



BANKING DICTIONARY

新世纪经济大词典

银行词典



BANKING DICTIONARY

【主 编】

郑可达 刘 葳



天津大学出版社
TIANJIN UNIVERSITY PRESS

新世纪经济大词典

银行词典

Banking Dictionary

主 编：郑可达 刘 蕙

 天津大学出版社
TIANJIN UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

银行词典 / 郑可达, 刘葳主编. — 天津: 天津大学出版社, 2004.4

(新世纪经济大词典)

ISBN 7-5618-1920-X

I. 银... II. ①郑... ②刘... III. 银行—词典

IV. F83-61

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第020605号

出版发行	天津大学出版社
出版人	杨风和
地址	天津市卫津路92号天津大学内(邮编:300072)
电话	发行部:022-27403647 邮购部:022-27402742
印刷	河北省昌黎县第一印刷厂
经销	全国各地新华书店
开本	148mm × 210mm
印张	14
字数	565千
版次	2004年4月第1版
印次	2004年4月第1次
印数	1-4 000
定价	24.00元

新世纪经济大词典——银行词典

编 委 会

主 编：	郑可达	刘 葳	
副主编：	郭海鸣	朱宏伟	
编 者：	狄红秋	葛玲芝	钱峥英
	赵巍巍	关芝兰	齐 艳
	尹 群	孙 娟	张晓影
	方 洁	董世芳	米国泉
	李亦明	肖进波	程克然
	关海波	庞德刚	张东辉

总策划：刘 葳

总序

自建国以来,我国在原苏联及计划经济的影响下,对金融、经贸及投资等领域概念的理解与现在国际上此类概念的解释有相当大的差距,甚至形成了某些误区,这极大地影响了我国与世界各国的交流。随着我国对外开放力度的不断加大,特别是中国成功地成为WTO中的一员,相关概念的落伍在一定程度阻碍了我们与国际接轨的速度与程度。我国金融界也曾多次接触过国际上通用的专业词汇,但都由于译文无章可循、理解的角度偏差,使我们对这类在国外看似相当平常、含义一般的词汇一头雾水,更不用说熟练地使用。

为缩小差距、消除歧义和误区,我们尝试着编写了这套“新世纪经济大词典”丛书。在这套丛书的编译者中,集中了长期在海外从事此方面专业研究多年的众多博士或硕士。他们结合我国的现状,从丰富的实际经验中,将金融、投资和银行业的基本概念和重点词汇进行了精辟的释义,尤其是对那些在我国相关专业人员中已形成固定思维,但却与国际通用概念相悖的词汇进行了细致的释义。

本套词典共分三册,即《华尔街金融词典》、《投资词典》和《银行词典》。每册各有不同的侧重,当然也有少部分交叉。在力求精简的基础上,我们对一些国内外差异不大且没有延伸使用意义的词条进行了删除,保留了差异中的精华部分,更突出其特色。本丛书的编写以美国联邦体系和管理制度为主,以英联邦体系为辅,除明确指明的国家和地区外,均按英美现行标准进行释义。当然,由于巨大的体制上的差异,可能有些词条的释义难以理解,在这一点上,我们欢迎有关专家学者与我们共同探讨并提出修改意见。在编译中我们经再三考虑,为方便读者的理解,没有对词条加上英文释义,且词典中大部分释义均采用意译,但对释义中涉及的重点词或词组均加了英文注释。

在编译这套丛书的过程中,我们参考了大量国外专业书籍、报刊及一些国内书籍,走访了Howard University、Tufts University、Clarkson University、Cornell University、Rochester Institute of Technology、北京对外经济贸易大学和天津财经学院的许多专家学者,受益颇多。由于提供帮助者众多,无法一一列举,在此,我们一并表示衷心感谢。

因为是一种尝试,难免存在诸多不足和疏漏,甚至是错误。我们诚心希望同业专家和广大读者斧正。

《新世纪经济大词典》编写组

2004年1月

前言

近年来,我国图书市场上出现的银行方面的词典,对许多词条是以一个中国人的角度来理解的,与国际通用惯例有相当大的差异;有的词条的部分概念已被淘汰;有的最新出现的词汇还没有列入。所有这些都在概念和词汇发展的同时,引起了某些混乱。这主要是由于有些词汇在我国已形成了约定俗成的概念,但在国际上无论其内涵还是外延都存在着相当大的不同。这不能不说是与国际接轨的一个阻碍。

针对以上几个方面,我们编写了此书,力图消除那些错误或混乱的概念,提供新的词汇和有关部门术语及其释义,以便适应中国加入 WTO 的新的形势,使我国银行业更快、更好地与国际银行业接轨。

本词典以英语字母顺序排列,涉及词汇 3 500 余个。每个词条均遵循国际通用含义,并结合我国的现状及文化特点,进行详细的汉语释义。这样做可能与原文直译有一些偏差,但我们认为这样更易于中国人理解。

在本词典的编写过程中,参考了大量国内外专业书籍、报刊以及国际协议中的定义,同时也得到了来自许多方面的帮助。由于人数众多,无法一一列举,在此表示衷心的感谢。

由于编者学识有限,时间紧迫,书中难免会有许多不足或错误,望广大专家学者批评指正。

编者

2004 年 1 月

目 录

A	(1)
B	(48)
C	(90)
D	(147)
E	(179)
F	(207)
G	(237)
H	(243)
I	(249)
J	(273)
K	(276)
L	(278)
M	(297)
N	(315)
O	(329)
P	(340)
Q	(359)
R	(361)
S	(381)
T	(407)
U	(420)
V	(429)
W	(432)
Y	(436)
Z	(437)

A

A1

(1) 第一级船 在劳氏船级社(Lloyd's Register)上使用A1符号的船舶,表示该船已经检验符合规定,达到良好标准。

(2) 第一等级; 最佳的 first-class。

(3) 信誉良好的 of good standing。

A\$ 澳大利亚元

Australian dollar的缩写。通用于澳大利亚(Australia)、圣诞岛(Christmas I.)、可可斯群岛(Cocos Is.)、吉尔伯特群岛(Gilbert Is.)、瑙鲁(Nauru)、新赫布里底群岛(New Hebrides)、诺福克岛(Norfolk I.)、所罗门群岛(Solomon Is.)等地的标准货币单位。
1A\$=100分(cents)。

a.

(1) (票据) 已承兑 accepted。

(2) 英亩 acre(s)。

(3) 核准 approved。

(4) 随附的 attached。

(5) 大约 about。

(6) 代理的 acting。

(7) 回答 answer。

@ 单价

为at的代表符号,用于表示货物单价的汇率。例如@US\$2.5per piece表示每个2.5美元;@RMB¥8.30/US\$,表示一美元折合人民币8.30元。

A.A.

(1) 自动核准制

见 automatic approval system。

A

B

C

ABA

E

F

G

H

I

J

K

L

M

N

O

P

Q

R

S

T

U

V

W

X

Y

Z

(2) 亚非国家集团 Afro-Asian (Groups)。

(3) 资产收购

见 assets acquisition。

(1) 美国银行协会 American Banker's Association。

(2) 美国律师协会 American Bar Association。

A.B.E.D.A. 阿拉伯非洲经济开发银行

见 Arab Bank for Economic Development in Africa。

abeyance 产权特定

在真正的所有者确定之前,将财产权暂时悬而不决。

ability to pay 偿付能力

银行或金融组织的资方满足工作财务要求的能力。这种能力取决于该机构财务状况。

about 大约; 约; 约计; 大概

又作 approximate。对于谷物及矿产品等大宗散装货物,由于船舶配合较为困难,卖方没有把握使装运数量与契约数量绝对一致,因此在订立契约时,通常在订约数量前冠上“about”或“circa”字样,表示契约数量是大约数。而依国际商会(International Chamber of Commerce)的信用证统一惯例(UCP)的规定,容许有10%以内的超过或不足。

abrasion 磨损

因流通中磨损引起硬币重量减轻。

Abschr. 副本; 誉本

〈德语〉Abschrift = copy。

absence 缺乏; 没有

例如 in the absence of your L/C表示

没有贵方的信用证。

absolute acceptance

(1) 无条件承兑; 单纯承兑 又称 clean acceptance 或 general acceptance。指在汇票的持有人提示汇票时, 付款人(被发票人)在承兑时, 不加任何的条件或限制而予以无条件(unconditional)承兑。

参见: qualified acceptance。

(2) 绝对接受 又称全部接受(complete acceptance)。指对于确定报价(firm offer)所开的一切条件, 不附任何条件而接受。

absolute endorsement 无条件背书;

单纯背书

指汇票(bill of exchange)的背书人在背书转让时, 对自己的背书责任不加以任何限制的背书。

参见: qualified endorsement。

absolute title 绝对产权, 绝对所有权

不附带任何条件的产权。这种产权通常是银行给予抵押贷款的一个关键条件。

abstract of title 产权简史, 产权归属说明书

由律师制定的说明不动产所有权历史的报告, 用以确定现在的产权。

abstraction of bank funds 窃取银行资金

处理金融领域犯罪行为的法规。如贪污、挪用或故意滥用银行资金等属犯罪行为, 处以直至5000美元的罚款和(或)5年监禁。

abt.

(1) 约; 大概 about

(2) 〈德语〉部 Abteilung = department。

Abutting 相邻的

连接的或邻近的; 与其他房地产毗连的。在银行给予抵押贷款时, 对这种可变因素应予明确。

A.C.

(1) 往来账目

见 account current。

(2) 助理出纳员 assistant cashier。

a.c. 本年

〈法语〉anne courante = this year。

A/C 往来账户

见 account current。

Acc., acc.

(1) 承兑

见 acceptance。

(2) (票据) 已承兑 acceptance。

(3) 账户

见 account (1)。

accelerated remainder 提前继承的遗产

因受益人或优先受益人未能继承而提前移交给遗产继承人的财产。

acceleration clause 加速偿还条款, 提前偿付条款

①指一种规定, 即违反契约中任何一条, 债务必须全部偿还。②指合同中一种条款。它规定债务人在违反合同其他某些条款时, 如债务人无力偿付或无力对抵押财产付税等, 全部债务余额成为立即到期的应付款项。

accept

(1) 接受; 承诺 为被要约人(offeree)同意要约人(offeror)的条件后所做的表示。在法律上有效的合约, 必须双方的报价与接受完全一致, 始产生

效力。即接受必须对要约中所有内容全部同意,如有少许不满则不能称为接受,而仅能称为反要约(counter offer)。此项接受可以行动或以签署及交付书面文件方式表示,也可以口头传达给要约人的方式表示。

(2) **承兑** 即汇票付款人(drawee)在汇票正面签名,表示承诺票据上的命令支付,并注明到期付款。但即期汇票,因是见票即付(at sight),所以付款后不必再做承兑;远期汇票(time draft),则必须做承兑的手续,如此,汇票付款人才负到期付款责任。汇票经承兑后称为承兑汇票(accepted draft),汇票付款人经承兑后成为承兑人(acceptor)。

(3) **受领** 指买方承认受领卖方所交契约货品之意,货物一经买方受领,卖方即已履行契约,买方有付款义务。

acceptability 可接受性

人们对货币能否作为市场交易媒体所持的态度。

acceptance

(1) **承兑票据, 承兑** 一种定期汇票,付款人(受票人)在票面上已签署“已承兑”,并注明了应付日期和地点。承兑汇票者称为承兑人。

(2) **接受** 法律上称为“承诺”,即受要约人(offeree)同意报价人(offeror)的确定报价(firm offer)条件成立契约的确定性意思表示。确定报价一经被报价人接受,契约即告成立。换句话说,当事人的一方同意依相对人所提出的条件成立契约的意思表示。

有效的“接受”必须具备下列条件:

- ①接受报价的人必须为被报价人;
- ②必须无条件接受报价人所开出的一切条件,不得另附条件;
- ③须在确定报价有效期限内接受;
- ④须依报价人所指定方法或交易习惯接受。

(3) **承兑汇票** 指已经被发票人(drawee)在汇票上签字承兑(accepted)的汇票。承兑汇票可分为商业承兑汇票(trade acceptance)与银行承兑汇票(banker's acceptance)两种。

acceptance bill 承兑票据; 承兑汇票

又称acceptance draft, 发票人或执票人对付款人提示(presentation)时,经付款人签章承诺到期付款的汇票。例如尚未到期的远期汇票(usance bill)。

参见: payment bill。

acceptance bill guarantee 承兑汇票保证函

为担保书(letter of guarantee)的一种,指进口商对出口商提供银行保证函。在承兑交单(documents against acceptance)交易情形下,当进口商开出的承兑汇票到期遭拒付时,由开证银行(opening bank)代为付款,但前提是进口商必须先承兑作为条件,否则开证银行不代为承兑与付款。

acceptance by intervention 参加承兑

见acceptance for honor。

acceptance credit

(1) **承兑信用证** 又称banker's acceptance (letter of) credit, 远期信用证(usance credit)的一种。依其规定所签发的汇票,应办理承兑手续,受

益人以开证银行或其指定银行为付款银行,亦即承兑银行(accepting bank)。在纽约的大银行办理承兑,称为纽约承兑信用证(New York acceptance credit),如在伦敦办理承兑,称为伦敦承兑信用证(London acceptance credit)。在此远期信用证下,受益人(出口商)需将全部运货单据交付承兑以此作为银行的抵押,以保障银行资金的安全。至于利息负担,若信用证无指定时当由受益人负担。

(2) 承兑信用; 承兑信贷 指银行为使厂商或其他银行所开发的远期汇票流通便利,不贷出资金而贷出信用办理承兑。

acceptance credit facility 承兑信用服务

指一个银行愿意在普通基准至某个限定内,为服务顾客而接受票据交换,汇票一旦被承兑,它们将成为银行的汇票,可在贴现所贴现,顾客立刻收到贴现金额(扣除佣金),汇票的面额在到期日才汇寄给承兑银行。

acceptance draft 承兑汇票

见 acceptance rate。

acceptance exchange rate 汇票承兑汇率

见 acceptance rate。

acceptance for honor

(1) 接受承兑 在付款人(受票人)已拒绝托收并申明不承兑时,由另一方接受票据或汇票。

(2) 荣誉承兑; 参加承兑 又称 acceptance by intervention 或 acceptance supra protest, 指为了维持特定汇率债务人的信誉,而由第三人代为承兑

已被付款人或承兑人拒付(protested)或拒绝承兑(nonacceptance)的汇票(bill of exchange)。是阻止期前追索的一种附属票据行为,以基本的票据行为形式上有效存在为前提。此外,参加承兑人必须为非票据上的债务人,同时参加承兑人须经执票人的同意才可参加承兑。

acceptance house 承兑行

见 accepting house。

acceptance liability 承兑债务

银行因承兑客户为国内、进口或出口业务融资所开出的票据而承担的全部债务。银行依法需将这类承兑债务总数记入承兑债务账户中。

acceptance liability ledger 承兑债务总账(总分类账)

记录承兑每一银行客户票据的总账。该账中每一客户的账目内容包括:客户姓名、地址、限额、日期、信用证号码、承兑号码、到期日期、票据金额、已承兑或已到期的总金额以及付款日期。

acceptance line 承兑限额

银行可以给某一客户承兑款项的最高限额。

acceptance maturity tickler 承兑到期备忘录

一种将承兑票据按到期日顺序排列,以便能迅速掌握每天到期金额的账目表。到期承兑数一般每天写一页。

acceptance method 承兑方式

开证银行利用同业银行承兑汇票以融通资金的方式之一。进口地开证银行在开出远期信用证时,要求国

外同业银行(开证银行通常在该行设有存款账户)对出口商开证银行所开远期信用证签发的远期汇票予以承兑,并于到期时付款。国外银行于承兑后,将单证转寄开证银行,开证银行审核无误后,即通知进口商凭信托收据(或其他担保方式)领取单证,凭以提货,俟汇票到期再偿还票款,以使进口商得到延缓清偿货款的一种制度。

acceptance rate 汇票承兑汇率

acceptance exchange rate 的简称。指进口商在向国内的外汇银行办理汇票承兑(acceptance)时,将外币换算为本国货币所适用的汇率。此汇率的计算,若是国外代理银行先行结汇进口汇票再邮寄国内银行,而后才由进口商付款的情况,则还包含邮寄期间的利息。

acceptance register 承兑记录

指银行为存款人承兑的所有票据细节的记录。按日期先后排列,内容包括承兑日期、银行承兑号码、给予授权的银行官员姓名(签字)、客户票据号、日期、票据期限、到期日、付款人、收款人、金额、托收单据表、签署的原件或复制件、号码、信用证日期。

acceptance supra protest 荣誉承兑; 参加承兑

见 acceptance for honor.

accepted bill 承兑汇票

又称 acceptance draft. 经被发票人(drawee)注明“已承兑”(accepted)字样,并加上签名的票据,表示该发票人在票据到期时愿意付款的承诺。

A accepted check 保付支票

见 certified check.

B accepted credit card 可接受的信用卡

持卡人为获得钱款、财产、劳务或服务,已经请求(或已申请并收到),或已经签字、使用,或已授权他人使用的任何信用卡。

F accepted debit card (or other means of access) 可接受的借记卡(或其他存取手段)

客户据以完成资金电子转账的卡片、密码或其他手段。如用于转账或取得现金、财产、劳务或服务。

accepting bank 承兑银行

指对远期汇票加以承兑的银行。在远期信用证(usance credit)下,付款银行照受益人(出口商)的请求对票据加以承兑,故有时亦称为承兑银行。

O accepting house 承兑行; 承兑商号

又称 acceptance house, 属于伦敦金融体系,由商业银行(merchant bank)演变而来,为客户办理汇票承兑及担任汇票付款人业务的私人金融从业者。其所收取的承兑费用如折算为年利率多不高于1%。由于其信誉良好,汇票经其承兑一定可在金融市场贴现获得现金。

Accepting House Committee (英国) 承兑行委员会

简称 A.H.C., 由一些位于伦敦的汇票承兑行(accepting house)以及商业银行(merchant bank)所共同组成的团体。由于凡是能够成为该委员会会员的承兑行或银行均具有极高的声誉,因此以会员名义所开出的汇

票也可享有相当优惠的贴现率(discount rate)。

acceptor 承兑人

即汇票付款人,在汇票上面签名,表示承诺票据上的命令支付,并写明到期付款,则此汇票付款人才负到期付款责任。此付款人即称为承兑人。

accession 提升

升至银行内较高职位。

access right 房地产进出权

房地产所有者或经其许可的其他人员可无障碍地进出或享用该房地产的权利。如房地产与公共道路毗连,就叫房地产直接进出权。如有其他房地产介于自有房地产和公共道路之间,就叫房地产通过权。

acc/o (某人之)账户

即account of。

accommodating account 调节账户

又称补偿账户(compensating accounts)或融资账户(financing accounts)。指在国际收支表(balance of payments)中,由于商品劳务与资本的交易产生国际收支失衡时,为分析目的,而建立弥补此一差额的账户。

accommodation

(1)融通 又称facility,指资金的借贷。例如中央银行在银根紧张时给予商业银行信用援助,或是商业银行互相之间信用调度等。

(2)融通,贷款 从历史上看,是指货币所有者将货币借给需要者而无须抵押。更广义地说,是指不收任何报酬,出借某人的信誉或信用,使他人能获得借款。

accommodation bill of lading 空头提单; 融通提单

运送人未实际收到托收货物,却依出口商意思签发提单,承认货物已经交运。出口商有时因出口货物尚未备妥,但是急需资金或信用证期限即将届满,为避免违约及信用证被取消,因而利用平常与运送人的友好关系或其他原因,请求运送人先行签发提单,以便能向银行押汇。这种做法风险大,不值得鼓励。

accommodation check 融通支票

指某一机构开出的从其银行账户提款的支票,可付给该存款人指定的第三方。

accommodation endorsement 融通背书

指一方在另一方的票据上或其他信用文件上背书,以助其建立或加强信用,使其更易于在市场上流通。例如,甲向银行借款时,乙为甲所作的背书,交由银行作为担保,而乙背书的目的是纯粹为帮助甲获得信用融通,并无实际交易行为的意思。若甲在贷款期满不还款时,贷款银行可凭该票据向乙行使偿还请求权。

accommodation endorser

(1)融通票据背书人 为一方或多方通融而在可流通票据上背书者。他对票据没有所有权,仅对票据持有者履行契约提供担保。

(2)融通保证人 泛指以自己名义为他人提供债务担保的人。最常见的做法是在他人所签发的本票(promissory note)或汇票(bill of exchange)上

背书确认票据到期时可获兑现。

accommodation note 融通票据

有融通背书的任何票据。

accommodation paper 融通票据

一种由一人或数人背书的本票。允许票据最初签字人接受银行信贷,而第二或其他签署人接受信贷担保。

accommodation party 融通票据关系人

指具有优良信誉的个人或公司。他们可签发(draw)融通票据(accommodation bill)或是在融通票据上加以承兑(accept)、背书(endorsement),以期协助获得资金融通。

account

(1) 账户; 科目 会计学上的用词。企业对于某人或某一事物的各事项所作的分类记载。

(2) 账期 指两个连续结账日的相距期间。

Account, The 账账期; 结算周期

指伦敦证券交易所(London Stock Exchange)对于会员之间的交易所提供的一种融资期限,通常为14天。凡是以“记账”(on account)方式在该期限内购进的证券,必须在结算日(settlement date/day)照预定价格办理交割(delivery),否则递延至下一个结算日交割并缴付交易延期费(contango)。

accountabilities 会计责任, 经管责任

个人、组织或其他法人以提供会计账的形式报告资产、负债、信托款项的情况。例如,当银行官员提供委托他们经营的拨款会计账务情况

时,这些款项就称为会计责任项目。

account-account dealing 对账交易

指处理两银行之间往来账款的清算,不牵涉第三个银行。

account activity 账户动态, 账户收支活动

单个或一组账户反映的所有业务往来情况,例如借方、贷方和余额变化等。

account analysis 账户分析

用系统方法对会计账户损益情况进行分析判断的过程。

account bill 账单

指商品或劳务的收款单。

L account books 账簿

见 books of account。

account conversion 账户转换

将某人的账户从一银行信用卡计划转至另一家(例如,从某商户转至银行信用卡计划,或从甲银行转至乙银行)。

account current 往来账户; 交互计算

简称A.C或a/c,指在商场上对于经常有业务往来的客户所开设的账户,记载在一定期间内相互之间交易所发生的借贷事项,并在期末将借贷相互抵消,而仅对其差额付现。

account executive

(1) 业务代表 简称AE,代表广告公司与客户接洽业务和负责一切联络事项的人。他拥有代理人之合法权利。

(2) 经纪人; 账户执行人 期货经纪商职员的一种。其工作职责包括寻找客户,向客户解释交易法规,与之

签订必需的文件,替客户执行交易指示,并且提供一般的市场信息、报价等资料。

account history 账户历史

在特定期间内账户支付的历史情况,包括账户逾期或超限的次数。

account hold 账户止付

对存款、贷款或其他账户提出的警告,表示该账户需做特殊处理。

account in balance 平结账户

借方和贷方余额相等的账户。

account inquiry 账户查询

用以确定对账户情况了解程度的一种形式。账户情况包括期存款账户、储蓄账户、可转让提款指令账户、信贷限额、信用卡或其他个人账户等等。根据情况了解的程度,可临时更新账户余额或将账户情况记入备忘录。

account in trust 信托账户

由个人以委托方式开立的、以第三者为受益人的账户。在没有设立合法的信托基金的情况下,从该账户提款须经开立此账户者批准。

account number 账号

给某机构或企业账户的数字标号。这种数字标号是该机构或企业整个账户号码体系中的一个部分,并与该体系有直接衔接对应关系。

account party 被记账人; 进口商; 开证申请人

又称accountee。进口商(即信用证申请人(applicant for the credit))向银行申请开立信用证(L.C.),进口商因申请开立信用证而由银行授予信用,所以又称受信买主(accredited buyer)。

在受益人(beneficiary)依信用证指示出口货物后,提示货运单据(shipping documents)要求付款时,开证银行(opening bank)将由进口商的账户付款,所以称为被记账人。在担保信用证(stand-by credit)的场合,account party可能是投标商、得标商或工程承包商。

account payee 入账受款人; 账户受款人

支票付款人在支票上面画两条平行线,加注“account payee”,借以表示受款人在要求银行兑现时,只能记入受款人账户,而不能领取现金,以避免支票遗失或遭窃而被冒领的风险。

account receivable 应收账款

又称open account。企业出售商品或提供劳务所衍生的应收而未收的款项。

account receivable financing 应收账款融通; 应收客账融资

指出口商以其应收账款作为抵押,向应收账款收买商号(factor company)或银行要求给予资金融通,其金额通常为应收账款的75%~80%,且须在厂商的应收账款(account receivable)账上注明“转让”(transfer)字样。融资厂商在收进应收账款时,应将其用以偿还借款,或者也可由买方直接将货款偿付给融通机构。

account reconciliation plan 账户核对计划

在磁墨水字符支票中的附属自用区,列出大宗账户清单以及按数码顺序排列的已付或未付的支票金额,以

利于调平银行对账单余额与客户支票登记账余额之间的差额。

account reconciliation 核对账户

对某些银行客户提供的簿记服务,帮助客户核对其账户。这种服务包括将支票按号码整理,列出未兑现支票或实际结出账户余额。

account representative 账务代表

负责为银行信用卡客户(或其他人)解答信件和电话查询者。

account sales 售货清单; 销货清单;

承销清单

又称 account of sales, 简称 A/S。指在寄售(consignment)方式买卖中,受托人(代理商)(consignee)在货物售出后开给委托人(consignor)的销货清单。单内详列销售金额、各项费用、应付税捐、受托人的代售佣金以及委托人所得货款净额(net proceeds)等,以便寄售人审核。

account status report 账户状况报告

列明在一定期间有存取活动的所有持卡者的账户情况。

accountant's opinion 会计师意见

指会计师在查核企业会计记录与财务资料后,在财务报表上所签注的意见。由于财务报表具有相当的裁量权,会计师的意见对于债权人与投资人而言,便是一项重要的参考指标。

accountee 被记账人

见 account party。

accounting 会计, 会计学, 会计账目

记载各种交易以反映某企业或某组织状况的一种技术、科学、展示和系统处理方法。

accounting year 会计年度

指为了方便公司或机构处理其各种会计账目而自行划定的一年期间,是划分会计期间(accounting period)最为普遍的方式。通常采用历年制,即从1月1日至12月31日,但也有采用非历年制的,如每年7月1日至次年6月30日。

accounts payable 应付账款

企业购买商品或接受服务时,应付而未付的款项。

accounts receivable acquisition 收购

应收账款

由银行接管原来由商行或其他金融机构经营的赊记账户未收余额。

accred. 信用证

〈法语〉accréditif = letter of credit。

accredited bank 受信银行

又称 requesting bank, local bank 或 inland bank。在信用证实务上,指顾客通过其本地往来银行出面向另一国际性银行申请开立信用证时,称该本地往来行为受信银行。

accredited buyer 受信买方

在信用证实务上,为了进口货物,并且为开证银行(opening bank)所信任而获得信用证的开立者。

accredited party 受信人

其本义为“被信任的一方”或“或信任的一方”,在信用证实务上指开证申请人(opener)而言。

accreditee 受信人; 信用证受益人

原本为获得信用授予的人,在信用证实务上是指受益人(beneficiary),即卖方或招标商或工程业主而言。因为他是取得依照信用证条件开出