

第三讲 资产质量以及 资产按质量分类



- 资产质量的概念
- 资产按质量分类的理论
- 资产质量的相对有用性



一、资产质量的概念

1、资产的概念及其分类

- 概念:

- 注意可计量的属性
- 关注人力资源的会计问题



- 分类——按流动性
 - 三项主要流动资产
 - 货币资金
 - 应收款项
 - 存货
 - 三项主要长期资产
 - 固定资产
 - 长期投资
 - 无形资产



2、资产质量的概念

- 资产的质量，是指资产的变现能力、单独增值能力、被企业在未来进一步利用的质量以及与其他资产组合增值的质量。



● 资产质量好坏的判断标准：

- 资产的账面价值量与其变现价值量或被进一步利用的潜在价值量（可以用资产的可变现净值或公允价值来计量）之间的差异大小。

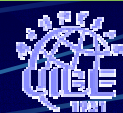


二、资产按质量分类的理论

- 资产质量：（不强调物理质量）
 - 变现质量
 - 被利用质量



- 增值质量
 - 与其他资产组合增值的质量
- 资产重组：是否有增值的质量
是否有新的可利用的空间



- 资产按质量分类：
 - 贬值资产
 - 增值资产
 - 不贬不增资产



- 贬值资产：
 - 部分债权
 - 部分存货
 - 部分对外投资
 - 部分固定资产
 - 纯摊销处理性的资产



- 增值资产：
 - 大部分存货
 - 经营性资产
 - 部分对外投资
 - 部分固定资产
 - 表中无价值的表外资源



表中无价值的表外资源包括：

- 已经提足折旧、但企业仍然继续使用的固定资产；
- 企业正在使用，但已经作为低值易耗品一次摊销到费用中去的资产；
- 已经成功的研究与开发项目的成果；
- 人力资源等等。



- 不贬不增资产：
 - 货币资金



三、资产质量的相对有用性

- 白送的企业，要不要？

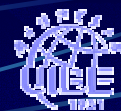
相对于不同的企业，资产会有不同的可利用状态，从而表现出不同的价值。



【小组案例讨论】

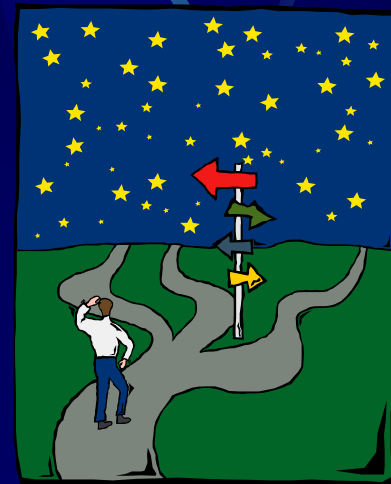
白送企业，要不要？

（参见《解读财务报表》P1）



【案例解析】

- 如何看待科龙电器1999年年报中的期初、期末资产质量的变化？



【思考题】

- 如何理解资产质量的概念？
- 资产按流动性分类的意义何在？
- 资产按质量分类的意义何在？

