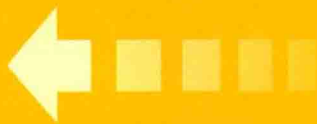


· 新农村建设丛书 ·

农民应注意的



八项法律问题

金融借贷

朱鑫鹏 李晓丽 原昱 / 著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

新农村建设丛书

农民应注意的八项法律问题

——金融借贷

朱鑫鹏 李晓丽 原昱 著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

农民应注意的八项法律问题. 金融借贷 / 朱鑫鹏, 李晓丽, 原昱著. —上海: 立信会计出版社, 2011. 9
(新农村建设丛书)
ISBN 978-7-5429-3102-3

I. ①农… II. ①朱… ②李… ③原… III. ①法律—中国—问题解答②借贷—合同法—中国—问题解答 IV. ①D920.5②D923.65

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 195205 号

策划编辑 窦瀚修
责任编辑 陈 旻
封面设计 李樱子

农民应注意的八项法律问题——金融借贷

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市华顺印刷有限公司
开 本	890 毫米×1240 毫米 1/32
印 张	4.625
字 数	78 千字
版 次	2011 年 9 月第 1 版
印 次	2011 年 9 月第 1 次
印 数	1—5 000
书 号	ISBN 978-7-5429-3102-3/D
定 价	12.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

FOREWORD | 前言

本人与李晓丽、原昱是专门从事金融票据领域纠纷处理的律师,创办和管理着全国最早的专业法律网站——票据法律网([www. billlaw. net](http://www.billlaw.net)),对金融法律方面有比较全面的了解并积累了丰富的实践经验。立信会计出版社有限公司社长窦瀚修先生用心良苦,发现如今农民脱贫致富的关键是需要资金支持,“金融下乡”势在必行,然而,目前在市场上,专门针对农民介绍金融法律方面知识的书籍几乎是空白。同时,为配合国家“十二五”期间“图书下乡”,建立农家书屋的活动,我们这些专业从事金融领域法律实务的律师,编纂一套介绍农村金融知

识的书,用最通俗易懂的语言将涉农金融法律知识介绍给农民朋友。

在写作过程中,我们发现,如果专门写金融借贷法律,存在许多不可逾越的障碍,因为金融借贷涉及农村生活的方方面面,同时,目前的《中华人民共和国婚姻法》最新司法解释和国家推广的“社会主义新农村”建设的最新政策以及农保转医保等新政策也亟待向农民朋友介绍。于是就有了这套丛书——《农民应注意的八项法律问题》之“借贷金融”、“生老病死”、“衣食住行”篇。

我们期待着通过此书能表达一个法律人对农村法制建设的关注,能对阅读此书的农民朋友们正确地认识和解决身边的问题有所帮助。

朱鑫鹏

2011年9月

CONTENTS | 目录

一、惠农借款品种全,国家补贴到农田	1
1. 什么是农村信用社农户小额信用贷款?	4
2. 国家针对农村妇女贷款有着什么样的优惠政策?	6
3. 什么是农业小企业贷款?	7
4. 什么是小企业信用贷款和联保贷款?	8
5. 什么是小额贷款业务?	10
6. 什么是农业生产资料贷款?	14
7. 什么是扶持粮棉大县发展经济贷款?	16
8. 什么是高产优质高效农业示范区贷款?	17
9. 针对农业的金融税收优惠政策是指什么?	18
二、农村借款属专用,限制投资和经营	21
10. 《贷款通则》中针对借款用途的限制有哪些相关规定?	24

11. 《中华人民共和国商业银行法》(以下简称《商业银行法》)中针对借款用途的限制有哪些相关规定?	25
12. 《中华人民共和国合同法》(以下简称《合同法》)中针对借款用途的限制有哪些相关规定?	26
13. 各项具体的贷款管理办法中针对借款用途的限制有哪些相关规定?	27
三、利息高低由国家,超过规定属违法	29
14. 什么是借款合同?借款合同在诉讼时有着怎样的作用?	32
15. 订立借款合同,是否可以要求借款人提供担保?	33
16. 借款合同应当具备哪些条款?	34
17. 借款合同何时生效?	34
18. 不是当事人真实意思表示下形成的借贷关系应当如何处理?	35
19. 明知道借款人借钱是为了进行非法活动还借钱的,借贷关系应当如何认定?	35
20. 借款数量是不是借款合同中的必备条款?	37
21. 我国法律对借款期限是如何规定的?	37
22. 借款期限对诉讼时效又有着怎样的影响?	38
23. 什么是利息?	39
24. 如果借款双方没有对利息进行相关的约定或者约定不明确的,应当如何处理?	40
25. 农民之间的定期无息借贷对利息有着怎样的要求?	40
26. 如果借贷双方就是否约定利率发生争议,应当如何	

处理?	41
27. 民间利率最高能约定到多少?多高的利率才是受到法律保护的?	41
28. 借款的利息是否能够预先在本金中扣除?	43
29. 我国是否支持复利(俗称“利滚利”)?	43
30. 如果借款人提前偿还借款,应当按照哪个期间计算利息?	44
31. 如果借款人不按时偿还借款,应当如何处理?	44
四、利用放贷把钱赚,犯法营生不能干	47
32. 什么是非法金融机构?	50
33. 什么是非法金融业务活动?	50
34. 什么是地下钱庄?	52
35. 地下钱庄对个人和社会将带来怎样的危害?	53
36. 《中华人民共和国刑法》(以下简称《刑法》)对非法的金融机构以及从事非法金融业务活动有着怎样的制裁?	54
五、趋利避害是本性,办个担保才放心	57
37. 借款合同和担保合同是怎样的关系?	60
38. 当担保合同无效时,债权人、债务人和担保人应当分别承担什么样的责任?	60
39. 如果主合同解除了,担保人还要承担担保责任吗?	61
40. 什么是保证?	61
41. 谁能成为保证人?	62
42. 保证合同签订时应当注意哪些问题?	64

43. 法律对保证合同的诉讼时效是如何规定的?	65
44. 保证担保包括哪些范围?	67
45. 什么是一般保证?	67
46. 什么是连带保证?	68
47. 如果当事人对保证方式没有约定或者约定不明的,应当 如何处理?	68
48. 什么是共同保证?	69
49. 什么是保证期间?保证期间有多长?	70
50. 一般保证的保证期间是多久?	70
51. 连带保证的保证期间有多长?	71
52. 一般情况下保证人拥有哪些权利?	71
53. 在什么情况下,保证人不承担民事责任?	72
54. 保证人在承担完保证责任后是否可以向债务人追偿?.....	72
55. 一般保证中保证人享有什么样的权利?	73
56. 如果主合同发生变动,保证人的权利和义务将发生怎样 的变动?	74
57. 如果债权人许可债务人全部或部分转让债务的,是否 应当通知保证人?	74
58. 如果债权人与债务人协议变更主合同或变更主合同中的 内容时,对保证人会产生什么影响?	75
59. 什么是抵押?	76
60. 什么能成为抵押物?	76
61. 怎么订立抵押合同?	79
62. 订立抵押合同时有什么需要注意的禁止性条款?	80
63. 抵押合同是自签订好就生效了吗?	80

64. 抵押担保包括哪些范围?	81
65. 抵押行为与出租行为的关系如何?	82
66. 抵押行为与转让、赠与、继承行为的关系如何?	82
67. 如何实现抵押权?	83
68. 如果一个抵押物上设置了多个抵押权,应当如何实现抵押权?	83
69. 抵押物灭失时抵押权应当如何实现?	84
70. 如果提供担保的不是债务人而是债务人以外的第三人,其拥有什么样的权利?	85
71. 什么是质押?	85
72. 怎么订立质押合同?	86
73. 质押权人有什么样的义务?	87
74. 质押权人有什么样的义务?	88
 六、金融诈骗花样多,擦亮眼睛来识破	 91
75. 金融诈骗的方式有哪些?	93
76. 银行内鬼是如何违规操作,赚取利息差,损害老百姓利益的?	93
77. 如何通过私刻假章、利用高科技伪造“电子签章”来骗取钱财?	94
78. “惊险”调包术是如何实施的?	94
79. 什么是“引诱式合同诈骗”?	95
80. 电话诈骗有哪几种表现方式?	95
81. 银行卡诈骗常见的形式有哪些?	96
82. 针对金融诈骗行为要注意的问题有哪些?	98

83. 对金融诈骗行为该怎样处罚?	99
七、投资理财需谨慎,未见人人成富翁	103
84. 什么是债券?	105
85. 什么是债券的偿还期?	106
86. 债券有哪些特征?	106
87. 债券按照发行主体不同,可以分为哪几类?	106
88. 什么是股票?	107
89. 股票有什么作用?	108
90. 股票的主要特点是什么?	108
91. 什么是沪市和深市?	109
92. 股票有哪些种类?	110
93. 什么是股票的交易单位和价格?	111
94. 哪些人不能开户?	112
95. 个人 A 股怎么开户?	112
96. 你知道股票的交易时间吗?	113
97. 什么是证券投资基金?	114
98. 基金是不是股票?	114
99. 基金是不是储蓄?	115
100. 基金是不是债券?	115
101. 投资基金有风险吗?	115
102. 基金适合短期投资吗?	116
103. 国内期货市场的概况是怎样的?	116
104. 什么是期货合约?什么是期货交易?	117
105. 保证金、对冲、牛市、熊市在期货交易中的概念是	

什么?	118
106. 期货交易是怎么发展而来的?期货交易和现货交易有 哪些不同?	118
107. 国内现有哪些期货交易所?	120
108. 期货市场有哪些基本特点?	120
109. 期货市场的组织结构是怎样的?	122
110. 怎样进入期货交易市场?	123
111. 入市交易前要做好哪些准备?	125
 八、买卖汇票赚大钱,涉嫌犯罪悔时晚	127
112. 什么是银行承兑汇票?	129
113. 为什么在民间会存在买卖银行承兑汇票的情况?	130
114. 买卖汇票有风险吗?	131
115. 买卖汇票是否违法?	132
116. 国家会放开让民间自由买卖汇票吗?	134

一、惠农借款品种全， 国家补贴到农田

——国家惠农贷款的相关法律法规及政策介绍

“国家把农业放在发展国民经济的首位”[《中华人民共和国农业法》(以下简称《农业法》第三条)],但如同老话所说“一分钱难倒英雄汉”,缺乏资金已经成为困扰农民增收和导致农村经济发展不起来的一个重要原因。为了更好地解决这个问题,国家不仅在《农业法》中明确要求建立和完善农业支持保护体系,采取财政投入、税收优惠、金融支持等措施,扶持农民和农业生产经营组织发展农业生产,提高农民的收入水平,鼓励和支持农民和农业生产经营组织在自愿的基础上依法采取多种形式,筹集农业资金,并在2008~2010年的中央一号文件中多次明确表示要建立健全农村金融体系,加强农村信用制度建设,加强农村金融监管,鼓励金融机构采取措施增加信贷投入,改善农村金融服务,对农民和农业生产经营组织的农业生产经营提供信贷支持。



在这样的大环境中,中央各个部门以及各省、自治区、直辖市相继推出了一系列直接或间接的政策,支持农村金融机构的改革,鼓励银行、信用社等相关金融机构办理涉及农业的业务。而银行、信用社等涉农金融机构更是不遗余力地推出各种惠农“产品”,力争做到应有尽有,贷款主体从农村企业、农户一直细化到农村妇女;担保形式则是充分考虑农村的现实情况,允许农户以其信用作为担保;覆盖范围也更为广泛,小到生产资料贷款、烟农贷款,大到扶持粮棉大县发展经济贷款,品种繁多。上述各项政策和措施都是希望能够从根本上解决农民兄弟的困难。

以下将详细地介绍几种与农民兄弟密切相关的直接或间接的国家层面的惠农贷款政策以及相关金融机构的惠农借款项目。

1. 什么是农村信用社农户小额信用贷款?

此项政策是农村信用社为无力提供担保的农户量身定做的贷款“套餐”,不需要农民进行担保或者抵押,仅以自身信用保证的“一次核定,随用随贷”的便捷型贷款,目的在于能够让农户最少负担、最简单、最便捷地贷到款、用到款。

该项贷款的适用人群为能够对自己的行为负责的社区内的农户或者个体经营户,信用观念强且资信状况良好,从

事土地耕作或者其他符合国家产业政策的生产经营活动,并有可靠的收入,同时家庭成员中必须具有劳动生产或者经营管理能力的人员。

满足上述条件的农户或者个体经营户可以自身的信誉为保证,向信用社提出贷款申请,农村信用社的工作人员将调查农户生产资金需求和家庭经济收入情况,掌握借款人的信用条件,并提出初步意见,最后由资信评定小组根据信贷人员及所在地社员代表或村民委员会提供的情况,确定贷款额度,核发贷款证,该贷款证一户一证,不得出租、出借或转让。

同时,农村信用社将对农户进行资信评定,分成优秀、较好、一般等信用等级,并作为核定能够发放贷款数量的一个标准。其中,“优秀”等级的标准是:① 3年内在信用社贷款并按时偿还本息,无不良记录;② 家庭年人均纯收入在2 000元以上;③ 自有资金占生产所需资金的50%以上。“较好”等级的标准是:① 有稳定可靠的收入来源,基本不欠贷款;② 家庭年人均纯收入在1 000元以上。“一般”等级的标准是:① 家庭有基本劳动力;② 家庭年人均纯收入在500元以上。

对已核定贷款额度的农户,在期限和额度内,农户带着贷款证、户口簿或身份证便可到信用社办理贷款,或者信用社信贷人员也可以根据农户要求到农户家中直接发放贷款并填写借据。农民手中的贷款证的记录必须与信用社的台