

# 融资租赁与分期付款购买资产核算技巧

付林 唐倩

(重庆工商大学会计学院 重庆 400067)

**【摘要】**针对2008年度注册会计师全国统一考试辅导教材《会计》和2008年度全国会计专业技术资格考试辅导教材《中级会计实务》中融资租赁和分期付款购买资产核算方法晦涩难懂、操作性不强、容易引起使用者误解等问题,笔者通过自身的实践,在教材公式推导法基础上引申出简便的期末摊余成本计算方法,并作了例题分析。

**【关键词】**融资租赁 分期付款购买资产 期末摊余成本

现行会计准则下,“未确认融资费用”和“未确认融资收益”均采用实际利率法摊销,计算较为复杂,且容易混淆,笔者建议从分析各期收付款的终值与现值的关系入手。

## 一、现行会计准则有关规定

1. 现行会计准则对融资租赁核算的规定。①融资租入资产。《企业会计准则第21号——租赁》及其应用指南规定,在租赁期开始日,承租人应当将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值,将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值,其差额作为未确认融资费用。承租人在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用,应当计入租入资产价值。②融资租出资产。租赁准则及其应用指南规定,出租人应当将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值,同时记录未担保余值;将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。承租人分摊未确认融资费用或出租人计算确认当期的融资收入时,应当采用实际利率法。

2. 现行会计准则对分期付款购买资产核算的规定及其理解。①分期付款购买固定资产。《企业会计准则第4号——固定资产》及其应用指南规定,购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付,实质上具有融资性质的,固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额,除按照《企业会计准则第17号——借款费用》应予资本化的以外,应当在信用期间内计入当期损益。企业采用分期付款购买资产,且在合同中规定的付款期限较长,超过了正常信用条件(通常为3年以上),该合同实质上具有融资性质。固定资产准则指出,具有融资性质的合同购入固定资产的成本不能以各期付款之和确定,而应以各期付款的现值之和确定。即当企业购入固定资产时,固定资产的成本应当按照各期支付的价款选择恰当的折现率进行折现后的金额加以确定。各期实际支付的价款之和与现值之间的差额,即未确认融资费用,符合借款费用准则中规定的资本化条件

的应当计入固定资产成本,其余部分应当在信用期间内确认为财务费用,计入当期损益。②分期付款购买无形资产。《企业会计准则第6号——无形资产》及其应用指南规定,购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付的,无形资产的成本为其等值现金价格。实际支付的价款与确认的成本之间的差额,除按照借款费用准则应予资本化的以外,应当在信用期间内确认为利息费用。企业外购的无形资产,应按其取得成本进行初始计量;如果购入的无形资产超过正常信用条件延期支付价款,实质上具有融资性质的,应按所取得无形资产购买价款的现值计量其成本,现值与应付价款之间的差额作为未确认融资费用,在付款期间内按照实际利率法确认为利息费用。

## 二、简便核算法模型分析

以分期付款购买或融资租赁一项资产,假设各期收付款额折现后的金额为 $T_0$ ,各期期末摊余成本余额为 $T_n$ ,折现率为 $r$ ,每期付款额 $R=收付总价款/n$ , $n$ 为期数,则第 $n$ 期确认融资费用或收益摊销为期初余额与该期末确认融资费用或收益余额之差。期末摊余成本的计算类似于普通复利终值和年金终值的计算,经推导可得出以下简化的计算公式:

$$T_n = T_0 \times S_1 - R \times S_2$$

上述公式中:

$$T_0 = R \times \frac{(1+r)^n - 1}{(1+r)^n \times r} \quad S_1 = (1+r)^n$$

公式数值等于1元的复利终值系数,可通过查表获得。 $S_2 = [(1+r)^n - 1]/r$ 。公式数值等于1元的年金终值系数,可通过查表获得。

在运用上述公式进行计算时,需注意以下几点:第一,上述公式均不考虑所得税因素;第二,各期的分期付款额不相同,不适用此简化公式;第三,若到期日期末摊余成本为零,则不适用此简化公式。

## 三、期末摊余成本的核算

2008年度注册会计师全国统一考试辅导教材《会计》和2008年度全国会计专业技术资格考试辅导教材《中级会计实务》通过表格的形式,运用公式推导法对以分期付款方式

购入的固定资产进行了较为准确的核算。

1. 融资租赁期末摊余成本核算。本文以 2008 年度注册会计师全国统一考试辅导教材《会计》P451[例 22-3]融资租入固定资产为例。

20×1 年 12 月 28 日, A 公司与 B 公司签订了一份租赁合同。合同条款如下: ①租赁标的物: 程控生产线。②租赁开始日: 租赁物运抵 A 公司生产车间之日(即 20×2 年 1 月 1 日)。③租赁期: 从租赁期开始日算起 36 个月(即 20×2 年 1 月 1 日至 20×4 年 12 月 31 日)。④租金支付方式: 自租赁期开始日起每年年末支付租金 1 000 000 元。⑤该生产线在运抵 A 公司时的公允价值为 2 600 000 元。⑥租赁合同规定的利率为 8%(年利率)。⑦该生产线为全新设备, 估计使用年限为 5 年。⑧20×3 年和 20×4 年两年, A 公司每年按该生产线所生产的产品——微波炉的年销售收入的 1%向 B 公司支付经营分享收入。

(1) A 公司采用实际利率法确认本期应分摊的未确认融资费用, 采用年限平均法计提固定资产折旧。20×3 年、20×4 年 A 公司分别实现微波炉销售收入 10 000 000 元和 15 000 000 元。A 公司在租赁谈判和签订租赁合同中发生可归属于租赁项目的手续费、差旅费 10 000 元。

(2) A 公司融资租入固定资产核算。公式推导法求解如下表所示(含四舍五入):

日期	租金 ①	确认的融资 费用②=期 初④×8%	应付本金 减少额③ =①-②	应付本金余 额④=期 初④-③
20×2.1.1				2 577 100
20×2.12.31	1 000 000	206 168	793 832	1 783 268
20×3.12.31	1 000 000	142 661.44	857 338.56	925 929.44
20×4.12.31	1 000 000	74 070.56*	925 929.44*	0
合计	3 000 000	422 900	2 577 100	

注: \*做尾数调整: 74 070.56=1 000 000-925 929.44; 925 929.44=925 929.44-0。

简便核算法求解如下:

20×2 年 1 月 1 日计算融资价款现值为:  $T_0=1\ 000\ 000 \times \{[(1+8\%)^3-1]/[(1+8\%)^3 \times 8\%]\}=2\ 577\ 100(\text{元})$ 。

20×2 年 12 月 31 日摊余成本余额:  $T_1=2\ 577\ 100 \times (1+8\%) - 1\ 000\ 000 \times \{[(1+8\%)-1]/8\%\}=1\ 783\ 268(\text{元})$ 。

20×3 年 12 月 31 日摊余成本余额:  $T_2=2\ 577\ 100 \times (1+8\%)^2 - 1\ 000\ 000 \times \{[(1+8\%)^2-1]/8\%\}=925\ 929.44(\text{元})$ 。

20×4 年年末摊余成本余额为零, 不适用此简化公式。

该方法对融资租出固定资产期末摊余成本的计算仍然适用, 方法类似于融资租入固定资产, 此略。

2. 分期付款购买资产期末摊余成本核算。本文以 2008 年度注册会计师全国统一考试辅导教材《会计》P115[例 6-3]分期购买固定资产为例。

20×5 年 1 月 1 日, 甲公司与乙公司签订一项购货合同, 甲公司从乙公司购入一台需要安装的特大型设备。合同约定, 甲公司采用分期付款支付方式支付价款。该设备价款共计 9 000 000

万元, 在 20×5 年至 20×9 年的 5 年内每半年支付 900 000 万元, 每年的付款日期分别为当年 6 月 30 日和 12 月 31 日。

20×5 年 1 月 1 日, 设备如期运抵甲公司并开始安装, 发生运杂费和相关税费 300 860 元, 已用银行存款付讫。20×5 年 12 月 31 日, 设备达到预定可使用状态, 发生安装费 97 670.6 元, 已用银行存款付讫。假定甲公司适用的半年折现率为 10%。

分期付款购买资产期末摊余成本公式推导法求解类同融资租赁期末摊余成本公式推导法求解, 最后一期应付本金余额为 818 251.61 元, 购买价款现值为 5 530 140 元(计算过程略)。

简便核算法求解如下:

(1) 20×5 年 1 月 1 日计算购买价款现值为:

$$T_0=900\ 000 \times \{[(1+10\%)^{10}-1]/[(1+10\%)^{10} \times 10\%]\} = 5\ 530\ 110(\text{元})$$

由于此公式是通过年金现值公式推导出来的, 计算结果应该与公式推导法求解一致, 但是此计算数据采用小数点后 10 位, 公式推导法数据仅使用了小数点后 4 位, 因而计算结果比上例中的数据计算结果更准确。为了便于与公式推导法进行比较, 下面公式计算中购买价款现值仍采用 5 530 140 元。

(2) 由于 20×5 年 1 月 1 日至 20×5 年 12 月 31 日为设备安装期间, 未确认融资费用的分摊额符合资本化条件, 计入固定资产成本。运用简便核算公式核算期末固定资产摊余成本。

20×5 年 6 月 30 日计算如下:

$$T_1=5\ 530\ 140 \times (1+10\%) - 900\ 000 \times \{[(1+10\%)-1]/10\%\} = 5\ 183\ 154(\text{元})$$

20×5 年 12 月 31 日期末计算摊余成本余额:

$$T_2=5\ 530\ 140 \times (1+10\%)^2 - 900\ 000 \times \{[(1+10\%)^2-1]/10\%\} = 4\ 801\ 469.4(\text{元})$$

(3) 20×6 年 1 月 1 日至 20×9 年 12 月 31 日, 此设备已经达到预定可使用状态, 未确认融资费用的分摊额不再符合资本化条件, 应计入当期损益。

20×6 年 6 月 30 日计算如下:

$$T_3=5\ 530\ 140 \times (1+10\%)^3 - 900\ 000 \times \{[(1+10\%)^3-1]/10\%\} = 4\ 381\ 616.34(\text{元})$$

……

20×9 年 6 月 30 日期末确认摊余成本余额:

$$T_9=5\ 530\ 140 \times (1+10\%)^9 - 900\ 000 \times \{[(1+10\%)^9-1]/10\%\} = 818\ 251.61(\text{元})$$

20×9 年末的摊余成本为零, 不适用此简化公式。

结果与公式推导法相同。

可以验证该方法对分期付款购买无形资产期末摊余成本的计算仍然适用, 方法类似于分期付款购买固定资产, 此略。

#### 主要参考文献

1. 中国注册会计师协会. 会计. 北京: 中国财政经济出版社, 2008
2. 财政部. 企业会计准则 2006. 北京: 经济科学出版社, 2006