

承租方在融资租赁业务中的账务处理解析

吕晓青

融资租赁是集融资与融物、贸易与技术更新于一体的新型金融产业,非常适合中小企业融资。在具体的融资租赁业务中,融资租赁的付款方式多种多样,本文主要以实例的方式探讨做为承租人在融资租赁业务过程中的账务处理方法。

一、一般融资租赁过程中承租方的账务处理方法

实例1 2010年5月,甲公司和乙公司签订了一份租赁合同,乙公司为承租方,合同的主要条款如下:

1.租赁标的物:机械设备;

2.租赁期:2010年6月1日—2013年6月1日,租金每季度支付300万元。

3.合同总额:4167万元(也是设备的公允价值),首付款1219万元,融资手续费101万元,租赁季度利率为1%。

4.租赁期满设备归承租方所有。

账务处理解析:

1.判断租赁类型。根据《企业会计准则——租赁》中关于租赁的分类,本例中租赁期满设备所有权归承租方所有,符合融资租赁的第一条判断标准,这项租赁应当认定为融资租赁。

2.确定租赁资产的入账价值

最低租赁付款额=首付款+手续费+各期租金之和=1219+101+300×3×4=4920万元。

最低租赁付款额现值=1219万元+101万元+300×(P/A,1%,12)=1320万元+300万元×11.255=4696.5万元>4167万元。

根据公允价值与最低租赁付款额现值孰低的原则,租赁资产的入账价值应为其公允价值4167万元。

3.计算未确认融资费用

未确认融资费用=最低租赁付款额-租赁开始日租赁资产的公允价值=4920万元-4167万元=753万元。

4.账务处理

2010年6月1日

(1)融资租入固定资产入账

借:固定资产-融资租入固定资产 41670000  
未确认融资费用 7530000  
贷:长期应付款-应付融资租赁款 49200000

(2)支付首付款和手续费

借:长期应付款-应付融资租赁款 13200000  
贷:银行存款 13200000

5.未确认融资费用的分摊

(1)计算融资费用分摊率

101+1219+300(P/A,R,12)=4167

(P/A,R,12)=9.82

(2)用插值法计算融资费用分摊率

(P/A,R,12)	利率
9.954	3%
9.82	R
9.385	4%

(9.954-9.82)/(9.82-9.385)=(3%-R)/(R-4%)

计算得出R=3.809%

(3)在租赁期内用实际利率法分摊未确认融资费用

①	②	③=期初⑤×折现率	④=②-③	期末⑤=期初⑤-④
首付款 (含手续费)	13,200,000.00			28,470,000.00
2010.9.1	3,000,000.00	1,084,422.30	1,915,577.70	26,554,422.30
2010.12.1	3,000,000.00	1,011,457.95	1,988,542.05	24,565,880.25
2011.3.1	3,000,000.00	935,714.38	2,064,285.62	22,501,594.62
2011.6.1	3,000,000.00	857,085.74	2,142,914.26	20,358,680.36
2011.9.1	3,000,000.00	775,462.14	2,224,537.86	18,134,142.50
2011.12.1	3,000,000.00	690,729.49	2,309,270.51	15,824,871.99
2012.3.1	3,000,000.00	602,769.37	2,397,230.63	13,427,641.36
2012.6.1	3,000,000.00	511,458.86	2,488,541.14	10,939,100.22
2012.9.1	3,000,000.00	416,670.33	2,583,329.67	8,355,770.55
2012.12.1	3,000,000.00	318,271.30	2,681,728.70	5,674,041.85
2013.3.1	3,000,000.00	216,124.25	2,783,875.75	2,890,166.10
2013.6.1	3,000,000.00	109,833.90	2,890,166.10	0.00
合计	49,200,000.00	7,530,000.00	28,470,000.00	197,696,312.09

(4)支付租金及分摊未确认融资费用的会计分录

2010年9月1日支付第一期租金300万元。

借:长期应付款-应付融资租赁款 3000000  
贷:银行存款 3000000  
借:财务费用 1084422.3  
贷:未确认融资费用 1084422.3

第二期至第十二期同上,略。

7.租赁到期,将固定资产从融资租入固定资产转入有关科目

借:固定资产——机械设备 41670000  
贷:固定资产——融资租入固定资产 41670000

(作者单位:新疆新建现代农业工程开发有限公司)