

### (1)申请商业承兑汇票贴现

汇票持有人将未到期的商业汇票交给银行，向银行申请贴现，填制一式五联“贴现凭证”，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。

一式五联“贴现凭证”的基本格式：

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。

贴现单位的出纳员应根据汇票的内容逐项填写上述“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。

商业汇票的贴现第二联、第三联纸质不一样(厚度差异，注意背书)，开户银行审查无误后，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)办理商业承兑汇票贴现

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,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额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:

实付贴现金额=贴现金额-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账务处理。

### (3)商业承兑汇票票据到期

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。

商业承兑汇票贴现到期,有以下几种情况

①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。

②当付款单位存款不足无力支付到期商业承兑汇票时，贴现行将商业承兑汇票退还给贴现单位，并开出特种转账传票，并在“转账原因”中注明“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。同时立即向付款单位追索票款。