

中美融资租赁会计处理比较 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__E4_B8_AD_E7_BE_8E_E8_9E_8D_E8_c44_70963.htm 摘要:文章对中美融资租赁的判断标准、承租人的会计处理和出租人的会计处理三个方面进行了比较,分析了差异所在及产生差异的原因,指出了我国融资租赁准则的完善方向。 关键词:中美.m.会计处理 一、融资租赁的判断标准比较 融资租赁,也称现代租赁或资本租赁是指实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。所有权最终可能转移,也可能不转移。我国《企业会计准则租赁》(以下简称我国租赁准则)规定,满足以下一项或数项标准的租赁,应当认定为融资租赁:(1)在租赁期届满时,租赁资产的所有权转移给承租人.(2)承租人有购买租赁资产的选择权,所订立的购价预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值,因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权.(3)租赁期占租赁资产尚可使用年限的大部份.(4)就承租人而言,租赁开始日最低租赁付款额的现值几乎相当于租赁开始日租赁资产的原帐面价值.就出租人而言,租赁开始日最低租赁收款额的现值几乎相当于租赁开始日租赁资产的原帐面价值.(5)租赁资产性质特殊,如果不作较大修整,只有承租人才能使用。美国租赁准则分别从承租人和出租人两个角度对资本租赁的判断标准作出规定。从承租人角度,其判断标准的前3条与我国基本一致,没有第5条标准,第4条存在较大差异,其内容是:“在租赁期开始时最低租赁付款额的现值不小于在租赁开始日出租人的租赁资产的公允价值减去出租人保留的和预期会实现的任何相关投资减免税后的余额的90%。从出租

人角度,除了满足上述四个条件之一以外,还必须同时满足以下两个条件才能作为资本租赁:(1)租赁最低付款额收回的可能性可以合理预估.(2)无法偿还的成本能够合理确定。美国会计准则广泛采用公允价值计量基础,我国会计准则严格限制运用公允价值。在上述第4条判断标准中,我国租赁准则回避了公允价值,改用帐面价值。这样虽然可以在一定程度上防止企业弄虚作假,任意调节利润,但同时却产生了其他相关问题,一是对于承租人而言,并不知道出租人租赁资产的帐面价值,出租人没有义务也不会乐意告诉承租人.二是不符合实质重于形式原则。例如,甲企业将5年前自建的一间门面租赁给乙司,租期5年,每年租金10万元。门面帐面价值45万元,公允价值100万元。预计尚可使用年限30年。折现率5%。最低租赁付款额现值为43.29万元。按我国租赁准则的规定,“最低租赁付款额的现值几乎相当于租赁开始日租赁资产的原帐面价值”,属于融资租赁业务。但是,从这笔交易的实质判断,“与租赁资产所有权有关的风险和报酬并没有全部(或几乎全部)转移给承租人”。

二、承租人的会计处理比较 中、美两国会计准则都将融资租赁(资本租赁)的租金资本化。在确认租入资产的同时,确认一项长期负债。但是,对于如何计量租入资产和长期负债,却存在三种不同作法:(1)直接将应付租金的金额确认为一项资产,并按相同金额确认一项负债。这种作法简单易行,便于操作。但是采用终值来计量现时资产和负债,计价基础不科学。(2)将应付租金的现值确认为一项资产,将应付租金确认为长期负债,二者的差额作为“未确认融资费用”。这种作法能够反映承租人为租赁资产所付出的代价,但资产按现值计价,负债却按终值计价,计价基础不一致。(3)资产和负债的金额都按照应付租

金的现值确认,不记录未确认融资费用。这种作法的优点是计价基础科学、一致,但不能反映承租人为租赁资产所付出的代价。我国行业会计制度采用第一种作法。租赁准则改用了第二种作法,同时考虑谨慎原则的要求,规定“承租人通常应当将租赁开始日租赁资产原帐面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帐价值”。但是,如果租赁资产占企业资产总额的比例不大,可以采用第一种作法。美国租赁准则采用第三种作法,规定“承租人应当将资本租赁记作一项资产和一项负债,其金额为租赁开始时最低租赁付款额的现值。如果由此确定的金额超过了租赁开始日租赁资产的公允价值,那么应按公允价值记录资产和负债。”

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