

致富丛书

主编 崔富春

百姓借贷

BAI XING JIE DAI

常识简易读本

CHANG SHI JIAN YI DU BEN

丰俊杰 宋 丽 编著

中国社会出版社



致富丛书

主编 崔富春

百姓借贷常识简易读本

丰俊杰 宋 丽 编著

中国社会出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

百姓借贷常识简易读本 / 丰俊杰, 宋丽主编. —北京: 中国
出版社, 2005. 7

ISBN 7 - 5087 - 0666 - 8

I. 百... II. ①丰... ②宋... III. 借贷—基本知识—中国
IV. D923

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 078756 号

书 名: 百姓借贷常识简易读本

编 著: 丰俊杰 宋 丽

责任编辑: 王紫千

出版发行: 中国出版社 邮政编码: 100032

通 联 方 法: 北京市西城区二龙路甲 33 号新龙大厦

电话: (010) 66051698 电传: (010) 66051713

经 销: 各地新华书店

印刷装订: 铁道部十六工程局印刷厂

开 本: 850 × 1168 毫米 1/32

印 张: 7.375

字 数: 164 千字

版 次: 2005 年 7 月第 1 版

印 次: 2005 年 7 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7 - 5087 - 0666 - 8/D · 259

定 价: 15.00 元

(凡中国出版社图书有缺漏页、残破等质量问题, 本社负责调换)

编委会组成人员名单

编委会主任：崔富春

编委会副主任：程锡景 弓永华 刘 伟

编委会成员：（按姓氏笔划为序）

弓永华	石冰心	孙泰森	刘 伟
邢国民	李生才	李宏全	李新慧
杨树彬	谷蒨莉	宗颖生	赵金元
郭晋平	郭玉明	高景然	崔富春
程锡景	赖瑞福		

前 言

根据民政部、中央文明办、国家新闻出版总署和国家广播电视总局关于援建农村图书室“要适应农村居民的知识需求，适应于进城务工人员的阅读需求和技能培训的需求”的要求，为了全面建设农村小康社会，服务“三农”工作，满足广大农民对科技知识的渴求，提高农民朋友的科学文化素质，加快农民增收致富的步伐，我们策划出版了这套以青年农民、种养大户、农技人员、乡村干部、进城务工人员以及关心“三农”问题的各界人士等为主要读者对象的丛书，其内容涉及农业科技、农业经济、政策法规和农民培训等方面。以种植、养殖、果树、花卉、蔬菜、食用菌栽培技术及病虫害防治及农民进城务工等单项实用知识立题，以文字叙述为主，内容通俗易懂、方便读者阅读为特色，力求做到让广大农民朋友“能看得懂、能用得上”。

本套丛书的编著者均为从事多年教学和科研工作的教师和农业专家，有着较为丰富的理论知识、实践知识和农业推广知识。同时在本书的编写过程中，参考并广泛吸收了许多相关论著和研究成果，在此我们谨对原著作者表示由衷的感谢。我们真诚希望这套丛书的出版能为广大农民朋友增收致富、加快农村小康建设和构建社会主义和谐农村起到积极促进作用。

编 者

2005年7月

目 录

第一部分 基本知识

(一)

1. 我国的金融体系是如何构成的? / 1
2. 我国农村的金融体系是什么? / 2
3. 什么是农村信用合作社? / 2
4. 农村信用合作社可以经营哪些业务? / 3
5. 农村信用合作社办理存款应该遵守哪些规定? / 3
6. 农村信用合作社发放贷款应该遵守哪些规定? / 4
7. 农村合作金融机构有哪些? / 4
8. 什么是农村合作银行? / 5
9. 农村合作银行贷款种类有哪些? / 5
10. 我国农村合作银行的主要业务是什么? / 7
11. 我国农村合作银行的经营原则是什么? / 9
12. 什么是信贷? 什么是农村信贷? / 9
13. 农村信贷有哪些特点? / 10
14. 农村信贷资金的主要来源都有哪些? 信贷资金的一般特征是什么? / 11
15. 农村信贷资金的主要运用方向是什么? / 12
16. 农业银行的自有资本金的主要来源是什么? 农村信用社自有资本金的主要来源是什么? / 13
17. 我国农村信贷过程中相关的基本法律有哪些? / 14

18. 什么是信贷政策? / 15
19. 我国贷款的种类都有哪些? / 16
20. 我国贷款的主要原则有哪些? 具体如何贯彻实施? / 17
21. 农村贷款的种类有哪些? / 20
22. 农村政策性贷款的具体涵义是什么? / 21
23. 政策性贷款的特征是什么? / 22
24. 农村政策性贷款的资金来源是什么? / 23
25. 什么是贷款程序? 农村贷款的程序是怎样规定的? / 25
26. 农户贷款的原则是什么? / 26
27. 如何对农户贷款进行管理? / 27
28. 什么是农户小额信贷? / 28
29. 贷款人必须具备什么样的条件? / 28
30. 民间借款合同的利息怎么确定? / 29
31. 贷款人的权利与义务又有哪些? / 29
32. 借款人的权利与义务有哪些? / 30
33. 农户小额信贷应遵循的基本原则是什么? / 31

(二)

34. 商业银行办理个人储蓄业务应遵守哪些原则? / 31
35. 如何申请银行贷款? / 32
36. 对哪些人不得发放贷款? / 33
37. 借款人具有哪些条件才能申请贷款? / 34
38. 关于对存款人的保护,《中华人民共和国商业银行法》有哪些规定? / 35
39. 信贷中的关系人有哪些? 法律对商业银行向关系人发放贷款有

- 什么特殊规定? / 35
40. 金融机构工作人员在贷款过程中应当为哪些行为承担法律责任? / 37
41. 金融机构工作人员未按照规定办理储户挂失, 造成损失的, 金融机构承担民事责任吗? / 38
42. 借款合同有哪几种形式? 它的主要内容有什么? / 38
43. 银行已经印好格式的借款合同条款能否更改? 更改后有没有效力? / 39
44. 借款合同变更有什么法律效力? / 40
45. 存款人如何处理银行结算账户信息资料变更手续? / 41
46. 付款人不履行付款义务应承担什么责任? / 41
47. 付款人因恶意或重大过失付款, 对造成的损失承担什么责任? / 42
48. 单位如何办理定期存款? / 43
49. 单位如何办理定期存款的提前支取? / 44
50. 单位如何办理定期存款的变更、挂失? / 44
51. 现行法律对查询、冻结和扣划个人储蓄存款是怎样规定的? / 45
52. 个人在储蓄机构可以办理哪些人民币储蓄业务? / 46
53. 个人如何办理定期存款的提前支取? 如何办理代理他人取款业务? / 46
54. 个人存单是否可以挂失? 如何挂失? / 47
55. “开立个人银行结算账户申请书”应记载哪些事项? 如何填写? / 47
56. 基本存款账户“转户”手续如何处理? / 48
57. 存款人在哪些情况下应向开户银行提出撤销账户申请? / 48

58. 储户在挂失前存款被他人支取的, 储蓄机构是否负赔偿责任? / 49
59. 我国对利息税的计算有哪些基本规定? / 49
60. 利息税的具体计算办法是什么? / 51
61. 贷款的利率怎样确定? / 55
62. 什么是银行利率? 银行利率分为哪几类? / 56
63. 开立银行结算账户时, 银行与存款人之间为什么要签订银行结算账户管理协议? / 56
64. 什么是残缺人民币? 残缺人民币如何兑换? / 57
65. 发现假人民币如何处理? / 58
66. 借款的利息能否再到款中预先扣除? / 58
67. 借款人能提前偿还贷款吗? 如果能, 利息怎样计算? / 58
68. 借款人可以在什么情况下变更或解除借款合同? / 59
69. 什么是借款合同变更? 借款合同变更的实质是什么? 借款合同变更有什么法律效力? / 60
70. 借款人能否延长借款使用时间? 如果能, 应该如何延长? / 60
71. 逾期不能偿还贷款, 借款人会承担哪些不利后果? 不能按期应贷方责任提供贷款, 贷款人需承担哪些不利后果? / 61
72. 借款人应该如何偿还贷款? / 61

第二部分 综合知识

(一)

73. 什么是合同, 什么是合同法, 为什么要制定合同法? / 63
74. 如何订立合同? / 63

75. 我国合同法的适用范围是什么? / 63
76. 当事人订立的合同有什么效力? / 64
77. 什么是合同变更? 主要有哪几种方式? 借款合同变更有什么法律效力? / 64
78. 什么是承诺, 承诺应当以什么形式作出? / 66
79. 承诺什么时候送达才有效? / 68
80. 承诺生效后产生什么法律后果? / 69
81. 承诺发出后可以撤回吗? / 70
82. 承诺迟延了怎么办? / 71
83. 承诺对要约的内容作了变更怎么办? / 71
84. 采用合同书或者确认书订立合同的, 合同成立的时间如何确定? / 72
85. 合同成立的地点如何确定? / 74
86. 合同未采用法律规定或者当事人约定的书面形式的怎么办? / 75
87. 虽然订立了书面合同, 但没有签字或者盖章怎么办? / 75
88. 未成年人订立的合同有效吗? / 76
89. 哪些合同是无效合同? / 76
90. 合同订立后, 合同的当事人可以撤销合同吗? 如果可以, 应符合什么条件? / 76
91. 一个合同已经履行了一半, 被确定为无效, 或者被撤销了, 该如何处理? / 77
92. 合同的当事人是不是只要履行合同约定的义务就够了? / 78
93. 当事人没有约定质量或者价款等重要事项, 合同能成立吗? / 78
94. 解除合同有期限限制吗? / 78
95. 如何解除合同? / 79

- 96. 解除合同后有什么法律后果？ / 80
- 97. 合同解除后哪些条款还有效？ / 81
- 98. 什么是格式条款，什么情况下格式条款是无效的？ / 82
- 99. 对格式条款的理解发生争议如何处理？ / 83
- 100. 订立合同过程中当事人违背诚信原则给对方造成损失的怎么办？ / 84
- 101. 合同订立后就能生效吗？ / 85
- 102. 什么叫做担保？反担保和担保的区别是什么？ / 86

(二)

- 103. 什么叫做反担保？ / 87
- 104. 什么人可以当反担保人？反担保可以采用哪些方式？ / 87
- 105. 担保的方式有哪些？ / 87
- 106. 担保合同如何订立？效力有多大？ / 88
- 107. 担保合同在什么情况下无效？ / 88
- 108. 董事、经理以本公司的资产为本公司的股东或者其他个人债务提供担保的，担保合同是否有效？担保人应如何承担责任？ / 89
- 109. 法定代表人和其他组织的负责人超越权限订立的担保合同是否有效？ / 90
- 110. 谁来承担贷款担保合同无效时贷款人的损失？ / 91
- 111. 在借款合同无效而导致担保合同无效的情况下，哪些责任由担保人承担？ / 92
- 112. 担保合同无效时，担保人承担责任后，是否可以向借款人追偿？应该如何追偿？ / 92

- 113. 借款合同解除后,担保人在什么条件下承担担保责任? / 93
- 114. 借款合同解除后,担保人在什么情况下可以不承担担保责任? / 93
- 115. 什么是保证? / 94
- 116. 什么是一般保证? / 94
- 117. 什么是连带责任保证? / 94
- 118. 保证的范围如何确定? / 95
- 119. 什么是保证期间? / 95
- 120. 保证期间发生债权债务变更,如何承担保证责任? / 95
- 121. 什么是最高额保证? / 96
- 122. 什么是最高额保证合同? / 97
- 123. 什么是保证责任的范围?保证责任的范围包括哪些? / 97
- 124. 保证责任的方式有哪些?其区别是什么? / 98
- 125. 两个以上的保证人分别为同一债务提供保证时,保证责任如何承担? / 99
- 126. 当事人能自己约定保证责任的范围吗?当事人对保证的范围没有约定或者约定不明确的,保证人应如何承担保证责任? / 99
- 127. 在保证期间借款人转让全部或者部分债务的,保证人还承担保证责任吗? / 100
- 128. 保证人资格的特殊规定是什么? / 100
- 129. 什么是保证人的抗辩权?包括那几个方面? / 101
- 130. 保证人在什么时间内承担保证责任?如何约定保证期间? / 102
- 131. 最高额贷款保证合同的保证期间是多长? / 102
- 132. 借款合同的保证期间从什么时间开始计算? / 103
- 133. 借款合同已经超过诉讼时效期间,贷款人能不能起诉? / 103

134. 同一贷款上既有人的保证又有物的担保，如何处理两者关系？ / 103
135. 债权人与债务人协商以新的贷款来偿还旧的担保责任，保证人应当承担什么责任？ / 104
136. 在借贷合同中，保证人被骗或者被迫提供保证的，保证人是否承担责任？ / 104
137. 借款人与保证人共同欺骗贷款人时应当如何处理？ / 105
138. 什么是抵销？有哪几种方法？ / 105
139. 法定抵销应当具备什么条件？ / 105
140. 什么情况下协议不能抵销？ / 106
141. 法定抵销与约定抵销有什么不同？ / 106
142. 什么是提存，在什么情况下可以提存？ / 107
143. 债务人提存后还应当做什么？ / 109
144. 提存后有什么法律后果？ / 109
145. 债权人什么时候可以领取提存物？ / 110
146. 债务可以免除吗？ / 111
147. 免除债务的行为产生什么法律效果？ / 111
148. 什么是先诉抗辩权？ / 112
149. 先诉抗辩权的效力是什么？ / 112
150. 一般保证的保证人在什么情况下不能行使先诉抗辩权？ / 112
151. 一般保证的保证人在行使先诉抗辩权时，如果向贷款人提供了借款人可供执行的财产，因贷款人的原因而未得到执行，保证人能否免责？ / 113
152. 当事人对保证方式没有约定或者约定不明确的，保证人承担怎样的保证责任？ / 113

153. 连带共同保证的借款合同的贷款人可以要谁还款? / 114
154. 可以采用那几种方式担保借款人到期还本付息? / 114
155. 什么是抵押? / 115
156. 哪些财产不能用作抵押? / 115
157. 什么叫做抵押合同? 抵押合同应具备何种形式? 其主要条款有哪些? / 115
158. 如何签订抵押合同? / 116
159. 抵押合同的当事人都有哪些? / 117
160. 什么是抵押权? 什么是抵押物? / 117
161. 实现抵押权有哪些方式和程序? / 118
162. 抵押权实现的条件有哪些? / 119
163. 抵押人有哪些权利? / 119
164. 担保法规定的所有权、使用权不明或者有争议的财产是指哪些财产? / 121
165. 乡(镇)、村企业的土地使用权可以单独抵押吗? / 121
166. 已经设定抵押的财产被采取查封、扣押等财产保全或者执行措施, 抵押合同是否依然有效? / 122
167. 哪些财产抵押时必须登记? 向哪些机关登记? 登记时应当提交哪些文件? / 122
168. 以法律规定登记以外的其他财产抵押时, 需不需要办理登记? 其效力如何? / 123
169. 已经抵押的财产能否转让? / 124
170. 在抵押物灭失、毁损或者被征用的情况下, 抵押权还存在吗? / 124
171. 抵押物被依法继承或者赠与的, 抵押权还存在吗? / 125

172. 抵押物的价值不足以清偿全部债务的，抵押人对未受清偿的部分仍承担清偿责任吗？ / 125
173. 抵押担保的范围包括哪些？当事人是否可以自己约定抵押担保的范围？ / 126
174. 办理抵押物登记，应当向登记部门提供哪些文件？ / 126
175. 以尚未办理权属证书的财产抵押的，抵押是否有效？ / 127
176. 抵押权的实现方式有哪几种？ / 127
177. 质押合同一般包括哪些内容？缺少哪些内容质押合同不成立？ / 128
178. 质押合同需要约定质押期限吗？ / 129
179. 质押合同的生效与抵押合同的生效有什么不同？ / 129
180. 什么是质权？它有哪些种类？ / 129
181. 动产质押的概念是什么？权利质押的概念是什么？ / 130
182. 质权人的权利有哪些？ / 130
183. 出质人的权利有哪些？ / 131
184. 设定质权是否转移占有权？ / 131
185. 哪些财产权利可以质押？ / 131
186. 动产质押合同生效的时间？ / 132
187. 权利质押合同生效的时间？ / 132
188. 同一财产可以设定多个债权吗？ / 134
189. 什么叫动产质押？动产质押有哪些特点？ / 134
190. 债务人或者第三人在签订质押合同后，未将质物移交给债权人的，应当承担什么责任？ / 135
191. 出质人以借用他人的财产出质，质押合同有效吗？因此给财产所有人造成的损害，出质人应当承担什么责任？ / 135

192. 出质人能以货币出质吗? / 136
193. 约定出质的财产与移交的财产不一致时, 以哪个为准? / 136
194. 在质押期间, 孳息归谁收取? / 136
195. 什么是预先追偿权? / 137
196. 质权人擅自使用、出租、处分质物给出质人造成损失的, 如何承担责任? / 137
197. 质物灭失了, 质权还存在吗? / 137
198. 以汇票、支票、本票出质为什么要背书记载“质押”字样? / 138
199. 什么叫留置担保? 留置有哪些特点? / 138
200. 行使留置权应当具备哪些条件? / 139
201. 留置担保的范围包括哪些? / 140
202. 留置担保需要当事人之间订立合同吗? / 141
203. 当事人能在主合同中约定债权人不得行使留置权吗? / 141
204. 在哪些特殊情况下债权人不得行使留置权? / 142
205. 债权人应当如何实现留置权? / 142
206. 债务人在什么情况下可以取回留置物? / 142
207. 什么是定金? 定金担保有哪些特点? / 143
208. 当事人应当如何约定定金合同? / 143
209. 实际交付的定金数额与约定的数额不一致的, 应当如何确定定金数额? / 144
210. 我国《担保法》中对担保人的主体资格有何规定? / 144
211. 事业单位、社会团体能不能当保证人? / 144
212. 企业法人的分支机构是否可以当保证人? 如果可以, 具体有哪些规定? / 145

213. 企业法人的职能部门（如乡镇企业的车间）能作保证人吗？
职能部门做了保证人承担保证责任吗？ / 146
214. 不具完全清偿能力的法人、其他组织或个人以保证人的身份
对外签订了保证合同，此种保证合同是不是有效？ / 147
215. 什么是保证合同？其主要内容有哪些？ / 147

（三）

216. 什么是票据？ / 148
217. 票据有哪些特征？ / 148
218. 票据关系中的当事人都有哪些？ / 150
219. 什么叫票据上的前手和后手？ / 150
220. 什么是汇票？汇票有哪些种类？ / 151
221. 什么叫支票？支票有哪些种类？ / 152
222. 什么叫本票？ / 153
223. 汇票与本票、支票有何区别？ / 153
224. 什么是空白票据？ / 154
225. 空白票据有什么样的效力？ / 154
226. 票据纠纷案件举证有何须知？ / 155
227. 票据丧失后该怎样补救？ / 155
228. 什么是挂失支付？挂失支付时应注意些什么？ / 156
229. 对于不同的票据，如何进行挂失止付？ / 157
230. 办理挂失止付通知应履行哪些程序？ / 157
231. 支票上必须记载的法定事项有哪些？ / 158
232. 汇票上的哪些事项是可以记载也可以不记载的？ / 159
233. 对支票出票人的签章有哪些法定要求？ / 160