

2023年初级银行从业《公司信贷》公式汇总 (符合2023年教材)

1、货币时间价值

终值:

单利: $FV = PV \times (1 + t \times r)$ 复利: $FV = PV \times (1 + r)^t$ $(1 + r)^t$: 复利终值系数

现值:

单利:

$$PV = FV \div (1 + r \times t) = FV \times \frac{1}{1 + r \times t}$$

复利

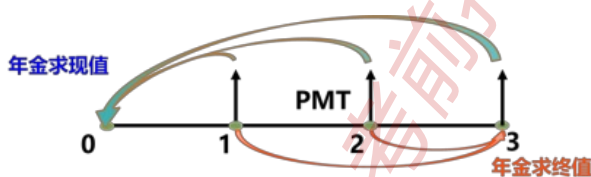
$$PV = FV \div (1 + r)^t = FV \times \frac{1}{(1 + r)^t}$$

$$\frac{1}{(1 + r)^t}$$

: 复利现值系数

其中: FV: 终值; PV: 现值; t: 时间; r: 利率或折现率

2、普通年金



在一定期限内, 时间间隔相同、不间断、金额相等、方向相同的一系列现金流

$$\text{年金终值系数} = (1 + r)^n + (1 + r)^{n-1} + \dots + (1 + r) + 1$$

$$\text{年金终值} = \text{年金} \times \text{年金终值系数}$$

年金现值系数

$$\frac{1}{(1 + r)^n} + \frac{1}{(1 + r)^{n-1}} + \dots + \frac{1}{1 + r} + 1$$

$$\text{年金现值} = \text{年金} \times \text{年金现值系数}$$



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

3、净现值率

净现值率 = 净现值 ÷ 总投资现值

4、投资利润率和投资利税率

投资利润率 = 年均利润总额 ÷ 项目总投资

投资利税率 = 年均利税总额 ÷ 项目总投资

利税总额 = 利润总额 + 销售税金及附加

5、盈亏平衡分析(变化)

(1) 用实际产量表示的盈亏平衡点, 其计算公式为

$BEP_{\text{产量}} = \text{年固定成本} \div (\text{产品单价} - \text{单位产品可变成本} - \text{单位产品销售税金})$

• 用销售收入表示的盈亏平衡点, 其计算公式为

$BEP_{\text{销售收入}} = (\text{产品单价} \times \text{年固定成本}) / (\text{产品单价} - \text{单位产品可变成本} - \text{单位产品销售税金})$

$= BEP_{\text{产量}} \times \text{产品单价}$

• 用生产能力利用率表示的盈亏平衡点, 其计算公式为

$BEP_{\text{生产能力利用率}} = \text{年固定成本} / (\text{年销售收入} - \text{年可变成本} - \text{年销售税金}) \times 100\%$

$= (BEP_{\text{产量}} / \text{设计年产能}) \times 100\%$

6、固定资产折旧——直线折旧法

年折旧率 = $(1 - \text{预计的净残值率}) \div \text{折旧年限}$

年折旧额 = 固定资产原值 × 年折旧率

• 固定资产折旧

一、直线折旧法

年折旧率 = $(1 - \text{预计的净残值率}) \div \text{折旧年限}$

年折旧额 = 固定资产原值 × 年折旧率

二、双倍余额递减法

年折旧率 = $2 \div \text{折旧年限}$

年折旧额 = 固定资产账面净值 × 年折旧率

三、年数总和法

年折旧率 = $(\text{折旧年限} - \text{已使用年限}) \div [\text{折旧年限} \times (\text{折旧年限} + 1) \div 2]$

年折旧额 = $(\text{固定资产原值} - \text{预计净残值}) \times \text{年折旧率}$

• 财务报表综合分析

一、盈利能力



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

销售毛利率	销售毛利 / 销售收入净额
销售利润率	利润总额 / 销售收入净额
净利润率	净利润 / 销售收入净额
成本费用利润率	利润总额 / 成本费用总额
资产收益率	净利润 / 资产平均总额
净资产收益率	净利润 / 净资产平均总额

二、营运能力

总资产周转率	销售收入净额/资产平均总额
流动资产周转率	主营业务收入净额/流动资产平均值
固定资产周转率	销售收入净额/固定资产平均值
营运资本周转率	销售收入净额/营运资本平均余额
应收账款周转率	赊销收入净额/应收账款平均余额
存货周转率	销售成本/存货平均余额
现金循环周期	存货周转天数+应收账款周转天数-应付账款周转天数

三、长期偿债能力

资产负债率	负债总额 / 资产总额
负债与所有者权益比率	负债总额 / 所有者权益
长期资本负债率	非流动负债 / 长期资本
负债与有形净资产比率	负债总额 / 有形净资产
利息保障倍数	(利润总额+利息费用) / 利息费用
现金流量利息保障倍数	经营活动现金流量净额 / 利息费用
现金债务总额比	经营活动现金净流量 / 债务总额
总债务与EBITDA 比率 (新增)	EBITDA = 息税前利润+折旧费用+摊销费用 总债务与EBITDA 比率=负债总额/EBITDA

四、短期偿债能力



考证就上233网校APP

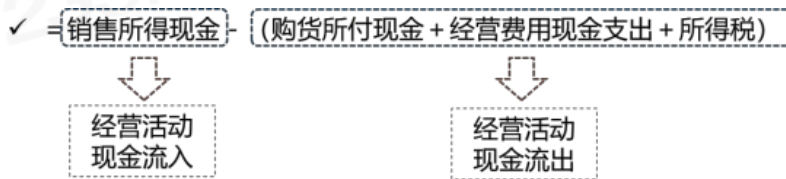
报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

流动比率	流动资产/流动负债
速动比率	速动资产/速动负债
现金比率	现金类资产/流动负债
现金流量比率	经营活动现金净流量/流动负债

9、经营现金净流量计算

一、直接法

经营现金净流量



销售所得现金 = 销售收入 - Δ 应收账款

购货所付现金 = 销售成本 + Δ 存货 - Δ 应付账款

经营费用现金支出 = 经营费用 - 折旧 - 摊销 - Δ 应付费用 + Δ 预付费用

二、间接法

经营活动现金净流量 = 净利润 + 没有现金流出的费用 - 没有现金流入的收入 - 投资活动现金净流量 - 筹资活动现金净流量 = 净利润 + 折旧和摊销 + Δ 应付账款 + Δ 应付费用 - Δ 应收账款 - Δ 预付费用 - Δ 存货 - 投资活动损益 - 筹资活动损益

10、可持续增长率

假设条件

- 公司资产使用效率将维持当前水平
- 公司销售净利率将维持当前水平, 并且可以涵盖负债的利息
- 公司保持不变的股利发放政策
- 公司的财务杠杆不变
- 公司未增发股票, 增加负债是其唯一的外部融资来源

$$\text{可持续增长率 SGR} = \frac{\text{ROE} \times \text{RR}}{1 - \text{ROE} \times \text{RR}}$$

11、固定资产使用率

$$\text{固定资产使用率} = \frac{\text{累计折旧}}{\text{总折旧固定资产}} \times 100\%$$

“总折旧固定资产”中要排除不需要折旧的固定资产 (如土地)

12、担保率

抵 (质) 押率 = 担保债权本息总额 / 抵 (质) 押物评估价值额



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

保证率=申请保证贷款本息/可接受保证限额

保证限额=信用风险限额-保证人对商业银行的负债

13、抵债资产处理

抵债资产变现率 = $\frac{\text{已处理的抵债资产变现价值}}{\text{已处理抵债资产总价 (原列账计价价值)}}$

抵债资产年处置率 = $\frac{\text{一年内已处理的抵债资产总价}}{\text{一年内待处理的抵债资产总价}}$

考前押题请认准V: Fkbgj0505



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握