

### **Пример решения задачи по финансам и кредиту**

**Задача.** *Предприниматель планирует открыть собственное предприятие, инвестируя в него 3000 \$. Он предполагает купить грузовик за 4000 \$ для перевозки овощей, перепродаваемых в магазины. Гараж для грузовика он планирует взять в аренду на условиях 500\$ в квартал, которые будет выплачивать авансом. Потребуется затратить дополнительные 2500 \$ для оборудования гаража и грузовика. Предполагается, что выручка от реализации овощей в ближайшие полгода составит 30 000 \$ и будет равномерно распределена в этом периоде. Предприниматель планирует установить торговую надбавку над покупной ценой овощей в размере 66,7%. Овощи будут закупаться и реализовываться ежедневно за наличные. Для начала деятельности нужны оборотные средства в размере 500 \$. Текущие ежемесячные расходы составят: заработная плата ассистента – 200 \$.; расходы по эксплуатации грузовика – 200 \$; прочие расходы – 100 \$, затраты на собственные нужды - 500 \$. Разовый дорожный налог составит 100 \$. Подготовьте прогноз потока денежных средств по месяцам на период по 30 июня и рассчитайте объем требуемых дополнительных заемных средств.*

#### **Решение.**

Собственные средства предпринимателя по условию составляют 3000 долл.

Начальные потребности в инвестициях:

- покупка грузовика – 4000 долл.;
- оборудование грузовика и гаража – 2500 долл.;
- аренда гаража в начале первого квартала – 500 долл.;
- оборотные средства для начала деятельности – 500 долл.;
- разовый дорожный налог – 100 долл.

Вместе – 7600 долл.

Предполагаемая выручка – 30000 долл. в квартал или  $30000/6 = 5000$  долл./месяц.

Текущие (ежемесячные затраты):

заработная плата ассистента – 200 долл.;

расходы на эксплуатацию грузовика – 200 долл.;

прочие затраты – 100 долл.;

затраты на собственные нужды – 500 долл.;

стоимость овощей –  $5000/1,667 = 3000$  долл.

Вместе – 4000 долл.

Объем требуемых дополнительных заемных средств – начальные инвестиции минус собственные средства:

$$ЗС = 7600 - 3000 = 4600 \text{ долл.}$$

Запишем в таблицу прогноз потока денежных средств (считаем, что текущие затраты производятся в конце месяца):

Статьи затрат	Месяц						
	0	1	2	3	4	5	6
Начальные инвестиции, долл	7600						
Выручка, долл.		5000	5000	5000	5000	5000	5000
Текущие затраты, долл.		4000	4000	4500	4000	4000	4000
из них:							
закупка овощей		3000	3000	3000	3000	3000	3000
зарплата ассистента		200	200	200	200	200	200
расходы на эксплуатацию		200	200	200	200	200	200
прочие расходы		100	100	100	100	100	100
затраты на собственные нужды		500	500	500	500	500	500
аренда гаража				500			
Чистый денежный поток, долл.	-7600	1000	1000	500	1000	1000	1000
<b>Суммарный чистый денежный поток, долл.</b>	<b>-7600</b>	<b>-6600</b>	<b>-5600</b>	<b>-5100</b>	<b>-4100</b>	<b>-3100</b>	<b>-2100</b>

Таким образом, чистый денежный поток отрицателен и для окупаемости срок реализации проекта должен быть больше, чем полгода. В то же время. Суммарный текущий финансовый результат составляет 5500

Задача скачана с сайта [www.MatBuro.ru](http://www.MatBuro.ru)

Еще примеры: [https://www.matburo.ru/ex\\_econ\\_all.php?p1=fk](https://www.matburo.ru/ex_econ_all.php?p1=fk)

©МатБюро - Решение задач по математике, экономике, статистике

долл., что больше суммы заемных средств на  $5500 - 4600 = 900$  долл.

Максимальная процентная ставка, которая позволяет полностью рассчитаться с кредиторами за полгода, составит:  $900/4500*2 = 0,4$  или 40%.