

財務会計 超入門

苦手なあなたのための

寺沢 俊哉
2022年11月27日



クイズ 似たようなことは

会計の先生、税務署の職員、江戸っ子の3人！
それぞれ関係が深いものを、線で結んでください。



•



•



•

収入

益金

収益

支出

損金

費用

ゴール これがわかれば最高！

【問題】

下記のB/S、P/Lから、当期のC/F計算書を作成してください。



2022年1月1日

2022年1月1日～12月31日

2022年12月31日

期首B/S

現金 210	買掛債務 150
売掛債権 200	借入金 210
在庫 100	資本金 300
固定資産 250	剰余金 100

当期P/L

期首在庫 100	売上原価 480
当期仕入 500	期末在庫 120
	売上高 1000
	売上原価 480
	費用 470
	利益 50

期末B/S

現金 240	買掛債務 180
売掛債権 250	借入金 250
在庫 120	資本金 300
固定資産 270	剰余金 150

償却10 投資30

【解答】C/F（キャッシュフロー）計算書

(ア) 営業活動による収入

$$\begin{aligned} &= \text{売上高} - \text{売掛債権増加分} \\ &= 1000 - (250 - 200) = 950 \end{aligned}$$

(イ) 営業活動による支出

$$\begin{aligned} &= \text{売上原価} + \text{在庫増加分} - \text{買掛債務増加分} + \text{費用} - \text{償却費} \\ &= 480 + (120 - 100) - (180 - 150) + 470 - 10 \\ &= 930 \end{aligned}$$

$$\textcircled{1} \text{ 営業活動による収支} = (\text{ア}) - (\text{イ}) = 20$$

② 投資活動による収支

$$\begin{aligned} &= \blacktriangle (\text{固定資産増加分} + \text{償却費}) \\ &= \blacktriangle (270 - 250 + 10) = \blacktriangle 30 \end{aligned}$$

③ 財務活動による収支

$$\begin{aligned} &= \text{借入金増加分} = 250 - 210 = 40 \end{aligned}$$

差引現金増加

$$\begin{aligned} &= 20 - 30 + 40 \\ &= 30 \end{aligned}$$

$$= 240 - 210$$

(参考) ① 営業活動による収支

$$= \text{利益} - (\text{売掛債権} + \text{在庫} - \text{買掛債務}) \text{の増加額} + \text{償却費} = 20$$

今日のお話

クイズ 似たようなことは

ゴール これがわかれば最高！

- 1 現金化するまでには、時間のGAPがある
- 2 リズカーレとバンコ 15世紀ダビンチの時代
- 3 ストックとフロー 世の中の理屈
- 4 「財務」会計には ルールがある

収益と収入のちがいは？

収入



- + これから入金する お金（売掛金）
- 先に預かっている お金（前受金）

=

収益

上記以外の

- + 要素は
- 要素は



支出と費用のちがいは？

支出



+ これから支払う お金（買掛金）
- 先に支払った お金（ ? ）

=

費用

まだ、もらってない
使っていない
使い切っていないけど

どんな
+/- 要素が

取りっぱぐれないために

商品を渡して「売上」が立っている。

しかし、掛けだったので、まだ現金はもらっていない。

取りっぱぐれないために、どこかにメモを残したい。

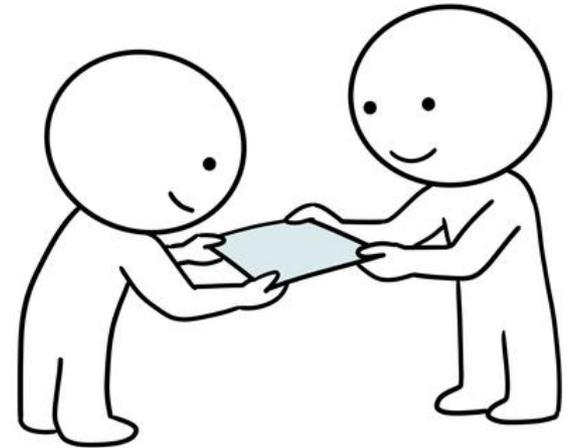
「3万円の商品を買った。

現金は1万円だけもらった。

2万円は、

後からもらわないといけない。」

～メモ、メモ～



2万円は「権利」＝「債権」としてメモする。

今日のお話

クイズ 似たようなことは

ゴール これがわかれば最高！

- 1 現金化するまでには、時間のGAPがある
- 2 リズカーレとバンコ 15世紀ダビンチの時代
- 3 ストックとフロー 世の中の理屈
- 4 「財務」会計には ルールがある

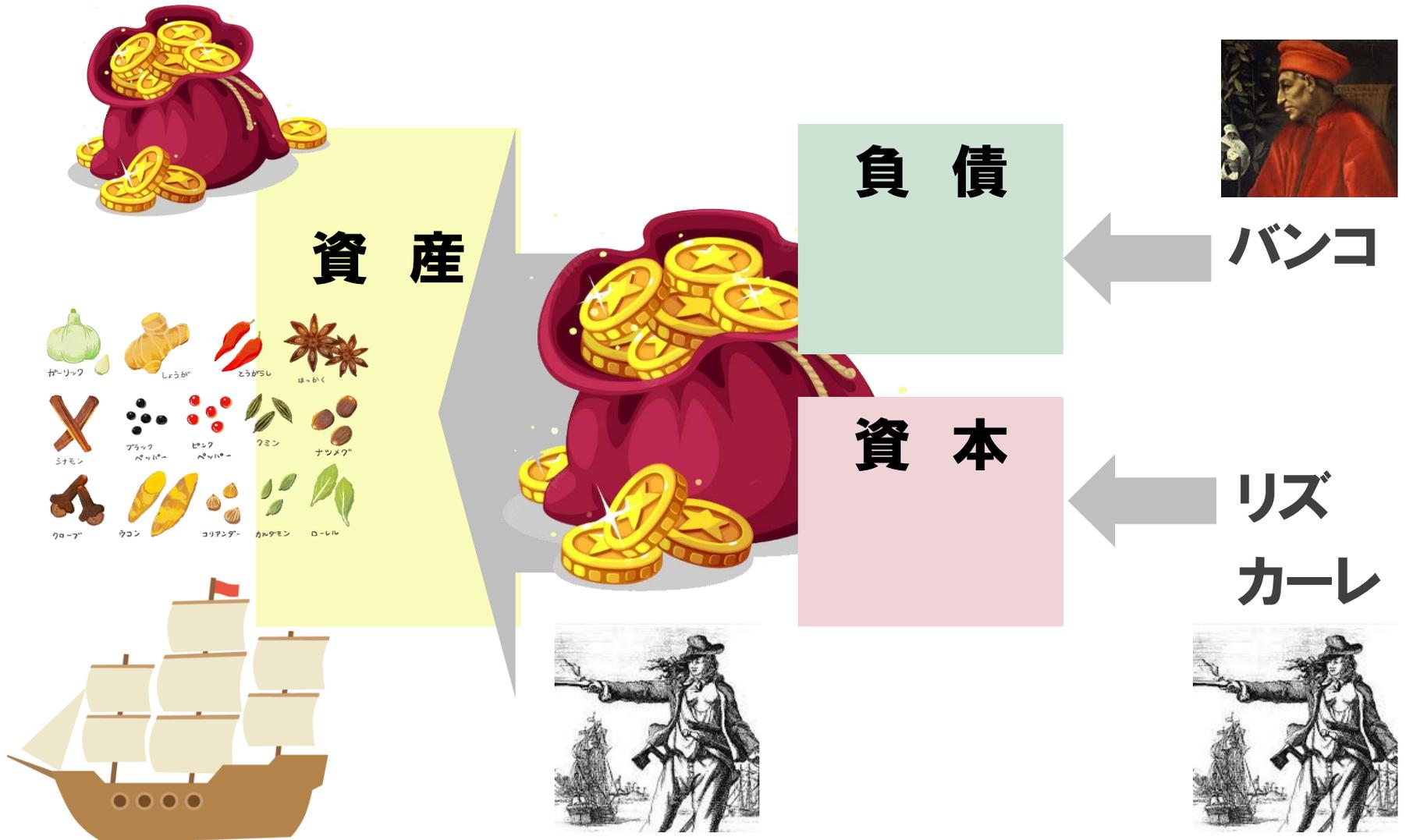
ヴェニス商人



シャイロック

アントーニオ

リズカーレとバンク



貿易

船出

帰港

資産増加

資産



負債

資本



航海

航海して戻ってくれば

【問題】

下記のB/S、P/Lから、当期のC/F計算書を作成してください。



2022年1月1日

2022年1月1日～12月31日

2022年12月31日

期首B/S

当期P/L

期末B/S



負債

資産

資本

航海

売り買い

負債

資産

資本

増加分

八百屋のざる どんぶり勘定



会計 産みの親



ルカ・パチョーリ Luca Pacioli
1494年「スンマ」という数学書

今日のお話

クイズ 似たようなことは

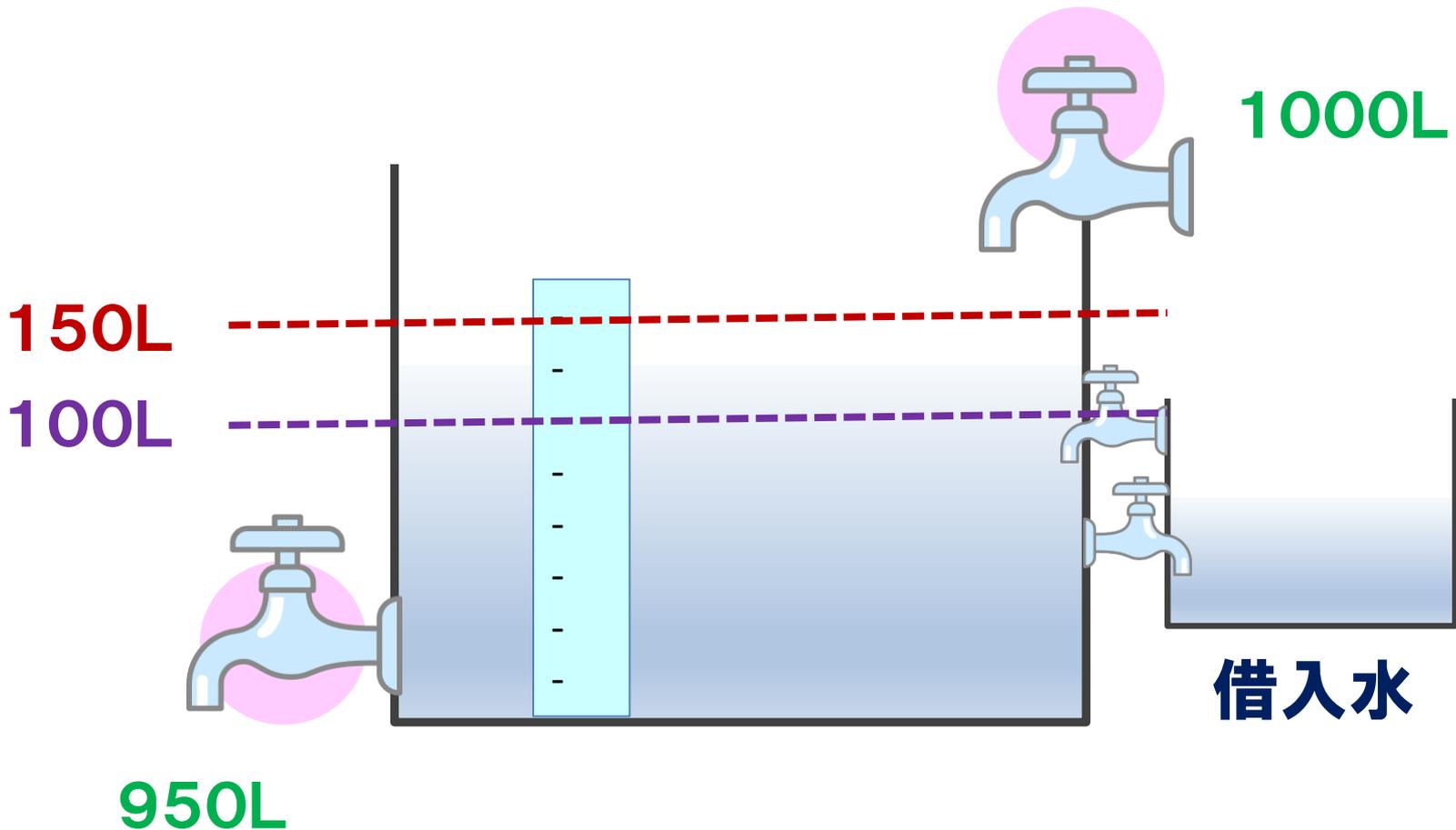
ゴール これがわかれば最高！

- 1 現金化するまでには、時間のGAPがある
- 2 リズカーレとバンコ 15世紀ダビンチの時代
- 3 スtockとフローは 世の中の理屈？
- 4 「財務」会計には ルールがある

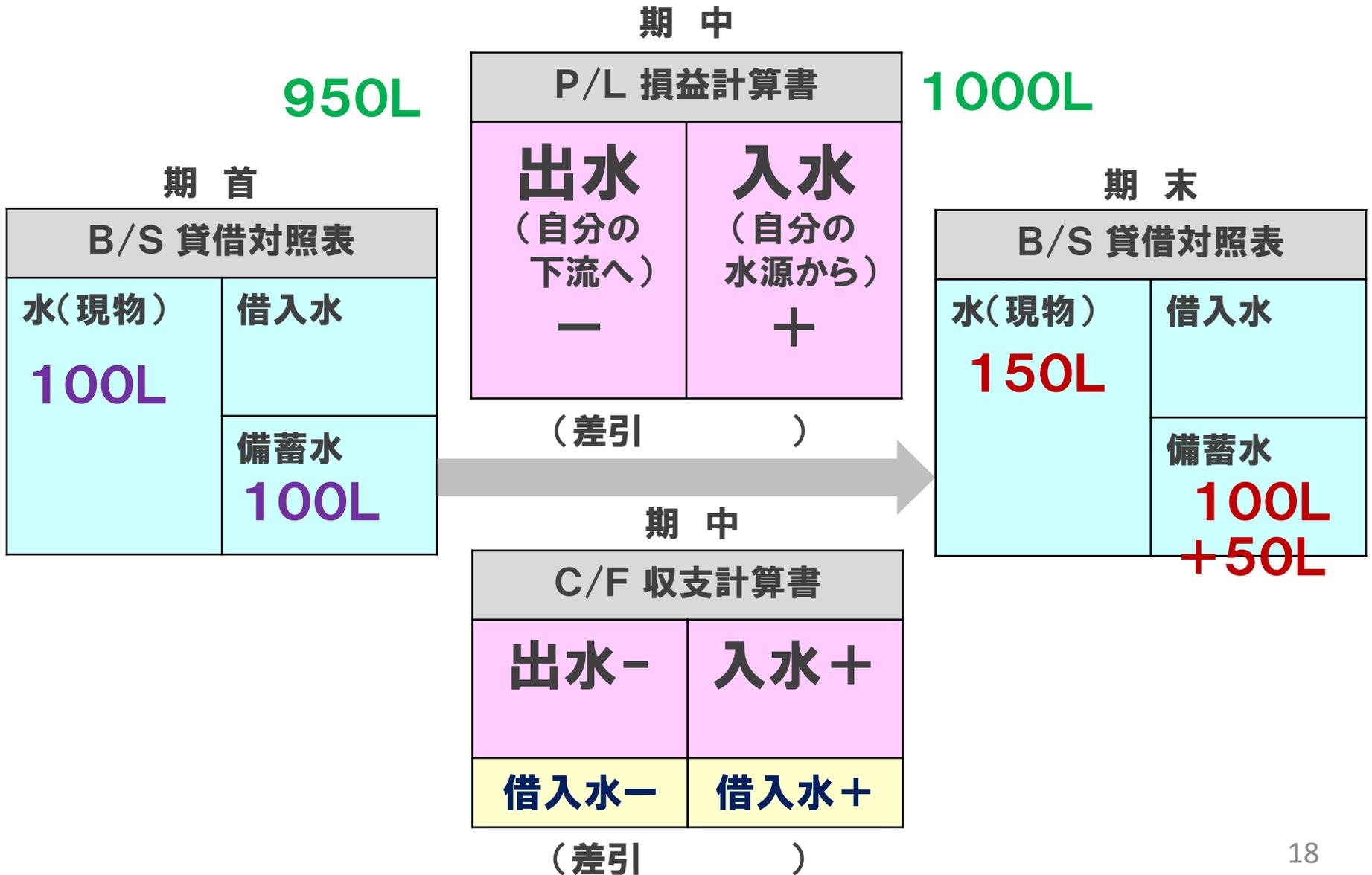
ダムの水を測る

ダムの水の出入りを計測しよう

あなたなら、どこに蛇口をつけますか？



ダムの水を記録する





コガネムシは金持ちか〜



どちらが幸せでしょうか？



Aさん 財産タツプリ、でも稼げない

Bさん 無一文、でも商才あり

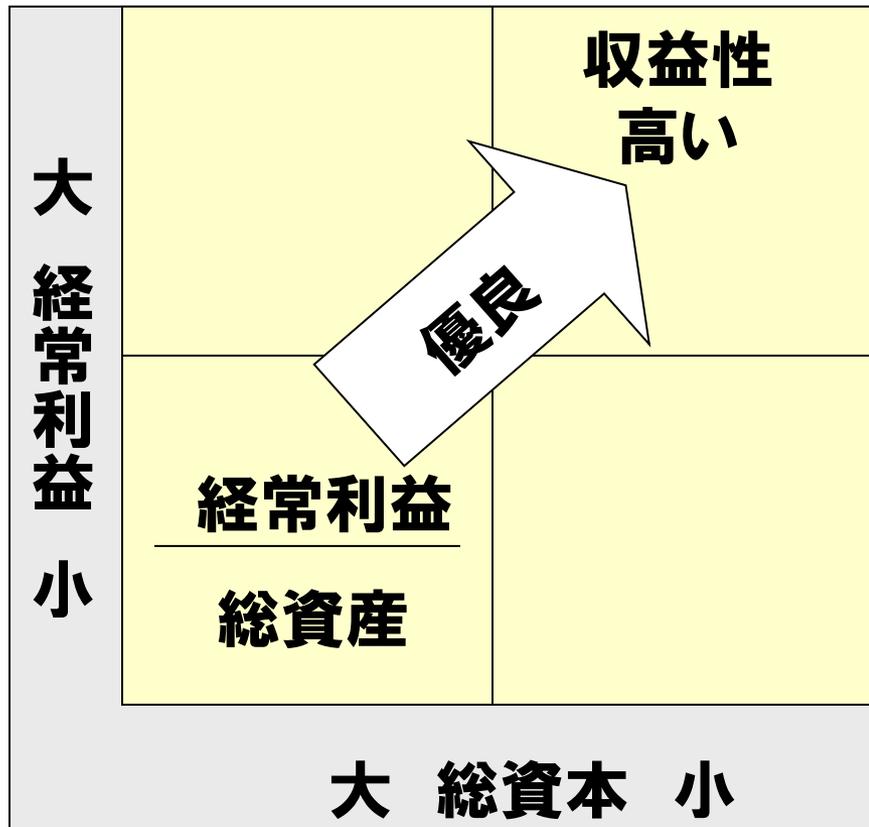


$$\text{ROA} \text{って？} = \frac{\text{利益(フロー)}}{\text{資産(ストック)}}$$

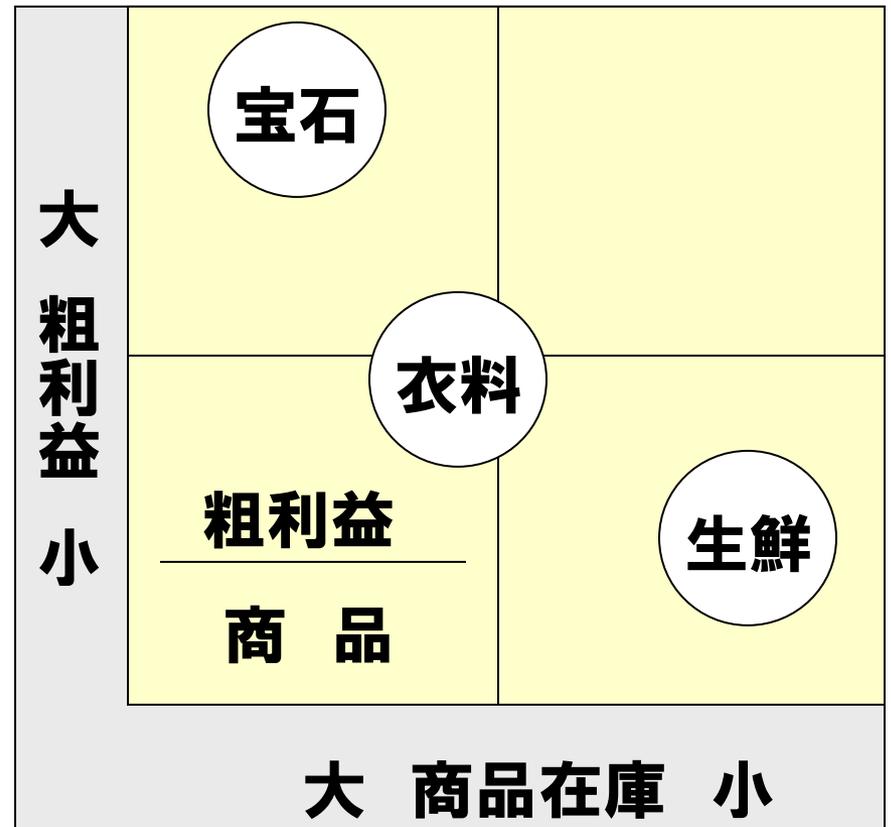
Return On Assets

利幅と回転

総資本経常利益率



交差比率



今日のお話

クイズ 似たようなことは

ゴール これがわかれば最高！

- 1 現金化するまでには、時間のGAPがある
- 2 リズカーレとバンコ 15世紀ダビンチの時代
- 3 ストックとフローは 世の中の理屈？
- 4 「財務」会計には、ルールがある

財務会計と管理会計

	財務会計	管理会計
法律	<p>投資家</p> <p>債権者</p> <p>税務署</p> <p>お客様</p> <p>社長・社員</p>	お好きなように！
対象		全社、部門、機能別など
意図		経営管理、意思決定
表現		お好きなように！
名称		お好きなように！
視点		会社の経営に役立つ 予算管理、KPI、OKR など
項目		お好きなように！

C/Fでは、+収入、-支出 あわせて、〇収支と呼ぶ(慣例上はあいまい)

詳しく知りたい人は

	財務会計			管理会計
法律	会社法 (商法)	税法	金融商品 取引法	お好きなように！
対象	すべての 会社	すべての 会社	上場会社	全社、部門、機能別など
意図	倒産 させない	税金を納め てもらう	一般投資家 の保護	経営管理、意思決定
表現	B/S大事	P/L大事	細かく開示	お好きなように！
名称	決算書	申告書	有価証券 報告書	お好きなように！
視点	入に厳しい ウソの売上 だと粉飾	出に厳しい 一だと税金 とれない	両方とも 正確に	会社の経営に役立つ 予算管理、KPI、OKR など
項目	+収益 -費用 ○損益	+益金 -損金 ○課税対象	+収益 -費用 ○損益	お好きなように！

C/Fでは、+収入、-支出 あわせて、○収支と呼ぶ(慣例上はあいまい)

財務会計には

共通の物差しが必要

売上高	●いつ売上を「認識」するか？
原価	} ●原価と販管費の違いは？
販管費	
営業利益	
？	●その他にも費用はないか？
経常利益	

企業会計原則

それでは、計算してみよう①



1週間の利益はいくら？

月曜日に 1コ30円の消しゴムを10コ仕入れた。

火曜日～木曜日に 1コ50円で8コ売れた。

金曜日に割引して 1コ40円で1コ売れた。

取引は現金取引だが、金曜日だけは、相手がお金をもっていなかったなので、来週の月曜日にいただくことにした。

それでは、計算してみよう②



	A	B	C	D
売上高	400	440	440	
原 価	300	300	270	
販管費	0	0	0	
営業利益	100	140	170	

企業会計原則

「期間損益」「収益費用対応の原則」

どこで「認識」するかがポイント

認識基準(いつ認識するか)

- 1 実現主義** ～売上に適用
 - ・出荷基準
 - ・納品基準
 - ・検収基準
- 2 現金主義** どんぶり(小規模事業者)
- 3 発生主義** ～費用に提供 「減価償却」
 - ・取得原価を使用期間で割る

~~原価償却~~ってなに？①

減



たとえば、あなたが3000万円で買ったフェラーリを6年間乗ったら、1年あたりのコストは？

償 減価消却ってなに？②

	所 有	リース	レンタル
所有権	自 社	リース会社	レンタル会社
費用名	減価償却費	支払手数料	支払手数料
期 間	長 め	長 め	短 め
新品中古	新 品	新 品	中 古
保守修繕	自 社	自 社	レンタル会社

財務会計のまとめ



共通の物差しが必要

売上高	実現主義(出荷、納品、検収)
原価	発生主義 モノに直接くっついている
販管費	発生主義 期間にくっついている
営業利益	

企業会計原則

「期間損益」「収益費用対応の原則」