



Téma: Výpočet ročních splátek a úroků z úvěru pomocí Excelu

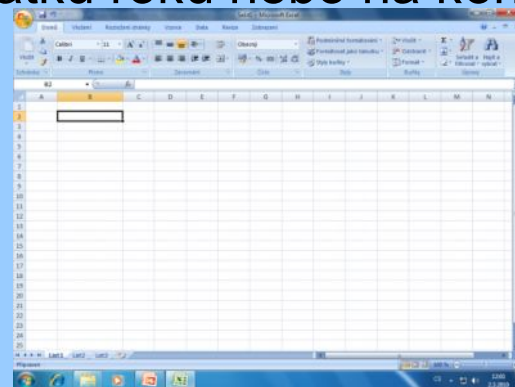
Vypracovala: Ing. Jana Wasserbauerová

TENTO PROJEKT JE SPOLUFINANCOVÁN EVROPSKÝM SOCIÁLNÍM
FONDEM A STÁTNÍM ROZPOČTEM ČESKÉ REPUBLIKY.

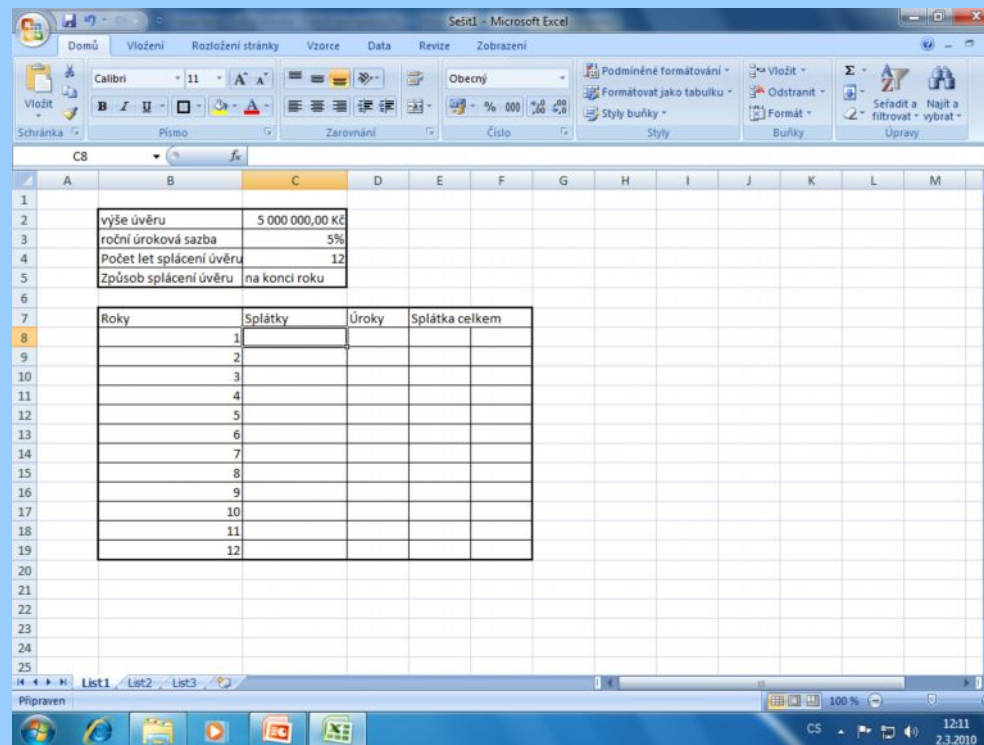


1. Otevřete sešit Excelu - ÚROK ve složce Žáci_info/Tiskopisy
2. Vytvořte úvodní tabulku, ve které určíte:
 1. Výši úvěru (půjčky)
 2. Roční úrokovou sazbu
 3. Počet roků, kdy budete splácet úvěr
 4. Způsob splácení úvěru (na začátku roku nebo na konci roku)

A	B	C
	výše úvěru	5 000 000,00 Kč
	roční úroková sazba	5%
	Počet let splácení úvěru	12
	Způsob splácení úvěru	na konci roku



3. Vytvoříme tabulku, v 1. sloupci uvedeme rok, v 2. sloupci splátku půjčené částky, 3. sloupci uvedeme úroky a 4. je kontrolní (jde o součet splátky a úroků).



The screenshot shows a Microsoft Excel spreadsheet with the following data:

Roky	Splátky	Úroky	Splátka celkem
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			

Summary data in the top left:

vyše úvěru	5 000 000,00 Kč
roční úroková sazba	5%
Počet let splácení úvěru	12
Způsob splácení úvěru	na konci roku

4. Vložíme vzorec – Finanční / Platba základ

SUMA										
=PLATBA.ZÁKLAD(\$C\$3;B8;\$C\$4;\$C\$2)										
1										
2		Výše úvěru	5 000 000,00 Kč							
3		Roční úroková sazba	5%							
4		Počet let splácení úvěru	12							
5		Způsob splácení úvěru	na konci roku							
6										
7		Roky	Splátky	Úroky	Splátka celkem					
8		1	=3;B8;\$C\$4;\$C\$2)							
9		2	-329 833,40							
10		3	-346 325,07							
11		4	-363 641,33							
12		5	-381 823,39							
13		6	-400 914,56							
14		7	-420 960,29							
15		8	-442 008,30							
16		9	-464 108,72							
17		10	-487 314,16							
18		11	-511 679,86							
19		12	-537 263,86							
20			-5 000 000,00 Kč							
21										
22										
23										
24										
25										

Argumenty funkce

PLATBA.ZÁKLAD

Sazba = 0,05

Za = 1

Pper = 12

Souč_hod = 5000000

Bud_hod = číslo

= -314127,0501

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 = -314 127,05

[Nápověda k této funkci](#)

OK Storno



5. Vyplním (viz. Tab. výše)
6. Stiskněte tlačítko OK a poté zkopírujte vzorec.
7. Do příslušné buňky vložte funkci - Platba úrok a zkopírujte v daném sloupci. (viz. další stránka)

Argumenty funkce

PLATBA.ÚROK

Sazba = 0,05

Za = 1

Pper = 12

Souč_hod = 5000000

Bud_hod = číslo

Výsledek = -250000

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 = -250 000,00 Kč

[Nápověda k této funkci](#)

OK Storno



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

8. Do posledního sloupce vložte vzorec Platba a zkopírujte. Správnost ověřte součtem Splátka a Úrok.

The screenshot shows a Microsoft Excel spreadsheet titled 'splátky úvěru - Microsoft Excel'. The spreadsheet contains a table with columns for years (Roky), payments (Splátky), interest (Úroky), and total payment (Splátka celkem). The formula bar shows the formula `=PLATBA($C$3;$C$4;$C$2)`. The 'Argumenty funkce' (Function Arguments) dialog box is open, showing the following arguments:

- Sazba: 0,05
- Pper: \$C\$4
- Souč_hod: \$C\$2
- Bud_hod: (empty)
- Typ: (empty)

The dialog box also displays the result: Výsledek = -564 127,05 Kč. The spreadsheet data is as follows:

Roky	Splátky	Úroky	Splátka celkem
1	-314 127,05	-250 000,00	
2	-329 833,40	-234 293,65	
3	-346 325,07	-217 801,98	
4	-363 641,33	-200 485,72	
5	-381 823,39	-182 303,66	
6	-400 914,56	-163 212,49	
7	-420 960,29	-143 166,76	
8	-442 008,30	-122 118,75	
9	-464 108,72	-100 018,33	
10	-487 314,16	-76 812,89	
11	-511 679,86	-52 447,19	
12	-537 263,86	-26 863,19	
	-5 000 000,00 Kč		

9. Práci uložte pod názvem: vaše_jméno – úroky.

10. Soubor vytiskněte.



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost