

HITEL

Hitel felvétele során számos törlesztési konstrukcióval találkozhatunk. Most ezekből vizsgálunk meg néhányat. Minden esetben 10 éves futamidőre, 3%-os kamatra felvett hitel alakulását vizsgáljuk.

1. A legegyszerűbb esetben 10 év után egy összegben fizetjük vissza a hitelt. Ekkor a hitel mértéke évről évre a kamatos kamatszámítás szabálya szerint nő. Az egyik leggyakoribb törlesztési mód, amikor a törlesztő részlet a teljes időtartamra állandó érték. Ebben az esetben az éves kamatnövekedés után a befizetett összeget levonják. E két eset vizsgáláshoz készítse el az itt látható táblázatot az A2:D5 tartományban!

- A C4 cella tartalmazza a törlesztő részletet.
- A B5 és D2:D5 cellákban olyan hivatkozásokat, képleteket használjon, hogy az lefelé és jobbra másolással is helyes eredményt adjon!

	hitel	állandó	
kamat:	3%		3%
összeg:	100 000 €	11 722 €	100 000 €
1	103 000 €	11 722 €	91 278 €
2	106 090 €	11 722 €	82 504 €

2. Az A6:A14 tartományban folytassa az évek megjelölését, másolja a megfelelő képleteket a B6:D14 tartományra!
3. Az A16:C18 tartományban végezze el a befizetett összegekre vonatkozó összesítést!
4. Formázza az A2:D18 tartományt a mintáknak megfelelően! (Betűméret 10-12 pont, B:D oszlopok szélessége kb. 70 képpont.)

10	134 392 €	11 722 €	12 €
Összesen:		117 220 €	
Több a felvettnél:		17 220 €	
Egyösszegűhöz képest:		-17 172 €	

5. A további törlesztési lehetőségek vizsgálatához készítsen négy másolatot a C2:D18 tartományról az E2:L18 tartományra!
6. A hitelt úgy is vissza lehet fizetni, hogy mindig annyit törlesztenek, amennyit tudnak. Az E2 cella tartalmát módosítsa „ad hoc”-ra és törölje E4:E14 tartalmát! Írjon be egyes évekhez eltérő nagyságú összegeket úgy, hogy a 10. év után 50 €-nál kisebb legyen a maradék! Ebben az esetben az egyes összegek legfeljebb 2 értékes jegyet tartalmazzanak (pl. 2500 €, 150 €, 120000 €).
7. Az inflációt és a fejlődést figyelembe vevő törlesztési mód lehet, ha a törlesztő részlet minden évben egy adott összeggel nő. A G2 cellába írja „növekményes”; a G3-ban tüntesse fel az éves növekmény összegét (pl. 2200 €); G4-ben szerepeljen az alapdíj (pl. 0 €) – az 1. évben ezt és a növekményt kell befizetni, a továbbiakban mindig a növekménnyel megnövelt összeget. A G5:G14 tartományt ennek megfelelően töltsen fel képlettel!
8. Ahogy a hitel összege is exponenciálisan nő, a törlesztő részlet is változhat évről évre hasonló módon. Ennek vizsgálatához az I4 cellába az első év törlesztő részletét (pl. 7500 €), az I3-be az összeg éves szorzótényezőjét (pl. 1,1) írja be! Az I2 tartalma legyen „szorzódó”, az I5 megegyezik I4-gyel, de ezt követően másolható képlettel adja meg a megfelelő értékeket!

9. A törlesztés gyakran nehézségekbe ütközik az első években, ezért ajánlják a halasztott törlesztést. Ennek megfelelően a K2 cella tartalmát módosítsa „halasztott”-ra, törölje ki az első két év törlesztő részletét és növelje meg a K4 cellában az értéket úgy, hogy a 10 év végén 50 €-nál kisebb legyen a maradvány!
10. Szemléltesse közös diagramon, hogy az évek alakulásával esetenként hogyan alakult a hitel összege! A diagramnak ne legyen címe, de legyen jelmagyarázata!
11. Céltérték keresés segítségével határozza meg a szabályos törlesztőrészeket úgy, hogy a 10. év végére 0 € legyen hitel! Az ad hoc befizetések utolsó éves értékét határozza meg megfelelően!
12. Az A1 cellában adjon címet munkájának és formázza A1:L1 tartományban címként! Mentse munkáját **hitel** néven a táblázatkezelő saját formátumában!
13. Tekintse át az eredményeket, vizsgálja meg a diagramot! Jellemezze az egyes törlesztési módszereket, mondja meg, melyiknek mi az előnye, hátránya.