

|        |                                    |
|--------|------------------------------------|
| プロジェクト | 収益認識に関する包括的な会計基準の開発                |
| 項目     | 個別論点の検討<br>契約における重大な金融要素の存在（ステップ3） |

## 本資料の目的

1. 本資料では、意見募集文書において論点としては取り上げなかったものの、意見募集文書に論点として意見が寄せられた「契約における重大な金融要素の存在」について、審議事項(6)-1に記載した全般的な進め方を踏まえた検討をすることを目的としている。

2. 審議事項(6)-1の全般的な進め方の中で以下が関係する。

- IFRS 第 15 号と整合性を図る便益の一つである財務諸表間の比較可能性の観点から、連結財務諸表と個別財務諸表を特に分けずに、IFRS 第 15 号の基本的な原則を取り入れることを出発点とし、当該内容を定める。

また、これまで我が国で行われてきた実務等に配慮すべき項目がある場合には、財務諸表間の比較可能性を損なわせない範囲で代替的な会計処理の方法を追加する。これには個別項目に対する重要性の記載も含み、ケースによっては、個別財務諸表のみ代替的な会計処理の方法を追加することも検討する。

- 開発する日本基準の表現については、以下の方針で IFRS 第 15 号の表現を見直すこととする。
  - 既存の日本基準と同様に、企業会計基準の本文に必要最低限の要求事項を含め、企業会計基準適用指針の本文にその他の要求事項を含める。両者の結論の背景に説明的な記載を行う。これらについては、IFRS 第 15 号の本文とガイドラインの区分には拘らない。
  - 可能な限り意味が変わらない範囲で、これまで日本基準で用いた用語を用いて理解しやすいものとする。

3. 前項を踏まえ、以下の手順で検討を行っている。

- (1) IFRS 第 15 号の定め表現の置換えを行う。
- (2) (1)に追加すべき課題の整理（我が国で行われてきた実務等に配慮すべき項目等、ガイダンス、設例）

## IFRS 第 15 号の定め表現の置換え

4. 下表では、IFRS 第 15 号の基準本文（適用指針を含む。）の日本語訳を左の列に示し、表現を見直した文案を右の列に示している。

- (1) 表に用いられている色は、以下を表す。（¶）は、IFRS 第 15 号における項番号を表す。

**青色**：企業会計基準の本文に含めるもの

**黄色**：企業会計基準適用指針の本文に含めるもの

**緑色**：結論の背景に含めるもの

- (2) 第 2 項に記載のとおり、企業会計基準の本文（青色）と企業会計基準適用指針の本文（黄色）の区分は、IFRS 第 15 号の本文と付録 B 適用指針の区分に対応させていない。現在の日本基準において企業会計基準レベルの定めと考えられるものを企業会計基準の本文に含めるもの（青色）としている。

- (3) 左の列の緑色については、結論の背景に含めるものを示している。ただし、現時点では、企業会計基準の結論の背景とするか、企業会計基準適用指針の結論の背景とするかは区別していない。また、右の表現を見直した文案を作成していない。

5. 下表の会計処理は、取引価格の定義が、以下のとおりに定められることを前提としている。

「取引価格」とは、財又はサービスの顧客への移転と交換に企業が権利を得ると見込む対価の金額であり、第三者のために回収する金額を含まない。

| IFRS 第 15 号の日本語訳                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 表現を見直した文案                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>契約における重大な金融要素の存在（本文）</b></p> <p>1. 取引価格を算定する際に、企業は、契約の当事者が（明示的に又は黙示的に）合意した支払の時期により、顧客又は企業に顧客への財又はサービスの移転に係る資金提供の重大な便益が提供される場合には、約束された対価の金額を貨幣の時間価値の影響について調整しなければならない。そうした状況では、契約は重大な金融要素を含んでいる。重大な金融要素は、資金提供の約束が契約に明記されているのか、契約の当事者が合意した支払条件で合意されているのかに関係なく、存在する可能性がある。（¶ 60）</p> <p>2. 約束された対価の金額を重大な金融要素について調整する際の目的は、企業が次のような価格を反映する金額で収益を認識することである。その価格とは、約束した財又はサービスが顧客に移転された時点で（又は移転されるにつれて）顧客が当該財又はサービスに対して現金を支払ったとした場合に、約束した財又はサービスに対して顧客が支払ったであろう価格（すなわち、現金販売価格）である。企業は、契約が金融要素を含んでいるかどうか及び金融要素が契約にとって重大であるかどうかを評価する際に、すべての関連性のある事実及び状況を考慮しなければならない。これには次の両者が含まれる。（¶ 61）</p> <p>(1) 約束した対価の金額と約束した財又はサービスの現金販売価格との差額</p> <p>(2) 次の両者の影響の組合せ</p> | <p><b>契約における重要な金融要素</b></p> <p>1. 取引価格の算定にあたっては、契約の当事者が明示的又は黙示的に合意した支払時期により、顧客への財又はサービスの移転に係る資金提供の重要な便益が顧客又は企業に提供される場合には、顧客との契約は重要な金融要素を含むものとする。（¶ 60）</p> <p>2. 顧客との契約に重要な金融要素が含まれる場合においては、約束された対価の金額に含まれる貨幣の時間価値の影響を控除する。収益は、財又はサービスに対して顧客が支払うと見込まれる現金販売価格を反映する金額で認識する。（¶ 60）（¶ 61）</p> <p>3. 契約が金融要素を含むかどうか及び金融要素が契約にとって重要であるかどうかを判断するにあたっては、次の(1)及び(2)を含む、関連するすべての事実及び状況を考慮する。（¶ 61）</p> <p>(1) 約束した対価の金額と財又はサービスの現金販売価格との差額（第4項（¶ 62）(3)参照）</p> <p>(2) 約束した財又はサービスについて顧客に移転する時点から顧客が支払を行う時点までの予想される期間の長さ及び関連する市場金利の金融要素に対する影響</p> |

| IFRS 第 15 号の日本語訳                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 表現を見直した文案                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>① 企業が約束した財又はサービスを顧客に移転する時点と、顧客が当該財又はサービスに対して支払を行う時点との間の予想される期間の長さ</p> <p>② 関連性のある市場での実勢金利</p> <p>3. 第 XX 項（『61』）における評価にかかわらず、顧客との契約は、次の要因のいずれかが存在する場合には、重大な金融要素を有さない。（『62』）</p> <p>(1) 顧客が財又はサービスに対して前払いしており、当該財又はサービスの移転の時期が顧客の裁量で決まる。</p> <p>(2) 顧客が約束した対価のうち相当な金額に変動性があり、当該対価の金額又は時期が、顧客又は企業の支配が実質的に及ばない将来の事象の発生又は不発生に基づいて変動する（例えば、対価が売上高ベースのロイヤルティである場合）。</p> <p>(3) 約束した対価と財又はサービスの現金販売価格との差額（第 XX 項（『61』）に記述）が、顧客又は企業のいずれかに対する資金提供以外の理由で生じており、それらの金額の差額が相違の理由に見合っている。例えば、支払条件が、企業又は顧客に、相手方が契約に基づく義務の一部又は全部を適切に完了できないことに対しての保護を提供する場合がある。</p> | <p>4. 第 3 項（『61』）の判断にかかわらず、次の(1)から(3)のいずれかに該当する場合には、顧客との契約は重要な金融要素を含まないものとする。（『62』）</p> <p>(1) 顧客が財又はサービスに対して前払いを行い、顧客の裁量により当該財又はサービスの移転の時期が決まること</p> <p>(2) 対価が売上高に基づくロイヤルティである場合等、顧客が約束した対価のうち相当の金額に変動性があり、当該対価の金額又は時期が、顧客又は企業の支配が実質的に及ばない将来の事象が発生すること又は発生しないことに基づき変動すること</p> <p>(3) 契約の相手方が契約上の義務の一部又はすべてを適切に完了できないことに対する保全を支払条件により顧客又は企業に提供する場合等、約束した対価の金額と財又はサービスの現金販売価格との差額（第 3 項（『61』）(1)参照）が、顧客又は企業に対する資金提供以外の理由で生じており、当該差額が資金提供以外の理由に基づくものとなって</p> |

| IFRS 第 15 号の日本語訳                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 表現を見直した文案                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>4. 実務上の便法として、企業は、契約開始時において、企業が約束した財又はサービスを顧客に移転する時点と顧客が当該財又はサービスに対して支払を行う時点との間の期間が 1 年以内となると見込んでいる場合には、約束した対価の金額を重大な金融要素の影響について調整する必要はない。(¶ 63)</p> <p>5. 約束した対価の金額を重大な金融要素について調整する際に第 XX 項 (¶ 61) の目的を満たすため、企業は、契約開始時における企業と顧客との間での独立した金融取引に反映されるであろう割引率を使用しなければならない。その率は、契約において資金提供を受ける当事者の信用特性を、顧客又は企業が提供する担保又は保証(契約で移転される資産を含む)とともに反映することになる。企業は、その率を次のような率の特定によって算定できる場合がある。それは、約束された対価の名目金額を財又はサービスが顧客に移転される時点で(又は移転されるにつれて)顧客が当該財又はサービスに対して現金で支払うであろう価格に割り引く率である。契約開始後は、企業は、金利又は他の状況の変動(顧客の信用リスクの評価の変動など)について割引率を見直ししてはならない。(¶ 64)</p> <p>6. 企業は、金融の影響(金利収益又は金利費用)を、包括利益計算書において、顧客との契約から生じる収益と区別して表示しなければならない。金利収益又は金利費用は、契約資産(又は債権)又</p> | <p>いること</p> <p>5. 契約開始時において、約束した財又はサービスについて顧客に移転する時点から顧客が支払を行う時点までの期間が 1 年以内であると見込まれる場合には、約束した対価の金額を重要な金融要素の影響について調整しないことができる。(¶ 63)</p> <p>6. 約束した対価の金額を重要な金融要素の影響について調整するにあたっては、第 2 項 (¶ 61) に従い、契約開始時において企業と顧客との間の独立した金融取引に適用される割引率を使用する。契約開始後は、金利の変動や顧客の信用リスクの評価の変動等の他の状況の変動について割引率を見直さない。</p> <p>当該割引率は、約束された対価の現在価値が、財又はサービスが顧客に移転される時の現金販売価格と等しくなるような利率である。(¶ 64)</p> <p>7. 金融要素の影響(受取利息又は支払利息)については、損益計算書において、顧客との契約から生じる収益と区別して表示する。(¶ 65)</p> |

| IFRS 第 15 号の日本語訳                            | 表現を見直した文案 |
|---------------------------------------------|-----------|
| は契約負債が顧客との契約の会計処理において認識される範囲でのみ認識される。(¶ 65) |           |

**ディスカッション・ポイント**

上記の表現を見直した文案についてご意見を頂きたい。

## 課題の整理

6. 審議事項(6)-1の別紙に記載した全般的な進め方では、以下が関連する。

- IFRS 第15号と整合性を図る便益の一つである財務諸表間の比較可能性の観点から、連結財務諸表と個別財務諸表を特に分けずに、IFRS 第15号の基本的な原則を取り入れることを出発点とし、当該内容を定める。

また、これまで我が国で行われてきた実務等に配慮すべき項目がある場合には、財務諸表間の比較可能性を損なわせない範囲で代替的な会計処理の方法を追加する。これには個別項目に対する重要性の記載も含み、ケースによっては、個別財務諸表のみ代替的な会計処理の方法を追加することも検討する。

- ガイダンスの追加については、その便益と懸念を比較考量し、我が国に特有な取引等に限定する。また、その場合には、IFRS 第15号により得られる結果と大きく異なる結果とならないように慎重に対応することとする。
- 設例の作成については、以下の方針で検討する。

(1) IFRS 第15号における設例は、我が国の実務において関係者の理解を促進するのに有効なもののみを含める。

(2) 我が国に特有な取引等については、実務における適用を容易にする観点から、前提条件を明確にした上で、例示としての設例を追加する。

7. 本資料では、今後検討すべき課題の抽出を行うが、抽出に当たり課題の内容を以下のとおり区分する。

### 【課題1】日本基準における実務において収益の認識時期が異なるもの

- 収益の認識時期の相違があり、各期の利益も相違するもの
  - 相違が長期にはならないと考えられるもの
  - 相違が長期にわたる可能性があるもの
- 収益の認識時期の相違があるものの、各期の利益に与える影響は少ないもの
- IFRS 第15号による会計処理に対する懸念

### 【課題2】重要性に関する事項

- 一般的な重要性は超えるものの、財務諸表間の比較可能性を大きくは損なわせることはないと考えられるもの

**【課題 3】 ガイダンスの追加**

- 判断の困難さがあるケース
- 解釈の困難さがあるケース

**【課題 4】 設例の作成**

- 実務における適用を容易にし、処理の多様性を軽減する可能性のあるもの
8. なお、個別財務諸表のみ代替的な会計処理の方法を追加するか否かは、本資料には含めておらず、今後、検討を行う。

## 【課題 1】日本基準における実務において収益の認識時期が異なるもの

9. 本論点において【課題 1】に関連する事項としては、意見募集文書において、以下のような懸念が寄せられている。
  - (1) 日本基準における実務においては、貨幣の時間価値の影響を調整していない可能性があるため、財又はサービスの移転と顧客の支払のタイミングが1年を超える契約が多い企業にとっては影響が大きい。
  - (2) 工事契約においては、我が国において出来高払いは一時的ではなく、竣工払いの割合が大きいという点、出来高に応じた工事代金の支払いが1年以内となることは少ないため、本論点の影響を受ける可能性があるが、工事契約は個別性が高いことから、一般に観察可能な現金販売価格はないため、金融要素の調整は実務上極めて困難である。また、金融要素の調整が必要な場合、受注高の管理や債権管理に極めて大きな影響がある。
10. 前項の懸念は、第7項の区分の「IFRS 第15号による会計処理に対する懸念」に当たると考えられる。ただし、約束された対価の金額を金融要素の影響について調整することは、金融要素を無視すると、企業が顧客に金融サービスを提供しているという事実があるにもかかわらず、財又はサービスの移転時に全額を収益に認識する結果となり、契約の収益を誤って表示する可能性があるとしてIASB及びFASBが考えた（IFRS 第15号BC229項）ことからIFRS 第15号のステップ3において要求されているものである。

これらの基準開発の経緯を踏まえると、重要な金融要素の影響について調整することは、IFRS 第15号における根本的な原則を構成するものであるため、【課題 1】の今後検討すべき課題としては抽出せずに、実務上の困難さについては、【課題 2】重要性に関する事項において検討することとしてはどうか。

## 【課題 2】重要性に関する事項

11. 本論点において【課題 2】に関連する事項としては、財又はサービスを顧客に移転する時点と顧客が当該財又はサービスに対して支払を行う時点との間の期間が1年以内となる場合に金融要素の調整を行わないとする実務上の便法（IFRS 第15号第63項）の他に、契約金額から金利相当分を区分処理すべきかを判断するための重要性に関する定めを設けることの要望が意見募集文書に寄せられている。
12. 重要性に関する定めを置く場合は、一般的な重要性は超えるものの、財務諸表間の比較可能性を大きくは損なわせることはないと考えられるものが対象となる。前項

については、今後検討すべき課題として抽出し、他の論点における重要性に関する課題を識別した後に、全体として対応を検討することが考えられる。

### 【課題 3】 ガイダンスの追加

13. 本論点において【課題 3】に関連する事項としては、次のような項目の困難さが意見募集文書に寄せられている。
  - ① 複数の履行義務が含まれる場合であって、それぞれの履行義務に係る収益認識のタイミングが異なる場合における、金融要素を調整した取引価格の算定方法
  - ② 完成引渡し後、一定の期間、瑕疵保証の意味合いで工事代金の支払が留保される場合における、重大な金融要素の有無の判定
  - ③ 工事契約における工事債権の後払いに対する重大な金融要素の有無の判定（顧客に対する資金提供であるのか、相手方の義務の履行に対する保護であるのか。）
14. 第 13 項①②③については、第 7 項の区分の「判断の困難さがあるケース」に当たると考えられる。
15. ガイダンスの追加については、第 6 項に記載のとおり、「その便益と懸念を比較考量し、我が国に特有な取引等に限定する。また、その場合には、IFRS 第 15 号により得られる結果と大きく異なる結果とならないように慎重に対応することとする。」としている。
16. 第 13 項①については、金融要素を調整することについて、取引価格を履行義務に配分する前に行うのか、履行義務に配分された取引価格に対して行うのかということの判断や調整作業の複雑さが問題となると考えられるが、約束された対価の金額を重大な金融要素について調整する際の目的として、現金販売価格で収益を認識すること（IFRS 第 15 号第 61 項）や割引率に対するガイダンス（IFRS 第 15 号第 64 項）が示されていることを考慮すると、追加的にガイダンスを作成するのは困難であると考えられるがどうか。
17. 第 13 項②③については、重大な金融要素の有無の判定は、IFRS 第 15 号第 61 項及び第 62 項に基づき、関連性のある事実及び状況を考慮しなければならないとされていることから、個々の取引に即した判断の問題であり、追加的にガイダンスを作成することは困難であると考えられるがどうか（特に、ガイダンスを作成すべきと考えられる項目はあるか。）。

## 【課題 4】設例の作成

18. 設例の作成については、第 6 項に記載のとおり、以下の方針で検討する。

- (1) IFRS 第 15 号における設例は、我が国の実務において関係者の理解を促進するのに有効なもののみを含める。
- (2) 我が国に特有な取引等については、実務における適用を容易にする観点から、前提条件を明確にした上で、例示としての設例を追加する。

### （(1)について）

19. 第 18 項(1)に関連するものとしては、IFRS 第 15 号の設例では、設例 26 から設例 30 が関係すると考えられ、今後、これらを開発する基準の設例とするか否かを検討する。

### （(2)について）

- 20. 第 18 項(2)に関連するものは、第 13 項①②③の項目が当たると考えられ、第 7 項の区分の「実務における適用を容易にし、処理の多様性を軽減する可能性のあるもの」に当たると考えられる。
- 21. 第 13 項①②③については、処理の多様性を軽減する可能性はあるものの、個々の取引に即した判断の問題であり、特定のケースを想定した設例を作成することが困難と考えられるかどうか（特に、設例を作成すべきと考えられる項目はあるか。）。

### ディスカッション・ポイント

- 主に次の観点からご意見を賜りたい。
- 【課題 1】 から【課題 4】の今後検討すべき課題の抽出は適切か。
  - 他に、今後検討すべきと考えられる課題はあるか。

以 上