

一、美国财务会计准则的处理

美国财务会计准则从出租人的角度将租赁分为销售型租赁和直接融资租赁。这两种租赁类型的主要区别在于在租赁开始日租赁资产的公允价值和租赁资产的成本或账面净值的关系不同。如果租赁资产公允价值等于成本或账面净值,该类租赁属于直接融资租赁,从事该类租赁的出租人通常是专门从事融资和投资活动的租赁公司;如果租赁资产公允价值高于或低于成本或账面净值,就会存在“销售利润或亏损”,租赁类似于分期付款销售,该类租赁属于销售型租赁,出租方既要确认销售利润又要确认融资收益,从事该类租赁的出租人通常是产品的制造商或经销商。

例:A公司2007年1月1日从一制造商或经销商B公司融资租入某项生产用电子设备。该电子设备成本为160 000元,而市价(即公允价值)为200 000元。租赁期为5年,期满无预估余值,设备归B公司所有。出租人的内含利率为12%,为A公司所采用。A公司每年年初支付租金,承担了该项资产的各种管理费用,并将该项资产视同自有资产,按5%计算残值,用直线法计提折旧。

分析:通过查年金现值系数表得知4年期年金现值系数为3.037 4,则:每年年初应收取的租金额=200 000÷(1+3.037 4)=49 537(元)。投资总额=最低租赁收款额=49 537×5=247 685(元)。利息收益=投资总额-租赁资产公允价值=247 685-200 000=47 685(元)。

租出资产时:借:主营业务成本160 000元,应收融资租赁款247 685元;贷:主营业务收入200 000元,库存商品160 000元,未实现利息收益47 685元。

收取第一次租金时:借:银行存款49 537元;贷:应收融资租赁款49 537元。

二、我国租赁开始日出租人的会计处理

现行会计准则没有明确“融资租赁资产”科目应核算的内容,根据“有借必有贷,借贷必相等”基本原理,得出该科目的金额为“最低租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和”。又根据会计准则对租赁内含利率的规定,可以推出“融资租赁资产”科目的金额即为租赁资产的公允价值。

对于出租方而言,当租赁资产的公允价值不等于账面价值时,按公允价值贷记“融资租赁资产”科目就会存在问题。租赁开始日,出租方一方面投出资产,另一方面必须确认获得未来收取资产的权利,同时确认该租赁业务所取得的收益。也就是说,出租方将融资租赁视为一项投资。

根据《企业会计准则第2号——长期股权投资》的规定,企业投出的非货币性资产公允价值不等于账面价值时,应将其差额确认为当期损益。因此,出租方租出资产时,按融资租赁资产的账面价值,贷记“融资租赁资产”科目,按租赁资产公允价值与账面价值的差额借记“营业外支出”或贷记“营业外收入”科目。

沿前例,企业的会计处理应为:租出资产时:借:应收融资租赁款247 685元;贷:递延收益——未实现融资收益47 685元,融资租赁资产160 000元,营业外收入40 000元。

收到第一次租金时:借:银行存款49 537元;贷:应收融资租赁款49 537元。

总之,笔者认为,对出租方而言,将融资租赁资产公允价值与账面价值之间的差额确认为当期损益,既符合配比原则,又可以简化会计核算工作,符合我国会计人员的思维习惯。○

总预算会计财政性存款账户的使用

贵阳 刘北华

为了反映和监督财政性存款的增减及结存情况,各级总预算会计需设置“国库存款”、“其他财政存款”和“在途款”账户。这三个账户在具体使用上是有区别的,尤其是“国库存款”和“其他财政存款”这两个存款类账户,一个反映的是预算资金,另一个反映的是预算外资金。

1.“国库存款”账户。“国库存款”账户是用来核算各级总预算会计在国库里的预算资金存款。“国库存款”账户是一级账户,属资产类。该账户下设置了两个明细科目,即“国库存款——一般预算存款”和“国库存款——基金预算存款”科目。所以,在核算预算资金存款发生增加和减少的业务时,要使用“国库存款”账户。

这两个明细科目的区别是:“国库存款——一般预算存款”明细科目,反映的是政府的预算资金存款的来源是一般预算收入,取得后,政府将这笔钱用于政府机关、行政单位、事业单位日常业务开展所需的支出。而“国库存款——基金预算存款”明细科目,反映的是政府的基金资金存款的来源是基金预算收入,取得后,政府将这笔钱用于具有指定用途的政府性基金支出。

2.“其他财政存款”账户。“其他财政存款”账户是用来核算各级总预算会计未列入“国库存款”账户反映的各项财政性存款(即预算外的资金存款)的增减变动及结存情况。“其他财政存款”账户是一级账户,属资产类。该账户下设置了三个明细科目,即“其他财政存款——财政周转金存款”、“其他财政存款——专用基金存款”和“其他财政存款——(未设国库)乡政府预算资金存款”科目。所以,在核算预算外资金存款(即未列入“国库存款”账户反映的各项财政性存款)发生增加和减少的业务时,要使用“其他财政存款”账户。

3.“在途款”账户。“在途款”账户是用来核算决算清理期和库款报解期、整理期内发生的上下年度收入、支出业务及需要通过本账户过渡处理的资金数。“在途款”账户是一级账户,属资产类。该账户与前面介绍的两个账户在使用上是很好区分的,不容易混淆。○