



国家哲学社会科学成果文库

NATIONAL ACHIEVEMENTS LIBRARY
OF PHILOSOPHY AND SOCIAL SCIENCES

2022

民法典担保制度 体系研究

高圣平 著

 中国人民大学出版社



国家哲学社会科学成果文库

NATIONAL ACHIEVEMENTS LIBRARY
OF PHILOSOPHY AND SOCIAL SCIENCES

民法典担保制度 体系研究

高圣平 著

中国人民大学出版社
· 北京 ·

策划编辑：郭虹 白俊峰

责任编辑：施洋

装帧设计：彭莉莉

图书在版编目（CIP）数据

民法典担保制度体系研究 / 高圣平著. -- 北京：
中国人民大学出版社，2023.5

（国家哲学社会科学成果文库）

ISBN 978-7-300-31518-8

I. ①民… II. ①高… III. ①担保法—研究—中国
IV. ①D923.25

中国国家版本馆CIP数据核字（2023）第042979号

法律资料分享，docsriver.com

民法典担保制度体系研究

MINFADIAN DANBAO ZHIDU TIXI YANJIU

高圣平 著

中国人民大学出版社 出版发行

（100080 北京中关村大街31号）

涿州市星河印刷有限公司 新华书店经销

2023年5月第1版 2023年5月第1次印刷

开本：720毫米×1000毫米 1/16 印张：47.75

字数：627千字 印数：0,001-2,000册

ISBN 978-7-300-31518-8 定价：238.00元

邮购地址 100080 北京中关村大街31号

中国人民大学出版社读者服务部 电话（010）62515195 82501766

《国家哲学社会科学成果文库》 出版说明

为充分发挥哲学社会科学优秀成果和优秀人才的示范引领作用，促进我国哲学社会科学繁荣发展，自 2010 年始设立《国家哲学社会科学成果文库》。入选成果经同行专家严格评审，反映新时代中国特色社会主义理论和实践创新，代表当前相关学科领域前沿水平。按照“统一标识、统一风格、统一版式、统一标准”的总体要求组织出版。

全国哲学社会科学工作办公室

2023 年 3 月

缩略语表

| 序号 | 简称 | 全称 |
|--------|------------|---|
| 一、法律法规 | | |
| 1 | 《民法典》 | 《中华人民共和国民法典》(2020年5月28日第十三届全国人民代表大会第三次会议通过) |
| 2 | 《民法通则》 | 《中华人民共和国民法通则》(2009年8月27日第十一届全国人民代表大会常务委员会第十次会议修正,已废止) |
| 3 | 《民法总则》 | 《中华人民共和国民法总则》(2017年3月15日第十二届全国人民代表大会第五次会议通过,已废止) |
| 4 | 《担保法》 | 《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第十四次会议通过,已废止) |
| 5 | 《合同法》 | 《中华人民共和国合同法》(1999年3月15日第九届全国人民代表大会第二次会议通过,已废止) |
| 6 | 《物权法》 | 《中华人民共和国物权法》(2007年3月16日第十届全国人民代表大会第五次会议通过,已废止) |
| 7 | 《票据法》 | 《中华人民共和国票据法》(2004年8月28日第十届全国人民代表大会常务委员会第十一次会议修正) |
| 8 | 《城市房地产管理法》 | 《中华人民共和国城市房地产管理法》(2019年8月26日第十三届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议第三次修正) |
| 9 | 《土地管理法》 | 《中华人民共和国土地管理法》(2019年8月26日第十三届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议第三次修正) |
| 10 | 《民事诉讼法》 | 《中华人民共和国民事诉讼法》(2021年12月24日第十三届全国人民代表大会常务委员会第三十二次会议第四次修正) |
| 11 | 《公司法》 | 《中华人民共和国公司法》(2018年10月26日第十三届全国人民代表大会常务委员会第六次会议第四次修正) |
| 12 | 《婚姻法》 | 《中华人民共和国婚姻法》(2001年4月28日第九届全国人民代表大会常务委员会第二十一次会议修正,已废止) |
| 13 | 《企业破产法》 | 《中华人民共和国企业破产法》(2006年8月27日第十届全国人民代表大会常务委员会第二十三次会议通过) |
| 14 | 《居民委员会组织法》 | 《中华人民共和国城市居民委员会组织法》(2018年12月29日第十三届全国人民代表大会常务委员会第七次会议修正) |
| 15 | 《村民委员会组织法》 | 《中华人民共和国村民委员会组织法》(2018年12月29日第十三届全国人民代表大会常务委员会第七次会议修正) |
| 16 | 《农民专业合作社法》 | 《中华人民共和国农民专业合作社法》(2017年12月27日第十二届全国人民代表大会常务委员会第三十一次会议修订) |

002 民法典担保制度体系研究

续表

| 序号 | 简称 | 全称 |
|----|------------|---|
| 17 | 《企业国有资产法》 | 《中华人民共和国企业国有资产法》(2008年10月28日第十一届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过) |
| 18 | 《个人独资企业法》 | 《中华人民共和国个人独资企业法》(1999年8月30日第九届全国人民代表大会常务委员会第十一次会议通过) |
| 19 | 《合伙企业法》 | 《中华人民共和国合伙企业法》(2006年8月27日第十届全国人民代表大会常务委员会第二十三次会议修订) |
| 20 | 《律师法》 | 《中华人民共和国律师法》(2017年9月1日第十二届全国人民代表大会常务委员会第二十九次会议第三次修正) |
| 21 | 《民办教育促进法》 | 《中华人民共和国民办教育促进法》(2018年12月29日第十三届全国人民代表大会常务委员会第七次会议第三次修正) |
| 22 | 《拍卖法》 | 《中华人民共和国拍卖法》(2015年4月24日第十二届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议第二次修正) |
| 23 | 《建筑法》 | 《中华人民共和国建筑法》(2019年4月23日第十三届全国人民代表大会常务委员会第十次会议第二次修正) |
| 24 | 《农村土地承包法》 | 《中华人民共和国农村土地承包法》(2018年12月29日第十三届全国人民代表大会常务委员会第七次会议第二次修正) |
| 25 | 《商业银行法》 | 《中华人民共和国商业银行法》(2015年8月29日第十二届全国人民代表大会常务委员会第十六次会议第二次修正) |
| 26 | 《银行业监督管理法》 | 《中华人民共和国银行业监督管理法》(2006年10月31日第十届全国人民代表大会常务委员会第二十四次会议修正) |
| 27 | 《海商法》 | 《中华人民共和国海商法》(1992年11月7日第七届全国人民代表大会常务委员会第二十八次会议通过) |
| 28 | 《民用航空法》 | 《中华人民共和国民用航空法》(2018年12月29日第十三届全国人民代表大会常务委员会第七次会议第五次修正) |
| 29 | 《道路交通安全法》 | 《中华人民共和国道路交通安全法》(2021年4月29日第十三届全国人民代表大会常务委员会第二十八次会议第三次修正) |
| 30 | 《专利法》 | 《中华人民共和国专利法》(2020年10月17日第十三届全国人民代表大会常务委员会第二十二次会议第四次修正) |
| 31 | 《商标法》 | 《中华人民共和国商标法》(2019年4月23日第十三届全国人民代表大会常务委员会第十次会议第四次修正) |
| 32 | 《著作权法》 | 《中华人民共和国著作权法》(2020年11月11日第十三届全国人民代表大会常务委员会第二十三次会议通过第三次修正) |
| 33 | 《专利法实施细则》 | 《中华人民共和国专利法实施细则》(2010年1月9日,国务院令 第569号) |

续表

| 序号 | 简称 | 全称 |
|-----------|-----------------|---|
| 34 | 《商标法实施条例》 | 《中华人民共和国商标法实施条例》(2014年4月29日,国务院令 第651号) |
| 35 | 《统一登记决定》 | 《国务院关于实施动产和权利担保统一登记的决定》(2020年12月22日,国发〔2020〕18号) |
| 二、司法解释及文件 | | |
| 1 | 《民法典担保制度解释》 | 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国民法典〉有关担保制度的解释》(法释〔2020〕28号) |
| 2 | 《诉讼时效规定》 | 《最高人民法院关于审理民事案件适用诉讼时效制度若干问题的规定》(法释〔2008〕11号,法释〔2020〕17号修正) |
| 3 | 《民法典时间效力规定》 | 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国民法典〉时间效力的若干规定》(法释〔2020〕15号) |
| 4 | 《民法典物权编解释(一)》 | 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国民法典〉物权编的解释(一)》(法释〔2020〕24号) |
| 5 | 《民法典建设工程解释(一)》 | 《最高人民法院关于审理建设工程施工合同纠纷案件适用法律问题的解释(一)》(法释〔2020〕25号) |
| 6 | 《民法典婚姻家庭编解释(一)》 | 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国民法典〉婚姻家庭编的解释(一)》(法释〔2020〕22号) |
| 7 | 《民法典继承编解释(一)》 | 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国民法典〉继承编的解释(一)》(法释〔2020〕23号) |
| 8 | 《独立保函规定》 | 《最高人民法院关于审理独立保函纠纷案件若干问题的规定》(法释〔2016〕24号,法释〔2020〕18号修正) |
| 9 | 《担保法解释》 | 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国担保法〉若干问题的解释》(法释〔2000〕44号,法释〔2020〕16号废止) |
| 10 | 《保证规定》 | 《最高人民法院印发〈关于审理经济合同纠纷案件有关保证的若干问题的规定〉的通知》(法发〔1994〕8号,法释〔2020〕16号废止) |
| 11 | 《民间借贷规定》 | 《最高人民法院关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》(法释〔2015〕18号,法释〔2020〕6号第一次修正,法释〔2020〕17号第二次修正) |
| 12 | 《民事诉讼法解释》 | 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国民事诉讼法〉的解释》(法释〔2015〕5号,法释〔2020〕20号第一修正,法释〔2022〕11号第二次修正) |
| 13 | 《执行异议和复议规定》 | 《最高人民法院关于人民法院办理执行异议和复议案件若干问题的规定》(法释〔2015〕10号,法释〔2020〕21号修正) |

004 民法典担保制度体系研究

续表

| 序号 | 简称 | 全称 |
|-----------|---------------|---|
| 14 | 《物权法解释（一）》 | 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国物权法〉若干问题的解释（一）》（法释〔2009〕5号，法释〔2020〕16号废止） |
| 15 | 《合同法解释（二）》 | 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国合同法〉若干问题的解释（二）》（法释〔2009〕5号，法释〔2020〕16号废止） |
| 16 | 《买卖合同解释》 | 《最高人民法院关于审理买卖合同纠纷案件适用法律问题的解释》（法释〔2012〕8号，法释〔2020〕17号修正） |
| 17 | 《融资租赁解释》 | 《最高人民法院关于审理融资租赁合同纠纷案件适用法律问题的解释》（法释〔2014〕3号，法释〔2020〕17号修正） |
| 18 | 《企业破产法规定（二）》 | 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国企业破产法〉若干问题的规定（二）》（法释〔2013〕22号，法释〔2020〕18号修正） |
| 19 | 《企业破产法规定（三）》 | 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国企业破产法〉若干问题的规定（三）》（法释〔2019〕3号，法释〔2020〕18号修正） |
| 20 | 《拍卖变卖财产规定》 | 《最高人民法院关于人民法院民事执行中拍卖、变卖财产的规定》（法释〔2004〕16号，法释〔2020〕21号修正） |
| 21 | 《确定财产处置参考价规定》 | 《最高人民法院关于人民法院确定财产处置参考价若干问题的规定》（法释〔2018〕15号） |
| 22 | 《工程款优先受偿批复》 | 《最高人民法院关于建设工程价款优先受偿权问题的批复》（法释〔2002〕16号，法释〔2020〕16号废止） |
| 23 | 《民商事审判会议纪要》 | 《最高人民法院关于印发〈全国法院民商事审判工作会议纪要〉的通知》（法〔2019〕254号） |
| 24 | 《债券座谈会纪要》 | 《最高人民法院关于印发〈全国法院审理债券纠纷案件座谈会纪要〉的通知》（法〔2020〕185号） |
| 三、部门规章 | | |
| 1 | 《统一登记办法》 | 《动产和权利担保统一登记办法》（2021年12月28日，中国人民银行令〔2021〕第7号） |
| 2 | 《银行保理管理办法》 | 《商业银行保理业务管理暂行办法》（2014年4月10日，中国银监会令2014年第5号） |
| 四、国际公约及文件 | | |
| 1 | 《开普敦公约》 | 《移动设备国际利益公约》（2008年10月28日第十一届全国人民代表大会常务委员会第五次会议批准） |
| 2 | 《联合国动产担保立法指南》 | 《联合国国际贸易法委员会动产担保交易立法指南》（UNCITRAL Legislative Guide on Secured Transactions） |
| 3 | 《联合国动产担保示范法》 | 《联合国国际贸易法委员会动产担保交易示范法》（UNCITRAL Model Law on Secured Transactions） |

续表

| 序号 | 简称 | 全称 |
|-------------|--------------------|---|
| 五、法律和司法解释草案 | | |
| 1 | 《强制执行法（草案）》 | 《中华人民共和国民事诉讼法（草案）》（第十三届全国人民代表大会常务委员会第三十五次会议审议） |
| 2 | 《民法典担保制度解释（征求意见稿）》 | 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国民法典〉担保部分的解释》（2020年11月9日，最高人民法院民二庭） |



目 录

引 言

- 一、问题意识 / 001
- 二、人的担保与物的担保的体系化 / 006
- 三、典型担保与非典型担保的体系化 / 011
- 四、典型担保的体系化 / 016
- 五、非典型担保的体系化 / 031
- 六、本书的结构安排 / 038

第一章 民法典担保合同制度体系

- 第一节 担保合同之担保人资格论 / 043
 - 一、问题的提出 / 043
 - 二、自然人的担保人资格 / 043
 - 三、营利法人的担保人资格 / 051
 - 四、非营利法人的担保人资格 / 055
 - 五、特别法人的担保人资格 / 063
 - 六、非法人组织和法人分支机构的担保人资格 / 072
 - 七、小结 / 077

第二节 担保合同从属性规则的适用与限度 / 077

一、问题的提出 / 077

二、主债权的特定化与担保发生上的从属性 / 079

三、担保范围和强度上的从属性与担保合同违约金条款的效力 / 087

四、担保效力上的从属性和独立保函的体系定位 / 094

五、担保处分上的从属性与金融不良资产处置 / 105

六、担保消灭上的从属性与“借新还旧”时的担保责任 / 112

七、小结 / 117

第三节 共同担保规则的体系解释 / 118

一、问题的提出 / 118

二、共同担保人承担担保责任的顺序 / 119

三、担保人之间分担请求权的正当性 / 136

四、担保人分担请求权的行使与计算 / 164

五、小结 / 171

第四节 第三人担保时的权利保护体系 / 172

一、问题的提出 / 172

二、保证人在履行保证债务之前的权利：一般抗辩权和专属抗辩权 / 175

三、保证人在履行保证债务之后的权利：追偿权 / 183

四、保证人在履行保证债务之后的权利：清偿承受权 / 209

五、保证人向债权人的返还请求权 / 215

六、小结 / 217

第二章 民法典典型担保物权制度体系

- 第一节 担保物权追及效力规则的解释论 / 219
 - 一、问题的提出 / 219
 - 二、《民法典》第 406 条的价值目的转向 / 221
 - 三、不动产抵押权追及效力规则的文义范围 / 229
 - 四、不动产抵押权追及效力的例外 / 238
 - 五、小结 / 244
- 第二节 公示生效主义之下未公示担保物权的法律效果 / 244
 - 一、问题的提出 / 244
 - 二、未登记不动产抵押权具有物权效力的特定情形 / 246
 - 三、不动产抵押合同有效之下的救济路径 / 251
 - 四、“违约责任说”之下的解释论 / 256
 - 五、小结 / 270
- 第三节 动产担保权登记对抗规则的统一解释 / 272
 - 一、问题的提出 / 272
 - 二、动产担保权的性质与对对抗的理解 / 274
 - 三、未登记动产担保权可得对抗的第三人的客观范围 / 282
 - 四、未登记动产担保权可得对抗的第三人的主观范围 / 291
 - 五、正常经营活动中的买受人规则的解释与适用 / 300
 - 六、小结 / 307
- 第四节 动产担保权优先顺位规则的体系解释 / 308
 - 一、问题的提出 / 308
 - 二、动产担保权优先顺位的规则体系及其适用关系 / 311
 - 三、动产担保权优先顺位一般规则的解释与适用 / 320

- 四、动产抵押权和动产质权之间优先顺位规则的解释与适用 / 330
- 五、购买价金担保权超优先顺位规则的解释与适用 / 337
- 六、小结 / 348
- 第五节 统一动产和权利担保登记制度的构建 / 349
 - 一、问题的提出 / 349
 - 二、动产和权利担保登记的功能 / 352
 - 三、各种动产和权利担保形式的统一登记 / 355
 - 四、统一动产和权利担保登记系统的基本属性 / 364
 - 五、小结 / 382

第三章 民法典非典型担保物权制度体系

- 第一节 非典型担保的法律构造 / 385
 - 一、问题的提出 / 385
 - 二、非典型担保的法律构造之分歧：所有权构造抑或担保权构造？ / 386
 - 三、我国非典型担保的法律构造及体系解释 / 393
 - 四、小结 / 403
- 第二节 所有权保留交易的法律构成 / 404
 - 一、问题的提出 / 404
 - 二、所有权保留买卖交易的功能化转向 / 407
 - 三、物权法定主义与所有权保留买卖交易的功能性形式主义 / 414
 - 四、买受人的处分权与权利冲突的解决 / 419
 - 五、出卖人权利的救济路径与清算法理的贯彻 / 431

| | |
|-------------------------------|-------|
| 六、小结 | / 444 |
| 第三节 融资租赁交易的法律构成 | / 445 |
| 一、问题的提出 | / 445 |
| 二、融资租赁交易的功能化转向：功能主义抑或功能性的形式主义 | / 447 |
| 三、融资租赁交易所涉权利冲突：先登记者优先规则及其例外 | / 455 |
| 四、承租人违约时出租人的权利救济：清算法理的贯彻 | / 470 |
| 五、承租人破产时出租人的权利救济：破产取回权抑或破产别除权 | / 479 |
| 六、小结 | / 486 |
| 第四节 保理交易的担保功能 | / 488 |
| 一、问题的提出 | / 488 |
| 二、形式主义与功能主义相结合之下保理交易的定性 | / 489 |
| 三、保理交易中应收账款的特定化与真实性 | / 496 |
| 四、应收账款之上保理与其他交易竞存时的优先顺位规则 | / 506 |
| 五、保理人的违约救济权利 | / 512 |
| 六、小结 | / 519 |
| 第五节 非典型担保视野下让与担保的解释论 | / 520 |
| 一、问题的提出 | / 520 |
| 二、约定了清算义务的让与担保 | / 521 |
| 三、没有约定清算义务的让与担保 | / 527 |
| 四、附回赎条款的让与担保 | / 533 |

五、买卖型担保及其重新定位 / 537

六、小结 / 542

第四章 民法典担保权利实现规则体系

第一节 担保物权实现途径的体系解释 / 543

一、问题的提出 / 543

二、担保物权的协议实现 / 544

三、担保物权的庭外实现 / 548

四、担保物权的非讼实现 / 559

五、小结 / 578

第二节 担保物权实现方式的困境与出路 / 579

一、问题的提出 / 579

二、拍卖、变卖担保财产 / 580

三、以担保财产抵偿主债务 / 592

四、强制管理制度的引入与构建 / 607

五、小结 / 617

第三节 时间对于保证债权行使的意义 / 619

一、问题的提出 / 619

二、保证期间的意义与适用范围 / 620

三、保证期间经过的法律后果 / 624

四、约定保证期间的效力 / 633

五、保证期间的计算 / 642

六、保证期间与保证债务诉讼时效的关系及其衔接 / 664

七、主债务诉讼时效与保证债务诉讼时效的关系 / 670

八、小结 / 673