



Law Litigation Interest

杨心忠 / 编著

涉诉利息法律实务

- 全 面 —— 法 官 公平断案的裁量依据
- 精 准 —— 律 师 锱铢必较的制胜利器
- 实 用 —— 当事人 求偿索赔的查询指南

人民法院出版社



Law Litigation Interest

杨心忠 / 编著

涉诉利息法律实务

人民法院出版社

图书在版编目(CIP)数据

涉诉利息法律实务/杨心忠编著;—北京:人民法院出版社,2015.9
ISBN 978-7-5109-1330-3

I. ①涉…… II. ①杨… III. ①利息—民事诉讼—研究—中国 IV. ①D922.281.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 214780 号

涉诉利息法律实务

杨心忠 编著

责任编辑 王 婷
出版发行 人民法院出版社
地 址 北京市东城区东交民巷 27 号 (100745)
电 话 (010) 67550617 (责任编辑) 67550558 (发行部查询)
65223677 (读者服务部)
客 服 QQ 2092078039
网 址 <http://www.courtbook.com.cn>
E - mail courtpress@sohu.com
印 刷 保定市中国画美凯印刷有限公司
经 销 新华书店

开 本 787 × 1092 毫米 1/16
字 数 582 千字
印 张 33.5
版 次 2015 年 9 月第 1 版 2015 年 9 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-5109-1330-3
定 价 78.00 元

版权所有 侵权必究

前 言

债的关系是一个复杂的有机体，其并非处于一成不变的状态，而是随着时间的推移发生多样变化。债的关系在成立之后，可能成长、老化或消灭。利息便是债的关系成长的产物。利息乃商品经济发展之必然产物，利息问题在世界各国都具有广泛性、普遍性以及特殊性。尤其在财产流转关系高度发达的今天，债权债务关系及利息之债的重要性不言而喻。因此，对利息之债进行研究、探讨具有重大意义。

在理论上，于契约自由之利息约定自由的语境中，保护债务人的合法权益并维持债权人与债务人双方权利义务之平衡显得尤为重要。另一方面，对于立法上有关利息规定之适当与是非，或许唯有首先从理论上评判开来。在实践中，利息理论与利息立法的现状与发展，直接影响当事人之间民商事关系的内容和双方利益之取舍。深言之，甚至对我国投资环境、资金使用充足率以及国际民商事活动都将产生一定影响。

然而，我国的利息债权制度还处于研究发展阶段，在理论上和实务上还有许多函待解决的问题。特别是现行法律、法规及司法解释对利息裁判标准的规定不明确和利息的裁判方法不统一，导致审判实践中在利息问题上同案不同判现象经常发生，甚至直接给案件的执行带来很多的困惑和难题。

笔者认为，研究各种民商事诉讼^①中的利息规定，阐述规定的含义及适用疑难点，以及通过对各级法院有关利息的典型性案件争议焦点所涉及的法律问题进行评析、归纳、整理后形成的并为

^① 本书主要就民商事诉讼中的利息问题进行了重点梳理和阐述，当然，为了研究的全面，笔者也对其他部门法中涉及利息的问题一并进行了归纳和整理，以期让读者对利息问题有更全面直观的了解和认识。

裁判结论所确立的裁判规则，对法官在同类案件中认定事实、适用法律具有启发、引导、规范和参考作用，亦为法官在审理类似案件时提供更为简练明晰的参酌，这都将有利于指导司法实践尽可能地在有关利息问题上统一裁判尺度。

本书的选题策划便可以看作是作者在上述认识基础上的一种实际回应，全书以利息为主题，全面研究分析了我国利息债权的立法、司法和银行实务，希望为完善我国的利息债权制度尽绵薄之力，也为法院审理各类民商事纠纷和当事人、律师进行民商事诉讼涉及利息问题提供基本指南。

需要说明的是，尽管作者作出了很大努力，但囿于写作时间有限、作者水平所限，不完善和错误之处在所难免，希望广大读者能够不吝批评指正，以待再版时及时修正。

人民法院出版社的郭继良主任、王婷编辑为本书的策划出版付出了辛勤劳动，特致谢忱。

作 者

2015年8月

目 录

第一编 利息原理与应用

第一章 概述	(3)
第一节 利息的内涵	(3)
一、利息的本质	(3)
二、利息的特征	(7)
第二节 利息的分类	(8)
一、约定利息与法定利息	(8)
二、单利与复利	(9)
第三节 可生利息之范围	(11)
一、因借贷而生利息	(12)
二、因法律特别规定而生利息	(12)
第四节 利率标准	(13)
一、关于利率标准的主要分歧	(13)
二、利率标准的确定	(14)
三、对民间融资利息计算实行“利息市场化”的认识	(16)
第二章 民商事裁判中的利息	(18)
第一节 利息术语辨析	(18)
一、利息与复利	(18)
二、逾期利息与逾期罚息	(19)
第二节 计息方法及公式	(21)
一、同期同档的理解	(21)

二、利息的计算期间	(23)
三、计息公式及方法	(27)
第三节 判决主文利息的正确表述	(28)
一、判决主文中的本金基数表述	(28)
二、金钱给付类纠纷判决主文中的利息表述	(29)
三、迟延履行利息的表述	(31)

第二编 实务精要与典型案例

第一章 借贷纠纷中的利息认定	(37)
第一节 一般借款合同中的利息	(37)
1. 借款合同的界定	(37)
2. 借款合同的形式及主要条款	(46)
3. 借款合同利息的预先扣除	(50)
4. 贷款违约责任的认定	(57)
5. 贷款利率的确定	(61)
6. 借款合同利息的支付	(68)
7. 借款合同逾期利息的认定	(69)
8. 借款合同提前偿还的利息计算	(75)
9. 借款合同未明确约定利息的认定	(80)
10. 损失赔偿额、违约金与利息的区别认定	(89)
11. 借款合同因银行的过错而无效时借款利息的保护	(90)
12. 金融机构借款合同中约定复利的保护	(91)
13. 企业间借贷合同无效后占用资金的利息应否返还	(92)
14. 计收罚息和复利是否应自贷款利率调整之日 分段计算	(93)
第二节 商业银行贷款中的利息	(94)
15. 商业银行严格审查借款人资信，保障按期收回 贷款本息的认定	(94)

16. 商业银行支付存款本金和利息的认定	(98)
17. 借款人不偿还到期贷款的处置	(104)
18. 商业银行解散的认定	(106)
19. 商业银行经营许可证被吊销后的清算	(108)
20. 商业银行对存款人造成财产损害的责任承担	(110)
21. 商业银行有权自主决定贷款利息的上限	(117)
22. 委托贷款应遵守国家金融监管部门对商业银行 贷款业务的相关规定	(118)
23. 小额贷款公司发放贷款的利率不得超过法律和 司法解释规定的上限	(120)
第三节 民间借贷中的利息	(121)
24. 民间借贷最高利率限度的把握	(121)
25. 超出民间借贷利息最高限制自愿支付后起诉的 处理	(124)
26. 借款人已支付的高额利息能否折抵借款本金	(127)
27. 民间借贷中已作结算后的利息可否计入借款 本金计息	(129)
28. 当事人对有无约定借款利率发生争议时的处理	(132)
29. 民间借贷中法律允许的复利保护范围	(134)
30. 民间借贷中当事人约定的口头利息认定	(137)
31. 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	(140)
32. 借条上载明“利率为1%”但没有约定是月利率 还是年利率的处理	(143)
33. 借款利息预先在本金中扣除的返还借款及 利息的计算	(148)
第四节 民间借贷中的逾期利息与违约金	(154)
34. 民间借贷逾期利息保护幅度的确定	(154)
35. 民间借贷违约金保护幅度的确定	(158)

36. 人民法院是否应主动审查民间借贷违约金的计算标准	(162)
37. 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	(164)
38. 出借人能否同时主张逾期利息及违约金	(169)
39. 民间借贷案件借款本金、逾期利息和违约金的认定	(175)
40. 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应否支持	(181)
第五节 偿债抵充顺序中的利息认定	(184)
41. 借款人所付款项不足以偿付全部借款时的抵充顺序	(184)
42. 借款合同中未明确借款本金以及利息归还顺序的处理	(188)
43. 债务抵充时“相同种类债务”的认定	(194)
44. 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	(196)
45. 偿还借款时以物折算的金钱数额超过银行同期贷款利率四倍的处理	(199)
第二章 担保物权纠纷中的利息	(201)
46. 担保物权的担保范围认定	(201)
47. 抵押人收取的孳息的清偿顺序	(206)
48. 抵押物变价后的清偿顺序	(207)
49. 出质人对质物保全请求权的提存费用的承担	(208)
50. 因法院错判导致债权利息损失扩大保证人应否承担责任	(209)
第三章 买卖合同纠纷中的利息	(217)
51. 债的清偿抵充顺序	(217)
52. 逾期付款违约金的认定	(219)
53. 债权人受领迟延, 债务人是否仍需支付利息	(222)

第四章 招标投标纠纷中的利息	(223)
54. 招标终止的认定和处理	(223)
55. 签订合同和退还投标保证金的认定	(225)
56. 违规收取和退还保证金的责任认定	(228)
第五章 房屋买卖合同纠纷中的利息	(230)
57. 出卖人恶意违约的责任承担	(230)
58. 出卖人实施欺诈行为的责任承担	(238)
59. 商品房买卖违约金数额和损失赔偿额标准的 确定	(243)
60. 办理房屋权属证书迟延的责任认定	(248)
61. 担保贷款不成功对合同的处理	(254)
62. 贷款合同纠纷与买卖合同纠纷的合并审理	(259)
63. 开发商逾期交房承担银行按揭贷款利息违约 责任的认定	(263)
第六章 储蓄合同纠纷中的利息	(265)
64. 储蓄机构的利率告知义务	(265)
65. 存款人死亡后的存款过户或支付手续	(267)
66. 银行存款用假名的利息归属	(269)
第七章 信用卡纠纷中的利息	(271)
67. 信用卡全额罚息的效力认定	(271)
68. 信用卡恶意透支利息认定	(274)
第八章 建设工程合同纠纷中的利息	(279)
69. 建设工程施工合同垫资的处理规则	(279)
70. 工程款利息的计算标准	(285)
71. 工程款利息的起算标准	(298)
72. 承包人要求发包人在承担约定支付违约金责任 之外支付欠付工程款利息的认定	(307)
73. 实际施工人向发包人请求欠付工程款及其利息的	

认定与计算	(308)
第九章 委托合同纠纷中的利息	(309)
74. 委托人应当预付费用及偿还费用的认定	(309)
第十章 网络第三方支付中的利息	(314)
75. 第三方支付平台备付金的归属	(314)
76. 第三方支付平台利息的归属	(316)
第十一章 消费者权益保护法中的利息	(318)
77. 经营者以预收款方式提供商品或者服务违约的 处理	(318)
第十二章 公司纠纷中的利息	(323)
78. 认股人有权要求返还股款的认定	(323)
79. 股份有限公司设立过程中的发起人责任	(325)
第十三章 破产纠纷中的利息	(328)
80. 债务人所欠企业职工集资款的清偿	(328)
81. 不属于破产债权的债权认定	(333)
82. 未到期的债权属于破产财产的认定	(338)
83. 破产程序中对计算附利息债权利息之截止时间的 认定	(339)
第十四章 证券纠纷中的利息	(347)
84. 公开发行公司债券的条件	(347)
85. 核准证券发行决定不符合法定条件或者程序的 处理	(349)
86. 代销方式发行股票失败的处理	(350)
87. 擅自发行证券的责任认定	(351)
88. 国债回购合同确认无效后，对于合同约定期限外的 本金利息采用何种利率计算	(353)
89. 强行平仓的责任认定	(354)
90. 虚假陈述承担责任范围的认定	(359)

91. 客户交易结算资金的认定	(362)
92. 证券公司被撤销后的债务利息计算	(369)
93. 基金合同成立、生效以及不生效的法律后果	(369)
94. 擅自公开或者变相公开募集基金的法律风险	(371)
第十五章 期货纠纷中的利息	(373)
95. 非法从事期货经纪业务的责任认定	(373)
第十六章 保险纠纷中的利息	(375)
96. 个人账户养老金的认定	(375)
97. 军人保险基金的构成	(376)
98. 个人社保费补缴的利息承担	(377)
99. 保险理赔后由保险人行使代位求偿权向责任人 追偿时, 应否计算利息	(379)
第十七章 票据纠纷中的利息	(381)
100. 票据追索费用的认定	(381)
101. 票据再追索及再追索金额的认定	(384)
第十八章 存单纠纷中的利息	(390)
102. 对以存单为表现形式的借贷纠纷案件中 利息的计算	(390)
第十九章 金融资产纠纷中的利息	(405)
103. 不良债权转让无效合同的处理	(405)
104. 不良债权转让中的利息收取	(410)
105. 中央级财政资金转为部分中央企业国家 资本金的利息计付	(418)
106. 金融资产管理公司收购国有银行不良贷款的 利息认定	(421)
107. 非金融机构以打包形式受让金融债权后能否 向债务人主张利息	(422)
108. 国有银行不良贷款案件中继受债务的新债务人	

是否应偿还利息	(424)
109. 广东发展银行所承接的广东中银外汇经营部	
债务的利息处理	(425)
第二十章 工伤纠纷中的利息	(426)
110. 工伤保险基金的构成	(426)
第二十一章 彩票管理纠纷中的利息	(430)
111. 彩票计付利息的认定	(430)
第二十二章 旅行社质量保证金纠纷中的利息	(431)
112. 旅行社质量保证金纠纷中的利息认定	(431)
第二十三章 海商海事纠纷中的利息	(432)
113. 船舶抵押权登记的项目与效力	(432)
114. 共同海损利息和手续费的处理	(437)
115. 责任限制基金的设立	(440)
116. 无正本提单放货违约赔偿责任范围	(445)
第二十四章 税法中的利息	(446)
117. 退税的认定	(446)
118. 企业多缴税款退还并加算银行存款	
利息范围的界定	(448)
119. 个人所得税中的利息认定	(450)
120. 储蓄存款利息纳税认定	(454)
121. 企业所得税中的利息认定	(456)
122. 企业向不同对象借款产生的利息支出税前扣除规定	(460)
123. 特殊情形下企业发生的借款利息支出税前扣除	(462)
124. 非金融企业间借款利息扣除标准的明确	(464)
125. 企业支付小额贷款公司的利息能否税前全额扣除	(466)
126. 进口产品补贴金额中的利息认定	(468)
第二十五章 民事诉讼程序中的利息认定	(470)
第一节 民事审判程序中的利息	(470)

127. 裁定驳回支付令申请情形中的利息认定·····	(470)
第二节 民事诉讼时效中的利息·····	(471)
128. 支付存款本息请求权不适用诉讼时效·····	(471)
129. 兑付债券本息请求权不适用诉讼时效·····	(474)
130. 诉利息未诉本金之诉讼时效的认定·····	(475)
第三节 民事执行程序中的利息·····	(479)
131. 计算迟延履行期间债务利息的基本原则·····	(479)
132. 一般债务利息与加倍部分债务利息的区别认定·····	(480)
133. 《迟延履行债务利息解释》的溯及力·····	(481)
134. 《迟延履行债务利息解释》施行前尚未履行完毕 部分金钱债务的迟延履行期间债务利息的计算·····	(482)
135. 《迟延履行债务利息解释》施行后迟延履行期间债务 利息的计算·····	(492)
136. 迟延履行期间债务利息计算的起止时间及 扣除期间·····	(497)
137. 金钱债务与迟延履行利息的清偿顺序·····	(499)
138. 外币案件迟延履行利息的计算·····	(500)
139. 执行回转中迟延履行利息的承担·····	(501)
140. 赋予强制执行效力的债权文书中利息的认定·····	(504)
141. 被执行主体发生改变后迟延履行利息的承担·····	(505)
142. 暂缓执行期间迟延履行期间债务利息的计算·····	(506)
143. 生效法律文书确定了利率标准且要求按照该利率将 利息计算到实际支付之日时迟延履行利息的计算·····	(507)
144. 生效裁判执行中适用不安抗辩权对抗迟延 履行利息的认定·····	(509)
145. 内地与香港相互认可和执行的标的范围中 利息的认定·····	(510)
第二十六章 刑事案件中的利息·····	(511)
146. 取保候审中的保证金利息·····	(511)

147. 非法集资刑事案件中的利息认定·····	(513)
148. 挪用特定款物罪中的利息认定·····	(515)
149. 用账外客户资金非法拆借、发放贷款行为中的 利息认定·····	(515)
150. 挪用公款罪中的利息认定·····	(517)
151. 盗窃案件中有价支付凭证、证券、票证的 利息认定·····	(518)
152. 以借款形式收取高额“利息回报”行为的认定·····	(519)

第一编

利息原理与应用

