

Microsoft

Excel 2013

商用範例實作

第 16 章

保險方案評估

本投影片（下稱教用資源）僅授權給採用教用資源相關之旗標書籍為教科書之授課老師（下稱老師）專用，老師為教學使用之目的，得摘錄、編輯、重製教用資源（但使用量不得超過各該教用資源內容之80%）以製作為輔助教學之教學投影片，並於授課時搭配旗標書籍公開播放，但不得為網際網路公開傳輸之遠距教學、網路教學等之使用；除此之外，老師不得再授權予任何第三人使用，並不得將依此授權所製作之教學投影片之相關著作物移作他用。

著作權所有 © 旗標出版股份有限公司



本章學習提要

- 利用 RATE 函數計算保險投資方案的利率
- 利用 NPV 函數計算投資現值

本章學習提要

| | | | | | |
|----|----------|-----------|--------|----------------------|--|
| C6 | | ✕ ✓ f_x | | =RATE(C3,-C2,0,C4,1) | |
| | A | B | C | D | |
| 1 | 保險理財專案名稱 | 8年穩健儲蓄方案 | | | |
| 2 | 投資金額 | 24000 | 60000 | | |
| 3 | 期間 | 8 | 8 | | |
| 4 | 到期可領回之金額 | 220000 | 560000 | | |
| 5 | | | | | |
| 6 | 利率 | 3.02% | 3.42% | | |

▲ 計算儲蓄型保單的利率

本章學習提要

| | A | B | C |
|----|-----------------|-------------------|---|
| 1 | 安心保險投資方案 | | |
| 2 | 年度折扣率 | 0.74% | |
| 3 | 保單金額 | \$ 100,000 | |
| 4 | 每年可回收金額 | | |
| 5 | 第1年 | \$ - | |
| 6 | 第2年 | \$ - | |
| 7 | 第3年 | \$ - | |
| 8 | 第4年 | \$ 12,000 | |
| 9 | 第5年 | \$ 12,000 | |
| 10 | 第6年 | \$ 12,000 | |
| 11 | 第7年 | \$ 15,000 | |
| 12 | 第8年 | \$ 15,000 | |
| 13 | 第9年 | \$ 25,000 | |
| 14 | 第10年 | \$ 25,000 | |
| 15 | 保單現值 | \$ 109,702 | |
| 16 | 保單淨現值 | \$ 9,702 | |

◀ 計算還本型保險的淨現值

16-1 計算儲蓄型保險的利率

建立評估資料

投資金額與期間的單位要一致, 在此我們以『年』為單位, 所以月投資金額要乘以 12, 表示年投資金額

| | | | | | |
|----|----------|--------------------------|-------------------------------------|-----------|----------|
| B2 | : | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <i>fx</i> | =2000*12 |
| | A | B | C | | |
| 1 | 保險理財專案名稱 | 8 年穩健儲蓄方案 | | | |
| 2 | 投資金額 | 24000 | 60000 | | |
| 3 | 期間 | 8 | 8 | | |
| 4 | 到期可領回之金額 | 220000 | 560000 | | |
| 5 | | | | | |
| 6 | 利率 | | | | |

利用 RATE 函數計算保單利率

由於是付出的金額, 所以需輸入負號 "-"

| | A | B | C | D |
|---|----------|----------|--------|---|
| 1 | 保險理財專案名稱 | 8年穩健儲蓄方案 | | |
| 2 | 投資金額 | 24000 | 60000 | |
| 3 | 期間 | 8 | 8 | |
| 4 | 到期可領回之金額 | 220000 | 560000 | |
| 5 | | | | |
| 6 | 利率 | 3.02% | | |

Formula bar: B6 :

由於保險費用多是一開始就必須付款 (也就是期初付款), 因此設定為 1

算出每個月存 2,000 元的利率

利用 RATE 函數計算保單利率

| | | | | | |
|----|----------|----------|--------|-----------|----------------------|
| C6 | : | ✕ | ✓ | <i>fx</i> | =RATE(C3,-C2,0,C4,1) |
| | A | B | C | D | |
| 1 | 保險理財專案名稱 | 8年穩健儲蓄方案 | | | |
| 2 | 投資金額 | 24000 | 60000 | | |
| 3 | 期間 | 8 | 8 | | |
| 4 | 到期可領回之金額 | 220000 | 560000 | | |
| 5 | | | | | |
| 6 | 利率 | 3.02% | 3.42% | | |

算出每個月存
5,000 元的利率

▲ 計算結果可參考評估結果工作表

16-2 計算還本型保險的淨現值

建立評估資料

| | A | B |
|----|----------|------------|
| 1 | 安心保險投資方案 | |
| 2 | 年度折扣率 | 0.74% |
| 3 | 保單金額 | \$ 100,000 |
| 4 | 每年可回收金額 | |
| 5 | 第1年 | \$ - |
| 6 | 第2年 | \$ - |
| 7 | 第3年 | \$ - |
| 8 | 第4年 | \$ 12,000 |
| 9 | 第5年 | \$ 12,000 |
| 10 | 第6年 | \$ 12,000 |
| 11 | 第7年 | \$ 15,000 |
| 12 | 第8年 | \$ 15,000 |
| 13 | 第9年 | \$ 25,000 |
| 14 | 第10年 | \$ 25,000 |
| 15 | 保單現值 | |
| 16 | 保單淨現值 | |

利用 NPV 函數計算保險現值

| | | | | | | |
|-----|---|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|-------|-----------------|
| B15 | : | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | f_x | =NPV(B2,B5:B14) |
| | | A | B | C | D | |
| 1 | | 安心保險投資方案 | | | | |
| 2 | | 年度折扣率 | 0.74% | | | |
| 3 | | 保單金額 | \$ 100,000 | | | |
| 4 | | 每年可回收金額 | | | | |
| 5 | | 第1年 | \$ - | | | |
| 6 | | 第2年 | \$ - | | | |
| 7 | | 第3年 | \$ - | | | |
| 8 | | 第4年 | \$ 12,000 | | | |
| 9 | | 第5年 | \$ 12,000 | | | |
| 10 | | 第6年 | \$ 12,000 | | | |
| 11 | | 第7年 | \$ 15,000 | | | |
| 12 | | 第8年 | \$ 15,000 | | | |
| 13 | | 第9年 | \$ 25,000 | | | |
| 14 | | 第10年 | \$ 25,000 | | | |
| 15 | | 保單現值 | \$ 109,702 | | | |
| 16 | | 保單淨現值 | | | | |

這就是此方案的現值

利用 NPV 函數計算保險現值

| | | | | | |
|-----|----------|------------|---|------------|---------|
| B16 | : | ✕ | ✓ | <i>f</i> x | =B15-B3 |
| | A | B | C | | |
| 1 | 安心保險投資方案 | | | | |
| 2 | 年度折扣率 | 0.74% | | | |
| 3 | 保單金額 | \$ 100,000 | | | |
| 4 | 每年可回收金額 | | | | |
| 5 | 第 1 年 | \$ - | | | |
| 6 | 第 2 年 | \$ - | | | |
| 7 | 第 3 年 | \$ - | | | |
| 8 | 第 4 年 | \$ 12,000 | | | |
| 9 | 第 5 年 | \$ 12,000 | | | |
| 10 | 第 6 年 | \$ 12,000 | | | |
| 11 | 第 7 年 | \$ 15,000 | | | |
| 12 | 第 8 年 | \$ 15,000 | | | |
| 13 | 第 9 年 | \$ 25,000 | | | |
| 14 | 第 10 年 | \$ 25,000 | | | |
| 15 | 保單現值 | \$ 109,702 | | | |
| 16 | 保單淨現值 | \$ 9,702 | | | |

▲ 計算結果可參考評估結果工作表