

第十七章收入、费用和利润

【知识点 2】收入的确认和计量（★★★）

2. 合同中存在重大融资成分（时间超过 1 年）

项目	说明
重大融资成分	企业将商品的控制权转移给客户的时间与客户实际付款的时间不一致。 考虑是否重大： 1. 金额差（现销价格和合同承诺对价）； 2. 时间间隔（时间超过 1 年），市场利率。
确定交易价格	企业应当按照假定客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额（即现销价格）确定交易价格。

2. 合同中存在重大融资成分（时间超过 1 年）

项目	说明
处理原则	企业确定的交易价格与合同承诺的对价金额之间的差额，应当在合同期间内采用实际利率法摊销。 【提示】应使用将合同对价的名义金额折现为商品现销价格的折现率。该折现率一经确定，不得因后续市场利率或客户信用风险等情况的变化而变更。

情况一	情况二
先交货后收钱	先收钱后交货
(1) 确认收入： 借：长期应收款 贷：主营业务收入 未实现融资收益 (2) 实际利率摊销确认利息收入： 借：未实现融资收益 贷：财务费用 (3) 每期收款： 借：银行存款 贷：长期应收款	(1) 收款时： 借：银行存款 未确认融资费用 贷：合同负债（未来确认收入的金额） (2) 每期确认利息费用时： 借：财务费用 贷：未确认融资费用 (3) 确认收入时： 借：合同负债 贷：主营业务收入

【提示】为简化实务操作，如果在合同开始日，企业预计客户取得商品控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，可以不考虑合同中存在的重大融资成分。企业应当对类似情形下的类似合同一致地应用这一简化处理方法。

【例题】2×19 年 1 月 1 日，甲公司与乙公司签订合同，向其销售一批产品。合同约定，该批产品将于 2 年之后交货。合同中包含两种可供选择的付款方式，即乙公司可以在 2 年后交付产品时支付 449.44 万元，或者在合同签订时支付 400 万元。乙公司选择在合同签订时支付货款。该批产品的控制权在交货时转移。甲公司于 2×19 年 1 月 1 日收到乙公司支付的货款。上述价格均不包含增值税，且假定不考虑相关税费影响。

本例中，按照上述两种付款方式计算的内含利率为 6%。考虑到乙公司付款时间和产品交付时间之间的间隔以及现行市场利率水平，甲公司认为该合同包含重大融资成分，在确定交易价格时，应当对合同承诺的对价金额进行调整，以反映该重大融资成分的影响。假定融资费用不符合借款费用资本化的要求。

甲公司的账务处理为：

(1) 2×19年1月1日收到货款：

借：银行存款	4 000 000
未确认融资费用	494 400
贷：合同负债	4 494 400

(2) 2×19年12月31日确认融资成分的影响：

借：财务费用	240 000 (4 000 000×6%)
贷：未确认融资费用	240 000

(3) 2×20年12月31日交付产品

借：财务费用	254 400 (494 400-240 000)
贷：未确认融资费用	254 400
借：合同负债	4 494 400
贷：主营业务收入	4 494 400

**【提示】“合同负债”：**本科目核算企业**已收或应收**客户对价而**应向客户转让商品的义务**。企业在向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或企业已经取得了无条件收取合同对价权利的，企业应当在客户实际支付款项与到期应支付款项孰早时点，按照该已收或应收的金额。

借：银行存款/应收账款/应收票据  
**贷：合同负债**

企业向客户转让相关商品时：

借：合同负债  
    贷：主营业务收入/其他业务收入

**【提示】**涉及增值税的，还应进行相应的处理。**合同负债中不含增值税，已收价款增值税部分，在纳税义务尚未发生时通过“应交税费——待转销项税额”科目核算。**

**【提示】**企业向客户转让商品与客户支付相关款项之间**虽然存在时间间隔，但两者之间的合同没有包含重大融资成分的情形有：**

- a. 客户就商品支付了预付款，且可以**自行决定这些商品的转让时间**（例如，企业向客户出售其发行的储值卡，客户可随时到该企业持卡购物；企业向客户授予奖励积分，客户可随时到该企业兑换这些积分等）；
- b. 客户承诺支付的对价中有相当大的部分是可变的，该对价金额或付款时间取决于某一未来事项是否发生，**且该事项实质上不受客户或企业控制（例如，按照实际销量收取的特许权使用费）；**
- c. 合同承诺的对价金额与现销价格之间的差额是**由于向客户或企业提供融资利益以外的其他原因所导致的**，且这一差额与产生该差额的原因是相称的。例如，合同约定的支付条款是为了向企业或客户提供保护，以防止另一方未能依照合同充分履行其部分或全部义务。（例如，质保金）
- d. 时间间隔可能较长+国家有关部门需要履行相关的审批程序、补贴，**性质并非提供融资利益**。（例如，光伏发电业务可再生能源的上网电价补贴款，新能源汽车的生产与销售中，新能源汽车的补贴款）

知识点回顾

