

中级职称内部讲义连载会计实务(十二) PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/71/2021_2022__E4_B8_AD_E7_BA_A7_E8_81_8C_E7_c44_71597.htm 5。

融资租赁的会计处理（以下内容仅站在承租方角度来阐述）（1）租赁开始日的会计处理如果租赁资产占整个企业资产的比重大于30%借：固定资产-----融资租入固定资产（按租赁开始日租赁资产的原帐面价值与最低租赁付款额的折现值较小者为资产入帐价值）未确认融资费用（倒挤认定，本质上是待摊的利息费用）贷：长期应付款（最低租赁付款额）折现利率的选择：1.出租人的内含报酬率2.合同约定利率3.同期银行贷款利率（或同期国外银行贷款利率）如果租赁资产占整个企业资产的比重小于或等于30%借：固定资产（最低租赁付款额）贷：长期应付款（最低租赁付款额）（2）初始直接费用的会计处理借：管理费用贷：银行存款 或 现金（3）未确认融资费用的分摊分摊方法会计分录实际利率法年数总合法直线法计算过程利率选择计算过程计算过程详见例71.如果当初的融资租赁资产的入帐价值用的是折现值则折现率即为分摊利率2.如果当初的融资租赁资产的入帐价值用的是租赁资产的原帐面价值则，需重新计算一个折现率，该折现率应使得最低租赁付款额的折现值恰好等于租赁资产的原帐面价值。类似于年数总合法的折旧原理在租期内平均摊销借:财务费用贷：未确认融资费用（4）融资租入固定资产的折旧处理折旧政策折旧期间会计分录视同自有固定资产来处理其折旧，需要注意的是，应提折旧额的计算：如果能合理推断出租赁资产归承租人所有如果无法合理推断出租赁资产归承租人所有等同于自

有固定资产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如果不存在承租人或与其有关的第三方对租赁资产余值的担保按尚可使用期限来计提折旧按租期与尚可使用期孰低原则来认定折旧期间应提折旧额=固定资产的入帐价值-担保余值 预计清理费用应提折旧额=固定资产的入帐价值-预计残值 预计清理费用 (5) 租赁期届满时 (1) 承租人返还租赁资产 (2) 承租人优惠续租租赁资产 (3) 承租人留购租赁资产承租人的会计处理存在承租人担保余值借：长期应付款累计折旧贷：固定资产----融资租入固定资产行使优惠续租权视同该项租赁一直就存在一样作出相应的会计处理借：长期应付款----应付融资租赁款贷：银行存款同时：借：固定资产-----自有固定资产贷：固定资产-----融资租入固定资产不存在承租人担保余值借：累计折旧营业外支出（如果尚存净残值时）贷：固定资产-----融资租入固定资产未续租返还资产时的处理同（1）（6）在编制资产负债表时，“未确认融资费用”作为“长期应付款”的抵减项目列示

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