

十四周课程涉及的专业名词

财务报表附注

财务报表附注，对财务报表进行的说明和解释，有助于报表使用者理解报表。

合并财务报表

合并财务报表就是母公司报表和子公司报表合并起来，出具的一个报表。

例如：中石化集团--除了“中国石油化工股份有限公司”这个主体公司外，还有许多独立核算的子公司，“合并”可以理解为“中国石油化工股份有限公司”+其他子公司。

母公司财务报表

母公司是指有一个或一个以上子公司的企业

例如：母公司财务报表就是上述中国石油化工股份有限公司这个公司的报表

资产负债表

资产负债表反映的是一家公司在某个时点上可以以货币计量的资产、负债及所有者权益情况。资产负债表就像是一张照片，它反映的只是那一瞬间的信息。

货币资金

钱放在公司银行账户里，就是货币资金

交易性金融资产

钱买了债券、股票、基金并且打算一年内卖出，就是交易性金融资产。

交易性金融资产是公司主动将钱变成交易性金融资产的，这样的目的是能够提高闲余资金的收益率，简单来说是先有钱才有交易性金融资产，相当于公司的闲置资金。

应收票据

逐字猜解法：

应：应当

收：收到

合起来：应收票据：应当收到的钱，对方没给钱，给了张汇票就把货拉走了。

企业卖货过程中不可能永远都是一手钱一手货，还有可能允许先挂账拿货，然后再结账，这种方法就形成了应收款项，应收票据和应收账款就同属于应收款项里的两个项目。

应收票据分为银行承兑汇票和商业承兑汇票，银行承兑汇票，就是银行承诺兑付的，使用的是银行信用，基本上都可以兑付。

商业承兑汇票是由对方企业承兑的，风险会比银行承兑汇票高一些，取决于对方公司信誉。应收账款只是口头约定或者合同约定，保障程度远低于应收票据。

应收账款

逐字猜解法：

应：应当

收：收到

账：账上的

款：钱

合起来：应当收到的账上的（别人欠的）钱

应收账款只是口头约定或者合同约定，是“白条”，保障程度远低于应收票据。

应收款项融资（2019 年新增科目）

逐字猜解法：

应：应当

收：收到

款项：钱

融资：筹集资金

合起来：企业把应当收到的钱出售或者质押，从银行或其他金融机构筹集资金，

简单理解，钱不够用，公司把银行承兑票据贴现

应收款项融资本质是一种融资行为

预付账款

逐字猜解法：

预：预先

付：支付

账款：钱

合起来：

预付账款：预先支付的钱，钱付了还没收到货

预付账款是买货过程中，先给钱后收货，与应收账款和应收票据相反。应收账款、应收票据。与预付账款都属于资产，也属于债权，区别在于，应收票据、应收账款未来收回来的是钱，预付账款未来收回来的是货。

存货

逐字猜解：

存：存着的

货：货物

合起来：

存货：存着的货物，即钱变成了公司的原材料或商品

存货是一个企业的货物，这里包括原材料（最初的材料），半成品（已经进行加工还未完工的产品），产成品（加工过程已经完成），库存商品（直接可以对外出售的商品），它的组成大概就是最初买材料发生的费用+后续加工花费的费用。

举例：一家家具公司，到了月底，仓库里面组装好的还没卖出去的衣柜、没组装完成的衣柜半成品以及买来用来组装衣柜的木板，这些都属于公司这个月的存货。

债权投资

钱买了债券赚利息

企业进行这种投资，主要是为了获取高于银行存款利率的利息，并保证按期收回本息。

可供出售金融资产（科目于 2019 年取消）

钱买了股票、债券、基金并且没有明确的持有期限，就是可供出售金融资产。

可供出售金融资产的特点是企业不打算长期持有，又不是玩一玩。这里股票有股票的核算方法，债券有债券的核算方法。

持有至到期投资

“持有至到期投资”：一般是不准备出售，准备到期收本息的债券。

就是钱买了债券并打算持有到期。

长期股权投资

准备长期持有。当股票的数量达到一定规模后，可以参与或决定对方公司的经营。只要是达到这个级别，就属于长期股权投资。

简单说，就是钱投到了其他公司并能影响其经营

投资性房地产

简单理解：钱投资了房地产

是指为赚取租金或资本增值(房地产买卖的差价)，或两者兼有而持有的房地产。投资性房地产主要包括:已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

固定资产

钱变成了厂房、设备等，就是固定资产

一般是使用期限超过一年的机器、设备，厂房等用于生产经营的大额资产。因为固定资产使用期限长，所以每年都会对其计提折旧。

在建工程

钱用于在建厂房、生产线，就是在建工程

一般指企业固定资产的新建、改建、扩建，或技术改造、设备更新和大修理工程等尚未完工的工程支出。

无形资产

钱用于研发并有成果，就是无形资产，没有实物形态，一般包括商标权、专利权、著作权等

使用权资产

承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利

开发支出

开发支出项目是反映企业开发无形资产过程中能够资本化形成无形资产成本的支出部分。

商誉

钱用于溢价收购其他公司，溢价金额，就是商誉。

商誉英文是 Goodwill，寓意是美好的愿望

例子：王老板有一家饭馆，打算转让。饭馆锅碗瓢盆，桌子椅子，设备和房租，乱七八糟加起来值 50 万，也就是净资产值 50 万。王老板打算卖 60 万。

许老板看上王老板的饭馆，他问王老板：“你这家饭馆儿明明只值 50 万，凭什么卖 60 万呢？”

王老板告诉许老板：“我这家饭馆儿每年纯利润 20 万，周围都是写字楼客户稳定，我在这条街上做了 10 年生意，周围人都知道我的招牌。你花 60 万买我的店，三年就可以回本。这么好的生意，所以我多要 10 万，非常合理，一点也不贵。”

许老板想了想：“他这家店地段还行，顾客也稳定，正常经营 3 年回本也还行。就这样吧，多花 10 万就 10 万。”

于是许老板花了 60 万，买了成本只有 50 万的生意，自愿多花的 10 万块钱就是“商誉”。

长期待摊费用

可以理解为钱已经付出去了，但是这个成本费用是为以后各期支付的，应该等到以后各期分别计入相关成本费用

递延所得税资产

钱缴税缴多了，多缴的金额

比如：甲公司将一栋写字楼出租给乙公司，租赁合同约定：租金 200 万元（不含税），租赁时间 2019 年 7 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日，租金在 2019 年 7 月 1 日前支付。

甲公司在 2019 年度收到 200 万元租金时，根据权责发生制原则，2019 年只能确认收入 100 万元，但税务方面认为甲公司 2019 年租金是 200 万元。

甲公司按税法规定进行纳税调整，相当于要提前交纳 25 万元 $(200-100)*25\%$ 的企业所得税。但是，这个提前交纳的税金在 2020 年可以少交，所以提前交了税金并不是白交了，只是相当于提前“预付”出去了。

其他流动资产

逐字猜解：

其他：和主营业务无关的、发生次数较少的

流动：一年内能变现的

资产：资产

合起来：

其他流动资产：和主营业务无关的、发生次数较少的一年内能变现的资产。

很多公司会把银行理财放到其他流动资产里。

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。

短期借款

短期：期限在 1 年以下（包含 1 年）

借款：从别人那里借钱。

短期借款：从别人那里借的需要在 1 年以内归还的钱。

在会计上是指企业向银行或其他金融机构等借入的期限在 1 年以下（含 1 年）的各种借款。

例如：超市进货钱不够了，3 月 10 日从银行贷款 10 万元，归还日期是当年 8 月 10 日，这 10 万元就属于超市的短期借款。

应付票据

是指企业在商品购销活动和对工程价款进行结算的票据，由购买人出票，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者票据的持票人，它包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。

应付账款

应付：应该支付

账款：钱

钱没付，开了张欠条就把货拉来了，就是应付账款。

预收款项

预：预先，提前

收：收回

款项：账款，钱

预收款项：钱收了还没发货

是在企业销售交易成立以前，预先收取的部分货款。

例如：小明做汽车轮胎批发生意的，3月10日去生产加工厂批发300个轮胎，但是他要的这种规格的轮胎还没生产出来，厂里老板说，你先把300个轮胎的钱支付50%吧，那小明提前支付的这50%的轮胎钱对于轮胎生产厂来说就是预收款项。

应付职工薪酬

应：应该

付：付给，支付

职工：公司员工

薪酬：钱（工资、奖金、五险一金、各种补贴）

应付职工薪酬：公司应该支付给员工的各种钱。

是企业根据有关规定应付给职工的各种薪酬。包括工资，奖金，津贴，补贴"、"职工福利"、"社会保险费"、"住房公积金"、"工会经费"、"职工教育经费"、"解除职工劳动关系补偿"、"非货币性福利"、"其它与获得职工提供的服务相关的支出"等。

应交税费

应交：应该缴纳

税费：税

合起来：钱是要缴的税，暂时还没有缴

其他应付款

其他：和主营业务没有直接关系

应付款：应该要付出去的钱

钱还没有付，并且钱和公司的主营业务没有直接关系，就是其他应付款。

长期借款

长期：期限在 1 年以上（不包含 1 年）

借款：从别人那里借的钱

长期借款：从银行或者其他金融机构借的需要超过 1 年才能归还的钱。

是指企业向银行或其他金融机构借入的期限在一年以上（不含一年）的各项借款。

例如：超市经营过程中，进货周转资金不够，2017 年 3 月 10 日从银行贷款 30 万元，

归还日期是 2020 年 12 月 10 日，这 30 万元就属于超市的长期借款。

应付债券

钱是发债借来的，1 年内不用还

债券是企业依照法定程序发行，约定在一定期限内还本付息的有价证券。

应付债券是指企业为筹集长期资金而实际发行的债券及应付的利息，它是企业筹集长期资金的一种重要方式。

递延收益

递延：顺延，指未来

收益：收入，利益

递延收益：在未来才能获得的收入或利益；现在暂未确认的收入或收益，在以后才可以确认。

钱来自政府补贴需要在未来确认收益，就是递延收益

递延所得税负债

钱缴税没缴够，少缴的金额，就是递延所得税负债。

比如：2019 年初生产设备账面价值 10 万元，企业预计设备寿命 2 年，税法规定预计寿命 1 年，收入 20 万元。税率 25%。

2019 年企业真实利润是收入-成本 $20-5=15$ 万，（设备能用 2 年，所以年成本就是 5 万了）

2019 年，按税法当期的应纳税利润是 收入-成本 $20-10=10$ 万（设备 1 年就报废了，所以成本是 10 万），实际交税是 $10*25\%=2.5$ 万元，按真实的利润计算应交为 3.75 万元。

那么税务局就暂时少收了 $(15-10)*25\%=1.25$ 万的税。

股东权益

是指公司总资产中扣除负债所余下的部分,也称为净资产，也称为所有者权益

股本

钱是股东按股本投入的，就是实收资本(或股本)。

是经股份公司章程授权、代表公司所有权的全部股份，既包括普通股也包括优先股。

中国法律规定每股面值为 1 元。

资本公积

是股东投入的大于股本的金额。

比如海天味业 2014 年 IPO 发行新股 3750 万股，发行价 51.25 元，用 $51.25*3750$ 万- $1*3750$ 万，再减去发行费用，余额就计入资本公积。

其他综合收益

是指公司在持有资产的过程中因资产价格波动形成的账面收益。

盈余公积

是指企业按照规定从净利润中提取的各种积累资金。一般盈余公积分为两种:一种是法定盈余公积;另一种是任意盈余公积。

法定盈余公积,是指按照企业净利润和法定比例(10%)计提的盈余公积提取的,所以是在年末一次计提。法定盈余公积累计额已达到注册资本的50%时可以不再提取。

任意盈余公积是否提取,提取多少,由公司股东会决定。

未分配利润

未分配利润是企业留待以后年度分配或待分配的利润。它在以后年度可继续进行分配,在未进行分配之前,属于所有者权益的组成部分。

逐字猜解:

未:没有

分配利润:字面意思:分配利润

合起来:

未分配利润:当年没有分配的利润。

未分配利润有两层含义：一是留待以后年度处理的利润；二是未指明特定用途的利润。

相对于所有者权益的其他部分来说，企业对于未分配利润的使用有较大的自主权。

归属于母公司所有者权益

反映公司集团的所有者权益中归属于母公司所有者权益的部分。

少数股东权益

反映非全资子公司的所有者权益中属于少数股东享有的份额，即不属于母公司的份额。