



如何依法清债

田金祥 编著

中国金融出版社



如何依法清债

田金祥 编著

中国金融出版社

(京) 新登字142号

责任编辑：李 苒

如何依法清债

田金祥 编著

•

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

廊坊人民印刷厂印刷

•

787×1092毫米 1/32 9.375印张 203千字

1992年 12月第一版 1992年 12月第一次印刷

印数：1-5000

ISBN 7-5049-0984-X/F·596 定价：6.15元

内 容 简 介

本书紧紧围绕如何依法清债这个中心，阐述了经济纠纷防治、依法收贷、治理三角债、经济纠纷诉讼、案例的分析和处理等方面的内容，回答了当前企业间在债权、债务关系中出现的新问题。本书结合实际案例讲法，深入浅出，实用性强。可以供银行、企业、司法部门的同志和大专院校师生学习参考。

序

曹 翔

健全法制是立法、执法、守法、护法等方面的统一。其基本要求是有法可依、有法必依、执法必严、违法必究。这里所指的有法可依，是以法治国的前提条件；有法必依是健全法制的关键环节；执法必严是保障依法办事的基本要求；违法必究是落实在法律面前人人平等这一原则的重要保证。

本书就是作者围绕着上述精神，根据在银行工作的亲身经历和深刻体会，着重就依法清债方面较为全面的做了阐述，似此针对性强、实用性强的书籍，目前还不多见。

本书顺应了时代发展的要求，与清债工作联系较为紧密，读后受益不浅。

开放搞活政策的实施，改变了我国以统为主的 管理体制，但是，开放搞活只能限定在国家法律许可的范围内。在服从国家的指导、调节和行政管理的前提下放开手脚、搞活经济。因此，只有更好地运用法律，从宏观上管住，才能在微观上搞活。又如企业由生产型向经营型变化之后，必然要出现各种各样的问题，这些问题都将会反映到银行的信贷、结算业务中来。银行就需要运用法律手段，保证同企业保持正常的经济关系，用法律来处理大大小小的信贷、结算中的各

种纠纷。再如，在我国，原来以国营经济为主、集体经济为辅的单一经济成份发生了变化，出现了大批跨行业、跨地区、跨部门、跨不同所有制的各种经济形式，以及错综复杂的联营、协作、合作、合资、承包等种种经济实体，横向联营的经济关系非常复杂。面对这种复杂的情况，只有运用法律才能适应这种变化的要求。本书就是根据当前的实际需要编著的。

本书具有一定的实用价值，值得一读。更希望有更多的金融工作者和法律工作者与我们一道努力，编著出更多更好的书籍，为金融事业和法制建设做出贡献。

目 录

序	(1)
---------	-------

第一编 有关清偿债务的法律知识

一、债权知识

1. 什么是债？债的法律特征有哪些？ (1)
2. 债的发生根据是什么？ (3)
3. 我国债权法律制度的特点、作用是什么？
存在哪些问题？ (4)
4. 法律上对债务清偿是怎么规定的？ (5)
5. 在什么情况下不履行债务要承担民事责任？ ... (5)
6. 何谓偿债能力？怎样测算债务人（企业）偿债
能力？ (6)
7. 如何完善我国债权制度？ (7)

二、经济纠纷防范

8. 什么叫负债经营？负债经营有哪些优越性？ ... (9)
9. 负债经营有哪些风险？应注意哪些问题？ (10)
10. 当前企业结算资金上升的原因是什么？如何加
强结算资金的管理，减少不合理的拖欠？ (13)

11. 批发企业应如何控制结算资金? (16)
12. 开展债务审计有什么重要意义? 如何对企业进行债务审计? (17)
13. 银行现行结算方式有哪些? 各有什么特点? ... (19)
14. 怎样帮助企业正确选用结算方式? (22)
15. 实行信用证制度的基本做法是什么? 有什么好处? 它与托收承付有何区别? (23)
16. 办理承兑汇票应注意什么? (24)
17. 银行办理结算, 在什么情况下要承担责任? 在什么情况下不承担责任? 如何预防结算纠纷的发生? (25)
18. 如何加强支票使用的管理? 怎样防止收受无效支票? (27)
19. 未经签发的空白支票, 被盗或遗失声明作废是否有法律效力? (28)
20. 可以背书、转让的票据丧失如何向法院申请公示催告? 要经过哪些程序? (30)
21. 实施公示催告程序, 作为支付的银行应注意哪些问题? (32)
22. 汇兑结算中应注意什么问题? (34)
23. 盗用支票进行诈骗犯罪的特点及预防措施是什么? (35)
24. 经济骗子在商品流通领域常施用哪些骗术? ... (36)
25. 怎样预防经济诈骗? (38)
26. 当前诈骗犯罪有哪些特点? 如何防范? (40)
27. 什么是经济合同? 具有哪些法律特征? (40)

28. 怎样签订经济合同? (42)
29. 只有个人签字没有单位公章或经济合同章的
经济合同是否有效? (44)
30. 非法人单位能否对外签订合同? (45)
31. 如何考察合同当事人的履约能力? (45)
32. 无实际履约能力的企业签订的经济合同是否有
效? (47)
33. 口头购销协议是不是经济合同?是否有效?..... (47)
34. 草率签订经济合同造成企业间拖欠货款的主要
表现有哪些? (48)
35. 履行经济合同应遵循哪些原则? (49)
36. 在履行经济合同时要注意哪些问题? (50)
37. 当前预付货款存在哪些问题和弊端? 如何正确
使用预付货款? (51)
38. 什么是违约金? 违约金分几种? 违约金与赔偿
金有何不同? (53)
39. 支付违约金可以不再履行合同吗? (54)
40. 违约方不按期偿付违约金怎么办? 偿付违约
金、赔偿金的责任由何机关来明确? (54)
41. 定金和预付货款有何不同? (55)
42. 什么是债的担保? 债的担保的方式有哪几
种? (56)
43. 经济合同担保的法律特征是什么? 其作用如
何? (57)
44. 保证人(担保人)要承担什么法律责任? 哪些
情况可免除保证人的担保责任? (59)

- 45. 被担保的合同被确认无效后保证人是否还应承担保证责任? (60)
- 46. 主合同有效,担保合同无效,当被保证人不能履行合同时,保证人是否应承担责任? (62)
- 47. 担保盖章未经单位领导集体研究是否有效? ... (63)
- 48. 这一担保是否有效? (64)
- 49. 保证人向债权人声明撤销担保书,该声明有法律效力吗? (64)
- 50. 当事人拒不履行调解协议,其担保人应否代其承担责任? (65)
- 51. 担保人应否对此借款负责任? (66)
- 52. 什么是保证人的追偿权?在什么情况下保证人可以向被保证人追偿债务?应注意哪些问题? (67)
- 53. 债务人死亡,保证人是否要承担保证责任? ... (68)
- 54. 什么样的境内机构有权提供外汇担保?目前提供外汇担保存在哪些问题?今后应注意哪些问题? (68)
- 55. 经济合同公证有哪些好处?鉴证与公证有何不同? (70)
- 56. 怎样申请办理经济合同公证? (72)
- 57. 如何申办借款合同公证? (73)
- 58. 经济合同公证要遵循哪些原则? (74)
- 59. 公证书具有哪些法律效力? (75)
- 60. 未经公证的合同纠纷法院能否立案受理? (77)
- 61. 合同经过公证后能否撤销?约定生效条件未实

- 现的合同是否有效?(77)
62. 什么是经济合同的变更和解除? 在什么情况下
允许变更和解除?(78)
63. 在什么情况下不允许变更或解除经济合同? ... (80)
64. 变更和解除经济合同应注意哪些问题?(81)
65. 违反经济合同的责任指的是什么? 过错方应承
担哪些责任?(82)
66. 承担违约责任的方式有几种?(84)
67. 何谓经济合同终止? 合同终止有哪几种情况? ... (86)
68. 怎样确认经济合同是否有效?(88)
69. 经济合同无效后应怎样处理?(90)
70. 这份联环合同是否有效?(91)
71. 这个公司能索回这笔钱款吗?(92)
72. 此案供货方是否应负全部责任?(93)
73. 对方延期交货怎么办?(94)
74. 拒付拖欠贷款怎么办?(94)
75. 这样的欠条有效吗?(95)
76. 什么是民间借贷? 如何防止民间借贷纠纷? 民
间借贷应注意哪些问题?(95)
77. 欠债人下落不明怎么办?(97)
78. 当前清理债务中出现一些什么问题? 采取以物
抵债应注意哪些问题?(98)
79. 以劳务抵债有什么好处? 以劳务抵债应注意哪
些问题?(100)
80. 何谓转移之债? 实行债权债务转移有什么积极
意义? 应注意哪些问题?(102)

81. 什么是经济合同管理? 包括哪些内容?(106)
82. 作为结算中心的银行应如何监督经济合同的履行?(106)
83. 企业应如何加强合同管理?(107)

三、关于依法收贷

84. 法律手段包括哪些内容?(109)
85. 在信贷管理中如何强化执法手段?(109)
86. 什么是经济法律的三要素?(110)
87. 为什么说依法放贷是依法收贷的前提? 什么是合法借贷的关系?(111)
88. 怎样使借款合同具有合法性?(112)
89. 签订借款合同应注意哪些问题?(113)
90. 借款合同双方当事人各有哪些权利和义务? ... (114)
91. 借款合同适用哪些范围? 企业之间、个人之间、企业与个人之间的借款合同是否受法律保护?(115)
92. 什么是借款合同的违约责任?(116)
93. 当前推行借款合同中存在什么问题? 应如何改进和完善?(116)
94. 企业承包或租赁变更法人, 借款合同是否继续有效? 新承包人有无承担偿还旧贷款的义务? ... (118)
95. 什么是企业法人? 法人应具备什么条件?(119)
96. 如何确定企业法人债务清偿责任?(120)
97. 我国专业银行分支机构是否具备法人资格? 能否以自己的名义起诉、应诉?(121)

98. 什么是银行贷款担保？推行银行贷款担保有什么好处？(122)
99. 我国目前实行担保制度有哪些困难？在执行中存在哪些问题？(123)
100. 办理担保贷款应注意哪些问题？(125)
101. 信用签证与经济担保有何不同？(126)
102. 专业银行担保的经济合同被确认无效后，保证人是否应承担连带责任？(127)
103. 为什么金融机构（包括银行和非银行金融机构）不能作为借款人的保证人？(127)
104. 实行抵押贷款的法律意义和好处有哪些？(129)
105. 怎样办理抵押贷款？应注意哪些问题？(129)
106. 对风险企业补办抵押贷款手续是否有效？(132)
107. 作为银行贷款的抵押物被借款人变卖，银行能否索回继续作抵押物？(133)
108. 怎样办理企业定期存款抵押？应注意什么问题？(133)
109. 用流动资产作抵押应注意什么问题？(134)
110. 怎样解决“找保难”的问题？(135)
111. 什么是风险、呆帐贷款？如何确认风险、呆帐贷款？为什么说风险贷款是客观存在的？(136)
112. 如何避免和减少贷款风险？(139)
113. 如何清收风险呆帐贷款？(140)
114. 银行怎样依法扣收到期贷款？扣收贷款不当应承担什么责任？(141)
115. 怎样依法清偿产不抵债企业的贷款？(143)

116. 企业兼并与企业破产有何不同？为什么说兼并是挽救企业清收贷款的重要途径？……(144)
117. 如何区别资不抵债与不能清偿到期债务？……(145)
118. 拖欠银行贷款要不要承担法律责任？哪些贷款被拖欠的情况下应依法起诉？……(147)
119. 依法起诉收贷应做哪些工作？……(148)
120. 依法判决后，银行应做哪些工作？……(150)
121. 怎样依法清偿个人合伙、个体户贷款？……(151)
122. 银行应如何运用公证的强制效力追偿贷款？…(152)
123. 银行应怎样向人民法院申请“支付令”，清收贷款？……(153)

四、治理三角债

124. 怎样划清正常欠款与拖欠货款的界限？……(155)
125. 应怎样确认和统计企业相互拖欠或“三角债”？……(156)
126. “三角债”大量发生对国民经济有哪些危害？…(156)
127. 形成“三角债”的原因是什么？……(158)
128. 当前阻障清理债务的心态有哪些？……(159)
129. 全国清理“三角债”工作的指导思想和主要任务是什么？……(161)
130. 为什么说清理“三角债”是搞活大中型企业工作的一个突破口？……(161)
131. 治理“三角债”应采取哪些对策和措施？……(162)
132. 中国人民银行《加强对托收单位经济制裁的通知》主要内容是什么？……(163)

133. 中国人民银行《关于加强对商业汇票的管理的通知》主要内容是什么?(165)
134. 清理三角债从固定资产投资缺口入手有什么好处?(166)
135. 何谓压贷挂钩? 为什么说这是一项重大决策? (167)
136. 选择技术改造项目的原则是什么? 怎样选好技改项目?(167)
137. 在清理“三角债”中, 注入资金补充固定资产投资缺口会不会引起新的投资膨胀?(168)
138. 如何防止新的投资膨胀?(169)
139. “三角债”的法律特征是什么?(170)
140. 公证机关如何为解决“三角债”提供法律服务?(170)

五、经济纠纷诉讼

141. 发生经济纠纷(包括债务纠纷以下省略)应通过哪些途径解决?(172)
142. 发生借款合同纠纷怎样向合同管理机关申请仲裁? 应注意哪些问题?(173)
143. 调解和仲裁有何不同? 裁决有哪些法律效力? ... (174)
144. 处理结算纠纷的途径有哪些? 结算纠纷裁决与经济纠纷仲裁有何不同?(174)
145. 怎样写仲裁申请书?(176)
146. 经济仲裁与经济诉讼有何区别?(177)
147. 发生了经济纠纷(包括票据纠纷)应向哪个管辖法院起诉?(179)

148. 发生经济纠纷如何起诉?(180)
149. 发生口头合同纠纷如何起诉?(181)
150. 怎样写经济起诉状?(182)
151. 经济诉讼参加人应具备哪些条件? 如何认准讨
债对象?(184)
152. 合同标的与诉讼标的有何不同?(189)
153. 民事诉讼当事人(原告和被告)有哪些诉讼权
利和诉讼义务?(190)
154. 党政机关和企业开办的公司倒闭后,因遗留债
务与其他单位发生纠纷,应由谁作为诉讼当事
人参加诉讼?(191)
155. 企业承包前的债务如何执行? 企业承包后与外
单位发生经济纠纷如何确定诉讼主体?(191)
156. 分支企业在诉讼中是否有诉讼主体资格? 如该分
支企业产不抵债或倒闭的,其债权人向法院起
诉应以谁为被告?(193)
157. 不是独立核算单位可否为诉讼主体并负责清偿
其外债?(194)
158. 应承担关闭企业责任的主管部门被撤销后继续
向法院起诉,应如何确定诉讼主体?(195)
159. 发生银行承兑汇票纠纷诉讼,如何确定当事
人的诉讼地位?(196)
160. 什么是被挂靠企业? 它和挂靠户在经济诉讼中
处在什么地位?(197)
161. 设有保证的经济合同中,被保证人被起诉,他
和保证人处于什么样的诉讼地位?(198)

162. 担保人的继承人对继承的担保债务是否应负清偿责任? 如何确定其诉讼地位?(199)
163. 举证有何重要性? 经济纠纷当事人对自己的诉讼请求或主张应承担哪些举证责任?(199)
164. 经济纠纷当事人在各阶段应承担何种举证责任?(200)
165. 债务人转移财产怎么办?(203)
166. 新官不理旧债是否合法?(205)
167. 如何清偿暂时无力偿还的债务?(206)
168. 如何追偿负债外逃之债?(207)
169. 如何追偿不当得利之债?(209)
170. 如何清收用于违法活动之贷款?(211)
171. 如何清偿法人变更之债?(212)
172. 申请企业破产应提供哪些证明材料? 在什么条件下可以宣告企业破产?(213)
173. 破产案件受理后债务人有哪些义务?(214)
174. 经济合同保证人或被保证人破产后的债务应如何清偿?(215)
175. 怎样变卖破产企业的财产?(216)
176. 如何分配破产企业的财产?(217)
177. 人民法院受理破产案件对债务人财产其他民事执行程序可以不执行吗?(218)
178. 实行租赁经营的集体企业宣告破产, 承租人应如何承担债务?(219)
179. 债务人破产后又另命名重新开始生产, 原债务人可否要求继续履行债务?(220)