20210430

企業/公司資產負債表

流動資產(短期資產、人家欠你)	流動負債(短期負債，你欠人家)
應收款	貸款（一般跟銀行貸款）
存貨	
約當現金	長期負債
固定資產(長達一年以上)	公司債（公司發行公司債）
儀器	權益（公司發行股票）
設備	
廠房	
專利	
資金用途	資金來源

銀行的角色(金融中介機構)

吸收存款戶的存款(付存款利率給**存戶**)

貸放給企業的借款(跟企業要貸款利率)

銀行靠利差(貸款利率-存款利率)為主要收入來源

萬一企業無法還款給銀行，銀行就無法還錢給存戶，這衍生信用風險

公司發行公司債(基本公司債形式是固定收益證券)

好處: 定期定額的支付債息、到期還本金

債息可以 抵 公司營利事業所得稅，具有稅盾的好處

債權人(投資人)賺取債息

公司發行股票

好處: 無還款壓力、無須負擔利息(有賺錢才支付股利)

股東(投資人)可能賺股利、可能賺資本利得、參與投票

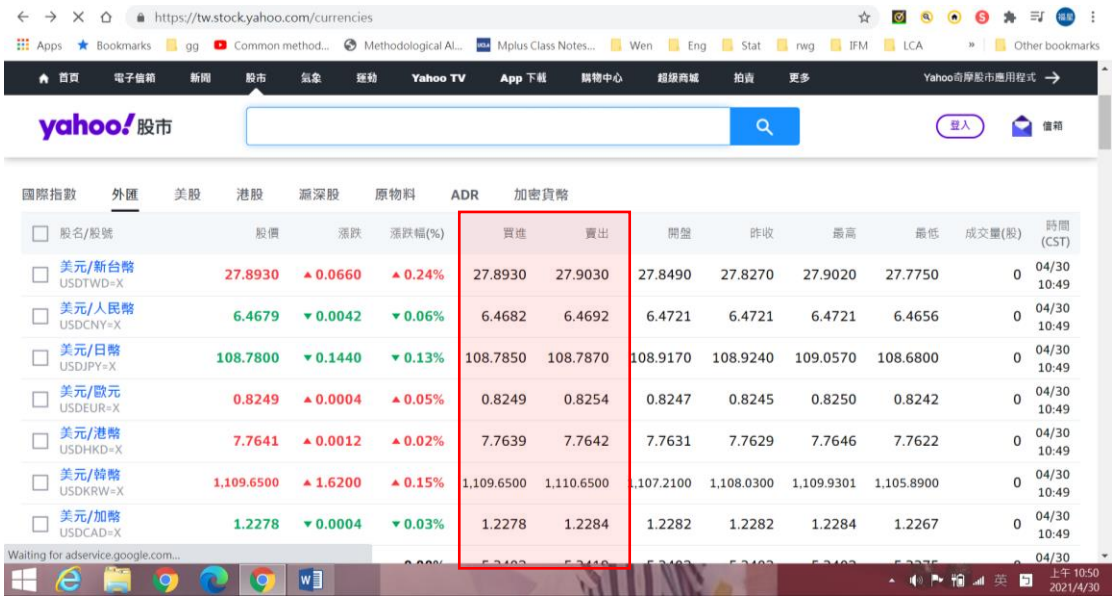
公司借款付出　貸款利率給　銀行

公司發行公司債　付債息給　債權人

公司發行新股給股東相當於 給了股東權益報酬率

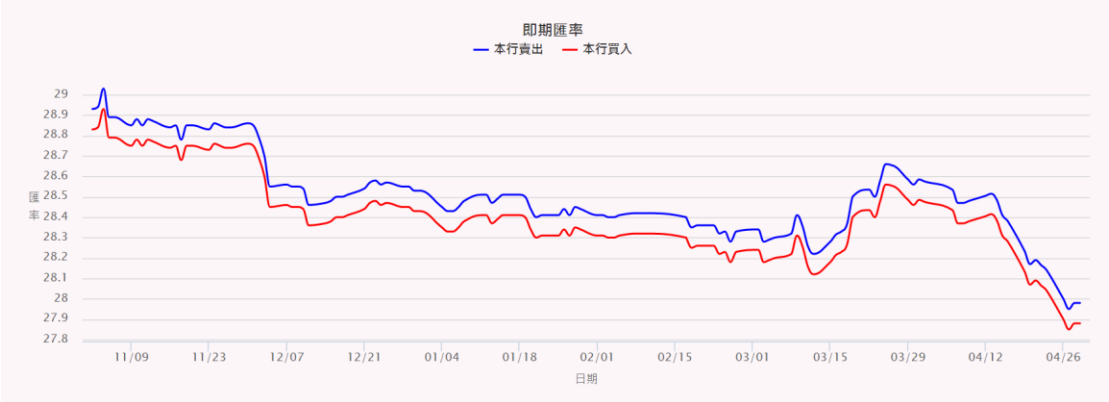
以上就是公司資金來源的資金成本

多國籍企業或是一般企業可能　進口原物料 (付外幣)，然後將產品出口 (賺外幣)
但資產負債表最終是以本國貨幣為計價，因此不同貨幣之間的轉換，匯率的報價



股名/股號	股價	漲跌	漲跌幅(%)	買進	賣出	開盤	昨收	最高	最低	成交量(股)	時間 (CST)
美元/新台幣 USDTWD=X	27.8930	▲0.0660	▲0.24%	27.8930	27.9030	27.8490	27.8270	27.9020	27.7750	0	04/30 10:49
美元/人民幣 USDCNY=X	6.4679	▼0.0042	▼0.06%	6.4682	6.4692	6.4721	6.4721	6.4721	6.4656	0	04/30 10:49
美元/日幣 USDJPY=X	108.7800	▼0.1440	▼0.13%	108.7850	108.7870	108.9170	108.9240	109.0570	108.6800	0	04/30 10:49
美元/歐元 USDEUR=X	0.8249	▲0.0004	▲0.05%	0.8249	0.8254	0.8247	0.8245	0.8250	0.8242	0	04/30 10:49
美元/港幣 USDHKD=X	7.7641	▲0.0012	▲0.02%	7.7639	7.7642	7.7631	7.7629	7.7646	7.7622	0	04/30 10:49
美元/韓幣 USDKRW=X	1,109.6500	▲1.6200	▲0.15%	1,109.6500	1,110.6500	1,107.2100	1,108.0300	1,109.9301	1,105.8900	0	04/30 10:49
美元/加幣 USDCAD=X	1.2278	▼0.0004	▼0.03%	1.2278	1.2284	1.2282	1.2282	1.2284	1.2267	0	04/30 10:49

Bid-Ask price
bid
ask



直接報價

間接報價

企業的匯率風險