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.

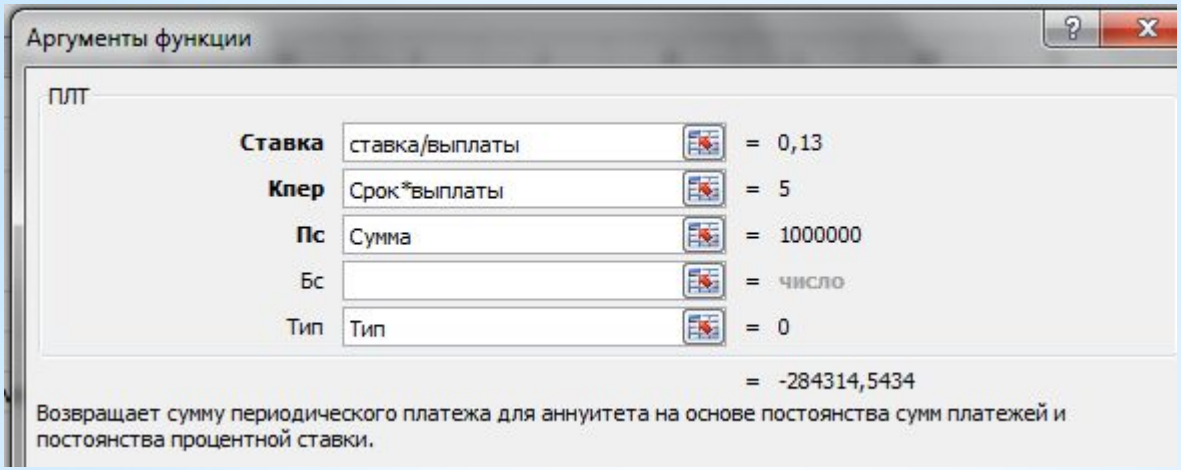
	A	B	C	D	E
1		ПЛАН ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА			
2		Исходные данные			
3	Сумма кредита *(PV)*	Срок погашения *(n)*	Число выплат в году *(m)*	Процентная ставка r	Тип выплат (0 или 1)
4	1000000	5	1	13%	

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

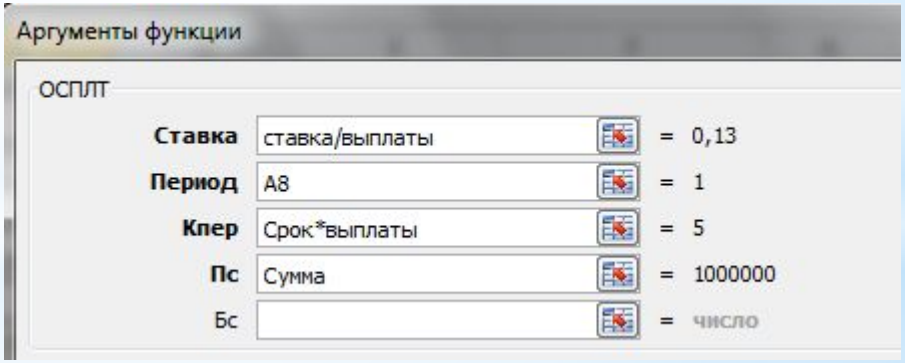
В ячейке С6 = - ПЛТ(…)

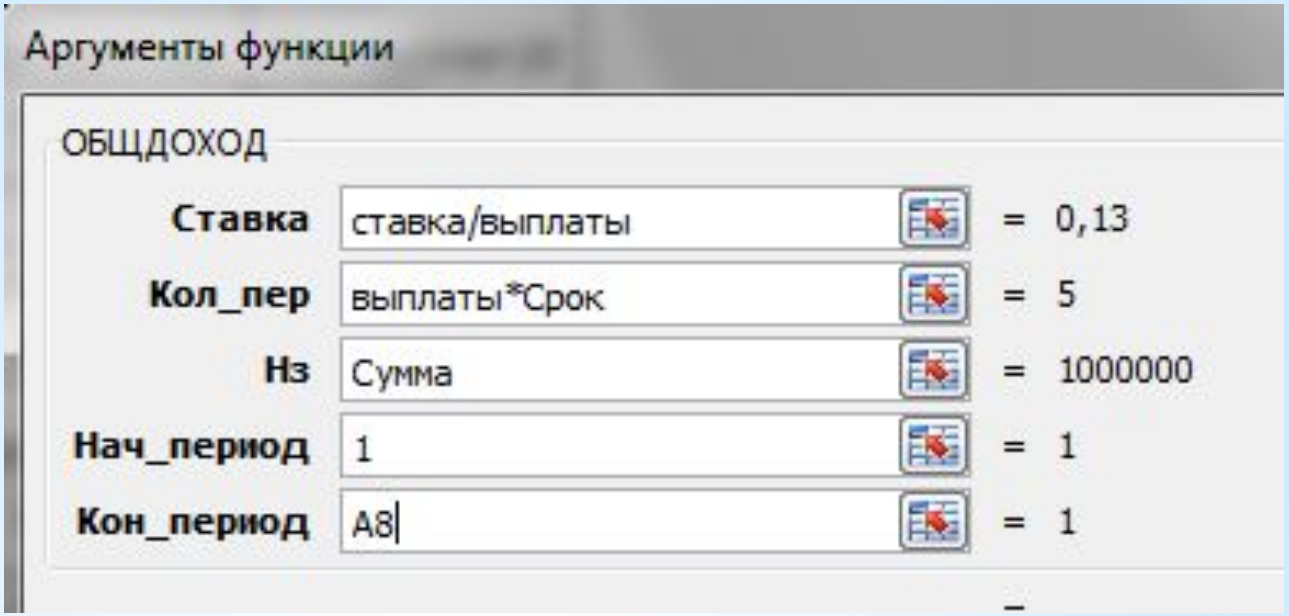


В ячейке F6 = Срок * выплаты

В8 = Сумма-Е8

В ячейке С8 = - ОСПЛТ(…)



Остальные функции введите самостоятельно

*В E8 =- ОБЩДОХОД(..)