

IPMT

Η συνάρτηση αυτή υπολογίζει τον τόκο μιας επένδυσης βάσει περιοδικών, σταθερών πληρωμών και σταθερού επιτοκίου.

Σύνταξη

=IPMT(επιτόκιο; περίοδος; αριθμός περιόδων; παρούσα αξία; μελλοντική αξία; τύπος)

Επιτόκιο: Το επιτόκιο δανείου ή κεφαλαίου.

Περίοδος: Το πλήθος των μεμονωμένων περιοδικών δόσεων αποπληρωμής.

Αριθμός περιόδων: Ο συνολικός αριθμός δόσεων για την αποπληρωμή της επένδυσης.

Παρούσα αξία: Η αξία της επένδυσης σήμερα.

Μελλοντική αξία: Η αξία της επένδυσης στο τέλος της περιόδου (σε περίπτωση που παραληφθεί λαμβάνεται ως 0).

Τύπος: Υποδηλώνει εάν οι δόσεις πρέπει να καταβληθούν στην αρχή ή στο τέλος της περιόδου (αρχή = 1 , τέλος = 0).

Παράδειγμα

Έστω ότι παίρνουμε ένα στεγαστικό δάνειο 100.000€ για 20 χρόνια με επιτόκιο 6,2% πληρώνοντας μια δόση τη φορά. Να υπολογίσετε τον τόκο για τον 15^ο μήνα του δανείου μας (υποθέτουμε ότι θα πληρώνουμε στην αρχή κάθε μήνα).

Απάντηση: =IPMT(6,2%/12;15;12*20;100000;0;1), το αποτέλεσμα που παίρνουμε είναι -498,28 €. Το αρνητικό πρόσημο δηλώνει ότι θα δώσουμε χρήματα.

PMT

Η συνάρτηση αυτή υπολογίζει την περιοδική δόση αποπληρωμής ενός δανείου βάσει σταθερών πληρωμών και σταθερού επιτοκίου.

Σύνταξη

=PMT(επιτόκιο; αριθμός περιόδων; παρούσα αξία; μελλοντική αξία; τύπος)

Επιτόκιο: Το επιτόκιο δανείου ή κεφαλαίου.

Αριθμός περιόδων: Η χρονική διάρκεια της επένδυσης.

Παρούσα αξία: Η αξία της επένδυσης σήμερα.

Μελλοντική αξία: Η αξία της επένδυσης στο τέλος της περιόδου (σε περίπτωση που παραληφθεί λαμβάνεται ως 0).

Τύπος: Υποδηλώνει εάν οι δόσεις πρέπει να καταβληθούν στην αρχή ή στο τέλος της περιόδου (αρχή = 1 , τέλος = 0).

Παράδειγμα

Να βρείτε τη μηνιαία δόση ενός δανείου, ονομαστικής αξίας 100.000€ με 14% επιτόκιο και αποπληρωμή μέσα σε 20 μήνες.

Απάντηση: $=PMT(14\%/12;20;100000)$, όπου μας επιστρέφει -5.634,98 €, δηλαδή θα πρέπει να καταβάλουμε 5.634,98€ μηνιαία.

RATE

Η συνάρτηση αυτή υπολογίζει τον συντελεστή απόδοσης (επιτόκιο) για μια επένδυση ή ένα δάνειο.

Σύνταξη

$=RATE(\text{αριθμός περιόδων}; \text{πληρωμή}; \text{παρούσα αξία}; \text{μελλοντική αξία}; \text{τύπος})$

Αριθμός περιόδων: Ο συνολικός αριθμός δόσεων για την αποπληρωμή της επένδυσης.

Πληρωμή: Το σταθερό χρηματικό ποσό που καταβάλλεται σε κάθε περίοδο.

Αριθμός περιόδων: Ο συνολικός αριθμός δόσεων για την αποπληρωμή της επένδυσης.

Παρούσα αξία: Η αξία της επένδυσης σήμερα.

Μελλοντική αξία: Με το όρισμα αυτό υπολογίζουμε το επιτόκιο μιας εφάπαξ πληρωμής (σε περίπτωση που παραληφθεί λαμβάνεται ως 10%).

Τύπος: Υποδηλώνει εάν οι δόσεις πρέπει να καταβληθούν στην αρχή ή στο τέλος της περιόδου (αρχή = 1 , τέλος = 0).

Παράδειγμα

Έστω ότι παίρνουμε ένα καταναλωτικό δάνειο ύψους 21.000€ για 10 χρόνια με ετήσιο ποσό καταβολής 4.000€. Να βρείτε το ετήσιο επιτόκιο.

Απάντηση: $=RATE(10;-4000;21000)$, που αντιστοιχεί σε 13,83% ετήσιο επιτόκιο.

NPER

Η συνάρτηση αυτή επιστρέφει τον αριθμό των περιόδων που απαιτούνται για την αποπληρωμή ενός δανείου, με βάση περιοδικές σταθερές πληρωμές και σταθερό επιτόκιο.

Σύνταξη

$=NPER(\text{επιτόκιο}; \text{δόση αποπληρωμής}; \text{παρούσα αξία}; \text{μελλοντική αξία}; \text{τύπος})$

Επιτόκιο: Το επιτόκιο δανείου ή κεφαλαίου.

Δόση αποπληρωμής: Το σταθερό χρηματικό ποσό που καταβάλουμε σε κάθε περίοδο.

Αριθμός περιόδων: Ο συνολικός αριθμός δόσεων για την αποπληρωμή της επένδυσης.

Παρούσα αξία: Η αξία της επένδυσης σήμερα.

Μελλοντική αξία: Η αξία της επένδυσης στο τέλος της περιόδου (σε περίπτωση που παραληφθεί λαμβάνεται ως 0).

Τύπος: Υποδηλώνει εάν οι δόσεις πρέπει να καταβληθούν στην αρχή ή στο τέλος της περιόδου (αρχή = 1 , τέλος = 0).

Παράδειγμα

Έστω ότι θέλουμε να αγοράσουμε ένα αυτοκίνητο αξίας 35.000€. Το επιτόκιο που ισχύει για την συγκεκριμένη αγοροπωλησία ανέρχεται σε 7,2%. Η δόση που θέλουμε να πληρώνουμε κάθε μήνα είναι 490€. Βρείτε σε πόσους μήνες θα εξοφλήσουμε το αυτοκίνητο.

Απάντηση: $=NPER(7,2\%/12;-490;35000)$, όπου μας δίνει αποτέλεσμα 94, όσοι δηλαδή και οι μήνες που θα χρειαστούν για να ξεχρεώσουμε το αμάξι.

NPV

Η συνάρτηση αυτή υπολογίζει την καθαρή παρούσα αξία μιας επένδυσης.

Σύνταξη

$=NPV(\text{επιτόκιο}; \text{εισροή1}; \text{εισροή2}; \dots)$

Επιτόκιο: Το προεξοφλητικό επιτόκιο δανείου ή κεφαλαίου.

Εισροή1, εισροή2, ... : Είναι τα εισοδήματα και οι πληρωμές. Για τα εισοδήματα δίνουμε θετικές τιμές ενώ για τις πληρωμές αρνητικές.

Παράδειγμα

Έστω ότι μια επένδυση έχει ετήσιο προεξοφλητικό επιτόκιο 14% και αρχικό κόστος επένδυσης 50.000. Το κέρδος από την επένδυση υπολογίζουμε να είναι 15.000€ για το πρώτο έτος, 22.000€ για το δεύτερο, 23.000€ για το τρίτο και 25.000€ για το τέταρτο. Να βρείτε αν συμφέρει η επένδυση.

Απάντηση: $=NPV(14\%;-50000;15000;22000;23000;25000)$, το αποτέλεσμα που παίρνουμε είναι 9.133,80€. Άρα η επένδυση είναι συμφέρουσα.

DB

Η συνάρτηση αυτή υπολογίζει την απόσβεση ενός περιουσιακού στοιχείου για μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο, με τη μέθοδο του σταθερά φθίνοντος υπολοίπου.

Σύνταξη

$=DB(\text{κόστος}; \text{υπολειμματική αξία}; \text{ζωή}; \text{περίοδος}; \text{μήνας})$

Κόστος: Υποδηλώνει το αρχικό κόστος του περιουσιακού στοιχείου.

Υπολειμματική αξία: Η αξία του περιουσιακού στοιχείου στο τέλος της απόσβεσης.

Ζωή: Ο χρόνος απόσβεσης του περιουσιακού στοιχείου.

Περίοδος: Η χρονική περίοδος κατά την οποία θέλουμε να υπολογίσουμε την απόσβεση.

Μήνας: Ο αριθμός των μηνών για το πρώτο έτος της απόσβεσης (Σε περίπτωση που παραλειφθεί, λογίζεται ως 12).

Παράδειγμα

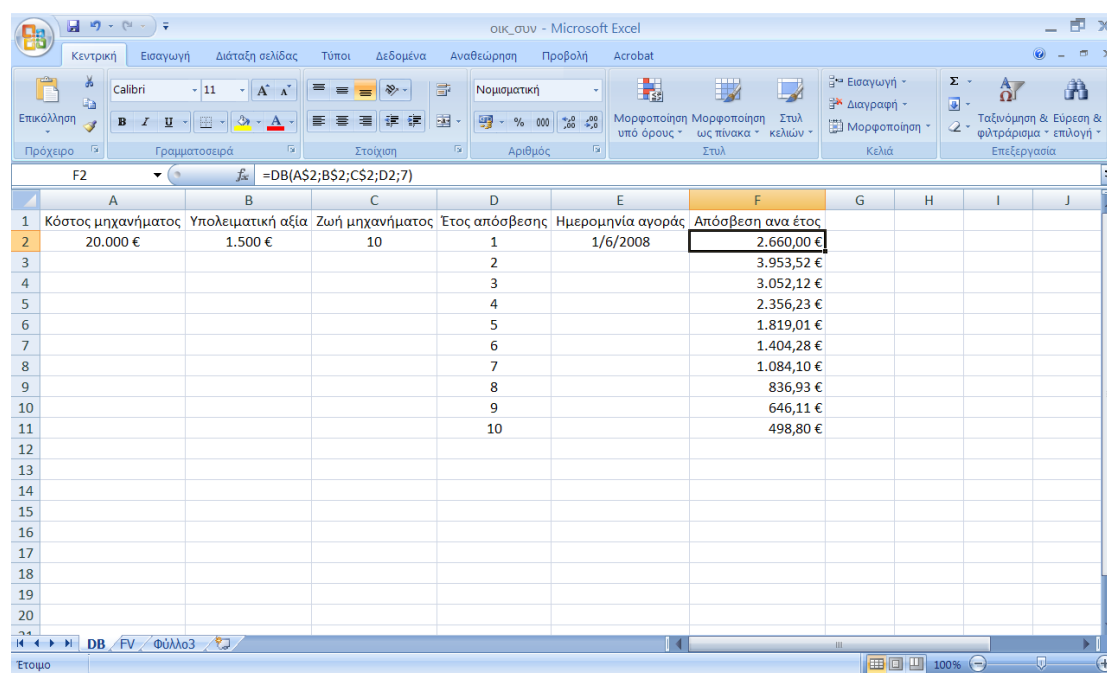
Την 1^η Ιουνίου 2008 μια επιχείρηση αγόρασε ένα μηχάνημα αξίας 20.000€. Η διάρκεια ζωής του μηχανήματος υπολογίζεται σε 10 έτη. Μετά την απόσβεση η αξία του μηχανήματος θα ανέρχεται στα 1.500€. Να βρείτε την απόσβεση του μηχανήματος για κάθε έτος ζωής του.

Απάντηση: =DB(20000;1500;10;1;7) για το πρώτο έτος.

=DB(20000;1500;10;2;7) για το δεύτερο έτος.

... ..

=DB(20000;1500;10;10;7) για το δέκατο έτος.



The screenshot shows an Excel spreadsheet with the following data:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	Κόστος μηχανήματος	Υπολειμματική αξία	Ζωή μηχανήματος	Έτος απόσβεσης	Ημερομηνία αγοράς	Απόσβεση ανα έτος				
2	20.000 €	1.500 €	10	1	1/6/2008	2.660,00 €				
3				2		3.953,52 €				
4				3		3.052,12 €				
5				4		2.356,23 €				
6				5		1.819,01 €				
7				6		1.404,28 €				
8				7		1.084,10 €				
9				8		836,93 €				
10				9		646,11 €				
11				10		498,80 €				