



裁判要点与观点丛书

总主编 刘贵祥

副总主编 杨临萍 程新文

02

KEY POINTS AND VIEWS

民间借贷案件 裁判要点与观点



本册 / 主 编 韩延斌

副主编 钱俊清 袁长伟 邹明宇

王 超 李 利

| 指导案例 | 公报案例 | 最高法院发布典型案例 | 指导与参考案例 | 疑难新型案例

- 签订买卖合同作为借贷合同的担保，是民间借贷还是房屋买卖
- 约定固定收益的投资协议可否认定为民间借贷关系
- 现金交易，只有借据、借条，债务人主张现金交付的认定
- 诉讼时效期间届满后偿还本金行为的法律性质
- 主债权转移，其上的担保是否自动转移
- 双方恶意串通为一方配偶设置债务的构成虚假诉讼
- 构成“非吸”犯罪的借贷合同效力及担保人责任
- 涉刑民交叉民间借贷合同效力的认定及处理
- 借刷信用卡是否构成民间借贷法律关系



法律出版社

LAW PRESS · CHINA



裁判要点与观点丛书

总主编 刘贵祥

副总主编 杨临萍 程新文

民间借贷案件 裁判要点与观点



本册/主 编 韩延斌

副主编 钱俊清 袁长伟 邹明宇

王 超 李 利



法律出版社

LAW PRESS · CHINA

图书在版编目(CIP)数据

民间借贷案件裁判要点与观点 / 韩延斌主编. —北京: 法律出版社, 2016. 1

(裁判要点与观点丛书 / 刘贵祥总主编)

ISBN 978 - 7 - 5118 - 8837 - 2

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 293613 号

民间借贷案件裁判要点与观点

本册/主 编 韩延斌

副主编 钱俊清 袁长伟 邹明宇

王 超 李 利

策划编辑 韦钦平

责任编辑 韦钦平 邢艳萍

装帧设计 乔智炜

© 法律出版社·中国

开本 710 毫米×1000 毫米 1/16

版本 2016 年 6 月第 1 版

出版 法律出版社

总发行 中国法律图书有限公司

印刷 固安华明印业有限公司

印张 27 字数 532 千

印次 2016 年 6 月第 1 次印刷

编辑统筹 大众出版分社

经销 新华书店

责任印制 沙 磊

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 - 8837 - 2

定价:69.00 元

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

裁判要点与观点丛书

编委会

-
- 总主编 刘贵祥 最高人民法院审判委员会专职委员、执行局局长、
第一巡回法庭庭长
- 副总主编 杨临萍 最高人民法院民二庭庭长
程新文 最高人民法院民一庭庭长
- 编委 (按姓氏拼音排序)
- 陈陟云 广东省佛山市中级人民法院院长
陈立斌 上海市第一中级人民法院院长
程建乐 浙江省高级人民法院研究室主任
顾伟强 上海市第二中级人民法院院长
郭彦 四川省成都市中级人民法院院长
胡建萍 四川省成都市中级人民法院副院长
黄明春 山东省高级人民法院研究室主任
韩延斌 最高人民法院民一庭审判长
贾劲松 最高人民法院民一庭审判长
吉罗洪 北京市第一中级人民法院院长
姜强 最高人民法院民一庭法官
刘敏 最高人民法院民一庭副庭长、第一巡回法庭党组成员
卢祖新 重庆市第一中级人民法院院长
李志刚 最高人民法院民二庭法官
马荣 江苏省徐州市中级人民法院院长
孟祥刚 山东省德州市中级人民法院院长
阮忠良 上海市第二中级人民法院副院长
孙海龙 重庆市第四中级人民法院院长
司伟 最高人民法院民一庭法官
万国营 广东省深圳市中级人民法院院长
王东敏 最高人民法院民二庭审判长
王林清 最高人民法院民一庭法官
王中伟 重庆市第五中级人民法院院长
魏新璋 浙江省衢州市中级人民法院院长
吴晓芳 最高人民法院民一庭高级法官
吴兆祥 最高人民法院研究室民事处处长
岳新府 重庆市高级人民法院研究室主任
杨永清 最高人民法院民二庭副庭长
张斌 上海市浦东新区人民法院院长

裁判要点与观点丛书

编辑部

主 任 韦钦平

成 员 (按姓氏拼音排序)

湛 辉	陈全国	高春乾	郭文东	胡嘉荣
郝廷婷	黄 鑫	蒋 橙	贾 科	李莎莎
林 遥	马 骁	孟 源	冉崇高	荣学磊
王 坚	王 坤	王小曼	文 坚	万 颖
吴雨亭	肖启明	夏旭日	邢艳萍	夏祖银
杨大康	袁银平	朱海波	赵 克	张 炼

《民间借贷案件裁判要点与观点》

编 委 会

主 编 韩延斌

副主编 钱俊清 袁长伟 邹明宇 王 超 李 利

编 委 (按姓氏拼音排序)

韩延斌 黄 丽 李 利 刘 琦 刘 婷

钱俊清 孙 鑫 王 超 韦钦平 邢艳萍

徐 硕 杨 力 杨清惠 袁长伟 赵淑霞

周东海 周美来 邹明宇

出版说明

“统一法律适用标准”既是实现“同等情况相同对待”古老自然正义的要求,也体现了“努力让人民群众在每一个司法案件中感受到公平正义”的目标,它归根到底是希望法官在处理同类案件中适用一致的裁判规则,确保法律适用的准确和统一,维护社会的公平正义,进而形成司法积累甚至对立法的补充完善,促进法治的进步。

《裁判要点与观点丛书》针对民商事审判实践中常见多发的纠纷案件类型,择取各类案件中的常见、重点、疑难新型问题,结合典型裁判,提炼裁判要旨,突出对案件裁判要点的归纳和解读、观点的阐述和分析,以超越个案审判的视野,研究案例所体现的法律规则、裁判方法以及裁判理念,以期达到有助于将裁判规则适用于类案的效果。丛书立足审判实践,主要由一线资深法官精选典型案例并撰写,同时收纳了最高人民法院指导案例、公报案例、最高院发布的典型案例等,并由最高人民法院专家型民商事法官审读修改把关,对法官、律师办理同类民商事纠纷案件有较大的借鉴与指导意义。丛书内容包括股权、民间借贷、借款担保、买卖合同、房屋买卖租赁、婚姻家庭继承、道路交通、人身损害赔偿、建设工程施工合同、劳动争议10个分册。具体特点如下:

1. 典型丰富的真实判例,体现系统性、指导性

案例从最高人民法院以及北京、上海、江苏、广东等有代表性省份的法院近年来审结的数千件真实案件中精心筛选而来,案例具有广泛的选编基础,兼顾每个专题问题的体系性、全面性,并包括最高人民法院公报案例、指导案例、最高人民法院发布的典型案例、个别省的参阅、参考性案例以及来自《民事审判指导与参考》、《人民法院案例选》等权威出版物所登载的案例,力求使每个分册都涵盖此类案件重点、疑难、新型问题的法律适用点。

2. 精准简明的提炼加工,体现准确性、权威性

案例均是对法院裁判的精细加工和提取,对每一个案例,除了高度概括“案情”、“结论”、“法院认为”之外,着重准确简明地提炼该案例的核心裁判要点即“裁判要旨”,同时挂接了司法解释理解与适用等权威的观点,并由最高人民法院民商事专家型法官全面审读把关,对裁判要旨、裁判观点逐一修改完善,使裁判要点和

观点与最高人民法院保持一致。

3. 广泛深入的研讨分析,体现针对性、新颖性

每个专题问题经北京、上海、江苏等具有丰富审判实践经验的一线资深法官集体讨论,提出意见,并经最高人民法院资深法官修改审定,前后经多次反复修改最终定稿,使问题针对审判实践,且具有新颖性。其中一些重点案例辅之以“法官分析”、“同类案例”以及重要、权威的裁判“观点”,以便读者更为深入地了解案例背后的法理解析、裁判思路、法律适用方法等。

丛书编辑出版历时1年有余,凝聚了编者的心血和智慧,但囿于水平和时间所限,不当、错误之处在所难免,敬请读者批评指正,我们将在丛书的修订再版中予以补正完善。

联系邮箱:dazhong@lawpress.com.cn

编 者
2016年5月

缩 略 语

全 称	简 称
中华人民共和国民法通则	民法通则
中华人民共和国合同法	合同法
中华人民共和国婚姻法	婚姻法
中华人民共和国担保法	担保法
中华人民共和国物权法	物权法
中华人民共和国公司法	公司法
中华人民共和国企业破产法	企业破产法
最高人民法院关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定	民间借贷司法解释
最高人民法院关于贯彻执行《中华人民共和国民法通则》若干问题的意见(试行)	民通意见
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(二)	合同法解释(二)
最高人民法院关于适用《中华人民共和国婚姻法》若干问题的解释(二)	婚姻法解释(二)
最高人民法院关于适用《中华人民共和国担保法》若干问题的解释	担保法解释
最高人民法院关于适用《中华人民共和国公司法》若干问题的解释(三)	公司法解释(三)

最高人民法院关于适用《中华人民共和国民事诉讼法》的解释	民诉法解释
最高人民法院关于审理民事案件适用诉讼时效制度若干问题的规定	诉讼时效规定
最高人民法院关于审理民事诉讼证据的若干规定	民事诉讼证据规定

目 录

第一章 民间借贷关系的认定	1
一、名为合伙实为借贷	1
001. 合伙经营追加出资与内部借贷的界定	1
庞某某与孙某民间借贷纠纷案	1
002. 是借款还是合伙投资款的认定	2
周某某与陈某民间借贷纠纷案	2
【同类案例】 何某某、李某某、严某某与船舶营运有关的借款合同纠纷案	3
003. 名为联营实为借贷法律关系认定	4
上海某某公司与窦某某民间借贷纠纷案	4
004. 出资设立共同账户未果,资金代管人不需要承担违约责任	6
金某某与刘某、唐某某民间借贷纠纷案	6
005. 经合作他方同意,出资款可转化为借款	7
金某某与郑某某、陈某某民间借贷纠纷案	7
二、名为买卖实为借贷	10
006. 买卖物品后因欠款又写借条成立非典型的担保关系	10
汤某等诉叶某某民间借贷纠纷案	10
007. 通过签订买卖合同作为借贷合同的担保,是民间借贷还是房屋买卖关系的认定	12
【最高人民法院发布典型案例】 李某诉段某民间借贷纠纷案	12
008. 名为房屋买卖实为民间借贷的司法认定	13
周某、单某与郑某某、赵某某民间借贷纠纷案	13
【同类案例】 衡某甲、衡某乙与周某某民间借贷纠纷案	16

009. 债务清偿期届满后当事人间达成以物抵债协议但未履行物权转移手续,该协议效力如何确定	17
【指导与参考案例】 陈某与廖某民间借贷纠纷案	17
010. 名为客房使用权出让和委托经营合同实为民间借贷关系的认定	19
劳某诉碧雪湖公司合同纠纷案	19
三、名为投资实为借贷	20
011. 名为投资实为借贷的认定	20
桐乡市崇福鸿瑞皮革制品厂与茅某某、李某某民间借贷纠纷案	20
012. 借款与出资的认定	21
王某某与吴某借款合同纠纷案	21
013. 约定固定收益的投资协议可认定为民间借贷关系	23
吴某某、钱某某民间借贷纠纷案	23
014. 股东出资形式的变动不能成为认定借贷的证据	25
徐某诉李某某民间借贷纠纷案	25
四、现金交易的认定	27
015. 现金交易,只有借据、借条,债务人主张现金交付的认定	27
刘某某诉毕某民间借贷纠纷案	27
016. 无借条且借款交付第三人的借贷关系认定	30
顾某某诉侯某某等民间借贷纠纷案	30
五、特殊关系产生的借贷	32
017. 股东借款给公司的认定	32
上海慈皓堂中医门诊部有限公司诉马某民间借贷纠纷案	32
018. 委托理财还是民间借贷的认定	33
石某诉陆某某等民间借贷纠纷案	33
019. “婚外情”引发债务纠纷案件的处理	35
张某甲诉张某乙其他民事纠纷案	35
020. 是借款还是工程款的认定	36
吴某某与张某某、吴某合同纠纷案	36

第二章 民间借贷合同	39
第一节 合同的效力	39
一、自然人之间借贷合同的效力	39
021. 自然人之间的借款合同自贷款人提供借款时生效	39
李某某与陈某某及金某某民间借贷纠纷案	39
022. 同居关系解除,析产协议中关于借款的约定有效	40
王某某与林某某同居关系析产纠纷案	40
023. 借条产生原因不影响债务人承担还款责任	42
唐某某等诉朱某等民间借贷纠纷案	42
024. 直系亲属间借贷关系的认定	43
朱跃某诉朱学某、赵某、第三人朱忠某民间借贷纠纷案	43
025. 夫妻一方自认债务应当根据各方当事人身份关系、转款凭证等 综合考量	45
朱某林、程某诉辛某某、朱某帆民间借贷案	45
026. 近亲属间民间借贷关系认定	50
【最高人民法院发布典型案例】 郑某诉冉某民间借贷纠纷案	50
027. 亲属之间只有款项交付不能认定成立借贷关系	51
史某生、李某某诉王某、史某鹏民间借贷纠纷案	51
028. 家庭成员之间转账是否可以认定为民间借贷关系	53
崔某、李某民间借贷案	53
029. 借贷合意是民间借贷关系成立的前提	54
王某与张某民间借贷纠纷案	54
030. 借条中附条件的还款承诺并非附条件的付款义务	55
田某与樊某民间借贷纠纷案	55
二、企业之间借贷合同的效力	57
031. 股权转让合同存在瑕疵出资的,受让人不能以自身不知并不应 知晓出资瑕疵为由对抗公司债权人	57
范某某与上海陆阔公司以及彭某民间借贷纠纷案	57

032. 企业之间借贷的效力认定及其利息保护	59
某教育基金会诉某公司民间借贷纠纷案	59
【同类案例】 洪泽丰润某物资回收有限公司与某福赐德新材料有限公司企业借贷纠纷案	61
第二节 表见代理	62
033. 一人公司与其股东的债务应予以区分	62
宋某、贾某与龙辉公司民间借贷案	62
034. 内部承包人以单位名义签署借款协议书的行為是否构成表见代理	64
向某某诉某宏远建设集团有限公司民间借贷纠纷案	64
035. 承包人借款时在借条上加盖工程项目部公章或财务专用章时还款责任的承担	65
朱某诉广大建设公司、沈某、茅某民间借贷纠纷案	65
036. 公章被伪造,公司仍需担责	66
黄某某诉利某甲等民间借贷纠纷案	66
037. 无权代理中代理行为效力之认定	71
邹某某与江某某等借款合同纠纷案	71
第三章 民间借贷证据及证明责任	74
第一节 证据	74
一、借据、借条	74
038. 借据是借贷关系存在的直接证据	74
周某某与郑某民间借贷纠纷案	74
039. 预付货款转为借款的认定	75
齐某与朱某某、陈某某、贝某某、王某某民间借贷纠纷案	75
040. 借条复印件可作为认定借贷事实的证据	77
陈某某与王某某民间借贷纠纷案	77
041. 二次借款未收回借条的,可认定存在两次借贷关系	79
吴某某与丁某某民间借贷纠纷案	79

042. 借款凭证并非双方形成借贷关系的必然构成要件	82
陆某与上海宏繁某公司民间借贷纠纷案	82
043. 借款凭证丢失时的借款事实认定	83
于某某诉秦某某民间借贷纠纷案	83
【同类案例】 乔某某诉朱某某民间借贷纠纷案	85
044. 未书写借条时款项性质的认定	85
王某某诉刘某某民间借贷纠纷案	85
二、收据、收条	87
045. 仅有收据不能证明借贷关系成立	87
徐某、刘某与郭某某民间借贷纠纷案	87
046. 收条并不具有证明借款已交付的当然证明力	89
金某某诉陈某某、耀昌公司民间借贷纠纷案	89
047. 收条中笔迹鉴定结果影响案件事实的认定	91
郑某某诉张某民间借贷纠纷案	91
【同类案例】 宋某某等诉齐某某民间借贷纠纷案	92
三、其他证据形式	93
048. 民间借贷纠纷案件的证据认定,应从各证据之间的联系等方面 综合审查判断	93
【指导与参考案例】 王某与张某民间借贷纠纷案	93
049. 高度盖然性规则在民间借贷案件中的适用	95
文某与邵某民间借贷纠纷案	95
050. 认定协议书的性质应以协议书文本为准	97
赵某与梁某某民间借贷纠纷案	97
051. 仅有银行转账凭证不能证明民间借贷关系成立	98
刘某某、湛某某与王某、周某某民间借贷纠纷案	98
052. 复写件的效力认定问题	101
罗某某诉黎某某等民间借贷纠纷案	101
053. 电话录音、证人证言等间接证据也可作为认定事实的依据	105
庞某与孙某民间借贷纠纷案	105

054. 录音证据在民间借贷案件中的认定	106
安达医院与傅某民间借贷纠纷案	106
【同类案例1】 王某等与刘某某民间借贷纠纷案	107
【同类案例2】 刘某等与周某某民间借贷纠纷案	108
055. 报案材料不能作为认定借条系受胁迫而书写的证据	109
胡某某与徐某某民间借贷纠纷案	109
056. 鉴定结论可作为认定民间借贷关系成立的重要证据	110
上海某投资有限公司与缪某某民间借贷纠纷案	110
【同类案例】 中科建设开发总公司诉张某某等民间借贷纠纷案	112
057. 公章真伪鉴定结果可作为认定案件事实的依据	113
刘某某等诉某建筑工程公司民间借贷纠纷案	113
第二节 证明责任	115
058. 民间借贷纠纷举证责任的分配	115
【最高人民法院发布典型案例】 黄某某诉李某民间借贷纠纷案	115
059. 民间借贷关系证明标准的认定	116
王某某与胡某某、杨某某民间借贷纠纷案	116
060. 证据证明力大的一方请求获支持	119
陈某某、毕某某与聂某、赵某某民间借贷纠纷案	119
061. 数额较大的民间借贷,债权人需举证证明钱款交付的事实	121
巢某某诉金某民间借贷纠纷案	121
062. 重新结算借条效力的认定	122
周某与李某、浙江某华发投资有限公司民间借贷纠纷案	122
063. 主张本案借贷与前案认定的借款无关的,须对相关借贷事实承担举证责任	125
李某某诉姚某某等民间借贷纠纷案	125
064. 民间借贷纠纷案件中借款实际交付的举证责任分配	127
额某某与袁某民间借贷纠纷案	127
065. 民间借贷中隐名代理的否定及借款交付的举证责任分配	129
叶某某诉曾某某民间借贷纠纷案	129

066. 债务人主张已履行还款义务需举证证明	131
涡阳县源某堂中药饮片有限责任公司与浙江康某医药有限公司企业 借贷纠纷案	131
067. 借款人证明已还清欠款的情况下,出借人主张借款尚未还清的 须举证证明	133
张某、李某民间借贷案	133
068. 双方存在多种法律关系,债务人主张为归还借款需举证证明	135
毛某某诉马某某民间借贷纠纷案	135
069. 当事人提交的辅助证据形成证据链可确定借款交付的事实	137
徐某某诉张某某民间借贷纠纷案	137
 第四章 民间借贷合同的履行	 140
第一节 履行主体	140
一、企业	140
070. 企业应偿还其内部机构的借款	140
某舜杰建筑集团股份公司与麻某民间借贷纠纷案	140
071. 企业应对职工的表见代理行为负责	142
慈溪市富仁填料厂与岑某民间借贷纠纷案	142
072. 如果借条上加盖公司印章,无证据证明为股东个人借款的,应认 定为公司借款	143
吴某某与王某某民间借贷纠纷案	143
073. 法定代表人对外借款属职务行为还是个人行为的认定	146
黄某某与某工程监理咨询有限公司、某建筑工程监理公司东营分公司、 李某某民间借贷纠纷案	146
074. 公司债务与法定代表人的债权不能无故抵销	148
刘某与王某某民间借贷纠纷案	148
075. 股东出资不实并不一定对公司债务承担连带责任	149
潘某某与吴某某、何某某等民间借贷纠纷案	149