

全国 2011 年 10 月自学考试票据法试卷

课程代码:00257

一、单项选择题(本大题共 30 小题, 每小题 1 分, 共 30 分)

在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的, 请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选或未选均无分。

1. 票据属于(A) 1-7

- A. 债权证券
B. 证权证券
C. 有因证券
D. 商品证券

2. 不属于票据当事人的是(B) 3-47

- A. 银行汇票收款人
B. 银行本票申请人
C. 商业汇票出票人
D. 支票背书人

3. 可能享有票据权利的持票人是(A) 4-79

- A. 出票人禁止转让的票据的受让人
B. 金额大小写不一致的票据的持票人
C. 偷窃他人票据的持票人
D. 出票原因关系违法的票据的被背书人

4. 不属于票据基础关系的是(C) 3-67

- A. 票据原因关系
B. 票据预约关系
C. 票据利益返还关系
D. 票据资金关系

5. 票据权利的内容是(B) 4-72

- A. 请求一定数额的金钱支付
B. 请求付款人承兑
C. 转让票据
D. 请求返还票据

6. 关于票据权利取得的说法, 正确的是(C) 4-79

- A. 只有按照票据法规定的方式取得票据, 才能取得票据权利
B. 票据是完全有价证券, 持有票据者即享有票据权利
C. 以偷盗手段取得票据的, 不享有票据权利
D. 只有支付对价者才能取得票据权利

7. 无偿取得票据的持票人与其前手的关系是(C) 4-80

- A. 不管前手是否享有票据权利, 持票人都享有票据权利
B. 不管前手是否享有票据权利, 持票人都不享有票据权利
C. 持票人享有的票据权利不得优于其前手
D. 持票人是否享有票据权利, 与其前手的票据权利状态无关

本档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

- 8.关于自然人的票据行为能力要求,我国票据法采取(A) 5-98
- A.完全民事行为能力说 B.限制民事行为能力说
C.自然人当然具有说 D.商人资格说
- 9.甲向乙签发支票,因合同总价未确定,故支票金额未填写。甲与乙商定,金额由乙根据实际发货数量补充填写。后来实际发生的货款为21万元,但乙将金额填为24万元,并将支票转让给丙。对此,正确的说法是(D) 8-144
- A.乙违反诚信原则填写票据,票据无效
B.乙违反甲之授权,填写无效,应按实际发生的货款确定票据金额
C.甲可以以乙滥用填充权为由对丙提出抗辩
D.乙补充填写的支票有效
- 10.黄某是某公司普通雇员,盗用公司财务印章签发支票给房产公司,支付自己的购房款。关于此事说法正确的是(A) 6-116
- A.黄某的行为构成伪造票据
B.黄某的行为属于票据的无权代理
C.黄某的行为涉嫌犯罪,支票无效
D.房产公司未向公司核实,取得票据有重大过失,不享有票据权利
- 11.关于票据更改的说法,正确的是(B) 7-126
- A.只有出票人才有权更改票据 B.票据上的金额不能更改
C.票据具有要式性,一经填写不得更改 D.票据更改应以红笔标注
- 12.甲、乙两公司虚立买卖合同一份,向银行申请银行承兑汇票。银行在汇票上签章承兑。乙将汇票背书转让给丙,获取物资一批。甲、乙的负责人将物资抛售后携款潜逃。丙向银行提示付款时(D) 8-139
- A.银行应当拒付,理由是甲乙恶意串通损害第三人利益,汇票无效
B.银行应当拒付,理由是银行承兑是被欺诈而为的行为,应当撤销
C.银行应当拒付,因为本案涉嫌犯罪,应当先处理刑事部分
D.银行不能对丙拒付,因为丙是善意持票人
- 13.属于票据丧失的情形是(D) 9-147
- A.持票人故意将票据撕毁
B.持票人将票据委托他人保管,他人却强占票据不肯返还
C.收款人受骗将汇票转让给他人
D.持票人将票据遗失
- 14.下列情形中属于票据利益偿还请求权义务人的是(C) 10-161

- A.未承兑的汇票上的付款人
B.因票据权利消灭时效届满而不需要承担票据责任的出票人
C.为赠与而出票的出票人
D.票据的背书人
- 15.关于我国法律允许的汇票种类,以下说法正确的是(B)11-168
A.我国票据法规定了指示汇票 B.我国不允许指示汇票
C.我国允许无记名汇票 D.我国票据法未规定空白汇票
- 16.汇票记载的下列说法,正确的是(C) 11-177
A.收款人可以写全称,也可以写简称或者代码
B.票据金额记载的中文大写与数码不一致的,以中文大写为准
C.出票人为二人以上签章的,所有签章者对票据记载事项负连带责任
D.出票人记载“交付货物后付款”的,条件无效,但票据有效
- 17.下列属于无效票据的是(D) 11-175
A.国游旅游公司在银行只存有1万元,却签发了金额为5万元的支票
B.某机械公司以欺诈手段骗取某加工厂与其订立买卖合同,并据此取得一张以该机械公司为收款人的商业汇票
C.某百货商场背书转让票据时注明:“仅将票据金额中的一半转让给玩具公司”
D.某学校购买教学用品,签发支票一张给某文化用品商店,却因笔误发生金额大小写不一致的情况
- 18.付款地是汇票上(B) 11-179
A.任意记载事项 B.相对必要记载事项
C.不发生票据法上效力事项 D.记载无效事项
- 19.自然人在票据上签章(D) 6-117
A.应当采取签名的形式
B.应当采取盖章的形式
C.应当为签名加盖章的形式
D.可以采取签名或者盖章,或者签名加盖章的形式
- 20.下列记载在汇票上,但不发生票据法上效力的事项是(A) 11-173
A.汇票申请人名称 B.付款地
C.禁止转让文句 D.付款日期
- 21.能够产生票据法律关系的背书是(A) 11-187
A.转让背书 B.委托取款背书

C. 设质背书

D. 形式背书

22. 甲将汇票背书转让给乙, 并载明“不得转让”字样。后乙背书转让给丙, 丙提示付款被拒, 遂行使追索权。以下说法正确的是(B) 11-189

- A. 甲应该向丙承担票据责任
- B. 甲可以拒绝丙的追索, 因其已载明“不得转让”字样
- C. 如果丙没有逾期提示付款, 则甲应该向丙承担票据责任
- D. 如果甲出于恶意记载“不得转让”, 记载无效

23. 以下情况中背书连续的情形是(C) 11-196

- A. 甲为收款人, 将票据交付给乙, 未在票据上签章, 乙背书转让给丙
- B. 甲为收款人, 以空白背书形式将票据转让给乙, 乙在被背书人栏填上自己名称把票据交付给丙
- C. 甲为收款人, 以空白背书形式将票据转让给乙, 乙将票据交付给丙, 丙在甲背书的被背书人栏中填上自己名称, 去提示付款
- D. 甲为收款人, 同意把票据借给乙质押, 乙以出质人身份在票据上签章

24. 某劳务中心于 2007 年 7 月 10 日签发支票一份, 收款人某劳保商店于 2007 年 7 月 22 日将支票背书转让给某服装厂, 其后果是(B) 13-299

- A. 该支票已经失效
- B. 只要支票非空头支票, 付款银行就必须向服装厂付款
- C. 如果付款银行拒付, 服装厂可以向劳务中心和劳保商店行使追索权
- D. 服装厂不能向劳务中心行使追索权, 只能要求劳保商店承担票据责任

25. 甲为一汇票的出票人, 乙为收款人, 以后背书受让人依次为丙、丁、甲。票据到期后, 甲向承兑人提示付款被拒绝。则(B) 11-260

- A. 甲不能向前手行使追索权, 只能向承兑人主张付款请求权
- B. 甲可以向丁、丙、乙中任何人主张追索权
- C. 甲只能向直接前手丁主张追索权
- D. 甲只能按序向丁、丙、乙主张追索权

26. 某公司承兑一张汇票后, 发现出票人签章系伪造, 欲撤销承兑。以下观点正确的是(C) 11-208

- A. 因为承兑是单方行为, 所以承兑人可以随时单方撤销承兑
- B. 如果持票人还未转让该汇票, 承兑人可以撤销承兑, 如果已经转让则不得撤销
- C. 承兑人只能在将汇票返还承兑申请人之前撤销该承兑
- D. 承兑一经做出即生效, 不得撤销

- 27.出票后定期付款的汇票,其提示付款的期限为(D) 11-205
A.自出票日起 10 日内 B.自到期日起 10 日内
C.到期日前 3 日内 D.自出票日起 1 个月内
- 28.定日付款的汇票,付款人在到期日前付款的,其后果是(C) 11-240
A.付款行为效力同到期付款
B.付款人出于善意向无票据权利的持票人付款的,不必承担再次付款责任
C.付款人向无票据权利持票人付款的,不免除其向票据权利人付款的义务
D.付款无效
- 29.关于本票的表述,错误的是(A) 12-273
A.我国票据法上的本票包括银行本票和商业本票
B.本票的基本当事人只有出票人和收款人
C.我国票据法上的本票提示付款期为 2 个月
D.本票有提示见票制度
- 30.出票人签发的支票金额超过付款时在付款人处实有的存款金额,这种支票叫做(B) 13-306
A.超额支票 B.空头支票
C.对己支票 D.特种支票
- 二、多项选择题(本大题共 5 小题,每小题 2 分,共 10 分)
在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的,请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选、少选或未选均无分。
- 31.在民商法典之外单独制定票据法的国家有(CE) 2-40,2-41
A.中国 B.法国
C.德国 D.瑞士
E.美国
- 32.我国票据法规定的票据行为包括(ABCDE) 5-97
A.保付 B.背书
C.出票 D.承兑
E.保证
- 33.属于票据伪造的情形有(BDE) 6-117
A.私自印制票据用纸 B.盗取他人印章签发票据
C.自行复印票据 D.仿制他人印章作承兑
E.模仿他人签名作背书

34. 票据更改的特点包括(ABCE) 7-126

- A. 票据更改是合法行为
- B. 是有更改权人的行为
- C. 更改人须签章
- D. 可以更改收款人
- E. 更改的事项不可以是票据金额

35. 必须提示承兑的汇票包括(ACDE) 11-205

- A. 出票后定期付款汇票
- B. 见票即付汇票
- C. 定日付款汇票
- D. 见票后定期付款汇票
- E. 出票人记载必须提示承兑汇票

三、简答题(本大题共 4 小题, 每小题 5 分, 共 20 分)

36. 票据代理的成立要件是什么? 5-104

答:

票据代理行为为积极代理, 其成立应当具备以下条件:

- (1) 须代理人为意思表示, 并在票据上签章;
- (2) 须在票据上记在本人的姓名或名称, 以本人的名义进行意思表示;
- (3) 须在票据上表明代理之旨。

37. 简述转让背书的后果。 11-194

答:

转让背书分为一般的和特殊的背书转让效力:

一、一般的转让背书的效力

- (1) 权利转移的效力;
- (2) 权利担保的效力, 也称责任担保效力;
- (3) 权利证明效力;

二、特殊转让背书效力

- (1) 期后背书、不获承兑不获付款后的背书;
- (2) 回头背书;
- (3) 空白背书。

38. 票据法对票据变造后的责任是如何规定的? 6-123

答:

在变造后的签章的票据债务人的责任:

我国《票据法》第 14 条第 3 款规定, 在变造之后签章的人, 对变造之后的记载事项负责。

票据的记载事项被变造后而实施票据行为的, 应当对变造后实施的票据记载事项承担票据责任。

39. 有价证券有哪些特征? 1-1

答:

有价证券具有如下特征:

- (1) 有价证券是一种权利凭证
- (2) 有价证券具有财产价值
- (3) 不记名有价证券以占有为权属之公示方式
- (4) 有价证券具有流通性

四、论述题(本大题 10 分)

40. 试述票据行为解释的原则。5-102

答:

对票据行为的解释, 应当按以下原则进行:

- (1) 外观解释原则。票据行为是否有效, 应根据外观记载来判断。票据的外观形式符合法律规定的, 就应认为其有效, 而不闻其记载的事项与客观情形是否一致。
- (2) 文义解释原则。票据关系当事人对票据行为的含义发生理解上的分歧或对票据行为内容认识不一致时, 应按票据上记载的文义进行客观的解释。
- (3) 有效解释原则。为鼓励票据交易, 助长票据流通, 不能轻易判定票据行为无效。当票据行为既可以解释为有效, 又可以解释为无效时, 应解释为该票据行为有效。

五、案例分析题(本大题共 3 小题, 每小题 10 分, 共 30 分)

41. 案例: 甲与乙签订一份合同, 根据此合同, 甲签发并承兑了一张以乙为收款人的商业承兑汇票。乙将该汇票背书转让给丙。当丙向甲的开户银行丁提示付款时, 因甲存款不足而遭退票。丙以甲为被告以票据纠纷为案由提起诉讼。此时, 因乙未按照约定履行合同, 甲要求法院追加乙为第三人, 请求法院判令乙向丙承担票据责任, 免除自己的票据责任。

问: (1) 银行丁以甲存款不足拒绝付款是否合法? 为什么? 3-55

答:

合法。因为银行承兑汇票的出票人应当是在承兑银行开立存款账户的法人及其他组织, 出票人与承兑银行具有真实的委托付款关系并符合银行对其资信要求, 否则, 银行将拒绝承兑。

(2) 丙以甲为被告提起票据诉讼, 是否适当? 为什么? 11-185

答:

适当。因为根据我国《票据法》第 26 条之规定, 出票人签发汇票后即承担保证该汇票承兑和付款的责任。因此, 本案中持票人丙不能承兑, 可以以出票人甲为被告主张票据权利。

(3) 甲要求追加乙为案件第三人的主张是否应当支持? 为什么? 3-64

答:

不可以。甲乙之间的纠纷为基础关系纠纷，不涉及票据权利。因此甲不得主张将乙追加为第三人。

42.案例：甲公司于2006年2月12日向A银行申请签发银行汇票，收款人为甲公司副总经理孙某，代理付款行未填写。孙某持票前往异地与他人商谈合作事宜，打算以汇票金额作为定金，却不慎将汇票丢失。发现后即通知A银行挂失止付，被A银行以无法止付为由拒绝。但银行告知甲公司，如果一个月后汇票没有被支付，银行可以将开票保证金返还。一个月过去了，汇票未被提示付款，甲公司即要求A银行将开票保证金10万元返还，获准。2007年10月20日，乙公司持该银行汇票向A银行提示付款。汇票上有孙某所作的背书，被背书人是乙公司。A银行将孙某叫到现场，经核对，背书与孙某笔迹明显不符。A银行拒绝了乙公司的付款请求，理由是：(1) 汇票已经过期，失效；(2) 汇票被伪造，无效；(3) A银行已将开票保证金退还给甲公司，A银行没有利益。

问：(1) A银行无法挂失止付的说法是否正确？ 9-150

答：

正确。根据《支付结算办法》第48条之规定，未填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票，不得挂失止付。

(2) A银行关于一个月后可以开票保证金返还的说法是否正确？ 3-50

答：

正确。银行之所以接受申请人的请求向收款人签发银行汇票，是因为银行与申请人存在资金关系。

(3) 该汇票在2007年10月20日是否已经过期失效？ 11-225

答：

该汇票不过期失效。因为到期日是汇票的相对必要记载事项。若无记载，视为见票即付。

(4) 假如背书确系伪造，汇票是否无效？ 6-120

答：

汇票有效。因为根据票据的独立性，票据上有伪造签章的，不影响票据上其它真实签章的效力。

(5) 如果乙公司对伪造背书不知情，按照正常商业往来取得汇票，它是否可以依据《票据法》维护权益？ 3-64

答：

可以。因为票据一经转让，票据受让人善意取得票据并支付对价的，票据债务人不得以自己同持票人签收见的基础关系违法、双方不具有真实交易关系和债权债务关系、应付对价而未付对价为由对抗票据受让人。

43.案例: A 公司开出一张自己为付款人, 收款人为 B 公司的商业承兑汇票。B 公司因与 C 企业发生了货物买卖关系而将该汇票背书转让给了 C 企业。C 企业在票据到期日请求 A 公司付款, 被 A 公司以其与 B 公司发生纠纷为由拒绝。

问: (1) 从外观上看, C 企业是否享有票据权利? 为什么? 4-74

答:

享有。因为 C 企业是依据背书转让而取得的票据权利。

(2) A 公司拒绝付款的理由属于何种抗辩? 能否支持? 为什么? 8-137

答:

属于相对抗辩。不能得到支持。因为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抗持票人。

(3) C 企业具有哪些情形时, A 公司可对其抗辩? 8-138

答:

C 企业具有以下情形时, A 公司可对其抗辩:

- (1) C 企业无对价取得票据的, 不享有抗辩切断利益;
- (2) C 企业明知存在抗辩事由的, 不享有抗辩切断利益。