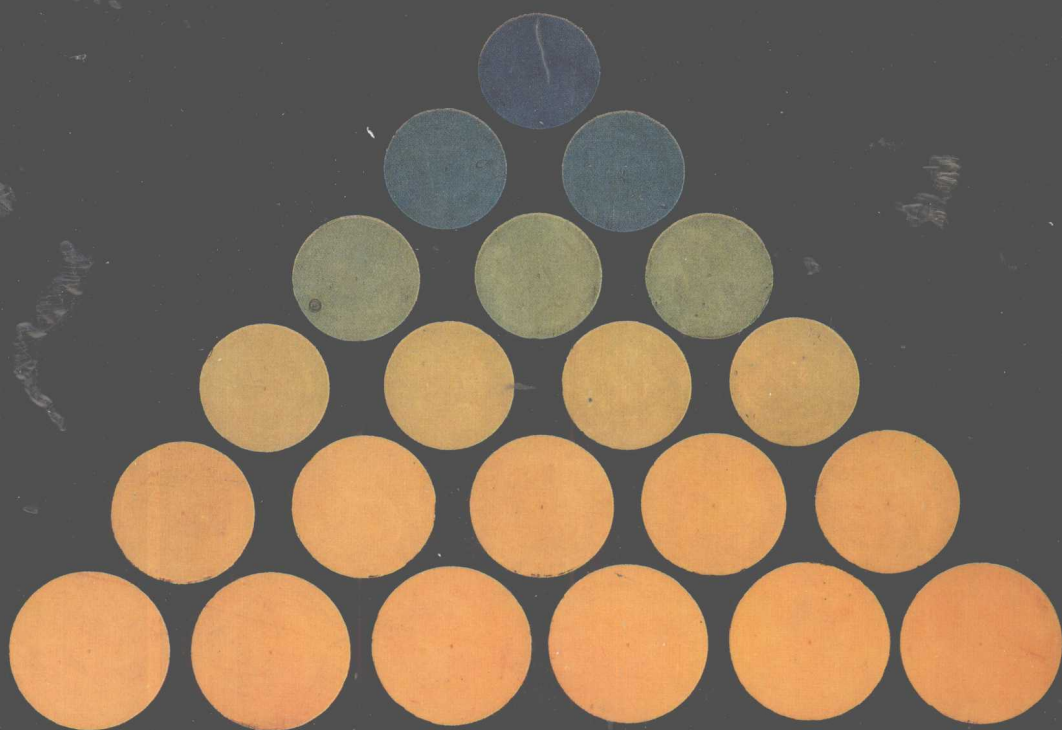


HONGGUOZHAIQUANZHAIWUSHIWUQUANSHU



中国债权债务 实务全书

——讨债与负债经营操作大观

工商出版社

中国债权债务实务全书

——讨债与负债经营操作大观

中国政策科学研究会编

中国工商出版社

责任编辑 袁泉

图书在版编目(CIP)数据

中国债权债务实务全书/陈炎兵主编. —北京:工商出版社,1995
ISBN 7-80012-169-0

I. 中… II. 陈… III. 内债—中国—手册 IV. F812.5-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 09771 号

中国债权债务实务全书 讨债与负债经营操作大观

*

陈炎兵 主编

中国工商出版社出版发行

(北京市丰台区花乡纪家庙)

787×1092 毫米 1/16 95 印张 2500 千字

1995 年 6 月第一版 1995 年 6 月第一次印刷

海泉彩印公司印刷

印数 1—3000

书号 ISBN7-80012-169-0/F·47

定价:228.00 元

《中国债权债务实务全书》编辑委员会

顾问 马 洪(中国政策科学研究会会长 国务院发展研究中心名誉主任)

肖 扬(司法部部长)

王众孚(国家工商行政管理局局长)

徐鹏航(国家经济贸易委员会副主任)

张 塞(国家统计局局长)

主 编 陈炎兵(中国政策科学研究会秘书长)

副主编 于水生 韦大建 李 琴 刘占魁 余明宣 樊 竞

撰稿人 (按姓氏笔划顺序)

于水生 万建华 马 辉 韦大建 王立伟 龙 奎

刘占魁 刘伟红 许晓东 刘树军 陈炎兵 关海燕

李 琴 余明宣 张 晶 肖 智 何 歆 陈震毅

杨再飞 张巨岩 林亦颖 赵 兵 赵 枫 郭镇海

骆涛勇 高 飞 黄晓萍 廖国民 薛致娟 樊 竞

总策划 兰 颖 饶声勇

责任编辑 袁 泉

中国政策科学研究会编

序 言

党的十四大明确提出建立社会主义市场经济体系,建立现代企业制度的目标,因此,十四大以来,我国的经济改革正在超越以往的放权让利为主的传统社会主义经济改革套路,而走向一种重新塑造微观基础和重建宏观调节系统的深层次改革。鉴于这种情况,如何获得足够的投资资金来保证既定经济增长率的实现就成为问题之关键。

经济发展需要资本,筹资成为现代企业经营决策的一项重要内容。现代企业一般有三种筹资渠道:用内部自有积累资金,发行债券股票,或两两混合或三者并存。过去我国传统的经济发展模式主要依靠政府投资,这早已不适应改革开放后社会主义市场经济的发展。本书以一种新的科学的负债观,在信用关系的基础上研究负债行为。任何负债行为都是一种金融活动,负债的资本也是一种金融业务,即使从企业具体的负债活动的科目来分析,债券、汇票、支票等都是金融资产或金融工具,变换着适合自己经济状况的负债活动。如何运用这些举债筹资工具,如何拓宽融资途径,如何与银行和睦相处,这都成为应该研究的问题。

从我国当前的负债情况来看,我国各类企业欠债过多,负债运行陷于困境,对于众多企业而言,债是一个由来已久的头疼问题了。现实的经济活动极为复杂,这就使得企业在从事“债”的活动时无法预测种种潜在变化。不完善的经济法律制度使债的解决面临重重困难,尤其是企业在兼并、收购时,债权债务如何承担才能真正为企业带来效益?如何在目前现有法律法规允许范围内以合适对策解决?西方企业又是如何做法,可否值得借鉴?等等,问题多多。

如给定投资机会,企业的筹资决策就是根据自己的目标函数和收益成本约束,选择金融资本结构,使企业市场价值最大。我们讨论企业的金融资本,即马克思在《资本论》中所称的“虚拟资本”,虽然是“虚拟资本”,却在现代经济运行中起着实实在在的重要作用,它是股份经济的重要部分,是现代资源配置的主要工具。

金融业与市场经济中心各个环节都有着千丝万缕的联系,金融债权债务的产生与发展则是随着金融业的产生、发展同步进行的。如何创建金融市场,金融工具怎样创新,金融债权债务如何转移、流动,如何管理、协调?这是金融机构面临的困难。

随着国内各套制度与国际接轨,怎样结合新颁布的会计法进行各类企业债权债务的会计处理,特别是新兴的金融性公司、房地产企业,以及企业在收购、破产时的财务处理,需要将之全面系统地综合起来,以供企业参考。

更不需提复杂的债务链如何清欠追讨,如何运用合法的司法程序处理这些困扰国内企业许久的问题。

社会主义社会里,债已不可避免,债的客观基础仍然存在。社会主义经济是社会主义市场经济,社会再生产过程中资金运动的特点必然需要债的关系。社会主义所有制的多样化和经济利益的特殊性也要求各企业间资金余缺调剂只能利用信用方式进行,以上所谈到的有关债的问题,将随着市场经济的发展而愈演愈烈。我们尚处于社会主义初级阶段,债事关系理所当然地表现出一些特殊性和复杂性,这都使企业迫切需要一种全面、实用的债的书籍作为指导工具,这也就是我们编撰这本《中国债权债务实务全书》的目的,书中围绕以上提出的各种问题作了深入浅出的论证,所取案例均为近一两年国内企业的典型案例。希望本书能有助于建立规范的债权债务关系,有利于社会主义市场经济的发展。

马 洪

1995年6月

目 录

第一篇 债权债务基础知识篇

第一章 债的概述	1
第一节 债和债法	1
第二节 债的本质和作用	6
第三节 我国债权制度的意义及其特征	8
第二章 债的分类	10
第一节 债的分类概念	10
第二节 单一之债与众人之债	11
第三节 特定之债和种类之债	13
第四节 简单之债和选择之债	15
第三章 债权与债务契约	17
第一节 概念	17
第二节 债权债务的发生	21
第三节 经济活动中债权债务的选择	21
第四章 我国债权债务的发生根据(一)——合同债	27
第一节 合同之债	27
第二节 经济合同	30
第三节 经济合同的订立及主要条款	43
第四节 合同的变更和解除	46
第五章 债权债务发生根据(二)——损害赔偿	49
第一节 损害赔偿的概念	49
第二节 损害赔偿的分类	53
第三节 商品流通企业的损害赔偿	55
附:中华人民共和国国家赔偿法	69
第六章 债权债务发生根据(三)	74
第一节 不当得利之债	74
第二节 无因管理	79
第三节 债权债务的其他发生根据	82
第七章 债权债务的订立及履行	83
第一节 债权债务契约的订立	83
第二节 债权债务契约的担保	84
第三节 债权债务契约的履行	88
第四节 债权债务契约的变更和解除	90
第八章 债的经济职能	93

第一节 债务与经济增长	93
第二节 债务与财政收支	96
第三节 债务与通货膨胀	97
第九章 债的学说	99
第一节 信用经济	99
第二节 债的理论	103
第十章 我国当前的债务概况	108
第一节 债务环境和债务特点	108
第二节 形成债务的基本原因及表现形式	110
第三节 我国企业债务拖欠现状及对策	111
第二篇 企业筹资和负债经营篇	
第一章 企业的负债	117
第一节 科学负债观的兴起	117
第二节 负债经济的内涵	121
第三节 企业的负债	126
第二章 企业负债经营分析和管理	133
第一节 企业的负债经营观	133
第二节 企业负债经营分析	137
第三节 企业负债经营管理	147
第三章 负债经营企业的筹资	162
第一节 企业筹资的基本问题	162
第二节 利用股票筹资	168
第四章 企业举债筹资工具	180
第一节 银行贷款	180
第二节 发行债券筹资	194
第三节 利用商业信用与商业票据筹资	207
第四节 租赁筹资	215
第五节 利用外资筹集企业资金	221
第五章 负债经营企业筹资技巧	244
第一节 创办企业时的借款技巧	244
第二节 企业创办后的借款学问	262
第三节 拓宽融资途径	278
第四节 与银行和睦相处的奥秘	295
第五节 巧妙发行证券吸引公众投资	301
第六章 企业负债经营资本预算	305
第一节 资本预算的涵义与程序	305
第二节 现金流量与资本预算	308
第三节 资本预算的方法	310
第四节 投资风险与资本预算	318
第七章 企业负债经营资本成本	324

第一节 何为资本成本	324
第二节 不同来源的资本成本——单项资本成本	328
第三节 单项资本成本与公司总资本成本	335
第四节 公司总资本成本——加权平均资本成本	337
第五节 调整风险后的资本成本	342
第八章 企业负债经营资本结构	344
第一节 什么是资本结构	344
第二节 杠杆利益	346
第三节 财务风险	354
第四节 如何寻求最佳资本结构	358
第九章 企业负债经营筹资决策与实务	361
第一节 筹资决策内容和程序	361
第二节 筹资决定的评价分析	371
第三节 企业负债经营筹资决策实务	378
第四节 案例分析	393
第三篇 工商企业债权债务篇	
第一章 工商企业债权债务概况	408
第一节 工商企业债权债务现状	408
第二节 工商企业债权债务形成的原因与解决方式	410
第二章 工商企业债权债务的保障	413
第一节 工商企业债权债务风险	413
第二节 保障工商企业债权债务的措施	419
第三章 无形资产的债权债务	433
第一节 无形资产	433
第二节 无形资产业务	436
第三节 无形资产债权债务计价	444
第四节 无形资产计价的具体方法	449
第四章 资产评估与企业债权债务	459
第一节 资产评估概述	459
第二节 应收项目和待摊费用的评估	465
第三节 债权性有价证券的评估	467
第四节 债权债务资产评估结果的会计处理	470
第五章 工商企业兼并与破产中的债权债务	472
第一节 企业兼并中债权债务的承担	472
第二节 企业收购中的债权债务承担	477
第三节 企业破产时债权债务的承担及收购与破产的会计处理	497
第六章 现行国际贸易秩序及惯例中债权债务的成因	510
第一节 现行国际贸易秩序与惯例中存在的漏洞	510
第二节 国际贸易欺诈的类型与内容	512
第三节 国际贸易欺诈的防范	526

第七章 发达国家的债权与债务	528
第一节 市场竞争机制有利于建立良好的债权债务关系.....	528
第二节 商业信用.....	530
第三节 银行对债权债务的结算与清算.....	534
第四节 国际间债权债务的结算.....	536
第四篇 金融债权债务篇	
第一章 金融债权债务概述	540
第一节 金融债权债务的兴起与发展.....	540
第二节 债权债务的主体与债权债务的中心.....	546
第三节 金融债权债务在市场经济中的普遍性与重要性.....	548
第二章 金融债权债务的工具及其操作	550
第一节 信用工具.....	550
第二节 重要的投资工具——股票.....	560
第三节 重要的投资工具——债券.....	568
第四节 清算工具.....	571
第三章 金融债权债务工具的创新	576
第四章 金融债权债务的转移与流动	586
第一节 金融债权债务转移的意义.....	586
第二节 债权债务转移的场所与方式——金融市场.....	586
第三节 股票市场运作原理.....	597
第四节 债券市场运作原理.....	604
第五节 货币市场运作原理.....	609
第六节 外汇市场运作原理.....	616
第七节 期货市场与期权市场运作原理.....	625
第八节 国家管理金融市场的手段与法规.....	642
第五章 金融债权的种类及相关业务	652
第一节 负债业务概述.....	652
第二节 资本.....	657
第三节 借入资金.....	669
第四节 存款业务.....	674
第一部分:银行如何吸收储蓄存款.....	675
第二部分:怎样吸收更多的企业存款.....	687
第五节 临时资金筹集与发行金融债券.....	691
第六章 金融债权的种类及相关业务	706
第一节 金融债权概述.....	706
第二节 商业银行形成金融债权的主要业务——贷款概述.....	710
第三节 贷款业务经营管理及风险分析.....	716
第四节 实用银行贷款案例分析.....	729
第五节 形成金融债权的另一方式——银行证券投资.....	745
第六节 商业银行另一个资产业务——票据和贴现.....	757

第七章 金融债权债务的管理与协调	771
第一节 金融业经营的风险及基本原则	771
第二节 金融债权的管理	774
第三节 金融债务的管理	815
第四节 金融债权债务的协调管理	840
第八章 金融债权债务的财务体制与财务管理	872
第一节 金融企业财务制度总论	872
第二节 资本金的财务管理	875
第三节 资产的财务管理	877
第四节 成本的财务管理	880
第五节 营业收入、利润及利润分配的财务管理	882
第六节 财务报告及财务评价	885
第七节 银行财务报表分析	888
第九章 政策性金融债权债务	907
第一节 政策性金融机构的特点	907
第二节 政策性金融机构的界定与分类	908
第三节 设置政策性金融机构的理论依据	910
第四节 一些国家的政策性银行简介	913
第五节 政策性金融机构的职能	914
第六节 建立我国的政策性金融机构	916
第十章 我国金融债权债务现状	923
第一节 我国金融体系的结构和特点	923
第二节 我国金融债权债务结构	929
第三节 非金融结构债权债务单位的现状	933
第五篇 三角债务篇	
第一章 三角债	937
第一节 三角债的一般概念	937
第二节 拖欠现状	942
第三节 清欠小史	946
第二章 三角债的成因	953
第一节 概述	953
第二节 成因之一:重复建设	954
第三节 成因之二:投资缺口	962
第四节 成因之三:财政赤字	968
第五节 成因之四:资金流失	977
第六节 成因之五:旧的会计制度	983
第七节 成因之六:交易秩序	991
第八节 成因之七:法律因素	999
第九节 成因之八:银行因素	1001
第十节 成因之九:农村“白条”	1002

·第十一节 成因之十:企业因素	1007
第三章 企业如何避免三角债	1011
第一节 增强企业自身机制避免三角债	1011
第二节 加强合同管理避免三角债	1012
第四章 三角债的清欠	1028
第一节 清理三角债工作的难点和障碍	1028
第二节 清理三角债的基本方法	1030
第三节 清理三角债的宏观措施	1032
第四节 清理所依据的法律法规	1035
第五节 借助法院仲裁三角债纠纷	1049
第六节 金融机构等有关各方面在清欠中的作用	1070
第七节 利用公关手段清理三角债	1076
第八节 清理“三角债”应当处理的几个关系	1078
第六篇 清偿与预防篇	
第一章 概述	1081
第一节 清偿的法律特征	1081
第二节 清偿的对象	1084
第三节 拖欠债务的法律责任	1090
第二章 讨债技巧	1101
· 讨债艺术· 讨债行为与讨债公司· 讨债技巧· 协商清偿· 居中调解· 律师助讨· 索债取偿· 定金取偿· 留置清偿· 以物抵偿· 保证人代位清偿· 信息讨债· 主体定位· 先礼后兵· 兼并清欠· 行政干预· 抵押清欠· 舍末求本· 代位取偿· 专人清收· 函电索款· 会议清偿· 蹲点催收· 堵住三窟· 巧取活证· 公证讨债· 法律攻心· 信贷制裁· 申请仲裁· 及时起诉· 诉前保全· 诉中保全· 先予执行· 申请执行· 破产清偿· 证据取胜· 跟踪索债· 全场紧逼· 余债催讨· 涉外财产保全· 司法协助	
第三章 债务纠纷之预防	1166
第一节 企业债款之由来	1166
第二节 债务纠纷之预防对策	1177
第七篇 债权债务财务处理篇	
第一章 工业企业债权的会计处理	1189
第一节 工业企业债权概述	1189
第二节 应收及预付款项目的会计处理	1189
第三节 对外债权投资的会计处理	1207
第二章 工业企业债务的会计处理	1215
第一节 工业企业债务概述	1215
第二节 流动负债的会计处理	1216
第三节 长期负债的会计处理	1234
第三章 商业企业债权债务的会计处理	1250
第一节 商业企业债的概述	1250

第二节 商业企业债权的会计处理	1250
第三节 商业企业债务的会计处理	1264
第四章 施工与房地产开发企业债权债务的会计处理	1282
第一节 债权资产概述	1282
第二节 应收款项的会计处理	1284
第三节 债券投资的会计处理	1292
第四节 流动负债的会计处理	1297
第五节 长期负债的会计处理	1315
第五章 金融性公司债权债务的会计处理	1321
第一节 金融性公司债权的会计处理	1321
第二节 金融性公司短期债务的会计处理	1328
第三节 金融性公司长期债务的会计处理	1337
第八篇 债权债务纠纷案件司法实务与案例篇	
第一章 债务案件概述	1350
第一节 我国债务案件的概况	1350
第二节 债务案件的概念和特点	1352
第三节 债务纠纷案件的种类	1353
第二章 购销纠纷案件司法实务及其案例分析	1357
第一节 概述	1357
第二节 购销纠纷案件司法实务	1358
第三节 有关购销的法律法规	1360
第四节 案例分析	1361
第三章 民间借贷纠纷案件司法实务与案例分析	1372
第一节 民间借贷纠纷的司法实务	1372
第二节 关于民间借贷的主要法律、司法解释规定	1374
第三节 案例分析	1377
第四章 担保合同纠纷案件司法实务与案例分析	1382
第一节 保证纠纷案件司法实务	1382
第二节 抵押权纠纷案件司法实务	1385
第三节 留置权纠纷案件司法实务	1387
第四节 定金纠纷案件司法实务	1388
第五节 有关担保的法律、政策、司法解释及其适用	1389
第六节 案例分析	1393
第五章 企业联营合同纠纷案件司法实务与案例分析	1406
第一节 企业联营概述	1406
第二节 联营合同纠纷案件司法实务	1407
第三节 有关联营合同的法律、司法解释	1409
第四节 案例分析	1411
第六章 合伙合同纠纷案件司法实务与案例分析	1419
第一节 合伙债务的承担原则	1419

第二节 合伙合同纠纷案件司法实务	1420
第三节 关于合伙的法律政策、司法解释规定及其适用	1421
第四节 关于合伙案件中的一些疑难问题及其司法对策	1424
第五节 案例分析	1426
第七章 企业分立、兼并、破产纠纷案件司法实务与案例分析	1428
第一节 概述	1428
第二节 企业分立、兼并、破产纠纷案件司法实务	1429
第三节 有关企业分立、兼并破产的法律、法规	1436
第四节 案例分析	1437
第八章 居间合同纠纷案件司法实务与案例分析	1440
第一节 概述	1440
第二节 居间合同纠纷案件的司法实务	1441
第三节 案例分析	1442
第九章 加工承揽合同纠纷案件司法实务与案例分析	1445
第一节 加工承揽合同纠纷案件司法实务	1445
第二节 有关加工承揽合同的法律法规	1446
第三节 案例分析	1447
第十章 保险合同纠纷案件司法实务与案例分析	1454
第一节 保险合同纠纷案件司法实务	1454
第二节 有关保险合同的法律	1457
第三节 案例分析	1458
第十一章 财产租赁合同纠纷案件司法实务与案例分析	1459
第一节 财产租赁合同纠纷案件司法实务	1459
第二节 有关财产租赁合同的法律条例	1460
第三节 案例分析	1460
第十二章 涉外经济合同纠纷案件中司法实务与案例分析	1466
第一节 涉外经济合同纠纷案件司法实务	1466
第二节 有关涉外经济合同的法律司法解释	1473
第三节 案例分析	1474

债权债务基础知识篇

第一章 债的概述

第一节 债和债法

一、债权债务的产生与发展

债同任何法律制度一样,是历史的产物,有它产生、发展和完善的过程。

马克思在分析货币支付手段时指出:“债权人或债务人的身分在这里是从简单商品流通中产生的。”^①可见,债权债务的产生是与商品、货币分不开的。它必须在生产力发展到一定程度时才可能产生。

(一)古代债权立法。

原始公社末期,社会大分工出现,大大促进了生产力的发展,公社有了剩余产品。公社首领逐渐占有这些剩余产品并用它与其他公社进行交换,私有制和商品交换便由此产生,债权债务关系也就开始出现。随着手工业从农业中分离出来的社会第二次大分工,商品交换因货币媒介的产生而变得经常了,商品生产由专门的人从事而发展起来。这时的债权债务关系的特点是高利贷。由于国家刚刚萌生还不存在债权制度。到了奴隶社会,社会第三次大分工即商人从社会上分离出来,债权债务关系因而更加普遍,债务纠纷更加繁杂,高利借贷不仅以实物形式并且还以货币形式进行。于是,国家必须用法律规范它,从而债的法律制度便形成了。约公元前 2113—2006 年,现在所知道的历史上最早的一部成文法典——《乌尔纳法典》被制定。当时的立法对债的关系已有明确制定。在公元前 18 世纪,汉谟拉比法典就对买卖、租佃、借贷等作了规定。后来的古罗马法律更详细地规定了债、契约和担保等事宜。债权制度虽然对债权债务关系有一定的限制,但是更主要地是使债权债务关系得到国家法律的保障,因而能够顺利发展。封建社会里的债权债务关系,随着简单商品经济的发展得到进一步发展,债权制度也有了进一步的完善,高利贷者积累的财富大大增加,造成了大批农民破产,这就为资本主义关系的产生和发展准备了条件。

(二)资本主义的债权立法。

当商品货币关系发展到资本主义社会,商品经济成为社会经济的特征。随着商品生产和商品流通的发展,货币作为支付手段的职能不断扩大,信用货币日益发展,债权债务关系基本上是以货币形式来表现的。生息资本的形式也由高利贷转化为借贷资本。债权债务关系在资本主义社会得到空前的发展,其表现在如下几个方面:

首先,债权债务关系遍及国内各个角落和领域。由于商品经济在资本主义社会高度发展,几乎任何东西都可以拿来买卖了,货币的支付手段职能得到了充分发挥,信用货币流通的广泛性使经济学家不能不认为资本主义经济是信用经济。

^① 《马克思恩格斯全集》第 23 卷,第 156 页。

其次,债权债务关系在世界范围内形成了网格。随着生产国际化和资本国际化,债权债务也国际化了。本来在很早以前就已经有了国际间的贸易,从而也就有了国际间的债权债务关系。但是,没有象现代国际间的债权债务关系这样普遍化和高度发达。因为生产国际化和资本国际化在资本主义社会以前还没有出现,即使在资本主义自由竞争时期,虽然有了商品输出和资本输出,但是生产国际化和资本国际化也还没有形成。当资本主义进入垄断阶段,特别是第二次世界大战以后,国际经济关系发生了深刻的变化,国际间的债权债务已主要不是商品买卖中的问题,而是伸展到国际经济关系的一切领域和方面。

最后,经营信用业的专门机构得到了高度发展。早期,随着商品交换和货币流通的发生与发展,只有兑换业和汇兑银行为之服务。高利贷者虽然经营信用,但主要是借给奴隶主、封建主满足奢侈生活需要,以及满足小生产者的生活和交纳捐税、地租需要,而不是为了发展商品生产与流通。那时的钱庄、银行、当铺,从性质上讲具有高利贷特征,也为简单商品经济服务。经营信用业的专门机构只是到了封建社会末期资本主义生产关系萌芽时,才有了根本性的变化,即现代银行开始形成。1580年在意大利威尼斯成立了银行,但仍带有高利贷机构的性质而不能说是真正的现代银行。真正的现代银行是在资本主义发展到一定程度时才出现的,这就是1694年在英国建立的英格兰银行。随后在资本主义各国都相继建立了银行。当资本主义发展到今天,由于债权债务的国际化,相应形成了许多跨国银行和国际金融机构,从而使经营信用业的专门机构进入了一个新的发展阶段。

以上分析说明,债权债务关系或者说信用关系,到了资本主义社会已经非常发达了。

(三)社会主义债权立法

社会主义社会里的债权债务关系是否应该存在和发展呢?回答是肯定的。首先,作为债权债务的客观基础仍然存在。社会主义经济是社会主义市场经济,商品货币关系,特别是货币的支付手段职能,必然随着商品经济的发展而发展,因而债权债务关系就有存在的经济基础。其次,社会再生产过程中资金运动的特点必然需要债权债务关系。社会主义社会的再生产过程,不仅是社会总产品的再生产过程,而且还是社会总资金的运动过程。产业资金在循环周转中,要依次经过购买、生产和销售三个阶段,采取货币资金、生产资金和商品资金三种形态。并且每种资金形态都要连续地、顺序地通过循环过程,形成货币资金循环、生产资金循环和商品资金循环三种循环形态。所以,货币资金运动在再生产过程中起着不可缺少的重要作用。资金只有在运动中才能增殖,而资金运动过程中又有各种因素使它在企业的某个时间暂时闲置,又在某个时间暂时短缺。在资金暂时闲置时,不能全放在保险箱里,需要存入银行;在资金暂时短缺时,又需要从银行或其他方面借入,这样只有通过债权债务,才能保证产业资金的正常循环与周转。最后,债权债务在社会主义社会的存在和发展,还根据于所有制的多样化和经济利益的特殊性。个体经济、私营经济和集体所有制企业,以及合作企业、合资企业和外商独资企业的资金余缺调剂,只能利用信用方式进行,因为他们的所有制不同,各自都有自己独立的经济利益这是不言而喻的。问题在于全民所有制企业之间,在所有制都是全民的情况下,为什么它们之间的资金余缺调节也要形成债权债务关系呢?这要从两方面来看:一方面全民所有制企业的法人都具有其特殊性,也就有其特殊利益;另一方面,各个企业的劳动者虽然是国家的主人,但是,又是某企业的主人,他们的劳动无论是数量还是质量都会因所在企业的条件不同而有所差别,因而他们就会得到不同的报酬,从而各企业也就会形成特殊的利益。各全民所有制企业的特殊经济利益决定了它们在商品经济中必然是相对独立的经济实体,具有自主经营、自负盈亏的性质。所以,他们不仅在与其它所有制形式不同的企业发生经济往来中会发生债权债务,而且在与国家和其他全民所有制企业的经济往来中也会发生债权债务。

总之,债权债务在社会主义社会是存在的,并且会随着商品经济的发展而扩大,但由于我们尚

处于社会主义初级阶段,债事关系还明显地表现出一些特殊性和复杂性,这就需要联系改革开放这个现代大趋势、大背景进行审慎的分析。

二、债的概念和特征

(一)债的概念

债这一概念最早源于古罗马法。其原意是“法锁”,指依法约束人为一定行为或不为一定行为,现代民法沿用这一概念,表示一种特殊的民事法律关系,以与其他民事法律关系如物权、人身权、知识产权、继承权等相区别。

最初的债纯粹是债务人的负担。随着社会经济的发展,人们发现利用债可以缓解眼前的经济困难,甚至可以通过举债来取利,国家亦可通过举债来筹措财政资金,刺激经济增长,债的种类和形式逐日多样化,有关债的法律规定也越来越完善。

债,是民法学的核心内容。过去,一提“债”使人们很自然地想到了借债还钱,事实上,民法中的债并非仅指欠人钱财,而是泛指某种权利和义务关系,即“按照合同的约定或者法律的规定,在当事人之间产生的特定的权利和义务关系”(《中华人民共和国民法通则》第84条,后简称《通则》),例如买卖,买方在取得了货物而未付款之前,对卖方负有债务;付了货款,债的关系也就消失了,反过来说,卖方在取得了货款而未交付货物之前,则对买方负有债务,交付了货物,债的关系也就同样不存在了。

由此可见,债是特定当事人之间的一种民事法律关系。这种民事法律关系的当事人,一方享有请求他方为一定行为(或不为一定行为)的权利,他方则负有满足该项请求的义务。生活中如买卖关系、承揽关系、运送关系、赠与关系以及致人伤残而引起的赔偿关系等等,都是特定当事人之间的一种民事法律关系,因而都是债的关系。

债的概念是指债是经济上的五种债权债务关系的行为。债的特点是:

- 1、债权人单方面让渡价值,约期归还;
- 2、债务人到期必须承诺归还货币或商品并支付一定的利息。

马克思指出:“这个运动,以偿还为条件的付出,一般地说就是借和贷的运动,即货币或商品的只是有条件让渡的这种独特形式的运动。”

(二)债的法律特征

债的法律概念有以下几个重要特征:

1、债是一种权利义务关系,享有权利的是债权人,承担义务的是债务人。债权人和债务人不但可以就金钱、实物缔结权利义务关系,而且可以把一切有形的物质资料和无形的智力成果,甚至人为的行为、权利等都纳入债的范畴。

2、债的特定主体之间的权利义务关系。从权利的角度而言,在一般情况下,债权人只能向特定的债务人提出请求权,特定的债权人不能向特定的债务人以外的第三人主张他的权利。因此,债权是有相对性。但是如果第三人的行为明显地侵害债权时,债权人也可以通过诉讼程序排除侵害,这就是债权的不准侵害性。从义务的角度而言,债务人一般仅有向特定的债权人履行债务义务,没有向第三人履行债务的义务,非债权人不得令债务人履行义务。

3、无论债的内容是为一定行为,还是不为一定行为,在债事关系中债权、债务必须同时具备,两者互相制约、互相依存。债权发生、变更、终止,债务也随之发生、变更、终止,反之亦然。只有债权而无债务或者只有债务而无债权的情况是不存在的。债的内容包括债权和债务,而且决定着债务人