

# 谈融资租赁资产的账务处理

刘红梅 刘楚达

(长沙航空职业技术学院 长沙 410124)

**【摘要】**在融资租赁交易中,资产余值的变化直接影响租赁双方的账务处理以及经济利益。本文主要以案例的形式阐明资产余值在未发生减值与发生减值情况下租赁双方的账务处理。

**【关键词】**融资租赁 资产余值 担保余值 未担保余值

在融资租赁业务中出租人为了维护自身的经济利益,防止承租人过度使用资产,在出租资产时要求承租人对融资租入资产到期时的资产余值提供担保。资产余值是在租赁开始日估计的租赁期届满时租赁资产的公允价值。由承租人或其有关的第三方担保的资产余值称为担保余值,剩下的由出租人自身负担的那部分资产余值称为未担保余值。在融资租赁交易中担保余值与未担保余值的变化直接影响着租赁双方的账务处理以及经济利益。

## 一、融资租赁资产余值未发生减值时租赁双方账务处理

例:甲公司(承租人)20×0年1月1日从乙公司(出租人)租入一台设备,设备总额为1 000 000元,租赁合同规定每年年末支付租金一次,分四年付清,租赁设备估计资产余值为200 000元,假使出租人租赁内含利率为8%。通过对比说明资产余值不同情况下的账务处理。

1. 出租资产存在担保余值的账务处理。担保余值的现值 $=200\ 000 \times (P/F, 8\%, 4) = 200\ 000 \times 0.735 = 147\ 000$ (元),承租人每期支付的租金 $= (1\ 000\ 000 - 147\ 000) / (P/A, 8\%, 4) = 853\ 000 / 3.312 = 257\ 548.31$ (元),承租人最低租赁付款额 $= 257\ 548.31 \times 4 + 200\ 000 = 1\ 230\ 193.24$ (元),承租人最低租赁付款额现值 $= 257\ 548.31 \times (P/A, 8\%, 4) + 200\ 000 \times (P/F, 8\%, 4) = 257\ 548.31 \times 3.312 + 200\ 000 \times 0.735 = 1\ 000\ 000$ (元)。

出租人在融资租赁开始日的账务处理:借:应收融资租赁款 1 230 193.24元;贷:未实现融资收益 230 193.24元,融资租赁资产 1 000 000元。承租人在融资租赁开始日的账务处理:借:固定资产 1 000 000元,未确认融资费用 230 193.24元;贷:长期应付款 1 230 193.24元。

若租赁期满,而担保余值未发生减值,则出租人的账务处理:借:融资租赁资产 200 000元;贷:应收融资租赁款 200 000元。承租人的账务处理:借:长期应付款 200 000元,累计折旧 800 000元;贷:固定资产 1 000 000元。

2. 出租资产存在未担保余值的账务处理。承租人最低租赁付款额 $= 257\ 548.31 \times 4 = 1\ 030\ 193.24$ (元),承租人最低租赁付款额现值 $= 257\ 548.31 \times (P/A, 8\%, 4) = 257\ 548.31 \times 3.312 = 853\ 000$ (元)。

出租人在融资租赁开始日的账务处理:借:应收融资租赁款 1 030 193.24元,未担保余值 200 000元;贷:未实现融资收益 230 193.24元,融资租赁资产 1 000 000元。承租人在融资租赁开始日的账务处理:借:固定资产 853 000元,未确认融资费用 177 193.24元;贷:长期应付款 1 030 193.24元。

若租赁期满,未担保余值没有发生减值,则出租人的账务处理:借:融资租赁资产 200 000元;贷:未担保余值 200 000元。承租人的账务处理:借:累计折旧 853 000元;贷:固定资产 853 000元。

由此可见,当资产余值未发生减值时,承租人负担的担保余值越多,未确认的融资费用就越大,承租人的经营利润就会降低,而出租人发生的未实现融资收益则保持不变。

## 二、融资租赁资产余值发生减值时租赁双方账务处理

在融资租赁期如有证据表明未担保余值发生减值时,应重新计算租赁内含利率,并将由此而引起的租赁投资净额的减少确认为当期损失,以后各期根据修正后的租赁投资净额和重新计算的租赁内含利率确定应确认的租赁收入。若已确认损失的未担保余值得以恢复,应在原已确认的损失金额内转回,并重新计算租赁内含利率,以后各期根据修正后的租赁投资净额和重新计算的租赁内含利率确定应确认的租赁收入。担保余值与未担保余值增值时,不作任何调整。

若上例资产余值为200 000元,其中120 000元为担保余值,80 000元为未担保余值。在20×1年12月31日,未担保余值发生减值,从80 000元降至50 000元。在20×2年12月31日,未担保余值从50 000元恢复至60 000元。20×3年12月31日,担保余值发生减值,从120 000元降至100 000元。

1. 20×0年12月31日,出租人按实际利率法摊销未实现融资租赁收益时的账务处理。先计算租赁内含利率R的基数: $257\ 548.31 \times (P/A, 4, R) + 120\ 000 \times (P/F, 4, R) + 80\ 000 \times (P/F, 4, R) = 1\ 000\ 000$ ,再采用逐步测试法与插值法相结合的方法计算R,得出 $R = 8\%$ ,出租方按租赁内含利率8%计算租赁期内各期应分配的融资收益(具体数据省略)。

20×0年12月31日出租方的账务处理:借:未实现融资收益 80 000元;贷:主营业务收入 80 000元。

# 新会计准则中货币时间价值理论的运用与会计职业判断

叶映红

(广西师范学院 南宁 530001)

**【摘要】** 货币时间价值理论的广泛运用是新会计准则理念变化的体现。影响货币时间价值理论运用的不确定因素很多,给会计职业判断留下了较大的空间,为了正确运用货币时间价值理论,克服主观片面性,会计人员应提高职业判断能力和职业道德水平。

**【关键词】** 新会计准则 货币时间价值理论 会计职业判断

财政部发布的新会计准则体系在会计理念上发生了许多变化。其中,货币时间价值理论在新会计准则中的广泛运用正是这些会计理念变化的体现。

货币时间价值观念是现代企业财务管理的一个重要理念。随着社会经济和资本市场的高度发展,现金流量信息越来越受到投资者的重视,对于会计信息的需求者来说,未来现金流量的现值比那些现金流量的未折现金额更具相关性的信

2. 在20×1年12月31日,出租人未担保余值发生减值,从80 000元降至50 000元,其账务处理需重新计算租赁内含利率R,即 $257\,548.31 \times (P/A, 4, R) + 120\,000 \times (P/F, 4, R) + 50\,000 \times (P/F, 4, R) = 1\,000\,000$ ,采用逐步测试法与插值法相结合的方法计算R,得出R=7%,出租人按租赁内含利率7%计算租赁期内各期应分配的融资收益(计算过程略)。

20×1年12月31日调整未担保余值和未实现融资收益:借:未实现融资收益30 000元;贷:未担保余值30 000元。20×1年12月31日确认未担保余值发生的损失时:借:营业外支出18 924.52元;贷:未实现融资收益18 924.52元。20×2年12月31日分摊未实现融资收益42 824.25元,借:未实现融资收益42 824.25元;贷:主营业务收入42 824.25元。

3. 20×2年12月31日已确认损失的未担保余值从50 000元恢复至60 000元的账务处理。应重新计算租赁内含利率R,即 $257\,548.31 \times (P/A, 4, R) + 120\,000 \times (P/F, 4, R) + 60\,000 \times (P/F, 4, R) = 1\,000\,000$ ,采用逐步测试法与插值法相结合的方法计算R,得出R=7.4%,出租人按租赁内含利率7.4%计算租赁期内各期应分配的融资收益(具体数据省略)。

根据上述情况,应于20×2年12月31日调整未担保余值和未实现融资收益:借:未担保余值10 000元;贷:未实现融资收益10 000元。20×2年12月31日将因未担保余值恢复所产生的收入从已经确认的损失中转回:借:未实现融资收益10 551.30元;贷:营业外支出10 551.30元。20×3年12月31日分摊未实现融资收益:借:未实现融资收益29 946.07

息。发达国家较早注重货币时间价值在会计理论中的应用。我国原会计准则体系及有关会计制度较少运用货币时间价值理论,只是在融资租赁及长期投资等方面运用了货币时间价值理论。新会计准则对货币时间价值理论的广泛运用体现了我国会计理念的变化,也是我国会计准则国际趋同的结果。

## 一、货币时间价值理论在新会计准则中的运用

1. 在资产减值准则中的运用。资产减值准则是新会计准则;贷:主营业务收入29 946.07元。

4. 2003年12月31日租赁期满收回该设备时的账务处理。担保余值发生减值,从120 000元降至100 000元。出租人的账务处理:借:融资租赁资产180 000元,其他应收款20 000元;贷:应收融资租赁款120 000元,未担保余值60 000元,营业外收入20 000元。承租人的账务处理:借:长期应付款200 000元,累计折旧800 000元,营业外支出20 000元;贷:固定资产1 000 000元,银行存款20 000元。

## 三、结语

在融资租赁业务中,通过对资产余值不同情况的账务处理,可以反映出担保余值与未担保余值的变动对租赁双方的经济影响。当承租人承担的担保余值越多时,未确认的融资费用就越高,承租人承担的财务费用就越多,而当担保余值发生减值时,又会额外地增加承租人的负担,因为担保余值发生的减值差额是由承租人赔付给出租人的。这种情况对出租人是有利的。因此,在融资租赁交易中,租赁双方应从互利互惠的角度出发商定资产余值在租赁双方的份额,力求使资产余值得到保值增值,实现自身利益最大化。

## 主要参考文献

1. 财政部.企业会计制度.北京:经济科学出版社,2002
2. 中国注册会计师协会.会计.北京:中国财政经济出版社,2006
3. 中国注册会计师协会.财务成本管理.北京:经济科学出版社,2006