

注税务师辅导：承租人对余值的会计处理注册税务师考试 PDF
转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E6_B3_A8_E7_A8_8E_E5_B8_88_E8_c46_645516.htm id="feiw" class="aizi">

对承租人而言，租赁资产余值是否被担保将直接影响到承租人最低租赁付款额的计算，进而影响到租赁资产和租赁负债。当租赁资产余值被担保时，承租人最低付款额现值即是年租金付款额现值加计有担保余值的现值，因为有担保余值的现值可视作承租人在租赁期限届满时以资产或现金向出租人另外支付的一笔租金。而当租赁资产余值未被担保时，就承租人而言，即相当于该租赁资产在租期届满时无余值，最低付款额现值也就不包括有关余值的部分。续用上例，但假设无论余值是否被担保，承租人向出租人年支付租金额均为25560.7元，两种情形分别计算如下：可见，余值担保与否会直接影响承租人应予资本化的金额。由于所记录的租赁资产和租赁负债余额不同，承租人在租期内的租赁摊销表亦有差别。在余值被担保的情形下，承租人租赁资产折旧的计提基数为9500元（100000-5000），每年折旧额19000元（95000 / 5）。在租赁期满时，租赁资产账面净值则为5000元。承租人归还租赁资产的会计分录为：借：租赁负债 5000 租赁资产累计折旧 95000 贷：租赁资产 100000 如果在租期届满时租赁资产实际余值低于被担保余值，那么承租人就要支付这笔差额，从而形成了承租人的一笔损失。假设上例中租赁资产租期届满时实际余值为3000元，则承租人须支付被担保余值与实际余值的差额2000元（5000 - 3000）。其会计分录为：借：资本租赁损失 2000 租赁负债 5000 租赁资产累计折旧 95000

贷：租赁资产 100000 银行存款 2000 在余值未被担保的情形下，租赁资产租期届满时实际余值与预计余值之间的差异与承租人无关，故承租人无须确认损益，只须将租赁资产归还出租人。

四、出租人对余值的会计处理 对出租人而言，租赁资产余值无论担保与否，都不影响出租人的投资净额，并且租赁资产在租期届满时均要归还给出租人。至于收回余值的可实现程度如何，在租期届满租赁资产归还时再行确认。续用上例，假设租赁资产预计余值5000元为有担保余值，实际余值3000元，承租人于租赁资产归还时支付差额2000元。出租人相关会计分录如下：

租赁开始日：借：应收租赁款
132803.5 贷：设备 100000 未获利息收入32803.5 注：出租人投资总额（应收租赁款）= $25560.7 \times 5 + 5000 = 132803.5$ 未获利息收入= $132803.5 - 100000 = 32803.5$

收到各期租金时，借记“银行存款”科目，贷记“应收租赁款”科目；同时，借记“未获利息收入”科目，贷记“利息收入”科目。

收到归还的租赁资产及承租人弥补差额款时：借：银行存款 2000 设备 3000 贷：应收租赁款 5000

如果该租赁资产预计余值未被担保，则收回租赁资产的分录为：借：资本租赁损失 2000 设备 3000 贷：应收租赁款 5000

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