

2008备考CPA辅导第十一章负债第五节 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/455/2021_2022_2008_E5_A4_87_E8_80_83_c45_455315.htm

第五节 长期应付款会计处理 [例题考点提示] 长期应付款的核算：应付融资租入固定资产款项和具有融资性质的延期付款购买资产。 [经典例题] 正保公司2007年发生如下业务，请按照要求作出会计分录：（1

）207年1月1日，从西方公司融资租入一台需要安装的机床作为固定资产使用，购入后即计入安装调整工程中，购入固定资产发生运费20万，装卸费10万，购买合同约定，固定资产总价款1053万元，每年年底支付150万元，一共分6年支付，长期应付款的限制现值653.30万，固定资产公允价值650万元。

正保公司用银行存款支付增值税153万，实际利率10%。假设安装工程持续到07年12月底。作出购入固定资产时候分录和07年底在建工程完工时候摊销为确认融资费用分录。（2）

正保公司07年初分期付款购买一批产品，该产品现在的公允价值为500万，合同总价款为1170万，购买当期用银行存款支付增值税117万，剩余款项在剩余5年内支付完毕，每年年底支付200万，实际利率为10%，作出购买时候的分录和07年12月31日的摊销未确认融资费用的分录。 [例题答案]（1）长期应付款的未来现金流量的现值 = 653.30万，固定资产公允价值为650万，那么入账价值 = 650 + 20 + 10 + 153 = 833 借：在建工程 833 未确认融资费用 250 贷：长期应付款 900 银行存款 183

07年应该摊销的未确认融资费用 = (900 - 250) × 10% = 75 借：在建工程 贷：未确认融资费用（2）存货入账价值 = 500 万 借：库存商品 500 应交税费 - 应交增值税（进项税额） 117

未确认融资费用 500 贷：长期应付款 1000 银行存款 117 应该确认的为确认融资费用摊销 = $(1000 - 500) \times 10\% = 50$ 借：财务费用 50 贷：未确认融资费用 50 [例题总结与延伸] 关于融资租入固定资产的处理，具体内容详见第二十二章中的融资租赁的会计处理。一般像题目中的情况是比较简单的情况，如果承租方还承担了担保余值的，那么在考虑长期应付款现值的时候还需要考虑担保余值的折现值。也即是说最低租赁付款额的折现值需要考虑承租方需要承担的担保余值。应该说是比较简单的。在这里需要掌握的方法主要是融资租入固定资产的入账价值的确定。关于分期付款购买具有融资性质的，其实和融资租入固定资产的处理是差不多的。只是在购入资产的入账价值的确定上只是按照长期应付款的现值确定，而不是像融资租赁一样选择资产公允价值和长期应付款现值中的低者作为入账价值确认。两种长期应付款需要注意的共同的问题：为确认融资费用的摊销问题。这里运用的还是实际利率法的摊销。对于融资租入固定资产来说，折现率的选择优先采用出租人的租赁内含利率，然后是合同规定的利率，最后是银行同期贷款的利率。之所以会选择同期贷款的利率是因为融资租赁相当于是一个有抵押的贷款业务，抵押就是资产的使用权，如果承租方不按时缴纳租金，那么出租方可以收回资产使用权。一般情况下，题目中都会给出折现率，不需要考生自己拉计算但是应该记住租赁内含利率的计算方法。最低租赁收款额和未担保余值的折现值等于租赁资产的公允价值和出租人的初始直接费用之和的折现率。这个已经说明了长期应收款是不包括初始直接费用的，因为这是出租方实际承担的成本，这个因素已经在长期应收款中进

行了考虑，租金肯定是考虑了企业实际承担的初始直接费用的。 [知识点理解与总结] 1、长期应付款按照摊余成本计量，并按照摊余成本列报。就是例题中摊余成本一列，金额等于长期应付款总账余额减去未确认融资费用总账余额。实际利率就是财务管理中的内含报酬率。这里需要注意一下的就是实际利率摊销法。基本思路可以参照持有至到期投资的额摊销方法，基本是异曲同工。实际利率的选择一般会给出，不需要考生计算。和持有至到期投资相互参照：长期应付款是相当于"持有至到期投资 - 成本"明细科目，未确认融资费用是相当于"持有至到期投资 - 利息调整"明细科目。那么长期应付款的摊余成本 = 长期应付款的账面余额 - 未确认融资费用。

2、关于具有融资性质的理解。一般如果分期的年限超过三年的就可以理解为是具有融资性质的。如果是少于三年的分期付款购买基本上不需要折现来考虑。对于分期收款销售来说，按照收款额度来确认销售。分期付款购买也是按照实际的付款额来确认入账价值。

3、不管是融资租入固定资产还是具有融资性质的分期付款购买，如果是有安装工程的，那么未确认融资费用的摊销都需要计入到在建工程中，也就是资本化处理。这个需要记住。另外安装期完成的，为确认融资费用的摊销就全部确认为当期的财务费用。这个实际上就是企业确认的融资利息支出。对于融资出租方来分期收款销售方来说，未实现融资收益的摊销其实就是属于企业的融资利息收入，要冲减企业当期的财务费用。但是为实现融资收益的摊销并不是征收营业税的范围。因为不管是融资租出固定资产还是具有融资性质的分期收款销售产品来说都是实质上的分期收款销售行为，那么税法上都是作为销售增值

税应税产品来处理的，那么作为混合销售征收增值税。如果能合理区分利息收入的可以按照含税价格处理。一般情况收到的租金都是无法区分融资性质的利息收入的。 [容易犯错的地方] 1、如果是需要安装的设备，需要计入在建工程，这点容易忽略。 2、需要安装的固定资产在安装期摊销的未实现融资收益的资本化。 3、期末对于未确认融资费用的摊销，计入企业当期的财务费用中。 4、融资租入固定资产的入账价值确认和分期付款购买具有融资性质的入账价值的确认。 [错题举例] 正保公司融资租赁一项固定资产，长期应付款价款为1000万，现值为800万，固定资产的公允价值为750万：固定资产入账价值为750万。 正保公司具有融资性质的分期付款购买，长期应付款价款为1000万，现值为800万，资产公允价值为750万：资产入账价值为800万。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com