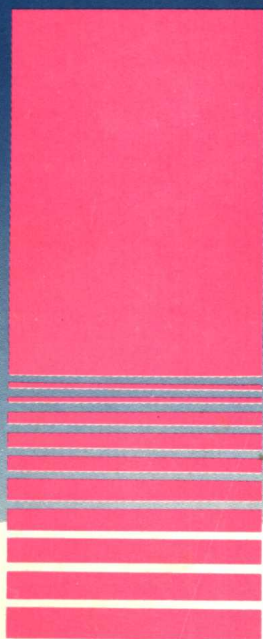


票据法原理与实务

林 毅 编著



294

中华工商联合出版社

票据法原理与实务

林 毅 编著

中华工商联合出版社

责任编辑：李怀科

封面设计：顾 华

图书在版编目(CIP)数据

票据法原理与实务/林毅编著. —北京：中华工商联合出版社，1996. 5

ISBN 7-80100-232-6

I. 票… I. 林… II. 票据法-中国-基本知识
IV. D922. 294

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 06746 号

中华工商联合出版社出版 发行

北京市西城区地安门西大街 24 号（北海公园党校内）

邮编 100009 电话 4153909

北京顺义振华胶印厂印刷

新华书店总经销

1996 年 5 月第 1 版 1996 年 5 月第 1 次印刷

850×1168 毫米 1/32 印张 10.5 260 千字

印数：1—6000 册

定价：15.00 元

前 言

《中华人民共和国票据法》(以下简称《票据法》)已于1996年1月1日开始实施。《票据法》的实施是中国社会主义市场经济体制建设的一个崭新的里程碑。

《票据法》是与每个企业、甚至每个公民都有密切关系的市场经济法规。但是,由于我国的社会主义市场经济体制尚处创始阶段,绝大多数企业、公民对票据法规知之甚少或毫无所知,因而迫切需要学习掌握,以便适应市场经济的要求。

本书的写作力求做到:1. 全面性。本书力争对票据法原理进行深入浅出的介绍,以浅显的用语,通俗地阐述票据法的各项原理,使读者易于理解,便于学习;同时又对企业单位公民实际操作票据的各方面业务进行细致的介绍,便于人们对票据的实际操作。2. 新颖性。

票据法实施时,各种配套法规必然推陈出新。作者与各有关立法部门密切配合,参与立法讨论,全面掌握各种新的配套法规,本书实务部分根据各种新法规的立法精神撰写,尽可能给读者以最新信息。

票据是使用广泛、性质独特、一般人还较生疏的市场经济重要工具,如果本书的出版能够适应企业、机关、金融机构及每个公民学习掌握、使用操作票据的迫切需要,笔者将不胜欣慰。本书还附有《票据法》及其配套法规供读者参阅。由于本人水平有限,书中不当之处还请读者不吝赐教。

林毅

1996年5月于中国人民大学

目 录

上篇 票据法原理

一、票据	(3)
(一) 证券	(3)
1. 证书与证券	(3)
2. 证券权利	(5)
(二) 票据及种类	(5)
1. 汇票	(7)
2. 本票	(8)
3. 支票	(8)
二、票据的性质	(9)
(一) 票据性质与立法	(9)
(二) 票据的性质	(10)
1. 票据是完全有价证券	(10)
2. 票据是设权证券	(11)

3. 票据是金钱证券.....	(11)
4. 票据是要式证券.....	(12)
5. 票据是文义证券.....	(12)
6. 票据是流通证券.....	(13)
7. 票据是无因证券.....	(14)
8. 票据是提示证券.....	(15)
9. 票据是缴还证券.....	(15)
三、票据的作用	(18)
(一) 汇兑功能.....	(19)
(二) 支付功能.....	(20)
(三) 信用功能.....	(21)
(四) 结算功能.....	(23)
(五) 融资功能.....	(24)
四、票据法概述	(26)
(一) 票据法的概念及特征.....	(26)
1. 强制性.....	(27)
2. 技术性.....	(28)
3. 国际性.....	(29)
(二) 票据立法的基础及二重性.....	(29)
(三) 票据法的国际统一运动.....	(33)
1. 海牙国际票据法统一会议.....	(34)
2. 日内瓦国际票据法统一会议.....	(34)
3. 目前的统一运动.....	(35)
(四) 我国的票据立法.....	(35)
五、票据行为	(38)
(一) 票据行为的概念.....	(38)
1. 出票.....	(39)
2. 背书.....	(39)

3. 承兑.....	(39)
4. 保证.....	(39)
5. 参加承兑.....	(39)
(二) 票据行为的特点.....	(40)
1. 票式性.....	(40)
2. 抽象性.....	(41)
3. 文义性.....	(41)
4. 独立性.....	(42)
(三) 票据行为的要件.....	(44)
1. 实质要件.....	(44)
2. 形式要件.....	(47)
(四) 票据行为的代理.....	(55)
1. 票据代理必须是书面的.....	(56)
2. 严格的显名主义.....	(56)
3. 实质要件欠缺的后果有所不同.....	(56)
六、票据法上的法律关系与基础关系	(59)
(一) 票据法上的法律关系.....	(59)
1. 票据关系.....	(59)
2. 票据法上的非票据关系.....	(69)
(二) 票据基础关系.....	(70)
1. 原因关系.....	(71)
2. 资金关系.....	(73)
3. 票据预约.....	(74)
(三) 票据关系与基础关系的关系.....	(75)
七、票据抗辩	(77)
(一) 物的抗辩.....	(79)
1. 所有票据债务人可对一切债权人行使抗辩的抗辩事由.....	(79)

2. 特定债务人可以对一切债权人行使抗辩的抗辩事由.....	(79)
(二) 人的抗辩.....	(80)
1. 票据上所有债务人都可以提出, 但只能向特定的债权人行使的抗辩.....	(80)
2. 只有特定债务人可以向特定债权人提出的抗辩.....	(80)
(三) 票据抗辩的限制.....	(81)
1. 票据债务人不能以自己与出票人之间存在抗辩事由, 对持票人进行抗辩.....	(81)
2. 票据债务人不得以自己与持票人的前手之间的抗辩事由, 对持票人进行抗辩.....	(82)
八、票据更改、涂销与伪造、变造	(83)
(一) 票据的更改.....	(83)
1. 依法不得更改的记载事项不得更改.....	(83)
2. 更改其他记载事项必须是有更改权的人.....	(83)
3. 更改的程序.....	(84)
(二) 票据的涂销.....	(84)
1. 票据权利人故意涂销.....	(84)
2. 票据权利人过失涂销.....	(85)
3. 无权利人的涂销.....	(85)
(三) 票据的伪造.....	(85)
1. 对伪造人的效力.....	(86)
2. 对被伪造人的效力.....	(86)
3. 对票据上真实签章人的效力.....	(86)
4. 对付款人的效力.....	(86)
(四) 票据的变造.....	(87)
1. 票据的变造是无合法权限的人的行为.....	(87)

2. 必须是更改了票据上的记载事项·····	(87)
3. 变造对真实签章人的影响·····	(88)
4. 变造人应承担的法律责任·····	(88)
九、空白票据 ·····	(90)
十、粘单 ·····	(92)
十一、票据的丧失及补救 ·····	(94)
(一) 票据丧失的种类·····	(94)
(二) 挂失止付·····	(95)
1. 挂失止付的适用范围·····	(95)
2. 挂失止付的申请人·····	(96)
3. 挂失止付的程序·····	(96)
4. 挂失止付后失票人的责任·····	(96)
5. 挂失止付的有效期限·····	(97)
(三) 公示催告·····	(97)
1. 公示催告程序的特征·····	(98)
2. 公示催告的要件·····	(99)
3. 公示催告的具体程序·····	(100)
(四) 诉讼·····	(102)
十二、票据时效 ·····	(103)
(一) 票据权利的消灭时效·····	(103)
(二) 汇票、本票的消灭时效·····	(104)
(三) 支票的消灭时效·····	(105)
(四) 票据的出票日、到期日·····	(105)
十三、利益偿还请求权 ·····	(107)
(一) 利益偿还请求权的性质·····	(107)
(二) 利益偿还请求权的当事人·····	(108)
(三) 利益偿还请求权的行使要件·····	(109)

下篇 票据法实务

一、汇票	(113)
1. 什么是汇票	(113)
2. 汇票的种类	(115)
3. 出票	(117)
4. 汇票的记载事项	(119)
5. 银行汇票	(123)
6. 汇票到期日及形式	(132)
7. 商业汇票	(136)
8. 出票的效力	(138)
9. 票据的转让	(141)
10. 背书转让	(143)
11. 背书的禁止	(144)
12. 背书的种类	(147)
13. 背书的效力	(151)
14. 背书的作成与交付	(155)
15. 背书连续及确认	(157)
16. 无效背书	(161)
17. 汇票的承兑	(162)
18. 汇票承兑的分类	(164)
19. 汇票承兑的程序	(165)
20. 汇票承兑人的责任	(169)
21. 汇票的保证	(171)
22. 保证当事人	(172)
23. 保证的记载事项	(173)
24. 保证人的责任与权利	(177)
25. 票据保证的种类	(181)

26. 汇票的付款	(183)
27. 付款提示	(184)
28. 汇票付款提示期限	(186)
29. 汇票提示付款的效力	(189)
30. 汇票付款的程序	(190)
31. 付款人的审查内容	(197)
32. 付款的效力	(200)
33. 非正当付款的责任与期后付款	(201)
34. 汇票付款的实务	(205)
35. 追索权	(207)
36. 追索权的保全	(211)
37. 拒绝证明的实务	(214)
38. 追索的原因	(217)
39. 行使追索权的程序	(219)
40. 拒绝事由的通知	(221)
41. 确定追索对象	(223)
42. 追索金额和再追索金额	(225)
43. 汇票的贴现	(226)
44. 转贴现、再贴现	(228)
二、本票	(229)
45. 本票及其特征	(229)
46. 本票的分类	(232)
47. 本票的出票	(233)
48. 本票的绝对必要记载事项	(234)
49. 本票的其他记载事项	(236)
50. 本票出票的效力	(237)
51. 见票制度	(239)
52. 本票的背书	(241)

53. 本票的保证·····	(242)
54. 本票的付款·····	(243)
55. 本票追索权的行使·····	(245)
56. 银行本票·····	(246)
三、支票 ·····	(250)
57. 支票及其特征·····	(250)
58. 支票的分类·····	(252)
59. 支票存款帐户的开立·····	(254)
60. 支票必须记载的事项·····	(258)
61. 其他记载事项及禁止记载事项·····	(261)
62. 支票的出票·····	(262)
63. 支票出票的效力·····	(264)
64. 支票的背书·····	(265)
65. 支票的付款提示·····	(266)
66. 支票的付款·····	(267)
67. 支票付款的效力·····	(269)
68. 退票·····	(270)
69. 保付支票与划线支票·····	(271)
70. 支票的追索·····	(273)
四、涉外票据的法律适用 ·····	(275)
71. 涉外票据·····	(275)
72. 票据债务人的民事行为能力的法律适用·····	(276)
73. 涉外票据的其他法律适用·····	(277)
五、法律责任 ·····	(279)
74. 票据欺诈行为·····	(279)
75. 票据欺诈犯罪的责任·····	(280)
76. 其他违法行为的责任·····	(282)
77. 票据法规定的期限的计算·····	(283)

附录

- 《中华人民共和国票据法》(1995年5月10日第八届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议通过) (287)
- 《关于〈中华人民共和国票据法(草案)〉的说明》(中国人民银行副行长 周正庆) (303)
- 《全国人民代表大会常务委员会关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定》(1995年6月30日第八届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议通过 同日公布) (309)
- 《再贴现办法》(1994年7月7日中国人民银行发布) (315)
- 《银行帐户管理办法》(1994年10月9日中国人民银行修改发布) (317)

上篇 票据法原理

一、票 据

(一) 证 券

人们要掌握、运用票据法，首先应当了解票据是什么，只有对票据的概念有了全面的了解，才能把握票据法律制度。

票据是一种证券，它具有证券的一些特征。那么，我们就应当先认识一下什么是证券，票据是哪一种证券。

1. 证书与证券

现代生活中，我们广泛使用着各种各样的文书、书据和票证。这些文书、书据和票证各具相应的法律效力，发挥着不同的作用。根据它们各自的性质和法律效力，可以把它们归纳为两大类：证书和证券。

证书是一定法律事实的载体，它只是记载一定法律事实的文书，其作用仅是证明某种法律事实的存在。如：结婚证书、合同、出生证书等等。证书的特点是：记载某种法律事件或法律行为的权利义务关系的载体（如纸张），可以与记载的法律事实相分离。