中级会计职称

经济法

教材精讲班

第一节 票据法律制度

考点 7：商业汇票的出票（★★）

1、出票实际包括两个行为：

一是出票人依照《票据法》的规定**作成票据**，即在原始票据上记载法定事项并签章；

二是**交付**票据。

【解释】不论是出票，还是转让背书、非转让背书、承兑均是按照规定记载法定事项并签章，交付票据后，相应票据行为方告成立。

2、出票的记载事项

(1) 绝对应记载事项：（未记载，票据无效）

记载事项	汇票	本票	支票
表明“××票”的字样	√	√	√
无条件支付的委托或承诺	√	√	√
确定的金额	√	√	√ (授权补记)
付款人名称	√	×	√
收款人名称	√	√	×
			(授权补记)
出票日期	√	√	√
出票人签章	√	√	√

(2) 相对应记载事项：（未记载，适用法律规定）

票据	事项	法律规定
汇票	付款日期	视为 见票即付 。
	付款地	以 付款人 的营业场所、住所或者经常居住地为付款地。
	出票地	以 出票人 的营业场所、住所或者经常居住地为出票地。

3、出票的效力

出票人依照《票据法》的规定完成出票行为之后，即对**汇票当事人**产生票据法上的效力。

(1) 对**出票人**：

出票人签发汇票后，即承担保证该汇票承兑和付款的责任；出票人在汇票得不到承兑或者付款时，应当依法向持票人清偿票据金额、相关的利息和费用。

(2) 对**付款人**：

出票行为是单方行为，**付款人并不因此而有付款义务**，只是基于出票人的付款委托而使其具有承兑人的地位，只有

在其对汇票进行承兑后，付款人才成为汇票上的主债务人。

(3) 对收款人：

取得票据权利，享有付款请求权和追索权。

【例-单选题】根据票据法律制度的规定，下列各项中，属于本票的相对记载事项的是（ ）。

- A. 收款人名称
- B. 出票日期
- C. 出票地
- D. 确定的金额

网校答案：C

网校解析：选项 A、B、D 均为绝对记载事项。

【例-单选题】根据票据法律制度的规定，下列情形中，导致票据无效的是（ ）。

- A. 在票据上更改收款人名称的
- B. 在票据上未记载付款日期的
- C. 在票据上未记载出票地的
- D. 在票据上更改付款人姓名的

网校答案：A

网校解析：选项 AD：票据金额、出票日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效。选项 B：汇票上未记载付款日期的，视为见票即付；本票、支票为见票即付的票据，记载付款日期的，记载不产生票据法上的效力。选项 C：票据上未记载出票地的，以出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地。

考点 8：商业汇票的背书（★★★）

背书是指持票人以转让汇票权利或授予他人一定的票据权利为目的，按法定的事项和方式在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的票据行为。

一、背书的形式

背书应当在票据背面或粘单上完成，票据凭证不能满足背书人记载的需要时，可以加附粘单，粘贴于票据上，粘单上的第一记载人应当在汇票与粘单的粘接处签章。

1、记载事项

(1) 背书签章

背书人背书时，**必须在票据上签章**，背书才能成立，否则，**背书行为无效**。

(2) 背书日期

背书由背书人签章并记载背书日期，背书未记载日期的，**视为在汇票到期日前背书**。

(3) 被背书人名称的记载——可补记

① 汇票以背书转让或者以背书将一定的汇票权利授予他人行使时，必须记载**被背书人名称**；

② 如不记载被背书人名称，而将票据交付他人的，持票人在票据被背书人栏内记载自己的名称与背书人记载**具有同等法律效力**。

2、禁止背书的记载

(1) 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。

【解释】背书人的禁止背书是背书行为的一项任意记载事项

(2) 法定禁止背书

汇票**被拒绝承兑、被拒绝付款**或者**超过付款提示期限**的，不得背书转让；背书转让的，背书人应当承担汇票责任。

3、背书不得记载的内容

(1) **附有条件的背书**：

背书时附有条件的，所附条件不具有汇票上的效力。

(2) **部分背书**：

将汇票金额的一部分或者将汇票金额分别转让给两人以上的背书无效。

4、背书连续

(1) 背书连续是指在票据转让中，转让汇票的背书人与受让汇票的被背书人在汇票上的签章依次前后衔接。

【解释】票据上记载的多次背书，从第一次到最后一次在形式上都是连续而无间断的。以背书转让的汇票，背书应当连续。如果背书不连续，付款人可以拒绝向持票人付款，否则付款人自行承担责任。

(2) 背书连续主要是指背书在形式上连续，如果背书在实质上不连续，付款人仍应对持票人付款；但是，如果付款人明知持票人不是真正的票据权利人，则不得向持票人付款，否则应自行承担责任。

(3) 对于非经背书转让，而以其他合法方式（如税收、继承、赠与等）取得汇票的，不涉及背书连续的问题；只要取得票据的人依法举证，证明其汇票权利，就可以享有票据上的权利。

【例-判断题】甲公司签发一张由自己承兑的商业承兑汇票交付给乙公司，乙公司在票据背面记载“不得转让”字样并签章后背书转让给丙公司，丙公司又背书转让给丁公司，丁公司在该票据到期日后5天内向甲公司请求付款时遭到拒绝。此时，丁公司只能向丙公司行使追索权。（ ）

网校答案：×

网校解析：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。但不影响其他票据当事人承担票据责任。如：出票人甲。

【例-多选题】根据票据法律制度的规定，下列情形中，汇票不得背书转让的有（ ）。

- A. 汇票上未记载付款日期的
- B. 汇票被拒绝付款的
- C. 汇票被拒绝承兑的
- D. 汇票超过付款提示期限的

网校答案：BCD

网校解析：

(1) 法定禁止背书的情形有3种：

- ①被拒绝承兑的汇票；
- ②被拒绝付款的汇票；
- ③超过付款提示期限的汇票。

(2) 选项A：汇票上未记载付款日期的，视为见票即付。

【例-单选题】甲将一汇票背书转让给乙，但该汇票上未记载乙的名称。其后，乙在该汇票被背书人栏内记载了自己的名称。根据《票据法》的规定，下列有关该汇票背书与记载效力的表述中，正确的是（ ）。

- A. 甲的背书无效，因为甲未记载被背书人乙的名称
- B. 甲的背书无效，且将导致该票据无效
- C. 乙的记载无效，应由背书人甲补记
- D. 乙的记载有效，其记载与背书人甲记载具有同等法律效力

网校答案：D

网校解析：根据规定，如果背书人未记载被背书人名称而将票据交付他人的，持票人在票据被背书人栏内记载自己的名称与背书人记载具有同等法律效力。

【例-多选题】根据《票据法》的规定，下列情形中，属于汇票背书行为无效的有（ ）。

- A. 附有条件的背书
- B. 只将汇票金额的一部分进行转让的背书
- C. 将汇票金额分别转让给二人或二人以上的背书
- D. 背书人在汇票上记载“不得转让”，其后手又进行背书转让的

网校答案：BC

网校解析：

(1) 选项A：根据规定，附有条件的背书，所附条件不具有票据上效力，背书有效；

(2) 选项D：背书人在汇票上记载“不得转让”，其后手又进行背书转让的，原背书人对后手的被背书人不承担票据责任，背书本身还是有效的。

5、委托收款背书和质押背书

委托收款背书和质押背书属**非转让背书**，具有自己的特殊性。

(1) 委托收款背书

背书记载“**委托收款**”字样的，被背书人有权代背书人行使被委托的汇票权利（可以代为行使付款请求权和追索权）；但是，被背书人**不得再以背书转让**汇票权利。

【解释】委托收款背书与其他背书一样，持票人依据法律规定的记载事项作成背书并交付，才能生效。

(2) 质押背书

质押背书成立后，背书人仍然是票据权利人，被背书人并不因此而取得票据权利；但是，**被背书人取得质权人地位**后，在背书人不履行其债务的情况下，可以行使票据权利，并从票据金额中按担保债权的数额优先得到偿还；如果背书人履行了所担保的债务，被背书人则必须将票据返还背书人。

【解释】质押背书与其他背书一样，也必须依照法定的形式作成背书并**交付**，以票据质押，应当背书记载“质押”字样，但如果在票据上记载质押文句表明了质押意思的（如“担保”、“设质”等），也应视为其有效。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、粘单上记载“质押”字样而另行签订质押合同、质押条款的，**不构成票据质押**。

【例-多选题】根据票据法律制度的规定，下列情形中，不构成票据质押的有（ ）。

- A. 出质人未在票据上记载“质押”字样，另行书面签订质押合同后，将票据背书交付给被背书人
- B. 出质人在票据上背书记载“质押”字样并签章后，将票据交付给被背书人
- C. 出质人在票据上只记载了“质押”字样，但未签章便将票据背书交付给被背书人
- D. 出质人未在票据上记载“质押”字样，口头约定质押后，将票据背书交付给被背书人

网校答案：ACD

网校解析：票据质押行为的成立，应同时符合3个要件：在票面上记载质押字样，出质人在票据上作质押签章，向质权人交付票据。

【例-单选题】甲公司在向乙银行申请贷款时以一张银行承兑汇票作质押担保。下列关于甲公司汇票质押生效要件的表述中，符合票据法律制度规定的是（ ）。

- A. 甲公司只须和乙银行签订该汇票的质押合同即可生效
- B. 甲公司只须将该汇票交付乙银行占有即可生效
- C. 甲公司只须向乙银行作该汇票的转让背书即可生效
- D. 甲公司只须在该汇票上记载“质押”字样、乙银行名称并签章即可生效

网校答案：D

网校解析：质押背书需要在汇票上记载“质押”字样，并在票据上签章。