

# 臺灣高等法院民事判決

113年度上易字第598號

上訴人 阮氏秋莊  
訴訟代理人 蔡佳芳  
龍毓梅律師

被上訴人 方紅英  
訴訟代理人 姚宇駿

上列當事人間請求返還消費借貸款事件，上訴人對於中華民國112年12月7日臺灣新北地方法院112年度訴字第2468號判決提起上訴，經本院於113年9月24日言詞辯論終結，判決如下：

## 主 文

原判決（除確定部分外）關於命上訴人給付逾新臺幣貳拾參萬壹仟伍佰參拾貳元部分，及該部分訴訟費用之裁判均廢棄。

上開廢棄部分，被上訴人在第一審之訴駁回。

其餘上訴駁回。

第一（除確定部分外）、二審訴訟費用由被上訴人負擔五分之三，餘由上訴人負擔。

## 事實及理由

一、被上訴人主張：上訴人分別於如附表一所示時間，向伊借貸同表所示之金額，共計新臺幣（下同）63萬2,000元。詎上訴人屆期未清償，屢經催索，均未置理。爰依民法第478條規定，求為命上訴人如數給付上開金額之判決（未繫屬本院者，不予贅述）。原審為上訴人該部分不利之判決，上訴人不服提起上訴，被上訴人對上訴人之上訴，答辯聲明：上訴駁回。

二、上訴人則以：被上訴人並未交付伊附表一所示編號5至8之款項，故兩造間就該部分之借款關係不存在。又伊向被上訴人借貸附表一所示編號1至3之款項，積欠28萬2,000元，但已清償43萬1,000元，顯然已全數清償借款等語，資為抗辯。上訴聲明：（一）原判決關於命上訴人給付部分，及該部分訴訟

01 費用裁判均廢棄。(二)上開廢棄部分，被上訴人在第一審之訴  
02 駁回。

03 三、查，上訴人曾於附表一所示編號1、2、3之時點向被上訴人  
04 借款，並獲交付28萬2,000元(94000×3=282000)。並曾書立  
05 第一行記載：「阮氏秋莊有向紅英借10萬元，每個月要繳利  
06 息」等語且附加有上訴人身分證之字據，有該字據在卷可資  
07 佐據(見原審卷第11頁)，兩造並不爭執(見本院卷第181  
08 頁)，堪認為真正。

09 四、被上訴人主張上訴人積欠附表一所示之借款，共計63萬  
10 2,000元，屆期遲未清償乙節，為上訴人否認，且以前詞置  
11 辯，經查：

12 (一)按消費借貸契約屬要物契約，因借用物之交付而生效力。  
13 借用人出具之借據，倘未表明已收到借款，尚不足證明有  
14 交付借款之事實，如借用人對之有爭執，貸與人就交付借  
15 款之事實，自應負舉證責任(最高法院104年度台上字第  
16 914號判決意旨參照)。本件被上訴人主張曾借貸並交付  
17 上訴人附表一編號5至8之借款，固陳稱：「我都有將借款  
18 交給上訴人」，「我用現金給上訴人，我都是當天在新北  
19 市辛亥游泳池交給上訴人，我們都是早上6點半交錢」等  
20 語，且提出照片1幀為據。惟被上訴人對其所述交付款項  
21 過程，自承：「雖有路人看到，但都不認識」等語(見本  
22 院卷第179頁)，顯無法就其交付上開借款事實舉證以  
23 明。至被上訴人所提出照片位於新北市○○區○○路00號  
24 處，究與其先前所述交付地點「新北市辛亥游泳池」有何  
25 關聯，未據被上訴人陳明。此外，該照片亦未顯示被上訴  
26 人有交付上訴人款項，難以為據。此部分主張，自非可  
27 採。

28 (二)上訴人自陳曾向被上訴人借貸附表一編號1至3之款項，當  
29 時約定按上開編號各向被上訴人借貸10萬元，惟為被上訴  
30 人各預扣6,000元，實際各收受9萬4,000元等語(見本院  
31 卷第178頁)。又上訴人在原審自行整理之「借款計算明

01 細表」，亦表明該3筆借款均有約定月利率2%，故每月應  
02 繳利息2,000元，有該表附卷足參（見原審卷第27頁）。  
03 核與被上訴人所述附表編號1至3之借款有先扣3個月利  
04 息，該3筆借款之利息均約定為月利率2%等語及提出之收  
05 據內容均相符一致（見原審卷第11、72、73頁）。按債權  
06 人除前條限定之利息外，不得以折扣或其他方法，巧取利  
07 益，民法第206條定有明文。準此，自貸與金額中預扣利  
08 息，該預扣部分既未實際交付借用人，自不能認為係貸與  
09 本金額之一部。故利息先扣之消費借貸，其據以計算利息  
10 之本金額應以利息預扣後實際交付借用人之金額為準（最  
11 高法院29年上字第1306號判例、77年度台上字第164號判  
12 決意旨參照）。因此，上訴人積欠被上訴人之借款本金合  
13 計應為28萬2,000元（ $94000 \times 3 = 282000$ ），及該3筆借款  
14 各按月利率2.1%（ $2000 \div 94000 \times \% = 2.1\%$ ，小數點第一位以  
15 下四捨五入）計算之利息。惟上訴人以其曾返還43萬  
16 1,000元，已清償上開借款債務云云，並提出其在訴外人  
17 中國信託商業銀行股份有限公司三重分公司之存摺為據  
18 （見本院卷第43至71頁）。經查：

- 19 1、按對於一人負擔數宗債務而其給付之種類相同者，如清償  
20 人所提出之給付，不足清償全部債額時，由清償人於清償  
21 時，指定其應抵充之債務；清償人不為前條之指定者，倘  
22 數債務均已屆清償期、均無擔保、獲益及清償期均相等  
23 者，各按比例，抵充其一部；清償人所提出之給付，應先  
24 抵充費用，次充利息，次充原本，為民法第321條、第322  
25 條第3款、第323條所明定。兩造並未約定上訴人之還款應  
26 先抵充何編號之借款，亦未約明先清償本金抑或利息。又  
27 上訴人自陳兩造間未約明何時清償，其僅是陸陸續續返還  
28 等語（見本院卷第178頁），與被上訴人所述：起初約定  
29 清償期3個月，但到期後上訴人均要求展延，其亦一再給  
30 予展延等語核符一致（見本院卷第205頁），因展延期限  
31 不明，上訴人關於附表編號1至3之給付成為無確定期限之

01 債務，依民法第229條第2項規定，上訴人經被上訴人起  
02 訴而送達訴狀，與遲延之催告有同一效力，故於上訴人收  
03 受本件起訴狀繕本時起，始負遲延責任。因附表一編號1  
04 至3均於上訴人收受起訴狀繕本時負遲延責任，且3筆款  
05 項之獲益、清償期均為一致，故上訴人每次還款應按附表  
06 一編號1至3各1/3比例，以先抵充利息、次充原本方式為  
07 清償。

08 2、又民法第205條於110年1月20日修正前之原規定為：「約  
09 定利率，超過週年百分之二十者，債權人對於超過部分之  
10 利息，無請求權」，嗣修正為「約定利率，超過週年百分  
11 之十六者，超過部分之約定，無效」。故依修正前規定，  
12 僅債權人對之無請求權，並非約定無效而謂其債權不存  
13 在，倘若債務人就超過部分之利息已為任意給付，經債權  
14 人受領後，不得謂係不當得利而請求返還。修正後則超過  
15 部分之約定為無效，以符強化最高約定利率之管制效果，  
16 保護經濟弱者之債務人之立法原意。本件兩造於110年1月  
17 20日前固約定附表編號1至3之債務利息均以月利率2.1%計  
18 算，惟該利率為年利率25.2%（ $2.1\% \times 12 = 25.2\%$ ）。因此，  
19 上開債務於逾年利率20%範圍外並無請求權，不得訴請給  
20 付。又於修正上開規定之日後，上開債務逾週年利率16%  
21 之利息約定應均無效。另被上訴人固主張附表編號1至3之  
22 債務於遲延後，雙方仍約定同利率（即10萬元月利率2%）  
23 計算遲延利息云云，惟依同法第233條第1項規定：「遲延  
24 之債務，以支付金錢為標的者，債權人得請求依法定利率  
25 計算之遲延利息。但約定利率較高者，仍從其約定利  
26 率」。被上訴人並未就兩造曾約定較高之遲延利息舉證以  
27 明，此部分之主張，應不可採。因此，上訴人遲延後關於  
28 附表編號1至3之債務應以法定利率即週年利率5%計算遲延  
29 利息。

30 3、被上訴人對於上訴人於附表二各編號之時間、金額為清  
31 償，並不爭執。爰按1、2之規定計算，上訴人於112年10

01 月2日清償後，附表一編號1、2、3之債務尚積欠本金依序  
02 為7萬3,432元、7萬3,412元、7萬3,353元。承前所述，該  
03 3筆債務均於上訴人收受起訴狀繕本時負遲延責任，因上  
04 訴人於112年11月4日因法院寄存送達發生寄存送達效力，  
05 有送達證書在卷（見原審卷第17頁），是迄本院言詞辯論  
06 終結日即113年9月24日，上訴人關於附表一編號1、2、3  
07 債務各積欠7萬7,212元（計算式： $73432 +$   
08  $【73432 \times 16\% \times 1/12】 + 【73432 \times 16\% \times 1/12 \times 1/365 \times 2】 +$   
09  $【73432 \times 5\% \times 1/12 \times 1/365 \times 《26 + 24》】 +$   
10  $【73432 \times 5\% \times 1/12 \times 《8 + 1》】 = 77212$ ，元以下四捨五  
11 入）、7萬7,191元（計算式： $73412 +$   
12  $【73412 \times 16\% \times 1/12】 + 【73412 \times 16\% \times 1/12 \times 1/365 \times 2】 +$   
13  $【73412 \times 5\% \times 1/12 \times 1/365 \times 《26 + 24》】 +$   
14  $【73412 \times 5\% \times 1/12 \times 《8 + 1》】 = 77191$ ，元以下四捨五  
15 入）、7萬7,129元（計算式： $73353 +$   
16  $【73353 \times 16\% \times 1/12】 + 【73353 \times 16\% \times 1/12 \times 1/365 \times 2】 +$   
17  $【73353 \times 5\% \times 1/12 \times 1/365 \times 《26 + 24》】 +$   
18  $【73353 \times 5\% \times 1/12 \times 《8 + 1》】 = 77129$ ，元以下四捨五  
19 入）。合計上訴人迄本言詞辯論終結時積欠被上訴人之債  
20 務為23萬1,532元（ $77212 + 77191 + 77129 = 231532$ ）。因  
21 此，被上訴人主張上訴人應如數返還上開數額，應屬有  
22 據，逾此部分之請求，則無理由。至上訴人辯以僅附表一  
23 編號1之債務始約定利息云云，並以收據上方第一行記載：  
24 「阮氏秋莊有向紅英借10萬元，每個月要繳利息」為據。  
25 然上訴人既自陳附表一編號1至3之債務均預扣3個月「利  
26 息」，顯見該3筆債務均有約定利息，並自行提出借款計  
27 算明細表供參（見原審卷第27頁），所辯已與其陳詞前後  
28 不一。況上開記載亦未書明何筆債務及書寫之時間，上訴  
29 人僅以其上記載金額與附表一編號1恰為一致，即謂僅該  
30 筆債務計算利息云云，亦顯無據，自不足取。

01 五、綜上所述，被上訴人依民法第478條規定，請求上訴人給付  
02 23萬1,532元，洵屬有據，應予准許；逾此部分之請求，為  
03 無理由，應予駁回。原審就超過上開應予准許部分，為上訴  
04 人敗訴之判決，自有未洽，上訴意旨指摘原判決此部分不  
05 當，求予廢棄改判，為有理由，爰由本院廢棄改判如主文第  
06 二項所示。至於上開應准許部分，原審為上訴人敗訴之判  
07 決，並無不合。上訴人仍執陳詞，指摘原判決此部分不當，  
08 求予廢棄改判，為無理由，應駁回其上訴。

09 六、兩造其餘攻擊、防禦方法，經本院審酌後，認於判決結果無  
10 礙，爰不一一論述。又被上訴人於言詞辯論期日聲請其表妹  
11 為證，惟被上訴人就待證事實陳稱：該證人介紹上訴人向其  
12 借款，可證明上訴人曾說3個月可還款等語（見本院卷第  
13 205頁）。然兩造就借款之清償期均謂借款後有一再展延清  
14 償期，嗣並不清楚期限之事實，並無爭執，爰未為審酌，附  
15 此敘明。

16 七、據上論結，本件上訴為一部有理由、一部無理由，依民事訴  
17 訟法第450條、第449條第1項、第79條，判決如主文。

18 中 華 民 國 113 年 10 月 15 日  
19 民事第六庭

20 審判長法官 周美雲  
21 法官 汪曉君  
22 法官 古振暉

23 正本係照原本作成。

24 不得上訴。

25 中 華 民 國 113 年 10 月 16 日

26 書記官 廖逸柔

27 附表一

28

編號	時間（民國）	金額（新臺幣）
1	109年6月3日	9萬4,000元

(續上頁)

01

2	109年6月18日	9萬4,000元
3	109年6月23日	9萬4,000元
4	省略	省略
5	109年9月15日	10萬元
6	109年10月21日	10萬元
7	110年2月22日	5萬元
8	110年8月31日	10萬元
合計：		63萬2,000元

02

附表二

03

編號	清償時間及金額	清償後餘額	備註
1	111年3月27日清償1萬5,000元	①94000 + 【94000×3×20%×1/12】 + 【94000×20%×1/12×1/365×27】 + 【94000×20%×1/12×1/365×19】 + 【94000×16%×1/12×1/365×(11+27)】 + 【94000×16%×1/12×13】 -5000=110321 (本金94000+利息16321) ②94000 + 【94000×3×20%×1/12】 + 【94000×20%×1/12×1/	附表一編號1債務以①代稱，因被上訴人先扣3個月利息，自109年9月3日起計算利息；附表一編號2債務以②代稱，因被上訴人先扣3個月利息，自109年9月18日起計算利息；附表一編號3債務以③代稱，因被上訴人先扣3個月利息，自109年9月23日起計算利息。

		$365 \times 12】 +$ $【94000 \times 20\% \times 1/12 \times 1/365 \times 19】 +$ $【94000 \times 16\% \times 1/12 \times 1/365 \times (11 + 27)】 +$ $【94000 \times 16\% \times 1/12 \times 13】 - 5000 = 110257 \text{ (本金 } 94000 + \text{利息 } 16257)$ $\textcircled{3} 94000 +$ $【94000 \times 3 \times 20\% \times 1/12】 +$ $【94000 \times 20\% \times 1/12 \times 1/365 \times 7】 +$ $【94000 \times 20\% \times 1/12 \times 1/365 \times 19】 +$ $【94000 \times 16\% \times 1/12 \times 1/365 \times (11 + 27)】 +$ $【94000 \times 16\% \times 1/12 \times 13】 - 5000 = 110235 \text{ (本金 } 94000 + \text{利息 } 16235)$	
2	111年5月10日清償1萬8,000元	$\textcircled{1} 94000 + 16321 +$ $【94000 \times (4 + 10) \times 16\% \times 1/12 \times 1/365】 +$ $【94000 \times 16\% \times 1/12 \times 1】 - 6000 = 105622 \text{ (本金 } 94000 + \text{利息 } 11622)$ $\textcircled{2} 94000 + 16257 +$ $【94000 \times (4 + 10)$	

		$\times 16\% \times 1/12 \times 1/365】 +$ 【 $94000 \times 16\% \times 1/12 \times 1$ 】 $-6000=105558$ (本 金 $94000 +$ 利息 $11558$ ) ③ $94000 + 16235 +$ 【 $94000 \times (4 + 10)$ $\times 16\% \times 1/12 \times 1/365】 +$ 【 $94000 \times 16\% \times 1/12 \times 1$ 】 $-6000=105536$ (本 金 $94000 +$ 利息 $11536$ )	
3	111年6月 11日清償1 萬5,000元	① $94000 + 11622 +$ 【 $94000 \times 16\% \times 1/12 \times 1$ 】 $+$ 【 $94000 \times 16\% \times 1/12 \times 1/$ $365 \times 1】 - 5000=101878$ (本金 $94000 +$ 利息 $7878$ ) ② $94000 + 11558 +$ 【 $94000 \times 16\% \times 1/12 \times 1$ 】 $+$ 【 $94000 \times 16\% \times 1/12 \times 1/$ $365 \times 1】 - 5000=101814$ (本金 $94000 +$ 利息 $7814$ ) ③ $94000 + 11536 +$ 【 $94000 \times 16\% \times 1/12 \times 1$ 】 $+$ 【 $94000 \times 16\% \times 1/12 \times 1/$	

		$365 \times 1】 - 5000 = 101792$ (本金94000 + 利息7792)	
4	111年7月 11日清償2 萬元	① $94000 + 7878 +$ $(94000 \times 16\% \times 1 / 12 \times 1)$ $- 6666 = 96465$ (本金 94000 + 利息2465) ② $94000 + 7814 +$ $(94000 \times 16\% \times 1 / 12 \times 1)$ $- 6667 = 96400$ (本金 94000 + 利息2400) ③ $94000 + 7792 +$ $(94000 \times 16\% \times 1 / 12 \times 1)$ $- 6667 = 96378$ (本金 94000 + 利息2378)	
5	111年9月 25日清償 8,000元	① $94000 + 2465 +$ $【94000 \times 16\% \times 1 / 12 \times 1 /$ $365 \times (20 + 25)】 +$ $【9400 \times 16\% \times 1 / 12 \times 1】$ $- 2667 = 95206$ (本金 94000 + 利息1206) ② $94000 + 2400 +$ $【94000 \times 16\% \times 1 / 12 \times 1 /$ $365 \times (20 + 25)】 +$ $【9400 \times 16\% \times 1 / 12 \times 1】$ $- 2666 = 95142$ (本金 94000 + 利息1142) ③ $94000 + 2378 +$ $【94000 \times 16\% \times 1 / 12 \times 1 /$ $365 \times (20 + 25)】 +$	

		$\left[ 94000 \times 16\% \times \frac{1}{12} \times 1 \right] - 2667 = 95119 \text{ (本金 } 94000 + \text{利息 } 1119)$	
6	111年11月13日清償1萬5,000元	<p>① <math>94000 + 1206 + \left[ 94000 \times 16\% \times \frac{1}{12} \times \frac{1}{365} \times (5+13) \right] + \left[ 9400 \times 16\% \times \frac{1}{12} \times 1 \right] - 5000 = 91512 \text{ (本金)}</math></p> <p>② <math>94000 + 1142 + \left[ 94000 \times 16\% \times \frac{1}{12} \times \frac{1}{365} \times (5+13) \right] + \left[ 94000 \times 16\% \times \frac{1}{12} \times 1 \right] - 5000 = 91457 \text{ (本金)}</math></p> <p>③ <math>94000 + 1119 + \left[ 94000 \times 16\% \times \frac{1}{12} \times \frac{1}{365} \times (5+13) \right] + \left[ 94000 \times 16\% \times \frac{1}{12} \times 1 \right] - 5000 = 91434 \text{ (本金)}</math></p>	
7	111年12月25日清償1萬元	<p>① <math>91512 + \left[ 91512 \times 16\% \times \frac{1}{12} \times \frac{1}{365} \times 11 \right] + \left[ 91512 \times 16\% \times \frac{1}{12} \times 1 \right] - 3334 = 89435 \text{ (本金)}</math></p> <p>② <math>91457 + \left[ 91457 \times 16\% \times \frac{1}{12} \times \frac{1}{365} \times 11 \right] + \left[ 91457 \times 16\% \times \frac{1}{12} \times 1 \right]</math></p>	

		<p>】-3333=89380 (本金)</p> <p>③ 91434+</p> <p>【91434×16%×1/12×1/365×11】+</p> <p>【91434×16%×1/12×1】-3333=89357 (本金)</p>	
8	112年2月 13日清償 8,000元	<p>① 89435+</p> <p>【89435×16%×1/12×1/365×(6+13)】+</p> <p>【89435×16%×1/12×1】-2666=88023 (本金)</p> <p>② 89415+</p> <p>【89415×16%×1/12×1/365×(6+13)】+</p> <p>【89415×16%×1/12×1】-2667=88002 (本金)</p> <p>③ 89357+</p> <p>【89357×16%×1/12×1/365×(6+13)】+</p> <p>【89357×16%×1/12×1】-2667=87943 (本金)</p>	
9	112年3月2 日清償 3,000元	<p>① 88023+</p> <p>【88023×16%×1/12×1/365×(15+2)】-1000 =87078 (本金)</p>	

		<p>② 88002+ 【88002×16%×1/12×1/365×(15+2)】-1000 =87057 (本金)</p> <p>③ 87943+ 【87943×16%×1/12×1/365×(15+2)】-1000 =86998 (本金)</p>	
10	112年3月 11日清償 4,000元	<p>① 87078+ 【87078×16%×1/12×1/365×9】-1334=85773 (本金)</p> <p>② 87057+ 【87057×16%×1/12×1/365×9】-1333=85753 (本金)</p> <p>③86998+ 【86998×16%×1/12×1/365×9】-1333=85694 (本金)</p>	
11	112年5月1 日清償 5,000元	<p>① 85773+ 【85773×16%×1/12×1/365×(20+1)】+ 【85773×16%×1/12】- 1667=85316 (本金)</p> <p>② 85753+ 【85753×16%×1/12×1/365×(20+1)】+ 【85753×16%×1/12】- 1666=85296 (本金)</p>	

		<p>③ 85694+</p> <p>【85694×16%×1/12×1/365×(20+1)】+</p> <p>【85694×16%×1/12】-1666=85237 (本金)</p>	
12	112年5月 17日清償 5,000元	<p>① 85316+</p> <p>【85316×16%×1/12×1/365×16】-1666=83700 (本金)</p> <p>② 85296+</p> <p>【85296×16%×1/12×1/365×16】-1667=83679 (本金)</p> <p>③ 85237+</p> <p>【85237×16%×1/12×1/365×16】-1666=83621 (本金)</p>	
13	112年6月 12日清償 5,000元	<p>① 83700+</p> <p>【83700×16%×1/12×1/365×(18+12)】-1666=82126 (本金)</p> <p>② 83679+</p> <p>【83679×16%×1/12×1/365×(18+12)】-1667=82105 (本金)</p> <p>③ 83621+</p> <p>【83621×16%×1/12×1/365×(18+12)】-1667=82046 (本金)</p>	
14	112年8月	① 82126+	

	10日清償 5,000元	<p>【82126×16%×1/12×1/365×(18+10)】+ 【82126×16%×1/12】-1667=81638 (本金)</p> <p>② 82105+ 【82105×16%×1/12×1/365×(18+10)】+ 【82105×16%×1/12】-1666=81618 (本金)</p> <p>③ 82046+ 【82046×16%×1/12×1/365×(18+10)】+ 【82046×16%×1/12】-1666=81558 (本金)</p>	
15	112年9月 11日清償 5000元	<p>① 81638+ 【81638×16%×1/12×1/365×(11+11)】-1666=80038 (本金)</p> <p>② 81618+ 【81618×16%×1/12×1/365×(11+11)】-1667=80017 (本金)</p> <p>③ 81558+ 【81558×16%×1/12×1/365×(11+11)】-1666=79958 (本金)</p>	
16	112年10月 2日清償2 萬元	<p>① 80038+ 【80038×16%×1/12×1/365×(19+2)】-6667=73432 (本金)</p>	

		<p>② 80017+</p> <p>【<math>80017 \times 16\% \times 1/12 \times 1/365 \times (19+2)</math>】-6666</p> <p>=73412 (本金)</p> <p>③ 79958+</p> <p>【<math>79958 \times 16\% \times 1/12 \times 1/365 \times (19+2)</math>】-6666</p> <p>=73353 (本金)</p>	
<p>上訴人迄112年10月2日清償金額後，尚餘附表一編號1、2、3之債務依序為7萬3,432、7萬3,412、7萬3,353尚未清償。</p>			