

Jak na Excel

MUNI

Obsah cvičení

Finanční funkce - základ

Pavel Lasák

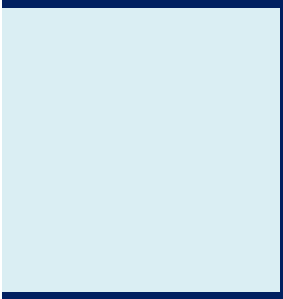
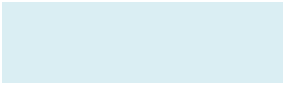


Lektor, expert na Microsoft Excel, držitel prestižního ocenění
Microsoftu MVP v České republice

500

Další informace ke cvičení:

<http://office.lasakovi.com/excel/funkce/ms-excel-funkce-financi/>



Finanční funkce teorie

FINANCE

půjčky, úroky, splátky, doba splácení

Půjčka	1,000,000	Zjistěte jak dlouho budete splácet půjčku, když víte kolik si půjčíte, kolik maximálně můžete splácet a aktuální úrokovou sazku.
Spátka	-5,713	
úrok [%]	3.70	
počet měsíců		
počet let	0.0	Tolik let budete půjčku splácet
		<i>Celkem zaplatíte:</i> 0

Půjčka	1,000,000	Zjistěte si jak vysoká bude Vaše splátka, když víte kolik si půjčíte, kolik let chcete splácet (splátka na konci období) a aktuální úrokovou sazku.
Počet let splácení	21	
úrok [%]	3.70	
splátka		Tolik budete měsíčně splácet
		<i>Celkem zaplatíte:</i> 0

Půjčka	1,000,000	Zjistěte si výši úrokové sazby, když víte kolik si půjčíte, kolik let budete splácet a velikost splátky.
Počet let splácení	21	
Spátka	-5,713	
úrok [%]		Velikost úrokové sazby p.a.

<http://office.lasakovi.com>

Stáženo ze stránek:
<http://office.lasakovi.com>

verze: 1.1

<http://office.lasakovi.com>

jedna jednotka měsíc, rok

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
mesice

ÚROKOVÁ.MÍRA

RATE

=ÚROKOVÁ.MÍRA(C27*12;C28;C26)*12*100



[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 získána při splatnosti investovaného cenného papíru

RECEIVED (*RECEIVED*) - Částka získána 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

