

融资租赁初始直接费用会计处理的思考

李从峰

(南京铁道职业技术学院 财经贸易系 江苏 南京 210015)

摘要:《企业会计准则第21号——租赁》中将融资租赁出租人承担的初始直接费用计入“长期应收款——应收融资租赁款”账户。出租人承担的初始直接费用实质上是融资租赁出租人为获取以后各期的租金收益发生的资本性支出,其应当构成融资租赁资产的成本,不应当作为一种债权资产处理,并由此对现行准则中有关融资租赁初始直接费用会计处理提出了改进建议。

关键词:融资租赁;初始直接费用;资本性支出

中图分类号: F421.37

文献标识码: A

2006年2月财政部颁布了修订后的《企业会计准则第21号——租赁》(以下简称租赁准则),新租赁准则的颁布、实施,有利于规范承租人和出租人的融资租赁和经营租赁的会计核算和相关信息披露,有利于提高会计信息的相关性和可靠性,有利于推动我国租赁业健康有序发展,实现与国际财务报告准则的趋同。新租赁准则突出的变化体现在公允价值计量属性的应用与初始直接费用的资本化处理等多个方面。租赁准则第十八条规定“在租赁期开始日,出租人应当将租赁期开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值,同时,记录未担保余值。将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。”笔者认为此项规定有值得商榷的地方,本文就租赁准则中融资租赁双方发生的初始直接费用的处理提出几点想法。

1 初始直接费用性质分析

初始直接费用是指租赁双方在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的、可归属于租赁项目的相关费用,主要包括手续费、律师费、差旅费、印花税等。对于融资租赁承租方而言,初始直接费用是为获得可以控制的长期资产所付出的必要代价。根据会计可靠性信息质量要求与历史成本计量应用原则,承租方承担的初始直接费用应当计入融资租赁资产的入账价值,即承租方承担的初始直接费用应当资本化处理,资本化对象是融资租入的固定资产;对于融资租赁出租方而言,初始直接费用是为了租赁交易事项的形成并获得以后各期租赁收益所发生的必要支出,其性质实质上也是一种资本性支出,其价值应当从以后各期租赁收益中逐步得到补偿,因此,对于出租方承担的初始直接费用也应当资本化处理,资本化对象应当是出租的融资租赁资产,即出租方承担的初始直接费用应当是构成出租方租赁资产成本的重要组成部分,并随着实物租赁资产的转移而一并转移给承租方。由上面分析可知,对融资租赁双方所发生并承担的初始直接费用均应资本化处理,分别列入相应租赁资产成本中。

收稿日期: 2008-08-30

作者简介: 李从峰(1968-),男,江苏兴化人,经济学学士,副教授,研究方向为财务会计及教学。

2 现行准则中对初始直接费用处理存在的问题

新租赁准则对融资租赁过程中双方发生的初始直接费用的处理进行了重新规定,相比旧准则中的初始直接费用的处理一是与国际准则趋同,二是更加符合会计的基本理论,但准则中的第十八条的规定存在以下几点疑问。

1) 初始直接费用列入应收融资租赁款的不合理性。从会计基本理论上讲,每一个会计账户均有其核算的特定经济内容,“应收融资租赁款”从实质上来说应当是企业所享有一种债权。从法律上讲,债权是指一方请求他人为一定行为的权利,它是一种典型的相对权,即债权与债务不能单独存在。而从会计角度讲,在不考虑坏账的情况下,企业债权应当能按期收回。事实上,出租方承担的初始直接费用是出租方在租赁开始日因出租资产而发生的辅助费用,是为获取以后各期租赁收益而发生的代价之一,是由出租人自行承担的一项开支,对于承租方而言,承租方没有额外偿还出租方该笔初始直接费用的义务,那么出租方又何来的债权?显而易见,将初始直接费用计入“应收融资租赁款”是对初始直接费用资本化处理的错误理解与应用,不仅让人费解,也会影响相关会计要素的准确计量。实质上,出租人在考虑出租价格时应当已考虑到初始直接费用此项开支的经济补偿,换句话说,出租人每期收回的租金中应当包括对初始直接费用的合理补偿,再将一定不能收回的此项支出列入“应收融资租赁款”是不恰当的。

按现行准则有关规定,由于出租方每期收回的租金中并不含有应当收回的初始直接费用,为最终使“长期应收款——应收融资租赁款”账户结平,现行准则规定将“长期应收款——应收融资租赁款”在每期确认租金收入的同时进行摊销,这样的会计处理无法找到足够的理论依据,最好的解释是每期确认的租金收入已包含了对初始直接费用的经济补偿,因此,无法收回的“应收融资租赁款”应当冲抵每期确认的租金收入,既然如此,租赁期开始日发生的初始直接费用又何必确认为一种债权?笔者认为,这样的会计处理正是初始直接费用不应当列入“长期应收款——应收融资租赁款”账户的最好解释。

2) 影响内含报酬率的正确计算。依据财务管理的基本理论,内含报酬率是指某方案未来现金流入量现值等于未来现金流出量现值的贴现率。具体到融资租赁方案中,未来现金流入量应当包括最低租赁收款额及未担保余值,未来现金流出量的现值即为租赁期开始日租赁资产公允价值与促进租赁形成而支付的初始直接费用,因此,租赁内含报酬率应当是最低租赁收款额与未担保余值的现值等于租赁资产公允价值与初始直接费用的折现率。依据准则第十八条规定,租赁内含利率应当是按照最低租赁收款额、初始直接费用、未担保余值的现值等于租赁资产公允价值与初始直接费用之和的折现率,此处将一项未来根本不可能收回任何现金的初始直接费用作为未来现金流入的组成部分,很显然会影响内含报酬率的正确计算。

3) 未实现融资收益计量存在的矛盾。依据租赁准则第十八条及其他规定,出租人在出租时的列账处理如下(假定融资租赁资产账面价值等于其公允价值,下同):

借: 长期应收款——应收融资租赁款(最低租赁收款额 + 初始直接费用)

未担保余值

贷: 融资租赁资产(租赁资产公允价值) 银行存款(支付的初始直接费用)

未确认融资收益

(1) 初始直接费用是否影响未确认融资收益计算?依据上述账务处理不难看出,出租方未确认融资收益 = (最低租赁收款额 + 初始直接费用 + 未担保余值) - (租赁资产公允价值 + 初始直接费用),也即未实现融资收益 = 最低租赁收款额 + 未担保余值 - 租赁资产的公允价值。此计算公式表明出租方支付的初始直接费用对其未实现融资收益计算没有任何影响,初始直接费用金额多少并不影响其未来实现的整个融资收益,这显然与初始直接费用性质上是一种资本性支出是不相符合的。

(2) 租赁准则第十三条规定与第十八条规定是否相互抵触?依据租赁准则第十三条规定,租赁内含利率是指在租赁开始日,使最低租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与出租人的初始直接费用之和的折现率。依据此项规定,未实现融资收益 = 最低租赁收款额 + 未担保余值 - (租赁资产的公允价值 + 初始直接费用),从该公式中可以看出:出租方出租的成本支出 = 租赁资产的公允价值 + 初

始直接费用,初始直接费用作为出租方出租资产的成本处理。租赁准则第十三条规定与第十八条规定显然存在矛盾。笔者认为,依据准则第十三条规定计算的未实现融资收益是比较正确的。

3 与 IAS 17 号——租赁会计准则的比较

我国新租赁准则是在借鉴《国际会计准则 17 号——租赁》(以下简称 IAS17)的基础上结合我国具体国情制定的,总体上与 IAS17 类似,已实现与国际财务报告准则实质上的趋同,但在个别细节仍有不同之处。对融资租赁承租人初始直接费用的处理,我国租赁准则与 IAS17 准则的规定是一致的;对融资租赁出租人初始直接费用的处理有所区别。

IAS17 准则第 33 款规定“出租人在洽谈和安排租赁时,通常会发生佣金和律师费等初始直接费用。对融资租赁,这些初始直接费用是为取得财务收益而发生的,因而可立即确认为费用或在租赁期与该收益配比。后一种处理方法可以是,在这些初始直接费用发生时将其确认为一项费用,并将未实现财务收益中相当于初始直接费用的金额在同一期间确认为收益。”第 34 款规定“制造商或经销商出租人应按企业在现销时通常所遵循的政策,将销售利润或亏损计入当期收益。如人为地引用低利率,则销售利润应限于采用商业利率时所能得到的利润。初始直接费用应于租赁开始时确认为利润表中的一项费用。”IAS17 号准则中规范了出租人初始直接费用的含义、性质与内容,特别指出初始直接费用是为取得财务收益而发生的,笔者认为据此可以将初始直接费用理解为是一种资本化支出。IAS17 准则对初始直接费用的两种处理方法也进行了规范:一种是在初始直接费用发生时直接费用化处理,对制造商或经销商而言只能采取这种处理方法;另一种是初始直接费用依据收支配比原则处理,即在租赁期内发生时冲减租赁收益,但初始直接费用无论采取哪一种处理方法均与出租人长期债权无任何关系。可见,我国租赁准则中有关初始直接费用的处理基本上与 IAS17 趋同,但在具体操作层面上有一定的区别。

此外,我国租赁准则没有涉及厂商销售融资租赁(即卖主为出租人的情况),这是因为融资租赁在我国作为一种金融业务,不允许制造厂商直接办理租赁业务,租赁交易必须通过专业的出租人或其他可以兼营租赁业务的金融中介机构进行。因此,我国租赁准则对出租人发生的初始直接费用处理均可考虑采用 IAS17 中对出租人初始直接费用两种处理规定。

4 初始直接费用处理的建议

根据上述分析,融资租赁出租方发生的初始直接费用是出租方的一种资本性支出,实质上构成了出租方出租资产的成本,基于这样一种观点和认识,结合会计重要性信息质量要求,笔者认为对出租方承担的初始直接费用应当作如下改进处理。

1) 初始直接费用计入融资租赁资产成本。初始直接费用性质是一种资本性支出,这种资本化支出的结果应当增加融资租赁资产的成本,而在融资租赁交易中,出租方实质上是将融资租赁资产所有权主要风险与报酬转移给了承租方,作为构成融资租赁资产成本组成部分的初始直接费用也应当随融资租赁实物资产一并转移给承租方,但不应当另外形成一种债权,其补偿通过以后各期收回的租金实现。同时,实务中初始直接费用不一定在租赁期开始日发生,建议在“融资租赁资产”科目下设“初始直接费用”明细科目,具体会计处理如下:

(1) 发生初始直接费用

借:融资租赁资产——初始直接费用

贷:银行存款等

(2) 租赁期开始日

借:长期应收款——应收融资租赁款

未担保余值

贷:融资租赁资产——租赁资产(公允价值)

——初始直接费用

未实现融资收益

如果初始直接费用在租赁期开始日发生,也可以合并简化处理为:

借: 长期应收款——应收融资租赁款

未担保余值

贷: 银行存款(支付的初始直接费用)

融资租赁资产

未实现融资收益

特别应当说明的是此处的长期应收款中不包括初始直接费用,在以后租赁收入确认时也不必再进行初始直接费用的摊销,因为在租金收入中已包含初始直接费用资本性支出所带来的收益,而在计算内含报酬率时也已考虑了初始直接费用。

2) 初始直接费用直接计入当期损益。若初始直接费用较小,初始直接费用对融资收益的影响不大,为简化核算,也可以将初始直接费用直接列入当期期间费用处理,即借: 管理费用,贷: 银行存款等。值得注意的是,如果出租人初始直接费用直接计入当期损益,则其租赁内含利率计算也应当不考虑初始直接费用。

这样会计处理的好处显而易见:(1) 长期应收款的债权确认符合债权资产的概念;(2) 未实现融资收益的计算比较准确;(3) 账务处理简单明了,易于操作。

5 结束语

初始直接费用是一种资本性支出已成为共识,我们应当在不违背其他会计基本理论的前提下,依据初始直接费用对租赁后期收益产生的实质影响,规范初始直接费用的处理。鉴于租赁准则第十三条已十分明确租赁内含利率计算方法,实际上也基本明确了未实现融资收益的计算方法,为避免相互抵触,建议取消此项准则第十八相关规定,重新明确初始直接费用的处理方法。

参考文献:

- [1] 财政部会计司编写组. 企业会计准则讲解[M]. 北京: 人民出版社, 2007. 315-319.
- [2] 林 斌. 对租赁准则若干问题的探讨[J]. 财会研究, 2006 (9): 42-43.
- [3] 裴春梅. 新租赁准则与国际会计准则 IAS17 差异分析[J]. 会计之友, 2007 (7): 75-76.
- [4] 企业会计准则编审委员会. 企业会计准则讲解与应用(上册)[M]. 上海: 立信会计出版社, 2006. 358-371.

On the Treatments of Initial Direct Costs of the Financing Leases

LI Cong - feng

(Accounting and Trade Department ,Nanjing Institute of Railway Technology ,Nanjing 210015 ,China)

Abstract: According to Accounting Standards for Enterprises No. 21—Leases, the initial direct costs undertaken by financing lease lessors are included in the account of “long-term account receivable—financing lease account receivable”. However, the initial direct costs undertaken by financing lease lessors is actually the capital expenditure. The cause of capital expenditure is that financing lease lessors never yield rent revenue in the following periods. The initial direct costs are supposed to be handled as the component of financing leases assets cost instead of credit assets. Based on this situation, this paper proposes some improving suggestions on the present standards in terms of the accounting treatments of initial direct costs of financing leases.

Key words: financing leases; initial direct costs; capital expenditure

(责任编辑: 刘棉玲)