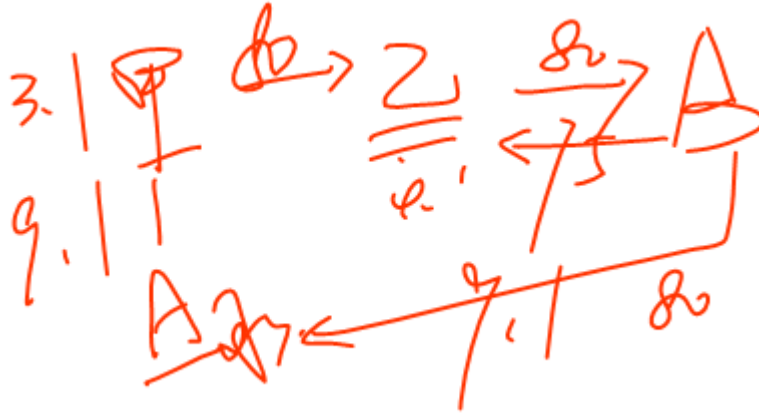


第四单元 票据法律制度

考点 5: 商业汇票的贴现 (★★★)

1. 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】银行汇票等见票即付的票据无须、也不能办理贴现。



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 1】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。（2018年新增）

【提示 2】（1）对资信良好的企业申请电子商业汇票承兑的，金融机构可通过审查合同、发票等材料的影印件，企业电子签名的方式，对其真实交易关系和债权债务关系进行在线审核。（2）对电子商务企业申请电子商业汇票承兑的，金融机构可通过审查电子订单或电子发票的方式，对电票的真实交易关系和债权债务关系进行在线审核。（2018年新增）

3. 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；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**。

【案例】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 1 月 10 日，到期日为同年 4 月 10 日。4 月 5 日，乙公司以该票据向银行办理贴现。已知同期银行年贴现率为 3.6%，一年按 360 天计算：

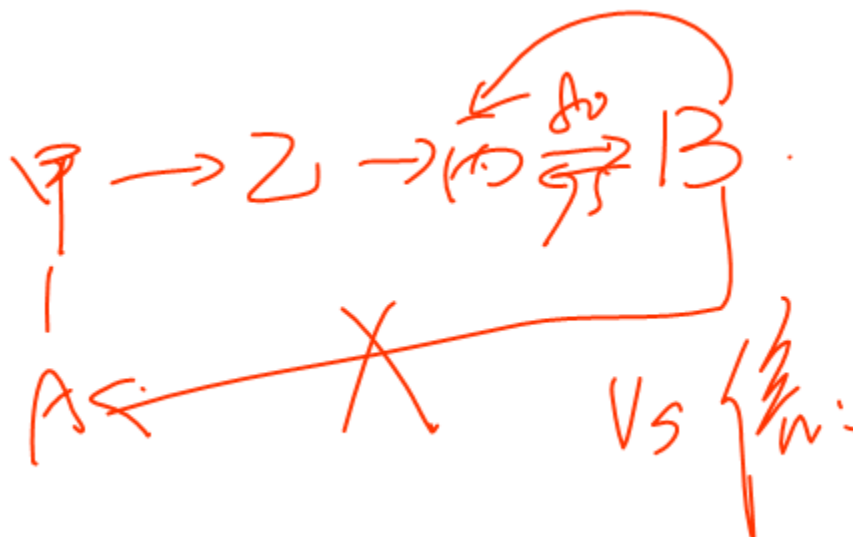
$$\begin{aligned} \text{✓ 利息} &= 200000 \times \frac{3.6\%}{360} \times 5 \\ \text{✓ 解} \rightarrow 2 &= 200000 - \text{利息} \end{aligned}$$

【解析】

- (1) 贴现日（4 月 5 日）至到期日的前 1 日（4 月 9 日），共计 5 天（5 日、6 日、7 日、8 日、9 日）；
- (2) 如果贴现银行和承兑银行在同一城市，银行实付乙公司贴现金额 = $200000 - 200000 \times 3.6\% \times (5 \div 360)$ = 199900（元）；
- (3) 如果承兑银行在异地，银行实付乙公司贴现金额 = $200000 - 200000 \times 3.6\% \times (5+3) \div 360$ = 199840（元）。

4. 贴现的收款

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；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·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（ ）。（2017年）

- 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

【解析】商业汇票的持票人向银行办理贴现必须具备的条件有：（1）票据未到期（选项 A）；（2）票据未记载“不得转让”事项（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 C）；（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 B）；（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。

【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】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。企业从银行取出的金额 = $300000 - 300000 \times 3.6\% \times (34 \div 360) = 298980$ （元）。