

高级会计师考试《会计实务》各章案例汇集3 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/219/2021_2022__E9_AB_98_E7_BA_A7_E4_BC_9A_E8_c48_219300.htm 第三章 或有事项

2003年考试是15分，2004年是10分。关键掌握点：或有事项发生的可能性P “可能性”的层次 对或有负债的会计处

理95%50%5%0 【案例1】 资料：A股份有限公司（以下简称“ A公司 ”）于1998 ~ 1999年期间为其大股东B公司自某银行取得的数笔贷款提供担保。有关情况如下： 1 . A公司为B公司提供担保的两笔贷款于2001年4月到期，贷款本金3000万元，B公司尚未支付的贷款利息为580万元。B公司因财务困难，无法偿付到期债务。银行于2001年6月向当地法院提起诉讼，要求B公司及A公司偿付所欠款项。（1）2001年12月，法院判决A公司按照担保合同承担连带还款责任，要求A公司在30日内向债权银行支付上述全部3580万元。A公司于2001年12月28日支付了上述款项。（2）对于上述债务担保，按照合同约定，在A公司代B公司偿付了有关贷款及到期利息后，A公司有权向B公司追偿，B公司对A公司代为偿付的款项具有赔偿责任。2001年12月31日，A公司根据B公司的经营情况，无法确定何时能取得已代B公司支付的3580万元款项。但A公司认为，鉴于其与B公司签订的合同中明确规定B公司对A公司代为支付的贷款及到期利息有赔偿责任，A公司与B公司之间的债权、债务关系成立，为此，A公司在其2001年的会计报表中，确认了应收B公司3580万元的款项。 2 . 2002年10月5日，B公司自同一家银行取得的另外一笔贷款到期，B公司因财务困难，仍无法偿付，该笔贷款本金1900万元，B公司已将贷

款利息分期支付给银行。（1）至2002年12月31日，该银行尚未向法院提起诉讼。A公司作为该笔贷款的担保人，其与贷款银行签订的担保合同中规定：A公司作为保证人，担保的范围包括B公司与银行签订的借款合同项下的贷款本金、利息、罚息及诉讼费、律师费等债权人实现债权的一切费用；保证方式为连带责任保证；A公司提供保证的期间为自贷款到期日算起的两年之内。在贷款到期日算起的两年之内，贷款银行有权向A公司提起诉讼，要求其承担连带责任。如贷款银行在贷款到期日以后的两年期间内未提起诉讼，则A公司自动免除担保责任。（2）A公司的法律顾问提供的意见认为，对于该笔债务担保，债权银行很可能向法院提起诉讼，而且一旦银行提起诉讼，A公司按照担保合同规定，必将承担连带责任，支付全部1900万元。（3）鉴于至2002年资产负债表日，债权银行尚未向法院提起诉讼，A公司认为对于尚未提起诉讼的事项；不符合会计制度中关于确认负债的有关条件，对于上述债务担保可能产生的损失在其2002年度会计报表中未确认任何预计负债。要求：请判断A公司对于上述债务担保事项的会计处理是否正确，并说明理由。（综合题）[本题13.30分]答案分析是本案例中各事项均属于对担保事项可能产生的损失，以及由此产生的预计可从第三方取得赔偿的确认和计量问题。本案例事项1，在判断A公司是否能在其2001年年报中确认一项应收款项时，应注意分析其从B公司得到补偿的可能性。A公司将其为B公司偿付的贷款本金和利息确认为资产时，必须满足“基本确定”这一确认条件。本案例中，A公司虽有权向B公司索取代为偿付的款项，且B公司对A公司代为偿付的款项具有赔偿责任；但在2001年底，

基于B公司的财务状况，A公司获得B公司赔偿的可能性并未达到基本确定的程度，不符合确认补偿的条件，因此不能予以确认。本案例事项2，在判断担保事项可能产生的负债时，应着重考虑：判断A公司为B公司提供的贷款担保及由此产生的连带责任是否已经符合负债的确认条件。虽然在本案例中至2002年资产负债表日，债权单位尚未提起诉讼，基于本案例中事项1的情况，作为同一家贷款银行在就前笔贷款已经法院判决胜诉，并取得A公司代B公司偿付有关款项的情况下，该贷款银行提起诉讼的可能性极大，而且一旦提起诉讼，按照担保合同，A公司将会被要求代B公司支付全部1900万无贷款，这一点可从A公司的法律顾问提供的意见予以证明。在这种情况下，是否确认由担保事项产生的预计负债，应以是否满足负债的确认条件作为判断基础，而不应以债权单位是否提起诉讼为依据。本案例中A公司在提供2002年会计报表时，应根据预计的赔偿金额确认有关的预计负债。【案例2】

资料：A股份有限公司为上市公司（以下简称“A公司”），其1999～2002年发生的有关事项及其会计处理如下：（1）1999年10月20日，A公司为某客户B公司提供贷款担保，被担保贷款本金为2000万元，期限为3年，年利率为5%。根据合同，B公司到期无法偿付该贷款时，A公司对该贷款本金及利息承担还款责任。2002年10月20日上述贷款到期，B公司因财务困难无法按期偿付全部贷款本息。为减少损失，贷款银行向法院申请，请求对A公司的银行存款及部分非货币性资产进行诉前保全。考虑到诉前保全将严重影响公司正常生产经营，A公司遂通过其母公司向贷款银行施加影响，要求贷款银行撤销对A公司诉前保全的申请及相关诉讼。贷款银行同

意了母公司的要求。至2002年12月31日，没有迹象表明B公司的财务状况发生好转。A公司在其2002年12月31日的资产负债表中未确认与上述贷款担保有关的负债，也未在会计报表附注中作任何披露。（2）A公司于2002年3月收购了D有限责任公司。收购以后，D有限责任公司改名为AD有限责任公司，并成为A公司的全资子公司。收购协议约定，收购完成后，A公司将承接原D公司与其他公司签订的合同所规定的所有权利和义务。2002年9月10日，某银行向法院起诉A公司，要求其偿付原D公司为其他企业贷款提供担保应承担的连带责任1200万元。该担保事项起因于2000年12月原D公司与该银行所签订的担保合同。原D公司在成为A公司的子公司之前，考虑到被担保企业的财务状况尚未恶化，因而未确认任何与该担保有关的负债。A公司认为，既然其在购买D公司时此项义务未体现在D公司的资产负债表中，因而不应为其承担责任。A公司的法律顾问则认为，虽然该项义务未体现在D公司资产负债表中，但根据收购协议，A公司将承接原D公司与其他企业所签订合同中的所有义务，因此A公司实际上仍需承担1200万元的还款责任。考虑到如果确认相关负债很可能在案件的审理过程中对A公司产生不利影响，法律顾问建议A公司可不进行相应的会计处理。2002年12月31日，该案件仍在审理过程中。对于该担保诉讼事项，A公司在其2002年12月31日的资产负债表中未确认任何负债，也未在会计报表附注中作任何披露。（3）1999年7月，A公司为其长期供货商提供一项银行贷款担保，被担保贷款本金为900万元，期限为3年，年利率为4%，根据合同，A公司为该供货商取得的贷款本金及利息承担全额担保责任；此外，如A公司代供货商偿付

款项，则A公司可向供货商追偿。因该供货商经营情况不佳，资金周转困难，无法按期偿付到期贷款本息，银行于2002年10月6日向法院提起诉讼，要求供货商及A公司偿付到期债务。2002年12月31日，该案件尚在审理过程中，A公司预计很可能代供货商偿还贷款本息金额为800万元。鉴于A公司代供货商偿付的款项按合同规定可以向供货商追偿，A公司在其2002年12月31日的资产负债表中确认了一项800万元的预计负债，同时确认了一项800万元的应收款项。（4）2002年5月10日，A公司与某外商签订了一项商品销售协议，价值2000万美元。2002年9月30日，A公司将商品发往约定的港口，但是外商认为A公司所提供的商品在质量、规格方面不符合协议要求。双方协商不成，A公司于2002年10月20日向中国国际经济贸易仲裁委员会申请仲裁，要求外商无条件按协议支付货款。至2002年12月31日，中国国际经济贸易仲裁委员会尚未作出裁决。对上述仲裁事项，A公司在2002年度会计报表附注中作了披露（假定不考虑收入确认问题）。（5）2002年11月，A公司发现E公司假冒其商标生产销售某种产品，侵害了其商标权，为此，A公司于2002年11月10日向法院提起诉讼，要求E公司赔偿损失1000万元。基于所掌握的足够证据，A公司预计很可能胜诉，并获得补偿1000万元。至2002年12月31日，案件尚在进一步审理中。A公司在2002年度会计报表附注中就此项诉讼事项产生的原因及其对公司的财务影响作了披露。（6）2002年12月，A公司因急需资金，将所持有的未到期票据向开户银行申请贴现。经审核，贴现银行同意了A公司的申请；并办理了有关手续。A公司就以上贴现事项在2002年度会计报表附注中未作任何披露。要求：（1）判

断A公司涉及的上述事项中哪些属于或有事项，并简要说明理由。（2）判断A公司对于上述各类事项的会计处理是否正确，如不正确，请说明理由并给出正确的会计处理（不要求做会计分录）。（综合题）[本题13.30分]【分析与提示】（1）A公司的上述事项均属于或有事项。理由：这些事项属于由过去的交易或事项形成的一种状况，其结果最终将由未来不确定事项的发生或不发生予以证实。（2）判断各事项处理正确与否：A公司对B公司提供债务担保事项的会计处理不正确。理由：虽然贷款银行撤销了诉前保全申请并撤销相关诉讼，但在B公司无力偿付贷款时，A公司仍需承担偿还责任。正确的会计处理：在2002年12月31日的资产负债表中应确认与此有关的预计负债2300万元；同时，在会计报表附注中披露该担保责任产生的原因、预计财务影响等。A公司对于其购买的D公司按原担保合同应承担责任的会计处理不正确。理由：按照收购协议约定，A公司将承接D公司所签订合同项下的所有义务，其中包括未在原D公司资产负债表上确认的潜在义务。如果这些义务符合负债的确认条件，就应作为负债予以确认。就本事项而言，A公司承担的还款义务符合负债确认条件，应作为负债确认。正确的会计处理：在2002年12月31日的资产负债表中应确认与此有关的预计负债1200万元，并在会计报表附注中披露该担保责任产生的原因、预计财务影响等。A公司对该项贷款担保的会计处理不完全正确。理由：2002年末，因供货商的财务状况不佳，A公司是否能够追偿为其偿付的贷款本息尚存在不确定性（不满足“基本确定”的条件），因此不能据此确认800万元的应收款项。正确的会计处理：在2002年12月31日的资产负

债表中确认800万元预计负债，并在会计报表附注中作相关披露；但不确认800万元应收款项。A公司在2002年会计报表附注中对相关仲裁事项进行披露是正确的。A公司在2002年度会计报表附注中就该项诉讼事项所作披露是正确的。

A公司在2002年度会计报表附注中未做任何披露是不正确。理由：对票据贴现产生的或有负债，必须在会计报表附注中予以披露。正确的会计处理：在2002年度会计报表附注中披露贴现票据的金额、到期日，以及票据到期时A公司应承担的相关义务。【案例3】A公司2002年度发生的有关事项如下：
2002年10月1日有一笔已到期的银行贷款本金1000万元，利息150万元，A公司具有还款能力，但因与B银行存在其他经济纠纷，而未按时归还B银行的贷款，2002年12月1日，B银行向法院提起诉讼。截止2002年12月31日法院尚未对案件进行审理。A公司法律顾问认为败诉的可能性51%，预计将要支付的罚息、诉讼费用估计为100~120万元之间，其中对方支付的诉讼费5万元。A公司2002年11月25日销售W商品600万元（含税），收到C公司当日开具的2003年2月25日到期的商业承兑汇票一张，票据金额600万元。2002年12月10日，因急需资金，A公司持未到期票据向银行申请贴现，并于当日办理了有关手续。A公司的子公司D公司2000年5月10日从银行贷款人民币8000万元，期限2年，由A公司全额担保。2002年6月1日E公司通过银行从F公司贷款人民币5000万元，期限3年，由A公司全额担保，2002年7月1日G公司从银行贷款2000万美元，期限1.5年，由A公司担保60%，2002年12月31日，D公司贷款逾期未还，银行已起诉A公司和D公司，E公司经营状况良好，预期不存在还款困难。G公司受政策不利影响，

可能不能偿还到期美元债务。 2002年5月5日，A公司因与H公司签订了互相担保协议，而成为相关诉讼的第二被告。截止2002年12月31日诉讼尚未判决。由于H公司经营困难，预计A公司承担还款金额600万元责任的可能性为65%，而承担还款金额400万元责任的可能性为35%。 A公司生产经营过程中产生的污水未经净化排出厂外，对周围村镇居民身体健康造成严重损害，2002年12月1日，A公司周围村镇集体向法院提起诉讼，要求赔偿损失9 000万元，直到2002年12月31日，该案件尚处于审理过程中。 两年前，A公司委托银行向K公司贷款6 000万元，由于经营困难，2002年10月6日到期时K公司无力偿还贷款，A公司依法起诉K公司，2002年12月6日，法院一审判决A公司胜诉，责成K公司向A公司偿付贷款本息7000万元，并支付罚息及其他费用600万元，两项合计7 600万元，但由于种种原因，K公司未履行判决，直到2002年12月31日，A公司尚未采取进一步的行动。 2002年8月1日，A公司与M外商签订商品销售协议，价款90000万美元，2002年8月16日，A公司将商品发往指定港口，M外商认为A公司所提供的商品在质量、规格方面不符合协议要求，A公司于2002年10月8日向中国国际经济贸易仲裁委员会申请行政仲裁，要求M外商无条件按协议支付货款，并支付相关费用100万美元。截止2002年12月31日，相关仲裁尚处在审理过程中，A公司法律顾问认为：缺乏充分的理由说明很可能在仲裁中获胜。

2002年12月18日，A公司背书转让一张应收票据，被背书人N公司票据金额600万元，到期日为2003年2月16日，出票单位P公司出票日期2002年11月16日。 2002年9月16日，A公司委托S货运公司运送商品，并办理了运输保险。在运送过程中

，由于意外事故，造成货物损失约600万元。就理赔一事，A公司与保险公司未达成一致。为此2002年12月1日，A公司依法向当地法院提起诉讼，直至2002年12月31日，相关诉讼正在审理之中。要求：针对上述事项，判断A公司在2002年12月31日是否构成或有事项，其估计的金额是多少，是否有必要进行账务处理（不必作出分录），并分别指出A公司应在2002年12月31日的资产负债表附注中作何披露。（综合题）[本题13.30分]答案分析是（答案中给出会计分录，仅供参考）

A公司败诉的可能性51%，即很可能败诉，则A公司应在2002年12月31日确认一项负债： $(100 + 120) / 2 = 110$ （万元）

账务处理为：借：管理费用诉讼费 5 营业外支出罚息支出 105（110-5） 贷：预计负债未决诉讼 110

A公司应在2002年12月31日的资产负债表附注中作如下披露：或有事项：本公司欠B银行贷款于2002年10月1日到期，到期本金和利息合计1150万元，由于与B银行存在其他经济纠纷，故本公司尚未偿还上述借款本金和利息，为此，B银行起诉本公司，除要求本公司偿还本金和利息外，还要求支付罚息等费用。由于以上情况，本公司在2002年12月31日确认了一项负债110万元。目前，此案正在审理中。

贴现银行若到时不能获得付款，A公司负有全额偿付的责任，从而A公司因应收票据贴现而承担了一项现时义务，但经济利益是否很可能流出企业尚难确定，不能确认为负债，则A公司不需进行账务处理。A公司应在2002年12月31日的资产负债表附注中作如下披露：或有事项：本公司2002年12月10日将一张未到期商业承兑汇票进行贴现。贴现票据金额600万元，到期日为2003年2月25日。贴现银行到时不能获得付款时，本公司负有代为付款的义务。

就D公司而言，A公司很可能履行连带责任，造成损失，但损失金额是多少，目前还难以预计。就E公司而言，要求A公司履行连带责任的可能性极小。就G公司而言，A公司可能履行连带责任。因此2002年12月31日，A公司不确认负债，不需进行账务处理。A公司应在2002年12月31日的资产负债表附注中作如下披露：或有事项：本公司为D公司担保贷款人民币8000万元，2002年5月10日到期，D公司的银行借款已逾期，出借银行已起诉D公司和本公司，由于对D公司债务进行全额担保，预期诉讼结果将给本公司的财务造成重大不利影响。本公司为E公司担保贷款人民币5000万元，2005年6月1日到期，E公司目前经营情况良好，预期不存在还款困难，因此对E公司的担保极小可能会给本公司造成不利影响。本公司为G公司担保贷款2000万美元，2003年12月31日到期。G公司受政策影响本年度效益不如以往，可能不能偿还到期债务，本公司可能因此承担相应的连带责任而发生损失。A公司因连带责任而承担了现时义务，该义务的履行很可能导致经济利益流出企业，且该义务的金额能够可靠地计量。因此，A公司应在2002年12月31日按最可能发生金额确认一项负债600万元。借：营业外支出赔偿支出 600 贷：预计负债未决诉讼 600 A公司应在2002年12月31日的资产负债表附注中作如下披露：或有事项：H公司因借款逾期未还被银行起诉，由于与H公司签有互相担保协议，本公司因此负有连带责任。2002年12月31日本公司为此确认了一项负债，金额600万元，目前相关的诉讼正在审理当中。A公司周围村镇居民的身体健康受到损害，是由于A公司生产经营过程中没有注意环境污染所致。因此在2002年12月31日可以推断，以往的排

污行为使A公司承担了一项现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出A公司，由于此案正在审理中，因此还不能可靠地估计赔偿损失金额。故2002年12月31日A公司不需要进行账务处理。A公司应在2002年12月31日的资产负债表附注中作如下披露：或有事项：本公司因生产经营过程中没有注意污水净化，致使周围村镇居民集体向法院提起诉讼，要求本公司赔偿9 000万元。目前此案正在审理中。虽然一审判决A公司胜诉，将很可能从K公司收回贷款本金、利息及其罚息，但是由于K公司本身经营困难，该款项是否能全额收回存在较大的不确定性，因此A公司2002年12月31日不确认资产，不需要进行账务处理。A公司应在2002年12月31日的资产负债表附注中作如下披露：或有事项：本公司2000年10月6日委托银行向K公司贷款6 000万元，K公司逾期未还，为此本公司依法向法院起诉K公司。2002年12月6日，一审判决本公司胜诉，并可从K公司索偿款项7 600万元，其中贷款本金6000万元、利息1000万元以及罚息等其他费用600万元。截止2002年12月31日，K公司未履行判决，本公司也未采取进一步的措施。A公司是否可以收回货款及相关费用，依赖于仲裁结果。A公司缺乏充分的理由说明很可能在仲裁中胜诉，则A公司2002年12月31日不需进行账务处理，也不应在会计报表附注中进行披露。A公司因背书转让应收票据而承担了现时义务，A公司2002年12月31日不需进行账务处理。A公司应在2002年12月31日的资产负债表附注中作如下披露：或有事项：截止2002年12月31日，本公司背书转让应收票据金额600万元，出票单位P公司，出票日2002年11月16日，到期日2003年2月16日，被背书人N公司。A公司获得理赔是确知的，

由于诉讼尚处在审理过程中，因此A公司还无法确知是否可以获得要求的理赔。则A公司2002年12月31日不需进行账务处理。A公司应在2002年12月31日的资产负债表附注中作如下披露：或有事项：本公司委托S货运公司运送商品，在运送途中，因意外事故造成损失约600万元。2002年12月1日本公司就理赔一事向法院提起诉讼。直至2002年12月31日，有关诉讼正处于审理之中。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com