日商簿記３級セミナー

「これだけは知っておきたい

『決算書』の基礎知識」

担当講師：上原　康司

１．　決算書とは

２．　決算書からわかること

（１）２つの決算書の内容

（２）決算書の読み方の例

①　よくある勘違い

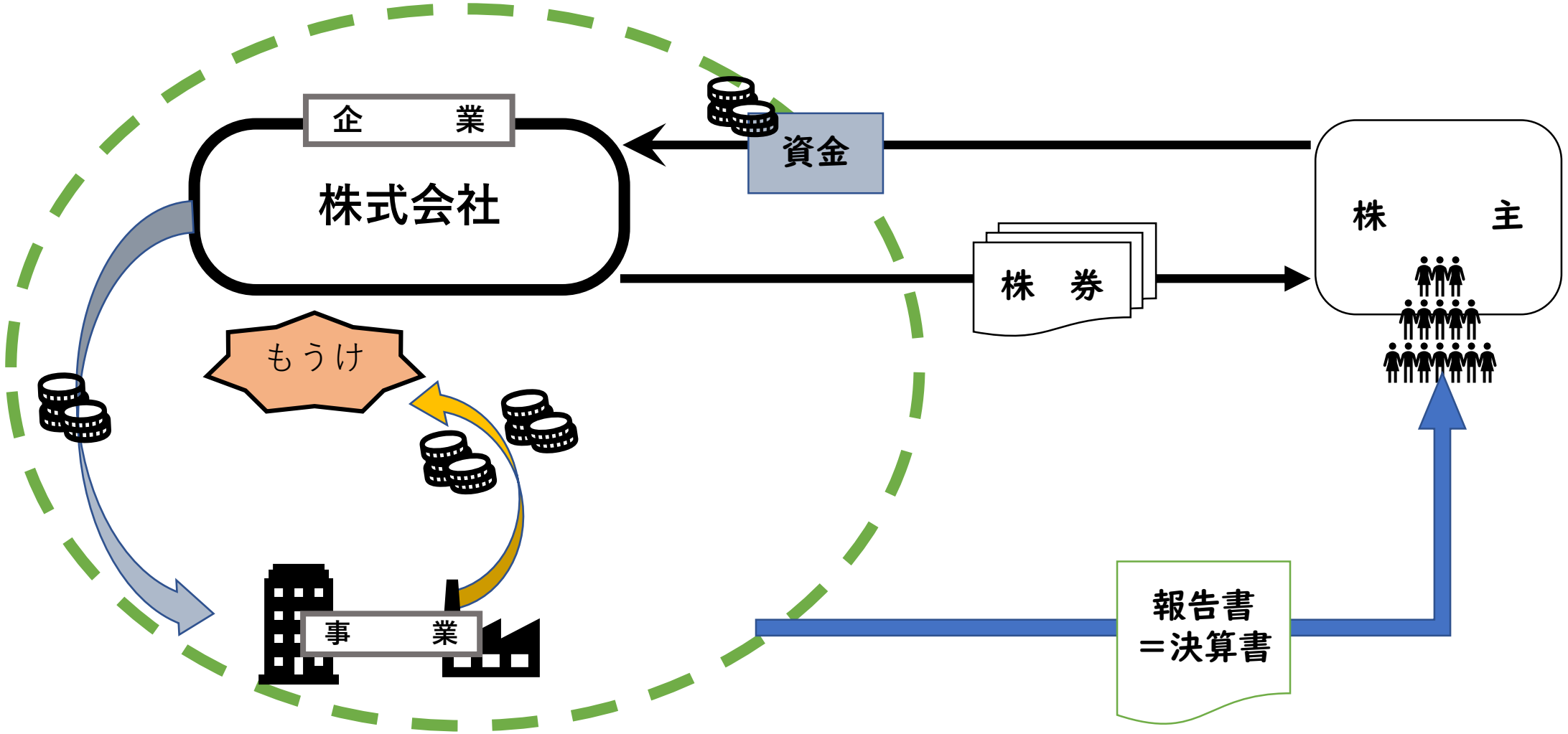
②　安全性の分析、収益性の分析

３．　決算書の作成方法

（１）２つの決算書

（２）決算書の読み方の例

Ⅰ．　『決算書』とは　　会社（株式会社）とは・・・



1.　『決算書』とは

『決算書』とは 通称（俗称）

法律上は【会社法】と【金融商品取引法】の規定

会社法 ： 全ての会社が対象　『決算書』＝《計算書類》

金融商品取引法 ： すべての会社の内、上場しているような会社が
対象　『決算書』＝《財務諸表》

1.　『決算書』とは

法律上の（決算関係）報告書の体系	
会　　社　　法	金融商品取引法
全ての会社が対象	全ての会社の内、上場企業などが対象
主に株主・債権者保護の目的	主に投資者の保護
計算書類	財務諸表
貸借対照表	貸借対照表
損益計算書	損益計算書
株主資本等変動計算書	株主資本等変動計算書
個別注記表	キャッシュ・フロー計算書
―	附属明細表

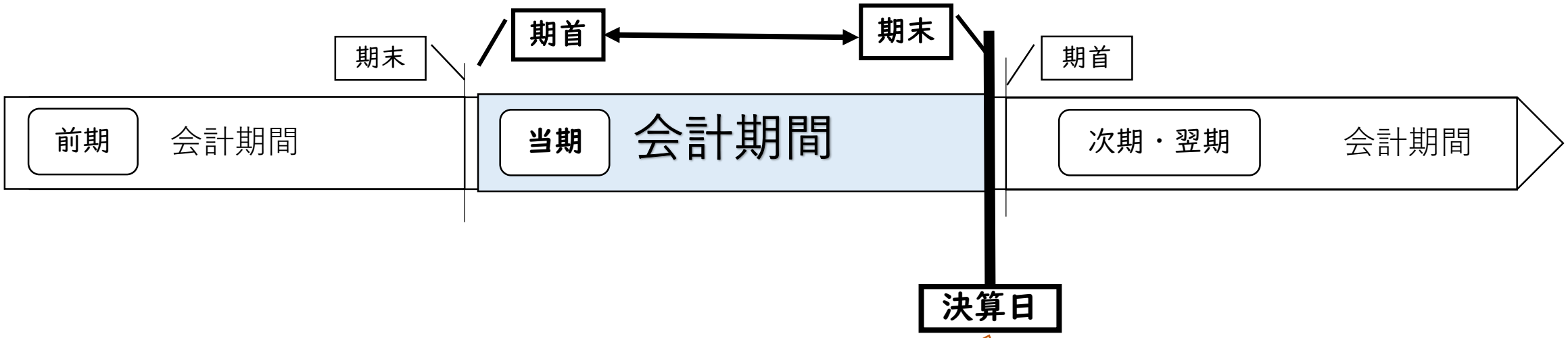
２．　決算書からわかること

（１）２つの決算書の内容

《 財務諸表 》	〈 報告する内容 〉
①　貸借対照表	決算日時点の財政状態
②　損益計算書	一会計期間の経営成績

2. 決算書からわかること　　（１）２つの決算書の内容

①貸借対照表	決算日時点の財政状態

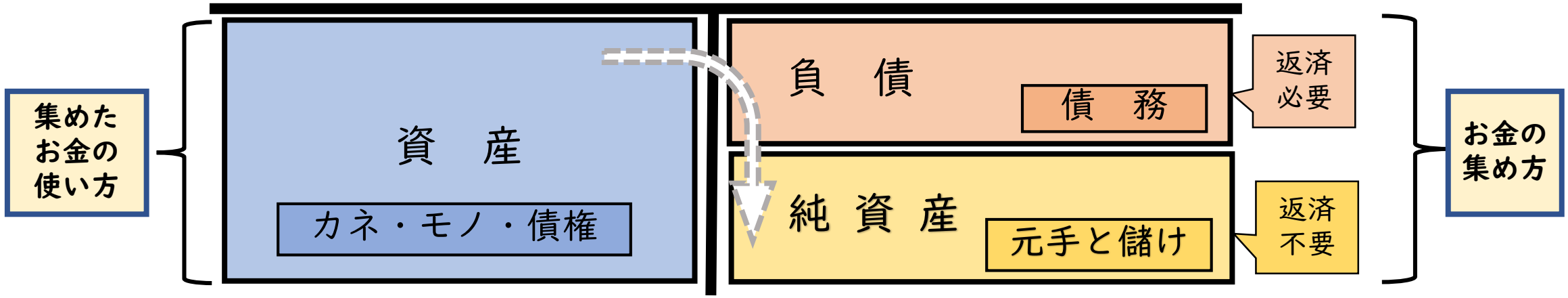


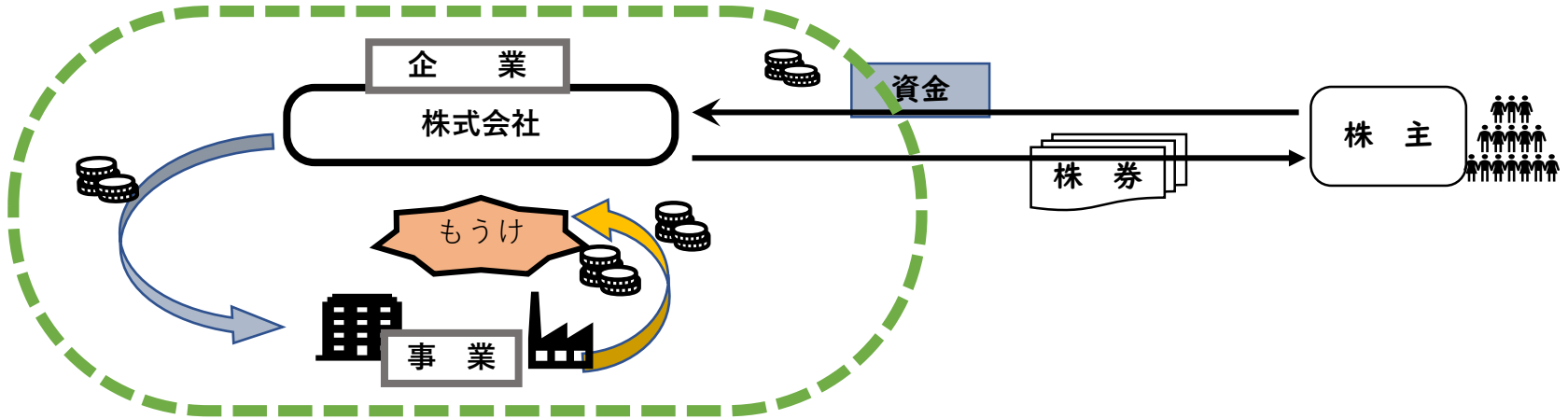
貸借対照表 ＝ この日現在の財政状態

①貸借対照表	決算日時点　の　財政状態

→ お金の集め方 と 集めたお金の使い方 は、必ず同額

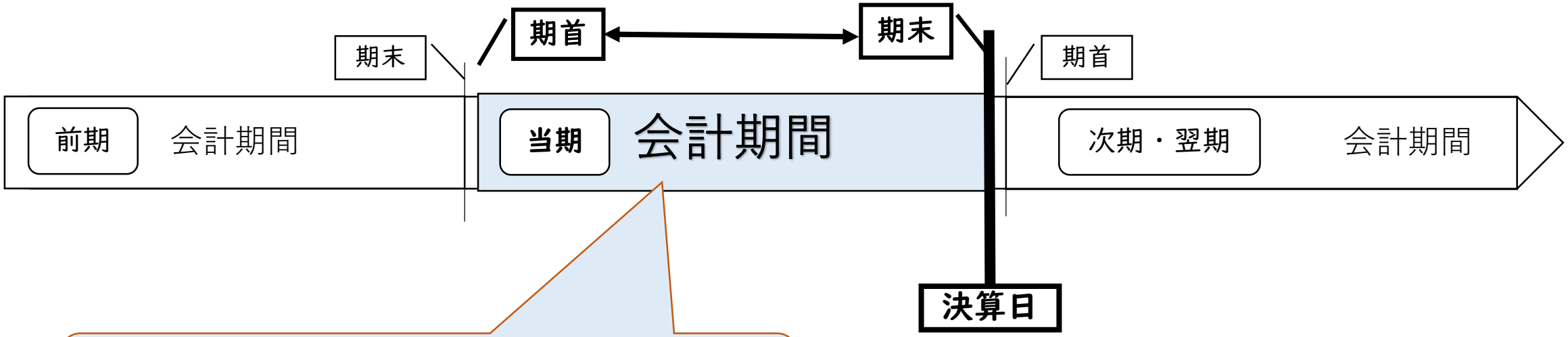
貸借対照表





2. 決算書からわかること

②損益計算書	一会計期間の経営成績



損益計算書＝ この会計期間の経営成績

貸借対照表

資　産
カネ・モノ・債権

負　債
債　務

純 資 産
元手と儲け

純資産
株主資本（元手）
利　益（儲け）

純額

総　額

②損益計算書　一会計期間の　経営成績

損益計算書

元手を減少させるもの
（収益を得るために
費やしたもの）

費　用

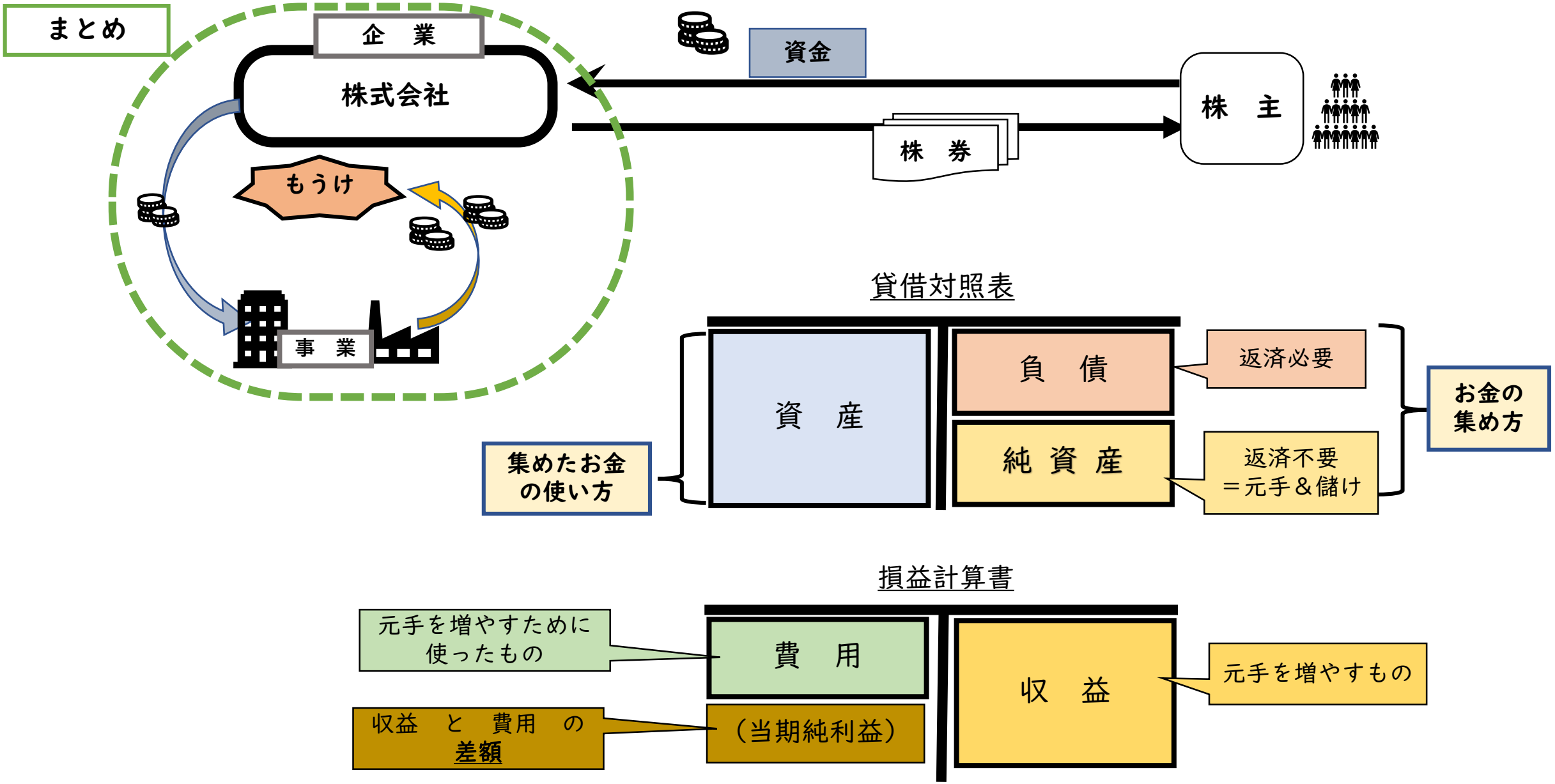
収　益

元手を増加させるもの

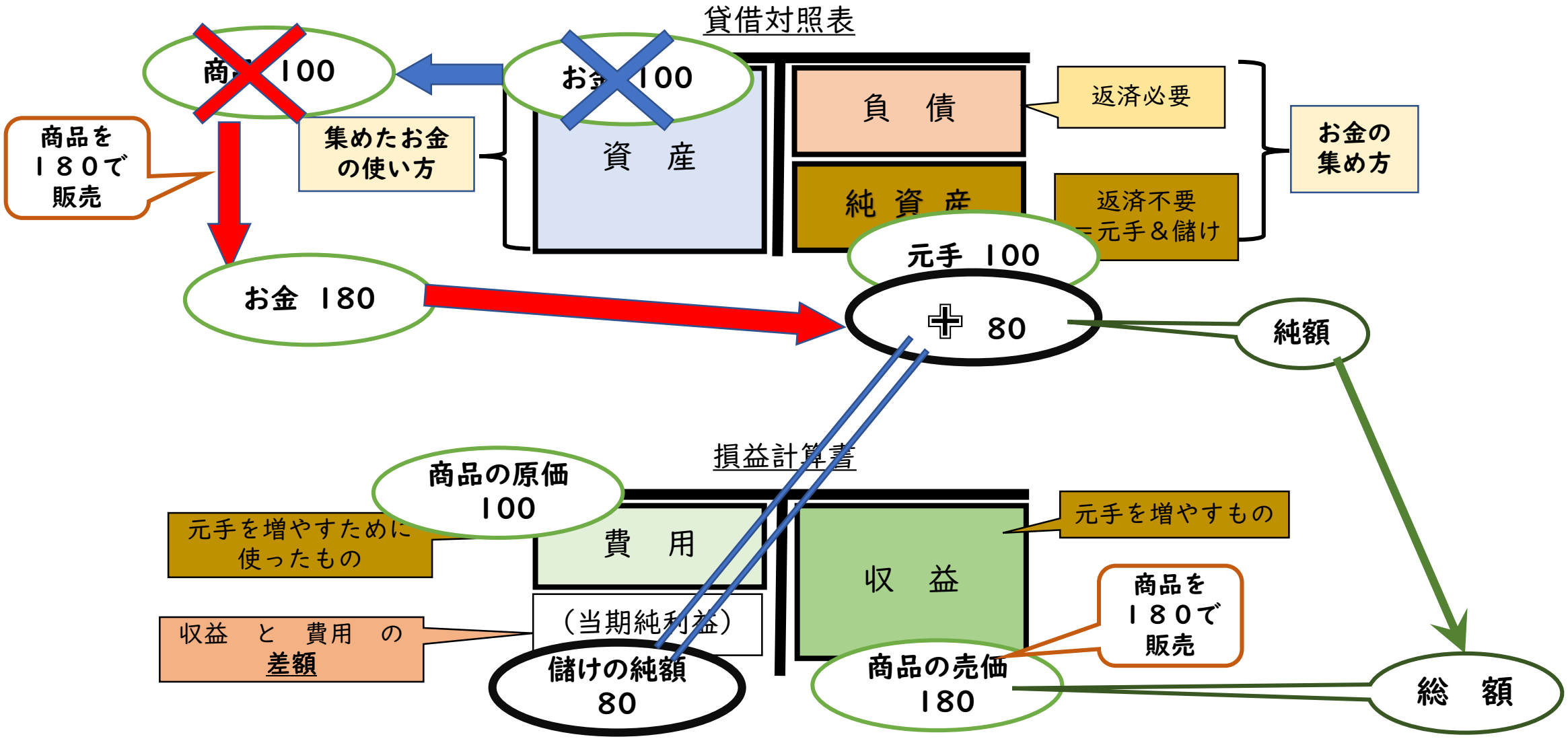
（当期純利益）

収益と費用の
差　額

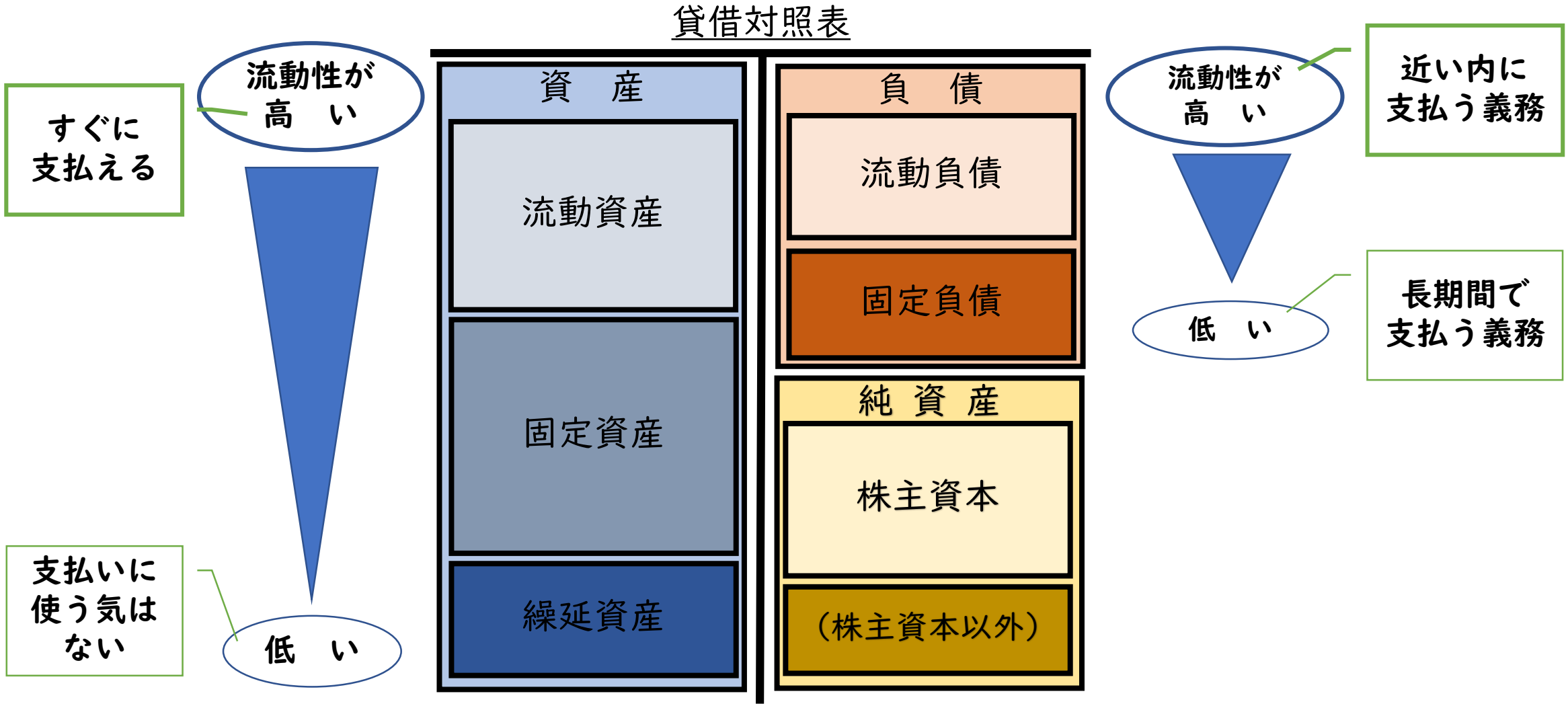
まとめ


企　業
株式会社
もうけ
事　業
資金
株　券
株　主
貸借対照表
資　産
負　債
純 資 産
集めたお金の使い方
返済必要
返済不要＝元手＆儲け
お金の集め方
損益計算書
費　用
収　益
（当期純利益）
元手を増やすために使ったもの
収益　と　費用　の差額
元手を増やすもの

【例】損益計算書と貸借対照表の関係



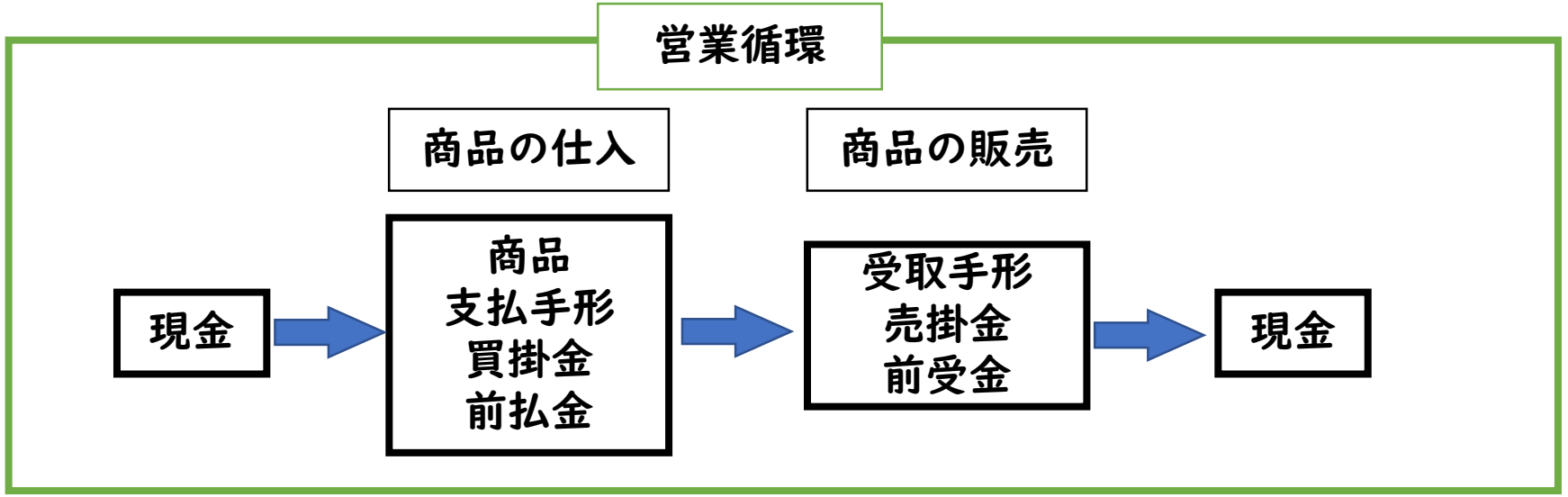
決算書を読み易くする工夫	流動性配列法



流動・固定（資産も負債も共に）の分類基準

Ⅰ　正常営業循環基準

営業循環の過程内は全て流動



Ⅱ　一年基準

正常営業循環基準に該当しないもの

決算日の翌日から起算して１年以内に回収（支払）期限が到来するか
費用（収益）になるもの・・・流動

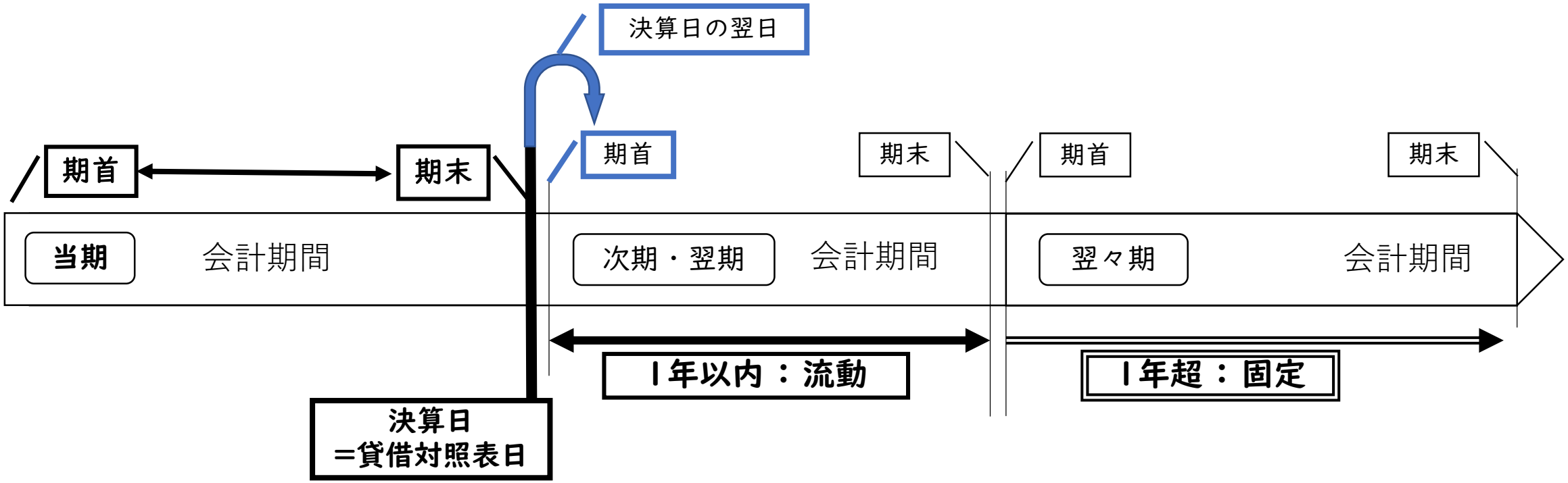
１年を超えるもの・・・固定

Ⅱ　一年基準

正常営業循環基準に該当しないもの

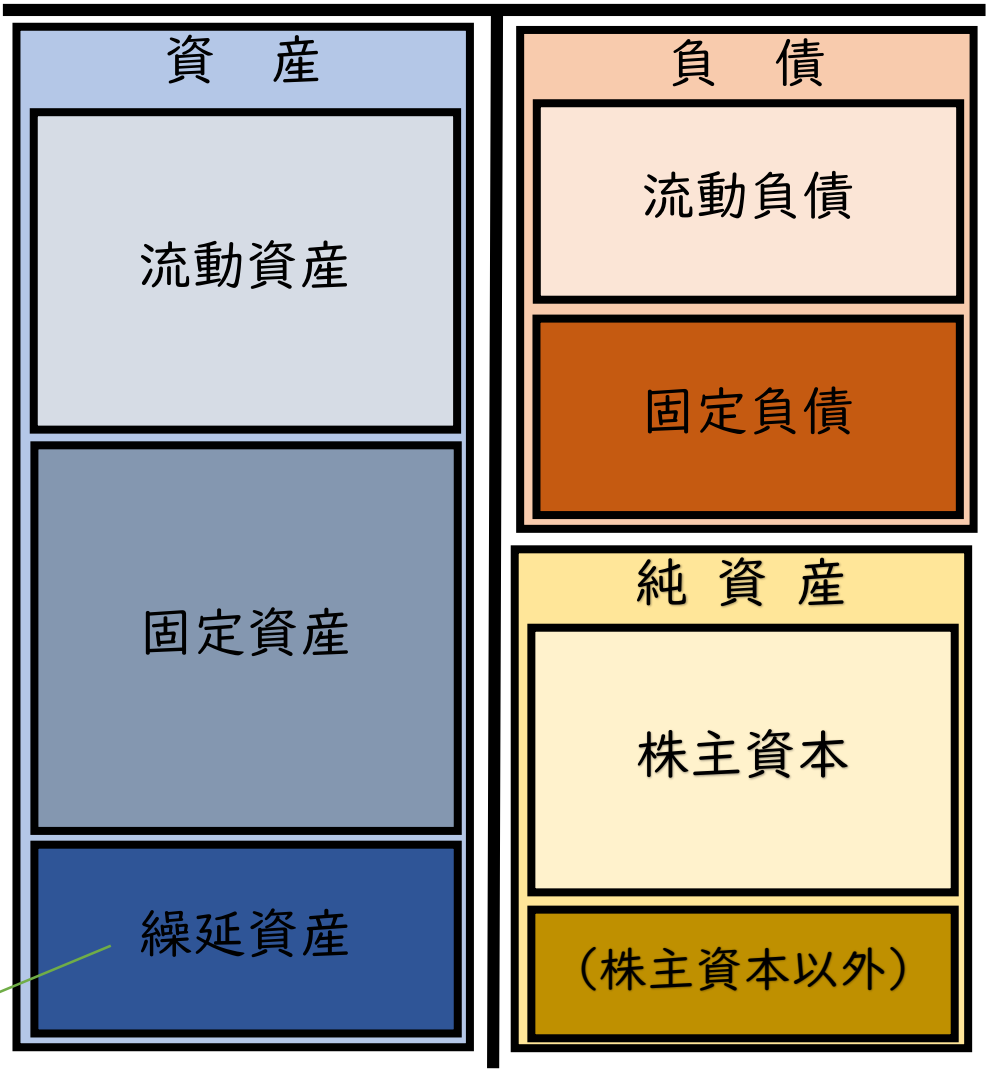
決算日の翌日から起算して１年以内に回収（支払）期限が到来するか
費用（収益）になるもの・・・流動

１年を超えるもの・・・固定



流動性配列法

貸借対照表



すぐに
支払える

▽現金・預金
▽受取手形
▽売掛金
▽短期貸付金

支払いに使
う気はない

▽建物
▽備品
▽土地

モノではない

▽支払手形
▽買掛金
▽短期借入金

近い内に
支払う義務

▽長期借入金

長期間で
支払う義務

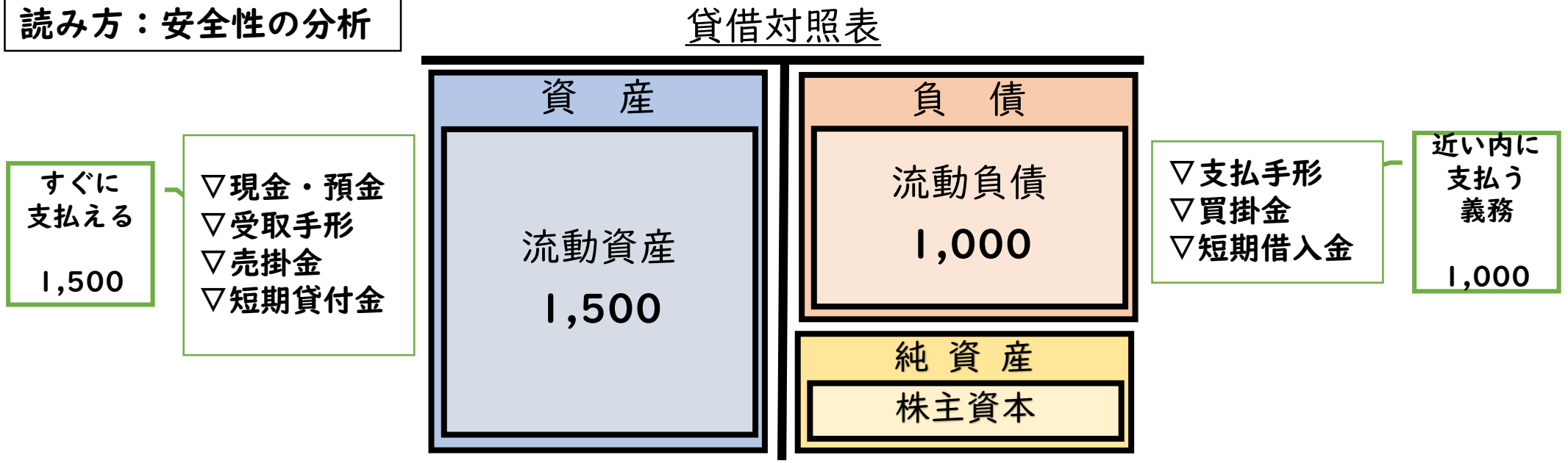
▽資本金
▽資本剰余金

株主からの
払い込み

▽利益剰余金

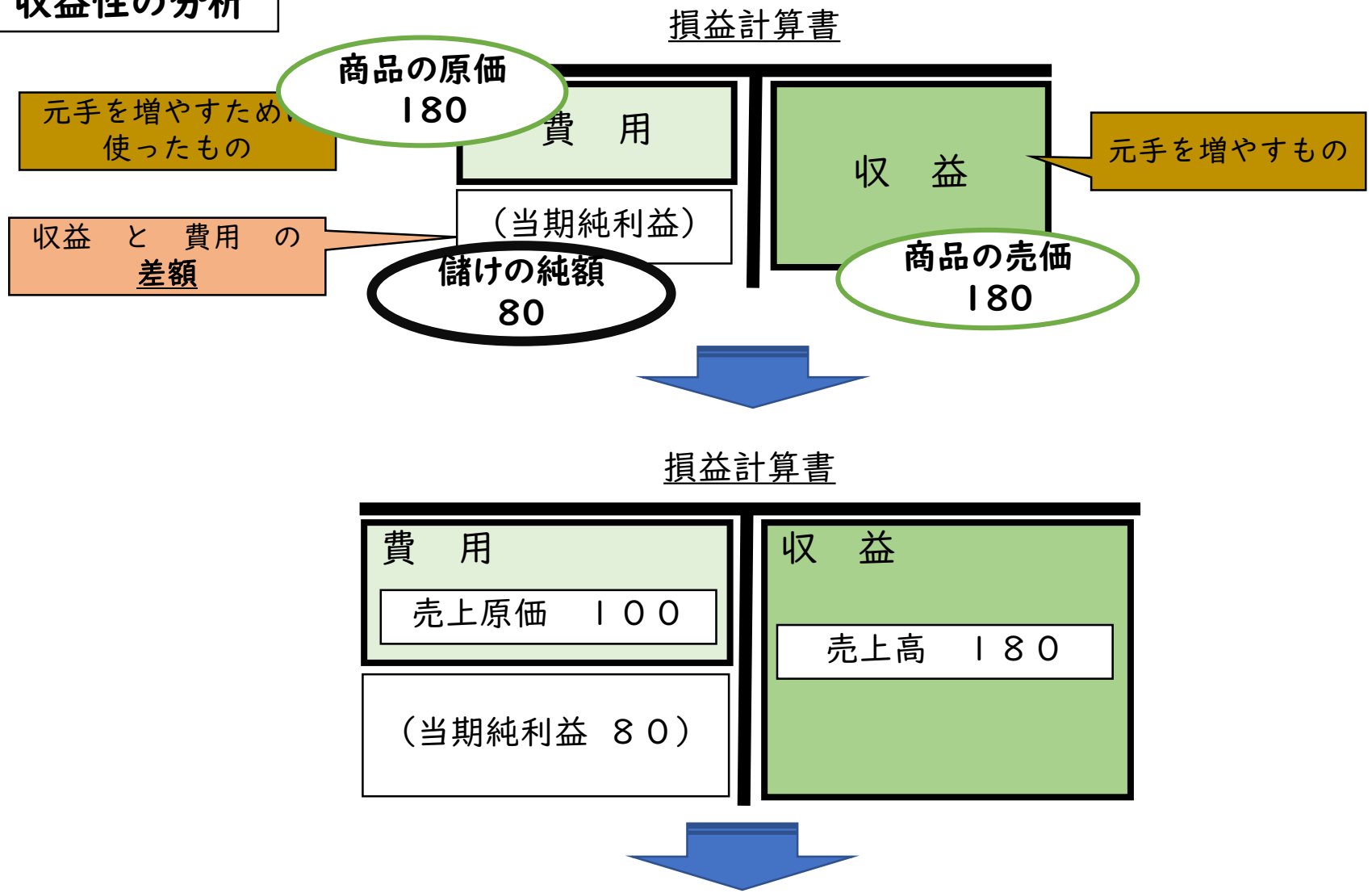
株主からの
払い込み

2.（2）②
読み方：安全性の分析



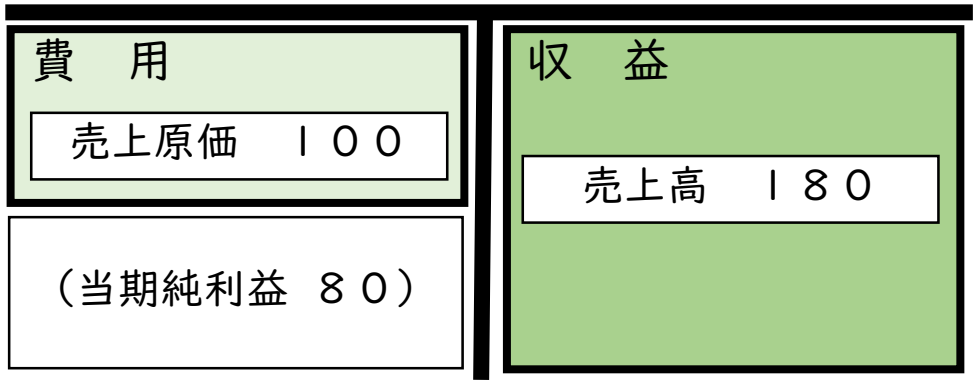
$$\frac{\text{流動資産　1,500}}{\text{流動負債　1,000}} \times 100(\%) = 150(\%)\cdots\cdots\text{流動比率}$$

2.（2）②
読み方：収益性の分析



【勘定式】

損益計算書



5つの利益

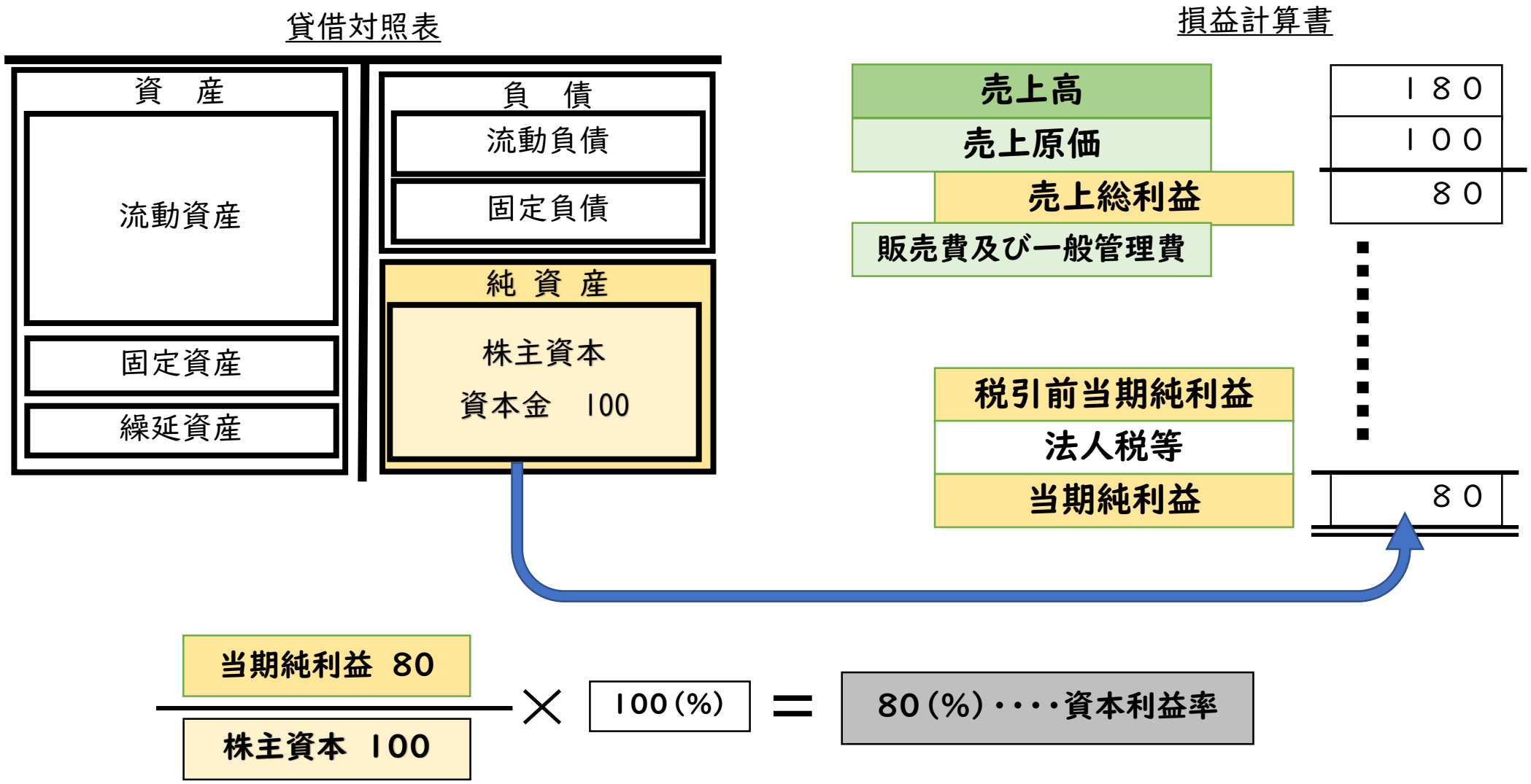
売上総利益　：　売買差額
営業利益　　：　本業の利益
経常利益　　：　通常の営業による利益
税引前当期純利益　：　全ての収益と費用の差額
当期純利益　：　最終的な利益（税引き後の利益）

【報告式】

損益計算書

売上高	１８０
売上原価	１００
売上総利益	８０
販売費及び一般管理費	
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	８０

2.（2）②
読み方：収益性の分析



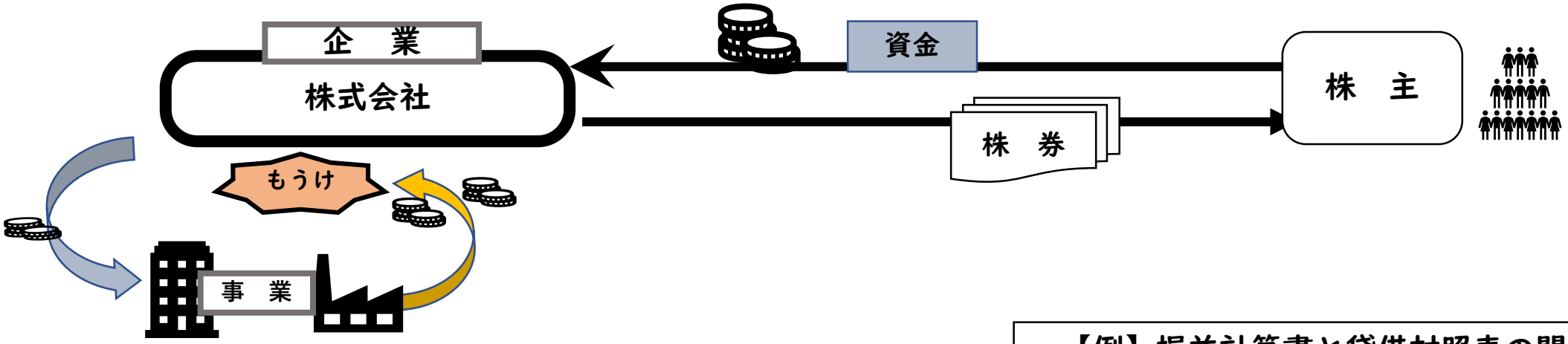
当期純利益　80 ／ 株主資本　100 × 100（%） ＝ 80（%）・・・・資本利益率

（２）決算書の読み方の例

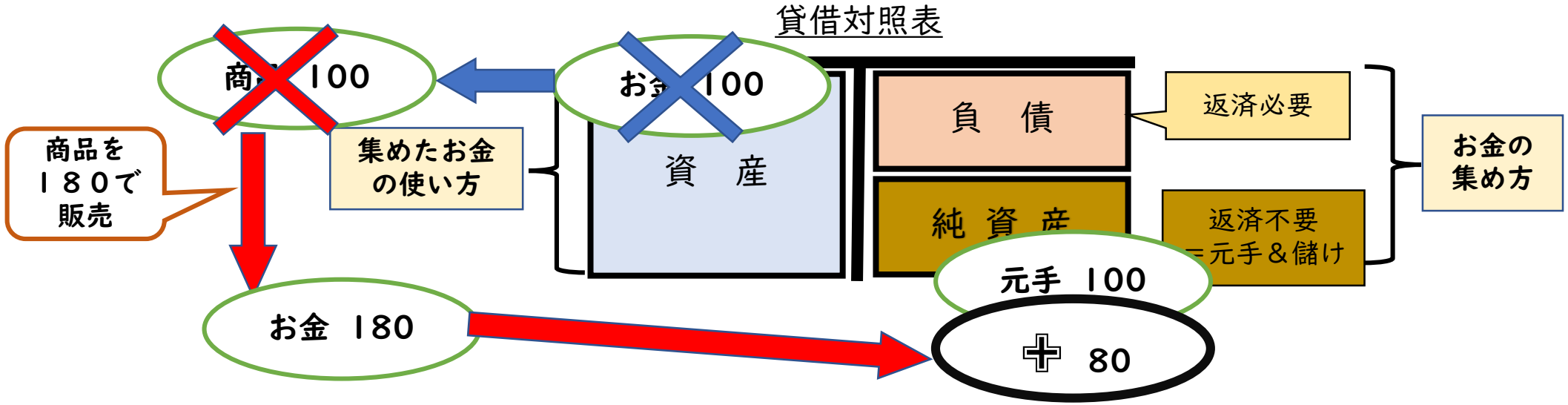
①　よくある勘違い

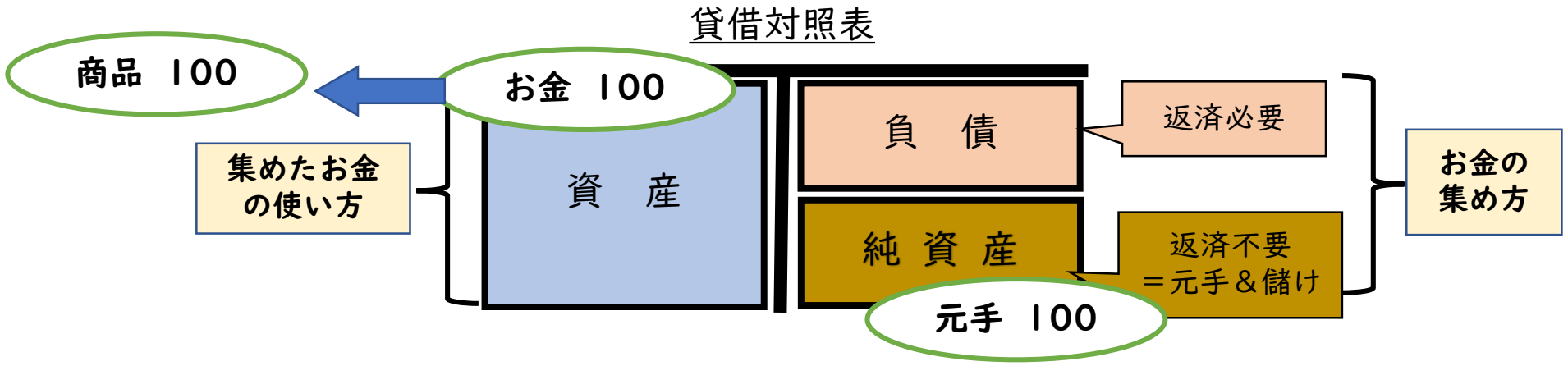
①-１　▼“資本金”というお金がある？

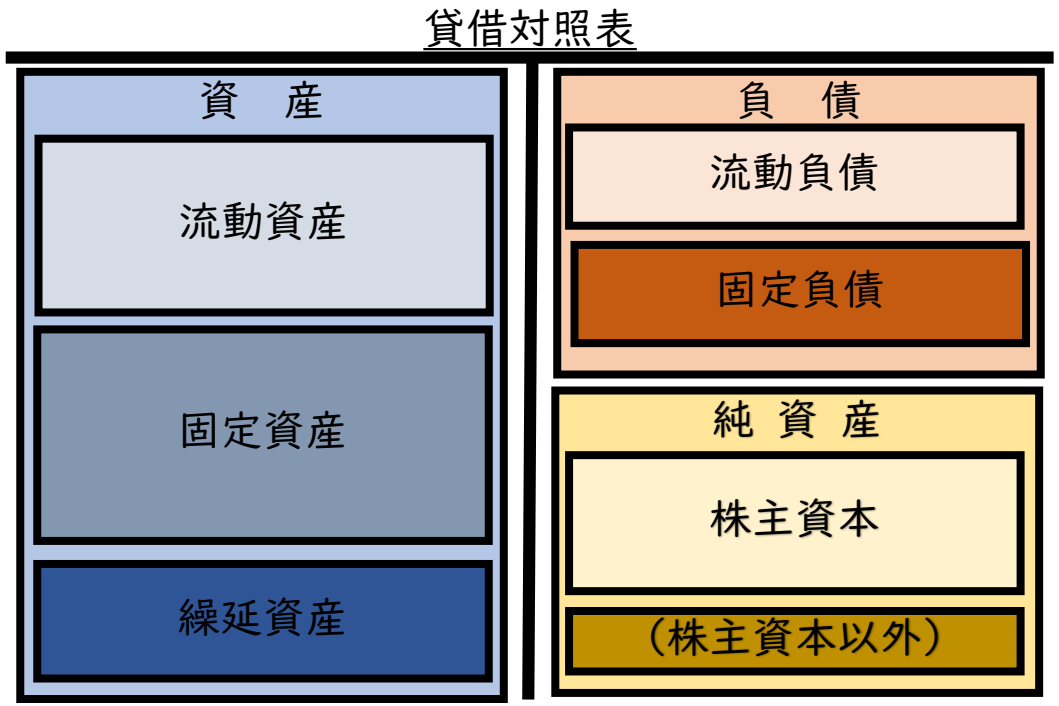
▼“資本金”相当のお金は使えない？

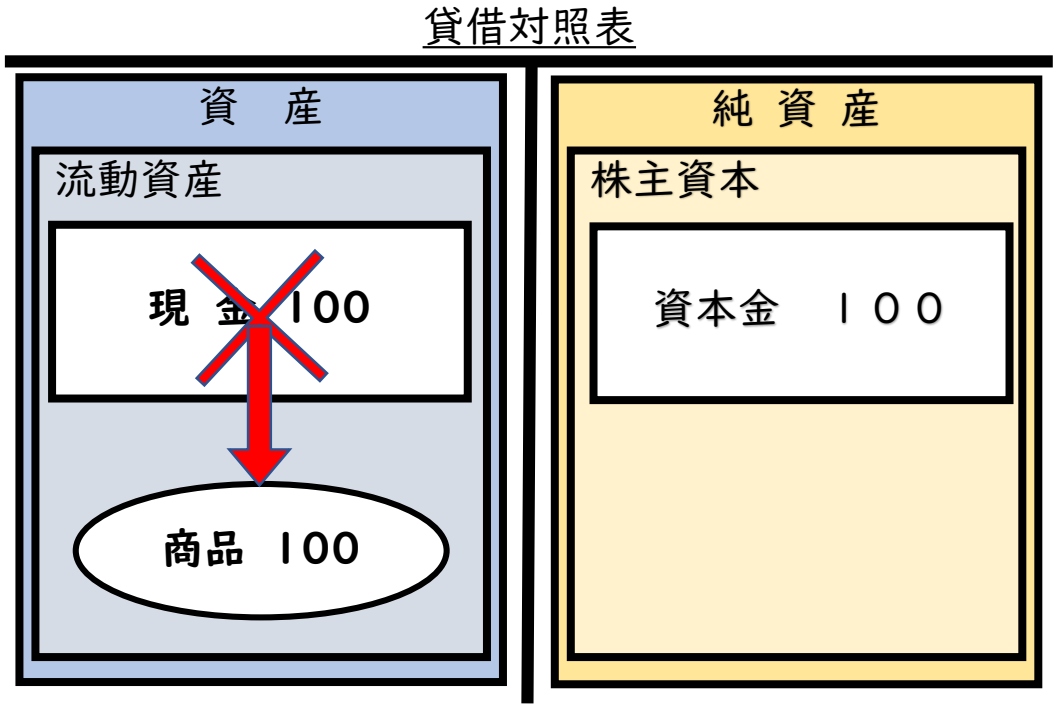


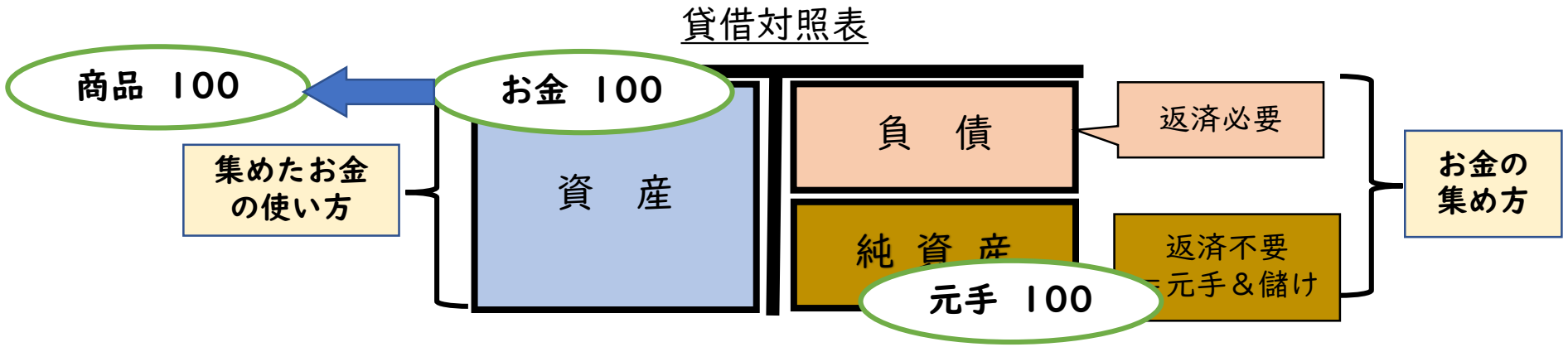
【例】損益計算書と貸借対照表の関係

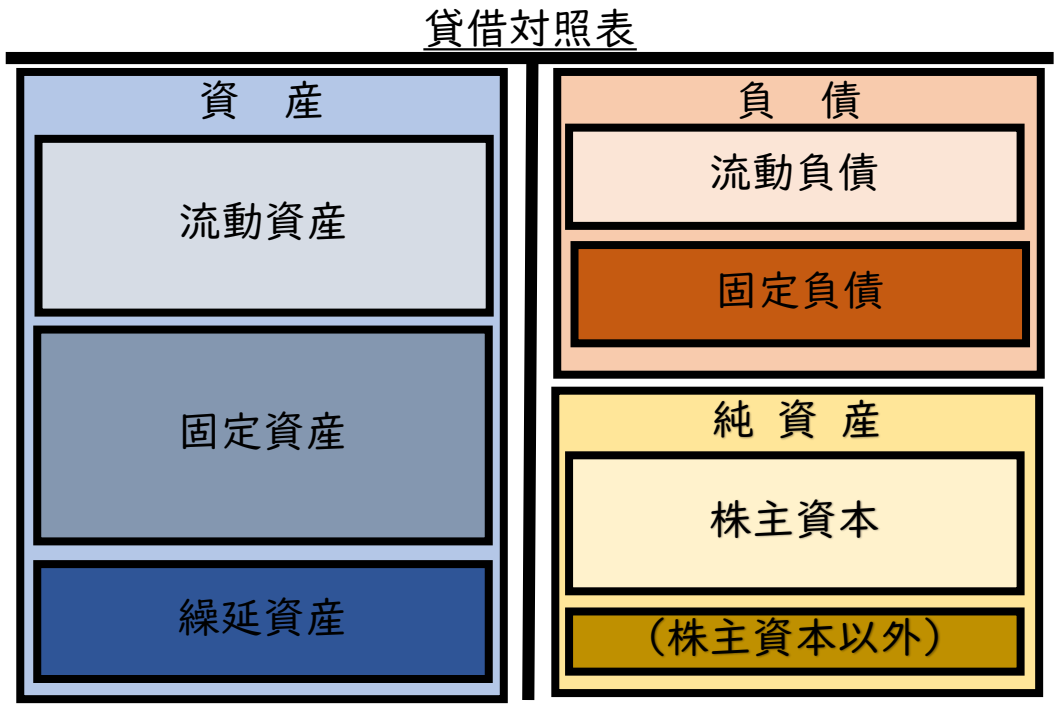


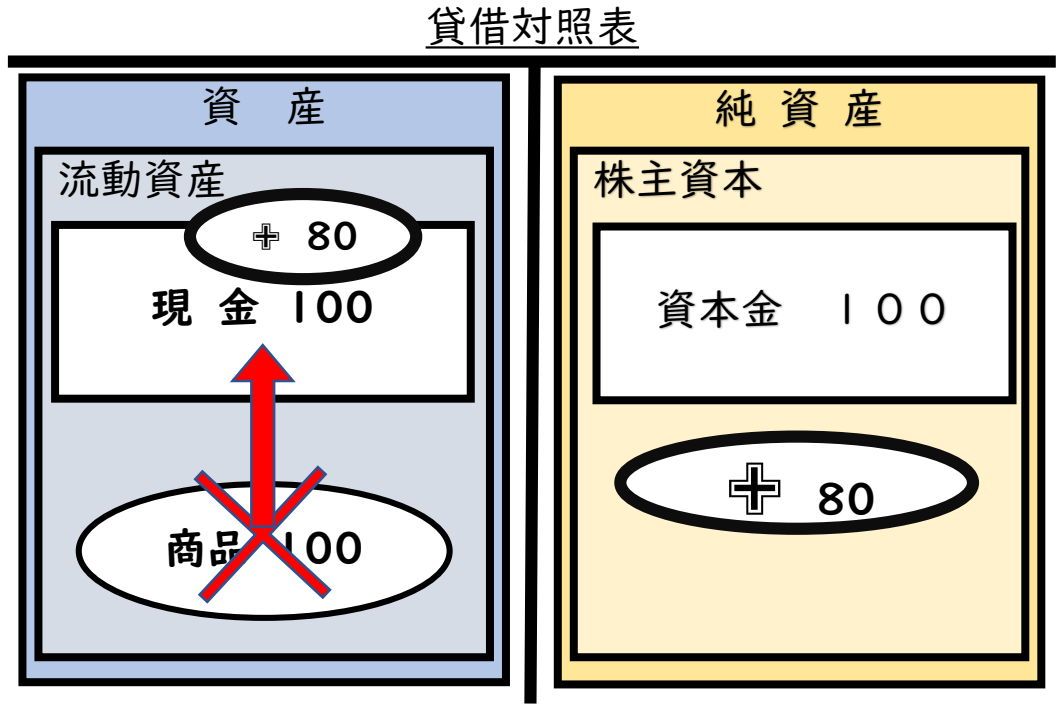

貸借対照表
商品　100
お金　100
集めたお金
の使い方
資　産
負　債
返済必要
純 資 産
返済不要
＝元手＆儲け
元手　100
お金の
集め方


貸借対照表
資　産
流動資産
固定資産
繰延資産
負　債
流動負債
固定負債
純 資 産
株主資本
（株主資本以外）


貸借対照表
資　産
流動資産
現　金　100
商品　100
純 資 産
株主資本
資本金　１００


貸借対照表
商品　100
お金　100
集めたお金
の使い方
資　産
負　債
返済必要
純 資 産
返済不要
＝元手＆儲け
元手　100
お金の
集め方


貸借対照表
資　産
流動資産
固定資産
繰延資産
負　債
流動負債
固定負債
純 資 産
株主資本
（株主資本以外）


貸借対照表
資　産
流動資産
＋ 80
現 金 100
商品 100
純 資 産
株主資本
資本金　１００
＋ 80

（２）決算書の読み方の例

①　よくある勘違い

①-１　▼“資本金”というお金がある？

▼“資本金”相当のお金は使えない？

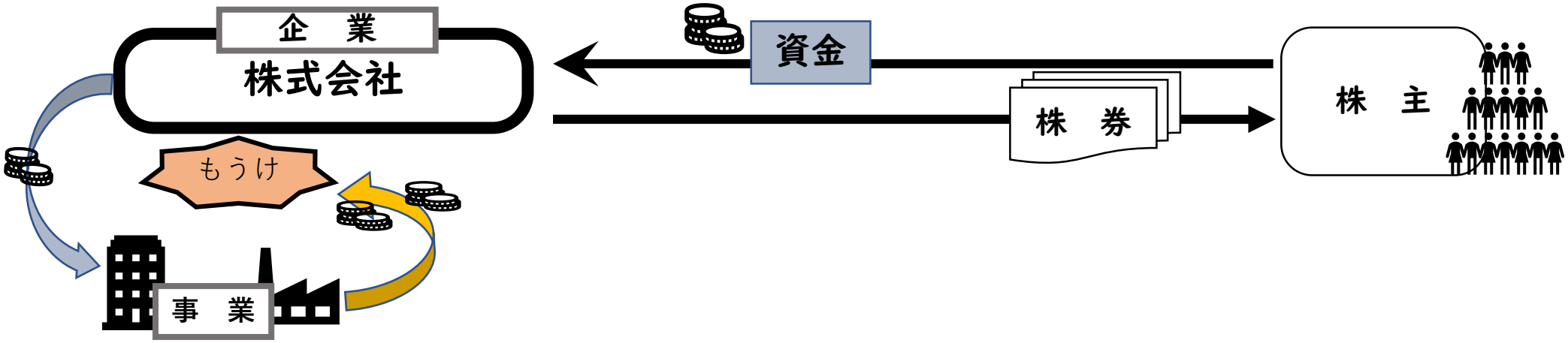
▼“資本金”という“集め方”をして
“現金”という形で保有している

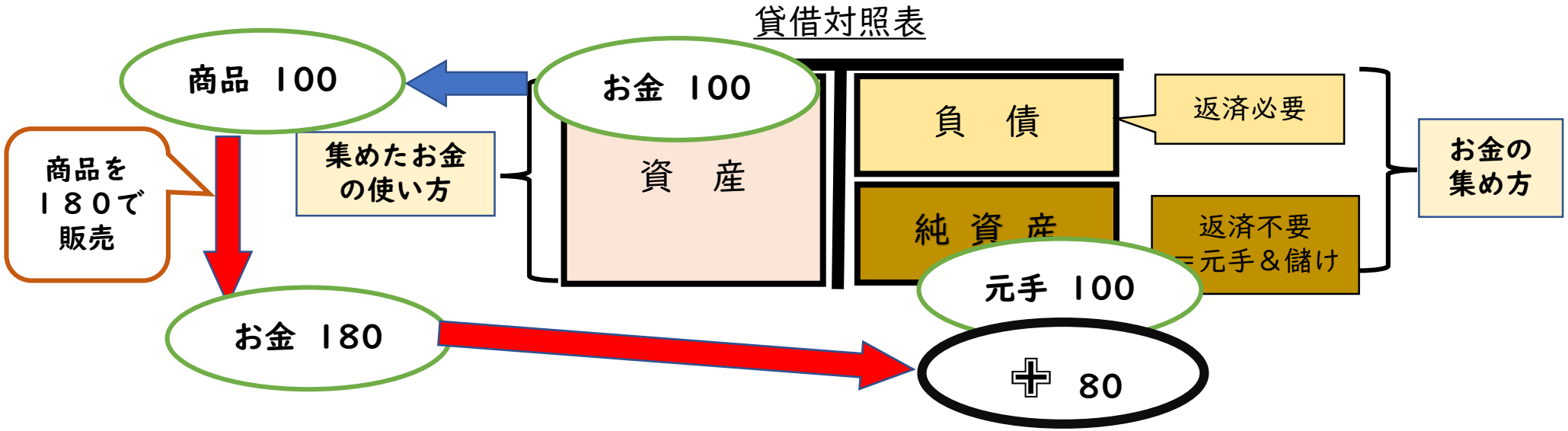
▼保有している“現金”で“商品”や
“固定資産”などを購入出来る

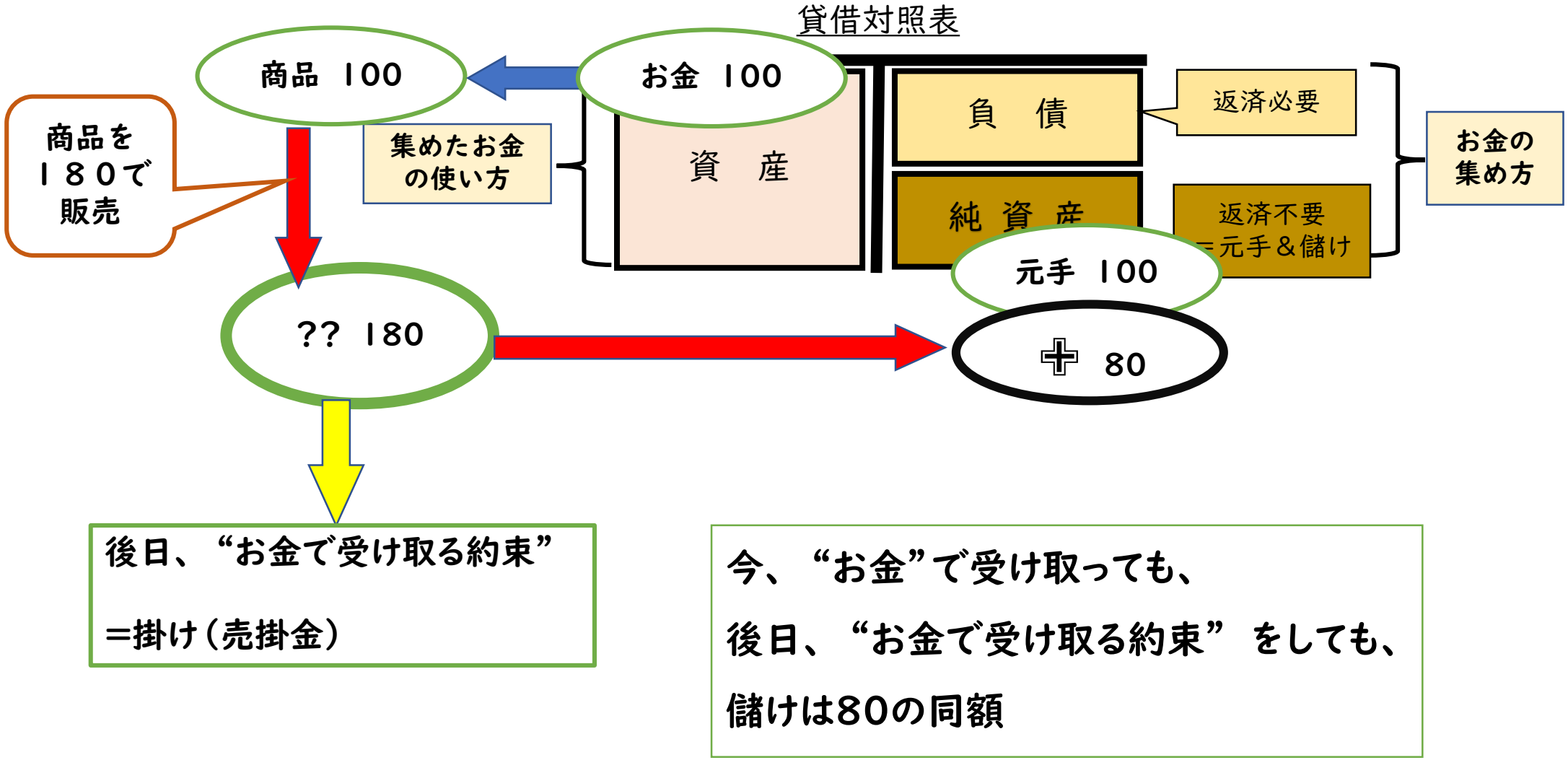
（２）決算書の読み方の例

①　よくある勘違い

①-２　▼“利益”が出た分は、同額のお金が入ってきた？

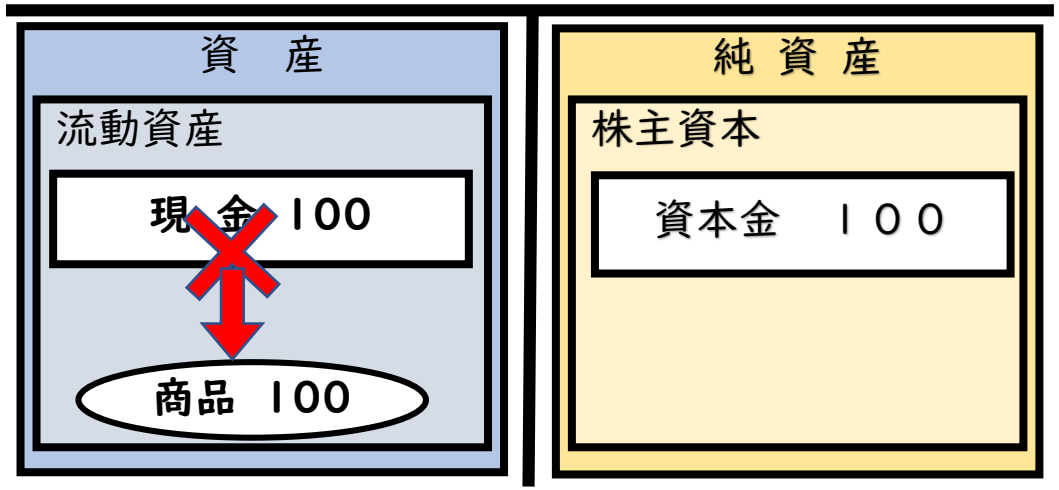

企　業
株式会社
資金
株　券
株　主
もうけ
事　業


貸借対照表
商品　100
お金　100
負　債
返済必要
お金の
集め方
集めたお金
の使い方
資　産
純　資　産
返済不要
＝元手＆儲け
商品を
１８０で
販売
元手　100
お金　180
＋　80

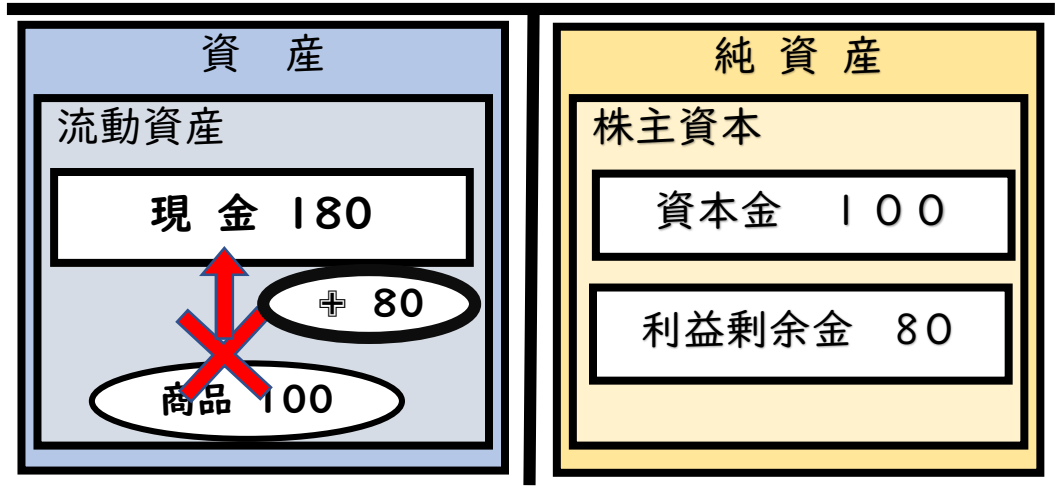

貸借対照表
商品　100
お金　100
商品を
１８０で
販売
集めたお金
の使い方
資　産
負　債
返済必要
純 資 産
返済不要
＝元手＆儲け
お金の
集め方
元手　100
?? 180
＋ 80
後日、“お金で受け取る約束”
＝掛け（売掛金）
今、“お金”で受け取っても、
後日、“お金で受け取る約束” をしても、
儲けは80の同額

今、“お金”で受け取った場合

貸借対照表



貸借対照表



【報告式】

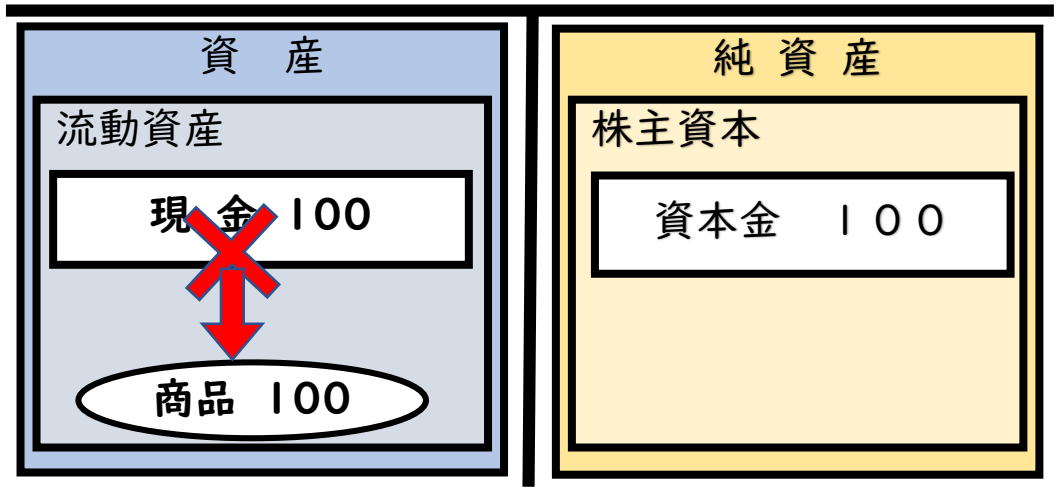
損益計算書

売上高	１８０
売上原価	１００
売上総利益	８０
販売費及び一般管理費	
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	８０

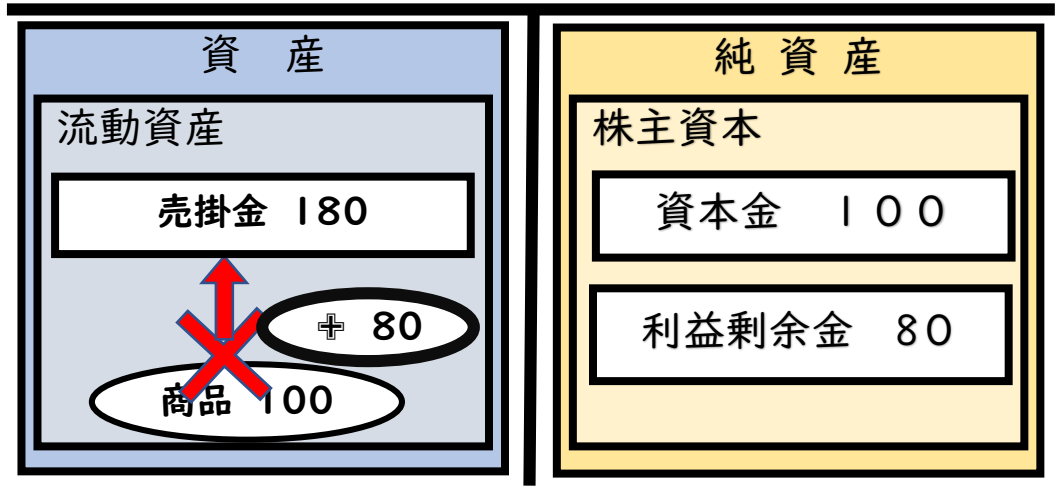
現金が増えた

後日、“お金で受け取る約束”をした場合

貸借対照表



貸借対照表



【報告式】

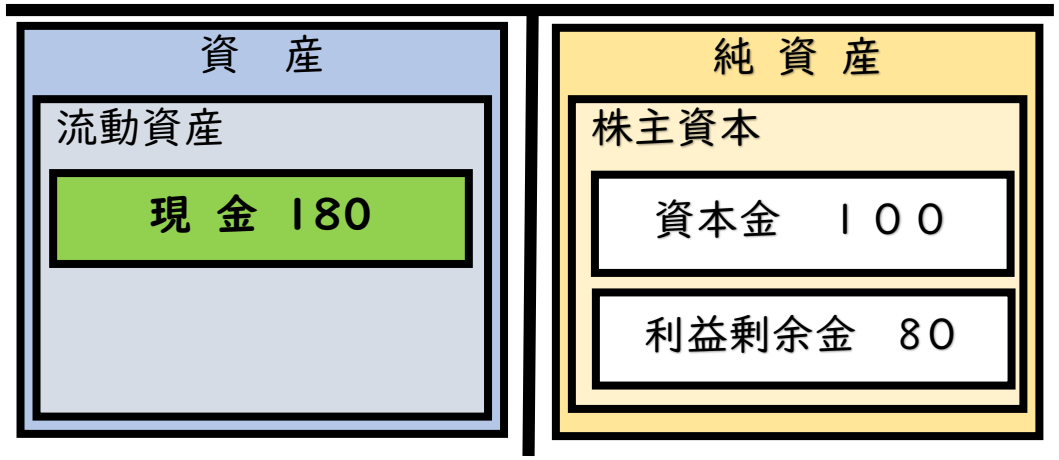
損益計算書

売上高	１８０
売上原価	１００
売上総利益	８０
販売費及び一般管理費	
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	８０

現金は入ってきていない

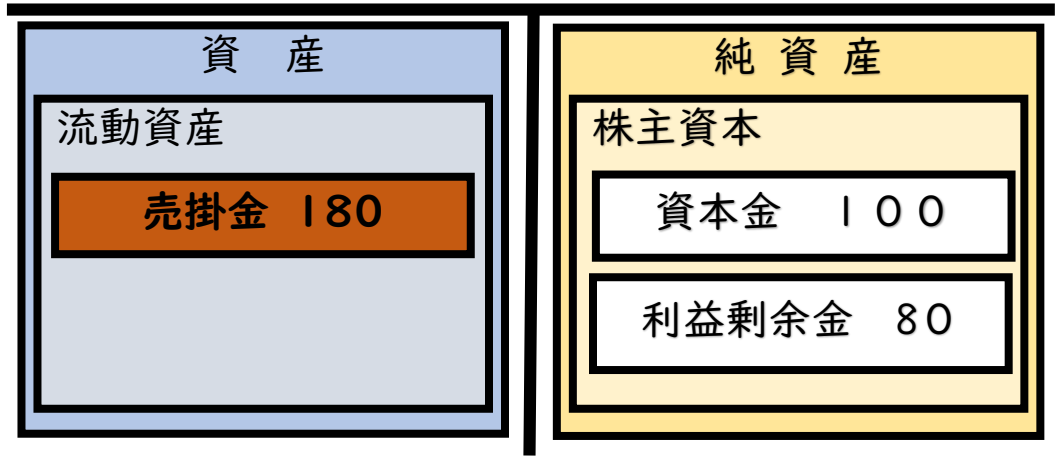
現金販売をした場合

貸借対照表



後日、“お金で受け取る約束”をした場合

貸借対照表



【共通】

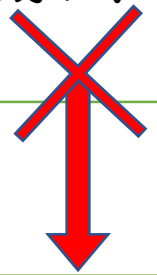
損益計算書

売上高		１８０
売上原価		１００
売上総利益		８０
販売費及び一般管理費		
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		８０

（２）決算書の読み方の例

①　よくある質問

①-２　▼“利益”が出た分は、同額のお金が入ってきた？

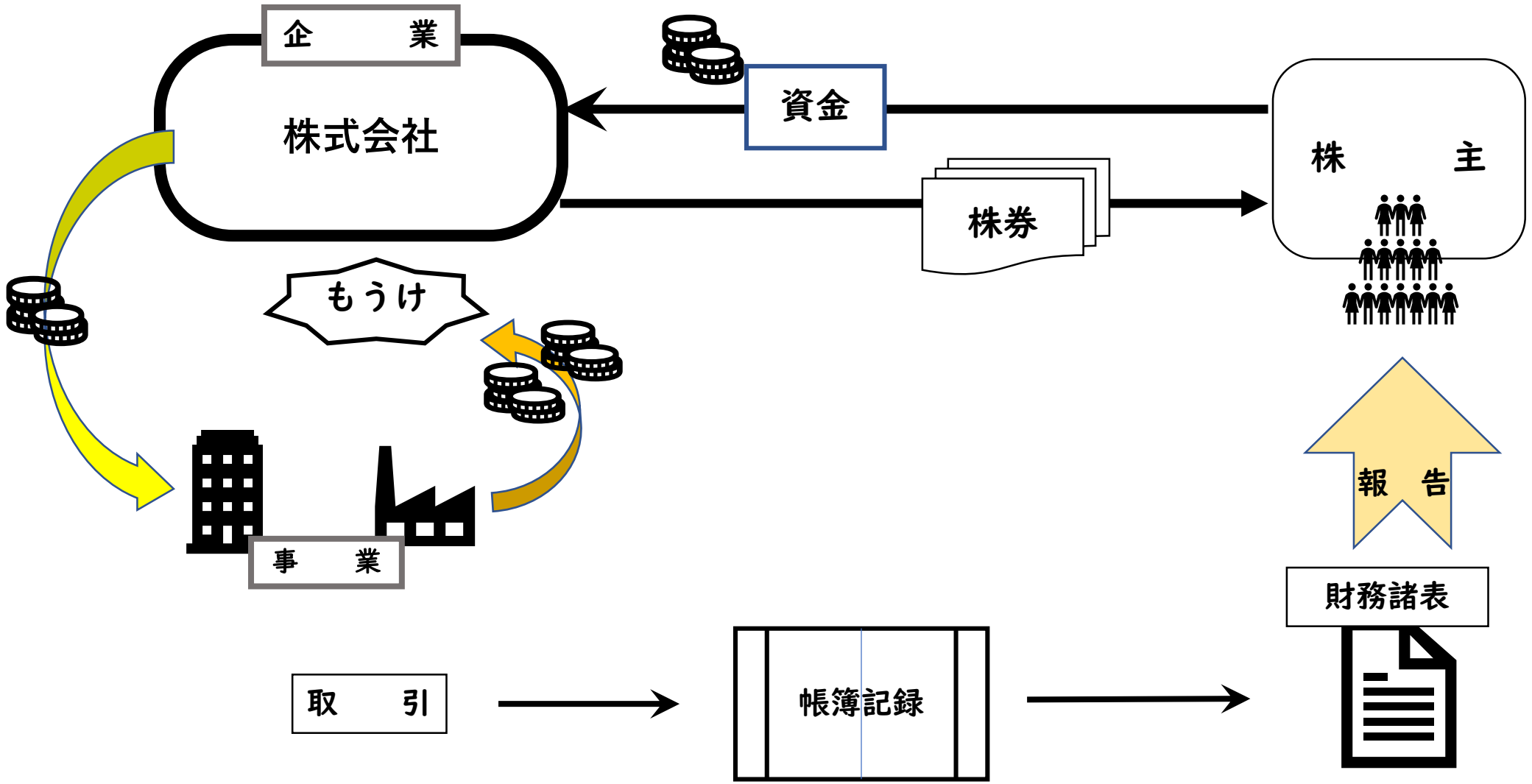


▼“現金”で代金を受け取ると、同額の　お金が入ってきている

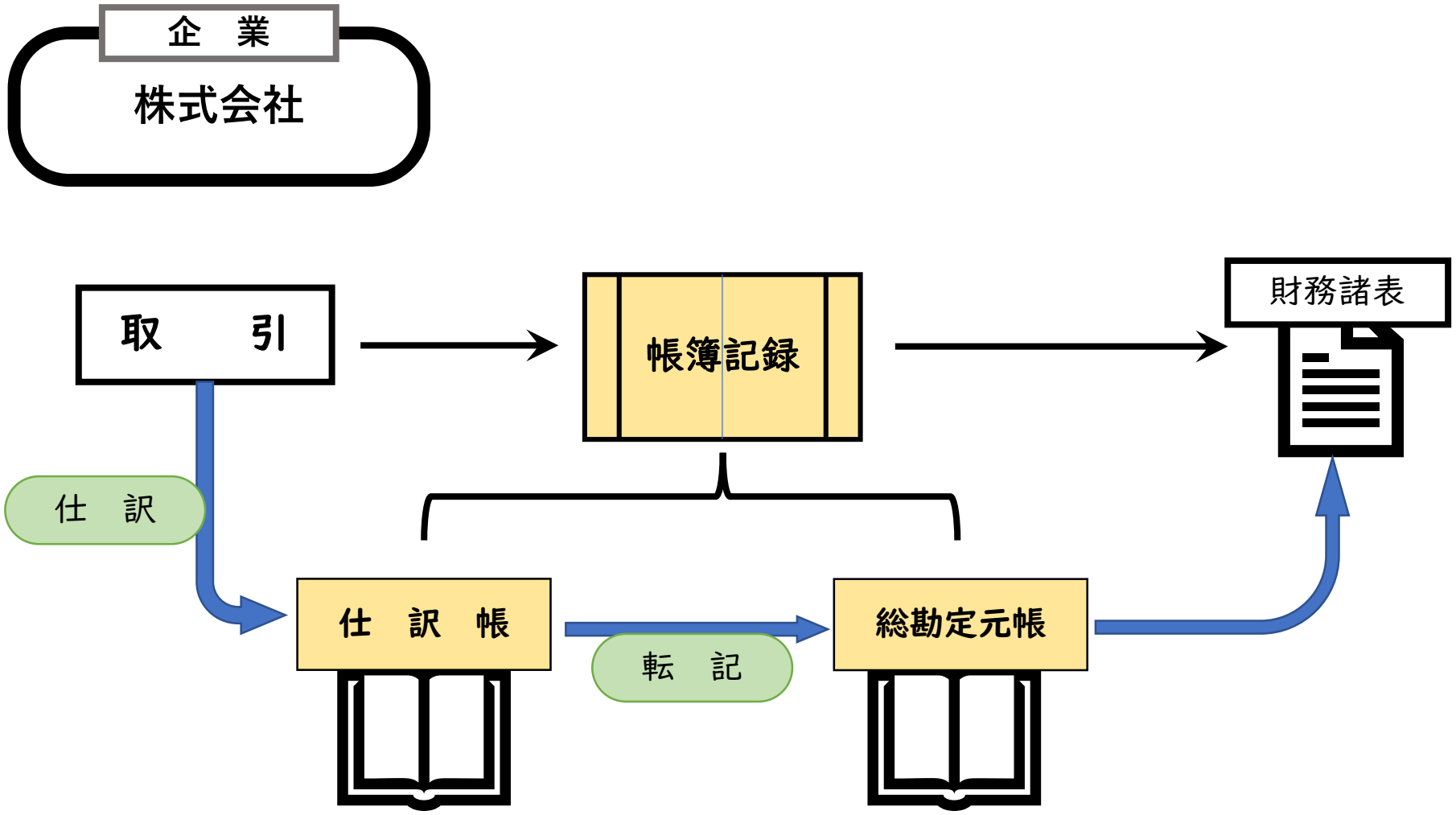
▼“代金を後日受取る（＝掛け）”で　販売すると、お金は入ってきていない

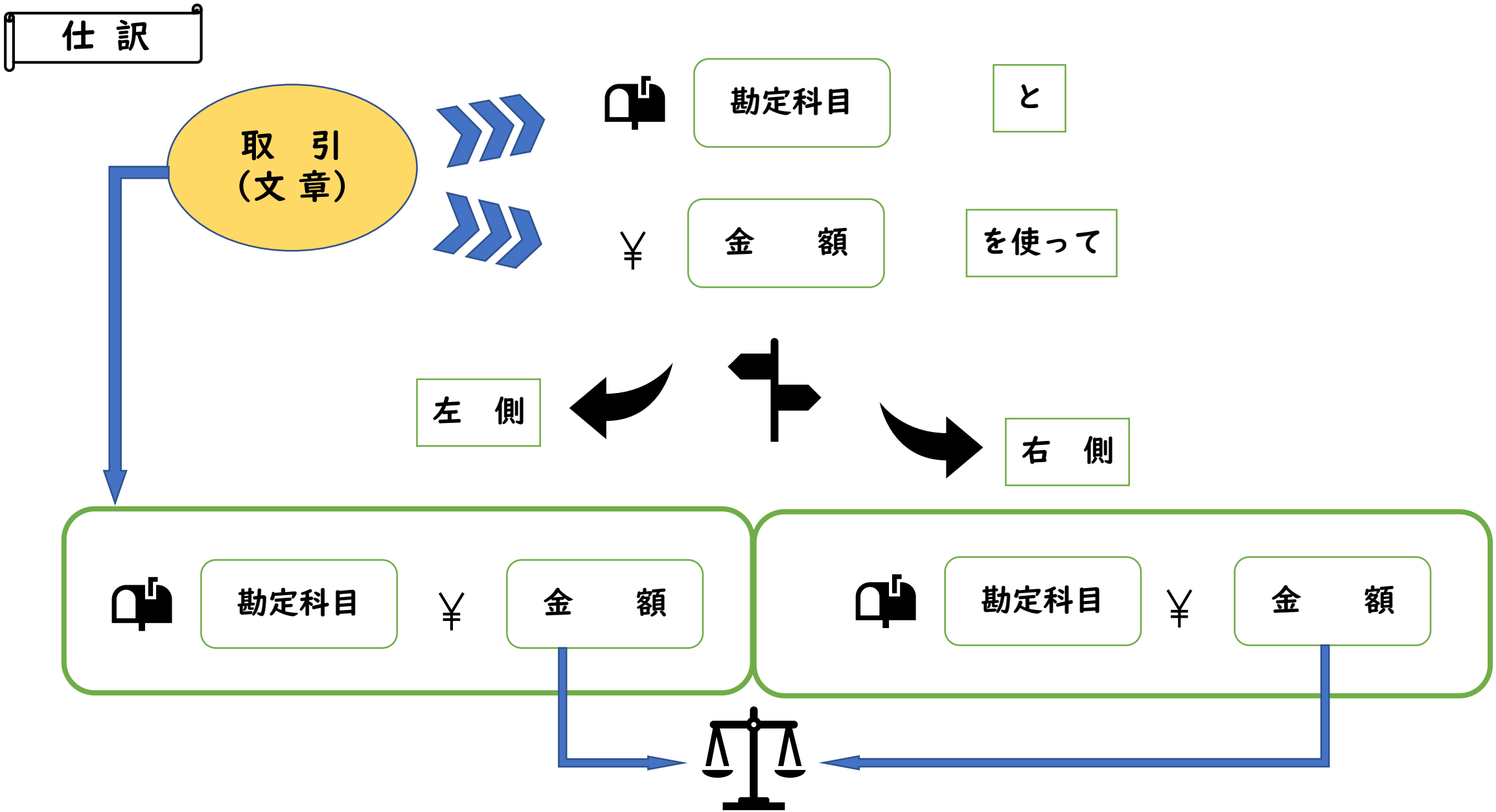
しかし、どちらの場合も　『売上高』　という収益は計上する　＝　損益計算書には同額の利益（80）が計上される

『簿記』の記録方法



『簿記』とは？




仕 訳
取 引
(文 章)
勘定科目
と
¥
金 額
を使って
左 側
右 側
勘定科目
¥
金 額
勘定科目
¥
金 額

[例]　次の取引を仕訳しなさい。

ＣＡＴ(株)は、銀行から現金￥500を借り入れた。

仕 訳

借方科目	金　　額	貸方科目	金　　額
現　　金	500	借 入 金	500

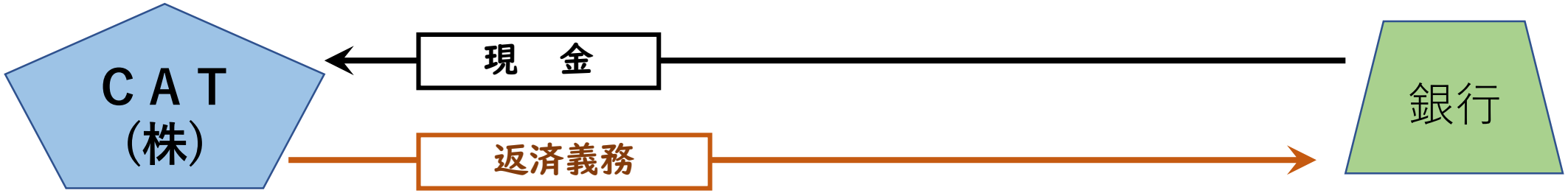
左　側

借方：かりかた

右　側

貸方：かしかた

〈取引〉　ＣＡＴ(株)は、銀行から現金￥500を借り入れた。



仕 訳

資　産（＋）　　負　債（＋）

借方科目	金　　額	貸方科目	金　　額
現　　金	500	借入金	500

簿記の５要素と増減記入のルール

資産の勘定　：　**増加**を**借方**（左側）　減少を貸方（右側）

負債の勘定　：　減少を借方（左側）　**増加**を**貸方**（右側）

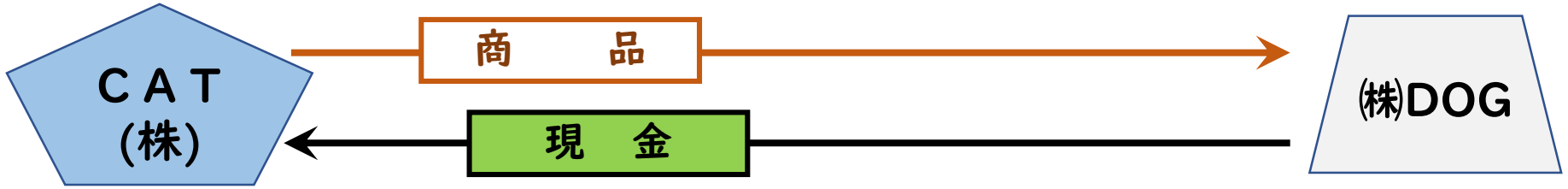
資本の勘定　：　減少を借方（左側）　**増加**を**貸方**（右側）

収益の勘定　：　消滅を借方（左側）　**発生**を**貸方**（右側）

費用の勘定　：　**発生**を**借方**（左側）　消滅を貸方（右側）

簿記の記録方法

ＣＡＴ㈱は、㈱DOGへ商品（原価100，売価180）を販売し、代金は現金で受け取った。



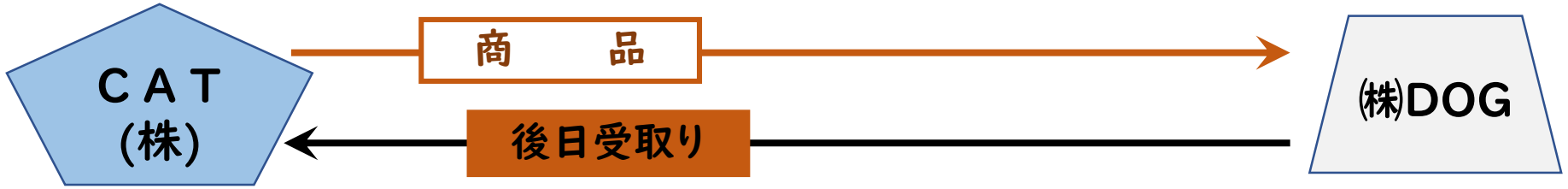
仕 訳

資　産（＋）　　収　益（＋）

借方科目	金　額	貸方科目	金　額
現　金	180	売　上	180
売上原価	100	商　品	100

費　用（＋）　　資　産（－）

ＣＡＴ㈱は、㈱DOGへ商品（原価100，売価180）を販売し、代金は後日受取ることとした。



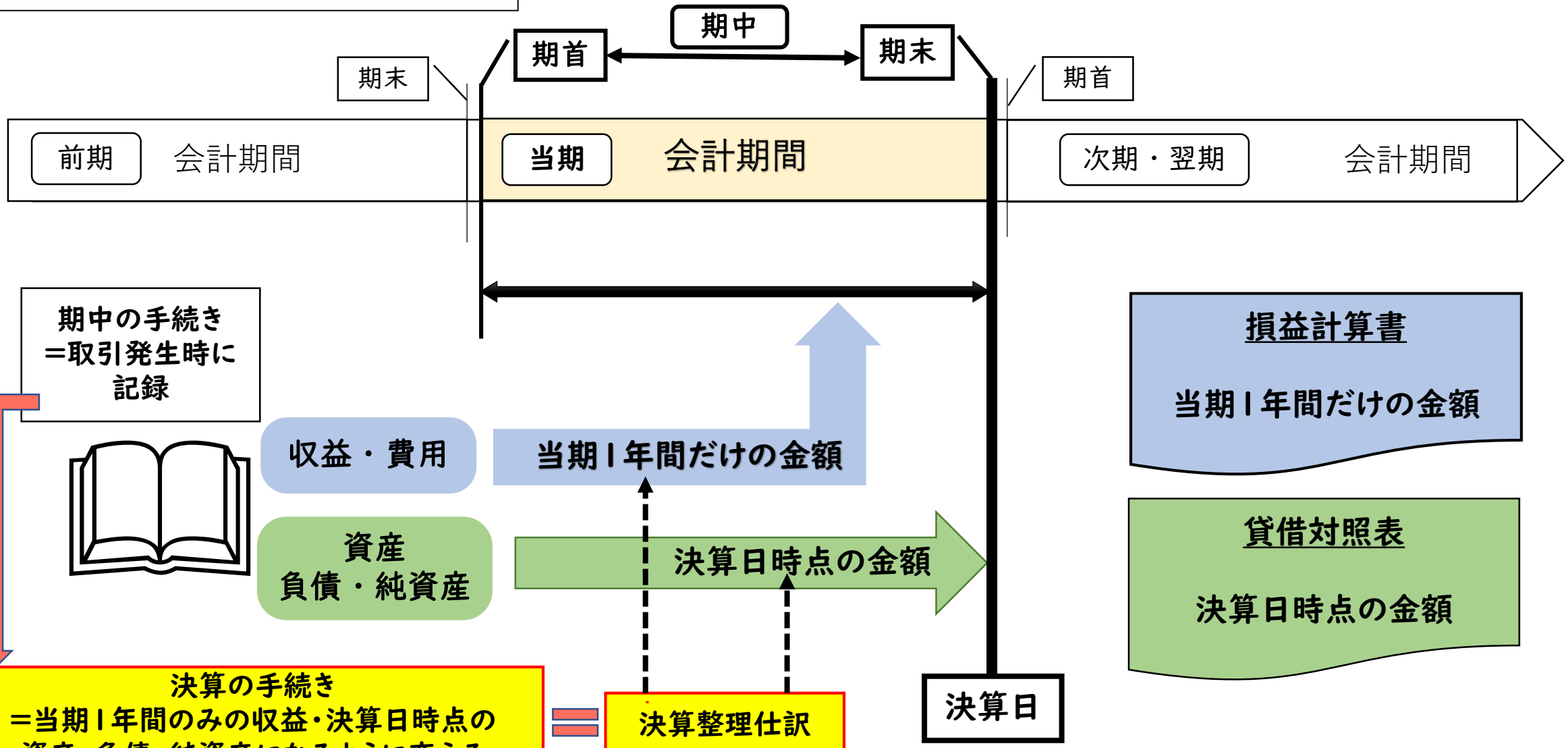
仕 訳

資　産（＋）　　収　益（＋）

借方科目	金　　額	貸方科目	金　　額
売 掛 金	180	売　　上	180
売上原価	100	商　　品	100

費　用（＋）　　資　産（－）

期中の手続き と 決算の手続き

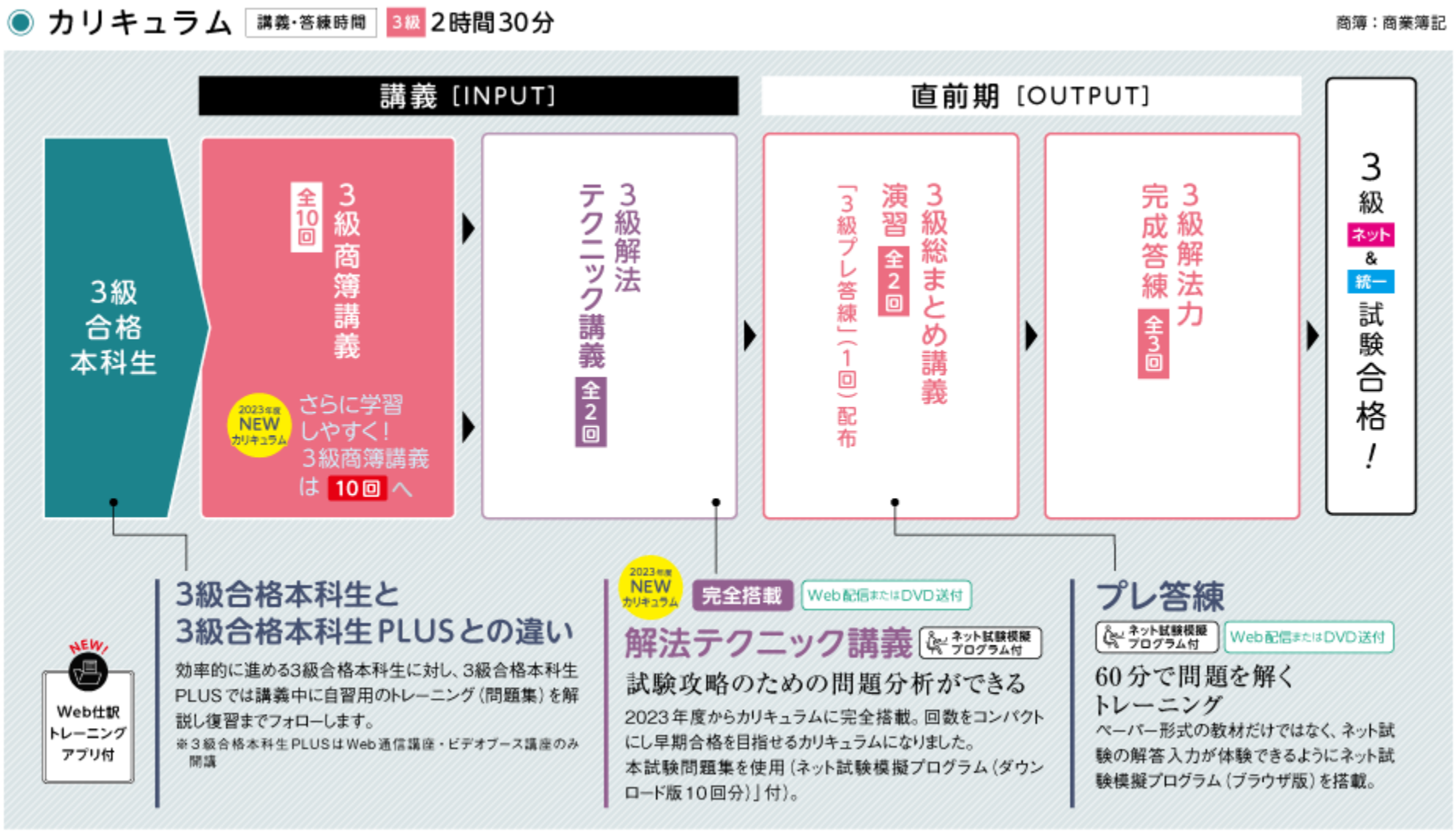


引き続き

◆　TAC事務局からのお知らせ，
　　お得な情報　等

◆　Ｑ　＆　Ａ

・まずは、簿記3級を学習したい！ ➥ 3級合格本科生



簿記３級対策【体験入学】

梅田校・・・4/10（月）10：00～12：30
4/10（月）18：50～21：20
なんば校・・4/ 9（日）13：00～15：30
4/11（火）10：00～12：30
神戸校・・・4/ 9（日）13：00～15：30

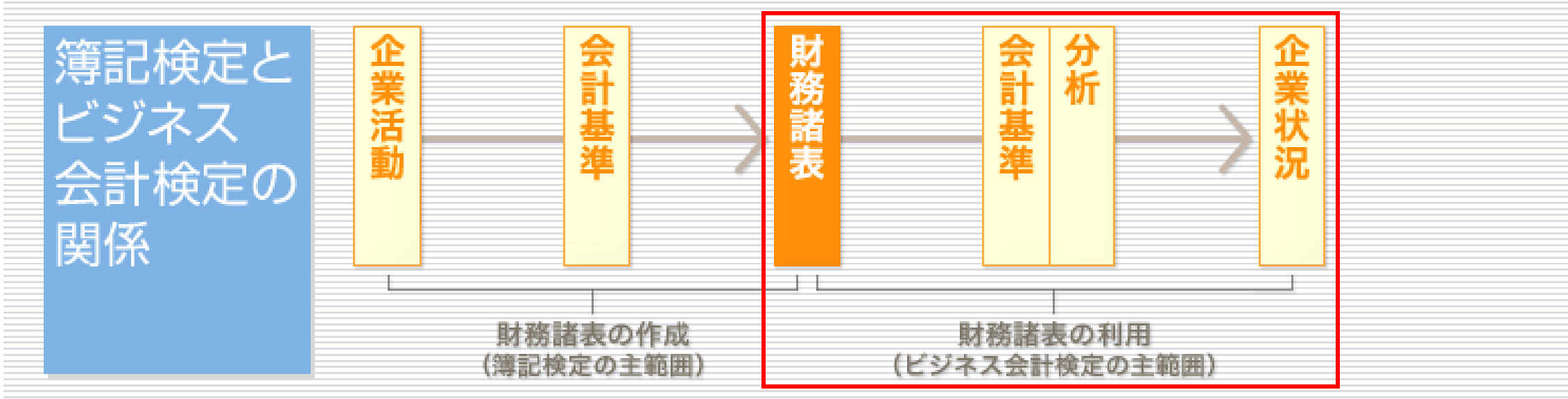
詳しい日程表は、ＴＡＣホームページからご覧いただけます。

★動画（ホームページより）による体験講義・・随時視聴可
3級商業簿記講義 https://www.tac-school.co.jp/kouza_boki/tacchannel/0021QB00203S00.html

キャンペーン詳細：https://www.tac-school.co.jp/kouza_boki/boki_lp01.html

ビジネス会計検定試験®とは

財務諸表理解力を養う検定試験です！
ビジネスパーソンのスキルアップ に直結する「仕事に役立つ資格」！



TACのビジネス会計検定対策

ビジネス会計3級対策講座【1講義160分／全５回】

［**TACのビジネス会計3級対策講座のポイント**］　　*学習期間の目安：3～5週間

・本試験完全準拠の公式テキストを使用しての講義なので、安心して学習できる

・TACオリジナルのトレーニング、実力テスト（※通信メディアのみ）でアウトプットもしっかり対応

TACでは、
「ビジネス会計検定3級＆簿記3級　合格パック」があります！

ビジネス会計3級と日商簿記3級のダブル合格を目指すお得なパックです。

簿記で「財務諸表の作成」、ビジネス会計検定試験で「財務諸表の分析」を学習しておけば、
相互に理解が進みます。

★TAC 簿記検定 サイト
https://www.tac-school.co.jp/kouza_boki.html

★TAC ビジネス会計検定 サイト
https://www.tac-school.co.jp/kouza_boki/boki_crs_busikai.html

★TAC セミナー/講座説明会/体験入学 案内サイト
https://www.tac-school.co.jp/guidance.html

★TAC 検定・資格&仕事紹介セミナー 案内サイト
https://www.tac-school.co.jp/west/s.html

★ TAC 個別受講相談予約（西日本地区）サイト
https://www.tac-school.co.jp/west/soudan.html

★ TAC 経理実務/税法実務/経営法務講座 サイト
https://www.tac-school.co.jp/kouza_jitumu.html