Jak na Excel

MUNI

Obsah cvičení

Finanční funkce

Pavel Lasák

Lektor, expert na Microsoft Excel, držitel prestižního ocenění Microsoftu MVP v České republice

Další informace ke cvičení:

http://office.lasakovi.com/excel/funkce/ms-excel-funkce-financni/

Copyright, Pavel Lasák 2017

Microsoft®
Most Valuable
Professional

02722

Finanční funkce teorie

http://office.lasakovi.com/

FINANCE

půjčky, úroky, splátky, doba splácení

Půjčka	**1,000,000**
Spátka	**-5,713**
úrok [%]	**3.70**

Zjistěte jak dlouho budete splácet půjčku, když víte kolik si půjčíte, kolik maximálně můžete splácet a aktuální úrokovou sazku.

počet měsíců		
počet let	**0.0**	Tolik let budete půjčku splácet

Celkem zaplatíte: *0*

Půjčka	**1,000,000**
Počet let splácení	**21**
úrok [%]	**3.70**

Zjistěte si jak vysoká bude Vaše splátka, když víte kolik si půjčíte, kolik let chcete splácet (splátka na konci období) a aktuální úrokovou sazku.

splátka	Tolik budete měsíčně splácet

Celkem zaplatíte: *0*

Půjčka	**1,000,000**
Počet let splácení	**21**
Spátka	**-5,713**

Zjistěte si výši úrokové sazby, když víte kolik si půjčíte, kolik let budete splácet a velikost splátky.

úrok [%]	Velikost úrokové sazby p.a.

Staženo ze stránek:
http://office.lasakovi.com verze: 1.1

plus y a mínusy

POČET.OBDOBÍ

NPER

=POČET.OBDOBÍ(C9/12/100;C8;C7)

PLATBA

PMT

=PLATBA(C19/100/12;C18*12;C17)

jde o výdaj
měsíce

ÚROKOVÁ.MÍRA

RATE

=ÚROKOVÁ.MÍRA(C27*12;C28;C26)*12*100

FINANCE

http://office.lasakovi.com/

ACCRINT (ACCRINT) - Úroky z cenných papírů - placeno v pravidelných termínech

ACCRINTM *(ACCRINTM)* -

AMORDEGRC *(AMORDEGRC)* - Lineární amortizace ze jedno účetní období

AMORLINC *(AMORLINC)* - Zúročená lineární amortizace aktiva za každé účetní období

BUDHODNOTA (FV) - Vrátí budoucí hodnotu investice viz popis dále

COUPDAYBS *(COUPDAYBS)* - Dny od začátku kupónové periody k vypořádání cenného papíru

COUPDAYS *(COUPDAYS)* - Počet dní v období placení kupónů

COUPDAYSNC *(COUPDAYSNC)* - Počet dní od data vypořádání cenného papíru do následujícího

COUPNCD *(COUPNCD)* - Číslo, které označuje další výplatní termín kupónu

COUPNUM *(COUPNUM)*

COUPPCD *(COUPPCD)*

CUMIPMT (CUMIPMT) - Kumulovaný úrok z půjčky vyplacený za určité období

CUMPRINC (CUMPRINC) - Kumulativní jistinu půjčky splacenou za určité období

ČISTÁ.SOUČHODNOTA (NPV) Vrátí čistou současnou hodnotu investice

DISC *(DISC)*

DOLLARDE *(DOLLARDE)*

DOLLARFR *(DOLLARFR)*

DURATION *(DURATION)*

EFFECT (EFFECT) - Efektivní roční úrokovou sazbu

FVSCHEDULE (FVSCHEDULE) - Budoucí hodnota počáteční jistiny

INTRATE *(INTRATE)* - Úrokovou sazbu plně investovaného cenného papíru

ISPMT (ISPMT) - Vypočte výši úroku z investice

MDURATION *(MDURATION)* - Modifikovaný vážený průměr cenného papíru

MÍRA.VÝNOSNOSTI (IRR) Vrátí vnitřní výnosové procento

MOD.MÍRA.VÝNOSNOSTI (MDURATION) Vrátí vnitřní sazbu výnosu

NOMINAL (NOMINAL) Vrátí nominální roční úrokovou sazbu

ODDFPRICE *(ODDFPRICE)*

ODDFYIELD *(ODDFYIELD)*

ODDLPRICE *(ODDLPRICE)*

ODDLYIELD *(ODDLYIELD)*

ODPIS.LIN (SLN) Vrátí přímé odpisy

ODPIS.NELIN (SYD)

ODPIS.ZA.INT *(VDB)*

ODPIS.ZRYCH (DB) Vrátí odpis aktiva za určité období

ODPIS.ZRYCH2 *(DDB)* Vrátí odpis aktiva za určité období

PLATBA (PMT) Vrátí hodnotu pravidelné splátky anuity

PLATBA.ÚROK *(IPMT)* Vrátí výšku úroku investice za dané období

PLATBA.ZÁKLAD (PPMT) Vrátí hodnotu splátky jistiny pro zadanou investici za dané období

POČET.OBDOBÍ (NPER) Vrátí počet období pro investici

PRICE *(PRICE)* - Cena cenného papíru o nominální hodnotě 100 Kč

PRICEDISC *(PRICEDISC)* - Cena diskontního cenného papíru o nominální hodnotě 100 Kč

PRICEMAT *(PRICEMAT)* - Částka získana při splatnosti investovaného cenného papíru

RECEIVED *(RECEIVED)* - Částka získana při splatnosti investovaného cenného papíru

SOUČHODNOTA (PV) Vrátí současnou hodnotu investice

TBILLEQ *(TBILLEQ)* - Výnos směnky státní pokladny k obligaci

TBILLPRICE *(TBILLPRICE)* - Cena směnky státní pokladny o nominální hodnotě 100 Kč

TBILLYIELD *(TBILLYIELD)* - Výnos směnky státní pokladny

ÚROKOVÁ.MÍRA (RATE) Vrátí úrokovou sazbu za období viz popis dále

XIRR (XIRR) - Vnitřní výnosové % pro neperiodické peněžní toky

XNPV (XNPV) - Čistá současná hodnota neperiodických peněžních toků

YIELD *(YIELD)* - Výnos cenného papíru, úrok placen v pravidelných intervalech

YIELDDISC *(YIELDDISC)* - Roční úrok u diskontního cenného papíru

YIELDMAT *(YIELDMAT)* - Roční výnos cenného papíru