

融资租赁存在免租期情况下的账务处理

尹四农

(方欣科技有限公司 广州 510760)

在融资租赁业务中,出租人通常会向承租人提供某些优惠措施如免租期、减租期等。但不同的合同中,免租期、减租期的性质也可能不同,在会计处理时需进行分析,以下举一例子对实际业务中出现的情形进行探讨。

一、案例概况

2×11年1月1日甲公司与乙公司签订一份大型设备购销合同,拟向乙公司采购码头装卸桥吊6台、门机2台,合同金额100 000 000元,合同约定甲公司2×11年4月1日需支付设备的首期款50 000 000元,待设备抵达甲公司并安装调试完毕时支付剩余的设备款50 000 000元。

甲公司因资金紧张,2×11年2月1日与丙租赁公司签订了一份融资租赁合同,并将上述采购合同中的设备转为丙租赁公司委托甲公司代为采购标的。合同主要条款如下:

- (1)租赁标的物:码头装卸桥吊6台、门机2台。
- (2)租赁期开始日:设备安装调试完毕之日。
- (3)租赁期:从租赁期开始日起,共60个月。

(4)2×11年4月1日起至设备抵达甲公司并安装调试完毕止,该期间为免租期,但甲公司需在12月31日支付丙租赁公司2 250 000元利息。

(5)租金支付方式:自租赁期开始日起每年年末支付租金25 000 000元。

(6)租赁合同规定的年利率为7.93%,租赁开始日租赁资产的最低租赁付款额的现值等于租赁资产公允价值(100 000 000元)。

(7)租赁期满,该设备归承租方甲公司所有。该标的物为全新设备,估计使用年限为10年,净残值为0。

上述设备抵达甲公司并于2×11年12月31日安装调试完毕,丙租赁公司当日支付剩余的委托采购设备款50 000 000元。

甲公司当日按合同约定支付给乙公司上述设备余款50 000 000元,并采用实际利率法确认本期应分摊的未确认融资费用,采用年限平均法计提固定资产折旧。

二、案例分析

以上合同在会计核算时,甲公司在免租期支付的利息是否要计入租赁期的租金中?免租期是否要作为整个租赁期的一部分?对于以上问题,不同的判断标准下,其融资费用分摊

率及在各期间的分摊额也将不同。企业会计准则规定租赁期应当包含免租期,但没有清楚说明免租期是否可以在租赁期之前。

根据国际会计准则,无论免租期是在租赁期限之内还是在租赁期限之外,只要承租人在免租期开始时已经“接触、控制或使用”了租赁资产,租赁期就应当包含免租期。如果按照国际会计准则要求判断,丙租赁公司所提供的免租期期间,甲公司未“接触、控制或使用”该租赁资产,说明甲公司尚无法对该租赁设备行使使用权。因此,笔者以为,上述租赁期不应包含免租期,甲公司所支付的利息不能做为租金的一部分,应当计入当期损益。

三、甲公司的会计处理

(1)2×11年4月1日收到丙租赁公司委托采购款时:

借:银行存款	50 000 000
贷:其他应付款——丙租赁公司	50 000 000

支付乙公司设备款时:

借:其他应付款——丙租赁公司	50 000 000
贷:银行存款	50 000 000

(2)2×11年12月31日收到丙租赁公司委托采购款时,作相关的两笔分录。

当日支付丙租赁公司利息时:

借:财务费用	2 250 000
贷:银行存款	2 250 000

(3)安装调试完毕,甲公司于2×11年12月31日确认融资租赁固定资产:

借:固定资产——融资租入固定资产	100 000 000
未确认融资费用	25 000 000
贷:长期应付款——丙租赁公司	125 000 000

(4)甲公司在2×12年12月31日按照实际利率法摊销未确认融资费用。假设最低租赁付款额的现值等于租赁资产公允价值的折现率为 r ,则可列出如下等式:

$$25\,000\,000 \times (1+r)^{-1} + 25\,000\,000 \times (1+r)^{-2} + 25\,000\,000 \times (1+r)^{-3} + 25\,000\,000 \times (1+r)^{-4} + 25\,000\,000 \times (1+r)^{-5} = 100\,000\,000$$

采用内插法可求得实际利率 $i=7.93\%$,具体每年末应摊销未确认融资费用见下表。

内部控制非重大缺陷 的“蝴蝶效应”及审计对策

盛永志 唐秋玲

(哈尔滨金融学院会计系 哈尔滨 150030 黑龙江职业学院工商管理系 哈尔滨 150080)

【摘要】内部控制非重大缺陷比重大缺陷更有可能诱发“蝴蝶效应”,这种“蝴蝶效应”需要执行企业内部控制审计的注册会计师引起足够重视。本文认为,应该综合运用法律、制度、技术等手段采取措施,以促使审计师、被审计单位对内部控制非重大缺陷“蝴蝶效应”的应有关注落到实处。

【关键词】内部控制审计 非重大缺陷 蝴蝶效应

根据中国注册会计师协会网站公开消息,2012年共有38家会计师事务所为230家国内上市公司出具了内部控制审计报告,其中,非标准内部控制审计报告5份,包括带强调事项段的无保留意见内部控制审计报告4份,否定意见的内部控制审计报告1份。非标准审计报告的比例为2.17%。这一低比例意味着企业内部控制“一片大好”,还是审计师没能发现应有之问题?从民间界对内部控制审计结果的反映来看,应当是质疑声大于褒扬声。年初时《中国会计报》刊发了北京普信管理咨询有限公司副总裁安娜的文章,指出在当前我国内部控制审计中的人员与服务质量不充分的情况下急于参与新业务竞争,及对企业内控中存在的缺陷和问题揭示的太少等“走过场”现象,提出了审计机构发现缺陷的能力和自身整体内控评估审计的能力亟待提高等主张。

本文研究的是内部控制审计中对内部控制的非重大缺陷如何认识和对待的问题,目的是依靠内部控制审计遏制内部控制缺陷引发的“蝴蝶效应”,从而提升内部控制审计结果的价值,努力达到和接近公众期望。

一、内部控制缺陷诱发“蝴蝶效应”机理分析

1. 什么是蝴蝶效应。美国气象学家爱德华·罗伦兹(Edward N. Lorentz)1963年在一篇提交纽约科学院的论文中分析了“蝴蝶效应”,即“一只南美洲亚马逊河流域热带雨林中的蝴蝶,偶尔扇动几下翅膀,可以在两周以后引起美国德克萨斯州的一场龙卷风”。其原因就是蝴蝶扇动翅膀的运动,导致其身边的空气系统发生变化,并产生微弱的气流,而微弱的气流的产生又会引起四周空气或其他系统产生相应的变化,由此引起一个连锁反应,最终导致其他系统的极大变化。他称之

未确认融资费用分摊表(实际利率法)

日期	租金	确认的融资费用	应付本金减少额	应付本金余额
①	②	③=期初⑤×7.93%	④=②-③	期末⑤=期初⑤-④
2×12年1月1日				100 000 000.00
2×12年12月31日	25 000 000.00	7 930 000.00	17 070 000.00	82 930 000.00
2×13年12月31日	25 000 000.00	6 576 349.00	18 423 651.00	64 506 349.00
2×14年12月31日	25 000 000.00	5 115 353.48	19 884 646.52	44 621 702.48
2×15年12月31日	25 000 000.00	3 538 501.01	21 461 498.99	23 160 203.48
2×16年12月31日	25 000 000.00	1 839 796.52*	23 160 203.48	-
合计	125 000 000.00	25 000 000.00	100 000 000.00	0

注:*作尾数调整:1 839 796.52=25 000 000.00-23 160 203.48。

2012年年末,摊销未确认融资费用:

借:财务费用 7 930 000
贷:未确认融资费用 7 930 000
类似地,以后四年年末按表中计算结果摊销未确认融资费用。

(5)甲公司2×12年12月31日支付租金:

借:长期应付款——丙租赁公司

25 000 000

贷:银行存款 25 000 000

(6)租赁期满时承租人取得租赁资产所有权,因此,应以租赁开始日租赁资产的寿命作为折旧期间(可使用10年)。甲公司2×12年12月31日提取折旧,会计处理如下:

借:主营业务成本 10 000 000

贷:累计折旧 10 000 000

甲公司在2×13年12月31日、2×14

年12月31日、2×15年12月31日、2×16年12月31日支付租金、计提折旧的会计分录同上。

租赁期满时作会计处理:

借:固定资产——自有固定资产 100 000 000

贷:固定资产——融资租入固定资产 100 000 000