

Jak na Excel

MUNI

Obsah cvičení



Finanční funkce - základ

Finanční funkce - prakticky

Pavel Lasák

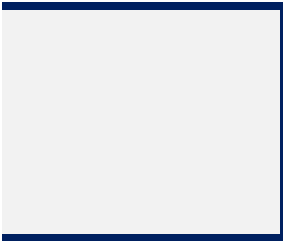
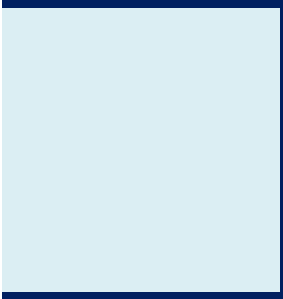
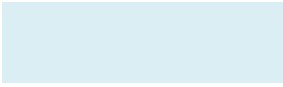


Lektor, expert na Microsoft Excel, držitel prestižního ocenění
Microsoftu MVP v České republice

500

Další informace ke cvičení:

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



Finanční funkce teorie

časové hledisko

příjem výdej

stejná časová jednotka

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
		Celkem zaplatíte: 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
		Celkem zaplatíte: 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)

=POČET.OBDOBÍ (sazba; splátka; souč_hod; bud_hod; typ)

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 \(FV\) - Vrátil 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 \(NPV\) Vrátil 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 \(IRR\) Vrátil vnitřní výnosové procento](#)

[MOD.MÍRA.VÝNOSNOSTI \(MDURATION\) Vrátil vnitřní sazbu výnosu](#)

[NOMINAL \(NOMINAL\) Vrátil nominální roční úrokovou sazbu](#)

ODDFPRICE (*ODDFPRICE*)

ODDFYIELD (*ODDFYIELD*)

ODDLPRICE (*ODDLPRICE*)

ODDLYIELD (*ODDLYIELD*)

[ODPIS.LIN \(SLN\) Vrátil přímé odpisy](#)

[ODPIS.NELIN \(SYD\)](#)

ODPIS.ZA.INT (*VDB*)

[ODPIS.ZRYCH \(DB\) Vrátil odpis aktiva za určité období](#)

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

[PLATBA \(PMT\) Vrátil 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

