



IASB/FASB租赁准则变革及其影响分析

胡娟 郭庆

(天津职业技术师范大学经济与管理学院 天津 300222 中远散货运输有限公司 天津 300222)

【摘要】2009年以来,IASB与FASB陆续联合发布了租赁准则改革的初步意见稿和征求意见稿,建立起一个完整的租赁业务核算框架。本文对租赁准则的改革背景和主要内容进行了阐述,并分析了租赁业务核算规则变革的主要影响,探讨了我国应对租赁准则变化的策略。

【关键词】租赁准则 改革 影响

2009年以来,国际会计准则理事会(IASB)与美国财务会计准则委员会(FASB)陆续联合发布了租赁准则的初步意见稿和征求意见稿,对现行租赁业务的会计核算进行了全面的改革,并建立起一个完整的租赁业务核算框架。

一、租赁准则修订的背景

现行租赁准则将租赁业务分类为经营租赁和融资租赁,而分类主要根据租赁资产所有权的风险与报酬是否已经转移给承租人而定。租赁业务的这种核算规则给予企业在反映租赁资产上较大的裁量权,导致在实际业务操作中承租方大量采用经营租赁这种表外融资方式进行操作,而现有财务报表并未能真实完整反映出租赁合同所附带的负债信息。

2009年以来,基于改进会计规范并充分反映、披露租赁业务的经济实质的考虑,IASB和FASB这两大会计规则制定机构正式着手修订了租赁准则,并已初步完成意见征求和反馈工作。根据IASB和FASB联合发布的征求意见稿,一项租赁交易将不再被划分为经营租赁或融资租赁,租赁主体应根据业务实质全面、公允地将租赁合约所产生的权利、义务以及未来的价值变化等信息在资产负债表内充分地披露出来。

二、租赁准则改革的主要内容

1. 承租人的会计处理。在一项简单租赁中,承租人获得使用租赁物的权利并承担支付租赁费用的义务,应分别确认相应的资产和负债项目。承租人的主要会计处理:

(1)承租方确认由租赁合同获得使用权的资产,同时确认一项租金支付义务,并对使用权资产和租金支付负债采用分离法分别进行后续计量。

(2)使用权资产以“租赁付款额按承租方的增量借款利率折现后的现值”作为初始成本,并在租赁期及经济寿命两者孰短的期限内或经济寿命内(如果预期承租方将获得租赁项目的所有权),以摊余成本为基础进行后续计量。

(3)对于租金支付义务,应以“租赁付款额按承租方的增量借款利率折现后的现值”进行初始计量,使用“按未付租金的支付义务计提利息的摊余成本法”进行后续计量。

2. 出租人的会计处理。与承租人的会计处理相对应,出租

人在一项单一的租赁业务中需对出租资产进行单独计量。按照出租人在合同期内或合同期后是否保留承担与租赁资产相关联的重大风险或利益,意见稿提出两种不同的会计处理模式,即履约义务法及终止确认法。

(1)对于出租人承担了与租赁资产相关联的重大风险或利益情况的,出租人应当采用履约义务法进行处理。在履约义务法下,出租人在确认标的资产的同时,还应就租赁标的资产确认一项应收租赁款(反映向承租人收取租金付款的权利)和一项许可承租人使用租赁资产的负债(允许承租人使用该租赁资产的义务),并在后续计量中采用摊余成本法进行摊销(折现率按租赁利率确定,下同)。从适用情况来看,履约义务法未来较可能应用于目前被认定为经营租赁情形下出租人的会计处理。

(2)除适用履约义务法情况外的租赁行为,应采用终止确认法进行处理。在终止确认法下,出租人应就租赁标的资产确认一项应收租赁款(反映向承租人收取租金付款的权利)和收入。同时,对标的资产进行终止确认后,确认租赁到期日时点所持标的资产的剩余价值,余值再计入销售成本。从适用情况来看,终止确认法未来较可能应用于目前被认定为融资租赁情形下出租人的会计处理。

(3)针对出租人以公允价值模式计量下投资性不动产进行出租的,可以不按照上述模式进行会计处理。

3. 其他相关变化情况。

(1)定期对租赁情况进行重新评估及确认减值损失。

(2)简化对短期租赁业务的会计处理。短期租赁被定义为租赁期限短于12个月的租赁业务。意见稿认为短期租赁可以不按上述租赁模型进行会计处理,并设定了一个简化模式。在简化模式下,承租人应根据租赁期间的租金(含初始费用)总额直接确认使用权资产,同时确认一项租金支付义务,不需根据增量贷款利率对租金支出进行折现;出租人则只需按照租金条款按期确认收入,不需要单独确认使用权资产、承诺使用权义务或对资产的部分价值进行终止确认。

(3)关于资产转租业务的会计处理。在一个“A→B→C”的

资产转租链条中,A作为第一出租人和C作为最后承租人均应按照新的处理模式进行相应的会计处理,确认相应的资产权利或负债义务。B应先按照承租人的会计处理模式确认使用权资产和应付租赁款负债,在该资产转租后,B应按照履约义务法单独确认一项应收租赁款和一项许可承租人使用租赁资产的负债,并在后续计量中采用摊余成本方法进行摊销。

(4)关于售后租回交易的会计处理。对于售后租回交易,要求按资产转移行为是否为真实购销行为分别进行相应的会计处理:

如果资产的转移行为满足购销业务条件,则购销双方按照对应的准则进行处理,回租行为的承租人、出租人则分别按照上述租赁基本模型进行会计处理,其中出租人应采取履约义务法进行核算。

如果资产的转移行为不满足购销业务条件,则资产转移方(亦为承租人)应视售后回租为一项融资行为,不对现有资产进行清理,并将所有收取的款项确认为一项金融负债,相应地,资产受让方(亦为出租人)则将支付的所有款项确认为一项应收款,不需对标的资产进行账务处理。

(5)关于租赁准则的过渡执行处理。IASB已于2010年年底在全球范围内完成了租赁准则征求意见稿的意见反馈工作,并于2011年6月召开专题会议就进一步修订租赁准则问题进行了讨论。虽然生效日期并未明确,但业界普遍认为不会早于2013年1月1日。新的租赁准则要求进行追溯调整,这意味着一旦执行新的租赁准则,涉及租赁行为的各方应对准则生效时点存续的租赁进行重新认定、分析,同时应调整和列示同期对比数据(至少向前追溯三年)。新租赁准则也将制定出一种简化的追溯调整法,对准则生效日及以前期间的租赁业务确认资产和负债,以确保数据口径的一致性和可比性。

三、租赁准则改革的主要影响

1. 对涉及租赁业务行业企业的影响。除专业租赁公司外,在航空业、航运业和零售业等行业中,租赁实质上体现为一种服务贸易或中间业务的操作手段。通过合理安排租赁合同,企业可在市场的快速增长期以经营租赁方式取得一项资产的使用权并获得经营利润,而在市场萧条期则对租赁资产实施退租以降低经营成本,这种表外融资的方式能降低企业直接融资购买资产的压力并迅速改善企业的盈利状况。但一旦实施新租赁准则,这些涉及大量租赁资产的企业则将需要审慎地开展资产的租入业务,因为租赁的杠杆效应将有可能对财务状况产生负面影响,租赁业务的吸引力也会大幅降低。因此,新租赁准则的实施将使这部分大量租入资产的企业首先面临经营租赁“去杠杆化”的问题,普通企业间甚至普通企业与专业租赁公司间的租赁业务也将因需求的降低而相应萎缩,这都将对涉及租赁的企业经营战略、行业经营模式、市场竞争态势等产生巨大影响。

2. 对企业财务报表的影响。新租赁准则的核心变化之一是将经营租赁纳入表内进行核算、反映,这将使得依赖于经营租赁方式获取效益的公司的资产负债规模显著扩大,相应地,公司的资产负债率、财务杠杆也会大幅度提高,权益保障

倍数、净资产收益率等指标则会下降。虽然核算方式的调整对公司利润的整体影响不大,但摊余成本法下成本费用的摊销将使得公司整体业绩波动变大。租赁业务产生的现金流入流出将在现金流量表的筹资活动中列报,不再在经营活动产生的现金流量中体现。而对于出租人而言,其资产价值和财务比率也将因计量方法不同而产生显著差别。

3. 对税收监管以及外部考核的影响。租赁业务的核算框架使得经营租赁和融资租赁的差异不复存在,会计核算方式的变革将对依赖于会计系统记录的数据信息进行外部监管的税款征缴和经营考核产生影响。新租赁准则使得租赁作为一种经营手段或行业种类的差异变小,对于大量开展租赁业务的企业来说,税法按照租赁业征税与否将对其产生不同的税收成本负担,税法选择原有认定模式不变则又可能给企业带来规避税赋的空间。此外,对于依赖会计数据对企业经营绩效进行评价的投资者或集团公司而言,由于新租赁准则会显著地改变企业的资产负债、损益、现金流等信息的确认、计量和列示,其考核评价指标也需相应地进行调整,这将大大地增加考核管理成本。

4. 对核算规则流程方面的影响。新租赁准则改革核算规则后,相关企业不得不变更其核算流程。企业应注重对租赁合同条款的理解,综合考虑折现率、或有租金、租赁选择权等因素的影响,确认并计量因租赁业务产生的资产或负债,同时建立定期评估机制,对租赁条款的变化情况进行重新评估并适时调整相应的资产负债金额,企业还应在报告日对因租赁业务确认的资产进行减值测试并进行计量。租赁业务核算规则的变化带来的不仅是流程上的变更,后续计量的复杂性将使得工作量成倍增加,企业还应考虑在会计信息系统改造、人员培训等方面加大力度,以降低新租赁准则的实施成本。

四、我国应对租赁准则变革的策略

1. 准则修订上采取渐进式的趋同方式。处于不同发展阶段的国家,企业表外融资的需求和途径是不同的。发达国家已基本形成了发达的资产金融服务机构,可以满足不同企业的资产投资需求,而作为发展中国家,我国的资产金融服务业尚不发达,因而不宜过早地取消经营租赁和融资租赁的区分。因此,在准则制定层面推进与国际会计准则趋同的工作中,应充分考虑我国现阶段的实际发展情况,合理制定企业会计准则与国际会计准则趋同的路线图和进度表。在租赁准则的修订上,建议仍采用利用报表附注进行披露的方式,必要时辅以“租赁资产与负债情况表”明细反映企业经营性租入/租出资产,代替新租赁准则中将经营租赁全部纳入主表的做法。

2. 评估现有的租赁协议并分析其税务影响。对租赁业务实施统一的核算框架将是大势所趋,特别对于一些在境外上市的公司来说,将不可避免地要按照相关规定执行新租赁准则,因此企业有必要对现有的租赁协议进行评估,并分析企业基于新租赁准则核算的业务影响,特别是注重新租赁准则的潜在税务影响。

主要参考文献

财政部.企业会计准则2006.北京:经济科学出版社,2006