

大家好，这里是“品存课堂每日读财”，我是大财师兄，本期和大家分享的主题是“借贷利率”。

现在大家借钱一般有两个渠道，要么去找银行等正规的金融机构借款，它们的利率相对来说要低一点，但门槛比较高，个人资质不行的话基本上借不到钱。还有一个就是通过民间借贷的方式借款，可能是因为民间借贷的风险较高，所以借款的利率也比较高。为了规范民间借贷市场，我国曾对借贷利率制定过标准，如今这个标准又发生了变化。

所谓司法保护利率，就是在别人不还钱的情况下你将他告入法院，要求其按照约定利率还本付息，只要这个利率没有超过国家制定的标准，法院是支持的。以前我国司法保护利率为24%，利率在24%至36%之间的由借贷双方协商处理，利率超过36%的部分，法院是不会支持的。

因为我国已经进行LPR改革，所以如果民间借贷利率仍保持较高的水平的話，显然是不符合有关要求的，此前我国相关部门就决定要对民间借贷保护利率上限动刀了。昨日，最高人民法院发布了一项规定，最吸引大家的莫过于对民间借贷利率司法保护上限进行了修改，从本月20号正式实行。

根据该规定的内容来看，以一年期LPR的4倍，作为民间借贷利率司法保护上限。按照最新一期LPR来看，一年期LPR利率为3.85%，四倍就是15.4%，这个利率相对于此前的标准来说降低了不少。按照这个情况来看，目前借贷利率超过15.4%的可能会被认作是高利贷行为，还是需要注意一下。

对于现在的借贷来说，利率突破10%是很常见的事情，哪怕是银行，它在信用卡这一块的利率也能轻松站上10%。借贷司法保护利率降低，对于借款人来说，最直接的就是利息压力减少不少，从这个方面来看算是一个利好。

但是民间借贷利率之所以居高不下，与民间借贷风险把控不严有很大的关系，说白了就是民间借贷出现坏账的可能性要更高。可能你十个借贷客户里面有9个都及时还清了所欠本息，但只要一个出现了坏账，从前面9个人身上赚的钱就算白搭了。

所以说，借贷司法保护利率降低了，可能会影响到民间借贷出款人的热情，有借款需求的人可能借不到钱。另外，在以前24%保护利率的前提下，仍有相当一部分人走地下线路，高利贷、套路贷等现象屡禁不止，如今保护利率进一步降低，也有人担心这些地下放贷机构会越来越壮大。

借贷利率司法保护上限大降以后，现在一些比较出名的贷款机构都将受到冲击，以前他们实行万五的日利率，年化利率已经超过18%，高于现行的司法保护利率的上

限。因此，他们如果想要继续经营下去，如何降低经营成本，再来降低贷款利率来迎合当前的监管要求就是重中之重。

有关部门调降借贷保护利率，赢得了不少掌声，对于借贷保护利率的降低，你的看法是怎样的呢？