

$$\text{起点金额} = \frac{\text{电划(汇)收费标准} - \text{邮划(汇)收费标准}}{\text{存款利率} \times (\text{邮划(信汇)日期} - \text{电划(汇)日期})}$$

这个公式就是最佳电划(电汇)结算起点金额的公式。

例如,某笔托收款项,从甲地划往乙地,电划需要10天入帐,邮划需要15天入帐,按现行银行收费标准和存款利率(0.05%日利率)标准,则其最佳起点为:

$$X = \frac{\text{电划收费} - \text{邮划收费}}{\text{存款利率} \times (\text{电划天数} - \text{邮划天数})}$$

$$= \frac{1.80\text{元} - 0.80\text{元}}{0.05\% \times (15 - 10)} = 4000\text{元}$$

也就是4000元以上宜用电划,4000元以下宜用邮划托收。

又例,某项汇款由甲地汇往乙地,信汇需要6天,电汇需要2天,则最佳电汇起点额为:

$$X = \frac{\text{电汇收费} - \text{信汇收费}}{\text{存款利率} \times (\text{信汇天数} - \text{电汇天数})}$$

$$= \frac{2.00\text{元} - 0.40\text{元}}{0.05\% \times (6 - 2)} = 8000\text{元}$$

如果是外出采购,企业就可以根据此数额考虑是否采用电汇或信汇。

以上公式和例题,均指一般情况而言,如果企业亟待用钱,或者有协议结算方式或者采购急需等等,则不应受此公式起点限制。

最佳电划(电汇)起点的计算

雁方

托收承付和汇兑是企业间异地经济往来的两种主要结算方式,每种方式又分别有电划、邮划、信汇、电汇之分。对于企业来说,选择最佳结算方式可以加速资金周转,减少费用支出。为此,需要找出一个电划(电汇)结算最佳起点金额的计算公式。

一笔结算业务,采取哪种结算方式,要受下述几种因素影响:银行收取费用高低,存款利率多少,邮程天数长短等。我们用X表示起点金额,T表示邮划(信汇)邮程天数,t表示电划(汇)邮程天数,G表示电划(汇)收费标准,g表示邮划(信汇)收费标准,F表示存款利率。据此有如下公式:

$$X \cdot F \cdot T + g = X \cdot F \cdot t + G$$

移项得:

$$XFT - XFt = G - g$$

$$XF(T - t) = G - g \quad (\text{提取公因式})$$

求解X得:

$$X = \frac{G - g}{F(T - t)} \text{ 即:}$$

我歌唱

章琴

我不是贝多芬,
也不是舒曼,
只是一位名不见经传的会计员。
职业递给我一支笔,
让我在帐簿的线谱上
记下中华民族崛起的音符,
写出炎黄子孙不屈的意愿!

决策者高瞻远瞩的抉择,
曾令我彻夜难眠;
企业家运筹帷幄的风采,
深深嵌入我的心坎;

开拓者勇于改革的脚步,
启迪我诚实顽强的信念;
孺牛子默默劳作的汗水,
浸透我清廉无私的心田!

这遏制不住的激情,
这涌动在头心的灵感,
这渗透血汗的无限情愫,

拥挤着,铺满帐表的谱线。
每一颗音符,每一个附点,
都经过算盘的反复弹唱,
都强化着产值翻番,
经济腾飞的主弦!

