

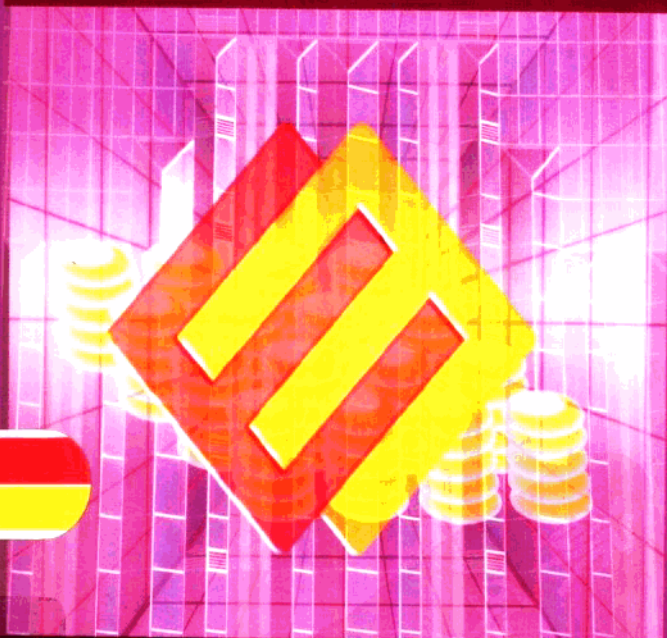


教育经济培训网络系列教材

学校资产管理

教育部财务司 组编

陈谦余 主编



高等教育出版社

教育经济培训网络系列教材

学校资产管理

教育部财务司 组编

陈谦余 主编

高等教育出版社

(京) 112 号

图书在版编目 (CIP) 数据

学校资产管理/陈谦余主编. - 北京: 高等教育出版社,
2000.1

ISBN 7-04-008519-4

I. 学… II. 陈… III. 学校-财务管理 IV. G475

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 76166 号

学校资产管理
教育部财务司 组编

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市东城区沙滩后街 55 号

邮政编码 100009

电 话 010-64054588

传 真 010-64014048

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

经 销 新华书店北京发行所

印 刷 北京地质印刷厂

开 本 850 × 1168 1/32

版 次 2000 年 1 月第 1 版

印 张 4.5

印 次 2000 年 1 月第 1 次印刷

字 数 110 000

定 价 9.50 元

凡购买高等教育出版社图书, 如有缺页、倒页、脱页等
质量问题, 请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

序 言

新世纪的钟声即将敲响，人类社会正在向知识经济时代迈进。值此世纪交替之际，如何在竞争日趋激烈的世界风云中，把握契机，赢得未来，成为举世瞩目的一个焦点。人们开始重新审视人才和知识的价值，对教育在社会和经济发展中的地位和作用予以更多的关注。全民教育和终身教育观念已逐步成为国际社会的共识。

中国要在下一个世纪实现中华民族复兴的伟大目标，教育是基础和关键。为此，党的十五大将“科教兴国”确定为国家的发展战略。针对我国“穷国办大教育”的基本国情，《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》提出“努力采取有效措施，切实加大教育投入，逐步实现国家财政性教育经费支出占国民生产总值百分之四的目标”，同时指出，要“进一步完善教育经费拨款办法，充分发挥教育拨款在宏观调控中的作用，不断提高教育经费的使用效益。”党和政府对于教育事业的高度重视，给全国教育工作者以极大的鼓舞和鞭策。

教育经费的足额筹集和有效使用是教育事业健康发展的重要保证。这就要求各级教育财务管理人员，一方面要解放思想，转变观念，积极拓宽筹集教育经费的来源渠道，想方设法增加教育投入，另一方面又要实事求是，扎实工作，深入挖掘内部潜力，努力提高教育经费的使用效益。改革开放以来，中国教育投资体制逐步实现了由单一投资体制向多元投资体制的转变，教育经费

投入有了大幅度的增长。“八五”期间，全国财政性教育支出年均增长率在 20% 左右，全国教育经费 1998 年比 1992 年增加了两倍多。教育事业的积极稳步发展和教育财务管理体制改革的不断深入，与各级教育财务管理人员的辛勤工作是分不开的。近年来，各级教育财务部门本着转变职能和提高效率的原则，采取有力措施，积极改革和完善财务管理规章制度，采用了先进的计算机、网络管理技术和手段，提高了管理的水平和效率。但同时，我们也必须清醒地认识到，从总体上讲，当前我国教育财务管理工作的现状，还不能完全适应社会主义市场经济条件下教育事业发展的需要，这种不适应不仅与“硬件”因素有关，更大程度上是由于受到“软件”因素的制约。

教育部门财务管理人员的理论水平、管理思想和能力，是影响教育事业改革和发展重要的“软件”因素之一。教育在社会发展中的重要地位和我国教育事业发展的远景目标，要求我们必须进一步提高教育财务管理人员的思想、管理和业务水平。财务管理人员如果缺少必要和系统的理论思维和方法训练，就必然会因循计划经济体制下的思维模式和工作方式，整日缠身于琐碎的事务，事倍功半，不能发挥应有的作用。因此，在新的形势下，教育财务管理人员必须面对日益变化的外部环境，创造性地开展工作。做到既要面向未来，掌握先进的理论和最新信息，又要结合中国的实际；既要遵循教育事业自身发展的规律，又要适应市场经济运行规律的要求。这一切都要求财务管理人员必须投入一定的时间和精力，认真系统地学习一些教育经济学、教育财政学、教育与金融保险、学校资产管理、教育成本效益分析、教育规划、教育筹资等方面的基础理论和知识，提高自身的整体素质和水平。

为建立一支理论联系实际、高素质的教育财务管理队伍，教育部财务司利用世界银行赠款，于 1997 年 10 月建立了中国教育经济培训网络。网络领导小组组织了国内一批教育经济和管理

领域的知名专家和研究人員，针对我国教育财务管理人员的工作实际情况和培训需求，编写了本套系列培训教材。该教材经过专家小组的多次评审和反复修改，并在今年5月和8月的两期省级财务处长培训班试用。在充分征求培训班学员意见的基础上，教材编写者又作了进一步修改和完善，今天本套教材终于与广大读者见面了。

本套系列培训教材在总体设计、内容选择等方面较好地体现了以下三个特点：

第一，基础理论与专题研究相结合。教材注重选择对我国教育财政管理体制改单具有直接指导意义的公共经济学理论进行介绍，并有针对性地精选了有关教育财政学和教育经济学的理论，同时，对具有开拓我国教育筹、融资视野的金融与保险理论也进行了专门介绍。

第二，基本方法与实际操作相结合。教材在专题介绍教育规划、教育成本与效益分析、教育投资的项目管理、学校资产的管理与运营等基本方法的过程中，注重实际操作技能的训练，借助模块、案例等多种方式，突出各种方法的实用性和可操作性。

第三，国外经验与国内实际相结合。教材尽可能地吸收世界各国教育财政管理方面的经验和教训，力争为深化我国教育财政管理体制改单提供参考和借鉴，使我国各级教育财务工作者能在充分了解和汲取世界最先进经验的基础上，结合中国的实际，开拓富有中国特色的教育财务管理工作新局面。

在中国教育经济培训网络系列教材面世之际，我们首先要感谢为此而付出辛勤劳动的各位专家、研究人員和教材编写者，教材的出版是他们积极参与和创造性工作的结果；同时，对于世界银行及有关专家的积极支持，我们也表示由衷的谢意。中国教育经济培训网络的建设工作还仅仅处于起步阶段，教材本身也有一个不断完善的过程。我们衷心希望全国的教育财务工作者、教

育理论工作者共同来关心该网络的建设，并对本系列培训教材提出批评和建议。今后，我们愿继续与世界银行及国内有关大学和研究机构合作，把教育财务管理人员的培训工作深入开展下去，并结合教育部门财务管理人员的工作特点和实际需要，通过多种渠道和形式，逐步实现培训工作的经常化和制度化，把我国的教育财务管理工作提高到一个新的水平。

教育部副部长 张博发

1999年11月于北京

目 录

第一章 学校资产管理概述.....	1
第一节 资产的概念.....	1
第二节 学校资产管理的内容及意义.....	4
第二章 流动资产管理.....	7
第一节 流动资产的基本要求.....	7
第二节 货币资金的管理.....	9
第三节 存货的管理.....	21
第四节 其他流动资产的管理.....	29
第三章 固定资产管理.....	32
第一节 固定资产概述.....	32
第二节 房屋及建筑物管理.....	38
第三节 设备管理.....	43
第四章 无形资产管理.....	54
第一节 无形资产概述.....	54
第二节 无形资产确认与价值评估.....	59
第三节 无形资产转让与投资.....	62
第五章 对外投资管理.....	65
第一节 对外投资概述.....	65
第二节 对外直接投资管理.....	69

第三节 对外证券投资管理.....	77
第六章 学校国有资产管理.....	92
第一节 学校国有资产及其管理概述.....	92
第二节 国有资产产权管理.....	101
第三节 学校开展对外有偿服务及经营 校办企业活动中国有资产的管理问题	115
第七章 学校资产管理工作的组织.....	121
第一节 学校资产管理组织的历史回顾.....	121
第二节 学校资产管理机构的设置与分工	124
第三节 学校资产管理制度体系.....	127
主要参考文献.....	130
后 记.....	132

第一章 学校资产管理概述

第一节 资产的概念

一、资产的定义

资产，人们常常习惯于把它称为财产。从财务会计和管理学的角度来看，资产一般具有以下特征：

1. 资产是一种经济资源，它是可为企事业单位未来带来一定的经济利益、社会效益的有用的东西

例如企业将资产用于生产经营，以满足市场消费者的需要，从而增加了企业收入，为企业所有者带来了经济利益。又如学校将资产用于教学和科研活动，培养和造就了一批人才，研制出了不少科研成果，从而为社会创造了效益。所以资产具有能够增加某一特定单位经济或社会效益的潜力。

2. 资产是以往经济交易事项的结果

企事业单位可以通过在市场上交换商品或生产产品而取得它所需要的资产，也可以通过政府拨款或接受外部资助、捐赠而获得资产，这些资产的取得都是商品交易或拨款、捐赠等经济事项发生后的结果。

3. 资产是某一特定主体单位所能控制和掌握的，由它带来的利益归属于该主体单位

资产只有在某一特定主体单位所能控制和掌握的情况下,主体单位才可以根据自身的需要对资产加以支配与使用,并在有关经济活动过程中获取经济效益。如果某一特定的主体单位并不能控制和掌握这项经济资源,即使这项经济资源包含着未来的经济利益,也不能算作这一特定主体单位的资产。

4. 资产应当能以货币加以计量

某一特定主体单位所控制和掌握的经济资源,必须是能够用货币加以量化,并能对它进行记录和披露的才能算作该单位的资产。如果这项经济资源不能用货币加以计量,那就无法进行记录和披露,这就不能作为这一单位的资产。

根据资产的特征和国际惯例,我国《企业会计准则》规定“资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。”《事业单位会计准则》规定“资产是事业单位占有或者使用的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。”这两个定义都强调了资产所具备的上述特点。

二、资产的内容

资产所包含的内容相当广泛,包括各种财产、债权和其他权利。它的存在形式也多种多样,有的是以货币形态存在的,如现金、银行存款等;有的是以实物形态存在的,如房屋建筑物、机器设备、低值易耗品、材料等;有的是以结算资金形式表现的,如应收账款等各种债权;也有的是没有实物形态,而是以无形资产方式存在的如专利权、商标权等。如前所述,无论资产是有形还是无形,是债权还是其他权利,凡是属于某一特定主体单位所能控制和掌握的,能以货币计量的经济资源,有助于该主体单位开展经营和业务活动,并为其创造经济效益或社会效益的都应该列作该主体单位的资产。

三、资产的分类

资产按来源划分，可分为：国家无偿投入的资产；外单位通过资助捐赠等形式无偿交给单位使用的捐赠资产；单位通过自身生产或经营活动形成的自有资产；通过融资租赁形成的资产等等。

资产按存在的形态划分，可分为具有实物形态的资产（即有形资产）和不具有实物形态的无形资产。

资产按是否直接以货币形态表现，可分为货币性资产与非货币性资产，前者包括现金、银行存款，后者包括固定资产、材料等。

资产按是否用于对外投资，可分为投资性资产和非投资性资产。

资产按转化为货币的速度，可分为流动资产和固定资产。

在会计和财务管理等实务工作中，企事业单位一般根据生产经营和管理的需要，把资产分为：流动资产、投资性资产（对外投资）、固定资产、无形资产等。

四、各类资产的特点

（一）流动资产

流动资产通常是指可以在一年内变现或者耗用的资产，如现金、银行存款、应收及预付款项、存货等。

流动资产最显著的特点是流动性强。在企业的生产经营过程中，这种流动性通常遵循货币→材料→产成品→货币的运动方式或货币→商品→货币的运动方式。流动资产的另一特点是它的占有形态，随着生产过程周而复始地呈现为不同的形式，如货币资金变为储备资金，又转化成产成品或商品（含服务）资金，再变为货币资金。流动资产的第三个特点是占有的数量有时高，有时低，起伏不定，呈现出波动状态。

（二）投资性资产

投资性资产（对外投资）是特定主体通过各种方式，向其他主体的投资，如债券投资和其他投资。其特点是：

投资性资产的一个特点是具有目的性。如为了取得投资收益，或为了控制被投资单位的重大经营决策权等。

投资性资产的另一个特点是具有风险性。投资一般都有风险，期望获得的投资收益越高，风险也越大。

（三）固定资产

固定资产是指使用期限在一年以上，单位价值在规定的标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产。其特点是：

1. 相对于流动资产而言，它的使用年限较长。
2. 单位价值相对于低值易耗品来讲较高。
3. 在使用过程中保持原来的物质形态。

（四）无形资产

无形资产是指不具备实物形态，而能为特定主体单位提供某种权利的资产，包括专利权、非专利技术、土地使用权、商标权、版权、商誉等。其特点是：

1. 不存在物质实体。
2. 可以在较长时期内为特定主体单位提供经济或社会效益。
3. 一般必须通过有偿的方式才能取得。
4. 它所能提供的效益具有不确定性。

第二节 学校资产管理的内容及意义

学校的各类资产是学校完成教育、科研任务必不可少的物质基础和保障。随着教育事业的发展，学校资产总量和技术含量正在不断增长，加强学校资产管理，发挥有限资源的最大效

益，办好各级各类学校，已显得越来越重要。

学校资产管理是学校管理的一个组成部分。通过长期的管理实践的总结，学校的资产管理已经形成了较为完整的管理体系，包含理论、原则、职能、形式、方法和规章制度等丰富的内容。学校资产管理实质上是经济意义上的管理，是用以指导人们在资产的筹集、分配、使用、消耗等诸多过程中，对具体各个运转环节进行决策、计划、组织、协调、监督等的管理。

加强学校资产管理，保障各类资产得到合理的配置和有效使用，对提高学校办学的社会效益与经济效益有着决定性的作用。特别是在我国经济体制和教育体制改革逐步深化的形势下，学校资产管理已不仅仅局限于物资、财务部门，而是列为教育主管部门和学校行政领导的重要工作，同时还吸引了全校师生员工积极参与。在改革过程中出现的有关资产管理的新问题也对学校有关职能部门提出了更高的要求，有必要对在计划经济体制下形成的一整套关于学校资产管理思想、管理内容、管理方法和管理手段进行全方位的更新与改革。

学校资产管理根据不同资产对象在管理上的特点与要求，划分为流动资产管理、固定资产管理、无形资产管理、对外投资管理等内容。

流动资产管理对维持学校的日常运转，以及教育、科研活动的开展起着重要作用。流动资产的配置状况在一定程度上反映和体现了学校的发展重点和方向，流动资产管理状况的好坏对教育经费的使用效益具有直接影响。

固定资产是学校生存与发展必不可少的物质基础，加强固定资产管理对提高固定资产使用效益，促进教育事业的发展十分重要。

无形资产管理是学校资产管理中的新课题。学校有关领导和职能部门以及研究人员要树立无形资产管理的意识，充分运用国家颁布的有关法律、法规，加强对无形资产的保护，并依法合

理地利用无形资产为教育、科研事业的发展提供保证，带来收益。

对外投资是在我国的经济管理体制由计划经济向社会主义市场经济转变，经济增长方式由粗放型向集约型转变的过程中产生的一件新事物。学校的对外投资管理既要追求经济效益，又要尽量避免经济风险，从而达到为学校开辟新财源、弥补事业经费不足的目的。

我国各类学校的绝大部分资产都属于国家所有。学校必须根据国家对于国有资产管理的要求和有关的规章制度，管好用好国有资产，防止国有资产流失，促进国有资产在保值的基础上有所增值。

学校在开展资产管理工作中，要建立遍布全校的资产管理机构和组织体系，并在健全原有资产管理制度的基础上，建立有关考核资产的使用效益和经济效果的制度。为了加强资产管理，还应对现有资产管理人员进行在岗培训，不断提高他们的政治业务素质，充分发挥各级管理人员的作用。

第二章 流动资产管理

学校流动资产是指可以由学校在一年内耗用或者变为货币资金的资产，它是学校资产的重要组成部分。本章在介绍流动资产概念、特点及基本管理要求的基础上，针对学校的货币资金、存货及应收和暂付款项等三类流动资产的不同特点，阐述有关的流动资产管理原则与方法。

第一节 流动资产管理的基本要求

一、流动资产的概念

流动资产是指可以在一年内变现或者耗用的资产，包括货币资金、存货、应收贷学金、其他应收及暂付款等。在学校资产中，除固定资产外，流动资产是最重要的部分，它对维持学校日常的运转，以及教育、科研等活动的开展起着关键性的作用。流动资产的配置状况，在一定程度上反映和体现了学校的发展重点和方向，其管理状况的好坏对教育经费的使用效益有直接的影响。一般来说，学校拥有的流动资产越多，偿还短期债务的能力越强，财务风险则越低。但是，过多占用流动资产，也会导致资金积压、浪费，甚至造成丢失或流失。因此，要加强学校流动资产的管理。

二、流动资产的特点及其管理要求

由于学校资金运动形式与企业不同，所以学校的流动资产与企业相比，具有不同的特点。企业在经营活动中，资金运动形式呈循环式，从货币资金开始，经过储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金，形成资金循环的运动形式。因此，企业流动资产具有流动性大，周转期限短，变现能力强，价值一次消耗并转化的特点，它的价值全部转移到所生产的产品上去，并从产品销售收入中一次获得补偿，然后进行物质形态的更新。而在学校，资金运动形式呈直线式，在经历投入、使用、核销三个阶段之后，资金往往已被消耗，无法从产品中得到补偿，不再也不能再转化为流动资产，这是学校流动资产区别于生产经营单位的流动资产的根本所在。

只有掌握这些特点，才能合理配置流动资产资源，发挥流动资产在学校教育、科研等各项事业中的作用。因此，流动资产的管理，要做好以下几项工作：

1. 准确计算流动资产的需要量

所谓流动资产需要量，是指学校在一定时期内从事教育、科研等事业所需的合理的流动资产占用量。即既要保证事业的正常需要，又不造成积压和浪费。通常，学校流动资产需要量与学校的规模是成正比的。需要量的计算，既要运用科学的方法，又要结合实践经验，两者有机结合，确定出最佳需要量。

2. 及时供应所需的流动资产

流动资产的供应，要做到及时、足额，通过比较、分析选择最佳供应渠道和方式。

3. 建立健全组织机构，完善内部控制制度，做好日常工作

学校要建立流动资产管理机构，配置专职或兼职人员负责管理；健全各种规章制度，如现金、银行存款的内部控制制度等；