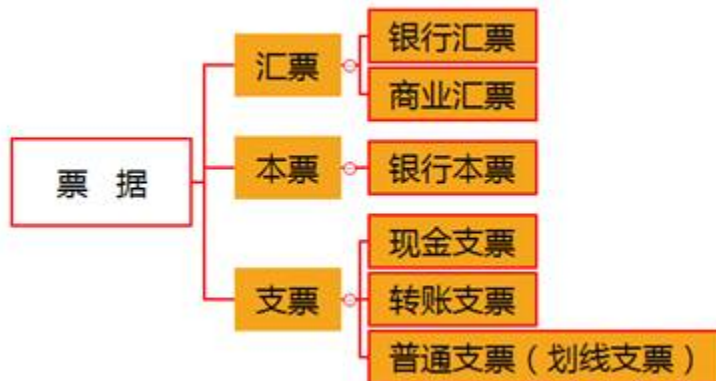


## 第四单元 具体票据

【考点 1】票据的分类与票据当事人（P71）（2007年单选题、多选题；2009年多选题；2010年不定项选择题；2013年不定选择题；2014年多选题、判断题；2016年不定项选择题）

### 1. 票据种类

《票据法》中的票据包括汇票、本票和支票。



### 【银行汇票】

### 【商业汇票 —— 银行承兑汇票】

### 【商业汇票 —— 商业承兑汇票】

**商业承兑汇票** 2 XX00000000

出票人	北京XX公司	收款人	天津XX公司
票号	000-000-000	票号	000-000-000
开户行	工行北京XX支行	开户行	工行天津XX支行
出票日期	2000-00-00	付款日期	2000-00-00
汇票金额	人民币 壹拾万元整	付款金额	人民币 壹拾万元整
承兑日期	2000-00-00	承兑人	天津XX公司

出票人签章: [财务专用章] 承兑人签章: [财务专用章]

【银行本票】

**招商银行 本票** 2 地名: MW00000000

付款期限: 贰个月

出票日期 (大写): 壹玖玖玖年 零月 零贰拾日

收款人: 李强

免票即付人民币 (大写): 壹万伍仟肆佰玖拾元整

科目(借):

对方科目(贷):

付款日期: 年 月 日

出纳: 复核: 经办:

出票人签章: [财务专用章]

【支票 —— 现金支票】

**中国农业银行 现金支票 (滇)** CX08459653

出票日期 (大写): 贰零零零年 零伍月 拾叁日

付款行名称: 昆明市农行营业部

收款人:

出票人账号: 0000000000000000

人民币 (大写): 玖佰壹拾叁万元整

用途: 福利彩票双连号奖金

上列款项请从我账户内支付

出票人签章: [财务专用章]

支取现金

103754013985

复合 记账

【支票 —— 转账支票】

**招商银行 转账支票 (粤)** XW02218504

出票日期 (大写): 贰零零伍年 零壹月 零壹日

付款行名称: (847) 天河支行

收款人: 广州东润网络科技有限公司

出票人账号: 3602041709000552669

人民币 (大写): 叁仟捌佰捌拾捌元整

用途: 支付中国网通话费

上列款项请从我账户内支付

出票人签章: [公司财务章]

科目(借):

对方科目(贷):

转账日期: 年 月 日

复核: 记账:

【支票 —— 普通支票】

**中国工商银行 支票 (鄂)** 661309 8888

出票日期 (大写):

收款人:

付款行名称:

出票人账号:

人民币 (大写): 叁万元整

用途: 奖金

上列款项请从我账户内支付

出票人签章:

科目(借):

对方科目(贷):

复核: 记账:

【普通支票 ——划线支票】

【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。注意划线支票属于普通支票的一种特殊情形。

【例题 1 • 单选题】 下列票据中，不属于《票据法》调整范围的是（ ）。 （ 2007年）

- A. 汇票
- B. 本票
- C. 支票
- D. 发票

【答案】 D

【例题 2 • 判断题】 普通支票既可以转账，也可以取现。（ ） （ 2014年）

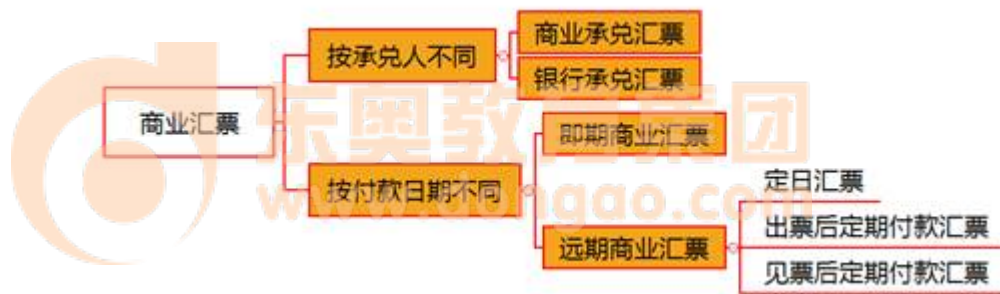
【答案】 √

【例题 3 • 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

## 2. 商业汇票的分类



【提示 1】（ 1）商业承兑汇票：企业出票，企业承兑；（ 2）银行承兑汇票：企业出票，银行承兑。注意与银行汇票的区别。

【提示 2】（ 1）定日付款的汇票付款期限自出票日起计算，并在汇票上记载具体的到期日；（ 2）出票后定期付款的汇票付款期限自出票日起按月计算，并在汇票上记载；（ 3）见票后定期付款的汇票付款期限自承兑或拒绝承兑日起按月计算，并在汇票上记载。

## 3. 票据当事人



【图解】





【提示 1】银行本票由出票人签发的，承诺自己在见票时无条件付款，其付款人就是出票人，所以基本当事人只有出票人和收款人。

【提示 2】只有远期的商业汇票才有承兑人。其他票据都是见票即付，谈不上承兑。

【例题 · 多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于票据基本当事人的有（ ）。 （2009年）

- A. 出票人
- B. 背书人
- C. 付款人
- D. 保证人

【答案】AC

【考点 2】银行汇票（P82）（2013年单选题；2014年判断题；2016年多选题）

【解释】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。

#### 1. 适用范围

- （1）单位和个人的各种款项结算，均可使用银行汇票。
- （2）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。

【提示】申请人或者收款人为单位的，不得在“银行汇票申请书”上填明“现金”字样。

【相关链接】填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票丧失后，可以挂失止付。

#### 2. 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）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。

（3）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。

（4）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。

#### 3. 提示付款

（1）银行汇票的提示付款期限自出票日起 1 个月，持票人超过付款期限提示付款的，代理付款银行不予受理。

（2）持票人超过付款期限向代理付款银行提示付款被拒绝付款的，必须在票据权利时效内（出票日起 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，持银行汇票和解讫通知向“出票银行”请求付款。

（3）持票人向银行提示付款时，必须同时提交银行汇票和解讫通知，缺少任何一联，银行不予受理。

【提示】申请人缺少解讫通知要求退款的，出票银行应于付款提示期满 1 个月后办理。

【例题 1 · 单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行汇票出票金额和实际结算金额的表述中，正确的是（ ）。 （2013年）

- A. 如果出票金额低于实际结算金额，银行应按出票金额办理结算
- B. 如果出票金额高于实际结算金额，银行应按出票金额办理结算
- C. 如果出票金额低于实际结算金额，银行应按实际结算金额办理结算
- D. 如果出票金额高于实际结算金额，银行应按实际结算金额办理结算

【答案】D

【解析】（1）选项 AC：实际结算金额超过出票金额的，银行不予受理；（2）选项 BD：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。

【例题 2 · 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 3】商业汇票（ P85）（ 2010年不定项选择题； 2011年不定项选择题； 2012年多选题； 2013年单选题、判断题、不定项选择题； 2014年不定项选择题； 2015年单选题； 2016年多选题、不定项选择题； 2017年单选题、多选题）

【解释 1】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。

【解释 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。

【解释 3】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其他组织承兑。

【提示】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。

#### 1. 适用范围

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。

【提示】商业汇票仅限于单位之间使用，个人不能使用商业汇票结算。

【相关链接】（ 1）汇兑、委托收款、银行汇票、银行本票、支票：单位和个人均可使用；（ 2）国内信用证、托收承付、商业汇票：个人不能使用。

#### 2. 商业汇票必须记载事项

记载事项	“纸质”商业汇票	电子商业汇票
表明“××”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	√	√
出票人名称	—	√
票据到期日	—	√

#### 3. 商业汇票的到期日

（ 1）纸质商业汇票的付款期限，最长不得超过 6个月；

（ 2）电子商业汇票的付款期限自出票日起至到期日不超过 1年。

【例题 · 单选题】 根据支付结算法律制度的规定，电子承兑汇票的付款期限自出票日至到期日不能超过一定期限。该期限为（ ）。（ 2017年回忆版）

- A. 2 年
- B. 3 个月
- C. 6 个月
- D. 1 年

【答案】 D

【解析】电子承兑汇票付款期限自出票日至到期日不超过 1年。

#### 4. 两个“万分之五”

（ 1）银行承兑汇票的承兑银行，应按票面金额向出票人收取 0.5%的手续费。

（ 2）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 0.5%计收利息。

【相关链接】国内信用证的申请人交存的保证金和其存款账户余额不足支付的，开证行仍应在规定的付款时间内进行付款，对不足支付的部分作逾期贷款处理。

#### 5. 商业汇票的贴现

##### (1) 贴现

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。

【提示 1】只有远期商业汇票才有“贴现”、“承兑”，其他见票即付的票据谈不上贴现和承兑。

【提示 2】贴现本质上是一种票据背书转让行为，通过贴现、转贴现、再贴现，贴现银行获得票据的所有权。

【提示 3】贴现根据交易方式，可分为买断式和回购式。

##### (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；

⑤持票人应提供与其直接前手之间进行商品交易的增值税发票和商品发运单据复印件。

【提示】企业申请电子银行承兑汇票贴现的，无须向金融机构提供合同、发票等资料。

##### (3) 贴现利息的计算

①贴现利息 = 票面金额 × 年贴现率 × 贴现期 / 360 = 票面金额 × 日贴现率 × 贴现期

②贴限期：贴现日至汇票到期前 1 日。

【提示】承兑人在异地的纸质商业汇票，贴现的期限应另加 3 天的划款日期。

##### (4) 贴现的收款

①贴现到期，贴现银行应向付款人收取票款；不获付款的，贴现银行应向其前手追索票款；

②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。

【例题 1 · 单选题】甲公司向乙企业购买一批原材料，开出一张票面金额为 30 万元的银行承兑汇票。出票日期为 2 月 10 日，到期日为 5 月 10 日。4 月 6 日，乙企业持此汇票及有关发票和原材料发运单据复印件向银行办理了贴现。已知同期银行年贴现率为 3.6%，一年按 360 天计算，贴现银行与承兑银行在同一城市。根据票据法律制度的有关规定，银行实付乙企业贴现金额为（ ）元。（2008 年）

A. 301680

B. 298980

C. 298950

D. 298320

【答案】B

【解析】实付贴现金额按票面金额扣除贴现日至汇票到期前 1 日的利息计算。本题中贴现日是 4 月 6 日，汇票到期前 1 日是 5 月 9 日，一共是 34 天。乙企业从银行取出的金额 =  $300000 - 300000 \times 3.6\% \div 360 \times 34 = 298980$ （元）。

【例题 2 · 多选题】关于商业汇票贴现的下列表述中，正确的有（ ）。（2012 年）

A. 贴现是一种非票据转让行为

B. 贴现申请人与出票人或直接前手之间具有真实的商品交易关系

C. 贴现申请人是在银行开立存款账户的企业法人以及其他组织

D. 贴现到期不获付款的，贴现银行可从贴现申请人的存款账户直接收取票款

【答案】BCD

【解析】选项 A：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”。

【例题 3 · 单选题】10 月 4 日，王某在与甲公司的交易中获得一张到期日为 10 月 31 日的商业承兑汇票（承兑人乙公司在异地）。10 月 10 日，王某持该汇票到丙银行申请贴现。根据支付结算法律制度的规定，下列有关贴现利息的计算中，正确的是（ ）。（2013 年）

A. 票面金额 × 年利率 × (贴现日至到期日前 1 日的天数) = 贴现利息

B. 票面金额 × 日利率 × (贴现日至到期日前 1 日的天数) = 贴现利息

C. 票面金额 × 日利率 × (贴现日至到期日前 1 日的天数 + 3) = 贴现利息

D. 票面金额 × 年利率 × (贴现日至到期日前 1 日的天数 + 3) = 贴现利息

【答案】C

【例题 4 · 判断题】银行承兑汇票的出票人于汇票到期日未能足额交存票款的，承兑银行可以向持票人拒绝付款。（ ）（2013 年）

【答案】×

【解析】银行承兑汇票的出票人于汇票到期日未能足额缴存票款时，承兑银行仍应向持票人无条件付款，但对出票人尚未支付的汇票金额按照每天 0.5‰ 计收利息。

【例题 5 · 单选题】根据支付结算法律制度的规定，企业以未到期的汇票向银行申请贴现，体现了票据的（ ）功能。（2015年）

- A. 支付功能
- B. 汇兑功能
- C. 融资功能
- D. 结算功能

【答案】 C

【解析】选项 C：票据的融资功能是通过票据的贴现实现的。

【例题 6 · 多选题】根据支付结算法律制度的规定，持票人甲公司在 P 银行办理商业汇票贴现必须具备的条件有（ ）。（2016年、2017年）

- A. 该汇票未到期
- B. 甲公司在 P 银行开立了存款账户
- C. 甲公司与出票人或者直接前手之间具有真实的商品交易关系
- D. 该汇票未记载“不得转让”事项

【答案】 ABCD

【解析】票据贴现条件包括：（1）票据未到期（选项 A）；（2）票据未记载“不得转让”字样（选项 D）；（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（选项 B）；（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（选项 C）；（5）持票人应提供与其直接前手之间进行商品交易的增值税发票和商品发运单据复印件。

#### 6. 商业汇票付款

##### （1）付款提示期限

商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起 10 日。

（2）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。

（3）持票人按规定提示付款的，付款人必须当日足额付款。

【提示 1】持票人在电子银行承兑汇票提示付款期限内提示付款的，如提示付款指令于中午 12:00 前发出，承兑人应在收到提示付款的当日（遇法定休假日、大额支付系统非营业日、电票系统非营业日顺延）付款或拒绝付款；

【提示 2】如提示付款指令于中午 12:00 后发出，承兑人应在收到提示付款请求的当日、至迟次日付款或拒绝付款。