

附件

存款利息计算方法举例

(一) 积数计息法

例：某客户活期储蓄存款账户支取情况如下表，假定适用的活期储蓄存款利率为 0.72%，计息期间利率没有调整，银行计算该储户活期存款账户利息时，按实际天数累计计息积数。

日期	存入	支取	余额	计息积数
2006. 1. 2	10,000		10,000	$32 \times 10,000 = 320,000$
2006. 2. 3		3,000	7,000	$18 \times 7,000 = 126,000$
2006. 2. 21	5,000		12,000	$12 \times 12,000 = 144,000$
2006. 3. 5		2,000	10,000	$13 \times 10,000 = 130,000$
2006. 3. 18		10,000	0	

$$\text{应付利息} = (320,000 + 126,000 + 144,000 + 130,000) \times (0.72\% \div 360) = 14.4 \text{ 元}$$

(二) 逐笔计息法

1、计息期为整年(月)的

例：某客户 2006 年 2 月 28 日存款 10,000 元，定期整存整取六个月，假定利率为 1.89%，到期日 2006 年为 8 月 28 日。

利息计算选择公式 “利息=本金×年(月)数×年(月)利率”：

$$\text{应付利息} = 10,000 \times 6 \times (1.89\% \div 12) = 94.5 \text{ 元}$$

利息计算选择公式 “利息=本金×实际天数×日利率”：

$$\text{应付利息} = 10,000 \times 181 \times (1.89\% \div 360) = 95.03 \text{ 元}$$

2、计息期有整年（月）又有零头天数的

例 1：某客户 2006 年 7 月 31 日存入 10,000 元定活两便存款，若客户 2007 年 3 月 10 日全额支取。支取日，银行确定的半年期整存整取利率为 1.89%。

假设银行制定的定活两便存款计息规则如下：定活两便存款存期半年以上（含半年），不满一年的，整个存期按支取日定期整存整取半年存款利率打六折计息。

利息计算选择公式 “利息=本金×年（月）数×年（月）利率+本金×零头天数×日利率”：

$$\begin{aligned}\text{应付利息} &= 10,000 \times 7 \times (1.89\% \times 60\% \div 12) + 10,000 \times 10 \times \\ &(1.89\% \times 60\% \div 360) = 69.3 \text{ 元}\end{aligned}$$

利息计算选择公式 “利息=本金×实际天数×日利率”：

$$\text{应付利息} = 10,000 \times 222 \times (1.89\% \times 60\% \div 360) = 69.93 \text{ 元}$$

例 2：某客户 2006 年 2 月 28 日定期整存整取六个月 10,000 元，假定利率为 1.89%，到期日为 2006 年 8 月 28 日，支取日为 2006 年 11 月 1 日。假定 2006 年 11 月 1 日，活期储蓄存款利率为 0.72%。

原定存期选择公式 “利息=本金×年（月）数×年（月）利率”；逾期部分按活期储蓄存款计息，利息计算如下：

$$\begin{aligned}\text{应付利息} &= 10,000 \times 6 \times (1.89\% \div 12) + 650,000 \times (0.72\% \div \\ &360) = 107.5 \text{ 元}\end{aligned}$$

原定存期选择公式“利息=本金×实际天数×日利率”；逾期部分按活期储蓄存款计息，利息计算如下：

$$\text{应付利息} = 10,000 \times 181 \times (1.89\% \div 360) + 650,000 \times (0.72\% \div 360) = 108.03 \text{ 元}$$