

2. 虽然一审判决甲公司胜诉, 将很可能从丙公司收回委托贷款本金、利息及罚息, 但是由于丙公司本身经营困难, 该款项是否能全额收回存在较大的不确定性, 因此甲公司 2021 年 12 月 31 日不应确认资产, 但应考虑该项委托贷款的减值问题。

同时, 甲公司应在 2021 年 12 月 31 日的财务报表附注中作如下披露:

本公司 2019 年 10 月 6 日委托银行向丙公司贷款 60 000 000 元, 丙公司逾期未还, 为此本公司依法向人民法院起诉丙公司。2021 年 12 月 6 日, 一审判决本公司胜诉, 并可从丙公司索偿款项 76 000 000 元, 其中贷款本金 60 000 000 元、利息 10 000 000 元以及罚息等其他费用 6 000 000 元。截至 2021 年 12 月 31 日, 丙公司未履行判决, 本公司也未采取进一步的措施。



知识点 2 债务担保

(一) 思路

债务担保在企业中是较为普遍的现象。

客观、充分地反映企业因担保义务而承担的潜在风险是十分必要的。

(二) 会计处理

企业对外提供债务担保常常会涉及未决诉讼, 这时可以分别以下情况进行处理:

1. 企业已被判决败诉, 则应当按照人民法院判决的应承担的损失金额, 确认为预计负债, 并计入当期营业外支出;
2. 已判决败诉, 但企业正在上诉, 或者经上一级人民法院裁定暂缓执行, 或者由上一级人民法院发回重审等, 企业应当在资产负债表日, 根据已有判决结果合理估计可能产生的损失金额, 确认为预计负债, 并计入当期营业外支出;
3. 人民法院尚未判决的, 企业应向其律师或法律顾问等咨询, 估计败诉的可能性, 以及败诉后可能发生的损失金额, 并取得有关书面意见。如果败诉的可能性大于胜诉的可能性, 并且损失金额能够合理估计的, 应当在资产负债表日将预计担保损失金额确认为预计负债, 并计入当期营业外支出。

【例 9-7】2019 年 4 月, 甲公司为乙公司人民币 20 000 000 元、期限 2 年的丙银行贷款提供全额担保。截至 2021 年 12 月 31 日, 乙公司贷款逾期未还, 丙银行已起诉乙公司和甲公司, 但人民法院尚未作出判决。甲公司法律顾问认为其败诉的可能性为 70%, 预计甲公司因承担连带责任需赔偿的金额为 1 000 000~1 400 000 元。

分析: 本例中, 甲公司很可能承担连带责任, 且需赔偿的金额能够可靠地计量, 因此, 甲公司应在 2021 年 12 月 31 日确认一项预计负债, 金额为: $(1000000+1400000) \div 2 = 1\,200\,000$ (元)

甲公司的有关账务处理如下:

借: 营业外支出——债务担保——乙公司 1 200 000
贷: 预计负债——未决诉讼——丙银行 1 200 000

【例题·多选题】2×19 年 12 月 31 日, 因乙公司的银行借款到期不能偿还, 银行起诉其担保人甲公司, 甲公司的律师认为败诉的可能性为 90%, 一旦败诉, 甲公司需向银行偿还借款本息共计 1 200 万元, 不考虑其他因素, 下列对该事项的会计处理中, 正确的有 ()。**【2020】**

- A. 确认营业外支出 1 200 万元
- B. 在附注中披露该或有事项的有关信息
- C. 确认预计负债 1 200 万元
- D. 确认其他应付款 1 080 万元

【答案】ABC

【解析】甲公司很可能败诉且金额能够可靠计量, 应确认预计负债和营业外支出 1 200 万元, 选项 A、C 正确, 选项 D 错误; 企业应该在附注中披露该或有事项的有关信息, 选项 B 正确。



知识点 3 产品质量保证

(一) 思路

1. 一般在销售成立时确认预计负债;
2. 产品质量保证产生的预计负债在保修期满时核销余额, 同时冲减销售费用;

3. 若实际发生的保修费用与预计数相差较大, 应及时对预计比例进行调整;

(二) 会计处理

1. 计提时

借: 销售费用—产品质量保证 (按计提数)

贷: 预计负债—产品质量保证

2. 支付时

借: 预计负债—产品质量保证 (实际支出数)

贷: 银行存款

3. 期满转销

借: 预计负债—产品质量保证

贷: 销售费用 (保修期满转销余额)

【例 9-8】 甲公司为机床生产和销售企业。甲公司对购买其机床的消费者做出承诺: 机床售出后 3 年内如出现非意外事件造成的机床故障和质量问题, 甲公司免费负责保修 (含零部件更换)。甲公司 2021 年第 1 季度、第 2 季度、第 3 季度、第 4 季度分别销售机床 400 台、600 台、800 台和 700 台, 每台售价为 5 万元。根据以往的经验, 机床发生的保修费一般为销售额的 1%~1.5% 之间。甲公司 2021 年四个季度实际发生的维修费用分别为 40 000 元、400 000 元、360 000 元和 700 000 元 (假定用银行存款支付 50%, 另 50% 为耗用的原材料)。假定 2020 年 12 月 31 日, “预计负债——产品质量保证——机床” 科目年末余额为 240 000 元。

本例中, 甲公司因销售机床而承担了现实义务, 该现实义务的履行很可能导致经济利益流出甲公司, 且该义务的金额能够可靠计量。甲公司应在每季度末确认一项预计负债。

(1) 第 1 季度: 发生产品质量保证费用 (维修费)

借: 预计负债——产品质量保证——机床 40 000

贷: 银行存款 20 000

原材料 20 000

应确认的产品质量保证负债金额=400×50 000×(1%+1.5%)÷2=250 000 (元)

借: 销售费用——产品质量保证——机床 250 000

贷: 预计负债——产品质量保证——机床 250 000

第 1 季度末, “预计负债——产品质量保证——机床” 科目余额=240 000+250 000-40 000=450 000 (元)。

(2) 第 2 季度: 发生产品质量保证费用 (维修费)

借: 预计负债——产品质量保证——机床 400 000

贷: 银行存款 200 000

原材料 200 000

应确认的产品质量保证负债金额=600×50 000×(1%+1.5%)÷2=375 000 (元)

借: 销售费用——产品质量保证——机床 375 000

贷: 预计负债——产品质量保证——机床 375 000

第 2 季度末, “预计负债——产品质量保证——机床” 科目余额=450 000+375 000-400 000=425 000 (元)。

(3) 第 3 季度: 发生产品质量保证费用 (维修费)

借: 预计负债——产品质量保证——机床 360 000

贷: 银行存款 180 000

原材料 180 000

应确认的产品质量保证负债金额=800×50 000×(1%+1.5%)÷2=500 000 (元)

借: 销售费用——产品质量保证——机床 500 000

贷: 预计负债——产品质量保证——机床 500 000

第 3 季度末, “预计负债——产品质量保证——机床” 科目余额=425 000+500 000-360 000=565 000 (元)。

(4) 第4季度：发生产品质量保证费用（维修费）

借：预计负债——产品质量保证——机床 700 000

贷：银行存款 350 000

原材料 350 000

应确认的产品质量保证负债金额=700×50 000×(1%+1.5%)÷2=437 500(元)

借：销售费用——产品质量保证——机床 437 500

贷：预计负债——产品质量保证——机床 437 500

第4季度末，“预计负债——产品质量保证——机床”科目余额=565 000+437 500-700 000=302 500(元)。



知识点4 亏损合同

(一) 思路

1. 亏损合同指履行合同义务不可避免发生的成本超过预期经济利益的合同。

待执行合同是指合同各方尚未履行任何合同义务，或部分地履行了同等义务的合同。

【重点提示】

待执行合同不属于或有事项，变为亏损合同才属于或有事项。如果与亏损合同相关的义务不需支付任何补偿即可撤销，通常就不存在现时义务，不应确认预计负债。

2. 亏损合同产生的义务满足预计负债确认条件的才能确认为预计负债，它应当等于退出合同的最低净成本，即履约损失和违约金的较小者。

3. 如果选择执行合同，合同存在标的资产的，应当先对标的资产进行减值测试并确认减值损失，预计亏损超过减值损失的部分才确认预计负债，待生产完成后冲减库存商品成本；如果不执行合同，则直接确认营业外支出和预计负债。

【例题·判断题】企业待执行合同变为亏损合同时，合同存在标的资产的，应先对标的资产进行减值测试，并按规定确认资产减值损失，再将预计亏损超过该减值损失的部分确认为预计负债（ ）。【2010】

【答案】√

【解析】待执行合同变成亏损合同时，企业拥有合同标的资产的，应当先对标的资产进行减值测试并按规定确认减值损失，如预计亏损超过该减值损失，应将超过部分确认为预计负债。无合同标的资产的，亏损合同相关义务满足预计负债确认条件时，应当确认为预计负债。

(二) 会计处理

亏损合同的会计处理的分录

借：资产减值损失（标的资产损失部分）

贷：存货跌价准备

借：营业外支出——亏损合同

贷：预计负债——亏损合同（超过标的资产损失的部分）

借：预计负债——亏损合同（合同完工后）

贷：库存商品

【例题·判断题】企业因亏损合同确认的预计负债，应当按照退出该合同的最高净成本进行计量（ ）。【2016】

【答案】×

【解析】亏损合同确认的预计负债应该按照退出该项合同的最低净成本计量。

【例9-9】甲公司2020年12月10日与丙公司签订不可撤销合同，约定在2021年3月1日以每件200元的价格向丙公司提供A产品1 000件，若不能按期交货，将对甲公司处以总价款20%的违约金。签订合同时A产品尚未开始生产，甲公司准备采购原材料A产品时，原材料价格突然上涨，预计生产A产品的单位成本将超过合同单价。不考

考虑相关税费。

(1) 若生产 A 产品的单位成本为 210 元

履行合同发生的损失=1 000×(210-200)=10 000(元)

不履行合同支付的违约金=1 000×200×20%=40 000(元)

本例中,甲公司与丙公司签订了不可撤销合同,但是执行合同不可避免发生的费用超过了预期获得的经济利益,属于亏损合同。由于该合同变为亏损合同时不存在标的资产,甲公司应当按照履行合同造成的损失与违约金两者中的较低者确认一项预计负债,即应确认预计负债 10 000 元。

借:营业外支出——亏损合同损失——A 产品 10 000

贷:预计负债——亏损合同损失——A 产品 10 000

待产品完工后,将已确认的预计负债冲减产品成本

借:预计负债——亏损合同损失——A 产品 10 000

贷:库存商品——A 产品 10 000

(2) 若生产 A 产品的单位成本为 270 元

履行合同发生的损失=1 000×(270-200)=70 000(元)

不履行合同支付的违约金=1 000×200×20%=40 000(元)

应确认预计负债 40 000 元

借:营业外支出——亏损合同损失——A 产品 40 000

贷:预计负债——亏损合同损失——A 产品 40 000

支付违约金时

借:预计负债——亏损合同损失——A 产品 40 000

贷:银行存款 40 000

【例 9-10】甲公司与乙公司于 2020 年 11 月签订不可撤销合同,甲公司向乙公司销售 A 设备 50 台,合同价格每台 1 000 000 元(不含税)。该批设备在 2021 年 1 月 25 日交货。至 2020 年末甲公司已生产 40 台 A 设备,由于原材料价格上涨,单位成本达到 1 020 000 元,每销售一台 A 设备亏损 20 000 元,因此这项合同已成为亏损合同。预计其余未生产的 10 台 A 设备的单位成本与已生产的 A 设备的单位成本相同。则甲公司应对有标的 40 台 A 设备计提存货跌价准备,对没有标的 10 台 A 设备确认预计负债。不考虑相关税费。

有关账务处理如下:

(1) 有标的部分,合同为亏损合同,确认减值损失

借:资产减值损失——存货跌价损失——A 设备 800 000

贷:存货跌价准备——A 设备 800 000(40×20 000)

(2) 无标的部分,合同为亏损合同,确认预计负债

借:营业外支出——亏损合同损失——A 设备 200 000

贷:预计负债——亏损合同损失——A 设备 200 000(10×20 000)

在产品生产出来后,将预计负债冲减产品成本

借:预计负债——亏损合同损失——A 设备 200 000

贷:库存商品——A 设备 200 000



知识点 5 重组义务

1. 企业重组是指企业制定和控制的,将显著改变企业组织形式、经营范围或经营方式的计划实施行为。如,出售或终止企业的部分经营业务,对企业的组织结构进行较大调整,关闭企业的部分营业场所,或将营业活动由一个国家或地区迁移到其他国家或地区。

【重点提示】要将企业重组与债务重组、企业合并分开;

2. 企业重组确认预计负债要同时符合下列条件:有正式重组计划;该计划已经对外公布;符合预计负债确认条件;

3. 只能将与重组相关的直接支出确认为预计负债，直接支出是企业重组必须承担的，并且与主体继续进行的活动无关的支出，主要包括辞退福利和租赁撤销费，不包括其他支出。

【重点提示】

在计量与重组义务相关的预计负债时，不能考虑处置相关资产可能形成的利得或损失，即使资产的出售构成重组的一部分也是如此。

【例 9-11】 2021 年 12 月 31 日，甲上市公司董事会决定关闭一个事业部。2021 年度财务报告报出前，甲上市公司董事会尚未将有关决定传达到受影响的各方，也未采取任何措施实施该项决定，在 2021 年 12 月 31 日，甲上市公司不应对此项决定确认预计负债。

【例 9-12】 2021 年 12 月 16 日，乙上市公司董事会决定关闭 A 产品事业部，有关计划已获批准。至 2021 年 12 月 31 日，关闭该事业部的决定已经向社会公告，受影响的公司职工、客户及供应商均收到了通知。如果该义务很可能导致经济利益流出乙上市公司，且金额能够可靠计量，在 2021 年 12 月 31 日，乙上市公司应对此项决定确认预计负债。

表 9-2 与重组有关支出的判断表

支出项目	包括	不包括	不包括的原因
自愿遣散	√		
强制遣散（如果自愿遣散目标未满足）	√		
将不再使用的厂房的租赁撤销费	√		
将职工和设备从拟关闭的工厂转移到继续使用的工厂		√	支出与继续进行的活动相关
剩余职工的再培训		√	支出与继续进行的活动相关
新经理的招募成本		√	支出与继续进行的活动相关
推广公司新形象的营销成本		√	支出与继续进行的活动相关
对新分销网络的投资		√	支出与继续进行的活动相关
重组的未来可辨认经营损失（最新预计值）		√	支出与继续进行的活动相关
特定不动产、工场和设备的减值损失		√	减值准备应当按照《资产减值准则》进行评估

【例题·判断题】 企业重组时发生的推广公司新形象的营销成本属于与重组有关的直接支出。（ ） **【2020】**

【答案】 ×

【解析】 企业重组时发生的推广公司新形象的营销成本，与未来经营活动有关，不属于与重组相关的直接支出。

（二）会计处理

借：管理费用

 贷：应付职工薪酬—辞退福利

 预计负债—租赁撤销费

【例题·单选题】2×20年12月31日，经相关部门批准，甲公司对外公告将于2×21年1月1日起关闭W工厂，甲公司预计将在3个月内发生以下支出，辞退职工补偿金2 000万元，转岗职工培训费50万元，提前终止厂房租赁合同的违约金300万元。不考虑其他因素，甲公司决议关闭W工厂将导致其2×20年12月31日负债增加的金额为（ ）万元。（2021年）

- A. 2 350
- B. 2 300
- C. 2 050
- D. 2 000

【答案】B

【解析】辞退职工补偿金2 000万元应确认应付职工薪酬，终止厂房租赁合同的违约金300万元应确认预计负债，因此甲公司关闭W工厂将导致2×20年12月31日负债增加的金额=2 000+300=2 300（万元），选项B正确。

【例题·多选题】企业重组时发生的下列各项支出中，属于与重组有关的直接支出的有（ ）。【2019】

- A. 撤销设备租赁合同的违约金
- B. 留用职工的培训费
- C. 设备的迁移费
- D. 遣散员工的安置费

【答案】AD

【解析】与重组有关的直接支出包括支付的辞退员工补偿款及违约金以及将不再使用的厂房的租赁撤销费。重组义务的直接支出不包括留用职工岗前培训、市场推广、新系统和营销网络投入、将设备从拟关闭的工厂转移到继续使用的工厂的迁移费等支出。

【本章小结】

1. 或有事项的概念及其特征
2. 或有负债和或有资产
3. 或有事项的确认
4. 或有事项的计量
5. 或有事项会计的具体应用

日习则学不忘，自勉则身不坠。——徐千