

未确认融资费用分摊巧用 T 形账户

陈品琴

(无锡旅游商贸高等职业技术学校 江苏无锡 214045)

【摘要】 本文从简化会计核算的角度出发,分析未确认融资费用分摊金额与长期应付款、未确认融资费用两账户余额之间的关系,归纳出在核算中利用 T 形账户巧算未确认融资费用分摊金额的方法,使未确认融资费用的分摊更简便、更符合会计的实际操作习惯。

【关键词】 未确认融资费用 长期应付款 T 形账户

一、未确认融资费用的形成和分摊要求

根据《企业会计准则第 21 号——租赁》(CAS21)规定:企业采用融资租赁方式租入固定资产,应在租赁开始日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,加上初始直接费用,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,并将两者的差额作为未确认融资费用。

在融资租赁方式下,承租人所支付的租金包含本金和利息两部分。在承租人支付租金时,一方面必须减少长期应付款,另一方面必须同时采用实际利率法分摊未确认的融资费用,从而确认当期的融资费用。

二、采用实际利率法分摊未确认融资费用的一般做法:列表法

实际利率法主要是指按照金融资产(负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。在多数教科书上介绍运用实际利率法分摊费用时,不论是持有至到期投资、应付债券还是未确认融资费用,大多用公式将各期应分摊的利息收入或利息费用等计算出来后用表格的形式一一罗列,然后再据此进行相关的账务处理。

例 1:2×11 年 12 月 28 日,A 公司与 B 公司签订了一份租赁合同,合同主要条款如下:

(1)租赁标的物:数控机床。

(2)租赁开始日:租赁物运抵 A 公司生产车间之日(即 2×12 年 1 月 1 日)。

(3)租赁期:从租赁开始日起 36 个月(即 2×12 年 1 月 1 日至 2×14 年 12 月 31 日)。

(4)租金支付方式:自租赁期开始日(即 2×12 年 1 月 1 日)起每年末支付租金 900 000 元。

(5)所租赁的数控机床在 2×12 年 1 月 1 日的公允价值为 2 500 000 元。

(6)租赁合同规定的利率(年利率)为 8%。

(7)该机床为全新设备,估计使用年限为 5 年,不需安装调试。租赁中发生的初始直接费用为 9 800 元。

分析:首先,根据 CAS21 相关规定,确认租赁业务属于融资租赁。其次,通过对合同条款资料进行计算,可以获知最低租赁付款额为 2 700 000 元,而最低租赁付款额的现值为 2 319 390 元。最后,通过比较可以得到融资租入固定资产的入账价值=2 319 390+9 800=2 329 190(元),同时可以计算出未确认融资费用=2 700 000-2 319 390=380 610(元)。由此可以得出未确认融资费用的分摊率为 8%。

在计算出上述结果的情况下,对于本例实际利率法分摊的一般做法就是利用计算公式将未确认的融资费用分摊到各个会计期间,即采用列表法显示(计算结果见下表),然后再依据表格中的计算结果进行相关账务处理。

日期	租金 (a)	确认的融资费用(按 8% 计算) (b)=期初(d) ×8%	应付本金 减少额(c) =(a)-(b)	应付本金 余额(d)= 期初(d)- (c)
(1)2×12.1.1				2 319 390
(2)2×12.12.31	900 000	185 551.2	714 448.8	1 604 941.2
(3)2×13.12.31	900 000	128 395.3	771 604.7	833 336.5
(4)2×14.12.31	900 000	66 663.5*	833 336.5	0
合计	2 700 000	380 610	2 319 310	-

注:尾数调整:900 000-833 336.5=66 663.5(元)。

资料来源于经济科学出版社 2009 年版《中级会计实务》。

笔者认为,采用列表法显示计算结果看上去固然很清楚,但是,从表格中同样可以看出在实际操作时要计算的数字较多,且在核算前需要先计算好并列展示,很容易让人产生烦躁的心理,同时不便于查询不同时期的数据。其实,在实际利率法下如果能巧妙使用 T 形账户,未确认融资费用的各期分摊数据都可以从账务处理的过程中随时获得,这不仅省时省力,还能减少会计核算的工作量,而且通俗易懂,更能体现会计实务操作的特色。

三、T 形账户在未确认融资费用核算中的巧用

笔者在教学实践中通过分析每期确认的融资费用与长期应付款和未确认融资费用两个账户的关系,归纳出:当期应确

认的融资费用=(“长期应付款”账户期初的余额-“未确认融资费用”账户期初余额)×实际利率,而“长期应付款”和“未确认融资费用”这两个账户期初余额可以在核算过程中借助于T形账户随时取得,在核算的同时很自然就得出每期确认的融资费用,未确认融资费用的分摊就变得很简单了。

例2:承例1,在前期工作完成的前提下(即确定租赁业务为融资租赁;租赁资产入账价值、未确认融资费用及分摊时的实际利率都已经确定),可以开始进行相关核算:

1. 2×12年1月1日融资租赁固定资产入账,根据CAS21的规定编制会计分录。

借:固定资产——融资租入固定资产——数控机床
2 329 190
未确认融资费用 380 610
贷:长期应付款——B公司——应付融资租赁款
2 700 000
银行存款 9 800

根据上述分录开设“长期应付款”和“未确认融资费用”T形账户并登记发生额(可以看做年初余额),具体见图1和图2(2×12年1月1日)所示。

2. 分摊未确认融资费用、支付租金、登记T形账户。

2×12年12月31日:

(1)查找T形账户中“长期应付款”和“未确认融资费用”2×12年期初余额分别为2 700 000元和3 80 610元。

(2)确认年末应分摊的融资费用为:(2 700 000-380 610)×8%=185 551.2(元)。

(3)编制会计分录:

借:财务费用 185 551.2
贷:未确认融资费用 185 551.2
借:长期应付款——B公司——应付融资租赁款
900 000
贷:银行存款 900 000

(4)登记T形账户,见图1和图2。

2×13年12月31日:

(1)查找T形账户中“长期应付款”和“未确认融资费用”2×13年期初余额分别为1 800 000元和195 058.8元。

(2)确认年末应分摊的融资费用为:(1 800 000-195 058.8)×8%=128 395.3(元)。

(3)编制会计分录:

借:财务费用 128 395.3
贷:未确认融资费用 128 395.3
借:长期应付款——B公司——应付融资租赁款
900 000
贷:银行存款 900 000

(4)登记T形账户,见图1和图2。

2×14年12月31日:

到最后一年未确认融资费用将全部确认完,将其分摊后T形账户期末余额将为零,所以最后一年分摊的融资费用就是“未确认融资费用”账户在最后一年的年初余额。具体见图

2(2×14年1月1日余额),会计分录如下:

借:财务费用 66 663.5
贷:未确认融资费用 66 663.5
借:长期应付款——B公司——应付融资租赁款
900 000
贷:银行存款 900 000

借方		长期应付款	贷方
		2×12年1月1日余额	2 700 000
2×12年12月31日发生额	900 000	2×13年1月1日余额	1 800 000
2×13年12月31日发生额	900 000	2×14年1月1日余额	900 000
2×14年12月31日发生额	900 000	2×14年12月31日余额	0

图1 “长期应付款”T形账

借方		未确认融资费用	贷方
2×12年1月1日余额	380 610	2×12年12月31日发生额	185 551.2
2×13年1月1日余额	195 058.8	2×13年12月31日发生额	128 395.3
2×14年1月1日余额	66 663.5	2×14年12月31日发生额	66 663.5
		2×14年12月31日余额	0

图2 “未确认融资费用”T形账

通过对上述例题的验证,笔者认为,在用实际利率法分摊未确认融资费用的过程中,关键在于巧妙运用“长期应付款”、“未确认融资费用”两账户的T形账户,这样就可以得出两个账户各期的期初余额,用其余额相递减的金额与实际利率相乘即可获得当期分摊金额,但最后一年除外。

用T形账户分摊未确认融资费用与列表法相比主要有以下优点:①列表法计算每期确认的融资费用必须先计算应付本金余额,而T形账户法只需在核算时查询“长期应付款”、“未确认融资费用”两账户的T形账户余额即可计算出来,这对于会计人员特别是会计初学者而言通俗易懂;②未确认融资费用都要跨年度分摊,列表法常常在租赁开始时就一次性全部计算列示,以后年度要不断查询以前的计算资料,并且还要重新计算核对,费时费力,而T形账户法只需在核算的过程中随时结出两个账户余额即可,可以大大减少会计核算工作量;③最后一年分摊的融资费用列表法仍需通过尾数计算调整求得,而T形账户法只需查看一下“未确认融资费用”账户的年初余额就可获得最后一年要分摊的融资费用。

可见,在分摊未确认融资费用中灵活运用T形账户,可以使未确认融资费用的分摊更简便,更符合会计操作习惯。

主要参考文献

财政部会计资格评价中心编.中级会计实务.北京:经济科学出版社,2009