

个人借贷 经济生活系列丛书

绝招888

林 瑜 彭强华 廖 松编著



广西人民出版社

经济生活系列丛书

个人借贷绝招 888

林瑜 彭强华 廖松 编著

广西人民出版社

(桂) 新登字 01 号

选题策划 董苏煌

责任编辑 张 平

责任校对 蔡淑琴

经济生活系列丛书

个人借贷绝招 888

林 瑜 彭强华 廖 松 著

出版 广西人民出版社

(邮政编码: 530021)

南宁 西河堤路 14 号)

发行 广西新华书店

印刷 广西南宁铁路教育彩印厂

开本 786 毫米 × 1092 毫米 1/32

印张 4.62

字数 98 千字

版次 1994 年 7 月第 1 版

印次 1994 年 7 月第 1 次印刷

印数 1—6000 册

书号 ISBN 7-219-02814-8/F·267

定价 3.80 元

增存款出效益

南宁数第一

——南宁市城北区城市信用社

南宁市城北区城市信用社成立六年来不断发展壮大,现已有营业网点3个,固定资金400万元,资金实力雄厚。1993年净增存款和实现利润为全市信用社之首。真心实意地扶持工商企业,对促进我市经济发展,做出了贡献。1994年3月受到城北区政府通令嘉奖,并被评为城北区双超亿功臣,是全市17个城市信用社中唯一荣获1993年南宁市先进集体称号的金融企业。在此特向广大客户及关心支持城北信用社发展的各界人士表示衷心的感谢。

“顾客至上,信誉第一”是我们的唯一宗旨。“资金安全,为储户保密”是我们的原则。“电脑服务,交换迅捷,上门收款,节假日照常营业”是我们的经营特色。

竭诚为国营、集体、个体工商户提供存款、贷款、结算业务,为群众办理各类储蓄、证券业务。

城北信用社全体职工今后将百尺竿头,更上一层楼,以满腔的热情,优质高效的服务恭候各位嘉宾的光临。

经理:陆培华

地址:广西南宁市中华路50号

电话:202105 332648 327550

衡阳路营业处:广西南宁市衡阳西路11号

虎邱营业处:广西南宁市明秀东路9号

收款服务:126(中文机)38639 50653

前 言

个人借贷是社会金融活动的一部分。

社会金融活动可分为：金融机构的金融活动和非金融机构的金融活动。非金融机构的金融活动包括财政信用、企业商业信用、民间个人信用等。个人借贷是民间个人信用的一部分。

社会金融活动又可分为直接融资和间接融资。间接融资以金融机构的金融活动为代表，直接融资也有财政信用、企业商业信用、民间个人信用等之分。个人借贷是直接融资，有组织的个人借贷正努力“挤入”间接融资行列，但未被合法化，尚处于“地下活动”。

但是，为大家所共识的是，先有直接金融，后有间接金融。现代银行产生于近几百年，而货币发源于几千年前。在没有现代银行的几千年中，各国也有许多融资机构，如当铺，中国的钱庄、票号等。因此可以这样推断：货币产生之后，个人借贷就存在，有组织的个人借贷也是个人借贷发展的结果，而个人借贷的历史较现代银行悠久。

那么，现在我们为什么只承认现代银行的合法性，而压制个人借贷向有组织化发展呢？其中的缘故很多，若要细究，请看本书的具体内容。

不管怎樣，在改革开放时期，特别是在我国确定要建设有中国特色的社会主义商品经济时期，个人借贷相对于“大

一统”时期，不知活跃多少倍！

允许部分人先富起来，从而带动全民富裕起来，共同达到小康水平。如何富起来？致富的门路万万千千，光靠金融机构的融资活动，难以解决亿万人的融资需要，这使得个人借贷急剧发展，也令金融界人士曾大呼资金“体外循环”了。

现在金融理论界已清楚地认识到：金融机构的金融活动≠社会金融活动。但由于资料统计的局限性，理论界许多人士被迫认同金融机构的金融活动≤社会金融活动这一模糊理论观点。可以这么说，这一清楚的认识对中国人民银行作为中央银行怎样管理好金融活动，提出新的要求：中央银行不仅要管理金融机构的金融活动，而且要管理社会金融活动，特别是如何管理好个人借贷。本书对这个问题提出自己的看法。

正由于个人借贷非常活跃，个人借贷出现了许多问题，而当今尚未有一部专门论述个人借贷的书籍，从而指导人们正确认识个人借贷、处理好个人借贷中各种各样的问题。本书首先是论述个人借贷的是是非非，力图树立起正确的个人借贷观；其次是指出个人借贷是现代发财致富之路，什么人可以走这条路，如何走；再次是对个人借贷过程中要注意的问题，如怎样进行信用审查、进行担保抵押、写好合同、协商好利率、预防和处理个人借贷的纠纷等，提出许多种解决的办法和措施；最后是以大量的材料披露有组织的个人借贷的奥秘。

愿君读完这本书之后，对现在的个人借贷有新的深刻认识，在与个人发生借贷关系时，能或多或少用上本书的知识。

祝君个人借贷 888。

作者

1994年5月1日

开拓金融业务 服务中小企业

——南宁市城市信用社联社

南宁市城市信用社自1984年成立以来，业务有很大发展，现已发展到18家城市信用社，及遍布大街小巷的营业网点50多个，各项存款余额7.56亿元，向社会发放贷款4亿元，总资产10亿元。1990年经中国人民银行总行批准成立南宁市城市信用社联社，由信用联社对各城市信用社实行领导、管理、协调、监督、稽核，以拓宽金融业务，促进南宁市经济的发展。

各信用社在联社的领导下，团结一致，以热情、信誉、灵活、简捷的特点，为南宁市中小型国有企业、集体企业、私营企业以及个体工商户服务，为他们解决开户难、存款难、贷款难等问题。实行一年365天全天营业，并提供上门收付款、电话查询、证券转让等服务。业务种类齐全、手续简便快捷、资金安全保密。

城市信用社将充分发挥额小、面广、灵活的特点，竭诚为广大客户提供优良服务。

总经理：郭 刚 副总经理：雷潭清 霍保平

地址：广西南宁市民族大道金融大厦

电话：207608 203325 230367

目 录

上篇 个人借贷技巧

一、个人借贷的是是非非	(3)
1、个人借贷是我国金融活动的一部分	(4)
(1) 个人借贷的种类	(4)
(2) 与金融机构借贷相比, 个人借贷的特点	(5)
2、高利贷 $\neq$ 个人借贷	(6)
(1) 高利贷只是个人借贷的一部分	(6)
(2) 现代高利贷与以前高利贷的区别	(7)
(3) 现在个人借贷的特点	(8)
(4) 个人借贷与高利贷的界限	(9)
3、中国个人借贷观念变化	(9)
(1) “有钱就存银行”的观念在变化	(10)
(2) 借贷不是坏事	(12)
4、个人借贷存在的客观因素	(13)
5、个人借贷的功过世人评说	(15)
(1) 个人借贷已成为推动个体经济发展的 重要动力	(16)
(2) 个人借贷的存在利大于弊	(17)
(3) 金融界应该正视个人借贷	(19)
(4) 打击高利贷, 保护个人借贷	(20)

二、现代发财致富法	(24)
1、什么人要借钱去发财致富	(24)
2、个人借贷的途径有哪些	(26)
3、个人借贷发财致富的方向	(28)
(1) 生产型	(28)
(2) 经商型	(30)
(3) 再投资型	(30)
(4) 直接消费型	(31)
(5) 犯罪型	(33)
三、余钱快速增值术	(35)
1、借钱出去的人	(35)
2、对贷款人信用审查	(36)
(1) 对贷款人信誉评估的原则	(36)
(2) 对贷款人信誉评估的艺术	(36)
(3) 哪些贷款人可免信用审查	(39)
3、个人借贷的担保与抵押	(40)
(1) 担保	(40)
(2) 抵押	(43)
4、个人借贷合同的订立	(46)
(1) 借款时别忘立“字据”	(46)
(2) 写借贷合同时应注意什么问题	(48)
(3) 订立借贷合同的原则	(49)
(4) 借款合同的格式	(51)
5、最为敏感的个人借贷利率	(54)
(1) 借贷为什么要付利息	(54)

(2) 个人借贷的利息种类——现金与非现金	(54)
(3) 个人借贷利率形成的决定因素	(54)
(4) 个人借贷利率多少才合法	(56)
(5) 个人借贷利息计算	(58)

四、处理个人借贷的矛与盾的关系 (61)

1、个人借贷心理战	(61)
(1) 借不借钱来消费	(61)
(2) 如何借钱给别人既赚钱，又不伤和气？	(64)
(3) 敢不敢借高利贷	(66)
(4) 如何拒绝借钱给他人	(68)
(5) 如何多借钱	(69)
(6) 如何让借钱者多借	(72)
2、个人借贷纠纷的处理技巧	(74)
(1) 个人借贷纠纷出现的原因	(74)
(2) 个人借贷纠纷解决的办法	(78)
(3) 防止个人借贷纠纷的“七要”、“七不要”	(85)

下篇 个人借贷组织的奥秘

一、个人借贷组织的种类 (89)

二、“或明或暗”的私人钱庄 (92)

1、私人钱庄的种类	(92)
(1) 曾公开挂牌合法经营的私人钱庄	(92)
(2) 非法挂牌经营的私人钱庄	(93)
(3) 不挂牌的私人钱庄	(94)
(4) 实质是私人钱庄的“金融个体户”	(96)

2、私人钱庄赢利的秘密	(98)
3、私人钱庄遭禁的主要原因	(100)
4、为什么私人钱庄的生命力那么强	(102)
5、私人钱庄合法化对中国金融的影响是深远的	(105)
(1) 私人钱庄将促进我国金融体系的改革完善	(105)
(2) 有利于中央银行加强对私人钱庄的监督管理	(107)

三、“聚散自由”的合会

1、五花八门的合会	(109)
2、合会客观存在的原因	(112)
3、合会运行、获利的诀窍	(113)
4、脆弱的金字塔——哪些“会”容易出现 倒会现象	(117)
5、保护正常的合会	(120)

四、正在复兴的典当业

1、典当业复兴的原因	(124)
2、什么是典当	(126)
3、典当业获利的秘诀	(129)
4、资本主义国家或地区典当业简况	(135)
(1) 香港典当业	(135)
(2) 随赌业兴盛的澳门典当行	(136)
(3) 台湾的当铺	(138)
(4) 外国当铺	(139)

上篇

个人借贷技巧

一、个人借贷的是是非非

个人借贷是一种古老的融资方式。

新中国成立后的一段时间内，我国除了亲朋好友、邻里之间的无偿个人借贷外，有利息的个人借贷以及有组织的个人借贷（如典当、钱庄、合会）几乎绝迹。这段时间，我国个人借贷规模极小，贷出的只是居民手中暂时闲置的极少量的货币收入；借入者，也主要是为了弥补生活开支的暂时性缺口，除个别小企业和农村社队向个人举贷以渡难关者外，能转变为经营资金的极少。个人借贷多数是亲属朋友乡邻之间互助性质的还本借贷，收取利息的极少。

但近些年，我国个人借贷规模急剧扩大。有的资料说，目前个人借贷的资金规模相当于全国预算略强。另据有关专家测算，目前全国通过高利放贷的资金在 300 亿元以上。

从借贷的资金来说，资金规模由过去的几元几十元，发展为几百几千甚至上万元。四川省有关方面对 1280 户农户常年调查，从 1982—1989 年，农户户均借贷资金由 83.5 元增加到 200.5 元，7 年增加了约 2.4 倍，城镇个体工商户的借贷规模就更大了。

从参加个人借贷的人数看，据粗略的推算，全国约有 20% 的人参与个人借贷。这些人当中有个体商贩，有个体企业主，有穷困的农民，有富足的工人，有专门从事民间借贷生意的，有临时性的，有贩毒团伙，有赌徒，也有良民。

据笔者近几年研究民间借贷的经验看来，上述对我国个人借贷规模的估算都是比较保守的。这是因为：

第一，目前世界上还没有测算个人借贷规模的直接方法，一般都是根据一些典型调查数据间接推算，这就不免受客观因素和主观因素的干扰。

第二，作为个人借贷，在我国还没有取得合法的身份，因此，无论是“贷”者，还是“借”者，都将尽量隐瞒其借贷行为，或者低报借贷资金的数量和利息。

第三，在我国金融体制和金融市场不完善的情况下，尤其在我国广阔的农村，个人借贷并不仅仅是正式金融的一种补充，在一些地方、一些行业，个人借贷往往起着举足轻重的作用。

总之，改革以来随着商品经济的发展，个人借贷又悄然兴起，有公开的，也有地下的；有合法的，也有非法的；有赞成的，也有否认的……

1、个人借贷是我国金融活动的一部分

现在我国的金融活动大致可分为两个部分，一部分是集中于政府控制下的银行和其他金融机构内的金融活动；另一部分是非金融机构的金融活动，后者行使着满足政府控制之外的货币资金需求的功能。

(1) 个人借贷的种类

个人借贷分为个人自由借贷和有组织的个人借贷。目前个人自由借贷是我国个人借贷的主要形式。有组织的个人借贷，如合会、私人钱庄以及一些非金融机构的信用活动。由于我国有关法规不允许，有些个人借贷组织已公开经营后而被取缔，有些在地下（非公开）经营。

(2) 与金融机构借贷相比，个人借贷的特点

改革开放以来(1978—1994年)，我国个人借贷规模由小到大，由局部性的发展到全国性的。民间借贷的目的、用途等都发生了变化。在我国农村地区，民间借贷的规模与正式金融(信用社)的规模几乎平分秋色。据温州市人民银行统计，1992年8月温州农村个人借贷5.87亿元。温州市瓯海区思溪镇制革市场周转资金约8000万元以上，而由五大金融机构的贷款只占11.6%，其余资金全靠自筹和个人借贷。

个人借贷，一般没有什么手续，但对贷款时间长、金额大的，贷者则要求借者打“欠条”。个人自由借贷的范围较广，其利率变化受资金供求状况影响最灵敏，因而个人自由借贷的利率一般可视为民间金融市场平均利率的代表(除亲朋好友之间借贷)。这说明其本身带有独具的、固有特点。这就是：

①资金来源广泛，速度快，功能大。个人借贷资金市场是个广阔天地，千家万户的闲置资金都是它的来源，它运用利率杠杆和各条渠道，就能把分散的、隐埋很深的资金挖掘出来，快速地汇聚投入生产或流通。

②投向自由。只要贷出后能收回本金与利息的，不论个人或集体，从工或从商，本村或外乡；不论自有资金所占的比例多少，用途如何，均可靠个人借贷解决。

③利率高于信用社浮动利率。期短额小的利率趋高，一般月息3%；期长额大的利率趋低，一般为月息2%。

④借贷期灵活。5天10天，半月1月，半年1年均可。不像银行信用社那样机械。

⑤手续简单，服务方便，不用申请，不需报批，不受时间妨碍，不受空间约束，白日黑夜星期天都可交易。

⑥效果好，信用观念强。由于是直接融通，一般对借者

的经济实力、经营能力、信用的恪守比较了解，贷出者为避免风险招至损失，决定贷或不贷，比银行、信用社慎重。

⑦个人借贷形成的机制、功能，是银行信用卡所代替不了的，因为个人借贷是群众性的，活动形式是群众自己创造的，完全适合群众的要求，在群众中有广泛基础。

⑧交易的方式隐秘。由于保密性能强，符合群众心理。

2、高利贷≠个人借贷

(1) 高利贷只是个人借贷的一部分

一提起个人借贷，人们就想起高利贷。

但是高利贷不完全是个人借贷，高利贷只是个人借贷的一小部分。应当分清两者的界限。人们不要因怨恨高利贷，要取缔高利贷，也去打击个人借贷。

目前，人们收入逐步增加，除了满足吃穿之外，已经有余了。那么正在富裕起来的人们应该把多余的钱用来做什么呢？

人们的金钱支出大致可划分三大类：生活性支出、发展性支出、投资性支出。生活性支出包括用于吃、穿、住、行、娱乐、交往、安全等方面的消费性开销。这类支出随着个人的收入总额的提高，在总支出额中所占的比例不断下降，对于低收入者而言，这类支出往往占据其全部收入或绝大部分收入。发展性支出是为了个人在事业上的发展用在学习、技能培训等方面的支出。投资性支出则是为了赚钱而支出的钱款，包括投资开店、设厂或成立公司，也包括购买股票债券、储蓄借贷等。

个人利用余钱借贷范围很广，广义上说包括借给国家（购买国库券）、借给金融机构（储蓄存款、购买金融债券）、