

职称考试辅导：会计中级职称记忆要点大汇总（十一）PDF
转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/70/2021_2022__E8_81_8C_E7_A7_B0_E8_80_83_E8_c44_70016.htm 第十四章 租赁 一、租赁的分类（掌握）是否是融资租赁：1、所有权转移 2、低于公允价（5%，含5%）；3、占可使用年限的大部分（75%，含75%）；4、最低租赁付[收]款额的现值 原账面价值（大于等于90%）[租前已用大部分（75%，含75%）不适用]；5、性质特殊，只有承租人才能用。过程 承租人 出租人 1、租赁开始日的会计处理 借：固定资产（最低租赁付款额现值与租赁资产原账面价值孰低）[占总资产30%以上]未确认融资费用（差额） 贷：长期应付款（最低租赁付款额） 借：应收融资租赁款（最低租赁收款额=最低租赁付款额 担保余值）未担保余值（未担保余值） 贷：融资租赁资产（原账面价值）递延收益-未实现融资收益（差额） 2、初始直接费用 借：管理费用 贷：银行存款 借：管理费用 贷：银行存款 3、支付租金，未确认融资费用、收益的分摊 借：长期应付款 贷：银行存款 借：财务费用 贷：未确认融资费用 借：银行存款 贷：应收融资租赁款 借：递延收益-未实现融资收益 贷：主营业务收入或其他业务收入 可以用实际利率法，直线法，年数综合法分摊。实际利率的确定是个问题，看P449、P461 4、有所区别的事项 A、计提折旧 租金未能收回 一是折旧政策，二是折旧期间。承租人取得租赁资产所有权，尚可使用年限作为折旧期间；如果无法合理确定的，则应以租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短者作为折旧期间。如果承租人或与其有关的第三方对租赁资产余值提供了担保，则应计提

的折旧总额为融资租入固定资产的入账价值减去担保余值加上预计清理费用；否则，应提的折旧总额为融资租入固定资产的入账价值减去预计残值加上预计清理费用。超过一个租金支付期未收到的租金，应当停止确认融资收入，其已确认的融资收入，应予冲回，转作表外核算

B、应收融资租赁款的坏帐准备 借：管理费用 贷：坏帐准备

C、未担保余值发生减少 期末，发生减少 借：递延收益-未实现融资收益 贷：未担保余值

同时，减少额确认为当期损失，借：营业外支出 贷：递延收益-未实现融资收益

如果恢复，应按未担保余值恢复的金额，反冲回来以后各期根据修正后的租赁投资额和重新计算的租赁内含利率确定应确认的融资收入。

5、或有租金 借：营业费用、财务费用 贷：银行存款

借：应收帐款 贷：主营业务收入 融资收入

6、履约成本 借：费用 贷：银行存款

借：费用 贷：银行存款

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