

Intressifunktsioonid

PV

N: Oletame, et pakutakse investeerimisvõimalust, mis toob sisse viia aasta jooksul 1000 kr aastas. Selle annuiteedi saamiseks peab investeerima kohe 3000 krooni. Eeldame, et raha võib paigutada ka 10 % intressiga tähtajalisele hoiusele.

N1: Kui tagasi saadakse aga mitte iga aasta 1000 vaid 5000 5 aasta pärast?

FV

Soovitakse sõlmida pensionikindlustuse leping ja tahetakse iga aasta alguses maksta 2000 krooni. kesmine oletatav intress on 11 % kogu aja jooksul, praegu olen 30 aastane ja tahan teada, palju seda koguneb siis kui olen 60 aastane?

RATE

Tehakse investeering, 3000 kr millelt saadakse viis aastat tulu 1000 kr aastas. Palju on investeeringu intressimäär?

PMT

N: Tahame võtta laenu 100000 25 aastaks intressiga 12 % aastas. Milline on igakuine maksekoormus või kvartali maksekoormus

PPMT

Palju on eelmise näite esimese kuumakse laenu põhiosa?

IPMT

Palju on sama näite viimase kuumakse intress?

Koostada 10aastase laenu tasumisgraafik kvartalite kaupa

Laenusumma	200,000.00kr	Laenumakse		Intressimakse
Aastaintress	12%	1	=PPMT(\$C\$16/4,D16,40,\$C\$15)	
Kvartalimakse	=PMT(C16/4,40,C15)	2	=IPMT(\$C\$16/4,D17,40,\$C\$15)	
		3	-2,814.01 kr	-5,838.46 kr
		4	-2,898.43 kr	-5,754.04 kr
		38	-7,918.24 kr	-734.23 kr
		39	-8,155.79 kr	-496.69 kr
		40	-8,400.46 kr	-252.01 kr
		Kokku:	-200,000.00 kr	-146,099.02 kr

Rahavood

NPV

N: investeering 15000 toob esimesel aastal sisse 5000, teisel aastal 7500, kolmandal 8200 kr, Kas tasub)?

IRR

N: Mingi objekt eest ollakse nõus maksma 120000 krooni. Järgmiseks viieks aastaks oodatakse puhastulu vastavalt 25000; 27000; 35000; 38000; 40000. Milline on sisemine tasuvusnorm

MIRR

Modifitseeritud sisemine tasuvusnorm. Eeldused on samad, et peab olema nii positiivne kui negatiivne väärtus. Lisaks arvestatakse tulude reinvesteeringis saadud intressi. Eeldatakse maksete sooritamist makseperioodide lõpul.

N: Eelmises näites samadel eeldustel on võimalik reinvesteeringu tulu 12 % intressiga.

Arvutada modifitseeritud sisemine tasuvusnorm.

NPER

Suudame tagasi maksta 1200 kuus, kui kaua kestaks laenu tagasimak.

AMORT

SLN

Palju on lineaarne amortisatsioon, kui osteti masin hinnaga 8000 kr, kasutusaeg 10 aastat ja jääkväärtus 500 kr?

DDB Kahekordse langusega amortisatsioonimeetod

N: tahetakse amortiseerida masin, mis maksis uueks 50000, mille kasutusaeg on 5 aastat (60 kuud) ja jääkväärtus 1000.

Arvutada esimese kuu amortisatsioon, esimese aasta amortisatsioon ja viimase aasta amortisatsioon

SYD kumulatiivne amortisatsioonimeetod

N: Tahetakse amortiseerida masinat, mille algmaksumus on 15000, tööiga 3 aastat ja jääkväärtus 1250

Arvutada esimese ja kolmanda aasta amortisatsioonisumma.

DB fikseeritud normiga degressiivne amortisatsioonimeetod

VDB muutuv degressiivne amortisatsioonimeetod. Võimaldab arvutada amortisatsiooni suvalisel ajavahemikul amortisatsiooniperioodi sees. Millist meetodit kasutatakse määrab ära faktor. Kui faktor =2 on tulemus sama mis DDB kasutades. Lüliti määrab, kas arvutusel minnakse üle lineaarsele amortisatsioonile kui kiirendatud amortisatsioon ületab DDBga arvutatu.

Mõned lisafunktsioonid

***CUMPRINC**

N: Järeelmaksuga ostetud auto maksis 200 000 krooni. Järelmaks on kolme aasta peale. Palju tuleb maksta igas kvartalis põhiosa?

Proovi saada sama tulemus ka PMT abil.

***CUMIMPT**

N: Palju tuleb maksta igas kvartalis intressi?

***EFFECT JA NOMINAL**

Investeeringu aastaintress on 10% ja intresse makstakse kord kvartalis. Kui kanda intress arvele juurde, palju oleks liitintress? Seejärel saada liitintressist uuesti lihtintress (kui on antud liitintress).

***XNPV**

Arvutada investeeringu väärtus kui 1 jaanuaril investeeriti 4000 krooni ja kvartalite kaupa saadi tagasi 1000, 2000 ja 3000 krooni

1/1/98	-4000
4/1/98	1000
7/1/98	2000
10/1/98	3000

=XNPV(10%,B1:B4,A1:A4)