

# 中航工业集团财务有限责任公司 电子商业汇票系统操作手册（成员单位）

提交单位：中航工业财务公司

提交日期：2015-04-13

**说明:**

1. 本文档版权归中航工业财务有限责任公司所有，仅限用于集团各直属单位、成员单位网银开通过户的系统功能、业务操作参考，不得以任何理由转载或用于其他商业用途；
2. 本文档随系统功能调整不断更新完善，文中截图仅作示例参考，如有不妥或描述不当，欢迎指正，信息可反馈至邮箱

[fw@avicfinance.com.cn](mailto:fw@avicfinance.com.cn);

版权所有 严禁转载

第一章	电子商业汇票系统介绍.....	6
1.1	电子商业汇票系统的概念.....	6
1.2	企业使用电子商业汇票系统的条件.....	6
1.3	电子商业汇票基本业务流程.....	6
1.4	财务公司电子商业汇票系统登录.....	7
第二章	电子商业汇票系统操作.....	8
2.1	客户授权.....	8
2.1.1	客户操作步骤.....	8
2.1.2	菜单路径.....	8
2.1.3	功能说明.....	8
2.1.4	操作说明.....	8
2.2	承兑业务.....	9
2.2.1	操作步骤描述.....	9
2.2.1.1	签发银行承兑汇票.....	9
2.2.1.2	签发商业承兑汇票.....	10
2.2.2	出票登记申请.....	10
2.2.2.1	菜单路径.....	10
2.2.2.2	功能说明.....	10
2.2.2.3	操作说明.....	10
2.2.3	提示承兑.....	11
2.2.3.1	菜单路径.....	11
2.2.3.2	功能说明.....	12
2.2.3.3	操作说明.....	12
2.2.4	提示收票申请.....	13
2.2.4.1	菜单路径.....	13
2.2.4.2	功能说明.....	13
2.2.4.3	操作说明.....	14
2.2.5	提示收票签收.....	15
2.2.5.1	菜单路径.....	15
2.2.5.2	功能说明.....	15
2.2.5.3	操作说明.....	16
2.2.6	未用退回.....	17
2.2.6.1	菜单路径.....	17
2.2.6.2	功能说明.....	18
2.2.6.3	操作说明.....	18
2.3	背书转让.....	19
2.3.1	操作步骤描述.....	19
2.3.2	背书申请.....	19
2.3.2.1	菜单路径.....	19
2.3.2.2	功能说明.....	20
2.3.2.3	操作说明.....	20
2.3.3	背书签收.....	21
2.3.3.1	菜单路径.....	21
2.3.3.2	功能说明.....	21

2.3.3.3	操作说明.....	22
2.3.4	背书撤销.....	23
2.3.4.1	菜单路径.....	23
2.3.4.2	功能说明.....	23
2.3.4.3	操作说明.....	24
2.4	贴现业务.....	25
2.4.1	操作步骤描述.....	25
2.4.2	贴现申请.....	25
2.4.2.1	菜单路径.....	25
2.4.2.2	功能说明.....	25
2.4.2.3	操作说明.....	26
2.4.3	贴现撤销.....	27
2.4.3.1	菜单路径.....	27
2.4.3.2	功能说明.....	27
2.4.3.3	操作说明.....	28
2.4.4	贴现赎回签收.....	29
2.4.4.1	菜单路径.....	29
2.4.4.2	功能说明.....	29
2.4.4.3	操作说明.....	29
2.5	票据质押.....	30
2.5.1	操作步骤描述.....	31
2.5.2	质押申请.....	31
2.5.2.1	菜单路径.....	31
2.5.2.2	功能说明.....	31
2.5.2.3	操作说明.....	31
2.5.3	质押签收.....	33
2.5.3.1	菜单路径.....	33
2.5.3.2	功能说明.....	33
2.5.3.3	操作说明.....	33
2.5.4	质押撤销.....	35
2.5.4.1	菜单路径.....	35
2.5.4.2	功能说明.....	35
2.5.4.3	操作说明.....	35
2.6	票据解质押.....	36
2.6.1	操作步骤描述.....	36
2.6.2	票据解质押申请.....	37
2.6.2.1	菜单路径.....	37
2.6.2.2	功能说明.....	37
2.6.2.3	操作说明.....	37
2.6.3	解质押签收.....	39
2.6.3.1	菜单路径.....	39
2.6.3.2	功能说明.....	39
2.6.3.3	操作说明.....	39
2.7	提示付款.....	41

2.7.1 操作步骤描述.....	41
2.7.1.1 商承提示付款业务操作步骤:.....	41
2.7.1.2 银承提示付款业务操作步骤:.....	41
2.7.2 提示付款申请.....	42
2.7.2.1 菜单路径.....	42
2.7.2.2 功能说明.....	42
2.7.2.3 操作说明.....	42
2.7.3 商票提示付款签收.....	44
2.7.3.1 菜单路径.....	44
2.7.3.2 功能说明.....	44
2.7.3.3 操作说明.....	44
2.7.4 提示付款撤销.....	46
2.7.4.1 菜单路径.....	46
2.7.4.2 功能说明.....	46
2.7.4.3 操作说明.....	46

版权所有 亚林科技

## 第一章 电子商业汇票系统介绍

### 1.1 电子商业汇票系统的概念

电子商业汇票系统是由中国人民银行批准建立的，依托网络和计算机技术，接收、登记、转发电子商业汇票数据电文，提供与电子商业汇票货币给付、资金清算行为相关服务并提供纸质商业汇票登记查询和商业汇票公开报价服务的综合性业务处理平台。

电子商业汇票系统的建成运行，是我国金融信息化、电子化进程中的又一个重要里程碑，标志着中国现代化支付体系基本建成，标志着我国商业票据业务进入电子化时代，对促进电子商务和票据市场发展将产生深远影响。

### 1.2 企业使用电子商业汇票系统的条件

由于电子商业汇票的特殊性，企业使用电子商业汇票须具备以下条件：

一是必须具有中华人民共和国组织机构代码；

二是必须是具备办理电子商业汇票业务的基本技术条件，比如，应当是商业银行或财务公司的网银企业客户等；

三是所选择的开户银行或财务公司能够提供电子商业汇票服务，并与其开户银行或财务公司签订《电子商业汇票服务协议》，明确双方的权利和义务。

具备上述条件后，企业即可通过其开户银行或财务公司办理电子商业汇票业务。

### 1.3 电子商业汇票基本业务流程



## 1.4 财务公司电子商业汇票系统登录

中航工业财务公司电子商业汇票系统的登陆入口集成于财务公司网上金融系统，客户需同时开通财务公司网上金融系统和电子商业汇票系统后方可登陆电子商业汇票系统。

登录网址（即财务公司网上金融网址）：<https://cw.avicfc.com.cn/avic>

入口：【网上金融系统】→【电子商业汇票系统】

## 第二章 电子商业汇票系统操作

### 2.1 客户授权

#### 2.1.1 客户操作步骤

客户授权需客户经办、复核、审批三级操作即可完成。

#### 2.1.2 菜单路径



#### 2.1.3 功能说明

##### 【用途】

- 根据中国人民银行颁布的《电子商业汇票业务处理手续》第一章第二条的规定，客户可与开户行、开户财务公司（以下统称开户金融机构）签订协议，由开户金融机构代为发起以下业务并代理签章：
  - （一）提示收票申请的回复；
  - （二）转让背书申请的回复；
  - （三）提示付款、逾期提示付款的申请。

##### 【特殊说明】

- 客户可就上述三项业务选择授权由财务公司代理操作，某一项功能授权后，该项业务的每一笔交易均为授权；授权后该项业务由财务公司直接代理操作，代理签章为财务公司数字证书信息。
- 授权的撤销：进入页面后，取消原授权业务的选择，再点击“提交”，则授权撤销生效。

#### 2.1.4 操作说明

请选择想要授权的业务种类

- 收票签收
- 背书签收
- 提示付款签收
- 逾期提示付款签收

保存

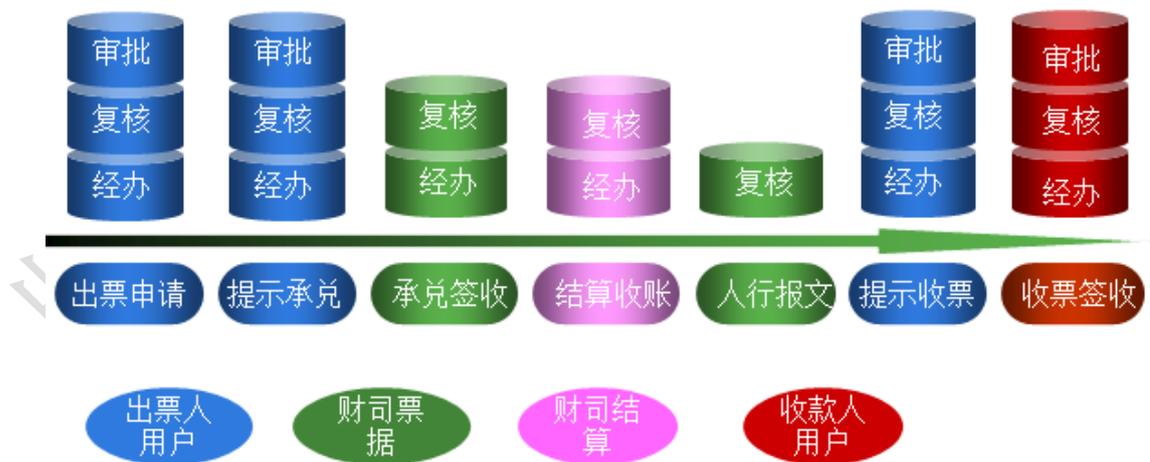
步骤一：选择需授权的业务种类

步骤二：点击“保存”，则授权生效。

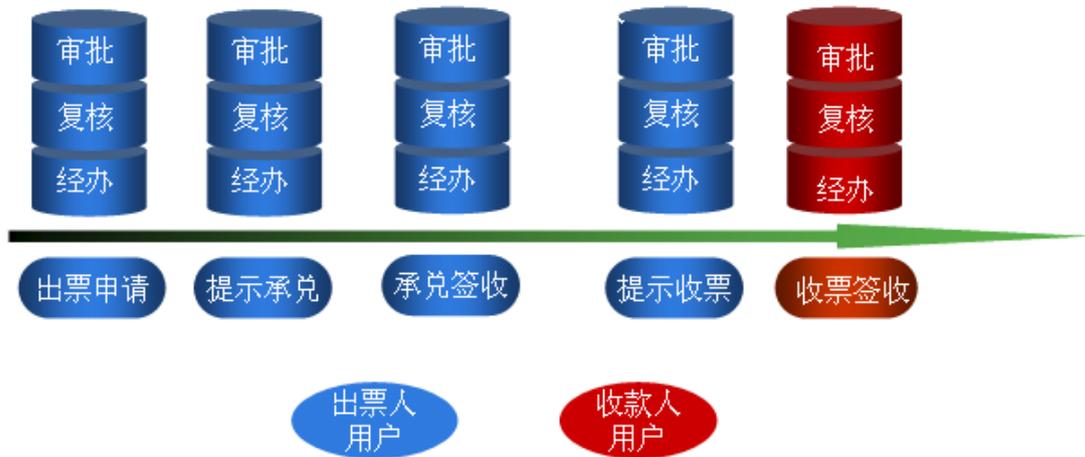
## 2.2 承兑业务

### 2.2.1 操作步骤描述

#### 2.2.1.1 签发银行承兑汇票

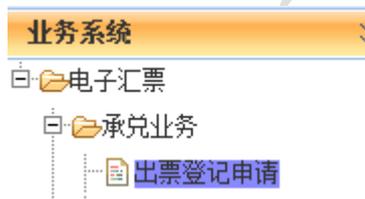


### 2.2.1.2 签发商业承兑汇票



## 2.2.2 出票登记申请

### 2.2.2.1 菜单路径



### 2.2.2.2 功能说明

- 由出票人操作，录入出票人账号、出票人名称、出票人开户行、票据种类、收票人类型、收票人账号、收票人名称、票面金额、出票日期、合同号等相关信息。

### 2.2.2.3 操作说明

出票登记	
出票人账号:	<input type="text"/> *
出票人名称:	<input type="text"/> *
出票人开户行:	<input type="text"/> *
票据种类:	<input type="text"/> * 是否可转让: <input type="text"/> *
银行承兑汇票	
承兑机构:	<input type="text"/>
商业承兑汇票	
承兑人类型:	<input type="text"/>
承兑人账号:	<input type="text"/>
承兑人名称:	<input type="text"/>
承兑人开户行/承兑行:	<input type="text"/> <input type="button" value="获取"/>
票面金额:	0.00 <input type="text"/>
收款人类型:	集团内 <input type="text"/>
收款人账号:	<input type="text"/> *
收款人名称:	<input type="text"/> *
收款人开户行:	<input type="text"/> * <input type="button" value="获取"/>
交易合同号:	<input type="text"/>
出票日期:	2010-12-01 <input type="text"/> *
到期日期:	2010-12-01 <input type="text"/> *
票据备注:	<input type="text"/>

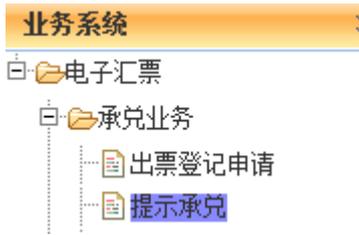
### 【特殊说明】

- 出票人账号,选择在财务公司开户账号.
- 根据收款人类型是集团内成员单位还是集团外非成员单位,收款人账号录入行内账户还是行外账户。
- 若收款人为集团内成员单位,收款人账号是客户在财务公司开立的一般存款账户账号,编制规则为 2012\*\*\*\*,系统会自动显示收款人名称。
- 点击“获取”,在“请输入行名”栏录入金融机构名称,点击“查询”,在弹出的对话框内选择金融机构后,点击“选择”,即可完成金融机构名称的录入。

出票人经办岗填写完整后,点击“提交”即可,系统进入出票人复核岗操作。

## 2.2.3 提示承兑

### 2.2.3.1 菜单路径



### 2.2.3.2 功能说明

- ▶ 成员单位根据登记申请的电子汇票,向财务公司提示票据承兑。

### 2.2.3.3 操作说明

步骤一：选择或查询需要提示承兑的电子商业汇票

可承兑票据查询

票据种类:  承兑人开户行/承兑行:

票据金额 从:  至:

到期日期 从:  至:

票据号:

票据信息						
	票据号码	票据种类	出票日	到期日	票面金额	出票人
1	<a href="#">190710000150120101201000430942</a>	银行承兑汇票	2010-12-01	2011-03-01	444.10	中国航空工业
2	<a href="#">290710000150120101130000426826</a>	商业承兑汇票	2010-11-30	2011-03-30	111.11	中国航空工业
3	<a href="#">190710000150120101124000407775</a>	银行承兑汇票	2010-11-24	2011-03-22	712.00	中国航空工业
4	<a href="#">190710000150120101117000389591</a>	银行承兑汇票	2010-11-17	2010-12-17	200.00	中国航空工业
5	<a href="#">190710000150120101117000389647</a>	银行承兑汇票	2010-11-17	2010-12-17	222.22	中国航空工业
6	<a href="#">190710000150120101116000386107</a>	银行承兑汇票	2010-11-16	2011-03-15	210.00	中国航空工业

当前显示 1 - 6条记录 / 共 6条记录

点击已出票票据后进入界面如下：

电子银行承兑汇票

出票日期 2010年11月15日 票据状态 出票签收  
 汇票到期日 2010年12月11日 票据号码 190710000090120101116000385170

出票人	全称 账号 开户银行	2170002057	收款人	全称 账号 开户银行	2170015249
出票保证信息	保证人名称: 人民币 (大写) 贰佰伍拾元整	保证人地址:	保证日期:		
承兑人信息	全称 账号	0	开户行号 开户行名称	907100000901	
交易合同号			承兑信息	出票人承诺: 本汇票请予以承兑, 到期无条件付款 承兑人承兑: 本汇票已经承兑, 到期无条件付款	
能否转让			承兑日期		
承兑保证信息	保证人名称:	保证人地址:	保证日期:		
评级信息 (由出票人、承兑人自己记载, 仅供参考)	出票人	评级主体:	信用等级:	评级到期日:	
	承兑人	评级主体:	信用等级:	评级到期日:	

步骤二：点击“提交”进入复核：

收录入 审批意见

**业务审批表**

角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤三：经复核岗复核同意后提交主管审批

收录入 审批意见

**业务审批表**

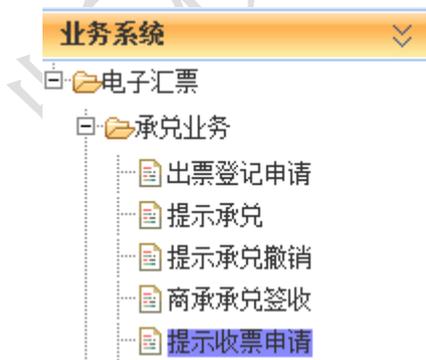
角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤四：主管审批同意后点击“提交”，该项流程结束。

## 2.2.4 提示收票申请

### 2.2.4.1 菜单路径



### 2.2.4.2 功能说明

#### 【用途】

- 由出票人向收票人发出收票申请。

### 2.2.4.3 操作说明

步骤一：选择需要提示收票人签收的电子商业汇票。

提示收票申请票据查询

票据种类:  承兑人开户行/承兑行:

票据金额 从:  至:

到期日期 从:  至:

票据号:

票据信息

	票据号码	票据种类	出票日	到期日	票面金额	
1	<a href="#">190710000150120101206000440382</a>	银行承兑汇票	2010-12-06	2011-03-29	8,000.00	中国航空
2	<a href="#">190710000150120101206000440382</a>	银行承兑汇票	2010-12-06	2011-03-29	8,000.00	中国航空
3	<a href="#">190710000150120101202000432448</a>	银行承兑汇票	2010-12-02	2011-03-02	5,000.00	中国航空
4	<a href="#">290710000150120101130000427819</a>	商业承兑汇票	2010-11-30	2011-03-30	333.12	中国航空
5	<a href="#">290710000150120101130000428426</a>	商业承兑汇票	2010-11-30	2011-03-30	333.11	中国航空

第 1 页共 1 页 导出Excel 当前显示 1 - 5条记录 / 共 5条记录

步骤二：选中指定票据点击“下一步”。



提示收票申请

电子票据号码:

票据金额:

出票人账号:

出票人备注:

步骤三：点击“提交”进入复核审批。

收录入 审批意见

业务审批表

角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤四：选择“同意”，点击提交进入主管审批。

收录入 审批意见

业务审批表

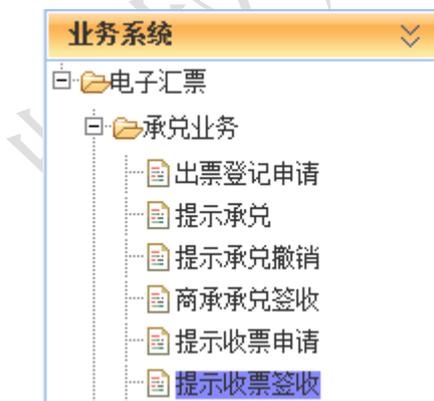
角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤五：主管选择同意后点击“提交”，流程结束。

## 2.2.5 提示收票签收

### 2.2.5.1 菜单路径



### 2.2.5.2 功能说明

#### 【用途】

- 用于签收票据。根据中国人民银行颁布的《电子商业汇票业务管理办法》

第二十一条，签收是指票据当事人同意接受其他票据当事人的行为申请，签章并发送电子指令予以确认的行为。通过“签收”，电子商业汇票系统将票据的持有人标记为受让人，以完成纸质票据业务中的“交付”行为。

### 2.2.5.3 操作说明

出票人在电子商业汇票系统中完成了“提示收票申请”，则收款人可在电子商业汇票系统中看到如下操作界面：

步骤一：选择同意签收的电子商业汇票，在票据号码前打勾：

提示收票签收票据查询

票据种类:  承兑人开户行/承兑行:

票据金额 从:  至:

到期日期 从:  至:

票据号:

票据信息

<input type="checkbox"/>	票据号码	票据种类	出票日	到期日	票面金额	
1 <input checked="" type="checkbox"/>	290710000150120101130000428660	商业承兑汇票	2010-11-30	2011-03-30	333.10	中国航空工

第 1 页共 1 页 导出Excel 当前显示 1 - 1条记录 / 共 1条记录

步骤二：点击“下一步”：

提示收票签收

电子票据号码:

票据金额:

出票人账号:

是否同意签收:   \*

备注:

步骤三：点击“提交”进入复核审批。

收录入 审批意见

**业务审批表**

角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤四：复核同意后点击“提交”，提交主管审批。

收录入 审批意见

**业务审批表**

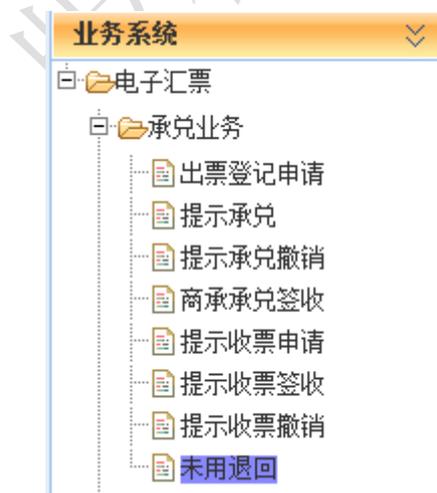
角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤五：主管同意后点击“提交”，流程结束。

## 2.2.6 未用退回

### 2.2.6.1 菜单路径



## 2.2.6.2 功能说明

### 【用途】

- 用于客户拒绝票据行为申请时的流程处理。
- 出票人在电子商业汇票出票信息登记成功后，收款人对提示收票申请进行回复前，均可进行未用退回处理（即电子商业汇票系统的撤票）。

## 2.2.6.3 操作说明

步骤一：选择需要退回的电子商业汇票，在票据号码前打勾：

**可退回票据查询**

票据种类:  承兑人开户行/承兑行:

票据金额 从:  至:

到期日期 从:  至:

票据号:

**票据信息**

	票据号码	票据种类	出票日	到期日	票面金额	出票人
1	290710000150120101130000428660	商业承兑汇票	2010-11-30	2011-03-30	333.10	中国航空工业

第 1 页共 1 页  当前显示 1 - 1条记录 / 共 1条记录

步骤二：点击“提交”，提交复核岗位审批。

收录入 审批意见

**业务审批表**

角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

**批复意见**  同意  不同意

步骤三：复核岗复核后，点击“同意”，提交主管审批。

收录入 审批意见

业务审批表

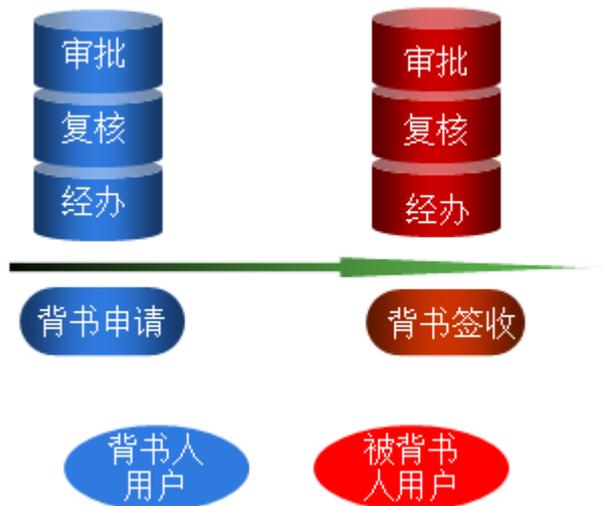
角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤四：主管审批后点击“提交”，该项业务流程结束。

## 2.3 背书转让

### 2.3.1 操作步骤描述



### 2.3.2 背书申请

#### 2.3.2.1 菜单路径



### 2.3.2.2 功能说明

#### 【用途】

- 持票人申请把票据背书转让给其他单位。

#### 【特殊说明】

- 如果被背书人是集团内成员单位,则输入被背书人账户的时候,系统自动显示被背书人名称。

### 2.3.2.3 操作说明

步骤一：选择需要转让背书电子商业汇票，在票据号码前打勾：

**可背书转让票据查询**

票据种类:  承兑人/承兑行:

票据起始金额:  票据终止金额:

到期日起始日期:  到期日终止日期:

票据号:

---

**票据信息**

<input type="checkbox"/>	票据号码	票据种类	出票日	到期日	票面金额	出票人
<input checked="" type="checkbox"/>	290710000150120101130000428660	商业承兑汇票	2010-11-30	2011-03-30	333.10	中国航空工业集

第 1 页共 1 页  当前显示 1 - 1条记录 /共 1条记录

步骤二：录入被背书人相关信息：

**票据信息**

	票号	票据种类	出票日	到期日	票面金额	
1	290710000150120101130000428660	商业承兑汇票	2010-11-30	2011-03-30	333.10	中

第 1 页共 1 页  当前显示 1 - 1条记录 /共 1条记录

---

**背书转让录入**

被背书人账户:  \*

被背书人名称:  \*

被背书人开户行:

被背书人开户行名称:

是否可转让:  \*

背书人备注:

步骤三：点击“提交”，进入复核岗复核流程。

收录入 审批意见

业务审批表					
角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤四：复核岗复核后，点击“同意”，提交主管审批。

收录入 审批意见

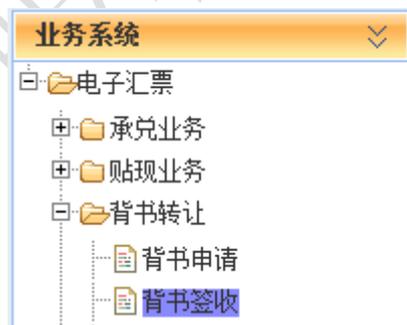
业务审批表					
角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤五：主管审批后点击“提交”，该项业务流程结束。

## 2.3.3 背书签收

### 2.3.3.1 菜单路径



### 2.3.3.2 功能说明

#### 【用途】

- 用于被背书人签收背书人的背书申请。

### 2.3.3.3 操作说明

背书人提交背书转让申请后，被背书人在电子商业汇票系统将看到如下操作页面：

步骤一：选择需要签收的电子商业汇票，在票据号码前打勾，点击“下一步”：

背书签收票据查询

票据种类:  承兑人/承兑行:

票据起始金额:  票据终止金额:

到期日起始日期:  到期日终止日期:

票据号:

票据信息

<input type="checkbox"/>	票据号码	票据种类	出票日	到期日	票面金额	出票人
<input type="checkbox"/>	290710000150120101130000428660	商业承兑汇票	2010-11-30	2011-03-30	333.10	中国航空工业集团

第 1 页共 1 页 | 导出Excel | 当前显示 1 - 1条记录 / 共 1条记录

步骤二：系统显示如下页面：

票据信息

	票号	票据种类	出票日	到期日	票面金额	出票人
<input type="checkbox"/>	290710000150120101130000428660	商业承兑汇票	2010-11-30	2011-03-30	333.10	中

第 1 页共 1 页 | 导出Excel | 当前显示 1 - 1条记录 / 共 1条记录

背书转让录入

背书人账户:  被背书人账户:

背书人名称:  被背书人名称:

背书人开户行名称:   被背书人开户行名称:

是否可转让:  是否签收:  \*

背书人备注:

步骤三：点击“提交”，进入复核岗复核流程。

收录入 审批意见

**业务审批表**

角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤四：复核岗复核后，点击“同意”，提交主管审批。

收录入 审批意见

**业务审批表**

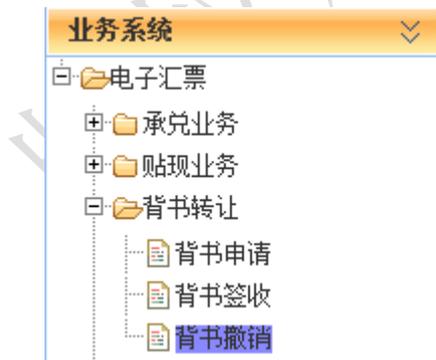
角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤五：主管同意后点击“提交”，该项业务流程结束。

## 2.3.4 背书撤销

### 2.3.4.1 菜单路径



### 2.3.4.2 功能说明

#### 【用途】

- 用于背书的撤销业务。

#### 【特殊说明】

- 未经被背书人签收的票据才能撤销。

### 2.3.4.3 操作说明

步骤一：选择需要撤销背书电子商业汇票，在票据号码前打勾：

背书撤销票据查询

票据种类: [下拉菜单] 承兑人/承兑行: [输入框] 获取

票据起始金额: [输入框] 0.00 票据终止金额: [输入框] 0.00

到期日起始日期: [日期选择器] 到期日终止日期: [日期选择器]

票据号: [下拉菜单]

查询 重置

票据信息

	票据号码	票据种类	出票日	到期日	票面金额	出票
1	<input type="checkbox"/> 190710000090120101102000343549	银行承兑汇票	2010-11-02	2010-12-11	3,333.00	四川航天技术研

第 1 页共 1 页 导出Excel 当前显示 1 - 1条记录 /共 1条记录

步骤二：点击“提交”，进入复核岗复核流程。

业务审批表

角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤三：复核岗复核后，点击“同意”，提交主管审批。

收录入 审批意见

**业务审批表**

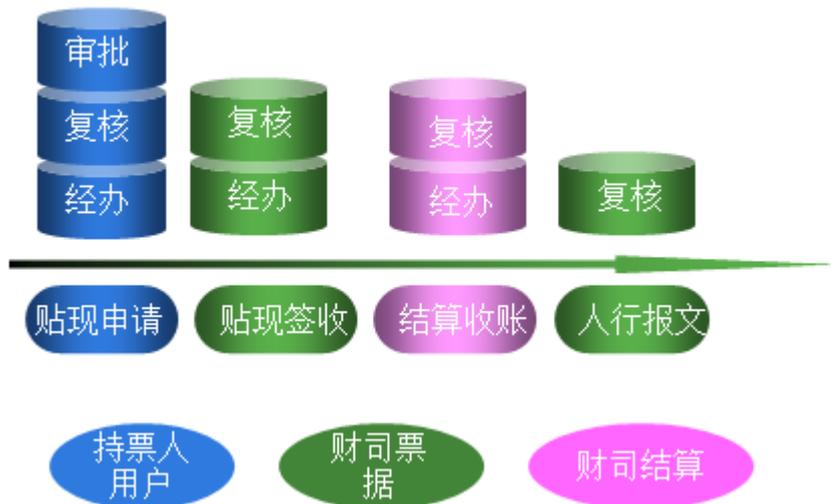
角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤四：主管审批后点击“同意”，该项业务流程结束。

## 2.4 贴现业务

### 2.4.1 操作步骤描述



### 2.4.2 贴现申请

#### 2.4.2.1 菜单路径



#### 2.4.2.2 功能说明

**【说明】**

- 电子商业汇票贴现业务由客户从客户端自主发起贴现申请。

**【特殊说明】**

- 贴现申请录入的相关要素信息由财务公司完成内部审批后通知客户。

**2.4.2.3 操作说明**

步骤一：选择需要贴现的电子商业汇票，在票据号码前打勾，并点击“下一步”：

**票据查询**

票据种类: <input type="text"/>	票据媒介: <input type="text" value="电票"/>
票据金额 从: <input type="text" value="0.00"/>	至: <input type="text" value="0.00"/>
票据号码: <input type="text"/>	

**票据信息**

☐	票据号码	票据种类	出票日	到期日	票面金额	出票人
<input type="checkbox"/>	<a href="#">190710000150120110113000565311</a>	银行承兑汇票	2011-01-13	2011-03-13	2,011.11	中国航空工业集团
<input type="checkbox"/>	<a href="#">190710000150120101227000502521</a>	银行承兑汇票	2010-12-27	2011-03-27	1,111.11	中国航空工业集团
<input type="checkbox"/>	<a href="#">190710000150120101207000447883</a>	银行承兑汇票	2010-12-07	2011-03-08	9,700.00	中国飞行试验研究
<input type="checkbox"/>	<a href="#">190710000150120101207000443794</a>	银行承兑汇票	2010-12-06	2011-05-09	8,820.00	中国飞行试验研究
<input type="checkbox"/>	<a href="#">190710000150120101206000442186</a>	银行承兑汇票	2010-12-23	2011-06-23	106.00	中国航空工业集团

第 1 页 共 1 页
导出Excel
当前显示 1 - 5条记录 / 共 5条记录

步骤二：录入贴现相关信息：

**查询信息**

贴现批次: <input type="text" value="11882"/>	票据利率(%): <input type="text"/>	付息方式: <input type="text"/>
卖方付息比例(%): <input type="text"/>	卖方应付利息: <input type="text" value="0.00"/>	买方应付利息: <input type="text" value="0.00"/>
总票面金额: <input type="text" value="2,011.11"/>	总利息金额: <input type="text" value="0.00"/>	总实付金额: <input type="text" value="0.00"/>
票据种类: <input type="text" value="银行承兑汇票"/>	票据媒介: <input type="text" value="电票"/>	贴现类型: <input type="text" value="买断式"/>
贴入机构: <input type="text"/>		是否可转让: <input type="text"/>
入账账号: <input type="text"/>		
贴现赎回开放日: <input type="text"/>	贴现赎回截止日: <input type="text"/>	
交易合同编号: <input type="text"/>	发票号码: <input type="text"/>	
贴出人备注: <input type="text"/>		

步骤三：点击“提交”，进入复核岗复核流程。

收录入 审批意见

业务审批表					
角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤四：复核岗复核后，点击“同意”，提交主管审批。

收录入 审批意见

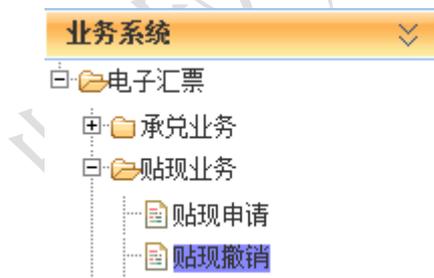
业务审批表					
角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤五：主管审批后点击“同意”，该项业务流程结束。

## 2.4.3 贴现撤销

### 2.4.3.1 菜单路径



### 2.4.3.2 功能说明

#### 【用途】

- 用于贴现申请的撤销业务。

#### 【特殊说明】

- 未经贴入人签收的票据才能撤销。

### 2.4.3.3 操作说明

步骤一：选择需要贴现撤销的电子商业汇票，在票据号码前打勾：

**贴现撤销票据查询**

票据种类:  票据号:   
 贴现类型:  贴入人:    
 贴现日期:

---

**票据信息**

[ ]	票据号码	票据种类	出票日	到期日	票面金额	出票人
1	<input type="checkbox"/> 290710000150120101130000428660	银行承兑汇票	2010-11-30	2011-03-30	333.10	中国航空工业集团

当前显示 1 - 1条记录 / 共 1条记录

步骤二：点击“提交”，进入复核岗复核流程。

**审批意见**

**业务审批表**

角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		制单	2010-11-24	09:44:59	业务提交人

**批复意见**     同意     不同意

步骤三：复核岗复核后，点击“同意”，提交主管审批。

**录入** **审批意见**

**业务审批表**

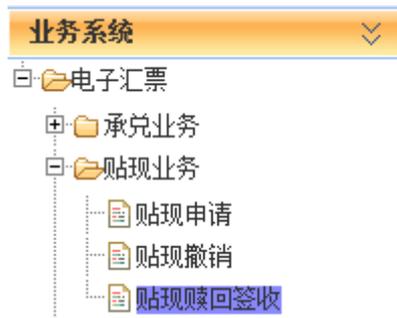
角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

**批复意见**     同意     不同意

步骤四：主管审批后点击“同意”，该项业务流程结束。

## 2.4.4 贴现赎回签收

### 2.4.4.1 菜单路径



### 2.4.4.2 功能说明

#### 【说明】

- 若选择回购式贴现业务类型，在贴现赎回期间，由财务公司向原贴出人发出贴现赎回申请，原贴出人需要在电子商业汇票系统中应答“签收”。

#### 【特殊说明】

- 贴现赎回签收需要录入的相关要素信息，由财务公司完成内部审批后通知客户。

### 2.4.4.3 操作说明

步骤一：选择需要赎回的电子商业汇票，在票据号码前打勾，并点“击下一步”：

**贴现赎回申请签收查询**

票据种类:  承兑人/承兑行:    
 票据起始金额:  票据终止金额:   
 贴现赎回日期 从:  至:   
 票据号:

---

**选择待贴现赎回签收的票据**

	票据号码	票据种类	出票日	票面到期日	票面金额	出票人
1	<input type="checkbox"/> 290710000150120101130000428660	银行承兑汇票	2010-11-30	2011-03-30	333.10	中国航空工业集团

步骤二：录入贴现赎回签收的相关信息：

贴现赎回签收						
	票据号码	票据种类	出票日	票面到期日	票面金额	
1	290710000150120101130000428660	银行承兑汇票	2010-11-30	2011-03-30	333.10	中国航空

第 1 页共 1 页 导出Excel 当前显示 1 - 1条记录 / 共 1条记录

贴现赎回签收	
贴现种类: 回购式	贴现赎回金额: 23.00
贴现赎回利率(%): 2.00	贴现赎回实付金额: 333.00
贴现赎回日期: 2010-09-29	
贴出人全称: 中国航天科技集团公司七一四	贴入人全称: 航天科技财务有限责任公司
贴出人账号:	贴入人账号: 0
贴出人开户行:	贴入人开户行: 航天科技财务有限责任公司
贴出人备注:	
备注:	是否签收: <input type="checkbox"/> *

步骤三：点击“提交”，进入复核岗复核流程。

跟踪 暂存 提交

审批意见

业务审批表					
角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		制单	2010-11-24	09:44:59	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤四：复核岗复核后，点击“同意”，提交主管审批。

收录入 审批意见

业务审批表					
角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤五：主管审批后点击“同意”，该项业务流程结束。

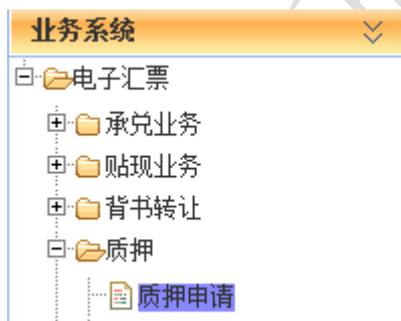
## 2.5 票据质押

## 2.5.1 操作步骤描述



## 2.5.2 质押申请

### 2.5.2.1 菜单路径



### 2.5.2.2 功能说明

**【说明】**

- 电子商业汇票质押业务由持票的出质人从客户端自主发起质押申请。

**【特殊说明】**

- 票据质押的出质人可以为财务公司，也可以为其他企事业单位。

### 2.5.2.3 操作说明

步骤一：选择需要质押的电子商业汇票，在票据号码前打勾，并点击“下一步”：

**票据查询**

票据种类:  票据媒介:

票据金额 从:  至:

票据号码:

**票据信息**

<input type="checkbox"/>	票据号码	票据种类	出票日	到期日	票面金额	出票人
<input type="checkbox"/>	<a href="#">190710000150120110113000565311</a>	银行承兑汇票	2011-01-13	2011-03-13	2,011.11	中国航空工业集团
<input type="checkbox"/>	<a href="#">190710000150120101227000502521</a>	银行承兑汇票	2010-12-27	2011-03-27	1,111.11	中国航空工业集团
<input type="checkbox"/>	<a href="#">190710000150120101207000447883</a>	银行承兑汇票	2010-12-07	2011-03-08	9,700.00	中国飞行试验研究
<input type="checkbox"/>	<a href="#">190710000150120101207000443794</a>	银行承兑汇票	2010-12-06	2011-05-09	8,820.00	中国飞行试验研究
<input type="checkbox"/>	<a href="#">190710000150120101206000442186</a>	银行承兑汇票	2010-12-23	2011-06-23	106.00	中国航空工业集团

第 1 页 共 1 页  当前显示 1 - 5条记录 / 共 5条记录

步骤二：录入质押相关信息：

**质押信息**

出质人开户行:

出质人账户:

出质人名称:

机构性质:

质权人开户行:

质权人账户:

质权人名称:

出质人备注:

步骤三：点击“提交”，进入复核岗复核流程。

收录入 审批意见

**业务审批表**

角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

**批复意见**  同意  不同意

步骤四：复核岗复核后，点击“同意”，提交主管审批。

业务审批表					
角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤五：主管审批后点击“同意”，该项业务流程结束。

## 2.5.3 质押签收

### 2.5.3.1 菜单路径



### 2.5.3.2 功能说明

#### 【说明】

- 质权人签收被质押的电子商业汇票，完成票据质押行为。
- 质押类型分为“票据质押”和“贷款质押”，票据质押指出质人申请以质押商业汇票为条件而开具新的商业汇票的换票业务，贷款质押指在办理贷款业务时，以票据作为质押担保条件的业务。

### 2.5.3.3 操作说明

步骤一：选择需要质押签收的电子商业汇票，在票据号码前打勾，并点击“下一步”：

**质押签收查询**

票据种类:  承兑人/承兑行:    
 票据起始金额:  票据终止金额:   
 到期日起始日期:  到期日终止日期:   
 票据号:

---

**质押签收票据信息**

	票据号码	票据种类	出票日	到期日	票面金额	出票人
1	190710000150120101206000440379	银行承兑汇票	2010-12-06	2011-01-08	1.60	中国航空工业集团

当前显示 1 - 1条记录 / 共 1条记录

步骤二：录入质押相关信息，并选择是否质押签收：

**质押签收信息**

	票据号码	票据种类	出票日	到期日	票面金额	出票人
1	290710000150120110218000665813	商业承兑汇票	2011-02-18	2011-07-30	1,000,019.00	中国航空教

批次号:  票据金额:

**质押签收信息**

出质人开户行:   
 出质人账户:   
 出质人名称:   
 质权人开户行:    
 质权人账户:   
 质权人名称:   
 质权人备注:   
 质押类型:  \* 票据质押协议号:  \*  
 主合同金额:  \* 贷款主合同号:  \*  
 起始日:  \* 终止日:  \*  
 是否签收:  \*

步骤三：点击“提交”，进入复核岗复核流程。

**业务审批表**

角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

**批复意见**  同意  不同意

步骤四：复核岗复核后，点击“同意”，提交主管审批。

收录入 审批意见

角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤五：主管审批后点击“同意”，该项业务流程结束。

## 2.5.4 质押撤销

### 2.5.4.1 菜单路径



### 2.5.4.2 功能说明

**【用途】**

- 用于质押申请的撤销业务。

**【特殊说明】**

- 未经质权人签收的票据才能撤销。

### 2.5.4.3 操作说明

步骤一：选择需要质押撤销的电子商业汇票，在票据号码前打勾：

跟踪 暂存 提交

---

**质押撤销票据查询**

票据种类:  承兑人/承兑行:  获取

票据起始金额:  票据终止金额:

到期日起始日期:  到期日终止日期:

票据号:

查询 重置

**质押撤销票据信息**

□	票据号码	票据种类	出票日	到期日	票面金额	出票
1	190710000090120101014000283430	银行承兑汇票	2010-10-14	2011-10-14	5,000.00	四川航天技术研

第 1 页共 1 页 导出Excel 当前显示 1 - 1条记录 / 共 1条记录

步骤二：点击“提交”，进入复核岗复核流程。

收录入 审批意见

**业务审批表**

角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤三：复核岗复核后，点击“同意”，提交主管审批。

收录入 审批意见

**业务审批表**

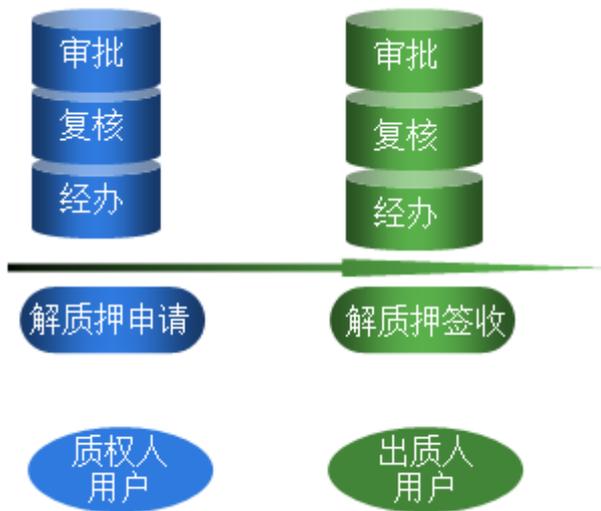
角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤四：主管审批后点击“同意”，该项业务流程结束。

## 2.6 票据解质押

### 2.6.1 操作步骤描述



## 2.6.2 票据解质押申请

### 2.6.2.1 菜单路径



### 2.6.2.2 功能说明

#### 【说明】

- 电子商业汇票经质押背书后，自出质日至票据到期日前一天，根据主债权债务的终结等情况，质权人可向出质人发起质押解除业务申请。

### 2.6.2.3 操作说明

步骤一：选择需要解除质押的电子商业汇票，在票据号码前打勾，并点击“下一步”：

**票据查询**

票据种类:  票据媒介:

票据金额 从:  至:

票据号码:

[查询](#) [重置](#)

**票据信息**

	票据号码	票据种类	出票日	到期日	票面金额	出票人
1	<a href="#">190710000150120110113000565311</a>	银行承兑汇票	2011-01-13	2011-03-13	2,011.11	中国航空工业集团
2	<a href="#">190710000150120101227000502521</a>	银行承兑汇票	2010-12-27	2011-03-27	1,111.11	中国航空工业集团
3	<a href="#">190710000150120101207000447883</a>	银行承兑汇票	2010-12-07	2011-03-08	9,700.00	中国飞行试验研究
4	<a href="#">190710000150120101207000443794</a>	银行承兑汇票	2010-12-06	2011-05-09	8,820.00	中国飞行试验研究
5	<a href="#">190710000150120101206000442186</a>	银行承兑汇票	2010-12-23	2011-06-23	106.00	中国航空工业集团

第 1 页共 1 页 导出Excel 当前显示 1 - 5条记录 / 共 5条记录

[下一步](#)

步骤二：录入解质押相关信息：

**解质押票据信息**

	票据号码	票据种类	出票日	到期日	票面金额	出票人
1	<a href="#">190710000150120101210000456037</a>	银行承兑汇票	2010-12-10	2011-03-10	189.05	中国航空工业集团公

批次号:

票据金额:

**解质押信息**

出质人开户行:

出质人账户:

出质人名称:

质权人开户行:  [获取](#)

质权人账户:

质权人名称:

质权人备注:

步骤三：点击“提交”，进入复核岗复核流程。

收录入 [审批意见](#)

业务审批表

角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤四：复核岗复核后，点击“同意”，提交主管审批。

业务审批表					
角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤五：主管审批后点击“同意”，该项业务流程结束。

## 2.6.3 解质押签收

### 2.6.3.1 菜单路径



### 2.6.3.2 功能说明

**【说明】**

- 出质人签收需解质押的电子商业汇票，完成票据解质押行为。

### 2.6.3.3 操作说明

步骤一：选择需要解质押的电子商业汇票，在票据号码前打勾，并点击“下一步”：

**解质押签收查询**

票据种类:  承兑人/承兑行:    
 票据起始金额:  票据终止金额:   
 到期日起始日期:  到期日终止日期:   
 票据号:

---

**解质押签收票据信息**

批次号	票据号码	票据种类	出票日	到期日	票面金额	
1	22	190710000150120101206000440379	银行承兑汇票	2010-12-06	2011-01-08	1.60 中国

第 1 页共 1 页  当前显示 1 - 1条记录 / 共 1条记录

步骤二：选择是否解签收质押：

**解质押签收信息**

票据号码	票据种类	出票日	到期日	票面金额	出票人

批次号:  票据金额:

**解质押签收信息**

出质人开户行:   
 出质人账户:   
 出质人名称:   
 质权人开户行:    
 质权人账户:   
 质权人名称:   
 质权人备注:   
 是否签收:  \*

步骤三：点击“提交”，进入复核岗复核流程。

业务审批表

角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤四：复核岗复核后，点击“同意”，提交主管审批。

收录入
审批意见

角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

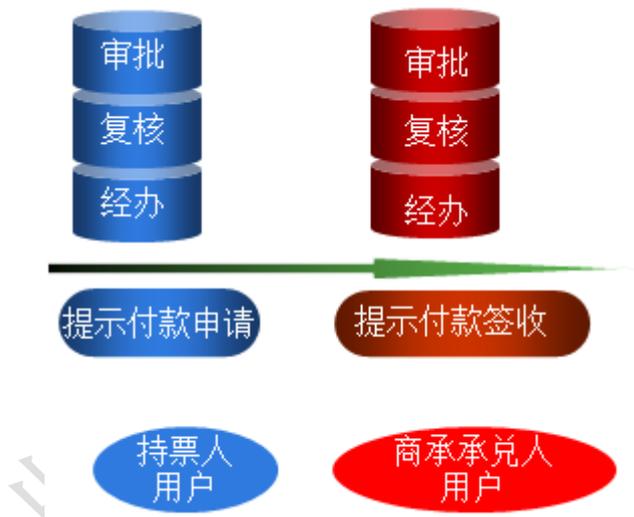
**批复意见**     同意     不同意

步骤五：主管审批后点击“同意”，该项业务流程结束。

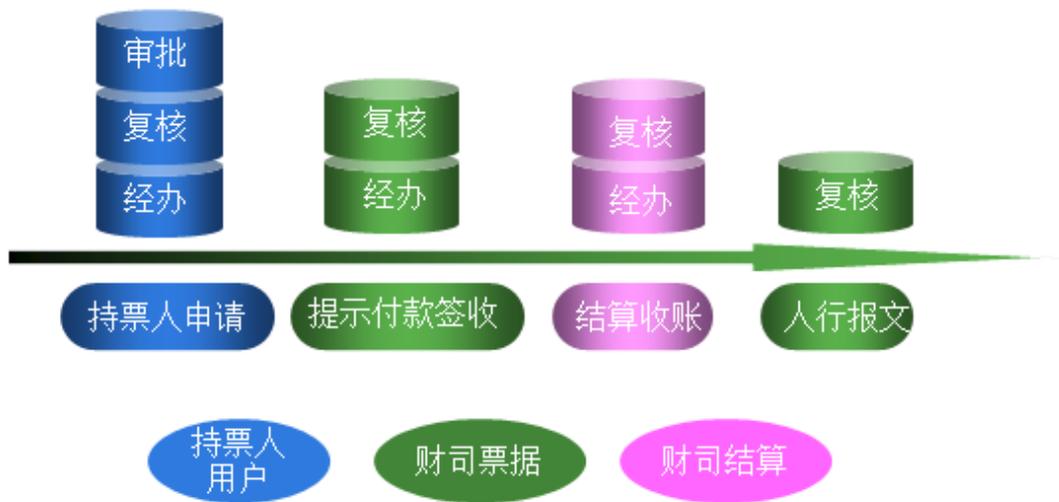
## 2.7 提示付款

### 2.7.1 操作步骤描述

#### 2.7.1.1 商承提示付款业务操作步骤：



#### 2.7.1.2 银承提示付款业务操作步骤：



## 2.7.2 提示付款申请

### 2.7.2.1 菜单路径



### 2.7.2.2 功能说明

**【用途】**

- 票据到期，由持票人发起提示付款业务。

### 2.7.2.3 操作说明

步骤一：选择需要提示付款的电子商业汇票，在票据号码前打勾，并点击“下一步”：

**提示付款票据查询**

票据种类:  承兑人/承兑行:    
 票据起始金额:  票据终止金额:   
 到期日起始日期:  到期日终止日期:   
 票据号:

**票据信息**

	票据号码	票据种类	出票日	到期日	票面金额	出票
1	190710000150120101206000440379	银行承兑汇票	2010-12-06	2011-01-08	1.60	中国航空工业集团
2	190710000150120101116000386096	银行承兑汇票	2010-11-16	2011-03-16	111.00	中国航空工业集团

当前显示 1 - 2条记录 / 共 2条记录

步骤二：录入信息：

**票据信息**

	票号	票据种类	出票日	到期日	票面金额
1	190710000150120101206000440379	银行承兑汇票	2010-12-06	2011-01-08	1.60

当前显示 1 - 10条记录 / 共 826条记录

**提示付款信息录入**

提示付款人开户行:  承兑人开户行:   
 提示付款人账户:  承兑人账户:   
 提示付款人名称:  承兑人名称:   
 提示付款金额:  \*  
 提示付款人备注:

步骤三：点击“提交”，进入复核岗复核流程。

收录入  审批意见

**业务审批表**

角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

**批复意见**  同意  不同意

步骤四：复核岗复核后，点击“同意”，提交主管审批。

业务审批表					
角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤五：主管审批后点击“同意”，该项业务流程结束。

## 2.7.3 商票提示付款签收

### 2.7.3.1 菜单路径



### 2.7.3.2 功能说明

#### 【说明】

- 票据到期，商业承兑汇票的持票人托收票据资金，商业承兑汇票的承兑人需要应答“签收”，以完成票据的兑付。

### 2.7.3.3 操作说明

步骤一：选择需要签收提示付款的电子商业汇票，在票据号码前打勾，并点击“下一步”：

提示付款票据查询

票据种类:  承兑人/承兑行:

票据起始金额:  票据终止金额:

到期日起始日期:  到期日终止日期:

票据号:

票据信息

	票据号码	票据种类	出票日	到期日	票面金额	出票人
1	190710000150120101206000440379	银行承兑汇票	2010-12-06	2011-01-08	1.60	中国航空工业集团

第 1 页共 1 页 | 导出Excel | 当前显示 1 - 1条记录 / 共 1条记录

步骤二：录入提示付款签收相关信息，选择是否签收：

票据信息

	票号	票据种类	出票日	到期日	票面金额	出票人
1	190710000150120101206000440379	银行承兑汇票	2010-12-06	2011-01-08	1.60	中国航空工业集团

第 1 页共 1 页 | 导出Excel | 当前显示 1 - 1条记录 / 共 1条记录

提示付款信息录入

提示付款人开户行:  承兑人开户行:

提示付款人账户:  承兑人账户:

提示付款人名称:  承兑人名称:

提示付款金额:  是否签收:

是否线上清算:

提示付款人备注:

步骤三：点击“提交”，进入复核岗复核流程。

收录入 审批意见

业务审批表

角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤四：复核岗复核后，点击“同意”，提交主管审批。

收录入 审批意见

业务审批表

角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

批复意见  同意  不同意

步骤五：主管审批后点击“同意”，该项业务流程结束。

## 2.7.4 提示付款撤销

### 2.7.4.1 菜单路径



### 2.7.4.2 功能说明

#### 【用途】

- 用于提示付款的撤销业务。

#### 【特殊说明】

- 只有在承兑人未进行提示付款签收的时候才能撤销。

### 2.7.4.3 操作说明

步骤一：选择需要撤销提示付款的电子商业汇票，在票据号码前打勾：

**提示付款撤销票据查询**

票据种类: <input type="text"/>	承兑人/承兑行: <input type="text"/>	<input type="button" value="获取"/>
票据起始金额: <input type="text"/>	票据终止金额: <input type="text"/>	
到期日起始日期: <input type="text"/>	到期日终止日期: <input type="text"/>	
票据号: <input type="text"/>		

**票据信息**

□	票据号码	票据种类	出票日	到期日	票面金额	出票
1	190710000150120101206000440379	银行承兑汇票	2010-12-06	2011-01-08	1.60	中国航空工业集团

当前显示 1 - 1条记录 / 共 1条记录

步骤二：点击“提交”，进入复核岗复核流程。

收录入 审批意见

业务审批表

角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

**批复意见**     同意     不同意

步骤三：复核岗复核后，点击“同意”，提交主管审批。

收录入 审批意见

业务审批表

角色	批复意见	批复人	批复日期	批复时间	备注
业务提交人		经办	2010-11-30	15:33:19	业务提交人

**批复意见**     同意     不同意

步骤四：主管审批后点击“同意”，该项业务流程结束。