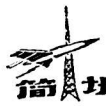
映”，便斥之为缺乏最起码的道德，则会令人实在难以接受！面对一位垂危的病人，医生不去积极抢救，可以说没有医德；但如果积极抢救了，由于客观原因限制，未能奏效，仍说“缺德”，叫人伤心。而且，必然会挫伤广大医务工作者的积极性。谁会担保自己万无一失呢？一位会计专业毕业的大学生刚分配进厂，一段时间内因业务不熟等原因，也免不了“阴差阳错”，就是一些工作多年的老会计有时也难免疏漏，一旦有误，便责之“缺德”，叫人怎么去安心工作呢？！

注

①《财务与会计》1986年第7期

②《财务与会计》1986年第5期、第8期。

（作者：中南财经大学会计系85级刘桂生等24位研究生）



化工部召开扭亏增盈座谈会

化工部最近召开了部分亏损企业厂长、财务科（处）长座谈会。与会同志认真分析研究了亏损的主、客观原因；查找了问题的症结和影响化工企业发展的不利因素；制定了如下措施：一、切实加强对扭亏工作的领导。（1）成立扭亏增盈工作领导小组，由主管财务的部长任组长；（2）下设扭亏增盈工作办公室，由有关司局长参加；（3）实行扭亏增盈责任制。二、狠抓管理，促进扭亏为盈。（1）根据化工行业制约性、连续性强的特点，制定事前控制亏损的办法；（2）开展企业之间的技术经济指标横向对比分析；（3）严格控制各项费用开支，实行计划管理，企业的车间经费和企业管理费按国家要求节约10%；（4）实行有效的奖惩制度。三、认真进行企业改革。（1）增强市场观念及时调整产品结构，增加适销对路的产品；（2）处理好企业内部的分配关系。等等。

与会同志一致表示：一定认真贯彻上级精神，努力搞好生产，力争早日扭亏为盈，为国家多创造财富，为四化多做贡献。

（本刊记者）

浅谈利率

徐先达

利率是利息率的简称，即一定时间内利息占本金的比率。利率分年利率、月利率、日利率三种。它们有各自的表示方法：

年利率：是按年计算利息的，所以又叫年息，也称周息。其本金标准额定为100元，按本金的百分之几表示，符号为“年息%”，年利率通常称几厘几毫。例如，《1986年国库券条例》第五条规定国库券的利率，单位购买的国库券年息定为6%，也称年利率6厘。即100元本金，每年的利息为6元。

月利率：是按月计算利息的，又叫月息，月利率的本金标准额定为1,000元，按本金的千分之几表示，符号为“月息‰”，月利率通常也称几厘几毫。例如月息6.9‰，也称月利率6厘9毫。即1,000元本金每月利息6元9角。

日利率：是按日计算利息的，也称日息，日利率的本金标准额定为10,000元，按本金的万分之几表示，符号为“日息‰”，日利率通常也称几厘几毫。例如日息2.6‰，也称日利率2厘6毫。即10,000元本金，每日利息为2元6角。

在标明利率时，不论用比率的或几厘几毫的方式表示时，都要冠以年、月、日利率字样。

为了实际计算利息时的方便，三种利率有时需要相互换算，换算的原则为：年利率除12个月，即为月利率；月利率除30天（不论大月小月）为日利率；日利率乘360天即为年利率。

我国五家银行及农村信用社对国内的存、贷款利率挂牌一般采用月利率。但由于各单位在银行要计息的存、贷款余额变化频繁，即使个人的定期储蓄存款提取，大部分也是有零头天数的，因此银行工作人员在实际计算利息时，往往把月利率化成日利率后再计算利息。

中国财政杂志社