

第二章 结算法律制度

【知识点 5】票据结算

(四) 银行汇票

付款期限
壹个月

华夏银行
银行汇票

GA0100000000

2

第 号

出票日期 (大写) 年 月 日

代理付款行: 行站

收款人: 账号:

出票金额 人民币 (大写)

实际结算金额 人民币 (大写)

票样

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):
兑付日期: 年 月 日

复核: 记账:

1. 概念

银行汇票，是出票人签发的，由其在见票时按照“实际结算金额”无条件支付给收款人或持票人的票据。

2. 使用

(1) 单位或个人在异地、同城或统一票据交换区域的各种款项结算，均可使用银行汇票。

(2) 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. 记载事项

(1) 绝对记载事项

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。

欠缺记载上列事项之一的，银行汇票无效。

(2) 相对记载事项：出票地、付款地

4. 提示付款期限

(1) 银行汇票的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。出票银行仍应承担付款责任。

5. 办理程序

(1) 申请。申请人或收款人为单位的，不得申请“现金”字样的银行汇票。

(2) 出票。出票银行受理银行汇票申请书，收妥款项后签发银行汇票。用压数机压印的汇款金额并加盖印章，将银行汇票和解讫通知一并交给申请人。

(3) 申请人将银行汇票和解讫通知交付给收款人。

6. 兑付的基本要求

(1) 持票人向开户银行提示付款时，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。

(2) 未填明实际结算金额和多余金额或实际结算金额超过出票金额的，银行不予受理，也不得再背书转让。

【例题·多选题】关于银行汇票办理和使用要求，下列表述正确的有()。

A. 签发现金银行汇票，申请人和收款人都必须是个人

B. 出票银行收妥款项后签发银行汇票，用压数机压印的汇款金额并加盖印章，只需将银行汇票交给申请人

C. 银行汇票应在出票金额内按实际结算金额办理结算

D. 银行汇票的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

【答案】ACD

(五) 银行本票



1. 概念
银行本票是银行签发的，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。我国《票据法》规定，本票仅限于银行本票。
 2. 使用
(1) 范围：单位和个人在同一票据交换区域需要支付各种款项，均可以使用银行本票。
(2) 银行本票可以用于转账，填明“现金”字样的银行本票，也可以用于支付现金，提取现金的银行本票的收款人和付款人均为个人。
 3. 绝对记载事项（6条——缺“付款人名称”）
(1) 表明“银行本票”的字样；
(2) 无条件支付的承诺；
(3) 确定的金额；
(4) 收款人名称；
(5) 出票日期；
(6) 出票人签章。
- 【提示】相对于汇票绝对记载事项，银行本票缺少“付款人名称”。

【小结】票据记载事项

记载事项		汇票	本票	支票
绝对记载事项	表明“××”的字样	√	√	√
	无条件支付的委托	√	√	√
	确定的金额	√	√	√（授权补记）
	付款人名称	√	×	√
	收款人名称	√	√	×
	出票日期	√	√	√
	出票人签章	√	√	√
相对记载事项	付款日期	√	×	×
	付款地	√	√	√
	出票地	√	√	√
非法定记载事项	签发票据的原因、该票据项下交易的合同号码等	记载，不产生票据效力		

4. 提示付款期

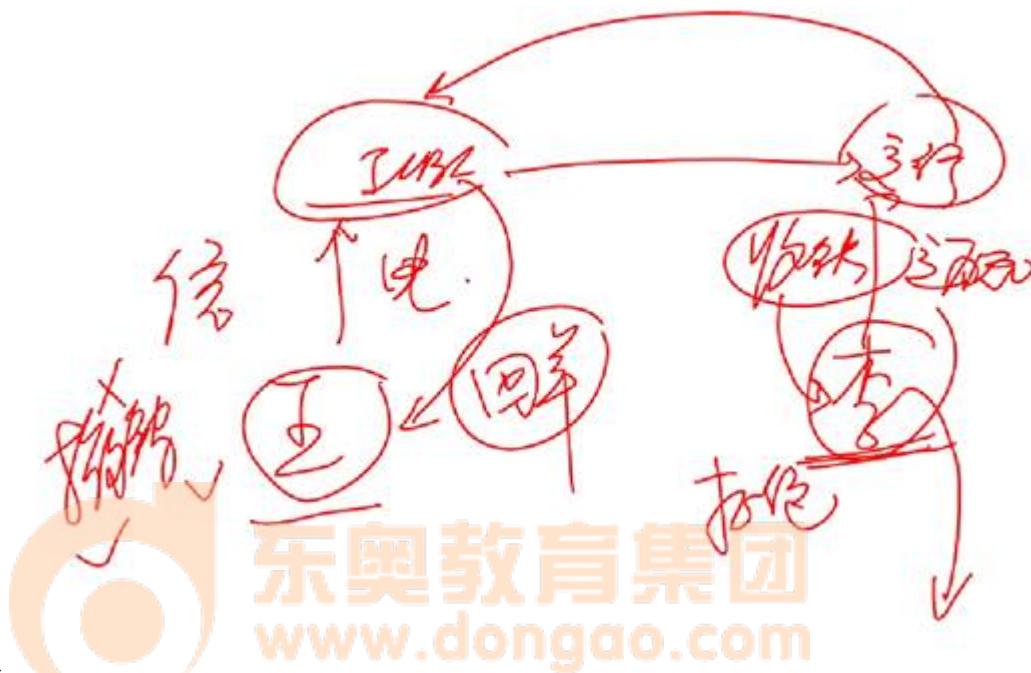
银行本票的提示付款期限，自出票日起最长不得超过 2 个月。

【例题·单选题】根据票据法规定，下列关于本票表述不正确的是（ ）。

- A. 到期日是本票的绝对记载事项
- B. 本票的基本当事人只有出票人和收款人
- C. 本票无需承兑
- D. 本票是由出票人本人对持票人付款的票据

【答案】 A

【知识点 6】 其他结算方式



1. 汇兑

(1) 汇兑的概念和分类

①概念：汇兑，是指汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。

②分类——信汇（邮寄方式）和电汇（电报方式）。

(2) 适用范围

单位、个人在同城、异地均可使用。

(3) 汇款回单和收账通知

①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收账通知是银行将款项确已收入收款人账户的凭据。

(4) 汇兑的撤销和退汇

①汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销。

②汇入银行对于收款人拒绝接受的汇款，应立即办理退汇。

③汇入银行对于向收款人发出取款通知，经过 2 个月无法交付的汇款应主动办理退汇。

【例题 1·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列有关汇兑的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 汇兑分为信汇和电汇两种
- B. 汇兑每笔金额起点是 1 万元
- C. 汇兑适用于单位和个人各种款项的结算
- D. 汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式

【答案】 B

【例题 2·单选题】下列情形中，汇入银行可以办理退汇的是（ ）。

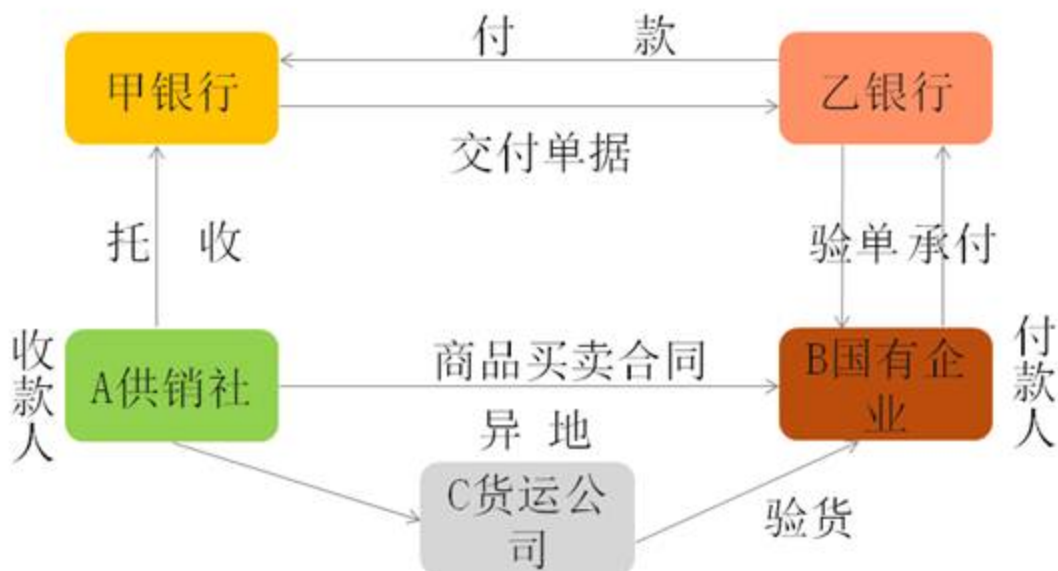
- A. 该汇款尚未汇出
- B. 汇款人与收款人未达成退汇意见
- C. 经过一个月无法交付
- D. 收款人拒绝接受汇款

【答案】 D

2. 托收承付

(1) 概念

托收承付，是指根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式。



(2) 结算起点

每笔的金额起点为 1万元，新华书店系统每笔的金额起点为 1千元。

(3) 适用范围

①收、付款单位，必须是国有企业、供销合作社以及经营管理较好并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。

②结算的款项必须是商品交易，以及因商品交易而产生的劳务供应的款项，代销、寄销、赊销商品的款项，不得办理托收承付结算。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列款项中，可以使用托收承付方式办理结算的是（ ）。

- A. 供销社与国有企业之间的商品交易款项
- B. 供销社为国有企业代销商品应支付的款项
- C. 集体所有制企业向国有企业提供劳务应收取的款项
- D. 集体所有制企业向国有企业赊销商品应收取的款项

【答案】 A

3. 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。委托收款在同城、异地均可使用。

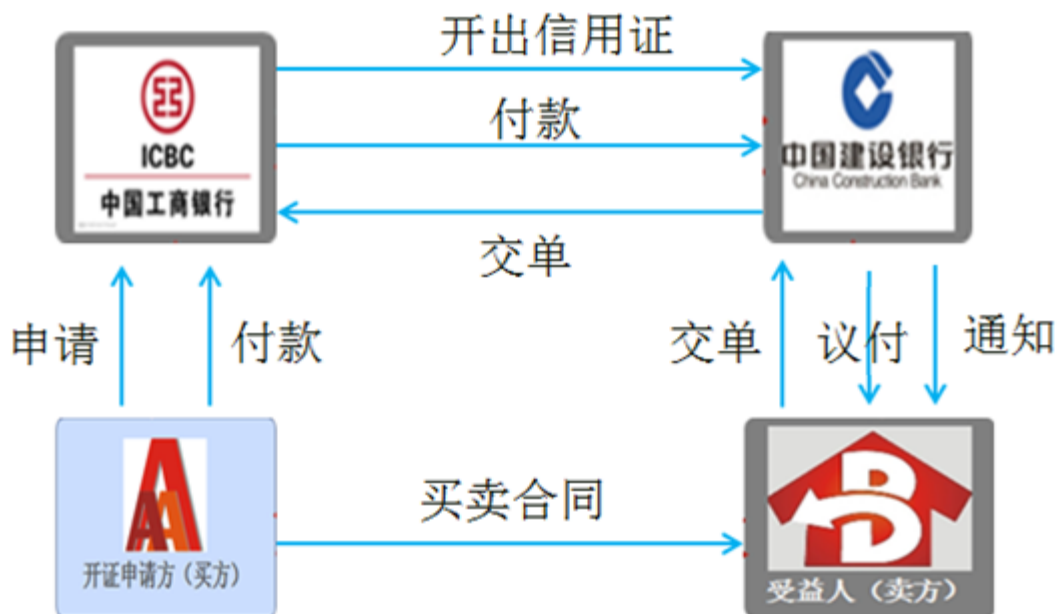
(2) 单位和个人凭已经承兑的商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式。

4. 国内信用证

(1) 概念

国内信用证简称信用证，是适用于国内贸易的一种支付结算方式，是开证银行依照申请人（购货方）的申请向受益人（销货方）开出的有一定金额，在一定期限内凭信用证规定的单据支付款项的书面承诺。

【国内信用证结算】



（2）结算方式

①只适用于国内企业之间商品交易产生的货款结算；

②我国信用证为不可撤销、不可转让的跟单信用证；

③信用证只能用于转账结算，不得支取现金。

（3）保证金

开证行决定受理开证业务的，应向申请人收取不低于开证金额 20%的保证金。

（4）有效期

信用证有效期最长不得超过 6个月。

（5）付款

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。

【例题·多选题】下列关于国内信用证的表述中，符合支付结算法律制度规定的有（ ）。

A. 不可撤销

B. 不可转让

C. 不可取现

D. 不可跟单

【答案】 ABC

【解析】（ 1 ）选项 ABD：我国的信用证为不可撤销、不可转让的跟单信用证；（ 2 ）选项 C：信用证只能用于转账结算，不得支取现金。

【小结】各种支付结算工具的适用范围总结

票据	单位	个人	同城	异地
汇兑	√	√	×	√
托收承付	√	×	×	√
委托收款	√	√	√	√
国内信用证	√	×	√	√
银行汇票	√	√	√	√
商业汇票	√	×	√	√
银行本票	√	√	√	×
支票	√	√	√	√