

# 现代企业资产的安全与控制

员  
贼  
粤  
造  
粤  
斧  
梁  
以  
梁  
云  
梁  
灶  
耘  
上  
梁  
再  
梁  
译

孙雷雷倪津著

天津大学出版社

## 内 容 提 要

本书从全新角度以资产安全为主线，详细论述了现行财务会计制度规定的资产项目以及人力资产、资源性资产、费用性资产、投资收藏品、企业公共关系、客户资源、购销渠道、特许经营权等有效资源的安全与控制；介绍了反舞弊、反诈骗、企业内部审计和保安部门建设、委托理财、财产投保、金融资产投资、企业内部冲突的控制等热点问题。

本书适用于企业家和高级经营管理者，也可供大专院校企业管理、金融、财会、审计类师生使用。

# 前摇摇言

财产的保值增值是企业长期求生存、求发展的基本目标，也是企业的投资人——企业所有者投入各种资源办企业的根本目标。然而，商场如战场，在复杂多变的内外经营环境中，在激烈的竞争对抗中，古今中外不断涌现出大量成绩斐然的企业家和辉煌的明星企业。同时，无论经济繁荣还是萧条，每天伴随着众多企业的诞生，都有大量企业在灭亡，即使是一些曾经卓有成效的企业也难逃破产的厄运。曾经耀眼灿烂的光环阻挡不住企业的崩溃，几十年的心血乃至几代人千辛万苦积累的家业付诸东流。探究企业失败的原因，虽然千奇百怪各不相同，但归纳起来根源却都是千金散去，资不抵债。

改革开放使许多中国人终于有了成就一番经济事业的实践机会。因此，梦想尽快白手起家、完成原始积累、成为大实业家的中国资产创业者们（准确地说应该是中国新一代经营性资产的创业者）大都信奉美国现代管理大师杜拉克的名言：现代创新企业家最大的与众不同不是专注于风险，而是专注于机遇。许多中国企业家都崇尚“日进斗金”的豪迈，不屑于资产安全控制的“看家护院”。他们殚精竭虑于赚钱，而疏于资产的安全与控制。企业如同一个巨大的筛子，财富不断流入，又不断流出，到头来，多年含辛茹苦，而企业总也“长不大”。

二十几年来，许多企业风风火火地发展了，壮大了。同时，也有许多企业销声匿迹了。正反两个方面的经验教训告诉我们，无论企业财产来得是否容易，都应珍爱已经到手的财富。

如何发现蚁穴，保住千里之堤，挖出蛀虫，使参天大树万古长青，是千千万万大大小小企业家、企业经营管理人员倾注毕生心血，孜孜以求的目标。

然而，当代经济关系错综复杂，变幻莫测，无论宏观经济繁荣还是萧条，无论同业竞争激烈还是企业处于市场先导或垄断地位，无论劳资关系融洽和谐还是尖锐对立，对资产监控不严都必将导致相同的结果——资产流失。

加入**宰鞣**后，我国对外开放进入一个新的阶段。前**圆**年的开放，门虽然打开，但“门槛”仍然很高、很“复杂”，迎来的除了真假华侨资本以外，主要是欧、美、日、韩的行业巨头。只有这些巨头才有胆量、有能力与政府和行业领导对话，并获得某些重要的承诺。我国加入**宰鞣**的同时，也正是全球经济一体化的趋势形成大气候的时代。今后，我国中小企业将面临全球中小企业的竞争与挑战，面前的机会很多，但面对的竞争对手更多，即使不走出国门，那些来自远道他乡的竞争者也会逼到家门口一争高下。今后赚钱的难度肯定有所增加，看好自己的“家当”似乎更重要了。

据有关媒体报道，到**圆**年末，美国有百万财产的富翁占总人口的**员**，他们的平均财产是**猿**万美元，相当于人民币**猿**多万元。我们羡慕之余还应该有所学

习，不仅是学习他们如何“开源”，也要学习他们如何“节流”。尽管许多美国人崇尚信贷消费、超前消费、即时享乐，但绝非如同我们想像的那样在生活和经营中花钱大手大脚。相反，他们对财富也是十分珍惜的。美国企业无论大小，对财产的控制都很严格，对费用报销、资产盘亏的审查、记账非常详细和严谨。即使在财富充盈的美国，如果只是一味挖空心思“开源”，没有必要的“节流”控制，坐下的金山银山也会很快吃空。

本书是作者近年来从事财务审计、企业内部控制、企业经营环境及财务分析等方面的学习研究和实践的总结，包含了作为国际注册内部审计师对市场经济国家企业在资产风险控制方面的做法和发展趋势的理解。同时，在十几年的银行实务工作以及有关社会活动中，有机会与众多行业的厂长经理、民营企业家、经营管理层人士有过多方面交流探讨，也得出不少体会和感悟。

不同国家，不同时代，造就了风格迥异的企业家。由于企业家经营理念的不同，又主导并形成了多姿多彩的企业文化现象。企业经营研究是一个悠久而广博的领域，几百年来，中外实业界和理论先驱为后人留下了丰富的精神遗产。现代企业经营管理的理论和实践借助其他科学，如心理学、生理学、行为科学、环境科学、社会学的发展成果，形成了学科众多、分支复杂的许多新的研究领域，可谓硕果累累。

在社会实践中，世界各国各民族人民的长期探索，用血汗和岁月，用光荣的成功和惨痛的失败积累了供后人汲取的宝贵经验教训。在现实中，企业资产控制也有许多正反两个方面催人警醒的案例。众多陷入困境以及已经破产倒闭的企业，究其原因固然复杂多样，但归纳起来无非两种，即企业宏观战略决策的失败和资产经营控制的失败。前者无论对错均轰轰烈烈。成，则如巍巍大厦，令人高山仰止；败，则如翻江倒海，一泻千里，同样令人叹为观止。后者默默无闻，成，则如集腋成裘；败，则如泥牛入海。古今中外有许多大企业家运筹帷幄驰骋商场，未受挫于竞争对手，却因对内资产控制不善而“祸起萧墙”，企业的大厦被一些看似渺小的蚁穴毁于一旦。

近年来，企业管理、财务管理的论著和译著十分丰富，但以资产安全为主线，面向 21 世纪经济虚拟化特点，全面论述企业各种有效经营资源的保护，提高运用效率的论著还不曾见到。

本书正是针对此项空白而著。书中所讨论的资产是“泛资产”——广义资产，与企业财务报表中现行财务会计制度规定的资产相比，内容更广泛，涵盖了与企业经营活动和增加赢利能力有关的其他主要因素，如人力资产、财务资产、目前尚未纳入企业无形资产的客户资源、商业秘密以及企业购销控制、企业内部冲突的控制等等。

本书的特点是，首先在资产分类上，按照当前和对今后经济发展趋势的个人认识，将货币性资产分解为财务资产和金融资产；将固定资产和流动资产等有形资产合并为实物资产；突出了无形资产、人力资产以及其他资产的安全控制研究；比较系统地分析了资产风险和损失的类型以及防范和控制的方法。

在内容上，本书分别用整章的篇幅专门讨论了世界各地企业普遍面临的“反舞弊”和“企业内部矛盾的控制”问题。在实物资产的控制中介绍了“企业保卫部门

的机构设置和功能发挥”以及“司法保护”和“保险补偿”的利用。在无形资产的控制中讨论了目前企业界十分关注的“特许经营权”、“品牌”和“商誉”等问题。在财务资产的控制中介绍了近期开始成为热点的“委托理财”和“反欺诈”问题。在人力资产的控制中，讨论了“企业薪酬设计”、“招聘与辞退”、“培训与工作委派”等问题。另外，从正面论述了市场经济国家企业普遍关注的“税务规划”问题。

鉴于企业家们和经营管理层领导日常工作繁忙，根本没有时间和精力，更没有耐心去阅读长篇大论。故而，本书论述时，为方便读者阅读和引起关注，对一些重要的内容用“※”和底线进行了标注，并参照国外最新出版物，对排版方式也进行了适当改进，即适当降低每页文字的密度，缩短了段落的长度，尽量使用短句式，增加了符号表达和图表辅助分析等。

在进入 21 世纪、中国加入 WTO 之际，通过自身多年来学习、研究和社会活动深深感到，中国经济的发展不仅需要一大批朝气蓬勃、茁壮成长的企业，同时，更需要一大批不自满、不自卑、不屈不挠、潜心经营、胸怀大志、奋发图强的企业家和高级经营管理者，他们是企业的灵魂，是企业之树常青的根源，是我国经济发展的栋梁，是率领中国企业驰骋世界商业战场的将帅之才。作者愿意披肝沥胆与他们同行。

摇摇——谨将本书献给

摇摇已经或即将成为企业家和职业经理人的所有  
摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇有志之士。

作者摇摇摇  
摇摇年 愿月



摇七、资产评估信息的收集方法 .....	猿
摇八、资产评估的方法以及适用范围 .....	猿
第二节摇新经济的发展及企业经营环境的变化 .....	猿
摇一、新经济的特点 .....	猿
摇二、新经济的发展对人类生产生活方式的影响 .....	猿
第三节摇新经济对企业经营控制方式的影响 .....	源
摇一、对企业财务管理理论的影响 .....	源
摇二、对会计理论与实务的影响 .....	源
摇三、企业管理方式和经营理念面临变革 .....	源
摇四、超级 猿被炒的启示 .....	源
第四节摇企业资产价值的变动 .....	源
摇一、企业资产价值变动的原因 .....	源
摇二、企业资产账面价值与实际价值的差异 .....	源
摇三、不同资产形式对未来价值增减的影响 .....	源
摇四、宏观经济形势对企业资产价值的影响 .....	源
第三章摇资产分类及价值评估 .....	源
第一节摇实物资产 .....	源
摇一、固定资产 .....	源
摇二、流动资产 .....	源
第二节摇无形资产 .....	源
摇一、无形资产分类 .....	源
摇二、无形资产的价值变动 .....	源
摇三、无形资产的评估 .....	源
第三节摇财务资产 .....	源
摇一、财务资产在企业经营中的地位和作用 .....	源
摇二、财务资产的种类及特点 .....	源
摇三、财务资产的风险特点 .....	源
摇四、财务资产控制的原则 .....	源
第四节摇金融资产 .....	源
摇一、金融资产的功能 .....	源
摇二、金融资产在现代社会中的核心地位 .....	源
摇三、金融资产与其他资产相比的优势 .....	源
摇四、金融资产的主要种类 .....	源
第五节摇人力资产 .....	源
摇一、人力资产、人力资本、人力资源的含义 .....	源
摇二、人力资产是当代社会最重要的资产形式 .....	源

摇三、人力资产控制的基本理念 .....	苑
第六节摇其他资产 .....	苑
摇一、资源性资产的控制 .....	苑
摇二、对外投资资产——股权资产 .....	怨
摇三、收藏品资产 .....	苑
摇四、金银投资品 .....	苑
摇五、在途资产与出租资产 .....	苑
摇六、商品期货 .....	苑
摇七、费用性资产 .....	苑
第四章摇资产流失分析 .....	怨
第一节摇资产风险分类 .....	怨
摇一、资产损失的类型 .....	怨
摇二、资产风险的根源 .....	怨
摇三、资产风险控制的目标 .....	愿
摇四、资产风险评估的基本方法 .....	愿
摇五、企业风险防范的对策 .....	愿
第二节摇企业资产质量的评价 .....	愿
摇一、对各项资产经常进行价值评估的意义 .....	愿
摇二、资产质量好坏的标准 .....	愿
摇三、资产损失的价值评估 .....	愿
摇四、不良资产如何界定 .....	愿
摇五、不良资产的种类 .....	愿
摇六、不良资产的成因 .....	愿
第三节摇资产流失的系统性分析 .....	怨
摇一、经营控制不善造成资产价值减少 .....	怨
摇二、企业遭受交易对方的商业欺诈 .....	怨
摇三、企业没有履行责任和义务而承担赔偿责任 .....	怨
摇四、违法违规经营受到处罚 .....	怨
摇五、遭受财产犯罪的侵害 .....	怨
摇六、企业安全控制不严发生事故 .....	怨
摇七、无形资产的自然减值 .....	怨
摇八、自然灾害对资产造成的损毁 .....	怨
摇九、财务控制缺陷与超支浪费 .....	怨
摇十、下属机构的资产流失——操纵利润等舞弊行为 .....	怨
摇十一、宏观经济形势和经济政策的突变带来的金融资产贬值 .....	怨
摇十二、会计处理方法对企业资产数量的影响 .....	怨



第四节摇企业资产控制对策 .....	怨怨
摇一、建立统一的企业资产管理体制 .....	怨怨
摇二、企业整体资产运营策略上引入资产组合理论 .....	员园
摇三、对企业实际运营中资产的控制 .....	员园
第五章摇实物资产的控制 .....	员园
第一节摇库存资产的控制 .....	员园
摇一、库存资产控制的作用 .....	员园
摇二、库存资产的价值评估 .....	员园
摇三、库存资产的实物控制 .....	员猿
摇四、入库控制 .....	员源
摇五、仓储控制 .....	员缘
摇六、出库控制 .....	员愿
第二节摇在作业现场的原材辅料和小型工、器具的控制 .....	员怨
摇一、现场原材辅料和小型工、器具控制的意义 .....	员怨
摇二、现场原材辅料控制的方法 .....	员怨
摇三、实施作业传票制度 .....	员园
摇四、现场原材辅料和工具、器具控制的重点 .....	员员
第三节摇其他实物资产的控制 .....	员员
摇一、发出商品的控制 .....	员员
摇二、在途物资的控制 .....	员员
摇三、闲置资产的控制 .....	员圆
摇四、抵债资产的控制 .....	员圆
摇五、抵押物和质押物资产的控制 .....	员源
摇六、租赁资产的控制 .....	员源
摇七、出租资产的控制 .....	员源
第四节摇设备控制 .....	员缘
摇一、设备种类和特点 .....	员缘
摇二、影响设备价值的因素 .....	员远
摇三、设备损失途径分析 .....	员远
摇四、设备安全控制的方法 .....	员愿
摇五、欧美国家企业设备维护方法 .....	员园
第五节摇房地产控制 .....	员园
摇一、我国当前房地产市场的特点 .....	员园
摇二、企业对房地产资产的日常管理 .....	员源
摇三、房地产的资产控制与风险防范 .....	员缘
第六节摇企业安全保卫部门的有效运作 .....	员苑

摇一、安全保卫部门的作用 .....	员苑
摇二、安全保卫部门的工作特点 .....	员苑
摇三、安全保卫部门的工作内容 .....	员愿
摇四、安全保卫部门的设置和人员配备 .....	员愿
摇五、安全保卫的设施建设 .....	员愿
摇六、突发事件的防范预案 .....	员怨
摇七、特殊物品的管理 .....	员园
摇八、安全保卫部门与其他部门的协调配合 .....	员园
第七节摇企业财产保险的实施 .....	员园
摇一、投保在企业资产控制中的意义 .....	员园
摇二、企业可以投保的财产种类 .....	员员
摇三、企业开展财产保险的策略 .....	员圆
摇四、企业投保工作中的常见薄弱环节 .....	员猿
摇五、改进企业投保工作的对策 .....	员猿
第六章摇无形资产的控制 .....	员肆
第一节摇无形资产的贬值风险 .....	员肆
摇一、无形资产贬值的含义 .....	员肆
摇二、无形资产贬值的方式 .....	员肆
摇三、无形资产风险监控的方法 .....	员伍
摇四、忠告 .....	员伍
摇五、当前国内企业在无形资产控制中存在的薄弱环节 .....	员伍
第二节摇无形资产控制的总体战略和日常管理 .....	员伍
摇一、无形资产的总体控制战略 .....	员伍
摇二、无形资产的日常管理 .....	员苑
第三节摇技术型无形资产的控制 .....	员怨
摇一、技术商品的价格 .....	员怨
摇二、技术型无形资产的控制 .....	员怨
摇三、企业专利管理控制 .....	员怨
摇四、专利战的对策 .....	员员
第四节摇非技术型无形资产的控制 .....	员圆
摇一、商标 .....	员圆
摇二、商誉 .....	员猿
摇三、品牌 .....	员源
摇四、商业秘密 .....	员肆
摇五、特许经营权 .....	员苑
第五节摇在会计报表上无法反映的无形资产 .....	员园

摇家  
▲

摇一、企业信誉 .....	员园
摇二、购销渠道 .....	员猿
摇三、社会关系 .....	员园
摇四、客户关系 .....	员猿
摇五、商业信息 .....	员猿
<b>第七章摇财务资产的控制 .....</b>	<b>员源</b>
<b>第一节摇企业财务控制结构 .....</b>	<b>员源</b>
摇一、企业财务主管的地位和作用 .....	员源
摇二、企业财务部门的设置和机构控制 .....	员缘
摇三、企业财务人员的雇用、培训、工作委派以及考核控制 .....	员苑
摇四、企业对内部机构的财务控制 .....	员愿
摇五、财务核算与控制的电子化 .....	员怨
摇六、企业理财控制中的常见误区 .....	员园
<b>第二节摇财务活动的制度控制 .....</b>	<b>员猿</b>
摇一、企业财务活动的流程设置 .....	员猿
摇二、企业财务制度的制定与考核 .....	员缘
摇三、企业内部会计的控制 .....	员苑
<b>第三节摇财务资产的细分及控制 .....</b>	<b>员愿</b>
摇一、库存现金的控制 .....	员愿
摇二、银行存款的控制 .....	员怨
摇三、银行卡 .....	员园
摇四、应收款项控制 .....	员员
摇五、其他往来账款的控制 .....	员园
摇六、银行结算票据 .....	员猿
摇七、外埠资金的控制 .....	员源
摇八、或有资产与或有负债的控制 .....	员源
摇九、外汇资产的控制 .....	员苑
<b>第四节摇委托理财的控制 .....</b>	<b>员苑</b>
摇一、委托理财的含义与特点 .....	员苑
摇二、委托理财的功能 .....	员苑
摇三、委托理财的主要方式 .....	员愿
摇四、委托理财的风险 .....	员愿
摇五、委托理财的控制 .....	员怨
<b>第五节摇欺诈与反欺诈 .....</b>	<b>员园</b>
摇一、欺诈的含义及特点 .....	员园
摇二、欺诈的种类 .....	员园

摇三、欺诈的主要手段 .....	168
摇四、防范欺诈的主要对策 .....	168
摇五、对利用会计原始凭证进行欺诈活动的控制 .....	168
第八章 摇金融资产的控制 .....	169
第一节 摇影响金融资产价值变动的因素 .....	169
摇一、金融资产价值变动的影响因素 .....	169
摇二、金融环境的主要内容 .....	169
第二节 摇金融资产的贬值分析 .....	170
摇一、金融资产的价值评估 .....	170
摇二、金融资产的贬值 .....	170
摇三、由利率引起的金融资产贬值 .....	170
摇四、金融资产的风险分析 .....	170
第三节 摇金融资产的控制对策 .....	170
摇一、金融资产安全控制的一般原则 .....	170
摇二、金融资产投资的程序控制 .....	170
摇三、金融资产安全的控制 .....	170
摇四、选择适当的金融中介机构 .....	170
第四节 摇我国金融资产市场的现状 .....	170
摇一、改革开放以来金融市场的发展简况 .....	170
摇二、当前可供企业选择的金融资产种类 .....	170
摇三、投资型保险 .....	170
第五节 摇当前几种主要金融资产的投资价值分析 .....	170
摇一、债券 .....	170
摇二、债券买卖的风险 .....	170
摇三、基金 .....	170
摇四、股票 .....	170
摇五、金融资产的比较 .....	170
第六节 摇国内企业未来陆续可以投资的金融资产 .....	170
摇一、金融期货 .....	170
摇二、国内金融机构的创新产品 .....	170
摇三、外资金融机构的服务产品 .....	170
摇四、国内“月股”和“二板市场” .....	170
摇五、境外金融市场 .....	170
摇六、未来金融市场环境的变化 .....	170
第九章 摇人力资产的控制 .....	170

摇苑



第一节 人力资产流失的分析 .....	100
一、人力资产的流失方式 .....	100
二、人力资产流失的原因 .....	101
三、人力资产流失的影响 .....	102
四、近年来我国企业人力资产流失的特点 .....	102
第二节 人力资产流失的控制对策 .....	102
一、增强企业凝聚力 .....	103
二、抓住彷徨者 .....	103
三、重点控制住核心人才 .....	103
四、从会计核算上尽快充分反映人力资产的价值 .....	104
五、在管理上加强对个人的业绩考核 .....	104
六、建立科学合理的薪酬制度 .....	104
七、雇员伤病的保险补偿 .....	104
第三节 企业雇员的招聘与辞退 .....	104
一、雇员流动的重要性 .....	104
二、雇员招聘考察的要素 .....	104
三、雇员招聘的方法与渠道 .....	104
四、企业裁员计划的制定与实施 .....	104
五、严防被辞退人员的“回马枪” .....	104
第四节 提升人力资产价值的途径 .....	104
一、现有员工的质量提高 .....	104
二、雇员的工作委派 .....	104
三、继任计划——人力资产控制的未雨绸缪 .....	104
四、企业文化建设 .....	104
五、人力资源管理部门工作方式的改进 .....	104
第十章 舞弊与反舞弊 .....	105
第一节 舞弊的特点及主要方法 .....	105
一、舞弊的含义及特征 .....	105
二、产生舞弊的原因 .....	105
三、舞弊的种类 .....	105
四、舞弊的表现形式 .....	105
五、舞弊的主要方法 .....	105
六、舞弊的特点 .....	105
七、容易发生舞弊的环境 .....	105
第二节 舞弊的内外部环境分析 .....	105
一、舞弊产生的根源 .....	105

摇摇二、舞弊行为的心理根源 .....	圆猿
摇摇三、舞弊行为与宏观、微观影响因素的关系 .....	圆猿
摇摇第三节摇摇反舞弊的对策 .....	圆源
摇摇一、反舞弊的工作原则 .....	圆源
摇摇二、建立有利于抑制舞弊发生的企业内部环境 .....	圆源
摇摇三、企业反舞弊应采取的一般措施 .....	圆远
摇摇第四节摇摇实施企业内部控制 .....	圆愿
摇摇一、内部控制的含义 .....	圆愿
摇摇二、内部控制的特点 .....	圆园
摇摇三、内部控制的目的 .....	圆园
摇摇四、内部控制的分类 .....	圆员
摇摇五、内部控制的基本原则 .....	圆员
摇摇六、内部控制的实施方法 .....	圆圆
摇摇七、内部控制的作用和局限性 .....	圆猿
摇摇八、目前我国企业实施内部控制的缺陷 .....	圆猿
摇摇第五节摇摇内部审计控制 .....	圆源
摇摇一、内部审计的含义及特点 .....	圆源
摇摇二、内部审计的核心 .....	圆缘
摇摇三、内部审计的基本要求 .....	圆缘
摇摇四、内部审计对现代企业的作用 .....	圆远
摇摇五、如何建立企业内部审计机构 .....	圆苑
摇摇六、企业如何开展专门的舞弊审计 .....	圆愿
摇摇七、现代企业制度下内部审计的发展方向 .....	圆怨
第十一章摇摇企业内部冲突的控制 .....	圆员
第一节摇摇企业内部冲突的种类和根源 .....	圆员
摇摇一、企业内部关系 .....	圆员
摇摇二、企业内部群体 .....	圆圆
摇摇三、企业内部利益冲突的表现形式 .....	圆圆
摇摇四、企业内部冲突的种类 .....	圆圆
摇摇五、企业内部冲突产生的根源 .....	圆源
摇摇六、企业内部冲突的后果 .....	圆缘
摇摇七、企业内部冲突的控制方式 .....	圆远
第二节摇摇企业内部竞争的控制 .....	圆远
摇摇一、企业内部竞争的特点 .....	圆远
摇摇二、企业内部竞争的利弊分析 .....	圆远
摇摇三、企业内部凝聚力的影响因素 .....	圆远

摇四、对企业内部竞争的控制 .....	猿苑
第三节摇企业内部冲突的控制 .....	猿苑
摇一、改进企业内部管理控制 .....	猿愿
摇二、及时疏导出现的冲突 .....	猿愿
摇三、强化内部考核 .....	猿怨
摇四、对特殊人物的管理 .....	猿园
摇五、正面引导化解矛盾 .....	猿园
摇六、员工持股方案——将雇员与企业的利益融合 .....	猿园
摇七、对经理层的经济控制 .....	猿园

## 第十二章摇几个影响资产数量的重要问题 .....

第一节摇购销价格控制 .....	猿源
摇一、购销价格控制的含义 .....	猿源
摇二、企业定价方式 .....	猿源
摇三、购销价格控制的方法 .....	猿缘
摇四、当前企业制定价格策略时存在的一些偏好和误区 .....	猿苑
摇五、降低企业采购价格与成本的策略 .....	猿愿
第二节摇物流控制 .....	猿怨
摇一、物流的概念与内容 .....	猿怨
摇二、我国企业物流工作的现状 .....	猿怨
摇三、企业物流发展方向 .....	猿园
第三节摇税务规划 .....	猿员
摇一、税务规划的含义和特点 .....	猿员
摇二、税务规划的实施 .....	猿员
摇三、当前国际避税简介 .....	猿愿
第四节摇计算机系统的安全与控制 .....	猿怨
摇一、企业计算机系统安全的含义和安全控制的主要工作内容 .....	猿怨
摇二、企业计算机软硬件的风险及对企业经营和财产控制的危害 .....	猿怨
摇三、计算机舞弊对企业的危害及其防范对策 .....	猿园
摇四、计算机犯罪对企业的危害 .....	猿员
后摇记 .....	猿猿

猿源

# 第一章 资产的安全与控制概述

为什么要重视对资产的管理控制呢？资产越丰富，能够给人类带来“使用价值”上的满足。人的各种生产经营活动的最终目的就是增加自身的财富积累，从而使自身的生存质量得到进一步的提高。

在考察企业规模和竞争实力时，人们往往要看企业的资产规模大小，经营收入占本行业的比例——市场份额。传统上经济界按照资产总额指标的大小排列企业的规模顺序。

近年来，许多机构在排列行业或区域企业顺序时改用“营业收入”、“营业利润”或“净利润”做依据。上述指标与生产规模自然有直接关系。营业利润和净利润在很大程度上就是“当期资产增加”部分。从资产的继承性来看，利润就是资产的特殊形式。

在对企业成长性评价时，往往使用“资产增值率”这个指标。而“资产回报率”一般被认为是考核企业经营效率的众多综合性指标中最重要的，最具有代表性的指标。

因此，无论经济理论界还是实业界都十分关注企业资产以及与其相关的各种指标的发展变化。

## 第一节 资产的含义和特点

### 一、资产的概念

#### （一）经济学的资产定义

资产代表资本和财富，指能够在一定时间为特定主体带来利益（经济的和非经济的）的所有资源。

#### （二）会计学的资产定义

资产代表资金运用的总和。“企业会计准则”中规定：资产是企业拥有或能控制的能以货币计量的、能给企业带来经济效益的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。将资产作为负债和所有者权益的对称，即表述为：

资产 = 负债 + 所有者权益

会计学中“资产”强调的是资金的实际投入和使用，没有实实在在的投入，就不承认是资产，遵循“历史成本原则”。

现代会计学由于过于强调计价和资产确认的“谨慎性”原则，显然也有片面性，是不完全科学的，或者说是违反事物发展规律和真实状态的。它没能用“发展的眼光”看待企业现实资产。

※摇会计学对资产定义的突出缺点或局限性是忽略资产的增值能力，没有考虑单项资产经过系统整合后的整体价值的增大。

从增值能力上看，组合资产不是简单地将单项资产累计相加。一般来说，功能单一的某项资产系统地组合在一起后，增值能力或市场售价应该大于单项资产的加权集合。

### （三）法学的资产定义

资产即产权，称之为“财产权”，指民事主体享有的具有经济性的民事利益，包括财产所有权、与财产所有权相关的财产权、债权和继承权。代表着财产所有人对法定所属财产的享有、占有、使用、收益和处分权。它包括对财产的所有权和债权两个要素。所有权是指财产的归属以及有关的利益要求。债权是指在债务关系中，一方当事人有要求其他关系方一定作为或一定不作为的权利。

※摇产权包括实物产权和知识产权。

### （四）在资产评估中对资产的描述

资产被分为：整体资产，具有综合配套完整的生产能力；单项资产，具有清晰边界，能独立交易的最小资产单元。整体资产包括控制权益，即整体资产模拟的本金化价格；投资权益，即整体资产扣除流动负债的净值；业主权益，即全部业主权益扣除优先权、求偿权、投资权益。

※摇评估学强调的是资产的市场交易价值、变现价值或赢利能力。

### （五）我国现行财务制度中对资产的规定

由财政部颁布，于1985年1月1日开始实行的《企业会计准则》中的表述为：资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权力。

资产的概念从不同角度有不同定义。从企业经营和企业管理控制的角度，作者认为，比较恰当的表述应该是：

※摇资产是指企事业单位、其他经济团体组织所拥有的财产和债权的总和。它由过去的交易或事项形成的、目前正在被本单位所控制或拥有的、能为本单位未来带来经济收益的各种有形和无形的经营因素组成。

一项资产被某个企业或组织所拥有和控制，不是无偿的，除了超越平等主体的剥夺与被剥夺，都应付出相应代价——资产持有的成本性。

※摇企业持有某项资产必然要满足其某项需要，对企业“无用”的资产，不应继续持有，需要尽快转换为其他资产种类，以实现其对企业经营的增值（或保值）贡献。