

бражение внутригодовой динамики, представлены методы расчета индексов сезонности, гармонический (спектральный) анализ внутригодовой динамики социально-экономических явлений в деятельности торгового предприятия с использованием уравнения ряда Фурье.

Повседневная жизнедеятельность людей в условиях периодической сменяемости сезонов сопровождается специфическими изменениями динамики социально-экономических процессов. Более или менее устойчивые внутригодовые колебания уровней экономических показателей наблюдаются с различной степенью интенсивности во всех сферах жизни общества: производстве, обращении, потреблении. Это проявляется во внутригодовых спадах и подъемах выпуска продукции, объемах ее реализации, потребления сырья и энергии, колебаниях финансовых результатов и других показателях.

Сезонность и сезонные колебания вызываются различными причинами. Но как в производстве, так и в обращении сезонные колебания отрицательно сказываются на развитии экономики страны, обуславливают неравномерность использования трудовых ресурсов и оборудования в течение года, а это в свою очередь приводит к понижению производительности труда и повышению себестоимости изготавливаемой продукции.

Неравномерность производства того или иного продукта обуславливает соответствующую неравномерность его потребления, потребление в свою очередь оказывает воздействие на производство. Но не всякая сезонность преодолима и не всякая сезонность требует преодоления.

С увеличением и расширением производства товаров, с ростом благосостояния населения сезонность продажи непродовольственных товаров увеличивается, а сезонность продажи и потребления продовольственных товаров снижается. Сезонные колебания, отраженные в рядах динамики, необходимо изучать и измерять для учета определения мероприятий, необходимых для уменьшения (или увеличения) сезонных колебаний.

Таким образом, анализ и прогнозирование сезонных процессов является важной составляющей управленческой деятельности на торговых предприятиях.

*М.Г. Юрченко
Филиал БГЭУ (Бобруйск)*

РАСЧЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА С ПОМОЩЬЮ ПАКЕТА EXCEL

Потребительский кредит – это особая форма кредита, которая предоставляется его получателям в виде отсрочки платежа за приобретаемые ими потребительские товары и бытовые услуги. При потребительском кредите заемщиками являются физические лица – население, а кредиторами – предприятия торговли и сферы услуг, банки, специальные кредитные учреждения.

Одно из главных преимуществ этого вида кредита в том, что в отличие от автомобильного или ипотечного кредита, в данном случае банк не отслеживает, на какие именно цели клиент тратит полученные им деньги. Именно поэтому потребительский кредит – отличный инструмент для решения проблем и осуществления планов.

При получении кредита банк предоставляет кредитополучателю схему погашения кредита. Например, был взят кредит 1 000 000 бел. р. под 14 % годовых и 2,5 % комиссии. Тогда постоянная сумма платежа, определенная банком, составит 90 910 бел. р. (без процентов и комиссии) и выплачиваться должна до 15 числа следующего месяца. В итоге, при 14 % годовых и 2,5 % комиссии, общий платеж составит 1 226 109 бел. р., что на 226 109 бел. р. больше первоначальной суммы в 1 000 000 бел. р.

Кредитополучателю не всегда удобно выплачивать определенной суммой 133 688 бел. р. (90 910 бел. р. + проценты и комиссия) и в определенные дни. Заемщик имеет право выплачивать кредит в любые дни месяца и различными суммами, а также погасить его раньше положенного срока.

Для того чтобы ему было удобно вести учет операций кредита или иметь возможность самому разработать для себя наиболее удобную форму погашения кредита, была создана программа в среде Excel, которая позволяет реализовать данные возможности.

Предположим, что клиент внес 100 000 бел. р., вместо 90 910 бел. р., который определил ему банк. Тогда задолженность по кредиту с учетом процентов и комиссии составляет 942 778 бел. р. ($1000000 - 100000 + 29167 + 13611$). В следующем месяце, в связи с повышением заработной платы, он вносит 150 000 бел. р. Его задолженность составила 827 346 бел. р. ($942\,778 - 150000 + 23569 + 10999$). В итоге очевидно, что при тех же 14 % и годовых 2,5 % комиссии, общий платеж составит 1 209 463 бел. р., что всего на 209 463 бел. р. больше первоначальной суммы в 1 000 000 бел. р.

При составлении программы расчета потребительского кредита решались следующие задачи:

1. Расчет по формулам с абсолютной адресацией. Использовался при расчете процента и комиссии ($=B14 \cdot \$H\$6 \cdot F14$ и $=B14 \cdot \$D\$7 / 100 / 30 \cdot F14$);

2. Использовалась формула для подсчета дней между датами (в банковских расчетах берется год – рабочих 360 дней, а каждый месяц – 30 дней).

Мною была разработана программа по расчету погашения потребительского кредита в удобной для кредитополучателя форме. Кредитополучатель с помощью данной программы может смоделировать несколько различных схем погашения кредита и выбрать оптимальную схему для себя.

Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.
Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.
Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by>