

十八周课程涉及的专业名词

经营活动

经营活动指进行产品生产、商品销售或劳务提供的活动。

包括：（1）生产活动。（2）销售活动。（3）供应活动。（4）财务活动。（5）人力资源开发活动。经营活动的范围很广，比如销售商品、支付工资等。

投资活动

投资活动是指企业长期资产的购建（买来）及处置（卖掉）。长期资产是指固定资产、在建工程、无形资产、其他资产和持有期限在 1 年以上的资产。

比如购买机器设备 100 万，属于投资活动。

筹资活动

筹资活动可以看做是借债和融资的活动，包括吸收投资、发行股票（投资人买了初次发行的股票，钱会进入公司）、分配利润（因为股东投资进来，是属于筹资活动，分红给股东，也是对股东的回馈，相对应的也是属于筹资）、支付债权人的本金和利息以及融资租入资产所支付的现金。比如公司成立，股东投入 100 万，属于筹资活动。

经营活动产生的现金流量净额

现金流量表第一项大活动的最终增减变动情况，如果此处为正，说明该公司在当年经营活动是收到的钱多于花掉的钱，如果为负，说明公司经营一年，收到的钱少于花掉的钱。经营活动有很多明细科目，通过字面意思完全可以理解，就是日常经营的活动。

还可以理解为除了投资活动和筹资活动外其他的活动都在这里归集。如果一个公司这里为负（越干越没钱）往往意味着容易出现资金危机。

投资活动产生的现金流量净额

现金流量表第二大项活动最终本年增减变动情况，投资活动主要包括购买长期的资产支付的现金，比如购买固定资产（买房、买车、买大型设备），买股票、买债券等，进行投资活动。这里如果数值是正数，说明本年卖的投资项目比买的投资项目金额大，数值是负数，说明本年买的长期资产比卖的数值大。如果一个公司这里长期为正，说明公司在逐渐缩减规模（一直在卖家当）。分析货币资金的时候如果理财产品变现就纳入投资活动收到的现金之中哦！

筹资活动产生的现金流量净额

现金流量表的最后一项活动，筹资活动主要指接受股东投资，向银行贷款，向社会发行债券筹集资金。借和还都在这个项目中反映（还本和付息都算）。这里金额为正，

说明借的比还的多；这里金额为负，正好相反。这里如果长期为正，说明企业每年都要依靠外力（借钱和股东投资）来进行经营，风险会增加。当某年收不到借款或投资款，那么容易面临偿债危机（资金链断裂）。

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金

就是购买固定资产，无形资产支付的现金或银行存款

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金是为了扩大再生产而进行的对内投资，主要方式就是建厂房，买设备，扩大生产线，生产更多的产品

取得子公司及其他营业单位支付的现金净额

企业取得子公司及其他营业单位购买出价中以现金支付的部分，减去子公司或其他营业单位持有的现金和现金等价物后的净额。

取得子公司及其他营业单位支付的现金净额是为了扩大再生产或增加营业收入而进行的对外投资，主要方式是收购同行业或者非同行业公司

举例：甲公司吸收合并方式购买乙公司，购买价格为 1500 万元，全部以银行存款转账支付。乙公司的现金及银行存款为 150 万元，没有现金等价物，则甲公司现金流量表里“取得子公司及其他营业单位支付的现金净额”项目填列的金额为（ $1500 - 150 = 1350$ （万元））

现金等价物

现金等价物是指企业持有的期限短，流动性强，易于转化为现金，价值变动风险很小的资产。一般是指从购买之日起，3 个月到期的债券。

一项资产被确认为现金等价物必须同时具备四个条件：期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小。其中，期限较短，一般是指从购买日起，三个月内到期。例如可在证券市场上买卖的三个月内到期的短期债券。