

借贷、保险合同实务 及文本格式

杨文开 编著
肖玉萍

法律出版社

出版说明

《借贷、保险合同实务及文本格式》一书作者在周密调查研究我国借贷、保险合同应用情况的基础上，针对两类合同使用过程中所存在的问题，采用理论与实践相结合的方式，深入浅出地论述了借贷、保险业务基础知识，带有指导性地介绍了订立两类合同时应当掌握的基本程序、方法和注意事项，并分别对两类合同中的各种具体合同文本的主要条款及其签订、履行、终止和违约责任等作了详尽的阐述。在每类合同的介绍、阐述之后，分别有系统地编录了适用中的各类合同文本格式。

本书是国内首部较为全面地、系统地论述借贷与保险合同的理论与实务的读物，既有较强的实用性，又有一定的资料保存价值，是广大工商企业厂长、公司经理充实决策头脑，丰富经营韬略，掌握与银行和保险业打交道的本领所必备的最佳手本；也有助于社会各界人士全面了解金融借贷与保险业务以及订立借贷、保险合同的具体做法的；还可作为经济、金融、法律工作者及其院校学生的参考书。

(京)新登字080号

借贷、保险合同实务及文本格式

杨文开 肖玉萍 编著

法律出版社出版发行

(北京宣武区广内登莱胡同17号)

新华书店经销

法律出版社印刷厂印刷

850×1168毫米 32开本 14.625印张 390,000字

1992年7月第一版 1992年7月第一次印刷

印数00,001—10,100

ISBN 7-5036-1207-X/D·971

定价7.70元

目 录

第一编 借款合同部分

第一章 借款合同原理	(1)
第一节 借款合同的概念、特征与种类	(1)
一、借款合同的概念与特征	(1)
二、借款合同的种类	(3)
第二节 借款合同的订立	(5)
一、订立借款合同的原则	(5)
二、订立借款合同的程序	(6)
三、借款合同应具备的主要条款	(13)
第三节 借款合同的担保	(18)
一、违约金	(19)
二、保证	(19)
三、抵押	(23)
第四节 借款合同的履行	(28)
一、借款合同履行的原则	(28)
二、借款合同履行中应注意的几个问题	(29)
三、与借款合同履行有关的几个问题	(30)
第五节 借款合同的变更与解除	(31)
一、借款合同变更与解除的概念与意义	(31)
二、变更与解除借款合同的条件	(31)
三、变更与解除借款合同的原则、形式、程序及法律后果	(33)

第六节 违反借贷合同的责任	(34)
一、承担违约责任的条件	(34)
二、承担违约责任的形式	(35)
第二章 借贷合同文本格式	(37)
第一节 固定资产借贷合同及其文本格式	(37)
一、固定资产借贷合同概述	(37)
二、固定资产人民币借贷合同文本格式	(39)
1. 基本建设借贷合同	(43)
(1) 合同书	(43)
(2) 申请书	(46)
(3) 其它文书	(50)
2. 技术改造借贷合同	(51)
(1) 合同书	(51)
(2) 申请书	(55)
(3) 其它文书	(58)
3. 专项资金借贷合同	(71)
(1) 合同书	(71)
(2) 申请书	(73)
(3) 其它文书	(74)
4. 联营股本借贷合同	(75)
(1) 联营股本借贷申请书	(75)
(2) 联营股本贷款评估及审批表	(76)
(3) 联营股本贷款合同	(78)
5. 出口商品生产中短期借贷合同	(81)
(1) 出口商品生产中短期贷款评估及审批表	(81)
(2) 出口商品生产中短期贷款申请书	(83)
(3) 出口商品生产中短期贷款合同	(84)
三、固定资产外汇借贷合同文本格式	(87)
1. 合同书	(89)
(1) 固定资产外汇借贷合同	(89)
(2) 买方信贷、政府贷款和混合借贷合同	(92)

(3) 配套人民币借款合同	(100)
(4) 外汇借贷工贸协议书	(102)
2. 申请书	(103)
(1) 固定资产外汇贷款申请表	(104)
(2) 配套人民币贷款申请表	(105)
3. 担保书	(106)
第二节 流动资金借款合同及其文本格式	(107)
一、流动资金借款合同概述	(107)
二、流动资金人民币借款合同文本格式	(109)
1. 合同书	(110)
(1) 流动资金借款合同	(110)
(2) 流动资金担保借款合同	(113)
(3) 流动资金抵押借款合同	(114)
2. 申请书	(115)
3. 担保书	(118)
(1) 财产抵押合同	(118)
(2) 抵押物清单	(120)
(3) 有价证券抵押凭证	(121)
(4) 贷款担保意向书	(122)
4. 其它文书	(123)
(1) 银行审批意见	(123)
(2) 暂缓贷款通知书	(124)
(3) 借款借据	(125)
(4) 借款单位当事人资格认定书	(126)
(5) 借款专用印鉴卡	(127)
(6) 借款展期申请审批书	(128)
(7) 借款展期协议书	(129)
(8) 调整贷款利息通知单	(130)
(9) 扣收贷款通知单	(131)
(10) 信贷制裁通知书	(132)
(11) 解除信贷制裁通知单	(133)

三、流动资金外汇借款合同文本格式	(134)
1. 合同书	(136)
(1) 流动资金外汇借款合同	(136)
(2) 出口信用证抵押外汇借款合同	(138)
2. 申请书	(142)
(1) 流动资金外汇借款申请表	(142)
(2) 流动资金外汇贷款项目审查意见书	(143)
3. 担保书	(144)
(1) 财产抵押书	(144)
(2) 股权抵押书	(145)
(3) 定期存单抵押书	(148)
(4) 信用担保书	(149)
4. 其它文书	(151)
(1) 借款授权书及授权人签字样本	(151)
(2) 贷款意向书	(151)
(3) 贷款到期通知书	(152)
(4) 到期贷款转逾期科目的通知	(152)
第三节 信托资金借款合同及其文本格式	(153)
一、金融信托业务简介	(153)
二、信托资金借款合同文本格式	(154)
(1) 合同书	(154)
(2) 担保书	(157)
第四节 委托资金借款合同及其文本格式	(159)
一、委托业务简介	(159)
二、委托贷款与信托贷款的区别	(159)
三、委托资金借款合同的签订	(160)
四、委托资金借款合同文本格式	(161)
1. 委托资金借款合同	(161)
2. 代理委托借贷协议书	(163)
3. 无条件的不可撤销的保证书	(165)

第五节 融资租赁合同及其文本格式	(166)
一、融资租赁的概念与特征	(166)
二、融资租赁合同应具备的主要条款	(167)
三、融资租赁合同文本格式	(171)
1. 合同书	(171)
2. 申请书	(177)
3. 担保书	(179)
4. 其它文书	(180)
(1) 租赁合同附表	(180)
(2) 租赁物件明细表	(182)
(3) 金融租赁借据	(183)
第六节 资金拆借合同及其文本格式	(184)
一、资金拆借业务简介	(184)
二、签订资金拆借合同的基本要求	(184)
三、资金拆借合同文本格式	(185)
1. 资金拆借合同	(186)
2. 拆借资金借据	(187)

第二编 保险合同部分

第一章 保险及保险法概述	(188)
第一节 保险概述	(188)
一、保险的概念	(188)
二、保险的特征	(190)
三、保险的分类	(191)
第二节 保险法概述	(192)
一、保险法的概念	(192)
二、保险法的内容	(193)
第二章 保险合同	(194)

第一节 保险合同概述	(194)
一、保险合同的概念	(194)
二、保险合同的特征	(194)
三、保险合同的分类	(196)
四、保险合同关系人	(198)
五、保险合同的客体	(202)
六、保险合同的内容	(203)
第二节 保险合同的订立与履行	(209)
一、保险合同的订立	(209)
二、保险合同的履行	(212)
三、保险理赔	(214)
四、代位求偿	(215)
五、委付	(216)
第三节 保险合同的变更与终止	(217)
一、保险合同的变更	(217)
二、保险合同的终止	(218)
第四节 保险合同纠纷的解决及保险合同解释原则	(218)
一、保险合同纠纷的解决	(218)
二、保险合同解释原则	(219)
第三章 保险合同文本格式	(222)
第一节 财产保险合同及其文本格式	(222)
一、财产保险合同概述	(222)
二、财产保险合同的分类	(223)
三、财产保险合同的订立与履程序	(224)
四、财产保险合同文本格式	(226)
(一) 企业财产保险合同文本格式	(226)
1. 企业财产保险条款	(226)
2. 企业财产保险投保单	(232)
3. 企业财产保险单	(233)

4. 企业财产保险保费结算凭证 (通知)	(234)
(二) 财产一切险保险合同文本格式	(235)
1. 财产一切险条款	(235)
2. 财产一切险投保申请书	(238)
3. 财产一切险保险单	(239)
(三) 机动车辆保险合同文本格式	(240)
1. 机动车辆保险条款	(240)
2. 机动车辆投保单	(245)
3. 机动车辆保险单	(246)
4. 机动车辆保险费率表	(247)
5. 机动车辆保险证	(248)
6. 机动车保险凭证	(249)
7. 机动车辆保险现场查勘记录	(251)
8. 机动车辆保险赔款计算书	(254)
9. 机动车辆保险结案报告书	(255)
10. 车辆损失险 第三者责任险事故车辆定损单	(257)
11. 事故车辆修理托修 承修单	(259)
12. 机动车辆保险事故结案协议书	(260)
附: 机动车辆保险简要说明	(261)
(四) 拖拉机保险合同文本格式	(263)
1. 拖拉机保险条款	(263)
2. 拖拉机投保单	(269)
3. 拖拉机保险单	(270)
4. 拖拉机保险费率表	(271)
(五) 建筑工程一切险保险合同文本格式	(272)
1. 建筑工程一切险条款	(272)
2. 建筑工程一切险投保申请书	(276)
3. 建筑工程一切险保险单	(278)
(六) 安装工程一切险保险合同文本格式	(280)
1. 安装工程一切险条款	(280)
2. 安装工程一切险投保申请书	(284)

2. 安装工程一切险保险单	(286)
(七) 机器损坏保险合同文本格式	(289)
1. 机器损坏险条款	(289)
2. 机器损坏险投保申请书	(293)
附: 被保险机器的详细说明	(294)
3. 机器损坏险保险单	(295)
(八) 产品责任保险合同文本格式	(296)
产品责任险条款	(296)
(九) 公众责任保险合同文本格式	(298)
1. 公众责任险条款	(298)
2. 公众责任险投保单	(301)
3. 公众责任险保单	(302)
(十) 雇主责任险保险合同文本格式	(303)
1. 雇主责任险条款	(303)
2. 雇主责任险投保单	(306)
3. 雇主责任险保单	(307)
4. 雇主责任险到期通知单	(308)
5. 雇主责任险赔偿金额表	(309)
(十一) 展览会责任保险合同文本格式	(310)
展览会责任保险条款	(310)
(十二) 国内船舶保险合同文本格式	(311)
1. 国内船舶保险条款	(311)
2. 国内船舶保险投保单	(316)
3. 国内船舶保险单	(317)
4. 国内船舶保险费率规章	(318)
(十三) 国内水路、铁路货物运输保险合同文本格式	(319)
1. 国内水路、铁路货物运输保险条款	(319)
2. 国内货物运输险投保单	(323)
3. 国内水路、铁路货物运输保险凭证	(324)
(十四) 家庭财产保险合同文本格式 (团体)	(325)

1. 家庭财产保险条款 (团体)	(325)
2. 职工团体家庭财产保险投保单	(328)
3. 职工团体家庭财产保险单	(329)
4. 家庭财产团体保险单附表	(330)
(十五) 家庭财产两全保险合同文本格式	(331)
1. 家庭财产两全保险条款	(331)
2. 家庭财产两全保险附加盗窃险条款	(344)
3. 家庭财产两全保险集体投保单	(335)
4. 家庭财产两全保险单	(336)
(十六) 家庭财产保险合同文本格式 (个人)	(337)
1. 家庭财产保险条款 (个人)	(337)
2. 家庭财产保险投保单 (个人)	(340)
3. 家庭财产保险单 (个人)	(341)
第二节 人身保险合同及其文本格式	(343)
一、人身保险合同概述	(343)
二、人身保险合同的分类	(344)
三、人身保险合同文本格式	(348)
(一) 团体人身意外伤害保险合同文本格式	(349)
1. 团体人身意外伤害保险条款	(349)
2. 团体 (个人) 人身意外伤害保险附加意外伤害医疗 保险暂行条款	(351)
3. 团体人身意外伤害保险投保单	(353)
4. 团体人身意外伤害保险保险单	(354)
附一: 团体 (个人) 人身意外伤害保险简介	(355)
附二: 团体人身意外伤害保险费率表	(357)
附三: 人身意外伤害保险保险金额给付表	(358)
附四: 团体意外伤害保险被保险人名单 (交费清单)	(359)
(二) 人身意外伤害保险合同文本格式 (个人)	(360)
1. 人身意外伤害保险条款 (个人)	(360)
2. 人身意外伤害保险投保单 (个人)	(363)
3. 人身意外伤害保险保险单 (个人)	(364)

(三) 儿童保险合同文本格式	(365)
1. 儿童保险条款	(365)
2. 儿童保险投保单	(368)
3. 儿童保险证	(369)
4. 儿童保险意外伤害保险金额给付表	(369)
5. 儿童保险死亡退保金给付表	(370)
6. 儿童保险生存退保金给付表	(370)
(四) 团体人寿保险合同文本格式	(371)
1. 团体人寿保险投保单	(371)
2. 团体人寿保险单	(372)
(五) 中外合资经营企业中国职工养老保险合同文 本格式	(373)
1. 中外合资经营企业中国职工养老保险投保单	(373)
2. 中外合资经营企业中国职工养老保险保险单	(374)
附: 新险种试行条款辑录	(375)
锅炉压力容器财产保险条款	(375)
计算机保险条款	(378)
残疾人专用机动小三轮车保险特约条款	(381)
城乡居民房屋保险条款	(381)
粮食作物收获保险条款	(383)
麦收火灾保险条款	(386)
附加麦收机械火灾险特约条款	(387)
麦收火灾保险附加雹灾险特约条款	(388)
果树保险试行条款	(388)
西瓜保险条款	(391)
西瓜保险附加西瓜霜冻保险特约条款	(393)
露地蔬菜雹灾保险条款 (试行)	(394)
大白菜保险试行条款	(398)
大白菜保险附加大白菜冻害特约保险条款 (试行)	(401)
大白菜保险附加大白菜病害特约保险条款 (试行)	(402)

塑料大棚(温室)及其生产蔬菜保险条款(试行)	(404)
森林火灾保险试行条款	(407)
奶牛保险条款(试行)	(409)
养猪保险试行条款	(412)
蛋鸡保险试行条款	(416)
蛋鸡保险特约条款	(419)
网箱养鱼保险条款(试行)	(420)
养羊保险试行条款	(422)
养鹿保险试行条款	(425)
产品责任保险协议书	(427)
电冰箱节能保护器保险协议书	(429)
乳腺癌防癌普查责任保险协议书	(430)
矿山爆破责任保险协议书	(432)
中小學生平安保险条款	(434)
(附)人身意外伤害保险保险金额给付表	(437)
旅客平安保险条款	(437)
中国体育代表团成员人身意外伤害保险协议书	(439)
游泳者人身意外伤害险协议书	(439)
溜冰人身意外伤害保险试行条款	(440)
公园游船乘客人身意外伤害保险条款	(442)
农民合同工养老金保险条款	(443)
残疾人养老金保险特约条款	(446)
独生子女备用金保险条款	(447)
附一:独生子女备用金保险金额表	(451)
附二:意外事故伤残死亡给付表	(452)

第一编 借款合同部分

第一章 借款合同原理

第一节 借款合同的概念、 特征与种类

一、借款合同的概念与特征

借款合同，是指借贷双方协商议定的，由一方将一定数量的货币或实物借给他方，他方按照合同约定时间以同等数量的货币或者同等品质、同等数量的其它种类物归还，并按约定给付利息或不给利息的协议。借款合同有广义和狭义之分。广义的借款合同既包括实物借款合同又包括货币借款合同。狭义的借款合同仅指货币借款合同（或称资金借款合同）。货币借款合同又分为民间货币借款合同和金融机构与实行独立核算的全民、集体所有制企、事业单位、其他经济组织以及个人之间签订的货币借款合同。本书中所称的借款合同仅指金融机构同企、事业单位和个人之间签订的货币借款合同，也就是我们通常所说的信贷合同或称借款合同。它是指借贷当事人双方就资金借贷事宜明确双方权利义务关系的协议。按照国务院一九八五年发布的《借款合同条例》及中国人民银行的有关规定，借款方是指按照国家规定，以支付利息为前提，从贷款方取得一定数量的货币，并按期偿还贷款本金的一方当事人。主要包括实行独立经济核算的全民、集体所有制企业事业单位等经济组织和农村专业户、个

体经营户以及城乡居民个人；贷款方是指将一定数量的货币借给借款方，按时收回贷款本金并获取利息的一方当事人。《中华人民共和国银行管理暂行条例》规定：“禁止非金融机构经营金融业务”；“个人不得设立银行或其它金融机构，不得经营金融业务”。因此，贷款方只能是经中国人民银行批准设立的银行或者非银行金融机构。

借款合同属于经济合同的范畴，是经济合同的一种，因此，它首先具有一般经济合同所共有的特征：

1. 借款合同是双方或多方的法律行为。所谓双方或多方的法律行为包括两层含义：一是借贷行为是一种由借贷双方或者由借款方、贷款方、担保方共同完成的行为。无论是借款方还是贷款方，都不能同自己本身签订合同，这种行为实际上也是毫无意义的。二是借贷行为是一种法律行为，即通过借贷双方有意识的借贷活动，从而产生了借款合同这一法律后果。

2. 借款合同是一种合法的行为。签订借款合同，当事人必须依照《经济合同法》、《借款合同条例》以及有关信贷管理法规的规定签订，因此，它是一种合法的、受国家法律保护的行为。

3. 借款合同是当事人意思表示一致的法律行为。借款合同是借贷当事人双方按照有关法律、法规的规定要求进行充分协商而达成一致意见的协议，其内容充分体现了借贷双方的真实意思。

4. 借款合同的内容反映了借贷双方特定的经济目的。

5. 借款合同的订立和履行受国家信贷计划的制约和影响。任何金融机构均不得超计划发放贷款。

6. 借款合同是以偿还和支付利息为前提条件的有偿合同，不同于无偿拨款。

7. 借款合同是要式合同。根据《经济合同法》、《借款合同条例》以及有关法规的规定，借款合同应当采用书面形式订立，否则，合同不能成立。

8. 借款合同是双务合同，借贷双方各自权利的实现正是取决于他方对义务的履行。关于借款合同是双务合同还是单务合同，理

论界尚有分歧。但我们认为，借贷合同应该属于双务合同。所谓双务合同，是指当事人双方相互享有权利，同时又相互负有义务的合同。其特征是当事人一方权利的实现，正是取决于他方对义务的履行。所谓单务合同，是指合同当事人一方只享有权利而不承担义务，而另一方当事人只承担义务而不享有权利的合同。在借贷合同中，借款方享有使用借款的权利，同时又负有偿还贷款本金和支付利息的义务；贷款方享有收回贷款和获取利息的权利，同时又负有交付贷款的义务。如果其中一方不履行其义务的话，另一方的权利就无法实现，当事人之间的权利义务关系是相互关联和相互依赖的。

借贷合同除了具备一般经济合同所共有的特征外，还有自己独具的特征，主要是：

1. 借贷合同的标的只能是货币，否则，不能称之为借贷合同。

2. 借贷合同中的贷款方只能是依法设立的金融机构。

3. 借贷利率由国家统一规定，中国人民银行统一管理。

二、借贷合同的种类

借贷合同的种类按照不同的标准，可以做出不同的划分：

（一）按照借贷的币别来划分，可以分为：人民币借贷合同和外币借贷合同。

人民币借贷合同按照合同的内容、资金来源与运用的方式的不同，还可以分为：固定资产人民币借贷合同、流动资金人民币借贷合同、信托资金借贷合同、委托资金借贷合同、资金拆借合同、融资租赁合同以及其它人民币资金借贷合同。

外币借贷合同按照资金的来源与运用的方式不同，可以分为：现汇借贷合同、买方信贷合同和特种外汇借贷合同。

（二）按照借款用途来划分，可以分为：固定资产借贷合同和流动资金借贷合同。

按照具体贷款项目的不同，固定资产借贷合同还可以分为：基