

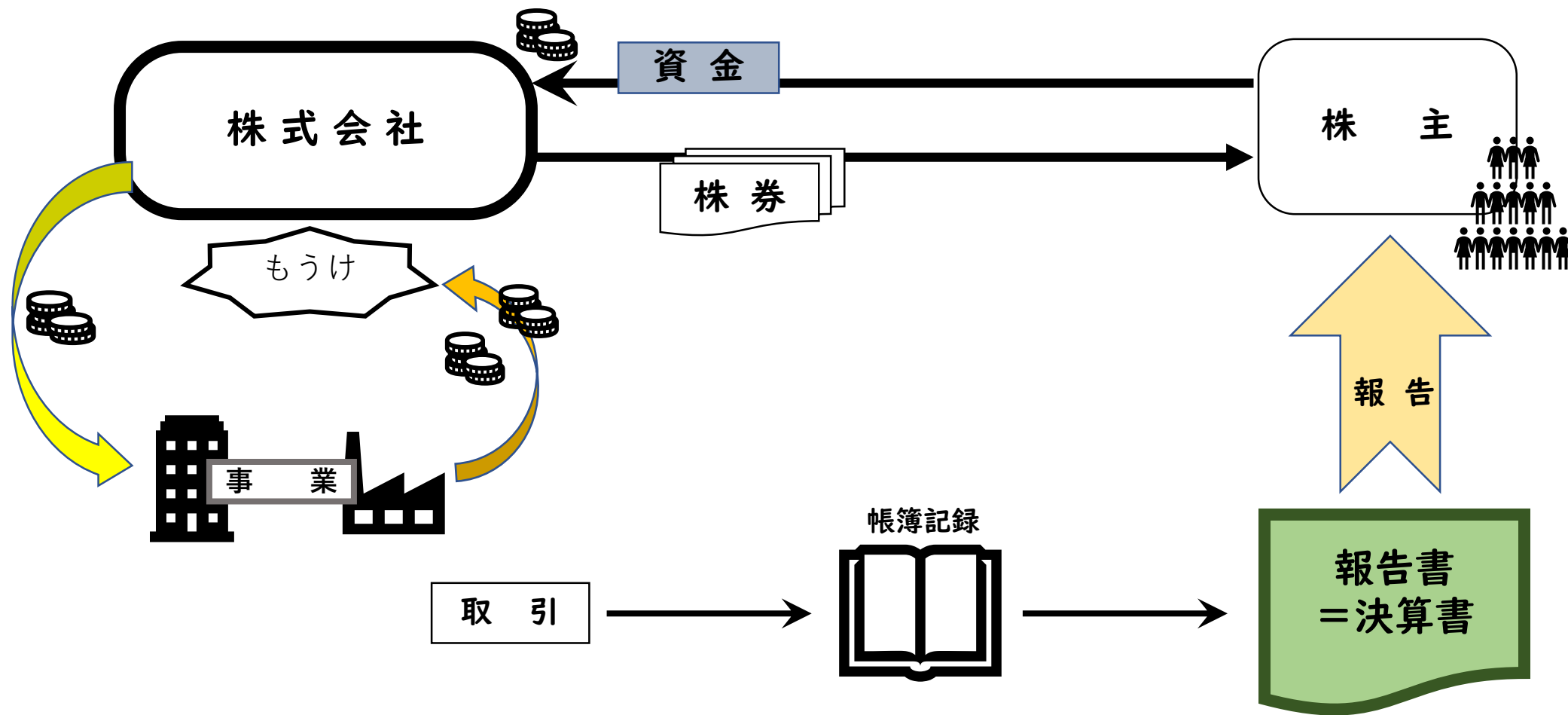
日商簿記2級 セミナー

「日商簿記3級 と 2級 の

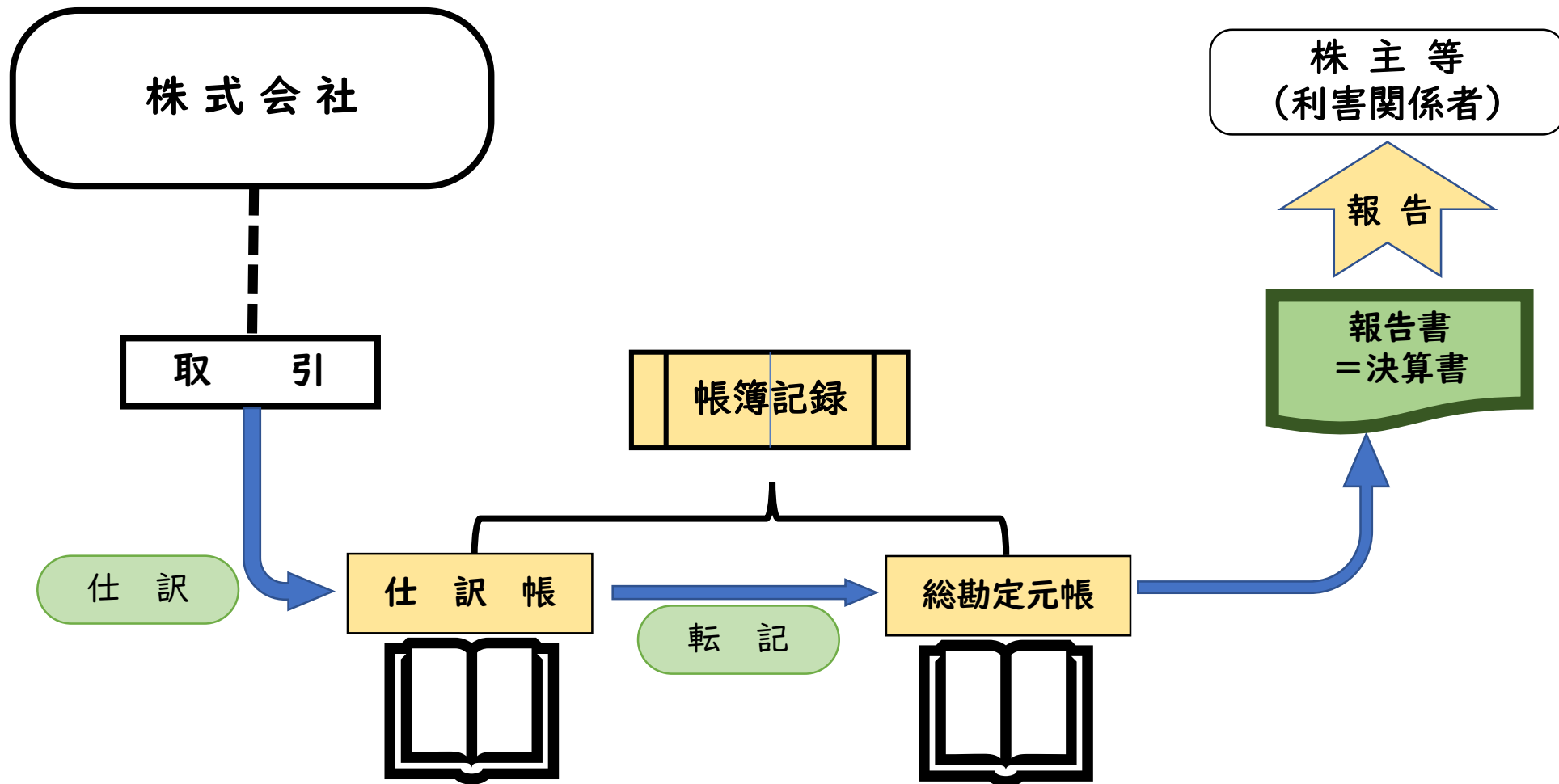
『決算書』の“違い”について」

担当講師: 上原 康司

1. 『日商簿記3級』では・・・



確認『簿記』とは？



2. 3級と2級の決算書（財務諸表）の違いについて

（1）財務諸表の追加

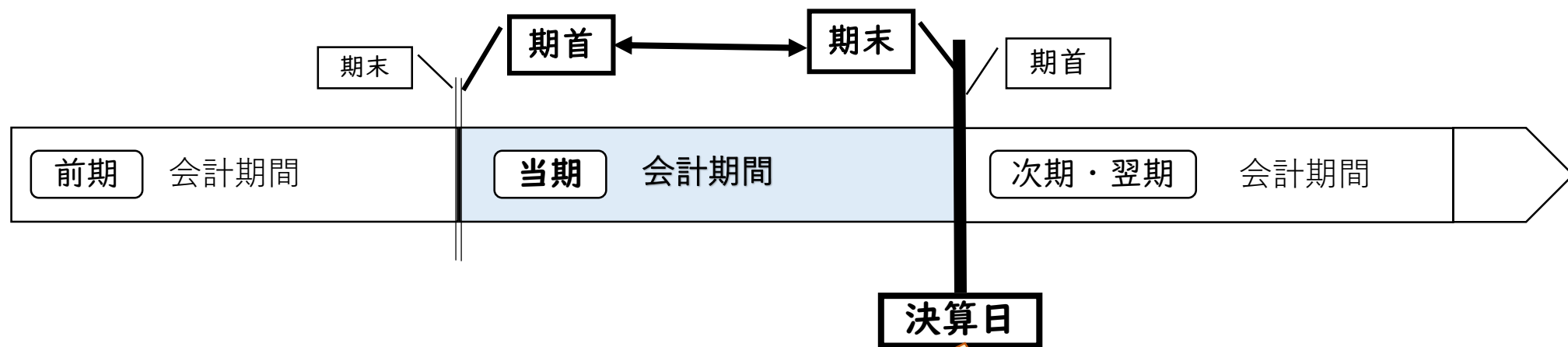
	《 財務諸表 》	〈 内 容 〉
3級 & 2級	① 貸借対照表	決算日時点の財政状態
	② 損益計算書	一会計期間の経営成績
2級 で 追加	③ 株主資本等変動計算書	一会計期間の株主資本の増減残高
	④ 製造原価報告書	一会計期間の製造原価の内訳（工業簿記）

本日の内容

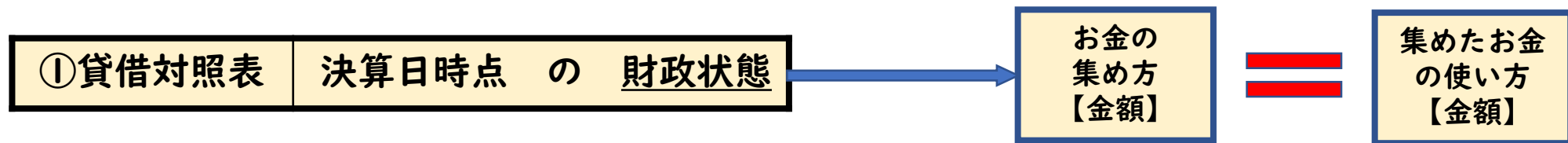
上記の他、2級では『連結財務諸表』もあり

①貸借対照表

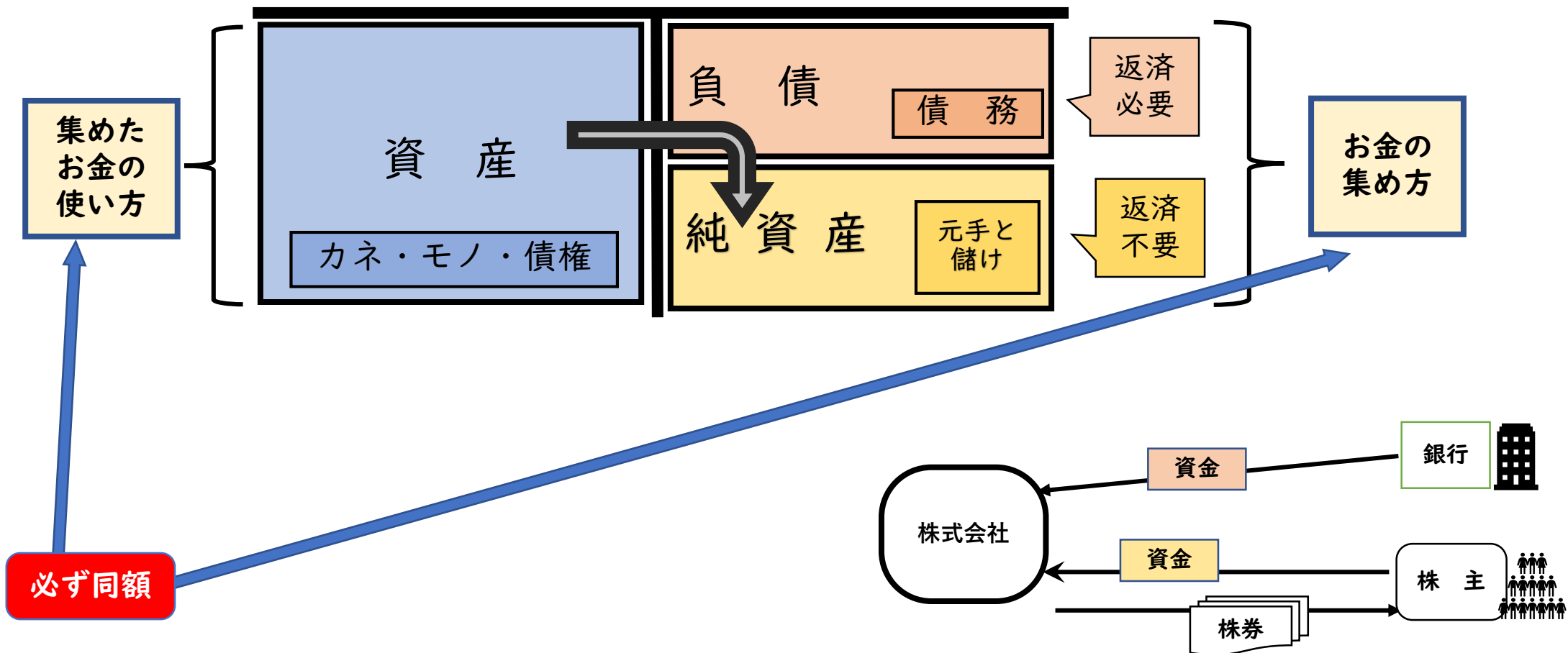
決算日時点の財政状態



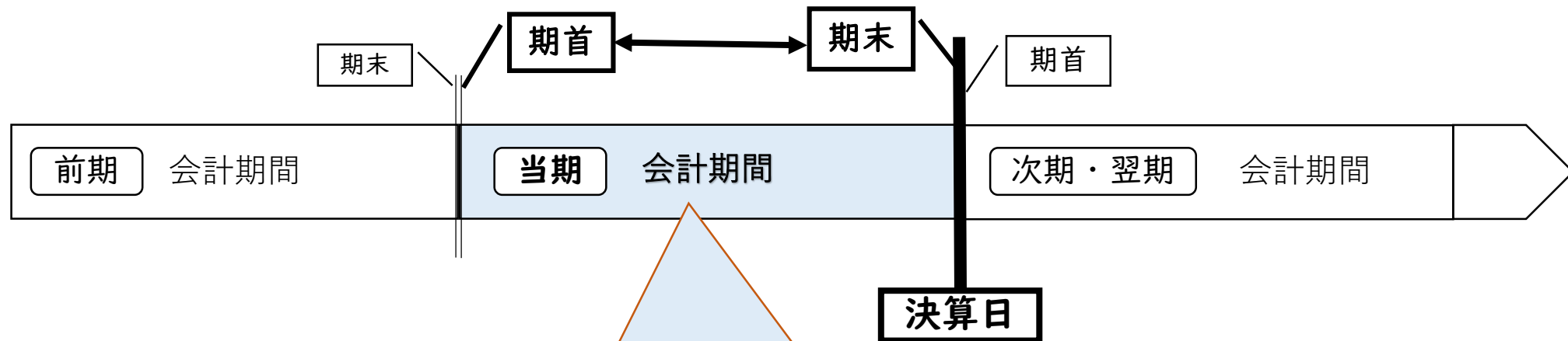
貸借対照表 = この日現在の財政状態



貸借対照表



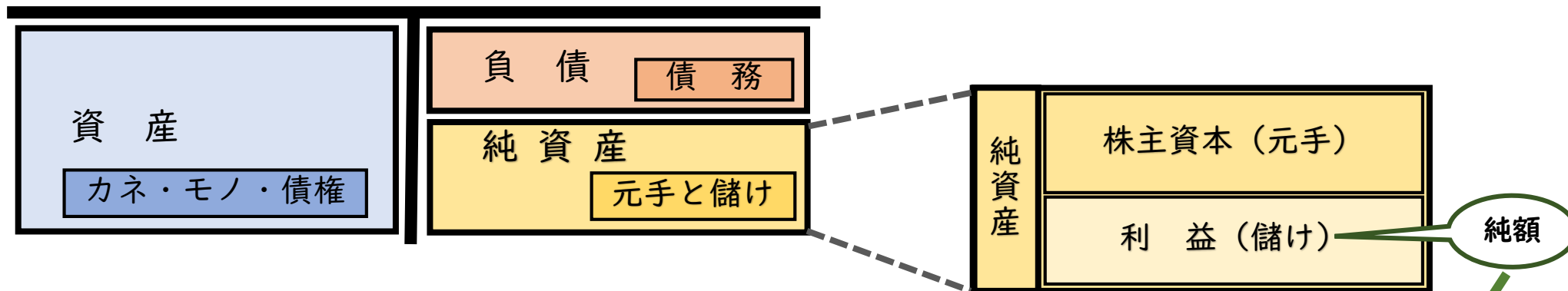
②損益計算書 一会計期間の経営成績



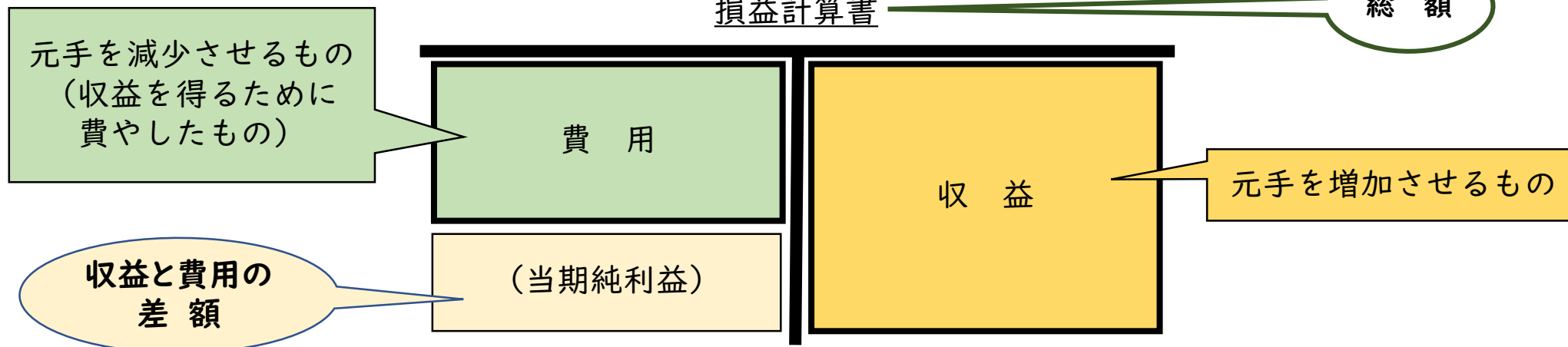
損益計算書= この会計期間(1年間)の経営成績

②損益計算書 一会計期間の 経営成績

貸借対照表



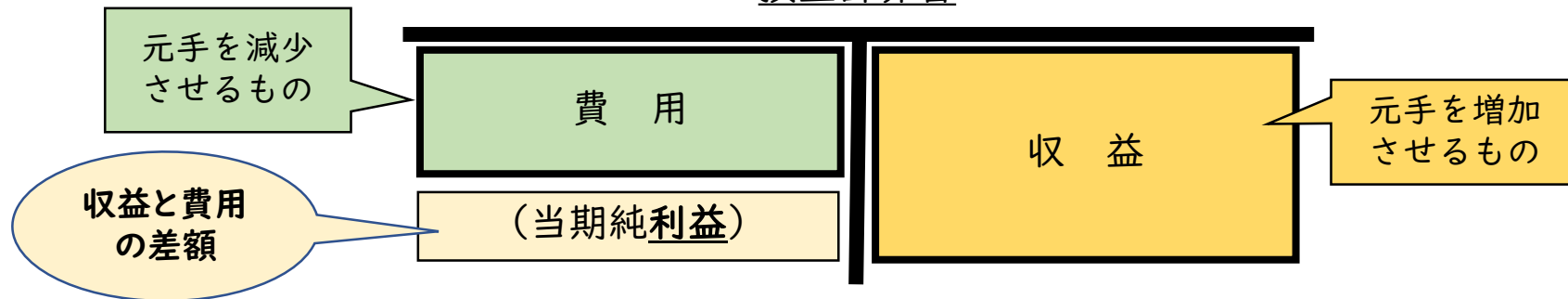
損益計算書



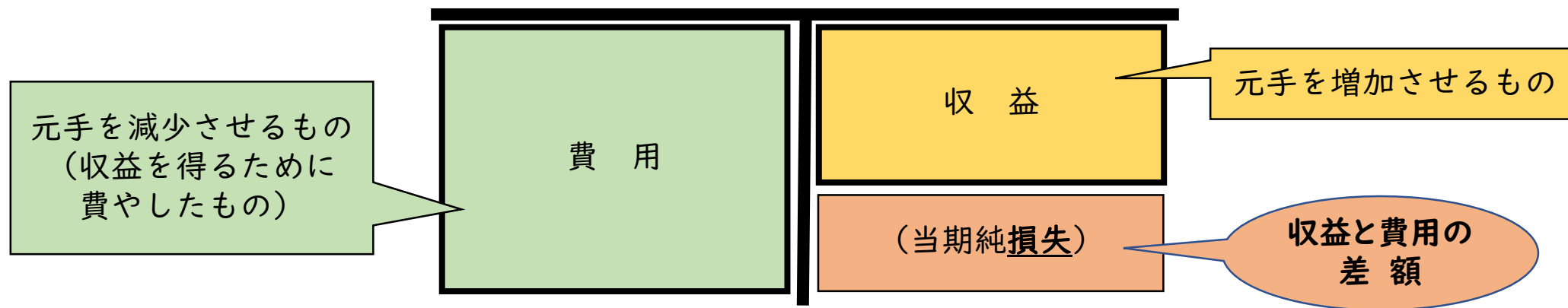
②損益計算書

一会計期間の 経営成績

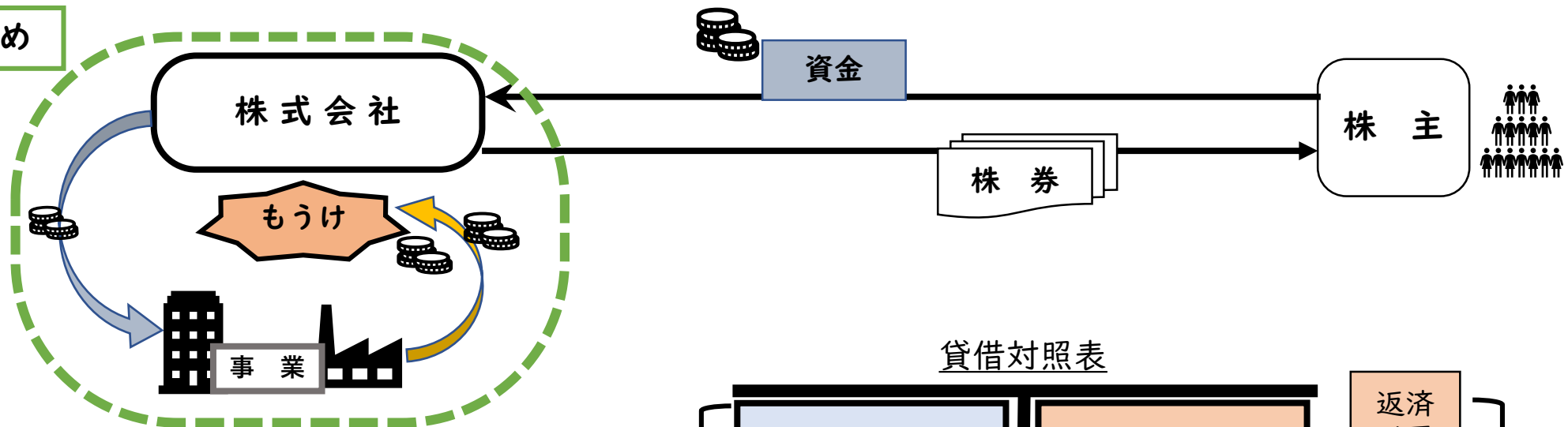
損益計算書



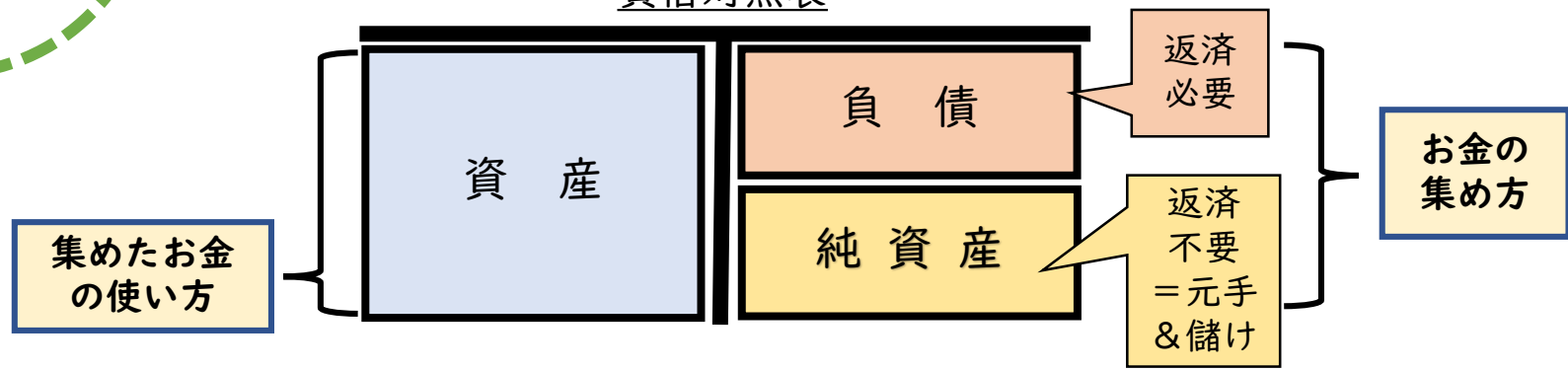
損益計算書



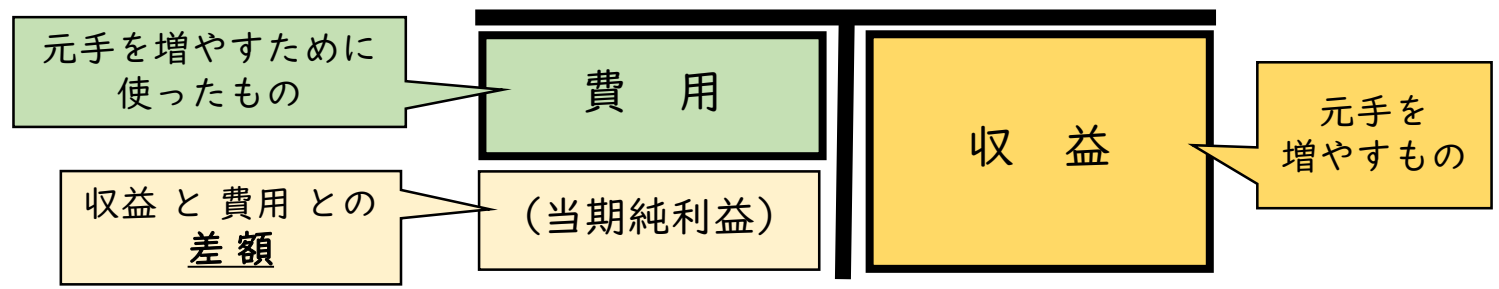
まとめ



貸借対照表



損益計算書



(2) 表示形式の追加

① 貸借対照表

3級【勘定式】

貸借対照表

資 産	負 債
	純 資 産



2級【勘定式】 & [区分式]

貸借対照表

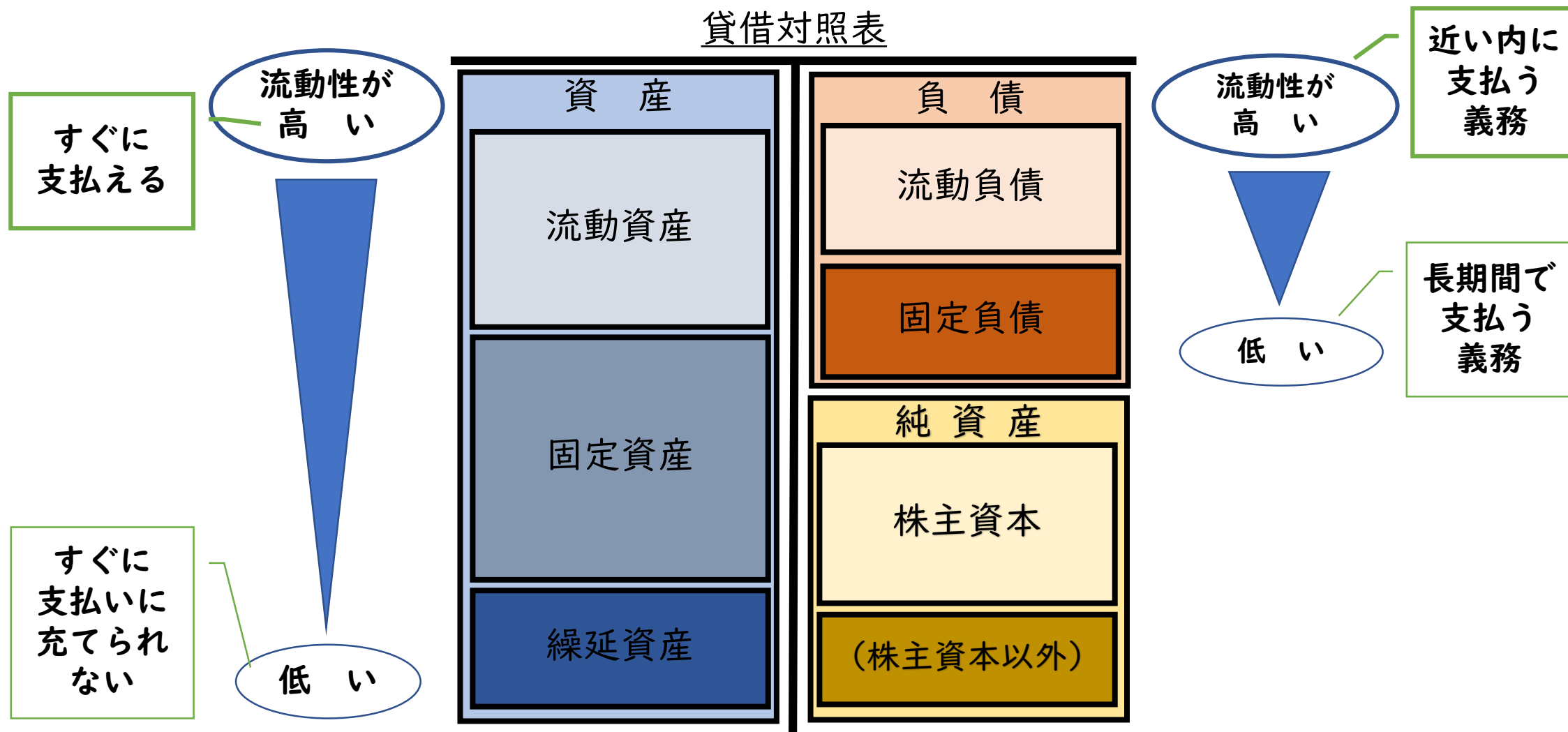
資産の部	負債の部
流動資産	流動負債
固定資産	固定負債
(繰延資産)	
	純資産の部
	株主資本
	評価換算差額等

【報告式】もあり

決算書を読み易くする工夫

流動性配列法

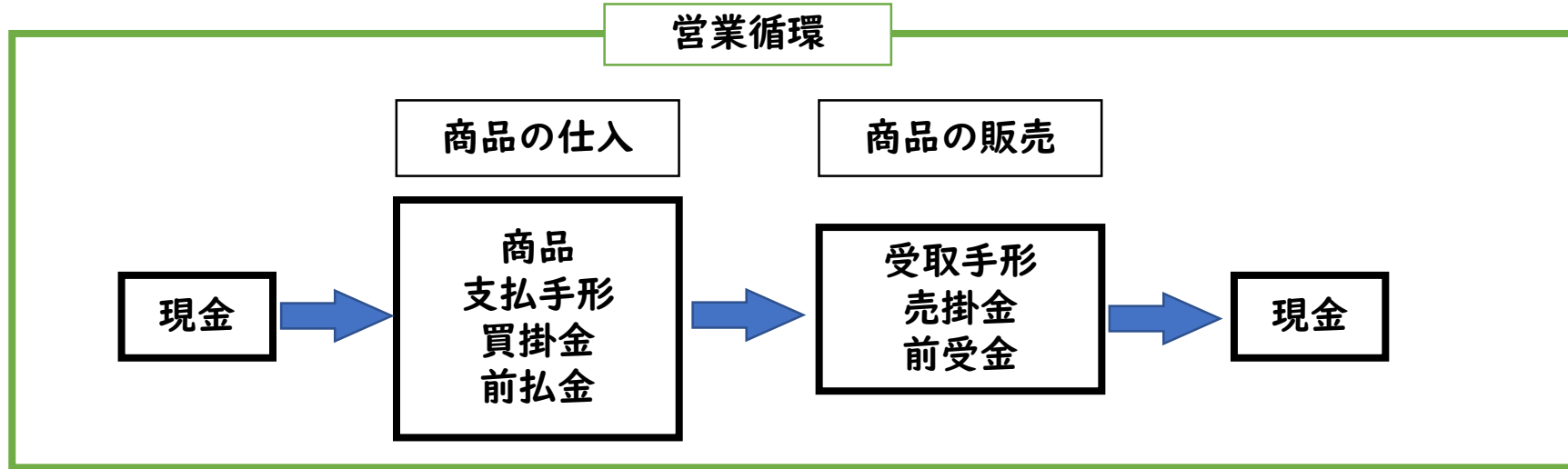
貸借対照表



【参考】 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の区分とする基準



II 一年基準

正常営業循環基準に該当しないものを流動・固定に分ける基準

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、または、費用（収益）になるもの・・・流動

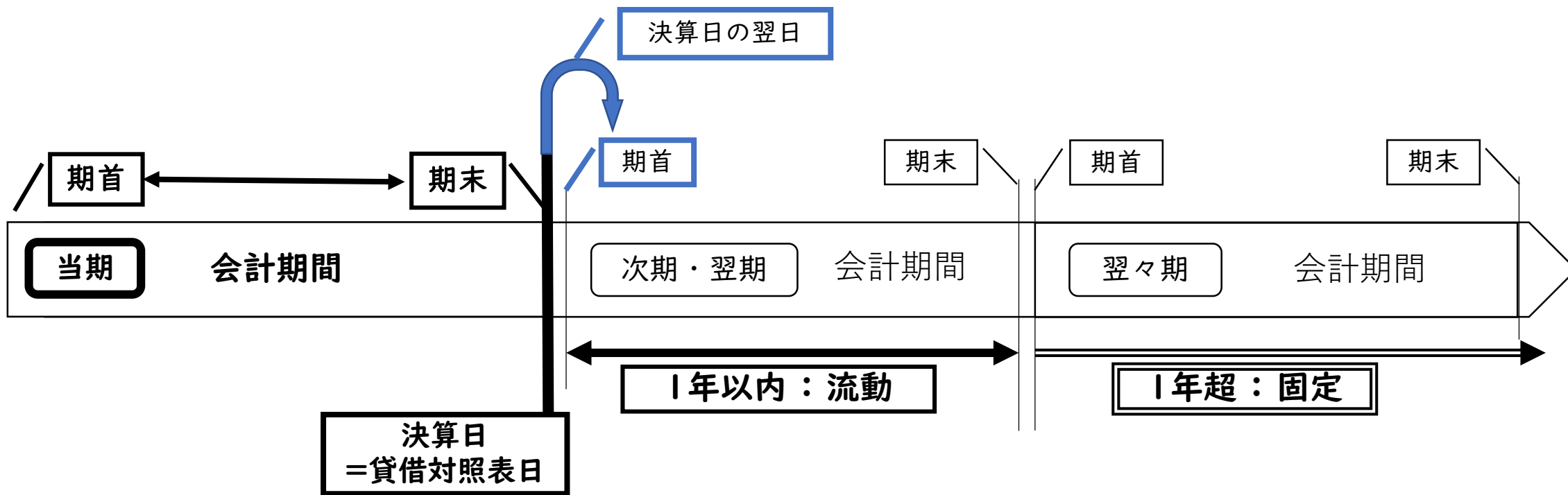
1年を超えるもの・・・固定

【参考】Ⅱ 一年基準

正常営業循環基準に該当しないもの

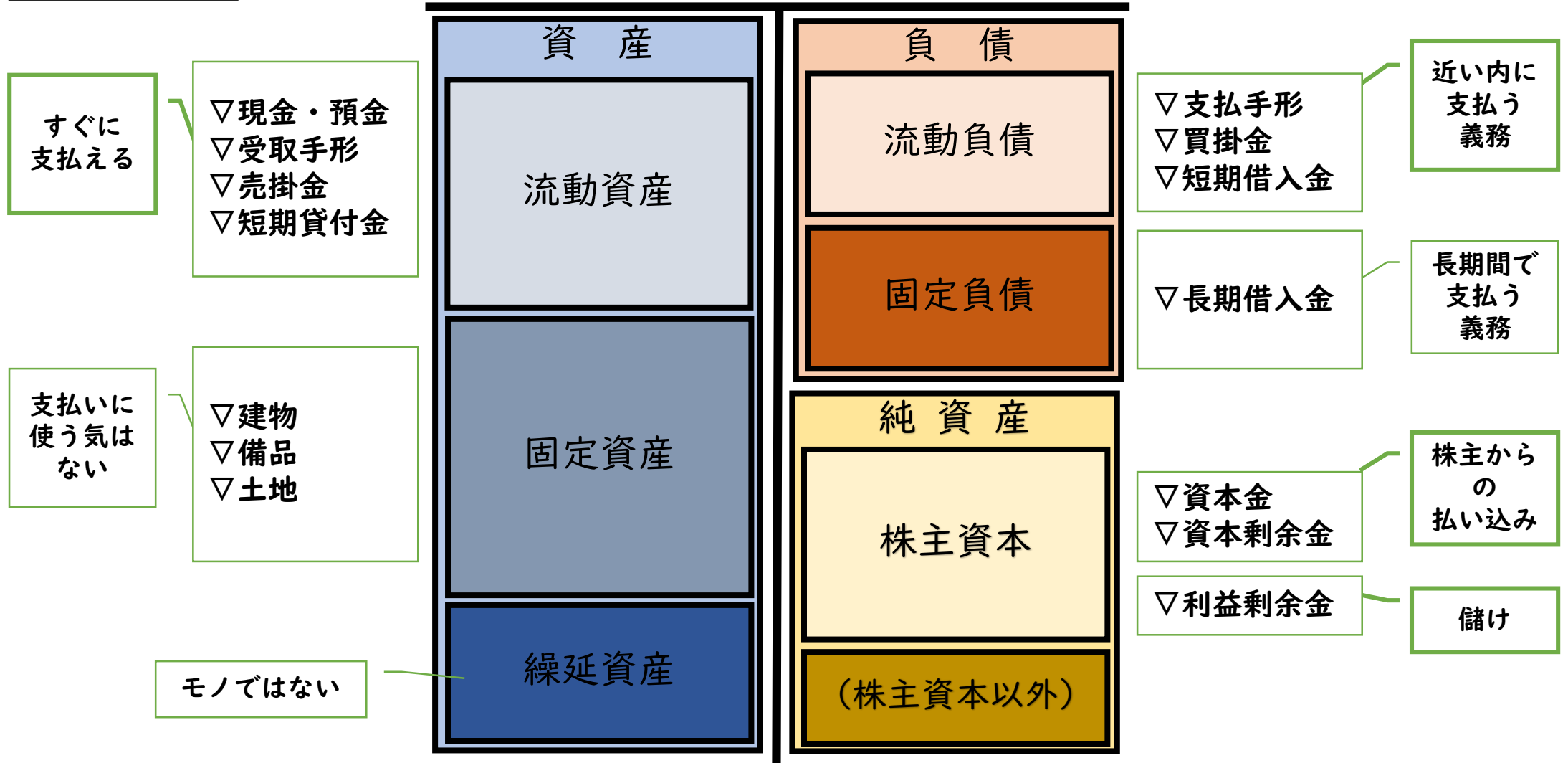
決算日の翌日から起算して1年以内に回収（支払）期限が到来するか
費用（収益）になるもの・・・流動

1年を超えるもの・・・固定



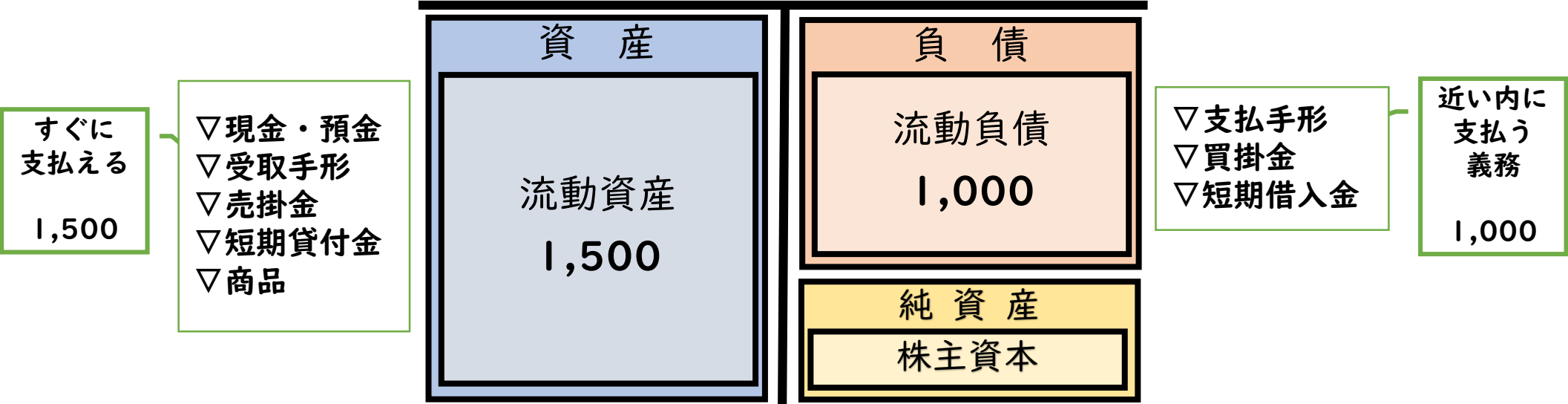
流動性配列法

貸借対照表



読み方：安全性の分析

貸借対照表



流動資産 1,500

流動負債 1,000

×

100 (%)

=

150 (%)・・・流動比率

流動比率の開発当初は、200%以上が好ましいとされていましたが、現代では業種・規模などによってさまざまです。

② 損益計算書

【勘定式】

損益計算書

費 用	収 益
売上原価 100	売上高 180
その他費用 40	その他収益 20
法人税等 30	
(当期純利益 30)	

[区分式・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	－	30
営業利益	=	50
営業外収益	+	10
営業外費用	－	5
経常利益	=	55
特別利益	+	10
特別損失	－	5
税引前当期純利益	=	60
法人税等	－	30
当期純利益	=	30

【勘定式】

損益計算書

費 用	収 益
売上原価 100	売上高 180
その他費用 40	その他収益 20
法人税等 30	
(当期純利益 30)	

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	30
2 → 営業利益	50
営業外収益	10
営業外費用	5
3 → 経常利益	55
特別利益	10
特別損失	5
4 → 税引前当期純利益	60
法人税等	30
5 → 当期純利益	30

貸借対照表

資 産	負 債
流動資産	流動負債
	固定負債
固定資産	純 資 産
繰延資産	株主資本
	資本金 1,000

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	
税引前当期純利益	
法人税等	
当期純利益	80

当期純利益 80

株主資本 1,000

×

100(%)

=

8(%)・・・資本利益率

企業は元手（資本金）を事業に投資して
事業を通じて増加させる（利益）
その効率の良し悪しを判断する指標

読み方の例題：収益性（利益を稼ぐ能力）の分析・・・ビジネス会計検定試験３級

(株)Aと(株)Bでは、どちらの会社の収益性が高いでしょうか？

(株) A

資本金 10,000
売上高 12,000
利 益 1,200

(株) B

資本金 20,000
売上高 15,000
利 益 1,800

利益の金額の大きさではなく、資本の使われ方の効率の良し悪し（資本利益率）を比較する。

$$(株) A: 1,200 / 10,000 \times 100 = 12\%$$

$$(株) B: 1,800 / 20,000 \times 100 = 9\%$$

よって、“収益性が高い”のは、(株) A社となる。

経営計画に適した会計(管理会計)について

経営計画に適した会計について

会計

外部に報告するための会計・・・財務会計

内部での経営計画を立てるための会計・・・管理会計

管理会計・・・2級の工業簿記で『CVP分析』として出題される

『CVP分析』・・・CVPの関係

- ◆ C=Cost (原価)
- ◆ V=Volume (営業量)
- ◆ P=Profit (利益)

会社が『財務会計』によって作成した「財務諸表」では、売上高が変動した時の利益の額について予想が立てられません。

そのため、原価(費用)を分解して組み替えることが必要となりますが、それは制度上のものではありません。

そこで、会社内部だけで行うのが『管理会計』です。

経営計画に適した会計(管理会計)について

『CVP分析』・・・CVPの関係

◆ C=Cost (原価)

◆ V=Volume (営業量)

◆ P=Profit (利益)

原価や費用を組み替えると計算可能になるのが損益分岐点です。

2級での出題項目

◇ 損益分岐点の売上高

◇ 目標営業利益を達成するための売上高

◇ 目標営業利益率を達成する売上高

◇ 安全余裕率

◇ 条件変更

◇ 損益分岐点 は、損(失)と(利)益とが分岐する(=営業利益がゼロ)点で、その売上高は企業にとっては、危険な売上高となります。

そのため、獲得したい利益が出せる売上高(や販売数量)がいくらになるのか、など、どのような計算をすればいいのかを学習します。

◇ 日商簿記2級では、工業簿記の中での学習となります。

(製造業を題材としますが、実務では商品売買業やサービス業にも応用されています。)

経営計画に適した会計(管理会計)について・・・損益分岐点の売上高を求める例題

販売単価 : @1,000円×10個 販売
製造原価 : 変動費 @190円×10個 製造販売
 固定費 4,000円
販売費 : 変動費 @10円×10個 販売
 固定費 800円

以上の場合に、損益分岐点の売上高はいくらになるか。

売上高	10,000円	(100%)
変動費	2,000円	(20%)
貢献利益	8,000円	(80%)
固定費	4,800円	
営業利益	3,200円	

売上高	?? 円	(100%)
貢献利益	4,800円	(80%)
固定費	4,800円	
営業利益	0円	

∴ $4,800 \div 80\% = 6,000$ 円
損益分岐点の売上高は 6,000円

【参考】 本日の内容と検定試験との関連

ビジネス会計検定試験：

『ビジネス会計検定試験3級』

個別貸借対照表

個別損益計算書

個別キャッシュ・フロー計算書
(読み方のみ)

財務諸表分析

簿記検定試験：

『日商簿記検定試験3級』

貸借対照表【勘定式】

損益計算書【勘定式】

『日商簿記検定試験2級』

貸借対照表【勘定式・報告式】

損益計算書【報告式】

株主資本等変動計算書

連結財務諸表(範囲限定)

製造原価報告書

『日商簿記検定試験1級』

(上記の他)

キャッシュ・フロー計算書(作成)

簿記検定の活かし方

職業会計人 : 公認会計士, 税理士

コンサルタント国家資格 : 中小企業診断士

IT関係 : ITパスポート, 情報セキュリティマネジメント,
基本情報技術者 等々

法律系 : 行政書士 (記帳代行, 建設業許可関連)
弁護士 (会計系の案件)

英語力にプラス : USCPA (米国公認会計士)

検定試験 : ビジネス会計, 建設業経理士,
IPO実務検定,
財務報告実務検定

簿記検定

引き続き

◆ TAC事務局からのご案内

◆ Q & A

【 2 級 対 策 】

★3級の基礎知識を習得している方におすすめ！

➡ 2級合格本科生

3級復習
②

2級講義
③⑩

解法テク
ニック
講義
⑧

2級直前対策
⑧
総まとめ講義・答練

本
試
験

★3級をしっかり復習してからの方におすすめ！

➡ 2級ダイレクト合格本科生

3級講義
⑫

2級講義
③⑩

解法テク
ニック
講義
⑧

2級
直前対策
⑧

本
試
験

2級対策【体験入学】

京都校	7/2 (日) 13:00～15:45	商業簿記講義①
	7/5 (水) 13:00～15:45	工業簿記講義①
梅田校	7/2 (日) 13:00～15:45	工業簿記講義①
	7/4 (火) 10:00～12:45	商業簿記講義①
	7/4 (火) 18:50～21:35	商業簿記講義①
なんば校	7/1 (土) 13:00～15:45	商業簿記講義①
	7/3 (月) 10:00～12:45	工業簿記講義①
	7/3 (月) 18:50～21:35	工業簿記講義①
神戸校	7/1 (土) 13:00～15:45	商業簿記講義①
	7/3 (月) 18:50～21:35	工業簿記講義①

★キャンペーンのご案内

「連結会計」対策セミナーを無料でプラス!

初学者・3級学習修了者対象

2級
学習応援
キャンペーン

キャンペーン
期間

2023年4/24(月)～6/19(月)

詳しくは⇒ https://www.tac-school.co.jp/kouza_boki/boki_campaign_F.html

★決算書（財務諸表）の作成 ⇒ 日商簿記を学習

★決算書（財務諸表）の分析
⇒ ビジネス会計検定を学習

詳しくは

https://www.tac-school.co.jp/kouza_boki/about_business_accounting.html

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

★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 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