

تتميز طريقة حساب معدل العائد المرجح بالوقت بكونها أكثر تطوراً ودقة لحساب العوائد، لا سيما في حال وجود تدفقات نقدية متعددة. ويستطيع المستشارون الماليون أصحاب الخبرة مساعدة المستثمرين على تحليل أداء المحفظة الاستثمارية عن طريق حساب معدل العائد المرجح بالوقت.

يتم حساب معدل العائد المرجح بالوقت من خلال تقسيم العوائد على فترات زمنية منفصلة بناءً على التدفقات النقدية وتجميعها بعد ذلك.

يتم حساب معدل العائد البسيط بواسطة عملية حسابية بسيطة، وهي النسبة المئوية لعائد الاستثمار بناءً على الاستثمار الأولي وصافي الربح أو الخسارة. وتؤدي أي عملية مساهمة أو سحب إلى نتائج مضللة وخاطئة.

يعد معدل العائد البسيط ومعدل العائد المرجح بالوقت من الطرق الأكثر استخداماً لتقييم مدى نجاح الاستثمار.

مقارنة بين الأداء الاستثماري لمحفظة كل من "أمينة" و"مريم" لتوضيح الفرق بين معدل العائد المرجح بالوقت ومعدل العائد البسيط:



يشكل حساب معدل العائد المرجح بالوقت، كما هو موضح في الأعلى، طريقة أفضل لتقييم الأداء في حال وجود تدفقات نقدية عديدة.

معدل العائد المرجح بالوقت

- يراعي أوقات التدفقات النقدية الصادرة والواردة
- يتيح المقارنة بين أداء الاستثمارات المختلفة في فترات زمنية متنوعة
- طريقة أفضل لقياس الأداء

الاختلافات الرئيسية

معدل العائد البسيط

- مناسب لحساب أداء استثمار واحد
- لا يلغي تأثير التدفقات النقدية
- لا يعكس القيمة الفعلية للمحفظة الاستثمارية

لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة موقعنا الإلكتروني adcb.com/wealth-ar

تمكنك لوحة بيانات الاستثمار من استعراض أداء المحفظة الاستثمارية عن طريق احتساب معدل العائد المرجح بالوقت في فترات زمنية متنوعة.

