

慧 原 金融业经营管理

郑文平
傅安平
陈文辉

主编 系列 中国金融出版社

金融贷款担保全书

主 编 蔡鄂生 谢 平
执行主编 郑文平 黄金明

责任编辑:李 苒 傅军徽 夏清芬

图书在版编目(CIP)数据

金融贷款担保全书/蔡鄂生,谢平等主编. —北京:中国金融出版社,1997.1
ISBN 7-5049-1677-3/F·1339

I. 金…

I. ①蔡…②谢…

Ⅱ. 借贷资金—担保—基本知识

N. R830·F

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 00911 号

出版 中国金融出版社
发行
社址 北京广安门外小红庙南里 3 号
邮码 100055
经销 新华书店
印刷 北京彩虹印刷厂
开本 787 毫米×1092 毫米 1/16
印张 35.5
字数 1000 千
版次 1997 年 1 月第 1 版
印次 1997 年 1 月第 1 次印刷
印数 1—5000
定价 100.00 元

学习科学的
银行管理经验

陈慕华



一九九四年一月二十六

《金融业经营管理系列》

编委会

XAL 30627

主 编

郑文平 傅安平 陈文辉

副主编

谢 卫 杨辉生 李招军
黄金明 江生忠 雷 达

编 委

汤世生 亢聪怀 黄红原
毛宛苑 熊 伟 顾建国
卢有才 朱长法 李光阳
潘功胜 张超英 许锡龙



3 0084 4341 2

402326

《金融业经营管理系列》

总 序

文/郑文平

中国金融改革和企业改革的深化,以及有关部门的政策性推动,中国金融业发展已经走过了初始阶段,正在走向“发展和完善”的新里程。

中国金融业“发展和完善”的推动力是继续改革开放,但“发展和完善”的着力点却是依靠科学的管理。

中国金融业的“发展和完善”的基本目标是健全金融监管体系,充分发挥金融业推动国民经济增长的功能,完善金融业社会服务体系,提高金融业的经营效率,逐步构筑起一个“监管有秩序、市场成体系、服务全方位、经营有效率”的运作系统。“发展和完善”基本目标实现的保证是科学的管理。

中国金融业的发展方式必须进行转换,即从初期的外延发展为主体的发展方式向内涵发展为主体的方式转变。改革开放以来,金融业发展的重点是增设新金融机构,恢复及发展金融业务,建立各类金融市场。这个发展阶段的外延发展方式最大贡献是构筑了一个现代金融体系的基础,但外延发展方式的弱点是运营的低效率。金融业发展的内在力量是其效率,效率主要靠内涵的发展,既增强服务功能,提高规模经济水平,改善服务质量,抓好基础工作,强化有秩序的监管,科学控制资产风险等。这些方面的工作的中心是一个科学的管理。我国金融业新增长方式应该在管理上下功夫;无论金融业宏观发展还是金融企业的内在发展,都不能逾越这种增长方式。

中国金融业对外开放进程中,民族金融业竞争能力的提高在于管理的改善。随着对外开放进程的深化,国外金融业正在进入中国市场,他们具有较强的竞争能力,对民族金融业的发展提出了挑战。保护民族金融业,要靠理性的方法,而非消极地采取金融民族主义手段去排斥国际金融财团的进入,理性的方法就是要求民族金融业在市场竞争中发展自己,壮大自己。最根本的是要发挥有国情特点的管理优势,在市场推广、服务质量、新品种开发、成本管理、风险控制方法、组织创新、决策科学等方面卓有成效地运作。

中国金融业的体系、监管秩序、服务功能的完善和金融组织体系的合理化，金融创新机制的科学化，也在于政府行政、法律经济等管理手段的合理性和有效性。

中国国有企业的改革要求中国金融市场提供强有力的支持。企业改革和金融业的改革使投资融资格局发生了根本性的变化，投融资体制要进行新的规范。资本市场的快速发展及发展中的曲折，要求我们的政策迅速适应这个新兴的迅速发展的市场。金融市场的规范、稳定发展的要求又向我们提出了艰巨的管理任务。

中国金融业形成今天的这个规模，即使不增加投入，只要加强金融业的科学管理，就可以增加几成甚至几倍的效率，这一点是关心中国金融业的各方人士的共识。

中国金融业的“发展和完善”，发展的是它为中国经济增长贡献的能量以及抵御风险的实力，要完善的是整个金融体系以及金融体系的运作管理。而“发展与完善”的中心要旨是其管理水平的提高与否。

中国金融业要以崭新面目进入新世纪，要以良好形象卓立于世，就要致力于抓好金融业的宏观微观管理。

提高中国金融业的管理水平，重在务实。对于金融管理部门和金融企业来说，珍视自身管理经验结合实际，吸收他人成功经验，是既重视自身价值又谦诚对待别人长处的理性态度。

中国金融业的管理创新，重在方法。我们所要努力的工作是结合中国金融实际，参考发达国家成功经验，从金融业务管理运作入手，系统介绍金融业务方面管理运作的技术性方法，使中国金融业管理者迅速掌握国际国内的管理现实，迅速缩短和发达国家及国内外先进企业的距离，加快借鉴和消化吸收过程，为中国金融企业参与国内国际竞争提供准备。鉴于此，我们编撰金融业经营管理系列。

我们编撰该系列丛书，着重实用性和操作性，在叙述中尽可能注意平朴直观，并尽可能降低理解难度。

该系列各专册陆续出版发行，是合作的结晶，也可以说是对中国金融“发展和完善”具有使命感的金融工作者共同努力的结晶。诚挚感谢中国人民银行、中国工商银行、中国建设银行、中国农业银行、中国银行、交通银行、中国人民保险集团公司等金融机构给我们的支持；感谢中国证监会、上海证券交易所、深圳证券交易所及15家商品交易所给我们提供资料帮助；中国金融出版社各方面为该系列丛书的出版作出了巨大的努力，我们尤其对参与该系列丛书工作的所有编委、作者的辛勤劳动，表示最高尚的敬意。

本系列多有不尽人意处，我们恳请读者不吝指教，我们将在再版中使您的宝贵意见转化为书中的组成部份。

《金融贷款担保全书》

编委会

主 编

蔡鄂生 中国人民银行银行司司长

谢 平 中国人民银行非银行司司长

副主编

赵战平 中国工商银行房地产信贷部主任
高级经济师

金冠文 中国农业银行信贷部主任

范一飞 中国建设银行财务部主任 博士

孟令秋 中国银行信贷管理部主任

郑良玉 交通银行信贷管理部主任

程 志 中国人民银行人事司

执行主编

郑文平 中国企业管理研究会副理事长
经济学博士

黄金明 东方律师事务所（中国杭州）

执行副主编

罗思荣 浙江省政法管理干部学院副教授

潘功胜 中国工商银行房地产信贷部 博士

汤达金 浙江省人大法制工作委员会
法学硕士

策 划

郑文平

特约编委(排名不分先后)

李皓原 中国金融教育发展基金会
常务副会长

王喜义 中国人民银行深圳分行行长

谢庆健 中国人民银行浙江省分行行长

蔡鲁伦 中国人民银行湖南省分行行长

杨刚才 中国人民银行四川省分行行长

宗新甫 中国人民银行新疆分行行长

谢杭生 中国人民银行总行金融研究所
副所长

王华庆 中国人民银行上海分行副行长

张功平	中国人民银行内蒙分行行长
谭卓怀	中国人民银行广东省分行副行长
于宪庭	中国人民银行山东省分行副行长
刘文林	中国人民银行辽宁省分行副行长
李春亭	中国人民银行河南省分行副行长
张林根	中国工商银行四川省分行行长
汤世生	中国国际金融有限公司副总裁
贾广军	中国人民银行济南分行副行长
尹 博	中国金融教育发展基金会副秘书长
吴其明	交通银行总行办公室主任
刘持良	中国工商银行淄博分行行长

分篇主编

第 一 篇	陆永棣	颜忠良
第 二 篇	韦 坚	唐炳烘
第 三 篇	王平玉	陈光明
第 四 篇	吴东仙	朱彩华
第五、六篇	周妙富	

编 委 (排名不分先后)

陈孝周	易 诚	黎振兴
潭先成	刘卫东	孟 磊
丁建臣	包志涛	蔡江婷
蒋海涛	赵 鑫	杨一理
章长锦	张东风	杨永新

撰 写 人(排名不分先后)

马齐林	马良华	王平玉
韦 坚	朱彩华	朱建农
王保社	吴东仙	汤达金
陈光明	王 媛	陆永棣
罗思荣	周妙富	贾广军
赵 鑫	孟 磊	李 晖
贺丹青	唐炳洪	黄金明
包志涛	余 阳	颜忠良
程 志	卢有才	唐砾莹
吴建光	朱运东	占学真
朱 琳	沈士生	蒋海涛
闵 远	何 平	陈 骥

《金融贷款担保全书》

编者的话

在此时推出《金融贷款担保全书》，是基于贷款担保已成为当前银行等金融机构实行信贷风险管理的基本作业制度，因此要求：其一，金融市场已发展到面对现实的激烈竞争，担保作为控制信贷风险的重要环节，迫切需要实际指导知识，以寻求担保作业的科学、细致、规范、全面；其二，我们的金融市场业务已在简单的传统业务基础上不断创新业务，在货币信贷市场发展的同时，资本市场的业务正崭露头角，金融资产运营的担保技术进入了更新的领域，因此有必要对过去数十年的经验加以总结，并对新领域的担保技术进行探索；其三，国际金融业有关贷款担保的技术运作方面积累了丰富的资料，中国金融业可以根据实际有选择地向国内金融业介绍，以资借鉴，以便在面临复杂的新业务的挑战时，能有所凭藉与突破。

《金融贷款担保全书》结合国内外金融担保实践和国内《担保法》、《商业银行法》及有关司法解释的具体规定，将金融信贷及银行保证业务中涉及到的四种担保形式分篇阐述，全面、系统地介绍了金融担保的基本理论和运作程序、方法、纠纷处理等内容。《全书》分为七篇，其中：

“基础理论篇”全面阐述了担保的基本原则、法律性质、种类、特点和意义；

“保证篇”着重介绍了保证的概念、特征及保证设定程序、条件和保证责任、保证保全等为广大金融信贷、企业财会工作者普遍关心的内容；

“抵押、质押两篇”首次根据《担保法》及《商业银行法》的有关内容将抵押和质押科学区分，分篇阐述。主要介绍了抵押、质押设定的程序、条件、抵押登记、保险和抵押、质押物的种类及其估价、占管处理等内容；

“案例篇”收集了十多例可资借鉴的各类金融担保案例，并对其成功、失误之处加以详细评析、总结；

“名词、法律、法规两篇”收集了有关的法律、法规，并对主要的名词作了专门介绍，便于读者查阅。

在本书内容方面，作者须声明，为了增进读者对实务上的了解，本书采用了很多国内金融机构的例子，作者对这些例子的真实性并不作任何保证，纯作说明使用。担保运作在实务上结合了财务、信贷业务、会计、法律的专门知识，因此读者若对这些背景知识了解不足，则或许内容难深了些，但从诸多实例的说明，也能了解担保作业的轮廓与进行步骤。

作者执著于庞杂业务的钻研与归纳，因此在著作上力求本土化，完全依国内金融机构经营所需的知识撰写。由于作者多为金融机构工作者，或为金融机构的法律顾问，能抽空著作的时间极为有限，因此本书费时两年方完成。从事实务上的顾问工作，必须具备浩瀚如海的知识，方能解决每天实务上所面对的不同问题。作者积平时工作经验撰写本书，目的在于与实务工作者共同接受并迎接实际业务的挑战。

本书得以著作完成，要感谢无数从事实务工作的朋友，对本书提供不少宝贵意见。中国人民银行、中国工商银行、中国建设银行、中国农业银行、中国银行、中信实业银行、光大银行、华夏银行、深圳发展银行、中国经济技术担保公司、中国社会科学院、中国人民大学、浙江政法管理干部学院等单位的有关专家学者为本书出版提供了至诚的帮助。中国金融出版社为本书出版提供各种方便。姚丽艳女士为该书成稿作出许多努力，在此一并表示衷心的感谢。

目 录

第一篇 金融担保基础理论

第一章 金融担保制度的产生和发展

第一节 古代罗马法与担保制度的起源.....	4
一、关于人的担保	4
二、关于物的担保	5
第二节 现代资本主义国家关于担保的规定.....	6
一、法国	6
二、德国	7
三、日本	8

第二章 金融担保的概念和性质

第一节 金融担保的概念	10
一、债和债的担保.....	10
二、金融之债与金融担保.....	11
三、金融担保.....	13

第二节 金融担保法律关系的构成..... 14	第四节 诚实信用原则..... 27
一、担保法律关系..... 14	第五章 金融担保的社会经济作用
二、金融担保法律关系的构成..... 15	第一节 促进资金融通的作用..... 28
三、金融担保法律关系的特点..... 16	第二节 维护信贷交易安全的作用..... 29
第三节 金融担保的性质..... 17	第三节 救济债权损失的作用..... 30
一、从债的担保的权利属性来看,金融担保具有财产权性..... 17	第四节 保障金融债权实现的作用..... 31
二、从金融担保对担保物的要求来看,金融担保具有价值性..... 17	第六章 金融担保的设立与实施
三、相对于金融之债而言,金融担保具有从属性..... 18	第一节 金融担保的设立..... 32
四、从金融之债的清偿要求与担保财产之间的内在联系而言,金融担保具有不可分性..... 19	一、设立金融担保应考虑的因素..... 32
第三章 金融担保的分类和基本种类	二、设立有效金融担保的条件..... 33
第一节 担保的分类..... 20	三、设立有效金融担保的措施..... 34
一、人的担保、物的担保和其他担保..... 20	第二节 金融担保合同..... 35
二、法定担保和约定担保..... 21	一、主合同与金融担保合同的关系..... 35
三、债务人设立的担保和债务人以外的第三人设立的担保..... 21	二、有效金融担保合同的条件..... 35
第二节 担保的基本种类..... 21	三、无效的金融担保合同及其法律责任..... 36
一、人的担保的基本种类..... 21	第三节 金融担保的实施..... 37
二、物的担保的基本种类..... 22	一、对担保品的识别..... 37
三、其他担保..... 24	二、创设担保的手续..... 37
第四章 金融担保的基本原则	三、担保的登记..... 37
第一节 平等原则..... 25	四、担保利益的优先权..... 37
第二节 自愿原则..... 26	五、对相同担保品的重复担保..... 37
第三节 公平原则..... 26	六、对担保人的保护..... 37
	七、对担保品的占有..... 37
	八、担保的实现..... 37
	九、对保证人的识别及权利主张..... 38

第二篇 金融保证

第一章 金融保证概述

第一节 金融保证的概念和特征	41
一、保证的概念	41
二、金融保证的概念	41
三、金融保证的特征	42
第二节 金融保证法律关系	43
一、金融保证法律关系的概念	43
二、金融保证法律关系的要素	44
三、金融保证法律事实	46
四、金融保证法律关系的产生、变更、解除和终止	47
第三节 金融保证的种类	48
一、一般保证和连带责任保证	48
二、一人保证和多人保证	48
三、附条件的保证和不附条件的保证	49
四、凭单据付款的保证	49
五、信用委任保证	49

第二章 金融保证主体

第一节 保证人	51
一、保证人概述	51
二、保证人的资格	51
三、关于选择保证人的几个问题	54
四、保证人的权利	59
五、保证人的义务	61
第二节 债权人	61

一、债权人概述	61
二、债权人的权利	62
三、债权人的义务	63
第三节 被保证人	63
一、被保证人概述	63
二、被保证人的权利	65
三、被保证人的义务	65

第三章 金融保证的设立程序

第一节 金融保证的申请	66
一、贷款保证合同的申请	66
二、委托保证合同的申请	67
第二节 审查	68
一、对贷款保证申请的审查	68
二、对委托保证申请的审查	70
第三节 订立保证合同	71
一、保证合同订立的实质要件	71
二、保证设立的形式	73
三、代订保证合同	74

第四章 金融保证合同

第一节 金融保证合同概述	76
一、金融保证合同的概念	76
二、金融保证合同的特征	76
三、金融保证合同与保函的关系	77
第二节 金融保证合同的订立	77
一、金融保证合同订立的概念	77
二、金融保证合同成立的认定	79

三、金融保证合同成立的条件	81
四、金融保证合同的主要条款	82
第三节 无效金融保证合同	83
一、无效金融保证合同的概念	83
二、无效金融保证合同的种类	83
三、无效保证合同保证人的责任	84
第四节 金融保证合同的变更、解除	84
一、金融保证合同变更、解除的概念	84
二、金融保证合同变更和解除的条件	85

第五章 保证责任

第一节 保证责任及其种类	86
一、保证责任概述	86
二、一般保证责任	90
三、连带保证责任	93
第二节 保证责任期间	94
一、保证责任期间概述	94
二、保证责任期间的意义	94
第三节 保证责任的消灭	97
一、保证责任因债的一般消灭事由的发生而消灭	97
二、保证责任因保证之债的特有消灭事由的发生而消灭	98

第六章 保证保全

第一节 保证保全的概念和意义	102
一、保证保全的概念	102
二、保证保全的意义	103
第二节 保证保全适用的几种情形	105
一、保证人脱产	105

二、保证人合并、分立	106
三、保证人破产、撤销(自然人死亡)	106
第三节 保证保全的措施	108
一、债权人的代位权	109
二、债权人的撤销权	111

第七章 银行担保业务

第一节 银行担保业务概述	114
一、银行担保业务的概念和特征	114
二、银行担保业务应遵循的原则	115
三、银行担保业务委托人的范围	115
第二节 银行担保业务的种类	116
一、付款类担保	116
二、履约类担保	116
三、债务类担保	117
第三节 银行担保的申请与审查	117
一、银行担保的申请	117
二、银行担保的审查	117
第四节 《担保协议书》的签订	119
一、《担保协议书》的涵义及内容	119
二、《担保协议书》的签订	119
第五节 交存保证金或提供反担保	119
一、交存保证金	119
二、提供反担保	120
第六节 银行保函及其履行	121
一、银行保函的概念、种类和内容	121
二、保函的出具程序	122
三、保函的变更、终止	122

四、保函的履行·····	122
--------------	-----

第八章 银行对外保证

第一节 对外保证概述·····	135
一、对外保证的概念·····	135
二、对外保证的法律性质·····	136
三、对外保证的功能·····	136
第二节 对外保证的种类·····	137
一、按保证债务类型或保证的用途划分·····	137
二、按保证的形式划分·····	139
三、按保证金额限额划分·····	139
四、按期限划分·····	139
五、按保证人与债务人有无直接关系划分·····	140
第三节 对外保证合同·····	140
一、对价条款·····	140
二、免税和包税条款·····	140
三、全部债务条款或限定金额条款·····	141

四、无条件保证和不可撤销保证条款·····	141
五、限定期限条款或延续保证条款·····	142
六、代位求偿条款·····	142
七、先诉抗辩权条款或立即追索权条款·····	143
八、陈述和保证条款·····	144
九、关于主合同的修改与变更·····	144
十、关于主合同的无效·····	145
十一、关于主权豁免问题·····	146
十二、法律适用与司法管辖条款·····	146
第四节 对外保证责任·····	147
一、对外保证责任的范围·····	148
二、对外保证责任的期限·····	148
三、对外保证责任的种类·····	148
四、关于对外保证中的数个保证人的责任分担·····	148
五、对外保证责任的消灭·····	149

第三篇 金融(贷款)抵押

第一章 金融(贷款)抵押概述

第一节 抵押与金融(贷款)抵押·····	153
一、抵押的定义·····	153
二、金融(贷款)抵押及其作用·····	154
三、贷款抵押法律关系·····	156

第二节 贷款抵押权的种类·····	157
一、贷款普通抵押权·····	157
二、贷款特殊抵押权·····	158
第三节 贷款抵押权的性质·····	159
一、贷款抵押权的物权性·····	159
二、贷款抵押权的担保性·····	161
三、贷款抵押权的不转移·····	