

学校编码：10384

分类号_____密级_____

学 号：X2013120035

UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

论民间借贷合同的法律规制

——基于福安法院审结的民间借贷案件实证研究

The Legal Regulation of Private Lending Contracts
--An Empirical Study Based on the Private Lending Cases
Ruled by Fuan Court

罗文君

指导教师姓名：蒋 月 教 授

专 业 名 称：法 律 硕 士

论文提交日期：2016 年 10 月

论文答辩时间：2016 年 月

学位授予日期：2016 年 月

答辩委员会主席：_____

评 阅 人：_____

2016 年 10 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹提交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。

2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名： 日期： 年 月 日

导师签名： 日期： 年 月 日

内容摘要

近年来，随着整体经济形势的变化，尤其是我国南方地区中小企业发展迅速，加之国家政策的影响，民间借贷呈现出迅猛发展态势。司法实务中，民间借贷纠纷案件亦大幅上升，案情复杂多样，同时，由于民间借贷的立法相对滞后，对于民间借贷纠纷的处理面临着诸多难题。如何在法律上规制民间借贷，学界有了一些理论上的研究讨论，但现有文献著述中鲜有针对民间借贷的司法经验研究。因此，论文以笔者实地调研的福安法院所审结的民间借贷案件为样本，从实证的角度，对民间借贷纠纷处理的司法现状进行了分析，并针对民间借贷法律规制中出现的问题提出建议。

除前言、结论外，正文分三章。

第一章为我国民间借贷的立法现状。尽管有学者认为我国民间借贷缺少法律规制，处于灰色地带，实际上，现行法律体系有关民间借贷的具体规范并不少见，只是没有形成完整协调的规范体系，不同规范间存在冲突现象，可操作性不足，亟需完善。

第二章为民间借贷纠纷案件实证研究。近年来法院受理的民间借贷案件数逐年上升，一度成为受理量最大的民事案件类型。本文以福建省福安法院审结的相关案件为样本进行实证研究。案件分析时，要素锁定于案件数量、借贷主体、借款利率、夫妻共同债务的认定、担保问题及证据规则。研究表明，面对大量民间借贷纠纷，司法显得应对不足，实践中出现诸多问题。而这些问题暴露出了民间借贷法律规制的模糊和漏洞，主要体现在法律规范不成体系且相互冲突、借贷主体规定不明确、借贷利率规定僵化、夫妻共同债务认定标准不明确、担保方式单一且不规范、证据认定及举证责任分配标准不统一等。

第三章为完善民间借贷法律规制的立法建议。主要针对上述实证研究中发现的问题，提出完善其法律规制的总体思路及具体建议。主要观点是，应制定专门规范民间借贷的法律文件，以商主体为标准区分民事借贷和商事借贷进行规制，重点解决现行立法存在的未对借贷主体进行科学区分界定、利率僵化等突出问题。

关键词：民间借贷；法律规制；立法建议

厦门大学博硕士学位论文摘要库

ABSTRACT

In recent years, with the change of macroeconomic situation, especially the rapid development of small and medium-sized enterprises (SMEs) in southern China, and by the impact of government's macro-control policies, private lending has shown a rapid development trend. In judicial practice, private lending disputes have increased significantly, and tend to be complicated both in form and content. Meanwhile, private lending legislation has been long-term vacant and lagging, and a lot of difficult problems are to be addressed in judicial practice. How to legally regulate the private lending contracts also led to discussions in academia, but there has been little literature research on private lending judicial experience. Therefore, this paper takes Fuan court's civil loan disputes cases as samples, analyzes the current judicial protection situation of private lending from empirical perspective, to evaluate and analyze the existing problems in current legal regulation of private lending and puts forward some suggestions to perfect the regulation.

In addition to preface and conclusion, the text is divided into three chapters.

The first chapter is the current situation of the legislation of private lending in China. Some scholars think that China's private lending is "gray finance" or "black finance" due to lack of legal protection. In fact, there are a large number of specific regulation articles concerning private lending in the current legal system, but they are in urgent need of being improved because these regulation articles are difficult to coordinate, lack of operability and even conflicted with each other.

The second chapter is an empirical research on the cases of civil loan disputes, taking relevant cases that Fuan court concluded as samples. In analysis of these cases, the factors of analysis are focused on the quantity of cases, loan entities, loan interest rates, the identification of debt commonly owned by couples, as well as collateral issues. In recent years, the number of private lending cases the court accepted has been increasing year by year, and once became the largest amount of civil cases accepted by the court. However, studies show that in face of a large number of private lending disputes, judiciary appears

to be inadequate in responding and many problems emerged in practice. These problems exposed the ambiguity and blankness of private lending legal regulation, mainly reflected in aspects including the fragmented and self-conflicted legal regulation, the ambiguous provisions on loan entities, too rigid provisions on fixed interest rate, unclear identification of debt commonly owned by couples, the simple and nonstandard collateral method and so on.

The third chapter is about perfecting the legal regulation of private lending. It puts forward general ideas and specific suggestions to perfect the legal regulation of private lending according to the problems found in the above empirical research. It proposes to formulate legal documents to specifically regulate the private lending contracts, adopt the regulatory thinking with the commercial body as standard to distinguish civil loan and commercial loan, and focus on resolving prominent problems existing in current regulation when formulating these legal documents, including unclear loan entity, rigid interest rate and so on.

Key Words: Private Lending; Legal Regulation; Legislative Suggestions

目 录

前 言	1
一、选题的背景和意义	1
二、主要研究方法和目标	3
第一章 我国民间借贷的立法现状	4
第一节 民间借贷的概念和法律特征	4
一、民间借贷的概念	4
二、民间借贷的法律特征	5
第二节 目前有关民间借贷的法律规定	6
第二章 民间借贷纠纷案件实证研究	9
第一节 研究样本及案件基本信息	9
一、研究样本选取	9
二、案件数量分析	9
三、借贷主体	13
四、借款利率	14
五、夫妻共同债务的认定	15
六、担保问题	17
七、证据认定及举证责任分配问题	18
第二节 民间借贷法律规制中存在的主要问题	19
一、民间借贷法律规范不成体系且相互冲突	19
二、民间借贷主体规定不明确	20
三、民间借贷利率规定僵化	21
四、夫妻共同债务认定不清	22
五、担保方式单一且不规范	23
六、证据认定及举证责任分配标准不统一	23
第三章 完善民间借贷法律规制的立法建议	25
第一节 完善民间借贷法律规制的总体思路	25
一、明确民间借贷的合法地位	25

二、制定专门规范民间借贷合同的法律文件	26
第二节 完善民间借贷法律规制的具体建议	28
一、明确民间借贷合同的主体	28
二、引入弹性利率调控方式	28
三、以共同生活为实质标准认定夫妻共同债务	30
四、规范民间借贷担保方式	31
五、统一证据认定和举证责任分配原则	31
结 语	33
参考文献	34

厦门大学博硕士论文摘要库

Contents

Introduction	1
Section 1 Background and Significance of the Topic	1
Section 2 Main Research Methods and Objectives	3
Chapter 1 Current Legislation Situation of Private Lending in China	4
Subchapter 1 Concept and Legal Characteristics of Private Lending	4
Section 1 Concept of Private Lending	4
Section 2 Legal Characteristics of Private Lending	5
Subchapter 2 Current Legal Provisions on Private Lending	6
Chapter 2 Empirical Research on Private Lending Disputes	9
Subchapter 1 Empirical Research Sample and Case Basic Information	9
Section 1 Research Sample Selection	9
Section 2 Case Quantity Analysis	9
Section 3 Loan Entity	13
Section 4 Loan Interest Rate	14
Section 5 Identification of Loans Commonly Shared by Couples	15
Section 6 Collateral Issues	17
Section 7 Evidence Identification and Burden of Proof Distribution Issue	18
Subchapter 2 Main Problems of Private Lending Legal Regulation	19
Section 1 Fragmented and Self-conflicted Private Lending Legal Regulation	19
Section 2 Ambiguous Provisions on Private Lending Entity	20
Section 3 Rigid Provisions on Private Lending Interest Rates	21
Section 4 Unclear Identification of Debts Commonly owned by Couples	22
Section 5 Simple and Unstandardized Collateral Method	23
Section 6 Inconsistent Evidence Identification and Burden of Proof Section Distribution Standards	23
Chapter 3 Legislation Suggestions to Perfect Private Lending Legal Regulation	25
Subchapter 1 General Idea of Perfecting Private Lending Legal Regulation	25

Section 1 Clarify Legal Status of Private Lending	25
Section 2 Develop Legal Documents to Specialize in Normalizing Private Lending Contracts	26
Subchapter 2 Detailed Suggestions on Perfecting Private Lending Legal Regulation	28
Section 1 Clarify Entities of Private Lending Contracts	28
Section 2 Introduce Flexible Interest Rate Control Mechanism	28
Section 3 Identify Debt Commonly Owned by Couple with the Standard of Living Together	30
Section 4 Standardize Private Lending Collateral Method	31
Section 5 Unify Evidence Identification and Burden of Proof Distribution Principles	31
Conclusion	33
Bibliography	34

廈門大學博碩士論文

前 言

在我国，民间借贷历史源远流长。1949年建国后，民间借贷经历了由受压制到复苏乃至如今蓬勃发展的阶段。司法实务中，民间借贷纠纷案件原本较为简易，法律关系简单、借贷双方往往是亲友熟人，通常纠纷的事实清楚，借贷双方一般是围绕利息支付，还款情况等发生争议。近年来，民间借贷呈现出迅猛发展态势，已成为多种类民事主体获得资金来源的重要渠道。随之而来，该类型纠纷案件大幅上升，民间借贷案件中原本简单的法律关系其具体内容也趋向复杂，借贷主体、借贷方式、纠纷原因、争议内容呈现多样化。

一、选题的背景和意义

我国民间借贷的立法长期滞后。相关规定零散分布在法律法规、司法解释、部门规章及规范性文件中，尚未形成系统完备的法律体系。民间借贷纠纷的司法实践中亦面临案件性质不易确定、事实不易查清、法律适用不易把握等诸多问题，出现立法的不完善和司法实践困惑的双重难题。

如何对民间借贷予以立法规制，学界已有所讨论。国内外已经有一些专家学者对民间借贷问题进行诸多不同角度的研究。美国的 R. I·麦金农对部分发展中国家的金融环境进行了研究，发现一种普遍存在的现象，他称之为“金融抑制”。这种现象表现为金融市场的二元结构化，一方面为纳入政府管控的有组织的市场，一方面为游离于政府管控之外的自由市场。这种二元结构必然影响到资源的有效配置，阻碍了市场经济良性发展。为此，他建议发展中国家在制定金融政策时，应当摒弃“金融抑制”，采取“金融深化”。^①

在我们国家，经济学、法学界也对民间借贷问题作了诸多理论研究。有多部经济学专著涉及了对民间借贷问题的分析研究。王曙光的研究，着重针对农村地区的金融状况和存在问题。^②姜旭朝着重梳理探析民间借贷产生的背景、存在的形式和不同类型，对其前景进行了规划。^③李建军则通过在全国范

^① [美] R. I·麦金农. 经济发展中的货币与资本[M]. 卢骢译, 上海:上海三联书店, 1997.

^② 王曙光. 草根金融[M]. 北京:中国发展出版社, 2008.

^③ 姜旭朝. 中国民间金融研究[M]. 济南:山东人民出版社, 1996.

围内的实地调查研究，重点分析了民间资金融通对整体经济的均衡、发展、效率等方面的作用程度。^①

在法学领域，对民间借贷问题的研究主要可分两类。一类围绕的主题是民间借贷法律适用问题，主要是实务部门针对民间借贷案件呈现出的新问题，结合相关法律，提出可操作性的规则指引和裁判思路，王林清的《民间借贷纠纷裁判思路与规范指引》^②、陈国猛主编的《民间借贷：司法实践及法理重述》^③是其中的典型。另一类围绕的主题是民间借贷的立法研究，普遍认为民间借贷未受到国家金融监管，可能产生妨害金融秩序，滋生高息借贷等问题，应完善监管规则和相关法律。但对于应否制定一个专门规范民间借贷的法律文件以及如何建立其法律体系则各有见解。有部分观点认为民间借贷行为通过民法通则、合同法等，配合相关司法解释加以规范即可，并不需要国家过多干涉，目前只需要根据金融市场和民间借贷的现状，对相关法律法规进行修改完善，引导其规范化发展。大多数观点还是认为有必要建立专门法律文件规范民间借贷行为，岳彩申提出应采用多层次立法体系，重点是对专门经营放贷业务并以营利为目的的行为进行立法规制，从主体准入、经营区域、资金来源、利率设定等方面进行规范，^④李政辉则认为应区分生活性借贷与生产经营性借贷，并从整体上对民间借贷的规制进行制度设计。

以上学者的研究和论述，有效促进了民间借贷问题的研究和发展。经济学的研究既有采用规范分析法也有实地调查法，主要意在解决国家政策层面应如何对待民间借贷问题，一致的认识是应当放松管制，充分发挥民间金融的功用，以促进市场经济发展。法学界方面，实务部门的论述主要在于如何在现有立法条件下更好地适用法律，有效解决民间借贷纠纷，但显然，立法的不完善已阻碍了司法运用，实践中不断暴露出问题，单纯依靠司法能动性难以适应现实的发展需要。一些学者于是从立法角度进行研究，提出了各自的立法思路，希望从根源上解决目前民间借贷面临的问题。这些研究主要采用的是规范分析方法，多立足于理论分析，依从由理论至结论的路径。而实证分析方面的研究比较少，司法实证角度更为鲜见。故而，本文试图从司

^①李建军. 中国地下金融规模与宏观经济影响研究[M]. 北京:中国金融出版社, 2005.

^②王林清. 民间借贷纠纷裁判思路与规范指引[M]. 北京:法律出版社, 2015.

^③陈国猛, 主编. 民间借贷: 司法实践及法理重述[M]. 北京: 人民法院出版社, 2015.

^④岳彩申. 民间借贷规制的重点及立法建议[J]. 中国法学, 2011, (5).

法实证的角度对民间借贷法律问题进行分析，希望通过统计分析司法实践中民间借贷纠纷面临哪些突出问题，从而针对问题提出立法建议，以期实现一定的理论和现实意义。

二、主要研究方法和目标

本文将实证研究中的定量分析作为主要研究方法，分析现有立法框架下的司法实践现状。本文所讨论的民间借贷采纳的是广义上定义，包括自然人、法人、其他组织等非金融机构主体间所发生的资金融通行为。笔者搜集了福安法院结案日期为2014年1月1日到2015年12月31日的所有民间借贷案件（司法统计口径的案由包括民间借贷和企业借贷）2756件，经筛选后有效案件为1671件。通过借贷主体、借款利率、夫妻共同债务的认定、担保问题、证据认定等变量因素对这些案件进行统计，将裁判结果进行归类，以说明民间借贷的立法缺陷，并进一步从经验分析结果中总结司法对完善立法规则启示性意义。

本文采用的另一研究方法为规范分析方法。首先对现有民间借贷合同的相关立法进行整理，包括法律法规、司法解释、部门规章、各地高院的指导意见等，从理论上分析现有规范已滞后于经济发展，有待改革；接着从实证角度说明现有规则不能有效解决日益增长的民间借贷纠纷，存在着诸多问题，无法满足民间金融的发展需要；最后针对问题提出相关立法建议。

第一章 我国民间借贷的立法现状

第一节 民间借贷的概念和法律特征

一、民间借贷的概念

（一）学界的观点

随着市场经济的逐步发展，资金融通活动的参与主体、表现形式等日益丰富，民间借贷作为一种常见的民事活动也变得越来越复杂。民间借贷问题已进入学界研究的视野，但目前对其概念并未形成一致认识，称谓亦有不同，有谓之非正规金融、草根金融，也有称为私人借贷、民间信用等。国外学者多从相对于正规金融的视角对民间借贷的概念进行定义，将其视为未纳入政府管控，处于政策和法律边缘的活动。我国法学界对民间借贷大概有如下界定：有的立足于法律关系的主体区分，或认为民间借贷是特指自然人之间，或自然人与其他民商事主体的借贷关系；^①或认为民间借贷是包括法人、自然人、其他组织等非金融机构的主体间所发生的资金融通行为。^②还有的从金融监管角度出发，认为民间借贷是指正规金融之外，未纳入国家金融监管体系的资金融通活动，又有广狭之分，狭义仅指私人之间的借贷活动，广义则涵盖各种非正规金融。^③

（二）我国现行法律规范中的民间借贷的界定

国家立法层面上并未出现和使用“民间借贷”这一概念。1991年出台的《最高人民法院关于人民法院审理借贷案件的若干意见》（以下简称《借贷案件若干意见》）规定，将公民之间、公民与法人或其他组织之间的借贷纠纷作为借贷案件受理。而后，最高人民法院于2011年修订的《民事案件案由规定》中，则将民间借贷与金融借款合同、企业借贷并列于借款合同纠纷项下进行分类。2015年最高人民法院出台的《关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》（以下简称《借贷案件若干规定》）的第一条明确，民

^①龙翼飞, 杨建文. 企业间借贷合同的效力认定及责任承担[J]. 现代法学, 2008, (2).

^②李政辉. 论民间借贷的规制模式及改进——以民商分立为线索[J]. 法治研究, 2011, (2).

^③张书清. 民间借贷的制度性压制与解决途径[J]. 法学, 2008, (9).

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库