

<b>Turinys</b>	
Ižanga .....	7
1. Finansinė analizė .....	9
1.1. Pagrindinės sąvokos .....	9
1.2. Baziniai finansinių operacijų modeliai .....	10
1.2.1. Paprastieji procentai .....	10
1.2.1.1. Paprastųjų procentų skaičiavimas .....	10
1.2.1.2. Procentų už vartotojišką kreditą skaičiavimas .....	12
1.2.1.3. Diskontavimas paprastaisiais procentais .....	12
1.2.2. Sudėtiniai procentai .....	13
1.2.2.1. Kaupimas ir diskontavimas sudėtiniais procentais .....	15
1.2.2.2. Mokėjimų terminų ir procentų normų skaičiavimas .....	16
<b>Uždaviniai</b> .....	17
1.3. Mokėjimų srautų ir finansinių rentų modeliai .....	18
1.4. Investicijų analizė .....	20
1.4.1. Excel funkcijų naudojimas kredito ir paskolų operacijose .....	21
1.4.1.1. Funkcija FV ( <i>future value</i> ) .....	22
<b>Uždaviniai</b> .....	24
1.4.1.2. Funkcija PV ( <i>resent value</i> ) .....	31
<b>Uždaviniai</b> .....	32
1.4.1.3. Funkcija NPV ( <i>net present value</i> ) .....	38
<b>Uždaviniai</b> .....	39
Vardai formulėse .....	43
Vardų panaudojimas .....	45
1.4.1.4. Funkcija NPER (number of periods) .....	53
<b>Uždaviniai</b> .....	54
1.4.1.5. Funkcija RATE .....	62
Klaidos .....	63
Klaidų reikšmės .....	63
Sintaksės klaidos .....	66
Ciklinės nuorodos .....	67
Ciklinių nuorodų peržiūra ir taisymas .....	69
Ar visada ciklinė nuoroda – klaida? .....	69
Renkamų duomenų teisingumo tikrinimas .....	72
Duomenų teisingumo kontrolės komanda .....	72
Paiškinamasis tekstas ir klaidos pranešimas .....	73
Formulių ir funkcijų kontrolė .....	76
Formulių ir apvadų spalvos .....	76

Kontrolės komandos .....	76
Komandos <i>Go To Special</i> dialogo langas skirtas kontrolei .....	77
Tikrinimas ir taisyimas .....	78
<b>Uždaviniai</b> .....	79
1.4.1.6. Funkcija PMT ( <i>payment</i> ) .....	84
<b>Uždaviniai</b> .....	84
1.4.1.7. Funkcija IPMT ( <i>interest payment</i> ) .....	90
<b>Uždaviniai</b> .....	90
1.4.1.8. Funkcija PPMT ( <i>payment on the principal</i> ) .....	94
<b>Uždaviniai</b> .....	94
1.4.2. Investicijų apyvartumo skaičiavimas .....	99
1.4.2.1. Funkcija IRR ( <i>internal rate of return</i> ) .....	99
<b>Uždaviniai</b> .....	100
Parametro parinkimas .....	103
1.4.2.2. Funkcija MIRR ( <i>modified internal rate of return</i> ) .....	107
<b>Uždaviniai</b> .....	107
1.4.3. Investicijų vertinimas .....	112
Vieno kintamojo duomenų lentelė .....	112
Dviejų kintamųjų duomenų lentelė .....	117
Taisyklės dviejų kintamųjų duomenų lentelei sudaryti .....	119
Duomenų lentelių redagavimas .....	119
<b>Uždaviniai</b> .....	120
1.4.3.1. Vieno kintamojo duomenų lentelės, skirtos investicijoms vertinti .....	121
1.4.3.2. Dviejų kintamųjų duomenų lentelės, skirtos investicijoms vertinti .....	124
1.4.3.3. Investicijų efektyvumo vertinimas .....	126
1.4.4. Turto nusidėvėjimo apskaitos funkcijos .....	128
1.4.4.1. Funkcija SLN ( <i>straight-line depreciation</i> ) .....	130
<b>Uždaviniai</b> .....	130
1.4.4.2. Funkcija SYD ( <i>sum-of-years depreciation</i> ) .....	133
<b>Uždaviniai</b> .....	133
Formulės darbiniam lape .....	137
<b>Datos ir laiko paskaičiavimas</b> .....	139
1.4.4.3. Funkcija DB ( <i>depreciation using fixed-declining balance method</i> ) .....	144
<b>Uždaviniai</b> .....	145
1.4.4.4. Funkcija DDB ( <i>depreciation using double-declining balance method</i> ) .....	150
<b>Uždaviniai</b> .....	151

1.4.4.5. Funkcija VDB ( <i>depreciation using variable declining balance method</i> ) .....	155
<b>Uždaviniai</b> .....	155
1.5. Vertybiniai popieriai.....	160
1.5.1. Vertybinių popierių samprata.....	160
1.5.1.1. Akcijos.....	161
1.5.2. Skolos vertybiniai popieriai.....	165
1.5.2.1. Obligacijos.....	165
1.5.2.2. Vekseliai.....	171
1.5.2.3. Skolos vertybinių popierių vertinimas.....	173
1.5.2. Vertybinių popierių analizė .....	175
1.5.3.1. Funkcija COUPDAYS.....	178
<b>Uždaviniai</b> .....	178
1.5.3.2. Funkcija COUPNUM .....	181
<b>Uždaviniai</b> .....	181
1.5.3.3. Funkcija COUPPCD.....	184
<b>Uždaviniai</b> .....	184
1.5.3.4. Funkcija COUPDAYBS .....	187
<b>Uždaviniai</b> .....	187
1.5.3.5. Funkcija COUPNCD .....	189
<b>Uždaviniai</b> .....	189
1.5.3.6. Funkcija COUPDAYSNC .....	191
<b>Uždaviniai</b> .....	191
1.5.3.7. Funkcija YIELD .....	194
<b>Uždaviniai</b> .....	194
1.5.3.8. Funkcija PRICE.....	197
<b>Uždaviniai</b> .....	197
1.5.3.9. Funkcija ACCRINT.....	201
<b>Uždaviniai</b> .....	201
1.5.3.10. Funkcija ODDFYIELD .....	206
<b>Uždaviniai</b> .....	206
1.5.3.11. Funkcija ODDLyield .....	210
<b>Uždaviniai</b> .....	210
1.5.3.12. Funkcija ODDFPRICE .....	217
<b>Uždaviniai</b> .....	218
1.5.3.13. Funkcija ODDLPRICE.....	223
<b>Uždaviniai</b> .....	223
1.5.3.14. Funkcija YIELDMAT .....	226
<b>Uždaviniai</b> .....	226
1.5.3.15. Funkcija PRICEMAT .....	229

<b>Uždaviniai</b> .....	229
1.5.3.16. Funkcija ACCRINTM .....	232
<b>Uždaviniai</b> .....	232
1.5.3.17. Funkcija INTRATE .....	235
<b>Uždaviniai</b> .....	235
1.5.3.18. Funkcija RECEIVED .....	238
<b>Uždaviniai</b> .....	238
1.5.3.19. Funkcija YIELDDISC .....	241
<b>Uždaviniai</b> .....	241
1.5.3.20. Funkcija DISC .....	244
<b>Uždaviniai</b> .....	244
1.5.3.21. Funkcija PRICEDISC .....	247
<b>Uždaviniai</b> .....	247
1.5.3.22. Funkcija TBILLYIELD .....	250
<b>Uždaviniai</b> .....	250
1.5.3.23. Funkcija TBILLEQ .....	252
<b>Uždaviniai</b> .....	252
1.5.3.24. Funkcija TBILLPRICE .....	254
<b>Uždaviniai</b> .....	254
1.5.3.25. Funkcija DURATION .....	256
<b>Uždaviniai</b> .....	256
1.5.3.26. Funkcija MDURATION .....	259
<b>Uždaviniai</b> .....	259
Literatūra .....	262