



2022 年初级会计职称《经济法基础》教材精讲班

考点二 汇票、本票和支票

(二) 出票

1. 出票人的资格

- (1) 在(承兑)银行开立存款账户;
- (2) 与付款人(承兑银行)具有真实的委托付款关系;
- (3) 有支付汇票金额的可靠资金来源。

2. 出票人的确定

- (1) 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交由付款人承兑;
- (2) 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。

3. 必须记载事项

表明“商业承兑汇票”或“银行承兑汇票”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。

银行承兑汇票		票样	
出票日期 贰零零陆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	收款人全称 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	亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分		
汇票到期日 贰零零柒年零陆月零壹日	付 行 号 1802		
承兑协议号	行 址 深圳市		
本汇票请行承兑,到期无条件付款		本汇票已经承兑,到期日由本行付款	
出票人签章		承兑人签章	
备注		复核 记账	

电子商业汇票必须记载的事项: 比纸质汇票多“票据到期日”、“出票人名称”。

(三) 承兑

1. 商业汇票可以在出票时向付款人提示承兑后使用,也可以在出票后先使用再向付款人提示承兑。
2. 银行承兑汇票的承兑银行,应按票面金额的一定比例向出票人收取手续费,银行承兑汇票手续费为市场调节价。

(四) 商业汇票的贴现

1. 概念

贴现: 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。

2. 贴现条件

- (1) 票据未到期;



- (2) 未记载不得转让字样;
- (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。

3. 贴现利息的计算（必须掌握）

贴现利息=票面金额×贴现率×贴现天数/360

贴现天数：贴现日至汇票到期前 1 日。

【注意】承兑人在异地的，贴现的期限应另加 3 天的划款日期。

4. 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。

【例题. 多选题】

根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于商业汇票持票人向银行办理贴现必须具备的条件有（ ）。

- 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有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

网校答案：ABCD

网校解析：商业汇票的持票人向银行办理贴现必须具备下列条件：票据未到期；票据未记载“不得转让”事项；在银行开立存款帐户的企业法人以及其他组织；与出票人或者直接前手之间具有真实的商品交易关系；提供与其直接前手之间的增值税发票和商品发送单据复印件。

（五）商业汇票的到期处理

1. 付款期限

纸质商业汇票的“付款期限”，（自出票日起）最长不得超过“**6 个月**”；

电子商业汇票的“付款期限”，自出票日至到期日最长不得超过“**1 年**”。

2. 提示付款期限

- (1) 商业汇票的“**提示付款期限**”，自汇票“**到期日起 10 日**”。

电子商业汇票的“**提示付款日**”，是指提示付款申请的指令进入人民银行电子商业汇票系统的日期。

- (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的，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**万分之五**计收利息。

【例题. 单选题】

2021 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 2021 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（ ）。

- 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

网校答案：B



网校解析：银行承兑汇票的提示付款期限，自汇票到期日起 10 日内。持票人依照规定提示付款的，承兑银行必须在当日足额付款。

老会计
www.lkj100.com