SPICKZETTEL

Pfad Banking & Finance

Excel-Drills

Schweizer Schreibweise: Semikolon, Punkt als Dezimalzeichen, Hochkomma als Tausender

11 Themen in der Reihenfolge des Lernpfads. Formel beginnt mit =, Argumente mit ; trennen, Text in "Anführungszeichen". [ ] = optionales Argument

01 Einfacher Zins

=Kapital*Zinssatz*Tage/360 (Bankusanz 360 Tage)

BEISPIEL A2 = 50'000, B2 = 0.0125, C2 = 90: =A2*B2*C2/360 → **156.25**

TYPISCHER FEHLER Zinssatz als 1.25 statt 1.25 % (0.0125) eingegeben ergibt das Hundertfache.

02 Zinseszins

=Kapital*(1+Zins)^Jahre

BEISPIEL A2 = 25'000, B2 = 0.015, C2 = 8: =A2*(1+B2)^C2 → **28'162.31**

TYPISCHER FEHLER Ohne Klammer um (1+B2) rechnet Excel zuerst B2^C2.

03 Cashflow-Tabelle

=Saldo_Vorzeile+Cashflow (relativ, nach unten kopieren)

BEISPIEL C2 = 50'000 (Anfangssaldo), B3 = 12'000: =C2+B3 → **62'000.00**

TYPISCHER FEHLER Ein $ beim Saldo (=$C$2+B3) verhindert die Fortschreibung beim Kopieren.

04 Schadenquote

=SUMME(Schäden)/SUMME(Prämien)

BEISPIEL Prämien B2:B5 = 10'000'000, Schäden C2:C5 = 7'108'500: =SUMME(C2:C5)/SUMME(B2:B5) → **0.711 = 71.1 %**

TYPISCHER FEHLER Der Mittelwert der Einzelquoten gewichtet kleine Sparten gleich stark wie grosse.

05 CAGR

=(Endwert/Startwert)^(1/Anzahl_Jahre)-1

BEISPIEL 2020: 84.2, 2025: 103.6 (A = Jahr, B = Wert): =(B7/B2)^(1/(A7-A2))-1 → **0.0423 = 4.2 %**

TYPISCHER FEHLER Anzahl Jahre ist die Differenz (5), nicht die Anzahl Werte (6).

06 SVERWEIS ungefähr

=SVERWEIS(Suchkriterium;Matrix;Spaltenindex;WAHR)

BEISPIEL Staffel A2:B6 ab 0 | 100'000 | 250'000 ..., E2 = 385'000: =E2*SVERWEIS(E2;$A$2:$B$6;2;WAHR) → **1'232.00 (Satz 0.0032)**

TYPISCHER FEHLER Ist die erste Spalte nicht aufsteigend sortiert, liefert WAHR falsche Sätze ohne Fehlermeldung.

07 SUMMENPRODUKT

=SUMMENPRODUKT(Array1;[Array2];…)
gewichtet: =SUMMENPRODUKT(Beträge;Renditen)/SUMME(Beträge)

BEISPIEL Beträge B2:B5 = 400'000 total, Renditen C2:C5: =SUMMENPRODUKT(B2:B5;C2:C5)/SUMME(B2:B5) → **0.0312 = 3.12 %**

TYPISCHER FEHLER Der einfache MITTELWERT der Renditen (3.075 %) ignoriert die Gewichte.

08 Break-even

=AUFRUNDEN(Fixkosten/(Preis-Variable_Kosten);0)

BEISPIEL A2 = 185'000, B2 = 49.00, C2 = 27.50: =AUFRUNDEN(A2/(B2-C2);0) → **8'605 Stück**

TYPISCHER FEHLER Ohne Klammer um (B2-C2) teilt Excel nur durch den Preis.

09 RMZ

=RMZ(Zins;Zzr;Bw;[Zw];[F])

BEISPIEL A2 = 30'000, B2 = 0.049 p.a., C2 = 5 Jahre: =-RMZ(B2/12;C2*12;A2) → **564.76 pro Monat**

TYPISCHER FEHLER Jahreszins nicht durch 12 bzw. Jahre nicht mal 12 gerechnet: Rate massiv falsch.

10 BW

=BW(Zins;Zzr;Rmz;[Zw];[F])

BEISPIEL A2 = 24'000 pro Jahr, B2 = 0.02, C2 = 15: =BW(B2;C2;-A2) → **308'382.32**

TYPISCHER FEHLER Zahlung positiv eingeben ergibt einen negativen Barwert (Vorzeichen aus Sicht des Zahlenden).

11 ZW

=ZW(Zins;Zzr;Rmz;[Bw];[F])

BEISPIEL A2 = 7'258 pro Jahr, B2 = 0.015, C2 = 25: =ZW(B2;C2;-A2) → **218'197.43**

TYPISCHER FEHLER Einzahlungen zu Jahresbeginn brauchen F = 1; ohne F rechnet Excel nachschüssig.