

实例分析办理商业汇票贴现的三个步骤会计从业资格考试

PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E5_AE_9E_E4_BE_8B_E5_88_86_E6_c42_645584.htm id="tb42"

贴现是指汇票持有人将未到期的商业汇票交给银行，银行按照票面金额扣收自贴现日至汇票到期日期间的利息，将票面金额扣除贴现利息后的净额交给汇票持有人。

商业汇票持有人在资金暂时不足的情况下，可以凭承兑的商业汇票向银行办理贴现，以提前取得货款。商业汇票持有人

办理汇票贴现，应按下列步骤办理：（1）申请贴现。汇票

持有人向银行申请贴现，应填制一式五联“贴现凭证”。贴现凭证第一联（代申请书）交银行作贴现付出传票；第二联

（收入凭证）交银行作贴现申请单位账户收入传票；第三联

（收入凭证）交银行作贴现利息收入传票；第四联（收账通知）交银行给贴现申请单位的收账通知；第五联（到期卡）

交会计部门按到期日排列保管，到期日作贴现收入凭证。其

基本格式如下表。贴现凭证（代申请书）

1 填写日期年月日

第号 申请人名称 贴现 汇票 种类 号码 账号 发票日年月日

开户银行 到期日年月日 汇票承兑人（或银行）名称 账号 开户

银行 汇票金额（即贴现金额）人民币（大写）千百十万

千百十元角分 贴现率 每月‰ 贴现利息 百十万千百十元

角分 实付贴现金额 千百十万千百十元角分 兹根据《支付

结算办法》有规定，附送承兑汇票申请贴现，请审核。此致

贴现银行 申请人 盖章 银行审批负责人 信贷员 科目 对方科目 复

核 记账 汇票持有单位（即贴现单位） 出纳员 应根据汇票的内

容逐项填写贴现凭证的有关内容，如贴现申请人的名称、账

号、开户银行，贴现汇票的种类、发票日、到期日和汇票号码，汇票承兑人的名称、账号和开户银行，汇票金额的大、小写等。其中，贴现申请人即汇票持有单位本身；贴现汇票种类指是银行承兑汇票还是商业承兑汇票；汇票承兑人，银行承兑汇票为承兑银行即付款单位开户银行，商业承兑汇票为付款单位自身；汇票金额（即贴现金额）指汇票本身的票面金额。填完贴现凭证后，在第一联贴现凭证“申请人盖章”处和商业汇票第二联、第三联背后加盖预留银行印鉴，然后一并送交开户银行信贷部门。开户银行信贷部门按照有关规定对汇票及贴现凭证进行审查，重点是审查申请人持有汇票是否合法，是否在本行开户，汇票联数是否完整，背书是否连续，贴现凭证的填写是否正确，汇票是否在有效期内，承兑银行是否已通知不应贴现以及是否超过本行信贷规模和资金承受能力等。审查无误后在贴现凭证“银行审批”栏签注“同意”字样，并加盖有关人员印章后送银行会计部门。

（2）办理贴现。银行会计部门对银行信贷部门审查的内容进行复核，并审查汇票盖印及压印金额是否真实有效。审查无误后即按规定计算并在贴现凭证上填写贴现率、贴现利息和实付贴现金额。其中，贴现率是国家规定的月贴现率；贴现利息是指汇票持有人向银行申请贴现面庞付给银行的贴现利息；实付贴现金额是指汇票金额（即贴现金额）减去应付贴现利息后的净额，即汇票持有人办理贴现后实际得到的款项金额。按照规定，贴现利息应根据贴现金额、贴现天数（自银行向贴现单位支付贴现票款日起至汇票到期日前一天止的天数）和贴现率计算求得。用公式表示即为：贴现利息 = 贴现金额 × 贴现天数 × 日贴现率 日贴现率 = 月贴现率 ÷ 30 贴

现单位实得贴现金额则等于贴现金额减去应付贴现利息，用公式表示为： $\text{实付贴现金额} = \text{贴现金额} - \text{应付贴现利息}$ 银行会计部门填写完贴现率、贴现利息和实付贴现金额后，将贴现凭证第四联加盖“转讫”章后交给贴现单位作为收账通知，同时将实付贴现金额转入贴现单位账户。贴现单位根据开户银行转回的贴现凭证第四联，按实付贴现金额作银行存款收款凭证，其会计分录为：借：银行存款 贷：应付票据 同时按贴现利息作转账凭证，其会计分录为：借：财务费用 贷：应付票据 并在“应收票据登记簿”登记有关贴现情况。例：大圣公司向大明公司销售产品，取得大明公司签发并承兑的商业承兑汇票一张，票面金额为600000元，签发承兑日期为4月8日，付款期为6个月。5月22日，大圣公司因急需用款持该汇票到银行申请贴现，经银行同意后于5月23日办理贴现。假定银行月贴现率为6‰，则贴现天数为138天（计算方法：到期日是10月8日，从5月23日到9月23日是4个月，由于7、8两月有31天，故四个月共122天，从9月24日至10月8日有16天，所以一共是138天） $\text{贴现利息} = 600000 \text{元} \times 138 \text{天} \times 6\text{‰} \div 12 \text{个月} = 16560 \text{元}$ $\text{实付贴现金额} = 600000 - 16560 = 583440 \text{元}$ 大圣公司应根据银行转回的贴现凭证第四联编制银行存款收款凭证，其会计分录为：借：银行存款583440 贷：应收票据583440 同时编制转账凭证，其会计分录为：借：财务费用16560 贷：应收票据16560

（3）票据到期。汇票到期，由贴现银行通过付款单位开户银行向付款单位办理清算，收回票款。对于银行承兑汇票，不管付款单位是否无款偿付或不足偿付，贴现银行都能从承兑银行取得票款，不会再与收款单位发生关系。对于商业承兑汇票，贴现的汇票到期，如果付款单位有款

足额支付票款，收款单位应于贴现银行收到票款后将应收票据在备查簿中注销。当付款单位存款不足无力支付到期商业承兑汇票时，按照《支付结算办法》的规定，贴现银行将商业承兑汇票退还给贴现单位，并开出特种转账传票，在其中“转账原因”栏注明“未收到××号汇票款，贴现款已从你账户收取”字样，从贴现单位银行账户直接划转已贴现票款。贴现单位收到银行退回的商业承兑汇票和特种转账传票时，凭特种转账传票编制银行存款付款凭证；其会计分录为：借：应收账款 贷：银行存款 同时立即向付款单位追索票款。如果贴现单位账户存款也不足时，按照《支付结算办法》的规定，贴现银行将贴现票款转作逾期贷款，退回商业承兑汇票，并开出特种转账传票，在其中“转账原因”栏注明“贴现已转逾期贷款”字样，贴现单位据此编制转账凭证，其会计分录为：借：应收账款 贷：短期借款 例：大圣公司向大明公司销售产品，取得大明公司签发并承兑的商业承兑汇票一张，票面金额为600000元，签发承兑日期为4月8日，付款期为6个月。5月22日，大圣公司因急需用款持该汇票到银行申请贴现，经银行同意后于5月23日办理贴现。10月8日，汇票到期，大明公司无款支付票款，贴现银行退回商业承兑汇票，并从在大圣公司账上扣回贴现票款，开来特种转账传票，大圣公司财务部门据此作银行存款付款凭证，其会计分录为：借：应收账款大明公司600000 贷：银行存款600000 如果大圣公司账上也无款支付，则大圣公司应根据银行转来的特种转账传票编制转账凭证，其会计分录为：借：应收账款大明公司600000 贷：短期借款600000 【把会计从业加入收藏夹】

【更多资料请访问百考试题会计从业站】 100Test 下载频道开

通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com