+ 关注

手把手教你读财报08: 持有至到期投资

本篇接着上篇交易性金融资产和可供出售金融资产,讲另一种常见的金融投资——持有至到

本篇要点:持有至到期投资,应得利息影响算当期损益,影响利润表。

本篇难点: 摊余成本概念及计算

1) 設定「特有至期附投资」料目的,一般是各类债务。例如李台公司就持有5千万持有至到期投资。在概念里输入「特有至期附收费」一模、汇票有该目目明細 ——特许的「商业销行交通工资债务」。以后来约特金阅读者6年基。按记述这些债务是公司2010年购买的,所谓商业银行交级定期债务,发展未会应利息与资还提供在发展。

 (持有至到期投資」科目非常類人。類就類它搞出个摊余成本入膨脹念。摊余成本,概念复杂 计算复杂。公式更复杂。老唐当初学这个时,几乎被它搞崩溃。嗣过很多书,找过很多资料,各处的 解釋都巨难懂。当然,今天你不会崩溃了,老唐用最简单明白的透解釋「魏余成本」。

3) 通常企业发展和果结的票面利率比较高值等可能会等于面值出售。反之值等会括于面值 出售。如果购买债券的企业。选择将这笔债券放进「持有至到期投资」科目里,期的入班的时候 会按照实际投入成本(契价+相关费用)入限。

 到第一年年末的时候(假设债券是按年付息),按照摊余成本计算账面价值,摊余成本账面 折理率)

5) 華个例子说。假如茅台公司花了1000万(含费用) 英了一笔面值1250万。原面利率为 4.72%约5年期债券。於进门特有至到附投资。1 科目。这笔投资代表着未来每年公司能收到 1250*4.72%—59万的利息。然后第五年能可以一次性收回1250万。

6) 这个對候要先計算其真案利率,計算过程,老庸放在下一条,供有兴趣的朋友参考,維健追求 健繼規表的穩定,行程年增也沒关系(可級房多会計专业的朋友,对这个科目也不見得懂)可以說过下一条不课,提計買,真实利率为10%。

7) 真实利率计算过程。首先设真实利率r为折现率:

即 59/(1+r) + 59/(1+r)² + 59/(1+r)³ + 59/(1+r) ^4+ (1250+59)/(1+r)⁵ = 1000 (^4表示四次方, ⁵表示五次方, 老唐不知道怎么打出右上角的小4和小5)

然后解方程,这个破方程,需要用插值法解,地就是假设。有两个值,可以分别使等号左边大于和

然后將牙提之"保力与地带2100年 小于等年記述 本例中,就使"9年期間等可试等于1041.2大于1000 再發後。1115.概等与前式等于595.872人中1000 提邻返回个保健等符合集中,然后代人之式: (1000-1041.9)(195.872-1041.9)-16-59/(7116-95) 但北東陸列率—1056 (其來只是後因至—1

8)公司期初入職財權余成本是客職投入成本1000万。以后逐年的现金流入、投资收益及權余 成本余额。如下表。单位万元

日期	现金流入	投资收益	已收回成本	推余成本余额
第一年初				1000
第一年底	59	100	-41	1041
第二年底	59	104.1	-45.1	1086.1
第三年底	59	108.61	-49.61	1135.71
第四年底	59	113.571	-54.571	1190.281
第五年底	59	118.719	-59.719	1250
第五年底	1250			
合计	1545	545	-250	
+ -				

9) 上表中.投资收益=期初摊余成本余额*真实利率,这个投资收益会被计入当期利润表,影响 ·期净利润,特别提醒:计入当期利润表的,不是公司收到多少利息。而是按照真实利率为 利率,以上期摊余成本总额为本金,应该收到多少利息。

10) 现金流入与投资收益的差,就是已收回成本,如果差是负值,是实际收的利息低于该收的利 10 发生从小司经代达的经济。在它公园区外的未来来更加能求制度公司的经济市场公司 是相当于增充"全国的检查实力"。一位则将成本或并立并的受阻的未现是未明度 产业增充。且可是形式并在驾驶附近的价值(即本金融槽企业中创度)。 发生,更被重整。也就是用亚车收到的公司或主席四年的精神企业中,到120-19-1902年—1817.0万,销售的原则是真实利平只是近处的等于10%,所以会积累一点误差。在 最后一年里调整误差。

11) 这對稅、可能有朋友会同了为什么革合公司这本「商业银行次級定期債券」。年年是5千万人鑑力所不是機会成本会翻完了好問題,請有罪思考:如果此既累面價度份债券,真実中年長多少機会成本会算出什么結果?如果你看惟前面的解釋了,这个問題无期計算器。30秒內定仍算出来。

12)持有至到明投资,有三种信况需要高度警惕,其一是进行大额减值。但的这代表着一种谨慎 态度,但由常本有等能看完全能介了极入和制度的高级。静水炉持有实到期投资,最后当过工 值费了决定;其二是准值的特回。到以往准值的转回。很可能代表者企业对当期的资格的编辑。 图:其三是是少共持有亚到附投资。不许有部分为又安性性会能更产组可能会全企业为可 供出售金融资产。改变后,将从摊余成本计量变为用公允价值计量。重分类日的账面价值和公允 价值差额,计入资本公积。

13) 協議近任何合計技術的改变。那必須施置設治力投資者、完異主心金融資产設定儿底 故原儿的原因。但只要就達出在人工改作其他分类就必須末心原幹。必須什個同位上市公司公 店、最心问题出的改变原因是否合理。在了这上市公司当期等来什么形实人协会会什么影 的下原任品名等和自己。其中交交。也一定合刊起很多行家的讨论。直要的是。你知道这个重要 但是五年,愿意去思考。

14) 下一篇書會被长期股权收集/持有至到期限房。如「长期限权股资,两部公是整个系列中港度量大的两部公里能差着自住已提供股票等的地方,但可能的然有一定的理解建度。但以下更近期的分型地位第25届年级地约成成会发现的规模指挥这些运动。这一组是第一场发展了的成品两个不是下了企業中市场量。仍不可能因为不理。还是使得罗特中的收费的Nopain Nogain 型势力加油。



▲ 質(1) | ◆ 打雲 | □ 同复 ● 別33 ● 7月 □ 日本

※ 祭中空与其理理 2015-01-13 1629

対す真古英語理学の程弦人支命……真实科学共实就是债券理查法的内容…… 無然原理上差 所为值 (计算可以用等比较利用。研究公式处理出来,也不必所报查主,就还不承)…… "英庭其留所证 以用ecellyme(信务理金列公式,情景大概是9 9953%。

● 別 ● 7月 □ 日本

2 3 4 5 … 9 7—页