Рекапитализация: исходные условия

Проверка	Критерий
☐ Капитал определён	Ясно, какая сумма и какая часть объекта возмещается
☐ Доход и возврат разделены	Не весь денежный платёж назван прибылью
☐ Срок обоснован	Не взят произвольно из учебного примера
☐ Даты названы	Начало или конец периода согласованы с формулой
☐ Остаточная стоимость указана	Понятно, что остаётся в конце
☐ Исключения видны	Налоги, кредит и другие расходы раскрыты

Условие	Источник	Дата проверки

Рекапитализация: расчёт

Проверка	Критерий
☐ Форма потока совпадает	Убывающий или постоянный поток выбран осознанно
☐ База дохода понятна	Остаток капитала не подменяется исходной суммой
☐ Ставки согласованы	Доход и накопление различены
☐ Периоды едины	Годовой коэффициент не приложен к месячным платежам
☐ Обратная проверка выполнена	Приведённая стоимость сверена с исходной суммой
☐ Точность сохранена	Округлено отображение, а не формула

Проверяемый расчёт	Ожидаемый результат	Получено

Учебный контроль
1,3/1,1 + 1,2/1,1² + 1,1/1,1³ = 3 млн рублей.

Рекапитализация: смысл для клиента

Проверка	Критерий
☐ Нет двойной продажи	Конечный платёж согласован с возмещением
☐ Нет двойного вычета	Один возврат не повторён в доходе и ставке
☐ Резерв разобран	Формирование и использование не продублированы
☐ Нет рыночного обещания	Учебные проценты не выданы за актуальную ставку
☐ Вопросы назначены	Понятно, что уточнить до решения

Неизвестное	Исполнитель	Срок

Перед отправкой
Покупатель должен суметь объяснить своими словами, какая часть денег возвращает капитал и откуда берётся предполагаемый доход.

Источники и проверка

California BOE: Rates and Factors Revisited

California BOE: Four Types of Income Streams