Федеральное агентство по образованию

Российский государственный торгово-экономический университет

ГОУ ВПО РГТУ Тульский филиал

Кафедра экономики и финансов

Курсовая работа

По предмету: "Автоматизированное рабочее место"

Выполнила студентка Проверил:

заочной формы обучения

на базе СПО 2 курса, II группы

Специальность: финансы и кредит

Тула 2009

Содержание

**программный кредитоспособность финансовый**

1. Программы финансового анализа

1.1 Программный комплекс "ИНЭК-Аналитик"

1.2 Программы серии "Инталев"

1.3 Программы анализа бизнес-процессов серии "БЭСТ"

1.4 Программа "Финансовый анализ"

1.5 Программа "Альт-Финансы"

1.6 Программа управления проектами Microsoft Project

1.7 Программа "ОЛИМП: ФинЭкспорт"

2. Финансовые расчеты

Список используемой литературы

1. Программы финансового анализа

На сегодняшний день создан ряд программных продуктов, предназначенных для выполнения комплексной оценки деятельности предприятия, выявления основных тенденций его развития, расчета базовых нормативов для планирования и прогнозирования, оценки кредитоспособности предприятия.

К таким программам относятся:, "Инек-Аналитик", программные продукты серии "Инталев" (например, "Инталев: Корпоративные финансы", "Инталев: Бюджетное управление", "Инталев: Бизнес-процессы"), "Финансовый анализ 3.0" "Инвестиционный анализ 1.6", "Microsoft Project", "Альт-финансы", "Business Plan", "Маrкеting Аnаlуtiс", "Соmmerce", "Аnаlуzer", "Рredictor", "Portfolio" и т.п.

Некоторые программы, такие как "ИНЕК-Аналитик" и "Финансовый анализ", изготовлены на платформе программы МS Ехсеl, что значительно расширяет возможности аналитика, использующего данную программу.

Применение этих программ позволяет при необходимости изменить все находящиеся в программе формулы и макросы по своему усмотрению.

Другие программы реализованы на платформе одной из специализированных бухгалтерских программ. Так, программа "Интелев: Корпоративные финансы" реализована на платформе программы "1С: Предприятие 7.7" и совместима с любыми учетными системами ("1С", "Парус", "БЭСТ", "Комтех"), а для успешного использования программ "БЭСТ-Ф" и "БЭСТ-АНАЛЙЗ" потребуются навыки работы с Windows и аккуратная регистрация всех хозяйственных операций в системе "БЭСТ-4".

Рассмотрим возможности некоторых из программ анализа финансового состояния предприятия более подробно.

1.1 Программный комплекс "ИНЭК-Аналитик"

За последнее десятилетие фирма "ИНЭК" занимает лидирующее место среди аналитических программ. Эта фирма первой выпустила в 1990 г. на отечественный рынок программы по экономическому анализу деятельности предприятий, а на сегодняшний день ее разработки пользуются доверием специалистов органов государственного управления, крупных и средних промышленных предприятий коммерческих банков, аудиторских и консалтинговых фирм, учебных заведений, страховых организаций.

Программный комплекс "ИНЭК-Аналитик" предназначен для оценки финансово-экономического состояния, разработки, анализа и оценки бизнес-планов предприятий и организаций, занимающихся производством и оказанием услуг.

Программный продукт серии "Аналитик" решает следующие основные задачи:

• подробный анализ финансово-экономического состояния предприятий, занимающихся производством и оказанием услуг;

• подготовка, анализ и оценка планов развития предприятий (инвестиционный проект, бизнес-план, ТЭО, план финансового оздоровления);

• консолидация (объединение) данных предприятий и анализ объединенного варианта;

• сравнение фактических и плановых данных предприятий по финансово-экономическим показателям.

Программа позволяет просматривать в табличном, графическом и текстовом видах результаты работы, а также экспортировать их в МЗ У/ога и Ехсе1.

Программные продукты серии "Аналитик" ("ИНЭК-АФСП", "ИНЭК-АДП", "ИНЭК-Аналитик", "ИНЭК-Холдинг", "Банковский Аналитик") различаются спектром решаемых задач. Первая из программ содержит минимальный набор расчетов, каждая последующая, наряду с новыми функциями, включает в себя возможности предыдущей.

Программа "ИНЭК-АФСП предназначена для анализа финансового состояния предприятий и организаций любых видов деятельности на данных баланса и отчета.

Программа "ИНЭК-АДП" позволяет провести комплексный финансово-экономический анализ деятельности предприятий любых видов деятельности. Исходной информацией для анализа служат данные внешней бухгалтерской отчетности (баланс, отчет о прибылях и убытках), а также данные о структуре выручки, себестоимости, поступлении и расходовании.

Программный комплекс "ИНЭК-Аналитик" решает задачи комплексного финансово-экономического анализа, разработки, анализа и оценки бизнес-плана предприятий и организаций, занимающихся производством и оказанием услуг. "ИНЭК-Аналитик (Т)" предназначена для анализа и планирования деятельности торговых организаций

Программный комплекс "ИНЭК-Холдинг" предназначен для анализа, планирования и сравнения предприятий различных видов деятельности.

Программный комплекс "Банковский Аналитик" предназначен для анализа, планирования и сравнения предприятий различных видов деятельности.

В демонстрационной версии программы представлены следующие примеры предприятий и организаций:

АО "Металлург" (производство) — план и факт;

ЗАО "Телеком >> (услуги) — план и факт;

холдинг "Прометей" (холдинг, в котором объединены данные нескольких предприятий).

Демонстрационная версии программы "ИНЕК-Аналитик" доступна на сайте www. inec. ru

1.2 Программы серии "Инталев"

Консультационно-внедренческая фирма "Инталев" занимается постановкой и автоматизацией систем управления на предприятиях. Одним из направлений деятельности компании является разработка типовых программных продуктов и методических руководств в области оптимизации системы управления предприятием.

На сегодняшний день "Инталев" предлагает типовые решения в области бюджетирования, финансового анализа, управленческого учета и процесса управления, которые используют в своей работе сотни предприятий России и СНГ.

Область финансового менеджмента в наше время является наиболее актуальной для российских предприятий. Специалисты в этой области выделяют ряд инструментов, использование которых позволяет эффективно управлять финансами компании и компанией в целом: бюджетирование (или бюджетное управление), управленческий учет, финансовый анализ.

Серия программ "Инталев" предлагает ряд специализированных программ для анализа деятельности организации. "ИТРП +Инталев: Производство и Финансы ПРОФ" — Программа предназначена для комплексной автоматизации производственных предприятий среднего и крупного масштаба.

"Инталев: Управление лизингом" — это комплексный программный продукт для автоматизации управления лизинговой деятельностью. Он позволяет автоматизировать все этапы управления лизингом: планирование лизинговых сделок, расчет графиков платежей, бюджетирование денежных потоков и доходов и расходов лизинговой компании.

"Инталев: Бюджетное управление" версия 3.0— программа для автоматизации бюджетирования для малых и средних предприятий, реализованная на платформе "1С: Предприятие 7.7". Позволяет планировать, учитывать и анализировать финансово-хозяйственные операции предприятия в единой информационной системе.Характеристики программы: наглядность, простота внедрения и эксплуатации, универсальность.

"Инталев: Корпоративные финансы" — программный продукт, реализованный на платформе "1С: Предприятие 7.7", предназначен для автоматизации управленческого учета, бюджетирования, контроля и анализа по всем направлениям хозяйственной деятельности предприятия. Ориентирован на крупные торговые и производственные предприятия, в том числе, холдинги. В программе реализована система настраиваемых и расширяемых бюджетов, а также имеется возможность вести учет по нескольким планам счетов. Программа имеет широкие возможности финансового анализа.

"Инталев: Корпоративные финансы" включает в себя следующие возможности: бюджетирование, управленческий учет, бизнес-проектирование, прогнозирование, экономическое моделирование, документооборот, возможность ведения бухгалтерии и другие возможности "1С: Предприятие 7.7".

К особенностям программы относятся: широкие возможности управления финансами предприятий различных отраслей, пошаговое руководство для самостоятельной постановки и бюджетного управления в компании, возможности бизнес-проектирования (создание модели предприятия), возможность описания маршрутов движения информации и автоматизации информационных процессов в компании, составление долгосрочных прогнозов и экономических моделей развития предприятия. Программа имеет специальные возможности автоматизации планирования, учета и анализа для распределенных холдингов с разнородными видами бизнеса, реализацию национального и международного стандартов планирования, управленческого учета, анализа-и контроля (общероссийский, GААР, IAS, пользовательский) в единой базе данных, отсутствие двойного ввода данных и специальную поддержку внедрения.

"Инталев; Управление финансами" — универсальная программа для автоматизации управленческого учета и финансового управления, совместима с любыми учетными системами ("1С", "Парус", "БЭСТ", "Комтех" и т.п.) благодаря механизму импорта-экспор-га информации с сохранением принципа однократного вода данных в систему. Ей присущи холдинговый учет, возможность оценивать эффективность работы различных подразделений компании. Целью программы "Инталев: Управление финансами" является повышение эффективности системы управления, что позволяет компании при имеющемся количестве ресурсов получать максимальную прибыль. Эта цель достигается автоматизацией управленческого учета компании, построенной на основе технологии бюджетного управления.

Перечислим возможности программы:

* составление и контроль исполнения бюджетов движения денежных средств, доходов и расходов, закупок, продаж, производства;
* широкий набор отчетности, характеризующий состояние и 1инамику показателей работы компании, в том числе с применением новейших технологий (ОLАР-анализ);
* настраиваемая система безопасности, ограничивающая рабо-гу пользователей только их функциональными областями.

К особенностям программы можно отнести:

* возможность организации совместной работы программы с 1юбыми учетными системами ("1С", "Парус", "БЭСТ", "Комтех" и т.п.) благодаря механизму импорта-экспорта информации;
* сохранение принципа однократного вода данных в систему; " холдинговый учет;
* возможность оценивать эффективность работы различных подразделений компании.

1.3 Программы анализа бизнес-процессов серии "БЭСТ"

Одной из основ успешного ведения дел в торговой компании является всесторонний анализ бизнес-процессов. Для решения этой важной задачи созданы программы серии "БЭСТ": "БЭСТ-Ф", "БЭСТ-АНАЛИЗ" и др.

Для успешной работы с этими программами требуются только навыки работы с Windows и аккуратная регистрация всех хозяйственных операций в системе "БЭСТ-4".

"БЭСТ-Ф" -— программа финансового анализа, предназначенная для проведения комплексного анализа финансового и имущественного положения предприятия. Она адресована руководителям и финансовым директорам предприятий, а также сотрудникам аудиторских и консалтинговых фирм. Программа позволяет анализировать структуру имущества, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия, деловую активность и рентабельность хозяйственной деятельности, политику привлечения заемных средств, использование прибыли, проводить анализ деловой состоятельности банков и бизнес-партнеров. Программа также позволяет анализировать коммерческую деятельность, прогнозировать состояние запасов для последующего планирования закупок, сравнивать условия фирм-поставщиков и выбирать наиболее выгодного партнера, оценивать работу реализаторов и торговых отделов, исследовать факторы, влияющие на прибыль, проводить структурный анализ издержек обращения.

Программа "БЭСТ-Ф" работает в системе с Windows, она проста в освоении и работе, не требует никаких специальных настроек. Программа может работать в комплексе с "БЭСТ-4".

"БЭСТ-АНАЛИЗ" — информационно-аналитическая система для руководителей торговых компаний. С помощью этой системы руководители и менеджеры торговых компаний смогут исследовать конъюнктуру рынка, выявить основные закономерности и тенденции спроса, прогнозировать ход продаж, рационально использовать трудовые ресурсы, складские и торговые помещения. Программа помогает оптимизировать график работы торговых отделов и регулировать сроки и объемы закупок. Результаты проведенного анализа могут быть использованы и при разработке плана товарооборота. При анализе данных используются известные статистические методы (средние, среднесглаженные, вычисление квадратичных отклонений, корреляционные кривые и др.).

Программа позволит финансовому специалисту проводить анализ товарооборота по предприятию, структурным подразделениям, номенклатурным группам и товарам, анализ закупок, расчет маржинальной и удельной маржинальной прибыли, а также анализ изменения закупочных и отпускных цен.

Программа позволяет оценить управление товарными запасами: оценку оборачиваемости, выявление неликвидных товарных позиций, расчет количества оборотов по номенклатуре, а также провести исследование динамики товарооборота по отдельным видам товаров, номенклатурным группам, торговым подразделениям и предприятию в целом.

"БЭСТ-МАРКЕТИНГ" — средство оценки рыночных позиций предприятия. Программа "БЭСТ-Маркетинг" представляет собой удобное и эффективное средство, позволяющее оценить рыночные позиции предприятия в условиях конкуренции. Система рассчитана на самого обычного пользователя, не имеющего специального образования в области маркетинга.

Ввод информации осуществляется в виде естественных самоочевидных оценок по принципу "хуже/лучше", "важно/второстепенно". Вводимые качественные данные преобразуются системой в количественные, что позволяет проводить соответствующие расчеты.

Программа поможет определить перспективные рыночные ниши, провести анализ конкурентоспособности товара, рекламных кампаний, предложит рекомендации по повышению их эффективности, стимулированию продаж. Инструментами программы можно также проводить сравнительный анализ собственного товара с аналогами фирм-конкурентов, прогнозирование продаж и разработку сводного бюджета.

1.4 Программа "Финансовый анализ"

Программа "Финансовый анализ" позволяет определить состояние предприятия в динамике, произвести вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерской отчетности с учетом инфляции и без него, рассчитать более 50 финансовых коэффициентов. Она автоматически составляет около 40 аналитических таблиц, помогает спрогнозировать дальнейшее развитие предприятия, избежать неприятных отношений с акционерами и контрагентами, имеющими доступ к балансовому отчету.

Программа "Финансовый анализ" позволяет анализировать не только новые формы отчетности, но и трансформировать старые. "Финансовый анализ" позволяет определить состояние парка оборудования и нематериальных активов на предприятии, провести анализ кредиторской и дебиторской задолженностей, т.е. выявить реальную стоимость долгов дебиторов. Применяя программу, можно определить реальную стоимость имущества и других статей баланса в динамике, поскольку в программе введена возможность корректирования стоимости имущества с учетом инфляции.

"Финансовый анализ" версии 3.0. рассчитывает точку безубыточности, эффект финансового рычага и производит анализ кредитоспособности предприятия по различным приведенным в ней методикам. Она прогнозирует дальнейшие изменения статей баланса и аналитических коэффициентов на период вперед, позволяет просматривать отчеты как на русском, так и на английском языках.

Демонстрационная версии программы "Финансовый анализ" доступна на сайте www. finanalis.ru

1.5 Программа "Альт-Финансы"

Комплексная оценка деятельности предприятия, выявление основных тенденций его развития, расчет базовых нормативов для планирования и прогнозирования, оценка кредитоспособности предприятия — вот круг задач, которые решает программа "Альт-Финансы".

Открытость и адаптивность программного продукта "Альт-Финансы" предоставляют пользователю возможность самостоятельно вносить изменения в программу, учитывая свои требования или конкретные условия.

Использование данных стандартной бухгалтерской отчетности программы "Альт-Финансы" позволяет рассчитать финансовые показатели, характеризующие ликвидность, платежеспособность, оборачиваемость, финансовую устойчивость, рентабельность и эффективность использования финансовых ресурсов. Пользователь также имеет возможность выполнять финансовый анализ, используя как старые, так и новые формы бухгалтерской отчетности. С помощью специально написанной макрокоманды бухгалтерская отчетность автоматически переводится из старого в новый формат. Программный продукт "Альт-Финансы" использует следующие основные методы проведения анализа:

* горизонтальный — анализ тенденций, при котором показатели сравниваются с аналогичными за другие периоды;
* вертикальный — анализ, при котором исследуется структура показателей путем постепенного углубления и детализации;
* сравнительный — анализ, при котором исследуемые показатели сравниваются с аналогичными среднеотраслевыми или показателями основных конкурентов.

Кроме того, пользователь располагает возможностью проведения факторного анализа изменения показателя общей ликвидности, рентабельности собственного капитала и других показателей.

1.6 Программа управления проектами Microsoft Project

Microsoft Project является одной из самых распространенных в мире систем управления проектами. Во многих западных компаниях Microsoft Project стал привычной добавкой к Microsoft Office даже для рядовых сотрудников, которые используют его для планирования графиков несложных комплексов работ.

Программа Microsoft Project благодаря своей гибкости и доступности стала фактическим стандартом пакета общего назначения, предназначенного для работы с проектами малого и среднего масштабов. Она является инструментом, позволяющим качественно управлять проектами с минимальными затратами времени и средств.

Проект из пяти—десяти стадий (работ), в котором задействованы два или три исполнителя, вполне поддается контролю с помощью записной книжки или органайзера. Однако проекты с количеством работ более десяти уже нуждаются в серьезных средствах управления, а эта прграмма является среди них безусловным лидером. Пакет отличается простотой. Разработчики программы не стремились вложить в него сложные алгоритмы календарного или ресурсного планирования. В то же время значительное внимание уделяется использованию современных стандартов, позволяющих эффективно интегрировать пакет с другими приложениями.

Microsoft Project позволяет облегчить и систематизировать групповую работу с проектами.

Настройка сообщений для команды проекта включает в себя возможность определения состава проектных данных, пересылаемых участникам проекта по электронной почте, и установку ограничений на коррекцию пересылаемой информации получателями.

Создание нового проекта начинается с выбора шаблона, поставляемого с программой или ранее созданного самим пользователем. Потом необходимо указать основную информацию о проекте в специальном окне. В первую очередь, это, конечно, даты начала и окончания, а также способ привязки проекта этим к датам. Дальше вас ожидает работа с ресурсами, необходимыми для осуществления проекта.

Для быстрого включения в работу начинающего пользователя Microsoft Project предоставляет кроме обычных средств помощи возможности пошаговой разработки проекта и интеллектуальной подсказки.

Среди достоинств пакета следует отметить достаточно удобные и гибкие средства создания отчетов. Основные типы отчетов могут быть выбраны из заготовок.

Возможность одновременно иметь несколько планов для каждого проекта позволит повысить эффективность анализа по принципу "что, если...". В то же время Microsoft Project предоставляет минимальный набор средств для планирования и управления ресурсами.

Дополнительные возможности Microsoft Project включают в себя импорт/экспорт данных в различных форматах, средства записи макрокоманд, Visual Basic.

Пакет Microsoft Project можно рекомендовать для организации эффективной работы с проектами малого и среднего масштабов.

1.7 Программа "ОЛИМП:ФинЭкспорт"

Другой хорошо зарекомендовавшей себя фирмой, разрабатывающей целевые аналитические программные пакеты, является фирма "Росэкспертиза". Она предлагает программный продукт серии ОЛИМП: ОЛИМП:ФинЭкспорт — профессиональная программа анализа финансового состояния предприятия и прогноза его развития, в программе используются лучшие отечественные и зарубежные методики финансового анализа. Она создана специалистами департамента информационных технологий фирмы "Росэкспертиза", и адресована руководящему звену предприятий, финансовым менеджерам, аналитикам, сотрудникам аудиторских и консультационных фирм, кредитных и инвестиционных отделов банков.

Методика финансового анализа, реализованная в программе ОЛИМП: Фин Эксперт, использует данные внешней бухгалтерской отчетности и является синтезом лучших методик и приемов отечественного финансового анализа (В.В Ковалев, А.Д. Шеремет) и западных методик, адаптированных к отечественной практике(Е.Н. Стоянова, В.В. Ковалев). Это в первую очередь расчет эффектов финансового и операционного рычагов, широко применяемый в зарубежной практике.

В программе ОЛИМП:ФинЭксперт реализована также многофакторная модель корпорации "Дюпон" расчета ключевых финансово-экономических показателей развития предприятия: рентабельности чистых активов (RОNА), экономического роста компании (SG), средневзвешенной стоимости капитала (WАСС). Факторный анализ позволяет найти первопричины изменений этих результирующих показателей.

Оригинальная методика сравнения финансового состояния предприятий и ранжирования предприятий по величине интегрального показателя, реализованная в программе, позволяет проводить эффективное сравнение предприятий. Важным преимуществом методики, заложенной в программе ОЛИМП:ФинЭксперт, является возможность математико-статистического прогнозирования баланса и моделирования последствий управленческих решений.

Программа работает в следующих режимах:

• проверка отчетности;

• экспресс-анализ;

• полный анализ;

• методика федерального управления по банкротствам;

• многофакторная модель Дюпон анализа рентабельности и экономического роста;

• сравнение и ранжирование предприятий по комплексным финансовым показателям;

• моделирование и прогнозирование финансового состояния предприятия.

Анализируемыми данными являются данные баланса (форма № 1), отчета о прибылях и убытках (форма № 2), отчета о движении денежных средств (форма № 4) и других форм внешней отчетности. Основные достоинства и преимущества программы ОЛИМП:ФинЭксперт состоят в следующем:

• проводит полный и детальный анализ по всем разделам финансового анализа, рассчитывает более 100 финансово-экономических параметров и коэффициентов;

• обеспечивает детальную финансово-экономическую информационную поддержку по всем разделам, таблицам, финансово-экономическим показателям, содержит свыше 300 информационных блоков;

• автоматически формулирует результаты проведенного анализа, формирует выводы по проведенному анализу и экспертные оценки финансового состояния предприятия;

• проводит детальный анализ эффектов финансового и операционного рычагов, что позволяет оценить степень совокупного производственного и финансового риска;

• позволяет провести очистку данных от инфляционного искажения и проанализировать динамику баланса в сопоставимых ценах;

• дает возможность осуществлять прогнозирование финансового состояния предприятия;

• осуществляет импорт данных бухгалтерской отчетности из текстовых, DBF и Ехсеl файлов;

• ее профессиональная версия позволяет пользователю изменять формулы расчета показателей, формировать новые аналитические таблицы, реализовывать в программе собственные методы финансового анализа;

• реализована под Windows в среде Ехсе1, что позволяет использовать технологические и графические возможности этой среды.

Задание 2. Выполнить финансовые расчеты с помощью Excel:

Вариант 1.

1. Использование функции БЗ(БС).

Рассчитать какая сумма окажется на счете, если 19 тыс. р. на 22 года под 10,5% годовых. Проценты начисляются каждые полгода.

= БС (С4/С3; C3\*C5; ; -C2)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №1 |  В |  С |
|  1 | Дано: |   |
| 2 | Р= | 19000 |
| 3 | m= | 2 |
| 4 | i= | 10,50% |
| 5 | n= | 22 |
|  6 | Найти: |   |
|  7 | S= | 180 520,36р. |

2. Использование функции БЗРАСПИС.

По облигации номиналом 200 тыс. р., выпущенной на шесть лет, предусмотрен следующий порядок начисления процентов: первый год 15%, два следующих 20%, оставшиеся три года 25%. Рассчитать будущую (наращенную) стоимость облигации по сложной процентной ставке.

=БЗРАСПИС (В2; В3:В8)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № 2 | А | В |
| 1 | Дано: |   |
| 2 | P | 200 |
| 3 | i1 | 15% |
| 4 | i2 | 20% |
| 5 | i3 | 20% |
| 6 | i4 | 25% |
| 7 | i5 | 25% |
| 8 | i6 | 25% |
| 9 | Найти |   |
| 10 | S | 646,875 |

3. Использование функции ПЗ(ПС)

Фирме потребуется 800 тыс. р. через 11 лет. Определить сумму единого текущего вклада, которую необходимо положить на депозит, если процентная ставка по нему составляет 14% в год = ПС (B4/B5;B3\*B5; ; +B2)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № 3 | А | В |
| 1 | Дано: |   |
| 2 | S | 800 |
| 3 | n | 11 |
| 4 | i | 14% |
| 5 | m | 1 |
| 6 | Найти |   |
| 7 | P | -189,29р. |

4. Использование функции НПЗ(ЧПС).

Инвестиции в проект к концу 1 года его реализации составят 10 000 р. В последующие три года ожидаются годовые доходы по проекту 2000, 4500 и 6500 р. Издержки привлечения капитала 8%. Рассчитать чистую текущую стоимость проекта =ЧПС(В1/В6; В3:В5)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № 4 | А | В |
| 1 | Дано: |   |
| 2 | i= | 8% |
| 3 | V1= | -10000 |
| 4 | V2= | 2000 |
| 5 | V3= | 4500 |
| 6 | V4= | 6500 |
| 7 | m | 1 |
| 8 | Найти: |   |
| 9 | NPV= | 805,36р. |

5. Использование функции ЧИСТНЗ.

Инвестиция размером 12 млн. р. от 1 июля 1998г., принесет доходы: 2550 тыс. р. 15 сентября 1998 г., 4750 тыс. р. 1 ноября 1998 г., 5350 тыс. р. 1 января 1999г. Норма дисконтирования 9%. Определить чистую текущую стоимость инвестиции на 1 июля 1998 г. на 1 июля 1997 г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № 5 | А | В | C | D | E |
| 1 | Дано |   |   |   |   |
| 2 | 01.07.1997 | 01.07.1998 | 15.09.1998 | 01.11.1998 | 01.01.1999 |
| 3 | 0 | -12000 | 2550 | 4750 | 5350 |
| 4 | i= | 9% |  |  |  |
| 5 | Найти |   |  |  |  |
| 6 | NPV1= | 221,33 | = ЧИСТНЗ (В4 ;А3:Е3; А2:Е2) |
| 7 | NPV2= | 241,25 | = ЧИСТНЗ (В4 ;В3:Е3; В2:Е2) |

6. Использование функции КПЕР.

Рассчитать через сколько лет вклад размером 1,5 млн. р. достигнет величины 1 млрд. р., если годовая процентная ставка по вкладу 14,79% и начисление процентов производится ежеквартально.

=КПЕР (В4/В5; ; –В3; В2) = n (B8/B5)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № 6 | А | В |
| 1 | Дано: |   |
| 2 | S= | 1000 |
| 3 | P= | 1,5 |
| 4 | i= | 14,79% |
| 5 | m= | 4 |
| 6 | найти: |   |
| 7 | n | 44,77 |
| 8 | m\*n | 179,09 |

7. Использование функции ППЛАТ(ПЛТ).

Требуется накопить 5000 тыс. р. за три года, откладывается постоянная сумма в конце месяца. Какой должна быть эта сумма, если процентная ставка составляет 14% годовых

= ПЛТ (В5/В4; В4\*В3; ; В2)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № 7 | А | В |
| 1 | Дано: |   |
| 2 | S= | 5000 |
| 3 | n= | 3 |
| 4 | m= | 12 |
| 5 | i= | 14% |
| 6 | найти: |   |
| 7 | R | -112,55р. |

8. Использование функции ПЛПРОЦ(ПРПЛТ).

Вычислить платежи по процентам за первый месяц от четырехгодичного займа в 900 тыс. р. из расчета 12% годовых.

= ПРПЛТ (В3/В5; 1; В5\*В4; В2)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № 8 | А | В |
| 1 | Дано |   |
| 2 | P= | 900 |
| 3 | i= | 12% |
| 4 | n= | 3 |
| 5 | m= | 12 |
| 6 | Найти |   |
| 7 | платёж по % | -9,00р. |

9. Использование функции ОБЩПЛАТ.

Заем под недвижимость сделан на следующих условиях: процентная ставка 11% годовых; срок 25 лет, размер ссуды 150 тыс. р., проценты начисляются ежемесячно. Найти сумму выплат по процентам за второй год и первый месяц займа.

1= ( В2/В4; В4\*В3; В5; 13; 24; 0)

2= ( В2/В4; В4\*В3; В5; 1; 1; 0)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № 9 | А | В |
| 1 | Дано |   |
| 2 | i= | 11% |
| 3 | n= | 25 |
| 4 | m= | 12 |
| 5 | P= | 150 |
| 6 | Найти |   |
| 7 | 1 | -16,30 |
| 8 | 2 | -1,38 |

10. Использование функции ОБЩДОХОД.

Выдана ссуда размером 1000 тыс. р. Сроком на пять лет под 12% годовых; проценты начисляются ежеквартально. Определить размер основных выплат за четвертый год.

=ОБЩДОХОД (В4/В5;В5\*В3;В2;13;16;0)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № 10 | А | В |
| 1 | Дано |   |
| 2 | P= | 1000 |
| 3 | n= | 5 |
| 4 | i= | 12% |
| 5 | m= | 4 |
| 6 | Найти |   |
| 7 |  Разм. выпл. за 4 год | -221,99 |

Список используемой литературы

1) Федорова Г.В. "Информационные технологии бухгалтерского учета, анализа и аудита":уч. пособие / Г.В.Федорова,- 2-е изд. стер. – М.: Издательство "Омега -Л", 2006-304 с.: ил. – (Высшее финансовое образование)

2) Михеева Е.В. "Информационные технологии в профессиональной деятельности экономиста и бухгалтера":уч. пособие для студ. сред. проф. образования/ Е.В. Михеева, О.И. Титова- 2-е изд. стер. – М.: Издат. дом "Академия", 2006-208 с.