

如何速算储蓄利息

朱丽泉 朱颂安 著

中国金融出版社

责任编辑：兰 冰

如何计算储蓄利息

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售
天津新华印刷一厂印刷

*

787×1092毫米 32开 4.125印张 74千字

1987年3月第一版 1987年3月第一次印刷

印数：1—50,000

统一书号：4098·233 定价 0.50 元

目 录

第一章 计算储蓄利息的基本知识.....	1
第一节 利息的性质和作用.....	1
第二节 计算储蓄利息的一般规定.....	2
第三节 计算储蓄存期的规定及方法.....	3
第四节 储蓄利率的计算.....	8
第二章 整存整取定期储蓄利息计算方法及快速计算	10
第一节 整存整取定期储蓄历年利率规定.....	10
第二节 整存整取定期储蓄一段计息的快速计算方法	10
第三节 整存整取定期储蓄多段计息的快速计算方法	14
第三章 零存整取定期储蓄利息计算方法及快速计算	54
第一节 零存整取定期储蓄历年利率规定.....	54
第二节 零存整取定期储蓄计息的一般方法.....	54
第三节 零存整取定期储蓄定额计息法.....	58
第四节 零存整取定期储蓄调整利率计息法.....	59
第五节 零存整取定期储蓄提前支取计息法.....	61
第六节 零存整取定期储蓄过期支取计息法.....	64

第七节	零存整取定期储蓄查算表计息法	60
第八节	积零成整定期储蓄利息算法	62
第四章	活期储蓄利息计算方法	75
第一节	活期储蓄历年利率规定	75
第二节	活期储蓄利息计算的一般方法	75
第三节	活期储蓄结息的处理方法	77
第四节	活期储蓄清除存款余额中角分尾数的做法	80
第五节	活期储蓄久悬户的计息方法	81
第五章	计息常用速乘法	83
第一节	运用破头乘法	83
第二节	背熟常用基数	85
第三节	乘法化为加减法	85
第四节	乘数分解法	98
第五节	正确定位方法	100
第六章	计算机计息	104
第一节	利息计算机的特点	104
第二节	利息计算机按键功能	105
第三节	利息计算机操作方法	107

第一章 计算储蓄利息的基本知识

第一节 利息的性质和作用

利息是商品生产和商品交换发展过程中的产物，有商品生产，有借贷行为，就会有利息。社会主义社会仍旧存在着商品、货币和信用，利息也就依然存在。利息的性质取决于它的来源以及它所体现的社会生产关系，在社会主义条件下，社会生产关系发生了根本变化，利息不再如资本主义制度下来源于劳动者所创造的剩余价值，而是来源于人民群众所创造的社会纯收入，是国民纯收入的再分配。社会主义银行发放贷款收取利息，吸收存款支付利息，这是利用经济规律管理经济的一种手段，它起着调节国家、集体和个人三方面经济利益的作用。

广大人民群众参加储蓄为国家提供建设资金，国家把这些资金用于发展经济创造物质财富，把其中一部分以利息的形式付给存款人，作为一种物质鼓励，这对调动群众参加储蓄的积极性、广泛集聚社会闲散资金、促进人民储蓄事业的发展起着重要作用。存款有息是国家的一项重要经济政策。人民群众参加储蓄的资金来源是劳动收入或其他合法收入，按照国家的规定取得的利息是合法的正当收入。

银行根据国家鼓励和保护储蓄的政策，制订了“存款自

愿、取款自由、存款有息、为储户保密”的原则，存款有息就是银行按照储蓄存款章程的规定及国家规定的利率对存款人付给应得利息，做好这项工作也是认真执行储蓄政策原则的一个方面。

储蓄所柜面计算利息是每天要碰到的工作，计算利息要求准确无误，如果多付了，将使国家财产受到损失；少付了，会影响储户利益。作为一个储蓄员，为了正确计算储蓄利息，必须掌握计算储蓄利息的各种基本知识，掌握各种储蓄的计息方法。在当前人民群众收入日益增加，参加储蓄的人越来越多的情况下，为了加快计息速度，提高工作效率，减少储户等待时间，加强为储户服务，还须掌握快速计算储蓄利息的各种方法。

第二节 计算储蓄利息的一般规定

什么叫利息？利息就是一定数量的本金存储一定时期按规定的利率计算出来的金额。计算利息包含三个要素：本金、存期及利率。其计算公式为：利息 = 本金 × 存期 × 利率。

计算储蓄利息的一般规定有以下几点。

一、各种储蓄存款以元为计息单位，元以下的角分不计利息。

二、计算利息应计至厘位（整存整取定期储蓄三年期1979年4月1日至1980年3月31日止利率月息3.75‰应计至毫位），实际支付时将厘位四舍五入计至分位。分段计算时应先加总，乘本金后再将厘位四舍五入。

三、定期储蓄到期前遇利率调整，如调低时其到期息仍按原订利率计付，如调高时其到期息应按调整日前、后分别按原利率与新利率分段计付。

四、定期储蓄的过期息按原订存期的利率计付，如遇利率调整应按调整日前、后分别按原利率与新利率分段计付。

五、定期储蓄提前支取的利息，凡存期满半年以上的按实际存期的同期利率计付，不满半年的按活期储蓄利率计付。如遇利率调整应按调整日前、后分别按原利率与新利率分段计付。

六、定期储蓄的到期日如遇例假而开户储蓄所不营业的，可于例假前一天支取，不扣利息，也可以办理转期，当天起息，但必须请储户提供证件，以免日后发生纠纷，存单及帐卡上要注明“本存单系例假日到期，在例假前一天支取”字样，以凭日后查考。例假日到期而在例假日后来取或转期，利息一律按原存入日起算。

第三节 计算储蓄存期的规定及方法

什么叫存期？存期就是存款在银行存储的时间。计算储蓄存期的规定如下。

一、算头不算尾。

储蓄存款的存期是从存入日算起至支取日前一天止，存入的当天计息，支取的当天不计息，习惯称“算头不算尾”。

例如1月4日存入，2月14日支取，1月4日存入的这天是“头”，存款存入银行已经入了帐，应该计息，2月14

日支取的这天是“尾”，存款已从银行付了出去，就不应计息，所以计算存期应从存入这天1月4日算起至支取日前一天即2月13日为止，存期应为1个月10天。

二、月按30天年按360天计算。

储蓄存款的存期计算方法和平时习惯计算天数的方法有所不同。公历的月份有大月、小月、平月、闰月之分，其天数都不相同。在计算利息中如果按公历的日期计算存期，会产生许多麻烦，为了便于计算提高工效，银行规定了计算储蓄存期的简化方法。规定全年按360天计算，不论大月、小月、平月、闰月，每月均按30天计算。三十日及三十一日视同一天，如三十日到期于三十一日来取，不作过期一天；三十一日到期于三十日来取，也不作提前一天，但须请储户提供身份证明，以免发生纠纷。不作提前支取的规定，仅作内部掌握，对外不作宣传。

三、按对年对月对日计期。

计算储蓄存期是按对年对月对日计算。自存入日至次年同月同日为一对年，存入日至下月同日为一对月。例如1986年1月4日存入，至1986年2月4日支取，为一对月，至1987年1月4日支取，为一对年。

如存入日为到期或支取月份所没有的，即以到期或支取月份的最末一天作对月计期。例如：

(一) 1985年10月31日存入，定期半年，到期日应为1986年4月30日。

(二) 1985年8月30日存入，定期半年，到期日应为1986年2月28日。

(三) 1984年2月29日存入，定期三年，到期日应为1987

年2月28日。

四、过期合并计期。

存单过期以后，如利率没有变动，应自存入日起至支取日前一天止合并计算存期。例如1984年1月10存入，一年期，至1985年3月20日过期支取，其间利率没有变动，应自存入日1984年1月10日起至支取日前一天即1985年3月19日止合并计算存期为1年2个月10天。

如到期日为2月份，遇过期跨月支取时，不论平年或闰年，2月份一律作30天计期。例如1985年8月30日存入，定期半年，到期日应为1986年2月28日，如于1986年3月1日支取，合并计算存期应为6个月零1天。

如遇利率调整，分段计算存期时，其总天数应与合并计算的存期相一致。如于2月份最末一天来支取，而存入日又是该2月份所无的，在计算最后一段存期时，2月份的最末一天应与存入日对月计期。

例如1980年1月30日存入，1986年2月28日支取。

第一段：1980年1月30日——1980年3月31日止，存期应为2个月1天。

第二段：1980年4月1日——1982年3月31日止，存期应为2年。

第三段：1982年4月1日——1985年3月31日止，存期应为3年。

第四段：1985年4月1日——1985年7月31日止，存期应为4个月。

第五段：1985年8月1日——1986年2月28日，存期应为6个月29天（因存入日是30日，支取日对月计期，2月28

日是月底应视为2月30日)。

以上合计存期为5年1个月，与合并计算存期即自存入日1980年1月30日连算至支取日1986年2月28日的存期相一致。

计算存期的方法一般有以下几种。

一、年月日同档相减法。

此法计算储蓄存期是以支取年月日减存入年月日，算盘上拨珠二档年二档月二档日，年减年，月减月，日减日，然后日位上的数字不动，把月位上的数字拨掉乘上30加在日位数上，再把年位上的数字拨掉乘上360加在日位数上，得出存期总天数。

例如1983年1月6日存入，至1985年3月12日支取，算盘上拨珠85、03、12，然后减83、01、06，得2、2、6，即2年2个月6天，日位上的数字6不动，把月位数2拨掉在日位数上加60，再把年位数2拨掉在日位数上加720，得出存期总天数为786天。

如支取月日小于存入月日不够减时，应将年位减1月位加12，月位减1日位加30，然后再减存入月日。

例如1983年4月14日存入，至1985年3月12日支取，算盘上拨珠85、03、12，然后减83、04、14，年位85减83得2，月位3小于4不够减，应在年位减1月位加12，然后再减4得11，日位12小于14不够减，应在月位减1日位加30，然后再减14得28，求出存期为1年10个月28天。与上例同样方法，日位数不动，把月位数10拨掉在日位数上加300，再把年位数1拨掉在日位数上加360，得出存期总天数688天。

二、月日化天数相减法。

此法计算储蓄存期是把支取月日及存入月日都看作为几个月几天。其计算公式是：

年差天数 + 支取月日化天数 - 存入月日化天数 = 存期总天数。

例如1983年8月6日存入，至1985年3月12日支取，把存入月日8月6日看作为8个月6天，支取月日3月12日看作为3个月12天，把月日化天数时可以用心算的方法求出天数。

先算年差： $2 \times 360 = 720$ ，心算后打在算盘上。

然后算支取月日： $3 \times 30 + 12 = 102$ ，加在算盘上。

再算存入月日： $8 \times 30 + 6 = 246$ ，在算盘上减去。

以上几个数字都可用心算，算盘上直接拨珠：

$720 + 102 - 246 = 576$ 天

三、年月日差额加减法。

此法计算储蓄存期是分别计算年差、月差和日差的天数，支取月日大于存入月日的用加，支取月日小于存入月日的用减。其计算公式是：

年差天数 $\pm$ 月差天数 $\pm$ 日差天数 = 存期总天数。

例如1983年8月6日存入，至1985年3月12日支取。

先算年差：2年为720天，打在算盘上。

然后算月差：支取月小于存入月5个月计150天，在算盘上减去。

再算日差：支取日大于存入日6天，加在算盘上。

以上几个数字也都可用心算，算盘上直接拨珠：

$720 - 150 + 6 = 576$ 天

以上三种方法中，第一种方法年月日同档相减法是习惯

做法，如遇支取月日小于存入月日不够减时，先要在年位减1月位加12，月位减1日位加30，然后再减，拨珠比较多。第二种方法月日化天数相减法，支取月日一律用加，存入月日一律用减，容易记，年差乘360，计算月日天数以月乘30加天数，都可以心算，一看就可以反映出来，用此法既拨珠比较少，脑子又容易反映，计算存期比较简便实用。第三种方法年月日差额加减法，拨珠也比较少，但计算月差及日差时有加有减，要防止差错，善于心算的同志也可以采用。

第四节 储蓄利率的计算

什么叫利率？利率就是在一定存期内的利息数与本金数的比率。人民储蓄利率是由国家统一制订的。国家根据国民经济形势的发展、变化和党在各个时期的方针政策以及国家对资金的需求情况，并兼顾国家、集体和个人三方面的利益，有计划地调整利率，并统一公布执行，任何个人和单位不得任意变更。

利率分年利率、月利率、日利率三种，也可称为年息、月息、日息。年息的符号是“%”，月息的符号是“‰”，日息的符号是“‱”。

目前储蓄存款的利率都按月息计算，月息与年息、日息之间的换算关系是：

$$\text{年息} = \text{月息} \times 12$$

$$\text{日息} = \text{月息} \div 30$$

例如目前一年期整存整取定期储蓄的利率是月息6厘，就是说如存期一年，存满一个月的利息应是本金的6‰，通常

以100元计算,存期一年,存满一个月的利息是0.60元。

换算成年息为: $6\text{‰} \times 12 = 7.2\%$, 就是说如存期一年,存满一年的利息应是本金的7.2%, 即本金100元存期一年,存满一年的利息是7.20元。

换算成日息为: $6\text{‰} \div 30 = 2\text{‰}$, 就是说如存期一年,存一天的利息应是本金的2‰, 即本金100元存期一年,存一天的利息是0.02元。

使用利率要注意与存期相一致,当存期按月计算时,利率应按月息计算;存期按日计算时,利率应按日息计算。

例如1985年8月1日存入200元,一年期,至1986年9月1日支取,存期1年1个月,即13个月,也即390天。

按月计息: $13 \times 6\text{‰} \times 200 = 15.60$ (元)

按日计息: $390 \times 2\text{‰} \times 200 = 15.60$ (元)

计算利息通常以本金100元为单位,无论是按月计息还是按日计息,都是先算本金100元的利息数,然后再乘 $\frac{\text{本金}}{100}$ 。

上例如下:

按月计息: $13 \times 0.60 \times \frac{200}{100} = 15.60$ (元)

按日计息: $390 \times 0.02 \times \frac{200}{100} = 15.60$ (元)

第二章 整存整取定期储蓄利息 计算方法及快速计算

整存整取定期储蓄适应于人民群众较长时期不用的积蓄及较多节余款的存储。开户时一次存入，约定存期，到期一次支取本息，存期分半、一、三、五、八年五种。存款过程中自开户日至支取日如无调整利率的因素，则用一种利率计算利息。近几年自1979年以来，连续几次调整了储蓄存款利率，有些存单支取时须要分多段计息，给计算利息带来了复杂性，必须简化算法，以加快计息速度。

下面对整存整取定期储蓄历年利率规定及一段计息和多段计息如何快速计算的几种方法加以介绍。

第一节 整存整取定期储蓄历年利率规定

整存整取定期储蓄历年利率规定见11页、12页表。

第二节 整存整取定期储蓄一段 计息的快速计算方法

一段计息是指存款过程中，自存入日至支取日无调整利率的因素，用一种利率计息。一段计息的一般做法是先算存期，再乘利率乘本金，算出应付息。

表2-1

整存整取定期储蓄

自1952年6月25日以来历年利率表

月息厘 ‰

利率 存期 日期	一个 月	三 个 月	六 个 月	九 个 月	一 年	二 年	三 年	五 年	八 年
1952.6.25	7.5	9	10.5		12				
1953.1.1	7.5	8	9	10.5	12				
1954.9.1	7.5	8.1	9	10.5	12				
1955.10.1		4.2	5.1		6.6				
1959.1.1		1.8	3		4				
1959.6.17		2.4	3		4				
1959.7.1		2.4	3.9		5.1	5.25	5.42		
1965.6.1			2.7		3.3				
1971.10.1					2.7				
1979.4.1			3		3.3		3.75	4.2	
1980.4.1			3.6		4.5		5.1	5.7	
1982.4.1			3.6		4.8		5.7	6.6	7.5
1985.4.1			4.5		5.7		6.6	6.9	7.5
1985.8.1			5.1		6		6.9	7.8	8.7

例如1985年8月6日存入200元，一年期，至1986年9月4日支取。

用月日化天数相减法计算存期。

$$360 + 274 - 246 = 388 \text{天}$$

表2-2 华 侨 定 期 储 蓄

自1955年1月1日以来历年利率表

利 率 日期	存 期	三 个 月	六 个 月	一 年	二 年	三 年	五 年	七 年	十 年
1955.1.1				6.6‰		8.5‰	9 ‰		
1959.1.1				4 ‰		4.25‰	4.5‰		
1959.7.1				5.1‰	5.25‰	5.42‰	5.76‰		
1960.6.1		2.88‰	4.68‰	6.2‰	6.4‰	6.6‰	7 ‰	7.4‰	8 ‰
1965.10.1			2.7‰	6.2‰	6.4‰	6.6‰	7 ‰	7.4‰	8 ‰
1971.10.1				3.3‰					
1979.4.1			3 ‰	3.9‰		4.2‰	4.5‰		
1980.4.1				4.8‰		5.4‰	6 ‰		
1982.4.1				5.4‰		6 ‰	6.9‰		
1985.4.1				6 ‰		6.9‰	7.5‰		
1985.8.1				6.9‰		7.8‰	8.7‰		

注：上表中利率有年息、月息，年息用%表示，月息用‰表示。

$$\text{应付息：} 388 \times 0.02 \times \frac{200}{100} = 15.52 \text{ (元)}$$

一段计息如何快速计算，介绍几种方法如下。

一、记熟到期利息基数。

如存单刚好于到期日支取，则可以记熟本金100元的到期息，乘（本金数÷100）即为应付息。1985年8月1日以后开户的半年期定期储蓄记熟月息5.1‰及本金100元的到期利息3.06元，一年期定期储蓄记熟月息6‰及本金100元的

到期利息7.20元，三年期定期储蓄记熟月息6.9%及本金100元的到期利息24.84元，五年期定期储蓄记熟月息7.8%及本金100元的到期利息46.80元。存单到期支取时把有关档本金100元的利息数乘（本金数÷100），就是应付息。

例如1985年8月6日存入200元，一年期，至到期日1986年8月6日支取，记熟本金100元的到期利息7.20元。

$$\text{应付息：} 7.20 \times \frac{200}{100} = 14.40 \text{（元）}$$

二、用心算方法计算存期计息。

存单支取时用心算方法计算存期，可以减少拨珠加快速度。

例如1985年8月6日存入200元，一年期，至1986年9月4日支取。用心算方法计算存期，年差1年计360天，支取月日9月4日减存入月日8月6日得28天，以 $360+28=388$ 天，这些数字都可用心算，算盘上可直接拨珠388，以减少拨珠次数。

$$\text{应付息：} 388 \times 0.02 \times \frac{200}{100} = 15.52 \text{（元）}$$

又如1985年8月6日存入200元，一年期，至1986年8月8日支取。存入月与支取月都是8月份，用心算方法计算存期则更快，可马上一算出存期为362天，算盘上可直接拨上这个数字。

$$\text{应付息：} 362 \times 0.02 \times \frac{200}{100} = 14.48 \text{（元）}$$

三、背月日利息基数法。

把存期与利率结合起来，背熟1—11月及1—29天