



普通高等教育“十一五”国家级规划教材



刘心稳 著

票  
据  
法

PIAO  
JU  
FA

中国政法大学出版社



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

中国政法大学出版社是国家教育部直属重点大学中国政法大学主办的高校法学类专业出版机构，其宗旨是为中国法学教育、法学研究服务。多年来我社始终把法学教材建设放在首位，向广大读者提供研究生、本科、专科、高职、中专等各种层次、多种系列的精品法学教材，其中很多教材荣获国家教育部、司法部、新闻出版总署等部委的优秀教材奖，是我国重要的法学教材出版基地之一。

中国政法大学出版社曾多次荣获国家良好出版社、先进高校出版社荣誉称号。在新时期，我们将一如既往地真诚为广大读者服务，努力为中国的法学教育事业做贡献。

项目编辑：齐心

ISBN 978-7-5620-3136-9

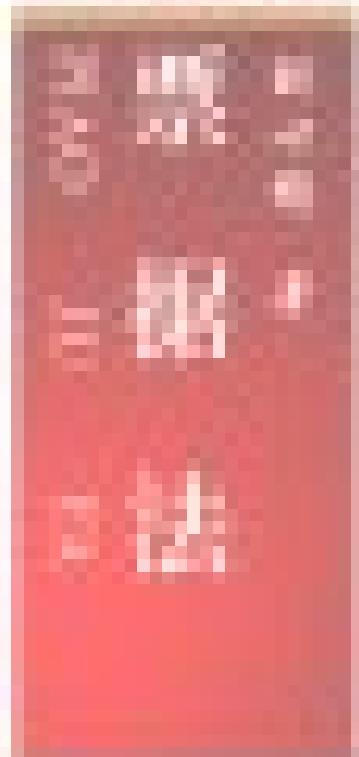


9 787562 031369 >

定 价：24.00元



UNIVERSITY OF CALIFORNIA



· 普通高等教育“十一五”国家级规划教材 ·

# 票 据 法

刘心稳 著

中国政法大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

票据法/刘心稳著. - 北京:中国政法大学出版社,2008.2

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

ISBN 978-7-5620-3136-9

I. 票... II. 刘... III. 票据法-中国-高等学校-教材 IV. D922.287

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第023214号

---

出版发行 中国政法大学出版社

经 销 全国各地新华书店

承 印 固安华明印刷厂

---

787×960 16开本 19.75印张 400千字

2008年3月第1版 2008年3月第1次印刷

ISBN 978-7-5620-3136-9/D·3096

印 数:0 001-5 000册 定 价:24.00元

---

社 址 北京市海淀区西土城路25号

电 话 (010)58908325(发行部) 58908285(总编室) 58908334(邮购部)

通信地址 北京100088信箱8034分箱 邮政编码100088

电子信箱 zf5620@263.net

网 址 <http://www.cuplpress.com> (网络实名:中国政法大学出版社)

声 明 1. 版权所有,侵权必究。

2. 如有缺页、倒装问题,由本社发行部负责退换。

本社法律顾问 北京地平线律师事务所

## 敬 启

**尊敬的各位老师：**

感谢您多年来对中国政法大学出版社的支持与厚爱，我们将定期举办答谢教师回馈活动，详情见我社网址：[www.cuplpres.com](http://www.cuplpres.com) 中的教师专区或拨打咨询热线：010-58908302。

我们期待各位老师与我们联系

## 作者简介

**刘心稳** 中国政法大学民商法学教授，硕士研究生导师，曾获司法部“部级优秀教师”奖；主要著作有《民法学原理》（合著）、《合同法通论》（合著）、《商法学》（合著）、《商法学教程》（合著）、《中国民法》（主编）、《中国民法学研究述评》（主编）、《中华人民共和国公司法原理和实务》（主编）、《中华人民共和国合同法原理和实务》（主编）、《民法》（主编）等。

## 出版说明

中国政法大学出版社是国家教育部主管的，我国高校中唯一的法律专业出版机构。多年来，中国政法大学出版社始终把法学教材建设放在首位，出版了研究生、本科、专科、高职高专、中专等不同层次、多种系列的法学教材，曾多次荣获新闻出版总署良好出版社、国家教育部先进高校出版社等荣誉称号。

自2007年起，我社有幸承担了教育部普通高等教育“十一五”国家级规划教材的出版任务，本套教材将在今后陆续与读者见面。

本套普通高等教育“十一五”国家级规划教材的出版，凝结了我社二十年法学教材出版经验和众多知名学者的理论成果。在江平、张晋藩、陈光中、应松年等法学界泰斗级教授的鼎力支持下，在许多中青年法学家的积极参与下，我们相信，本套教材一定会给读者带来惊喜。我们的出版思路是坚持教材内容必须与教学大纲紧密结合的原则。各学科以教育部规定的教学大纲为蓝本，紧贴课堂教学实际，力求达到以“基本概念、基本原理、基础知识”为主要内容，并体现最新的学术动向和研究成果。在形式的设置上，坚持形式服务于内容、教材服务于学生的理念。采取灵活多样的体例形式，根据不同学科的特点，通过学习目的与要求、思考题、资料链接、案例精选等多种形式阐释教材内容，争取使教材功能在最大程度上得到优化，便于在校掌握理论知识。概括而言，本套教材是中国政法大学出版社多年来对法学教材深入研究与探索的集中体现。

中国政法大学出版社始终秉承锐意进取、勇于实践的精神，积极探索打造精品教材之路，相信倾注全社之力的普通高等教育“十一五”国家级规划教材定能以独具特色的品质满足广大师生的教材需求，成为当代中国法学教材品质保证的指向标。

中国政法大学出版社  
2008年2月



## 内容简介

票据法是技术性、专业性极强的法律体系，即使有一定法学基础的人，学习和掌握这门法律也颇为耗费精神，本书贯彻“使读者明白法理、知晓法律、会运用法理和法律解决具体问题”的思想，力图化深奥为通俗，解复杂为简约，向读者清晰地阐释票据法的基本概念、基本知识、基本原理，相对完整地说明票据法理和我国现行票据法律规范，较为深入地揭示票据行为和票据关系的规则，努力地帮助读者构建票据法律知识结构、培养票据法律思维，引导读者形成运用票据法理和法律解决票据问题的能力。

本书注重理论说明。作者以票据关系、票据行为为主线，展开释、说、论。全书主要分成总论、分论两个部分，在总论部分，主要讲解票据、票据关系、票据行为、票据权利的一般理论和我国有关的法律规范；在分论部分，以汇票为核心，阐释了出票、背书、承兑、保证、追索等票据行为的公认原理及我国现行法律规则。

本书强调法律适用，力求帮助、引导读者形成运用票据法理和法律规范，分析、解决具体票据纠纷问题的能力。为达此教学目的，在注重释明基本概念、基本知识和基本原理的同时，对我国《票据法》、《最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定》、《票据管理实施办法》、《支付结算办法》等现行票据法律规范的含义、规范功能、适用中的重要问题等，有不同于同类著作的深入释论说明。

为扩大读者视野，本书适度地比较分析了日内瓦统一法系的主要票据法律、英国和美国的票据法律，以及我国香港、台湾地区的票据法律。

本书主要适应法律专业本科生、硕士研究生的需要；对金融、财会、商业等相关专业的学生，有相当适应度；对有兴趣的社会各界人士，也会有所裨益。

## | 目 录 |

## 第一编 总 论

第一章 票据概说 .....	3
第一节 票据的意义和用途 /3	
第二节 票据的种类 /8	
第三节 我国票据的样式 /9	
第四节 票据的性质 /17	
第五节 票据的起源及发展 /23	
第二章 票据法概述 .....	25
第一节 票据法的意义与特点 /25	
第二节 票据法的立法宗旨 /27	
第三节 票据法的演进及法系 /32	
第四节 我国票据立法的发展史 /35	
第三章 票据关系及其基础关系 .....	39
第一节 票据关系 /39	
第二节 票据关系的基础关系 /42	
第四章 票据行为 .....	48
第一节 票据行为的意义和种类 /48	
第二节 票据行为的性质和特点 /50	
第三节 票据行为的要件 /55	
第四节 票据行为的代理 /63	

第五章 票据权利	68
第一节 票据权利的意义和特点	/68
第二节 票据权利的取得	/71
第三节 票据权利的行使和保全	/75
第四节 票据权利的消灭	/76
第六章 票据的伪造与变造	79
第一节 票据的伪造	/79
第二节 票据的变造	/83
第七章 票据的更改与涂销	86
第一节 票据的更改	/86
第二节 票据的涂销	/88
第八章 票据抗辩权	90
第一节 票据抗辩的意义和种类	/90
第二节 票据抗辩权及其行使条件	/93
第三节 票据抗辩权的限制	/98
第九章 票据时效	101
第一节 票据时效的意义与效力	/101
第二节 票据时效的期间	/102
第十章 票据利益返还请求权	106
第一节 票据利益返还请求权的意义和性质	/106
第二节 票据利益返还请求权的要件和效力	/107
第十一章 票据责任和票据法上的法律责任	109
第一节 票据责任	/109
第二节 票据法上的法律责任	/110
第十二章 票据丧失后的救济方法	113
第一节 票据的丧失及其后果	/113
第二节 票据丧失后的救济方法	/114
第三节 我国的失票救济制度	/115

## 第二编 汇 票

第十三章	汇票的意义、特点与种类 .....	123
第一节	汇票的意义与特点 /123	
第二节	汇票的种类 /125	
第十四章	出票 .....	130
第一节	出票的意义和效力 /130	
第二节	出票之记载事项 /132	
第三节	汇票到期日 /138	
第四节	空白授权票据的出票 /142	
第十五章	背书 .....	145
第一节	背书的意义与性质 /145	
第二节	背书的方式和特点 /148	
第三节	背书的种类 /152	
第四节	背书的效力 /156	
第十六章	承兑 .....	162
第一节	承兑的意义和性质 /162	
第二节	承兑的方式与效力 /164	
第三节	承兑的程序 /165	
第四节	不单纯承兑 /169	
第五节	参加承兑 /170	
第十七章	保证 .....	173
第一节	保证的意义和种类 /173	
第二节	保证的方式和效力 /175	
第十八章	付款 .....	178
第一节	付款的意义、种类与效力 /178	
第二节	付款的程序 /180	
第三节	参加付款 /182	

第十九章 追索权 .....	184
第一节 追索权的意义和种类 /184	
第二节 追索权的效力 /186	
第三节 追索权的行使 /188	
第四节 拒绝证明 /191	
第二十章 汇票的复本、誊本和粘单 .....	196
第一节 汇票的复本 /196	
第二节 汇票的誊本 /197	
第三节 汇票的粘单 /198	
第二十一章 汇票的贴现、再贴现和转贴现 .....	200
第一节 汇票的贴现 /200	
第二节 汇票的再贴现和转贴现 /202	
<b>第三编 本 票</b>	
第二十二章 本票的意义、特点和种类 .....	207
第一节 本票的意义和特点 /207	
第二节 本票的种类 /209	
第二十三章 出票 .....	212
第一节 出票的意义与效力 /212	
第二节 出票的记载事项 /214	
第二十四章 见票 .....	216
第一节 见票的意义与效力 /216	
第二节 见票的程序 /218	
第二十五章 汇票有关规定对本票的适用 .....	220
第一节 汇票有关规定对本票适用的意义和原因 /220	
第二节 汇票有关规定对本票适用的立法 /221	

## 第四编 支 票

第二十六章 支票的意义、特点与种类 .....	227
第一节 支票的意义和特点 /227	
第二节 支票的主要种类 /230	
第二十七章 出票 .....	232
第一节 出票的意义、条件和效力	232
第二节 支票的记载事项	234
第二十八章 汇票有关规定对支票的适用 .....	236
第二十九章 涉外票据的法律适用 .....	238
主要参考资料 .....	241
附录 .....	243

第一编

总论





## 第一章

# 票据概说

**学习目的与要求** 理解票据的意义和性质,特别是票据的性质;一般掌握票据的用途、种类、样式、起源及发展等知识。

本章的重点和难点是票据的性质。第四节所讲的票据性质的十个方面,尤其以票据是“设权证券”、“文义证券”、“要式证券”、“完全证券”、“无因证券”、“提示证券”这六个知识点,最为关键。因此,应当通过反复阅读、咀嚼,领会其中要领。

## 第一节 票据的意义和用途

### 一、票据的意义

票据是出票人签发的、约定由自己或者自己委托的人无条件支付确定的金额给持票人的有价证券。<sup>[1]</sup>

上述定义说明:

[1] 票据一词,有广狭二义。广义的票据,指各种表彰财产权的凭证,包括钞票、发票、提单、仓单、保单、车票、船票、机票、入场券、债券、股票、汇票、本票、支票等。狭义的票据,仅指以无条件支付一定金额为内容且由票据法规范的有价证券,包括汇票、本票、支票。票据法上均采狭义,外延有所差别。我国《票据法》第2条第2款即明定:“本法所称票据,是指汇票、本票和支票。”德、法、日等国票据法则不含支票。