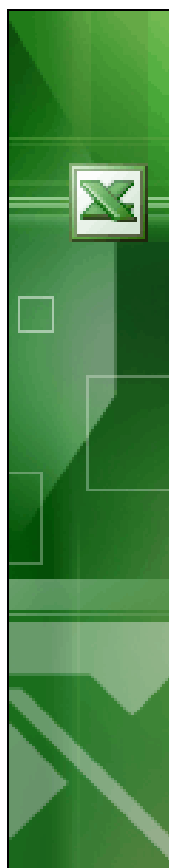


TABULKOVÉ KALKULÁTORY FINANČNÍ FUNKCE



NEJPOUŽÍVANĚJŠÍ FINANČNÍ FUNKCE TABULKOVÝCH KALKULÁTORŮ

ZÁKLADNÍ POJMY – PARAMETRY FUNKCÍ

Parametr	Označení parametru ve funkci	Popis parametru
základ	Souč_hod PV	číselná hodnota představující vypůjčenou částku
úrok	Sazba Sazba	úroková míra za jedno sledované období
počet období	Pper NPER	počet časových období spoření nebo splácení anuity (měsíce, roky)
období	Za Perioda	pořadové číslo platebního období, pro něž se úrok zjišťuje
současná hodnota	Souč_hod PV	současná hodnota investice, stav na začátku
budoucí hodnota	Bud_hod FV	hodnota investice na konci zadaného období (naspořená částka, zůstatek dluhu, který chceme dosáhnout)
splátka	Splátka PMT	výše pravidelné splátky (měsíční, roční)
vklad	Splátka PMT	výše pravidelného vkladu (měsíční, roční)
typ	Typ Typ	nepovinný argument typ = 0 - běžné splátky (koncem každého období) typ = 1 - předběžné splátky (platí se na začátku daného období)

Ve sloupci „Označení parametru ve funkci“ je v prvním řádku uvedeno označení používané v programu MS Excel a ve druhém řádku označení daného parametru v program OpenOffice-Calc.

POZNÁMKY:

- Pro úrokovou sazbu a počet období musíme používat odpovídající jednotky. Pokud provádíme měsíční splátky půjčky na dobu čtyř let při ročním úroku 12 procent, bude sazba 12%/12 nebo 0,12/12 a období 4*12. Pokud u stejné půjčky splácíte jednou ročně, bude sazba 12% nebo 0,12 a období 4.
- U všech argumentů se vydávané peníze, jako například úložky, splátky půjček, současná hodnota – počáteční vklad u spoření apod. vyjadřují zápornými čísly; obdržené peníze, jako například šeky na dividendy, současná hodnota – výše půjčky apod. se vyjadřují kladnými čísly.

VÝPOČET BUDOUCÍ HODNOTY INVESTICE

- Tato funkce vypočítá příští hodnotu investice (např. naspořenou částku nebo zůstatek dluhu) na základě výchozího stavu, výše pravidelné úločky, výše úrokové míry a počtu úložek.
- Povinné jsou parametry uvedeny v dialogovém panelu funkce tučným písmem.
- Pokud nezadáme parametr „současná hodnota“, považuje se za nulový a musíme zadat nenulovou hodnotu Splátka (vklad).
- Pozor na parametry, které zadáváme jako záporné hodnoty!

PROGRAM MS Excel

=BUDHODNOTA(Sazba;Pper;Splátka;Souč_hod;Typ)

Argumenty funkce

BUDHODNOTA

Sazba = číslo

Pper = číslo

Splátka = číslo

Souč_hod = číslo

Typ = číslo

=

Vrátí budoucí hodnotu investice vypočtenou na základě pravidelných konstantních splátek a konstantní úrokové sazby.

Sazba je úroková sazba vztažená na jedno období. Chcete-li například zadat čtvrtletní splátky realizované 6. dubna, použijte 6%/4.

Výsledek =

[Nápověda k této funkci](#)

OK Storno

Př. Jaká bude naspořená částka za 15 let při ročním vkladu 7000,- Kč a 7% ročním úroku?

$$=BUDHODNOTA(0,07;15;-7000) = 175\,903,15 \text{ Kč}$$

Př.: Jaká bude naspořená částka za 15 let při měsíčním vkladu 300,- Kč a 7% ročním úroku?

$$=BUDHODNOTA(0,07/12;15*12;-300) = 95088,69 \text{ Kč}$$

PROGRAM OpenOffice-Calc

=FV(Sazba;NPER;PMT;PV;Typ)

VÝPOČET POČTU OBDOBÍ PRO INVESTICI

- Tato funkce vypočítá počet období potřebných k dosažení požadované budoucí hodnoty (cílová naspořená částka, cílová hodnota dluhu), je-li dána úroková míra, částka splátky (nebo vkladu), současná hodnota, budoucí hodnota a typ.
- Povinné jsou parametry uvedeny v dialogovém panelu funkce tučným písmem.
- Pokud nezadáme parametr „budoucí hodnota“, považuje se za nulový (např. půjčka bude po uplynutí vypočteného období úplně splacena).
- Pozor na parametry, které zadáváme jako záporné hodnoty!

PROGRAM MS Excel

=POČET.OBDOBÍ(Sazba;Splátka;Souč_hod;Bud_hodnota;typ)

Argumenty funkce

POČET.OBDOBÍ

Sazba = číslo

Splátka = číslo

Souč_hod = číslo

Bud_hod = číslo

Typ = číslo

=

Vrátí počet období pro investici vypočítaný na základě pravidelných konstantních splátek a konstantní úrokové sazby. Chcete-li například zadat čtvrtletní splátky realizované 6. dubna, použijte 6%/4.

Sazba je úroková sazba vztažená na jedno období.

Výsledek =

[Nápověda k této funkci](#)

OK Storno

Př.: Vkladní knížka má úrokovou míru 6%. Za jak dlouho vklad 5000,- Kč dosáhne bez dalších vkladů výše 10 000,- Kč?

$=\text{POČET.OBDOBÍ}(0,06;0;-5000,10000) = 11,895$ let

PROGRAM OpenOffice-Calc

=NPER(Sazba;PMT;PV;FV;Typ)

VÝPOČET POTŘEBNÉ ÚROKOVÉ SAZBY

- Tato funkce vypočítá potřebnou úrokovou míru investice o určité současné hodnotě, aby se dosáhlo určité budoucí hodnoty v určeném časovém období.
- Povinné jsou parametry uvedeny v dialogovém panelu funkce tučným písmem.
- Pokud nezadáme parametr „budoucí hodnota“, považuje se za nulový (např. půjčka bude po uplynutí vypočteného období úplně splacena).
- Pozor na parametry, které zadáváme jako záporné hodnoty!

PROGRAM MS Excel

=ÚROKOVÁ.MÍRA(Pper;Splátka;Souč_hodnota;Bud_hod;Typ;Odhad)

Argumenty funkce

ÚROKOVÁ.MÍRA

Pper = číslo

Splátka = číslo

Souč_hod = číslo

Bud_hod = číslo

Typ = číslo

=

Vrátí úrokovou sazbu vztaženou na období půjčky nebo investice. Chcete-li například zadat čtvrtletní splátky realizované 6. dubna, použijte 6%/4.

Pper je celkový počet platebních období půjčky nebo investice.

Výsledek =

[Nápověda k této funkci](#)

OK Storno

Př.: Jaká je roční úroková míra potřebná k tomu, aby z investice 5000,- Kč bylo za 10 let 10000,- Kč?

$$=ÚROKOVÁ.MÍRA(10;0;-5000;10000) = 7,17\%$$

PROGRAM OpenOffice-Calc

=RATE(NPER;PMT;PV;FV;Typ)

VÝPOČET PERIODICKÉ SPLÁTKY PŮJČKY

- Tato funkce vypočítá periodickou splátku půjčky (jistina + úrok), je-li dán základ (hodnota půjčky), úroková míra a počet období (délka splácení).
- Povinné jsou parametry uvedeny v dialogovém panelu funkce tučným písmem.
- Pokud nezadáme parametr „budoucí hodnota“ považuje se za nulový (např. půjčka bude po uplynutí vypočteného období úplně splacena).

PROGRAM MS Excel

=PLATBA(Sazba;Pper;Souč_hod;Bud_hod;typ)

Argumenty funkce

PLATBA

Sazba = číslo

Pper = číslo

Souč_hod = číslo

Bud_hod = číslo

Typ = číslo

=

Vypočte splátku půjčky na základě konstantních splátek a konstantní úrokové sazby.

Sazba je úroková sazba půjčky vztažená na jedno období. Chcete-li například zadat čtvrtletní splátky realizované 6. dubna, použijte 6%/4.

Výsledek =

[Nápověda k této funkci](#)

OK Storno

Př.: Jaká bude roční splátka při půjčce 300 000,- Kč na 15 let a úroku 10,5%?
=PLATBA(0,105;15;300000) = -40574,40 Kč

Př.: Jaká bude měsíční splátka při půjčce 200 000,- Kč na 10 let a úroku 10,5%?
=PLATBA(0,105/12;10* 12;200000) = -2698,69 Kč

PROGRAM OpenOffice-Calc

=PMT(Sazba;NPER;PV;FV;Typ)

VÝPOČET PODÍLU ÚROKU VE SPLÁTCE PŮJČKY

- Tato funkce vypočítá výšku úroku zaplaceného v daném období splácení půjčky, je-li dána úroková míra, základ a typ splátky.
- Povinné jsou parametry uvedeny v dialogovém panelu funkce tučným písmem.
- Parametr „za období“ znamená období, pro které hledáme výšku splátky úroku.
- Pokud nezadáme parametr „budoucí hodnota“, považuje se za nulový (např. půjčka bude po uplynutí vypočteného období úplně splacena).

PROGRAM MS Excel

=PLATBA.ÚROK(Sazba;Za;Pper;Souč_hod;Bud_hod;typ)

Argumenty funkce

PLATBA.ÚROK

Sazba = číslo

Za = číslo

Pper = číslo

Souč_hod = číslo

Bud_hod = číslo

=

Vrátí výšku úroku v určitém úrokovém období vypočtenou na základě pravidelných konstantních splátek a konstantní úrokové sazby.

Sazba je úroková sazba vztažená na jedno období. Chcete-li například zadat čtvrtletní splátky realizované 6. dubna, použijte 6%/4.

Výsledek =

[Nápověda k této funkci](#)

OK Storno

Př: Jaký bude měsíční úrok v prvním měsíci při půjčce 100 000,- Kč na 20 let s 10% úrokem?

=PLATBA.ÚROK(0,1/12;1;20*12;100000) =-833,33 Kč

Př.: Jaký bude měsíční úrok v desátém roce při půjčce 100 000,- Kč na 20 let s 10% úrokem?

=PLATBA.ÚROK(0,1/12;10*12;20*12;100000) = -611,48 Kč

PROGRAM OpenOffice-Calc

=IPMT(Sazba;Perioda;NPER;PV;FV;Typ)

VÝPOČET VÝŠE SPLÁTKY JISTINY VE SPLÁTCE PŮJČKY

- Tato funkce vypočítá jistinnou část splátky (úmor) z půjčky (kolik se v daném období vrátí z vypůjčené částky), je-li dána úroková míra, období splátky, celkový počet splátek, počáteční hodnota půjčky a typ.
- Povinné jsou parametry uvedeny v dialogovém panelu funkce tučným písmem.
- Parametr „za období“ znamená období, pro které hledáme výšku splátky jistiny půjčky. Musí nabývat hodnotu 1 – Pper.
- Pokud nezadáme parametr „budoucí hodnota“, považuje se za nulový (např. půjčka bude po uplynutí vypočteného období úplně splacena).

PROGRAM MS Excel

=PLATBA.ZÁKLAD(Sazba;Za;Pper;Souč_hod;Bud_hod;typ)

Argumenty funkce

PLATBA.ZÁKLAD

Sazba = číslo

Za = číslo

Pper = číslo

Souč_hod = číslo

Bud_hod = číslo

=

Vrátí hodnotu splátky jistiny pro zadanou investici vypočtenou na základě pravidelných konstantních splátek a konstantní úrokové sazby.

Sazba je úroková sazba vztažená na jedno období. Chcete-li například zadat čtvrtletní splátky realizované 6. dubna, použijte 6%/4.

Výsledek =

[Nápověda k této funkci](#)

OK Storno

Př.: Jaký bude měsíční úmor (jistinná část) v prvním měsíci při půjčce 100 000,- Kč na 20 let s 10% úrokem?

=PLATBA.ZÁKLAD(0,1/12;1;20*12;100000) = -131,68 Kč

Př.: Jaký bude měsíční úmor (jistinná část) v deseti letech při půjčce 100 000,- Kč na 20 let s 10% úrokem?

=PLATBA.ZÁKLAD(0,1/12;10*12;20*12;100000) = -353,53 Kč

PROGRAM OpenOffice-Calc

=PPMT(Sazba;Perioda;NPER;PV;FV;Typ)