

# 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

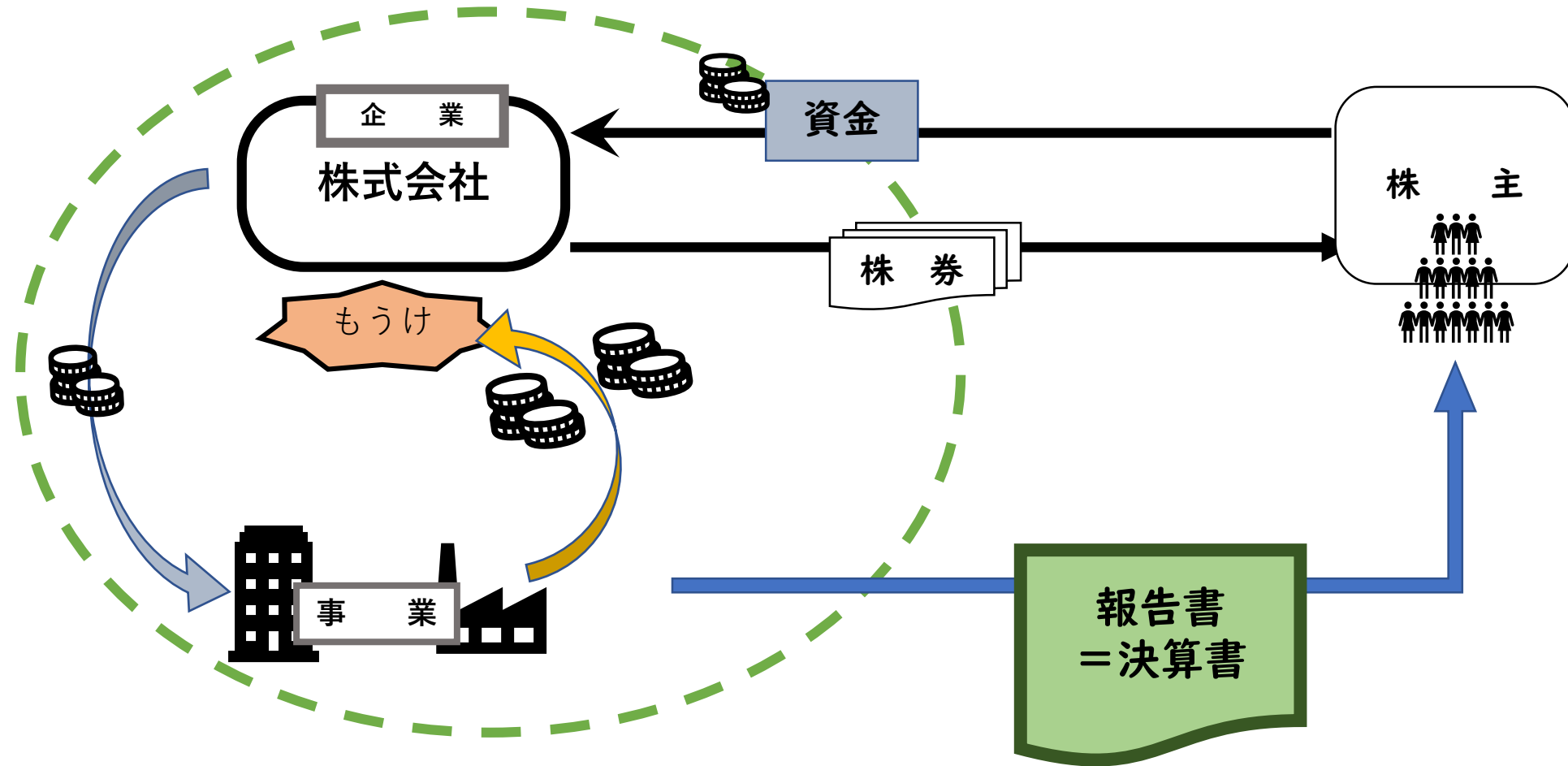
② 安全性の分析

## 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

# 1. 『決算書』とは・・・その前に会社（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 : 全ての会社を対象  
『決算書』＝《計算書類》

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

## 1.『決算書』とは 通称(俗称)

| 法律上の（決算関係）報告書の体系 |            |                   |              |
|------------------|------------|-------------------|--------------|
| 会 社 法            |            | 金融商品取引法           |              |
| 全ての会社を対象         |            | 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

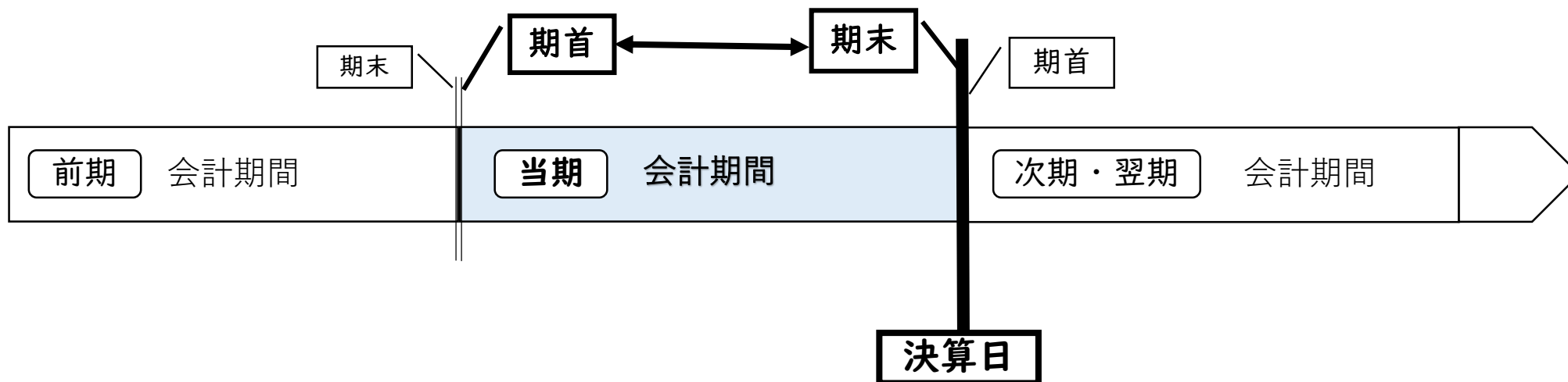
| 《 財務諸表 》 | 〈 報告する内容 〉 |
|----------|------------|
| ① 貸借対照表  | 決算日時点の財政状態 |
| ② 損益計算書  | 一会計期間の経営成績 |

## 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

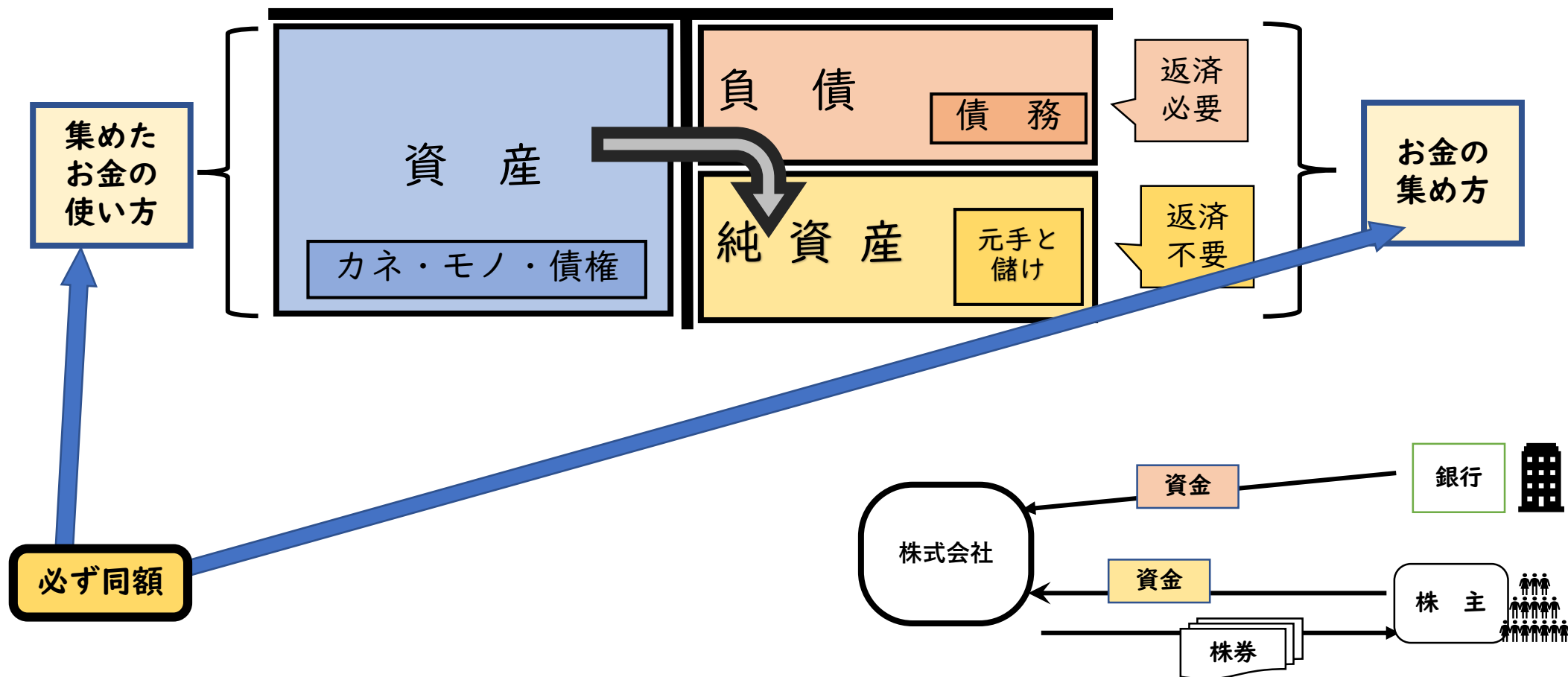
#### 決算日時点の財政状態



貸借対照表 = この日現在の財政状態

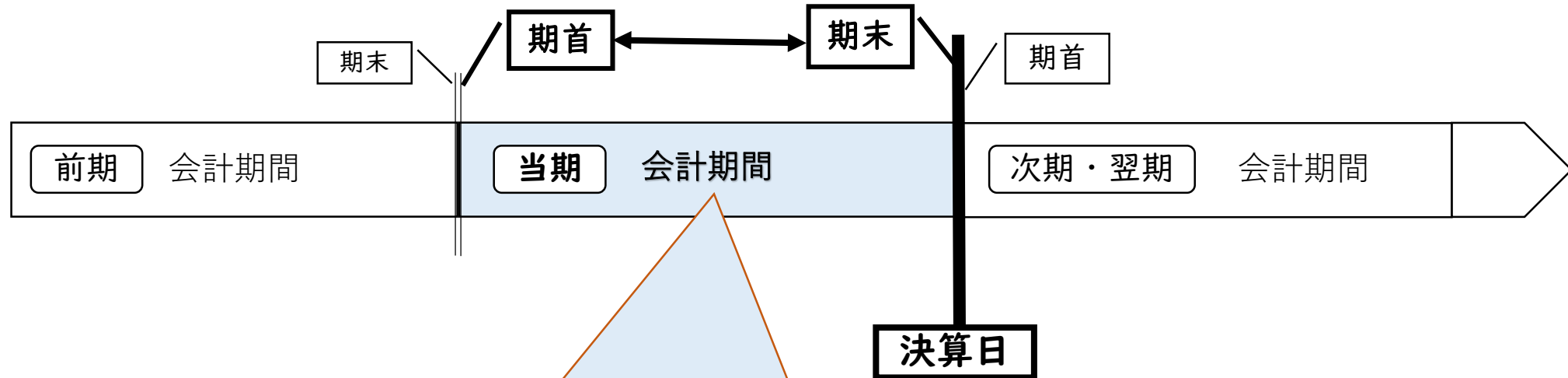


貸借対照表



## 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

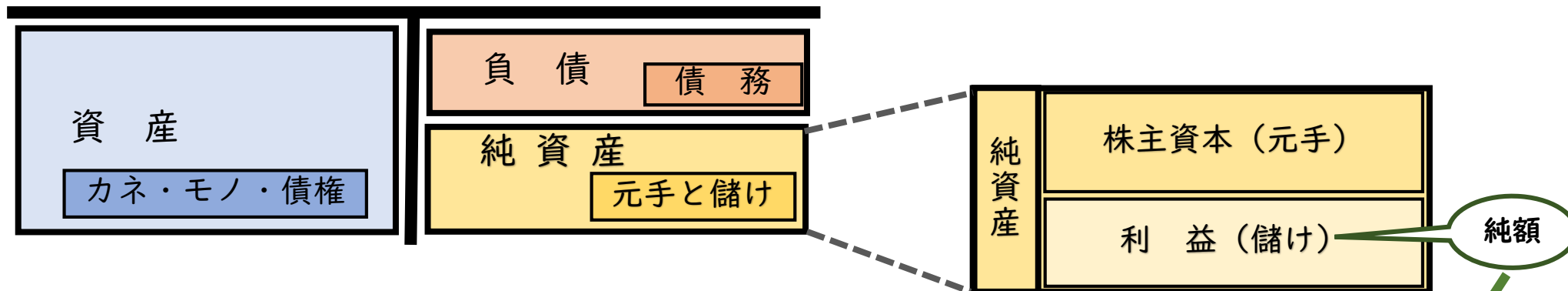


損益計算書= この会計期間（1年間）の経営成績

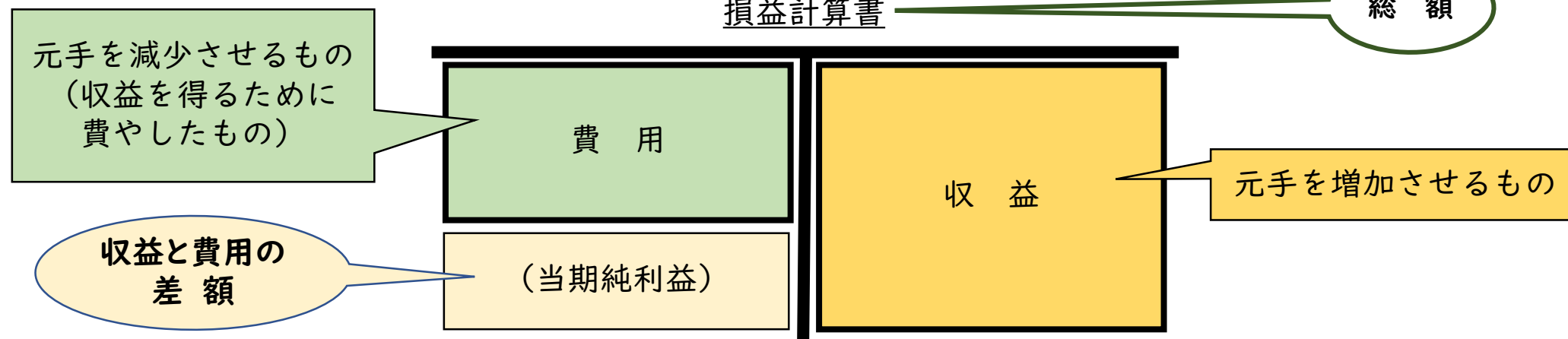
## ②損益計算書

一会計期間の 経営成績

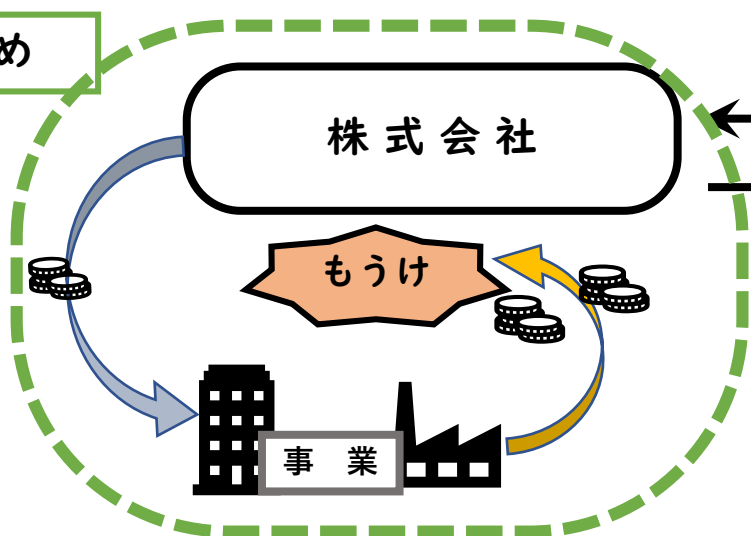
貸借対照表



損益計算書

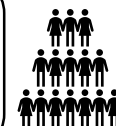


まとめ



資金

株主



株券

貸借対照表

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

集めたお金の  
使い方

損益計算書

費用

収益

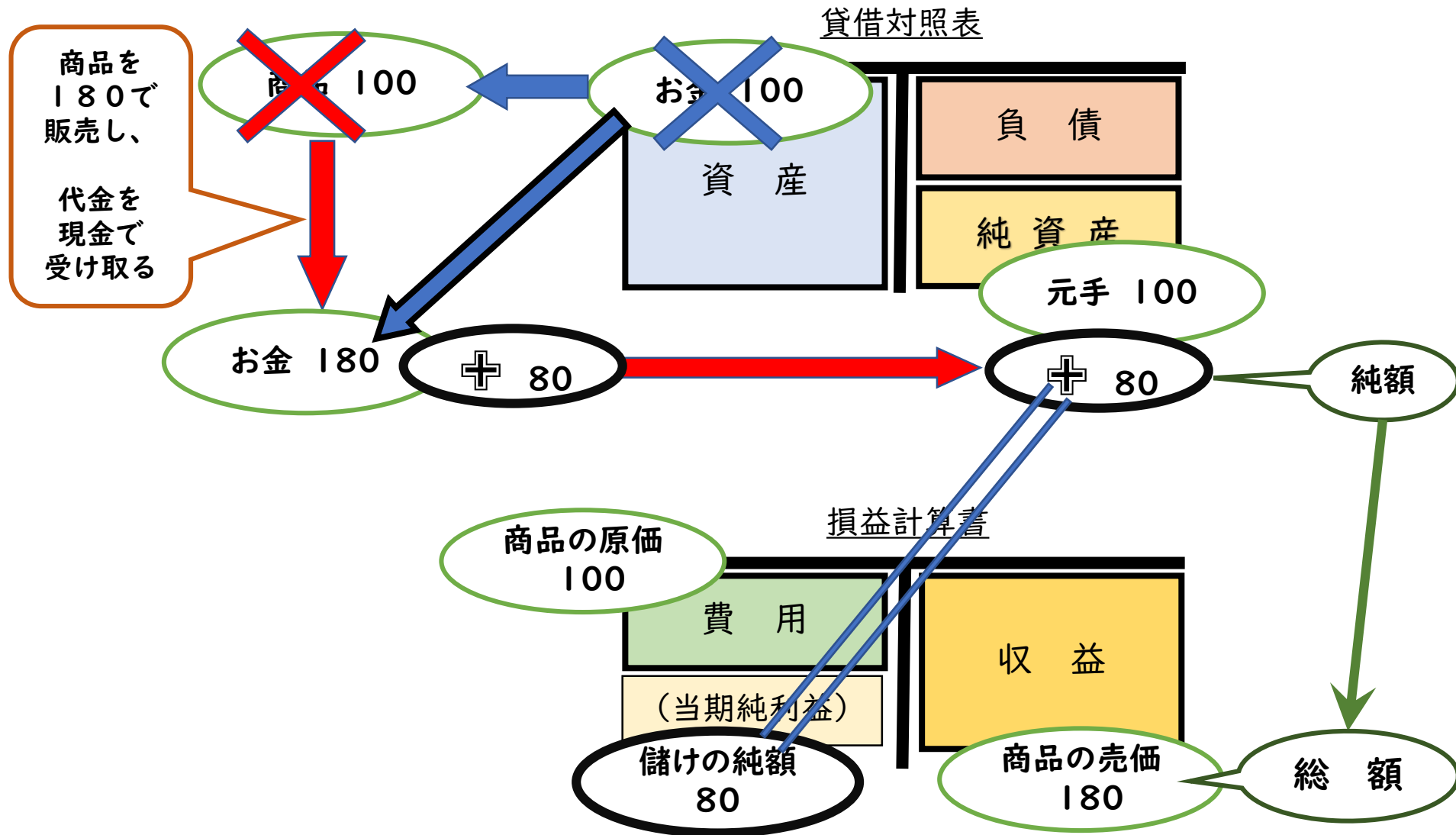
元手を  
増やすもの

元手を増やすために  
使ったもの

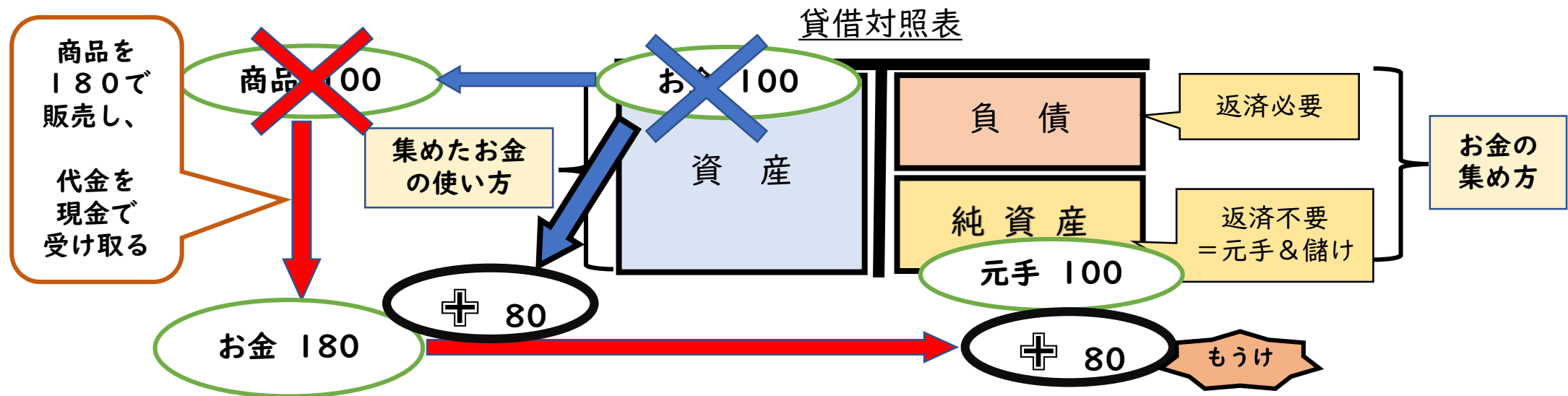
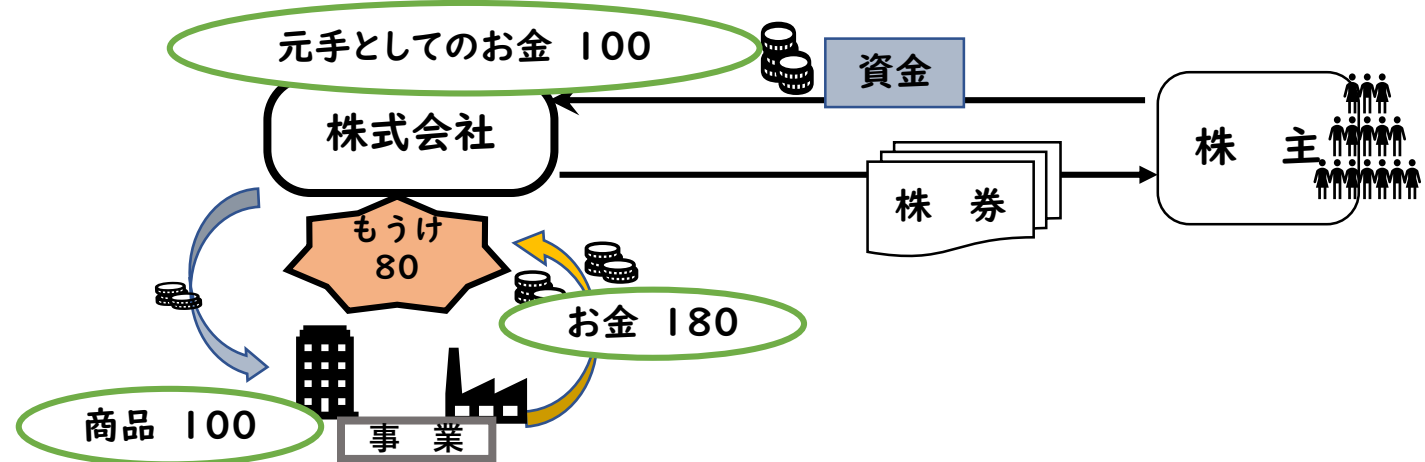
収益 と 費用 の  
差額

(当期純利益)

【例】損益計算書と貸借対照表の関係 （100元手で商品を仕入れ、180で販売）



①-2 ▼ “資本金” という  
“お金” がある？



## (2) 決算書の読み方の例

### ② 決算書を読み易くする工夫と読み方の例

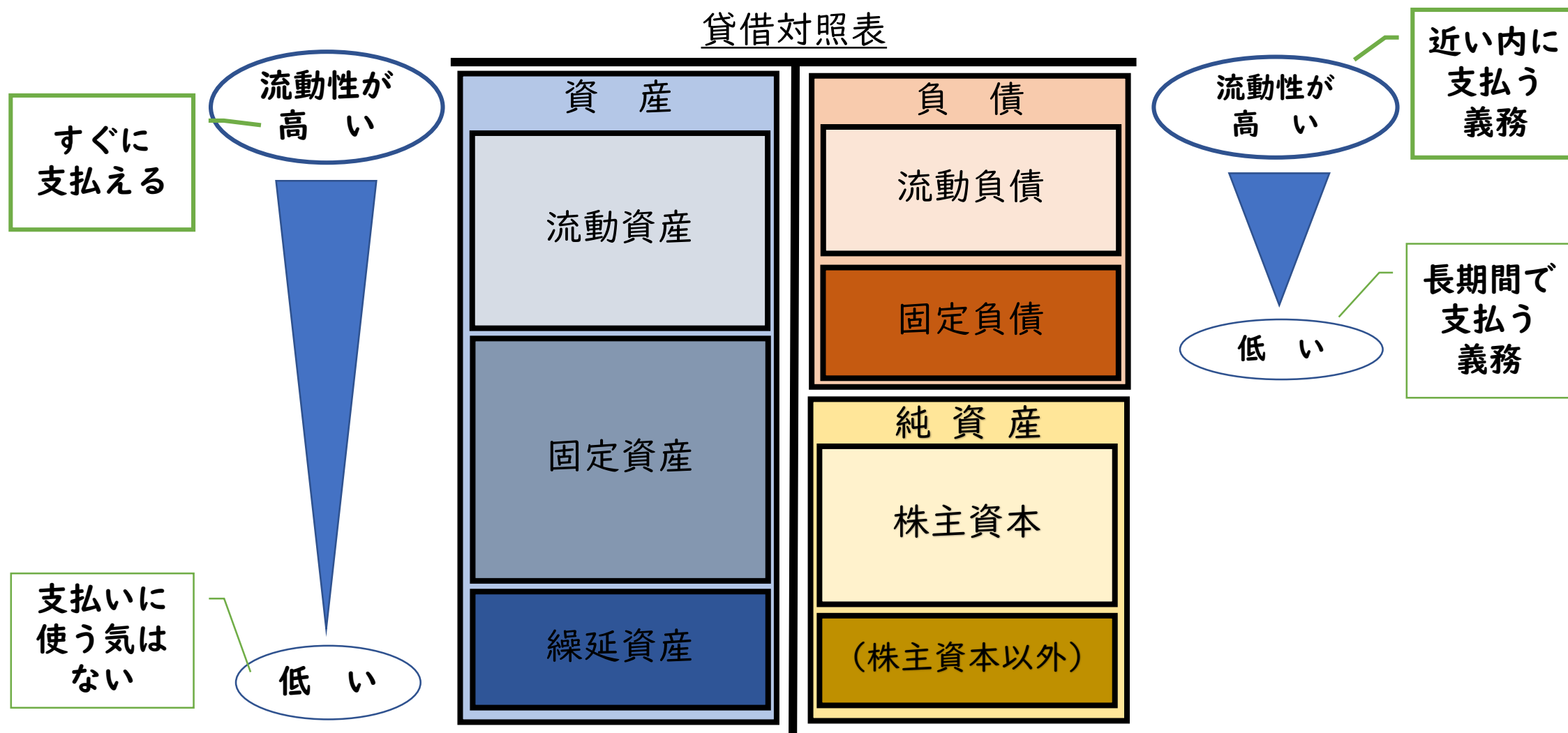
流動性配列法、勘定式と報告式

安全性の分析

決算書を読み易くする工夫

流動性配列法

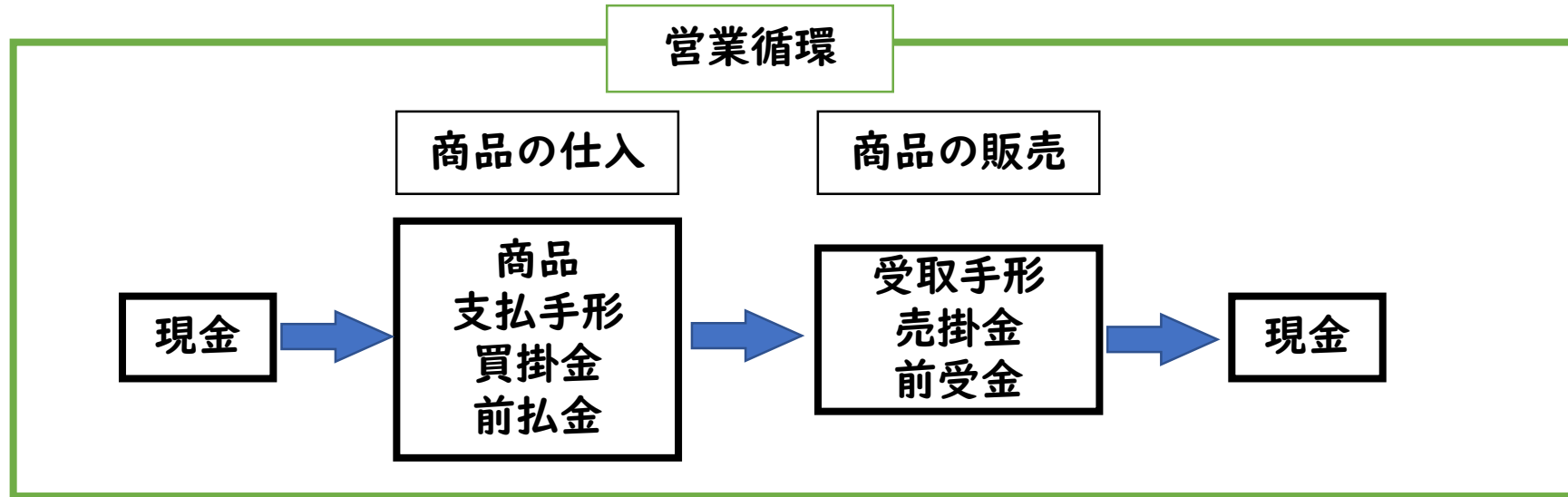
貸借対照表



## 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

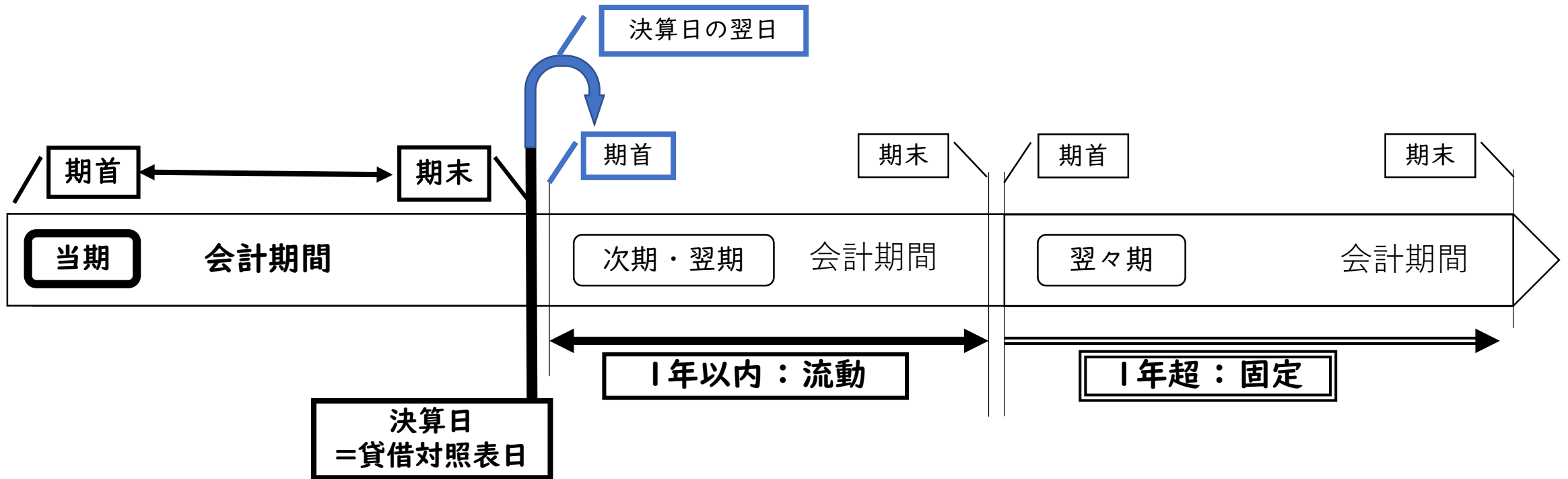
1年を超えるもの・・・固定

## Ⅱ 一年基準

正常営業循環基準に該当しないもの

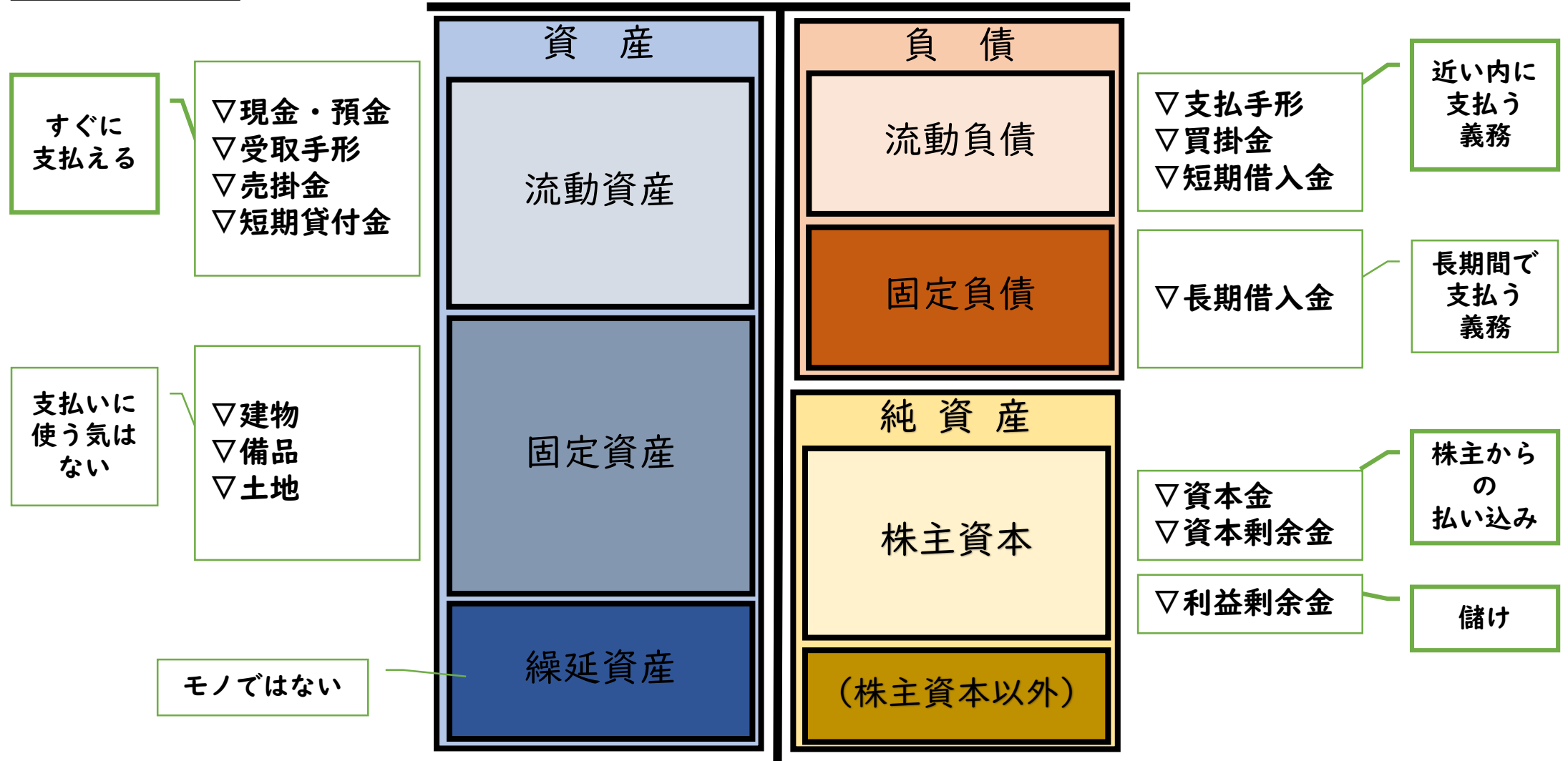
決算日の翌日から起算して1年以内に回収（支払）期限が到来するか  
費用（収益）になるもの・・・流動

1年を超えるもの・・・固定



流動性配列法

貸借対照表



2. (2) ②  
読み方：安全性の分析

貸借対照表

| 資 産           |  | 負 債           |  |
|---------------|--|---------------|--|
| 流動資産<br>1,500 |  | 流動負債<br>1,000 |  |
|               |  | 純 資 産         |  |
|               |  | 株主資本          |  |

すぐに支払える  
1,500

▽現金・預金  
▽受取手形  
▽売掛金  
▽短期貸付金

近い内に支払う義務  
1,000

▽支払手形  
▽買掛金  
▽短期借入金

流動資産 1,500

流動負債 1,000

×

100 (%)

=

150 (%)・・・流動比率

## 【勘定式】

### 損益計算書

| 費 用        | 収 益     |
|------------|---------|
| 売上原価 100   | 売上高 180 |
| (当期純利益 80) |         |

### 5つの利益

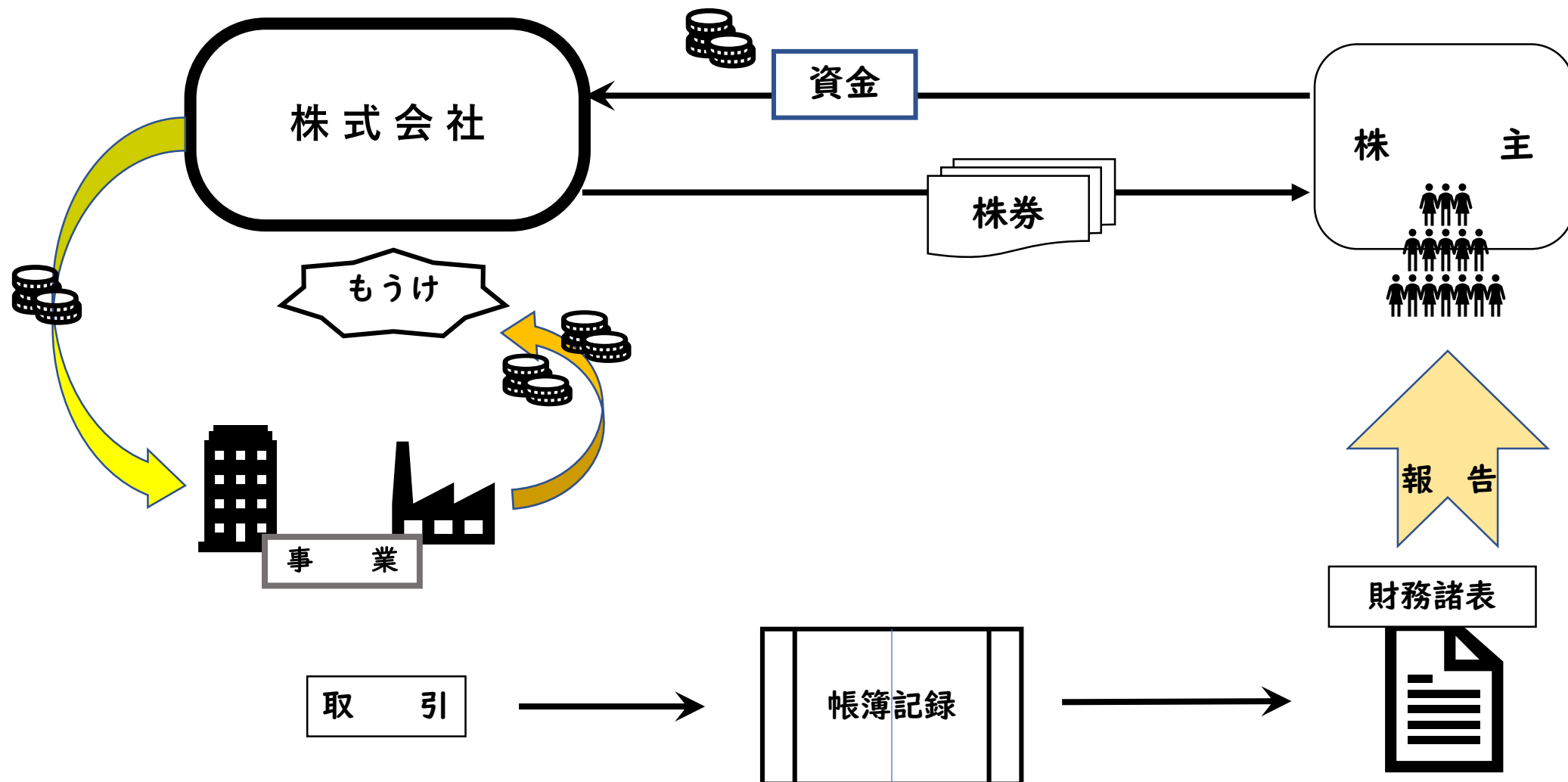
売上総利益 : 売買差額  
営業利益 : 本業の利益  
経常利益 : 通常の営業による利益  
税引前当期純利益 : 全ての収益と費用の差額  
当期純利益 : 最終的な利益(税引き後の利益)

## 【報告式】

### 損益計算書

|              |     |
|--------------|-----|
| 売上高          | 180 |
| 売上原価         | 100 |
| 1 → 売上総利益    | 80  |
| 販売費及び一般管理費   |     |
| 2 → 営業利益     |     |
| 営業外収益        |     |
| 営業外費用        |     |
| 3 → 経常利益     |     |
| 特別利益         |     |
| 特別損失         |     |
| 4 → 税引前当期純利益 |     |
| 法人税等         |     |
| 5 → 当期純利益    | 80  |

# 『簿記』の記録方法



仕 訳

取 引  
(文 章)



勘定科目

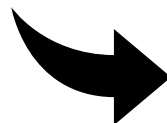
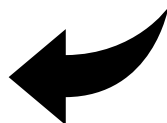
と

¥

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 |

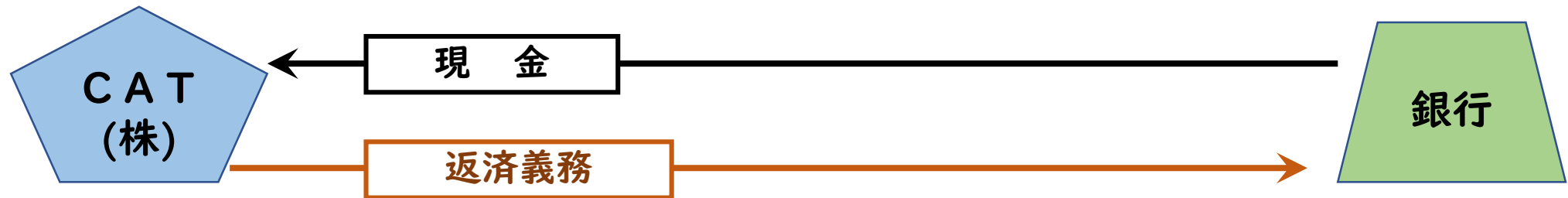
左 側

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 | 借方科目    | 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）

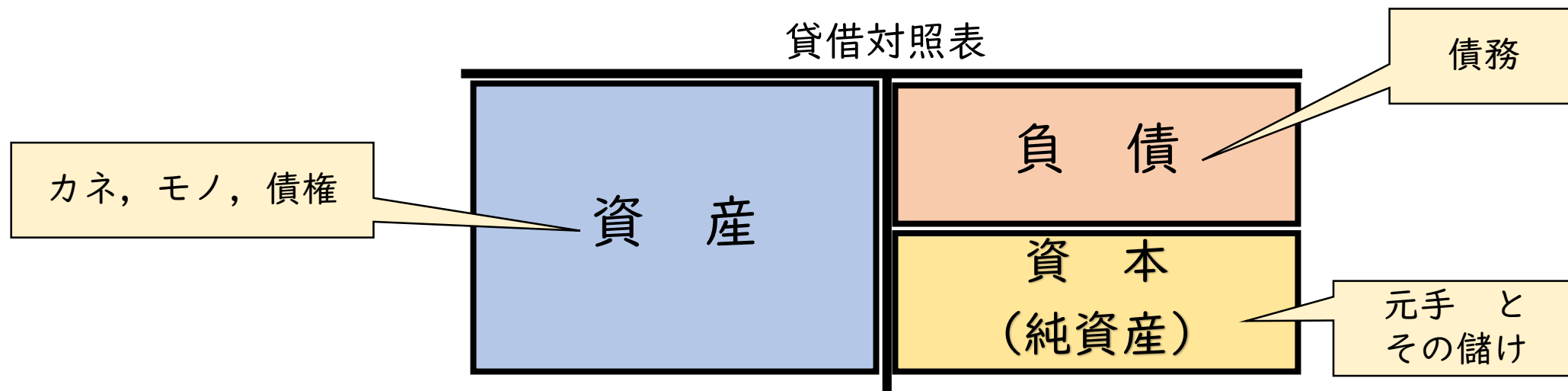
資本の勘定 : 減少を借方（左側） 増加を貸方（右側）

収益の勘定 : 消滅を借方（左側） 発生を貸方（右側）

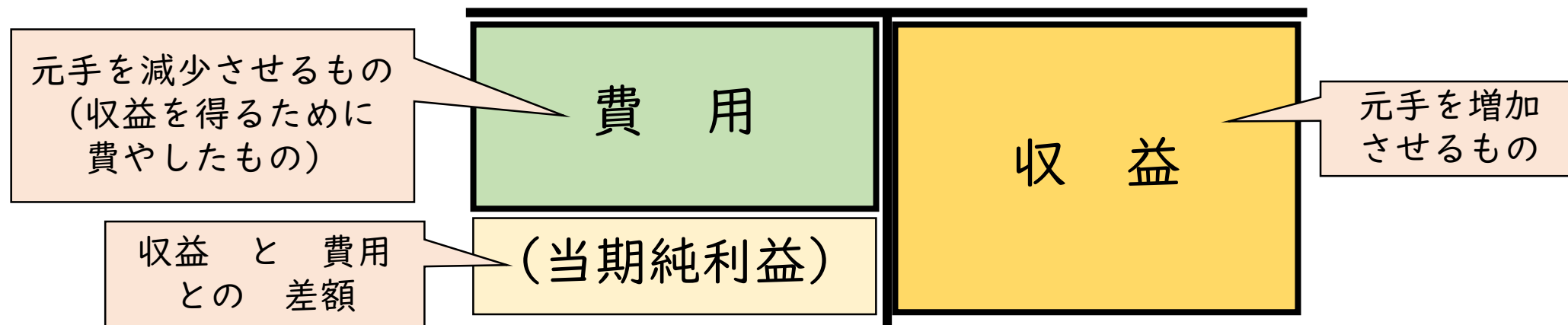
費用の勘定 : 発生を借方（左側） 消滅を貸方（右側）

## 簿記の5要素と増減記入のルール の 覚え方

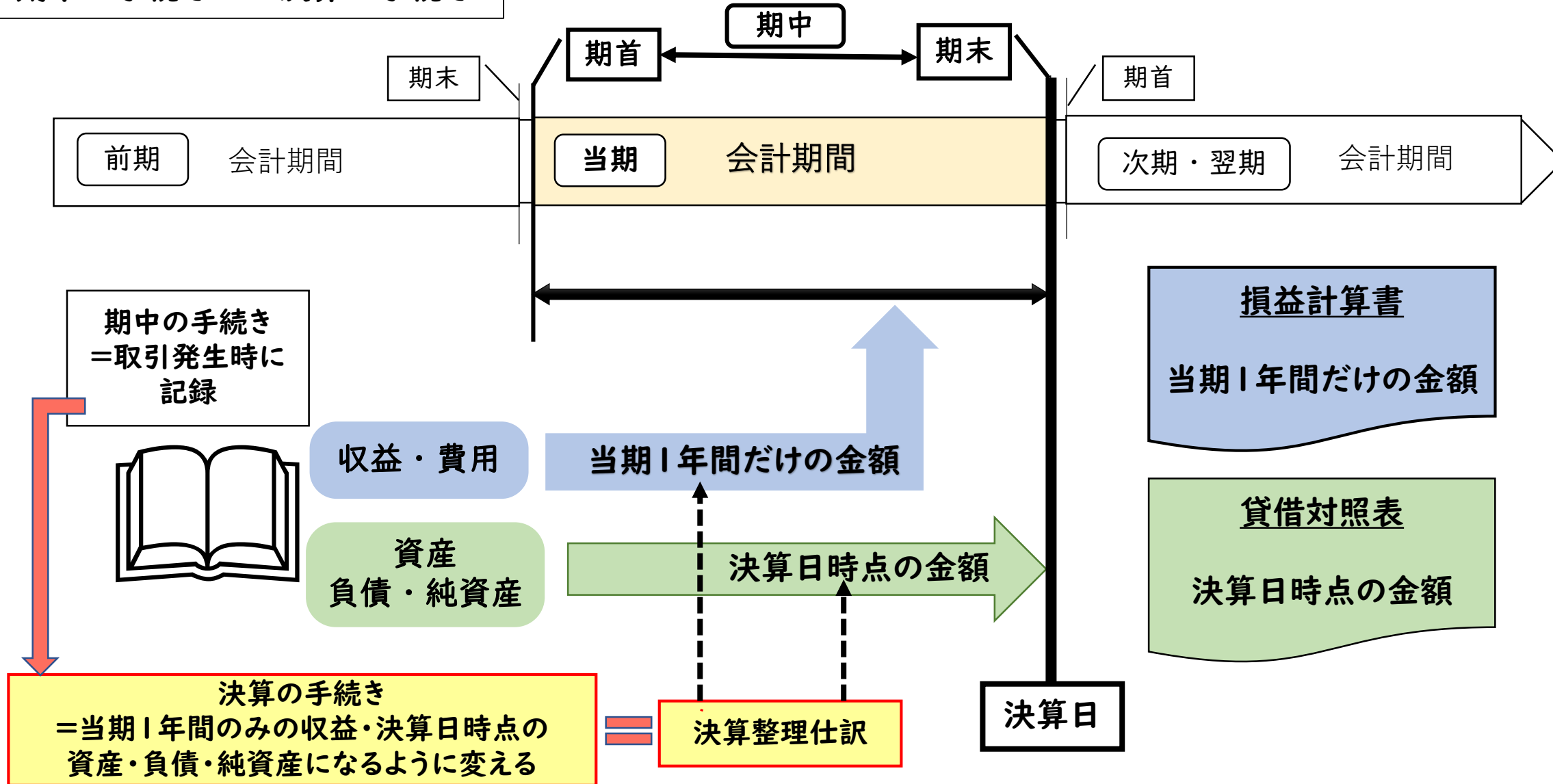
貸借対照表



損益計算書



## 期中の手続き と 決算の手続き



## 本日の内容と検定試験のレベル

財務諸表関係：

『ビジネス会計検定試験3級』

貸借対照表

損益計算書

キャッシュ・フロー計算書

(読み方のみ)

簿記関係：

『日商簿記検定試験3級』

貸借対照表

損益計算書【勘定式】

『日商簿記検定試験2級』

損益計算書【報告式】

連結会計

『日商簿記検定試験1級』

キャッシュ・フロー計算書(作成)

# 引き続き

---

◆ TAC事務局からのご案内

◆ Q & A

## ★決算書（財務諸表）の作成

⇒ 日商簿記3級を学習

## ★決算書（財務諸表）の分析

⇒ ビジネス会計検定3級を学習

TACには、

# 「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。

# 予約優先制・個別受講相談 **【参加無料】**



★ 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 簿記検定 サイト

[https://www.tac-school.co.jp/kouza\\_boki.html](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](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 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](https://www.tac-school.co.jp/kouza_jitumu.html)