



裁判思路与裁判规则丛书

民间借贷纠纷 裁判思路与裁判规则



MINJIAN JIEDAI JIUFEN
CAIPAN SILU YU CAIPAN GUIZE

最高人民法院民事审判第一庭 编



法律出版社
LAW PRESS · CHINA



裁判思路与裁判规则丛书

民间借贷纠纷 裁判思路与裁判规则



MINJIAN JIEDAI JIUFEN
CAIPAN SILU YU CAIPAN GUIZE

最高人民法院民事审判第一庭 编



法律出版社
LAW PRESS · CHINA

图书在版编目(CIP)数据

民间借贷纠纷裁判思路与裁判规则 / 最高人民法院民事
审判第一庭编. —北京:法律出版社, 2016. 1

ISBN 978 - 7 - 5118 - 8441 - 1

I. ①民… II. ①最… III. ①民间借贷—经济纠纷—
审理—案例—中国 IV. ①D925.105

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 218433 号

民间借贷纠纷裁判思路与裁判规则
最高人民法院民事审判第一庭 编

编辑统筹 法律应用出版分社
策划编辑 薛 晗
责任编辑 薛 晗 慕雪丹
装帧设计 李 瞻

© 法律出版社·中国

出版 法律出版社
总发行 中国法律图书有限公司
经销 新华书店
印刷 北京泰山兴业印务有限责任公司
责任印制 翟国磊

开本 710 毫米×1000 毫米 1/16
印张 41.25
字数 612 千
版本 2016 年 1 月第 1 版
印次 2016 年 1 月第 1 次印刷

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

网址/www.lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792/9779

咨询电话/010-63939796

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

全国各地中法图分、子公司电话:

第一法律书店/010-63939781/9782

重庆公司/023-65382816/2908

北京分公司/010-62534456

西安分公司/029-85388843

上海公司/021-62071010/1636

深圳公司/0755-83072995

书号:ISBN 978 - 7 - 5118 - 8441 - 1

定价:108.00 元

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

总 目 录

第一章 民间借贷受理与管辖	1
第一节 民间借贷纠纷的受理	1
第二节 民间借贷纠纷的管辖	17
第二章 民间借贷主体认定	25
第一节 民间借贷出借人的认定	25
第二节 民间借贷借款人的认定	34
第三节 民间借贷保证人的认定	69
第三章 民间借贷关系认定	81
第一节 民间借贷与委托理财	81
第二节 民间借贷与合伙	88
第三节 民间借贷与股权转让	99
第四节 民间借贷与建设工程合同	101
第五节 民间借贷与买卖合同	113
第六节 民间借贷与承揽合同	119
第七节 民间借贷与不当得利	121
第八节 民间借贷与无因管理	122
第九节 民间借贷与赠与	124
第十节 民间借贷与民间互助会	127

第四章 民间借贷成立、生效与效力	131
第一节 民间借贷的成立	131
第二节 民间借贷的生效	145
第三节 民间借贷的效力	156
第五章 民间借贷事实认定	171
第一节 借据的证明力	171
第二节 借款交付的审查	193
第三节 还款事实的审查	215
第四节 证据的形式及证明标准	229
第五节 举证责任的分配	265
第六章 民间借贷利息认定	290
第一节 借款利息	290
第二节 逾期利息与违约金	318
第三节 偿债抵充顺序	347
第七章 民间借贷与夫妻债务	362
第一节 配偶诉讼地位	362
第二节 表见代理与夫妻债务	366
第三节 保证与夫妻债务	370
第四节 夫妻共同债务	375
第五节 特殊情形下夫妻债务性质	388
第八章 民间借贷与担保	412
第一节 保证担保	412
第二节 保证期间	429
第三节 保证效力	444
第四节 其他担保方式	462

第九章 民间借贷与债的转让	473
第一节 债权转让	473
第二节 债务承担	490
第三节 债务加入	495
第四节 债权继承	498
第十章 民间借贷与诉讼时效	501
第一节 诉讼时效的适用	501
第二节 诉讼时效的起算	505
第三节 诉讼时效的中断	518
第四节 诉讼时效抗辩权的放弃	523
第十一章 民间借贷与虚假诉讼	532
第一节 虚假诉讼的审查与认定	532
第二节 虚假诉讼的裁判方法	541
第三节 虚假诉讼的刑事责任	543
第十二章 民间借贷与刑民交叉	547
第一节 案件处理方式(1)——驳回起诉	547
第二节 案件处理方式(2)——中止诉讼	554
第三节 案件处理方式(3)——刑民并行	559
第四节 刑民交叉借贷合同的效力	569
第十三章 企业借贷	574
第一节 企业与企业之间的借贷	574
第二节 个人与企业之间的借贷	583
第三节 企业借贷与投资、融资	585
第四节 企业借贷与信托、委托贷款	589
第五节 企业借贷与补偿贸易	591

第十四章 民间借贷的其他问题	596
第一节 家庭成员之间的借贷	596
第二节 民间借贷中的预期违约及不安抗辩权	598
第三节 民间借贷中的借款人破产	602
第四节 民间借贷中的个人独资企业	604
第五节 民间借贷中的情感债务	608
第六节 涉外民间借贷	617

目 录

第一章 民间借贷受理与管辖	1
第一节 民间借贷纠纷的受理	1
问题 1. 如何认定民间借贷纠纷案件是否属于人民法院受理的范围?	1
问题 2. 违反公序良俗的民间借贷是否属于人民法院受理民事诉讼的范围?	3
问题 3. 民间借贷纠纷中“一事不再理”原则如何理解和适用?	7
问题 4. 民间借贷纠纷中“一事不再理”原则释明权如何行使?	10
问题 5. 如何理解民间借贷案件受理条件中的“有明确的被告”?	11
问题 6. 二审查明原告的诉讼请求基于的法律关系错误,能否直接驳回原告起诉?	13
第二节 民间借贷纠纷的管辖	17
问题 7. 如何确定提出管辖权异议的法定期限?	17
问题 8. 单方出具的借条注明管辖法院,是否可以认定是协议管辖?	21
问题 9. 民间借贷案件中合同履行地如何确定?	23
第二章 民间借贷主体认定	25
第一节 民间借贷出借人的认定	25
问题 10. 借条上所载出借人名字与借条持有人名字不一致,如何认定出借人?	25
问题 11. 借条上未记载出借人姓名的,如何认定出借人?	27
问题 12. 受托出借人诉请还款的,是否具备原告诉讼主体资格?	30
问题 13. 被吊销营业执照的公司法人是否具备诉讼主体资格?	32

第二节 民间借贷借款人的认定	34
问题 14. 借条上借款人的签字、捺印并非其本人所为,如何认定实际借款人?	34
问题 15. 在借条的非正常位置签名的,其身份如何认定?	38
问题 16. 借款人与实际借款人不一致时的债务主体如何认定?	40
问题 17. 法定代表人出具借条的,其责任主体如何认定?	41
问题 18. 母亲以儿子名义在借条上签字是否构成表见代理?	44
问题 19. 中间人代为收款的行为是否构成表见代理?	48
问题 20. 公司高管代理公司借款是否构成表见代理?	51
问题 21. 企业出纳以公司名义借款的,能否认定构成表见代理?	53
问题 22. 个人借款却加盖企业印鉴的,如何认定借款人?	55
问题 23. 以工程项目部名义对外借款的,其责任主体如何认定?	58
问题 24. 分公司负责人以分公司名义对外借款的,如何认定借款人?	60
问题 25. 企业法人被吊销营业执照的,其股东是否应对企业债务承担偿还责任?	63
问题 26. 公司倒闭后未经清算的,其股东是否应对公司债务承担偿还责任?	65
问题 27. 公司已注销未经清算的,其股东是否应对公司债务承担偿还责任?	67
第三节 民间借贷保证人的认定	69
问题 28. 在借据上未明确以担保人名义签字的,如何认定其身份?	69
问题 29. 在借条中书写了“担保人”三字但辩称其系借款见证人的,如何认定其身份?	71
问题 30. 第三人同意借款人作出的优先支付承诺,其身份如何认定?	73
问题 31. 他人代行保证行为,能否构成对保证行为的表见代理?	76
问题 32. 债权人仅起诉担保人还款的,如何处理?	78
第三章 民间借贷关系认定	81
第一节 民间借贷与委托理财	81
问题 33. 向他人借款进行合作炒股,是民间借贷关系还是委托理财关系?	81

问题 34. 一方提供资金和账户给对方炒股,是民间借贷关系还是委托理财关系?	84
问题 35. 当事人未就双方之间存在委托理财关系提交相应证据的情况下,仍以委托理财合同为由进行诉讼如何处理?	86
第二节 民间借贷与合伙	88
问题 36. 合伙人之间的借贷所引发的纠纷,是民间借贷纠纷还是合伙纠纷?	88
问题 37. 朋友之间的借贷所引发的纠纷,是民间借贷纠纷还是合伙纠纷?	91
问题 38. 如何认定是借款还是合伙投资款?	93
问题 39. 因退伙产生的欠款纠纷属于民间借贷纠纷还是合伙纠纷?	95
第三节 民间借贷与股权转让	99
问题 40. 股权转让后对转让款结算而出具借条属于民间借贷关系还是股权转让关系?	99
第四节 民间借贷与建设工程合同	101
问题 41. 建筑企业的项目部签订的借贷合同效力如何认定?	101
问题 42. 建设工程转承包双方就工程款结算后签订借款协议发生争议如何处理?	103
问题 43. 挂靠人以被挂靠人名义订立建设工程合同中产生的民间借贷纠纷,被挂靠人是否承担还款责任?	105
第五节 民间借贷与买卖合同	113
问题 44. 因货款结欠而出具借条所发生的纠纷是民间借贷纠纷还是买卖合同纠纷?	113
问题 45. 法定代表人之间出具借条所引发的纠纷是属于民间借贷纠纷还是买卖合同纠纷?	114
问题 46. 民间借贷关系中产生的房屋买卖合同的效力如何认定?	116
问题 47. 双方签订房屋买卖合同的真实目的是将房屋作为借款担保的行为如何认定?	118

第六节 民间借贷与承揽合同	119
问题 48. 因加工费结欠而出具借条所产生的纠纷是民间借贷 纠纷还是加工合同纠纷?	119
第七节 民间借贷与不当得利	121
问题 49. 汇款人先以借贷关系主张返还借款,后变更为要求收 款人返还不当得利的,应如何处理?	121
第八节 民间借贷与无因管理	122
问题 50. 垫付医疗款的行为属于民间借贷关系还是无因管理 关系?	122
第九节 民间借贷与赠与	124
问题 51. 股东公司领款为子女医病,属于民间借贷关系还是赠 与关系?	124
第十节 民间借贷与民间互助会	127
问题 52. 因民间互助会结欠的款项所产生的纠纷是否属于民 间借贷纠纷?	127
第四章 民间借贷成立、生效与效力	131
第一节 民间借贷的成立	131
问题 53. 没有订立书面借款协议,如何认定双方存在借贷合意?	131
问题 54. 仅有支付凭证情况下能否认定借贷关系成立?	134
问题 55. 出借人未在借款协议上签字,借贷关系是否成立?	136
问题 56. 以收条主张借贷关系成立的,如何认定借贷合意?	140
问题 57. 以欠条主张借贷关系成立的,如何认定借贷合意?	141
问题 58. 结算借条包含了之前的多次借贷关系,借款人主张未 履行的如何认定?	143
第二节 民间借贷的生效	145
问题 59. 民间借贷案件中借款实际交付的举证责任如何分配?	145
问题 60. 可否通过借款人出具的还款情况推定出借人提供借 款的事实?	147
问题 61. 指示交付情形下,如何认定民间借贷是否生效?	149
问题 62. 实际交付是否系借贷合同生效的必要要件?	151
问题 63. 借贷协议对还款约定附有条件,条件的成就与否是否	

影响该条款的生效?	153
第三节 民间借贷的效力	156
问题 64. 受胁迫出具的借条,效力如何认定?	156
问题 65. 借款用于非法活动的借贷,效力如何认定?	158
问题 66. 如何认定企业与公民之间的借款效力?	161
问题 67. 当事人对民间借贷合同条款的理解有争议的,应当如何确定该条款的真实意思?	164
问题 68. 经人民调解委员会调解达成的民间借贷调解协议的效力如何认定?	167
第五章 民间借贷事实认定	171
第一节 借据的证明力	171
问题 69. 借据能否证明借贷的合意和借贷关系的实际发生?	171
问题 70. 借据载明的数额是否等同于本金金额?	173
问题 71. 借款实际交付的举证责任在哪一方?	175
问题 72. 借条存在明显瑕疵,如何审查其真实性及证明力?	177
问题 73. 证明借贷合意的欠条存在重大瑕疵时举证责任如何分配?	179
问题 74. 借款人手持借据原件主张借款已经归还的,事实如何认定?	181
问题 75. 出借人仅凭借据主张债权的,如何审查借据的真实性及证明力?	182
问题 76. 民间借贷纠纷中直接书证存有瑕疵,该如何认定案件事实?	184
问题 77. 在民间借贷法律关系中,借条是否是证明债权关系的必然依据?	189
第二节 借款交付的审查	193
问题 78. 如何审查民间借贷中的现金交付?	193
问题 79. 对于现金交付的借贷,出借人仅凭借据起诉而未提供付款凭证的如何认定?	196
问题 80. 出借人向第三人交付借款,能否认定借款已实际交付?	198
问题 81. 民间借贷纠纷中如何认定中间人代借款人收取款项	

的行为?	200
问题 82. 出借人向保证人交付借款,能否认定借款已实际交付?	202
问题 83. 保证人收取款项的行为能否认定借款款项已实际交付?	203
问题 84. 借款汇入法定代表人个人账户,能否认定已向公司交付?	206
问题 85. 没有交付凭证,如何认定借款是否交付?	209
问题 86. 借据上记载的借款金额与实际交付金额不一致的,如何认定实际借款数额?	211
问题 87. 出借人与借款人签订两份无关联的借款合同,出借人以没有履行出借款项义务的合同主张权利的,能否获得支持?	212
第三节 还款事实的审查	215
问题 88. 向出借人的配偶还款,是否产生还款的效力?	215
问题 89. 向分居状态的夫妻一方履行还款义务是否产生还款的效力?	217
问题 90. 借款人支付给第三人款项是否构成债务清偿?	221
问题 91. 向借款的担保人还款,是否产生还款的效力?	222
问题 92. 如何正确理解出借人有关还款的自认?	225
问题 93. 当事人双方各持一份内容相同的借条,能否认定借款已偿还?	227
第四节 证据的形式及证明标准	229
问题 94. 手机短信能否作为认定借贷关系的依据?	229
问题 95. QQ 聊天记录能否作为认定借贷事实的依据?	232
问题 96. 录音资料可否作为认定借贷事实的依据?	234
问题 97. 录音证据可否作为出借人免除借款人还款义务的依据?	235
问题 98. 收条能否作为认定借贷关系的依据?	237
问题 99. 欠条能否作为认定借贷关系的依据?	240
问题 100. 领款凭证能否作为认定借贷关系的依据?	244
问题 101. 银行汇款凭证能否作为认定借贷关系的依据?	246
问题 102. 仅有电汇凭证,能否证明当事人之间形成了借贷民事法律关系?	248
问题 103. 借款协议能否作为认定借贷关系的依据?	250

问题 104. 还款协议能否作为认定借贷关系的依据?	253
问题 105. 传真文书能否作为认定借贷关系的依据?	256
问题 106. 借款人的离婚协议能否作为认定借贷关系的依据?	259
问题 107. 与一方当事人有利害关系的证人出具的证言能否作为认定民间借贷案件事实的依据?	261
第五节 举证责任的分配	265
问题 108. 在无借据的情况下,而债务人承认借贷事实却抗辩债务已消灭时,举证责任如何分配?	265
问题 109. 双方资金往来是否属还款存在争议,举证责任如何分配?	269
问题 110. 借贷合意是否真实存在真伪不明时,举证如何分配?	271
问题 111. 法律关系是否系借贷关系真伪不明时,举证责任如何分配?	274
问题 112. 民间借贷关系真伪不明时,应如何分配举证责任?	277
问题 113. 在民间借贷纠纷中,案件事实真伪不明时举证责任如何分配?	282
问题 114. 原告凭借借条原件起诉,但被告提供了相应的还款凭证用以抗辩借款已经还清,只是因故未能索回借条,证明责任应当如何予以分配?	285
第六章 民间借贷利息认定	290
第一节 借款利息	290
问题 115. 如何理解“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”?	290
问题 116. 尚在履行的民间借贷,已给付的利息超过贷款基准利率 4 倍的如何处理?	291
问题 117. 借款人已支付的高额利息能否折抵借款本金?	296
问题 118. 民间借贷中已作结算后的利息可否计入借款本金计息?	298
问题 119. 当事人对有无约定借款利率发生争议时,应如何处理?	301
问题 120. 民间借贷中法律允许的复利保护范围是什么,如何计算?	303
问题 121. 民间借贷中当事人约定的口头利息如何认定?	306

问题 122. 借贷双方就借款利息另行达成协议的,担保人应否就该利息承担担保责任?	309
问题 123. 借款的利息预先在本金中扣除的,应当如何返还借款并计算利息?	312
第二节 逾期利息与违约金	318
问题 124. 民间借贷的逾期利息保护幅度如何确定?	318
问题 125. 民间借贷的违约金保护幅度如何确定?	322
问题 126. 人民法院是否应主动审查民间借贷违约金计算标准?	325
问题 127. 出借人要求借款人提前还款的,能否同时主张违约金及利息?	328
问题 128. 出借人能否同时主张逾期利息及违约金?	333
问题 129. 民间借贷案件借款本金、逾期利息和违约金如何认定?	337
问题 130. 公民之间的定期无息借贷,出借人要求借款人偿付逾期利息的应否支持?	342
问题 131. 当事人仅约定借期内利率,未约定逾期利率,出借人以借期内的利率主张逾期还款利息的是否应予以支持?	344
第三节 偿债抵充顺序	347
问题 132. 借款人所付款项不足以偿付全部借款时,应按何种顺序进行抵充?	347
问题 133. 逾期还款利息的确定以及对借款合同中未明确借款本金以及利息归还顺序时如何确定还款顺序?	351
问题 134. 如何理解债务抵充时“相同种类债务”的含义?	357
问题 135. 借贷双方未约定逾期利息,借款人还款能否优先抵充法定逾期利息?	359
第七章 民间借贷与夫妻债务	362
第一节 配偶诉讼地位	362
问题 136. 夫妻单方举债,直接起诉夫妻作为共同被告,主体是否适格?	362
问题 137. 在夫妻单方举债的诉讼中,是否可追加配偶为共同被告?	364

第二节 表见代理与夫妻债务	366
问题 138. 如何理解表见代理规则中的信赖标准和注意义务?	366
问题 139. 夫妻关系存续期间发生的债务如何认定为夫妻一方债务?	367
第三节 保证与夫妻债务	370
问题 140. 一方为夫妻双方共同经营的企业提供担保,是否属于夫妻共同债务?	370
问题 141. 夫妻一方为另一方担保的,债务的性质如何认定?	372
第四节 夫妻共同债务	375
问题 142. 婚姻存续期间一方借款能否当然成为夫妻共同债务?	375
问题 143. 没有证据证明夫妻一方借款用于家庭共同生活的情况下,夫妻另一方是否应承担共同还款责任?	377
问题 144. 无证据证明发生于婚姻关系存续期间的债务如何认定?	380
问题 145. 夫妻共同债务应以“为夫妻共同利益”为前提如何认定?	384
问题 146. 债权人就婚姻关系存续期间夫妻一方以个人名义所负债务主张按照夫妻共同债务处理有无例外?	386
第五节 特殊情形下夫妻债务性质	388
问题 147. 无效婚姻中夫妻债务的性质如何认定?	388
问题 148. 事实婚姻关系中夫妻债务的性质如何认定?	390
问题 149. 离婚后仍同居生活的,单方举债的债务性质如何认定?	391
问题 150. 夫妻单方对外多次举债的,如何认定其债务性质?	393
问题 151. 夫妻分居期间一方所欠债务是否是夫妻共同债务?	395
问题 152. 婚内借款的法律效力如何认定?	398
问题 153. 离婚诉讼期间一方所欠债务是否为夫妻共同债务的认定?	400
问题 154. 夫妻一方自愿为他人承担债务的,能否认定为夫妻共同债务?	404
问题 155. 向处于分居状态的夫妻一方偿还借款能否视为债务的清偿?	406
问题 156. 夫妻分别财产制下,如何认定夫妻债务的性质?	410

第八章 民间借贷与担保	412
第一节 保证担保	412
问题 157. 借条中约定不明的,保证责任如何承担?	412
问题 158. 保证方式的约定在理解上产生歧义,如何认定保证责任的性质?	414
问题 159. 当事人对保证担保的范围没有约定或者约定不明确的,保证人如何承担责任?	415
问题 160. 出借人免除部分保证人的保证责任,其他连带保证人如何承担责任?	419
问题 161. 保证人以存在虚构抵押情形为由要求免除保证责任,是否应予支持?	421
问题 162. 借款数额和保证数额相差悬殊,应当如何认定保证责任?	422
问题 163. 借贷双方事后明确计算标准的违约金,保证人是否需要承担责任?	424
问题 164. 借贷双方变更合同内容的,保证人如何承担责任?	426
第二节 保证期间	429
问题 165. 未约定还款期限,仅约定了利息支付期限,如何确定保证期间的起算点?	429
问题 166. 出借人要求还款的宽限期一再延长的,如何确定保证期间的起算点?	431
问题 167. 未约定还款期限但借款人外逃的,如何确定保证期间的起算点?	433
问题 168. 还款期限经过修改的,如何确定保证期间的起算点?	435
问题 169. 如何认定保证期间是“没有约定”还是“约定不明”?	437
问题 170. 保证期间经过后保证人自愿偿还部分债务的,是否成立新的保证合同?	439
问题 171. 保证期间届满时,债权人没有及时行使权利,其能否再要求保证人承担保证责任?	440
第三节 保证效力	444
问题 172. 公司未经股东会或股东大会决议为股东提供担保	