

尚福林 主编

金融担保 实务全书

经济日报出版社

JIN RONG DAN BAO SHI WU QUAN SHU

ISBN 7-80127-558-6



9 787801 275585 >

ISBN7 - 80127 - 558 - 6/F · 151

定价: 180.00 元

金融担保实务全书

主编 尚福林

经济日报出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融担保实务全书/尚福林主编—北京：经济日报出版社，1999.3

ISBN 7-80127-558-6

I. 金… II. 尚… III. 金融—担保法—中国—手册 IV. D923.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 39417 号

金融担保实务全书

主 编	尚福林
责任编辑	陈华等
责任校对	李静 李暖
出版发行	经济日报出版社
社 址	北京市宣武区白纸坊东街 2 号 邮编 100054
经 销	全国新华书店
印 刷	北京星月印刷厂
规 格	787×1092 毫米 32 开
字 数	130 千字
版 次	1999 年 3 月第 1 版
印 次	1999 年 3 月第 1 次印刷
印 张	40.5 印张
印 数	1—5000 册

ISBN7-80127-558-6/F·151

定价：180 元

版权所有 盗印必究

《金融担保实务全书》

编委会

主 编

尚福林 中国人民银行副行长

副主编

马德伦 中国人民银行会计司司长

马鸣家 中国人民银行保险司司长

执行副主编

裴 光 中国人民银行保险司 副处长 博士

宋安平 中国人民银行 副处长

特约编委

牛锡明	中国工商银行工商信贷部总经理
付正伟	中国农业银行信贷一部副总经理
施 惊	中国银行信贷管理部副总经理
易景安	中国建设银行信贷管理部副总经理
万建华	招商银行副行长
陈 辛	上海浦东发展银行副行长
陈 芸	福建兴业银行行长
阎冰竹	北京市商业银行行长
王世豪	上海银行副行长
王建民	中信实业银行信贷管理部总经理
吴富林	中国光大银行计划资金部总经理
李 锴	华夏银行国际业务部副总经理
张凤鸣	中国民生银行广州分行行长

王益民	中信实业银行济南分行行长
李淑云	中国工商银行海南省分行行长

编委（排名不分先后）

彭思源	杨凡	张泓	徐权
崔伟	孙强	韩峰	戴春宁
雷银	杨辉生	张锐	张根大
陈军	赵立志	李向荣	杨金生
程甲生	董峻峰	段求平	周典
阎立武	谢瑞平		

撰稿人（排名不分先后）

李强	裴光	王雪松	齐成全
高耀文	吴基贤	柳爱国	孙辉
钱先祖	邱玉德	房静波	沈联合
彭思源	崔伟	孙强	宋安平
张泓	杨凡	徐权	陈军
赵立志	李向荣	段求平	周典
张根大	戴春宁	韩峰	张锐
李超贵	王保光	王建国	金相元
陈有林	张创	吕宇	张汉虎
吴涛	孔繁强	林琳	崔昶
雷银	董峻峰	雷小红	张力
程甲生	崔民选	荆林波	杨辉生
韩伟	阎立武	谢瑞平	吕伟东
袁祝杰	王鹏虎	李江力	马捷
吴秋波	吴勇	梁丞	

序 言

随着我国社会主义市场经济的逐步建立和不断完善,我国的金融体制改革也不断深入,一个完善的金融体系和健全的金融体制正在建立起来,我国已经形成了以中央银行领导的,国有商业银行为主体的,国家政策性银行和其他商业银行分工协作的银行服务体系。我国银行业在改革中不断壮大,已经成为促进我国国民经济发展的重要资金渠道,成为国家经济宏观调控的重要杠杆。可以说,改革开放以来,我国银行业为促进经济改革、发展和对外开放发挥了巨大作用。

但是,我们也不能不看到,当前我国银行业的经营管理存在许多急需解决的问题,面临的形势比较严峻。一是逾期贷款比例较高;二是资金周转速度减慢;三是经济效益下降,与贷款余额呈反向变化;四是自我发展能力不足,所有者权益的增长远远低于贷款余额的增长。出现这些问题的原因当然与银行自身的经营管理水平和管理模式有关,但从外部原因来分析,由于各种原因,目前我国企业的经营状况,特别是部分国有企业经营困难,影响到企业的还贷能力。在当前转换企业经营机制、建立现代企业制度的环境下,由于我国贷款担保和抵押制度不健全,一些企业借产权制度改革之名变相逃避银行债务,比如有的采取大厂“裂变”,原有的债务由母厂背着,子厂一身轻;有的以假“合资”、“参股”之名转移资产,架空银行债务;有的“改头换面”,更改法人代表和企业名称,新官不理旧账;还有的搞“假破产”,银行债务无人负责,其实质是破银行的产等等。所有这些更加严重地影响了银行的资产质量,进而影响到银行经济效益和进一步的生存与发展。

为了加速我国金融体系的进一步完善,保障对商业银行监督管理的实施,也为了保障商业银行的独立法人地位,提高商业银行的经济管理水平,近年来我国相继颁布实施了《中国人民银行法》、《商业银行法》和《票据法》,这些法律的出台标志着我国银行业的法制建设又迈出了一大步,使我国的金融体制改革走上了法制化、规范化的轨道,加快了我国金融业与国际金融业接轨的步伐。特别是《商业银行法》的出台,对于保护商业银行的经营自主权,保障商业银行的稳健经营具有十分重要的意义。

根据《商业银行法》的规定,我国的商业银行将逐步成为“自主经营、自担风险、自负亏损、自我约束”的独立法人实体,对商业银行的监督管理也将由过去的行政管理模式向以资产负债比例等经济手段为上的管理模式过渡,这就必须解决商业银行的资产质量问题,切实防止商业银行资产质量的下降和恶化。根据《商业银行法》赋予商业银行的权利,我国商业银行的信贷资金将由供给制改为自主经营制;而根据《贷款通则》的规定,商业银行将由主要发放信用贷款转向担保贷款,从条块分割使用资金转向按效益原则自主选择贷款项目。但这仅是从银行业内部规范了防止低质量资产产生的办法。

从1995年10月1日起,八届人大常委会十四次会议通过的《中华人民共和国担保

法》开始实施,该法是为了“促进资金融通和商品流通,保障债权的实现,发展社会主义市场经济”而制定的,它为《商业银行法》和《贷款通则》中规定的有关商业银行运行的各项原则和准则的贯彻落实,以及商业银行预防不良信贷资产质量的发生,提高商业银行的信贷资产质量,保障商业银行营运资产负债比例管理有着极其重要的现实意义。

长期以来,正是由于我国一直没有一部与我国的经济、金融发展相适应的担保方面的法律制度,致使在商业银行的贷款业务中缺乏必要的法律保障,出现了许多诸如上述所列的诸多问题。即使办理担保抵押的,在有些作法上也不规范。比如,开始时,贷款担保人基本上都是贷款者的上级主管机构,《民法通则》实施后这种情况有所改变。可是,对于抵押来说,不合乎规范的抵押情况更复杂,有的抵押人以贷款所形成的资产作抵押;有的抵押人把同一抵押物向多个抵押权人重复抵押,商业银行的正当权益受到了不同程度的损害,不利于我国经济的健康有序发展。

《中华人民共和国担保法》的核心内容是保护债权人的合法权益。它规定,债务人到期必须归还债权人的债务,否则将依法追溯担保人的连带责任或对抵押品作出处理。这样,不仅能够一定程度上解决长期以来企业信用观念淡薄,任意拖欠他人贷款的问题,而且也可以促使企业改善、加强经营管理,加强成本核算,以便能够按时还贷。对于商业银行,则可以依据《担保法》办理贷款业务,保证资金的安全性,提高资产质量,加强资产负债比例管理,约束企业的经营行为,加快向规范性商业银行的转化和与国际银行业的接轨,从而更好地保护存款人的权益。

《担保法》具有社会涉及面广、专业技术性强等特点,通过该法的实施,我们相信,我国商业银行的信贷必将会逐渐更加完善和规范。

为了学习《担保法》,贯彻《担保法》,使有关部门尤其是金融和企事业单位全面、准确、迅速理解和掌握《担保法》的基本内容和相关知识,由人民银行及其他有关部门的一些学者专家和实际工作者共同努力,完成了这部全面反映《担保法》基本内容的、具权威性的大型工具书《金融担保实务全书》。总的来看,该书具有以下特点:

一、该书根据我国《担保法》,又不完全拘泥于《担保法》,较全面地阐述担保、抵押的基本内容,详细介绍了担保、抵押的运作程序,使大家既能获得担保、抵押的一般知识(比如担保、抵押的概念和实际经济意义,以及我国担保抵押市场的发展等),又能掌握担保、抵押的具体做法(如各类抵押、担保的运作程序、抵押物的评估方法、抵押、担保中涉及的法律问题以及抵押物的处置等)。为了使实际工作者便于操作,该书还综合一些具体案例以增强读者的感性理解,所以该书既具有知识性又具有可操作性,是一本具有实际指导意义的工具书。

二、该书在介绍我国担保抵押的一般知识和运作程序的同时,还介绍了国外担保抵押的产生和发展情况以及基本理论;并分析了国外抵押担保的经验与教训,这便于我们在学习运用我国《担保法》的时候,与西方国家的担保法做比较,从而更好地运用《担保法》。

我们要学习贯彻好《担保法》,使之为我国的经济改革与发展服务,促进我国经济的健康、稳定运行。

《金融担保实务全书》

编委会

目 录

序 言	(1)
-----------	-----

第一篇 物的担保基础知识

第一章 物的担保概论

第一节 物的担保概念及其经济意义	(1)
一、物的担保概念	(1)
1. 债	(1)
2. 债权	(2)
3. 债的担保或债权担保及其特性	(2)
4. 债权担保的分类和基本类型	(6)
5. 物的担保各种类型的基本含义	(10)
二、物的担保的经济意义	(44)
1. 物的担保方式之社会经济作用	(44)
2. 我国开展债权担保的宏观经济意义	(48)
三、物的担保之局限性认识和创新	(58)
第二节 债权担保物品（物的担保）的种类及简介	(64)
一、物的担保物品及其分类依据	(64)
1. 固定资产	(64)
2. 流动资产	(66)
3. 无形资产和其他资产	(68)
4. 有价证券	(69)
5. 家庭（私有）财产	(76)
二、不能作为担保物的财产	(77)
三、我国各大银行对担保物认定的比较	(77)
1. 交通银行对担保物的确认类型	(77)
2. 建设银行可接受的抵押财产	(77)
3. 工商银行可接受的抵押财产	(77)

第二章 我国物权担保市场概况

第一节 我国物权担保市场的历史和现状	(78)
第二节 我国发展物权担保市场的重大意义	(78)
第三节 我国发展物权担保市场的紧迫性和必要性	(79)
一、银行开展物权担保的意义	(79)
二、国有经济开展物权担保的必要性	(79)
1. 正确区分国有企业所有权和产权关系是产生企业担保物权的前提	(80)
2. 国有资产所有权最终为国家，但实际上财产主体虚置	(81)
3. 从价值形式把握国有企业以国有财产作为债权担保物的行为	(83)
4. 担保物拍卖、转让后不会影响国有资产的完整性	(83)
5. 从债权债务理论分析，债权与物权担保措施实施有其必要性和广阔的发展前景	(83)

6. 允许企业破产增加了开展物权担保的紧迫感	(84)
三、非国家经济领域物权担保业务开展的必要性	(84)
第四节 我国物权担保市场前景分析	(86)
一、对我国发展物权担保市场的认识误区	(86)
二、认为国有资产不能作为担保标的	(86)
三、开展物权担保贷款的外部环境分析	(88)
四、物权担保实施运行过程中的技术问题和其他问题	(89)
五、法制建设滞后	(91)
六、相关条件不健全以及对策	(92)

第二篇 担保标的物的估价

第三章 担保物经济的有关理论和方法

第一节 担保物估价的含义	(94)
第二节 担保物估价的基本原则	(96)
一、估价不能过分偏离实价，应以科学性为指导原则	(96)
二、公正性原则	(96)
三、易于拍卖的原则	(96)
四、防范风险原则	(96)
第三节 担保物估价的一般方法	(97)
一、担保物估价途径、方法及其与估价标准的相互关系	(97)
二、收益现值法	(98)
1. 计算收益现值考虑的基本因素	(99)
2. 收益现值估价的方法	(99)
3. 收益现值与市场预测	(100)
4. 收益现值估价的优缺点及操作程序	(101)
三、清算价格法	(101)
1. 清算价格法及其前提条件和适用范围	(102)
2. 决定清算价格的主要因素	(102)
3. 评估清算价格的方法	(102)
四、现行市价法	(102)
1. 现行市价法的前提条件和适用范围	(103)
2. 决定现行市价的基本因素	(103)
3. 估价现行市价的方法	(103)
4. 现行市价法的操作程序	(104)
五、重置成本法	(104)
1. 重置成本法及其适用范围	(104)
2. 决定重置成本价的主要基本因素	(105)
3. 重置全价的估算方法	(106)
4. 用重置成本法评估资产净价	(108)

第四章 固定资产估价

第一节 固定资产估价概述	(108)
--------------------	-------

一、固定资产的分类	(108)
1. 现行会计制度规定的固定资产分类	(108)
2. 按固定资产工程技术性特点分类	(108)
3. 资产评估中对两种分类的综合运用	(109)
二、固定资产的特点	(109)
三、固定资产估价的特点	(110)
第二节 机器设备估价特点及分类	(110)
一、机器设备的特点	(110)
二、机器设备的分类	(110)
三、机器设备的界定	(110)
四、机器设备估价的程序	(111)
1. 收集整理有关资料和数据,划分机器设备的类别	(111)
2. 设计估价方案	(111)
3. 清查核实资产数量,进行技术鉴定	(111)
4. 确定估价价格标准和方法	(111)
5. 填制估价报表,计算估价值	(111)
五、影响机器设备估价的基本因素及其测定	(113)
1. 影响机器设备重置成本的基本因素	(113)
2. 重置全价的测定	(114)
3. 成新率的测定	(114)
4. 功能性贬值的测定	(114)
六、机器设备的估价方法	(115)
1. 采用重置成本的估价方法	(115)
2. 采用现行市价的估价方法	(117)
3. 采用清算价格的估价方法	(117)
第三节 房地产估价理论及实务	(117)
一、房地产的概念与特性	(117)
二、房地产估价的概念	(120)
三、房地产价格的成因、特征和种类	(123)
四、房地产估价的原则和操作流程	(127)
1. 估价任务来源	(131)
2. 受理估价委托	(131)
3. 明确估价的基本事项	(133)
4. 初选估价方法	(133)
5. 确定投入人员	(134)
6. 制定估价企业计划	(134)
7. 实地勘察	(134)
8. 收集整理资料	(134)
9. 选择估价方法进行计算	(134)
10. 综合评估决定估价额	(134)
11. 撰写估价报告书	(134)
12. 交付估价报告书收取估价服务费	(135)
五、各种估价方法在房地产估价实务中的运用	(135)

1. 收益还原法在房地产估价实务中的运用	(135)
2. 市场比较法在房地产估价实务中的运用	(137)
3. 成本估价法在房地产估价实务中的运用	(141)
4. 假设开发法在房地产估价实务中的运用	(145)
5. 路线价法在房地产估价实务中的运用	(146)
6. 其他估价方法在房地产估价实务中的运用	(148)
7. 房地产价格变动的影响因素	(149)
第四节 资源性资产的估价	(152)
一、资源性资产的分类	(152)
二、资源性资产估价的理论基础	(152)
三、资源性资产的价格构成	(152)
四、资源性资产的估价方法	(153)
第五章 流动资产估价	
第一节 流动资产估价的特点和程序	(153)
一、流动资产估价的特点和程序	(153)
二、流动资产估价的基本方法	(154)
第二节 储备资产的估价	(155)
第三节 生产资产和成品资产等的估价	(155)
一、生产资产的估价	(155)
二、成品资产的估价	(156)
三、其它流动资产的估价	(156)
1. 应收款项的估价	(156)
2. 货币资产的估价	(157)
3. 短期投资的估价	(157)
4. 发出商品的估价	(157)
第六章 无形资产估价	
第一节 无形资产的内容、特征和分类	(158)
一、无形资产及其内容	(158)
二、无形资产的特征及分类	(159)
第二节 无形资产估价的基本问题	(161)
一、无形资产价值形成的过程及特征	(161)
二、无形资产的估价原则、目的和标准	(162)
1. 无形资产的估价原则	(162)
2. 无形资产的估价目的和估价标准	(162)
第三节 无形资产的评估	(163)
一、无形资产重置成本的评估	(163)
二、无形资产收益现值的评估方法（成本途径）	(164)
1. 成本收益法	(164)
2. 成本加成法	(165)
3. 分成率	(165)
4. 成本收益法应用	(166)

三、无形资产收益现值的评估方法（收益途径）	(167)
-----------------------	-------

第七章 长期投资估价

第一节 长期投资估价的基本概念	(168)
一、长期投资及其特点	(168)
二、长期投资的形式	(168)
三、长期投资估价	(169)
第二节 长期投资估价的基本原则及主要方法	(169)
一、基本原则	(169)
二、主要方法	(169)
1. 有限期收益还本法	(170)
2. 有限期收益作价法	(171)
3. 无限期收益作价法	(171)
4. 有限期收益折现化法	(172)
5. 无限期收益增长法	(172)
第三节 实物资产长期投资的评估	(173)
第四节 债券的估价	(174)
一、债券的评级	(174)
1. 美国评级方法	(174)
2. 日本公社债研究所的评级方法	(185)
3. 我国债券评级方法	(186)
4. 企业债券信用评级的方法	(189)
第五节 股票的估价	(194)
一、股票评级方法	(195)
1. 企业偿债能力分析	(195)
2. 企业资本结构分析	(195)
3. 企业获利能力分析	(196)
4. 股东获利能力分析	(196)
二、普通股股票的估价	(196)
三、优先股票的估价	(201)
四、后配股票的估价	(202)
五、上市股票的估价	(202)
第六节 在建工程资产的估价	(203)
一、预算调整系数法	(204)
二、重置核算法	(205)

第八章 整体资产估价

第一节 整体资产估价的基本内容	(205)
一、资产综合估价的理论系统	(206)
二、资产综合估价的方法系统	(206)
三、资产的综合估价	(208)
第二节 整体资产估价的基本方法	(209)
一、期望收益法	(209)

二、寿命周期法	(210)
三、收益能力法	(210)
四、加总近似法（成本法）	(211)
五、直接预测法	(211)
六、购价净值法（市价法）	(211)
七、生产能力法	(212)
第三节 局部资产估价及其方法	(213)
一、超额收益资本化法	(213)
二、超额收益资本折现法	(213)
三、超额收益折现资本化法	(214)
四、超额收益预期能力法	(214)
五、商誉收益年金法	(214)
六、商誉预期能力法	(214)
七、割差法	(215)
八、残值法	(215)
九、综合法	(215)

第九章 抵押率确定原则

第一节 抵押率的概念	(216)
第二节 抵押率的确定与货币政策等的配合	(217)
第三节 抵押率的确定与担保物估价的关系	(218)
第四节 抵押率的确定原则	(219)
一、抵押率的确定原则	(219)
1. 防范风险原则	(219)
2. 公平原则	(219)
3. 经济的原则	(220)
二、抵押率的确定	(220)
1. 货币政策	(220)
2. 贷款项目的风险	(220)
3. 物权担保人的资信情况	(224)
4. 担保物的品种	(237)
5. 贷款期限	(238)

第三篇 担保物的占管、处分、公证与保险

第十章 担保物的占管

第一节 担保物占管的概念及方式	(239)
一、担保物占管的概念	(239)
二、担保物占管的原则	(240)
三、担保物占管的方式	(240)
1. 占管担保物的程序	(240)
2. 担保人与债权人占管担保物所应承担的责任	(241)
第二节 担保物的分类占管	(242)

一、固定资产担保物的占管	(242)
1. 房屋及建筑物的占管	(242)
2. 机器设备抵押物的占管	(243)
3. 交通运输工具抵押物的占管	(244)
二、流动资产抵押物占管	(244)
1. 工业企业生产用原材料、燃料作为担保物的占管	(244)
2. 担保人、债权人占管流动资产担保物的主要责任	(245)
三、无形资产担保物的占管	(245)
四、有价证券质物的占管	(245)
五、家庭私有财产担保物的占管	(247)
第三节 债权人与担保物的清污责任	(247)
一、债权人（贷款人）避免承担清污责任的方法	(247)
二、法律要求贷款人承担抵押物的清污责任	(248)
三、美国有关抵押物清污责任的立法和判例	(249)
1. 美国综合环境反应，赔偿和责任法	(249)
2. 抵押利益免责税	(249)
四、有抵押权的贷款人对管理的参与以及取消赎回权的采用	(251)
1. 参与管理	(251)
2. 取消赎回权	(252)
五、关于抵押物清污责任的最新发展	(252)
1. 美国的新发展	(253)
2. 其他国家的新发展	(253)

第十一章 担保物的处分

第一节 担保物的处分和法律赋予的处分条件	(253)
第二节 担保物处分的方式	(255)
一、转让方式	(255)
二、兑现方式	(256)
三、折价抵债方式	(256)
四、双方约定的其他方式	(256)
第三节 担保物的拍卖处置方式	(256)
一、我国的拍卖立法状况	(256)
二、拍卖市场的构成要素	(257)
1. 拍卖行为的当事人	(257)
2. 物权担保品	(258)
3. 拍卖合同	(258)
4. 拍卖规则	(259)
5. 拍卖市场的管理与监督	(259)
三、担保物拍卖的具体操作程序	(259)
1. 成交确认书的法律特征	(266)
2. 成交确认书的内容与形式	(266)
四、重新拍卖	(268)
五、拍卖的中止、终止和无效	(269)

1. 拍卖的中止	(269)
2. 拍卖的终止	(270)
3. 拍卖的无效	(270)
六、关于拍卖行的瑕疵担保责任问题	(272)
1. 权利瑕疵担保责任	(272)
2. 物的瑕疵担保责任	(272)
第十二章 拍卖实例——科技成果拍卖	
第一节 科技成果的拍卖范围和特点	(273)
第二节 科技成果拍卖的操作程序	(274)
一、科技成果的收集	(274)
二、科技成果的评审和受理拍卖委托	(274)
三、发布科技成果拍卖公告及提供咨询	(275)
四、组织和主持拍卖	(275)
五、签署《技术转让合同》	(275)
第三节 科技成果拍卖市场面临的问题	(275)
一、科技成果产权关系的界定问题	(276)
二、科技成果的评估问题	(276)
三、商标权、商标使用权拍卖的问题	(276)
第十三章 物权担保的登记和物权担保全过程中的法律公证	
第一节 物权担保的登记	(277)
第二节 物权担保全过程中的法律公证	(278)
一、公证程序	(278)
1. 申请与受理	(279)
2. 审查	(279)
3. 出证	(280)
4. 公证的其他程序规则	(281)
5. 公证收费	(282)
6. 特别程序	(282)
7. 公证复议	(283)
二、担保合同公证	(284)
1. 担保合同公证的目的	(285)
2. 合同公证的程序	(285)
三、拍卖公证	(286)
1. 拍卖公证的概念	(286)
2. 招标投标公证的概念	(286)
3. 拍卖、招标投标公证的共同特点	(287)
第十四章 担保财产的投保	
一、保险合同的当事人	(288)
二、保险合同的内容	(289)
三、保险合同的变更和终止	(290)

第四篇 物权担保贷款的运作程序

第十五章 物权担保贷款的一般程序

第一节 一般操作概述	(291)
第二节 办理物权担保贷款业务的操作程序	(294)
一、担保财产的审查确认及贷款审查发放程序	(295)
1. 物权担保贷款的申请	(295)
2. 贷款银行对物权担保贷款申请的审查	(297)
3. 物权担保贷款的债务谈判	(301)
二、贷款使用及担保财产保管情况的检查程序	(303)
三、贷款的回收及担保财产的处分程序	(303)
四、物权担保贷款的反馈信息分析	(305)
1. 信息反馈研究的重点内容	(306)
2. 对担保财产设定的研究	(307)
3. 对有关管理的反馈信息研究分析	(307)

第十六章 抵押贷款的操作程序

一、抵押人提出抵押贷款申请	(308)
二、抵押贷款申请的审查	(310)
三、签订借款合同和抵押合同，交验抵押清单	(311)
四、抵押合同（协议）的分证和抵押物保险、登记	(345)
五、抵押物的占管	(345)
六、贷款使用监督	(345)
七、债务债权关系终止	(345)
八、反馈信息分析研究	(346)

第十七章 质押贷款的操作程序

一、抵押物	(358)
二、抵押人声明及保证	(359)
三、抵押物的处理	(359)
四、有效期	(359)

第十八章 留置之操作程序

一、双方当事人签定主合同	(360)
二、债务人将合同标的物移交给债权人	(360)

第五篇 保证基础知识

第十九章 保证的概论

第一节 保证的概念及其经济意义	(361)
一、保证的概念	(361)
二、担保的经济意义及其缺陷分析	(365)