

שיעור 4

מימון

פונקציות

(תחילת תקופה / סוף תקופה , , תשלום במינוס, תקופות, שיעור הריבית) **PV**

(תחילת תקופה / סוף תקופה, הפקדה חד פעמית בתחילת תקופה, תשלום במינוס, תקופות, שיעור הריבית) **FV**

(תחילת תקופה / סוף תקופה, ערך עתידי, ערך נוכחי, תשלום במינוס, תקופות, שיעור הריבית) **PMT**

(תחילת תקופה / סוף תקופה, ערך עתידי, תשלום במינוס, ערך נוכחי, תקופות) **RATE**

(ריבית שנתית מחושבת חודשית – מחלקים ב12)

השקעה בזמן 0 – (תזרים שמתחיל בתקופה 1, ריבית) **NPV**

את התזרים נכניס לתאים ונסמן ברצף אחד מתחת לשני

	A	
	1500	1
	1000	2
	1500	3

(A1:A3)

את ההשקעה נחסיר לאחר סגירת הנוסחה

IRR(תזרים)

לוח שפיצר

במידה ואנחנו מעוניינים לדעת כמה אנחנו הולכים לשלם על ההלוואה כל חודש נשתמש בנוסחת PMT

במידה ונרצה לדעת מה מרכיב הקרן ומה מרכיב הריבית:

PPMT – מרכיב הקרן

IPMT – מרכיב הריבית

PPMT(הלוואה, תקופות, התקופה המבוקשת, שיעור הריבית)

E	D	C	B	A	
שארית הקרן	סה"כ תשלום	מרכיב הריבית	מרכיב הקרן		1
ההלוואה + מרכיב הקרן (במינוס)	B2 + C2	IPMT	PPMT PER = A1 לא מקובע (כל השאר מקובע)	1	2
E2 – B2	↓ גוררים			2	3
↓ גוררים				3	4
				4	5

