



21世纪高职高专规划教材

● 财经管理系列

资产管理实务

ZICHAN GUANLI
SHIWU

李梅香 主编



清华大学出版社

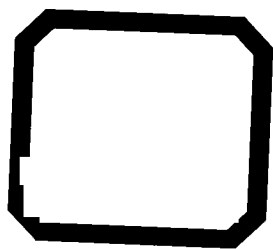
<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社

<http://press.bjtu.edu.cn>





专规划教材·财经管理系列

资产管理实务

李梅香 主 编

清华大学出版社
北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

资产是企业生产和提供产品的基础,是企业赖以生存和发展的根本。企业资产管理是每个企业必定涉及的工作。

本教材主要采用项目任务式的编排方式。全书共设8个项目:项目一为资产管理概述,主要介绍资产及资产管理的定义,明确了企业资产管理与资产管理业务的区别;项目二为资产采购管理,介绍企业资产采购的一般流程与注意事项;项目三为固定资产管理,也是全书最为重要的一部分,详细介绍了固定资产的定义、分类、前期管理、日常管理与处置;项目四为存货管理,企业资产有一部分是以存货的形式存在的,有必要对其进行科学管理;项目五为无形资产管理,主要介绍无形资产的内容、产权管理和经营管理;项目六为流动资产管理;项目七为国有资产管理;项目八为企业资产管理系统(EAM)原理与应用。

基于本教材普遍适用性和实际操作性的特点,特别适合高校管理类专业使用,也可供各类企业管理者参考运用。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

资产管理实务/李梅香主编. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社,2012.5
(21世纪高职高专规划教材·财经管理系列)

ISBN 978-7-5121-0963-6

I. ① 资… II. ① 李… III. ① 资产管理—高等职业教育—教材 IV. ① F20

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第060203号

责任编辑:杨正泽

出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414

印刷者:北京市德美印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印张:17.5 字数:480千字

版 次:2012年4月第1版 2012年4月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-5121-0963-6/F·1000

印 数:1~3 000册 定价:32.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

出版说明

高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分，它的根本任务是培养生产、建设、管理和服务第一线需要的德、智、体、美全面发展的高技术应用型专门人才，所培养的学生在掌握必要的基础理论和专业知识的基础上，应重点掌握从事本专业领域实际工作的基本知识和职业技能，因而与其对应的教材也必须有自己的体系和特色。

为了适应我国高职高专教育发展及其对教学改革和教材建设的需要，在教育部的指导下，我们在全中国范围内组织并成立了“21 世纪高职高专教育教材研究与编审委员会”（以下简称“教材研究与编审委员会”）。“教材研究与编审委员会”的成员单位皆为教学改革成效较大、办学特色鲜明、办学实力强的高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及高等院校主办的二级职业技术学院，其中一些学校是国家重点建设的示范性职业技术学院。

为了保证规划教材的出版质量，“教材研究与编审委员会”在全国范围内选聘“21 世纪高职高专规划教材编审委员会”（以下简称“教材编审委员会”）成员和征集教材，并要求“教材编审委员会”成员和规划教材的编著者必须是从事高职高专教学第一线的优秀教师或生产第一线的专家。“教材编审委员会”组织各专业的专家、教授对所征集的教材进行评选，对所选教材进行审定。

目前，“教材研究与编审委员会”计划用 2~3 年的时间出版各类高职高专教材 200 种，范围覆盖计算机应用、电子电气、财会与管理、商务英语等专业的主要课程。此次规划教材全部按教育部制定的“高职高专教育基础课程教学基本要求”编写，其中部分教材是教育部《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》的研究成果。此次规划教材按照突出应用性、实践性和针对性的原则编写并重组系列课程教材结构，力求反映高职高专课程和教学内容体系改革方向；反映当前教学的新内容，突出基础理论知识的应用和实践技能的培养；适应“实践的要求和岗位的需要”，不依照“学科”体系，即贴近岗位，淡化学科；在兼顾理论和实践内容的同时，避免“全”而“深”的面面俱到，基础理论以应用为目的，以必要、够用为度；尽量体现新知识、新技术、新工艺、新方法，以利于学生综合素质的形成和科学思维方式与创新能力的培养。

此外，为了使规划教材更具广泛性、科学性、先进性和代表性，我们希望全国从事高职高专教育的院校能够积极加入到“教材研究与编审委员会”中来，推荐“教材编审委员会”成员和有特色的、有创新的教材。同时，希望将教学实践中的意见与建议，及时反馈给我们，以便对已出版的教材不断修订、完善，不断提高教材质量，完善教材体系，为社会奉献更多更新的与高职高专教育配套的高质量教材。

此次所有规划教材由全国重点大学出版社——清华大学出版社与北京交通大学出版社联合出版，适合于各类高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及高等院校主办的二级职业技术学院使用。

21 世纪高职高专教育教材研究与编审委员会

2012 年 4 月

前 言

第三次科技革命是人类文明史上继蒸汽技术革命和电力技术革命之后科技领域里的又一次重大飞跃，它以电子信息技术的广泛应用作为主要标志。人们称这之后的时代为知识经济时代、信息经济时代，在这样的时代里，主要是应用知识、应用新技术，管理大量的信息，从而大大地提高管理效率。因此，现代企业奉行效率制胜，对企业资产的管理也不例外。

安全、可靠、先进的生产技术装备是企业实现高效、低耗、灵活、准时地生产和提供合格产品和服务的物质基础。随着技术的进步，现代企业的设备朝着系统化、自动化、技术密集化方向发展，设备的构成更加复杂，功能更加强大，设备的使用与管理环境也发生了很大的变化。一方面，设备操作更为自动化，设备操作的技术含量逐渐下降，设备操作人员不断减少；另一方面，设备维修的技术含量却不断上升，要求的维修人员也不断增加。从而，对企业设备管理工作提出了更高的要求，不仅需要先进的维修技术、管理模式与手段，更需要规范维修业务流程、规范基础资料管理、实现文档资料和维修信息的共享。

在这种背景下，企业纷纷寻求更高效的资产管理模式与办法。

然而，目前教育界对此类教材的编写和修订远远不能满足实业界的需求。一方面，市场上关于企业资产管理的书籍还相对比较少；另一方面，还存在一个突出的问题：大多数企业资产管理相关书籍都是国有资产管理。众所周知，我国的国有企业改革从20世纪80年代就已经开始了，改革的最终目标是建立现代企业制度，即“产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学”，因此，国有企业资产管理的模式与方法已经不能适应现代市场经济改革的步伐，必须要将资产管理的对象推广到普通企业的资产。

在这种急迫的需求下，作者开始酝酿《资产管理实务》这本教材。首先，作者通过下企业锻炼的机会，了解企业资产管理的一般环节和一般流程；其次，根据环节来设置教材的篇章结构。本教材针对普通企业的资产，将资产从采购、验收、库存、日常管理，到资产的维护修理、清查报废等整个寿命周期纳入管理范畴，而且非常注重操作实务。另外，本教材还对企业资产管理系统（EAM）——信息技术与现代企业资产管理方法的结合——作了介绍。

本教材为了适应教学改革的要求，主要编排采用项目任务式。本教材主要特点如下。

1. 突出普遍实用性。资产管理针对一般意义上的企业，不再只针对国有企业；所管理的资产也是一般意义上的资产，特别是中小企业都会涉及的。

2. 突出实际操作性。资产管理实务不再是从宏观理论上泛泛而谈，而是针对企业资产设计出可行的操作流程，以工单等为操作结点，指导学生完成企业资产的采购、验收、库存、清查、维修、报废等操作环节。

3. 突出上手即用性。教会学生 EAM 的一般模块构成，使学生学会将日常资产管理事务与 EAM 软件相结合。

因此，本教材特别适合强调操作性的高校专业使用，适用的专业有：财务管理、企业管理、资产评估、会计、审计等专业。

在编写教材的过程中，我们参阅和借鉴了大量的相关书籍和论文，在此谨向这些书籍和论文的作者表示最诚挚的谢意。本教材由李梅香负责总体设计、统稿，编写成书是团队共同努力的结果。参编人员均来自工作在教学科研第一线的浙江工业职业技术学院的教师，具体分工如下：项目一与项目二由严皎婕完成；项目三与项目八由李梅香完成；项目五与项目六由罗珊梅完成；项目四与项目七由韩静完成。

在教材的编写过程中得到了浙江工业职业技术学院经管分院院长宣国萍教授及教务处处长姬瑞海教授的鼎力相助，在此，谨向他们表示最诚挚的谢意！

编 著
于浙江工业职业技术学院

目 录

项目一 资产管理概述	1
任务1 资产的概念与特点	1
任务2 资产的分类与计价	4
任务3 资产管理业务与企业资产管理	13
◇ 学习小结	16
◇ 思考与练习	16
项目二 资产采购管理	17
任务1 采购管理的内容和目标	17
任务2 采购计划	31
任务3 采购合同管理	39
◇ 学习小结	47
◇ 思考与练习	47
项目三 固定资产管理	49
任务1 固定资产管理概述	49
任务2 固定资产的确认与折旧	54
任务3 固定资产的前期管理	63
任务4 设备资产的日常管理	81
任务5 固定资产的处置	95
◇ 学习小结	97
◇ 思考与练习	98
项目四 存货管理	100
任务1 存货的概念与分类	100
任务2 存货管理的目标与内容	101
任务3 存货管理的具体方法	108
◇ 学习小结	117
◇ 思考与练习	117
项目五 无形资产管理	119
任务1 无形资产的概念与分类	119
任务2 无形资产的内容与功能	125
任务3 无形资产的产权管理与经营管理	131
任务4 无形资产的管理方法	137

任务 5 无形资产的管理的变革与创新	141
◇ 学习小结	145
◇ 思考与练习	146
项目六 流动资产管理	148
任务 1 流动资产概述	148
任务 2 现金管理	151
任务 3 应收账款管理	159
任务 4 流动资产的清查、分析	174
◇ 学习小结	178
◇ 思考与练习	178
项目七 国有资产管理	182
任务 1 国有资产管理概述	182
任务 2 国有资产产权界定	188
任务 3 国有资产产权登记	196
任务 4 清产核资	201
任务 5 国有资产统计评价	205
任务 6 国有资产流失查处	207
◇ 学习小结	209
◇ 思考与练习	210
项目八 EAM 的原理与应用	212
任务 1 EAM 的产生及管理思想	212
任务 2 EAM 的本质及功能构成	219
任务 3 EAM 的系统实施	235
◇ 学习小结	249
◇ 思考与练习	249
附录 A 《采购管理制度》示例	250
附录 B 《固定资产管理制度》示例	253
附录 C 《流动资产管理制度》示例	258
附录 D 企业国有资产管理法	264
参考文献	272

项目一

资产管理概述

任务1 资产的概念与特点

学习目标

了解资产的定义及特点；

掌握资产的分类，流动资产和固定资产的计价方法；

理解资产管理公司业务及运作程序。

专栏 1-1

资产定义历史发展

在完整的会计理论和公认会计原则尚未形成之前，对资产的定义，往往是与经济学家联系起来的。如美国会计学家斯普瑞格（C. E. Sprague）在1907年出版的《账户原则》（*Philosophy of Accounts*）一书中，将资产定义为“以前所提供服务的聚集和将要获取的服务的贮存”；1929年出版的《会计中的经济学》（*Economics of Accountancy*）认为，资产是“指处于货币形态的未来服务，或可转换货币的未来服务。这些服务之所以成为资产，仅仅因为它对某个人或某些人有用”。可见看出，这种定义与当时的经济学者内在的联系。

在20世纪四五十年代会计准则基本形成时，有关资产的定义产生了根本的变化。美国注册会计师协所属的会计名词委员会于1953年发布的第一会计名词公报，转而从会计规则角度来定义资产。这份公告定义：资产是依据会计的规则或原则，而在账簿上结转到账户借方余额所代表的事物。美国会计原则委员会于1970年所发布的第四号报告也认为，“资产是企业按照公认会计原则所确认和计量的经济资源”。

近年来，会计界对资产的定义又走向与经济学结合的道路。最具代表性的定义当数美国财务会计准则委员会在财务会计概念结构公德第六号中的界定：“资产是一特定主体因为过去的交易或事项而形成的，并为主体拥有或控制的、可能的未来经济利益。”其他

国家和国际性组织在研究、制订财务会计概念结构时，都不同程度地采纳了这一定义，将资产的根本特征界定为未来经济利益。

从未来经济利益角度来界定资产，确实反映了资产的核心和本质。但是，财务会计的基本特征要求，会计只核算与报告那些明确、可靠地进行计量的对象，任何存在计量上困难的内容，目前的财务会计都不进行反映。显然，未来经济利益难以准确、可靠地计量。将资产定义为未来经济利益，至少在目前与财务会计的其他基本特征不统一，从而损害了财务会计理论的内在一致性。

我国于1992年底所发布的《基本会计准则》，采取了一种折中式的处理，将资产定义为“能够用货币计量的经济资源”，就目前的认识水平而言，既避免了按照会计规则确定资产的不合理的逻辑，也回避了未来经济利益过于抽象、无法计量的矛盾，具有一定的合理性。但从发展的眼光看，这一定义同样具有阶段性。

未来对资产定义的讨论，不仅要联系财务会计的假设、目标等，而且发展的眼光，这一定义同样具有阶段性。

信息来源：中华会计网校论坛

1. 资产的概念

资产（assets）一般是指国家、企业、事业或者其他单位以及个人过去的交易或事项形成的，所拥有或者控制的、能以货币计量的、预期会为其带来经济利益的资源，包括各种财产、债权和其他债权权利。

对资产含义的正确认识，要注意以下两个方面。

第一，区别会计学与经济学的资产。在会计学中，根据《会计准则》资产定义为：“资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。”在经济学中，资产被定义为：经济主体拥有或控制的并具有效用价值的履行的财产或无形的权利。

会计学 and 经济学对资产的认定主要区别在于：会计学强调收益的货币形态的可计量性；而经济学则强调，主要能增进人们的效用价值，就应认定为有收益。如环境资源，在会计学上是无法或很难估计其带来的收益的，因此它也很难被会计学认同为一项资产，但在经济学分析中，环境资源毫无疑问是作为一项重要的资产来考察的。

与此相联系的是，会计学意义上的资产的局限还在于，其研究领域缺乏对共有资产主体的涵盖，因为资产的共同拥有问题往往是与资产收益的非货币计量属性相关联的。所以，在讨论广泛的经济生活中的资产管理问题时，切不可将会计学上的资产来以偏概全，否则在研究工作中势必出现整体性的偏差。特别是研究国有资产管理问题时，经常要涉及的是那些不能带来会计收益，但又确实能够带来看得见、摸得着的收益的资产，如上述的环境资源。

此外，会计学中的资产往往将人们的注意力集中于整个经济中的一小部分，如注重某一个企业的盈利最大化方面；而经济学中的资产，一般要引导人们注意的则是全民经济利益的最大化。

第二，注意资产存在形态的多样性。资产的存在形态是多种多样的，最需要注意的就是无形资产。无形资产是指特定主体所拥有、没有实物形态的非货币性资产，一般能使其主体

在未来一段期内获得较高的收益,但也具有较大的不确定性。

对无形资产这一概念,经济工作者往往从企业的角度都会有一些或多或少的认识,但事实上,国有资产也存在着无形资产问题。随着世界经济的一体化,国际、政治经济合作的不断加强,一个国家在国际社会中的政治、经济影响对其发展越来越重要。一国在世界中的政治信誉和经济信用等,会极大影响其在国际社会中的政治地位,也会影响一国的整体发展。

从某种角度说,一国在国际社会中投入的无形资产所带来的效益,有时要高于其他资产带来的效益。如某一国家对国外遭遇困难地区的某种援助、对国际组织所作出的承诺,这些都会提高其在国际上的政治影响,增强其政治、经济信誉及其影响力。再如,强国元首、高官之间的互访等,都会提升两国在国际上的政治、经济影响力,加之两国政治上亲和关系的影响,这种无形资产会加大两国在经贸上的合作,促进两国经济的发展。

综上所述,资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。它是企业从事生产经营活动的物质基础。

2. 资产的特点

对于一项资源,只有具备以下三个基本特征时,才能被认为是会计上的资产。

第一,资产是由于过去的交易或事项所形成的。也就是说,资产必须是现在的资产,而不能是预期的资产,是企业在过去的一个时期里,通过交易或事项所形成的资源。未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的资源,则不属于现在的资产,不得作为企业的资产。

第二,资产是企业所拥有的或者控制的。通常情况下,企业应对其资产拥有所有权,企业可以按照自己的意愿使用或处置该项资产,其他企业或个人未经同意,不能擅自使用。但在某些情况下,对于一些特殊方式形成的资产,如融资租入的固定资产,企业虽然对其不能拥有所有权,但实际上能够对其实施控制,按照实质重于形式的原则,也应当视为企业的资产。

第三,资产是预期会给企业带来经济利益的。这也是资产的最重要的特征。所谓给企业带来未来经济利益,是指直接或间接地增加流入企业的现金或现金等价物的潜力,这种潜力可以单独或与其他资产结合起来产生净现金流入。预期不能带来经济利益的,就不能作为企业的资产。同样,对于企业已经取得的某项资产,如果其能带来的未来经济利益已经不复存在,就应该将其剔除。例如,已失效或已损毁的货物,它们已经不能给企业带来经济利益,就不应该再作为企业的资产,否则,就将虚增企业的资产。

会计学中,资产被认为是各种被占用或运用的资金存在形态,强调资金的实际投入和运用,没有资金的投入和运用就没有资产,对于那些在实际经济生活中确实存在的,但没有占用或消耗资金或者资金消耗费无法估量的资产则派出在核算内容之外,如自创荣誉、人力资源等。而资产评估强调的是资产的现实存在性,只要是现实存在的、能给企业带来未来经济利益的资源均应纳入评估对象范围,资产评估中的资产范围比会计学中资产的范围要宽。此外,会计学对资产的计价强调历史成本原则,通过反映资产的取得成本,对一些资产的现实价值则不能完全有效地反映出来,而资产评估强调资产在模拟市场条件下的现实价值。因此,会计学中资产的范围并不能完全包含资产评估的对象。

因此,按照中国的企业会计准则,符合上述资产定义的资源,还要在同时满足以下条件时,才能确认为资产。

① 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。

② 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

此外，中国的企业会计准则还进一步规定：符合资产定义和资产确认条件的项目，应当列入资产负债表；符合资产定义、但不符合资产确认条件的项目，不应列入资产负债表。

任务 2 资产的分类与计价

1. 资产的分类

根据不同的标准可以对资产进行不同的分类。

按不同的主体，可以将资产分为私有资产和国有资产。

① 私有资产。私有资产是由个人、经济组织拥有的资产。一般是个人、经济组织通过构建等方式形成并拥有。主要包括两类：一是自然人拥有的资产，即个人财产；二是除了国有单位以外的法人，包括其他各种营利性组织和非营利性组织所拥有的资产。

② 国有资产。国有资产是根据有关法律由国家拥有的资产。一般是根据国家有关法律或国家投资所形成的。本书将在项目七：国有资产管理，作详细介绍。

按照流动性可将资产分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

1) 流动资产

流动资产是指可以在 1 年或超过 1 年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，主要包括货币资金、短期投资、应收和预付款项、存货、待摊费用等。

短期投资是指能够随时变现并且持有时间不准备超过 1 年（含 1 年）的投资，包括股票、债券、基金等。短期投资通常易于变现，且持有时间较短，不以控制被投资单位为目的。作为短期投资应当符合两个条件：一是能够在公开市场交易并且有明确市价，例如，各种上市的股票、债券和基金等；二是持有投资作为剩余资金的存放形式，并保持其流动性和获利性，这一条件取决于管理当局意图。

待摊费用是指企业已经支出，但应由本期和以后各期分别负担的分摊期限在 1 年以内（包括 1 年）的各项费用，如低值易耗品摊销、预付保险费以及一次购买印花税票和一次交纳印花税额较大需分摊的数额等。

2) 长期投资

长期投资是指除短期投资以外的投资，包括持有时间准备超过 1 年（不含 1 年）的各种股权性质的投资、不能变现或不准备随时变现的债券投资、其他债权投资和其他长期投资等。

长期投资按投资性质的不同，一般分为长期股权投资和长期债权投资两类。

(1) 长期股权投资

长期股权投资按照持股的对象可以分为长期股票投资和其他长期股权投资两类。

长期股票投资是指以通过购买股票的方式向被投资单位投入长期资本。与短期股票投资不同的是，企业作为长期股票投资而购入的股票不打算在短期内出售，不是为获取股票买卖差价来取得投资收益，而是为在较长的时期内取得股利收益或对被投资方实施控制，使被投资方作为一个独立的经济实体来实现本企业总体经营目标服务。从法律上讲，股票投资的

投资方最终按其投资额占被投资方股本总额的比例享有经营管理权、分享收益权和亏损分担责任。

其他长期股权投资是指企业以购买股权而不以持有股票的方式对受资方进行的投资，通常是在企业联营、合资过程中以现金、存货、固定资产等实物投资或者以无形资产投资。

长期股权投资具有如下特点。

① 长期持有。长期股权投资目的是为了长期持有被投资单位的股份，成为被投资单位的股东，通过所持有的股份对被投资单位实施控制或施加重大影响，或为了改善和巩固贸易关系等。

② 获取经济利益，并承担相应的风险。长期股权投资的最终目标是为了获取较大的经济利益，这种经济利益可以通过分得利润或股利获取，也可以通过其他方式取得。但是，如果被投资单位经营状况不佳，或者进行破产清算等时，投资企业作为股东，也需要承担相应的投资损失。

③ 除股票投资外，长期股权投资通常不能随时出售。投资企业一旦成为被投资单位的股东，一般情况下不得随意抽回投资。

④ 相对于长期债权投资而言，长期股权投资的风险较大。

(2) 长期债权投资

长期债权投资是指企业通过购买债券、委托金融机构贷款等方式，取得被投资单位债权而形成的对外投资，主要包括债券投资和其他债权投资。

按照投资的对象，长期债权投资可以分为长期债券投资和其他长期债权投资两类。长期债券投资是指企业购入并长期持有国家或企业单位发行的期限超过 1 年的债券。其他长期债权投资是指除了长期债券投资以外的长期债权投资，如企业将多余资金委托银行贷款而形成的债权性质的投资。

长期债权投资具有如下特点。

① 债权投资只能获取被投资单位的债权，即定期收取利息、到期收回本金的权利。一般条件下，债权人无权参与被投资单位的管理和经营决策。

② 债权投资可以转让，但在债权投资的有效期内，除事先约定外，投资方一般不能要求债务单位提前偿还本金。

③ 债权投资与股权投资一样存在一定的风险，即能否按期收回本息的风险。

企业应当定期对长期投资的账面价值逐项进行检查，至少于每年年末检查一次。如果由于市价持续下跌或被投资单位经营状况变化等原因导致其可收回金额低于投资的账面价值，应将可收回金额低于长期投资账面价值的差额，计提长期投资减值准备，确认为当期投资损失。

3) 固定资产

固定资产，指同时具有以下特征的有形资产：①为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的；②使用年限超过一个会计年度；③单位价值较高。通常是指使用期限超过 1 年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等。不属于生产经营主要设备的物品，单位价值在 2 000 元以上，并且使用年限超过 2 年的，也应当作为固定资产。

4) 无形资产

无形资产是指企业为生产商品或者提供劳务、出租给他人、或管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。无形资产分为可确指无形资产和不可确指无形资产。可确指无形资产包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等；不可确指无形资产是指商誉。

企业自创的商誉，以及未满足无形资产确认条件的其他项目，不能作为无形资产。

无形资产一般具有如下特征。

① 没有实物形态。无形资产所体现的是一种权力或获得超额利润的能力，它没有实物形态，但却具有价值，或者能使企业获得高于同行业一般水平的赢利能力。不具有实物形态是无形资产区别于其他资产的显著标志。

② 能在较长的时期内使企业获得经济效益。无形资产能在多个生产经营期内使用，使企业长期受益，因而，属于一项长期资产。

③ 持有的目的是使用而不是出售。企业持有无形资产的目的是用于生产商品或提供劳务、出租给他人，或为了管理目的，而不是为了对外销售。

④ 能够给企业提供未来经济效益的大小具有较大的不确定性。无形资产的经济价值在很大程度上受企业外部因素的影响，其预期的获利能力不能准确地加以确定。

⑤ 通常是企业有偿取得的。只有花费了支出的无形资产，才能作为无形资产入账。否则，不能作为无形资产入账。

无形资产只有在满足以下条件时，企业才能加以确认：①该资产为企业获得经济利益很可能流入企业；②该资产的成本能够可靠地计量。

无形资产可按不同的标准进行分类：按能否确指划分，分为可确指无形资产和不可确指无形资产；按其来源划分，分为外来的无形资产和自创的无形资产；按其有无限期划分，可分为有限期无形资产和无限期无形资产。

无形资产的具体内容。

(1) 专利权

专利权是指权利人在法定期限内对某一发明创造所拥有的独占权和专有权。专利权的主体是依据专利法被授予专利权的个人或单位，专利权的客体是受专利法保护的专利范围。专利权包括发明、实用新型和外观设计专利权。

(2) 商标权

商标权是指企业专门在某种指定的商品上使用特定的名称、图案、标记的权利。根据我国商标法的规定，经商标局核准注册的商标为注册商标。商标注册人享有商标专用权，受法律保护。商标权的内容包括独占使用权和禁止使用权。商标权的价值在于它能使享有人获得较高的赢利能力。我国商标法规定，商标权的有效期限为 10 年，期满前可继续申请延长注册期。

(3) 土地使用权

土地使用权是指国家准许某一企业在一定期间对国有土地享有开发、利用、经营的权利。根据我国土地管理法的规定，我国土地实行公有制，任何单位和个人不得侵占、买卖或者以其他形式非法转让。国有土地可依法确定给国有企业、集体企业等单位，其使用权可依法转让。

(4) 著作权

著作权是指著作权人对其著作依法享有的出版、发行等方面的专有权利。著作权可以转让、出售或者赠与。著作权包括发表权、署名权、修改权、保护作品完整权、使用权和获得报酬权等。

(5) 特许权

特许权也称为专营权,指在某一地区经营或销售某种特定商品的权利或是一家企业接受另一家企业使用其商标、商号、技术秘密等的权利。前者是由政府机构授权,准许企业使用或在一定地区享有经营某种业务的特权,如水、电、邮电通信等专营权、烟草专卖权,等等;后者是指企业间依照签订的合同,有限期或无限期使用另一家企业的某些权利,如连锁店的分店等。

(6) 非专利技术

非专利技术也称专有技术,是指发明人垄断的、不公开的、具有实用价值的先进技术、资料、技能、知识等。非专利技术具有经济性、机密性、动态性等特点。

由于非专利技术未经公开亦未申请专利权,所以不受法律保护,但事实上具有专利权的效用。非专利技术有些是自己开发研究的,有些是根据合同规定,从外部购入的。非专利技术可以作为资产对外投资,也可以转让。

(7) 商誉

商誉是指企业获得超额收益的能力。通常是指企业由于所处的地理位置优越,或由于信誉好而获得了客户的信任,或由于组织得当、生产经营效益高,或由于技术先进、掌握了生产的诀窍等原因而形成的无形价值。这种无形价值具体表现在该企业的获利能力超过了一般企业的获利水平。商誉与整体的企业有关,因而它不能单独存在,也不能与企业可确指的各种资产分开出售。

如果无形资产的账面价值超过其可收回金额,则应按超过部分确认无形资产减值准备。企业计提的无形资产减值准备,计入当期的营业外支出。如果可收回金额高于账面价值,一般不做会计处理。

5) 其他资产

其他资产是指除流动资产、长期投资、固定资产、无形资产以外的其他资产,如临时设施和长期待摊费用等。

① 临时设施是指施工企业为保证施工生产活动和管理活动的正常进行而在施工现场建造的供施工生产和生活使用的临时房屋、建筑物、构筑物和其他各种临时性的简易设施。

② 长期待摊费用是指企业已经支出,但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用,如租入固定资产的改良支出等。应当由本期负担的借款利息、租金等,不得作为长期待摊费用处理。

2. 资产的计价

1) 资产计价的意義和原則

资产计价是指以货币来计量企业各种财产物资的实际价值的一种方法,它是会计计量的核心内容。一般包括流动资产、固定资产、长期投资、无形资产和其他资产等的计价。

选择不同的计价方法对企业而言有着不同的影响:

① 会影响企业拥有资产数额的多少;

- ② 会影响企业一定时期费用成本的高低；
- ③ 会影响企业一定时期利润的大小；
- ④ 会影响国家所得税收入的多少；
- ⑤ 会影响企业的长远发展。

因此，选择正确的资产计价方法，对于企业的资产管理有着十分重要的意义。

要学习资产计价，首先应该掌握资产计量有以下 6 种属性。

(1) 实际成本

所谓实际成本，即取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或其他等价物。实际成本核算原则要求对企业资产、负债和所有者权益等项目的计量应基于经济业务的实际交易价格或成本，而不考虑随后市场价格变动的影响。

(2) 重置价值

是指按当前生产条件和市场供应情况，重新购置或建造某项相同或类似资产所需的全部支出。即按照目前如果要购置相同或类似资产将必须支付的现金或现金等价物的金额加以记录。

(3) 销售价值

是指正常交易过程中出售资产而可以收回的货币资金数额，也就是现行销售价格。

(4) 清算价值（脱手价值）

是指企业停止经营进行清理财产时，变卖资产的成交价格。

(5) 可变现净值

是指企业在正常经营过程中，以估计的售价减去估计完工成本及销售所必需的估计费用后的价值。

(6) 未来现金净流量

它是正常交易过程中可望变换成未来现金流入的现值减去为实现这一现金流入所需的现金流出的现值，即：

$$\text{未来现金净流量} = \text{未来现金流入现值} - \text{为此所需的现金流出现值}$$

在资产计价的过程中，应该牢记资产计价统一性和实际成本的原则。

资产的统一性原则要求必须采用规定的资产计价方法并在不同期间保持一致，而不随意改变。资产的实际成本原则是指会计准则规定，各项资产均按取得时的实际成本计价，包括取得时按其实际成本计价入账，耗用（和售出）资产，也按其实际成本计价入账，结存资产按实际成本反映其账面价值，而不得随意调整。

2) 流动资产的计价

(1) 应收账款估价

应收账款计价的核心问题是确定坏账损失的数额。在会计上，将不能收回或收回可能性很小的应收账款称为坏账。坏账损失是指由于发生坏账而产生的损失。坏账的确认标准分别有以下两个，第一，由于债务人破产、死亡、资不抵债、现金流量不足等原因导致不能收回的应收账款；第二，债务人逾期未履行偿债义务，有确凿证据表明应收款项不能收回或收回的可能性不大或逾期但无确凿证据表明能收回。

坏账损失的确定有以下 3 种方法。

① 应收账款余额百分比法：

$$\text{本期可能发生的坏账损失数额} = \text{期末应收账款余额} \times \text{坏账比例}$$

② 销货净额百分比法:

本期坏账损失数额=本期赊销净额×坏账比例

③ 应收账款账龄百分比法。

【例 1-1】 某企业年末应收账款余额为 100 万元,提取坏账准备的比例为 3%;第二年发生坏账损失 6 000 元,其中,甲单位 1 000 元,乙单位 5 000 元,年末应收账款余额为 120 万元;第三年,已冲销的上年乙单位应收账款 5 000 元又收回,期末应收账款余额为 130 万元。分别作连续三年的有关会计分录。

坏账的账务处理

(1) 提取坏账准备时,

借:管理费用

贷:坏账准备

(2) 发生坏账时,

借:坏账准备

贷:应收账款

(3) 冲账后又收回,

借:应收账款

贷:坏账准备

同时,借:银行存款

贷:应收账款

(1) 第一年提取坏账准备

第一年应提坏账准备额=1 000 000×3%=3 000(元)

借:管理费用

3 000

贷:坏账准备

3 000

(2) 第二年冲销坏账

借:坏账准备

6 000

贷:应收账款——甲单位

1 000

——乙单位

5 000

第二年应提坏账准备数=1 200 000×3%+(6 000-3 000)

=6 600(元)

借:管理费用

6 600

贷:坏账准备

6 600

(3) 第三年,上年已冲销乙单位货款 5 000 元又收回

借:应收账款——乙单位

5 000

贷:坏账准备

5 000

同时,借:银行存款

5 000

贷:应收账款——乙单位

5000

第三年提取坏账准备

应提坏账准备额=1 300 000×3%-(3 600+5 000)

=-4 700(元)