



# 农村信用社

# 法律实务指南

◎ 主编/何志

◎ 副主编/赵彦华 徐气爽

人民法院出版社

# 农村信用社

# 法律实务指南

◎ 主编/何 志

◎ 副主编/赵彦华 徐气爽

人民法院出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

农村信用社法律实务指南/何志主编. —北京:人民法院出版社,2003.5

ISBN 7-80161-531-X

I. 农… II. 何… III. 农村-信用合作社-信贷管理-金融法-中国-指南 IV. D922.28-62

中国版本图书馆CIP数据核字(2003)第030091号

## 农村信用社法律实务指南

主编 何志

---

责任编辑 陈燕华 宋豪杰

出版发行 人民法院出版社

地 址 北京市朝阳区安慧北里(亚运村)安园甲9号(100101)

电 话 (010)65290583(责任编辑) 65290516(出版部)

65290558 65290550 65290543(发行部)

网 址 [www.courtpress.com](http://www.courtpress.com)

E-mail [courtpress@sohu.com](mailto:courtpress@sohu.com)

印 刷 北京人卫印刷厂

经 销 新华书店

开 本 890×1240毫米 A5

字 数 914千字

印 张 30.625

印 次 2003年5月第1版 2003年5月第1次印刷

书 号 ISBN 7-80161-531-X/D·531

定 价 60.00元

---

版权所有 侵权必究

(如有缺页、倒装,请与出版社联系调换)

## 前 言

《农村信用社法律实务指南》一书，从我国农村信用社的法律实务和司法实践中经常遇到的有关法律问题入手，根据《民法通则》、《合同法》、《担保法》、《票据法》、《商业银行法》、《民事诉讼法》、《储蓄管理条例》等有关法律、法规规定，分别对借款合同、借款担保、存款合同、票据及相关法律在农村信用社实务中的应用进行了深入浅出的论述，以案说法，以法释案，力争做到理论与实践的紧密结合。该书在突出理论性的同时，更突出实用性，针对农村信用社法律实务中常见的问题，提出了合理合法的解决对策。为使本书更具理论性、实践性、指导性，我们历时一年，精心调研，几易其稿，终成此书。希望藉此为农村信用社、司法人员、金融从业人员及社会各界读者提供直接或间接的法律帮助，以达到学法、懂法、用法，增强法律意识之目的。

《农村信用社法律实务指南》共分六编：第一编，借款合同法律实务；第二编，借款担保法律实务；第三编，存款合同法律实务；第四编，票据法律实务；第五编，相关法律实务研究；第六编，相关法律、法律规范及司法解释。每编均采用专题研讨的形式，从农村信用社和司法实践中的具体案件入手，提出所要研究、解决的问题，然后结合有关法律法规和司法解释来进行分析，并指出农村信

用社在具体业务操作中应当注意的法律问题，对农村信用社依法合规经营，防范化解金融风险必将起到重要的法律指导作用。

为了做好《农村信用社法律实务指南》的写作工作，我们专门组成了编辑委员会，由中国人民银行郑州中心支行监管专员齐见兴同志担任编辑委员会主任，河南省信用合作管理办公室主任赵彦华同志担任编辑委员会副主任，河南省南阳市中级人民法院法官何志同志担任主编。本书由全体编辑委员会成员统稿，最后由主编何志、副主编赵彦华、徐气爽审阅定稿。因水平有限，书中缺憾和疏漏在所难免，恳请广大读者批评指正，我们表示最诚挚的谢意。

《农村信用社法律实务指南》的出版，得到了人民法院出版社有关领导和二编部副主任陈燕华同志的大力支持和热情帮助，在此，特向他们表示衷心的感谢。

《农村信用社法律实务指南》编辑委员会

2003年3月16日

## 《农村信用社法律实务指南》编辑委员会

**主任：**齐见兴 中国人民银行郑州中心支行监管专员  
**副主任：**赵彦华 河南省信用合作管理办公室主任  
**主编：**何志 河南省南阳市中级人民法院法官  
**副主编：**赵彦华 河南省信用合作管理办公室主任  
徐气爽 河南省南阳市信用联社办公室主任  
**成员：**(按姓氏笔画为序)

马怀玉	王鑫	东书郎	付少敏
史正涛	石克英	刘建友	刘明章
齐见兴	何志	张强	张蔚
李勇	李世庚	杜旭峰	杨凌云
赵学道	赵彦华	徐气爽	晁建设
袁根群	崔黎明	程志坚	董国顺
谢东华			

**封面题字：**齐见兴

## 目 录

## 第一编 借款合同法律实务

<b>第一章 借款合同概述</b> .....	( 3 )
一、问题的提出.....	( 3 )
二、借款合同的当事人.....	( 4 )
三、借款合同的法律特征.....	( 7 )
四、借款合同的形式.....	( 8 )
五、借款合同的主要条款.....	( 9 )
六、借款合同的担保.....	( 10 )
七、借款合同的种类.....	( 10 )
八、对案例 1 的评析.....	( 11 )
<b>第二章 借款合同的订立</b> .....	( 12 )
一、问题的提出.....	( 12 )
二、订立借款合同的基本原则.....	( 14 )
三、借款合同的订立程序.....	( 17 )
四、借款合同存在争议时的解释.....	( 20 )
五、签订借款合同应当注意的问题.....	( 23 )
六、对案例 2、案例 3 的简要评析.....	( 26 )
<b>第三章 借款合同的效力</b> .....	( 29 )
一、问题的提出.....	( 29 )
二、贷款人的权利义务及对案例 4 的评析.....	( 32 )
三、借款人的权利义务及对案例 5 的评析.....	( 35 )

四、以贷还贷及对案例 6 的评析·····	( 38 )
<b>第四章 借款合同中的表见代理</b> ·····	( 41 )
一、问题的提出·····	( 41 )
二、表见代理的概念及特征·····	( 42 )
三、表见代理的构成要件·····	( 44 )
四、表见代理的情形·····	( 45 )
五、表见代理的法律效力·····	( 46 )
六、代表行为越权的构成要件及其效力·····	( 46 )
七、对案例 7、案例 8 的评析·····	( 48 )
<b>第五章 贷款人不安抗辩权的行使</b> ·····	( 50 )
一、问题的提出·····	( 50 )
二、不安抗辩权的适用条件·····	( 51 )
三、行使不安抗辩权之情形·····	( 51 )
四、行使不安抗辩权的附随义务·····	( 52 )
五、不安抗辩权行使的法律效力·····	( 53 )
六、对案例 9 的评析·····	( 54 )
<b>第六章 债权人(贷款人)的代位权</b> ·····	( 56 )
一、问题的提出·····	( 56 )
二、债权人代位权的概念及特征·····	( 57 )
三、债权人代位权的构成要件·····	( 58 )
四、债权人代位权的诉讼·····	( 61 )
五、债权人代位权的行使及效力·····	( 63 )
六、对案例 10 的评析·····	( 66 )
<b>第七章 债权人(贷款人)的撤销权</b> ·····	( 68 )
一、问题的提出·····	( 68 )
二、债权人撤销权的概念、作用·····	( 69 )
三、债权人撤销权的法律性质·····	( 70 )
四、债权人撤销权的构成要件·····	( 70 )
五、债权人撤销权的行使及效力·····	( 74 )
六、对案例 11 的评析·····	( 75 )



<b>第八章 借款合同的变更与转让</b> .....	( 77 )
一、问题的提出.....	( 77 )
二、合同变更的构成要件及法律效力.....	( 78 )
三、合同权利转让的构成要件及法律效力.....	( 80 )
四、合同义务转移的构成要件及法律效力.....	( 83 )
五、对案例 12、案例 13 的评析.....	( 85 )
<b>第九章 借款合同的终止</b> .....	( 87 )
一、问题的提出.....	( 87 )
二、引起借款合同终止的情形.....	( 88 )
三、借款合同终止后的法律效力.....	( 94 )
四、对案例 14 的评析.....	( 95 )
<b>第十章 民间借贷合同</b> .....	( 96 )
一、问题的提出.....	( 96 )
二、民间借贷合同的形式和生效.....	( 97 )
三、民间借贷合同的利息及对案例 15 的评析.....	( 98 )
四、企业与自然人之间的借款及对案例 16 的评析.....	( 102 )
<b>第十一章 借款合同实务研究</b> .....	( 103 )
一、问题的提出.....	( 103 )
二、借款合同的有效、无效及对案例 17 的评析.....	( 112 )
三、以存单为表现形式的借贷案件的认定和处理.....	( 116 )
四、委托贷款和信托贷款的认定和处理及对案例 18 的评析.....	( 118 )
五、复利应否予以保护.....	( 120 )
六、企业间借款合同的效力的认定及对案例 19 的 评析.....	( 121 )
七、“私贷公用”的认定及处理.....	( 122 )
八、诉讼时效期间届满后债权的保护.....	( 123 )

## 第二编 借款担保法律实务

第一章 担保法总论	(131)
第一节 担保与担保法	(131)
一、问题的提出	(131)
二、债与债权担保	(132)
三、担保的性质	(134)
四、担保的分类	(136)
五、担保法律关系	(137)
六、对案例 20、案例 21 的评析	(141)
第二节 担保合同的效力	(142)
一、问题的提出	(142)
二、担保合同的生效	(143)
三、无效担保合同的确认	(145)
四、担保合同无效时担保人的法律责任	(148)
五、对案例 22、案例 23 的评析	(150)
第三节 《担保法》的法律效力	(152)
一、《担保法》的法律效力	(152)
二、《担保法解释》的法律效力	(154)
三、《担保法》与《民法通则》和《合同法》的关系 及适用	(155)
四、涉及担保合同纠纷的诉讼	(156)
第四节 让与担保	(157)
一、问题的提出	(157)
二、让与担保的意义	(157)
三、让与担保的设定	(159)
四、让与担保的效力	(162)
五、让与担保权的实行	(163)
六、让与担保的消灭	(164)

七、对案例 24 的评析 .....	(165)
<b>第二章 保证担保</b> .....	(166)
<b>第一节 保证合同效力的确认及民事责任的承担</b> .....	(166)
一、问题的提出 .....	(166)
二、保证合同的形式和主要内容 .....	(167)
三、主合同无效, 保证合同无效 .....	(169)
四、保证人资格不合法, 保证合同无效之情形 .....	(170)
五、保证人意思表示不真实, 保证合同无效之情形 .....	(171)
六、不具备法定生效要件导致保证合同无效之情形 .....	(173)
七、保证合同无效时保证人的法律责任 .....	(174)
八、对案例 25、案例 26 的评析 .....	(177)
<b>第二节 共同保证</b> .....	(178)
一、问题的提出 .....	(178)
二、共同保证的概念及特征 .....	(179)
三、共同保证的分类 .....	(181)
四、共同保证的法律效力 .....	(183)
五、共同保证的求偿权 .....	(185)
<b>第三节 保证方式</b> .....	(186)
一、问题的提出 .....	(186)
二、一般保证的有关问题 .....	(187)
三、连带责任保证的有关问题 .....	(190)
四、一般保证与连带责任保证的异同及对案例 28 的评析 .....	(192)
<b>第四节 保证期间</b> .....	(193)
一、问题的提出 .....	(193)
二、保证期间的含义及法律性质 .....	(194)
三、一般保证的保证期间 .....	(195)
四、连带责任保证的保证期间 .....	(196)
五、保证期间与诉讼时效期间的关系及应注意 的问题 .....	(198)

六、对案例 29 的评析 .....	(200)
第五节 主合同变更对保证责任的影响 .....	(201)
一、问题的提出 .....	(201)
二、主合同的债权让与对保证人保证责任的影响 .....	(202)
三、主合同的债务转让对保证人保证责任的影响 .....	(203)
四、主合同内容变更对保证人保证责任的影响 .....	(205)
五、对案例 30 的简要评析 .....	(206)
第六节 保证人的抗辩权 .....	(207)
一、问题的提出 .....	(207)
二、保证人享有债务人的抗辩权 .....	(208)
三、保证人享有的先诉抗辩权 .....	(209)
四、物保与人保同存时, 保证人享有的抗辩权 .....	(211)
五、保证人因保证合同享有的其他抗辩权 .....	(212)
六、对案件 31 的评析 .....	(213)
第七节 注册资金担保 .....	(213)
一、问题的提出 .....	(213)
二、注册资金的含义及法律特征 .....	(215)
三、对注册资金担保之本质的法理透视 .....	(217)
四、注册资金担保的法律责任问题 .....	(218)
五、注册资金与法人民事责任的处理原则 .....	(220)
第三章 抵押担保 .....	(223)
第一节 抵押概说 .....	(223)
一、问题的提出 .....	(223)
二、抵押、抵押权的概念及特征 .....	(224)
三、抵押权的类型 .....	(228)
第二节 抵押权的设定 .....	(231)
一、问题的提出 .....	(231)
二、抵押权的取得方式 .....	(232)
三、抵押合同 .....	(234)
四、抵押物 .....	(237)

五、司法实践中应注意的问题·····	(240)
第三节 抵押担保效力的认定及民事责任承担·····	(243)
一、问题的提出·····	(243)
二、抵押担保无效,抵押人不承担民事责任及对 案例 35 的评析·····	(246)
三、抵押人所担保的债权超出抵押物的价值,抵押 担保合同效力的认定·····	(248)
四、再抵押和重复抵押效力的认定及对案例 36 的 评析·····	(248)
五、以《担保法》第三十七条所列财产抵押时, 抵押担保效力的认定·····	(250)
六、共有财产抵押担保效力的认定及对案例 37 的 评析·····	(251)
七、绝押合同的效力认定·····	(253)
八、应当办理而尚未办理抵押物登记的抵押担保 效力的认定·····	(254)
九、抵押人无处分权而签订的抵押合同效力的认定·····	(255)
第四节 抵押登记制度·····	(256)
一、问题的提出·····	(256)
二、抵押登记的含义及功能·····	(258)
三、抵押登记效力及对案例 38 的评析·····	(260)
四、抵押登记部门的划分及对案例 39 的评析·····	(262)
五、抵押登记在实务中应注意的几个问题·····	(265)
第五节 抵押期间·····	(268)
一、问题的提出·····	(268)
二、对我国现行立法的检讨·····	(269)
三、抵押权与抵押期间的关系·····	(270)
四、抵押权行使的除斥期间·····	(270)
五、实践中应注意的问题及对案例 40 的评析·····	(271)
第六节 抵押权的效力·····	(272)

一、问题的提出	(272)
二、抵押权对所担保债权范围的效力	(275)
三、抵押权对抵押物范围的效力	(277)
四、抵押权与租赁权的关系及对案例 41 的评析	(279)
五、抵押权对抵押物转让的效力及对案例 42 的评析	(284)
六、抵押权对抵押权人的效力	(288)
七、抵押权的优先受偿效力	(290)
<b>第七节 抵押权的实行</b>	(292)
一、问题的提出	(292)
二、抵押权实行的条件	(294)
三、抵押权实行的途径和方法	(295)
四、抵押权实行的优先受偿顺序及对案例 43 的评析	(297)
五、几种特殊抵押权的实行及对案例 44 的评析	(302)
<b>第八节 最高额抵押</b>	(305)
一、问题的提出	(305)
二、最高额抵押的含义及法律特征	(306)
三、最高额抵押的构成要素	(308)
四、最高额抵押的效力	(309)
五、对案例 45 的评析	(310)
<b>第四章 质押担保</b>	(312)
<b>第一节 质押概说</b>	(312)
一、问题的提出	(312)
二、质押和质权	(313)
三、质押的分类	(314)
四、质权的法律特征	(315)
五、质押与抵押的区别	(317)
六、质押合同	(319)
七、质物	(321)
<b>第二节 质押担保效力的认定及民事责任承担</b>	(322)
一、问题的提出	(322)

二、质押合同的生效及对案例 47 的评析 .....	(325)
三、出质人意思表示不真实, 导致质押担保无效 .....	(327)
四、流质契约的效力 .....	(328)
五、主合同无效, 质押合同亦无效及案例 48 的评析 .....	(329)
六、动产质权的转质权 .....	(331)
七、动产质权的善意取得 .....	(333)
<b>第三节 动产质权的效力 .....</b>	<b>(335)</b>
一、问题的提出 .....	(335)
二、动产质权所担保的债权范围及对案例 49 的评析 .....	(336)
三、动产质权对质物范围的效力 .....	(337)
四、动产质权对质权人的效力 .....	(338)
五、动产质权对出质人的效力及对案例 50 的评析 .....	(341)
<b>第四节 动产质权的实行及消灭 .....</b>	<b>(342)</b>
一、问题的提出 .....	(342)
二、动产质权实行的含义及条件 .....	(343)
三、动产质权的实行方法 .....	(344)
四、动产质权的消灭 .....	(345)
五、对案例 51 的评析 .....	(346)
<b>第五节 债权质权 .....</b>	<b>(347)</b>
一、问题的提出 .....	(347)
二、票据质押及对案例 52 的评析 .....	(348)
三、债券质押 .....	(351)
四、仓单、提单质押 .....	(352)
五、一般债权质押及对案例 53 的评析 .....	(353)
六、债权质权的效力 .....	(354)
七、债权质权的实行 .....	(356)
<b>第六节 存单质押 .....</b>	<b>(358)</b>
一、问题的提出 .....	(358)
二、存单质押的性质 .....	(359)
三、以虚开的存单进行质押的效力 .....	(359)

四、以伪造、变造的假存单质押的处理·····	(361)
五、存单核押的法律意义·····	(362)
六、以借用存单进行质押的处理·····	(363)
七、返还存单的后果·····	(365)
八、存单质权的实现方式·····	(366)
九、真实存款单质押后,出质人又挂失将款项支取, 存款行是否承担责任·····	(366)
十、对案例 54 的评析·····	(367)
第七节 股权质押和知识产权质权·····	(368)
一、问题的提出·····	(368)
二、股权质押及对案例 55 的评析·····	(369)
三、知识产权质权及对案例 56 的评析·····	(375)

### 第三编 存款合同法律实务

第一章 存款合同概述·····	(381)
第一节 存款合同的概念、特征和种类·····	(381)
一、问题的提出·····	(381)
二、存款合同的概念及特征·····	(382)
三、存款合同的种类·····	(384)
四、对案例 57 的评析·····	(385)
第二节 存款的法律原则·····	(386)
一、问题的提出·····	(386)
二、我国对存款管理的法律规定·····	(388)
三、储蓄机构办理存款业务的法律原则·····	(393)
四、对案例 58 的评析·····	(395)
第三节 保护存款的法律原则·····	(396)
一、问题的提出·····	(396)
二、储蓄存款的所有权不容侵犯及对案例 59 的评析·····	(397)
三、储蓄存款的继承权受法律保护及对案例 60 的	



评析·····	(399)
四、查询、冻结、扣划存款的法律原则及对案例 61 的评析·····	(401)
五、存款利率的法律原则·····	(407)
<b>第二章 存款合同的效力</b> ·····	(409)
一、问题的提出·····	(409)
二、存款人的权利·····	(412)
三、储蓄机构的权利·····	(412)
四、储蓄机构的义务·····	(413)
五、因储蓄机构未尽到谨慎检查义务致使存款人 存单被他人冒领的分析及对案例 62 的评析·····	(415)
<b>第三章 存单纠纷案件研究</b> ·····	(421)
<b>第一节 存单纠纷的几个一般性问题</b> ·····	(421)
一、问题的提出·····	(421)
二、存单的概念及法律性质·····	(427)
三、存单纠纷案件的范围和案由·····	(428)
四、存单纠纷案件的管辖·····	(429)
五、存单纠纷案件的受理和中止·····	(429)
六、对案例 63、案例 64 的评析·····	(431)
<b>第二节 一般存单纠纷案件中金融机构民事责任研究</b> ·····	(433)
一、问题的提出·····	(433)
二、一般存单纠纷案件的类型及金融机构民事责任的 承担·····	(444)
三、一般存单纠纷案件中应注意的问题·····	(448)
四、对案例 65、案例 66 的评析·····	(450)
<b>第三节 以存单为表现形式的借贷纠纷案件中金融     机构的民事责任研究</b> ·····	(452)
一、问题的提出·····	(452)
二、对所提问题如何处理·····	(459)
三、实务中应注意的问题·····	(461)