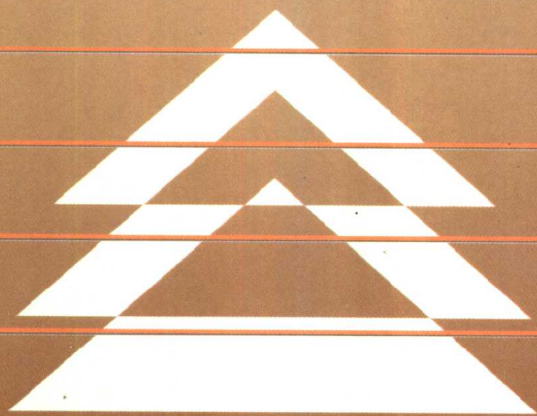


● 全国高等教育自学考试法律专业辅导丛书

● 吕荆编写



票 据 法



龍 門 書 局

全国高等教育自学考试法律专业辅导丛书

票 据 法

吕 荆 编写

龍 門 書 局

2001

版权所有 翻印必究

本书封面贴有科学出版社、龙门书局激光防伪标志，
凡无此标志者均为非法出版物。

举报电话：(010)64034160(打假办)

全国高等教育自学考试法律专业辅导丛书

票 据 法

吕 荆 编写

责任编辑 王 巍

龙 门 书 局 出 版

北京东黄城根北街16号

邮政编码：100717

北京双青印刷厂 印刷

科学出版社总发行 各地书店经销

*

2001年2月第 一 版 开本：850×1168 1/32

2001年2月第一次印刷 印张：7 3/4

印数：1—8 000 字数：238 000

ISBN 7-80160-098-3/G·99

定价：11.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换<环伟>)

编 委 会

主 编 常 枫

副主编 何越峰 张国胜 王子彦

编 委 吕 芳 李迎宾 刘国庆

何亚文 付华辉 王 巍

前 言

本丛书有以下三大特点。

一、四大版块,循序渐进。

每章的内容由以下几个部分组成:

第一部分为考核要求与考核知识点提示,使自学者从总体上把握本章应掌握的要点。

第二部分为考核点解析。根据统考大纲和统编教材,对考核知识点进行简明扼要的解答和提示,使学习者能够系统地掌握本章的知识点。

第三部分为必读法律法规。鉴于法律法规内容在近几年考试中均占有相当的比例,这一部分特列出了与本章内容直接相关的法律法规(以全国统编教材编委会组织编订的必读法律法规,北大版为依据),使学习者进一步加深对本章内容的理解。

第四部分为同步测验及参考答案。在学习者基本掌握考核知识点的基础上,通过填空、选择、名词解释、简答、案例分析、论述等统考题型的训练,进一步强化对本章内容的掌握。

二、学习训练一体化。

本套丛书使考生在理解和掌握考核知识点之后,通过每章的同步测验和最后的模拟试题不断强化对考试内容的掌握与运用,是一套学习训练一体化的辅导丛书。

三、编写队伍经验丰富。

本丛书的编写人员主要来自中国政法大学、北京大学法学院、中国人民大学法学院、对外经贸大学法学院等单位,他们有丰富的法律自学考试教学和编写其他法律自考辅导教材的经验,对自学

者面临的困难和问题有深入的了解。他们的编写和设计有的放矢，最大限度地适应了广大自学者的需要。

编写者

二零零一年一月

目 录

第一编 序 论

第一章 票据与票据法	(1)
考核目标与具体要求.....	(1)
必读法律法规.....	(6)
同步测验.....	(7)
参考答案.....	(10)
第二章 票据关系与非票据关系	(15)
考核目标与具体要求.....	(15)
同步测验.....	(20)
参考答案.....	(24)

第二编 票据总则

第三章 票据行为	(27)
考核目标与具体要求.....	(27)
必读法律法规.....	(33)
同步测验.....	(33)
参考答案.....	(38)
第四章 票据权利	(43)
考核目标与具体要求.....	(43)
必读法律法规.....	(49)
同步测验.....	(49)
参考答案.....	(53)
第五章 票据瑕疵	(58)
考核目标与具体要求.....	(58)

必读法律法规	(63)
同步测验	(63)
参考答案	(67)
第六章 票据丧失	(72)
考核目标与具体要求	(72)
必读法律法规	(76)
同步测验	(76)
参考答案	(79)
第七章 票据抗辩	(83)
考核目标与具体要求	(83)
必读法律法规	(87)
同步测验	(87)
参考答案	(90)
第八章 票据时效、期间计算和利益返还请求权	(93)
考核目标与具体要求	(93)
必读法律法规	(96)
同步测验	(97)
参考答案	(99)
第九章 空白票据	(102)
考核目标与具体要求	(102)
同步测验	(105)
参考答案	(107)
第十章 涉外票据的法律适用	(109)
考核目标与具体要求	(109)
必读法律法规	(112)
同步测验	(112)
参考答案	(115)

第三编 汇 票

第十一章 出票	(117)
----------------------	-------

考核目标与具体要求	(117)
必读法律法规	(121)
同步测验	(122)
参考答案	(124)
第十二章 背书	(127)
考核目标与具体要求	(127)
必读法律法规	(133)
同步测验	(135)
参考答案	(137)
第十三章 承兑	(142)
考核目标与具体要求	(142)
必读法律法规	(148)
同步测验	(149)
参考答案	(152)
第十四章 保证	(156)
考核目标与具体要求	(156)
必读法律法规	(160)
同步测验	(161)
参考答案	(164)
第十五章 付款	(168)
考核目标与具体要求	(168)
必读法律法规	(174)
同步测验	(175)
参考答案	(178)
第十六章 追索权	(181)
考核目标与具体要求	(181)
必读法律法规	(186)
同步测验	(188)
参考答案	(192)

第四编 本票与支票

第十七章 本票	(195)
考核目标与具体要求	(195)
必读法律法规	(198)
同步测验	(199)
参考答案	(201)
第十八章 支票	(202)
考核目标与具体要求	(202)
必读法律法规	(206)
同步测验	(208)
参考答案	(211)
模拟试题(一)	(214)
参考答案	(219)
模拟试题(二)	(222)
参考答案	(227)
模拟试题(三)	(230)
参考答案	(234)

第一编 序 论

第一章 票据与票据法

【考核目标与具体要求】

一、自学要求

本章是票据和票据法的基础知识。学习本章，重点要掌握：票据概念、分类、功能、特征等，票据法概念、票据法系、票据法国际统一运动等。

二、考核知识点

- (一) 票据的概念
- (二) 票据的分类
- (三) 票据的功能
- (四) 票据的特征
- (五) 票据法的概念
- (六) 票据法系
- (七) 票据法国际统一运动的三个阶段
- (八) 我国的票据立法

三、考核要求

(一) 识记

1. 我国的票据概念；2. 汇票；3. 本票；4. 支票；5. 票据的五种功能；6. 票据作为证券的十种特征；7. 票据法的概念；8. 日内瓦统一票据法系；9. 英美票据法系；10. 新中国的票据立法；11. 票据法国际统一趋势的三个阶段。

(二) 领会

1. 法律上的票据分类；2. 学理上的票据分类；3. 各种票据的再分类；4. 票据的信用工具功能；5. 票据的结算工具功能；6. 票据的融通工具功能；7. 票据是设权证券；8. 票据是完全有价证券；9. 票据是流通证券；10. 票据是无因证券；11. 票据是要式证券；12. 票据是文义证券；13. 票据法的特征。

(三) 应用

应用票据分类的原理分析具体的票据应属于何种票据。

1. 票据的概念

票据的概念主要依据票据法，各国票据法的立法主义不同，票据的概念及其范围有所不同。日内瓦统一票据法系将票据概念限于汇票和本票，支票则另行称谓；英美票据法系将票据概念包括汇票、本票、支票甚至更多种类的证券；我国票据概念包括了汇票、本票和支票。

2. 票据的分类

(1) 法律上的分类 在票据法上，票据可以分为：①票据法上的票据和非票据法上的票据；②汇票、本票、支票；③境内票据和涉外票据；④银行票据和商业票据。

(2) 学理上的分类 在票据法学上，票据可以分为：①委付证券和自付证券；②信用证券和支付证券；③记名票据和无记名票据；④完全票据、不完全票据和空白票据。

(3) 各种票据的再分类 汇票的再分类主要为：银行汇票和商业汇票，即期汇票和定期汇票，一般汇票和变式汇票，光票汇票和帐单汇票等。本票的再分类主要为：银行本票和商业本票，即期本票和定期本票，定额本票和不定额本票等。支票的再分类主要为：记名支票和无记名支票，完全支票和空白支票，一般支票和专用支票，同城支票和异地支票等。

3. 票据的历史发展

(1) 欧洲票据的发展

①本票和汇票的起源 从12世纪初期开始, 汇票和本票作为汇兑工具在欧洲各国之间的贸易中逐渐发展起来。

②支票的起源 17世纪以后, 支票作为支付工具逐渐发展起来。

③票据的发展阶段 13~15世纪是票据发展的市场票据时期, 16~17世纪是票据发展的流通票据时期, 18世纪及其以后, 票据演变为现代票据。

(2) 我国票据的发展

①我国古代的票据 早在唐朝时, 我国就出现了一定类型的票据, 历经宋、明、清等朝, 但由于种种原因, 我国古代票据没有延续下来。

②旧中国的票据 清朝末期, 西方银行制度进入我国, 欧洲现代票据制度取代我国古代票据。

③新中国的票据 新中国成立后, 由于限制和取消商品经济, 商品经济意义上的票据基本消失。80年代后, 随着经济体制改革, 票据开始恢复使用, 1995年《中华人民共和国票据法》正式颁布, 票据制度在我国全面恢复并进入一个新的发展阶段。

4. 票据的功能

(1) 汇兑工具 票据用于异地之间输送金钱或款项的工具时, 为汇兑工具。

(2) 支付工具 商务交易以票据支付代替现金支付的, 票据为支付工具。

(3) 信用工具 商务交易中的交易与支付不同时进行, 付款以票据为工具并在交易之后的一定日期再予进行时, 票据为信用工具。

(4) 结算工具 以票据及其金额的计算结清商务交易的债权

债务，仅对计算差额给以支付或转帐的，票据为结算工具。

(5) 融资工具 票据在信用工具基础上用于资金融通或贴现时，为融资工具。

5. 票据的证券特征

(1) 设权证券 票据权利产生于票据作成，票据作成以前不存在票据权利，因此为设权证券，与证权证券显著不同。

(2) 债权证券 票据权利的内容为一定金钱支付的请求权，因此为债权证券，与物权证券和社员权证券有所不同。

(3) 完全有价证券 票据是有价证券，不同于无价证券；在有价证券中，票据权利的享有和行使与票据的持有密切相关，因此为完全有价证券。

(4) 指示证券 票据权利的享有，一般以持票人名称被记载于票据上为依据，并允许以指示方法转移票据权利，所以为指示证券。

(5) 货币证券 票据的内容是支付金钱，所以为货币证券，与物品证券和资本证券不同。

(6) 流通证券 票据可以依票据法规定的公共公开性规则在社会上流通转让，所以为流通证券。

(7) 文义证券 票据权利义务主要以票据上生效的记载事项的文字意义予以认定，所以为文义证券。

(8) 要式证券 票据必须以一定的款式作成才产生票据效力，所以为要式证券。

(9) 无因证券 票据关系与基础关系相分离，互相独立，因此为无因证券。

(10) 个别发行证券 票据是由不特定的人向不特定的人所发行的流通证券，因此为个别发行证券。

6. 票据法的概念和意义

(1) 票据法的概念 票据法有广义、狭义两种概念，狭义的

票据法，指专门规定票据的法律法规，如以“票据法”为名称的法律；广义的票据法，泛指一切有关票据的法律法规，除包括狭义票据法外，还包括了其他法律法规中有关票据或可以适用于票据关系的规定，如民事诉讼法中的公示催告程序等。

(2) 票据法的意义 我国票据法的意义主要体现在四个方面：规范票据行为，保障票据当事人的合法权益，维护社会经济秩序，促进社会主义市场经济的发展。

(3) 票据法的地位 票据法应归属于民商法或商事法。

(4) 票据法的特征 票据法具有一定的公法性、强制性、技术性和国际统一性。

7. 票据法系

(1) 日内瓦统一票据法系 参加日内瓦《汇票本票统一公约》和《支票统一公约》的国家，形成为日内瓦统一票据法系，主要包括：法国、德国、瑞士、日本等。

(2) 英美票据法系 英美法系国家没有参加日内瓦统一票据公约，并在票据法方面保持独特特点，形成为英美票据法系，主要代表国家为：英国、美国等。

8. 票据法的国际统一趋势

票据法的国际统一趋势主要分为三个阶段：

(1) 海牙统一票据法阶段 自19世纪初期至第一次世界大战，1910—1912年之间的海牙票据国际会议制定了有关文件，形成了海牙统一票据法。

(2) 日内瓦统一票据法阶段 自第一次世界大战之后发展，1930—1931年间在国际联盟下的有关组织召开了日内瓦票据国际会议，制定了有关文件，并有许多国家参加并缔约，形成了日内瓦统一票据法系。

(3) 联合国国际票据法阶段 第二次世界大战之后，联合国重新推动票据国际统一运动，70~80年代制定了《国际汇票本

票公约》和《国际支票公约》及有关文件，但仅限适用于“国际票据”。

9. 我国的票据立法

(1) 清朝末期的票据立法 清朝末期诸法分体，我国第一次开始起草票据法，1905年完成第一次草案，主要参考了海牙国际票据法。

(2) 民国时期的票据立法 北京政府和国民政府时期又多次起草票据法，1929年10月正式颁布施行，该票据法现在仍在我国台湾地区施行。

(3) 新中国时期的票据立法 自80年代开始，有关行政规章和地方立法推动了我国票据立法；90年代我国正式起草票据法，1995年5月正式颁布，1996年1月1日起施行。

【必读法律法规】

第一条 为了规范票据行为，保障票据活动中当事人的合法权益，维护社会经济秩序，促进社会主义市场经济的发展，制定本法。

第二条 在中华人民共和国境内的票据活动，适用本法。

本法所称票据，是指汇票、本票和支票。

第三条 票据活动应当遵守法律、行政法规，不得损害社会公共利益。

第四条 票据出票人制作票据，应当按照法定条件在票据上签章，并按照所记载的事项承担票据责任。

持票人行使票据权利，应当按照法定程序在票据上签章，并出示票据。其他票据债务人在票据上签章的，按照票据所记载的事项承担票据责任。

本法所称票据权利，是指持票人向票据债务人请求支付票据金额的权利，包括付款请求权和追索权。

本法所称票据责任，是指票据债务人向持票人支付票据金额的义务。

同步测验

一、填空题

1. 我国票据立法采_____主义，票据概念包括_____、_____、_____等三种证券。
2. 以票据出票时的绝对应记载事项是否记载完全为标准，票据可分为_____票据、_____票据和_____票据。
3. 以票据出票时记载收款人的方式为标准，票据可分为_____票据和_____票据。
4. 票据的社会经济功能有以下几方面：_____、_____、_____、_____、_____。
5. 当今世界上，票据立法方面主要存在着两大法系：_____、_____。

二、选择题

1. 以票据关系中的付款人是否为出票人为标准，票据可分为（ ）
A. 委付证券 B. 信用证券
C. 支付证券 D. 自付证券
2. 票据法的国际统一趋势分为（ ）
A. 海牙统一票据法阶段
B. 日内瓦统一票据法阶段
C. 联合国国际票据法阶段
D. 英美统一票据法阶段
3. 票据法的特性（ ）
A. 票据法为私法，但具有一定的公法性
B. 票据法的强行性
C. 票据法的技术性
D. 票据法为国内法
4. 以票据的授受是依据信用还是依据现实资金关系，以及票据