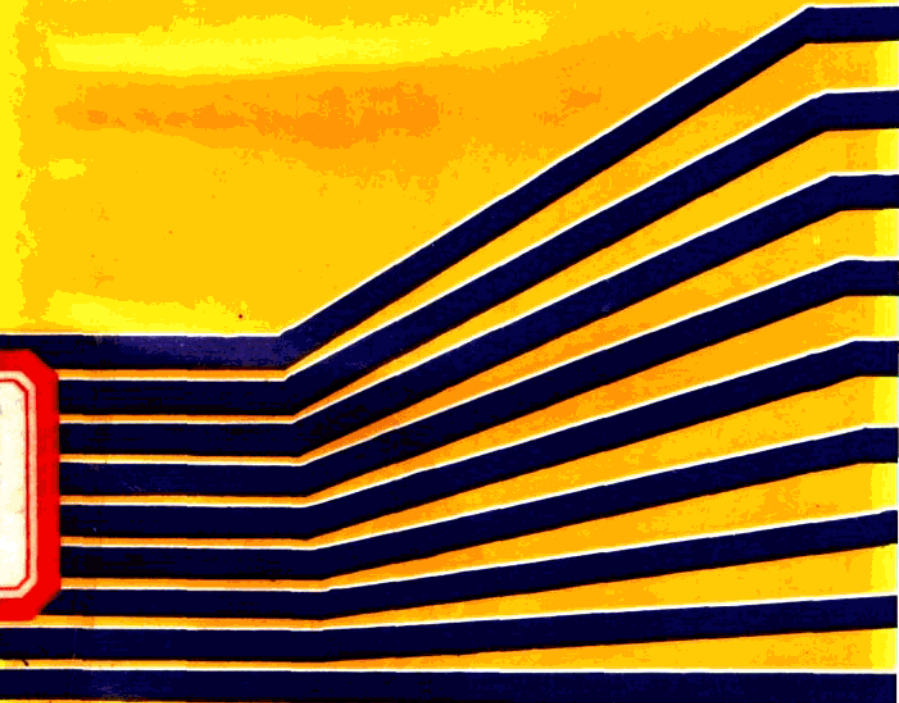


商业银行

业务实用计算手册

●杨金成/主编



湖北科学技术出版社

序

很高兴有机会首先阅读了“中国农业银行武汉管理干部学院”杨金城副教授新近主编的《商业银行业务实用计算手册》。这是一本既从实际出发,对银行工作者具有较大实用价值,又可供人们了解银行活动,对银行业务经营进行量的分析的手册。杨金城副教授曾经在银行部门工作过十余年,有着丰富的实践经验和感性知识,在农业银行成人高校从事教学与科研也有十多年了。成人高校属于高等职业教育,是专门培养高级应用型人才,要求教学内容必须是理论联系实际,要求科研方向必须为教学服务、为实际业务工作服务。杨金城副教授凭着自己的理论功底和实践知识的优势,十年来,在将实践上升为理论,在用理论去指导实践这两个方面前做了许多努力,取得了较大的成绩。相信《商业银行业务实用计算手册》的出版发行将会与他主编《农业银行会计学》和《农业银行会计理论与实务》等著作那样受到广大读者的喜爱。

随着我国社会主义市场经济体制的确立,国有专业银行将逐步向商业银行转变。商业银行在开展各项业务经营活动时,一般都十分注重进行量的分析,通过对量的比较,以便客观真实地反映出各项业务的最佳数量界限和最佳经济效益。《商业银行业务实用计算手册》就是为了适应这种客观需要而进行编写的。作者是以商业银行业务经营过程中所发生的大量数据为研究对象,通过进行排列组合,分析各种数量之间内在的对应关系,并从中筛选出具有考核、分析、评估和预测业务经营结果作用的431条常见常用的计算公式,可以方便读者查找。编写方法是采用三段式:首先是明确概念,对条目涵义进行准确的解释说明,同时指出该条目的作用和重要性,以期引起人们的关注;其次是列出或设计计算公式,任何量的分析都离不开一定的数学模型,而数学模型的设计会直接影响着数量分析的准确程度,作者不仅精心地选用了部分传

统计算公式和大量收集新的计算公式,还通过自己的研究,大胆设计了一些计算公式,这是难能可贵的;最后是以举例方式进行示范演算,帮助你迅速掌握计算方法,解决你需要解决的问题,可谓达到一目了然的效果。

《商业银行业务实用计算手册》有着鲜明的特点。它是一本综合性很强的手册,全书有十二章,几乎把所有商业银行的业务经营活动都概括进来了,既有货币调查、银行资产负债业务、银行会计出纳业务和银行成本、税金及利润分配等方面的各项数量指标的计算,又有结算与联行业务、项目经济效益和房地产及证券业务等方面的各项数量指标的计算,大有一册在手,纵观全局的功能;它是一本针对性很强的手册,全书着重点是数量分析,凡商业银行各项业务经营活动中的重要数据关系,都以计算公式的形式编入其中,每个计算公式,力求说明和解决一个实际问题,或表明各项业务发展趋势,这对提高认识问题和分析问题的能力,无疑是大有裨益的;它是一本实用性很强的手册,该手册是以工具书的方法编写,将众多的计算公式,按商业银行业务经营活动类型,进行分门别类的、有序的编排,条目的概念、作用、计算公式和实例,既简明扼要,叙述清晰,而且眉目清楚,查找方便。对商业银行业务经营过程中需要计算解决的问题,只要查阅一下,即可获得较为满意的回答。因此,该书可供银行及信用社人员从事业务经营管理,进行数量分析的备查之用,也可作为从事教学、科研工作者,以及自学、考试者的参考用书。

用数学方法分析经济方面的问题,这在我国经济管理领域还需要大力提倡,愿从事教学和从事经济管理的工作者,进一步携起手来,把经济方面的数量分析提高到新的水平。

黄新民

1994.7 月于武汉

目 录

序

第一章	货币调查及现金资产	(1)
1.	流通中的货币必要量	(1)
2.	货币流通速度倒推法	(2)
3.	以社会商品零售额为主的货币必要量	(2)
4.	以银行现金收入总额为主的货币必要量	(2)
5.	货币需要量的汇总计算法	(2)
6.	地区货币流通量的轧差计算法	(3)
7.	币值变动的货币流通量计算法	(3)
8.	地区货币流通量的推算法	(3)
9.	市场货币平均流通量的计算法	(4)
10.	流通中非现金货币必要量的计算法	(5)
11.	单位纸币代表的金属货币量的计算法	(5)
12.	单位纸币代表的价值量计算法	(6)
13.	市场纸币需要量的计算法	(6)
14.	纸币贬值率的计算法	(7)
15.	物价上涨率的计算	(7)
16.	派生存款最大额度的计算法	(7)
17.	货币容纳量弹性的计算法	(8)
18.	以货币需要量增长率推算其增长额	(8)

19.	发行基金库存定额的计算法	(9)
20.	计划期调入行申请调入发行基金额的计算法.....	(9)
21.	计划期调出行申请调出发行基金额的计算法.....	(9)
22.	货币净发行额的计算法.....	(10)
23.	货币净回笼额的计算法.....	(10)
24.	全部货币流通量的推算.....	(10)
25.	地区货币流通量的推算.....	(11)
26.	地区性商品购买力的平衡匡算法.....	(11)
27.	现金回笼率.....	(12)
28.	银行现金收支比例系数.....	(12)
29.	现金业务库利用率.....	(13)
30.	库存现金周转速度.....	(13)
31.	当日现金归行率.....	(14)
32.	当日收存现金抵用率.....	(14)
33.	现金各收支项目占总体比率.....	(14)
34.	单位库存现金限额核定的推算.....	(15)
35.	单位坐支现金的计算法.....	(15)
36.	备付金率.....	(16)
37.	增缴或退缴财政性存款的计算.....	(16)
38.	增缴或退缴一般性存款的计算.....	(17)
39.	欠缴人行存款的罚款计算.....	(17)
40.	拆入资金比率.....	(18)
41.	贵金属统一折算率.....	(18)
42.	K 金含金量的计算	(19)

43.	赤金含金量的计算	(19)
44.	收购金银计价	(20)
45.	头寸的轧算	(20)
46.	二级存款准备金比例	(22)
第二章	固定资产	(23)
1.	自建固定资产计价	(23)
2.	购入或有偿调入固定资产的计价	(23)
3.	融资租入固定资产的计价	(24)
4.	投资者投入固定资产的计价	(24)
5.	改建或扩建固定资产的计价	(24)
6.	无偿调入固定资产的计价	(24)
7.	捐赠固定资产的计价	(25)
8.	盘盈固定资产的计价	(25)
9.	固定资产增长率	(25)
10.	固定资产更新率	(26)
11.	固定资产退废率	(26)
12.	营业用固定资产率	(26)
13.	非营业用固定资产率	(27)
14.	不需使用固定资产率	(27)
15.	某类固定资产结构比率	(28)
16.	固定资产损耗率	(28)
17.	固定资产净值率	(28)
18.	在建工程占用率	(29)
19.	固定资产交付使用率	(29)
20.	固定资产利润率	(30)
21.	固定资产平衡关系等式	(30)

22.	平均年限折旧法	(30)
23.	工作量折旧法	(31)
24.	双倍余额递减折旧法	(32)
25.	年数总和折旧法	(33)
26.	固定资产大修理费用提存率	(35)
第三章	信贷业务及其他业务	(36)
1.	比例法编制信贷计划	(36)
2.	比重法编制信贷计划	(36)
3.	动态法编制信贷计划	(37)
4.	企业存款计划的编制	(37)
5.	城乡储蓄存款计划的编制	(39)
6.	工业贷款计划的编制	(39)
7.	商业贷款计划的编制	(40)
8.	农业贷款计划的编制	(41)
9.	个体工商户贷款计划的编制	(42)
10.	特种贷款计划的编制	(42)
11.	技术改造贷款计划的编制	(42)
12.	按比重法编制现金计划	(43)
13.	按基数法编制现金计划	(43)
14.	按比例法编制现金计划	(44)
15.	主要现金收入项目的编制	(44)
16.	主要现金支出项目的编制	(45)
17.	信贷计划中其余项目的编制	(46)
18.	对企业核定贷的计算方法	(47)
19.	结算贷款的核定	(55)
20.	科技开发贷款的核定	(55)

21.	物资供销企业贷款的核定	(56)
22.	抵押贷款与票据贴现	(56)
23.	农付产品收购贷款限额	(56)
24.	特种贷款的核定	(57)
25.	周转贷款归还期限的确定	(57)
26.	临时贷款期限的确定	(58)
27.	贷款项目评估的主要计算方法	(58)
28.	累计积数计息法	(68)
29.	逐笔核贷计息法	(68)
30.	本利合计息法	(69)
31.	逾期贷款加息的计算	(70)
32.	挤占挪用贷款加息的计算	(70)
33.	贷款复利计息法	(71)
34.	贷款应收利息的计提	(72)
35.	贷款额增减对利息收入的影响	(73)
36.	贷款利率变化对利息收入影响	(73)
37.	贷款利息收息率	(73)
38.	租赁资产价款的计算公式	(74)
39.	租赁的租金等额年金法	(74)
40.	多次支付租金时的计算方法	(76)
41.	租赁租金等差变额年金法	(76)
42.	租赁租金等比变额年金法	(78)
43.	租赁保证金收取的基本计算	(79)
44.	营运资金贷款考核分析	(80)
45.	贷款周转率考核的分析	(80)
46.	信贷资金周转次数考核分析	(81)

47.	贷款逾期率考核分析	(81)
48.	贷款销售率考核分析	(81)
49.	贷款利税率考核分析	(82)
50.	综合贷款合理率考核分析	(82)
51.	贷款利息收入率考核分析	(82)
52.	贷款损失率考核分析	(82)
53.	贷款有效率考核分析	(82)
54.	到期贷款收回率考核分析	(83)
55.	呆帐贷款率考核分析	(83)

第四章 房地产业务 (84)

1.	地价	(84)
2.	楼面地价	(84)
3.	土地使用权出让价	(84)
4.	商品房价格标准	(85)
5.	旧房售价标准	(85)
6.	换房取费标准	(85)
7.	征地费	(85)
8.	重置价	(86)
9.	抵押价	(87)
10.	课税价	(88)
11.	房地产成本	(88)
12.	房地产流通费用	(88)
13.	房地产利润	(88)
14.	调价系数	(89)
15.	实物量比例	(89)
16.	修正交易实例价格	(89)

17.	收益还原法	(90)
18.	剩余法	(92)
19.	净现值法	(94)
20.	静态余额评估法	(96)
21.	静态投资回收期法	(98)
22.	综合评估法	(98)
23.	购房贷款额度	(99)
24.	贷款分期偿还额度	(99)
25.	等额偿还法	(100)
26.	分级偿还法	(101)
27.	土地增值额	(103)
28.	自有资本投资利润率	(104)
29.	投资利息	(104)
30.	成本利润率	(104)
31.	资金利润率	(104)
32.	标准租金	(104)
33.	租价	(105)
34.	租金收缴率	(105)
35.	月平均原租金	(105)
36.	人均居住水平	(105)
37.	房屋完好率	(105)
38.	房屋拆迁率	(106)
39.	房屋还建率	(106)
40.	商品房售价	(106)
41.	建筑面积	(106)
42.	建筑占地系数	(107)

43.	建筑平面系数	(107)
44.	建筑容积系数	(107)
45.	平米造价	(108)
46.	工程概预算成本及组成	(108)
第五章	证券业务	(110)
1.	直接收益率	(110)
2.	单利到期收益率	(111)
3.	市价盈利率	(111)
4.	债券持有期收益率	(112)
5.	债券出售者收益率	(112)
6.	债券购买者收益率	(113)
7.	证券终值	(113)
8.	证券现值	(114)
9.	股票价格	(114)
10.	股价平均数	(115)
11.	道琼斯指数	(115)
12.	恒生指数	(116)
13.	深证指数	(116)
14.	上证指数	(117)
15.	资本报酬率	(117)
16.	每股盈利	(118)
17.	股本报酬率	(118)
18.	股利报酬率	(119)
19.	普通股净值	(120)
20.	普通股价格收益率	(120)
21.	股价偏离度	(121)

22.	威廉指数	(121)
23.	股市心理指数	(122)
24.	相对强弱指数	(122)
25.	开价率	(123)
26.	买卖周转率	(124)
27.	股东权益对负债比率	(124)
28.	酸性测验比率	(125)
29.	固定比率	(125)
30.	卖出证券实际成本	(126)
31.	证券差价率	(127)
32.	利息保障倍数	(127)
第六章	国际业务	(129)
1.	汇率的标价表示法	(129)
2.	外币存款利息	(130)
3.	出口押汇扣息天数、利息及金额	(130)
4.	信用证项下议付金额	(131)
5.	信用证项下定期结汇时间	(131)
6.	信用证项下的出口打包放款的期限及金额	(131)
7.	国际结算项下离岸价、到岸价	(132)
8.	各种常用外币记帐时辅币进位办法	(132)
9.	外汇贷款利息	(134)
10.	外贸企业定额周转借款	(135)
11.	外汇贷款周转期	(135)
12.	外汇贷款利税率	(135)
13.	外汇贷款创汇率	(135)

14.	外贸贷款销售率	(136)
15.	出口换汇贷款率	(136)
16.	福费廷贴现利息	(136)
17.	国际贸易分项下补偿贸易投资效果	(137)
18.	国际租赁租金	(137)
19.	即期外汇买卖	(138)
20.	套汇汇率	(139)
21.	远期汇率	(140)
22.	升(贴)水	(141)
23.	远期汇水折合年率	(142)
24.	外汇风险防范交易	(142)
25.	加价保值	(143)
26.	汇率差额	(143)
27.	出口换汇率	(143)
28.	出口盈(亏)率	(143)
29.	出口总成本	(144)
30.	出口商品流通额	(144)
31.	出口费用水平	(144)
32.	出口商品单价	(145)
33.	出口每美元成本	(145)
34.	出口关税	(145)
35.	进口商品换汇率	(145)
36.	进口商品盈(亏)率	(146)
37.	进口费用水平	(146)
38.	进口商品流通额	(146)
39.	进口关税	(146)

40.	工缴费盈(亏)率	(147)
41.	出口外汇收入增减率	(147)
42.	外贸出口外汇净收入	(147)
43.	进出口结汇资金占用率	(147)
44.	外汇贷款计划执行率	(148)
45.	外汇贷款逾期率	(148)
46.	审单议付差错率	(148)
47.	外币出纳兑换差错率	(148)
第七章	负债业务——单位存款	(150)
1.	存款平均发生额的计算	(150)
2.	存款平均余额的计算	(150)
3.	存款平均增加额的计算	(151)
4.	存款周转率	(151)
5.	存款周转天数	(152)
6.	存款金额指标的推算	(152)
7.	存款净增(或净减)额	(153)
8.	存款增长率	(153)
9.	存款完成率	(154)
10.	长期存款占全部存款的比率	(154)
11.	短期存款占全部存款的比率	(154)
12.	存款成本率	(155)
13.	存款付息率	(155)
14.	企业流动资金周转率	(156)
15.	流动资金结算户存款率	(156)
16.	企业结算户存款额的推算	(157)
17.	企业结算户存款的因素分析法	(158)

18.	销售收入存款率	(159)
19.	总产值存款率	(160)
20.	流动资金存款率	(160)
21.	存款余额表计息法	(161)
22.	存款帐页计息法	(162)
23.	定期存款计息法	(163)
24.	定期存款应付利息计提	(164)
第八章	负债业务——储蓄存款	(165)
1.	参储率	(165)
2.	居民户均储蓄额	(165)
3.	居民人均储蓄额	(166)
4.	吸储率	(166)
5.	储蓄稳定率	(167)
6.	储蓄资金率	(167)
7.	储蓄存款周转率	(167)
8.	储蓄存款平均存期	(168)
9.	储蓄存款提前支取率	(168)
10.	某种储蓄存款的结构比率	(169)
11.	储蓄存款到期转存率	(169)
12.	储蓄存款巩固率	(169)
13.	百元工资收储率	(170)
14.	储蓄存款增长率	(170)
15.	储蓄存款平均速度	(170)
16.	储蓄存款计划完成率	(171)
17.	人均收储额	(172)
18.	人均储蓄业务量	(172)

19.	储蓄存款费用率	(172)
20.	储蓄资金损失率	(172)
21.	储蓄会计差错率	(172)
22.	储蓄出纳差错率	(173)
23.	储蓄利息计算一般规定	(173)
24.	整存整取定期储蓄到期计息公式	(174)
25.	零存整取定期储蓄到期计息公式	(174)
26.	存本取息定期储蓄到期计息公式	(175)
27.	整存零取定期储蓄到期计息公式	(175)
28.	定期储蓄提前支取的计息公式	(176)
29.	定期储蓄逾期支取的计息公式	(176)
30.	存本取息储蓄提前支取的计息公式	(177)
31.	定活两便储蓄的计息公式	(177)
32.	保值贴补率	(177)
33.	保值贴息的计算公式	(178)
34.	公款私存(储蓄)的罚息公式	(178)
35.	定期储蓄存款应付利息的计提	(179)

第九章 结算及联行业务..... (180)

1.	委托收款逾期不退单证罚款的计算	(180)
2.	托收承付结算滞纳金计算	(181)
3.	空头支票罚款计算	(182)
4.	银行承兑汇票承兑手续费的计算	(182)
5.	银行承兑汇票罚息的计算	(182)
6.	银行结算差错赔偿金的计算	(183)
7.	银行违反结算制度赔偿金的计算	(183)

8.	金穗卡开拓成功率	(184)
9.	金穗卡现代化设备普及率	(184)
10.	金穗卡客户增长率	(184)
11.	金穗卡透支利息的计算	(184)
12.	金穗卡资金损失率	(185)
13.	转帐结算率	(185)
14.	现金结算率	(185)
15.	农村产品收购付现率	(186)
16.	某种转帐结算方式的结构比率	(186)
17.	异地结算资金周转率	(187)
18.	异地结算资金平均在途期	(187)
19.	同城票据抵用率	(188)
20.	结算凭证入帐率	(188)
21.	异地结算被拖欠率	(189)
22.	异地结算拖欠复活率	(189)
23.	结算存款户增长率	(190)
24.	出租出借帐户率	(190)
25.	空头支票率	(190)
26.	人均结算业务量	(191)
27.	结算赔偿率	(191)
28.	联行报告表自身平衡公式	(191)
29.	联行报告表与所附报单平衡公式	(192)
30.	联行报告表与总帐的平衡公式	(192)
31.	全国联行往帐与来帐年度总平衡公式	(192)
32.	轧计联行汇差的公式	(193)
33.	延期清算联行汇差罚息	(193)