

2020

环球网校

移动学习 职达未来 hqwx.com

2020年中级经济师 计算公式汇总



经济师交流圈



备考咨询

经济师考试通关必备计算公式大汇总

一、资产负债比例管理指标：

1、备付金比例=备付金余额÷各项存款余额×100%-法定存款准备金比例；(标准：不得低于3%)

备付金包括：现金、业务周转金、缴存存款准备金、存农业银行款项、存放其他同业款项、存放联社款项。

2、资产流动性比例=流动性资产期末余额÷流动性负债期末余额×100%；(标准：不得低于25%)

流动性资产是指资产负债表上的流动资产；流动性负债是指资产负债表上的流动负债。

3、存贷比例=各项贷款余额÷各项存款余额×100%；(标准：年末不得高于80%)

4、对流动负债依存率=流动负债净额÷长期资产×100%；(标准：不得高于30%)

流动负债净额=流动负债-流动资产；长期资产是指资产负债表上的长期资产。

5、中长期贷款比例=一年期以上中长期贷款余额÷一年期以上存款余额×100%；(标准：不得高于120%)

一年期以上中长期贷款是指资产负债表上的中长期贷款；一年期以上存款是指资产负债表上的长期存款和长期储蓄存款。

6、拆借资金比例

①拆(调)入资金比例=拆(调)入资金余额÷各项存款余额×100%；(标准：不得高于4%)

②拆(调)出资金比例=拆(调)出资金余额÷各项存款余额×100%；(标准：不得高于8%)

③净拆(调)入资金比例=净拆(调)入资金余额÷流动负债×100%；(标准：不得高于4%)

拆(调)入资金包括：银行业拆入、金融性公司拆入、调入调剂资金，拆入资金余额不得超过各项存款余额的4%；拆(调)出资金包括：拆放银行业、拆放金融性公司、调出调剂资金，拆出资金余额不得超过各项存款余额的8%；净拆(调)入资金是指拆(调)入资金与拆(调)出资金的差额。

7、贷款质量指标

①不良贷款比例=不良贷款÷各项贷款×100%；(标准：不得高于15%)

②逾期贷款比例=逾期贷款余额÷各项贷款余额×100%;(标准:不得高于8%)

③呆滞呆账贷款比例=(呆滞贷款余额+呆账贷款余额)÷各项贷款余额×100%;(标准:不得高于7%)

④不良贷款预计损失比例=不良贷款预计损失额÷各项贷款期末余额×100%;

不良贷款预计损失额=(各类逾期贷款×10%+各类呆滞贷款×40%+各类呆账贷款)。

⑤不良贷款预计损失抵补率=(呆账准备余额+呆账准备借方发生额)÷(不良贷款预计损失额+呆账准备借方发生额)×100% ;

8、呆账贷款抵补率=贷款呆账准备÷呆账贷款余额×100%;(标准:不得低于50%)

9、单户贷款比例

①对最大一户借款客户贷款比例=对最大一户借款客户贷款余额÷资本总额×100%;(标准:不得超过30%)

②对最大十户借款客户贷款比例=对最大十户借款客户贷款余额÷资本总额×100%;(标准:不得超过1.5倍)

资本总额=实收资本+股本金+资本公积+盈余公积+利润分配(贷方余额)

③对最大十户贷款欠息比例=十户贷款表内、表外应收利息期末余额÷(十户贷款表内、表外应收利息期末余额+十户贷款本期实收利息额)×100%;

10、资产风险加权后的资本充足率

①资本充足率=资本净额÷加权风险资产总额×100%;(标准:不得低于8%)

②核心资本充足率=核心资本÷加权风险资产总额×100%;(标准:不得低于4%)

资本净额=所有者权益贷方余额-所有者权益借方余额+贷款呆账准备-呆账贷款-入股联社资金(年度中间应将当期损益纳入利润分配);

加权风险资产总额为各种金融资产分别乘以相应的风险权重后相加之和(见后表《农村信用社加权风险资产计算表》,分人民银行、银监局两种统计口径)。

核心资本=所有者权益贷方余额-所有者权益借方余额(年度中间应将当期损益纳入利润分配);

11、资产风险加权前的资本充足率=资本总额÷资产总额×100%;(标准:不得低于6%)

12、呆滞呆账贷款抵补率=(核心资本+贷款呆账准备)÷呆滞呆账贷款余额×100%;

13、资本利润率=利润总额÷资本总额×100%；(标准：不得低于5%)

14、资产利润率=利润总额÷资产平均余额×100%；(标准：不得低于0.5%)

资产平均余额为年初至报告期末的资产季平均余额。如：第三季度末资产平均余额=(1/2年初资产总额+第一季度末资产总额+第二季度末资产总额+1/2第三季度末资产总额)/3。

15、利息回收率=(本期利息收入-本期表内应收利息增加额)÷(本期利息收入+本期表外应收利息增加额)×100%；(标准：不得低于90%)

16、非利息收入比率=非利息收入÷各项收入×100%；

各项收入=利息收入+金融机构往来收入+手续费收入+其他营业收入+投资收益+营业外收入；

非利息收入=各项收入-利息收入-金融机构往来收入。

17、资产费用率=费用总额÷资产平均余额×100%；653637528

费用总额=手续费支出+营业费用+其他营业支出。

二、经营状况指标

1. 流动比率=流动资产÷流动负债×100%；

流动资产是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及信用社在中央银行和专业银行的各种存款、短期贷款、短期投资、应收及预付款项等。

流动负债是指将在一年内或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、活期存款、活期储蓄存款、应付票据、应付账款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

2、速动比率=速动资产÷流动负债×100%；

速动资产是指现金、短期投资和应收款项等项目的合计数，它们具有直接快速变现的能力，因此称为速动资产。

3、资本风险比率=不良贷款÷资本金×100%；

4、固定资产比率=(固定资产净值+在建工程)÷所有者权益(不含未分配利润)×100%；

三、经营成果指标

1、利润率=利润总额÷营业收入×100%；

2、资本金利润率=利润总额÷资本金×100%；

3、成本率=总成本÷营业收入×100%;

4、综合费用率=营业费用÷(营业收入+投资收益)×100%.

四、会计分析有关公式

1、负债比率=负债总额÷资产总额×100%;

2、权益比率(产权比率)=所有者权益总额÷资产总额×100%;

3、负债对所有者权益比率=负债总额÷所有者权益×100%;

4、流动资产比率=流动资产÷资产总额×100%;

5、贷款收息率=贷款利息收入÷贷款年平均余额×100%;

6、应收利息比率=应收未收利息÷利息收入总额×100%;

7、存款平均付息率=存款利息支出总额÷各项存款年均余额×100%;

8、拆入资金平均利率=拆入资金利息支出额÷拆入资金年平均余额×100%;

9、利润完成率=当年实现利润总额÷本年计划利润×100%;

10、利润增减率=(本年实际利润-本年计划利润)÷本年计划利润总额×100%;

11、资产利润率=净利润÷资产平均余额×100%;

12、资本(权益)收益率=净利润÷资本总额×100%.

五、折旧公式

1、平均年限法

年折旧率=(1-预计净残值率)÷折旧年限×100%;

季折旧额=原值×年折旧率÷4;

月折旧额=原值×年折旧率÷12;

2、工作量法

①单位里程折旧额=原值×(1-预计净残值率)÷规定的总行驶里程;

②每工作小时折旧额=原值×(1-预计净残值率)÷规定的工作小时。

3、双倍余额递减法

年折旧率=2÷折旧年限×100%;

季折旧额=净值×年折旧率÷4;

月折旧额=净值×年折旧率÷12;

实行双倍余额递减法提取折旧的固定资产,应在其折旧年限到期前2年内,将其净值平均摊销。

4、年度总和法

年折旧率=2×(折旧年限-已使用年数)÷折旧年限×(折旧年限+1)×100%;

季折旧额=原值×(1-预计净残值率)×年折旧率÷4;

月折旧额=原值×(1-预计净残值率)×年折旧率÷12.

六、其他常用公式

1、资产收益率=净利润÷总资产×100%;

2、资本收益率=净利润÷资本总额×100%;

3、利差率=(利息收入-利息支出)÷盈利资产×100%;

4、现金资产比率=现金资产额÷资产总额×100%;

5、负债(资金)自给率=(自有资金+各项存款)÷负债总额×100%;

6、不良非信贷资产比例=不良非信贷资产÷非信贷资产×100% ;

非信贷资产包括:短期投资、长期国债投资、上市长期企业债券投资、其他长期债券投资、其他长期投资、拆放全国性银行、拆放其他银行业、拆放金融性公司、调出调剂资金、其他应收款、不良非信贷资产。

不良非信贷资产包括:不良其他长期投资(到期没有兑现的其他长期债券投资和当年没有收益的其他长期投资,下同)、逾期拆放全国性银行、逾期拆放其他银行业、逾期拆放金融性公司、逾期调出调剂资金、待处理抵债资产、应收利息、应收再贴现款项、应收转贴现款项、长期其他应收款(挂账一年以上未收回的其他应收款)。

七、资本充足率最新计算公式

新资本净额=(资本净额-呆帐准备金不足部分-长期未处置的抵债资产-风险不明确的投资资产)

新加权风险资产=加权风险资产-长期未处置抵债资产×50%-风险不明确的投资资产×10%

新资本净额/新加权风险资产×100=资本充足率

