

新リース会計基準との 向き合い方

金子真一税理士事務所
代表 金子 真一

Agenda

- 第1回 親会社の担当者は大変！
- 第2回 新リース会計基準で何が変わる？
- 第3回 新リース会計と中小企業
- 第4回 リース取引に関する日本の会計基準の変遷
- 第5回 新リース会計基準の簡便的な取扱い
- 第6回 税法上のルール
- 第7回 新リース会計における具体イメージ

第7回 新リース会計における具体イメージ

取得価額（借手のリース料）

借手のリース料

- ✓ 借手の固定リース料
- ✓ 借手の変動リース料（指数orレートに応じて決定）
- ✓ 残価保証に係る借手による支払見込額
- ✓ 借手が行使することが合理的に確実である購入オプションの行使価額
- ✓ リースの解約に対する違約金の借手による支払額

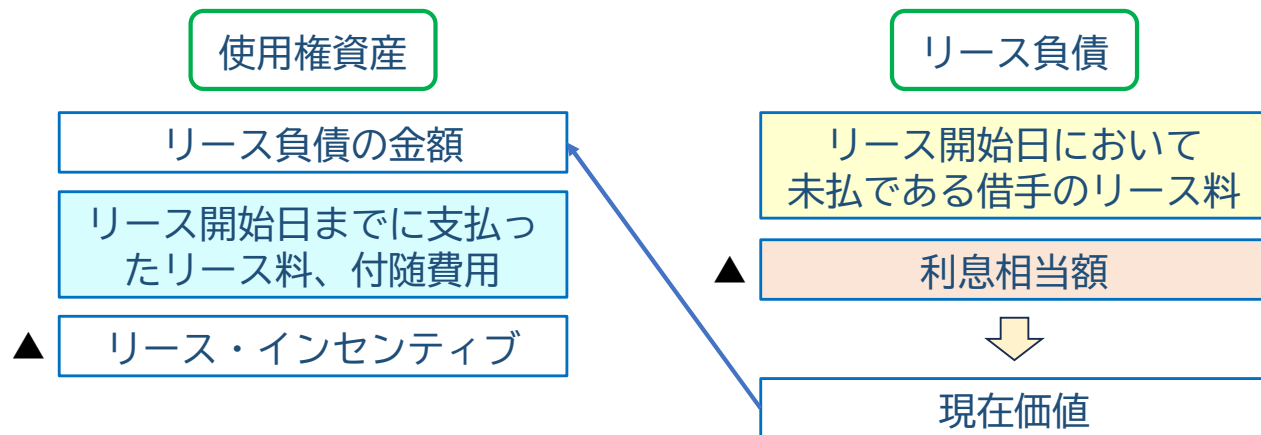
リース負債の支払利息は、
原則利息法にて計上

借手のリース料 に含まれない

- ✓ 契約におけるリースを構成しない部分に配分された対価
- ✓ 借手の変動リース料（指数orレートに応じて決定しないもの）

その発生時に損益に計上

（例）契約期間に応じて
毎月定額で費用処理



税務上の取得価額

賃借人におけるリース資産の取得価額
(法人税基本通達7-6の2-9)

リース期間中に支払うべきリース
料の額の合計額



事業の用に供するために賃借人が
支出する付随費用の額



利息相当額

特例（利息相当額を合理的に区分できる場合）

利息相当額を取得価額から差し引き、
リース期間の経過に応じて利息法又は定額法により損金算入

借手の会計処理

借手のリース期間	5年
借手のリース料	毎月250千円
現在価値の算定に用いる割引率	年8%(借手の追加借入利率)
税法上のリースの種類	オペレーティングリース

会計は資産計上
法人税は費用処理

リース負債＝使用権資産

リース開始日において
未払である借手のリース料

15,000千円

▲利息相当額

2,670千円

現在価値

12,330千円 … 会計上の取得価額

➡ 5年で減価償却

現在価値

将来受け取る（支払う）予定の金額を、現在の価値に換算した金額

$$\text{現在価値 (P V)} = \frac{\text{将来受け取る (支払う) 金額 (F V)}}{(1 + \text{割引率})^n}$$

(具体例)

$$250 / (1 + 8\% \times 1/12) + 250 / (1 + 8\% \times 1/12)^2 + \dots + 250 / (1 + 8\% \times 1/12)^{59} + 250 / (1 + 8\% \times 1/12)^{60} = 12,330 \text{ 千円}$$

$$\text{支払総額} 15,000 - \text{NPV} 12,330 = \text{利息} 2,670$$

使用権資産・リース負債の算定

回数	支払月	前回支払後元本	返済合計	元本分	利息分	支払後元本
1	X1.4	12,330	250	168	82	12,162
2	X1.5	12,162	250	169	81	11,993
3	X1.6	11,993	250	170	80	11,823
...						
59	X6.2	495	250	247	3	248
60	X6.3	248	250	248	2	0
	合計	0	15,000	12,330	2,670	

新リース会計基準と税務 完全解説(著／太田達也 税務研究会出版局)P219

オペレーティングリースの会計と税

(借方)		(貸方)	
使用権資産	12,330	リース負債	12,330
リース負債	168	現預金	275
支払利息	82		
仮払消費税	25		
減価償却費	205.5	使用権資産	205.5



法人税法上は

(加算)

支払利息加算(留保) 82千円

減価償却費加算(留保) 205.5千円

(減算)

リース料認容(留保) 250千円

借手の会計処理

借手のリース期間	5年
借手のリース料	毎月250千円
現在価値の算定に用いる割引率	年8%(借手の追加借入利率)
税法上のリースの種類	所有権移転ファイナンスリース
耐用年数と定率法償却率(会計/税務)	5年(0.5)/10年(0.2)

リース負債＝使用権資産

会計は資産計上
法人税は資産計上

リース開始日において
未払である借手のリース料

15,000千円

▲利息相当額

2,670千円

現在価値

12,330千円 … 会計上の取得価額

➡ 5年で減価償却

ファイナンスリースの会計と税

(借方)		(貸方)	
使用权資産	12,330	リース負債	12,330
仮払消費税	1,500	長期未払金	1,500
リース負債	168	現預金	275
支払利息	82		
長期未払金	25		
減価償却費	513.75	使用权資産	513.75



減価償却は

(会計) $12,330 \times 0.5 \times 1/12 = 513.75$

(税) $12,330 \times 0.2 \times 1/12 = 205.5$

法人税法上は

(加算)

減価償却費加算(留保) 513.75千円

(減算)

減価償却費減算(留保) 205.5千円

損金処理は

$82 + 205.5 = 282.5$