

在会计实务中，商业汇票分为两大类，一类叫做商业承兑汇票，属于商业信用；一类叫做银行承兑汇票，属于银行信用。

商业汇票的承兑是开票方和持票方之间的交易，银行只是中间机构负责贴现，所以虽然钱是从银行出，但是这笔钱款并不是银行支付的，实际是需要开票方进行支付，如果开票方没有足够的支付能力，商业汇票就无法兑现。由于商业承兑汇票属于商业信用，所以具有一定的风险。

一、商业承兑汇票的风险：

银票到期承兑行无条件支付票款。而商票到期开票公司未承兑，银行可以拒绝付款，持票人只能要求付款人进行承兑，如果付款人拒绝承兑且汇票仍在承兑期内，贵公司需根据银行出具的拒绝承兑、付款等方面的证明向汇票的前手追索，如果已经进行承兑，银行一般不会拒付。如果持有商票的企业有资金需求时会向银行寻求商票保贴。

二、商业承兑汇票不一定能贴现：

商业承兑汇票的付款人一般是企业，其贴现较银行汇票难度大，不容易被持票人接受。商票的市场接受度不高，但倘若银行愿意在商票后加具保贴函，持票人就可以得到银行贴现的承诺，可以在票据未到期前，通过向银行申请贴现提前融通资金。票据到期后，由银行向承兑人提示付款。附加保兑函后的商业承兑汇票被接受度得以大大提高，基本功能上可视同于银行承兑汇票，可作为企业用于支付的资金融通的重要信用工具。

三、商业承兑汇票保贴业务分为两种模式：

商业承兑汇票保贴业务分为两种模式：一是开有保兑函的商票，银行给予出票人授信额度，对其额度内签发并承兑的商票给予保贴，即狭义的商票保贴，挤占的是当年出票人在银行所获得的授信额度；二是只有商票，银行对贴现申请人

即持票人授予保贴额度，对其持有的商票予以贴现，也可对经其背书转让的商票予以保贴，即平常所说的商票贴现，挤占的则是持票人当年在银行获得的授信额度。

保兑函(即商业承兑汇票保贴函)是指承兑银行根据企业用户申请开立商业承兑汇票保证贴现书函，承诺为企业签发并承兑、背书转让、持有的商票办理贴现，即给予保贴额度的一种授信业务。申请企业可以以现货、未来货权、保证金或是其他承兑行认可的担保方式作为担保，承兑行据此提供商业汇票承兑或者商业承兑汇票保贴函。丢失保贴函后，持票人不能要求银行进行商业承兑汇票贴现。

商票保贴和商票贴现的区别在于能否实现贴现，即商票保贴是保证该商票能够被贴现，而商票贴现是指该商票需要贴现，但是，该商票是否能够被贴现不得而知。

换句话说，商票保贴说明该商票经过保兑，其流通性大，保证能够实现贴，而一般商票则不能够保证被贴现，因此其流通性要相对小。

四、已贴现的商业承兑汇票到期后有追索风险：

如果是银行承兑汇票，到期贴现行直接向承兑行要求付款，一般不会拒付，除非银行破产，所以一般不会向贴现申请人扣款。但如果是商业承兑汇票，承兑人是企业，在这种情况下银行贴现给你，会在贴现合同中设置有追索条款，这样你贴现的款项等于是向银行申请了一笔短期贷款，如当到期开票企业不能兑现，则银行就会从你的账上扣回或向你公司追索票款。

五、银行承兑汇票的含义

银行承兑汇票是由付款人委托银行开具的一种延期支付票据，票据到期银行具有见票即付的义务。票据最长期限为一年，票据期限内可以进行背书转让。

由于有银行担保，所以银行对委托开据银行承兑汇票的单位有一定要求，一般情况下会要求企业存入票据金额等值的保证金至票据到期时解付，也有些企业

向银行存入票据金额百分之几十的保证金，但必须银行向企业做银行承兑汇票授信并在授信额度范围内使用信用额度，如果没有银行授信是没有开具银行承兑汇票资格的。

六、商业承兑汇票与银行承兑汇票相比较的优缺点：

商业承兑汇票是出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据，由银行以外的付款人承兑的即为商业承兑汇票。商业承兑汇票既可由收款人出票，付款人承兑，也可由付款人出票并承兑。商业承兑汇票业务仅限于人民币，汇票的付款期限最长不超过六个月，每张汇票的金额一般不超过五千万元。

商业承兑汇票和银行承兑汇票的承兑人不同，决定了商业承兑汇票是商业信用，银行承兑汇票是银行信用。目前银行承兑汇票一般由银行签发并承兑，而商业承兑汇票可以不通过银行签发并背书转让，但在信用等级和流通性上低于银行承兑汇票，在银行办理贴现的难度较银行承兑汇票高。

对于企业来说，商业承兑汇票的风险较高，一般企业不会选择商业承兑汇票，也不会接受商业承兑汇票，所以在市场上大多数企业会选择银行承兑汇票支付。