

English-Chinese Dictionary of Modern Finance & Accounting(Additional Edition)

# 英汉现代财会 大词典

(增补版)

陈今池 / 编著

英汉现代财会大词典  
(增补本)

**English-Chinese Dictionary of  
Modern Finance & Accounting**  
(Additional Edition)

陈今池 编著

中国财政经济出版社

# 目 录

凡例 .....	( 1 )
正文 .....	( 1 )
附录一：国外重要财务、会计、审计、税务团体 .....	( 1167 )
附录二：国外重要财务、会计、审计、税务文献和期刊 .....	( 1185 )
附录三：美国会计师事务所、财务和会计团体、财务和会计 期刊详细目录 .....	( 1198 )
附录四：美国大学会计院系和会计课程目录 .....	( 1203 )
附录五：缩略语词汇表 .....	( 1205 )
附录六：世界主要货币名称表 .....	( 1225 )

## 凡 例

1. 词典中所有的词条，不论单词或词组，均一律按照英文字母顺序排列，而不按照词组中的单词顺序排列。

2. 除专用名词词条的字首必须用大写者外，一般名词词条的字首一律用小写，以便于读者区分专用名词和一般名词。

3. 英文词条有多个同义词中文译名时，各译名用逗号（，）分开，说明解释不分段落；有多个不同含义的中文译名时，使用阿拉伯数字（①，②，③）标示，说明解释分开段落。

4. 两个或多个英文词条相同或基本相同时，一般仅对主要或较常用的词条加以解释，其余的不再加以解释，而只说明“即××”或“或称××”的字样。

5. 在某个词条的说明解释因涉及其他词条而需请读者参阅或对照时，说明“参见××”或“与××词义相对照”，以便于读者了解词条之间的相互关联或其正反词语之间的区别。

6. 在词条的说明解释中涉及其他词条时，仅提及其较常用或较为确切的中文译名，而不再提及不常使用的中文译名。

7. 为区别英国和美国财会名词和术语的不同用法，对于英国财会名词和术语，一律在说明解释之前，注明“英国用词”字样。未加此字样者，全部为美国用词或两国通用财会名词。

8. 为便于读者对某些词条含义的理解，在其说明解释之前，注明“××用词”，例如“财务分析用词”或“电子数据处理用词”等字样。但为精简文字篇幅，对大多数较易理解其内涵的词条，并未加注。

# A

## **AAA Awards** 美国会计学会学术奖金

指美国会计学会(American Accounting Association)为鼓励会计研究和教学设置的多项奖金,在年度学会上颁发。其中包括50万美元的对审计师独立性专题做出特殊贡献者的奖励。另外有著名会计著作奖、改革会计教学奖等。

## **AAA Committees** 美国会计学会下属委员会

指美国会计学会下设的技术性委员会,多达36个。其中最重要的有以下几个:(1)财务会计准则委员会(Financial Accounting Standard Committee);(2)会计信息全球化推动委员会(Globalization Initiatives Committee);(3)信息技术交流委员会(Information Technology Interaction Committee);(4)会计教育委员会(Committee on Accounting Education);(5)职业道德委员会(Professionalism and Ethics Committee);(6)互联网制作师委员会(Webmasters Committee)。

## **AAA/CPA Membership** 美国律师协会/注册公共会计师协会会员资格

指具有美国律师协会/注册公共会计师协会(American Association of Attorney / Certified Public Accountants)双重职称资格的会员。目前美国注册律师将近100万,注册公共会计师45万,而具有Attorney/CPA双重职称者仅占3%。但

预计在本世纪,其人数将迅速增加,并为客户提供更高质量和全面的咨询服务。

## **AAA Membership** 美国会计学会会员资格

经具有高深会计资历人士推荐,并且是美国注册公共会计师协会(AICPA)、高级财务管理人员国际协会(FEI)、管理会计师协会(IMA)、内部审计师协会(IIA)和政府会计师协会(AGA)其中一个协会的会员,即有资格作为美国会计学会的会员。

## **AAA Mission** 美国会计学会宗旨

美国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,并将会计研究、教学和会计实务结合为一个整体,从而保证高质量的会计理论研究、高质量的会计教学以及高质量的会计实务的实现。

## **AAA publication** 美国会计学会出版物

美国会计学会对现代会计理论和实务的发展具有非常重要的影响。它编辑和发行的期刊有以下3种:(1)《会计评论》(Accounting Review);(2)《会计天地》(Accounting Horizons);(3)《会计教育论文选集》(Issues in Accounting Education)。参见附录二。

## **AAA Value** 美国会计学会价值观

美国会计学会的主要价值观念有以下几个:

- (1) 确认会计学识的宽广范围;
- (2) 促进会计学识的自由交流;

## 2 AAFA Member Firms

(3) 尊重不同学术观点;学者之间相互尊重;

(4) 崇尚职业道德和行为高尚;

(5) 展望全球会计学知识的迅速发展;

(6) 确定的长期会计研究目标和方向。

### AAFA Member Firms 美国财务和会计协会会员事务所

指作为 American Association of Finance and Accounting (AAFA) 会员的会计师事务所。它的一项主要业务是通过互联网向公司客户推荐高级财会人员。

网址: <http://www.aafa.com>

### AAT - Home 英国会计技术人员协会互联网

指英国会计技术人员协会( Association of Accounting Technicians )为会员和学员提供信息而设置的一个互联网。

网址: <http://www.aat.co.uk/-qk->

### AAT membership 英国会计技术人员协会会员资格

指从事会计工作多年,但未能获得注册职称者,可以参加这个协会,从而改善工作前途,并提高挣钱能力。现有会员 10 万名,其中通过职称考试者,可以获得特许会计师协会(ACCA)或特许管理会计师协会(CIMA)所颁发的专业职称。参见 Association of Accounting Technicians(附录一)。

### abandoned asset 废弃资产

指已报废的固定资产。如果已达到预定使用年限,其剩余账面价值通常仅等于其现金残值(cash salvage value)。但如果企业生产的某项产品,由于市场供求发生变化,销售额逐渐下降,或销售收入不足以弥补意外增加的生产成本,其生产设备因而废弃,在这种情况下,其废

弃价值通常高于其现金残值。

### abandonment decision 废弃决策

指企业的一项固定资产或一个投资项目,在已经投入生产但尚未达到正常或预期使用年限时,而停止其生产活动。通常是由于客观条件,例如产品售价和市场需求的变化,而不能盈利的缘故。

### abandonment stage 废弃阶段

指产品寿命周期的最后一个阶段。由于这个产品已不能盈利,企业主管人员最好的经营决策是不再生产和经销这个产品。参见产品寿命周期(product life cycle)。

### abandonment value 废弃价值

指一项报废设备所具有的价值。如果该设备尚未达到预定使用年限,企业在制定资产废弃决策(abandonment decision)或更新决策时,废弃价值通常大于该设备剩余使用年限未来现金流量的现值。

因而在购买一个新的投资设备时,其盈利能力必须可以抵补旧设备的废弃价值。

### abatement

#### ① 减免

指对一项税款的扣减。

#### ② 冲销,冲减

指一项临时性收益从费用中的冲减。

### abatement cost 减轻污染成本

指减轻噪音或其他环境污染所发生的成本。例如,减少造纸厂在生产过程中所产生的污染物。

### abatement of taxes 减税,退税

指政府为了鼓励产品出口,而对税率、税款的减免(tax decrease)或已经征收税款的退回(rebate)。

### abbreviated accounts 简式会计报表

英国用词。指根据 1989 年公司法,中小型公司可以在年末仅向公

司注册管理局 (Registrar of Company) 另外编报简式会计报表。简式会计报表并不须经审计师的审核。

### **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)。指按存货的价值大小和对生产经营活动的重要程度,将存货分为 A、B、C 三类分别进行管理。例如:

A 类存货为最主要的存货,约占全部存货项目的 10%,但消耗金额则要占全部消耗总金额的 70% 以上,所以应按其经济订货量 (EOQ) 和订货点进行严密的控制。

B 类存货约占全部存货项目的 20%,消耗金额也占全部消耗总金额的 20%。

C 类存货约占全部存货项目的 70%,而消耗金额约占全部存货项目的 10%,对其采取不太严格的控制。

这样,既可以降低存货投资,又相应地减少存货管理费用。

### **ABFM Charter and Bylaw** 预算编制和财政管理协会章程

指 Association for Budgeting and Financial Management 的会章。与美国公共管理协会 (American Society for Public Administration) 的内容相同,其主要目标是提高预算编制和财政管理人员的理论和实际工作水平。协会每季召开一次学术讨论会。地点在国会预算局 (CBO)。

网址: <http://www.abfm.org>

### **ABFM Publication** 预算编制和财政管理协会出版物

主要包括两种刊物: (1)《公共预算编制和财政》期刊 (Public Budgeting & Finance); (2)《季度新闻通讯》(News Letter)。

### **ability to pay taxation** 纳税能力

指企业或个人有足够的收益或财富,能够按期纳税。按纳税能力征税,是一种积极税收政策。

### **ability to service debts** 偿债能力

指企业有足够的流动资金或现金,按贷款协议规定的期限按期偿还贷款。

### **ABI Membership** 美国破产学会会员资格

美国破产学会 (American Bankruptcy Institute) 成立于 1982 年,致力于无偿债能力 (insolvency) 的研究和教育工作。其会员 7 500 名,其中除会计师外,还包括拍卖师、律师、审判官、银行家和法律教育家等。

### **ABI Mission** 美国破产学会宗旨

美国破产学会是研究有关破产问题的一个非营利学术团体。它的宗旨是专门研究无力偿债问题,交流观点和信息,提供企业破产情况的研究报告,对现行破产法规进行评价,并致力于破产制度的改进。

### **ABI World** 美国破产学会网站

指美国破产学会互联网的名称。通过这个互联网,学会会员可以在网上查阅《美国破产学会期刊》(ABI Journal) 和《美国破产学会法规评论》(ABI Law Review) 中的文章和规章。另外,学会还出版《防范无力偿债手册》(Health Care Insolvency Manual) 等图书供会员选购。

网址: <http://www.abiworld.org>

### **abnormal depreciation** 异常折旧

指由于机器设备的异常损耗或陈旧所形成的折旧。

### **abnormal gain** 异常利得, 异常收益

主要指企业销售不适用的资产所获得的收益。应列入非常损益

## 4 abnormal loss

(extraordinary gain and loss) 账户。

### **abnormal loss** 异常损失

主要指企业销售不适用或陈旧的资产所发生的损失。应列入非常损益 (extraordinary gain and loss) 账户。

### **abnormal shrinkage** 异常盘亏, 异常短缺

指在正常管理效率情况下可以不发生的存货物资盘亏。与正常盘亏 (normal shrinkage) 应该予以区分, 并加以控制。在账务处理上应计入非正常损失 (abnormal loss) 账户。

### **abnormal spoilage** 异常损耗

指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。通常是由于机器发生故障或电力突然中断等原因所造成。应列入损失账户, 而不作为产品成本的一个组成部分。在账务处理上, 应贷记在产品账户, 借记损失账户。与正常损耗 (normal spoilage) 的词义相对照。

### **abnormal yield curve** 异常收益率曲线

指以图表反映债券利率的期限结构。尽管通常是长期债券利率高于短期债券利率, 但有时也会出现相反的情况, 即短期债券利率高于长期债券利率, 从而导致收益率曲线的向下倾斜, 因而称为异常收益率曲线。

### **about or circa** 大约

指发货票或其他出口单据中所使用的形容词。表示交货数量或金额可略多于或少于单据所载明的数量和金额, 可能有 10% 上下的差额。

### **above par value** 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应计列的收支项目, 不包括非常收支项目。非常收支项目直接列入资本账户, 并不直接影响本期的净收益。

这种会计报表的计列方式已经受到批评, 因为它往往被企业管理人员所操纵, 从表面上改善企业的本期净收益和财务状况。例如, 企业销售一项不动产, 如果获得巨额利润, 即列为线上项目, 如果遭受损失, 则列为线下项目。根据英国公布的第三号《财务报告准则》(PRS), 规定非常收支项目亦应作为计算营业收益和每股收益 (EPS) 的项目。

### **abscond** 潜逃

指债务人为躲避债务而隐藏失踪, 或指企业从事诈骗活动, 企业主管人员携款潜逃 (abscond with money)。

### **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 cost advantage** 绝对成本优势

指一个国家或企业产品生产技术和生产效率, 以及拥有的经济资源, 使其产品成本低于其他任何国家或企业的产品成本。与技术优势 (technology advantage) 的词义相对照。

### **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。参见背书 (endorsement)。

### **absolute fixed cost** 绝对固定成本

指企业生产完全停顿以后仍需支付的成本,即不能消除的固定成本。例如,公司债券利息和财产税等。与相对固定成本 (relative fixed cost) 的词义相对照。

**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 interest** 绝对权益

指拥有一个企业的全部股权。

**absolute liability** 绝对赔偿责任

或称 strict liability。指导致其他人蒙受经济损失所应承担的直接赔偿责任。与代理赔偿责任 (vicarious liability) 的词义相对照。

**absolute physical life** 绝对实物年限

指一项固定资产的使用年限。一方面是指在折旧年限以后即无任何使用价值;另一方面,也指这项固定资产不会由于技术陈旧而提前报废。例如,企业在购进一台电脑时,需要预计其绝对使用年限,不会过早报废。

**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。美国自从 1978 年破产法公布后,已不再强调绝对优先求偿权,而倾向于相对优先求偿权 (relative priority), 即次等求偿权 (inferior claim) 的债权人也可以获得某些补偿。

**absolute title** 绝对产权

指拥有产权的法律证明文件,因而对财产拥有不容置疑的权力。

**absolute value** 绝对值

指一个数字的数值而不考虑其正负符号。例如, -62 的绝对值是 62。

**absolve** 免偿债务,解除债务

指一项债务不再需要偿付。

**absorbed overhead** 已转并间接费用,已摊配间接费用

或称 applied overhead, 指在采用摊配成本算法 (absorption costing) 的情况下,已分配于产成品的间接费用。

**absorption** 转并,摊配

指采用摊配成本算法或全额成本算法的情况下,分摊成本或间接费用的会计处理程序。这种分摊过程称为成本摊配 (cost absorption) 或间接费用摊配 (overhead absorption)。

**absorption account** 转并账户,摊配账户

指摊配或转并至其他账户的账户。例如,企业管理费用账户和在产品成本账户。

**absorption costing** 摊配成本算法

或称全额成本算法 (full costing)。指传统或常规会计实务所使用的成本计算方法。即将间接费用首先归集到成本中心,再由成本中心通过一定的分摊比率,分摊于产成品,使产成品成本中不仅包括直接成本,而且还包括固定和变动间接费用。这种成本计算方法是制定产成品或在产品价格,以及编制外部会计报表和确定应税收益所必须使用的。目前在经济发达国家被广泛应用。

但在企业产品产量不断变化的情况下,不能有效地进行量本利或损益分界分析。与直接成本算法 (direct costing) 或变动成本算法 (variable costing) 不同,后者不包括固定间接费用,因而便于进行量本利或损益分界分析 (breakeven analysis)。

传统的摊配成本计算法,不仅不适用于制定经营管理决策,因为它们所计算的产品价格高于变动成本法,因而会失去很大一部分销售额,而且从会计理论角度来看,也并不是一种完善合理的成本计算方法。因为它将一部分固定间接费用分配给未销售的产品存货,在产品存货数量增加的情况下,会比直接成本计算法报告更多的收益,即尚未实现的收益。在摊配成本计算法下,收益是销售和生产两者的函数,而在直接成本计算法下,收益仅是销售的函数。与变动成本法 ( variable costing ) 的词义相对照。

**absorption rate 摊配比率**

指在采用摊配成本计算法的情况下,摊配间接费用所使用的比率。它是依据预算间接费用和预算产品产量计算出来的,亦即预定间接费用分配率 ( predetermined overhead rate )。

**abstinence 节欲,节制**

指为实现资本积累,必须节制目前的消费。利息就是节欲行为的一种报酬。

**abstinence theory of interest 利息的节制理论**

指利息具有节制消费的作用。这种理论认为,假若借入资金的成本为零(不支付利息),则资金的需求量将大大超过供应量。因而,应允许借出资金者取得利息之类的补偿,他们才愿意将现在的消费推迟到未来。

**abstract 摘要表**

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

**abstract of title 产权状况摘要表**

指记录所有不动产契据名称和其抵押情况的登记表。

**abuse 滥用职权**

指企业管理人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扣减项目 ( 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、交纳滞纳金以及罚金。

**abuse of trust 滥用信托权**

指不执行信托契约上所规定的条款。

**academic consultants 学术智囊团**

指一个专门为政府机构提供政策咨询建议的学术团体。在经济发达国家成立许多这种团体,以避免政府制定经济决策的失误。

**ACAU Membership 美国特许会计师协会会员资格**

美国特许会计师协会 ( Association of Chartered Accountants in the United States ) 是在国外从事特许会计师职业者所组成的一个非营利性团体。其会员由于在澳大利亚、加拿大、英国、新西兰和南非等国家工作,而具有丰富的国际公共会计经验,从而有条件和能力从事促进国际会计的教育和研究工作。现有会员4 000人。

**ACAUS Goal 美国特许会计师协会目标**

美国特许会计师协会的主要目标有以下几个:(1) 促进国际会计教育和研究工作;(2) 加强特许会计师 ( CA ) 和注册公共会计师 ( CPA ) 的相互了解和思想沟通;(3) 发展协会会员,增加会员就业

机会。协会通过设置互联网和发行季度通讯和年度手册,以及定期会议实现上述目标。

网址: <http://www.acaus.org>

### **Accelerated Capital Recovery System** 快速资本回收制度

即快速成本回收制度 (Accelerated Cost Recovery System)。

### **Accelerated Cost Recovery System** 快速(资产)成本回收制度

或称快速资本回收制度 (Accelerated Capital Recovery System)。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。它是允许企业以大大短于固定资产的实物年限,甚至短于资产的经济年限,快速摊销 (rapid amortization) 固定资产成本的一种折旧方法,因而相应减少企业的税收负担。规定这项税法的主要目的是鼓励企业扩大投资规模。

其具体折旧期限包括以下六类: 3、5、7、10、15、20 年。其中运输车辆为 3 年,大多数机器设备为 5 年,生产使用的建筑物和不动产为 15~20 年,并且可以使用余额递减法计提折旧。至于出租住宅和其他非生产用房地产,根据修订的加速成本回收制度,其折旧年限则为 27.5~39 年,并仅允许使用直线法计提折旧。

### **accelerated depreciation method**

#### 加速折旧法,快速折旧法

这种折旧法在第一个年度或早期所提取的折旧费高于后期的数额。它所考虑的因素有以下两个:

(1) 经济年限小于实物年限。例如,预期一台电子计算机的使用年限为 4 年,但它往往在两年以后就会被新型电子计算机所替代。所以大量高科技产品的经济年限实际上

是很短的。采用加速折旧法可以使企业保证固定资产的更新。

(2) 政府允许采用费用递减折旧法,可以使企业享有纳税利益,即减轻前期的税收负担,从而刺激经济发展。其中包括余额递减折旧法 (declining-balance depreciation)、双倍余额递减折旧法 (double-declining-balance depreciation) 和年限总额折旧法 (sum-of-the-year-digits depreciation)。参见各词条。

### **Accelerated Loan Commitment**

#### 快速偿还贷款协定

缩写为 ALC。指申请贷款企业和银行所达成的一项协议。即允许企业提前偿还贷款,而不需事后申请。

### **accelerated payment** 加速偿付

大多数贷款都具有固定偿还日期,如果借款企业在之前不再需用贷款,可以向金融机构申请提前偿还本金,从而可以节约一部分利息。

### **accelerating bonus plan** 快速累进奖金制

指对超额完成生产定额或计划的职工给予累进的奖金。例如,超额完成生产定额 10%,支付相当工资 10% 的奖金,超额 20% 支付相当工资 30% 的奖金。参见奖励工资制度 (incentive wage system)。

### **accelerating inflation** 快速通货膨胀

指通货膨胀率以递增的速度急剧上升。如果政府企图片面地大幅度提高经济增长率和降低失业率,就有可能同时导致快速通货膨胀现象的发生。

### **acceleration clause** 快速偿付条款

指在债券契约 (bond indenture) 中所附的一项条款。在公司无力支付债券到期利息的情况下,则债券本息全部视同到期,应立即偿付给

## 8 acceptable paper

债权人。

### **acceptable paper** 可接受票据

指美国联邦储备银行同意按贴现价格承兑的期票和汇票。

### **acceptable investment** 可接受投资项目

指一个投资项目的收益水平和风险程度均符合投资人的期望。参见风险和收益关系 (risk and return relationship)。

### **acceptable reliability level** 可接受的可靠性程度

指审计人员进行抽样检查时,所允许的误差大小。例如,95%可接受的可靠性程度,表示仅允许抽样检查发生5%以下的误差。通常是抽查的样本量越大,误差发生率也就越低,从而可以达到较高的可靠性程度。

### **acceptance**

#### ① 承兑

指出票人 (drawer) 在定期汇票 (time draft) 到期以前,向受票人 (drawee) 请求承兑。如果受票人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,除在票面签署姓名外,还须签注支付日期和支付银行的地点。汇票遂即由出票人收回,持票人在到期时再提交受票人付款。

#### 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 bank** 汇票承兑银行

英国称为 accepting house。指专门为国际结算提供服务,从事国内和国际汇票承兑业务的商业银行。近年来,由于使用汇票结算方式逐渐减少,汇票承兑银行的主要金融业务已转为存放款。

### **acceptance bill** 承兑汇票

指要求承兑的票据。但不是要求立即支付的票据。

### **acceptance check** 验收

参见验收抽样 (acceptance sampling)。

### **acceptance commission** 承兑佣金, 承兑手续费

或称 accepting charge。指商业银行承兑汇票所收取的费用。参见承兑信用 (acceptance credit)。

### **acceptance corporation** 汇票承兑公司

指专门经营国内和国际汇票承兑业务的公司。参见承兑信用 (acceptance credit)。

### **acceptance credit** 承兑信用

指甲国的一个进口企业请求乙国的一个商业银行代为承兑乙国出口企业的汇票,然后由该进口企业归还。商业银行收取一定的报酬,亦即承兑手续费 (acceptance commission),但承担进口企业到期不偿付债务的风险。

### **acceptance financing** 已承兑汇票筹资

指需要流动资金的出口企业在已承兑汇票到期之前,将汇票提交给一个商业银行,在商业银行扣除贴现息之后,向出口企业支付票款,并承担拒付的风险。

### **acceptance for honour** 承兑拒付汇票

或称 acceptance supra protest。指由第三者承兑已拒付的汇票,以挽回债务人的信誉。但须收取一定报酬。

### **acceptance letter of credit** 承兑信用证

指承兑银行承担信用证的承兑业务,将贷款支付给出口企业,然后再向外国进口企业索取货款。

**acceptance market** 票据市场, 汇票贴现市场

指通过票据贴现供应短期资金的金融市场。例如, 伦敦贴现市场 (London discount market)。

**acceptance of bribes** 受贿

指政府工作人员利用职权接受礼品或金钱, 为行贿者谋求不正当的利益。

**acceptance of the bid** 中标, 得标

指在大宗购买或工程承包的投标中被选中或接受。

**acceptance on security** 财产担保承兑

指资信较低的企业所开出的票据, 在要求银行承兑时, 需要以物资或证券作为抵押。

**acceptance payable** 应付承兑汇票

已承兑汇票所使用的账户名称。属于流动负债账户。

**acceptance receivable** 应收承兑汇票

经汇票受票人签署同意承兑, 表示汇票出票人于指定日期有收取一定金额的权利。在账簿上所使用的账户名称为应收承兑汇票账户。属于流动资产账户。

**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。

**acceptance supra protest** 承付拒付汇票

即 acceptance for honour。

**accepted bill** 已承兑汇票

或称 accepted draft。指付款人已在票面上签字同意承兑的汇票。

**accepting house** 汇票承兑银行  
英国用词。即 acceptance bank。

**acceptor**

① 承兑人

或称 acceptor。指在汇票上签字同意“承兑”字样的受票人 (drawee)。参见承兑 (acceptance)。

② 验收人

指负责检查订货质量的仓库管理人员。

**accept-reject decision** 采纳或不采纳决策

指对唯一的待选投资项目进行分析和评价时, 判断其是否可取, 而作出的采纳或是不采纳的决策。即它是否达到企业采纳投资项目的最低标准, 亦即最低期望收益率 (minimum required rate of return)。

**access code** 联网密码

指进入公司和政府机构内联网或地区信息网络 (local area network) 所需输入的密码。

**accession** 财产增加, 雇工增加

在会计上, 指财产数量的增加。例如, 库存存货数量和设备数量的增加。或指雇工数量的增加。

**accession rate** 雇工增加比率

指雇工的本月人数与以前年度的相同月份人数的比率。

**accessory contract** 附属合同

指为保证主要合同的完整而签订的合同。例如附属于资金借贷合同的财产抵押合同。

**access privileges** 入库权, 入网权

指被授权进入仓库或施工现场; 或指进入电子计算机信息互联网的特权。通常按信息的机密程度, 划分为不同的等级, 可以查阅不同范围的信息。

**access time** 存取时间, 联通时间

指电子计算机数据和信息的存取时间; 或指电子计算机互联网用户

接通网络所需的时间。

**accidental cost** 偶然成本,偶生成本

指受到偶然性因素的影响而发生的成本。与实际正常成本(actual normal cost)的词义相对照。

**accidental loss** 意外损失

即非常损失(abnormal loss)。

**accident insurance** 事故保险

指雇主为避免由于发生职工工伤事故遭受损失而购买的保险。

**accommodation** 融通

指中央银行在银根紧迫时,给予商业银行的信用援助;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 acceptance** 融通承兑

参见融通汇票(accommodation bill)。

**accommodation bill** 融通汇票

或称 accommodation draft。指因受票人的信用较差,而由其他人签署或背书作为担保人的汇票(bill of exchange)。到期之日,出票人即可向受票人或背书人要求偿还,因而这种融通汇票亦称双名汇票(double-name bill)。

**accommodation charge** 融通欠账

指在商品交易过程中并不支付现款,而暂时赊欠。通常不经过正式赊欠账户。

**accommodation endorsement** 融通背书

或称 accommodation indorsement。指在其他企业票据上所作的背书。例如,母公司代表子公司向银行借款借据上的背书,以求建立子公司的信用。

**accommodation paper** 融通票据

即融通汇票(accommodation bill)。

**accommodation purchase** 融通进货

指企业代客户所购进的商品。通常是由于企业拥有便利的运输工具,或可以获得更大的折扣。

**accommodation trading** 融通交易

参见融通欠账(accommodation charge)。

**accommodative monetary policy**

融通性货币政策

或称放松货币政策(easy monetary policy)。指中央银行放宽货币供应政策,其目的是刺激经济发展,通过消费者增加消费,降低利率,从而使企业容易筹措低息资金。美国联邦储备系统在2000年采用这个政策,以刺激熊市股票市场,直到2003年才又改为采用紧缩货币政策(tight monetary policy)。

**accommodator** 融通汇票背书人,背书担保人

或称 accommodation endorser。出票人如果对已承兑汇票产生疑问,可以要求担保人背书担保。背书担保人通常是受票人的开户银行,或是有社会声誉或雄厚资产的公司或个人。

**accord and satisfaction** 和解和清偿

签订合同的一方未能履行其义务时,在作出某方面的赔偿承诺(例如,合同规定以外的商品或劳务)以后,未清偿债务争执的解决,而不须诉诸于法律。和解是指解除原订合同的协议;清偿是指附属于和解协议的赔偿物。例如,由于卖主发运的货物不符合合同规定的质量,而同意让价。

**account**

① 账户

指在分类账中用于单独收集和累

积资产、负债、股东产权、费用、收入和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：

1. 按列入不同会计报表可划分为损益表账户和资产负债表账户。

损益表账户可进一步划分为：

(1) 费用账户,反映企业在经营过程中资源的耗费;(2) 收入和收益账户,反映企业的经营成果。

资产负债表账户可进一步划分为:(1) 资产账户,反映企业资本的运用情况;(2) 负债账户,反映企业资本的外部筹措来源;(3) 股东产权账户,反映企业股东所缴入的资本。

损益表和资产负债表账户亦可分别称为虚账户 (nominal account) 和实账户 (real account)。这是因为损益表反映企业资产实体的变化过程或原因,而资产负债表则反映企业资产的实体本身。

2. 按照账户的从属情况,可分为主要账户 (main account) 和辅助账户 (subsidiary account)。

3. 按账户的不同分工和作用,可以分为控制账户 (control account) 和被控制账户 (controlled account)。

参见各词条。

## ② 账单

指通知某人欠付金额的单据。例如发货票。

## ③ 记账

作为动词,与 for 连用,指将经济业务记入账簿。

## accountability 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,企业管理人员须向股东公布经注册会计师审核的年度会计报表,并在股东大会上解答股东的质询。

在广义上,还指审计机构应负的审计责任。美国审计总署的名称就已由 General Accounting Office 改称为 General Accountability Office。

## accountable officer 主计官员, 出纳官员

政府会计用词。指一个负责审批经费支出或负责经管收入的高级会计职员。例如,签付官员 (certifying officer) 和出纳主任 (disbursing officer) 等。

## account analysis 账户分析

指审计师对企业会计账目所进行的审查。其中主要包括借项和贷项的记录是否真实,余额的变动情况是否正常;或指管理会计师对成本账户区分变动成本和固定成本等不同成本形态,从而制定经营式定价决策。

## accountancy 会计

英国用词。指会计的理论与实务。与 accounting 的词义相同。

## accountancy bodies 会计团体

英国用词。指由会计人员所成立的专业机构。在英语系国家,这类机构具有较大的独立性,并不隶属在政府管辖之下。目前,这些国家的会计准则由会计团体制定,而不是政府直接制定。

英国的会计团体协商委员会 (CCAB) 主要包括以下六个会计团体:(1) 爱尔兰特许会计师协会 (ICAI);(2) 特许注册会计师协会 (ACCA);(3) 英格兰和威尔士特许会计师协会 (ICAEW);(4) 特许管理会计师协会 (CIMA);(5) 苏格兰特许会计师协会 (ICAS);(6) 特许财政和会计协会 (CIPFA)。英国会计团体对欧洲各国会计实务具有重要影响。参见附录一,会计团体协商委员会 (Consultative Committee of Accountancy Bodies)。

在世界其他英语系国家都有类似的会计团体。其会员则称为特许 (chartered) 会计师、注册 (certified) 会计师或注册公共 (certified public) 会计师等不同的名称。与美国的会计协会 (accounting association) 的词义相对照。

### **accountancy profession** 会计职业, 会计专业

英国用词。即 accounting profession。

### **accountant** 会计师

指通过会计师职称考试, 并具有会计技术的人员。

1. 按从事会计领域的不同, 可划分为: (1) 公共会计师 (public accountant)。从事的是公共会计 (public accounting), 在一个公共会计师事务所 (CPA firm), 主要从事审计或信息安全保证服务 (assurance services)。其中通过统一专业考试的, 在美国称为注册公共会计师 (CPA); 在英国称为特许会计师 (CA), 主要从事审计和信息安全服务工作; (2) 私用会计师 (private accountant)。从事私用会计 (private accounting), 在一个企业、事业或政府机构, 主要从事财务会计或管理会计工作, 例如管理会计师。

2. 根据会计职业的不同, 除公共和私用财务会计师和管理会计师外, 还包括从事税务和司法专业的会计师, 以及专门从事电子会计的电子会计师 (electronic accountant)。

3. 根据会计技术水平不同划分, 可分为: (1) 助理会计师 (assistant accountant)。仅能够从事会计账务工作。(2) 会计师或高级会计师 (senior accountant)。能够从事会计制度的设计和会计报表编制。

### **accountant general** 总会计师、总会计

指在一个中小企业中负责主管会计工作的会计师。

### **accountant 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, 负责监督外勤工作, 委派助理人员的职责, 并检查他们所编写的审计工作底稿的高级会计师。

### **accountant's compilation report**

会计师的编辑报告

参见编辑会计报表 (compilation of financial statement) 和编辑报告 (compilation report)。

### **Accountant's Database** 会计师数据库

指美国注册公共会计师协会 (AICPA) 设置的数据库。其中包括 1974 ~ 1991 年的会计文献。至 1992 年合并于会计和税务数据库 (Accounting and Tax Database)。

### **accountant's department** 会计处, 会计部门

或称 accounting department。指负责会计职能的部门。

### **accountant's fees** 会计师公费

指注册公共会计师 (CPA) 向企业提供会计或审计服务所收取的费用。

### **accountant's firm** 会计师事务所

即 accounting firm。

### **accountants for the public interest** 公众利益会计师, 无偿服务会计师

缩写为 API。指自愿提供无偿会计服务的会计师。其服务的对象是无力支付专业会计服务费用的个人或机构, 例如, 向低工资收入的职工义务提供税务咨询服务, 向小型非营利组织机构提供会计技术服务。

在美国已有 15 个这种提供无偿服务的会计师组织,并在旧金山成立了全国性的专业团体,其名称为全国无偿服务会计师协会 (NAAPI)。

### **Accountants Global Network** 会计师全球互联网

缩写为 AGN。指会计师事务所的一个全球性互联网,于 1996 年设立。其会员包括 76 个国家的 179 个会计师事务所,年度营业收入共计为 9.23 亿美元。通过联网可以了解这些国家的财务和税务规则,从事跨国会计、审计和信息安全服务。

网址: <http://www.agn.org>

### **accountant's legal liability** 会计师法律责任

指一个注册公共会计师 (CPA) 从事会计报表审计所应承担的法律责任。在美国各州对公共会计师签证企业会计报表所承担的责任有法律明文规定。参见审计师法律责任 (auditor's legal liability)。

### **accountant's lien** 会计师留置权

指债务人未能按期偿还债务的情况下,债权人的会计师有权扣押其商品或财产。

### **accountant's opinion** 会计师意见书

即审计师报告 (auditor's report)。

### **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师协会规定的会计准则和审计准则,以及履行协会颁布的《职业道德准则》(Code of Professional Ethics)。

### **Accountants World** 会计师世界, 会计师家园

指由美国独立会计师成立的一个

互助性的会计团体。会员有 60 000 名。其宗旨是在目前激烈竞争的公共会计职业中,参加这个会计团体的活动,独立会计师可以通过互联网,例如谷歌互联网 (google.com) 提高获取会计信息知识和信息技术的能力。

网址: <http://www.accountantsworld.com>

### **account balance** 账户余额

参见余额 (balance)。

### **account bill** 账单

指商品或劳务的收款单据。

### **account books** 会计账簿

参见 books of account。

### **account classification** 账户分类表

参见 classification of accounts。

### **account clerk** 账务员

英国用词。即簿记员 (book keeper)。

### **account code** 账号代码

即账号编号 (account numbers), 尤指电算化会计系统中所使用的账户编号。

### **account current**

#### ① 往来账户

指须定期结账的企业之间的账户。

#### ② 往来账单

指为了结算而定期抄给对方的账目。

### **account day** 结算日

或称 pay day, settling day, settlement day。指证券交易所规定的每项证券交易必须进行交割或清付的固定日期。自 1996 年伦敦证券交易所取消了固定结算日期,但规定证券交易必须在几天内结清。

### **account form** 账户式

或称横式 (horizontal form)。指资产负债表 (balance sheet) 的一