

Amortyzacja pożyczki. Korzyść podatkowa. Przepływ gotówki.					
Dane początkowe					
	Wartość pożyczki			1,000.00 z ³	
	Koszt uruchomienia pożyczki			10.00 z ³	
	Pożyczka netto			990.00 z ³	
	Procent			36.00%	
	Lata			4.00	
	Okresy w roku			12.00	
	Liczba okresów			48.00	
	Stopa podatkowa			40.00%	
	P ³ atność			39.18 z ³	
Prognoza harmonogramu spłaty pożyczki ze sta³1 stop¹ oprocentowania					
Okres	Kwota p ³ atności	Rata odsetkowa	Rata kapita ³ owa	Bilans Pożyczki	Korzyść podatkowa
1	39.18 z ³	29.70 z ³	9.48 z ³	980.52 z ³	11.88 z ³
2	39.18 z ³	29.42 z ³	9.77 z ³	970.75 z ³	11.77 z ³
3	39.18 z ³	29.12 z ³	10.06 z ³	960.69 z ³	11.65 z ³
4	39.18 z ³	28.82 z ³	10.36 z ³	950.33 z ³	11.53 z ³
5	39.18 z ³	28.51 z ³	10.67 z ³	939.66 z ³	11.40 z ³
6	39.18 z ³	28.19 z ³	10.99 z ³	928.67 z ³	11.28 z ³
7	39.18 z ³	27.86 z ³	11.32 z ³	917.34 z ³	11.14 z ³
8	39.18 z ³	27.52 z ³	11.66 z ³	905.68 z ³	11.01 z ³
9	39.18 z ³	27.17 z ³	12.01 z ³	893.67 z ³	10.87 z ³
10	39.18 z ³	26.81 z ³	12.37 z ³	881.30 z ³	10.72 z ³
11	39.18 z ³	26.44 z ³	12.74 z ³	868.56 z ³	10.58 z ³
12	39.18 z ³	26.06 z ³	13.13 z ³	855.43 z ³	10.42 z ³
13	39.18 z ³	25.66 z ³	13.52 z ³	841.91 z ³	10.27 z ³
14	39.18 z ³	25.26 z ³	13.92 z ³	827.99 z ³	10.10 z ³
15	39.18 z ³	24.84 z ³	14.34 z ³	813.65 z ³	9.94 z ³
16	39.18 z ³	24.41 z ³	14.77 z ³	798.87 z ³	9.76 z ³
17	39.18 z ³	23.97 z ³	15.22 z ³	783.66 z ³	9.59 z ³
18	39.18 z ³	23.51 z ³	15.67 z ³	767.98 z ³	9.40 z ³
19	39.18 z ³	23.04 z ³	16.14 z ³	751.84 z ³	9.22 z ³
20	39.18 z ³	22.56 z ³	16.63 z ³	735.22 z ³	9.02 z ³
21	39.18 z ³	22.06 z ³	17.13 z ³	718.09 z ³	8.82 z ³
22	39.18 z ³	21.54 z ³	17.64 z ³	700.45 z ³	8.62 z ³
23	39.18 z ³	21.01 z ³	18.17 z ³	682.28 z ³	8.41 z ³
24	39.18 z ³	20.47 z ³	18.71 z ³	663.57 z ³	8.19 z ³
25	39.18 z ³	19.91 z ³	19.27 z ³	644.29 z ³	7.96 z ³
26	39.18 z ³	19.33 z ³	19.85 z ³	624.44 z ³	7.73 z ³
27	39.18 z ³	18.73 z ³	20.45 z ³	603.99 z ³	7.49 z ³
28	39.18 z ³	18.12 z ³	21.06 z ³	582.93 z ³	7.25 z ³
29	39.18 z ³	17.49 z ³	21.69 z ³	561.24 z ³	7.00 z ³
30	39.18 z ³	16.84 z ³	22.34 z ³	538.89 z ³	6.73 z ³
31	39.18 z ³	16.17 z ³	23.02 z ³	515.87 z ³	6.47 z ³
32	39.18 z ³	15.48 z ³	23.71 z ³	492.17 z ³	6.19 z ³
33	39.18 z ³	14.77 z ³	24.42 z ³	467.75 z ³	5.91 z ³
34	39.18 z ³	14.03 z ³	25.15 z ³	442.60 z ³	5.61 z ³

in.xls

35	39.18 z ³	13.28 z ³	25.90 z ³	416.70 z ³	5.31 z ³
36	39.18 z ³	12.50 z ³	26.68 z ³	390.02 z ³	5.00 z ³
37	39.18 z ³	11.70 z ³	27.48 z ³	362.54 z ³	4.68 z ³
38	39.18 z ³	10.88 z ³	28.31 z ³	334.23 z ³	4.35 z ³
39	39.18 z ³	10.03 z ³	29.16 z ³	305.08 z ³	4.01 z ³
40	39.18 z ³	9.15 z ³	30.03 z ³	275.05 z ³	3.66 z ³
41	39.18 z ³	8.25 z ³	30.93 z ³	244.11 z ³	3.30 z ³
42	39.18 z ³	7.32 z ³	31.86 z ³	212.26 z ³	2.93 z ³
43	39.18 z ³	6.37 z ³	32.81 z ³	179.44 z ³	2.55 z ³
44	39.18 z ³	5.38 z ³	33.80 z ³	145.64 z ³	2.15 z ³
45	39.18 z ³	4.37 z ³	34.81 z ³	110.83 z ³	1.75 z ³
46	39.18 z ³	3.32 z ³	35.86 z ³	74.97 z ³	1.33 z ³
47	39.18 z ³	2.25 z ³	36.93 z ³	38.04 z ³	0.90 z ³
48	39.18 z ³	1.14 z ³	38.04 z ³	0.00 z ³	0.46 z ³
49	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³
50	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³
51	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³
52	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³
53	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³
54	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³
55	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³
56	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³
57	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³
58	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³
59	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³
60	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³	0.00 z ³

Przepływ gotówki
27.30 z ³
27.42 z ³
27.53 z ³
27.65 z ³
27.78 z ³
27.91 z ³
28.04 z ³
28.17 z ³
28.31 z ³
28.46 z ³
28.61 z ³
28.76 z ³
28.92 z ³
29.08 z ³
29.25 z ³
29.42 z ³
29.60 z ³
29.78 z ³
29.97 z ³
30.16 z ³
30.36 z ³
30.56 z ³
30.78 z ³
30.99 z ³
31.22 z ³
31.45 z ³
31.69 z ³
31.93 z ³
32.19 z ³
32.45 z ³
32.72 z ³
32.99 z ³
33.28 z ³
33.57 z ³

