

陆续收到不少小伙伴来问询：“请教一下，如何知道在这只基金上实际赚了多少钱，近期频繁买入卖出，收益总显示正红，但是已经分不清投入的本金到底赚了多少钱？”甚至有些小伙伴还把后台交易记录发给我，让笔者来帮忙计算下。

笔者也知道三方交易平台虽然可以显示单只基金的收益率情况，但是一旦涉及到资金的多次申购和赎回后，可能显示的只是目前持有基金份额的收益率、最新单位净值和还持有的份额，并不能反映所有投入本金的真实收益率。而且有些小伙伴的基金组合里有好几只基金，有些基金卖了可能也再也没有买入过，这些复杂情况对于计算“一揽子”基金交易过程中的真实收益率，更是产生了不少困扰。

今天笔者就教大家通过两张表，来计算你曾投过的那些基金们到底为你赚了多少钱？你的实际基金投资能力表现到底如何？

第一张表：分项日期统计表

如下表所示，左侧是基金名称、投入本金、收回金额三项，当你每增加一笔新基金的交易时就要新增加该产品项，而每项的头部是买卖的日期，最后一项是剩下的账户资金。以沪深300、中证500、创业板指3只指数宽基为例，沪深300自交易以来投入本金合计9000元，收回金额9000元，账户资金1000元；中证500投入本金合计5000元，收回金额3000元，账户资金3000元；创业板指投入本金合计2000元，收回金额2500元，账户资金500元。不管曾经买过哪些基金，是否已经全部赎回还是仍然继续部分持有，都按照此表格做好登记。

**沪深300基金	*月*日	*月*日	*月*日	*月*日	*月*日	账户资金	合计
投入本金	5000		4000		...		9000
收回金额		3000		6000	...	1000	10000
**中证500基金	*月*日	*月*日	*月*日	*月*日	*月*日	账户资金	合计
投入本金	2000		3000		...		5000
收回金额		1000		2000	...	3000	6000
**创业板指基金	*月*日	*月*日	*月*日	*月*日	*月*日	账户资金	合计
投入本金	1000		1000		...		2000
收回金额		500		2000	...	500	3000

第二张表：收益率及预期年化计算

按照上表统计，三只指数基金产品一共投入16000元，已经收回金额19000元，账户资金还有4500元。假设从买入第一只产品开始至今持有时间为120天，那么已实

现收益率= (收回金额+账户资金-投入本金) /投入本金，经计算后已实现收益率为46.88%。那么预期年化收益率多少呢？公式= (收回金额+账户资金-投入本金) / 投入本金* (365/120)，经计算后预期年化收益率高达142%，当然要实现这个预期收益率的前提是后续能够保持同样的投资收益能力。

好了，如果还在困扰自身的基金投资能力到底如何，不妨可以通过此两张表来轻松了解。