

Unrealised Profit/Loss - Lợi nhuận/Lỗ chưa thực hiện

Lợi nhuận/Lỗ chưa thực hiện là gì?

Lợi nhuận/lỗ chưa thực hiện có nghĩa là lợi nhuận hoặc lỗ chưa được tạo ra từ khoản đầu tư. Giá trị hiện tại của các tài sản như cổ phiếu hoặc quỹ tương hỗ trong tay các nhà đầu tư cá nhân có thể lớn hơn số tiền đã trả cho chúng. Nếu giá trị hiện tại lớn hơn giá mua, thì đó là khoản lãi chưa thực hiện.

Ngược lại, nếu giá trị hiện tại thấp hơn giá mà họ cố gắng mua, thì đó là khoản lỗ chưa thực hiện. Ví dụ, nếu ai đó mua một cổ phiếu với giá 1000 đô la nhưng hiện tại cổ phiếu đó được giao dịch ở mức 1200 đô la mà không bán đi, thì người đó sẽ có khoản lãi chưa thực hiện là 200 đô la.

Ngoài ra, nếu họ mua một cổ phiếu trị giá 1000 đô la hiện chỉ giao dịch ở mức 800 đô la, thì họ đang bị lỗ chưa thực hiện là 200 đô la. Cho đến khi một tài sản được bán trên thị trường, thì khoản lãi/lỗ chưa thực hiện được gọi là "trên giấy tờ".

Hiểu về Lãi/Lỗ Chưa thực hiện

Đầu tiên, phải phân biệt lãi/lỗ chưa thực hiện với lãi/lỗ đã thực hiện. Lãi/lỗ đã thực hiện là tình huống khi một tài sản được bán trên thị trường. Bất kỳ sự chênh lệch nào giữa giá bán và giá mua đều được coi là lãi hoặc lỗ thực tế vì giao dịch đã được đóng.

Mặt khác, lãi/lỗ chưa thực hiện xảy ra khi một tài sản vẫn được nắm giữ và giá trị của nó dao động quanh thị trường nhưng không có giao dịch bán chứng khoán thực tế nào. Mặc dù các con số dao động mỗi ngày, nhưng chúng không đại diện cho tiền mặt thực tế vào hoặc ra cho đến khi vị thế đầu tư được đóng bằng cách bán.

Lãi/lỗ chưa thực hiện chỉ đại diện cho phép tính lý thuyết theo tỷ giá thị trường hiện tại, không phải tiền mặt đã đổi chủ. Đây là khoản lãi hoặc lỗ trên giấy tờ chưa thực hiện. Tuy nhiên, điều quan trọng là phải chỉ ra hiệu suất đầu tư và đó không phải là tiền trong túi.

Tính toán Lãi/Lỗ chưa thực hiện

Rất dễ để tính lãi/lỗ chưa thực hiện. Nó được tính bằng cách ghi lại giá mua hoặc cơ sở chi phí của cổ phiếu, về cơ bản

có nghĩa là tổng số tiền đã trả cho việc mua ban đầu, bao gồm cả hoa hồng. Giá trị thị trường hiện tại của tài sản cần được xác định từ giá niêm yết mới nhất trên sàn giao dịch chứng khoán. Khi giá trị thị trường vượt quá giá mua, lợi nhuận chưa thực hiện được tính là chênh lệch giữa giá trị thị trường hiện tại và giá mua; ngược lại, khi giá mua lớn hơn giá trị thị trường hiện tại, thì khoản lỗ chưa thực hiện sẽ được tính là chênh lệch giữa hai con số. Công thức đơn giản để tính toán lợi nhuận/lỗ chưa thực hiện là:

Lợi nhuận chưa thực hiện = Giá trị thị trường hiện tại - Giá mua

Lỗ chưa thực hiện = Giá mua - Giá trị thị trường hiện tại

Ví dụ, nếu một nhà đầu tư mua một cổ phiếu với giá 5000 đô la và giá hiện tại của nó là 5500 đô la, thì lợi nhuận chưa thực hiện sẽ là 5500 đô la - 5000 đô la = 500 đô la, trong khi nếu giá thị trường hiện tại của cùng một cổ phiếu đó là 4500 đô la, thì anh ta sẽ phải chịu một khoản lỗ chưa thực hiện, tương đương với 5000 đô la - 4500 đô la = 500 đô la. Theo thời gian, con số này dao động cùng với hiệu suất của cổ phiếu trên thị trường mà không có bất kỳ giao dịch nào liên quan đến việc mua hoặc bán chúng.

Các loại lợi nhuận/lỗ chưa thực hiện

Nhìn chung, có hai loại lợi nhuận hoặc lỗ chưa thực hiện chính xảy ra dựa trên bản chất của tài sản đầu tư:

Đầu tư dài hạn: Bao gồm các cổ phiếu như cổ phiếu được mua với mục đích nắm giữ trong hơn một năm. Lợi nhuận/tổn thất chưa thực hiện đối với những khoản này được gọi là lãi/lỗ vốn dài hạn.

Đầu tư ngắn hạn: Tài sản nắm giữ dưới một năm được coi là tài sản nắm giữ ngắn hạn. Lợi nhuận/tổn thất chưa thực hiện ở đây được phân loại là lãi/lỗ vốn ngắn hạn.

Một số loại cụ thể khác là lãi/lỗ chưa thực hiện đối với trái phiếu chuyển đổi, quyền chọn, hợp đồng tương lai, tiền điện tử, bất động sản, đồ sưu tầm, hàng hóa và các khoản đầu tư thay thế khác.

Cách xử lý thuế đối với lãi vốn có thể khác nhau tùy thuộc vào việc lợi nhuận/tổn thất được coi là dài hạn hay ngắn hạn tại thời điểm thực hiện khi bán tài sản.

Ví dụ về Lãi/Lỗ chưa thực hiện

Hãy cùng tìm hiểu về lãi/lỗ chưa thực hiện thông qua một số tình huống đầu tư thực tế:

Cổ phiếu: Sáu tháng trước, John đã mua 100 cổ phiếu của công ty ABC với giá 25 đô la một cổ phiếu, tổng cộng là 2500 đô la. Hiện tại, cổ phiếu ABC đang giao dịch ở mức 30 đô la một cổ phiếu, vì vậy giá trị thị trường hiện tại là $100 * 30 \text{ đô la} = 3000 \text{ đô la}$. Lợi nhuận chưa thực hiện của John là $\$3000 - \$2500 = \$500$, mặc dù anh ấy chưa bán cổ phiếu của mình.

Quỹ tương hỗ: Một năm trước, Susie đã đầu tư \$10000 vào một quỹ công nghệ. NAV (Giá trị tài sản ròng) mới nhất của quỹ là \$11500. Lợi nhuận chưa thực hiện của cô ấy từ khoản đầu tư này là $\$11500 - \$10000 = \$1500$.

Tiền điện tử: Jake đã mua 1 Bitcoin với giá \$5000 vào tháng trước. Bây giờ giá Bitcoin là \$5500. Lợi nhuận chưa thực hiện của anh ấy là $\$5500 - \$5000 = \$500$.

Bất động sản: Peter đã mua một ngôi nhà với giá \$200000. Dựa trên doanh số bán gần đây của các bất động sản tương đương, giá trị thị trường ước tính của ngôi nhà là \$220000. Lợi nhuận chưa thực hiện của anh ấy là $\$220000 - \$200000 = \$20000$.

Những ví dụ này làm nổi bật cách lợi nhuận/tổn thất chưa thực hiện phát sinh do biến động thị trường về giá trị của chứng khoán.

Phiên bản #1

Được tạo 1 tháng 1 2025 10:25:11 bởi Vũ Hồng Anh

Được cập nhật 1 tháng 1 2025 10:27:41 bởi Vũ Hồng Anh