

银行贷款时,其所对应的应收账款已终止确认,其所对应金融资产减值准备即坏账损失无法在资产负债表中列示;另一方面,由于金融资产减值准备在资产负债表中作为金融资产的抵减项来处理,也无法合理反映卖方所承担的担保责任,因此,笔者建议可以根据《企业会计准则——或有事项》的相关规定,对于卖方的担保义务,根据以往交易的情况,合理预计承担担保责任的可能性,以及由于担保责任产生的损失金额等。在符合预计负债确认条件的情况下,确认一笔预计负债,如不符合或有负债的确认条件,将其作为或有负债,并根据《企业会计准则——或有事项》的相关规定,对于预计负债和或有负债的种类、形成原因以及金额的变动等在附注中作详细披露,以合理反映卖方的销售模式以及由此带来的相关风险。

三、由信贷担保模式引发的思考

(一) 收入与坏账损失如何区别

对于信贷担保模式的会计处理问题,更深层次的是对于收入和坏账损失如何区别的问题。虽然从理论上讲,计提坏账损失是以收入的确认为前提,但两者的产生并非有绝对的先后关系。在考虑收入确认问题时,尤其是对收入确认第(4)项条件的考虑,往往会考虑到销售的坏账损失问题,即发生坏账的概率有多大,坏账损失的金额预计会占收入的多大

比例,并进而影响对收入确认的判断。如信贷担保模式中,当回购价格高于设备公允价值的情况下,究竟是将这种损失作为坏账损失,还是考虑到这种预计发生坏账的风险,直接否定对收入的确认。值得注意的是,国际财务报告准则理事会修订收入准则时,已将此问题作为重点和难点问题进行探讨。如果就收入和坏账损失的区别能够有更加明确的规范,对于应对不断发展变化的销售模式,对于企业进行更加恰当的会计处理,都会大有裨益。

(二) 充分的信息披露是投资者了解上市公司的保障

目前生产大型机械的上市公司采用信贷担保模式的越来越普遍,除对这种模式进行恰当的会计处理外,还需要对销售模式、会计处理、以前发生违约情况等详细的披露,充分揭示风险,才能使投资者对此类模式有更加清楚、全面的了解。不仅如此,随着特殊行业、特殊盈利模式的上市公司越来越多,单纯依靠财务报表中有限的会计科目全面反映企业的经营情况和财务成果,已显得力不从心,需要根据不同行业、不同模式制订差异化的信息披露制度,引导鼓励上市公司根据自身的具体情况进行自愿的信息披露,增强信息披露的有效性和针对性。■

(作者单位:中国证券监督管理委员会山东监管局)

责任编辑 武献杰

● 启事

“讲述感动——记身边的会计人”征文评选结果揭晓

为共同收藏散落在你我记忆深处的那些感动过我们的会计人和事,传承优秀会计文化、弘扬时代精神,《财务与会计》、《财务与会计》(理财版)开展了“讲述感动——记身边的会计人”有奖征文活动,活动得到读者的积极响应和支持。经过评委会的认真评定,评选结果揭晓,获奖的作者和篇名是:

一等奖:

1. 曹丹:《青春的迁徙》
2. 袁琴凤:《会计苍鹰》

二等奖:

1. 武亮亮:《铁骨铮铮的“铁拐李”》
2. 王纪平:《我所认识的张连起》
3. 林雯:《追忆逝去的地》
4. 刘志耕:《父亲教我做会计》
5. 王永德:《讲述感动——记一名普通会计教师王永珍老师》

三等奖:

1. 李梅:《送人玫瑰 手有余香》; 2. 杨良成:《我的会计老师——许家林》; 3. 杨明:《我身边的会计人——母亲》;
4. 梁淑玲:《居高声自远》; 5. 曲妍雯:《时代造就的会计人——我的爸爸》; 6. 李向阳:《曾经的温暖》; 7. 廖长春:《一位村会计的23年》; 8. 梁小健:《感动我的会计人——黄君》; 9. 李鸿漫:《奚会计》; 10. 王涛:《感动我的株冶会计人》。

另评出毕江红、袁文琪等50名鼓励奖,每位赠送《走进会计的日子》及《以诚信的名义》各一本。获一、二、三等奖作者的奖金、证书,获鼓励奖作者的赠书,两刊编辑部将于近期寄出。

《财务与会计》编辑部
《财务与会计》(理财版)编辑部