

経営者が
知らなければ
ならない
10の会計知識

中川富彦税理士事務所

目 次

ページ	内 容	チェック	
1	売上・費用の計上時期		
2	棚卸はなにのためにするか？		
3	なぜ粗利益を問題にするか？		
4	固定費とは何か？		
5	損益計算書の構図		
6	貸借対照表の構図		
7	B/SとP/Lとの関係		
8	数字のどこをみるか？		
9	仕訳をしてみよう		
10	B/SとP/Lを作ってみよう		

作成：中川富彦

昭和60年5月30日

売上・費用の計上時期

【①】

- ◎ **発生主義**とは、現金の入出金とは関係なしに、売上・費用の事実・原因の発生において、売上・費用の額を計上することをいう。
- ◎ **現金主義**とは、現金の入金・出金が実際に行なわれた時点で、売上・費用の額を計上することをいう。

(1) 例えば、

↑	↑	↑
10月5日	10月15日	月末
売掛	現金入金	売掛金残高
5000円	4000円	1000円

発生主義では、売上高は5000円で、売掛金残高は1000円となる。
現金主義では、売上高は4000円となる。

(2) 例えば、

↑	↑	↑
9月15日	9月20日	9月22日
商品仕入	支払	一部売却
5000円	3000円	原価2000円

発生主義では、仕入高5000円で、月末棚卸高3000円となる。
現金主義では、仕入高3000円となる。

(3) 日々の企業の生産・販売努力の成果は、発生主義による会計処理により、始めて明かになる。

中川会計の会計処理も、発生主義によります。

【①の2】

(4) 税務上、会社（白色・青色ともに）の損益計算、個人（白色・青色ともに）の損益計算は、発生主義によります。

例外として、個人の青色申告者で所得が300万円以下の人のうち、現金主義の届出を出した人は、現金主義によることができます。

(5) 企業努力の成果は、一年を区切りとして、その期間の売上・費用の合計により判断します。

発生主義による場合、決算の時には、売掛金・買掛金などの計上が必要になります。

又、棚卸により正しい期間原価を知ることができます。

(6) その期間に発生主義により計上した売上に対応する費用のみを、その期間の費用として計上します。

このことを**費用収益対応の原則**といいます。

◎ 計算練習をしてみよう。。

商品	仕入	売上
A	5000	
B	5000	8000
C	8000	
D	2000	3000
E	2000	
F	4000	6000
合計		

*支払は、A B C Dの分のみ
期中に支払った。

*期首の棚卸高は、ない。

*入金は、B Dの分のみ
入金した。

*売上高は _____ 円

*仕入高は _____ 円

*棚卸高は _____ 円

*買掛金は _____ 円

*売掛金は _____ 円

*売上原価は _____ 円

*粗利益は _____ 円

*現金主義の場合も考えて
みよう。

棚卸はなにのためにするか

【②】

- ◎ 一年の仕入高のうち、その年の売上高に対応する部分の金額を知るためにする。

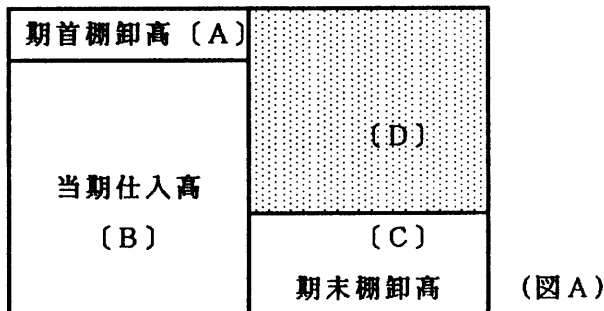
(1) 例えば、

期首棚卸高	10000円	とすると、
仕入高	120000円	
期末棚卸高	20000円	

当期の売上原価は、 $10000 + 120000 - 20000$ で
110000円になる。

棚卸を行わない場合には、売上原価は、仕入高の120000円ということになってしまう。

売上高が150000円とすると、前者の場合の売上原価は
 $110000 \div 150000 = 73.3\%$ となる。一方は、
 $120000 \div 150000 = 80\%$ ということになる。



商品が売れてなくなったのは (D) の部分である。(B) ではない。
費用収益対応の原則からして、売上原価に計上すべき金額は、

(D) = (A) + (B) - (C) である。

(A) (C) の棚卸の金額を考慮することにより、正しい売上原価を、
更に、正しい粗利益を知ることができる。

$150000 - 110000 = 40000$ 円……26.7%

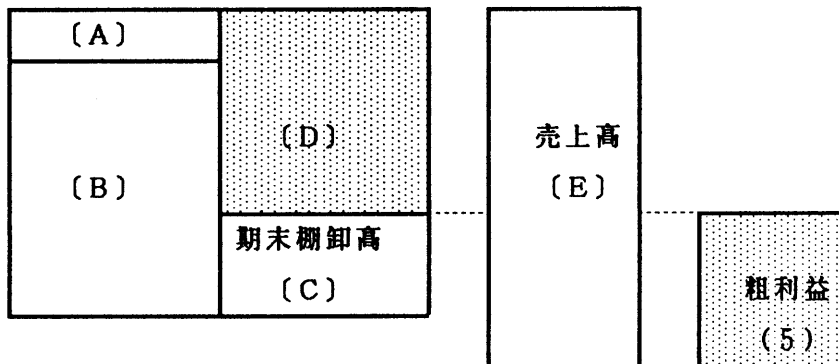
- ◎ 棚卸は正しい粗利益を知るために行なう。

◎ 計算練習をしてみよう。

【②の2】

商品	期首棚卸分	仕入	売上
A	2 0 0 0		3 0 0 0
B		4 0 0 0	6 0 0 0
C		4 0 0 0	
D		2 0 0 0	
E		2 0 0 0	3 0 0 0
F		3 0 0 0	4 5 0 0
合計	{A}	{B}	{E}

- (1) まず、合計を記入する。
- (2) 売残った商品はどれですか… ___と ___
その商品の金額はいくらか。… ___ 円 {C} これが期末棚卸高。
- (3) 売上高は ___ 円
- (4) 売上原価は ___ 円… {A} + {B} - {C}
- (5) 粗利益は ___ 円… (3) - (4)
- (6) 粗利益率は ___ %… (5) ÷ (3)

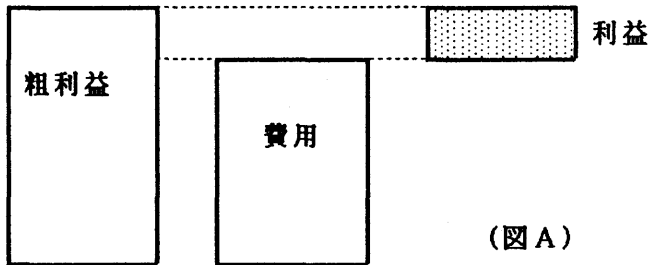


- (7) 棚卸の金額を誤って 5 0 0 0 円と計上した場合、(4) (5) (6) の数字がどのようになるかためしてみよう。

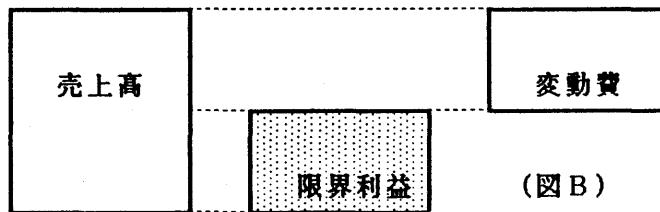
なぜ粗利益を問題にするか

【③】

- ◎ 粗利益の額が、人件費その他の費用の額を上回ることにより、はじめて会社が儲ったといえる。



- ◎ **変動費**とは、売上の増減に応じて比例的に変動する原価をいう。
通常の場合は、仕入高と考えてよい。
- ◎ **固定費**とは、売上の増減とは無関係にかかる費用をいう。
人件費・水道光熱費・賃借料などがある。
- ◎ **限界利益**とは、売上高と変動費との差額をいう。



限界利益はA図の粗利益にあたる。

限界利益によって、費用つまり、固定費を負担する。

限界利益 > 固定費ならば、その差額が利益である。

限界利益 < 固定費ならば、その差額が損失である。

限界利益が固定費を超えるように努力することが、企業の目的となる。

- ◎ 損益分岐点とは、限界利益 = 固定費となる場合をいう。

固定費とはなにか？

【④】

◎ 損益計算書の販売費・一般管理費や製造原価報告書の労務費・経費をさす。

(1) 具体的には、広告宣伝費

役員報酬

給与手当

厚生費

減価償却費

賃借料

修繕費

消耗品費

旅費交通費

租税公課

交際費

保険料

通信費

車輛費

など

(2) 減価償却費の計算方法には、次の方法がある。

①定額法…固定資産購入価格を耐用年数で均分し、每期同一額の償却費を計上する方法をいう。

②定率法…固定資産期首未償却残高に償却率を乗じて、償却費を計上する方法をいう。

損益計算書の構図

【5】

売上高 A
売上原価 B
売上総利益 C
販売費 一般管理費 D
営業利益 E
営業外収益 F
営業外費用 G
経常利益 H
特別損益 I
当期利益 J

…

… A - B = C

… C - D = E

… 例えば、受取利息、雑収入

… 例えば、支払利息、貸倒損失

… E + F - G = H

… 例えば、固定資産売却損益

… H ± I = J

期首棚卸高	
当期仕入高	B
	期末棚卸高

… 製造業の場合は
下図をみよ。

材料費	イ
労務費	ロ
外注費	ハ
経費	ニ
期首仕掛品棚卸高ホ	
期末仕掛品棚卸高ヘ	

製造業の場合は、
イ + ロ + ハ + ニ + ホ - ヘ
= B となる。

貸借対照表の構図

【⑥】

(借方)	(貸方)	
流動資産 (A)	負債 (C)	
固定資産 (B)	(D) 資本	$A + B = C + D$ 借方 = 貸方

(A) は、現金預金・棚卸資産・当座資産からなる。

(C) は、支払手形・買掛金・借入金などからなる。

(1) 資産の合計額は集めた資金をどこに使ったかをあらわす。

(資金の運用)

負債・資本の合計額は資金をどこから集めたかをあらわす。

(資金の調達)

(2) 負債とは他人の金であり、いつかは返さなければならない。

資本とは自分の金であり、返す必要はない。

(3) 利益のない時には、貸借対照表は次のような形になる。

資産	負債・資本
損失	

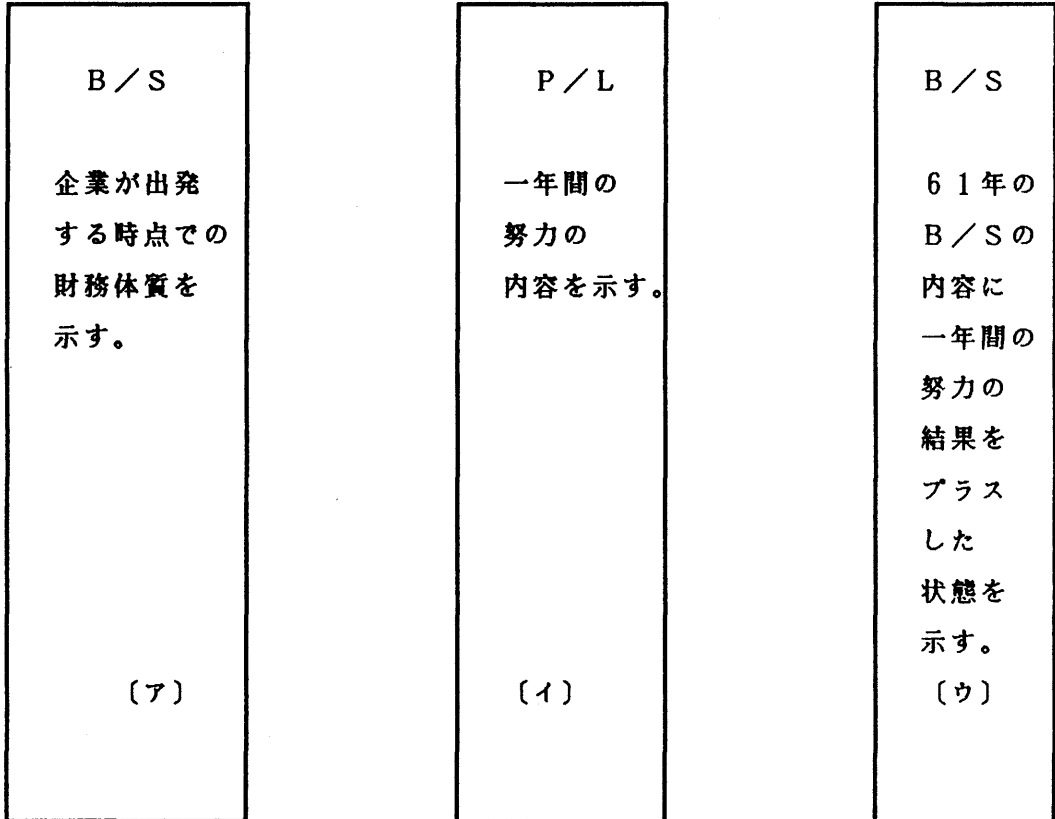
いわゆる赤字企業の形である。

(4) 貸借対照表は、B/S (バランスシート) と略する。

B / S と P / L との関係

【①】

61年12月31日 -----> 62年12月31日



* [ア] の持つ資産をうまく売上獲得に用いれば、[イ] の内容も、よくなる。つまり、利益が出る。

その利益が、年末のB / Sに計上されてさらに翌年のP / Lに影響してくることになる。

* B / Sに計上されるのは「物」と「金」であり、「人」は数字にはでてこない。

「物」「金」を動かす「人」の能力・努力・適性の内容を示すものがP / Lである。

* B / Sが静とすれば、P / Lは動といえる。

数字のどこを見るか？

【⑧】

◎ 損益計算書……

売上高
売上原価
売上総利益

……まず、左記の3の数字を読む。

- *どのように見るかというと、
- 「過去と比較する」
- 「予想と比較する」
- 「その原因がいえるか」

- *販売努力が上記の三点でわかる。
- *次に、それ以下の項目を読む。

◎ 貸借対照表……

(借方)

現金	
預金	買掛金
売掛金	借入金
棚卸資産	

……左記の項目を読む。

- *どのように読むかというと、
- 「支払は大丈夫か？」
- という資金繰りの検討につきる。

仕訳をしてみよう

【9】

- (1) 資本金として10000円を会社に入れる。……現金
- (2) 500円の消耗品を買う。
- (3) 5000円を普通預金として、銀行へ入れる。
- (4) 商品を掛で4500円分仕入る。
- (5) 現金で売上6000円。
- (6) 買掛を3000円支払。……現金
- (7) 給与を現金で2000円支払。
- (8) 銀行から借入10000円。……普通預金へ入金。
- (9) 機械を12000円で購入。支払は月末の予定。
- (10) 普通預金知より、12000円を引出す。
- (11) 現金で機械代支払。
- (12) 棚卸をすると1500円分あった。

番号	借方科目	貸方科目	金額
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			

◎ 仕訳の構造……

借 方	貸 方
資産の増加	資産の減少
負債の減少	負債の増加
	収益の発生
費用の発生	

* 【⑨】の仕訳にあてはめてみよう。

* 次に、科目ごとに集計してみよう。

科目名	期首残高	借方合計	貸方合計	期末残高
現金	0			
普通預金	0			
商品	0			
機械	0			
買掛金	0			
未払金	0			
借入金	0			
資本金	0			
売上高	0			
仕入高	0			
期末棚卸高	0			
給与	0			
消耗品費	0			

B / S と P / L を作ってみよう

【10】

貸借対照表

借方	金額	貸方	金額
現金		買掛金	
普通預金		未払金	
商品		借入金	
機械		資本金	
		当期利益	

損益計算書

借方	金額	貸方	金額
仕入高		売上高	
消耗品費		期末棚卸高	
給与			
当期利益			

* B / S の当期利益と、P / L の当期利益と金額が一致しましたか？

* 売上原価はいくらですか？…… _____ 円

仕入高 - 期末棚卸高 = 売上原価

* 粗利益はいくらですか？…… _____ 円

売上高 - 売上原価 = 粗利益

* 粗利益で固定費をカバーしえるか？