

## 1 银行本票、汇票（包括银行汇票、商业汇票）、支票的主要区别是什么？

**本票可以理解为一张欠条。**

告诉别人，我现在手头没钱，给你张欠条，下次碰到我，一拿欠条出来，我立马给你钱。

换官方解释：本票是出票人签发的，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。这个出票人可以是普通人，也可以是银行。

由于我写的欠条太多了，过的时间久了我也可能不记得了，所以所有欠条必须在 2 个月内来找我。——这就是本票的提示期限为 2 个月。

**汇票可以理解为是一张命令书。（order）**

我现在没钱，但我给你一张命令书，用来命令另外一个人给你钱，你拿着这张命令书去找他要钱吧。

官方表达：汇票是出票人签发的，委托付款人在见票时或者在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

这里面涉及三个人，一是写命令书的人——出票人；二是出钱的人——付款人；三是收钱的人——收款人。

出票人如果是银行，那就是银行汇票；如果是普通商业主体，就是商业汇票。

命令书比欠条多了一个人，就多了一份变数，所以你拿到命令书后要赶快去找付款人啊，一个月内必须找他要钱，时间长了，他不认咋办。——**汇票的提示期限为 1 个月。**

如果这个命令书上写到：命令张三见到本书之后，立马给收款人李四 3000 元，不得延误。——**那么这就是即期汇票。**

如果命令书中没有要求张三立马把钱给李四，而是命令张三在未来某个规定的时间把钱给李四。——**那么就是远期汇票。**

远期汇票李四不放心啊，怎么办？李四拿着命令书找到张三，张三为了让李四放心，在命令书上签了一句话『我一定给你钱』，然后讲到：『李四哥你放心，

我张三一定替老大还你这钱，有问题来找我。你看老大的命令书上写的是 15 号还你钱，还有 2 天那，你到时候再来，立马给钱。』——签上了字，表明老大的命令书我认了，这债务我来承担。这就是承兑，这种命令书就是远期承兑汇票。

支票可以理解为一种特殊的命令书（汇票）。

特殊点之一，是命令银行的。

特殊点之二，是立马付款的。（即期汇票）

这么特殊，有效期当然更短，10 天。——提示付款期限为 10 天。

**2 为什么说汇兑，委托收款，托收承付是贷记支付工具；而银行汇票，银行本票，支票是借记支付工具？**

### **1、借记支付工具**

票据（银行汇票、银行本票、支票）本身签发的时候是要由申请人向银行存入一定的票据金额的，而且该金额是存入银行的相关账户中，比如甲向银行申请开出银行汇票，此时必须有一定的账户资金才能开出，开出银行汇票后，该资金也不是立即就能打入到收款人账户中，而是由收款人在一定时间之后向银行提示付款，此时银行才就该账户的资金予以支付，因此是借记支付工具，类似于信用卡中的借记卡。

### **2、贷记支付工具**

而汇兑、委托收款和托收承付结算方式是没有资金存入银行的专门账户中，而是直接由付款人直接将款项打入到收款人账户中，没有收款人提示付款这个环节，因此看成是一种贷记支付工具。类似信用卡贷记卡。