

中国
农村文库

ZHONGGUO
NONGCUN
WENKU

民间借贷 法律问答

MJJDFLWD



张 涛 主编
四川出版集团

 天地出版社

民间借贷法律问答

主编：张 涛

编委：郭小勇 周其祥

四川出版集团

 天地出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

民间借贷法律问答/张涛主编. —成都: 四川出版集团·天地出版社, 2005. 7

ISBN 7-80726-108-0

I. 民... II. 张... III. 借贷—合同法—中国—问答 IV. D923.65

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 077858 号

MINJIAN JIEDAI FALÜ WENDA

民间借贷法律问答

张涛 主编

责任编辑 段智玲

封面设计 朱晋蓉

版式设计 金娅丽

出版发行□ 四川出版集团·天地出版社
(成都市盐道街 3 号 邮政编码 610012)

网 址□ <http://www.tdph.net>

电子邮箱□ tiandicbs@vip.163.com

印 刷□ 成都金龙印务有限责任公司

版 次□ 2005 年 7 月第一版
2005 年 12 月第二次印刷

规 格□ 850mm × 1168mm 1/32

印 张□ 6.375

字 数□ 143 千

定 价□ 8.00 元

书 号□ ISBN 7-80726-108-0/D·16

■版权所有, 违者必究, 举报有奖!

举报电话: (028) 86666810 (市场营销部) 86715665 (总编室)

新版序言

徐惟诚

1990年，在李瑞环同志支持下，我们开始编辑出版这一套《中国农村文库》。

接着，又以这一套《农村文库》为基础，发起了“万村书库”工程，目标是在一万个村级组织中各建立一个小型图书室。

中国的农民还很穷，很难做到每家每户都备齐自己应该读、想读的书。农村又很分散，农民也很难到县图书馆、乡文化站去借书。图书室只能建在村里。但村图书室只能是小型的、微型的，要求藏书多，也不现实。

“万村书库”工程一启动，就受到了广泛的欢迎，也成为社会各界和海内外人士资助中国农村文化的一个有效载体。经过十年的时间，已经在八万多个村子中建立了图书室。许多地方还组织了自己的类似工程：万村书架、千乡书库等等，也都

很有成效。

事实证明：中国农民要摆脱贫困，走向富裕，不能没有先进文化的支持。如今，历史进入了全面建设小康社会的新时期，中国农民在知识文化方面又有了许多新的需求。农业产业结构的调整，种植业和养殖业的许多新品种，农业新技术的采用，无公害农业的推广，面向市场营销的信息、经营、结算等新的营销手段和市场规则，农业劳动力的转移，加入 WTO 以后的有关国际规则等等，都是农民需要了解的新内容。农村民主建设的发展，农民精神文化的新需求，电脑网络手段的运用，也要求有新的读物。因此，我们又组织编写了《农村文库》的第三批。

《农村文库》开始编写的时候，我们就定了三条原则：这套书要让农民“买得起”、“看得懂”、“用得上”。做到这三条并不容易，但必须努力做到。在新的一批读物出版的时候，我们重申这三条要求。因为这是真正为农民服务的体现。

中国的农村在不断地进步。城乡差别又将长期存在。这就要求专门为农民组织的出版物也将长期存在，其内容则需要不断地更新发展。

希望这一批《农村文库》继续受到农民的欢迎，也希望有更多的有志者来为中国农民提供更多更好的出版物。



前 言

多年来，农民贷款难一直是困扰农业发展的重要问题。原因是多方面的，其中农民对贷款手续不了解，缺乏必要的信贷知识就是原因之一。《民间借贷法律问答》一书正是本着帮助农民朋友掌握民间借贷等相关知识，以便更好地开展农业生产，维护自身的合法权益的宗旨而编辑的。本书根据中央“三农”政策的有关精神，全面、系统地收集了与农民生产、生活密切相关的民间借贷法律知识，衷心希望此书能够给广大农民朋友带去切实有效的帮助。



目 录

1. 什么是借贷？什么是民间借贷？ (1)
2. 什么是信贷？什么是农村信贷？ (1)
3. 贷款的种类有哪些？ (2)
4. 贷款的期限有何规定？ (3)
5. 贷款的利率怎样确定？ (3)
6. 贷款的程序是怎样的？ (4)
7. 关于贷款的管理有哪些规定？ (5)
8. 国家为解决农村贷款难的问题，已经出台的政策
 有哪些？ (6)
9. 什么是农村信用社？ (7)
10. 农村信用社经营的业务有哪些？ (8)
11. 什么是农村信用社贷款？ (8)
12. 农村信用社发放贷款应该遵守哪些规定？ (9)
13. 农户、个体户怎么办理贷款手续？ (9)



14. 农村信贷资金的来源主要有哪些? (10)
15. 农村信用社贷款有哪些特点? (11)
16. 农村贷款的对象是什么? (12)
17. 什么是农村工商业贷款? (12)
18. 什么是农业经济组织贷款? (13)
19. 农业经济组织贷款的期限、额度、利率有何规定?
..... (14)
20. 什么是农户质押贷款? (14)
21. 农户质押贷款的对象与条件有哪些? (15)
22. 农户质押贷款的程序有哪些? (15)
23. 什么是农户小额信用贷款? (16)
24. 农户小额信用贷款的程序是怎样的? (17)
25. 什么是农户联户联保贷款? (17)
26. 农户联户联保贷款的程序是怎样的? (18)
27. 什么是外汇贷款? (18)
28. 农户怎样申请贷款证? (19)
29. 借款人借款需具备哪些条件? (20)
30. 对哪些人不得发放贷款? (21)
31. 在贷款时, 借款人必须提供担保吗? (22)
32. 什么是借款合同? (22)
33. 借款合同的主要内容有哪些? (23)
34. 借款合同有哪些特征? (24)
35. 借款人的权利和义务有哪些? (25)
36. 贷款人的权利和义务有哪些? (26)
37. 民间借款合同的利息怎么确定? (27)



38. 借款人能否提前偿还贷款? (28)
39. 借款利息能否预先扣除? (28)
40. 贷款展期有何法律规定? (29)
41. 什么情况下借款人可以变更或解除借款合同?
..... (30)
42. 返还贷款的相关规定有哪些? (31)
43. 贷款人到期不归还贷款怎么办? (32)
44. 借条丢了怎么办? (33)
45. 借条的复印件可以作为法律证据吗? (34)
46. 超过诉讼时效期间,借款人在催款通知单上签字
或盖章的法律效力如何? (35)
47. 什么是担保?什么是担保人? (35)
48. 担保活动的基本原则有哪些? (36)
49. 《担保法》与《合同法》、《民法通则》是什么
关系? (37)
50. 我国《担保法》的适用范围是怎样的? (38)
51. 什么叫反担保? (39)
52. 什么人可以作反担保人?反担保可以采用哪些
方式? (39)
53. 什么是担保合同? (40)
54. 哪些担保合同无效? (40)
55. 原担保合同无效,反担保人还承担担保责任吗?
..... (41)
56. 借款合同无效而导致担保合同无效的情况下,
担保人承担多少责任? (42)



57. 在担保合同无效情况下, 担保人承担责任后怎样
向借款人追债? (43)
58. 主合同解除时, 担保人如何承担责任? (43)
59. 什么叫保证? (45)
60. 保证有哪几种方式? (45)
61. 那些人可以作保证人? (46)
62. 事业单位、社会团体能不能作保证人? (46)
63. 乡镇企业的车间能不能作保证人? (47)
64. 公民充当保证人时应注意哪些问题? (47)
65. 什么是单独保证? 什么是共同保证? (48)
66. 什么是保证合同, 保证合同应当具备什么主要内容?
..... (49)
67. 保证合同应当采取什么形式? (57)
68. 什么是保证期间? (58)
69. 一般保证及连带责任保证的保证期间如何计算?
..... (58)
70. 保证期间, 保证人死亡, 由谁来承担保证责任?
..... (59)
71. 保证担保的范围如何确定? (60)
72. 同一债务有两个以上保证人时应如何承担保证责任?
..... (61)
73. 什么是注册资金担保? (62)
74. 贷款人将主债权转让给第三人, 担保人还承担责任吗?
..... (63)
75. 保证合同无效时, 有过错的保证人还要承担民



事责任吗?	(63)
76. 什么是抗辩权? 什么是先诉抗辩权?	(64)
77. 哪些是保证人所享有的债务人的抗辩权?	(64)
78. 保证人行使先诉抗辩权时应注意什么问题? ...	(65)
79. 一般保证的保证人在什么情况下不享有先诉抗 辩权?	(67)
80. 什么是保证人的预先追偿权?	(67)
81. 保证人承担保证责任后如何向债务人追偿? ...	(68)
82. 在保证期间借款人转让债务, 保证人是否应承担 保证责任?	(69)
83. 借款合同已经超过诉讼时效期间, 贷款人能不能 起诉?	(70)
84. 同一债权既有保证又有第三人提供物的担保的, 保证人如何承担保证责任?	(70)
85. 什么是抵押?	(71)
86. 什么是抵押人? 什么是抵押权人?	(72)
87. 抵押人的权利有哪些?	(72)
88. 抵押权人的权利有哪些?	(73)
89. 抵押的种类主要有哪些?	(74)
90. 哪些财产可以抵押?	(75)
91. 哪些财产不能抵押?	(75)
92. 用农村房屋作抵押, 有什么特殊规定吗?	(77)
93. 法律对孳息有哪些规定?	(78)
94. 抵押合同应当具备什么形式和内容?	(78)
95. 抵押合同何时生效?	(88)



96. 没有采用书面形式的抵押合同有效吗? (88)
97. 将已租赁的房屋抵押后, 原租赁合同还有效吗?
..... (89)
98. 抵押期间, 抵押人可以将已抵押的财产出租吗?
..... (90)
99. 抵押物被继承或赠与的, 抵押还有效吗? (91)
100. 抵押物的价值减少时, 抵押权人可以采取哪些
措施? (92)
101. 被担保的债权已得到部分清偿的, 抵押权人
还有权对全部抵押物行使权利吗? (92)
102. 同一财产向两个以上债权人抵押的, 拍卖、变卖
抵押物所得的价款按照什么顺序进行清偿?
..... (93)
103. 哪些属于自愿登记的抵押物? (95)
104. 抵押物灭失了, 抵押权人还能实现其抵押权吗?
..... (95)
105. 抵押权在什么情况下消灭? (96)
106. 什么是最高额抵押? (97)
107. 最高额抵押适用于哪些范围? (98)
108. 已经抵押的财产可以转让吗? (99)
109. 还没有收割的农作物可以抵押吗? (99)
110. 财产共同共有人能否以共同共有的财产进行
抵押? (100)
111. 抵押权的实现方法有哪几种? (101)
112. 什么是质押? 质押合同应当包括什么内容?
..... (101)



- 113. 质押合同从何时开始生效? (102)
- 114. 什么是典当? (103)
- 115. 什么叫动产质押? 什么叫权利质押? (104)
- 116. 货币可以作为质物吗? (104)
- 117. 因质权人保管不善致使质物灭失或者毁损的,
出质人可以要求质权人赔偿吗? (105)
- 118. 人身保险单可以进行质押吗? (106)
- 119. 质权人可以通过哪些方式实现存单质权? ... (107)
- 120. 什么是商标专用权质押? 商标专用权质押包括
哪些内容? (108)
- 121. 什么是专利权质押? 如何办理专利权质押?
..... (109)
- 122. 哪些权利可以质押? (109)
- 123. 质权人有哪些权利? (110)
- 124. 出质人有哪些权利? (111)
- 125. 哪些质押合同必须登记? 向哪些机关登记?
..... (111)
- 126. 出质人能否代替质权人占有质物? (112)
- 127. 质物灭失后, 会产生什么法律后果? (112)
- 128. 质押期间质物所生孳息由谁收取? (113)
- 129. 质权人在什么情况下应当退还质物? (114)
- 130. 质权人不能妥善保管质物时应承担什么责任?
..... (114)
- 131. 动产质权人行使质权应具备哪些条件? (115)
- 132. 动产质权人行使质权的方式分为哪几种? ... (116)



133. 什么是股权质押?	(117)
134. 什么是留置?	(118)
135. 留置权人在留置期间有哪些义务?	(118)
136. 留置的适用情况有哪些?	(119)
137. 留置担保的范围是什么?	(120)
138. 哪些财产不得留置?	(121)
139. 留置权人如何实现留置权?	(121)
140. 留置权在什么情况下消灭?	(122)
141. 什么是定金?	(123)
142. 定金有哪些类型?	(123)
143. 定金的法律效力体现在哪些方面?	(124)
144. 定金和预付款有什么区别?	(125)
145. 定金的数额如何确定?	(125)
146. 定金合同成立和生效的条件是什么?	(126)
147. 什么是贷款诈骗罪?	(127)
148. 如何区分普通的借贷纠纷与贷款诈骗罪? ...	(127)
 附录一 中华人民共和国贷款通则	 (130)
 附录二 中华人民共和国担保法	 (151)
 附录三 最高人民法院关于《中华人民共和国担保法》 若干问题的解释	 (169)



1

什么是借贷？什么是民间借贷？

借贷，简单地说，就是因生产、经营或者生活等需要，向别人借钱（或实物），双方之间的这种关系就是借贷关系。借贷有以下特点：

（1）必须有借有还，按照约定的期限归还；

（2）借贷行为的借方，必须要承担相应的费用或者成本，也就是借钱（实物）的人必须按照约定，向借出人支付一定的利息。

所谓民间借贷，是指公民与非正规的金融机构、个人之间的借贷，如公民与公民之间、公民与法人企业之间、公民与其他组织之间的借贷都是民间借贷。民间借贷，只要双方当事人都是自愿的，法律认可的，就是有效的。

2

什么是信贷？什么是农村信贷？

所谓信贷，是指金融机构从事的存款、贷款、结算等信用业务活动的总称。信贷是现代经济生活中最重要的信用活动。

所谓农村信贷，是指农村金融机构（包括农业银行、农业发展银行、农村信用社）从事的存款、贷款、结算等业务活动



的总称。农村信贷作为一种信用活动，是以偿还为条件的。

3

贷款的种类有哪些？

贷款按期限长短划分，有短期贷款、中期贷款和长期贷款。短期贷款，是指贷款期限在1年以内（含1年）的贷款。中期贷款，是指贷款期限在1年以上（不含1年）5年以下（含5年）的贷款。长期贷款，是指贷款期限在5年以上（不含5年）的贷款。

贷款按有无担保划分，分为信用贷款和担保贷款。信用贷款，是依据借款人的信用状况发放的贷款，没有找“保人”，也没有别的担保。担保贷款，是指由借款人或第三方依法提供担保而发放的贷款。担保贷款包括保证贷款、抵押贷款、质押贷款。保证贷款、抵押贷款或质押贷款，是指按《中华人民共和国担保法》规定的保证方式、抵押方式或质押方式发放的贷款。如个人住房贷款和汽车消费贷款，都是以住房或汽车作抵押发放的担保贷款。

对农村信用社来说，按贷款的使用对象、用途来划分，主要有农村工商业贷款、消费贷款、助学贷款、不动产贷款、农户贷款、农业经济组织贷款及其他贷款等。



4

贷款的期限有何规定？

关于贷款期限，《贷款通则》的规定是：

(1) 贷款期限根据借款人的生产经营周期、还款能力和贷款人的资金、供给能力由借贷双方共同商议后确定，并在借款合同中标明。

(2) 自营贷款期限一般最长不得超过 10 年，超过 10 年应当报中国人民银行备案。

(3) 票据贴现的贴现期最长不得超过 6 个月，贴现期限从贴现之日起到承兑票据到期之日止。

(4) 贷款展期。不能按期归还贷款的，借款人应当提前向贷款人申请贷款展期。申请保证贷款、抵押贷款、质押贷款展期还应当由保证人、抵押人、出质人出具同意的书面证明。是否展期由贷款人决定。

5

贷款的利率怎样确定？

贷款人应当按照中国人民银行规定的贷款利率的上下限，确定每笔贷款利率，并在借款合同中载明。

贷款人和借款人应当按借款合同和中国人民银行有关计息