Задачі: ***Банківське кредитування інвестиційної діяльності, розрахунок банківських відсотків***

**Формула**

% = Рv \* r/100 / 365 \* n

де Pv – фактична сума заборгованості по кредиту чи сума депозиту,

r – відсоткова ставка,

365/366/360 – кількість днів у році,

n – фактична кількість днів користування кредитом, депозитом

**Задача №1.**

Підприємство 1 червня поточного року отримало кредит на суму 120 тис грн строком на 4 місяці під 25% річних. Необхідно визначити суму коштів, яку підприємство фактично щомісячно повертатиме банку.

**Розв’язання:**

1.Визначаємо база до нарахування відсотків помісячно

2.Визначається кількість днів у місяці

3. Проводиться нарахування %%

4. Визначаються щомісячні суми погашення

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| місяць | К-ть днів у місяці | Сума зоборговності | Сума нарах% | Сума щомісяч. погашення |
| Червень | 30 | 120 000 | 2 465,75 | 2 465,75 |
| Липень | 31 | 120 000 | 2 597,95 | 2 597,95 |
| Серпень | 31 | 120 000 | 2 597,95 | 2 597,95 |
| Вересень | 30 | 120 000 | 2 465,75 | 122 465,75 |
|  |  |  | 10 127,40 | 130 127,40 |

**Задача №2.**

Підприємство отримало кредит у розмірі 100 тис грн з 1 лютого поточного року строком на 5 місяців під 30% річних. Необхідно визначити суму коштів, яку підприємству необхідно фактично щомісячно повертати банку.

**Задача №3.**

Під-во 5 березня поточ. року одержало кредит на 30 тис. грн на 6 міс під 30% річних. Яку суму повинно повернути під-во банку 5 вересня поточ.року.

**Задача №4.**

Підприємство 1.04 поточного року одержало кредит на суму 25 тис.грн строком на 5 місяців під 40% річних. Визначте суму коштів, яку повинно повернути підприємство банку 1.09.

**Задача №5.**

На плановий період підприємству необхідно мати фінансових ресурсів для придбання оборотних коштів на суму 250 тис грн. Фактична наявність власних коштів на початок планового періоду складає 150 тис грн. Від фінансової діяльності надійде 30 тис грн. У плановому періоді підлягає поверненню раніше отриманий кредит у сумі 70 тис грн. На основі наведених вище даних необхідно визначити потребу у кредитних ресурсах на плановий період.

**Розв’язання:**

250 – (150 + 30 – 70) = 210 тис.грн.

**Задача №6.**

На основі наведених даних необхідно визначити плату за факторингові послуги:

- комерційний банк викупив рахунки фактури у підприємства на суму 150 тис грн;

- плата за кредит визначена у розмірі 30% річних;

- середній термін обертання коштів у розрахунках з покупцями складає 20 днів;

- комісійна винагорода за факторингове обслуговування 5%.

**Розв’язання:**

1.Плата за кредит: 150 000\*0,3/ 365 \*20дн = 2465,7 грн

2.Комісійна винагорода: 150000\*0,05 = 7500 грн

3.Плата за факторинг: 2465,7+7500 = 9965,7 грн