

第三单元 票据结算业务

6. 商业汇票的贴现

(1) 概念

贴现是指票据持票人在票据未到期前为获得资金融通向银行贴付一定利息而发生的**票据转让行为**。(贴现后银行获得票据的所有权)

【注意】只有**远期商业汇票**才有“贴现”、“承兑”，银行汇票等见票即付的票据无须、也不能办理贴现。

(2) 贴现的相关规定

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 ；
贴现利息	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。 【注意】承兑人在 异地 的纸质商业汇票，贴现的期限以及贴现利息的计算 应另加3天的划款日期 。
贴现的收款	①贴现到期，贴现银行应向 付款人 收取票款 ②不获付款的，贴现银行应向其 前手 追索票款 ③贴现银行追索票款时可从申请人的存款账户直接收取票款

【考题·判断题】持票人申请办理商业汇票贴现，汇票必须未到期。() (2020年)

答案：√

解析：办理贴现的条件：

- (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。

【考题·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()。(2018年)

- 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

解析：贴现是指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。银行汇票等见票即付的票据无须，也不能办理贴现。

7. 商业汇票的付款

- (1) 商业汇票的提示付款期限，自汇票**到期日起10日**。

【链接】“银行汇票”提示付款期限自**出票日起1个月**。

- (2) 持票人应在**提示付款期限内**通过开户银行委托收款或直接向付款人提示付款。
- (3) 持票人**超过**提示付款期限提示付款的，持票人开户银行**不予受理**，但在**作出说明**后，承兑人或付款人**仍应当继续对持票人承担付款责任**。
- (4) 银行承兑汇票的出票人于汇票到期日未能足额交存票款时，承兑银行除凭票向持票人“**无条件付款**”外，对出票人尚未支付的汇票金额按照**每天万分之五**计收利息。

【考点6】银行本票(★★)

1. 概念

银行本票是由**银行**签发的，承诺**自己**在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

【解释】银行本票的基本当事人包括：出票人、收款人。

2. 适用范围

- (1) **单位**和**个人**在同一票据交换区域的各种款项结算，均可使用银行本票。
- (2) 银行本票可用于转账，填明“现金”字样的银行本票可以支取现金。
- (3) 申请人或者收款人为**单位**的，银行**不得为其签发现金银行本票**。（即申请人和收款人均为个人方可使用现金银行本票）

2. 银行本票的必须记载的事项（不记载票据无效）

	商业汇票	本票
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	√	√

3. 银行本票的提示付款期限

- (1) 银行本票的提示付款期限自**出票日**起最长不得超过**2个月**。
- (2) 持票人超过**提示付款期限不获付款**的，在**票据权利时效内**（自出票之日起2年）向出票银行作出说明，并提供本人身份证件或者单位证明，仍可持银行本票向**出票银行**请求付款。

【考题·判断题】银行本票的出票人和付款人均为银行。（ ）（2015年）

答案：√

解析：银行本票由银行出票并付款。

【考题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行本票的表述中，正确的是（ ）。（2019年）

- A. 银行本票见票即付
- B. 超过提示付款期限，持票人向出票银行提示付款的，出票银行不受理
- C. 银行本票一律不得用于支取现金
- D. 银行本票一律不得背书转让

答案：A

解析：（1）选项B：持票人超过提示付款期限不获付款的，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者单位证明，可持银行本票向出票银行请求付款；

（2）选项C：注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金；

（3）选项D：现金银行本票不得背书转让，但转账银行本票可以背书转让。

【考题·多选题】下列票据中，出票人为银行的有（ ）。（2020年）

- A. 银行汇票
- B. 现金支票
- C. 商业汇票
- D. 银行本票

答案：AD

解析：（1）选项A：银行汇票是基础关系付款方（买方）申请出票银行签发的，由出票银行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。

（2）选项D：在我国，本票限于银行本票。银行本票由银行出票，向出票银行提示付款。

【考点7】支票（★★★）

1. 概念

支票，是指出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行（开户银行）在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

2. 支票的种类和适用范围

- (1) 支票分为**现金支票**（只能提现）、**转账支票**（只能转账）和**普通支票**（既可以提现也可以转账）。
- (2) 在普通支票左上角划两条平行线，为划线支票。划线支票只能用于转账，不得支取现金。
- (3) **单位**和**个人**在同一票据交换区域的各种款项结算，均可以使用支票。

【注意】支票的持票人可以**委托开户银行收款**或**直接向付款人提示付款**，“现金支票”仅限于收款人向付款人提示付款。

【解释】划线支票是指在普通支票的左上角划两条平行线，**只能用于转账**，不能支取现金。

中国工商银行 支票

票号: 28490241

出票日期(大写): 年 月 日 付款行名称: _____

收款人: _____ 出票人账号: 2002020908300069003

人民币 (大写): _____ 亿 仟 百 十 万 千 百 十 元 角 分

用途: _____ 科目(借): _____

上列款项请从 对方科目(贷): _____

我帐户内支付 复核 记帐

出票人签章

本支票付款期限十天

【考题·判断题】普通支票既可以转账，也可以取现。() (2014 年)

答案: √

解析: 普通支票既可以转账，也可以取现。

【考题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，支票的种类有 ()。(2014 年)

- A. 现金支票
- B. 普通支票
- C. 转账支票
- D. 划线支票

答案: ABC

解析: 支票分为: 现金支票、普通支票、转账支票。

3. 签发**支票**时必须记载的事项 (未记载票据无效)

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

【解释】支票的“金额”、“收款人名称”，可以由出票人授权补记。未补记前，不得背书转让和提示付款。

【解释】出票人可以在支票上记载**自己**为收款人。

【注意】支票的**相对记载事项**: (不记载并不会导致票据无效)

- (1) 支票上未记载**“出票地”**: 以**出票人**的营业场所、住所或者经常居住地为出票地;
- (2) 支票上未记载**“付款地”**: 以**付款人** (出票人开户银行) 的营业场所为付款地。

4. 付款提示期限

- (1) 支票的持票人应当自**出票日起 10 日内**提示付款。

【链接】1 汇 2 本 10 支票；商业到期日 10 天。

(2) 出票人在付款人处的存款足以支付支票金额时，付款人应当在见票当日足额付款。

(3) 用于支取现金的支票仅限于“收款人”向付款人提示付款，用于支取现金的支票不能背书转让。

【注意】收款人持用于支取现金的支票向付款人提示付款时，应在支票背面“收款人签章”处签章，持票人为个人的，还需交验本人身份证件，并在支票背面注明证件名称、号码及发证机关。

5. 空头支票

出票人签发的支票金额超过其付款时在付款人处实有的存款金额的，为空头支票；对空头支票，付款银行有权拒付。

【考题·多选题】支票可以授权补记的是（ ）。(2023 年)

- A. 支票的金额
- B. 收款人名称
- C. 付款人名称
- D. 出票人名称

答案：AB

解析：支票的金额、收款人名称，可以由出票人授权补记，未补记前不得背书转让和提示付款。

【考题·判断题】支票的出票人可以在支票上记载自己为收款人。（ ）(2022 年)

答案：√

【考题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于支票的表述中，不正确的是（ ）(2021 年)

- A. 申请人开立支票存款账户必须使用本名
- B. 出票人在付款人处的存款足以支付支票金额时，付款人应当在见票当日足额付款
- C. 现金支票可以采用委托收款方式提示付款
- D. 出票人可以在支票上记载自己为收款人

答案：C

解析：选项 C：支票的持票人可以委托开户银行收款或直接向付款人提示付款，用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款。