

资产管理实务

曹森 刘西敏◎主编



中国书籍出版社
China Book Press

资产管理实务

曹森 刘西敏 主编



图书在版编目 (CIP) 数据

资产管理实务 / 曹森, 刘西敏主编. —北京: 中国书籍出版社, 2015.4

ISBN 978-7-5068-4829-9

I. ①资… II. ①曹… ②刘… III. ①资产管理—教材 IV. ①F20

中国版本图书馆CIP数据核字 (2015) 0第061237号

资产管理实务

曹 森 刘西敏 主编

责任编辑 李 静

责任印制 孙马飞 马 芝

封面设计 管佩霖

出版发行 中国书籍出版社

地 址 北京市丰台区三路居路 97 号 (邮编: 100073)

电 话 (010) 52257143 (总编室) (010) 52257153 (发行部)

电子邮箱 chinabp@vip.sina.com

经 销 全国新华书店

印 刷 青岛华星爱商彩印包装有限公司

开 本 787 mm × 1092 mm 1 / 16

字 数 362 千字

印 张 17

版 次 2015 年 4 月第 1 版 2015 年 4 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5068-4829-9

定 价 38.00 元

版权所有 翻印必究

本书编委会

主 编 曹 森 刘西敏

副主编 张立娟 贾瑞敏 徐沛沛

当前和今后一个时期,职业教育改革和发展的时代任务就是要培养数以亿计的高素质劳动者和技术技能人才。职业教育对国民经济的发展具有非常重要的作用,它是国民教育体系和人力资源开发的重要组成部分,是广大青年打开通往成功、成才大门的重要途径,肩负着培养多样化人才、传承技术技能、促进就业创业的重要职责。

为了适应职业教育的社会需求,培养适应生产、建设、管理、服务第一线的高等技术应用型专门人才,改变已有的高职院校课程建设不能适应新形势下学生职业能力培养要求的状况,急需编写一批富有职业教学特色的教材。为此,我们结合日常教学及教学改革实践,编写了这本《资产管理实务》教材。本教材适用于国内高等院校财务管理专业、资产评估专业、会计电算化专业、理财专业的学生,也可作为各类财务会计人员的培训教材。

本书具有全新的结构。教材内容的编排上遵循“项目驱动、任务导向”的教学思路,将企业各项资产管理工作归纳为若干工作任务。在每一个工作任务中,均采用“知识目标—能力目标—提出任务—知识储备—项目小结—拓展阅读—职业能力判断”的顺序,使学生先清楚地了解工作任务的目标,然后明确工作任务、掌握基本知识,再通过项目小结、拓展阅读进行总结复习、开拓视野,最后进行职业能力的训练,使学生掌握相关的知识及操作技能。本教材力求改革传统的以教师传授为主的方式,转化为教师与学生活动相结合;改革传统的以教师为中心的教学思路,向以学生为中心的教学思路转变。

本教材是《资产管理实务》教学课题组集体智慧的结晶,参编人员来自山东经贸职业学院教学科研第一线的教师和中国工商银行潍坊分行的管理专家。由曹森老师、刘西敏老师负责总体设计,拟定编写大纲,具体分工如下:项目一、项目二、项目五、项目六由曹森老师完成;项目三、项目七、项目八由刘西敏老师完成;项目四由张立娟老师完成。贾瑞敏老师、徐沛沛老师对本书的查偏纠错、统稿做了大量的细致工作。最后由曹森老师统稿、定稿。

在本教材的编写过程中,得到了山东经贸职业学院财政金融系主任宋立温教授和其他老师的大力支持,在此,谨向他们表示真诚的谢意!

限于编者水平有限,时间匆忙,本书定有不少疏漏和不当之处,恳请同行和读者批评指正。

编者

2015年1月

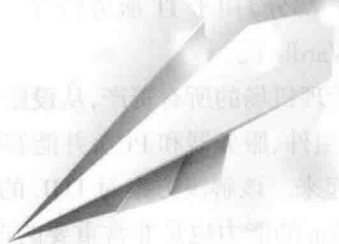
目 录

CONTENTS

项目一 资产管理的认知.....	1
任务一 资产的概念与特点	3
任务二 资产的分类与计价	6
任务三 资产管理的认知	15
项目二 固定资产管理.....	22
任务一 固定资产管理认知	22
任务二 固定资产增减变动	26
任务三 固定资产日常管理	42
任务四 固定资产投资管理	52
任务五 固定资产内部控制	74
项目三 无形资产管理.....	85
任务一 无形资产管理认知	86
任务二 无形资产的经营管理	87
任务三 无形资产的财务管理	90
项目四 存货管理.....	102
任务一 存货管理的认知	103
任务二 存货管理的增减变动	105
任务三 存货管理的具体方法	118
任务四 存货管理的日常管理	122
项目五 应收及预付款项管理.....	132
任务一 往来账项的认知	136
任务二 应收账款的管理	139
任务三 其他应收及预付款项的管理	155



项目六 货币资金管理	167
任务一 出纳工作的认知	168
任务二 货币资金管理	172
任务三 货币资金的核算	180
项目七 国有资产管理	191
任务一 国有资产管理认知	192
任务二 国有资产投资管理	198
任务三 国有资产经营管理	202
任务四 国有资产收益分配管理	205
任务五 国有资产产权处置管理	210
项目八 资产评估	221
任务一 资产评估认知	221
任务二 资产评估的方法及应用	225
任务三 资产评估报告	241
参考文献	264



项目一 资产管理的认知

情景案例



麦卡伦国际机场有效的资产管理

麦卡伦国际机场(McCarran International Airport)是内华达州拉斯维加斯和附近的克拉克县的主要商用机场。作为每年有 4600 万客流量并且排名美国第五、世界第九的最繁忙机场,它取得了巨大的成功。在一个将客户体验视为成功核心的行业中,麦卡伦机场的领先水平得到了广泛的认同。

在所有操作领域(从翻新飞机跑道和气象控制到免税商店的闭路电视安全系统和终端 Wi-Fi 网络),麦卡伦都必须为各种不同的客户群提供高质量的服务,同时还必须满足严格的维护 and 操作要求。

和许多企业一样,麦卡伦多年来部署了大量的运营和财务解决方案,用以管理其服务。这些解决方案之间几乎没有集成,如果要进行集成,可能要花费大量人力和手工流程。

“通过利用 IBM 的资产管理软件,我们统一了对所有 IT 和运行资产的管理,这使我们可以保持行业领先地位,并可以提高对旅客的服务质量。”麦卡伦国际机场的企业资源规划系统顾问 Doug Wardle 说。

统一对 IT 和企业资产的管理

2005 年,麦卡伦机场通过整合各种原有的财务和运营系统,开始实施一项重大的 IT 规划,以提高效率和服务质量。机场方面需要一家专业服务公司,条件是该公司在机场流程方面具有公认的经验,在设施、IT 资产和服务管理方面具有深厚的知识,并且在支持技术方面经验丰富。根据其他机场和机场管理机构的信息,麦卡伦邀请 Electronic Data, Inc. (EDI)提供实施企业范围的资产管理系统的建议书。

麦卡伦国际机场与 EDI (www.edatai.com)合作,选择利用 IBM 资产管理软件(包括 IBM Tivoli 和 IBM Maximo 产品)来进行设施和 IT 资产管理。它们选择 IBM Tivoli Service



Request Manager (Maximo 统一平台的一部分)用于 IT 服务管理。“任何可以转移至 IBM 平台的功能都已经或将要转移过来。”Wardle 说。

选择 IBM 软件是因为它能够统一管理机场的所有资产,从设施(包括终端站以及地面操作和空中操作)到 IT 资产(包括网络组件、服务器和 PC),并能够将信息与 Tivoli Service Request Manager 的服务管理功能结合起来。该解决方案对 ITIL 的支持及其与 SAP 和其他关键企业应用程序无缝集成的经过验证的能力也是非常重要的选择条件。这种集成能力使麦卡伦能够在全国范围内选择最好的应用程序。

集成工作管理加快了维修的速度

机场所有区域每天产生的数以百计的工作单现在都可以整合到单一的系统。联机门户网站使几乎所有航空部门的员工、航空公司的代表、免税商店供应商或授权的第三方人员都能够使用 PC 方便地提交工作单。不管是机场赌场中某台投币机坏了、行李处理系统出现问题,还是盥洗室水池发生渗漏,IBM 资产管理软件都能够自动执行通知和报告流程,使工作人员能够跟踪进展并加速问题的解决。

现场的技术人员可以通过手持设备无线访问所有工作单和库存信息。现场技术人员可以查看每个项目的修理历史记录、需要采用的零部件以及估计的修复时间。此外,因为 IBM 资产管理软件与机场的全球信息系统集成在一起,所以技术人员可以快速查看出现问题的确切位置。如果缺少某个零部件,该软件会自动触发机场 SAP 系统中的发出采购订单流程。“自从有了 IBM 资产管理软件,工作人员的生产力和工作进程都得到了显著改善。”Wardle 说。

通过 IT 服务管理降低成本

Tivoli 服务管理软件为麦卡伦的 IT 工作人员提供了支持 ITIL 的平台,从而可以自动管理数以千计 IT 资产的变更、配置和处理。其中许多资产是对机场安全、安全性和旅客舒适度至关重要的高级 IT 系统。自动执行关键的 IT 服务管理流程,在降低 IT 成本以及使工作人员更有效地管理软件许可证证方面起到了非常关键的作用。此外,因为该解决方案是大范围数据的单一来源以及众多关键运营系统的集成点,所以机场主管可以快速访问作出决策所需的全面信息,而不必手工集成数据。

有效地应对法规要求

机场法规符合性是该规划的另一个关键推动因素。FAA 的第 139 条“检查”规定麦卡伦的机场操作人员必须每天多次检验机场、跑道及室外物理部件。利用 IBM Maximo Asset Management 软件,机场操作人员现在可以通过使用手持设备以无线方式捕获检查信息。然后,系统会自动生成并发送后续工作单以进行维护,维护工作完成后,又会将信息发送回操作人员,以便进行验证。任何需要生成“航空通报”(NOTAM)的检查发现结果都会根据需要自动发送。

知识目标



了解资产的定义及特点,并掌握资产的分类、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。

能力目标



熟悉、掌握资产管理的分类及计价方法。

任务一 资产的概念与特点

提出任务



早期对资产的定义主要采用了损益表法,如 Paton & Littleton、美国会计师协会所属的会计名词委员会等对资产的定义。在损益表方法下,资产或被定义为成本,或直接被定义为是一种账户的结转余额。该方法的优点是强调了资产的实物形态及其在获取收益方面的重要作用,承认资产是获取利益的一项投入。缺点是仅将资产定义为投入而忽略了产出,切断了资产与企业未来经济利益之间的关系。20 世纪 80 年代之后,对资产的定义主要采用了资产负债表法,资产被定义为未来经济利益或能为企业带来未来经济利益的资源或权利。通过分析上述对资产的定义,可以发现其侧重点存在差异:有的侧重于从经济资源角度定义资产,如中国、加拿大、国际会计准则委员会;有的侧重于从经济利益角度界定资产,如美国、澳大利亚等;有的侧重于从权利角度界定资产,如英国;有的则从费用的侧面或会计技术方面来阐释资产,或者综合上述几个方面加以厘定。

知识储备



一、资产的概念

(一) 资产的概念

资产是一个被广泛使用而且极其重要的概念,在不同的学科中有不同的表述。例如在经济学、会计学和资产评估学中对资产的表述,由于各学科特点的缘故,其表述各有不同。但是总的来说,它们还是有共通点的:(1) 资产必须是有价值的,是所有者的财富或财产的重要组成部分,蕴藏着可能的未来经济利益。(2) 资产是被某个经济主体拥有或占有的有用性和稀缺性资源。能够产生未来经济利益体现的是资产有用性,不能充分供给体现的是资产的稀缺性。



所以,对资产的一般性定义是: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、预期会给企业带来经济利益的资源,包括各种财产、债权和其他债权权利。

(二) 区分与资产相关的几个概念

1. 资产与资源

资源的概念有多种。《辞海》对资源的解释是:资财的来源,一般指天然的财源。显然,该定义只限于对自然资源的解释。当前人们对资源的认识不再局限于单纯的自然资源,还包括社会资源等内容。通常来说,资源指的是一切可被人类开发和利用的物质、能量和信息的总称,它广泛地存在于自然界和人类社会,是一种自然存在物或能够给人类带来财富的财富。资源可从性质、形态、用途等不同角度进行分类。按照资源的性质,可划分为自然资源和社会资源;从形态上划分,可划分为硬资源和软资源;从资源利用的可控性程度,可划分为专有资源和共享资源;按资源可利用状况,可划分为现实资源和潜在资源。经济资源是一个历史概念,它是自然资源 and 人力资源在长期劳动过程中相结合的产物,是人力资源进一步与自然资源相结合的物质基础。在宏观经济学上,经济资源指的是能够增加或代表整个社会实际财富的各种宏观经济学意义上的实际资产,即实际生产过程的投入要素和产出物。有用性、稀缺性及凝结人类劳动是经济资源的重要特征。资产和资源在本质上都与未来经济利益相联系。按照资源观,资产是预期会给企业带来经济利益的资源,但两者存在着区别:(1)所属范畴不同。资源属于经济范畴,而资产属于法律范畴。(2)侧重点不同。资源强调的是财富来源,而资产强调的是财富归属。(3)包含范围不同。就整个经济体系而言,会计学中资产既包括实物资产,还包括虚拟资产,如金融工具;而经济资源一般是指实际生产过程的投入要素和产出物等实际资产。(4)外延不同。就某一会计主体而言,资源比资产的外延要大,即是资产的一定是资源,反过来则不然。

2. 资产与财产权

经济学角度的财产权(property rights),又被称为产权,侧重于考察财产权的功能、财产权与经济效益的联系等。如德姆塞茨认为,产权是一种社会工具,其重要性在于事实上它能帮助一个人形成与其他人进行交易的合理预期。产权的一个主要功能是引导人们实现将外部性内在化的激励。诺思则指出,产权的本质是一种排他性的权利。法学则试图明确财产权的内容。因财产制度的不同,英美法系国家和大陆法系国家对财产权的定义存在差异。英美法系国家由于本身没有严格区分财产权和所有权,故认为财产权就是所有权,是包括不同权能的权利。如《牛津法律大辞典》将产权定义为:“产权亦称为财产所有权,是存在于任何客体之中或之上的完全权利,它包括占有权、使用权、出借权、转让权、用尽权、消费权和其他与财产有关的权利。”但在大陆法系国家,所有权则只是财产权的一种,财产权同时还包括他物权。如按照法国《民法典》的定义,所有权是对于物有绝对无限制地使用、收益及处分的权利。我国《民法通则》第71条规定,财产所有权是指所有人依法对自己的财产享有占有、使用、收益和处分的权利。理论上进而认为所有权包含占有、

使用、收益和处分四项权能,所谓与所有权有关的权利,就是在所有权权能与所有人发生分离的基础上产生的,即非所有人在所有人的财产上享有的占有、使用和收益权以及在特殊情况下依法享有的一定的处分权。资产和财产权均强调对所持有资产的自主支配权,且都与经济利益相联系。但两者存在区别:(1)归属的主体不同。财产权由于其可分离性,因此同一产权的不同权属可归属于不同的主体,但资产只能属于某个特定会计主体。(2)强调的侧重点不同。财产权强调其对财产享有的各种权能,资产强调其使用和营运后所产生的收益。(3)从会计等式看,资产是与权益相对应的概念,随权益的变化而变化;而财产的变化是资本积累或资产运营的结果。

3. 资产与成本

成本是有广义和狭义之分。广义的成本指的是企业为获得一项资产或一项劳务而付出的代价,狭义的成本仅指生产成本或劳务成本。企业发生成本必然导致资源的相互转换,其结果有两种类型:一种是对外交易而发生的资源转换,如购买机器设备,形成固定资产的采购成本;另一种是企业内部不同资源的相互转换,如领用原材料生产产品,形成产品的生产成本等。两类转换的共同特点是资源转换的等价性,即在转换过程中不产生收益。因此,成本是耗费和补偿的统一,只有耗费而不能在未来获得收益补偿是不能作为成本来确认和计量的。资产和成本的联系是客观存在的。成本是资产的价值计量基础。目前,大多数资产的计量仍以历史成本为基础,原因有二:一是与历史成本相比,未来收益难以计量;二是收益确定的需要。其实,资产按其取得成本计量,其本身也隐含着成本的确认需考虑能否为企业带来未来收益,否则就不能确认为成本。也就是说,成本和资产在本质上都与未来经济利益相关,但资产不等于成本。首先,成本的发生只是说明了资产的存在以及取得资产的花费,没有考虑对资产的运用应得到的回报;其次,按照成本说,不仅资产的存在取决于是否发生了成本即是否实际投入了货币,而且资产的数额也决定于取得该项资产所实际投入的货币量,因此,原始成本成为唯一的资产计量属性,这从根本上排除了在某些情况下资产计量中采取非原始成本的可能性。

二、资产的特点

(一) 资产的特点

一项资源,只有具备以下三个基本特征时,才能被认为是会计意义上的资产。

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,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无法估量的资产则排除在核算内容之外,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,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,还要再同时满足以下条件,才能被确认为资产。

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。

任务二 资产的分类与计价

提出任务



企业资产的种类繁多,为了正确进行资产的管理与核算,应按不同的标准对资产进行分类。会计计量不断发展,逐步形成两个不同的计量重心:一是以资产负债表为主的计量;二是以利润表为主的计量。因此,会计理论上将这两种会计计量就分别称为资产计价与收益决定两大理论。资产计价是会计研究的主要部分,会计在期末必须计量本会计期内资产的增减数额,以此来确定收益。资产计量就成为收入与成本、费用配比程序中的一个必要步骤。

知识储备



一、资产的分类

资产可按不同标准分类,比如分为流动资产和非流动资产、货币性资产和非货币性资产、金融资产和非金融资产、经营性资产和闲置性资产、有形资产和无形资产、可辨认资产和不可辨认资产等。资产分类的目的在于提供企业资源配置的信息,在决策中非常有用。本文拟将分析资产分类在学习应注意的问题,以及资产分类在决策中的运用。

(一) 流动资产和非流动资产

按照流动性来进行分类,资产可以分为流动资产和非流动资产。现将流动资产和非流动资产的定义、内容和特征归纳如表 1-1 所示。

表 1-1 流动资产与非流动资产的比较

资产分类	流动资产	非流动资产
定义	流动资产是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用,或者主要为交易目的而持有,或者预计在资产负债表日起一年内(含一年)变现的资产,或者自资产负债表日起一年内交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。	流动资产以外的资产为非流动资产。
具体内容	流动资产包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款、存货和一年内到期的非流动资产等。	非流动资产包括可供出售的金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产、开发支出、商誉、递延所得税资产等。
基本特征	流动性大[一年以内(或一个营业周期内)变现]	流动性小
应注意问题	注意: 在资产负债表编制中,资产按照流动性的大小排列,流动性大的排在前面,流动性小的排在后面。	
在决策中的应用	企业在经营中必须保持一定比例的流动资产,通常为 60% 左右,但不同行业流动资产比例有所不同。	

(二) 货币性资产与非货币性资产

按照资产未来现金流量是否固定来划分,资产可以分为货币性资产和非货币性资产。现将货币性资产和非货币性资产的定义、内容和特征归纳如表 1-2 所示。



表 1-2 货币性资产与非货币性资产的比较

资产分类	货币性资产	非货币性资产
定义	货币性资产是指企业持有的货币资金和将以固定或可确定的金额收取的资产。	非货币性资产是指货币性资产以外的资产。
具体内容	货币性资产包括货币资金、应收账款和应收票据以及准备持有至到期的债券投资等。	非货币性资产包括存货、固定资产、无形资产、股权投资以及不准备持有至到期的债券投资等。
基本特征	货币性资产的未来现金流是固定的或可以确定的,其特征是风险小、报酬低。	非货币性资产的未来现金流不固定,其特征是风险大、报酬高。
应注意的问题	注意两点: (1) 预付账款不属于货币性资产,因为预付账款收回的是存货,未来现金流不固定; (2) 非货币性资产交换的会计处理中,首先应判断货币性资产(补价)所占比重,货币性资产在 25% 以下时,属于非货币性资产交换。	
在决策中的运用	由于货币性资产风险小、报酬低,企业在生产经营中比重不能太大,一般在 30% 左右为宜,但企业经营性质不同,比重有所差异。	

(三) 金融资产与非金融资产

金融资产是由金融工具派生的资产,国际会计准则委员会对金融工具的定义是:“一项金融工具是使一个企业形成金融资产,同时使另一个企业形成金融负债或权益工具的任何合约。”合约一方拥有的合同权利就形成了金融资产,负有的合同义务就形成了金融负债。比如发行债券的一方负有到期归还本息的义务,就形成了金融负债(应付债券),购买债券的一方拥有到期收回本息的权利,就形成了金融资产。现将金融资产和非金融资产的定义、内容和特征归纳如表 1-3 所示。

表 1-3 金融资产与非金融资产的比较

资产分类	金融资产	非金融资产
定义	金融资产是由金融工具中的合同权利形成的资产。	非金融资产是指金融资产以外的资产。
具体内容	金融资产包括货币资金、应收账款、应收票据、应收利息、应收股利、其他应收款、贷款、债权投资、股权投资、基金投资、衍生金融资产等。	非金融资产包括存货、投资性房产、固定资产、无形资产、开发支出、递延所得税资产等。
基本特征	金融资产的特征是金融工具合同一方由于合同权利形成的资产,其未来现金流是基于合同来保障的。	非金融资产的未来现金流量与合同权利无关。

续表

应注意的问题	注意两点： (1) 金融资产在初始确认时分为四类：交易性金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产，不得随意重分类； (2) 交易性金融资产和可供出售金融资产期末按“公允价值”计量；持有至到期投资和贷款、应收款项期末按“摊余成本”计量。
在决策中的运用	由于金融资产包括货币资金、股权投资、债券投资、基金投资、衍生资产等，非金融类企业金融资产比重不能过大，否则就没有主营业务了。而金融企业从事金融业务，主要资产应该是金融资产。

(四) 经营性资产与闲置性资产

按照资产在生产经营中的地位，资产可以分为经营性资产和闲置性资产。现将经营性资产和闲置性资产的定义、内容和特征归纳如表 1-4 所示。

表 1-4 经营性资产与闲置性资产的比较

资产分类	经营性资产	闲置性资产
定义	经营性资产是指生产经营中使用的资产。	闲置性资产是指未用于生产经营、暂时闲置的资产。
具体内容	经营性资产包括货币资金、应收账款、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产等。	闲置性资产包括交易性金融资产、可供出售金融资产、投资性房地产。
基本特征	生产经营中使用	暂时闲置，随时用于交易
应注意的问题	注意两点： (1) 交易性金融资产和可供出售金融资产是用暂时闲置的资金购买股票、债券、基金，从而形成“闲置性资产”；投资性房地产包括已出租的土地使用权和建筑物以及持有并准备增值后转让的土地使用权，即闲置的土地和建筑物，如果是自用则体现为固定资产和无形资产； (2) 闲置性资产，因随时用于交易，期末按“公允价值”计量，比如交易性金融资产和可供出售金融资产期末按公允价值计量，投资性房地产可采用公允价值模式计量和成本模式计量；而生产经营用资产，因为是用自用，期末一般按“历史成本”计量；	
在决策中的运用	企业根据生产经营需要配置资产，一般情况下，资产都是经营性资产；但在特殊情况下，产生了少量的闲置性资产。如果闲置性资产过多就是“不务正业”了，企业应尽量减少闲置性资产。	

(五) 资产的其他分类

1. 有形资产和无形资产

按是否具有实物形态来划分，资产可以分为有形资产和无形资产。无形资产包括土地使用权、著作权、商标权、专利权、非专利技术、商誉等，因为没有实物形态，会计确认和



计量比较困难,在资产总额中一般比重不大。比如,万科公司 2010 年 12 月 31 日总资产为 2156.38 亿元,其中无形资产(自用的土地使用权)为 3.74 亿元,无形资产占总资产比重为 0.17%。

2. 可辨认资产和不可辨认资产

按照是否可辨认来划分,资产分为可辨认资产和不可辨认资产。除商誉为不可辨认资产外,其余均为可辨认资产。商誉是企业在非同一控制下的企业合并中由于合并成本超过得到的可辨认净资产公允价值份额而产生的差额部分,一般企业商誉比重都很小。比如,五粮液公司 2010 年 12 月 31 日总资产为 286.74 亿元,其中商誉仅 0.016 亿元,商誉占总资产比例为 0.006%。如果商誉比重大,很有可能形成“资产泡沫”。

二、资产的计量属性及计价

(一) 资产的计量属性

企业应当按照规定的会计计量属性进行计量,确定相关金额。从会计角度来分析,计量属性反映的是会计要素金额的确定基础,主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。不同的计量属性,会使相同的会计要素表现为不同的货币数量。被计量客体的特性或外在表现形式。在财务会计中,计量属性是指资产、负债等可用财务形式定量方面,即能用货币单位计量的方面。经济交易或事项因可从多个方面予以货币定量而有不同的计量属性。

1. 历史成本

又称为实际成本,就是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。在历史成本计量下,资产按照其购置时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照其因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

2. 重置成本

又称现行成本,是指按照当前市场条件,重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物金额。在重置成本计量下,资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。在实务中,重置成本多应用于盘盈固定资产的计量等。

3. 可变现净值

是指在正常生产经营过程中,以预计售价减去进一步加工成本和预计销售费用以及相关税费后的净值。在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。可变现净值通常应用于存货资产减值情况下的后续计量。

4. 现值

现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值,是考虑货币时间价值