

● 编委会主任：马原 李国光

主编：于新年 曹守晔 孔祥俊

合同管理及诉讼理论与实务

合同陷阱与防范卷



人民法院出版社

合同管理及诉讼理论与实务丛书

编委会主任 马 原 李国光

合同管理及诉讼理论与实务

合同陷阱与防范卷

主 编	于新年	曹守晔	孔祥俊
副主编	孙 强	王香荣	王鸿涛
	武传豪	蔡卫忠	

人 民 法 院 出 版 社

责任编辑 辛 言 高 明
技术编辑 辛 叶 金 风 刘 璐
封面设计 秋一夫

合同管理及诉讼理论与实务丛书

编委会主任/马 原 李国光

合同管理及诉讼理论与实务·合同陷阱与防范卷

主 编/于新年 曹宇晔 孔祥俊

出版发行/最高人民法院出版社

社址/北京市东交民巷 27 号（最高人民法院机关大院）

邮编/100745 电话/65136851 65299981 65134290

开户银行/中国工商银行北京王府井分理处

开户名称/人民法院出版社 帐号/046061—68

（通过本社邮购另加 15% 邮费）

经销/各地新华书店和其他书店 印刷/保定市文化彩印厂

开本/850×1168 毫米 大 32 印张/111 字数/2784 千

版本/1997 年 8 月第 1 版 印次/1997 年 8 月第 1 次

印数/0001—6000 书号/ISBN7—80056—492—4/D·564

总定价（全六卷）/177.00 元 本卷价/24.00 元

版权所有 侵权必究

合同管理及诉讼理论与实务丛书编辑委员会

编委会主任

马 原 中华人民共和国最高人民法院原副院长、中国法官协会常务副会长、中国女法官协会会长

李国光 中华人民共和国最高人民法院副院长

编委会成员（以姓氏笔划为序）

丁巧仁 江苏省高级人民法院副院长

于世平 天津市高级人民法院副院长

于新年 最高人民法院出版社副总编辑、副编审

王世荣 山西省高级人民法院副院长

王世勋 天津市高级人民法院副院长

王学初 黑龙江省高级人民法院副院长

王建宗 山东省高级人民法院副院长

毛善刚 湖南省高级人民法院副院长

孔祥俊 国家工商行政管理局、民商法学博士后

方 向 司法部司法研究所副所长

马景泗 山东省泰安市中级人民法院副院长

马健华 吉林省吉林市中级人民法院院长

邓基联 广东省高级人民法院副院长

邓自强 广东省佛山市中级人民法院院长

田景春 吉林省高级人民法院副院长

包志荣 福建省高级人民法院副院长

冉茂元 贵州省高级人民法院副院长

- 孙小虹 云南省昆明市中级人民法院院长
朱伯华 江苏省南京市雨花台区人民法院院长
朱孝池 安徽省高级人民法院研究室主任
牟传琳 山东省烟台市律师事务所、国家一级律师
华义明 山东省威海市中级人民法院院长
任群先 山东省青岛市中级人民法院院长
纪敏 最高人民法院告诉申诉庭副庭长
刘俊海 中国社会科学院法学研究所、民商法学博士
刘贵明 中国律师杂志总编辑
刘广明 辽宁省高级人民法院副院长
刘志新 最高人民法院经济审判庭副庭长
刘瑞川 河北省高级人民法院副院长
刘昭波 广西桂林嘉诚律师事务所主任
安秀莲 广西壮族自治区高级人民法院副院长
毕志强 海南省高级人民法院副院长
闫惠涛 山东省高级人民法院副院长
许亚非 湖北省高级人民法院副院长
吴合振 河南省高级人民法院副院长
吴家友 湖北省高级人民法院副院长
张子祥 河南省高级人民法院副院长
张进先 上海海事法院院长
张居胜 福建省高级人民法院副院长
张建魁 四川省高级人民法院副院长
张新民 吉林省长春市中级人民法院院长
李明良 中国人民大学法学院民商法学博士
李国荣 国荣律师事务所主任、中国政法大学罗马法研究中心客座研究员

- 李炳余 广东省高级人民法院副院长
李永泰 黑龙江省鸡西市中级人民法院院长
李 凡 最高人民法院民事审判庭副庭长
李 克 北京市海淀区人民法院院长
李德蓉 山东省高级人民法院副院长
陈锡可 广东省湛江市中级人民法院副院长
陈 江 新疆维吾尔自治区高级人民法院副院长
陈 旭 上海市高级人民法院副院长
余云康 安徽省高级人民法院副院长
肖 声 辽宁省高级人民法院副院长
何 山 全国人大常委会法工委副局级巡视员
闵治奎 最高人民法院出版社副社长、副编审
邹梅清 山东省烟台市中级人民法院院长
邵文虹 最高人民法院研究室副主任
苏泽林 四川省成都市中级人民法院院长
杨亚平 最高人民法院出版社副社长
杨治平 陕西省高级人民法院副院长
杨金琪 最高人民法院知识产权审判庭副庭长
郑臣镇 江西省高级人民法院副院长
郑 刚 北京市朝阳区人民法院院长
罗正保 湖北省十堰市中级人民法院院长
金秀馥 甘肃省高级人民法院副院长
尚 云 江苏省淮阴市中级人民法院院长
周玉华 山东省济南市中级人民法院院长
周敦扣 湖南省高级人民法院副院长
周智勇 北京市高级人民法院副院长
周德音 江苏省连云港市中级人民法院院长

- | | |
|-----|------------------------|
| 钟佩娟 | 海东律师事务所主任律师 |
| 柳福华 | 最高人民法院《人民司法》编辑部副主任、副编审 |
| 柯昌信 | 湖北省武汉市中级人民法院副院长 |
| 姚静轩 | 海南省高级人民法院副院长 |
| 施 文 | 海口海事法院院长 |
| 高圣平 | 中国煤炭进出口总公司法律事务部、民商法学硕士 |
| 郭星亚 | 深圳市星辰律师事务所主任、国家一级律师 |
| 徐 明 | 宁夏回族自治区高级人民法院副院长 |
| 奚晓明 | 最高人民法院经济审判庭副庭长 |
| 曹守晔 | 最高人民法院研究室民经处处长 |
| 宿 迟 | 北京市第一中级人民法院副院长 |
| 葛行军 | 最高人民法院执行办公室副主任 |
| 傅长禄 | 上海市高级人民法院副院长 |
| 程茂仁 | 山东省潍坊市中级人民法院院长 |
| 崔正军 | 湖北省武汉市中级人民法院副院长 |
| 童兆洪 | 浙江省高级人民法院副院长 |
| 惠熙荃 | 上海市高级人民法院副院长 |
| 谢朝华 | 北京市谢朝华律师事务所主任、法学博士 |
| 焦国群 | 天津市河西区人民法院院长 |
| 彭仕翔 | 深圳市中级人民法院房地产审判庭庭长 |
| 彭庆文 | 山东省济宁市中级人民法院院长 |
| 蒋志培 | 最高人民法院知识产权审判庭副庭长 |
| 蔡 晖 | 福建省三明市中级人民法院副院长 |
| 裴洪泉 | 广东省深圳市中级人民法院破产审判庭庭长 |
| 薛尚恩 | 天津市高级人民法院副院长 |
| 戴志强 | 黑龙江省高级人民法院副院长 |
| 魏进发 | 吉林省高级人民法院副院长 |

本书主编

于新年 最高人民法院出版社副总编辑、副编审
曹守晔 最高人民法院研究室民经处处长
孔祥俊 国家工商行政管理局公平交易局、民商法学博士
后

前 言

在市场经济体制下，合同是经济运行的主要手段，市场经济的各个生产要素之间均需要以合同来维系，所以在相当的程度上，市场经济可以被称为是合同经济。合同在经济生活中如此重要的地位构成了立法者对其进行法律规范的重要理由，因此在法学领域，合同法是民商法的重要组成部分。

我国合同立法是在改革开放取得了初步成就之后逐渐开展起来的，在由计划经济向有计划的商品经济体制的转轨途中，新中国第一部《经济合同法》于1981年诞生。随着改革开放的不断深入，合同立法也不断跟进：1985年公布了《涉外经济合同法》，1987年又制订了《技术合同法》，1993年9月2日八届人大三次会议又对《经济合同法》进行了修正。因此，我国的合同法体系形成了“三足鼎立”的模式，即不同的合同主体分别由不同的合同法予以规制。

由此可知，我国现行的合同法律体系呈现出复杂化形态。其复杂性不仅表现在不同的合同主体由不同的合同法予以规制，还表现在：司法审判过程中关于合同案件的审判有若干司法解释（如“最高人民法院关于贯彻执行《经济合同法》若干问题的意见”及其“关于适用《涉外经济合同法》若干问题的解答”等），合同管理过程中有若干行政规定（如“国家工商行政管理局《关于确认和处理无效经济合同的暂行规定》”等）并且国家有若干行政立法（如国务院发布的“工矿产品购销合同条例”，“农副产品

购销合同条例”、“加工承揽合同条例”、“借款合同条例”、“财产保险合同条例”等)。显然,这种状态为广大经济工作者及法学工作者对合同法的系统理解和执行增加了难度。

因此,全国人大常委会办公厅、最高人民法院有关庭室、国务院法制局、国家工商行政管理局、中国人民大学、北京大学、中国政法大学、部分地方法院等有关专家们,共同撰写了“合同管理及诉讼理论与实务”、“民事合同理论与实务”、“经济合同理论与实务”、“知识产权合同理论与实务”、“金融合同理论与实务”、“涉外合同理论与实务”系列丛书,力图将多年来合同法的理论研究成果与合同实务、司法实践相结合,为广大读者提供一套涵盖各类合同的理论性与可操作性均较强的业务工具书。

《合同管理及诉讼理论与实务丛书》包括合同总论、经济合同管理、行政合同、合同陷阱与防范、合同纠纷的处理、示范合同等六卷。各卷相对独立、自成体系,但相互之间又有一定的内在联系。

《合同管理及诉讼理论与实务·合同陷阱与防范卷》为本丛书之一。它依据我国现行有效的法律、法规、规章及相关司法解释,对购销合同、借款合同、加工承揽合同、租赁合同、保险合同、房地产合同、技术合同等的陷阱与防范对策作了全面、系统、深入的论述。

本书适合广大党政干部、司法人员、企事业单位经营管理人员、律师及院校师生阅读和使用。由于我们水平有限,书中不可避免地存在着不当之处,欢迎读者批评指正。

《合同管理及诉讼理论与实务丛书》编委会

一九九七年七月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 合同陷阱	(1)
第二节 防范对策	(9)
第二章 购销合同中的陷阱与防范对策	(13)
第一节 购销合同概述	(13)
一、购销合同的概念	(14)
二、购销合同的法律特征	(14)
三、购销合同的种类	(17)
第二节 购销合同订立中的陷阱及其防范对策	(17)
一、购销合同签订前应注意的问题及防范	(20)
二、购销合同主体资格方面的问题及防范	(22)
三、购销合同当事人意思表示方面的问题及防范	(28)
四、购销合同内容合法性方面的问题及防范	(30)
五、购销合同形式方面的问题及防范	(31)
六、购销合同主要条款方面的问题及防范	(32)
七、购销合同手续方面的问题及防范	(36)
第三节 购销合同担保和履行中的陷阱及其防范对策	(38)
一、购销合同担保概述	(41)
二、购销合同担保的形式及应注意的问题	(42)
三、购销合同的履行概述	(45)

四、购销合同履行中常见的问题	(46)
五、购销合同中当事人应注意采取的一些相应对策 ...	(53)
第四节 购销合同纠纷解决中的陷阱及其防范对策	(55)
一、购销合同纠纷概述	(58)
二、购销合同纠纷的解决办法及应注意的问题	(58)
三、正确、及时清理“三角债”	(60)
第三章 借款合同中的陷阱与防范对策	(62)
第一节 借款合同概述	(62)
一、借款合同的概念	(62)
二、借款合同的法律特征	(63)
三、借款合同的适用范围和种类	(65)
第二节 借款合同订立中的陷阱与防范对策	(66)
一、借款合同订立概述	(68)
二、借款合同主体资格方面的问题及防范	(69)
三、借款合同当事人意思表示方面的问题及防范	(74)
四、借款合同内容合法性方面的问题及防范	(76)
五、借款合同订立的程序及应注意的问题	(76)
六、借款合同的形式及应注意的问题	(79)
七、借款合同的主要条款及应注意的问题	(80)
第三节 借款合同担保和履行中的陷阱及其防范对策 ...	(83)
一、借款合同的担保概述	(86)
二、借款合同的保证及应注意的问题	(86)
三、借款合同的抵押担保及应注意的问题	(88)
四、借款合同的质押担保及应注意的问题	(91)
五、借款合同的履行概述	(92)
六、借款合同履行中常见的问题及防范	(93)

七、借款合同中当事人应注意采取的一些措施	(96)
第四节 借款合同纠纷解决中的陷阱及其防范对策	(99)
一、借款合同纠纷概述	(100)
二、借款合同纠纷解决中应注意的问题	(101)
 第四章 加工承揽合同中的陷阱与防范对策	(103)
第一节 加工承揽合同概述	(103)
一、加工承揽合同的概念	(104)
二、加工承揽合同的法律特征	(105)
三、加工承揽合同的适用范围和种类	(107)
四、加工承揽合同与其他合同的区别	(108)
五、加工承揽合同当事人的权利义务	(110)
第二节 加工承揽合同订立中的陷阱及其防范对策	(112)
第三节 加工承揽合同履行与担保中的陷阱及其防范对 策	(125)
一、加工承揽合同履行的概念	(126)
二、加工承揽合同履行的原则	(127)
三、加工承揽合同履行中常见问题及防范	(128)
四、加工承揽合同的担保概述	(132)
五、加工承揽合同担保的形式及应注意的问题	(133)
第四节 加工承揽合同责任承担中的陷阱及其防范对策	(138)
一、违反加工承揽合同的责任概述	(139)
二、违约金责任及应注意的问题	(140)
三、加工承揽合同中赔偿金责任及应注意的问题	(142)
四、承揽方违反承揽合同的责任	(143)
五、定作方违反承揽合同的责任	(144)

六、加工承揽合同违约责任的免除及应注意的问题···	(146)
第五节 加工承揽合同变更与解除中的陷阱及其防范对策·····	(147)
一、加工承揽合同变更和解除的概念·····	(148)
二、加工承揽合同变更或解除的条件及应注意的问题·····	(149)
三、加工承揽合同变更、解除的方法和程序及应注意的问题·····	(151)
四、变更和解除加工承揽合同的形式及注意问题·····	(152)
五、加工承揽合同变更或解除的效力及注意的问题···	(153)
第六节 加工承揽合同纠纷解决中的陷阱及其防范对策·····	(154)
一、加工承揽合同纠纷的概念·····	(155)
二、加工承揽合同纠纷的解决办法及应注意的问题·····	(156)
三、加工承揽合同纠纷解决时应注意的其它问题·····	(159)
第五章 租赁合同中的陷阱与防范对策·····	(161)
第一节 租赁合同概述·····	(161)
一、租赁合同的概念·····	(161)
二、租赁合同的法律特征·····	(162)
三、租赁合同的种类和适用范围·····	(164)
第二节 租赁合同订立中的陷阱及其防范对策·····	(165)
一、租赁合同订立的概念·····	(167)
二、租赁合同当事人主体资格方面的问题及防范·····	(167)
三、代订租赁合同的代理人资格方面的问题及防范···	(170)
四、当事人意思表示方面的问题及防范·····	(173)

五、租赁合同内容合法性方面的问题及防范·····	(174)
六、租赁合同形式方面的问题及防范·····	(175)
七、合同主要条款方面的问题及防范·····	(175)
第三节 租赁合同履行中的陷阱及其防范对策·····	(176)
一、租赁合同履行的概念·····	(181)
二、租赁合同履行的基本原则·····	(181)
三、租赁合同履行中的常见问题·····	(182)
四、租赁合同当事人应采取的防范对策·····	(188)
第四节 租赁合同纠纷解决中的陷阱及其防范对策·····	(191)
一、租赁合同纠纷的概念·····	(191)
二、租赁合同纠纷解决中应注意的问题·····	(192)
第五节 融资租赁合同订立及履行中的陷阱及其防范对 策·····	(194)
一、融资租赁合同的定义·····	(196)
二、融资租赁合同的特征·····	(196)
三、融资租赁合同签订中的问题及防范·····	(197)
四、融资租赁合同履行中的问题及防范·····	(201)
五、融资租赁合同纠纷解决中应注意的问题及防范 ·····	(204)
 第六章 保险合同中的陷阱与防范对策·····	(206)
第一节 保险合同概述·····	(206)
一、保险合同的定义·····	(207)
二、保险合同的法律特征·····	(207)
第二节 保险合同订立中的陷阱及其防范对策·····	(210)
一、保险合同订立的定义·····	(212)
二、保险合同当事人的主体资格及应注意的问题·····	(213)

三、保险合同当事人的意思表示及应注意的问题·····	(215)
四、保险合同内容的合法性及应注意的问题·····	(217)
五、保险合同的形式及应注意的问题·····	(218)
六、保险合同订立的程序及应注意的问题·····	(219)
七、保险合同的主要条款及应注意的问题·····	(220)
第三节 保险合同履行中的陷阱及其防范对策·····	(223)
一、保险合同履行的概念·····	(225)
二、保险合同履行中常见的问题·····	(225)
三、合同当事人应采取的防范对策·····	(232)
第四节 保险合同纠纷解决中的陷阱及其防范对策·····	(236)
一、保险合同纠纷的概念·····	(237)
二、保险合同纠纷解决中应注意的问题·····	(237)
 第七章 房地产合同中的陷阱与防范对策·····	(240)
第一节 房地产合同概述·····	(240)
一、房地产合同的概念·····	(241)
二、房地产合同的基本特征·····	(242)
三、房地产合同的种类·····	(243)
四、房地产合同的法律调整·····	(243)
第二节 房地产合同签订中的陷阱及其防范对策·····	(243)
一、房地产合同签订的概念及原则·····	(246)
二、签订房地产合同当事人的资格及应注意的问题··	(247)
三、房地产合同内容合法性方面的问题与防范·····	(250)
四、房地产合同当事人意思表示方面的问题及防范··	(251)
五、房地产合同形式方面的问题及对策·····	(252)
六、房地产合同的条款及应注意的问题·····	(253)
第三节 房地产合同履行中的陷阱及其防范对策·····	(255)

一、房地产合同履行的概念·····	(257)
二、房地产合同履行的原则·····	(258)
三、房地产合同履行中的常见问题及防范·····	(259)
四、房地产合同当事人应注意的其它问题·····	(266)
第四节 房地产合同纠纷解决中的陷阱及其防范对策··	(267)
一、协商·····	(268)
二、调解·····	(269)
三、仲裁·····	(269)
四、诉讼·····	(270)
 第八章 技术合同中的陷阱与防范对策·····	(271)
第一节 技术合同概述·····	(271)
一、技术合同的概念·····	(272)
二、技术合同的分类·····	(273)
三、技术合同的法律调整·····	(274)
四、技术合同的基本特征·····	(274)
第二节 技术合同签订中的陷阱及其防范对策·····	(276)
一、签订技术合同的基本原则·····	(278)
二、签订技术合同当事人的资格及应注意的问题·····	(279)
三、技术合同内容合法性方面的问题及防范·····	(285)
四、技术合同主体意思表示方面的问题及防范·····	(286)
五、技术合同形式方面的问题及防范·····	(287)
六、技术合同成立的条件及应注意的问题·····	(287)
七、技术合同的主要条款及应注意的问题·····	(289)
第三节 技术合同担保和履行中的陷阱及其防范对策··	(291)
一、技术合同担保的概念·····	(295)
二、技术合同担保的形式及应注意的问题·····	(295)