

多元视角下个人债务化解模式的法律分析

李金涛*

北京市盈科律师事务所, 北京 100071

摘 要： 个人债务问题已成为一个不容忽视的社会现象，其背后折射出的是经济快速发展与个体财务管理能力之间的不平衡，这一现象不仅威胁到个人及家庭的财务安全，也对整个金融体系的稳定性构成了潜在风险。随着消费主义的盛行和互联网金融的兴起，个人债务问题也呈现出新的特点。一方面，消费信贷、网络借贷等新型债务形式层出不穷，为个人提供了更多融资渠道的同时，也增加了债务管理的复杂性和风险性；另一方面，部分人群缺乏理性的消费观念和财务规划能力，盲目借贷消费，最终陷入无法自拔的困境。可从法律、经济、社会到科技等多个维度出发，构建多元化、综合性的债务化解体系成为共识。通过加强债务法律制度建设、推广债务重组与资产管理、实施债务援助与信用修复计划以及运用科技手段提升债务管理效率等措施，旨在帮助个人及家庭摆脱债务困境，重建财务健康，进而促进社会的和谐稳定与经济的可持续发展。

关 键 词： 债务化解；资产管理；信用修复计划

Legal Analysis of Personal Debt Resolution Model From Multiple Perspectives

Li Jintao*

Beijing Yingke Law Firm, Beijing 100071

Abstract： The problem of personal debt has become a social phenomenon that cannot be ignored, which reflects the imbalance between rapid economic development and individual financial management ability. This phenomenon not only threatens the financial security of individuals and families, but also poses a potential risk to the stability of the entire financial system. With the prevalence of consumerism and the rise of Internet finance, the problem of personal debt has taken on new characteristics. On the one hand, new forms of debt such as consumer credit and online lending have emerged in an endless stream, providing individuals with more financing channels, but also increasing the complexity and risk of debt management. On the other hand, some people lack rational consumption concepts and financial planning ability, blind borrowing and consumption, and eventually fall into the predicament of being unable to extricate themselves. Starting from multiple dimensions such as law, economy, society and science and technology, it has become a consensus to build a diversified and comprehensive debt resolution system. Through strengthening the construction of debt legal system, promoting debt restructuring and asset management, implementing debt assistance and credit repair programs, and using scientific and technological means to improve the efficiency of debt management, the aim is to help individuals and families get rid of debt difficulties, rebuild financial health, and promote social harmony and stability and sustainable economic development.

Keywords： debt resolution; asset management; credit repair program

一、个人债务化解模式定位

在个人债务化解的复杂过程中，多重难题交织成网，使得这一过程充满了挑战^[1]。债务人的财务状况急剧恶化，往往源于经营困境、失业冲击、健康危机或是突如其来的不可抗力，这些因素如同巨石般砸向其经济支柱，导致收入骤减乃至枯竭，本就沉重的债务负担因此变得愈发难以承受。这不仅削弱了债务人的偿债能力，还可能加剧其心理负担，促使他们采取逃避、拖延等消极应对策略，进一步阻碍了债务问题的解决。与此同时，财产调查核实成为另一大难题。在债务清理的关键环节，准确把握债务人的财产状况至关重要，但信息不对称的壁垒和债务人可能的隐

瞒、转移财产行为，使得这一任务变得异常艰巨。债权人往往难以全面获取包括动产、不动产、债权、股权在内的各类财产信息，导致在债务清偿时缺乏有效追索的依据。加之财产调查核实过程中繁琐的法律程序和高昂的成本，更是让债务化解之路雪上加霜。债务化解过程中难以达成共识也是一大难点。债权人、债务人及可能涉及的第三方（如法院、管理人等）之间，因利益冲突而难以在债务清偿方案上达成一致。债权人追求债务的最大限度回收，而债务人则受限于自身财务状况，难以满足所有债权人的期望。此外，不同债权人之间还可能因债权比例、优先级等问题产生分歧，使得共识的达成更加困难。这种分歧与冲突不仅拖慢了债务清理的进程，还可能引发新的法律纠纷和社会矛盾，对

作者简介：李金涛，男，北京市盈科律师事务所律师。

债务问题的根本解决构成严重阻碍。

在处理个人债务问题时，应当将债权人的权益放在首位，同时要充分激发和调动债务人的主动性和积极性。这样做的目的是为了**确保债务能够得到有效且公正的清偿**，同时也帮助债务人走出财务困境，恢复其还款的能力。在这个过程中，需要平衡好债权人和债务人之间的利益，通过合理的措施和政策，既保护了债权人的合法权益，又给予债务人合理的解决债务的机会。这种方法不仅有助于维护金融市场的稳定，也符合社会主义市场经济的法律规定和伦理道德要求，有利于构建和谐的社会经济环境^[2]。

二、个人债务化解现行模式效果

（一）债务置换实践及其缺陷

债务置换在实践中成为个人债务化解的常用路径，旨在通过重新调整还款计划和债务结构，以减轻借款人的还款压力，同时降低债权方的风险，主要包括：1. 将等额本息还款方式改为先息后本，降低资金利率。特别是在资金周转需求较高的情况下，更多地使用先息后本的贷款方式。先息后本的还款方式无需规划本金，只需支付利息，从而最大化资金使用率。2. 用低息贷款替换高息贷款。用低息贷款替换高息贷款的最直接、最显著的效果就是可以减少还款利息。尤其是针对长期大额的贷款，即使年化利率仅降低1%，也能节省一大笔资金。3. 将信用贷款替换为抵押贷款。抵押贷款因额度大、期限长、利率低及还款灵活而优于信用贷款。在大额或长期资金需求时，抵押贷款是首选。已持信用贷款者可考虑转贷为抵押，以优化资产配置，提升资金使用效率。4. 将多笔小额贷款整合为一笔大额贷款。多笔小额贷款易致还款繁琐、逾期风险高，影响后续贷款。以大额低息银行贷款替换小额高息贷款，特别是针对网贷和信用卡债务多的情况，可以简化还款流程，降低利息负担。5. 将短期贷款替换为长期贷款。在资金相同的情况下，贷款周期越长，还款压力越小。6. 将非循环贷款替换为循环贷款。避免非循环贷款，优选随借随还的银行贷款，以节省成本并确保资金灵活可用。

然而，这些债务置换的实践虽然可能在短期内对债务管理有所帮助，但它们并不能从根本上解决债务问题。这些置换行为往往只是对原有债务的表面调整，而未能触及债务的根本原因，因此，它们只能被视为一种“治标不治本”的临时解决方案。债务置换虽然能够在短期内缓解债务压力，但长期来看，如果没有对应的增长动力和偿债能力的提升，债务问题仍可能卷土重来。因此，债务置换作为一种策略，应当慎重使用，并辅以根本性的债务重组和财务结构优化措施，以实现债务的可持续管理。

（二）个人债务集中清理制度试点

除债务置换商业实践之外，为建立健康的市场退出机制，补齐我国市场经济体制上的重要一环，帮助确无清偿能力但始终保持诚信的个人有序恢复生产生活，个人破产制度和**个人债务集中清理制度**等“类个人破产制度”也在部分地区试点建立^[3]。

个人债务清理程序系指个人债务人不能清偿到期债务，并且个人资产不足以清偿全部债务或者明显缺乏清偿能力时，依法进

行的清理债务的特定程序。个人债务集中清理制度在我国司法实践中，主要依托执行制度运行，但因缺乏统一的个人破产法，面对大量执行僵局的终本案件，该制度应运而生。总的来看，个人债务集中清理制度是指以个人破产法的原则和精神为指引，在现阶段的法律体系内，参照执行等制度，在对债务人清产核资的基础上，按照重整清理和清算清理两种模式，形成债务的清偿计划，从而实现债务的清理、债权人受偿和恢复信用的功能。个人债务集中清理主要针对无力偿还或资不抵债的自然人，并扩展至农村承包经营户和个体工商户。狭义上，债务集中清理在法庭内进行，包括清算、重整、和解程序，与法庭外的协商、调解等共同构成更广泛的债务清理体系。

但个人债务集中清理的问题也较为明显。首先，个人债务集中清理启动主体狭窄。个人债务集中清理制度的启动主体范围有限，多受地域管辖原则限制，如户籍要求。个体工商户等市场主体常被排除在外，其合法权益难以得到制度保障。债权人启动权的缺失也导致他们可能回归传统执行程序，降低参与积极性。债务人则可能因缺乏启动动力而消极应对，制度落地效果打折。此外，不明确哪些债务人具备申请资格，加剧了民众迷茫，减少了制度应用。其次，个人债务集中清理财产调查范围受限^[4]。在债务清理中，债权人关注债务人的真实财产状况。但当前制度对债务人配偶财产的调查存在空白，尤其是在债务人可能通过离婚转移财产的情况下。这种限制不仅可能损害债权人利益，还引发其不信任情绪，影响参与意愿。尽管理论上应对配偶财产进行审查，但法律无明文规定，法院操作也面临困境，难以确定调查范围和起始时间。最后，个人债务集中清理债权人参与度低。债权人因预期清偿率低、成本高而不愿参与会议，尤其中小债权人缺乏法律背景，难以理解方案，且常对损失心怀不满。债权人会议主席多由法院指定，因缺乏专业知识和兴趣，会议多由管理人主导，未能实现自治。同时债权人因不了解程序、担忧责任分配而犹豫不决，甚至选择弃权或反对，导致决议难以通过。

三、个人债务化解前端预防

（一）强化个人债务担保

个人债务担保在现实情况中扮演着至关重要的角色，它不仅是债权人实现债权的重要保障，也是债务人在融资过程中获得信任和支持的关键因素。强化个人债务担保有利于债权人在债务关系中得到更为坚实的保障，增加债务人的违约成本，迫使其更加谨慎地管理自己的财务状况，以避免因违约而面临的法律后果和信用损失。在强化个人债务担保的实践中，要明确并灵活运用各种担保方式，包括抵押担保、质押担保和保证担保，以适应不同债务场景和需求。抵押担保以实物财产作为后盾，质押担保则侧重于动产或权利凭证的移交，而保证担保则依赖于保证人的信用与实力。严格把关担保人的资格审核是至关重要的一环。依据相关法律法规，确保担保人具备完全民事行为能力、良好的信用记录、稳定的收入来源以及无重大债务负担，从而最大限度地降低担保风险^[5]。此外，完善担保合同条款亦不可忽视。通过明确担保

范围、期限、方式及违约责任等关键要素，为债权人和担保人提供清晰、明确的权利义务框架，减少因合同条款模糊而产生的纠纷。针对抵押和质押担保，还需要加强担保物的管理。这包括在设立担保前对担保物进行准确的价值评估，确保其价值足以覆盖债务；严格按照法律规定办理担保物的登记备案手续，以保障其合法性和有效性；以及明确担保物的保管责任，确保其在担保期间的安全与完好。

（二）债务人资产智能管理

当今数字化时代，大数据与人工智能技术的飞速发展使债务人资产管理提供了全新的视角和工具。通过大数据信息采集与深度挖掘，可以更加全面、精准地了解债务人的财务状况、消费习惯及潜在风险点，从而为债务人量身定制还款计划，实现债务管理的智能化与个性化。在债务管理中，通过大数据信息采集与深度挖掘来全面洞察债务人的财务状况与行为模式。实施多源数据整合策略，从银行、消费金融公司、电商平台及社交媒体等多个维度广泛收集债务人的基本信息、详尽的交易记录以及最新的信用报告等数据^[6]。同时，确保数据实时更新，紧密追踪债务人的收入变动、消费支出及资产调整等最新动态，以便快速响应市场变化。在深度挖掘阶段，可以运用先进的统计分析方法和机器学习技术，对海量数据进行深度剖析，旨在揭示数据背后的复杂规律与潜在趋势。通过精细化的模型预测与算法分析，精准识别债务人的潜在风险点，包括但不限于过度借贷倾向、收入稳定性的波动以及潜在的欺诈行为等。在消费者习惯分析方面，深入剖析债务人的消费模式，识别其独特的消费偏好、频次及额度，进而提供个性化的消费建议。这些建议旨在帮助债务人优化消费结构，减少不必要的开支，从而增强其财务韧性。为了更有效地管理潜在风险，还需要建立风险预警机制，对债务人的潜在风险点进行实时监测与预警。一旦风险信号显现，启动危机应对方案，包括制定紧急还款计划、探索债务重组途径及评估资产处置方案等，确保债务人能够平稳渡过财务难关。

（三）制定违约财产保全、诉讼预案

在面对债务违约的情况下，为了及时、有效地保护债权人的合法权益，必须制定一套详尽且周密的财产保全与诉讼预案。此预案的核心在于确保在债务人不履行债务时，能够迅速申请财产保全，并推动法院实施查封、扣押、拍卖等强制执行措施，以实现债务人财产的有效控制与处置^[7]。预案将明确财产保全的申请条件与流程。一旦发现债务人存在违约行为，且有可能转移、隐匿或处分财产，债权人应立即启动预案，准备相关证据材料，如合同、对账单、通信记录等，以证明债权债务关系的存在及债务人的违约事实。随后，按照法定程序向有管辖权的法院提交财产保全申请，请求法院对债务人的财产进行查封、扣押等保全措施。在申请获得法院批准后，预案将详细规划如何推动法院实施强制执行措施。这包括与法院保持密切沟通，及时提供必要的协助与配合，确保查封、扣押等保全措施能够迅速、准确地执行到位。同时，预案还将关注债务人的财产状况变化，一旦发现新的可供执行的财产线索，将立即向法院报告，并请求采取进一步的强制执行措施，如拍卖债务人的财产以清偿债务。此外，预案还

将涵盖诉讼程序的准备与推进。在申请财产保全的同时，债权人应着手准备诉讼材料，明确诉讼请求与事实理由，为可能的诉讼程序做好充分准备。一旦诉讼程序启动，预案将指导债权人如何与律师团队紧密合作，制定有效的诉讼策略，积极参与庭审过程，并争取法院作出有利于债权人的判决。最后，预案将强调执行阶段的监督与跟进。在获得法院判决后，如债务人仍未履行还款义务，债权人将依据判决结果申请强制执行。预案将明确执行阶段的监督与跟进措施，确保执行程序能够顺利进行，直至债务得到全额清偿。同时，预案还将关注执行过程中可能出现的问题与挑战，并制定相应的应对措施，以确保债权人的权益得到最大程度的保护。

四、个人债务化解后端处理

（一）特定类型债务转化

第一，创新创业债务引入国家援助。国家援助不仅能为创业者提供必要的资金支持，减轻其资金压力，还能加速创新成果的商业化进程，推动其转化为实际生产力，实现经济效益。尤为重要，对于因创业失败而陷入债务困境的个人，国家援助如同及时雨，通过提供资金支持和政策优惠，助力他们化解债务问题。为了有效支持创新创业并化解相关债务问题，国家采取了一系列具体措施。政府性融资担保机构为符合条件的项目提供担保，降低了金融机构的贷款风险，从而促进了信贷支持的增加，解决了创业者因抵押物不足或信用记录不佳而难以融资的难题。同时，财政补贴与税收优惠政策直接降低了创业者的运营成本，提高了项目的盈利能力，增强了其还款能力，有助于个人债务的化解。此外，设立创新创业基金，通过股权和债权投资为创业者提供稳定资金来源，既缓解了资金压力，又推动了项目的快速发展。金融支持政策方面，鼓励金融机构与双创示范基地合作，提供多样化的科技金融服务，如设备融资租赁、知识产权质押融资等，进一步拓宽了融资渠道，降低了融资门槛和成本。最后，通过创业指导与培训，提升创业者的综合素质和创业成功率，从源头上减少了因创业失败而产生的债务风险。这些措施共同构成了国家援助创新创业、化解债务问题的全面体系。

第二，家庭消费贷款转为夫妻共同债务。家庭消费贷款转为夫妻共同债务，在特定条件下，可以作为一种策略来促进个人债务的化解^[8]。然而，这种转化并非自动发生，而是需要符合一定的法律条件和实际情况。家庭消费贷款若在婚姻关系存续期间产生，且借款明确用于满足家庭日常生活需求，如家具、家电购置、子女教育或医疗费用等，通常会被视为夫妻共同债务。此外，若夫妻双方对该贷款有共同的意思表示，如共同签署借款合同或一方事后明确追认，也将增强其作为夫妻共同债务的法律认定。即使贷款最初以个人名义借取，只要能够充分证明其实际用于夫妻共同生活，同样具备被认定为夫妻共同债务的可能。

（二）培育支持资产管理公司

培育和支持资产管理公司的发展是应对个人不良资产问题、优化资源配置的重要举措。政府应出台一系列优惠政策，包括税

收优惠、资金补助及市场准入便利等，以鼓励和支持资产管理公司的设立与发展，特别是在个人不良资产收购、管理、处置领域。同时，明确资产管理公司的业务定位，聚焦于逾期贷款、信用卡坏账及不良房产抵押等资产，并鼓励其创新业务模式，如资产证券化、债务重组，以优化资源配置并提升资产价值。在推动行业发展的同时，监管部门需加大监管力度，确保合规运营，防范金融风险，维护市场秩序和消费者权益^[9]。此外，倡导资产管理公司与银行、保险、法律等多领域机构合作，共建信息共享平台，提升资产处置效率，降低成本。资产管理公司还需持续强化专业能力建设，吸引并培养高素质人才，并积极拥抱金融科技，利用大数据、人工智能等技术提升管理效率和服务质量，为行业的稳健发展贡献力量。

（三）债务人劳务抵债

劳务偿债是执行程序中的一种特殊方式，针对被执行人无力或逃避履行债务的情形。它包括两种形式：一是协商以劳抵债，即申请执行人与被执行人自愿协商，由被执行人提供劳务以抵销债务，体现执行合意；二是法院强制劳务，针对拒不执行者，法院可要求其向第三方提供劳务，以所得报酬偿债，体现司法强制措施。在劳务偿还债务的过程中，债务额度与债务人积极性的限制是重要的考虑因素。

第一，债务额度的限制。在劳务偿还债务时，需要对债务额度进行合理评估。这包括确定债务的具体数额、性质以及是否适合通过劳务来偿还。如果债务数额巨大或性质特殊（如涉及高额利息、违约金等），可能需要考虑结合其他偿还方式，如货币偿还、资产变卖等。劳务的价值往往难以精确量化，因此在确定劳务偿还的债务额度时，需要充分考虑劳务的实际价值，并尽量确保其与债务额度相匹配。在劳务偿还过程中，债务额度可能会因各种原因发生变化（如债务减免、利息调整等）。因此，需要建立动态调整机制，根据实际情况对债务额度进行适时调整，以确保劳务偿还的公平性和有效性。

第二，债务人积极性的限制。为了调动债务人的积极性，可以建立激励机制。例如，根据债务人提供的劳务数量和质量给予一定的奖励或优惠（如减免部分债务、提高劳务报酬等）。这有助于激发债务人的工作热情 and 责任感，提高劳务偿还的效率和质量。建立有效的监督与评估机制是确保债务人积极性的重要手段。通过对债务人的劳务过程进行监督和评估，可以及时发现并纠正问题，确保劳务偿还的顺利进行。同时，监督和评估结果也可以作为调整激励机制的依据。在劳务偿还过程中，法律约束也是不可忽视的因素。如果债务人故意拖延或逃避劳务偿还义务，可能会面临法律制裁。这种法律约束有助于维护司法权威和社会公平正义，同时也有助于督促债务人积极履行劳务偿还义务。除了物质激励和法律约束外，心理支持也是调动债务人积极性的重要方面。在劳务偿还过程中，债务人可能会面临各种心理压力和困扰（如社会舆论压力、家庭矛盾等）。因此，需要为债务人提供必要的心理支持和帮助（如心理咨询、法律援助等），以缓解其心理压力和困扰，提高其积极性和自信心。

五、结语

新的模式建构，必然涉及既有制度的融入，以及配套机制的协同。公正高效实现债权人权益，并保障个人陷入经济困境时的基本尊严和更生希望，是个人债务清理制度需要回答的，也是社会治理所提出的本质问题。从法律、经济、社会到科技等多个维度出发，通过加强债务法律制度建设、推广债务重组与资产管理、实施债务援助与信用修复计划以及运用科技手段提升债务管理效率等措施，构建多元化、综合性的债务化解体系，对诚实而不幸的债务人形成保护，使其获得“涅槃重生”的机会，同时也有利于优化营商环境，激发市场经济的活力，使新时代下我国社会焕发出新的风尚，把我国的社会主义市场经济推向一个新的阶段。

参考文献

- [1] 李曙光：《中国个人破产立法的制度障碍及其克服》，载《政法论坛》2023年第5期。
- [2] 王欣新：《个人破产立法中的观念转换与制度支撑》，载《中国应用法学》2024年第1期。
- [3] 李震东：《个人债务清理多元视角下的法庭外清理程序》，载《法学论坛》2023年第6期。
- [4] 郭兴利：《建立个人破产制度：化解个人债务纠纷的新路径》，载《山东师范大学学报（人文社会科学版）》2010年第2期。
- [5] 徐阳光、曾志宇：《个人不良贷款视角下的个人破产制度》，载《中国注册会计师》2023年第2期。
- [6] 曹启选：《构建个人破产制度的若干思考——以深圳探索经验为视角》，载《中国应用法学》2024年第1期。
- [7] 徐阳光、韩玥：《个人破产的三重控制机制：基于个人债务集中清理实践的分析》，载《法律适用》2022年第6期。
- [8] 王超：《个人债务在夫妻共同财产制度下的执行规则》，载《法制博览》2023年第18期。
- [9] 余建华、庄啸、阮素静：《三个“一点儿”化解个人债务僵局》，载《人民法院报》2021年。