

实际利率法下融资租赁的简化核算

河南商丘 刘海霞

在融资租赁中,不论是承租方还是出租方,都存在着对借贷方产生的差额(即未确认融资费用或未实现融资收益)按实际利率法进行摊销或分配的问题。若按常规算法核算,会计人员的工作量较大且容易出错。为此,笔者总结出一个简便可行的算式,现介绍如下:假设:期初应付本金余额或租赁投资净额余额为 a_0 ,租金为 B ,实际利率为 i ,期数为 n ,则第 n 期应摊销(分配)的未确认融资费用(未实现融资收益)为:

第 n 期应摊销或分配数额: $A_n = a_0 i - (B - a_0 i) \times [(1+i)^{(n-1)} - 1]$

最后一期应摊销或分配数额: $A_n = [(B - a_0 i) \times (1+i)^{(n-1)} - B \times (1-i)] / i$

例:2000年12月26日,天瑞公司和翔龙租赁公司签订了一项租赁合同,主要条款如下:

租赁标的物:程控交换机;租赁期:2001年1月1日至2008年12月31日;租金支付方式:自起租日起每年年末向翔龙租赁公司支付租金50万元;租赁合同规定年利率为8%;该设备的公允价值为300万元,预计使用年限为10年。假定租赁资产占天瑞公司资产总额的30%以上,设备不需要安装,可直接投产使用。该设备在2001年1月1日翔龙租赁公司的账面价值为300万元,租赁业务发生的初始直接费用为10万元。两公司均采用实际利率法对该业务进行核算(不考虑其他相关因素的影响),承租方与出租方的会计核算如下:

1. 承租方的会计核算。根据上述资料,天瑞公司租赁资产的最低租赁付款额为400万元,其现值为287.35万元,差额112.65万元为未确认融资费用(相关计算过程略)。账务处理为:借:固定资产——融资租入固定资产 287.35万元,未确认融资费用 112.65万元;贷:长期应付款 400万元。采用实际利率法将112.65万元的未确认融资费用分摊计入各期损益中,常规算法如表1所示:

表1 单位:万元

时间	租金	确认的融资费用	应付本金减少额	应付本金余额
①	②	③=期初⑤×8%	④=②-③	期末⑤=期初⑤-④
2000.12.31				287.35
2001.12.31	50.00	22.99	27.01	260.34
.....
2007.12.31	50.00	7.14	42.86	46.33
2008.12.31	50.00	3.67*	46.33	0.00
合计	400.00	112.65	287.35	

*尾数调整:3.67=50.00-46.33。

用简算法计算:知 $a_0=287.35$ 万元、 $B=50$ 万元、 $i=8\%$,则2001~2008年应分摊的未确认融资费用分别为(部分计算过程省略,数据均已优化): $A_1=287.35 \times 8\% - (50 - 287.35 \times 8\%) \times [(1+8\%)^{1-1} - 1] = 22.99$ (万元); $A_2=20.83$ (万元); $A_3=18.50$ (万元); $A_4=15.97$ (万元); $A_5=13.25$ (万元); $A_6=10.31$ (万元); $A_7=7.14$ (万元); $A_8=[(50 - 287.35 \times 8\%) \times (1+8\%)^{(8-1)} - 50 \times (1-8\%)] \div 8\% = 3.67$ (万元)。

2001年分摊未确认融资费用时,借:财务费用 22.99万元;贷:未确认融资费用 22.99万元。2002~2008年账务处理略。

2. 出租方的会计核算。翔龙租赁公司的租赁内含利率为6.04%,最低租赁收款额为400万元,其现值为310万元,则未实现融资收益为90万元(相关计算过程略)。账务处理为:借:长期应收款——应收融资租赁款 400万元;贷:融资租赁资产 300万元,银行存款 10万元,未实现融资收益 90万元。

采用实际利率法将90万元的未实现融资收益分配到各租赁期中,常规算法如表2所示:

表2 单位:万元

时间	租金	确认的融资收入	租赁投资净额减少额	租赁投资净额余额
①	②	③=期初⑤×6.04%	④=②-③	期末⑤=期初⑤-④
2000.12.31				310.00
2001.12.31	50.00	18.72	31.28	278.72
.....
2007.12.31	50.00	5.53	44.47	47.15
2008.12.31	50.00	2.85*	47.15	0.00
合计	400.00	90.00	310.00	

*尾数调整:2.85=50.00-47.15。

用简算法计算:知 $a_0=310$ 万元、 $B=50$ 万元、 $i=6.04\%$,则2001~2008年应确认的融资收益分别为(部分计算过程省略,数据均已优化): $A_1=310 \times 6.04\% - (50 - 310 \times 6.04\%) \times [(1+6.04\%)^{1-1} - 1] = 18.72$ (万元); $A_2=16.83$ (万元); $A_3=14.83$ (万元); $A_4=12.71$ (万元); $A_5=10.46$ (万元); $A_6=8.07$ (万元); $A_7=5.53$ (万元); $A_8=[(50 - 310 \times 6.04\%) \times (1+6.04\%)^{(8-1)} - 50 \times (1-6.04\%)] \div 6.04\% = 2.85$ (万元)。

2001年确认融资收入时,借:未实现融资收益 18.72万元;贷:租赁收入 18.72万元。2002~2008年账务处理略。

不论是承租方还是出租方的会计核算,用简算法计算的结果都与用常规算法计算的结果一致,但简算法更为简捷、准确,且只要符合条件,可对任意一期进行核算。○