

贴现利息计算公式

关于贴现：贴现是指远期汇票经承兑后，汇票持有人在汇票尚未到期前在贴现市场上转让，受让人扣除贴现息后将票款付给出让人的行为或银行购买未到期票据的业务。贴现息是什么？在贴现中，企业或个人倒贴给银行的利息称为贴现息。贴现息 = 票据到期值 × 贴现率 / 360 × 贴现天数 (贴现天数 = 贴现日至票据到期日实际天数 - 1)

其中：①不带息票据的到期值 = 应收票据的面值；

②带息票据的到期值 = 应收票据面值 × (1 + 票据年利率 × 票据到期天数 / 360)；

③贴现所用的利率称为贴现率，它不一定等于市场利率，但是总高于票据利息率。

贴现息计算：贴现利息计算如下：一、年息月息计算方式：

1、年利率方式：票面金额 × 年利率 / 360天 × 计息天数 (贴现日与到期日的天数)

2、月利率方式：票面金额 × 月利率 / 30天 × 计息天数 (贴现日与到期日的天数)

二、直接按利率计算方式：1、无息票据贴现利息 = 贴现利息 = 票面面值 × 贴现利率 × 贴现时间 (贴现利率与贴现时间的单位要一致)

2、带息票据贴现利息 = 票面到期值 × 贴现利率 × 贴现时间

票面到期值 = 票面价值 × 票面利率 × 票据期限

贴现是什么意思通俗解释

一般而言，票据贴现可以分为三种，分别是贴现、转贴现和再贴现。贴现是指商业承兑汇票的持票人在汇票到期日前，为了取得资金，贴付一定利息将票据权利转让给银行的票据行为，是持票人向银行融通资金的一种方式。转贴现是指办理贴现的银行将其贴进的未到期票据，再向其他银行或贴现机构进行贴现的票据转让行为。贴进承兑汇票的银行如果资金并不短缺，一般都会将贴现的汇票持有到期，只有在汇票到期之前需要资金时才会办理转贴现。在西方发达国家的票据市场上，银行承兑汇票允许被多次转贴现，以保证资金运作的灵活性和良好的收益性。再贴现是中央银行通过买进在中国人民银行开立账户的银行业金融机构持有的已贴现但尚未到期的商业票据，向在中国人民银行开立账户的银行业金融机构提供融资支持的行为。

贴现是通常是企业对银行，主动权在企业手中。

转贴现是银行对银行，主动权在银行手中。

再贴现是商业银行对央行，主动权在商业银行手中。