

Индивидуальное задание №4

Экономическая оценка эффективности проекта

Цель работы

Научится составлять кредитный план в рамках финансового плана бизнес-плана

Исходные данные

В соответствии со своим вариантом работы необходимо составить кредитный план и сформировать график погашения кредита аннуитетным платежом в таблицах 2 и 3. Таблицу 2 также необходимо привести в файле excel для проверки расчетов.

Исходные данные приведены в таблице 1 (По вариантам).

Таблица 1 – Исходные данные

Номер варианта	Сумма кредита, руб.	Срок кредита, мес.	Годовая ставка, %
1	170000	17	12
2	60000	15	9
3	120000	14	13
4	200500	14	8
5	100000	15	7
6	120000	14	8
7	60500	15	7
8	140000	14	9
9	160000	15	8
10	165000	17	9
11	120000	14	5
12	125000	15	6

Номер варианта	Сумма кредита, руб.	Срок кредита, мес.	Годовая ставка, %
13	167000	14	10
14	90000	16	8
15	125000	15	7
16	64000	14	5
17	125000	17	9
18	154000	16	10
19	125000	14	8
20	157000	18	10
21	167000	10	8
22	124000	14	8
23	40000	14	7
24	75000	15	5
25	140000	17	8
26	159000	21	9
27	250000	11	9
28	258000	12	10
29	39000	14	8
30	215000	17	9
31	170000	17	12
32	60000	15	9
33	120000	14	13
34	200500	14	8
35	100000	15	7
36	120000	14	8

Номер варианта	Сумма кредита, руб.	Срок кредита, мес.	Годовая ставка, %
37	60500	15	7
38	140000	14	9
39	160000	15	8
40	165000	17	9
41	120000	14	5
42	125000	15	6
43	167000	14	10
44	90000	16	8
45	125000	15	7
46	64000	14	5
47	125000	17	9
48	154000	16	10
49	125000	14	8
50	157000	18	10

Таблица 2 - Расчет графика погашения кредита и процентов

Расчет представлен на конец месяца №	Погашение основного долга	Остаток долга	Начисленные проценты	Аннуитетный платеж
1				
2				
...				
n				

Таблица 3 - Кредитный план

	Период планирования 20__ г. (по месяцам)					Всего за 20__ г.
	1	2	3		12	
Сумма кредита, тыс. руб.						
Ставка годовых, %						
Погашение кредита, тыс. руб.						
Остаток задолженности, тыс. руб.						
Выплата процентов, тыс. руб.						
Погашение кредита нарастающим итогом, тыс. руб.						
Выплата процентов нарастающим итогом, тыс. руб.						

Методические рекомендации по выполнению работы:

Аннуитетный платеж — вариант ежемесячного платежа по кредиту, когда размер ежемесячного платежа остаётся постоянным на всём периоде кредитования.

Ежемесячный платёж, при аннуитетной схеме погашения кредита состоит из двух частей. Первая часть платежа идёт на погашение процентов за пользование кредитом. Вторая часть идёт на погашение долга. Аннуитетная схема погашения отличается от дифференцированной тем, что в начале кредитного периода проценты составляют большую часть платежа. Тем самым сумма основного долга уменьшается медленно, соответственно переплата процентов при такой схеме погашения кредита получается больше.

При аннуитетной схеме выплат по кредиту, ежемесячный платёж рассчитывается как сумма процентов, начисленных на текущий период и суммы идущей на погашения суммы кредита.

Расчёт аннуитетного платежа

Рассчитать месячный аннуитетный платеж можно по следующей формуле:

$$x = S * \left(P + \frac{P}{(1+P)^N - 1} \right),$$

где x – месячный платёж, S – первоначальная сумма кредита, P – $(1/12)$ процентной ставки, N – количество месяцев.

Для расчета процентной составляющей аннуитетного платежа, нужно остаток кредита на указанный период умножить на годовую процентную ставку и всё это поделить на 12 (количество месяцев в году).

$$P_n = S_n * P / 12,$$

где P_n – начисленные проценты, S_n — остаток задолженности на период, P – годовая процентная ставка по кредиту.

Что бы определить часть, идущую на погашение долга, необходимо из месячного платежа вычесть начисленные проценты.

$$s = x - P_n,$$

где s – часть выплаты, идущая на погашение долга, x – месячный платёж, P_n — начисленные проценты, на момент n -ой выплаты.

Поскольку часть, идущая на погашение основного долга зависит от предыдущих платежей, поэтому расчёт графика, по данной методике вычислять последовательно, начиная с первого платежа.

Содержание отчета:

1. Титульный лист.
2. Лист задания.
3. Исходные данные в соответствии со своим вариантом
4. Рассчитанные таблицы 2 и 3 в отчет MSWord.
5. Таблицу 2, также следует загрузить отдельно в отчете MSExcel, где приведены расчета по формулам аннуитетного платежа.
5. Выводы по заданию