

◆ 遇到纠纷不用怕
◆ 法律顾问请回家

身边的 法律顾问

民间借贷纠纷

SHENBIAN DE FALÜGUWEN

主编◎程世祥



中国人民大学出版社

身边的法律顾问：民间借贷纠纷

主 编 程世祥

撰稿人 程世祥 郭治京 张 纲
马文晋 杨帆

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

身边的法律顾问：民间借贷纠纷/程世祥主编．

北京：中国人民大学出版社，2009

ISBN 978-7-300-11381-4

I. ①民…

II. ②程…

III. ①借贷-经济纠纷-案例分析-中国

IV. D923.25

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 198027 号

身边的法律顾问：民间借贷纠纷

主编 程世祥

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京宏伟双华印刷有限公司

规 格 148 mm×210 mm 32 开本

版 次 2009 年 11 月第 1 版

印 张 7.375

印 次 2009 年 11 月第 1 次印刷

字 数 193 000

定 价 19.80 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

出版说明

本套丛书专门写给广大没有研习过法律的读者，尤其是遇到法律纠纷，为顺利解决纠纷而急需答疑解惑、了解某一方面法律知识的读者。

本套丛书涵盖了老百姓日常生活可能发生法律纠纷的方方面面，比如婚姻家庭继承纠纷、房产物业纠纷、合同纠纷、民间借贷纠纷、人身损害赔偿纠纷、交通事故纠纷、医疗纠纷、劳动合同纠纷、社会保障纠纷、环境污染纠纷、证据规则、法院判决执行、刑事诉讼与辩护等。

本套丛书每本均包含“问答篇”和“案例篇”，部分包含“法律法规篇”和“附录”。“问答篇”介绍基本的法律知识，解答读者日常生活中的法律疑问；“案例篇”选取实践中多发的典型案例进行分析，读者可以寻找与自己遇到的纠纷相似的案例重点阅读；“法律法规篇”收录最常用的法律法规，部分书仅列了法规目录，读者如果需要阅读法律法规全文，可到中国人民大学出版社网站下载使用（<http://www.crup.com.cn/fl/>，“资源下载”栏目）；部分图书有“附录”，附列了相关的法律援助中心名录和网址。

本套丛书，作者或为学界大家，或为资深律师，“小书大做”，用心良苦，希望能够回答读者心中的疑问，成为读者的良师益友！

2008年12月

前 言

民间借贷是中国社会经济生活中的一个亘古的主题。

西周时期，即产生适用于借贷关系的契约形式——“傅别”；唐、宋时期，借贷关系进一步发展：不计息的称“出举”，计息的称“负债”，官府制定法律加以管理，禁止高利贷；元、明、清时期，亦严格管理借贷关系，大体限定月利率不得超过三分；南京国民政府时期，始终规定民间借贷年利率不得超过二分（即20%）。

新中国成立后，民间借贷仍然是解决人民群众不时之需、促进生产生活的重要渠道之一。改革开放以来，随着经济的快速发展，民间借贷活动迅猛增加，不仅广泛存在于城乡居民、个体工商户、乡镇企业的生产经营活动中，而且大量向企事业单位，尤其是民营经济中扩展，成为民间融资的重要渠道，以江、浙地区为代表的经济发达地区表现尤为突出。民间借贷的发展对于我国经济的腾飞起到了积极作用，缓解了民营经济对资本市场的压力。但是，民间借贷活动中存在的问题，也影响了国家对金融市场的调控，所产生的纠纷威胁着社会生活的稳定与和谐。譬如地下钱庄等现象，扰乱了金融活动的正常秩序，冲击着国家金融监管体制。

我国政府始终坚持以宏观调控为主导的金融管理政策，适度规范民间资本流动，严厉打击高利贷等违法金融活动。司法机关也出台了一系列规范民间借贷的规范性文件，通过司法实践工作规范民间金融活动，使之保持健康发展，配合国家金融监管政策的贯彻实施。

本书以问答、案例、法律法规节选的形式，采用通俗易懂的语言，力求深入浅出地解释民间借贷关系的主体、合同、期限、利息等一系列相关问题，旨在帮助读者理解国家法律、法规与政策，以便依法进行民间借贷活动，更好地发挥其积极作用，减少民间借贷纠纷，化解矛盾、促进发展。

本书的解答，严格依据国家现时的法律、法规和政策精神，参照司法

实践的具体做法；所选案例，均来自各级法院的真实及最新案件，并考虑到覆盖全国各地的典型性与代表性；节选的法律、法规，均为现行有效的规范性文件，并且与民间借贷法律关系密切相关。

尽管编者务求审慎准确、简明扼要，但是囿于知识与阅历的局限、理解与表达的差异，疏漏之处在所难免，敬请读者指正。

程世祥

2009年11月1日于北京

问答篇

一、民间借贷的认定（范围） \ 3

1. 什么是民间借贷？ \ 3
2. 企业可以进行民间借贷吗？ \ 4

二、民间借贷的主体（当事人） \ 5

3. 哪些自然人可以进行民间借贷？ \ 5
4. 民间借贷的介绍人、居间人、见证人各自应当承担什么法律责任？ \ 6
5. 替人借款将承担怎样的法律责任？ \ 6
6. 在婚姻关系存续期间，夫或妻一方产生的民间借贷债务是夫妻共同债务吗？ \ 7

三、民间借贷合同的形成（民间借贷关系的建立） \ 9

7. 民间借贷合同何时生效？ \ 9
8. 民间借贷在哪些情况下无效？无效的后果是什么？ \ 9
9. 民间借贷中发生转借的，应如何承担法律责任？ \ 10
10. 出借人向第三人转让债权的，是否需要经过借款人的同意？ \ 10

11. 借款人向第三人转移债务时，是否需要征得出借人的同意？ \ 11
12. 民间借贷中债权债务如何继承？ \ 12

四、民间借贷合同的形式 \ 13

13. 民间借贷合同的形式有哪些？订立口头合同应注意哪些问题？ \ 13
14. 仅凭借据能代表钱款已经借出了吗？ \ 14
15. 公证在民间借贷中有何作用？ \ 15
16. 强制执行公证书在民间借贷中的作用？ \ 16

五、民间借贷合同的内容 \ 17

17. 民间借贷借据的主要内容有哪些？ \ 17
18. 民间借贷的借款期限应注意哪些问题？ \ 18
19. 民间借贷是否需要明确利率（利息）？未明确约定利率（利息）的民间借贷是否应当支付利息？ \ 18
20. 民间借贷最高利率限度是多少？ \ 19
21. 什么是高利贷？如何处理民间借贷中的高利贷问题？ \ 20
22. 什么是复利？民间借贷中出现复利应当如何处理？ \ 21
23. 民间借贷可以约定在交付借款时预先扣除利息么？ \ 21

六、民间借贷合同的履行 \ 22

24. 没有还款期限和期限约定不明的借贷如何催告？ \ 22
25. 民间借贷中借款人提前还款或逾期还款时，利息应如何计算？ \ 23
26. 合伙组织发生的民间借贷债务如何清偿？合伙人个人的民间借贷债务如何用合伙权益清偿？ \ 24
27. 出借人无正当理由拒绝接受借款人归还的借款如何处理？ \ 25

- 28. 民间借贷中可以提前还款吗? \ 27
- 29. 如果借款人明确表示或者以自己的行为表明将不会如期归还借款时, 如何处理? \ 28
- 30. 民间借贷中劳务可以抵债吗? \ 29

七、民间借贷合同实现的保障 \ 30

- 31. 民间借贷的担保形式有哪些? \ 30
- 32. 民间借贷可以约定违约金吗? 利息和违约金有什么关系? \ 31
- 33. 民间借贷中可以约定滞纳金吗? \ 32
- 34. 因借款人未及时行使自己的债权, 影响到出借人利益时, 出借人怎么办? \ 32
- 35. 因借款人恶意处分财产的行为而导致出借人的债权受到损害时, 出借人怎么办? \ 33
- 36. 什么是民间借贷的违约责任和责任承担方式? \ 34
- 37. 出借人口头答应借钱, 但事后反悔, 是否要承担责任? \ 35

八、民间借贷纠纷及其解决 \ 35

- 38. 民间借贷如何向法院起诉? \ 35
- 39. 民间借贷的起诉人应当准备哪些证据? \ 36
- 40. 民间借贷的被告人如何准备应诉? \ 36
- 41. 民间借贷诉讼中的证据有哪些? \ 37
- 42. 民间借贷诉讼中的证人证言的证据效力如何? \ 38
- 43. 民间借贷当事人的陈述可以作为证据吗? \ 39
- 44. 录音可以作为证据吗? \ 40
- 45. 民间借贷的诉讼时效如何规定的? \ 41
- 46. 没有还款期限的借贷如何计算诉讼时效? \ 42
- 47. 关于诉讼时效中止有哪些法律规定? \ 43
- 48. 关于诉讼时效的中断有哪些法律规定? \ 44

- 49. 民间借贷可以申请支付令吗？ \ 45
- 50. 民间借贷纠纷怎样申请财产保全措施？ \ 46
- 51. 民间借贷纠纷是否可以申请先予执行？ \ 48
- 52. 诉讼中如何申请回避？ \ 49
- 53. 如何提起上诉？ \ 50
- 54. 民间借贷如何申请执行？ \ 51
- 55. 什么情况下可以申请强制执行？ \ 52
- 56. 民间借贷涉及的常见的刑事犯罪有哪几种？ \ 52

案例篇

一、民间借贷合同的认定 \ 57

- 1. 如何区分所出资金是形成合伙关系还是借贷关系？
—— 张某等诉龚某等民间借贷纠纷案 \ 57
- 2. 如何区分民间借贷与非法集资？
—— 友和公司诉刘某借款合同纠纷案 \ 58
- 3. 如何区分是联营合同还是借款合同？
—— 振达公司诉王某还款案 \ 60

二、民间借贷关系的主体（当事人） \ 62

- 4. 未注明出借人的借据，如何认定其效力？
—— 史某诉李某借款案 \ 62
- 5. 如何判断借贷是个人行为还是职务行为？
—— 王某诉建筑工程公司还款案 \ 63
- 6. 借款人为限制民事行为能力人，借贷行为是否有效？双方应当怎样承担责任？
—— 梁某诉限制民事行为能力人李某还款案 \ 65
- 7. 夫妻一方借款，借条加盖另一方印章，另一方应否承担还款责任？
—— 周女士诉孙某及其妻刘某还款案 \ 67

8. 丈夫生前借款所欠债务，妻子是否应当偿还？
——聂某诉张某其夫生前借款案 \ 68
9. 如何认定夫妻共同债务？
——黄某诉徐某、胡某民间借贷纠纷案 \ 70
10. 债务人离婚后，债权人能否向债务人原夫妻双方主张债权？
——曾某诉陈先生、王女士民间借贷纠纷案 \ 72
11. 明知他人以自己名义借款而不作否认表示的，应如何认定本人的民事责任？
——丁某诉王某借款案 \ 74
12. 借款到期后借款人不归还借款，介绍人应否承担责任？
——李某诉张某、王某民间借贷纠纷案 \ 75
13. 帮助别人借钱，应当承担还款责任吗？
——郭某诉王某、杨某民间借贷纠纷案 \ 76
14. 合伙期间发生债务是否必然由全体合伙人偿还？
——杨女士诉赵某、王某、李某民间借贷纠纷案 \ 78
15. 清偿合伙债务后，怎样向其他合伙人追偿债务？
——刘某诉李某等人合伙纠纷案 \ 80
16. 债权人死亡后，其继承人如何实现债权？
——王某诉李某民间借贷纠纷案 \ 82
17. 民间借贷债务人去世后，债权人如何实现债权？
——王某诉张某、李某男、李某女民间借贷纠纷案 \ 83

三、民间借贷合同的形成（民间借贷关系的建立、形成） \ 85

18. 单凭借据就能证明双方存在借款关系吗？
——孙某诉夏某民间借贷纠纷案 \ 85
19. 民间借贷中交付本金时预先扣除利息的做法如何纠正？
——年某诉程某还款案 \ 87

20. 涉赌等非法活动的借贷合同是否有效？
——舒某诉陈某无效民间借贷案 \ 89
21. 何为无效的民间借贷合同？
——林芝公司诉德茂公司借款合同纠纷案 \ 90
22. 如何判断债权转让行为是否合法有效？
——张某诉徐某借贷案 \ 92
23. 以借条代收罚款是否应偿还？
——赵某诉金某还款案 \ 93
24. 无折存款回单能否作为民间借贷的证据？
——陈某诉郑某还款案 \ 94

四、民间借贷合同（关系建立）的形式 \ 96

25. 在民间借贷中，具有强制执行效力的公证书有何作用？
——徐某申请强制执行王某借款案 \ 96
26. 一字之差，“欠”条和“借”条不一样。
——李某诉王某民间借贷纠纷案 \ 98

五、民间借贷合同的内容 \ 99

27. 借据在内容上一般应具备哪些要素？
——朱某诉魏某借款纠纷案 \ 99
28. 约定还款条件的合同是否属于附生效条件的借款合同？
——李某诉邹某民间借贷案 \ 101
29. 民间借贷可否计算复利？
——魏某诉黄某民间借贷案 \ 103
30. 借款可以约定违约金吗？
——张某诉某某公司借款纠纷案 \ 104
31. 逾期还款能否同时要求违约金与逾期利息？
——裘某诉徐某、刘某还款案 \ 106

32. 民间借贷中约定的违约金如何处理？

—— 张某诉李某要求还款并支付违约金案 \ 107

六、民间借贷合同的履行 \ 109

33. 民间借贷合同到期后，出借人不接受还款怎么办？

—— 祖某提存公证案 \ 109

34. 出借人催要欠款时把借款人打伤，借款人可否要求抵销借款？

—— 李某诉王某借贷纠纷案 \ 111

35. 借款没到期，出借人能提前要回借款吗？

—— 王某诉某超市有限公司民间借贷纠纷案 \ 112

七、民间借贷合同实现的保障 \ 114

36. 房产作为民间借贷合同的抵押物应注意什么？

—— 王某诉吴某抵押合同纠纷案 \ 114

37. 新增建筑物是否属于抵押财产？

—— 马某诉蒋某民间借贷纠纷案 \ 115

38. 借款人把房产证交给出借人作为抵押，未办理抵押登记手续，之后又擅自把房屋出卖该如何处理？

—— 张某诉夏某民间借贷纠纷案 \ 117

39. 抵押物能否直接归属债权人？

—— 钱某诉胡某抵押合同纠纷案 \ 118

40. 口头质押合同能否有效？

—— 张某诉王某质押合同纠纷案 \ 120

41. 到期未能还款，质物能否直接归出借人所有？

—— 崔某诉贾某质押合同纠纷案 \ 121

42. 民间借贷中如何确定保证人的保证方式？

—— 李某诉张某、赵某民间借贷纠纷案 \ 123

43. 怎么处理法人或者其他组织因合并、分立而转移借贷债权债务的保证責任？

—— 韩某诉丙公司、乙公司民间借贷纠纷案 \ 124

44. 出借人怎样行使撤销权？
——周某诉罗某、夏某民间借贷纠纷案 \ 125
45. 法律规定的出借人行使代位权的条件有哪些？
——陈某诉温某代位清偿案 \ 127
46. 如何计算逾期利息？
——林某与周某民间借贷纠纷案 \ 128
47. 出借人预见借款人到期将不能履行还款义务，应如何处理？
——马某诉李某预期违约案 \ 130

八、民间借贷纠纷的解决 \ 132

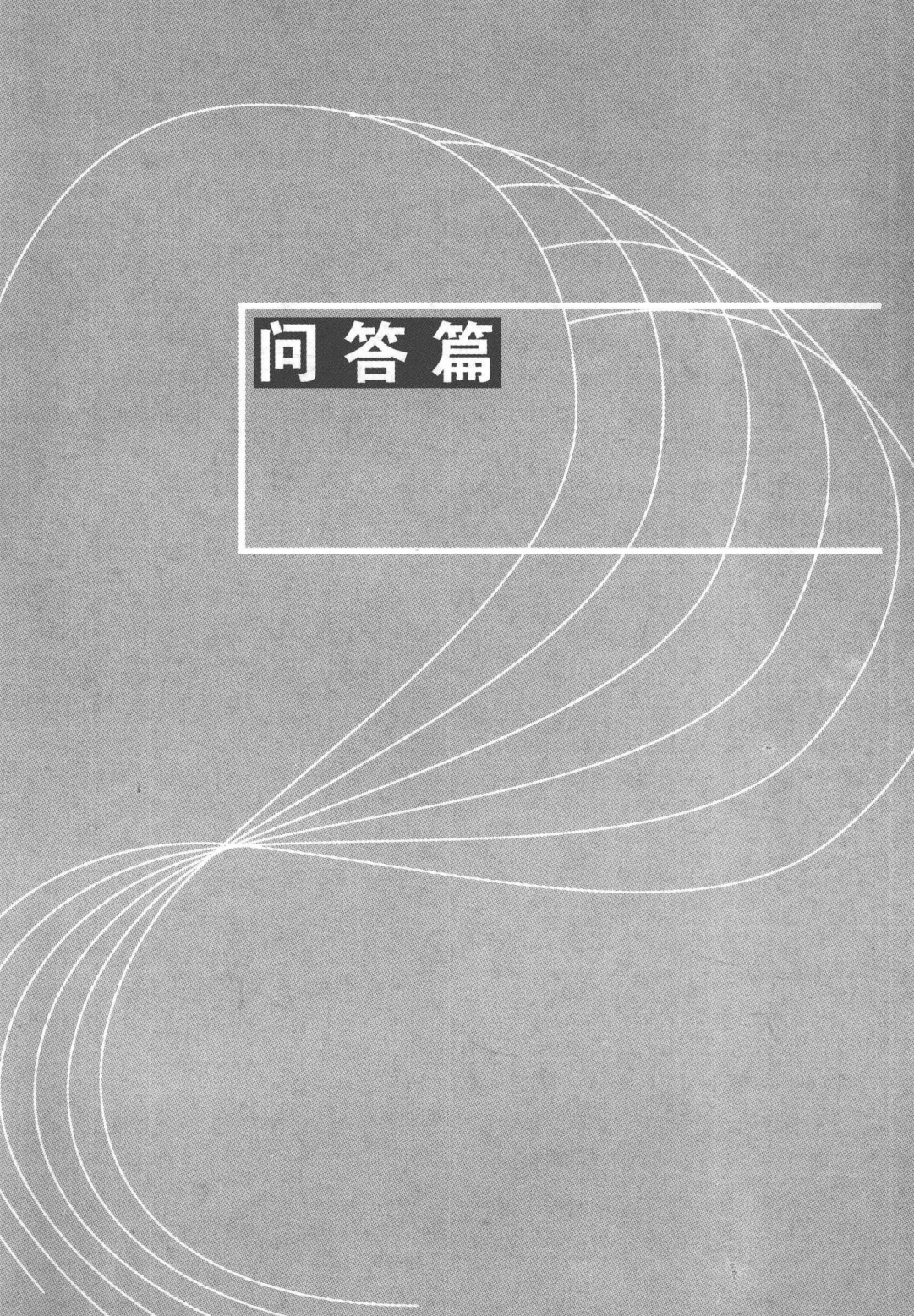
48. 当事人对超过诉讼时效提出抗辩将产生什么法律后果？
——赵某与王某民间借贷纠纷案 \ 132
49. 民间借贷纠纷案件在审理中可否调解？
——吴某与苏某借款纠纷案 \ 133
50. 举证不能将产生怎样的后果？
——周某与刘某民间借贷纠纷案 \ 134
51. 证人证言可以作为民间借贷的证据吗？
——郑某与李某等民间借贷纠纷案 \ 136
52. 视听资料可以作为民间借贷纠纷案件的诉讼证据吗？
——白某与陈某民间借贷纠纷案 \ 137
53. 遗嘱能否证明借贷关系？
——朱某与曾某等民间借贷纠纷案 \ 138
54. 复印件能证明借款事实吗？
——金某与于某、严某等民间借贷纠纷案 \ 140
55. 以单位名义借款，谁承担还款责任？
——红光电子玩具厂与宋某民间借贷纠纷案 \ 142

法律法规篇

最高人民法院关于人民法院审理借贷案件的若干意见 \ 147

最高人民法院关于对企业借款合同借款方逾期不归还借款的应如何处理问题的批复	\ 149
最高人民法院关于如何确认公民与企业之间借贷行为效力问题的批复	\ 150
最高人民法院关于审理联营合同纠纷案件若干问题的解答	\ 151
最高人民法院关于企业相互借贷的合同出借方尚未取得约定利息人民法院应当如何裁决问题的解答	\ 154
最高人民法院关于超过诉讼时效期间借款人在催款通知单上签字或者盖章的法律效力问题的批复	\ 155
最高人民法院关于超过诉讼时效期间当事人达成的还款协议是否应当受法律保护问题的批复	\ 155
最高人民法院关于超过诉讼时效期间后债务人向债权人发出确认债务的询证函的行为是否构成新的债务的请示的答复	\ 156
最高人民法院关于宁波市中级人民法院受理的中岛道代诉何爱兵、宁波江北杰美科微电教业厂、吴向洋民间借贷纠纷一案所涉仲裁条款效力的请示的复函	\ 156
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（一）	\ 157
最高人民法院关于民事诉讼证据的若干规定	\ 161
最高人民法院关于适用《关于民事诉讼证据的若干规定》中有关举证时限规定的通知	\ 172
中华人民共和国民法通则（节选）	\ 174
最高人民法院关于贯彻执行《中华人民共和国民法通则》若干问题的解释（试行）（节选）	\ 181
中华人民共和国合同法（节选）	\ 191
中华人民共和国担保法（节选）	\ 206
中华人民共和国物权法（节选）	\ 209

后记	\ 218
----	-------

The background is a textured gray. A series of white, thin, curved lines originate from a single point on the left and fan out towards the right, creating a sense of motion or a stylized 'S' shape. A white rectangular frame is positioned in the upper left quadrant, containing the title text.

问答篇

