

FINANCIAL ACCOUNTING

財務会計基礎（財務諸表・PL編）

SAMPLE

この資料はテキスト抜粋版です。
テキスト全ページの閲覧は下記よりお申し込みください。

株式会社グローセンパートナー
<https://www.growthen.co.jp/sample>

name _____

本研修のねらい

なぜ、本研修が必要か



ビジネススキルとして、財務会計の知識は必須です。財務会計の知識を得ることにより、会社や部門の経営状態を知ることができ、それに対する打ち手が描けます。本研修では、財務諸表の構成と、簡単な損益計算書の読み方を学びます。

本研修のゴール



- ① 財務諸表の構成とその関連性などを理解します。
- ② 財務会計の基本的な用語を理解します。
- ③ 損益計算書の基本とその読み方を理解します。損益計算書を見て、簡単な分析ができるようになります。
- ④ 資金繰りと黒字倒産について理解します。
- ⑤ 損益分岐点分析とその活用方法について理解します。



研修を有意義な時間にするために



- ① 研修に積極的に参加して、グループ討議などではできる限り発言し、理解を深めるようにしてください。
- ② 分からないことは講師に質問して、疑問を残さないようにしてください。
- ③ 気分が悪い・体調が強い・スクリーンが見えにくいなどありましたら、講師・事務局まで伝えてください。
- ④ 携帯電話は、電源をオフにするかマナーモードにしてください。
- ⑤ ノートパソコン・スマートフォン・タブレット・携帯電話などの使用はお控えください。

マークの説明



章・ページのポイントを示しています。おおよその内容をつかんでください。



研修・章のゴールを示しています。



理解を促進するための補足を示しています。参考にしてください。



講師からのアドバイスです。



研修の理解を深めるためのコラムを示しています。参考にしてください。



演習を示しています。個人演習やグループワークで理解を深めます。



研修で学んだことを実行に移す方法を示しています。



研修・章のまとめを示しています。学んだことを再度整理しましょう。

屋台で稼ごう！（アイスブレイク）①



財務の知識を身につけると、どのように活用できるのかを理解するために、簡単な演習からスタートします。

屋台の収支シミュレーション

あなたの屋台は、近隣の公園に大衆に無料で提供することにした。売上の半分はペットボトルの飲料（ジュース）です。屋台に売れた、販売コスト（ジュース）は次の通りです。

それぞれの価格・数量は下記の通りです。

①売上額	100円/本	
②原価	100円/本	
③アルバイトの人件費	1000円/日	営業予定日数
④ペットボトルを売出す際の送料	1000円	
⑤その他売出しコストなどの雑費	1000円	

で稼いでいます。



さて、ペットボトルを何本売ると、営業利益の差し引きはゼロになりますか？

【計算式】	【答え】
	本



これを、損益計算書で示すとどうなるでしょうか？

【単位：円】

①売上額		①売上額
②売上原価		②売上原価
③売上総利益(①-②)		
④人件費		
⑤送料		
⑥雑費		
⑦営業利益(③-④-⑤-⑥)		
⑧営業利益(③-⑦)		

事前に
どれくらい売ったら
黒字化するか
見通しがたします





日本における会計基準では、貸借対照表(B/S)・損益計算書(P/L)・キャッシュフロー計算書(C/S)・株主資本等変動計算書(S/S)が財務諸表と呼ばれています。そのなかで、貸借対照表(B/S)・損益計算書(P/L)・キャッシュフロー計算書(C/S)について、その関連性も含めて理解を深めます。

財務諸表とは

財務諸表とは、企業の経営状態を知るための通信簿のようなものです。企業が決算期になると、開示情報として発行します。この財務諸表を読み解くことにより、企業が健全(好調)なのか？不健全(不調)なのか？をチェックすることができます。

財務諸表というのは、大きく分けて3つの決算書からなります。

- ①損益計算書(P/L) Profit and Loss Statement
- ②貸借対照表(B/S) Balance Sheet
- ③キャッシュフロー計算書(C/S) Cash Flow Statement

がそれです。この3つの財務諸表を総称して、財務3表と言われています。このテキストでは、財務3表の基礎を理解して、損益計算書(P/L)が読めるようになることをゴールとします。

財務諸表は誰が見るのか

財務諸表は会計基準に基づいて作成されますが、主に4つの対象者に見せることを目的としています。

【財務諸表を見せる対象者】



会計基準に基づいた財務諸表＝決算の情報を公開することにより企業の信頼度が増します



信頼度が増すと、資金調達や信用取引(買掛など)が可能になったりします

損益計算書（そんえきけいさんしょ）とは

損益計算書というのは、1ヶ月間、半年間、1年間という一定の期間での業績（経営成績）を表すものです。

プロフィット・アンド・ロス(P/L)とも呼ばれていて、売上高と5つの利益から成り立っています。5つの利益とは、「売上総利益」「営業利益」「経常利益」「税引前利益」「当期純利益」であり、最終的に当期純利益が会社の純利益となります。

ここがマイナスであれば、赤字となります。

貸借対照表（たいしゃくたいしょうひょう）とは

特定時点（例えば3月31日現在）の財産の状況（財政状態）を表しています。

会社が事業資金をどうやって調達してどのような形で運用しているかを表すものです。

「資産」「負債（借金）」「純資産（自己資本）」の3つに分けられます。事業資金をどうやって調達したかを負債・純資産で表し、どのような形で運用しているかを資産で表します。よって、「 $資産 = 負債 + 純資産$ 」の関係が成り立っています。

キャッシュフロー計算書とは

キャッシュフロー計算書というのは、お金の流れで会社の実態を表すものです。

営業活動・投資活動・財務活動の3つから成り立っています。

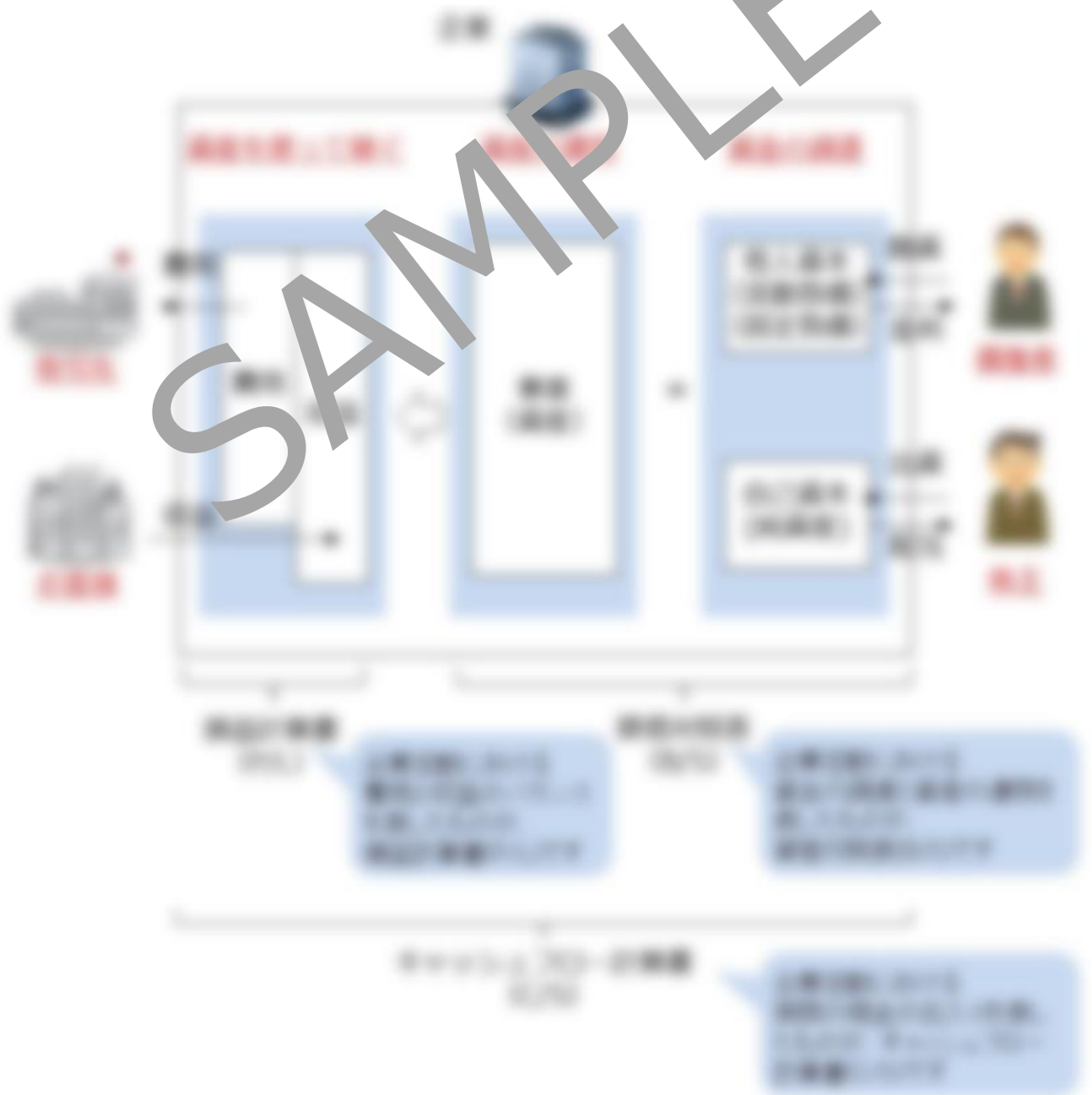
それぞれを簡単に説明すると、営業活動は、販売や仕入れなど、本業に関わる活動を、投資活動は、工場や機械などの固定資産の購入・売却などの活動を、財務活動は、借入や株式発行など、資金調達・返済の活動のことを言います。

財務3表の関連性③

財務3表を経営の実務で考えると

貸借対照表(B/S)、損益計算書(P/L)、キャッシュフロー計算書(C/S)を、経営の実務でとらえると下記のようになります。

- ①企業活動は、資金の調達からスタートして、資産を使って稼ぐものです。企業活動における資金の調達と資本の運用を表したものが、貸借対照表(B/S)です。
- ②企業活動は、資産を使って稼ぐことですが、取引先などに支払うものを「費用」と言い、お客様などから受け取るものを「収益」と言います。費用と収益のバランスを表したものが、損益計算書(P/L)です。
- ③企業活動では、売掛け、買掛け、減価償却など、損益計算書(P/L)と実際の現金の出入りは異なります。実際の現金の出入りを表したものが、キャッシュフロー計算書(C/S)です。



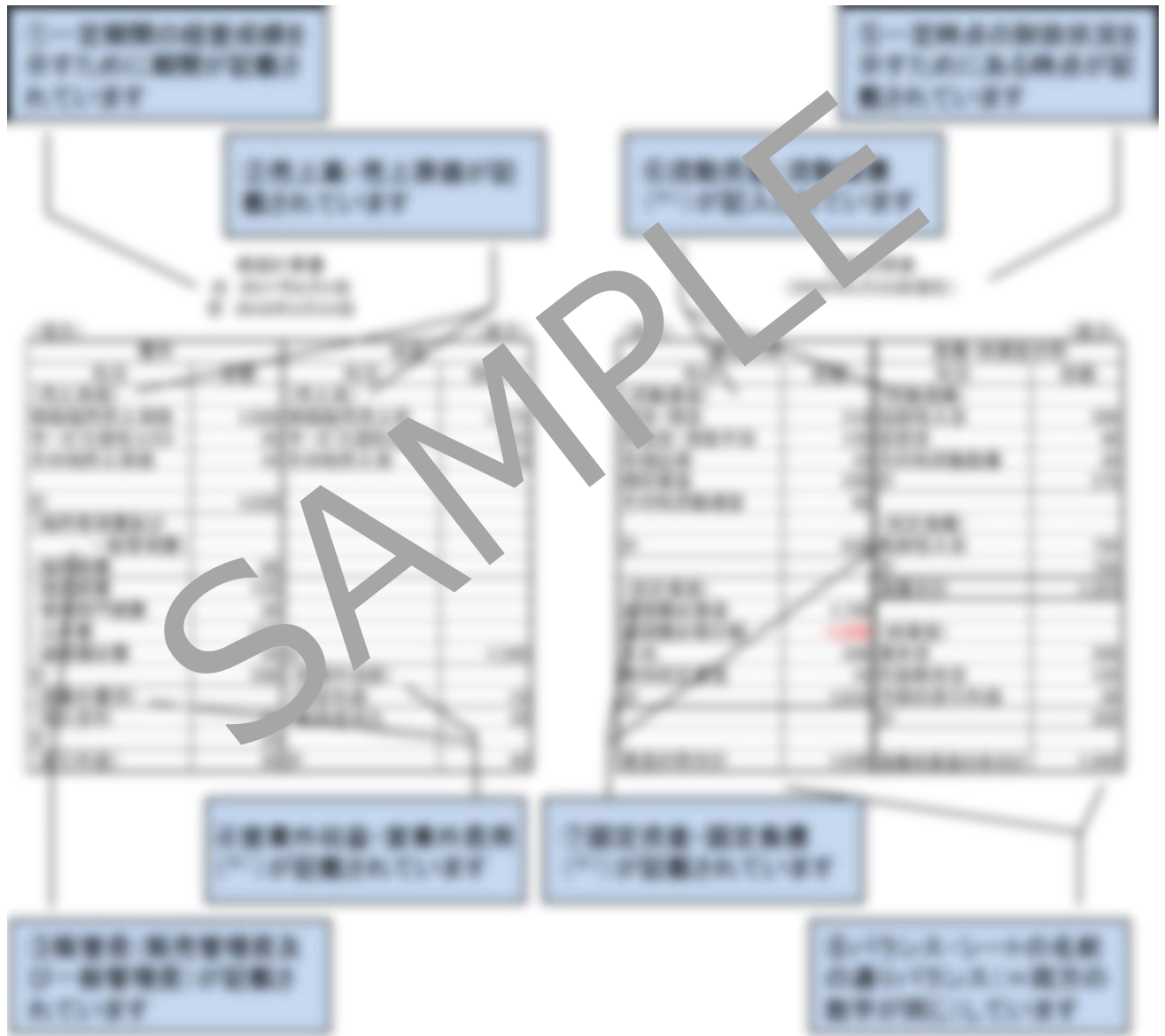
損益計算書と貸借対照表の関係



ここでは、損益計算書と貸借対照表の大まかな見方について学びます。

損益計算書と貸借対照表の見方

損益計算書・貸借対照表の左側を「借方」、右側を「貸方」といいます。



Memo



【解説】

- ※1) 営業外収益・営業外費用とは、企業の本来的な事業活動以外の収益・費用を指します。
- ※2) 流動資産とは、営業循環の過程(現金→棚卸資産→売掛金→受取手形→現金)にある、または1年以内に回収される資産のことを指します。流動負債とは、1年以内に支払の期限が到来する負債のことを指します。
- ※3) 固定資産とは、販売目的でなく長期にわたり使用することを目的とする資産のことを指します。固定負債とは、1年以内に支払の期限が到来しない負債のことを指します。

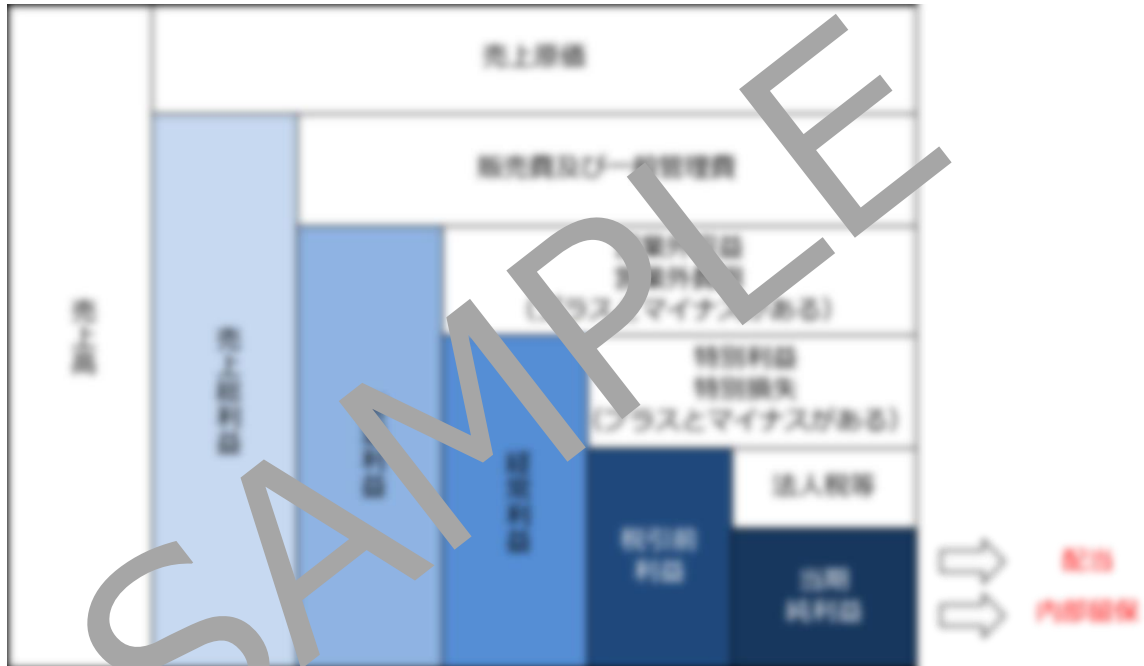
損益計算書とは①



損益計算書の基本的な理解と、演習を通して理解を深めていきます。

損益計算書の5つの利益の説明

損益計算書は利益が段階的に表示されます。利益には、売上総利益・営業利益・経常利益・税引前利益・当期純利益があります。当期純利益は、すべての費用を差し引いた最終的な利益です。ここから、株主への配当を付与したり、内部留保として社内に貯えたりします。

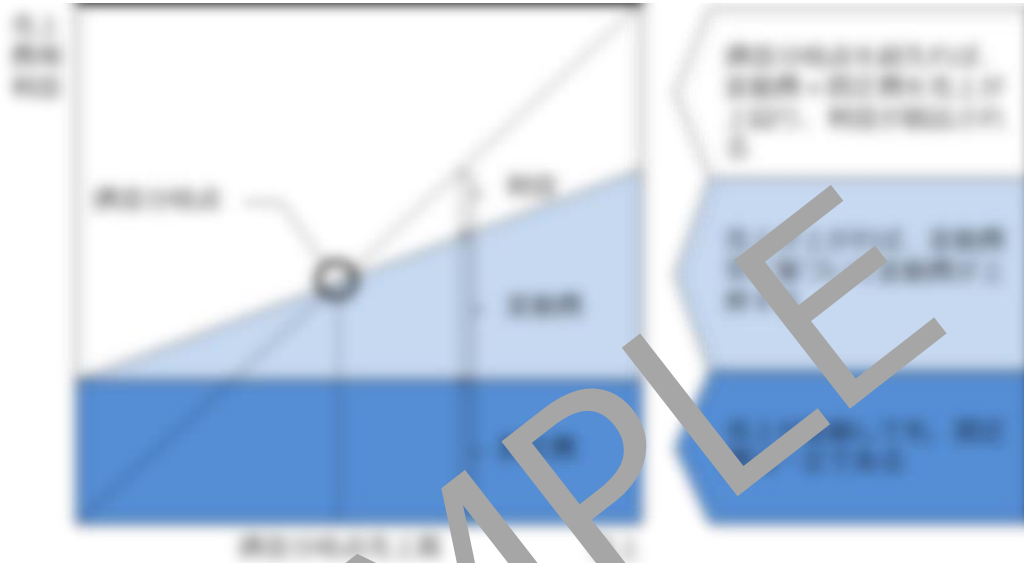


用語(読み方)	解説
売上総利益 (うりあげそうりえき)	売上総利益は、商品・サービスの提供によって得られた儲け 計算式: $\text{売上総利益} = \text{売上高} - \text{売上原価}$
営業利益 (えいぎょうりえき)	事業活動を直接行うことによって得られる儲け。事業活動とは、営業・購買・開発・製造・管理業務をいう 計算式: $\text{営業利益} = \text{売上総利益} - \text{販売費及び一般管理費(販管費)}$
経常利益 (けいじょうりえき)	事業活動以外の収益を加味した儲け。事業活動とは別に会社経営を行なうためには、資金調達(借入、社債)活動や余剰資金の運用(定期、財テク)活動も行なわれており、それらを含めたもの 計算式: $\text{経常利益} = \text{営業利益} + \text{営業外収益} - \text{営業外費用}$
税引前利益 (ぜいびきまへりえき)	特別損益(企業の通常の活動以外の特別な要因によって一時的に発生した損益)を加味した儲け 計算式: $\text{税引前利益} = \text{経常利益} + \text{特別利益} - \text{特別損失}$
当期純利益 (とうきじゅんりえき)	税引前当期純利益から法人税や都道府県民税などを差し引いた儲け 計算式: $\text{当期純利益} = \text{税引前利益} - \text{法人税等}$

損益分岐点分析とは③

損益分岐点分析をグラフで示すと

会社のコスト構造は次のようにグラフ化すると、さらに明確にすることができます。また、コスト構造に対する打ち手も明確になります。



コスト構造の明確化による問題点の発見と打ち手の絞り込み



コスト構造の明確化により、問題点を発見し、打ち手を絞り込むことが可能になります。





社内研修支援サービス

研修素材データ販売

対話型研修を実施できる研修素材をデータで提供します

- 1 スライドもテキストも研修素材をデータで提供
- 2 新人から管理職向けまで豊富な研修コンテンツ
- 3 経験の浅い講師でも効果的な研修が可能に

研修素材をデータで提供。テキストやスライドを編集加工して利用可能

新入社員から管理職向けまで、30種類以上の研修コンテンツをご用意

講師マニュアル付き。講師の力量や経験に左右されずに、安定的な効果を創出できる対話型研修が可能

研修コンテンツ

新入社員向け	
101	給料と評価の基礎知識
102	ビジネスマナー 動画
104	コミュニケーション（職場の人間関係を築く編）
105	コンプライアンス（法令遵守・ビジネスモラル編）
106	コミュニケーション（仕事の受け方・報連相編）
107	仕事の進め方（優先順位・PDCA編） 動画
109	新入社員スキル定着研修（体験学習・主体性発揮編）
111	自分を守るメンタルヘルス（基礎知識・自己管理編）
112	新入社員フォローアップ（振り返り・マインドリセット編） 演習動画
113	新入社員・若手社員の心の成長研修 動画
若手社員向け	
201	OJT（後輩育成編） 動画
202	ティーチング&コーチング（後輩指導編）
203	プレゼンテーション（わかりやすい資料作成編）
204	被評価者研修（セルフマネジメント編）
206	プレゼンテーション（伝え方の技術編）
207	ファシリテーション（意見の引き出し・合意形成編）
210	ロジカルシンキング（基礎編）
301	若手社員研修（段取り力・コミュニケーション編）
303	リーダー研修（意思決定力強化編）
304	若手社員フォローアップ（レジリエンス強化編） 演習動画

中堅社員向け	
205	ロジカルシンキング（論理的思考・フレームワーク編）
208	財務会計基礎（財務諸表・PL編）
209	財務会計基礎（BS・CF編）
213	生産性の高い会議の進め方
216	企業経営論（基礎編）
302	中核社員研修（PDCA・組織コミュニケーション編）
管理職向け	
401	労務管理（基礎知識・働き方改革対応編）
402	評価者研修（目標設定編）
403	評価者研修（評価・フィードバック編）
404	部下・職場を守るメンタルヘルス（メンタルヘルスマネジメント編）
405	パワハラ・セクハラ（基礎知識・パワハラ防止法と対策編）
406	コンプライアンス（コンプライアンスマネジメント編）
407	マネジメント（組織マネジメント編）
409	マネジメント（方針策定・イノベーション編）
411	目標管理マニュアル
412	評価者研修（目標設定・評価フィードバック統合編）
420	マネジメント（方針策定・展開編） 動画
423	マネジメント（PDCAサイクル編） 動画

価格（税抜）
1コンテンツ **10万円**

お問い合わせ

サンプルテキスト閲覧のお申し込み
<https://www.growthen.co.jp/sample/>

購入のお申し込み
<https://www.growthen.co.jp/order/>

お問い合わせ
<https://www.growthen.co.jp/inquiry/>

※コンテンツによって含まれる内容が異なります。
※その他付属資料、動画マニュアルは付属しないコンテンツもあります。

2024-02-05版

