

Բանկային հաշիվ

Անվանական տոկոսադրույքի հաշվարկի օրինակ:

Ավանդի գումար - 15,000,000 ՀՀ դրամ

Ժամկետ - 365 օր

Տարեկան անվանական տոկոսադրույք - 6%

Մեկ օրվա տոկոսագումար = $(15,000,000 * 0.06) / 365 = 2465.75$ ՀՀ դրամ

Ավանդների տարեկան տոկոսային եկամտաբերության հաշվարկի կարգ:

APY- Ավանդների տարեկան տոկոսային եկամտաբերությունը հաշվարկվում է ելնելով հետևյալ բանաձևից՝

$$A = \sum_{n=1}^N \frac{K_n}{(1 + APY)^{(D_n/365)}}$$

որտեղ՝

A - ավանդի սկզբնական գումարն է

n - ավանդի դիմաց դրամական հոսքերի հերթական համարն է

N - ավանդի դիմաց դրամական հոսքերի վերջին համարն է (ներառյալ նաև ավանդի ներդրման պահին դրամական հոսքը), որից հետո ավանդային պայմանագրի ժամկետը համարվում է ավարտված

K_n - ավանդի ներդրման պահին ել/կամ ավանդի գործողության ընթացքում ներդրված ավանդի ել/կամ կապիտալացված տոկոսագումարների, առկայության դեպքում պարտադիր վճարների հոսքեր

D_n - այն թիվն է, որը ցույց է տալիս, թե քանի օր է անցել ավանդի ներդրման օրից մինչև ավանդի դիմաց կատարվող հերթական՝ n-րդ դրամական հոսքերը ներառյալ

$i = APY$ - ավանդի տարեկան տոկոսային եկամտաբերություն:

Բանկային հաշիվ՝ ՀՀ դրամով

Ավանդի գումար - 15,000,000 ՀՀ դրամ (անփոփոխ ավանդի ժամկետի ողջ ընթացքում)

Ավանդի բացման վճար-500 ՀՀ դրամ

Ավանդի կիսամյակային սպասարկման վճար- 600 ՀՀ դրամ

Ժամկետ - 365 օր

Տոկոսների կապիտալացում-կիսամյակային

Տարեկան տոկոսադրույք - 6%

Եկամտահարկ- 10%

Ավանդի ներդրման օր 15/10/12

n- 0, 1, 2

Dn – 0, 182, 365

Kn՝ Ավանդի ժամկետի վերջում՝ ավանդի եւ տոկոսագումարի վճար (նվազեցրած սպասարկման վճար եւ եկամտահարկ)

$K_0=15,000,000-500=14,999,500$ ՀՀ դրամ

$K_1=14,999,500 * ((6/12)*0.06)*(1-0.1)-600=404,387$ ՀՀ դրամ
(առաջին կիսամյակում ստացված դրամական հոսքեր՝ հարկված)

$K_2= (404,387+14,999,500)*((6/12)*0.06)*(1-0.1)-600=415,304$ ՀՀ դրամ
(երկրորդ կիսամյակում ստացված դրամական հոսքեր՝ հարկված)

$K_{(0; 2)} = 14,999,500+404,387+415,304 =15,819,191$ ՀՀ դրամ

$APY= (15,819,191 /15,000,000 -1)*100= 5.55\%$

Բանկային հաշիվ՝ ԱՄՆ դոլարով

Ավանդի գումար – 50,000 ԱՄՆ դոլար (անփոփոխ ավանդի ժամկետի ողջ ընթացքում)

Ավանդի բացման վճար-500 ՀՀ դրամ

Ավանդի կիսամյակային սպասարկման վճար- 600 ՀՀ դրամ

Ժամկետ - 365 օր

Տոկոսների կապիտալացում-կիսամյակային

Տարեկան տոկոսադրույք - 3%

Եկամտահարկ- 10%

Ավանդի ներդրման օր 15/10/12

1 ԱՄՆ դոլար=407.91 ՀՀ դրամ (15/10/12-ի դրությամբ)

n- 0, 1, 2

$D_n = 0, 182, 365$

Կո՝ Ավանդի ժամկետի վերջում՝ ավանդի եւ տոկոսագումարի վճար (նվազեցրած սպասարկման վճար եւ եկամտահարկ)

$K_0 = 50,000 - 500 / 407.69 = 49,999$ ԱՄՆ դոլար

$K_1 = 49,999 * ((6/12) * 0.03) * (1 - 0.1) - 600 / 407.91 = 674.98 - 1.47 = 673.5$ ԱՄՆ դոլար
(առաջին կիսամյակում ստացված դրամական հոսքեր՝ հարկված)

$K_2 = (49,999 + 673.5) * ((6/12) * 0.03) * (1 - 0.1) - 600 / 407.91 = 684.08 - 1.47 = 682.61$ ԱՄՆ դոլար
(առաջին կիսամյակում ստացված դրամական հոսքեր՝ հարկված)

$K_{(0; 2)} = 49,999 + 673.5 + 682.61 = 51,355$ ԱՄՆ դոլար

$APY = (51,355 / 50,000 - 1) * 100 = 2.71\%$

Ուշադրություն՝ Ավանդի տարեկան տոկոսային եկամտաբերության հաշվարկը ներկայացված է հաշվին կանխիկ մուտքագրված միջոցների օրինակով:

Բանկային հաշիվ՝ Եվրոյով

Ավանդի գումար – 25,000 Եվրո (անփոփոխ ավանդի ժամկետի ողջ ընթացքում)

Ավանդի բացման վճար-500 ՀՀ դրամ

Ավանդի կիսամյակային սպասարկման վճար- 600 ՀՀ դրամ

Ժամկետ - 365 օր

Տոկոսների կապիտալացում-կիսամյակային

Տարեկան տոկոսադրույք - 1%

Եկամտահարկ- 10%

Ավանդի ներդրման օր 15/10/12

1 Եվրո = 528.73 ՀՀ դրամ (15/10/12-ի դրությամբ)

n- 0, 1, 2

$D_n = 0, 182, 365$

Կո՝ Ավանդի ժամկետի վերջում՝ ավանդի եւ տոկոսագումարի վճար (նվազեցրած սպասարկման վճար եւ եկամտահարկ)

$K_0 = 25,000 - 500 / 530.32 = 24,999$ Եվրո

$K_1 = 24,999 * ((6/12) * 0.01 * (1 - 0.1) - 600 / 528.73 = 112.50 - 1.13 = 111.37$ Եվրո
(առաջին կիսամյակում ստացված դրամական հոսքեր՝ հարկված)

$K_2 = (24,999 + 111.37) * ((6/12) * 0.01 * (1 - 0.1) - 600/528.73) = 112.99 - 1.13 = 111.87$ Եվրո
(առաջին կիսամյակում ստացված դրամական հոսքեր՝ հարկված)

$K_{(0; 2)} = 24,999 + 111.37 + 111.87 = 25,222$ Եվրո
 $APY = (25,222/25,000 - 1) * 100 = 0.89\%$

Ուշադրություն՝ Ավանդի տարեկան տոկոսային եկամտաբերության հաշվարկը ներկայացված է հաշվին կանխիկ մուտքագրված միջոցների օրինակով: