

票据法全书

PIAO JU FA QUAN SHU

主编 吴少平 王罔求

新 华 出 版 社

票据法全书

吴少平 王罔求 主编

新华出版社

1994·北京

京新登字 110 号

书 名 **票 据 法 全 书**

主 编 吴少平 王罔求
责任编辑 胡 明
出 版 者 新华出版社
 (北京宣武门西大街 57 号 邮编 100803)
激光照排 北京市建文信息服务公司
印 刷 者 北京市东光印刷厂
发 行 者 新华书店北京发行所

开 本 787×1092 1/16
印 张 76
字 数 3100 千字
版 次 1994 年 5 月第 1 版
印 次 1994 年 5 月第 1 次印刷
印 数 0001—5000 册

书 号 ISBN7-5011-2465-5
 D · 437
定 价: 128.00 元

本书顾问

中华人民共和国最高人民检察院检察长 张思卿
北京市人民检察院检察长 何访拔

《票据法全书》编委会

主 编	吴少平	王罔求			
副主编	张 宏	唐宝森	胡明异	张彦周	
编 委	(以姓氏笔划为序)				
	王先庆	王罔求	王 冰	朱立本	朱秀婷
	汤 涓	李章喆	李燕平	李富孝	吴少平
	胡勤民	胡 明	胡明异	陈又胜	张 宏
	张彦周	唐宝森	福生霞		
撰稿人	(以姓氏笔划为序)				
	王力强	王先庆	王杰球	王罔求	仇 勤
	王家明	文盛堂	卢雪梅	李存修	李进平
	李章喆	李燕平	李富孝	朱立本	闰学文
	安 江	汪 平	汪迎春	吴少平	吴 巍
	邹 萍	陈又胜	陈明根	陈明治	张 宏
	张 华	张新民	苗春瑞	赵小妹	赵艳云
	赵颖君	贺 飞	胡 明	胡明异	胡勤民
	唐宝森	高 华	舒小玲	程建芳	鲍小蕾
	梁 郁	谢孟	福生霞	翟明慧	霍亚鹏
总策划	浙 川	孟 津			

前 言

市场经济应当是法制经济，票据是市场经济法制化的重要体现。市场经济越发展，票据管是就越实化和细化。票据与每个企业和个人的生活都息息相关，票据，甚至可以说是现代市场经济的血液。因此，无论是企业经营，还是居家生活，不仅要了解、熟悉票据，而且要正确运用票据。本书正是为了满足社会各界认识和掌握票据的迫切要求而撰写的。

本书包括是论卷、实务卷、监督卷、相关卷、案例卷、海外卷等六卷以及附录。是论卷包括法学基础及票据证卷基本理论；实务卷介绍票据的基本种类、业务操作，以及企业经营中的票据实务与有关合同格式；监督卷分述财经监督和法律监督；相关卷阐释了与票据法相关的民法、刑法、行政诉讼法、经济合同法、公司法、破产法、结算制度和一些规范性文件；案例卷分别对票据一般违法和严重违法进行典型案例剖析；海外卷选编了国际一般票据法规，以及欧美、亚洲等有关国家和地区的票据法规。六卷共分二十一章。

从本书新颖的结构体系、篇章设计看，突出体现了三个特点。

第一，强调票据的法制基础。将法学理论与法学体系有机融合于票据业务，在票据管理中充分体现法制观点，以使票据管理上升到法制的高度。

第二，注重票据的实务操作。本书所述内容包括票据的基本分类、业务操作、票种票样、一般格式、结算程序、合

同样式等实务性业务操作,以作为对票据操作的示范演练;此外还对票据犯罪进行了典型的案例剖析。

第三,推进票据的规范管理。票据工作的法制化具体体现在它的规范化。为此,本书还系统介绍了票据监督制度、相关经济法规,并选录了有关规范性文件,国外票据法规,以使我国的票据管理进一步实现科学化、法制化、规范化和国际化。

本书特请中华人民共和国最高人民检察院检察长张思卿、北京市人民检察院检察长何访拔为顾问;由北京经济学院经济研究所副所长吴少平教授、王罔求副教授任主操。在本书编写过程中,得到了国家有关部委、企业主管部门、经济研究与管理部门的许多专家、学者、企业界人士的热忱支持和鼎力协助;书中还选用了有关重要文件及文献资料。惠志军、王金友先生、贾建编、李淑芸女士做了大量资料整理工作。对此,作者表示由衷的敬意和谢意。

对书中的不足与缺憾,还望各方贤达不吝指正,以便使本书得以进一步充实、修改和完璧。

市场经济日益发展,法制建设不断加强。朋友们和同仁们,让我们同力携手,共勉前行。

编委会

一九九四年春于北京

目 录

理论卷 票据法总论

第一篇 法学基础

法学	(3)
法学的体系	(3)
法学的产生和特征	(3)
法的概念及本质	(4)
社会主义民主和法制	(5)
法律意识	(6)
法律体系	(7)
类推适用	(7)
法律关系	(7)
国际私法	(7)
冲突规范	(8)
律师与公证	(9)
继承法	(12)
民事诉讼法	(14)

第二篇 票据法

票据法的意义	(17)
一、广义上的票据法	(17)
二、狭义上的票据法	(17)
票据法的特性	(17)
一、强制性	(17)
二、固定性	(17)
三、国际性	(17)
票据法的法系	(17)
一、法国法系	(17)
二、德国法系	(17)
三、英国法系	(17)
旧中国的票据法	(18)
票据的意义	(18)
一、票据的广义意义	(18)
二、票据的狭义意义	(18)
票据的性质	(18)

一、票据为有价证券	(18)
二、票据为金钱证券	(18)
三、票据为设权证券	(18)
四、票据为要式证券	(18)
五、票据为文义证券	(18)
六、票据为债权证券	(18)
七、票据为流通证券	(18)
八、票据为提示证券	(18)
九、票据为返还证券	(18)
十、票据为无因证券	(18)
票据的作用	(18)
一、汇总工具	(19)
二、信用利用	(19)
三、节约通货	(19)
四、抵销债务	(19)
票据责任	(19)
一、票据权利	(19)
二、票据义务	(19)
票据行为	(19)
一、票据行为的意义	(19)
二、票据行为的特性	(19)
(一)要式性	(19)
(二)无因性	(19)
(三)文义性	(19)
(四)独立性	(19)
三、票据行为的代理	(19)
票据权利的取得	(19)
一、原始取得	(19)
(一)发票	(19)
(二)善意受让	(19)
二、继受取得	(20)
行使和保全的意义	(20)
行使和保全的处所	(20)
行使和保全的时间	(20)
票据的伪造	(20)
一、票据伪造的意义	(20)
二、票据伪造的效力	(20)
票据的变造	(20)
一、票据变造的意义	(20)
二、票据变造的效力	(20)
(一)对签名在变造前者之效力	(20)
(二)对签名在变造后者之效力	(20)
(三)对变造者之效力	(20)
(四)对无法辨别签名时间的推定	(20)
(五)对参与或同意变造者之效力	(21)
票据的丧失	(21)
一、票据丧失的意义	(21)
二、票据丧失的补救	(21)
(一)通知止付	(21)

(二)公示催告	(21)
票据的涂销	(21)
一、票据涂销的意义	(21)
二、票据涂销的效力	(21)
票据的抗辩	(21)
票据抗辩的内容	(21)
一、物的抗辩	(21)
二、人的抗辩	(21)
三、恶意的抗辩	(21)
四、重大过失的抗辩	(21)
五、不得享有优于前手权利的抗辩	(22)
票据抗辩的限制	(22)
票据责任的消灭	(22)
票据的消灭时效	(22)
一、请求权的消灭时效	(22)
(一)汇票,本票	(22)
(二)支票	(22)
二、持票人追索权的消灭时效	(22)
(一)汇票,本票	(22)
(二)支票	(22)
三、背书人追索权的消灭时效	(22)
(一)汇票,本票	(22)
(二)支票	(22)
票据的利益偿还请求权	(22)
一、利益偿还请求权的意义	(22)
二、利益偿还请求权的要件	(22)
(一)客观要件	(22)
(二)主观要件	(23)
(三)利益偿还请求权的效力	(23)

第三篇 证券法

证券法的概念	(24)
证券	(24)
股票	(24)
债券	(24)
国库券	(24)
国家公债	(25)
公司债券	(25)
企业债券	(25)
企业债券发行的审批和监督	(25)
一、企业债券的用途	(25)
二、债券发行的审批	(25)
三、企业债券发行和交易的监督	(25)
企业债券的承销转让和购买	(25)
一、企业债券的承销和转让	(25)
二、企业债券的购买	(25)
企业债券票面内容	(26)
发行企业债券的条件	(26)

企业债券发行章程	(26)
申请发行企业债券应报送文件	(26)
中国证券监督管理委员会	(26)
股票发行	(26)
设立股份有限公司发行股票	(26)
改组设立股份有限公司发行股票	(27)
增资发行股票	(27)
定向募集公司发行股票	(27)
申请公开发行股票的程序	(27)
股票发行与交易管理	(27)
国务院证券委员会	(28)
申请公开发行股票应报送的文件	(28)
招股说明书	(28)
承销	(28)
一、承销的种类	(28)
二、核查招股说明书	(29)
三、承销团协议	(29)
四、承销期	(29)
五、认购数量超过发行总量的处理	(29)
六、证监会的监督管理	(29)
股票的交易	(29)
上市申请	(29)
上市公告	(29)
股票交易纪律	(30)
上市公司的收购	(30)
保管、清算和过户	(30)
争议的仲裁	(30)
证券交易所管理	(30)
证券交易所的设立	(31)
证券交易所章程	(31)
证券交易所的解散	(31)
证券交易所的职能	(31)
证券交易所的业务规则	(31)
证券交易所的组织	(31)
证券交易所会员大会	(32)
证券交易所理事会	(32)
一、理事会的职责	(32)
二、理事会理事的构成	(32)
三、理事会理事长	(32)
证券交易所经理	(32)
上市委员会	(32)
一、上市委员会的职责	(32)
二、上市委员会委员的构成	(32)
三、上市委员会会议	(33)
监察委员会	(33)
一、监察委员会的职责	(33)

二、监察委员会委员的构成	(33)
三、监察委员会会议	(33)
证券交易所对证券交易活动的监督	(33)
一、公布即时行情	(33)
二、公布成交情况报表	(33)
三、对上市公司的监督	(33)
四、对证券交易所会员的监督	(33)
对证券交易所的管理与监督	(33)
一、对非法转让的监督	(33)
二、对高级管理人员和工作人员的监督	(33)
三、实行回避	(34)
四、建立各项报告制度	(34)
争议的解决	(34)
一、上市公司与证券交易所争议的解决	(34)
二、会员与证券交易争议的解决	(34)
证券公司	(34)
证券公司的设立	(34)
一、证券公司的组建和批准	(34)
二、设立证券公司的条件	(34)
三、设立证券公司的基本程序	(34)
四、领取许可证,办理工商和税务登记	(34)
证券公司的变动与撤销	(35)
一、证券公司的变动	(35)
二、证券公司的撤销	(35)
对证券公司的管理监督	(35)
一、业务活动的监督	(35)
二、资产的监督	(35)
三、提取交易损失准备金	(35)
四、报送业务报表和有关文件	(35)
证券公司违法的处罚	(35)
证券欺诈行为	(35)
内幕交易行为	(35)
内幕人员	(36)
内幕信息	(36)
操纵市场行为	(36)
欺诈客户行为	(36)
虚假陈述行为	(37)

实务卷

票据实务

第四篇 票据基本种类

概述	(41)
票据的种类	(42)
(一)商业票据	(42)
(二)银行票据	(43)

(三)融通票据	(43)
(四)合格票据	(43)
(五)不合格票据	(43)
(六)二人票据	(43)
(七)质押票据	(43)
(八)提单	(43)
汇票	(44)
一、汇票概述	(44)
二、汇票的内容	(44)
三、汇票的种类	(44)
(一)商业汇票	(44)
(二)商业承兑汇票	(45)
(三)商业即期汇票	(46)
(四)商业定期汇票	(46)
(五)即期汇票	(46)
(六)远期汇票	(46)
(七)银行汇票	(46)
(八)银行承兑汇票	(47)
(九)承兑汇票	(47)
(十)光票	(47)
(十一)付款后交单汇票	(47)
(十二)承兑后交单汇票	(47)
(十三)跟单汇票	(48)
(十四)即期付款汇票	(48)
(十五)远期付款汇票	(48)
(十六)质押融通汇票	(48)
(十七)非质押融通汇票	(48)
本票	(48)
一、本票的内容	(49)
(一)绝对必要记载事项	(49)
(二)相对必要记载事项	(49)
(三)任意记载事项	(49)
二、本票的种类	(49)
(一)银行本票	(49)
(二)商业本票	(49)
(三)即期本票	(50)
(四)远期本票	(50)
(五)期票	(50)
(六)庄票	(50)
(七)信用证	(51)
(八)存单	(51)
(九)大额可转让定期存单	(51)
(十)定期存款单	(51)
(十一)活期存款单	(52)
支票	(52)
一、支票的内容和特点	(52)
(一)支票的内容	(52)
(二)支票的特点	(52)
二、支票的种类	(52)
(一)现金支票	(52)

(二)转帐支票	(53)
(三)旅行支票	(53)
(四)空头支票	(54)
(五)保付支票	(54)
支票、汇票和本票的区别	(54)
第五篇 票据业务操作	
票据的当事人	(55)
一、债权人和债务人	(55)
二、基本当事人和非基本当事人	(55)
三、前手与后手的概念	(55)
四、一些主要票据当事人的名称与内涵	(56)
票据行为的概念及特征	(56)
一、要式性	(56)
二、抽象性	(56)
三、文义性	(56)
四、独立性	(56)
票据的制作	(57)
一、票据的书面	(57)
二、票据记载事项	(57)
(一)应记载事项	(57)
(二)任意记载事项	(58)
(三)不发生票据法上效力的事项	(58)
(四)禁止记载的事项	(58)
票据行为的代理	(59)
一、票据行为代理的形式要求	(59)
二、票据行为代理的种类及范围	(59)
(一)委托代理	(59)
(二)法定代理	(59)
三、票据行为代理的其他约束条件	(59)
四、无权代理	(59)
五、越权代理	(60)
六、隐名代理	(60)
票据权利	(60)
一、票据权利的种类	(60)
二、构成票据权利的必要条件	(60)
票据权利的取得	(60)
一、票据取得的主要方式	(60)
二、合法取得票据权利的条件	(61)
三、票据权利的善意取得和恶意取得	(61)
票据权利的行使与保全	(61)
票据权利的消灭	(61)
一、因付款而消灭	(62)
二、因时效而消灭	(62)
票据的转让	(62)
一、票据转让的特征	(62)
二、票据转让的方法	(62)
(一)单纯交付方法	(62)
(二)背书交付方法	(62)

票据的背书	(62)
一、票据背书的当事人	(63)
二、票据背书的基本特征	(63)
三、票据背书的位置	(63)
四、票据背书的记载事项	(63)
五、票据背书的分类	(63)
(一) 转让背书	(63)
(二) 非转让背书	(63)
六、票据背书的效力	(63)
(一) 票据权利转移的效力	(63)
(二) 权利证明的效力	(63)
(三) 责任担保的效力	(63)
七、票据的背书性和禁止背书	(63)
票据的完全背书	(64)
一、票据完全背书的概念	(64)
二、票据完全背书的记载事项	(64)
三、完全背书票据的转让	(64)
票据的空白背书	(64)
一、空白背书的位置	(64)
二、空白背书的记载事项	(64)
三、空白背书的记载方式	(65)
四、空白背书票据的转让	(65)
五、空白背书的连续	(65)
票据的无担保背书	(65)
票据的禁止背书的背书	(66)
票据的回头背书	(66)
一、回头背书的涵义	(66)
二、回头背书的限制	(66)
票据的期后背书	(66)
票据的委任背书	(67)
一、委任背书的当事人	(67)
二、委任背书的格式	(67)
三、有关委任背书的其他规定	(67)
四、委任背书的效力	(67)
票据的设质背书	(67)
票据背书的涂销	(68)
票据的保证	(69)
一、票据保证的涵义	(69)
二、票据保证的种类	(69)
三、票据保证的当事人	(69)
四、票据保证的时间	(69)
五、票据保证的位置	(69)
六、票据保证的格式	(69)
七、票据保证的效力	(70)
八、共同保证人的连带责任	(70)
九、保证人的追索权	(70)
票据的到期日	(70)
一、票据到期日的种类	(71)

(一)见票即付	(71)
(二)见票后定期付款	(71)
(三)发票日后定期付款	(71)
(四)定日付款	(71)
二、票据到期日的计算	(71)
(一)期限的计算方法	(71)
(二)当发票地与付款地日历不同	(71)
时到期日的计算方法	(71)
(三)期间开始的确定	(72)
(四)法定假日的处理	(72)
票据的付款	(72)
票据付款的提示	(72)
一、票据付款提示的意义	(72)
二、票据付款提示的当事人	(72)
三、票据付款提示期间	(73)
四、票据提示地	(73)
支付票款	(73)
一、审查票据	(73)
二、付款时期	(74)
三、付款货币	(74)
四、付款后票据的收回	(74)
五、部分付款	(74)
六、付款人期前付款与期后付款	(74)
票据的参加	(74)
一、参加承兑	(75)
(一)参加承兑的当事人	(75)
(二)参加承兑的格式	(75)
(三)参加承兑的效力	(75)
二、参加付款	(76)
(一)参加付款的当事人	(76)
(二)参加付款的要求	(76)
(三)参加付款的格式	(76)
(四)参加付款的效力	(76)
票据的追索权	(76)
一、追索权的特点	(77)
二、票据追索关系的当事人	(77)
三、追索金额	(77)
四、再追索	(77)
五、追索权的效力	(78)
(一)对追索权人的效力	(78)
(二)对偿还义务人的效力	(78)
六、追索权的丧失	(78)
(一)因时效消灭而丧失	(78)
(二)因保全手续欠缺而丧失	(78)
追索权的基本条件	(78)
一、追索权的保全	(78)
二、作成拒绝证书	(78)
三、行使追索权的原因	(79)
行使追索权的程序	(79)

一、通知拒绝事由	(79)
二、债务人自动偿还	(80)
三、确定追索对象	(80)
四、请求偿还	(80)
五、受领	(80)
六、利用回头汇票进行追索	(80)
拒绝证书	(81)
一、拒绝证书的性质	(81)
二、拒绝证书的种类	(81)
(一)拒绝承兑证书	(81)
(二)拒绝付款证书	(81)
(三)承兑日期拒绝证书	(81)
(四)拒绝见票证书	(81)
(五)第二次提示请求的拒绝证书	(81)
(六)参加承兑的拒绝证书	(81)
(七)参加付款的拒绝证书	(81)
(八)无从为承兑提示的拒绝证书	(81)
(九)无从为付款提示的拒绝证书	(81)
(十)拒绝交还复本的拒绝证书	(81)
(十一)拒绝交还原本的拒绝证书	(81)
三、拒绝证书的制作机关或制作人	(81)
四、制作拒绝证书的期限	(81)
五、拒绝证书的格式	(81)
六、拒绝证书的位置	(81)
七、拒绝证书的代替	(82)
八、拒绝证书的免除	(82)
九、拒绝证书的效力	(82)
票据的复本	(82)
一、发行复本的目的	(82)
二、复本的性质	(82)
三、复本的发行	(82)
四、复本的承兑	(83)
五、复本的付款	(83)
六、复本的转让	(83)
七、复本的追索	(83)
票据的誊本	(83)
一、制作誊本的目的	(83)
二、誊本的性质	(83)
三、誊本的发行	(83)
四、誊本的背书或保证	(83)
五、誊本的追索	(84)
六、票据的承兑和付款	(84)
空白票据	(84)
关于空白票据的法律规定	(84)
票据的伪造	(85)
票据的变造	(86)
票据的更改	(86)
票据的涂销	(86)
票据抗辩	(86)

一、票据抗辩的种类	(86)
(一)物的抗辩	(86)
(二)人的抗辩	(87)
二、票据抗辩的限制	(87)
票据的丧失及其补救	(89)
停止支付通知	(89)
一、停止支付通知权人	(89)
二、停止支付通知生效的有关条件	(89)
三、停止支付通知的程序	(89)
四、停止支付通知的效力	(90)
公示催告	(90)
一、公示催告的程序	(90)
二、公示催告的效力	(91)
除权判决	(91)
一、除权判决申请	(91)
二、除权判决申请的裁定和调查	(91)
三、除权判决	(91)
四、除权判决公告	(91)
五、除权判决的效力	(91)
票据诉讼	(92)
挂失止付	(92)
一、关于银行汇票	(92)
二、关于银行本票	(92)
三、关于银行支票	(92)
票据时效	(92)
利益偿还请求权	(92)
票据贴现	(93)
汇票的发票	(93)
汇票的格式	(93)
汇票的承兑	(95)
汇票承兑的提示	(95)
汇票承兑提示的几种情况	(96)
一、必须在提示付款之前提示承兑的汇票	(96)
二、可以请求承兑的汇票	(96)
三、无须请求承兑的汇票	(96)
四、禁止请求承兑的汇票	(96)
五、法律规定无须承兑的汇票	(96)
汇票承兑提示的当事人及提示地点	(96)
汇票承兑提示的期间	(97)
(一)发票人或背书人规定应请求承兑的汇票	(97)
(二)见票后定期付款的汇票	(97)
(三)发票人为付款人的汇票	(97)
(四)发票人规定禁止在一定日期前请求承兑的汇票	(97)
(五)发票人禁止承兑汇票	(97)
(六)请求承兑的汇票	(97)
汇票承兑的时间	(97)
汇票承兑格式	(97)
一、汇票承兑记载的位置	(97)