Прошу сделать расчет в формате Эксель.

Задача:

Необходимо составить таблицу для расчета общей суммы задолженности Заемщика перед Займодавцем и остаток долга с учетом частично выплаченных сумм.

Таблицу нужно сделать автоматической с возможностью автоматических изменений (перерасчета долга), происходящих после изменения даты окончательных расчетов, суммы процентов, суммы займа.

Колонки таблицы, должны содержать порядковый номер или букву и отдельное «окно» с демонстрацией порядка расчетов (получения результата в колонке). Пример: колонка А, после названия, ниже, содержит окно – пояснение работы формулы – А=(Б\*С)/365 дней.

Исходные данные: фрагменты взяты из образца договора

**1. Предмет Договора.**

1.1. Займодавец передал Заемщику денежные суммы для инвестирования в коммерческие проекты Заемщика с условием последующего возврата суммы займов и процентов за их использование в порядке, предусмотренном Договором.

 Сумма займа - .

1.2. Датой предоставления суммы считается день зачисления на счет Заемщика.

1.3. Сумма предоставляется на срок - .

1.4. Сумма считается возвращенной

- в момент зачисления ее на банковский счет Займодавца или оформления соответствующего документа о получении.

**2. Порядок расчета и выплаты процентов.**

2.1. За пользование суммой займа, Займодавцу выплачиваются проценты из расчета - \_\_ % годовых.

2.2. Проценты начисляются со дня, следующего за днем предоставления суммы займа (п.1.2) до дня возврата суммы займа (п.1.4) включительно.

2.3. Проценты за пользование суммой, уплачиваются одновременно с возвратом суммы займа.

**3. Ответственность сторон.**

3.1. За несвоевременный возврат суммы займа (п.1.3) Займодавец вправе требовать с Заемщика уплаты неустойки (пени) в размере 0,1% от неуплаченной суммы за каждый день просрочки.

3.2. За нарушение сроков уплаты процентов (п.3.2) Займодавец вправе требовать с Заемщика уплаты неустойки (пени) в размере 0,1% от неуплаченной вовремя суммы за каждый день просрочки.

Комментарий. С учетом разности процентных ставок по договорам и невозможности идентификации – по каким договорам конкретно выполнялись выплаты. Видимо, на дату первой выплаты нужно вывести остаток суммы, остающейся в распоряжении Заемщика и добавлять к этой сумме суммы других договоров, по мере истечения срока их действия. По мене поступления очередных выплат уменьшать общую сумму. При этом, на остаток невыплаченных средств необходимо продолжать начислять проценты как это и предусмотрено договором (% начисляется до дня возврата суммы займа (п.1.4) включительно).

Для расчета процентов на остаток по оставшимся договорам, видимо, необходимо взять меньший из процентов (25) или усредненный (между 33 и 25 – 29%)\*\*, с учетом того, что пени и проценты начисляются параллельно, одновременно.

Кроме того, пени необходимо начислять так же с суммы остатка до фактического погашения (п.3.2).

\*\*Хорошо бы это сделать изменяемой ячейкой.

Возможно, необходимы такие колонки в таблице (или меньше, по усмотрению профессионала):

№ Дог. Сумма займа

Размер процен. (по Дог.)

Дата начала действ Дог. Займа

Установл. Дог. дата возврата займа и процентов

Период займа по Дог. (в календ. днях)

Сумма процен. за оговорен. период займа

Сумма к выплате по окончании срока по Дог. (Сумма займа + процен.)

\*\*Фактич. дата возврата займа и %

Период задерж. выплат (в кал. днях)

Сумма процен. за период задерж выплат (из расчета 25% годовых)

Сумма пени за период задерж. - 0,1% от Суммы к выплате

Сумма доп. выплат с учетом проц-тов и пени за период задерж.

Сумма к выплате с учетом доп. выплат и пени

Фактич погашен. сумма (выплаты произведены)

Дата выплаты.

Итого задолженность на \_\_\_\_\_ дата --------------------------------