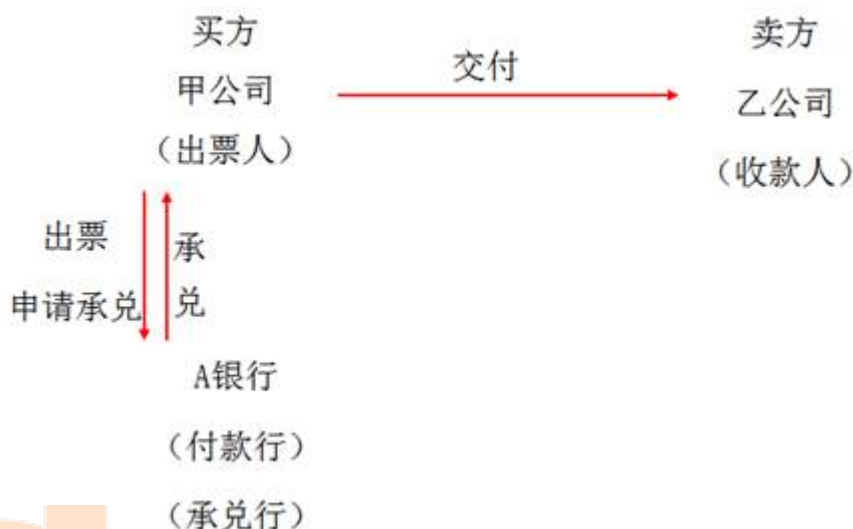


第四单元 票据法律制度

考点 3: 银行承兑汇票 (★★★)

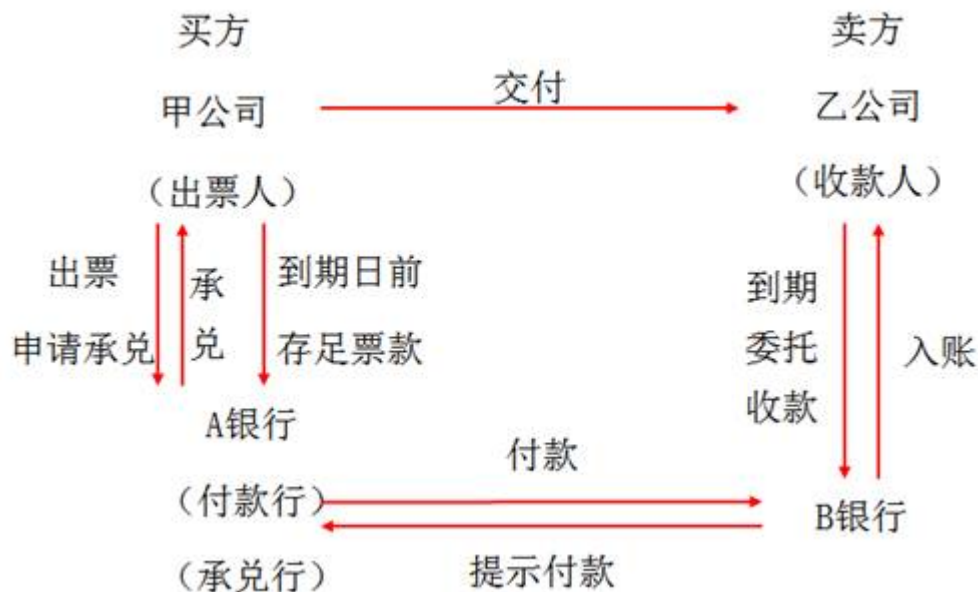
1. 出票与承兑

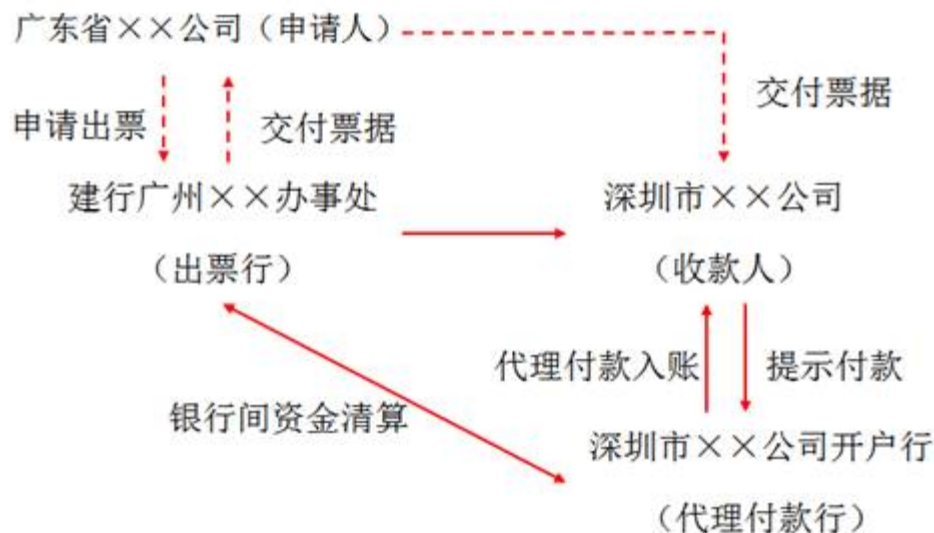
- (1) 银行承兑汇票应由在承兑银行开立存款账户的存款人签发。
- (2) 银行承兑汇票的承兑银行, 应按票面金额向出票人收取 0.5 % 的手续费。



2. 付款

- (1) 银行承兑汇票的出票人应 于汇票到期日前将票款足额交存其开户银行。
 - (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。
 - (3) 持票人依法提示付款的, 付款人必须在 当日足额付款。
- 【提示】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 (遇法定节假日、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; 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。
- (2018年新增)





【提示】银行汇票与银行承兑汇票是两种不同的票据，区别显著。

- (1) 结算金额灵活性不同。
- (2) 基础关系付款方在票据上的地位不同。
- (3) 收款人 / 持票人获得资金的速度不同。
- (4) 融资功能不同：银行汇票见票即付，不能办理贴现、质押；银行承兑汇票可以贴现、质押。

【例题 1·单选题】2016年 12月 13日，乙公司持一张汇票向承兑银行 P 银行提示付款，该汇票出票人为甲公司，金额为 100万元，到期日为 2016年 12月 12日。经核实，甲公司当日在 P 银行的存款账户余额为 10万元。关于 P 银行对该汇票处理措施的下列表述中，符合法律规定的是（ ）。(2017年)

- A. P 银行待甲公司票款足额到账后向乙公司付款 100万元
- B. P 银行当日向乙公司付款 100万元
- C. P 银行向乙公司出具拒绝付款证明，不予付款
- D. P 银行当日向乙公司付款 10万元

【答案】B

【解析】(1) 票据性质：出票人为甲公司、承兑人是 P 银行，属于银行承兑汇票；(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，承兑银行仍应凭票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 2·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)

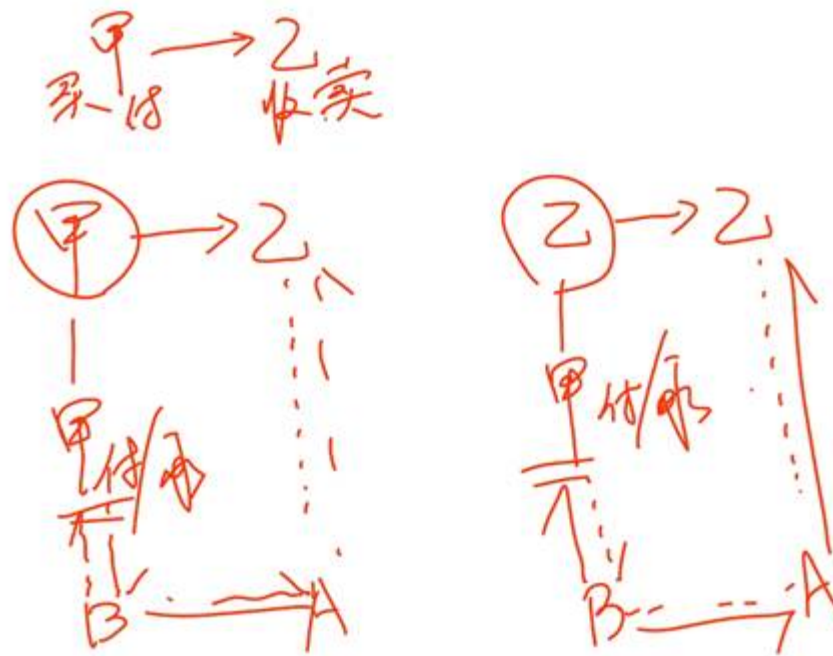
【答案】×

【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。

考点 4：商业承兑汇票 (★★★)

1. 出票与承兑

商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑，也可以由收款人签发并由付款人承兑。



2. 付款

(1) 商业承兑汇票的付款人开户银行收到通过委托收款寄来的商业承兑汇票，将商业承兑汇票留存，并及时通知付款人。

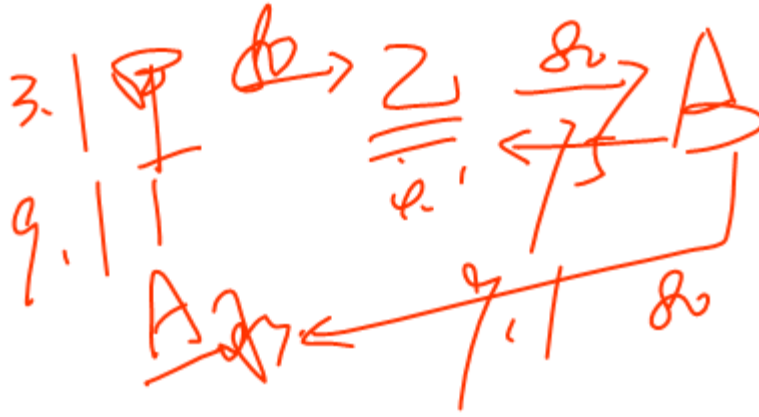
(2) 付款人提前收到由其承兑的商业汇票，应通知银行 **于汇票到期日** 付款。

【相关链接】委托收款以单位为付款人的，付款人应于接到银行通知的当日书面通知银行付款。付款人未在接到通知日的次日起 3 日内通知银行付款的，视同付款人同意付款，银行应于付款人接到通知日的次日起第 4 日上午开始营业时，将款项划给收款人。银行在办理划款时，付款人存款账户不足支付的，应通过被委托银行向收款人发出“未付款项通知书”。

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：

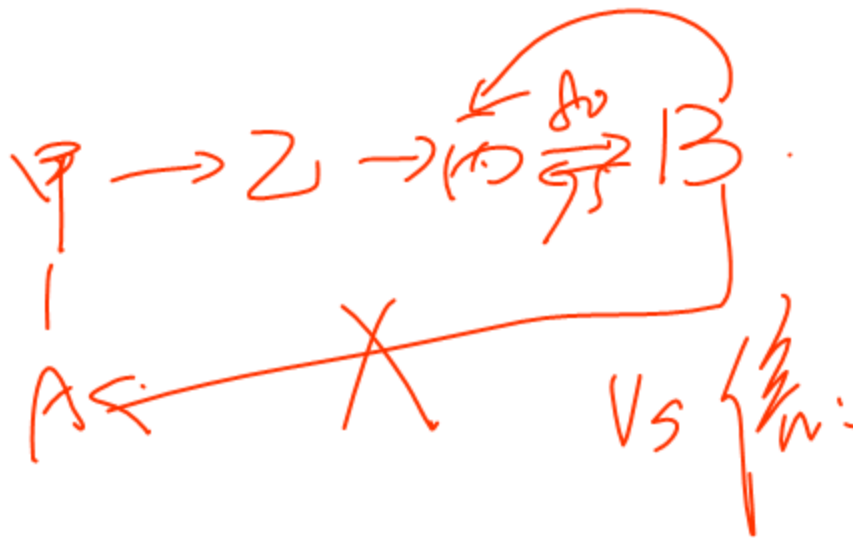
$$\begin{aligned} \checkmark \text{ 贴息} &= 200000 \times \frac{3.6\%}{360} \times 5 \\ \checkmark \text{ 解} \rightarrow 2 &= 200000 - \text{贴息} \end{aligned}$$

【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）。

考点 6：银行本票（★★）

1. 本票是指出票人签发的，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；在我国，本票限于银行本票。

2. 使用范围

(1) 银行本票可以 **用于转账**，注明“现金”字样的银行本票可以用于 **支取现金**；申请人或收款人为单位的，银行不得为其签发现金银行本票。

【提示】申请人和收款 **人均为个人**，银行才能为其签发现金本票。

(2) **单位和个人**在同一票据交换区域需要支付的各种款项，均可以使用银行本票。

3. 出票银行受理“银行本票申请书”，收妥款项，签发银行本票交给申请人；申请人应将银行本票交付给本票上记明的收款人。

4. 付款提示期限

(1) 银行本票 **见票即付**，付款提示期限 **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，在票据权利时效内向出票银行作出说明，并提供本人身份证件或单位证明，可持银行本票向出票银行请求付款。出票银行对于在本行开立存款账户的申请人，只能将款项转入原申请人账户；对于现金银行本票和未在本行开立存款账户的申请人，才能退付现金。

【例题 1·判断题】甲公司向开户银行 P 银行申请签发的本票超过提示付款期限后，甲公司申请退款，P 银行只能将款项转入甲公司的账户，不能退付现金。() (2017 年)

【答案】√

【解析】(1) 由于申请人是单位，该本票只能是转账银行本票；(2) 申请人因银行本票超过提示付款期限或者其他原因要求退款的，对于在本行开立存款账户的申请人，出票银行只能将款项转入原申请人账户；对于现金银行本票和未在本行开立存款账户的申请人，才能退付现金。

【例题 2·单选题】根据支付结算法律制度的规定，关于银行本票使用的下列表述中，不正确的是()。(2017 年)

- A. 银行本票的出票人在持票人提示见票时，必须承担付款的责任
- B. 注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金
- C. 银行本票只限于单位使用，个人不得使用
- D. 收款人可以将转账银行本票背书转让给被背书人

【答案】C

【解析】选项 C：“单位和个人”在同一票据交换区域需要支付的各种款项，均可以使用银行本票。

【例题 3·判断题】银行本票由银行出票，向出票银行提示付款。() (2015 年)

【答案】√

考点 7：支票 (★★★)

1. 支票是指指出票人签发的、委托办理支票存款业务的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。

中国银行 转账支票 10401130
08536963

出票日期（大写）贰零壹肆年拾贰月贰拾叁日
收款人：龙岩市福康好快乐养老有限公司
付款行名称：中国银行珠海分行
出票人账号：318156031751

人民币 **壹佰万元整** 亿千百十万千百十元角分
(大写) ¥ 1 0 0 0 0 0 0 0 0

用途 广告宣传
上列款项请从
我账户内支付
出票人签章

密码
行号
复核 记账

付款期限自出票之日起十天



票样

银行承兑汇票

出票日期 贰零壹肆年 壹拾贰月 壹拾玖日 9000000000507

出票人全称 深圳市天音通信发展有限公司		收款人 广东物资燃料有限公司																							
出票人账号 1802014140001784		账号 0301014170012347																							
付款行全称 深圳分行		开户银行 广州																							
出票金额 人民币 壹万元整 (大写)		<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <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>1</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					1	0	0	0	0	0	0
亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分															
				1	0	0	0	0	0	0															
汇票到期日 贰零壹肆年零陆月零壹日		行号 1802																							
承兑协议号		地址 深圳市																							
本汇票请贵行承兑，到期无条件付款 出票人签章		本汇票已经承兑，到期由本行付款 承兑人签章 承兑日期 2014年 月 日																							
备注		复核 记账																							

2. 使用范围

- (1) **转账支票**只能用于转账；**现金支票**只能用于支取现金；**普通支票**既可用于转账，也可用于支取现金。
- (2) 在普通支票左上角划两条平行线的，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。

【提示】银行汇票、银行本票、支票均允许个人使用。个人不得使用的支付结算方式有：（1）商业汇票；（

2）托收承付；（3）国内信用证。

3. 出票

(1) 开立支票存款账户，申请人必须使用本名，提交证明其身份的合法证件，并应当 **预留其本名的签名式样和印鉴**。

(2) **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。

(3) 出票人 **可以在支票上记载自己为收款人**。

4. 付款

(1) 支票的提示付款期限 **自出票日起 10日**，持票人可以委托开户银行收款或者直接向付款人提示付款。

承兑		付款
银行	X	出 + 1m.
远商	出 + 1m. 到期	到期 + 10d
	出 + 1m.	
银行	X	出 + 2m.
出	X	出 + 10d

(2) 用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款，**不能背书转让**。

(3) 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。

5. 空头支票

(1) 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。

(2) 法律责任

① 单位或个人签发空头支票，不以骗取财物为目的的，由中国人民银行处以 **票面金额 5% 但不低于 1000 元** 的罚款；

$$100000 \times 5\% = 5000(\text{元})$$

$$10000 \times 5\% = 500(\text{元})$$

$$\downarrow$$
$$1000\text{元}$$

②持票人有权要求出票人赔偿 支票金额 2%的赔偿金。

空. 出 人. 票 $\times 5\%$ 但 ≥ 10000
民 持 票 $\times 2\%$

【例题 1·多选题】下列主体中，应当向持票人承担票据责任的有（ ）。 （2017年）

- A. 空头支票出票人的开户行 Q 银行
- B. 不获承兑的汇票出票人乙公司
- C. 签发银行本票的 P 银行
- D. 对汇票予以承兑的甲公司

【答案】 BCD

【解析】选项 A：出票人签发空头支票的，出票人的开户行（即该支票的付款行），不承担票据责任。

【例题 2·判断题】普通支票既可以转账，又可以取现。（ ） （2014年）

【答案】 ☒

【解析】支票上未印有“现金”或“转账”字样的为普通支票，普通支票可以用于支取现金，也可以用于转账。

【例题 3·多选题】根据支付结算法律制度的规定，关于支票的下列表述中，正确的有（ ）。 （2011年）

- A. 支票基本当事人包括出票人、付款人、收款人
- B. 支票金额和收款人名称可以由出票人授权补记
- C. 出票人不得在支票上记载自己为收款人
- D. 支票的付款人是出票人的开户银行

【答案】 ABD

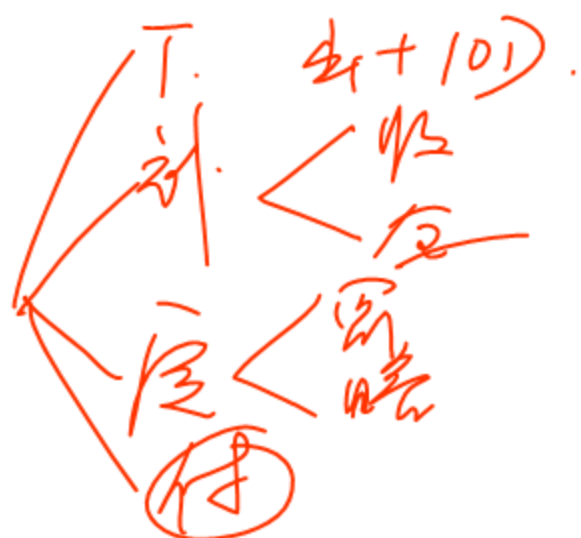
【解析】选项 C：出票人可以记载自己为收款人签发支票。

【例题 4·单选题】甲公司向乙公司签发金额为 200000 元的支票用于支付货款，乙公司按期提示付款时被告知甲公司在付款人处实有的存款金额仅为 100000 元，乙公司有权要求甲公司支付的赔偿金是（ ）元。（2016 年、2013 年）

- A. $100000 \times 5\%$
- B. $100000 \times 2\%$
- C. $200000 \times 5\%$
- D. $200000 \times 2\%$

【答案】 D

【解析】单位或者个人签发空头支票，不以骗取财物为目的的，持票人有权要求出票人赔偿“支票金额”（200000 元）“2%”的赔偿金。



东奥教育集团
www.dongao.com