

金融业务计算 手册

JIN RONG

YE WU JI SUAN SHOU CE

● 主编 王占祥 ●



金融业务计算手册

主 编 王占祥

中国经济出版社

[京]新登字 079 号

内 容 提 要

该书从我国金融业务的现实特点出发,将现代方法和传统方法结合起来,融计算原理、计算方法与计算实例为一体,寓于金融业务的方方面面加以详尽、全面且分门别类地阐述。它既有系统性、相关性,又有实用性和可操作性,是至今为止我国第一部专门介绍金融计算业务的工具书。

本书既可作为广大金融(包括银行、保险、信托、信用社等)工作人员的业务工具书,也可作为各行各业管理部门工作者(包括厂长、经理、财务、审计、监察人员等)的参考书,另对于金融院校师生、科研人员也极具参考价值。此外,该书也是金融一线工作者上岗培训,轮训的最佳教材。

责任编辑:张勇忠

封面设计:吴 为

金融业务计算手册

王占祥 主编

*

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

(邮政编码:100037)

各地新华书店经销

北京龙华印刷厂印刷

*

850×1168毫米 1/32 20.625 印张 字数 555 千字

1992年2月第1版 1992年2月第一次印刷

印数:1—26000

ISBN 7—5017—1169—2/F·1078

定价:9.00元

主编 王占祥

编委 <按姓氏笔画>

于涵德 中国工商银行大连市分行行长、高级经济师

齐宝群 中国工商银行河北省分行行长、高级经济师

刘德谷 中国工商银行江西省分行行长、高级经济师

邵运杰 中国工商银行北京分行行长、高级经济师

李树侠 中国工商银行总行财务会计部主任、高级会计师

张美林 中国工商银行总行资金计划部主任、高级经济师

林善庆 中国工商银行黑龙江省分行行长、高级经济师

高明新 中国工商银行内蒙古自治区分行行长、高级经济师

黄谋雁 中国工商银行广东省分行副行长、高级经济师

傅儒弟 中国农业银行总行高级会计师

谢育淮 中国工商银行总行规划信息部主任、高级经济师

杨楹源 中国工商银行浙江省分行副行长、高级经济师

编写组长

黎万明 刘太平 林乙申

编写人员

林乙申	陈家积	朱克	吴京英	姚敏
徐燕玲	顾广亩	王成	陈少敏	孙晓帆
钟勉	姚洪	李果	夏云	张克宇
张勇勤	秦智铭	齐克力	陈明柱	黎万明
刘登武	黄京华	尹振英	刘爱珍	华连金
董明	路东茂	李立	马秀兰	陈应龙
张代林	马玉明	刘平	张玉珍	黄贵寿
刘泰生	严淮清	周明星	董力国	张天有
赵一民	谢卫国			

目 录

一、货 币 篇

(一) 货币流通	(1)
1、货币的层次划分及计算	(1)
2、流通中的货币必要量	(1)
3、货币流通速度	(2)
4、市场货币需要量	(2)
5、货币流通量	(3)
6、单位纸币所代表的金属货币量	(4)
7、流通中作现金货币必要量的测算	(4)
8、总体货币必要量的测算	(5)
9、货币流通量的测算	(5)
10、货币净发行	(6)
11、货币回行速度	(6)
12、现金归行速度	(7)
13、市场平均货币流通量	(7)
14、人民币发行基金印制计划的计算方法	(7)
15、人民币发行基金调拨计划的计算方法	(8)
16、货币容纳量的弹性	(9)
17、我国货币乘数的计算	(9)
18、货币流入流出调查方法	(10)
19、现金流通量的计算	(11)
20、现金回笼率	(13)
21、测算货币需要量的几种方法	(13)
(二) 通货膨胀	(14)

1、物价指数	(15)
2、生活费用指数	(16)
3、货币购买力指数	(17)
4、实际工资指数	(17)
5、利率指数	(18)
6、通货膨胀的位数表示法	(18)
7、通货膨胀的观测方法	(19)

二、计 划 篇

(一) 计划编制的一般方法	(21)
1、比例法	(21)
2、比重法	(21)
3、动态法	(21)
(二) 综合信贷计划主要项目的编制	(22)
1、企业存款计划	(22)
2、城镇储蓄存款计划	(23)
3、工业贷款计划	(23)
4、商业贷款计划	(24)
5、个体工商业贷款计划	(25)
6、信贷收支计划中其余项目的编制	(25)
(三) 现金计划的编制	(26)
1、商品销售收入	(26)
2、服务事业收入	(26)
3、税款收入	(27)
4、国家工资支出	(27)
5、国家职工奖金支出	(27)
6、国家对个人其他支出	(27)
7、部队存款支出	(28)
8、城镇集体单位工资性支出	(28)
9、农副产品采购支出	(28)

10、工矿产品收购支出	(29)
11、农村信用收入(支出)	(29)
12、乡镇企事业收入(支出)	(29)
13、城镇储蓄收入(支出)	(29)
14、汇兑收入(支出)	(29)
15、其他收入(支出)	(29)
(四) 计划的执行与检查	(30)
1、计划完成情况的检查	(30)
2、信贷计划执行情况的检查	(31)
3、现金计划执行情况的检查	(31)
(五) 信贷资金的调拨	(32)
1、实际信贷差额的一般计算方法	(32)
2、信贷差额的控制与考核	(33)
3、信贷资金调拨总额度的计算	(34)
4、汇差资金划拨	(35)
5、资金头寸的轧算	(35)
6、信贷资金调拨效益的考核指标	(36)
(六) 资产负债管理中有关指标的计算	(39)
1、存贷款比例	(39)
2、拆入资金比例	(39)
3、拆入资金盈亏平衡点的计算	(40)
4、备付金比例	(45)
5、固定资产贷款比例	(45)
6、基金贷款比例	(45)
7、抵押、担保贷款的比例	(45)
8、新增存款的贷款控制比例	(46)
9、稳定性资金来源的最低比例	(46)
10、向人民银行借款的最高限额	(46)
11、现金资产比例	(46)

12、三、四类企业贷款比例	(47)
13、风险、呆滞贷款比例	(47)
14、单个企业(项目)贷款最高限额比例	(47)

三、利息篇

(一) 利息的一般规定及计算原理	(48)
1、利息的形式	(48)
2、利率的概念	(49)
3、利率的种类	(49)
4、利率的符号、名称、单位	(51)
5、利率的换算原则与方法	(51)
6、平均利率的计算	(52)
7、名义利率与实际利率的计算	(53)
8、利息计算的一般公式	(54)
9、利息本金的确定方法	(54)
10、计息时间的确定	(54)
(二) 计算利息的基本方法	(60)
1、累计积数计息法	(61)
2、余额表计息法	(63)
3、利息查算表计息法	(63)
4、存、贷款起讫期计息法	(67)
(三) 复利计算的基本公式	(67)
1、复利算式中的符号	(68)
2、复利终值的计算公式	(68)
3、复利现值的计算公式	(69)
4、年金的计算公式	(70)
5、偿债基金的计算公式	(72)
6、投资回收值的计算公式	(73)
(四) 储蓄存款利息的计算	(74)
1、活期储蓄利息的计算	(74)

2、整存整取定期储蓄利息的计算	(76)
3、零存整取定期储蓄利息的计算	(80)
4、存本取息定期储蓄的计算	(84)
5、整存零取定期储蓄利息的计算	(84)
6、贴水储蓄利息的计算	(85)
7、储蓄利息计算中的简便乘法	(87)
8、储蓄平均利率的计算	(90)
(五) 贷款利息的计算	(90)
1、贷款平均利息率	(90)
2、利率指数	(93)
3、贷款利息收入	(95)
4、贷款利息率	(95)
5、浮动利率的计算	(96)
6、停止计息的规定	(97)

四、存款篇

(一) 一般存款业务的计算	(99)
1、银行存款率	(99)
2、存款周转速度	(99)
3、存款运用率	(100)
4、财政存款率	(100)
5、派生存款额	(101)
6、长期存款率	(101)
7、存款稳定率	(102)
8、存款营运资金	(102)
9、存款备付金率	(103)
10、存款平均余额	(103)
11、存款余额指标	(104)
12、存款净增加(减少)额	(104)
13、存款平均水平指标	(104)

14、派生存款最大额度	(105)
15、存款必要量	(106)
16、各项存款完成率	(106)
17、存款周转率	(106)
18、各项存款增长(减少)率	(107)
(二) 对公存款业务的计算	(107)
1、企业存款率	(107)
2、企业结算户存款	(107)
3、企业存款增长的客观界限	(108)
4、总产值存款率	(110)
5、企业存款周转速度	(110)
6、销售存款率	(111)
7、企业存款增长额	(111)
8、对公存款的考核指标体系	(112)
9、对公存款的预测	(114)
10、对公存款利息的计算	(116)
(三) 储蓄存款业务的计算	(118)
1、储蓄率	(118)
2、储蓄面	(118)
3、城镇居民货币收入收储率	(118)
4、每百元工资收储率	(119)
5、农村居民现金收入收储率	(119)
6、居民人均储蓄额	(120)
7、储蓄业务货币回笼额	(120)
8、收储巩固率	(120)
9、储蓄存款增长(下降)率	(121)
10、储蓄存款周转率(次)	(121)
11、储蓄存款增长速度	(122)
12、储蓄存款平均增长速度	(122)

13、某种储蓄存款所占的比重	(122)
14、储蓄存款平均期限	(123)
15、储蓄存款提前支取率	(123)
16、定期储蓄利息转存率	(123)
17、储蓄存款到期转存率	(124)
18、农村居民储蓄存款增长率	(124)
19、储蓄会计差错率	(124)
20、储蓄现金收付差错率	(125)
21、储蓄职工人均吸储额	(125)
22、储蓄职工人均余额 (户数)	(126)
23、储蓄职工人均业务量	(126)
24、储蓄存款计划的编制	(126)
25、储蓄承包经营成果的考核	(127)
26、储蓄存款计划完成率	(128)
27、储蓄流量增长率	(128)
28、边际储蓄率	(129)
29、保值补贴率	(129)
30、储蓄费用率	(131)
31、储蓄资金损失率	(131)
32、储蓄存款盈亏平衡点的计算	(132)
33、储蓄服务成本的计算	(132)
34、储蓄成本参数	(133)
35、储蓄能力的测算	(134)
36、储蓄发展趋势的预测方法	(135)
37、储蓄错帐的查找方法	(136)

五、流动资金贷款篇

(一) 工业定额流动资金的核定	(140)
1、定额流动资金核定的一般方法	(140)
2、工业企业储备资金定额的核定	(141)

3、工业企业生产资金定额的核定	(142)
4、工业企业成品资金定额的核定	(143)
(二) 商业定额流动资金的核定	(143)
1、商业定额流动资金的计算公式	(144)
2、商品资金的核定	(144)
3、包装物资金计划指标的核定	(145)
4、物料用品资金计划指标的核定	(145)
5、待摊销费用资金计划指标的核定	(146)
(三) 流动资金周转的考核	(146)
1、全部流动资金周转率	(146)
2、定额流动资金周转次数	(146)
3、定额流动资金周转天数	(147)
4、储备资金周转率	(147)
5、生产资金周转率	(147)
6、成品资金周转率	(148)
7、储备资金周转天数	(148)
8、生产资金周转天数	(148)
9、成品资金周转天数	(149)
10、信贷资金周转率	(149)
11、商品资金周转次数	(149)
12、商品资金周转天数	(150)
13、流动资金节约或超支额	(150)
14、工业流动资金多占用或节约额	(150)
15、商业企业流动资金多占用(或节约)数额	(151)
16、商业流动资金多占用或节约数额	(151)
17、月流动资金平均占用额	(152)
18、季度流动资金平均占用额	(152)
19、年度流动资金平均占用额	(152)
20、产值资金率	(153)

21、流动资金利润率	(154)
22、销售收入资金率	(154)
23、每百元销售额占用流动资金	(154)
24、每百元流动资金完成销售额	(155)
25、工业流动资金计划占用额	(155)
26、商业流动资金计划占用额	(155)
27、流动资金自补率	(156)
28、清资挖潜率	(156)
29、反映企业资金管理的指标计算	(156)
(四) 流动资金贷款计划的编制	(158)
1、流动资金贷款计划数的计算	(158)
2、国营生产企业流动资金贷款计划额的计算	(159)
3、计划年度流动资金贷款年中最高余额和年末余额的计算	(159)
4、流动资金贷款指标的分解与调整	(160)
(五) 生产周转贷款及其核定方法	(160)
1、工业周转贷款的核定	(161)
2、周转贷款指标的分解与调整	(162)
3、商业周转贷款的核定	(162)
4、农业周转贷款的核定	(163)
5、周转贷款还款期限的确定	(167)
(六) 临时贷款及其核定方法	(168)
1、工业临时贷款的核定	(168)
2、商业临时贷款的核定	(169)
3、临时贷款期限的确定	(169)
(七) 其他贷款额的核定	(171)
1、结算贷款	(171)
2、流动基金贷款	(172)
3、科技开发贷款	(172)
4、物资供销企业贷款	(172)

5、抵押与票据贴现贷款	(173)
6、农副产品收购贷款	(173)
7、特种贷款	(174)
(八) 流动资金贷款的物资保证检查	(174)
1、作为流动资金贷款保证的物资数额的计算	(175)
2、贷款物资保证多余或不足数额的计算	(175)
3、分析物资保证不足的资金去向和保证多余的资金来源	(177)
4、分析物资保证不足或多余的原因	(178)
5、贷款物资保证差的计算	(178)
6、剩余贷款指标的核定和剩余物资的计算	(178)
(九) 流动资金贷款效益的考核	(179)
1、营运资金贷款率	(179)
2、贷款周转率	(179)
3、信贷资金周转次数	(180)
4、贷款指标运用率	(181)
5、贷款逾期率	(181)
6、贷款利息收入率	(182)
7、综合贷款合理率	(182)
8、一、二类企业贷款率	(183)
9、贷款销售率	(183)
10、贷款产值率	(184)
11、贷款利税率	(185)
12、贷款利用节约额 (+) 或多占用额 (-)	(186)
13、贷款利用节约 (或多占用) 率	(186)
14、贷款效果系数	(186)
15、贷款损失率	(187)
16、贷款沉淀率	(187)
17、贷款有效率	(188)
18、到期贷款收回率	(188)

19、沉淀贷款搞活率	(188)
20、呆帐贷款率	(189)
21、每元贷款平均余额的经济效益	(189)
(十) 流动资金贷款利息的计算	(190)
1、流动资金贷款利率的调整	(190)
2、流动资金贷款计息的一般规定	(190)

六、技术改造贷款篇

(一) 技术改造贷款项目的评估 (略)	(193)
(二) 技术改造贷款效益的考核	(193)
1、信贷资金运用率	(193)
2、到期贷款回收率	(193)
3、贷款逾期率	(194)
4、百元贷款销售 (产值、利税) 率	(194)
5、贷款收益率	(194)
6、技术改造贷款 (产量、产值) 增长率	(195)
7、技术改造贷款利润率	(195)
8、技术改造贷款利税率	(195)
9、技术改造贷款回收年限	(196)
10、技术改造贷款亏损率	(196)
11、贷款利用率	(196)
12、贷款项目投产率	(197)
13、项目结清率	(197)
14、项目投资计划执行率	(197)
15、投资节约 (或超支) 率	(198)
16、项目建设期的计算	(198)
17、项目达产程度	(199)
18、能源利用系数	(199)
19、产品合格率	(199)
20、引进设备利用率	(200)

21、产品国产化程度	(200)
22、技术改造贷款产值率	(201)
23、投资创汇率	(201)
24、投资回收期的计算	(201)

七、基本建设贷款篇

(一) 基建贷款额及利息额的计算	(202)
1、基本建设拨款额的计算	(202)
2、基本建设贷款额的计算	(202)
3、基本建设贷款还款资金的计算	(203)
4、基建贷款利率的有关规定	(204)
5、基建贷款利息的计算	(205)
(二) 基建贷款项目的评估	(205)
1、基础财务数据的测算与评估	(206)
2、财务效益评估	(212)
3、投资多方案比较的计算	(223)
4、国民经济效益评估	(228)
5、不确定性分析	(238)
(三) 贷款项目后评价	(243)
1、固定资产交付使用率	(243)
2、应核销基建支出和转出投资率	(243)
3、在建工程投资占用率	(243)
4、基建结余资金占用率	(244)
5、投资效果系数	(244)
6、追加投资回收期	(245)
7、投资回收期	(245)
8、建设工期	(245)
9、单位生产能力在建工程投资	(246)
10、单位生产能力(或工程效益)年成本	(247)
11、达到设计能力年限	(248)