

的连乘积。银行一般在每一报告期(半月)末用CRF来计算某一贷款户在报告期内应计算的利息累计数,以代替每天计算利息累计数。

分期还款调整系数(AAF)。反映某一贷款累计提款数涨跌情况的加权平均率。其计算公式是:

$$AAF = \frac{\text{某贷款某天开帐时结欠本金余额}}{\text{该贷款当天开帐时累计提款帐余额}}$$

AAF主要用于确定贷款本金到期偿还时,借款人实际应偿付的本金金额,这部分金额中包括了该贷款所分摊的CDA的汇率损益。

4. 贷款费用的计算。通常银行要求借款人每六个月交付一次贷款费用(包括承诺费和利息)。但并不将每天应计交的贷款费用金额都计算出来,而是将利息期内每天应计算费用的贷款数,逐日累积至指定的付息付费日期,再用日费用率来计算应交付贷款费用的金额。

(1) 承诺费计费累计数:它是从利息期初(指上期付息日)起至规定的付费日止,逐日以贷款帐户余额为基数累积计算的应交付承诺费的累计美元数。累计时,不考虑各种货币对美元汇率变化的因素,因为未提款余额不存在美元的升值或贬值的问题。

(2) 利息计息累计数:它是计算借款人应交付贷款利息的基础。与计费累计数的计算方法一样,也是从利息期初始,以每一贷款结欠的本金余额为基数,逐日累积至指定的付息日期止。由于加入总库制的货币混合计算,每一贷款的结欠本金余额是随着CDA每天结欠美元的升、贬值变化计算的,因此计息累计数余额也必须随着美元的升、贬值变化计算。即在利息期内的每半个月报告期初,必须对上期结转过来的计息累计数,以本报告期末对期初的CRF重新估价,以准确反映在报告期末的美元现值,并结转于报告期的下半个月。以此类推,逐期结转并累积至利息期末。

5. 适用汇率(AER)。适用汇率是世界银行用于确定某一笔提款折合美元值的汇率,它是根据国际货币基金组织、各中央银行和市场汇率等几个因素确定的(但英镑、法郎、日元、马克和特别提款权等五种主要货币对美元的汇率,必须采用国际货币基金组织每天公布的汇率),仅适用于银行内部对贷款的核算,不同于市场上的汇率。由于市场汇率与适用汇率不同,产生汇率损益是不可避免的。只要借款人所要求的货币,与银行所支付的货币及记帐的货币不同,就存在着汇率损益。因此,适用汇率与借款人要求银行用何种货币支付费用款关系极大。因为,银行付款

时只能按借款人所要求的货币支付。银行也可以根据业务需要,用其掌握的另一种货币去购买借款人所需的货币予以支付,而银行记帐时,只根据其实际支付出去的货币种类和金额记入CDA帐,并以支付的货币和金额按适用汇率折算成美元后记入借款人的累计提款帐。所以付款所用的货币,决定了某一笔提款帐项所发生的损益。例如:(1)借款人要求付J¥1,000,000给供货商,银行用FF900,000去购买J¥1,000,000后支付。记入借款人的累计提款帐时,是按FF900,000当天的AER折算成美元记帐的,假设为US\$340,500。在该例中直接看不出任何汇率不同而产生的损益,但事实上损益是存在的。(2)借款人要求付US\$1,000,000给供货商,银行用£950,000购买美元后支付,按当天的适用汇率,将折成US\$1,005,000,很明显,借款人损失了US\$5,000。提款过程中产生的汇率损益,应由借款人自己承担。此后,由于参加了总库制,总库中所产生的汇率损益,是由所有借款人平均分摊的。

· 诗 词 ·



西 江 月

会计代表国家

凌荣贤

工矿企业扩权,
改革遍开新花。
三者兼顾振中华,
谁来代表国家?

严格核算监督,
国家颁布专法(注)
紧握财权为四化,
会计代表国家!
(注)指会计法。