

1. Basic Concepts of Financial Accounting (財務会計の基礎)

Objectives

本章では、まずアメリカの株式会社の仕組みと、企業の利害関係者について概観します。この中で、株主はいったいどのような存在なのか、債権者とどのように異なるのかをマスターしてください。

その上で、次章以降で取り扱う具体的な会計の内容に入る前に、財務諸表とはどのようなものなのかをおおまかに把握していくことが目標です。

Key Topics

1. **Corporation** (会社、株式会社)
2. **Stakeholders** (利害関係者)
3. **Financial Statements** (財務諸表)

1. Corporation（会社、株式会社）

Financial Accounting and Reporting of a corporation is the process of recording, classifying and accumulating transactions of the corporation, **and the reporting of these transactions to the stakeholders through the financial statements.**

（株式会社の財務会計報告とは、その会社の取引を記録・分類・集計して、**その結果を財務諸表によって利害関係者に提供することである**）

(1) Corporation（会社、株式会社）

Corporation（会社）とは事業を目的とした組織が、法的手続きを経て、政府などに「法人」と認められた（「法人格を認められた」）ものをいう。

会社のうち **Stock（株式）**を発行し、それを購入してもらうことによって、資金を調達していく形態のものを株式会社という。株式購入者＝「出資者」は **Stockholders または Shareholders（株主）**と呼ばれる。
株式会社の基本的特徴は以下のとおりである。

- 1) 「法人格」
- 2) 「株主有限責任」
- 3) 「株式譲渡の原則的自由」

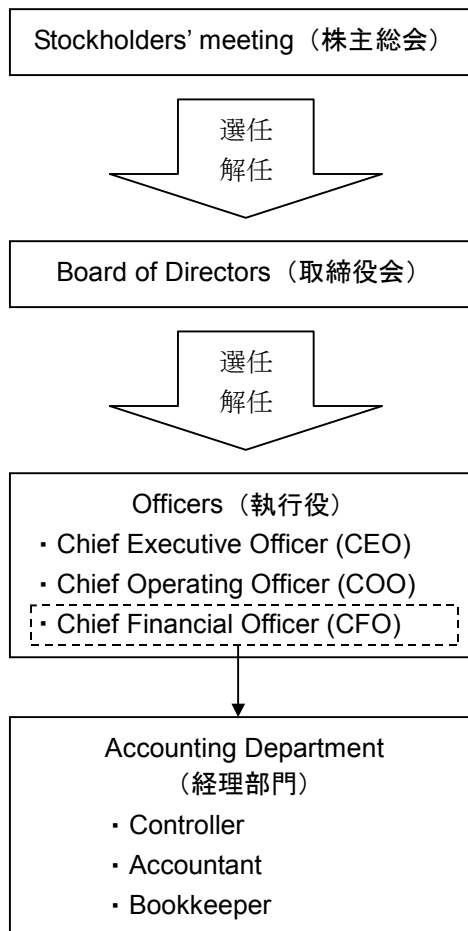
Stockholders は **Stockholders' Meeting** または **Shareholders' Meeting（株主総会）**において経営を委任する **Directors（取締役）**を選解任する。（Stockholder が自ら Director となることもある）。

Stockholders は、Corporation の経営に Directors の選解任を通じて indirectly に関与する。この「**資本（所有）と経営の分離**」は、現代の Corporation の特徴の1つである。

Board of Directors は実務を担当する **Officers**（執行役）を選解任する。
(Director が Officer を兼ねることもある)

Directors は、Stockholders から委任された事業であげた利益の一部を、
Stockholders に **Dividend**（配当）という形で還元する。

Board of Directors（取締役会）は Stockholders' Meeting において、**Operating Results**（経営成績）と **Financial Position**（財政状態）を **Report** する。



2. Stakeholders（利害関係者）

(1) 代表的な Stakeholders（=Interested Parties）

(a) **Stockholders／Shareholders**（株主＝当社に資金を出してくれた人）

(b) **Creditors**（債権者＝当社に資金を貸してくれた人）

Corporation が Stockholders や Creditors から、Financial Market（金融市場）を通すなどして事業資金を集めることを **Financing**（資金調達）という。

(c) **Clients**（当社の顧客）

(d) **Vendors**（当社への納入業者）

(e) **Employees**（当社の従業員）

(f) **Governments**（政府）

Corporation は Vendors や Employees に供給・生産してもらった商品やサービスを、Clients に販売し、販売価額とコストとの差額＝Profit（利益）を稼得するという一連の **Operation**（事業）を行っていく。

Profit からは一定額が Tax（租税）として Governments に徴収される。

残った部分は、Owner である Stockholders のものである。

残額のうちどれくらいを Dividend として Stockholders に還元し、どれくらいを Corporation に Retain（留保）するかは、Board of Directors が決める。
（Stockholders 自らが Dividend の額を directly に指示することはできない）

企業と経済的な関係がある Stakeholders にとって、Corporation の Financial Report はきわめて重要な意思決定材料になる。

Exercise : Corporation の Operation Cycle (事業サイクル)

取 引	会社の資産	(その調達源泉)
資本金100で会社を設立した	Cash 100	(Stockholders から 100)
Bank から50を借り入れた	Cash	(Stockholders から , Bank から)
全財産で商品を仕入れた	Cash 在庫	(Stockholders から , Bank から)
その商品を200で販売した	Cash 在庫	(Stockholders から , Bank から , Profit)
借入金を20だけ返済した	Cash 在庫	(Stockholders から , Bank から , Profit)

Corporation の Cash は、設立時には100であったが、現在は180ある。
80増えた理由は、この間に利益が50計上され、借入残高が30増えたためである。

Point !

上記の例が示す通り、会社の資産の調達源泉は

- ① Stockholders からの出資 (株主から「もらう」)
 - ② Creditors からの Loan (債権者から「借りる」)
 - ③ Clients からの Profit (お客様から「稼ぐ」(ただし、必要経費は除く))
- の3つである。

Exercise (解答) : Corporation の Operation Cycle (事業サイクル)

取 引	会社の資産	(その調達源泉)
資本金100で会社を設立した	Cash 100	(Stockholders から 100)
Bank から50を Loan した	Cash 150	(Stockholders から 100、 Bank から 50)
全財産で商品を仕入れた	Cash 0 在庫 150	(Stockholders から 100、 Bank から 50)
その商品を200で販売した	Cash 200 在庫 0	(Stockholders から 100、 Bank から 50、 Profit 50)
借入金を20だけ返済した	Cash 180 在庫 0	(Stockholders から 100、 Bank から 30、 Profit 50)

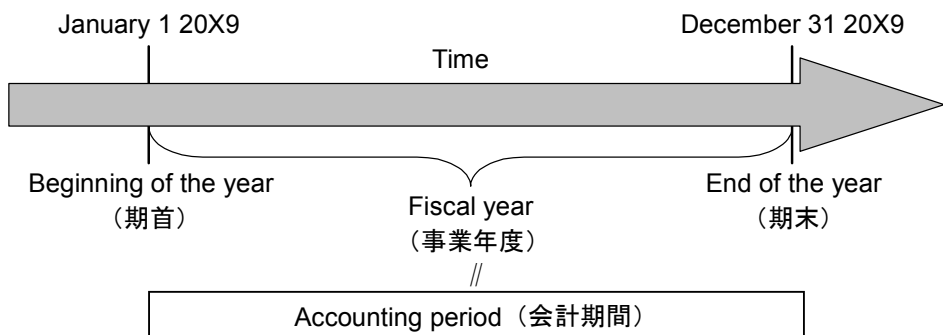
Corporation の Cash は、設立時には100であったが、現在は180ある。
80増えた理由は、この間に利益が50計上され、借入残高が30増えたためである。

3. Financial Statements（財務諸表）

(1) Going concern（継続企業）

制度会計上は、**Going concern**（継続企業）を前提としているため、企業の活動を **Accounting Period**（会計期間）に区切って報告していく。

Accounting Period は **fiscal year**（事業年度）と表現されることもあり、その始まりを **beginning of the year**（期首）といい、終わりを **year-end / end of the year**（期末）、あるいは **Closing Date**（決算日）という。



(2) Generally Accepted Accounting Principles（GAAP：一般に認められた会計原則）

Generally accepted accounting principles (GAAP) are a set of accounting principles and practices that have become generally accepted and used by accountants in preparing financial statements.

企業が **Financial Statements** を作成する際は、**Generally Accepted Accounting Principles**（GAAP：一般に認められた会計原則）に従って処理を行わなければならない。Accounting Principles は accounting standards と呼ばれる。

(3) **Financial Statements** の形式と構成要素① **Balance Sheet (B/S)**

Balance Sheet (B/S) はある時点 (Closing Date、決算日) の **Financial Position** (財政状態) を表す。

TAC Company	
BALANCE SHEET	
As of December 31, 20X1 (in thousands)	
Assets	
Current assets	
Cash and cash equivalents	\$ 725
Accounts receivable	2,275
Inventories	3,000
Total current assets	6,000
Property, plant and equipment, less accumulated depreciation	10,000
Total assets	<u>\$16,000</u>
Liabilities and Stockholders' Equity	
Current liabilities	
Accounts payable	2,000
Loan payable – short-term	2,200
Total current liabilities	4,200
Long-term debt	
Loan payable – long-term	1,600
Total liabilities	5,800
Stockholders' equity	
Common stock, \$3 par value	3,000
Additional paid-in capital	1,000
Retained earnings	6,200
Total Stockholders' equity	10,200
Total liabilities and Stockholders' equity	<u>\$16,000</u>

Point !

The purpose of the balance sheet is to communicate **the balances of**

- what the entity **owns** (its **Assets**)
- what the entity **owes** (its **Liabilities**), and
- the **difference** between assets and liabilities (its **Stockholders' equity**).

The balance sheet is like a snapshot of the entity's financial position at a point.

B/S は Closing Date (決算日) の Assets (資産)、Liabilities (負債) および Stockholders' Equity (純資産) の Balance (残高) の一覧表 である。

Balance sheet	
Assets	Liabilities
	Stockholders' Equity

(i) Assets (資産) : 「総資産」、調達した資金の運用形態

An asset is an economic resource that is **owned** by the corporation and expected to bring **probable future economic benefit**.

資産とは、企業が所有する発生の可能性が高い将来の経済的便益である。

(ii) Liabilities (負債) : Assets のうち Creditors の持分の額

A liability is a **present obligation of future economic sacrifice** of the corporation; i.e. obligation to pay cash, transfer assets, or provide services to other entities in the future.

負債とは、企業が負っている将来の経済的犠牲であり、債権者持分ともいわれる。

(iii) Stockholders' Equity (株主資本) : 「純資産」、Assets と Liabilities の差額

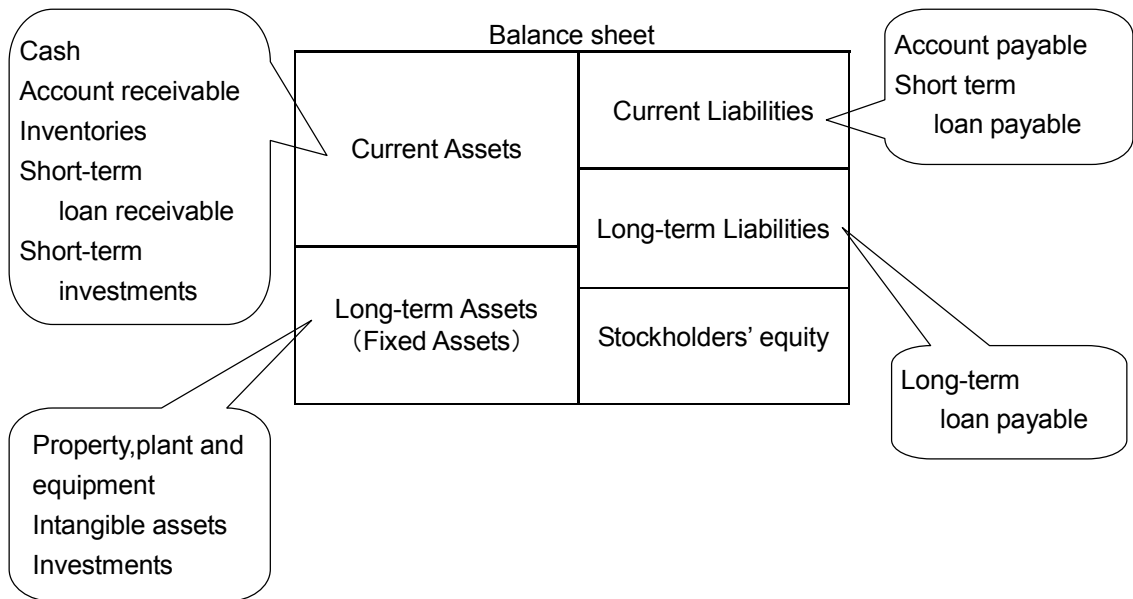
Stockholders' equity represents the **Ownership interest of the owners of the corporation**. It equals the residual interest, or residual equity, in the assets that remains after deducting the corporation's liability.

株主資本とは、資産から負債を引いた残りであり、企業の所有者である株主の持分である。

Point !

Assets は、Creditors または Stockholders どちらかの持分に属する。

■Current（流動）項目と Non-current（long-term、固定）項目



Property, plant and equipment（有形固定資産）: Land, Building, Equipment など

Intangible assets（無形固定資産）: Patent（特許権）のような財産権, Software, Goodwill（のれん）など

Investments（投資等）: 他社株式や社債など

■Current と Non-current の区分

1) Normal Operating Cycle rule（正常営業循環基準）

「現金 → 商品・製品 → 売掛債権 → 現金」のサイクル中にあるものは **current** とする基準である。

具体例) Inventory、Accounts receivable → Current assets

Account payable → Current liabilities

2) One-year rule（一年基準）

決済期限が決算日の翌日から起算して一年以内（翌期中）に到来するものを **current**、一年を超えて（翌々期以降に）到来するものを **non-current** とする基準である。

具体例) Loan receivable → Normal Operating Cycle では生じないので、返済日が決算日の翌日から起算して1年以内であれば **Current assets**、1年超であれば **Non-current assets** となる。

② Income Statement (I/S)

Income Statement (I/S) は一定期間の **Operating Results** (経営成績) を表す。

(Single Step)

TAC Company			
Income statement			
For the Year Ended December 31, 20X1 (in thousands)			
Revenues			
Net sales	\$ 1,000		
Rental revenue	70		
Interest revenue	100		\$ 1,170
Expenses			
Cost of goods sold	\$ 400		
Selling expenses	100		
General and administrative expenses	150		
Interest expense	50		
Income tax expense	70		\$ 770
Net income			\$ 400

(Multiple Step)

Net sales		\$ 1,000
Cost of goods sold		(400)
Gross margin		600
Operating expenses		
Selling expenses	\$ 100	
General and administrative expenses	150	(250)
Operating income		350
Other revenues		
Rental revenue	70	
Interest revenue	100	170
Other expenses		
Interest expense		(50)
Income before income tax		470
Income tax expense		(70)
Net income		\$ 400

I/S は、Accounting Period（会計期間）における Revenues（収益）と Expenses（費用）の額を Gross（総額）で示す。これにより、

- 1) Net Income (Net Loss) の額
- 2) Profitability（収益性、効率よく儲けているか、費用をかけすぎていないか）を present する。

(i) Revenues（収益）

Revenue is **increase in Stockholders' equity** resulting from selling goods, rendering services, or performing other business activities **to the clients**.

Stockholders' equity 増加の主要因：

- 1) Revenues : Client から（商品の販売、サービスの提供その他の事業活動によって）獲得した成果→Retained earnings に計上
- 2) Stockholders からの資本払込→Retained earnings とは区別して Paid in capital として計上

(ii) Expenses（費用）

Expense is **decrease in Stockholders' equity** resulting from **the cost of** selling goods, rendering services, or performing other business activities **to the clients**.

Stockholders' equity 減少の主要因：

- 1) Expense : Client からの Revenues 獲得のために、Vendor や Employee などに対して費消されたコスト→Retained earnings に計上
- 2) Stockholders への Dividends（配当）→Retained earnings に計上

■ Multiple step I/S の要素 (★は subtotal (段階利益) を示す)

★Gross profit/margin (売上総利益、粗利)

= Sales (売上高) - Cost of goods sold (COGS, 売上原価)

★Operating income (営業利益、本業からの儲け)

= Gross profit - Operating expenses (販売費及び一般管理費)

Operating expenses

= Selling expenses (販売費)

+ General and administrative expenses (一般管理費)

= SG&A

Selling expenses の例

Delivery expense (Freight-out ; 発送費)

Sales salaries and commissions (販売担当従業員の給料や手数料)

Advertising expense (広告宣伝費) など

General and administrative expenses の例

Officers' salaries (執行役員の給料)

Office salaries (管理担当従業員の給料)

Accounting and legal fees (会計士や弁護士報酬)

Insurance expense (保険料)

Depreciation of office equipment (管理業務用機器の減価償却費) など

Other revenues, Other expenses (その他の収益/費用。おもに Financial activities (財務活動=資金調達や余剰資金の運用) からの損益) の例

Interest expense, interest revenue (支払利息、受取利息)

Dividends income (受取配当金)

Rental revenue (賃貸収入 (賃貸を本業としていない会社の場合)) など

Income tax expense (法人税等、利益に応じて支払う税金)

★Net income (当期純利益)

③ Cash Flow Statement (C/F)

TAC Company		
Statement of Cash Flows		
For the Year Ended December 31, 20X1 (in thousands)		
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES		
Cash received from customers	\$ 900	
Cash paid to suppliers and employees	(550)	
Interest received	100	
Interest paid	(50)	
Income taxes paid	(60)	
Net cash provided by operating activities		\$ 340
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES		
Capital expenditures for PPE	(1,200)	
Net cash used in investing activities		(1,200)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES		
Proceeds from issuance of long-term debt	1,600	
Dividends paid	(200)	
Net cash provided by financing activities		1,400
NET INCREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS		540
Cash and cash equivalents at beginning of year		185
Cash and cash equivalents at end of year		\$ 725

Cash Flow Statement は、**B/S の Cash and cash equivalents**（現金および現金同等物）の増減を示す。

上記の C/F は、当期の Cash Flow が 540 の Inflow（収入超過）であることを、3つの部分に分けて説明している。

- (1) **Operating Activities**（営業活動）による Inflow 340
- (2) **Investing Activities**（投資活動）による Outflow（支出超過）1,200
- (3) **Financing Activities**（財務活動）による Inflow 1,400

C/F については FAR II で説明する。

④ Statement of Changes in Stockholders' Equity (S/S)

TAC Company				
Statement of changes in Stockholders' equity				
For the Year Ended December 31, 20X1 (in thousands)				
	Common Stock	Additional Paid-in Capital	Retained Earnings	Total
December 31 20X0	\$3,000	1,000	6,000	10,000
Net Income	—	—	400	400
Dividend Payment	—	—	(200)	(200)
December 31 20X1	<u>3,000</u>	<u>1,000</u>	<u>6,200</u>	<u>\$10,200</u>

Statement of Changes in Stockholders' Equity は、B/S の Stockholders' Equity (株主資本) の増減明細を表す。

Stockholders' Equity

- 1) Paid-in Capital (払込資本) : Stockholders が払い込んだ「元手」であり、以下の2つに分けて計上する。
 - ① Common Stock (資本金) : Stockholders が払い込んだ元手のうち、Stock の Par Value (額面) 相当額。
 - ② Additional Paid-in Capital (APIC、資本剰余金) : Stockholders が Corporation の Stock を Par Value (額面) よりも高く購入したときに発生する「利益」であるが、Clients から獲得する Net Income とは厳格に分けなければならない (つまり、Retained Earnings に加算してはいけない)。
- 2) Retained Earnings (利益剰余金) : Clients への販売で生じた Net Income の蓄積額である。Stockholders への Dividend は、Corporation が Clients から稼いだ Retained Earnings から支払われる。

⑤ ① ~ ④の Notes (注記)

利害関係者に重要な情報を補足的に開示するために各財務諸表に Notes (注記) が記載される。

1. Basic Concepts of Financial Accounting Terminology

☐	1	Financial accounting and reporting	財務会計報告
☐	2	Corporation	会社、法人
☐	3	Stock	株式
☐	4	Stockholder/Shareholder	株主
☐	5	Director	取締役
☐	6	Officer	執行役
☐	7	Dividend	配当
☐	8	Shareholders' meeting	株主総会
☐	9	Board of directors	取締役会
☐	10	Operating results	経営成績
☐	11	Financial position	財政状態
☐	12	Stakeholder/Interested party	利害関係者
☐	13	Creditor	債権者
☐	14	Financing	資金の調達
☐	15	Client	顧客
☐	16	Vendor	納入業者
☐	17	Employee	従業員 (⇔Employer)
☐	18	Operation	事業
☐	19	Profit	利益
☐	20	Financial statements	財務諸表
☐	21	Accounting period	会計期間 (→p20)
☐	22	Beginning of the year	期首
☐	23	End of the year	期末
☐	24	Balance sheet	貸借対照表 (B/S)
☐	25	As of December 31, 20X1	20X1年12月31日現在
☐	26	Asset	資産
☐	27	Liability	負債
☐	28	Stockholders' equity	株主資本、純資産
☐	29	Future economic benefit	将来の経済的便益 (Asset)
☐	30	Future economic sacrifice	将来の経済的犠牲 (Liability)

☐	31	Ownership interest	株主の持分 (S/H's equity)
☐	32	Account	勘定
☐	33	Balance	(勘定の)残高
☐	34	Current item	流動項目
☐	35	Non-current item	固定項目
☐	36	Normal operating cycle	営業循環期間
☐	37	One-year rule	1年基準
☐	38	Income statement	損益計算書 (I/S)
☐	39	For the year ended December 31, 20X1	20X1年12月31日で終了する年度 (20X1年1月1日～12月31日)
☐	40	Net income/Net Loss	当期純利益/当期純損失
☐	41	Revenue	収益
☐	42	Expense	費用
☐	43	Single-step income statement	無区分式損益計算書
☐	44	Multiple-step income statement	区分式損益計算書
☐	45	Gross margin	売上総利益
☐	46	Operating expense	販売費及び一般管理費
☐	47	Operating income	営業利益
☐	48	Selling expense	販売費
☐	49	General and administrative expense	一般管理費
☐	50	Cash flow statement	キャッシュフロー計算書 (C/F)
☐	51	Statement of changes in stockholders' equity	株主資本変動計算書 (S/S)
☐	52	Paid-in capital	払込資本
☐	53	Retained earnings	利益剰余金

2. Accounting Process

(簿記一巡の手続)

Objectives

本章では、accounting process について述べていきます。

Accounting process に関しては、決算時における adjustments を理解することが重要です。より多くの設例を通じて理解を深めてください。そして、accrual basis の考え方をマスターし、revenue や expense について、どの時点で recognition されるのかを理解してください。

Key Topics

1. Accounting Process (Introduction)
2. Adjustments (決算整理)
3. Adjustments 後の Accounting Process
4. Worksheet (精算表)

1. Accounting Process (Introduction)

Financial Accounting and Reporting of a corporation is **the process of recording, classifying and accumulating transactions of the corporation**, and the reporting of these transactions to the stakeholders through the financial statements.

(株式会社の財務会計報告とは、**その会社の取引を記録・分類・集計し**、その結果を財務諸表によって利害関係者に提供することである)

(1) Process of Recording (記録)、Classifying (分類) and Accumulating (累計) Corporation's Transactions

Point ! : Accounting process (Introduction)

Step 1: **Transactions** are **journalized** and **posted** to proper **Accounts**.

取引について仕訳を作成し(「仕訳を切り」、適切な勘定に記帳する。

Step 2: **Balances** of all **accounts** are calculated at the **Closing date**.

決算日、すべての勘定の残高を**集計**する。

Step 3: A **trial balance** is prepared.

試算表を作成する。

Step 4: **Financial statements** are prepared from the **trial balance**.

試算表から財務諸表を作成する。

① **Transactions** (会計上の取引)

Transactions (会計上の取引) は資産・負債・資本などを増減させるものをいい、「契約締結」は Transaction には含まれない。

② **Bookkeeping** (会計帳簿への記録＝「簿記」)

Transactions を「複数の Account (勘定) の金額の増減」によって表現(描写)するという方法で行う。このように、一つの Transaction を二側面で捉えて処理をしていく仕組みのことを **Double - entry system** (複式簿記) という。

Transactions は、複数の **Accounts** の金額増減によって表現（描写）される。
基本パターン：「Cash a/c の増減」＋「別 a/c でその理由を説明」

- ① 「100（ドル）の出資を受け、会社を設立した」
 - Cash 100増、その調達源泉は **Common Stock**（資本金）
 - Cash a/c と Common Stock a/c がそれぞれ100増加
- ② 「100の借入れをした」
 - Cash 100増、その調達源泉は **Loan Payable**（借入金）
 - Cash a/c と Loan Payable a/c がそれぞれ100増加
- ③ 「②の借入を返済した」
 - Cash 100減、その理由は Loan Payable（借入金）100減
 - Cash a/c と Loan Payable a/c がそれぞれ100減少

①～③が示すとおり、Cash とその調達源泉 a/c は、増減が一致する

- ④ 「100の商品を現金で仕入れた」
 - Cash 100減、その理由は **Inventory**（商品在庫）100増
 - Cash a/c が100減少、Inventory a/c が100増加

④は Cash とその使途であるため、増減の動きが逆になる

- ⑤ 「④の商品が120で売れ、代金は現金で払ってもらった」

2つに分解して考える。

- (1) 「現金120で商品が売れた」
 - Cash 120増、Sales（売上高）120増
 - Cash a/c と Sales a/c にそれぞれ120プラス、
- (2) 「④の商品在庫が、売れたので、なくなった」
 - 「商品が100減少した、それは売上のためのコストだ」
 - Inventory（商品）100減、Cost of Goods Sold（売上原価）100増
 - Inventory a/c が100減少、COGS a/c が100増加

（④と⑤(1)(2)の3つを合わせれば「Cash a/c 20増加、Sales a/c 120増加、COGS a/c 100増加」Sales は Revenue、COGS は Expense で、その差額20は Net Income となり、Retained Earnings a/c を増加させる。

つまり上記3つの Transactions の結果、Cash と Retained Earnings がそれぞれ20増加した、ということになる）

(2) Account (a/c) への Recording=Posting

Transaction のたびに多数の a/c から適切なものを2つ（以上）選択し、それぞれに金額の増減を **Post**（記帳）する。Accounts が集められた **Book** のことを **General Ledger**（総勘定元帳）という。

Point !

Account の数字記入欄は、かならず2列になっており、左右どちらかの列が「数字の増加」、反対の列が「数字の減少」を表す（「マイナス数字」は決して使わない）

① Cash account（「現金および預金」勘定）

「増加」を左列、「減少」を右列に Posting

CASH May 20X1

1	Beginning Balance (期首残高)	500,000	
3	銀行からの借入	200,000	
5	仕入		150,000
7	水道光熱費		10,000
10	オフィス賃料		80,000
20	商品販売	140,000	
22	仕入		100,000
25	従業員給与		50,000
27	商品販売	200,000	
28	銀行への借入金返済		180,000
31	Ending Balance (期末残高)	470,000	

② Loan Payable account（「借入金」勘定）への Posting

「増加」を右列、「減少」を左列に Posting（Cash a/c とは、左右が逆）

LOAN PAYABLE May 20X1

1	Beginning Balance		100,000
3	現金の借入		200,000
28	現金で返済	180,000	
31	Ending Balance		120,000

Paid-in Capital (払込資本)、Retained Earnings (利益剰余金) など、Cash の調達源泉を示す a/c (B/S で Liabilities and Shareholders' Equity に記載される) は、Cash とは左右逆の Posting を行う。

③ Inventories account (「商品」勘定) への Posting

「増加」を左列、「減少」を右列に Posting (Cash a/c と同じ動き)

INVENTORIES May 20X1

1	Beginning Balance	—	
5	現金で仕入	150,000	
20	販売		100,000
22	現金で仕入	100,000	
27	販売		140,000
31	Ending Balance	10,000	

Asset Account の増加は「資産購入」=Cash Account の減少をとまなうので、Cash と同じ列、つまり Loan Payable などと正反対の列に Posting する。

Point !

Bookkeeping (簿記) とは、Transactions のたびに複数の Account (a/c) に金額を Classify (分類) し、a/c ごとに金額を Accumulate (累計) させていく Process である。

④ Retained Earnings account (「利益剰余金」勘定) への Posting

「増加」を右列、「減少」を左列に Posting する

(Cash a/c とは左右が逆、Loan payable a/c とは左右が同じ)

なお、Retained Earnings a/c には、以下の特殊な決まりがある。

Point !

Daily Operating Transactions (日常業務で発生する会計取引) の Bookkeeping では、原則として Retained Earnings a/c は用いず、代わりに **Revenues** (収益) または **Expenses** (費用) の Account を使う。

Closing (決算) 時に、すべての Revenues と Expenses を一括して Retained Earnings a/c に振替える (p96で説明)。

Revenues に属する a/c は Retained Earnings の増加要因、すなわち Cash の増加要因なので、増加は右列、減少は左列に Posting し、Closing までは右 Balance

Expenses に属する a/c は Retained Earnings の減少要因、すなわち Cash の減少要因なので、増加は左列、減少は右列に Posting し、Closing までは左 Balance

Closing 後はいずれも、Balance はゼロになる。

REVENUES May 20X1

20	現金で販売		140,000
27	現金で販売		200,000
31	Closing	340,000	

EXPENSES May 20X1

7	水道光熱費を現金で支払	10,000	
10	オフィス賃料を現金で支払	30,000	
20	商品が販売により消滅	100,000	
25	従業員給与を現金で支払い	50,000	
27	商品が販売により消滅	140,000	
31	Closing		330,000

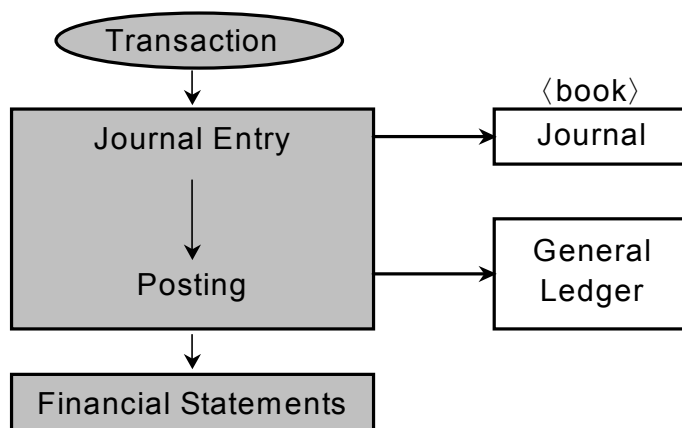
Revenues と Expenses に属する a/c は、期末（上記の例では月末）Closing で Retained Earnings a/c に振り替えられ、Beginning Balance や Ending Balance という概念がない。

「今月の Operating Results（経営成績）」を知るためには、あえて Retained Earnings に振り替えられる前の Revenues と Expenses の一覧表＝Income Statementを作る必要がある。

Income Statement			
For the Month Ended May 31 20X1			
Cost of Goods Sold	240,000	Sales	340,000
Utility Expense	10,000		
Office Rent Expense	30,000		
Salary Expense	50,000		
Net Income	10,000	←この金額が Retained Earnings の増加額になる。	

【MEMO】

(3) Journal Entry (仕訳)



Transaction を複数の a/c の増減で表現 (描写) することを **Journal Entry** または **Journalizing** (仕訳) という。

実際の Book への記入は、まず、Journal (仕訳帳) に Journal Entry (仕訳) を行い、それを General Ledger (総勘定元帳) の Account (勘定) に Posting (勘定記入、転記) するという順番で行っていく。

個人の Journal は「日記」、社会の Journal は「新聞」。

つまり企業会計とは、企業の日々の活動を「会計語」で記録することであり、その記録集が **Financial Statements** (財務諸表) である。

- ① Journal は、Transaction を「どの Accounts の増減によって表現するか」を示す。Posting (勘定記入、転記) の指示書である。

Transaction : May 3に ABC 銀行から 2 カ月期限の融資を 200, 000 受けた

Journal :

May 3	Dr. Cash	200,000	
	Cr. Loan Payable		200,000

「Cash a/c の左列に、200, 000 を Posting し、
Loan Payable a/c の右列に、200, 000 を Posting せよ」

つまり、

「Cash a/c を 200, 000 増額し、Loan Payable a/c を 200, 000 増額せよ」と指示している。

Corporation の多種多様な Transactions を、どの Accounts を用いて Journalize するのが、Financial Accounting の最大のポイントである。

(受験上だけでなく、実務上も！)

Point !

Dr.は **Debit** と読み、**Debtor** (「借方」) の略……… **a/c** の左列のこと

Cr.は **Credit** と読み、**Creditor** (「貸方」) の略……… **a/c** の右列のこと

Point !

Assets 、**Expenses**

増加は Dr. (左側) に記録、減少は Cr. (右側) に記録

Liabilities、**Shareholders' Equity**、**Revenues**

増加は Cr. (右側) に記録、減少は Dr. (左側) に記録

Assets		Liabilities		Equity	
(Dr.)	(Cr.)	(Dr.)	(Cr.)	(Dr.)	(Cr.)
増 加	減 少	減 少	増 加	減 少	増 加

Revenues		Expenses	
(Dr.)	(Cr.)	(Dr.)	(Cr.)
減 少	増 加	増 加	減 少

a/c 内だけでなく B/S や I/S においても、左側を Dr. (借方)、右側を Cr. (貸方) と呼ぶ。

B/S : Assets は Dr. (左側) Balance、Liabilities と Equity は Cr. (右側) Balance

I/S : Expenses は Dr. (左側) Balance、Revenues は Cr. (右側) Balance。

なお、Net Income は Account ではなく、Revenues と Expenses の差額を示しているだけであるから、Dr.にも Cr.にも出る可能性がある (Cr.に出れば Loss)。

Income statement		Income statement	
Expenses	Revenues	Expenses	Revenues
Net Income			Net Loss

② Accounting equation (会計等式)

Assets (資産)	=	Liabilities (負債)	+	Stockholders' equity (資本)
Economic resources owned by an entity (企業が所有する経済的資源)	=	Creditors' claims to assets (資産に対する債権者持分)	+	Owners' claims to assets (資産に対する株主持分)

Assets の調達源泉 (出所) は、Liabilities か Stockholders' equity のどちらかしかない。したがって上記の Equation が常に成り立つ。

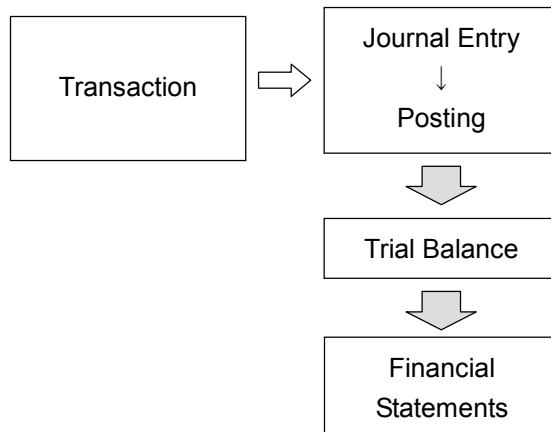
Assets の増加は、同額の Liabilities または Stockholders' equity の増加、もしくは同額の Assets の減少を伴う。Journal Entry (仕訳) は、この等式を成立させるように作成される。

【MEMO】

(4) Trial Balance (試算表)

Closing Date (決算日) 時点ですべての Accounts の Ending Balance を算出し、その結果を整列させると、右記のようになる。

この「Ending Balance の一覧表」を **Trial Balance (T/B=試算表)** という。



Point !

決算とは、ある時点ですべての a/c の Balance を Close して（締め切り）額を確定、その一覧表を作成するである。そこで、決算を **Closing** という。

Account Title	Account Balances	
	Debit	Credit
Cash	\$ 75,500	
Accounts receivable	40,000	
Notes receivable	3,000	
Inventory	65,000	
Supplies	1,500	
Equipment	30,000	
Land	95,000	
Accounts payable		30,000
Loan payable		15,000
Mortgage payable		25,000
Common stock		150,000
Retained earnings		50,000
Sales		335,000
Rent revenue		10,000
Cost of goods sold	190,000	
Salaries expense	75,000	
Advertising expense	30,000	
Supplies expense	500	
Rent expense	5,000	
Insurance expense	1,000	
Commission expense	1,300	
Miscellaneous expense	200	
Interest expense	2,000	
Total	615,000	615,000

■ Trial Balance を見る手順

(a) Dr. Side と Cr. Side の総合計が同一金額であることを確認

すべての Journal Entry は $Dr. = Cr.$ である以上、その総合計も必ず $Dr. = Cr.$ (もしそうでなければ、どこかで Posting に Error があったことになる)。

(b) T/B を、以下の 3 グループに分ける。

- ① B/S に表示される a/c (ただし②を除く)
- ② Retained Earnings (R/E=利益剰余金) a/c
- ③ Revenues (収益) または Expenses (費用) に区分される a/c

< 参考 >

上記①②③が分類できるようにするために、**a/c** にはあらかじめ数字で Code を付す。そうすれば昇順ソートでたやすく整列させることができる。

下記は Coding の例である。

Assets	1001～
Liabilities	2001～
Stockholders' Equity	3001～
Revenues	4001～
Expenses	5001～

(c) そして③「Revenues 小計」と「Expenses 小計」の差額を算出する。

Point !

Retained Earnings a/c の Ending Balance を算出するためには、上記②R/E a/c に、③Revenues a/c と Expenses a/c の差額 (つまり Net Income) を合算する。

②Ending Balance of R/E は、R/E の期中の動きのうち、ごく一部しか反映していない。期中に直接 R/E に Post される Transaction は、「Dividends (配当金) の支払」「自己株式の取引」など、ごく少数に限られる。

R/E a/c の増減の大部分は③Revenues a/c と Expenses a/c に Post されている。

Revenues a/c や Expenses a/c の「正体」は、日常の Operating Transaction の Journal Entry で Retained earnings a/c の代わりに用いられる、いわば「R/E の代理勘定」である。

Exercise

下記の Accounts をもとに、T/B を作成して、3 グループに分けなさい。

〔資 料〕 (unit: \$)

Cash	Building	Loan Payable
5,400 4,700	1,700 150	100 1,800
Common Stock	Retained earnings	Sales
400	50	3,000
Rent Revenue	Cost of Goods Sold	Salaries Expense
50	2,800	150

Account Title	Account Balance	
	Debit	Credit
Cash		
Building		
Loan Payable		
Common Stock		
Retained earnings		
Sales		
Rent Revenue		
Cost of Goods Sold		
Salaries Expense		
Total		

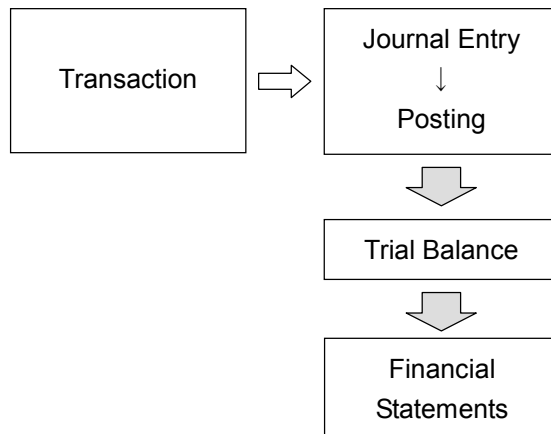
Exercise 〈解答〉

下記の Accounts をもとに、T/B を作成して、3 グループに分けなさい。

Account Title	Account Balance	
	Debit	Credit
Cash	700	
Building	1,550	
Loan Payable		1,700
Common Stock		400
Retained earnings		50
Sales		3,000
Rent Revenue		50
Cost of Goods Sold	2,800	
Salaries Expense	150	
Total	5,200	5,200

(5) B/S と I/S の作成

Trial Balance 上の科目を、①B/S 科目（ただし R/E 除く）②R/E（ただし Revenues と Expenses の合算前）③Revenues と Expenses、の3グループに分類すれば、これをもとに、B/S と I/S を作成することができる。



Point! I/S の Net Income と B/S の Retained Earnings の 2 期にわたる関係

< 第 1 期 >

Asset \$100（すべて cash）、liabilities \$50、equity \$50（すべて legal capital）の企業が設立されたとする。

〔図－１〕

B/S	
Assets 100	Liabilities 50
	Equity 50

この企業が\$100の Inventory を仕入れ、それを\$120で販売したとすると、この企業は\$20の Net Income を獲得する。

設立第 1 期においては、B/S 上の retained earnings と I/S 上の net income の金額は一致する。

〔図－２〕

〔図－３〕

B/S	
Assets 120	Liabilities 50
	Equity 50
↓	Retained Earnings 20

I/S	
Expenses 100	Revenues 120
Net Income 20	

<第2期>

第1期同様の取引を行った場合、企業の B/S・I/S は〔図－4〕・〔図－5〕のようになる。第2期においては、B/S Retained earnings (=\$40) と I/S Net income (=\$20) の金額は一致しない。

これは、I/S が当期（第2期）のみの利益を表示するのに対し、B/S は設立から当期末まで（第1期と第2期）の利益の合計（累積額）を示すためである。

〔図－4〕

B/S	
Assets 140	Liabilities 50
	Equity 50
↓	Retained Earnings 40
↓	

〔図－5〕

I/S	
Expenses 100	Revenues 120
Net Income 20	

Exercise

From the accounts in the trial balance below, prepare the income statement and the classified balance sheet.

Account Title	Account Balances	
	Debit	Credit
Cash	\$ 60	
Accounts Receivable	140	
Supplies	10	
Equipment	300	
Loan Payable (short-term)		\$ 100
Accounts Payable		20
Common Stock		250
Service Revenue		990
Fees Earned		885
Advertising Expense	200	
Salaries Expense	800	
Supplies Expense	20	
Telephone Expense	10	
Utilities Expense	5	
Wages Expense	700	

Income Statement

Revenues:

Service Revenue	\$	
Fees Earned		_____
Total Revenues		\$ _____

Expenses:

Advertising Expense	
Salaries Expense	
Supplies Expense	
Telephone Expense	
Utilities Expense	
Wages Expense	_____
Total Expenses	_____

Net Income	\$ _____
------------	----------

Balance Sheet

Assets
Current Assets

Cash	\$	
Accounts Receivable		
Supplies		_____
Total Current Assets	\$	_____

Liabilities
Current Liabilities

Loan Payable	\$	
Accounts Payable		_____
Total Current Liabilities		\$ _____

Stockholders' Equity
Property, plant, and equipment
Equipment
Total Assets
Common Stock
Retained Earnings
Total Stockholders' Equity
Total Liabilities and Stockholders' Equity

	_____		_____
	\$ _____		\$ _____

Exercise 【解答と解説】**Income Statement**

Revenues:

Service Revenue	\$	990	
Fees Earned		885	
Total Revenues			\$ 1,875

Expenses:

Advertising Expense	200	
Salaries Expense	800	
Supplies Expense	20	
Telephone Expense	10	
Utilities Expense	5	
Wages Expense	700	
Total Expenses		1,735

Net Income		\$ 140
------------	--	--------

Balance Sheet*Assets*

Current Assets

Cash	\$	60	
Accounts Receivable		140	
Supplies		10	
Total Current Assets	\$	210	

Liabilities

Current Liabilities

Loan Payable	\$	100	
Accounts Payable		20	
Total Current Liabilities			\$ 120

Stockholders' Equity

Property, plant, and equipment

Equipment	300	Common Stock	250	
		Retained Earnings	140	
		Total Stockholders' Equity		390
Total Assets	\$	510	Total Liabilities and Stockholders' Equity	\$ 510

Exercise

下記の Beginning Balance を持つ Corporation の B/S と I/S を作成しなさい。

Account Title	Account Balances	
	Debit	Credit
Cash	\$ 50,000	
Accounts receivable	45,000	
Notes receivable	3,000	
Inventory	55,000	
Supplies	2,000	
Land	95,000	
Accounts payable		10,000
Loan payable		15,000
Mortgage payable		25,000
Common stock		150,000
Retained earnings		50,000
Total	250,000	250,000

(1) 下記①～④の期中取引について、**Journal Entries** を作成しなさい。

- ① 当期の商品 (**Inventory a/c**) の仕入れ高は\$200, 000、すべて掛仕入である (**Accounts Payable a/c**)。

_(Dr.) _____

_____ (Cr.) _____

- ② 当期の商品売上高 (**Sales a/c**) は\$335, 000、すべて掛売上である (**Accounts Receivable a/c**)。

なお、販売した商品の原価 (**Cost of Goods Sold a/c**) は\$190, 000であった。

_(Dr.) _____

_____ (Cr.) _____

_(Dr.) _____

_____ (Cr.) _____

- ③ 当期の給与 (Salaries Expense a/c) の発生額は\$75,000で、現金で支払った。

.. (Dr.)

..... (Cr.)

- ④ 当期の広告宣伝費 (Advertising Expense a/c) は\$30,000で、現金で支払った。

.. (Dr.)

..... (Cr.)

- ⑤ Accounts Payable のうち\$180,000を支払った。

.. (Dr.)

..... (Cr.)

- ⑥ Accounts Receivable のうち\$340,000を回収した (現金で受け取った)。

.. (Dr.)

..... (Cr.)

- ⑦ 期末に、備品 (Equipment a/c) \$30,000を現金で購入した。

.. (Dr.)

..... (Cr.)

- ⑧ Land の一部を他社に貸し付けた。当期に生じた賃貸料 (Rent Revenue a/c) は \$10,000で、すべて現金で受け取った。

.. (Dr.)

..... (Cr.)

- ⑨ 期首から1年間 Truck を借りて営業活動に使用した。当期に生じた賃借料 (Rent Expense a/c) は\$5,000であり、すべて現金で支払った。

.. (Dr.)

..... (Cr.)

- ⑩ 期首に1年分の損害保険に加入し (Insurance Expense a/c)、\$1,000を現金で支払った。

.. (Dr.)

..... (Cr.)

- ⑪ 不動産業者に対する支払手数料 (Commission Expense a/c) が\$1,300生じ、現金で支払った。

.. (Dr.)

..... (Cr.)

- ⑫ 当期において、Loan Payable および Mortgage Payable (担保付の Loan Payable) に係る利息 (Interest Expense a/c) \$2,000が発生し、現金で支払った。

.. (Dr.)

..... (Cr.)

- ⑬ 期首から保有していた消耗品 (Supplies a/c) のうち\$500分を当期に消費した。

.. (Dr.)

..... (Cr.)

- ⑭ その他少額の費用 (雑費、Miscellaneous Expense a/c) が\$200発生し、すべて現金で支払った。

.. (Dr.)

..... (Cr.)

(2) 上記(1)の Journal Entries を、posting しろさい (金額のみとする)

Cash

50,000	

Accounts receivable

45,000	

Notes receivable

3,000	
-------	--

Inventory

55,000	

Supplies

2,000	
-------	--

Equipment

Land

95,000	
--------	--

Accounts payable	
	10,000
Loan payable	
	15,000
Mortgage payable	
	25,000
Common stock	
	150,000
Retained earnings	
	50,000
Sales	
Rent revenue	
Cost of goods sold	
Salaries expense	
Advertising expense	
Supplies expense	

	Rent expense	
	Insurance expense	
	Commission expense	
	Miscellaneous expense	
	Interest expense	

(3) 期末における Trial Balance を作成しなさい。

Account Title	Account Balance	
	Debit	Credit
Cash		
-----	-----	-----
Accounts receivable		
-----	-----	-----
Notes receivable		
-----	-----	-----
Inventory		