

高级会计师案例分析题7 PDF转换可能丢失图片或格式，建议
阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/448/2021_2022__E9_AB_98_E7_BA_A7_E4_BC_9A_E8_c48_448333.htm (3)紫竹公司对其合营企业乙公司的长期借款本息提供担保。本笔贷款乙公司于2003年7月1日借入，本金2500万元，年利率5%，借期3年。乙公司按期归还了利息，2006年7月1日本金到期后，因财务困难无法归还。银行将紫竹公司告上法庭，要求偿还本金2500万元。2006年12月，法院判决，要求紫竹公司在30日内向债权银行支付上述全部本金。紫竹公司于2006年12月15日还清了本金。对于上述债务担保，按照合同约定，在紫竹公司代乙公司偿付了有关贷款后，紫竹公司有权向乙公司追偿，乙公司对紫竹公司代为偿付的款项具有偿付责任。2006年12月31日，紫竹公司根据乙公司的经营情况，无法确定何时能取得已代乙公司支付的2500万元本金。但紫竹公司认为，鉴于其与乙公司签订的合同中明确规定乙公司对紫竹公司代为支付的贷款本金有偿付责任，紫竹公司与乙公司之间的债权、债务关系成立，为此，紫竹公司在其2006年的会计报表中，确认了应收乙公司2500万元的款项。[分析] 3.紫竹公司代乙公司偿付本金，已将担保损失确认到账内，同时紫竹公司认为，紫竹公司有追偿的权利，与乙公司的债权、债务关系成立，确认了应收款项。在判断紫竹公司是否能在2006年年报中确认一项应收款项时，应注意分析从乙公司得到补偿的可能性。根据规定，紫竹公司将其为乙公司偿付的贷款本金确认为资产时，必须满足“基本确定”这一确认条件。因此，紫竹公司虽有权向乙公司索取代为偿付的款

项，且乙公司对紫竹公司代为偿付的款项具有赔偿责任。但在2006年底，基于乙公司的财务状况，紫竹公司获得乙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，紫竹公司确认补偿金额是不正确的。

(4)2004年10月1日，紫竹公司的联营企业丙公司从建设银行取得2年期贷款800万元用于工程建设，紫竹公司为其提供了担保，担保合同规定：紫竹公司作为保证人，担保的范围包括丙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。紫竹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，贷款银行有权向紫竹公司提起诉讼，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未提起诉讼，则紫竹公司自动免除担保责任。丙公司在贷款期间，由于财务困难，未归还利息。贷款到期后，也未归还本金，丙公司累计所欠本息合计为880万元。贷款到期后，债权银行通知紫竹公司，由于丙公司无力偿还到期贷款，要求紫竹公司代为归还，否则将通过法律途径进行追偿。至2006年12月31日，该银行尚未向法院提起诉讼。紫竹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，紫竹公司按照担保合同规定，必将承担连带责任，支付全部本息880万元。紫竹公司认为，由于债权银行尚未向法院提起诉讼，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未在其2006年度会计报表中确认任何预计负债。 [分析] 4.紫竹公司未在资产负债表日确认预

计负债是不正确的。根据担保合同规定，紫竹公司负有连带清偿责任。虽然至 2006 年资产负债表日，债权单位尚未提起诉讼，但律师认为，银行提起诉讼的可能性很大，而且一旦提起诉讼，按照保证合同，紫竹公司将会被要求代丙公司支付全部本息 880 万元。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。因此，紫竹公司在提供 2006 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。丙公司在贷款期间，由于财务困难，未归还利息。贷款到期后，也未归还本金，丙公司累计所欠本息合计为 880 万元。贷款到期后，债权银行通知紫竹公司，由于丙公司无力偿还到期贷款，要求紫竹公司代为归还，否则将通过法律途径进行追偿。至 2006 年 12 月 31 日，该银行尚未向法院提起诉讼。紫竹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，紫竹公司按照担保合同规定，必将承担连带责任，支付全部本息 880 万元。紫竹公司认为，由于债权银行尚未向法院提起诉讼，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未在其 2006 年度会计报表中确认任何预计负债。

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