

借条二易其主，债权是否转移  
怎样确定民间借贷的利率  
代替他人借款，谁承担偿还责任  
写借据应注意哪些问题



# 民间借贷法律实务

徐衍修 编著

百姓·实用法律小百科

宁波出版社

百姓·实用法律小百科

# 民间借贷法律实务

徐衍修 编著

宁波出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

百姓·实用法律小百科/童全康主编. —宁波:宁波出版社,2000.9

ISBN 7-80602-375-5

I.百... II.童... III.法律-中国-普及读物  
IV.D92-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 40925 号

---

丛书顾问:金耀根 陈卫中

丛书主编:童全康

丛书副主编:赵永清 段逸超

---

书 名:百姓·实用法律小百科  
——民间借贷法律实务

编 著:徐衍修

责任编辑:徐 飞

出版发行:宁波出版社(宁波市苍水街 79 号 315000)

印 刷:杭州钱江彩色印务有限公司

开 本:787×960 毫米 32 开 印张:49 字数:758 千

版 次:2000 年 9 月第 1 版 2000 年 9 月第 1 次

标准书号:ISBN 7-80602-375-5/D.24

定 价:58.80 元(全七册) 本册定价:8.10 元

11/2006

## 总 序

市场经济的发展离不开健全的法制环境。“没有规矩，不成方圆。”近十几年来，我国的立法工作有了突破性的进展，一大批部门法相继颁布实施，市场经济法律体系初步形成，使得社会生活的各个领域、各个层面都受到法律的规范。健全的法制环境不但包括立法这个硬环境，还包括广大公民守法、用法这个软环境。一部法律制定得再先进、再完善，如果不被广大公民了解和运用，就无法发挥其应有的效能。而公民守法、用法的前提是学法、知法、懂法，因此，建设社会主义法治国家的首要任务是让广大公民了解法律、懂得法律，提高公民的法律意识。同时，公民法律意识的提高又会极大地促进法律的制定、公正执法以及法律的一体遵行。所以，深入开展普法教育，提高公民法律意识，有着深远的意义。

经过 15 年的普法教育，广大公民的法制观念和法制意识得到普遍增强，人们已逐渐懂得用法律来维护自己的合法权利。但社会主义法律是一

个庞大的体系,现实生活中的纠纷又纷繁复杂,人们在运用法律时会产生诸多疑问和困难。为广大公民提供一种通俗而又实用,既对现实生活各个领域的法律问题进行分析和指导,又提供科学的法律依据的图书,是当前普法工作的重点之一。宁波出版社组织出版的这套《百姓·实用法律小百科》正是为了适应广大公民的这种需要。这套图书邀请浙江和义律师事务所的有丰富办案经验的律师编写,充分做到了实用性、通俗性、科学性三者的统一。我相信,这套图书定会成为广大公民学法用法、维护自身合法权益的好帮手。

金耀根

2000年9月于银河大厦

---

本文作者为宁波市司法局局长

## 前 言

民间借贷是一个容易被人们忽视而发生纠纷又比较多的法律问题。亲戚朋友之间借钱,碍于情面没有书写借条,一旦双方关系恶化,因为没有证据,出借的人即使打官司都可能败诉;为熟人借钱作介绍人,不知就里在担保人后签了字,某一天突然要替人还全部借款,自己还不明白究竟怎么回事;为了追求高额利息,借钱给人家去赌博,结果不但本钱拿不回来,还要被法院罚款。诸如此类,都是日常生活中常见的民间借贷纠纷形式;其涉及的法律知识,也是普通百姓应该了解、想要了解的。

本书的目的就是比较全面地介绍有关民间借贷方面的法律知识。为了做到通俗、浅显,本书采用了法理与案例相结合的方式。法理部分,主要解释了有关民间借贷的法律概念、法律关系,同时提醒一些实际操作中的注意点,提供一些技巧。案例部分,共收录作者亲手经办及从法院收集的45个案例,真实可信,通过案情介绍、法理分析、

本案启示等内容,使人们认识民间借贷法律纠纷的种种面貌,以便于在日常生活中预防类似情况的出现;同时读者也可以从中学习纠纷发生后应采取的保护措施,保证没有损失或使损失达到最小。

如果读者通过阅读本书,在自己发生民间借贷行为时能时刻运用法律知识来指导自己的行为,本书的目的就达到了。由于笔者水平有限,书中难免存有不足之处,恳请读者朋友批评指正。

编者

2000年8月

# 目 录

## 第一部分 法理咨询

1. 什么是民间借贷? ..... (1)
2. 民间借贷有哪些类型? ..... (2)
3. 民间借贷有哪些成立形式? ..... (3)
4. 什么是生产经营性民间借贷? ..... (4)
5. 什么是物质生活性民间借贷? ..... (5)
6. 民间借贷关系是如何认定的? ..... (6)
7. 民间借贷合同包括哪些内容? ..... (7)
8. 民间借贷合同具有法律效力的条件是什么?  
..... (8)
9. 什么是无效民间借贷合同? 它是如何认定的?  
..... (10)
10. 对无效民间借贷合同应如何处理? ..... (11)
11. 民间借贷合同与借用合同有何区别? .....  
..... (12)
12. 民间借贷纠纷案件有哪些特点? ..... (14)



13. 导致民间借贷纠纷的主要原因有哪些? .....  
..... (15)
14. 民间借贷活动应注意哪些问题? ..... (17)
15. 我国目前处理民间借贷纠纷的法律依据主要  
有哪些? ..... (18)
16. 合伙人的民间借贷之债应如何处理? .....  
..... (18)
17. 怎样确定民间借贷的利率? ..... (20)
18. 何谓高利贷? 民间借贷中高利贷有哪些表现  
形式? ..... (22)
19. 目前我国法律对高利贷是如何处理的? .....  
..... (23)
20. 民间借贷中的出借人可否转让债权? 转让时  
应注意哪些问题? ..... (24)
21. 民间借贷中债务人可否转让债务? 债务转让  
应具备什么条件? ..... (26)
22. 民间借贷之债消灭有哪几种情况? ..... (27)
23. 法律规定哪些债务不能抵消? ..... (30)
24. 借据在民间借贷中有何重要性? ..... (31)
25. 出具借条应注意哪些问题? ..... (32)
26. 借据丢失、毁损的, 借贷关系能认定吗? .....  
..... (33)
27. 归还借款但未收回借据, 出借人再行追索怎么

- 办? ..... (34)
28. 债务人下落不明, 债权人如何通过法律手段处理? ..... (34)
29. 什么是代理? ..... (35)
30. 代理有哪些法律特征? ..... (36)
31. 什么是无权代理? 无权代理有哪些表现形式? ..... (37)
32. 无权代理有怎样的法律后果? ..... (37)
33. 民间借贷中有代理行为存在吗? ..... (38)
34. 民间借贷担保方式有哪几种? ..... (39)
35. 一般保证和连带责任保证有何区别? 民间借贷当事人在选择保证作担保方式时应注意什么问题? ..... (40)
36. 保证人在什么条件下可以向主债务人行使追偿权? ..... (41)
37. 保证人在哪些情况下可以不承担民事责任? ..... (42)
38. 保证人的追偿权包括哪些范围? ..... (43)
39. 民间借贷合同内容变更, 保证人是否继续承担保证责任? ..... (43)
40. 同一债务有两个以上保证人的, 各保证人如何承担保证责任? ..... (45)
41. 民间借贷债权人将主债权转让给第三人的, 保

- 证人还要承担原保证责任吗? ..... (46)
42. 保证人与债权人订立保证合同应注意哪些问题? ..... (47)
43. 清偿能力是作为保证人的惟一条件吗? ..... (48)
44. 什么是抵押? 设立抵押时应注意哪些问题? ..... (49)
45. 家庭牲畜作民间借贷抵押是否有效? ..... (52)
46. 什么是质押? ..... (53)
47. 质押可分为哪几种? ..... (54)
48. 质押与抵押有何不同? ..... (54)
49. 法律对民间借贷纠纷诉讼时效是如何规定的? ..... (55)
50. 民间借贷合同中诉讼时效期间具体如何计算? ..... (56)
51. 债权人超过诉讼时效的会有怎样的后果? ... (57)
52. 哪些情况适用诉讼时效中止? ..... (57)
53. 哪些事实可以引起诉讼时效中断? ..... (58)
54. 民间借贷关系适用诉讼时效制度有何积极意义? ..... (60)
55. 通过法律手段处理民间借贷纠纷应注意哪些

问题? ..... (61)

## 第二部分 以案说法

1. 对借据真实性产生异议应如何处理 ..... (63)
2. 借条内容有歧义, 举证不力遭败诉 ..... (66)
3. 证据不足的借贷关系, 法律不予保护 ..... (68)
4. 个人借据上盖有单位公章, 谁负偿还责任 .....  
..... (71)
5. 超过法律规定的借款利息, 能受到法律保护吗  
..... (74)
6. 不具借贷事实的“债务”受法律保护吗 ... (76)
7. 以利为本计复利的借贷关系法律不予保护 ...  
..... (78)
8. 钱借人家去赌博, 损了夫人又折兵 ..... (81)
9. 将银行贷款转借他人的行为合法吗 ..... (84)
10. 名为集体实为个人的借贷, 谁负还款责任 ...  
..... (86)
11. 实际已履行的口头协议应受法律保护 .....  
..... (89)
12. 借款人为二人以上, 偿还责任如何划分 .....  
..... (92)
13. 丈夫借款用家庭, 共同财产偿还债务 ... (94)

14. 借债用于家庭经营,家庭财产连带偿还 ……  
…………… (97)
15. 原企业负责人以企业名义借款,谁负偿还责任  
…………… (100)
16. 代替他人借款的,谁承担偿还责任…… (104)
17. 借据中未约定归还时间,出借人如何主张债权  
…………… (107)
18. 企业承包人是否必须承担其承包前的企业债  
务 …………… (110)
19. 合伙组织之债应否由合伙成员连带承担……  
…………… (114)
20. 债务人下落不明,析产所得来偿还…… (118)
21. 名为合伙实借贷,理应偿付本和息…… (121)
22. 无息借款迟延还的,应支付迟延期间的利息  
…………… (124)
23. 死者生前所欠债务应从死后遗产中扣除……  
…………… (126)
24. 接受了债务转移就应当偿还债务 …… (129)
25. 未经债权人同意的债务转移有效吗 … (133)
26. 借据二易其主的,债权是否转移…… (136)
27. 代理人未尽代理职责的应承担法律责任吗…  
…………… (140)
28. 民间借贷介绍人要承担保证责任吗 … (143)

29. 借款转让给他人使用,清偿责任谁承担 ……  
…………… (146)
30. 代人出具借据,应承担什么责任…………… (149)
31. 未经保证人同意增加的债务,保证人不负保证责任 ……  
…………… (152)
32. 出借人与借款人未经担保人同意达成新的延期还款协议,担保人仍需承担担保责任吗 ……  
…………… (155)
33. 不具偿债能力的保证人可以不承担保证责任吗 ……  
…………… (158)
34. 未经所有权人同意而设定抵押担保的行为有效吗 ……  
…………… (162)
35. 变卖设定抵押的抵押物的行为有效吗……………  
…………… (166)
36. 非金融机构办理借贷业务,其行为有效吗 ……  
…………… (169)
37. 名为借贷实为合伙,不能要求还款…………… (172)
38. 由抵押人导致担保合同无效,抵押人应承担连带赔偿责任 ……  
…………… (175)
39. 以他人名义借款,他人不承认的,由行为人负还款责任 ……  
…………… (179)
40. 出借人在借据上添加的内容受法律保护吗…  
…………… (182)

- 41. 没有借据的借贷关系一概不受法律保护吗…  
…………… (184)
- 42. 当事人在借款担保合同中约定的流质条款有效吗 …… (187)
- 43. 借贷内容变化时如何确认借贷主体 … (191)
- 44. 超过诉讼时效,当事人达成的还款协议受法律保护吗 …… (194)
- 45. 企业之间相互借贷合法吗 …… (197)

## 第一部分 法理咨询

### 1. 什么是民间借贷？

狭义的民间借贷是指公民之间依照约定进行货币或其他有价证券借贷的一种民事法律行为。广义的民间借贷除上述内容外，还包括公民与法人之间以及公民与其他组织之间的货币或有价证券的借贷。现实生活中通常指的是狭义上的民间借贷。

民间借贷不仅是一种经济现象，同时又是一种法律现象，具有以下几个主要法律特征：

(1)民间借贷是一种民事法律行为。借贷双方通过签订书面借贷协议或达成口头协议形成特定的债权债务关系，从而产生相应的权利和义务。债权债务关系是我国民事法律关系的重要组成部分，这种关系一旦形成便受法律的保护。

(2)民间借贷是出借人和借款人的合约行为。借贷双方是否形成借贷关系以及借贷数额、借贷标的、借贷期限等取决于借贷双方的书面或口头协议。只要协议内容合法，都是允许的，受到法律



的保护。

(3)民间借贷关系成立的前提是借贷物的实际支付。借贷双方是否形成借贷关系,除对借款标的、数额、偿还期限等内容意思表示一致外,还要求出借人将货币或其他有价证券交付给借款人,这样借贷关系才算正式成立。

(4)民间借贷的标的物必须是属于出借人个人所有或拥有支配权的财产。不属于出借人或出借人没有支配权的财产形成的借贷关系无效,不受法律的保护。

(5)民间借贷可以有偿,也可以无偿,是否有偿由借贷双方约定。只有事先在书面或口头协议中约定有偿的,出借人才能要求借款人在还本时支付利息。

## 2. 民间借贷有哪些类型?

按不同标准划分,民间借贷有下列几种类型:

(1)从是否合法标准分为合法的民间借贷和违法的民间借贷。只有合法的民间借贷才受法律的保护。

(2)从借款用途划分,分为生产经营性民间借贷和物质生活性民间借贷。生产经营性民间借贷用于发展生产,扩大经营规模和范围,即用于物质