

**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(...)

Аргументы функции

ПЛТ

Ставка	ставка/выплаты	= 0,13
Кпер	Срок*выплаты	= 5
Пс	Сумма	= 1000000
Бс		= число
Тип	Тип	= 0

= -284314,5434

Возвращает сумму периодического платежа для аннуитета на основе постоянства сумм платежей и постоянства процентной ставки.

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

В ячейке C8 = - ОСПЛТ(...)

Аргументы функции

ОСПЛТ






Ставка	ставка/выплаты	= 0,13
Период	A8	= 1
Кпер	Срок*выплаты	= 5
Пс	Сумма	= 1000000
Бс		= число

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

-