



# 无形资产、知识资产及其相关概念辨析

山东德州学院 相子国

**【摘要】** 本文以会计准则、《会计学》专业教科书和近几年发表在《会计研究》、《财务与会计》等学术刊物上的涉及无形资产、知识资产及其相关概念的研究文献为样本,对知识资产及其相关概念的研究成果进行分析和评论,试图在此基础上理清知识资产会计研究的基本思路。

**【关键词】** 无形资产 知识资产 智力资产 人力资产

## 一、无形资产相关概念的描述

资产与资本是两个性质完全不同的概念,尽管许多经济学家和管理学者在表述无形资产时经常将两者混用,但从会计学理论思维角度来看,两者明显属于不同的概念范畴,其背后隐含着不同生产关系(资产=负债+所有者权益)所赋予的特殊含义。现在,部分学者为了回避这一问题,引入“资源”这一相对模糊的概念,笔者认为不妥。一方面,资产体现的是对会计主体所拥有或控制的经济资源的质和量的评价;另一方面,资本体现的是企业所有者对剩余控制权和剩余索取权的拥有状况。这不仅是一个问题的两个方面,而且还体现出两个概念的相对独立性和利益、权力的差异。所以,本文的叙述是从资产的视角(引文中一般将其他学者关于资本或资源的概念翻译为“资产”)来整理知识资产及其相关概念的。

无形资产应包括的内容在理论界一直众说纷纭。多数学者认为,无形资产包括的内容不是固定不变的,而是随着经济发展、科学技术水平和经济管理要求的变化而变化。由于不同学者对无形资产的认识存在差异,导致对无形资产内容的认识迄今未能统一。陈家贵等(1998)将无形资产划分为知识产权类(包括专利权、非专利技术、商标权、著作权等)、契约权利类(包括特许经营权、土地使用权、优惠合同等)、关系类(包括员工凝聚力、营销网络、公共关系、政府优惠政策等)、综合类(包括商誉、企业形象、企业文化、人力资产、企业综合竞争力等)四类;秦江萍等(2003)将无形资产归纳为市场型资产、智力成果型资产、应用型资产、方法型资产、基础性资产、商誉和其他资产;蒋衍武(2002)将无形资产归纳为治理型资产、人力型资产、管理型资产、市场型资产四类;李宏(2002)认为,所有与人的智力、知识相关的活动都应纳入无形资产的范围。笔者则将无形资产归纳为技术型资产、人力型资产、文化型资产和信息型资产四类。

资料表明,经济学中论述的无形资产形式较多,美国评估公司在进行资产评估时涉及的无形资产达23种,我国资产评估实践中已认可的无形资产有12种,而纳入我国财务会计体系的无形资产只有7种。至于土地使用权,只有我国和日本将其列为无形资产。事实上,土地使用权的特征与其他无形资产的特征具有明显不同,严格意义上讲,土地使用权实

质上应当属于固定资产的一种。

## 二、会计理论界对无形资产、知识资产、智力资产、人力资产概念的描述

**1. 无形资产、知识资产、智力资产、人力资产的概念描述。**从16世纪商誉研究开始,到无形资产理论的奠基,尽管研究成果诸多,但对于什么是无形资产,至今没有达成共识。总体来看,流行观点是只要不存在实物形态但能够为企业带来经济利益的资源就是无形资产。因此,会计学界至今仍把无形资产和有形资产并列作为企业资产的一级分类。

关于知识资产,自制度经济学创始人之一加尔布莱斯于1969年首次提出这一概念以来,经过众多学者的系统研究后认为,知识资产是一种独特的资产,是企业独享的专利、技术、能力、知识、商业秘密等知识产权形成的企业核心竞争力。知识资产不仅独特,而且难以复制。从这一表述可以发现,知识资产具有无形资产的典型特征,是大型、超大型和行业龙头企业创造超额利润的核心资产,是决定企业生死存亡的资源和能力。思维比和斯图尔特将知识资产概括为人力资产、结构性资产和顾客资产,简称H-S-C结构。上海财经大学“知识经济”课题组(1998)认为,知识资产是人力资产与结构性资产的耦合,而结构性资产是指领导能力、公司文化和社会认可程度等因素的总和,知识资产的核心主要是特定人才和技术的组合所拥有的创新能力和这种能力的持久性。

关于智力资产,沙利文(2002)将智力资产分为人力资产、客户资产、股东资产、文化资产、关系资产、组织资产、结构资产、流程资产和经济资产共九类。谭劲松(2001)认为,知识和智力是最重要的生产要素。知识是人类认识社会和自然的成果或结晶;智力是人认识和理解事物并运用知识解决问题的能力。当知识与具体的人结合在一起时,先天具有的禀赋加上后天学习的知识构成了具体的人的智力,智力投入企业就构成了企业的智力资产。因此,谭劲松(2001)认为,用智力资产能够更恰当地描述人力资产的本质,因为人力资产的核心是智力资产。

关于人力资产,自1964年美国密执安州立大学会计学家赫曼森首次提出人力资源会计以来,许多专家学者纷纷为此著书立说。一般认为,人力资产是指企业员工所具有的各种

技能、知识与健康水平,这种资源以员工个人作为载体,当这一资源编码化为企业的知识资产,即正式注册的技术、专利、商标等时,员工个人便失去了对其原有人力资本的所有权和控制权,从而形成企业的生产要素。尤其是哈比森在1973年出版的著作《作为国民财富的人力资本》中指出,人力资本是国民财富的最终基础;资本和自然资源是被动的生产要素,人是积累资本,开发自然资源,建立社会、经济和政治组织并推动国家向前发展的主动力量。该理论的创立,将人力资源理论从企业微观层面上升到了国家的高度。

2.无形资产、知识资产、智力资产、人力资产的概念重叠与区别。从现有文献对各种资产概念的描述来看,无形资产、知识资产、智力资产、人力资产的基本关系是:知识资产与智力资产只是翻译或表述上的差异,两者没有本质上的区别;无形资产涵盖知识资产,而知识资产又涵盖人力资产;如果把无形资产作为“全集”的话,那么知识资产和智力资产则是两个“交集”占大部分面积的两个“子集”,而人力资产则属于两者“交集”中的一个“子集”。

在所有描述知识资产结构的观点中,最有代表性的是前述思维比和斯图尔特的人力资产、结构性资产和顾客资产三要素理论,即H-S-C结构。其中,人力资产是知识资产中最关键的部分,它代表企业解决问题的个人能力,是企业价值实现和价值增值的基础,是企业核心竞争力的主要源泉;结构性资产包括企业的组织结构、制度安排、企业文化、企业历史、经营流程和经营领域等,它的作用在于为人力资产发挥作用提供环境支持,为企业知识的创造、传递、使用、保护和企业价值的实现与增值提供支持与保障;顾客资产,也称为关系资产,是企业拥有的市场营销渠道、顾客忠诚度、企业信誉、公共关系与政府支持等,它是企业市场价值实现与价值增值的必要途径,是企业生存与发展的基石。

可见,从上述三者关系来看,知识资产是以人力资产为前提和出发点,以结构性资产为保障,以顾客资产为手段,将企业整体和员工个人的知识转化为能够为企业带来超额经济利益的资源,并且企业为达到独占的目的对其实施法律及其他保护措施。

### 三、知识资产会计概念研究的基本思路

由上可知,无形资产与知识资产、智力资产以及人力资产具有较大的重叠性和包容性,但由于它们的概念和范畴不同,如何将其尽可能有效地区分开来,是无形资产会计和知识资产会计的首要工作。笔者认为,有必要引入斯坎迪亚导航者(Navigator)的会计模式理论,结合H-S-C三要素结构理论对现行无形资产体系进行重新设计,将广义的无形资产划分为以下四类:

1.传统无形资产。大体相当于现行的无形资产,包括现行会计核算体系中的专利权、非专利技术、商标权、著作权、特许权和商誉,不同之处在于将我国无形资产范围中的土地使用权划入固定资产范畴。传统无形资产的概念、范围以及会计处理遵循的会计准则保持稳定,这样可以避免无形资产范围扩大形成对传统会计的“颠覆”危险,保证知识资产会计在一个新的准则规范下拓展更广的领域。

2.人力资产。由于理论视角的不同,会计学中的人力资产概念与经济学人力资本理论中的人力资本概念是不同的。在人力资本理论中,人力资本是指通过投资形成的人的体力与智力的总和,体现为投资带来的劳动者知识、技能和劳动力水平的提高;而会计学中的人力资产意味着企业通过交易或事项形成并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。一般来讲,人力资产并不为企业所有,但却为企业所控制。会计学中的人力资产更不同于人力资源概念,只有能够为企业带来超额经济利益的高级管理人员和专业科技人才才能够给企业带来人力资产。所以,笔者不同意关于将人力资产区分为收益性人力资产和资本性人力资产的观点。会计核算认定的人力资产成本必须由超出劳动报酬以外的投资支出构成,其对应方应当是人力资本,人力资本也必定为拥有企业控制权和能够参与企业剩余分配的“知识资本家”所掌握。

3.管理结构资产(或文化资产)。如前所述,从构成上讲,结构性资产包括企业的组织结构、制度安排、经营流程和经营领域等具体要素;从资产所形成的结果来讲,表现为企业的历史与文化,即企业在长期的经营过程中形成的为全体员工所认可的价值观念、企业精神、企业道德、企业目标、企业形象以及由此形成的行为规范。企业文化在企业内部由浅入深依次表现为厂容厂貌、员工精神、经营模式、组织程序、价值观念、企业精神。企业文化在企业外部分别表现为商号和商誉。商号是企业的专用名称,是商誉的重要载体。

4.社会关系资产(或信息资产)。社会关系资产的内在要素分为企业与消费者之间的关系(包括市场营销网络、营销手段等)、企业与社会之间的关系(包括良好的公共关系、慈善事业等)、企业与政府之间的关系(包括政府给予的优惠政策、稳定的沟通渠道等);外在的表现就是顾客忠诚度、社会赞誉度和政府信任度等。

通过上述分析,我们理清了以下概念和研究思路:从财务会计学渐进式拓展空间的路径出发,资产可以划分为实物资产(硬资产)、传统无形资产(软资产)和知识资产三类。其中,知识资产包括人力资产(核心资产)、管理结构资产(内部结构资产)和社会关系资产(外部结构资产)三类。知识资产是现代企业的核心竞争力资产,是企业通过对全体员工进行长期的知识、技能整合而获得的凝聚力和竞争力,但其会计处理目前几乎还是空白。由于知识资产完全不同于实物资产和传统无形资产的概念与特征,我们应当重新设计知识资产会计核算的前提、原则与体系,将这种决定企业生死存亡的“资源”的价值用会计的手段表现出来。

#### 主要参考文献

- ①杜万新.构建涵盖人力资源的无形资产核算新体系.广西会计,2002;2
- ②周冶芳.将人力资源并入无形资产进行会计处理的思考.当代财经,2002;5
- ③蒋街武.知识经济下企业无形资产基本特征的哲学思索.山东社会科学,2002;2
- ④谭劲松.试论智力资产会计.会计研究,2001;10