并将实际结算金额和多余金额准确、清晰地填入银行汇票和解讫通知的有关栏内。

【考点 5】商业汇票（★★★★）

1. 概念

商业汇票是指出票人签发的，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. 商业汇票分类

(1) 商业汇票按照承兑人的不同分为：

- ① 商业承兑汇票（由银行以外的付款人承兑）
- ② 银行承兑汇票（由银行承兑）

【举例】商业承兑汇票

商业承兑汇票				2	00100061																						
出票日期		贰零壹捌年零陆月贰拾伍日		2705																							
付款人	全称 恒大集团有限公司	收款人	全称 上海有限公司																								
账号	82100154	账号	030																								
开户银行	上海浦东发展银行广州东风支行	开户银行	上海银行股份有限公司白玉支行																								
出票金额	人民币 贰拾万元整	<table border="1"> <tr> <td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td>2</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td> </tr> </table>				亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分					2	0	0	0	0	0	0
亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																	
				2	0	0	0	0	0	0																	
汇票到期日	贰零壹捌年壹拾贰月贰拾伍日	付款人	行号 310581000092																								
交易合同号码		开户行	地址 广州市天河区珠江西路12号西楼票据中心																								
本汇票已经承兑，到期无条件付款。 恒大集团有限公司 财务专用章 方晟 秀华 承兑日期 年 月 日		本汇票请予以承兑于到期日付款。 恒大集团有限公司 财务专用章 方晟 秀华 出票人签章																									

【举例】银行承兑汇票

银行承兑汇票

2 31400051
2621

出票日期 (大写) 贰零壹肆年 壹拾贰月 壹拾陆日

出票人全称	吴江厂	收款人全称	吴江经营部
出票人账号	070667855112010008	收款人账号	070667852112010048
付款行全称	吴江农村商业银行清算中心	开户银行	吴江农村商业银行舜湖支行
出票金额 (大写)	壹拾万元整	行号	31430540
汇票到期日 (大写)	贰零壹伍年零陆月壹拾陆日	地址	江苏省苏州市吴江区
承兑协议编号	C102014128550	电话	
本汇票已经承兑，到期无条件付款。		本行付款	31430540
出票人签章		承兑日期	年 月 日
备注		复核	记账

此联收款人开户行随托收凭证寄付收款行作借方凭证附件

(2) 根据付款期限分类:

付款方式	具体分类	是否承兑
即期	见票即付	×
远期	定日付款	√
	出票后定期付款	
	见票后定期付款	

【解释】电子商业汇票的付款期限只允许作定日付款的记载。

3. 商业汇票的使用

(1) 在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间，具有真实的交易关系或债权债务关系，可以使用商业汇票。(个人不能使用)

【总结】个人可否使用

	付款方式
单位、个人均可使用	汇兑、委托收款、银行汇票、银行本票、支票
单位可用(个人不可用)	商业汇票

(2) 电子商业汇票分为电子银行承兑汇票和电子商业承兑汇票。电子银行承兑汇票由银行业金融机构、财务公司承兑，电子商业承兑汇票由金融机构以外的法人或者其他组织承兑。

【注意】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；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。

【解释】电子商业汇票的出票、承兑、背书、保证、提示付款和追索等业务，必须通过电子商业汇票系统办理。

(3) 付款期限(2025 年调整)

商业汇票的付款期限应当与真实交易的履行期限相匹配，自出票日起至到期日止，最长不得超过 6 个月。

【考题·单选题】下列单位中，可以作为电子银行承兑汇票承兑人的是()。(2020 年)

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

答案: A

解析: 电子银行承兑汇票由银行业金融机构、财务公司承兑；电子商业承兑汇票由金融机构以外的法人或者其他组织承兑。

4. 商业汇票必须记载事项(未记载票据无效)

	纸质商业汇票
表明“××票”字样	√
无条件支付的委托	√
确定的金额	√
出票日期	√
付款人名称	√
收款人名称	√
出票人签章	√

【注意】**电子商业汇票**的必须记载事项比纸质商业汇票多了2项：**出票人名称、票据到期日**。

5. 商业汇票的承兑

（1）商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑，也可以由收款人交由付款人承兑；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。

【注意】付款人承兑后，应当承担到期付款责任。

（2）付款人拒绝承兑的。必须出具**拒绝承兑的证明**。

（3）银行承兑汇票的承兑银行，应按票面金额的一定比例向出票人收取**手续费**，银行承兑汇票手续费为市场调节价。