



学 术 文 库
中南财经政法大学学术文库

票据行为论

PIAOJU XINGWEI LUN

吴京辉 著



中国财经出版社



中国政法大学出版社

票据行为论

（第二版）

高圣平 著



中国政法大学出版社

中南财经政法大学学术文库

票据行为论

吴京辉 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

票据行为论/吴京辉著. —北京: 中国财政经济出版社,
2006.11

(中南财经政法大学学术文库)

ISBN 7-5005-9472-0

I. 票… II. 吴… III. 票据-流通-资本市场-研究-中国
IV. F832.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 127724 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

涿州市新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 9.125 印张 215 000 字

2006 年 12 月第 1 版 2006 年 12 月涿州第 1 次印刷

定价: 23.00 元

ISBN 7-5005-9472-0/F·8225

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



作者简介

吴京辉，女，1973年2月生，湖北省武汉市人。1998年考入原中南政法学院，2001年获得经济法硕士学位。2002年考入中南财经政法大学，师从覃有土教授，攻读民商法博士学位，2005年获得博士学位。现任教于中南财经政法大学法学院，从事商法的教学与研究。先后在《中南财经政法大学学报》、《河北法学》、《江汉论坛》、《湖北财经》、《福建政法管理干部学院学报》等刊物上发表论文10多篇。

中南财经政法大学学术文库

《资本结构契约论》

《投资银行战略重构与整合：基于核心竞争力的研究》

《中国企业债券市场深化论》

《经济全球化背景下美国对外直接投资研究》

《票据行为论》

《我国家族企业资本结构研究》

《中国老年市场细分研究》

《全球会计准则研究——兼论中国会计准则国际化》

《中国城镇就业难点与反失业政策研究》

责任编辑：梁 涛
装帧设计：邹海东

本 书 由

中南财经政法大学出版基金

资 助

中南财经政法大学学术文库

编辑委员会

主 任：吴汉东

副 主 任：郭道扬 张中华 陈小君

委 员：刘可风 卢现祥 熊胜绪 杨灿明

范忠信 罗 飞 朱新蓉 陈池波

齐文远 张新国 杨云彦 夏成才

姚 莉 陈景良 杨宗辉 朱延福

主 编：张中华

编辑部成员：姚 莉 陈敦贤 刘普生 朱冬生

本 书 主 审：雷兴虎

总 序

一个没有思想活动和缺乏学术氛围的大学校园，哪怕它在物质上再美丽、再现代，在精神上也是荒凉、冷清和贫瘠的。欧洲历史上最早的大学就是源于学术。大学与学术的关联不仅体现在字面上，更重要的是，思想与学术可谓大学的生命力与活力之源。

我校是一所学术气氛浓郁的财经政法高等学府。范文澜、嵇文甫、潘梓年、马哲民等一代学术宗师播撒的学术火种，五十多年来一代代薪火相传。因此，在世纪之交，在合并组建新校而揭开学校发展新的历史篇章的时候，学校确立“学术兴校，科研强校”的发展战略。这不仅是对学校五十多年学术文化与学术传统的历史性传承，而且将成为谱写新世纪学校发展新篇章的战略手笔。

“学术兴校，科研强校”的“兴”与“强”，是奋斗目标，更是奋斗过程。我们是目

的论与过程论的统一论者。我们将对宏伟目标的追求过程寓于脚踏实地的奋斗过程之中。由学校斥资资助出版《中南财经政法大学学术文库》，就是学校采取的具体举措之一。

本文库的指导思想或学术旨趣，首先在于推出学术精品。通过资助出版学术精品，形成精品学术成果的园地，培育精品意识和精品氛围，提高学术成果的质量和水平，为繁荣国家财经、政法、管理以及人文科学研究，解决党和国家面临的重大经济、社会问题，做出我校应有的贡献。其次，培养学术队伍，特别是通过对一批处在“成长期”的中青年学术骨干的成果予以资助推出，促进学术梯队的建设，提高学术队伍的实力与水平。第三，培育学术特色。通过资助在学术思想、学术方法以及学术见解等方面有独到和创新之处的成果，培育科研特色，力争通过努力，形成有我校特色的学术流派与学术思想体系。因此，本文库重点面向中青年，重点面向精品，重点面向原创性学术专著。

春华秋实。让我们共同来精心耕种文库这块学术园地，让学术果实挂满枝头，让思想之花满园飘香。



2001年11月28日

Preface

A university campus, if it holds no intellectual activity or possesses no academic atmosphere. No matter how physically beautiful or modern it is in, would be desolate and barren in spirit. In fact, the earliest European universities in history were originated from academic learning. The relationship between a university and the academic learning is not simply incarnated literally, more importantly, ideas and learning constitute the sources of the energy and vitality of all universities.

Zhongnan University of Economics and Law is an institution of higher learning enjoying full-embodied academic atmosphere. With the academic germs seeded by such great masters as Fanwenlan, Jiwenfu, Panzinian and Mazhemini, generations of scholars and students in this

university have been sharing the favorable academic atmosphere and making their own contributions to it as well during the past fifty – five years. As a result, at the beginning of the new century and a time when a new historical developing page is turned over with the combination of Zhongnan University of Finance and Economics and Zhongnan University of Politics and Law, the newly established university has set its developing strategy as “Prospering the University with academic learning. Strengthening the University with scientific research”, which is not only a historical inheriting of more than fifty years of academic culture and tradition, but also a strategic decision which is to lift our university onto a new developing stage in the 21st century.

Prospering and Strengthening the university is our ultimate goal; it is, however, in greater sense our struggling process. We tend to make a unification of the destination and the process by embodying the pursuing process of our grand goal in the down – to – earth struggling process. *Academic Library of Zhongnan University of Economics and Law*, published under the financial aid from the university, is one of our specific measures.

The guideline or academic purport of this *Library* lies first at promoting the publishing of elaborate academic works by funding them, thus an academic garden with high – quality fruits can come into being. We should also endeavor to foster the consciousness and atmosphere of elaborate works and improve the quality and level of our academic productions, so as to make our due contributions in prospering national scientific research in such fields as finance and economics, politics and law and humanities, as well as in working out

solutions for major economic and social problems facing our country and the Chinese Communist Party. Secondly, our aim is to cultivate academic groups, especially through funding the publishing of works of middle - aged and young academic backbone, to boost the construction of academic echelon and elevate the strength and level of our academic groups. Thirdly, we aim at fostering the academic characteristic of our university. By funding those academic fruits which have some original or innovative points in their academic ideas, methods and views, we expect to engender our own characteristic in scientific research. Our final goal is to form an academic school and an academic idea system of our university through our efforts. Thus, this *Library* emphasizes particularly on middle - aged and young people, on elaborate works and on original academic monographs.

Spring flowers and autumn fruits. Let us join in hand to cultivate this academic garden and make it be opulent with academic fruits and intellectual flowers.

Wuhandong



序

商法的技术性在票据法中得到集中体现，而票据法的技术性加以理论的深邃，使得研习者往往倍感枯燥，进而倍感深奥、倍感无奈。这既是我国票据法领域的专著寥若晨星的基本原因，也是作者数易其稿而仍心中惶惑的原因所在。

票据行为是票据法的规范重心，作为法律行为——商行为的下位概念，承载着票据法的价值，但又不能完全适用法律行为的框架进行分析，对于票据行为的理论构造和立法设计，我国学界和实务界多采“拿来主义”，深度的理论解析和功能评价并不多见。本书作者“小题大作”，对票据行为开展新的理论审视，其中凝聚了作者的智慧，体现了其勇于创新的学术勇气。

作者首先介绍票据的经济功能，以经济功能为导引，分析票据的法律属性，阐述三大票据法系的形成及特点。在此基础上，渐次展开

票据行为诸范畴的解析，尔后对票据行为的实质与形式、票据行为的法律特征、票据行为的解释原则、票据行为的控制、票据行为的救济等问题予以探悉，参酌各家，评议诸说，力倡己见。具体看来，本书的特点在于以下几个方面：

第一，在研究方法上，作者综合运用历史分析方法、比较研究方法、实证分析方法、规范分析方法，在全面考察了各具体票据行为的演进的基础上，认为出票是最先产生的票据行为，对于票据的运用具有破冰之功效；背书的生产，使得票据的功能大大拓展，实现了从转让票据到流通票据的飞跃；保证行为加强了票据使用的安全，促进了票据的流通；而承兑则开辟了票据的新种类，使票据的功能全面展开。在上述考察和分析的基础上，作者再运用比较研究的方法，对于各家关于票据行为的理论进行分析，综合其中较为合理的见解，鉴于传统的民事法律行为解释票据行为所遭遇的尴尬，借用无需意思表示法律行为的理论，阐明了票据行为既是法律行为又区别于一般的民事法律行为的根由。权衡单方行为说和双方行为说对于票据行为效力、票据权利的意义，反对传统的单方行为说，进一步论证票据行为部分为单方行为，部分为双方行为，这样更有利于票据关系双方利益的衡平保护，最终达到促进票据流通的目的。

第二，在研究角度上，作者对票据行为进行了全方位的考察分析，无论是解析票据行为的构成要件、剖析票据行为的法律特征，还是论证票据行为的解释原则，作者都有自己独特的视角，作者创造性地运用无需意思表示理论结构票据行为的构成要件，提出形式正义在票据法中具有不可动摇的重要地位，在详尽阐释票据行为的法律特征的基础上，层层推进，形成自己对票据行为解释原则的新观点。

第三，在行文风格上，作者文笔轻灵，文风清新。票据行为

的技术性强，这一特性可能导致关于票据行为的论著写成严肃刻板的说教。我担心“文章硬似铁，读得满嘴血”，但见到作者的初稿后，我的担心烟消云散。

我国票据市场的迅速发展与票据法律制度的相对落后的矛盾，突出地表现在我国票据行为制度与国际通行的商业惯例严重脱节，本书的现实意义即在于此。趁此书出版之际，应作者之请写了上面的话，算是本书的序言。

单有土

2006年11月

摘 要

法律是为人而设计的规范，而以人为对象的实质就是以行为为对象，因为“主体就等于他的一连串的行为”。法律行为是一个越来越受到重视的法哲学基本范畴和重要论题。票据行为尤其如此。

借用康德的一句名言“自由之于意识就像质量之于物体”，票据行为之于票据法律制度就像质量之于物体。作为观念的抽象，从概念到原理，票据行为制度以其独特而系统的理论统帅了票据法中一系列精巧的制度设计；作为动态的法律实现，票据关系的产生、发展的根据在于票据行为，票据法的价值正是借助具体的票据行为来实现的。而评价票据法的标准也在于票据行为规范本身的科学性。

本书从分析票据的经济功能着手，为了保障票据的经济功能的充分发挥，票据法不得不侧重票据流通和交易安全，而票据流通和交易安全实现的最终落脚点即在于票据行为。这