

**ИНФОРМАЦИОННЫЕ  
ТЕХНОЛОГИИ  
БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЯ  
ИНВЕСТИЦИОННЫХ  
ПРОЕКТОВ**

# \*Тема 2. Автоматизация финансовых операций

## *2.2. Разработка плана погашения кредита*

## ***2.1. Разработка плана погашения кредита***

## \* Формат функций для разработки плана погашения кредита

\* ПРПЛТ (ставка; период; кпер; пс; бс; [тип]) – выделяет из периодического платежа его процентную часть, т. е. равна  $r * PV_n$

\* ОСПЛТ (ставка; период; кпер; пс; бс; [тип]) – определяет ту часть платежа, которая направлена на погашение основного долга, т. е. равна

$$r * PV_n / ((1 + r)^n - 1)$$

\* ОБЩПЛАТ (ставка; период; пс; нач\_период; кон\_период; [тип]) – служит для вычисления накопленной суммы процентов за период между двумя любыми выплатами.

\* ОБЩДОХОД (ставка; период; пс; нач\_период; кон\_период; [тип]) – служит для определения накопленной между любыми периодами суммы, поступившей в счет погашения основного долга по займу.

\*ЗАДАЧА:

Банком выдан кредит в 1 000 000 руб. на 5 лет под 13 % годовых, начисляемых один раз в конце каждого года. Кредит должен быть погашен равными долями в течение указанного срока, выплачиваемыми в конце каждого года. Разработать план погашения кредита.

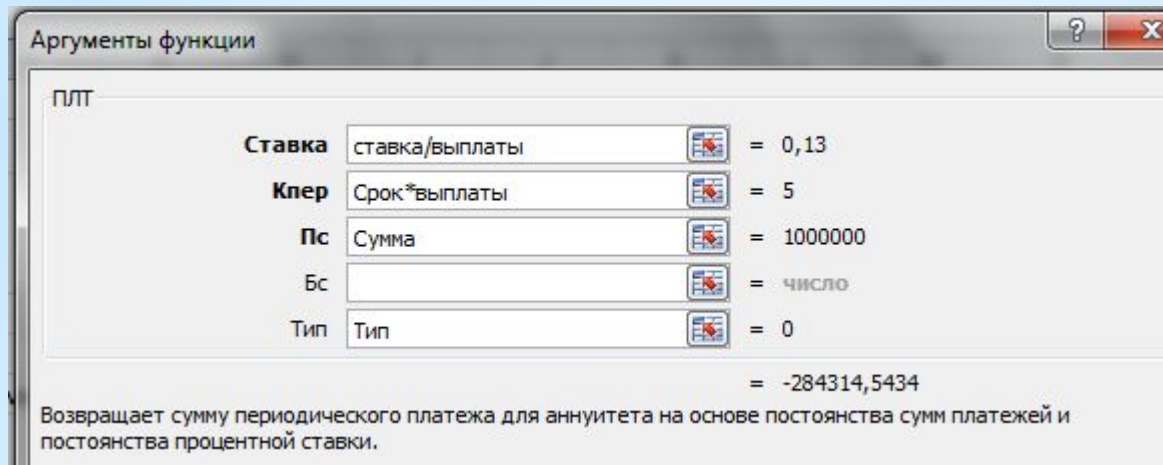
	A	B	C	D	E
1	ПЛАН ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА				
2	Исходные данные				
3	Сумма кредита (PV)	Срок погашения (n)	Число выплат в году (m)	Процентная ставка r	Тип выплат (0 или 1)
4	1000000	5	1	13%	

ПЕРЕИМЕНУЕМ ЯЧЕЙКИ:

A4 – Сумма, B4 – Срок, C4 – Выплаты, D4 – Ставка, E4 – Тип.

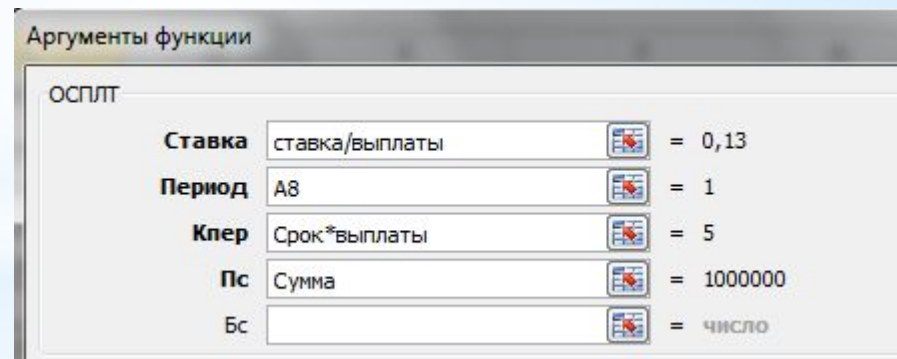
5	РЕЗУЛЬТАТЫ ВЫЧИСЛЕНИЙ					
6	Величина платежа (CF)=		Общее число выплат (n*m)			
7	номер периода	Остаток основного долга	Платеж за основной долг	Процентный платеж	Накопленный долг	Накопленный процент

В ячейке C6 = - ПЛТ(...)



В ячейке F6 = Срок \* выплаты  
B8 = Сумма-E8

В ячейке C8 = - ОСПЛТ(...)








Остальные функции введите самостоятельно



\* В E8 =- ОБЩДОХОД(..)

Аргументы функции

ОБЩДОХОД

Ставка	ставка/выплаты		= 0,13
Кол_пер	выплаты*Срок		= 5
Из	Сумма		= 1000000
Нач_период	1		= 1
Кон_период	A8		= 1
			-