

～会計を通じて人に幸せを～

Hirai's レビュー

2010年7月号 (No. 19)

平井会計事務所 税理士 平井満広
〒108-0023 東京都港区芝浦4-22-1
芝浦アイランドエアタワー1704号
電話:03-3452-7082 Fax:03-6303-3350
Mail:m_hirai@hirai-ao.com
URL:http://www.hirai-ao.com/

自社の説明できますか？ 経営者なら知っておきたい決算書のツボ

右肩上がりで経済が成長して、モノが飛ぶように売れる幸せな時代は終わりました。中小企業の経営者は「ドンブリ勘定とヒラメキの行動」を卒業して「数字と論理に基づいた行動」を身につけたいものです。それにはまず自社の決算書を読めるようになるのが大切です。今回は「経営者なら押さえておきたい決算書の見方」をご紹介します。

◆経営者の決算書の見方

損益計算書 (単位：万円)

科目	前期		当期	
	金額	構成比	金額	構成比
売上	10,000	100.0%	12,000	100.0%
売上原価	6,800	68.0%	8,400	70.0%
売上総利益	3,200	32.0%	3,600	30.0%
人件費	1,200	12.0%	1,600	13.3%
家賃	800	8.0%	1,000	8.3%
減価償却費	200	2.0%	300	2.5%
その他販管	500	5.0%	600	5.0%
販管合計	5,900	59.0%	7,100	59.2%
営業利益	500	5.0%	100	0.8%

経営者は会計の専門家ではないので細かいルールや言葉の意味まで覚える必要はありません。大切なのは「利益」と「資金繰り」の現状と増減した理由をつかむことです。例えば上記の損益計算書では、前期と比較すると当期は売上が2,000万円増えているのに利益は400万円減っています。原価率が2ポイント増加したこと、販売管理費が1,200万円増加したことが利益の減った原因ですが、具体的にはどんな理由(販売価格が下がった、人や拠点が増えた、設備投資をしたなど)でいくらの影響があったか、おおまかでもひとつひとつ把握することが大切です。

貸借対照表も同様に考えます。例えば下段の貸借対照表では、当期100万円の利益が出たのに現預金が800万円減っています。借入金の返済のほか、売掛金や棚卸資産、固定資産が増えた点が現預金の減った原因ですが具体的にどんな理由(代金回収が遅れている、在庫の売れ残りが増えた、設備投資をしたなど)でいくらの影響があったのか同じようにおおまかに把握しましょう。

◆銀行に説明できるように

「利益」と「資金繰り」の増減した理由を把握できれば自社の決算書の理解が格段に進みます。決算書の理解が進めば銀行への説明もとても上手になります。例えば、『当期は前期よりも売上は2,000万円増加したものの、利益は400万円の減少となりました。売上拡大のため、値引き販売を強化して原価率が2ポイント増加した点、新しい店舗を出店したことで人件費や家賃などの販売管理費が1,200万円増加した点が利益減少の理由です。現預金は前期末に比べ当期末は800万円減少しました。増加要因として利益100万円、減価償却300万円、買掛金の増加300万円があったものの、減少要因として借入返済200万円、売掛金の増加500万円、棚卸資産の増加200万円、固定資産の投資600万円があったため差引では減少となりました。売掛金のうち150万円は得意先の販売不振による入金遅れ、棚卸資産のうち100万円は売れ残りの不良在庫です。投資600万円は新しい店舗の内装代です』といった説明も自然に身につきます。融資担当の銀行マンからも尊敬のまなざしで見られて、信用も格段にアップ！ぜひチャレンジしてみてください。

※このお便りは名刺の交換をさせて頂いた方にお送りさせて頂いております。ご不要の場合はご連絡ください。

貸借対照表

(単位：万円)

科目	前期		当期		科目	前期		当期	
	金額	構成比	金額	構成比		金額	構成比	金額	構成比
現預金	1,300	28.9%	500	10.6%	買掛金	500	11.1%	800	17.0%
売掛金	1,000	22.2%	1,500	31.9%	借入金	1,200	26.7%	1,000	21.3%
棚卸資産	300	6.7%	500	10.6%	その他負債	300	6.7%	300	6.4%
固定資産	1,800	40.0%	2,400	51.1%	資本金	1,000	22.2%	1,000	21.3%
減価償却累計額	△300	-6.7%	△600	-12.8%	剰余金	1,500	33.3%	1,600	34.0%
その他資産	400	8.9%	400	8.5%					
資産合計	4,500	100.0%	4,700	100.0%	負債純資産合計	4,500	100.0%	4,700	100.0%

☆ ブログもご覧いただけたら幸いです。(平日毎日更新)⇒http://blog.goo.ne.jp/hirai_tax/