**十一周课程涉及的专业名词**

**勾稽关系**

其实勾稽关系简单来说就是数字和数字之间的联系。在会计上，一个数字的变动势必会影响其他一个或者数个其他数字的变化，比如应收账款是由营业收入产生的，所以应收账款的产生势必会影响营业收入的增加。所以可以通过这个判断报表的真实性

**货币资金**

货币资金最简单的理解就是可以直接用来交易的货币

货币资金从功能上主要分为库存现金（现金）、银行存款（银行卡）、其他货币资金（本票，银行汇票等间接变现的票据）

从是否可以直接使用分为：限制性货币资金和非限制性货币资金。非限制很好理解，想怎么花怎么花，没人管。限制的就不一样了，自己说了不算。这个存款你不是想用就能用的，比如说上市公司的保证金。

对于非限制性货币资金的增减变动由于非常重要，引申出来了一个现金流量表来记录现金变动情况和流入流出的目的。所以说想要查找货币资金的异常变动需要通过现金流量表去找原因，这就是一个勾稽关系。

**其他流动资产**

实在没地方放的流动资产，很多公司会把银行理财放到其他流动资产里。

**准货币资金**

准货币资金=货币资金+其他流动资产里的理财产品的金额，这个是封老师人为创造出来的名词，因为这里的理财产品就像我们平时用的余额宝一样可以随存随取，与我们现金和银行存款的使用基本无异，所以把它加进来，作为准货币资金使用。

**短期借款**

是企业向银行借的1年内到期的贷款。

**短期负债**

短期负债是封老师创造出的名词，在这里主要是由短期借款构成的

**应付利息**

应付利息是需要企业1年内支付的借款利息，这个借款利息并不局限于短期借款的利息还包括长期借款利息，应付债券利息等。

**一年内到期的非流动负债**

这里指本身是长期借款，比如说5年期的长期借款，第4年的时候还差1年就需要还了，1年以内的的属于流动负债范畴，所以在第四年的时候从长期借款调整到一年内到期的非流动负债。可以类似的理解为短期借款

**短期有息负债**

这里是封老师人为创造的名词，短期有息负债=短期借款+应付利息+一年内到期的非流动负债

**总资产**

资产负债表分为左右两边，左边记录资产，右边记录负债和所有者权益，分类目的是说明左边的资产是由右边的负债和所有者权益构成。总资产就是左边所有资产的合计。结果在资产负债表最左下角资产总计有列示。

**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赚到现金的，如果为负说明公司经营一年，现金没赚反赔。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列示。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，比如说购买长期的固定资产（买房、买车、买大型设备），买股票、买债券等，进行投资活动。这里如果数值为正说明本年卖的投资项目比买的投资项目金额大，数值为负说明本年买的投资项目比卖的数值大。如果一个公司这里长期为正说明公司在逐渐缩减规模（一支在卖长期资产）。分析货币资金的时候如果理财产品变现就隐藏在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最终本年增减变动情况，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，包括还本付息。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。

**资产与费用的区别**

花一笔钱出去，换来一个未来有用的东西，这就是资产，如果钱花完后什么都没有留下，那就是费用，但是在会计里如果一个东西可以很持久的使用，比如说一个计算器，但是因为价值非常低，并不值得放到资产里，所以计入费用。

**流动资产**

是指企业可以在一年内或者一个营业周期内变现或者消耗的资产。流动和非流动的区别就是1年内是否能消耗掉或者变现。