

用IRR計算年化投資報酬率

FinTastic文章連結: 理財你一定要懂 - 如何正確計算投資年化報酬率?

IRR

根據一連串定期現金流量, 計算的 內部投資報酬率。

語法

IRR(現金流量金額, [預估報酬率])

現金流量金額 - 包含投資相關收入或支出金額的陣列或範圍。

現金流量金額必須包含至少各一個正負現金流量, 才能計算投資報酬率。

預估報酬率 - [選用: 預設為 0.1] - 內部報酬率的估計值。

說明

如果以投資標的擁有者的收益 (如票券) 為依據, 所有現金流量金額儲存格應為正數, 如果代表的是付款 (如貸款償還), 儲存格則應為負數。

範例一: 小茹有三個投資帳戶與一個活存現今帳戶要列入計算:

定期投資帳戶(每月投資1萬)、美股帳戶、子女投資帳戶(每月投資3000)

美股帳戶 - 期初帳戶金額\$86萬, 4月提款6萬, 7月與10月各提款3萬, 期末帳戶金額\$87萬

子女投資帳戶 - 期初帳戶金額\$2萬, 每個月投資\$3000, 期末帳戶金額\$6.6萬

活存現金 - 定期定額與子女投資帳戶從這邊扣款, 期初帳戶金額\$30萬元, 期末帳戶金額\$14.45萬

期初帳戶金額

帳戶	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	期末帳戶金額	年化報酬率
定期定額	-\$310,000	-\$10,000	-\$10,000	-\$10,000	-\$10,000	-\$10,000	-\$10,000	-\$10,000	-\$10,000	-\$10,000	-\$10,000	-\$10,000	\$450,000	7.9%
美股帳戶	-\$860,000	\$0	\$0	\$60,000	\$0	\$0	\$30,000	\$0	\$0	\$30,000	\$0	\$0	\$870,000	15.3%
子女投資帳戶	-\$23,000	-\$3,000	-\$3,000	-\$3,000	-\$3,000	-\$3,000	-\$3,000	-\$3,000	-\$3,000	-\$3,000	-\$3,000	-\$3,000	\$66,000	23.1%
活存現金	-\$287,000	\$13,000	\$13,000	\$13,000	\$13,000	\$13,000	\$13,000	\$13,000	\$13,000	\$13,000	\$13,000	\$13,000	\$144,500	0.2%
總計	-\$1,480,000	\$0	\$0	\$60,000	\$0	\$0	\$30,000	\$0	\$0	\$30,000	\$0	\$0	\$1,530,500	11.4%

* 帳戶分為12個月份, 算出來的IRR再乘以12, 就變成年化報酬率

* 期初帳戶金額 - 寫在1月, 當作投入資金, 數字是負數

* 期末帳戶金額 - 寫在最後一欄, 當作領出資金, 負數是正數

* 期中存入 - 寫在發生的月份, 存入的現金流是負數

* 期中提款 - 寫在發生的月份, 提款領出現金流是正數

* 寫入的現金流金額依照該月份換算成新台幣