

主编 金德琅 张人凤 金克秋 孟 临 张德芳 岑詠霞

qiusuo

# 求索

——上海市区办高校中青年教师论文集 之九



上海科技教育出版社

# 求 索

——上海市区办高校中青年教师论文集之九

主 编 金德琅 孟 临  
张人凤 张德芳  
金竞秋 岑詠霆

上海科技教育出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

求索:上海市区办高校中青年教师论文集. 9/金德琅,  
张人凤等主编. —上海:上海科技教育出版社,2011.9  
ISBN 978-7-5428-5278-6

I. ①求... II. ①金... III. ①高等学校—教学研究—文集 IV. ①G642.0-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 172087 号

求 索

——上海市区办高校中青年教师论文集之九

主 编: 金德琅 张人凤 金竞秋 孟 临 张德芳 岑詠霆  
责任编辑: 赵忠卫  
版式设计: 丁国朝  
封面制作: 刘 菲

出版发行: 上海世纪出版股份有限公司  
上海科技教育出版社  
(上海市冠生园路 393 号 邮政编码 200235)

网 址: [www.ewen.cc](http://www.ewen.cc)  
[www.sste.com](http://www.sste.com)

经 销: 各地新华书店

印 刷: 常熟文化印刷有限公司

开 本: 787×1092 1/16

字 数: 425 000

印 张: 17.5

版 次: 2011 年 9 月第 1 版

印 次: 2011 年 9 月第 1 次印刷

印 数: 1000

书 号: ISBN 978-7-5428-5278-6/G·2969

定 价: 54.00 元

## 编委会名单

主 任： 金德琅 袁允伟 张东平 张德芳

编委成员：（以姓氏笔画为序）

王振华 王鸿业 吴宝凤

张人凤 张 社 张 莉

岑詠霆 金竞秋 郑龙喜

孟 临 胡墨洁 皇汝贤

施秋平 费秀壮 徐迺中

路曼曼其脩遠兮  
吾將上下而求索

毛泽东青年时代手书屈原《离骚》诗句



# 目 录

## CONTENTS

家庭理财课程改革浅析 .....	梁春艳	/	1
对当前民间借贷行为的分析 .....	谢 芸	/	7
案例教学在服务营销上运用的思考 .....	钱 晶	/	13
成人高职、高专《进出口贸易实务》课程教学改革探索 .....	黄 虹 段吉薇	/	16
外塑形象 内修素养——成人教育商务礼仪课程教学方法初探 .....	罗 怡	/	22
在《证券投资学》课程教学中开展模拟交易教学的实践与思考 .....	张 朋	/	26
个人海外直购“一揽子”解决方案初探 .....	陈璟慧	/	32
对工商企业管理专业实践环节教学的思考 .....	秦 岭	/	36
精神赡养“入法”的实现路径初探 .....	靳 艳	/	41
为最大多数人谋取最大幸福——边沁功利主义法学理论之我见 .....	吴晓萍	/	45
优化教学方式,提升教学实效性——网上教学平台在《法律基础与思想 道德修养》课程改革中的应用 .....	张玉莲	/	49
《中国特色社会主义理论》课程改革的实践与思考 .....	杨龙鑫	/	55
SSH 轻量级企业框架开发新闻发布组件 .....	唐 群	/	62
《Excel 规划求解操作指南》(1)——线性规划问题的建模与求解 .....	李艳敏 叶佰英	/	70
谈谈“约定俗成”对汉字发展的影响 .....	王志方	/	79
成人高校应用文写作教学现状与模式探究 .....	巢 颖	/	82
郑庄公其人我之我见——读《左传·郑伯克段于鄢》有感 .....	陈 岚	/	87
应用文写作教学的若干思考 .....	黄琼岚	/	90
美文赏析系列活动在素质教育中的实践探究 .....	沈 薇	/	95

1930,装饰艺术派之风在卢湾 .....	郑 红	/	100
成人高校艺术设计专业《立体构成》课程教学改革的思考 .....	张战天	/	109
商务英语专业实习模式探讨 .....	朱晓云	/	114
口译笔记的内容和原则 .....	刘海童	/	119
商务英语专业实践性教学改革探索 .....	郑千红	/	123
浅谈英语教学的“开口”性 .....	刘莉萍	/	127
开放英语面授辅导探析 .....	王 旭	/	131
图式理论指导下的听力教学 .....	刘海童	/	135
法语课堂教学中交际能力的培养 .....	黄晓吉	/	139
Research on Face-to-face Feedback about Information of English Composition			
Correction(英语作文批改信息当面反馈法研究) .....	史习冬	/	144
国民教育体系和终身教育体系构建过程中区办高校的定位和发展 .....			
..... 卢湾区业余大学课题组		/	148
形成性考核过程管理和质量控制的实践与思考 .....	张学清	/	154
独立设置成人高校档案信息化建设之我见 .....	邢 波	/	162
课程教学效率探讨——行政管理专业《市政学》课程教改实例分析 .....	吴 敏	/	166
基于成人学习动机的教学策略探讨 .....	周雪梅	/	172
改进的模拟退火算法在时间表问题中的应用研究 .....	张 磊	/	177
成人高校网上课堂的开发与实践 .....	蒋中华	/	184
上海成人高校按课程学分收费政策的比较分析			
..... 上海静安区业余大学课题组 鲍国政执笔		/	190
关于成教《公共关系学》授课的实践和感悟 .....	岳 燕	/	198
正确认识和有效引导成人高校学习者的学习动机——以上海市办			
成人高校为例 .....	董曲波	/	202
积极应对社会需求 不断进行教学模式创新 .....	黄海霞	/	206
对成人高校教师业务档案工作的实践研究 .....	周 燕	/	210
区办成人高校招生工作信息支持服务的思考与实践 .....	仉明辉	/	217
多媒体教学手段在成人英语教学中的利与弊 .....	施佳鸣	/	226
解读教育发展规划纲要 推进成人高校创新发展 .....	王仁或	/	230
美国社区教育法制建设对我国的启示 .....	张军果	/	234

---

加强和改进社区思想教育工作的思考和建议 .....	张 晔 /	239
上海外来务工人员学习需求实证研究 .....	邵民智 /	244
现阶段民营餐饮企业教育培训需求剖析 .....	向 明 /	251
刍议跨文化交际中的文化休克现象 .....	刘政仙 /	256
重物质存在的可能性分析及其性质探讨 .....	张新岗 /	261
茶叶保健与合理选择搭配养生 .....	杨玉明 /	264
编后记 .....	上海市区办高校教师论文集编委会 /	269



# 家庭理财课程改革浅析

梁春艳

**内容摘要：**家庭理财是一门实践性和现实性非常强的课程，旨在培养学生综合运用理财知识，提高个人和家庭理财规划能力。因此，不仅要向学生传授个人理财的知识与技巧，还要培养他们观察、思考、分析及解决问题的能力。为了培养学生综合运用知识和技能的能力，提高高职、高专学校投资理财专业学生的就业优势，势必要求在高职教育中对传统的教学模式进行适当的改革与探索。本文以学生为主体、以能力培养为核心、充分利用现代教学手段和网络资源的教育思想，针对学科特性，对家庭理财课程教学改革的目标及主要内容进行了探讨，并对课程改革的实施效果进行了详细分析，最后提出了家庭理财课程改革未来发展的建议。

**关键词：**家庭理财 课程改革 课外实践



## 一、引言

学校新一轮课程改革历时两年有余，取得了一定成绩，为以后的教学与课改提供了丰富的经验。以下是笔者对家庭理财课程改革的目标、主要内容、实施效果及未来展望的分析，也期望能借此和广大同行分享，以便更好地提升自身的业务水平。

## 二、家庭理财课程改革的目标及主要内容

### 1. 家庭理财课程改革的目标

课程是教学活动中内容和实施过程的统一，它是我们实现高职、高专院校培养目标的手段，也是学校教育教学过程的核心。高职、高专课程要按照突出应用性、实践性的原则重组课程结构，更新教学内容。要达到此目的，高职、高专院校就要建立技术型课程体系，通过“精简、融合、重组、增设”等途径，促进课程结构体系整体优化，更新教学内容，以增强学生社会适

应性。高职、高专院校与普通高校在人才培养目标上有着培养“应用型人才”和“学术型人才”的区别,因而,在课程设置和教学内容上应有各自的特征。

根据高职、高专的人才培养目标,在家庭理财这门课程的改革中,改革的主要目的是改变传统的“学科本位”的课程观,在采用“能力本位”课程观的基础上,朝“多元整合型”方向发展,形成一种“多元整合”的课程观。具体改革的目标应是:

第一,突出家庭理财这门专业课程的职业定向性,以职业岗位能力作为配置课程教学内容的基础,使学生获得的知识和技能能真正满足职业岗位的需求;

第二,注重基础知识和专业技能相结合。基础理论知识以应用为目的,以必需、够用为度,以掌握概念、强化应用为重点。而专业技能强调针对性和实用性;

第三,培养学生综合运用知识和技能的能力。这需要强化学生职业能力训练,综合开发学生的职业能力,培养学生的创新能力,提高学生适应职业变化的能力;

第四,增强课程的灵活性,形成模块化、弹性化的课程体系,适应行业和社会对应用型人才规格多变的需求。

### 2. 家庭理财课程改革的主要内容

在进行课程改革之前,家庭理财课程在授课过程中以教师讲授、学生听课为主,比较重视对课程基础知识、基础理论的讲授,却忽视了对学生运用知识能力、实际理财技能的培养。而家庭理财课程是一门实务性很强的课程。本着实践教学带动理论教学的出发点,家庭理财课程改变了传统的以教师讲授为主的授课模式,转变为以学生为主体、为中心的模式组织教学内容,重视学生动手能力的培养,在理论课的基础上引入了实践教学环节,理论课与实践课的比例约为1:1。即安排50%比重的实践实训内容(这部分内容主要在面授课以外的时间进行),以加强学生对家庭理财相关概念及各种理财产品的认识,深化学生对各种理财产品风险和收益的了解,集中训练学生利用各种理财产品进行综合理财规划的能力,提高学生的整体理财素质和能力。

课外实践环节主要围绕家庭理财课程的核心内容,设计了七个实训内容。这七个实训环节的课时安排详见表1,实训内容如下:

#### (1) 实训一:网上实时BBS讨论——家庭理财的内涵及主要内容

设计这个实训环节,是希望通过网上实时BBS交流讨论,让学生了解家庭理财的内涵、优势和作用,理解家庭理财的主要内容,了解并掌握家庭理财一般常采用的理财方式及手段。并通过实时BBS平台,告知学生家庭理财课程课外实践环节的主要内容,以及完成课外实践环节所需的资料数据、操作技巧及操作方法等内容。提醒学生课外实践环节的重要性,为学生顺利完成课程学习奠定良好的基础。

#### (2) 实训二:家财通理财软件的使用

通过本次实训,使学生熟悉家财通理财软件的使用,熟悉家庭资产及负债的管理,掌握家庭现金的流入及流出、理财目标的设定及理财计划的实施,了解投资中心的各项功能,并能够对家庭日常收支表及资产负债表进行初步的分析。

#### (3) 实训三:模拟股票交易

通过模拟股票交易,让学生熟悉证券行情分析软件,熟悉股票的报价,掌握成交量、“K线”以及软件中各个指标和功能项的作用,能够进行初步的证券行情分析;熟练掌握股票的申购、认购及赎回等交易流程,掌握除权、填权、分红派现等相关概念。股票模拟操作部分要求交

易时间不少于一个月,交易次数不少于10次。

#### (4) 实训四:银行理财产品市场调查

通过市场调查,使学生了解当前银行提供的各种理财产品,包括银行卡、信贷产品、人民币和外汇理财产品等的基本情况,掌握主要的银行理财工具,为进一步灵活运用各种理财工具进行理财规划奠定基础。要求学生调查的银行不少于3家,并在调查结束后提交一份实训报告。

#### (5) 实训五:基金理财

通过调研几家基金公司以及证券类网站,使学生了解基金的现状,选择一位亲戚或朋友,然后根据所选对象的实际情况,分析其风险及投资偏好,为其量身定制一个基金理财方案,方案字数不少于1000字。

#### (6) 实训六:家庭理财规划——家庭财务状况分析

家庭财务状况分析是编制家庭理财规划的基础。通过这个部分的实训,使学生熟练掌握家庭资产计量和报表编制的方法以及资产收入状况的分析指标。在实训过程中,要求学生编制家庭资产负债表和家庭现金流量表,并对这两个表进行分析。

#### (7) 实训七:家庭理财规划——理财目标的设定及理财组合设计

通过这个实训,使学生了解家庭理财目标的主要内容及设定原则,在熟悉各种理财工具的特点和客户的基本财务状况、风险偏好的基础上,综合运用各种理财工具设计出比较完善的理财组合方案。要求学生结合本课程所学内容,选择一位亲戚或朋友,并根据所选对象的实际情况,提交一份理财规划方案的书面报告,字数不少于2000字。

表1 家庭理财课程实训内容课时安排

序号	内容	课时(节)
实训一	网上实时BBS讨论——家庭理财的内涵及主要内容	4
实训二	家财通理财软件的使用	8
实训三	模拟股票交易	8
实训四	银行理财产品市场调查	4
实训五	基金理财	4
实训六	家庭理财规划——家庭财务状况分析	4
实训七	家庭理财规划——理财目标的设定及理财组合设计	8
合计		40

### 三、家庭理财课程改革的实施效果分析

如何培养适应社会就业岗位所需的、具有创新意识和创业能力的高职、高专人才,让学生在就业时与岗位零距离衔接,只有让他们“真刀真枪”地动起来,了解分析实际问题的思路,探索解决实际问题的方法,确保技能训练到位,才能达到培养的目标。从家庭理财课程改革实施以来的近两个学期的教学情况来看,取得了不错的教学效果,主要体现在以下几个方面:

#### 1. 增强了学生学习的积极性,提高了学生的能力和综合素质

从学生的参与态度和提交的作业来看,通过家庭理财课程的教学改革与创新试验,学生学

习的积极性和主动性被极大地调动起来了(详见表2)。学生带着教学任务去学习,完成教学任务的过程就是学习的过程,提出问题的过程就是思考的过程。课外实践环节教学任务活动项目的设计是学生比较熟悉的与投资理财相关的问题,整理、分析的数据又是学生自己搜集到的。这些因素激发了他们的求知欲望和学习兴趣。学生接受教学任务后,在兴趣和迫切需要的驱动下,产生积极探究的动力。

表2 家庭理财课程改革前后学生参与度反馈表

教学考核内容	课 改 前	课 改 后
出勤率	60%左右	70%及以上
课堂讨论参与率	40%左右	70%及以上
作业上交率	80%	95%以上
课程合格率	80%	95%以上

另外,要顺利完成某些典型的教学任务,学生必须在真实的情境中带着真实的理财案例计划进行学习。而要顺利地完理财规划,需要具有比较扎实的投资理财基础知识和简单的财务会计知识,一定的组织能力,认真、较强的责任心,一定的口头表达能力及文字表述能力。因此,随着课外实践环节教学任务的完成,学生的计算机应用水平、信息收集能力、沟通能力、综合素质也有了明显的提高。

## 2. 可以有效地解决成人教育存在的工学矛盾

目前的成人教育仍存在许多工学矛盾,学生一般都是在职业业余学习,面对当前激烈的就业竞争形势,工作压力很大。有相当大比例的学生已成家,有子女,又得挑起上有老,下有小的家庭负担。当面对这些工学矛盾时,孰重孰轻,学生的排序重要的是工作和家庭,学习是其次的。为此,上课不能保持正常出勤,经常迟到、早退成了成人教育的最大问题。既然这些问题是客观的,我们课程教学就应该大胆改革,采用有效的方法来解决。

家庭理财课程改革将需要到校“集中授课”的课时缩减为原来的一半,另外一半课时安排为实践环节,在课外时间进行。而且,学校还开通了网上课堂,当学生因故无法到校上课时,可以登录网上课堂了解教学进度安排,每章教学内容及教学要求等。在网上课堂的教学资源中还挂有课外实践环节说明书,如果学生第一次课没能来上,还可以通过实践环节说明书了解本门课程课外实践环节所要完成的教学任务以及详细的任务内容和要求,方便学生根据自己的情况完成课外实践环节。另外,网上课堂还有在线交流功能,当学生有问题又不能到校请教的情况下,可以通过在线交流模块及时和教师进行交流,解决学习中遇到的问题和困难。这些改革措施在很大程度上能够有效地解决目前成人教育存在的工学矛盾。

## 3. 有效训练了学生的自我学习能力

对于成人教育来说,要求学生自觉进行学习是非常困难的。为此,长期以来对学生的要求就是考前复习一下,考完试就算了。家庭理财课程改革改变了这种状况。课程改革强调学生一定要通过课外学习,充分利用网上课堂来学习和消化专业知识,并通过课外实践环节来提高学习的运用能力,更能拓展自己的视野,学到更多的投资理财知识。课程改革安排的实践环节占到课时的一半,并要求在课外时间完成。而且,课外实践环节中的教学任务所涉及的知识面和需要掌握的技能,在面授课中是无法全部讲授的。这就需要学生在课外利用网络、图书馆等

相关资源查找相关的知识,培养相关的技能来完成,这在无形中有效地训练了学生的自我学习能力。

#### 四、家庭理财课程改革未来展望及建议

虽然家庭理财课程改革取得了不错的成效,但是仍然存在不少问题,需要在今后的教学实践中不断加以改进和完善。

##### 1. 课外实践环节仍有待改进和完善

从课程改革执行情况来看,通过课外实践环节的学习任务,学生的实际动手能力和理财能力都有了一定程度的提高。如在模拟炒股环节,学生们对股票的申购、赎回等买卖流程都有了一定程度的了解,而且有少部分学生在股票整体行情不是很好的情况下,仍然获得了一定的盈利。这说明这些学生对股票进行过一番调查研究,并在买卖时机和价位等实际操盘能力方面获得了不少宝贵经验。但模拟炒股环节仍存在不少问题。如所选平台仅能进行买卖操作,不支持实时的股票行情、成交量、K线等显示功能。学生只能通过免费行情软件了解自己想购买的股票的基本情况后,再通过模拟炒股平台进行股票买卖。在今后的教学中,希望能尽快找到一个更好的模拟炒股操作平台,从而使学生能更好地得到股票投资方面的历练。

此外,课外实践环节的工作内容主要围绕家庭理财的核心内容进行设计。通过课外实践环节的开展,学生对股票、基金、银行理财产品等理财产品的风险、特点有了一定的认识和了解,也掌握了家庭日常开支记录、家庭财务状况分析以及家庭理财规划设计流程等家庭理财方面的相关内容。但课外实践环节方面的内容仍有所欠缺,如在理财工具方面偏重了对投资类理财产品的调查和实践,而对具有保障功能的理财产品——保险,则没有足够重视,没能纳入到课外实践环节中来。希望在今后的教学中能对课外实践环节的内容不断加以改进和完善,将保险方面的内容加入实践环节,使学生掌握的知识和技能更全面、更丰富。

##### 2. 网上课堂的内容仍需不断完善和丰富

目前网上课堂开设的栏目有课程简介、教学大纲、授课计划、授课教案、在线交流、实时答疑、教学资源等,使学生在不能到校上面授课时也能登录网上课堂了解本门课程的授课进度以及教学内容,方便学生课后进行自学。学生在学习过程中,如有疑问或遇到困难,也可以通过在线交流平台及时和授课教师进行交流,授课教师将会及时地给予解答。通过网上课堂,能弥补面授时间有限,无法将本门课程所有内容完全讲授以及讲透,无法及时解答学生所有疑问等不足,为学生的学习增加了一个新的渠道,授课效果明显得到了提高。虽然网上课堂作为面授课之外的学习渠道,方便学生进行学习,但目前网上课堂栏目及内容的建设仍存在不少缺陷,如在线交流平台使用频率不高,记分作业栏目还没有开通,学生无法对自己所学知识进行自测,教师也无法了解学生对所授知识的掌握程度。在今后的课程改革之路上,仍需对网上课堂的相关栏目及内容不断地进行完善和丰富,使学生能通过网上课堂更好、更方便地进行学习。

#### 五、结束语

课程改革之路还很漫长,随着课程改革的不断深入,新课程教学理念所呈现出的科学性、先进性以及学习理念、学习方式等的不断变化,促使我们教师必须打破传统教学的围栏,努力去实践新课程理念,探索出适合学生需要的教学方式,让课堂教学绽放出新光芒。

参 考 文 献

- [1] 戴士弘. 职业教育课程教学改革. 北京:清华大学出版社,2007
- [2] 张勤. 投资理财专业教学分析及改革建议. 科技信息,2008,(20)
- [3] 刘文丽,刘琳. 关于《理财方案设计》实践教学的初步探讨. 当代教育论坛,2008,(7)

作者单位:上海市黄浦区业余大学



## 对当前民间借贷行为的分析

谢 芸

**内容摘要：**市场经济经过多年的发展，现代金融体制得到了很大完善。但是，没有哪种正规金融体制能完全满足金融市场的所有需求。中国现行的金融体制决定了不能满足所有中小企业的融资需求。在投资渠道狭窄的情况下，部分有富余闲置资金的自然人或企业急需寻求资金出路。在这种情况下，民间借贷成为满足供求双方的必然选择。在多年的经济发展过程中，民间借贷成为中小企业融资的重要渠道。民间借贷有它自身的优势特征，在活跃金融市场、合理配置资源、促进经济发展等方面起到了一定的作用，是正规金融的有益补充。但民间借贷融资也有消极的一面，存在着一些自身无法克服的弱点。本文以当前民间借贷行为为研究出发点，介绍民间借贷的定义和特征，分析了当前民间借贷的现状，进而分析、阐述民间借贷行为的积极和消极影响，提出规范民间借贷行为的建议。由于对民间借贷的研究是一个庞大的系统工程，且民间借贷存在隐蔽性、不规范性，致使本文的统计数据也无法全面，也不够新。在本文的论述中，肯定不能做到全面周详，论述的不足之处在所难免，但是希望能为规范民间借贷行为提出有益建议。

**关键词：**民间借贷 民间借贷融资 经济发展



改革开放以来，我国在促进多种经济成分并存和共同发展的大背景下，私有制经济得到了飞速发展。但由于我国较为滞后的金融体系制约了很多中小企业的发展，正规金融满足不了中小企业的资金需求，因此，一些民间融资渠道应运而生。民间借贷为民营中小企业提供了资金支持，弥补了正规金融机构的缺陷，推动了民营中小企业的发展。近几年，我国民间借贷的市场规模逐年扩大，特别是在民营经济发达的地区，对资金的需求相当部分是通过民间借贷来获得满足的，民间借贷已成为地方中小企业重要的融资方式。民间借贷自身也在为民营中小企业提供资金的过程中快速发展，规模逐渐扩大，影响日益深远，在当前中国的经济发展中发挥着补充的作用。

## 一、民间借贷的含义及特征

### 1. 民间借贷的基本概念

民间借贷是指公民之间、公民与法人之间、公民与其他组织之间的借贷,是以取得高额利息与取得资金使用权为目的并支付约定利息的民间融资行为。只要双方当事人意思表示真实即可认定有效。因借贷产生的抵押相应有效,但利率不得超过中国人民银行的有关规定。根据《合同法》第二百一十一条规定:“自然人之间的借款合同约定支付利息的,借款的利率不得违反国家有关限制借款利率的规定。”同时根据最高人民法院《关于人民法院审理借贷案件的若干意见》的有关规定:“民间借贷的利率可以适当高于银行的利率,但最高不得超过银行同类贷款利率的四倍”。

民间借贷是一种直接融资渠道,银行借贷则是一种间接融资渠道。民间借贷是民间资本的一种投资渠道,是民间融资的一种形式。随着国有商业银行集约化经营的加强,中小企业特别是县级及以下中小企业取得银行贷款的难度增加,资金供需矛盾较为突出,致使民间借贷日趋活跃,借贷规模不断扩大,民间融资已自发地成为一条重要的直接融资渠道。

### 2. 民间借贷的主要特征

#### (1) 民间借贷的快捷性

民间借贷的资金需求者一般都是需要应急资金,民间借贷正是由于其快捷性满足了借款者的要求。民间借贷的快捷性体现在借贷款项到位的快捷性上,一般在借款人提出了借款申请,提供担保抵押资产,借贷双方签订贷款协议后,就能得到所借款项,而这个过程只需要一天左右的时间。而到正规的金融机构借款,往往要接受严格的资格审查,这个过程大约需要一周时间,这显然不能满足借款者的应急资金需求。

#### (2) 民间借贷的灵活性

民间借贷的灵活性指的是民间借贷在借款金额、借款期限、借款利率、借款合同的签署等很多方面都可以由借贷双方协商确定,只要借贷双方达成一致,借贷双方有很多选择的余地。如在借款金额上,多的可以上千万元,少的只有几百元,只要借贷双方达成一致,民间借贷不分金额大小。在借款期限上,时间长的可以达到几年,并且还可以双方协商延期,短的可以是一天。借款利率也可以协商确定,在合同的签署上,可以签订各种形式的债权债务凭证,可供选择的形式多种多样。

#### (3) 民间借贷的广泛性

民间借贷的广泛性是指从城市到乡村,从东部经济发达地区到西部落后地区,从居民个人到民营中小企业,从农业、工业到商业,各个地区、各个阶层、各个行业都能看到民间借贷的存在,促进了城乡经济的发展。在东部经济发达地区,民间借贷的主要对象是民营中小企业和个体工商户。而在西部落后地区,主要对象是急需资金的居民个人。在农业、工业和商业等诸多领域都存在民间借贷,为这些行业的参与者提供了更多的融资渠道。

## 二、当前我国民间借贷的现状

民间借贷受经济环境、金融体制、民间资本集聚等多种因素的影响,与传统的借贷相比,在其规模、方式、范围、用途及其组织形式上发生了根本变化,其现状体现在以下几方面。

### 1. 民间借贷规模不断扩大和融资主体多元化

近年来,由于国有商业银行实行集约化经营,经营重心向大城市、大企业集中,小企业的融资相对困难,造成融资渠道缺位,服务不足,促使广大中小企业将融资渠道转向民间借贷;另一方面,富余的民间资金急于寻找投资渠道,造成民间借贷活动日趋活跃。在目前浙江温州的企业营运资金构成中,自有资金、银行贷款、民间融资的比例,已经从2006年的60:24:16,转变为2010年的54:18:28。在借贷规模增长的同时,融资主体也呈现多元化的特点,不仅有个人之间、个人与企业之间、企业与企业之间的借贷,且出资人有工人、干部、工商个体户、企业等,甚至参与民间借贷的还有金融机构的工作人员,涉及面较广。

### 2. 民间借贷用途和流向发生了根本变化

过去传统的民间借贷主要用于建房、子女上学、婚丧嫁娶等消费融资,主要是维持自己的生活紧急所需。而目前主要以民间投资为主,消费融资所占比例较低,企业和工商户融资主要用于解决流动资金不足。民间借贷行为大多数也发生在商户之间,借贷的目的是为了发展自己的企业或业务。以温州为例,在房产新政出台后,温州民间资金呈现高潮。尤其在调控政策下,温州亦推出限购令,市民一人买一套房,并对外籍资金下达了“禁购”令,但此举对商业用房是没有限制的,大量资金转投了商铺及土地市场。以温州时代商圈内尚未建好的商铺为例,2009年房价每平方米为4万多元,2010年就涨到了每平米5万元。由于民间资金流向没有区域限制,于是,更多的温州资本从山西转而投向内蒙古、新疆等地。此外,民间资金还向私人股权投资领域(PE)集结。据悉,目前温州PE达到14家,掌控的资金规模日渐庞大,这部分资金正向着能源和金融领域挺进。

### 3. 民间借贷的组织形式日趋规范

由于民间借贷的种种便利和在社会经济生活中发挥的现实作用,这一行为已在社会公众的思想观念上获得了广泛的认同,使其逐渐由“地下”浮到“水面”。特别是一些商业银行个人委托贷款业务的推出和宏观调控措施实施后中小企业资金严重紧张,客观上促进了民间融资更加活跃,使得由过去遮遮掩掩的“地下金融活动”,逐渐转向半公开或公开。有了固定的借贷中介机构,有标明借贷利率、期限的借据,有中间人作保,多为信用借款和保证借款。近年来随着各种具有法人资格的民间借贷中介公司的成立,民间借贷逐渐走上了正规化的道路。民间借贷公司本质上不是民间借贷资金的所有者,而只是一种金融服务机构,为放贷自然人和借款者服务,并收取一定的手续费或服务费。

## 三、民间借贷行为的影响分析

### 1. 积极的影响

#### (1) 实现了资金配置的市场化,优化资源配置

实现了资金配置的市场化。一是以市场经济“无形的手”实现“优胜劣汰”。民间资本固有的趋利性使其大量流向带动能力强、效益好的企业。二是促进了个体工商业向产业规模化方向发展。民间借贷规模逐年加大,2005年民间借贷额占其融资总量的86%以上,实现产值6亿元,国内市场份额达到72%,逐步完成由家庭作坊向现代企业的转变。

#### (2) 弥补了正规金融的不足

弥补了正规金融的不足。目前,正规金融服务与县域经济的“离心”趋势日趋显著,进一步加剧了资金供求的区域性矛盾。国有商业银行逐步从县域和农村市场退出,信用社也大幅