



第三节 银行非现金支付业务





考点1

一、票据

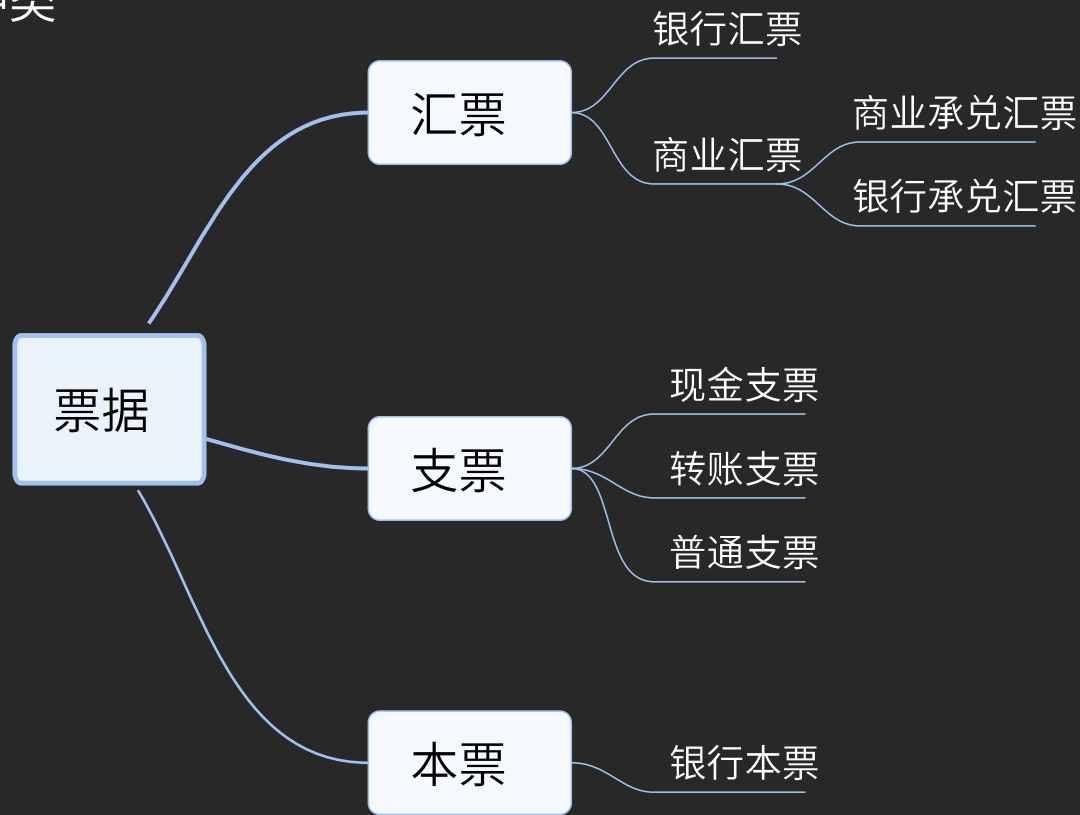
(一) 票据的含义和种类 (★☆☆)

1. 含义

分类	具体内容
广义	包括各种有价证券和凭证，如股票、企业债券、发票、提单等
狭义	指由出票人签发的、约定自己或者委托付款人在见票时或指定的日期向收款人或持票人无条件支付一定金额的有价证券。即我国《票据法》中规定的“票据”，包括汇票、本票和支票



2.种类






考点2

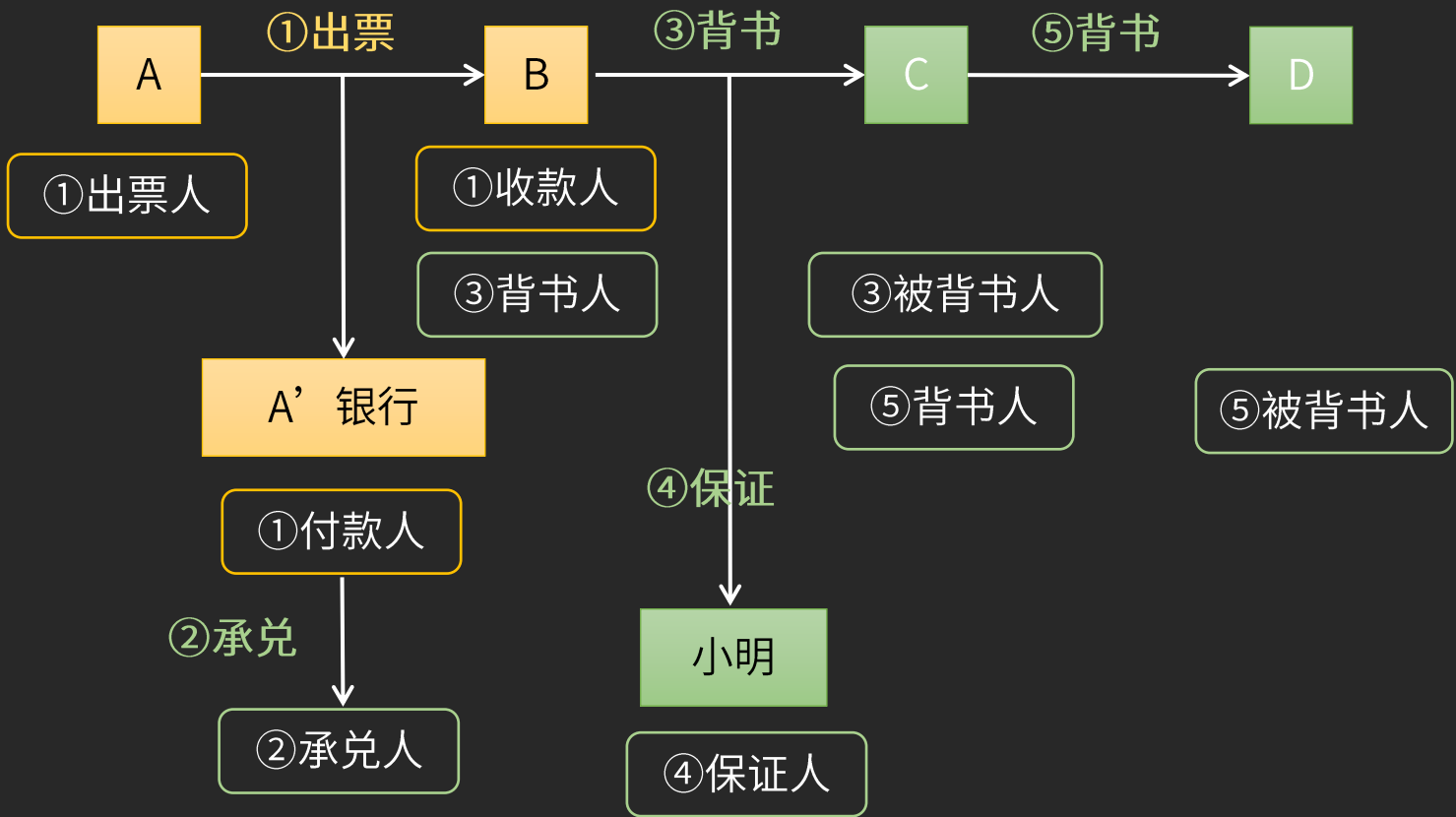
(二) 票据当事人 (★★☆)

1. 概念

票据当事人是指在票据法律关系中，享有票据权利、承担票据义务的主体。

		中国工商银行 支票		B/G 0/2 28490241	
出票日期(大写) 年 月 日		付款行名称:			
收款人:		出票人帐号: 2002020908300069003			
本支票付款期限十天	人民币	亿 仟 百 十 万 千 百 十 元 角 分			
	(大写)				
	用途 _____	科目(借).....			
	上列款项请从 我帐户内支付	对方科目(贷).....			
出票人签章	复核		记帐		





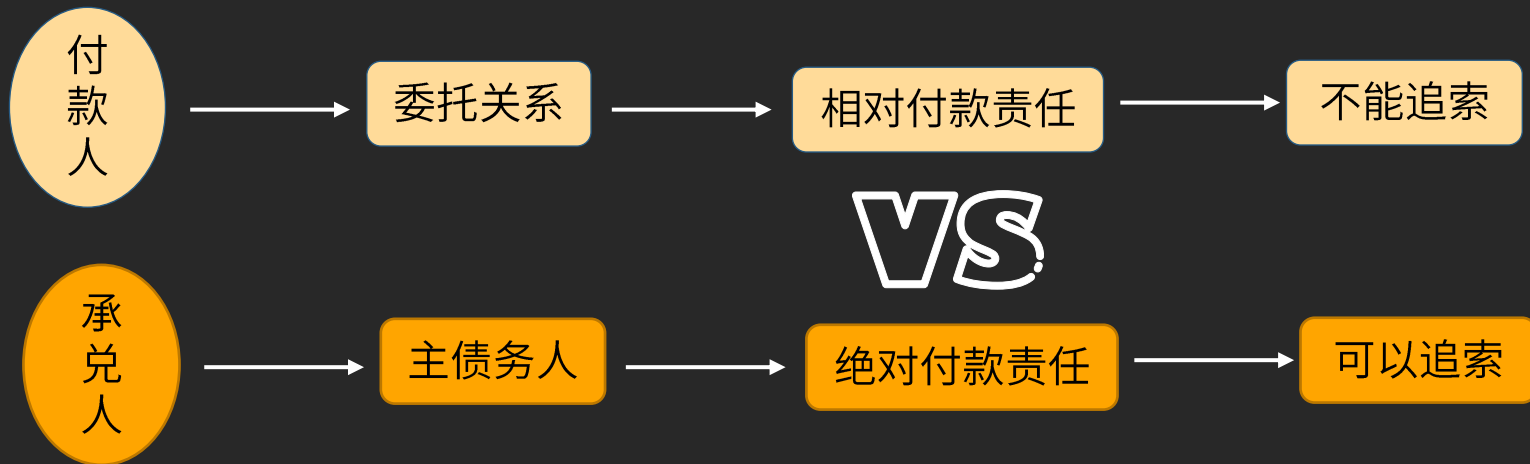
^ 当事人 v





【小迪加油站】

易混名词区分-付款人VS承兑人



2.分类

当事人类型		具体当事人
基本 当事人	出票人	指依法定方式 签发 票据并将票据 交付 给收款人的人
		银行汇票：银行
		商业汇票：银行以外的企业和其他组织
		银行本票：出票银行
	付款人	支票：银行开立支票存款账户的企业、其他组织和个人
		指由出票人委托付款或自行承担付款责任的人
商业承兑汇票：承兑人		
收款人	银行承兑汇票：承兑银行	
	支票：出票人的开户银行	
收款人	指票据正面记载的到期后有权收取票据所载金额的人	



当事人类型		具体当事人
非基本当事人	承兑人	接受 汇票 出票人的付款委托，同意承担支付票款义务的人
	背书人	转让票据时，在票据 背面或粘单 上签字或盖章，并将该票据 交付 给受让人的票据收款人或持有人
	被背书人	被记名受让票据人或接受票据转让人
	保证人	为票据债务提供担保的人，由 票据债务人以外的第三人 担当



拓展训练


【例题-多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于票据基本当事人的有（）。

- A.出票人
- B.背书人
- C.付款人
- D.保证人

【答案】 AC

【解析】基本当事人：是指在票据作成和交付时就已经存在的当事人。包括：出票人、付款人、收款人。




 对点练

【例题3-13单选题】 甲公司签发了一张收款人为乙公司、背书人为丙公司的转账支票，支票上记载的付款银行为甲公司的开户银行M银行，下列当事人中，不属于该支票基本当事人的是（ ）。

(2022年)

- A.乙公司
- B.甲公司
- C.丙公司
- D.M银行



 对点练

【答案】 C

【解析】 支票的基本当事人有出票人、付款人、收款人；甲公司是出票人，收款人为乙公司，付款人为M银行，选项C错误。





考点3

(三) 票据行为 (★★★)

票据行为是指票据当事人以发生票据债务为目的、以在票据上**签名或盖章**为权利义务成立要件的法律行为。

出票

背书

承兑

保证



【小迪加油站】 宝贝出城

【小迪易错点提示】 不包括提示付款、付款、追索



拓展训练

【例题-多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于票据行为的有（）。

- A.背书
- B.付款
- C.承兑
- D.出票



拓展训练

【答案】 ACD

【解析】 票据行为是指票据当事人以发生票据债务为目的的、以在票据上签名或盖章为权利成立义务要件的法律行为。票据行为包括出票、背书、承兑和保证。



1. 出票

这几天火锅店生意真好，去找小花采购点羊做涮羊肉.....



30万





小明目前没有钱，最近的一笔30万也要**3个月之后**才能打进账上。可是又急需采购物资，我们怎么帮助小明呢？



银行承兑汇票 (卡片)

1 $\frac{BB}{01}$ 20136736

出票日期 贰零贰贰伍贰拾贰 月 日
(大写)

出票人全称	厦门小明火锅有限公司	收款人	全称	上海小花羊羊有限公司																																									
出票人账号			账号																																										
付款行全称	厦门建设银行集美支行		开户银行																																										
出票金额	人民币 (大写) 叁拾万元整	<table border="1"> <tr> <td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> <tr> <td colspan="8"></td> <td>¥</td> <td colspan="3">30000000</td> </tr> </table>										亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																				¥	30000000		
亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																																			
								¥	30000000																																				
汇票到期日 (大写)		付款行	行号																																										
承兑协议编号			地址																																										
本汇票请你行承兑，此项汇票款我单位按承兑协议于到期日全额兑付给你行，到期请予以支付。 			本汇票已经承兑，到期日由本行付款 承兑行签章 承兑日期年月日 备注：			复核 记账																																							
出票人签章 																																													

此联承兑行留存备查，到期支付票款时作借方凭证附件



1.出票

(1) 概念：出票是指出票人签发票据并将其交付给收款人的票据行为。包括两个行为：

- ①出票人依照《票据法》的规定**作成**票据；
- ②**交付**票据。

(2) 出票的基本要求

出票人必须与付款人具有真实的委托付款关系，并且具有支付票据金额的可靠资金来源。



(3) 票据的记载事项

类别	具体内容
必须记载事项	如未记载，票据行为无效（ 没有不行! ）
相对记载事项	如未记载，由法律另做相应规定予以明确，不影响票据效力（ 没有法有，按法来 ）
任意记载事项	当事人自行选择是否记载，不记载时不影响票据效力，记载时则产生票据效力。（ 没有不算，有了有效 ）
记载不产生票据法上效力的事项	可以记载，但记载不具有票据效力（ 有也没用 ）



(4) 出票的效力

出票人签发票据后，即承担该票据**承兑**或**付款**的责任。出票人在票据得不到承兑或者付款时，应当依法向持票人清偿票款和相关费用。



拓展训练

【例题-判断题】甲公司收到乙公司一张支票，该支票记载了“不得转让”字样，该记载事项不影响甲公司将该支票背书转让。（ ）

【答案】×

【解析】“不得转让”事项为“任意记载事项”，根据规定，任意记载事项，不记载时不影响票据效力，记载时则产生票据效力的事项。本题中，支票上已经记载了“不得转让”字样，那么该支票就是不得转让的。



2.背书

(1) 概念：在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的行为。



小花把票据转让给老王，需要做哪些事情呢？



被背书人 上海老王布料有限公司

被背书人

被背书人



小花

背书人签章
年 月 日

背书人签章
年 月 日

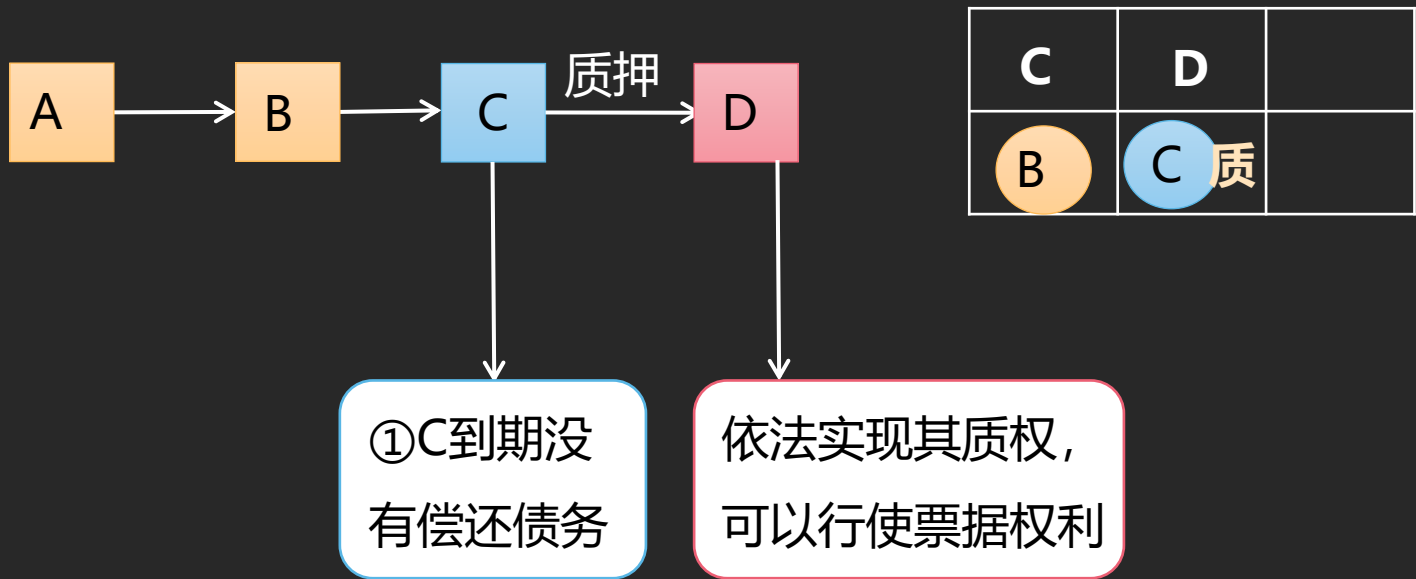
背书人签章
年 月 日

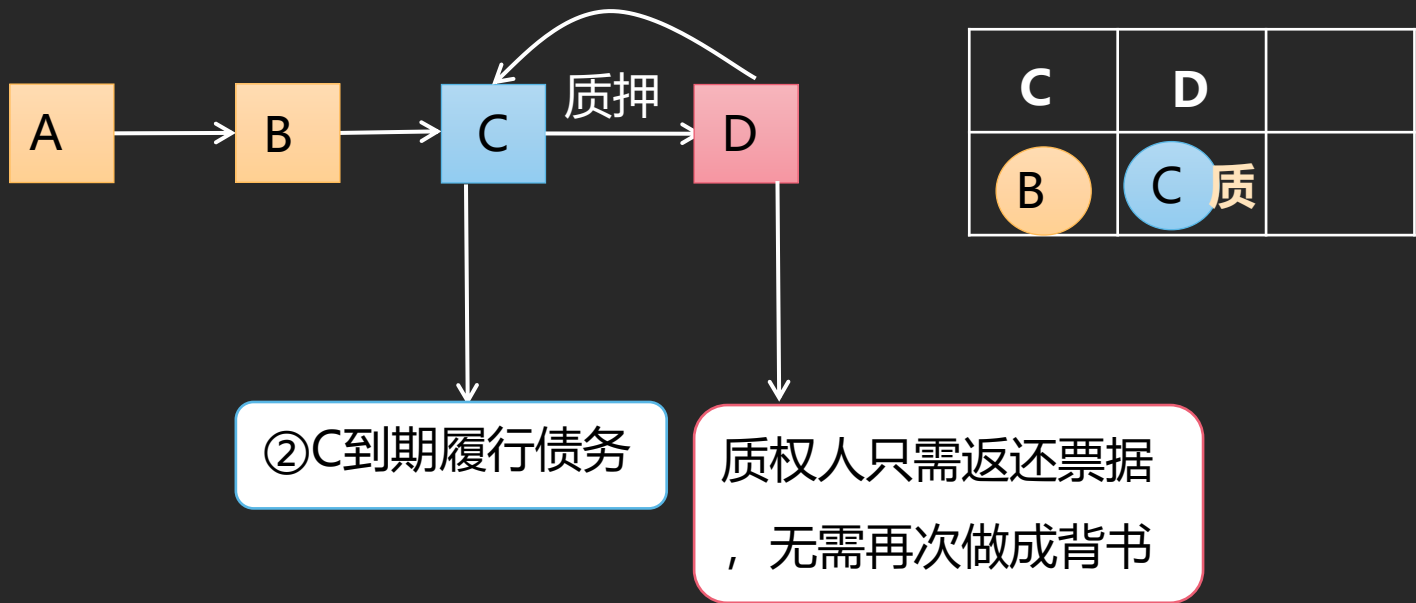


(2) 种类

种类	目的	
转让背书	转让票据权利（承担保证其后手所得票据承兑和付款的责任）	
非转让背书	委托收款 背书	被背书人有权代背书人行使被委托的票据权利，但被背书人不得再背书转让票据权利
	质押背书	为担保债务而在票据上设定质权，被背书人依法实现其质权时，可以行使票据权利







提示一下

委托收款背书应记载“**委托收款**”字样、被背书人和背书人签章。

质押背书应记载“**质押**”字样、质权人和出质人签章。



(3) 记载事项

类别	具体内容
必须记载事项 (未记载背书 行为无效)	<p>①背书人签章</p> <p>②被背书人名称（可补记）。背书人未记载被背书人名称即将票据交付他人的，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</p> <p>③委托收款背书和质押背书还应在票面上记载“委托收款”、“质押”字样</p>
相对记载事项	背书日期；背书未记载日期的，视为在票据到期日前背书



(4) 粘单

票据凭证不能满足背书人记载事项的需要，可以加附粘单，粘附于票据凭证上；粘单上的第一记载人应当在票据和粘单的粘接处签章。



票据

被背书人：甲	被背书人：乙	被背书人：丁
背书人：B 王某	背书人：甲 李某	背书人：乙 张某

粘单

被背书人：戊
背书人：丁 赵某



(5) 背书效力

背书人以背书转让票据后，即承担保证其后手所持票据承兑和付款的责任。



(6) 背书连续

①所谓背书连续，指票据上第一背书人为票据收款人，最后持票人为最后背书的被背书人，中间的背书人为前手背书的被背书人（前一个转让背书的被背书人是后一个转让背书的背书人）。即在票据转让中，转让票据的背书人与受让票据的被背书人在票据上的签章依次前后衔接。

②以背书转让的票据，背书应当连续；持票人以背书的连续性证明其票据权利；非经背书转让，而以其他合法方式取得票据的，依法举证，证明其票据权利。

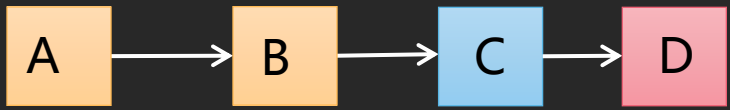




收款人

C		
B		

票据的第一背书人



持票人

前手B背书的被背书人

最后背书的被背书人

C	D	
B	C	

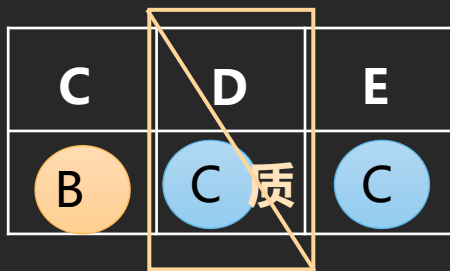
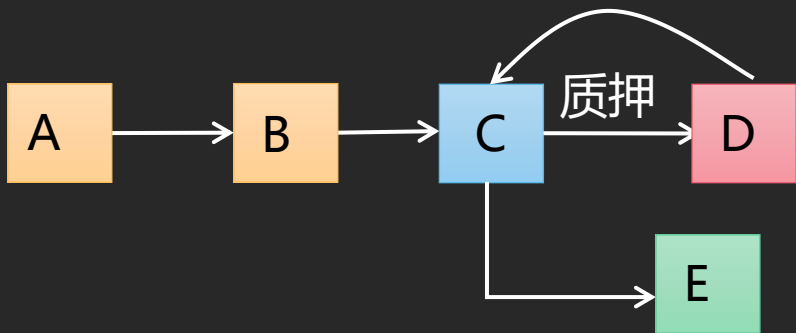
中间的背书人





【小迪加油站】非转让背书，不影响背书的连续性！

质押背书，不影响背书的连续性



(7) 附条件背书

背书不得附有条件，背书时附有条件的，所附条件不具有票据上的效力。

(8) 部分背书

部分背书是指将票据金额的一部分转让的背书，部分背书属于**无效背书**。



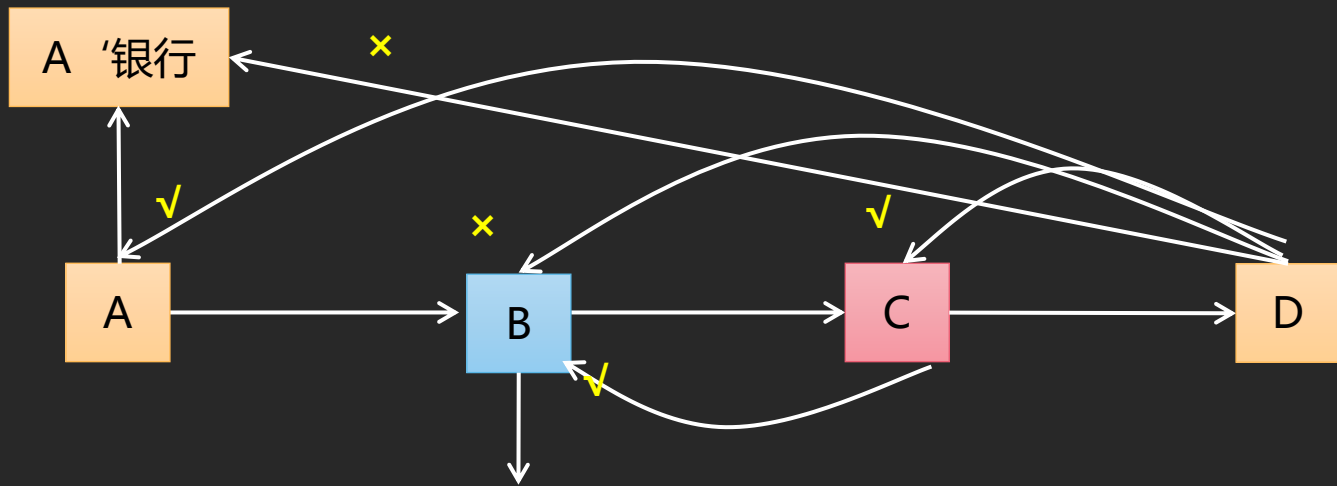
(9) 禁转背书

背书人在票据上记载“不得转让”字样或类似字样，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，其只对直接的被背书人承担责任。

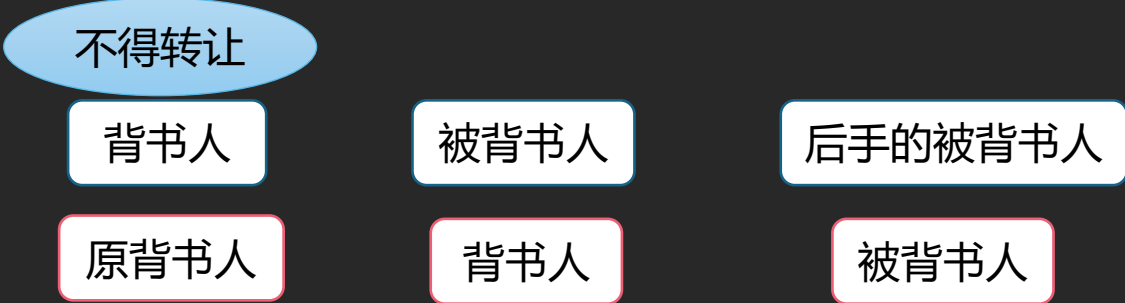
(10) 期后背书


“被拒绝承兑、被拒绝付款或者超过付款提示期限”，不得背书转让；背书转让的，背书人应当承担票据责任。





【注意】 背书人记载不得转让不属于背书附条件。





对点练

【例题3-15判断题】甲公司签发一张商业汇票给乙公司，乙公司将该汇票背书转让给丙公司并在票据背面注明“不得转让”字样，此行为属于附条件的背书。（ ）（2020年）

【答案】×

【解析】条件背书是指背书附有条件，记载“不得转让”字样，不属于附条件，属于禁转背书。



拓展训练

【例题-单选题】根据支付结算法律制度的规定，关于票据背书效力的下列表述中，不正确的是（）。

- A.背书人在票据上记载“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
- B.背书附有条件的，所附条件不具有票据上的效力
- C.背书人背书转让票据后，即承担保证其后手所持票据承兑和付款的责任
- D.背书未记载日期的，属于无效背书



拓展训练

【答案】 D

【解析】 选项D，背书未记载日期的，视为在票据到期日前背书



拓展训练

【例题-单选题】（2023年）甲公司向乙公司签发了一张支票，用于支付货款，乙公司将该支票背书转让给丙公司，但未在被背书人栏记载丙公司名称，丙公司自行填制并向其开户银行P银行委托收款。下列表述中，正确的是（）。

- A.P银行应不予受理
- B.丙公司自行填制与乙公司记载具有同等法律效力
- C.丙公司票据权利丧失
- D.甲公司不再承担票据责任



拓展训练

【答案】 B

【解析】 背书人未记载被背书人名称即将票据交付他人的，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。



拓展训练

【例题-单选题】（2023年）根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据背书的表述中，正确的是（）。

- A. 可以将票据金额分别背书转让给两人以上
- B. 背书未记载日期的，视为在票据到期日前背书
- C. 可以将票据金额的一部分背书转让
- D. 背书时附有条件的，所附条件具有票据上的效力



拓展训练

【答案】 B

【解析】 选项AC，部分背书是指将票据金额的一部分转让的背书或者将票据金额分别转让给两人以上的背书，部分背书属于无效背书；选项D，背书时附有条件的，所附条件不具有票据上的效力



拓展训练

【例题-单选题】根据支付结算法律制度的规定，票据凭证不能满足背书人记载事项的需要，可以加附粘单。粘单上的第一记载人，应当在票据和粘单的粘接处签章。该记载人是（ ）。

- A.粘单上第一手背书的被背书人
- B.粘单上最后一手背书的背书人
- C.粘单上第一手背书的背书人
- D.票据持票人



拓展训练

【答案】 C

【解析】 背书人是指在转让票据时，在票据背面或粘单上签字或盖章，并将该票据交付给受让人的票据收款人或持有人。粘单上的第一记载人，为粘单上第一手背书的背书人，应当在票据和粘单的粘接处签章。



拓展训练

【例题-单选题】 下列关于票据背书行为的表述中，正确的是（ ）。

- A.甲公司委托P银行收取支票款项，被背书人可继续背书转让该支票
- B.乙公司可将一张商业汇票金额的50%背书转让给丙公司
- C.王某在银行汇票上背书时未记载背书日期，背书无效
- D.张某在本票上背书时未记载被背书人李某的姓名，李某可自行记载



拓展训练

【答案】 D

【解析】 选项A，委托收款背书的被背书人有权代背书人行使被委托的票据权利，但被背书人不得再背书转让票据权利；选项B，部分背书属于无效背书；选项C，背书未记载日期的，视为在票据到期日前背书。背书人未记载被背书人名称即将票据交付他人的，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，所以选项D正确。





【命题点小结】

