

会计硕士mpacc：融资租赁相关会计核算解析 会计硕士考试
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/644/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E7_A1_95_E5_c74_644314.htm 承租人对融资租赁资产的会计核算，主要包括融资租赁资产的入账价值、初始直接费用和履约成本、未确认融资费用的摊销、融资租赁资产折旧和租赁资产租赁期满的核算。本文对其中的融资租赁资产入账价值的核算和初始直接费用和履约成本的核算进行解析。

融资租赁资产入账价值的核算 在租赁期开始日，承租人应将租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，借记“固定资产-融资租入固定资产”科目，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，贷记“长期应付款-应付融资租赁款”科目，并将两者的差额作为未确认融资费用，借记“未确认融资费用”科目。如果融资租入的固定资产在租赁开始日需要经过安装才能投入使用，那么，应先通过“在建工程”科目核算，在安装完毕交付使用时，再由“在建工程”科目转入“固定资产-融资租入固定资产”科目。在计算最低租赁付款额的现值时，如果知悉出租人的租赁内含利率，应当采用出租人的租赁内含利率作为折现率；否则，应当采用租赁合同规定的利率作为折现率。如果出租人的租赁内含利率和租赁合同规定的利率均无法知悉，应当采用同期银行贷款利率作为折现率。

例1.某运输公司于2008年1月1日与伟丰租赁公司签订了一份租赁合同。租赁合同规定：租赁标的物为50台货运汽车，租赁开始日为2008年1月1日，租赁期为4年，某运输公司从租赁开始日起每年年初支付租赁金250万元，租赁合同规定的

年利率为10%；50台货运汽车在2008年1月1日的公允价值为850万元，租赁期满后50台货运汽车，其所有权转移给该运输公司。要求，根据有关资料计算租赁货运汽车的入账价值和未确认融资费用，并编制相关会计分录。（1）计算：最低租赁付款额=250×4=1000（万元）最低租赁付款额的现值=250+250×2.4869=871.72（万元）租入资产入账价值=850（万元）（850<871.72）（2）会计分录：借：固定资产--融资租入固定资产 8500000 未确认融资费用 1500000 贷：长期应付款--应付融资租赁款 10000000 初始直接费用和履约成本的核算 初始直接费用，是指承租人在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可直接归属于租赁项目的初始直接费用，如印花税、佣金、律师费、差旅费等，应当计入租赁资产价值。发生初始直接费用时，借记“固定资产-融资租入固定资产”等科目，贷记“银行存款”等科目。履约成本，是指在租赁期内为租赁资产支付的各种成本，如技术咨询和服务费、人员培训费、维修费、保险费等。履约成本在实际工作中名目较多，应根据具体内容分别进行核算。发生属于融资租入固定资产的技术咨询和服务费、人员培训费、维修费、保险费等应予以递延，分期摊入各期费用或计入当期费用，借记“长期待摊费用”、“预提费用”、“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”等科目，贷记“银行存款”等科目。

例2.拟用例1资料，如果某运输公司于2008年1月1日与伟丰租赁公司签订租赁合同时，以银行存款支付印花税4.8万元，佣金2万元；1月20日以银行存款支付人员培训费3万元，计入当期管理费用。要求，根据有关资料计算租赁货运汽车的入账价值和未确认融资费用，并编制相关会计分录。（1）支付

印花税、佣金时：借：固定资产--融资租入固定资产 68000
贷：银行存款 68000（2）支付人员培训费时：借：管理费用--培训费 30000
贷：银行存款 30000 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