

★有抵押物时,为35%;无抵押物时,为100%。

(4)呆账的核销

《金融企业会计制度》规定,金融企业按照一定比例提取的贷款损失准备,应当计入当期损益,发生贷款损失冲减已计提的贷款损失准备。如果已冲销的贷款损失,以后又收回的,其核销的贷款损失准备应予以转回。

(二)抵债资产

1、什么是抵债资产

抵债资产是指金融企业在贷款、拆出资金等金融债权无法实现的情况下,经双方协商或其他方式,债权人同意债务人用实物资产抵偿金融债权而取得的资产。金融企业在日常经营过程中,由于某些因素的影响,比如债务人的暂时性困难,致使资金周转不灵,难以按期支付到期债务,就会使金融企业发放的贷款及应收款项(如应收利息、应收保费等)不能及时收回。在这种情况下,金融企业为了防范和化解金融风险,通过互相协商或者向法院提起诉讼,向债务人、担保人或第三人收取抵债物,比如物料用品、固定资产等,以抵销债务人的借款及应付款项。这些收取的用于抵债的物资等就构成了金融企业的抵债资产。

2、抵债资产取得的会计处理

目前,由于国内生产要素市场,尤其是二级市场不完善,价格机制不健全,导致不易取得抵债资产公允的、透明的市场价格,使得在抵债资产计量上缺乏一个借贷双方共同认可的公允价值。实际工作中,金融企业通常根据借贷双方协商、社会中介机构评估、法院判决三种方式所确定的价值对抵债资产进行计量。这种计价方法往往缺乏客观性和公允性,由此形成抵债资产的入账价值远远高于其市场价

格。价值背离导致的直接结果就是抵债资产价值虚增,资产变现时取得的现金量较少或者说变现率较低。

为了尽可能解决抵债资产价值虚增的问题,《金融企业会计制度》规定,金融企业取得抵债资产时,按实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息作为抵债资产的入账价值。也就是说,抵债资产的入账价值包括实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息,而不是全部贷款的本金,也不包括转入表外核算的利息。金融企业取得抵债资产,其主要目的并不是为了自己使用,而是为了变卖、处置,并尽快以现金形式收回,以减少贷款损失。为了准确核算抵债资产的价值,待处理抵债资产应当单独进行核算。

3、抵债资产处置的会计处理

金融企业持有抵债资产的主要目的是要对其进行处置,如果金融企业取得的抵债资产不是为了处置而是留为自用,则应将自用的部分从有关待处理抵债资产账户转到自用的有关资产账户,其会计核算按自用资产的规定进行处理。《金融企业会计制度》规定,金融企业取得的抵债资产处置时,如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值,其差额计入营业外收入;如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值,其差额计入营业外支出。

4、抵债资产的期末计量

抵债资产的入账价值与其可收回金额也可能存在一定差异,为了谨慎反映抵债资产的价值,《金融企业会计制度》规定,抵债资产在期末应当按照账面价值与可收回金额孰低计量。当可收回金额低于账面价值时,应按其差额计提抵债资产减值准备。

责任编辑 袁庚

·建议·

应规范会计公司的经营

□ 田也平

近几年,随着经济的发展和企业管理观念的转变,在一些大中城市出现了一种新的公司——会计公司,其业务内容涵盖了财务咨询,代理建账、记账,报税,代办营业执照、工商年检等。对于一些规模较小、业务量较少、财务核算相对简单的小型企业来说,这种公司的出现无疑适应了他们的需要:既节约了人工成本(雇用一个专职会计,月薪一般在1 000元以上,而会计公司的收费仅在三四百元),又保证了财务核算的正常进行。但在实际运行中,也存在着一些问题。除了较普遍在费用划分上存在不精确性外,主要有:

1、成本结转存在随意性。成本结转的方法一旦确定下来就应遵循一贯性原则,不能随意变更,而在会计公司中往往存在一个问题,就是以收入定成本。企业的所有者一般希望通过会计公司实现少纳税甚至不纳税的目的,为了满足客户的要求,会计公司往往采取根据收入结转相应金额成本的办法,使其结果为微利或持平。这种结转办法造成了企业库存与财务账面不相符合,影响企业损益,进而影响国家税收,既违背了客观性原则,又违背了收入与成本相配比的原则。

2、核算时间存在滞后性。会计公司的核算一般集中在月底与月初的几天中,企业所有的收入和费用票据在这几天中被传递到会计公司进行归集。也就是说,一笔业务发生后,并不能及时地从财务账面反映出来,这显然违背了会计核算的及时性原则。而且,即便是现金及银行存款账簿的登记以及凭证的编制,也是如此,无法做到现金、银行账的日清月结,不利于管理。

3、监督职能弱化。会计公司作为一个盈利性的单位,其立足点在于使客户满意,保持并不断扩大客户量,在这一前提下,会计公司对企业的行为是否合规往往是不会加以监督和约束的。在这种情况下,核算都难以真实,更不用说监督了。

因此,如何更好地规范和管理会计公司,使其真正实现其职能,在合法合规的前提下最大限度地为企业服务已成为一个亟待解决的问题,值得我们探讨。

(作者单位:中唱胜利影音有限公司)

责任编辑 张玉伟