

票据法

王拥政 郑 宁 编

PIAOJUFA
SHILISHUO

实例说

法律法规实例说丛书

FALUFAGUI SHILISHUO CONGSHU



湖南人民出版社

票 据 法

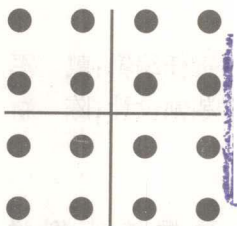
王拥政 郑 宁 编著

PIAOJUFA
SHILISHUO

实例说

法律法规实例说丛书

FALUFAGUI SHILISHUO CONGSHU



湖南人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

票据法实例说/王拥政 郑宁 编著. —长沙:
湖南人民出版社, 2004.1

ISBN 7-5438-3236-4

I. 票... II. ①王...②郑 III. 票据法-案例
-分析-中国 IV. D263

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 006395 号

责任编辑:戴 军

装帧设计:陈 新

票 据 法 实 例 说

王拥政 郑 宁 编著

*

湖南人民出版社出版、发行

(长沙市展览馆路 66 号 邮编:410005)

湖南省新华书店经销 长沙富洲印刷厂印刷

2004 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:14

字数:335,000 印数:1-5,000

ISBN7-5438-3236-4

D·493 定价:23.00 元

民事诉讼法实例说

证券法实例说

刑事诉讼法实例说

消费者权益保护法实例说

消防法实例说

劳动法实例说

民法实例说

婚姻法·继承法实例说

保险法实例说

合同法实例说

公司法实例说

担保法实例说

对外贸易法实例说

广告法实例说

税法实例说

行政诉讼法实例说

环境保护法实例说

行政复议法实例说

票据法实例说

治安管理处罚条例实例说
会计法实例说
医疗事故处理条例实例说
刑法实例说
交通法实例说
知识产权实例说
反不正当竞争法实例说
涉外经济法实例说
土地管理法实例说
国家赔偿法实例说
商标法实例说
教育法实例说
行政处罚法实例说
仲裁法实例说
企业法实例说
银行法实例说
著作权法实例说
律师法实例说
专利法实例说
审计法实例说

出版说明

《法律法规实例说丛书》是一套实用性很强的通俗法律读物，是列入国家“九五”出版规划的重点图书。我们的目的，是以生动活泼的形式去诠释法律、法理，更好地宣传社会主义民主和法制，提高广大公民的整体素质和法律意识。

丛书具有以下主要特点：

第一，选题的合理性。目前，我国颁布的法律法规有上百种，如果试图逐一进行解说，这在较短的时间内是难以做到的。因此，丛书的选题，主要选择那些影响大、覆盖面广，与广大公民生产、生活密切相关的部门法进行实例解说。

第二，体例的独创性。丛书不是法学理论著作，也不是案例的简单汇编，而是理论分析与实例的完美结合。丛书以各部

门法法律条文为基础，划分若干专题，每个专题分为三个层次，即法理、实例、评析，用实例说明理论，用理论剖析实例，三者有机统一，相得益彰。

第三，内容的可读性。作为通俗类读物，丛书具有文笔生动、明白通畅的特点，尤其是大量的实例，均具有典型性和代表性。作为法律读物，丛书的法理、评析具有较高的理论水准，概念表达准确，分析深入浅出。如此，读者可以在轻松的阅读过程中，逐步提高知法、用法水平。

《法律法规实例说丛书》的出版，是法律图书通俗化、专门学术大众化的一次尝试和探索。我们期待着这种尝试和探索能被广大的读者接受和认同。

湖南人民出版社
法律读物编辑室

一 票据与票据法	/1
(一) 票据	/1
1. 票据的概念	/1
2. 票据的特征	/3
3. 票据的分类	/7
4. 票据的功能	/9
(二) 票据法	/11
1. 票据法的概念	/11
2. 票据法的特征	/13
3. 票据法的历史发展	/14
二 票据法律关系	/17
(一) 票据关系	/17
1. 票据关系的概念和特征	/17
2. 票据关系的种类	/21
3. 票据关系的当事人	/25
(二) 票据法上的非票据关系	/27
1. 票据返还的非票据关系	/28
2. 利益返还的非票据关系	/29
3. 票据复本和誊本的签发与返还关系	/30
(三) 票据基础关系	/30
1. 票据原因关系	/31
2. 票据资金关系	/38
3. 票据预约关系	/41
三 票据行为	/44
(一) 票据行为的定义与分类	/44

目

录

1. 票据行为的定义	/44
2. 票据行为的分类	/44
(二) 票据行为的特征	/46
1. 票据行为具有要式性	/46
2. 票据行为具有文义性	/47
3. 票据行为具有无因性	/49
4. 票据行为具有独立性	/52
5. 票据行为具有连带性	/55
(三) 票据行为的要件	/55
1. 票据行为的实质要件	/56
2. 票据行为的形式要件	/59
(四) 票据行为的代理	/64
1. 票据行为代理的构成要件	/64
2. 无权代理	/66
3. 越权代理	/66
4. 表见代理	/67
四 票据权利	/71
(一) 票据权利的概念与种类	/71
1. 票据权利的概念	/71
2. 票据权利的种类	/72
3. 票据义务	/75
(二) 票据权利的取得	/78
1. 票据权利取得的条件	/78
2. 票据权利取得的方式	/81
(三) 票据权利的行使和保全	/84
1. 票据权利行使和保全的概念	/84

目
录

2. 票据权利行使和保全的方法	/84
3. 票据权利行使和保全的时间和地点	/86
(四) 票据权利的消灭	/89
1. 付款请求权的消灭	/89
2. 追索权的消灭	/90
五 票据的瑕疵	/94
(一) 票据伪造	/94
1. 票据伪造的概念与构成	/94
2. 票据伪造的种类	/97
3. 票据伪造的法律后果	/98
4. 票据伪造的风险负担	/103
(二) 票据变造	/108
1. 票据变造的概念与构成	/108
2. 票据变造的法律后果	/109
3. 票据变造的风险负担	/113
(三) 票据涂销	/117
1. 票据涂销的概念与构成	/117
2. 票据涂销的法律后果	/119
(四) 票据更改	/120
1. 票据更改的概念与构成	/120
2. 票据更改的法律后果	/122
六 票据抗辩	/123
(一) 票据抗辩概述	/123
1. 票据抗辩的概念与特点	/123

目

录

2. 票据抗辩的效力	/127
(二) 票据抗辩原因	/128
1. 物的抗辩	/129
2. 人的抗辩	/132
(三) 票据抗辩的限制与反限制	/137
1. 票据抗辩的限制	/137
2. 票据抗辩的反限制	/140
七 票据丧失及补救	/142
(一) 票据丧失及补救概述	/142
1. 票据丧失的概念及后果	/142
2. 票据丧失的补救方法	/144
(二) 挂失止付	/145
1. 挂失止付的概念与性质	/145
2. 挂失止付的适用范围	/145
3. 挂失止付的程序	/146
4. 挂失止付的效力	/150
(三) 公示催告	/153
1. 公示催告的概念与性质	/153
2. 公示催告的适用范围	/153
3. 公示催告的程序	/156
(四) 票据诉讼	/160
1. 票据诉讼的概念	/160
2. 票据诉讼的程序	/162
八 票据时效	/164
(一) 票据时效的定义	/164

目

录

1. 票据时效的概念	/164
2. 票据时效的效力	/164
(二) 票据时效的期间	/167
1. 不同时效期间的适用对象	/167
2. 票据时效期间的计算	/169
3. 民法上时效的中止、中断规定对 票据时效的适用	/169
九 空白票据	/171
(一) 空白票据概述	/171
1. 空白票据的概念	/171
2. 空白票据的构成	/172
(二) 空白票据的效力	/174
1. 空白票据在补记完成前的效力	/174
2. 空白票据在依授权补记完成后的 效力	/174
3. 空白票据在补记权被滥用时的效 力	/174
十 汇 票	/177
(一) 汇票概述	/177
1. 汇票的概念	/177
2. 汇票的分类	/178
(二) 汇票的出票	/187
1. 出票的概念	/187
2. 出票的款式	/188
3. 出票的程序	/195

目

录

4. 出票的效力	/197
(三) 汇票的背书	/199
1. 背书的概念、性质	/199
2. 背书的种类	/203
3. 背书的款式	/205
4. 背书的效力	/213
(四) 汇票的承兑	/226
1. 承兑的概念和特征	/226
2. 承兑的种类和适用范围	/228
3. 承兑的款式	/229
4. 承兑的原则	/231
5. 承兑的程序	/232
6. 承兑的效力	/238
(五) 汇票的保证	/241
1. 保证的概念和特征	/241
2. 保证的分类	/246
3. 保证的款式	/247
4. 保证的格式	/252
5. 保证的效力	/253
(六) 汇票的付款	/258
1. 付款的概念和特征	/258
2. 付款的种类	/260
3. 付款的程序	/264
4. 付款的效力	/272
(七) 汇票的追索权	/272
1. 追索权的概念和性质	/272
2. 追索权的种类	/273

目

录

3. 追索权的主体和客体	/274
4. 追索权行使的要件	/277
5. 追索权的行使程序	/283
6. 追索权行使的效力	/290
7. 追索权的丧失	/291
十一 本票	/292
(一)本票概述	/292
1. 本票的概念与特征	/292
2. 本票的分类	/294
(二)本票不同于汇票的法律规定	/299
1. 本票的出票	/299
2. 本票的付款	/303
(三)本票准用汇票的法律规定	/304
1. 汇票出票对于本票的准用	/304
2. 汇票背书对于本票的准用	/305
3. 汇票保证对于本票的准用	/307
4. 汇票付款对于本票的准用	/308
5. 汇票追索权对于本票的准用	/309
十二 支票	/310
(一)支票概述	/310
1. 支票的概念和特征	/310
2. 支票的分类	/311
(二)支票不同于汇票的法律规定	/317
1. 支票的出票	/317
2. 支票的付款	/325

目

录

(三)支票准用汇票的法律规定	/328
1. 汇票出票对于支票的准用	/328
2. 汇票背书对于支票的准用	/329
3. 汇票付款对于支票的准用	/332
4. 汇票追索权对于支票的准用	/332
十三 涉外票据的法律适用与票据	
法律责任	/335
(一)涉外票据的法律适用	/335
1. 涉外票据的概念与特征	/335
2. 涉外票据法律适用的一般原则	/336
3. 涉外票据的冲突法规范	/339
(二)票据法律责任	/346
1. 票据法律责任概述	/346
2. 票据法律责任的构成	/347
3. 我国《票据法》规定的票据法律	
责任	/350
附录一:中华人民共和国票据法	/355
附录二:票据管理实施办法	/371
附录三:支付结算办法	/376
附录四:最高人民法院关于审理票	
据纠纷案件若干问题的规	
定	/424
后记	/435



票据与票据法

(一) 票据

1. 票据的概念

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。票据法所称之票据均指狭义上的票据，由于各国票据立法的差异，票据概念的外延也有所不同。我国《票据法》第2条第2款即明确规定：“本法所称票据，是指汇票、本票和支票。”德、日、法等国票据法则不含支票。

我国《票据法》中所称的票据，是指出票人依票据法签发的，由本人或委托他人在见票时或者在票载日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的一种有价证券。

首先，票据是一种有价证券。所谓有价证券，是指体现着

2 票据法实例说

某种民事权利的文书，该文书与其所体现的权利紧密结合。因为票据权利的产生以作成票据为必要，票据权利的转让以交付票据为必要，票据权利的行使以提示票据为必要，因此认定票据为有价证券。

其次，票据是出票人与收款人约定由本人或委托他人作为付款人的有价证券。票据的付款人既可以是出票人自己，也可以是出票人委托的其他人。

再次，票据是以无条件支付一定金额为内容的有价证券。票据的签发人必须自己无条件支付一定金额或委托他人无条件支付一定金额给收款人或持票人。所谓无条件，不是指签发票据无条件，而是指票据一旦签发，签发人自己或其委托的人就必须支付一定金额；而且，这一支付无对价利益可言，更不得附加任何条件或附带任何限制，以确保票据流通的方便与效率。凡符合法定要式的票据到期时，除法律另有规定外，付款人必须对持票人无条件支付票载金额。

最后，票据必须是依票据法签发的有价证券。票据无论在内容上还是形式上，都必须符合票据法的规定。当事人在签发票据之前，有权选择是否使用票据、使用何种票据进行交易，一旦决定使用某一票据，就必须按照票据法要求的方式来签发。如果签发方式或票据内容不符合票据法的规定，则会导致票据无效。

实例 1：票据概念中涉及的名词的含义

张三因生意需要经常接触各类票据，但他对票据中的当事人一直弄不清，于是他专门请教了票据专家王教授。王教授耐心地作了解释：“出票人”，是指签发或发行票据之人。此人可以是银行，也可以是一般