**十八周课程涉及的专业名词**

**经营活动**

经营活动是指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项。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和不包括在现金等价物内的投资及其处置活动。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年或一个营业周期以上的资产。比如购买机器设备100万，属于投资活动。

**筹资活动**

筹资活动是指导致企业资本及债务规模和构成发生变化的活动，包括吸收投资、发行股票、分配利润、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。

**现金等价物**

现金等价物是指企业持有的期限短，流动性强，易于转化为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。一般是指从购买之日起，3个月到期的债券投资。

一项投资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流通的三个月内到期的短期债券投资等

。