

民事合同理论与实务丛书

编委会主任 马 原 李国光

民事合同理论与实务 担保合同卷

主 编 曹守晔 孔祥俊 李明良
副主编 张家勇 卞江生 孙 鸥

人民法院出版社

购销合同条例”、“加工承揽合同条例”、“借款合同条例”、“财产保险合同条例”等)。显然,这种状态为广大经济工作者及法学工作者对合同法的系统理解和执行增加了难度。

因此,全国人大常委会办公厅、最高人民法院有关庭室、国务院法制局、国家工商行政管理局、中国人民大学、北京大学、中国政法大学、部分地方法院等有关专家们,共同撰写了“合同管理及诉讼理论与实务”、“民事合同理论与实务”、“经济合同理论与实务”、“知识产权合同理论与实务”、“金融合同理论与实务”、“涉外合同理论与实务”系列丛书,力图将多年来合同法的理论研究成果与合同实务、司法实践相结合,为广大读者提供一套涵盖各类合同的理论性与可操作性均较强的业务工具书。

《民事合同理论与实务丛书》包括劳动合同、房地产合同、中介合同、合伙联营合同、担保合同、定式合同等六卷。各卷自成体系,相对独立,但相互间又有一定的内在联系。

《民事合同理论与实务·担保合同卷》为本丛书之一。它根据担保法原理及我国《担保法》及其相关法律法规,分析了担保合同的一般理论,并对保证合同、抵押合同、质押合同、定金合同、涉外担保合同等进行了系统的阐述。

本书适合广大党政干部、司法人员、企事业单位经营管理人员、律师及院校师生阅读和使用。由于我们水平有限,书中不可避免地存在着不当之处,欢迎读者批评指正。

《民事合同理论与实务丛书》编委会

一九九七年七月

责任编辑 辛 言 高 明
技术编辑 辛 叶 金 凤 刘 璐
封面设计 秋一夫

民事合同理论与实务丛书
编委会主任/马 原 李国光
民事合同理论与实务·担保合同卷
主 编/曹宇晔 孔祥俊 李明良

出版发行/最高人民法院人民法院出版社
社址/北京市东交民巷 27 号 (最高人民法院机关大院)
邮编/100745 电话/65136851 65299981 65134290
开户银行/中国工商银行北京王府井分理处
开户名称/人民法院出版社 帐号/046061—68
(通过本社邮购另加 15% 邮费)

经销/各地新华书店和其他书店 印刷/北京振兴印刷厂

开本/850×1168 毫米 大 32 印张/86 字数/2158 千
版本/1997 年 8 月第 1 版 印次/1997 年 8 月第 1 次
印数/0001—6000 书号/ISBN7—80056—493—2/D·565
总定价 (全六卷) /140.00 元 本卷价/22.00 元

版权所有 侵权必究

民事合同理论与实务丛书编辑委员会

编委会主任

- 马 原 中华人民共和国最高人民法院原副院长、中国法官协会常务副会长、中国女法官协会会长
李国光 中华人民共和国最高人民法院副院长

编委会成员（以姓氏笔划为序）

- 丁巧仁 江苏省高级人民法院副院长
于世平 天津市高级人民法院副院长
于新年 最高人民法院出版社副总编辑、副编审
王世荣 山西省高级人民法院副院长
王世勋 天津市高级人民法院副院长
王学初 黑龙江省高级人民法院副院长
王建宗 山东省高级人民法院副院长
毛善刚 湖南省高级人民法院副院长
孔祥俊 国家工商行政管理局、民商法学博士后
方 向 司法部司法研究所副所长
马景泗 山东省泰安市中级人民法院副院长
马健华 吉林省吉林市中级人民法院院长
邓基联 广东省高级人民法院副院长
邓自强 广东省佛山市中级人民法院院长
田景春 吉林省高级人民法院副院长
包志荣 福建省高级人民法院副院长
冉茂元 贵州省高级人民法院副院长

- 孙小虹 云南省昆明市中级人民法院院长
朱伯华 江苏省南京市雨花台区人民法院院长
朱孝池 安徽省高级人民法院研究室主任
牟传琳 山东省烟台市律师事务所、国家一级律师
华义明 山东省威海市中级人民法院院长
任群先 山东省青岛市中级人民法院院长
纪 敏 最高人民法院告诉申诉庭副庭长
刘俊海 中国社会科学院法学研究所、民商法学博士
刘贵明 中国律师杂志总编辑
刘广明 辽宁省高级人民法院副院长
刘志新 最高人民法院经济审判庭副庭长
刘瑞川 河北省高级人民法院副院长
刘昭波 广西桂林嘉诚律师事务所主任
安秀莲 广西壮族自治区高级人民法院副院长
毕志强 海南省高级人民法院副院长
闫惠涛 山东省高级人民法院副院长
许亚非 湖北省高级人民法院副院长
吴合振 河南省高级人民法院副院长
吴家友 湖北省高级人民法院副院长
张子祥 河南省高级人民法院副院长
张进先 上海海事法院院长
张居胜 福建省高级人民法院副院长
张建魁 四川省高级人民法院副院长
张新民 吉林省长春市中级人民法院院长
李明良 中国人民大学法学院民商法学博士
李国荣 国荣律师事务所主任、中国政法大学罗马法研究中心客座研究员

- 李炳余 广东省高级人民法院副院长
李永泰 黑龙江省鸡西市中级人民法院院长
李 凡 最高人民法院民事审判庭副庭长
李 克 北京市海淀区人民法院院长
李德蓉 山东省高级人民法院副院长
陈锡可 广东省湛江市中级人民法院副院长
陈 江 新疆维吾尔自治区高级人民法院副院长
陈 旭 上海市高级人民法院副院长
余云康 安徽省高级人民法院副院长
肖 声 辽宁省高级人民法院副院长
何 山 全国人大常委会法工委副局级巡视员
闵治奎 最高人民法院出版社副社长、副编审
邹梅清 山东省烟台市中级人民法院院长
邵文虹 最高人民法院研究室副主任
苏泽林 四川省成都市中级人民法院院长
杨亚平 最高人民法院出版社副社长
杨治平 陕西省高级人民法院副院长
杨金琪 最高人民法院知识产权审判庭副庭长
郑臣镇 江西省高级人民法院副院长
郑 刚 北京市朝阳区人民法院院长
罗正保 湖北省十堰市中级人民法院院长
金秀馥 甘肃省高级人民法院副院长
尚 云 江苏省淮阴市中级人民法院院长
周玉华 山东省济南市中级人民法院院长
周敦扣 湖南省高级人民法院副院长
周智勇 北京市高级人民法院副院长
周德音 江苏省连云港市中级人民法院院长

- 钟佩娟 海东律师事务所主任律师
- 柳福华 最高人民法院《人民司法》编辑部副主任、副编审
- 柯昌信 湖北省武汉市中级人民法院副院长
- 姚静轩 海南省高级人民法院副院长
- 施 文 海口海事法院院长
- 高圣平 中国煤炭进出口总公司法律事务部、民商法学硕士
- 郭星亚 深圳市星辰律师事务所主任、国家一级律师
- 徐 明 宁夏回族自治区高级人民法院副院长
- 奚晓明 最高人民法院经济审判庭副庭长
- 曹守晔 最高人民法院研究室民经处处长
- 宿 迟 北京市第一中级人民法院副院长
- 葛行军 最高人民法院执行办公室副主任
- 傅长禄 上海市高级人民法院副院长
- 程茂仁 山东省潍坊市中级人民法院院长
- 崔正军 湖北省武汉市中级人民法院副院长
- 童兆洪 浙江省高级人民法院副院长
- 惠熙荃 上海市高级人民法院副院长
- 谢朝华 北京市谢朝华律师事务所主任、法学博士
- 焦国群 天津市河西区人民法院院长
- 彭仕翔 深圳市中级人民法院房地产审判庭庭长
- 彭庆文 山东省济宁市中级人民法院院长
- 蒋志培 最高人民法院知识产权审判庭副庭长
- 蔡 晖 福建省三明市中级人民法院副院长
- 裴洪泉 广东省深圳市中级人民法院破产审判庭庭长
- 薛尚恩 天津市高级人民法院副院长
- 戴志强 黑龙江省高级人民法院副院长
- 魏进发 吉林省高级人民法院副院长

本书主编

曹守晔 最高人民法院研究室民经处处长

孔祥俊 国家工商行政管理局公平交易局、民商法学博士
后

李明良 中国人民大学法学院民商法学博士

前 言

在市场经济体制下，合同是经济运行的主要手段，市场经济的各个生产要素之间均需要以合同来维系，所以在相当的程度上，市场经济可以被称为是合同经济。合同在经济生活中如此重要的地位构成了立法者对其进行法律规范的重要理由，因此在法学领域，合同法是民商法的重要组成部分。

我国合同立法是在改革开放取得了初步成就之后逐渐开展起来的，在由计划经济向有计划的商品经济体制的转轨途中，新中国第一部《经济合同法》于1981年诞生。随着改革开放的不断深入，合同立法也不断跟进：1985年公布了《涉外经济合同法》，1987年又制订了《技术合同法》，1993年9月2日八届人大三次会议又对《经济合同法》进行了修正。因此，我国的合同法体系形成了“三足鼎立”的模式，即不同的合同主体分别由不同的合同法予以规制。

由此可知，我国现行的合同法律体系呈现出复杂化形态。其复杂性不仅表现在不同的合同主体由不同的合同法予以规制，还表现在：司法审判过程中关于合同案件的审判有若干司法解释（如“最高人民法院关于贯彻执行《经济合同法》若干问题的意见”及其“关于适用《涉外经济合同法》若干问题的解答”等），合同管理过程中有若干行政规定（如“国家工商行政管理局《关于确认和处理无效经济合同的暂行规定》”等）并且国家有若干行政立法（如国务院发布的“工矿产品购销合同条例”，“农副产品

目 录

第一章 担保合同的一般理论	(1)
第一节 概述	(1)
一、担保概述	(2)
二、担保合同的概念和特征	(4)
三、担保合同的种类	(7)
四、担保合同的作用	(10)
第二节 担保合同的订立	(12)
一、概说	(13)
二、订立担保合同的一般要求	(14)
三、订立担保合同的一般程序	(20)
第三节 担保合同当事人的权利义务	(22)
一、概说	(23)
二、担保人的权利、义务	(25)
三、担保权人的权利、义务	(27)
第四节 担保合同的履行	(28)
一、担保合同的解释	(30)
二、担保合同履行的特征	(32)
三、担保合同履行的内容及方法	(33)
四、担保责任的免除	(34)
五、担保合同履行的效果	(36)
第五节 担保合同的变更、解除和终止	(37)

一、担保合同的变更	(38)
二、担保合同的解除	(39)
三、担保合同的终止	(39)
第六节 担保合同的无效及其处理	(40)
一、概述	(41)
二、无效担保合同的确认	(42)
三、担保合同被确认无效的后果	(44)
 第二章 保证合同	(47)
第一节 一般概述	(47)
一、保证和保证合同	(48)
二、保证合同的种类	(51)
三、保证合同和主合同的联系和区别	(55)
第二节 保证合同的订立	(57)
一、保证合同订立的原则	(58)
二、保证合同中保证人的主体资格	(60)
三、保证合同成立的一般方式	(65)
四、保证合同的主要条款	(65)
五、保证合同的形式	(68)
第三节 保证合同当事人的权利和义务	(74)
一、债权人的权利	(75)
二、保证人的权利	(76)
第四节 保证合同的履行	(81)
一、保证人承担保证责任的条件	(82)
二、保证人对主债权承担保证责任的范围	(84)
三、保证期间	(86)
四、具体保证责任的承担	(89)

五、保证合同的免责规范及运用	(99)
第五节 无效保证合同	(102)
一、无效保证合同的概述	(103)
二、无效保证合同的认定及保证人的责任	(103)
第三章 抵押合同	(109)
第一节 一般概述	(109)
一、抵押合同的概念	(110)
二、抵押合同的特征	(111)
三、抵押合同的分类	(112)
四、抵押合同的社会意义	(113)
第二节 抵押合同的订立	(115)
一、抵押合同的主体	(116)
二、抵押合同的标的	(118)
三、抵押合同的内容	(125)
四、抵押合同的订立方式	(128)
第三节 抵押合同当事人的权利和义务	(140)
一、抵押权人的权利	(141)
二、抵押人的权利和义务	(145)
第四节 抵押合同的履行和终止	(149)
一、抵押合同履行的要件和方式	(150)
二、抵押担保的范围	(152)
三、抵押物的拍卖	(154)
四、变卖	(157)
五、抵押合同的终止	(158)
第五节 最高额抵押合同	(160)
一、最高额抵押合同的概述和功用	(161)

二、最高额抵押合同的设立和变更	(163)
三、最高额抵押合同的实行	(164)
四、最高额抵押合同的终止	(165)
第六节 抵押合同纠纷的处理	(166)
一、有关抵押合同标的纠纷的处理	(167)
二、有关抵押合同订立纠纷的处理	(170)
三、有关抵押合同履行及终止的纠纷的处理	(172)
第四章 质押合同	(175)
第一节 一般概述	(175)
一、质押合同的概念和特征	(176)
二、质押合同的分类	(178)
三、质押合同的核心内容	(179)
第二节 动产质押合同	(180)
一、动产质押合同的订立	(182)
二、质押合同的生效要件	(188)
三、动产质押合同的效力	(189)
四、动产质押合同质权人质权的实现	(199)
第三节 权利质押合同	(204)
一、权利质押合同的订立	(205)
二、权利质押合同的生效时间	(210)
三、权利质押合同当事人权利义务	(213)
第五章 定金合同	(221)
第一节 定金概述	(221)
一、定金的概念和种类	(222)
二、定金的性质	(225)

三、定金与违约金, 预付款及押金的区别·····	(229)
第二节 定金合同的概念和特征·····	(231)
一、定金合同的概念·····	(232)
二、定金合同的特征·····	(233)
第三节 定金合同的订立·····	(234)
一、定金合同当事人·····	(235)
二、定金合同的适用范围·····	(235)
三、定金合同的成立要件·····	(236)
四、定金合同的生效要件·····	(238)
第四节 定金合同的效力·····	(240)
 第六章 其它担保合同·····	(248)
第一节 违约金协议·····	(248)
一、违约金协议具有担保合同的性质·····	(249)
二、违约金协议的成立·····	(251)
三、违约金协议的履行·····	(252)
第二节 保证金合同·····	(255)
一、保证金合同是一种独立的担保合同·····	(256)
二、保证金合同的适用范围·····	(258)
三、保证金合同的成立要件及其方式·····	(259)
四、保证金合同的效力及其履行、终止·····	(261)
第三节 所有权保留协议·····	(262)
一、所有权保留的概念和特征·····	(263)
二、所有权保留协议及其内容·····	(265)
三、所有权保留协议的效力·····	(265)
四、关于所有权保留协议的几个问题·····	(266)

第七章 涉外担保合同	(269)
第一节 涉外担保合同概述.....	(269)
一、涉外经济合同的概念和法律特征.....	(270)
二、涉外担保合同的分类.....	(274)
三、涉外担保合同的功能和作用.....	(279)
四、涉外担保立法与涉外担保合同的法律适用.....	(281)
五、完善我国涉外担保合同法律制度.....	(285)
第二节 保函.....	(288)
第三节 备用信用证.....	(309)
一、备用信用证的产生.....	(310)
二、备用信用证的概念.....	(311)
三、备用信用证的特点.....	(313)
四、备用信用证的应用.....	(314)
五、备用信用证与保函的异同.....	(317)
第四节 安慰信 (Comfort Letter)	(322)
一、安慰信的概念和通用类型.....	(324)
二、安慰信的法律效力.....	(326)
三、安慰信在我国的应用.....	(328)
第五节 涉外担保合同担保人的保护.....	(331)
第八章 担保合同相关法律规范	(337)
中华人民共和国经济合同法	
(1981年12月13日第五届全国人民代表大会第四次 会议通过 根据1993年9月2日第八届全国人民代 表大会常务委员会第三次会议《关于修改〈中华人民 共和国经济合同法〉的决定》修正)	(337)
最高人民法院 关于适用《关于修改〈中华人民共和国	

《经济合同法》的决定》有关问题的通知 (1993年12月1日 法发〔1993〕39号)	(352)
最高人民法院 关于贯彻执行《经济合同法》若干问题的 意见 (1984年9月17日)	(354)
最高人民法院 关于在审理经济合同纠纷案件中具体适 用经济合同法的若干问题的解答 (1987年7月21日)	(362)
中华人民共和国担保法 (1995年6月30日第八届全国人民代表大会常务委员 会第十四次会议通过 1995年6月30日中华人民共 和国主席令第五十号发布)	(370)
企业动产抵押物登记管理办法 (1995年10月18日国家工商行政管理局发布)	(387)
农村集体土地使用权抵押登记的若干规定 (1995年9月11日国家土地管理局发布 自发布之日 施行)	(392)
关于土地使用权抵押登记有关问题的通知 (1997年1月3日国家土地管理局发布)	(395)
中华人民共和国国家版权局公告第5号(摘要) ——关于计算机软件出质人和质权人办理著作权质押 合同登记的规定 (1995年12月)	(399)
专利权质押合同登记管理暂行办法 (1996年9月19日国家专利局公布)	(400)
后 记	(405)