



第九章票据与支付结算法律制度

历年考情概况

考试年份	2023、2022、2021、2020、2019、2018、2017
考试分值	12 分左右
考查形式	单选、多选、案例分析题
高频考点	票据权利的取得、票据行为的有效要件、票据的伪造与变造、票据权利的消灭、票据抗辩、票据丧失及补救、汇票的出票、汇票的背书、汇票的保证、汇票的追索权、本票、支票、国内信用证

【考点一】票据权利的取得 (★★★★★)

1. 票据权利

票据权利包括付款请求权和追索权。

【解释】持票人**只能在首先向付款人**行使付款请求权（第一次权利）而**得不到**付款时，才可以**行使追索权**（第二次权利）。持票人不先行使付款请求权而先行使追索权遭到拒绝而起诉的，人民法院不予受理。

2. 票据权利的取得

（1）依票据行为而取得票据权利：①从出票人处取得；②从持有票据的人处受让票据；③依据票据保证和票据质押而取得。

（2）依法律规定而直接取得票据权利。

①依票据法上的规定而取得。如被追索人向持票人偿还票据金额、利息和费用后，可以取得票据权利。

②依其他法律规定而取得。如因继承、法人合并或者分立、税收等原因而取得票据权利。

（3）票据权利的善意取得。

以欺诈、偷盗或者胁迫等手段取得票据的，或者明知有前列情形，出于**恶意**取得票据的，**不得享有**票据权利。持票人**因重大过失**取得**不符合**票据法规定的票据的，**也不得享有**票据权利。

【解释】无处分权人处分他人之票据权利，受让人依照票据法所规定的票据转让方式取得票据，并且善意且无重大过失，则可以取得票据权利。

3. 票据原因关系对票据行为效力的影响

（1）票据的签发、取得和转让，应当**遵循诚实信用**的原则，具有真实的交易关系和债权债务关系。

（2）**缺乏真实的**交易关系的情形

①作为**原因**关系的**合同**未成立、无效或被撤销。此种情况下，票据基础关系的瑕疵并**不影响**票据行为的效力。

②票据授受的原因是票据权利买卖。此种情况下，该**背书行为无效**，但**再背书**转让，新持票人**可善意取得**票据权利。

（3）票据行为的内容如果与基础关系不一致，票据关系的内容只能依据票据行为来确定。

【考点二】票据行为的有效要件 (★★★★★)

1. 票据凭证





票据当事人应当使用**中国人民银行**规定的**统一格式**的票据；**未使用**按中国人民银行统一规定印制的票据，**票据无效**。

2. 特定事项的记载

票据**金额**以中文大写和数码同时记载，二者**必须一致**，二者**不一致**的，票据**无效**。

票据金额、日期、收款人名称**不得更改**，更改的票据无效。

【解释】票据行为必须在票据（票据正面、背面或者粘单）上进行记载，才可能产生票据法上的效力。如果在票据之外另外以书面形式记载有关事项，不发生票据上的效力。

3. 签章

项目	内容
自然人签章	自然人在票据上的签章为签名、盖章或者签名加盖章
单位签章	法人和其他使用票据的单位在票据上的签章（两个章）：为该法人或该单位的财务专用章或者公章+其法定代表人或者其授权的代理人的签名或盖章
	银行在票据上的签章（两个章）：银行的公章或票据专用章+其法定代表人或其授权的代理人的签名或者盖章
签章不符合规定的后果	①出票人签章不符合规定的，票据无效； ②背书人、承兑人、保证人签章不符合规定的，其签章无效，但是不影响票据上其他合法签章的效力

【考点三】票据的伪造与变造（★★★★★）

1. 票据的伪造

（1）票据上的**伪造签章**，不影响其他真实签章的效力，其他真实签章人仍应依自己的签章承担相应的票据义务；

（2）被伪造人不承担票据责任；

（3）对伪造人而言，由于票据上没有以自己名义所作的签章，伪造人不承担票据责任，但须承担相应的民事责任、行政责任、刑事责任。

【解释】任何票据行为，包括出票、承兑、保证、背书，均可能发生伪造。

2. 票据的变造

（1）变造与变更的区别。

变造，指“无权限的人”对票据进行的变动。

变更，指享有变更权的人更改票据所记载的事项的行为。

（2）区分票据的伪造和票据的变造，其关键在于：凡是涉及票据“签章”的行为均为票据的伪造，其余则为票据的变造。

【考点四】票据权利的消灭（★★★★★）

票据与权利类型	行使主体与对象	起算日	时效
商业汇票	持票人对出票人、承兑人的权利	到期日	2 年
银行汇票、本票	持票人对出票人的权利	出票日	2 年
支票	持票人对出票人的权利	出票日	6 个月
追索权	持票人对前手的追索权	被拒绝承兑或者被拒绝付款日	6 个月
再追索权	被追索的持票人对前手的再追索权	清偿日或者被提起诉讼	3 个月





讼日

【考点五】票据抗辩 (★★★★)

1. 物的抗辩

情形	具体规定
全部票据权利均不存在 (所有债务人均可对持票人提出抗辩)	(1) 出票行为因为 法定形式 要件的欠缺而 无效 。如出票人签章不合法、更改无效; 票据的绝对必要记载事项欠缺也导致票据无效等。 (2) 票据权利 已经消灭 。如因付款、时效等消灭
票据上特定债务人的债务不存在 (该特定债务人可对任何持票人提出抗辩)	(1) 签章人是无民事行为能力或者限制民事行为能力人, 其签章无效, 不承担票据责任。 (2) 狭义无权代理的情形下, 本人 不承担票据责任, 或者仅对不超越代理权限的部分承担票据责任。 (3) 票据伪造中的被伪造人, 因自己没有签章, 不承担票据责任; 票据伪造中的伪造人, 因未以自己的名义签章, 也不承担票据责任。 (4) 票据被变造时, 变造前在票据上签章的债务人, 可以拒绝依照变造后的记载事项承担票据责任(只对变造前的内容承担责任)。 (5) 对特定债务人的票据时效期间经过, 其票据债务消灭(如支票的付款人, 如果持票人在 出票日起 10 日内 未要求付款人付款, 则付款人不再承担票据责任)。 (6) 对特定票据债务人的追索权, 因为持票人未进行票据权利的保全而丧失

2. 人的抗辩

项目	具体规定
抗辩事由	票据债务人可以对不履行约定义务的与自己“有 直接债权债务关系 的”持票人, 进行抗辩(有基础关系的当事人之间)
抗辩切断及例外	票据债务人 不得 以自己与出票人或与持票人的 前手 之间的抗辩事由对抗持票人。但有两种例外: (1) 持票人无偿取得票据。 (2) 明知债务人对持票人的前手存在抗辩事由而取得票据

【考点六】票据丧失及补救 (★★★★)

1. 挂失止付

项目	具体规定
性质	挂失止付 并不是 票据丧失后票据权利补救的 必经程序 , 而只是一种 暂行性 的应急措施
票据类型	(1) 已承兑的商业汇票。 (2) 支票。 (3) 填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票。 (4) 填明“现金”字样的银行本票





程序	<p>(1) 失票人应当在通知挂失止付后 3 日内，依法向人民法院申请公示催告或者提起普通诉讼。</p> <p>(2) 也可以在票据丧失后直接向人民法院申请公示催告或者提起普通诉讼，再申请挂失止付。</p> <p>(3) 如果付款人自收到挂失止付通知书之日起 12 日内未收到人民法院的止付通知书的，自第 13 日起，挂失止付通知书失效</p>
----	---

2. 公示催告与除权判决

项目	具体规定
概念	<p>公示催告是指票据丧失后由失票人向人民法院提出申请，请求人民法院以公告方式通知不确定的利害关系人限期申报权利，逾期无人申报的，由法院根据失票人的申请通过除权判决宣告所丧失的票据无效。</p> <p>公示催告程序由两阶段构成：公示催告—除权判决</p>
公示催告	<p>(1) 失票人向票据付款地的基层法院提出书面的公示催告申请。</p> <p>(2) 法院在受理后的 3 日内发出公告，催促利害关系人申报权利。公示催告的期间不得少于 60 日，且届满日不得早于票据付款日后 15 日。</p> <p>① 公示催告期内利害关系人申报权利的一只要该票据是申请人申请公示催告的票据，法院就应裁定终结公示催告程序，并通知申请人和付款人；（至于票据权利究竟是谁的，另行诉讼决定。）</p> <p>② 公示催告期届满，无人申报权利，申请人可以在届满次日起 1 个月内，申请法院作出除权判决。一判决生效后，票据无效，申请人获得票据权利。</p> <p>若期满未申请除权判决，法院裁定终结公示催告程序，持票人仍然可以行使票据权利</p>
除权判决	<p>除权判决的效力：</p> <p>(1) 确认申请人是票据权利人。</p> <p>(2) 宣告票据失去效力。</p> <p>除权判决的撤销：利害关系人因为正当理由不能在除权判决之前向法院及时申报权利的，自知道或者应当知道判决公告之日起 1 年内，可以向作出除权判决的法院起诉，请求撤除以除权判决</p>

【考点七】汇票的出票（★★★★★）

1. 汇票出票的款式

汇票出票的款式	具体内容
汇票的绝对必要记载事项	<p>汇票的绝对应记载事项包括 7 项：</p> <p>① 表明“汇票”的字样；</p> <p>② 无条件支付的委托；</p> <p>③ 确定的金额；</p> <p>④ 付款人名称；</p> <p>⑤ 收款人名称；</p> <p>⑥ 出票日期；</p> <p>⑦ 出票人签章</p>
汇票的相对必要记载事项	<p>汇票的相对应记载事项包括 3 项：</p> <p>① 付款日期。汇票上未记载付款日期的，为见票即付；</p>



	②付款地。汇票上未记载付款地的，付款人的营业场所、住所或者经常居住地为付款地； ③出票地。汇票上未记载出票地的，出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地
任意记载事项	出票人记载“不得转让”字样，则汇票不得转让。如果收款人背书转让，持票人不享有票据权利
不发生票据法上效力的事项	签发票据的原因或者用途；该票据项下交易的合同号码；出票人关于利息、违约金的记载等
记载无效事项	记载本身无效，出票行为有效的事项，如：出票人记载“不承担保证该汇票承兑或付款的责任”

2. 出票的效力

针对的当事人	效力
收款人	收款人 取得 出票人发出的汇票后，即取得票据权利，包括付款请求权、追索权，以及以背书等方式处分其票据权利的 权利
付款人	付款人因为出票人的 委托 而成为票据上的关系人， 并不直接 成为票据债务人。付款人在票据上 签章（承兑）后 ，才成为汇票上的主债务人
出票人	出票人成为票据债务人，承担担保承兑和担保付款的责任

【考点八】汇票的背书（★★★★★）

1. 背书格式

背书款式	具体内容
绝对应记载事项	被背书人名称、背书人签章
相对应记载事项	背书日期 背书 未记载日期 的，视为在汇票 到期日 前背书
任意记载事项 （禁止转让背书）	背书人在汇票上记载“不得转让”字样，其后手再背书转让的，原背书人对后手的被背书人 不承担 保证责任。（注意案例） 如果是电子汇票，背书人记载不得转让，则该汇票的持票人不能再背书转让。考生在考试时应留意票据的类型
不发生票据法上效力的事项 （背书附条件）	背书 不得附条件 。背书时附有条件的，所附条件 不具有 汇票上的 效力 ，背书仍然有效
记载使背书无效事项（部分背书、分别背书）	将汇票金额的一部分转让的背书（部分背书）或者将汇票金额分别转让给二人以上的背书（分别背书）无效

2. 转让背书的效力

具体情形	背书的效力
出票人记载“禁止转让”	背书无效
背书人未签章	背书无效
部分背书与分别背书	背书无效
背书人未记载被背书人名称，持票人自己补记	背书有效
未记载背书日期	背书有效，视为到期日前背书
附条件的背书	背书有效 ，所附 条件不具有 票据法上的效



	力
背书人在汇票上记载“不得转让”字样，其后手再背书转让的	背书有效，背书人对后手的被背书人不承担保证责任

3. 质押背书

质押背书确立的是一种担保关系，而不是票据权利的转让。因此，质权人并不享有票据权利，不得将其转让。被背书人再行转让背书或者质押背书的，背书行为无效。

【解释】以汇票设定质押时，出质人在汇票上只记载了“质押”字样而未在票据上签章的，或者出质人未在汇票上记载“质押”字样而另行签订质押合同、质押条款的，不构成汇票质押。未记载“质押”、“设质”或者“担保”字样，只是签章并记载被背书人名称，形式上构成票据转让背书。

【考点九】汇票的保证（★★★★★）

项目	规则	
保证的记载事项	绝对必要记载事项	保证文句、保证人的名称和住所、保证人签章 保证人未在票据或者粘单上记载“保证”字样而另行签订保证合同或者保证条款的，不属于票据保证；可以认定为民法上的保证
	相对必要记载事项	①被保证人的名称。未记载被保证人名称的，已承兑的汇票，承兑人为被保证人；未承兑的汇票，出票人为被保证人； ②保证日期。未记载保证日期的，出票日期为保证日期
	附条件	票据保证不得附有条件；附有条件的，不影响对汇票的保证责任
保证的效力	①保证人的保证责任是连带责任，保证人与被保证人在票据债务的履行上处于同一地位，保证人并不享有先诉抗辩权。保证人为两人以上的，保证人之间承担连带责任； ②当被保证人的债务因欠缺票据形式要件而无效时，保证人的票据责任解除。被保证人的债务因实质要件的欠缺而无效的，不影响保证人的票据责任； ③保证人清偿汇票债务后，可以行使持票人对被保证人及其前手的追索权	

【考点十】汇票的追索权（★★★★★）

项目	具体规定	
原因	期后追索	汇票到期被拒绝付款的，持票人可以行使追索权
	期前追索	票据到期日前，有下列情形之一的，持票人可行使追索权： （1）汇票被拒绝承兑的。 （2）承兑人或者付款人死亡、逃匿的。 （3）承兑人或者付款人被依法宣告破产。 （4）承兑人或者付款人因违法被责令终止业务活动的
保全	如果持票人未依法提供相关证明的（除因承兑人或付款人原因无法提示承兑或付	





	款的以外), 将丧失对出票人和承兑人以外的前手的追索权
金额	<p>(1) 持票人行使追索权, 可以请求被追索人支付下列金额和费用:</p> <p>①被拒绝付款的汇票金额;</p> <p>②汇票金额自到期日或者提示付款日起至清偿日止, 按照中国人民银行规定的同档次流动资金贷款利率计算的利息;</p> <p>③取得有关拒绝证明和发出通知书的费用。</p> <p>(2) 被追索人向持票人清偿后, 可以向其他汇票债务人行使再追索权, 请求其他汇票债务人支付下列金额和费用:</p> <p>①已清偿的全部金额;</p> <p>②前项金额自清偿日起至再追索清偿日止, 按照中国人民银行规定的利率计算的利息;</p> <p>③发出通知书的费用</p>
行使	<p>(1) 行使时间。</p> <p>追索权的期限: 6 个月; 再追索权: 3 个月。</p> <p>持票人应当自收到拒绝承兑或者被拒绝付款的有关证明之日起“3 日内”按规定通知。持票人未按照规定期限发出追索通知的, 持票人仍可以行使追索权。因延期通知给被追索人造成损失的, 由其承担该损失的赔偿责任, 但所赔偿的金额以汇票金额为限。</p> <p>(2) 行使方式。</p> <p>汇票的出票人、背书人、承兑人和保证人对持票人承担连带责任。持票人可以 not 按照汇票债务人的先后顺序, 对其中任何一人、数人或者全体行使追索权。但是, 持票人为出票人的, 对其前手无追索权。</p> <p>被追索人为出票人、背书人、承兑人和保证人, 对持票人承担连带责任</p> <p>回头背书: ①最终持票人为出票人的, 对其前手无追索权; ②最终持票人为背书人的, 对其后手无追索权</p>

【考点十一】本票 (★★★)

1. 款式

本票记载事项的分类	具体内容
绝对 应记载事项	<p>本票的绝对应记载事项包括 6 项:</p> <p>①表明“本票”的字样;</p> <p>②无条件支付的承诺;</p> <p>③确定的金额;</p> <p>④收款人名称;</p> <p>⑤出票日期;</p> <p>⑥出票人签章</p> <p>与汇票相比, 没有“付款人名称”, 因为付款人就是出票人, 也是第一债务人</p>
相对 应记载事项	<p>本票的相对应记载事项包括两项:</p> <p>①付款地。本票上未记载付款地的, 出票人的营业场所为付款地;</p> <p>②出票地。本票上未记载出票地的, 出票人的营业场所为出票地</p>





和汇票相比，没有“付款日期”，因本票仅限于见票即付

2. 见票付款

(1) 银行本票自出票之日起，付款期限最长**不得超过 2 个月**。

(2) 如果持票人未按照规定的期限提示见票的，丧失对出票人以外的前手的追索权，但仍可对出票人享有付款请求权和追索权。

【考点十二】支票 (★★★)

支票记载事项的分类	具体内容
绝对 应记载事项	支票的绝对记载事项包括 6 项： ①表明“支票”字样； ②无条件支付的委托； ③确定的金额； ④付款人名称； ⑤出票日期； ⑥出票人签章 与汇票相比，没有“收款人名称”，可授权当事人补记
相对 应记载事项	支票的相对应记载事项包括两项： ①付款地。支票上未记载付款地的，付款人的营业场所为付款地；由于支票的付款人为银行等金融机构，对于银行来说，仅包括“营业场所”，不存在“住所或者经常居住地”的问题 ②出票地。支票上未记载出票地的，出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地。 与汇票相比，没有“付款日期”，因支票仅限于见票即付
授权补记 事项	①支票金额的授权补记。支票上的 金额可以由出票人授权收款人补记 ，未补记前的支票，收款人不得背书转让，也不能提示付款； ②收款人名称的授权补记。出票人可以授权收款人在支票上补记其名称，收款人名称在未补记前，收款人不能提示付款，但可以背书转让

【考点十三】国内信用证 (★★)

(1) 我国的信用证为人民币计价、不可撤销的跟单信用证。

【注意】信用证的开证行包括政策性银行、商业银行、农村合作银行、村镇银行和农村信用社。

(2) 信用证的开立和转让，应当具有真实的贸易背景。

(3) 信用证与作为其依据的贸易合同相互独立，即使信用证含有对此类合同的任何援引，银行也与该合同无关；且不受其约束。

(4) 信用证只能用于转账结算，不得支取现金。

