

衡税负,保证税款抵扣的连续性,也要计算缴纳增值税和企业所得税。例2中若购进的粮食用于某食品店的投资,则对外投资时,销项税额为1560元(12000×13%),会计分录为:借:长期股权投资11560元;贷:原材料10000元,应交税费——应交增值税(销项税额)1560元。

由于该笔业务不能反映粮食的购进成本和计税价格的差额,计算企业所得税时还要调增应纳税所得额2000元,计算缴纳企业所得税。在此,会计处理与税务处理出现了差异。

### 三、建议

第一,购进货物扣税后,若用于无偿赠送他人,则视同销售,按同类货物的销售额计算销项税额;而用于集体福利或个人消费,只规定不得抵扣进项税额,或抵扣后只按购进货物的成本计算进项税额转出,减少了进销差价应负担的税负,这显然不符合税负公平原则。因此,应将购进货物用于集体福利或个人消费的行为改为视同销售,按照同行业同类货物的销售价格计算销项税额。

第二,在视同销售行为发生后,既然税法确认应当缴纳增值税和企业所得税,尽管没有实际现金流入,在会计处理时,也应体现会计处理与税务处理的差异,可以设立“视同销售台账”或“视同销售登记簿”,这样年末调整应纳税所得额时简单明了,减少了工作量。○

## 未确认融资费用分摊的计算

辽宁葫芦岛 何冬梅 朱家银

### 一、未确认融资费用分摊计算公式的推导

为研究方便起见,设出租方和承租方就某项固定资产签订的融资租赁合同的一般形式是:租赁期为N年,起租日为租赁资产运抵承租方生产车间之日,租金的支付方式为自起租日起每年年末支付租金A元,租赁合同规定的利率i即为出租人租赁的内含利率,租赁资产的原账面价值等于最低租赁付款额的现值。

将融资租赁与流通债券进行比较,发现二者有相似之处,即都要求每间隔一段时间支付一定的金额。借鉴计算流通债券价值的做法,在第n年期初融资租赁付款额现值为: $PV(n-1)=A \times (P/A, i, N-n+1)$ ,然后将其向后移动一段时间,便可以得到在第n年任意一时点时融资租赁付款额现值: $PV(x)=PV(n-1) \times (1+i)^{x-n+1}=A \times (P/A, i, N-n+1) \times (1+i)^{x-n+1}$ ( $0 \leq n \leq N, n-1 \leq x \leq n, n$ 为正整数)。相应可得到在第n年期末融资租赁付款额现值为: $PV(n) \text{ ①} = A \times (P/A, i, N-n+1) \times (1+i)$ (为与第n+1年期初数相区分,用 $PV(n) \text{ ①}$ 表示)。融资租赁付款额现值在两个支付租金日之间呈周期性变动。

融资租赁合同签订后,租赁付款额现值逐渐升高,在支付租金日由于支付租金而现值下降,但随后又逐渐上升,总的趋势是波动上升。融资租赁付款额现值的这种波动增长趋势即揭示了融资租赁内含的利息产生和本金减少的过程。将第n年期末租赁付款额现值减去第n年期初租赁付款额现值即可得到第n年末未确认融资费用的分摊公式①: $T(n-1, n) = PV(n) \text{ ①} - PV(n-1) = A \times (P/A, i, N-n+1) \times i$ 。相应地,将第n年x1时点的租赁付款额现值减去第n年x2时点的租赁付款额现值,便可以得到第n年x1至x2期间未确认融资费用分摊额的计算公式②: $T(x1, x2) = PV(x2) - PV(x1) = A \times (P/A, i, N-n+1) \times (1+i)^{-n+1} \times [(1+i)^{x2} - (1+i)^{x1}]$ ( $0 < n \leq N, n-1 \leq x1 < x2 \leq n, n$ 为正整数)。可以看出,公式①是公式②的特例。将第n年期末的租赁付款额减去本年确认的融资费用,即得到第n年应付融资本金减少的金额。

### 二、未确认融资费用分摊计算公式的运用

例:2001年12月28日,A公司与B公司签订了一份租赁合同。合同的主要条款:①租赁标的物:甲型机床。②起租日:2002年1月1日。③租赁期:2002年1月1日至2004年12月31日,共36个月。④租金支付方式:自起租日每年年末支付租金1000000元。该生产线在2002年1月1日B公司的账面价值为2600000元。⑤租赁合同规定的年利率为8%。此外,融资租入资产总额占A公司资产总额30%以上,A公司于租赁期届满时将机床退还给B公司。

由于A公司不知道B公司的租赁内含利率,因此应选择租赁合同规定的利率8%作为最低付款额的折现率。最低租赁付款额=1000000×3=3000000(元),最低租赁付款额的现值=1000000×(P/A, 8%, 3)=2577100(元),小于租赁资产原账面价值2600000元,因此此项租赁合同为融资租赁合同。租赁资产入账价值按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值孰低者确定,未确认融资费用=3000000-2577100=422900(元)。

运用公式②对未确认融资费用进行分摊:第一年确认融资费用: $T(0, 1) = 1000000 \times (P/A, 8\%, 3-1+1) \times (1+8\%)^{-1+1} \times [(1+8\%)^1 - (1+8\%)^0] = 206167.76$ (元);第二年确认的融资费用: $T(1, 2) = 1000000 \times (P/A, 8\%, 3-2+1) \times (1+8\%)^{-2+1} \times [(1+8\%)^2 - (1+8\%)^1] = 142661.17$ (元);第三年确认的融资费用: $T(2, 3) = 1000000 \times (P/A, 8\%, 3-3+1) \times (1+8\%)^{-3+1} \times [(1+8\%)^3 - (1+8\%)^2] = 74074.07$ (元)。运用这种公式所得出的结果与目前相关教材上运用实际利率法得出的结果一致。

进一步运用公式②容易计算出在一年内任意期间确认的融资费用。例如:第一年第一个月确认的融资费用: $T(0, 1/12) = 1000000 \times (P/A, 8\%, 3-1+1) \times (1+8\%)^{-1+1} \times [(1+8\%)^{1/12} - (1+8\%)^0] = 16581.12$ (元),第一年第二个月确认的融资费用: $T(1/12, 2/12) = 1000000 \times (P/A, 8\%, 3-1+1) \times (1+8\%)^{-1+1} \times [(1+8\%)^{2/12} - (1+8\%)^{1/12}] = 16687.80$ (元)。

从上述计算过程看,运用公式②很容易计算出融资租赁两个支付租金日之间的未确认融资费用的分摊额,同时也可以方便地计算出两个支付租金日之间任意期间的分摊额。○