

CAIJING CHANGYONG JISUAN GONGSHI

财经常用计算公式

内蒙古人民出版社

财经常用计算公式

内蒙古人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

财经常用计算公式/段美正主编. —呼和浩特: 内蒙古人民出版社, 2000.1

ISBN 7-204-05153-X

I. 财... II. 段... III. 经济-计算-公式(数学)
IV. F224

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 13555 号

财经常用计算公式

内蒙古人民出版社出版发行

(呼和浩特市新城西街 20 号)

赤峰第三印刷厂印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 13.25 字数: 280 千

2000 年 3 月第二版 2000 年 3 月第 1 次印刷

印数: 1—6000 册

ISBN 7-204-05153-X/F·203 定价: 28.50 元

财经常用计算公式编委会

主 编 段美正

副主编 姜树森 冯玺岭 色 旺

编 委 刘国权 蔡寿松 钟勋章

刘亚辉 邱 树 许秀芬

前 言

随着经济、金融体制改革的进一步深化，经济、金融各部门对业务计算的准确性、迅速性提出了更高、更新、更严的要求。为了使广大经济、金融工作者适应这种要求，更好地开展工作，我们搜集编写了《财经常用计算公式》一书。

这本书是一部经济、金融理论与实践相结合并侧重于实际运用的工具书。本书包括金融、财政、工业、农业、商业、交通运输、基本建设、市场物价、管理会计等 2324 个常用计算公式。在编写本书时注重了科学性、知识性、实用性和可操作性相结合，使之便于经济、金融工作者理解、查阅和灵活使用。本书也可供高、中等财经院校师生参考。

本书在编写中为了避免重复，在工业类中编入的公式，在农业、商业等类中出现相同的公式未再编入。

本书在编写过程中，内蒙古财经学院、赤峰财经学校的领导及老师参与了编审，在此深表谢意。

由于财经计算公式繁多，加之我们的水平和资料有限，本书漏误之处在所难免，恳请读者批评指正。

作者

2000 年 2 月

目 录

金 融

一 货币流通	1
0001. 执行流通手段职能的货币量	1
0002. 一定时期内的流通货币的总额	1
0003. 流通中纸币量	1
0004. 单位纸币代表的商品价值	1
0005. 单位纸币所代表的金属货币量	1
0006. 通货膨胀率	1
0007. 物价指数上涨率	2
0008. 货币升值率	2
0009. 货币贬值率	2
0010. 本年末货币流通量	2
0011. 期末市场货币流通量	2
0012. 本期货币流通量	2
0013. 本期本地区市场货币流通量	2
0014. 市场货币需要量(社会商品零售额计算)	3
0015. 市场货币需要量(社会商品零售额加服务事业收入计算)	3
0016. 市场货币需要量(银行现金收入总额计算)	3
0017. 市场货币需要量(减慢比例法)	3
0018. 当前市场货币需要量	3
0019. 计划期货币需要量(因果分析法)	3
0020. 当前市场货币需要量(分解法)	3
0021. 地区市场货币需要量(测算法)	3
0022. 因货币流通速度减慢而增加的货币需要量	4

0023. 物价上涨率	4
0024. 纸币贬值率	4
0025. 信用膨胀率	4
0026. 计划期货币流通速度	4
0027. 货币流通速度(天数)	4
0028. 货币流通速度(次数)	4
0029. 货币归行速度(周转次数)	4
0030. 货币归行速度(天数)	4
0031. 某地区职工或居民期末货币持有量	5
0032. 市场上每百元货币实现的商品零售额	5
0033. 生活费价格指数	5
0034. 货币购买力指数	5
0035. 物价总指数	5
二 各项存款	6
0036. 存款成本率	6
0037. 存款可运用率	6
0038. 各项存款平均余额增长(减少)率	6
0039. 各项存款年末余额增长(减少)率	6
0040. 各项存款净增额增长(减少)率	6
0041. 企业存款率	7
0042. 存款月平均余额	7
0043. 全员吸收存款率	7
0044. 储蓄专业间接费用	7
0045. 储蓄专业服务成本率	7
0046. 储蓄成本率	7
0047. 储蓄实存天数	7
0048. 年储蓄能力	8
0049. 吸储效率	8
0050. 储蓄存款周转率(次)	8
0051. 储蓄存款平均存期	8
0052. 储蓄存款户数增长率	8

0053. 储蓄存款户均余额	8
0054. 储蓄业务现金占用率	8
0055. 储蓄存款稳定率	8
0056. 个人收入吸储率	8
0057. 城市商业银行吸储率	8
0058. 农村信用社吸储率	9
0059. 定期存款提前支取率	9
0060. 单位职工人数储蓄面	9
0061. 储蓄存款巩固率	9
0062. 存款平均利率	9
0063. 计息期实存天数	9
0064. 利息	9
0065. 月利率	9
0066. 日利率	9
0067. 活期储蓄存款利息 (积数累计计息法)	9
0068. 计息积数	9
0069. 活期储蓄本期计息余额 (查表法)	9
0070. 零存整取定期储蓄存款利息	10
0071. 整存整取定期存款利息	10
0072. 存本取息定期储蓄利息	10
0073. 整存零取定期储蓄利息	10
0074. 保值贴息	10
0075. 银行应提定期定额有奖储蓄奖金	10
0076. 贴现率	10
0077. 派生存款 (包括原始存款)	10
0078. 储蓄存款平均增长速度	10
0079. 储蓄存款平均存款天数	11
0080. 定期储蓄提前支取率	11
0081. 复利年金现值 (期末)	11
0082. 复利年金现值 (期初)	11
0083. 复利年金终值 (期末)	11

0084. 复利年金终值 (期初)	12
0085. 单利年金现值 (期末)	12
0086. 单利年金现值 (期初)	12
0087. 单利年金终值 (期末)	13
0088. 单利年金终值 (期初)	13
0089. 等差递增数列复利终值	14
0090. 等差递增数列复利现值	14
0091. 等比递增数列复利终值	14
0092. 等比递增数列复利现值	15
0093. 储蓄保本点	15
0094. 万元储蓄平均余额报酬率	16
0095. 农村存款巩固率	16
0096. 农村存款运用率	16
0097. 农村存款最高运用率	16
0098. 财政性存款率	16
0099. 法定准备金率	16
0100. 派生存款最大扩张系数	16
0101. 业务周转金率	17
0102. 存款资源利用率	17
0103. 存款利用率	17
0104. 存款费用率	17
0105. 备付金比例 (国有商业银行)	17
0106. 备付金比例 (城市信用社)	17
0107. 备付金比例 (信托公司)	17
0108. 备付金比例 (农村信用社)	18
0109. 备付金 (农村信用社)	18
三 各项贷款	18
0110. 资产负债率	18
0111. 年末到期贷款偿还率	18
0112. 贷款挪用率	18
0113. 应付贷款清偿率	18

0114. 自有流动资金率	18
0115. 自有流动资金补充率	18
0116. 产值销售率	18
0117. 资金利税率	18
0118. 销售收入递增率	19
0119. 销售收入流动资金率	19
0120. 销售成本流动资金率	19
0121. 三项资金占用率	19
0122. 贷款收息率	19
0123. 集体农业流动资金贷款额度 (经验比例法)	19
0124. 集体农业流动资金贷款额度 (还款保证法)	19
0125. 集体农业流动资金贷款额度 (最低负债能力法)	19
0126. 集体农业流动资金贷款额度 (边际收益分析法)	19
0127. 国有企业流动资金贷款年度计划中最高余额	20
0128. 国有企业月 (季) 流动资金贷款计划指标	20
0129. 国有企业本月 (季) 流动资金贷款调增 (或调减) 额	20
0130. 固定资产贷款额度	20
0131. 固定资产贷款期限	20
0132. 流动资金	20
0133. 流动资产	20
0134. 流动负债	20
0135. 定额流动资金占用额	20
0136. 国有企业流动资金贷款计划限额 (基数核定法)	21
0137. 国有企业流动资金贷款计划限额 (保本保利核定法)	21
0138. 保本资金量	21
0139. 保利资金量	21
0140. 计划销售资金率	21
0141. 企业保利销售额	21
0142. 企业保本销售额	21
0143. 集体企业本月 (季) 流动资金贷款计划指标	21

0144. 集体企业流动资金贷款本月(季)指标调增(或调减)数	21
0145. 年计划销售资金率	22
0146. 上年平均先进销售资金率	22
0147. 贷款期限(按物资正常周转期确定)	22
0148. 贷款期限(按物资日平均耗用额确定)	22
0149. 贷款期限(按综合还款能力确定)	22
0150. 国有集体企业临时贷款额度	22
0151. 结算贷款发放率	22
0152. 结算贷款折扣率	23
0153. 结算贷款金额	23
0154. 结算贷款期限	23
0155. 商业批发企业年度流动资金贷款额度	23
0156. 商业批发企业商品库存周转次数	23
0157. 商业批发企业库存商品周转定额	23
0158. 商业批发企业季度流动资金贷款额度	23
0159. 商业批发企业季度商品库存周转定额	23
0160. 商业零售企业年度计划流动资金贷款额度	23
0161. 零售企业年度流动资金平均占用额	23
0162. 零售企业上年平均先进销售资金率	24
0163. 零售企业年度计划销售资金率	24
0164. 流动资金贷款物资保证额	24
0165. 贷款保证多余或不足数额	24
0166. 农副产品收购贷款计划额度	24
0167. 本期计划库存额	24
0168. 付现率	24
0169. 贷款运用率	24
0170. 贷款周转率	24
0171. 各项贷款周转率的影响	24
0172. 各项贷款比重的影响	25
0173. 贷款中“双呆”贷款对周转率的影响	25

0174. 信贷资金利用率	25
0175. 信贷资金运用率	25
0176. 贷款综合收益率	25
0177. 信用贷款比率	25
0178. 担保贷款比率	25
0179. 抵质押贷款比率	25
0180. 商业银行资本充足率指标	25
0181. 资本充足率（金融信托投资机构）	25
0182. 资本充足率（城市信用社）	26
0183. 资产风险加权后的资本充足率指标（农村信用社）	26
0184. 资本净额	26
0185. 资产风险加权前的资本充足率	26
0186. 根据风险权数计算的资产称为加权风险资产	27
0187. 存贷款比例指标	27
0188. 委托存贷款比例计算公式（金融信托投资机构）	27
0189. 自营存贷款比例计算公式（金融信托投资机构）	27
0190. 投资比例计算公式	27
0191. 存贷款比例（城市信用社）	28
0192. 存贷款比例（农村信用社）	28
0193. 单个贷款比例（商业银行）	28
0194. 对最大十家客户贷款总额比例（商业银行）	28
0195. 对股东贷款比例	28
0196. 拆入资金比例	28
0197. 拆出资金比例	28
0198. 拆入资金比例（金融信托投资机构）	28
0199. 净拆入资金比例	29
0200. 中长期贷款比例（国有商业银行）	29
0201. 中长期贷款比例（城市信用社）	29
0202. 资产流动性比例	29
0203. 逾期贷款比例	29
0204. 呆滞贷款比例	29

0205. 呆帐贷款比例	29
0206. 呆帐贷款抵补率	30
0207. 逾期贷款比例 (金融信托机构)	30
0208. 催收贷款比例 (金融信托机构)	30
0209. 催收贷款比例 (城市信用社)	30
0210. 资产风险分散性比例 (信托公司)	30
0211. 对外担保限额比例	30
0212. 信用风险比率	30
0213. 资本风险比率	30
0214. 贷款风险度 (审批贷款时)	31
0215. 贷款风险度 (检查一笔贷款时)	31
0216. 贷款风险度 (综合考核支行或信贷人员负责企业)	31
附表一: 贷款加权风险权重表	31
附表二: 企业变换等级系数	33
附表三: 贷款形态过渡系数表	33
0217. 贷款销售率	33
0218. 贷款产值率	33
0219. 贷款收益率	33
0220. 贷款新增产值率	34
0221. 贷款新增收益率	34
0222. 贷款利润率	34
0223. 利润递增率	34
0224. 资本保值增长率	34
0225. 固定资产平衡	34
0226. 流动资金平衡	34
四 计划统计	35
0227. 企业存款计划增加额	35
0228. 城镇储蓄存款增加额	35
0229. 工业贷款增加额	35
0230. 工业结算贷款计划指标数	35
0231. 商业贷款计划额	35

0232. 农业贷款指标数	35
0233. 计划期商品销售现金收入	35
0234. 商品销售收现率	36
0235. 计划期工资现金支出	36
0236. 工资付现率	36
0237. 计划期农副产品收购现金支出	36
0238. 农付产品收购付现率	36
0239. 计划期服务事业收入	36
0240. 计划期行政管理费支出	36
0241. 计划期储蓄现金收入总额	36
0242. 农村信用社现金收入计划额	36
0243. 年度各项贷款计划平均余额	36
0244. 保值储蓄年收益率	36
0245. 保值储蓄年贴补率(理论公式)	37
0246. 保值储蓄年贴补率(实际公式)	37
0247. 贷款基准利率	37
0248. 利息率	37
0249. 计划准确率	37
0250. 某项目增长速度	37
0251. 检查分析计划执行情况(动态相对数和比较相对数方法)	37
0252. 现金比重(率)	38
0253. 百元回笼额	38
0254. 现金比重(农村信用社)	38
0255. 商业银行信贷资金自给率	38
0256. 国家信贷收支平衡	38
0257. 国民生产总值	39
0258. 国民收入	39
0259. 工业净产值	39
0260. 农业净产值	39
0261. 最终产值	39

0262. 总产量	39
0263. 消费总额	40
0264. 居民个人消费基金	40
0265. 居民购买力	40
0266. 居民需求的价格弹性的弹性系数	40
0267. 居民需求的收入弹性的弹性系数	41
0268. 平均储蓄倾向	41
0269. 边际储蓄倾向	41
0270. 不变价格换算系数	41
0271. 工资指数	42
0272. 实际工资指数	42
0273. 当年居民消费品购买力	42
0274. 货币创造的存款扩张额	42
0275. 货币乘数	42
0276. 积累率	43
0277. 消费率	43
0278. 简单类比法	43
0279. 平均增减量法	43
0280. 算术平均法	43
0281. 几何平均法	44
0282. 加权算术平均法	44
0283. 加权几何平均法	45
0284. 销售百分比法	45
0285. 变异系数法	46
0286. 销售量法	46
五 会计核算	47
0287. 银行资金成本率	47
0288. 银行资金运用率	47
0289. 银行资金损失率	47
0290. 银行资金费用率	47
0291. 银行利润增长率	47

0292. 银行资金利润率	47
0293. 银行收益利润率	47
0294. 银行成本利润率	47
0295. 存款成本	47
0296. 成本费用率	47
0297. 银行贷款利润率	48
0298. 综合费用率	48
0299. 银行应纳营业税额	48
0300. 应纳所得税额	48
0301. 应纳调节税额	48
0302. 城市维护建设税	48
0303. 应纳教育费附加税额	48
0304. 应纳房产税额	48
0305. 国家能源交通基金	48
0306. 应提职工福利基金	48
0307. 贴现利息	48
0308. 实付贴现金额	49
0309. 利润总额	49
0310. 营业利润	49
0311. 投资净收益	49
0312. 营业外收支净额	49
0313. 利润	49
0314. 会计平衡公式	49
0315. 借贷记账法	49
0316. 借贷记账法余额轧结法	50
0317. 收付记账法	50
0318. 收付记账法的余额轧结法	50
0319. 增减记账法月末余额	51
0320. 增减记账差额平衡法	51
0321. 增减记账发生额平衡法	51
0322. 固定资产(个别)折旧额(平均年限法)	51

0323. 固定资产（个别）折旧率（平均年限法）	51
0324. 分类固定资产年折旧额	51
0325. 分类固定资产年折旧率	51
0326. 固定资产综合折旧率	52
0327. 单位工作量折旧额	52
0328. 固定资产年折旧额（双倍余额递减法）	52
0329. 双倍直线折旧率（年折旧率）	52
0330. 月折旧率	52
0331. 月折旧额	52
0332. 固定资产折旧率（年数总和法）	52
0333. 固定资产年折旧额	52
0334. 储蓄存款本日总余额	52
0335. 资金可运量（头寸）	52
0336. 结算资金周转率	53
0337. 结算资金平均在途天数	53
0338. 同城票据抵用率	53
0339. 结算凭证入帐率	53
0340. 人均传票率（张）	53
0341. 业务人员人均传票率（张）	53
0342. 固定资本比率	53
0343. 出口押汇利息	53
0344. 出纳现金收付差错率	53
0345. 出纳点钞时速	53
0346. 出纳员人均业务量	54
0347. 出纳员每人日均业务量	54
0348. 出纳员岗位定员人数	54
0349. 金银价款	54
0350. 银元价款	54
0351. 存款利息	54
0352. 贷款利息	54
0353. 平均利息率	54