



面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

资产核算与管理实务

ZICHAN HESUAN YU GUANLI SHIWU

● 主编 孙佩玲 臧振霞



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

资产核算与管理实务

主 编 孙佩玲 臧振霞
副主编 马凤国 赵凤军
参 编 史 楠

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

版权专有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

资产核算与管理实务/孙佩玲, 臧振霞主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2012. 2

ISBN 978 - 7 - 5640 - 5570 - 7

I. ①资… II. ①孙…②臧… III. ①清产核资 - 高等学校 - 教材②资产管理 - 高等学校 - 教材 IV. ①F231. 3②F20

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 016366 号

出版发行 / 北京理工大学出版社

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010)68914775(办公室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址 / [http:// www. bitpress. com. cn](http://www.bitpress.com.cn)

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京慧美印刷有限公司

开 本 / 710 毫米 × 1000 毫米 1/16

印 张 / 11. 75

字 数 / 217 千字

版 次 / 2012 年 2 月第 1 版 2012 年 2 月第 1 次印刷

印 数 / 1 ~ 1500 册

定 价 / 28. 00 元

责任校对 / 陈玉梅

责任印制 / 吴皓云

图书出现印装质量问题, 本社负责调换

前 言

为了培养应用型人才，形成有中国特色高等教育的教学内容和教学方法，需要编写一批富有教学特色的教材。为了实现这一目的，我们在近几年教学研究和教学改革实践的积累上，编写了这本《资产核算与管理实务》教材。本教材适用于国内高等院校会计电算化专业、理财专业，也可作为各类财务会计人员培训教材。

本书具有全新的结构。教材内容的编排上遵循“任务导向型”教学思路，将企业资产核算与管理实务归纳为若干工作情境。在每一个工作情境中，均采用“目标－任务－指导－操作”的顺序，先使学生清楚工作情境的目标，然后明确应完成的学习任务，再通过相应的业务指导，使学生掌握相关的知识及操作技能。

本书突出以学生为中心的教学思想。与传统传授知识的教学形式相比，本教材力求改革传统的以教师传授为主，转化为教师与学生活动为主；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。

本书包括走进财产物资领域、存货业务处理、固定资产处理、无形资产处理和其他资产处理五种工作情境。

本书由孙佩玲副教授负责编写工作情境一；由孙佩玲副教授与马凤国副教授负责编写工作情境二、三；臧振霞副教授、赵凤军副教授负责编写工作情境四、五；史楠参编。

限于编者水平和时间匆忙，本书定有不少疏漏和错误，恳请同行和读者批评指正。

编 者

目 录

工作情境一 走进财产物资核算领域	001
任务一 财产物资核算会计的任职条件	002
任务二 认识存货核算岗位	005
任务三 认识固定资产核算岗位	005
任务四 认识无形资产核算岗位	009
工作情境二 存货业务处理	012
项目一 存货业务核算	013
任务一 存货收入业务	013
任务二 存货发出业务	031
任务三 其他存货业务	039
任务四 存货清查业务	048
任务五 存货减值业务	051
项目二 存货业务的管理	062
任务一 存货资金需要量核定	065
任务二 存货控制	067
任务三 存货日常管理——ABC 分类控制法	071
工作情境三 固定资产业务处理	076
项目一 固定资产的核算业务	076
任务一 固定资产的初始计量业务	077
任务二 固定资产的后续计量业务	091
任务三 固定资产处置业务	100
任务四 固定资产清查业务	103
任务五 固定资产减值业务	105
项目二 固定资产管理业务	117
任务一 新项目投资决策	132
任务二 更新改造项目投资决策	137
任务三 原始投资和项目计算期不同的互斥决策	141

工作情境四 无形资产业务处理	146
任务一 无形资产取得业务	147
任务二 无形资产后续计量业务	150
任务三 无形资产减值测试	151
任务四 无形资产处置业务	153
工作情境五 其他资产业务处理	162
任务一 长期待摊费用业务	162
任务二 其他长期资产业务	163
任务三 商誉	164
附表	172

工作情境一

走进财产物资核算领域

【知识目标】

了解财产物资核算岗位的工作内容及相关岗位职责。

【技能目标】

1. 了解存货核算岗位基本内容及岗位职责。
2. 了解固定资产核算岗位基本内容及岗位职责。
3. 了解无形资产及其他资产核算岗位基本内容及岗位职责。

【情境导入】

法尔莫公司存货舞弊案例

从童年开始，米奇·莫纳斯就几乎热衷于所有的运动，尤其是篮球。但是因天资及身高所限，他没有机会到职业球队打球。然而，莫纳斯确实拥有一个所有顶级球员共同的特征——一种无法抑制的求胜欲望。

莫纳斯把他无穷的精力从球场上转移到了他的董事长办公室里。他先是设法获得了位于俄亥俄州阳土敦市的一家药店，在随后的10年中，他又收购了另外299家药店，从而组建了全国连锁的法尔莫公司。不幸的是，这一切辉煌都是建立在资产造假——未检查出来的存货高估和虚假利润的基础上的，这些舞弊行为最终导致了莫纳斯及其公司的破产，同时也使其提供审计服务的“五大”事务所损失了数百万美元。

自获得第一家药店开始，莫纳斯就梦想着把他的小店经营成一个庞大的药品帝国。他所实施的策略就是他所谓的“强力购买”，即通过提供大比例折扣来销售商品。莫纳斯首先把实际上并不赢利且未经审计的药店报表拿来，用自己的笔为其加上并不存在的存货和利润，然后凭着自己空谈的天分及一套夸大了的报表，在一年之内骗得了足够的投资用以收购了8家药店，奠定了他的小型药品帝国的基础。这个帝国后来发展到拥有300家连锁店的规模。一时间，莫纳斯成为该领域的风云人物，他的公司则在阳土敦市获得了令人崇拜的地位。

在一次偶然的机机会导致这个精心设计的、至少引起5亿美元损失的财务舞弊

事件浮出水面之时，莫纳斯和他的公司炮制虚假利润已达10年之久。这实在并非一件容易的事。当时法尔莫公司的财务总监认为，公司以低于成本出售商品会招致严重损失。但是莫纳斯认为，通过“强力购买”，公司完全可以发展得足够大，因此坚持他的销售方式。在莫纳斯的强大压力下，这位财务总监最终卷入了这起舞弊案件。在随后的数年之中，他和他的几位下属保持了两套账簿，一套用以应付注册会计师的审计，一套反映糟糕的现实。

他们先将所有的损失归入一个所谓的“水桶账户”，然后再将该账户的金额通过虚增存货的方式重新分配到公司的数百家成员药店中。他们仿造购货发票，制造增加存货并减少销售成本的虚假记账凭证，确认购货却不同时确认负债，多计或加倍计存货的数量。财务部门之所以可以隐瞒存货短缺，是因为注册会计师只对300家药店中的4家进行存货监盘，而且注册会计师会提前数月通知法尔莫公司他们将检查哪些药店。管理人员随之将那4家药店堆满实物存货，而把那些虚增的部分分配到其余的296家药店。如果不考虑其会计造假，法尔莫公司实际已濒临破产。在最近一次审计中，其现金已经非常紧缺——供应商因其未能及时支付购货款，甚至威胁取消对其供货。

注册会计师们一直未能发现这起舞弊，为此他们付出了昂贵的代价——在民事诉讼中损失了3亿美元。那位财务总监被判33个月的监禁，莫纳斯本人则被判入狱5年。

上述案例使我们清醒地认识到，企业要想做大做强，必须诚实守信，必须聘用坚持正义，具有良好的会计职业道德、较强的职业判断能力，在原则面前不懦弱，是非面前不妥协，且具有较强的业务核算与管理能力的人员，担任财产物资核算与管理的相关岗位工作。

【任务布置】

任务一 财产物资核算会计的任职条件

任务二 认识存货核算岗位

任务三 认识固定资产核算岗位

任务四 认识无形资产及其他资产核算岗位

【任务分析】

任务一 财产物资核算会计的任职条件

一、财产物资核算会计任职条件

财产物资核算会计任职条件见表1-1。

表 1-1 财产物资核算会计任职条件

基本条件	具 体 要 求
职业道德	1. 爱岗敬业、忠于职守，自觉、认真地履行各项职责，有强烈的事业心和责任感，不擅权越位，不掺杂私心，不渎职 2. 诚实守信，做老实人，说老实话，办老实事，执业谨慎，信誉至上，不为利益所诱惑，不弄虚作假 3. 客观公正，严格遵守各项财经法律、法规，在工作中坚持原则、廉洁自律 4. 坚持准则，对企业忠诚，除履行法律责任外，不得泄露工作过程中所获得的任何机密资料；视企业利益高于个人利益，不做任何不利于企业发展的事情；自觉维护企业形象 5. 提高技能，不断提高业务水平、工作能力，加强业务学习，为企业的发展献计献策
工作经验	持有会计从业资格证书，两年以上工作经验
政策业务水平	熟悉国家的财经法律、法规、规章制度和方针、政策，掌握本行业业务管理的有关知识
组织能力	具有较强的组织能力，包括协调能力、综合分析能力等
团队合作能力	具有较强的沟通与合作能力、创造能力，能与团队成员默契配合
身体条件	身体状况能够适应本职工作的要求

二、财产物资核算会计岗位职责

财产物资核算会计的岗位职责取决于其承担的具体工作内容，财产物资核算会计岗位主要涉及三项工作：存货核算会计、固定资产核算会计和其他资产（主要是无形资产）核算会计。

（一）存货核算会计岗位职责

（1）在财务部经理的指导下，建立健全存货核算的二、三级科目，参与编制存货核算相关制度规定，并提出建议。

（2）审核存货采购、领用、消耗的相关原始凭证，据以填制记账凭证，交复核会计复核。

（3）根据复核会计复核无误的凭证，及时登记存货核算明细账。

（4）月末根据仓储部报来的各类材料出库凭证，开展材料消耗的核算工作，按时编制成本会计核算所需的材料消耗汇总表，并编制会计凭证，记入电脑账和手工账。

(5) 月末对材料明细账和总账进行核对,对材料电脑明细账进行核对,对发票未到的材料进行估价入账。

(6) 月末将各类材料出入库情况与仓库保管员进行核对,并对仓库自查实物情况进行询问,对仓库库存实物进行不定期抽查,对仓库盘点进行监督。

(7) 参与制定材料消耗定额和目标成本定额标准。

(8) 按时参加有关清产核资工作。

(9) 按时完成领导交办的其他相关工作。

(二) 固定资产核算会计岗位职责

(1) 参与拟定固定资产采购、归口管理、折旧、转移、报废等各种管理办法。

(2) 参与编制固定资产更新及大修计划。

(3) 负责固定资产相关科目的明细核算工作,保证账、物、卡相符。

(4) 根据固定资产折旧表每月按时计提固定资产折旧,登账后打印固定资产折旧表,保证固定资产的完整性。

(5) 会同有关部门定期对固定资产进行盘点,按规定办理盘盈、盘亏、报废审批手续。

(6) 参与固定资产定期清查核资工作。

(7) 负责与固定资产归口管理部门共同分析固定资产使用效果,负责提供相关资料。

(8) 按时完成领导交办的其他相关工作。

(三) 无形资产及其他资产核算会计岗位职责

(1) 组织制定待处置资产管理机构设置原则、资产管理工作人员的任用标准。

(2) 组织制定企业待处置资产管理工作制度,包括产权交易、损失核销、清算等政策、程序和方法。

(3) 组织编制企业待处置资产清理的工作规划、年度工作计划。

(4) 负责企业无形资产等其他资产的购进、摊销、转让、出售等事项的会计处理工作。

(5) 组织开展企业待处置资产的清理工作,审查待处置资产清理工作成果,并及时向主管领导和总经理提交审查意见。

(6) 协调企业与政府资产管理机构、产权交易中心、律师事务所等机构的关系。

(7) 按时完成领导交办的其他相关工作。

任务二 认识存货核算岗位

一、存货核算岗位核算内容

存货是指企业在日常活动中持有的以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

企业的存货通常包括各类材料、周转材料（包装物、低值易耗品）、委托加工物资、库存商品、在产品、半成品、产成品以及委托代销商品等。需要注意的是，企业为建造固定资产等各项工程而储备的各种材料，虽然同属于材料，但是用于建造固定资产等各项工程，其价值分次进行转移，并不符合存货的定义，因此不能作为企业的存货进行核算。企业的特种储备以及按国家指令专项储备的资产也不符合存货的定义，因而也不能作为企业的存货进行核算。农业企业的存货主要指农产品和消耗性生物资产等。消耗性生物资产是指为了出售而持有的或在将来收获为农产品的生物资产，包括生长中的大田作物、蔬菜、药材林及存栏待售的牲畜等。

二、存货核算岗位核算流程

存货核算岗位核算流程如图 1-1 所示。

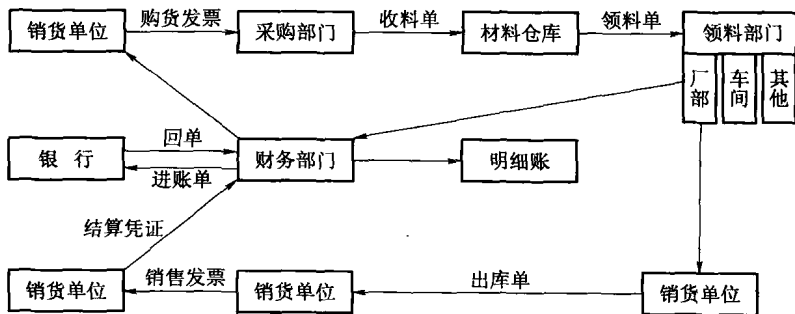


图 1-1 存货核算岗位核算流程

任务三 认识固定资产核算岗位

一、固定资产核算岗位核算内容

固定资产是指使用期限较长，单位价值较高，并且在使用过程中保持原有实

物形态的资产。它是企业从事施工生产活动的主要劳动资料。固定资产的价值随着使用的磨损程度,逐渐地、部分地转化为受益期间的费用,通过计提折旧的方式计入有关工程成本或期间费用,其核算方法与存货有所不同。

(一) 固定资产分类

1. 按照固定资产的经济用途分类

按照固定资产的经济用途可分为经营用固定资产和非经营用固定资产。

(1) 经营用固定资产是指企业直接用于开发经营方面的各种固定资产,具体包括房屋及建筑物、施工机械、运输设备、生产设备、仪器及试验设备和其他经营用固定资产等。

(2) 非经营用固定资产是指企业不直接服务于开发经营方面的固定资产,如职工宿舍、招待所、幼儿园、食堂、浴室、理发室等使用的房屋、设备和其他固定资产等。

这种分类可以反映出企业经营用固定资产和非经营用固定资产各自所占的比重,便于分析固定资产的组成、用途及其变化情况,从而了解企业的生产能力和职工生活条件的改善情况。

2. 按照固定资产使用情况分类

按照固定资产使用情况可分为使用中的固定资产、未使用的固定资产和不需用的固定资产。

(1) 使用中的固定资产是指企业正在使用中的经营性和非经营性固定资产。由于季节性经营或大修理等原因,暂时停止使用的固定资产仍属于企业使用中的固定资产;企业出租给其他单位使用的固定资产和内部替换使用的固定资产也属于使用中的固定资产。

(2) 未使用的固定资产是指企业已完工或已购建的尚未达到预定可使用状态前的新增固定资产以及因进行改建、扩建、设备现代化改造等原因暂停使用的固定资产,如企业购建的尚待安装的固定资产、因经营任务变更而停止使用的固定资产等。

(3) 不需用的固定资产是指本企业多余或不适用、需要调配处理的各种固定资产。

这种分类有助于反映企业固定资产的使用情况,同时也便于企业分析、考核固定资产的利用程度,并据以正确地计算固定资产折旧,促使企业及时处理不需用的固定资产,从而提高固定资产的利用效率。

3. 按照固定资产的所有权分类

按照固定资产的所有权可分为自有固定资产和租入固定资产。

(1) 自有固定资产是指所有权归企业所有的固定资产,包括自用固定资产和租出固定资产。其中,租出固定资产是指企业以经营租赁方式出租给外单位使

用的多余、闲置的固定资产。

(2) 租入固定资产是指企业采用租赁方式从其他单位租入的、企业只有使用权而没有所有权,且使用时需要支付租金的固定资产。租入固定资产可以分为经营租入固定资产和融资租入固定资产两类。

这种分类有助于反映企业固定资产的产权关系,便于了解企业固定资产的来源,有利于企业合理地确定计提折旧的范围,便于企业加强对固定资产实物的管理。

4. 按照固定资产的经济用途和使用情况综合分类

按照固定资产的经济用途和使用情况综合,可将固定资产分为七大类,具体包括:经营用固定资产、非经营用固定资产、租出固定资产、不需用固定资产、未使用固定资产、融资租入固定资产和土地。

其中,融资租入固定资产是指企业以融资租赁方式租入的固定资产,在租赁期内,应视同企业自有固定资产进行管理。根据会计规则规定,贷款购置中,折旧、利息可以税前提取或列支,融资租入固定资产可以按租赁期限(最短不少于3年)提取折旧;经营租赁(租入固定资产)租金可以税前列支。所以不论哪种方式购置,还款时,都具有税前扣除的优点。

土地是指过去已经估价单独入账的划拨土地。因征地而支付的补偿费,应计入与土地有关的房屋、建筑物的价值内,不单独作为土地价值入账。企业为取得土地使用权而支付的出让金不能作为固定资产进行核算和管理。

这种分类有助于反映企业固定资产的构成情况、使用情况和所有权状况,促使企业合理使用和配备固定资产,充分挖掘固定资产的潜力,不断提高固定资产的利用率。

(二) 固定资产折旧及其计算方法

企业的固定资产可以长期参加施工生产过程,并保持其原有的实物形态,而其价值则随着固定资产的使用逐渐地、部分地转移到工程成本或企业的期间费用中去,这部分逐渐转移的价值就是固定资产折旧,它将随着产品销售收入的实现而得到补偿。

1. 固定资产计提折旧的范围

(1) 计提折旧的固定资产,包括房屋及建筑物,在用的施工机械、运输设备、生产设备、仪器仪表、工具器具,季节性停用、大修理停用的固定资产,融资租赁方式租入和经营租赁方式租出的固定资产,未使用和不需用的固定资产。

(2) 不计提折旧的固定资产,包括已提足折旧仍继续使用的固定资产,按照规定单独估价作为固定资产入账的土地(如划拨的土地),经营租赁方式租入的固定资产等。

在会计实务中,企业一般应按月计提固定资产折旧。当月增加的固定资产,

当月不计提折旧,从下月起计提折旧;当月减少的固定资产,当月照提折旧,从下月起停止计提折旧。提前报废的固定资产,不补提折旧;固定资产提足折旧后,不论能否继续使用,均不再提取折旧。

2. 影响固定资产折旧的因素

影响固定资产折旧的因素主要有三个方面,即折旧的基数、预计净残值和预计使用年限。

(1) 折旧的基数。折旧的基数是指计算固定资产折旧的基准,一般为取得固定资产的原始成本,即固定资产的账面原价。以固定资产的原始成本作为计算折旧的基数,可以使折旧的计算建立在客观的基础上,不容易受会计人员主观因素的影响。

(2) 预计净残值。预计净残值是指固定资产报废时,预计可以收回的残余价值扣除预计清理费用后的数额。固定资产账面原值减去预计净残值即为固定资产应计提的折旧总额。

(3) 预计使用年限。预计使用年限是指固定资产预计使用年限,即折旧年限。固定资产使用年限的长短直接影响各期应计提的折旧数额。

3. 固定资产折旧的计算方法

施工企业计提固定资产折旧,一般采用平均年限法和工作量法。对技术进步较快,或使用寿命受工作环境影响较大的施工机械和运输设备,可以采用双倍余额递减法计提折旧。

(1) 平均年限法。平均年限法是按固定资产预计使用年限平均计算折旧的一种方法。采用这种方法计算的每期(年、月)折旧额都是相等的。

(2) 工作量法。工作量法是按照固定资产预计可完工的工作量计提折旧额的一种方法。这种方法实际上是平均年限法的一种演变。一般又分为两种:行驶里程法和工作台班法。

行驶里程法是按照行驶里程平均计算折旧的方法。它适用于车辆、船舶等运输设备计提折旧。

工作台班法是按照工作台班数平均计算折旧的方法。它适用于机器、设备等计提折旧。

(3) 双倍余额递减法。双倍余额递减法是在不考虑固定资产净残值的情况下,根据每期期初固定资产账面价值和双倍的直线法折旧率计算固定资产折旧的一种方法。

二、固定资产核算岗位核算流程

固定资产核算岗位核算流程如图 1-2 所示。

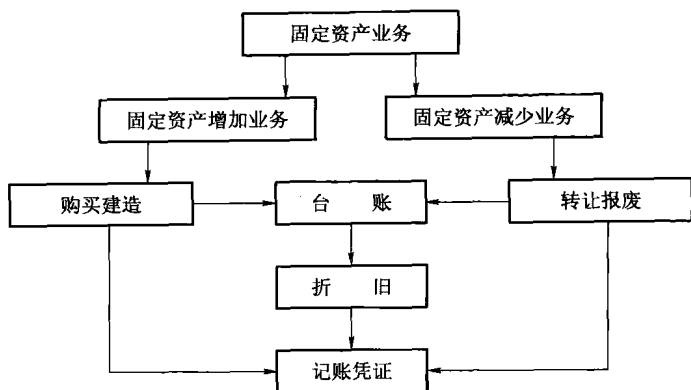


图 1-2 固定资产核算岗位核算流程

任务四 认识无形资产核算岗位

一、无形资产核算岗位核算内容

无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、特许权等。

（一）专利权

根据我国的专利法规定，专利权分为发明专利、实用新型专利和外观设计专利三种。自申请日起计算，发明专利权的期限为 20 年，实用新型及外观设计专利权的期限为 10 年。发明者在取得专利权后，在有效期限内将享有专利的独占权。

（二）非专利技术

非专利技术没有法律上的有效年限，只有经济上的有效年限。

（三）商标权

商标是用来辨认特定商品和劳务的标记，代表着企业的一种信誉，从而具有相应的经济价值。根据我国商标法规定，注册商标的有效期限为 10 年，期满可依法延长。

（四）著作权

著作权又称版权，指作者对其创作的文学、科学和艺术作品依法享有的某些特殊权利。著作权包括两方面的权利，即精神权利（人身权利）和经济权利（财产权利）。前者指发表作品、作品署名、确认作者身份、保护作品的完整性、修改已经发表的作品等权利，包括发表权、署名权、修改权和保护作品完整权；

后者指以出版、表演、广播、展览、录制唱片、摄制影片等方式使用作品以及因授权他人使用作品而获得经济利益的权利。

(五) 土地使用权

土地使用权是某一企业按照法律规定所取得的,在一定时期对国有土地进行开发、利用和经营的权利。

(六) 特许权

特许权又称特许经营权、专营权,是指企业在某一地区经营或销售某种特定商品的权利,或一家企业接受另一家企业使用其商标、商号、秘密技术等权利。

二、无形资产核算岗位核算流程

无形资产核算岗位核算流程如图 1-3 所示。

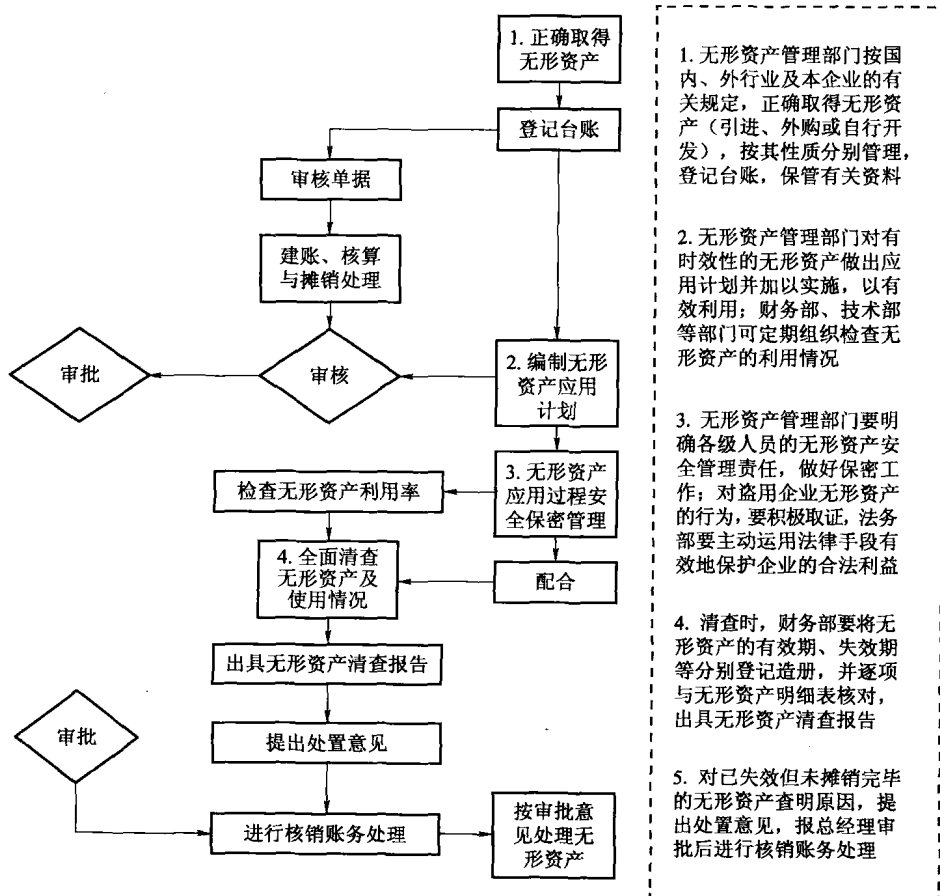


图 1-3 无形资产核算岗位核算流程

【任务凝练】