**Зертханалық жұмыс№11**

**EXCEL –ді қолданып, қойылымдық кесте арқылы қаржылық талдау жүргізудің мәні. Бір және екі факторлы кесте құру мысалдары.**

**Сабақ жоспары:**

3. Қойылымдық кесте арқылы қаржылық талдау жүргізудің мәні.

4. Бір және екі факторлы кесте құру мысалдары.

**Әдістемелік нұсқау**

Ұзақ мерзімді қарыздардың төлемдерін есептегенде түрлі проценттік ставкалардың төлем мөлшеріне әсерінталдау маңызды болып табылады. Еxcel-де бұл міндетті шешу үшін, яғни функциядағы белгілі бір аргумент мәнінің өзгерісі осы функция мәніне қалай әсер ететіндігін көрсету үшін қолайлы тәсіл болып, **«Данные» менюіндегі**

**«Таблица подстановки»** табылады. Бұл тәсіл бір немесе бір мезетте екі фактордың өзгерісі нәтижелік мәнді қалай өзгертетіндігін анықтауға мүмкіндік береді.

**Өз бетімен орындауға арналған тапсырмалар:**

**1-тапсырма.** В8, В9 ұяшықтарына сәйкесінше несие мерзімі(60 ай) және несие сомасы (100000), С8:С12 ұяшықтар аралығына проценттік ставка нұсқалары енгізілген (суретте центтік ставкасыз, 2 жылға және 100000 рубль мөлшерінде алынған қарыз бойынша айлық

төлем шамасын көрсетеді. С7:D12 ұяшықтар аралығын ерекшелеп, **«Данные»** менюіндегі **«Таблица подстановки»** командасын шақырамыз. Пайда болған терезеде *«Подставлять значения по строке»* жолына $C$7 параметрін енгізіп, ОК батырмасын басамыз. Егер проценттік ставкалар әр бағанда орналасса, онда *«Подставлять значения по столбцам»*

жолын 3.76 таңдар едік. D8:D12 ұяшықтарында сәйкес проценттік ставкалар бойынша айлық төлем сомалары шығады (суретте, бір факторлы кесте).

Әр түрлі проценттік ставкалар мен несие мерзімдерінің айлық төлем сомасына әсерін анықтау үшін екі айнымалылы қойылым кестесін қолданамыз. Мысалы (суретте, екі факторлы кесте), G9:G11 ұяшықтарына проценттік ставканы, несие мерзімін және несие сомасын, Н8:Н12 ұяшықтарына проценттік ставка нұсқаларын, І7:L7

ұяшықтарына несие мерзімінің нұсқаларын енгізейік. Н7 ұяшығына («проценттік ставка» бағаны мен «несие мерзімі»жолының қиылысына) =ПЛТ(G9/12;G10;-G11) формуласын енгіземіз. Н7:L12 ұяшық аралықтарын ерекшелеп,

**«Данные»** менюіндегі **«Таблица подстановки»** командасын шақырамыз. Пайда болған терезеде *«Подставлять значения по строкам в»* жолына алғашқы проценттік ставка мәнін - $G$9, *«Подставлять значения по столбцам в»* жолына алғашқы несие мерзімінің мәнін - $G$10 параметрлерін енгізіп, ОК батырмасын басамыз. Нәтижесінде әр

нұсқа бойынша проценттік ставка мен несие мерзімінің қиылысында айлық төлем шамасының мәні есептелінеді (суретте).

сурет

****

**2-тапсырма.** Несие сомасы 20000 доллар, мерзімі 10 жыл, әртүрлі банктердің ұсынатын жылдық проценттік ставкалары 7%, 9%, 9,5%, 10%, 11%, 11,5%. Алынған қарыз бойынша жылдық төлем шамасын есептеу.

**3-тапсырма.** Несие сомасы 20000 доллар, проценттік ставкалар жылдық 7%, 9%, 9,5%, 10%, 11%, 11,5% , несие мерзімі 5 жыл, 7 жыл, 10 жыл және 15 жыл болатын жағдайлар үшін алынған қарыз бойынша жылдық төлем шамасын есептеу