

各位老铁们，大家好，今天由我来为大家分享货币加权收益率，以及基金时间加权收益率计算实例的相关问题知识，希望对大家有所帮助。如果可以帮助到大家，还望关注收藏下本站，您的支持是我们最大的动力，谢谢大家了哈，下面我们开始吧！

本文目录

1. [如何计算理财产品加权收益率](#)
2. [roe摊薄和加权的区别](#)
3. [基金月收益率怎么算](#)
4. [怎样计算加权平均年利率](#)
5. [收益率的加权公式怎么算](#)

一、如何计算理财产品加权收益率

由于借款期限不定，p2p借贷采用加权平均的方式计算借出者的收益率，具体公式如下：加权收益率=(本金1*收益率1+本金2*收益率2+本金3*收益率3+.....本金n*收益率n-坏账计提+罚息)/(本金1+本金2+本金3+.....本金n)

二、roe摊薄和加权的区别

ReturnonEquity简称ROE，中文名称净资产收益率。使用中，分为加权平均净资产收益率和摊薄净资产收益率两种。二者的区别体现在三个方面：计算公式不同，含义不同，使用场景不同。

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）第四条：

$$\text{加权平均净资产收益率} = P_0 / (E_0 + NP \div 2 + E_i \times M_i \div M_0 - E_j \times M_j \div M_0 \pm E_k \times M_k \div M_0)$$

)。

其中：P0为净利润（在计算扣非净资产收益率时P0为扣非利润）；NP为净利润；E0为期初净资产；Ei为报告期发新股、债转股等新增的净资产；Ej为报告期回购、分红等减少的净资产；Mi为新增净资产次月起至报告期期末的累计月数；Mj为减少净资产次月起至报告期期末的累计月数；Ek为其它事项引起的报告期净资产变动；Mk为其它其它净资产增减变动次月起至报告期期末的累计月数。

可以简记为，加权平均净资产收益率=报告期净利润÷平均净资产。

摊薄净资产收益率=报告期净利润÷期末净资产。

加权平均净资产收益率强调整个报告期净资产的盈利能力，是一个动态指标，反映了企业经营者使用净资产为股东创造利润的水平。

摊薄净资产收益率强调报告期末的情况，是一个静态指标，反映了期末净资产对利润的贡献。

当报告期存在较大幅度的资产增减时，加权平均净资产收益率更能反映真实情况。

从管理层角度，加权平均净资产收益率可以更好地评判过去一个报告期的管理水平，有利于总结经验、制定下一步计划。比如，采用杜邦法分析企业财务状况时，需要采用加权平均净资产收益率。

从股东角度，当需要对管理层进行评价、制定考核标准时，应使用加权净资产收益率；当需要判断股票价值时，应使用摊薄净资产收益率。

三、基金月收益率怎么算

一、简单(净值)收益率计算简单(净值)收益率的计算不考虑分红再投资时间价值的影响，其计算公式与股票持有期收益率的计算类似： $R = \frac{NAV_t - NAV_{t-1} + D}{NAV_{t-1}} \times 100\%$ 式中：R—简单收益率；NAV_t、NAV_{t-1}—期末、期初基金的份额净值；D—在考察期内，每份基金的分红金额。例：假设某基金在2005年12月3日的份额净值为1.4848元/单位，2006年9月1日的份额净值为1.7886元/单位，期间基金曾经在2006年2月29日每10份派息2.75元，那么这一阶段该基金的简单收益率则为： $R = \frac{1.7886 - 1.4848 + 0.275}{1.4848} \times 100\% = 38.98\%$

二、时间加权收益率简单(净值)收益率由于没有考虑分红的时间价值，因此只能是一种基金收益率的近似计算。时间加权收益率由于考虑到了分红再投资，能更准确地对基金的真实投资表现做出衡量。时间加权收益率的假设前提是红利以除息前一日的单位净值减去每份基金分红后的份额净值立即进行了再投资。分别计算分红前后的

分段收益率，时间加权收益率可由分段收益率的连乘得到： $R = [(1 + R_1)(1 + R_2) \dots (1 + R_n) - 1] \times 100\%$ 式中： R_1 —第一次分红之前的收益率； R_2 —第一次分红至第二次分红期间的收益率，以此类推； NAV_0 —基金期初份额净值； NAV_1 、...、 NAV_{n-1} 分别表示除息前一日基金份额净值； NAV_n —期末份额净值； D_1 、 D_2 、...、 D_{n-1} —份额基金分红。上例中，假设已知该基金在2008年2月28日(除息前一日)的份额净值为1.8976元/份，那么： $R_1 = () \times 100\% = 27.80\%$ $R_2 = () \times 100\% = 10.23\%$ 因此，该基金在该期间的时间加权收益率为： $R = [(1 + 0.2780)(1 + 0.1023) - 1] \times 100\% = 40.87\%$ 可以看出，在该例中，由于第二段收益率为正，考虑分红再投资的时间加权收益率在数值上也大于简单收益率。在时间加权收益率的计算上，另一种更容易理解的方法是，将分红转换成基金份额进行再投资。每单位0.2750的分红，可以转换为0.16948份 $[= 0.2750 \div (1.8976 - 0.2750)]$ 的基金。假设初期投资者持有一份的基金，那么期末的投资价值将等于2.0917 $(= 1.16948 \times 1.7886)$ ，基金在该期间的收益率为40.87% $(= 2.0917 \div 1.4848 \times 100\%)$ 。计算结果与第一种方法一致。时间加权收益率反映了1元投资在不取出的情况下(分红再投资)的收益率，其计算将不受分红多少的影响，可以准确地反映基金经理的真实投资表现，现已成为衡量基金收益率的标准方法。

三、算术平均收益率与几何平均收益率在对多期收益率的衡量与比较上，常常会用到平均收益率指标。平均收益率的计算有两种方法：算术平均收益率与几何平均收益率。算术平均收益率的计算公式为： $\bar{R} = \frac{R_1 + R_2 + \dots + R_n}{n} \times 100\%$ 式中： R_t —各期收益率； n —期数。几何平均收益率的计算公式为： $G = \sqrt[n]{P} - 1$ 式中： P ——连乘符号。假设某基金第一年的收益率为50%，第二年的收益率为-50%，该基金的年算术平均收益率为0，年几何平均收益率为-13.40%，那么该用哪一个平均收益率呢？假设最初在该基金上的投资为100元，这100元投资2年后变为75元，2年累计亏损为25%，相当于每年亏损-13.40%。可以看出，几何平均收益率能正确地算出投资的最终价值，而算术平均数则高估了投资的收益率。一般地，算术平均收益率要大于几何平均收益率，每期的收益率差距越大，两种平均方法的差距越大。几何平均收益率可以准确地衡量基金表现的实际收益情况，因此，常用于对基金过去收益率的衡量上。算术平均收益率一般可以用作对平均收益率的无偏估计，因此它更多地被用来对蒋来收益率的估计。1年以上的长期收益率往往需要转换为便于比较的年平均收益率。例如，一个基金3年零9个月(相当于3.75年)的累计收益率为25%，那么该基金的年平均收益率则可以用几何平均收益率的公式计算如下： $RG = [(1 + 25\%)^{1/3.75} - 1] \times 100\% = 6.13\%$ 需要注意的是，对1年以下的收益率一般不进行年平均收益率的计算。

四、年(度)化收益率有时需要将阶段收益率换算成年收益率，这就涉及到年度化收益率(简称“年化收益率”)的计算。年化收益率有简单年化收益率与精确年化收益率之分。已知季度收益率，简单年化收益率的计算公式如下： $R_{年} = R_1 + R_2 + R_3 + R_4$ 式中： $R_{年}$ —年化收益率； R_i —季度收益率。已知季度收益率，精确年化收益率的计算公式为： $R_{年} = (1 + R_1)(1 + R_2)(1 + R_3)(1 + R_4) - 1$ 假设某基金每季度的收益率分别为：7.50%、-3.00%、1.50%、9.00%，那么不难得出简单年化收益率为： $R_{年} = 7.50\% - 3.00\% + 1.50\% + 9.00\% = 15.00\%$ 精确年化收益率为： $R = (1 + 7.50\%)(1 - 3.00\%)(1 + 1.50\%)(1 + 9.00\%) - 1 = 15.36\%$ 类似地，可以将周收益率、月收益率转换为年化收益

率。

四、怎样计算加权平均年利率

1、加权平均利率是指通过有关计算公式得出的能够大体反映混合贷款成本的利率。为构建固定资产借入一笔以上的专门借款，则资本化率应为这些专门借款的加权平均利率。

2、加权平均利率=专门借款当期实际发生的利息之和/专门借款本金加权平均数×100%

3、上述公式的分子“专门借款当期实际发生的利息之和”是指金融企业因借入款项在当期实际发生的利息金额。

4、上述公式的分母“专门借款本金加权平均数”是指各专门借款的本金余额在会计期间的加权平均数，其计算应根据每笔专门借款的本金乘以该借款在当期实际占用的天数与会计期间涵盖的天数之比确定。计算公式为：

5、专门借款本金加权平均数= \sum (每笔专门借款本金×每笔专门借款实际占用的天数/会计期间涵盖的天数)

五、收益率的加权公式怎么算

1、加权收益率计算公式： $ROE = P / (E_0 + NP \div 2 + E_i \times M_i \div M_0 - E_j \times M_j \div M_0)$ 。其中： P 为报告期归属于公司普通股股东的净利润。

2、收益率是指投资的回报率，一般以年度百分比来表达，根据当时市场价格、面值、息票利率以及距离到期日时间计算

关于货币加权收益率到此分享完毕，希望能帮助到您。