

经常有

财神问课代表

，自己手上的银行存款、银行理财和基金，怎么算收益率，有没有简单的办法？

一、收益率=资金利用效率

很多财神理财，只看收益的绝对值，不看收益率。其实咱们理财，最需要关注的是产品的收益率。

以银行存款为例，利率的计算公式如下：

$$\text{利率}(\%) = \text{利息} \div \text{本金} \div \text{天数} \times 365 \times 100\%$$

如果只看利息，就忽略了本金和持有天数的影响，并不能反映出真实的资金利用效率。

二、存款利率怎么算

存款是相对容易计算利息和利率的产品。

大家记住这两个公式就可以：

$$\text{存款利率}(\%) = \text{利息} \div \text{本金} \div \text{天数} \times 365 \times 100\%$$

$$\text{存款利息} = \text{本金} \times \text{利率} \times \text{天数} \div 365$$

举个例子，你用50万本金买入一款利率4.5%的存款，存入90天后，可以获得的利息如下：

好算计算器



算年化收益率

算利息收益

净值算收益率

本金 500000 元

天数 90 天

年化收益率(365) 4.5 %

利息

公众号：攒钱课代表
小程序：好算计算器

5547.95 元

在上方输入本金、天数和年化收益率，计算利息收益

清空

计算

三、银行理财收益率怎么算

自从银行理财净值化之后，很难直接看出产品的真实收益率，如果想要看某一款产品在不同时间的表现，只能通过起始净值和终止净值计算。

下方就是计算净值型银行理财的公式：

—算理财收益就脑壳疼？记住这个公式：

★银行理财持有年化收益率=

$$\frac{\text{赎回时净值} - \text{申购时净值}}{\text{申购时净值}} \div \text{持有天数} \times 365 \times 100\%$$

公众号：攒钱课代表 整理 / 理财收益轻松算，搜小程序「好算计算器」！

如果想简单计算，可以使用以下的工具（ [好算计算器](#) ）：

利息计算器



加息

微众500元资产奖励 (推荐)

去领取

算利息

算收益率

算净值理财

起始日期

2021-09-16

起始净值

1

终止日期

2022-09-16

终止净值

公众号: 攒钱课代表
小程序: 好算计算器

1.08

年化收益率(365)

8.00 %

★利息计算器提醒: 当前收益率属于【不可多得】

清空

计算



分享给好友算一算

四、基金收益怎么算

基金的真实收益率情况分成两种情况：

?单笔买入

如果是单笔买入基金，可以直接参考存款和银行理财的收益率计算方法。

?定投基金

如果采用定期定额的方式买入基金，持仓收益率并不能反映真实的收益率，因为你的本金是分批买入的，所有本金并不是完整使用整个周期。

其实用IRR（内部收益率）计算更准确。

但是IRR计算比较麻烦，课代表给大家一个粗略计算的方法：

真实收益率（IRR）= 持仓收益率 × 2

如果要计算真实收益率（IRR），可以使用好算小账本 计算。

课代表举个例子：

2022年1月1日买入1000元某基金，2月1日买入1000元某基金，3月1日买入1000元某基金，在4月1日基金持仓总市值3050元。

如果用传统的收益率计算方法，收益率=6.76%

利息计算器



福利

10本2022年理财必看电子书

免费领

👉 算利息

👉 算收益率

👉 算净值理财

本金 3000 元

天数 90 天

利息 50 元
公众号: 攒钱课代表
小程序: 好算计算器

年化收益率(365) 6.76 %

★利息计算器提醒: 当前收益率属于【非常优秀】

清空

计算

如果用好算小账本IRR计算器计算真实内部收益率，如下：

好算小账本

切换账本 攒钱课代表基金示例 隐私保护

10.56%

年化收益率XIRR

好算小账本提醒你，当前收益率属于：凤毛麟角

3000.00元 累计投入	--元 累计取出	50.00元 累计收益
------------------	-------------	----------------

日期	金额(元)	备注
2022/03/01	投 1000	
2022/02/01	投 1000	
2022/01/01	投 1000	

[+ 记一笔](#) 公众号：攒钱课代表
小程序：好算小账本

持仓现值 3050元 2022/04/01 ▼

[新建账本](#) [计算收益率](#)

[分享给好友](#)

五、如何提升收益率

- 1、尽量避免资金空转，比如咱们申购银行理财、基金定投，因为资金不是马上用掉，一定要先存到活期+，再用活期+申购，这样资金不站岗。
- 2、选择理财产品，一定要留意产品的历史最大回撤，因为回撤大的产品，如果想从低点回到高点，难度会更大。
- 3、如果是近期要用到的钱，一定要买固定收益的稳健产品；中高风险的理财，一定要用闲钱。因为如果产品在相对低点，又急用钱，持有收益率会很差。