

ファイナンス論(第3回) 財務会計2 会計処理の基本

- 2019年5月14日
- 梅ヶ枝中央会計株式会社
- 代表取締役/公認会計士
- 前田 信二

日程及び目次

No	日程	曜日	テーマ	サブテーマ
1	4/9	火	ファイナンス論総論	
2	4/23	火	財務会計1	パブリック会計・企業会計の基本
3	5/14	火	財務会計2	会計処理の基本
4	5/21	火	財務会計3	財務諸表の見方
5	5/28	火	財務会計4	損益分岐点分析のケーススタディ
6	6/4	火	財務会計5	企業会計の動向
7	6/11	火	資金調達1	銀行から見た財務諸表分析
8	6/18	火	資金調達2	VCの投資...企業評価
9	6/25	火	資金調達3	株式上場のメリット・デメリット
10	7/2	火	資金調達4	資本政策とVC投資・融資
11	7/9	火	資金調達5	その他の資金調達の論点
12	7/16	火	企業(事業)価値評価1	事業会社投資...DCF
13	7/23	火	企業(事業)価値評価2	設備投資のケーススタディ
14	7/30	火	企業(事業)価値評価3	企業評価と相続評価

3.財務会計2

会計処理の基本

ベンチャー社長が理解すべき会計処理

あるベンチャー社長のつぶやき

(創業5年のベンチャー社長)

- ・税理士が決算作成
 - ・銀行との交渉・変固分類を行い、決算書を理解。
- 「IPOを目指すのに必要な資金は…」

(創業2年のベンチャー社長)

- ・税理士が決算作成
 - ・設立当初にVCから資金調達を行うため、事業計画は作成
- 「過去の経験より(取引先の分析等)決算書の見方は分かるが、1年建って、我が社の決算はどのように作成されているのか？試算表は税理士から提示されるが、月次の決算の理解が困難。」

B/S・P/Lの基本の基本...会社設立

①現金10百万円で会社設立

資産の部		負債の部	
現金	10百万円		—
		純資産の部	
		資本金	10百万円

	借方(左)	貸方(右)
会社設立		
現金	10	資本金 10
	資産の増	純資産の増
借入実行		
現金	20	借入金 20
	資産の増	負債の増

②現金20百万円を銀行借入

資産の部		負債の部	
現金	30百万円	借入金	20百万円
		純資産の部	
		資本金	10百万円

商品を掛けて仕入計上し、出金。その後出荷(売上原価の計上)

商品	30	買掛金	30
	資産の増		負債の増
買掛金	30	現金	30
	負債の減		資産の減
売上原価	30	商品	30
	費用の増		資産の減

③現金30百万円で商品仕入・40百万で売上)

資産の部		負債の部	
現金	40百万円	借入	20百万円
		純資産の部	
		資本金	10百万円
		繰越利益金	10百万円

商品を出荷と同時に掛けて売上計上し、入金。

売掛金	40	売上	40
	資産の増		収益の増
現金	40	売掛金	40
	資産の増		資産の減

損益計算書

売上	40百万円
売上原価	30百万円
当期利益	10百万円

繰越利益金の算定

売上原価	30	売上	40
→利益	10		
当期利益	10	繰越利益	10

P/Lの形式

本資料は、当社が信頼できると判断した情報源から取得した情報に基づいて作成いたしておりますが、その正確性、完全性を保証するものではありません。本資料の内容につきましては、貴社のご判断に基づき、ご活用いただきますようお願いいたします。なお、本資料の内容に関する一切の権利につきましては当社に帰属し、本資料の全部又は一部を当社の承諾なしに公表又は第三者に伝達することはできませんので、貴社限りとしてご活用ください。

B/S・P/Lの基本

貸借対照表...左が借方・右が貸方

流動資産		流動負債	
現金・預金	×××	買掛金	×××
売掛金	×××	短期借入金	×××
貸倒引当金	△×××	未払金	×××
棚卸資産	×××	未払法人税等	×××
その他流動資産	×××	その他流動負債	×××
流動資産合計	×××	流動負債合計	×××
固定資産		固定負債	
有形固定資産		長期借入金	×××
建物	×××	長期未払金	×××
減価償却累計額	△×××	退職給付債務	×××
建物(純額)	×××	その他固定負債	×××
...	×××	固定負債合計	×××
無形固定資産		株主資本	
のれん	×××	資本金	×××
特許権	×××	資本剰余金	
...	×××	資本準備金	×××
投資その他の資産		利益剰余金	
投資有価証券	×××	利益準備金	×××
長期貸付金	×××	繰越利益剰余金	×××
その他×××		株主資本合計	×××
固定資産合計	×××	評価・換算差額等	
繰延資産		有価証券評価差額金	×××
開発費	×××	新株予約権	×××
...	×××	純資産合計	×××
繰延資産合計	×××		
資産の部計	×××	負債の部・純資産の部計	×××

損益計算書

売上	×××	
売上原価	×××	
売上総利益		×××
販売費及び一般管理費	×××	
人件費	×××	
減価償却費	×××	
その他経費	×××	
販売費及び一般管理費機計	×××	
営業利益		×××
営業外収益	×××	
営業外費用	×××	
経常利益	×××	×××
特別利益	×××	
特別損失	×××	
税引前当期純利益		×××
法人税等	×××	
当期純利益		×××

→損益計算書の借方・貸方は？

→借方・貸方はバランス

本資料は、当社が信頼できると判断した情報源から取得した情報に基づいて作成いたしておりますが、その正確性、完全性を保証するものではありません。本資料の内容につきましては、貴社のご判断に基づき、ご活用いただきますようお願いいたします。なお、本資料の内容に関する一切の権利につきましては当社に帰属し、本資料の全部又は一部を当社の承諾なしに公表又は第三者に伝達することはできませんので、貴社限りとしてご活用ください。

P/Lの仕組み

損益計算書

売上	× × ×	
売上原価	× × ×	
売上総利益		× × ×
販売費及び一般管理費	× × ×	
人件費	× × ×	
減価償却費	× × ×	
その他経費	× × ×	
販売費及び一般管理費機計	× × ×	
営業利益		× × ×
営業外収益	× × ×	
営業外費用	× × ×	
経常利益	× × ×	× × ×
特別利益	× × ×	
特別損失	× × ×	
税引前当期純利益		× × ×
法人税等	× × ×	
当期純利益		× × ×



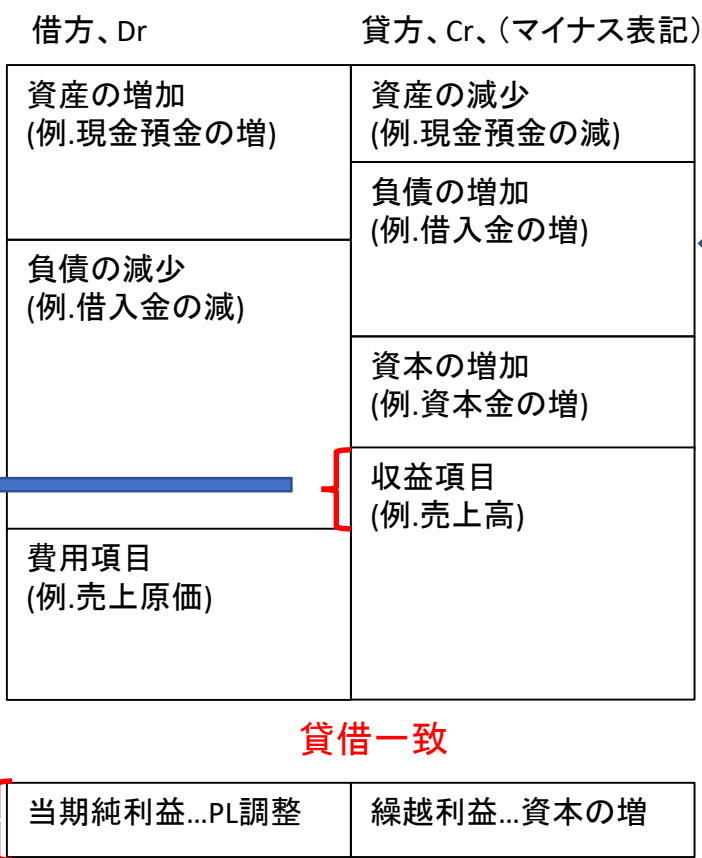
借方...費用項目		貸方...収益項目	
売上原価	× × ×	売上	× × ×
人件費	× × ×		
減価償却費	× × ×		
その他経費	× × ×		
営業外費用	× × ×		
特別損失	× × ×		
法人税等	× × ×	営業外収益	× × ×
		特別利益	× × ×

当期純利益 {

損益計算書も借方(左)と貸方(右)の積み上げ。
 →差額の「当期純利益」はB/Sの繰越利益に
 組替え、B/Sもバランス

本資料は、当社が信頼できると判断した情報源から取得した情報に基づいて作成いたしておりますが、その正確性、完全性を保証するものではありません。本資料の内容につきましては、貴社のご判断に基づき、ご活用いただきますようお願いいたします。なお、本資料の内容に関する一切の権利につきましては 当社に帰属し、本資料の全部又は一部を当社の承諾なしに公表又は第三者に伝達することはできませんので、貴社限りとしてご活用ください。

T/Bと仕訳の仕組み



試算表・T/B(Trial Balance)

	年度期首	借方	貸方	年度末
現金預金	×××	×××	×××	×××
資産項目	×××	×××	×××	×××
借入金	(×××)	×××	×××	(×××)
負債項目	(×××)	×××	×××	(×××)
資本金	(×××)	×××	×××	(×××)
繰越利益	(×××)	黒字なら0	×××	(×××)
売上		通常0	×××	(×××)
費用		×××	通常0	×××
当期純利益		×××	黒字なら0	×××
合計		一致	一致	

バランス・合計0
合計0

売上計上・売掛金回収仕訳例

借方		貸方	
売掛金(資産の増)	100	売上(収益の増)	100
預金(資産の増)	100	売掛金(資産の減)	100

仕訳は、資産・負債・資本・収益・費用の5項目の組み合わせ

ベンチャー社長のT/Bチェックのポイント

- ・当期純利益相当+減価償却費が預金の増
- ・一致しない場合は、売掛金サイト・買掛金サイトの確認
- ・年間の当期純利益・減価償却費計画と、期末の預金残高の推測

本資料は、当社が信頼できると判断した情報源から取得した情報に基づいて作成いたしておりますが、その正確性、完全性を保証するものではありません。本資料の内容につきましては、貴社のご判断に基づき、ご活用いただきますようお願いいたします。なお、本資料の内容に関する一切の権利につきましては当社に帰属し、本資料の全部又は一部を当社の承諾なしに公表又は第三者に伝達することはできませんので、貴社限りとしてご活用ください。

設立1期目設例

会社設立	預金	50,000,000	資本金	50,000,000
借入の実施	預金	20,000,000	借入金	20,000,000
人件費の支払	人件費	20,000,000	預金	20,000,000
仕入	仕入	30,000,000	買掛金	30,000,000
買掛金の支払	買掛金	30,000,000	預金	30,000,000
売上	売掛金	40,000,000	売上	40,000,000
貸倒引当金繰入	貸引繰入	1,000	貸倒引当金	1,000
	…実質的には、売掛金のマイナス。すなわち			
	費用	1,000	売掛金	1,000
	と同様の効果。評価性の勘定科目。			
決算仕訳	最後	繰越損益	当期損益	
	損失の場合の仕訳			
仕訳合計	200,002,000	200,002,000		

損益計算書への組替	出ママ	見栄修正
売上	()	40,000,000
仕入		30,000,000
人件費		20,000,000
貸引繰入		1,000
当期損益	()	▲ 10,001,000

試算表	①	②	③	①+②-③	
正…借方 (マイナス)…貸方	期首	借方 Dr	貸方 Cr	残高	
資産					
預金	0	70,000,000	50,000,000	20,000,000	
売掛金	0	40,000,000		40,000,000	
貸倒引当金	0		1,000	(1,000)	
負債					
借入金	0		20,000,000	(20,000,000)	
買掛金	0	30,000,000	30,000,000	0	
純資産					
資本金	0		50,000,000	(50,000,000)	
最後 繰越損益	0				→最後の仕訳
収益					
売上			40,000,000	(40,000,000)	合計
費用		30,000,000		30,000,000	
費用		20,000,000		20,000,000	+…損失
費用		1,000		1,000	()…利益
最後 当期損益				()	→最後の仕訳
合計	0	200,002,000	200,002,000	0	

貸借対照表への組替	出ママ	見栄修正	出ママ	見栄修正
預金		20,000,000	借入金	20,000,000
売掛金		40,000,000	買掛金	
貸倒引当金	(1,000)	▲ 1,000	資本金	50,000,000
			繰越損益	() ▲ 10,001,000
合計		59,999,000	合計	59,999,000

設立1期目回答

会社設立	預金	50,000,000	資本金	50,000,000
借入の実施	預金	20,000,000	借入金	20,000,000
人件費の支払	人件費	20,000,000	預金	20,000,000
仕入	仕入	30,000,000	買掛金	30,000,000
買掛金の支払	買掛金	30,000,000	預金	30,000,000
売上	売掛金	40,000,000	売上	40,000,000
貸倒引当金繰入	貸引繰入	1,000	貸倒引当金	1,000
…実質的には、売掛金のマイナス。すなわち				
	費用	1,000	売掛金	1,000
と同様の効果。評価性の勘定科目。				
決算仕訳 最後	繰越損益	10,001,000	当期損益	10,001,000
損失の場合の仕訳				
仕訳合計	200,002,000		200,002,000	

損益計算書への組替	出ママ	見栄修正
売上	(40,000,000)	40,000,000
仕入	30,000,000	30,000,000
人件費	20,000,000	20,000,000
貸引繰入	1,000	1,000
当期損益	10,001,000	▲ 10,001,000

試算表		①	②	③	①+②-③	
正…借方 (マイナス)…貸方	期首	借方 Dr	貸方 Cr	残高		
資産	預金	0	70,000,000	50,000,000	20,000,000	
	売掛金	0	40,000,000		40,000,000	
	貸倒引当金	0		1,000	(1,000)	
負債	借入金	0		20,000,000	(20,000,000)	
	買掛金	0	30,000,000	30,000,000	0	
純資産	資本金	0		50,000,000	(50,000,000)	
	最後 繰越損益	0	10,001,000		10,001,000	→最後の仕訳
収益	売上			40,000,000	(40,000,000)	合計
費用	仕入		30,000,000		30,000,000	10,001,000
費用	人件費		20,000,000		20,000,000	+…損失
費用	貸引繰入		1,000		1,000	()…利益
	最後 当期損益			10,001,000	(10,001,000)	→最後の仕訳
合計		0	200,002,000	200,002,000	0	

貸借対照表への組替

	出ママ	見栄修正		出ママ	見栄修正
預金	20,000,000	20,000,000	借入金	(20,000,000)	20,000,000
売掛金	40,000,000	40,000,000	買掛金		
貸倒引当金	(1,000)	▲ 1,000	資本金	(50,000,000)	50,000,000
			繰越損益	10,001,000	▲ 10,001,000
合計	59,999,000	59,999,000	合計	(59,999,000)	59,999,000

設立2期目設例

期首売掛金の入金	預金	40,000,000	売掛金	40,000,000
期首に機械装置の購入	機械装置	20,000,000	預金	20,000,000
人件費の支払	人件費	10,000,000	預金	10,000,000
仕入	仕入	60,000,000	買掛金	60,000,000
買掛金の支払	買掛金	60,000,000	預金	60,000,000
売上	売掛金	80,000,000	売上	80,000,000
売掛金の入金	預金	80,000,000	売掛金	80,000,000
貸倒引当金戻入…期末売掛金無しのため。	貸倒引当金	1,000	貸引戻入	1,000
減価償却費…5年償却の場合	減価償却費	4,000,000	機械装置	4,000,000
決算仕訳…損失の場合とは逆の仕訳	当期損益		繰越損益	
損失の場合の仕訳	仕訳合計	360,002,000		360,002,000

損益計算書への組替	出ママ	見栄修正
売上	(80,000,000)	80,000,000
仕入	60,000,000	60,000,000
人件費	10,000,000	10,000,000
貸引戻入	(1,000)	1,000
減価償却費	4,000,000	4,000,000
当期損益	(6,001,000)	6,001,000

試算表	①	②	③	①+②-③	
正…借方 (マイナス)…貸方	期首	借方 Dr	貸方 Cr	残高	
資産					
預金	20,000,000	120,000,000			
売掛金	40,000,000		120,000,000		
貸倒引当金	(1,000)	1,000		0	
機械装置		20,000,000			
負債					
借入金	(20,000,000)			(20,000,000)	
買掛金	0		60,000,000	0	
純資産					
資本金	(50,000,000)			(50,000,000)	
最後 繰越損益	10,001,000		6,001,000	4,000,000	→最後の仕訳
収益					
売上				()	合計
費用					
仕入					
費用					+…損失
人件費					
収益			1,000	(1,000)	()…利益
貸引戻入					
費用					
減価償却費					
最後 当期損益					→最後の仕訳
合計	0	360,002,000	360,002,000	0	

貸借対照表への組替	出ママ	見栄修正	出ママ	見栄修正
預金	50,000,000	50,000,000	借入金	(20,000,000)
売掛金	0	0	買掛金	0
貸倒引当金	0	0	資本金	(50,000,000)
機械装置	16,000,000	16,000,000	繰越損益	4,000,000
合計	66,000,000	66,000,000	合計	(66,000,000)

▲ 4,000,000 マイナス残

本資料は、当社が信頼できると判断した情報源から取得した情報に基づいて作成いたしておりますが、その正確性、完全性を保証するものではありません。本資料の内容につきましては、貴社のご判断に基づき、ご活用いただきますようお願いいたします。なお、本資料の内容に関する一切の権利につきましては当社に帰属し、本資料の全部又は一部を当社の承諾なしに公表又は第三者に伝達することはできませんので、貴社限りとしてご活用ください。

設立2期目回答

期首売掛金の入金	預金	40,000,000	売掛金	40,000,000
期首に機械装置の購入	機械装置	20,000,000	預金	20,000,000
人件費の支払	人件費	10,000,000	預金	10,000,000
仕入	仕入	60,000,000	買掛金	60,000,000
買掛金の支払	買掛金	60,000,000	預金	60,000,000
売上	売掛金	80,000,000	売上	80,000,000
売掛金の入金	預金	80,000,000	売掛金	80,000,000
貸倒引当金戻入…期末売掛金無しのため。	貸倒引手金	1,000	貸引戻入	1,000
減価償却費…5年償却の場合	減価償却費	4,000,000	機械装置	4,000,000
決算仕訳…損失の場合とは逆の仕訳	当期損益	6,001,000	繰越損益	6,001,000
損失の場合の仕訳	仕訳合計	360,002,000		360,002,000

損益計算書への組替	出ママ	見栄修正
売上	(80,000,000)	80,000,000
仕入	60,000,000	60,000,000
人件費	10,000,000	10,000,000
貸引戻入	(1,000)	1,000
減価償却費	4,000,000	4,000,000
当期損益	(6,001,000)	6,001,000

	①	②	③	①+②-③	
正…借方 (マイナス)…貸方	期首	借方 Dr	貸方 Cr	残高	
資産	預金	20,000,000	120,000,000	90,000,000	50,000,000
	売掛金	40,000,000	80,000,000	120,000,000	0
	貸倒引当金	(1,000)	1,000		0
	機械装置		20,000,000	4,000,000	16,000,000
負債	借入金	(20,000,000)			(20,000,000)
	買掛金	0	60,000,000	60,000,000	0
純資産	資本金	(50,000,000)			(50,000,000)
	最後 繰越損益	10,001,000		6,001,000	4,000,000 →最後の仕訳
収益	売上		80,000,000	(80,000,000)	合計
費用	仕入		60,000,000	60,000,000	(6,001,000)
費用	人件費		10,000,000	10,000,000	+…損失
収益	貸引戻入		1,000	(1,000)	()…利益
費用	減価償却費		4,000,000	4,000,000	
	最後 当期損益		6,001,000	6,001,000	→最後の仕訳
合計		0	360,002,000	360,002,000	0

	出ママ	見栄修正	出ママ	見栄修正
預金	50,000,000	50,000,000	借入金	(20,000,000)
売掛金	0	0	買掛金	0
貸倒引当金	0	0	資本金	(50,000,000)
機械装置	16,000,000	16,000,000	繰越損益	4,000,000
合計	66,000,000	66,000,000	合計	(66,000,000)

▲ 4,000,000 マイナス残

本資料は、当社が信頼できると判断した情報源から取得した情報に基づいて作成いたしておりますが、その正確性、完全性を保証するものではありません。本資料の内容につきましては、貴社のご判断に基づき、ご活用いただきますようお願いいたします。なお、本資料の内容に関する一切の権利につきましては当社に帰属し、本資料の全部又は一部を当社の承諾なしに公表又は第三者に伝達することはできませんので、貴社限りとしてご活用ください。

お問い合わせ先

前田 信二

梅ヶ枝中央会計株式会社

shinji.maeda@umegae.co.jp

www.umegae.co.jp