

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？

