

重庆桐君阁股份有限公司文件

桐君阁发〔2016〕70号

签发人：袁永红

重庆桐君阁股份有限公司 关于印发《银行承兑汇票代替现金支付货款 管理办法及操作流程》的通知

各公司：

为有效降低财务费用，节约资金成本，提高资金使用效率，
请各公司结合自身经营情况参照执行。

特此通知！

附件 1：《银行承兑汇票代替现金支付货款利息结算统计
表》

重庆桐君阁股份有限公司

2016年2月23日

重庆桐君阁股份有限公司办公室

2016年2月23日印发

拟稿：刘俊颖

核稿：雷兵

重庆桐君阁股份有限公司

银行承兑汇票代替现金支付货款管理办法及操作流程

第一条 为有效降低财务费用，节约资金成本，提高资金使用效率，现结合公司具体情况，特制定本办法。

第二条 本办法适用于无法取得银行授信和基本使用现金支付货款的商业各单位。

第三条 换取票据双方必须具有真实的货款交易背景，能够提供真实交易的税务发票。

第四条 开票单位应在收到对方现金后，三个工作日内开出以现金同等面额的银行承兑汇票，并建立备查帐簿，及时进行帐务处理。

第五条 开票保证金和票据到期由开票单位负责支出和到期归还，保证金收益归开票单位作利息收入。

第六条 释义及节约利息的计算方式

1、票据票面金额是：银行承兑汇票票面所载明的金额

2、票据敞口金额是：票面金额－存入一定票面金额的保证金（一般为 40%）

3、利息计算公式：

票据敞口金额 × 当期月贴现利率 ÷ 30 天 × 现金置换票据天数

4、以 1000 万元现金换取 1000 万票据，按半年时间计算（185 天），贴现率按（月息）4‰ 计算节约的利息：

1000 万元－保证金 400 万=敞口金额 600 万

600 万 × 4‰ ÷ 30 天 × 185 天=14.8 万元

第七条 节约的利息换票双方，可自行确定分配比例，由开票单位填写《银行承兑汇票代替现金支付货款利息结算统计表》（见附件 1），经双方财务负责人签字确认后，原则上可以票折方式或在双增长利润考核中调整体现。