

票据贴现和发放贷款的 8 个区别,看完直接收藏了!近日央行发布数据显示,11 月新增人民币贷款 1.25 万亿元,环比增加近八成。新增贷款规模中有一半的金额流向了企业,其中企业贷款主要以中长期贷款为主。

一般来说,企业贷款主要是为了解决其资金需求。这一需求除了贷款以外,还可以通过企业手里的银行承兑汇票贴现的方式解决企业资金周转问题。

分析认为,两者虽然都是为企业融通资金服务,但细微之处也有许多不同,它们究竟有什么差别呢?

1、资金融通的期限不同

一般贷款的期限短的几个月,长的可达五年以上,而票据的期限最长不会超过 1 年。

另外,贷款到期可以往后推延预定的日期,但票据就不存在这种情况,票据到期付款人付款,否则就会产生追索权的问题。

2、资金使用范围不同

比较常见的就是,持票人在票据贴现以后,就完全拥有了资金的使用权,他可以根据自己的需要使用这笔贴现资金,吃喝玩乐,怎么开心怎么来,而不会受到贴现银行和贴现公司的任何限制。

但借款人在使用贷款时,情况就不一样了,他要受到贷款银行的审查、监督和控制,目的就是看你贷款资金有没有做到有效使用,因为你贷款资金的使用情况直接关系到银行能否很好地回收贷款。

3、流动性有很大的不同

贷款投放后,一般情况下不会发生贷款权利的转移现象。贷款到期,只需要按期还贷还息就可以了。

而银行经贴现取得票据权利后，可根据自身的经营状况，将票据权利通过转贴现或再贴现的方式进行转让。

4、贴现利息收取时间和贷款利息收取时间不同

贴现业务中贴现利息的取得是在业务发生时，也就是从银行承兑汇票票据金额中扣除，是预先扣除票据贴现利息的。

而贷款是事后收取贷款利息，它可以在期满时连同本金一同收回，也可以根据合同规定，定期收取利息，这些都是可以的。

5、贷款的利率和贴现的利率不同

一般情况下，票据贴现的利率要比贷款的利率低，因为持票人票据贴现目的是为了得到现在资金的融通，并非没有这笔资金。

如果贴现率太高，则持票人取得融通资金的负担过重，票据贴现利率高，贴现利息大，成本过高，贴现业务就不可能发生了。

6、债务人不同

票据的债务人是出票人，它和贷款的债务人是不同的。

贷款的债务人就是申请贷款的人，银行直接与借款人发生债务关系。而票据的债务人不是申请贴现的人而是出票人。

虽然有时候企业在办理银行承兑汇票时，银行也会要求出票人寻找保证人以保证偿还款项，但与贷款业务的关系人相比还是简单的多。

7、授信主体的不同

贷款的授信主体是以贷款申请人为主，其他担保人为辅；而票据第一付款人为承兑人，因此贴现授信主体应以承兑人为主，贴现申请人或其他票据债务人为辅。

除此之外，收贷对象也不同。贷款到期，收贷对象以贷款申请人为主，担保人为辅；而票据到期，收贷对象以承兑人为主，其他票据债务人为辅。

8、会计处置与报表处理的不同

企业办理票据贴现后，表现为应收票据的减少，货币资金的增加。

而企业在办理贷款后，表现为短期或者是长期借款的增加，货币资金增加，在会计报表上的反映是一目了然。

票据可以使一部分闲散资金拥有者互相利用，共获利益。因此，票据在货币市场活动中处于中心地位。票据市场与其他市场相比较有许多特殊的优点。

对银行来说，办理企业票据贴现，一方面可以收取一定的贴现利息，另一方面，票据最长期限为 1 年，票据到期后，承兑人付款，具有资金回笼快，风险相对较小特点。

对于贴现企业来说，通过贴现可取得短期融通资金。所以越来越多的企业或者银行来使用这项业务。

不管是票据还是银行贷款，知道他们的不同，选择适合自己的融资方式才是最重要的。