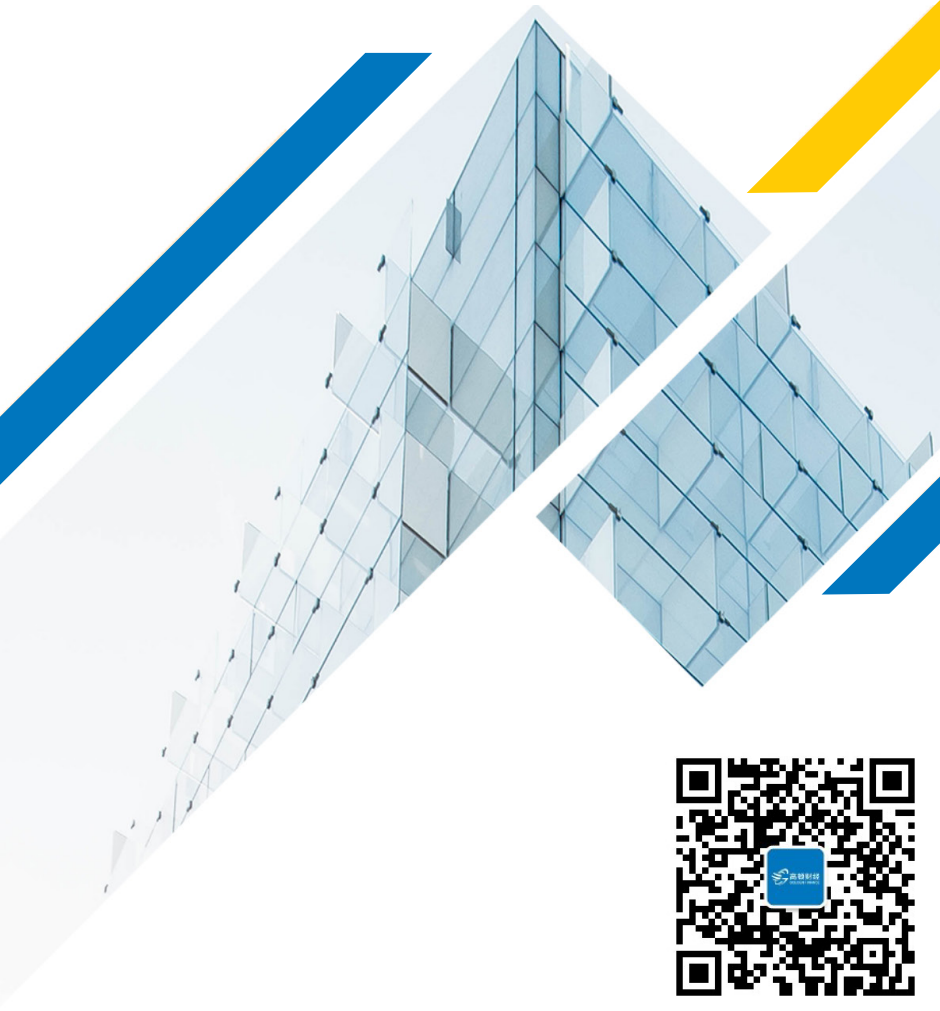
高顿教育
GOLDEN EDUCATION

高顿U.S.CPA

财务英语词典



扫码关注USCPA官方服务号

索引目录

A 1
B 28
C 46
D 86
E 106
F 119
G 140
H 147
I 152
J 173
K 175
L 176
M 188
N 202
O 210
P 218
Q 243
R 246
S 261
T 283
U 295
V 299
W 303
X 307
Y 308
Z 309

AAA 美国会计学会

America Accounting Association 的缩写。

Abacus《算盘》杂志

一个著名的会计理论刊物。澳大利亚悉尼大学出版，每年两期。内容涉及会计的全部领域，其中包括国际会计。 **abacus** 算盘

中国古代一种算术运算工具。它曾经被东方国家广泛使用。但目前它的重要功能已被会计电子计算机(accounting computer)和电子财务计算器(electronic financial calculator)等所替代。

Abandonment

① 废弃，报废

指一项资产的报废或无法利用。例如，一个耗竭的煤矿或油井。与 retirement 的词义相同。

② 委付

指投保人为了取得保险赔偿，将投保财产的所有权全部让给保险商。**abandonment value** 废弃价值

指一项报废资产(abandoned asset)所具有的价值。如果预定使用年限已到，则报废资产的剩余账面价值，通常等于其现金残值(cash salvage)。

企业在制定资产废弃决策(abandonment decision)或设备更新决策时，通常应是旧设备的废弃价值大于该项设备剩余使用年限未来现金流量的现值。

abatement

① 减免

指对一项税收的减免。

② 冲销

一项临时性收益从成本中的冲销。

ABC system of inventory control 分级存货控制制度

或称有选择性存货控制(selective inventory control)。指按存货的价值和对生产经营活动的重要程度，将存货划分为A，B，C三类进行分别管理。

例如，A类存货为最重要的存货，约占项目的10%，但消耗金额则要占全部消耗金额的70%以上，所以应对其经济订货量(EQQ)和订货点进行严密的控制。

B类存货约占项目的20%，消耗金额占全部消耗总金额的20%。

C类存货约占项目的70%，但消耗金额约占全部消耗金额的10%，一般采取不很严密的控制。

这样既可以降低存货投资，又可以相应地减少存货管理费用。

ability to service debt 偿债能力

指企业有足够的流动资金或现金，能够偿还到期的债务。

abnormal cost 异常成本

abnormal 的含义为 not normal 或 not usual。指不正常的，或不能预料而发生的成本。

abnormal spoilage 异常损耗

实际的废次品损失超过了正常效率情况下所应发生的损失。通常列入损失账户，而不作为产成品成本的一个组成部分。与正常损耗(normal spoilage)的词义相对照。

above par 超过票面价值

指溢价(premium)。即证券的市价超过票面价值。在证券市场上是一种常见的现象。参见票面价值(par value)。

above the line 线上项目

指经常性项目。例如在损益表中，线上项目指计算营业收益所必须计入的项目，而不包括营业外损益等项目；或指预算中的经常性项目。

absolute amount 绝对数，绝对金额

指某一个资产或负债项目的具体金额，而不是占资产或负债总额的百分率。

absolute endorsement 绝对背书

或称无条件背书(unqualified endorsement)。指将票据不附加任何条件转让给他人。当票据遭到拒付时，背书人应承担付款的责任。

absolute insolvency 绝对无力偿付

指企业的负债超过资产的实际价值。与技术性无力偿付(technical insolvency)的词义相对照。

absolute priority 绝对优先求偿权

指在公司破产清算时，必须在具有优先求偿权(prior claim)的债权全部清偿之后，排在其后的债权才能够予以清偿。

与相对优先求偿权(relative priority)的词义不同，后者指公司破产清算时，不必等到优先求偿权全部清偿，排在后面的求偿权，即可获得某些补偿。

absolute value 绝对值

指一个数据不考虑其正负符号。例如，-62 的绝对值是 62。

absorb 摊配，转并

指采用间接分配方法，将一个账户的费用分摊至另一个账户。例如，将企业管理费用分配给产成品账户。

absorption account 摊配账户，转并账户 须将本账户的金额摊配或转并至其他账户的账户。例如，企业管理费用和在产品账户。

absorption costing 摊配成本计算法

或称全额成本计算法(full costing)。即传统或常规会计实务所使用的成本计算方法。在此方法下，在产品成本中不仅包括直接费用，而且还包括固定和变动间接费用。这种成本计算方法是编制外部会计报表和确定应税收益所必须使用的，目前在大多数国家被广泛应用。

但在企业产量不断变化的情况下，不能有效地进行量本利分析或损益分界分析。与直接成本计算法(direct costing)或变动成本法(variable costing)相比较，后者不包括固定间接费用，便于进行量本利分析或损益分界分析(break-even analysis)，因而更适用于制定企业内部经营管理决策。

abstract 摘要表

在会计上，主要指编列年度或季度各账户余额的汇总表；尤指试算表(trial balance)。

abuse 滥用职权

指企业管理售货员违反政府法规或企业经营管理政策，但尚未构成舞弊行为。

abuse of tax shelter 滥用避税项目

指企业不正当地计列应税收益减免项目(tax deduction)。例如，高估购入固定资产的价值，从而虚列折旧费用。

美国国内税务署(IRS)对这种逃税行为，采用严厉的惩罚措施。其中包括补税和交纳滞纳金等。

ACCA 特许公认会计师公会

特许公认会计师公会(The Association of Chartered Certified Accountants，简称ACCA))成立于 1904 年，是目前世界上领先的专业会计师团体，也是国际上海外学员最多、学员规模发展最快的专业会计师组织。英国立法许可 ACCA 会员从事审计、投资顾问和破产执行的工作。ACCA 会员资格得到欧盟立法以及许多国家公司法的承认。ACCA 在欧洲会计专家协会(FEE)、亚太会计师联合会(CAPA)和加勒比特许会计师协会(ICAC)等会计组织中起着非常重要的作用。在国际上，ACCA 是国际会计准则委员会(IASB)的创始成员，也是国际会计师联合会(IFAC)的成员。

accelerated cost recovery system 加速成本收回制度

缩写为 ACRS。指美国在 1981 年实施的一项经济复苏税法(ERA)，并经 1986 年税收改革法案修订。它是允许公司以大大短于资产的实物年限，快速摊销(rapid amortization)资产成本的一种折旧方法。其具体折旧期限是 3 年、5 年、7 年、10 年、15 年、20 年。其中运输车辆为 3 年，大多数机器设备为 5 年，建筑物和不动产为 15 至 20 年。实施这项税法的主要目的是鼓励企业投资。

accelerated depreciation method 加速折旧法，快速折旧法

加速折旧法的狭义含义仅指余额递减法和年限总额折旧法的应用；广义的含义则泛指固定资产所计提的年度折旧费高于一般正常的数额。

它考虑的因素有以下几个：(1)经济年限小于实物年限；(2)政府为了刺激投资，在

税法上所实施的加速成本收回制度(ACRS)；(3)采用费用递减折旧法，使企业享有纳税利益，即减轻前期的纳税负担。这种折旧法所计算的折旧费开始时大，然后逐渐变小。主要包括余额递减法(declining-balance depreciation)和年限总额折旧法(sum-of-the-year-digits depreciation)等。

acceleration clause 加速偿付条款，提前偿付条款

提在分期付款销售情况下，如购货人在某期未能按期付款，则全部债务视同到期，销货单位有权要求购货人立即付清全部货款。这项条款在借贷和买卖契约中至关重要。

acceptance

① 承兑

指持票人在汇票到期以前，向付款人(drawee)请求承兑。如付款人或承兑人(acceptor)对汇票支付作书面承诺，即同意按汇票上的规定期限付清票款。除在票面签署承兑人的姓名外，还须签注支付日期和支付地点。汇票遂由持票人收回，到期再提交付款人付款。

② 已承兑票据

即accepted bill。

③ 验收

或称 acceptance check。参见验收抽样(acceptance sampling)。

acceptance bill 承兑票据

指要求承兑的票据。但不是要求立即支付的票据。与支付票据(payment bill)的词义不同，后者指要求付款人立即支付的票据。

acceptance register 承兑票据登记簿

专门用于登记已承兑票据的备查簿。

acceptance sampling 验收抽样

指一项内部审计技术。即在检验材料或产品质量时，选择一定数量的样本进行抽查，借以确定全部材料或产品是否符合质量要求。在验收抽样中所需考虑的三个因素是：(1)批量；(2)样本量；(3)同意验收入库的最大次品数量。

access time 存取时间

指电子计算机信息系统的数据和信息的存取时间。内部存储器的存取时间最快，以微秒和毫秒作为计算单位。例如，磁盘以毫秒计算，而外部存储器，例如磁带则以分钟计算。

accommodation 融通

指中央银行在银根紧迫时，给予商业银行的资金援助；或指商业银行之间或企业之间的资金拆借。后者称为同业融通。

accommodation bill 融通票据

或称 accommodation note, accommodation paper。因开票据的人信用较差，而由其他人签署或背书作为担保人的票据。到期之日，贷款人可向借款人或背书人要求偿还。因而这种融通票据亦称为双名票据(double-name paper)。

accommodation endorsement 融通背书

在其他单位票据上所作的背书。例如，母公司代表子公司向银行借款的背书，以求建立子公司的信用。

account

① 账户，会计科目

在分类账中用于累积资产、负债、股东产权、收入、费用、收益等项目金额增加和减少的一个记录单位。账户可作以下分类：

按列入的不同会计报表，可以划分为：损益表账户和资产负债表账户。损益表账户，或称名义账户(nominal account)，可进一步划分为：费用账户，反映企业在经营过程中耗费；收益账户，反映企业的经营成果。资产负债表账户，或称实账户(real account)，可进一步划分为：资产账户，反映企业资金的运用状况；负债账户，反映企业资金的外部筹集来源；股东产权账户，反映从企业股东中所筹集的资金。按账户的从属情况，可以划分为主要账户(main account)和辅助账户(subsidiary account)。

按账户的不同分工和作用，可以划分为统制账户(control account)和被统制账户(controlled account)。

② 账簿，报表

在英国亦指账簿、报表。

③ 账目，账项

指某人欠其他人的金额。

④ 记账

作为动词时与 for 连用，指将经济业务记入账簿。

accountability 经营责任，会计责任

指职工或企业管理人员对经管财产所应负的责任；或指以货币单位报告经营成果的责任。例如，企业管理人员需要按规定日期公布年度会计报表，并在股东大会上解答股东的质询。

accountability unit 责任单位

指应负会计责任的单位。例如，成本中心(cost center)和利润中心(profit center)等。

Accountancy 《会计》杂志

苏格兰和威尔士特许会计师协会(ICAEW)发行的一种杂志。其中主要刊登会计、审计、税务等方面的文章，以及英国会计准则委员会(ASB)制定的《财务报告准则》(FRS)。

accountancy 会计

英国用词。指会计的理论与实务。与 accounting 的词义相同。

accountant 会计员，会计师

熟悉会计技术并从事会计工作的人员。公共会计师(public accountant)所从事的工作是公共会计(public accounting)，在一个会计师事务所主要从事审计工作，其中通过统一专业考试的，在美国称之为注册公共会计师(certified public accountant—CPA)，在英国称为特许会计师(chartered accountant—CA)。

而私用会计师(private accountant)则是从事私用会计(private accounting)，在一个企业、事业或政府机构从事会计工作。

accountant general 会计主任，总会计

指在一个中小企业中，负责主管会计工作的会计师。

accounting in charge 主管会计师

指在企业中，负责某一部分会计业务的高级会计师(senior accountant)；或指在从事审计业务时，负有监督外勤审计工作、委派外勤审计人员的职责，并检查他们所编写的工作底稿的高级会计师。

accountant's legal liability 会计师的法律责任

一个注册公共会计师(CPA)从事会计报表审计所应负的法律责任。美国对注册公共会计师验证企业会计报表所承担的责任有法律明文规定。如果所审核的企业会计报表未能真实地反映企业财务状况和经营成果，可能被控告犯有重大疏忽(gross negligence)或欺诈(fraud)罪，前者会判以罚款，后者则应负刑事责任，处以有期徒刑。

accountant's report 会计师报告

即审计师报告(auditor's report)。

accountant's responsibility 会计师职责

指会计师从事会计和审计专业工作所应负的道德义务。即在工作中必须遵守会计和审计准则，尽专业人员应具有的责任心(due professional care)。与会计师法律责任(accountant's legal liability)的词义不同。

account form 账户式，账式

资产负债表(balance sheet)的一种通常格式，即将资产列于左方，负债、资本或产权列于右方，两方之和相等的格式。损益表则通常采用报告式(report form)。

accounting

① 会计

指财务数据的记录、分类、汇总、计量和报告。主要用于反映企业的财务状况和经营成果，以及经营过程中的控制和经营决策的制定。

大中型企业的会计工作通常由主计长(controller)负责，其负责的工作范围一般包括财务会计(financial accounting)、管理会计(management accounting)、数据处理(data processing)、内部审计(internal audit)、预算编制(budgeting)、税务会计(tax accounting)和财务分析(financial analysis)等项内容。

② 会计学

阐述会计理论与实务的一门学科。

accounting assumption 会计假定，会计假设

即 accounting postulate。

accounting basis 会计基准，会计基本方法

指会计事项的记账基准。会计事项在何种情况下应该记账，何种情况下不记账，收入和费用应属本期，还是应属下期，均以会计基准取决。会计基准可分为两种：权责发生制(accrual basis of accounting)和收付实现制(cash basis of accounting)。

accounting changes 会计变更

指影响本年度会计报表数据变动的某些企业会计政策。根据美国会计原则委员会(APB)第22号意见书，会计变更包括以下三种不同类型：

(1)会计原则(accounting principle)的变更。例如，将先进先出法改为后进先出法，或采用新的折旧方法。会计原则的变更必须以新公布的会计准则为依据。

(2)会计估计(accounting estimate)的变更。例如，对呆账的估计变更，对资产的使用年限或残值的变更。会计估计的变更必须以经济环境发生重大变化为前提。

(3)会计报告单位(reporting entity)的变更。例如，企业的合并。

以上三个方面会计变更的原因及其对收益的影响，必须在会计报表附注中予以说明，从而会有助于会计报表使用者制定正确的投资和信贷决策。

accounting concept 会计概念

在狭义上，指对会计基本要素，例如资产、负债、产权、收入、费用、收益等所下的定义。会计概念是会计基础理论的重要组成部分。只有在正确的会计概念基础上，才能制定出健全的会计原则。

会计概念是随着社会经济的发展而不断变化的。长期存在的一个问题，是现代经济学家和会计学家对资产和收益等会计概念有着不同的理解。近年来一个重要发展趋向，是会计学家逐渐接受和使用经济学家的会计概念，从而使会计报表能够更真实地反映企业的财务状况和经营成果。

在广义上，泛指会计实务所依据的会计基础理论。其中不仅包括狭义的会计概念，而且还包括会计目标、会计假设和会计原则。例如，收入确认概念(即收入确认原则)，收入与费用配比概念(即收入与费用配比原则)等。参见概念构架(conceptual framework)。

accounting control 会计控制

指采用必要的控制程序，例如内部稽核(internal check)和内部审计(internal audit)，借以保证会计记录的正确和企业资产的完整无缺。与行政管理控制(administrative control)的词义不同，后者指为了保证企业经营政策的贯彻和提高企业经营效率而制定的内部控制制度。**accounting convention** 会计常规，会计惯例

指会计中所使用的方法和程序，通常是由习惯所形成，而未经过政府法规批准，亦非会计专业团体，例如美国注册公共会计师协会的会计原则委员会(APB)和财务会计准则委员会(FASB)，在会计准则中规定的会计程序和方法。与会计准则(accounting standard)和会计原则(accounting principle)的词义相对照。

accounting corporation 会计公司

由公共会计师所成立的专业公司。近年来美国的一些州，允许公共会计师以公司的组织形式向社会提供会计和审计服务。但至今公共会计师的主要组织形式是合伙企业，即事务所(firm)而不是公司。

反对公共会计师以公司形式从事经营的理由是，公司形式可能为非会计人员所控制，并为了追求高额利润而不顾职业道德和审计准则。

accounting cycle 会计循环

或称会计信息处理循环(accounting information processing cycle)。指有顺序的会计程序。即从编制各种不同经济业务的日记账分录开始，过入分类账，直到编出试算表和会计报表为止。

accounting data 会计数据

指会计处理过程中所加工的原始数据，主要来自于原始凭证(source document)。

accounting doctrine 会计信条

指具有规范性和道德属性的会计原则。

其中主要包括稳健性原则、重要性原则、充分披露原则和客观性原则。

accounting document 会计凭证

作为记账根据的一切凭证。例如原始凭证、记账凭证等。

accounting elements 会计要素

指会计报表中的一些重要项目。例如，资产、负债、业主产权、收入、费用、收益和损失等。所谓会计概念(accounting concept)就是对会计基本要素所下的定义。会计人员掌握了这些会计要素的确切含义，就可以在极其庞杂的会计业务中，通过分类和汇总，将大量的数据减为少量比较重要而又相互联系的项目，然后加以合理的安排，就可以编制出简明的会计报表。

accounting entity 会计主体，会计个体

指单独编制会计报表的企业或其独立核算的所属业务分部。会计个体与法律个体(legal entity)的概念是不同的。例如，一个业主的会计个体，不包括他本人资产，而法律个体，则包括他本人资产。**accounting entry** 会计分录

指在账簿上对经济业务所作的记录。

accounting equation 会计等式

或称会计恒等式(accounting identity)。指在复式簿记中，每笔经济业务在账簿的借方和贷方必须记录相等的金额。其会计等式表示为：

资产(assets)=负债(liability)+业主产权(owner's equity)，或资产(assets)=产权(equities)。

在后一个公式中的产权，既包括业主的产权，也包括债权人的产权。

accounting event 会计事项

在会计记录中所记录中一切业务。其中包括外部业务(external transaction)和内部业务(internal transaction)。

accounting exposure 会计暴露，会计暴露风险

指外币会计报表折算为本国货币时，所承受的外汇汇率波动风险。参见外币折算风险(foreign currency translation risk)。

accounting firm 会计事务所

或称公共会计事务所(public accounting firm)、注册公共会计事务所(CPA firm)。指由注册公共会计师所成立的专业机构。通常采取合伙形式，向社会提供审计、会计、税务和管理咨询服务。参见五大公共会计师事务所(Big Five)。

Accounting Hall of Fame 会计名人堂

美国俄亥俄州立大学于1950年为美国著名会计学家所设立的纪念堂。展览内容包括36位对会计学做出重要贡献的学者。该大学在1976年还出版了《会计名人堂：三十六位名人集》一书。

accounting harmonization 会计协调化

参见harmonization of accounting。

accounting identity 会计恒等式

即会计等式(accounting equation)。

accounting income 会计收益

指会计账簿和会计报表所计列的收益。它通常不同于应税收益(taxable income)。因为许多国家的税法为了鼓励投资，允许企业的纳税报表按快速折旧法计提折旧，而企业正式公布的会计报表所计列的收益额，则是按直线法计提折旧费。

或指在通货膨胀情况下，采用传统历史成本会计所计算出的收益额。它只能保证货币资本的回收，而不能保证实物资本的回收。与经济收益(economic income)的词义相对照。

accounting information 会计信息

指有关财务方面的据以作为经营决策的信息。会计信息主要具有以下两个特点：(1)有关数量方面的，并以货币计量的；(2)可以验证的，即有原始凭证或记录作为依据的。

随着社会经济的发展变化，会计信息的范围亦在不断地扩大，会计信息的含义已从传统簿记体系中所提供的数据的最狭隘定义，发展到企业经营计划和经营决策所需一切成本和财务数据的极宽广定义。

accounting information system 会计信息系统

或称会计信息处理系统(accounting information processing system)。缩写为AIS。

指从分析经济业务、编制会计分录、记录入日记账(数据输入)和分类账，至编制和提供会计报表(信息输出)的信息系统。尤指电子计算机会计信息系统(computer based accounting information system)。在这个系统中，包括操作系统的会计人员和电子计算机硬件和软件。它是企业管理债务重组(MIS)的一个子系统，主要职能是提供企业的内部会计报表和外部会计报表。**accounting internationalization** 会计国际化

参见会计标准化(standardization of accounting)。

accounting journals 会计杂志

目前各国定期出版的会计和与会计有关的杂志种类很多，美国和英国等英语系国家比较著名的会计杂志有以下20种：

(1) 《算盘》杂志(Abacus)；
(2) 《会计》杂志(Accountancy)；
(3) 《会计师杂志》(Accountant)；
(4) 《会计师杂志》(Accountant's Magazine)；
(5) 《会计与工商业研究》(Accounting and Business Research)；
(6) 《会计历史学家杂志》(Accounting Historians Journal)；
(7) 《会计研究》(Accounting Review)；
(8) 《审计》(Audit)；
(9) 《特殊会计师杂志》(CA Magazine)；
(10) 《注册公共会计师杂志》(CPA Journal)；
(11) 《财务分析师杂志》(Financial Analyst Journal)；
(12) 《高级财务管理人员》杂志(Financial Executive)；
(13) 《政府会计师杂志》(Government Accountants Journal)；
(14) 《内部审计师》杂志(Internal Auditor)；
(15) 《会计杂志》(Journal of Accountancy)；
(16) 《会计和经济学杂志》(Journal of Accounting and Economics)；
(17) 《会计、审计和财务杂志》(Journal of Accounting, Auditing and Finance)；
(18) 《会计研究杂志》(Journal of Accounting Research)；
(19) 《管理会计》杂志(Management Accounting)；
(20) 《税务咨询师》杂志(The Tax Adviser)。

accounting legislation 会计法规

指政府所规定的会计原则、程序和方法。实行会计法规的国家，通常是政府直接管制会计事务，而会计专业团体所起的作用则很小。

accounting manual 会计手册

包括会计准则、企业的会计政策、会计程序和方法，以及账户分类表等内容的手册。

accounting objective 会计目标

指会计人员向后哪些人提供信息，提供哪些信息。会计目标、会计假设、会计概念，均是会计基础理论的重要组成部分。根据1973年特鲁布拉德委员会(Trueblood Committee)所提出的一份研究报告—《会计报表的目标》，阐明会计报表有12个不同层次的目标，其中基本目标是制定经济决策。这份研究报告已被美国权威会计专业机构—财务会计准则委员会所接受，并被作为制定现行会计准则的基础概念。**accounting period** 会计期

或称 fiscal period。根据连续经营假设，将连续的经营过程划分为适当的时间段落，在每一段落结束时办理一次结算。此种时间段落作为计算损益的时间单位，称为会计期。例如，一个月，一个季度，一个年度。为期一年的会计期，称为会计年度。

大多数企业的会计年度同日历年度是一致的。但也有些企业采用自然营业年度(natural business year)，即以企业经营活动的最低点，作为期末(例如，10月31日)的会计年度，以便于结账。

accounting policies 会计政策

指一个企业所采用的会计原则、会计程序和方法。例如，折旧计算方法、存货计

价方法、企业合并会计方法等。企业可以选择符合本企业具体情况的会计原则、程序和方法，作为本企业的会计政策，并在企业的年度会计报表的附注中公布，其名称为《重要会计政策的摘要》(summary of significant accounting policies)，以符合充分披露的原则，从而有助于报表使用者更好地了解企业会计报表。

或指政府和会计专业团体为了指导会计实务而发表的意见书(Opinion)和公报(Statement)。例如，美国财务会计准则委员会(FASB)所公布的财务会计准则公报。

accounting postulate 会计假设

或称会计假定(accounting assumption)。指会计人员面对着变化不定的社会经济环境，对会计工作的先决条件所做出的推断。假设是以有限的事实和观察为基础，因而并不一定确实，还有待于实践检验和科学论证。其中包括会计个体假设、连续经营假设、货币计价和币值不变假设、会计期假设等。

会计假设尚有待于进一步证实，是会计工作的先决条件和必要条件。因此，会计假设是会计理论的最基础部分。如果会计假设偏离现实，那末，以此所建立的会计原则就起不到正确指导会计实务的作用。

accounting practice 会计实务

指会计人员在日常工作中所使用的会计程序和方法；或指会计人员在其日常工作中的习惯做法。与会计理论(accounting theory)的词义相对照。

accounting principle 会计原则

在狭义上，指确定会计程序和方法所依据的规范概念和规则。它是建立在会计假设(accounting postulate)和会计目标(accounting objective)基础上的。会计原则对于指导会计实务具有极为重要的作用。历史成本计价原则、收入确认的实现原则、收入费用配比原则是传统会计所依据的主要会计原则。

在广义上，则指会计准则(accounting standards)。即其中不仅包括会计原则，而且还包括依据会计原则所制定的会计程序和方法。例如，“公认会计原则”(GAAP)。

与会计常规(accounting convention)的词义相对照。

Accounting Principle Board 会计原则委员会

缩写为 APB。美国注册公共会计师协会(AICPA)的一个所属机构，1959 年成立，以协会的名义负责制定会计原则。1973 年，这个机构被财务会计准则委员会(FASB)所接替。在此期间，会计原则委员会共计公布了 15 期《会计研究论文集》(ARS)、31 项《意见书》(Opinions)和公布 4 项公报(Statements)，从而对会计理论与实务的发展，起了一定的推动作用。

accounting procedures 会计程序

指会计账务处理所采取的具体步骤。会计程序是依据会计原则制定的。其中包括记录、分类、汇总、分析等。例如，固定资产支出，先是将其购置成本列为资产入账，再根据使用情况，将其成本摊销为费用。这种人为会计账务处理的不同步骤，称为会计程序。

accounting profession 会计职业，会计专业

会计人员所从事的专业工作。其中包括私用会计(private accounting)和公共会计(public accounting)两大领域。私用会计指在某一个企业、事业或政府机构从事财务会计或管理会计工作；公共会计则指单独或与其他会计师合伙成立会计师事务所，向社会提供审计、会计或管理咨询服务。

accounting rate of return 会计收益率

或称简单收益率(simple rate of return)、未调整收益率(unadjusted rate of return)。ARR。评价投资决策和计算投资收益率所采用的一种简便方法。它是根据会计报表和账面上的净收益和资产总额直接计算出的投资收益率。它存在以下两个缺点：

(1)会计账簿的净收益因受不同的折旧方法(例如，直线折旧法和快速折旧法)的影响，不如现金流量法更能客观地反映一个投资项目的经济效益。

(2)它未按货币的时间价值将未来时间的收益调整为现值，因而不能作为投资决策的可靠依据。

与折现现金流量法(discounted cash flow method)的词义相对照。

accounting records 会计记录，会计簿籍或称账簿(book of accounts)。包括正式的日记账和总分类账，以及有关的凭证、发货票等。

Accounting Review 《会计评论》

在国际上极为著名的一种会计学术刊物。由美国会计学会(AAA)负责编辑发行，每年四期，主要刊登会计理论和会计教育方面的文章。刊登的文章必须通过权威会计学家的推荐。

accounting rules 会计规则

或称会计标准(accounting criteria)。指处理某项会计业务的具体规则。它是依据会计原则(accounting principles)制定的，涉及的范围要窄于会计原则。

Accounting Series Release 《会计公告文件》

缩写为 ASR。美国证券交易管理委员会(SEC)发行的公报，主要是对公司会计报表的内容提出要求。现已改名为《财务报告公告》(Financial Report Releases，缩写为 FRR)。

accounting service 会计服务

指公共会计师事务所(CPA firm)为客户企业代编会计报表或设计会计制度。与审计服务不同，审计服务主要是对企业本身所编制的会计报表提出客观独立的审查意见。

accounting software 会计软件

或称会计软件组合程序(accounting software package)。电子计算机所使用的记账程序。它不仅可以用于记录经济业务和计算账户余额，还可用于编制会计报表。一个软件组合程序，通常包括若干个集成模块，可以分别用于记录总分类账、应收账款、应付账款、工资、存货和固定资产等账户。企业可以向电子计算机厂商购买适用本企业具体需要的会计软件组合程序。

关于会计软件的介绍资料，主要刊登于《会计杂志》(Journal of Accountancy)和《会计电子计算机》(Computer in Accounting)等刊物。

accounting standard 会计标准，会计准则

指会计专业团体所规定的会计原则、程序和方法。例如，美国财务会计准则委员会(FASB)公布的《财务会计准则公报》(SFAS)和英国会计准则委员会(ASC)所公布的《标准会计实务公报》(SSAP)等。本来，会计标准与会计原则是两个不同的概念，即会计原则是理论性的，仅指收益计量和资产计价所依据的原则，而会计标准则涉及具体的会计程序和方法。但由于美国财务会计准则委员会已于 1973 年提出以"标准或准则"替代"原则"一词，而所谓的"公认会计原则"(GAAP)实际上亦包括会计程序和方法在内，因此，目前会计标准或会计准则与会计原则的实际含义已没有区别。

accounting standardization 会计标准化

参见 standardization of accounting。

Accounting Standards Board 会计准则委员会(英)

缩写为 ASB。目前英国负责制定会计准则的会计专业机构(它于 1991 年替代了 Accounting Standards Committee)。所颁布的公告为《财务报告准则》(Financial Reporting Standard)。

Accounting Standards Committee 会计准则委员会(英)

缩写为 ASC。由英国的 6 个会计专业团体(CCAB)所组成的负责制定会计准则的机构。它所颁布的公告为《标准会计实务公报》(SSAP)。至 1991 年，它已被新的会计准则委员会(ASB)。

accounting system

① 会计制度

指会计账户的分类、会计账务的记录和会计报表的编报程序和方法。会计制度必须在政府法规和会计准则的指导下制定，借以保证会计信息的真实性和可靠性。但会计制度并不是固定不变的。为了适应时代的发展，以及国内政治经济条件的变化，会计制度也要不断地加以变革和修订。

② 会计系统

指会计信息系统(accounting information

system)。

accounting technique 会计技术

指会计程序(accounting procedure)和会计方法(accounting methods)。

accounting theory 会计理论

指会计的基础观念。它主要由会计目标、会计概念、会计假设和会计原则所组成。会计理论不仅可以说明和评价会计实务，而且对指导会计实务起着重要作用。会计理论可以划分为描述性会计理论和规范性会计理论。

描述性会计理论(descriptive accounting theory)是依据归纳法观察和归纳会计实务，因而仅是说明和解释会计实务的会计理论。

规范性会计理论(normative accounting theory)则是依据演绎法阐明会计信息如何才能正确反映企业的财务状况和经营成果，从而使投资人和债权人做出正确的投资和信贷决策。

accounting transaction 会计业务，会计账务

即内部业务(internal transaction)。例如，折旧的计提，费用的分配等。与企业业务(business transaction)的词义相对照。

Accounting Trend and Techniques 《会计趋势和会计技术》

美国注册公共会计师协会(AICPA)所出版的年度刊物。它综合报道六百个大型公司的年度报表的分析资料。

accounting unit 会计单位

即会计个体(accounting entity)。

accounting valuation 会计计价

指确定一项资产的价值。会计计价是非常重要的。如果企业资产计价不真实可靠，就无法正确了解企业的经营能力和偿债能力。传统或常规会计报表的资产计价仅使用历史成本。但企业主管人员在作预测和经营决策时，通常是以现时重置成本作为计价的依据。参见资产计价(asset valuation)

accounting year 会计年度

即 fiscal year(美国用词)或 financial year(英国用词)

accounts 会计账簿，会计报表

英国用词。即 books of accounts

account sales 承销清单，承销报告单

由一个承销商所提出的期中或期末结算报表。在报表中列有承销商品的销售额、费用、代理佣金和应付寄销人的金额等项目。

accounts payable 应付账款

或称购销应付账款(trade accounts payable)，缩写为 A/P。指欠债权人的一种负债。通常是因赊购商品或材料物资而发生。应付账款是商业信用的一个主要来源，约占企业流动负债的 60%。英国很少使用这个词语，而通常使用creditors 一词。

accounts receivable 应收账款

或称购销应收账款(trade accounts receivable)，缩写为 A/R。指对债务人的一种债权。是因赊销商品或提供劳务而产生。应收账款通常约占企业流动资产的40%。英国很少使用这个词语，而通常使用 debtors 一词。

accounts receivable aging schedule 应收账款账龄分析表

参见应收账款账龄分析(aging of accounts receivable)。

accounts receivable assigned 已转让应收账款

指已转让给应收账款代理商或贴现公司，据以收进现款的应收账款。实际上是以应收账款作为抵押品而借到现金。在转让之后具有追索权，企业收回应收账款以后，应逐笔偿还给上述金融机构。

accounts receivable collection period 应收账款收款期

评价企业信用政策和收账效率的一项财务比率。指收回应收账款需要的平均天数。与企业对客户所规定的信用期限相比较，就可以评价企业的收账效率。其计算方法是：应收账款总额÷平均每日赊销额。分析收账效率的另一个财务比率是应收账款周转率(accounts receivable turnover)

accounts receivable discounted 已贴现应收账款

已转售给应收账款代理商(factor)或贴现公司(discount house)等金融机构的应收账款。其贴现率通常为 6%。通常在转售之后并无追索权，即收账风险全部由后者承担。

accounts receivable financing 应收账款筹资，应收账款融资

指将企业的应收账款转让或转售给应收账款代理商(factor)或贴现公司(discount house)，以获得日常经营所需的资金。以应收账款筹资虽然须支付较高的利息，或须以低价转让，但它对于不易得到贷款的小企业和需要相应地增加资金的季节性生产的企业来说，可以比较方便地获得资金。

accounts receivable management 应收账款管理

由于应收账款通常占企业流动资产较大比重，因此，加强应收账款管理不仅可以减少流动资金占用，而且可以减少收账费用和呆账损失。企业财务人员在应收账款管理方面应采取以下措施：

(1) 在赊销之前认真分析客户会计报表和信用等级；

(2) 避免发生高风险应收账款，例如，已发生财务困难的客户的应收账款；

(3) 要求可疑客户提供抵押品，而且抵押品价值必须等于或超过赊欠金额；

(4) 由应收账款代理商代收账款或采用应收账款转售方式；

(5) 对信用较差企业和小型企业的账龄(aging of accounts receivable)进行分析，并采用及时有效的催收账款方式；

(6) 投保信用保险(credit insurance)。

accounts receivable turnover 应收账款周转率，应收账款周转次数

评价企业信用政策和收账效率的一项财务比率。其计算公式如下：

$$\text{应收账款周转率} = \frac{\text{本期赊销净额}}{\text{应收账款平均金额}}$$

应收账款周转越慢，企业不仅会占用较多资金和较高的资金成本，而且收回欠账的可能性越小。

accretion 增殖

指本金(principal)所取得的利息；或指一项基金、一项投资的收益。与增值(appreciation)的含义不同，后者指由于高价上升，而使一项资产超过其账面价值。

accrual basis accounting 应计制会计，权责发生制会计

确认收入和费用的一种会计方法。即根据商品的销售(或发货)和劳务的提供来确认收入，不论在什么时候收到现金；根据发生应付账款来确认费用，而不论什么时期支付现金。

从会计的历史发展过程来看，权责发生制会计是从现金收付制会计的基础上发展起来的。现金收付制会计之所以没落，权责发生制之所以兴起，是出于对递延、应计项目和会计期假设的认识。目前，大多数企业采用权责发生制。因为权责发生制可以反映企业本期盈亏的实际情况。但是，近年来经济发达国家又逐渐重视现金流量报表(cash flow statement)。与现金收付制会计(cash basis accounting)的词义相对照。

accrued asset 应计资产

即应计收入(accrued revenue)

accrued expense 应计费用

或称应计负债(accrued liability)。指已经发生但在以后才需支付的费用。例如应付利息和应付工资等。应计费用或应计负债在资产负债表中应列为流动负债。 **accrued liability** 应计负债

或称应计费用(accrued expense)。

accrued revenue 应计收入

或称应计资产(accrued asset)。指应收但尚未收到的收入。例如，应收利息和应收租金等。应计收入或应计资产在资产负债表中应列为流动资产。

accumulated depreciation 累计折旧

固定资产对销账户(contra account)的一个较好用词。这个账户反映一项固定资产自购进后折旧费数额。在资产负债表中，固定资产原始购置成本减去累计折旧额以后，即为固定资产的账面价值(book

value)。还可用折旧备抵(allowance for depreciation)—较好的词，或折旧准备(reserve for depreciation)—较差的词来替代。

accumulated dividend 累计股利

即积欠股利(dividend in arrears)

accumulated earnings tax 累积盈余税，累积收益税

为了防止以公司盈利形式逃避股东个人所得税而课征的一项美国联邦税收。累积收益税的课征对象，是公司的留存收益(retained earnings)。主要目的是防止公司保留过多的留存收益，既不用于发放股利，也不用于扩大投资，而等到股东退休之后中再发放股利，以减轻税负。累积收益税的征收不仅可以防止股东逃税，还可以控制公司的流动资金超过正常生产经营的需要。

accumulation 累积，累计

指利息(interest)加本金(principal)；或指年度净收益(net income)加留存收益(retained earnings)。累积账户(accumulation account)是指用以记录某项目以前年度的滚存总额的账户。例如，累计折旧(accumulated depreciation)和累积股利(accumulated dividend)等账户。

acid test ratio 酸性试验比率

财务分析用词。即速动比率(quick ratio)

acquired company 被盘购公司，被兼并公司

在企业合并时，被盘购并入其他企业的公司。与盘购公司(acquiring company)的词义相对照。

acquisition 购置，盘购

指资产的购置；或指购买一个企业的控制股权(controlling interest)。

acquisition accounting 盘购会计

英国用词。即 purchase accounting。

acquisition cost 购置成本

一项资产的购置成本是以发货票价格加上将资产置于使用地点所发生的全部费用。其中包括运输费和安装费等。因而购置成本亦即历史成本(historical cost)。它并不包括在物价不断上涨情况下，对资产账面价值所作的调整。

acquisition decision 购置决策

参见投资决策(investment decision)和资本投资评价(capital investment appraisal)。

acquisition excess 盘购超支

参见盘购盈余(acquisition surplus)

acquisition surplus 盘购盈余

企业合并时，采用股权联营法(pooling of interest method)进行结算。由于盘购价是按被盘购公司资产的账面价值计价，低于有形资产净值，从而获得盘购盈余。与盘购超支(acquisition excess)的词义不同，后者指盘购时支付的价款大于被盘购公司资产的账面价值，亦即该公司的商誉(goodwill)。

across-the-board 全面调整

指对许多商品的价格或税率进行调整。例如，全面调整关税税率(across-the-board tariff change)。

或指公司同意全体职工按同一个比率或小时工资率提高工资(across-the-board wage increase)。

ACT 预交公司税

advance corporation tax 的缩写。

act 法案，法规

由一个国家所制定的法律，其全体公民必须遵循。例如，公司法(act of company)和破产法(act of bankruptcy)

action 起诉，诉讼

由于个人和企业法定权益受到侵犯而向法庭提出控告。

active account 活动账户

指收支业务频繁的往来账户。

active assets 活动资产

指在生产经营过程中经常使用，而且能够产生经济效益的资产。

activity 业务活动，作业

指企业所属机构所从事的一项经营活动。其中主要是生产和销售活动。

activity account 作业账户

管理会计用词。用以反映企业的基层生产管理人员所直接经营的收支的账户。只包括应由基层生产管理人员承担责任的直接费用，而不包括应由企业高级管理人

员承担责任的间接费用。

activity accounting 作业会计

即责任会计(responsibility accounting)。管理会计的一种形式。通过作业账户(activity account)反映企业的基层生产管理人员所直接经管的收支。

activity ratio 业务活动比率

反映企业资产使用效率的比率。即以销售额作为分子，以资产负债表的各项资产作为分母所计算出来的比率。例如，存货周转率、应收账款周转率、流动资产周转率和固定资产周转率等财务比率(financial ratio)。

activity variance 业务活动量差异

即业务量差异(volume variance)。

act of bankruptcy 破产法

管理破产企业资产和负债的一项政府法规。其主要内容是为了防止清算时债务人的作弊行为而制订，同时也规定了债权人对债务人的资产应作公平的分配。参见破产(bankruptcy)

act of company 公司法

指有关公司成立、经营管理和清算的政府法规。英国公司法的一个重要特点是涉及会计制度，而美国公司法则不涉及会计制度。

act of God 天灾，不可抗力

指自然灾害，如洪水和地震等，使企业资产受到无法预防或预料的损失。

actual capital 实际资本

指按股份有限公司发行股票的市价，而不是按其票面价值计列的资本金额。实际资本除包括股票溢价(excess of par value)外，还包括历年的资本盈余，亦即留存收益(retained earnings)

actual value 实际价值

资产在市场上变卖时能够变现的价值。

actual wage 实际工资

以物价指数或生活费用指数折算后的货币工资(money wage)。实际工资反映职工的实际购买力。

added value 增值

指企业产品的销售收入和原材料成本之间的差额。其中包括原材料的加工成本、加工利润和批发零售商的销售费用和销售利润。

added value statement 增值表

英国和欧洲大陆国家企业编制的一种会计报表。参见 value added statement。

added value tax 增值税

对商品的增加价值所课征的税收。参见 value added tax。

addition 增置，扩建

即资本支出(capital expenditure)

additional depreciation 附加折旧，补提折旧

在通货膨胀情况下，按固定资产原始购置价值计提的折旧费，不足以弥补其重置成本，因而需要补提未提足折旧(backlog depreciation)

additional paid-in capital 附加实缴资本是实缴资本的股票溢价账户的另一名称。即通过本公司的股票销售而增值的超过面值(par value)或设定价值(stated value)的股本。反映于资产负债表的股东产权项目内。参见实缴股本的股票溢价(contributed capital in excess of par value)

additional tax 附加税

在正常税(normal tax)的基础上按一定比例额外征收的税额。

adequate disclosure 充分披露

即 full disclosure.

adjunct account 附加账户

对另一个账户累积增加数的账户。例如，应付债券溢价账户，是应付债券账户贷方的附加。其实际的负债额应是一个既定日期的两个账户余额之和。与抵销账户(contra account)的词义相对照。

adjustable-rate bond 可调整利率债券

或称浮动利率债券(floating-rate bond)。指债券的利率并不是预先规定或固定的，而是随市场利率变化而不断地调整。在 80 年代初期，经济发达国家存在持续的通货膨胀现象，为吸引投资而发行这种债券。

adjusted gross income 调整后收益总额，调整后所得总额

缩写为 AGI。指企业或个人的收益总额扣减国内税收法规(Internal Revenue Code)

所允许扣除的减免项目后的所得额。例如，个人医疗费用和对慈善事业的捐款等被扣除。

adjusted trial balance 调整后试算表

指已经做了调整分录，但尚未做结账分录时的试算表。

adjusting entry 调整分录

或称调整日记账分录(adjusting journal entry)。指在会计期结束时，根据会计期假设和收入费用配比原则，在日记账中所做的有关应计和递延等会计分录。其中包括计提折旧、呆账备抵、应收利息和递延费用等项目。

或指在会计期末发现误列账务，有必要加以更正而做的调整分录。此种类型的调整分录亦称更正分录(correcting entry).

adjustment 调整

指账户金额因调整分录(adjusting entry)而作的变动；或指在通货膨胀时期按一般物价指数调整会计报表。

adjustment account 调整账户

用于调整某些账户余额而设置的一种账户。例如，用于调整固定资产账户的累计折旧账户。调整账户按其调整方式，可分为抵销账户(contra account)和附加账户(adjunct account)。

adjustment bond 调整债券

英国称为改组债券(reorganization bond)。指公司为了进行改组(reorganization)而发行的债券。调整债券的发行，可以使公司获得新的资本，从而有利于克服财务困难或避免破产。

administrative accounting 行政管理会计

指行政管理预算的编制、行政管理费用开支的记录、控制和报告等会计程序和方法。

administrative budget 行政管理预算

指一个组织机构为执行其日常业务而编制的财务计划。与资本预算(capital budget)的词义相对照。

administrative expense 行政管理费用

或称总务费用(general expense)。企业的行政管理费用，包括管理人员薪金、差旅费、折旧费、照明费和电话电报费等。其具体项目随企业性质而有所不同。

ADR 资产折旧年限幅度

asset depreciation range 的缩写。

ad valorem tax 从价税

按商品的价值而不是数量所课征的国内税收。最觉见的从价税是货物税(excise tax)、营业税(sales tax)和财产税(property tax)。目前，西欧大多数国家所采用的增值税(value-added tax)，亦属于从价课征的税收。与从量税(specific tax)的词义相对照。

advance 预付款，垫付款

在规定付款期以前的任何支出，其中包括合同未完全履行前的付款和预付工资等。

advance corporation tax 预交公司税

缩写为 ACT。指税法所规定的一种预交税款制度。在公司分配股利之前，必须先预交公司所得税。

advances from customers 预收客户款

指以负债账户反映商品或劳务的预收现金。这是较好的用词。较差的用词是递延收入(deferred revenue)或递延收益(deferred income).

advance to suppliers 预付货款

指企业对商品或劳务的预付款。

adventure 投机经营，短期经营

指商业上的投机活动。例如，操纵证券价格的浮动等。

adverse opinion 反面意见，否定意见

指审计师在审计报告中申明企业所编制的会计报表不符合企业的真实财务状况和经营成果，或不符合公认的会计原则(GAAP)。审计师提出否定意见的情况是比较少见的，通常的做法是，审计师在提出审计报告之前，首先请被审核企业重新修订其会计报表。参见审计师报告(auditor's report).

adverse variance 不利差异，逆差

指实际收入数低于预算收入数，或实际支出数大于预算支出数。

advisory services 咨询服务

注册公共会计师(CPA)向企业所提供的会计和审计服务。参见管理咨询服务

(management advisory services).

affiliated company 联营公司

或称 allied company, related company。指一个公司控制或被控制于另一个公司(控制的普通股股权不超过 51%)，或两个(或多个)公司同受控制。每个联营公司均属单独的经济实体，可以保持各自的会计记录，各自的会计报表。但在联营公司之间，业务活动有着紧密的联系。通常是由一个企业管理机构从事经营管理。

affiliation 联营

控股公司和被控股公司之间或两个子公司之间的联营关系。

after closing trial balance 结账后试算表

即 post-closing trial balance.

after cost 售后成本

在确认收入以后所发生的费用。例如，在产品保修条件下的修理费用。

after date 出票后兑付

指定的一种票据的兑付期限。例如，“payable 30 days after date”指在出票后 30 天兑付。与“payable 30 days after sight”的词义不同。后者指受票人承兑后 30 天兑付。

after sight 见票后兑付

指定的一种票据兑付期限。即在票据提交和承兑后若干天才须付款。与见票即付(at sight)的词义相对照。

after-tax 税后

指扣除所得税以后的收益额或收益率。例如，税后收益(after-tax income)和税后投资收益率(after-tax rate of return)，可以反映企业或投资人的实际收益水平。例如，税前投资收益率为 12%，税率为 28%，其税后收益率则为 12%×72%=8.64%。

如果还须考虑扣除通货膨胀因素，假定通货膨胀率为 4%，其实际税后收益率仅为 8.64%－4.0%=4.64%.

AGA 政府会计师联合会

Association of Government Accountants 的缩写。

age 寿命，账龄，资产使用年限

指职工的寿命；或指应收账款的账龄或资产的使用年限。

age allowance 年龄减免

对老年职工课征个人所得税所允许扣减的所得税。

age analysis 账龄分析

参见应收账款账龄分析(aging of accounts receivable)。

agency 代理，代理关系

指某企业或个人委托代理机构经办业务。前者称为委托人(principal)，后者称为代理人(agent)。股东与企业管理人员的关系亦为一种代理关系，企业管理人员代理股东行使企业经营管理的职权。

agency commission 代理佣金

代理商(agent)从事代理业务所收取的费用。通常按代理业务金额的一定百分率收取。

agency fund 代管基金

由一个代理机构以代理关系为委托企业或委托人持有资产而形成的基金。例如退休金基金。

agenda 议事日程，备忘录

指审计师的备忘录，借以记录尚待处理的问题，以备查考；或指公司董事会的会议或决议的记录，以及会议需讨论的事项。

agent 代理商，代理人

受权办理购销业务的个人或企业。按权限划分，总代理商(general agent)的权限很大，可以用委托人的名义接洽业务；特约代理商(special agent)的权限却只能限于一次交易。按业务划分，可分为销售代理商(sales agent)、采购代理商(purchasing agent)、广告代理商(advertising agent)、保险代理商(insurance agent)等。由于经营的权限和业务范围的不同，其具体权利和义务亦有所不同。代理商的具体权利和义务应在代理合同(agency contract)中明确规定。

aggregate balance sheet 合并资产负债表英国用词。即 consolidated balance sheet.

aggregate income statement 合并损益表英国用词。即 consolidated income statement.

AGI 调整后收益总额，调整后所得总额

adjusted gross income 的缩写。

aging of accounts receivable 应收账款账龄分析

定期对应收账款按到期日的先后加以分类。在表上列明债务人姓名、地址、所欠金额和期限等。一般将应收账款划分为1~30天，31~60天，61~90天，90天以上。期限越长，变现风险越大。此项分析的主要用途为：

(1) 考核收款工作的效率，并根据每个客户的具体情况，制定收款政策。其中包括直接催收，委托代理商代收，以及提出法律诉讼等方式。

(2) 用以计算一个既定时期的呆账损失

aging schedule 账龄表

参见应收账款账龄分析(aging of accounts receivable)

agio 贴水，折价

两种货币兑换时的差价。如本国货币按外汇市场的实际汇率低于其法定价值，以本国货币按其法定价值兑换外币时，便需贴水或折价。反之，称为升水或溢价(premium)。

agiotage 汇兑业务，兑换业务

指从事外汇或证券投机买卖，期望外汇比价或证券价格升值而获利。

AGM 年度股东大会

annual general meeting 的缩写。

agreement 协议

指以书面形式签订的合同。

agreement of partnership 合伙协议

由合伙企业合伙人所订立的契约，借以规定合伙人的权利和义务，以及营业损益的分配比率等。

AICPA 美国注册公共会计师协会

American Institute of Certified Public Accountants 的缩写。

AIS 会计信息系统

accounting information system 的缩写。

all capital earnings rate 资本总额收益率

参见 return on total asset.

all-inclusive income concept 总括收益概念

或称净盈余概念 (clean surplus concept)。这种概念主张不区分正常营业损益和非常损益，而是将全部收益和损失均列入损益表内，不扣除非常损益和前期调整项目。与本期营业收益概念(current operating income concept)相比较，前者损益表中所计列的数据，不容易被企业管理人员任意窜改。目前，这种概念在会计实务中已占支配地位。

allocation 分摊，分配

指将成本从一个总金额分配到几个账户、几种产品或几个部门、几个会计期；或指将经费、经济资源分配到几个部门。

allocation criteria 分配标准

将间接费用分配于产品或部门分使用的比率。例如，人工小时率(labor hour rate)或机器小时率(machine hour rate)。间接费用分配标准的选择，应以与间接费用的发生有密切关系为原则，即尽可能为正比例的关系。既要力求成本计算的准确，又要考虑成本计算工作是否简便易行。

allotment

① 分配，拨付

指股票或债券向认购人的分配；或指经费的据传。

② 分配数，拨付数

分配给认购人的股票或债券的金额；或指已拨付的经费金额。

allowance

① 备抵

指作为资产负债表的一项抵销账户(contra account)。一般用于应收项目或折旧性资产。例如，使用“呆账备抵”、“折旧备抵”账户代替过去常用的“呆账准备”(bad debt reserve)和“折旧准备”(depreciation reserve)账户。

② 折让

指销售折让(sales allowance)。由于发货迟延或损坏，而在发货票价格上所作的扣减。

③ 津贴

指企业发给职工的伙食津贴或服装津贴等。

allowance for bad debts 呆账备抵

应收账款抵销账户(contra account)的一

个较好用词。它在资产负债表中是应收账款的减项。根据收入与费用配比原则，在记录应收账款的同时，采用呆账备抵法(allowance method)记录呆账费用。即按销售额的一定百分率，贷记呆账备抵账户，同时借记呆账费用账户；在以后个别应收账款实际冲销时，则借记呆账备抵账户，贷记应收账款账户。

allowance for depreciation 折旧备抵账户

参见累计折旧(accumulated depreciation)。

allowance method 备抵法

指备抵账户的应用。即不采用直接注销法(direct write-off method)。采用呆账备抵(allowance for bad debts).

all-purpose financial statement 通用财务报表，通用会计报表

可以供不同会计报表使用者，其中包括投资人、债权人、企业客户，以及企业职工使用的会计报表。主要指企业公布的年度会计报表，例如，资产负债表、损益表和现金流量表。注册公共会计师(CPA)所审定的会计报表，是通用会计报表。区别于简明会计报表(condensed financial statement)或为特种目的而编制的专用会计报表(special purpose financial statement)

alpha risk 阿尔法风险，第一种审计风险

指第一种审计误差(type Ⅰ error)所产生的风险。即审计人员通过抽样检查，推断某一个账户的余额有误差，但对这个账户的余额进行总体(population)检查后，却证明并不存在误差。与贝塔风险(beta risk)不同，后者指审计人员通过抽样检查，推断某一账户余额并无误差，但对这个账户的余额进行总体检查后，却证明它存在相当大的误差。

对审计师来说，阿尔法风险不如贝塔风险重要。因为前者只不过发生超量审核(overauditing)成本，而后者则可能因犯有过失(negligence)而被控诉。与贝塔风险(beta risk)的词义相对照。

altered check 涂改支票

指支票在签发以后，由于其金额和日期已被非授权人员涂改而失效。

alternative accounting methods 可选择性会计方法

指美国财务会计准则委员会(FASB)公布的会计准则，允许企业使用不同的会计方法。例如，存货计价的先进先出法(FIFO)和后进先出法(LIFO)；折旧的直线法和余额递减法等。

alternative proposals 替代方案，备选方案

管理会计用词。指可供选择的投资决策方案。

amalgamation 企业合并

英国用词。即 consolidation.

American Accounting Association 美国会计学会

缩写为 AAA。这样机构主要是由会计学教授所组成。但允许公共会计师和企业会计师参加，并吸收国际会员。会计学会的主要宗旨是促进会计理论研究和改进会计教育工作。其出版物有《会计评论》(Accounting Review)、《会计天地》(Accounting Horizons)、《会计教育论文选集》(Issues in Accounting Education)等。美国会计学会对发展现代会计理论起着重要作用，其影响远远超出了国境，遍及欧洲、澳大利亚、加拿大、日本和其他国家。

American depository receipts 美国银行证券存单，美国银行证券托存收据

缩写为为 ADR。指由美国银行发行的外国公司证券存单(depository receipts)。为了便于外国的有价证券在美国出售，美国银行开办了证券存单的发行业务。美国银行证券存单的面值是以美元表示，面值数额的大小亦适合美国投资人的习惯，证券存单可与有价证券一样地在证券交易所或场外交易市场买卖和流通。

American Institute of Certified Public Accountants 美国注册会计师协会，美国注册公共会计师协会

缩写为 AICPA。成立于 1887 年。原名为美国会计师协会(AIA)。1953 年改为现名。它是代表注册公共会计师的全国性机构，除负责制定审计准则和颁发《审计准则公报》(Statement of Auditing Standard)

以及指导协会会员从事审计工作外，还负责监督注册公共会计师的统一考试。

其出版刊物主要包括：《会计师杂志》、《会计师索引》、《会计趋势与技术》、《会计研究论文集》等。参见注册公共会计师(certified public accountant)和公共会计师(public accountant)。

American option 美式期权

指购买远期证券的权利，可以在有效期期满以前随时行使。与欧式期权(European option)的词义相对照。

American Stock Exchange 美国股票交易所

缩写为 ASE。是美国两家全国性证券交易所之一。其规模小于纽约股票交易所(NYSE)。新发行的证券通常在此试行交易，然后转向纽约股票交易所。

amortization

① 摊销

指将资产的账面价值按照费用的受益期进行分配。例如，固定资产的折旧(depreciation)、递耗资产(wasting asset,即自然资源)的折耗(depletion)、无形资产(intangible asset)的摊销(amortization)。摊销这个词语主要适用于无形资产和递延费用。参见 intangible asset.

② 摊还

对未清偿债务的本金和利息的分期支付，而不是在还款期限的最后一年一次偿还。通常是每年支付相等的金额。**amortized cost** 摊余成本

或称摊余价值(amortized value)。指固定资产的原始购置成本减已摊销金额后的余额。

amount 金额，合计

指一定数量的货币；或指本金和利息的合计。

amount differ 金额不符

指支票中的小写金额(amount in figures)与大写金额(amount in words)不一致。

amount due 到期金额

指贷款或应付账款的应付未付金额。

amount of 1 dollar 1 元的本利和

即 compound amount of 1 dollar。指1 元的复利加本金金额。

analysis 分析

指对企业各项财务比率、账户余额变化和变动趋势进行研究分析，借以了解企业的财务状况和经营成果。参见财务分析(financial analysis).

analyst 分析师

对未来经济或财务状况能够按照科学预测方法做出估计的专业人员。例如，特许财务分析师(chartered financial analyst —CFA)，对证券价格和股利的未来变化趋势提供咨询服务。

analytical review 分析性检查

或称分析性抽查(analytical test)。指外部或独立审计师为了对被审核企业的财务状况和经营成果获得一般性了解，对其账户余额变化趋势及其财务比率进行检查。根据发现的问题，再作详细的分析和检查。

annual audit 年度审计

指由注册公共会计师(CPA)检查企业一个年度的会计账簿和报表。在经济发达国家，通常对大中型企业年度会计报表进行常规审计。参见外部审计(external audit)。

annual closing 年度结账

在会计年度期末所作的结账分录(closing entry)。

annual general meeting 年度股东大会

即 annual stockholder's meeting。缩写为 AGM。由公司股东和董事所举行的正式会议。一年举行一次，审查董事会和审计师提出的年度报告(annual report)，并决定有关股利的发放，以及董事和公司高级管理人员的任命等重大事项。

annualize 按年折算

财务分析用词。指将非全部年度的应税收益额折算成为年度总额。例如，三个月的应税收益额为 20 000 美元，按年度折算应为：

20 000×12÷3 =80 000(美元)

按年折算法广泛地应用于财务预测。例如，将不同受益年限的投资项目年度净现值，折算为相等受益年限的年度净现值。

annualized net present value 折算年度净现值

缩写为 ANPV。指一些投资项目由于受益年限长短不同，其年度净现值不可比较，因而需要折算为相等的年限，再进行比较。调整后的年度净现值称为折算年度净现值。

annual report 年度报告

公司向股东、债权人、政府机构和公司职工所提供的年度报告，借以阐明公司的业务发展和盈利情况。其中包括资产负债表、损益表、现金流量表、审计师报告。大型公司的年度报告还包括补充性的现时成本会计数据，以及总经理或董事长所作的有关公司未来发展的说明等资料。美国和英国的大型公司年度报告均向社会公众公布。

annuity 年金

在相等的间隔期，连续地分批支付或收入金额相等的款项。例如，人寿保险是以一定的金额向保险公司购买保险单，以后保险公司每年付给一定的年金，直至担保人死亡为止；或指退休金(pension)的定期支付，公司债券利息和优先股股利的支付等。由于年金是固定金额的支付，在通货膨胀情况下，会使年金收领人(annuitant)受到经济损失，因而必须采用指数化(indexation)的办法。

年金有以下几种不同形式：

(3) 普通年金(ordinary annuity)或迟付年金(annuity in arrears)；

(4) 期初年金(annuity due)；

(5) 延期年金(deferred annuity)；

(6) 永续年金(perpetual annuity)。

参见各词条

annuity due 期初年金

或称预付年金(annuity in advance)。指应在每期的期初支付的年金。与普通年金(ordinary annuity)或迟付年金(annuity in arrears)的词义相对照。

annuity in advance 预付年金

即期初年金(annuity due)

annuity in arrears 迟付年金

或称普通年金(ordinary annuity)。指在每期的期末支付的年金，是普遍应用的年金制度。

annuity method of depreciation 年金折旧法

或称复利折旧法(compound interest method of depreciation)。指以固定资产的成本及其投资利息之和作为计提折旧的对象，每年提取的折旧费金额相等，如同年金一样。

antedate 填早日期

或称 predate, backdate。在文件或合同上所填写的日期早于实际签发日期。例如，保险单生效日期往往在保险单正式签发日期之先。这种做法可使担保人提早一年享受年金收益。

anticipation 预计，预列

指在成本和收益实现之前所作的估计或入账。

anti-dilution clause 防止稀释条款

稀释是指在公司增加股票的发行，但其资产数额并未相应增加的情况下，股票价值和每股收益的降低。因此，在公司发行可兑换债券(convertible bond)或可兑换优先股(convertible preferred stock)时，通常附有防止稀释条款。如果公司增加股票的发行，则须相应地降低股票的兑换价格(conversion price)，以保障可兑换债券和可兑换优先股投资人的权益。

anti-pollution investment 消除污染投资除

企业为消除在生产过程中对自然环境所造成的不良影响，例如，处理废气、废水、废渣而花费的支出。

anti-profiteering tax 反暴利税

参见超额利润税(excess profit tax).

anti-tax avoidance 反避税

参见税收漏洞(tax loophole)

anti-trust legislation 反拖拉斯立法

取缔垄断和保证自由竞争的法律。例如，控制企业合并，禁止不合理的过低零售价格，以及给予大买主过高的折扣等。美国国会在 1936 年颁布的克莱顿法案(Clayton Act)和1950 年颁布的塞勒凯弗维尔法案(Celler Kefauver Act)，均属反拖拉斯法规。

A/P 应付账款

accounting payable 的缩写。

APB 会计原则委员会

Accounting Principle Board 的缩写。

APB Opinion 《会计原则委员会意见书》

美国注册公共会计师协会(AICPA)所属的会计原则委员会的公告。这些公告基本上组成了公认会计原则(GAAP)。从 1962 年至 1973 年共颁布了 31 项《会计原则委员会意见书》。

application 申请，申请书

指提出正式书面申请；或指申请书。例如，证券上市注册申请书(application for registration)、信用证申请书(application for letter of credit)等。

applied overhead 已分配间接费用

已分配于产品或部门的间接费用。通常所使用的是预定间接费用分配率(predetermined overhead rate)。

appraisal 估价

根据估价人员的意见，确定资产价值的过程。在财产保险、纳税或销售之前，通常须做出估价。

appraisal capital 评估资本

指通过估价确定企业全部资产的现时价值，而不考虑其账面价值。

appraisal surplus 估价盈余

指资产估定价值(appraised value)超过账面价值(book value)的部分。估价盈余属股东产权账户。

appraiser 估价员，估价师

指由有经验的专业人员作为估价专家，向社会专门的服务，并对财产的估定价值提出权威性的意见；或指政府税务机构雇用的财产估价师，其估价目的是课征财产税。

经政府主管机构审批同意注册的估价员，称为注册估价师(certified appraiser)。

appreciation 增值

一项资产由于市价上升而超过其账面价值；或指一项固定资产的估价超过其账面价值。与增殖(accretion)的词义相对照。

appropriated retained earnings 已拨定留存收益，已指定用途留存收益

指公司董事会已将一部分留存收益指定用于某一特定用途。例如，扩大生产投资或作为偿债基金，因而不能将其用于支付股利。

appropriation 拨款，指拨经费

指经政府立法机构或公司董事会批准，其数额、目的和时间均有一定限制的支出。

appropriation account

① 拨款账户

为记录政府经费拨款的支用情况而设置的账户。贷方记录核准的拨款数，借方记录经费的实际支出和拨款退回数。

② 留存收益分配账户

为记录企业留存收益如何分配和支用情况而设置的账户。贷方记录公司董事会核准拨入留存收益分配账户的金额，借方记录实际支用的金额。

appropriation budget 拨款预算

以拨款额作为经费支出的最高限额而严格规定的预算。不仅政府行政部门适合采用这种预算，企业业务部门亦可采用这种预算。例如，企业的广告宣传费用和研究开发费用等。由于难以比较其成本和效益，拨款预算是控制这类支出的一个有效工具。

approval 核定，审批

指经费预算的审批同意。

approved account 核定账户

企业通过对客户的信用状况进行调查，允许赊购而建立的应收账款分类账账户。

approved bond 核定债券

由于公司财务状况和信誉良好，而在法定证券清单(legal list)上所公布的债券，即已经政府审查同意发行的债券。参见 legal list.

A/R 应收账款

accounts receivable 的缩写。

arbitrage 套利，套汇

在一个市场上购买证券、商品或外汇，在另一个市场销售，以期通过不同市场之间的差价，即卖价高于买价而获取利润。

其中主要包括以下四种方式，即：

(1) 股票套利(stock arbitrage)；

(2) 外汇套利(exchange arbitrage)；

(3) 利息套利(interest arbitrage)；

(4) 兼并套利(merger arbitrage)。

arbitrage transaction 套利业务，套汇业务

指企业从事套利的业务经营。通常需要使用较大数额的资金，才能够在微小的价格或汇率差别中获得一定的利润。

arbitration 仲裁，公断

买卖双方发生索赔争议，通过协商不能解决时，交由独立和不偏袒的第三者进行裁决(award)。仲裁人(arbitrator)所作裁决，双方必须遵守。它比通过法院诉讼更为省时，亦更为经济。

arithmetical error 算术误差

会计记录中由于计算错误而误列。

arm's-length price 正常价格，公正价格正常交易(arm's-length transaction)下所形成的价格。即公平市价(fair market price)。

arm's-length transaction 一臂之隔交易，正常交易

在公平市价基础上所作的正常交易。买卖双方在不受任何约束，各自寻求其本身的经济利益的情况下议定出价格时，二者便形成了正常业务关系(arm's-length relationship)。正常交易被认为是形成公平市价(fair market value)的基础，而公平市价则是会计记录资产原始购置成本的依据。内部交易(related party transaction)和联营公司(affiliated company)之间商品交易，即使以市价反映，也不认为是正常交易。

ARR 会计收益率

accounting rate of return 的缩写。

arrears

① 拖欠，欠款

指借款人对银行贷款到期未能偿还；或指累积优先股股利到期未宣布支付；或指纳税人未能将应付税款如期付清。

② 迟付

指应在期末支付。例如，迟付年金(annuity in arrears)。

arrestment 财产扣押

指依法扣留财产。例如，在债务人拖欠债务的情况下，债权人可经由司法机关通知银行，不允许该客户存款作任何支付。

Authur Anderson & Co. 约瑟•安德森会计师事务所，安达信会计师事务所

美国五大公共会计师事务所之一。参见 Big Five.

article 文件条文，合同条款

指某种形式的合同，例如合伙契约(articles of partnership)和公司章程(articles of incorporation)的具体内容。

articles of incorporation 公司章程

英国称为 memorandum of association。指公司筹建人呈报政府核查的文件。其中规定有公司的名称、地址、经营业务、股份总额和每股金额，以及董事人数及任期等。公司章程经政府主管部门审批同意后，附以公司注册证书(certificate of incorporation)交还公司筹建人，即为公司的执照(charter)。与 bylaw 的词义不同，后者指公司章程细则。

articles of partnership 合伙契约

规定合伙企业的的合伙期限，各合伙人的缴纳资本数额和所拥有的权利。例如，收益分配比例的正式书面协议。

articulate 环接

指资产负债表与损益表之间的相互联接关系。例如，由损益表和留存收益表说明资产负债表中股东产权的变化。这种环接关系体现了复式会计的平衡关系，但亦存在一定的问题。例如，在采用先进先出法(LIFO)的情况下，以现时成本反映损益表的销货成本，而资产负债表中存货成本却是历史成本，因而脱离了现实。**articulated concept** 环接观念

对会计报表的结构所持的一种观点，即认为损益表与资产负债表应当做到相互环接。其中又包括两种不同的观点：一种为资产—负债观念(asset-liability view)，即在相互环接中应以资产负债表作为中心；另一种为收入—费用观念(revenue-expense view)，主张在相互环接中应以损益表作为中心。由于存在两种不

同的报表环接观念，从而必然导致不同的会计原则和会计实务。与非环接观念(non-articulated concept)的词义相对照。

artificial intelligence 人工智能

缩写为 AI。电子计算机信息科学的一种新的组合程序和语言。人们可以利用电子计算机进行一些复杂的会计数据处理业务，例如，选择企业最佳经营决策，从而使电子计算机具有会计师和企业管理人员的分析和判断智能。人工智能软件主要是由美国伊利诺斯大学和明尼苏达大学的会计研究人员设计出来的，已设计有LISP，PRO LOG，ESIE，POPLOG 等多种人工智能程序和语言。

ASB 审计准则委员会

Auditing Standards Board 的缩写。

ASE 美国股票交易所

American Stock Exchange 的缩写。

Asian Development Bank 亚洲开发银行

缩写为 ADB。成立于 1966 年，总行设在菲律宾的马尼拉。其职能是为亚洲发展中国家提供经济发展资金。

Asian dollar 亚洲美元

与欧洲美元(Eurodollar)的性质相同。指在亚洲银行的美元存款。近年来随着亚洲经济的发展，投资需要量亦不断增加，贷款利率高于欧洲和美国国内市场的利率，因此亚洲美元总额亦不断增长。新加坡、香港和东京已成为借贷亚洲美元的中心。**asking price** 索价，卖方报价

商品或证券卖主在销售时的正式卖价。通常高于正式成交的价格。

assessed value 估定价值

为征税或其他目的而对不动产所估定的价值，通常低于实际价值(actual value)。例如，征税人员以不动产实际价值的 80%作为估定价值。

assessment

① 估定，查定

为了征税而对财产估价的过程。

② 特别税捐，特别摊派税捐

即 special assessment.

asset 资产

指可以为企业提供经济效益的经济资源(economic resource)。企业资产必须具有如下特征：

(1) 必须具有提供未来收益的能力；

(2) 必须为企业拥有或控制。

资产以其形态状况可以划分为有形资产(tangible asset)和无形资产(intangible asset)；以其流动状态划分，可分为流动资产(current asset)和固定资产(fixed asset)。

资产通常以成本反映，其中包括历史成本(原始购置成本)和现时成本(现时重置成本)。参见经济资源(economic resource)

asset cover 资产担保，资产保证

指将资产作为抵押品(collateral)筹措借款；或指资产与借款的比率。

asset depreciation range 资产折旧年限幅度

缩写为 ADR。指美国财政部国内税务署(IRS)所允许的固定资产的折旧年限。其中规定了六种应计折旧年限(3,5,7,10,15,20)的具体固定资产项目。

asset-liability view 资产—负债观念

主张在会计报表环接(articulate)中应以资产负债表作为中心的一种观点。它不是以收入和费用作为直接计量企业收益的对象，而是以资产和负债的增减计量企业收益。这种观念特别强调实物资本的维护。但传统会计实务所依据的报表环接观念并非资产—负债观念，而是收入—费用观念(revenue-expense view).

asset quality 资产质量

注册财务分析师(CFA)近年来经常使用的一个词语。指资产变现时，不会蒙受损失的程度，损失程度越低则资产质量超高。资产质量的高低在很大程度上取决于企业会计报表所计列资产价值数据的可靠程度。

与收益质量(revenue quality)的词义相对照。

asset retirement 资产退役，资产报废

一项固定资产由于使用年限期满或销售而退出生产。需要相应地在固定资产和折旧账户上作调整。

asset revaluation 资产重估价

由于物价水平发生变动，根据政府法令对企业固定资产所作的全面调整。

asset stripping 资产剥离，资产拆卖

盘购一个企业的真实目的，并不是为了扩大业务规模，而是将其固定资产一件件地卖掉，资产总的售价如果超过盘购价，就可以获得盈利。这种做法对于被盘购企业的股东、职工，以及供货单位等都是不利的。

asset structure 资产结构

企业各类资产所占的比重。例如，流动资产和固定资产的比例关系。参见营业杠杆作用(operation leverage)。

asset turnover 资产周转率

反映企业资产使用效率的比率。周转速度越高，反映企业资产的使用效率越高。其计算方法是以销售净额除以资产(如存货或流动资产)平均余额。参见财务比率(financial ratio).

asset valuation 资产计价

以货币单位计量企业资产的价值。资产计价是会计工作的一项重要内容。资产计 价是否合理，不仅对资产负债表具有重要 影响，而且会影响损益表和企业收益的确 定。传统会计实务的资产账面价值是按资 产的原始购置成本减已计提折旧计列。参 见资产重估价(asset revaluation)。**assignment of accounts receivable** 应收账款转让

指企业将应收账款转让给应收账款代理 商 (factor) 或 贴 现 公 司 (discount house)， 从而收进一笔现金。它实际上是以应收账款作为抵押品借到现金。在转让之后具有债务追索权，在收回应收账款之后，应逐笔偿还金融机构贷款。应收账款转让是不易得到贷款的小企业筹措资金的一种方式。但通常以低价转让，相当于支付较高的利息。

associated company 联属公司，附属公司

指一个公司的股票(有投票权股票)的20%以上，为控股公司所拥有。控股公司虽然仅拥有少数股权，但可以支配联属公司的一部 分业务活 动。与子 公 司(subsidiary)的词义不同，后者的股份的50%以上，为控股公司拥有，其全部业务活动被控股公司支配。

Association of Government Accounting 政府会计师协会

缩写为 AGA。美国政府会计人员于1950 年成立的一个专业团体，要求会员必须具有 6 年以上的会计、审计、预算编制或财务管理经验。但是，如果具有大专院校会计专业毕业的学历，则仅需三年以上实践经验。出版刊物为《政府会计师杂志》(季刊)。

assumed liability 承担债务，承付债务

由于继承产权而承担的债务。例如，一个子公司的原有债务需由盘购子公司的母公司承担。

AT 税后

after tax 的缩写。

at cost 按成本

指资产是按成本计价。根据传统会计实务，企业资产应遵循成本原则(cost principle)，以原始购置成本计价。

或指跨国公司子公司之间的产品内部划拨价格(transfer price)是按成本或成本加成计价，而不是按市场销售价格计价。参见 cost principle 或 transfer price。

at par 按票面额，平价

指一种证券是按票面额(face amount)发行销售的。如果售价高于票面额，则为溢价 (premium)， 低于票面额则为折价(discount).

at sight 见票兑付，即期兑付

在将票据向受票人(drawee)提交时，受票人须立即支付。与见票后兑付(after sight)的词义相对照。

attached account 被查封账户

法院已对某一个账户已经宣布查封，非经法院同意，不得从该账户支取款项。参见冻结账户(frozen account)。

attachment 扣押，查封

指债权人在债务人未能按期偿还债务时，向法院要求扣押其财产；或指纳税义务人有违法转移财产的企图时，由税务机构申请法院扣押其财产。

attest 证明，验证

指正式提出书面证明，为他人担保和作证。例如，审计师经过仔细审查会计账目以后，对于会计报表是否真实和可靠所提出的报告。这被称为注册公共会计师(CPA)的验证职能(attest function)。

attestation 证明书，鉴定书

证明一项文件是否真实和正确的报告。例如，审计报告(audit report)即是证明企业会计报表是否正确可靠的鉴定书。

audit 审核，审计

通常指系统地检查会计记录。其中包括分析、抽查和询证等程序。近年来，审计实务已由上述狭义的财务审计(finance audit)发展到管理审计(management audit)、业绩审计(performance audit)。这种超过传统财务审计范围的审计，称为综合审计(comprehensive audit)，即广义的审计。

auditability 可审核性

指被审核单位的会计记录状况和环境允许审计人员进行有效的检查。可审核性主要决定于以下两个条件：

(1) 企业或其他经济机构的会计记录是否有足够的凭证或证据作为检查的依据；

(2) 企业或经济机构主管人员的人品必须正直可靠，而不是有意地蒙蔽或欺骗审计人员。

audit committee 审计委员会

公司董事会下属的一个专门负责讨论有关审计工作的委员会。其成员包括外界董事提名的独立审计师。当独立审计师在审查会计报表时，如认为有必要向股东提供应注意的情况，则可以将问题提交审计委员会。近年来，审计委员会的职权逐渐扩大到内部审计，即审查内部审计师所提出的内部审计报告。

audit coverage 审计范围

指审计的业务范围。在审计报告中通常包括两个段落：其中一个段落说明审计范围和审计准则，另一个段落说明审计意见。

audited financial statement 审定财务报表，审定会计报表

经过独立审计师(公共会计师)验证的会计报表。由于公司会计报表对社会经济所起的重要作用，投资人须依据会计报表所反映的财务状况和经营成果制定投资决策。因而，会计报表只有经过独立审计师的验证，才能够被投资人和债权人所信赖。

audit evidence 审计证据，审计凭证

收集证据是审计工作的一项内容。整个审计工作可视为收集证据，并根据证据编写和提出审计报告的过程。审计证据包括会计原始凭证、会计记录、资产盘存记录，以及有关单位的函证等。审计人员在审计报告中所作的判断和结论，必须有充分的、有效的和相关的证据作为依据。

Audit Guides 《审计指南》

美国注册公共会计师协会(AICPA)所发行的一套出版物。其中包括审计准则公报(SAS)及其说明解释等文件。可供在不同行业执业的审计师查阅。它对审计师具有权威性。

auditing

① 审计

指有系统地审查会计记录和经营效率。审查者通常是与被审核单位无利害关系的独立审计师。独立审计师将审查结果报告给股东和债权人，以保护他们在企业单位中权益不受侵害。

目前，经济发达国家大多数大型企业都进行年度审计，并且已经成为常规，有不少企业按按季或按月进行审计。除上述外部审计外，企业内部亦需要进行审计，借以防止舞弊行为和提高所属业务部门的经营效率。参见外部审计(external auditing) 和内部审计(internal auditing).

② 审计学

会计学的一个分支，以审查会计记录和经营效率作为研究对象。

auditing procedure 审计程序

获取审计证据的具体步骤。其中包括盘点库存现金、应收账款函证、观察存货盘存、验算会计数据计算的正确性，以及分

析会计数据的合理性等。审计程序是审计过程(auditing process)的具体化，其执行情况应记录于审计工作底稿(working paper)上。

auditing process 审计过程

审计人员完成审计工作所采取的审计步骤。不同类型的企业所采用的审计步骤有所不同，但一般均先从企业内部控制状况的检查和评价开始，然后对会计记录和会计凭证进行抽查，直至写出审计报告为止。由于在审计过程中需要耗费经济资源，并产生经济效益，因而必须注意分析和控制审计过程各个步骤的成本和效益。**auditing standard** 审计标准，审计准则

指审计专业团体所规定的审计人员行为准则。它反映了审计工作应达到的质量水平和应达到的目标。虽然并不具有法律上强制性，但审计人员必须遵守。

美国注册公共会计师协会(AICPA)的审计准则委员会(ASB)共颁布了十项审计准则(或称公认审计准则 GAAS)，包括三项一般准则(general standard)、三项外勤工作准则(field word standard)和四项报告准则(reporting audit)。英国的审计准则是由审计实务委员会(APC)负责制定。

Auditing Standards Board 审计准则委员会

缩写为 ASB。美国注册公共会计师协会(AICPA)的一个下属机构，专门负责制定审计准则公报(SAS)。审计准则委员会是于 1978 年为了替代审计准则执行委员会而成立的，其 15 个委员主要是来自大中小型公共会计师事务所的代表。

auditor 审计员，审计师

负责审查企业会计记录和会计报表是否真实和可靠，以及经营管理是否有效率和有效果的人员。外部审计师(external auditor)的主要职责是审查会计记录和会计报表，即从事财务审计；而内部审计的主要职责是审查经营管理的效率和效果，即从事绩效审计和管理审计。参见外部审计师 (external auditor) 和内部审计师(internal auditor)。

auditor general 审计主任，总审计

政府部门内部审计机构或企业内部审计机构的负责人。

auditor's legal liability 审计师法律责任

指审计人员的法律责任。审计师审查企业会计报表所签发的审计报告，如果不符合事实而导致报表使用者蒙受经济损失，可能被控告犯有重大疏忽(negligence)或欺诈(fraud)罪。前者会被判为应负民事责任，处以罚款，后者会被判为应负刑事责任，处以有期徒刑。

auditor's opinion 审计师意见书即

审计师报告(auditor's report).

auditor's report 审计师报告，查账报告或称审计师意见书(auditor's opinion)。指审计师对会计报表提出的意见。通常是不附保留意见(unqualified opinion)，即审计师通过对会计记录的检查，确信企业会计报表符合公认会计原则(GAAP)，并与上期所使用的方法一致。但是，也可能是附保留意见(qualified opinion)，即审计师对企业会计报表的某一项目表示疑问或表示不同意见；也可能是拒绝表示意见(disclaimer opinion)，即审计师认为企业内部控制制度存在严重缺陷，或由于审计范围受到很大限制；也可能表示否定意见(adverse opinion)，即审计师认为企业会计报表不能真实地反映企业财务状况和经营成果，不符合公认会计原则。

审计师报告的形式，可以分为短式(short form)和长式(long form)报告两种。

audit program 审计工作计划

美国公认审计准则的一般准则(general standard)中规定，会计师事务所在向客户提供审计服务时，必须事先制定审计工作计划。其中包括所实施的各项具体审计程序和日期，以及参加审计工作的审计人员等内容。在一般情况下，可以采用标准审计工作计划(standard audit program)，或另外制定专用审计工作计划。

audit report 审计报告

参见审计师报告(auditor's report).

audit risk 审计风险

指已审核的会计报表存在重大错误的

风险。由于企业内部控制制度并不一定十分有效，审计师对会计记录进行抽查时，也不可能把差错和舞弊全部揭示出来。通过审计风险的讲师，审计师可以预先确定所实施审查的可靠程度。审计风险是对企业内部控制和审计师所实施抽查的复合可靠程度的补数。参见阿尔法风险(alpha risk)和贝塔风险(beta risk).

audit sampling 审计抽样

参见抽样(sampling).

audit software 审计软件

或称审计软件组合程序(audit software package)。指电子计算机厂商出售或租赁的审计软件。它通常包括若干个集成模块，可以分别用于抽查客户会计记录，打印例外报表，以及编制审计报告等。许多大型公共会计师事务所通常自行设计适用于本事务所的审计软件组合程序。

audit test 审计抽查

一项最重要的审计程序。由于审计人员不可能对企业的会计记录及原始凭证进行全面审查，因而只能在正确评价企业内部控制制度的基础上，对企业的会计记录进行抽查。审计抽查按其抽查的不同目的，可分为符合性抽查(compliance test)和真实性抽查(substantive test).

audit trail 审计脉络，审计线索

指通过编码(coding)和交叉索引(cross references)，注明一项分录的出处，说明其依据的记录或凭证。健全的审计线索，可以有助于对会计分录进行有效的审查。

audit working paper 审计工作底稿

参见工作底稿(working paper).

authorized capital stock 核定股本，法定股本

或称名义股本(nominal capital stock)、注册股本(registered capital stock)。指公司章程(article of incorporation)中所规定的股票发行量。通常应公布于会计报表的附注中。已发行股本(issued capital stock)通常小于法定股本。

automated clearing house 自动票据交换所

由商业银行共同组成的一个金融机构。其主要业务活动是通过电子计算机网络系统进行银行之间的票据交换。在企业将一个银行的支票存入另一个银行账户时，在其款项收付的同时，就可以立即完成其票据的交换。

automated teller machine 自动取款机

或称二十四小时取款机(24-hour teller)。缩写为 ATM。指商业银行为方便存款户所设立的一种电子计算机终端机。存款人只需要使用塑料制的记账卡(debit card)，卡上有他本人的编码，即个人鉴别号码(personal identification number)，就可在整个银行系统的任何一个自动取款机提取现金。

automatic transfer service 自动转账服务缩写为 ATS。美国商业银行自 1978 年始，利用电子科技提供的一项金融服务。参见电子资金转账系统(electronic funds transfer system).

available asset 可用资产

可用于清理债务的资产，亦即未作为抵押品(collateral)的资产。

available inventory 可用存货

期初存货数量加上本期进货数量，即可以用于本期生产或销售的存货。

average balance 平均余额

一个账户每日余额的总和除以会计期的天数，即为平均余额。

average collection period 平均收款期

参见应收账款收款天数(days sales in accounts receivable).

average cost 平均成本

以总成本除以产品产量。平均成本可以区分为平均变动成本和平均固定成本。

average-cost method 平均成本法

或称平均成本流转假设(average cost flow assumption)。指存货计价采用的一种方法。它的主要特点是：使用同一个价格计算库存商品的成本和销售商品的成本。平均成本法既不反映现时成本和现时收入的配比关系，也不以现时成本对存货计价。计算平均价格的具体方法有非加权平均、加权平均和移动加权平均几种。与先进先出法(first-in, first-out method)、后进先出法(last-in, first-out method)的词义相

对照。

average inventory 平均存货，平均库存

以各期存货价值的总和除以次数，即为平均存货。例如，期初存货和期末存货相加后除以 2，即为全期平均存货。它是计算存货周转率的一项重要数据。

average life 平均寿命，平均使用年限

指一组固定资产的预计使用年限。在采用综合折旧法(composite depreciation)时，需要利用平均使用年限计算固定资产的折旧额。

average payment period (of accounts payable) 应付账款平均付款期

参见应付账款占用天数(days purchases in accounts payable).

average rate of return 平均收益率

将几个年度的平均净收益，除以资本总额，据以分析出企业的长期盈利情况。

averages 股票价格平均指数

股票价格变化的计算方法之一。最有名的道•琼斯股票价格平均指数(Dow Jones averages)。用道•琼斯公司 30 个工业公司股票价格指数，可以分析出股票行情的升降趋势。美国还有两个常用的股票价格平均指数：斯坦达德和普尔指数(Standard and Poor's Index)和纽约证券交易所普通股股票指数(New York Stock Exchange Common Stock Index)。此外，美国股票交易所亦公布股票价格指数 (American Stock Exchange Index).

avoidable cost 可避免成本

指有些成本在企业经营活动中并非绝对必要，因而可以由企业管理人员判断哪些费用属于可避免成本。例如，装饰企业办公室，虽然对经营起一定良好影响，但却可以说非生产急需。可避免成本的发生与否，取决于企业管理人员的决策。它与可延缓成本(postponable cost)不同，后者虽可推迟发生，但将来必然还要发生。与不可避免成本(unavoidable cost)的词义不同，后者是企业在业务紧缩的情况下仍要发生的成本。

B

back charge 欠费费用

指本会计期已经入账，但尚未支付的费用。

back date 倒填日期，填早日期

或称 ante date, predate。指在文件或合同上所填写的日期早于实际签发日期。即文件或合同早已生效。

backed bill 背书票据

即担保票据(guaranteed bill).

back-end load 后期负担

指在一个投资项目中，其负担额(例如，贷款利息费用)是在后期支付。与前期负担(front-end load)的词义相对照。

backer

① 票据担保人

指在票据或汇票的背面签署，并担保其兑现者。

② 财务支持人

将资金借给另外的人从事工商业活动者。

backlog depreciation 欠提折旧

指固定资产的累计折旧(accumulated depreciation)记录，不足以弥补其重置成本。其主要原因是：物价不断上涨，致使以前年度提取的折旧额，低于现时成本折旧额(current cost depreciation)。欠提折旧既可以从本期收益中扣减，也可以从留存收益(retained earnings)中冲减。

back order 欠交订货

或称 open order。一个供应单位由于暂时缺货(通常是由于产成品存货不足)，而须在以后日期交货。

back pay 欠付工资

或称 back wage。指应付未付的职工工资。

back tax 欠交税款

指由于纳税申报表的计算错误或故意漏计应税收益，而必须予以补交的税款。通常还须同时交纳滞纳金。

back-to-back credit 对开信用证

或称对销信用证(countervailing credit)。指出口企业收到进口企业的信用证后，由于手头没有现货，也没有资金补进这项货物，要求该证的通知银行以该证作为担保，另外开立一张信用证给另一个出口企业。两张信用证所死货物的数量和质量是一致的，但其金额、单价和交货期限并不相同。

back-to-back loan 对销贷款

指筹措长期外币资金所采用的一种方式。即两个不同国家的企业互为对方提供 在本国的投资项目提供本国货币资金。**back wardation** 倒价

指越远期的期货合同价格越低的不正常现象。与顺价(contango)的词义相对照。

backward integration 逆向合并

指批发或零售企业盘购工业生产企业，以保证其货源，同时扩大经营规模和获取更大的盈利；或指工业企业盘购生产工业原料的企业。与前向合并(forward integration)的词义相对照。

bad check 空头支票

或称 rubber check, NSF check。由于存款账户没有足够的金额。而被银行退回的支票。出票人会丧失信用，被认为有蓄意欺诈的意图。

bad debt 呆账，呆账账户

指无法收回的应收账款。根据美国联邦注册银行法所下的定义，支付期超过 6 个月者属于呆账。企业加强信用控制(control credit)，有助于减少呆账费用。

bad debt account 呆账账户

记录呆账所使用的账户。在会计处理上，如采用备抵法(allowance method)，是按年度赊销额或应收账款余额的一定百分率，借记呆账费用账户，贷记呆账备抵账户(allowance for bad debts)；实际发生时，则借记呆账备抵账户，贷记应收账款账户。如采用直接注销法(direct write off method)，则直接借记呆账费用账户，贷记应收账款账户。

bad debt expense 呆账费用

指采用呆账备抵法(allowance method)或直接注销法(direct writhe off method)将呆账计列为一项费用。

bad debt ratio 呆账比率

反映企业信用政策(credit policy)执行情况的一项财务比率(financial ratio)。其计算方法是以本期注销的呆账金额除以销售净额。

bad debt recovery 呆账收回

或称 bad debt collected。指以前作为呆账注销的应收账款的部分收回。呆账收回率过高，则表示企业过分急于注销应收未收账款。

bailment 寄销，寄托

指寄销人(bailor)将商品或其他资产交付给承销人(bailee)代售。货主或寄销人将其商品的占有权，暂时转移给承销人。因而寄销人处于委托地位，而承销人则处于代理地位。

bailout 抽资

指以公司资金向股东发放额外股利，其数额超过正常股利。

bailout period 投资返还期

在资本预算中，指投资项目的现金流入净额等于累计现金流出净额所需要的时间。

balance

① 余额

指一个账户中的借方金额减贷方金额的差额。参见账户余额(balance of account).

② 平衡

指借方余额和贷方余额相等；或指总分类账控制账户和辅助账户分类账金额相等。

balance budget 平衡预算

指一定时期的预算支出和预算收入相等。如果支出小于收入，称为预算盈余(budget surplus)；如果支出大于收入，称为预算赤字(budget deficit).

balance due 结欠余额

指到期尚须还清的金额。例如，人欠(balance due from)、欠人(balance due to)。

balance fund 平衡基金

指一种类型的互助基金(mutual fund)，其投资目标是强调资本增值和本期收益并重。在其证券投资组合(portfolio)中，既包括可以提供稳定收益的定息证券(例如优先股和债券)，也包括将会升值的证券(例如股票)。

balance of account 账户余额

指一个账户的净额。即借方金额与贷方金额的差额。有三种不同形式的账户余额：

(1) 零数余额(zero balance)，指一定时期的借方余额和贷方余额相等；

(2) 借方余额(debit balance)，指一定时期的借方金额大于贷方金额；

(3) 贷方余额(credit balance)，指一定时期的贷方金额大于借方金额。

balance of payment 国际收支差额

一个国家在一定时期的外汇收支差额。它包括：

(1) 进口贸易和出口贸易的差额；

(2) 短期投资和长期投资的差额(债券和股票的购销差额)；

(3) 无形进口和无形出口(银行、运输、保险和旅游等行业的收支)的差额。

balance of retained earnings 留存收益余额

指反映于资产负债表上的期初留存收益余额加或减前期调整额，加本期净收益，减股利，其结果即为期末留存收益余额。其报表格式如下：

留 存 收 益 表

期初留存收益(××年 1 月 1 日)(未调整)
减：前期调整
期初留存收益(××年 1 月 1 日)(已调整)
加：本年度净收益
减：支付股利
期末留存收益(××年 12 月 31 日)

balance sheet 资产负债表

更确切的名称为 statement of assets and liabilities 或财务状况表(statement of financial position)，因为balance sheet 这个词仅反映平衡关系，而未能阐明编制这种报表的目标。资产负债表反映企业某个日期的财务状况，即企业的资产和债务。过

去，会计人员一起认为，资产负债表是会计报表中最重要的报表。这可能是基于银行家和债权人的立场。但是，近年来多认为损益表(income statement)是最重要的报表。这是因为，债权人观点改变，认为净收益是衡量偿债能力的更重要的指标。特别是随着公司证券投资人的不断增加，他们都以公司的收益来衡量证券的吸引力，即认为在净收益增长的情况下，证券价值亦必然升高。

balance sheet account 资产负债表账户

列于资产负债表上的账户。其中资产账户通常按资产流动性的大小，在资产负债表上顺序排列，负债项目则按到期日的迟早顺序排列。例如，流动资产、固定资产，流动负债、长期负债等。这些账户属于永久性账户(permanent account)，即不包括收入和费用账户，以及他们的附加和对销账户。与损益表账户(income statement account)或暂记账户(temporary account)的词义相对照。

balance sheet analysis 资产负债表分析

财务分析人员在分析资产负债表时，主要分析：资产是否存在高估情况、资产的变现能力(realizability)、周转速度和收益潜力；负债是否存在低估或武断调整的情况。在分析资产负债表时，通常应用有关的财务比率(financial ratio)，例如速动比率(quick ratio)和流动比率(current ratio)等，以判断一个企业的财务状况。

balance sheet audit 资产负债表审计

指审计师对企业资产负债表所列项目进行的审查。其审计程序包括检查会计记录、实物盘点和函证等。在审计实务中，审计师通常首先对企业的资产负债表进行审查。主要是由于企业的资产和负债账户比较容易查证，而且通过查证可以附带了解企业的收入和费用账户是否真实可靠。

balance sheet date 结账日期

会计期的期末称为结账日，企业在这个日期编制资产负债表。大多数企业的结账日为12月31日。

balance sheet ratio 资产负债表比率

财务比率(financial ratio)的一种类型。指单纯使用资产负债表数据所计算出来的财务比率，可以反映企业的财务状况。例如，流动比率(current ratio)、速动比率(quick ratio)和负债对产权比率(debt to equity ratio)等。

balance sheet total 资产负债表总额

指资产负债表最下方的金额。亦即固定资产加流动资产的合计金额。它可以反映出一个企业是大型、中型或小型企业。**balloon payment** 漂浮式付款

指分期付款中最后一笔数目较大的付款。例如，一笔10万美元的贷款，在前

九年每年偿付5 000美元，最后一年偿付55 000美元。顾客往往会以为偿还债务相当容易，而忽略了最后这笔数额很大的付款。美国很多州禁止这种偿还贷款方式。

bank 银行

从事提供存放款和票据贴现等金融服务的企业。通常是一个有限公司。在经济发达国家，主要类型的银行是商业银行(commercial bank)。另外，还有为数众多的金融公司(financial company)。美国的中央银行是联邦储备银行(Federal Reserve Banks)。英国的中央银行是英格兰银行(bank of England)。从事国际性金融活动的银行主要是世界银行(IBRD)和国际货币基金组织(IMF)。另外，还有一些地区性的银行，例如亚洲开发银行(ADB)和欧洲投资银行(EIB)等。

bank(er's) acceptance 银行承兑，银行承兑汇票

缩写为B/A。指银行对汇票支付的书面承诺；或指由银行开具并已保证承兑的汇票。在国际业务中，出口企业常使用这种汇票，连同各种凭证，经进口企业开户银行同意签字承兑，即变成银行承兑汇票。出口企业可将其任意转让，并立即收回现款。在国内，大宗商品交易亦常使用这种汇票。

bank balance 银行存款余额

企事在银行中的活期存款账户(checking account)和储蓄存款账户

(savings account)的余额。

bankbook 存折

bank charge 银行手续费

银行向顾客提供劳务，例如存款、提款、代收、拒付、兑换等收取的费用。

bank checking account 银行支票账户，银行活期存款账户

参见 checking account.

bank confirmation 银行证明信函

审计用词。或称 bank certificate。指经审计人员的正式请求，由银行负责人签发的信函。借以证明企业在银行的存款余额，银行贷给企业的贷款数额，心脏其他负债数额。

bank credit 银行信用，银行信贷

指商业银行以提供贷款(loan)、票据贴现(discount)或承兑(acceptance)、担保(guarantee)等方式，向企业提供资金。与商业信用(trade credit)的词义相对照。**bank custody** 银行保险库

商业银行为顾客所提供的一种服务。顾客可将贵重物品(例如货币或证券等)存入，并可在营业时间内提取。

bank draft 银行汇票

或称 bank bill。缩写为 B/D。指一家银行开给另一家银行的票据，以支付给某个企业或个人一笔款项。银行票据具有相当高的信誉，当销货企业不收购货企业汇票时，购货企业可购买银行票据作为支付手段。

banker

① 银行家

指从事信贷业务的商业银行高级职员，广义的还指股票经纪人(stock broker)和投资顾问(investment adviser)等。

② 银行

即 bank.

bank failure 银行倒闭

缺乏偿债能力的银行，由于被政府金融主管机构撤销其牌照而倒闭。

bank loan 银行贷款

指企业从银行借到的款项。向银行借款时，先由企业开出期票，确定还款的期限。银行贷款是企业的一项重要资金来源。银行贷款的种类很多，就其贷款时间来看，可分为长期贷款和短期贷款；就其是否需要保证来看，又可分为抵押贷款(collatered loan)和无担保贷款(unsecured loan)。商业银行通常以供应短期贷款为主。

bank overdraft 银行透支

参见透支(overdraft).

bank reconciliation statement 银行对账单，银行存款调节表

反映和说明企业存款账户余额和银行对账单余额之间差额的一种报表。在表内要计列企业已签发的支票但银行尚未付现(outstanding check)或企业收到支票，但尚未由银行入账的金额(deposit in transit)、银行手续费(bank charge)，以及企业和银行造成的差错等。通常是一月一次。

bank reference 银行征信信函

当一个企业的供应单位对企业的财务信誉状况不大了解时，该企业可以委托其存款银行向供应单位提供说明其财务信誉状况的信函。

bank run 银行挤兑

存款人害怕银行倒闭，而纷纷提取大宗款项。

bankruptcy 破产

指一个无力偿付债务或负债超过了资产的公司，根据破产法申报破产并得到了批准。破产有两种不同的方式：一种为自愿申请破产(voluntary bankruptcy)，由债务人自己申请破产；另一种为被动破产(involuntary bankruptcy)，由债权人申请破产。其目的是为了使债务人结束营业，通过债务人资产在债权人之间的公平分配，使债务人解脱债务负担，并获得一个新经营起点。

bankruptcy act 破产法

参见 Bankruptcy Reform Act of 1978.

bankruptcy cost 破产成本

狭义的破产成本，仅指企业在破产时所发生的法律和管理费用。例如，企业资产的接管和清查费用。广义的破产成本，还包括企业即将破产时所发生的很多间接成本。例如，供应商拒绝赊销原材料，顾

客不愿购买其产品，以及失去有利的资本投资机会等。提高企业的负债比率(debt ratio)，就会相应增加企业的破产成本。

bankruptcy court 破产法院

破产的宣布机构。破产法院在宣告一个企业破产以后，通常随即指定一名破产企业财产接管人(receiver)，负责接管和清算破产企业的财产。

bankruptcy prediction 破产判断

指审计师对被审企业是否即将破产的预估。如果被审企业即将破产，审计师必须在审计报告中予以说明。否则，蒙受经济损失的会计报表使用者(例如投资人和债权人)将会诉诸法律。

可以从以下几个方面预测一个企业是否即将破产：

(1) 美国财务学家奥尔特曼的破产预测计分法(Z score)；

(2) 某些财务比率(例如现金流量对负债总额，净收益对资产总额)的变化趋势；

(3) 财务杠杆作用系数(degree of financial leverage)是否过高等。

Bankruptcy Reform Act of 1978 1978 年 破产改革法

美国现行的破产法规。主要是关于如何处理破产企业债务问题的法规，借以防止债务人作弊，并保证破产债务人的财产在债权人之间能够得到公平的分配。其中包括债务清偿次序(order of priority)。普通股股东产权仅是其第八种，也是最后一种求偿权。参见 order of priority.

bank transfer 银行汇兑业务，银行转账业务

或称 banker's transfer。指银行各分支机构之间所办理的款项划转业务。其中包括信汇 (mail transfer) 和电汇 (telegraphic transfer)两种不同的方式。主要用于对个人的支付。例如，职工工资、专利费、股东股利等。

bargain

① 合同，谈判

指购货或销货合同(contract)；或指谈判签订购销合同的过程。

② 廉价货

指价格低廉的商品。

bargain money 定金

指顾客让商店保留所选定的商品时所预先交付的作为保证金的一部分现金。

bargain purchase option 承租人优先购置权

租赁合同中所规定的一项条款。指在租赁合同期满后，承租人具有以特别优惠的价格，购买租赁资产的权利。

bargain renewed option 承租人优先续租权

租赁合同中所规定的一项条款。指在租赁合同期满后，承租人具有以特别优惠的价格续租的权利。

bargain sale 廉价销售

企业为了处理积压存货，以非常价格将其抛售。

barometers 经济晴雨表，经济指标

或称 economic barometers。用于评价市场或经济状况的工商业指数。通常指超前经济指标(leading indicator)。例如，股票价格指数。

barometers stock 晴雨表股票

这种股票价格的升降和交易量的变化，可以反映整个股票行情的变化情况。通常发行量相当大。.

barter 以货易货

不以货币作为交换媒介的商品交易。

barter transaction 易货业务

或称补偿业务(compensation tracsaction)。指企业之间的以货易货交易。在会计账务处理上，应按货物的公平市价(fair market value)计价。

base 基数

作为计算基础的金额或数值。例如，基础数据(base data)、基价(base price)和基础工资(base pay)等。

base period 基期

指在编制消费品价格指数或证券价格指数时，以一个选定的时期(通常为一年)来计算其他时期的变化。基期必须具有代表性，否则计算出来的物价指数或证券价格指数，必然不会合理。

base price 基价

指某种商品的最低销售价格。例如，汽车的销售价格是在基价上另外加上空调或其他特殊设备的价格。

base rate 基础利率

商业银行对外公布的利率。实际贷款利率则根据贷款的性质和借款企业的信誉状况，在一定幅度内高于基础利率。而活期存款利率则在一定幅度内低于基础利率。

base stock 基础存量

指存货的最低库存数量。其所占用的资金具有长期投资性质。

BASIC 基础语言

beginners all-purpose symbolic instruction code 的缩写。

basic earnings per share 每股基础收益

指计算可调换债券(convertible bond)和可调换优先股(convertible preferred stock)兑换为普通股，从而降低普通股收益之前的每股收益。

basis 基准

指计算损益或应税收益所应用的基本标准或方法。例如，会计基准(basis of accounting)或计税基准(basis of taxation).

basis of accounting 会计基准，会计方法会计所使用的记录和报告经济业务的基本方法。例如，会计账务处理有有两种基本方法，即收付实现制(cash basis of accounting)和权责发生制(accrual basis of accounting).

basis of taxation 计税基准

或称 tax base。计算应纳税额所依据的应税收益(taxable income)或应税价值(taxable value)。通常划分为不同的等级，并课征以不同的税率。它是美国联邦所得税法规常用的名词。

basis point 基点

计算债券和期票利率变动的计量单位。1 基点等于 0.01%，即 1%的 1%。

basket purchase 整套采购，总价采购

即 lump-sum purchase。采用一个总的价格购买一组资产。每项资产须分摊一部分成本，据以记入各资产账户。每项资产所分摊的成本，通常是按其估定价值(appraisal value)确定。

batch costing 分批成本计算法

分别按产品的一定批量计算成本的一种方法。即按生产一定批量产品所投入的原材料、人工和费用归集成本。与订单成本计算法(job order costing)和分步成本计算法(process costing)的词义相对照。

batch processing 分批处理，分批数据处理或称 batch data processing。数据处理所采用的一种方法。即将数据累积到一定时期，然后再送入电子计算机处理。例如，有关存货数据可以一天或一周处理一次。目前，具有存取功能的大型电子计算机已研制出来，会计数据可在经济业务发生时随即处理。但是，至今大多数企业仍采用成批处理方式，主要因为其成本较低。与实时处理(real-time processing)的词义相对照。参见实时信息系统(real-time information system).

B/D 过次页

brought down 的缩写。

B/E 汇票

bill of exchange 的缩写。

BE analysis 损益分界分析，保本分析

break-even analysis 的缩写。

bear

① 承担，负担

指承担经济责任；或指负担某项费用。

② 卖空者，空头

相信某项商品或证券价格下跌而从事卖空活动的投机商。与多头(bull)的词义相对照。

bearer 持票人

持有支票或票据的个人。不记名支票或票据不需要背书。一经转手，它的产权即转为持票人所有。

bearer bond 不记名债券

或称流通债券(negotiable bond)、息票债券(coupon bond)。指不记载持有人姓名的债券。在债券附有息票，每六个月一张。息票到期时，债券持有人可撕下息票去兑取，因而转让亦不需要背书(endorsement).

bearer draft 不记名汇票

或称 bearer bill。指汇票上不写受票人的姓名。任何人持有该汇票，均可以兑取现金。

bear interest 附息，负担利息

指债券或票据到期后，除支付本金外，尚须支付一定金额的利息。

bear market 熊市，下跌行情

或称 bearish。指一个时期的总的股票市场价格在不断地下降。对经济发展前景扑救支悲观，或银行利率上升时，通常会出现熊市。

bear squeeze 榨空头

指中央银行对证券下跌行情采取维持的措施；或指某一种证券的买主采取联合 行动，即购进空头(bear)抛售的证券，抬 高证券价格，使空头在证券交割时不得不 按按高价购回证券，从而发生一笔损失。**beating the market** 战胜股市

指在证券投资中获利。即在证券价格普遍下跌时，投资人手中证券价格的下降幅 度低于平均数；或是在证券价格上升时， 手中股票价格的上升幅度高于平均数。**before-separation cost** 分离前成本

联产品(joint product)在分离点之前的成本，由于不能直接计入某一种产品成本，因而须采用间接费用分摊的办法。与分离后成本(after-separation cost)的词义相对照。

before-tax income 税前收益

公司交纳所得税之前的收益额。

Beginners All-purpose Symbolic Instruction Code 基础语言，初学者通用符号指令语言

缩写为 BASIC。电子计算机所使用的一种比较简单的编译程序。财会人员如果想 要编写程序，最初的选择即是基础语言。

beginning balance 期初余额

指总分类账和明细分类账的会计期期初的账户余额(account balance).

beginning inventory 期初存货

会计期期初的存货价值，亦即上期的期末存货。期初存货数据须反映于损益表中，据以计算本期销货成本。

bellwether security 领头证券，龙头证券反映证券市场价格变动趋势的证券。美 国通用电气公司的股票被认为是领头证券。它主要由资力雄厚的社会机构投资者(institutional investor)所持有，因而它们的投资活动可以影响证券市场的行情。美国政府发行的 20 年长期公债，亦被认为是龙头债券。

below par 低于票面价值

指证券折价或低于票面价格出售。这种情况比较少见，反映公司的经营状况不佳。

below the line 线下项目

指非常损益项目，在损益表中应列在营业收益项目之下；或指经费预算中的投资性项目。

beneficial interest 受益人权益

指依据财产信托契约，虽然不是财产产权所有人(beneficial owner)，却享有获得其收益的权利。

beneficial owner 受益权人

指虽然不一定以自己名义持有资产，但实际上是财产产权所有人的企业或个人。例如，由银行代管企业退休金基金，其受益权人是企业，而受益人则是企业退休职工。

beneficiary 受益人，受款人，受赔人

指财产信托的受益人。如果受益年限定为终身，则为终身受益人(life tenant)；如受益为短期，则称为收益受益人(income beneficiary)。

或指票证上的指定享受权益的人。例如，汇票的受款人和保险单上受赔人等。

benefit

① 效益，利益

指获得一项经济利益或收益。任何一项投资的目标，都是为了获得现在或未来的经济效益。假若支出一项投资而未获得效益，即产生一项亏损。

② 福利金，津贴

参见附加福利(fringe benefit).

benefit-cost analysis 效益成本分析

指对企业或政府机构所制定的投资方案或施政计划项目进行评价的一种技术。

通常使用效益成本比率(benefit-cost ratio)，以预期成本和预期未来收益的再会相比较，从而选择最优方案。

benefit-cost ratio 效益成本比率

即获利能力指数(profitability index).

benefit fund 福利基金

指企业为实行职工福利制度(benefit system)而建立的基金。参见 benefit system

benefit in kind 实物福利

指企业发给职工的额外报酬，但不是以货币方式。例如，免费供应午餐，提供住宅和汽车使用，以及免费旅游等。

benefit system 职工福利制度

职工福利是企业职工工资制度的一个重要组成部分。指对职工未从事工作期间所付给的金额。其目的是提高职工的工作热情和绩效。其中主要包括：

(1) 非工作时间的报酬。例如，事假、病假、休假，以及培训期间的工资。

(2) 职工服务。例如，以免费或折扣方式，提供午餐和公司产品。

(3) 职工保健。例如，身体检查和医疗费用。

(4) 退休保障。例如，职工退休后可按期领取退休金。

(5) 家属保障。如职工意外死亡，其家属可获得抚恤金，以保障其最低的生活费用。

best-efforts agreement 证券尽力推销协议 投资银行与发行证券的公司所签订的一种证券推销协议，它仅同意尽力推销证券，而不是全部包销证券，证券发行风险由发行证券公司自行承担。与证券包销协议(underwriting agreement)的词义相对照。

beta coefficient 贝塔系数

计量证券系统风险(systematic risk)或不可分散风险(nondiversifiable risk)的一项财务比率。它反映某一种证券受整个股市价格波动影响的程度。如果系数为 1.0，表示证券的风险是正常的，即其变化幅度同证券市场行情的平均变化相等；如果系数大于 1.0，则表示该证券有较大的风险。

beta risk 贝塔风险，第二种类型误差

在证券投资中，指系统风险(systematic risk)。由于系统风险的大小是使用 beta 系数计量，所以，称为贝塔风险。在审计实务中，指第二种误差(type Ⅱ error)所产生的风险。审计人员通过抽样调查，推断某一个账户的余额并无误差，但对这个账户的余额进行总体(population)检查后，却证明它存在相当大的误差。与阿尔法风险(alpha risk)的词义相对照。

betterment 改造投资，改造工程投资

或称 improvement。指更换固定资产的重要组成部分，它可以延长该固定资产的使用年限，增加生产数量，或降低其操作成本。在对这种改造工程投资进行会计处理时，应将其列为资本支出(capital expenditure)。与维修费(maintenance)和修理费(repairs)的词义不同，后者仅是保持固定资产的原有效能，因而在进行会计处理时应列为本期费用。

B/F 余额承前

brought forward 的缩写。

bias 偏差，偏向性

指财务预测结果的偏大或偏小。可以使用标准误差(standard error)计量偏差的大小；或指会计报表提供的信息，仅适用于某一个社会集团，例如投资人或债权人使用。

bid

① 买价

指拍卖(auction)时，买方喊出的价格。

② 投标

采用招标方式购买商品或修建工程时，投标人愿意按不一定价格供应商品或承包工程。

bid bond 投标保证金

指投标人(bidder)所交纳的保证金。通常为投标金额的 5%。其目的是防止投标人随意撤销投标报价书，或拒签投标合同。

bid price

① 买方出价，买价

在商品或证券市场上，买者正式提出的买价。

② 投标价格

出投标人提出的价格。在投标之前，投标价格为各投标人的秘密。

big bath 巨额冲销

指一笔巨额资产的冲销。通常是在撤销某一个亏损的生产部门的情况下发生。在公司高级管理人员发生变动时，也常采取这种措施。

Big Board 大证券交易所

指纽约证券交易所(New York Stock Exchange)。与小证券交易所(Little Board)不同，后者指美国证券交易所(American Stock Exchange).

Big Five 五大会计师事务所

美国规模最大的会计师事务所原为八家，现已合并为五家。其名称是：

(1) 约瑟•安德森[安达信]事务所(Arthur Andersen & Co.)；

(2) 迪利奥蒂—塔奇[德勤]事务所(Deloitte and Touche)；

(3) 厄恩斯特—扬[安永]事务所(Ernst and Young)；

(4) 皮特—马威克[毕马威]事务所(Peat Marwick & Co.)；

(5) 普赖斯•沃特豪斯—柯柏斯[普华永道]事务所(Price Waterhouse and Coopers)。

上述五大会计师事务所的分支机构，分布在美国和世界各地，不仅提供会计、审计专业服务，还编辑、出版会计刊物和教材，从而对会计实践和会计教学有着重要的影响。

在美国，大约有 40000 家会计师事务所。这些事务所的规模差别巨大，既有仅只一个注册会计师的小所，也有超过 30000 名合伙人和雇员的超级大所。美国虽然也有一些税务事务所，但影响和数量都远远无法与会计师事务所相比。美国一般按照规模大小，将会计事务所分为世界级超级大所，全国性大所，地区性事务所和大量的地方性事务所四个不同的层次。

超级大所也就是我们经常所说的“六大”、“五大”、“四大”。1998 年之前，美国共有 6 个超级跨国大会计师事务所。我们称之为“六大”。普华事务所（Price Waterhouse）与永道事务所（Coopers & Lybrand）的合并形成了今天的普华永道（Pricewaterhouse Coopers），并导致了“五大”的产生。“双安事件”的爆发，导致了曾经排名第一、拥有 1673 名合伙人和 32319 名雇员的强大的安达信（Andersen Worldwide）的土崩瓦解，也导致“五大”变成了今天的“四大”。 今天的“四大”是指普华永道（Pricewaterhouse Coopers）、安永（Ernst & young ）、德勤（Deloitte & Touche），还有毕马威（KPMG）。这些会计师事务所在世界各地都有办事机构，世界上主要的大公司审计业务基本都是由这几个超级事务所包揽了。这些事务所的规模巨大，它们的全球合伙人都在 2000、3000 名左右，雇员也达两、三万人。每年的营业收入仅在美国就达 30 亿美元以上。

美国全国性会计师事务所共有三家，即均富(Grant Thornton)（对帕玛拉特财务进行审计的事务所）、博德豪（BDO Seidman）和 McGladrey & Pullen。美国人将这三家会计师事务所称之为全国性的事务所。因为它们在全美国各主要城市均设有办事机构。这些事务所虽然也比较大，拥有三、四百个合伙人，2000 多雇员，营业收入上亿美元，但它们的规模比起“四大”来明显要小得多。这些全国性事务所开展的业务与“四大”相同，每个事务所也都纷纷在国外设立分支机构， 也“四大”进行着市场争夺。

美国地区性会计师事务所大约有 1 0 0 家，雇员一般都超过 5 0 人。其中一些地区性事务所只有一个办事机构，仅为本地区内的几个客户提供服务。 也有一些地区性事务所拥有几个办事机构，服务范围较大。其实，一些大的地区性事务所并不比全国性事务所小多少，象 C rowe, Chizek & Co 和 BKD 都拥有上百名合伙人和六七百名雇员，收入也达上亿美元。这些事务所也具有一定的竞争实力，特别是在一些地区和领域吸引客户的能力并不比“四大”小。有些事务所甚至在国外建立了分支机构。这些事务所大多数在竞争的同时也往往相互合作，通过建立联盟性质的组织在技术信息和后续教育培训等方面积极展开合作。

美国超过 95%的会计师事务所都是那些只设一个办事机构，雇员少于 25 人的小所。它们主要为一些小企业和非盈利性机构提供审计和相关服务。绝大多数小事务所并不向客户提供审计服务，主要从事对客户的会计和税务代理服务。

bill

① 汇票，票据

汇票(bill of exchange)的简称。流通票据(negotiable instrument)的一种类型。

② 通知单，清单

指提货单(bill of lading)、用料单(bill of materials)等。

③ 账单，发货票

记录商品、劳务价格和销售条件的发货票(invoice)或收款账单。

billing 开发票，开账单

指开出发票或账单。

billing clerk 开票员

指负责编制发货票的职员。

bill of entry 报关单

或称 customs declaration。缩写为 B/E。指进口商或出口商所填报的货物清单。在货物报关时填报，出口货物使用出口报关单，进口货物使用进口报关单。海关的收税人员根据此单检查货物，验单无误并交纳税款后，在报关单上签字，凭签字的报关单装卸列明的货物。

bill of exchange 汇票

或称 draft。缩写为 B/E。由甲方(开票人 drawer)开给乙方(受票人或付款人 drawee)，要求将一定数额的款项在的缩写日期支付丙方(持票人或收款人 payee)的一种商业票据。甲方通常是商品的卖主，乙方为商品的买方，丙方为银行。汇票在背书以后可以流通转让，也可以向商业银行或贴现公司进行贴现(discount)。汇票是国际贸易中较为普遍使用的一种结算方式。汇票一般划分为以下不同种类：

(1) 按出票时是否附有货运单据，分为光票(clean bill)和跟单汇票(documentary bill)；

(2) 按付款时间的不同，分为即期汇票(sight bill)和远期汇票(time bill)；

(3) 按出票人的不同，分为商业汇票(commercial bill)和银行汇票(bank bill).

bill of lading 提货单，提单

缩写为 B/L。运输单位对运货单位所开出的书面承诺。一方面可作为托运货物的收据，另一方面可作为买主提货的单据。提单一般划分为以下不同种类：

(1) 按货物是否已装船，分为已装船提单(on board B/L)和待运提单(received for shipment B/L)；

(2) 按收货人是否有抬头，分为记名提单(straight B/L)、指示提单(order B/L)、不记名提单(bank B/L)；

(3) 按运输过程是否转运，分为直运提单(direct B/L)、转船提单(transshipment B/L)和联运提单(through B/L)等。

bill of materials 用料单

缩写为 BOM。指生产一项产品所预期使用的全部原材料数量和零部件清单。

bill of sales 销货清单，卖据

缩写为 B/S。销售者将某项货物的所有权转让给买主的书面文件。与不动产的契据相类似。

bills payable 应付票据

缩写为 B/P。即 notes payable.

bills receivable 应收票据

缩写为 B/R。即 notes receivable.

B/L 提货单

bill of lading 的缩写。

black market 黑市

违反政府法规的商品和外汇买卖或其场所。

black money 黑钱

指使用贿赂或贪污等非法手段所获取的金钱；或指未申报纳税的收益或所得。

blank bill of lading 不记名提货单

在提货单上并未写明收货人(consignee)的姓名，因此由持单人凭单提货。不经背书即可转让，手续虽然简便，但如遗失，货物即被提走，因而在国际贸易中较少使用。参见提货单(bill of lading).

blank check 空白支票

已由开票人签署，由收款人自填金额的支票。由于空白支票容易被人随意填写金额，因此开票人和受款人均可能遭受经济损失。

blank endorsement 不记名背书

或称普通背书(general endorsement)。指在背书时，并未写明将票据转让给的单位或个人。因而在票据兑现时，是向持票人支付款项。使用空白背书票据有一定风险。如果遗失后为他人所得，拾得者可持

往银行兑现。

blanket mortgage 总括抵押

将借款人的全部固定资产作为抵押品，而不详列固定资产的具体项目。

blanket order 总括订货单

指对某一项目的长期订货。它可以节省订货费用，并带来更多金额的折扣。**blanket price** 总括价格

或称 lump-sum price。指在一次交易中购买许多商品，总括计价的价格。

blind entry 失实分录，未加说明的分录指在一项分录中仅记录借贷方金额，而未注明其业务内容；或指过入分类账的一项分录，并没有日记账分录或原始凭证作为依据。

blind purchase 盲目采购

事先不知需用的规格和数量而购进原材料或其他物品。

blue-chip 蓝筹码股票，热门股票

指大公司的股票，其股利高于一般公司的股票，是短期投资的最好对象。

blue-sky laws 蓝天法，股票发行控制法美国政府为管理股票的发行而制定的法律。这个法律规定，凡未经法定程序注册的公司，不得出售股票。其目的在于防止凭空发行股票。对于诈骗性证券，政府有权强制其停止出售，或给予严厉惩罚。

board chairman 董事长

公司的最高领导人。由董事会选举产生，董事长的地位高于总经理(president).

board minutes 董事会会议记录

指公司董事会的议事记录。通常记录有着经营管理的重大事项。

board of directors 董事会

简称 board。指由股东选出的公司最高管理机构。董事会是由股东大会选举产生，通常由内部董事(inside director)和外部董事(outside director)所组成。董事会的主要任务是：决定公司的经营管理方针和政策，任命公司高级管理人员，宣布支付股利，制定职工的工资和奖励制度，及决定有关银行借款、签订重要合同等事项，从而对公司的会计和财务政策具有重要影响。

board of trade 同业公会，商会

由同一个行业的企业业主所组成的机构。其目的是扩大商品交易和交流会计信息。

bond

① 债券

证明债务的凭证。是公司向社会公众筹措资金的一种方式。当债务到期时，债券债权人可以持债券要求偿还本金和利息。以发行债券筹措资金的主要优点是：

(1) 资本成本低于股票的资本成本；

(2) 利息费用可以作为应税收益的一个扣减项目，而股利则不能列为扣减项目；

(3) 在通货膨胀时期，可以使用贬值的货币偿付债券本金，从而获得一项货币收益(monetary gain)。

债券主要包括以下不同的类型：

(1) 按照是否需要以财产作为担保，可划分为：担保债券(secured bond)，即以抵押财产作为担保的债券；无担保债券(unsecured bond)，即仅靠公司信用发行的债券。

(2) 按照是否可以调换为公司股票，可划分为：可兑换债券(convertible bond)，即允许在未来兑换为一定数量的公司股票；不可兑换债券(unconvertible bond)，即不允许兑换为公司股票。

(3) 按照债券是否登记债权人姓名，可划分为：记名债券(registered bond)，即转让必须办理过户手续；不记名债券(bearer bond)，即转让不须办理过户手续。

美国债券的发行期限通常在 5 年以上，以 1 000 美元为发行单位。债券如果按面值发行，应借记现金，贷记应付债券账户；债券如果按折价发行，则借记现金和债券折价账户，贷记应付债券账户。

② 保证书，保证金

指提交保证书或预交一定数额的现金，作为按期发行某项合同的保证。例如，履约保证金(performance bond)。当不能按期履行合同时，即以预付的保证金抵偿损失。

③ 忠诚保证

指雇主为了防止职工贪污舞弊遭受损失而从事的一种保险。

bond conversion 债券兑换

指将可兑换债券(convertiable bond)兑换为优先股或普通股票。具有兑换选择权(option)者，通常是债券持有人，而不是发行债券的公司。

bond discount 债券折价

债券的出售价格低于票面价值的差额。通常是由于债券利率低于市场利率，债券发行期限长，公司信誉较差面对债权人少得利息的一种补偿。债券折价账户是应付公司债券(bonds payable)的一个抵销账户。

bonded goods 保税货物

在保税仓库(bonded store)中储存的货物。由海关人员负责看管，等完税后才放行。

bonded warehouse 保税仓库

或称 bonded store。经海关同意储存尚未完税的货物的海关仓库，即将仓库所在视为国境以外。保税仓库的设置有利于的转口和加工出口，而且不需要占用纳税资金，从而加速企业的资金周转。保税期限通常为一年。

bond financing 债券筹资

公司筹措资本所采用的一个重要方式。发行债券所承担的资本成本(capital cost)，低于发行股票的资本成本。因而发行债券与发行股票相比较，可以降低财务费用。但债息并不能在财务状况下降时延期支付，而股利则具有可以递延支付或不支付的优点。

bondholder 债券持有人

或称债券债权人(bond creditor)。指公司债权资本的投资人。公司在债券到期时，必须向债券持有人偿付债券本息。

bond indenture 债券信托契约，债券契约

或称信托契据(deed of trust)。债券发行人为保障债券持有人的权益，与受托管理人所订立的契约。其目的是使受托管理人代表债券持有人监督契约的执行，促使发行债券的公司依法履行债务，并负责保管抵押品。参见 indenture.

bonding company 忠诚担保公司

经营职工舞弊保险业务的保险公司。

bond issue cost 债券发行成本

即债券折价(bond discount)和债券发行费用(bond expense)。在会计上属递延费用(deferred charge)，在债券发行期限内采用直线法逐年摊销。

bond premium 债券溢价

指债券的发行价格或现时市价高于票面价值。只有当债券的名义利率高于市场的实际利率的情况下，债券溢价才有可能。债券溢价账户属应付公司债券账户的附加账户。与债券折价(bond discount)的词义相对照。

bond rating 评定债券等级

对各种债券质量等级的评价。它反映债券到期不偿还本金和支付利息的可能性。美国有一些资信专业机构，例如斯坦达德和普尔公司(Standard & Poor's Corporation)和穆迪投资服务公司(Moody's Investors Service Inc.)，专门提供评定债券等级的服务。它们依据的会计数据是：公司债务额的大小，以前的债务偿还记录，以及债券利率的高低等。通常以 A 代表上等信用等级，B 代表中等信用等级，C，D 代表下等信用等级，即投机债券。详见债券等级表。

债券等级表

穆迪公司	斯坦达德和普尔公司	债券质量
Aaa	AAA	最高质量
Aa	AA	高质量
A	A	中上质量
Baa	BBB	中等质量
Ba	BB	包含投机性
B	B	投机性
Caa	CCC 和 CC	有可能违约
Ca	C	肯定部分违约
C	D	肯定违约

注：违约指债券到期不偿还本金和支付利息。

bonds outstanding 流通在外债券，未偿付债券

指尚未清偿的公司债券。

bonds payable 应付公司债券

发行债券公司的一个负债账户。用以反映须偿还的长期债务，是长期负债(long-term liability)的一个构成项目。

bond yield 债券收益率

指债券市价与债券利息之间的比率。参见收益率(yield)和到期日收益率(yield to maturity).

bonus 奖金，红利

在正常工资或薪金以外的酬金。通常用于支付工作有成绩的企业职工；对股东来说，指附加或再次分配的投资收益，亦即额外股利(extra dividend)。

bonus issue 发行红利股

或称资本化股票发行(capitalization issue)。指公司对股东支付股票股利(stock dividend)。公司所发行的新股票并不需要原有股东认购或交款，亦未增加并不需要公司的资本，而是将历年结存的留存收益(tetained earnings)转为公司的股本。因而在发行新股份的同时，股票价格必然随之降低。

由于股票价格降低将会吸引投资人的投资，并导致未来价格的不断上升，从而能够使股东在未来获得一定的收益。

book

① 账簿

作为名词，即 books of accounts。指日记账和总分类账等。

② 账面的

作为形容词，指账面价值(book value)。

③ 记账

作为动词，指记录一笔分录。

book audit 账簿审计

以检查会计账簿记录的正确性为主要目的的审计。其具体做法是：

(1) 核对会计凭证与日记账记录是否相符；

(2) 核对总分类账和日记账记录是否相符；

(3) 验证各账簿中的金额计算是否正确。

账簿审计是会计报表审计(financial statement audit)的基础。

book balance 账面余额

指会计期末会计账簿中账户的余额。可能是借方余额(debit balance)，也可能是贷方余额(credit balance)。账簿余额必须定期进行核对。例如，辅助分类账账户余额与总分类账账户余额必须核对相符，存货账户余额与实物盘点结存数必须核对相符。**book inventory** 账面存货，账面盘存

不是实地盘点，而是以账簿上的期初存货数量，加进货数量，减发货数量，所得出的存货数量。通常是由于损耗(shrinkage)等因素，实地盘存数量与账面存货数量可能并不一致。

bookkeeper 簿记员，记账员

英国称为 accounts clerk。近年来，很多美国企业已经改称为助理会计师(assistant accountant)。指负责记录全部或一部分账簿的人员。簿记员与会计师的职责不同，前者不负责制定会计制度和解释会计报表。

bookkeeping

① 簿记，记账

分析、分类和记录经济业务于账簿的过程。簿记可以分为单式簿记(single-entry bookkeeping)和复式簿记(double-entry bookkeeping).

前者主要应用于小型零售商店，其范围通常仅限于现金收支的记录，不能计量损益和反映财务状况。

后者广泛地应用于工商企业，对每一项经济业务均采用双重的分录和自行平衡的过账，其范围不公包括现金收支的记录，而且还反映各项资产和负债的变化情况，以及会计责任的履行情况。

② 簿记学

会计学的一个分支。以研究如何记录账簿和编制报表为主要内容。并不涉及会计的基础理论。

book of final entry 终结分录账簿

指总分类账(general ledger)，即包括一套完整账户的账簿。它是以账户作为分类标准。由于账户体系是完整的，各账户的借方和贷方总额亦必相等。它是汇集主要账户(main account)账簿，也是编制会计报

表的依据。与原始分录账簿(book of original entry)的词义相对照。

book of orginal entry 原始分录账簿

或称第一次分录账簿(book of first entry)。指日记账(journal)或日记簿(day book)。即按时间顺序记录原始分录的账簿，在经济业务发生时作序时记录，然后再记入分类账(ledger)。

book profit 账面利润，账面盈利

账簿、报表上的利润数未经审计人员审核或与实际盈利状况不符的情况下，账簿上所计列的利润数。

book rate of return 账面收益率

即会计收益率(accounting rate of return)

books of accounts 账簿

简称 books。指日记账和分类账。参见序时账簿(book of chronological entry)和终结账簿(book of final entry)。

book value 账面价值

指反映于账簿或报表的金额。其中包括一切资产、负债和业主产权项目的金额。账面价值通常是指资产的净值，即所记录的资产价值减累计折旧。一个企业的账面价值，则指企业的资产总值超过负债总额的余额。

企业资产账面价值是连续经营价值(going concern value)。由于物价的不断上升，资产账面价值(即历史成本)往往与市场价值(market value)或清算价值(liquidation value)存在相当大的差异。

book value per share 每股账面价值

以企业的资产净额(资产总额减负债总额)除以企业的股本数额(包括普通股和优先股)。每股账面价值，是按历史成本反映的股东产权(stock-holders' equity)的每股金额。每股市价通常高于每股账面价值。

boot 补价

以旧资产抵价购物的附加金额。例如，以一辆旧汽车加 5 000 美元现金，换一辆新汽车。5 000 美元即是补价。

borrowing 借贷，借款

指获得暂时使用的一项资金。通常需要支付一定的利息。借贷来源主要有以下两个：

(1) 金融机构(financial instiution)，包括各种类型的银行贷款；

(2) 金融市场(financial market)，即发行债券。

企业借入资金的多少，期限的长短，既取决于资金的需要量，也决定于借款能力(borrowing power).

borrowing power 借款能力

指企业举债筹措资金的能力，主要决定于企业的信誉和偿债能力。

bottom line 损益表底线，最终财务成果俗语。由于净收益列在损益表的最后一行，所以其含义为最终财务成果，亦即净收益的金额。用净收益金额除以股份数额，就可以计算出每股收益(EPS)。

B/R 应收票据

bills receivable 的缩写。

branch 分支机构，分店

指公司设在其他地区的一个所属销售部门。这个词语通常不指生产部门。分支机构与子公司(subsidiary)的一个重要区别，是分支机构须受总公司的严格控制，仅有较小的经营决策权。

branch accounting 分支机构会计，分店会计

用以反映企业分支机构业务收支和财务状况的会计方法和程序。分支机构的会计制度取决于企业管理体制，不独立核算的分支机构会计仅设现金收支账；独立核算的分支机构则按期计算损益，并编制会计报表；海外分支机构还存在外币折算和外汇兑换损益问题。总公司和分支机构会计的一体化，主要依靠于控制账户(control account)，以及分支机构和总公司的往来账户(current account)。

branch current account 分支机构往来账户，分店往来账户

指分支机构会计所设立的一个账户，借方记录总公司下拨分支机构的款项，贷方记录分支机构上交总公司的款项。与总公司往来账户(head office current accout)的词义相对照。

branch ledger 分支机构分类账

采用独立核算的分支机构所设置的账簿。在分类账中应设置资产、负债、收益和费用等账户，其会计制度应与总公司相同。另外，还应设置总公司投资和总公司 往来账户，以便于总公司进行控制。 **brand name** 牌号名称，商标名称

指用文字表示的商标(trademark)。brand name 与商标的不同之处是：前者以一般文字表示；后者则是以特殊字体、图形，或以其他形式所表示。两者均是企业的无形资产，应受法律的保护。

breach of contract 违约，违反合同

指合同的一方或双方未完全执行合同，受损失的一方可以提出诉讼。

breach of trust 违反信托

受托管理人(trustee) 未能对受益人(beneficiary)履行职责。以信托资金为其个人谋求利益。

breakdown 分解，按细目分类

指通过对经济业务进行详细的分类，以作出分析。

break-even analysis 损益分界分析，损益平衡分析

缩写为 BE analysis。成本—销量—利润分析(CVP analysis)的一个组成部分。其目的是找出损益分界点。企业产品的销售量 在未达到损益分界点之前，必须要发生亏 损，在达到损益分界点后，将转亏为盈， 因此损益分界分析有助于财务计划和控 制。参见损益分界点(break-even point). **break-even chart** 损益分界图表，损益平衡图表

缩写为 BE chart。用于反映损益分界点的一种图表。以纵轴反映固定成本、变动成本和利润数据，横轴反映不同的销售数量。通过图表可以预测不同的销售数量情况下，企业收益或亏损数据。如下图所示(图略)。

break-even point 损益分界点，损益平衡点

指达到收入总额和成本总额相等所需的销售量。可以有两种表示方法：

(1) 以数量表示：固定成本÷单位边际收益。

(2) 以金额表示：单位售价×固定成本÷单位边际收益。

break-up value 拆卖价值

企业在破产清算过程中，其全部资产项目逐项拆卸变卖的价值。其金额将远远低于连续经营价值(going-concern value)。其原因是：

(1) 资产拆卖价值是发生于迫卖(forced sales)情况之下；

(2) 连续经营价值中包括商誉，而资产拆卖价值则不包括商誉。

bribes and kickbacks 贿赂和回扣

指利用职权取得非法收入。政府合同商为了争取到政府机构的订货，使用金钱或 礼物对政府部门的主管人员施加影响。**bridging loan** 过渡性贷款

指银行所发放的短期贷款，用以解决借款企业未获得长期贷款前的资金周转需要。其贷款利率高于长期贷款。例如，企业在购买厂房之前，即能以厂房作为抵押，申请长期贷款，而在购买厂房之前的短期贷款则为过渡性贷款。

British Accounting Association 英国会计学会

英国会计教师所组成的一个会计学术团体。其出版物为《英国会计评论》(British Accounting Review)季刊。

broker 经纪人

买主和卖主之间的交易媒介人。向买主或卖主或双方收取一定的佣金。由于经营业务的不同，可分为证券和商品经纪人(commodity broker)、保险经纪人(insurance broker)和不动产经纪人(real estate broker).

brokerage 经纪人佣金

指经纪人的服务报酬。通常按交易金额的一定比率计算。

brought down 转入次页，过次页

缩写为 B/D。指一个账户的余额已转入另一新页。

brought forward 承前页

缩写为 B/F。指账簿新页上的余额是由前页所转入。

budget 预算

企业控制未来经营活动的一项财务收

支计划。预算历来被视为一种限制经费支出的工具，但现代的预算概念，则是将预算视为合理使用资源和获得最佳营业效率或收益率的方法。

企业预算可划分为以下类别：

(1) 按反映的内容，分为资本预算(capital budget)和营业预算(operating budget)；

(2) 按是否可随时调整，分为弹性预算(flexible budget)和固定预算(fixed budget)。参见各词条。

budgetary control 预算控制

指预算对企业所属机构，即责任中心(responsibility centers)的收入和支出的发生，以及对资产、负债的变动进行控制，并使其生产经营活动符合企业经营目标。在预算执行过程中，如果发现实绩偏离预算，应将预算差异的分析报告提交企业和部门主管人员，以供他们及时采取改进措施。

budget decision 预算决策

在预算编制过程中所进行的财务分析。预算决策的一项重要原则是使预算中每一项支出的最后一元开支的边际效益等于其边际成本。

bugeting 预算编制

预算的编制工作和编制过程。参见预算管理(budget management).

budget management 预算管理

预算管理包括预算编制(budgeting)和预算控制(budget control)两部分内容。

预算编制指由各业务部门分别编制部门预算，再经企业财务部门汇编为总预算(master budget)的过程，该过程构成了一个完整的预算体系；预算控制则指对预算执行情况进行检查监督，防止实绩偏离预算。

budget variance 预算差异

指预算收支金额和实际收支金额之间差额；或指间接费用差异分析(overhead variance analysis)中的预算间接费用和实际间接费用之间差额，即开支差异(spending variance)，而不包括业务量差异(volume variance).

buffer stock 保险库存，缓冲存货

企业为了防止意外增加耗用而置存的存货。

bull

① 买空

对某项商品或证券的未来价格看涨，于是即时买进期货，并在交割日以高价卖出而从中获取利润。

② 买空者，多头

预期某项商品或证券价格上涨而从事买空活动的投机商。与空头(bear)的词义相对照。

bullion 金银块，金银条

已提炼尚未铸造的金银。通常呈块状或条状，可作为国际贸易的媒介或作为价值的储备。

bull market 牛市，涨市

或称 bullish。指证券行情的持续上涨。对经济发展前景看法乐观，或者在银行存款利率下降时，通常会出现牛市。

burden 间接费用

即 overhead。指不能够鉴别其归属于某种产品的生产成本。这个词语通常仅应用于美国。

burden rate 间接费用率

即 overhead rate。

business

① 商业，工商业

指运用资本从事商品购销业务经营的行业；或泛指工商业，既包括产品生产也包括商品购销的业务经营。

② 企业

指工商业中的任何一个经济实体。其中包括独资、合伙和公司等不同形式的企业。

③ 经营，营业

从事产品生产或商品购销而获取营业收入的过程。

business accounting 企业会计

工商企业所应用的会计程序和方法。其中包括财务会计(financial accounting)和管理会计(management accounting)。由于不同行业企业所经营业务的不同，企业会计所处理的数据范围和所应用的会计程

序和方法也不完全相同。与非企业会计(nonbusiness accounting)不同；后者指政府机构、教育和慈善事业机构的会计业务活动。这些机构属于非营利组织，经营目标不同于营利性企业，其会计报表所反映的内容亦不同。

business barometer 工商业指标

或称经济指标(economic indicator)。

business combination 企业合并

指两个或两个以上的企业合并为一个单独的经济实体或会计核算单位。现代大型公司通常凭借其雄厚的经济实力，兼并或控制其他公司，从而成立集团公司(conglomerate company)。其目的是扩大生产规模、建立原材料供应基地、开辟和扩大产品销售市场。企业合并包括三种方式：

(1) 吸收合并或兼并(merger)。指一个企业购买另一个企业的资产，被合并的原企业宣布解散。

(2) 创立合并(consolidation)。指两个或两个以上企业的合并。并将它们的资产转交给合并以后的新企业，原来的企业均不复存在。

(3) 控制股权(control interest)。指由一个企业通过购买另一个或几个企业50%以上的股票，控制其经营权。控制公司或子公司都是独立的经济实体。

business cycle 商业周期，商业循环

或称 trade cycle。指整个国家经济活动在扩张和收缩之间的不断循环。商业周期可以划分为以下四个阶段：

(1) 繁荣(prosperity)；

(2) 衰退(recession)；

(3) 萧条(depression)；

(4) 复苏(recovery)。

商业周期对企业业务的发展、盈利和现金流量具有极为重要的影响。但是，近年来经济发达国家推行宏观财政和金融政策，已使商业周期中经济波动的严重程度大为减轻。

business environment 企业环境

影响企业经营的政治和经济因素。其中包括政府法规、经济政策、劳资关系，以及消费者需求的变化等。企业环境不仅对企业营业影响很大，而且对企业的财务和会计工作亦具有重要的影响。

business failure 经营失败

指企业由于经营不善和连续亏损所造成的技术性无力偿付(technical insolvency)。通常可以采用以下解决方式：

(1) 债务和解(composition)。指在破产法院之外，与债权人达成协议，允许企业延期偿还一部分债务，并允许企业进行改组和继续经营；

(2) 破产(bankruptcy)。指由破产法院宣布企业进行清算资产和结束营业。

business income 企业收益，营业收益

指企业在一定时期(通常是一个年度)所获得的净收益(net income)，即这个时期企业的全部收入和收益超过全部费用和损失的余额。

虽然经济学家和会计学家均重视企业收益，但是，会计学上的企业收益概念和经济学上的企业收益概念，其含义是不同的。在货币资本回收下所获得的收益，称为会计收益(accounting income)；在实物资本回收下所获得的收益，称为经济收益(economic income)或实际收益(real income)。

business risk 经营风险，营业风险

或称 operating risk。企业在生产经营过程中所冒的一种风险。其中包括市场需要变动、价格变动，以及利用营业杠杆作用(operation leverage)等因素所产生的风险。因而，在激烈竞争的企业环境中，销售收入随时可能下降，收益相应减少，甚至销售收入可能无法弥补营业成本，即发生营业亏损的情况。

与财务风险(financial risk)的词义不同，后者指企业利用借入资本从事经营，即利用财务杠杆作用(financial leverage)所冒的风险。

business segment 企业分部

参见分部(segment).

business transaction 企业交易，营业业务

即外部经济业务(external transaction)。与会计账务(accounting transaction)的词义

相对照。

business trust 企业经营信托

工商企业的一种经营管理方式。企业资产受托管理人(trustee)经营。投资人持有股权凭证，并按股份份额获取收益；但与股份公司股东不同，并无权控制企业。

buy and hold decision 购入和持存决策

指一种长期证券投资决策。即购入证券并长期持存。其优点为：

(1) 可以避免短期证券价格波动的风险；

(2) 可以节省时间，不必要随时关注证券价格的波动；

(3) 在征收资产增值税的国家可以获得税收减免的优惠。

buyer's credit 买方信贷

银行信贷所采用的一种方式。由购买商品的企业向银行申请结算贷款，并承担支付利息和偿还本金的义务，由银行负责直接付清国外出口企业的货款。

buying expense 进货费用

指企业采购材料或零部件而发生的费用。例如，运费和检验费等。

buyout 收购股权，收购控制股权

指购买一个公司的多数或控制股权(controlling interest)。管理人员收购股权(management buyout)是指由公司高级管理人员出资收购本公司的控制股权；职工收购股权(employee buyout)是指公司职工集资收购本公司的控制股权；若是一个控股公司依靠银行贷款收购另一个公司的控制股权，则称为杠杆收购控制股权(leveraged buyout).

buy over 收买，贿赂

即 bribery.

bylaws 公司章程细则

一个公司为了实现其经营目标而制定的具体规章。其中包括董事会的开会日期、董事的选举程序、企业高级管理人员的设置及其职责、股票的发行办法，以及会计期的确定和审计师的聘用等。

by-product 副产品

一种产品与另一种产品同属一个生产过程，并使用同一种原材料，但其价值仅占其联产品价值的较小比重。因而通常采用简化的成本计算过程计算其成本。

C

CA 特许会计师

chartered accountant 的缩写。

cable transfer 电汇

企业委托银行通过电报向客户汇出款项。

calculation 计算

指通过已知数据，运用一定方法求出未知数。例如，税额的计算(calculation of tax)和费用的计算(calculation of expense).

calculator 计算器

参见电子财务计算器(electronic financial calculator).

calendar year 日历年度

从 1 月 1 日起至 12 月 31 日止的会计年度。与自然营业年度(natural business year)的词义相对照。

call

① 期前偿还，期前兑回

指贷款人可以随时要求债务人立即偿还债务。在贷款协议中所规定的这种条款，称为期前偿还条款(call provision)；或指债券发行人在公司债券或优先股正常到期日之前兑回债券。此时，债券发行人通常须以高于票面价值的价格兑回，其多支付的差价，称为期前兑回溢价(call premium).

② 催交股款

指催交认购人尚未交付的已认购股票款。

③ 买方期权

指在未来日期按一定价格买进一定数量股票的权利，称为买方期权(call option)。与卖方期权(put option)的词义相对照。

callable bond 可提前兑回债券

或称可赎回债券(redeemable bond)。多数债券在发行时附有提前兑回条款(call provision)，债券发行人可以按一个特定的金额，即期前兑回价格(call price)，提前兑回债券，另外再发行一种低息债券。提前兑回条款给予发行人一种保障，使其可以在市场利率下降时兑回债券，以避免高息票利率的损失。实行提前兑回条款，对于投资人不利，因再投资则无此高利机会。因此，债券发行人的兑回价格通常须高于票面价值。

callable preferred stock 可提前兑回优先股

或称可赎回优先股(redeemable preferred stock)。指优先股发行时附有提前兑回条款(call provision)。发行公司可以按特定的价格提前兑回优先股。

call loan 活期拆放贷款

或称 call money。指贷款期限可由任何一方随意决定的按日贷款。通常是银行借给股票经纪人的贷款(broker's loan).

call option 股票购买期权

指在未来日期内按一定价格购买一定数量股票的期权。参见期权(option)。

call premium 提前兑回溢价

或称赎回溢价(redemption premium)。即提前兑回价格(call price)同票面价值的差额。如果债券是在第一年年初兑回，提前兑回溢价应等于债券的一年利息；如果债券在以后年度兑回，则应扣除已支付的利息。参见可提前兑回债券(callable bond). **call price** 提前兑回价格

或称赎回价格(redemption price)。即票面价值加提前兑回溢价(call premium)。参见可提前兑回债券(callable bond).

call provision 提前兑回条款

参见可提前兑回债券(callable bond).

cancelable lease 可取消租约

可由承租人(lessee)随时撤销的租约。

cancelled check 注销支票

或称付讫支票(paid check)。受票银行返还给存款户的支票。银行已根据这种支票向存款人的账户过了账，而这张注销支票可以作为受款人开给存款人的收据。

C & F 货价加运费

cost and freight 的缩写。

C & I 货价加保险费

cost and insurance 的缩写。

capacity

① 生产能力

指由于场地、机器设备、人工和材料的限制，企业在一定时期内的最大生产数量。可使用件数、重量或金额表示。有以下几种生产能力概念：

(1) 理想生产能力(ideal capacity)。指在理想情况下，不受原料不足、机器损坏等影响的生产能力；

(2) 实际生产能力(practical capacity)。理论生产能力减去上述因素的生产损失后，就是实际生产能力。实际生产能力是企业可以实际达到的最高生产水平。

(3) 正常生产能力(normal capacity)。指几个年度的平均生产水平，其中考虑了周期性的产品需求变化因素。

② 偿债能力

指企业偿付债务本息的能力。是金融机构评价借款人信用的重要因素之一。

capacity cost 生产能力成本，经营能力成本

固定费用的另一个名称。这是维持生产和销售活动所必需的成本。其中包括厂房和机器设备的租金、折旧费、保险费以及财产税。一旦获得这种维持产销活动的能力后，就应最大限度加以利用，尽可能地增加产品生产数量，从而使每种产品负担最少的生产能力成本。

capacity to borrow 借款能力

指一个企业的资信情况。其中包括财务状况和盈利能力等。

capacity to contract 订约能力，订约资格

指一个企业或个人签订经济合同的能力。其中包括拥有一定数量的资产，财务状况健全，以及良好的声誉和职业道德等。

capital 资本金，资本

或称资本净值(net worth)。指业主在企业中的产权。其中已包括已投资本加留存收益。广义的资本，还包括债券债权人投入的资本。在这种情况下，资本等于产权资本加债权资本。

资本可以划分为不同的类型：

(1) 按投资人的不同，可划分为产权资本(equity capital)和债权资本(debt capital)；

(2) 按形态的不同，可划分为流动资本(working capital)和固定资本(fixed capital)；

(3) 按清偿的顺序不同，可划分为优先资本 (senior capital) 和 非优先资本(junior capital)。参见各词条。

capital account 资本账户

缩写为 C/A。反映业主产权(owner's equity)变动的账户。如果是独资企业，称为独资业主账户(proprietary account 或 sole trader account)；如果是合伙企业，称为合伙人账户(partner account)；如果是股份有限公司，则称为股东产权账户(stock-holders' equity account)。至于按股东个人设置的资本账户，则称为股东登记簿(register of members).

capital addition 资本增置

指购置新的资本性资产(capital asset)。例如，购置机器设备等。因而在性质上不同于机器设备的更新(replacement).

capital allowance 资本减免

即投资减免(investment allowance).

capital and liabilities ratio 资本负债比率

参见资本构成(capital composition).

capital appreciation 资本升值

即实缴股本的股票溢价(contributed capital in excess of par value).

capital asset 资本性资产

指企业为长期生产需要而购置的资产，如土地、厂房、机器设备等有形资产和商誉、专利、商标等无形资产。资本性资产相当于固定资产(fixed asset)一词。哪些资产是否属于资本性资产，须视企业性质而定。例如，洗衣机制造企业生产力洗衣机，以出售为目的，不属资本性资产；而洗衣店的洗衣机是生产工具，则属资本性资产。

与金融资产(financial asset)的词义不同。资本性资产的收益既不容易确认，也不具有金融性资产那样高的流动性(liquidity).

capital asset pricing model 资本性资产计价模型

缩写为 CAPM。阐明资本性资产或金融资产(证券)投资收益和投资风险关系理论基础的一个资产计价模型。资本性资产计价模型的计算公式为：

$$\sigma$$

一项资产或证券的期望收益率
无风险收益率

证券组合投资收益率

σ 贝塔风险(系统风险)系数

这个公式说明：贝塔风险(系统风险)系数越大，投资人要求或期望的投资收益率就越高。

capital authorized 额定资本，法定资本公司章程(articles of incorporation)中规定的资本金额。

capital budget 资本预算

或称资本支出预算(capital expenditure budget)。指固定资产，包括厂房和机器设备的采购支出计划及其所需资金的供应来源。资本预算在公司财务管理中十分重要。资本预算的编制过程，也是评价和选择投资项目和决定如何筹资资金的过程。参见资本投资评价(capital investment appraisal).

capital cost 资本成本

或称最低期望收益率(minimum required rate of return)、投资项目取舍收益率(cut-off rate of return)、最低可接受收益率(hurdle rate of return)。指公司对于债券、优先股、普通股的年度支付数。亦即企业各项长期资本来源的加权平均成本。

资本成本是确定公司资本结构、进行资本预算等决策的一个重要因素。企业新投资项目的收益率必须高于资本成本。**capital deficit** 资本亏绌

或称资本减损(capital impairment)。指一个企业发生净亏损或股利的非法发放，留存收益(retained earnings)账户出现借方余额，从而使企业的实际资本小于法定资本。

capital expenditure 资本支出

或称 capital investment, capital outlay。指购进固定资产的支出，以及增加现有固定资产价值的支出。企业的资本支出，包括以下四种不同的类型：

(1) 重置支出；

(2) 扩充生产规模投资支出；

(3) 研究和开发新产品和新技术投资支出；

(4) 其他资本支出。

与营业支出(revenue expenditure)的性质不同。在会计处理上，前者属资产账户，后者属损益账户。必须明确划分这两种性质不同的支出。否则，必然发生资产低估或高估、本期收益高估或低估等情况。**capital gain** 资本利得，资本收益

销售一项资本性资产(capital asset)的收入大于账面价值的部分。根据美国税法，对其收益课征的税率曾低于普通收益；而在 1988 年以后，则不再给予税收优惠待遇。

capital impairment 资本减损即资本亏绌(capital deficit)。

capital intensive 资本密集

指在资本性资产(厂房、设备等)和人工之间，资本性资产占很大的比例。例如，汽车和石油工业需要非常先进和昂贵的机器设备。资本密集型企业具有较大的营业风险：在产品的市场需要下降时，难以削减固定成本，但在产品的市场需求上升时，则可以大幅度增加收益。如图所示(略)。

capital investment 资本投资

即资本支出(capital expenditure)。指对固定资产的投资。在一般情况下，不包括增加流动资金的投资。

capital investment appraisal 资本投资评价

指对资本投资项目所进行的评价，借以选择其中经济效益最大的项目。资本投资评价是资本预算(capital budget)编制过程中的一个重要组成内容。通常可以采用以下几种方法评价：

(1) 回收期法(payback period)；

(2) 会计收益率法(accounting rate of return);

(3) 内含收益率法(internal rate of re-

turn)；

(4) 净现值法(net present value)；

(5) 净现值指数法(net present value index)。

其中后三种方法属于折现现金流量法(discount cash flow methods)，它们考虑了资金的时间价值(time value of money)。目前很多公司通常采用不止一种方法进行评价。尽管折现现金流量法比较合理，但实际上不少企业仍然应用回收期法；另外，在折现现金流量法中，尽管净现值法比内含收益率法更为精确，但在财务实务中，应用内含收益率法的较多，应用净现值法的企业较少。

capitalization 资本化

指收益或利息的资本化。参见capitalization of earnings, capitalization of interest.

capitalization of earnings 收益资本化

估计企业或资产价值的方法。即通过估算企业或资产未来的净收益，折算为净现值(NPV)；或指根据董事会的决议，将历年滚存的净收益即留存收益(retained earnings)，以发放股票股利的形式转为股本，即发行红利股(bonus issue)或称资本化股票发行(capitalization issue).

capitalization of interest 利息资本化

指将一个投资项目在建设过程中所支付的贷款利息，计入资产的原始购置成本，而不作为本期费用列支。

capitalized value 资本化价值

指将固定资产的未来收益折算为现值。例如，以一项固定资产的使用年限产量乘以单价和折现率，从而确定该项固定资产的现值。

capital lease 资本租赁

即筹资性租赁(financing lease).

capital leverage 资本杠杆作用

即财务杠杆作用(financing leverage)。

capital loss 资本损失

销售资本性资产所发生的损失。可以与资本收益(capital gain)相抵后申报应纳税额。但不允许抵销普通收益(ordinary income).

capital maintenance concept 资本保持概念，资本维护概念

指只有在投入资本已经得到回收的基础上，才应确认收益。有两种不同的资本维护概念：一种是货币(财务)资本维护概念，即money(financial) capital maintenance concept；另一种是实物资本维护概念，即physical capital maintenance concept。前者是历史成本会计(historical cost accounting)的基础观念；后者是现时成本会计(current cost accounting)的基础概念。

capital market 资本市场

指通过发行债券或股票方式解决资本供需的场所。其中包括纽约股票交易所(NYSE)和美国股票交易所(ASE)，以及若干地区性股票交易所。此外，还有为为数众多的场外交易市场(OTC market)，由证券经销商从事交易。资本市场是供应企业长期资金的场所，与金融市场(money market)不同，后者是提供短期资金，用以解决流动资金的不足。

capital market line 资本市场贝塔风险线或称capital market line with beta。指以图表形式反映的资本性资产计价模型(capital asset pricing model)，即在有效资本市场(efficient capital market)中，可以反映任何一个证券组合投资(portfolio)的收益和风险线性关系的一条直线。其中以无风险的政府证券投资的收益为一点，以最高风险证券投资的收益为另一点，两点之间的直线即为资本市场贝塔风险线。在图表上纵轴表示收益率，横轴表示风险系数。资本市场贝塔风险线的斜率反映市场风险溢酬(risk premium)，斜率越陡，反映风险溢酬，即股票的收益率越高。

capital outlay 资本支出

即capital expenditure.

capital-output ratio 资本产值比率

或称资本系数(capital coefficient)。一个企业投资于厂房和设备的资本减去折旧后，与总产值的比例。在不同的工业类型中资本产值比率有很大的差别。

capital paid-in 实缴股本，投入股本

即paid-in capital。指股东所投入的资本

capital rationing 资本分配

在资本预算中，对一个时期所限定或分配的资本支出。由于企业资金来源通常是有限的，对于众多可接受的投资项目，并不能全部满足其资金供应，因而就有必要仅对优先的投资项目供应资金，以保证所选择的投资项目组合提供最高的经济效益。

净现值(NPV)、获利指数(profitability index)或净现值指数(net present value index)是评价投资项目、分配有限资金常用的财务比率。

capital reorganization 资本改组

参见改组(reorganization).

capital reserve 资本公积金

英国用词。指股本溢价和重估盈余等。即根据公司法不允许用于支付股利的资金来源。其主要用途是用于公司未来发展或意外事项。与营业公积金(revenue reserve)的词义相对照。

capital return 资本收益率，投资回收率

参见 return of investment.

capital stock 股本

英国称为 share stock。指一个企业的所有权股份。其中包括普通股和优先股。在资产负债表上，股本计列在贷方，反映公司股东的投资。依法核定的股本，称为核定股本(authorized stock)；已收到的股款，称为实缴股本(paid-in stock)。

capital stock outstanding 发行股本，流通在外股本

公司已发行的股票减库存股份，即股东持有的股票。

capital stock premium 股本溢价

或称附加实缴股本(additional paid-in stock)。即实缴股本的股票溢价(capital contributed in excess of par value)。

capital stock subscriptions 认购股本

已被认购，但尚未收到股款的股本。在公司以认购方式销售股票的情况下，投资者可以在未来的一定日期付清股款或分期付款。

capital structure 股本结构

或称财务结构(financing structure)。指公司资本构成，亦即股东产权资本(其中包括普通股、优先股和留存收益)与债权资本之间的比例关系。

影响企业资本结构的主要因素有：

(1) 各项资本的成本；

(2) 企业的收益能力和收益的稳定性；

(3) 无力支付债务风险的大小；

(4) 股利政策。

资本结构既可按会计报表的账面价值反映，也可按股票和债券的证券市场价格反映。

capital structure decision 资本结构决策指涉及确定企业债权资本和产权资本最佳结构的决策。通常是由公司董事会或最高管理人员做出。决策的依据并不是会计报表上的账面价值，而是公司股票和债券在证券市场上市价。

现代财务决策的一项重要目标是保持企业债权资本和产权资本的最佳结构，从而尽可能地降低企业的资本成本和财务风险。

capital surplus 资本盈余

实缴股本的股票溢价(capital contributed in excess of par value)的一个较差用词。

capital turnover 资本周转率

或称投资周转率(investment turnover)。指一个企业的资本与一定时期的销售净额相比较，所求出的周转次数。参见资本净值周转率(turnover of net worth)和资本总额周转率(turnover of total capital).

capital verification 资本验证，验资

指注册公共会计师(CPA)对公司注册资本所作的审查核实。

CAPM 资本性资产计价模型

即 capital asset pricing model 的缩写。

carried interest 附带权益

土地开采人所拥有的经营权益(working interest)的一个组成部分。即开采人与土地所有者约定，对垫付的钻井成本，可以从首批产品收入收回垫付的款项。参见经营权益(working interest)。

carry back 结转前期扣减，移前扣减

在计算美国联邦所得税时，指一个既定

年度的营业净损金额可以从以前年度净收益中扣减。或以前年度不能承担时，则可作移后扣减处理。与移后扣减(carry over)的词义相对照。

carrying cost 置存成本，储存成本

即 holding cost.

carrying value

① 置存价值

指企业资产的账面价值(book value)。其中：厂房和设备是购置成本减累计折旧；应收账款是扣除呆账备抵后的变现净值；存货和有价证券则按成本与市价孰低法计价。

② 抵押品价值

指贷款银行对于作为抵押品的存货或证券所定的价值，通常低于市价。

carry over

① 结转下期扣减，移后扣减

或称 carry forward。一个既定年度的营业净损金额，如果不能从以前年度的净收益中扣减时，则可在以后年度的净收益中扣减。与移前扣减(carry back)的词义相对照。

② 结转库存，滚存量

指从一个年度转入下一个年度的库存量。

CASB 成本会计准则委员会

Cost Accounting Standards Board 的缩写。

cash

① 现金

指货币、已承兑汇票、支票，以及银行存款账户的余额。现金是最具有流动性的、为企业应付紧急性债务而持有的流动资产，因而列在资产负债表资产栏内的最上方。

② 兑现

作为动词，指以支票或其他票据兑取现金。

cashability 变现能力

或称可交换性(exchangeability)。指将实物资产迅速转变为现金的可能性。如果一项实物资产缺乏变现能力，永远不可能销售出去，就不具有经济价值。

cash account 现金账户

记录现金收入和现金支出的账户。其余额即为库存现金。

cash asset 现金资产

现金和立即能转换为现金而不影响日常业务的资产。其中包括库存现金、银行存款和已承兑汇票等，但不包括有价证券。它比流动性资产(liquid assets)和速动资产(quick assets)的范围窄。参见 liquid assets 和 quick assets。

cash audit 现金审计

范围仅限于审查有关现金业务的一项审计。审计内容包括现金收支是否已经记录，支出是否有签署的付款凭单(voucher)，账面现金余额是否与实际库存相符，以及有关现金内部控制制度是否健全等。

cash basis accounting 现金收付制会计，收付实现制会计

在收到现金时确认收入，在支付现金时确认费用，而不考虑收入和费用应归属的时期的一种会计制度。小型商业企业和某些自由职业者(如医生和律师)通常采用现金收付制。

由于现金收付制忽略了已获得但尚未收到的收入，以及已发生但尚未支付的费用，因而不能如实反映本期收益的实现情况。为此，在会计界曾经认为现金收付制会计的作用有很大的局限性，并认为它已经逐渐衰落。但近年来，在经济发达国家又受到重视，并被认为是权责发生制会计(accrual basis accounting)的重要补充。与权责发生制会计(accrual basis accounting)的词义相对照。

cash bonus 现金红利

指企业将历年积存的收益，以现金分配的形式分配给股东，而不是采取发行红利股票(bonus stock)的方式；或指付给职工超出固定薪金或工资的一笔奖金。

cash break-even analysis 现金损益分界分析

仅涉及现金支出成本的损益分界分析。其目的是计算企业在未来时期，以现金偿付债务的能力。在经济萎缩和企业销售额

不断下降的时期中，进行现金损益分界分析尤其重要。由于在计算现金损益分界点时，需要从固定成本总额中扣减非现金费用，所以现金损益分界点低于通常所谓的损益分界点。其计算公式为：

$$X = \frac{FC - D}{P - V}$$

式中：P＝ 单位产品销售价格

V ＝ 单位产品变动成本

FC= 固定成本总额

D＝ 折旧费

cash budget 现金预算

指未来会计期的现金收支计划。通常是按月或按季编制，借以控制企业的现金收支，从而避免未来时期出现现金的多余或短缺。它主要包括四个组成部分：

(1) 现金收入部分；

(2) 现金支出部分；

(3) 现金盈余或亏绌部分；

(4) 现金筹措部分(包括预算期现金的借入和偿还)。

参见现金流量报表(cash flow statement)。

cash cow 现金母牛

俗称。指每个年度可以向总公司提供大量净现金收入的子公司或产品产销分支机构。

cash deficit 现金亏绌

本期现金收入小于本期现金支出的差额。

cash disbursement journal 现金支出日记账

或称 cash payment journal。专用于记录现金支出的专用日记账(special journal)。其中包括对应付账款、商品采购和营业费用的支付。其格式通常包括支付日期、支票号码、支票金额，以及用途等栏次。与现金收入日记账(cash receipts journal)的词义相对照。

cash discount 现金折扣

由于迅速付款而在销售价格上所作的扣减。例如，“2/10，n(et)/30”；表示在 10 天内支付，可按发货票价格打 2%的折扣，货款必须在 30 天以内支付，但到期时付款无折扣。参见 discount。

cash dividend 现金股利

指以现金支票支付的股利。公司对股东支付股利，通常采用现金股利方式。例如，普通股每股支付股利 1.50 美元。公司若无留存收益(retained earnings)，则不应分配现金股利。与实物股利(dividend in kind)不同，后者是以公司股票、公司债券，或以现金以外的财产支付的股利。公司是否发放现金股利，主要决定于目前的现金余额、未来投资的需要，以及对股票市价的影响等。参见股利(dividend)。

cash equivalent 现金等价物

指具有高度流动性和安全性的金融票据。其中包括普通支票(check)、银行汇票(bank draft)、银行本票(casher's check)、保付支票(certified check)，以及银行储蓄存款账户和存款单等。因为它们可以立即兑现为现金；泛指可以很快可以销售出去的资产或商品。

cash equivalent value 现金等值

指销售一项资产可能获得的现金收入。即变现净值(net realizable value).

cash flow

① 现金流转

指现金的流入和流出。

② 现金流量

或称净现金流量(net cash flow)。指一定时期的现金收入减现金支出。它是现金收付制会计的净收益(net income).

cash flow statement 现金流转表，现金流量表

用于替代资金流量表(funds flow statement)或财务状况变动表(statement of changes in financial position)的一个会计报表。主要用于反映某一时期的现金收入和支出状况。现金流量表是分析企业资产流动性和企业财务状况的重要报表，其原因是：

(1) 作为支付手段的现金，在企业经营过程中起着重大作用。无论是股东股本的缴纳或股利的分配，银行的贷款或本利的偿还，还是产品销售或原材料的采购，均需通过现金办理。因此，掌握现

金收支情况，对于了解企业的财务活动和偿债能力是十分重要的。

0 净现金流量(net cash flow)比净收益(net income)更为客观，它不是以主观武断方式摊销成本。在会计实务中，不少企业往往在账面上有巨额净收益，却因为现金窘迫而倒闭。为了防止这种情况的发生，就必须按期编制和公布现金流量表。因而它成为现代企业会计报表的一个重要构成内容。

cash-flow to capital-expenditure ratio 现金流量对资本支出比率

依据现金流量表所计算的一项比率。其计算公式是以经营活动所提供的现金流量，减股利，除以资本支出。这个比率可以用于计量企业从事长期经营的能力，例如，企业有能力以内部积累，而不必依靠贷款或发行新股份购买厂房和机器设备。**cash-flow to total-debt ratio** 现金流量对负债总额比率

评价企业偿付其债务能力的一项比率。其计算公式是以经营过程所提供的现金流量，除以负债总额。它是预测企业破产的一个有效指标。

cash forecast 现金预测

或称现金流量预测(cash flow forecast)。对未来时期现金收入和现金支出所作的预计。类似现金预算(cash budget)，但现金预算有控制作用，而现金预测则无控制作用。

cashier 出纳员

对现金出纳和保管登记负有全部或部分责任的人员。

cashier's check 银行本票

或称 treasurer's check, officer's check。指由银行出纳员开出的支票，因而是银行的直接债务。银行本票非常有信誉。如果一个供应单位不相信某企业的信誉，可通过该企业的存款银行的银行本票进行结算。与保付支票(certified check)的词义相对照。

cash in transit ，在途现金

在公司与其他单位之间，或总公司和子公司之间结算过程中的现金，在两者的账上均未反映。

cash journal 现金日记账

指现金收入日记账(cash receipts journal)和现金支出日记账(cash payment journal)。

cash on delivery 货到付现

缩写为 COD。随货物附有收款通知，买方在收到货物后，才须支付现金，表示卖方对买方的信任。这种结算方式对买方有利。与现售(cash sale)和预付(payment in advance)的词义相对照。

cash on hand 库存现金

指企业持有的现金。包括纸币和辅币，但不包括银行存款。

cash position 现金状况，现金头寸

指一个企业的现金动态。即所拥有的现金数量和现金占资产总额的比例。如果收进多而付出少，乃是现金充裕，否则即为现金短缺，需要尽早筹措现金。

cash receipts journal 现金收入日记账

用于记录现金收入的专用日记账(special journal)。其格式通常包括收入日期、收入金额以及收入的类别等栏次。与现金支出日记账(cash disbursements journal)的词义相对照。

cash records 现金记录

指有关现金收入和存取的记录和凭证。其中包括现金收入日记账、现金支出日记账、零用现金簿、支票登记簿、注销支票、收入凭单、支出凭单，以及所附的发货票等。

cash sale 现金销售

指一种结算方式。在发出商品之前，买方必须净值现金。与赊销(credit sale)的词义相对照。

cash shortages and overages 现金缺溢

由于现金账面金额和库存现金金额的不符而发生的损益。通常是由差错所造成。在会计账务处理上，应记录于现金缺溢账户。

cash statement 现金报表

或称 cash report。反映库存现金和银行存款的期初期末余额和本期现金收支的报表。通过这个报表可以了解近期的现金需要量和来源。现金报表需要定期编制，

通常是每天编制并报送给企业主管人员。对于现金周转窘迫的企业，现金收支报表是非常重要的。

cash turnover ratio 现金周转率

反映企业现金周转速度的一项比率。以企业一定时期的销售净额除以一定时期的平均现金余额可得出该比率。

cash with order 现金订货，订货现金

缩写为 CWO。或称订货付款(payment with order)。指国际贸易的一种付款方式。在买方资信较差的情况下，通常采用这种方式，在支付现金之后，才接受订货。即在发出订货单的同时，必须附上支票或汇票。

casting 加总，合计

即 footing.

casual audit 临时审计

不是连续进行的审计。通常是根据偶然发现的一些线索对会计账目所进行的审计。

CBA 成本效益分析

cost-benefit analysis 的缩写。

CCA 现时成本会计

current cost accounting 的缩写。

CD 存款单

certificate of deposit 的缩写。

ceiling 最高限额

指由政府或法律规定的价格或工资的最高限额。例如，最高限价(ceiling price)。

ceiling price 最高限价

政府管制价格(administered price)的一种类型。即政府对企业产品控制的最高价格，其目的是防止产品产销的垄断和获取暴利。

与平价(support price)的词义不同，后者指政府为了保护企业正常生产经营所维持的最低价格。

central bank 中央银行

一个国家根据立法而建立的金融机构。其主要职能是发行货币、保管黄金外汇、控制货币和信贷总额，并指导整个国家的金融业务，以促进经济的发展。中央银行是全国商业银行的最后贷放者，为票据的再贴现银行，接受商业银行的存款，并对其放款。美国的中央银行是联邦储备银行(Federal Reserve Bank)。

centralization 集中经营，集权

指一个企业将集中于领导机构，仅允许下属部门行使很小的经营权限。与分权(decentralization)的词义相对照。

certainty 确定性

指有充分的数据，可以客观地预计出经营决策的未来结果，因而可不必再使用概率分析(probability analysis)计量其不确定性程度。

certainty decision 确定性决策

指企业主管人员对不同经营方案所产生的后果可以确知，并在确知的情况下所做出的决策。例如，投资于政府公债，年息6%，一年肯定可以获得本金乘以6%的利息收入。

certainty equivalent 确定等值

投资分析用词。缩写为 CE。指将未来不确定的收益，换算为无风险的确定性收益而得出的数值。由于大多数投资者均是风险厌恶者，因此，任何投资项目都需要以确定等值概念分析其实际产生的经济效益。确定等值的计算如下表所示：

年度	现金流量（美元）	确定等值系数	确定等值现金流量(美元)
1	10 000	0.95	9 500
2	15 000	0.80	12 000
3	20 000	0.70	14 000

certainty equivalent coefficient 确定等值系数

指期望(不确定)现金流量与确定等值现金流量之间的比率。即以期望(不确定)现金流量，乘以确定等值系数，就能计算出确定等值现金流量。

certificate of capital verification 验资证明书

指由注册公共会计师对公司注册资本进行审查核实，所开具的证明文件。

certificate of deposit 存款单

或称可转让存款单(negotiable certificate of deposit—NCD)。缩写为 CD。定期存款(time deposit)的一种形式。商业银行对定

期存款所开出的正式票据。期限一般为 3 个月、半年和 1 年。通常可以流通或转让并有利息，是企业处置短期多余资金的一种较好形式。近年来在经济发达国家比较流行。

certificate of incorporation 公司登记执照，公司注册证书

政府发给公司筹建人成立公司的证件。在公司登记执照中，应载明公司的名称、所在地、资本、认股金额、股数及股东姓名等项。

certificate of indebtedness 借据

公司为临时筹款所开出的借据。借款期限短并带有利息。

certificate of protest 拒付证明书

公证人出具的正式文件，证明拒绝承兑汇票而退票。法庭接受此种证明，作为拒付证据。证明书中必须列明拒付的理由和提出的要求。

certified accountant 注册会计师

指英国、加拿大、澳大利亚、印度以及其他英联邦国家的注册会计师。相当于美国的注册公共会计师(certified public accountant—CPA)。注册会计师有资格自行开业，或在会计师事务所从事企业会计报表审核工作。

certified check 保付支票

由存款人开出的并经银行在票面签证“承兑”字样的支票。这种支票经签证后就成为银行的债务。与银行本票(cashier's check)的词义相对照。

certified data processor 注册数据处理师缩写为 CDP。指具有三年数据处理实践经验，具有大学学士的学历，并通过美国数据处理管理协会职称考试的人员。

certified financial planners 注册财务计划师

缩写为 CFP。指具有一定学历和资历，并通过美国注册财务计划师协会(ICFP)，以及科罗拉多州丹佛财务计划管理学院等少数学院财务计划课程考试，且获得此专业证书的财务计划人员。

考试的课程包括：财务计划编制，风险管理，证券投资，税务计划，退休金与职工福利计划，以及不动产经营六个组成部分。参见 financial planner.

certified financial statement 已审核财务报表，已审核会计报表

指经一个独立的审计师审核的会计报表。审计师必须具有注册公共会计师(CPA)的资格。参见审计师报告(auditor's report).

certified information system auditor 注册信息系统审计师

缩写为 CISA。从事会计信息系统审计工作的专业职称。由美国电子数据处理审计师协会(EDP Auditor Association)负责颁发。

职称考试的内容包括：

(1) 信息系统内部控制检查；

(2) 数据完整性检查；

(3) 系统硬件控制检查、系统软件检查；

(4) 安全性检查；

(5) 原始数据检查；

(6) 信息系统审计。

certified internal auditor 注册内部审计师

缩写为 CIA。内部审计师协会(IIA)授予的职称。凡具有三年内部审计工作经验，并通过内部审计学原理、内部审计技术，以及与内部审计有关的学科(例如，统计抽样和电子数据处理)考试及格，即可授予这个职称。

certified management accountant 注册管理会计师

缩写为 CMA。指通过美国全国会计师协会(NAA)所属管理会计师协会统一考试的会计师。其考试内容包括：财务、会计、审计，以及决策分析、数学模型和信息系统等。

certified public accountant 注册公共会计师

缩写为 CPA。指符合美国各州政府规定的年龄、教育、资历和能力等标准，并经注册而允许执行公共会计业务的会计师。注册公共会计师须通过美国注册公共会计师协会(AICPA)举办的会计师统一考试。取得注册公共会计师职称者，可在本人姓名后加注 CPA 字样。

公司公布的年度会计报表必须经注册

公共会计师验证，证实其真实可靠，借以保护投资人和债权人的权益。

certifying officer 签付员

指负责签发付款凭单(voucher)的职员。参见付款凭单制度(voucher system).

chain discount 连锁折扣

即连续折扣率。指一连串商业折扣(trade discount)的总数。例如，采用 10%和 5%的连锁折扣，则在价格上乘以 90%再乘以 95%。连锁折扣通常是对购买量较大的批发商所给予的优待。即当购货量超过一定金额时，再可打第二次或第三次折扣。

chain liquidation 连续清算

指子公司和母公司同时进行清算。

chairman of the board of director 董事长公司的最高领导人，由董事会选举产生。董事长的地位高于总经理(president)。董事长的报酬必须在公司公布的年度报表中予以单独的披露。

chairman's report 董事长报告

公司年度报告(annual report)中的一个重要组成部分，但它极受股东的重视，因为它通常包括某些非常重要的内容，例如公司的未来发展计划。

change fund 找零备用金

发给出纳员或货运司机的货币和辅币，便于为顾客找换零钱。

changing prices accounting 物价变动会计即通货膨胀会计(inflation accounting)。有些会计学家认为通货膨胀会计一词并不恰当，因为一般物价水平会计(general price level accounting)，不公反映通货膨胀的影响，也反映通货紧缩的影响；而现时成本会计(current cost accounting)，则主要反映个别物价变动的影响，完全超出了通货膨胀的范围，因此主张使用物价变动会计这个词语。但是，它不如通货膨胀会计的词语应用普遍，这是因为后者更清晰地反映了这种会计制度的会计目标和主要内容。参见 inflation accounting.

charge

① 费用

指租金、利息和税金等间接费用。

② 借记，借项

作为动词。指借记一个费用账户。

③ 赊账

指采用记账方式赊欠货款。

④ 留置权

指债权人以借款人的资产作为抵押(mortgage)。参见固定留置权(fixed charge)和流动留置权(floating charge).

charge account 赊账，赊账账户

或称 credit account。指客户购买商品不给现款，而采用记账的方式，每月结账一次。与现购(cash account)的词义相对照。

charge and discharge statement 信托财产(或遗产)收支报表

是信托管理人或遗产管理人编制的报表。反映所经管财产的收益和开支情况。

charge card 付款卡

信用卡的一种。持卡人可以使用它支付货款。其特点是每月必须结清欠款，不允许拖欠。例如运通信用卡(American Express card)。与维扎(Visa)信用卡的使用情况不同。

charge off 注销

将一项资产作为费用和损失的账务处理。

charge sale 赊销即 credit sale。

charter 执照，许可证

由政府机构发给的准许从事某项业务经营活动的证明文件。

chartered accountant 特许会计师

缩写为 CA。是英国、澳大利亚、加拿大、印度、新西兰、尼日利亚和南非等英联邦国家所使用的职称。指具有一定年限的工作经验，并通过统一考试的会计人员。其中，正式协会会员的职称为 FCA，非正式协会会员即联系会员的职称为 ACA。

chartered financial analyst 特许财务分析师

缩写为 CFA。由美国财务分析师协会(FAF)授予的职称。特许财务分析师是提供投资分析和信用分析的专家。接受特许财务分析师职称的人员，必须通过注册考

试，愿意遵循协会规定的职业道德规范和行为守则，并且具有五年以上财务分析工作经验和大学毕业学历。

charted financial consultant 特许财务咨询师，特许财务顾问

缩写为 ChFC。由美国宾夕法尼亚州伯恩莫尔学院授予的一项专业职称。向企业提供财务计划服务的人员，通过六门专业考试合格者，可以获得这项职称。考试内容同注册财务计划师(CFP)的职称考试社会调查类似。参见财务计划师(financial planner).

chartist 图表分析专家

指股票市场分析专业人员。对股票市场价格变化进行研究分析和编制各种图表，并根据股票价格的走势预测未来股票市场价格的变化。

与基本财务状况分析专家(fundamentalist)不同，后者强调对公司的盈利能力、资本结构、股利分配，以及管理人员的素质进行研究分析，并据以做出投资决策。

chart of accounts 账户分类表，会计科目表

或称 classification of accounts。指一个企业的账户名称和编号的一览表。根据编号可以迅速找到分类账中的账户。大企业的账户编号比较复杂，每一账户用三位或四位数字，而每位数字对分类均有特殊的意义。例如，在三位数账户编号中，第一个数位的 1 代表资产，现金作为其中的第一个资产账户，编号为 101。另外，在账户分类表中通常还附有各账户的使用说明。

健全的账户分类必须具有以下四个特征：

(1) 各类账户必须具有明显的不同特征；

(2) 其编号必须能够容纳足够的账户；

(3) 账户名称的含义不相互混淆；

(4) 大小类账户层次分明和完整。

chattel 动产

即 personal property。指不动产(土地、建筑物、固定装置)以外的任何资产。例如，货物和商品等。chattel 一词已不常使用，而由 personal property 所替代。

chattel mortgage 动产抵押

以动产所作的抵押。最常见的是高级消费品的赊购。销售将商品(例如，汽车)的所有权转移给购货人，但保留对商品的留置权(lien)。

check

① 支票

英国和加拿大的拼写法是 cheque。支票是开给银行的票据，借以从开票人的活期存款中支付一定数量的货币给予指名的个人(或持票人)。它与普通票据的主要区别是：

(1) 支票是立即付款，而票据则是在一定期限后付款；

(2) 支付不需要经过承兑即为有效，但必须使用停止支付通知(stop payment order)，支票才能失效。

支票主要包括以下不同的类型：

(1) 按照支票是否可以转让，可以分为记名支票(order check)和不记名支票(bearer check)；

(2) 按照支票是否可以提取现金，可分为划线支票(crossed check)和非划线支票(open check).

② 检查，核对

对数据记录的比较核对。核对符号(check mark)是指审计师核对账表所使用的各种符号。例如，以“✓”表示所列金额的正确无误。核对清单(check list)是指审计师核对会计账表数据所使用的明细表。

check and balance system 制约平衡制度，制衡制度

指企业各个业务部门之间的相互牵制制度。参见内部牵制(internal check).

check cleaning 支票交换

指支票从存入款项银行流转返回开票银行，货币资金的流转方向则与此相反。美国联邦储备系统负责全国性的支票交换业务，设置很多个地区性支票处理中心(check processing center)，通过电子计算机网络系统，从事支票的交换业务，代替以前的支票实物交换。

checking account 支票账户，活期存款账户
或称 bank account, current account。指签发一张支票就可以立即提款的银行账户。由于提取方便，几乎与现金没有多大差异。美国商业银行并不为支票账户中的存款支付利息。

check register 支票登记簿
一种简化了的现金日记簿，用于登记已签发的支票。

check verification 支票验证
指收款单位对支票所进行的核查，借以防止造假或支付金额超过存款账户余额。

chief accountant 总会计，会计主任
中小企业中主管会计工作人员的职称。通常负责设计会计制度、编制会计报表和分析会计报表工作；而大型企业的会计主管人员则称为主计长(controller)。

chief auditor 总审计，审计主任
企业内部审计机构的负责人。其主要职责是检查企业所属各部门的经营效率和经营成果。

chief cashier 总出纳，出纳主任
企业现金部门的负责人。

chief financial officer 财务总裁，财务总经理
缩写为 CFO。企业掌握财权的最高管理人员。可能由一名副总经理担任。在财务总裁下面通常设财务长(treasurer)、主计长(controller)和总审计(chief auditor)等人员。

CHIPS 票据交换所银行内部支付系统
clearing house interbank payment system 的缩写。

chronological book 序时账簿
按经济业务发生的先后顺序，依次所作分录的原始账簿。主要作为过入分类账簿的媒介。其中包括：普通日记账(general journal)和专用日记账(special journal).

CIF 到岸价格
cost, insurance, and freight 的缩写。

circularization 发函询证
参见询证信函(confirmation letter).

circulating asset 流动资产
英国用词。即 current asset。这个词语目前已较少使用。

circulating capital 流动资本，流动资金
英国用词。即 working capital。指垫支在流动资产上的资金，亦即垫支于购买原材料、人工工资和间接费用的资金。

claim 索赔
指根据法律或合同要求对方退款或赔偿损失。例如索赔人(claimer)由于被索赔人(claimee)违约而蒙受经济损失，而提出索赔要求。

classification of accounts 账户分类表
即 chart of accounts.

classification of assets 资产分类
指对企业的经济资源(economic resources)划分为不同性质的类别。其中包括流动资产、固定资产、无形资产、有价证券投资和和递延费用。资产的分类有助于分析企业的财务状况。

classification of liabilities 负债分类
指将企业的债务(obligation)划分为不同性质的类别。其中主要包括流动负债和长期负债。负债的分类有助于分析企业的财务状况，以及判断企业是否有能力增加短期或长期债务的负担。

classification of stockholders' equity 股东产权分类
资产负债表中的股东产权，通常划分为以下四个项目：
(1) 股本(capital stock)，反映企业已发行和尚待发行股份，即股票购买权(stock option);
(2) 实缴股本(paid-in capital)，其中包括实缴股本和股票溢价；
(3) 留存收益(retained earnings)，指历年收益减股东股利；
(4) 库存股份(treasury stock)，为实缴股本的扣减项目。

classified common stock 分类普通股
普通股通常具有投票权，即对公司重大事项的表决权。但少数公司同时发行两种类型的普通股，其中一种具有投票权，称为A型股票；一种不具有投票权，称为B型股票。

classified trial balance 分类试算表

按类别编列的试算表，每一类项目均有一个小计。这个小计是正式会计报表的一个项目。编制这种分类试算表的目的，是便于编出正式的会计报表。

claw back 追回税款

指税务机构由于经济环境的变化，而追回以前减免的税款。

clean

① 不附带保留条件

指不附带保留条件的合同或票证等。

② 不附其他单据

指不附单据的汇票。

③ 不附利息

指证券价格中不包括应付利息。

clean bill of exchange 光票汇票

不附有其他证件(例如提货单、保险单)的汇票。通常不用于货款的结算，而仅用于运费、保险费和利息的结算。与跟单汇票(documentary bill of exchange)的词义相对照。

clean letter of credit 光票信用证

不附有其他证件(例如提货单)的信用证。这种信用证在货款的支付上很少使用，主要用于国际贸易从属费用和非国际贸易结算。

clearance

① 结关，报关

商船离港或入港之前，必须先向海关申报，交清应交纳的关税。

② 票据交换，清算

参见 clearing.

③ 清仓

参见清仓减价销售(clearance sale)。

clearance agent 报关结算代理商

或称 clearing agent。指代办进出口手续的企业。

clearance sale 清仓减价销售

减价零售商品，借以处理季节性存货和积压超储物资。

clearing

① 票据交换

商业银行每天都有向其他银行收款，以及其他银行向它收款的许多支票和其他票据，如果分别逐笔收付，过于费时费力，不如集中在一个地点，彼此冲销，只收付冲销后的差额。所谓票据交换是指票据款项互相之间冲销，而仅收付冲销后的差额。至 70 年代，美国已开始应用电子计算机票据交换系统(CHIPS)。在目前，票据交换所的业务还包括使用电子计算机网络的电子资金转账系统(EFTS)等其他结算方式。

② 结算

指商品交易所期货交易的结算。

clearing account

① 暂记账户，过渡账户

一个账户中的余额在会计期结束所须转到的另一个账户。例如，进货账户的账户余额须转到存货或销货成本账户，收益汇总账户余额须转到留存收益账户。

② 票据交换往来账户

在银行之间进行票据交换所使用的往来账户(current account).

clearing house 票据交换所

或称 banker's clearing house。每天从事银行支票、汇票、票据的多边交换的一个金融机构。它由一个城市各家银行联合成立，并以其为它的会员。未加入票据交换所的银行，可以通过会员银行代为结算。参见票据交换(clearing)。

clear-up cause 清理条款

指在贷款协议中所包括的一项条款。它要求旧贷款全部归还以后，再经过一个清理其(clear-up period)，才允许发放新贷款。

clerical error 笔误，记账错误

指记账或过账的错误。其中包括账户的错误，账户借贷方的错误，以及计算的错误等。

clerk 办事员，职员

指在办公室中从事脑力劳动的工作人员。其中包括会计员和出纳员。因而称为白领职员。

client 客户，委托人

在会计上，指聘请公共会计师从事审计、会计业务的企业单位或个人。

closed account 已结账账户

一个借方金额和贷方金额结平的账户。

closed-end mutual fund 固定股份互助基金 投资公司

投资公司的一种类型。其股票数额有一定限制，并且只通过少数证券经纪商公开发行。

closely-held company 不公共招股公司

或称 privately-held company。指公司股票并不向公众发行，只为很少的股东所拥有，而这些股东通常参与公司的业务经营。这类公司的章程规定，不允许股东转让股票。大多数不公共招股公司是较小的，并且由家庭成员所组成，所以又称为家族公司(family company)。这种公司不公布会计报表。与公共招股公司(publicly-held company)的词义相对照。**closely-held corporation** 不公共招股公司

即 closely-held company.

closing

① 结账

指在会计期期末，结算出各账户的本期发生额和期末余额，并将收入和费用账户的余额，转入损益汇总账户。

② 收盘

证券交易所每日证券交易的结束。

closing adjustment 结账调整，决算调整指为了正确计算本会计期损益，需要在期末结账时订正、补充总账记录的事项。其中包括：

(1) 在途商品和托销商品等账户记录的调整；

(2) 商品账面结存额和实际盘存的差额处理；

(3) 商品成本与现时价格的差额处理，有价证券原价和现时价格的差额处理；

(4) 应收账款的呆账估计；

(5) 有形固定资产的折旧计提；

(6) 无形固定资产和递延资产的转销等。

以上会计账项并不表现为经济业务的形态，在本会计期内没有机会记入总账，为了将本期发生的费用和收入一笔不漏地包括进去，因而需要进行结账调整。

closing balance 期末余额

指会计期期末的账户余额。

closing date 结账日期，截止日期

指编制会计报表，结算出各账户的本期发生额和期末余额的日期，通常是在一个会计期的期末。或指某项经济业务的截止时期(cutoff date)，即尚未到会计期的期末即截止某项经济业务，以便于实地盘存或审查账目。

closing entry 结账分录

将收入和费用账户的余额结转于本期损益汇总账户的分录。结账分录是用于虚账户(nominal account)的分录，而不是用于实账户(real account)的分录。在损益汇总账户中结算出净收益，再结转至留存收益账户。

closing price 收盘价格

股票交易所每天的最后一次股票交易价格。在报纸上所登载的股票价格即为收盘价格。

closing trial balance 结账试算表

即结账后试算表(post-closing trial balance).

CM 贡献毛利，贡献毛益

contribution margin 的缩写。

CMA 注册管理会计师

certified management accountant.

CML 资本市场贝塔风险线

capital market line.

COBOL 普通商业用语

Common Business Oriented Language.

code

① 代号，代码

或称 code number。指在发货票、凭单或其他凭证上的标识数字或符号。

② 法规，守则

指政府或专业协会制定的法规或守则。

Code of Professional Ethics〈职业道德守则〉

缩写为 CPE。指美国注册公共会计师协会(AICPA)颁发的会员守则。指导会员如何处理同其他会员、客户，以及社会公众之间的关系。违反职业道德守则的会员，要受到警告和开除的制裁。美国注册公共会计师协会颁布的《职业道德守则》的主要内容如下：

(1) 协会会员必须具有超然独立性，才

可以对被审核企业的会计报表提出审计报告。

(2) 会员不得从事本人或其事务所无法胜任的任何业务。

(3) 会员必须遵守公认审计准则。

(4) 非经客户企业允许，不得泄露其业务秘密。

(5) 不得依据审计结果决定收费与否或多少。

(6) 不得采用广告或支付佣金等手段招徕客户。

职业道德守则也指内部审计师协会(IIA)颁发的职业道德守则，它是注册内部审计师(CIA)必须遵循的道德守则。

coding 编码

指数据处理的一个技术性程序。通过这个程序，将数据加以类别化，以利于计算和处理。会计编码是指系统地在发货票、凭单或账户上编列号码，借以区分不同的账项。或指缩写电子计算机指令，是编写程序的一个组成部分。

coding clerk 编码员

在原始凭证上标识出应记录账户号码的人员。

coding of accounts 账户编码

账户分类表(chart of accounts)上的账户代码。大中型企业通常使用四位数账户代码。电算化会计特别需要账户代码。

co-financing 共同融资

指几个银行联合向一个投资项目发放贷款。

coin 硬币

指金属货币。例如金币、银币，以及铜、镍等其他金属货币。虽然耐于使用，却不便携带。所以仅适用于小额的商品交易。

coinsurance clause 共同保险条款

指在财产保险合同中规定财产损失由企业和保险公司共同负担。例如，80%由保险公司负担，20%由企业负担。在财产保险(如火灾或水灾)合同中，通常列有这项条款。

collateral 抵押品，担保品

借款人所抵押的资产。当债务不能按期归还时，须放弃抵押品。通常为容易变现的存货和各种证券，如股票、公债、公司债券等。其估价均按一定比率折价，例如，贷款不得超过抵押品价值的 70%。**collateral bond** 抵押品担保债券，动产担保债券

指公司债券的发行是以动产作为抵押品。通常是将抵押品转移到受托人(trustee)手中。因而，亦称抵押品担保信托债券(collateral-trust bond).

collateral loan 抵押品担保贷款

以抵押品(存货或证券等)作为担保的贷款。

collectibles 收藏物

指名画、钱币、邮票、古董等贵重物品。它们通常具有获得资本收益的潜力和防止通货膨胀的能力。但也有其缺点，即：较高的保险费用、低流动性和伪造风险。

collection agency 收账代理商

专门代替其他企业收集过期账款的金融机构。参见应收账款代理经营(factoring)。

collection period 收款期

指收回应收账款所需要的日数，即应收账款的总额除以每日平均赊销额。收款期越长，表示收账风险越大，应尽快采取有效的收款措施。参见收账政策(collective policy).

collective policy 收账政策

指企业所采用的收账措施。通常是按应收账款拖欠时间长短而采取不同的措施。例如，对拖欠时间较短的客户，可以采用收账信函(collection letter)的方式；而对于拖欠时间较长的客户，则可以委托收账代理商(collection agency)托收，甚至采取法律诉讼的方式。

collusion 串通舞弊

由两个或两个以上的人员互相串通，从事舞弊或欺诈(fraud)行为。建立健全的内部控制制度(internal control system)可以有效地防止串通舞弊行为的发生。**columnar journal** 多栏式日记账

设有许多专栏的日记账，以分别记录各类经济业务。主要适用于业务量较少的小型企业。

combination 企业合并

即企业合并(business combination)。其中包括兼并(merger)、创立合并(consolidation)和控股(control interest)三种形式。

combined financial statement 合并财务报表，合并会计报表

或称 consolidated financial statement。指已合并的公司所编制的报表，用以反映财务状况和经营成果。总公司与子公司的合并会计报表，应反映一个企业整体的财务状况和经营成果，因而总公司与子公司之间的债权和债务，以及往来业务事项，均不应在合并报表中重复显示。

在编制合并报表工作底稿(combined statement working paper)时，应对内部往来账户余额予以相对的等额销除，以免重复虚列。

combined journal and ledger 合并日记分类账，日记总账

指一种具有日记账和分类账两种功能的账簿。每一账页均包括借方和贷方专栏，因而不需要过账和编制结账试算表。其缺点是账簿项目庞杂，记账工作量大，目前已很少应用，仅限于账簿原理研究。

comfort letter 安慰信函

指金融界普遍使用的非正式担保信函。例如，母公司向子公司的客户表示，它愿意为子公司仅承担道义责任。但由于不是正式担保，而起不到实际的保证作用。在审计实务中，指注册公共会计师(CPA)附于证券包销合同中的一种信函，说明并未审查出证券发行公司申请上市注册会计报表数据不真实的证据。由于报表未经过法定审核程序，所反映的财务状况和经营成果容易使投资人发生误解。

commercial bank 商业银行

接受存款和向企业提供贷款的金融机构。贷款通常是短期的，解决企业流动资金的临时周转需要，它并不经营长期投资业务。除存放款业务外，商业银行还经营票据贴现业务、外汇汇兑业务、信托业务，以及贵重物品保险箱业务等。

商业银行在美国联邦政府注册的，称为联邦注册银行(national bank, 或译国民银行)，在州政府注册的，称为州注册银行(state bank).

commercial bill 商业汇票

或称 trade bill。指工商企业之间所开出的汇票，因商业交易行为而产生。执票人可以向银行申请贴现，或在商业票据市场出售，以获取现金。

与银行汇票(banker's bill)不同，后者的出票人是银行；与国库券(treasury bill)亦不同，后者的发行人是政府。

commercial credit 商业信用

或称 trade credit。指工商企业之间以延期付款和预收货款等方式所提供的信用。

commercial law 商法

或称 mercantile law。针对各种商业活动所制定的法律。其中包括银行法、破产法、公司法、合伙法、版权法、专利法和商标法等。

commercial paper

① 商业票据

或称 mercantile paper。指由公司发行的短期票据，是短期信用的一种形式。其票面额通常为 5 千、1 万美元。到期日通常为 2 个月或 3 个月，最长不超过 6 个月。通常以贴现(discount)的方式计算利息。利率低于商业银行贷款的利率。企业在需要资金时，随时可以发行商业票据。

由于是无抵押的信用借贷，只有规模较大和信誉较好的企业才能发行商业票据。

② 流通票据

在广义上，指任何形式的流通票据(negotiable instrument)。例如，支票和汇票等。

commission 佣金，手续费

按业务活动量(销售额)给予推销员或代理商的报酬。这种报酬通常以百分率表示。主要适用于难以销售的商品。例如，汽车和人寿保险等。

commitment

① 承诺付款

或称 purchase commitment。指进货订单或合同所承诺支付的款项。承诺付款通常并不反映在会计记录中，因为合同的签

订，进货订单的发出，尚未形成一项经济业务。但其金额较大，或者涉及资本性资产的增加时，则应在会计报表附注中予以说明。

② 承诺贷款

指贷款协议中，银行承诺的最高贷款额度。

commitment fee 承诺费

借款企业当借款未达到与商业银行所商定的信用限额时，向银行所支付的费用，以补偿银行为其信用限额的余额准备资金而蒙受的损失。

commodity 商品，货物

指被大宗交易的初级商品。例如，金属和粮食等。商品期货(commodity futures)是指在一个时期以后才交货和付款的货物。

commodity exchange 商品交易所

或称物产交易所(produce exchange)。指买卖大宗商品现货和期货的市场。

Common Business Oriented Language 普通商业语言

缩写为 COBOL。电子数据处理系统所使用的一种语言，特别适用于工商业领域。其语句类似于英语，很容易阅读。而 基础语言(BASIC)和公式翻译程序语言(FORTRAN)，则不适用于工商业领域。

common cost 共同成本

由生产几种产品或几个部门共同使用的设备(如机器)或劳务(如火灾保险)的成本。它必须在产品或部门之间进行分配。不应把共同成本和联产品成本(joint cost)看作是同义词。联产品的产生是物质的自然过程，而共同成本则随经营管理决策而改变。

common dollar 等值美元

指具有相同购买力的美元。即已经按一般物价指数(general price index)调整后的美元。

common-size statement 共同尺度报表

或称百分率表(percentage statement)。报表中不仅列有货币金额，而且包括金额的比率。即将会计报表中的总额作为 100%， 而将各组成项目分别换算为对总额的比率，从而可以分析出不同企业的项目构成差异。共同尺度损益表的实例如下表所示：

项　目	金额(元)	百分率
销售收入	100 000	100%
减：销货成本	20 000	20%
毛利	80 000	80%
减：营业费用	30 000	30%
净收益	50 000	50%

common stock 普通股

英国称为 ordinary share。是公司股票的一种类型。这种股票是在支付了优先股的股利后，根据公司的实际收益支付股利，并享有股票升值的好处。但是，如果公司破产，产权清偿则在优先股之后。普通股通常享有投票权(voting right)，即投票选举董事以管理公司的权利。公司所发行的普通股是按票面或议定价值反映于股东产权项下。

common stock equivalent 等同普通股

缩写为 CSE。指可以兑换为普通股的优先股或债券，其中还包括购股权(stock option)和购股证(warrants)。这个概念在计算会计报表的每股收益(EPS)时是很重要的。参见完全稀释的每股收益(fully diluted earnings per share)。

Common Stock Index 普通股股票价格指数

美国纽约证券交易所(NYSE)编制的1600 种普通股股票的平均价格指数。通过股票行情自动收录机(ticker)系统，传送给金融企业和经纪人事务所。其他美国股票价格指数还有：道•琼斯平均指数(Dow Jones Averages)和斯坦达德和普尔指数(Standard and Poor's Index).

community of interest 共同权益，共同权益集团

指两个企业组织之间政策或经营的联合。联合的方式可包括股本共有和互任董事等。

commuted value 折算价值

以指定利率为基准计算出的未来收入或支出的现值。

company 公司

缩写为 Co.。在狭义上，仅指有限公司，即 corporation；但在广义上，则泛指任何形式的企业组织，其中包括合伙企业(partnership)和独资企业(proprietorship).

公司可以划分为以下不同的类型：

(1) 按承担债务责任划分，可划分为有限责任公司(limited liability company)和无限责任公司(unlimited liability company)；

(2) 按隶属关系划分，可划分为控股公司或母公司(holding company or parent company)和子公司(subsidiary company)；

(3) 按是否公开招股划分，可划分为公开招股公司(publicly-held company)和私人持股公司(privately-held company).

company director 公司董事长

指公司董事会的成员。由持有企业有选举权股票的股东选举产生。在董事中包括社会上有声望的人士(外界董事)、有代表性的职工(职工董事)、企业总经理和副总经理(内部董事)。公司董事对在会计报表上弄虚作假和浪费资产负有个人的责任。**company finance** 公司财务

指一个公司筹措资金和有效地运用资金的活动。参见财务管理(financial management).

company law 公司法

英国用词。或称 company act。美国称为 corporate law。指有关公司成立、经营管理和清算的法律。英国的公司法不仅对公司的成立、经营和清理都有所规定，而且对会计实务亦有重要影响。但美国的公司法并不涉及会计实务。

company reserve 公司公积金

英国用词。即留存收益(retained earnings)。指公司留存的一部分年度收益，准备用于扩大的投资。

company tax 公司税

英国用词。即公司所得税(corporate income tax)。对公司收益课征的所得税。

comparability 可比性

根据会计的一致性原则(consistency principle)，不同时期或不同企业单位的会计账户分类、会计原则、程序和方法，以及会计报表格式，必须是相同的，以便于报表使用者可以相互比较。

comparative accounting 比较会计，比较会计学

或称国际比较会计(comparative international accounting)。国际会计的一个重要组成部分。其内容是对不同国家的会计制度进行比较，并分析其政治、社会和经济因素对会计实务的影响，目的是为了协调国际会计实务和促进各国会计的标准化(standardization of accounting)。参见国际会计(international accounting).

comparative statement 比较财务报表，比较会计报表

分析和比较一个公司几个年度财务状况和经营成果的报表。公司正式公布的会计报表，大多采用这种形式。投资人和债权人可以依据比较会计报表，预测企业未来的发展和收益情况。

从 1980 年开始，美国证券交易管理委员会开始要求企业编制3 年的比较会计报表，实际上大多数企业甚至已披露 5 年、10 年的比较会计数据。

compensating balance 补偿性存款额，存货抵销余额

或称 compensatory balance。银行以无担保贷款贷出资金时，通常要求借款人将借款的一定百分比(如10%)存入本银行。这个要求留作存款的数额，称为补偿性存款额。而这部分银行存款，企业并不能使用，且须承受利息负担。假定某企业从银行借款 50 000 美元，利率 10%，补偿性存款额为 5%并预扣贴现息，则实际利率为：

$$\text{实际利率} = \frac{5000}{50000-5000-2500} = 11.8\%$$

补偿性存款数额应列为非现金资产，并在报表附注内予以说明。

compensating errors 抵销性错误

一个借方错误和一个贷方错误的恰好相互抵销。在审计实务中，抵销性错误是比较难以审查出来的。

compensation

① 报酬

对提供劳务所作的支付。其中包括工资、加班工资、奖金和福利费等。

② 补偿，赔偿

对发运货物遭受损失所作的偿付；或指由于工人受到工伤而给予的赔偿金。

compensatory stock option 补偿性购股权

指公司将给予本公司职工的股票购买权，作为提供劳务的一部分报酬。

competitive bidding 竞争性投标

指鼓励投标商(bidder)自由竞争，招标商选择其中最低的索价购买大型设备，或选择最低造价的投标商承包建筑工程；或指公司在发行证券时，以竞争性投标方式，选择愿意出最高销售价格的投资银行(investment bank).

compilation of financial statement 编辑财务报表，编辑会计报表

指注册公共会计师(CPA)向客户企业提供的一种会计服务。主要包括：了解企业会计人员的素质，对会计账簿和会计报表进行仔细的查阅，发现账簿和报表中的差错和尚需调整的事项，最后提出编辑报告，说明重于每一页会计报表需要更正的内容。

会计师的编辑报告(accountants compilation report)，与会计师的审计报告的性质不同，它仍然属于未审核的会计报表。

complete audit 全部审计

参见详细审计(detailed audit).

complete cycle costs 全部周期成本

或称寿命周期成本(life cycle costs)。指一件产品在其全部使用年限中所耗费的成本。即不仅包括制造商的生产成本，还包括用户的维修成本等。

completed contract method 全部完工法

指在一个建筑项目全部完工时才确认其收益。在未完工前，所投入的一切材料、人工和费用，一律视为在建工程的成本，列为资产处理；对工程价款收入，亦均视为预收款项，视为当期的负债。在未交工验收前，不计算工程的损益，直到交工验收后，才计算损益。

它与完工百分率法(percentage of completion method)不同之处是：前者较为稳健。在难以准确估计完工进度时，宜采用这个收益确认方法。但是，如果在未完工前，已能预计发生损失，则应当立即确认，但不应等到全部完工后才确认。

complete transaction 完整经济业务

指不导致发生其他经济业务的经济业务。例如，现金销售业务。与不完整经济业务(incomplete transaction)的区别是，后者通常导致其他经济业务的发生。例如，一项赊销业务需要在以后以现金进行结算，从而必然会发生另一笔经济业务。**complex capital structure** 复杂资本结构

指在一个公司的产权资本中包括有稀释性(dilutive)可兑换证券和购股证等，从而有可能降低(即稀释)普通股的每股收益。具有复杂资本结构的公司，必须在会计报表上同时反映普通股的每股基本收益(primary enrnings per share)和安全稀释的每股收益(fully diluted earnings per share).

complex information processing 复杂信息处理

指电子计算机软件可以模拟企业管理人员的推理过程，从而得出复杂的企业经营管理问题的处理方案。参见人工智能(artificial intelligence).

compliance audit 符合规章审计

为了审查公司经营活动是否符合政府法规或合同条款而从事的审计。例如，审核公司是否遵守税法、债券合同，以及贷款协议中所规定的条款(例如，股利发放的最高限额、最低流动资金数额和流动比率等)。其审计报告通常是单独编写，并附于会计报表审计报告之后。

compliance test 符合规章抽查，符合性抽查

为了证实企业的内部会计控制(internal accounting control)制度是否有效地实施而从事的一种抽查，据此可确定实施实质性抽查(substantive test)所需要的范围和程度。后者是指对各账户余额和各项经济业务凭证进行直接抽查。参见抽查(test)。

composite break-even point 综合损益分界点

在企业不是生产一种产品，而是生产多种产品的情况下，所计算的损益分界点。其计算方法是以固定成本除以各种产品的加权平均单位贡献毛利(weighted aver- age contribution margin)。其计算方法如下：

单位：元

项别	A 产品	B 产品	合计
销售收入	1.00	1.250	2.250
变动成本	0.60	0.375	0.975
贡献毛利	0.40	0.875	1.275

固定成本为 7 600 元。

销售品种结构：A 产品 60%，B 产品 40%

加权平均单位贡献毛利=0.40×0.6+0.875×0.4=0.59 元

$$\text{组合损益分界点}=\frac{7600}{0.59}=12\,881(\text{件})$$

composite depreciation 综合折旧

指对不同性质和不同使用年限的应计折旧固定资产，采用合并计算折旧的方法，使用一个单一的综合折旧率。综合折旧率(composite depreciation rate)是用以个别折旧率计算的各类资产年度折旧额，除以各类资产的原始购置成本。综合使用年限(composite service life)是以各类资产应计折旧成本，除以各类资产的年度折旧额。与个别折旧(individual depreciation)和分类折旧(group depreciation)的词义不同。在使用直线折旧法情况下，其计算方法如下表所示：

单位：美元

资产别	原始成本	残值	应计折旧成本	折旧年限	年度折旧额
A	10 000	1 000	9 000	10	900
B	5 500	500	5000	4	1250
合计	15500	1500	14000		2150

$$\text{综合折旧率}=\frac{2150}{15500}=0.139$$

$$\text{综合使用年限}=\frac{14000}{2150}=6.152$$

composition 偿债协议，债务和解

指债务人和债权人之间或债权人彼此之间在削减债权问题上所达成的协议。其目的是：可以避免欠债企业破产，并且由于不必支付法庭费用，可以使债权人所获得的赔款收入通常大于强制破产的清算收入。

compound amount of 1 dollar 1 元的复利终值，1 元的本利和

以 1 元本金，按一定的利率，计算出若干年以后所应得的本利和。例如，本金 1 元，利率 10%，三年后本利和为 1.331 元。其计算公式为：

$$1\text{ 元的本利和}=(1+i)^n$$

为了避免若干年复利本利和的冗长计算工作，通常应用本金1元的复利终值表，从中可以查出若干年后的投资本金和利息的总额。

compound discount 复贴现，复折现

指按照复利法所计算的贴现息。适用于一年以上的票据。

compound entry 复合分录

不只一个借方项目或不只一个贷方项目，或借贷双方均不只一个项目的日记账分录。

compound interest 复利

根据本金加以前未支付的利息所计算的利息。即将到期利息转入本金。复利的计算公式为：

$$\text{复利}=(1+i)^n-1$$

i 年为每年利率，n 为计算年数。参见 compound amount of 1 dollar。与单利(simple interest)的词义相对照。

compound interest method of depreciation 复利折旧法

或称年金折旧法(annuity method of depreciation).

compound value 复利值

或称复利本利和(compound amount)、未来值(future value)。与现值(current value)的词义相对照。

comprehensive audit 综合审计

或称扩大范围审计(expanded scope audit)。指审计的内容，既包括传统的财务审计(financial audit)，即审查会计记录的正确性和可靠性，也包括新发展的管理审

计(management audit)，即侧重对经营效率和经营效果进行审查。

comprehensive budget 综合预算

即总预算(master budget).

comprehensive income 综合收益

指一个会计期内企业资产净值(net assets)或业主产权(owners' equity)的实际增加额。其中不仅包括损益表所反映的本期净收益，而且还包括资产置存收益(holding gains)和资产重估增值。美国财务会计准则委员会(FASB)对企业收益所阐述的概念，即是综合收益概念。

comptroller 审计长，主计长

英国用词。与 controller 的词义和读音均相同，仅是拼写方法不同。参见 controller

Comptroller General 总审计长

美国国会审计总署的负责人。参见审计总署(General Accounting Office).

compulsory audit 强制审计

或称法定审计(statutory audit)。指由政府法规规定强制执行的审计。与自愿审计(voluntary audit)的词义相对照。**compulsory liquidation** 强制清算

英国称为 compulsory winding-up。指根据法院命令而进行的清算。通常是由于无力偿还债务引起的。与自愿清算(voluntary liquidation)的词义相对照。

COMPUSTAT 电子计算机会计数据库

斯坦达德和普尔公司(Standard and Poor's Corporation)的一个子公司的电子计算机会计数据库名字的缩写。这个数据库收纳了美国和加拿大 3000 家公司近 20 年的全部会计数据。它是从事会计研究的一个重要数据来源。英国有关会计数据的数据库为剑桥大学数据库(University of Cambridge data base)。

computed price 推算价格

指不是市场的现货价格(spot price)，而是根据购销双方的协议，按照一定基准计算的价格。例如，成本加成价格(cost-plus price)

computer 电子计算机

一个装置有电子设备，可以大量储存、高速度处理和检索各种数据和信息的机器。电子计算机可以协助会计、审计和财务管理人员大大提高其工作效率和质量，从而使企业财会工作发生重大的变革。**computer-aided audit** 电子计算机辅助审计

指在审计过程中使用电子计算机收集证据和抽选样本。

computer-aided financial management 电子计算机辅助财务管理

指在财务管理中使用电子计算机决策支持系统(decision support system—DSS)。它使传统的财务管理方式发生了根本性的变革，企业财务管理人员可以随时、迅速存储和检索大量的财务信息，毫不费力地进行复杂的定量分析，从而准确地比较出各种财务决策的优劣。在制定财务决策时，有客观的数据作为依据，就不必依赖决策者个人的主观判断。它是现代财务管理区别于传统财务管理的一个主要特征。**computer conferencing** 电子计算机会议

指高级财务管理人员和各地下属财务人员，通过使用电子计算机网络(computer network)，研讨公司的财务问题。在美国，已经有许多电子计算机联机实时服务系统可供选用，可以及时地沟通公司财务情况，并迅速地制定出财务决策。

computer fraud 电子计算机舞弊

指在电子计算机会计信息系统中，操作员通过窜改电子计算机程序，从事舞弊行为。电子计算机的程序设计和操作职务必须严格划分。这是防止发生电子计算机舞弊的一个重要措施。

computerized accounting 电算会计化

指在会计工作中广泛地使用电子计算机，以电子数据处理代替人工操作。电算化会计不仅可以节约人力，提高会计数据的处理速度，更重要的是可以提供更为广泛的内容，其中包括决策和预测所需要的会计信息。

computer network 电子计算机网络，电子计算机互联网络

由多台电子计算机和一个数据库所组成的信息网络系统。参见全国自动化会计研究系统(National Automated Accounting

Research System) 和国际互联 网 络 (Internet).

computer software 电子计算机软件

即会计软件(accounting software)或审计软件(audit software)。与电子计算机硬件不同，后者指的是机器的本身，而软件是一种设计技术，赋予电子计算机硬件执行运算和处理数据的能力。

电子计算机软件属于无形资产。美国财务会计准则委员会(FASB)1985 年公布的第 86 号会计准则指出，研制和开发会计软件的成本应列为待摊费用，在一定期限内摊销。

concealment 隐瞒，匿报

指有意隐瞒真实情况，其目的是为了获得非法利益。例如，隐匿资产(concealment of assets)是指企业在破产时匿报一部分资产，以减少对债权人的赔偿。隐匿收益(concealment of income)是指纳税人为了偷漏所得税对应税收益的少报。

concept 概念

参见会计概念(accounting concept).

conceptual framework 概念构架，概念体系

指制定会计准则(accounting standard)所依据的基础概念。它不仅包括狭义的会计概念，即对会计基本要素，例如资产和负债等所下的定义，而且还包括会计目标和会计假设等内容。

美国财务会计准则委员会所以称会计基础理论为会计概念构架，是由于它认为会计理论尚不够完善。为了完善会计理论，它在 1976 年制定了《会计概念构架计划》(conceptual framework project)，至目前，已公布了6 个《财务会计概念公报》。但会计学家认为尚未获得令人满意的研究成果。

concern 企业，商号

指任何一个经济个体。going concern 指一个连续经营的企业。

concession

① 特许，特许权

指政府准许一个企业从事某项业务经营的特权。例如，从事天然气、电力或石油开发的权利。

② 折让，优惠

在已定价格或税率上所作的扣减。例如关税优惠(tariff concession).

condensed balance sheet 简明资产负债表

对资产负债表的不太重要的资产和负债项目加以合并，或仅列各类资产和负债项目总额，以便能够对影响财务状况的主要项目一目了然。大型企业公布的资产负债表通常采用这种形式。

condensed income statement 简明损益表仅列各类项目总额的损益表。例如，销 售收入、销售成本、销售毛利、销售费用和一般管理费用，以及营业外收支等项目。大型企业公布的损益表通常采用这种形式。

conditional acceptance 附加条件承兑

指买方在符合指定条件时，例如，在规定的日期内发货时，才认付货款。

conditional bond 附条件债券

附有偿还或支付利息条件的债券。例如，收益债券(income bond)。

confidential information 机密信息，机密资料

指企业有关经营管理决策方面的信息。例如，有关企业合并、价格和工资变动的资料。根据美国注册公共会计师协会所颁布的职业道德守则(Code of Professional Ethics)，非经被审核企业的允许，审计人员不得泄露企业的机密信息。 **confirmation letter** 询证信函，查证信函

指企业为核实应收应付款项，向供应单位或客户发出的信函。询证信函通常是由审计人员发出，如果要求企业客户不论账户金额是否正确，必须函复给审计人员者，称为正面询证(positive confirmation)信函。如果仅要求在账户余额不符时才函复，则称为反面询证(negative confirmation)信函。

confirmed letter of credit 保兑信用证

指按照开证银行(issuing bank)的委托，由受款人所在地的一个银行，即保兑银行(confirming bank)保证兑现的信用证。保兑信用证是不可撤销的，它具有双重

的保证，因而是最为可靠的一种信用证。

保兑银行对此收取的费用称为保兑费用(confirming charge).

confiscated goods 没收货物，充公货物

指政府没收的非法经营或走私的商品。

confiscation 没收，充公

指对非法财产和物资(例如走私商品)的查收。

conflict of interest 公私利益冲突，借公营私

指利用公务为私人谋利的行为。例如，一个企业管理人员同与他本人有财务关系的供货商签订进货合同。在他处理公务时，主要是考虑他本人的利益，而不是企业的利益，从而使企业利益受到损害。

conglomerate combination 跨行业企业合并

或称跨行业合并(conglomerate merger)。指经营不同业务或制造不同产品的企业合并。

conglomerate company 跨行业公司，集团公司

或称 multi-industry company, group company。企业合并的一种方式。控股公司(holding company)所属的子公司为不同行业时，所使用的一个词语。成立这种类型公司的主要目的是从事多种经营，减少和分散经营风险。在 60 年代曾经盛行一时。但目前已不盛行，因为从事多种分散经营，产不利于增加企业收益。**conglomerate financial statement** 集团公司财务报表，集团公司会计报表

两个或两个以上已经跨行业合并的公司，所编制的用以反映其整个集团公司财务状况和经营成果的报表。参见 consolidated financial statement.

conservatism

① 保守性

财务管理上，指主张维持现状而反对改革；或指实行保守的财务管理政策，不敢承担财务和经营风险。

② 稳健性

在会计工作中，指一项会计原则(accounting principle)。即报告目标(reporting objectives)要求在不确定的情况下，概括全部费用和损失，但却不确认收益或收益。即在会计报表中趋向于减少本期收益。会计报表的过分稳健，必然导致投资人制定不正确的投资决策。目前，稳健性已经受到越来越多的批评。

consignment 寄销，寄托

指运交国内或国外代销商代为销售，仍归寄销人所有，属于寄销人的存货。代销人由于仅负责保管而不会遭受损失，不承担业务风险，在商品销售后收取一定的佣金。

consignment account 寄销账户

或称寄销损益账户(consignment profit and loss account)。计算寄销商品损益所使用的账户。借方记录寄销商品成本、运输费、仓库保管费，以及代销人佣金等；贷方记录寄销商品销售收入。借方和贷方的差额即是寄销商品损益。

consistency 一致性

指一项会计原则(accounting principle)，即不同时期的会计程序和方法应保持一致。例如资产计价方法、折旧计提方法、应计和递延账项的处理方法等，要求前后保持一致，以利于对不同时期的会计报表进行比较，从而预测企业的未来收益变动趋势。一个会计单位采用某种会计方法后，应在以后相当长的会计期间连续地使用。

consolidated financial statement 合并财务报表，合并会计报表

总公司所发表的反映整个集团公司财务状况和经营成果的报表。其中包括合并资产负债表、合并损益表和合并现金流量表。

由于总公司和子公司的合并会计报表应反映一个企业整体的财务状况和经营成果，因而在总公司和子公司、子公司和子公司之间的往来业务事项必须予以销除，以免重复虚列。

consolidation 创立合并

或称 amalgamation。指两个或两个以上企业的合并，并将他们的资产转交给合并以后的新企业。与吸收合并或兼并(merger)的词义不同，后者不是成立新的企业，而是由一个企业收买一个或数个企业。

consolidation goodwill 合并商誉

或称合并溢价(consolidation excess)。指在采用盘购法(purchase method)进行企业合并时，对子公司的资产账面价值以外的无形资产(如商誉)所多支付的金额。在会计理论上，合并商誉反映了合并后企业收益能力(earning power)的增加。 参见 purchase method.

consortium 国际财团，国际银团

或称辛迪加(syndicate)。指由几个企业临时组成的大型联合企业。提供某一个规模庞大的基建项目的资金来源。或指几个国家的银行为进行大宗国际贷款而组成的集团。银行之间相互控股，股权不超过50%。

consortium project 国际财团投资项目

指由几个国家的大型企业联合承担的新厂建设或开发项目。每个企业承担一部分任务。

constant price 不变价格

为了消除不同时期价格升降的影响，各个不同年度均以某一特定时期(基期)的价格作为计价的基础。

constant purchase power accounting 不变购买力会计

英国用词。即一般物价水平会计(general price level accounting).

constituent company 子公司，成员公司

指已被兼并于一个集团公司的子公司。

construction contract accounting 建筑合同会计

指建筑公司使用的会计程序和方法。由于工程项目的施工通常是跨年度完成的，所以，可以用不同的会计方法计算其成本和损益。其中包括全部完工法(completed contract method)和完工百分率法(percentage of completion method)。而完工百分率法又可分为成本百分率法和施工百分率法。

construction work in process 在建工程

缩写为 CWIP。建筑企业所使用的存货计算方法。这个存货账户反映未完工程项目的建筑成本(construction cost)。在发生建筑费用时，借记在建工程，贷记工程进度收款账单(progress billing)；当工程项目完工时，借记工程进度收款账单，贷记在建工程和营业收益。

constructive dividend 推定股利

指公司对股东的一笔支付。从性质上看，应视为发放股利。例如，在征收公司所得税时，身兼股东的公司职员的薪金，不允许全部作为费用列支。

constructive fraud 推定欺诈

指审计师在审核企业会计报表时，忽略了本应特别注意的事项。例如，未遵循公认审计准则(GAAS)而签发不符合企业实际财务状况的审计报告。如果因此而使股东或债权人遭受损失时，即可能被指控为推定欺诈。

constructive receipt 推定收入

计算所得税应税收益的一个应计项目。指纳税人尚未领取但可以随时领取的收入。例如，应收债券利息或储蓄账户本金附加的利息等。

consular invoice 领事签证发货票

或称海关发货票(customs invoice)。指货物从一个国家运至另一个国家所附的发货票。发货票按进口货物国家海关所要求的格式，并经该国驻出口国领事核实和签证，为计征进口税提供了可靠的依据。

consultant 咨询师，顾问

指向企业提供咨询的专家。例如，提供会计、审计和财务管理咨询服务的公共会计师。

consultant fee 咨询费

注册公共会计师提供会计、审计和财务管理咨询服务所收取的费用。

Consultative Committee of Accounting Bodies 会计团体协商委员会

缩写为 CCAB。1970 年英国六个会计团体合并建议未能达成协议后所建立的一个机构。由它负责处理会计界所共同关心的问题。其下属机构为会计准则委员会(ASC)，负责颁布《标准会计实务公报》(ASSP)。

consumed cost 耗用成本

或称已耗成本(expired cost)。指任何为产生营业收入而耗用的成本。其中包括销

货成本和固定资产折旧费等。耗用成本均应在损益表中计列为费用。未耗用成本则作为资产，在资产负债表中计列。**Consumer Price Index** 消费品物价指数

英国称为零售价格指数(Retail Price Index—RPI)。或称生活费用指数(cost of living index)。缩写为 CPI。由美国劳工部劳工统计局按月计算并发表的物价指数。这个指数反映美国城市中等收入家庭所消费商品和劳务的平均价格变化情况。其中主要包括食物、衣服、汽车、住房以及医疗费用等项目。指数的基期为 1967 年。与国民生产总值物价折算指数(GNP Im- plicit Price Deflator)的词义相对照。**Continental European accounting** 欧洲大陆会计

指法国和德国等欧洲大陆国家的会计实务和会计报表。受债权人和税务机构的影响大于英国和美国等英语系国家。英语系国家的主要目标是向投资人提供投资决策所需的会计信息。

contingency 意外事项，或有事项

将来有可能性，但目前尚难预测的事项。有可能使企业在未来发生损失者，称为或有损失(contingent loss)；有可能使企业在未来获得收益者，称为或有收益(contingent gain)。有可能使企业获得资产者，称为或有资产(contingent asset)；反之，有可能使企业增加负债者，称为或有负债(contingent liability).

contingency account 意外准备账户

或称意外准备金(contingent reserve)、意外基金(contingent fund)。指为了支付意外支出或损失而设置的基金账户。**contingency financial plan** 应急财务计划

指应付可能发生意外事件的财务计划，特别指应付财务紧迫情况的计划。其中包括事先预计近期资金来源与运用情况和现金收支水平，并对目前已经预料到的资金短缺确定应采取的措施。例如，委托收账代理商催收应收账款，降价处理积压存货，在削减产量的同时裁判人员，运用意外准备金，以及变卖或转租不动产等。

contingent gain 或有收益，或有利得

指在不确定情况下，使企业在未来有可能获得偶生性收益。例如，在未决诉讼案件中，向对方要求的赔偿。根据会计的稳健性原则，或有收益仅应反映于会计报表的附注。与或有损失(contingent loss)的词义相对照。

contingent loss 或有损失

指在不确定情况下，使企业在未来有可能发生的损失。例如，未决诉讼案件材料的败诉赔款。根据稳健性原则，可预计其金额的或有损失，可以在会计报表中予以反映。与或有收益(contingent gain)的词义相对照。

continuing account 连续账户，结转账户由一个会计期结转下一个会计期的资产负债表账户。其中包括资产、负债和业主产权账户。

continuing appropriation 连续拨款，连续经费

指政府部门的一项经费的结余在会计年度结束时并不失效，可以继续开支，直到立法机构决定停止拨付为止。**continuing investment** 连续投资

指对跨年度工程项目，从一个会计期至另一个会计期的资本支出。

continuing professional education 专业进修教育，专业连续教育

缩写为 CPE。指注册会计师在正式大学学位课程以外必须进修的课程。美国的许多州已明确规定，为保持注册公共会计师(CPA)的职称，必须不间断地接受专业进修教育。

continuing security 连续担保

或称 continuing guaranty。指企业向商业银行提供的一项担保，保证另一个企业贷款的偿还，并在其贷款的偿还后，对以后贷款的担保仍然有效。

continuity postulate 连续经营假设

即 going-concern postulate.

continuous audit 连续审计

或称经常审计(recurring audit)。指在会计年度内连续地或不间断地进行审计。其目的是在年度结束前发现和改正不正确

的会计记录，以减轻审计师的年终审计工作。

continuous budget 连续预算，滚动预算 随着时间的推移而不间断地续编，从而始终保持相同时间长度和有效期的预算。而传统的定期预算的有效期，随着时间的推移而日益缩短，因而会削弱预算的控制作用。

continuous inventory 连续盘存

即永续盘存(perpetual inventory).

contra account 抵销账户

或称 offset account。用于抵减另一账户的余额而设置的账户，因而也称为计价备抵账户(valuation allowance account)。例如，累计折旧(accumulated depreciation)账户是固定资产账户的抵销账户，可以由此反映固定资产的净值。与附加账户(adjunct account)的词义相对照。

contract 合同

指两个企业之间所签订的具有法律效力的协议(agreement)或承诺(promise)。合同通常涉及两方，由一方提供商品或劳务，另一方接受商品或劳务。例如销货合同和劳务合同。

由于合同的签订并不是一项经济业务的发生，因而不在会计账簿中作任何记录。但因一项重要合同的签订，可以立即改变企业的财务状况，所以目前的会计准则已逐渐趋向于反映合同权利和合同债务。例如，有关资本租赁(capital lease)的会计处理方法。

contract labor 合同工

指签订在一定时期仅为指定雇主做工的协议的工人。这种协议在美国是非法的。

contractor

① 定约人

指签订合同的一方。

② 承包商

指建筑承包商。可区分为主要承包商(prime contractor)和分包承包商(subcontractor).

contract price 合同价格

指进货合同或销货合同中所规定的价格。它是买卖双方可以作为依据的商品价格，而不管市场价格变动如何。

合同价格包括以下几种不同的类型：

(1) 固定价格(fixed price)；

(2) 自动调整价格(escalation price)；

(3) 成本加成价格(cost-plus price)；

(4) 市场价格(market price)；

(5) 期货价格(futures price)。参见各词条。

contra entry 对销分录

用于抵销账户的另一方金额的记录。其目的是更正差错或结平账户。

contributed capital 实缴股本

或称已投股本(invested capital)、缴入股本(paid-in capital)。指股东产权(stockholders' equity)，即股东向企业投入的资本。是资产负债表的一个重要项目。其中包括股本(capital stock)和实缴股本的股票溢价(contributed capital in excess of par value)。前者指公司的法定资本，非经法定程序不得减少；后者或称附加实缴资本(additional paid-in capital)，指股票发行的溢价。

contributed capital in excess of par value

实缴股本的股票溢价

公司由于股票的发行市价超过票面价值而获得的收入。属资本调整账户(capital adjustment account)，不得作为损益表中的收益。

contribution

① 缴入股本

指股东从公司所购买的股份。

② 分担费用

指企业职工应分担退休金或社会福利金。或指一个承保商和其他承保商对损失份额的分摊。

③ 贡献毛利

即 contribution margin.

④ 捐献，捐款

对教育和慈善机构的捐款。根据国家税法规定，向教育和慈善机构的捐款可以免税。

contribution approach to pricing 贡献毛利法定价

对一种特殊订货单所使用的定价方法。在企业产品销售情况不佳和拥有闲置生产能力的情况下，只要增量收入(incremental revenue)超过增量成本(incremental cost)，即使低于正常销售价格，而仍能获得贡献毛利，就可以考虑接受订货单。这种低于正常售价的价格，称为贡献毛利价格(contribution price)。这种定价方法，称为贡献毛利法定价。**contribution margin** 贡献毛益，贡献毛利

或称边际收益(marginal income)。缩写为CM。以销售收入减变动费用，减后所得的数额即贡献毛利。它可用于抵补固定费用，如再有余，即为净收益。

计算贡献毛利对于企业经营管理非常有用。例如，企业在拥有闲置生产能力的情况下，可以按低于正常销售价格出售某项产品，只要它获得贡献毛利，就可以使企业获得额外的收益。另外，贡献毛利还可用于评价企业各业务部门的经营成果。与毛利(gross margin)不同，后者以销售收入减销货成本，仅在传统损益表中予以反映。

contribution margin income statement 贡献毛利损益表

指反映销售收入减全部变动成本，计算出贡献毛利的数额，然后再减固定成本，计算出净收益数额的报表。这种报表的特点是可以区分变动成本和固定成本，适用于企业的内部经营管理。例如，它可用于损益分界分析(break-even analysis)，以及评价各业务部门的经营业绩。但并不用于对外公布的年度会计报表。

它与传统损益表(conventional income statement)不同，前者着重反映贡献毛利(contribution margin)，而后者则反映毛利(gross margin)。贡献毛利用于弥补固定成本，而毛利则用于弥补销售和管理费用(即非生产费用)，两者的差别如下表所示：

传统损益表

销售收入	15 000 元
减：销货成本	7 000 元
毛利	8 000 元
减：销售和管理费用	3 600 元
净收益	4 400 元

贡献毛利损益表

销售收入	15 000 元
减：变动费用	6 100 元
毛利	8 900 元
减：固定费用	4 500 元
净收益	4 400 元

*变动费用和固定费用中均包括生产、销售和管理费用。

contribution margin ratio 贡献毛利率

或称边际收益率(marginal income ratio)。指一个会计期的贡献毛利(contribution margin)除以销售收入。其计算公式如下：

$$\text{贡献毛利率}=\frac{\text{销售收入}-\text{变动费用}}{\text{销售收入}}$$

contributory pension plan 分担退休金计划

除了雇主以外，还由职工承担支付退休金基金(pension fund)的一部分。退休金金额的大小，决定于交纳金额的多少和职工的工资水平。与不分担退休金计划(noncontributory pension plan)不同。后者仅由雇主支付退休金基金。

根据美国税法规定，每个职工的年度提存金额不超过5万美元时，可以作为企业应税收益的扣减项目。

control

① 控制

使企业经营活动符合于所期望的计划或目标的过程。它与管理(management)的词义不同。管理包括两部分基本职能：第一项职能为计划(planning)，是选择可以达到的经营目标的过程；第二项职能为控制，是使企业的经营活动符合于管理部门所制定的计划的过程。

② 管制

指政府对商品或外汇的交易和价格所实行的一种严格管理制度。

C

control account 统制(统驭)账户

或称 controlling account。指一个分类账账户是一个总括账户，用以反映辅助分类账的分录总额。例如，应收账款账户是各个客户账户的统制账户。应付账款、存货、厂房和设备亦是统制账户。统制账户的余额，应与辅助分类账余额的总和相等。使用统制账户有助于分工和建立内部稽核(internal check)制度，以及更快地统制出会计报表。

controllable cost 可控制成本

可以由业务部门管理人员控制的成本。即由产量、效率和管理决策等因素影响其数额大小的成本。通常指变动成本(variable cost)。例如，直接材料和直接人工等。区分可控制成本和不可控制成本，对于正确评价业务部门管理人员的经营业绩是很有必要的。

controlled accounts 被统制账户

即辅助账户(subsidiary accounts)。

controlled company 受控公司，子公司

一个公司的多数股票被另一个公司或个人所掌握。有时拥有少于 50%的股票，也能进行有效的控制。

controller 会计长，主计长

或拼写为 comptroller。指一个企业的会计主管人员，尤指大型企业单位会计主管人员。主计长通常是由董事会任命，直接受财务副总经理的领导，负责一个企业的会计工作。其中包括财务会计、成本会计、内部审计、预算编制、纳税申报和财务分析等项内容。作为主计长还必须熟悉有关电子数据处理的技术。主计长和主管财务工作的财务长(treasurer)共同受财务副总经理的领导。

controlling company 控制公司

拥有或控制其他公司的公司。它可能是一个控股公司(holding company)，或是一个母公司(parent company)。通常拥有被控制公司 50%以上的有投票权股票，从而掌握对该公司的控制权。

controlling-company accounting 控制公司会计

控股公司或母公司记录其向子公司投资或业务往来会计事项所采用的会计程序和方法。通常设置一个投资账户(investment account)，用以记录拥有子公司的股份。另外还设置一个往来账户(current account)，用以记录与子公司的业务往来会计事项。

controlling interest 控制股权，多数股权企业合并(business combination)的一种方式。指一个控制公司购买一个子公司的大部分股票，至少占有 51%的股份。因此，在行使投票权时，控制公司的董事可利用其投票权，选出子公司的董事会，从而控制子公司的经济资源和经营管理。但在通常情况下，如果子公司的股份比较分散或并不积极行使股东大会的表决权，即使拥有少于 50%的股份，亦能控制子公司的经济资源和经营管理。

convention 惯例，常规

未经过会计立法的会计程序和方法。例如，账户记录以左方为借方，右方为贷方。一项常规的采用，在历史上可能是偶然的，但在采用以后，即成为公认的会计实务(accounting practice).

conventional accounting 常规会计

即传统会计(traditional accounting).

conventional costing 常规成本计算法

即传统成本计算法(traditional costing)。

conventional income statement 常规损益表

或称传统损益表(traditional income statement)。指根据传统成本计算法所统制的损益表，不区分变动费用和固定费用，在报表中仅反映毛利(gross margin)，而不反映贡献毛利(contribution margin)的金额。因而与贡献毛利损益表(contribution income statement)不同，前者不适用于制定企业短期经营决策。

conversion

① 兑换

指将一种可兑换的证券，兑换为另一种证券；或指将一种货币，兑换为另一种货币。

② 换算，折算

指在物价水平发生变动的情况下，将历史成本数据换算为现时成本数据；或指外

币的折算，但外币折算通常使用 translation，而不使用 conversion 这个词语。

conversion price 兑换价格

在同一公司内，将可兑换债券(convertible bond)或可兑换优先股，兑换为普通股所使用的价格。其兑换价格通常是固定的，即在发行可兑换债券或优先股时已经作了规定。兑换价格应低于市价，否则，投资人必然不愿意兑换。**conversion rate** 兑换率，折算率

或称 conversion ratio。指一个国家的货币兑换或折算为另一个国家的货币所使用的汇率；或指可兑换债券或可兑换优先股，兑换为普通股的兑换率。其计算公式为：

兑换率=面值÷兑换价格

例如，一张面值为 1000 美元的公司债券，普通股的兑换价格为 40 美元，因而可以兑换为 25 股普通股，其兑换率为 25。

convertible bond 可兑换债券

可以兑换为一定数额普通股股票的债券。公司为吸引投资人，在债券契约中通常规定允许债券兑换为普通股。从投资人的角度来看，债券利息虽然通常大于普通股股利，但股票增值则会使投资人获得额外的收益。从公司角度来看，发行可兑换债券的好处是既可以筹集到更多的资本，也可以按较低利率支付债券利息。**convertible preferred stock** 可兑换优先股

可以在未来一定既定日期或时期，按既定价格，兑换为一定数量的普通股的优先股。

conveyance 转让，转让证书

指任何不动产或动产所有权的转让；或指其转让证书。

cook 窜改账目

俗语。指在会计记录上弄虚作假。

cooked books 假账

俗语。指反映虚假财务状况和经营成果的会计记录和报表。

coownership company 共有公司

指大部分股份掌握在企业职工手中的公司。例如，美国的 Scott Bader 公司。由职工组成的代表机构负责管理公司业务。并通过信息分享制度，使企业职工有效地参与管理。

coownership of property 共有财产

指两个或两个以上的个人之间所共同拥有的财产。例如，合伙企业中合伙人所共同拥有的资产。

copyright 版权

由国家和法律所设定并给予著作者的特权。著作者据以享有其著作出版发行及其他的收益。企业的版权，按其购买价格计列为无形资产，采用直线法摊销。实际上版权产生经济效益的年限远远低于法定年限。版权的摊销期限由各国版权法规定。英国和美国的版权法定年限为 50 年。**copyright royalty** 稿费，版税

出版商为获得书籍等的出版、销售权所支付给作者的报酬。

corporate accounting 公司会计

指公司企业所应用的会计程序和方法。公司企业的会计处理方法的主要特点是设置股东产权(stockholders' equity)账户和留存收益(retained earnings)账户，以反映股东产权的变动和股东股利的分配情况。

corporate bond 公司债券

参见 bond.

corporate charter 公司执照

参见 charter.

corporate finance 公司财务

参见财务管理(financial management).

corporate joint venture 合资经营公司，合资公司

指由两个或两个以上企业为了特种目的(例如，联合开发生产某一特定产品)而合资成立的公司。目的实现后，公司即解体。与合伙企业不同，后者通常是长期地连续经营，并不规定经营期限。参见 joint venture.

corporate raider 公司侵夺者

指专门从事寻找适合的公司，以作为敌意收购对象的侵夺性企业(raider firm).

corporate readjustment 公司账务重新调整

参见 readjustment.

C

corporate reorganization 公司重组，公司改组

参见 reorganization.

Corporate Report 《公司报告》

1975 年英国会计准则委员会(ASC)公布的一个讨论文件。鉴于现代社会和经济状况的变化，在文件中，该委员会建议增加公司所披露的资料内容。例如，增值报表、雇佣情况报表和未来财务状况预测报表等六种报表。其目的是扩大公司的会计报告责任，报告的阅读者从企业管理人员、股东，扩大到企业职工和社会公众。《公司报告》是一份具有革命性的文件，但它未成为法规或会计准则。

corporate risk 公司风险

指经营一个公司所承担的风险。其中包括两种不同类型的风险：一是举债筹资的财务风险(financial risk)，即增加财务杠杆作用(financial leverage)风险；二是营业风险(business risk)，是从事生产经营活动所冒的风险。

corporation 公司，股份公司

指由政府批准的、根据章程从事经营的股份所有制企业。它是独立于股东的法律个体。公司的优点是：可以向社会公众集资，筹集较多的资金，股东负有限责任，股权容易转移，以及由专业人员负责经营管理。公司按所有制不同，可分为公营(public)或私营(private)；按股票发行方式的不同，又可以分为公开招股(publicly-held)或私人持股(closely-held).

corpus 本金

拉丁语。指一项资本或基金的本金(principal)。有别于利息或收益。

correcting entry 更正分录

指改正错误的会计记录。通常可以采用以下三种方法：

(1) 直接更正法。即将错误的分录直接以红线划销，另行以蓝字记入正确金额；

(2) 红字抵销法。即以红字抵销错误的分录，并同时记入正确的分录；

(3) 间接改正法。即事后发现漏记，应予补记，将错误部分冲正，并注明所改正分录的发生日期。

correspondent

① 客户，往来商号

指与企业有正常业务往来的企业单位。通常指国外的业务往来单位。

② 代理银行

即 correspondent bank。指国内银行在国外的代理行，在该行有存款账户，并可以为它办理国外结算业务。

corruption 贿赂，行贿

指使用金钱或礼物对政府机构的主管人员施加影响。美国政府颁布的反贿赂法(corrupt practices act)，严格禁止美国跨国公司向外国政府官员贿赂赠款。对触犯此项法规的公司，课以高达 100 万美元的罚金，并要求公司有关人员承担刑事责任。美国政府颁布的这项法令，促使美国公司加强了内部控制和内部审计制度。

cost

① 成本

作为名词，指取得资产或劳务的支出。例如原始购置成本(original acquisition cost)和重置成本(replacement cost)。当资产或劳务耗用以后，成本就成为费用(expense)。不过一些作者常将成本和费用混为同义词。参见费用。

② 耗费，花费

作为动词，指耗费掉或花费掉。

cost absorption 成本摊配，成本转并

指将间接费用按预定间接费用分配率分摊至各生产部门。

cost accountant 成本会计师

具有成本会计方面业务知识和能力的人。在通常情况下，他负责主管一个企业的成本会计工作。参见成本会计(cost accounting).

cost accounting 成本会计

会计的一个分支。指采用复式簿记记账方法，连续进行产品或劳务成本计算的会计程序和方法。其会计程序是：对成本的分类、记录、分配、汇总和报告。

在成本会计制度中，主要包括三种成本计算方法。即：

(1) 订单成本计算法(job order costing)，

按订单号归集料工费成本；

(2) 分批成本计算法(batch costing)，按生产一定批量产品归集料工费成本；

(3) 分步成本计算法(process costing)，按加工部门或成本中心归集料工费成本。

此外，还有标准成本计算法(standard costing)和直接成本计算法(direct costing). 由于近年来成本会计的重点已转向成本控制和为管理决策提供信息，需要从事大量临时性专项成本分析(special cost analysis)，从而包括了管理会计(management accounting)一词的含义已没有多大区别，通常可以相互替代使用。或者称为成本和管理会计(cost and management accounting).

Cost Accounting Standards 《成本会计准则》

指成本计算和报告的基本原则，即美国成本会计准则委员会(CASB)所公布的会计准则。其中包括联邦政府机构合同承包商所必须遵循的成本计算原则。

cost accounts 成本账户

在成本会计中用于记录和分配成本所使用的账户。

cost allocation 成本分摊，成本分配

或称 cost apportionment, cost distribution。成本分配包括以下三个方面的内容：

(1) 确定成本计算对象，例如，产品或部门；

(2) 向成本计算对象归集成本，其中包括制造费用、销售费用和管理费用；

(3) 选择分配基准(allocation base)，例如，人工工时或机器工时。

cost analysis 成本分析

为了管理上的需要，根据成本数据，将实际成本和标准或预算成本加以比较，找出差异，从而提出所应采取的降低成本措施。

cost and freight 货价加运费价格

缩写为 A&F。指在发货票价格中包括货价和运费，但不包括保险费。应由购买者而不是销售者承担运输过程中所发生的损失。

cost and insurance 货价加保险费价格

缩写为 C&I。指在发货票价格中包括货价和保险费。但不包括运费。

cost audit 成本审计

指对企业产品成本所进行的审计。其中包括：

(1) 成本数据是否真实，例如，材料成本的购入、耗用，以及存料记录是否正确，单据是否真实；

(2) 成本计算法是否适当，例如，直接材料和间接材料、直接人工和间接人工的划分是否适当，间接费用分摊标准和预定分配率是否适当；

(3) 通过对成本差异进行分析，找出生产过程缺乏效率的环节，从而实现成本控制，并提出改进成本管理的建议。

cost basis 成本基准

或称成本原则(cost principle)。会计记录和会计报表所使用的一种计价方法。其所依据的假定是认为成本和折余成本是计量资产和经济业务的有效和切实可行的计量方法。例如，固定资产是以原始购置成本计价的。

cost-benefit analysis 成本效益分析

缩写为 CBA。对投资项目的若干方案进行评价的一种技术。即比较其预期成本和收益，并选择其中低成本、高效益的方案。参见净现值(net present value)和净现值指数(net present value index)。

cost center 成本中心

或称费用中心(expense center)。英国拼写为 cost center。指归集和分配费用的单位。每个工业企业为了划分所属各生产部门成本计算和控制的职责范围，通常设立若干个成本中心。成本中心的会计实务，主要是计算和比较实际成本与标准或预算成本的差异，分析其产生的原因，并采取有效措施降低成本，从而实行有效的成本管理和控制。但是，成本中心并无控制销售收入的职责。与利润中心(profit center)或投资中心(investment center)的词义相对照。

cost classification 成本分类

对成本项目按其特征所作的归类。有以

下几种不同的分类方法：

(1) 按对外报表或成本用途分类(functional classification)，可以划分为产品制造费用、销售费用、管理费用和财务费用；

(2) 按内部经营管理报表分类，可以分为固定成本、变动成本和混合成本；

(3) 按成本的发生时间分类，可以分为历史成本和现时成本；

(4) 按成本分配方法分类，可以分为直接成本和间接成本；

(5) 按管理要求分类，可以分为可控制成本和不可控制成本。

cost control 成本控制

指在企业生产经营过程中，采用有效措施，以达到最低成本的目标。例如，统制成本预算和实行标准成本制度，并作为责任成本下达给各生产部门，然后通过会计信息的反馈，按期进行考核分析，促使降低成本计划的实现。

cost distribution 成本分摊，成本分配

即 cost allocation.

cost flow 成本流转

成本在企业单位内所经过的各种不同阶段。例如，原材料成本的流转，一般经过采购、库存、销售直到收回货款的若干阶段。

对成本在一个企业单位内流转形态所作的某种推论，称为成本流转假定(cost flow assumption)。例如，存货成本的先进先出法(FIFO)和后进先出法(LIFO)。

costing 成本计算法

指确定产品或劳务成本的计算过程和方法。其中包括全额成本计算法(full costing)或摊配成本计算法 (absorption costing)；直接成本计算法(direct costing)或变动成本计算法(variable costing)；增量成本计算法(incremental costing)或差异成本计算法(differential costing)等用途不同的成本计算方法。

cost, insurance and freight 到岸价格

缩写为 CIF。在发货票的价格中，包括运到国外港口的货价、运费和保险费。由购买者负担到港口以后的费用。与离岸价格(FOB)的词义相对照。

cost ledger 成本分类账

用于计算或汇总产品成本的明细分类账。

cost object 成本对象

指成本计算和分摊的目标，例如一个生产部门或一种产品。

cost of capital 资本成本

指企业各种不同类型资本(产权资本和债权资本)成本的总和。任何一项新投资所获得的最低收益率，必须高于资本成本。通常按各项资本(普通股、优先股和债券)的加权平均成本计算，并以比率加以表示。兹举例说明某公司的资本加权平均成本：

项别	账面价值 (百万美元)	资本成本率	占资本总额%
债券	20	5.14%	40%
优先股	5	13.40%	10%
普通股	20	17.11%	40%
留存收益	5	16.00%	10%
总计：	50		100%

资本的加权平均成本计算如下：

5.14%×0.4 + 13.40%×0.1 + 17.11%×0.4 + 16.00%×0.1 = 11.84%

cost of goods manufactured 制造成本，半成品成本

或称生产成本(cost of production)。指分配于完工产品的全部成本。其中包括原材料、人工费用、间接费用，以及在产品期初和期末的增减变化。

cost of good sold 销货成本

或称 cost of sales。缩写为 CGS 或 COGS。指已销售产成品的成本。即：期初库存产成品成本+生产或购入产成品成本-期末库存产成品成本。

销货成本是损益账户(profit and loss account)中的一项重要数据，可据以计算毛利。其计算过程如下表所示：

销售收入		100 美 元
减：销货成本		70 美 元
其中：	期初存货成本	30 美 元
	进货成本	80 美 元
	可供销售存货成本	110 美 元
	期末存货	-40 美 元
毛收益(毛利)		30 美 元

cost of living adjustment 按生活费用调整缩写为 COLA。指按生活费用指数调整企业职工工资。即随着物价的不断上升，工资按生活费用指数或消费品物价指数(CPI)随之进行调整。美国称为自动调整条款(escalator clause)，英国称为临界协议(threshold agreement).

cost of sales 销货成本

英国用词。即 cost of goods sold.

cost or market, whichever is lower 成本与市价孰低法

参见 lower of cost or market.

cost-plus pricing 成本加成计价法

指制定产品价格时，以产品成本为基础，加上一个固定的百分率(例如 20%或30%)，作为产品的销售价格。跨国公司各子公司产品的内部划拨价格(internal transfer price)，通常采用这种计价法。 **cost principle** 成本原则

成本原则是传统或常规会计的基本原则之一。这个原则要求资产按原始购置成本(original acquisition cost)计价。它是以假定成本等于购置时公平市价，并在以后不会发生重大的价格变化为基础的。

cost records 成本记录

与产品成本有关的分类账，以及有关的发货票、凭证等。

cost report 成本报告

指报送给股东、债权人、税务机构、客户的外部成本报告，以及报送给企业管理人员的内部成本报告。前者是每个会计年度会计报表所附的生产成本报表。后者主要包括各个月份、季度企业产品成本的变化情况，以及制定经营管理决策(例如，开发新产品和购置新设备等)所需的成本数据。

cost sheet 成本单，成本计算单

指归集费用和计算成本所使用的明细表。其格式因各项成本要素的单价和数量的记录方式不同而各异。

订单法所使用的是以订单成本计算单(job cost sheet)，分步法所使用的生产成本表(cost of production report)。两者可视为在产品账户的辅助分类账。

cost variance analysis 成本差异分析

反映实际成本同标准成本或预算成本之间差异的分析。其目的是找出发生差异的主要原因：是原材料费用差异还是直接人工费用差异或间接费用差异；在直接费用差异中，是数量差异(quantity variance)还是价格差异(price variance)；在间接费用差异中，是开支差异(spending variance)还是业务量差异(volume variance)。找出发生差异的主要原因后，即可采取降低成本的有效措施。

cost-volume-profit analysis 成本—销量—利润分析

缩写为 CVP analysis。分析成本和销量变动对利润影响的一种方法。采用这种分析方法必须区分固定成本(fixed cost)和变动成本(variable cost)。这种方法可用于调整产品售价、开发新的销售地区和扩大销售数量等各种不同经营决策评价。参见损益分界分析(break-even analysis)。 **counterfeit money** 伪造货币

为了进行欺诈活动而伪造真实的票证。例如，伪造支票(counterfeit check)，伪造钞票(counterfeit bank-note)。

countermand 止付，挂失

出票人要求银行停止支付支票。可以用电话提出要求，但过后必须要书面确认。必须通知支票的编号、日期、金额和收款人姓名。 **countersign** 会签

在一个文件需要两个人签字的情况下，一个人签署以后，须由另一个人签署。例如，企业在银行开设的支票账户，通常约定由两个负责人签字，方属有效。未经会签的支票，银行予以拒付或退票。

C

coupon 息票

附在债券上利息凭证。至指定的日期，从债券上剪下息票，凭以领取利息。通常以半年为一期。息票到期，发行债券的公司有兑付的义务。通常在到期前将息款存入其往来银行，然后由委托银行代为兑付。

coupon bond 息票债券

即不记名债券(bearer bond)。在债券上不载明持有者的姓名，还本付息时以债券及其息票为凭。

Court of Bankruptcy 破产法院

企业破产的宣布机构。由它负责指定破产企业财产接管人(receiver)，接管和处理破产企业的资产。

covenant 保证条款

在合同中所作的正式承诺。例如，在贷款合同中对借款企业所规定的股利发放最高限额、最低流动资金数额、最低流动比率条款。

cover

① 弥补，抵偿

指亏损的弥补，或指债务的清偿。

② 保证金，抵押财产

对一项可能发生的损失进行赔偿所提供的保证金或抵押财产。

③ 补进

由于以前的卖空行为，而在以后购进证券或商品。

coverage

① 保额

即 insurance coverage.

② 偿债准备金，偿债能力

指一个企业经常持有的流动资产或现金，据以偿还到期的债务。

coverage ratio 偿债能力比率

参见收益偿债能力比率(earnings coverage ratio)。

covered interest arbitrage 套息交易

利用两个国家利率的差别，卖出低利率货币，买进高利率货币而从中获利。

CPA 注册公共会计师

certified public accountant 的缩写。

CPA examination 注册公共会计师职称考试

美国注册公共会计师协会(AICPA)所举办的统一考试(每年两次)。通过此项考试者(须具有大学学历)，由州政府发给注册公共会计师的职称证书(CPA certificate)。考试内容包括审计学、会计理论、会计实务和商法。

CPA firm 注册公共会计师事务所

即会计师事务所(accounting firm)。近年来，会计界认为 CPA firm 这个词能够更确切地反映出这种组织机构的性质。

credit

① 贷方

作为名词，指一个账户右方的一项分录。

② 贷记

作为动词，指在一个账户的右方记一项分录。如属负债、业主产权和收入账户，贷方表示增加；如属资产和费用账户，贷方表示减少。

③ 信用，信贷

允许在一个时期以后再作偿付的购货款或获得借款权力。信用是一种借贷行为，信用交易的一方为债权人(creditor)，将资金贷出；信用交易的另一方为债务人(debtor)，负有偿还的义务。银行信贷的种类很多，其期限各不相同，其方式亦有差别。

④ 抵免

指税收的抵免(tax credit)。为避免国际双重征税所采用的一种方法。以在外国交纳的税额，抵销在国内应交纳的税额。

credit account 赊账，赊账账户

英国用词。即 charge account.

credit agency 信用调查机构，征信所

或称 credit bureau。指专门为社会提供企业信用状况的服务机构。它负责评价企业的财务和信用状况，评定信用等级(credit rating)，供任何客户查询。最有名的信用调查机构是美国的邓恩和布雷兹特里特公司(Dun & Bradstreet)、穆迪公司等。通过电子计算机终端，可以提供几百万个美国和加拿大工商企业的最新信用

状况。

credit analysis 信用分析

指金融机构在决定贷款和贷款限额时，对企业的信用状况所作的评价。通常是通过企业的财务状况，如流动性(liquidity)、偿债能力(solvency)、盈利能力(earning power)、资本结构(capital structure)等，进行研究和分析。或指在企业赊销业务中，分析客户的财务状况，其中包括资产、负债和收益等方面的情况。信用分析通常是通过电子计算机，运用判别分析法(discriminant analysis)进行分析。

credit balance 贷方余额

一个账户的贷方大于借方的差额。在正常情况下，负债、业主产权和收入账户均为贷方余额。

credit card 信用卡

近年来流行的一种新的消费信贷形式。在塑料制的信用卡上面印有持卡人的姓名代号和暗记，持卡人可在当地或外地，凭卡在承认信用卡的商店、旅馆购买商品或劳务。信用卡由银行或旅行社等发出。凭信用卡赊记的款项，按期由签发信用卡的企业付还，以后由它向信用卡持有人收账。每月结算一次并收取利息，利率通常为 5%。

最常见的信用卡为维札(Visa)、美国运通(American Express)和万事达(Master)等。它与提款卡(debit card)的词义不同。

credit control 信用控制

指企业对客户的信用所采取的控制制度。其中包括对客户的信用状况进行调查，规定信贷金额和期限，以及对欠款的催收等。参见信用政策(credit policy)。**credit guarantee** 信用保证，信用担保

信用贷款所采用的一种形式。即使在没有抵押品的情况下，由信用保证机构担保，也可以从银行获得贷款。

credit line 贷款限额，信贷额度

指银行对企业规定的贷款最高限额。贷款限额确定后，借款企业可在信贷额度内，随时开出期票，取得贷款。但这个限额能否继续有效，通常决定于借款企业能否在存款账户中保持相当数量的最低结存额(compensating balance)及其财务状况和经营成果。或指商店给予顾客的赊购限额。

credit memorandum 贷方通知单

英国称为 credit note。指销货人通知购货人所使用的一种单据。由于多计货价错误、退货或折让而贷记(减少)应收账款账户。与借方通知单(debit memorandum)的词义相对照。

creditor 债权人

或称 debtee。拥有资金并授信予债务人的企业或个人。与债务人(debtor)的词义相对照。

creditors' equity 债权人产权

指公司的负债总额。亦即股东以外人士的产权。例如，公司债券持有人的产权。在公司破产清算时，债权人产权的求偿权在股东产权(stockholders' equity)之前。**creditors' ledger** 债权人分类账，应付账款分类账

英国用词。指包括有各个债权人账户的进货分类账。其总额应与总分类账中统制账户的贷方余额相符。

credit policy 信用政策

企业对应收账款所能容许的最大风险。其中包括对使用期长短和欠付金额大小等采取的政策。公司的信用政策，对于销售具有重要的影响。松驰的信用政策将刺激销售，但会增加应收账款、折扣以及较高的收账成本。紧缩的信用政策，会减少呆账损失和应收账款的成本，但会相应地减少销售额。

credit rating 评定信用等级

指对各个企业信用状况的评价。有信用调查机构(credit agency)，例如，美国穆迪投资服务公司(Moody)、斯坦达德和普尔公司(Standard & Poor)专门从事这项业务。信用好的企业很容易以某种优厚条件获得贷款；反之，信用较差甚至有过不光彩记录的企业，则难以取得贷款人的承诺，即使允予贷款，也须有较高的利率或主要有苛刻的条款。

企业的信用状况根据其可信赖程度，通常划分为 A，B，C，D 四个等级。企业

长期信用的评定等级如债券等级表所示，参见评定债券等级(bond rating)；企业短期信用的评定等级如下表所示：

商业票据等级表

穆迪公司	斯坦达德和普尔公司	商业票据质量
好: 1 级	A1	还款能力极强
2 级	A2	还款能力强
3 级	A3	还款能力令人满意
不好	B	有还款能力，但容易受客观影响
	C	还款能力令人怀疑
	D	肯定拖欠债务

credit risk 信贷风险

指赊销货款或贷款不能收回的可能性。因而需要评定借款人的信用等级。另外，要求提供抵押品和保证人，亦是防止风险发生的一种常见做法。

credit sale 赊销

在交付商品或提供劳务的同时不收取现款，而允许在以后付款的一种结算方式。在经济和信用发达国家大多数企业是采用赊销方式，而不是现销方式。例如，很多企业的 90%的销售额，是在下月收取货款。与现销(cash sale)的词义相对照。**credit terms** 信用条件

指商业银行要求借款企业履行的 s 条件。其中包括利率的高低，期限的长短，是否需要抵押品和其他有关条款。 **criminal liability** 刑事责任

指经济犯罪所须承担的一种法律责任。例如，如果公共会计师与客户企业串通作弊，致使投资人蒙受经济损失，经投资人法院起诉，公共会计师有可能被判处有期徒刑。

critical path accounting 关键路径会计

为了将实施关键路径法管理的工程项目所需的材料、人工等数据提供给企业管理人员而采用的会计程序和方法。其中包括：计算完成关键路径各项作业所需用的材料、人工和间接费用，比较每项作业预算完工时间和实际执行结果，分析材料和工时耗用预算与实际发生差异的原因，计算加速完成关键路径作业所需增加额外的直接成本，借以控制工程成本和缩短完工日期。参见关键路径法(critical path method).

critical path method 关键路径法

或称关键路径分析(critical path analysis)、网络分析(network analysis)。缩写为 CPM。于 1957 年发明的一种计划网络技术。通过计划网络图表，可以确定一项复杂工程的各项任务所需要的施工顺序和完成日期。网络中的最长路径，称为关键路径。通过对关键路径的分析，可以缩短总的施工时间，提高工效和降低成本。**cross check** 交互核对

或称 cross footing。指对会计账簿或报表中的金额，横竖相加其总额。以确定借方总额和贷方总额是否相等。

crossed check 横线支票，划线支票

在票面上划有两道平行线，表示只能在银行转账，而不能提取现金的支票。划线对出票人是一种保障，以防误入他人手中。与非划线支票(open check)的词义不同，后者可以在银行提取现金。

cross rate (of exchange) 交叉汇率，套汇汇率

按对第三种货币比价计算的两种货币之间的汇率。例如，通过美元对日元的汇率和美元对德国马克的汇率，得出日元对德国马克的汇率。假若 1 美元等于 136.5 日元或 1.75 德国马克，则马克与日元的交叉汇率为 78 日元。

cross-reference (index) 对照索引

在日记账的每笔分录上注明所过总分类账的账户号数，并在总分类账上注明日记账的页数，用以相互对照。参见审计线索(audit trail)。

cum dividend 附有股利

cum 是拉丁文，相当于英文的“with”一词。是在销售的股票价格中包括下期的股利，即已宣告但尚未支付的股利。与除股利(ex-dividend)的词义相对照。

cum rights 附权，附认购新股权

在所销售的股票中附有按一定折扣购

买新发行股票的权利。与除权(ex-rights)的词义相对照。

cumulative preferred stock 累积优先股

指拥有累积股利(cumulative dividend)权利的优先股。即公司收益不够分配优先股股利时，欠付的数额应累积起来以后补付。只有对累积优先股股利付清之后，才能分配普通股股利。

cumulative voting 累积投票权

少数股权股东集中投票权，选举董事会成员的一种投票办法。通过这种投票办法，选出代表他们利益的董事，从而使少数股权股东在经营管理中有一定的发言权。

currency 通货，货币

指纸币和辅币。不包括流通票据(negotiable instrument)。不同国家的货币可以划分为两种不同的类型：一种为硬通货(hard currency)，另一种为软通货soft currency)。

currency depreciation 货币贬值

指一个国家的货币与其他国家货币比价的降低。其出口商品价格亦随之降低，因而对本国企业产品出口有利。

currency exchange 货币兑换，货币互换或称currency swap。指本国货币与外国货币的兑换业务。例如，一个美国公司以美元向一个英国公司兑换一笔英镑。由于这种货币互换方式比较简便，因而比对销贷款(back-to-back loan)更为广泛使用。

current

① 流动的

指具有流动性。例如流动资产(current asset)和流动负债(current liability)。

② 本期的

指本会计期所发生的。例如，本期收入(current revenue)和本期费用(current expense).

current account

① 活期存款账户

即checking account.

② 往来账户

缩写为C/A。指反映两个公司相互之间的现金和商品往来的账户。本账户并不需定期清理。

current asset 流动资产

或称circulating asset, working asset。指现金和预期能在企业的一个营业周期或一年内转换为现金的其他资产。流动资产通常划分为五大类，即：现金、有价证券、应收账款、存货和预付款。与固定资产(fixed asset)的词义相对照。

current asset turnover 流动资产周转率

反映流动资产利用效率的一项财务比率。以全年销售净额除以本期流动资产的平均占用额来计算。

current cost 现时成本

或称现时重置成本(current replacement cost)。指按现时市价，而不是按原始购置成本或历史成本计列的资产成本。

current cost account 现时成本会计

或称现时重置成本会计(current replacement cost accounting)。缩写为CCA。指一种通货膨胀会计制度。在通货膨胀环境下，英国和美国等一些经济发达国家的会计专业团体，要求企业以现时成本会计报表补充传统的历史成本会计报表。英国会计专业团体颁布的第16号标准会计实务公报(SSAP)和美国会计专业团体颁布的第33号财务会计准则公报(SFAS)，均曾要求企业披露现时成本会计报表。

但在1986年以后，由于经济发达国家通货膨胀率已经降低，英国和美国会计专业团体已改为仅建议企业编制现时成本会计补充报表。

current cost income 现时成本收益

或称现时成本营业收益(current cost operation income)。指在传统历史成本会计的企业收益基础上，在作了销货成本调整(cost of sales adjustment)、折旧调整(depreciation adjustment)和货币性流动资金调整(monetary working capital adjust- ment)以后的数额。

current expense

① 本期费用

一个既定的会计期所发生的费用。参见费用(expense)。

② 经常费用

正常营业费用。与非经常费用(nonrecurring charge)的词义不同。后者在损益表中应单独计列。

current liability 流动负债

或称 circulating liability。指在一个营业周期或一年内，必须清偿的债务或其他款项。其中主要包括短期银行借款、应付账款、应付费用、应付短期票据，以及本年到期的长期债务。

current rate method 现时汇率法

国际会计用词。或称收盘汇率法(closing rate method)。指对国外子公司会计报表全部项目的职能货币(functional currency)，都按现时汇率(即期末结账时的汇率)，折算为本国母公司的报告货币(reporting currency)。

它是在国际上较为普遍使用的一种外币折算方法，其优点是可以向会计报表使用者提供更为真实的财务状况。参见外币折算(foreign currency translation)。

current ratio 流动比率

反映公司的短期偿债能力的一项比率。其计算方法是以流动资产总额除以流动负债总额。流动比率越高，保证偿还流动负债的能力就越高。

大多数银行家和债权人认为，一个公司信用风险较小的界限是流动资产总额应为流动负债总额的两倍。这就是说，即使公司的流动资产只能变现为账面价值的50%，仍可全数偿清流动负债。

但在企业积压大量存货或积存大量在产品的情况下，往往会造成企业具有较高偿债能力的假象，因而它不如速动比率(quick ratio)可靠。参见财务比率(financial ratio)。

current replacement cost 现时重置成本

指获得与某一项资产相同的资产(在相同的条件下提供相同的服务能力)所需要的现时公平市价(fair market price).

current return 本期收益率

或称 current yield。指年度债息或股利与债券或股票现时市价之间的比率。与全期收益率(yield to maturity)的词义相对照。

current value

① 现时价值

指一项资产的现时重置成本(current replacement cost)或现时销售价值(current exit value)。

② 现值

即 present value。指一个投资项目的未来现金流量的折现现值。

custodial accounting 保管会计

指传统会计(traditional accounting)。其主要目的是保护资产的完整和不遭受损失，以及有效地使用。而不是向投资人和债权人提供制定投资决策和信贷决策所需要的会计信息。

custodial responsibility 保管责任

指会计人员对保护资产所承担的责任；或指专门经营代客保管重要契约、票据和贵重物品的银行所承担的经济责任。参见保管(custody).

custom 惯例，商业惯例

指国际贸易中经常使用的业务程序和买卖双方应承担的经济责任等。例如，惯例折扣(customary discount)是指根据商业惯例，对佣金或折扣的具体支付办法；惯例价格(customary price)是指对离岸价格(FOB)或到岸价格(CIF)的具体解释。

customer's advance 客户预付款

指企业的某些商品或劳务价款，通常是由客户预先支付。客户预付款属于流动负债，是企业的一项短期资金来源。**customer's ledger** 客户分类账

或称销售分类账(sales ledger)。是应收账款控制账户的辅助分类账，反映对每个客户的应收账款，通常为借方余额。

customs declaration 报关单

或称 bill of entry。指进口商呈报给海关的应纳关税的货物清单。

customs duty 关税

或称 tariff。对进口或出口货物所征收的税收。其主要目的是保护本国工业和筹措收入。目前，大多数国家只征收进口税，而不征收出口税，或是对很少的出口产品征收出口税。

customs office 海关

或称 customs house。负责征收关税和检查走私的政府机构。

cutoff 截止，截账

中断经济业务的连续记录。其目的是审查账面记录与外界提供的函证或实际盘点的数据是否相符。

cutoff date 截止日期，截账日期

指在实地盘存和审查账目时，所选定的收发货物、现金和进行交易的临时截止日期。

cutoff rate (of return) 投资项目取舍收益率

指任何一个投资项目所必须达到的内含收益率(IRR)。参见资本成本(capital cost)。

cutoff test 截止抽查，截账抽查

审计用词。指审计人员所进行的一项审计程序。用于检查企业在决算日前后发生的经济业务，是否已正确地记录于所应计列的会计期。

cycle count 循环查点

在一定时期内(如一月或一年)连续检查存货数量的一种方法，使每个存货地点都能在该时期内实地查点一次。

D

daily cash report 现金收支日报

企业出纳人员编制的现金收支结存日报，反映当天现金的动态。

daily statement 日报表

反映每日总分类账的各项资产和负债账户余额的报表。

damages 损害赔偿

由于导致他人发生损害或侵犯了他人的权益，通过法院判决，被告对受损害者所给予的赔款。

data 资料，数据

指任何数字、字母或符号。特别是指准备处理或准备输入电子计算机的数字、字母或符号。数据经过处理以后就产出信息(information)。

data base 数据库

缩写为 DB。电子计算机信息系统数据档案(file)的一个大型综合的组织结构。其数据能提供多方面应用，而尽可能不重复。许多终端机使用者存取数据库中的数据时，必须通过数据库管理系统(DBMS)。北美最大的电子计算机会计数据库为COMPUSTAT。英国有关会计数据的数据库为剑桥大学数据库(University of Cambridge data base)。

data base management system 数据库管理系统

或称数据库系统(data base system)。缩写为 DBMS。指专门用于存取和管理数据的电子计算机。它是一种软件。会计师和审计师通过简单的操作，即可存取数据。数据库管理系统的主要功能是：

(1) 可以避免数据的重复存储；

(2) 提高更新数据的效率；

(3) 可以做到数据同时存取；

(4) 数据存取过程极为简易；

(5) 降低程序维护成本。

data processing 数据处理

缩写为 DP。指对数据的收集、分类、计算、汇总和记录的过程。这个词语通常与机器设备或电子设备相联系，称为自动数据处理(automatic data processing)，缩写为 ADP；或称为电子数据处理(electronic data processing)，缩写为 EDP。

data retrieval 数据检索

从数据库中通过口令(pass word)查找某项数据的过程。

date 日期

指事项发生的时间。例如，合同必须有签署的日期，即生效日期；票据必须注明开票的日期或承兑日期，它是汇票或支票内容的重要组成部分。日期修改必须经负有债责的各方同意，否则该票即告失效。**date backward** 填早日期

在文件或合同上所填写的日期早于实际日期。例如，保险单的生效日期通常早于保险单正式签发日期。与填迟日期(date forward)的词义相对照。

date due 到期日参

见 due date。

date forward 填迟日期

或称填迟发票日期(dated billing)。指在发货票上填写的日期迟于实际日期。这是给予客户商业信用的一种方式。例如，根据企业的销售条件，买主可以在 30 天内付款；如果填迟发票为 1 个月，买主就可以在 60 天内付款。与填早日期的词义相对照。

date of balance sheet 资产负债表日期，结账日期

指结账和编制资产负债表的日期。大多数企业的该日期是 12 月 31 日。

date of payment 发放股利日期，发薪日期

指股利的发放日期；或指工薪的支付日期。

day book 日记簿

英国用词。指日记账(journal)。但目前这个词语已很少使用。

days purchases in accounts payable 应付账款占用天数

反映企业利用卖方信贷程度，以及应付账款是否存在拖欠情况的财务比率。其计

算方法是：以应付账款总额除以每日平均进货额。

days sales in accounts receivable 应收账款收款天数

反映企业收款效率的一项财务比率。其计算方法是：以应收账款总额除以每日平均赊销额。

days sales in inventory 存货销售天数

计量存货储存水平的一项财务比率。其计算方法是以存货总额除以每日平均销货成本。

dBase 数据库管理程序

目前在美国普遍使用的一种数据库管理系统。它不仅具有储存、分类、计算和编制报表等许多功能，而且适用于不同类型的企业。其最新的型号是 dBase III plus。

DCF 折现现金流量

discounted cash flow

dead account 呆账

即 bad debt.

dead capital 呆滞资本

指闲置未用于投资的资金；或指某些非生产性投资。

dead stock 呆滞存货，冷背存货

指滞销或不可能销售出去的存货。

deal 交易，买卖

买卖双方的协商。如实现交易就形成一项经济业务，并记入正式的会计账簿，现金交易(cash deal)是指以现金进行的交易，期权交易(option deal)是指买卖期权而进行的交易。

dealer 证券经销商

英国称为 jobber。指从事买卖外汇或证券，以谋求收益的企业或个人。例如，外币经销商(foreign exchange dealer)、证券经销商(securities dealer)。与经纪人(broker)不同：经纪人所经营的是交易所的交易，靠收取佣金获取收益；而证券商所经营的则是场外交易(over the counter)，靠独立经营获取收益。

debenture(bond) 信用债券，无担保债券一种最普通的公司债券。信用债券是指 所发行的债券不以有形资产作为抵押品(collateral)或作为留置(lien)。通常由信用较好的大公司发行。由于信用债券没有抵押品作为担保，因而须在债券契约中列出保护性条款。例如，保持一定的流动比率； 在无能力支付利息时，其发行的债券即视为到期，债券持有人可要求立即还本；公司如再发行债券，信用债券持有人对发行者资产具有优先求偿权等。与抵押债券(mortgage bond)的词义相对照。

debenture capital 债券资本

借发行无担保债券而获得的资本。公司债券和股票的发行方式是相同的，即通过证券交易所买卖或转让。因而它的市价亦是浮动的，但浮动幅度较小。债券发行价格高于票面价值称为债券溢价(bond premium)，反之，则为债券折价(bond discount)。

debit

① 借方

作为名词，指一个账户左方的一项分录。

② 借记

作为动词，指在一个账户的左方记一项分录。如属资产和费用账户，借方表示增加；如属负债、业主产权和收入账户，借方表示减少。

debit and credit convention 借贷常规

指会计等式(accounting equation)的两方金额相等，是靠每笔经济业务借方和贷方记录相同的金额来保持。资产负债类和损益类账户的借贷常规如下表所示：

资产账户

借方	贷方
增加(+) 期末余额	减少(-)

负债账户

借方	贷方
减少(-)	增加(+) 期末余额

产权账户

借方	贷方
减少(-)	增加(+) 期末余额

收入账户

借方	贷方
减少(-)	增加(+)

费用账户

借方	贷方
增加(+)	减少(-)

debit 借方余额

一个账户的借方金额大于贷方金额的差额。在正常情况下，资产和费用账户均为借方余额。

debit card 记账卡，取款卡

与信用卡(credit card)相似的一种塑胶硬卡，上面印有客户的编码，银行客户可以使用它在任何时间和全国任何地方的银行自动取款机(ATM)提款。

debit entry 借方分录

在一个账户的借方记录一笔金额。在复式会计制度中，反映资产或费用的增加，或负债、业主产权和收入的减少。借方分录传统上记录于账户的左方。

debit memorandum 借方通知单

英国称为 debit note。指销货人用以通知购货人所使用的一种单据。用于更正少算 货价和运费错误，借记(增加)其应收账款 账户。或指在发货票以外表明收费理由的 单据。与贷方通知单(credit memorandum) 的词义相对照。

debt 债务

由于欠其他单位的债务而承担的付款义务。它是期票、债券、银行借款等所欠金额的总称。大多数企业资本的一部分来源是资本的借贷。因而建立信用和信贷资金已是现代工商企业普通应用的一种经营方式。企业债务总额是由短期债务和长期债务构成的。

debt and equity securities 债务和产权证券

指企业通过发行债券和股票筹集资金。大多数公司均采用这两个渠道，而不是靠单一渠道筹集资金的。因而在公司的资本结构中，通常既包括债务证券，也包括产权证券。

debt capacity 借债能力

指企业具有较高的盈利水平和较雄厚的产权资本，从而使金融机构愿意对它贷放资金。

debt capital 债权资本，借入资本

公司靠发行债券和筹措银行借款所获得的资本。与产权资本(equity capital)的词义相对照。

debt-collection agency 收账代理商

专门代理其他企业收取过期账款的企业。不仅在催收过期债务方面具有特殊的知识和经验，而且通常采取极为强硬的措施。在提供收账服务的同时，须收取一定的佣金。

debt coverage ratio 债务偿还能力比率

或称 coverage ratio。指企业一定时期的净收益除以本期应偿付的各项债务。

debt crisis 债务危机

指一个企业的债务不断增加，而营业亏损现象仍继续发生，已没有希望改变这种财务困境。

debt factor 债务系数

即杠杆比率(leverage ratio).

debt financing 举债筹资

指通过发行债券、期票，以资产抵押或以信用方式，通过银行借款筹措资金。由于债务利息可以列为应税收益的扣减项目，因而债务是最便宜的长期资金来源。只要债权资本所产生的收益超过其资本成本(cost of capital)，在企业资本结构(capital structure)中就应尽量扩大债权资本的比重。另外，在通货膨胀时期，企业还享有以贬值的货币偿还债务的利益。但是，高负债比率则会产生较高的财务 风险(financial risk)，并增加以后筹资的困难和资本成本。与产权筹资(equity financing)的词义相对照。

debt limit 债务限额

或称 debt ceiling。指商业银行根据贷款合同对企业所规定的贷款最高限额，以及对企业股利发放最高限额、最低流动资金数额或最低流动比率所规定的条款。

debtor 债务人

指欠有债务并承担偿还的法律责任的企业或个人。与债权人(creditor)的词义相对照。

debtors ledger 债务人分类账，应收账款分类账

英国用词。指包括有各个债务人账户的销售分类账。其总额与应与总分类账中统制账户的借方余额相符。

debt ratio 债务比率

即债务对资产总额比率(debt to total assets ratio)。

debt restructuring 债务重订，债务调整指由于考虑债务人的财务困难，债权人对债务所作的减让。其中包括延长还款期限，降低贷款利率或免付利息等。希望以此帮助借款人渡过财务困境，避免贷款变为呆账。可能是由债权人和债务人自愿达成协议，也可能是由法律或法庭强制执行。

或指企业债务结构(debt structure)的重新组合。例如，以长期债务替代短期债务。主要是根据企业财务管理决策而做出的调整。

debt service 债务清偿

指一个会计期内偿还债务所需支出的金额。其中包括应偿还的本金和利息。

debt structure 债务结构

指长期债务和短期债务之间的比例。亦即公司债券和商业银行借款的比例。

在一般情况下，长期债务所负担的利息成本较高；短期债务负担的利息成本较低，但其财务风险却高于长期债务。例如，政府立法采取紧缩的信用政策或限制透支，企业就有可能得不到短期的资金供应，使企业财务处于窘迫的处境。

因此，企业债务结构决策主要是在收益和风险中做出抉择。参见收益和风险关系(risk and return relativeship)。

debt to equity ratio 债务对产权比率

或称债务对资本净值比率(debt to net-worth ratio)。是反映一个公司的债务对股东投入资本的一项财务比率。其计算公式为：

$$\text{债务对产权比率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{产权资本}}$$

债权人(如债券持有人)最关心这个比率。债务对产权比率越低，反映公司具有越高的偿还能力；债务对产权比率越高，反映借入资本越多，即负债越多，显示企业的财务基础薄弱，债权人必然会承受较大风险。参见资本结构(capital structure). **debt to total assets ratio** 债务对资产总额比率

即债权资本占企业资产总额的比率。其计算公式为：

$$\text{债务对资产总额比率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{资产总额}}$$

这个比率如果超过50%，则说明企业资产大部分来自债权资本，因而存在较大的财务风险(financial risk)。

decentralization 分散权力，分权

指一个企业将经营和财务管理职权分配给下属机构。例如，一个大公司有很多子公司或分部，它们都有一定的独立经营权限。决策(decision)的层次越低，表明分权的程度越高。

分权带来的主要好处是：

(1) 经营决策可以由最了解具体情况的人员制定；

(2) 吸引低层管理人员积极参与经营管理；

(3) 有助于实现企业的经营目标。

与集权(centralization)的词义相对照。

decentralized accounting 分权制会计

指实行成本中心(cost center)、收入中心(revenue center)、利润中心(profit center)和投资中心(investment center)等财务分权管理体制的企业会计体制。参见责任会计(responsibility accounting).

decision 决策

指企业的经营管理决策。即对企业重要经营管理问题，在几个可选择的方案中进行抉择。在企业财务决策(financial decision)中，主要有投资决策(investment decision)、筹资决策(financing decision)和股利决策(dividend decision)。影响企业长期经营的决策，称为战略决策(strategic decision)；仅影响企业短期经营的决策，称为策略决策(tactical decision).

decision analysis 决策分析

企业管理人员在短期经营决策和长期

资本支出决策过程中所使用的定量分析方法(quantitative analysis).

decision chart 决策图表

参见决策树(decision tree)。

decision making 制定决策，作决策

对于重要经营管理问题，在几种可选择的方案中所作的抉择。其中包括收集必要的数据，列出各种可选择方案，并依据决策规则(decision rule)做出决策。会计数据是作经营管理决策的重要依据。参见decision rule.

decision making under certainty 在确定情况下制定决策

指在可选择的几个投资方案中，每个投资方案只有一个确定的结果，因而容易对投资方案做出决策，不需要使用决策表(decision table)或投资回收表(payoff table)来制定投资决策。

decision making under uncertainty 在不确定情况下制定决策

指在可选择的几个投资方案中，每个投资方案并不是只有惟一确定的结果，而有几个可能产生的结果，因而必须使用决策表(decision table)才能制定出投资决策。

decision model 决策模型

指制定经营管理决策所应用的数学模型。决策模型的设计步骤：首先是规定企业目标(如最大盈利或最小成本)；其次是找出影响企业目标的各项变量，以及其中的函数关系，列出方程式或图表；最后是进行数学运算，求解出目标函数。经济订货量(EQQ)公式，就是一个典型的决策模型，适用于选择最佳的订货数量。

decision rule 决策规则

在不确定的情况下，为了做出经营决策而制定的规则。例如，以利润最大化为目标的企业，应该将产品产量水平确定在边际成本等于边际收入的分界点上；而新投资项目的取舍则应决定于其净现值(NPV)是否为正数，或其内含收益率(IRR)是否大于资本成本。

decision software package 决策软件组合程序

指会计师在制定经营决策过程中所使用的电子计算机程序。这种程序是使用定量技术(例如，回归分析、线性规划和财务计划模型)设计的，可用于财务决策和预测。在大型企业中，决策软件组合程序已成为会计信息系统(AIS)和财务信息系统(FIS)的一个重要组成部分。

decision support system 决策支持信息系统

缩写为DSS。财务信息系统(financial information system)的一个重要组成部分。其中包括电子计算机、决策软件，以及数据库等。参见决策软件组合程序(decision software package).

decision table 决策表

或称决策矩阵(decision matrix)。指在分析一个经营管理问题时，将各种可选择方案及其预期结果，系统地排列地一张表上，供企业管理人员参考。参见决策树(decision tree)。

decision theory 决策论

强调决策是现代企业经营成败的一项关键因素，以及在不确定性和风险性的企业环境下，阐明决策过程决策规则(decision rule)的有关理论。决策论被认为是现代会计和财务管理理论的一个基础概念。

decision tree 决策树

指以图形反映的决策表(decision table)。企业的经营决策并非是在某一时点一次完成的，最后的经营决策，是一步步推导出来的，而每一步骤均以上一步骤的结果的结果作为依据。将各个步骤的关系画成图表，很像一棵树的分支，因而称为决策树。如下图所示。

决策树

	初始投资 (1)	概率 (2)	预期现金流量现值(3)	现金流量现值 (2)×(3)=(4)
A产品		0.40	$ 450 000	$ 180 000
	$ 225 000	0.50	$ 200 000	$ 100 000
		0.10	(-)$ 100 000	(-)$ 10 000
				$ 274 000
B产品		0.20	$ 320 000	$ 64 000
	$ 80 000	0.60	$ 100 000	$ 60 000
		0.20	(-)$ 150 000	(-)$ 30 000
				$ 94 000

A 产品预期净现值=$270 000-$225 000=$45000

B 产品预期净现值=$270 000-$225 000=$45000

根据决策树计算出来的预期净现值，比较 A 产品和 B 产品的经济效益，企业应选择 A 产品，而不是选择 B 产品。

decision variable 决策变数

指财务决策所依据的主要数据。决策变数反映了企业投资和筹资过程中必须考虑的环境因素。风险和收益关系(risk and return relationship)被认为是现代财务决策的一个最重要变数。其中，风险是自变量(independent variable)，收益是因变量(dependent variable)。除风险和收益关系外，决策变数还包括资金的时间价值(time value of money)。在财务决策过程中，不仅要考虑利润目标，还要考虑流动性目标等。

declaration of bankruptcy 破产公告

指企业在无力支付债务时，宣布破产清偿的正式文件。

declaration of dividend 宣告股利

由公司董事会决定将年度收益或历年留存收益分配给股东。在宣告日期(declaration date)确认应付股利为一项法定负债。参见股利决策(dividend decision).

declining-balance method (of depreciation) 余额递减折旧法

英国称之为 reducing balance method。这种折旧方法是：假定固定资产的使用交通是逐年降低的，其所提折旧额亦应逐年减少。一般来说，机器设备等有形固定资产越新，其利用率或生产率越高。因此，对这样的固定资产采用余额递减折旧法是适宜的。其优点是：前几年多计算折旧费，能够使投资早期收回。具体计算方法是：将每期期初的账面折余价值乘以不变的折旧率。

decommissioning cost 拆撤成本

指一个工厂在终止生产时，拆撤其设施所发生的成本。例如，由于考虑社会公众的安全，在终止一个核能工厂的生产时，拆撤核反应设备和处理放射性废料的成本。因而在计算这种设备折旧费的资产基价时，所应减去的不是设备的残值，而是它的负残值，即应在基价上加上拆撤成本。

deconglomeration 企业分解

或称 demerger。指将一个公司分解为两个或多个公司。其主要原因是由于企业合并以后，经营业绩反而降低，并造成机构臃肿，行政开支增大。企业在分解后，各自经营性质不同的业务，并设置独立的企业管理机构和制定各自的经营战略。

deductions 扣减项目

通常指从营业收入中扣减的各项费用；或指工薪扣款(payroll deduction)，即从职工工资中扣除个人所得税和社会保险税；或指应税收益额扣减(tax deduction)，即应税收益额的扣减项目。

deed 契据

捐赠、转让或抵押一项不动产的书面文件。

deed of arrangement 债务清算契据

或称清算分配契据(deed of assignment)。指在企业无力支付债务时，所签署的一份正式文件，据以将资产转移给受托管理人(trustee)管理，委托其负责将资产变价收入分配给债权人。

deed of trust 信托契据

将不动产将给受托管理人(trustee)代为出租或处理而订立契约。公司因发行信用或抵押债券，与受托管理人订立的契约，亦称 indenture。其中载明债券发行的条件、债券偿还方式，以及偿债基金的管理等内容。

deep discount bonds 大幅度折价债券

指债券以大大低于面值的价格出售。通常是因为发行债券的公司信誉较差或债券利息很低，因而折价幅度很大。例如，1 000 美元面值的公司债券，按 800 美元的市价出售。

defalcation 挪用，侵吞

指出纳员或受托管理人挪用和侵吞现金和财产。通常是通过窜改账簿(falsification of accounts)进行的。

default 违约，拖欠

指债务到期时未能支付利息或本金。在债务人不能偿付债务的情况下，债权人应

采取适当措施，或向保证人追索，或处理抵押品，或依法起诉。如果银行贷款的分期还款违约，则视全部贷款立即到期；到期利息应加入本金，按复利计息。

default notice 违约通知书

债权人或卖主按规定格式向债务人或分期付款人所提出的债务过期通知书。债权人或卖主有权处理抵押品或收回已销商品。

default risk 违约风险，拖欠风险

指发行债券的企业无法支付本金和利息的风险。有以下两种因素可能导致违约：

(1) 营业风险(business risk)。指企业未来营业收入和费用的不确定性；

(2) 财务风险(financial risk)。指企业在举债筹资经营的情况下，由于负债过重，未来有可能无力偿付其本金和利息。

defeasance 废止，废除

指合同的终止执行。

defective check 不符要求支票

指不能兑现的支票，例如涂改的或印鉴不符的支票。

Defense Contract Audit Agency 国防合同审计局

缩写为 DCAA。美国国防部的一个下属机构。负责审查承包国防合同的厂商的会计记录，借以保证合同条款和国防采购法规的履行。

defensive asset 防御性资产

即速动资产(quick asset)。其中包括现金、有价证券和应收账款。它是近来美国财会人员常用的一个词语。之所以称为防御性资产，是因为它可以应付企业日常现金业务支出。防御性资产够用天数(defensive asset internal)是衡量企业一个时期支付能力的财务指标，而不像流动比率(current ratio)和速动比率(quick ratio)，仅反映一个时点的支付能力。其计算公式为：

$$\text{防御性资产够用天数} = \frac{\text{防御性资产}}{\text{每日平均营业现金支出}}$$

defensive project 防御性投资项目

其主要目的在于增强公司现有产品系列竞争地位的投资项目。例如，有关加强产品质量管理、产品改良以及提高售后服务的技术水平等项目，均属防御性投资项目。与进取性投资项目(aggressive project)的词义不同，后者属研制和开发新产品的投资项目。

deferral 延期，递延

已收但尚未实际挣得的收入，或已支但尚未收到效益的会计账务处理。暂时在本期资产负债表中计列，当收入实际收到或支出效益实际发生时，即转入下期损益账户和损益表内计列。

deferred annuity 递延年金

或称递延支付年金(deferred payment annuity)。指一项年金在第一期期末以后的若干时间才开始支付。

deferred asset 递延资产

即递延费用(deferred expense)。

deferred compensation plan 递延报酬计划

指企业延期支付的职工报酬。根据美国联邦所得税法规定，企业职工在参与分担退休金计划(contributory pension plan)的情况下，对未实际收到而在退休后才收到的递延报酬，在职期间可以免纳个人所得税。如果对其职工，尤其是企业高级管理人员，另外采用这种递延报酬计划，将其退休前的一部分高收入递延至退休以后，这样就可以平均各年收，使所得税计税基数下降，税率等级亦下降，从而产生避税(tax avoidance)的利益。

deferred credit 递延贷项

即递延收益(deferred income)。

deferred debit 递延借项

即递延费用(deferred expense)。

deferred dividend 递延股利

已经宣布发放，但实际须超过规定支付日期发放的股利。

deferred expense 递延费用

或称 deferred charge。指费用已经支付，但尚未获得效益，因而在以后费用摊销时才确认。例如，开办费和新产品生产准备成本等。因为是借方余额账户，所以亦称

递延借项(deferred debit) 或递延资产(deferred asset).

deferred income 递延收益

或称递延收入(deferred revenue)。指尚未挣得而预收的收入或收益。例如，预收租金、预收运费等项目。即顾客的预付款。因为是贷方余额账户，所以亦称递延贷项(deferred credit) 或递延负债(deferred liability)。

deferred income tax liability 递延所得税负债

指由于计列时差(timing difference) 因素，在会计报表计列的收益大于纳税报表收益的情况下，所发生的递延所得税负债。例如，分期付款销售，会计报表通常采用销售法确认收入(sales basis of revenue recognition)，而纳税报表则按现金收入确认应税收益，因而就会发生递延所得税负债。即将一部分所得税款递延至以后的会计期交纳。

deferred liability 递延负债

即递延收益(deferred income)。

deferred maintenance 递延维修

指企业机器设备维修工作的延误。其后果必然导致生产效率和未来收益潜力的降低。

deficiency

① 亏绌

指企业的负债超过资产。它必然会造成企业无偿债能力(insolvency)，并且即将破产(bankruptcy).

② 税款亏欠额

指征税机构课征的税额，大于企业已交纳税额的差额。

deficiency statement 亏绌清算报表

英国称为 deficiency account。指企业破产清算时为债权人编制的一种报表，反映企业的实际亏绌情况。

deficit

① 亏损

指一个企业的营业收入小于营业费用，使留存收益(retained earnings)账户为借方余额，即负留存收益，反映企业资本的减损。

② 赤字

指预算支出大于预算收入的差额。

deficit budget 赤字预算

一个会计期的预算支出大于预算收入。

deflation 通货紧缩

指通货(包括信用)数量与商品交易量比较，通货数量相对较少，因而币值提高，物价下跌。通货紧缩对消费者和 w 债权人固然有利，但对生产者和债务人则不利。长期通货紧缩必然导致减退和经济萧条。与通货膨胀(inflation)的词义相对照。

deflator 物价折算指数

在计算国民生产总值时，消除通货膨胀影响的物价折算指数。

degree of financial leverage 财务杠杆作用系数

缩写为 DFL。指企业净营业收益(NOI)变动与普通股每股收益(EPS)变动之间的比率关系。

degree of operation leverage 营业杠杆作用系数

缩写为 DOL。指企业销售额变动与净营业收益(NOI)变动之间的比率关系。

degree of total leverage 全部杠杆作用系数

缩写为 DTL。指企业销售额变动与普通股每股收益(EPS)变动之间的比率关系。它等于营业杠杆系数乘以财务杠杆系数。即 DTL=DOL×DFL

de jure corporation 已注册公司，依法成立的公司

拉丁文。指一个公司是遵照政府的法规而开设的。与未注册公司(de facto corporation)的词义不同。

del credere 保付货款

拉丁文。指企业赊销货物给客户时，先征求应收账款代理商(factor)的同意，客户所欠欠款如不偿还，应由应收帐款代理商负责偿还。

delinquency 拖欠债务

指到期未能偿还的债务。

delinquency charge 拖欠罚金

指由于未能如期偿还债务而在本金以外被加收的款项；或指税务机构由于纳税人拖欠税款而对其课征的滞纳金。

delinquency ratio 拖欠比率

指到期未能收回的债务与一定时期(年度、季度、月份)销售额之间的比率。这个比率可以反映企业信用和收款政策的执行情况。它比呆账比率(bad debt ratio)和应收账款收款比率(collection ratio)更能有效地反映拖欠债务的状况。这是因为在呆账比率中并不容易判断什么是呆账，在应收账款收款比率中不容易划分到期债务和未到期债务的缘故。

delist 取消上市资格

指美国证券交易管理委员会(SEC)已批准在证券交易所中进行股票交易的公司，由于未能履行证券交易管理委员会的规定(如定期报送会计报表)，因而被取消在股票交易所从事交易的权利。与上市(listing)的词义相对照。

delivery 交货，交割

指在交易过程中，将商品或证券由一方转交与另一方。在交货之前，商品或证券的所有权未发生转移。在交割后，所有权则发生转移。

delivery against cash 凭现金交货

或称 delivery against payment。缩写为DAC。向购货者收取现金的结算方式。即一手交钱一手交货的结算方式。

delivery expense 运输费用

指进货和销货在运输途中所发生的费用。进货的运输费用通常计列于购货成本内，销货的运输费用则列为销售费用。

delivery price 交货价格

指发货票价格加上将商品运至交货地点的发运成本。例如，离岸价格(FOB)或到岸价格(CIF)。

Deloitte and Touche 迪利奥蒂—塔奇会计师事务所，德勤会计师事务所

美国五大会计师事务所之一。参见 Big Five.

demand

① 需求

指企业或个人按一定价格购买某种商品或劳务的支付能力。

② 请求兑现，即期

指债权人要求债务人立即偿付。

demand deposit 活期存款

或称 current deposit。指存入银行支票账户中资金。在取款时，通常不需要预先通知，而是直接使用支票提款。企业之间货款结算，一般是使用支票即通过活期存款账户相互抵冲而完成的。这种存款不付利息。与定期存款(time deposit)的词义相对照。

demand draft 即期汇票

或称 demand bill。指付款人见票必须支付的汇票。与远期汇票(time draft)的词义相对照。

demand loan 活期贷款

借款人可以随时归还的贷款。与定期贷款(time loan)的词义相对照。

demerger 企业分解

英国用词。即 deconglomeration.

demurrage 装卸误期费，滞期费，逾期费

因装卸超过所约定的时间而由船主收取的费用(罚款)。与速遣费(despatch money)的词义相对照。

denationalization 非国有化，民营化

指将国有企业转为私营企业。例如，英国近 20 年来，将 16 个大型国有企业转为民营，60 万名国有企业职工转为民营企业职工。全世界约有 100 个国家纷纷效仿。从智利到巴西，从孟加拉到土耳其，均出售国有企业；美国也将邮政开放为民营。

denomination 票面金额

货币、证券、邮票的面值(face value)。

department 部门，分部

指一个企业的成本中心、利润中心、生产经营单位或职能部门。

departmental accounting 部门会计，分部会计

按部门计算成本或收益的会计程序和方法。部门指成本中心(cost center)和利润中心(profit center)。由于各部门的独立程度和职权大小不同，其会计程序和方法亦各异，通常没有进销账户，有些部门可能还没有损益账户，应分摊的间接费用计列于损益账户，并须按期编制部门会计报表，向企业管理人员提供计划和控制所需的会计信息。

departmental cost 部门成本，分部成本

按部门分别归集的各项成本。企业通常按生产步骤分别设立成本计算中心，因而分部成本为分步成本会计的核心内容。

departmental income statement 部门损益表，分部损益表

指部门分别编制的损益表。参见贡献毛利损益表 (contribution margin income statement).

departmental overhead 部门间接费用，分部间接费用

或称 departmental burden。指某项产品直接成本以外的部门间接费用和企业管理费用。

depletion 折耗，耗减

指一项折耗性资产(depletive asset)或自然资源(矿藏、油井、林场)的成本或价值按其开采量比例的逐年摊销。

其会计账务处理方法是：借记折耗费用(depletion expense)，贷记累计折耗(accumulated depletion)。累计折耗是折耗性资产的一个抵销账户。

depletion expense 折耗费

在会计期内对耗用折耗性资产或自然资源所计提的费用。计算公式为：

$$\text{年度折耗费} = \frac{\text{本年度开采量}}{\text{折耗性估计可开采量}} \times \text{折耗率}$$

$$\text{折耗率} = \frac{\text{资产总值}}{\text{采总产量}}$$

deposit

① 存款

指存入银行的现金。其目的是为了安全保管和获取利息。存款主要有两种：一种为活期存款(demand deposit)，随时可以提取；一种为定期存款(time deposit)，到期才能提取。如果在未到期时提取，须在取款前一定期限通知银行。

② 定金，保证金

或称 margin。指在签订金额较大的交易合同时，买方需预付货价的一部分，以作为保证。

deposit account 存款账户

指企业在银行存储现金时所使用的账户。

deposit certificate 定期存单

商业银行对定期存款所开出的票据。通常可以流通或转让，并且具有利息。**deposit in transit** 在途存款

一个企业已邮寄给银行的支票，通常要在企业入账一两天后，银行才能收到支票并入账，因而在银行对账单(bank statement)上并未反映。这类未入账的支票，称为在途支票。

depository 保管机构，存储机构

或称 depositary。指接受委托负责保管贵重财产安全的金融机构。

depository receipts 证券托存收据，证券存单

由本国银行开出的外国公司证券保管凭证。它可以证明持有人在外国公司的股权。其面值是以本国货币表示，面值数额亦适合本国投资人的习惯。证券存单可以像证券一样在证券交易所买卖和流通。**depreciable asset** 应计折旧资产

指由于磨损和陈旧等因素，需要按期计算折旧费用的固定资产。例如，厂房和机器设备。与不计提折旧资产(nondepreciable asset)的词义不同，后者指土地，是不需要计提折旧费的固定资产。

depreciable cost 应计折旧成本

或称折旧基价(depreciation base)。固定资产原始购置成本减残值。

depreciation life 应计折旧年限

一项固定资产的应计折旧年限。通常不是实物年限(physical life)，而是经济年限(economic life)。

depreciated cost 折余成本

或称折余价值(depreciated value)。以原始购置成本(original cost)减累计折旧(accumulated depreciation)。

depreciation

① 折旧

指固定资产由于使用磨损或陈旧等因素，价值降低。固定资产折旧是依据收益期(折旧年限)系统分配固定资产价值(原始购置成本或现时重置成本)的过程。

② 贬值

一项实物资产或货币价值的降低。

depreciation accounting 折旧会计

指系统和合理地摊销固定资产成本所使用的会计程序和方法。常规或传统折旧会计实务是建立在成本原则(cost principle)基础上的。即固定资产在会计账上是按原始购置成本计列，在以后各会计期，则按原始购置成本减累计折旧(accumulated depreciation)计列。

企业通常使用的固定资产折旧方法(depreciation method)主要有两种：

(1) 直线法(straight-line method)，即各会计期计提的折旧费是相等的；

(2) 快速折旧法(accelerated depreciation method)，例如，年限总额折旧法(sum-of-the-digits method)、余额递减法(declining-balance method)，以及双倍余额递减法(double-declining-balance method)，其各会计期计提的折旧费是递减的。

无论哪种折旧方法(保守或激进的)，均有一定的主观性和武断性，从而影响会计报表的客观性和可靠性。

depreciation adjustment 折旧调整

通货膨胀会计用词。指在现时成本会计(current cost accounting)制度下，将按历史成本计算的折旧，调整为按现时成本计算的折旧，并相应冲减本期收益。可以按固定资产的期末现时成本或全期平均现时成本计算，在计算现时成本时需要使用个别物价指数(specific price index)。**depreciation allowance** 折旧备抵

即累计折旧(accumulated depreciation).

depreciation base 折旧基价

或称应计折旧成本(depreciable cost)。指通过折旧所应弥补的固定资产成本或基价。传统会计实务是以固定资产的原始购置成本(历史成本)作为应计折旧基价。但近年来，许多经济发达国家的会计专业团体建议以现时重置成本所计算的折旧费，作为正式会计报表的补充会计数据。**depreciation expense** 折旧费

在会计期内使用固定资产所计提的费用。决定固定资产折旧费的因素有：

(1) 固定资产的原始购置成本；

(2) 估计残值；

(3) 估计使用年限；

(4) 折旧计算方法。

其具体计算公式是以折旧基价(depreciation base)乘以折旧率(depreciation rate)。

depreciation fund 折旧基金

专用于重置固定资产而设置的现金或有价证券。现代财务管理实务不认为有单独设置折旧基金的必要，企业在经营过程中不断增加的流动资金，即可以用于重置固定资产。

depreciation method 折旧方法

参见折旧会计(depreciation accounting).

depreciation policy 折旧政策

有关固定资产折旧的计算、记录和报告的政策。其中包括：

(1) 选择适合本企业的折旧方法；

(2) 累计折旧必须满足企业固定资产更新资金需要；

(3) 固定资产报废和处理必须符合经济原则，即符合最大经济效益。

depreciation ratio 折旧比率

指一个企业全部固定资产的平均折旧率。即年度折旧费除以固定资产总额。这个比率可以用以评价企业所使用的固定资产折旧率是否适当，检查企业是否有任意调整折旧率和修匀年度收益的情况。

deregulation 解除管制

指政府减少对经济活动的行政干预，从而使自由市场机制发挥其最大的效能。例如，降低进口关税，允许货币的自由兑换等。

derivative evidence 派生证据

根据直接审计证据分析和推断出来的证据。

derivative instrument 派生票据，派生证券

证券的一种形式。例如，期权合同(option contract)是从债券和股票等派生出来的。

designated securities 指定证券

指信托基金所投资的证券。按政府法令规定，必须将该资金至少二分之一投资于无风险的政府证券。否则，如果投资发生

损失，则由受托管理人个人负责承担。

desk audit 案卷审计，凭证账簿审计

指审计师对会计凭证和账簿所进行的不需要通过外勤工作的审查。

detail account 明细账户

构成一个辅助分类账(subsidiary ledger)的一组账户。

detailed audit 详细审计

或称全部审计(complete audit)。指对一定时期的全部经济业务和会计记录进行检查。其主要目的在于揭露和防止企业各级管理人员或职工贪污舞弊。其所费的时间和费用，可能不少于再做一次全面会计记录的时间和费用。随着企业业务规模的日益扩大，这种审计所要付出的代价也日益提高。20世纪后，改为依靠企业内部控制制度和内部稽核制度，来揭露和防止各种舞弊行为的发生。目前，只有在规模很小的企业或可能发生营私舞弊的企业中，才实行这种详细审计。在内部控制制度和内部稽核制度完善而又行之有效的现代工商企业中，已没有必要进行详细审计。与抽样检查或抽查(test)的词义相对照。**detail ledger** 明细分类账

即辅助分类账(subsidiary ledger)。

detection of fraud 检查舞弊

指对舞弊行为所进行的检查。从审计的历史发展过程来看，审计人员的早期审计对象主要是检查舞弊行为。审计人员花费其绝大部分精力去调查分析可疑账项，以后才逐渐转为以改善经营管理为主要目的，由舞弊审计转为管理审计(management audit)。

devaluation 贬值

一个国家的货币与黄金或其他国家的货币比值的降低。通常是由于国内商品价格的不断上涨，使得政府不得不采取的一项措施。货币贬值对扩大出口和平衡国际收支暂时是有利的。但国际外汇商为避免在一国货币贬值时吃亏，而将持有的该国软货币换成硬货币。这往往使该国的国际收支更加恶化，从而导致该国货币更加软弱。devaluation与depreciation的含义不同。前者是政府主管金融机构的主动行为或政策措施；后者则是金融市场供求关系变动的结果。

development cost 开发成本，开发费用

或称development expense。指采掘企业投产前所投入的支出；或指开发新产品或新技术的支出。参见研究和开发成本(research and development cost).

differential analysis 差异分析法

指对一项未来经营活动的几个不同选择方案的收入和成本进行分析。不同选择方案的收入和成本的差额，称为差异。差异分析法的特点，是不分析其相同的因素，而仅分析其不同因素的影响。例如，企业应否接受追加订货、零部件应自制还是外购、设备应租赁还是自购等经营管理中的问题，均可以采用差异分析法得出最优方案。

dilution 产权稀释，产权削弱

产权的相对损失或削弱。例如，由于增加股票的发行，但企业资产数额并未相应地增加，而引起每股股票收益或票面价值的降低。

dilutive securities 稀释性证券

指可以兑换为普通股，从而导致降低每股收益的证券。例如，可兑换优先股(convertible preferred stock)和可兑换债券

(convertible bond).

direct access 直接存取

或称随机存取(random access)。电子计算机会计信息系统中会计档案的一种组织结构。即在电子计算机存取一部分会计数据时，不必通过全部存储数据。最普通的直接存储装置是磁盘和磁鼓。与按序存取(sequential access)和索引存取(index access)的词义相对照。

direct allocation method 直接分配法，直接分摊法

指将每一个辅助生产部门的成本，直接分配到生产部门。这种方法因计算过程简单而容易使用。与逐减分摊法(step-down allocation method)和交互分摊法(reciprocal allocation method)的词义相对照。

direct cost 直接成本

或称变动成本(variable cost)。指可以直接归集于成本对象的成本，它不需要间接地进行成本分配。例如，生产产品所耗用的直接材料、直接人工和变动间接费用。**direct costing** 直接成本计算法

更确切的名称为变动成本计算法(variable costing)。英国则称为边际成本计算法(marginal costing)。直接成本计算法所依据的观点是：反对将所有的制造成本全部列为产品成本，而是将与产品制造缺乏直接联系的固定成本(例如，销售和管理费用)列为期间费用，并直接从本期营业收入中扣减，从而使存货和销货成本仅由变动成本所构成。因而直接成本计算法下的产品成本仅包括以下三个成本项目：

(1) 直接材料；

(2) 直接人工；

(3) 变动间接费用。

近年来，美国不少企业采用直接成本计算法。因为它对控制和计划企业的经营活动有着重要作用。直接成本计算法适用于损益分界分析(BE analysis)和成本—销量—利润分析(CVP analysis)，但并不适用于对外报表。与摊配成本计算法(absorption costing)的词义相对照。

direct debit 直接扣账，直接付账

指企业允许信誉好的供应单位直接从其银行存款账户定期支取账款，即将其存款直接转入供应单位的存款账户。这样可以节省企业支付现金或填写支票等事务性工作。参见电子资金转账系统(EFTS)。

direct financing r 直接筹资

不通过证券经纪人或证券包销商而获得资本。参见直接募股(direct placement).

direct investment 直接投资

指直接经营国外企业或购买外国企业的控制股权(controlling interest)。通过直接投资方式可以掌握企业的经营管理权。与间接投资(indirect investment)的词义相对照。

direction of testing 抽查的方向

在审计工作中对企业会计记录可以从不同方向进行抽查。一种抽查方向是顺查(trace forward)，即根据日记账抽查分类账，其目的是检查过账中错误。另一种抽查方向是逆查(trace backward)，其目的是为了检查会计报表和分类账中的会计分录是否均有序时分录和原始凭证作为依据，从而可以查出舞弊和作假等问题。**direct labor** 直接人工

直接从事生产的人员。例如，操作机器和装配线上的工人。与间接人工(indirect labor)不同，后者指非生产人员。

direct labor budget 直接人工预算

或称直接人工成本预算(direct labor cost budget)。企业营业预算(operating budget)的一个组成部分。在编制出生产预算后，下一个预算编制程序，即是编制直接人工预算。

直接人工预算是由产品生产数量、每件产品所需直接人工工时，以及小时工资率三个因素决定的。计算公式为：

直接人工预算 = 产品生产数量 × 每件产品工时 × 小时工资率

direct material 直接材料

指构成产品实体的原材料。例如，生产汽车耗用的钢材，生产家具耗用的木材。

direct material budget 直接材料预算

企业营业预算(operating budget)的一个组成部分。在编制出生产预算后，接着就要编制直接材料预算，从而确定原材料的采购数量和金额。原材料的采购预算，是由耗用量、库存量和单价三个因素决定的。计算公式为：

$$\text{原材料采购预算} = \left(\text{耗用数量} + \text{期末应保持的库存数量} - \text{期初库存数量}\right) \times \text{单价}$$

director

① 董事

由公司股东选出的组成董事会的人员。其中包括外部董事(outside director)和内部董事(inside director)。公司董事对会计报表上弄虚作假和浪费资源负有个人责任。

② 主任

指政府或企业行政部门的负责人。

directors' report 董事报告

指向公司董事提出的季度或年度报告。

董事报告通常是内部的，未曾经过审计。其中包括内容详细的财务分析数据，以及企业管理人员对改善经营管理所提出的具体建议。因此，不向股东提供这种类型的报告。与年度报告(annual report)的词义相对照。

direct placement 直接招股，直接推销证券

或称私募(private placement)。指公司发行有价证券时，不向政府主管机构登记注册，也不通过证券包销商(underwriter)，而是直接卖给投资人或投资机构，这样可以减少证券推销费用，但其资金的规模必然会受到一定限制。

direct rate 直接汇率

或称直接标价(direct quotation)。标明外汇汇率的一种方法。即以外国货币作为固定单位，本国货币则为变动单位。例如，美国银行公布的外汇牌价：1 英镑=1.95 美元，即是美元的直接汇率。与间接汇率(indirect rate)的词义相对照。

direct tax 直接税

其负担大部分须由纳税人自己承担而不能转嫁给别人的税收。例如，个人所得税和财产税。其优点是可以直接查定纳税人的负担能力而使税负合理，缺点是纳税人容易感觉负担过重而设法偷税。

direct test 直接抽查

妈实质性抽查(substantive test)。

direct write-off method 直接注销法

在应收账款确定不能收回时，不采用备抵法(allowance method)，而是逐笔直接计列为本会计期的费用(损失)。由于直接注销法不符合收入与费用配比原则(matching principle)，所以，它仅适用于小型零售企业。参见呆账备抵账户(allowance for uncollectibles)。

disbursement 支付

指以现金或支票的支付。比支出(expenditure)的词义广泛，除包括商品、劳务的支付外，还包括清偿债务的支付。参见支出(expenditure)。

disbursement voucher 付款凭单

指为了加强内部控制制度，企业在支付现金或签发支票之前，均须经签付员(certifying officer)的签核，以保证每项付款均为正当并符合财务制度规定。参见付款凭单制度(voucher system).

discharge 解除债务，清偿

指一个破产企业债务已清偿，法定债务因而解除，从而使债务人获得一个新的经营起点。

disclaimer 拒绝表示意见

审计报告的一种类型。表明审计师不能对企业的会计报表表示意见。如果审计人员认为企业的内部控制制度存在严重缺陷，或是由于企业主管人员的干预，致使审计范围受到很大限制，未能进行存货盘点或应收账款函证，即应签发拒绝表示意见书。独立审计师签发拒绝表示意见书，对被审计企业是非常不利的。参见审计师报告(auditor's report). **disclosure** 披露

指在公司公布的会计报表中，通过会计报表和附注(footnote)，以及补充会计报表，充分阐明有关公司财务状况和经营成果的有关事项。其中包括：

(1) 定量信息。例如，各类存货的金额，各种产品和各业务部门经营成果。

(2) 定性信息。例如，公司高级管理人员对公司经营和财务状况的评价，以及对下一年度的预测。

美国财务会计准则委员会(FASB)和证券交易管理委员会(SEC)对公司会计报表应披露的事项均有明确的规定。

discontinued operations 停止经营

指企业停止一个亏损业务部门的经营活动，并将其资产予以变卖。停止经营所发生的损益，须在损益表中单独作为一个项目，列于连续经营收益(income from continuing operations)之后和非常损益项目之前。

discount

① 折现

一项未来价值(future value)与现值(present value)的差额。在投资项目评价(project appraisal)中，指一个投资项目的未来现金流量(future cash flow)与其现值的差额。

② 贴现，贴现息

指债券或期票的票面价值(par value)超过支付金额的差额。例如，以没有到期的票据到银行兑现或作为支付手段，银行要扣除到期以前的利息，即贴现息。

③ 折扣，折价

在销售和采购中，对较早支付现金或采购数量较大而在价格上所作的折让。对较早支付现金给予一定的折扣，称为现金折扣(cash discount)；对采购数量较大给予一定的折扣，称为商业折扣(trade discount)或数量折扣(quantity discount)。或指公司债券的发行价格低于其面值。

discounted cash flow method 折现现金流量法

缩写为 DCF method。评价投资决策和计算投资收益率的一种方法。对任何一个投资项目，均须计算其在使用年限内可能产生的未来收益，并按复利现值表或资本成本率折算为现值，然后同投资项目的期初投资进行比较。如果已折合为现值的现金流量大于期初投资，则说明这项投资是合算的。

常见的两种折现现金流量法为净现值法(net present value method)和内含收益率法(internal rate of return method)。**discounted payback period** 折现回收期法

指将一个投资项目的未来收益折算为现值，使其等于期初投资，所计算出来的回收期(payback period)。例如，某公司以 5 000 美元购置五台新机器，在未来三年中，预期产生现金流量分别为 5 000 美元、4 000 美元和 4 000 美元。其资本成本率为 10%，计算折现现金流量表如下所示：

年度	未来现金流量	折现系数(10%)	折现现金流量
1	5 000	0.909	4 545
2	4 000	0.826	3 304
3	4 000	0.751	3 004

上述投资项目的投资回收期，如果不计算折现现金流量，正好是一年。但如果计算折现，则是1.14 年[1+(5000-4545)÷3304]。

discounted rate of return 折现收益率

将一个投资项目的未来现金流量折算为现值后，再与其初始投资支出相比较，所计算出来的年度投资收益率。

discounted value 折现值

或称折现 现值 (discounted present value)。指按一定的折现率(discount rate)，即利率或资本成本率，所计算的未来收益的现值。

discounted factor 折现系数

即 1+折现率(discount rate)若干次方的倒数。以公式表示：

$$\text{折现系数} = \frac{1}{(1+r)^n}$$

在上述公式中，r为折现率(市场利率或资本成本率)；n为某个投资项目产生未来现金流量的预期年数。在计算现值时，是以未来现金流量乘以折现系数。折现系数越大，计算出的现值越小。

在会计实务中，财会人员可以通过查阅折现系数表或使用电子财务计算器(electronic financial calculator)直接计算出未来现金流量的现值。

discount house 贴现公司

指从商业银行借入资金，从事办理汇票和期票贴现业务的公司。参见贴现市场(discount market).

discount lost 折扣失效

或称 discount lapsed。指由于折扣期满尚未付款而失去的现金折扣。

discount market 贴现市场

金融市场(financial market)的一个组成部分，是以票据贴现业务为主的短期金融市场。它由若干贴现公司(discount house)和票据经纪人(bill broker)所组成，从商业银行借入短期资金，购买一年之内到期的国库券和商业票据，通常按其票面价值的一定百分率作为贴现率。

discount on bonds payable 应付债券折价

指债券的销售价格低于票面价值的差额。债券折价账户是应付公司债券的一个抵销账户。

discount rate 贴现率，折现率

指商业银行和贴现公司等金融机构贴现票据所使用的利率，其高低决定于兑现

日期的长短和风险的大小；或指将未来收益折算为现值所使用的利率或资本成本率(cost of capital)。

discretionary cost 任意性成本，自定成本或称管理成本(managed cost)、计划成本(programmed cost)。指可由一个部门经理任意决定其金额的成本。企业管理费用和某些间接生产费用属于任意性成本，这时因为这些成本项目同产品产量没有直接的联系。例如，机器设备维修费、广告费、研制和开发费、职工培训费等。在企业发生财务困难或为了表现稳定的收益增长趋势时，往往会发生过分地削减任意性成本的现象。例如，机器设备由于缺乏维修而导致损坏，从而降低收益的质量(quality of earnings)，并对企业的未来收益产生不利影响。

控制任意性成本的主要方法：一是实行预算审批控制，一是控制任意性成本占销售额的百分率。与约束性成本(committed cost)的词义相对照。

discretionary trust 任意性信托，全权信托

受托管理人(trustee)有权依据他个人的判断，管理或分配信托基金所产生的收益。

discriminant analysis 判别分析

信用分析(credit analysis)中所使用的一种多变量分析方法。通过判别分析，可以给予影响一个企业信用状况的各项变量(例如流动比率、资本结构和收益水平等)一定的权数，并加计其总额，作为企业信用状况的判别函数。根据按序排列的判别函数及其分界点，决定对哪些客户提供信用。参见破产预测计分法(Z score)

Discussion Memorandum 《讨论备忘录》

财务会计准则委员会(FASB)对其当前所关心的会计问题进行无倾向性的探讨，然后将这些会计问题的意见汇集起来，作为今后颁布财务会计准则的参考。

dishonor 拒付

支票和汇票的受票人拒绝付款(nonpayment)或拒绝承兑(nonacceptance)。如果支票开票人在银行存款不足，就会被银行拒付。另外，印鉴不符也会被拒付。汇票的拒付则通常是由于商品数量或质量不符合合同规定而造成的。

disinvestment 负投资，减资

或称 negative investment。指企业撤消一部分生产线，或出售一部分厂房和设备。

dismissal pay 解雇费

或称 severance pay, termination pay。指不是由于工人过失的原因，辞退工人所付出的一笔费用。可以采用年金(annuity)形式按年支付，也可以采用一次总付(lump-sum payment)方式。

disposal 清理，变卖

指对企业固定资产的变卖。通常是在关闭某个分支机构或整个企业时所进行的资产变卖。自愿变卖的价格通常高于被迫变卖。

dissolution of company 公司解散

指有限公司停止营业，从而结束其作为经济实体的存在。其中包括自愿清算(voluntary liquidation)和强迫清算(compulsory liquidation)。

distraint 财产扣押

指税务机构因纳税人逾期(接到纳税通知后十天)未交纳税款，而对其财产予以扣押。

distress price 处理价，削价

由于资金周转困难或急迫需要加快资金周转而对商品价格的减价(mark down)。通常采用的是变动成本加成价格(variable-cost plus price)。

distributed computer system 分布式电子计算机系统

指一个电子计算机系统在位于不同地点的远程终端，均配备电子计算机，可以共同使用一个磁盘驱动机、打印机和其他外围设备。分布式电子计算机系统的最大优点是可以共同使用一个大型数据库(data base)，适用于拥有许多个业务部门或分支机构的大型企业，是企业数据处理的发展趋向。

distributed income 已分配收益

指企业已将实现的净收益分配给股东作为股利的部分。通常是以现金支付，称

为现金股利(cash dividend)。也可以采用股票股利 (stock dividend) 或财产股利(dividend in kind)的方式，即股利以其他有价证券支付。

distribution expense 摊销费用

广告费、仓储费、运输费以及销售佣金等项费用。

diversificable risk 可分散风险

即非系统风险(unsystematic risk).

diversification 多种经营，分散经营

指一个企业扩大经营范围和实现产品的多样化；或指一个投资人在多种证券中进行投资。其主要目的是为了分散风险，以获取稳定的收益。

dividend 股息，股利

指公司依据股东拥有的股份所分配的收益。例如，现金股利(cash dividend)、股票股利 (stock dividend)、财产股利(dividend in kind)。股利的分配，关系到公司的发展和投资人的收入，因而是公司一项重要的财务活动。

股利通常是在年末支付，并须经股东大会或董事会的审批同意。本年度应付股利 在资产负债表上应列为流动负债。 **dividend decision** 股利决策

或称股利政策(dividend policy)。指公司本年度收益作为公司未来发展和作为股东股利的决策。股利决策是现代财务决策的一个重要内容，其中包括：

(1) 支付的方式(现金或其他资产)；

(2) 股利支付率，应考虑股利的逐年稳定增长；

(3) 股利与留存收益的合理比例，即公司股利政策应兼顾公司和股东的利益，既要优先考虑公司发展的资金需要，又要使股利对投资人具有吸引力。

dividend payout ratio 股利支付率

或称 payout ratio。指一个年度的普通股股利除以这一年度普通股的净收益。与股 利率(dividend rate)的词义相对照。 **dividend rate** 股利率

或称 dividend yield。一个年度股利除以股票市价。与股利支付率的词义相对照。

dividend reinvestment plan 股利再投资计划

缩写为 DRPs。很多美国大型公司近年来为股东提供的一种服务。即公司不向股东提供发放现金股利，而是代为股东购买公司股份。可以购买新发行的股份，也可以在证券市场上购买公司已发行的股份。通常委托银行负责这项再投资计划的实施。

dividends in arrears 拖欠股利

或称累计股利(accumulated dividend)。指未能按照规定期限支付的累计优先股股利。其拖欠额必须在支付普通股股利之前付清。

dividends payable 应付股利

指已公告但尚未支付的股利。应列为公司的流动负债。

dividends per share 每股股利

支付给公司普通股股东的每股股利金额。

division 分部

一个大型公司为了便于管理，通常按其经营业务的不同，划分为若干分部，一个分部有下属若干个工厂或部门，各分部通常均具有一定的独立的经营权限。它通常既是一个利润中心(profit center)，又是一个投资中心(investment center)。

divisional contribution margin income statement 分部贡献毛利损益表

利润中心或投资中心以销售收入减变动成本，计算出分部贡献毛利金额的报表。它是分部会计(divisional accounting)的核心内容。参见贡献毛利损益表(contribution margin income statement).

divisional performance evaluation 分部业绩评价

指公司部门对投资中心经营成果的评价。评价方法是否有效，对于调动分部企业管理人员合理运用营业资产，从而获取最大限度的营业收益，具有很重要的意义。

最广泛使用的评价指标有以下两个：

(1) 投资收益率(ROI)；

(2) 剩余收益(RI)；

document 单据，凭证

记录或证明某一项经济业务(transaction)已经发生的书面文件。参见原始凭证(original document)

documentary bill of exchange 跟单汇票

附有提货单和保险单的汇票。受票人在承兑或付款时，发货单位必须交出提货单和保险单等凭证。

dollar accountability 货币收支会计责任非营利性组织会计用词。由于非营利组织的目标是非营利性的，因此，它所采用的会计制度是基金会计(fund accounting)，曾以反映流动性资产的来源和用途，即货币收支为重点。

但近年来，非营利性组织会计反映的重点，已转为如何有效地利用经济资源，及其所达到的经营效率和经营成果，称为经营成果会计责任(operational accountability)。

donated capital 捐赠资本

指地方政府捐赠给公司的资产。公司接受土地和建筑物等资产的捐赠物时，记入捐赠资本账户的贷方。捐赠资本账户属于股东产权账户。

double-declining-balance method of depreciation 双倍余额递减折旧法

缩写为 DDB。快速折旧法(accelerated depreciation method)的一种。与余额递减折旧法不同，其不变的折旧率是直线折旧法的两倍。例如，某项固定资产的使用年限为 5 年，直线折旧法每年的折旧率，简单地计算为使用年限的倒数乘以 100%，即 1/5×100%=20%。所以，双倍余额递减折旧法的每年折旧率为 40%(20%×2)。每年折旧费计算的方法如下：

单位：美元

年度	原始成本	期初账面价值	折旧率	每年折旧费
1	1 000	1 000	× 40%	= 400
2	1 000	600	× 40%	= 240
3	1 000	360	× 40%	= 144
4	1 000	216	× 40%	= 86
5	1 000	130		30

注：由于资产预计残值为 100 美元，因而第 5 年折旧费仅计列 30 美元。

double-entry bookkeeping 复式簿记

记录经济业务通常采用的方法。在复式簿记中，对每项经济业务均采用双重分录，自行平衡地记录于两个账户。其会计等式为：

资产 = 负债 + 业主产权

其借贷关系如下表所示：

借方记录	贷方记录
(1) 资产的增加	(1) 资产的减少
(2) 负债的减少	(2) 负债的增加
(3) 费用和损失的发生	(3) 收入和收益的发生

double leverage 双重杠杆作用

由母公司借入资金，然后以股份形式投资于子公司。

double option 双重期权

或称出售和购买期权(put and call option)。指兼有买进股票和卖出股票权利的期权。即在认为有利的情况下有权买进或卖出固定数额的特定股票。

double taxation 双重课税，重复课税

指公司的收益要交纳所得税，在完税后收益分配给股东，股东还要交纳个人所得税。或指国际间的重复课税。例如，甲国企业在乙国投资所获得的收益，由于甲乙两国均对收益课税而发生的重复课税现象。

各国政府之间为避免这种不合理情况而签订的税收协定，称为免除双重课税(double taxation relief)协定。

doubtful account 可疑账款指有可能不偿还的账款。

Dow Jones industrials averages 道•琼斯工业股票平均价格指数

简称道•琼斯指数(Dow Jones index)。缩写为DJIA。美国30 家最大的工业公司(例如，通用汽车公司、国际商用机器公司)股票价格的指数，以 1928 年 10 月 1 日为 100 计算。这种指数虽然不能反映这些股票的实际平均价格，但大体上可以反映股票价格的水平和变化。

Dow Jones News Service 道•琼斯新闻服务社

通过电子计算机互联网络(computer net

D

work)向客户提供投资数据的服务性企业。美国有很多投资数据库。除道•琼斯新闻服务社外，还有华尔街周刊社、巴伦出版公司，以及斯坦达德和普尔公司的投资数据库等。财务分析人员可通过联网方式，获得在证券交易所上市股票的全部公司的 10-K 报表，即报送给证券交易管理委员会的年度会计报表，以及投资公司研究报告的全文等。

down payment 分期付款定金，首期付款分期付款销售的当时，购买者所支付的现款。参见分期付款销售(installment sales)。

downturn 市况逆转

指货币价值或股市行情由高转低的走势。

draft

① 汇票

即 bill of exchange。

② 草案

指任何计划、方案、文件的初稿。

drawback 退税，退款

对进口关税的退还。为了鼓励出口，对使用进口原材料或半成品制成的完工产品，若用于再出口(reexport)，允许退还原征收的原材料或半成品的进口税。

drawings 提款

对独资业主(sole proprietor)或合伙人(partner)的支付。其性质相当于公司股利的支付。

dual presentation 双重反映

在复杂资本结构(complex capital structure)的情况下，公司在收益表中应计列两个每股收益(EPS)数据，其中一个为每股基本收益(primary earnings per share)，另一个为完全稀释的每股收益(fully diluted earnings per share)。

due care 应尽的责任心

或称 due professional care。一项审计一般准则(general standard)。即独立审计师(注册公共会计师)在从事会计报表审计工作中，必须坚持勤勉和谨慎的工作态度，履行审计师应尽的专业职责，决不允许疏忽大意。否则，如果使投资人或债权人遭受经济损失，将被指控犯重大过失罪(gross negligence)。

Dun & Bradstreet Inc. 邓恩—布雷斯特里特公司

缩写为 D&B。美国最有名的征信机构。它为客户提供美国主要企业的信用等级资料。另外，它还是《邓氏评论》杂志的编辑者和发行者。参见信用调查机构(credit agency)和评定信用等级(credit rating)。

DuPont analysis 杜邦分析法

或称杜邦公式(DuPont formula)。美国杜邦化学公司首创使用的一种财务分析方法。主要是将一个企业的投资收益率分解为资本周转率和销售收益率，从而可以找出影响收益的具体因素。其计算公式为：

$$\text{投资收益率} = \frac{\text{净收益}}{\text{资本}} = \frac{\text{净收益}}{\text{销售收入}} \times \frac{\text{销售收入}}{\text{资本}}$$

收益率　　周转率

duty

① 关税

或称 customs duty，tariff。指政府对进口商品所课征的税收。

② 税收

在广义上，泛指任何种类的税收。

duty free 免税

指税收的免予课征；尤指关税的免予课征。

dynamic analysis 动态分析

或称横向分析(horizontal analysis)。指对一个企业不同时期的营业状况进行分析比较。广义的动态分析，指通过编制比较资产负债表和比较损益表，对不同时期的企业财务状况和经营成果进行对比。狭义的动态分析，仅指对损益表的分析，即分析毛利和净收益的变动情况。

E

E & OE 如有错漏，有权更正

errors and omission excepted 的缩写。

earmark 指定用途，专款专用

指限定一种收入的用途。例如，政府将向职工课征的工薪税，专用于社会保险津贴。公司设置的偿债基金，专用于偿还债券的本息。

earmarked loan 专用贷款

指已指定用途的贷款。例如，商业银行的短期贷款，只能作为流动资金周转。

earned income 劳动所得，劳动收入

指靠个人劳动而不是靠投资或财产出租所获得的收入。其中包括职工工资、薪金和其他报酬收入。其税收负担大大轻于投资收入。

earned income credit 劳动收入税收减免美国税法对年度收入低于一定金额的低工薪收入者，所给予的个人所得税税额减免。

earned surplus 营业盈余，已获盈余

指留存收益(retained earnings)。即累计收益(accumulated income)减已分配的全部股利。目前这个词语已被认为陈旧而较少使用。参见 surplus。

earnest 定金，保证金

即 earnest money。指签订购货合同时买主向卖主所交纳的一笔款项，作为履行购货合同的保证金。

earning power 盈利能力，收益能力

指一个企业在未来一定时期营业收益和营业资产之间的比率，即投资收益率。这个词语有时也指一个投资项目的内含收益率(internal rate of return)

earnings

① 收益，盈余

一个年度的企业净收益(net income)。参见每股收益(earnings per share)。

② 劳动所得，劳动收入

指职工的工资(wage)或薪金(salary) 等报酬。即 earned income。

earnings before interest and tax 支付利息和税款前收益

缩写为 EBIT。指在计算企业净收益过程中，尚未扣除借入资本利息和所得税。

earnings coverage ratio 收益偿债能力比率

或称 coverage ratio。财务分析用词。指计量企业偿付债务能力的财务比率。它从性质上不同于静态的债务比率(debt ratio)，而是动态的偿债能力比率。这种财务比率的分子通常是企业一定时期的收益，分母则通常是企业应偿付的各项债务。其中最常用的财务比率是：

(1) 偿付利息能力比率(interest coverage ratio)；

(2) 偿付固定费用能力比率 (fixed charge coverage ratio)。参见各词条。

earnings dilution 收益稀释

指在公司额外发行普通股的情况下，如果公司收益水平未变，使得原有股东每股收益减少。收益稀释是影响公司股票市价的一个重要因素，它必然会导致公司股票价格的降低。

earnings-dividend ratio 收益股利比率

企业年度净收益与董事会所宣布分配股利之间的比率。它反映的是将多少净收益分配给股东。

earnings per share 每股收益

缩写为 EPS。指公司的净收益减去优先股股利后，除以已发行的普通股数量。普通股股东的投资，是以股份为单位，所以，他们最关心的是每股收益情况，而不是收益总额多少。美国和英国的会计准则均要求公司会计报表披露这种数据。如果公司的资本结构为简单资本结构，仅须披露一个每股收益数据；如果公司的资本结构为复杂资本结构(complex capital structure)，则须披露两个每股收益数据，即：每股基本收益(primary earnings per share)和完全稀释的每股收益(fully diluted earnings per share)。

earnings quality 收益质量

注册证券分析师在 70 年代开始使用的一个词语。指会计报表中收益数据的可靠程度。通常认为采用稳健的会计原则和方法，其报告的收益质量是较高的。例如，采用后进先出存货计价法，通常不会产生高估收益的情况，因而是投资人作证券投资决策可以信赖的会计数据。

earnings rate 收益比率

或称 earnings yield。即价格收益比率(price earnings ratio)。

economic appraisal 经济评价

或称 economic evaluation。指对一个投资项目能够获得的经济效益(economic benefit)进行分析。在一般情况下，一个投资项目的投资收益率(ROI)如果高于资本成本率，这个投资项目就是可行的。参见资本投资评价 (capital investment appraisal)。

economic benefits 经济效益

指获得经济利益，其中包括货币收入，也包括不能以货币收入反映的经济效果。

economic cost 经济成本

指经济学家所持的成本概念。其中不仅包括会计上实际支付的成本，而且还包括机会成本(opportunity cost)。例如，企业自有资金的应付利息。它虽然是企业实际负担的成本，但在会计上并不计列。

或指现时成本(current cost)，即按现时市价计列的成本，而不是账面上记录的原始购置成本。参见经济收益(economic income)。

economic entity 经济主体，经济实体

一个具有一定数额的资本，并独立从事经营活动的企业单位。例如一个独资企业、合伙企业或公司。

economic income 经济收益

指以实物资本维护作为基础的收益。必须在企业实物资本得到回收，而不是在货币资本得到回收的情况下，才确认企业收益。与会计收益(accounting income)的词义相对照。

economic interest 经济权益

指拥有企业的一部分产权，即拥有一定数量的股份；或指拥有企业某项债务的债权。

economic life 经济年限

一项固定资产所能提供经济效益的时间。与实物年限(physical life)的词义不同，由于陈旧或不适用等因素，经济年限通常短于实物年限。

economic obligation 经济债务

指企业承担的偿债义务。传统会计资产负债表上计列的负债，除企业的经济债务以外，还包括预收租金等递延收入等项目。它们只是为了收入费用配比和计算本期收益，而结转至未来会计期。从性质上看，并不是企业的经济债务，因而不应列为负债。参见虚列负债(fictitious liability)。**economic order quantity** 经济订货量

或称最优订货量(optimum order quantity)。缩写为 EOQ。指在满足生产供应的情况下，为保持最小的存货成本(包括订货成本和储存成本)，每批所应当采购的数量。其计算公式为：

$$\text{经济订货量}=\sqrt{\frac{2\times\text{总用量}\times\text{每次订货成本}}{\text{单位储存成本}}}$$

economic resource 经济资源

指稀有或有限的生产要素。例如土地、人力、资本等。传统会计资产负债表计列的资产除企业拥有的经济资源外，还包括递延费用等项目，它们只是为了收入费用配比和计算本期损益而结转至下期的费用。从性质上看，并不是经济资源，因而不应列为资产。参见虚列资产(fictitious asset)。

economic value 经济价值

指一项资产所产生的未来现金流量，折算成的现价(present value)。而不是指会计账面价值(book value)

ED (会计准则)公布草案

exposure draft 的缩写。

effective interest method 实际利息法

债券折价或溢价的一种摊销方法。即将债券折价或溢价附加或抵销其名义利息费用。

effective interest rate 实际利率

指一项贷款或一项投资的实际利率。例如，某个企业获得 10 000 美元贷款，贴现率为 10%，补偿性存款额(compensating balance)为 5%，则其实际利率为：

$$\frac{1000}{10000-1000-5000}=\frac{1000}{8500}=11.8\%$$

或指按证券的市场价格，而不是按票面价值所计算的利率。

effectiveness 效果

指达到预定目标的程度。效果与效率(efficiency)的含义不同。一个经济组织可以在缺乏效率的情况下达到预定效果。例如，一个企业可能在过多消耗经济资源的情况下，完成预先规定的扩大产品出口目标。相反，也可能在效率很高、成本很低的情况下，其产品只能在国内市场销售，并未实现出口目标，结果未能达到预定效果。因此，效率和效果代表不同的业绩要求。

effective rate of return 实际收益率

指扣除财务费用(financial expense)或资本成本(capital cost)以后的投资收益率。

effective tax rate 实际税率

实际课征税额除以扣减各项收益减免后的应税收益额所得出的税率，而不是除以收益总额所得出的税率。

efficiency 效率

指以一定的人工和资本，获得一定的产量。即投入与产出的比率。会计上所谓的效率，通常指成本效率(cost efficiency)或经济效率(economic efficiency)，而不是技术效率(technical efficiency)。前者指降低成本的能力，后者则指提高产品质量的能力。

efficiency audit 效率审计

管理审计(management audit)或业绩审计(performance audit)的一项主要内容。其中包括：

(1) 经济资源是否有效分配和使用；

(2) 是否以较低的成本获得较高的效益。

efficiency variance 效率差异

即标准成本制度下的数量差异(quantity variance)或用量差异(usage variance)。

efficient portfolio 有效证券组合投资

指可以产生预期收益，且其风险最小，或是风险既定，而预期收益最大的证券组合投资。参见证券组合投资管理(portfolio management)

electronic cash register 电子现金出纳机

具有控制现金销售记录，在显示屏上显示收款金额等功能的现金出纳机。新式的电子现金出纳机还设置标识符阅读器，可以自动读出商品价格数据，另外还可以与中央处理机相联接，从而可以查询顾客的信用状况。

electronic data processing 电子数据处理缩写为 EDP。指使用电子计算机处理数据。其特点是运算的速度快和成本低，并且可以提供更多的计划和控制信息，从而使管理部门做出更好的决策和控制。其中包括以下几种数据处理方式：

(1) 成批处理(batch processing)；

(2) 联机处理(on-line processing)；

(3) 实时处理(real-time processing)。

electronic exchange 电子交易

指在证券交易所(securities exchange)由证券投资人直接通过电子计算机互联网络(computer network)的终端机从事证券交易，因而不必向经纪人支付佣金，并且大大提高了了证券交易的效率。

electronic financial calculator 电子财务计算器

供企业财务人员使用的一种小型电子计算器，可用于计算各种财务数据。例如，通过它，计算现值和终值就不必再查阅现值表和终值表。

electronic funds transfer system 电子资金转账系统

缩写为 EFTS。或称电子银行业务(electronic banking)。使用电子计算机终端机处理经济业务并结算企业之间的往来账款。通过电子计算机终端机等设备，银行客户可以不用开支票，就能将其存款转付给其他客户。其主要特点是：速度快、成本低。联机电子资金转账系统的广泛发展，对会计师和审计师的工作具有重要影

响。因为它改变了传统的现金管理方式和内容，使企业不需要大量的现金库存，并大大减少支票的使用。企业发放职工工资时，交付给银行一个存储有工资数据的软件，就可以将职工工资直接转入存款账户。顾客在零售商店购买商品，亦可通过电子资金转账方式支付货款。

electronic mail 电子邮件

指使用电子计算机互联网络传输信息。公共会计师或审计师可以通过这种信息快速传送方式，从客户处获得会计信息。美国的 MCI 和 AT&T 公司，以及国际互联网络(Internet)都可以提供此种服务。

electronic money 电子货币

指在电子资金转账系统(EFTS)中，从一个账户转移到另一个账户的货币。它们并不是货币或支票的实物运动，因而将会导致无现金、无支票经济(cash-less/check-less economy)。

electronic point of sale 电子售货点

缩写为 EPOS。指可以使用顾客信用卡进行结算的零售商店。其商品库存变动情况亦由商店的电子信息网络所控制。

elements of financial statement 财务报表要素、会计报表要素

或称的会计的基本要素。主要指资产、负债、业主产权、收入、费用和收益等项目。会计人员掌握了这些会计基本要素的确切含义，就可以在极其庞杂的会计业务中，通过分类和汇总，将大量的数据缩减为少量、比较重要而又互有关联的项目，然后加以合理的安排，就可以编制出简明的会计报表。

elimination 抵销，冲销

指编制合并会计报表(consolidated financial statement)时，须抵销母公司与子公司之间一部分相互往来项目，以避免母公司和子公司的资产、负债、业主产权、收入、费用和收益等金额的重复计算。母公司为了抵销与子公司之间的内部往来账项所记录的分录，称为抵销分录(elimination entry)。如果需要抵销的账项较多，则需要设立抵销分类账(elimination ledger)。

embezzlement 贪污，盗用

对现金或其他资产的贪污或挪用。包括以下几种方式：

(1) 将销货收入或收回欠款已有；

(2) 将商品发运给虚报的客户；

(3) 虚报支付金额伪造支付凭单等。

防止贪污和盗用，是建立内部控制制度，其中包括内部稽核制度(internal check system) 和内部审计制度(internal audit system)的一个主要目标。

emergency fund 应急基金

从留存收益账户中所拨出的一笔准备金。用于弥补发生意外事件所蒙受的损失。

emoluments 报酬，酬金

指对非公司职工所支付的酬金；尤指对公司董事所支付酬金。根据英国公司法，有关董事酬金的会计信息，必须在公司年度报告中予以披露。

employee benefit 职工福利金

即 fringe benefit

employee fraud 职工舞弊

指职工贪污、盗窃企业的现金或资产。揭露和防止职工的舞弊行为，是企业内部审计人员的一项重要职责。与管理人员舞弊(management fraud)的词义相对照。**employee pension** 职工退休金

企业向退休职工所支付的固定津贴。参见退休金(pension)。

employee report 职工报告

公司对其职工的财务报告。可以单独公布或公布于公司刊物上。其主要目的是让职工了解企业的经营情况，以及职工生活福利的改进情况，从而激发职工的工作热情，并避免发生劳资纠纷。与雇佣报告(employment report)的词义不同。

Employee Retirement Income Security Act 退休职工收入保障法

缩写为 ERISA。是美国 1974 年颁布的关于改革退休金办法(pension plan)的联邦法案。其目的是保护参加退休金和福利计划的职工的权益。这个法案要求企业按期提存职工福利或退休基金，并加强对福利或退休基金的管理和监督。

employee stock ownership plan 职工入股计划

或称职工购股计划(employee purchase plan)。缩写为 ESOP。指以用优惠价格鼓励职工购买本公司股票和发放红利股票(bonus stock)等方式，促使职工关心公司经营管理或直接经营重。但由于仅是购买本公司的股票，而不像证券组合投资(portfolio)那样能够分散风险，因而它并不是职工储蓄的一种较好方式。

employer's liability insurance 雇主责任保险，职工伤害保险

企业按照政府实施的社会保险计划的要求所从事的一种保险。保险范围主要包括工伤事故给职工个人所带来的损失。

employment report 雇佣报告

公司年度报告(annual report)中所附的一项报告。其中详细地阐明职工人数、年龄、性别、培训计划和费用、福利和退休金计划，以及健康状况和保健措施。欧洲经济发达国家比较重视雇佣报告。

雇佣报告是社会责任报表(social responsibility statement)的一个组成部分，它是依据政府要求编制的，因而性质上不同于职工报告(employee report)。

encumbrance 保留支出数，约定付款数或称 incumbrance。在政府的一项基金中，根据采购订单或合同所预期所发生的支出。保留支出数一经核定，经费余额即受限制，不得再作他用；在工商企业中，指约定付款(commitment)。

endorsement 背书

或称 indorsement。汇票是一种流通工具，可以在金融市场上流通转让。背书是指转让汇票的一种手续。就是由受款人(payee)在汇票上签字，并把汇票转给另外一个人。在进行商业活动时，在票据后面背书自己姓名，是转让票据所赋予的收款权利的行为。背书有以下同各类：

(1) 空白背书(blank endorsement)，指只在票据背面签署，但并未写明将票据转让给的指定的企业或个人；

(2) 特别背书(special endorsement)，指写明受背书人名称的背书；

(3) 限制背书(restrictive endorsement)，指写明受背书人的名称，但加注"不能转让"；这种票据不能再流通；

(4) 附条件背书(qualified endorsement)，指在票据到期被拒付时，不能对背书人追索票款的背书。

endowment fund 捐赠基金，留本基金

通常指一个非营利机构由捐赠而建立的基金。仅以基金的收益用于特定的用途。

energy audit 能源审计

指企业聘请审计师对生产经营过程中所耗用的能源成本(energy cost)进行专项审查和分析。

在经济发达国家，大中型企业通常每年进行一次能源审计，借以找出降低能源消耗的途径。根据资料统计，实施能源审计的企业通常可以降低能源成本的20%~40%。

energy cost 能源成本

企业所属工厂的照明、取暖和动力设备所耗用的电、热，心及运输部门所耗用的汽油费用等。

engagement letter 审计聘函

注册公共会计师发给客户的信函。说明审计工作的范围，承担的审计责任，以及计算审计费用的标准等。如果企业同意聘函中所提出的条件，即可在聘函上签字，退回给注册公共会计师作为正式聘约。**enrolled agent** 注册税务代理人

指通过美国国内税务署(IRS)的注册考试，或具有 5 年税务代理经验的所得税专家(income tax specialist)，经财政部批准，可以代理个人或企业办理纳税事务。

enterprise 企业

指经营某一种业务活动的工商业组织机构。通常指一个会计个体。

enterprise accounting 企业会计

指整个企业而不是其下属分部或分支机构的会计。与部门会计(department accounting)的词义相对照。

enterprise fund 企业基金

政府会计用词。指政府为了提供公共劳务，需要向使用者收费，并采用建立基金

的，经费自给。例如，自来水等国营公用企业基金等。其会计实务与私营企业基本相同。

entertainment expense 交际费，招待费

企业为了顺利地开展业务，招待客户所花费的费用。美国企业交际费的列支，必须经国内税务署(IRS)的严格审计。除严格审计其原始凭证外，还对其金额有一定的限制。根据美国税法，企业仅可以列支交际费金额的 50%。

entity 主体，个体

指会计个体(accounting entity)。即单独编制会计报表的一个经济实体(economic unit)。例如，一个独资企业、合伙企业、公司或其独立计算损益的分支机构。参见会计个体论(entity theory)。

entity theory 会计个体论

将企业看作一个独立的会计个体的产权理论。即从企业而不是从业主个人的角度作会计账务处理，因而强调下列会计等式：资产=产权，并不区分业主产权和债权人产权。而业主论(proprietorship theory) 强调的会计等式则是：资产=负债+业主产权。会计个体论所以不区分两种产权的界限，是由于将一切产权均视为外界人士在企业的产权，仅是求偿权有先后不同而已。

entrepreneur 企业家

指一项生产要素。企业家负责创办一个新的企业，除雇员外，购置各种生产设备和组织管理机构外，还要承担财务和经营风险。企业家能力(entrepreneur ability)被现代经济学家认为是除土地、人力、资本以外的第四项重要经济资源，这是因为企业家的决策对企业的未来发展具有深远的影响。

entry 分录，入账

指在日记账或分类账上对一项经济业务所作的记录。

entry value 入账价值，买入价值

或称入账价格(entry price)。指买进一项资产或劳务的原始购置成本；或指现时重置成本。与脱售价值(exit value)的词义相对照。

equalization 平均化，均衡化

指调整税率或调整财产的计税价值，使拥有相同价值财产的纳税人负担相等的税收。例如，对不动产价格较高的地区按不动产价值的 70%课征财产税，而对不动产价格较低的地区则按 80%计征财产税。或指一个公司并入另一个公司时，为了使股东获得相等的股利，将两个公司的股利率(dividend rate)加以调整。

equation method 等式法

在损益分界分析(BE analysis)和成本—销量—利润分析(CVP analysis)中，计算损益分界点或目标利润销售量所使用的一种方法。其等式为：

销售额=变动成本+固定成本+净收益

以 P 代表单位售价，X 代表销售量，V 代表单位变动成本，FC 代表总固定成本，则上述等式变为：

$$PX=VX+FC+净收益$$

其损益分界销售量的等式则为：

$$PX=VX+FC+0$$

在上述等式中，只要求解出 X，就可找出损益分界点。

equipment 设备

指从事某项生产或工作所必须使用的工具。设备一词常与其他词连用，以限定其范围。如机器设备(machinery and equipment)、运输设备(delivery equipment)等。

equipment financing 设备融资

指企业采用设备租赁(equipment leasing)或设备信托(equipment trust)方式筹措资金，不需要自行支付设备的价款，就可以获得设备的使用权。

equipment leasing 设备租赁

指租赁业务的一项重要内容。近年来，设备租赁业务迅速发展。对比较贵重的设备采用租赁方式，可以节省企业大量的现金支出。设备租赁的项目包括：机床、汽车、卡车、飞机、材料装卸设备、电子计算机和商用机器等。

设备租赁的经营方式有：

(1) 筹资性租赁(financing lease)；

(2) 经营性租赁(operating lease)；

(3) 售后租回租赁(sale and leaseback)。参见租赁(lease)。

equipment replacement 设备更新

企业的设备由于实际磨损或陈旧，不能再继续使用，而以新的、自动化的和具有更高效率的设备代替。

equipment-trust bond 设备信托债券

或称 equipment-trust certificate。指一种以设备(例如，铁路车辆、轮船、飞机)作为担保的债券。在一个公司购置大宗设备时，通常发行这种债券作为筹集资金的一种方式。

equity 产权，业主产权

指对企业资产所拥有的权益(interest)。业主产权(owner's equity)亦称为资本净值(net worth)，即资产减负债。在独资企业中，其拥有者是合伙人；在公司中则是股东。但从会计个体论(entity theory)角度看，广义的企业产权概念，除业主产权外，还包括债权人的产权。通常以 equity 的复数即 equities 来表示。

equity account 产权账户

反映业主产权或股东产权变动所使用的账户。

equity capital 产权资本

由企业业主或股东所提供的资本。与公司靠发行债券和筹措银行借款所获得的资本，即所谓借入资本或债权资本(debt equity)的词义相对照。

equity capital to total debit ratio 产权资本对债务总额比率

债务对产权比率(debt to equity ratio)的倒数。

equity capital turnover 产权资本周转率产权资本对销售额的比率。用以反映产 权资本的利用效率。

equity dilution 产权削弱

指通过发行新股份从而原有股本对企业的控制，并导致每股收益和账面价值的降低。

equity financing 产权筹资

借发行股本(capital stock)而筹集资金。其中包括普通股和优先股。公司应在股票市价水平最高时，采取产权筹集方式。与举债筹资(debt financing)的词义相对照。

equity method 产权法

合并会计报表(consolidated financial statement)的一种编制方法。适用于控股公司控制子公司 20%~50%的股份。

这种账务处理方法，是指在控股公司的子公司"投资"账户中，反映其拥有的子公司的净资产份额及其不断变化的情况。子公司的年度收益，则按所拥有的股份比例，增记"子公司投资"账户。这样，子公司所获得的收益不论是否已宣布分配股利，都可以反映于合并会计报表中，从而可以对子公司的经营管理进行有效控制。与成本法(cost method)的词义相对照。

equity security 产权证券

可以转让的产权证明。通常指股票，包括普通股和优先股，以及购股权(stock right)、购股证(stock warrant)和期权(option)等。与债务证券(debt security)的词义相对照。

equity transaction 产权业务

指直接导致业主产权或股东产权增减变动的经济业务。

equivalent cash 约当现金

指以实物代现金的金额。

equivalent units 约当产量

或称 equivalent production。主要应用于分步成本计算法(process costing)。即根据完工程度，将在产品折合成相当于完工产品的单位数量，以便计算产品成本。例如，期末的在产品数量为 1000 件，完工程度为 80%，则其约当产量是 800 件。

Ernst and Young 厄恩斯特—杨会计师事务所，安永会计师事务所

美国五大会计师事务所之一。参见 Big five。

error 误差，差错

指在记账或计算上发生项目或金额的错误。重要的会计数据差错，可能会导致财务决策的失误。差错有以下不同类型：

(1) 会计原则差错(error of principle)；

(2) 原始分录差错(error of original entry)；

(3) 过账差错(error of posting)。

建立和健全企业内部稽核制度(internal check system)，可以有效地防止差错的发生。另外，外部审计师对于审查会计差错亦负有责任。根据审计准则，审计师必须设计有效的审计程序，保证被审核企业的会计账簿和报表无重大差错。对于已经发生的差错，则应通过前期调整(prior period adjustment)，调整上一年度的留存收益账户。

errors and omission excepted 如有错漏，有权更正

缩写为 E&OE。在发货票或账单上的这个缩写，表明制单者有保留更正错漏的权利。

escalator clause 伸缩条款，自动调整条款

在合同中允许根据成本变动情况对价格进行调整的条款；或指在劳资协议中规定，随着物价指数的上升，自动地调高职工的工资水平的条款。

伸缩条款特别适用于长期合同，由于美国合同期限通常长于英国，因而自动调整条款更常见于美国。

escapable cost 可避免成本

即 avoidable cost。

estate

① 财产，房地产

指个人的全部动产和不动产，尤指地产和房地产。

② 遗产

指由遗产管理人负责处理的一个死者的财产。如果一个死者留有遗嘱，则遗产应按遗嘱人(testator)的遗嘱分配。如在遗嘱中指定有遗嘱执行人(executor)，则由遗嘱执行人执行遗嘱。如果遗嘱中未指定执行人，则由法院指定一个遗产管理人(administrator)负责分配遗产。

estate accounting 遗产会计

遗嘱执行人或遗产管理人根据其权限处理遗产时，对有关遗产账表的编制。

estate tax 遗产税

英国称为 estate duty。美国联邦政府大财产所有人死亡后将其财产转移给继承人之前所课征的一项税收。遗产税是根据遗产的价值征收。起征点为 60 万美元。

estimate 估计，估价

根据现实情况，按照一定的预测方法，对未来财务数据做出的推算。例如，估计成本(estimated cost)是指对一件产品的生产成本或一项资产的购置成本所做出的估计；估计负债(estimated liability)是指已经存在但金额尚不能确定的债务。例如，对保修条件下修理费用的估算。

estimated liability 估计负债

指已经存在的但金额尚未确定的债务。例如，对保修条件下的修理费用的合理估算。根据稳健性原则，在或有负债(contingent liability)中，只有估计负债可以直接列入会计报表，其他或有负债项目仅应在会计报表附注中予以披露。

estimated realizable value 估计变现价值在资产变现之前，按照公平市价所估计的资产变卖价值。借以了解企业的实际财务状况，以及可能发生的损失或获得的收益。

estimated salvage value 估计残值

固定资产报废时所估计的价值。与残值(salvage value)的词义相同。

estimated tax 估计税额

公司所得税按季度预交的税额。如果未达到全年应交税额的 90%，则须交纳滞纳金。

estimated useful life 估计使用年限

一项固定资产的预期使用年限。通常是指其经济年限(economic life)，而不是实物年限(physical life)。

estimation sampling 推算抽样法

审计人员根据样本推算某类会计记录(例如发货票)总体中的某些特性(例如差错)发生率，或其总体数值(例如销售收入总额)所使用的方法。前者称为属性推算抽样法(estimation sampling for attributes)，后者称为变量推算抽样法(estimation sampling for variables)。

estimator 估算员，估价员

负责估算产品成本、价格或资产价值的财务人员。

ethics 道德，职业道德

指财会专业人员应遵循的道德规范。参

见职业道德守则(code of professional ethics)。

Eurodollar 欧洲美元

欧洲美元并不是仅指存储于欧洲商业银行的美元。Euro 在此处是指国外(external)或离岸(off shore)之意。即泛指在欧洲、新加坡和香港等地商业银行存储的 美元。主要用于美元贷款。欧洲美元贷款(Eurodollar loan)是跨国公司及其子公司筹措短期外币资金的一个重要来源。而欧 洲债券(Eurobond)则指任何国家在国外发 行债券，是跨国公司及其子公司筹措长期 外币资金的一个重要资金来源。 **Euroequity market** 欧洲产权证券市场

发行国际性产权证券(equity securities)的金融市场，其中心是伦敦、新加坡和香港。

European option 欧式期权

指购买远期证券的权利，仅可以在期满之日行使。与美式期权(American option)的词义相对照。

evaluation of asset 资产估价

指确定一项资产的价值。通常是指没有正式会计记录，或账面记录与实际经济价值存在很大差距情况下，根据现时市价或专业人员意见所确定的价值。

evaluation of internal control 内部控制评价

外部审计师(external auditor)对企业内部控制制度的交通进行评价。由于企业规模不断扩大和业务日趋复杂，因而外部审计师已不可能对企业的每项经济业务进行审查。目前全面审计的概念已经消失，替代的办法是道德对企业内部控制进行评价，并根据企业内部控制状况确定审计工作的范围和程序，然后进行抽样审计。内部控制评价包括的内容如下：

(1) 企业的经济业务是否遵循特定的授权和既定的程序；

(2) 企业的会计制度是否健全；

(3) 财会人员的职责划分是否合理；

(4) 内部稽核(internal check)和内部审计(internal audit)制度是否健全，是否达到预定的效果；

(5) 财会人员是否达到一定的水准，业务人员和财会人员的相互关系是否良好。

event

① 事项

即会计事项(accounting event)。指在一定时间和一定地点所发生的一项经济业务，因而须账簿上做一笔会计记录。

常规或传统会计认为，一个典型会计事项是企业与其他单位之间的交易。但现时成本会计则认为，资产价格的变动亦应作为会计事项。

② 节点

在网络计划(PERT)，指某一业务活动的结束或另一项业务活动开始的结合点。

evidence 证据，凭证

指能够证实一项经济业务是否确实存在或其金额是否正确的资料。证据可以是书面(documentary)或口头(oral)的；直接(direct)或间接的(indirect)。书面和直接的证据比口头和间接的证据更为可靠。审计师必须通过实物检查、现场观察，以及计算核对等方法，获得直接和确实可靠的证据，作为提出会计报表审核意见的依据。

ex 在外，除外

拉丁文。与英文的 without 的词义相同。如除息(ex dividend)、除权(ex right)，分别指出售的证券价格中不包括将要支付的利息，或不再附有新股认购权；将 ex 置于一个地点之前，表示在所规定的地点以外的运费、保险费等均由买主负担。例如，码头交货价格(ex dock)、工厂交货价格(ex factory)。

examination

① 审查，检查

指审计人员对会计账目和报表所进行的审计(audit)。

② 职称考试

指会计或财务专业团体对注册专业人员所举行的考试，据以确定他们是否具有符合实际需要的工作能力。例如，注册公共会计师、注册管理会计师(CMA)、注册财务分析师(CFP)的职称考试。参见 CPA examination。

“except for” opinion “除外”意见，“例外”意见

即审计师 所提出的 附保留意 见(qualified opinion)。

exceptional item 例外项目

指在性质上虽然属于经常性业务，但其金额很大，并对企业收益水平具有重要影响，因而须在年度会计报表和附注中，作为单独项目予以披露。例外项目与非常项目(extraordinary item)的性质不同，后者属于偶然发生的业务。对两者应加以明确区分。

exception principle 例外原则

指财务主管人员允许下属人员有权制定常规财务决策。倒非常重要的财务管理问题，才须向后财务主管人员请示汇报；在会计上，是指对会计原则的背离。例如，在存货计价中所使用的成本与市价孰低法，就是与成本原则(cost principle)相背离的。

exception report 例外报告

仅以反映例外性差异数据的报表。并非择所有的差异(variance)都应采取措施，财务管理部门只注意较为重要的差异，即例外性差异。例如，在标准成本会计制度中，实际成本与标准成本的差异，如果大于10%，才作为例外性差异。这样，就可以节省财务管理人员阅读和分析报表的时间。

excess burden 超额负担，超额税负

指课征的税额超过了纳税人的支付能力。超额负担意味着过多的经济资源从私营部门转入政府部门，从而导致一个缺乏效率的经济。

excess capacity 超额生产能力

或称 over capacity。指企业开工不足或生产能力过剩。

excess cash 超额现金

超过出纳人员日常备用库存现金的限额。

excess earnings accumulation tax 超额累积收益税

美国国内税务署(IRS)对超过 25 万美元的公司留存收益(retained earnings)课征的一种税收。其目的是防止公司不发放股利，使股东拖延个人所得税的交纳。

excess liquidity 超额流动性

指企业的流动资金过多，超过支付到期债务的需要。这种情况的发生通常不是自愿的，例如，企业资信较差或利率太高，因而借不到或不愿向银行筹措短期贷款。

excess-profit tax 超额利润税，过分利得税缩写为EPT。美国对公司超额利润所课征的一项联邦所得税。在战后时期课征超额利润税的一个实例，是美国卡特政府对国内石油工业所课征的超额利润税。课征这项税收必须首先正确区分正常利润和超额利润的界限。

excess salary 超额报酬

指不合理的报酬。企业所计列的工资费用水平过高，是公司所得税法不允许的。判断超额薪金的标准包括：企业所在行业的一般工资标准，职工的技术水平和劳动生产率等。超额薪金的含义包括奖金和福利金在内。

exchange

① 交易

指以商品或劳务交换现金。

② 兑换

指票证或货币之间的兑换。

③ 汇兑

指通过银行以委托付款或收款的方式，结清异地之间的债权、债务，或转移资金。

④ 交易所

商品或证券市场的名称。例如纽约股票交易所(NYSE)。

exchange contract 远期外汇合同，期汇合同

参见 forward exchange contract。

exchange gain and loss 汇兑损益

参见 foreign exchange gain or loss。

exchange rate 汇率，外汇汇率

参见 foreign exchange rate。

exchequer bill 国库券

英国政府为筹措短期资金而发行的一种票据。

excise tax 货物税，消费税

英国称为 excise duty。对一种商品的制

造或销售所课征的税收。例如，对烟酒等消费品征税，从而提高成本，达到限制消费的目的。它既可以从价征收，也可以按量征收，是一种间接税。

ex-dividend 除息，除股利

缩写为 XD。指在宣告分配股利后，即股本登记日期(date of record)之前四天，所售出的股票即不包括股利，股利仍归卖主所得。与附有股利(cum dividend)的词义相对照。

ex-dock 目的港码头交货价格

或称 ex quay 或 ex wharf。指卖方在目的港口的码头交货，在货价中包括卸货费用，但不包括以后的运费和保险费。

execution of contract 合同生效

指签订合同的双方均已经在合同上签字盖章，从而使之生效。

executive 高级管理人员

企业中制定经营决策和政策者。通常包括董事长、总经理、执行副总经理和财务长等人。chief executive 一词，指总经理或董事长。

executive compensation 高级管理人员报酬

或称 executive pay package。由于高级管理人员对企业的经营成败至关重要，因此，一般均给予他们很高的报酬。其中包括基本薪金、各种津贴、奖金、分享利润，以及股票购买权等。

executive director 执行董事，常务董事

英国用词。指董事会中的一名负有公司业务管理职责的成员。

executive stock acquisition plan 高级管理人员股票购买计划

参见股票购买计划(stock acquisition plan)。

executory contract 尚未履行的合同

指合同的全部条款均尚未履行。例如，原材料订货合同。因而它在会计报表中不予反映。

executory cost 尚待支付的成本

指在资本租赁(capital lease)中，承租人支付的是最低租赁费用(minimum lease payment)。即承租人应支付和负担未来的设备维修费、保险费和财产税。承租人资产负债表的租赁资产成本，并不包括这项尚待支付的成本。

exempt corporation 免税公司

根据税法规定可以不交纳所得税的公司。通常是隶属于政府部门及教育、慈善性质的企业机构。

exempt goods 免税商品

免征货物税(excise tax)或增值税(VAT)的商品。例如，教育用品和保健用品等。

exempt income 免税收益，免税所得

指税法允许不计列入应税收益(taxable income)的收益减免项目。例如，市政债券利息收入和人寿保险收入等。

exemption

① 免税，免税额

从总收益中减除各项免税收益(exempt income)，以确定应税收益。例如，对市政公债(municipal bond)的利息收入和老年职工收入的豁免等。

② 免除债务

指债务的豁免；或指企业在破产清算时，指定某项财产不在偿债财产范围之内。

exercise 行使认股权

拥有认股权或持有认股证的个人，凭认股权或认股证购买指定的证券的行为即称为行使认股权或使用认股证。

exercise price 预购股票价格

或称 striking price。凭期权(option)购买股票所预先规定的价格。通常高于股票当时市价。

ex-factory 卖方工厂交货价格

或称 ex mill, ex works。指卖方工厂发货价格。须由卖方负担以后的运输和保险费用。

exhibit 附表

指年度财务报告所附送的会计报表；或指会计报表的附表。例如，产品成本表。

ex-interest 除利息

指不包括利息。有时指无息(flat)。

exit value 脱售价值

指在正常销售方式下，出售一项资产所获得的销售收入。亦即一项资产的现时售价(current selling price)或变现净值(net re-

alizable value)。

expanded scope audit 扩大范围的审计

或称综合审计(comprehensive audit)。指超出传统财务审计(financial audit)范围的审计。

expectation 预期

或称 anticipation。指对价格、收益和市场变化等所做出的预测。

expected annual volume 预期年度业务量指下一个年度产品生产和销售数量的预测数值。通常作为预定间接费用分配率(predetermined overhead rate)的计算基数。

expected cash flow 预期现金流量

指一个投资项目的预期现金流入量减现金流出量。

expected return 预期收益

指一个投资项目预期获得的收益额或现金流量(cash flow)。它是以金额表示，而不是以百分率表示，故与预期收益率(expected yield)的词义不同。另外，由于它仅是一个测算数据，而与目标收益率(target rate of return)或要求达到的期望收益率(required rate of return)的词义不同。

expected value 预期值

投资项目获得未来收益的各种可能结果，乘以概率所得出的加权平均数。参见产权(decision tree)。

expected yield 预期收益率

一项投资的预期收益率，通常以年率表示。

expenditure 支出

指企业用于获得商品或劳务的现金支出。与 disbursement 是同义词，但 disbursement 还可用于更广泛的含义，即包括清偿债务的支付。或指政府机构的行政经费支出。

expenditure reduction 支出削减

为了平衡预算收支，对预算支出所作的削减。

expenditure variance 支出差异

英国用词。即开支差异(spending variance)。

expense 费用

产生营业收入所消耗的资产成本。它是一项耗用掉的资产。费用一词，有时被称为已耗用成本(expired cost)。已耗用资产成本为费用，而耗用资产成本为资产。因而不应与支出(expenditure)或支付(disbursement)的词义相混淆。以营业收入减费用(包括销货成本、销售费用和管理费用)，即为净收益(net income)。

在企业生产经营过程中所发生的费用，大部分可以相应地产生营业收入(revenue)。它们之间存在一定的因果关系。如果费用并不产生营业收入，例如，由于自然灾害所造成的资产毁坏，则应列为损失(loss)。所以，正确区分费用和损失，可以使会计报表使用者获得更为有用的会计信息。

expense account 费用账户

指为某一特定费用所设立的账户。例如，保险费、广告费等。在会计期末转入"本期损益账户"。

expense allocation 费用分配，费用分摊或称 expense distribution。指将发生的费用向企业有关部门或产品分配的过程。可以立即确认为某一个成本对象(产品或生产部门)的费用，称为直接费用(direct expense)；不能立即确认为某一个成本对象的费用，而需要按照一定的分摊方法，在几个成本对象(产品或生产部门)中分摊的费用，称为间接费用(indirect expense 或 overhead)。常用的分摊方法有以下几种：

(1) 直接人工成本法(direct-labor cost)；
(2) 直接人工小时法(direct-labor hours)；
(3) 机器小时法(machine-hours)。

expense budget 费用预算

为将费用控制在一定金额以内而编制的财务计划。企业的生产和销售部门均需编制费用预算，然后以实际费用与预算对比，找出和分析其差异，从而降低费用水平。

expense center 费用中心

即成本中心(cost center)。

expense payable 应付费用

应由本期负担而尚未支付的费用。例如，应付利息和应付租金等。

expense variance 费用差异

在标准成本制度(standard cost system)或预算制度中，费用的实际发生数与标准或预算之间的差额。

expired cost 已耗成本

或称 consumed cost。指已经耗用掉的资产成本。已耗用成本应在损益表中计列为费用，未耗用资产成本则仍列为资产是，在资产负债表中计列。

exponential smoothing 指数修匀法

短期财务预测广泛使用的一种方法。以上期的移动加权平均数据作为基数，预测下期的数值。并根据上期预测数值与实际数值之间的误差，调整下期预测的数值，从而使预测的数值更接近实际。

exposure draft 公布草案，征求意见稿

缩写为 ED。指建议实施一项会计准则的初稿。美国和英国的会计准则委员会所提出的会计准则初稿，必须经过广泛讨论修订后才能正式生效。

ex-rights 除权

缩写为 XR。指购股权已由出售者留下或已失效。即在所销售的股票中已不具有按一定折扣购买新发行股票的权利。与附权(cum-rights)的词义不同，后者在销售的股票中附有购买新发行股票的权利。

extension 展期

或称 renew。指银行贷款的延期。借款人不能按期偿还借款时，可向后银行申请延期。与清偿协议(composition)的词义不同，后者指债权人同意削减债务人一定比例的债务。

external account 外部会计

即财务会计(financial accounting)。

external audit 外部审计

不是由企业内部审计师，而是由注册公共会计师进行审计。主要检查的对象是企业的年度会计报表。经过公共会计师签证的年度会计报表，才能够被社会公众所信赖。投资人和债权人需依据已审核的年度会计报表所反映的财务状况和经营成果，制定投资和信贷决策。与内部审计(internal audit)的词义相对照。

external auditor 外部审计师

即注册公共会计师。企业会计报表通常须经领有注册执照的公共会计师，遵循公认审计准则进行审核，并将其结果以审计报告的方式公布于众，以取得社会公众的信任。与内部审计师(internal auditor)的词义相对照。

external document 外部凭证

指企业外部其他单位所开具的原始凭证。例如，卖主发货票和注销支票等。以外部凭证作为审计证据(audit evidence)，通常被认为比内部凭证(internal document)更为可靠，因为它具有更大的独立性和可验证性。

external financing 外部筹资

从企业外部筹措资金，而不是依靠企业内部积累(留存收益)。外部筹资既包括发行股份，也包括发行债券或从银行借款。

externalities 外部效应

指一个企业单位的经营活动，对整个经济和社会所带来的有利或不利因素，即外部效益(external benefit)和外部成本(external cost)。

external transaction 外部业务

与其他企业之间的购销业务。与内部业务(internal transaction)的词义相对照。

extraordinary gain and loss 非常损益，特别损益

指一项金额相当大的收益或损失项目，并具有偶然发生的性质。例如，外国政府以强制方式征用企业财产所发生的损失；发生自然灾害所造成的损失等。应在损益表中予以单独披露。

extraordinary general meeting 非常股东大会，特别股东大会

公司董事会在法定或年度股东大会以外召集的全体股东大会。通常是了为研究一些紧急财务问题。

extraordinary repair 非常修理，特别修理

为了提高固定资产的使用效能和延长固定资产的使用年限而做的彻底检修。在会计账务处理上，应增记固定资产账户。

ex-warehouse 卖方仓库交货价格

类似工厂交货价格(ex factory)。须由买

方负担以后的运输和保险等费用。

feasibility analysis 可行性分析

对一项投资决策是否实际可行所作的分析。其中包括技术可行性(technical feasibility)和经济可行性(economic feasibility)的分析。主要内容包括：

(1) 投资项目的投资环境；

(2) 选定产品的性能、用途和寿命周期；

(3) 选用设备的性能和国际市场价格；

(4) 产品市场需求和产品的价格和成本；

(5) 原材料和燃料的供应；

(6) 运输方式和运输费用；

(7) 总投资支出；

(8) 资金筹措来源。

参见经济可行性(economic feasibility)。

feasible solution 可行解

指使用线性规划(LP)方法制定企业经营管理决策时，可以满足全部约束条件(constraints)的决策变数数值。可行解通常在图表可行区(feasible region)的角点(corner point)上。

Fed 联邦储蓄系统

Federal Reserve System 的简称。

Federal Deposit Insurance Corporation 联邦存款保险公司

美国联邦储备系统(Fed)的一个附属公司。专门负责提供银行存款保险服务。保险费用按存款金额计算，向商业银行收取。每个存款账户最高可获得 10 万美元的保障。联邦存款保险公司不仅可以避免存款人在发生金融危机时的银行挤兑(bank run)现象，并增加整个银行体系的稳健性。

federal income tax 联邦所得税

美国联邦政府对个人和企业征收的所得税。联邦个人所得税是对个人和非公司形式的企业，例如独资和合伙企业的收益所课征的税收；联邦公司所得税是对公司净收益所课征的税收。

Federal Insurance Contribution Act Tax 联邦社会保险税

简写为 FICA tax。由美国政府课征的，作为职工退休和医疗保险资金来源的一项税收。这项税收由雇主和雇员共同交纳。雇主除须在职工工资内代扣联邦保险税外，还须自行另行交纳数额相等的税款。例如，联邦社会保险税率为 5%，职工工资为 1 000 美元，则雇主须交纳联邦社会保险税 100 美元，其中 50 美元为代扣，50美元为雇主自己应付的税额。因而联邦社会保险税是影响人工成本的一项税收。

Federal Reserve Banks 联邦储备银行

缩写为 FRB。美国的中央银行。包括 12 个地区联邦储备银行和 24 个分行，并以几千个商业银行作为其会员银行。联邦储备银行的主要职能是：发行货币和政府债券，并通过提高和降低准备金需要量和票据贴现利率等措施，贯彻执行政府的金融政策。

federal unemployment tax 联邦失业保险税

影响人工成本的一项美国联邦税收，主要用于资助各州失业补助计划的实施。这项联邦税收是向雇主征收，而不是由职工负担。但美国的某些州政府则对企业职工征收失业保险税。

federal withholding tax 代扣联邦税

缩写为 FWT。指企业从职工薪金或工资中代扣的联邦所得税和联邦社会保险税(FICA tax)。

fee 劳务费，公费

指对劳务的支付。特别指对专业性劳务(例如，注册公共会计师所提供的劳务)的支付。通常是按劳务的小时数计算。例如，注册公共会计师提供 100 小时劳务，要求客户支付 5000 美元。

feedback 反馈

指电子计算机有能力将一个步骤的运算结果返送给下一个逻辑步骤。或指定期提供经营成果的信息系统，以实绩同预算相对比，分析存在的问题并采取改进的措施。

FEI 高级财务管理人员协会

Financial Executive Institute 的缩写。

fellow members 正式会员

指苏格兰和威尔士特许会计师协会(Institute of Charted Accountants in England and Wales)等会计团体的正式会员。

公开执业五年以上的会计师，才能被授予正式特许会计师(fellow of charted accountants—FCA)等称号。与非正式会员(associate member)的词义不同。

fictitious asset 虚列资产

指递延资产(deferred asset)。它们并不是真正的资产，而只是为了收入与费用配比和计算损益，计列于资产负债表的借方。例如，开办费(preliminary expense)。它们并不是企业的经济资源(economic resource)，亦无任何现值或变现价值。

根据英国最近颁布的公司法，已不再允许在资产负债表中计列这类虚构的资产。

fictitious liability 虚列负债

指递延负债(deferred liability)。它们并不是真正的负债，而只是为了收入与费用配比和计算损益，计列于资产负债表的贷方。例如，预收租金等递延收入项目。在性质上，它们并不是企业的经济债务(economic obligation)。

根据英国最近颁布的公司法，已不再允许公司在资产负债表中计列这类虚构的负债。

fidelity bond 忠诚保证，忠诚保险

或称 fidelity bond insurance。为了防止现金出纳人员或仓库保管员的贪污舞弊，使金钱或财产免遭损失的一种保险。

fiduciary 财产受托人

指任何负责保管或处理他人财产的人员。例如，财产受托管理人(trustee)、遗嘱执行人(executor)、破产接管人(receiver)等。他们在从事投资业务时，必须遵循政府规定的审慎投资规则(prudent investment rule)。否则，如果因为投资不当而遭受损失，必然受到信托人(trustor)的指控。

fiduciary accounting 财产信托会计

经法院判决或私人信托契约规定，财产受托管理人(trustee)、遗嘱执行人(executor)、破产接管人(receiver)对经管财产的账务处理程序和方法。通常收付实现制(cash basis)。

field audit 外勤审计，现场审计

指审计人员到被审核企业或其分支机构进行审查，借以获得客观的外部证据。与现场检查(physical inspection)的词义相同。现场审计不仅要求要进行实物检查，还要参加会议，并向被审核企业主管人员和职工提出质询，整理他们所提供的口头证据等。与书面审计(paper audit)的词义相对照。

field auditor 外勤审计师

或称巡回审计师(traveling auditor)。指离开公司总部从事分支机构账目审计工作的审计师。

FIFO 先进先出法

first-in, first-out method 的缩写。

figure 数值，金额

以数字表示的货币金额。

file 档案，文件

指企业的档案文件。在电子数据处理中，指磁带、磁盘及其所存储的数据。一个档案是指一组有逻辑关系的记录(record)。例如，某个客户的赊账账户，称为应收账款记录(accounts receivable record)，而全部客户的赊账账户，则称为应收账款文件(accounts receivable file)。**filling status** 申报纳税身份

纳税人填报自己的婚姻和家庭状况。纳税身份对纳税人所应负担的所得税具有重要影响。

final audit 期末审计

在决算日以后所从事的审计。期末审计的审查重点是会计报表各项目期末余额，以及期后事项(subsequent events)。除期末审计外，为了迅速完成审计工作和及时发现重大问题，还需要从事期中审计(interim audit)，即在一定条件下，将一部分期末审计的检查任务，移到期中审计去办理，以便早日结束期末审计。

final dividend 期末股利

或称年末股利(year-end dividend)。指会计制度结束后支付的股利；或指分期支付的清算股利(liquidating dividend)中的最后一次支付。

final inventory 期末存货

会计期末的存货成本。在永续盘存(perpetual inventory)制度下，是依据账面盘存的数量和成本予以计价；在定期盘存

(periodic inventory)制度下，须经实际盘点予以计价。

final statement 决算报表

英国称为 final accounts。指一个公司在年终结算后，一方面根据资产、负债、净值等实账户余额编制资产负债表，以反映年终时的静态财务状况；另一方面根据收入、费用项目等虚账户余额，编制损益表，以反映一个会计期的经营成果；此外，还编制现金流量表，以反映该期间的现金流转状况，以供股东、债权人、税务机构、客户以及其他有关人士参考。

finance

① 筹措资金，融通资金

作为动词，指通过发行股票、债券、银行贷款，以及调拨内部积累资金等办法筹措资金。

② 财务

作为名词，与财务管理(financial management)的词义相同。finance 一词也指财政，但现在大多使用 public finance，而不用 finance。

③ 金融

指一切与货币和银行有关的业务活动。

financial accounting 财务会计

一个企业对本会计期所发生的经济业务的记录和汇总，并将企业财务状况和经营成果报告给外界的报表使用者，例如股东、债权人、政府主管机构等。财务会计的主要职能是企业外界提供报表，因而也称为外部会计(external accounting)。其会计实务在很大程度受政府主管机构或会计专业团体制订的尚未支付或准则所制约。与管理会计(managerial accounting)的词义相对照。

Financial Accounting Standards Board 财务会计准则委员会

缩写为 FASB。1973 年为健全会计准则而接替会计原则委员会(APB)所成立的一个独立性私立机构。财务会计准则委员会既不归美国政府管辖，也不隶属于美国注册公共会计师协会。这是因为财务会计准则委员会的工作必须对整个社会负责，而不仅对公共会计师负责。因此，它与会计原则委员会相比，具有更大的代表性和权威性。它所颁布的公报如下：

(1) 《财务会计概念公报》(Statements of Financial Accounting Concepts)；

(2) 《财务会计准则公报》(Statements of Financial Accounting Standards)；

(3) 《财务会计准则说明解释》(Interpretation of Statements of Financial Accounting Standards)。

《财务会计准则公报》必须经过证券交易管理委员会(SEC)和注册公共会计师协会(AICPA)确认后才能生效。

financial accounts 财务报表，会计报表

英国用词。即 financial statement。

financial adviser 财务顾问

或称 financial advisor。缩写为 FA。指在公共会计师事务所专门从事财务管理咨询的专家。参见财务咨询服务(financial service)。

financial analysis 财务分析

对企业会计(财务)报表的分析研究，借以了解企业目前财务状况及其未来变动趋势。财务分析的内容包括财务状况分析、流动性分析和盈利能力分析等。财务分析已成为一项专业技术，在现代大型企业中，通常配备财务分析师(financial analyst)，从事财务分析工作，负责监控和评价企业的财务状况，并对企业未来的发展方向和发展规模、资本结构，以及资本筹措方式提出建议。

financial analysis software 财务分析软件财务分析师所使用的一种电子计算机软件。使用这种软件，可以通过电子计算机信息网络从数据库检索财务数据，并计算出财务比率和财务状况变动趋势，从而制定投资和信贷决策。参见道•琼斯新闻服务社(Dow Jones News Service)。

financial analyst 财务分析师

向企业提供财务状况分析咨询服务，并提出改善财务状况建议的专业人员。美国已成立财务分析师协会(FAF)，并出版《财务分析师杂志》。在大型企业中，通常自行配备财务分析师，除从事盈利能力分析和资产流动性分析外，还参与编制财务计

划和预算，以及从事财务预测等项工作。

Financial Analysts Federation 财务分析师协会

缩写为 FAF。由财务分析师组成的一个全国性专业机构。其宗旨是：促进财务分析专业的发展，以及财务分析理论和实务水平的不断提高。

financial asset 金融性资产

指企业所拥有的有价证券和流通票据等。金融性资产具有以下三种属性：

(1) 流动性(liquidity)。指容易兑现。美国金融市场金融资产的流动性，由强到弱的顺序是：货币和活期存款€商业银行储蓄存款€储蓄和贷款协会存款€短期国库券€中期国库券€长期国库券€公司债券€公司股票。

(2) 风险性(risk)。指某种金融资产不能收回它原来投资的可能性。风险主要包括：违约风险(default risk)和市场风险(market risk)。前者指发行证券公司破产而不能偿付本息的风险，后者指金融资产市场价格波动的风险。

(3) 收益性(yield)。指金融资产的投资收益率(ROI)。其中包括本期收益(current yield)和到期收益(maturity yield)。前者是金融资产的短期收益，后者是长期收益。

financial audit 财务审计

或称传统审计(traditional audit)、常规审计(convention audit)。指对企业会计账簿和报表所进行的审计。是由独立注册公共会计师负责审核。

财务审计的必要性基于以下几点：

(1) 股东对企业经营状况进行控制；

(2) 债权人为避免债务人企业破产，而使自身权益受到损失；

(3) 企业的客户为证明企业的资信状况。

与管理审计(management audit)的词义相对照。

financial budget 财务预算

企业未来财务收支的计划。财务预算包括短期财务预算和长期财务预算。短期财务预算又包括现金收支预算(cash budget)和营业预算(operating budget)；长期财务预算则包括资本支出预算(capital expenditure budget)和资本筹措预算(capital financing budget)。

financial capital 财务资本

指货币资本(money capital)。即以货币反映的企业资产净值。

financial capital maintenance concept 财务资本维护概念

主张在资本回收的基础上确认收益的一种观念。但所应回收或维护的应是货币资本，而不是实物资本。这种概念与传统的历史成本会计实务是一致的。与实物资本维护概念(physical capital maintenance concept)的词义相对照。

financial crisis 财务危机

指财务状况恶化，长期出现财务亏绌，无力偿还已到期的债务。

financial decision 财务决策

在可选择的情况下，对财务方针政策做出抉择。财务决策主要包括投资决策(investment decision)、筹资决策(financing decision)和股利决策(dividend decision)。参见各词条。

financial executive 财务主管人员，高级财务管理人员

指公司的财务副总经理、财务长(treasurer)和主计长(controller)。参见各词条。

Financial Executives Institute 高级财务管理人员协会

缩写为 FEI。成立于 1931 年。由大中型企业的主计长和财务长等组成的一个专业团体。通过其所属的公司报告委员会(Corporate Reporting Committee)，可以直接向证券交易管理委员会(SEC)和财务会计准则委员会申述工商业界对改进财务和会计实务的意见。

financial expense 财务费用

指为企业筹集资金所发生的费用，而不是企业经营业务所直接发生的费用。例如，债务利息、债券折价等。

financial forecast 财务预测

估计未来时期的公司财务状况和经营

成果。其中包括：预测资产负债表、预测损益表和预测现金流量表。财务预测所采用的三种主要方法是：

(1) 销售额百分率法(percentage of sales method)。其优点是简便易行。即假定过去销售额与资产负债表各项目之间的关系是不变是，因而适用于短期预测。

(2) 回归分析法(regression analysis)。其优点是考虑到上述关系的改变，因而适用于长期预测。

(3) 编制财务模型(financial modeling)。财务模型是反映企业各项财务变量相互作用关系的一个数学模型。它不仅可以预测财务报表和各项财务比率，而且可以用于编制正规财务预算和进行财务风险分析。

financial futures 金融期货

指为买卖证券和外汇而签订的期货合同。其主要目的是套期保值或投机盈利。目前美国金融期货交易已占全部期货交易的30%左右。在美国，附属于纽约股票交易所的纽约期货交易所和芝加哥谷物交易所，英国的伦敦国际金融期货交易所，均从事金融期货交易。参见期货合同(future contract)。

financial highlight 重点财务数据

指公司年度报告(annual report)中所披露的重要财务数据。其中主要包括：

(1) 年度销售额和收益额；

(2) 每股收益；

(3) 股利。

其中包括本年度和以前年度数据的比较。

financial guarantee 财务担保

由第三者负责担保借款人按期还本付息。假若借款人拖欠贷款，应由财务担保人负责代为偿付。

financial information system 财务信息系统

为累积和分析财务数据，从而制定最优的财务决策而设置的信息系统。设置财务信息系统的基本目标，是使企业能够做到按期偿还到期债务，并以最少的财务资源满足企业日常业务的资金需要。在财务信息系统中，为制定经营决策所使用的软件，称为决策软件组合程序(decision software package)；为制定经营决策所使用的硬件，称为决策支援系统(decision support system)。

financial institution 金融机构

或称金融中介机构(financial intermediary)。指从事金融业务活动的机构。这些机构将储蓄者拥有的资金转移给需要资金的企业单位。其中包括商业银行(commercial bank)、互助储蓄银行(mutual saving bank)、储蓄贷款协会(saving and loan association)，以及信贷互助会(credit union)等机构。广义的金融机构还包括人寿保险公司和投资信托公司等。

financial instrument 金融票据

债务证明的任何文件。它的售出或转让能使卖方获得资金。例如，票据、债券、股票，以及存款单等。

financial leverage 财务杠杆作用

或称资本杠杆作用(capital leverage)。指一个公司利用长期借入资金，为公司股东谋求额外的收益。财务杠杆作用利益，须在公司债务(借款和债券)的利率低于公司的盈利率时才能获得。公司盈利率高于金融市场利率时，如果公司股本占资本总额越小，则财务杠杆作用越大。参见杠杆作用(leverage)和杠杆比率(leverage ratio)。**financial leverage ratio** 财务杠杆比率

参见杠杆比率(leverage ratio)。

financial management 财务管理

一个企业筹措资金和运用资金的活动。一个企业的财务管理工作通常是由财务长或财务副总经理负责。所包括的工作范围有：发行公司证券和筹措银行贷款，管理现金和流动资金，制定信用政策和收款政策，从事证券投资以及安排股利的发放等。有效的财务管理对于一个企业的盈利能力是至关重要的。

financial market 金融市场

指从事金融业务活动的市场，亦是企业财务管理人员筹措资金的场所。

金融市场按划分标准的不同，可以作为以下不同的分类：

F

face value 票面价值，面值

或称 par value, nominal value。指债券、票据、其他证券票面上的金额。不包括利息。票面金额与原始售价、现时市价价格并不一定相同。

factor 应收账款代理商

参见应收账款代理经营(factoring)。

factoring 应收账款代理经营，应收账款转售

指一个金融机构，即应收账款代理商(factor)，以购买或代收应收账款的方式，向企业提供流动资金。通常是按低价(即贴现)收购应收账款，收账风险由代理商承担。企业不再具有债务的追索权。**factory cost** 工厂成本

即制造成本(manufacturing cost)。其中包括直接制造成本和间接制造成本。

factory ledger 工厂分类账

一种明细分类账。包括直接材料、直接人工和工厂间接费用账户。通常按期将成本于产品，余额即为在产品成本。

factory overhead 工厂间接费用

即制造间接费用(manufacturing overhead)。

failure 经营失败

指营业亏本(failure in business)。即企业连续几个年度的收入不足以弥补成本。与破产(bankruptcy)的词义不同，后者具有特定法律含义，指企业无力支付，因而被破产法院强制进行清算。

fair market price(value) 公平市价，公司市场价值

买主和卖主之间按自愿原则并根据其自身利益所决定的资产售价，而不是在破产清算或财务状况窘迫情况下的迫卖价值(forced sale value)或清算价值(liquidation value)。

fairness 公正性，公允性

指审计师对会计报表的肯定评价。形容会计报表真实可靠地反映了企业的财务状况和经营成果，并且认为企业的会计账务处理符合于公认的会计原则(GAAP)，亦即现行的会计准则。所谓公正反映(present fairly)，还指企业所披露的会计信息是容易理解的，适当的和全面的。其内容并不偏向某一个社会集团，亦未受企业管理人员主观意志的影响或任意窜改。**fair rate of return** 公平收益率，公允收益率

指政府所允许的收益率，例如电力公司、自来水公司等公用事业公司的收益率，须受政府规章限制，不允许任意提高收费率，增加公众的负担。

fair transfer price 公平划拨价格，公允划拨价格

国际会计用词。由于跨国公司往往通过子公司产品的内部划拨价格逃避税负和转移利润，因而近年来许多国家政府对外国跨国公司的内部划拨价格加强了管制，要求内部划拨价格必须合理和公平。符合这项要求的称为公平划拨价格。参见内部划拨价格(internal transfer price)。

false entry 虚假分录

为了贪污现金或资产而假造的会计分录。经济业务并未实际发生，没有会计凭证，却在账簿上予以记录；或指记录与实际经济业务金额不符的会计分录。

false returns 谎报税单

指蓄意隐瞒应税收益额，企图逃避所得税的纳税申报表。

FASB Statements 《财务会计准则公报》

Statements of Financial Accounting Standards 的简称。

favorable financial leverage 有利财务杠杆作用

或称正财务杠杆作用(positive financial leverage)。指公司的盈利率高于公司债券或银行贷款的利率，从而可以为公司股东谋取额外的收益。

favorable variance 有利差异，顺差

或称 favorable difference。指实际收入高于预算收入；或指实际成本低于标准或预算成本。

- 按融通资金的时间长短不同，可以划分为：货币市场(money market)和贴现市场(discount market)，主要是调剂短期资金供求的市场；资本市场(capital market)，主要是提供长期资金的市场。
- 按金融资产实际交割日期的不同，可划分为现货市场(spot market)、期货市场(future market)、期权市场(option market)；
- 按证券是否初次发行，可划分为初级市场 (primary market) 和二级市场(secondary market)。

financial objective 财务目标

通常指企业长期经营计划中所预期实现的利润额和利润率。但根据现代财务理论，企业财务的主要目标并不是利润的最大化(profit maximization)，而是财富的最大化(wealth maximization)，即公司股票的最高市价。参见 wealth maximization。**financial planner** 财务计划师

指向企业或个人提供财务计划咨询的财务专业人员。其职能范围包括预算编制、证券投资、不动产经营、投保人寿和医疗保险，以及编制纳税申报表和综合性的财务收支计划等。财务计划师不仅能以注册财务计划师(CFP)的身份独自或合伙开业，向社会提供咨询服务，而且可以接受工商企业、银行业、不动产业和保险业聘用，从事财务咨询服务。

financial position 财务状况

或称 financial condition。指一个企业的资产现值、负债总额、营业收支和损益状况，以及资本结构等。

financial position statement 财务状况表或称 statement of financial position，即资产负债表(balance sheet)。

financial ratio 财务比率

指资产负债表和损益表各项目之间的比率关系。同以前年度和本行业平均比率相比较，就可以评价一个企业获利能力和偿债能力。计算财务比率必须注意不能只依据账面价值。如果资产负债表上的资产价值同现时市价差别较大，则应使用现时市价计算。财务比率的种类见下表：

财 务 比 率

比　率	分　子	分　母
(一)盈利能力比率(profitability ratio)：反映盈利能力的比率。		
(1) 资本总额收益率(rate of return on total asset)	净收益+利息费用	本期资产平均总额
(2) 股东产权收益率(rate of return on stockholders' equity)	净收益	本期股东产权平均总额
(3) 普通股产权收益率(rate of return on common stock equity)	净收益-优先股股利	本期普通股股东产权平均总额
(4) 销售收益率(rate of return on sales)	净收益	销售额
(5) 普通股每股收益(earnings per share of common stock)	净收益-优先股股利	本期流通在外普通股平均股数
(6) 价格收益比率(price-earnings ratio)	普通股每股市价	普通股每股收益
(二)业务活动比率(activity ratio)：反映资产使用效率的比率。		
(1) 存货周转率(inventory turnover)	销货成本	本期平均存货
(2) 存货平均天数(days of average inventory on hand)	365	存货周转率
(3) 应收账款周转率(receivables turnover)	赊销净额	本期平均应收账款
(4) 应收账款平均收款期(average collection period of receivables)	365	应收账款周转率
(5) 厂房和设备周转率(turnover of plant and equipment)	销售净额	本期土地、厂房、设备平均总额
(6) 资产总额周转率(total asset turnover)	销售净额	本期资产平均总额
(三)流动性比率(liquidity ratio)：反映偿付短期债务能力的比率。		
(1) 盈利对利息倍数比率(times-interest earned)	支付利息和税款前的净收益	债务利息费用
(2) 流动比率(current ratio)	流动资产总额	流动负债总额
(3) 酸性试验比率或速动比率(acid-test or quick ratio)	速动资产(现金、有价证券和应收账款)	流动负债总额
(四)财务结构比率(financial structure ratio)：反映偿付长期债务能力比率。		
(1) 产权比率(equity ratio)	股东产权	股东产权和债权人债权总额(资产总额)
(2) 负债对股东产权比率(debt to equity ratio)	负债	股东产权

financial ratio analysis 财务比率分析

财务分析(financial analysis)的一个重要组成部分。财务比率的计算是比较简单的，但对它加以说明和解释则是相当复杂 和困难的，因而需要具有较深的专业知识。参见财务分析(financial analysis)。

financial report 财务报告

一个公司在年终向股东提交的关于经营成果和财务状况的报告。其中包括资产负债表、损益表、现金流量表，以及公司 总经理或董事长有关本年度财务状况的 说明和以后年度的财务预测等资料。

Financial Reporting Release 《财务报告公告》

缩写为 FRR。以前称为《会计文件公告》(Accounting Series Release)。是美国证券交易管理委员会所发行的公报。其中规定了公司向它报送的会计报表的内容和格式，并对公司所应采用的会计程序和方法作具体解释。实际上也就是对公认会计原则(GAAP)的具体解释。

Financial Reporting Standards 《财务报告准则》

缩写为 FRS。同英国会计准则委员会(Accounting Standard Board)公布的会计准则公报的名称。它于 1991 年替代了以前的 Accounting Standard Committee 公布的《标准会计实务公报》(SSAP)。

financial risk 财务风险

指无力偿付到期债务的风险。例如，一

个投资项目所产生的现金流量，不足以偿还借入资本的本金和利息。尤指在举债筹资(debt financing)即利用财务杠杆作用(leverage)的情况下所冒的风险。财务杠杆系数越高，财务风险越大。与营业风险(business risk)的词义相对照。

financial statement 财务报表，会计报表英国称为 accounts。主要包括资产负债表、损益表、现金流量表(statement of cash flows)。在通货膨胀情况下，还需要编制物价变动会计补充报表。

financial statement analysis 财务报表分析，会计报表分析

为了解企业的财务状况和经营成果而对各种会计报表进行具体分析。会计报表分析可以划分为以下的不同类型：

① 由于会计报表分析目的不同，可以划分为：内部会计报表分析，是由企业管理人员和财会人员从事的分析，分析的目的是改进企业的经营管理；外部会计报表分析是由投资人、债权人、投资分析师和信用分析师从事的分析，分析的目的是为了制定投资和信贷决策。

② 按报表类别划分，可划分为资产负债表分析、损益表分析、现金流量表分析等。

盈利能力分析(profitability analysis)和流动性分析(liquidity analysis)是会计报表分析的主要内容。比率分析(ratio analysis)是会计报表分析所使用的主要方法。**financial statement audit** 财务报表审计，会计报表审计

指注册公共会计师对企业年度会计报表即资产负债表、损益表和现金流量表等进行审核。主要是审核会计报表是否真实和公正地反映了企业的财务状况和经营成果。企业的季度或月份会计报表，通常不必由注册会计师审核。参见资产负债表审计(balance sheet audit)和损益表审计(income statement audit)。

financial statement footnotes 财务报表附注，会计报表附注

参见 footnotes。

financial statement structure 财务报表结构，会计报表结构

指会计报表的相互环接关系(articulate)。由于不同的企业收益的计量观念，因而导致了对会计报表结构的不同理解。它们是资产—负债观念(asset-liability view)、(revenue-expense view)，以及非环接观念(not-articulated view)。

资产—负债观念是以资产负债表为中心的观念或资本维护观念，重视资产和负债的计量；收入—费用观念是以损益表为中心的观念或收入与费用配比观念，重视收入和费用的计量；非环接观念认为资产负债表和损益表各自都有独立性和不同的意义，因而没有彼此相互环接的必要。

financial structure 财务结构

即资本结构(capital structure)。

Financial Times Ordinary Share Index 《金融时报》普通股股票指数

简称《金融时报》指数(Financial Times Index)。代表英国工业的 30 个公司股票的平均价格指数。可以反映英国股票行情的升降趋向。相当于美国的道•琼斯股票指数(Dow Jones Index)。

financial year 财务年度

英国用词。即会计年度(fiscal year)。英国和美国的大多数企业均以日历年度作为会计年度。参见 fiscal year。

financing 筹措资金，融通资金

指筹措或提供资金的业务活动。包括发行股票、债券和筹措银行贷款等。**financing cost** 筹资成本

指筹措经营资金所承担的成本。其中包括：发行股票向股东支付的股利，发行债券向后债券持有人支付的利息和债券折价，以及银行贷款利息等。参见资本成本(capital cost)。

financing decision 筹资决策

指企业经营活动所需资金来源的选择。筹资决策主要涉及如何确定企业最优的资本结构和最低的资本成本。参见各词条。

financing lease 筹资性租赁，融资性租赁或称财务租赁(financial lease)、资本租赁(capital lease)。在上述租赁方式下，承借人在借到一笔资金时，即获得一项需要摊销的资产。在会计账务处理上，承租资产应在资产负债表的资产和负债两方同时反映。与经营性租赁(operating lease)的词义相对照。

finder 中人，掮客

拉拢买卖双方而从中谋求佣金的个人或企业。在证券发行中，指向发行证券的公司介绍投资公司或投资银行的个人或企业。

fine 罚金，罚款

对违犯政府法令所征收的惩罚性费用。

finished goods inventory 产成品存货

或称 finished product inventory。指制造企业中完工待销的产品。在资产负债表中，产成品存货列为流动资产。在损益表，为了计算销货成本，亦需计列期初期末产成品存货。产成品完工后，应贷记产成品成本，借记产成品存货成本。产成品销售后，应借记销售成本，贷记销售收入。销售收入与销售成本之间的差额，即是毛利(gross profit)。参见存货控制(inventory control)。

finished goods turnover 产成品周转率

分析资金使用效率的一项指标。其计算公式为：

$$\text{产成品周转率} = \frac{\text{产成品年度总成本}}{\text{产成品存货年度平均余额}}$$

firm

① 厂商，商号

作为名词，狭义指一个合伙企业。广义则泛指任何组织形式的企业，例如独资、合伙或公司。

② 确定的，固定的

作为形容词，指具有约束性的合同，即合同中所明确规定的发货数量和价格，不得加以改变。

first-in, first-out method 先进先出法

缩写为 FIFO。一种存货计价方法和存货流转假定(inventory assumption)，即假定商品存货是按购进顺序销售给客户，亦即假定期末存货是最近购进的，而已经销售的存货则是最先购进的。

先进先出法的优点是：资产负债表中的期末存货以最近的价格反映，近似于现时重置成本，可以反映存货的实际经济价值；先进先出法的缺点是：销货成本中存货价格则是偏低的，未能做到以现时成本和现时收入相配比，因而不能正确地反映本期营业收益。与后进先出法(LIFO)的词义相对照。

fiscal agent 财务代理人

代为企业支付款项或清偿债务的金融机构。例如企业的存款银行。

fiscal year

① 会计年度

英国称为财务年度(financial year)。缩写为FY。指一个企业选择连续 12 个月作为其会计年度。大多数企业采用日历年度(calendar year)。但也有一些企业采用自然营业年度(natural business year)。政府机构通常使用期末为 6 月 30 日的会计年度。

② 财政年度

指政府的财政年度。例如，美国的财政年度为本年的 10 月 1 日至下一年的 9 月 30 日。

fixed asset 固定资产

或称长期资产(long-term asset)。在会计报表中，通常称为财产、厂房和设备(property, plant and equipment)。指在生产经营过程中使用的固定资产，而不是向客户出售的固定资产。其使用期限须超过 1 年以上。其中包括土地、厂房、机器和设备等。固定资产的一个主要特点，是需要按期计提折旧(depreciation)。

在美国，固定资产这个词语通常不包括商誉、专利和其他无形资产。而英国则包括无形资产。与流动资产(current asset)的词义相对照。

fixed assets accounting 固定资产会计

指有关固定资产的会计程序和方法。固定资产的增加是指新建厂房和购置新的机器设备，原则上它应按原始购置价值记账；固定资产的减少是指固定资产的废弃或出售；固定资产价值的增减，则指不是

固定资产实物的增减，而是由于物价即币值的变动，而进行账面金额的调整。由于固定资产是以使用而不是以销售为目的的资产，原则上不应增价或减价。但在币值急剧下降的情况下，则有必要调增其价值，才能正确计算折旧费。固定资产会计最重要组成部分是折旧的计提，因而有人认为固定资产会计就是折旧会计(depreciation accounting)。参见depreciation accounting。

fixed assets audit 固定资产审计

以企业固定资产为重点的审计。在固定资产增加额方面，主要审查资本支出和营业费用的区分是否正确；在固定资产减少额方面，主要审查出售、报废损失的记录是否正确。此外，还要检查有关固定资产的内部控制制度是否有效，固定资产明细账与总分类账是否相符，以及折旧计提方法的使用是否符合会计法规或准则等。**fixed-assets to equity-capital ratio** 固定资产对产权资本比率

评价企业清偿长期债务能力所使用的一项财务比率。这个比率分析了企业的产权资本与固定资产之间的比例关系。其计算方法是以固定资产净值除以股东产权(stockholders' equity)。这个比率如果大于1，说明企业的一部分固定资产是依靠债务购置的。

fixed-assets turnover 固定资产周转率

评价企业固定资产利用效率所使用的比率。其计算方法是以销售收入总额除以固定资产总额。

fixed budget 固定预算

或称静态预算(static budget)。指一项财务预算的收入和支出数额是固定的，并不随业务活动的规模变化而加以调整。与弹性预算(flexible budget)的词义相对照。**fixed capital** 固定资本，固定资金

指占用在固定资产(fixed asset)上的资金，亦即占用在土地、厂房和机器设备上的资金。

fixed charge

① 固定费用

即固定成本(fixed cost)。

② 固定留置权

指企业向银行借款或透支时，以其某一项资产而不是全部资产作为保证。与流动留置权(floating charge)的词义相对照。**fixed-charge coverage ratio** 偿付固定费用能力比率

计量企业偿付固定费用能力的一项财务比率。以扣除所得税和固定费用之前净收益(net income before tax and fixed charge)，除以利息、租金和财产税等固定费用之和。这个比率越高，说明企业偿付固定费用的能力越大。

fixed cost(expense) 固定成本

或称不变成本(constant cost)、非变动成本(nonvariable cost)。指一项支出或费用，至少在短期内不随产量而变动。例如，债券利息、租金、保险费、折旧费和财产税等。但单位产品固定成本则随产量的增加而减少。如图所示。(图略)

固定成本的增加，是现代企业资本密集经营的一个的重要特征。因此，必须对生产能力充分利用，或对损益分界点为中心的利润管理倍加重视。另外，由于固定费用和变动费用的管理方法不同，亦有必要将两者区分开来。例如，直接成本计算法(direct costing)实际上是区别固定成本和变动成本的一种成本计算方法，近年来已在企业中广泛使用。与变动成本(variable cost)的词义相对照。

fixed deposit 定期存款

英国用词。即time deposit。

fixed interest securities 固定利息证券

指优先股股票，其股利是固定的，并且是在普通股股利之前发放；或指公司债券和政府公债，其债券利息均是固定的。**fixed liability** 固定负债

即长期负债(long-term liability)。

fixed overhead 固定间接费用

间接费用可以分别固定间接费用和变动间接费用。固定间接费用是不随产量而变动的费用。其中包括折旧费、保险费、租金、财产税，以及生产管理人员工资等。使用直接成本计算法(direct costing)的企业，需要区分固定间接费用和变动间接费

用。

fixed overhead spending variance 固定间接费用开支差异

或称固定间接费用预算差异(fixed overhead budget variance)。指实际固定间接费用与预算固定间接费用的差额。即不是业务量(例如直接人工工时或机器工时)变动对费用分配所产生的差异。其计算公式为：

固定间接费用开支差异 = 实际固定间接费用 − 预算固定间接费用

固定间接费用开支差异，通常是由于费用管理不严及租金、保险费和财产税的调整所产生的。

fixed overhead variance 固定间接费用差异

指实际发生的固定间接费用与分配于产品的固定间接费用的差额。其中包括固定间接费用开支差异(fixed overhead spending variance)和固定间接费用业务量差异(fixed overhead volume variance)。参见间接费用差异分析(overhead variance analysis)。

fixed overhead volume variance 固定间接费用业务量差异

或称除数差异(denominator variance)。指由于实际直接人工工时或机器小时与预算直接人工工时或机器小时的不同，所导致费用分配的差异。其计算公式为：

(业务量差异 − 小时) × 小时费用分配率

固定间接费用业务量差异，通常是由于生产调度存在缺陷和机器设备发生故障所产生的。

fixture 固定装修

附属并固定于建筑物上的任何设备。例如，地板、吸音板和照明设备。固定装修应划为固定资产。固定装修的价值亦包括于固定资产价值之内，并不单独计列。**flash report** 快报

在正式结账以前，为了及时地向企业主管人员提供本会计期的财务状况或预算执行情况，而编制的重点营业项目报表或例外报表(exception report)，以便企业主管人员及时发现异常情况并采取相应措施。

flat rate 统一费率，统一税率

对每一个使用单位均按统一的收费率，而不是根据实际的使用量收费。例如，电话公司对于不同用户按月份收取固定的金额；或指不区分收益水平，按一个税率课征所得税，亦即比例税(proportional tax)。

flexible budget 弹性预算

或称变动预算(variable budget)、动态预算(dynamic budget)。是在几个不同的业务量基础上编制的预算，并且区分固定费用和变动费用。由于它包括几个不同业务量的预算金额，因而可以随着业务量变化而自动调整预算金额。如果企业的业务量变动较大，就需要使用调整后的预算与实际相比较。所以，弹性预算是一种更为有效的控制工具。与固定预算(fixed budget)的词义相对照。

float

① 浮存

支票已记录于企业的银行存款账户，但尚在托收过程中，需要等待银行票据交换。对这类尚在托收过程中的存款，银行暂不允许以支票提取。

② 发行

指新证券的发行，通常是通过证券包销商(underwriter)进行的。参见发行成本(floatation cost)。

③ 浮动

指汇率或利率的上下浮动。参见浮动汇率(floating exchange rate)。

floatation cost 发行成本

发行股票或债券所发生的费用。其中包括证券包销商进销差价(underwriting spread)，亦即支付给证券包销商的报酬，以及与发行证券有关的法律、会计和印刷费用。公司股票的发行费用，通常大于债券的发行费用。

floating asset 流动资产

即 current asset。

floating capital 流动资金

即 working capital。

floating charge 流动留置权

指企业向银行借款或透支时，以其总资

产而不是某一项资产作为担保。与固定留置权(fixed charge)的词义相对照。

floating liability 流动负债

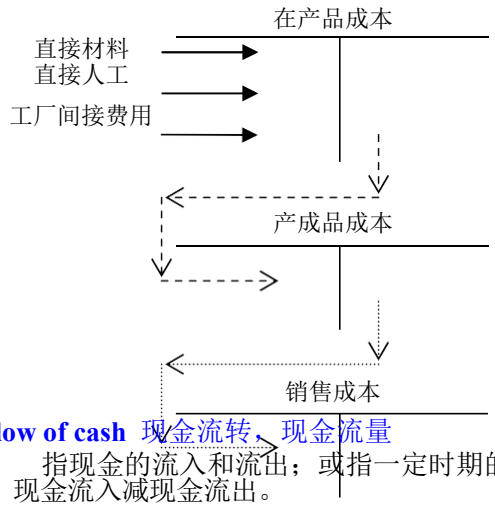
即current liability。

flow assumption 流转假设

对流动资产和固定资产成本在一个企业内如何流转所作的推论。例如，存货流转假设，当从存货中领料时，假若不能逐项鉴别属于哪一批进行，按其原始进货成本计价，就必须以流转假设来来计算材料成本。通常使用存货流转假设，包括先进先出法(FIFO)、后进先出法(LIFO)和加权平均法(weighted average)等。除存货流转假设外，固定资产也是依据流转假设计列折旧成本。例如，直线法或费用递减法。**flow chart** 流转图表，流程图表

指反映货币、商品或其他经济要素在企业生产经营的不同阶段流转过程的图表；或指会计信息系统的数据处理程序图表。编制流程图表，是编制电子计算机程序的第一步，可为会计数据的处理程序提供一个清晰的图表分析。见成本流转(flow of costs)图。

成本流转图表



flow of cash 现金流转，现金流量

指现金的流入和流出；或指一定时期的现金流入减现金流出。

flow of costs 成本流转

指成本在产品生产过程中在各个账户之间的转移过程。例如，原材料由存货成本账户转至在产品账户；产品完工后，由在产品账户转至产成品账户；产品销售后，再由产成品账户转至销货成本账户。传统会计实务即是追溯成本的流转过程，并通过成本记录反映企业的生产经营活动。它已被认为未能全面反映企业经营活动的实际情况，尤其是存货价值的实际变动情况。

flow of funds 资金流转，资金流量

指流动资金的流入和流出；或一定时期的资金流入减资金流出。

flow statement 流转表，流量表

用以反映某一时期资金或现金流入和流出状况，亦即资金或现金来源和运用状况的报表。例如资金表(funds statement)或现金流量表(cash flow statement)。**folio** 页号，页码

指凭证或账簿中账页页数。

folio reference 参见账页

一项会计分录所依据的原始凭证或账簿的页号。在日记账和分类账中，通常设有参见账页栏(folio reference column)，借以注明每项会计分录所依据的原始凭证或账簿页号。

footing 加总，合计

或称casting。指加总计算账簿中借方和贷方的金额或报表中各栏金额的总额。

footnotes 附注

简称notes。损益表、资产负债表、留存收益表和现金流量表的一个重要组成部分。通过文字说明，使报表使用者更好地了解会计报表，以及企业的真实财务状况。附注的内容主要包括：会计原则的变动、未履行的合同、或有负债、资产抵押，以及法律诉讼等。

for cash 付现，付现交易

或称现款交易(for money)。指在商品或证券成效时必须付款。

forced sale 强制销售，迫售

或称强制拍卖(forced auction)。指在企业破产后，根据法院命令在指定时间和地点，拍卖其资产，以其价款清偿债务。

forced sale value 迫售价值

或称清算价值(liquidation value)。指根据破产法被强制销售资产的售价。通常低于其实际价值。

force majeure 不可抗力

法文。其英文含义为 superior force。指人力不可抗拒的事故或风险。例如，战争、罢工以及各种自然灾害等。在合同中写明不可抗力条款，使交易的一方在遭遇到意外事故而不能如期履行合同时，可以免除责任。

forecast 预测

对企业未来财务状况和经营成果所作的估计。在企业管理部门对股东的年度报告中，通常包括各种财务预测数据和预测报表。参见财务预测(financial forecast)。

forecasted statement 预测报表

指用以反映未来财务状况和经营成果的会计报表。预测报表包括预测资产负债表(forecasted balance sheet)和预测损益表(forecasted income statement)。

在传统会计实务中，虽然并不包括预测报表，但是，近年来投资人和财务分析师对企业所作的利润预测越来越感兴趣。他们认为，仅凭历史会计数据，不能对企业未来盈利情况做出正确的预测。目前，英国已同意企业提供预测报表。美国注册会计师也修改了会员守则，允许注册公共会计师对预测报表签署审核意见。

foreclosure 取消抵押品赎回权，没收抵押品

对一项抵押借款(mortgage loan)失去清偿能力时所采取的措施。通常是由受押人(mortgagee)提出申请，并由对抵押的财产进行拍卖。其价款在偿还贷款后，如果尚有余款，应退还给抵押人(mortgagor)。**foreign bill of exchange** 外国汇票

对另一个国家的付款人所开出的汇票。是以外币开立并在外国付款的汇票。

foreign bond 外国债券

在另一个国家履行的公司债券。以外币偿付本金和利息。

Foreign Corrupt Practices Act 反国外行贿法规

缩写为 FCPA。是美国国会 1977 年通过的一项法规。它要求所有公开发行股票的公司，保存真实的会计记录，建立健全的内部控制制度，并规定对于在国外行贿的任何公司及其主管人员课征巨额罚款。

Foreign Credit Insurance Association 国外信用保险协会

缩写为 FCIA。由美国 50 家私营保险公司所组成。是保证出口商不蒙受商业信用风险的一个美国机构。而进出口银行(Export-Import bank)的职责则是保证出口商不蒙受政治风险。

foreign currency 外币

指国外任何一个国家作为流通媒介的货币。

foreign currency account 外币账户

指企业或个人在本国银行存储外币所使用的账户。实行外汇管制的国家。外币账户须受外汇法规的管制。

foreign currency deposit 外币存款

参见外币账户(foreign currency account)

foreign currency futures 外币期货

指约定在未来一定日期，以一定的外汇汇率，买进或卖出一定金额的外币。参见远期外汇合同(forward exchange contract)。

foreign currency option 外币购买权，外币期权

指在未来日期按一定价格购买一定数量外币的权利。近年来，经济发达国家很多银行发行这种外币期权。外币期权与外币期货(foreign currency futures)的主要区别是，它仅是一种权利，而并不承担责任。即购买者可视在未来是否有利而行使外币期权。由于具有灵活性，因而它是为了回避外汇风险而采用的一种套期交易工具。

foreign currency securities 外币证券

指在另一个国家发行的证券。它是以外币支付利息或股利，并且证券本身亦是以外币偿还的有价证券。参见证券存单(depository receipts)。

foreign currency statement 外币报表

指跨国公司子公司以职能货币(functional currency)，而不在报告货币(reporting currency)编制的会计报表。参见外币折算(foreign currency translation)。

foreign currency transaction 外币经济业务，外币业务

或称外汇业务(foreign exchange transaction)。指以外币结算的经济业务。既包括以外币进行借贷而发生的外币现金收付，还包括由于在国际市场上购销商品或劳务而发生的应收应付外币账款，以及以外币进行结算并清偿的国际间的债权债务。外币业务会计所使用的方法，主要包括单项业务法(one-transaction method)和双项业务法(two-transaction method)。

foreign currency translation 外币折算

指通过外汇兑换率，将会计报表的货币金额折算为另一种货币金额。总公司为了统一管理和控制整个公司的经营，并向国内外的投资人和债权人报告整个公司的财务状况和经营成果，在编制合并会计报表时，必须将国外子公司或分支机构会计报表中的职能货币(functional currency)，折算为总公司所使用的报告货币(reporting currency)。根据美国《财务会计准则公报》(SFAS)规定，外币折算方法如下：

(1) 美国国外子公司资产负债表应使用本会计期的期末汇率，即按现时汇率法折算；

(2) 损益表应使用本会计期的平均汇率折算；

(3) 如子公司所在国通货膨胀严重，还须另外编制物价水平调整报表。

foreign currency translation risk 外币折算风险

指外币会计报表承受外汇汇率变动的风险。即在母公司以报告货币折算国外子公司职能货币过程中，会发生外币折算损益(translation gain or loss)。

foreign direct investment 国外直接投资

指一个国内企业在国外建厂或商店直接从事产品生产或商品购销业务。而不是在证券市场上购买国外企业的股份。

foreign exchange

① 外汇

缩写为 FX。指外币或以外币表示的银行汇票和信用证的总称。外汇是用于支付国外债务的重要手段。

② 外币兑换，外币汇兑

指以一个国家的货币交换另一个国家的货币；或指以外汇进行国际业务的结算。

foreign exchange broker 外汇经纪人从事代理外汇买卖的企业或个人。

foreign exchange dealer 外汇经销商

或称 exchange dealer。指从事买卖外汇业务以谋求利润的企业或个人。

foreign exchange gain or loss 外汇兑换损益

在一个时期内，由于汇率的变化，致使持有外汇发生损益。按其性质不同有两种外汇损益：

(1) 由于外币借贷和清偿日期之间汇率的变化；

(2) 由于购销业务外币应收应付账款的发生和结算日期之间汇率的变化。

根据美国财务会计准则，外汇兑换损益应作为股东产权的变动，而不计列于本期损益表。

foreign exchange market 外汇市场

进行外汇交易的市场，是由进行外汇交易的商业银行和外汇经纪人所组成。而实际上外汇市场并非一个固定的场所，亦无一定的开盘和收盘时间，从而有别于其他金融市场，例如证券市场和黄金市场。它实际上只是一个复杂先进的电讯网络，将世界各地的银行和金融机构的外汇部门连结起来，通过电话和电报进行交易。**foreign exchange rate** 外汇汇率

一个国家的货币与另一个国家的货币的比率。表明这种比率的方法，称为标价方法。有两种标价方法：

(1) 直接标价(direct quotation)或直接汇率(direct rate)；

(2) 间接标价(indirect quotation)或间接汇率(indirect rate)。

由于外汇汇率变动的频繁不亚于股票价格，许多国家的金融日报每天均刊登主要经济发达国家的现汇汇率(spot foreign exchange rate)。

foreign exchange risk 外汇风险

指由于外汇汇率难以预料的变化，持有外汇或进行外汇结算时可能发生的损失。近年来，由于国际贸易和投资的规模不断扩大，以及汇率波动幅度越来越大，持有外汇发生损失的风险亦相应加大。外汇损益(foreign exchange gain or loss)已成为会计报表的一个重要项目。加强外汇风险管理(foreign exchange risk management)亦是现代财务管理的一项极为重要的内容。**foreign exchange risk management** 外汇风险管理

指企业为了尽量增加外汇收益和减少外汇损失所采取的措施。其中包括：

(1) 尽量减少外汇结算资金的占用，减少外汇风险暴露程度(foreign exchange exposure)；

(2) 预测外汇汇率的变动趋向，提前或延迟外汇货款的支付时间；

(3) 出口尽量使用硬货币结算，而进口尽量使用软货币结算；

(4) 签订远期汇兑合同(forward exchange contract)，避免在远期支付外汇时，因外币币值上涨而蒙受损失；

(5) 外币应收票据贴现；

(6) 外币应收账款委托代收(factoring of foreign currency receivables)；

(7) 充分利用政府信用保证机构所提供的担保；

(8) 套汇(swap)，即在同一时间，出售现汇、买进期汇，或买进现汇、出售期汇。

foreign exchange settlement 结汇

在实行外汇管制情况下，指出口商将出口货物的外币价款，出售给政府的指定的银行；或指进口商为支付进口货物的外币价款，向政府的指定的银行购买外币。前者为出口结汇，后者为进口结汇。

foreign exchange transaction 外汇经济业务，外汇业务

参见外币业务(foreign currency transaction)。

foreign income 国外收益

企业在国外经营业务所获得的收益。例如，跨国公司的国外收益占其收益总额相当大的比重。

foreign tax credit 国外税收抵免

为了避免双重课税，通过两个国家政府所达成的协议，子公司在国外交纳的所得税可以从本国所得税中扣除。

forfeiture 罚款，没收

由于未能履行义务而造成的金钱或权益的损失。例如，由于未执行合同而失去保证金。

forgery 假冒，伪造

指在支票上面的签字是假冒的，或金额已被涂改；或指在市场上流通的伪钞。其目的是诈骗金钱。

formation expense 开办费

英国用词。即 organization cost。

form of balance sheet 资产负债表格式资产负债表有以下两种不同的格式：

(1) 账户式(account form)，是将资产项目列于左方，负债和股东产权项目列于右方。其优点是便于分析比较，并可缩短报表的长度；

(2) 报告式(report form)，是将负债和股东产权列于资产的下方。使用哪一种格式，须根据情况的需要而定。

forms control 表格控制，表格管理

会计的一项重要工作是编制报表。而报表表格的设计是否合理，与会计工作的效率有关非常密切的关系。对会计报表尤其是对内部会计报表的功能进行分析，并不断改进它们的设计，使表格标准化和简单化，可以提高会计工作效率。

Formula Translator 公式翻译程序语言

简称 FORTRAN。以代数形式表示问题的一种电子计算机编译程序语言。这种程序语言主要在科学和数学上应用，但也可以用于企业掌握数据处理。

forward accounting 预期会计

指有关编制标准成本、预算收支和预测会计报表等方面的会计技术。虽然预期会计需要依据历史会计(historical accounting)数据，但它更主要的是反映企业管理人员所作的预测。在管理会计中，有很大一部分内容是涉及未来计划、控制和决策的会

计技术，因而是预期会计的一个重要组成部分。

forward exchange contract 远期汇兑合同，期汇合同

在一个特定的未来期间，以一个特定的汇率(即远期汇率)，兑换两个不同国家货币的合同。制订远期汇兑合同，是为了避免在远期收付外汇时，因外币币值下跌或上涨而蒙受损失所采取的套期保值。这是加强外汇风险管理(foreign exchange risk management)所采用的一种方法。

forward exchange rate 远期汇率

简称 forward rate。指同意在未来日期兑换外国货币所使用的汇率。从性质上看，远期汇率是持有外汇的企业同经营外汇的银行之间的一种合同汇率，一般是30~180 天以后的汇率。它与即期或现时汇率(current exchange rate)不同，后者是当日的汇率。但即期汇率对远期汇率具有一定的影响。参见期汇合同(forward exchange contract)。

forward financial statement 预期财务报表，预期会计报表

指预测资产负债表、预测损益表和预测现金流量表。参见预测报表(forecasted statement)。

founder's shares 创办人股份

或称 promoter's stock。附有优惠条件的股份。其发行对象为公司发起人或赞助人，借以酬劳其对公司的贡献。发行创办人股份是英国的习惯，在美国则很少发行这种股份。

fractional currency 辅币

或称 fractional coin, fractional money。指小于一元的硬币。

fractional share 零星股份

不足于交易数量的零星股份。例如，不足于 100 股的股份。通常是由于公司发放红利股(bonus issue)所形成的。

franchise 特许经销权，专营权

指政府授予一个企业从事某种劳务或经营活动的特权。例如，经营公用事业的企业必须经政府授予特许权；或指一个零售企业，即承许企业(franchisee)经销一个大型工业企业，即特许企业(franchisor)产品的经销权。承许企业须向特许企业支付一笔数额较大的特许经销费(franchise fee)，在会计上通常作为无形资产或待摊费用。

fraud 舞弊，诈骗

以欺骗手段侵占资产或诱使别人放弃其产权或合法权利的行为。在工商企业中，舞弊行为有两种不同类型：

(1) 职工舞弊(employee fraud)。指职工通过窜改凭证和账簿，贪污盗窃企业的现金或资产；

(2) 管理人员舞弊(management fraud)。指企业管理人员弄虚作假，通过编报反映虚假财务状况或高估收益的会计报表，借以骗取投资人的信任，购买企业的股票或债券。

fraud audit 舞弊审计，诈骗审计

指以舞弊行为作为主要审计对象的审计。从审计的历史发展过程来看，审计人员的早期审计对象，主要是检查舞弊行为，以后审计重点才转为会计报表的真实可靠性。会计师事务所只要按照公认审计准则(GAAS)进行审核，对于未能揭露出来的舞弊行为是可以不负责任的。这是因为在企业管理人员或职工相互窜通作弊的情况下，舞弊通常难以审查出来。但是，如果证明审计人员玩忽职守而未能揭露舞弊行为，客户可以就其损失要求赔偿。参见不法行为(illegal acts)。

fraudulent misrepresentation 欺诈性虚报

指企业管理人员通过提供虚假会计报表，使投资人做出错误投资决策而遭受损失。对这种欺诈行为可以起诉和要求赔偿。

fraudulent returns 欺诈性税单

指故意少报应税收益或虚报费用，企图逃避纳税义务的税单。偷税漏税(tax fraud)是一种刑事犯罪行为。

free exchange rate 自由汇率，自由浮动汇率

指汇率的高低纯受外汇供求的影响。与官定汇率(official exchange rate)不同，官定汇率是由政府所规定的固定汇率。

freehold 永久业权

指对不动产所拥有的法定所有权。与租赁权(leasehold)的词义相对照。

free of charge 免费

缩写为 FOC。指所有费用都已计入成本，不另外收费。

free of income tax 免征所得税

按税法规定，对起征点以下的收益和政府证券利息等免税收益，免征公司或个人所得税。

free on board 离岸价格，船上交货价格

缩写为 FOB。在发货票价格中仅包括货物运到口岸或货船上的价格，不包括交货以后的运费和保险费。以后的费用和风险概要概由买方负责。与到岸价格(CIF)的词义相对照。

free surplus 自由盈余

英国用词。即未指定用途留存收益(unappropriated retained earnings)。

free trade 自由贸易

指进出口货物不需要交纳关税，并且不受政府的干预。

freeze 冻结

指控制物价和工资的一种方式。即将物价或工资控制在目前的水平。是用于制止通货膨胀的一个临时性措施。

freight 运载货物，运费

通常指以车辆或船只运载的货物或支付的运费。freight 和 cargo 两个词经常互用。

freight-in(ward) 运入运费

在购买存货过程中发生的运输成本。这项成本应列为存货成本的一部分。

freight-out(ward) 运出运费

在销售过程中所发生的运输成本。这项成本通常包括在销售价格之内，作为销售收入的一个扣减项目。

frequency distribution 频数分布，频率分布

用以反映某一个或一类数据的出现次数的一种统计方法。频数分布可以反映会计凭证或会计账簿的差错发生率，通常是以统计表表示。例如，假定某一类会计凭证可能发生 0,1,2,3 种差错，在 50 张会计凭证中，10 张无差错，20 张仅有一种差错，12 张有两种差错，8 张有三种差错，以统计表表示如下：

差错数	发生频率
0	10
1	20
2	12
3	8
	50

频数分布也可以使用图表表示。例如，直方图表 (histogram) 或 条形图表 (bar chart)。

fringe benefit 附加福利，福利金

或称职工福利金(employee benefit)。指对职工正常工资和薪金以外的支付。例如，退休金(pension)、医疗和人寿保险费(medical and life insurance premium) 以及假日工资(vacation pay)等。根据统计资料，美国企业的福利金支出约占工资总额的35%。福利金支出在损益表中既可列为一个单独的项目，也可以并入人工成本项目。

front-end finance 前期贷款

指对一个投资项目的早期工程所贷放的资金。

front-end load 前期负担

指在一个投资项目中，其附加费用(例如，贷款利息费用)中的早期支付部分。与后期负担(back-end load) 的词义相对照。

frozen account 冻结账户

一个暂时不允许支取款项的账户。例如，由于金融上出现紧急情况，或是在判决之前被政府禁止提款的账户。

frozen credit 冻结信贷，冻结贷款

或称 frozen loan。由于债务人的经济状况不好，债权人因而暂时停止贷款。

full audit 全部审计，详细审计

或称 complete audit。指对一个企业的全部经济业务凭证和会计记录所进行的审查。由于企业规模的不断扩大和业务的日趋复杂，全面审计已被抽查审计(test audit)所替代。参见抽查(test)。

full cost 完全成本，全部成本

直接成本加间接费用。

full costing 全部成本计算法

即摊配成本计算法(absorption costing)。与直接成本计算法(direct costing)或变动成本计算法(variable costing)的词义相对照。

full cost-plus pricing 全部成本加成计价法

即成本加成计价法(cost-plus pricing)。指在制定产品价格时，以产品成本为基础，加上一个固定的百分率，例如20%的利润作为产品的销售价格。

full cost pricing 全部成本计价法

跨国公司子公司的产品内部划拨价格(internal transfer price)所采用的一种计价方法。使用这种全部成本计价法，国外子公司不能从产品划拨中获得收益。其收益因而转移给母公司或税负较低的其他国外子公司。

full disclosure 充分披露

或称adequate disclosure。指一项会计原则。根据证券交易法的规定，在股票交易所进行股票交易的公司，必须向证券交易管理委员会报送会计报表，并向投资人和社会公众公布其财务状况，不得有意忽略或隐瞒重要的财务数据。即会计报表及其附注所披露的财务数据必须符合以下三项要求：

(1) 全面性。指不论对企业有利或不利的财务状况均应予以披露。

(2) 适当性。指会计报表及其附注的内容必须简明扼要。

(3) 公正性。指不得弄虚作假，欺骗投资人和社会公众。

full faith and credit bond 十足信用债券

或称普通责任债券(general obligation bond)。指各级政府所发行的债券，是以政府的税收作为偿还本金和利息的资金来源。与收益担保债券(revenue bond)不同，后者是以政府投资举办企业的收益来偿付债券的本息。

fully depreciated asset 已提足折旧资产

仍在使用但已经提足了全部折旧(即与该项资产的价值相等)的资产。

fully diluted earnings per share 完全稀释的每股收益

在计算普通股的每股收益时，所谓完全稀释的每股收益是指最小的每股收益。即将一切可能具有稀释作用的证券，例如，可兑换债券、可兑换优先股、购股权和购股证等均假定将要兑换为普通股。如果存在上述情况，通常应在会计报表中同时披露完全稀释的每股收益(fully diluted earnings per share)和每股基本收益(primary earnings per share)，即两个每股收益(EPS)数据。参见双重反映(dual presentation)。

fully vested 全额法定权益

指雇员在企业工作一定年限，例如15年，就可以获得其全额退休金。参见法定权益(vested interest)。

functional accounting 职能会计

即责任会计(responsibility accounting)。

functional classification 按职能分类，按用途分类

指按照成本的职能或用途进行分类。例如，传统损益表的成本，通常划分为：产品制造费用、销售费用、管理费用和财务费用等。它主要适用于外部报表。与按成本性态分类不同，后者划分出为变动成本和固定成本，主要适用于内部报表。**functional currency** 职能货币

国际会计用词。或称本地货币(local currency)。在外币折算(foreign currency translation)中，指跨国公司的国外子公司日常业务所使用的货币，通常是子公司所在国(host country)的货币。但是，如果跨国公司的国外业务是由总公司直接负责经营，那末，职能货币则指跨国公司总公司所在国(host country)的货币。与报告货币(reporting currency)的词义相对照。

fund 基金，专用基金

用于某一项特殊用途而单独保管或单独设立账户记录的现金、有价证券或其他资产。

企业所设置的基金，由于基金的目的和性质不同，可区分为：

(1) 零用金(petty cash fund)；

(2) 重置和更新基金(replacement-and-renewed fund)；

(3) 意外损失基金(contingent fund)；

(4) 偿债基金(sinking fund)；

(5) 退休基金(pension fund)等。

政府机构所设置的基金，由于基金的目的和性质不同，可区分为：

(1) 普通基金(general fund)；

(2) 特种岁入基金(special revenue fund)；

(3) 债务清理基金(debt service fund)；

(4) 特别税捐基金(special assessment fund)；

(5) 基本建设基金(capital projects fund)等。

fund account 基金账户

为反映某一项基金的收支而单独设置的账户。

fund accounting 基金会计

记录各项基金收支业务的会计程序和方法。基金会计是政府机构、医院和学校等非营利组织所实行的会计制度。由于非营利组织的主要活动目的不是营利，因而基金会计的目标也不是计量收益，而是反映履行会计责任的情况。其会计报表不是向投资人提供，而是提供给社会公众。其会计等式为：资产=资产的使用限制。在基金会计制度下，每项基金均单独设置账户，按独自平衡的原则，成为一个单独的会计个体，并负有单独的会计责任。

基金会计的主要优点是：每项基金必须用于指定的用途，支用时必须经过一定的审批程序。通过支出的审批，可以对非营利组织所从事的各项活动加以控制。

基金会计的主要缺点是：没有应用权责发生制，即是以支出而不是费用，以现金收入而不是应计收入，作为考核预算执行情况的标准。因此，在会计期末如果有大批未支付的账务或未收账收入，会计报表即不能真实地反映其财务状况。**fundamental analysis** 基础分析，基础财务状况分析

证券分析用词。指对公司会计报表和其他有关信息所进行的研究分析。其中包括公司的预期收益、资本结构、股利分配，以及企业管理人员的素质等。基础分析所使用的方法，包括横向分析(horizontal analysis)、纵向分析(vertical analysis)和比率分析(ratio analysis)。其主要目的是找出公司股票的真实价值，并与市场价值相比较，从而做出投资决策。

与图表分析(chart analysis)或技术分析(technical analysis)的词义不同，后者主要根据反映以前股票价格变动规律的各种图表，预测未来股票价格的变动趋势。**fund asset** 基金资产

属于某一项基金的资产。其中包括现金、有价证券和其他资产等。非依指定的用途和程序，不得任意支用。

fund balance 基金余额，基金结存额

一项基金的收入大于支出的数额。

funds 资金，流动资金即working capital。

funds flow statement 资金流量表

反映某一时期流动资产变动情况的报表。目前，它已被现金流量表所替代。参见现金流量表(cash flow statement)。

funds statement 资金表

即资金流量表(funds flow statement)。

furniture and fixtures 家具和装修

家具指办公室所需要的桌、椅、办公柜等器具；装修指壁纸、吸音板、吊灯等装潢设施。

futures 期货，期货交易

在买卖商品、证券或外汇时，已预先确定其价格，但在一个时期以后才交割和付款。参见期货合同(futures contract)。**futures contract** 期货合同

指按期货价格(futures price)买卖期货商品、证券或外汇而签订的合同。交易所为期货交易制定了标准期货合同。其中规定商品的品级、交易数量、交货时期、保证金等条件。订约双方只需洽谈和确定价格后即可成交。在交货和结算日期以前，期货合同可以转让和买卖。从事期货买卖的主要目的，是希望获取高额收益和预防物价上涨而遭受损失。

futures exchange

① 远期汇兑

为了防止远期支付的外汇因外币币值上涨而蒙受损失而采取以现价先补进远期外汇的办法。

② 期货交易所

或称期货市场(futures market)。指进行期货交易的有组织的市场。在 70 年代以后，期货市场逐渐从商品期货交易扩大到金融期货交易(financial futures)。

futures price 期货价格

进行期货交易所使用的价格。期货价格的决定因素是现货价格(spot price)以及买主和卖主双方对行情变化所作的预测。**future value** 未来值

或称终值(terminal value)、复利终值(compound amount)。缩写为 FV。未来值同现值相反。未来值是在已知投资金额即现值(present value)、利率、时期情况下，计算一项投资的未来价值。与现值(present value)的词义相对照。

future value interest factor 未来值利息系数，终值利息系数

缩写为 FVIF。或称复利率(compound interest rate)。参见 future value interest factor table。

future value interest factor table 未来值利息系数表，终值利息系数表

或称复利表(compound interest table)。计算和查阅终值的一种简便工具。计算终值的其他简便办法是使用电子财务计算器(electronic financial calculator)和电子计算机。

G

gain 利得，收益

指一项固定资产的变卖价格超过其账面价值。gain 与 income 的含义不同之处在于：gain 通常是指非日常业务(nonrecurring transaction)或偶生业务(incidental transaction)所产生的收益，而 income 则指日常业务的收益。

gain and loss account 损益账户

或称 loss and gain account。反映企业偶生业务收益或损失所使用的账户。

garnishee 第三债务人

指应付法院判决债务人(judgment debtor)应付款项，并接受法院扣押命令(garnishment order)扣押法院判决债务人应收账款者。例如，法院通知雇主扣发违法职工的应付工资，该雇主即是第三债务人。

garnishment 扣押，扣发

指通过法定程序，扣发职工的工资，并将其直接支付给职工的债权人。

gearing 财务传动作用

英国用词。即财务杠杆作用(leverage)。

gearing ratio 财务传动比率

英国用词。即杠杆比率(leverage ratio)。

general accountant 总会计师，总会计

指在一个中小企业中负责会计部门领导工作的会计师。

General Accounting Office 审计总署

缩写为 GAO。直接隶属于美国国会的一个政府审计机构。其主要职责是对联邦政府机构的经费开支进行审查。审计总署虽然也负责制定政府机构的会计准则，但是，目前其主要职能是从事审计工作。它对推行综合审计(comprehensive audit)起着领导作用。其负责人为总审计长(Comptroller General)。

General Agreement on Tariffs and Trade 关税与贸易总协定

缩写为 GATT。1947 年签订的有关关税与贸易的国际协定。世界上大多数国家和地区均已参加这个机构。至 1994 年底为止，已举行八轮重大贸易谈判。其主要目标是通过多边谈判，削减关税和发展自由贸易。至今已使世界工业品关税税率水平有了显著下降。

从 1995 年 1 月 1 日起，由世界贸易组织(WTO)取代。

general and administrative expense 一般管理费用

指企业的行政管理支出。其中包括企业管理人员薪金、房屋租金，以及其他管理费用。一般行政管理费用在损益表中列为营业费用(operating expense)。

general auditor 总审计师，总审计

在大中型企业中主管内部审计部门的审计师。其地位同财务长(treasurer)、主计长(controller)平行，均在财务副总经理领导下工作。

general cash 普通现金

可用于日常经营和用于零星购置的现金。与专用现金(special cash)的词义相对照。

general cashier 出纳主任，总出纳

指主管现金、银行存款、流通票据和有价证券等收付和保管工作的高级职员。

general creditor 普通债权人

在企业破产和清算时，不拥有优先求偿权的债权人。

general crossed check 普通划线支票

指划线支票(crossed check)的两条横线之间并不写明收款人的姓名或单位名称。这种支票虽然只能转账而不能支取现金，但可以将款项转入任何持票人的账户。与特别划线支票(special crossed check)的含义不同，后者指在划线支票上的两条横线之间，写明收款人的姓名或单位名称。因而，款项只能转入指定收款人的账户。**general fund** 普通基金

政府或非营利机构不指定用于特殊目的的基金。这是政府或非营利机构从事业务活动的主要资金来源。与专用基金(special fund)的词义相对照。

general journal 普通日记账

指记录专用日记账(special journal)即进货和销货日记账以外的日记账。

general ledger 总分类账

指包括会计报表上全部账户的分类账。即以账户作为分类标准所设置的成套账簿，能使日记账(journal)所记录的同一账户的记录易于汇总归类。由于它包括完整的账户体系，只要将各账户的借贷余额相加，就必然自动平衡，因此可以作为编制报表的依据。

从性质上看，总分类账属于主要账簿。总分类账中的一些账户，属于统制(统驭)账户(controlling account)，它们由辅助分类账(subsidiary ledger)的详细内容所补充。总分类账可以采用装订成册、活页、磁带或磁盘等不同的形式。

generally accepted accounting principles 公认会计原则

缩写为 GAAP。指美国现行的会计准则和会计惯例。它主要是由会计原则委员会(APB)和财务会计准则委员会(FASB)所规定的会计准则组成。其中既包括指导性原则，包括具体的方法和程序。公认会计原则不仅是会计师记录、汇总会计数据和编制会计报表所必须的遵循的准则，也是审计师审核企业会计报表的依据。

generally accepted auditing standards 公认审计准则

缩写为 GAAS。指注册公共会计师从事外部审计，即审核企业会计报表所必须遵循的准则。

美国注册公共会计师协会的审计准则委员会(ASB)所制定的审计准则，共包括十项准则。其中：三项准则是一般性的，即有关审计师的专业技术水平、超然独立态度和从事审计工作应具有的责任心；三项准则是有关外勤审计工作的；四项准则是有关审计报告方面的。

如果注册公共会计师在审核企业会计报表中，未遵循公认审计准则，将会被认为违反协会所颁布的职业道德守则(Code of Professional Ethics)，并可能被诉诸法律。

general meeting of stockholders 股东大会

只有普通股股东有权参加的年度股东会议。普通股股东通过股东大会可以控制公司的经营活动。

general mortgage 普通抵押

指以出押人(mortgagor)的全部财产作为担保而借入资金。

general mortgage bond 普通抵押债券

以企业的全部资产作为担保发行的债券。

general partner 普通合伙人

指承担连带和个别责任(jointly and severally liability)，即承担全部债务责任的合伙人。与有限合伙人(limited partner)的词义不同。

general price index 一般物价指数

计量范围广泛的商品综合价格，与基期的价格进行比较后计算出来的物价指数。可用于反映货币购买力和变动情况。例如，美国劳工部编制的消费品物价指数(Consumer Price Index)和英国政府公布的零售价格指数(retail price index)。

一般物价指数是编制一般物价水平会计报表或现时购买力会计报表所使用的价格折算指数。与个别物价指数(specific price index)的词义相对照。

general price level accounting 一般物价水平会计

缩写为 GPL accounting。指按一般物价指数(即消费品物价指数—CPI)调整会计报表的金额，从而使会计数据能够比较真实地反映企业资产价值和收益水平。其调整方法是：

$$\text{资产历史成本(折算现时成本率)} = \text{资产购置年度消费品物价指数} \div \text{本年度消费品物价指数}$$

在 70 年代，随着通货膨胀的不断加剧，某些经济发达国家，例如英国和美国曾经采用这种会计制度，作为传统历史成本会计的补充。它的优点是计算简便，但缺点是不能确切反映每个企业资产价值的实际变化。后来被现时成本会计(current-cost accounting)所替代。

general purpose financial statement 通用财务报表，通用会计报表

企业通常使用的会计报表。报送给企业外界的报表使用者，包括股东、债权人以及政府机构等，而不是仅提供给某一个社会集团使用。通用会计报表必须依据公认会计原则(GAAP)编制，与专用会计报表(special purpose financial statement)的词义相对照。

general standard(of audit) 审计一般准则

美国注册公共会计师协会的审计准则委员会(ASB)制定的审计准则的一个组成部分。其中包括以下三项内容：

(1) 审计人员必须精通审计业务；

(2) 审计机构和审计人员必须对被审核单位能够保持超然独立；

(3) 审计人员在从事审计工作中必须尽心履行专业职责(due professional care)。

gift 赠与，赠与物

指没有报酬地将财产转让给别人。与捐献(contribution)的词义不同。捐献指对教育或慈善机构捐款。因此，在计算应纳所得时，赠与既不作为赠与人收益额的扣减项目，也不作为接受赠与人的纳税扣减项目，但可以给予一定金额的减免。

gift tax 赠与税

美国政府对财产赠与人所征收的税的一项法规。按捐赠时财产的公平市价计征。其目的是为了防止遗产税的逃税。遗产税(estate tax)是一项主税。根据此项法规，父母可以每年免税赠与子女 20 000 美元的财产，而夫妇之间相互赠与则全部免税。

gilt-edged security 金边证券，优质证券指证券发行人信用良好，本息支付非常可靠的证券；尤指信用风险最低，信用等级(credit rating)为 AAA 的债券。

glamour stock 热门股票，时髦股票

指某些采用新技术或有新产品的小型公司股票。由于这些公司发展迅速、利润甚高，其股票被竞相争购。但由于其财务状况并不牢固，股票价格很有可能突然直线下跌。

global accounting 全球会计

即国际会计(international accounting)。

globalization 全球化

指世界各国经济和贸易体系的逐渐衔接、相互影响和共同发展，并趋向为一个整体。例如，欧元的使用将会加速欧洲政治和经济的一体化。在会计上，是指世界各国会计的标准化(standardization of accounting)。

goal congruence 目标一致性

责任会计的一项重要原则。即各责任中心(responsibility center)所制定的目标，应与整个企业获取最大收益目标相一致。内部划拨价格的合理制定和各级财务预算的合理编制，可以促进目标一致性的实现。

goal programming 目标规划

使一个企业各业务部门的目标，与整个企业目标协调一致所采用的一种数学规划方法。例如，财会部门的目标是最大盈利、最小成本和扩大资金内部积累；劳动部门的目标是提高工资水平；技术部门的目标是改进产品质量；股东的目标是多分股利。这些目标分歧可以通过目标规划，降低到最低限度。

goal seeking 目标寻求，目标搜索

电子数据处理用词。指企业管理人员或财务人员应用财务计划编制组合程序，求解如何使其经营目标能够实现。例如，为达到 20%投资收益率(ROI)的经营目标，单位产品销售价格应该定为若干美元。目前，美国广泛应用的一个财务计划编制组合程序是交互作用财务计划系统(Interactive financial planning system-IFPS)。

going concern 连续经营的企业

指在正常情况下从事营业的企业。参见连续经营假设(going-concern postulate)。

going-concern postulate 连续经营假设

即假定一个企业能够经营较长的时期。它是会计的一个基本假设，因为企业资产的计价、折旧的计算，以及会计报表的编制，都市是以这个假设为基础。如果企业能够继续经营，其资产的价值称为连续经

营价值(going-concern value)。即应按成本计列，而不是按清算价值计列。

going-concern value 连续经营价值

参见连续经营假设(going-concern postulate)。

going private 私售股份，股份私人持有

或称 go private。指公司不再公开在证券交易所上市交易；或指公司通过从其他股东购回股份(repurchased stock)，归由少数大股东拥有。通常是由于股票市场价值低于资产净值，或者是为了避免受到其他公司收购的威胁。与公开招股(going public)的词义相对照。

going public 公开招股，股票公开上市

或称 go public。指一个公司的股份不是为少数股东所持有，而是通过股票交易所所向社会公众公开发行。股票公开上市可以筹措更多的资金和提高企业的声望，但必须公开披露公司的账目和报表，并接受证券管理机构和注册公共会计师监督和审查。与私售股份(going private)的词义相对照。

gold arbitrage 黄金套利

在不同的黄金市场同时买卖黄金，从其差价中获利。

gold bullion 金砖，金条

指黄金市场上的块状黄金。金砖的标准成色为 24k，其重量从 350 至 430 盎司不等。它是长期投资或保值较为常用的对象。

gold card 金卡

或称 gold credit card。指一种金色的信用卡。使用这种信用卡可以获得较大数额的消费或透支额，但亦须支付较高的利息。金融机构通常只对高额收入的知名人士发行。

gold clause 黄金条款，黄金结算条款

或称黄金 保值条款 (gold proviso clause)。指在交易合同或贷款协定中，规定以黄金作为支付或偿还手段，或以与黄金等值的货币作为支付或偿还手段。这个条款可以防止货币的贬值。

golden parachute 优厚退职金

俗语。指对辞退的被兼并公司高级经理人员给予一大笔现金和购股权等。

gold futures 黄金期货

以黄金作为买卖对象而签订的期货合同(futures contract)。

goods and services 商品和劳务

一个企业的产品可以区分为商品和劳务两种类型。商品是有形产品，其中包括机器设备等工业用品和衣服、食品等消费品；劳务是无形产品，其中包括服务行业所提供的各种服务。商品和劳务收入是企业营业收入(revenue)的主要来源。

goods in process 在产品

即 work in process。

goods-in-process inventory 在产品存货

即 work in process inventory。

goodwill 商誉

指购买一个企业所支付的价值超过其账面价值的部分。亦即一个企业的未来预期收益，大于其有形资产正常投资收益的差额。商誉通常是由于职工的高素质和士气，以及良好的企业名声等而存在。

在一般情况下，商誉并不入账。但是，在购入一个企业时，如果对商誉付出了价值，则可以设立账户，用以反映其价值。由于商誉是一项一项资产(intangible asset)，其价值应采用直线法摊销，摊销期限最多不得超过 40 年。

government accounting 政府会计

指政府机构所应用的会计原则、程序和方法。在过去，政府会计的主要特点是基金会计，即根据上级授权的预算限额控制支出。因而在会计报表中，不仅反映各项经费的实际支出数，而且编列预算和保留支出数(encumbrance)。

近年来，由于政府会计除逐渐以权责发生制替代收付实现制外，还广泛应用零基预算、业绩预算、成本会计、成本效益分析和管理审计等现代财务与会计方法，从而克服了传统基金会计所存在的缺陷。

Governmental Accounting Standards Board 政府会计准则委员会

缩写为 GASB。指负责制定美国政府部门会计准则的机构。1984 年设立，由五个委员组成，其经费由财务会计基金会(FAF)

提供。它与财务会计准则委员会(FASB)一样，都是财务会计基金会资助的会计团体。

government audit 政府审计

指对政府机构的经费开支所从事的审核。政府审计的最初对象，仅限于收入和支出账目，近年来逐渐侧重于审计政府机构所实施各项财务计划的效率和效果，亦即由财务审计扩大到经营审计和管理审计。

在美国，负责政府审计工作的机构是审计总署(General Accounting Office)，其负责人为总审计长(comptroller general)。英国的政府审计机构为国家审计署(National Audit Office)，其负责人为主计审计长(comptroller and audit general)。

government auditor 政府审计师

从事政府审计工作的审计人员，美国政府审计人员主要是由两部分组成：一部分的审计总署(GAO)的审计人员，即外部审计人员，其中除包括会计师和审计师以外，还包括经济师、统计师和电子数据处理专家等；另一部分是各政府机构的内部审计人员。

government bond 政府公债

指由政府发行的长期债券。其期限通常在5年以上，最长达10年，是政府证券(government securities)的五个重要组成部分，由于具有很高的信誉，所以亦称金边证券(gilt-edged securities)。它是企业证券投资组合(portfolio)中风险最小的一种证券。

government corporation 国营公司

指政府机构成立或控制，并为社会公众服务的公司。例如，铁路、电力、自来水等公用事业公司(public-utility company)。

government subsidy 政府补助金，政府补贴

政府对企业所发放的补助金或低息贷款。通常是发放给与改善人民生活福利密切相关的企业，例如低租金住房建筑企业。

grace period 宽限期

参见 period of grace。

grant 赠款，补助金

指政府机构或基金会赠送给企业的现金或资产。这种赠款通常限定用途。

graphical method 图表法，图解法

或称图表技术(graphical technique)。指以图表显示不同营业规模的损益分界点，反映成本—销量—利润的相互关系，以及应用线性规划法确定最高利润或最低成本的经营决策。

graphic display 图表显示

或称直观显示(visual display)。指将电子数据处理的运算结果，通过阴极射线管显示在荧光屏上。通过终端机的显示装置，可以显示出编列有会计数据的各种报表。

graphic software 图表软件

具有各种图表编制和分析功能的s电子计算机会计软件。使用这种软件可以显示出各种不同的图形，例如损益分界图表和线性规划图表，以及各种会计数据。它可供财务和会计人员直观地分析和预测企业未来财务状况和经营成果。

greenback 美钞

俗称。指美国联邦储备银行所发行的纸币。由于它的背面是绿色的，所以称为绿背美钞。

greenmail payments 股份回收付款

俗语。指即将被兼并公司(acquired company)出高价购回兼并公司(acquiring company)已收购的股份。如果以回收价格高于市价的代价阻止被兼并，其价款最终将由股东负担。

gross 总额

没有扣减应扣减额的数额。与净额(net)的词义相对照。

gross book value 账面总值

指会计账簿上反映的一项固定资产金额，并未扣除资产耗用价值；或指应收账款总额，并未扣除呆账备抵。

gross income

① 毛收益

或称毛利(gross profit)。指企业销售收入减销货成本。毛收益减销售和管理费用则为净收益(net income)。

② 营业收入总额

即 gross revenue。指销售收入总额(gross sales)。

gross margin 毛利，毛利率

指毛利(gross profit)；或指毛利率(gross profit ratio)。

gross national product 国民生产总值

缩写为 GNP。指衡量一个国家经济发展和人民生活水平的一项综合性经济指标。它反映一个国家一年所生产的全部商品和劳务按市价计算的总值。但更能确切衡量人民生活水平的经济指标是人均国民生产总值(gross national product per capital)。

gross price method 总价法

根据发货票价格记录进货(或销货)业务，不扣除折扣金额，而将折扣金额记录于的对销账户。大多数企业采用净价法(net price method)。

gross profit 毛利

或称 gross margin。即毛收益(gross income)。指销售收入扣除销货成本，但不扣除销售费用和管理费用。

gross-profit method 毛利法

或称毛利测试法(gross profit test)。指零售企业估计存货价值使用的一种方法。即从销售净额中扣减以预先估计的毛利率计算出的毛利额，计算出销货成本，再倒轧(plug)出存货成本。例如，某年度销售收入 100 万元，估计毛利率 20%，销货成本即为 80 万元。如果年初存货和年内进货的合计数为 105 万元，即可计算出年末存货。其计算方法是：

105 万元 – 80 万元=25 万元

毛利法不能应用于编制正式会计报表。其主要用途是：

(1) 查账时，测算库存资产的估价是合恰当；

(2) 在库存资产遭损失时，根据销售额推算库存额。

gross profit ratio 毛利率

或称 gross margin ratio。以毛利除以销售净额。毛利率较高，说明企业具有较高的盈利能力，从而有可能获得较高的净利率(net profit ratio)。

gross sales 销售收入总额

以发货票价格计算的全部销售额。未扣除折扣(discount)和折让(allowance)的数额。

gross wage 工资总额

或称 gross pay。指企业应支付给职工的劳动报酬总额，但尚未扣除应上交给税务机构的个人所得税和社会保险税(FICA tax)。

gross working capital 流动资产总额

指企业的全部流动资产。其中既包括以长期负债和产权资本作为资金来源的流动资产，也包括以流动负债作为资金来源的流动资产。与流动资金净额(net working capital)的词义相对照。参见流动资金(working capital)。

gross yield 毛收益率

未交纳所得税之前的证券投资收益率。

group accounts 合并财务报表，合并会计报表

英国用词。即 consolidated financial statement。

group depreciation 分类折旧

指将性质和使用年限相同的固定资产合并计算折旧。与综合折旧(composite depreciation)的词义不同，后者指将性质和使用年限不同的固定资产合并计算折旧。

group financial statement 分组合并会计报表

在一个控股公司的领导下，按子公司的业务性质分组编制的合并会计报表(consolidated statement)。这样可以更清晰地反映不同业务子公司的财务状况。例如，某一个控股公司控制几个工业公司的几个饭店，可以分两组编制合并会计报表，从而为报表使用者提供更为有用会计信息。

与 conglomerate financial statement 的含义不同，后者指不同行业的子公司编制的合并会计报表。

growth rate a 增长率，成长率

反映公司财务状况变动的一项比率。其中包括以下三种不同的含义：

(1) 每股收益(earnings per share)的增长比率；

(2) 净收益(net income)的增长比率；

(3) 留存收益(retained earnings)的增长比率，即以净收益扣减股利以后的增长比率。这个比率可以反映公司在不停靠外部资金的情况下，产生内部积累资金的能力。

growth stock 新兴公司股票

指新成立的新科技公司发行的股票。这类公司通常尚未获得较高的收益，但预计其未来净收益可能会迅速增加，其股票的市场价格亦将迅速升高，从而会给投资人带来较高的投资收益。

但这种股票通常风险亦较大。这是因为这种公司往往是投机性的或高科技性的，获得长期成功的可能性并不大。 **guaranteed bill** 担保票据

或称 backed bill。指由银行或金融公司背书的票据。如果受票人无力偿付，将由银行或金融公司偿还此项债务。

guaranteed bond 担保债券

由第三者担保偿还本息的债券。通常是由金融机构或由母公司对子公司担保。在每张债券上均采用背书形式(endorsement)予以保证。

guaranteed letter of credit 担保信用证

以商品或有价证券为抵押，由银行开出的信用证。

guarantor 保证人，担保人

或称 surety。当受保人(guarantee)不履行合同时，须负责代为履行责任的企业或个人。

guaranty funds 保证金

为防止客户不履行合同而在经济上蒙受损失，要求其预先支付的一笔现金。

H

half finished goods 半成品

或称 goods in process。指已投入原材料，但尚在加工过程中的产品。

half-stock 半额股票

指票面价值是每股 50 美元，相当于一般股票票面价值的一半的普通股或优先股股票。

half-year closing 半年结算

为了及时提供企业在年度当中所获得的经营成果，编制半个年度会计报表(half-year statement)而作的结算。

half-year convention 半年常规

在计征所得税时，假定企业年度当中新购置的固定资产，均是年度中间购入的，即允许列支半个年度的折旧费，作为应税收益的扣减项目。这项税则促使企业在年末购置固定资产，可以享受减税的待遇。

Hang Seng Index 恒生指数

反映香港股票交易股票价格变动情况的一种指数。以 33 种股票的价格变动，反映整个股票价格的变动趋势。

hard copy 硬拷贝，印刷记录

打印在纸上的永久性数据记录。可以直接阅读，而不是像缩微胶片或磁带上的那样，不能直接阅读。

hard currency 硬通货

或称 hard money。指一个国家的货币币值稳定，可以自由兑换为其他国家的货币。自第二次世界大战以后，美元和英镑都是硬通货，目前，德国马克、瑞士法郎和日元亦被认为是硬通货。与软通货(soft currency)的词义不同，后者指币值不够稳定，信誉不高的货币。

hard loan 硬通货贷款

指借贷双方约定必须以某种硬通货偿还的一项贷款。由于这种贷款的利率比率高，而且接受贷款国家的货币通常为软通货，不易自由兑换为硬通货，因而这种贷款的本息比较难以偿还。

hardware 硬件

电子数据处理系统中所使用的机器和设备。其中包括中央处理机(CPU)、阴极射线管(CRT)、打印机、磁盘驱动器、磁带机、控制盘和键盘等。

harmonization of accounting 会计的协调国际会计用词。指为了促进世界各国会计实务的一致性和可比性所采取的措施。协调(harmonization)这个词语，通常用来指促使两个或多个国家之间的会计实务具有一致性和可比性。例如，欧洲共同体曾经通过第四号、第七号和第八号指令(directive)协调各成员国的会计实务。而标准化)(standardization)则指促使世界各国的会计实务具有一致性和可比性。

各国会计实务的协调和标准化，有助于国际经济交往，便于跨国公司子公司所在国的股东和债权人阅读会计报表，也便于所在国审计和税务机构审查会计报表。与标准化(standardization of accounting)的词义相对照。

heading 表首，表头

位于会计报表的上端，包括公司名称、会计报表名称和结算日期三部分内容。

head office 总部，总店

一个企业的部管理机构，负责控制各分支机构的经营活动。它是最高管理人员办公的地点。

head office control account 总店控制账户

总店用以控制各分支机构账簿的总账账户。在分支机构未设有一套完整账簿的情况下，总店通常须设置控制账户。

head office current account 总店往来账户

分支机构会计(branch accounting)在未设有一套完整账簿的情况下，为记录与总店的业务往来和现金收付而设置的账户。总店往来账户实际上具有业主产权(owner's equity)的功能，反映总店对分支机构投资的增减变化。分支机构在结账时，将本期收益转入总店往来账户。

hedge 套期交易，对冲交易

在现货交易的同时作期货买卖，以免由于价格波动影响利润或造成亏损。参见买

期保值(hedge buying)和卖期保值(hedge selling)。

hedge buying 买期保值，套买保值

指在现货市场(spot market)上卖出一种证券、商品或外汇的同时，在期货市场(future market)上买进相同数量的期货。这样，当市场价格上涨时，期货价格也将上涨，期货赚的钱可以弥补现货交易所受的损失。与卖期保值(hedge selling)的词义相对照。

hedge selling 套卖保值，卖期保值

指在现货市场(spot market)上买进一种证券、商品或外汇的同时，在期货市场(future market)上卖出相同数量的期货。这样，当买进的现货在市场上的价格下跌时，期货价格也将下跌，期货赚的钱可以弥补现货交易所受的损失。与买期保值(hedge buying)的词义相对照。

hidden assets 隐蔽资产，账外资产

指账外或低估的资产；或指未列入会计报表的或有资产(contingent asset)。

hidden liability 隐蔽负债，账外负债

指账外筹资(off-balance-sheet financing)；或指未列入会计报表的或有负债(contingent liability)。

hidden reserve 隐蔽准备金

或称秘密准备金(secret reserve)。指业主产权金额的有意少报或不如实反映。通常采取低估资产或高估负债的办法，以便达到少交所得税或其他不正当目的。

high-grade securities 高级证券，优质证券

指风险很低的证券。例如，被斯坦达德和普尔(Standard and Poor's Corporation)等信用评定机构评价为A级的证券。

high-level language 高级语言

指电子计算机用的编译语言(compiler language)。编译语言与汇编语言(assembler language)不同，后者属于低级语言。编译语言的一个单一语句，可以代表几套指令。最常用的编译语言为普通商业语言(COBOL)和公式翻译程序语言(FORTRAN)。

high-leveraging 高度财务杠杆作用

或称高度财务传动作用(high-gearing)。指企业借入资金占资本总额的比重较大。参见财务杠杆比率(leverage ratio)。

highlight 重点财务数据

参见 financial highlight。

high-low method 高低点法

管理会计用词。指分解固定成本和变动成本的一种最简便的方法。它是以销售量的最高、最低点与成本的最高、最低点的差额，推算混合成本中固定成本和变动成本的数值。其计算公式如下：

$$y=a+bx$$

y代表混合成本总额，a代表固定成本，b代表单位变动成本，x代表销售量。求解a和b：

$$b=\frac{\text{高低点成本之差}}{\text{高低点销量之差}}$$

最高点的混　　最高点

a=合成本总额−b×的销量

high-yielders 高收益债券

或称high-income bond。指利率较高的公司债券，借以吸引投资人。但其风险则通常高于其他公司债券。

hire purchase 租购，分期付款购货

英国用词。指采用一种分期付款的方式购置耐用资产。在未付清价款之前作为租赁。购货人须按期支付租金，至租赁期满仅以一笔名义价款(例如1英镑)，即可以获得该项资产的所有权。

hire purchase accounting 租购会计

英国用词。即分期付款法(installment method)。

historical cost 历史成本

指资产的原始购置成本(original acquisition cost)。其中包括发货票价格、运费和安装费等。但是对以后因通货膨胀所导致的价格变化，则未作调整。

historical cost accounting 历史成本会计或称常规会计(conventional accounting)，传统会计(traditional accounting)。缩写为HCA。指以历史成本作为资产计价基准的会计程序和方法。它不考虑物价变动，而以历史成本和现时收入相配比，因而往往高估本期收益。历史成本会计虽然具有客观性和可验证性的优点，并有利于

资产的保管和控制，但是，在通货膨胀的经济环境中，不能提供与财务预测和决策相关的会计数据。与现时成本会计(current cost accounting)的词义相对照。

historical cost depreciation 历史成本折旧

依据固定资产的原始购置成本所计提的折旧额。在通货膨胀的情况下，由于固定资产不断短期贷款，所提存的累计折旧并不能保证固定资产的重置或更新，因而需要进行折旧调整(depreciation adjust- ment)，而与现时成本折旧(current cost depreciation)的词义不同。

historical cost principle 历史成本计价原则

指一项会计原则(accounting principle)。即会计师在进行资产计价时，并不考虑资产的现时重置价值或变现价值，而是根据它的原始购置成本计价。传统会计或常规会计以历史成本计价的主要理由是：

(1) 具有客观性。因为它是买主和卖主在市场通过实际交易确定的。

(2) 可验证性。因为它有会计凭证作为依据。

historical summary 历史数据汇总表

企业年度报告中所附过去五年或十年的主要财务数据汇总表，股东可以借此了解企业财务状况的变化趋势。历史数据的内容包括：净收益、每股收益、股利、营业收入、费用、资产、负债，以及股东产权等项目。

holdback 暂时扣发

指应付未付的工人工资；或指借款企业因未能符合银行的要求，被暂时扣发一部分信贷资金。

holder

① 持票人

指商业票据的持有人。

② 股票持有人，债券持有人

指股东 (stockholder) 或债券债权 人(bondholder)。

holder in due course 正当持票人

拥有法定权益的商业票据持有人。指持有人既有良好的信誉，又是按一定代价而获得的商业票据的转让。正当持票人对出票人和背书人都具有绝对追索权。

holders of record 在册股东

记录在股东登记簿(stock register)上的股东。登记簿记录有股东姓名、地址、购买股票的数量、购买股票的日期等，据以发放股利。

holding assets 持有资产，置存资产

指企业持有的固定资产和流动资产。例如，存货和有价证券等。

holding company 控股公司

或称母公司(parent company)。指专以控制其他公司股权为经营业务的公司。一个控股公司通常拥有其他公司 50%以上的股票。

以控股公司形式从事经营的优点是：

(1) 以较少的就可以控制较多的业务经营；

(2) 通过子公司可以分散经营风险。

其缺点是：

(1) 负担多重税收；

(2) 为了控股而举债筹资，可能会发生负财务杠杆作用(negative leverage)的风险。

holding cost 储存成本，置存成本

或称 carrying cost。指存货在仓库储存过程中所发生的成本。例如，占用资金应付利息、损坏、变质、丢失、陈旧、y 报废等损失。

根据典型调查表明，储存成本约占存货价值的 26%，其中占用资金应付利息占 15%，存储费占 3%，损失和陈旧等损失占 7%，保险费占 1%。

holding gain or loss 资产置存损益

在某一会计期内所拥有的一项资产，其期初价格和期末价格之间的差异。根据传统(历史成本)会计制度，置存损益在未实现之前通常不反映于会计报表，已实现的置存损益虽然包括在会计报表内，但并不在会计报表中列为一个单独的项目，因此无法了解此项会计数据。

在编制现时成本会计报表的情况下，则需要单独反映资产置存损益。其中包括已实现资产置存损益和未实现资产置存损益。

holding period 置存期

指资产的置存日期。资产的置存日期曾是计征美国联邦所得税的一项重要因素。企业从事的证券交易是否属于虚抛虚售(wash transaction)，企业固定资产处理的销售收益是否应视为资本收益(capital gain)，均决定于资产置存日期的长短。**home country** 原籍国，宗主国

指跨国公司的总公司所属的国家。与所在国或东道国(host country)的词义相对照。

home currency 本国货币

或称报告货币(reporting currency)。指跨国公司总公司所在国的货币。

home currency transaction 本国货币经济业务，本国货币业务

指跨国公司以本国货币结算的经济业务。由于不需要进行外币结算，其会计账务处理比较简单。与外币业务(foreign currency transaction)的词义相对照。

home office 总部，总店

即 head office。

honor 承付，承兑

指支票或汇票的承付或承兑。与拒付(dishonor)的词义相对照。

honorarium 酬金

指企业支付给提供咨询服务的专业人员的报酬。通常是在专业人员，例如会计师或律师不便收取或未定出收费标准的情况下，所支付的报酬。

horizontal analysis 横向分析

或称趋势分析(trend analysis)、动态分析(dynamic analysis)、时间数列分析(time series analysis)。指对一个企业的几个会计期的财务状况或经营成果进行分析比较，从而了解其变动趋势。

例如，1996 年的企业销售收入为 10 万美元，1997 年为 20 万美元，则反映销售收入增长了 100%。它不同于纵向分析(vertical analysis)或静态分析(static analysis)，后者只分析一个会计期的经营情况。

horizontal audit 横向审计

审计师检查企业内部控制制度的实际执行情况所采用的一种审计程序。例如，一项购销业务包括从发出订单到交货、验收、库存、销售和收款等整个过程，而审计师需要检查的内容包括：采购的方式是否适当，验收是否有效，凭证是否齐全，会计记录是否正确等。与纵向审计(vertical audit)的词义相对照。

horizontal combination 横向合并

两个或两个以上业务性质相同的企业的合并。与纵向合并(vertical combination)的词义相对照。

host country 所在国，东道国

跨国公司的子公司经营国外业务的所在国。与原籍国或宗主国(home country)的词义相对照。

hot money 游资

指利用各国汇价的升降波动，从事套利活动，在国际间流动的短期资金。

hourly wage rate 小时工资率

按工作小时计发工资，一个工时的工资数额。

hour rate variance 小时工资率差异

由于工资率的变动所引起的成本差异。其计算公式为：

$$\text{小时工资率差异} = \text{实际工时} \times (\text{实际工资率} - \text{标准工资率})$$

human assets 人力资产

指通过人力投资所形成的资本。表现为一个企业拥有的全部职工在现在和未来时期所能提供劳务的资本化价值(capitalized value)。人力资本不仅体现于一个企业劳动力人数的多少，而且还体现于劳动者的技术水平，即劳动者受教育和训练的状况。

企业可以采取以下多种途径对人力进行投资：

(1) 用于教育的支出；

(2) 用于卫生保健的支出；

(3) 用于生活福利的支出；

(4) 安全保护措施的支出。

在传统会计中，将投资概念限于对物质资产的投资，并不重视人力的投资和确认人力资本的概念。近年来，现代经济学强调人力资本对经济发展所起的重要作用，并要求会计不仅反映实物资本，同时亦应

反映人力资本。

human resource accounting 人力资源会计

或称人力资产会计(human asset accounting)。缩写为HRA。指将人力资源确认为企业的一项重要资产，并在会计报表中予以反映的会计程序和方法。即将雇佣和培训支出列为投资，并将其分摊于每个职工，当某个职工退休或解雇以后，某个职工的投资额就予以注销。这样，就可以反映企业人力资源的现状和变动情况。在人力资源会计资产负债表中所反映的人力资产，不仅包括职工的教育水平和工作经验，而且更重要的是其未来收益能力(earning power)。因而人力资源会计主要适用于会计师事务所、律师事务所和体育俱乐部等特别停靠专业技术人员直接获取收益的机构。

目前，由于人力资源价值的计量尚缺乏客观和一致的标准，从而使人力资源会计的实际应用受到限制。

hurdle rate 最低收益率，最低期望收益率

即minimum required rate of return。指企业主管人员所制定的目标收益率。

hypothecated account 抵押账户

将储蓄账户或信托账户作为抵押品而获得银行贷款。

hypothecation 抵押

指财产的抵押(pledge)。通常是在并未实际转移财产所有权的情况下获得一笔贷款。

I

idle capacity 闲置生产能力

指闲置的生产设备和厂房等。通常是由于订货不足或经营管理不善所造成。如果存在闲置生产能力，企业应在不追加额外固定成本的情况下，尽量增加产品的产量。

idle-capacity cost 闲置生产能力成本

指生产设备未能达到合理的利用率而形成的附加成本。其中包括未使用机器设备的折旧费、未使用厂房的租金，以及长期雇用职工的工资等。计划外的闲置生产能力成本将会形成少分配间接费用(under absorbed overhead)。

idle money 闲置资金

指备用的库存现金和银行活期存款。即不能获得利息和收益的资金。

idle time 停工时间

由于原材料的缺乏，机器的损坏，以及其他原因所造成的人员或机器的时间损失。

idle time cost 停工时间成本

指停工时间所发生的费用。其中包括工人工资和一般管理费用。在停工期间支付的工人工资，应计列为间接人工成本，而不是直接人工成本。

illegal acts 违法行为，不法行为

指企业违犯政府法律或规章的行为。根据美国第 54 号审计准则公报规定，注册公共会计师必须实施必要的审计程序，借以揭露被审核企业的不法行为对会计报表的影响。其中主要包括：

(1) 对政府机构或供销企业有关人员的非法行贿；

(2) 疏忽或蓄意漏交公司所得税；

(3) 未入账或不允列支的营业费用，例如巨额招待费用和超额佣金等；

(4) 巨额现金或现金支票付款；

(5) 会计事项的不正当记录，或随意递延记录日期等。

注册公共会计师必须对上述违法行为进行深入调查，并分析其性质及其对本年度会计报表的影响。如果在会计报表或附注中不法行为未予反映，情况严重者，必须签署拒绝表示意见(disclaimer opinion)或否定意见(adverse opinion)。

illegal dividend 非法股利

根据政府法规，公司仅应从本期收益或留存收益中支付股利，而不允许从资本或资本盈余(capital surplus)中支付股利。因为后者是在减损公司注册资本情况下所发放的股利。发放非法股利的财务主管人员不仅对公司负有责任，而且还对受影响的债权人负有责任，甚至还要被追究刑事责任；非法发放的股利也须追还。

illiquid assets 非流动性资产

不容易转换为现金的资产。主要指固定资产。但在时存货亦被认为是非流动性资产，因为存货并不容易转换为现金。

illiquidity 非流动性

指缺乏流动性(liquidity)。即一个企业拥有较少的流动资产，特别是速动资产(quick asset)，即流动比率和速动比率很低，因而没有足够的能力清偿到期债务。

impairment of capital 资本减损

由于营业亏损或股利的非法发放，而造成实际资本小于注册资本，或负债超过资产。

impairment of value 价值减损

指一项资产经济盗用的永久性减少，因而不再可能恢复其账面价值。其账务处理 应借记损失账户，贷记资产账户。**imperfect information** 不完整信息

指在证券或商品交易市场中，买主或卖主未能充分了解市场行情以及证券或商品价格的未来变化。尤指在资本市场中，由于会计信息未能被充分披露(full disclosure)，投资人和债权人无法了解发行股票和债券的公司真实财务状况。

imperfect market 不完善竞争的市场

指证券或商品交易被他人操纵的市场，或不能对行情有充分了解的市场。因而在投资或交易中存在较大的风险。

impersonal account 非人名账户

不是专用于记录某个人或某个企业往来款项的账户。例如，涉及企业或个人的应收应付账款账户，是属于人名账户，而现金账户则是非人名账户。

implicit cost 内含成本，隐含成本

指并未实际发生或不需直接以货币支付的成本。例如，商业信用(trade credit)的内含成本。购货单位如果以现金付款，可以获得一笔现金折扣，而赊购就不能获得这笔现金折扣，因此，现金折扣就是商业信用的内含成本。与明计成本(explicit cost)的词义不同，后者是实际发生的成本。

import credit 进口信贷

或称进口资本融通(import financing)。指进口商在未支付货款以前，银行对出口商开出信用证，或负责垫付货款。

import declaration 进口报关

进口商向海关报送的文件，是列明进口货物的清单。其中包括货物名称、价值、税率等项目，作为海关检验的依据。 **import duty** 进口关税，进口税

一个国家政府对进口商品所征收的关税。进口货物的报验、征税、保管、放行，均由该国的海关法规定。

impound 扣押

指根据法院命令对现金或其他财产予以保护性的保管；或指海关对偷漏关税的进口货物的留置。

imprest fund 定额备用金

或称零用金(petty cash fund)。在健全的现金管理制度下，企业仅应保存尽量少的库存现金，所有的支出必须以支票支付。企业了为临时性小额支付，通常设立定额备用金制度(imprest system)，用以支付邮费和运费等零星开支。随着支付的不断发生，应及时补充备用金，但不能超过原来规定的数额。

imprest system 定额备用金制度

指企业设置固定数额的备用金，并随着备用金的支付，对备用金不断地予以补充，使其恢复到原来所规定的数额。

improvement and extensions 改造和扩充投资

扩充投资指增添以前没有的固定资产，即增加固定资产的数量；改造投资虽然没有增加固定资产的数量，却改进了固定资产的质量。在会计账务上，均应作为固定资产的投资处理。

imputed cost 应计成本，推算成本

指在会计记录中并没有反映的成本。主要指从事某一项生产经营活动的机会成本(opportunity cost)。例如，用存货所占用的现金，购买政府债券获得的利息，即为该项资金的应计成本。又如，一个企业拥有的厂房亦含有应计成本，因为企业若租用相同的厂房，就须支付一定数量的租金。与实支成本(outlay cost)的词义相对照。

imputed interest 应计利息，推算利息

指借款人所借到的借款现值，小于以后偿还的借款面值。现值与面值之差，称为推算利息。

inactive money 呆滞资金

即闲置资金(idle money)。

inactive securities 呆滞证券

在证券交易所或场外交易成交数量很少的股票。可能一周少于几百股。

inadequacy 不适用

指一台设备已不适合生产过程的需要，而须提前处理或变卖。不适用、异常实物磨损(abnormal wear and tear)和技术陈旧(technological obsolescence)，均是资产提前处理或变卖的重要因素。

inadmitted asset 不承保资产

或称 unadmitted asset。指无清算价值(liquidation value)的资产。

in arrears 拖欠

指到期未能全部支付货款；或指未能全部偿还贷款。

inavoidable cost 不可避免成本

不能由于缩小业务规模，而随之减少或消失的成本。通常指固定成本。

in bond 保税

指进口商将进口货物暂时存于海关的保税仓库(bonded warehouse)，准备转口或

加工后出口，因而可以不交纳关税。

incentive stock option 奖励性股票购买权缩写为 ISO。公司给予已在公司长期服务的职工以优惠价格，购买一定数量本公司股票的权利。

incentive wage system 奖励工资制度

或称 incentive plan。指与职工生产效率或企业盈利率直接联系的工资制度。对于成绩优异的工人，给予一定的奖励。例如，计件工资制(basic piece rate)和累进奖金制(accelerating bonus)等，均属于奖励工资制度。除对生产工件奖励外，还包括对企业管理人员的奖励，例如，利润分享(profit sharing)、股票购买权(stock option)和递延报酬(deferred compensation)等。

in-charge accountant 主管会计师

参见 accountant in charge。

income

① 收益

指一个会计期的企业营业收入减全部费用和损失。亦即企业的净收益(net income)。与毛收益(gross income)的词义不同，后者指营业收入减销货成本。

② 收入，所得

广义指企业销售产品或劳务所获得的收入。营业收入(revenue)或销售收入(sales)是更为确切的词语。

income account 收益账户，损益账户

指反映企业收益的账户，或称收入和费用的汇总账户(revenue and expense summary account)，更常用的称法是损益汇总账户(income summary)。参见 income summary。

income before interest and tax 支付利息和税款前收益

即 earnings before interest and tax。

income bond 收益债券

收益债券通常在公司经营发生亏绌和进行改组时才发行。即在公司真正获得收益时才支付利息，因而它的利息不是固定费用。收益债券的这个特点和优先股相似，两者不同之处是收益债券在公司有收益时，必须支付利息。参见改组债券(reorganization bond)。

income concept 收益概念

指对收益所下的定义。收益概念及其确认和计量方法是会计的核心问题。有以下两种不同的收益概念：

(1) 会计人员所持的收益概念—货币收益(money income)概念，即在货币资本得到回收的情况下所确认的收益。

(2) 经济学家所持的收益概念—实际收益(real income)概念，即在实物资本得到回收的情况下所确认的收益。近年来，由于通货膨胀现象的普遍存在，在会计文献中经常区别这两种不同的收益概念。

income deduction 收益扣减项目

或称营业外费用 (nonoperating expense)。指损益表最下面的项目，即利息、债券折价、意外灾害损失，以及所得税等项目。它们不属于企业日常经营过程所发生的费用。

income distribution account 收益分配账户

一个暂记账户(temporary account)。分配股利时借记这个账户，余额结转于留存收益账户。

income from continuing operations 连续经营部门营业收益

损益表中的一个项目。指本会计期的营业收入减营业费用扣除所得税以后的净收益。

income from discontinued operations 停业部门营业收益

企业在本期内或近期内将停业的一个业务部门，扣除所得税后的净收益。此项目应单独列于损益表中连续经营部门营业收益项目之下。

income per share 每股收益

即 earnings per share。

income quality 收益质量

参见 earnings quality。

income realization 收益实现

企业会计通常是以商品的销售或交货，作为确认收益实现的基准，而不是以现金的收入作为确认收益实现的基准。

income smoothing 收益修匀

指将不同年度的企业收益数额加以平

均，以盈利率较高的年度弥补盈利率较低的年度。收益修匀是企业管理人员蓄意操纵收益的结果，必然会降低收益的质量(earnings quality)，从而使收益不能真实反映的经营成果。

但是，收益修匀的做法，通常并不违反会计准则。通过改变收入和费用的计列年度，可以很容易实现收益修匀。例如，如果本年度经营不符合预想，就可以大幅度地削减某些任意性成本(discretionary cost)，其中包括广告费、新产品研制和开发费等。

财务分析师(financial analyst)的主要任务是：通常深入细致的财务分析，揭示企业真实的收益水平。

income statement 收益表，损益表

或称 profit and loss statement。反映营业收入、销货成本、毛利、其他收益和收益扣减项目，并计算出本年度净收益的报表。在损益表中还通常反映每股的收益。损益表与资产负债表不同。资产负债表仅反映某一特定日期的公司财务状况，而损益表则反映两个时点之间所发生的经济业务。损益表已被认为是比资产负债表更重要的会计报表。损益表的主要项目如下：

销售收入
　　减：销售成本
毛收益(毛利)
　　减：营业费用(销售费用和企业管理费用)
营业收益
　　加或减：其他损益
税前收益
　　减：预提所得税
连续营业部门收益
　　加或减：停止营业部门损益(税后净额)
　　加或减：非常损益(税后净额)

净收益

income statement account 损益表账户

指收入和费用账户。费用账户反映企业在经营过程中所耗费的资源；收入账户反映企业的经营成果。

由于损益表账户并不反映企业资产实体，而仅反映企业资产实体的变化过程或原因，所以它有时亦称为名义账户(nominal account)。与资产负债表账户(balance sheet account)的词义相对照。

income statement audit 损益表审计

指审计师对企业损益表所列项目进行审查。由于损益表是反映企业经营成果的报表，核实企业的损益，对于投资人和债权人制定投资和信贷决策具有重要意义。因此，损益表审计已成为财务审计(financial audit)的一项重要内容。

损益表审计的具体内容包括：

(1) 会计报表和会计账簿中各项收入和费用金额的核对；

(2) 检查账簿金额是否正确无误，据以入账的会计凭证是否真实；

(3) 检查各项收入和费用的变动趋势是否合理，并对变化异常的项目进行深入检查。

income summary 损益汇总账户

或称收入和费用汇总账户(income and expense summary account)。年末结账使用的一个暂记账户(temporary account)。这个账户贷记企业的全部收入，借记企业的全部费用，并将其余额(净收益)结转留存收益或业主产权账户。

income tax 所得税

政府对年度收益所课征的税收。其中包括个人所得税(personal income tax)和公司所得税(corporate income tax)。所得税的税率是累进的，即划分不同的税级(tax bracket)。若是个人所得税的税率还决定于纳税人的婚姻状况和子女负担状况。公司所得税的税率经常根据国家经济状况加以调整。美国现行所得税的最高税率为35%。公司所得税在损益表中计列为费用。

income tax credit 所得税税额抵免

参见税额抵免(tax credit)。

income tax payable 应付所得税

企业会计账簿和所得税申报表上所列的应交税额。但两者的数通额常并不相同。其主要原因是，所得税申报表所计列的固定资产折旧费，允许应用加速折旧法(accelerated depreciation method)计算，而

企业会计账簿所普遍应用的则是直线折旧法(straight-line method)，因而计算出的应税收益额并不相同。

incorporated 已注册，已注册公司

缩写为 Inc.。英国缩写为 Ltd.。附在公司名称之后，表示是注册的股份有限公司。

incorporation 登记，注册

指公司的建立必须遵照有关法律的规定，由创办人(incorporator)向政府主管部门办理登记手续，并送交公司章程(articles of incorporation)。在领到公司执照(charter)后，公司即正式成立。

批准公司注册的必备条件为：

(1) 独特的名称；

(2) 独立的经济实体和连续经营；

(3) 注册资本；

(4) 有限责任。

incremental analysis 增量分析法

或称边际分析法(marginal analysis)。制定企业经营决策所使用的一种方法。它着重于分析额外增加的一部分产品产量的成本和收入。所谓增量成本(incremental cost)，是指每增加一个单位的额外产量所增加的成本；而增量收入(incremental revenue)是指每增加一个单位的额外产量所增加的收入。

企业在制定扩大生产经营的决策时，必须使其增量收入大于增量成本。

incurred cost 已发生成本

或称实际成本(actual cost)。指购置一项资产的实际支出。与预算成本(budget cost)的词义不同。

indebtedness 欠债

指所欠缺任何债务(debt)。

in default 违约

指由于担保人的货物或财产遭受损毁，承保商所给予的赔款。或指对其他性质财产损毁所给予的赔偿。

indenture 合约，契约

或称信托契约(trust indenture)、信托契据(deed of trust)。指两或多人之间所签订的协议。其中包括各方的权利和义务。例如，企业和受托管理人之间所签订的债券契约(bond indenture)。其中规定债券持有人所拥有的权益，发行债券的企业所应承担的责任，发生债券的金额、到期日、利率，以及偿还担保等方面的内容。受托管理人通常是银行或信托公司，它们负责保护债券持有人的权益，并负责偿付债券的本息。

independence 独立性，超然独立性

要求注册公共会计师在审查企业会计报表立式履行验证职能(attest function) 时，所应具备的一个条件，其内容包括：

① 态度公正。即不袒护被审核的企业。

② 不应拥有被审核企业的权益。即未拥有该企业的股份，未向该企业申请贷款，以及未曾担任该企业的发起人、证券推销商、董事、职工等职务。

③ 不根据收费的高低签署有利或不利于被审核企业的审计报告。

independent accountant 独立会计师

即公共会计师(public accountant)。指与客户企业没有直接和间接财务往来或权益关系的会计师，公正客观地行使审计或验证职能(attest function)。

independent auditor 独立审计师

即独立会计师(independent accountant)。

independent variable 自变量

财务分析用词。指一个变量的数值并不由其他变量所决定。与因变量(dependent variable)的词义相对照。

index

① 指 数

即 index number。

② 索 引

一个文件或档案内容的出处页码。

index access 索引存取

指电子计算机会计信息系统中会计档案的一种组织结构。即在电子计算机中，通过预先编制的索引，存取会计数据。采用索引存取，既可按序存取(sequential access)，也可直接存取(direct access)。

indexation 按物价指数调整，物价指数化合同的签约人或政府机构，为了消除通 货膨胀的影响而采取的一项措施。例如， 对长期购销合同中所规定的金额，按物价

指数加以调整；在劳资协议中规定按消费品物价指数调整小时工资，以及在税收法规中，规定物价指数调整应税收益，以避免随着纳税人货币收益的虚增，发生税级潜动(bracket creep)情况。

现时购买力会计(CPP accounting)或一般物价水平(GPL accounting)亦可以视为会计报表的物价指数化。

indexed bond 物价指数化债券

按物价指数偿还本息的债券。参见物价指数化(indexation)。

indexed pension 物价指数化退休金

指定物价指数不断调整的退休金。参见物价指数化(indexation)。

index number 指数

反映一个变数同某一基期相比的相对变化指标。基期作为 100，其相对变化则以百分率表示。例如，基期某种商品的价格为 5 元，本期为 6 元，同其价格指数为

120%。

指数可以是简单指数，反映一个变数的变化情况；也可以是综合指数，反映很多变数的变化情况。

index number trend series 指数趋势数列

参见趋势分析法(trend analysis)。

index of cost of living 生活费用指数

计量生活费用水平所使用的指数。例如，美国的消费品价格指数(Consumer Price Index)和英国的零售价格指数(Index of Retail Price)。

Index of Retail Price 零售价格指数

英国政府按月公布的一种物价指数。所选择的商品和劳务的价格，可以反映大多数工资收入者的生活费用变化情况。美国称为消费品价格指数(Consumer Price Index)。

indirect arbitrage 间接套汇，间接套利

指同时在几个金融中心的套汇或套利。

indirect cost 间接成本

或称 overhead。指不容易与所生产的某种产品和劳务相联系的产品成本。例如，企业管理人员薪金、取暖和照明费、房屋和机器折旧费等。间接成本并不随着产品生产数量的变动而变动，需要采用某些武断的方法向产品或部门分配。与直接成本(direct cost)的词义相对照。

indirect investment 间接投资

或称有价证券投资(portfolio investment)。指投资于外国公司的股票或债券。近期收取股利或利息，而并不掌握企业的管理权。与直接投资(direct investment)的词义相对照。

indirect labor 间接人工

非直接从事生产的人员。其中包括生产管理人员、设备维修人员和成本会计人员等。

indirect liability

① 间接负债

指一项须承担连带责任的债务。例如，为子公司担保，筹借一项贷款。或指一项未来的尚未发生的债务。例如，在一项尚未到期的合同中，可能发生的负债。

② 间接责任

指间接承担的经济责任。例如，在票据上背书或对票据担保应承担的责任。或指 虽未发生但预期可能承担的责任。 **indirect material** 间接材料

非直接构成产品的材料。例如，维修用料和润滑油等。

indirect rate 间接汇率

或称间接标价(indirect quotation)。标明外汇汇率的一种方法。即以本国货币作为固定单位，以外国货币数额的变动反映行情的变化。例如，美国银行公布的外汇牌价，1 美元=0.53 英镑。与直接汇率(direct rate)的词义相对照。

indirect tax 间接税

可以转嫁给其他纳税人的税收。例如，货物税(excise tax)和营业税(sales tax)虽然是对工业和商业企业所征收的，但通过商品价格可以转嫁给消费者负担。与财产税和所得税等直接税(direct tax)不同，后者不容易转嫁给其他纳税人负担。

individual depreciation 个别折旧

按单项固定资产分别计算折旧费。与分类折旧(group depreciation)和综合折旧(composite depreciation)的词义相对照。

individual income 个人收益，个人所得

指交纳所得税前的个人收入。包括工资、薪金、股利、租金和利息收入等。

individual investment 个人投资

指私人投资。即通过购买公司债券和股票所投入的资本。 与社会机构投资(institutional investment)的词义不同，后者指保险公司、信托投资公司，以及基金会等在证券市场中投资。

individual proprietorship 独资企业

即 sole proprietorship。

individual retirement account 个人退休金账户

缩写为 IRA。美国自 1975 年开始实行的一项退休金计划。即不由雇主提供退休金的个体经营者，可以自行设立退休金基金。将预提的个人退休金存储于这个账户，可以享受纳税减免。

indorsement 背书

即 endorsement。拼写上的不同。它是正式法定文件上的拼写方法。

indorser 背书人

即 endorser，拼写上的不同。

industrial accident reserve 工业事故准备金

由雇主按工资总额的一定比率提存，并用于在工作受伤职工医疗的基金。**industrial accounting** 工业会计

俗称成本会计(cost accounting)。指记录、分类、汇总、分配企业生产过程的各项费用，并计算出产品的总成本和单位成本的会计程序和方法。由于成本会计的重点已转向成本控制和经营管理决策，故更名为常用的名称是成本和管理会计(cost and management accounting)。

industrial development bond 工业发展债券

缩写为 IDB。俗称工业收入债券(industrial revenue bond)。地方政府为促进本地区经济发展所发行的一种债券。以债券收入购买厂房和机器设备，租赁给私人企业经营，并以私营企业交纳的租金偿还债券的本息。

industrial property 工业产权

指专利权(patent)、工业品设计(industrial design)，以及商标(trade mark)等权利的总称。

Industry Audit Guide 《行业审计指南》美国注册公共会计师协会的一个出版物。向审计师提供各种行业必须遵循的审计准则。

industry ratios 行业比率

或称行业标准(industry standard)。指全行业平均财务比率(financial ratio)。一个企业可以用全行业比率与本企业相比较。美国的邓恩和布雷兹特里特公司(Dun & Bradstreet)，是提供这种行业比率数据库会计信息咨询公司，在该公司出版发行的《邓氏评论》杂志中，刊登了 125 个行业的 14 种平均财务比率。此外，银行贷款主管人员协会出版发行的《年度报表研究》杂志，刊登 300 个行业的 16 种平均财务比率。

inflation 通货膨胀

指一个时期物价的普遍上涨，货币购买力的下降。相同数量的货币，只能购买较少的商品。

inflation accounting 通货膨胀会计

指在通货膨胀时期，通过一般或个别物价指数，换算会计数据，比较真实地反映企业财务状况和经营成果的会计程序和方法。经济发达国家在 70 年代曾经采用现时购买力会计或一般物价水平会计(general price level accounting)，至 80 年代初期则改为采用现时成本会计(current cost accounting)。

inflation risk premium 通货膨胀风险溢酬

风险溢酬(risk premium)的一个构成要素。指在通货膨胀情况下，投资人所期望的投资收益率，必须能够大于预计的通货膨胀率，以弥补由于通货膨胀使购买力降低而带来的损失，投资人才愿意从事投资。

informal record 非正式记录

不属于正式账簿体系的记录。但可以从这些记录中等到重要的或有用的资料。例如，会计部门所保管的备查簿和登记簿

等。

information 信息，情报

指事实或数据，特别是经过数据处理过程可用于决策的数据。

information benefit 信息效益

指信息在决策过程中，对于应付风险和不确定性所具有的价值。

information cost 信息成本

在获得数据和信息过程中所花费的费用。

information processing 信息处理

与数据处理(data processing)的词义不同，数据处理是指对数据的收集、分类、汇总和记录的过程，从中可形成有用的信息。

而信息处理所包括的内容则为更高的层次，其含义不仅包括信息的生成(information generation)，而且还包括信息的检索(information retrieval)、汇编、传送和报告等项内容。

information retrieval 信息检索

从数据库(data base)获取某项信息的过程或活动。可以采用索引存取(index access)、按序存取(sequential access)和直接存取(direct access)不同的方式。**information system** 信息系统

或称数据生理系统(data processing system)。指收集一个企业所需信息的系统。在信息系统中，包括操作系统的人员和设备。信息系统通常是指使用电子计算机的信息系统。

inheritance tax 遗产税

美国各州政府对遗产所得课征的税收。它是专门对遗产继承人课征的。与联邦遗产税(estate tax)不同，后者是对死亡者的财产征收的税，在遗产转移前课征。 **initial audit** 初次审计

指根据新签订的审计合同(audit contract)所进行的审计。在初次审计的情况下，需要首先对被检查企业的经营业务、组织机构和内部控制制度等进行调查和评价，并制定周密细致的审计计划(audit program)。与重复性审计(repeating audit)的词义不同，后者是按照长期签订的审计合同所进行的常规年度或季度审计。

initial capital 创办资本

在公司成立时所筹集的资本。其中包括：

(1) 普通股和优先股股本；

(2) 超过面值的股票溢价；

(3) 捐赠资本。

但不包括债权人所投入的借入资本。

initial public offering 初次公开发行，股票初次发行

缩写为 IPO。指股票尚未上市的公司(unquoted company)，在金融市场上公开发行股票或债券。购买初次上市股票的投资人，通常可以获得巨额收益。

in kind 以物代款

指以实物资产而不是以现金和票据作为支付手段。

input

① 输入

将信息或数据从一个外部存储器转入电子计算机的内部存储器。

② 投入

在生产过程中各项生产要素的投入。

input cost 投入成本

在产品生产过程中所投入的直接材料和直接人工等直接成本，以及产品在生产过程中所耗用的变动间接成本。但不包括一般管理费用和销售费用等固定间接成本。

input-output analysis 投入产出分析

指用棋盘表对一个国家国民经济各部门的投入和产出进行分析的方法。投入产出表是国民收入会计(national income accounting)的一个重要组成部分。或指在企业生产过程中，对各生产部门之间投入和产出数量关系及其变化规律的分析研究。在会计上，成本交互分配法(reciprocal allocation method)是投入产出法的一个实际应用。

input value 投入价值

指企业资产的一种计价基准。即以资产的购置或生产成本计价，而不承认未来的销售收益。以投入价值作为资产的计价基准，符合常规或传统会计的成本计价原则

(cost principle)。与产出价值(output value)的词义相对照。

inquiry 查询

审计师收集证据所采用的一种方式。即向客户企业的职工或管理人员查问某个事项。一般来说，查询的结果并不能单独地构成可靠的审计证据(audit evidence)，通常还必须有确凿的旁证。

inside director 内部董事

或称常务董事(executive director)。由企业管理人员或职工担任的董事，亦即参加公司日常经营管理的董事。与外部董事(outside director)的词义相对照。

insider 熟悉内情者，知内情者

指由于职务关系能够在向社会公众公布会计报表之前，了解企业财务状况的人员。通常指公司董事或高级管理人员。根据政府法规，这些人员不得借此谋求私利。

insider dealing 知内情者交易，内幕交易或称 insider trading。指熟悉内情者，例如，公司高级管理人员和公司董事，利用他们所了解的公司财务状况(例如，公司即将同其他公司合并，股票即将升值，公司即将宣告破产)，而买卖公司的股票，从中获利。这是一种非法行为。

insider information 内幕信息

指高级管理人员或公司董事所掌握的公司内部财务情况。这种信息如果公布，便会引起公司证券价格发生重大变动。

insolvency 无偿债能力，无力偿付

指无力支付到期的债务；或指企业的负债超过资产。在上述情况下，企业可以申请自愿破产，或由法院宣布强迫破产。与有偿债能力(solvency)的词义相对照。参见破产(bankruptcy)。

inspection 检查，稽核

指审计师对企业的现金、票证、财产所进行的实物验证；或指税务检查员对所得税申报表中计列的应税收益额和应纳税额所进行的核查。

inspection certificate 检验证明

进口企业要求出口企业所提供的一个出口货物单据，据以证明发运货物的规格和质量符合合同规定。进口企业开出的信用证，通常注明以检验证明作为付款条件。签发检验证明的机构为出口企业所在国的商检机构或独立的公证机构。

inspector 稽核员，核查员

指一个高级管理人员，负责检查下属分支机构的业务情况。例如，银行和保险公司设置的稽核员，税务机构负责审核应税收益额和应纳税额的税务核查员。**Inspector General** 总检查长

根据 1978 年设置总检查长的法令，在美国联邦政府各部所设的高级官员。其主要职责是负责检查联邦政府所属机构的人员是否存在滥用职权和舞弊现象，并向国会和部长提出报告。**installment** 分期付款

对一项债务或应付账款，按照规定的金额分期支付，而非一次支付。

installment account 分期付款赊销账户

或称应收分期账款(installment accounts receivable)。指在分期付款销售方式下，零售商店所设置的顾客分类账。用以记录尚未收到的分期付款金额，顾客对未付金额须支付利息。

installment bond 分期偿还债券

这种债券在到期时，对本金不是立即全部偿付，而是分期偿付。

installment method(of revenue recognition) 分期付款法(确认营业收入)

零售企业所采用的一种会计账务处理方法。即根据分期付款销售的本会计期实收现金入账。然而根据现行会计准则，只有当回收商品价款并不十分肯定时，才允许采用现金收付制。在一般情况下，分期付款销售应按权责发生制而不是按收付实现制确认收入。权责发生制按已销售商品的全部价款(包括已收和尚未收清的价款)一次入账。

installment sale 分期付款销售

指在分期支付价款的结算基础上的商品销售。有很多企业采取分期付款销售方式，其中包括不动产、汽车、家用电器等行业的企业。在分期付款销售时，顾客只需先支付一定金额的首期付款(down

payment)，以后每隔一定时期支付一次价款。

由于分期付款销售的收款期延续时间较长，因而收账风险和收账费用均较常规销售为大。分期付款销售的优点是可以扩大销售量，从而抵销收账风险和收账费用的增加。

Institute of Certified Financial Planners 注册财务计划师协会

缩写为 ICFP。指通过财务计划课程考试，并获得注册财务计划师(CFP)职称的财务人员所组成的专业团体。其宗旨是交流财务计划工作经验和推行专业继续进修计划。出版物为《注册财务计划师杂志》(季刊)。

institute of certified public accountants 注册公共会计师协会

向社会公众提供会计和审计服务的会计师所组成的专业团体。美国称为注册公共会计师协会(AICPA)。英国、加拿大、澳大利亚等国际则称为特许会计师协会(institute of chartered accountants)。

Institute of Chartered Accountants in England and Wales 苏格兰和威尔士特许会计师协会

缩写为 ICAEW。是由英国特许会计师所组成的专业团体。其职称考试一年举行两次。出版两种刊物：《会计》(Accountancy)和《会计和商业研究》(Accounting and Business Research)。

Institute of Chartered Financial Analysts 注册财务计划师协会

缩写为 ICFA。财务分析师协会(FAF)下属的一个专业团体，成立于 1947 年，主要负责注册财务分析师(CFA)的职称考试。其出版物为《注册财务分析师文摘》。

Institute of Internal Auditors 内部审计师协会

缩写为 IIA。由企业和政府机构从事内部审计的审计师组成的国际性专业团体。成立于 1941 年。发行许多种指导内部审计工作的出版物，其中包括研究性公报和《内部审计师》杂志。并负责实施注册内部审计师的职称计划。

Institute of Management Accounting 管理会计协会

美国的全国会计师协会(NAA)的一个下属机构，成立于 1972 年，负责考试和颁发注册管理会计师(CMA)职称的证书。

institutional accounting 社会机构会计

指学校、医院、信托公司、保险公司等机构所采用的会计程序和方法。参见非营利会计(nonprofit accounting)。

institutional investors 社会机构投资人

指在股票交易所进行证券投资活动的商业银行、保险公司、信托投资公司、互助基金投资公司，以及退休金基金组织等机构。近年来，社会机构在股票交易所中所占的地位日益重要。它们持有股票的总金额达数万亿美元，而且在某些大型公司中占有很大份额的股权。其投资活动对股票价格具有重大影响。

instrument

① 文件，凭证

指合同、契约等具有法律效力的文件。

② 票据，证券

指流通票据(negotiable instrument)。

insurance 保险

英国称为 assurance。指通过签订合同，被保险人向保险商交纳保险费，保险商则承担被保险人未来可能遭受的人身或财产损失的赔偿责任。负责承担风险的企业，称为保险商或承保商(insurer 或 underwriter)；从事投保保险的个人和企业，称为被保险人或投保人(insured 或 policyholder)。双方正式签订的保险合同，称为保险单(insurance policy)。

企业为职工从事的保险包括以下几种类型：

(1) 工伤事故保险(disability insurance)；

(2) 健康医疗保险(health insurance)；

(3) 人寿保险(life insurance)。

insurance coverage 保险金额，保额

指投保人对保险财产的实际投保金额。它是保险公司承担保险责任的标准和计收保险费的基础。在保险财产发生保险责任范围内的损失时，保险金额就是保险公司赔偿的最高限额。

insurance expense 保险费

或称 insurance premium。指保险合同受益人所应支付的费用。通常按财产或货物保险金额的一定百分率计算，例如 1%或 0.5%等。保险费一般采用直线法摊销。

intangible asset 无形资产

或称 immaterial asset, incorporeal asset。指没有实体存在的资本性资产(capital asset)。例如，专利(patent)、商标(trademark)、商誉(goodwill)等。无形资产一般划分为：可以购买的或不可以购买的，可以辨认的或不可以辨认的。商标和专利属于可以辨认和可以出售，而商誉则属于不可以辨认和不可以单独出售。但它们都属于固定资产的一个组成部分。

无形资产通常采用直线法摊销，但摊销期限最长不得超过 40 年。与有形资产(tangible asset)的词义相对照。

intangible value 无形价值

指无形资产的价值。即一个连续经营的企业价值总额，超过其有形资产净值的余额。它反映了专利、商标和商誉等无形资产价值的总和。

integrated data processing 综合数据处理，集中数据处理

缩写为 IDP。将各个数据处理系统结合为一个整体进行数据处理。例如，在企业管理信息系统中，将生产、材料供应、销售和财会等数据处理系统合并为一个整体系统。

integrated software 综合软件

或称综合软件组合程序 (integrated software package)。指包括有若干个程序的电子计算机软件，具有复杂的会计数据处理功能。例如，以数据、文字、图表评价企业各部门的经营成果，计算和分析企业各项财务比率，以及测算企业未来财务状况的发展趋势等。

intellectual property 知识产权

支用人类的智慧和想象能力所创造出的无形资产。例如，专利、版权和电子计算机软件等。知识产权与有形资产产权同样应受政府法规的保护。

intercompany account 公司间往来账户

记录跨国公司所属子公司之间往来款项的总分类账账户。它们之间所记录的经济业务，即公司间经济业务(intercompany transaction)是相互对应的。在编制合并会计报表时，公司间经济业务和公司间往来账户的余额应予以抵销。

intercompany comparison 公司间比较

指在同一类型公司之间比较它们的财务比率，以分析研究它们的经营效率和经营成果之间的差距，从而促使经营管理落后的公司赶上经营管理先进的公司。

由于公司经营管理信息通常是相互保密的，所以仅能够依据行业公会(trade association)公布的行业平均数据进行比较。

intercompany elimination 公司间抵销

指跨国公司所属子公司之间的相互投资、应收、应付、销货、进货等项目。在编制合并资产负债表和损益表时，应予以抵销。如果需要相互抵销的会计事项较多，应单独设置抵销分类账(elimination ledger)。

intercompany income 公司间收益

跨国公司所属子公司之间销售商品所获得的收益。在编制合并会计报表(consolidated financial statement)时，对公司间收益，按照会计准则应该予以抵销(elimination)。

interest

① 利息

利息是货币的时间价值(time value of money)，亦即货币或资本的租金或成本。由使用者按期支付，通常以年率表示，称为利率。按利率计算方法的不同，可以分为单利(simple interest)和复利(compound interest)。与本金(principal)的词义相对照。

② 股权，权益

在公司中拥有资产所有权的份额。例如，某个投资公司拥有某个被投资公司发行全部股份的 10 万股股票中的 2 万股股票，即某投资公司拥有其 20%的股权。股权按其投资人拥有的数额划分，可以分为少数股权(minority interest)和多数股权

(majority interest)。

interest arbitrage 套息

指在期货市场上买卖外汇，从其利率的差额中获利。例如，美国某外汇经纪人在卖出法郎期货的同时，买进法郎现货。由于以美元购买法郎，因而损失美元的利息；但却收到法郎所带来的利息。如后者大于前者，即可获得收益。反之，则发生损失。

interest bearing investment 附息投资项目

指依靠银行贷款和发行公司债券举办的投资项目。所预测的未来现金流量，必须能够按期偿还债务的本息。

interest bearing note 附息票据

承受一定利息的票据。即按一定金额开出，另外加收从出票日期至付款日期，按规定年率计算的利息。

interest coverage ratio 偿付利息能力比率或称收益对利息倍数比率(times-interest earned ratio)。指以支付利息和所得税以前收益额，除以本期利息支出。是计量企业本期营业收益支付借入资本利息能力的一项财务比率(financial ra- tio)，它是收益偿债能力比率(earnings coverage ratio)中的一项财务比率。长期债权人通常以这个财务比率衡量债权的安全性。因为债权资本的最好保障，是举债公司有足够的营业收益用于支付利息。**interest expense** 利息费用

或称 interest charge。指企业由于借入资金而支付的利息。在损益表中列为财务费用。

interest group 利益集团

指在社会或企业中具有共同利益的个人，为了达到一定目的，采取配合一致的行动，通常结合成为一个群体，以维护本身的利益。企业会计报表的目标(accounting objective)，不应仅向其中一个利益集团(例如股东)提供信息，还应向各个社会集团(包括股东、债权人、供应单位、政府主管机构，以及社会机构)提供会计信息。参见公司报告(Corporate Re-

port)。

interest on investment 投资利息

指一个投资项目借入资金所应支付的利息。按现行会计准则，应列为本期财务费用，而不予以资本化，成为投资的一个组成部分。

interest on overdraft 透支利息

企业与开户银行事先商定，同意企业在信贷限额内透支，并根据每日透支额收取利息。参见透支(overdraft)。

interest rate 利率

在一定时期借用资金所支付的费用，即利息金额与本金金额的比率。利率包括以下几种类型：

(1) 按固定或变动划分，可分为固定利率(fixed interest rate)和变动比率(variable interest rate)；

(2) 按利息计算基准划分，可分为名义利率(nominal interest rate)和实际利率(effective interest rate)；

(3) 按是否给予优惠划分，可分为优惠利率(prime interest rate)和公开市场利率(open market interest rate)；

(4) 按资金借用期限划分，可分为年利率(interest per annum)，以本金百分之几表示；月利率(interest per mensem)，以本金千分之几表示；日利率(interest per diem)，以本金万分之几表示。

interest rate risk 利率风险

指由于市场利率变化，可能引起本公司债券价格的变化。在市场利率升高的情况下，公司债券市价会发生相应下降的风险。债券的偿还期限越长，可能出现的风险就越大。与财务风险(financial risk)的含义不同，后者指企业无力偿付债券本息的风险。

interim audit 期中审计

对会计年度中某一时期的业务进行审计。期中审计的主要作用，是有助于提前完成年度审计工作，并及时揭露经营管理存在问题和重大贪污舞弊问题。大中型企业通常在年度当中进行一二次期中审计。与期末审计(final audit)的词义不同，后者指年终从事的审计。

interim dividend 期中股利

在会计年度中所支付的股利。大多数公司通常在会计年度当中，支付一二次期中股利。仅少数公司每个年度支付一次股利，即年终股利(year-end dividend)。**interim financial statement** 期中财务报表，期中会计报表

大多数企业一个年度才结账一次，但仍须编制月度和季度报表，报送给企业管理部门，以便及时了解企业的财务状况和盈利情况。美国证券交易管理委员会通常要求股票上市交易的公司报送季度会计报表。月度和季度报表是依据工作底稿编制的，底稿的调整分录并未记入日记账，也未作结账分录，因此，月度和季度会计报表通常称为期中报表。期中报表并不需要注册公共会计师审核，亦不向外界公布。**interlocking directorate** 连锁董事会

在表面各自独立的几个企业中，一些董事是由同一些人兼任。因而，事实上这几个企业是联合企业，它们制定共同的经营管理政策。例如，制定垄断价格。根据美国反托拉斯立法，这种做法是属于非法的。

intermediate product 中间产品，半成品

尚未完工需待进一步加工的产品。

internal accounting 内部会计

即管理会计(management accounting)。

internal accounting control 内部会计控制

企业内部控制制度(internal control system)的一个重要组成部分。指为保证企业资产的完整和正当使用，以及保证会计数据的正确性和可靠性而设计的控制措施。其中包括内部稽核(internal check)和内部审计(internal audit)。内部会计控制与内部行政管理控制(internal administrative control)的目的不同，后者是为了保证企业经营方针和政策的贯彻执行，以及提高各业务部门的经营效率。

internal audit 内部审计

或称责任审计(responsibility audit)。指由企业内部专职审计人员所进行的审计。大中型企业通常设置内部审计部门，其主要审计内容是检查企业的内部控制制度(internal control system)是否正常执行，会计记录是否健全和完整，以及是否存在贪污舞弊情况等。与外部审计(external audit)的词义相对照。

internal check 内部牵制，内部稽核

为保护资产安全和防止舞弊行为而采用的控制制度。即不赋予任何一个职工单独处理经济业务的权力，任何经济业务均须经两名以上职工的交叉稽核和监督，才能进行处理，这样可以防止舞弊的发生。内部稽核或内部牵制制度主要包括以下内容：

(1) 实物牵制，支票必须经两名职工共同签发，仓库钥匙交给两名职工持有，非同时使用两把钥匙，就不能打开仓库；

(2) 业务程序牵制，将一项业务分割为若干部分，分派给几名职工执行，以防止舞弊或差错的发生；

(3) 簿记牵制，对总分类账和明细分类账记录的分管和相互核对。

内部稽核或牵制制度的作用是有一定局限性的。因为，在两名以上职工相互串通的情况下，就会使内部稽核或牵制无效。因而企业还必须设置内部审计制度，用于补充内部稽核或牵制制度的不足，从而组成一个完整的内部控制制度(internal control system)。

internal control questionnaire 内部控制调查表

审计人员为了了解企业的内部控制情况，要求企业有关人员据实回答的一系列问题。其答案为“否”者，通常表示内部控制状况不佳。审计人员了解内部控制的其他方式为编写内部控制书面说明(written narrative)和系统流程图(system flow chart)。

internal control system 内部控制制度

指企业为了防止各种弊端的发生而采取的一切必要措施和方法。其中包括：

(1) 防止资产被浪费、盗窃和无效率地使用；

(2) 保证会计记录的正确性和可靠性；

(3) 保证经营方针和政策的贯彻执行；

(4) 评价所属各业务部门的经营效率。前两项属于内部会计控制(internal accounting control)的范围，后两项则属于内部行政管理控制(internal administrative control)的范围。

根据第六十号《审计准则公报》(SAS)，在外部审计师的审计报告中，必须对被审核企业的内部控制制度和会计制度中的缺陷提出改进意见。

internal documents 内部凭证

指由企业内部编制和保存而不送给供应单位或客户的原始凭证。例如，销售商品的发货票副联、购进材料的验收单等。内部凭证作为审计证据(audit evidence)通常不如外部凭证可靠。

internal financing 内部筹资

指以企业的内部积累(留存收益)，用于扩充企业的营业规模。与外部筹资(external financing)的词义相对照。

internal rate of return 内部收益率，内含收益率

缩写为 IRR。投资项目的一项评价方法。内含收益率是根据其未来收益的现值，求出期初投资应付利息的利率。如果一个投资项目的内含收益率大于资本成本(capital cost)，应接受这个投资项目；如果小于资本成本，则应拒绝这个投资项目。

internal reporting 内部报告，内部报表

企业管理部门为了计划和控制的需要而使用的报表。例如，每日现金收支报表，月份或季度会计报表等。其主要内容包括：年初至期中日期的累计金额，,并与上年度金额相比较。

与外部报告(external report)的词义不同，后者指提供给投资人和债权人使用的外部报表。

Internal Revenue Service 国内税务署

缩写为 IRS。美国财政部的所属机构。负责颁布和执行国内税务法规(Internal Revenue Code)和筹集财政收入。负责征收和管理的税收包括：个人所得税、公司所得税、社会保险税、货物税和遗产税等。

internal transaction 内部经济业务，内部业务

或称会计业务(accounting transaction)。指企业内部的一项会计分录。例如，计提折旧或分配费用等。与外部业务(external transaction)的词义相对照。

internal transfer price 内部划拨价格

或称国际划拨价格(international transfer price)。指跨国公司总公司和国外子公司、子公司和子公司之间销售商品和劳务的一种内部结算价格。内部划拨价格通常不受市场供求关系的影响，主要是服从跨国公司全球经营战略目标的需要，并为转移子公司收益和逃避所得税的一个重要工具。

international accountant 国际会计师

属于国际会计师联合会(IFA)会员的会计师。

international accounting 国际会计，国际会计学

比较和协调不同国家的会计准则，以及研究跨国公司内部会计控制和会计账务处理的一个会计分支。国际会计包括以下三个方面的内容：

(1) 国际比较会计(comparative international accounting)。其目标是对不同国家会计准则作分析比较，借以促进相互间的协调。

(2) 国际标准化会计(standardized international accounting)。其目标是建立一套世界各国均适用的会计准则。

(3) 国际业务会计(operational international accounting)。其目标是建立跨国公司不仅仅在于国际性业务经营所应遵循的会计准则。

International Accounting Standard 《国际会计准则》

缩写为 IAS。指国际会计准则委员会(IASC)正式公布的会计准则。其目的是促进促进世界各国会计实务的国际化。到目前为止已经公布了31项《国际会计准则》。

International Accounting Standard Committee 国际会计准则委员会

缩写为 IASC。负责制定《国际会计准

则》的一个国际性会计专业团体。1973年由美国、英国、加拿大、澳大利亚、法国、联邦德国、日本、荷兰和墨西哥等九个国家会计团体发起而成立，秘书处设在伦敦。目前已有85个国家的110个会计团体成为其联系会员。

目前，它所制定的国际会计准则已得到国际性金融机构的大力支持。与国际会计准则协调一致，已经是各国会计改革的一个主要目标。

International Auditing Guidelines 《国际审计指南》

缩写为IAG。国际会计师联合会(IFA)下属的国际审计实务委员会(IAPC)所发布的正式文件。其主要内容是《国际审计准则》及其说明解释，用于指导国际审计师从事国际审计业务。它的作用与《国际会计准则》(IAS)相类似。

International Auditing Practices Committee 国际审计实务委员会

缩写为IAPC。国际会计师联合会(IFA)的一个下属委员会。其主要活动是颁布《国际审计指南》(International Auditing Guidelines)，它是各国审计师从事审计工作的指导性文件。

International Auditing Standard 《国际审计准则》

或称International Standards on Auditing。参见《国际审计指南》(International Auditing Guidelines)。

International Bank for Reconstruction and Development 国际复兴开发银行

简称世界银行(Word Bank)。缩写为IBRD。联合国所属的一个金融机构。它通过其附属机构——国际开发协会(International Development Association)和国际金融公司(International Finance Cor- poration)，向发展中国家企业提供低息贷款。

international bonds 国际债券

指在国外发行的债券。国际债券可以分为欧洲债券(Eurobond)和外国债券(foreign bond)。欧洲债券是以多国货币发行。例如，在伦敦、巴黎、法兰克福、苏黎世金融市场同时发行以美元、英镑、德国马克和瑞士法郎为面值的债券。而外国债券则指仅在另一个国家金融市场上发行，并以该国货币为面值的债券。例如，外国企业在纽约金融市场上发行的美元债券。

international capital market 国际资本市场

指在国外以证券形式，从投资人处筹得中长期资本的市场，期中包括公司股票和公司债券的发行。与国际货币市场(international monetary market)的词义不同，后者主要指国际上短期资本的借贷市场，以及中长期银行贷款。参见国际证券存单(international depositary receipt)。

international consortium of bank 国际财团，国际银团

指由几个国家的银行为进行大宗国际贷款而组成的集团。

international corporation 跨国公司

或称多国公司(multinational corporation)。指在其他国家拥有子公司并进行全球性经营的公司。严格讲，跨国公司与多国公司的词义并不完全相同。跨国公司通常指由宗主国的总公司严格控制和管理子公司的业务，并实行统一的会计制度；但多国公司的情况则相反，东道国的子公司业务和财会制度并不统一。参见multinational corporation。

international depositary receipt 国际证券存单

缩写为IDR。为了便于本国投资人购买外国公司证券，由本国银行发行的一种替代性的证券存单。这种证券存单的面值是以本国货币表示，其面值数额的大小亦适合本国投资人的习惯，它可以像证券一样地在金融市场交易和流通。例如，美国证券存单(American depositary receipt)和欧洲证券存单(European depositary receipt)。

International Development Association 国际开发协会

缩写为IDA。世界银行的一个附属机构。成立于1960年，向发展中国家提供无息贷款。凡属于世界银行的会员均可加入为会员。其资金由十八个经济发达国家

所提供。

international development bank 国际性开发银行

指专门为发展中国家企业提供投资性贷款的国际性银行。期中包括地区性和全球性两种类型。地区性开发银行主要由所在地区的成员国共同出资设立，例如亚洲开发银行(ADB)、非洲开发银行(ADB)和泛美开发银行(IDB)等。全球性或世界性开发银行主要有国际复兴开发银行(IBRD)，即世界银行，以及它的两个附属机构：国际金融公司(IFC)和国际开发协会(IDA)。

international double tax 国际双重课税

指两个国家在相同的纳税期，对同一纳税人和同一纳税对象征税。国际双重课税不仅直接影响纳税人的利益，而且必然影响国际投资和国际贸易的正常进行。避免国际双重课征采用的具体方法包括：

(1) 税收豁免法(tax exemption method)；

(2) 税收抵免法(tax credit method)；

(3) 税收扣减法(tax deduction method)。

International Federation of Accountants 国际会计师联合会

缩写为 IFA。1977 年为了接替国际会计职业协调委员会(ICCAP)而成立的一个国际性会计团体。其秘书处设在纽约。该会的主要宗旨是制定国际性会计职业道德守则和国际会计准则，并督促各会员国的会员遵照执行这些准则。国际会计准则委员会(IASC)是它的一个下属机构。**International Financial Corporation** 国际金融公司

缩写为 IFC。世界银行的一个附属机构。成立于 1956 年，向发展中国家的私营企业提供贷款。凡属世界银行的会员均可加入为会员。

international investment 国际投资

或称国外投资(foreign investment)。有两种形式的国际投资，即：直接投资(direct investment)和有价证券投资(portfolio investment)。

internationalization of accounting 会计国际化

参见会计标准化(standardization of accounting)。

International Monetary Fund 国际货币基金组织

缩写为 IMF。联合国的一个附属机构。目前已有 150 多个国家和地区参加。其主要宗旨是向需要改善国际收支状况的国家提供资金，并为会员国提供改善经济管理的咨询服务。

international monetary market 国际货币市场

国际上的短期资本借贷市场。因为不涉及证券的发行而区别于国际资本市场(international capital market)。.

international money management 国际货币管理

指跨国公司的多种货币的资金管理。其主要目标是在汇率和利率的变动中获得最大收益，并同时将其风险减少至最低限度。期中包括以下几项措施：

(1) 在各子公司之间合理地配置货币资金；

(2) 在各子公司之间迅速地转移货币资金；

(3) 预测各种货币汇率的变动趋向，提前或延迟(lead and leg)外汇货款的支付时间；

(4) 子公司货币收付的联营(pooling)。

international payment system 国际支付制度

指持有不同货币的各国企业的财务结算方式。通常涉及不同的外汇管理制度，以及不同的国际支付方式。参见国际结算(international settlement)。

international securities 国际证券

指在国际市场上买卖的有价证券。参见国际证券存单(international depositary receipt)。

international settlement 国际结算

指清偿两个国家企业之间的债务。国际结算比国内结算复杂。由于它涉及不同国家货币的汇兑，其汇率经常不断地变动，

因而汇率的确定是一个复杂的问题。

国际结算主要包括以下三种方式：

(1) 汇款(remittance)；

(2) 汇票(bill of exchange)；

(3) 信用证(letter of credit)。

international tax 国际税收

随着跨国公司业务在不断地扩展，企业业务的国际化也必然带来企业收益的国际化。一个国家有权规定它本国跨国公司交纳所得税；同时，其他国家亦有权规定在它本国经营业务的外国子公司交纳所得税。如何避免双重纳税或偷漏税款，是国际税收所要解决的问题。参见免除双重课税(double taxation relief)。

international transaction 国际经济业务，国际业务

参见外币业务(foreign currency transaction)。

international transfer price 国际划拨价格

参见内部划拨价格(internal transfer price)。

Internet 国际互联网络

指在 20 世纪末新发展的一个国际性电子计算机信息网络。会计报表使用者可以通过这个信息网络查阅全世界各国大中型公司公布的会计报表。此外，网络还可以为各国跨国公司与国外子公司之间传输保密的内部会计数据。

interperiod tax allocation 所得税跨期分摊

由于确认收入和费用所依据的会计准则，与计算应税收益所依据的税法要求不同，前者的目的在于配合收入和费用，正确计量各会计期的营业收益；后者的目的在于筹措政府的财政收入，促进经济的发展。因此，两者常会发生时间归属差异(timing difference)，即一项营业收益计列于会计账簿，与计算为应税收益，往往存在着时间差别。在这种情况下，应将所得税费用按权责发生制全部入账(例如，分期付款销售收益)，但由于所得税尚未全部交纳，故应作跨期分摊处理。参见timing difference。

interpolation 内推法

财务分析用户。指在两个已知数之间估算未知数的一种推算方法。通常是按数据之间的比例推算。

interpretation 说明解释

指对会计准则所作的详细阐述。例如，《财务会计准则说明解释》(Interpretation of Statement of Financial Accounting Standard)。

或指财务分析师对会计报表进行分析后，对企业财务状况所作的详细阐述。

intracompany comparison 公司内部比较

对公司各业务部门之间经营管理情况所进行的比较。例如，成本收益水平的比较，从中找出差距，借以采取有效措施改进经营管理。与公司间比较(intercompany comparison)的词义相对照。

intrinsic value 内涵价值

指一项资产内含的价值。例如，在证券交易市场中，依据基础财务状况分析(fundamental analysis)，确认产权证券(股票)实际代表的价值。即它在未来能够变现的现金流量，而不是票面价值或现时市价。

但实际上，产权证券价格的浮动，往往是决定于供求数量的变化，而非其内涵价值。

inventory

① 存货

英国称为 stock。作为名词，指会计期末企业所置存的原材料、在产品和完工产品等。存货属于流动资产。在会计实务中，通常采用成本与市价孰低法(lower of cost and market)计价。在损益表中须计列期初存货和期末存货，以计算销货成本；在资产负债表中仅计列期末存货。

② 盘存

作为名词，指对库存存货的实物盘点。在广义上，除指盘点存货外，还包括通过实际清查来确定企业全部资产和负债金额。例如，对现金，应按货币类别进行清查，确定其库存现金金额；对存款，应按存款银行分别核实存款金额；对厂房和设备，亦应进行实地清查，确定其是否完好无损等。

③ 资产目录

指编列有企业各项资产名称的详细清单。例如，财产保险单上计列的投保资产清单。

inventory accounting 存货会计

确定存货所包括的范围，存货的计价方法，以及所要求采用的存货流转假设，即如何分配销货成本和期末存货成本等问题的一个会计分支。存货会计对于损益表和资产负债表的编制，以及企业收益和资产价值的真实反映，均具有极为重要的作用。

inventory control 存货控制

英国称为 stock control。指凭借会计记录和实地盘点等方法对存货进行控制，以便在保证生产需要的条件下，尽量降低存货数量。为了有效地进行存货控制，必须计算经济订货量(EOQ)，并根据每种存货项目的重要性，采用不同的控制方法，对重要的存货采用严密的控制，对不重要的存货项目则采用较为松弛的控制，即分级存货控制(ABC system of inventory control)，以降低存货的控制成本和提高存货的控制效益。

inventory cost 存货成本

指存货的购置成本(acquisition cost)。是以发货票金额加上运费和采购佣金等附加费用。除存货的原始购置成本以外，在存货成本中还包括：

(1) 储存成本(holding cost)，指存货在储存过程中发生的费用。例如，占用资金应付利息、损坏、变质、丢失、陈旧等损失。

(2) 缺货成本(stock out cost)，指如果发生库存中断现象导致生产的停工或产品的脱销。

存货管理的一个主要目标，是要求做到储存存货成本和效益的最优化，即以最低的存货成本满足生产和销售过程的需要。

inventory flow assumption 存货流转假定

参见流转假定(flow assumption)。

inventory holding gain or loss 存货置存损益

在采用现时成本会计的情况下，指存货的现时重置成本与原始购置成本(历史成本)的差额。假若存货尚未销售出去，为未实现存货置存损益；假若存货已经销售出去，则为已实现存货置存损益。

inventory system 盘存制度

对存货数量和金额所采用的记录方法。其目的是对存货进行控制。有两种不同的盘存制度，即永续盘存制(perpetual inventory)和定期盘存制(periodic inventory)。

inventory turnover 存货周转率，存货周转次数

一个时期的存货周转和更新的平均次数。存货周转率可以反映企业存货管理的效率。高存货周转率反映高管理效率；低存货周转率则反映低管理效率。存货周转率的计算公式如下：

$$\text{存货周转率} = \frac{\text{本期销货总成本(或销货总额)}}{\text{本期平均存货}}$$

由于各个待业之间的存货周转率存在相当大的差异，所以，一个企业的存货周转率只能与本待业的平均周转率比较。邓恩和布雷兹特里特信息咨询公司(Dun & Bradstreet)可以提供各行业存货周转率的财务数据。

inventory valuation 存货计价

或称 inventory pricing。指确定企业库存原材料、在产品和完工产品的成本。在传统的历史成本会计中，是以原始购置成本计价或以成本与市价孰低法计价；大通货膨胀会计或现时成本会计中，则以现时重置成本计价。

存货价值在已销和库存存货之间的分配，亦可以采用几种不同的方法计价，例如，个别辨别法(specific identification method)、先进先出法(FIFO)、后进先出法(LIFO)和加权平均法(weighted average method)。参见流转假设(flow assumption)。

invested capital 已投股本，已投资本

指股东的股本，即资本净值(net worth)；或指股东的产权资本加上债权资本(借入资本)之和。

investment 投资

为了获得产生营业收入的资产而发生的支出。期中包括项目投资(project in-

vestment) 和证券投资 (portfolio investment)。

前者亦称实物投资(real investment)，即投资获得资本性资产(capital asset)，期中包括厂房和设备等，其目的是获取营业收益。

后者亦称财务投资(financial investment)，即通过投资而获得其他公司的产权证券(股票)，其目的是获得利息和股利。

investment adviser 投资顾问，投资咨询师

或称 investment counselor。指以提供投资咨询为职业的人员。咨询的范围包括正确选择投资项目和证券组合投资(各种股票和债券投资的合理搭配)等内容。

根据美国投资咨询法规，投资咨询师向社会提供咨询服务，必须向证券交易管理委员会(SEC)注册，并报送会计报表，称为注册投资咨询师。但亦有不少投资咨询师受雇于企业，仅向某一个企业提供咨询服务。

investment allowance 投资减免

或称资本减免(capital allowance)。政府为了鼓励企业对经济不发达地区进行投资，所给予的税额减免。该投资必须是用于购置新设备和采用新技术。

investment analysis 投资分析

指对证券市场上各种股票价值所进行的预测。各大公司通常聘请投资咨询师(investment adviser)专门从事股票行情预测，作为证券投资的依据。或指对投资项目所进行的评价。

investment bank 投资银行

主要从事代理客户包销或买卖证券的银行。

investment center 投资中心

一种分权账务管理体制下所设的部门，其职责不仅是控制成本和收益，而且还包括控制投资。其主要优点是将收益和投资联系起来评价所属业务部门的经营成果。通常采用两种评价方法：

(1) 投资收益率(ROI)；

(2) 剩余收益(residual income)。

investment club 投资俱乐部

为交流证券投资经验和集资进行证券投资而成立的协会。投资俱乐部必须向证券交易管理委员会(SEC)注册登记。

investment company 投资公司

或称投资信托公司(investment trust)、证券公司(securities company)。其业务活动包括：通过发行自己的股票和债券吸收资金，再用这些资金去买卖其他公司的证券，从而获取收益。投资公司有两种类型：

(1) 开放股份投资公司(open-end investment company)；

(2) 固定股份投资公司(close-end investment company)。

investment decision 投资决策

或称资本支出决策(capital expenditure decision)。投资决策是大多数企业最重要的一项经营决策工作，资本密集型企业尤其如何。投资决策主要包括厂房的扩建、设备的更新和添置等方面的决策。由于其支出金额大，投资过程历经时间长，因此对企业未来经营具有重要影响。

为了达到最低风险和最高收益的目标，投资决策须慎重考虑以下因素：

(1) 本金的安全程度；

(2) 收益率的高低；

(3) 收益的稳定性；

(4) 变现能力和可销售性。

参见资本投资评价(capital investment appraisal)。

investment environment 投资环境

或称 investment climate。指影响投资的政治和经济环境。期中包括：政治制度和经济体制，地理条件和自然资源，原材料和人工成本水平，以及税收优惠待遇等。发展中国家想要吸收外资和开发经济，必须首先创造优良的投资环境。

investment guarantee 投资保证

政府对国外投资政治风险所提供的保险，据以防止外币的投资收益不能兑换为硬通货，或被外国政府没收和征用的风险。例如，美国政府下属的海外私人投资公司(Overseas Private Investment Corporation)对美国企业在发展中国家的投资提供这种保险。

investment management 投资管理

指一个投资项目(investment project)的管理工作。参见项目管理(project management)。或指有价证券组合投资(portfolio investment)的管理。其中包括：

1. 检查到期日。各种证券应交叉到期，借以避免在低市场利率时期集中到期，从而会减少利息收入。
2. 检查风险。指分析证券组合的收益稳定程度和风险分散程度。各种证券在市场价格上应是彼此负相关(即一种证券价格下降，另一种证券价格则上升)，而不是正相关。例如，汽车公司和钢铁公司的股票价格通常是正相关，其风险是集中的。
3. 检查证券市价下跌所导致的未实现损失，并应披露于会计报表的附注。

investment software 投资软件

有价证券投资人所使用的专用电子计算机程序(computer program)。它可以向投资人提供各种证券价格和股利的历史变动数据，证券价格变动与主要经济指标变动的比较，以及证券的现时价值和未实现损益等数据。

美国投资人协会编辑的《通讯资料》和巴伦公司出版的《财务与投资手册》均刊有各种投资管理软件的详细目录。**investment tax credit** 投资税收抵免

缩写为 ITC。为了鼓励企业投资购买新设备，政府规定可以按新设备价款的一定百分率，抵免应交纳的所得税。**investment turnover** 投资周转率

或称资本周转率(capital turnover)。指销售额与投资额的比率，反映一定时期企业资本的周转次数。其计算公式是：

$$\text{投资周转率} = \frac{\text{销售额}}{\text{资本净值+长期负债}}$$

其比率越高或周转速度越快，反映资本的有效使用程度越高。

invisible asset 无形资产

即 intangible asset。

invisible earnings 无形收益

指本国企业在国外提供劳务，例如从事保险、金融、运输业务所获得的收益。它在性质上不同于销售产品所获得的收益。

invoice 发货票

反映销售日期、买主名称、卖主名称、商品名称和规格，以及商品数量和价格等内容的凭证。通常复制几份，其中一份交给买主，另一份留给卖主作为编制会计记录的原始凭证。

involuntary bankruptcy 强制性破产

由于债务人无力偿还债务，根据政府法规由企业债权人正式申请的破产。它在性质上不同于自愿破产(voluntary bankruptcy)。

IOU 欠条，借据

I owe you 的缩写。证明借用现金的非正式文件。根据内部控制(internal control)制度，禁止出纳员依据这种借据向职工支付现金。

IRR 内部收益率，内含收益率

internal rate of return 的缩写。

irregularities 不符常规，不法行为

指会计记录中的差错或不符合会计原则之处；或指企业管理人员舞弊或盗用资金等违法乱纪行为。

irrevocable letter of credit 不可撤销信用证

指在信用证上标明“不可撤销”字样，即未经出口企业(即受款人—beneficiary)的同意，不得撤销或修改其内容的信用证。由于收取货款有保证，所以它在国际结算中被普遍采用。

irrevocable trust 不可撤销信托

信托的一种主要形式。即信托人的财产所有权已转归受托管理人名下，因而信托关系不能再由信托人随意撤销。

IRS 国内税务署

Internal Revenue Service 的缩写。

issue 发行

指一个公司以股票(或债券)交换现金或其他资产。对于公司来说，通常称为股票的发行，而不称为股票的销售。

issued capital stock 已发行股份

股份有限公司在成立时，有权发行一定数量的股票来集资。已发行股份是指法定或注册资本额中实际发行的股本。一个公司通常并不会按注册的资本金额全额发

行股票，而是留下一部分等待以后需要筹资时再发行。

itemized deductions 分项扣减额

根据税法规定，允许从个人收益总额中扣除某些费用。例如，医疗费用、财产抵押贷款利息费用，以及捐献等。分项扣减额减标准扣减额(standard deduction)的差额，即为实际扣减额。

J

jobber 股票经销商

英国用词。美国称为 dealer。指在股票交易过程中，自己拥有股票所有权，而不是作为一个代理商，为客户买卖股票。与股票经纪人(stock broker)的词义相对照。**job-order costing** 订单成本计算法

或称 job costing。提供某一件或一批特定产品成本数据的成本计算方法。服装、机械制造、建筑等行业通常应用订单成本计算法。产品是根据客户的订单并按客户指定的规格而生产的。在采用订单成本计算法的情况下，产品成本是按订单成本计算单(job-order cost sheet)进行归集。与分步成本计算法(process costing)的词义不同，后者提供大理或尤指生产产品的成本数据。

job-order cost sheet 订单成本计算单

根据订单反映实际投入成本的成本计算单。通常分为三栏：

(1) 直接材料；

(2) 直接人工；

(3) 间接费用。

用于分别记录其投入金额。在上述每栏中，又包括三栏：

(1) 日期；

(2) 金额；

(3) 备注。

在备注栏内，说明材料的领料单编号或工作通知单编号。参见订单成本计算法(job-order costing)。

joint account 联合账户，联名账户

指一项经济业务记录，关系到两个或两个以上企业单位权益的账户；或指提款时须经两个人同时签字的银行存款账户。**joint adventure** 联营，合资经营

即 joint venture。

joint audit 联合审计

由两个或两个以上注册公共会计师或会计师事务所办理的审计。例如：

(1) 相距较远的分店或分厂，分别请各自当地的会计师事务所审查；

(2) 同时审查总公司和子公司的报表；

(3) 分担大型企业的审计业务等。

joint cost 联合成本，联产品成本

指由同一个生产过程所生产的两种或多种产品，即联产品(joint product)在分离点(splitoff point)之前共同发生的成本。与共同成本(common cost)的词义不同，后者指企业的几个生产部门分摊的成本。

联产品成本通常是根据各种产品的销售额或销售量进行分配。但这些分摊方法均是武断的，仅供存货计价和损益计量之用，而对成本控制并无帮助。

joint liability 连带责任

指与其他人共同承担的债务清偿责任。例如，合伙企业中的有限合伙人(limited partner)所承担的债务清偿责任。即仅承担部分责任，而不承担全部责任。

joint product 联产品

由同一原材料所生产出来的两种或多种产品。例如，羊皮和羊肉，煤气和焦炭等。

joint return 共同税单

夫妻两人所填报的一份税单，合并申报两个人的收益额和免税额。即使其中一方并无收入，亦可填报共同税单，从而在纳税上可享受优惠待遇。

joint-stock company 合股公司

英国用词。即有限公司(limited company)。

joint tenant 财产共同所有人

指两个人在不动产或动产中拥有不可分割的权益。例如，夫妇双方共同拥有一个企业，或在银行开设一个共同账户(joint account)。如果其中一人死亡，其财产份额即归其他共同所有人拥有。

joint venture 联营，合资经营

或称 joint adventure。指两个或两个以上的企业或个人，限定在一定时期内，共同从事产品生产或商品销售业务。短期经营是其主要特点。当预定的经营目标达到后，即行解体。因而与合伙企业的性质不

同。但在纳税上则视同合伙企业。联营有以下两种方式：

(1) 合作经营(contractual joint venture)。合作双方各自保持其原来的法人资格；

(2) 合资经营(equity joint venture)。双方建立一个新的经济实体。

journal 日记账

或称 book of original entry。指按经济业务发生的先后顺序所记录的账簿。它是记载原始分录的账簿。日记账的分录须逐笔过入分类账(ledger)。日记账包括：

(1) 普通日记账(general journal)，用以记录不经常发生的经济业务；

(2) 专用日记账(special journal)，用以记录经常发生的性质相同的经济业务。例如，销货日记账、进货日记账、现金收入日记账、现金支出日记账等。

journal entry 日记账分录

日记账中一笔分录。分录内容包括日期、借方账户、贷方账户，以及对经济业务的简要说明等项内容。如果不止包括一个借方或贷方分录，则称为复合分录(compound entry)。

Journal of Accountancy 《会计杂志》

美国注册公共会计师协会发行的月刊。自 1905 年开始发行。内容包括会计、审计、财务管理咨询、电子数据处理和会计职业道德等方面的文章。

Journal of Finance 《财务杂志》

美国财务学会(American Finance Association)于 1946 年开始编辑出版的一种杂志。

journal voucher 记账凭单，分录凭单

指会计部门依据原始凭证所填制的反映借记和贷记的账户和金额，并据以登记日记账的会计凭证。

judgment

① 判 断

指审计师根据符合性抽查(compliance test)，对企业内部控制质量所作的评价。审计师实施的审计范围，以及审计程序和方法，均决定于对内部控制质量的评价。

② 判决

法院对有关权益或索赔诉讼做出的判决。

judgment payable (or receivable) 判定应付(应收)款项

根据法院的判决所确定的判定债务人(judgment debtor)和判定债权人(judgment creditor)之间的应付应收款项。

judgment sampling 判断抽样法

指审计抽查的样本数量和项目构成，是根据审计师的个人所决定的。通常是由于对被审核企业和被审核项目的总体情况比较熟悉，因而不至于出自个人主观判断而导致误差。使用这种抽样方法不需要计算抽样误差(sampling error)和精确度(precision)或可靠程度(liability)。与随机抽样法(random sampling)的词义相对照。

junior accountant 初级会计师，助理会计师

指会计师事务所雇用的一般职员，担任外勤查账工作，并接受高级会计师(senior accountant)的监督。

junior bond 非优先债券

指公司发行的一种债券，其求偿权的次序在本公司已发行的另一种债券的求偿权之后。

junior mortgage 非优先抵押

指财产在抵押担保某一项债务以前，已从事另外一项或多项担保，因而在求偿此项债务时，须优先清偿以前的抵押贷款。**junior stock** 非优先股票

指普通股，其产权和收益的求偿权均在优先股之后。或只向本公司职工发行的股份，期股利分配和资产清偿等权益的实现，均在向社会发行的普通股之后。如果公司职工业绩达到公司管理人员的要求，通常允许将其股票兑换为普通股。

K

kerb market 场外证券交易市场

或称 curb exchange。指在证券交易所以外进行证券交易的场所。

key business ratios 关键行业比率

指美国邓恩和布雷兹特里特公司(Dun & Bradstreet Inc.)公布的有关各种行业的14种财务比率数据。

key executive option 重要高级管理人员购股权

公司管理人员(例如经理、董事)优先购买本公司新发行股票的权利。

kickback 回扣

指利用职权所取得的非法收入。例如，为了争取到政府机构的订货，秘密给予政府官员的款项。

kind 实物

现金和应收账款以外的资产。使用这个词语时，必须在词前加一个“n”字，即in kind，表示以实物形式进行分配。

kiting 挪用补空

指利用浮存(float)，即采用开支票的金额大于实际存款余额的办法，利用存款和收款的时间间隔将款项归为己用。

例如，以乙银行支票存入甲银行，然后以甲银行的存款开出支票，此后又以甲银行支票存入乙银行，弥补在乙银行开出支票的差额。如此循环递补，就能利用票据交换需要一段时间的机会，掩盖盗用现金的行为。

这种做法，不仅是种舞弊行为，而且在会计报表上反映虚假的现金充裕状况。审计师只要仔细检查企业的银行账户，就可以揭露这种不法行为。

know-how 先进技术，技术诀窍

指企业研究开发或引进先进的技术知识。其中包括产品设计和生产工艺技术。技术诀窍同专利的区别主要是：

(1) 专利是工业产权，受法律的保护，技术诀窍不属于工业产权，只能由合营双方在协议中规定保护办法；

(2) 专利权必须公布于众，而技术诀窍则不予公开；

(3) 专利权有一定期限，技术诀窍则不存在期限问题。

技术诀窍对于高技术型企业虽然至关重要，但其价值通常并不反映于资产负债表中。在企业合并情况下，如何合理确定其价值，是极为重要的一个会计账务处理问题。

L

labor 人工

英国拼写为 labour。指工人在生产产品的提供劳务中，所花费的劳动。人工是生产要素的一个重要组成部分。

labor cost 人工成本

支付给企业职工的全部工资(wage)、薪金(salary)。人工成本可划分为直接人工成本 (direct labor cost) 和间接人工成本(indirect labor cost)。人工成本是产品成本的重要组成部分。它与劳动生产率成反比，即劳动生产率越高，单位产品成本中的人工成本就越低。

labor cost audit 人工成本审计

对工资标准是否合理以及产品成本中所计列的人工成本是否正确所进行的审核。

labor efficiency variance 人工效率差异

或称人工数量差异(labor quantity variance 或 labor usage variance)。指在标准成本会计制度中，实际人工工时与标准人工工时的差额，乘以每小时标准工资率。其计算公式如下：

$$\text{人工效率差异}=(\text{实际工时}-\text{标准工时})\times\text{标准工资率}$$

人工效率的顺差，通常是由于采用自动化等先进技术所形成的。与人工工资率差异(labor rate variance)的词义相对照。

labor hour method 人工小时法

计算产品成本时，分配间接费用的一种方法。其计算公式是：

(1) 计算人工小时率(labor hour rate)。

$$\text{人工小时率}=\text{间接费用总额}\div\text{工时总额}$$

(2) 计算应分配间接费用：

$$\text{应分配间接费用}=\text{产品或部门耗用工时数}\times\text{人工小时率}$$

这种间接费用分配方法的优点是人工成本数据容易获得；其缺点是人工成本与间接费用并无密切关联，而且会使高工资或低效率的工人所生产的产品分摊较多的间接费用。

labor intensive 人工密集

指主要需要人工操作，生产过程的机械化和自动化水平较低。在人工密集型企业中，人工成本比资本成本更为重要。由于在产品成本中，变动成本占较大比重，固定成本占较小比重，因而营业收益比较稳定。但在通货膨胀时期，企业职工由于实际收入水平降低，而要求调高工资，必然会给企业带来财务困难。

labor quantity variance 人工数量差异

或称人工用量差异(labor usage variance)，即人工效率差异(labor efficiency variance)。

labor rate variance 人工工资率差异

或称人工价格差异(labor price variance)。在标准成本会计制度中，实际人工工资率与标准人工工资率的差额乘以实际工时，即为人工工资率差异。其计算公式如下：

$$\text{人工工资率差异}=(\text{实际工资率}-\text{标准工资率})\times\text{实际工时}$$

与人工效率差异(labor efficiency variance)的词义相对照。

labor turnover 工人流动率

企业一定时期内工人的流动人数占工人总数的比率。工人流动率过高，不仅反映工人情绪不稳定、劳资关系紧张，而且必然会降低劳动效率。但流动率过低，则反映人员不能得到更新和补充，而不能维持企业的活力。

labor variance 人工差异

在标准成本会计制度中，指直接人工的标准成本与实际成本的差额。其中包括两个因素，即：

(1) 人工工资率差异(labor rate variance)；

(2) 人工效率差异(labor efficiency variance)。

参见各词条。

lagging indicator 滞后指标

分析经济活动的一种指标。它所反映的经济活动，通常是在国民经济已经达到商业周期转折点之后，才达到它的转折点。滞后指标主要包括：失业率、厂房和设备支出、存货周转率、单位产品人工成本、短期贷款利率、工商企业未偿还的贷款额六项经济指标，由美国商业部按月公布。与超前指标(leading indicator)的词义相对照。

land 土地，地产

一项重要的生产要素。土地的价值除土地的购置成本外，还包括土地的改良投资(land improvement)。在资产负债表中，土地通常列入财产、厂房和设备(property, plant and equipment)项目内。如果土地仅作为未来转售的不动产，则应列在投资(investment)项目内。

land improvement 土地改造投资

指铺设路面、水管、煤气管道等附加在土地上的设备投资。它与土地(land)的性质不同，属于应计折旧的资产账户，须按预计使用年限计提折旧费。

land occupancy charge 土地使用费

或称场地使用费(payment for the use of site)。指外国公司在本国投资设厂、占用土地而交纳的费用。交纳费用的标准是根据土地的用途和地理环境条件确定的，并按土地面积计算。

landowner's royalty 土地开采使用费

土地所有者将土地出租给开采石油和天然气等矿业收取的费用。

lapping 截留挪用

或称 teeming and lading。指一个出纳员的贪污舞弊行为。采用递延记录现金收入的做法，掩盖库存现金的短缺。例如，将一个客户交来的现金记为客户的应收账款，而将其现金据为己用；以后再将第二个客户的现金记入第一个客户账户内。依此反复辗转挪用，直到归还这笔现金或虚构费用出账为止。审计师通过核对现金收入日记账和应收账款分类账，可以发现这种舞弊行为。

lapse 失效

指一个保险单由于停止交付保险费而被取消权益；或指一个行政事业机构的年终预算资金结余款，不能在下一年度动支。

lapsed option 失效期权

指到期由于不能获利，而未经行使的期权。参见 option。

lapsing schedule 逐期折旧明细表

反映固定资产各年增置和成本摊销情况的明细表。

last-in, first-out method 后进先出法

缩写为 LIFO。一种存货计价方法和存货流转假定。即假定存货的销货顺序同进货顺序是相反的。根据这种假定计算，销售商品成本是最近的成本，而其期末存货成本则是最早的进货成本。由于它以现时成本和现时收入相配比，在通货膨胀时期，后进先出法会导致较高的费用和较低的收益，从而使损益表中所反映的收益更为真实；但在资产负债表中却反映价值较低的存货，使有关存货的财务比率不能反映真实的财务状况。

美国是使用后进先出法的国家，而英国则不允许使用后进先出法计量营业收益。与先进先出法(FIFO)的词义相对照。

last invoice price 最近进价法

以最后一次进货的单位成本乘存货数量，作为全部存货的价值。这种存货计价方法，是假定存在高速度存货周转率，在随购随销的情况下才适合采用。

last trading day 最后交易日

指交易所规定的期货合同终止交易日期。在这一天卖方必须交付商品或证券，买方必须支付价款。

late payment fee 延期支付罚金，滞纳金由于延期支付货款或税款，而交纳的惩罚性费用。

late presentation 迟延交单

指在信用证规定期限之后，才向买方代理银行提交发货凭证，要求代付货款。由于迟延交单，信用证因而无效。

laundered money 非法转移的资金，隐蔽来历的资金

俗语。指秘密地通过外国银行将非法获得的收益汇至国外；或指隐蔽非法款项的资金来源。例如，通过虚构的赛马或彩票获得巨奖，借以隐蔽其盗窃或贪污款项的真实来源。

law

① 法律，法规

指由立法机构制定，由政府负责执行，企业和个人必须遵守的行为准则。在经济发达国家，商法(commercial law)和公司法(company law)是涉及公司业务经营的重要法规。

② 规律，法则

指经济现象之间的内在联系。例如，成本递增规律(law of increasing cost)和收益递减规律(law of diminishing returns)，是指企业在投入的资本或人力达到一定界限之后，随着某项生产要素的过量增加，必然会发生成本增加和收益减少的趋势。

lay off pay 临时解雇费

企业支付给临时解雇工人的工资。

leading indicator 超前经济指标

分析经济活动的一种指标。它的转折点是在整个经济活动到达高潮或低潮之前，是预测商业周期经济变动情况的一个有效工具。其中包括企业净增指数、生产设备订货合同价值、股票价格、存货账面价值，以及公司收益等 11 种数据。由美国按月公布其综合指数。与滞后指标(lagging indicator)的词义相对照。

leads and lags 提前或拖延支付货款

外汇风险管理(foreign exchange risk management)采用的一项措施。在预测本国货币汇率将下跌时，进口企业应尽快地支付货款；如果预计本国货币汇率将上升，则应尽量拖延货款的支付期限。这样，在结算过程中可以增加外汇收益和减少外汇损失。参见 foreign exchange risk management。

lead-time

① 订货间隔期，订货提前期

材料采购所需日期。即从订货至到货的间隔日期。

② 生产准备时间

在正式生产开始前的准备日期。

learning curve 学习曲线

反映产品产量与职工工作经验时数关系的曲线。在图表中，以 x 轴反映累计增加的产品数量，以 y 轴反映每单位产品耗用的工时。生产的产品越多，生产技术越熟练，生产效率越高，耗用工时也越少。学习曲线图表如图所示。

(图略)

学习曲线理论和图表可以应用于：

(1) 预计人工成本和制定价格决策；

(2) 制定奖励工资制度；

(3) 制定劳动力需要量计划；

(4) 编制资本支出预算。

lease 租赁，租约

一个承租人(lessee)为了长期租用一项资产，与出租人(lessor)签订的一项租赁合同。租约包括租赁期限、租金，以及租赁条件等项内容。租赁对象不仅包括不动产，还包括各种类型的动产，如机器设备和运输设备等。

租赁实质上是债务的一种形式。采用租赁方式，可以使资产负债表反映较低的负债比率，即较好的财务状况。

租赁主要有以下三种类型：

(5) 筹资性租赁(financing lease)；

(6) 经营性租赁(operating lease)；

(7) 售后返回租赁(sale and leaseback)。

lease accounting 租赁会计

在出租人和承租人之间租赁资产所应用的会计程序和方法。出租人保留资产的所有权，但使用权则属于承租人。

由于租赁方式的不同，例如筹资性租赁(financing lease)或营业性租赁(operating lease)，其会计处理方法亦不同。因租赁业务极为复杂，故两者的划分是相当困难的。一般来说，承租企业愿意采用营业性租赁会计处理方式，因为这样可以在资产负债表上不反映负债，并可以在早期的损益表中反映较高的收益。有关租赁会计的会计准则是相当复杂的，租赁会计已成为现代会计的一个重要组成部分。

leasehold

① 租赁权

指依据租赁合同，承租人(lessee)对租赁资产所拥有的权益。与永久业权(freehold)的词义不同，后者指出租人(lessor)对租赁资产拥有的法定产权。

② 租赁资产

即 leasehold property。指承租人向出租人租赁的动产或不动产。

leasehold improvement 租赁资产改良投资

承租企业为了改进租赁资产的性能而作的投资。例如，建筑物的装修支出。由于租赁资产并非承租企业所拥有，据以在会计账务处理上，承租企业通常作为无形资产，在租赁期与改良投资寿命期两者中较短一方时间内摊销。但也有一些承租企业将它列入资产负债表的厂房和设备项目内。

lease-or-buy decision 租买选择决策

或称 lease-purchase decision。企业增添设备可以采取两种不同方式：一种是购买方式，另一种是租赁方式。企业根据哪一种方式可以获得更大的收益而做出决策，称为租买选择决策。在决策的过程中，必须仔细比较上述两个方案的差异成本和差异收益。参见差异分析法(differential analysis)。

lease rental 租金，租赁费

或称 lease expense。指向租赁公司租赁资产定期交付的租金。企业预付的长期租赁费用，在会计账务处理上可以列为递延费用(deferred charge)，在以后按年度摊销。

least and latest rule 最少最迟规则

指在符合税法规定的情况下，尽可能推迟到最后日期去交最低金额的税款。它是财务管理的一项规则，借以使企业所支付税额的现值为最小。

least cost routing 最小成本路径法

缩写为LCR。即关键路径法(critical path method)。

ledger 分类账

或称终结账簿(book of final entry)。其中包括总分类账(general ledger)和辅助分类账(subsidiary ledger)。前者是会计报表中全部账户的总括分类账；后者是反映某一账户详细内容的明细分类账。分类账是编制会计报表的基础，通过分类账还可以了解每个账户的具体情况，例如现金账户的本期收支数额和余额，从而发现现金管理中存在的问题。在电子计算机会计系统中，分类账会计数据是存储于磁盘或磁带之中，但复式记账的对应原则并不改变。**ledger account** 分类账账户

指分类账簿中的账户。其中包括资产负债表账户(balance sheet account)和损益表账户(income statement account)。参见各词条。

ledger analysis 分类账分析

对分类账各账户余额变化和变动趋势进行研究分析，从而了解企业的详细财务状况和经营成果。

ledger asset 账面资产

指在分类账上所反映的资产价值，而不是所能变现的价值。

ledger clerk 记账员，总账员

负责总账过账和结账的企业职员。

ledger control 分类账控制

指分类账是一个控制账户(control account)，它可以控制辅助账户的记录。但这种控制作用是有一定局限性的，即它只能进行总额控制，而不能控制不记错辅助账户的明细账户。

ledger journal 分类日记账

即合并日记分类账(combined journal and ledger)。

legacy 遗产，遗赠

根据遗嘱赠与的财产。其中包括普通遗赠(general legacy)和特殊遗赠(specific legacy)等不同形式。

legal accounting 法规会计

或称 legalistic accounting。指依据政府会计法规所建立的会计实务。经济发达国家的会计制度可以划分为两种类型：

(1) 法规会计，即主要依据政府法规制定会计制度。例如，法国和德国等欧洲大陆国家采用的会计制度。

(2) 由会计专业团体负责制定会计制

度，政府不直接干预会计实务。例如，美国、英国和加拿大等英语系国家采用的会计制度。

legal capital 法定资本，法定股本

根据公司章程的规定发行的股票票面价值(par value)。亦即根据政府法规，企业必须持有的资本数额，以保证对债权人的支付。法定资本这个概念，对于公司形式的企业是非常重要的。在公司组织形式下，股东通常不对公司债务承担个人责任。如果没有法定资本的这项规定，公司股东的权益就得不到必要的保护，公司股票亦不能在股票市场上自由流通。

legal interest

① 法定权益

指受法律承认的财产所有权。

② 法定利息

根据法律规定的最高利率所计算的利息。超过法定利息，即为高利贷(usury)。

legal investment 法定投资

参见法定证券投资清单(legal list)。

legal liability

① 法定负债

具有法律责任的债务。亦即通过正式签订合同所产生的债务。需要依据法律强制执行。

② 法律责任

指公共会计师向企业提供会计报表审计服务而承担的法律责任。如果签署审计报告未能保持超然独立态度，审定的会计报表未能正确反映企业财务状况和经营成果，致使投资人或债权人制定错误的投资决策和信贷决策，从而蒙受经济损失，则公共会计师会被指控玩忽职守，须赔偿经济损失，甚至还有可能被指控犯有刑事欺诈罪。

legal liquidation 法定清算

指由法院判决企业破产清算，并指定破产企业接管人(receiver)负责拍卖企业的资产。

legal list 法定证券投资清单

或称法定投资(legal investment)。指经地方政府审查同意，允许投资公司和保险公司等金融机构进行投资的公司债券。发行债券的公司通常具有良好的资信和财务状况。

legal obligation 法定债务

指一个企业所承担的法定经济债务。它是由签订合同而产生，因而亦由法律强制执行。

legal person 法人

指非自然人，是依照法律成立的组织机构，例如公司。与自然人(natural person)的词义相对照。

legal representative 法定代理人

拥有法律规定权利处理别人事务或财产的代理人。例如，破产企业财产接管人(receiver)或遗嘱执行人(executor)。

legal reserve 法定公积金

或称法定盈余(legal surplus)。在西欧大陆国家，根据公司法的规定，公司每年将一定比例(例如 30%)的净收益作为法定公积金。除用于弥补亏损或补充资本外，不得作为股利分配给公司股东，以保证债权人(公司债券持有人)的权益。参见 surplus 和 reserve。

legal right 法定权利

由法律所保护的权利。例如，专利权、财产所有权等。

legal tender 法定货币，法币

法律规定使用的货币，具有强制流通能力，允许用于支付债务。但小面额的货币并不允许用于支付限额以上的债务。例如英国政府规定 5 便士和 10 便士的货币仅能支付 5 英镑以下的债务，50 便士货币仅能支付 10 英镑以下的债务。

legal valuation 法定估价

指由地方政府对企业或个人财产所估定的价值。例如，税务机构为征收财产税，对不动产进行估价。法定估价通常低于实际价值。

lend 贷款，放款

指将货币借与别人，并通常收取一定的利息。

lender 贷款人，贷出人

指发放贷款的商业银行或其他金融机构。

letter of confirmation 询证信函

审计师为了查证企业的应收应付款项，向企业的供货客户或销货客户所发出的信函。参见正面询证(positive confirmation)和反面询证(negative confirmation)。

letter of credit 信用证

缩写为 L/C。由进口企业存款银行签发的，通知国外代理银行在出口企业发货以后，向出口企业支付一定金额货款的凭证。开证银行保证偿还代理银行所支付的金额。信用证是国际业务的主要结算方式，可以免去进出口业务的结算风险。信用证分为以下几种方式：

(1) 以银行信用的基本特征划分，可分为可撤销信用证(revocable L/C)和不可撤销信用证(irrevocable L/C)；

(2) 以期限划分，可分为即期信用证(sight L/C)和远期信用证(usance L/C)；

(3) 以是否可以转让划分，可分为可转让信用证(transferable L/C)和不可转让信用证(nontransferable L/C)；

(4) 以使用次数划分，要分为循环信用证(revolving L/C)和非循环信用证(nonrevolving L/C)。

letter of guarantee 信用保证书，保函

或称 bank guarantee。缩写为 L/G。指企业向国外银行申请贷款，由本国银行出具的保证书；或指进口企业要求银行出具保证支付货款的保证书。如果企业未能及时偿还贷款或支付货款，银行应负责付款。**letter of recommendation** 改进管理建议，信函

或称致企业管理人员信函(management letter)。指审计师在向企业提供审计服务过程中，针对企业会计制度和经营管理中存在的问题而提出的改进建议。

letter of representation 情况说明信函

指审计师要求被审核企业主管人员正式签字，表示对该企业的会计报表的真实性负责，并将有关财务状况的某些重要资产和负债项目(例如，应收账款、存货和固定资产等)的基本情况予以阐明。根据公认审计准则(GAAS)，提供上述情况说明信函是具有强制性的。在审计师签署审计报告之前，必须收到这类信函。

letter of trust 信托收据

或称 trust letter, trust receipt。指企业以存货作为抵押品获得银行贷款时，委托银行代管存货的一种证明文件，以便于存货的销售和偿还贷款。

letter transfer 信汇

指通过汇票汇出款项。与电汇(telegraphic transfer)的词义相对照。

leverage 杠杆作用

指营业杠杆作用(operating leverage)和财务杠杆作用(financial leverage)。前者指企业在经营过程中利用固定资本的作用；后者指企业在经营过程中利用债务资本的作用。参见 operating leverage 和financial leverage。

leverage buyout 杠杆收购，举债收购

缩写为 LBO。指以银行贷款收购其他公司的股份。贷款可能是盘购公司(acquiring company)或被盘购公司(acquired company)的资产作为担保。

leveraged firm 举债经营企业

指财务杠杆作用，即依靠长期借款或发行公司债券筹集资金的企业。其证券风险或贝塔系数(beta coefficient)高于非举债经营企业(unleveraged firm)的证券风险。

leveraged lease 杠杆租赁，举债租赁

指包括出租人、承租人和贷款人三方的租赁关系。贷款人(银行或保险公司)贷给租赁设备所需的大部分价款，例如 70%，出租人(租赁公司)凑足其他所需价款，例如 30%，承租人按期支付租金。租金收入的一部分用于分期偿还贷款的本息。与直接租赁(direct lease)的词义相对照。**leverage ratio** 杠杆比率，举债比率

或称负债系数(debt factor)、杠杆系数(leverage factor)、财务杠杆比率(financial leverage ratio)。指依靠长期借款和发行债券筹措的资金占资产总额的比率。财务杠杆比率越低，财务风险(financial risk)越小，但预期的收益亦少；相反，财务杠杆比率越高，可以预期获得的收益越多，但负担的财务风险亦越大。因此，必须在两者之间权衡。杠杆比率可以用两种方式表

示：

(1) 负债对产权比率(debt to equity ratio)；

(2) 收益对债务利息倍数比率(times-interest earned ratio)。

levy 征收

指税捐的课征。

L/G 信用保证书

letter of guarantee 的缩写。

liability

① 负债

指企业所承担的经济债务(economic obligation)。通常具有固定的支付日期和支付金额。负债可分为短期负债(short-term liability)和长期负债(long-term liability)；或指资产负债表的贷方，即企业欠业主和债权人的债务。但通常所谓的负债是狭义的，仅指企业欠债权人的债务，并不包括业主产权(owner's equity)，而广义的负债一般使用复数的产权(equities)来表示。参见economic obligation)。

② 责任，义务

指企业所承担的纳税义务；或指审计师审核客户企业会计报表所承担的法律责任。参见 legal liability。

liability account 负债账户

反映企业短期和长期负债金额的账户。例如短期借款、应付账款、应付股利、应付税金、长期借款和公司债券等。

liability dividend 负债股利

以债券或期票支付的股利。通常是在企业现金周转困难时发放。以后现金充裕时，再支付现金股利。发放债券或期票股利，通常须向股东支付利息。

liability insurance 责任险

企业或个人对其可能负担的责任所投保的保险。例如，企业对因事故而受伤的职工所负担的责任。

liability management 负债管理

指合理地安排长期债务和短期债务，并保证债务按期偿还。首先，必须准确地预测企业的未来现金流量，借以确定需要筹借资金的时间和数量；其次，尽量选择成本和风险较低的资金来源。一般来说，长期负债的成本较高，风险较小；而短期负债的成本较低，风险较大。企业会经常受短期信贷资金来源变动的影响。当商业信用突然减少时，惟一可行的办法就是减少流动资产或紧缩业务规模。因此，财务主管人员必须在成本和风险之间做出正确的抉择。

liability structure 负债结构

指流动负债与长期负债之间的比率。参见负债管理(liability management)。**liability to equity ratio** 负债对产权比率

参见债务对产权比率(debt to equity ratio)。

liability to total assets ratio 负债对资产总额比率

参见债务对资产总额比率(debt to total assets ratio)。

license 许可证，执照

由政府颁发的允许从事某种营业活动的证件。

licensed public accountant 执照会计师，开业会计师

指经地方政府批准，允许开业和从事公共会计师职业的会计师。与注册公共会计师(CPA)的词义不同，后者是指必须具有大学会计专业学历，并经美国注册公共会计师协会(AICPA)统一考试合格的会计师。

license fee 专利权使用费

利用他人的专利权所支付的费用。这种专利权使用费可以按产品产量或销售额的比例支付，亦可按会计年度支付定额的费用。

lien 留置权，扣押权

债权人为了保证其债权，有权扣押债务人的财产。扣押权是根据法律或合同而产生。它不是所有权，而只是一种担保。但与抵押权亦不同。抵押资产与债务的起因并不直接相关。扣押资产通常是当事人所生产或交易的货物。例如，税务机构对漏税产品的抵押权。

life cycle costs 寿命周期成本

或称全部周期成本(complete cycle

costs)。指一件产品在其全部使用年限中所耗费的成本。即不仅包括制造商的生产成本，还包括用户的维修成本。因而企业在作资本设备支出决策时，不仅应考虑原始购置成本，还应考虑操作成本和维修成本，即以寿命周期成本来比较不同投资方案的优劣。

life insurance 人寿保险

在被保险人死亡时，保险公司向受益人支付一定金额的赔款。企业投保的人寿保险，一般是集体人寿保险。集体人寿保险的保险费额，因企业职工的年龄和职业的不同而不同，通常由雇主交纳，或在职工工资中代扣其中的一部分。

limited audit 有限审计

指局限于某类账户或经济业务的审计。或指仅对一个较短时期的账目的审计。

limited company 有限公司

英国用词。缩写为 Ltd.，附于公司名称之后，指有限责任公司(limited liability company)。美国的大多数公司是有限公司，但使用的缩写为 Inc.，指 incorporated corporation。

limited liability 有限责任

对一个企业的债务所承担的责任，仅限于这个企业的投资规模之内。有限责任是公司组织形式的一个主要优点。

limited partner 有限合伙人

合伙企业的成员对合伙企业的债务仅承担有限责任。其投资目的局限于获取固定的利息，并不参与经营管理。但每一个合伙企业必须至少有一个普通合伙人(general partner)对企业的债务承担无限责任。

limited partnership 有限合伙

或称特别合伙(special partnership)。指在一个合伙企业中，某些合伙人所负责任不是无限的，而只限于他们所投入的资本，只有一个合伙人对企业的债务承担无限责任。

limited review 有限检查

或称分析性检查(analytical review)。审计人员为了对企业的财务状况获得一般性的了解所进行的检查。例如，各账户余额的变化趋势和各项财务比率等。

linear programming 线性规划

缩写为 LP。计划企业业务经营所使用的一种数学规划方法。它可以帮助决策者 晨若干约束条件下选择一个最优经营决策，在数学模型中，以线性不等式表示约 束条件(constraints)，以线性目标函数(objective function)表示所要达到的经营目标。线性规划可用于求解各种经营管理 问题。例如，应用线性规划求解材料的最 低采购成本或最大收益的产品构成等。 **line item budget** 费用项目预算

指政府机构所使用的一种传统预算编制方法。这种预算的特点是按投入划分费用项目。例如，一个公安机构所编制的预算，可以划分为：行政管理人员薪金、警察和侦探人员薪金、制服费、机动车辆费和差旅费等。预算经过审批后，任何一项费用均不得超出预算。

费用项目预算的主要缺点是仅能反映费用的各个项目，而不能反映一个政府机构实施各项施政计划的成本和效益。因此，近年来政府机构的预算制度趋向于按产出划分项目，被称为计划方案预算(program budget)。

line of business reporting 分部报告，业务部报告

line of business 指公司下属的一个独立核算责任单位。与 division 和 segment 的词义相同。line of business reporting 是指反映公司各分部收支和损益情况的会计报表。参见 segment reporting。

line of credit 贷款限额，贷款额度

参见 credit line。

liquid assets 流动性资产，易变现资产

指能够迅速地转换为现金的资产。其中包括现金和有价证券。这个词语比现金资产(cash asset)的词义范围宽，因为现金资产不包括有价证券；比速动资产(quick asset)的词义范围窄，因为它不包括应收账款；比流动资产(current asset)的词义范围更窄，因为流动资产不仅包括应收账款，而且还包括存货。

liquidating dividend 清算股利

或称清算分配(liquidating distribution)。指破产企业剩余资本的摊还金额。清算股利与收益分配的性质不同，并不需要交纳所得税。其会计分录是：借记实缴股本(contribution capital)，贷记现金。

liquidation

① 清算，清理

指对债务的支付。或指关闭一个企业或关闭一个企业的一部分，并销售其资产，然后将清偿债务以后的现金或其他资产，分配给企业的业主。

② 变现

即 realization。指将资产变卖为现金。

liquidation report 清算报告

指清算人(liquidator)结束清算工作的汇总报告。反映代管期间有关资产变现、债务清偿，以及剩余资产的摊还等事项的经过和结果。其中主要包括清算资产负债表和清算损益表等清算报表(liquidation statement)。

liquidation sale 清算销售

指企业在清算过程中，为了清偿债务而出售其资产。通常采用强制拍卖(forced sale)的方式。

liquidation statement 清算报表

破产企业在清算工作结束后所编制的会计报表。例如，清算资产负债表和清算损益表。前者反映企业对投入资本回收的成数，后者反映在清算期间发生的收益和费用。

liquidation value 清算价值

即拍卖价值(forced sale value)。指在清算过程中的资产，由于处于紧迫或强制情况下拍卖，其销售价格必然濒于在正常经营过程中销售价格。对于整个企业来说，其清算价值等于全部资产变现收入减全部负债的清偿以后的余额。

liquidator 清算人，清盘人

英国用词。指由法院或公司董事会指定负责清算破产公司资产的人员。他的主要职责是在变现资产中获得尽可能多的收入，按优先顺序清偿负债，以及进行清算分配。

在会计上，除需设立账簿记录现金收入外，在清算过程结束后，还需要编制清算报表，并向法院或公司董事会提出清算报告。

liquidity 流动性，变现能力

指一个企业拥有相当多的流动资产(current asset)，特别是速动资产(quick asset)，可以在很短的时间内变现为现金。因而不仅有足够的能力清偿流动负债，而且有较大的财务灵活性，不至于失去新的投资机会。

liquidity goal 流动性目标，变现能力目标

现代财务管理的一项重要目标。即在盈利目标(profit goal)外，还有流动性目标，企业资产必须经常保持一定的流动性，借以保证按期偿付债务和不失去新的投资机会。企业资产的流动性情况可由资产负债表反映。参见流动性比率(liquidity ratio)和流动性指数(liquidity index)。

liquidity index 流动性指数

指流动资产的占用天数，亦即周转天数。周转天数越少，说明企业资产的流动性越好。其计算方法如下：

项目	金额 ×	占用天数 =	占用总金额
现金	20 000		
应收账款	50 000	30	1 500 000
存货	80 000	50	4 000 000
合计：	150 000		5 500 000

流动性指数=5 500 000÷150 000=36.7(天)

liquidity ratio 流动性比率

狭义的流动性比率仅指速动资产对速动负债比率，尤指一个月内可变现资产对一个月内到期负债的比率。广义的流动性比率泛指分析企业资产流动性状况所使用的各项财务比率。其中包括流动比率(current ratio)、速动比率(quick ratio)、流动性指数(liquidity index)、应收账款周转率(accounts receivable turnover)和存货周转率(inventory turnover)等。

liquidity risk premium 流动性风险溢酬，变现能力风险溢酬

风险溢酬(risk premium)的一个组成因素。指投资人投资于流动性或变现能力较低的金融资产，所要求获得的额外收益。

例如，投资于政府发行的短期国库券，其变现能力风险几乎等于零，但其投资收益率亦较低。如果投资于有一定变现能力风险的公司债券，其收益率必须大于国库券，投资人才愿意冒此风险。参见 risk premium。

listed securities 上市证券，交易所挂牌证券

或称 on board securities。指在证券交易所交易的股票和债券。证券交易所对公司股票上市有若干要求，包括公司规模的大小、从事经营的年数、盈利状况、发行股票的数量及其价格水平等。例如，有形资产在 1 600 万美元，年度净收益在 200 万美元以上的公司股票，才可以在纽约股票交易所(NYSE)上市交易。

股票上市公司必须按期报送会计报表给证券交易管理委员会(SEC)，并接受其监督。

listing requirement 股票上市要求

指向证券交易所申请上市交易的证券必须符合的条件。例如，公司资产金额和净收益金额，以及按期向证券交易管理机构报送已审核会计报表，并须及时披露对证券价格有重大影响的会计信息，从而保障投资人的权益。参见上市证券(listed securities)。

list price 目录价格，价目表价格

在商品目录上所标明的价格。但未扣减现金折扣或商业折扣。由于竞争的压力，很多零售商的商品售价通常低于价目表价格。

load 负担，附加费用

在分期付款合同中，指附加于正价上的金额，用于抵付销售费用和利息。或指在主要成本(prime cost)上所附加的间接费用。参见前期负担(frond-end load)和后期负担(back-end load)。**loan** 贷款

指贷款人(lender)允许借用人(borrower)在一个时期内使用一笔现金。借用人在归还时要支付一定的利息。根据不同的贷款人和借用人，不同的期限，以及是否需要抵押品，贷款可以分为不同的种类。

loan account 贷款账户

企业在银行开设的一个账户。可以在贷款限额下以支票从中提出款项。根据贷款金额而不管实际提取的金额计算利息。与银行透支(bank overdraft)不同，后者仅按实际透支的金额计算利息。

loan amortization 贷款摊还

指在一定期限内，以每期相等的金额偿付贷款的本金和利息。房屋抵押贷款、分期付款贷款，以及大多数的中长期企业贷款，均采用这种偿还办法。这种贷款偿还办法必须计算在特定期限和利率情况下，每年应偿还的相等金额的本金和利息。计算时，除可以查阅现值表(present value table)外，还可使用电子财务计算器(electronic financial calculator)。

loan application 贷款申请书

借款人按银行印发的表格所填报的正式申请书。其中主要包括借款人的资产、负债、收益和借款用途等项目。

loan capital 借入资本

或称 debt capital。指企业依靠增加债务而获得的资本。其中包括发行公司债券和向银行借款等所得的资本。与产权资本(equity capital)的词义相对照。

loan fund 贷放基金

可作为贷款用的基金。例如社会事业机构的基金。可将一项基金的本金和利息全部作为贷放基金，也可仅将其本金作为贷放基金。

loan payable 应付账款

企业到期未还的贷款。在一年以内的为应付短期贷款，应列为流动负债(current liability)；在一年以上的为应付长期贷款。应列为固定负债(fixed liability)或长期负债(long-term liability)。

loan shark 高利贷者

俗语。指专门从事高利贷业务的非法贷款人。

loan value 抵借价值

或称 surrender value。以抵押财产或人寿保险单作为贷款抵押所借到的最高金额。所谓抵借价值比率(loan-value ratio)，是指借款金额和抵押财产价值之间的比

率。

local currency 本地货币，当地货币

或称职能货币(functional currency)。指国外子公司在业务经营和会计报表中所使用的货币。与总公司所使用的报告货币(reporting currency)的词义相对照。

local tax 地方税捐

或称 local assessment。地方政府为改善本地区社会和经济状况而向企业课征的税捐。

lock-box system 加锁信箱制度

或称集中银行业务(concentration banking)。企业为了加速收款过程而采用的一种办法。即在外地的邮局设立加锁信箱，让客户将支票放入信箱，然后由企业的代理银行按日进行分检，并将支票款通过电汇或电子资金转账系统(EFTS)划转于企业的存款账户。

London International Financial Futures Exchange 伦敦国际金融期货交易所

缩写为 LIFFE。自 1982 年开始营业的金融期货交易所。它是继芝加哥金融期货市场以后的第二个国际金融期货市场。可以使用英镑、马克和瑞士法郎从事政府公债和定期存款单等金融期货交易。

London Stock Exchange 伦敦股票交易所

缩写为 LSE。英国的一个规模最大的股票交易所，其规模仅次于纽约股票交易所(NYSE)。在伦敦股票交易所挂牌交易的证券多达 12 000 种。

lone-form auditor's report 长式审计报告 审计报告的一种形式。长式审计报告的内容除审计范围和审计意见外，还包括对被审核企业的财务状况和经营成果的详细说明和评价，以及对改进会计制度提出的建议。但独立审计师的标准审计报告是短式审计报告(short-form auditor's report)。

long-lived asset 长期资产

或称 long-term asset。即固定资产(fixed asset)。指受益期在几个年度以上的资产。例如厂房和机器设备等。一些会计学家认为，"固定资产"的含义并不确切，建议使用"长期资产"这个词语。

long-range budget 长期预算

或称战略预算(strategic budget)。与年度预算(annual budget)不同，前者指涵盖几个年度的财务预算。例如资本支出预算和新产品研制与开发支出预算。

long-term asset 长期资产

即 long-lived asset。

long-term contract 长期合同

需要两个或多个会计年度才能完成的产品或劳务的合同。通常指重型设备的生产合同和长期建筑合同。可以采用两种不同的会计账务处理方法，即全部完工法和完工百分率法。参见建筑合同会计(construction contract accounting)。

long-term liability 长期负债

或称固定负债(fixed liability)。指偿还期在一年以上的债务。包括各种类型的公司债券和银行贷款。它是企业在业主产权资本以外，向债权人长期筹借的资本，亦即债权资本。

loss 损失，亏损

指一项支出的发生或资产的耗用并未能提供相应的营业收入；或指企业在一定时期的销货成本加营业费用超过营业收入。

loss and gain account 损益账户

即 gain and loss account。

loss carryback and carryforward 亏损移前和移后扣减

美国联邦所得税的一项条款。指一个既定年度的营业亏损金额，在计征公司所得税时，可以从以前或以后的年度净收益中扣减。首先从以前三个年度的净收益中冲减并退还以前年度课征的税款。如果仍不足以冲减，可再从以后年度的净收益中冲减。从而减免以后年度的课税。

loss contingency 或有损失

指在资产负债表中所计列的或有负债(contingent liability)。在编制会计报表以前，已经确认未来损失必然发生(例如，违约和侵犯专利权)，而且能合理估计未来损失金额，依据会计的稳健性原则，应在会计报表中予以反映。参见估计负债(estimated liability)。

loss exposure 损失暴露程度

或称风险暴露程度(risk exposure)。指企业资产遭受损失的可能性。企业财务人员为了加强风险管理(risk management)，采取投保财产保险、购买外汇期汇合同等措施，可以相应减少损失的暴露程度，从而避免发生损失的可能性。

loss minimization 损失最小化

在以利润最大化(profit maximization)作为企业财务目标的情况下，损失最小化是利润最大化的一个构成要素。即在不可避免发生损失的情况下，最小的负利润(损失)是利润最大化的一种特殊形式。

lost discount 损失折扣

企业进货时由于未能及时付款，而不能享有折扣。

lot 批别

即 batch。指材料购买或产品生产的一个特定数量。参见零批(odd lot)和整批(round lot)。

lottery bond 有奖债券

指一种债券在偿还时采用抽签方法支付奖金，不中签者仅退还其本金。

lower of cost or market 成本与市价孰低法

或称 cost or market, whichever is lower。缩写为 LCM。指存货计价的一种方法。它是将原始购置成本(acquisition cost)与市价进行比较，采用其中较低的一个。这种传统存货计价方法所依据的是稳健性原则(conservatism principle)。即从债权人的角度出发，尽量将存货和有价证券跌价的损失，在出售之前予以确认；而涨价引起的收益增加，却不予以入账。但这种计价方法会导致低估存货价值和高估营业收益。

LP 线性规划

linear programming 的缩写。

lump-sum payment 一次付款

不采用分期支付的办法，而是将费用一次全部付清。

lump-sum pension 一次总付退休金

企业职工退休时，从退休金基金中领取一笔退休金。采取一次付清，而不是每月领取一定数额的方法。这种做法有逐渐扩大的趋向。

lump-sum price 总括价格

指一次交易中购买多种商品而总括计算的价格。

lump-sum purchase 总价采购

或称整套采购(basket purchase)。指以一笔总价同时购入几项资产。例如，以 50 万美元的金额同时购入土地和厂房。在会计账务上，可按以其公平市价(fair market value)的比例所计算的金额入账。

M

machine-hour method 机器小时法

指以耗用的机器小时作为分配间接费用的一项基准。在现代资本密集型工业企业中，由于机器设备是企业生产经营过程中的一项重要要素，而且电费、折旧费等间接费用与机器运转时数密切相关，所以，使用机器小时法比使用直接人工小时法分配间接费用更为合理。

machine-hour rate 机器小时率

一台机器设备运转一个小时应向产品分摊间接费用的比率。其计算方法如下：

$$\text{机器小时率} = \frac{\text{机器实际使用时数}}{\text{预计使用总时数}}$$

$$\text{应分摊的间接费用} = \text{间接费用总额} \times \text{机器小时率}$$

macro-accounting 宏观会计

指国民收入会计(national income accounting)。是会计的一个新的发展领域。宏观会计所提供的信息可用于监控国家经济的发展，并对经济政策的制定起着重要的作用。但宏观会计主要是经济学家和统计学家，而不是会计学家设计出来的。与微观会计(micro-accounting)的词义相对照。

macro-benefit 宏观效益

即社会效益(social benefit)。指一个投资项目对整个社会所产生的积极因素。例如，增加职工就业机会、改善社区人民的生活条件等。

macro-cost 宏观成本

即社会成本(social cost)。指一个投资项目对整个社会所产生的消极因素。例如，对空气和饮用水造成的环境污染，需要治理而发生的维护支出。

main account 主要账户

指资产账户和负债账户。与暂记账户(temporary account)、抵销账户(contra account)和附加账户(adjunct account)的词义相对照。

main books 主要账簿

指日记账和总分类账。

maintenance and repair 维修和修理费

指为使机器设备或固定资产保持良好工作状况的维修和修理工作。或指因维修而支付的费用。维修是预防性的，而修理则在发生以后。因此，维修同修理呈反比关系，即维修活动量越大，发生故障进行修理的次数就会相应减少。在会计账务上，维修和修理费可列支为本期费用，从而可扣减应税收益。

与改造投资(improvement 或 betterment)的词义不同。后者可提高机器设备的使用效能或延长其使用年限，因而必须列为投资，不允许列支为本期费用。 **maintenance of operating capacity** 营业能力维护

参见营业能力维护概念(operating capacity maintenance concept)。

maintenance of physical capital 实物资本维护

参见实物资本维护概念(physical capital maintenance concept)。

majority interest 多数权益，多数股权

指子公司(subsidiary)50%以上具有投票权的股票，掌握在控股公司或母公司手中。

majority stockholders 多数股东

拥有超过 50%股份的大股东。可以控制董事会的选举和公司的经营管理。与少数股权(minority interest)的词义相对照。 **make-or-buy decision** 自制或外购决策

指对一项产品的零部件，是由企业自行生产还是向其他企业购买的经营管理决策。这项决策包括定性(qualitative)和定量(quantitative)两个方面的因素。前者主要指产品质量和企业与客户的关系；后者主要是指成本。依据相关成本(relevant cost)制定这项决策，应考虑的是：生产这个零部件的变动成本(而不是全部成本)是否大于购入价格。

make-ready time 生产准备时间

或称 set-up time。正式生产之前，在准

备机器设备和培训职工等方面所花费的时间。

make-up depreciation 增补折旧费，补差折旧费

在通货膨胀情况下，按原始购置成本计价的固定资产所提供的折旧费，不足以用于固定资产更新的资金需要，因而对固定资产升值部分另外追加计提的折旧费。**make-up pay** 增补工资，补差工资

在按工作绩效支付工资的情况下，因工作未能挣到最低的保证工资而发给的补助金额。

malpractice insurance 职业过失保险

指向社会公众提供专业服务的人员，例如注册公共会计师所投保的一种保险。当已审核的会计报表未能如实反映企业财务状况和经营成果，而被投资人或债权人指控犯有过失罪时，参加职业过失保险，可以弥补赔款损失。近年来，公共会计师事务所负担的职业过失保险费用正在不断地增加。

managed cost 管理成本

即任意成本(discretionary cost)。

management

① 管理，企业管理

主要包括两项职能：

(1) 计划(planning)，指选择可以达到的企业目标的过程；

(2) 控制(control)，指使企业经营活动符合计划的过程。

但一些著名企业管理学家认为，企业管理应包括五项或七项职能，除计划和控制外，还有组织、指挥和协调等项职能。

② 管理人员，企业管理人员

指一个企业的各级管理人员，特别是企业的高级管理人员。

management accountant 管理会计

从事管理会计工作的会计人员。通过美国全国会计师协会(NAA)考试的会计师，称为注册管理会计师(CMA)。参见certified management accountant。

Management Accounting 《管理会计》

指美国全国会计师协会(NAA)发行的一种月刊。1919年创刊，主要内容是有关管理会计的文章；或指英国成本和管理会计师协会(ICMA)于1921年开始发行的一种月刊。

management account 管理会计

或称 managerial accounting。为了正确制定企业经营决策和提高计划和控制能力所设计的会计程序和方法。管理会计与财务会计(financial accounting)不同。前者是向企业管理人员提供信息，而不是向企业外部的投资人和债权人提供信息，所以，亦称为内部会计(internal accounting)。管理会计与财务会计的主要区别如下表所示：

	财务会计	管理会计
(1)	向外部使用者提供会计信息；	向内部使用者提供会计信息；
(2)	必须符合会计法规的要求；	不必符合会计法规的要求；
(3)	受会计准则的制约；	不受会计准则的制约；
(4)	强调数据的正确性和及时性；	强调数据的相关性和灵活性；
(5)	着重于过去；	着重于将来；
(6)	视企业为一个整体；	重视企业的下属部门；
(7)	是反映企业经营成果的工具。	是提高企业经营成果的工具。

management advisory services 管理咨询服务

缩写为 MAS。指公共会计师事务所对企业提供的财务管理咨询服务。主要包括：编制财务计划或预算、从事投资项目的经济可行性分析，以及对电子计算机财务信息系统硬件安装和软件研制提出建议等。在管理咨询服务以外，公共会计师事务所还提供审计和会计服务。**management audit** 管理审计

指新兴的一个审计领域。它与传统的财务审计(financial audit)不同。管理审计所审核的重点，不是企业的会计账目和报表，而是企业经营决策的质量、经营管理的效率和效果，发现问题并提出改进建议。通常是由内部审计师，而不是外部审计师或独立审计师从事审计。**management buy-out** 企业管理人员收购股权

缩写为 MBO。指在企业即将破产的情

况下，为使本企业不被其他企业兼并，而由本企业管理人员出资收购其全部股权。资金来源的一部分是由企业管理人员自行筹集，另一部分是由商业银行或投资信托公司贷款。这种做法虽然承担很大风险，但如果改组成功，将使企业能够继续经营，企业管理人员和企业职工亦不至于失业。

management by objectives 目标管理

现代企业管理的一种方式。首先由企业管理部门制定本会计期的经营目标，然后采取一系列的组织和控制措施(例如，定期编制预算执行情况报表)，考核各业务部门的业绩，最后对对会计期期末达到既定目标的管理人员和职工给予一定的奖励。参见财务目标(financial objective)。

management control 行政管理控制

审计用词。或称 administrative control。企业内部控制制度(internal control system)的一个组成部分。是为了保证企业经营方针的顺利贯彻和提高经营效率而制定的内部控制制度。其中包括设立健全的组织机构，配备胜任的管理人员，以及制订严密的业务制度等。

与会计控制(accounting control)制度不同，后者是指与会计数据可靠性和资产安全完整性相关的内部控制制度。**management fraud** 管理人员舞弊

指企业管理人员通过窜改会计记录和编制虚假的会计报表，蓄意欺骗股东和债权人。管理人员舞弊是外部审计师或注册公共会计师的审查重点。与职工舞弊(employee fraud)的词义相对照。

management game 管理对策

指采用模拟(simulation)的方式对企业管理人员进行培训。将接受培训的人员分为两组，模拟两个相互竞争企业的管理人员，根据既定的经营管理条件和数据，做出具体的经营对策。它的培训财会人员的一种极为有效的方法。通过管理对策培训，不仅可以改进决策制定和决策分析的技术，而且可以发现制定经营决策所短缺的财务和会计数据。

management information system 管理信息系统

缩写为 MIS。指包括财务、会计信息系统在内的整个企业管理信息系统。电子计算机管理信息系统具有以下功能：

(1) 编制各种类型的报表。其中包括季度和年度企业会计报表、存货状况报表，以及各业务部门业绩考核报表等。

(2) 制定经营决策。具有制定经营决策功能的管理信息系统，亦称决策支持系统(decision support system—DSS)。它所配备的软件具有线性规划、回归分析和编制财务计划的功能，可用于制定经营决策。

(3) 进行决策分析。可以告知不同的经营决策将导致的经营成果。例如，如果放宽对客户的信用条件，将增加多少销售额和呆账损失等。

management letter 致企业管理人员信函参见改进管理建议信函(letter of recommendation)。

management override 管理人员越权，管理人员滥用职权

指企业管理人员具有不受内部会计控制制度(internal accounting control system)约束的能力或实际行动。在这种情况下，外部审计师(external auditor)就不应对内部会计控制制度予以信赖，必须加强管理人员舞弊(management fraud)审计。

management's discussion and analysis of earnings 企业管理人员对收益的阐述和分析

指拨美国证券交易管理委员会公布的第 159 号《会计文件公告》(ASR)的规定，要求企业管理人员在年度报告中，向股东概括地阐明企业本年度净收益、资本结构和资产流动性的变动情况，以及任意性成本和递延成本的计列等，从而使投资人对企业的未来的收益能力获得确切的了解。

management's illegal act 企业管理人员违法行为

指企业管理人员违犯政府法规。其中包括政治性捐款、贿赂、在会计报表上弄虚作假，以及对审计师隐瞒真实会计记录

等。参见 illegal act。

manager 经理

指在企业中负责计划、决策、组织和管理工作，使企业经营目标得以实现的高级管理人员；在公共会计师事务所中所设置的经理人员，主要负责履行审计聘函(engagement letter)。其中包括制定审计工作计划、审查工作底稿，以及监督助理审计师的工作。

managerial accounting 管理会计

即 management accounting。

managerial finance 管理财务

即财务管理(financial management)。

manager's share 经理人员股份

英国用词。指向企业管理人员所发行的股份。其目的是鼓励管理人员改善经理管理工作。但必须在发放优先股和普通股股利之后，才可以发放经理人员股份的股利。

managing director 常务董事

指兼任公司重要经营管理职务的董事。在英国，通常由常务董事担任公司的总裁，而美国公司总裁通常是由总经理(president)担任。

managing trustee 管理受托人

负责经营管理信托财产的受托人。不仅负责保管财产，而且还负责根据受益人的最大利益，经营或买卖信托财产。与保管受托人(custodian trustee)的词义相对照。

manipulation of accounts 窜改账目

指蓄意窜改会计账簿和会计报表。

manufactory 制造厂，工厂

即 factory。工人使用机器和工具将原料加工为产品的场所。

manufacturing account 生产账户，制造账户

记录生产过程中发生成本的一个汇总账户。其中包括原材料成本、人工成本、制造间接费用，以及期初期末在产品的增减数。

manufacturing cost 制造成本

或称工厂成本(factory cost)。其中包括直接材料成本、直接人工成本和制造间接费用(manufacturing overhead)。

manufacturing expense 制造费用

即制造成本(manufacturing cost)。

manufacturing overhead 制造间接费用

或称工厂间接费用(factory overhead)。指在生产过程中与产品产量没有直接联系的间接费用。其中包括间接材料、间接人工、折旧费、维修费、保险费、动力费、取暖照明费，以及工厂管理人员工资等。

manufacturing statement 生产报表，制造成本表

即产成品成本表(cost of goods manufactured statement)。

margin

① 毛利，毛利率

即 gross margin 或 gross profit。指本会计期销售收入减销货成本，但不扣除管理费用和销售费用。

② 保证金，押金

指投资人通过经纪人购买证券时所提供的保证金；或指在商品或证券交易所进行期货买卖时所交付的押金。

marginal analysis 边际分析

一种财务分析方法。即观察分析某个变量与另一个变量发生增减变化的关系。边际分析法通常应用于有关定量问题的经营决策。例如，以边际收入是否大于边际成本，即是否实现边际收益(marginal income)决定是否增产某种产品。边际收入等于边际成本(marginal revenue equals marginal cost)，被认为是确定最优产品产销数量和实现利润最大法(profit maximization)经营目标的一项决策规则。

marginal cost 边际成本

增加一个单位的额外产量所相应增加的成本。大多数企业随着产量的增加而获得降低成本的好处。但是，这种状况不可能永远继续下去，到达一定限度时，其边际成本即会开始上升，从而由规模经济(economic of scale)转变为规模不经济(diseconomy of scale)。边际成本的变动曲线成为 U 形，如图所示。(图略)

marginal costing 边际成本计算法

英国用词。美国称为直接成本计算法(direct costing)。确切的词语应为变动成本

计算法(variable costing)。

marginal cost of capital 边际资本成本

缩写为 MCC。指改组资本结构所导致的资本成本变动。即在企业发行新的债券或股票时需要计算的加权平均资本成本，与企业原有资本的加权平均资本成本(weighted average cost of capital)相比较，就可以了解由于企业资本结构变化所导致的资本成本变动，并有助于制定最优筹资决策。

marginal cost pricing 边际成本计价法

在产品边际成本的基础上所确定的价格。边际成本计价法的应用虽然不如全额成本计价法(full cost pricing)普遍，但是它的主要优点是适用于制定特殊订单决策(special order decision)。

marginal income 边际收益

或称贡献毛利(contribution margin)。指边际收入(marginal revenue)大于边际成本(marginal cost)的差额。亦即销售收入超过变动成本的部分，可用于抵补固定成本和提供盈利。

marginal income ratio 边际收益率

或称贡献毛利率(contribution margin ratio)。指每 1 元销售额能够用于弥补固定成本和提供净收益的百分率。其计算公式为：

$$\text{边际收益率}=(\text{销售收入}-\text{变动费用})\div\text{销售收入}$$

marginal revenue 边际收入

指额外增加一个单位的销售量所增加的销售收入。从短期来看，边际收入同市场价格是相等的。

marginal revenue equals marginal cost 边际收入等于边际成本

指一项生产经营决策规则(decision rule)。为了实现利润的最大化(profit maximizing)，在增加产品生产或销售量时，必须使其边际收入大于边际成本。如果企业的生产或销售量已经达到边际收入等于边际成本即损益分界点(breakeven point)，就不应再增加生产或销售量，否则会使边际收入小于边际成本，不仅不能增加收益，反而减少收益。

margin of safety 安全幅度，安全边际

缩写为 M/S。预算销售收入超过损益分界点(breakeven point)销售收入的比率。通常是以百分率表示，但也可以用货币金额或产品数量表示。其计算公式如下：

$$\text{安全边际比率}=\frac{\text{预算销售收入}-\text{损益分界点销售收入}}{\text{预算销售收入}}$$

反映在公式中的安全边际比率越高，说明企业的营业风险(operating risk)越小。降低固定成本和增加边际收益，可以提高安全边际比率。

markdown 减价，标低价格

零售会计用词。指零售商店降低原定的零售价格。其目的是为了快速地销售商品，通常以原价的百分率表示。

market

① 市场

买卖商品或劳务的公共场所。例如，零售商店和超级市场。

② 商品交易所，证券交易所

商品交易所或证券交易所的简称。例如，纽约股票交易所(New York Stock Exchange)。

③ 行情

指消费者购货的能力和愿望。或指一种产品或劳务的销售前景。

marketability 变现性，适销性

一项资产在不损失现时市场价值的情况下，迅速兑换为现金的能力。

marketability security 适销证券，有价证券

或称类现金资产(near-cash asset)。指企业持有的可以随时在证券交易所销售的产权证券(equity security)和债权证券(debt security)。前者指公司股票，后者指政府和公司债券。公司需要现金时，可以随时将其销售转为现金。

有价证券在资产负债表中应计列于流动资产。在评价一个企业的财务状况时，通常将它和现金并列为一个项目，即“现金和有价证券”；说明这两种资产的性质是完全相同的。

marketability security management 有价证券管理

或称有价证券组合投资管理

(marketability securities portfolio management)。有价证券是现代企业流动资产的一项重要内容。企业通常持有一定数量的有价证券。其原因是：

(1) 出于交易动机(transaction motive)。即为了应付未来的业务需要。

(2) 出于预防性动机(precautionary motive)。即为了应付意外的现金支出。

有价证券通常采用组合投资(portfolio)方式，代以尽可能增加收益和减少风险。

market-based price 以市价为基础的价格 指跨国公司的内部划拨价格(internal transfer price)所采用的一种定价方法，即以市场价格或在市场价格的基础上打一个固定百分率的折扣为内部划拨价格。其主要优点是：可以防止公司管理人员任意操纵收益额，并有利于客观评价子公司的经营成果。与以成本为基础的价格(cost-basis price)的词义相对照。

market economy 市场经济

或称市场导向经济(market directed economy)。指主要依靠市场供求关系调节生产和分配经济资源，而不是由中央计划机构决定生产什么产品和生产多少产品。与计划经济(planned economy)的词义相对照。

market index of stock prices 股票价格指数 在证券交易所从事交易的股票价格指数。例如，道•琼斯工业股票平均价格指数(DJIA)和斯坦达德和普尔普通股股票价格指数(S&P 500 Stock Index)。

marketing expense 销售费用

即 selling expense。

market price

① 市场价格，市价

由供求关系所形成的价格。即公开市场(open market)的公平市价。

② 交易所牌价

指一种商品或证券在交易所的最近成交价格。

market rate of exchange 市场汇率

在进出口商品的价款结算中所使用的汇率。它是决定于供求关系的浮动汇率(floating rate)。

market rate of interest 市场利率

企业借入资金的利率。市场利率决定于资金的供求关系。

market risk 市场风险

即系统风险(systematic risk)或不可分散风险(nondiversifiable risk)。

market share 市场份额，市场占有率

企业的一种产品在市场总销售额中所占的比重。企业在行业中的地位，可以由市场占有率的大小来说明。

market value 市场价值

缩写为 MV。即市场价格(market price)。指相同种类和规格的资产，在市场上可能成交的价格。这是计算现时重置价值或变现价值的一种计价基准，而不是指已入账的原始购置成本。

market value method 市场价值法，市价法 指可兑换债券(convertible bond)兑换普通股时，使用不是预先规定的兑换价格(conversion price)，而是按普通股的市场价值（市价）兑换。参见兑换价值(conversion value)。

或指在存货计价中，不论市价高于或低于成本，一律按市场价值计价，即不采用成本与市价孰低法(LCM)。由于这种会计实务确认未实现的资产置存收益(unrealized holding gain or loss)，因而不符合常规或传统会计的稳健性原则。

markup

① 加价

零售会计用词。指零售商店提高原定的零售价格。与减价(markdown)的词义相对照。

② 成本加成

即 maroon。指决定商品零售价格时，在销售成本以外所附加的金额。通常以百分率表示。

marshalling of assets 资产清偿序列

企业破产清算时，资产的抵债顺序。首先用以偿还各种债权人的债务，如果有剩余再在股东之间分配。

master budget 主预算，总预算

或称综合预算(comprehensive budget)。将一个会计期内企业各个业务部门预算

(例如，生产预算、材料采购预算、销售预算和现金预算等)汇总编制的预算。总预算并不是将各业务部门预算简单地相加汇总，而是必须从整个企业的角度出发，既要保持流动性目标(liquidity goal)，又要实现利润目标(profit goal)，认真地对各业务部门预算加以审核，并进行必要的调整，然后汇总编制预算。

总预算经财务部门编成后，送交企业主管人员批准，即成为计划和控制企业整个经营活动的一项重要工具。

master of business administration 企业管理硕士学位

缩写为 MBA。指授予工商管理研究院毕业生的学位。

matching principle 配合原则，配比原则或称配比概念(matching concept)。指将企业一定时期的收入和费用，依据权责发生制(accrual basis)相互对应，即将营业收入和产生收入所耗用的费用相配比，借以确定企业的本期净收益。

配比原则的应用，对于近代会计理论与实务的发展具有重大意义。配比原则的主要缺点是，在收入和费用的分配过程中，存在相当大的主观性和任意性。

material

① 原材料，材料

作为名词，指直接材料(direct material)和间接材料(indirect material)。

② 重要的

作为形容词，指金额较大或具有重要性的会计事项。参见重要性原则(materiality principle)。

material cost 材料成本

指材料的进货成本。其中包括买价和运费。

material cost variance 材料成本差异

在标准成本制度中，指材料价格差异(material price variance)和材料用量差异(material quantity variance)。

material inventory 材料存货

指企业所购进的材料或物料。在未耗用前，均为材料存货。参见存货控制(inventory control)。

materiality principle 重要性原则

指一项会计原则(accounting principle)。即对金额不在或对制定经营决策无多大影响的经济业务和会计事项，可以不在会计报表或附注中单独反映。但是，究竟哪些属于重要或不重要会计事项，在现行会计准则中，并没有明确的划分标准。因此，会计人员须自行做出专业判断。某些会计师事务所认为影响会计报表金额 5%的会计事项，是具有重要性的会计事项。**material management** 材料管理

指材料流转的计划和控制。其中包括以下五项职能：

(1) 采购；

(2) 验收；

(3) 搬运；

(4) 储存；

(5) 存货控制。

material price variance 材料价格差异

以材料的实际耗用数量乘以标准价格和实际价格的差额。

material quantity variance 材料用量差异或称 material usage variance。指材料的标准成本乘以材料标准用量和实际用量的差额。

material requirement planning 材料需要量计划

缩写为 MRP。存货管理的一项内容。由生产部门根据生产计划按用料单(bill of materials)编制计划，然后送交采购部门进行采购。在现代企业中，电子数据处理系统可以提供有关材料存货和订货的全部数据，并由专用的电子计算机程序确定每个时期的材料采购数量。

material requisition 领料单

生产部门向仓库领取材料时所开具的原始凭证。

material subsidiary ledger 材料辅助分类账

在材料总分类账控制下，按品种、规格记录材料收入、发出，以及结存数量和金额的一套明细分类账(detail ledger)。

mathematical model 数学模型

或称管理决策模型(managerial decision model)。指以数学方程式，对一个经营管

理过程所作的模拟。其应用范围包括：

(1) 制定达到最优化(最大利润和最小成本)的经营决策。

(2) 对各种假定的经营方案进行模拟分析(what-if analysis)，并求解可能导致的财务结果。

(3) 根据历史财务数据做出未来财务预测。

经济订货量(EOQ)和损益分界分析(EB analysis)，是财务人员最常用的数学模型。

maturity date 到期日

指一项债务的法定偿付日期。例如，票据上规定的付款期限，即是到期付款日，如果这一天是非营业日(例如星期六或星期天)，紧接其后的营业日是到期付款日。

maturity value 到期值

指一种金融票据(例如债券)在到期日应支付的本金金额，即票面价值(face value)，它可能大于或小于初始发行价格(initial price)，原因是发行时溢价或折价。

maturity yield 到期收益率

参见 yield to maturity。

maximization of profit 利润最大化

参见 profit maximization。

maximization of wealth 财富的最大化

参见 wealth maximization。

measurement 计量

在会计工作中，指以货币综合反映企业的各项经营活动。

measurement of income 收益计量

由于会计报表的主要目标是向投资人报告投资收益，因而收益计量是会计工作的核心内容。所谓收益计量，就是确定各项收入和费用的货币数值。常规或传统会计确认收益所依据的会计原则主要是：

(1) 历史成本计价原则(historical cost principle)；

(2) 收入确认原则(revenue recognition principle)；

(3) 收入和费用配比原则(matching principle)。

medium of payment 支付媒介

或称交易媒介(medium of exchange)。指以货币、支票和汇票等作为购销业务的结算工具，而不必采用以货易货(barter system)的方式。

meeting of creditors 债权人会议

在一个企业宣布破产后，由法院指定的破产企业接管人(receiver)所召集的会议。会议的内容通常是由债权人向债务人提出质询和索赔，最后达成清偿协议。**meeting of stockholders** 股东大会

或称 general meeting of stockholders。其中包括年度股东大会(annual general meeting)和特别股东大会(extraordinary general meeting)两种不同的类型。参见各词条。

member

① 会员

指一个专业团体或机构的成员。例如注册公共会计师是注册公共会计师协会的会员。

② 股东

英国用词。指在公司中拥有股权的公司成员，即股东(shareholder)。例如在股东自愿清算(member's voluntary winding up)的词句中，member 指的是股东。**member's voluntary winding up** 股东自愿清算

参见自愿清算(voluntary liquidation)。

memorandum account 备忘账户，备查账户

为了作备忘性记录而设置的账户。包括两种类型的账户：

(1) 对销性备忘账户，例如，有关呆账的记录，它所记录的不是正式的会计事项；

(2) 账外资产备忘账户，反映企业拥有这些资产的事实。例如，已经一次摊销的低值易耗品账户，实际上并不反映资产的账面价值。

因而，备忘录账户与实账户(real account)有关本质的区别。

memorandum entry 备忘分录

指某种交易虽已发生，但其结果并未实现，为表示其或有权责的存在而作的记录，以免遗忘。例如，担保他人向银行借款，保证责任在未来虽可能发生，但在担保时并未实际发生，在签署保证时，即应

作备忘分录。

memorandum of association 公司章程

英国用词。指公司筹建人呈报政府核查的一份正式文件。

memory 存储器

或称 storage。在电子计算机内部用于存储信息和数据的部件。

merchandise account 商品账户

小型零售企业所设置的一个账户，专门用于记录购销业务，例如，商品进货、销货、运费。期末结账时，调整期初和期末 存货后，其余额即为本期的毛利。**merchandise inventory** 商品存货

指批发和零售企业库存的商品存货。与工业企业的产成品存货(finished goods inventory)的性质相同。

merchant bank 商业银行，投资银行

英国用词。或称 investment bank。除经常存放款和汇兑业务外，其主要业务是代理客户包销和买卖证券。

merger 吸收，兼并

或称 takeover。指一个企业收购另一个企业，被兼并的企业因而解散，所有资产归兼并企业拥有，业务亦由兼并企业继续经营，被兼并的企业仅取得资产转让的价款。与创立合并(consolidation)的词义不同，后者指由两个或两个以上的企业合并为一个新的企业。

merger accounting 兼并会计

英国用词。即股权联营法(pooling of interest method)。

merger arbitrage 兼并套利

套利所采用的一种方式。即在企业兼并过程中，被兼并企业的股票通常被低价收进，当兼并过程结束之后，其价格通常会大幅度上涨。证券投机商利用被兼并企业股票价格涨落谋求利润，被称为兼并套利。但这种套利风险很大，不了解内情者很难掌握其股票价格的变化规律。

Metcalf Report 《梅特卡夫报告》

1976 年，美国参议院的一个调查委员会有关会计准则和审计准则的报告。其正式名称为《会计机构》(The Accounting Establishment)，共 1760 页，因委员会主席为李•梅特卡夫而命名。报告对现行会计和审计准则，以及准则制定机构进行尖锐的批评，认为证券交易管理委员会(SEC)未能履行监督会计实务的责任，社会公众对公司会计报表的正确性缺乏信任，建议将会计和审计准则的制定权力划归联邦政府。但参议院并未依据这份报告提出法案。

micro-accounting 微观会计

指企业会计(enterprise accounting)。其中包括财务会计和管理会计。与宏观会计(macro-accounting)的词义不同，后者指国民收入会计(national income accounting)。

microcomputer 微型电子计算机

或称个人或家用电子计算机(personal computer)。指装置有简单集成电路，即微处理机(microprocessor)的小型电子计算机。它配备有多种功能的软件，体积精小，可随身携带，亦可应用于小型企业。曾被《时代周刊》评价为 80 年代的风云产品。

microprocessor 微处理机

指装置有集成电路的硅芯片。它是微型电子计算机(microcomputer)的中央处理机(CPU)。

minicomputer 小型电子计算机

指具有专门用途的小型电子计算机。例如，小型会计专用电子计算机，可用于工资、应收账款和总分类账等账务的处理工作。其价格低廉，每台为 1000~10 000 美元。

minimization of cost 成本最小化

指以降低成本作为企业经营管理的主要目标。由于成本最小化是利润最大化(maximization of profit)的另一种表现形式。所以，企业必须寻求投入原材料和人工的最低成本。应用线性规划模型，有助于实现成本的最小化。

minimum cash balance 最低现金余额

为了防止现金短缺而持有的一定数量的现金准备金。在编制现金预算中，预测现金收入和现金支出是一件相当困难的工作。即使企业能够准确地预测未来现金流量，持有一定金额的库存现金和银行存款仍然是必要的。

minimum charge 最低费用

或称 minimum rate。指一项劳务即使没有全部履行或使用，亦必须支付的费用。例如，铁路和卡车的最低运费为100 美元；煤气和电话等公用事业按月收取一个基础费，而不管实际使用数量。

minimum economic size 最小经济规模

指各种工业企业应有的最小生产规模。例如，水泥厂的生产规模最小为日产 300 吨，如果小于 300 吨，企业产品的销售额必然达不到损益分界或保本销售额(break-even sales)，即收入不足以弥补成本。

minimum required rate of return 最低期望收益率

或称 minimum desired rate of return。即资本成本(cost of capital)。

minimum stock 最低库存

即保险库存(safety stock)。

minimum tax 最小税额

指对优惠税目(tax preference item)所规定的最低所得税税额。例如，仅课征 15%的税率，以保证享受纳税优惠的公司，至少也要交纳一定数额的所得税。

minimum wage 最低工资

指政府规定的最低小时工资率；或指劳资协议中所规定的最低小时工资率。

minority interest 少数股权

子公司中尚未被控股公司(或母公司)收买的股份。从集团公司的角度看，将非属于该集团公司的外界股权，可以列为少数股权，并可以假定视为负债。因而，少数股权兼有业主产权和负债的性质，在资产负债表上，较难划分它应归属的类别。与多数股权(majority interest)的词义相对照。**minority stockholders** 少数股权股东

拥有少于 50%股份的不拥有控制股权的股东。

minute book 会议记录簿

公司董事会或股东大会的议事记录簿。主要记录宣告发放股利、授权向银行借款、建立退休金基金等重要事项。审计师在审计中，必须查阅公司董事会的会议记录簿。

misappropriation 挪用，侵吞

指出纳员或受托管理人挪用或侵吞现金和财产。

miscalculation 误算

指计算上的错误。例如，低估成本或漏记某项费用。

miscellaneous expense 杂项费用

指某些不重要的费用项目。即生产、销售和管理费用以外，临时发生的小额费用，在损益表中不单独计列，而是归并入此账户。

miscellaneous revenue 杂项收入

指某些不重要的收入项目。其中包括银行存款利息、设备租金等收入。

misleading 导致误解

指会计报表的内容不真实。其中包括虚报(misstated)、歪曲(distorted)、夸大(augmented)和遗漏(omitted)重要会计事项。独立审计师的主要职责是防止企业会计报表导致误解。

misrepresentation 虚报，虚列

指在会计报表中编列虚假的数据。如果是有意的，借以达到不正当的目的，称为欺诈性虚报(fraudulent misrepresentation)；如果是无意的，称为非故意虚报(innocent misrepresentation)。

mixed cost 混合成本

即半变动成本(semi-variable cost)。

mixed variance 混合差异

在发生的成本差异中，无法查清其原因。例如，价格差异和数量差异。

M/O 汇票

money order 的缩写。

modern accounting 现代会计，现代会计学

指根据决策理论，会计目标(accounting objective)是向投资人和债权人提供投资和信贷决策所需信息的会计实务。与传统会计(traditional accounting)或保管会计(custodial accounting)的词义不同，后者的会计目标仅局限于保护企业资产不遭受损失和有效使用。

modern financial management 现代财务管理

指财务管理的侧重点，不限于现金、应

收账款和存货等日常管理，而是扩展到筹资和投资决策、投资收益和风险分析，以及资本最优结构和资本成本等更为重要的财务管理内容。

modern portfolio theory 现代证券组合投资理论

指正确计量和预测投资收益和风险的财务理论。在投资人持有一组不同类型的有价证券，其收益和风险各不相同的情况下，掌握上述理论知识，有助于投资人做出有效投资决策，即获取最大限度的收益和承担最小限度的风险。参见收益和风险关系(risk and return relationship)。**monetary asset** 货币性资产

现金、有价证券和应收账款等资产。当物价指数发生变动时，企业持有的货币数量，或表示一定货币数量的求偿权(如应收账款)虽仍保持不变，但相同货币数量的购买力则发生变动。参见货币性项目(monetary items)。

monetary gain or loss 货币性损益

通货膨胀会计用词。指由于一个时期货币的一般购买力发生变化，企业的货币性资产和负债会发生损益。即在通货膨胀时期，持有货币性资产净额会蒙受损失；相反，持有货币性负债净额则会获得收益。在现时购买力会计(CPP accounting)或一般物价水平会计(GPL accounting)的会计报表中，应包括货币性损益计算表，并将计算出的货币性损益金额，作为留存收益调节表的一个组成项目。

monetary items 货币性项目

通货膨胀会计用词。指不因通货膨胀而发生金额变动的资产和负债项目。例如，现金、有价证券、应收账款、银行借款和应付账款等。

采用一般物价水平会计(general price level accounting)，必须区分货币性项目和非货币性项目。前者亦称为固定账项，在资产负债表中，不需要按物价指数调整其金额；但在损益表中，则会由于通货膨胀而发生购买力损益。

monetary liability 货币性负债

指允诺以一定数量的货币支付，而不考虑其价值变化的各种债务。例如，应付银行贷款、应付账款和应付票据等。参见货币性项目(monetary items)。

monetary unit 货币单位

指货币的计量单位。例如，美国的美元(dollar)，英国的英镑(pound)等。

money

① 货币

指法定货币，是交易的媒介和价值的计量尺度。其中包括纸币和硬币。

② 现金

即cash。

money capital 货币资本

指企业拥有的现金资产(cash asset)；或指以货币反映的企业资产交付。与实物资本(physical capital)的词义相对照。

money capital maintenance concept 货币资本维护概念

或称财务资本维护概念(financial capital maintenance concept)。指投入资本得到回收后确认的收益。回收的应是货币资本，而不是实物资本。与实物资本维护概念(physical capital maintenance concept)的词义相对照。

money income

① 货币收入

即现金收入。

② 货币收益

指会计人员所持的一种传统的收益概念(income concept)，即主张在货币资本得到回收的情况下确认收益。与实际收益(physical income)的含义不同，后者指在实物资本得到回收的情况下确认收益。参见收益概念(income concept)。

money laundering 洗黑钱，洗钱

指将涉及非法来源或用途的大数额金钱存入金融机构，然后经过多次转换账户，借以躲避追查。

money market 货币市场，金融市场

调剂市场(少于一年)资金供求的场所，是由许多金融机构组合构成的市场。其中包括商业银行、储蓄银行、信托公司和贴现公司等。它们从事短期贷款业务、商业票据贴现，以及经营政府短期国库券和可

转让的存款单等。与资本市场(capital market)不同，后者是通过发行公司股票和债券筹集长期资金的市场。例如证券交易所。

money measurement postulate 货币计量假设

或称 money measurement assumption。指假设货币可以作为一定稳定的计量单位来记录企业的经营活动，即假定货币自身的价值可以保持稳定不变，如米永远是计量距离的稳定单位，千克永远是计量重量的稳定单位一样。但在通货膨胀持续存在的经济环境中，以货币称为稳定计量单位的假设，就不能作为会计实务所依据的一项基础概念。

money order 汇票

缩写为 M/O。通过银行或邮局承办汇兑业务所开出的支付一定款项的票据。它主要用于远距离的支付，受款人可以在当地提取现金。汇票有以下种类：

(1) 由银行汇款，称为银行汇票(bank money order)；

(2) 由邮局汇款，称为邮局汇票(postal money order)；

(3) 用于国际汇兑，称为国际汇票(international money order)。

money wage 货币工资

或称名义工资(nominal wage)。指由于提供劳务而获得的货币报酬。即不考虑货币的实际购买力而支付的工资。与实际工资(real wage)的词义相对照。

Moody's Investors Service, Inc. 穆迪投资服务公司

专门从事证券信誉状况分析，向证券经纪人和投资人提供信用咨询的一个公司。参见评定债券等级(bond rating)。

mortgage 抵押

指抵押人(mortgagor)借用一笔贷款而将财产将给受押人(mortgagee)作为保证。商业银行贷款通常要求借款人以股票、债券和存货等作为担保品；保险公司的长期贷款则要求以不动产作为担保。如果抵押人到期不能偿还贷款，承押人有权变卖抵押财产，称为取消抵押品赎回权(foreclosure)。

以抵押财产方式筹措资金，与其他筹资方式相比较，具有以下优点：

(1) 借款人可以获得优惠的利率；

(2) 偿还期限可以延长；

(3) 在企业急需资金时，抵押是容易获得资金的一种方式。

mortgage bond 抵押债券

以抵押的财产作为发行公司债券的保证。为了保证债券持有人的权益，抵押财产通常由信托管理人持有。与信用债券(debenture bond)的词义相对照。

mortgagee 受押人

以抵押品作为担保而借出资金的企业。参见抵押(mortgage)。

mortgage loan 抵押贷款

以动产或不动产作为抵押品而给予的贷款。抵押品一般为易于保存和变卖的财产。例如有价证券和房地产等。贷款到期不好，银行可变卖其抵押品获得赔偿。抵押贷款可有多方面的用途，其中包括储存原材料、购买机器设备，以及修建厂房和从事企业设备的更新改造等。

mortgage market 抵押品市场

指抵押贷款的供求市场。从事经营抵押贷款业务的金融机构包括：商业银行、储蓄贷款协会、保险公司和互助储蓄银行等。由它们所形成的抵押市场，称为初级抵押市场(primary mortgage market)，是提供新抵押贷款的市场。另外，贷出资金者在抵押贷款到期前，如果需要资金，还可以在第二抵押市场(secondary mortgage market)上再将转让抵押。

mortgage payable 应付抵押账款

反映企业抵押债务的一个账户。它是一个贷方余额账户，在偿付其中一部分账款时，记入此账户的贷方，以表示冲销。

mortgagor 抵押人

以抵押品作为担保而借入资金的企业或个人。参见抵押(mortgage)。

moving average inventory method 移动平均存货法

或称移动加权平均存货法(moving weighted average inventory method)。存货

的一种计价方法，采用移动平均数法计算存货价值，即在每次进货以后计算一次新的单位平均成本，从而不断地更新存货的平均成本，并将其作为销货成本。

multi-column journal 多栏日记账

指设有许多专栏的日记账，以分别记录各类经济业务。主要适用于业务量较少的小型企业。

multi-currency loan 多种货币贷款

由几个国家共同参与的贷款，以几种货币贷放给借款企业。在偿付本金和利息时，可以由借款企业根据当时情况，决定使用哪一种或几种货币。

multi-industry company 多行业公司

或称集团公司(conglomerate company)或公司集团(group of company)。指控股公司所属的子公司分属不同的行业，其目的是从事多种经营，减少和分散业务风险。

multinational accounting firm 跨国会计师事务所

指在世界各地设有分支机构的会计师事务所。例如五大会计师事务所。它们不仅向各国大型企业和跨国公司提供会计报表的审计服务，而且还对各国之间的会计交流和推行国际会计准则起着积极的作用。

multinational corporation (company) 多国公司，跨国公司

或称 transnational corporation。缩写为 MNC。指在其他国家拥有资产和设立子公司，并进行全球性经营的大公司。它对协助发展中国家引进先进生产和管理技术，提供就业机会，有积极作用；但其消极作用则是操纵价格、非法转移利润和逃避税收。

multinational corporation accounting 多国公司会计，跨国公司会计

指在其他国家设有子公司并进行全球性经营的大型公司的会计实务。其中包括外币业务会计、远期外汇合同会计、外币折算会计等内容。由于各子公司所在国货币的不同，在编制合并会计报表时，需要将外国货币折算为本国货币，并需要计列外币折算损益。

multinational corporation finance 跨国公司财务

指在其他国家设有子公司并进行全球性经营的大公司的财务管理。其中包括国际筹资管理、国际投资管理、国际结算管理、外汇资金管理和国际流动资金管理等内容。由于跨国公司的财务决策须在不同的税收和外汇制度下做出，并须进行跨国资金调度和多重外汇风险管理等，因而相当复杂。

multinational financing 跨国筹资，跨国融资

指跨国公司从国外筹集资金。跨国公司的资金来源远多于国内企业。除在本国银行借款或发行证券外，还可以在国外银行借款、透支或发行证券，以及利用国际性金融机构所提供的资金。

multiple capital structure 多重资本结构即复杂资本结构(complex capital structure)。

multiple discriminant analysis 多变量判别分析法

缩写为 DMA。预测企业破产所使用的一种分析方法。参见破产预测计分法(Z score)。

multiple overhead rate 多重间接费用分配率

指企业生产的产品是异类产品(heterogeneous product)，应该使用几个分配率分配间接费用，即对几个生产部门使用不同的分配率。例如，对人工密集的生产部门应使用直接人工小时或人工成本作为间接费用分配率，对于资本密集的生产部门则应使用可机器小时作为间接费用分配率。与全厂间接费用分配率(plant-wide overhead rate)的词义不同。

multiple-step income statement 多步式损益表

在损益表中将费用分为不同类别，从销售收入中逐项减除不同类别的费用，就可以反映某些中间项目。例如：

(1) 毛利(gross profit)或毛收益(gross income)；

(2) 营业收益(operating income)；

(3) 未扣减非常损益项目前净收益(net income before extraordinary item)。

与单步式损益表 (single-step income statement)的词义相对照。

municipal bond 市政公债

由城镇等地方政府机构所发行的公债。其中包括两种类型：

(1) 收益担保债券(revenue bond)；

(2) 普通责任债券(general obligation bond)。

根据美国联邦所得税法规定，这些公债的利息是免税的。

mutual fund 互助基金，互助基金投资公司

这种投资公司，一方面向社会公众发行股票，另一方面将证券投资于其他公司，其数额通常为其他公司全部股份的5%~10%。投资人之所以购买互助基金投资公司的股票，是希望借助该公司的专业经验(例如，证券组合投资管理方面的经验)，从而分散投资风险并提高投资收益率。

互助基金投资公司主要有两种形式：

(1) 固定股份互助基金投资公司(closed-end mutual fund)；

(2) 开放股份互助基金投资公司(open-end mutual fund)。

mutual holding 相互控股

指两个或几个公司之间，彼此拥有对方有表决权的股份。

mutually exclusive projects 相互排斥的投资项目

在作投资决策时，由于经济或技术上的限制，在几个投资项目方案中，只能选择其中一个投资项目。例如，在同一块土地上只能建造一个工厂。或在作投资决策时，由于投资金额的限制，只能在几个投资项目中，选择其中收益率最高和风险最小的投资项目。

对相互排斥的投资项目进行投资决策，通常采用两种投资评价方法：

(1) 净现值法(NPV)；

(2) 内含收益率法(IRR)。

但使用这两种投资评价方法往往会得出相互矛盾的结论。在实际工作中通常是采用净现值法。

MV 市场价值

market value 的缩写。

N

naive investor 幼稚的投资人

指不了解会计理论与实务，因而看不懂公司公布的会计报表者。一般的公司股票持有人属于幼稚的投资人，而社会机构(institutional investors)，例如投资信托公司、保险公司和基金会等，则属于教练的投资人(sophisticated investor)。

narrative form 叙述式，文字叙述式

指损益表通常采用的一种格式。项目的排列由上而下，由销售收入开始至净收益为止。与账户式(account form)的词义相对照。或指审计人员对企业内部控制制度所作的文字叙述(written narrative)，而不是采用内部控制调查表(internal control questionnaire)或系统流程图(system flow chart)的方式，来说明企业的内部控制状况。

National Association of Accountants 全国会计师协会

缩写为 NAA。由美国成本会计师组成的全国性会计团体。它下属的管理会计协会(Institute of Management Accounting)，负责注册管理会计师(CMA)的职称考试，并出版《管理会计》杂志。全国会计师协会对成本会计、管理会计理论与实务的发展，做出了一定的贡献。

National Association of Securities Dealers 全国证券商协会

缩写为 NASD。美国代表场外证券交易市场(over-the-counter market)证券商和经纪人的组织机构。其宗旨是提倡公平交易，防止诈骗活动，促使会员自觉地遵守政府规章制度，有权批评或开除不遵守无政府规章的协会会员。总部设在华盛顿。**National Audit Office** 国家审计署

缩写为 NAO。1983 年根据英国审计法建立的机构。由主计审计长(C&AG)领导，负责审核英国政府下属机构的经费开支和账目报表，并向下议院支出审核委员会(Committee of Public Accounts)提出审计报告。

National Automated Accounting Research System 全国自动化会计研究系统

缩写为 NAARS。美国注册公共会计师协会设立的数据库信息网络。它可以解答注册公共会计师通过终端机或个人电子计算机所提出的有关会计事项的会计账务处理方法等问题。

national bank 国民银行，联邦注册银行美国联邦政府注册的商业银行。与州注册银行(state bank)的词义相对照。

national income accounting 国民收入会计

或称国民经济会计(national economic accounting)。指将复式记账法应用于计算国民收入和国民生产总值，从而可以提供有关整个国民经济活动成果的宏观信息。主要是预测国民生产总值(GNP)，以及分析总产值、国民收入、消费等三个重要宏观经济变量及其相互关系。对于监控国民经济的发展，制定政府政策和经济计划具有重要作用。

natural business year 自然营业年度

指选择以 12 个月组成的会计报告期，而其期末正好与企业经营活动或存货的最低点相一致的会计年度。由于会计年度结束于淡季比旺季更为方便，可以相应减少盘点存货、结账和编制会计报表的成本。所以，有一些企业采用自然营业年度，而不用每年的12月作为结束的会计年度，后者称为日历年度(calendar year)。

natural classification 按性质分类

或称按对象分类(object classification)。指损益表中的费用项目按性质划分类别，可划分为材料、人工和费用(保险费和折旧费)等项目。与按职能或用途分类(functional classification)的词义相对照。

natural resources 自然资源

具有经济价值的森林、油井、矿藏等。自然资源的成本是折耗(depletion)的主体。

near cash asset 类现金资产，准现金资产

指能够在近期内转换为已知数量现金

的资产。其中包括有价证券和应收账款。与速动资产(quick asset)的词义不同，后者还包括现金。或仅指有价证券(marketable securities)，这是由于有价证券通常可以在几个小时之内转换为现金。它所以被称为类现金，是由于它虽然近似现金，但并不具备现金的重要功能。例如，它并不是交换媒介，因此不应直接计入现金金额之内。

negative assurance 反面保证

指审计师在检查企业会计报表以后，认为没有发现足以引起注意的违反政府法规或会计准则的事项时，所签署的审计意见。根据公认审计准则(GAAS)的规定，审计师必须遵循公认审计准则，在认真审核企业会计账簿和报表，并获得充分审计证据后，才被允许签署反面保证。否则，容易导致误解。

negative confirmation 反面询证，反面查证

审计师向被审核企业的客户所发出的询证信函。如果应收账款的余额相符，即可不必函复。只是在账户余额不符时，才需要函复。与正面询证(positive confir- mation)的词义相对照。

negative goodwill 负商誉

在企业合并且采用盘购法(purchase method)进行账务处理的情况下，对被盘购企业所支付的价值小于其全部资产的公平市价。在账务处理上，应作为递延收益(deferred income)，在以后年度逐年摊销。

negative interest 负利息

指存款利率低于通货膨胀率，从而使其实际利率(real interest rate)为负值。**negative investment** 负投资，投资缩减

或称 disinvestment。指一个企业固定资产的减少。通常是由企业售出一部分厂房和设备，或者是由已报废的设备未能重置所致。

negative leverage 负杠杆作用

指企业长期依靠银行贷款和发行债券筹措资金，但由于本企业收益率低于金融市场利率，从而导致营业亏损。

negligence 疏忽，过失

审计用词。指注册公共会计师在审核企业会计报表过程中，不是蓄意而是由于工作不够认真而造成的错误。通常包括两类：

(1) 普通疏忽(ordinary negligence)；

(2) 重大疏忽(gross negligence)。

前者指任何人都可能犯的一般性过失；后者则指工作极不负责，严重违反会计准则和审计准则，虽非蓄意欺诈，但投资人和债权人可能向法院提出控诉，要求索赔经济损失。

或指纳税人申报税单的过失，税务机构据以课征过失罚金。

negotiability 流通性，可转让性

指票据依据法律可以背书或贴现，因而具有可以转让的属性。其中包括转让的容易程度和速度。

negotiable instrument 流通票据，可转让票据

指可以转让(即可以买卖)的各种信用凭证。其代表的权益(求偿权)，可以经背书或贴现而转让流通。流通票据主要包括三种类型：

(1) 支票(check)；

(2) 汇票(bill of exchange)；

(3) 期票(promissory note)。

negotiation

① 转让，议付

指通过背书将可转让票据(negotiable instrument)转让给另一方。在国际业务结算中通常是将跟单汇票背书转让给商业银行，从银行取得票款。

② 协商，协议

指企业与企业之间洽谈业务的过程；或指正式达成的协定(agreement)。

net 净额

或称资本净值(net worth)。指资产总额减负债总额。

net book value 账面净值

指固定资产总值扣减累积折旧以后的金额。与市场价值(market value)或变现净值(net realizable value)的词义不同。

net cash flow 净现金流量

缩写为 NCF。指一个企业或一个投资项目的现金流入减去现金流出以后的余额。通常与现金流量(cash flow)一词相互混用。

net income 净收益

或称净利(net profit)。指一个企业一定时期的全部收入(revenue)减去全部费用(expense)。在损益表中，净收益的计算方法是：以销售收入扣减销货成本、销售和管理费用、非常损益，以及公司所得税。**net income to sales ratio** 净收益对销售收入比率

或称净收益率(net income ratio)。指反映企业收益水平的一项财务比率。其计算公式是：

$$\text{净收益对销售收入比率} = \frac{\text{净收益}}{\text{销售收入}} \times 100\%$$

净收益对销售收入比率是衡量企业经营成果的一个主要财务比率。但不同行业的这项财务比率水平是有差别的。例如，杂货商店可能仅为 1%，而珠宝商店至少应高于 10%。

net income to total assets ratio 净收益对资产总额比率

投资收益率(ROI)的一种表现形式。指年度净收益除以资产总额。其计算公式是：

$$\text{净收益对资产总额比率} = \frac{\text{净收益}}{\text{资产总额}} \times 100\%$$

是评价企业经营成果的一个最有效的财务比率。它与净收益对销售额比率(net income to sales ratio)相比较，能够更全面地反映企业的经营管理水平。因为它不仅包含了销售收益率的因素，而且还包含了资产周转率的因素。参见杜邦分析法(Du Pont analysis)。

net loss 净损，净损失

指一个企业一定时期的全部费用超过全部收入。与净收益(net income)的词义相对照。

net present value 净现值

缩写为 NPV。以一个投资项目的预期收益的折现现值减去此投资项目的期初投资。在计算预期收益的折现现值时，通常是以资本成本(cost of capital)或最低期望收益率(minimum required rate of return)作为折现率。

净现值法(net present value method)是评价投资项目优劣的一个常用方法。即以净现值为零作为拒绝采纳点(point of rejection)。如果净现值为正数(NPV>0)，则此投资项目可以采纳；如果为负数(NPV<0)，则不能采纳。如果有两个投资项目，则应采纳其中净现值较高的投资项目。

net present value index 净现值指数

或称获利能力指数(profitability index)。即以投资项目收益额的现值除以此投资项目的期初投资额。在评价不同投资项目时，应选择其中净现值指数最高的作为投资项目。假若仅评价一个投资项目，其净现值指数必须大于 1。

net price method 净价法

按发货票的价格减去折扣以后的金额登记进货簿。与总价法(gross price method)的词义相对照。

net proceeds 净收入

从销售收入、处置财产收入、发行证券收入中，减去销售或发行费用后的余额。**net profit** 净利，净利润

即净收益(net income)。美国注册公共会计师协会发行的《会计名词公报》(ATB)曾经建议以“净收益”替代“净利”这个词语。但净利(或利润)一词在英国却仍在使用。

net purchases 进货净额

采购成本加运入运费减退货、折让和折扣以后的金额。

net realizable value 变现净值

缩写为 NRV。指一项资产(例如存货)的售价减销售费用。根据英国 1985 年公布的公司法，规定存货是按成本与变现净值孰低计价；或指应收账款总额减呆账备抵。

net sales 销售收入净额

销售发货票金额减退货、折让、折扣，以及为客户支付的运费。

network 网络

指电子计算机网络(computer network)。即由一台大型电子计算机和数据库，以及若干终端机所组成的信息网络系统。

或指网络计划，即通过一个网络图表(network graph)，反映一个工程项目的全部作业活动，从而确定其关键路径(critical path)。参见网络计划法(program evaluation and review technique)。

network graph 网络图表

或称网络模型(network model)。指以节点(node)和连接线构成的图表。在投资项目中，指广泛使用的网络计划法(PERT)或关键路径法(CPM)图表。

在会计流程图表中，则是以节点表示账户，以连接线表示会计循环(accounting cycle)的过程。

net working capital 流动资金净额

或称流动资产净值(net current assets)。指企业的流动资产减流动负债。即以长期负债和产权资本所筹措的流动资产，并不包括以流动负债筹措的流动资产。

net worth 净值，资本净值

或称业主产权(owner's equity)或股东产权(stockholders' equity)。指企业全部资产减去全部负债后的余额。

new issue 新证券发行

指一个公司股票或债券开始在证券交易所上市发行。通常是公司与投资信托公司或证券经销商签订合同，采取包销的方式。

新证券在发行两个星期以内，其市价通常接近面值，经过两个星期以后，就成为流通在外证券(outstanding securities)，其市价则会发生较大的变动。

new plant and equipment expenditures 新厂房和机器设备支出

指企业购置新厂房和机器设备的价值总额。是企业资本支出(capital expenditure)的主要内容。

New York Futures Exchange 纽约期货交易所

缩写为 NYFE。1980 年成立的金融期货交易所。附属于纽约股票交易所(NYSE)。是买卖证券和外汇期货合同的一个场所。参见金融期货交易(financial futures)。

New York Stock Exchange 纽约股票交易所

或称大交易所(Big Board)。缩写为 NYSE。位于纽约市的华尔街。是美国从事股票和债券交易的最大交易所。在交易所中从事交易者，仅限于具有会员资格的大型公司。会员公司必须拥有 2 000 个拥有 100 股的股东，资本总额必须达到1 800 万美元。目前约有 1 800 个大型公司发行的证券在纽约股票交易所上市交易。

New York Stock Exchange Common Stock Index 纽约股票交易所普通股股票指数

或称为纽约股票交易所综合股票指数(New York Stock Exchange Composite Stock Index)。指纽约股票交易所按期公布在本交易所上市的普通股股票的价格指数。它以 1965 年的股票价格为基数，其中包括 1 800 种股票的价格。

no charge 免收费用

缩写为 NC。指不收代垫运杂费或其他服务费。

no credit 概不赊欠

指现金交易(cash transaction)。

node 节点，结点

网络计划图表(network graph)中一个箭头连接线所指的终点，用以表示一项作业活动。

no funds 存款不足

缩写为 N/F。指企业存款账户的余额不足以用于支付支票金额。

nominal account 名义账户，虚账户

或称暂记账户(temporary account)。仅反映企业的各项资产和负债的增减原因或变化过程，而不反映其本身金额的账户。所以，不反映于资产负债表。收入类账户和费用类账户均属名义账户。与实账户(real account)的词义相对照。

nominal capital 名义资本

由一个公司发行股票的票面价值(par value)或设定价值(stated value)所反映的资本金额。与实际资本(actual capital)的词义不同，后者不仅包括实缴股本的股票溢价 (capital contributed in excess of par

value)，而且还包括留存盈余，既留存收益(retained earnings)。

nominal rate of interest 名义利率

指债券票面上所规定的利率。或指银行贷款的名义利率，即按贷款利息除以名义上的贷款金额。但由于须扣除贴现或补偿性存款(compensating balance)，所以实际利率(effective rate)大于名义利率。或指在通货膨胀情况下，未扣除通货膨胀率的银行存款或贷款利率。

nominal wage 名义工资

即货币工资(money wage)。指按货币票面价值计算的工资，而不是按其实际购买力计算的工资。与实际工资(real wage)的词义相对照。

nominal yield 名义收益率

按一种证券的票面价值所计算的收益率，而不是按市价计算的收益率。

nonadjusting events 不作调整的会计事项

指结账后会计事项(post balance sheet event)。通常不需要调整会计报表数据。但如果是非常重要的会计事项，如不披露会导致对屹立发生误解，则应在报表附注中予以阐明。例如，固定资产或存货发生重大损失，兼并其他企业，以及发行新股份或债券等事项。

nonappropriated retained earnings 未分配留存收益，未指定用途留存收益

指公司董事会未将本期和前期收益的一部分，指定用于某一特定用途。因而，可以全部用于分配股利。

nonarticulated concept 非环接概念

对会计报表结构所持的一种观点，认为资产负债表与损益表不需要相互环接。由于资产负债表与损益表所要达到的会计目标不同，前者反映企业的财务状况，后者反映企业的经营成果，因而它们所使用的计量方法亦不应该是相同的。

例如，在资产负债表中使用先进先出法计量存货的价值，而在损益表中则应使用后进先出法。这样，资产负债表所反映的存货价值更接近于现时价格，而损益表所反映的企业收益，由于是按存货的现时成本而不是历史成本计列，做到了现时收入与现时成本相配比，从而使计量出来的企业收益也更为真实。

美国会计学会(AAA)明确地支持非环接概念，认为会计报表的相互环接，不过是一种习惯做法。两个不相互环接的会计报表通过辅助报表或附注，仍然可以完成会计报表数据的调节(reconciliation)。

noncontributory pension plan 不分担的退休金

在一项职工退休金计划中，规定仅由雇主支付退休金基金，即由雇主支付100%的退休金基金。根据美国乘法，企业提存的退休金基金，可以作为应税收益的扣减项目。

noncontrollable cost 非可控成本

指分配给一个部门负担的成本，但这部分成本实际上并不在这个部门内部发生，也不能由这个部门经理予以控制。例如部门经理本人的薪金，以及厂房的财产税或租金等。

nonconvertible bond 不可兑换债券

在债券发行契约中，未规定债券持有人可按预先规定的条件，将公司债券兑换为公司普通股股票的债券。

nonconvertible currency 不可兑换的货币

指软货币(soft currency)。即在国际金融市场上不受欢迎的货币。大多数发展中国家的新建合资企业，通常是以当地货币(软货币)和某些外国货币(硬货币)共同投资。前者用于采购材料和支付工资；后者用于购置进口设备。

noncumulative preferred stock 非累积优先股

指公司净收益如不足以支付优先股定额股利，以后不再补发。与累积优先股(cumulative preferred stock)的词义相对照。

nondeductible expense 不能扣减的费用

指计征所得税不允许扣减应税收益额的费用。例如超过法定金额的招待费。

nondepreciable asset 不计提折旧资产

不需要计提折旧费的固定资产。例如土地。

nondiversifiable risk 不可分散风险

即系统风险(systematic risk)。

nonexecutive director 非常务董事

指董事会的成员，仅参加制定公司经营决策，但不负责执行公司政策的董事。

noninterest-bearing note 无息票据

不支付利息的票据。这样的票据在到期以前的现值(present value)小于面值(face value)。通常用于母公司和子公司之间的业务结算。

nonmonetary asset 非货币性资产

通货膨胀会计用词。指现金和应收账款以外的资产。例如土地、厂房、机器设备和存货等。其价值随币值的变动而发生增减。

nonmonetary liability 非货币性负债

通货膨胀会计用词。指一项其金额不是固定不变，而且随着物价水平的上涨相应地增加的负债项目。通常指与支付一定数量商品或劳务有关的债务。如果该项商品或劳务价格上涨，负债金额会相应增加。业主产权账户亦属于非货币性的项目。**nonmonetary transaction** 非货币性业务

或称非货币性交易(nonmonetary exchange)。

指企业购进固定资产未使用现金支付的经济业务。例如，在企业之间的固定资产相互交换或补价交易(boot)等。

其会计账务处理方法比货币性经济业务(monetary transaction)复杂。主要因非现金资产的账面价值与公平市价之间，必然存在一定的差异，因而需要相应调整累计折旧或计列交易损益。

nonnegotiable bill of lading 非流通提货单

指记名提货单。因只有指头人才有收货的权利，所以不能背书转让。

nonnotice audit 不事先通知审计

即突击审计(surprise audit)。

nonoperating asset 非营业资产

企业为未来扩充营业而购置的资产，以及在建工程和未正式投产的机器设备等。

nonoperating income 营业外收益

企业在日常经营业务以外收益。例如，变卖资产所产生的收益。即营业外收入(nonoperating revenue)减去营业外费用(nonoperating expense)以后的余额。如果为负值，即是营业外损失(nonoperating loss)。

nonprofit accounting 非营利会计

指政府机构和医院、等非营利机构所使用的会计程序和方法。由于非营利机构不以营利为目标，所以，计量和评价工作成果亦不同于企业。基金会计(fund accounting)是非营利机构的一项传统会计方法。它计量的对象主要是会计责任的履行情况，而不是盈利能力。但是，近年来已逐渐推广使用成本会计、成本效益分析和管理审计等现代企业会计和财务管理方法。

nonprofit organization 非营利组织

或称非营利机构(nonprofit institution)。指不以营利为目标的组织机构。例如政府机构、医院和学校等。它们所使用的会计是基金会计。这些组织机构通过提供商品或劳务而获得的盈利，通常并不称为收益或利润，而是称为盈余(surplus)或基金余额的增加(increase in fund balance)。**nonpublic corporation** 不公开招股公司

或称私人持股公司(private corporation)。指不通过证券交易所或场外证券交易市场(over-the-counter market)发行股票的公司。只有很少股东拥有公司股票，并直接参与公司的业务活动。这类公司不需要向证券交易管理委员会(SEC)报送会计报表。

nonpublic information 非公开信息

指可以影响本公司股票价格变动，但未对社会公开披露的会计信息。根据政府法规，公司高级管理人员，即知内情者(insider)不得借此谋求私利。

nonrecurring income 临时收益，偶生收益

一个企业不经常发生的收益。

nonroutine decision 非常规决策

指非经常性的短期经营决策。其中包括：

(1) 接受或拒绝某项特殊订货；

(2) 加工或购买某种零部件；

(3) 继续或停止某种不盈利产品的生产

等。

在非常规决策过程中，需要使用相关成本(relevant cost)和贡献毛利(contribution margin)等会计概念。

nontaxable income 非纳税收益，非应税收益

指不属于纳税对象的收益。其中包括政府公债利息、社会保险金，以及其他法定扣减项目(itemized deductions)。

no par value stock 无票面价值价格，无面值股票

指无一定票面金额的股票。发行无面值股票的主要好处是：可以避免由于股票折价而对股东产生或有负债。但实际上这种股票是有设定价值(stated value)的。例如，某公司发行 100 万股股票，在资产负债表上计列 500 万美元，则每股的设定价值是 5 美元。如果股票实际发行收入为 1 000 万美元，则其资本盈余或股票溢价为 500 万美元。

normal 正常余额

一个账户在正常情况下所保持的余额。例如，现金账户通常是借方余额，但在发生银行透支的非正常情况下，则为贷方余额。

normal cost 正常成本

指在正常生产的情况下企业产品的成本。例如，原材料和人工消耗量是按正常情况计算的(不包括工业事故或自然灾害所造成的异常消耗量)，预计产品生产和销售数量无较大波动，因而分配于单位产品的制造间接费用亦无较大变动。这是估算企业盈利能力所适用的一种成本。**normal distribution** 正态分布

或称正态概率分布(normal probability distribution)。指以频数分布(frequency distribution)方法测定某一未来财务数据发生的概率分布时，预测数值与其平均数或中位数数值的正常偏离，即形成钟形正态曲线。正态分布图表如下所示：(图略) **normal income** 正常收益

英国称为正常利润(normal profit)。指企业在正常经营条件下所要求获得的收益。例如全行业平均收益率。如果低于正常的投资收益率，企业家将收回资本并转投于其他业务项目。

normal return 正常投资收益率

指在正常经营条件下投资所获得的收益率。假定正常投资收益率为 10%，则对任何新投资项目，均应按这个收益率来决定取舍。

normal spoilage 正常损耗

在正常操作情况下所发生的产品损耗。由正常的废次品损失数量所形成的成本，应按比例分摊于产品，作为产品成本的一个组成部分。与异常损耗(abnormal spoilage)的词义相对照。

note

① 票据

出票人承诺支付一定金额给受票人的书面凭据。其中包括期票(promissory note)和汇票(draft 或 bill of exchange)两种。但通常是指期票，而不是汇票。

② 期票

即 promissory note。指由债务人所开具的书面字据，写明在规定的未来日期向债权人支付一定的现款，所以称为期票。期票与汇票不同，后者是债权人向债务人开出的。期票经债权人在它背面作了转让债权的签字(背书)，可以在到期前作为流通和支付手段。

notes payable 应付票据

缩写为 N/P。指出票人所开出的到期票据。应付票据与应付账款(accounts payable)不同，后者并未牵涉到对债权人的书面承诺，也不必支付利息。两者应在资产负债表上分别计列。应付票据属负债账户，当票据到期时，需要付出现金。

notes receivable 应收票据

缩写为 N/R。指受票人或持票人所持有的到期票据。应收票据和应收账款均属流动资产，但应收票据不仅包括本金，而且包括利息。两者应在资产负债表上分别计列。应收票据属资产账户，票据到期后，可以收到现金。

notes receivable discounted 已贴现应收票据

指将未到期的应收票据转让给银行或

金融公司，按票面值减去贴现，以代表这一时期的利息。贴现金额的大小决定于：

(1) 票据支付期限的长短；

(2) 票据利率的高低。

通过应收票据的贴现，可以将企业资金从应收票据转变为现金，从而加速资金的周转。

notes register 票据登记簿

指应收票据或应付票据的专用备查簿。通常按收到或发出日期的先后次序进行登记。登记事项包括：出票日、到期日、票据编号、出票人、背书人、内容摘要、金额等。

not-for-profit organization 非营利组织

即 nonprofit organization。

notice of deficiency 补税通知单

指征税机构发送给纳税企业补交税款的正式通知单。纳税企业如果持有异议，须在规定期限内向法院提出申诉。

notice of dishonor 退票通知单

或称公证人拒付证明书(notarial protest certificate)。由公证人(notary public)所开出的拒付证明书。通常是由于商品的品质不符合要求方此通知单。

not negotiable 不可转让的

不允许转让给他人的流通票据。例如，只能在银行转账，而不能取现的划线支票(crossed check)。

not sufficient funds check 存款不足支票或称空头支票 (bad check, rubber check)。缩写为 NSF check。指企业存款账户的余额不足以支付支票所支付的款项。这种支票由银行加盖 NSF(not sufficient funds)的戳记，退还给签发支票的企业。

number of days in receivables 应收账款收款天数

参见 days sales in accounts receivable。

number of days sales in inventory 存货销售天数

参见 days sales in inventory。

O

objective

① 经营目标

企业经营管理所要求达到的最终目的。一个企业主要的经营目标是获取最大限度的收益或利润。在这个主要目标以外，企业为了生存和发展，还必须达到其他目标。例如，产品质量和在技术上的领先地位等。

② 客观的

作为形容词，指根据事实做出反应，而不受个人看法和偏见的干扰。

objectives of accounting 会计目标

或称会计报表目标(objectives of financial statement)。是会计理论最基础的部分。会计实务和会计理论都是建立在会计目标基础上，即会计信息的主要用途是什么，向哪些人提供会计信息。

美国财务会计准则委员会(FASB)认为，会计的主要目标是向会计报表使用者，例如投资人、债权人，以及企业管理人员提供制定投资决策、信贷决策、经营决策所需要的会计信息。会计信息必须真实地反映企业财务状况和经营成果。

objectives of financial statement 会计报表目标

参见会计目标(objectives of accounting)。

objective value 客观价值

指由具有注册职称的并具有独立性的估价专业人员所估定的资产价值。

objectivity principle 客观性原则

指一项会计原则(accounting principle)。即某一项经济业务的数量，在不能正确计量以前，不予确认和不作会计记录。会计记录不应信赖会计人员的主观判断，而应依据可以验证的会计凭证做出。但会计报表数据并不能全部符合客观性的要求，例如，应收账款的呆账和固定资产的使用年限仍须依靠会计人员的主观判断。**obligation** 义务，债务

指任何各类的债务，或指合同规定签约人必须履行的义务。

obligatory audit 强制审计

或称符合规章审计(compliance audit)。指审计人员为了检查企业的经营活动是否符合政府法规或合同条款的规定而从事的审计工作。

observation test 观察性抽查，观测性抽查

抽查的一种方法。指审计师通过观察的方法检查实物资产或会计人员的工作过程。例如，观察在会计账务处理中是否贯彻实施了内部稽核制度。观察性抽查并不需要进行详尽的实物盘点或仔细的会计记录检查，而是着重于检查和发现会计控制(accounting control)是否存在问题。

obsolescence 陈旧

由于技术进步，应用更先进的设备，致使原有资产失去使用价值。陈旧是降低固定资产使用年限和计提折旧的一个主要因素，虽然它与固定资产自身的实物磨损(wear and tear)是无关的。不仅固定资产存在陈旧风险，存货亦存在很大的陈旧风险。

obsolete asset 陈旧资产

指陈旧设备(obsolete equipment)和陈旧存货(obsolete inventory)。由于不再适用于生产或销售，而须提前报废和清理。**occupancy expense** 占用费

与使用固定资产有关的费用。例如，土地使用费，建筑物的租金、取暖、照明、折旧和维修等费用。

occupational licensing 职业注册，专业注册

指对从事某一项专门职业的人员所发放的开业执照。须经过严格审查，被认为具备本专业协会所规定的学历和专业技能者，才允许注册和执业。例如，会计师事务所的注册会计师。其收入水平通常超过一般专业人员。

occupational prestige 职业声望

指某一种专业人员的社会地位。例如，注册公共会计师通常拥有很高的职业声望和个人品德，从而获得客户信任。

odd lot 零批

小于传统的股票交易数量。例如，少于100股的股票交易。由于销售上的困难，其销售价格通常低于整批，而经纪人的佣金则高于整批。

off-balance-sheet activities 账外业务活动 缩写为OBSA。指并不反映于资产负债表，却可能对企业财务状况产生重大影响的业务活动。例如，期权买卖和对联营企业的信用担保等。通常仅在会计报表的附注(footnotes)中予以披露。

off-balance-sheet asset 账外资产项目

指未计列于会计报表的或有资产(contingent asset)。例如，未决诉讼中可能获得的赔款。

off-balance-sheet financing 账外融资

指长期的和不可撤销的经营性租赁(operating lease)。由于这种租赁方式并不是筹资性租赁(financing lease)，所以，在资产负债表上，既不反映借入资本，也不反映企业所承担的负债。

off-balance-sheet liability 账外负债项目

指未计列于会计报表的或有负债(contingent liability)。

off-board 场外交易

或称over-the-counter。指不在证券交易所进行挂牌的证券交易，而是与证券经销商(dealer)直接成交的证券交易。

off-budget 预算外

指未列入政府预算的财务收支。即自筹资金。

office audit 内勤审计

或称文件审计(correspondence audit)。指审计师在其办公室内从事的审计工作。主要审查被审核单位的会计报表，而不是进行实地或实物检查。后者称为实地或外勤审计(field audit)。

official audit 法定审计

由政府审计机构或税务机构对企业会计账目、报表所进行的审计。其主要目的是检查企业的生产经营活动是否符合政府法规。参见符合规章审计(compliance audit)。

official exchange rate 法定汇率

政府所规定的固定汇率。法定汇率往往是高估本国货币价值，因而导致黑市汇率。与自由汇率(free exchange rate)的词义不同，后者是由外汇供求关系决定的汇率。

official receiver 法定破产企业接管人

缩写为OR。指由破产法院指定的对破产企业的资产进行管理的官员，履行其职责至债权人会议的召开，并指派出清算人(liquidator)为止。但有些国家并不另外指派清算人，而是由破产企业财产接管人直接负责清理破产企业的资产。

offset account 抵销账户

即 contra account。

offset balance 轧差

两个项目金额相互抵销以后的差额。

offsetting error 相抵差错

指会计记录中的一项差错，可以全部或部分抵销掉另一项差错。例如，一项经济业务的借方金额为10.00元，错误记为1.00元；另一项经济业务的贷方金额应为65.48元，错误记为56.48元，结果在试算表上反映不出差错。

offshore funds 境外资金

指将资金转移到低税国家，即所谓的避税港(tax haven)地区。例如，新加坡、巴哈马和巴林等低税国家。其目的是逃避国内税收的管辖，存款利息可以免纳个人所得税。因而这些国家的投资银行或投资公司拥有几百亿美元的资金，是跨国公司筹借资金的一个来源。

on account 赊账

指进行一项进货或销货业务，在交货后的一定时期才付款。一项销货(进货)的赊账，记应收账款(应付账款)的借方(贷方)。参见 open account。

oncost 间接费用

英国用词。即 overhead。

on demand 即期，见票即付

或称 on call。指持票人要求立即兑现票据。

on hand 持存，库存

指持有而不论是否属其所有。但在资产

负债表上所计列的资产项目，如果未加以特别的注明，则表示既是所持有的，也是其所有的。

on-line data base 联机数据库

指在电子计算机信息网络系统中，存储于主机的数据库。会计人员可以通过终端机的调制解调器(modem)，查询有关税法、会计准则、会计方法、公司财务作息、投资信息，以及宏观经济信息等方面的数据。

on-line processing 联机处理

指一个电子计算机信息系统所处理的经济业务，不是累积成批处理，而是经济业务刚一发生时，就单独地进行处理。

open account

① 未清账

任何应收或应付账户的借方或贷方余额不等于零。

② 赊账

或称 charge account。指赊购和记账交易。赊账是商业信用(trade credit)的一种主要方式。这种结算方式表示卖方对买方的绝对信任，并显然对买方最为有利，即买方不需要占用结算资金。与预付账款(payment in advance)的词义相对照。

open-end credit 开口信贷，无固定期限信贷

指未限定贷款的金额或期限，可以继续申请增加或延长贷款。

open-end mortgage 开口抵押，无固定限额抵押

无明确规定抵押金额限额的一种抵押。即凭抵押品可以继续借款。

open-end mutual fund 开放股份互助基金投资公司

互助基金投资公司的一种类型。这种公司通常是连续地向社会公众发行股票，并没有一个固定金额的限制；另一方面又以筹集的资金再投资于其他公司的证券。与固定股份互助基金投资公司(closed-end mutual fund)的词义相对照。

opening balance 期初余额

指一个会计期开始时的账户余额。

opening entry 期初分录

一个新企业或一个企业采用新的账户制度所开始记录的分录。或指一个新的会计期的开始分录，其中包括资产、负债和业主产权等方面的分录。

open market purchase 公开市场购回股份

指公司减少流通在外的股份(outstanding stock)。即减少投资人手中的股份，相应增加库存股份(treasury stock)。目的是提高股票的市价。

在美国，公司购回流通在外股份，必须报经证券交易管理委员会(SEC)的审批同意，通常仅限于较小数量的股份，以保证证券市场价格的稳定。

operating account 营业账户

指收入和费用账户等损益表账户(income statement account)。

operating activities 营业活动

现金流量表(cash flow statement)所使用的一个词语。它是响现金流量的一个重要因素，在性质上不同于筹资活动(financing activities)和投资活动(investment activities)。

operating budget 营业预算

企业为计划和控制预算期各项经营活动而编制的预算。其中包括销售收入预算和销售费用预算。与资本预算(capital budget)的词义相对照。

operating capacity 经营能力，营业能力指正常生产能力(normal capacity)。参见capacity。

operating capacity maintenance concept 营业能力维护概念

主张在通货膨胀时期企业货币性流动资金(monetary working capital)购买力下降的情况下，为了保持企业的正常营业能力，必须提取一定数额的资金补充货币性流动资金。

operating decision 经营决策，营业决策指企业的短期决策。例如，对企业产品品种的构成，各种产品的产销数量，原材料的库存数量，以及某些零部件是由外部购进还是由企业自行生产等进行决策。

operating expense 营业费用

企业在日常营业过程中所发生的费用。通常包括销售费用和管理费用。由于它同

产品生产并不直接相关，因而亦称非制造费用(nonmanufacturing expense)。**operating expense deduction** 营业费用扣减项目

指税法允许计列的费用。按美国国内税务署(IRS)规定，在计算应税收益额时，哪些项目可以作为营业费用从营业收入中扣减，是相当复杂的。一般来说，凡是产生营业收益的费用，例如折旧费、保险费、呆账费用，以及职工福利费，均允许列支；但某些费用项目，例如商誉摊销费用，则全部不允许列支，招待费只允许部分列支。

operating income 营业收益

或称营业利润(operating profit)。指企业正常经营活动所获得的收益。以商品销售收入减去销货成本和营业费用(销售费用和管理费用)的余额，即为营业收益。它是反映企业经营成果的一项重要数据。因此，必须将营业收益和营业外收益(nonoperating income)区别开来。后者包括利息收益、股利收益，以及非常损益等项目。

operating lease 营业性租赁

或称服务性租赁(service lease)、维修租赁(maintenance lease)。在上述租赁方式下，承租人的会计报表，反映的仅是租赁费用，而不反映租赁资产。例如，美国国际商用机器公司(IBM)出租电子计算机就属于这种租赁方式。营业性租赁可通过提供专业化维修服务而降低社会成本，并增加租赁设备的有效残值。与融资性租赁(financing lease)的词义相对照。

operating leverage 营业杠杆作用

指固定成本(例如，固定资产折旧费)在企业经营中所发挥的作用。由于营业杠杆作用，使得企业的净收益和销售额不按同一比率变动。一个设备较多，固定成本比重较大的企业，往往比设备较少的企业需要较高的营业额，才能达到损益分界点。但是，当到达此点后，由于固定成本与销售额并不是成比例增加，其收益上升幅度必须会大于固定成本比重小的企业。与财务杠杆作用(financial leverage)的词义相对照。

operating leverage ratio 营业杠杆比率

反映营业杠杆作用大小所使用的财务比率。营业杠杆比率可以使用以下几种表示方法：

(1) 固定成本对总成本的比率；

(2) 固定费用对净收益的比率；

(3) 营业收益的变动比率与销售额的变动比率之间的比率。

operating loss 营业损失

指销货成本加营业费用超过营业收入。通常指企业正常业务活动所发生的亏损，不包括非常损益(extraordinary gain or loss)。

operating performance ratio 营业业绩比率

指以净收益(net income)、营业收益(operating income)、毛收益(gross income)作为分子，销售额作为分母的比率。比率越高，说明企业的收益水平越高。**operating profit** 营业利润

即营业收益(operating income)。

operating revenue 营业收入

销售收入总额减去退货、折让、折扣以后的销售净额，加上其他正常营业收益，即为营业收入。

operating risk 营业风险

即 business risk。

operating statement 营业报表

即损益表，尤指反映详细内容的损益表；或指企业所属各业务部门的成本或收益报表。

operational audit 经营审计，营业审计

即管理审计(management audit)。

operational budget 经营预算 即operating budget。**operational decision** 经营决策 即operating decision。

operational research 运筹学，经营研究

英国用词。即 operations research。

operations management 经营管理

以前通常使用的生产管理(production management)一词。由于它所包含的实际内容已超出了狭义的生产概念，近年来已逐渐使用经营管理或生产经营管理

(production operations management) 替代生产管理这个词语。

operations research 运筹学，经营研究

或称定量分析(quantitative analysis)。缩写为 OR。指应用数学方法分析企业经营管理问题，从而制定最优经营决策的一门学科。其中包括线性规划(LP)、经济定货量(EOQ)、学习曲线(learning curve)、网络计划法(PERT)和回归分析法(regression analysis)等，主要用于对人力、设备和存货的合理分配和使用。

opinion

① 意见，建议

泛指财会专业人员，例如注册公共会计师(CPA)和特许财务咨询师(ChFC)等，对企业管理人员所提的建议。

② 意见书

指审计师报告；或指美国注册公共会计师协会的会计原则委员会(APB)所发布的《意见书》(Opinions)，是公认会计原则(GAAP)的一个重要组成部分。

opportunity cost 机会成本

或称替换成本(alternative cost)。机会成本是一个重要的财务概念。它并不是实际发生的成本，而是指在选择投资项目时，如果选择了某个投资项目，则必须放弃其他投资项目的机会，即构成机会成本。例如，某公司有一笔资金存入银行，利率为8%，假定现在决定以这笔资金进行一项新的投资，则新投资项目的机会成本率即为8%，新投资项目的收益率必须大于8%。

机会成本概念虽然是引进于经济学，但对于制定财务决策具有重要意义。与实支成本(outlay cost)的词义相对照。

optimal(optimum) capital structure 最优资本结构

一个企业的最优资本结构，是指其产权资本和债权资本的比例关系，既可以保证财务处稳定性和低风险，也可以促使营业收益的持续增长，从而导致股东财富或企业普通股市场价值最大化经营目标的实现。

optimal(optimum) investment 最优投资指投资人在可接受风险下能够获得最高收益的投资项目。参见风险和收益关系(risk and return relationship)。

option

① 购股权

或称职工购股权(employee stock option)。指在规定的时期内，按照规定的价格购买本公司股票的权利。购股权实际上是公司支付职工报酬的一种方式。例如，允许职工按目前市价或低于市价购买一定数量的股票。由于股票行情上涨，这种做法就等于预分公司的一部分收益，可以促使职工关心本公司的未来发展。

② 期权

投资人在证券交易所的一种证券投机活动。即支付一笔定金，就可以有权在指定日期(三、六、九个月)，以固定价格买进或卖出一定数量的证券。其中买进证券的期权称为买进期权(call option)，卖出证券的期权称为售出期权(put option)。投资人所付出的期权定金(option premium)的金额很小，却有可能获得证券上升或下降所产生的巨额收益。

option market 期权市场

从事约定远期证券或商品交易的市场。通常是证券或商品交易所的一个组成部分。

option premium 期权定金

参见期权(option)。

order

① 订单

向供应单位指定货物规格和数量的购货通知单。

② 指令

投资人委托经纪人买卖证券的通知单。例如，市价指令(market order)或限价指令(limit order)；或指支付指令(payment order)，企业通过流通票据(支票、汇票)，通知付款银行向客户支付一笔款项。

③ 破产清算命令

由法院对无力偿债企业发出的破产清算通知书。

order bill of exchange 指定人汇票，记名汇票

写明受票人姓名的汇票，必须背书才能转让。与不记名汇票(bearer bill)的词义相对照。

order bill of lading 指定人提货单，记名提货单

写明收货人姓名的提货单。必须通过背书才能转让。

ordering cost 订货成本

订购原材料所发生的各项成本。例如，采购人员的工资、差旅费、邮电费和验收费等。是确定经济订货量(EQQ)所需要考虑的一项因素。

order of priority 债权优先顺序

破产企业接管人(receiver)将破产企业资产变为现金后，对债权人偿还欠款。其清偿次序为：

(1) 欠交税款；

(2) 应付职工工资；

(3) 欠交社会保险金；

(4) 破产接管人的各项管理费用和法律费用；

(5) 优先债权人；

(6) 普通债权人；

(7) 优先股股东；

(8) 普通股股东。

ordinary annuity 普通年金

或称迟付年金(annuity in arrears)。指在每期期末支付的年金。这是财务上最常使用的年金制度。

ordinary creditor 普通债权人

即 general creditor。

ordinary income 普通收益

指正常业务经营所产生的收益；或指计算公司所得税时，不属于资本收益(capital gain)的一切收益。在 1988 年以前，美国所得税法对普通收益和资本收益的计税税率是不同的。

ordinary partnership 普通合伙

即 general partnership。

ordinary share 普通股

英国用词。即 common stock。

organization cost 开办成本，开办费

或称 organization expense。指计划和筹建一个公司所发生的费用。例如，股票印刷费、推销费、律师费等。从性质来看，这项支出能够提供未来收益，应列为无形资产(intangible asset)，并且其收益期涵盖企业的整个经营年限，因而其摊销期限可以长达 40 年，但由于数额不大，大多数公司的摊销期仅为 5 至 6 年。

original capital 原始资本

指在成立公司时所投入的资本。

original cost 原始成本

即原始购置成本(original acquisition cost)。其中包括固定资产(机器设备)的发货票价格和将固定资产置于使用地点所发生的全部费用(例如，运费和安装费等)。但不包括在购置后的调整价值，例如，改造投资、折旧，以及价格的变动。

original document 原始单据，原始凭证或称 original evidences。证明一项经济业务已经发生的凭证。其中包括自制原始凭证和外来原始凭证。前者由本单位填制，例如收料单和领料单等；后者由外单位取得，例如发货票和现金收据等。

original entry 原始分录

指日记账(journal)中的分录。其中包括有关某一项经济业务的全部数据，以及它所依据的原始凭证。

outgo 支出

即 outlay。outgo 与 income 是相对应的。在这里 income 的含义为收入(revenue)。

outlay 支出

指一项支出(expenditure)；尤指一项现金支出。

outlay cost 实支成本

由于支付现金而记入账簿的成本。与应计成本 (imputed cost)、机会成本(opportunity cost)的词义相对照。

out-of-pocket cost(expense) 现付成本，实付成本

指立即需要付款或支付现金的成本。例如，人工工资和广告费等。而折旧费则不是现付成本，因为它不需要支付现金。

out-of-stock cost 缺货成本，脱销成本

指由于仓库中的原材料或商品供应中断所发生的成本。例如，紧急外购代用材料，或紧急生产所需零部件而发生的成本。如果已经签订商品销货合同，则会由于推迟发货而支付罚金；而且在商品脱销的情况下，会由于推迟发货而导致销售额减少。

output

① 产出，产量

生产的产成品或劳务的实物数量或货币数额。

② 输出

将数据或信息从电子计算机的内部存储器转入外部存储器或其他外部装置。

output method 产量法

递耗资产(wasting assets)计提折耗(depletion)所使用的方法。即以每个会计期实际生产的产品数量占全部自然资源矿藏的比例，分摊当期的折耗费用。其计算公式为：

$$\text{单位产品折耗成本} = \frac{\text{递耗资产总成本}}{\text{可开采产品总量}}$$

$$\text{每期折耗费用} = \text{每期产量} \times \text{单位产品折耗成本}$$

outside director 外部董事

指公司董事会所聘请的董事，不是本公司的高级管理人员，也不参与公司的日常管理。但他们在公司董事会中的地位相当重要。例如，一个银行家在其客户公司董事会中任职，他所提出的意见，往往对公司经营决策具有很大影响。与内部董事(inside director)的词义相对照。**outstanding capital stock** 流通在外股份

指公司发行的股份减库存股份(treasury stock)，即投资人手中的股份。股利是依据流通在外股份发放的。

outstanding check 未兑现支票

存款人已经开出，但银行尚未支付的支票。虽然企业已记入现金支出日记账，但尚未及时反映于银行对账单。通过核对月末对账单，应相应减少企业在银行的存款账户余额。

over-and-short account 溢缺账户

用于结算现金账户余额和实际现金之间差额的费用账户。

overapplied overhead 多分配间接费用

由于使用预定间接费用分配率(predetermined overhead rate)，导致向产品所分配的间接费用多于这个会计期的实际间接费用。多分配间接费用，在间接费用账户中以贷方余额表示。如果是借方余额，则表示少分配间接费用(underapplied overhead)。

overauditing 超量审核

指在审计工作中从事不必要的审计；或指在审计抽样(audit sample)中，抽查过多的样本数量。审计师通常以统计抽样法(statistical sampling)计量所必须抽查的样本数量。

over capitalization 资本超额

一个公司发行了过多的股票和债券。因而年度收益额不足以支付股利和债息。

overdraft 透支

支票账户的存款余额少于开出的支票金额。如果企业事先同开户银行商定信贷限额(line of credit)，银行可同意企业在一定时期和一定额度内透支。如果企业并未与开户银行商定信贷限额，或者签发支票金额超过透支限额，银行则作为存款不足(insufficient fund)而拒绝付款。

overdraft interest 透支利息

指支票金额大于存款账户余额，按日计算的利息。

overhead 间接费用

或称 burden，indirect cost。英国称为oncost。指与产品不直接发生联系的成本。间接费用可以区分为变动间接费用(variable overhead)和固定间接费用(fixed overhead)。前者随着产品产量或销量而变动，后者则不随着产品产量或销量而变动。

overhead rate 间接费用分配率

或称 overhead application rate。指将间接费用分配于产品或部门所使用的比率。参见预定间接费用分配率(predetermined overhead rate)。

overhead variance analysis 间接费用差异分析

在标准成本计算中，实际间接费用和预算间接费用的差额。间接费用差异的分析方法通常有二种：

(1) 两分法差异分析(two-way variance analysis)。仅分析开支差异(spending variance)和业务量差异分析 (volume variance)。这是由于会计数据不够详细，在开支差异中分析不出数量差异(quantity variance)和价格差异(price variance)。

(2) 三分法差异分析(three-way variance analysis)。由于会计数据比较详细，开支差异可以分析出数量差异和价格差异。

over-the-counter market 直接交易市场，场外交易市场

或称 off-board。缩写为 OTC market。指未在证券交易所上市，而在证券交易所外面进行交易。美国各大城市均有场外交易市场，投资人可以通过电话，与证券经销商(dealer)直接成交。中小企业发行的证券，通常在场外市场交易。

owner 企业主，业主

狭义仅指独资企业产权的所有人；广义则泛指各种资本结构的投资人，即不仅包括独资业主(proprietor)，而且还包括合伙企业的合伙人(partner)和公司的股东(stockholder)。

owners' equity 业主产权，企业主产权

或称资本净值(net worth)。缩写为 OE。即资产减负债。对一个公司来说，指实缴股本 (contributed capital) 加留存收益(retained earnings)；对一个合伙企业来说，指合伙人的资本账户；对一个独资企业来说，指独资业主的资本账户。

owners' equity statement 业主产权表

反映实缴股本(contributed capital)和留存收益(retained earnings)变动情况的报表，亦即反映企业资本变动的报表。

ownership 所有权

拥有一项资产的法定权益(legal interest)，亦即法定产权(legal title)。

own shares 自有股份

英国用词。指库存股份(treasury stock)。

P

PA 公共会计师

public accountant 的缩写。

Pacioli, Luca(1445~1517) L•巴其阿勒

出生于意大利，是一个修道士，曾在意大利的几个大学讲授数学。他所著的《算术、几何和比例概要》一书，是叙述复式簿记方法的第一本出版物。该书 1494 年在威尼斯出版以后，复式簿记作为意大利记账法曾在欧洲广泛传播，并被翻译成为几国文字。因此，巴其阿勒被称为会计之父。但目前对于他的名字的拼写并不一致。

package mortgage 总括抵押

或称 blanket mortgage。指在抵押房地产时，将家具和电器的价值都计算在内。

package price 总括价格

或指 blanket price。指将几种商品合在一起，不标明每种商品的价格，而仅标明一个总括的价格。

packing expense 包装费用

销售费用中的一个主要项目，美国企业产品的包装费用和广告费用近乎相等。

padding 虚报开支账目

对工资或费用的虚报。例如，工资的虚报冒领，或虚报实际上并没有发生的费用。

paid-in capital 缴入股本

即实缴股本(contributed capital)。

paid-in surplus 资本盈余

即实缴股本的股票溢价(contributed capital in excess of par value)。

paid-up capital 缴清股本

指公司注册资本已由股东全部认购，并将所认购金额全部缴清。这个词语与实缴股本(pain-in capital)有区别，后者所缴清的股本金额可能仍少于注册资本，因为其中尚有未认购的部分。

panic 金融恐慌

指由于对本国货币的价值丧失信心，存款人和证券持有人纷纷从银行提取存款和抛售证券，从而导致银行和证券公司的大量倒闭。

paper

① 流通票据

指支票、汇票或其他短期债务证据(例如国库券和定期存款单)等。

② 单据，凭证

指发货票或收料单等原始凭证(original document)。

paper audit 书面审计，书面审核

指注册公共会计师在会计师事务所对客户会计报表和原始凭证所进行的审订。与实地或外勤审计(field audit)的词义相对照。

paper gain 账面收益

或称账面利润(paper profit)。指一项尚未实现的资产置存收益(unrealized holding gain)。例如，存货或有价证券的市价已超过了原始购置成本，如果售出了这些存货或有价证券，就可以实现账面收益；但如果在出售之前价格有所下降，则账面收益即不能实现。

paper money 纸币，票据

指钞票(bank note)；有时这个词语还包括支票、汇票的含义在内。

paper reorganization 账面改组

指资本结构并无重大改变的公司改组。参见 reorganization。

par

① 票面额

一张有价证券的名义或票面价值。

② 平价

一张票据的市场价格与其面值相等。

parent company 母公司

一个公司拥有另一些公司(subsidiary)50%以上的股份。如果本身不经营业务，则通常称为控股公司(holding company)。

parent company financial statement 母公司会计报表

指母公司单独编制的会计报表，不反映子公司的财务状况和经营成果。

parity price 平价

指政府给予补贴的农产品价格。它能够同基期价格水平保持相等的货币购买力。

partial audit 部分审计

指专项审计(special audit)。即为了特殊目的只检查某一项经济业务和账目的审计。例如，现金审计、工资审计或成本审计。或指抽查审计(test audit)。即对经济业务和账目进行抽样检查(sampling test)。与全部审计(complete audit)的词义相对照。

participating capital 参与资本

指向国外具有先进技术和有发展潜力的企业投资，成为该企业的资本参与者，除可分离其一部分收益外，还可获得一定的经营权和新技术使用权。

participating loan 参与贷款，共同借款

两个或两个以上银行给予同一个企业的贷款。对于大额贷款通常采用共同贷款方式。

participative management 参与管理

指吸收企业职工参加经营管理决策的制定，营业预算和财务预算的编制，心脏企业各项规章制度的制定等。

现代企业管理人员面临的一个重要经营管理问题，是如何促使企业职工积极参与企业经营管理。根据调查研究资料表明，当经营管理决策与职工本身利益密切相关时，他们参与经营管理的积极性就会增加。基于这一认识，很多企业实行利润分离(profit sharing)和职工购买股票计划(stock purchase plan)等有效措施，以提高职工的参与管理的热情，并提高职工的工作效率和工作质量。

partner 合伙人

指合伙企业的成员。参见合伙关系(partnership)。

partnership 合伙关系，合伙企业

企业的一种组织形式。由两个或更多的投资人以书面的合伙契约(partnership agreement)为基础，合并他们的资产，共同组成一个企业，分享收益或分担损失。合伙企业的优点是：

(1) 比公司容易组成；

(2) 合伙人撤回资本不须经过法律程序；

(3) 个需要交纳公司所得税。

合伙企业的缺点是：

(1) 存在时期有限；

(2) 偿债责任无限；

(3) 不能筹集大量资金。

partnership accounting 合伙会计

合伙企业所应用的会计程序和方法。合伙企业的会计实务，基本上与独资企业相同。但是，由于合伙人一般在两个人以上，必须对每个合伙人分别设立资本账户和提款账户。参见合伙企业会计报表(partnership statement)。

partnership statement 合伙企业会计报表指合伙企业所编制的会计报表。在资产负债表中，通常设置合伙人资本账户(partner's capital account)和合伙人往来账户(partner's current account)。前者反映合伙人投入的长期资金，后两者反映合伙人的短期资金的增加(分配收益)和减少(提款)。在损益表中，应包括根据合伙契约所确定的比例分配本期收益，心脏合伙人薪金、资本利息、提款利息等项目。

par value 票面价值

或称 face value。指一张证券的票面金额。由于许多年的经营，一个公司的普通股股票的票面价值，可能大大低于其实际市价。但票面价值仍是计列于股本账户的金额。它是对债权人所提供的最低的产权资本保障。

par value stock 有面值股票

指票面价值已由公司章程规定的一种股票。每股面值为一个整数，例如，5美元、10美元等。通常不超过100美元。股票的面值与市价并无直接联系，可能高于或低于面值。与无票面价值股票(no par value stock)的词义相对照。

passed dividend 逾期股利

已到通常公布股利的日期，而尚未公布的股利。如果是优先股，则称为拖欠股利(dividend in arrears)。

past cost 过去成本

即沉没成本(sunk cost) 或历史成本

(historical cost)。指与制定本期经营决策不相关的成本。

patent 专利，专利权

指专利机构(patentor)授予发明者享有的发明权益。任何人如果使用某项专利产品，都必须征求专利权所有人(patentee)的同意，并须支付一定的报酬，即专利权使用费(patent royalty)。专利权的享有期限，美国为 17 年，英国为 16 年。但专利的经济年限通常小于政府规定的上述年限。

在美国，外购的专利应列为无形资产，并采用直线法逐年摊销；对企业内部研制的专利则作为本期费用。但在英国，无论外购或内部研制的专利，均列为无形资产，并在以后逐年摊销。

patent pool 专利共享

指某些企业共同享有的专利权。例如，某一个企业获得一项专利权，同行业的其他企业在支付专利权使用费(patent royalty)的情况下，可以参与专利权的使用。

pay

① 支付

作为动词，指以现金或支票支付账款或劳务。

② 工资，薪金

作为名词，指职工的工资或薪金，尤指军事人员的工资和薪金。

payables 应付项目

不论是否到期的一切应付款项，它包括应付账款(accounts payable)和应付期票(notes payable)。应付项目应列入资产负债表的贷方，期限少于一年为流动负债，期限长于一年为长期负债。如果到期不能偿还，轻者会导致罚款，重者会导致破产。**pas as you earn** 预扣所得税

缩写为 PAYE。征收职工个人所得税的一种方法。即雇主须从职工工资中按月扣交税款。

pay as you go 离职支付法

企业支付退休金的一种方法，即在职工退休时，从本期费用中一次支付，而不专门提存退休金基金。但这种办法被认为是一种不健全的财务管理方法。

payback method 回收期法，投资回收期法

将所计算的投资回收期的长短，作为评价投资项目优劣的标准。它是最早和最简单的投资项目评价方法。参见回收期(payback period)。

payback period 回收期

缩写为 PP。或称 payoff period。指一个投资项目的现金流入等于其现金流出所需的时间。其计算公式为：

投资回收期=原始投资÷平均年度现金流入 以回收期法评价投资项目，不仅可以控制投资风险，而且还有计算简便的优点。但其缺点则是忽略了回收期以后的收益，以及未来将其收益折为现值，即并未考虑资金的时间价值(time value of money)。

payee 受款人，受款企业

指现金或支票的受款人或受款企业。

payer 付款人，付款企业

指现金或支票的付款人或付款企业。

paying agent 代付人，代付银行

代理债券或股票发行公司支付利息或股利的银行。**payment** 支付，付款

以一项货币支出清偿一项债务。

payment after delivery 发货付款

一种赊销方式，即规定在发货后一定日期内付款。例如，“7 days 2%, 14 days 1%, 28 days net”：指买主在卖主发货后 7 天内付款，可获得 2%的现金折扣；在 14 天内付款，可获得 1%的现金折扣；在 28 天内付款，则无折扣。这种结算方式对买方有利。与预付货款(payment in advance)的词义相对照。

payment in advance 预付货款

即先付款后收货。这表示买方对卖方的绝对信任。这种结算方式显然对卖方有利，即卖方不需要占用结算资金。与发货付款(payment after delivery)的词义相对照。

payment stopped 止付，停止支付

或称 payment countermand。支付出票人向银行所做出的一项口头或书面通知，银行应据以拒绝对持票人付款，否则将由银行负责一切损失。

payment terms 支付条件

在商品交易中，买方和卖方关于如何支付价款所达成的协议。包括预付、货到付款、分期付款、一个月或一个季度的赊账支付等不同方式。

payment voucher 付款凭单

控制现金支出所使用的一种凭证。实行付款凭单制度的企业，要求在签发每一张支票之前，均须有一张经过财务主管人员审批的付款凭单。

payout ratio 股利支付率

即 dividend payout ratio。

payroll

① 工薪

指企业一定时期的应计或应付工资和薪金。

② 工薪表

或称工薪登记簿(payroll register)。指企业一定时期职工工资(wage)和薪金(salary)，以及各项扣款的多栏式会计账簿。例如，代扣税款、工会会费和医疗保险费等。从性质上看，工薪表是一项辅助记录或专用日记账。

payroll accounting 工薪会计

专门从事工时记录和计算应付职工工资和薪金，以及各项扣款的一个会计分支。由于工资会计数据处理量大而又复杂，以及工资计算的常规性，大多数企业通常都是首先在工薪会计方面使用电子计算机。

payroll audit 工薪审计

审计师对工时记录、工资标准，以及各项扣款所进行的审查。工薪审计的审核重点包括：

(1) 应付工薪金额是否正确计算无误；

(2) 代扣个人所得税和社会保险税是否符合政府法规；

(3) 工薪支票发放过程是否存在漏洞等。

payroll cost 工薪成本

企业人力资源的耗费。包括以下两个组成部分：

(1) 实际支付给职工的工资和薪金，以及扣关键所在职工应负担的个人所得税和社会保险税；

(2) 企业应负担的联邦社会保险税(与职工共同负担)和联邦失业保险税(由企业全部负担)。

payroll journal 工资日记账

即工薪登记簿(payroll register)。参见 payroll。

payroll taxes 工薪税

或称雇用税(employment taxes)。美国政府对企业支付工资或薪金所征收的税收。其中包括联邦社会保险税(FICA tax)和联邦失业保险税(FUTA tax)。前者由雇主和职工共同负担，后者仅由雇主负担。**peachtree software** 桃树软件

美国国际商用机器公司(IBM)近年研制出的一种小型电子计算机软件。其中容纳八个组合程序，即总分类账、应收账款、销货货票、应付账款、存货控制、固定资产、订单成本、工薪表。

Peat Marwick & Co. 皮特—马威克会计师事务所，毕马威会计师事务所

目前美国五大公共会计师事务所之一。参见 Big Five。

pecuniary penalty 罚金

即 penalty。

pecuniary reward 金钱报酬

指对劳务所作的现金支付。

peer review 同业检查

指由一个注册公共会计师或会计师事务所，检查另一个会计师或会计师事务所的审计工作质量。其目的是促使审计工作达到注册公共会计师协会规定的质量控制标准，从而提高会计师事务所在社会上的信誉。

检查的内容包括审计工作底稿和审计报告。如果发现问题，将由协会根据被检查会计师的失误程度给予必要的制裁：

(1) 强迫参加专业进修培训；

(2) 批评教育；

(3) 罚款；

(4) 取消协会会员资格。

pegged exchange rate 固定汇率，联系汇率

指一个发展中国家政府所规定的本国货币与一个经济发达国家货币的固定兑

换率。其目的是稳定本国货币的币值。

pegged price 固定价格，维持价格

指由政府支持的产品商品平价(parity price)。

penalty 罚金，罚款

由于违犯法律或合同而应交纳的罚款。

penalty clause 罚款条款

指合同中所规定的一项条款。未能履行合同的一方必须交纳罚款，以赔偿对方所蒙受的损失。

penalty duty 惩罚性关税

指对蓄意低报进口商品价值而征收的低估税(undervaluation duty)；或指对本国产品给予不公平关税待遇的国家的商品进口时所征收的反倾销税(antidumping duty)。

pending action 未决诉讼

尚未经法院审理，但足以影响动产或不动产产权的诉讼。因而须在会计报表附注中予以披露。

penny stock 低价股票，廉价股票

俗语。penny(便士)是英国最低面值的货币。penny stock 指面值很低的股票，价格在 1 美元以下，通常具有投机性。这种股票在发行后，价格会很快超过面值。但由于发行这种股票的公司寿命较短，因而存在很大的投资风险。

pension 退休金

由政府或企业向后退休职工所支付的固定津贴。在美国很多大型企业均制定有退休金计划(pension plan)。根据其不同来源，可分为两种形式：

(1) 分担的(contributory)，即由职工和雇主同时提供资金；

(2) 不分担的(noncontributory)，即退休金仅由雇主一方负责。

pension cost 退休金成本

指企业在本会计期内提存的退休金。由于企业职工在本会计期提供劳务，因而需要在本期内提存退休金。通常将这笔款项预支给退休金受托管理人(信托公司)，作为退休金基金的一项收入，而企业则将这项费用在损益账户内列支。在会计账务处理上，是采用权责发生制，而不是收付实现制。

pension expense 退休费

指企业或受托管理人(信托公司)按月实际支付给职工的退休津贴(pension benefit)。与退休金成本(pension cost)的词义不同，后者指企业在职工提供劳务的会计期内所提存的退休金，而并未支付给职工本人。

pension fund 退休金基金

为向退休职工支付退休金而专门建立的基金。这项基金的本金和利息，通常由一个独立的受托管理人(信托公司或人寿保险公司)所经管。职工退休后，退休金不是由企业支付，而是由受托管理人负责支付，因而提存的退休金基金已不是企业的一项资产。

pension plan 退休金方案，退休金计划

或称 retirement plan。为了支付退休金，雇主和职工所签订的一项合同。退休金计划包括两种方式：

(1) 分担的退休金计划(contributory pension plan)，指由雇主和职工共同提供资金；

(2) 不分担的退休金计划(noncontributory pension plan)，指仅由雇主一方负责提供资金。

根据美国税法，雇主的退休金分担额可以作为所得税应税收益的扣减项目；雇员的退休金分担额可以退休后收到退休金时才交纳所得税。

per annum 按年

拉丁文。指租金和保险费是按年计算的。

P/E ratio 价格收益比率

price-earnings ratio 的缩写。

percentage depletion 百分率折耗法

根据美国联邦所得税法，允许采矿企业每年按矿产资源总额固定百分率扣减折耗费用，而不管矿产资源的实际未折耗成本。这种折耗法，仅适用于计征所得税，而编制会计报表则应使用成本折耗法(cost depletion)。

percentage of completion method 完工百分率法

按完工程度确认一项长期建筑工程合同的收入或费用。具体计算方法是：

(1) 按成本的比例，即以这个时期所发生的成本，除以建筑工程总成本；

(2) 由技术人员对完工程度加以估算。这种会计方法比全部完工法(completed contract method)更为合理，使本期收入和费用达到更好的配比。但是，它必须建立在可靠的预计基础上。

percentage of sales method 销售额百分率法

财务预测的一种方法。即以销售额作为预测未来财务状况的依据。由于产品成本水平和资金占用水平均与产品销售收入有一定比例关系，因此，预计未来财务状况的最简便方法是销售额百分率法。其具体步骤是：

(1) 分析资产负债表和损益表各项目与销售额的比例关系；

(2) 将基础的资产负债表和损益表项目，以销售额百分率的形式列表；

(3) 以未来年度的预测销售额乘以各项目的销售额百分率。

销售额百分率法通常仅适用于短期财务预测，而不适用于长期财务预测。

percentage statement 百分率报表

或称共同尺度报表(commonsize statement)。会计报表的一种形式。即一种报表除金额外，还包括金额的比率。在损益百分率表中，其比率通常是以销售收入总额作为基数；在资产负债百分率表中，其比率通常是以资产总额或负债加业主产权的总额作为基数。

per diem 按日

拉丁文。指租金、利息等均按日计算。例如，差旅费按日规定定额，节余归己，超支由职工个人负担。

perfect capital market 完善资本市场

或称有效能资本市场(efficient capital market)。指在资本市场中，众多买主和卖主从事大量的证券交易，没有任何人能够操纵证券交易，而且发行股票和债券的公司均能通过会计报表充分披露其财务状况，使投资人完全了解证券投资的收益和风险，从而能够做出正确的投资决策。**perfect competition** 完善竞争

或称完全竞争(pure competition)。指在市场上有大量的证券或商品交易，没有任何买主或卖主能操纵价格，所有的买主或卖主都能掌握相等的有关证券或商品交易的信息。

performance accounting 业绩会计

或称业绩评价会计(performance evaluation accounting)。指考核企业所属各部门经营成果的会计报表和编制程序和方法。与责任会计(responsibility accounting)的词义基本相同。

performance audit 业绩审计

对公司经营目标和业务程序执行情况所进行的检查和评价。检查的范围包括公司下属各业务部门和各地区分支机构，其侧重点并不是会计账簿和报表，而是营业活动的效率和效果。以实际营业成果与营业预算相比较，可以发现营业过程中存在的问题。从事业绩审计的审计师，主要是内部审计师，所使用的方法主要是成本效益分析法。

performance bond 履约保证金

为了保证合同中规定的义务能够全部履行而要求支付的保证金。如果未能履行合同，即以保证金作为罚金。

performance budget 业绩预算

或称计划预算(program budget)。一种现代的政府经费预算制度。其侧重点不是单纯地控制费用或成本，而是强调成本与效益或效果的比较。最常使用的是计划—规划—预算制度(PPBS)。

performance evaluation 业绩评价

指对企业下属分支机构的营业效率和效果所作的考核。实行公司分析管理体制，必须首先建立和健全有效的业绩评价或考核制度。由于存在有成本中心、收入中心、利润中心、投资中心等各种类型的分权管理体制，因而计量其业绩应采用以下不同的评价标准：

(1) 成本中心，是以实际成本同预算成

本相比较；
(2) 收入中心，是以实际收入同预算收入相比较；
(3) 利润中心，是以其收入同成本相配比，并计算出本期收益，从而更为全面评价各业务部门的经济效益；
(4) 投资中心，可以对业务部门的经济效益做到最为全面的评价，其评价标准主要有两个：投资收益率(ROI)和剩余收益额(residual income—RI)。

performance share 业绩股份
指公司无偿地给予其职工的股票，以奖励他们在工作上的成绩。它被认为是比股票购买权(stock option)更为有效的一种激励职工积极性的财务管理方法。

period cost 期间成本
期间费用(period expense)的一个较差用词。参见 period expense。

period expense 期间费用
指不应归属于产品的成本(inventoriable cost)，亦即直接计列于本会计期的费用。例如，销售费用和管理费用等固定间接费用。期间费用要按照一定分摊标准向产品分配。但是，在采用直接成本计算法(direct costing)情况下，期间费用并产品或存货分配。与产品成本(product cost)的词义相对照。

periodic audit 定期审计
一定会计期的审计。例如，一个月、一个季度、一个年度进行一次的审计。

periodic income 定期收益
指时间是固定的或可以事先确定数额的收益。例如租金收入。

periodic inventory 定期盘存
指不是按日记录存货的变动，而是按固定的间隔期盘点存货并记录存货变动的一种存货控制制度。例如，每季度、每半年、每一年一次的盘点。
许多小型制造企业和零售商店通常采用这种盘存制度。但采用这种盘存制度往往不能及时向管理人员提供存货变动情况报表。与永续盘存(perpetual inventory)的词义相对照。

periodicity concept(of accounting) 会计期概念
会计的一项基本假设。即假定一个企业的整个寿命可以划分成若干时期，借以近期确定和报告企业的经营成果。

periodic payment 定期支付，定期付款
指固定时间的或是可以事先确定数额的支付。例如，企业按期支付的专利权使用费和财产保险费等。

period of benefit 受益期
即经济年限(economic life)。指机器设备等有形资产或无形资产所能提供经济效益的时间。

period of grace 宽限期
指债务到期后，可以在几天以后偿付债务。这几天就是宽限期。

period reorder system 定期订货制度
简称 P-system。指一种存货控制制度。即定期检查材料存货的库存量，并对低于订货点的材料项目发出订货单。由于每期 材料耗用数量不同，据以每期订货的数量 亦不同。与定量订货制度(quantity reorder system—Q-system)的词义相对照。

permanent asset 永久性资产，长久性资产
指资本性资产(capital asset)。亦即固定资产(fixed capital)。或指土地。**permanent difference** 永久性差异
指会计报表中会计收益与纳税报表中应税收益之间的差异。例如，机器设备折旧费在会计报表中按直线法计列，纳税报表则按加速折旧法计列。又例如，商誉摊销在会计报表上列支为费用，但在计征所得税时则不允许列支。上述差额并不能转至其他会计期摊销，因而称为永久性差异。与计列时差(timing difference)的词义相对照。

permanent file 永久性档案，永久性文件审计档案的一种类型。指用专设的卷宗 所长期保存的文件和工作底稿，以备以后查账时参阅。其中包括公司章程、公司董事会记录、长期合同副本、资本性资产明细表、会计程序和会计方法摘要，以及内部控制制度等。永久性档案虽然亦需不断地更新或补充，但不必由审计师每年重新

编写。

per mensem 按月

拉丁文。指租金或费用等是按月份计算的。

perpetual annuity 永续年金

或称 perpetuity。指没有终止日期的年金。

perpetual inventory 永续盘存

按日逐笔记录存货数量和金额增减变化的一种存货控制制度，可以随时提供存货变动的信息。为使账面库存同实际库存保持一致，保持账面库存的正确性，通常一年进行一次实物盘点。

在采用永续盘存的存货控制制度的情况下，当存货降到订货点(reorder point)时，应立即提出订货。工业企业通常采用这种存货控制制度。与定期盘存(periodic inventory)的词义相对照。

personal account 个人往来账户，人名账户

指涉及个人的应收应付账款；或指独资业主或合伙人的提款账户。

personal exemption 个人免税额

英国称为 personal allowance。根据美国所得税法规定，在个人年度应税收益额中，可以扣减 1 950 美元。夫妻双方共同申报税单者或65 岁以上的老年退休职工，还可以享受额外扣减的待遇。

personal financial planning 个人财务计划编制

指注册财务计划师(CFP)提供的一项咨询服务。其中包括以下两个步骤：

(1) 分析客户的个人财务状况；

(2) 对改善客户财务状况提出建议。

个人财务计划的范围主要包括：

(1) 证券投资策略；

(2) 不动产投资计划；

(3) 现金流量分析；

(4) 退休收入安排；

(5) 人寿保险或丧失工作能力保险；

(6) 纳税计划。

目前，个人财务咨询服务已成为一个重要行业。

personal financial planning software 个人财务计划编制软件

编制个人财务计划所应用的一种电子计算机程序。可用于检查收入金额和费用金额，监控资产和负债，从事证券组合投资分析，编制税收计划和退休计划等。目前，美国已有这种软件出售。例如，安德鲁斯•托拜厄斯公司已研制出售《如何安排你的金钱》的软件。

personal financial statement 个人财务报表，个人会计报表

指个人而不是公司所编制的会计报表。例如，政府的某些高级官员或议会议员，为了披露个人财产状况而编制的会计报表。

个人会计报表应按权责发生制编制，而不是收付实现制编制。在财务状况表(SFC)中，资产应按预计现时价值和流动性顺序计列，负债按到期日顺序计列。资产净值变动表则应反映资产净值的主要来源和用途。

personal identification number 个人鉴别号码

缩写为 PIN。指自动取款机的取款卡(debit card)上的存款人编码。

personal income tax 个人所得税

对于个人或家庭收入，以及非公司组织形式企业(独资和合伙企业)的净收益，按年度课征的一种直接税。所得税税率是累进的。应税收益额越大，税率越高，最高税率为 28%，通常具有不能转嫁的性质。

personal property 动产

亦称 chattel 或 personalty。指土地和建筑物等不动产以外的财产，其中包括现金、存货，以及其他可以移动的财产。与不动产(real property)的词义相对照。**personal property tax** 动产税

指对土地和建筑物等不动产以外的财产所课征的一项税收。

personalty 动产

即 personal property。

PERT/COST 计划评审法成本，网络计划法成本

控制大型工程项目成本的一种方法。由

美国政府设计和最先采用。计划评审法成本的主要目标，是在将工程项目直接成本和间接成本的总额控制在最低水平的基础上，重新设计和缩短工程进度、日程，以避免为缩短工期而任意追加费用。

petty cash 零用现金

企业以货币形式置存的小额现金，用于临时性的小额支付。通常设于定额备用金(imprest fund)制度中。

physical asset 实物资产

即有形资产(tangible asset)。

physical capital 实物资本

指存货、机器设备、土地和厂房等实物资产。

physical capital maintenance concept 实物资本维护概念

主张在资本回收的基础上确认收益。所回收或维护的应是实物资本(即企业的生产经营能力)，而不是货币资本。在实物资本维护概念下，企业在生产经营过程中所发生的费用，必须以现时重置成本而不是以历史成本来计量。与货币资本维护概念(money capital maintenance concept)的词义相对照。

physical depreciation 实物折旧，有形损耗

由于物质因素而发生的固定资产磨损或效用的消失。例如，印刷底版由于实物磨损所发生的折旧通常是很小的，发生折旧的主要因素是经济折旧，即因书籍销量的减少，印刷底版报废。参见实物年限(physical life)。

physical inventory 实物盘存

通过实际的观察，即点数、称重，从而确定存货数量。以存货数量乘以单位成本，就可以得出存货的总成本。有以下两种不同的实物盘存制度：

(1) 永续盘存法；

(2) 定期盘存法。

与账面盘存法(book inventory)的词义相对照。

physical life 实物年限

指一项固定资产，例如一台机器设备，从实物上可以工作的年限。与经济年限(economic life)的词义相比较，由于陈旧(obsolescence)或不适用(inadequacy)等原因，使经济年限大大小于实物年限。所以应计折旧年限(depreciable life)是指经济年限，而不是指实物年限。

physicals 实货，现货

或称 actuals。指可以立即买卖的货物，而不是期货(futures)。

physical verification 实物验证

审计师通过对库存现金、有价证券、存货和固定资产进行盘点和计量，核实账簿上所记录的各项资产。

piecemeal opinion 片断审计意见书

指审计师对企业会计报表持反面意见(adverse opinion)或拒绝表示意见(disclaimer opinion)时，特别说明会计报表中某一个别项目符合公正反映的要求。这种容易导致误解的做法，并不符合公认审计准则(GAAS)。

piece wage 计件工资

或称 piece rate。按产品件数支付工人工资的一种制度。是以工作量计酬，而不是以工作时间计酬。它主要适用于如下情况：

(1) 工作性质重复，工作条件不变，易于计件；

(2) 工作监督困难。

与计时工资(time wage)的词义相对照。

piracy 侵犯版权，盗版

指非法复制激光唱盘、视盘，以及电子计算机软件。

placing 私售股票，私募资金

指不通过股票市场发行股票，而是将股票直接出售给少数社会机构投资者(institutional investors)，例如保险公司和基金会。通常因为证券交易主管机构并不要求这些公司公开发行股票，所以采用这种私售方式，可以降低股票的发行成本。

planned economy 计划经济

或称中央计划经济(central planned economy)。指一个国家的生产和消费等主要经济活动均以政府所制定的计划作为依据。由政府代替市场机制，直接负责资源分配和制定投资决策。与市场经济(market economy)的词义相对照。

planning 计划编制

企业为达到期望经营目标而制定经营计划的过程。经营计划包括：战略计划(strategic planning)和营业计划(operational planning)。前者是长期计划，后者是短期计划。

plant and equipment 厂房和设备

指企业在生产过程中所使用的固定资产。其中包括土地、厂房、机器设备，以及运输工具等。常用的名称是 property, plant and equipment。

plant assets 厂房设备资产

指厂房和设备等固定资产。这个雇主的狭义，仅指厂房。

plant ledger 厂房设备分类账

固定资产总分类账的辅助分类账，是记录各项固定资产增减变动的明细分类账。它反映企业各类固定资产的增减变化，其中包括购置、扩建、改造、更新、大修理和报废，以及提存的累计折旧金额等。**plastic money** 塑料货币

俗语。指信用卡(credit card)、付款卡(charge card)和取款卡(debit card)。

pledge 抵押

为了借到一项贷款，将资产作为抵押品(collateral)将给债权人保管。但产权仍属借款人所拥有。

pledged asset 抵押资产

作为债务的保证而押出的资产。抵押资产虽然仍计列于资产负债表，但实际上不能用于抵偿债务。因此，必须在会计报表的附注(footnotes)内予以说明。

plow back 再投资

英国称为 plough back。指将净收益作为企业的扩大投资，而不是用于支付股利或兑回债券。

plug 倒轧数

在任何账户中，期初余额加本期增加额减本期减少额等于本期余额。所以，如果上述四个项目中，已知其中三项，即可倒轧出第四项未知数。

point 点

股票交易的价格单位。在美国，1 点=1 美元，例如，1/8 点即为 0.125 美元。与基点(basis point)的词义不同，1 基点等于 0.01 美元，用于计算较小的股票价格变化。

point of sale

① 销售点

缩写为 POS。指可以提供电子转账服务的零售商店。通常设置电子信息网络系统，客户在购货时可以使用信用卡，在输入客户个人密码后，将款项从客户账户直接转入商店账户。

② 销售时点

指以交易的成交作为确认收入实现的时点。在会计账务处理中，当商品从卖主手中转移给买主或在卖主发货后，确认营业收入的发生。参见收入确认(revenue recognition)。

policy

① 政策，方针

指在既定社会经济环境下，指导企业经营活动的一般性原则。公司的最高政策是由董事会做出的。

② 保险单，保单

即 insurance policy。保险合同的书面文件。

political contribution 政治性捐款

指企业为政党竞选捐赠款项。在会计报表中，必须对政治性捐款金额予以披露，并且不允许在应税收益中作为一项费用列支。

political risk 政治风险

在国外从事投资所必须考虑的一项因素。投资人必须对政治风险的程度进行评价。其中包括政治动乱、战争和政府法令的变动。在政府法令的变动中又包括充公外国投资人的资产、提高所得税税率、实行外汇管制、限制股利的分配或汇出，以及强制向所在社区或福利性事业捐款等。企业管理人员对付政治风险可以采取的措施是：

(1) 不对政治风险较高的国家进行投资；

(2) 在评价投资项目中使用风险调整收益率(risk-adjusted rate of return)；

(3) 从事政治风险保险，例如，向美国

的私人海外投资公司(OPIC)、英国的出口信用担保部(EGGD)所从事的政治风险保险。

pooling of capital 集资经营

将几个企业或个人的资本筹集起来，用于某一个共同经营项目。

pooling of interests 股权联营

即吸收合并或兼并(merger)。

pooling of interests method(of combination) 联营法，股权联营法

英国称为兼并会计(merger accounting)。企业合并(combination)所采用的一种会计账务处理方法。即母公司以其一部分股票兑换子公司 50%以上的股票。股权联营法的主要优点是：母公司和子公司的资产均按各自账面价值简单合并。所以，资产仍按历史成本计价，会计账务处理简单。股权联营法的主要缺点是：由于子公司 资产计列的价格偏低(盘购法则按现时市价计价)，因而企业合并后，就会获得一项额外收益。但是它并不是企业的实际经营成果，从而高估了企业收益。目前，这种会计处理方法的应用已受到了一定限制。

population 总体

审计抽样用户。指一组数据项目的总金额。样本(sample)仅是总体的一部分。例如，审计师需要审查某企业的招待费用，总体即是本会计期招待费总金额。通过抽查一部分原始凭证，就可以推断招待费总体金额中所存在的问题。

portable computer 手提式电子计算机

指重量很轻的携带式微型电子计算机(microcomputer)。例如 IBM 的 PC 型电子计算机，以电池为动力，重量约为 10 磅左右。这种类型的电子计算机主要不是用于处理大量数据，而是用于某些特定业务领域。例如，计算折旧，计算现值和利息，进行财务预测，编制财务计划等。

portfolio 证券组合投资，证券搭配投资 指企业所持有的全部证券的组合。其中 通常包括不同公司的债券、优先股、普通股，以及各种政府证券。一个有效的证券组合投资(efficient portfolio)，可以使企业多获收益、少担风险。

portfolio management 证券组合投资管理 现代企业的一项重要财务管理工作。其目标是使证券投资得到最高收益而承担最低风险。其中主要包括以下内容：

(1) 检查到期日。应使各种证券交叉到期，可以避免在金融市场低利率时期集中到期而减少利息收入。

(2) 检查风险。分析证券组合投资的收益稳定性和风险的分散程度。各种证券在证券市场上价格彼此应是负相关的，即五种证券价格下降，另一种证券价格则会上升。

(3) 检查证券市价下跌所导致的未实现损失，并应披露于会计报表的附注中。

portfolio risk 证券组合投资风险

指任何一组证券投资所包含的风险。其风险大小，不仅取决于每一种证券本身的风险，而且取决于各种证券的比例关系。其中包括两种不同类型的风险：

(1) 系统风险(systematic risk)；

(2) 非系统风险(unsystematic risk)。

position

① 财务状况

即 financial position。指一个企业的资产、负债总额、营业收支和损益状况，以及资本结构等。

② 头寸

商品或证券交易所术语。指商品或金融期货的买进或卖出情况。多余头寸(long position)指拥有或买进期货合同，等待商品或证券价格上涨；短缺头寸(short position)，指商品或证券期货交易中尚未补进的卖空，期待价格下跌。

position statement 财务状况表

即资产负债表(balance sheet)。

positive confirmation 正面询证，正面查证 审计人员向企业的客户发出询证信函，不论应收账款的余额是否相符，均要求复函。对一些金额较大的应收账款，通常采用这种询证方式。与反面询证(negative confirmation)的词义相对照。

positive variance 正差异

即有利差异(favorable variance)。

post

① 过账

作为动词，指将日记账上分录转记于总分类账。

② 事后

作为形容词，指在会计事项发生或会计账务处理之后。

post-audit 事后审计

在经济业务或会计事项发生后从事的审计。内部审计师(internal auditor)从事这种审计的目标是检查公司经营政策和业务程序是否被贯彻执行。例如，检查支付凭单是否经过财务主管人员审批签字，从而验证内部控制制度的可靠程度。外部审计师(external auditor)从事这种审计的目标是检查会计报表是否真实地反映企业的经营成果和财务状况。与事前审计(pre-audit)y 的词义相对照。

post balance sheet events 结账后会计事项

或称期后会计事项(subsequent events)。指发生在决算日期以后和签发审计报告之前的重要会计事项。例如，重要的法律诉讼、资产的减损，以及有价证券价格的大幅度下跌等。这些期后事项会严重影响企业的财务状况和收益水平。审计师对于重要期后会计事项，必须在已审核会计报表的附注中加以说明，使企业会计报表的使用者不至于对企业的财务状况发生误解。

post-closing trial balance 结账后试算表

在年终全部收入和费用等名义账户(nominal account)结账以后所编制的试算表。在试算表中仅包括资产负债表账户。

post-date 填迟日期

在支票上所填写的日期不是实际填写时的日期，而是以后的日期。例如，1 月 1 日购货使用的支票，填写的日期是 1 月 10 日。一张填迟日期支票(post-dated check)须在到期日才能支取。

post-dated check 填迟日期支票

指开票人填写以后日期的支票。通常是由于开票人资金周转困难而确定一个宽限日期。

posting 过账

指将日记账上的分录转记于总分类账。其主要目的是按账户归类，以便进行汇总和分析。

posting reference 过账索引

将日记账上的分录转记于总分类账以后，在总分类账上注明日记账相关页数。

postponable cost 可延缓成本

指企业在筹措资金有困难的情况下，可以暂时推迟的开支，它对当前经营活动仅有轻微影响，或者不发生任何影响。例如，办公室修缮开支。 与不可延缓成本(unpostponable cost)或不可避免成本(unavoidable cost)的词义相对照。

postulate of accounting 会计假设

参见 accounting postulate。

potentially dilutive security 潜在性稀释证券

可以兑换为普通股，从而降低普通股每股收益的证券。例如， 可兑换优先股(convertible preferred stock)和可兑换债券(convertible bond)。

power of alienation 转让权

将财产或权益转让给其他企业或个人的权利。

power of attorney 代理权

指以正式文件授权给代理人，负责代理其业务经营。

practical capacity 实际生产能力

参见生产能力(capacity)。

practical insolvency 实际无力偿付

无力偿付(insolvency)包括两种情况：一种是实际无力偿付，即债务人的财产总额足够偿还其全部债务，但不能立即偿还目前的债务。一种是绝对无力偿付(absolute insolvency)，即债务人在任何情况下都不能全额偿还债务。

practicing accountant 开业会计师，执业会计师

指向社会提供会计、审计和企业管理咨询服务的公共会计师(public accountant)。公共会计师可以单独开业，也可以与其他公共会计师合伙开业，在会计师事务所内作为一个合伙人或作为一个高级会计师。

pre-acquisition income 盘购前收益

或称 pre-acquisition profit。指子公司在并入母公司之前的留存收益(retained earnings)。与盘购盈余(acquisition surplus)的词义不同，后者指企业合并时，由于盘购价低于公司有形资产净额而获得的收益。因而，盘购前收益不应作为股利向母公司股东分配。

pre-audit 事前审计

指在企业进行经营活动之前所进行的审计。例如，对于尚未支付的支出或尚未发货的销售进行审计。通常由内部审计师从事这类审计工作。事前审计的主要作用是：可以防患于未然，防止业务差错和舞弊行为的发生。与事后审计(post-audit)的词义相对照。

precious metals 贵金属

指可以作为价值储藏的贵金属，例如黄金。贵金属可以在国际市场上自由流通，因而是预防通货膨胀、外汇风险，以及在不利的政治和经济环境下达到保值的一种手段。贵金属价格通常同股票价格呈相反方向变动。例如，在股票收益率下降时期，贵金属收益则呈上升趋势。

但是，以贵金属作为保值手段却有以下缺点：

(1) 高储存成本；

(2) 高交易成本；

(3) 没有年度利息或股利收入。

另外，近年来黄金价格不断降低的趋势，从而在一定程度上影响了它的保值功能。

predate 填早日期

即 antedate。

predecessor auditor 前任审计师

以前曾经担任客户企业的审计师，但目前已被客户解除聘约。作为后任审计师(successor auditor)，必须了解前任审计师的解聘原因。

predecessor company 前公司，被接管公司

指一个公司的资产和营业活动被另一个公司接管。

predetermined overhead rate 预定间接费用分配率

分摊间接费用所使用的比率。例如，工时率或工资率。预定间接费用分配率是依据预算制造间接费用和预算业务量计算出来的。其计算公式为：

$$\text{预算间接费用分配率}=\frac{\text{预算年度制造间接费用总额}}{\text{预算年度工时(人工或机器)总额}}$$

prediction 预估，预测

对企业未来的经营情况所作的预计。与预测(forecast)的词义基本相同。两者的区别在于：forecast 是指根据科学的定量分析，并且考虑了经营决策的影响后果所计算的；而 prediction 则是业粗略的计算。

predictive ability 预测能力

指会计信息的一项质量标准。即根据会计报表中的数据，预测企业未来财务状况的能力。会计专业机构曾经对历史成本会计(HCA)、现时购买力会计(CPP accounting)和现时成本会计(CCA)等不同会计制度的预测能力，进行过调查研究。或指财务比率(financial ratio)对企业破产的预测能力。参见相关性(relevance)。

preemptive right 优先购股权

公司发行新股票时，原有股东享有按一定比例以优惠价格购买新发行股票的权利，从而可以保证原有股东的投票权份额和收益分配权份额，借以防止股权的稀释(dilution)。

preferred creditor 优先债权人

指在发生无力偿付或破产情况时，其求偿权先于普通债权人(general creditor)。

preferred stock 优先股

英国称为 preference share。为迎合投资人的要求，一个公司通常发行各种类型的股票。优先股的收益分配或清算资产权利均在普通股(common stock)之前，但优先股股东不能享有公司的经营控制权。在会计账务处理时，优先股分配股利属于收益分配，而不能作为利息费用列支。因而当公司无力支付优先股股利时，并不会导致破产。可见，公司发行优先股筹资较发行债券的风险为低。优先股主要有两种：

(1) 累积优先股(cumulative preferred

stock)；

(2) 参与分红优先股(participating preferred stock)。

preliminary audit 初步审计

指在会计期结束之前所进行的外勤审计(field audit)。其中包括对企业内部控制制度和某些会计记录所进行的检查或抽查。其目的在于确定审计范围和审计程序，并且有助于提前提出年度审计报告。

preliminary expense 开办费

英国用词。即organization cost(expense)。根据英国公司法，开办费被禁止资本化(capitalization)和分摊于会计年度，而应在本会计年度一次摊销。

premium

① 升水，溢价

证券的发行价格或市场价格超过票面价值。

② 奖金，津贴

对工作成绩优良、服务优异的职工，在工资以外所作的一份额外支付。

③ 保险费

保险客户(policyholder)向承保商(insurer)所支付的费用。通常是按保值的一定百分率计算。

premium bond 有奖债券

或称有奖储蓄债券(premium saving bond)。指政府发行的一种债券，不支付利息，但购买者有获得奖金的机会。

premium on capital stock 股本溢价

或称附加实缴股本(additional paid-in capital)。亦即实缴股本的股票溢价(capital contributed in excess of par value)。指发行股票的收入超过其面值部分。从其性质来看，股票溢价账户属于实缴资本，是股东产权账户的一个辅助账户，而不是收益账户。

prenotice audit 预先通知审计

指审计师在进行审核之前，将审核日期和审核的主要内容预先通知被审核企业，使其有充分时间作好准备，然后再从事审计。

预先通知审计的优点是可以提高审计效率和效果，从而达到审计目标。但它仅适用于常规的年度会计报表审计，而不适用于贪污舞弊审计。与突击审计(surprise audit)的词义相对照。

Prentice-Hall's Information Network 普伦蒂斯•霍尔信息网络

缩写为PHINet。美国普伦蒂斯•霍尔公司附属的一个电子计算机互联网络。其数据库可以向客户提供有关所得税法、退休职工收入保障法，以及退休金法规等方面的信息。

prepaid asset 预付资产

或称预付费用(prepaid expense)。

prepaid expense 预付费用

指为了获得未来效益而发生的一项预付支出(prepaid expenditure)。严格地讲，预付费用与费用(expense)是有区别的：因为费用(expense)反映已消耗的资产，是过去的支出；而预付费用(prepaid expense)，例如预付租金或保险费，则具有未来的效益，并且是一项资产，因而亦称为预付资产(prepaid asset)，由于它是一项日常业务费用，所以列为流动资产。

prepayment penalty 早偿罚金，提前偿还罚金

或称prepayment fee。指银行对尚未到期而提前偿还的借款，所收取的罚金。其原因是银行如果不能立即找到另一个借款人，就会失去一部分利息收入。

preproduction cost 生产前成本

指生产准备成本(set-up cost)。

presentation

① 要求承兑，交单

指将到期的票据交给出票人，要求承兑票据。

② 披露，反映

指通过会计报表向社会公众公开披露(disclosure)公司的财务状况和经营成果。参见公正反映(fair presentation)。

present fairly 公正反映

参见公正性(fairness)。

present value 现值

缩写为PV。指将未来的现金价值，折算为现在的现金价值。折算为现值的过程，称为现值计算或折现(discounting)。

例如，其次市场利率作为折现率，假设市场利率为 9%，现在的 1 000 元，明年将成为 1 090 元。反之，明年的 1 090 元的现值即为 1 000 元。评价投资项目时，计算未来年度现金流量的现值，称为现值法(present value method)。将未来现金流量现值减去原始投资，则为净现值法(net present value method)。与终值(terminal value)的词义相对照。

present value interest factor 现值利息系数

缩写为 PVIF。指在现值计算中所使用的折现系数(discount factor)。它是终值利息系数的倒数。

在财会实务中，通常使用现值利息系数表，或称现值表(present value table)查阅现值。计算现值的另一个简便方法是使用电子财务计算器(electronic financial calculator)。

present value method 现值法

即折现现金流量法(discounted cash flow method)。

president 总经理

或称总裁(chief executive)。指一个公司的最高管理人员。在美国，也有相当多的公司是以董事长(chairman of the board of directors)作为公司的总裁。

pre-tax 税前

指会计报表中尚未扣除所得税的收益额。或指尚未扣除所得税和社会保险税的职工工资额。

price 价格

以货币表现的一项商品或劳务的交换价值。根据不同的划分标准，价格可以划分为以下种类：

(1) 按市场类型划分，可分为竞争价格(competitive price)和垄断价格(monopoly price)。

(2) 按政府价格管理体制划分，可分为自由价格(free price)和管制价格(administered price)。

(3) 按销售机构和销售渠道划分，可分为批发价格(wholesale price)和零售价格(retail price)。

(4) 按交货和支付时间划分，可分为现货售价(spot price)和期货价格(futures price)。

price ceiling 最高限价

政府为了控制通货膨胀对商品所规定的最高售价。与最低限价(price floor)的词义相对照。

price discount 价格折扣

即商业折扣(trade discount)。

price-earnings ratio 价格收益比率

缩写为 P/E ratio。在从事证券投资时，必须比较各公司股票的收益情况。价格收益比率的计算公式是：

$$\text{价格收益比率} = \frac{\text{每股市价}}{\text{每股收益}}$$

一种股票的价格收益比率越低，反映其投资回收期越短，越能增加投资人对公司收益能力的信心。价格收益比率取决于许多因素，例如公司的生产技术水平和经营管理水平等。参见财务比率(financial ratio)。

price index 物价指数

一种或一组商品的价格在不同时期的比率。物价指数是计量物价变动和评价生活水准的一个重要工具。物价指数通常是根据一些经过选择的商品项目的价格，通过加权平均计算的。例如，美国的消费品物价指数(Consumer Price Index—CPI)和英国的零售价格指数(Retail Price Index—RPI)。

price-level accounting 物价水平会计

指将会计报表各项目金额，按一般物价指数加以调整的会计程序和方法。通常按消费品物价指数(CPI)进行折算。参见一般物价水平会计(general price level accounting)。

price-level adjusted statement 按物价水平调整的报表

指通货膨胀的会计报表。有两种不同性质的物价水平变动：一种为一般物价水平波动(general price level change)，亦称货币购买力的变动。按一般物价水平变动指数所编制的会计报表，美国称为一般物价水平会计(GPL accounting)，英国称为现时购买力会计(current purchasing power ac-

counting)。另一种为个别物价水平变动(specific price level change)。按个别物价水平变动指数所编制的会计报表，称为现时成本会计(current cost accounting)。

price-level gain and loss 价格水平变动损益

指在物价水平上升时期，企业由于持有货币性资产和货币性负债而产生的收益或损失。例如，企业借入资金 1 000 美元，物价水平以借入时期为基期，即 100%，但是，一年后物价指数上升为 110%。这里企业所偿还的 1 000 美元借款，其实际购买力已经不足 1 000 美元，从而使企业获得了一项收益。

price list 价目表

指制造商、批发商或零售商所印发的附有价格的商品目录，免费并定期送给客户订货时参考。

price variance 价格差异

或称价值差异(value variance)。在标准成本会计中，指实际人工工资和材料价格与标准价格或预算价格的差异。其计算公式为：

价格差异=(实际成本-标准成本)÷实际数量 与数量差异(quantity variance)的词义相对照。

Price Waterhouse and Coopers 普赖斯•沃特豪斯—柯柏斯会计师事务所，普华永道会计师事务所

目前美国五大会计师事务所之一。参见 Big Five。

pricing policy 定价政策

指企业制定价格的指导原则。企业可以采用的定价原则有以下几个：

① 成本导向定价(cost-oriented pricing)。指以成本为定价的基础，再加上一定的毛利。这种定价政策主要适用于卖方市场。

② 需求导向定价(demand-oriented pricing)。指以消费者需求的强烈程度为定价的基础。需求强烈则定高价；反之，则定低价。这种定价适用于买方市场。

③ 竞争导向定价(competition-oriented pricing)。指以竞争者产品价格作为基础。通常应低于竞争者的产品价格。只要竞争者不改变价格，尽管本企业产品成本发生变化，亦不改变其产品价格。

primary account 初级账户

指记录外部经济业务的账户。初级账户的一些或全部记录需要转入二级账户(secondary account)。例如销售账户需要转入损益账户，股利账户需要转入留存收益账户。

primary classification 初次分类

指将经济业务记入初级账户(primary account)。在此之后，将一些或全部记录转入二级账户(secondary account)，例如损益计算账户和收益分配账户，称为二次分类。

primary distribution 初次销售

或称 primary offering。指公司证券的发行人将证券出售给证券包销商。由包销商认购后，在证券交易所上市出售，称为第二次销售(secondary distribution)。

primary earnings per share 每股主要收益，每股基本收益

企业的净收益除以普通股和等同普通股(common stock equivalents，即本年度内兑换为普通股的股份)之和。其计算公式为：

$$\text{每股基本收益} = \frac{\text{净收益} - \text{优先股股利}}{\text{流通在外普通股+等同普通股}}$$

与完全稀释的每股收益(fully diluted earnings per share)的词义相对照。参见双重反映(dual presentation)。

prime cost 主要成本

指产品的直接材料成本和直接人工成本。主要成本不包括分配于产品的间接费用(overhead)。

prime rate 主要利率，优惠利率

商业银行对信用最好的大型企业的短期贷款利率。优惠利率低于一般贷款利率，是确定其他企业贷款利率的基础。

principal

① 本金

一项投资或贷款的原始金额。区别于收益(income)或利息(interest)。

② 委托人，本人

委托别人代理业务的企业或个人。例

如，委托银行代收货款的出口商。

principal auditor 主办审计师

指利用其他公共会计师或公共会计师事务所检查客户企业所属机构，例如子公司会计报表的审计师。主办审计师除须向后者支付审计费用外，还应承担审计报告的一切责任。

principle 原则，原理

指财务工作或会计工作所依据的基础概念和准则。或指财务管理学或会计学的基本原理。principle 与 principal 两个词语的发音相同，拼写亦相似，但其含义则完全不同，应注意不要相互混淆。

prior claim 优先求偿权

或称 prior charge。指对一个破产或清算企业求偿的优先顺序。例如，公司债券的优先求偿权先于优先股，优先股的优先求偿权又优于普通股。

prior-period adjustment 前期调整

指对某些信赖应调整上一年度的留存收益账户，而不计入本期损益。例如，前期的会计差错和税损移前扣减。其调整过程举例如下：

(1) 未调整期初留存收益 1997.1.1

加或减：前期调整金额

(2) 已调整期初留存收益 1997.1.1

加：本期净收益

减：本期股利

(3) 期末留存收益 1997.12.31

private accountant 私用会计师，专职会计师

职责范围仅限于在一个企业或一个政府或社会机构之内的会计师。因而并不必须通过职称考试和向政府申请注册。与公共会计师(public accountant)的词义不同，后者指可以在公共会计师事务所工作，面向整个社会提供审计和会计服务的会计师。

private auditor 私用审计师，专用审计师

即内部审计师(internal auditor)。

private company

① 私营公司

指不是由政府拥有和经营管理的公司。即私营工商企业。

② 私人持股公司

即 privately-held company。

private ledger 私人分类账，私用分类账

或称保密分类账(secret ledger)。指单独记录业主个人投资和提款的账户。这种账户仅适用于小型独资企业，业主本人的收入和财产不愿意向职工公开披露。

privately-held company 私人持股公司

或称 closely-held company。指一个公司的股票为少数投资人所拥有。股票并不通过证券市场公开发行。与公开招股公司(publicly-held company)的词义相对照。

private offering 私售，不公开出售证券

即 private placement。

private placement 私人配售，私售

或称直接售股(direct placement)。指公司不通过证券包销商在证券交易所公开发行证券，而是将证券直接卖给投资人，例如企业管理人员、职工、客户或证券交易商等。因此，私售证券并不需要向证券交易管理委员会(SEC)注册。

privatization 私营化

指将国营企业售归私人经营，从而扩大了国民经济的私营部门(private sector)比重，其目的是提高企业经营效率和效益。或指公司股份的私有化。即由公司少数大股东收购为数众多小股东持有的股份。通常是由于公司股票高价偏低，使股票上市所获得的收益，小于集资成本而引起的。因而，股份私有化是减少上市股票份额，以降低经营成本的一项措施。

privilege 优先求偿权，优先购股权

指拥有优先求偿的权利。例如对优先债务(privileged debt)的求偿权；或指按比较低的价格购买新股票的权利。

probability 概率，机率

未来事项发生的可能性。任何投资或经营决策均包含对未来事项的预测。对于预测的不确定性，可以用概率来表示和计量。例如，使用分数(1/4,1/2,3/4)或百分率(25%,50%,75%)表示不确定性的程度，称为概率分析(probability analysis)。

probability distribution 概率分布

指以图表反映各种不同预测数据的相

对概率。一个概率分布至少由几个可能结果所构成。最常见的概率分布是正态分布(normal distribution)。

probability sampling 概率抽样法

指一种审计抽样方法。其随机抽样(random sampling)可能发生的误差率，可以用概率加以计量。

procedure audit 程序审计

指审计师对企业内部控制程序和会计账务处理程序所进行的检查，使其改进、简化和更符合实际需要。通常是由企业内部审计师从事这项工作。但是，内部审计不健全的企业，也可以聘请外部审计师(CPA)从事这项工作。

procedure manual 程序手册

企业各项常规业务标准程序的汇编。大型企业通常按业务的种类编制各种程序手册。例如，会计手册(accounting manual)。按手册中规定的程序办理业务，可以提高效率和避免产生混乱现象。

proceeds 收入，进款

指销售资产或发行证券而获得的资金。

process costing 分步成本计算法

连续性大量生产企业所使用的成本计算方法。其主要特点是首先按各生产步骤或部门计算生产成本，然后相加计算出总成本。与分批成本计算法(batch costing)和订单成本计算法(job-order costing)的词义相对照。

processing cost 加工成本

或称制造成本(manufacturing cost)。指直接人工成本和制造间接费用。但不包括材料成本。

product cost 产品成本

指生产产品所耗用的原材料、人工和间接费用。与期间费用(period expense)的词义相对照。

product costing 产品成本计算法

指向产品归集和分配成本的方法。最常用的成本计算方法有以下三种：

(1) 分步成本计算法(process costing)；

(2) 分批成本计算法(batch costing)；

(3) 订单成本计算法(job-order costing)。

另外，还有些企业使用直接成本计算法(direct costing)。

production budget 生产预算

确定预算期企业各种产品的生产数量，以及所需要的人工工时和材料耗用数量的预算。企业产品的预算生产数量必须能够满足预算销售数量和库存需要数量。它是以预算销售量加期末库存需要量减期初库存量计算出来的。生产预算、销售预算(sales budget)、财务预算(financial budget)是企业总预算(master budget)的三个主要组成部分。

production method of depreciation 产量折旧法

按实际产量或资产的使用时间计算折旧额，而不是按其自然消耗的时间计算折旧的方法。其计算公式为：

$$\text{本期折旧额} = \text{本期产量} \times \text{单位产品折旧额}$$

$$\text{单位产品折旧额} = \text{应计折旧成本} \div \text{某项资产预计生产能力}$$

production method of revenue recognition 产量法(确认收入)

在贵金属会计(precious metals accounting)中，指根据产品生产量，而不是销售量确认收入。

product life cycle 产品寿命周期

指产品从开发(development)、成长(growth)、成熟(maturity)、饱和(saturation)至衰落(decline)的整个过程。产品在寿命周期不同阶段的收益水平是不同的：在产品开发阶段通常是亏损的，在成长阶段则直线上升趋势，至成熟阶段收益达到最高峰。当产品超过饱和点，收益即呈下降趋势。

并非一切产品均有寿命周期，例如日用小商品。但高技术产品，例如彩色电视机和电子计算机，则是具有产品寿命周期的典型产品。

product mix 产品组合，产品结构

一个企业生产的不同产品的比重。参见产品组合决策(product mix decision)。

product mix decision 产品组合决策，产品结构决策

或称产品组合分析(product portfolio analysis)。指在企业经济资源有限的情况下，利用财务管理中的证券组合投资原理，依据产品寿命周期、成长率和市场占有率等，对各种产品的增加收益和减低风险能力进行比较分析，并做出决策。最优的产品组合可以为企业带来最大的收益和最小风险。产品可以划分为以下四类：

(1) 明星产品(成长率高，占有率高)，具有很大收益潜力。

(2) 盈利产品(成长率低，占有率高)，收益潜力虽小，但仍可为企业积累资金。

(3) 问题产品(成长率高，占有率低)，必须积极采取措施，提高市场占有率，争取成为盈利产品。

(4) 没落产品(成长率低，占有率低)，应考虑尽快废弃这种产品，避免形成亏损产品。产品组合决策对企业合理分配经济资源和平衡现金收支具有重要作用。

professional corporation 专业公司

缩写为 PC。指由专业人员组成并向社会公众提供服务的组织。例如，由公共会计师所组成的会计公司(accounting corporation)。这类公司不应仅以获取收益为经营目标忽视了职业道德。

professional ethics 职业道德

注册公共会计师(CPA)必须遵守的职业道德标准。遵守会计职业道德准则(Code of Professional Ethics)，对于维护会计职业的声誉，以及争取社会公众对注册公共会计师的会计信息，具有极为重要的意义。会计职业道德准则主要包括以下内容：

(1) 会计师在审核企业会计报表时，必须保持客观公正的超然独立性。

(2) 向社会提供会计和审计服务，必须具备足以用途的专业知识和技术。

(3) 在从事会计和审计工作过程中，必须尽到专业人员应有的责任心(due professional care)。

(4) 详细地制定审计计划，并对审计工作进行认真监督。

(5) 审计结论和审计报告必须以充分的审计证据作为依据。如果协会会员未能遵守职业道德准则，将会受到协会的制裁。

professional fee 公费，专业服务费

对提供专业服务，例如对公共会计师提供服务所支付的费用。

profit 利润

指产品售价超过成本的部分。就整个企业来说，指营业收入(revenue)超过费用(expense)的部分。毛利(gross profit)指销售收入减去销货成本；净利(net profit)是毛利减去销售和管理费用。利润是经济学家常用词语。但是，财务会计人员更经常使用的术语则是净收益(net income)，而不是净利(net profit)一词。

profitability 获利能力

指一个企业能达到的盈利水平。获利能力通常以净收益占销售额或投资额的百分率表示。前者称为销售收益率(ROS)，后者称为投资收益率(ROI)。投资人非常重视企业的盈利能力，因为它对企业的股利和股票价格水平具有决定性的作用。

profitability index 获利能力指数

或称净现值指数(net present value index)、效益成本比率(benefit-cost ratio)。指一个投资项目未来收益的现值与初始投资的比率。例如，一个投资项目每年产生3 000美元的收益，共计十年，市场利率为12%，则其收益总额的现值为16 950美元。如果初始投资额为12 950美元，其获利能力指数为1.31(16 950 ÷ 12950=1.31)。一个投资项目若可行，其获利能力指数必须大于1。

profit and loss account 损益账户

或称损益汇总账户(income summary)。指汇总收入、收益、费用和损失等账户的余额，在年终结账后，本账户的余额(即净收益或净损失)将转入留存收益(retained earnings)账户；或指损益表(profit and loss statement)。

profit and loss statement 损益表

英国用词。或称 profit and loss account。

即 income statement。

profit center 利润中心

实行分权(decentralized)财务管理体制和责任会计(responsibility accounting)制度的企业，为了明确各业务部门的财务管理责任，通常将企业划分为若干个利润中心。利润指标是评价利润中心经营成果的主要指标。对业绩不佳的利润中心应予以撤销或合并于其他业务部门。为了考核利润指标，必须合理制定各业务部门之间的内部划拨价格(internal transfer price)，使各业务部门能够独立经营和计算损益。**profit goal** 利润目标

现代企业的财务管理目标主要有以下两个：

(1) 流动性目标(liquidity goal)；

(2) 利润目标(profit goal)。

利润目标通常被认为是传统财务管理的主要目标，甚至是惟一的目标。企业的盈利情况主要是通过损益表反映。参见利润最大化(profit maximization)。

profit margin 毛利率，净利率

以毛利(gross profit)或净利(net profit)除以销售额。与前期或其他企业相比较，就可以了解企业的盈利水平及其变动情况。**profit maximization** 利润最大化

指以谋求最大限度的利润，作为企业财务管理的主要目标。它通常借助于边际分析(marginal analysis)，即边际收入和边际成本的相等来决定企业生产和销售的最大规模。

但利润最大化仅是传统财务管理目标，其主要缺点是促使企业去追求短期利润，从而忽视企业的长期利润和风险。与财富最大化(wealth maximization)的词义相对照。

profit planning 利润计划编制

指企业利润目标(profit goal)的确定过程。企业的营业收入预算和费用预算均是依据利润计划编制的，因而利润计划对企业的整个经营活动起了失去的作用。成本—销量—利润分析(CVP analysis)和利润预算(profit budget)是编制利润计划的重要工具。

profit ratio 利润率

反映企业盈利水平的财务比率。其中主要包括：

(1) 资金利润率或投资收益率(return on investment)；

(2) 销售利润率或销售收益率(return on sales)；

(3) 资产总额收益率(return on total assets)。

参见各词条。

profit sharing plan 利润分享计划，分红计划

企业在工资和薪金之外，将一部分利润，以红利(bonus)形式分给职工。红利通常按职工的等级和资历，以现金或股票支付，一年支付一次。

利润分享制度可以促使职工为实现m企业经营目标而努力工作，另外，它还可以增加工资制度的弹性，使职工待遇随着企业业务的发展或萎缩而调节，对于减少劳资纠纷具有重要作用。

profit taking 抛售获利

将账面收益变为现金的过程。例如，由于价格上涨，为了实现投资收益而卖出有价证券。

profit variance 利润差异

会计年度实际利润同预算利润之间的差额。不论是全额成本计算法中的毛利(gross profit)，还是直接成本计算法中的贡献毛利(contribution margin)，其利润差异产生的因素是相同的，即：

(1) 销售数量；

(2) 销售价格；

(3) 成本水平。

在多产品结构情况下，还包括产品结构(product mix)变动对利润的影响。

profit-volume chart 利量图表

缩写为 P/V chart。指损益分界图表(breakeven chart)，或指仅反映各种销售量的利润水平图表。下图(图略)中纵轴计量利润，横轴计量销售数量或金额。**proforma financial statement** 试算会计报表

或称预算报表(budgeted statement)、预

测报表(projected statement)、计划报表(planned statement)。指根据预算期的预计产品销售额以及前期各项费用、资产、负债项目与销售额的比例关系而计算出来的会计报表。

或指假定未来发生某种情况，例如，筹措到新的资金或与其他企业合并，从而扩大企业生产规模，可能在会计报表中导致的未来财务状况和经营成果。

program

① 计划，计划方案

一个政府机构在计划年度中准备从事的主要业务活动。

② 程序

或称电子计算机软件。指电子计算机的一组指令。其中详细表述了各项数据处理的具体步骤。

program budget 计划预算，计划方案预算

或称业绩预算(performance budget)。指一种现代政府预算管理制度。计划预算不是按费用项目，而是按业务活动项目进行编制。计划预算的主要特点是：侧重于分析一个政府机构所从事各项计划方案的成本和效益，而不仅是根据上级的授权控制费用。

program evaluation and review technique

计划评审法，网络计划法

缩写为 PERT。指通过一个网络图表，反映一个工程项目的全部作业活动，以确定关键路径(critical path)，从而计划、协调和控制工程进度和降低工程成本。**program flowchart** 程序流程图

指使用直观的图表描述电子计算机执行运算的程序。一个简单的程序流程图如下所示：(图略)

programming 程序设计，程序编制

指编制一个序列的指令，使电子计算机按一定步骤进行数据处理。

programming language 程序设计语言

编写电子计算机程序所使用的语言。通常指的是 ALGOL，COBOL，FORTRAN，PL/1 等。

progress billing 工程进度收款账单

长期工程项目的一种结算方式。每当工程达到一定进度，即开出一张账单，据以收取工程价款。工程进度账单是在建工程的一个对销账户。在工程项目完工时，其会计账务处理方法是：借记应收工程进度价款，贷记在建工程(construction work in progress)和收益。

progressive tax 累进税

随纳税基数(即应税收益额)的增加，税率亦相应提高的税收。美国征收的公司所得税和个人所得税均于累进税。

project 工程项目，投资项目

指一项建筑工程(construction)或购置一项资本性资产(capital asset)。通常是由专项投资或贷款作为资金来源。在会计上须单独进行核算。

project appraisal 投资项目评价，项目评价

对投资项目进行选择(project selection)。通常是使用成本效益分析法(cost-benefit analysis)和折现现金流量法(discounted cash flow method)作为评价方法。

project center 项目中心

为计划和管理一个投资项目而设置的机构。负责分配资源、解决技术问题，以及控制施工进度和施工成本等。通常是由一个项目经理(project manager)负责。这种机构不在永久性的，在工程项目完工后即行解散。

project financing 项目筹资，项目融资

指筹措一个工程项目的资金来源。用于从国外购置机器设备和技术专利等。通常是由国际财团贷款，以项目的未来现金流量作为担保。在这种情况下，这个投资项目必须能够产生足够的外汇偿还贷款；或者是国际财团仅提供主要部分资金，例如75%的资金，其余 25%的资金则由项目自筹资金(project funds)解决。

project rate of return 投资项目收益率

即投资项目的内含收益率(internal rate of return)。

project risk 投资项目风险，项目风险

指投资项目方案中预测的净现值(NPV)的变动性。一个重要投资项目的风险与整个企业经营风险(firm risk)是密切相关的。如果投资项目选择失误，必然会给企业未

来发展带来极为不利的影响。参见敏感性分析(sensitivity analysis)。

promissory note 期票

由债务人向债权人开出的无条件书面字据，指定在规定的日期内支付一定的金额。在期票上不仅应写明支付金额和支付期限，而且应写明利率。期票与汇票(bill of exchange)不同，前者是由债务人开出的，后者是债权人开出的。所以，期票不需要承兑，只要经债权人背书以后，在到期以前就可以流通或成为支付手段。参见商业票据(commercial paper)。

promoter 创办人

负责为一个企业筹集资金，并依法办理注册手续的企业创办人。

promotion expense

① 创办费用

即开办费(organization cost)。指一个企业在创立过程中所发生的费用。

② 推销费用

指宣传新产品或老产品打入新市场所花费的广告费和样品费等。其性质虽属递延费用(deferred charge)，但由于其效益期较短和金额较小，所以通常列为本期费用。

property 财产

泛指任何可转让的资产。其中包括现金、有价证券、汽车、房地产，以及专利权等。可以划分为不动产(real property)和动产(personal property)两大类。如果在工业企业中使用这个词语，则指地产或房地产。

property dividend 财产股利

或称实物股利(dividend in kind)。指一个公司以现金以外的资产支付股利。最为常见的财产股利，是以有价证券支付的股利。

property ledger 财产分类账

即厂房设备分类账(plant ledger)。

property manager 财产经理

大型企业、保险公司，以及退休金基金组织等机构所雇用的财务人员。主要负责不动产的购置、经营管理和销售等业务。借助于不断开发和增置不动产，并采用不同的黏度租赁方式，扩大企业的收益能力。大公司财产经理的年薪是相当优厚的。

property, plant and equipment 财产、厂房和设备

企业固定资产(fixed asset)账户的正式名称。这个词语在会计报表中常被使用。“财产”一词主要是指土地。

property tax 财产税

指对各种财产所课征的税收。其中包括：

(1) 动产税(personal property tax)，例如，对汽车课征的税收；

(2) 不动产税(real property tax)，例如，对土地和厂房所课征的税收。

企业交纳的财产税可以作为费用列支。

proprietor 业主，独资业主

独资企业的所有人。

proprietor capital account 独资业主资本账户

或称独资业主产权账户(proprietor equity account)。指专门记录独资业主向企业投入资本或资本净值(net worth)，以及其增减变动的账户。

proprietorship

① 独资企业

即 sole proprietorship。指由一个投资人所拥有和经营管理的企业。独资企业具有容易成立、免交所得税和较少法律约束的优点，但缺点是不易获利扩大营业所需的资金，以及须承担无限责任。

② 业主产权

即 owner’s equity。

proprietorship theory 业主论，业主产权理论

主张以业主产权作为会计核算主体的一种产权理论。它强调“资产-负债=业主产权”的会计等式，重视区分债权和产权的界限，企业净收益归独资业主所拥有，因而是业主产权的增加。

业主产权理论，不仅适用于独资企业，也适用于合伙企业。与会计个体论(entity theory)不同，后者强调“资产=产权”的会计等式，而不重视区分债权人产权与业

主产权的界限。

proration 按比例分配

指按基数的比例进行分配。例如对劳务部门成本的分配是根据生产部门使用劳务的时数比例进行的。 **prospectus** 招股说明书

发行证券的公司向投资人说明公司财务状况，以及发行证券的数量和价格的正式印刷文件。其中包括公司会计报表、公司董事会成员和高级管理人员名册等内容。它也是发行证券公司向证券发行管理机构报送的申请上市注册报表(registration statement)的一个组成部分。 **protective committee** 保护性委员会

在企业改组或清算时，持有某种类型股票的股东为保护自身权益而成立的委员会。

protective provisions 保护性条款

信用债券或无担保债券契约中通常包括的一些条款。例如，发行信用债券的公司的会计记录必须健全，会计报表必须进行审计，税款和债务必须及时偿付，以及资产管理制度必须完善。另外，更重要的一项保护条款是加速或提前偿付条款(acceleration clause)，即如果公司违犯上述任何一项条款，则全部债务视同到期，公司必须提前偿付债券的本金和利息。

protest 拒付，拒付证书

指支票或期票的拒付；或指由付款地点的法定公证人所开出的拒付证明。

provision

① 备付，备抵

指一项费用的确切金额不能肯定，但却必须在本期内予以确认而入账。例如，所得税和呆账的预提金额。

② 条款

即 clause。指合同或契约中的一段文字。

provision for bad debt 预提呆账费用，呆账备抵

呆账的一种注销方法。使用这种会计处理方法，企业的呆账损失可以不直接逐笔注销，而以一个预计的本会计期呆账损失金额，借记呆账费用账户，贷记呆账备抵账户。在每笔呆账损失实际发生时，再借记呆账备抵账户，贷记应收账款账户。

provision for depreciation 预提折旧费，折旧备抵

企业固定资产原始购置成本的一种摊销方法。按照固定资产的使用年限和应分摊的成本，逐项借记折旧费账户，贷记累计折旧(accumulated depreciation)账户。累计折旧账户亦即折旧备抵账户。

proxy 代表权，代表委托书

指企业管理人员向股东提出的正式申请书，要求作为股东的投票代理人。例如，代为选举公司董事，投票表决其他有关重要事项等。

prudent investment rule 审慎投资规则

或称安全投资规则(safe investment rule)。指仅允许信托公司或受托管理人将信托资金投资于少数几种信用极为可靠的政府和公司债券，借以维护投资人的权益。

public accountant 公共会计师

缩写为 PA。指向社会公众(企业和个人)提供审计和会计服务的会计师。通常指注册公共会计师(CPA)。但是，在美国的一些州，对于虽然具有注册公共会计师的同等能力，但未经美国注册公共会计师协会举办的统一考试的会计师，只发给公共会计师而且不是注册公共会计师的执照。公共会计师通常不允许从事企业会计报表的审计业务。与私用会计师(private accountant)的词义相对照。

public accounting 公共会计

指由独立的注册公共会计师(CPA)向社会(企业和个人)所提供的服务。其主要内容包括：

(1) 审计。指对企业会计报表的验证(attest)职能。通过注册公共会计师的审计报告，可以使企业外界人士确信企业管理人员所报告的财务状况和经营成果的真实性。

(2) 会计和税务服务。指为小型企业编制会计报表和所得税申报表。

(3) 财务咨询服务。主要包括：投资项目的经济可行性研究，以及评价证券优劣和选择有效的证券组合投资等。

public interest accounting 公众利益会计，无偿服务会计

会计师自愿参与无偿的会计服务。其服务对象是无力支付专业会计服务费用的企业或个人。例如，向低工资收入职工提供税务咨询服务，为少数民族居民所拥有的企业设计会计制度，以及为本社区的公共工程方案提供成本效益分析服务等。**publicly-held company** 公开招股公司

指公司股票的大部分不是为本公司人员所持有，而是在公司以外的投资人手中。即股票可以在证券交易所和场外证券交易市场进行交易。与私人持股公司(privately-held company)的词义相对照。

public offering 公开销售，公开发售

指通过向证券交易管理委员会(SEC)注册，在证券市场上出售证券。与私售(private placement)的词义相对照。

public ownership 公有制

指由政府控股和经营的公司。例如，从事航空、铁路、煤矿、钢铁、邮政、水电等业务经营的公营公司(public company)。近年来，很多国家由于实行私营化(privatization)政策，从而使其公营部门(public sector)在国民经济中的比重不断下降。

public sale 公卖，拍卖

指公开拍卖财产。

public-utility company 公用事业公司

提供有关公众生活需要的消费性劳务的公司。这类公司通常是根据政府所授予的特权，并在代表公众的委员会的管理下从事经营。例如铁路、公共汽车、电力、煤气、电话和自来水等公司。

purchase cost 采购成本

货物从到使用所发生的成本。其中包括货物体积发货票价格、运费和验收费用等。

purchase discount 采购折扣

在买方购货时，卖方在发货票上所作的一种扣减。例如，由于迅速付款，而在销售价格上给予现金折扣(cash discount)；或者根据购货数量给予商业折扣(trade discount)。

purchase journal 进货簿，进货日记账

或称 bought journal。指专门用于记录赊购业务的日记账。通常设有日期、进货凭证号数、货物名称、供货单位、金额，以及分类账页等栏目。

purchase ledger 进货分类账

或称 bought ledger。指按供货单位设置账户的一种分类账。主要记录企业对各供货单位的应付账款。

purchase method(of combination) 购置法，盘购法

企业合并(business combination)时采用的一种会计处理方法。即母公司采用购买普通资产的办法，购入子公司的股权。盘购法的主要特点是：买价按子公司资产的现时公平市价计量，所以通常高于账面价值。而不能确认为个别资产账面价值的部分，作为商誉入账。因而报其报告收益小于股权联营法(pooling of interests method)。

purchase order 进货订货单

向供应单位要求按指定价格发出指定数量、指定规格商品的单据。通常五一式几份，正联送给供应单位，副联分别送给购货部门、验收部门和财会部门。若供应单位接受这个订货单，则订货单就变为进货合同。

purchase requisition 请购单

材料使用部门向材料采购部门所提出的订货申请单。其目的是控制存货的库存量。

purchasing power 购买力

指货币的购买能力。即以一定数量的货币所能购买到的商品数量。在两个不同时期，以相同的货币数量，购买同一商品的数量之间的差异，则表示购买力的变动。

purchasing power gain and loss 购买力损益

通货膨胀会计用词。指物价上涨时期，由于持有货币性资产会使企业遭受购买力损失，而持有货币性负债则会给企业带来购买力收益。参见货币性项目(monetary items)。

put option 出售期权，卖方期权

指在一定日期按一定价格出售一定数量股票的期权。与购买期权(call option)的词义不同，后者是指购买一定数量股票的期权。

qualification

① 附保留意见

在审计报告中所附带的声明，用以说明审计报告具有一定的局限性。例如，在“除外”意见书(“except for” opinion)中，阐明除某些资产或负债项目外，会计报表可以真实地反映企业的财务状况和经营成果。附保留意见的出现通常起因于审计师受某些审计工作条件限制而未能获利充分和可靠的审计证据。例如，未能进行应收账款函证或存货实物盘点。

② 资历

指学历和工作经历。例如，根据一般审计准则，审计师必须精通会计和审计专业知识，并须通过注册公共会计师职称考试(CPA examination)。

qualification share 资历股份

或称董事股份(directors’ share)。指为了被选为公司董事而必须持有的股份。但并非全部公司均要求董事必须拥有一定数额的股份。

qualified acceptance 附条件承兑

实际上是指买方要求卖方让价，即买方还价(counter offer)。

qualified endorsement 附条件背书

在背书时加注不可追索(without recourse)字样的背书。如果到期被拒付，并不能向背书人追索票款，因而这种票据很难转让流通。

qualified pension plan 限定退休金计划

指符合税法规定并给予纳税优惠的退休金计划。即职工可以在每年将限定数额的工资收入存入退休金基金，而不视为应税收益，直至退休后领取退休金时，才交纳个人所得税，并且在税率上给予优惠。**qualified report** 附保留意见审计报告

或称保留意见书(qualified opinion)。指包括有一项或多项保留意见的审计报告。参见 qualification。

qualified stock options 限定购股权

政府税务主管机构同意企业管理人员和职工可按较低价格购买限定数量的本公司股票，并在计征所得税时给予优惠待遇，即准予列支为费用。

qualitative characteristics(of accounting information) 会计信息的质量特征

为了使会计报表对使用者具有使用价值，会计信息应符合一定的质量要求。美国财务会计准则委员会(FASB)1980年公布的第2号《财务会计概念公报》(SFAC)，认为相关性(relevance)和可靠性(reliability)是根据会计信息制定经营决策应具有的两个主要质量特性。

qualitative factor 质量因素

制定企业经营决策需考虑的一种因素。这种因素虽然性质重要，但难以用货币精确地计量。例如：

(1) 政府政策法规的变动；

(2) 企业经营环境的变动；

(3) 企业同客户的关系；

(4) 企业职工的士气等。

这些因素对于制定经营决策往往比数量因素(quantitative factor)更为重要。

quality cost 质量成本

为了控制和提高产品质量而发生的各项成本。其中包括：

(1) 预防成本；

(2) 检验成本；

(3) 废品损失；

(4) 返修费用；

(5) 质量事故损失。

其中(1)、(2)的曲线随产品质量的提高，由低到高，呈上升趋势；(3)、(4)、(5)的曲线则随产品质量的提高，由高到低，呈下降趋势。上述两条曲线的交叉点，即为最佳质量成本。

quality of earnings 收益质量

指会计报表中净收益(net income)数据的可靠程度。即真实反映企业盈利能力，并未被企业管理人员蓄意歪曲和夸大。参见 earnings quality。

quality review 质量检查

审计用词。或称同业检查(peer review)。指由其他会计师事务所的人员对本会计师事务所的审计工作质量所进行的检查。检查的内容不仅包括内部控制制度的评价，外勤审计工作的监督，审计工作底稿和审计报告的编写，而且还包括与客户的关系，以及审计人员的专业培训和进修情况等。

quantitative analysis 定量分析

应用运筹学(OR)求解企业经营管理问题的一种方法。这种方法通常应用有大量相互关联的变数的数学模型，分析企业各项经济资源的数量因素(quantitative factor)。财务和会计信息系统是进行定量分析所需大量数据的一个重要来源。

quantitative factor 数量因素

在制定经营决策时可以从数量上计量的因素。例如，企业拥有的人力和物力等经济资源的数量。通过边际收入(marginal revenue)和边际成本(marginal cost)的计量，可以确定产品的最佳产量。与质量因素(qualitative factor)的词义相对照。**quantity discount** 数量折扣

或称 volume discount。由于购买商品数量较大而在售价上所作的扣减。现现金折扣(cash discount)的词义相对照。

quantity reorder system 定量订货制度

简称 Q-system。指一种存货制度。首先确定各项存货的订货点(reorder point)，当某项存货数量低于其订货点时，立即发出订货单。在这种存货控制制度下，每次订货的数量是相同的，但订货的间隔期限不同。与定期存货制度(period reorder system)的词义相对照。

quantity variance 数量差异

或称用量差异(usage variance)、效率差异(efficiency variance)。指在标准成本(standard cost)中，单位产品标准价格乘以实际数量与标准数量之差，即：单位产品标准成本×(实际数量-标准数量)。与价格差异(price variance)的词义相对照。**quarterly dividend** 季度股利

按季度向股东所支付的股利。近年来，很多公司采用这种股利分配方式。

quarterly statement 季度报表

或称季度报告(quarterly report)。指公司按季度编制的会计报表。其目的是向股东和证券交易管理委员会(SEC)披露公司的季度盈利情况。

quasi-contract 准合同

虽然未曾正式签订合同，但由于已经接受对方提供的商品或劳务，收到了一定的经济利益，因而按照商业常规，必须履行付款责任。

quasi-public company 准公营公司

或称 quasi-utility company。指由私人拥有和经营的公用事业公司。例如，电话和自来水等公司。大多数私营公用事业公司的成立需要特许权(franchise)的批准手续。

quasi-reorganization 准改组，账面改组指一个公司经过改组但并未形成新的公司。通常是在公司即将破产而法院尚未进行干预前，经股东和债权人同意所进行的改组。其主要目的是重新设置一套账簿，按高价对资产重新估价，以产权资本抵销账面上的经营亏损，从而获利一个新的经营起点。与改组(reorganization)的词义不同，后者指一个公司的资本结构(capital structure)已经发生重大变化。

questionable payment 可疑账款

指贿赂(bribe)、回扣(kickback)和非法的政治性捐款(political contribution)等。

questionnaire on internal control 内部控制调查表

参见 internal control questionnaire。

quick asset 速动资产

能够在相当短的时间内(例如一二个月内)变为现金的资产。其中包括现金、有价证券和应收账款等资产项目。

quick liability 速动负债

在一二个月内必须偿还的负债项目。例如，应付账款和应付费用等。

quick ratio 速动比率

或称酸性试验比率(acid test ratio)。指速动资产(quick asset)和流动负债(current liability)之间的比率。这是衡量企业偿债

能力的一项重要指标。其计算公式为：

$$\text{速动比率} = \frac{\text{流动资产}-\text{存货}}{\text{流动负债}} \times 100\%$$

由于存货在流动资产中是最缺乏流动性的，而且在变现过程中也最容易发生损失，因此，除流动比率(current ratio)外，还要用速动比率来说明企业的短期偿债能力。一般来说，1.0 的速动比率是令人满意的。与流动比率相比较，它的评价短期偿债能力的一个比较保守的财务比率。

quotation

① 报价

指卖主向买主提出商品的销售价格和销售条件，并表示愿意供应商品。

② 报价单，行情表

指企业根据客户的请求而提出的商品价格表；或指股票行情表。

quoted company 证券上市公司

英国用词。即 listed company。

quoted price 牌价

交易所公布的商品或证券交易价格。

quoted securities 挂牌证券，上市证券

英国用词。即 listed securities。

Q

R

raider firm 掠夺性企业

指一个公司具有一定财力，企图盘购另一个公司，其动机并不是想继续经营这个 公司，而是企图变卖其资产而获利。**raising fund** 筹措资金

指向股东、债权人以及社会公众筹集资金。

rally 跌后回升

或称 upswing, upturn。指某种股票价格或整个股市经过一定时期的下跌后，出现短暂的回升。

random access 随机存取

或称直接存取(direct access)。指在电子数据处理中，检索一个财务或会计数据，不必先一部分一部分地检查其他数据。最普通的随机存储装置是磁盘(magnetic disk)、磁鼓(magnetic drum)和磁卡(magnetic card)。

random processing 随机处理

电子数据处理用词。指数据的处理与数据在外部存储器的存储位置无关，可以按任意的输入次序进行处理。

random sampling 随机抽样法

在审计抽样中，指总体(population)中的任何一个项目均有被选择为样本的机会。即某个项目是否被选中全凭机会，审计师 无从干预或带有偏见。随机抽样虽然可以 产生无偏向的样本，但这些这样并不一定 具有代表性。完全由机会选择的样本，仍 有可能不代表总体的风险。然而，这种随 机选择的风险是由概率决定的，所以它可 以用概率分析加以计量。与判断抽样法(judgment sampling)的词义相对照。**random variance** 随机变量

在财务分析中，指可以有无限个不同数值的一种变量，而每个数值均有一定的概率。

random walk hypothesis 随机流动假设

在财务分析中，指假设在一个时间数列中任何一个数值，均同前面的数值没有任何关联。根据这个假设，即不能依据历史数据预测未来的变量数值。有效资本市场(efficient capital market)行情的变动，通常被认为是随机游动式的，即任何投资人都不能对未来的股票市价做出准确的预测，并长期投资获利，亦即不可能长期地战胜股市(beating the market)。

ranking of projects 投资项目排列顺序

指在可选择的投资项目中，依据内含收益率(IRR)或净现值(NPV)的优劣，从中选出最优的投资项目。在排列投资项目顺序时，必须区分相互不排斥和相互排斥的投资项目(mutually exclusive projects)，并根据企业财力进行资本分配(capital rationing)。

rapid amortization 快速摊销

政府为了鼓励企业更新厂房和设备，允许较短的资产注销期限。参见快速成本回收制度(ACRS)和快速折旧法(accelerated depreciation)。

rate

① 比率

指两个相关数据的比值。例如，贴现率(discount rate)和股利率(dividend rate)等。

② 工资率，费率

指一个单位时间的一项劳务的价格或收费标准。例如，每小时 5 美元的工资率；或指运费和保险费的费率。

rate of exchange 外汇兑换率，汇率

参见 foreign exchange rate。

rate of taxation 税率

应纳税额和纳税基数的比率。税率的结构可以分为以下两种：

(1) 比例税率(proportional tax rate)，例如财产税；

(2) 累进税率(progressive tax rate)，例如所得税。

rate per annum 年率

按年计算的利率。长期银行贷款通常使用年率。

rate per diem 日率

按日计算的利率。活期银行贷款和票据

通常是按日计息。

rate per mensem 月率

按月计算的利率。短期银行贷款和透支通常是按月计息。

rates 地方税

英国用词。或称 local taxes, municipal tax。指对土地和建筑物等财产所征收的地方税。按财产的应税价值(rateable value)乘以税率计征。

ratio 比率

指一个金额同另一个金额之间的比例关系。它可以用分数或百分数来表示。财务比率(financial ratio)主要是评价企业盈利能力和偿债能力的比率。

ratio analysis 比率分析

财务分析(financial analysis)的最有效的方法之一。会计报表项目之间的比率关系，可以真实反映企业的偿债能力和盈利能力。例如，流动性比率(liquidity ratio)和盈利能力比率(profitability ratio)等。短期债权人主要关心企业资产的流动性比率，即以流动资产偿还短期债务的能力；长期债权人主要关心长期偿债能力比率，例如负债对产权比率(debt-equity ratio)；投资人主要关心盈利能力比率；而审计师则主要关心不正当或非法的财务收支，例如推销费和招待费占销售额的比率。比率分析的种类很多，参见财务比率(financial ratio)。

raw material 原材料

为了制造或加工某种产品所使用的一项自然的或半加工的材料。

raw material inventory 原材料存货

一个工业企业为从事生产而购进和存储的原材料。在损益表中，为计算本期销货成本，需要反映期初存货和期末原材料存货；在资产负债表中，仅反映期末原材料存货。

reacquired bond 购回债券

或称 repurchasedd bond。指公司将发行在外的债券购回，使其成为库存债券(treasury bond)。可能在以后再次销售，其主要目的是减少利息支出。

reacquired stock 购回股份

或称 repurchased stock。指公司将发行在外的股票购回，使其成为库存股份(treasury stock)。购回股份的主要目的是为了增加每股股利，从而导致股票市价的上升。

readjustable bond 可调整利率债券

指债券的利率随生活费用指数的变动而调整。在通货膨胀时期，通常发行这种类型的债券。

readjusting entry 账务重新调整分录

指将留存收益账户中的亏绌金额，从产权资本账户中注销而作的调整分录。通常是指由公司自愿进行的账务重新调整，从而开始一个新的营业起点；或指由于物价变动，对资产价格所做的调整分录。**ready cash** 现金，现款

指企业可以随时动用的现金。

real

① 实物的

指有形资产。例如厂房、设备、存货等实物资产(real asset)。而不是商誉和专利权等无形资产。

② 实际的

指按物价指数调整的实际收入(real income)，即消除通货膨胀因素，反映实际购买力的货币收入，而不是名义收入(nominal income)。

③ 不动产的，房地产的

资产的一个大类，即 real estate。指土地和建筑物。

real account 实账户

或称永久账户(permanent account)。即资产负债表账户(balance sheet account)。凡属资产类账户，不论有形或无形均属实账户，负债类账户和资本类账户亦属实账户。实账户在每个会计期末仍存在账户余额，并将账户余额结转下一个会计期。与虚账户(nominal account)的词义相对照。**real estate** 不动产，房地产

或称 real property, realty。缩写为 RE。指土地和建筑物及其他附属设施。

real estate investment 不动产投资

指将资本用于购置不动产，以获取盈

利。企业从事不动产投资有以下两个目的：

(1) 通货膨胀套期保值(inflationary hedge)。在通货膨胀时期，不动产的升值幅度通常大于通货膨胀率。

(2) 通过租赁获取租金收入，从而扩大企业盈利。

所以，许多大型企业通常兼营不动产业务，并设财产经理(property manager)的职务，专门负责管理此项工作。

real estate investment trust 不动产信托投资公司

缩写为 REIT。投资信托公司(investment trust)的一种类型。它一方面向社会公众发行股票，另一方面投资于多种类型的不动产，即不动产组合投资(real estate portfolio)。不动产投资信托公司在纳税方面享有优惠待遇。

real estate portfolio 不动产组合投资

从事不动产投资的一种方式。即将资本分别投放于收益率高但风险大、收益率低但风险小的不动产。这种搭配方式所产生的效果与证券组合投资是相同的，可以在最低投资风险下，取得最高的收益。

real income 实际收入，实际收益

指根据物价指数调整后的货币收入。即消除通货膨胀因素，反映实际购买力的货币收入。例如，1980~1990 年消费品价格增长 50%，这就是说，1990 年的 1 000 美元，只能购买 1980 年 667 美元的商品。或指实际收益。即在通货膨胀情况下，实物资本(real capital)回收后才确认收益。与货币收益(money income)的词义不同，后者主张在货币资本回收后即确认收益。 **real interest rate** 实际利率

指扣除通货膨胀率以后的利率。例如，银行定期存款利率为 7%，通货膨胀为 5%，则实际利率仅为 2%。如果通货膨胀率 9%，则实际利率为-2%，即存款人存入银行的本金会遭受损失。

realizability 变现能力

指企业资产能否迅速变现，变现收能否清偿到期债务。变现能力是资产负债表分析的一项主要内容。

realization 实现，变现

指已收到售出商品的价款；或指将实物资产转换为现金或应收账款。

realization and liquidation statement 变 产清算表

反映破产企业变卖资产和清偿债务情况的会计报表。

realization principle 变现原则

指一项重要会计原则，即在商品销售之后才确认营业收入或收益。这是由于商品在销售以后，才完成了收益的整个过程，销售价格和销售成本才能够客观地予以计量。因而传统会计对通货膨胀情况下的资产增值，在销售之前并不确认为营业收入或收益。

realized gain or loss 已实现损益

指出售已增值(或减值)的资产。例如，出售有价证券所获得的收益(或损失)，亦即资产的销售价格与账面价值的差额。参见资产置存损益(holding gain or loss)。

real property 不动产

即 real estate。指土地和建筑物等。

real-time information system 实时信息系统

指在数据发生时，能够快速处理数据的电子计算机会计信息系统。由于实时系统必须具有联机(on line)能力，形成一个网络系统，因而实时系统亦称为联机实时(OLRT)系统。它通常由一台中央处理机(CPU)、多台数据终端机和通信线路所组成。会计数据的实时处理(real-time processing)成本虽然高于成批处理(batch processing)，但却能及时提供制定经营决策和控制所需的会计信息。

real value 实际价值

即实际价格(real price)。指将不同时期记录的资产账面价格按一定物价指数加以调整。

real wage 实际工资

指货币工资的实际购买力。即以货币工资(money wage)除以一般物价指数。

rearrangement of debts 重新安排债务

在债务人无力偿还债务时，债权人延长债务偿还期限，或减免一部分债款。

rebate 回扣

为了推销商品而退还一部分货价给购货人，以表示对以前所收金额的折让(allowance)。

recapitalization 重组资本，改组资本结构

指在资本总额不变的情况下，调整公司产权和债权的资本结构。其目的是减少债权资本和增加产权资本。例如，将优先股或债券转换为普通股，从而加强企业的财务力量和改善企业的资信状况，借以防止破产。重组资本通常是公司改组(reorganization)的一个组成部分。

recapture of depreciation 折旧费收归国有，折旧费重新计税

根据投资税额抵免法规，某些机器设备可以按加速折旧法(accelerated depreciation)计提折旧费，并作为费用从本年度应税收益中扣减。但在以后设备变价处理时，对其变价收入大于其账面价值的部分，亦即产生的资本收益(capital gain)，税务机构应将其金额重新作为应税收益处理，从而将这部分多计列的折旧费收回。

receipt

① 收入

指现金或其他资产的获得。

② 收据

或称 receipt slip。指收到现金或其他资产而开出的原始凭证。例如，现金收据(cash receipt)。

receivables 应收款项

指应收账款(accounts receivable)和应收票据(notes receivable)。在资产负债表上列为流动资产。

receivables turnover 应收款项周转率

用以反映应收账款和应收票据收款效率的比率。通过这个比率，可以了解应收账款和应收票据转换为现金所需要的时间。其计算公式为：

$$\text{应收账款周转率} = \frac{\text{本期赊销净额}}{\text{应收账款+应收票据}}$$

receiver

① 收款人

指出纳员或收款员。

② 破产企业财产接管人

指由法院指定的负责处理破产企业财产的政府官员。他直接受破产法院的领导，既不代表债务人，亦不代表债权人。参见法定破产企业财产接管人(official receiver)。

receivership accounting 破产清算责任会计

在企业资产不足以清偿其债务，法院宣布破产清算时，由法院指定破产企业财产接管人负责接管和处理资产所适用的会计程序和方法。

receiving order 接管命令

在一个企业时，法院为了让破产企业财产接管人接管破产企业的全部财产而开具的命令。

receiving report 收货报告单，收货单

在企业收到发来的货物时，验收员将其与订货单进行核对，并对到货进行数量盘点和质量检验以后，所开具的收货单据。

reciprocal account 相互往来账户

指同一项经济业务记录两个企业单位的不同账户。例如，总公司与分公司、企业与银行之间的往来账户。

reciprocal allocation method 相互分配法，相互分摊法

或称双重分配法(double distribution method)。指工业企业辅助生产部门之间相互提供劳务，对其费用进行交叉的分配。与直接分配法(direct allocation method)和逐减分摊法(step-down allocation method)的词义相对照。

reciprocal holdings 相互控股

甲公司拥有乙公司的股票，乙公司也拥有甲公司的股票，从而，两个公司在业务经营中有关紧密的联系。

recognition principle 确认原则

或称实现原则(realization principle)。指确认营业收入和费用所依据的会计原则(accounting principle)。传统会计实务是在销售实现时确认营业收入，并依据配比原则确认费用。收入和费用的确认原则是一项重要的会计原则，因为它关系到企业收益能否正确计量。参见收益计量(measurement of income)。

reconciliation 调节

反映一个账户金额与另一个相对应的账户(例如母公司与子公司的往来账户)金额发生差异的原因，并通过调整，使两个账户的金额相互一致。参见调节表(reconciliation statement)。

reconciliation statement 调节表

反映两个相互往来账户(reciprocal account)之间差异的明细表。其编制的基本原则有以下三个：

(1) 以本企业账簿记录为基础；

(2) 以对方账簿记录为基础；

(3) 以合理的账务处理为基础。

在上述原则下，将有关账簿记录逐笔详加核对，所以编制调节表，并依据调节表的调整内容，记录本企业应作的调整分录(adjusting entry)。

record 记录

作为名词，指企业存储的会计信息。其中包括会计账簿、会计凭证和会计报表待。在电子数据处理中，所谓记录，是指一组有逻辑关系的数据项(data item)或字段(field)。例如，在工资记录中，包括几个字段，分别代表姓名、社会保险号、小时工资率等。作为动词，指将经济业务数据记入账簿。

record date 列册日期

股东购买股票的日期。记录在公司的账簿上，据以发入股利。

records protection 记录保护

指对记录所采用的保护措施。其中包括防火、防水、防盗(工业间谍活动)待。

records retention 记录保存

指一个企业保存会计记录的时期。例如，三年或五年。借以满足税务检查和经营管理等方面的需要。

recourse 追索权

在票据遭到拒付时，持票人有权向出票人(drawer)和背书人(endorser)追偿票款。

recovery 回收

将产品转换为现金的过程。即通过产品的销售弥补产品成本。

recovery value 回收价值

指一项固定资产的转售价值(resale value)或(salvage value)。

recurring audit 经常审计

或称定期审计(periodic audit)。指定期(例如每月、每季)所进行的审计。

recurring costs 经常性成本

即变动成本(variance cost)。指材料和人工成本等经常发生的成本。

red balance 赤字余额

或称 in the red。指营业亏损，或指在银行存款账户中透支。

redeemable bond 可赎回债券

即可提前兑回债券(callable bond)。

redeemable preferred stock 可赎回优先股

即可提前兑回优先股(callable preferred stock)。

redemption 赎回，偿还

指股票或债券的兑回；或指贷款的提前偿还。

redemption price 赎回价格

即提前兑回价格(call price)。

red-herring prospectus 非正式招股说明书

或称 preliminary prospectus。指在招股说明书上盖有“非正式”字样的红色印章，表示股票尚未批准上市。其目的是试探投资人的反应。与正式或法定招股说明书(statutory prospectus)不同，后者规定有股票的发行价格和发行日期，表示股票已经证券交易管理机构批准发行。

rediscount 转贴现，再贴现

一个商业银行将已贴现所取得的流通票据(negotiable instrument)转卖给中央银行，从销售价格中扣减第二次贴现息。

redistributed cost 再分配成本

指再分配到其他成本账户的成本。例如，将劳务部门的成本，从本部门分配到其他劳务和生产部门。

reducing-balance method(of depreciation) 余额递减折旧法

英国用词。即 declining-balance method。

reduction of capital 缩减资本，减资

指有限公司减少其注册资本。通常是由于以下两个原因：

(1) 公司资金多余，寻找不到获利的途径；

(2) 经营成果不佳，损益账户发生借方余额。

因而需要以产权资本注销历年亏损金额。

一个公司如果需要减资，必须经董事会的决议通过，并报政府主管部门备案。

Reference Book 《资信手册》

由世界上最大的信用调查机构—邓恩•布雷兹特里特公司(Dun & Bradstreet Inc.)编辑出版，提供了美国和加拿大300万个工商企业的最新信用等级数据。

refund

① 退款，退税

指货款或多征税款的退还。

② 调换证券，兑换证券

发行新证券替代旧证券。其目的是为了延长到期日，或是为了节约利息(另外发行一种低利息的债券)。或指以一项新贷款替换一项旧贷款。

register 登记簿

按年月日顺序作连续分录的账簿。例如支票登记簿。它的作用类似于日记账(journal)。

registered bond 记名债券

指将债券持有人的姓名记录在发行债券公司的登记簿上。将债券的本金和利息，仅支付给债券登记簿上的持有人。因而转让必须办理过户手续。与不记名债券(bearer bond)或息票债券(coupon bond)的词义相对照。

registered capital 注册资本

或称注册股本(registered capital stock)。指公司在核准成立时所申报的股本总额。

registration 登记，注册

证券公开上市的申请手续。公司须按照规定的格式编制报表。送交证券交易管理机构核准。

registration statement 申请上市注册报表

根据证券交易法规(Securities Exchange Act)，在证券交易市场公开发行证券的公司，必须向证券交易管理委员会(SEC)提供报表，以供投资人了解公司的有关财务状况。

申请上市注册报表包括与招股说明书(prospectus)相同的内容。即经注册公共会计师审核的会计报表，其中披露公司以前几个年度的财务状况，以及公司董事会和高级管理人员名册等。

公司管理人员必须对申请上市报表的真实性承担法律责任。

regressive tax 递减税，累退税

指随着纳税基数的增加，纳税额的比例保持不变或反而减少的税收。大多数间接税均具有累退的性质。例如，烟酒等货物税或消费税(excise tax)。由于每购买一件消费品所付税额均相同，因而纳税人的收益水平越高，所交税额占收益的比率就越低。

regular audit 常规审计，常年审计

指独立会计师(即公共会计师)所进行的外部审计(external auditing)。在市场经济体制下，由于公司的股东和债权人关心他们在公司中的权益，需要及时了解公司的财务状况和经营成果，大多数大中型公司会计报表进行年度审计，已经成为一项常规，因而称为常规审计。

regular dividend 正常股利

指正常金额的股利。即不包括额外股利(extra dividend)或特别股利(special dividend)在内的股利。或指每年在同一个日期宣布支付的股利。

regulations 规章，条例

指政府机构所规定的各项管理制度。它比法案(act)或法律(law)低一个层次。所谓会计规章(accounting regulations)，是指政府主管机构制定的会计规则(accounting rules)。其中主要包括资产计价和收益计量规则，以及会计报表的格式等。

英国会计规章是通过政府颁布的公司法制定的，并由会计准则委员会(ASC)所制定的会计准则加以说明和补充；在美国，公司法和会计规章并不重要，会计准则主要由证券交易管理委员会(SEC)授权财务会计准则委员会(FASB)制定。后者是一个独立性机构，不受美国政府的直接管辖。证券交易管理委员会对它所拥有的会计专家表示充分信任，因而对其会计准则的制定工作很少进行干预。

Regulation S-X S-X 管理条例，会计报表内容和格式条例

美国证券交易管理委员会(SEC)对公开发行证券的公司报送会计报表的内容和格式所颁布的管理条例。这个条例要求公司向社会公众充分披露其财务状况，从而使投资人能够客观地评价企业所发行证券的优劣。

reinvestment 再投资

指使用股利、利息或有价证券销售收入购买其他的证券；或指将净收益用于购置新设备。

related company 联营公司

即 affiliated company。

related cost 关联成本

指与一项销售收入或其他营业收入有关的成本。或指与一项成本有关的成本。例如，共同成本(common cost)。

related party transaction 内部交易，内幕交易

审计用词。指公司管理人员或董事与公司之间的业务往来。由于这些人员对本公司经营政策具有重大影响力，往往可以从交易中获取不正当利益，所以，在会计报表的附注中，必须详细说明其性质、金额和结算方式。这类经济业务是审计人员必须检查的重点。

relative priority 相对优先求偿权

指在司破产清算时，不必等待优先求偿权全部清偿以后，排在其后的求偿权就可以获利某些补偿。

release

① 放弃权益

指主动放弃一项合法权益或求偿权。

② 解除抵押

指根据解除抵押条款(release clause)，允许抵押人(mortgagor)在偿付一定比例的抵押贷款后，即可以收回抵押资产。

relevance 相关性

指会计信息质量的一个重要因素。美国财务会计准则委员会(FASB)认为相关性是会计信息质量的一个重要因素。即为了提供制定决策所需会计信息，会计报表中的数据必须与制定决策是相关的。为了达到相关的目标，会计数据不仅必须及时，而且必须具有预测价值(predictive value)和反馈价值(feedback value)。这样，会计报表使用者依据相关的会计信息，可以在投资或经营决策中减少不确定性，从而避免决策的失误。会计信息质量的另一个重要因素是可靠性(reliability)。

在会计理论中，通常称以上两项会计信息质量要素为会计原则，即相关性原则和可靠性原则。

relevant cost 相关成本

指与一项投资决策有关联的成本。例如，在设备重置决策中，新设备的购置成 本与旧设备的变卖价值是相关成本，而与 旧设备的原始购置成本(即历史成本或沉 没成本)是非相关成本(irrelevant cost)。**relevant range** 相关范围

指一个企业抽打的业务量。即不包括极高或极低的业务经营水平。例如，变动成本仅是在一个正常业务量的范围(相关范围)之内，才随产量成比例变动，而固定成本也只是在这个范围内才保持稳定不变。因此，在财务预测中，必须注意不超出相关范围，其预测的数据才是合理的。

reliability 可靠性，可靠程度

指会计记录或会计报表的可信赖程度。可靠性和相关性被美国财务会计准则委员会(FASB)认为是会计的两个主要质量要素。其测验办法是：将根据现行会计准则计算出来的会计数据，与现在会计数据相比较，视其结果是否近似。

在审计抽样中，可靠程度和精确度(precision)是两个相关的词语。在既定的样本量情况下，审计师所要求或设定的精确度越低，则真实的总体特性落入精确度范围的可靠程度越大。相反，设定的精确度越高，则真实的总体特性落入精确度范围的可靠程度越小。

remittance 汇付，汇款

指一种结算方式。即通过银行将一定数目的款项付给外地某个企业。

rent 租金

指租用土地、厂房和机器设备所支付的费用。在损益表中，计列为营业费用。

reorder cost 订货成本，再订货成本

订购材料存货过程中所发生的成本。其中包括电话费、邮费和订单打印费等。

reorder quantity 订货量

指存货的每次订货数量。参见经济订货量(EQQ)。

reorganization 公司改组，公司重组

指企业在发生财务危机的情况下，通过改组资本结构(recapitalization)，即减少债权资本和增加产权资本，并以产权资本冲销历史累积的账面营业亏损，从而改善企业的财务状况和提高企业的信誉。最终使企业能够以商业信用从银行筹措到更多的资金，并获得一个新的经营起点。

公司改组的结果将会改变各种证券持有人的权益。因而在新证券分配上，必须做到公平合理，以免债权人和投资人发生争议。

在企业发生财务危机的情况下，究竟是改组还是破产清算，取决于一个主要因素，即：企业的连续经营价值(going-concern value)是否大于清算净值(net liquidation value)。

repairs and maintenance 维修费

固定资产经过长期使用或损坏以后，为了使其恢复服务能力而发生的支出。修理(repairs)和维修(maintenance)仅是程度上的差别，通常使用维修费这一个账户。与改造投资(improvement)的词义相对照。

repayment 偿还，偿付

指本金的偿还。

replacement cost 重置成本

缩写为 RC。或称现时重置成本(current replacement cost)、现时成本(current cost)。指用于购买一项相同资产(具有相同的未来收益或服务能力)的公平市价。对于厂房和建筑物来说，则指再生产成本(reproduction cost)。在物价不断上涨的情况下，为了保证企业固定资产的更新，必须以重置成本作为计价的基准。

replacement cost accounting 重置成本会计

或称现时重置成本会计(current replacement cost accounting)、现时成本会计(current cost accounting)。指在通货膨胀时期，将企业资产全部按现时重置成本计价的会计程序和方法。它与传统的历史成本会计(historical cost accounting)的主要区别是：

(1) 资产负债表反映资产的现时价值，而不是原始购置成本；

(2) 损益表是以现时收入和现时成本相配比，而不是以现时收入和历史成本相配比。

因此重置成本会计能更为真实地反映企业财务状况和经营成果。

replacement cost method(of depreciation)

重置成本折旧法

指在通货膨胀时期，在采用现时成本或现时重置成本会计制度下，企业资产以重置成本作为计提折旧的基准。将按历史成本计算的折旧，调整为按现时成本计算的折旧，并相应冲减本期收益的会计账务处理，称为折旧调整(depreciation adjustment)。

report

① 年度报告

指公司向董事会、投资人和债权人所提出的年度财务报告(financial report)。通常附有会计(财务)报表和审计师的审计报告。

② 审计师报告，查账报告

指外部审计师，即注册公共会计师(CPA)所签发的审计报告(audit report)。通常是短式(short form)报告，也可以是长式(long form)报告。

report form 报告式

或称流水式(running form)。这是损益表通常采用的格式。上端列销售收入，以下逐步减去各类扣减项目，并列示各阶段的收益额，最后一栏是净收益额。与账户式(account form)的词义相对照。

reporting currency 报告货币

或称母(总)公司所在国货币(parent currency)。指跨国公司母公司所在国的货币。在编制跨国公司合并会计报表时，必须将子公司报表中所使用的本地货币(local currency)或职能货币(functional currency)，折算为母公司所在国货币。参见

外币折算(foreign currency translation)。

reporting standard for audit 审计报告准则
指审计师编写审计报告所必须遵循的审计准则。其中包括在审计报告中必须说明企业会计报表是否符合会计准则，企业所采用的会计制度是否与上年相一致，以及会计报表中所披露的有关企业财务状况和经营成果数据是否充分等。参见审计准则(auditing standard)。

repossession 已售商品收回
指在分期付款销售中，由于客户违约(default)未能按期支付货款，卖主因而将已售商品收回。

representation 情况说明，情况陈述
指企业管理人员向审计师阐明事实和意见。其中包括：应收账款性质和预计收款的时间，存货的周转情况，以及固定资产的产权和抵押情况等。参见 letter of representation。

representative firm 代表性企业
财务分析用词。指具有本待业特点的企业。在分析某一个财务比率时，通常与代表本待业特点的重点企业相比较，从而找出差距；另外一种比较方法则是与本行业的平均数相比较。

representative sample 代表性样本
在审计抽样(audit sample)中，指具有与总体特性相同的样本。

reproduction cost 再生产成本
或称现时重置成本(current reproduction cost)。指重置一项固定资产的现时成本。

required rate of return 期望投资收益率或称目标收益率(target rate or return)。缩写为 RRR。指投资人或企业管理人员所要求达到的投资收益率通常高于市场利率或无风险投资收益率(riskless rate of return)。

requisition 请购单，领料单
或称 purchase requisition。企业生产部门向供销部门申请订货或申请领料的一种单据。

resale value 转售价值
指零售价格(retail price)；或指变现净值(net realizable value)。

research and development cost 研究和开发成本
缩写为 R&D cost。或称研究和开发支出(research and development expenditure)。指研究和开发新产品或新工艺过程中发生的支出。美国财务会计准则委员会(FASB)认为，这项支出的未来效益，具有很高的不确定性，因而规定不得列为资产投资，应列为本期费用。但根据国际会计准则委员会(IASC)的规定，则将研究和开发支出列为递延资产，在以后几个会计年度中摊销。

reserve

① 准备
备抵(allowance)的一个不恰当和不再使用的词语。指资产的一个对销账户(contra account)。

② 准备金
为某些意外支出而专项提存的准备金。例如，意外事故准备金(reserve for accidents)和或有事项准备金(reserve for contingency)。

③ 公积金
英国用词。即留存收益(retained earnings)，亦即企业未分配的净收益。

reserve for accidents 意外事故准备金
从留存收益(retained earnings)账户中划拨出来的一笔金额，专门用于意外人身事故。

reserve for bad debts 呆账准备
呆账备抵账户(allowance for bad debts)的一个较差用词。

reserve for contingency 或有事项准备金从留存收益(retained earnings)账户划拨出来的一笔金额，专门用于弥补未来可能遭受的自然灾害或诉讼赔偿损失。

reserve for depreciation 折旧准备
折旧备抵账户(allowance for depreciation)一个较差用词。

residual asset 剩余资产
指破产企业在清偿债务以后，所剩余的资产。

residual claim 剩余求偿权
指破产企业的资产不足以清偿债务时，

尚未偿付的求偿权。

residual cost 剩余成本

或称剩余价值(residual value)。一项固定资产的成本减去已经摊销的部分。与残值(salvage value)不同，后者指除作废料处理外，已无任何其他用途。

residual equity 剩余产权

指普通股股东的产权。参见剩余产权论(residual equity theory)。

residual equity theory 剩余产权论

或称投资者论(investor theory)。类似业主论(proprietary theory)的一种产权理论。它所依据的会计等式是：

资产-负债-优先股产权 = 剩余产权

所谓剩余产权，指普通股的产权。资产计价和收益的变动，均会影响普通股的剩余产权。剩余产权论主要是为了更好地向普通股股东提供制定投资决策所需要的会计信息。例如，在资产负债表中单独地反映普通股股东的产权，以及在损益表中反映普通股每股收益(earnings per share of common stock)等项目。

residual income 剩余收益

缩写为 RI。指企业所属投资中心(investment center)的营业收益减占用资金的应计利息。或指一个投资项目的预期收益减占用资金的应计利息后的余额。一个投资项目剩余收益额的绝对值越大，说明它给企业带来经济效益越多。它与投资收益率(ROI)相比，能够对投资项目经济效益做出更好的评价，因为它考虑了投资所应承担的费用。

residual value 剩余价值

即剩余成本(residual cost)。

responsibility accounting 责任会计

指收集、汇总和报告企业内部各责任中心(responsibility center)会计信息的程序和方法。在实行责任会计制度的情况下，将所属各业务部门当作独立的会计单位，赋予其管理本部门收入和费用的责任。责任会计制度的核心是：将考核经营业绩的会计制度与经营管理上的责任结合起来。因而责任会计是专门考核各业务部门经营业绩的一种会计制度。

responsibility center 责任中心

指对企业的一个所属业务部门，指定管理人员负责直接控制其经营活动。责任中心可以根据不同的原则设置：如果只追溯费用支出的职责，则设置成本中心(cost center)；如果不仅追溯费用，而且追溯营业收入或收益的职责，则设置收入中心(revenue center)或利润中心(profit center)或投资中心(investment center)。**restatement (of financial statement)** 重编财务报表，重编会计报表

指在会计准则已发生变动的情况下，按新的会计准则和方法，重新编制以前年度所公布的会计报表。

restricted cash 限定用途现金

只有在特定情况下或用于特定目的时，才允许提取的现金存款。通常作为一个单独的银行账户。

restricted fund 限定用途基金

在非营利会计(nonprofit accounting)中，指由原捐赠人决定如何使用的基金。例如，大学的奖学金基金。

restricted retained earnings 限定用途留存收益

指按照政府法规不应作为股利(dividend)的那一部分留存收益。例如，由于企业的流动资金数额已低于银行贷款规定，因而需要用于增补流动资金的留存收益。

restructuring of debt 债务重订，债务调整

参见 debt restructuring。

results from operation 经营成果

即净收益(net income)。

retail accounting 零售会计

或称 retail store accounting。指零售商店所使用的会计程序和方法，用以记录销售收入、销货成本和存货等账目。

retail method (of inventory) 零售价盘存法

以成本占售价的比率，确定会计报表上的销货成本和存货金额的一种方法。这种盘存方法，在零售企业广泛使用。其计算公式为：

销货成本=(1-成本加成率)×销售额

期末存 零售
期末存货=(1-成本加成率)×货数量×价格

Retail Price Index 零售价格指数

缩写为 RPI。英国政府按月公布的一组消费品价格指数，是根据家庭支出调查所得出的比重加权计算出来的。它反映人民生活费用和物价的上升水平，是政府采用物价指数化债券(indexed bond)和物价指数化退休金(indexed pension)等措施所依据的重要经济指标。

retained earnings 留存盈余，留存收益

或称 retained income。指一个公司所实现的净收益(net income)减支付股利以后的数额。大多数公司为了扩展业务，与其他公司进行竞争，必须保留一部分净收益用于投资，留存收益一般占全部净收益的50%的左右。公司的股本加上留存收益，即为公司的股东产权(stockholders' equity)。

在资产负债表中，留存收益列为股东产权栏下的一个单独项目，并通常划分为：已指定用途的留存收益(appropriated retained earnings)和未指定用途的留存收益(unappropriated retained earnings)。

retained earnings policy 留存收益政策

或称 earnings retention policy。一项重要账务处理决策。手续费 企业年度净收益中，应有多少用于扩大业务规模，而不作为股利发放给股东。由此可见，留存收益政策同股利政策是相关的两个企业经营管理政策。参见股利政策(dividend policy)。

retained earnings statement 留存盈余表，留存收益表

参见 statement of retained earnings。

retained income 留存收益

即 retained earnings。

retained profit 留存利润

英国用词。即留存收益(retained earnings)。

retirement

① 退役，报废

指固定资产由于使用年限期满或用于销售而退出生产。相应地须在固定资产和折旧账户上作调整分录。

② 退股，还本

指一个公司购回股份的注销；或指债券的还本付息。

③ 退休

指职工的退休。大多数公司均规定了职工退休办法(retirement plan 或 pension plan)。

retirement fund 退休金基金

即 pension fund。

retirement of bond 债券偿兑

指已发行债券的偿还(repayment)或兑换(conversion)。

retirement of stock 股票退股

指一个公司购回股份的永久性注销，通常不再发行。与库存股份(treasury stock)的含义不同，后者有可能再一次销售给投资人。参见缩减资本(reduction of capital)。

retroactive adjustment 追溯调整

对以前年度会计报表进行调整。例如，在本期会计原则或会计方法发生变动的情况下，为使以前年度会计报表与本年度会计报表相比较而作的调整。

return

① 报酬，收益

指一项投资所获利的收益(income)。通常以百分率表示。

② 纳税申报表，税单

企业为履行纳税义务，向税务机构填报的纳税报表。

③ 退货

客户退还给企业要求退换或退款的商品。

return of capital

① 资本退回

对业主的一项支付。在会计账务处理上是借记业主产权(owners' equity)账户，而不是借记留存收益(retained earnings)t 账户。

② 资本回收

或称资本维护或资本保持(maintenance of capital)。指在会计期期初和期末之间，企业资本数额并没有减少。例如，通过固定资产折旧费的计提保证固定资产的重

置。参见资本维护概念(capital maintenance concept)。

return of assets 资产收益率

缩写为 ROA。即资产总额收益率(return on total assets)。

return on capital

① 资本收益

指从资本中所获取的收益。资本收益(return on capital)和资本回收(return of capital)是两个不同的概念，应当严格予以区分。参见 return of capital。

② 资本收益率，投资收益率

即 return on investment。

return on equity 产权资本收益率

缩写为 ROE。或称股东产权资本收益率(return on stockholders' equity)、业主产权资本收益率(return on owner's equity)。指一个企业的净收益与股东产权资本的比率。这是计量股东投资盈利能力的一项财务比率。

return on investment 投资报酬率，投资收益率

缩写为 ROI。它是计量企业盈利能力最常用的一项财务比率(financial ratio)。投资收益率有很多表现形式，如资产总额收益率(return on total assets)、产权资本收益率(return on equity)、普通股产权资本收益率(return on common equity)。

return on sales 销售收益率

缩写为 ROS。指一个会计期的企业净收益与销售额的比率。即以企业的净收益除以销售净额。

return on total assets 销售总额收益率

或称 return on assets, all capital earnings rate。指一个会计期的净收益除以资产总额。可用于计量企业资本或资产总额的盈利能力。

revaluation 重估价

由于传统会计是以原始购置成本(即历史成本)对固定资产计价，在物价水平上升时，必须对固定资产价值作全面的调整，否则资产负债表上所计列的会计数据，必然导致会计报表使用者的误解。在采用现时成本会计(CCA)的情况下，固定资产的重估价应由独立估价师(independent valuer)负责确定。

revaluation surplus 重估价盈余

由于企业固定资产的重新估价，导致业主产权(owner's equity)账户金额的增加。重估价盈余是业主产权账户的一个附加账户，通常为贷方余额。

revenue

① 收入，营业收入

企业销售产品和提供劳务的收入，以及利息和租金等收入。

② 岁入，税收

在政府会计中，指政府的各项税收收入。其中包括所得税和财产税等直接税，以及货物税和营业税等间接税。

revenue and expense account 收入和费用汇总账户

即损益汇总账户(income summary)。

revenue anticipation note 待付税款票据

或称 tax anticipation note。缩写为RAN。指地方政府为了使一个年度的岁入能够均匀地入库，所出售的一种短期票据。

revenue bond 收益担保债券

地方政府发行的一种债券。其目的是以发行债券的收入筹建或盘购企业，并以企业的收益偿付债券的本息。与信用债券(full faith and credit bond)的词义不同，后者是以政府的税收作为债券本息的资金来源。

revenue center 收入中心

企业下属的一个负责组织营业收入的责任中心(responsibility center)。

revenue expenditure 营业支出

指一项营业费用(expense)，而不是一项资本支出(capital expenditure)。这个词语的含义不够明确，应以 expense 一词来替代。

revenue-expense view 收入—费用观念

传统会计实务所依据的一种会计报表环接概念。即以损益表作为会计报表的核心，以收入和费用的合理配比来计量企业收益。而不是以企业资本净值的增减，计量企业收益。

收入—费用观念的应用使资产负债表

的重要性降至第二位，使资产负债表中所计列的资产和负债，仅不过是通过收入和费用的配比和确定本期收益之后，各个资产负债账户的余额。与资产—负债观念(asset-liability view)的词义相对照。

revenue recognition 收入的确认，营业收入的确认

由于企业的供产销活动是一个完整的、不间断的过程，因而究竟以哪一个时点确认营业收入，应在会计准则中予以明确规定。

目前，在传统会计实务中，企业营业收入的确认通常是以商品的销售作为依据。但在特殊情况下，例如建筑企业，也可以应用完工百分率法(percentage of comple- tion method)确认营业收入。

revenue recognition principle 收入确认原则

或称收入实现原则(revenue realization principle)。指一项重要的会计原则(accounting principle)。传统会计实务的收入确认原则认为，应在商品销售时，即企业产品的所有权已经转移给买主时确认收入。

但上述传统会计的收入确认原则存在一个缺点，即它并不确认企业资产价值升值所产生的收益，因而在通货膨胀情况下，使会计报表不能真实地反映企业的财务状况和经营成果。

revenue reserve 营业公积金

英国用词。即留存收益(retained earn-ings)。指为就会日常营业需要而设置的公积金，其大于日常需要的部分，可用于业主提款或分配股利等用途。与资本公积金(capital reserve)的词义相对照。

reverse entry 转回分录

由于业务变动或会计差错，对前期账簿中借方和贷方分录予以冲回而作的分录。

reverse splitup 并股

或称 splitback, splitdown。指公司在收回其发行的股份后，换给为数较少的股份。

review 检查，复核

指审计师对企业会计账簿和报表所作的分析性检查(analytical review)，据以对企业财务状况和经营成果获得一般性了解。由于它并不评价企业的内部控制制度，也不收集审计证据，因而其性质不同于审计，后者指审计师依据公认审计准则(GAAS)，对会计账簿和报表所进行的实质性审查。

或指会计师事务所高级管理人员对审计工作底稿或审计报告所作的复核。

revolving credit 周转信贷，周转贷款

指银行给予企业以一定额度的信贷限额。在周转信贷协议(revolving credit agreement)期间，周转信贷的额度随着贷出金额的增加而相应减少，但归还后可以相应增加，但不能超出规定的限额。

revolving letter of credit 循环信用证

指一种信用证结算方式。在较长时间内分批进口货物的情况下，进口企业可以要求使用循环信用证的结算方式。即在每次使用规定的金额后，允许重新恢复到原定金额，一直使用到若干次数为止。这种信用证结算方式可以减少进口企业逐笔开证的手续和费用。

reward 奖金，报酬

由于工作成本优良而获得的奖金；或指提供劳务而获得的报酬。

right

① 权利

指根据法律或合同所拥有的权利。例如，根据公司法的规定，股东对公司重大事项拥有表决权(voting right)。

② 购股权，认股权

或称 stock right。指原有股东按股份比例以较低价格购买新股票的特权。这种权利通常在股票发行时授予股东。参见优先购股权(preemptive right)。

rights issue 附权发行

指附有优先购股权(preemptive right)的股票发行。股东可以按较低价格购买新股，从而保持股东在公司中的股权份额。如果现有股东不愿意认购新股，则可以按与这个购股权的优惠价格相联系的价格，出售这种权利。

risk 风险

指预期收益减少或损失发生的概率(probability)。风险是由于未来营业情况的不确定性(uncertainty)而产生的。例如，消费者需求的变化和生产技术的变化，往往会给投资带来风险，使企业的实际收益少于预期收益，甚至发生损失。风险是市场经济环境中一个非常重要的财务概念。是否敢于承担风险，以及能否正确计量风险，直接关系到企业经营的成败。

risk-adjusted discount factor 风险调整折现系数

计算风险调整收益率(risk-adjusted rate of return)所使用的一种方法。即对高风险投资项目的未来年度收益，乘以较高的折现系数，从而得出较小的净现值(NPV)。**risk-adjusted rate of return** 风险调整收益率

指在选择投资项目时，将具有不同风险程度的几个投资项目，折合为相同的风险程度，从而使其成为可以相互比较的投资收益率。通常是使用风险调整折现系数(risk-adjusted discount factor)、贝塔系数(Beta coefficient)、确定性等值系数(certainty equivalent coefficient)等方法加以折算。

risk and return relationship 收益和风险关系

在财务决策中必须考虑的一个重要数据或决策变数(decision variable)。任何一项筹资或投资决策的收益，都是与风险密切相关联的。收益大的投资项目，风险亦大；相反，风险小的投资项目，收益亦小。因而财务决策者必须做出选择，在可以承受的风险范围内，选择收益最大的投资项目。

risk averter 厌恶风险者

或称厌恶风险投资人(risk-averse investor)。指宁愿减少投资收益，而不愿意以增加风险为代价。大多数投资人都是风险厌恶者，而不是爱好风险者(risk lover)。

risk capital 风险资本即venture capital。

risk diversification 风险分散

指投资人将资本投资于几种不同类型的业务或证券，从而减少其投资风险的承受程度(risk exposure)。亦即减少投资遭受损失的可能性。

riskless rate of return 无风险投资收益率指政府证券组合投资的收益率。由于不存在风险，其收益率低于证券市场的投资收益率。任何企业投资项目的期望收益率，均必须高于无风险投资收益率，才是可行的。

risk management 风险管理

指为了防止资产遭受损失而从事的管理。其中包括对风险进行分析和计量，以及采取分散和预防风险的措施。例如，投保财产保险和职工忠诚保险，从事不动产或证券的组合投资(portfolio)，以及为了防止外汇汇率变动而蒙受损失所采取的套汇措施等。

risk premium 风险报酬，风险溢酬

指从事一项具有一定风险的投资，与无风险投资相比较所应获得的额外收益。

rolling budget 滚动预算

即连续预算(continuous budget)。

rollover 转期

指短期债务的延期偿还。通常先由债务人提出请求，经债权人同意而延续债务。或指存款单、债券到期后，转为下一年度存款单或兑换为另一种债券。

round lot 整数批量，整批

或称 even lot。指股票、债券、商品的传统交易单位。股票的传统交易单位为100 股，债券的传统交易单位为 1000 或5000 美元面值。与零批(odd lot)的词义相对照。

royalty

① 租费

由于使用资产而给予的报酬。例如，电子计算机的租费。

② 开采权使用费，专利权使用费，技术转让使用费

由于使用土地开采矿藏，使用专利或技术诀窍(know-how)，按产品售价的一定比例所支付的费用。

rubber check 空头支票

指由于存款账户中没有足够的金额而被银行退回的支票。

rule 规则，实施细则

指有关某项法规的一些具体规定。与原则(principle)的词义不同，后者通常涉及更大的范围，更具有指导性。例如，会计规则 (accounting rule) 是依据会计原则(accounting principle)而制定的会计程序和会计方法。或指制定经营决策的决策规则(decision rule)。

rule off 划线结转

在分类账的最后计算出一个新余额。并划双线以表示双线以上的数额已汇总于新的余额之内。

running account

① 未结清账户

或称 open account。指应收应付账款的借方或贷方余额不等于零的账户。

② 赊账账户

或称 charge account。指顾客购买商品不付现款，采用记账方式定期结算的账户。

running cost 运转成本

或称 continuing cost。维持一项操作或机器运行所发生的直接成本和间接成本。

S

safe custody charge 寄存保管费

或称 safe deposit charge。在银行保险箱存放贵重物品(例如货币、证券或珠宝等)，按期支付的费用。

safeguarding of assets 资产保护

会计的一个重要职能。指依靠内部控制(internal control)和内部审计(internal audit)，使企业资产在账务处理和保管过程中，避免因差错或舞弊行为而蒙受损失。

safe investment rule 安全投资规则

或称审慎者规则(prudent person rule)。指政府仅允许信托公司或受托管理人将信托资金投资于少数几种信用极为可靠的证券，以维护投资人的权益。

safety margin 安全幅度，安全边际

指超过损益分界点的产品销售数量。参见margin of safety。

safety stock 安全库存，保险库存

或称安全存货(safe inventory)。为了防止存货在订货间隔期(lead time)内耗用量的意外增加而建立的最低的合理库存。其计算公式为：

$$\text{保险库存} = \left(\begin{matrix}\text{日存货最}\\ \text{大耗用量}\end{matrix} - \begin{matrix}\text{日存货平}\\ \text{均耗用量}\end{matrix}\right) \times \begin{matrix}\text{订货间}\\ \text{隔日数}\end{matrix}$$

salary 薪金

企业管理人员和专业人员等白领职员所获得的报酬。通常是按月份而不是按小时或产品件数作为计算的基准。与工资(wage)的词义相对照。

salary and allowance 薪金和津贴

指职员的薪金和各项津贴。例如房租津贴和子女教育津贴等。

salary reduction plan 薪金扣减计划

缩写为 SRP。企业实行的一种职工福利待遇。按年扣减一定金额的工资，用于有价证券投资。其最高限额为 7000 美元(自1988 年起按物价指数调整)。至职工退休后，再交纳递延的个人所得税。

sale 销售

指一项收入(revenue)业务。将商品或劳务提供给消费者，以挽回现金或支付给的承诺。

sale and leaseback 售后返回租赁

指企业将房地产或设备销售给租赁公司(或保险公司)后，又将房地产或设备租回，从而使企业获得一笔价款，用于日常业务周转。当一个企业不能得到更有利的银行贷款或者企业不愿意在资产负债表上表现负债时，可以采用这种租赁方式。租赁期满，企业通常可以收回这项资产。

sales 销售额，销售收入

或称营业收入(revenue)。指销售商品或提供劳务所获得的收入。销售收入总额(gross sales)是指未扣除折扣(discount)、折让(allowance)的收入总额；销售收入净额(net sales)是指扣除折扣和折让以后的收入净额。

sales allowance 销售折让

由于购货人未能确切地按照订货单上所规定的数量和质量收到商品，销货商在销售发货票价格给予一定的减让。是营业收入(revenue)的一个抵销账户。

sales analysis 销售额分析，销售收入分析

对销售收入进行系统的研究和分析。其中包括：按不同销售地区、不同类型客户的销售额分析，市场供求变化情况分析等。

sales basis (of revenue recognition) 销售基准确认收入

指一项重要的会计原则(accounting principle)。即根据销售的实现，而不是根据产品的完工确认收入。参见收入确认原则(revenue recognition principle)。

sales budget 销售预算，销售收入预算

确定未来会计期销售收入的预算。其中包括各种产品的销售量、单价、销售额，以及赊销和现金收入等。企业的其他各项预算，例如生产预算、直接材料预算、直接人工预算、间接费用预算以及现金预算，均以销售预算为依据而编制。

sales discount 销售折扣

由于迅速地支付现金而在销售发货票

价格上所作的扣减。以销售收入总额扣除销售折扣即为销售收入净额。参见销售条件(terms of sale)。

sales forecast 销售预测

对一个企业或一种产品的未来销售额的预测。销售预测通常是销售预算(sales budget)编制的起点，也是营业预算(operating budget)和财务预算(financial budget)编制的基础。预测方法包括以下两种：

0 定性分析法(qualitative analysis)，通常涉及企业的外部因素，例如市场供求变化。

0 定量分析法(quantitative analysis)，通常涉及企业内部生产要素的变数。

sales journal 销售日记账，销售收入日记账

或称 sales book。专门记录销售业务的原始分录账簿，可以按部门或产品设立账簿。参见 journal。

sales ledger 销售分类账，销售收入分类账

或称客户分类账(customers' ledger)。指按客户设置账户的一种人名分类账(personal ledger)。主要记录企业对各客户的应收账款。

sales mix 销售组合，销售品种结构

在企业的销售总额中，各种商品所占的比重。

sales mix variance 销售品种结构差异

指实际销售品种结构同预算销售品种结构的差异，对营业收益带来的影响。由于各种商品边际收益(marginal income)的不同，顺差反映销售更多的高盈利水平的商品，逆差则反映销售更多的低盈利水平的商品。其计算公式为：

$$\text{销售品种结构差异}=\left(\text{按实际品种结构的实际销售额}-\text{按预算品种结构的实际销售额}\right)\times\text{单位商品预算边际收益}$$

sales price variance 销售价格差异

指单位商品实际销售价格同预算销售价格之间的差额，乘以实际销售数量。实际价格大于预算价格为顺差，反之，则为逆差。其计算公式为：

$$\text{销售价格差异}=\left(\text{实际价格}-\text{预算价格}\right)\times\text{实际销量}$$

sales return 销售退回

指发出商品由于质量存在问题而退回销货商。销货退回是销售收入(sales)或营业收入(revenue)的抵销账户。

sales tax 销售税，营业税

对销售商品所课征的税收。通常按固定百分率征收。它是由商品的卖主交纳，但由买主或消费者负担。在发生赊销业务时，其会计分录为：借记应收账款，贷记销售收入和应付销售税。

sales type lease 销售式租赁

指设备制造商通过租赁方式推销其产品，而不是租赁公司经营的租赁业务。生产价格较高的设备制造商，通常下设租赁子公司，专门经营租赁业务。其会计账务处理的主要特点是：在租赁期开始，立即确认销售收益，租赁收入则在以后分期确认。

sales volume variance 销量差异

或称 sales quantity variance。指由于实际销量偏离预算而造成的差异。其计算公式为：

$$\text{销量差异}=\left(\text{实际销量}-\text{预算销量}\right)\times\text{单位预算价格}$$

salvage value 残值

或称 scrap value。指一项固定资产由于使用期满或其他原因退役时，以其实际或预计销售价格减清理成本。

sample 样本

指从数据总体(population)中挑选出一部分数据项目，可以代表总体的特性。审计师所依据的审计证据(audit evidence)，绝大多数来自抽查的样本，这是因为审查总体数据的费用是极为昂贵的。

sampling 抽样，抽样法

指从总体中抽选一部分样本作为代表总体特性的一种统计分析方法。这种方法在审计中已被广泛应用。例如，审计师通过对会计账目和会计报表的抽样检查，推断整个会计记录的真实可靠程度。由于审计目的不同，抽样方法亦随之不同。其中主要包括属性抽样法(sampling for attrib-

utes)、变量抽样法(sampling for variance)。参见各词条。

sampling error 抽样误差

指依据样本所推算的数值，与总体真实数值的差异。为了避免抽样发生重大误差，应事先确定抽样所必须达到的精确度(precision)和可靠程度(reliability)。一般来说，样本的数量越大，误差就越小。

sampling for attributes 属性抽样法

推算总体(population)中某种属性发生率，例如，未经审批的支付凭单占全部支付凭单的比例而使用的一种抽样方法。所谓属性，通常指会计记录存在某一种性质的差错或不正常的例外事项。

sampling for variables 变量抽样法

以样本平均值推算总体各项目平均值或总体总值所使用的一种抽样方法。例如，可以抽样计量一小部分库存零件的成本，然后使用变量推算法，推算出库存零件的总成本。

sampling risk 抽样风险

指审计师对会计记录所以进行的抽查，并不可能揭露出全部会计差错和舞弊行为。抽样风险是审计风险(audit risk)的一个组成部分。参见贝塔风险(beta risk)。

sanction 制裁

指签订合同的一方，由于未能按合同规定的条款履行合同而受到的惩罚。例如，对于未能按期付款的债务人，不再按照合同发货。

satisfaction 偿还，赎回

指根据借贷协议偿还某项贷款；或指抵押财产的赎回。

save as you earn 定额储蓄计划

缩写为 SAYE。英国政府支持的企业职工按月定额储蓄计划。每月储蓄额最高为 50 英镑，可以由雇主从工资中代扣。储蓄额可以免纳个人所得税。

savings 储蓄

指个人收益的延期消费。个人储蓄通常采用现金、银行存款和证券等形式。 **saving deposit** 储蓄存款

或称储蓄账户(savings account)。介于定期存款和活期存款之间的一种存款。银行须向存款人支付利息，但如果存款人欲提取款项，必须在 7 天以前事先通知银行，而不在当天提款。

scan

① 审阅，查阅

对会计记录进行快速的和概略的审查。对其中发现的问题应再作进一步详细的检查。通常须由具有丰富经验的审计师担任此项工作。

② 扫描

指电子计算机逐项地检查所存储的数据。

schedule 附表，明细表

附于资产负债表或损益表的明细表，或指任何列有明细项目的附表。

scope of audit 审计范围

指审计师所检查的会计记录的具体内容。标准(短式)审计报告的第一段，即是范围段落(scope paragraph)。除阐明审计范围外，还阐明依据公认审计准则所采用的审计程序和方法。当审计师因审计范围受到限制(例如企业管理人员不允许审计师对应收账款实施询证、对存货进行实物盘点等)等无法获得充分的审计证据时，必须签署附保留意见审计报告(qualified report)。

scrap value 残值

即 salvage value。

scrip 股票临时收据，代价券

指凭以换取股票或证券的临时收据；或指企业支付职工工资所使用的代价券，职工可以用代价券在公司内部商店购买商品。美国某些州政府禁止企业以代价券支付工资，只准使用法定货币。

scrip dividend 期票股利

用期票(promissory note)所支付的股利。通常是由于公司现金周转困难，先发给股东以期票，到一定日期以后再兑现。

seal 印章

为了证明一个凭证的可靠性，用钢印或类似物体在凭证上所作的压印。在公司股 票或债券上，必须加盖公司印章。**seasoned security** 稳定的证券

指在证券交易所已经上市一定时期，交

易情况正常，并在二级市场具有一定的流通能力，从而被投资人作为投资的良好选择对象的证券。

secondary account 二级账户

记录内部经济业务或会计业务的账户。所包括的记录是从初级账户(primary account)划转而来的。例如，损益账户和留存收益账户。

secondary auditor 从属审计师

指负责审核客户企业下属机构，例如子公司的审计师。其审计费用是由主办审计师(principal auditor)支付，有关审计报告的法律责任，亦由主办审计师承担。**secondary liability** 从属负债，从属债务

企业或个人在流通票据已经到期，而承担主要债责(primary liability)的企业或个人未能清偿时，所应负的债务。与主要负债(primary liability)的词义相对照。**secondary market** 二级市场

在证券交易中，指已发行证券的交易市场。其中包括证券交易所(securities exchange)和场外交易市场(over-the-counter market)。与初级市场(primary market)的词义相对照。

secondary offering 第二次销售

指不是公司新发行的股票，而是将公司库存股份(treasury stock)重新售出。与新发行(new issue)的词义相对照。

secret commission 秘密佣金

即贿赂(bribes)。

secret ledger 机密分类账

或称私用分类账(private ledger)。即对外不公开的分类账。

secret reserve 秘密准备金

或称隐蔽准备金(hidden reserve)。指对企业产权的有意少报。其中包括低估资产和高估负债。在 20 世纪初期，这种做法曾经被认为是谨慎会计和稳健财务的常规实务。至 50 年代已不再被推崇。某些会计学家认为，在通货膨胀情况下，固定资产仍按历史成本计价，实际上是秘密准备金的一种新的形式。

secured bond 担保债券

以抵押财产作为担保而发行的一种债券。

secured liability 担保负债，担保债务

以特定资产作为担保的债务。

securities 债券

对一个公司的债权或产权拥有所有权的凭证。证券通常是可以交易和流通的，因而是最好的短期投资对象。证券主要是指长期的产权或债权，例如股票或债券，很少用于指汇票等短期商业票据。

Securities and Exchange Commission 证券交易管理委员会

缩写为 SEC。证券交易管理委员会是美国证券交易和金融市场的一个管理机构。根据美国国会的授权，证券交易管理委员会亦是公司会计报表的管理机构，有权制定会计准则和审计准则，但它主要依靠会计专业团体，例如财务会计准则委员会(FASB)和审计准则委员会(ASB)履行这项职责。

Securities and Investment Board 证券和投资管理委员会

缩写为 SIB。负责证券交易管理的英国政府机构。它的职责与美国证券交易管理委员会(SEC)相同。

securities company 证券公司

即投资公司(investment company)。指投资于其他公司证券而获得收益的公司。

securities exchange 证券交易所

或称股票交易所(stock exchange)。指进行证券交易的有组织的市场。经政府审批成立，允许从事经营证券交易业务，负责提供交易场地和设施，并严格履行证券交易法规(securities exchange act)，从而使投资人都有相同的机会和信息进行证券投资活动。在美国共有 16 家证券交易所，纽约证券交易所(NYSE)是中最大的一家。

在证券交易所中，证券经纪人作为证券投资人的代理人，以会员身份从事上市证券的交易。

securities market 证券市场

各种证券的交易场所。主要从事政府公债、公司债券和公司股票的交易活动，是资本供求的中心。其中包括：

(1) 有组织市场(organized market)，以证券交易所(securities exchange)为代表；

(2) 无组织市场，以场外市场(over-the-counter market)为代表。

securities market line 证券市场贝塔风险界线

缩写为 SML。参见资本市场贝塔风险界线(capital market line)。

securities ratings 证券等级

根据投资风险大小的不同，对各种证券所划分的等级。参见评定信用等级(credit rating)。

securitization 证券化

指将公司资本和负债转换为证券形式。例如，公司股票的发行或将银行贷款转换为公司债券。

从宏观角度，公司资本的证券化，可以扩大资本市场。从微观角度，证券化不仅可以使公司筹集更多的资金和灵活地偿付本息，而且可以将利率和信用风险转嫁给投资人。

security

① 证券

参见 securities。

② 担保，担保品

指在数量上足以保证偿还债务的财产或抵押品。这个词语比抵押品(collateral)的含义范围广，不仅包括实物财产，而且还包括书面承诺。

security deposit 保证金

指以现金作为抵押，以保证债务人发行其责任。例如，财产承租人(tenant)所预付的保证金，用以补偿租赁财产可能发生的损坏，或者提前终止租赁合同而给债权人带来的损失。

segment 分部，独立核算部门

指企业的下属业务部门，各自拥有一定数量的资产，并且单独地核算其经营成果。例如，经营不同产品的业务分部(division)或外地的分支机构、分店(branch)等。

segment margin 分部毛利，独立核算部门毛利

或称分部贡献毛利(segment contribution margin)。指企业的一个业务部门的销售收入减去变动费用，其差额称为贡献毛利，即分部对整个企业毛利所做出的贡献。各分部毛利总额扣除总部的固定费用，即是企业的净收益。

segment reporting 分部报告，独立核算部门报告

或称 line of business reporting。指企业下属分部向总部所报送的会计报表，亦即贡献毛利损益表(contribution margin income statement)。其主要内容是反映分部的销售收入和变动成本。

segregation of duties 职责划分，职责分离

会计制度设计的一项重要原则。例如，资产保管和资产记录工作，应该分别由两个职工分工负责，而不应由一个职工兼管，以防止舞弊行为的发生。但企业规模很小，就难以做到职工职责的划分。

self-assessment 自估税额

指由纳税人自报应纳税额，而不是由征税机构的估税员(assessor)填报税单。由纳税人承担应纳税额是否正确的责任。

self-balancing 自平

指分类账的借方和贷方金额相等。或指非营利组织的基金收支相等。

self-employment income 自营职业收入，个体营业收入

指自营职业者的收益额。若其已达到应纳社会保险税(social security tax)的水平，则须交纳该税，税率高于企业职工应纳社会保险税的税率。

self-finance 自筹，自筹资金

或称再投资(plough back)。指以本企业的净收益作为扩充厂房和增添设备的资金来源。所谓自筹资金比率(self-finance ratio)是指企业自筹资金(净收益和折旧)占新投资的百分率。

self-liquidating 自偿

指可以用一项投资的收益偿还其原始投资额。银行贷款通常以具备自偿性作为贷放原则。例如，银行短期贷款通常是根

据企业存货和应收账款占用资金的情况而贷放的，当企业存货销售和账款收回后，应立即偿还贷款。

selling and administrative expense 销售和管理费用

损益表中通常计列的一个合并项目。其中包括销售费用和行政管理费用。

selling expense 销售费用

产品销售过程所发生的费用。其中包括仓储费、广告费、推销员薪金或佣金，以及差旅费等。应计列为本期营业费用(operating expense)。

selling short 卖空，抛空

或称 short sale。指在销售证券或商品时，并不拥有证券或商品，而是先销售后购进，期望在购进时由于价格下跌而获利。

selling syndicate 经销联营，经销集团

或称 selling group。由一个投资银行和几个证券经纪人组成的集团，负责包括一个公司所发行的证券。

sell-or-process-further decision 销售或继续加工决策

指一种短期经营决策。特别适用于分步骤生产的产品。如果市场价格有利，不必等到生产出最终产品后才销售。决定一种产品是否继续加工，应考虑继续加工的额外营业收入和额外营业成本，而不应考虑作决策时已经发生的成本，即沉没成本(sunk cost)。

semifinished product 半成品

指经过部分加工，并已入库的半成品。.在计算半成品成本时，须分别计列入人工、材料和应分摊的间接费用。

semivariable cost 半变动成本

随企业经营活动呈线性增长的成本。但经营活动为零时，成本为正数。例如，租金为销售额的 2%时是变动成本；租金为每年 1000 美元，另加销售额的 2%时是半变动成本。一个最常见的实例是制造间接费用(manufacturing overhead)。它是由固定间接费用和变动间接费用所构成的。**senior accountant** 高级会计师

或称主管会计师(accountant in charge)。指能力、经验和职务者达到较高水平的会计师。在公共会计师事务所内主要负责拟定审计计划和编写审计报告等重要工作事项，但职位在合伙人和经理之下。另外，在政府和企业中亦设高级会计师职务，从事各种不同的重要会计工作。

senior security 优先证券

在分配收益和求偿权方面具有优先权的证券。例如，债券与优先股相比，债券属于优先证券；优先股与普通股相比，优先股属于优先证券。

sensitivity analysis 敏感性分析

指一种线性规划(LP)技术。使用这种分析方法，可以计算出一个投资项目的任何变量(价格、成本)所发生的变化，及其预期收益额可能发生的误差。如果误差较大，则说明这个投资项目存在较大的风险。

separable cost 可分离成本

指在联产品的生产过程中，可以直接鉴别和记录于产品的成本。即在分离点(split-off point)以后发生的成本。参见联产品成本(joint cost)。

sequential method 顺序法

即逐减分摊法(step-down allocation method)。

serial bonds 分期偿还债券

指债券的到期日并不集中于某一日期，为减轻偿还现金的困难，采用分批到期的办法，各批到期日的间隔通常是相等的。与定期债券(term bonds)的词义相对照。**serial correlation** 序列相关

在财务分析中，指两个不同时间数列(times series)之间的滞后相关关系。**service center** 服务中心，劳务中心

参见劳务部门(service department)。

service cost 劳务成本

指对一项劳务所支付的费用；或指一个劳务部门的业务费用。其性质属于工厂间接费用，应按一定的分摊率向受益的生产部门分配。

service department 劳务部门，服务部门或称 service center。指负责提供劳务的部门。例如，动力部门、维修部门和电子

数据处理部门等。其劳务成本(service cost)须按一定的分摊标准，分摊给受益的生产部门。

service life 使用年限

指固定资产能够提供经济效益的时间。为了计提固定资产折旧费，需要预计固定资产的使 用年限。 由于存在 陈 废(obsolescence)等因素，固定资产的使用年限通常少于实物年限(physical life)。**service potential** 服务潜力

指一项固定资产能够提供未来经济效益。它是确认固定资产的依据，没有服务潜力就没有未来经济效益，也就应列为固定资产。

set of accounts 成套账簿

或称 books of accounts。其中包括日记账和分类账。分类账账户通常是按会计报表上的顺序编号。例如，资产负债表账户的资产账户、负债账户和股东产权账户； 损益表账户的收账户和费用账户。每个账户均有一个名称和编号。系统地编列企业账户和编号的一览表，称为账户分类表(chart of accounts)。

set of documents 整套单据

在进出口业务，整套单据包括：发货票(invoice)、提货单(bill of lading)、保险单(insurance policy)和产地证明书(certificate of origin)。

settlement 结算，清算

指证券或商品交易往来账项的结清。

settlement date 结算日期，交割日期

结清证券或商品交易往来账项的日期。公司债券和股票的结算日期，通常为交易 日期(trade date)后的第 5 个营业日。**settlement funds** 结算资金

指企业在货款结算过程中所占用的资金。其中主要包括应收账款和预付款。

set-up cost 生产准备成本

或称 starting load cost。指生产一种新产品或采用一项新工艺、新技术所耗用的成本。其中包括调整或添置设备、模具，以 及使工人提高操作水平所增加的成本。**several liability** 个别责任

对债务应承担的个别责任，即应由他个人偿还债务的责任。与连带责任(joint liability)的词义不同。后者指由两人或多人共同承担债务责任。

severance pay 解雇费

即 dismissal pay。

shadow price 影子价格

财务分析用词。指在没有市场价格的情况下，一种商品或劳务的估算价值或应计价值。

share

① 股份

代表一个公司产权的股票的最小单位。大型公司通常发行几百万股股份，每一股份代表公司的一小部分产权。例如，某公司共计发行 100000 股普通股股票，某个股东拥有 1000 股股票，则该股东拥有该公司 1%的股权。

② 股票

英国用词，即 stock。

shareholder 股东

英国用词。即 stockholders' equity。

share index 股票价格指数

英国用词。指以一组具有代表性的股票所计算的价格指数。在英国，比较知名的股票指数是《金融时报》工商业普通股股票价格指数(Financial Times Industrial Ordinary Share Index)。

share premium 股本溢价

英国用词。即实缴股本的股票溢价(capital contributed in excess of par value)。

shell company 空壳公司

俗称。指控股公司(holding company)。

shortage 短量，短缺额

指运货或存货中重量或数量上的短缺；或指一个账户中资金的短缺额。

shortage cost 缺货成本

或称 stock-out cost。由于存货的不足而发生的成本。其中包括销售额损失、商誉损失，以及紧急订货费用等。

short-form auditor's report 短式审计报告

或称标准式审计报告(standard auditor's report)。指具有标准格式和文字的审计报告。其中包括两个段落，即：范围段落和意见段落。其用词比较简短，并且有明确

的规定。审计师认为企业会计报表符合公认会计原则，能够更正地反映企业财务状况和经营成果时，才可以签署短式审计报告。

short position 空头，短缺头寸

指证券或外汇交易中的尚未补进的卖空，期待价格的下跌。

short-term debt 短期债务

即流动债务(current debt)。指期限不到一年的债务。其中包括银行贷款、商业票据，以及长期负债中本期应偿付的部分。

short-term debt ratio 短期债务比率

指短期债务占债务总额的比率。它是分析企业财务结构所使用的一个财务比率。如果短期债务比率较高，说明的资产缺乏流动性(liquidity)，因为它必须用于偿付本年内到期的沉重债务。

short-item investment 短期投资

指短期有价证券(marketable securities)投资，准备在一年内出售。有价证券既容易兑换现金，又能获得一定的财务收益(financial income)。所谓财务收益，包括股利收益和利息收益，以及资本升值(capital appreciation)收益。因此，有价证券是企业最好的短期投资对象。

shrinkage 损耗

指账面存货超过库存的实物数量，通常是由于自然损耗等原因所形成。

sight draft 即期汇票

或称 sight bill。指出票人(drawer)所签发的见票即付的汇票。与远期汇票(time draft)的词义相对照。

sight letter of credit 即期信用证

指受款人(beneficiary)可凭即期汇票(sight bill)立即收取货款的信用证。与远期信用证(time letter of credit)的词义相对照。

signature card 印鉴卡

企业在银行开立账户时，须在银行印鉴卡上预留或签字字样，以供银行验付支票之用。

significant amount 有实义金额，大数金额

金额数字舍掉后面一些位数后，同样可以说明问题。例如，大多数公司报送给股东的报表是以千美元为单位。

simple arbitrage 简单套利

即直接套利(direct arbitrage)。

simple capital structure 简单资本结构

指一个公司仅发行普通股，而未发行具有稀释性(dilutive)可兑换证券和购股证等，从而不会降低普通股每股收益。与复杂资本结构(complex capital structure)的词义相对照。

simple entry 简单分录

一个借方项目和一个贷方项目相对应的日记账分录。与复合分录(compound entry)的词义相对照。

simple interest 单利

仅根据贷款的本金计算利息。即在资金借贷期间，每个会计期的利息均按本金计算，未付利息不再计算。在贷款期限较短的情况下，通常使用单利计算。与复利(compound interest)的词义相对照。

simple rate of return 简单收益率

即未调整收益率(unadjusted rate of return)。指按损益表和资产负债表中的收益和资产数值直接计算出的投资收益率。由于未按货币的时间价值(time value)，将未来的收益调整为现值，据以其投资收益率偏高，不能正确评价投资项目。

simple trust 简单信托

信托的一种方式。其收益不能累积，而必须在本期立即分配。与复杂信托(complex trust)的词义相对照。

simulation 模拟

或称假设经营方案分析(what-if analysis)。指通过一个模拟模型，测试企业经营过程中各种不同经营方案的财务结果。进行模拟测试，通常需要使用电子计算机，对经营管理中一个或几个变数对其他变数的影响，做大量的运算。

single-entry bookkeeping 单式簿记

指一种简单的簿记制度，对每项经济业务仅单独作一笔分录。它既不独自平衡(self balancing)，也不相互环接(articulated)，因而是一种不完整的会计记录。单式簿记通常仅设置现金账户和应收、应付账款账户，一个会计期的损益不

是依靠会计记录，而是以期初和期末资产和负债项目的变化，倒轧(plug)出来的。单式簿记仅适用于小型零售企业。

single option 单项期权

指仅有优先购买或优先销售股票的其中一种权利。与双重期权(double option)不同，后者指投资人在认为有利的情况下，具有买进和卖出固定数额股票的双重权利。

single presentation 单独反映

指在简单资本结构(simple capital structure)的情况下，在损益表中仅反映每股基本收益(primary earnings per share)，而不反映完全稀释的每股收益(fully diluted earning per share)。与双重反映(dual presentation)的词义相对照。

single proprietorship 独资

即 sole proprietorship。

single-step income statement 单步式损益表

损益表的一种形式。指将各种不同性质的费用，均归为一个类别，因而不表现毛收益(gross income)和营业收益(operating income)等中间项目。与多步式损益表(multiple-step income statement)的词义相对照。

sinking fund 偿债基金

为兑换到期债务而建立的基金。公司为吸引投资人，在债券契约中通常设置偿债基金的条款。即公司近期将一部分现金在于信托公司，信托公司将收到的现金投资于有价证券，所获得的收益亦作为偿债基金，专门用于偿还到期的公司债券。由于偿债基金不能用于偿付流动性负债，因而它不属于公司的流动资产。

公司扩充厂房和添置设备所需资金，亦可以采用建立偿债基金的方式，但这种方式在现代财务管理中已属少见。

sinking fund method (of depreciation) 偿债基金折旧法

这种折旧方法是按期提存一定的金额，并将它作为一项年金(annuity)。在折旧期末时，年金总值等于资产的原始购置成本。从会计理论角度来看，是比较合理的，因为它所提存的折旧费，除每期的折旧费外，还包括期初累计折旧所应计的利息，可以充分地保证固定资产的更新，但是在现代会计实务中却很少使用。现代会计实务比较经常使用的折旧方法是加速折旧法，例如余额递减法(declining balance depreciation)。

skimming price policy 刮脂定价政策，早期获利定价政策

指在新产品开始投入市场时，以尽可能高的价格出售。因为这里有购买力的消费者往往争先抢购，而不考虑其价格水平。这样，可以获得最大限度的短期利润，迟早回收新产品研究和开发的投资。此后，再逐步降低价格，以适应一般消费者的购买力，并对付其他制造商的竞争。

skip 逃债者

为了躲避债务而迁移至他处的企业客户。

skip tracing 逃债追踪服务

为债权人追踪逃债提供的服务。例如，零售信用代理商(retail credit agency)就是专门从事这项服务的机构。从事这项服务的人员称为逃债追踪者(skip tracer)。

slack budget 松驰预算

指在编制预算时，故意少列收入或高列支出，以使预算指标容易完成。

slack path 松驰路径

在网络计划(PERT)图表中，作业时间较短的一条路线。即作业时间短于关键路径(critical path)的路线。如这个路线的作业发生延误，并不会影响整个工期。

slide error 位数移动误差

记账时在数字位数上所发生的错误。例如，123.40 元，误记 1,234.00 元或 12.34 元。

slide scale 滑动比率

根据一个固定的数学公式而变化的费率。例如，根据生活费用指数调整的工资，或根据企业盈利水平调整的奖金等。

slip 传票

指记录收款和付款所使用的记账凭证。存款和付款所使用的传票，由于种类的不同，可用不同的颜色，以便于识别。

slush money 行贿资金

或称 slush funds。指准备专门用于贿赂政府机构官员的资金。

small business corporation 小型企业公司缩写为 S corporation。指符合股本不超过 100 万美元，不是其他公司的子公司，股东人数不超过 35 人，以及仅发行一种股票等条件的小型企业。按照现行美国所得税法，对小型企业公司可以被视为合伙企业而免征公司所得税，仅对股东的股利收益课税。

smart card 灵通信用卡，机灵信用卡

信用卡(credit card)的一种类型。其中装置有储存信息的芯片，可以有效地防止作弊。目前，它已在西欧广泛使用，替代了普通信用卡。

smart terminal 灵通终端机

参见终端设备(terminal equipment)。

smoothing 修匀

指在编制会计报表的过程中，人为修饰和缩小变动较大的年度净收益，从而反映稳定的财务状况和经营成果。但这种做法是向报表使用者提供不真实可靠的会计信息，并不符合公认会计原则(GAAP)。

smuggle 走私

偷运进出口货物，以逃避关税或对违禁货物的检查。

social accounting 社会会计

指国民收入会计(national income accounting)。但在少数会计著作中，社会会计是指社会责任会计(social responsibility accounting)。参见各词条。

social audit 社会审计

对企业履行社会责任状况进行检查和评价。社会审计的审计对象和目标，均与传统的财务审计(financial audit)不同：后者的审计是监督企业的财务活动，而前者的审计目标则是监督企业经营活动对社会所造成的影响，其中包括职工工资福利待遇，平行就业机会，以及生态环境保护等。

social benefit 社会效益

指企业的生产经营活动和提供的商品和劳务对社会所产生的效用；或指一个投资项目给社会所带来的经济效益，例如增加职工就业机会和提高本社区的人民生活水平等。

social impact statement 社会影响报表

反映一个投资项目产生的外部效应(externalities)的报表。其中包括正面和反映影响。前者指增加职工就业人数和提高社区居民的生活水平；后者指增加自然环境污染程度和工作事故等。

social responsibility 社会责任

指企业家在经营活动过程中对社会应尽的责任。自 70 年代以来，社会公众和国家立法对企业的社会责任不断n 地提出新的和更高的要求。其中包括：

(1) 就业机会均等立法；

(2) 消除种族和性别歧视立法；

(3) 防治空气和水污染立法；

(4) 节约能源；

(5) 改善企业职工的生活福利；

(6) 保护消费者的利益。

公司如果不重视履行社会责任，不仅会损害公司的形象，而且会遭致政府主管机构的干预和制裁。

social responsibility accounting 社会责任会计

缩写为 SRA。或称社会成本会计(social cost accounting)。它是计量和报告企业经营活动社会效果的一个新兴会计分支。社会责任会计披露的内容，不仅涉及企业对社区所作的财务支持，而且包括治理环境污染、改善职工生活福利等内容。

社会责任会计应用的主要会计概念是社会成本(social cost)、社会效益(social benefit)和社会收益(social income)等。因而它所应用的计量方法亦不同于传统会计。

social security tax 社会保险税

参见联邦社会保险税(Federal Insurance Contribution Act tax)。

soft currency 软货币，软通货

或称 soft money。指某个国家的货币信誉不高，难以直接兑换为其他国家货币，通常不为出口国家所接受。

soft market 行情疲软

供大于求，因而价格呈下降趋势的市场。与行情坚挺(firm market)的词义不同，后者指求大于供，价格呈继续上升的趋势。

software 软件

电子计算机制造商出售的电子计算机程序。例如，操作程序和编译程序等。与硬件 hardware 的词义相对照。

software package 软件组合程序

指由电子计算机制造商提供的一个程序系统。其中包括操作程序、汇编程序、编译程序和应用程序等。其价格比用词自选研制的成本低很多，但通常不能完全符合用户要求，而需要作必要的修改。参见会计组合程序(accounting software package)。

sole proprietorship 独资，独资企业

或称 single proprietorship。指业主产权(owners' equity)账户中的全部产权属于一个人所有。独资企业的优点是：容易设立，所需资金较少，也无须交纳所得税。独资企业的缺点是：不容易筹措较多的资金，必须承担无限责任。

solvency 偿债能力

指企业具有充足的资金，足够偿付到期债务。保持企业资产的流动性和具有偿债能力，是企业财务管理的一个重要目标，也是企业长期从事业务经营活动的必要条件。参见偿债能力比率(solvency ratio)。

solvency ratio 偿债能力比率

计量企业偿付到期债务能力的财务比率。其中包括：

(1) 负债对产权比率(debt-equity ratio)，反映企业偿付长期债务的能力；

(2) 流动性比率(liquidity ratio)，反映企业偿付短期债务的能力；

(3) 偿付利息能力比率(interest coverage ratio)，反映以净收益或现金流量偿付债务利息的能力。

财务分析师在计算偿债能力比率时，必须以资产的现时市价，而不是以账面价值作为依据。参见财务比率(financial ratio)。

source and application of fund statement 资金来源和支用表

或称资金表(funds statement)、财务状况变动表(statement of changes in financial position)。是反映企业流动资金收入和支出情况的报表。目前它已被现金流量表(cash flow statement)所替代。

source document 原始凭证

证明经济业务已经发生的凭证。例如，发货票和付款收据等。

sources of evidence 证据来源

指审计证据的来源。其中包括会计记录、会计凭证、询证信函、实物盘点，以及企业职工向审计师反映的情况等。在收集到足够的审计证据以后，才能编写审计报告。

special assessment 特别摊派税捐，特别税捐

地方政府由于提供劳务或从事市政投资(例如修筑道路和街道照明)，向受益的不动产或居民所征收的税捐。

special audit 专项审计，特别审计

或称有限审计(limited audit)。指为了某种特殊目的，临时对某项经济业务或某个账目进行检查。例如，为揭发职工挪用公款或贪污现金而办理的现金审计；为了检查工资的计算是否正确而进行的工资审计；为了检查成本计算是否正确而进行的成本审计；有关公司开办、合并、破产清算或改组的审计。

special fund 专项基金，特别基金

根据某项法规或管理要求而使用的基金。例如，偿债基金。与普通基金(general fund)的词义相对照。

special journal 专用日记账

用于记录经常发生和性质相同的经济业务的账簿。例如，销货日记账、进货日记账、现金收入日记账和现金支出日记账。在普通日记账(general journal)以外，单独设置专用日记账有以下几个好处：

(1) 有利于职员的分工；

(2) 节省从日记账向总分类账过账的手续；

(3) 减少会计数据的记录时间并减少差

错。

special order decision 特殊订单决策

企业的一项短期经营决策。例如，是否接受一项低于正常销售价格的生产订单；如果一项生产订单可以利用闲置的生产设备，其销售价格如何制定。在这种情况下，应依据边际分析法(marginal analysis)或增量分析法(incremental analysis)，分析额外增加这批销售量的成本或收益，从而制定决策。

special purpose financial statement 专用财会报表，专用会计报表

具有专门用途的会计报表，通常只报送政府部门。专用会计报表，不是依据公认会计原则(GAAP)，而是依据政府法规编制。例如，为纳税而编制的会计报表。注册公共会计师(CPA)审核的仅是通用会计报表(all purpose financial statement)，而不审核专用会计报表。

special report 专项审计报告，特别审计报告

为了特种目的，临时对特定会计事项或账户进行审计。例如，对现金收入和支出的审计，对被盘购企业的审计等。根据审计结果，最后提出审计报告。审计报告的格式和内容，与标准审计报告(standard auditor's report)均有所不同。

specific identification method 个别鉴别法

存货的一种计价方法。每件存货卡片均记录进货成本，销售后与销售收入相比较，即可以计算毛利。这种存货计价方法仅适用于价值较高的存货。

specific price index 单项物价指数，个别物价指数

反映某一种类型商品或劳务价格变动情况的指数。与一般物价指数(general price index)的词义相对照。

specific purpose fund 专用基金

指社会事业机构(医院、学校)中，根据捐赠人所规定的用途而建立的基金。如果捐赠人规定本金保持不动用，仅动用其收益部分，则称为留本基金(endowment fund)。

specific separate entity postulate 特定独立个体假设

会计理论中的一项基本假设。这个会计假设对于独资和合伙企业是非常重要的。根据这个假设，会计师以企业单位作为会计核算的对象，而不允许将业主或合伙人的个人业务收支列入企业会计报表。

speculation 投机，投机交易

指将资本投入有高风险的业务。例如，从事证券期货交易。通常是从事短期交易，并期望以资本收益(capital gain)的形式，获得高额盈利。参见投机十诫(ten commandments of speculation)。

spending 开支，支出

即 expenditure。

spending variance 开支差异

在标准成本制度中，指实际间接费用与预算间接费用的差异。其中包括价格差异(price variance)和数量差异(quantity variance)。与业务量差异(volume variance)的词义不同，后者指由于实际产品产量与预算产品产量的差异，导致分配于单位产品固定间接费用的差异。

spin-off 以产易股

公司扩充改组的一种形式。即公司以一部分资产转让给另一个新成立的公司，换取后者的股份，并将新公司的股票分配给本公司的股东。

split 股份分割

即 stock split。

split-investment company 分股投资公司指一种投资信托公司发行两种不同类 型的股票：

(1) 收益股，可以享受股利收益；

(2) 资本股，可以享受股票升值收益。

split-off 股本转换，以股易股

指母公司的股东将持有的一部分股份，转换为新成立子公司的股份。

split-off point 分离点

在联产品成本(joint cost)计算过程中，成本不再是联产品成本，而可以归属于个别产品成本的开始之处。

spoilage 废品损失，次品损失

因质次的原材料或不符合要求的人工

操作而形成的废品或次品损失。其中包括正常损失(normal spoilage)和非正常损失(abnormal spoilage)。在会计上应采用不同的账务处理方法。

sponsor

① 发起人，推荐人

指公司股票新上市时，必须委托一名证券交易管理委员会的会员或银行，负责筹备股票上市的一切事宜。

② 主办人，赞助人

指一个公司为了提高其公司形象和知名度，出资筹办某项艺术或体育活动。

spot 现货，现付

指在证券或商品交易中，必须立即交付证券或商品；或指必须以现金支付。

spot cash 手持现金

可以立即支付的现金。

spot exchange rate 即期汇率，现汇汇率简称 spot rate。指一种货币与另一种货币立即进行兑换的外汇汇率。

spot price 现货价格

或称现金售价(cash price)。可以立即交货的商品价格。

spread sheet 棋盘式计算表，棋盘表

将详细会计数据按横竖两栏汇总的一种计算表(working sheet)。表的横、竖栏都标有账户的名称，横栏分录表示借方，而竖栏分录则表示贷方。横栏总计等于竖栏总计。棋盘表早已在会计和财务工作中应用。例如，编制合并会计报表和部门业绩报表等。但人工编制费时费力，目前已经有很多电子计算机软件组合程序用于编制棋盘表，称为电子棋盘表(electronic spread sheet)。最常使用的棋盘表程序(spread sheet program)有：

(1) LOTUS 1-2-3；

(2) SUPERCALC 4；

(3) MULTIPLAN；

(4) SYMPHONY 等。

squeeze

① 压缩，紧缩

政府在通货膨胀时期采取的紧缩信用和冻结工资等措施。例如信用紧缩(credit squeeze)。

② 轧空头

在证券交易中，指迫使卖空者以高价补进。

③ 倒轧

在会计上，指倒轧出来的会计数据。与 plug 的广义相同。

stabilization 稳定

指政府为了防止经济或物价发生波动所采取的措施；或指一个企业在发行证券时，为防止证券价值下跌而采取的措施。

stabilized accounting 稳定币值会计

指在通货膨胀和货币贬值的情况下，会计报表的数据已按一般物价指数予以调整。参见一般物价水平会计(general price level accounting)。

stable monetary unit postulate 稳定货币单位假设

假定在现实生活中，并不存在通货膨胀和货币贬值情况，因而认为历史成本会计数据可以真实地反映企业财务状况和经营成果。

staff auditor 雇员审计师

指企业聘用的内部审计师(internal auditor)。

stakeholders 有权益关系者

社会责任会计用户。泛指与公司经营成果有直接关联的各种社会集团。其中不仅包括股东，而且还包括债权人、职工、政府主管机构，以及公司产品的消费者。公司对它们承担社会责任和会计报告责任。与股东(stockholder)的词义相对照。

stale check 失效支票，过期支票

或称 out-of-date check。指过期未支出的支票。通常是过期 6 个月，银行有权拒付过期支票。

standard

① 标准

即定额(norm)。指由技术部门或财会部门制定的控制人力、物力消耗的限额。例如，标准成本(standard cost)。

② 准则

指会计或审计人员必须遵循的原则、程序和方法，借以保证会计或审计工作具有高度的专业水准。参见会计准则

(accounting standard)和审计准则(auditing standard)。

Standard & Poor Corporation 斯坦达德和普尔公司，标准普尔公司

美国最有名的提供证券等级信息的公司。它按期公布 500 种股票价格指数(S&P 500 stock index)，被认为比道•琼斯工商业股票平均价格指数(Dow Jones Industrials averages)更能够确切反映股票的实际平均价格。

standard auditor's report 标准审计报告或称短式审计报告(short-form auditor's report)。参见标准审计意见书(standard opinion)。

standard cost 标准成本

或称目标成本(target cost)。指在正常生产情况下消耗的产品成本。标准成本是由技术人员和财会人员共同研究制定的，是进行成本控制和计量生产效率的依据。当产品完工以后，即将实际成本与标准成本进行比较，并将其差额计入成本差异账户。参见标准成本计算法(standard costing)。

standard costing 标准成本计算法

在产品成本计算过程中不使用实际成本，而以标准成本作为计算的基础。即按标准成本贷记生产账户，实际成本与标准成本的差额则转入成本差异账户。

标准成本计算法的主要优点是：通过制定标准成本可以详细分析材料、人工和其他费用的耗用情况，借以加强成本控制。

standard cost variance 标准成本差异

实际成本与标准成本之间的差额。其中包括直接材料成本差异、直接人工成本差异、制造间接费用差异，以及销售和管理费用差异等。

standard deduction 标准扣减额

或称零税级金额(zero bracket amount)。根据美国税法规定，如果纳税人不提出应税收益的分项扣减额(itemized deductions)，例如医疗费和慈善事业捐款，即应按标准扣减额扣减。

根据 1993 年税法，每个公民的标准扣减金额为 3700 美元。如果超过标准扣减额，则将超过部分作为应税收益额。

standard deviation 标准差

缩写为 SD。在财务分析中，指一组数据的个别数值与平均数的偏离趋势。它对于分析投资项目的风险程度特别有用。一个投资方案的标准差越小，即概率分布越紧，则其风险越小。

standardization of accounting 会计标准化

即会计国际化(internationalization of accounting)。指为了适应全球经济一体化的发展趋势，国际会计专业团体试图制定一套各国均适用的会计准则，以促进各国会计准则的相互一致和协调。国际会计准则委员会(ISAC)是推行各国会计标准化的一个国际性会计团体。

standardization of accounting terms 会计名词的标准化

"会计是商业的语言"；而英语又是会计广泛使用的语言。在 20 世纪，由于英语系国家的会计实务较为完善，会计教育亦最为发达。因而学习现代会计理论与实务，首先需要学习会计英语。

但是英语中有许多方言。例如，英国和美国的会计名词往往含义不同。各国会计团体已经作了很大努力，使会计名词标准化。例如，美国财务会计准则委员会公布的《财务会计概念公报》(SFAC)、国际会计研究组(AISG)于 1975 年出版的《美国、英国和加拿大会计名词词汇的比较》等文献，都为会计名词的标准化作出了一定的贡献。

standard labor rate 标准工资率

在标准成本制度下，每个标准工时所允许支付的基本工资和附加工资，以及企业应交纳的工薪税。其计算方法见下例：

小时工资	9.00 元
加：工薪税(10%)	0.90 元
附加工资(30%)	2.70 元
小时标准工资率	12.60 元

standard material price 标准材料价格

在标准成本制度下所允许支付的每单位原材料价格。其中包括材料采购价格、运费和验收费等。其计算方法见下例：

	单位采购价格	5.00 元
加：	运费	0.35 元
	验收和搬运费	0.10 元
减：	进货折扣	0.50 元
	单位原材料标准价格	4.95 元

standard opinion 标准审计意见书

或称短式审计意见书(short-form opinion)、无保留审计意见书(clean opinion)。指注册公共会计师(CPA)对企业所编制的报表相当满意，认为它真实地反映了企业的财务状况和经营成果。标准审计意见书所包括的段落和文字，均是注册公共会计师协会明确规定的。

standard ratio 标准比率

指行业比率(industry ratios)，即全行业的财务比率。反映全行业企业的平均水平，可用以比较本企业的财务状况和经营成果。

standing order 长期订单

指大宗材料的订货单。在一个相当长的时期内有效，可据以按月或按季发货和付款。通常采用从银行存款账户直接付账(direct debit)的结算方式。

starting-load cost 生产准备成本

即 set-up cost。

stated capital

① 规定股本，设定股本

或称 declared capital。指发行无面值股份的公司，按董事会规定的价格计算出来的股本发行额。

② 申报股本

公司章程中所申报的股本金额，亦即法定股本(legal capital)。

stated value 设定价值

或称 declared value。在股票没有票面价值(par value)的情况下，由董事会颁布的每股价格。

statement

① 报表

指会计报表(financial statement)。即通过账户名称和金额用以反映企业财务状况和经营成果的报表。例如，资产负债表、损益表、现金流量表等。

② 公报

指会计专业团体公布的有关某项会计准则或审计准则的正式文件。

statement of account 客账结算单，账单

反映债务人同债权人之间进行结算的报表。通常由债权人编制。其中列明债务人欠付的金额。例如，一个零售商店给顾客的月份账单。

statement of affairs 清算式资产负债表

企业在面临无力偿付债务或破产时所编制的资产负债表，用以反映按预期清算价值(liquidation value)计列的资产和负债金额。通常是在债权人的要求下进行编制。

statement of cash flows 现金流量表

缩写为 SCF。反映企业现金流转状况的报表。以它代替了反映企业流动资金流转情况的报表，例如资金表(statement of funds)或财务状况变动表(statement of changes in financial position)。

长期以来，会计界一直认为，现金收付会计是一种已被淘汰的会计制度，因为它不能正确计量收益。但是，近年来投资人和债权人更为重视企业现金收支情况，而不是流动资金收支情况的会计信息；会计准则制定机构亦认为现金流量表乃是反映企业资产的流动性、偿债能力，以及企业对经济环境变动适应能力的极为重要的会计报表。

statement of cash receipts and disbursement 现金收支表

即现金流量表(statement of cash flows)。

statement of financial position (or condition) 财务状况表

缩写为 SFP。即资产负债表(balance sheet)。虽然财务状况表这一名称更能确切地反映其包含的内容，但由于习惯传统的关系，最常用的名称是资产负债表(balance sheet)。

statement of realization and liquidation 变现和清偿表

企业破产清算后所编制的报表。反映变卖各项资产的收入金额和清偿各项债务的支出金额。

statement of retained earnings 留存盈余表、留存收益表

反映会计年度留存收益变动情况的报表。其中包括以下内容：

(1) 留存收益(未调整期初余额)
加或减：前期调整

(2) 留存收益(已调整期初余额)
加：净收益
减：股利

(3) 留存收益(期末余额)

留存收益表不仅可以反映留存收益的变动情况，还可以通过期初和期末留存收益环接(articulate)损益表和资产负债表。

statement of stockholders' equity 股东产权表

或称资本净值表(statement of net worth)。很多企业不编制留存收益表(statement of retained earnings)，而是编制股东产权表，用以反映整个股东产权。股东产权表包括股东缴入股本(paid-in capital)和留存收益(retained earnings)的变动情况。

Statements of Financial Accounting Concepts 《财务会计概念公报》

缩写为 SFAC。美国财务会计准则委员会(FASB)发表的一种公报。主要阐明制定财务会计准则所依据基础概念。例如，会计报表的目标、会计报表各项目的定义，以及确认规则和计量方法。

Statements of Financial Accounting Standards 《财务会计准则公报》

简称 FASB Statements，缩写为 SFAS。指美国财务会计准则委员会发生的公报。主要阐明编制会计报表必须遵循的会计准则。它与其前身—会计原则委员会(APB)发布的《意见书》(Opinion)，具有相同的指导作用。

Statements of International Accounting Standards 《国际会计准则公报》

国际会计准则委员会(IABC)公布的一种公报。其目的是为了促进各国企业会计报表的一致性。目前，国际会计准则已具有很大的权威性和强制性，对协调各国审计实务和推行会计的国际标准化起着重大作用。

Statements of Standard Accounting Practice 《标准会计实务公报》

缩写为 SSAP。英国会计准则委员会(Accounting Standards Committee—ASC)发布的正式公报。其中刊登编制会计报表所应遵循的会计准则。

目前它已被 Accounting Standard Board 所替代，后者发布的公报，改称为《财务报告准则》(Financial Reporting Standards—FRS)。

Statements on Auditing Standards 《审计准则公报》

缩写为 SAS。美国注册公共会计师协会(AICPA)审计准则委员会(ASB)公布的一种公报。主要内容是阐明注册会计师(CPA)必须遵循的审计准则。

static analysis 静态分析

或称垂直分析(vertical analysis)。着重于分析一个会计期的财务状况，而不与以前的会计期作比较。例如，分析本期企业的资产结构、资本的结构，以及资产总额对资本的比率等。与动态分析(dynamic analysis)的词义相对照。

static budget 静态预算

即固定预算(fixed budget)。

static statement 静态报表

反映某一时点企业财务状况的报表。例如，资产负债表(balance sheet)。与动态报表(dynamic statement)，例如损益表的词义不同。

statutory accounting 法规会计

指企业的一切会计实务，其中包括会计程序、方法，以及会计报表内容和格式，均须依据政府制定的会计法规强制执行。

statutory audit 法规审计

根据政府颁布的法规而实施的审计。其审计计划、审计范围和审计程序均由政府规定。它是为维护社会公众利益和贯彻政府经济政策而实施的审计。例如，按照金融法规对商业银行、保险公司和证券经纪人事务所实施的审计，以及按照证券交易法规，对证券上市公司会计报表所进行的审计。

statutory books 法定账簿，法定账册

指根据公司法向政府主管机构注册的有限公司必须保存的会计账簿；或指必须保存的股东或董事名册，以及董事会会议记录簿等。

statutory merger 法定兼并

指依据公司法所进行的企业合并，被兼并公司的股份可以直接兑换为兼并公司的股份。

statutory receiver 法定破产企业财产接管人

在企业无力清偿债务情况下，由破产法院指定的破产企业财产接管人。

statutory statement 法定报表

指证券交易管理机构规定证券上市公司必须报送的会计报表。参见 10-K(Ten-K)报表和 10-Q(Ten-Q)报表。

step allocation method 逐步分配法，逐步分摊法

即 逐减分 摊法 (step-down allocation method)。

step cost 阶梯式成本

或 称 阶梯式 变 动成本 (stepvariable cost)。即半固定成本(semifixed cost)。这种成本在小的业务变动范围内是固定的，随着业务量的增加，会有较大的变动。但增加到一个新的水平后，又继续保持不变，直至业务量再有一次较大的变化。例如，随着生产量的增加，需要从一班改为两班或三班生产，其生产成本的增长形态为阶梯式成本，如图所示。(图略)

step-down allocation method 逐减分摊法在分配辅助生产部门成本的过程中，首 先分配一个辅助生产部门的成本于各生产部门和其他辅助生产部门；然后将第二个辅助生产部门的成本(包括由第一个辅助生产部门分配来的成本)，向各生产部门和第一个辅助生产部门以外的辅助生产部门分摊。依此类推，即为逐减分摊法。辅助生产部门成本分摊方法还有直接分摊法(direct allocation method)和交互分摊法(reciprocal allocation method)。

stewardship 保管职责，保管责任

指企业资产的保管和管理职责。主要是资产的记录和保管以及有效的使用。

stewardship accounting 保管会计，保管责任会计

即 custodial accounting。

stock

① 股份，股票

指一个公司的所有权或产权的一个份额。其表现形式为股票(stock certificate)。股票主要有两种类型：

(1) 普通股(common stock)；

(2) 优先股(preferred stock)。

② 存货，存量

英国用词。即 inventory。指某一时点原材料或产成品的库存数量。

stock acquisition plan 股票购买计划

或称高级管理人员股票购买计划(executive stock acquisition plan)。指公司允许高级管理人员按较低价格购买一定数量本公司的股份，以鼓励他们努力改善经营管理。如果其价格不低于市场价格的85%，根据美国国内税收法规，其价款可从个人所得税的应税收益中扣减。

stock appreciation rights 股票升值权益

缩写为 SAR。指公司对高级管理人员实行的一种奖励制度。在公司股票升值的情 况下，可以支付他们一定数额的现金。**stock bonus** 股票红利

以股票发放的红利。参见利润分享计划(profit sharing plan)。

stock broker 股票经纪人

指代客户买卖股票的证券交易所会员。根据提供的服务收取佣金，而不拥有股票的所有权。与股票经销商(dealer)的词义相对照。

stock certificate 股票

投资人向公司投资入股的凭证。在股票上列有股票的股数(如 10 股，100 股)、每股价值(如每股 50 元)和股票的种类(如普通股)。通常还填列投资人的姓名。背书后即可转让。

stock company 股份公司

可以使用股票转让其资本的产权的公司。

stock dilution 股份稀释，股权削弱

将可兑换债券或可兑换优先股兑换为普通股，使普通股股份数量增加，从而导致每股收益的减少。

stock dividend 股票股利

指分配股利是分配本公司股票，而不是现金。例如，正在迅速发展的公司，即使获利能力很高，但因急需现金用于投资，公司就可能支付股票股利。

stock exchange 股票交易所

缩写为 SE。即证券交易所(securities exchange)。

stock exchange automated quotations 股票交易所自动行情表

股票交易所使用电子计算机操作的股票行情表。它可以非常迅速地显示最新各种股票成交价格，以及成交的股票数量。**stock exchange index** 股票交易指数，股票价格指数

简称 stock index。在股票交易所上市的股票价格指数。通常是以一组选择的公司股票价格与基期价格相比较。如果选择的股票数量较多，又具有代表性，所计算出来的指数，就可以准确地反映整个股市的真实变动情况。

最知名的股票价格指数是：美国的道•琼斯股票平均价格指数(Dow Jones averages)和英国的《金融时报》工商业普通股股票价格指数(Financial Times Industrial Ordinary Share Index)。

stockholder 股票持有人，股东

指一个公司股本的合法所有人。作为股东的个人或企业，可以从持有的股票中获取股利和股票升值收益。股东有权参加年度的股东大会，由股东大会选举董事会的董事，修改公司章程，并决定公司的合并或解散等重大事项。

stockholders' equity 股东产权

或称业主产权(owner's equity)、资本净值(net worth)。指公司股东在公司资产中所拥有的产权。一个公司的股东产权是优先股和普通股的股本、实缴股本的股票溢价 (capital contributed in excess of par value)、留存收益(retained earnings)之和。

在公司破产清算时，股东产权的求偿权是在债权人产权(creditors' equity)之后。

stockholders of record 在册股东

已登记于公司股东登记簿中的股东。这个词语在发放股利时经常使用。

stock index futures 股票指数期货

金融期货(financial futures)合同的一种类型。即期货合同不是以某一种股票价格作为基准，而是以整个股票市场的股票价格指数作为基准。

它所依据的股票指数包括斯坦达德和普尔公司的500种股票价格指数(S&P 500 stock index)，纽约股票交易所综合股票指数 (New York Securities Exchange Com- posite Stock Index)等。

stock market crash 股市行情暴跌

指股票交易所股票价格的急剧下跌。近年来，在国际上已经出现多次股市行情暴跌的情况，它不仅给投资人带来巨额损失，而且长期导致经济的萎缩。例如，1997年发生的东南亚股市暴跌。

stock option 购股权，购股期权

参见 option。

stock-out cost 缺货成本

或称 shortage cost。指由于库存缺货造成停产或脱销而发生的成本。其中包括停工损失、销售额损失、商誉损失，以及紧急订货的追加成本等。

stock outstanding 流通在外股份参见 outstanding capital stock。

stock quotation 股票行情表

经常刊载于报刊上的股票价目表。参见股票交易所自动行情表(stock exchange automated quotations)。

stock register 股东登记簿

公司用于登记股票的发行、转让和注销等情况的登记簿。

stock right 优先购股权

或称 preemptive right。指公司原有股东以较低价格购买新股票的特权。

stock split 股票分割，分股

指将公司的股份分为更多的股数。其目的是相应降低公司股票的价格，以吸引投资人的投资，并导致公司股票价格的上

升。股份分割并不需要作会计分录，因为公司的资本总额并未发生变化。

stock subscription 股票认购，认股

指投资人同意在一定时期内购买一定数额的股票。通常是预先交付一笔定金，以后则分期付款。

stock taking 存货盘点

英国用词。即 inventory taking。

stock turnover 存货周转率

英国用词。即 inventory turnover。

stock warrant 购股证

指授予在特定时间内按既定价格购买一定数额股票的权利的凭证。购股证本身具有价值，可以在证券市场上流通。

stock yield 股票收益率

股票市价与股利之间的比率。

stop payment order 停止支付通知

缩写为 SPO。存款人通知其存款银行拒绝承付他本人所开出的某一张支票，即止付支票(stopped check)。通常是由于支票遗失或供应单位所提供的商品或劳务不符合要求，才发出停止支付通知。但这种止付办法并不适用于电子资金转账系统(EFTS)结算方式。

storage cost 存储成本

存货在存储过程中所发生的费用。工业企业的存储成本通常占存货价值 25%左右。其中的一个主要项目是存货占用资金的应付利息(亦即存货资金的机会成本)，约占存货价值的 15%。其他费用包括仓库管理费、保险费，以及变质和陈旧损失等。

stores 库存材料

指在仓库中所存储的材料和备件。通常这些材料和备件只用于生产，并不转卖给客户。

stores card 库存材料卡

指库存材料的辅助分类账(subsidiary ledger)。

stores requisition 领料单，领料申请书

即 material requisition。

straight bill of lading 记名提货单，直接提货单

指限定提货人的提货单。这种提货单并不能转让或作为担保品。

straight letter of credit 直接信用证

受款人必须向指定付款银行议付货款的信用证。

straight-line method (of depreciation) 直线折旧法

目前大多数企业广泛使用的一种折旧方法。即假定在固定资产使用期内，其每年所提供的经济效益是固定不变的，因而各会计期的折旧费亦是相等的。其主要优点是计算简单。计算公式为：

$$\text{折旧费}=\left(\text{固定资产原始购置成本}-\text{净残值}\right)\div\text{使用年限}$$

strategic budget 战略预算

指涵盖几个会计年度的长期预算。例如，资本支出预算以及新产品开发和研制支出预算。

strategic decision 战略决策

企业的长期经营决策，其中包括有关企业的经营目标和经营方针的决策。在经济 和社会环境急剧变化的情况下，企业所制 定的经营战略决策，对企业未来的竞争能 力和盈利能力，具有决定性的作用。**strategic planning** 战略计划

指企业的长期经营计划。其中包括：

(1) 战略生产计划。例如，是否应放弃旧产品和开发研制新产品。

(2) 战略销售计划。例如，是否在扩大国内业务的同时，发展海外业务。为了对付竞争者，是否应开辟新的销货渠道。

(3) 战略财务计划。例如，扩大资本筹措来源、改变资本结构和实行新的财务管理体制等。

striking price 预购股票价格

参见 exercise price。

subcontract 分包合同

指一个分包承包商(subcontractor)同意为主要承包商(prime contractor)提供原材 料或劳务而签订的合同。在大型投资项目中，即使是分包承包商，亦非小型企业。

subjective goodwill 主观商誉

一个企业的预期未来现金流量的净现值(NPV)超过有形资产现值的差额。由于主观商誉的存在，使得企业业主不愿意解

散企业和出售其有形资产。

subjective probability 主观概率

在财务分析中，指由财务人员根据个人经验估计的频率分布(frequency distribution)，计算出几种不同的未来经营结果。例如，财务人员认为某个未来投资项目的收益水平情况如下表所示：

收益率	概率分布
9.00%	0.20
9.25%	0.30
9.50%	0.40
9.75%	0.10

subjective value 主观价值

由企业财务人员自行确定的价值。即没有经过验证，也没有与市场价值相联系而自行确定的价值。

subject-to opinion 附保留意见书

即 qualified opinion。参见附保留意见审计报告(qualified report)。

suboptimization 次优化

从某一个业务部门来看，其经济效益是最优的；但从整个企业来看，则并未达到最优的效益。例如，质量管理部门要求产品尽善尽美，但高成本导致高价格，必然造成市场竞争能力的削弱和销售量的减少，从而带来灾难性的后果。 **subordinated bond** 次等债券

在公司清算时，必须在优先债券和银行贷款清偿以后，才予清偿的债券。

subrogation 取代债权

担保人在代偿债务以后取代债权人。

subscription 认购

同意购买一种证券。

subsequent events 期后会计事项

即结账后事项 (post balance sheet events)。

subside 补助金，补贴

政府为促进生产和经济的发展而发给企业(例如公用事业企业)的财政补助金。

subsidiary account 辅助账户，明细账户

即辅助分类账(subsidiary ledger)。

subsidiary company 附属公司，子公司

如果一个公司的有投票权股票的 51% 为母公司(parent company)所控制，则其即为子公司。与母公司的分支机构或业务分部不同，子公司有自己的公司章程和纳税义务，主要是通过被吸收兼并(merger)或创立合并(consolidation)方式而附属于母公司。参见控制股权 (controlling interest)。

subsidiary company accounting 子公司会计

子公司所使用的会计程序和方法。用以记录与母公司或控股公司往来的会计事项。在子公司会计账务中，必须划清与母公司资产和负债的界限，保持独立的会计记录，编制独立的会计报表。另外，子公司与母公司及其股东和债权人的交易，必须是建立在正常交易(arm's length transaction)的基础之上。

subsidiary ledger 辅助分类账

或称 auxiliary ledger。指一组辅助或明细账户，其总额与统制账户(controlling account)相一致。例如客户分类账、债权人分类账等。凡总分类账(general ledger)中某一账户的内容较多，均可设置辅助分类账。

substantive test 实质性抽查

指审计师对企业各账户余额和各项经济业务凭证所进行的直接抽查，据以发现其中的差错和弄虚作假行为。实质性抽查的范围大小和深入程度，取决于审计师对企业内部控制制度及其执行情况的评价。实质性抽查的主要内容包括：

(1) 经济业务抽查(test of transaction)；

(2) 账户余额抽查(test of balance)；

(3) 分析性检查(analytical review)。与符合性抽查(compliance test)不同，后者是为了证实企业的内部会计控制制度是否有效地实施而从事的抽查。

subsystem 子系统

电子计算机信息系统的一个组成部分。例如，财务管理信息系统、会计信息系统，均是企业管理信息系统(MIS)的子系统。 **successor auditor** 后任审计师

接受企业的聘约，替代前任审计人员的审计师。作为后任审计师，必须了解解聘前任审计师(predecessor auditor)的动机是否正当。

sum 合计，总计

或称 sum total。指数字或金额的总和。

summary account 汇总账户

或称损益汇总账户(income summary)、收入和费用汇总账户(income and expense summary account)。指反映企业各项收入和费用的汇总账户。

sum-of-the-years digits method (of depreciation) 年限总额折旧法

缩写为 SYD method。指一种加速折旧法(accelerated depreciation method)。即在资产使用年限的早期提取较大的折旧费。其计算公式为：

$$\text{折旧费}=\left(\text{原始购置成本}-\text{残值}\right)\times\frac{\text{剩余使用年限}}{\text{年限总额（SYD）}}$$

$$\text{年限总额（SYD）}=\text{使用年限}\frac{n(n+1)}{2}$$

假设一辆价值 10000 元的汽车，预计残值为 1000 元，预计使用期限为 5 年。其折旧费计算如下：

年度	年限比例	原始购置成本		折旧费
1	5/15 ×	900 元	=	300 元
2	4/15 ×	900 元	=	240 元
3	3/15 ×	900 元	=	180 元
4	2/15 ×	900 元	=	120 元
5	1/15 ×	900 元	=	60 元
合计：				900 元

sundry account 杂项账户

销货分类账或进货分类账的一个账户。用以记录一些小额的材料或商品购销业务。

sunk cost 沉没成本

亦称非相关成本(irrelevant cost)、历史成本(historical cost)。指在过去已经发生而不能改变的成本，因而不适于作为制定当前经营决策的依据。例如，设备的原始购置成本(original acquisition cost)属于沉没成本，不适用于决定设备是否应该更新；而决定是否应该购置新设备的相关成本(relevant cost)，是新设备的现时成本，以及新设备能够带来的未来收益等因素。**sunshine law** 阳光法，公听法

美国联邦政府1976 年通过的一项法规，允许社会公众任意参加 50 多个联邦机构的会议。其中包括证券交易管理委员会(SEC)以及与社会公众切身利益密切相关的政府机构会议。

supplementary budget 追加预算

在原定预算总额之外，增加预算收入或支出总额。

supplementary statement 辅助报表

指资产负债表、损益表、留存收益表和现金流量表等主要会计报表的辅助报表。例如，对历史成本报表起辅助作用的现时成本会计报表。

supplies 物料，辅料

指低值、易耗、不构成产品实体的材料。

surcharge 附加费

指额外收取的费用。例如，由于商品包装不符合要求而追加的运输费。

surplus 盈余，公积

这个词语虽然曾被长期使用，但现在已被认为是一个含义不确切的用词。在过去，是以营业盈余(earned surplus)表示留存收益(retained earnings)，以资本盈余(capital surplus)表示实缴股本的股票溢价(capital contributed in excess of par value)。**surprise audit** 突击审计

未经事先通知的审计。进行出乎意料的检查，审查的目的和内容均不预先通知被审核单位，主要用于舞弊审计(fraud audit)，它与预先通知审计(prenotice audit)的词义相反。

surrender value 退保金，抵借价值

或称现金退保金(cash surrender value)。人寿保险投保人中途放弃保险时，应根据保险单付给投保人的退保金。其数额小于投保人交付额。退保金只限于普通人寿保险(ordinary life insurance)因不具有储蓄性质，不退还退保金。或指以保险单作为贷款抵押所能借到的最高金额。

surtax 附加税

指年度收益达到一定金额以后，在正税税额以外所附征的税收。根据美国 1993 年税法，个人年度应税收益超过 25 万美元者，在 36%的正税税率外，另外征收 10%的附加税。其税率总额达到 39.6%。

surviving company 承替公司，接办公司

或称盘购公司或收购公司(acquiring company)。指在企业合并中，接管被接管公司(predecessor company)的资产，并继续经营的公司。

suspense account 暂记账户

一个临时性账户。用以记录尚未最后归类的经济业务。例如，暂收款账户、暂付款账户，以及其他尚未确定归属的账户。

swap

① 外汇掉期

在外汇交易中，指出售现汇和买进期汇，或指买进现汇和出售期汇的外汇交易。

② 外汇掉换

指一个国家的银行或企业，与一个国家的银行或企业之间达成协议，交换对等数量的本国货币。

syndicate 辛迪加

参见国际财团(consortium)。

synergism 增效作用

指企业合并后所增加的营业效率或财务效率。其中包括：

(1) 营业增效作用(operating synergism)，指企业合并后营业效率的增加。主要是由于扩大规模经济和产品垄断能力，以及技术和人员的一体化而形成的。

(2) 财务增效作用(financial synergism)，指企业合并后财务效率的增加。主要是由于内部资金流转的互补，外部筹资能力的增加，财务杠杆作用的更有效运用而形成的。

由于存在增效作用，才形成近年来的企业合并热潮。

system analysis 系统分析

为了确定企业的信息需要和信息来源，选择适当的电子计算机硬件和软件，对现行财务或会计信息系统的性能做出分析和评价。从事系统分析是会计师或财务咨询师的一项重要工作。

system analyst 系统分析师

一个企业中专门负责设计和评价信息系统的人员。系统分析师必须具有信息系统技术知识，并须熟悉企业的经营管理，因而在企业中，系统分析师的地位高于系统程序师(system programmer)。

systematic risk 系统风险

或称市场风险(market risk)、不可分散风险(undiversifiable risk)。它是证券组合投资风险(portfolio risk)的一种类型。指证券市场的全部证券价格均呈下跌趋势，某一种证券价格亦必然随之下跌。系统风险产生因素，包括居民购买力变动和金融市场利率变动等。

systematic sampling 系统抽样法

指审计师在会计记录总体中，从随机点每隔几项会计数据抽取一个样本的抽样方法。

system programmer 系统程序师

为电子计算机信息系统编制程序的人员。其具体任务是编制流程图、指令和调试程序等。

system weakness

① 信息系统薄弱环节

指企业目前使用的会计信息系统的某项性能需要改进。因而需要购置新的电子计算机或研制新的电子计算机程序。

② 内部控制制度薄弱

指企业内部控制制度(internal control system)不健全或未能有效地贯彻实施。

tabular ledger 表式分类账

指一种多栏式分类账。即合并日记分类账或日记 总账 (combined journal and ledger)。

tabulator 编表人，编表机

指负责编制会计报表的会计师；在电子数据处理中，指一种编表设备(tabulating equipment)，即可以从存储器中读出数据，并产生报表的设备。

T-account T 型账户，丁字账户

账户的一种格式。垂直线的左方反映借方，右方反映贷方。是整个会计账户的基础，为会计教学所必须介绍的内容。但由于简略，在会计实务中无法采用。

tactical decision 策略决策

指短期经营决策。企业日常营业中的决策，由中低层管理人员制定，仅影响企业短期的盈利，并不影响长期的竞争能力和盈利能力。与战略决策(strategic decision)的词义相对照。

tactical plan 战术计划，策略计划

或称经营计划(operational plan)。指企业经营过程中的短期计划。包括为实现战略计划必须采取的各项措施。与战略计划(strategic plan)相比，它属于中低层管理人员所制定的计划。其计划期较短，活动范围较窄，风险程度较小，不需要调整组织机构，而且通常属于重复性的业务活动。

tag 标识，标签

为便于存货管理，指附在商品上的包含型号必单价等数据的标记。在电子数据处理中，指为了标识目的而附加在一个记录(record)中的几个字符。

take-home pay 实发工资

指工资支票(pay check)的金额。即从工资或薪金中，扣减个人所得税(income tax)、社会保险税(social security taxes)和工会会费等。

takeover 吸收合并，兼并

或称 merger。指一个企业被另一个企业出价收购。收购通常是出于规模经济(economics of scale)、经营多样化(diversification)的需要，以获得更多的经济资源和较大的市场控制能力。

tangible asset 有形资产

或称实物资产(physical asset)。指不包括无形资产在内的任何资产。例如，固定资产(土地、厂房和机器设备)和流动资产(现金、有价证券和存货)。与无形资产(intangible asset)的词义相对照。

target cost 目标成本

即标准成本(standard cost)。

target income 目标收益

指某一特定时期所要求达到的收益水平。它是企业制定短期和长期经营计划依据。目标收益既可以用绝对金额表示，也可以用比率表示。例如，投资收益率(ROI)或销售收益率(ROS)等。

target income sales 目标收益销售额(量)

指实现目标收益(target income)必须达到的销售额或销售量。其计算公式为：

$$\text{目标收益销售量}=\frac{\text{固定成本}+\text{目标收益}}{\text{单位产品贡献毛利}}$$

假如，单位产品贡献毛利(unit contribution margin)是 15 美元，固定成本 15000 美元，目标收益 15000 美元，则目标收益销售量为：

$$\text{目标收益销售量}=(15000+15000)\div 15=2000(\text{件})$$

target rate of return 目标收益率

或称期望收益率(required rate of return)。指公司股东和管理人员所要求达到的投资收益率(ROI)。通常高于金融市场利率。

tariff

① 关税

或称 customs duty。指对进口商品所征收的税收。尤指其税率而不是指其金额。征收关税的目的有两个：

(1) 将其作为政府财政收入来源；

(2) 保护本国国内工业企业产品，即实行保护性关税(protective tariff)或反倾

销关税(anti-dumping tariff)。

② 费率

指水费和电费的收费标准。

tax 税收，税捐

指对个人收益、公司收益和财产等征收的款项，是政府财政收入的一个主要来源。其中主要包括：

(1) 个人所得税，由个人、独资、合伙企业交纳；

(2) 公司所得税，由公司交纳；

(3) 财产部(property tax)，由个人和公司交纳；

(4) 货物税或消费税(excise tax)，由生产企业交纳，但由消费者负担；

(5) 营业税或销售税(sales tax)，由销售企业交纳，但由消费者负担。

目前，税收已不仅是政府筹措资金的一项重要工具，而且也是政府控制经济的一个重要手段，并在企业财务决策中扮演着极为重要的角色。企业财会人员必须清楚了解税收制度，并应随时注意税收法规的变更。

taxable income 应税收益，应税所得

政府对个人或企业征收所得税的计税收益额。即以收益总额扣减税法允许的减免额。其中包括工资、薪金、奖金、佣金、利息、租金、股利等项目。

tax accounting 税务会计

会计的一个重要分支。其中包括记录与纳税有关的经济业务，计算应向后政府交纳的各项税款，以及编制各种税单等。税务会计师被聘为企业税务咨询师(tax adviser)，在可能影响企业税负的不同的企业决策中做出抉择，以尽量减少企业的税负。

tax adviser 税务顾问，税务咨询师

指在纳税方面为个人或企业提供咨询服务的注册会计师(CPA)或特许财务咨询师(ChFC)。美国注册公共会计师协会(AICPA)自1970年出版的《税务咨询师》(Tax adviser)月刊，主要刊登有关税务咨询方面的文章。

tax allocation 所得税分摊

参见所得税跨期分摊(interperiod tax allocation)。

tax anticipation bill 待付税款国库券

缩写为TAB。指美国财政部特别发行的一种国库券。主要是按季发行给大型企业，在预交季度所得税时到期，从而使企业在交纳所得税时，既持有足够的资金，又可获得一定的收益。

tax anticipation note 待付税款中期国库券

缩写为TAN。美国地方政府特别发行的一种国库券。其期限长于待付税款国库券(tax anticipation bill)。

tax avoidance 避税

指采取合法的手段，尽可能地减少应纳税额。借助于仔细地研究复杂的所得税法规，巧妙地安排业务活动，利用减税(deduction)和免税(exemption)的业务项目和税收漏洞(tax loophole)，将应纳税额减至最低限度。美国税务法庭认为避税是合法的。与逃税(tax evasion)的词义相对照。

tax base 计税基础，计税基准

计算应纳税额的依据，即纳税对象。例如，公司收益、个人收益和财产价值等。

tax bracket 税率等级，税级

指累进税制中，对不同数额的应税收益额，课征以不同的税率。参见税率(tax rate)。

Tax Court 税务法庭

为仲裁企业或个人与国内税务署(IRS)之间的税务争端而设置的一个司法机构。属美国上诉法院管辖。

tax credit 税收减免，税收抵免

指应付税额的直接减免。与应税收益额减免(tax deduction)的词义不同：前者是税额的扣减，后者则是收益额的扣减。例如收益额扣减1000元，现行税率为36%，其减税额仅为360元。

或指税额抵免，即避免国际双重征税采用的一种方法。指纳税人的国外已交纳税额，可以在本国应纳税额中扣减。

tax deduction 应税收益额减免

指应税收益额的扣减金额。公司所得税应税收益额的扣减项目包括：折旧费、保险费和呆账费用等；个人所得税应税收益额的扣减项目包括：个人基本生活费、房

地产税、抵押贷款利息和医疗保险费等。具体扣减金额随着每个职工的收益总额和婚姻状况等情况的不同而变化。

tax evasion 逃税，偷税漏税

以少报应税收益或营业费用的办法，进行弄虚作假。根据美国 1986 年税收改革法案，对偷税漏税者，除课征相当于税额75%的罚金外，还须追究其刑事责任。

tax exempt 免税

或称 tax exclusion。指对某种收益规定不交纳所得税。例如，政府公债的利息收入和政府发放的社会福利金等。

tax haven 避税港

指允许外国企业交纳低税的国家及地区。例如加勒比海(Caribbean Sea)沿岸一些国家和地区。外国公司可以在低税国家和地区设立子公司，将收益转移到子公司，从而达到避税(tax avoidance)的目的。这样，既可以发展国外子公司的业务，又可以为全公司迅速地积累资本。

tax holiday 减税期

为了吸引外国企业在本国进行投资所提供的一种优惠。即允许外国企业在一定的时期内减免或免交所得税。

tax indexing 税收指数化

物价指数化(indexation)的一种类型。为了对付通货膨胀时期货币工资的虚增而导致税级潜动(bracket creep)所采用的一项措施。美国从 1988 年开始，根据消费品物价指数(CPI)调低应纳税所得税收益额的税率等级(tax bracket)。

tax lien 征税扣押权

到期后未交纳税款，政府有权扣押纳税人财产。

tax loophole 税收漏洞

指税收法规中存在的有缺陷的条款。它会使企业能够采用避税(tax avoidance)手段获得纳税利益(tax benefit)。尽管税务机构不断地堵塞税收漏洞，并采取反避税措施(anti-tax avoidance)，但仍然会不断地发现新的税收漏洞。

tax-loss carryback 税损移前扣减，税损退算

企业本年度的亏损可以由前几年的收益抵销。因而，在前几年已纳税的企业发生亏损时，可以得到退税。与税损移后扣减或税损结转(tax-loss carryforward)的词义相对照。

tax-loss carryforward 税损移后扣减，税损结转

企业本年度的亏损可以由以后几年的收益抵销，从而减少以后几年的应纳税额。这项规定可以减少企业投资所带来的风险，借以鼓励投资和发展经济。与税损退算(tax-loss carryback)的词义相对照。

tax payer 纳税人

按照税法规定，直接承担纳税义务(tax liability)的企业或个人。

tax penalty 税收罚金

由于滞纳或漏交税款而被课征的罚款。

tax planning 纳税计划

为使本会计期负担最小的纳税义务而从事的系统分析。例如，何时计列收益和何时计列支出，何时变卖不适用的固定资产，应该扣发多少年的职工工资作为退休金基金，以及总公司和子公司是否联合交纳等。编制纳税计划所使用的电子计算机软件，称为税务软件(tax software)。

tax preference item 优惠税目

指可以享受纳税优惠的某些经济业务。例如，地方政府公债利息收入。

tax rate 税率

税额和应税收益之间的比率。美国所得税税率(1993 年税法)如下表所示：

所得税税率表

应税收益额	税率
(1)公司所得税：	
0~50 000 美元	15%
50 000 美元~75 000 美元	25%
75 000 美元以上	35%
(2)个人所得税：	
0~29 750 美元	15%
29 750~250 000 美元	28% 31% 36%
250 000 美元以上	39.6%

tax return 纳税申报表，税单

纳税人向税务机构报送的报表。其中编

T

列收益总额、应税收益减免额和应纳税额等项目。公司所得税纳税申报表须在下一年度 2 月 15 日以前报送，个人所得税申报表须在下一年度 3 月 15 日以前报送。

tax shelter 避税项目

指企业通过某些业务活动可以减少应税收益额。例如，不动产投资或提存职工退休金，其折旧费或退休金费用可以从应税收益中扣减。

tax software 税务软件

指编制纳税计划所使用的电子计算机组合程序。可用于编制公司、合伙企业、个人的纳税计划(tax planning)和纳税申报表(tax return)。例如Templates 可用于编制税收计划，Turbo Tax 可用于编制各种类型的纳税申报表。

tax withholding 代扣税款

参见 withholding。

technical adjustment 技术性调整

在证券投资中，指在股票价格的不断上升过程中，价格的暂短回落；或指在股票价格的不断下降过程，价格的暂短回升。

technical analysis 技术性分析

或称图表分析(Chartism)。指从事证券投资主要是依据图表(如图所示)所反映的以前股票价格变化规律，预测某种股票的短期价格变动，并据以建议购买或销售股票的具体日期；而不是依据公司会计报表分析该公司的财务状况，预测股票的价格变动。后者称为基础分析(fundamental analysis)。(图略)

technical insolvency 技术性无力偿还

或称实际无力偿付(practical insolvency)。指在企业资产总额超过负债总额的情况下，没有能力支付债务。主要是由于企业资产不具有充分流动性(liquidity)所造成的。与绝对无力偿还(absolute insolvency)的词义相对照。

technological obsolescence 技术陈旧

指由于生产技术的迅速进步，更先进设备的广泛应用，致使企业原有设备失去使用价值。

technology intensive 技术密集

或称知识密集(knowledge intensive)。指一个企业拥有很多科技机构和科技人员，每年花费巨额的研究和开发费用(R&D cost)，从而能够生产出先进技术产品。与资本密集(capital intensive)和人工密集(labor intensive)的词义相对照。

teeming and lading 截留移用，挪用现金

英国用词。即 lapping。

telecommunication 电传通信

电子计算机同远程终端机之间的数据传送。可以通过电话公司的通信线路，也可以使用无线电波和通信卫星，利用电传网络系统传送会计数据。所使用的电传软件包(telecommunication software)可以存储和检索大量数据和信息。例如 ASCII，XModem，ANSI 等不同型号的软件。

telegraphic transfer 电汇

缩写为 T/T。指通过银行以电报汇出款项。

temporary account 暂记账户

或称名义账户(nominal account)。不反映于资产负债表上的账户。其中包括收入账户、费用账户、以及收益分配账户等。暂记账户在会计期末应全部结账(closing)，期末结余额为零，从而计算出本期净收益，转入留存收益或资本账户。

temporary difference 临时性差异

即计列时差(timing difference)。与永久性差异(permanent difference)的词义相对照。参见所得税跨期分摊(interperiod tax allocation)。

ten commandments of speculation 投机十诫

财务学家为投机者所提供的建议。其中包括：

(1) 必须能够承担投机资本的损失；

(2) 尽量限制投机损失；

(3) 不要连续审计投机风险；

(4) 绝对不要事事投机；

(5) 尽量压缩投机业务规模；

(6) 在思想情绪紊乱情况下，千万不要从事投机；

(7) 在投机高潮前，必须头脑冷静；

(8) 不要迷信证券价格图表分析；

(9) 如果获利，撤出一半投资金额；

(10)向证券经纪人提供的保证金，必须大于证券交易所的规定。

tender 投标

或称 tender bid。指一种竞卖方式。由招标人(购买人)公布招标条件，最后由供货商相互竞争报价投标，最后由招标人选择最有利的条件成效。国际市场上，很多国家的政府机构和大型公司通常采用招标方式兴建工程或采购物资。另外，公司发行证券亦可采用由包销商投标的方式。**tender bond** 投标保证金

或称 tender guarantee。指投标人在申请投标时所交纳的保证金。通常为投标金额的5%，以保证投标人路标后承担其责任。

tender issue 投标发行

指由证券包销商报价投标，包销发行证券公司的全部证券。采用这种发行方式的优点是，投标者的报价越高，中标的机会亦越大，在报价最高者中标的情况下，发行证券的公司可获得最大收益。

10-K(Ten-K) 10-K 报表，证券上市公司年度报表

美国证券交易管理委员会(SEC)要求股票在证券交易所上市交易的公司报送年度会计报表的名称。其内容比报送给股东的年度会计报表更为详细。其中包括：

(1) 公司的基本状况；

(2) 经独立审计师审核的会计报表。

10-Q(Ten-Q) 10-Q 报表，证券上市公司季度报表

美国证券交易管理委员会(SEC)要求股票在证券交易所上市交易的公司报送季度会计报表的名称。其内容除本季度会计数据外，还包括与上年同期会计数据的比较。这种会计报表内容比较税单概括，不一定经注册会计师的审核。

tentative balance sheet 暂编资产负债表

指内容或数据尚未最后确定的资产负债表。仅供讨论之用，因而可能修订。

term bonds 定期债券

指发行的债券全部在同一时期到期。与分批还本债券(serial bonds)的词义相对照。

term deposit 定期存款

即 time deposit。

term draft 定期汇票，远期汇票

即 time bill。

terminal equipment 终端设备

能够与一个电子计算机信息网络的一端相联接的设备。通过它可以接收和发出会计信息。例如，电传打字机或阴极射线管屏幕等。这种类型的终端设备称为呆笨的终端机(dumb terminal)。如果其中包括一个微处理机，能够执行独立的数据处理，则称为智能终端机(intelligent terminal)或灵通终端机(smart terminal)。

terminal value 终值

即未来值 (future value) 或本利和(compound amount)。与现值(present value)的词义相对照。

termination of business 停止营业

指企业下属的一个业务部门停止营业活动。通常是由于营业亏损而采取的措施。停止营业部门损益在损益表中通常单独列为一个项目，或并入非常损益项目。

termination of contract 合同期满

指一项合同有效期限的到期。

term loan 定期贷款

指中长期银行贷款，其偿还期限在2年到10年之间。其主要用途是从事购买土地、厂房和设备的投资。通常以其投资收益分期偿还贷款。因此事先妥善安排这种性质贷款的分期偿还计划非常重要，否则，很容易形成为飘浮式贷款(balloon loan)，即最后一个年度须偿还的本息金额很大，必然会造成无力偿付债务的状况。与活期贷款(demand loan)的词义相对照。

terms of sale 销售条件，销货条件

狭义地仅指支付条件(terms of payment)。其中包括付款的时间和折扣。例如，“2/10, n/30”表示在10天内支付，可按发货票金额给予2%折扣，货款必须在30天内支付，但无折扣(net)。

广义地不仅包括支付条件，而且还包括交货地点和价格条件。例如，离岸价格(FOB)、到岸价格(CIF)、货价加运费价格(C&F)等。

T

test 抽查

审计用词。或称 test check, test audit。指从性质相同的会计数据总体(population)中，抽出具有代表性的会计数据样本加以检查。例如，在每五张招待费单据中，抽出一张进行审查，发现其中是否存在问题。如果样本选取适当，则抽查的结果即可替代全部项目的检查，从而证明其中存在的问题。

抽查范围的大小，主要应考虑企业内部控制制度是否健全，以及检查项目的重要程度。如果内部控制制度健全，检查的范围可以缩小；反之，则必须扩大抽查范围。**test check** 抽查

即 test。

test of internal control 内部控制抽查

注册会计师为了证实企业的内部会计控制(internal accounting control)制度是否有效实施而设计的一种审计程序。内部控制抽查的主要目的并不是直接检查经济业务凭证和账户余额，而仅是检查企业的内部会计控制状况。

test of transaction 经济业务抽查

注册公共会计师(CPA)为了对企业各个账户余额的正确性和真实性表示意见，需对其所依据的经济业务凭证进行抽查。经济业务抽查包括检查原始凭证、核对账户余额、追查会计报表。

在经济业务抽查的基础上，对账户余额的变化趋势是否正常所进行的检查，称为分析性检查(analytical review)。

think program 智谋程序

注册公共会计师(CPA)从事审计工作所使用的一种电子计算机软件。它可以将输入于微型电子计算机的分散数据和审计证据，编辑成为有逻辑性和有结构性的文字，从而编写成为审计报告或专项业务分析。

third market 第三市场

指进行私下交易的证券交易市场。既不在证券交易所，也不在场外交易市场(over-the-counter market)进行交易，而是在投资人之间直接进行的证券交易。目前这种交易已经少见。

third-party beneficiary 第三受益人

指在合同中明确规定享有一定权益的其他企业或个人。例如，某公共会计师事务所受聘审核某企业的会计报表，并将审计报告的附本提供给企业的贷款银行，这个银行即为第三受益人。

如果公共会计师事务所未能检查出企业会计报表中的严重问题，应对第三受益人负有赔偿损失的责任。

third statement 第三报表

即现金流量表(statement of cash flows)。

three-column accounts 三栏账簿

通常的分类账账簿形式。即借、贷、余三栏。

three-way variance analysis 三分法差异分析，三项差异分析法

在标准成本会计制度下，将实际间接费用与标准间接费用的差异分为：

(1) 业务量差异(volume variance)；

(2) 价格差异(price variance)；

(3) 数量差异(quantity variance)。

参见间接费用差异分析(overhead variance analysis)。

tick mark 代号，标记符号

审计师在工作底稿(working paper)中所使用的符号，借以指出某项金额所实施的审计程序。在使用代号时，须在附注中说明代号所代表的含义。例如，以“✓”表示账簿金额已核对无误。

tied loan 限制性贷款

在国际信贷中，指一项附有条件的贷款。即贷款后只能从贷款的国家购买商品或劳务。例如，美国进出口银行(Export Import Bank)所提供的贷款，通常是采用这种方式。

till money 备用现金，库存现金

或称 vault cash。指保险柜中存放的货币。准备随时支用。

time adjusted rate of return 时效调整收益率

缩写为 TARR。即内含收益率(internal rate of return)。

time deposit 定期存款

指有一定的时期限制，存款人未到期而

须提取时，需提前一定日期通知银行。存款单(certificate of deposit—CD)是一种特殊形式的定期存款，如果在到期日之前提取，则银行另外须收到一笔罚款。与活期存款(demand deposit)的词义相对照。

time draft 定期汇票，远期汇票

或称 time bill。指付款人可以在一定时期以后支付的汇票。与即期汇票(sight draft)的词义相对照。

time series 时间数列

指在不同时期对某一财务变量(如价格或成本)的一系列有次序的计量。

time series analysis 时间数列分析

对企业不同时期的会计报表进行分析，借以研究其变化趋势。与截面分析(cross section analysis)不同，后者是对同一时期不同企业会计报表的分析。

time sharing 时间分享

由两个或两个以上企业共同购买或租赁电子计算机。电子计算机的操作时间轮流分配各企业使用，并按照使用的时间分担费用。

times-interest-earned ratio 收益对债务利息倍数比率

即偿付利息能力比率(interest coverage ratio)。

time ticket 计工单

记录每个职工实际工作时间的计算单。可以按日或按周填制。

time value of money 资金时间价值

指资金经历一定时期的储蓄或投资所产生的利息或收益，即增加其价值。反之，如果资金闲置一定时期，由于失去存款或投资机会，则会减少其价值。折现现值(present value)的计算，反映了一项投资机会成本的丧失。资金的时间价值概念在现代财务和会计中已得到广泛应用。

time-value of money calculator 资金时间价值计算器

为财会人员计算现值和复利而专门设计的一种电子计算器。计算器上有年限(n)、利率(i)、现值(PV)和未来值(FV)等键盘，可以迅速地计算出所需要的数值，而不必查阅现值和复利表。

time variance 工时差异

标准工时与实际工时的差异。

time wage 计时工资

以小时作为时间单位而发放的工资。与计件工资(piece wage)的词义相对照。**timing difference** 计列时差，时间归属差异

指一项经济业务已计列于会计记录，但与计算应税收益的时间存在差别。例如，一项分期付款销售，在进行会计记录时，计列其全部销售收入。但在编制所得税申报表时，则仅计列其现金收入部分。这个差额可以转至其他会计期摊销。

与永久性差异(permanent difference)性质不同。例如，折旧的计算在会计记录时通常使用直线法，但在编制所得税申报表时，则使用快速折旧法，其差额不能转至其他会计期摊销。

tip 小费

指支付的小额劳务费用。

title 产权

指不动产或动产的所有权(ownership)。

title deed 契据

买卖不动产时所订立的契约。

title insurance 产权保险

指一个产权承保商。例如，产权保险公司(title insurance company)为不动产产权所提供的保证。在不动产交易中，投保产权保险相当普遍。如果产权存在问题而使购买者发生损失，则由产权承包商负责给予赔偿。

T-note 中期国库券

treasury note 的缩写。

total amount 总计，总额

数字或金额的总和。

total assets 资产总额

指一个企业的固定资产加上流动资产。

total assets turnover 资产总额周转率

或称资本总额周转率(total capital turnover)。评价企业资产使用效率所使用的比率。其计算方法是：以销售额除以资产总额。资产总额周转率是杜邦分析法(Du Pont analysis)分析投资收益率(ROI)的一个重要构成部分。杜邦分析法另一个重要构成部分是销售收益率(ROS)。

资产总额收益率在行业之间存在很大差异，因而应使用本行业的平均比率与企业的实际比率相比较。

total cost 总成本

指各项成本的总和。在工业企业中，总成本是指制造成本(manufacturing cost)和销售费用、管理费用之和。从成本性态(cost behavior)上分析，总成本为固定成本和变动成本之和。

total investment risk 全部投资风险

指系统风险(systematic risk)和非系统风险(unsystematic risk)之和。亦即证券组合投资风险(portfolio risk)。

total leverage 全部杠杆作用

即营业杠杆作用(operating leverage)和财务杠杆作用(financial leverage)两者之和。亦即企业销售额变动对普通股每股收益(EPS)的影响。

total price 总价

在分期付款销售方式下，包括利息在内的分期付款总额。

total value 总值

一个企业固定资产和流动资产账面价值之和。

total working capital 流动资本总额，流动资金总额

即 gross working capital。

total worth 总 值即

total value。

traceable cost 可追溯成本

主要指直接成本(direct cost)。但某些间接费用亦可以是可追溯成本，例如，某个产品的广告费用。

trace backward 溯查，逆查

审计用词。指从一个会计记录开始追查原始记录。例如，检查招待费账户余额，从分类账溯查至日记账，再从日记账溯查至原始凭证，从而证实它是否符合政府法规和会计准则。

trace forward 顺查

审计用词。指从原始凭证开始追查至日记账和分类账，其主要目的是检查过账的错误。

trade association 同业公会

由同一行业所设立的非营利组织。其目的是收集有关销售和成本等方面的数据，制定统一的账户制度，并推广先进工艺技术，提供推销的便利条件，以及促进对外贸易行。

trade credit 商业信用

指商品的赊购，不必立即支付现金或支票。商业信用包括以下三种方式：

(1) 赊账(open account)；

(2) 期票(promissory note)；

(3) 商业承兑汇票(trade acceptance)。

商业信用是企业的一个重要的短期资金来源，但其代价是相当昂贵的。例如，

10 天内支付现金，给予 2%的现金折扣，30 天内支付无折扣。若失去现金折扣，其年利率相当于 37%。企业的另一个短期资金来源是银行信用(bank credit)。

trade cycle 商业周期

英国用词。即 business cycle。

trade date 交易日期

有价证券交易的实际发生日期。而结算或交割日期(settlement date)通常是在交易日期之后的第 5 个营业日。

trade discount 商业折扣

或称数量折扣(quantity discount)、价格折扣(price discount)。制造商或批发商对客户在价格上所给予的折扣。这种折扣通常同付款日期没有关系，而是根据购货数量所给予的折扣，折扣金额在发货票上不予反映。所以，商业折扣不同于现金折扣(cash discount)，后者是由于较早支付而给予的折扣。

trade-in value 以旧换新抵价

以一项旧资产换购一项新资产时，旧资产所折合的价值。其差额则称为补价(boot)，指须以现款支付的货价。

trademark 商标

一种商品所使用的名称、符号或图案。在美国专利局注册的商标，使用特权为 20 年，展期亦为 20 年。商标属于企业的一项无形资产，其摊销年限不得超过 40 年。应摊销的资本化成本，包括商标设计费用、注册费用，以及法律费用等。

trading account 购销账户，营业账户

英国用词。指计列销售收入和销货成本，并计算营业毛利(gross profit)的账户。

trading profit 购销利润，营业利润

英国用词。即毛利(gross profit)或毛收益(gross income)。

traditional accounting 传统会计

指保管会计(custodial accounting)。其会计目标侧重于资产保管和有效使用，而不是提供制定投资或信贷决策所需的信息。或指历史成本会计(historical account- ing)，而不是在通货膨胀情况下所采用的现时成本会计(current cost accounting)。**traditional audit** 传统审计

指财务审计(financial audit)，而不是经营审计(operational audit)或管理审计(management audit)。

traditional budget 传统预算

按传统方法编制的预算。即将前期的支出水平，作为编制本期预算的基础，仅审核本年度增支部分。或指按费用项目所编制的预算。与零基预算(zero base budget-ing)和计划预算(program budget)的词义相对照。

traditional costing 传统成本计算法

即全额成本计算法(full costing)或摊配成本计算法(absorption costing)。与直接成本计算法(direct costing)或变动成本计算法(variable costing)的词义相对照。**traditional financial management** 传统财务管理

指财务管理的范围仅侧重于日常财务管理。例如，现金、应收账款和存货管理等内容。与现代财务管理(modern financial management)的词义不同，后者的侧重点是筹资决策、资本结构决策、投资决策和股利政策等内容。

traditional pricing 传统计价法

在全额成本计算法(full costing)的基础上所确定的价格。与边际成本计价法(marginal cost pricing)的词义相对照。

transaction 经济业务

或称会计事项(accounting events)。指影响企业财务状况和收益的业务活动，每笔经济业务均应记录于日记账，并过入分类账。其中包括两种性质不同的经济业务：

(1) 外部经济业务(external transac-tion)。指一个企业与其他单位之间发生的购销业务。例如，购置机器设备和原材料。每项经济业务均需要作一笔会计分录，其中包括借方分录和贷方分录，以反映企业资产、负债或业主产权所发生的变化。

(2) 内部经济业务(internal transaction)。指需要作一笔会计分录的企业内部业务。例如，机器设备折旧费的计提和损益的计算等。

transaction analysis 经济业务分析

指对企业所发生的经济业务的性质进行分析，判断应记录(借、贷)于哪些账户。从事经济业务分析，需要具有丰富的会计知识。例如，会计概念、会计原则、会计程序和会计方法等。只有正确分析经济业务，才能保证会计记录的正确和可靠。

transaction cycle 经济业务循环，经济业务周期

指企业所从事的重复性业务活动。其中包括三种不同性质的经济业务循环：

(1) 营业收入循环(revenue cycle)。指商品销售、发运、赊销和收款等过程。

(2) 材料进货循环(buying cycle)。指原材料赊购和付款等过程。

(3) 生产循环(production cycle)。指生产和加工产品的过程。

transaction test 经济业务抽查

参见 test of transactions。

transcribe 转录

指将会计数据从一个会计记录转录于另一个会计记录。例如，从原始凭证转录于日记账，或从日记账转录于分类账。在电子数据处理中，指从一个存储器转录入另一个存储器。

transfer

① 转让，过户

通常指资产所有权的转移。股票转让亦称股票过户。广义的转让还包括销售。

② 转账，划拨

一种付款方式。指不使用现金，而是通

过银行将款项从付款单位的账户，转到收款单位的账户。

transfer agent 过户代理人

一个公司指定一家银行或信托公司为其代办股票(或债券)转让或支付股利等业务。

transfer check 转账支票

即划线支票(crossed check)。

transfer price 转账价格，划拨价格

企业内部各利润中心之间"销售"产品所使用的价格。划拨价格可以采用以下两种不同类型的价格：

(1) 成本价格，即依据实际成本或标准成本确定划拨价格；

(2) 市场价格，即现时市价。

制定划拨价格不仅与正确评价利润中心的经营成果密切相关，而且还涉及税收和外汇管理等许多方面的经营管理。

transfer register 过户登记簿

或称 transfer book。指公司办理股份过户使用的登记簿。

transfer tax 转让税，交易税

指对转让或销售股票所课征的税收；或指对赠与财产和遗赠财产所课征的税收。

translation (of foreign currency) 外币折算

通过外汇汇率，将会计报表中的外币金额折算为本国货币金额。外币折算(translation)和兑换(conversion)并不是同义词。兑换是以一种货币交换另一种货币，而折算仅是以一种货币表示另一种货币的价值，并不改变所计量的资产或负债的固有价值，仅是其计量单位即货币表现形式的改变。现时汇率法(current rate

method)是外币折算使用的主要方法。

translation gain or loss 外币折算损益

由于外汇汇率的变化，在外币折算过程中所发生的账面损益。与外汇兑换损益(foreign exchange gain or loss)的词义不同，后者指本国货币与外国货币交换所实际发生的损益。参见 translation。**translation risk** 外币折算风险

指子公司外币折算为本国货币时，由于汇率变动而可能发生的外币折算损失。

travelers' check 旅行支票

银行售给不愿携带现金的旅行者的一种支票。在经过签字验证后，可以在外地或外国银行和旅馆支取当地货币。目前，国际上广泛使用的信用卡在很大程度上已取代了旅行支票。

traveling audit 巡回审计

指企业内部审计师对企业分支机构的巡回审计。巡回审计最初的审计对象仅限于会计账目，采用的方法是详细审计(detailed audit)。近年来，内部审计得到迅速发展，审计主要目标由会计帐目转为分支机构是否贯彻执行企业的经营方针，以及分支机构管理人员的经营业绩。**traveling auditor** 巡回审计师

或称外勤审计师(field auditor)。专门从事检查企业下属分支机构账务和经营状况的内部审计师。

treasurer 财务长，财务主任

企业的高级财务管理人员，负责保管企业的资产，并负责筹措和控制资金的使用。少数企业财务长和主计长(controller)是由同一个人担任，大多数企业则是由两个人分任，以贯彻钱账分管的原则。**treasury bill** 短期国库券

缩写为 T-bill。美国政府发行的一种短期证券。通常不支付利息，而是在发行时给予一定金额的贴现。它的风险很小，是企业闲置资金的最好投资对象。其面值为1~10万美元，期限为3个月、6个月或9个月。

treasury bond

① 国库债券，长期国库券

缩写为 T-bond。指由美国政府发行的长期债券。面值为1~10万美元，期限长达10年，以息票支付利息。

② 库存债券

由一个公司发行，然后由公司提前兑回的一种债券。即提前还本付息而注销的债券。

treasury note 中期国库券

缩写为 T-note。指美国政府发行的一种中期债券，面值为1~10万美元，期限为1~5年，以息票支付利息。

treasury stock

① 库存股份

或称购回股份(reacquired stock)。由公司发行，然后又重新购回的股本(capital stock)。购回股份的主要目的是增加每股收益率，从而促使股票市价的上升。在会计账务处理上，应作为股东产权的减少。与流通在外股份(outstanding capital stock)的词义相对照。

② 国库债券

指英国政府发行的各种债券。相当于美国treasury bond一词。

trend analysis method 趋势分析法

将会计报表每个项目的各年度金额，分别除以基年金额，求出各个年度对基年的一系列指数，据以分析各项目的变化趋势。指数的计算，既可以采用固定的基年(固定基年)，也可以采用各年度的上一年度的基年(移动基年)。

在采用固定基年的情况下，基年的选择非常重要。如果选择不够合理，计算出来的以后年度发展趋势就会给人以错觉。所以，可以考虑将过去若干年数值的平均值，作为基年的数值。

trial and error method 试误法，逐次测试法

计算一个投资项目的内含收益率(IRR)所使用的一种方法。即根据这个投资项目未来的每年现金净流量，按一个利率折算为现值。如果其金额大于原始投资额，可再使用一个利率试算，经过一再试算，最后求出等于原始投资额的内含收益率。

trial balance 试算表

为验证总分类账各账户借方和贷方金额而编制的工作底稿(working paper)。根据借贷必相等的原理，账户的借方金额必须等于贷方金额。试算表有不同的形式，例如，余额式试算表(trial balance of balances)和总额式试算表(trial balance of totals)。前者在试算表中仅列各账户的借方余额或贷方余额；后者则在试算表中列入各账户的借方金额和贷方金额的全部发生额。试算表是编制会计报表的工作底稿，而非正式会计报表。

troubled debt restructuring 困难债务重订

考虑债务人面临的财务困难，债权人对债务所作的减让。其会计处理方法是：债务人确认一笔非常收益(extraordinary gain)于损益表；债权人则确认一笔非常损失于损益表。双方在会计报表的附注中予以说明。

true and fair view 真实公正反映

英国用词。在标准审计报告(standard auditor's report)中，相当于美国审计师所谓的公正反映(present fairly)一词。即审计师认为会计报表数据真实可靠地反映了企业财务状况和经营成果，并且符合公司法和会计准则的要求。在1985年英国公司法中，重复地阐述了这个词语。

true interest 实际利息

或称纯利息(pure interest)。不包括投资的风险利息。例如，通货膨胀时期附加的利息。

true investment 真实投资

指使用资本从事正常的业务经营，其目的是获得营业收益，而不是出于投机动机，例如从事证券买卖，期望证券行情波动而获利。

true yield 真实收益率

指一种证券的年度收益(例如股票股利)除以证券的现时市场价格，而不是除以面值或名义价值。

trust

① 信托

指接受他人委托代管或代办业务。产生信托的单位或个人，称为信托人(trustor)、捐赠人(donor)、让与人(grantor)。接受委托并负责经营、代管财产的单位和个人，称为受托人(trustee)。信托财产收益的收领人称为受益人(beneficiary)。信托的业务种类很多，其中主要包括企业经营信托(business trust)、债券发行信托(bond issue trust)和投资信托(investment trust)。

② 信托公司

即 trust company。

③ 托拉斯

一个垄断企业组织。在美国国会通过反托拉斯立法(antitrust legislation)以后，托

拉斯已不合法，代之而起的是控股公司(holding company)。

trust accounting 信托会计

受托管理人(trustee)为了管理信托财产或信托基金而应用的会计程序和方法。其中包括按信托财产或基金分别设置账簿，逐笔详细记录各项收入和费用，以及在期末编制会计报表等。信托会计通常采用收付实现制。

trust beneficiary 信托受益人

指信托财产权益或收益的收领人。

trust company 信托公司

指一种经营信托业务的金融机构。主要业务是接受企业或个人的委托，以受托人(trustee)身份经营或代管其财产。

trustee 受托人

指一个信托公司或商业银行的信托部门负责代理信托人(trustor)管理信托财产或信托基金。它虽然是信托财产或信托基金的法定所有人，但必须为了维护信托受益人(trust beneficiary)的权益从事管理和经营信托财产或信托基金。

trustee in bankruptcy 破产受托人

由债权人委员会(creditors' committee)指派的处理破产企业资产的人员。

trust fund 信托基金

指企业或个人委托受托人(trustee)所经管的基金。例如，退休金信托基金(pension trust fund)。

trustor 信托人

委托信托公司或受托管理人代管财产或代办业务的企业或个人。广义的包括捐赠人(donor)和让与人(grantor)。

turnover

① 周转率，周转次数

指存货或应收账款等资产在一定时期内的平均替换次数。参见 turnover ratio。

② 销售额

英国用词。即 sales。

turnover ratio 周转率

以销售净额作为分子，以资产负债表的各项资产余额(期初期末余额之和除以 2)作为分母而计算出来的财务比率(financial ratio)。其目的是计量各项资产的管理效率。其中经常使用的是应收账款周转率(accounts receivable turnover)、存货周转率(inventory turnover)，以及固定资产周转率(fixed assets turnover)。

two-bin system 双料箱制度

指存货控制最早和最简单的制度。以其中一个料箱的存货作为供货间隔期的最低保险库存。当另一料箱的材料领完时，就需要发出订货单。

2/10, n/30 (two/ten, net/thirty) 10 天内付款 **2%**折扣，**30** 天付款无折扣

最常见的一种销售条件(terms of sale)。参见商业信用(trade credit)。

two-to-one ratio 二对一比率

指流动比率(current ratio)。评价企业资产流动性(liquidity)所使用的一项财务比率。其计算方法是以流动资产总额除以流动负债总额。大多数银行家认为，企业信用风险较小的界限是流动资产总额为流动负债总额的两倍。因而，流动比率有时亦被称为二对一比率。

two-way variance analysis 两分法差异分析，两项差异分析法

参见间接费用差异分析(overhead variance analysis)。

type Ⅰ error 第一种审计误差参见阿尔法风险(alpha risk)。

type Ⅱ error 第二种审计误差参见贝塔风险(beta risk)。

U

ultimate risk 最终审计风险

指已审核的会计报表仍然存在重大误差的风险。已审核会计报表的复合可靠程度(combined reliability)越大，最终审计风险则越小；反之，复合可靠程度越小，最终审计风险则越大。所谓复合可靠程度是指企业内部控制制度的可靠程度和审计师实施实质性抽查(substantive test)的可靠程度两者之和。

ultra vires 越权

拉丁文。英文含义为 beyond the power。指公司行为超出了政府批准章程中所赋予的职权。例如，签订了本公司经营业务范围以外的合同。因而它在法律上是无效的。

unadjusted rate of return 未调整收益率

即简单收益率(simple rate of return)。

unadjusted trial balance 调整前试算表，结账前试算表

在会计期末尚未作调整分录(adjusting entry)和结账分录(closing entry)时编制的试算表。

unadmitted asset 无清算价值资产，不承保资产

指在企业清算时，并无价值或价值很小的资产；或指保险公司不承保的资产。

unamortized bond discount 未摊销债券折价

应分摊于未来时期的债券折价账户余额。它是应付公司债券(bond payable)的对销账户。

unamortized bond premium 未摊销债券溢价

应分摊于未来时期的债券溢价账户余额。它是应付公司债券的附加账户。

unamortized expense 未摊销费用

指预付费用(例如预付保险费)、无形资产，以及递延资产(例如开办费)等账户尚未摊销的余额。

unappropriated retained earnings 未指定用途留存收益

指留存收益的未指定用途部分。可以用于股利的分配。

unaudited financial statement 未审核财务报表，未审核会计报表

注册公共会计师(CPA)代客户企业(通常是小型企业)编制的会计报表，并未按照公认审计准则(GAAS)实施必要的审计程序。由于注册公共会计师仅提供会计服务，对未审核会计报表应拒绝提出审计报告。

unavoidable cost 不可避免成本

指在企业收缩业务或甚至停业的情况下，仍要发生的成本。例如财产税或租金。它是固定成本(fixed cost)的一个重要组成部分。

uncertainty 不确定性

由于缺乏充分的数据而不可能客观地计算出投资风险的概率。几乎任何经营决策均包括某些不确定因素。现代决策理论认为，风险(risk)与不确定性(uncertainty) 的区分在于：风险可以计量，可以确知其 概率。不确定性则不可计量，不可以确知 其概率。但是，目前许多财务学家将不确 定性作为风险的替代词。在实际财务管理 工作中，亦不严格区分这两个概念。**uncollectible accounts (receivable)** 呆账，坏账

即 bad debt。指企业无法收回的应收账款。在客户破产或倒账(default)的情况下，就会发生呆账。

uncompleted transaction 未完成会计事项

指一项尚未终结的会计事项。它将导致另一会计事项的发生。例如，赊销的会计事项，需要在一定时期以后，以现金结清欠账。

uncomplete records 不完整会计记录

指不符合复式记账制度的会计记录。例如，一项经济业务仅记录其现金收支。通常是由于小企业的业主不懂复式记账的

缘故所致。但有经验的会计师仍然可以通过分析现金簿，编制出资产负债表和损益表。

unconsolidated subsidiary 未合并子公司，未列入合并报表的子公司

未包括在合并会计报表(consolidated financial statement)中的子公司。这种子公司单独编制会计报表。原因可能是由于母公司对子公司尚未能进行有效的控制，或子公司与母公司所经营的业务性质极不相同。未合并子公司所使用的会计方法是产权法(equity method)。

uncontrollable cost 不可控制成本

指非一般管理人员所能控制的成本。通常指间接成本。与可控成本(controllable cost)的词义相对照。

unconvertible currency 非自由兑换的货币

或称 inconvertible currency。指实行外汇管制国家的货币。

unconvertible security 非自由兑换证券

不允许兑换为普通股的公司债券或优先股股票。

uncrossed check 非划线支票，普通支票

可以直接向开户银行领取现金的支票。

under-absorbed overhead 少分配间接费用

由于使用预定分配率(predetermined overhead rate)，导致少分配间接费用。即已分配的间接费用小于实际间接费用。是由于实际业务活动水平低于预计水平，即生产能力未能充分利用所造成的。

under-capitalization 资本不足

指注册股本过小，企业不得不以银行贷款作为长期资金来源，并且会经常发生流动资金短缺的情况。

under-depreciation 折旧不足

所提折旧费过低，从而使固定资产无法更新。

under-insurance 不足额保险

指保险金额低于财产价值。在保险财产发生损失时保险公司仅按保险金额承担赔偿责任。这种情况通常是由于低估潜在损失或财产价值所致。

under-subscription 认购额不足

指仅有较少的投资人认购公司发行的证券。如果认购严重不足，将会导致证券发行的失败。在签订证券包销协议(underwriting agreement)须承担其发行风险。

underwriter 证券包销商

指投资银行(investment bank)。以固定价格购买一个新发行的全部证券，然后将证券转售给投资人，从其差价中获取利润，但须承担发行风险。

underwriting agreement 证券包销协议

或称证券包销合同(underwriting contract)。指证券包销商(underwriter)与发行证券的公司之间，有关负责包销全部证券而签订的协议。与证券尽力推销协议(best-efforts agreement)的词义相对照。

undistributed profit 未分配利润

即留存收益(retained earnings)。

undiversifiable risk 不可分散风险

即系统风险(systematic risk)。

unearned revenue 预收收入

或称 unearned income。指企业有义务在未来时期提供商品或劳务。它是一个负债项。

unemployment tax 失业保险税

即联邦失业保险税(FUTA Tax)。参见联邦失业保险税法案(Federal Unemployment Tax Act)。

unencumbered appropriation 未使用拨款

或称未使用余额(unencumbered balance)。指尚未耗用也未指定用途的预算拨款。

unexpired cost 未耗成本

指资产的未摊销成本(unamortized cost)，即资产尚未耗用的部分，其价值应列入资产负债表。与已耗成本(expired cost)的词义不同，后者指已作为费用，计列入损益表的资产价值。

unfair competition 不公平竞争，不法竞争

销售者为了在市场上获得更大的销售量而采用不正当的手段。例如，欺骗性的广告和给予回扣等。

unfavorable variance 不利差异

或称逆差(adverse variance)。指在标准成本(standard cost)会计中，实际成本超过

标准成本的差额。需要对发生逆差的原因作进一步调查分析。参见标准成本计算法(standard costing)。

unfunded 未设基金

指未另行置存一笔资金用于某项特殊用途的支付。例如，企业对未来领取退休年金的职工，并未建立退休金基金(pension fund)。

uniform accounting system 统一会计制度

指相似业务类型的企业使用相同的会计制度。主要是由同业公会(trade association)所设计，以便于计算全行业的平均数据，供各企业参考。

Uniform Commercial Code 统一商法

缩写为 UCC。美国联邦政府颁布的有关商业和金融业务的全国性法令。各州均须严格执行。它是过去各种单项法规，如银行支票、商业票据、代理协议、担保协议，以及企业破产等方面法规的合并。**uniform CPA examination** 注册公共会计师统一考试

由美国注册公共会计师协会(AICPA)主办的统一职称考试。考试一年举行两次，即 5 月和 11 月；考试时间为两天半，考试的范围包括四个部分，即：审计学、会计实务、会计理论和商法。具有大学学历并通过统一职称考试者，可授予注册公共会计师(CPA)的职称。

unincorporated association 非公司社团

指非营利组织。例如俱乐部。它们不是一个经济实体，亦无法人地位。向银行或其他金融机构借款时，必须有公司或个人担保。

unissued capital stock 未发行股份

已批准但尚未发行的股本。即法定股本(authorized capital stock)与已发行股本(issued capital stock)之间的差额。

unit contribution margin 单位贡献毛利，单位贡献毛益

或称单位边际收益(unit marginal income)。指每件产品的销售价格超过变动成本的余额。

unit cost 单位成本

指每个选定单位的产品平均成本。例如，每加仑、每英尺、每吨的成本。在单位价格不变情况下，随着产品生产数量的增加，单位成本会相应下降。这是由于单位变动成本虽然不变，但分摊于单位产品的固定成本会下降。

unit price 单价

发货票中的一个项目。指按产品的标准计量单位，例如每件、每吨、第加仑所计算的价格。

unlimited liability 无限责任

普通合伙人对合伙企业、独资业主对独资企业所应承担的全部债务责任。 **unlisted securities** 未上市证券

指一个公司的证券未在一个有组织的证券交易所登记注册，因而需要在场外市场(over-the-counter market)上交易。与上市证券(listed securities)的词义相对照。

unqualified opinion 不附保留意见

参见审计师报告(auditor's report)。

unrealized holding gain or loss 未实现资产置存损益

指在某一个会计期的存货或有价证券期初价格与期末价格的差异。根据会计的稳健性原则，并不确认未实现收益，但确认未实现损失。因而，未实现资产置存损失，在采用成本与市价孰低法(lower of cost or market)的情况下，应作为一个单独项目，计列入损益表。

unrestricted assets 非限定用途资产

指由非营利机构主管人员任意决定使用用途的资产。

unseasoned security 尚未稳定的证券

指在证券交易所刚开始上市，交易量和市价尚不稳定的证券。

unsecured loan 无担保贷款

一项贷款的获得，仅靠借款人的信用，而没有财产作抵押。能够获得无担保贷款的企业，必须具有很高的信誉。通常是短期贷款，其利率高于担保贷款(secured loan)。

unsystematic risk 非系统风险

或称非市场风险(nonmarket risk)、可分散风险(diversifiable risk)。有价证券组合投资风险(portfolio risk)的一种类型。指某

一证券价格随机浮动，并且与证券市场的全部证券价格升降趋势无关。决定非系统风险决定的因素有：

(1) 发行这种证券的公司财务状况；

(2) 盈利能力；

(3) 资产的流动性；

(4) 破产倒账风险的大小。

非系统风险通常以年率表示。投资人通过有效的证券组合投资(portfolio)，可以分散这种证券的投资风险。

upset price 开拍价格，拍卖底价

指拍卖时的起叫价格。例如，法院在拍卖破产企业的资产时所使用的开拍价格。

usage variance 耗用差异

即数量差异(quantity variance)。

useful life 使用年限

即 service life。

user charge 使用费

指政府或公营企业向用户所收取的服务费用。近年来，使用费仅是税捐的一个委婉用语，例如，土地使用费。

user cost 用户成本

指在商品销售之后，用户在使用老字号所发生的维修成本。例如，机器设备的维修成本。在进行产品成本分析时，必须包括用户成本这一因素。

usurer 高利贷

利率超过政府法规允许限度的贷款。

utility

① 效用

资产本身所具有的使用价值。会计上，一项资产的效用通常以其未来预期收益的现值来计量。

② 公用事业

指公用事业公司(public utility company)专门提供给社会公众生活需要的消费性服务。这类公司根据政府授予的特权，在政府管理下从事这项经营活动。

V

validation 验证

指对会计记录进行的验证(attest)。证明某个账户余额是正确和可靠的，并不存在任何差错。验证还包括对经济业务所依据的原始凭证进行验证。一些审计学家认为，审计是一门验证的学科。或指注册资本的验证。

validity test 验证性抽查

指对会计记录的正确性和可靠性进行的抽查。在经济业务抽查中，抽查的范围和样本量必须符合审计师对精确度(precision)和可靠程度(reliability)的要求，并决定于被抽查经济业务的类型和金额大小。

valuables 贵重财产

指同具有相当高价值的财产。通常指动产。

valuation 估价，计价

即会计计价(accounting valuation)。指确定一项资产的价值。原始购置成本或历史成本是传统会计通常使用的一种资产计价基准；或指在一项资产出售之前，对其进行的估价(appraisal)。

valuation account 计价账户

抵销另一个账户的账户。例如，折旧备抵账户和呆账备抵账户等。它对主要账户(main account)，即资产和负债账户，起调整金额的作用。计价账户包括抵销账户(contra account)和附加账户(adjunct account)。

valuation allowance 计价备抵

指折旧备抵、呆账备抵等计价账户。

value 价值

在会计上，通常是指一件商品或一项资产的交换价值(value in exchange)或市场价值(market value)。即以一定数量的货币所表现的商品或资产售价，而不是指使用价值(value in use)。使用价值是主观的，而且是难以准确计量的。在传统会计实务中，并不采用使用价值对资产计价。但在现代财务预测中，则经常使用资产的使用价值概念，即以企业资产所产生的未来现金流量的现值，估算一个企业的价值或盈利能力。

value added 增加值，增值

或称 value added by manufacture。指产品销售价格扣减原材料采购价格。

value-added statement 增值表

反映本会计期产品加工增值金额，以及增值额如何在股东、债权人、职工和政府间进行分配的报表。英国和欧洲大陆等实行增值税国家的企业通常须编制这类会计报表，作为征税的依据。

增值表的另一个重要作用是可以提供本期企业收益分配情况，例如，企业职工的工资和薪金、股东的股利、债权人的利息、政府的各项税捐，以及企业留存收益等会计数据。

value-added tax 增值税

缩写为 VAT。指在产品生产和销售过程所征的税收，即以企业产品的销售价格扣减原材料采购价格作为征税对象。欧洲国家和南美国家均征收增值税。有人建议美国亦采用这种税制。

value analysis 价值分析

缩写为 VA。或称价值工程学(value engineering)。指以最低的原材料成本，生产出性能符合需求的产品。即以不降低产品质量和可销售性为前提的一种降低成本分析技术。

value in exchange 交换价值

指一项资产可以销售的金额。亦即变现净值(net realizable value)。

value in use 使用价值

指一项资产在使用过程中所产生的经济效益。在财务上，指其未来净现金流量的现值。参见收益的资本化(capitalization of earnings)。

value of the business 企业的价值

或称 value of the firm。根据现代财务理论，企业的经营目标并不是利润的最大化，而是企业的普通股价值或企业财富的

最大化(maximization of wealth)。

为达到这个经营目标，企业须做到以下几点：

(1) 企业必须选择有效的投资，即正确评价投资项目的收益和风险；

(2) 企业资本结构决策必须合理，从而具有较低的资本成本和财务风险；

(3) 企业必须执行具有吸引力的股利政策，在股利逐年稳定增长的情况下，如果能够留存更多的收益，而不发行新的普通股，普通股股票的市价就必然会升值。

valuer 估价人，估价师

英国用词。即 appraiser。

value to the business 资产对企业的价值指一种资产计价方法。英国政府桑迪兰 兹报告(Sandilands Report)和第 16 号标准会计实务公报(SSAP)曾经建议在通货膨胀时期使用这种资产计价方法。它是建立在使用价值观念上的，其具体计价方法是以现时重置成本(RC)与变现净值(NRV)或净现值(NPV)相比较，以其金额较低者作为计价基准。

variability 变动性

财务分析用词。指预期收益(expected return)可能发生的偏差。所使用的计量方法称为离中趋势或离差的计量(measure of dispersion)。

variable annuity 可变年金

一项年金的定期支付，依靠于某些不确定的因素。例如，股票的市价和存款的利率等。

variable budget 变动预算

即弹性预算(flexible budget)。

variable cost 变动成本

或称直接成本(direct cost)。指在相关范围内，成本总额随业务活动量的变动而变动。例如，直接人工成本和直接材料成本。但其单位成本则是固定不变的。与固定成本(fixed cost)的词义相对照。

variable costing 变动成本计算法

即直接成本计算法(direct costing)。

variable cost percentage 变动成本率

反映变动成本占销售收入的百分率。其计算方法是以变动成本除以销售收入。例如，假定产品变动成本为 150 美元，产品销售收入为 600 美元，则其变动成本率为 25%。

人工密集型企业的变动成本比率，高于资本密集型企业。当产品需求量下降时，变动成本比固定成本难以压缩。降低变动成本的主要途径是生产的自动化，即增加固定成本的比重。

variable interest rate 变动利率

指一项贷款的利率不是固定的，而是随着市场利率的变化而不断调整。

variable labor cost 变动人工成本

随着工作时间成比例变动的人工成本。例如，计时工资和加班工资。

variable overhead 变动间接费用

随产品的产量或销量而变动的间接费用。例如，间接材料费用和间接人工费用。

variable-rate bond 变动利率债券

即可调解 利率债券 (adjustable rate bond)。指根据市场利率(例如，政府短期国库券的利率)的变化而调整利率的公司债券。

variables 变量，变数

可以作为一组财务数据中的任何一个数值。

variable sampling 变量抽样法

参见 sampling of variables。

variance 差异

指实际成本与标准成本之间的差额。或指实际支出与预算支出之间的差额。责任会计(responsibility accounting)的一个最重要内容，就是制定预算或标准，并比较实际金额与预算或标准金额的差异，从而采取改进经营管理的措施。

variance analysis 差异分析

在标准成本制度(standard cost system)中，对产生实际成本与标准成本之间差异的各项因素的分析。

VAT 增值税

value-added tax 的缩写。

venture 短期投机，风险经营

指从事的经营活动具有较大的风险。

venture capital 风险资本

或称 risk capital。指将资本投放于获利高的业务。为了获得高额利润，不惜承受重大损失的风险。风险资本主要有以下几个来源：

(1) 个人投资者；

(2) 小企业投资公司(small business investment company—SBIC)；

(3) 有限合伙企业(limited partnership)。

venture management 风险业务管理

指不采用企业兼并的办法，而是使用企业内部资金和人员开拓具有一定风险的新业务。其目的是：

(1) 通过业务经营的多样化(diversification)使企业能够获得更多和稳定的收益；

(2) 可以动员企业内部的多余资金和人员，尤其是可以调动具有开拓能力的企业管理人员的积极性。

verifiability 可验证性

指会计账簿和报表中数据，可以依据发货票、注销支票或其他原始凭证等进行检查和验证。

verification 验证，审核

指根据发货票、注销支票或其他原始凭证核对日记账和分类账的会计数据。账目验证(verification of accounts)是审计师从事实质性抽查(substantive test)所采用的一个重要审计程序。

vertical analysis 纵向分析

或称静态分析(static analysis)。指着重于分析一个会计期的财务状况和经营成果，而不与以前的会计期相比较。纵向分析在百分率报表(percentage statement)中，以资产负债表资产总额为 100%，每项资产以占资产总额的一定百分率表示；以负债和业主产权为 100%，每项负债或产权以各占其总额的一定百分率来表示。与横向分析(horizontal analysis)的词义相对照。**vertical audit** 纵向审计

审计师审查会计记录所采用的一种审计程序。指根据每一项经济业务的原始凭证，检查记账凭证；再根据记账凭证，检查日记账、总分类账和明细分类账；最后检查会计报表。与横向审计(horizontal audit)的词义相对照。

vertical axis 纵轴

即 Y-axis。

vertical combination 纵向合并

或称纵向扩展(vertical expansion)。指原材料供应企业与产品制造企业之间的企业合并。例如，钢铁公司与煤矿、铁矿的合并，通过合并可以控制产品和原材料的整个生产过程。与横向合并(horizontal combination)的词义相对照。

vest 授权，授予权益

指授予的权力(power)或权益(interest)。vested 一词指已经授予的法定权益。它具有绝对和安全的含义，即在任何条件下都不能取消的权益。

vested interest 既得权益，法定权益

指依法在未来财产或收益中拥有的特权。例如，职工已在企业工作了一定年限，有权在退休之后立即领取退休金，而不受是否继续被企业雇用所影响。根据美国退休职工收入保证法案(ERISA)，职工在企业工作 5 年以后，就具有领取 25%退休金的既得权益，在企业工作 15 年以后，就具有领取 100%退休金的既得权益。

vis major 不可抗力

拉丁文。其英文含义为 irresistible force。与 act of God 的词义不同。指人力无法抗拒的自然现象，例如地震或台风等。在民法上，当事人由于不可抗力未能履行合同，可以不承担赔偿责任。

void 无效

或称 null and void。指不具有法律效力。

void check 无效支票

指一张空头支票(rubber check)或过期支票(stale check)。

void contract 无效合同

为法律所不承认的合同。通常是由于经营的业务不合法或是签约人的身份不被法律所确认造成的。

volatile securities 价格波动证券

指价格经常发生大幅度波动的证券。证券投机商(speculator)通常是在这种类型证券上从事投机活动，期望获得巨额收

益，但亦可能遭受巨额损失。

volatility 变动性，波动性

指证券和商品价格在市场上的急剧波动。导致证券价格急剧变动或下降的因素有以下两种：

(1) 系统风险(systematic risk)，指证券市场上全部证券价格急剧波动或下降的风险，由于这种风险是不可分散的，因而亦称不可分散风险(undiversifiable risk)；

(2) 非系统风险(unsystematic risk)，指某一种证券价格的随机波动，它与证券市场的全部证券价格波动无关。由于这种风险是可以分散的，因而亦称可分散风险(diversifiable risk)。

volume-cost-profit analysis 销量—成本—利润分析，量—本—利分析

参见 cost-volume-profit analysis。

volume variance 业务量差异

在标准成本制度下，因产品实际生产数量与预算生产数量不同，所导致固定间接费用分配的差异。

voluntary audit 自愿审计

指根据企业或个人的意愿所实施的审计。在自愿审计中，企业有自由决定接受或不接受检查的权力。企业即使接受检查，也有权决定审计范围和审计方法。例如，企业在采用内部审计制度下，采用的是自愿审计。与强制审计(compulsory audit)的词义相对照。

voluntary bankruptcy 自愿申请破产

申请破产的一种方式。指债务人由于无力偿付其债务，自己申请破产。与强制破产(involuntary bankruptcy)不同，后者是由债权人申请破产的。

voluntary liquidation 自愿清算

或称 voluntary winding-up。指企业自愿地停止营业，对债务所进行的清算。其所欠债权人的债务通常可以全部偿付。这种情况并非是在公司无力偿付的情况下发生的。

voluntary winding-up 自愿清算

英国用词。即 voluntary liquidation。

voting right (stock) 有投票权(股份)

股东对于公司重大事项的表决权。每一张普通股股票可投一票。股东的表决权可由另外的人替代行使，称作代表权(proxy)。

vouch 审核，审批

指审计人员通过原始凭证查证会计记录中分录的正确性和真实性；或指核实一项支付的合理性。

voucher 付款凭单，记账凭单

指用于确认一项负债和批准支付的凭证。通常与付款支票附在一起，由财务主管人员审批。参见付款凭单制度(voucher system)。或指分录或记账凭单(journal voucher)。

voucher audit 付款凭单审计

一种事前审计(preaudit)。指由出纳主任(disbursing officer)对一项支付(disbursement)所作的审批。

voucher register 付款凭单登记簿

在付款凭单制度(voucher system)下，登记付款凭单所使用的日记账。在付款后，应登记支票的编号和日期。根据付款凭单登记簿，可以掌握尚未支付的付款凭单总额。

voucher system 付款凭单制度

控制现金支付的一种制度。即要求每一张支票在签发前，均须附有经过批准的付款凭单(voucher)。重视内部控制(internal control)的大型企业，通常采用付款凭单制度。付款凭单制度的最大优点，是保证每项支出付款前由财务主管人员进行复核和审批。

W

wage 工资

工人劳动所挣得的报酬。通常以工作时间或产品产量作为计算的基准。与薪金(salary)的词义相对照。

wage cost 工资成本

参见工薪成本(payroll cost)。

wage deduction 工资扣款

参见工薪扣款(payroll deduction)。

wage freeze 工资冻结

使企业职工工资在一个时期内维持在一定水平。雇主冻结工资的目的则是为了制止通货膨胀，防止物价和工资螺旋式上升(price-wage spiral)。

wage rate 工资率

一定时期(小时、日、周)所支付的工资额。

wage rate variance 工资率差异

实际工资率与标准工资率之间的差额。

walk-through test 贯穿抽查

指审计师随机选择几项经济业务，从账务处理的起点到终点，对整个会计处理程序进行抽查。其目的主要是了解和熟悉企业的会计制度和内部控制制度。因而是符合性抽查(compliance test)的一个组成部分。

Wall Street 华尔街

美国金融市场的代名词。它是穿过纽约市金融区的一条街。纽约股票交易所(NYSE)即在这条街。

warehouse 仓库，货栈

指存储未售商品的仓库。其业主称为货栈业主(warehouser或warehouseman)。经营货栈业务必须在政府主管机构注册。或 指海关保税仓库(bonded warehouse)。

warehouse receipt 仓库收据，栈单

公共货栈为商品所有人所开具的证明。其内容主要包括：仓库名称、地址、签发日期、货物名称和数量、提货人姓名、仓租和其他费用等。卖方交货可以通过交付栈单来完成。仓库栈单可以转让或作为担保，使企业从商业银行获得贷款，即栈单贷款(warehouse receipt loan)。

warrant

① 购股证

即 stock warrant。

② 保税栈单

即warehouse warrant。海关保税仓库的收据。通常可以转让。

③ 保函，保单

对债务人的偿债能力予以担保所出具的证明信函。

warranty 保单，保修单

卖主所开具的字据，用以保证不动产的所有权属实。或指保证售出商品的质量。如果在一定期间(如一年)内发现质量有缺陷，可以到出具保修单的企业免费修理或更换。

wash sale 虚抛，虚售

或称冲销交易(wash transaction)。指在一个短期内销售并购买相同的资产。虚售的目的是为了制造股票买卖兴旺和价格上涨的假象。股票交易法规禁止这种不法行为。

waste 损耗

指从事一项营业活动，消耗了人工和材料等经济资源，但并未获得经济效益。在工业企业中，有些损耗是不可避免的。例如，由于切削而产生的金属碎屑。在标准成本中，允许按一定限额计列损耗，列为数量差异(quantity variance)或耗用差异(usage variance)。

wasting assets 递耗资产

一项自然资源(natural resources)具有有限的使用年限，将随着不断开采而逐渐损耗。因而在摊销(amortization)时称为折耗(depletion)。例如，矿藏、油田等均属于递耗资产。

watered stock 掺水股本

或称渗水资本(watered capital)。指公司股票的面值或设定价值，超过其资产的公平市价(fair market price)，从而导致股票的价值含有虚值，亦即资产负债表中的股

东产权含有虚值。这个词语的原义，是指养牛人将牛送到市场出售之前，给牛喂大量食盐，并让牛大量饮水，以增加其重量。**weak currency** 疲软的货币

即软货币(soft currency)。

weak market 疲软市场

指需求不足的市场。由于供应超过需要，价格呈下降趋势。

wealth 财富

泛指任何具有价值和效用的资产。或指资本。

wealth maximization 财富最大化

指以股东财富的最大化作为公司的财务目标。根据现代财务理论，所谓“财富”最大化是指公司股票的市场价格最大化。达到这个财务目标的主要条件是：

(1) 企业销售收入和净收益的持续增长；

(2) 财务状况的稳定性和低财务风险；

(3) 股利的按期支付。

与利润最大化(profit maximization)的词义相对照。

wear and tear 实物磨损

由于正常使用和时间流逝所形成的固定资产价值的降低。

weighted average contribution margin 加权平均单位贡献毛利

指企业在不仅生产一种产品，而且生产多种产品的情况下，计算综合损益分界点(composite break-even point)所使用的一个数据。即各种产品的贡献毛利的加权平均数。例如，某企业生产甲乙两种产品，其贡献毛利数据如下：

项　别	甲产品	乙产品
单位贡献毛利	3 元	5 元
占销售收入总额比重	60%	40%

平均加权单位贡献毛利=3×0.6+5×0.4 =3.80(元)

weighted average cost of capital 加权平均资本成本

缩写为 WACC。指按企业资本的不同来源占资本总额的比重，加权计算出来的资本成本。在制定一个企业或一个投资项目的筹划决策时，为了保持最优的资本结构(optimal capital structure)，必须计算其加权平均成本。

加权平均资本成本的计算步骤方法如下：

(1) 债权资本金额×利率；

(2) 优先股产权资本金额×优先股股利率；

(3) 普通股产权资本金额×普通股股利率；

(4) 最后加总计算出资本总成本(overall cost of capital)。

weighted average inventory method 加权平均存货法

按加权平均采购价格计算销货成本和期末存货成本的金额。其具体计算方法是以本期待销存货总成本除以存货数量。在物价上涨时期，加权平均法计算出来的销货成本，高于先进先出法(FIFO)所计算出的销货成本，低于后进先出法(LIFO)所计算出的销货成本；而资产负债表中的存货成本则低于先进先出法所计算出的存货成本，高于后进先出法所计算出的存货成本。

weighted index 加权指数

根据各种商品的相对重要程度，按加权平均法计算出来的物价指数。例如，在消费品物价指数(CPI)中，购买书刊报纸的支出占每个家庭平均支出的 0.99%，如果其价格指数上升为 110%，则加权指数上升为 1.089%。

what-if analysis 假设经营方案分析

参见模拟(simulation)。

white-collar crimes 白领犯罪

企业职员的经济犯罪。例如，贪污和受贿等。

white knight “白衣骑士”

俗语。指一个友善的盘购公司(acquiring company)。一个将要被盘购的公司为了避免被敌对者兼并，其主管人员通常请求有友好关系的公司作为它的盘购公司。**Wholesale Price Index** 批发价格指数

缩写为 WPI。现已改称为生产者价格指数(Producers' Price Index)。是美国劳工统计局按月发布的一种物价指数。共包含

2300 种商品。

wholly-owned subsidiary 全部控股子公司

一个子公司的全部股份为母公司或控股公司所拥有。

windfall profit 意外利润，暴利

因未能预知的原因所形成的利润，企业对此并未进行投资或努力经营。例如，股票价格上升；或指在战争时期由于物资短缺，乘机抬高物价所获得的利润。 **winding up** 清算

英国用词。即 liquidation。

window dressing 粉饰，虚饰

指企图使企业年度会计报表更好地反映财务状况和经营成果。其中包括：

(1) 多报营业收入，例如将下年度早期的营业收入列入本期；

(2) 隐瞒负债，例如在本期期末之前偿还银行贷款，在下期期初再重新借回银行贷款；

(3) 不披露已抵押的资产；

(4) 延迟应注销的呆账损失等。

这种会计技术不仅不符合会计准则，亦不具有合法性。依据粉饰的会计报表数据计算出来的各项财务比率(financial ratio)必然使报表使用者产生误解。

withdrawal

① 提款

指独资业主或合伙人为了本人需要，在企业提取现金。

② 退股

指减少公司的实缴股本(contributed capital)。例如，购回股份或发放清算股利(liquidating dividend)。

withholding tax 扣交税款

指雇主从职工工资中扣交税款，并上交给税务机构。其中包括个人所得税、联邦社会保险税(FICA tax)和联邦失业保险税(FUTA tax)；或指在发放股东股利中的扣交税款。

without dividend 除股利

即 ex-dividend 。

without interest 除利息

即 ex-interest。

without recourse 无追索权

指票据背书人在票据拒付时不承担支付责任。背书人如果在票据签署这项条款，将使票据不容易转让。

workers' director 职工董事

由职工选举产生并代表职工权益，在董事会中参与企业经营管理的职工。 **workers' participation** 工人参与

在企业中采用利润分享(profit sharing)、职工购股(stock purchase)，以及联合决策(joint decision making)f 等方式，通过职工参与经营管理，促进工作效率的提高。 **working asset** 营运资产

即流动资产(current asset)。

working capital 流动资本，流动资金

指企业在短期资产(包括现金、有价证券、应收账款和存货等)上的投资。流动资金总额(gross working capital)，指企业的全部流动资产。即在流动资产的资金来源中，不仅包括以长期负债和产权资本作为资金来源的流动资产，也包括以流动负债为资金来源的流动资产。流动资金净额(net working capital)，则指企业的流动资产减流动负债。即在流动资产的资金来源中，仅包括长期负债和产权资本，而不包括流动负债。如果只使用 working capital 一词，而未加以说明，则一般指流动资金净额。流动资产净额的多少，通常反映一个企业的支付能力。企业流动资金的资金来源包括：

(1) 增加长期负债；

(2) 增加产权资本；

(3) 净收益；

(4) 减少非流动资产。

working capital management 流动资金管理

指企业流动资产的控制和管理，以及其占用资金的筹措。流动资金的管理的主要目标有以下三个：

(1) 有效地运用流动资产，其投资最大限度是边际收益等于边际成本，从而促使企业实现企业利润或财富的最大化；

(2) 选择最合理的筹资方式，最大限度地降低资本成本；

(3) 加强资金流转管理，使企业长期保持具有支付债务的能力。

working capital turnover 流动资金周转率

反映流动资金周转速度或利用效率的比率。其计算公式为：

$$\text{流动资金周转率} = \frac{\text{本年度销售额}}{\text{流动资金平均占用额}}$$

working paper 工作底稿

或称 work sheet。指审计师在编写审计报告之前，在对企业会计账簿和报表检查过程中，所准备的查证和分析资料。工作底稿是审计师编制审计报告的主要依据。在进行同业检查(peer review)时，即当某一个会计师事务所接受其他会计师事务所对其审计工作质量进行检查时，主要也是检查工作底稿。此外，审计工作底稿亦是经济法庭和税务机构作证和检查的对象。

work in process 在产品，在制品

或称 goods in process。指尚未完工的产品。

work-in-process inventory 在产品存货，在制品存货

或称 goods in process inventory。指尚未完工的在产品存货。如果采用全额成本计算法(full costing)，则在产品存货成本中，除材料成本和人工成本外，不仅包括变动间接费用，而且还包括固定间接费用。如果采用变动成本计算法(variable costing)，则仅包括变动间接费用。期末在产品存货余额，应作为流动资产的一个构成内容，反映于资产负债表。另外，期初和期末在产品存货余额，在计算销货成本的过程中，反映于损益表。

work in progress 在产品，在制品英

国用词。即 work in process。

work ticket 工作通知单，计工单

或称 job ticket, time ticket。指示工人从事某项操作的通知单。在成本会计中，计工单是记录和控制工时耗用额，以及计算工资成本的原始凭证。其格式如下图所示：(图略)

World Bank 世界银行

即国际复兴开发银行 (International Bank for Reconstruction and Development)。

World Trade Organization 世界贸易组织

缩写为 WTO。1995 年 1 月 1 日正式成立，用以替代关税与贸易总协定(GATT)的国际性贸易机构。其主要宗旨是促使各国削减关税和发展自由贸易。目前，世界上大多数国家均已参加这个机构。

worth 价值，净值

即 value。指资产按各种计价基准所表示的金额。例如，原始购置成本、现时重置成本、市场价值等；或指资本净值(net worth)。

write down 减记(价值)

指一项资产账户的部分余额转入费用或损失账户。例如，降低某些陈旧存货的账面价值。

write off 注销

将一项资产，例如，呆账和遭受火灾损毁的机器设备等的账户的全部余额转入费用或损失账户。即借记费用账户(或损失账户)，贷记资产账户。

write up 增记(价值)

增加一项资产的账面价值。即借记资产账户、贷记收入或业主产权账户。在传统会计实务中，这种情况是少见的。仅是在特殊情况下，例如，采用盘购法(purchase method)进行企业合并时，适用增记(价值)方法。

X

X-axis X 轴

或称横轴(horizontal axis)。指一个图表中通过 0 点的横线。

XD 除股利

ex-dividend 的缩写。

XR 除权

ex-rights 的缩写。

Y

Y-axis Y 轴

或称纵轴(vertical axis)。指一个图表中通过 0 点的竖线。

year-end adjustment 年终调整

会计年度终了时，对账目所作的调整。其中包括对应计或递延收入或费用项目重新分类，以及根据实物盘点对账面金额进行的调整等。

year-end audit 年终审计

在会计年度终止时，对企业会计账目和报表所进行的审计。参见常规审计(regular auditing)。

year-end bonus 年终奖金

在会计年度结束时，按年度净收益的一定比例，发放给职工的奖金。

year-end dividend 年终股利

或称 final dividend。指在会计年度结束时所支付的股利。公司的净收益在这时可以较为准确地确定。与期中股利(interim dividend)的词义相对照。

yield

① 收益

指有价证券投资每年所获得的收益。

② 收益率

或称 rate of return。yield 一词通常用于指有价证券投资的收益率，而 rate of return 则通常用于指投资项目的收益率。另外，yield 指的是实际收益率，而不指名义利率(nominal interest rate)。yield 这个雇主还可以区分为：

(1) 本期收益率(current yield)，指本年度债息或股利与债券或股票市价之间的比率；

(2) 全期收益率(maturity yield)，指债券到期还本时的实际收益率。

yield gap 收益率差距

指公司股票收益率与政府债券收益率的差距。由于公司股票的风险较大，其收益亦高于政府债券。一般认为收益率差距为2.5%左右。

yield rate 收益率

即 yield。

yield to maturity 到期日收益率，全期收益率

缩写为 YTM。指至债券到期日还本为止的实际投资收益率。决定全期收益率高低的因素包括：

$$\text{全期收益率} = \left(\text{名义利息} + (\text{或溢价}) \div \text{折价年限}\right) \div \frac{\text{现值} + \text{到期值}}{2}$$

例如某公司债券的名义利率为 10%，债券金额为 100000 美元，折价 4000 美元，还本年限为 5 年，则其实际利率或收益率为：

$$\text{全期收益率} = \frac{10000 + (4000 \div 5)}{(96000 + 100000) \div 2}$$

$$= 10800 \div 98000$$

$$= 11.02\%$$

Z

zero balance 零数余额

余额的一种形式，反映账户借方和贷方的相等。其他两种形式为借方余额(debit balance)和贷方余额(credit balance)。

zero base budgeting 零基预算

缩写为 ZBB。不按传统的预算编制方法，即援引前期的支出水平，作为列入预算的理由，而是逐项从零计算预算期每项业务活动的预算支出数。

zero bracket amount 零税级金额，免税收益额

缩写为 ZBA。指个人所得税税率表上的标准扣减额(standard deduction)。个人收益额在标准扣减额以上，才开始征税。参见standard deduction。

zero coupon bond 无息票债券，无利息债券

指仅偿付本金，而不支付利息的债券。通常在债券发行时，给予投资人较大幅度折价(deep discount)的价格优惠，以补偿利息方面的损失。

zero salvage value 零残值，不计残值

所谓残值，是指一项固定资产报废时，预计销售收入减去清理成本以后的余额。在会计实务中，为了简单化计算程序，大多数企业在计算折旧费时，通常以原始购置成本作为折旧基价(depreciation base)或应计折旧成本(depreciable cost)，并不扣减残值，因而称为零残值。

Z score 破产预测计分法

美国财务学家奥尔特曼(E•Altman)应用多变量判别分析法(multiple discriminant analysis)，对企业破产所进行的预测，预测准确程度达到 80%~90%。其计算公式为：

$Z=1.2x_1+1.4x_2+3.3x_3+0.6x_4+0.999x_5$

式中：

x_1=流动资金÷资产总额

x_2=留存收益÷资产总额

x_3=支付利息和税款前的收益(EBIT)÷资产总额

x_4=股本的市场价值÷负债的账面价值

x_5=销售额÷资产总额

奥尔特曼的Z 公式，强调以若干因素(财务比率)来评价企业的支付能力。期中最重要的是盈利能力(支付利息和税款前的收益÷资产总额)，而不是流动性。Z 公式对破产可能性的分类如下：

Z 分数	破产可能性
1.8 以下	很高
1.81~2.99	不肯定
3.0 以上	不可能