

学校编码: 10384
学号: 17520141151137

分类号 _____ 密级 _____
UDC _____

廈門大學

碩 士 學 位 論 文

銀行承兌匯票管理

——現狀分析、內控設計與電子票據

Bank's Acceptance Bill Management——Situation Analysis,
Internal Control Design and E-bills

王睿

指導教師姓名: 陳漢文教授

專 業 名 稱: 會計學

論文提交日期: 2017 年 3 月

論文答辯時間: 2017 年 5 月

學位授予日期: 年 月

答辯委員會主席:

評閱人:

2017 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘要

银行承兑汇票是银行业务中非常重要的一部分，每年开立的银行承兑汇票金额和贴现金额总体上呈不断上升的趋势，银行承兑汇票贴现业务增速逐年上升，在银行总贷款业务中的占有率逐年攀升，截至 2016 年其占有率已经高达 5.10%。银行承兑汇票作为一种支付手段，以其无因性和高流动性在企业间和银行间广泛使用。

而 2016 年从农业银行北京分行 39 亿元票据大案开始，银行承兑汇票业务频频爆出大案，涉案银行包括中国农业银行、中国工商银行、中信银行、天津银行等境内大小银行。反观银行承兑汇票的发展历史，大案频频发生，仅从 2006 年起，我国银行承兑汇票发生的大案就已经不下 20 起，涉案金额从几千万到几十亿不等，涉案流程包括银行与企业间流程，也包括银行同业间的业务流程。

本文着重研究银行承兑汇票的内部控制，选取了从 2006 年起发生的有关银行承兑汇票的案例，分析其所涉及的内控风险点，并以其为基础设计了银行承兑汇票开立、贴现、买入返售业务、出入库业务，以及电子汇票系统被代理机构同业存款账户业务的开立流程，并辅以流程图，逐一分析每个流程中的关键风险点。同时，电子票据以其天然的优势正在逐步取代纸质票据，电子票据市场的推广也在如火如荼的进行，而纸质票据向电子票据转变的过程中依然存在许多的风险，因而本文也对电子票据推广过程中的风险进行了分析。

【关键词】 银行承兑汇票 内部控制 电子票据

Abstract

Bank's acceptance bill is a very important part of banking business. Every year, the draft amount of opening the bank's acceptance and discount amount are rising in the whole, and the bank's acceptance bills discount business growth is rising year by year. Also the share of total bank loan business is rising, by the end of 2016, its share has been as high as 5.10%. Bank's acceptance draft has been widely used as a means of payment between enterprises and banks because of its non-causative nature and high liquidity.

But from the case of Agricultural Bank of China Beijing branch which happened in 2016 years, cases occur frequently. So many banks have been involved, such as Agricultural Bank of China, ICBC, China Citic Bank and Bank of Tianjin. Reviewing the development history of bank's acceptance bills, big cases occurred frequently. Only since 2006, the amount of big cases has been more than 20 and the amounts ranging from the tens of millions to billions, included the business between banks and enterprises and including business between the banks.

This article focuses on internal control, selecting the cases since 2006 to analyze the internal control risk involved. And on the basis of the analysis, this article design business process of the opening, discounting, buying of resold and in-out stock, as well as the process of opening an account for e-bills. And analyze the risk points of each process. At the same time, e-bills gradually replace paper bills and the e-bills market promotion is also busy. But there are still many risks in the transformation process, therefore this article also analyzes the risk in the process of promotion.

【Keywords】 Bank's Acceptance Bill; Internal Control; E-bills

目录

摘要	III
Abstract	IV
第一章 导论	1
一、研究背景	1
二、文献回顾	3
三、论文框架	5
四、贡献与不足	6
第二章 银行承兑汇票	7
一、银行承兑汇票介绍	7
(一) 银行承兑汇票的申请	7
(二) 电子商业汇票	7
二、银行承兑汇票业务分类	9
(一) 银行与企业间业务	9
(二) 银行同业间业务	9
三、银行承兑汇票业务占比	10
(一) 累计签发金额与金融机构累计贴现金额对比	11
(二) 占各项贷款的比重	12
四、银行承兑汇票风险	13
第三章 银行承兑汇票管理：现状分析	14
一、农业银行北京分行 39 亿票据案分析	14
(一) 农业银行北京分行为出资行	15
(二) 农业银行北京分行为卖出行	21
二、中信银行兰州分行 9.69 亿票据案分析	24
(一) 票据流转过程	24
(二) 案例分析	24
(三) 管控缺陷分析	26
三、工行 13 亿电票案分析	26

(一) 票据流转过程.....	27
(二) 案情分析.....	27
(三) 管控缺陷分析.....	28
四、银行承兑汇票管理的现存问题分析	29
(一) 银行承兑汇票开立的问题.....	29
(二) 银行承兑汇票贴现的问题.....	30
(三) 银行承兑汇票买入返售的问题.....	31
(四) 银行承兑汇票出入库的问题.....	32
(五) 电子商业汇票同业存款账户开户业务的问题.....	32
第四章 银行承兑汇票管理：内控设计	33
一、银行承兑汇票的开立	33
二、银行承兑汇票的贴现	36
三、银行承兑汇票买入返售业务	38
四、银行承兑汇票出入库	43
五、电子商业汇票同业存款账户开户业务.....	46
第五章 银行承兑汇票管理：电子票据	50
一、电子票据带来的优势与潜在风险	50
(一) 电子票据的优势.....	50
(二) 电子票据的潜在风险.....	52
二、电子票据内部控制流程设计	54
(一) 银行承兑汇票的开立.....	54
(二) 银行承兑汇票买入返售业务.....	56
(三) 纸质票据登记保管销毁流程图.....	58
第六章 结论	60
参考文献	61
致谢	63

Contents

Abstract in Chinese	III
Abstract in English	IV
Chapter One Introduction	1
1. Research Background	1
2. Literature Review	3
3. Frameworks	5
4. Contributions and Inadequacy	6
Chapter Two Bank's Acceptance Bill	7
1. Bank's Acceptance Bill	7
2.1 The Application Requirements.....	7
2.2 E-bills.....	7
2. Classification of Business	9
2.1 Between Bank and Enterprise.....	9
2.2 Interbank.....	9
3. The Percent of Bank's Acceptance Bill	10
3.1 Cumulative Amount Issued And Financial institutions cumulative amount discount.....	11
3.2 The proportion of loans.....	12
4. Risk Classification	13
Chapter Three Bank's Acceptance Bill Management: Situation Analysis	14
1. Case Analysis: Agricultural Bank 3.9 billion	14
1.1 Agricultural Bank is the Investment Banks.....	15
1.2 Agricultural Bank is the Repurchase Party.....	21
2. Case Analysis: Citic Bank 9.69 million	24
2.1 Paper bills transfer process.....	24
2.2 Case Analysis.....	24

2.3 Control Defect Analysis.....	26
3. Case Analysis: ICBC's 1.3 Billion E-bills	26
3.1 Paper bills transfer process.....	27
3.2 Case Analysis.....	27
3.3 Control Defect Analysis.....	28
4. Existing Problems of Bank's Acceptance Bill	29
4.1 The Problems of Opening of Bank's Acceptance Bill..	29
4.2 The Problems of Discounting of Bank's Acceptance Bill	30
4.3 The Problems of Buying of Resold of Bank's Acceptance Bill.....	31
4.4 The Problems of In-Out Stock of Bank's Acceptance Bill.....	32
4.5 The Problems of Account Opening Service for E-bills	32
Chapter Four Bank's Acceptance Bill Management:	
Internal Control Process Design.....	33
1. Opening of Bank's Acceptance Bill	33
2. Discounting of Bank's Acceptance Bill	36
3. Buying of Resold of Bank's Acceptance Bill	38
4. In-Out Stock of Bank's Acceptance Bill	43
5. Account Opening Service for E-bills	46
Chapter Five Bank's Acceptance Bill Management: E-bills	50
1. Advantages and Potential Risks	50
1.1 Advantages.....	50
1.2 Potential Risks.....	52
2. Internal Control Process Design of E-bills	54
2.1 Opening of E-bills.....	54
2.2 Buying of Resold.....	56

2.3 Registration, Custody and Destruction of paper bills 58

Chapter Six Conclusion..... 60

References 61

Acknowledgements 63

厦门大学博硕士学位论文摘要库

第一章 导论

2016年初爆发的农业银行北京分行银行承兑汇票价值39亿元的大案，使得银行承兑汇票一夜之间成为公众关注的焦点。银行承兑汇票属于资产负债表外业务，因为其开立过程中所收取的保证金和敞口担保，使得其被列入低风险的范畴，而仅2016年一年就爆发了七宗亿元以上的大案，反观银行承兑汇票的发展历程，各类大案不断发生，金额巨大，牵涉广泛。本章主要介绍银行承兑汇票的研究背景，并对以往文献进行回顾，简明介绍了文章的思路和框架以及文章的贡献和不足。

一、研究背景

银行承兑汇票最早起源于十九世纪的英国伦敦，当时伦敦汇集了世界各地的投资者，但是由于彼此之间的信息不对称，导致投资业务无从下手，进而产生了最早的银行承兑汇票，而国际贸易的日渐繁盛促进了银行承兑汇票的产生。国外发达国家的银行承兑汇票多由于国际间的支付使用，而本国内由于相互之间较为了解而使用的较少。我国由于地域广阔，企业众多，所以在国内也广泛的使用银行承兑汇票。

我国银行承兑汇票的使用起源于20世纪80年代，最开始银行承兑汇票仅作为一种支付手段使用，而与之相对应的法律法规、内控制度和监管制度还没有完善。1995年颁布了第八届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议通过的《中华人民共和国票据法》，1997年国务院批准通过了《票据管理实施办法》，《中华人民共和国票据法》共涉及到了三种票据：本票、支票和汇票，我国银行承兑汇票市场随着法律的颁布也变得更加健康活跃。为了适应市场的发展，《中华人民共和国票据法》^①已于2004年进行了修订，而2010年也对《票据管理实施办法》部分条款予以修正，并与2011年开始实行，我国的银行承兑汇票市场真正做到了有法可依。

然而，我国银行承兑汇票市场的发展并不是一帆风顺的，在银行承兑汇票得到更广泛的使用之后，不法分子也利用内部控制的漏洞，使得银行承兑汇票

^①后文简称《票据法》

大案频发，涉案金额往往上亿，案件涉及到了银行与企业间以及银行同业间的银行承兑汇票业务，国家监管机构也不断的发文以求规范银行承兑汇票的市场：2011年6月，银监会发布《关于切实加强票据业务监管的通知》；2012年10月，银监会发布《关于加强村镇银行票据业务监管的通知》；2013年5月，银监会发布《关于排查农村中小金融机构违规票据业务的通知》；2014年5月，银监会下发《关于规范商业银行同业业务治理的通知》；2014年5月，央行发布《中国人民银行关于加强银行业金融机构人民币同业银行结算账户管理的通知》……各项通知源源不断的下发，银行承兑汇票业务肃整再肃整，但是依然大案频发风险不断，仅2016年就发生了7起涉案金额在亿元以上的案件，见表1-1：

表 1-1 单位：亿元

案发时间	涉案银行	涉案金额
2016年01月05日	农业银行北京分行	39.15
2016年01月28日	中信银行兰州分行	9.69
2016年04月08日	天津银行上海分行	7.86
2016年07月07日	宁波银行深圳分行	32.00
2016年08月08日	广发银行	9.00
2016年08月11日	工商银行廊坊分行	13
2016年12月02日	苏州银行	4.5

资料来源：笔者整理

若将从银行承兑汇票使用以来的案例进行整理，仅从2006年就至少有20起超过亿元的大案，而反观银行承兑汇票的业务量逐年上升，虽然其开立业务增速减缓，但是贴现业务的业务量却增势迅猛。大案频发，风险不减，银行对银行承兑汇票的业务热度却依然不减，这是由于银行承兑汇票由于其本身的低风险特性，不计入表内且不占用信用额度，所以在银行同业间广泛买卖用于调节信贷规模和资产结构，更有甚者将银行承兑汇票卖给金融机构，再以理财的方式重新购回，完美移至表外逃脱监管，银行承兑汇票已经成为银行的一种调节手段。

而银行在银行承兑汇票开立、贴现以及转贴现的业务流程中，操作不规范，没有把控关键风险点，增加了银行承兑汇票业务的操作风险和信用风险，所以

本文通过对银行承兑汇票常用流程的研究，以期望可以把控关键风险点，降低银行承兑汇票业务的风险。

随机科技技术的进步，电子票据相较于传统纸质票据，由于其操作过程有迹可循、流通方便、市场信息对称等特点，正在取代传统纸质票据走上历史舞台：2016年5月，央行开始筹备票交所；2016年9月，央行下发《关于规范和促进电子商业汇票业务发展的通知》；2016年12月，上海票据交易所正是成立。虽然电子票据的推广在如火如荼的进行中，而电子票据可以弥补纸质票据本身的弱势，但是在二者业务转换的关键期，依然有风险存在，所以本文还着重分析了纸质票据向电子票据过度的关键阶段所需注意的风险。

二、文献回顾

我国银行承兑汇票的研究随着时间的变化而有着不同的侧重点，初期侧重于对银行承兑汇票使用的全面推广，而后开始对银行承兑汇票业务在实务过程中的风险和应对策略进行了分析，近期开始对电子票据展开了较多的研讨。大体上可以分为三个研究方向：

第一，银行承兑汇票的推广。在银行承兑汇票刚刚兴起的初期，文献侧重于银行承兑汇票业务的介绍和推广。苏宗祥（1982）在其文章中对银行承兑汇票做出了详细的介绍，将其描述为远期汇票以银行作为付款人，并经该行承兑的汇票^①；韩孝迟（1982）同样也对银行承兑汇票做出了详细的介绍^②；此后，研究的重点侧重于对于贴现业务的推广，马鸣家（1983）通过对我国12个省进行抽样调查，研究其商业信用情况^③；朱勇耀（1984）也在自己的研究中指出，要在推动银行承兑汇票的同时，加强企业的信用管理^④；虽然银行承兑汇票得到了广泛的使用，但是在农村地区和中西部的偏远地区使用仍然有限，而至今也有学者对此做出研究，贡蓝溪（2014）就在自己的文章中，对于农村地区银行承兑汇票业务发展所面临的困难做出了研究^⑤。

^① 苏宗祥.美国的银行承兑汇票[J].国际贸易问题,1982(02)

^② 韩孝迟.美国的银行承兑汇票[J].上海金融研究,1982(08)

^③ 马鸣家.开展票据贴现 引导商业信用[J].金融研究,1983(12)

^④ 朱勇耀. 实行票据承兑贴现 加强商业信用管理[J].上海会计,1984(01)

^⑤ 贡蓝溪.农村地区开展银行承兑汇票业务面临的困难及对策[J].时代金融,2014(17)

第二，银行承兑汇票的风险及防范措施。随着银行承兑汇票业务的发展和其广泛使用，银行承兑汇票业务中的风险也逐渐暴露。李惠芳（2009）指出，《票据法》等相关法规以及银行操作规程不完善和银行承兑汇票的风险有着直接的关系，而银行人员素质和内控措施的不完善也加大了内控业务风险^①；李国军（2010）提出银行有必要梳理出银行兑汇票业务风险形成原因及化解方法，确保银行资金的安全性^②；高小媛（2014）在文章中分流程介绍了银行承兑汇票的业务并给了账务处理的示例^③；

2016年，由于银行承兑汇票的大案频发，不少学者将眼光聚焦到了这些案例中，分析其会对我国造成的影响，研究其风险防范的举措。李达，刘畅，梁崇懿（2016）分析了农行39亿票据案后，认为加强内部控制是防范风险的重要手段^④；许达（2016）认为，银行票据案的发生，会加速电子票据的推广，促使监管层加大监督力度^⑤；蒙文翰（2016）利用中信银行的案例分析了银行内部控制的披露现状，认为银行应加深对内部控制基本规范和指引的学习^⑥；符宏宇（2017）中提出了四个降低银行承兑汇票风险的手段，即提高人员素质、规范业务流程、加强业务监管、加强人员教育^⑦。

第三，由于电子票据的风头愈演愈烈，其对于纸质票据的替代必将成为趋势，而对电子票据的研究也渐渐成为了新的研究方向。季白杨（2008）在电子票据还没有广泛使用的时候，就对电子票据的防伪认证技术进行了研究^⑧；随后，周喆（2010）就电子票据情况概要、电子票据发展前景解析、对商业银行资产业务的冲击、电子票据业务营销策略、电子票据风险变迁与管理策略等五个方面内容进行了研究。^⑨牛文凯（2014）在文章中提出了电子票据业务中可能面

^① 李惠芳，李学伟.浅谈银行承兑汇票风险与防范[J].经济师，2009（7）

^② 李国军.浅析银行承兑汇票业务风险形成原因及解决途径[J].改革与开放,2010(8)

^③ 高小媛.浅谈银行承兑汇票的管理[J].公共管理，2014（86）

^④ 李达，刘畅，梁崇懿.浅谈我国银行业存在的内部控制问题——以农行票据案为例[J].现代经济信息，2016（5）

^⑤ 许达.浅谈商业银行票据案频发的原因及其影响[J].经济管理者，2016（22）

^⑥ 蒙文翰.我国商业银行内部控制信息披露现状——基于中信银行的案例分析[J].农村经济与科技，2016（24）

^⑦ 符宏宇.防范银行承兑汇票贴现业务风险的思考[J].经济师，2017（2）

^⑧ 季白杨.流程银行中的电子票据防伪认证技术[J].中国金融电脑，2008（1）

^⑨ 周喆.电子票据业务营销及风险防控问题的思考[J].湖北农村金融研究，2010（7）

临的一些风险，如：新系统下人员素养何如配套，如何防止背书栏的非法篡改，纸质票据要如何加以保管，计算机黑客风险以及计算机系统崩盘的风险，并针对每一项风险，提出了相应的应对措施，对银行承兑汇票纸质票据到电子票据的转换起到了启发作用^①。

三、论文框架

文章对银行承兑汇票业务做出了详细的介绍，并介绍了银行交易的制度，然后通过三个案例分析，梳理银行承兑汇票在业务流程中存在风险点，并设计出相应的业务流程。其后，由于电子票据的大力推广，所以笔者继续分析了电子票据取代纸质票据中的风险点，补充设计相关流程。文章共分为六个章，具体如下：

第一章为导论，介绍了本文的研究背景及以前研究的文献综述，说明写作思路，指出文章的贡献与不足；

第二章为银行承兑汇票介绍，在本章中介绍了银行承兑汇票的定义、业务分类和电子票据，并对电子票据和其交易系统做出了介绍，分析了银行承兑汇票业务的现状；

第三章为银行承兑汇票现状分析，文章共选取了三个案例，分别是：农业银行北京分行 39 亿票据案，中信银行兰州分行 9.69 亿票据案，工商银行廊坊分行 13 亿票据案。对案例的发展过程和涉及风险进行了详细的梳理和分析；

第四章为银行承兑汇票内控设计，选取了银行承兑汇票五个主要的业务流程，即银行承兑汇票的开立、银行承兑汇票的贴现、银行承兑汇票的买入返售、银行承兑汇票的出入库、同业存款账户开立。分别对五个流程做出了流程设计，并指明关键风险点，辅以流程图；

第五章为电子票据分析，电子票据的大力推广所带了的机遇和挑战，以及其取代纸质票据过程中所产生的风险，并设计了过渡阶段的有关流程，分析其关键风险点，期望可以达到降低风险的目的。

第六章为全文的结论，对整篇文章做出了总结。

论文框架如图 1-1：

^①牛文凯. 电子票据业务营销及风险防控问题[J]. 中外企业家, 2014(35)

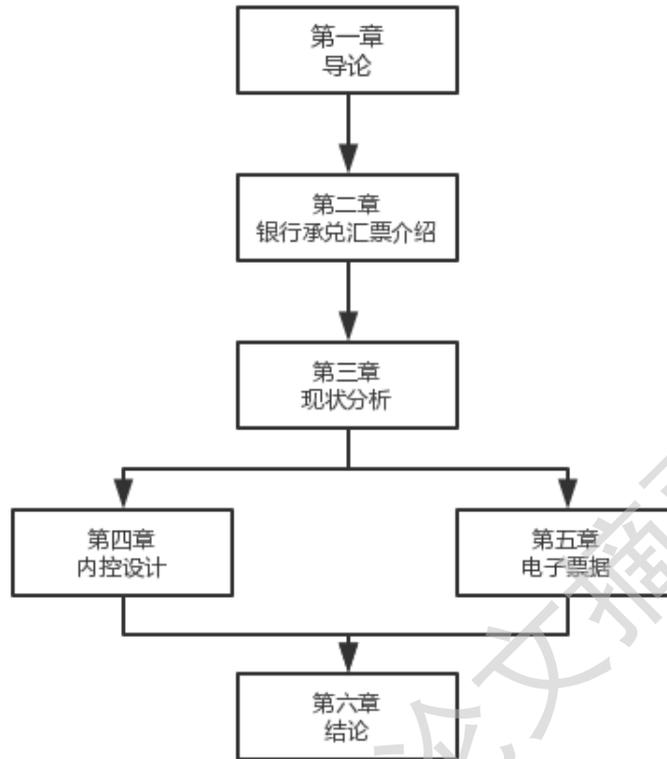


图 1-1

资料来源:笔者整理

四、贡献与不足

本文可能的贡献包括两个方面：第一，收集并分析了 2006 年至今的银行承兑汇票案件，并画出案例设计的重点业务的业务流程图，找出了关键风险点，并针对关键风险点提出了改进措施；第二，本文还分析了用于替代传统纸质票据的电子票据，并针对纸质票据到电子票据的过渡阶段整理了新的业务流程和风险分析。

本文的主要不足表现在：第一，银行承兑汇票涉及的业务还包括买断、卖断和票据理财等，本文并没有介绍银行承兑汇票的全部业务流程，仅是分析了案件频发的五个业务流程；第二，仅是从业务流程的角度分析风险，措施也是根据业务流程提出，未从银行的动因角度加以分析。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库