

[수익률 안내]

※ 수익률 = 기간내 "총손익" / "투자평잔" * 100

(최종자산이 미수일 경우 수익률 = 0 으로 처리)

※ 손익 = "기말 자산액" - "기초 자산액" + 매도금 - 매수금 - 수수료 - 세금
 - 이자금액(연체, 신용, 매도담보대출이자) + 권리락보정금
 + 출고평가금 - 입고평가금 + 선물대용해지금 - 선물대용설정금

※ 최초유가증권평가금액 = 전월말 유가증권평가금액(일반주식+예탁담보종목+신용융자-신용대주 평가금)

※ 최종유가증권평가금액 = 기준일 유가증권평가금액(일반주식+예탁담보종목+신용융자-신용대주 평가금)

※ 매도금 = 당월 매도거래금(주식매수청구, 공모주풋백옵션매도 포함)

※ 매수금 = 당월 매수거래금

※ 투자평잔 = "기초 자산액" + 입금고적수 - 출금고적수 (투자원금평잔)
 (최초자산이 미수일 경우 최초자산을 0으로 처리)

※ 예탁자산 : 매매기준 추정예탁자산 (기준일결제잔고에 기준일 전일, 기준일 매매금액 반영)

= 현금잔고 + 유가증권평가금액 - 예탁증권담보대출잔액 - 신용이자미납금 - 기타대여금
 + 신용융자평가금 - 신용융자금 + 자기신용대주담보금 - 자기신용대주평가금

※ 입출금 = 고객이 실제 거래한 청구, 이체 및 청약 관련 입출금

※ 입출고평가 = 당일 증가로 평가되어 반영(단, 공모주입고는 발행가로 평가)

※ 권리락보정금 [무상] 수량 * (권리락 전일증가 - 권리락일 기준가)

※ 선물대용지정해지 = 발생일 증가로 평가

* 선물대용지정해지는 고객의 계좌간 이동이므로 입출고으로 넣어준다.

※ 투자평잔 미반영 = 채권매매, 권리입출고 등

※ 본 자료는 빈번한 입출금고 발생이나 권리발생시 투자평잔이 왜곡되어 수익률이 과대, 과소 평가될 수 있으며 고객의 자산 및 수익평가에 대한 참고자료 일뿐 해당 자료를 바탕으로 한 매매거래의 손실에 대해서는 어떠한 책임도 지지 않습니다.

평가의 기준이 되는 일자는 당사의 운영방침에 따라 변경가능 합니다.

[0393]월별주식수익률 현황의 매매수익률의 산식은 다음과 같이 계산되어 집니다.

매매수익률 = 매매수익금 / 투자평잔 * 100

투자평잔은 단순히 전월말 예탁자산에 중도입금액을 더한 값이 아닌,

투자평잔 = 기초예탁자산(전월말예탁자산) + 기간내입금고적수 - 기간내출금고적수
로 계산되어 집니다.

8월 8일

입금고적수는 기간내 입금고한 금액의 평균액이므로,

기간내 일별 (입금액+입고액) * 투자일수/총일수의 합계액이 됩니다.

예를 들어 기초예탁자산이 100만원이고, 8/2일에 10만원 입금하고, 8/3일에 2만원 입금했을 경우
8/4일자 입금고적수는

10만원 * 3/4 + 2만원 * 2/4 = 8만5천 원.

따라서 8/4일자 투자평잔은 108만5천 원이 됩니다.

출금고적수는 입금고적수와 같은 계산식으로 기간내 출금고액 평잔으로 계산할 수 있습니다

=====

8월 1일부터 29일까지의 투자평잔을 구하려면,
총일수는 29일이 되고, 투자일수는 총일수-입금일 + 1 이 됩니다.

입금이 8/3 1,210,001원, 8/11 9,000,000원 두 번 되었으면,
입금적수는 $1,210,001 * (29-3+1)/29 + 9,000,000 * (29-11+1)/29 = 7,023,104$ 원이 됩니다.

출금적수는 아래와 같이 계산되어 집니다.

8/01 $1,200,000 * (29-1+1)/29$
8/02 $880,000 * (29-2+1)/29$
8/03 $330,000 * (29-3+1)/29$
8/04 $1,490,000 * (29-4+1)/29$
8/05 $1,800,000 * (29-5+1)/29$
8/08 $660,000 * (29-8+1)/29$
8/09 $1,090,000 * (29-9+1)/29$
8/10 $1,200,000 * (29-10+1)/29$
8/11 $10,000,000 * (29-11+1)/29$
8/12 $900,000 * (29-12+1)/29$
8/16 $1,000,000 * (29-16+1)/29$
8/17 $2,100,000 * (29-17+1)/29$
8/18 $2,300,000 * (29-18+1)/29$
8/19 $1,300,000 * (29-19+1)/29$
8/22 $1,700,000 * (29-22+1)/29$
8/23 $2,700,000 * (29-23+1)/29$
8/24 $4,090,000 * (29-24+1)/29$
8/25 $2,600,000 * (29-25+1)/29$
8/26 $2,000,000 * (29-26+1)/29$
8/29 $3,200,000 * (29-29+1)/29$

위의 적수를 합한 값은 20,142,758원 입니다.

따라서 투자평잔은 아래와 같이 계산됩니다.
투자평잔 = 전월말예탁자산 + 입금고적수합 - 출금고적수합
 $= 17,247,968 + 7,023,104 - 20,142,758$
 $= 4,128,314$ 원 이 됩니다.

'투자평잔'을 이용한 기간수익률

개인적으로는 적립식 투자시에 벤치마크와 수익률을 비교하기가 어려워서 사용하는 방법입니다.

특히 증권사에서 기간별 수익률을 계산할 때 이 방법을 사용하기 때문에, 저도 이 방법을 사용하고 있습니다.

우리는 대부분 적립식으로 투자를 하게 되는데, 시장 수익률(주가지수의 수익률)은 앞서 배운 기간별 수익률과 누적수익률로 계산이 되기 때문에 비교하기가 어렵습니다.

* 본 화면은 '결제일'을 기준으로 조회되는 화면입니다.
당일자의 수익률을 조회할 경우에는 보유주식에 대하여 전일종가가 반영되므로,
실제 수익률과 차이가 발생할 수 있으니 참고하시기 바랍니다.

기간내투자원금평잔	2,607,587	평가손익	78,701	수익률	3.02%	회전을	33.05%
구분	평가기간초	평가기간말	기간 합계				
예수금	76,109	100,016	기간내총외화입금		0		
현금미수금	0	0	기간내총외화출금		0		
기타대여금	0	0	기간내해외증권입고		0		
외화예수금	47,596	872,575	기간내해외증권출고		0		
외화미수금(-)	0	0	기간내외화매도		0		
외화기타대여금(-)	0	0	기간내외화매수		1,726,116		
해외증권평가금	1,778,235	2,758,072	기간내총입출금고평잔		781,756		
순자산액계	1,825,831	3,630,647					

* 투자원금평잔 = 평가 기간초 자산액계 + 기간내 총입출금고평잔
* 기간내 총입출금고평잔 = 입출금고금액 X (입출금고일 ~ 기간말까지 일수) / 총평가일수
* 평가손익 = 기간말자산액 - 기간초자산액 + 총외화출금액 - 총외화입금액 + 총출고액
 - 총입고액 + 기간내 외화매도 - 기간내 외화매수
* 수익률 = (평가손익 / 기간내투자원금평잔) X 100
* 외화예수금, 외화입출금고금액 평가는 일자별 환율 적용됩니다.

키움증권의 수익률 계산 예시

위 그림은, [키움증권]에서 제공하는 투자평잔을 이용한 수익률 예시입니다.

해외주식을 다루는 화면이라 외화에 대한 설명이 있어서 조금 복잡해보이긴 하지만, 아래 설명을 보면 '투자원금 평잔'이라는 단어를 사용합니다.

즉, 계좌가 적립식으로 투자 되기때문에 평균적으로 잔고에 얼마가 있었는지를 보게 됩니다.

핵심!!!

투자원금평잔 = 평가 기간초 자산액계 + 기간내 총입출금고평잔

또한 평가손익의 경우, 입출금내역을 제하고 계산이 되기 때문에 '주식의 가격이 올라서 이익을 본 경우'만을 계산 하게 됩니다.

산식을 살펴보면 '입금액'이 빠지는 것을 볼 수 있는데, 적립식으로 추가 투자된 금액이 계산에서 제외된다는 것을 확인할 수 있습니다.

이전

←문가능금액

거래내역

일별수익

기간수익▶

안내

▼

●●●●

조회

조회기간

2019/01/01

~

2019/12/31

기간내
총투자평잔

평가손익

회전율

수익률

구분	평가기간초	평가기간말
예수금		
유가증권평가금액		
대주담보금		
대출/신용용자(-)		
현금미수금(-)		

≡

↑

기간합계

코스닥

906.31

▼

30.29

3.23%

3,6%

≡

메뉴

↺

관심종목

≡

현재가

↺

주문

↗

차트

🔍

🔍

🔍

🔍

🔍

🔍

🔍

🔍

일별수익은 조회기간에서 1일마다 손익, 수익률%, 누적손익을 확인할 수 있습니다.

기간수익은 조회기간의 총투자평잔, 평가손익, 회전율, 수익률을 확인할 수 있습니다.

↑ **제라별 칸 수익**

▶ 국내 영웅문S 앱 수익률 확인 용어 해설

- ★ 수익률: 기간내 총손익/투자평잔 X 100
- ★ 손익: 최종유가증권평가금액 - 최초유가증권평가금액 + 매도금 - 매수금 - 수수료 - 세금 - 이자금액 + 권리락보정금 + 출고평가금 - 입고평가금 + 선물대용 해지금 - 선물대용설정금
- ★ 최초유가증권평가금액: 기준일 유가증권평가금액
- ★ 매도금: 당월 매도거래금(주식매수청구, 공모주풋 백옵션매도 포함)
- ★ 매수금: 당월 매수거래금
- ★ 투자평잔: 전월말 예탁자산 + 입금고적수 - 출금고적수 (투자원금평잔) (최초자산이 미수일 경우 최초자산을 0으로 처리)
- ★ 예탁자산: 매매기준 추정예탁자산 (기준일결제잔고에 기준일 전일, 기준일 매매금액 반영) = 현금잔고 + 유가증권 평가금액 - 예탁증권담보대출잔액 - 신용이자 미납금 - 기타대여금 + 신용융자평가금 - 신용융자금 + 자기신용대주담보금 - 자기신용대주평가금
- ★ 입출금: 고객이 실제 거래한 창구, 이체 및 청약 관련 입출금
- ★ 입출고평가: 당일 종가로 평가되어 반영 (단, 공모주 입고는 발행가로 평가)
- ★ 투자평잔 미반영 = 채권매매, 권리입출고 등

