

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЧЕРНІГІВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ ТЕХНОЛОГІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

КРЕДИТУВАННЯ І КОНТРОЛЬ

методичні вказівки до виконання контрольних робіт
для студентів спеціальності 7.050104 «Фінанси»
заочної форми навчання

Затверджено
на засіданні кафедри
фінансів
Протокол № 3 від 13.10.2010 р.

ЧЕРНІГІВ ЧДТУ 2010

Кредитування і контроль. Методичні вказівки до виконання контрольних робіт для студентів спеціальності 7.050104 «Фінанси» заочної форми навчання / Укл.: Ільчук В.П., Сидоренко І.В., Лисенко І.В. – Чернігів: ЧДТУ, 2010. – 35 с.

Укладач: Ільчук Валерій Петрович, доктор економічних професор
Сидоренко Ірина Володимирівна, асистент
Лисенко Ірина Володимирівна, асистент

Відповідальний за випуск: Ільчук Валерій Петрович, завідувач кафедри фінансів, доктор економічних наук, професор

Рецензент: Шевчук В.І. кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансів Чернігівського державного технологічного університету

ЗМІСТ

ПЕРЕДМОВА.....	5
1 Зміст та обсяги контрольної роботи.....	6
1.1 Теоретична частина контрольної роботи.....	6
1.2 Рекомендації до практичної частини контрольної роботи.....	12
2 Завдання до розрахункової частини контрольної роботи.....	12
2.1 Завдання 1 Визначення кредитоспроможності позичальника – фізичної особи.....	12
2.2 Завдання 2 Обґрунтування рішення щодо видачі інвестиційного кредиту позичальника.....	14
2.3 Завдання 3 Визначення строку інвестиційного кредиту.....	16
РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА.....	20
ДОДАТОК.....	22

ПЕРЕДМОВА

Дисципліна «Кредитування і контроль» сприяє підготовці майбутніх фахівців у галузі фінансів. В процесі його опанування студенти повинні одержати навички та досвід дослідження ресурсно-кредитних явищ та процесів, що необхідно для чіткого визначення індивідуальних орієнтирів застосування власних здібностей та реалізації набутого професійного потенціалу в умовах ринкової системи.

Майбутні спеціалісти повинні вміти самостійно ставити і вирішувати нові завдання та творчо використовувати досягнення економічної науки для прискорення соціально-економічного розвитку суб'єктів господарювання всіх форм власності.

Вивчення дисципліни сприяє формуванню наукового рівня економічного мислення майбутнього фахівця, містить в собі теоретичну базу, яка необхідна при практичному вирішуванні конкретних задач практики кредитування в сучасних умовах розвитку економіки.

Виконання контрольної роботи з даної дисципліни дасть студентам теоретичні знання та практичні навички з питань кредитування, оформлення документів, пов'язаних з цим процесом, прийняття рішень про надання позик та мінімізації ризиків, пов'язаних з банківською діяльністю.

Методична розробка складена у відповідності з робочою програмою дисципліни «Кредитування і контроль» і має на меті надати студентам можливість здійснити контроль своїх знань з даного курсу.

Підготовка методичних вказівок здійснювалась з урахуванням сучасних наукових досягнень і практичного досвіду у галузі методичного забезпечення викладання дисципліни «Кредитування і контроль»

Дані методичні рекомендації містять в собі теоретичну базу, яка необхідна при практичному вирішуванні конкретних задач практики кредитування, впровадження їх результатів у господарську діяльність підприємства та організації реального сектора економіки. Це вимагає нових, якісно вищих вимог до фахової підготовки та творчого потенціалу спеціалістів у галузі фінансів.

У методичних вказівках охоплюється широке коло питань організації, проведення та здійснення кредитних операцій, що відбивається у тематиці контрольної роботи і вимагає від студентів ґрунтовного вивчення дисципліни, пошуку відповідних літературних джерел та їх аналізу.

Виконання контрольної роботи з дисципліни «Кредитування і контроль» спрямовано на закріплення і поглиблення знань з даного курсу; формування практичних навичок проведення аналізу кредитного процесу і розробки обґрунтованих висновків по проведеному аналізу.

Методичні вказівки вміщують загальні положення і структуру контрольної роботи, методику вибору тем, тематику теоретичної частини та практичні завдання для розрахункової частини контрольної роботи, а також рекомендовану літературу.

1 ЗМІСТ ТА ОБСЯГ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ

Контрольна робота складається з теоретичної та розрахункової частини.

Теоретична частина складається з двох теоретичних питань (за варіантами) вибрати які можливо таким чином:

– для першої групи: варіант дорівнює N (N – порядковий номер студента в групі);

– для другої групи: варіант дорівнює $30+N$ (N – порядковий номер студента в групі).

Практична частина містить детальне розв'язання практичної ситуації щодо аналізу та оцінки кредитоспроможності позикачальника фізичної особи за даними згідно з рекомендаціями наведеними нижче, обґрунтування доцільності видачі інвестиційного кредиту та визначення його строку.

1.1 Теоретична частина контрольної роботи

Варіант 1

1. Проблеми та перспективи розвитку іпотечного кредитування в Україні.
2. Кредитний портфель банку та критерії його класифікації.

Варіант № 2

1. Особливості споживчого кредитування в Україні.
2. Одержання й аналіз кредитної заяви позичальника.

Варіант № 3

1. Особливості кредитування малого бізнесу.
2. Сучасний стан міжбанківського кредитування в Україні.

Варіант № 4

1. Засади формування кредитної політики банку.
2. Інвестиційне кредитування.

Варіант № 5

1. Система пільгового кредитування підприємств АПК.
2. Організація ризик-менеджменту в банку.

Варіант № 6

1. Характер впливу відсоткового ризику на рівень доходів від кредитних операцій банку.
2. Забезпечення повернення банківських кредитів.

Варіант № 7

1. Вивчення потенційного позичальника.
2. Система рейтингу CAMEL.

Варіант № 8

1. Порядок документального оформлення кредиту в комерційному банку.
2. Заставне право банку і способ його реалізації.

Варіант № 9

1. Формування резервів для покриття можливих втрат від кредитних операцій.
2. Перспективи розвитку лізингових операцій банку.

Варіант № 10

1. Банківська система у фінансовому посередництві.
2. Кредитна лінія.

Варіант № 11

1. Державний споживчий кредит в Україні.
2. Правове регулювання іпотечного кредитування.

Варіант № 12

1. Кредитний скоринг: проблеми та шляхи їх вирішення.
2. Страхування ризику непогашення позики.

Варіант № 13

1. Необхідність, суть та види державного кредиту.
2. Кредитування у формі овердрафту.

Варіант № 14

1. GAP-аналіз.
2. Облігаційні кредити.

Варіант № 15

1. Державний споживчий кредит в Україні.
2. Зміст кредитного договору.

Варіант № 16

1. Робота банку, що пов'язана з погашенням проблемних позик.
2. Державний податковий кредит в Україні.

Варіант № 17

1. Процентна політика комерційного банку.
2. Контокорентний кредит.

Варіант № 18

1. Причини виникнення проблемних позик.
2. Дисконтний кредит.

Варіант № 19

1. Хеджування відсоткового ризику.
2. Порівняльна оцінка факторингу та кредиту: переваги та недоліки.

Варіант № 20

1. Джерела формування кредитних ресурсів банку.
2. Консорціумний кредит.

Варіант № 21

1. Лізинг у вітчизняній практиці.
2. Класифікація кредитного портфеля банку.

Варіант № 22

1. Зміст і значення оцінки кредитоспроможності позичальника.
2. Авальний кредит.

Варіант № 23

1. Оцінка кредитоспроможності позичальника – юридичної особи.
2. Акцептний кредит.

Варіант № 24

1. Кредитні документи (вексель, чек, кредитна картка)
2. Моніторинг кредитних операцій банку.

Варіант № 25

1. Кредитні документи (облігація, ощадний сертифікат, іпотечний сертифікат)
2. Депозитні угоди.

Варіант № 26

1. Кредитні угоди.
2. Франчайзинг як одна з форм комерційного кредиту.

Варіант № 27

1. Факторинг як одна з особливих форм банківського кредиту.
2. Етапи процесу кредитування.

Варіант № 28

1. Організація процесу кредитування сільгоспвиробників.
2. Оцінка кредитоспроможності позичальника – банку.

Варіант № 29

1. Товарний споживчий кредит
2. Класифікація депозитів.

Варіант № 30

1. Оцінка стану обслуговування позичальником заборгованості за кредитом.
2. Лізинговий кредит в Україні.

Варіант № 31

1. Лізинг у вітчизняній практиці.
2. Необхідність, суть та види державного кредиту

Варіант № 32

1. Становлення та розвиток державних запозичень в Україні.
2. Державний споживчий кредит

Варіант № 33

1. Державний податковий кредит.
2. Особливості кредитування малого бізнесу

Варіант № 34

1. Особливості кредитування середнього бізнесу.
2. Інвестиційне кредитування.

Варіант № 35

1. Особливості кредитування у формі овердрафту.
2. Сутність і класифікація банківських ризиків.

Варіант № 36

1. Кредитний портфель банку та критерії його класифікації.
2. Зовнішні ризики банку.

Варіант № 37

1. Фінансові ризики банку.
2. Сутність резерву для відшкодування можливих втрат від кредитних операцій банку.

Варіант № 38

1. Фінансові ризики банку.
2. Напрями стимулювання кредитування АПК у сучасних умовах економічного розвитку.

Варіант № 39

1. Функціональні ризики банку.
2. Оцінка стану обслуговування позичальником заборгованості за кредитом.

Варіант № 40

1. Основні методи оцінки банківських ризиків.
2. Критерії прийняття забезпечення за кредитними операціями при розрахунку резервів.

Варіант № 41

1. Організація ризик-менеджменту в банку.
2. Порядок розрахунку резерву під кредитні ризики.

Варіант № 42

1. Ліцензування банківської діяльності.
2. Сутність кредитного ризику.

Варіант № 44

1. Класифікація та оцінка кредитних ризиків банку.
2. Порядок використання резервів для покриття можливих втрат від кредитних операцій.

Варіант № 45

1. Методи управління ризиком на рівні окремого кредиту.
2. Аналіз кредитного портфеля банку.

Варіант № 46

1. Банківська система: сутність, принципи побудови, структура та її роль у фінансовому посередництві.
2. Рейтингове оцінювання банківської діяльності.

Варіант № 47

1. Фінансове посередництво у кредитуванні: парабанківська система.
2. Інвестиційне кредитування.

Варіант № 48

1. Фінансове посередництво у кредитуванні: супрабанківська система.
2. Організація ризик-менеджменту в банку.

Варіант № 49

1. Центральний банку в системі фінансового посередництва.
2. Характер впливу відсоткового ризику на рівень доходів від кредитних операцій банку.

Варіант № 50

1. Основні засади діяльності Європейської системи центральних банків.
2. Особливості кредитування малого бізнесу в Україні.

Варіант № 51

1. Комерційні банки як фінансові посередники: сутність, функції та класифікація комерційних банків.
2. Одержання і аналіз кредитної заяви позичальника.

Варіант № 52

1. Сутність та організаційні засади діяльності кредитних спілок.
2. Міжнародний валютний фонд: як фінансовий посередник при кредитуванні.

Варіант № 53

1. Діяльність страхових компаній як фінансових посередників.
2. Програми фінансування Групи Світового Банку.

Варіант № 54

1. Пенсійні фонди у системі кредитних відносин.
2. Особливості діяльності Міжнародної асоціації розвитку (МАР).

Варіант № 55

1. Інститути спільного інвестування.
2. Особливості діяльності Міжнародної фінансової корпорації (МФК).

Варіант № 56

1. Недержавні пенсійні фонди.
2. Група Світового банку в Україні.

Варіант № 57

1. Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР): цілі, функції, програми кредитування.
2. Кредитування у формі овердрафту.

Варіант № 58

1. Банк міжнародних розрахунків.
2. Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР) в Україні.

Варіант № 59

1. Необхідність, суть та види державного кредиту.
2. Зміст кредитного договору.

Варіант № 60

1. Факторинг як специфічна форма кредитування.
2. Вексельний комерційний кредит.

1.2 Рекомендації до практичної частини контрольної роботи

Практична частина контрольної роботи передбачає:

Завдання 1. Проведення аналізу та оцінки кредитоспроможності позичальника – фізичної особи щодо можливості надання кредиту.

Завдання 2. Обґрунтування рішення щодо видачі інвестиційного кредиту позичальнику.

Завдання 3. Визначення строку інвестиційного кредиту.

Вихідні дані для завдання 2 в додатку А.

2 Завдання до розрахункової частини контрольної роботи

2.1 Завдання 1. Визначення кредитоспроможності позичальника – фізичної особи

Необхідні теоретичні відомості.

Для оцінки кредитоспроможності позичальника — фізичної особи банки визначають перелік показників і встановлюють їх критеріальні значення залежно від виду кредиту (на придбання або будівництво житла, придбання транспортних засобів, товарів тривалого використання, на інші потреби), його обсягу й строку, виду забезпечення (застави) за кредитом.

Оцінка кредитоспроможності позичальника — фізичної особи проводиться з урахуванням кількісних показників (економічна кредитоспроможність) та якісних характеристик (особиста кредитоспроможність) позичальника, що підтверджуються відповідними документами і розрахунками.

До основних *кількісних* показників оцінки фінансового стану позичальника — фізичної особи, зокрема, належать:

– сукупний чистий дохід (щомісячні очікувані сукупні доходи, зменшені на сукупні витрати та зобов'язання) та прогноз на майбутнє;

– нагромадження на рахунках у банку (інформація надається за бажанням позичальника);

– коефіцієнти, що характеризують поточну платоспроможність позичальника та його фінансові можливості виконати зобов'язання за кредитною угодою;

– забезпечення кредиту (застава рухомого і нерухомого майна, наявність страхового поліса, можливості передачі права власності на об'єкт кредитування — житло, автотранспорт тощо) та його ліквідність.

Оцінка поточної платоспроможності позичальника може проводитися за такими показниками:

1. Коефіцієнт *PTI* (*Payment-to-Income Ratio*) – платіж до доходу, який розраховується так:

$$PTI = \frac{PK_{ц}}{D_{ц}}, \quad (1.1)$$

де $ПК_{ц}$ – сума щорічних платежів за кредитом, яка містить суму внеску за основним боргом, відсотки і комісію за кредитом та інші платежі відповідно до умов кредитного договору;

$Д_{ц}$ – сума щомісячних доходів фізичної особи, яка визначається на підставі розміру заробітної плати за вирахуванням податків, розміру допомоги на дітей, розміру пенсії та інших доходів. Підтвердженням доходів клієнта можуть бути податкові декларації попереднього періоду, довідка з місця роботи про отриманні доходи або інші документи.

Показники PTI не мають перевищувати:

- для кредитів у національній валюті при доході в національній валюті 40 %;
- для кредитів у національній валюті при доході в іноземній валюті 45 %;
- для кредитів в іноземній валюті при доході в іноземній валюті 40 %;
- для кредитів в іноземній валюті при доході в національній валюті 30 %.

2. Коефіцієнт OTI (*Obligations to Income Ratio*) — зобов'язання до доходу, який розраховується так:

$$OTI = \frac{П_{ц}}{Д_{ц}}, \quad (1.2)$$

де $П_{ц}$ – сума щомісячних платежів позичальника, яка складається з поточних витрат фізичної особи, внесків за страхуванням, квартирної плати та інших витрат.

Показники OTI не мають перевищувати:

- для кредитів у національній валюті при доході в національній валюті 50 %;
- для кредитів у національній валюті при доході в іноземній валюті 55 %;
- для кредитів в іноземній валюті при доході в іноземній валюті 50 %;
- для кредитів в іноземній валюті при доході в національній валюті 40 %.

3. Коефіцієнт платоспроможності позичальника — фізичної особи ($КП_{фо}$) визначається за формулою:

$$КП_{фо} = \frac{Д_{ц}}{ПК_{ц} + П_{ц}}, \quad (1.3)$$

Значення коефіцієнта платоспроможності має бути більше за 1.

До *якісних* характеристик позичальника — фізичної особи зокрема належать:

- загальне матеріальне становище клієнта (наявність майна та копій відповідних документів, які підтверджують його право власності; вони мають бути засвідчені у встановленому порядку);
- соціальна стабільність клієнта (тобто наявність постійної роботи, ділова репутація, сімейний стан тощо);
- вік клієнта;
- кредитна історія (інтенсивність користування банківськими кредитами/гарантіями в минулому, своєчасність погашення заборгованості та відсотків за кредитом).

Вихідні дані для розрахунку:

Розрахувати показники оцінки кредитоспроможності позичальника – фізичної особи на підставі наведених даних:

- позичальник має намір отримати споживчий кредит у сумі 12 тис. грн. строком на 10 місяців, ставка відсотка наведена в таблиці 1;
 - погашення кредиту відбувається рівними строковими внесками наприкінці кожного місяця;
 - розмір заробітної плати позичальника 3500 грн.;
 - сума щомісячних платежів позичальника – 1400 грн.;
- Зробити обґрунтований висновок, щодо доцільності видачі кредиту.

Таблиця 1 – Відсоткова ставка кредиту

Перша літера прізвища	Відсоткова ставка річна, r, %
А-Д	5
Е-І	10
К-О	15
П-У	20
Ф-Я	25

2.2 Завдання 2. Обґрунтування рішення щодо видачі інвестиційного кредиту позичальнику

Необхідні теоретичні відомості.

Перш ніж прийняти рішення про видачу кредиту банк має оцінити ефективність проекту, на реалізацію якого позичальник має намір отримати кредит. Оцінку *ефективності реального інвестиційного проекту* банк здійснює на підставі таких показників.

1. *Приведений дохід від інвестицій (PV)* розраховується за формулою:

$$PV = \sum_n \frac{P_k}{(1+r)^n}, \quad (1.4)$$

де P_k – річні надходження за роками, грн.;
 n – період інвестування, роки;
 r – ставка дисконту, %.

2. Чистий приведений дохід (NPV) визначає прогнозну оцінку вкладень і розраховується за формулою:

$$NPV = \sum_n \frac{P_k}{(1+r)^n} - \sum_n IC, \quad (1.5)$$

де IC – початкові інвестиції, грн.

При $NPV > 0$ – проект варто прийняти; $NPV < 0$ – проект варто відхилити; $NPV = 0$ – проекту не прибутковий і не збитковий (нульова дохідність).

3. Індекс рентабельності інвестицій (PI) характеризує дохід на одиницю інвестованих коштів і розраховується за формулою:

$$PI = \sum_n \frac{P_k}{(1+r)^n} - \sum_n IC. \quad (1.6)$$

При $PI > 0$ – проект варто прийняти; $PI < 0$ – проект варто відхилити; $PI = 0$ – проекту не прибутковий і не збитковий (нульова дохідність).

Цей коефіцієнт розраховується за обмежених ресурсів з метою формування портфеля найбільш дохідних інвестиційних проектів.

4. Норма рентабельності інвестицій (IRR) розраховується за формулою:

$$IRR = r_1 + \frac{f(r_1)}{f(r_1) - f(r_2)} * (r_1 - r_2), \quad (1.7)$$

де r_1 – значення табульованого коефіцієнта дисконтування, за якого $f(r_1) < 0$; $f(r_1) > 0$;

r_2 – значення табульованого коефіцієнта дисконтування, за якого $f(r_2) < 0$; $f(r_2) > 0$.

При розрахунку норми рентабельності інвестицій вибирають два значення ставки дисконтування $r_1 < r_2$ так, щоб в інтервал (r_1, r_2) функція $NPV = f(r)$ змінювала своє значення з «+» на «-», або навпаки.

Під нормою рентабельності інвестицій необхідно розуміти значення коефіцієнта дисконтування ($IRR = r$), за якого $NPV = 0$. Норма рентабельності інвестицій визначає максимальний рівень витрат, пов'язаних з певним інвестиційним проектом. Якщо витрати на проект перевищують IRR , то проект збитковий.

5. Строк окупності інвестицій (PP) визначається за формулою:

$$PP = \sum_n \frac{IC}{\bar{P}_k}, \quad (1.8)$$

де \bar{P}_k - середні надходження за роками, грн.

$$= \min n, \quad \sum_n P_k \geq \sum_n IC.$$

Строк окупності інвестицій визначає тривалість часу, протягом якого недисконтовані прогностні надходження грошових коштів перевищують недисконтовану суму інвестицій, тобто це кількість років, необхідних для відшкодування інвестицій.

6. Коефіцієнт ефективності інвестицій (ARR) розраховується за формулою:

$$ARR = \frac{\bar{P}_k}{\frac{1}{2}(\sum_n IC - RY)}, \quad (1.9)$$

де RY – залишкова чи ліквідаційна вартість, грн.

7. Цей показник порівнюється з коефіцієнтом рентабельності авансованого капіталу (P_a), який розраховується за формулою:

$$P_a = \frac{\sum_n ЧП}{\sum_n IC}, \quad (1.10)$$

де $\sum_n ЧП$ – загальний чистий прибуток підприємства, грн.

$$, ARR > P_a,$$

Вихідні дані для розрахунку наведені в додатку А.

2.3 Завдання 3. Визначення строку інвестиційного кредиту

Необхідні теоретичні відомості.

Інвестиційний кредит — це економічні відносини між кредитором і позичальником з приводу фінансування інвестиційних проектів.

Необхідність інвестиційного кредиту пов'язана з об'єктивною розбіжністю у часі руху матеріальних і грошових потоків, що виникає в процесі відтворення суспільного продукту. Потреба в інвестиційному кредиті виникає внаслідок різниці у сумі та строках повернення авансованого у

виробництво капіталу, а також у зв'язку з необхідністю одночасного інвестування великих сум грошових коштів для модернізації виробничого процесу.

Інвестиційне кредитування це процес надання банком кредитів для реалізації інвестиційних проектів під майбутні доходи, які має одержати створюване (реконструйоване) підприємство та за рахунок яких забезпечуватиметься повернення кредиту. Інвестиційне кредитування здійснюється шляхом кредитування прямих інвестиційних заходів або реальних інвестицій – вкладень в основний капітал і на приріст матеріально-виробничих запасів.

При видачі інвестиційних кредитів необхідно враховувати *інвестиційний цикл проекту, що кредитується*, — період від розробки інвестиційного проекту до моменту введення в дію новостворених об'єктів. Інвестиційний цикл включає три фази:

- *передінвестиційну*: підготовка інвестиційного проекту, оцінка його техніко-економічної та фінансової прийнятності;
- *інвестиційну*: реалізація інвестиційного проекту;
- *виробничу (експлуатаційну)*: отримання інвестором прибутку від вкладеного капіталу.

Кожна з цих фаз у свою чергу поділяється на стадії та етапи, яким відповідають певні цілі та методи.

Одним із напрямів оцінки доцільності видачі інвестиційного кредиту є розрахунок строку повернення кредиту. Конкретний строк повернення кредиту залежить від об'єкта кредитування, строку окупності інвестицій, кредитоспроможності позичальника та рівня кредитного ризику. Проте в будь-якому випадку *строк видачі інвестиційного кредиту не може бути коротшим, ніж строк окупності інвестицій*.

Розрахунок строку кредитування нового будівництва, технічного переозброєння та розширення підприємств здійснюється з урахуванням:

- строку будівництва або реконструкції об'єкта інвестиційного кредитування — строку реалізації інвестиційного проекту;
- строку освоєння виробничих потужностей (період часу з моменту введення об'єкта в експлуатацію до дня досягнення планових техніко-економічних показників) — пільгового періоду;
- строку, протягом якого позичальник може погасити заборгованість за кредитом, — строку погашення кредиту.

Отже, *строк інвестиційного кредиту* (C_i) визначається за формулою:

$$C_i = C_p + P_n + P_k \quad (1.11)$$

де C_p – строк реалізації інвестиційного проекту, роки;

P_n – пільговий період, роки;

P_k – строк погашення кредиту, роки.

При цьому *строк погашення кредиту* (P_k) розраховується:

$$P_k = \frac{K}{P_p + A}, \quad (1.12)$$

де K – сума кредиту, включаючи відсоток за його користування, грн.;

P_p – річна сума прибутку, яка спрямовуватиметься на погашення заборгованості за кредитом, грн.;

A – річна сума амортизаційних відрахувань, яка спрямовуватиметься на погашення заборгованості за кредитом, грн.

Погашення заборгованості за інвестиційним кредитом здійснюється позичальниками поступово протягом усього періоду кредитування. При цьому виокремлюють два способи погашення інвестиційних кредитів:

– *погашення періодичними внесками* - спосіб, відповідно до якого основна сума кредиту погашається протягом усього періоду кредитування;

– *«амортизаційне» погашення* - спосіб, відповідно до якого погашення основної суми кредиту здійснюється або однією сумою одночасно після закінчення строку користування кредитом, або періодично (поступово) протягом усього строку дії кредитної угоди.

Нарахування відсотків за кредитом здійснюється з використанням схем простого та складаного відсотка.

Схема простого відсотка передбачає нарахування відсотків тільки на суму виданого кредиту:

$$FV = PV * (1 + r * n), \quad (1.13)$$

де FV – нарощена сума, грн.;

PV – первісна сума кредиту (тіло кредиту), грн.;

r – відсоткова ставка за кредитом, %;

n – період кредитування.

За схемою складного відсотка відсоток нараховується на первісну суму кредиту та суму відсотків нарахованих за попередній період:

$$FV = PV * (1 + r)^n \quad (1.14)$$

Різниця результатів для простого та складного відсотка виникає тільки з другого періоду нарахування.

Вихідні дані для розрахунку:

Розрахувати строк інвестиційного кредиту, якщо банк надав його у сумі 1,2 млн. грн., ставка відсотків наведена в таблиці 2. Строк будівництва становить 2 роки, строк введення об'єкта в експлуатацію (пільговий період) 6 місяців. Середні надходження за проектом 490 тис. грн. Річна сума амортизаційний відрахувань, яка спрямовуватиметься на погашення заборгованості за кредитом 300 тис. грн. Річна сума прибутку, яка спрямовуватиметься на погашення кредиту 250 тис. грн. Строк окупності проекту 1 рік 6 місяців.

Таблиця 2 – Відсоткова ставка кредиту

Перша літера прізвища	Відсоткова ставка річна, г, %
А-Д	5
Е-І	10
К-О	15
П-У	20
Ф-Я	25

РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

1. Господарський кодекс України № 436-IV від 16.01.2003.
2. Закон України «Про банки і банківську діяльність» № 2121-III від 7.12.2000 з урахуванням змін.
3. Закон України «Про заставу» № 2654-XII від 02.10.1992 з урахуванням змін.
4. Закон України «Про іпотеку» № 898-IV від 05.07.2003 з урахуванням змін..
5. Закон України «Про іпотечне кредитування, операції з консолідованим іпотечним боргом та іпотечні сертифікати» № 979- IV від 19.07.2003 з урахуванням змін.
6. Закон України «Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні» № 710/97-ВР від 10.12.1997.
7. Закон України «Про фінансовий лізинг» № 723/97-ВР від 16.12.1997 з урахуванням змін.
8. Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 з урахуванням змін.
9. Постанова НБУ «Про затвердження Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків України шляхом рефінансування, депозитних та інших операцій» № 584 від 24.12.2003 з урахуванням змін.
10. Постанова Правління НБУ № 508 від 16.12.2002 р. «Про затвердження Положення про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України» з урахуванням змін.
11. Рішення ДКЦПФР про затвердження «Положення про порядок випуску облігацій підприємств» № 332 від 17.07.2003.
12. Цивільний кодекс України № 435-4 від 16.01.2003.
13. Банківські операції: Підручник / А.М.Мороз, М.І.Савлук, М.Ф. Пуховкіна та ін.; За ред. А.М.Мороза. - К.:КНЕУ, 2000. - 384с..
14. Васюренко О.В. Банківський менеджмент: Посібник. - К.: Вид. центр "Академія", 2001.-320с.
15. Васюренко О.В. Банківські операції: Навч. посібник - К.: Знання, 2000. - 242с.
16. Версаль Н.І., Дорошенко Т.В. Теорія кредиту: Навч. посіб. – К.: Вид. дім «Києво-Могилянська академія», 2007. – 483 с.
17. Вовк В.Я., Хлеменко О.В. Кредитування і контроль: Навч. посіб. К.: Знання, 2008. – 463 с.
18. Гроші та кредит. Навч. посібник І.В. Алексєєв, М.К. Колесник, О.Й. Вівчар та інш – Львів, Львівська політехніка, 2004 – 168с.
19. Гроші та кредит: Підручник / За ред. М.І.Савлука. - К.: КНЕУ, 2001. - 602с.
20. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Под ред. Е.Ф.Жукова - М.:ЮНИТИ, 1999.-622с.
21. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Под ред. О.И.Лаврушина - М.:Финансы й статистика, 1999. - 448с.
22. Іпотечне кредитування: навч. посібник /за ред. О.С. Любуня, О.І. Кіреєва, М.П. Денисенка – К: Центр навчальної літератури, 2005. – 391с.

23. Кредит і кредитні правовідносини: економічна природа і практика законодавчого регулювання / М. Олекієнко, В. Ольшанський, Д. Лілак, Є. Першиков – К: козаки 1996 – 184с.
24. Кредитна спілка: Свій до свого по своє – К: Українська освітня програма ринкових реформ, 2000 – 95с.
25. Лагутін В.Д. Кредитування: теорія і практика: Навч. посібник. - К.: Знання, 2000.-215с.
26. Прасолова С.П. Кредитування і контроль. Практикум. К.: «Ліра-К», 2008. – 202 с.
27. Примостка Л.О. Фінансовий менеджмент банку: Навч. посібник. - К.: КНЕУ, 1999.-280с.
28. Савлук М.І., Мороз А.М., Коряк А.М. Вступ до банківської справи: Навчальний посібник. - К.: Лібра, 1998.- 344с.
29. Шевченко Р.І. Кредитування і контроль: Навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. — К.: КНЕУ, 2002. — 183 с.

Таблиця А.1 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 1

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	1200				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1100	900	700	500
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн..		700 300	600 300	500 300	400 300
4. Прибуток до оподаткування, грн. (повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.2 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 2

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	1400				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1200	1000	800	700
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн..		800 400	500 400	600 400	500 400
4. Прибуток до оподаткування, грн. (повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.3 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 3

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	1600				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1100	800	900	600
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн..		900 500	600 500	800 600	500 400
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.4 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 4

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	1100				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		900	700	800	600
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн..		800 400	600 400	600 400	500 300
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.5 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 5

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	1200				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		800	600	1000	700
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн..		800 400	500 300	800 500	400 200
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.6 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 6

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	1800				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1400	900	1000	600
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн..		800 400	700 500	700 600	400 100
4. Прибуток до оподаткування, грн. (повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.7 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 7

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	1700				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1200	900	800	500
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн..		800 400	700 400	700 300	400 300
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.8 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 8

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	1900				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1100	800	900	600
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн.		900 500	600 500	500 600	500 400
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.9 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 9

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	2000				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1450	1200	1120	850
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн.		650 350	800 200	520 320	500 350
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.10 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 10

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	2050				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1455	1210	1125	857
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн.		654 356	830 260	540 330	550 370
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.11 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 11

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	2060				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн.		1465	1317	1224	957
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн.		674 366	840 270	543 337	560 470
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.12 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 12

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	2065				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1465	1250	1227	858
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн.		658 356	835 270	550 338	550 370
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.13 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 13

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	2070				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1467	1255	1327	860
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн.		670 358	839 272	554 340	560 385
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.14 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 14

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	2075				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1470	1260	1330	868
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн.		675 360	840 275	564 347	567 390
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					

8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22
--	--	----	----	----	----

Таблиця А.15 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 15

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	2080				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1475	1263	1340	878
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн.		685 364	842 278	574 349	569 394
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.16 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 16

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	1200				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1100	900	700	500
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн..		700 300	600 300	500 300	400 300
4. Прибуток до оподаткування, грн. (повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 +					

амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.17 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 17

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	1400				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1200	1000	800	700
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн..		800 400	500 400	600 400	500 400
4. Прибуток до оподаткування, грн. (повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.18 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 18

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	1600				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1100	800	900	600
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн..		900 500	600 500	800 600	500 400
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 +					

амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.19 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 19

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	1100				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		900	700	800	600
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн..		800 400	600 400	600 400	500 300
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.20 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 20

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	1200				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		800	600	1000	700
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн..		800 400	500 300	800 500	400 200
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 +					

амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.21 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 21

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	1800				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1400	900	1000	600
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн..		800 400	700 500	700 600	400 100
4. Прибуток до оподаткування, грн. (повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.22 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 22

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	1700				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1200	900	800	500
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн..		800 400	700 400	700 300	400 300
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 +					

амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.23 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 23

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	1900				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1100	800	900	600
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн.		900 500	600 500	500 600	500 400
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.24 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 24

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	2000				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1450	1200	1120	850
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн.		650 350	800 200	520 320	500 350
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 +					

амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.25 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 25

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	2050				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1455	1210	1125	857
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн.		654 356	830 260	540 330	550 370
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.26 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 26

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	2060				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн.		1465	1317	1224	957
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн.		674 366	840 270	543 337	560 470
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 +					

амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.27 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 27

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	2065				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1465	1250	1227	858
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн.		658 356	835 270	550 338	550 370
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.28 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 28

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	2070				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1467	1255	1327	860
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн.		670 358	839 272	554 340	560 385
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амотриз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					

7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.29 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 29

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	2075				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1470	1260	1330	868
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн.		675 360	840 275	564 347	567 390
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амортиз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 + амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22

Таблиця А.30 – Вихідні дані для завдання 2, Варіант 30

Показник	Рік				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1. Інвестиції, тис. грн.	2080				
2. Виручка від реалізації нової продукції (разом з ПДВ), тис. грн..		1475	1263	1340	878
3. Повна собівартість реалізованої продукції, тис. грн. У т.ч.: амортизаційні відрахування, обумовлені інвестиціями, тис. грн.		685 364	842 278	574 349	569 394
4. Прибуток до оподаткування, грн.(повна с/в–амортиз.)					
5. Ставка податку на прибуток, %		25	25	25	25
6. Податок на прибуток, грн..					
7. Чисті грошові надходження, грн. (ряд.4 - ряд.6 +					

амортизаційні відрахування)					
8. Ціна авансованого капіталу (ставка відсотка), %		22	22	22	22