Практическая работа № 4.

Тема: «Excel. Расчет полной стоимости потребительского кредита (займа)».

Задание:

Петрова Инна Ивановна, 08.09.1985 г.р. (паспорт РФ, серия 95 08 номер 491800, выдан МВД г. Москвы 01.12.2005 г.), являющаяся клиентом банка в рамках «Зарплатного проекта», обратилась с целью получения кредита на приобретение квартиры общей стоимостью 4 000 000,00 рублей на вторичном рынке под залог имущества. Клиент располагает средствами для первоначального взноса – 1 000 000,00 рублей. В качестве обеспечения возвратности заемщиком предоставляется комната в жилом помещении многоэтажного дома по адресу г. Москва, улица Синельниковская, дом 45, кв. 1, площадью 18 кв. м., рыночная стоимость которой 6 500 000,00 рублей. Коэффициент покрытия, установленный банком – 0,8.

Заработная плата по основному месту работы – 100 000,00 рублей. Удержания из заработной платы составляют 13%. Клиент состоит в браке, воспитывает 2 несовершеннолетних детей. Супруг – Петров Михаил Сергеевич (паспорт серия 95 01 номер 491881, выдан МВД г. Москвы 28.11.2020, 20.06.1990 д. р.). Заработная плата супруга – 80 000,00 рублей, удержания из заработной платы – 13%.

Произвести расчеты и оформить необходимые документы при условии, что списание основного долга будет осуществляться аннуитетными платежами ежемесячно.

Решение:

Построить таблицы и выполнить расчеты.

Таблица 1:

Процентная ставка = Процентная ставка годовая / 12
Совокупный доход = Доход мужа + Доход жены
Расход = Прожиточный минимум детей * Количество детей + Пособия на детей * Количество детей + Прожиточный минимум работающих * Количество работающих + Доход мужа * НДФЛ + Доход жены * НДФЛ
Чистый совокупный доход = Совокупный доход - Расход
Ежемесячный платеж = (Кредит*Процентная ставка) / (1-(СТЕПЕНЬ (1 / (1 + Процентная ставка); Срок)))
ПДН = Ежемесячный платеж / Чистый совокупный доход
Платежеспособность = Чистый совокупный доход * 0,8 * Срок
Максимальная сумма кредита = Платежеспособность / (1 + ((Срок * Процентная ставка годовая) / Срок))
ПСК в % ежемесячный = (((Ежемесячный платеж * Срок) / Кредит)-1) / Срок
ПСК в % годовой = ПСК в % ежемесячный * 12
ПСК за весь период % = ПСК в % ежемесячный * Срок
ПСК в рублях = (Кредит * ПСК за весь период %) + Кредит

Таблица 2:

Заполнить столбцы **Период** и **Дата** с помощью автозаполнения.
Столбец **Ежемесячный платеж** взять из Таблицы 1 и заполнить с помощью автозаполнения.
Столбец **Проценты** – значение за первый период = Кредит * Процентная ставка, значения за остальные периоды = Остатки по кредиту за предыдущий период * Процентная ставка
Столбец **Сумма основного долга** = Ежемесячный платеж – Проценты
Столбец **Остатки по кредиту** – значение за первый период = Кредит - Сумма основного долга, значения за остальные периоды = Остатки по кредиту за предыдущий период - Сумма основного долга.

Таблица 1

Кредит	3 000 000,00 ₽
Срок (месяцев)	120
Процентная ставка годовая	8,99%
Процентная ставка	0,00749167
Доход мужа	80 000,00 ₽
Доход жены	100 000,00 ₽
Прожиточный минимум детей	13 747,00 ₽
Пособия на детей	1 400,00 ₽
Количество детей	2
Прожиточный минимум работающих	18 376,00 ₽
Количество работающих	2
НДФЛ	13,00%
Совокупный доход	180 000,00 ₽
Расход	90 446,00 ₽
Чистый совокупный доход	89 554,00 ₽
Ежемесячный платеж	37 986,50 ₽
ПДН	42,42%
Платежеспособность	8 597 184,00 ₽
Максимальная сумма кредита	7 888 048,44 ₽
ПСК в % ежемесячный	0,433%
ПСК в % годовой	5,195%
ПСК за весь период %	51,946%
ПСК в рублях	4 558 379,77 ₽

Таблица 2

Период	Дата	Ежемесячный платеж	Проценты	Сумма основного долга	Остатки по кредиту
1	08.12.2021	37 986,50 ₽	22 475,00 ₽	15 511,50 ₽	2 984 488,50 ₽
2	08.01.2022	37 986,50 ₽	22 358,79 ₽	15 627,71 ₽	2 968 860,80 ₽
3	08.02.2022	37 986,50 ₽	22 241,72 ₽	15 744,78 ₽	2 953 116,01 ₽
4	08.03.2022	37 986,50 ₽	22 123,76 ₽	15 862,74 ₽	2 937 253,28 ₽
5	08.04.2022	37 986,50 ₽	22 004,92 ₽	15 981,58 ₽	2 921 271,70 ₽
6	08.05.2022	37 986,50 ₽	21 885,19 ₽	16 101,30 ₽	2 905 170,40 ₽
7	08.06.2022	37 986,50 ₽	21 764,57 ₽	16 221,93 ₽	2 888 948,47 ₽
8	08.07.2022	37 986,50 ₽	21 643,04 ₽	16 343,46 ₽	2 872 605,01 ₽
9	08.08.2022	37 986,50 ₽	21 520,60 ₽	16 465,90 ₽	2 856 139,11 ₽
10	08.09.2022	37 986,50 ₽	21 397,24 ₽	16 589,26 ₽	2 839 549,85 ₽
11	08.10.2022	37 986,50 ₽	21 272,96 ₽	16 713,54 ₽	2 822 836,32 ₽
12	08.11.2022	37 986,50 ₽	21 147,75 ₽	16 838,75 ₽	2 805 997,57 ₽
13	08.12.2022	37 986,50 ₽	21 021,60 ₽	16 964,90 ₽	2 789 032,67 ₽
14	08.01.2023	37 986,50 ₽	20 894,50 ₽	17 092,00 ₽	2 771 940,67 ₽
15	08.02.2023	37 986,50 ₽	20 766,46 ₽	17 220,04 ₽	2 754 720,63 ₽
16	08.03.2023	37 986,50 ₽	20 637,45 ₽	17 349,05 ₽	2 737 371,58 ₽
17	08.04.2023	37 986,50 ₽	20 507,48 ₽	17 479,02 ₽	2 719 892,56 ₽
18	08.05.2023	37 986,50 ₽	20 376,53 ₽	17 609,97 ₽	2 702 282,59 ₽
19	08.06.2023	37 986,50 ₽	20 244,60 ₽	17 741,90 ₽	2 684 540,69 ₽
20	08.07.2023	37 986,50 ₽	20 111,68 ₽	17 874,81 ₽	2 666 665,88 ₽
21	08.08.2023	37 986,50 ₽	19 977,77 ₽	18 008,73 ₽	2 648 657,15 ₽
22	08.09.2023	37 986,50 ₽	19 842,86 ₽	18 143,64 ₽	2 630 513,51 ₽
23	08.10.2023	37 986,50 ₽	19 706,93 ₽	18 279,57 ₽	2 612 233,94 ₽
24	08.11.2023	37 986,50 ₽	19 569,99 ₽	18 416,51 ₽	2 593 817,43 ₽
25	08.12.2023	37 986,50 ₽	19 432,02 ₽	18 554,48 ₽	2 575 262,94 ₽
26	08.01.2024	37 986,50 ₽	19 293,01 ₽	18 693,49 ₽	2 556 569,46 ₽
93	08.08.2029	37 986,50 ₽	7 163,97 ₽	30 822,53 ₽	925 435,52 ₽
94	08.09.2029	37 986,50 ₽	6 933,05 ₽	31 053,44 ₽	894 382,08 ₽
95	08.10.2029	37 986,50 ₽	6 700,41 ₽	31 286,09 ₽	863 095,99 ₽
96	08.11.2029	37 986,50 ₽	6 466,03 ₽	31 520,47 ₽	831 575,52 ₽
97	08.12.2029	37 986,50 ₽	6 229,89 ₽	31 756,61 ₽	799 818,91 ₽
98	08.01.2030	37 986,50 ₽	5 991,98 ₽	31 994,52 ₽	767 824,39 ₽
99	08.02.2030	37 986,50 ₽	5 752,28 ₽	32 234,21 ₽	735 590,18 ₽
100	08.03.2030	37 986,50 ₽	5 510,80 ₽	32 475,70 ₽	703 114,47 ₽
101	08.04.2030	37 986,50 ₽	5 267,50 ₽	32 719,00 ₽	670 395,48 ₽
102	08.05.2030	37 986,50 ₽	5 022,38 ₽	32 964,12 ₽	637 431,36 ₽
103	08.06.2030	37 986,50 ₽	4 775,42 ₽	33 211,07 ₽	604 220,28 ₽
104	08.07.2030	37 986,50 ₽	4 526,62 ₽	33 459,88 ₽	570 760,40 ₽
105	08.08.2030	37 986,50 ₽	4 275,95 ₽	33 710,55 ₽	537 049,85 ₽
106	08.09.2030	37 986,50 ₽	4 023,40 ₽	33 963,10 ₽	503 086,75 ₽
107	08.10.2030	37 986,50 ₽	3 768,96 ₽	34 217,54 ₽	468 869,21 ₽
108	08.11.2030	37 986,50 ₽	3 512,61 ₽	34 473,89 ₽	434 395,32 ₽
109	08.12.2030	37 986,50 ₽	3 254,34 ₽	34 732,15 ₽	399 663,17 ₽
110	08.01.2031	37 986,50 ₽	2 994,14 ₽	34 992,35 ₽	364 670,82 ₽
111	08.02.2031	37 986,50 ₽	2 731,99 ₽	35 254,51 ₽	329 416,31 ₽
112	08.03.2031	37 986,50 ₽	2 467,88 ₽	35 518,62 ₽	293 897,69 ₽
113	08.04.2031	37 986,50 ₽	2 201,78 ₽	35 784,71 ₽	258 112,97 ₽
114	08.05.2031	37 986,50 ₽	1 933,70 ₽	36 052,80 ₽	222 060,17 ₽
115	08.06.2031	37 986,50 ₽	1 663,60 ₽	36 322,90 ₽	185 737,27 ₽
116	08.07.2031	37 986,50 ₽	1 391,48 ₽	36 595,02 ₽	149 142,26 ₽
117	08.08.2031	37 986,50 ₽	1 117,32 ₽	36 869,17 ₽	112 273,08 ₽
118	08.09.2031	37 986,50 ₽	841,11 ₽	37 145,39 ₽	75 127,70 ₽
119	08.10.2031	37 986,50 ₽	562,83 ₽	37 423,67 ₽	37 704,03 ₽
120	08.11.2031	37 986,50 ₽	282,47 ₽	37 704,03 ₽	0,00 ₽
	ИТОГО:	**4 558 379,77 ₽**	**1 558 379,77 ₽**	**3 000 000,00 ₽**	