

00000017

D922.287.1
J47

全国高等教育自学考试新教材同步辅导与过关训练

票 据 法

组编 全国高等教育自学考试助学中心

主编 姜建初

 现代出版社

图书在版编目(CIP)数据

票据法/全国高等教育自学考试助学中心编. —北京:现代出版社, 2001. 8

(全国高教自考新教材同步辅导与过关训练, 7-80028-642-8)

ISBN 7-80028-642-8

I. 票... II. 全... III. 票据法-中国-高等教育-自学考试-自学参考资料 IV. D922.287

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 035186 号

票 据 法 Piaoju Fa

责任编辑:李 微

装帧设计:袁 涛

出版发行:现代出版社

地 址:北京安定门外安华里 504 号(100011)

电 话:010-64240483

印 刷:河北保定印刷厂

开 本:850 × 1168 1/32

版 次:2001 年 8 月第 1 版 2001 年 8 月第 1 次印刷

印 张:12.125

印 数:1-10000 册

书 号:ISBN 7-80028-642-8/G·226

定 价:18.00 元

前 言

为了进一步完善高等教育自学考试的教育形式,加强助学环节在考生自学过程中的重要作用,促进高等教育自学考试的发展,根据全国考办的工作部署,我们依据“全国高等教育自学考试答疑网络”的相关课件,组织编印了这套《全国高等教育自学考试答疑网络丛书》。

《答疑丛书》以全国自考委公布的课程自学考试大纲为依据,参照全国自学考试统编教材,约请自学考试指定教材原作者担任各册辅导书的主编和主审,从指导学生的学习方法入手,侧重答疑和练习,旨在帮助自学者达到学习目标,顺利通过国家考试。

这套丛书具有如下特点:

1. 权威性:《答疑丛书》由高等教育自学考试指定教材原作者编写,是最具权威性的辅导丛书。

2. 适用性:《答疑丛书》是在大量调查了考生在学习中的遇到的难点、疑点和在应试过程中遇到的问题的基础上编写的,化繁为简,简洁而明确地指明了考生在学习时应掌握的重点部分,是为考生量身定做的一套辅导丛书。

3. 准确性:《答疑丛书》的编写体例是在充分分析了自考命题的特点,从而对编者提出的编写要求,对考生的应试准备具有准确的指导作用。

《答疑丛书》是“全国高等教育自学考试答疑网络”的重要组成部分,我们将在全国考办和各专业委员会的指导帮助下,根据专业

的开考计划和考生的实际需要,陆续组织编写,由此构成与大纲、教材相配套的、完整的学习体系。

全国高等教育自学考试办公室
自 学 指 导 服 务 中 心

2001 年 4 月

目 录

第一部分 票据法学自学考试导引	(1)
一、课程地位	(1)
二、自学方法	(2)
三、考试要求	(3)
四、应试技巧	(3)
第二部分 票据法学综合复习题解	(5)
第一篇 序 论	(5)
第一章 票据与票据法	(5)
考核知识点重点提示	(5)
重点、难点解答	(6)
同步训练题	(8)
参考答案	(15)
第二章 票据关系与非票据关系	(22)
考核知识点重点提示	(22)
重点、难点解答	(23)
同步训练题	(26)
参考答案	(34)
第二编 票据总则	(47)
第三章 票据行为	(47)
考核知识点重点提示	(47)
重点、难点解答	(48)
同步训练题	(51)
参考答案	(61)
第四章 票据权利	(73)

考核知识点重点提示	(73)
重点、难点解答	(73)
同步训练题	(76)
参考答案	(84)
第五章 票据瑕疵	(96)
考核知识点重点提示	(96)
重点、难点解答	(96)
同步训练题	(99)
参考答案	(106)
第六章 票据丧失	(113)
考核知识点重点提示	(113)
重点、难点解答	(113)
同步训练题	(115)
参考答案	(122)
第七章 票据抗辩	(129)
考核知识点重点提示	(129)
重点、难点解答	(129)
同步训练题	(130)
参考答案	(137)
第八章 票据时效、期间计算和利益返还请求权	(144)
考核知识点重点提示	(144)
重点、难点解答	(144)
同步训练题	(146)
参考答案	(152)
第九章 空白票据	(157)
考核知识点重点提示	(157)
重点、难点解答	(157)
同步训练题	(158)

参考答案	(161)
第十章 涉外票据的法律适用	(166)
考核知识点重点提示	(166)
重点、难点解答	(166)
同步训练题	(168)
参考答案	(173)
第三编 汇票	(177)
第十一章 出票	(177)
考核知识点重点提示	(177)
重点、难点解答	(177)
同步训练题	(178)
参考答案	(189)
第十二章 背书	(198)
考核知识点重点提示	(198)
重点、难点解答	(198)
同步训练题	(201)
参考答案	(211)
第十三章 承兑	(222)
考核知识点重点提示	(222)
重点、难点解答	(222)
同步训练题	(224)
参考答案	(238)
第十四章 保证	(248)
考核知识点重点提示	(248)
重点、难点解答	(248)
同步训练题	(250)
参考答案	(260)
第十五章 付款	(273)

考核知识点重点提示	(273)
重点、难点解答	(273)
同步训练题	(275)
参考答案	(287)
第十六章 追索权	(299)
考核知识点重点提示	(299)
重点、难点解答	(299)
同步训练题	(302)
参考答案	(313)
第四篇 本票与支票	(326)
第十七章 本票	(326)
考核知识点重点提示	(326)
重点、难点解答	(326)
同步训练题	(327)
参考答案	(332)
第十八章 支票	(337)
考核知识点重点提示	(337)
重点、难点解答	(337)
同步训练题	(338)
参考答案	(347)
第三部分 票据法学考前模拟试题及参考答案	(357)
票据法学模拟试题(一)	(357)
票据法学模拟试题(一)评分标准及答案分析	(361)
票据法学模拟试题(二)	(364)
票据法学模拟试题(二)评分标准及答案分析	(368)
票据法学模拟试题(三)	(371)
票据法学模拟试题(三)评分标准及答案分析	(375)

第一部分

票据法学自学考试导引

一、课程地位

票据法是全国高等教育自学考试法律专业的选修课之一。

票据法是研究票据和票据法的科学,其任务是研究票据的原理及其在实践中应用的情况和问题,研究票据法的原理、制度和规则,研究票据法的发展及其理论。它是法学体系中隶属于商法学的一门重要学科。

设置本课程的目的:

票据是重要的商务交易工具和金融工具,随着社会主义市场经济的发展,将越来越广泛地应用于社会经济,票据法将日益具有特别的重要性。为了使具备法律专业大专程度的自考生学习票据的基本知识和掌握票据法的主要内容,达到能够正确运用票据和应用票据法规则以分析和解决有关票据的法律问题,并通过票据法学课程的考试,取得规定的学分和单科合格证书,特设置本课程。

学习本课程的具体要求是:

1. 了解和认识票据和票据法的基本知识和基本原则,主要包括:票据概念,票据特征,票据的社会经济功能;票据法概念,票据法的发展,票据关系的特殊性及其原理等。

2. 认识和掌握票据的一般规则。即普遍适用于汇票、本票、支票的通用规则,主要包括:票据权利、票据行为、票据抗辩、票据

瑕疵等方面的各项制度和规则。

3. 认识和掌握各种票据的特殊规则,包括汇票规则、本票规则、支票规则;其中最主要的是汇票规则,其中又包括了:出票、背书、承兑、保证、付款、追索等各项制度和规则。

二、自学方法

票据法学是随着我国对外开放的进一步扩大,社会主义市场经济体制的逐步建立,以及与世界经济和国际惯例的逐渐接轨,国际经济法理论和实践迅猛发展而逐渐发展起来的。对于法律专业的广大学员来说,学习票据法的直接目的,一方面在于通过该课程的学习,考试达标,取得成绩合格证书;另一方面是通过学习,掌握票据法的基本概念、基本理论、基本知识和基本技能,培养票据法法律意识,为自我人生、为祖国、为社会服务。为此,学习票据法必须做到:

一、仔细阅读大纲,使自己对票据法的性质、特点和体系有一个最初步的认识,进而通览教材,系统地了解票据法的学科体系和基本内容。

二、采取逐章阅读、逐章理解、逐章巩固的方法,把握各章的主要内容,抓住综合性问题加以分析、思考,熟记每一章节内的基本概念、基本原理、基本内容,并运用这些知识对各章末尾所列的思考题进行分析、理解,遇有不解或疑难问题,应当借助有关参考资料,或参加自学考试辅导,或向学有专长者请教。

三、正确、合理、有选择的使用辅导书。一本好的辅导书,能有助于学生吃透教材。把握重点、抓住知识点,它通过对教材的“浓缩”,使各章节的知识更为“条块”化,易于记忆。对附有自测题和模拟题的辅导书,要认真做题,查找缺漏,巩固所学。

四、参加高水平的辅导课。高水平的辅导课按指定教材各章节的先后顺序,联系实际、通俗易懂、深入浅出地进行讲授辅导,说

明各章节的基本内容,宣讲各章节在大纲及教材中的地位以及与其他章节的联系,帮助考生准确理解基本概念的涵义,指明哪些是基本知识、基本理论以及应该重点学习的问题,着重讲解比较难以理解的问题,特别是重要问题。通过这些讲授和辅导,帮助学员改进学习方法,掌握教材内容并领会其精神实质,提高分析问题、解决问题的能力,这对学员都有积极作用。

五、学以致用、勤于思考,把书本学习与法律实践结合起来,主动地、自觉地从有关报刊、杂志和日常生活中发现存在的实际问题,加以分析、探讨,并注意了解新的立法动态和实务动态,提高观察、分析问题的能力。

三、考试要求

全国高等教育自学考试票据法学统一考试命题,根据大纲所规定的考试内容和考核目标来确定考试范围和考核要求,考试命题覆盖各章,适当突出重点章节,体现课程的内容重点。考试试卷采用的题型有八种:填空题、单项选择题、多项选择题、名词解释题、简答题、评析题、论述题、案例分析题。试卷对不同能力层次要求的分数比例为:对有关名词、概念、知识应该知道、能正确认识和表达的“识记”部分,占 35%,对基本概念、基本原理、相关概念、原理的区别与联系的“领会”部分,占 35%,对运用知识点分析、解决问题的“应用”部分,占 30%,其难易程度大致为:易占 20%,较易占 30%,难占 30%,较难占 20%。应当注意的是,试题的难易程度与能力层次不是同一概念,在各能力层次中均分布着不同难易程度的问题,切勿混淆。

四、应试技巧

考前复习要针对本课程是对票据法学基本知识的概述的特点,加强对基本概念、基本原理、基本内容的记忆,切忌“盲目发

挥”，猜题、押题。考试过程中要冷静、细致，针对不同题型，准确完整做题。具体而言，一是要审好卷，了解试卷上各个题目及考分比例，做到心中有数，根据考题难易情况和自己的熟悉程序，合理分配时间，决定先做什么题，后做什么题。二是要审好题，弄清试题的要求，正确理解题意，防止答非所问。第三是答题和检查。答题要准确，检查要全面。首先检查是否有遗漏的试题未做，其次检查所答内容是否符合题意；最后是检查回答问题是否全面，是否需要补充、修改。需要着重强调的是，答题时一定要字体工整、层次明确、卷面整洁。如此，考生一定能在考场上发挥出自己的真实水平，考出好的成绩。

第二部分

票据法学综合复习题解

第一篇 序 论

第一章 票据与票据法

考核知识点重点提示

本章是票据法基础理论部分,是从整体上对票据和票据法作一阐述。本章共分两节:第一节概述了票据的概念与立法主义、票据的分类、票据的历史发展、票据的社会经济功能及票据的证券特性。第二节指出票据法的概念有广义、狭义之分、当今世界两大票据关系、各法系特点、票据法的国际统一趋势的三个阶段及我国的票据立法的基本概况和特点。

[考核知识点]

票据的概念、分类、功能、特征;票据法的概念、票据法系、票据法国际统一运动的三个阶段、我国票据立法。

[知识点考核要求]

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。

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。

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。

重点难点解答

一、票据的概念、分类、功能、特征

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亦有所不同。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。汇票是出票人签发的,委托付款人在见票时或者在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。本票是出票人签发的,承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。支票是出票人签发的,委托办理支票存款业务的银行或者其他金融机构在见票时无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据。

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;境内票据和涉外票据;③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委托证券和自付证券;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,光票汇票和跟单汇票等。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、票据五种社会经济功能

(1)汇兑工具;(2)支付工具;(3)信用工具;(4)结算工具;(5)融资工具。

4、票据作为证券的十种特征

(1)设权证券;(2)债权证券;(3)完全有价证券;(4)指示证券;(5)货币证券;(6)流通证券;(7)文义证券;(8)要式证券;(9)无因证券;(10)个别发行证券。

二、票据法的概念、票据法系、票据法国际统一运动的三个阶段、我国的票据立法

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;广义的票据法,泛指一切有关票据的法律法规,除包括狭义的票据法外,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。

2、票据法系:当今世界上,票据立法方面主要存在着两大法系:(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。

3、票据法的国际统一运动的三个阶段:(1)海牙统一票据法阶段;(2)日内瓦统一票据法阶段;(3)联合国国际票据法阶段。

4. 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。

同步训练题

一、填空题

1. 票据立法主义有_____和_____, 我国票据法采_____。
2. “包括主义”的立法方式将_____、_____和_____规定在同一项法律中, “分离主义”的立法方式将_____和_____规定在一项法律中, 将_____规定在另一项法律中。
3. 当今世界票据立法方面存在二个法系, 即_____和_____。
4. 票据法的国际统一趋势主要分为三个阶段: _____; _____; _____。
5. 以是否为票据法所规定的票据为标准, 票据可以分为_____和_____。
6. 依票据法学上的分类, 票据可以分为: _____; _____; _____。
7. 依据票据行为的发生地和适用的法律为标准, 我国票据法将票据区分为_____和_____。
8. 一张票据上所有的票据行为, 全部发生在我国境内的为_____, 适用_____。一张票据上的票据行为, 有的发生在我国境内, 有的发生在境外的为_____。发生在我国境内的票据行为适

用_____发生在我国境外的票据行为应依照_____的法律_____。

9. 以票据的授受是依信用或依现实的资金关系,以及票据的支付期限为标准,票据可分为二类,一般而言,汇票和本票为_____,支票为_____,但远期支票属_____,我国的本票属_____。

10. 以票据关系中的付款是否为出票人为标准,票据可分为_____证券和_____证券。

11. 以票据出票时记载收款的方式为标准,票据可分为_____票据和_____票据。

12. 我国《票据法》禁止发行无记名的_____和_____。但允许发行无记名的_____。

13. 以出票时绝对应记载事项是否记载完全为标准,票据可分为完全票据、_____票据和_____票据。

14. 商务实践中,票据可分为交易票据、_____票据和_____票据。

15. 根据汇票付款日期确定方式的不同,分为_____和_____。

16. 汇票的出票人、付款人、收款人三种身份分别由不同人具有的叫_____汇票,三种当事人身份中有二种及由同一人兼任的为_____汇票。

17. 汇票当事人的身份有_____,_____,_____三种。

18. 根据票据付款是否需要附随其他单据,汇票可分为_____和_____汇票。

19. 根据签发人的不同,汇票可以分为_____汇票和_____汇票。本票分为_____和_____,我国只允许发行_____。