

## 融资租赁（现在购买方称为长期租赁）

例子：车价为30万，首付10万，融资20万，每月还款1.25万，分20期（总付款额就是25），支付其他费用5万（车购税、上牌等）

### 一、会计处理部分

①假设是11月购入，固定资产入账：

借：固资 35

未确认融资费用 5（这个会通过计提利息方式最后就没有了）

贷：银行 10

银行 5

长付 25

②12月计提折旧：假设按照4年计提，残值为0

借：费用  $35/48=0.73$

贷：累折 0.73

③12月计提利息费用

借：利息 0.4452（利息怎么算比较复杂，暂时不讲）

贷：未确认融资费用 0.4452

借：长付 1.25

贷：银行 1.25

### 二、企业所得税申报部分调整：

①假设一次性抵扣固资：

## 第一年

本年折旧已经抵扣了0.73万，此处税法认为固资是40万（ $10+5+25$ ，初始费用+付款总额）

然后，调整固定资产累计折旧表，费用调整39.27万（ $40-0.73$ ）；利息费用税法不承认，调减利息4452

## 第二年

因为第一年固资都抵扣了，第二年所得税申报表，要把第二年计提的折旧（ $8.76$ 万= $0.73*12$ ）和利息（38248）都做调减

## 第三年

把第三年计提的折旧（ $8.76$ 万= $0.73*12$ ）和利息（7300）都做调减（ $4452+33248+7300=5$ 万，利息都调完了，以后就不用调整了）

第四年，第五年，把当年计提的车辆折旧都调减就行了。

## ②假设不一次折旧

### 第一年

本年折旧已经抵扣了0.73万，此处税法认为固资的总额是40万（ $10+5+25$ ，初始费用+付款总额）

税法月折旧额就是 $40/48=0.83$ ，调整费用 $0.83-0.73=0.1$ ；利调减利息4452.46（往后利息调整部分跟上面是一样）

### 第二年

会计年度折旧总额8.76，税法认可的折旧是9.96，调整税法折旧金额 $9.96-8.76=1.2$ 万

第三年、第四年、第五年大家自己也会调整折旧和利息了。