

基于电子商业汇票对煤炭企业的影响研究

郭 暄

(山西焦煤集团财务有限责任公司,山西 太原 030001)

摘 要:对于企业的发展而言,商业票据作为一种金融工具具有非常重要的作用,更是货币市场中票据市场的重要内容,但是在商业活动中,纸质票据的应用通常存在一定的缺陷,因而就对票据市场的发展产生了一定的局限作用。然而,伴随着电子商业汇票的出现则在很大程度上促进了票据市场的发展,也为企业的商业活动提供了一定的便利。对此,本文主要结合电子商业汇票的概念与特点,分析电子商业汇票对煤炭企业的影响。

关键词:电子商业;汇票;煤炭企业;影响

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2020.26.003

随着互联网信息技术的不断发展,电子商业汇票的出现更是进一步推动了票据市场进入了电子化时代,就此而言,在企业金融活动中应用电子商业汇票具有重要意义。从电子汇票的应用功能来看,其更高效的继承了原纸质票据具有的出票、申请、签发、背书转让、票据融资交易以及报价等多种功能,同时,基于其托管与交易平台的一体化优势,更促进了我国票据电子化交易市场的形成。

1 电子商业汇票概念

从历史发展上来说,电子商业汇票主要是在电子化的发展趋势下对纸质商业汇票的一种继承与发展,但是在对原纸质汇票的继承上,电子商业汇票也有其自身独特的作用与特质,在表现形式上更是以数据电文形式代替了原来的实物票据,通过电子签名代替了实体签章,通过网络传输改善了原本人工传递存在的不便。而且电子商业汇票以计算机录入取代了手工书写,实现了整个出票到兑付的业务过程的电子化,促进了票据的安全性与交易效率的提升。

在实际应用中,电子商业汇票又包含了电子银行承兑汇票与电子商业承兑汇票两种。这种电子汇票系统的建立主要由中国人民银行进行批准,建立过程依赖于网络和计算机技术,通过一系列的计算机操作实现了对汇票数据的接收、转发、登记等需求,更提供了货币给付、资金清算等服务,同时,该系统的建立也为纸质商业汇票登记查询与商业汇票公开报价服务等综合业务提供了有效的处理平台。

2 电子商业汇票的特点

首先,电子商业汇票具有无纸化的特点。电子化的发展促使商业汇票的载体从纸质实物转移到了网络平台,并以数据电文的形式进行相关数据资料的签发与流转,同时以电子签名的形式代替了实体签章。比如目前大部分企业的电子商业汇票都是以电子数据的形式在 ECDS 系统中进行存储,同时,相关的电子商业汇票活动都在 ECDS 系统上操作,并记载生成相关的文件,整个过程都实现了电子化处理。

其次,电子商业汇票具有期限长的特点。其最长提示付款期限可以达到 12 个月,而一般的纸质商业汇票仅 6 个月。从煤炭企业的发展来看,延长提示付款期可以更好的满足企业的短期融资需要,进而为煤炭企业在实际交易中的签发、受让票据提供了更广阔的选择空间。

再次,电子商业汇票具有速度快的特点。应用电子商业汇票从签发到收款人接受通常能够在 10 分钟之内完成,而纸质汇票仅签发就会占用数小时。交汇时,纸质汇票最快也要两天才能到账结算,而电子汇票仅需要几十分钟。同时,电子商业汇票在使用中几乎不受到时间和空间的限制,将各种手续、环节都进行了简化,进一步缩减了交易资金在途时间,提升了资金周转效率。

3 电子商业汇票对煤炭企业的影响分析

(1)可以有效降低短期融资成本。现阶段央行将电子商业汇票的付款时间延长了一年,而在这样的情况下就会对煤炭企业在一年内的短期贷款,具体的表现主要是企业的部分(或全部)短期贷款会在一定程度上受到票据融资的替代。而在电子商业汇票的付款期限

延长后,其贴现周期也有同样的延长,所以综合央行公布的数据来看,对票据贴现来说加权平均利率为 1.95%,短期融资的加权平均利率为 5.7%,后者远远高于前者。正因为贴现利率与贷款利率间的巨大差异,电子银行作为融资工具所承兑的汇票就具有成本低的承兑优势,从而对短期贷款产生影响。因而对煤炭企业来说,通过将电子银行承兑汇票作为主要的短期融资工具就具有更有利的便利性,既可以有效的提升煤炭企业获得更大的短期融资能力,还可以进一步促进煤炭企业的短期融资成本有效降低,以免企业财务中出现没必要的浪费。

(2)可以降低管理票据成本。对部分较大的煤炭企业来说,企业的银行承兑汇票库存流动性比较强,且金额巨大,因而日常管理几乎相当于进行现金管理,具有极大的不便。同时,在传统商业汇票中一般都是采用纸质银行承兑汇票,交易手续繁琐,还需要经过票面审核、真伪查询、手工签章、入库储存保管等一系列复杂操作。另外,纸质票据更受到自身性质的影响,假票诈骗案层出不穷。因而就导致电子商业汇票未出现时,煤炭企业采用纸质银行承兑汇票的过程中常出现遗失、克隆票等情况,使煤炭企业的发展受到影响,产生严重的经济损失。对此,ECDS 电子票据时代的到来则很好的将上述问题进行了有效解决。在电子商业汇票被相应系统收录后,会分配一个唯一的票据号码,而且票据转让、签发也采用实名制方式,针对票据的真伪也有精准的系统查询能力,可以有效的为票据的安全性与准确性提供保障。同时,也避免了造假与克隆情况的出现,有力的防止诈骗事件出现。由此而言,电子商业汇票的应用可以有效的为煤炭企业的票据管理节约大量的时间成本、管理成本等,更进一步降低了票据风险。

(3)可以提升煤炭企业财务管理水平。目前,我国大部分煤炭企业都实行了集中的资金管理方法,但是在电子商业汇票没有出现之前,集中进行资金管理的难度非常大。而电子商业汇票的出现则在一定程度上促进了票据的集中化管理,从而为企业资金的集中化管理提供了一定的保障。在 ECDS 票据系统投入使用后,煤炭企业更加高效的实现电子化管理票据活动与信息。由于票据信息的电子化特点,有效的省略了实物的转移,促进了企业管理成本的降低、效率的提升。同时,也能够及时的对风险进行控制,推进票据信息的集中化管理进程。此外,基于煤炭企业的全面管理与利用效率的提升,企业的现金管理工作也能够更好的开展。据此而言,电子商业汇票对于提升煤炭企业的票据管理、现金管理水平,特别是票据用量较大的煤炭企业具有非常显著的作用。

4 结束语

综上,伴随我国电子商业汇票系统的不断建设与完善,对我国未来电子票据市场的发展必然具有非常大的推动作用,票据远期交易、票据互换等多种衍生产品也将会在一定时期内出现在我国的票据市场上,为煤炭企业的融资理财提供更丰富的选择。同时,作为一种新的商业模式,电子商业汇票的出现也将进一步为煤炭企业的发展带来的更大的影响与机遇。