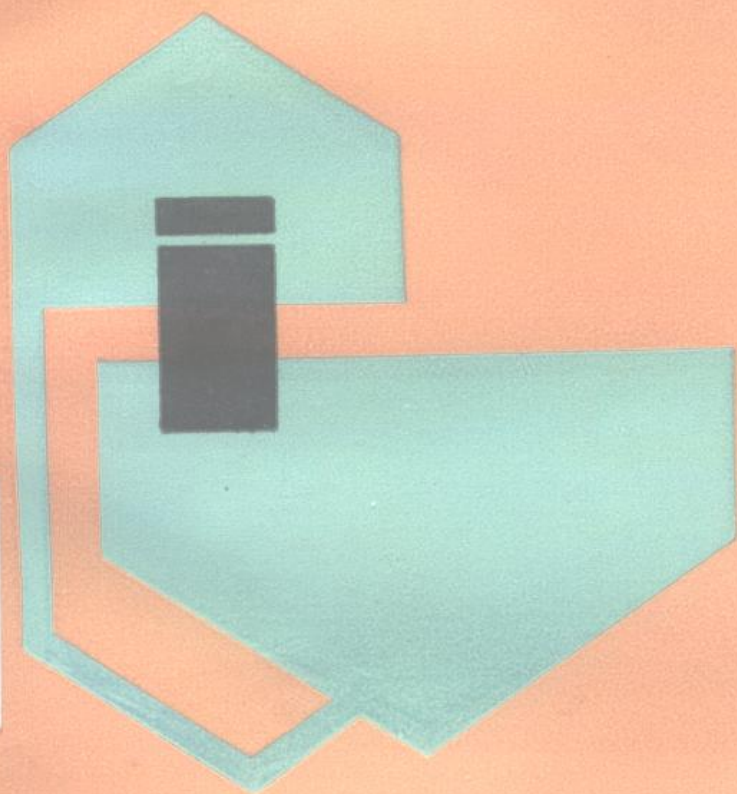


计算利息的方法与技巧

王继军 编著



新疆科技卫生出版社 (K)

121309

F830.48

93-45

计算利息的方法与技巧

王继军 编著

新疆科技卫生出版社 (K)

责任编辑：忠 明

封面设计：斯买提

计算利息的方法与技巧

王继军 编著

新疆科技卫生出版社(K)出版

(乌鲁木齐市延安路4号 邮政编码 830001)

新疆新华书店发行 新疆新华印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 7.875印张 165千字

1992年11月第1版 1992年11月第1次印刷

印数：1—7 000

ISBN7-5372-0415-2/N·15 定价：5.50元

掌握计息技巧

提高计息水平

促进业务发展

錢志強

序

李志清

在我国实行社会主义市场经济的体制下，成本、价格、利润、信贷等经济范畴必然存在。所以，利息和利息率充分地发挥着国民经济的杠杆作用。如通过确定适当的存款利率，动员和聚集社会闲散资金，增加存款，提高整个社会储蓄积累水平；通过调整适当的贷款利率，促进企业加强经济核算，改善经营管理，提高经济效益。国家通过银行利率的提高和降低进行宏观经济调节，从而有利于促进市场经济的协调发展。

全面掌握利息计算的知识和进行正确的计算，历来是从事经济工作的人们，尤其是银行会计、稽核、储蓄等部门的业务人员和广大企业财会人员应知应会的基础知识和专门技术。随着社会流通领域的不断拓展，城乡居民和个体工商户也都十分关注银行利息的具体计算方法。所以本书的出版，无疑为社会各界提供了一本很有价值的工具书。

本书作者王继军同志，长期从事银行会计工作，以其丰富的经验，总结和介绍了各种储蓄存款，各类企事业单位的存款和贷款利息的计算方法和技巧，同时还介绍了近年来正在兴起和发展的证券业务中有关证券收益的计算方法，并通过大量例题，进行了演算示范。文字通俗易懂，内容系

统全面，重点突出，实用性强。相信此书必将为金融界和
社会各界加强会计管理，严格经济核算，提高技术水平，培训
业务干部发挥积极的作用。

1992.10

前 言

利息在当今社会生活中，无论是与国营或集体企事业单位、机关、部队、团体，还是与个体经营者，乃至与我们每一个人都有着密切的关系。因此，如何正确计算利息，不仅是金融系统的专业人员所必须熟练掌握的一门技术，也是社会各界人士需要了解的一门学问。

为使社会各界人士，特别是金融系统的广大干部职工有一本方便实用的工具书，特编写本书奉献给读者。

本书语言通俗，并附有大量例题，适合财政、金融系统的专业人员、财经专业大中专学校学生以及各企事业单位、机关、部队、团体的财会人员，企业经营者、个体经营者及广大人民群众阅读。

本书在编写过程中，曾参考了朱丽泉、朱颂安同志编著的《如何速算储蓄利息》，工商银行新疆分行的《储蓄会计核算》等书，中国工商银行新疆分行副总会计师、高级会计师石玉才同志对本书初稿进行了认真审阅，并提出了许多宝贵意见，在此一并表示感谢。

由于本人水平有限，书中不当之处在所难免，热忱希望读者批评指正。

编 者

1991年8月21日

目 录

第一章	为什么要正确计算利息	(1)
第一节	利息的概念	(1)
第二节	正确计算利息的意义	(2)
第二章	利息计算的基本规定	(4)
第一节	关于利率的规定	(4)
第二节	关于利率的换算	(4)
第三节	关于结息期的规定	(7)
第四节	关于存、贷款计息天数及金额起点的规定	(8)
第五节	关于各种定期存款过期支取、提前支取及遇有利率调整时如何计息的一般规定	(9)
第六节	关于利息收支方式的规定	(11)
第三章	计算利息的公式及一般方法	(12)
第一节	计算利息的公式	(12)
第二节	计算利息的一般方法	(15)
第三节	关于储蓄存款天数的计算	(18)
第四节	利用珠算计息的定位方法	(22)
第五节	利用计算器计息的方法	(30)
第六节	大数估算法	(41)
第四章	活期储蓄存款利息的计算方法	(44)
第一节	活期储蓄存折户的计息	(44)
第二节	活期储蓄长期不动户的计息	(51)
第三节	活期储蓄存单户的计息	(52)

第五章	整存整取定期储蓄存款的计息方法	(53)
第一节	一般计息方法	(53)
第二节	利息补差法	(58)
第三节	查表计息法	(62)
第四节	减头加尾计息法	(87)
第五节	定活两便储蓄存款的计息方法	(91)
第六章	零存整取定期储蓄存款的计息方法	(93)
第一节	在帐页上掐积数计息	(93)
第二节	等差数列公式计息法	(96)
第三节	每元平均利息计息法	(99)
第四节	查表计息法	(100)
第七章	关于保值储蓄贴息的计算方法	(112)
第一节	什么是保值储蓄	(112)
第二节	保值储蓄的有关规定	(113)
第三节	关于保值贴补率的计算	(113)
第四节	保值贴补额的计算	(116)
第八章	其它种类储蓄存款的计息方法	(118)
第一节	积零成整储蓄存款的计息	(118)
第二节	存本取息定期储蓄存款的计息	(121)
第三节	整存零取定期储蓄存款的计息	(123)
第四节	大额可转让定期储蓄存款的利息计算	(126)
第五节	贴水定期储蓄存款利息的计算	(128)
第六节	有奖储蓄奖金的计算方法	(131)
第七节	已停办的几种储蓄存款利息的计算方法	(134)
第九章	单位存款利息的计算方法	(136)
第一节	单位存款的计息范围	(136)
第二节	单位存款计息的一般规定	(137)
第三节	采用余额表计息	(137)

第四节	在帐页上掐积数计息·····	(140)
第五节	单位定期存款的计息·····	(142)
第十章	贷款利息的计算方法·····	(145)
第一节	有关贷款利息计算的规定·····	(146)
第二节	流动资金贷款利息的计算·····	(148)
第三节	采用利息计算表计算贷款利息·····	(152)
第四节	固定资产贷款利息的计算·····	(156)
第五节	查表计算复利的方法·····	(163)
第六节	利息补贴的计算方法·····	(164)
第十一章	外汇存贷款利息的计算方法·····	(168)
第一节	境内居民外币存款(丙种)的利息计算·····	(168)
第二节	单位外币存款的利息计算·····	(170)
第三节	外汇贷款的利息计算·····	(171)
第四节	境外借款的利息计算·····	(175)
第十二章	其它贷款利息的计算方法·····	(177)
第一节	银行承兑汇票逾期贷款罚息的计算·····	(177)
第二节	票据贴现利息的计算·····	(178)
第三节	金融机构往来利息的计算·····	(179)
第四节	联行汇差资金利息的计算·····	(180)
第五节	金融租赁费的简易计算·····	(181)
第十三章	债券利息及证券收益的计算方法·····	(182)
第一节	公债利息的计算·····	(183)
第二节	国库券利息的计算·····	(184)
第三节	金融债券利息的计算·····	(187)
第四节	证券收益的计算·····	(191)
附 录	·····	(202)

第一章 为什么要正确计算利息

第一节 利息的概念

利息是随着货币和信用的发展而逐渐产生的。自从历史上有了借贷行为，就产生了利息。利息的性质由其来源所决定，而利息的来源又由信用的性质所决定。

在资本主义社会里，利息是职能资本家利用借入资本获得的平均利润的一部分。由于借贷资本家让渡了货币资本的使用价值，从而使货币增殖的能力转让给了借者（职能资本家），那么职能资本家就必须把一部分平均利润作为利息来偿还借贷资本家由于放弃货币的使用价值而丧失的货币增殖额。但职能资本家如果将借入资本所获得的全部利润都作为利息来偿还，那职能资本家就等于没有得到资本的使用价值，或者说无利可图。因而职能资本家就只能将借入资本所获得平均利润中的一部分作为利息来偿还借贷资本家，所以说利息是平均利润的一部分。

由于资本主义利润从本质上讲，是职能资本家在生产过程中剥削工人的剩余价值（ m ），而利息又来源于平均利润的一部分，因而资本主义的利息就带有剥削的性质。而在我国现阶段以生产资料公有制为主体的社会主义社会里，利息不再是剩余价值的转化形态，而是社会主义纯收入的一部分，

是国民收入再分配的一种形式。社会主义的利息是最大限度地动员社会资金，节约、合理地使用资金，支援社会主义经济建设的一种经济手段；是鼓励人民群众勤俭节约，把暂时不用的资金存入银行，用于支援国家建设。由于利息来源于劳动者创造的新价值，属于按资金所有权进行国民经济再分配性质的物质鼓励，它体现的是社会主义的生产关系，从而也是发展社会主义经济的一种有力杠杆。

第二节 正确计算利息的意义

利息，是借款人支付给贷款人的报酬。一般指因存款、放款而得到的本金以外的钱。它是由一定数量的本金通过借贷行为产生出来的。在我国现阶段，正确计算利息具有以下几方面的意义：

（一）银行通过支付各种存款利息，促进各单位和城乡居民把暂时闲置的资金存入银行，以调节市场货币流通量和壮大银行信贷资金力量，更好地支持社会经济的发展。同时，支付存款利息也是对存款者支援国家建设的一种物质鼓励。

（二）通过收取贷款利息，促进企业或借款人节约使用银行贷款，促使企业加强经济核算，防止商品物资的积压和浪费。

（三）我国实行“存款有息”的政策，鼓励广大城乡居民踊跃参加储蓄，以壮大信贷资金力量，更好地促进国民经济的发展，同时也是调节市场货币流通，稳定物价的一项重要国策。因此，银行能否正确计算储蓄存款利息，关系到能

否正确执行国家经济政策和储蓄原则的问题。

(四) 国家通过贷款利息大于存款利息的差额, 不仅为银行发展业务提供了资金保障, 同时, 银行向国家财政部门缴纳利润和税金。还可以减少国家财政支出, 增加收入。

综上所述, 能否正确计算利息, 是关系到借贷双方的正当权益能否得到保证和是否正确贯彻国家经济政策的大事, 必须及时认真地办好。此外, 存款人、借款人如果都能正确计算利息, 也是监督银行工作、维护自身利益的一种重要手段。因此, 不仅银行工作人员要正确熟练地掌握计算利息的方法和技巧, 社会各界人士也有必要掌握存、贷款利息的计算方法。

第二章 利息计算的基本规定

第一节 关于利率的规定

利率也称“利息率”，就是在一定时期内，利息额与本金的比率，是计算利息的标准。有年利率、月利率和日利率，亦称年息率、月息率和日息率。

例如，银行给某人贷款1 000元，一年后收回贷款时，收取利息112.32元，这笔贷款利息与本金在一年时间内的比率是 $112.32 \div 1000 \times 100\% = 11.232\%$ ，即年利率为11.232%。

又如，某储户在银行存入1 000元，九个月后支取时，收入利息56.70元，平均每月收入6.30元，那么其利息收入与本金在一个月时间内的比率为 $6.30 \div 1000 \times 1000\%_0 = 6.3\%$ ，即月利率为6.3%。

根据《全国银行统一会计基本制度》规定，年利率简写为“年%”，月利率简写为“月‰”，日利率简写为“日‰”。即年利率按本金的百分之几表示，月利率按本金的千分之几表示，日利率按本金的万分之几表示。

第二节 关于利率的换算

在实际计算利息过程中，经常发生年利率、月利率、日

表 2—1 利 率 换 算 表

年利率	月利率	日 利 率		年利率	月利率	日 利 率	
		‰	小 数			‰	小 数
1.8	1.5	0.5	0.00005	7.92	6.6	2.2	0.00022
2.16	1.8	0.6	0.00006	8.28	6.9	2.3	0.00023
2.88	2.4	0.8	0.00008	8.64	7.2	2.4	0.00024
3	2.5	0.83	0.000083	9	7.5	2.5	0.00025
3.6	3	1	0.0001	9.18	7.65	2.55	0.000255
3.96	3.3	1.1	0.00011	9.36	7.8	2.6	0.00026
4.32	3.6	1.2	0.00012	9.54	7.95	2.65	0.000265
4.68	3.9	1.3	0.00013	9.72	8.1	2.7	0.00027
5.04	4.2	1.4	0.00014	9.9	8.25	2.75	0.000275
5.76	4.8	1.6	0.00016	10.08	8.4	2.8	0.00028
6.12	5.1	1.7	0.00017	10.44	8.7	2.9	0.00029
6.48	5.4	1.8	0.00018	10.8	9	3	0.0003
6.84	5.7	1.9	0.00019	11.16	9.3	3.1	0.00031
7.2	6	2	0.0002	11.232	9.36	3.12	0.000312
7.56	6.3	2.1	0.00021	11.34	9.45	3.15	0.000315
7.74	6.45	2.15	0.000215	11.52	9.6	3.2	0.00032

续表

年利率 %	月利率 ‰	日 利 率		年利率 %	月利率 ‰	日 利 率	
		‰	小 数			‰	小 数
11.88	9.9	3.3	0.00033				
12.24	10.2	3.4	0.00034				
12.42	10.35	3.45	0.000345				
12.78	10.65	3.55	0.000355				
13.14	10.95	3.65	0.000365				
13.32	11.1	3.7	0.00037				
13.68	11.4	3.8	0.00038				
14.4	12	4	0.0004				
14.94	12.45	4.15	0.000415				
15.21	12.675	4.225	0.0004225				
15.48	12.9	4.3	0.00043				
16.2	13.5	4.5	0.00045				
16.74	13.95	4.65	0.000465				
17.64	14.7	4.9	0.00049				
19.26	16.05	5.35	0.000535				
20.7	17.25	5.75	0.000575				

利率之间相互换算的问题。其换算方法为：

$$\text{年利率} \div 12 = \text{月利率}$$

$$\text{月利率} \div 30 = \text{日利率}$$

$$\text{年利率} \div 360 = \text{日利率}$$

反之：

$$\text{月利率} \times 12 = \text{年利率}$$

$$\text{日利率} \times 30 = \text{月利率}$$

$$\text{日利率} \times 360 = \text{年利率}$$

在换算过程中，是以一年按12个月、一个月（不论大小月、平月或闰月）按30天、一年（不分平年、闰年）按360天计算的。

现将我国近年来出现过的常用利率换算结果列表于后（见表2—1）。

第三节 关于结息期的规定

各种存、贷款的结息日期，除按照各种存、贷款章程（如储蓄存款章程等等）和借款契约的规定办理外，一般有以下几种：

一、定期结息。

根据各种不同的存、贷款情况，分别采取按季和按年等固定的结息日期结息。按季结息为每季结算一次利息，结息日固定在每个季度末月的20日；按年结息为每年结算一次利息，结息日固定在每年的9月20日（其中人民银行专项贷款中的基本建设贷款，每年12月20日为结息日），活期储蓄存