

农村信用社经营管理丛书

编著 王火金
李九良

依法管贷与依法收贷



中国物价出版社

依法管贷与依法收贷

王火金 李九良 编著

中国物价出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

依法管贷与依法收贷/王火金, 李九良编著. —北京: 中国物价出版社, 2002.10

ISBN 7-80155-491-4

I. 依… II. ①王… ②李… III. ①信贷管理—金融法—中国—问答 ②农村—信用合作社—信贷管理—中国—问答 IV. ①D922.282-44 ②F832.4-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 072600 号

责任编辑: 许 慧 (010) 68012468 13683331356

出版发行/中国物价出版社 (邮政编码: 100837)

地址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼

电话: 读者服务部 68022950 发行部 68033577)

经销/新华书店

印刷/河北高碑店市鑫昊印刷有限责任公司

开本/787×1 092 毫米 16 开 印张/21 字数/500 千字

版本/2002 年 10 月第 1 版 印次/2002 年 10 月第 1 次印刷

书号/ISBN 7-80155-491-4/F·354

定价/42.00 元

前 言

随着我国市场经济体制的建立和社会法制的不断健全与完善，法律已经与农村信用社的各项业务息息相关，与农村信用社经营管理相关的法律法规陆续出台，农村信用社依法合规经营及利用法律武器维护自身合法的问题日益突出。

近年来，在贷款、担保、存款、结算等方面，农村信用社成为原告或被告的案例时有发生，令人心痛的败诉案件也有不少。在这种情况下，农村信用社从领导到职工都必须树立强烈的依法经营意识，潜心学习相关法律法规，不断提高依法办事的水平。

《依法管贷与依法收贷》分为两部分，第一部分采用问答形式，对农村信用社信贷工作中可能遇到的法律问题进行了详尽的解释；第二部分收集了农村信用社员工尤其是信贷人员应当掌握和了解的法律法规部门规章和司法解释。本书完全依据农村信用社实际信贷业务编写，针对性强，具有可操作性，既能作为信贷人员的业务知识手册使用，又能当作信贷员考试的法律指定资料，还能作为法律知识培训的教材。

本书受时间和水平能力所限，可能存在这样那样的不足甚至错误，望不吝指正。

编者

2002年7月

目 录

第一篇 依法管贷与依法收贷

第一章 信用社信贷法律知识基础

第一节 信用社信贷法律框架

1. 信用社信贷法律框架如何？包含哪些法律法规？ (3)
2. 《人民银行法》的法律地位如何？其主要内容是什么？ (3)
3. 《商业银行法》的法律地位如何？其主要内容是什么？ (3)
4. 《贷款通则》的主要内容是什么？信贷员应当掌握其中哪些内容？ (3)
5. 《民法通则》的主要内容是什么？信贷员应当掌握其中哪些内容？ (4)
6. 《公司法》的主要内容是什么？信贷员应当掌握其中哪些内容？ (4)
7. 《合同法》的主要内容是什么？信贷员应当掌握其中哪些内容？ (4)
8. 《担保法》的主要内容是什么？信贷员应当掌握其中哪些内容？ (4)
9. 《票据法》的主要内容是什么？信贷员应当掌握其中哪些内容？ (5)
10. 《民事诉讼法》的主要内容是什么？信贷员应当掌握其中哪些内容？ (5)
11. 民法的基本原则是什么？ (5)

第二节 提高依法管（收）贷水平的途径

12. 如何增强信贷人员的法律意识？ (6)
13. 信用社为什么要建立法律顾问制度？ (6)
14. 法律顾问有哪些权利和义务？ (6)
15. 法律顾问应当坚持哪些基本原则？ (6)
16. 法律顾问应当具备哪些条件？ (7)
17. 信用社法律顾问机构应当行使哪些职能？ (7)
18. 信用社如何聘请律师担任法律顾问？ (7)
19. 外聘律师与信用社法律顾问有何不同特征？ (8)

第二章 贷款发放与管理中的法律保障

第一节 概 论

20. 什么是依法管贷？为什么要强调依法管贷？ (9)
21. 依法管贷工作应当遵循哪些原则？ (9)
22. 管贷不当可能触犯刑律吗？ (10)
23. 为什么信贷员要有较强的证据意识？ (10)

- 24. 为什么信贷员要有较强的防诈骗意识? (10)
- 25. 《贷款通则》中所称贷款人、借款人、贷款是指什么? (10)
- 26. 贷款行为应当遵循哪些基本准则? (11)
- 27. 贷款依据经营方式可以分为哪几类? (11)
- 28. 贷款依据偿还期限可以分为哪几类? (11)
- 29. 贷款依据贷款方式可以分为哪几类? (11)
- 30. 根据《贷款通则》规定, 可以发放信用贷款吗? (12)
- 31. 贷款期限如何确定? (12)
- 32. 哪些单位或个人有权决定停息、减息、缓息和免息? (12)
- 33. 信用社作为贷款人, 享有哪些权利? (12)
- 34. 信用社作为贷款人, 承担哪些义务? (12)
- 35. 《贷款通则》对贷款人作了哪些限制? (12)
- 36. 贷款应当经过哪些程序? (13)

第二节 借款人法律审查

- 37. 什么是借款人法律审查? 为什么要进行借款人法律审查? (14)
- 38. 借款人在法律上有哪几种主体资格? (14)
- 39. 什么是自然人? 自然人民事行为能力分为哪几种? (15)
- 40. 如何审查自然人主体资格? (15)
- 41. 什么是法人? 法人应当具备什么条件? (15)
- 42. 什么是法定代表人? 其行为效力如何? (16)
- 43. 法人有哪些类型? (16)
- 44. 添加法定代表人个人为保证人有哪些好处? (16)
- 45. 如何审查法人主体资格? (17)
- 46. 法人如何承担法律责任? (17)
- 47. 公司有哪几种? (17)
- 48. 设立有限责任公司应当具备哪些条件? (18)
- 49. 有限责任公司注册资本的最低限额为多少? (18)
- 50. 对有限责任公司股东的出资有什么限制? (18)
- 51. 有限责任公司股东缴纳所认缴的出资, 应符合哪些规定? (18)
- 52. 有限责任公司股东缴纳出资后如何验资? (18)
- 53. 设立股份有限公司应具备哪些条件? (19)
- 54. 什么是其他经济组织? 有哪些类型? (19)
- 55. 如何进行借款用途审查? (19)
- 56. “以贷还贷”效力如何? 实施以贷还贷应当注意什么? (20)
- 57. 什么是关系人? 向关系人发放贷款应注意什么? (20)
- 58. 借款人其他哪些情况应当审查? (21)
- 59. 《贷款通则》对借款人有什么要求? (22)
- 60. 借款人有哪些权利? (22)
- 61. 借款人有哪些义务? (22)
- 62. 《贷款通则》对借款人有哪些限制? (22)

第三节 保证贷款中的法律问题

- 63. 担保合同无效, 担保人如何承担责任? (23)
- 64. 什么是保证? 保证具有哪些特性? (23)
- 65. 什么是单一保证和共同保证? (23)
- 66. 什么是一般保证? 一般保证人如何承担保证责任? (24)
- 67. 什么是连带责任保证? 连带保证责任人如何承担保证责任? (24)
- 68. 保证方式未约定时, 保证人如何承担保证责任? (24)
- 69. 什么是最高额保证? 其具有哪些特点? (24)
- 70. 哪些人可以作为保证人? (25)
- 71. 《担保法》第七条中“其他组织”主要包括哪些主体? (25)
- 72. 国家机关可以作保证人吗? (25)
- 73. 事业单位、社会团体可以作保证人吗? (25)
- 74. 企业法人的分支机构可以作为保证人吗? 如果企业法人的分支机构作为
保证人, 效力如何? (26)
- 75. 企业法人的职能部门能作为保证人吗? 如果企业法人的职能部门作为
保证人, 效力如何? (26)
- 76. 保证合同应当采取什么形式订立? (26)
- 77. 保证合同包括哪些内容? (27)
- 78. 什么是被保证的主债权种类、数额? 保证合同为何要约定主债权种类、
数额? (27)
- 79. 保证合同为何要约定债务人履行债务的期限? (27)
- 80. 有限公司为股东或其他个人提供担保应注意什么? (27)
- 81. 保证期间, 债权人依法将主债权转让给第三人的, 保证人继续承担原保证
责任吗? (28)
- 82. 保证期间, 债权人许可债务人转让债务的, 保证人是否继续承担原保证
责任? (28)
- 83. 保证期间, 债权人与债务人变更主合同的, 保证人如何承担保证责任? (28)
- 84. 什么是保证期间? 《担保法》对保证期间有何规定? (28)
- 85. 保证期间有什么特性? 保证期间内向保证人催收(起诉或申请仲裁)效力
如何? (28)
- 86. 主债务诉讼时效与保证债务诉讼时效有何关联? (29)
- 87. 保证期间约定不适当时效力如何? (29)
- 88. 同一债权既有保证又有物的担保时, 如何承担担保责任? (29)
- 89. 如果主合同系“以贷还贷”, 对保证人有何影响? (30)
- 90. 保证合同中“双方认为需要约定的其他事项”中应当约定什么? (30)

第四节 抵押贷款中的法律问题

- 91. 什么是抵押? 如何理解抵押的定义? (30)
- 92. 以用作抵押的财产为类别, 抵押可以分为哪几种类型? (30)
- 93. 什么是共同抵押? (31)

94. 什么是最高额抵押? (31)
95. 登记部门要求登记的“抵押期间”有何法律效力? 抵押的有效期有多长? ... (31)
96. 哪些财产可以抵押? (31)
97. 什么是抵押人所有的房屋和其他地上定着物? (32)
98. 依法可以抵押的其他财产是指什么? (32)
99. 抵押人所担保的债权可以超出其抵押物的价值吗? (32)
100. 以依法取得的国有土地上的房屋抵押的, 该房屋占用范围内的国有土地
使用权一并抵押吗? (32)
101. 以出让方式取得的国有土地使用权抵押的, 抵押时如该国有土地上
有房屋, 该房屋一同抵押吗? (32)
102. 乡(镇)、村企业的土地使用权可以单独抵押吗? 以乡(镇)、村企业
的厂房等建筑物抵押的, 其占用范围内的土地使用权同时抵押吗? (33)
103. 哪些财产不得抵押? (33)
104. 为什么土地所有权不能抵押? (33)
105. 学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体的教育设施、
医疗卫生设施和其他社会公益设施为什么不得抵押? (33)
106. 学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体的教育设施、
医疗卫生设施和其他社会公益设施以外的财产能否设定抵押? (34)
107. 所有权、使用权不明或者有争议的财产为什么不得抵押? (34)
108. 为什么依法被查封、扣押、监管的财产不得抵押? (34)
109. 订立抵押合同应当采取怎样的形式? (34)
110. 抵押合同应当包括哪些内容? (34)
111. 订立抵押合同时, 抵押权人和抵押人在合同中可以约定在债务履行期届满
抵押权人未受清偿时, 抵押物的所有权转移为债权人所有吗? (35)
112. 当事人以哪些财产抵押时应当办理抵押物登记? 抵押合同何时开始
生效? (35)
113. 必须办理抵押物登记的, 其登记部门有哪些? (35)
114. 除了必须办理抵押物登记的财产, 当事人以其他财产抵押的, 也可以办理
登记吗? (35)
115. 自愿办理抵押物登记的, 抵押合同何时生效? (35)
116. 自愿办理抵押物登记的, 办理登记与不办理登记有何不同? (36)
117. 如何办理抵押物登记? (36)
118. 登记部门登记的材料, 允许查阅吗? (36)
119. 土地使用权抵押登记具有怎样的法律效力? (36)
120. 抵押土地使用权时怎样进行地价评估和签订合同? (36)
121. 怎样进行土地使用权抵押登记申请? (37)
122. 怎样进行土地使用权抵押登记和变更登记? (37)
123. 哪些类型的农村集体土地使用权可以设定抵押权, 其设定抵押必须进行登
记吗? (38)
124. 集体荒地土地使用权和乡村集体土地使用权办理抵押登记应当符合怎样的

程序？	(38)
125. 集体荒地土地使用权和乡村企业集体土地使用权抵押必须经被抵押土地的集体土地所有者同意吗？须出具哪些书面证明？	(38)
126. 农村集体土地使用权抵押时须提交哪些文件？	(38)
127. 土地管理部门对不符合抵押条件的农村集体土地使用权抵押申请应在什么时间内通知抵押当事人？	(39)
128. 农村集体土地使用权抵押合同发生变更时，抵押人和抵押权人应办理哪些手续？	(39)
129. 农村集体土地使用权抵押合同解除或终止后，抵押人和抵押权人应办理哪些手续？	(39)
130. 因处分抵押财产转移乡村企业集体土地使用权，需办理哪些手续？	(39)
131. 处置抵押农村集体土地使用权的受让人、抵押人、抵押权人在多长时间内办理变更登记？	(39)
132. 企业动产抵押物的登记机关是哪个部门？	(39)
133. 企业以除航空器、船舶、车辆以外的哪些动产抵押时应当办理抵押物登记？	(40)
134. 办理动产抵押登记，须向登记机关提交哪些资料？	(40)
135. 《企业动产抵押物登记申请书》应当载明哪些内容？	(40)
136. 企业动产抵押物的登记事项包括哪些内容？	(40)
137. 企业动产抵押登记机关在受理登记申请材料后，依照国家法律、法规的规定，应当审查哪些内容？	(41)
138. 企业动产抵押合同双方当事人如要变更被担保的主债权种类、数额或者抵押担保的范围，需要向登记机关办理哪些手续？	(41)
139. 如企业动产抵押合同双方当事人同意债务人延长履行债务期限的，应到登记机关办理哪些手续？	(41)
140. 如企业动产抵押合同双方当事人提前解除抵押合同的，应到登记机关办理哪些手续？	(41)
141. 企业动产抵押合同履行完毕或者抵押物灭失后，当事人应当到登记机关办理哪些手续？	(41)
142. 登记机关的企业动产抵押物登记资料向社会公开吗？	(42)
143. 法定抵押担保的范围是什么？当事人可以约定抵押担保的范围吗？	(42)
144. 抵押权人有权收取抵押物孳息吗？	(42)
145. 抵押人将已出租的财产抵押的，原租赁合同继续有效吗？	(42)
146. 抵押期间，抵押人可以转让抵押物吗？	(42)
147. 抵押人转让抵押物所得的价款明显低于其价值的，抵押权人可以要求抵押人提供相应的担保吗？	(43)
148. 抵押期间，抵押人转让抵押物所得的价款如何处理？	(43)
149. 抵押权可以与债权分离而单独转让或者作为其他债权的担保吗？	(43)
150. 抵押权与其担保的债权同时存在，债权消灭的，抵押权也消灭吗？	(43)
151. 抵押权人如何实现其抵押权？	(44)

152. 个人住房贷款的借款人如何办理抵押手续? (44)
153. 以房产抵押应当防范哪些陷阱? (44)
154. 抵押物折价或者拍卖、变卖后, 其价款比债权数额超出或不足部分如何处理? (46)
155. 以城市房地产抵押的, 实现抵押权时, 该房地产占用土地上的新增房屋如何处理? (46)
156. 以承包荒地的土地使用权抵押的, 或者以乡(镇)、村企业的厂房等建筑物占用范围内的土地使用权抵押的, 在实现抵押权后, 可以改变土地集体所有的性质和土地用途吗? (46)
157. 拍卖划拨的国有土地使用权的, 抵押权人可以就拍卖土地使用权所得的全部价款优先受偿吗? (46)
158. 动产抵押权因抵押物灭失而消灭吗? 因灭失所得的赔偿金应当如何处理? (47)
159. 什么是最高额抵押? (47)
160. 最高额抵押可以适用抵押的一般规定吗? (47)
161. 债务人有多個债权人而将其全部财产抵押给其中一个债权人是否有效? (47)
162. 什么是船舶抵押权? (47)
163. 哪些人可以设定船舶抵押权? 船舶抵押权应当签订什么形式的合同? (48)
164. 船舶抵押权登记包括哪些内容? (48)
165. 建造中的船舶可以设定抵押吗? (48)
166. 抵押船舶应当进行保险吗? (48)
167. 共有船舶如何设定抵押权? (48)
168. 抵押船舶可以转让吗? (48)
169. 被抵押船舶灭失后, 如何处理? (48)
170. 船舶优先权、留置权是指什么? 优先权、留置权、抵押权受偿顺序如何? (48)
171. 什么是预购商品房贷款抵押和在建工程抵押? (49)
172. 哪些房地产不得设定抵押? (49)
173. 为什么要特别重视对抵押建筑物建设工程款拖欠情况的审查? (49)
174. 以享受国家优惠政策购买的房地产如何设定抵押? (49)
175. 集体所有制企业的房地产如何设定抵押? (49)
176. 中外合资企业、合作经营企业和外商独资企业的房地产如何设定抵押? (49)
177. 有限责任公司、股份有限公司的房地产如何设定抵押? (50)
178. 抵押人死亡、依法被宣告死亡或者被宣告失踪时如何处理? (50)
179. 房地产抵押合同应当载明哪些主要内容? (50)
180. 以在建工程抵押的, 抵押合同还应当载明哪些内容? (50)
181. 办理房地产抵押登记, 应当向登记机关交验哪些文件? (50)
182. 抵押合同发生变更或抵押关系终止时, 抵押当事人应当如何办理相应的登记? (51)
183. 因依法处分抵押房地产而取得土地使用权和土地建筑物、其他附着物

所有权的, 抵押当事人应如何办理登记?	(51)
184. 对于已作抵押的城市房地产, 抵押人和抵押权人在占用和管理方面的 权利和义务是什么?	(51)
185. 如已设定抵押权的房地产列入拆迁范围的, 应如何处理?	(51)
186. 抵押人占用与管理的房地产发生损毁、灭失的, 该如何处理?	(51)
187. 在什么情况下, 抵押权人有权要求处分抵押的房地产?	(51)
188. 当抵押权人有权要求处分抵押的房地产时, 应通过怎样的方式处分?	(52)
189. 抵押权人处分抵押房地产时, 应事先通知哪些人?	(52)
190. 抵押权人对抵押房地产的处分, 在什么情况下中止?	(52)
191. 处分抵押房地产所得金额, 应按什么顺序分配?	(52)
192. 如抵押人隐瞒抵押的房地产存在共有、产权争议或者被查封、扣押等 情况的, 如何处理?	(53)
193. 如抵押人擅自以出售、出租、交换、赠与或者以其他方式处理或者处分 抵押房地产的, 其行为有效吗?	(53)
194. 因国家建设需要, 将已设定抵押权的房地产列入拆迁范围时, 抵押人未 及时书面通知抵押权人, 不依法清理债务, 也不重新设定抵押房地产的, 抵押权人该怎么办?	(53)
195. 如房地产抵押登记机关工作人员违反法律或规定的, 该如何处理?	(53)
196. 如何确定抵押贷款折扣率?	(53)

第五节 质押贷款中的法律问题

197. 什么是质押?	(54)
198. 质权具有哪些特性?	(54)
199. 质押与抵押有什么不同之处?	(54)
200. 动产作为质物, 至少应当符合哪些条件?	(55)
201. 动产质押合同应当包括哪些内容?	(56)
202. 个人住房贷款的借款人采用质押方式的, 应符合哪些规定?	(56)
203. 什么是流质契约? 流质契约受法律保护吗?	(56)
204. 质押担保的范围是什么? 当事人可以自由约定质押担保范围吗?	(56)
205. 质权人有权收取质物所生的孳息吗?	(57)
206. 质权人占有质物期间有何义务? 违反义务时怎么办?	(57)
207. 质物折价或者拍卖、变卖后, 其价款如超过债权数额或不足债权数额该 怎么办?	(57)
208. 动产质权因质物灭失而消灭吗? 因灭失所得的赔偿金应作为谁的财产?	(58)
209. 债权消灭, 动产质权也随之消灭吗?	(58)
210. 可以用于质押的权利有哪些?	(58)
211. 什么是汇票? 以汇票质押时应注意什么?	(58)
212. 什么是支票? 支票的要素是什么?	(58)
213. 什么是本票? 本票的要素是什么?	(58)
214. 什么是债券? 质押时应注意什么?	(59)
215. 什么是存款单? 质押时应注意什么?	(59)

216. 什么是仓单? 质押时应注意什么?	(59)
217. 什么是提单? 质押时应注意什么?	(59)
218. 什么是股份和股票?	(59)
219. 股份、股票质押时应注意什么?	(60)
220. 什么是商标专用权? 包含哪些内容?	(60)
221. 什么是专利权? 包含哪些内容?	(60)
222. 什么是著作权? 包含哪些内容?	(60)
223. 哪些其他权利依法可以质押?	(60)
224. 以依法可以转让的商标专用权, 专利权、著作权中的财产权出质的, 如何办理出质手续?	(61)
225. 权利质押能否适用动产质押的一般规定?	(61)
226. 以依法可以转让的商标专用权出质的, 如何办理手续?	(61)
227. 以专利权出质的, 对出质人有何要求?	(62)
228. 申请办理专利权质押合同登记的, 当事人应当向中国专利局寄交或面交哪些 文件?	(62)
229. 专利权质押合同包括哪些内容?	(62)
230. 中国专利局对哪些情况下的专利权质押合同不予登记?	(63)
231. 什么是著作权质押?	(63)
232. 著作权质押合同登记的管理机关是什么? 如何以著作权中的财产权 出质?	(63)
233. 当事人申请著作权质押合同登记时, 应当向登记机关提供哪些文件?	(63)
234. 著作权质押合同应当包括哪些内容?	(63)
235. 登记机关对于著作权质押合同登记申请, 在哪些情况下不予登记?	(64)
236. 质押合同应当包括哪些条款? 它们的作用是什么?	(64)
第六节 借款合同订立程序	
237. 什么是要约?	(65)
238. 要约与要约邀请有何区别?	(65)
239. 什么是承诺? 承诺何时生效?	(65)
240. 借款合同的订立包含哪些程序?	(66)
241. 借款合同应当包括哪些部分? 其各自的作用是什么?	(66)
242. 什么是格式条款? 新《合同法》对格式条款作了哪些限制性规定?	(68)
243. 订立借款合同应当符合哪些要求?	(69)
244. 填写借款合同应当注意哪些事项?	(69)
245. 合同的签章应当注意哪些事项?	(70)
246. 个人借用单位的业务介绍信, 以出借单位介绍信签订经济合同的, 出借 单位如何承担赔偿责任?	(70)
247. 行为人盗窃、盗用或私刻单位公章签订经济合同的, 单位对该犯罪行为 所造成的经济损失, 如何承担赔偿责任?	(71)
248. 行为人没有代理权、超越代理权或者代理权终止后以被代理人名义订立 的合同, 其效力如何确定?	(71)

249. 借款合同怎样才生效? (71)
250. 合同无效的情形有哪些? (71)
251. 对哪些合同, 当事人一方有权请求法院或者仲裁机构变更或撤销? (71)
252. 什么是公证? 公证具有什么效力? (72)
253. 借款借据的作用是什么? 填写借款借据应注意什么? (72)

第七节 依法监督检查贷款

254. 借款合同的当事人应依哪些规定履行合同? (72)
255. 贷款监督检查的主要内容与目的是什么? (73)
256. 为什么要对借款人贷款使用情况进行监督检查? (73)
257. 如何对借款人生产经营情况进行监督检查? (73)
258. 为什么说搞好贷款检查能够降低信贷风险? (73)
259. 如何搞好对贷款担保的监督管理? (74)

第八节 贷款展期及催收

260. 什么是贷款展期? 贷款展期适用于哪些情况? (74)
261. 贷款展期的法律意义是什么? (74)
262. 办理贷款展期时应注意什么? (74)
263. 为什么要对借款人与担保人进行催收? (75)
264. 什么是诉讼时效? (75)
265. 企业或个人欠贷款逾期两年未还是否应当适用民法通则规定的诉讼时效? (76)
266. 什么是诉讼时效的中止? (76)
267. 什么是诉讼时效的中断? 怎样才能引起诉讼时效中断? (76)
268. 什么是诉讼时效的延长? (77)
269. 借款催收的方法主要有哪些? (77)
270. 对担保人催收的作用有哪些? (77)
271. 超过诉讼时效期间当事人达成还款协议是否应当受法律保护? (77)

第三章 依法收贷

第一节 概 论

272. 什么是借款合同纠纷? 解决借款合同纠纷的方法主要有哪些? (79)
273. 什么是协商的方法? 有哪些优缺点? (79)
274. 什么是调解的方法? (79)
275. 什么是仲裁的方法? 有哪些特征? (80)
276. 什么是诉讼的方法? (80)
277. 民事诉讼法有哪些特有的原则? (81)
278. 人民法院进行民事审判活动必须遵守哪些基本制度? (82)
279. 审判人员具有哪些情形时, 应当回避? (83)
280. 如何决定是否采用依法收贷方式解决借款合同纠纷? (83)

第二节 依法收贷的准备

- 281. 什么是依法收贷前期准备工作? (85)
- 282. 为依法收贷应收集准备哪些资料? (85)
- 283. 为什么说确定被告是依法收贷的重要准备工作? (85)
- 284. 如何确定自然人被告? (86)
- 285. 企业分立时如何确定被告? (86)
- 286. 企业合并时如何确定被告? (87)
- 287. 企业重要事项发生变更时对信用社确定被告有无影响? (87)
- 288. 企业法人终止后如何确定被告? (87)
- 289. 验资单位对多个案件债权人损失应如何承担责任? (89)

第三节 督促程序与申请支付令

- 290. 什么是督促程序和申请支付令? (89)
- 291. 运用督促程序申请支付令有哪些优点? (90)
- 292. 申请支付令必须具备哪些条件? (90)
- 293. 如何制作支付令申请书? (90)
- 294. 信用社提交支付令申请书后人民法院应在几天内决定是否受理和签发支付令? (91)
- 295. 债务人在收到支付令后提出异议有何法律效力? (91)
- 296. 申请支付令时应当考虑哪些因素? (92)
- 297. 哪些情况不宜申请支付令? (92)

第四节 法院管辖与诉讼程序

- 298. 法院管辖分为哪几类? (92)
- 299. 什么是级别管辖? (92)
- 300. 什么是地域管辖? (93)
- 301. 被告对法院管辖有异议时如何处理? (94)
- 302. 借款合同履行地如何确定? (94)
- 303. 什么是普通程序? 有哪些特点? (94)
- 304. 什么是简易程序? 简易程序的适用范围是什么? (95)

第五节 起诉与财产保全

- 305. 什么是起诉? (95)
- 306. 信用社作为原告起诉必须符合哪些条件? (95)
- 307. 信用社起诉时如何制作起诉状? (95)
- 308. 信用社在起诉时应当提交哪些文件资料? (97)
- 309. 在起诉时提交证据应注意什么? (97)
- 310. 法定代表人(或主要负责人)的身份证明书格式如何? (97)
- 311. 授权委托书的格式是什么样的? 填写时应注意什么? (97)
- 312. 人民法院收到诉状后应在多少天内决定是否立案? (98)
- 313. 起诉时预交诉讼费主要包括什么? 如何计算? (98)
- 314. 什么是财产保全? (99)

315. 什么是诉前财产保全? 诉前财产保全应当符合哪些条件?	(99)
316. 什么是诉讼财产保全? 诉讼财产保全应当符合哪些条件?	(99)
317. 为什么信用社在依法收贷过程中应当坚持财产保全原则?	(99)
318. 如何制作财产保全申请书?	(100)
319. 人民法院在收到信用社财产保全申请后应如何处理?	(100)
320. 人民法院采取财产保全可以采用哪些措施?	(100)
321. 财产保全的法律效力延续多长?	(101)
322. 申请财产保全应当如何交纳费用?	(101)
323. 什么是先予执行? 信用社可以申请先予执行吗?	(101)
324. 人民法院在立案后应在多长时间内向被告发送起诉状副本?	(102)
325. 被告在收到起诉状副本后应在多长时间内提交答辩状? 不提交答辩状有何影响?	(102)
326. 人民法院确定合议庭组成人员及开庭日期后应当在多长时间内通知当事人?	(102)

第六节 开庭

327. 信用社在开庭前应当做好哪些准备工作?	(102)
328. 是否及时参与开庭有什么影响?	(103)
329. 开庭审理的程序主要有哪几个步骤?	(103)
330. 准备开庭有哪些事项?	(103)
331. 法庭调查有哪些程序? 信用社应注意什么?	(103)
332. 民事诉讼证据有哪几种?	(104)
333. 法庭辩论的作用是什么? 有哪些程序?	(105)
334. 在法庭辩论过程中应采用哪些方法?	(105)
335. 在法庭辩论过程中应达到哪些要求?	(105)
336. 在最后总结发言阶段应注意什么?	(106)
337. 法院调解必须遵循哪些原则?	(106)
338. 法庭调解的程序如何? 应注意什么?	(106)
339. 调解的内容主要有哪几个方面?	(107)
340. 调解时应考虑到哪些因素?	(107)
341. 在调解时应注意哪些策略?	(107)
342. 调解协议和调解书有何区别?	(108)
343. 调解书由哪几部分组成?	(108)
344. 调解书如何生效? 其法律效力如何?	(108)
345. 法庭笔录包括哪些内容?	(108)
346. 在确认法庭笔录时应注意什么?	(109)
347. 判决书包括哪些内容?	(109)
348. 《民事诉讼法》对宣告判决有何规定?	(109)
349. 《民事诉讼法》对案件审结有何规定?	(109)

第七节 二审、再审与诉讼费用

- 350. 什么是第二审程序？有何意义？····· (109)
- 351. 提起上诉的条件是什么？····· (109)
- 352. 上诉应当采用什么方式？····· (110)
- 353. 如何制作上诉状？····· (110)
- 354. 上诉如何受理？····· (111)
- 355. 上诉如何撤回？····· (111)
- 356. 什么是审判监督程序？与第二审程序有何关系？····· (111)
- 357. 有权提起再审的主体有哪些？····· (111)
- 358. 人民法院提起再审的程序是什么？····· (111)
- 359. 当事人申请再审的条件和程序是什么？····· (112)
- 360. 人民检察院提起抗诉的条件是什么？····· (112)
- 361. 再审案件如何审理？····· (112)
- 362. 一审案件诉讼费用如何负担？····· (113)
- 363. 二审案件和重审案件的诉讼费用如何负担？····· (113)
- 364. 再审案件诉讼费用如何负担？····· (113)

第八节 破产还债程序

- 365. 什么是破产还债程序？····· (114)
- 366. 破产还债程序适用于哪些范围？····· (114)
- 367. 破产申请如何提出？····· (114)
- 368. 破产还债程序中，如何公告和申报债权？····· (114)
- 369. 债权人会议如何召开？其主要职权是什么？····· (114)
- 370. 破产案件受理产生什么样的效力？····· (115)
- 371. 什么是破产和解？····· (115)
- 372. 如何达成破产和解协议？····· (115)
- 373. 破产宣告的法定情形是什么？····· (115)
- 374. 破产宣告的效力是什么？····· (116)
- 375. 破产清算组如何组成？其任务是什么？····· (116)
- 376. 什么是破产财产？····· (116)
- 377. 什么是担保债权？····· (116)
- 378. 破产财产清算的顺序是什么？····· (116)
- 379. 破产程序如何终结？····· (116)

第九节 执 行

- 380. 什么是执行？执行必须具备哪些条件？····· (117)
- 381. 什么是执行程序？执行程序与审判程序有何关系？····· (117)
- 382. 如何确定执行管辖？····· (117)
- 383. 委托代理人的代理权限是否包括执行程序？····· (117)
- 384. 执行员在执行过程中存在回避问题吗？····· (118)
- 385. 什么是执行异议？出现执行异议如何处理？····· (118)

386. 什么是执行和解?	(118)
387. 对于执行和解有哪些具体规定?	(118)
388. 债务人不履行执行和解协议怎么办?	(118)
389. 什么是执行担保?	(119)
390. 执行担保可以有哪些主体?	(119)
391. 执行担保中暂缓执行期限届满被执行人仍未履行义务怎么办?	(119)
392. 什么是执行承受? 执行承受主要有哪几种情况?	(119)
393. 被执行人不能清偿债务, 但对案外人享有到期债权的, 人民法院应如何 执行被执行人的到期债权?	(120)
394. 多个债权人对一个债务人申请执行, 应按什么顺序?	(120)
395. 申请执行应当在什么期限内提出?	(120)
396. 人民法院的执行措施主要有哪些?	(120)
397. 人民法院如何查询、冻结、划拨被执行人的存款?	(121)
398. 人民法院如何扣留、提取被执行人的收入?	(121)
399. 人民法院如何查封、扣押、拍卖、变卖被执行人的财产?	(121)
400. 人民法院如何对被执行人及其住所或者财产隐匿地进行搜查?	(122)
401. 人民法院如何强制被执行人交付法律文书指定的财物或者票证?	(122)
402. 人民法院如何强制被执行人迁出房屋或者退出土地?	(123)
403. 人民法院如何强制办理财产权证照转移手续?	(123)
404. 被执行人未按时履行给付金钱义务的, 如何计算迟延履行期间利息?	(123)
405. 经采取措施后被执行人仍不能偿还债务时该如何处理?	(123)
406. 如何申请参加执行分配?	(124)
407. 什么是执行中止? 出现哪些情形时, 人民法院可以裁定执行中止?	(124)
408. 人民法院认为应当中止执行的其他情形主要有哪几种?	(124)
409. 什么是执行终结? 出现哪些情形时, 人民法院可以裁定执行终结?	(124)
410. 人民法院认为应当终结执行的其他情形主要是指什么?	(125)

第二篇 依法管贷与依法收贷

所涉及法律、法规、部门规章及司法解释

中华人民共和国民法通则	(129)
中华人民共和国中国人民银行法	(144)
中华人民共和国商业银行法	(149)
中华人民共和国合同法 (节选)	(159)
最高人民法院关于适用《中华人民共和国合同法》若干问题的解释	(171)
中华人民共和国刑法 (节选)	(174)
中华人民共和国担保法	(182)
最高人民法院关于适用《中华人民共和国担保法》若干问题的解释	(192)