

金融合同理论与实务丛书

编委会主任 马 原 李国光

金融合同理论与实务

借款合同卷

主 编 曹守晔 孔祥俊 徐红妮

副主编 李文明 姜 方

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。

《金融合同理论与实务丛书》包括金融合同、保险合同、借款合同等三卷。各卷自成体系,相互独立,但相互间又有一定内在联系。

《金融合同理论与实务·借款合同卷》为本丛书之一。它根据现行有效的法律、法规、规章及相关司法解释对借贷合同的订立、担保、履行、变更与解除、违约责任、当事人的权利义务、纠纷的处理,以及民间借贷合同、国际借贷合同作了全面、系统、深入的论述。

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。

《金融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

金融合同理论与实务丛书
编委会主任/马 原 李国光
金融合同理论与实务·借款合同卷
主 编/曹宇晔 孔祥俊 徐红妮

出版发行/最高人民法院出版社
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/保定市大丰彩印厂

开本/850×1168 毫米 大 32 印张/51 字数/1279 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—496—7/D·568
总定价 (全三卷) /82.00 元 本卷价/24.00 元

版权所有 侵权必究

金融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

徐红妮 中国政法大学研究生院、民商法学硕士

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 借款合同概说	(1)
第一节 借款合同的意义.....	(1)
第二节 借款合同的作用及分类.....	(2)
一、消费借款合同.....	(3)
二、使用借款合同.....	(4)
三、借款合同.....	(5)
第三节 借款合同与租赁合同、联营合同的区别.....	(6)
一、借款合同与联营合同.....	(7)
二、借款合同与租赁合同	(13)
第二章 借款合同签订指南	(16)
第一节 签订借款合同的要求	(16)
一、对两则案例的评析	(18)
二、签订借款合同的原则要求	(19)
三、签订借款合同的基本要求	(19)
第二节 借款合同的主要条款	(21)
一、借款合同主要条款的法律意义	(23)
二、订立借款合同主要条款的基本要求	(26)
三、借款合同的主要条款	(28)
第三节 签订借款合同的程序	(44)
一、要约	(45)

二、承诺	(50)
三、借款合同成立的其他形式	(61)
第四节 合同成立的时间地点及意义	(63)
第五节 实践中应注意的几个问题	(66)
一、签订借款合同其他条款应注意的问题	(67)
二、对例题 2 的评析	(71)
三、合同的签字盖章及有关手续	(75)
第六节 借款合同参考文本	(77)
第三章 当事人的权利和义务	(108)
第一节 借款方的主要权利和义务	(108)
一、借款方的权利和义务	(110)
二、对二案例之分析	(111)
第二节 贷款方的主要权利和义务	(115)
一、贷款方享有要求借款方对违约使用贷款承担责任 的权利	(117)
二、贷款方的受偿权	(118)
第四章 借款合同的担保	(121)
第一节 概说	(121)
一、借款合同的担保	(121)
二、借款合同的担保方式	(123)
三、借款合同的担保目的获得实现的几种途径	(124)
第二节 保证	(126)
一、保证合同的成立要件	(129)
二、如何审查经济合同是否有效	(137)
三、保证人的保证方式	(139)

四、借贷合同的保证期限·····	(149)
第三节 抵押·····	(157)
一、哪些财产可以作为抵押物·····	(160)
二、抵押权人如何实现抵押权·····	(169)
三、抵押登记的范围·····	(178)
第四节 质押·····	(179)
一、质押和对质押物的估价·····	(180)
二、动产质权的成立要件·····	(188)
第五节 担保行为的效力·····	(190)
一、未经法定代表人同意,擅自盖单位公章担保合同 的效力·····	(192)
二、抵押行为的效力·····	(192)
第六节 担保人的变更及担保责任的分担·····	(194)
一、担保单位发生合并后的担保责任承担·····	(196)
二、数个担保人的担保责任的承担·····	(197)
第五章 借贷合同的有效与无效·····	(199)
第一节 借贷合同的生效要件·····	(199)
一、借贷合同的生效要件·····	(203)
二、生效要件欠缺的法律后果·····	(211)
三、企业间借款合同的效力·····	(217)
第二节 无效的原因及处理·····	(222)
一、对三则案例的评析·····	(226)
二、借贷合同无效的原因·····	(230)
三、无效合同的处理·····	(242)
第三节 假联营、实借贷合同的无效认定及处理·····	(252)
一、明为联营,实为借贷合同的认定·····	(254)

二、假联营, 实借贷合同纠纷的处理·····	(256)
第四节 相对无效的借贷合同·····	(257)
一、相对无效的借贷合同产生的原因·····	(258)
二、相对无效的借贷合同的处理·····	(259)
第六章 借贷合同的履行 ·····	(261)
第一节 概说·····	(261)
第二节 履行的原则·····	(262)
一、诚实信用原则·····	(264)
二、情事变更原则·····	(266)
第三节 借贷合同履行的要求·····	(268)
一、借贷合同的履行要求·····	(269)
二、银行如何履行清收贷款之责·····	(274)
第七章 借贷合同的变更、解除和诉讼时效 ·····	(282)
第一节 借贷合同的变更、解除的条件·····	(282)
一、借贷合同变更和解除条件·····	(283)
二、如何认定借款方的变更·····	(286)
第二节 变更和解除借贷合同的形式和程序·····	(291)
一、变更和解除借贷合同的形式和程序·····	(292)
二、变更或解除借贷合同应注意的问题·····	(293)
第三节 变更、解除借贷合同的法律责任·····	(295)
第四节 借贷合同的诉讼时效·····	(297)
一、诉讼时效之概念及特征·····	(300)
二、诉讼时效的中止、中断·····	(301)
第八章 违反借贷合同的法律责任 ·····	(304)

第一节 违反借贷合同的责任构成要件·····	(304)
一、确认违约责任的原则·····	(304)
二、违反借贷合同的责任构成要件·····	(306)
第二节 违约责任形式及免责条件·····	(308)
一、违约金·····	(308)
二、赔偿金·····	(309)
三、继续履行·····	(311)
第三节 借贷合同双方当事人的违约责任及处理·····	(313)
一、借款方的违约责任及处理·····	(314)
二、贷款方的违约责任及处理·····	(315)
三、借款合同双方当事人的违法行为的处理·····	(316)
 第九章 民间借贷合同（使用、消费合同）·····	(318)
第一节 概述·····	(318)
一、什么是民间借贷·····	(319)
二、民间借贷的种类·····	(326)
第二节 民间借贷合同的主要内容·····	(328)
一、借用合同中出借方的义务·····	(331)
二、借用合同的法律特征·····	(334)
三、借用合同中借用人的权利义务·····	(338)
四、未约定借款利息、期限的消费借贷合同的处理 ·····	(340)
第三节 民间借贷合同的担保·····	(342)
一、民间借贷合同担保的效力·····	(343)
二、民间借贷合同中保证人的责任·····	(345)
第四节 民间借贷合同的违约责任·····	(347)
一、高利贷的认定·····	(349)

二、民间借贷合同的欺诈·····	(353)
------------------	-------

第十章 国际借款合同····· (356)

第一节 国际借贷合同的订立·····	(356)
--------------------	-------

第二节 国际借款合同的基本条款·····	(359)
----------------------	-------

第三节 国际借贷合同的担保·····	(366)
--------------------	-------

一、国际借贷合同中人的担保·····	(368)
--------------------	-------

二、项目贷款中的浮动担保·····	(374)
-------------------	-------

第十一章 借贷合同纠纷的处理····· (381)

第一节 概述·····	(381)
-------------	-------

第二节 仲裁程序·····	(382)
---------------	-------

一、仲裁程序·····	(383)
-------------	-------

二、当事人的权利义务·····	(385)
-----------------	-------

第三节 诉讼程序·····	(385)
---------------	-------

第四节 督促程序·····	(391)
---------------	-------

第十二章 借贷合同相关法律法规规范····· (397)

中华人民共和国合同法

(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)·····	(397)
--	-------

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)·····	(412)
-------------------------------	-------

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)	(414)
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)	(422)
借款合同条例	
(1985年2月28日国务院发布)	(430)
贷款通则	
(1996年6月28日中国人民银行发布)	(455)
境内机构借用国际商业贷款管理办法	
(1991年8月1日中国人民银行批准 1991年9月9 日国家外汇管理局发布)	(454)
最高人民法院 关于人民法院审理借贷案件的若干意见	
(1991年7月2日最高人民法院审判委员会第502次 会议讨论通过 1991年8月13日最高人民法院以法 (民)发〔1991〕21号通知下发)	(459)
后 记	(465)

第一章 借贷合同概说

第一节 借贷合同的意义

【例题 1】

什么是借贷合同？

【例题 2】

借贷合同的适用范围有哪些？

关于什么是借贷合同，民法理论认为：借贷合同是出借人把货币或实物贷给借用人所有，借用人于用后归还同等数量的货币或实物，并约定给付利息或不给付利息的协议。

可见，在借贷合同这个法律关系中，借出财产或金钱的人叫出借人，借进财产的人称为借用人。借贷关系是实践中广泛存在的财产流转关系，其凸显出的基本法律特征有：一是实践合同。即当事人双方达成协议后，尚须实际交付标的物，合同尚可成立；二是单务合同。合同当事人一方只负担义务而不享受权利，另一方只享受权利而不负担义务的合同，借贷合同中的借用人只负有按约定使用和按期归还借用物或金钱的义务，他对出借人不享