

財務諸表と経営分析

1-01 (060822)

株式会社マネジメントセンター

財務諸表が必要とされる理由

オーナーの自分勝手な計算ではいけないのか
財務諸表の必要性

企業を取り巻く利害関係
財務諸表の構成

企業を取り巻く利害関係者

企業会計

配当による
投資利益と安
全な企業経営

安全な
企業経営

企業活動を
とおした自らの
生活の確保

配当や株価の
値上がりによ
る投資利益

適正かつ
安定した納税

株主

債権者

従業員

経営者

一般投資家

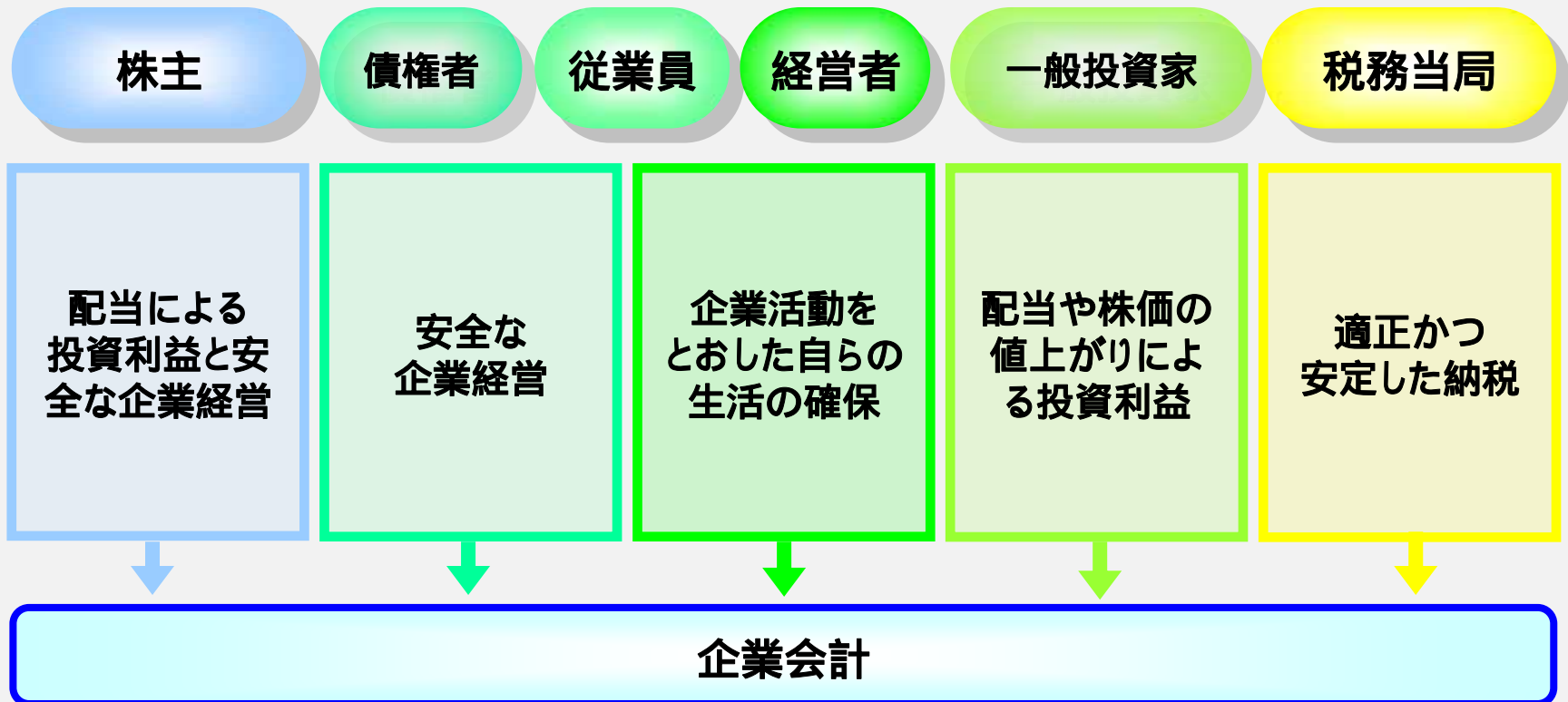
税務当局

財務諸表が必要とされる理由

オーナーの自分勝手な計算ではいけないのか
財務諸表の必要性

企業を取り巻く利害関係
財務諸表の構成

企業を取り巻く利害関係者



損益計算書と貸借対照表

2つの視点

損益計算書(P / L)

貸借対照表(B / S)

損益計算書と貸借対照表の略図

損益計算書(P / L)

売上高	
売上原価	_____
売上総利益	_____
販売費及び一般管理費	_____
営業利益	_____
⋮	
当期純利益	_____

期間損益計算の結果 = 経営成績

利益の計算過程を明細表示

貸借対照表(B / S)

資産の部	負債の部
現金預金	支払手形
有価証券	買掛金
⋮	⋮
資産合計	負債合計
=====	=====
	資本の部

事業活動の結果としての
財産目録 = 財政状態

資本の残高計算の過程を明細表示

損益計算書と貸借対照表の関係

連結環としての貸借対照表

2種類の損益計算

損益計算書と貸借対照表の関係

損益計算書 (P / L)

貸借対照表 (B / S)

損益計算書 (P / L)

決算

期首利益

期首利益

期首資本

期首資本

(1期)

(2期)

期間利益計算の出発点

損益計算書における段階利益の計算

5つの段階利益

売上総利益

営業利益

経常利益

税引前当期純利益

当期純利益

損益計算書における段階利益の意味

損益計算書(P/L)

売上総利益 = 売上高 - 売上原価

➤ 売上高と個別的に対応する費用のみを差し引く

粗利の合計

営業利益 = 売上総利益 - 販売費及び一般管理費

➤ 売上高と個別的に対応しない本業に係るコストを期間対応によって差し引く

本業からの利益

経常利益 = 営業利益 + 営業外収益 - 営業外費用

➤ 本業に付随する活動からの収益・費用のうち、経常性のあるもののみを加減

経常性のある利益

税引前当期純利益 = 経常利益 + 特別利益 - 特別損失

➤ 臨時的あるいは特殊な取引による収益・費用を加減

当期の最終的な利益

当期純利益 = 税引前当期純利益 - 法人税

➤ 所得に対して課税される税金を差し引く

税金を引いた正味利益

損益計算書における段階利益の計算

損益計算書(P/L)

売上総利益 = 売上高 - 売上原価

売上高と個別的に対応する費用のみを差し引く = 粗利の合計

営業利益 = 売上総利益 - 販売費及び一般管理費

売上高と個別的に対応しない本業に係るコストを期間対応によって差し引く
= 本業からの利益

経常利益 = 営業利益 + 営業外収益 - 営業外費用

本業に付随する活動からの収益・費用のうち、経常性のあるもののみを加減
= 経常性のある利益

税引前当期純利益 = 経常利益 + 特別利益 - 特別損失

臨時的あるいは特殊な取引による収益・費用を加減 = 当期の最終的な利益

当期純利益 = 税引前当期純利益 - 法人税

所得に対して課税される税金を差し引く = 税金を引いた正味利益

貸借対照表のしくみ

貸借対照表の借方と貸方
資本の調達源泉

資本の運用形態
自己資本と他人資本

貸借対照表の構造

貸借対照表 (B / S)

借方

貸方

資産

負債

資本

他人資本

(返済の必要あり)

自己資本

(返済の必要なし)

総資本

資本の運用形態

資本の調達源泉

両者は必ず一致

貸借対照表のしくみ

貸借対照表の借方と貸方

資本の運用形態

資本の調達源泉

自己資本と他人資本

貸借対照表の構造

貸借対照表 (B / S)

借方

貸方

資産

負債

資本

他人資本

(返済の必要あり)

自己資本

(返済の必要なし)

総資本

資本の運用形態

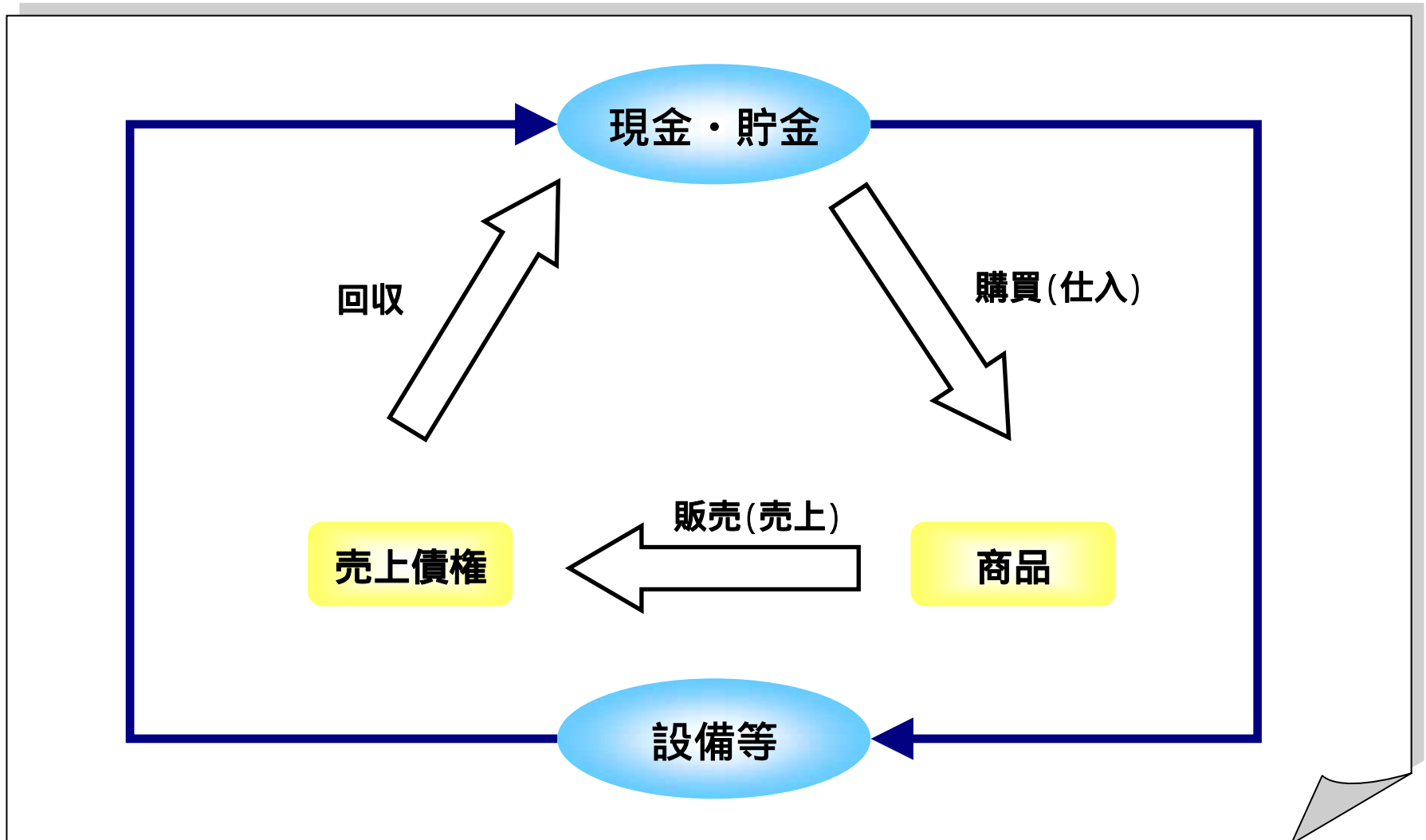
資本の調達源泉

両者は必ず一致

資産の分類

流動資産と固定資産

正常営業循環基準



資産の分類 2

流動資産の分類

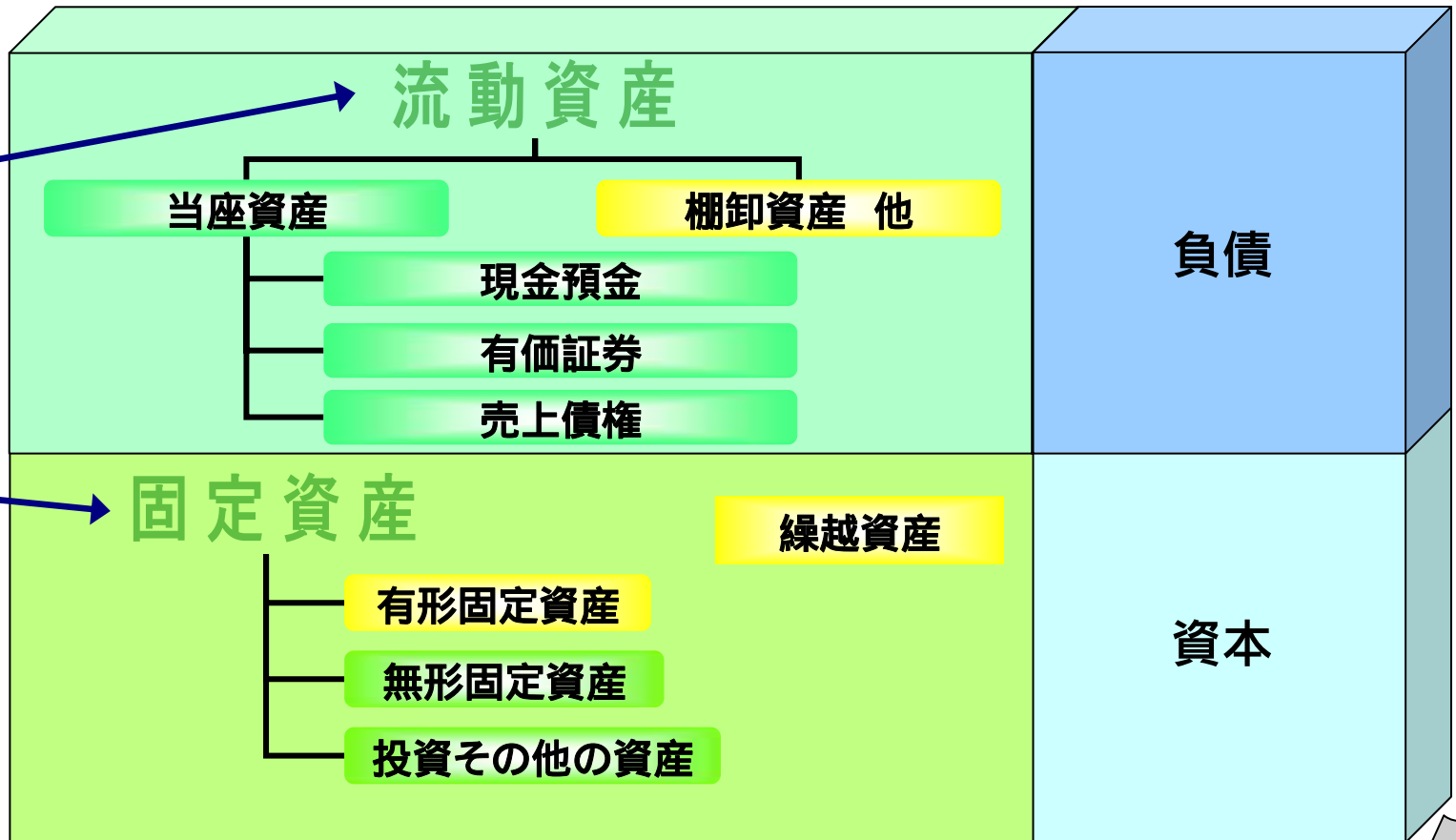
固定資産の分類

繰越資産

費用性資産

貸借対照表(B / S)

流動
固定
資産
分類



資産の分類 2

流動資産の分類

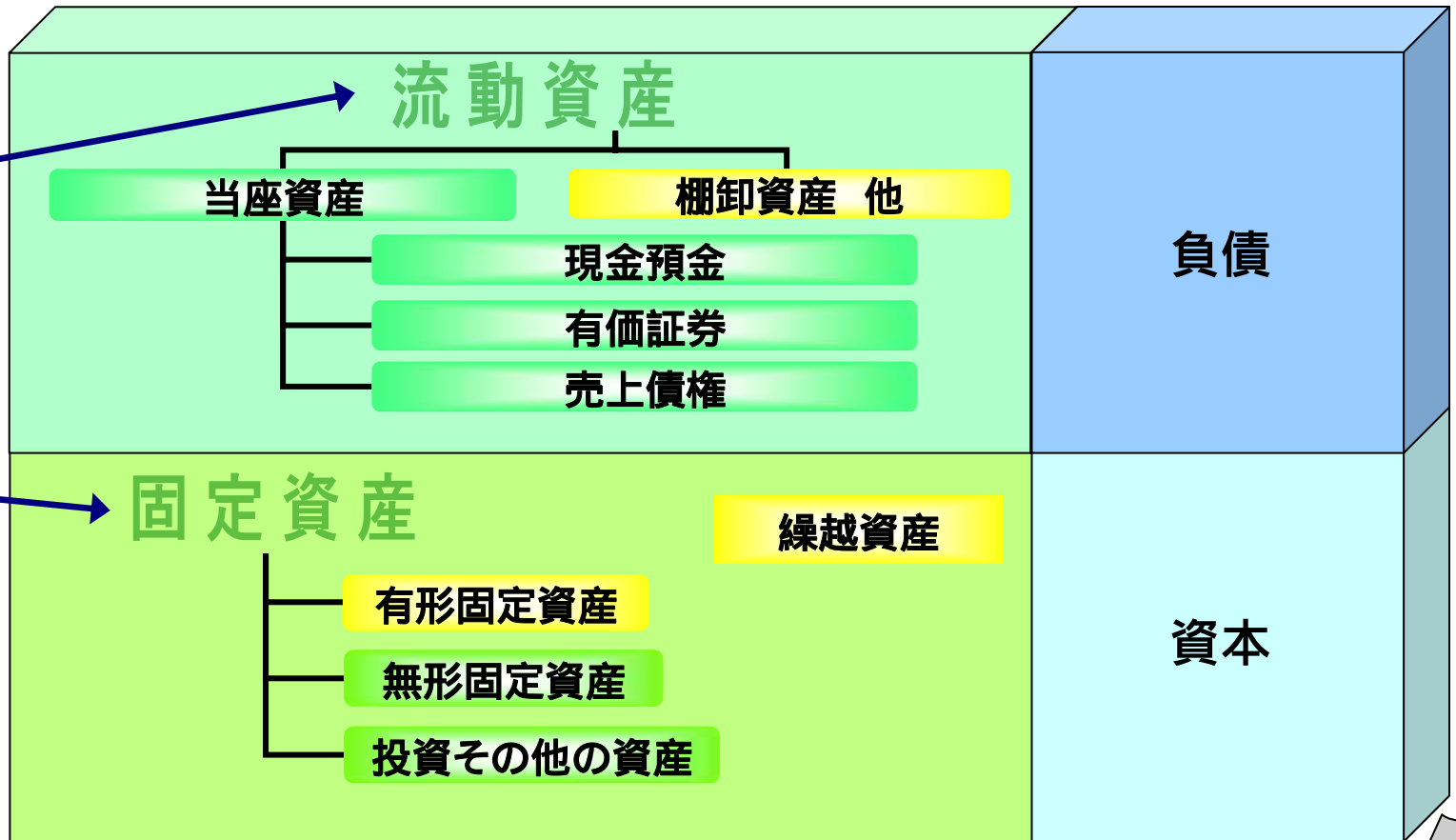
固定資産の分類

繰越資産

費用性資産

貸借対照表(B / S)

流動
固定
資産
分類



負債・資本の分類

流動負債、固定負債

引当金

資本と利益の区分

貸借対照表の構造

貸借対照表 (B / S)

