

十二周课程涉及的专业名词

净资产

又叫所有者权益、股东权益，是指在企业资产中的剩余权益，其金额为资产减去负债后的余额。因此，所有者权益实际上是投资者对企业净资产的所有权。

会计恒等式：资产=负债+所有者权益

主营业务：

属于营业执照上经营范围内的，都是主营业务，反之就是非主营业务。

专业解释：主营业务是指企业为完成其经营目标而从事的日常活动中的主要活动，可根据企业营业执照上规定的主要业务范围确定

负债：

负：负数，欠别人

债：债务

负债：欠别人的钱。

是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。简单来说就是企业目前所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿还的债务。

例如：超市采购一批货物，但未支付货款，此时这个货物的货款就属于负债；属于以

后必须要偿还的经济债务。

利润表：

利润：盈利，公司盈利的钱

表：表格

利润表：反映公司盈利能力的表格。（这个其实就是用来反映公司盈利的一个过程的表格）

专业上解释为：利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的报表。由于它反映的是某一期间的情况，所以，又被称为动态报表，有时，利润表也称为损益表、收益表。

企业一定会计期间的经营成果既可能表现为盈利，也可能表现为亏损，因此，利润表也被称为损益表。它全面揭示了企业在某一特定时期实现的各种收入、发生的各种费用、成本或支出，以及企业实现的利润或发生的亏损情况。

现金流量表：

现金流量表是财务报表的三个基本报告之一，所表达的是在一固定期间（通常是每月或每季）内，一家机构的现金及现金等价物的增减变动情形。

现金流量表根据其用途划可分为经营活动、投资活动及筹资活动。

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）。

期间费用

期间费用就是指企业本期发生的、不能直接或间接归入营业成本，而是直接计入费用的各项费用。包括销售费用、管理费用和财务费用等，2017 年以后，研发费用从管理费用中分出来单独列示。

研发投入

研发投入是指企业在产品、技术、材料、工艺、标准的研究、开发过程中发生的各种费用。

费用化

费用化就是直接计入当期费用

资本化

符合条件的相关支出不计入费用，而是计入相关资产成本，作为资产类项目管理。

简单地说，资本化就是公司将支出归类为资产的方式。

主营业务收入：

主营：主要经营，公司一直从事的行业

业务：业务活动

收入：挣来的钱

主营业务收入：公司靠主要业务经营活动挣来的钱。

例如：批发零售贸易企业的主营业务收入指商品销售收入；建筑业企业的主营业务收入指工程结算收入；房地产业企业的主营业务收入指“房地产经营收入”等等。

专业上解释：主营业务收入是指企业从事本行业生产经营活动所取得的营业收入。主营业务收入根据各行业企业所从事的不同活动而有所区别，如工业企业的主营业务收入指“产品销售收入”；建筑业企业的主营业务收入指工程结算收入”。

营业成本：

是指企业所销售商品或者提供劳务的成本。营业成本应当与所销售商品或者所提供劳务而取得的收入进行配比。营业成本是与营业收入直接相关的，已经确定了归属期和归属对象的各种直接费用。营业成本主要包括主营业务成本、其他业务成本。

例如：家具公司为了销售家具而产生的像购买木材，支付工人工资，购买铆钉等零件的钱就是家具公司的营业成本。

四费：指财务中的四项费用。其中包括销售费用、管理费用、研发费用、财务费用。

销售费用：卖产品所花的费用。比如包装费、运输费、装卸费、展览费、广告费、租赁费，销售人员工资等等

管理费用：企业维持公司日常运营所花的费用，比如管理人员工资、职工福利费、差旅费、办公费等等；

研发费用：研发投入的费用，比如在产品、技术、材料、工艺、标准的研究、开发过程中发生的各项费用。

财务费用：企业借钱所花的费用，如果费用为负数，说明是财务净收益，利息收入比较多。

理财产品

是商业银行和正规金融机构自行设计并发行的产品

简单理解：投资者出钱，银行帮你投资，到时候给投资者本金和收益

结构性存款

结构性存款是具有存款属性的，又具有金融衍生品属性的一种存款模式。

结构性存款也可称为收益增值产品，是运用利率、汇率产品与传统的存款业务相结合的一种创新存款。该产品适合于对收益要求较高，对外汇汇率及利率走势有一定认识，并有能力承担一定风险的客户。

结构性存款可以包含个人理财产品，最终目的都是为了增加收益。