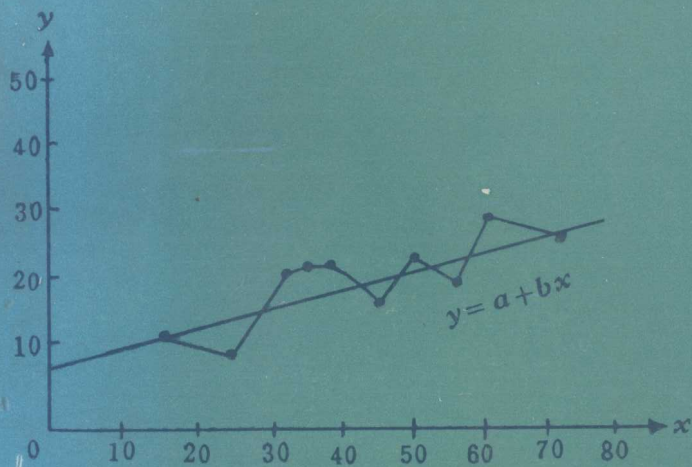




徐殿山编著

金融计算知识手册

大连出版社

金融计算知识手册

徐殿山 编著

大连出版社

1991 • 4

金融计算知识手册

徐殿山 编著

大连出版社出版 辽宁省新华书店经销
(大连市中山区昆明街36号) 长春市南关区树勋印刷厂印刷

字数: 571千 开本: 787×1092 1/32 25.50印张

印数: 1—3 000册

1990年12月第1版

1990年12月第1次印刷

责任编辑: 边 英

封面设计: 门 木

责任校对:

ISBN7-80555-306-8/F·45

定 价: 12 元

目 录

货币流通

纸币流通规律	1
货币贬值	2
货币升值	4
货币法定贬值	5
货币法定升值	6
货币流通	6
市场货币流通量	8
货币流通量	9
货币流通速度	10
货币流通需要量	13
检验货币流通是否正常	
的相对指标	16
现金回笼系数	19
现金收支分析	20
现金库存限额	26
现金收付率	26

利 息 率

利息率	28
银行利率	29

年金终值	30
年金现值	31
净现值	32
单利	33
复利	34
储蓄利息	34
用货币现值法计算有奖 (贴水)储蓄奖金	
(贴水)额	39
活期存、贷款利息 的计算	45
定期存、贷款利息 的计算	46
存、贷款利息 的计算	49

财政收支

财政收入的组成	54
财源	54
预算收支综合指标	56
利润指标计算 方法	57

外 汇

金本位制度下的外汇

汇率.....59

升水、贴水和平价.....60

套汇业务.....61

套利.....62

特别提款权.....63

银团贷款中的费用.....64

外汇额度调剂.....65

即期外汇市场平均

汇率.....66

远期外汇交易额.....67

影子汇率.....67

固定汇率.....69

收益率.....69

恒生指数.....70

道·琼斯股票平均数、

指数.....71

税 收

税收与产品价值的

构成.....74

超额累进税率.....75

八级超额累进税.....76

速算和扣除.....77

组成含税价格.....78

完税价格.....79

增值税的计算.....80

国营企业所得税.....81

递增包干上交

利税.....83

固定比例上交利润.....84

国营企业调节税.....84

所得税.....85

个人所得税.....86

城市房地产税.....88

房产税.....89

国营企业工资

调节税.....89

国营企业奖金税.....90

税收指标计算方法.....92

税收计划的计算.....93

税收计划完成情况

分析方法.....96

银行存、贷款

企业存款分析..... 100

储蓄存款计划

的编制..... 101

储蓄存款分析..... 102

农村储蓄存款

运用率..... 103

信贷资金分类..... 104

贷款发放分析.....	107
工业贷款计划.....	108
商业贷款计划.....	109
贷款期限的确定.....	110
中短期设备贷款的经济 效益考核指标.....	111
农村信贷资金经济 效益考核指标.....	112
贷款经济效益分析.....	113
结算贷款及其 折扣率.....	115
抵押放款折扣率.....	115
流动资金周转率.....	116
流动资金周转速度.....	117

基建贷款

基本建设资金.....	118
基建贷款期限 的测算.....	119
基建贷款期限 的确定.....	121
基建贷款资金运用的 考核.....	121
基建信贷资金效益.....	122
到期贷款回收率.....	123
基建贷款项目新增 效益.....	125

预算拨款和贷款

计划.....	125
基建贷款效益.....	126

项目评估

项目建设的投资的 估算.....	131
项目的贷款利息 预测.....	133
项目的产品销售收入的 预测.....	134
项目的利润预测.....	134
货币的时间价值.....	135
项目的投资回收期 计算.....	136
项目净现值的计算.....	138
项目的财务效益分析...	140
项目的资金流量.....	140
项目的简单收益率.....	141
项目的内部收益率.....	142
项目的财务报表评价 方法.....	145
项目的不确定分析.....	146
盈亏平衡分析.....	146
企业经济评价.....	148
投资回收期.....	149
简单盈亏平衡分析.....	150

盈亏平衡点计算的	
假设条件·····	152
敏感性分析·····	152
概率分析·····	155
项目的国民经济	
评价·····	158
项目的直接外汇效益	
分析·····	159
项目经济价格的确定··	160
影子价格·····	161
项目的社会影响·····	163
设备工程安装费·····	164
设备购置费的确定·····	164
项目流动资金的	
测算·····	166
项目产品成本·····	169
项目经济寿命周期净态	
确定法·····	171
项目经济寿命周期动态	
确定法·····	175
项目固定资产折旧	
预测·····	177
技改项目销售收入	
预测·····	180
项目利润的预测·····	180
项目税金的预测·····	181
技改贷款利息的	

测算·····	184
项目投资回收期·····	185
项目投资利润率与投资	
利税率·····	188
项目贷款偿还期	
分析·····	189
项目复利计算基本公式	
和系数·····	190
技术改造贷款效益·····	199

银行成本

金融企业成本率·····	204
银行的资金成本率·····	204
银行的资金损失率·····	205
银行存款增长(减少)	
率·····	205
银行资金运用率·····	206
银行利润增长(减少)	
率·····	206
资金费用率·····	207
综合费用率·····	207
金融企业利润·····	207
银行财务核算指标·····	208
对计划部门的财务	
控制·····	210
对信贷部门的财务	
控制·····	211

金融企业财务状况

分析..... 212

银行贷款业务盈亏

分析..... 217

银行的损益管理..... 221

银行平均成本..... 221

银行资金成本..... 225

资金分类吸收成本..... 232

资金分类运用成本..... 234

银行资金调度..... 237

贷款呆滞率..... 239

拆入资金盈亏平衡点

计算..... 240

储蓄存款盈亏平衡点

计算..... 251

银行成本计划的考核... 252

银行各项业务考核指标

计算..... 252

银行各项费用分析..... 256

银行人均业务收入..... 257

银行考核企业产品成本的

计算方法..... 258

银行资产负债

银行资产负债管理

原则..... 261

外部资产新增量..... 263

限定资金拆入量..... 264

资产负债总量平衡

控制..... 265

资产负债期限对称

关系..... 266

集中资金总量控制..... 266

银行可用资金头寸

控制..... 268

保证资金流动性的

比例..... 270

保证资金安全性

的比例..... 271

保 险

保险费率..... 272

财产保险费率..... 273

人身保险费率..... 274

保险金额损失率..... 275

保险理赔的计算

方式..... 276

赔付率..... 278

免责限度赔款..... 278

平均费率..... 279

保险费收入计划

完成率..... 279

当年结余率..... 280

人均保险费收入..... 280

百元保险费用额.....	280
人均盈利(亏损).....	281

资金证券市场

票据贴现额和再贴	
现额.....	282
中长期资金市场主要	
统计指标.....	282
中长期资金市场主要	
分析指标.....	236
股票行市.....	289
股利支付率.....	289
股票收益率.....	290
股票净值.....	290
普通每股盈余.....	291
资本收益率.....	291
债券投资利息率.....	292
贴现率.....	293
债券转让贴现价格.....	294
债券相对合理价格	
选择.....	295
股票价格指数.....	297
股票纯资产率.....	297
股价盈利率.....	293
东征股票价格指数.....	293
加权平均普通股	
股数.....	299

酸性测验比率.....	299
本益率.....	300
创业利润.....	300

部门财务

资金占用额和平均	
余额.....	301
固定资产折旧率.....	302
应计折旧固定资产	
总值.....	304
应计折旧固定资产平均	
总值.....	305
固定资产折旧计算	
方法.....	306
固定资产大修理基金...	310
流动资金定额及计算...	311
低值易耗品摊销的	
计算.....	313
出厂价格.....	314
全社会零售物价	
总指数.....	315
企业纯收入.....	316
计提职工福利基金的	
工资总额.....	317
清产核资.....	317
企业资金利用效果	
指标.....	318

流动资金利用效果的	
考核.....	323
企业流动资金占用	
水平.....	325

工业企业财务

固定资金需要量的	
计算.....	328
储备资金定额的计算...	329
生产资金定额的计算...	331
成品资金定额的计算...	333
流动资金需要量.....	334
生产成本的管理.....	336
工业总产值的生产费...	336
商品产品成本.....	337
工业产品成本.....	337
可比产品成本降低	
指标.....	339
成本降低预测.....	340
成本预测.....	341
成本计划.....	343
产品成本计算方法.....	345
实际成本指数.....	347
计划成本指数.....	349

工业生产能力

产品设备的生产能力...	352
--------------	-----

全年平均生产能力.....	353
工业企业生产计划预计	
完成情况.....	354
工序能力系数.....	355
直方图.....	359
工业生产设备数量利用	
情况指标.....	362
工业产品生产能力的	
计算.....	364
工业产品的年平均	
生产能力.....	366

工业产值产量

工业总产值.....	368
工业产品的不变价格和	
现行价格.....	369
计算工业总产值的	
“工厂法”.....	371
工时进度法.....	372
零件工序算法.....	374
工业净产值.....	375
计算工业净产值的	
“工厂法”.....	376
计算工业净产值的	
“分配法”.....	380
工业产品劳动量	
指标.....	384

间接废品工时.....	385
工业品产量指数.....	387
较长时期内工业产量 指数的计算方法...	389
考核工业产品主要指标 的计算方法.....	391

工业成本、利润

利润预测.....	394
利润计划.....	396
利润完成情况分析.....	398
成本利润率和成本 利税率.....	399
销售收入利润率.....	400
产值利润率和产值 利税率.....	401
工业生产主要经济效益 指标.....	402
每百元固定资金提供的 产值（固定资金 产值率）.....	405
每百元产值占用的固定 资金（产值固定 资金率）.....	406
每百元流动资金提供的 产值（流动资金 产值率）.....	408

每百元产值占用的流动 资金（产值流动 资金率）.....	409
------------------------------------	-----

工业原材料

原材料储备天数.....	410
需用单位库存定额.....	411
原材料周转次数 （天数）.....	412
单位产品原材料 消耗量.....	413
原材料总消耗量.....	414
原材料利用率.....	417
消耗定额完成率.....	419
单位产品耗煤（电）量 和万元产值耗煤 （电）量.....	420
原材料综合利用率.....	421
标准燃料和各类能源折 算标准煤系数.....	422
原材料回收率.....	423

农业财务

农业总产值.....	425
农业总产值的计算 价格.....	425
农业净产值.....	427

农产品成本计算

方法.....	429
农产品成本变动因素	
分析.....	430
畜产品成本变动因素	
分析.....	432
成本产值率与产值	
成本率.....	433
农业固定资产需要量的	
核定.....	434
农牧三场财务管理.....	436

农业产量

农作物单位面积	
产量.....	438
农业技术措施指标.....	439
农作物产量计划完成	
情况.....	441
农作物产量增长因素	
分析.....	442
牲畜头数统计指标.....	446
奶类产品产量.....	448
农产品变动情况的	
分析.....	450
农作物总产量指数.....	451
亩产指数分析法.....	453
农作物总产量指数.....	455

交通运输业财务

营运车辆折旧计算.....	457
装卸机械折旧计算.....	458
营运车辆大修理基金的	
计算.....	458
装卸机械大修理基金的	
计算.....	459
营运车辆轮胎摊销.....	459
交通运输企业成本降低	
指标.....	461
各种车辆(船舶)运输	
量比重对成本的	
影响.....	462
交通运输企业的成本	
计划.....	463
交通运输企业利润	
总额.....	465

建筑企业财务

建筑业净产值.....	466
工程成本.....	468
工程预算成本和实际	
成本.....	468
施工企业利润总额.....	469
施工企业产值利润率...	470
施工企业资金利用率...	470

基建财务计划执行情况	
的检查.....	471

工程概、预算

工程概、预算费用	
组成.....	474
概、预算定额和概算	
指标.....	476
建筑工人工资级差	
系数.....	477
材料预算价格的编制与	
审查.....	479
地区材料预算价格的	
确定.....	481
标准设备价格.....	482
非标准设备价格.....	483
建筑标准.....	485
预算费用与预算单价.....	487
施工项目.....	489
建设项目投产率.....	490
建设项目竣工率.....	490
建设项目投资额的	
计算.....	490
未完工程投资额.....	493

投资效果

投资计划的考核.....	494
--------------	-----

建设阶段投资效果	
指标.....	496
投产后的投资效果	
指标.....	498
概、预算节约(超支)	
分析.....	498
建筑安装工程价格	
指数.....	499
建设成本分析.....	501
建设资金占用及其考核	
指标.....	502
在建资金占用分析.....	504
建成资金占用分析.....	504
固定资产交付使用率	
分析.....	505
固定资产利用率.....	506
投资回收年限指标	
分析.....	509
分期建设对回收年限的	
影响.....	510
相关投资对回收年限的	
影响.....	512
几种不同口径的投资	
回收年限.....	513

商业财务

商业财务预测.....	515
-------------	-----

商业企业资金构成.....	516
商品流通费水平.....	517
商品资金管理.....	518
商业流动资金分析.....	519
商业成本管理.....	521
销售商品进价成本.....	522
商业费用考核指标.....	523
商业利润.....	524
商业利润分析.....	525
商业利润统计指标.....	525
商品流通费用率.....	527
商品流通费节约额.....	529
商业流动资金统计 指标.....	530
流动资金节约额 计算.....	533

商品流转

商品总流转和商品 纯流转.....	534
商品流转统计指标 体系.....	535
农副产品自然量、标准 量、折合量.....	536
以销计存.....	537
以存计销.....	538
工业品购进质量	

指标.....	539
社会商品零售额.....	541
社会商品零售额主要 分组.....	541
社会商品零售额统计 分析.....	543
商品库存统计指标.....	545
商品流通速度.....	546
商品库存定额.....	549
生产资料销售.....	550

商品价格

商品平均价格.....	552
商品差价、差价率.....	555
工业品出厂价格.....	557
工业品理论批发价格...	557
工业品产地批发价格...	558
工业品销地批发价格...	560
工业品调拨价格.....	561
工业品零售价格.....	562
农产品收购价格.....	563
农产品销售价格.....	564
农产品调拨价格.....	565
农产品差价.....	566
出口工业品国内价格...	570
出口商品价格.....	571
商品比价.....	573

物价指数.....	576
农副产品收购牌价	
指数.....	576
国营商业零售商品牌价	
指数.....	579
物价变动因素分析.....	581

物资供应

物资供需平衡.....	585
物资产销平衡.....	585
物资潜力.....	586
物资实际节约量.....	588
物资供需平衡和产销	
关系.....	589
物资利用程度指标.....	589
物资单耗定额指数.....	590

外 贸

出口商品销售总	
成本.....	594
出口商品换汇成本.....	594
出口商品盈亏率.....	595
出口物资理论比价.....	596
进口物资理论比价.....	597
侨汇购买力比价.....	597
进口商品销售总成本...	598
进口商品盈亏率.....	599

外币折算率.....	600
结汇及汇率变动损益...	600
外汇增值率与工资、	
费用换汇成本.....	601
进(出)口贸易指数.....	602
外汇贷款经济效益.....	603
外汇贷款项目效益.....	604

商品供应量

商品供应量主要指标...	607
本期形成的商品	
供应量.....	608
本期消费品供应总额	
平衡分析.....	609
产品市场预测常用的	
数学方法.....	610

社会购买力

社会商品购买力.....	613
社会商品购买力的	
计算原则.....	614
社会商品购买力统计	
指标.....	615
居民货币收支平衡表...	617
农民生产性货币收支...	619
货币购买力指数.....	619

综合经济

社会总产值.....	622
社会最终产值.....	623
国民生产总值.....	623
国内生产总值.....	625
国民收入.....	626
国民生产净值.....	627
积累总额.....	627
消费总额.....	628
积累率.....	629
消费率.....	630
国民收入增长的决定 因素.....	630
直接消耗系数.....	631
完全消耗系数.....	632

劳动工资

劳动资源.....	633
劳动生产率.....	634
劳动生产率指数.....	635
劳动生产率实物指数...	636
劳动生产率劳动 指数.....	637
劳动生产率价格 指数.....	637
劳动生产率指数的	

三种形式.....	638
工资总额的动态分析...	640
工资支付的经济效益...	642
职工工资指数.....	643
平均工资指数.....	643
实际工资指数.....	646

成本分析

成本统计.....	647
成本指数.....	648
资本成本.....	648
固定成本.....	652
混合成本分解的 方法.....	657
保本分析.....	661
多种产品保本分析.....	664
预测目标成本的方法...	666
运用回归分析法预测 成本.....	668
成本降低指标试算 平衡法.....	670
量、本、利分析.....	672

统计分析

统计绝对数.....	674
统计相对数.....	674
相对数的表现形式.....	675

比较相对数.....	677
动态相对数.....	677
算术平均数.....	678
加权算术平均数与简单 算术平均数的 关系.....	680
绝对权数和相对权数...	681
几何平均数.....	682
调和平均数.....	684

时间数列分析

发展速度.....	690
增长速度.....	692
基期水平为负值时如何 计算发展速度.....	693
平均增长速度.....	695
平均发展速度.....	695
发展速度与增长速度 的联系.....	700
增长1%的绝对值.....	702
序时平均数.....	702
移动平均数.....	707
直线趋势两端平均测定 方法.....	709
直线趋势最小平方 测定方法.....	711
曲线趋势(抛物线)	

测定方法.....	714
-----------	-----

指数分析

总指数.....	717
指数体系.....	717
个体指数.....	720
同度量因素 (或权数).....	721
综合指数.....	722
成本指数.....	723
产品物量指数.....	726
数量指数的编制方法...	727
多因素变动指数.....	729
算术平均指数.....	732
定基指数.....	734
环比指数.....	735
定基指数和环比指数 之间的联系.....	735
不变权数.....	736
可变指数.....	738
固定结构指数.....	739
结构影响指数.....	740
可变指数、固定结构指数 和结构影响指数 之间的联系.....	740
工业产量指数.....	745
调和平均指数.....	746