

日商簿記 2 級

無料で学べる日商簿記 2 級

商業簿記

全 142 ページ

(内、各単元表紙 15 枚・広告 1 枚)



試験は通る事が大事じゃきに質問はニコニコぜよ



弥生カレッジ CMC では月 1 回 (以上)、ニコニコ生放送を利用した独学者応援生放送 (無料質問会) 「そこまで質問されて委員会」を開催しています。学習や職業訓練に関する質問をコメントしてください。



弥生カレッジ CMC

無断転用・転載を禁じます

龍馬と学ぼう

日商簿記2級

日商簿記2級フリーテキスト講座

<商業簿記1> 手形

全 枚



弥生カレッジCMCのフリーテキスト講座（無料動画で公開中）

はじめに

当スクールの簿記講座に興味を持っていただき有難うございます。

私（講師の横山）は、1年浪人、1年留年の劣等生でした。大学時代はバイトにあけくれ、競馬・マージャン・パチンコ三昧。テンポイントと麻雀放浪記にあこがれたヤクザな学生時代でした。

25歳でようやく就職。カネ貸業の親玉である日本信販（現三菱UFJ Nicos）の子会社に入社するも、2年も持たずに退職。決して使いこんだ訳ではありません。

コンピュータ技術者の兄と一緒に独立しました。

営業担当の私は飛び込み営業の毎日。お客さんに会計ソフトを販売し、「無料で入力するから経理を教えて下さい」と頼み込んで、月に1回の訪問サポート。

これで実務を覚えました。経理実務はワンパターンで案外簡単でした。

でも会社の事業はうまくいかず、4年で借金5,000,000円！

これではダメと、再就職。これが弥生の前身のミルキーウェイという会計ソフトの会社。

仕事で1,000社以上の試算表をみました。

簿記の資格はなくても「食える」自信がありました。というか食っていました。

税理士事務所からは「われわれの仕事の邪魔をする悪い奴」と思われていたようです。

でも、またまた人生の転機。

再度の独立から10年。職業訓練で知り合った講師から「簿記1級の資格が難しい」事を教わり、生まれつきの挑戦意欲がムクムク・・・

知らず知らずのうちに、簿記や税法関連の知識習得にめざめました。

ここで少し自慢です。会計・税法関連の10個の1級資格をすべて取得しました。

正直、経営者として、講師として、システム支援の責任者として超多忙な中、これらの資格を取得した事で、短期で合格する術を身に着けたと思います。この講座では、「術」を伝えるだけではなく、簿記で学んだ事を実務でどのように活かすかも伝えたいと思います。

「理論と実務の架け橋に」を合言葉に尊敬する坂本龍馬と一緒に学習をすすめたいと思います。

頑張るぜよ！！

1. 約束手形と為替手形（3級の復習）

No.123 約束手形 AA143678	
収入 印紙	亀山社中株式会社 金額 ¥800,000*
上記金額をあなたまたはあなたの指図人へこの約束手形と引替えにお支払いいたします。 平成〇年3月12日 振出地 東京都神田桶町 土佐海援隊商事株式会社 振出人 代表取締役 坂本竜馬	
支払期日 平成〇年6月30日 支払地 東京都 支払場所 株式会社 徳川銀行二条支店	

亀山社中

受取手形 800,000 / 売掛金 800,000

土佐海援隊

買掛金 800,000 / 支払手形 800,000



どっちもわしの
カンパニーぜよ

No.123 為替手形 AA143678	
収入 印紙	支払人(引受人名) 土佐海援隊商事株式会社 金額 ¥800,000*
受取人 薩摩商事株式会社 殿またはその指図人へ この為替手形と引替えに上記金額をお支払い下さい。 平成〇年3月12日 振出地 長崎県長崎市伊良林3-3 振出人 亀山社中株式会社 代表取締役 桂小五郎	
支払期日 平成〇年6月30日 支払地 東京都 支払場所 株式会社 徳川銀行二条支店	
引受 平成〇年3月12日 東京都神田桶町 土佐海援隊商事株式会社 代表取締役 坂本竜馬	

薩摩商事

受取手形 800,000 / 売掛金 800,000

土佐海援隊商事

買掛金 800,000 / 支払手形 800,000

亀山社中

買掛金 800,000 / 売掛金 800,000

2. 自己受為替手形と自己宛為替手形（134回 1-5）

荷為替との関係で、自己受為替手形は押さえておこう

これは先ほどの為替手形で、受取人欄に自分の名前を書いた手形の事です

No.123 為替手形 AA143678		
収入 印紙	支払人(引受人名) 土佐海援隊商事株式会社殿	支払期日 平成〇年6月30日
	金額 ¥800,000*	
	受取人 亀山社中株式会社 殿またはその指図人へ	支払場所 株式会社 徳川銀行二条支店
この為替手形と引換えに上記金額をお支払い下さい。		
平成〇年3月12日 振出地 長崎県長崎市伊良林3-3		引受 平成〇年3月12日 東京都神田桶町
振出人 亀山社中株式会社 代表取締役 桂小五郎		土佐海援隊商事株式会社 代表取締役 坂本竜馬

自分で発行して、自分で受け取った訳です。引受人に支払いを依頼している訳ですね。

従って、自分が手形を受け取っているのだから

受取手形*** / 売掛金***

という仕訳になります。後ほど出てくる荷為替で必要な知識です。

No.123 為替手形 AA143678		
収入 印紙	支払人(引受人名) 亀山社中株式会社 殿	支払期日 平成〇年6月30日
	金額 ¥800,000*	
	受取人 薩摩商事株式会社 殿またはその指図人へ	支払場所 株式会社 徳川銀行二条支店
この為替手形と引換えに上記金額をお支払い下さい。		
平成〇年3月12日 振出地 長崎県長崎市伊良林3-3		引受 平成〇年3月12日 東京都神田桶町
振出人 亀山社中株式会社 代表取締役 桂小五郎		亀山社中株式会社 代表取締役 桂小五郎

自己宛為替手形は自分が名宛人（引受人）になるので、支払手形の発行と同じですね。

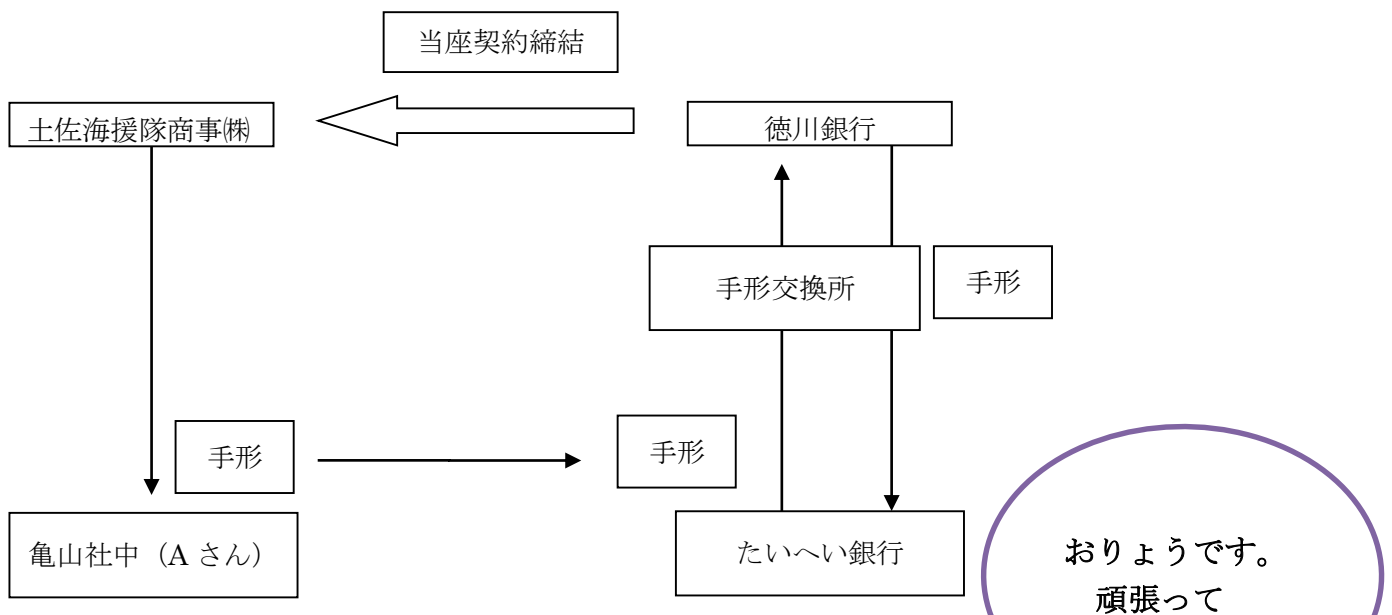
∴ 買掛金*** / 支払手形***

<実務のポイント>

私が取引先で聞いた話です。受取人欄を空白にした上記の手形をもらった事があるそうです。そこには印紙がはってなかったとの事。支払い側が節税のために使うのですね。セコイ話ですが・・・

3. 不渡り手形（133回 1-5、130回 1-2）

手形決済の仕組みを確認しておきましょう



- ①海援隊商事から手形をもらいます
受取手形 800,000 / 売掛金 800,000
- ②自分の取引銀行（たいへい銀行）にもっていきます
これを「取立にまわす」といいます
- ③たいへい銀行の担当者が手形交換所に持ち込みます
- ④期日が来たら、海援隊商事の当座預金口座から引き落とします
普通預金 800,000 / 受取手形 800,000

この時、海援隊商事の当座預金の残高が足らなければ不渡りになります

不渡りになると、海援隊商事に直接請求します（これが不渡手形という債権です）

不渡手形 800,000 / 受取手形 800,000

不渡手形は通常決済される可能性は低く、貸し倒れになるケースが多いです。

貸倒れた場合は

貸倒損失 800,000 / 不渡手形 800,000 となります

<実務のポイント>

手形の呈示は、満期日およびそれにつぐ2取引日以内と決まっている。通常は取引銀行を通じて行う為、手形を受け取ったら早めに取引銀行の担当者に「いつ渡せばよいか」確認しておきましょう。

5. 裏書と保証債務（129回 1-3）（135回 1-4）

手形は手形期日（いわゆる満期日）にならないと現金化できません。企業は受け取った手形を資金繰りに利用するために裏書きや割引を行います。どちらも3級で学びました。

（手形の裏書きとは）

表記金額を下記被裏書人またはその指図人へお支払いください 平成 xx 年 5月12日 拒絶証書不要	
住所	長崎県長崎市伊良林 3-3 亀山社中株式会社 代表取締役 桂小五郎
(目的)	
被裏書人	株式会社グラバー商事 殿

表記金額を下記被裏書人またはその指図人へお支払いください 平成 xx 年 5月30日 拒絶証書不要	
住所	長崎県長崎市南町 2-2 株式会社グラバー商事 代表取締役 小曾根英四郎
(目的)	
被裏書人	殿

上記のように受取手形を他の支払いにあてることなどによって、手形が移転することを手形の譲渡（裏書）といいます。そして、新たな手形所持人となったグラバー商事も、この手形の支払期日の前に、他の者にさらに譲渡することができます。手形の裏面に必要事項（被裏書人等）を記入し記名（または署名）押印する事から裏書きと呼ばれています。

単純にリレーするだけです

800,000 円の買掛金の支払いに、持っている手形（受取手形 800,000）を渡した場合は？

買掛金 800,000 / 受取手形 800,000

決して支払手形にしないで下さいね

保証債務とは？（偶然発生する債務→偶発債務）

もしも裏書手形が不渡りになったら？

P6の手形で、グラバー商事に期日に入金されなかったケースですね。

グラバー商事は、亀山社中もしくは海援隊に請求できます。

確実に払ってもらえそうなところに請求すればいい訳ですね。

逆に言うと決済されるまでは、亀山社中も海援隊も不安定な立場な訳です。

この不安定な立場をあらわす科目が「保証債務」なのですね。

（売掛金に対する貸倒引当金みたいなものです）

過去の経験から2%くらいが不渡りになるとしたら、2%を見積もっておくわけです

保証債務費用 16,000 / 保証債務 16,000

もちろん無事決済されたら、取り崩します

保証債務 16,000 / 保証債務費用 16,000

ただ、試験では保証債務取崩益が使用されます。選択科目にご注意ください

（手形の割引きとは：3級の複数）

振出人や裏書人の信用力を担保に、所持人は支払期日前でも手形を銀行で買い取ってもらい、現金化することができます。これを「手形を割引く」といいます。支払期日までの利息分を差し引いた上で、銀行に買い取ってもらうことになるからです。

満期まで73日ある手持ちの約束手形800,000円を年利3%で割引、当座預金に入金した。

当座預金 795,200 / 受取手形 800,000

手形売却損 4,800

4. 荷為替手形（133回 1-1）

荷為替手形の問題は難しいと言われますが、簡単です
(荷物付きの為替手形です)

屋久島原木株が大阪の道頓堀商事に杉（10,000,000）を販売。すぐにお金が欲しい。
だから、自分で為替手形をきって、自分を受取人にして割引くのです。
ここで、自己受為替手形を使うのですね。



飛行機で杉は運べません

なので、船で運びます

相手は受け取らなければお金を払ってくれない

自分で発行した手形で割り引こうと考えました。

でも、銀行が引受印のない手形を割り引くはずがない

引受人	様
屋久島原木に	10,000,000 円
	引受印
振出人	屋久島原木

貨物引換証
品名 杉
荷受港 大阪港

そこで、担保に貨物引換証を発行するのです

担保ですから、通常は 70% くらいしか割引対象になりません
(引受けない場合に、銀行が安く売りたい金額です)

では、これを仕訳してみましょう
考え方は3級の商品売買と同じです

①商品を10,000,000円で売りました

荷為替を取り組みました（自己受為替手形を発行しただけ）7,000,000円
割引料を差し引かれ（70,000円）で、当座預金に入金されました。
残額は掛けとしました（当然ですね）

当座預金 6,930,000 / 売上 10,000,000
手形売却損 70,000
売掛金 3,000,000

これが委託販売だったら（道頓堀商事が売りたいがっている）
引受印を押すつもりで、注文してきました。

積送品 7,000,000 / 仕入 7,000,000
当座預金 6,930,000 / 前受金 7,000,000
手形売却損 70,000

委託販売の学習時に、再度説明します

7. 手形の更改（126回 1-1）（136回 1-4）

これは、手形の満期日を伸ばす行為です

CMC様	平成 26 年 11 月 30 日
1,000,000	
振出人 SKD	

11/30 に SKD が支払が厳しいので、「金利を 10,000 円払うので来月まで延ばしてほしい」といつてきた場合です。こういうケースはガンとして「いえ、今月に決済して下さい」というのが実務パターンですが試験では応じるのです。

仕訳は

受取手形 1,000,000 / 受取手形 1,000,000
現金 10,000 / 受取利息 10,000

または

受取手形 1,010,000 / 受取手形 1,000,000
/ 受取利息 10,000

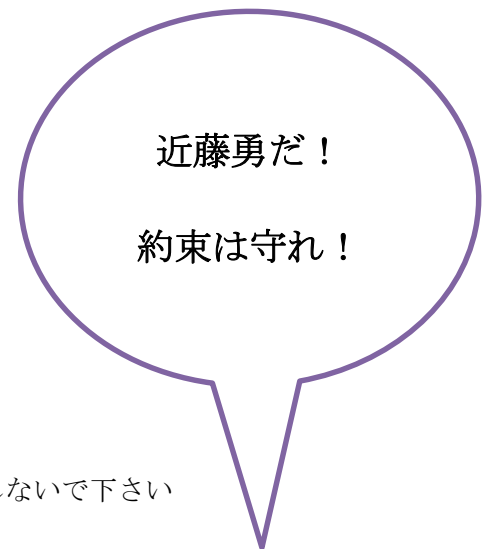
手形を更改したという事実を帳簿に残しておくために、相殺はしないで下さい

SKD側の仕訳は大丈夫ですか？

支払手形 1,000,000 / 支払手形 1,000,000
支払利息 10,000 / 現金 10,000

または

支払手形 1,000,000 / 支払手形 1,010,000
支払利息 10,000



次回は銀行勘定調整表です。最近では第2問で頻出ですが、第1問でも第3問でも問われます。

ちょっと一息

●強運

私は運が強い方だと思います。

母親のお腹の上に兄が飛び乗り8か月で登場。息をしていなかったようだが、産婆さんの強烈な往復ビンタで蘇生。

小学校4年まで交通事故にあうこと十数回。そのうち2回は新聞に「坊や！奇跡的に助かる」と掲載されたようです（なぜか、その新聞は残っていない）。ただ単に、「どんくさい」少年だったという声も……

大学入試。父親から2浪はダメ！といわれ、4大学6学部を受験。一番自信があったのが関西大学（社会学部）、最も自信がなかったのが第一志望の立命館大学（法学部）。立命の試験の前日にみた旺文社のラジオ講座の録音カセットから1本抜いた古文の問題が「そのまま」出て、さらに休憩時間に開いた世界史の参考書、一番配点の多い記述式にその問題が出た。そしてその年の最低点での合格（後から学校が教えてくれた）。この年、通ったのは第一志望のみ。もしも、どちらか外れていたら今頃は日本のスπιルバグといわれていたはず（映画の専門学校に行く予定だった）……

極め付けは独立最初の仕事。前職の退職時に取引先が開いてくれた送別野球大会。当時は阪神タイガースの亀山選手のヘッドスライディングが流行っており、私も調子によって……アキレス腱と肩の筋肉の断裂。このお蔭で送別ゴルフはキャンセル。時間があいたので、前職の担当者からの 세미나講師依頼を引き受け、そこで出会ったお客さんから大口受注。借金だらけで独立し、1か月で倒産？の危機を回避でき、その後は順調に業績UP！！

これこそ、まさに人間万事塞翁が馬！



講師横山の著書

「弥生検定攻略テキスト」

コラムより抜粋

龍馬と学ぼう

日商簿記2級

日商簿記2級フリーテキスト講座

<商業簿記2> 銀行勘定調整表

全8枚



弥生カレッジCMCのフリーテキスト講座（無料動画で公開中）

1. そもそも当座預金は何故合わない

当座預金には通帳はありません。月に1回送ってくる残高証明書が銀行側が管理している数値です。

3級で学習した内容

「SKD社への買掛金10,000円を小切手で支払った」

ここで行う仕訳は、買掛金10,000/当座預金10,000ですね

でも、SKDの担当者が銀行にもっていかなかったら・・・

昨日の当座預金の残高が100,000円であっても、今日の段階で10,000円の差が出ます

帳簿残高

月日	入金	出金	残高
4/10			100,000
4/11		10,000	90,000

銀行のコンピュータ

月日	入金	出金	残高
4/10			100,000

この原因追究を行うのが銀行勘定調整表です

今回のズレは未取付小切手といいます。ズレの原因の90%は未取付小切手です。

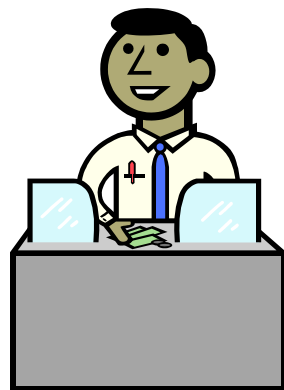
でも、ズレの原因は他にもあります。簿記では色々問われますが、自社が正しい処理を行っている場合は、訂正を行う必要はありません。

- ① 連絡未通知（入金や出金があったのに銀行から連絡がなかった）
放っておくと永久にズレたままになるので仕訳と記帳が必要
- ② 未渡小切手（小切手を発行したのに、金庫に入れ忘れたままになっていた）
発行時に当座預金の減少仕訳をしているので、取り消しの仕訳と記帳が必要
- ③ 誤記入（間違ったら訂正するのは当たり前）

ちなみに、ズレの原因が銀行側の処理の遅れや間違いの場合は、当社では仕訳しません。

当たり前ですね。銀行の間違いを直ちに銀行に忍び込んでコンピュータ操作したら捕まってしまう。
これも代表的事例を記しておきます。

- ① 時間外預入（夜間金庫に入金して、当社は記帳済・・・銀行は未処理）
- ② 未取立小切手（当社がもらった小切手を銀行に持参し記帳したが、銀行が未処理）
- ③ 未取付小切手（当社が小切手を振り出し取引先に渡し記帳したが、取引先が銀行に未呈示のため、銀行が未処理）



銀行のコンピュータ
室に忍び込んだらつか
まるわ！



では過去問の類題で確認してみましょう。

次の資料に基づいて、下記の設問に答えなさい

[資料]×4年3月31日決算に当たり、銀行から残高証明書を取り寄せたが、残高は200,000円であり、当社の当座預金勘定の残高と一致していなかった。不一致を調査したところ、下記の原因が判明した。

- ①仕入先に対して商品の仕入れ代金として20,000円を振り出していたが、決算日現在、仕入先は銀行に未呈示であった
- ②買掛金の支払いのために小切手15,000円を作成し記帳していたが、決算日現在仕入先に渡していなかった。
- ③広告代金の支払いのために小切手3,000円を作成し記帳していたが、決算日現在代理店に渡していなかった
- ④得意先よりもらった10,000円の小切手を3月31日17:00に銀行の担当者に渡し記帳していたが、銀行側では翌日以降の処理になった。
- ⑤売掛金20,000円が振り込まれていたが、決算日現在銀行から連絡がなかったので記帳していなかった
- ⑥決算日に売上代金50,000円を銀行の夜間金庫に預け入れたが、銀行側では営業時間を過ぎていたために翌日以降の処理になった。

問1

銀行勘定調整表を作成しなさい。なお、()には上記取引の番号を[]には金額を記しなさい。

銀行勘定調整表（両者区分調整法）

当社の当座預金残高	202,000	残高証明書残高	200,000
(加算) (②) [15,000]		(加算) (④) [10,000]	
(③) [3,000]		(⑥) [50,000]	
(⑤) [20,000]			
(減算)		(減算) (①) [20,000]	

問2

上記の①～⑥の仕訳を行いなさい。なお、修正仕訳が必要ない場合は、答案用紙の借方科目欄に「仕訳なし」と記入する事

	借方科目	金額	貸方科目	金額
①	仕訳なし			
②	当座預金	15,000	買掛金	15,000
③	当座預金	3,000	未払金	3,000
④	仕訳なし			
⑤	当座預金	20,000	売掛金	20,000
⑥	仕訳なし			

問 3

貸借対照表に計上される当座預金の額を記しなさい

240,000 円

<試験のポイント>

銀行勘定調整表は第 2 問で 20 点分出る事もありますが、通常は第 1 問の 4 点か第 3 問の小問で問われます。明らかに得点源にできます。しっかり押さえて下さい。

第 59 回税理士試験（簿記論）第 2 問（問 4）類題

税理士試験は、日商 3 級・2 級論点から毎回 2~30 点分の問題が出ます。

<問題> R 社の決算整理前残高試算表(一部)は、次に示すとおりである。【資料 1】～【資料 3】に基づき、以下の(1)と(2)に答えなさい(会計期間は 1 年、決算日は 3 月 31 日) (単位：円)。

決算整理前残高試算表(一部)

平成 26 年 3 月 31 日

現 金	(各自推計)	
当 座 預 金	(各自推計)	
普 通 預 金		17,810
定 期 預 金		46,500
別 段 預 金		14,000

【資料 1】 決算整理に当たり金庫を実地調査したところ、次のものが保管されており、それぞれの項目は適正に処理されている。

- ① 国内通貨 3,750 円
- ② 外国通貨 60 ユーロ(EUR)
- ③ 長期の先日付小切手 400 円
- ④ 他人振出しの当座小切手 870 円
- ⑤ 振替貯金払出証書 660 円
- ⑥ 配当金領収書 600 円
- ⑦ 社債利札(期日未到来) 750 円
- ⑧ 送金為替手形 890 円
- ⑨ 金銭消費貸貸契約書 3,000 円
- ⑩ トラベラーズ・チェック 15 米ドル(US\$)
- ⑪ 収入印紙・切手(未使用) 4,820 円

なお、②の外国通貨の平成 26 年 3 月 31 日における為替相場は 1 ユーロ=124 円である。

また、⑩のトラベラーズ・チェックの平成 26 年 3 月 31 日における為替相場は 1 米ドル=80 円である。

- ②外国通貨 60 ユーロ×124 円=7,440 円
- ③これは受取手形と考えます
- ⑤⑧これは現金同等物です
- ⑩トラベラーズチェック 15×80=1,200 円

【資料 2】

- 1 平成 26 年 3 月 31 日における銀行残高証明書の当座預金残高は、25,230 円である。
- 2 平成 26 年 3 月 31 日に現金 8,420 円を当座預金に預け入れたが、銀行では翌日付けの入金になっていた。
- 3 銀行残高証明書から、次のような事実が判明した。
 - ① N 社振出しの小切手 630 円が当座預金収納帳では入金として扱っていたが、銀行に取立てを依頼したところ不渡りとなり、その旨が R 社に未達になっていた。
 - ② 銀行に取立てを依頼した手形 4,030 円(P 社振出しの約束手形)が取立て済みであったが、その旨が R 社に未達になっていた。なお、取立手数料は、30 円である。
 - ③ 当座借越に係る借入金利息 30 円が当座預金口座引落として支払われていたが、その旨が R 社に未達になっていた。
- 4 R 社が以前に振り出していた小切手のうち、平成 26 年 3 月 31 日において、次のものが銀行で未決済の状態になっていた。

	金 額
#1114	370 円
#1121	500 円
#1130	1,210 円

【資料 3】平成 26 年 3 月 31 日における定期預金の明細は、次のとおりである。

	金 額	期 間	利率(年利)	満 期 日
①	6,500 円	1 年	0.25%	平成 26 年 6 月 30 日
②	10,000 円	3 年	0.28%	平成 26 年 12 月 31 日
③	30,000 円	5 年	0.40%	平成 26 年 6 月 30 日

- (1) 決算整理前残高試算表上の「当座預金」の金額(当座預金勘定の残高)を計算しなさい。
- (2) 平成 26 年 3 月 31 日における貸借対照表上の「現金及び預金」を計算しなさい。

<解答>

- (1) 28,230 円
- (2) 95,290 円

この問題の解説動画はありません。税理士試験にこんな問題が出るんだというイメージを持ってほしかったのです。第 63 回は減価償却・当座借越・本支店・帳簿など 3・2 級論点が満載でした。

ちなみに、この問題のポイントは

外貨換算です。単純に掛け算をするだけです。例えばトラベラーズチェックであれば $15 \times 80 = 1,200$ 円という事ですね。

ちょっと一息

●アルバイトに明け暮れた学生時代

中学時代はカセットレコーダー欲しさに新聞配達をしました。2年間、雨の日も風の日も毎日でした。葬式があった家の情報が入ると怖いので、妹をカップラーメンで誘惑し無理やりついてこさせました（今でも文句を言われます）。

高校時代は野球部だったので冬休みだけ肉屋でアルバイト。そのお金でグラブやボールを共同購入。貧乏チームだった（予算が少ない）ので仕方ありません。

大学時代は、ありとあらゆるバイトをしました。

まずは居酒屋のカウンター担当、チーフが「職人がきた」と思ったらしい風貌（体重 80kg でボウズ頭）。

夏休みに入ると、最もみたい映画「誰が為に鐘はなる」が居酒屋のバイトと重なる。そこで買ったのが世の中に登場したばかりのビデオデッキ。単機能で 300,000 円。60 分テープは 4,000 円。その為にはお金がいります。

早朝の 2 時間（3 時から 5 時）を京阪電車の窓開けバイト（当方で時間給が 1,100 円）、バイト先で仮眠をとって（日直扱い 500 円）、昼間は枚方市清掃局のアルバイト。簡単にいうとゴミ収集車の後ろにのっている兄ちゃん。これは日給 6,000 円くらい。

夜は居酒屋、居酒屋の休みの日は家庭教師。2 か月で約 400,000 円稼ぎ、ビデオの支払、夏場のバイト集中で 18kg の自然ダイエット。夏休み明けには髪の毛も伸び、友人からは「お前ほんまに横山？」といわれました。

大学 2 回生からは樟葉松坂屋（今はありません）の地下（いわゆるデパチカ）のユーハイムでケーキ売りの毎日。

4 年で卒業のつもりが、単位が足らず 5 年目へ。ユーハイムに泣き付いて、京都河原町店の厨房で皿洗いの毎日。でも、ここで経験した事が私の仕事の原体験になっていると思います。



講師横山の著書

「弥生検定攻略テキスト」

コラムより抜粋

龍馬と学ぼう

日商簿記2級

日商簿記2級フリーテキスト講座

<商業簿記3> 有価証券

全8枚



弥生カレッジCMCのフリーテキスト講座（無料動画で公開中）

1. 売買目的有価証券（3級の復習）

次の問題を解いてください。

売買を目的とする額面 1,000,000 円の CMC 商事の社債を 100 円につき 95 円で購入し、代金は証券会社への手数料 5,000 円とともに小切手を振り出して支払った。なお、当座預金の残高は 800,000 円であるが、借越し限度額 500,000 円の当座借越契約を結んでいる。

だいじょうぶでしょうか。

価値の有る証券（紙）なので、有価証券なんですね。

会計の世界では、最終的には利害関係者に財務諸表を開示する事が重要で、手持ちの有価証券に関しては、どんな目的でもっているかによって期末に決定する（期末評価といいます）金額がかわってきます。

すぐに売る目的だから売買目的有価証券といいます。

3級では売買目的有価証券のみ扱うので上記の仕訳は

売買目的有価証券 955,000 / 当座預金 800,000
当座借越 155,000

となります

さらに、問題は続きます

決算につき、先に購入した売買目的の有価証券を評価替えする。
決算日の価格（時価）は 100 円につき 97 円であった。

955,000 円の価値が 970,000 円の価値になった訳ですね

売買目的有価証券 15,000 / 有価証券評価益 15,000

2. 満期保有目的債権

さきほどの問題のように社債を売買目的で購入する事もあります。

ただ、満期まで保有する目的で購入する事もあります。

財務諸表は投資家にとって有用である必要があるので、売買目的有価証券は時価で表示する必要がありますが、満期保有目的なら「すぐに売る訳ではない」ので取得原価または下記の償却原価法で評価します。

金融商品に関する会計基準：満期まで所有する意図をもって保有する社債その他の債権は取得原価をもって貸借対照表価額とする。ただし、債権を債権金額より低い価額又は高い価額で取得した場合において、取得価額と債権金額との差額の性格が金利の調整と認められるときは、**償却原価法に基づいて算定された価額**をもって貸借対照表価額としなければならない。

なんか難しいですね。

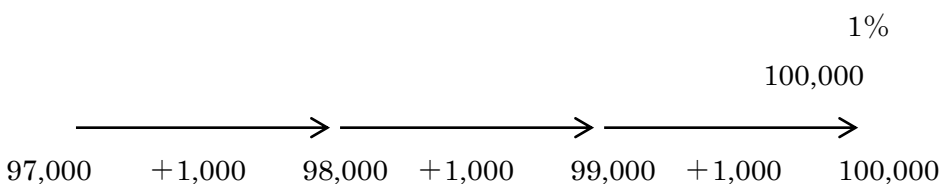
こういう意味です。

①×4年4月1日にCMC社の社債（額面金額100,000円、満期日は×7年3月末日）を100円につき96円で購入し、代金は手数料1,000円と共に現金で支払った。なお額面金利は1%であり、利払いは3月末日である。取得価額と債権金額との差額の性格が金利の調整と認められる。

後半の文章は少し難しいですが、前半は簡単ですね。科目が変わるだけです。

満期保有目的債権 97,000 / 現金 97,000

②×5年3月31日決算において、償却原価法（定額法）により評価する。なお、金利の受取の処理もあわせて行う。



額面金額より安く発行している（割引発行）。なぜでしょう。

社債には金利がついています。

1%・・・安いですね

銀行の金利が3%だったら。誰もCMC社の社債を買ってくれません。

なので、金利差の調整として額面金額を割引いて発行するのですね。

これは発行側の話です（社債の項目でまた登場します）。

購入者側は安い金利で買っているのでも、3,000円のディスカウントに魅力を感じている訳ですね。結果的には97,000円に3年で3,000円の利息プレミアムがついている訳です。従って、この差額も金利収入と考えます。

仕訳は

まず通常の金利の受取（期限到来後の社債利札です・・・3級で学びました。現金扱いですね）

現金 1,000 / 有価証券利息 1,000

さらに金利調整分の処理です

現金 1,000 / 有価証券利息

としたいのですが、現金はもらってません。

という事は、もらえる権利として資産を増やす必要があります。

現金のかわりに満期保有目的債権を使用します。

∴ 満期保有目的債権 1,000 / 有価証券利息 1,000 となります

割引発行以外の発行方法

<平価発行・・・額面と同じ金額で発行

<打歩発行・・・額面よりも高い金額で発行
(ダフ屋をイメージして下さい)

試験ではほとんどが割引発行ですが、打歩発行でも処理できるようにしておいて下さい



打歩発行も確認しておいでや
す。本試験で初体験だと慌てるき
に・・・あら土佐弁が

3. 端数利息の処理

「端数利息は難しい」という声をよく聞きます。でも、有価証券を転売する立場で考えると、絶対にわかります。

<p style="text-align: center;">株式会社弥生トレーディング 無担保社債券</p> <p style="text-align: center;">¥1,000,000 金壹百万円 壹百万円</p> <p style="text-align: center;">利率 3%</p> <p style="text-align: center;">償還期間 2018年3月31日 利払日 3月末日</p> <p>東京都城西市弥生町1-8-15 株式会社弥生トレーディング 代表取締役 横山八重</p>		
株式会社弥生トレーディング 無担保社債券	株式会社弥生トレーディング 無担保社債券 金壹百万円利札 全30,000円 2018年3月31日 5回	株式会社弥生トレーディング 無担保社債券 金壹百万円利札 全30,000円 2017年3月31日 4回
株式会社弥生トレーディング 無担保社債券 金壹百万円利札 全30,000円 2016年3月31日 3回	株式会社弥生トレーディング 無担保社債券 金壹百万円利札 全30,000円 2015年3月31日 2回	株式会社弥生トレーディング 無担保社債券 金壹百万円利札 全30,000円 2014年3月31日 1回

2013年の4月1日に発行された社債。これを石川遼さんが持っていました。

でも、石川さんが渡米する為に100万円必要だったので、2月28日にあなたに売ったとします。

この時の弥生トレーディングの社債の相場は99万だったとします。

11か月分は石川さんに金利をもらう権利がありますね。でも、社債利札を破ると無効になります。

という事は、あなたが石川さんに11か月分払って、3月31日に12か月分もらえばチャラですね。こういう発想です。ごく当たり前の事です。では例題を

松山商事は売買目的で保有している簿価1,000,000円の社債（利払日は年1回次の利払い日3月31日、年利7.3%）を2月1日に950,000円で端数利息とともに石川商店に現金で売却した。利息は日割り計算する。なお、1年は365日である。

<松山商事側>

2/1 現金 1,011,200 / 売買目的有価証券 1,000,000
有価証券売却損 50,000 / 有価証券利息 61,200

<石川商店側>

2/1 売買目的有価証券 950,000 / 現金 1,011,200
有価証券利息 61,200

3/31 現金 73,000 / 有価証券利息 73,000

結果的に73,000円の金利が306日分（松山）と59日分（石川）に按分されています。

<応用論点>

①洗替法と切放法

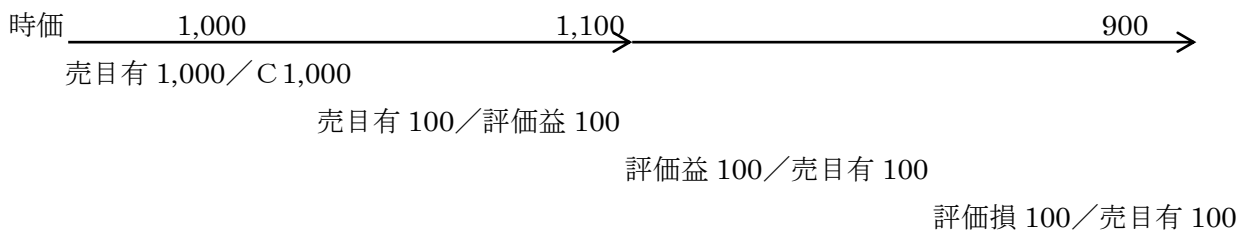
売買目的有価証券は本来「洗替方」が原則で、切放法は容認規定です。

でも、試験では切放し法が使われます。

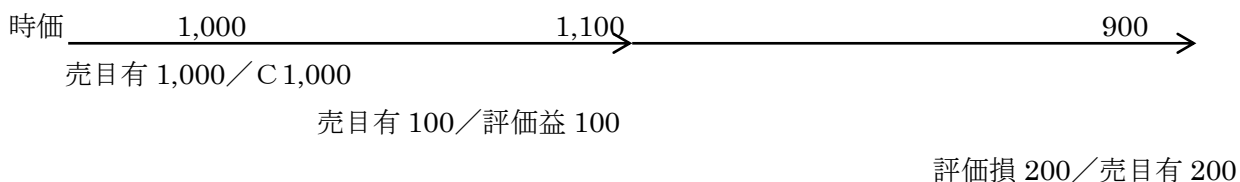
洗替方式は見越繰延と同じで、翌期首に逆仕訳を行う方法です

<例>

[洗替法]



[切放法]



どちらの場合でも第2期の損益に与えるインパクトは同じ（利益を200円減らす）

②複数回にわけて購入した時の計算方法

（移動平均法）税理士試験で総平均法が出たことがあるがこれはレアケース

商品在高帳の移動平均法と同じ計算です

4/1 @1,000円で100株購入 10,000円

4/10 @1,100円で100株購入 11,000円 平均単価 1,050円

4/15 50株を@1,000円で売却

現金 50,000 / 売買目的有価証券 52,500

有価証券売却損 500



●採用の決め手？

大学卒業後は日本信販（現在の三菱 UFJ ニコス）の子会社である近畿日本信販に入社した。入社後に総務部長から聞いた話です。

「横山君の履歴書は不採用側にあったんだよ。でも社長が、面白いからこいつも採っとけ」との事だったそうです。

面接の内容を再現します。

面接官「履歴書に(趣味)競馬・マーじゃんと書いてますが……何か学ばれましたか」

私「はい、競馬では14~5頭の馬から、最後に3頭に絞る必要があります。締切の時間と自分の財布を天秤にかけて、最後の1頭をどちらかに決めるという決断力を学びました」

面接官「では麻雀は」

私「はい、これは自分だけでなく、同じように勝ちを競っている相手3人との駆け引きを学びました。いくら自分が良い手でも、相手に上がられたらOUTです。自分の事だけでなく競争相手を常に意識する事を学びました」

今考えても、よくこんな言葉が出たもんだ、と感心します。でも担当の部長は「こいつは何考えてるんだ」と思っていたそうです。そして私の履歴書は不採用側に……

でも、ここでも強運。このおじさんは誰だろうと思っていた人が実は社長で、その人の「面白いから採ってこう」で復活したそうです。

真偽のほどは定かではありませんが、その年の忘年会で面接を担当した部長から直接聞いた話です。

まじめな話です。競馬もマーじゃんも一生懸命やりました。私の性格は、先の展望よりも「目の前の事」にのめりこむタイプ。

目の前の事を一生懸命できない人に、先の展望を読む力はないと思います。将来志向も大事ですが、「目の前の事」大事だと思いませんか。



講師横山の著書

「弥生検定攻略テキスト」

コラムより抜粋

龍馬と学ぼう

日商簿記2級

日商簿記2級フリーテキスト講座

<商業簿記4> 有形固定資産

動画は4-1と4-2にわかれています

全8枚

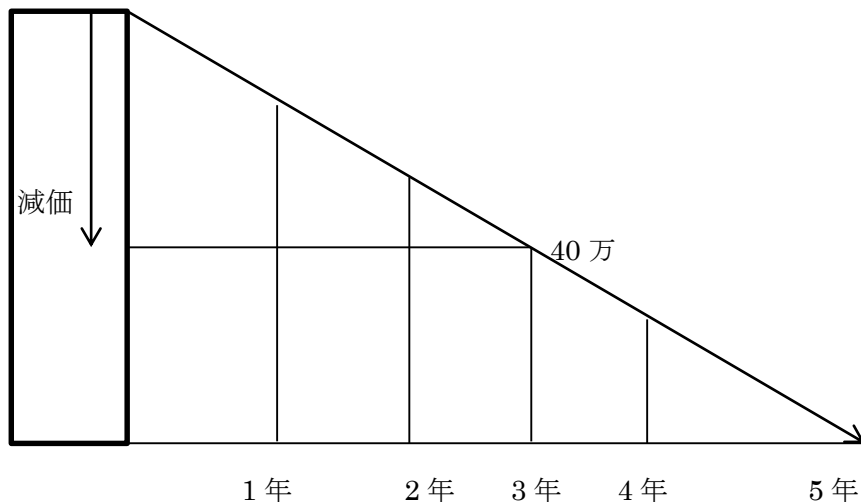


弥生カレッジCMCのフリーテキスト講座（無料動画で公開中）

1. 有形固定資産（3級の復習）

備品（取得原価 1,000,000、残存価額 0、耐用年数 5 年）を 3 年間使用してきたが、4 年目の期首に 250,000 円で売却し、代金は翌月末に受け取る事にした。減価償却費は定額法で、間接法にて記帳している。

だいじょうぶでしょうか。



3 年間で 60 万円の減価があり累計されている訳ですね

売却したら備品と減価償却累計額はセットでなくなります。

備品減価償却累計額	600,000	／備品 1,000,000
未収金	250,000	
固定資産売却損	150,000	

価値 400,000 円のを 250,000 で売却したので 150,000 損したわけですね

では、この問題が、4 年目の 3 か月目の末に売却したらどうなりますか？

減価の金額は $200,000 \times 3/12 = 50,000$ 増えますね。トータルで 65 万の減価です。

価値 35 万の備品を 250,000 で売るので損は 100,000 になります

売るとわかっているので累計する必要はないですね（これには対立学説もあるようですが・・・）

従って仕訳は

備品減価償却累計額	600,000	／備品 1,000,000
減価償却費	50,000	
未収金	250,000	
固定資産売却損	100,000	

昨年までの減価

今年の減価

2. 建設仮勘定

建設仮勘定の考え方は各自テキストを読んでください。

仮払金・仮受金など仮勘定と現金過不足勘定は決算時には0にする前提ですね（実務ではよく残っていますが。。）

でも建設関連の仮払金は長期にわたるケースが多いので、期末にも残っています。

試験での注意事項は下記の2点です

①有形固定資産ではあっても減価償却しません

（実務＝法人税法では「有形固定資産」は事業供用開始日から減価償却を行います）

②期中に建設仮勘定から建物勘定に振り替えたら、そこから減価償却を計上するのを忘れない事！

第3問で問われる場合は、下記のようなパターンです

資料1：2/1に建設中の建物が完成し引渡しを受けた。なお、建物の価額は6,000,000であり、残額は4月末に支払う事にした。この処理は未記帳であった。

資料2：建物に関しては50年定額法（残存0、間接法）で減価償却を実施している

解答用紙：建設仮勘定欄 1,000,000、建物欄 6,000,000（いずれも借方残）

まずは 建物 6,000,000／建設仮勘定 1,000,000
未払金 5,000,000

減価償却費（既存分） $6,000,000 \div 50 = 120,000$
（新規分） $6,000,000 \div 50 \times 2/12 = 20,000$

特に新規分の償却を忘れる方が多いので注意して下さい。

海援隊の宿舎建設時
もグラバーさんから
途中で「金払え」と
いわれたがじゃ



3. 減価償却の方法（定率法・生産高比例法）

お持ちのテキストは読まれましたか？

まず下記の問題で解説しましょう

昨年度の期首に車両本体 900,000 円と自動車取得税 100,000 円で車両を取得した。耐用年数 5 年、残存価額 10%で償却をしている。定額法、定率法（36.9%）、生産高比例法でそれぞれ仕訳をなさい
なお、この車は見込み走行距離 10,000km、前期走行距離 1,500km、当期走行距離 2,200km である。

<定額法>

これは大丈夫ですね

$$1,000,000 \times 0.9 \div 5 = 180,000$$

税法では÷5 のかわりに（×0.2）を用い、この 0.2 の事を定額法の償却率といいます

<定率法>

電卓に次のように入力して下さい

$$(\text{Sharp} \cdot \text{CANON}) \quad 0.631 \times 1000000 = = = =$$

$$(\text{カシオは}) \quad 0.631 \times \times 1000000 = = = =$$

結果は 100,033.8.....になりますね

平成 19 年 3 月 31 日までは 5 年の定率法の償却率は 0.369 でした

減価が 0.369 という事は残価は 0.631 ですね

上の式は、（期首簿価－期首償却累計額）×0.631 を 5 回繰り返しているのですね

そうすると結果的には約 10%の残価＝残存価額になります

要は、定率法の場合は残存価額を引かなくても自動的に 10%残るようになっていたのです

ところで答えです

$$(1,000,000 - 369,000) \times 0.369 = 232,839$$

<生産高比例法>

$$1,000,000 \times 0.9 \times 2,200 / 10,000 = 198,000$$

結果的には、どのパターンでも約 10%の残存価額という事を意識しておいて下さい。

4. 固定資産の除却、廃棄

除却とは、文字通り「取り除く事です」

弥生カレッジCMCには 세미나用のPCが100台ほどあります。

これが1台100,000以上だと、固定資産で処理します。

以前に、入替をする時に30台をとりあえず除却しました。税理士からは「とりあえず写真をとっておいて下さい」との事でした。除却損を計上する為の証拠のようでした。対税務署には色々気を遣わなければいけないようです。

取得原価 3,000,000、減価償却累計額 1,000,000 とするとこの時の当社の仕訳は

固定資産除却損 2,000,000 / 備品 3,000,000 です
減価償却累計額 1,000,000

この時、除却した資産に見積もり売却価額 300,000 円があれば、下記のような仕訳になります

固定資産除却損 1,700,000 / 備品 3,000,000 です
貯蔵品 300,000
減価償却累計額 1,000,000

廃棄の場合は、見積もり売却価額はありませぬから、単に損失が出るだけです

取得原価 3,000,000、減価償却累計額 1,000,000 の備品を廃棄すると

固定資産廃棄損 2,000,000 / 備品 3,000,000 です
減価償却累計額 1,000,000

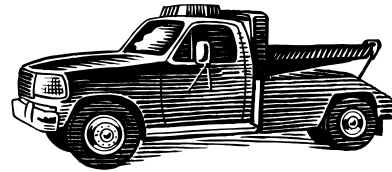
このパターンは簡単すぎて試験には出にくいですね

では、最後に買換えを

結構苦手にする方が多いのですが、考え方は簡単です

5. 固定資産の買換え

平成 26 年 6 月 25 日に下記内容で車を買替えた。



取得原価 1,000,000

取得日 平成 23 年 4 月 1 日

5 年・定額法で償却（残存価額 0）

200,000 円で下取りしてもらった

車両価格 1,500,000

下取りとの差額は翌月末に支払う

①まずは 26 年 3 月末の状況を確認します

車両 1,000,000 減価償却累計額 600,000

②当期 3 か月間での減価償却費を計算します

$1,000,000 \div 5 \times 3/12 = 50,000$

③合計 650,000 減価した車なので、現在の価値は 350,000 です

その車が 200,000 しか下取り価値なかったのが損ですね

固定資産売却損 150,000 です

④新車の購入価格は 1,500,000 です。下取りとの差額は 1,300,000 ですね

仕訳にしてみましょう

減価償却累計額 600,000 / 車両 1,000,000

減価償却費 50,000

固定資産売却損 150,000

車両 1,500,000 / 未払金 1,300,000

どうですか？そんなに難しくないですね

6. 固定資産の滅失



期首に火災で倉庫（建物）が全焼しました。幸いけが人は出ませんでした。
この建物は1,000,000円で、昨年末の減価償却累計額は300,000でした。
倉庫内には商品などはなかったと考えて処理してみましよう。

除却などと同じ考えです

減価償却累計額 300,000 / 建物 1,000,000
火災損失 700,000

500,000円の保険をかけていたので、保険会社に請求した場合は

減価償却累計額 300,000 / 建物 1,000,000
火災未決算 500,000
火災損失 200,000

1,000,000円の保険をかけていたので、保険会社に請求した場合は

減価償却累計額 300,000 / 建物 1,000,000
火災未決算 700,000

保険会社から800,000円支払われたら

現金 800,000 / 火災未決算 700,000
保険差益 100,000

保険会社からの支払いが500,000だったら

現金 500,000 / 火災未決算 700,000
火災損失 200,000

7. 改良（資本的支出）と修繕（収益的支出）

資本を増やす支出→資産（価値）が増える支出→改良・耐用年数延長→固定資産購入と同じ

資本が増えない支出→現状維持→収益に対応する費用が増える支出→修繕費

当期首に、建物（取得原価 10,000,000、耐用年数 50 年、定額法により償却、間接法による記帳）について修繕を行い、代金 3,000,000 は他人振出の小切手で支払った。なお、このうち 2,000,000 円は耐用年数延長効果があったと認められた。

建物 2,000,000 / 現金 3,000,000

修繕費 1,000,000



この問題の建物の取得原価等の情報は解答には関係ないわ

税理士試験への道（会計基準を読み解こう）

費用配分の原則とは、資産の取得原価を当期と次期以降の期間に配分する手続きを求める原則をいう。

資産の取得原価は、資産の種類に応じた費用配分の原則によって、各事業年度に配分しなければならない。

有形固定資産は、当該資産の耐用期間にわたり、定額法、定率法等の一定の減価償却の方法によって、その取得原価を各事業年度に配分しなければならない。



●坂本龍馬との出会い

大学時代を京都で過ごしながらか、歴史遺産には興味も示さず大学と雀荘の間を往復、土日は競馬。長期休暇はバイトばかり。そしてお定めの留年。ユーハイム河原町店で待望の彼女ができ、夢の鴨川クッションデート。卒業したら結婚との約束だったが、私の行動が原因で破談。精神的ショックに加え、それまでの充実した土日があつという間に暇すぎる土日に。

この頃は人生最大の狂った時代。会社の女性に次々と電話をし「横山さんは気が多いのね。」うーん、最低の半年間でした。心の中はカラッポ状態です。

そんな頃に上司から、「元気出せ！これ読め」と渡されたのが「竜馬がゆく」興味のない私は当然読む気もしません。でも、そんなある日、あまりの暇さに開いた1ページ目。司馬遼太郎氏の描く「司馬竜馬」は私の中で躍動し続けました。こんな人間になりたい。役に立つ仕事がしたい。

思いとは裏腹に、退職→独立→借金→結婚→離婚→借金増加と、思いとは真逆の方向へ。一度は1,000万以上のサラ金からの借金。でも苦しい時は「竜馬がゆく」を読むことで不思議と元気が出ました。「あの頃の竜馬に比べたら」と力をもらいました。

「竜馬がゆく」は現在12回目の通読中です。幕末関連の書籍は1,000冊を超えています。職業訓練という天職に巡り合い、少しは「役に立つ仕事」ができていような気がします。第1線を退いたら、幕末研究に没頭したいと思います。

◎私の苦しい時の立ち直り術（「竜馬がゆく」の下記の場面を再読）

■忙しい時に、新たな難題がふりかかってきた時

大政奉還の最後の詰めでおこったイカルス号事件の時の龍馬の対応

■順調にきた仕事の最後の詰めでうまくいかない時

薩長連合における龍馬の一言



講師横山の著書

「弥生検定攻略テキスト」

コラムより抜粋

平成 19 年度、24 年度改正 減価償却の考え方

平成 19.4.1

平成 19 年改正

- ① 償却途中の資産 そのまま、償却を実行し、償却限度額に達した翌年から 5 年で均等償却（備忘価額 1 円残す）
（例：100,000 円が簿価の場合 $(100,000-1) \div 5 = 19,999$ ）
- ② 償却済の資産 帳簿価額（旧償却限度額＝取得価額の 5%）を 5 年で均等償却（備忘価額 1 円残す）
- ③ 19.4.1 以降購入資産 定額法：残存価額 0 で均等償却（備忘価額 1 円残す）
（例：100,000 円が取得原価の場合 $100,000 \div 5 = 20,000$ （最終年のみ 1 円残す））

定率法：定額法の償却率の 250%（2.5 倍）を定率法の償却率とする（平成 24 年 4 月 1 日から 200%）

定額法の償却率とは

100,000 円の資産を 5 年定額法で計算すると

$100,000 \text{ 円} \div 5$

$100,000 \text{ 円} \times 1/5$

$100,000 \text{ 円} \times 0.2$

0.2 が定額法の償却率です

5 年定率法の償却率は 0.2×2.5 （250%）＝0.5 となります

残存価額は 0 ですが、最終年度は償却額から 1 円（備忘価額といいます）を引いた金額を償却額とします。

龍馬と学ぼう

日商簿記2級

日商簿記2級フリーテキスト講座

<商業簿記5> 無形固定資産・繰延資産

全8枚



弥生カレッジCMCのフリーテキスト講座（無料動画で公開中）

独学者の強い味方！完全無料の疑問解消生放送

次回開催は12/13（土）20:00～

<http://www.kaikei-soft.net/niconico.html>

1. 無形固定資産

物理的な形態を持たないが1年を超える長期にわたって利用される資産項目をいう

(2級) 特許権のような法律上の権利

のれん(収益性の高い他の企業を買収する事で得られる超過収益力)のような経済的価値

(1級) ソフトウェアの製作費

LED開発の特許権

高級ブランドの商標権

ソフトウェア

無形固定資産をもっている会社は強い

でも知的財産を持つためには、一般的には莫大な投資が必要です。

その投資を資産に計上するかどうかには議論があります。

ASBJが策定している概念フレームワーク(会計基準作成マニュアル)では、資産とはどのように定義されているのだろうか? 1級や税理士論点ですが、少し見ておきましょう

「資産とは、過去の取引または事象の結果として、報告主体が支配している経済的資源」

実際の状態 会社 コントロールできる キャッシュ獲得能力

特許権や商標権・ソフトウェアいずれも定義にあてはまりますね

<棚卸資産や有形固定資産と違い、物理的に減価しない。

<同時並行で顧客に供給できる

2級の試験で出るのは?

「特許権・商標権・著作権、のれん」くらいでしょう

のれんは純資産の合併で詳しく説明します

下記の内容覚えておけば十分です

権利の名前がそのまま勘定科目

価値は一気に減らないので定額法

法律上の保護期間終わると価値は消えるので残存価額0

取得原価に大きな意味はないので直接法

※試験には出ませんが、借地権などの非償却性資産もあります

鉱業権は生産高比例法

本試験で注意すべきポイントは、償却費の計算でしょう

第3問の精算表での問われ方

「のれんは5期前の期首にA社を合併した時に計上した。20年間で償却する」

前T/Bには135,000円で表示されています

この場合は、後15年の償却ですから $135,000 \div 15 = 9,000$ 円となります

2. 繰延資産

繰延資産の定義をみておきましょう。これは税理士の財務諸表論の穴埋めでも問われる論点です。

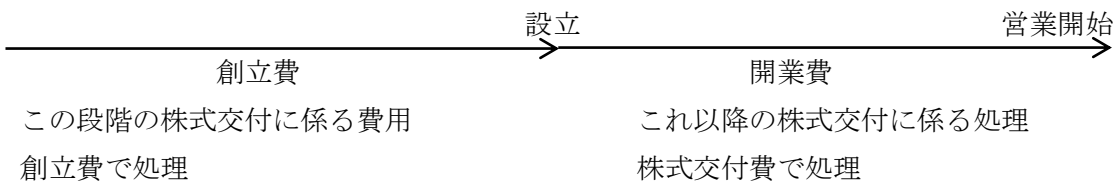
(貸借対照表原則一のD)

将来の期間に影響する特定の費用は、次期以後の期間に配分して処理するため、経過的に貸借対照表の資産の部に記載する事が出来る。

[注解15] 将来の期間に影響する特定の費用について

「将来の期間に影響する特定の費用」とは、すでに代価の支払が完了し又は支払義務が確定し、これに対応する役務の提供を受けたにもかかわらず、その効果が将来にわたって発現するものと期待される費用をいう。これらの費用は、その効果が及ぶ数期間に合理的に配分するため、経過的に貸借対照表上繰延資産として計上することができる。」・・・容認規定 原則は一括費用処理

資金調達の為・・・株式交付費（5文字3年）・社債発行費等
企業活動の基盤形成の為・・・創立費・開業費（3文字5年）
将来の収益増加・費用逡減・・・開発費（3文字5年）



将来にわたって発現するもの・・・プロ野球の契約金（長期前払費用）

「資産とは、過去の取引または事象の結果として、報告主体が支配している経済的資源」
確かに過去の取引の結果、将来CFに貢献しそう

しかし、有形固定資産や前払費用の場合は換金性はあると考えられる。
換金性のない繰延資産は費用収益対応の原則に元に認められた資産である

償却の方法は無形固定資産と同じ

でも意味はずいぶん違う

無形固定資産（有形固定資産も）は消費は後

繰延資産は消費した後に償却（収益との対応関係を重視）



提出本文書

監査報告書

代替書面・添付文書

提出本文書

2 【財務諸表等】

(1) 【財務諸表】

① 【貸借対照表】

(単位:百万円)

	前事業年度 (2013年3月31日)	当事業年度 (2014年3月31日)
資産の部		
流動資産		
現金及び預金	8,806	10,028
受取手形	※1, ※2 1,477	※1, ※2 1,465
売掛金	※1 169,955	※1 184,555
有価証券	22,892	15,817
商品及び製品	24,967	27,992
原材料	4,235	2,819
仕掛品	9,628	5,801
貯蔵品	10,414	10,111
繰延税金資産	17,420	14,226
未収入金	※1 18,140	※1 15,899
短期貸付金	※1 109,557	※1 115,969
その他	※1 10,084	※1 10,971
貸倒引当金	△23	△32
流動資産合計	399,858	419,920
固定資産		
有形固定資産		
建物	57,265	54,452
構築物	9,017	2,956
機械及び装置	22,276	23,615
車両運搬具	4	9
工具、器具及び備品	17,288	19,639
土地	27,588	27,256
リース資産	96	94
建設仮勘定	9,957	9,849
有形固定資産合計	196,894	191,766
無形固定資産		
のれん	7,130	6,510
諸権利金	19,554	11,098
ソフトウェア	19,958	22,525
リース資産	7	-
無形固定資産合計	40,650	40,134
投資その他の資産		

提出本文書

監査報告書

代替書面・添付文書

関連文書

提出本文書

1 【連結財務諸表等】

(1) 【連結財務諸表】

a. 【連結財政状態計算書】

(単位:百万円)

	注記	2012年4月1日	2013年3月31日	2014年3月31日
第5 経理の状況				
1 連結財務諸表等				
(1) 連結財務諸表				
a. 連結財政状態計算書				
現金及び現金同等物	7	1,021,113	1,439,057	1,969,490
営業債権及びその他の債権	8,25	786,902	936,907	1,669,545
その他の金融資産	9,25	10,399	229,239	164,727
棚卸資産	10	55,689	54,268	251,677
その他の流動資産	11	85,014	127,148	299,221
流動資産合計		1,959,111	2,786,019	4,342,660
非流動資産				
有形固定資産	12	1,977,185	1,890,615	3,586,327
のれん	13	777,911	924,972	1,592,905
無形資産	13	940,929	528,688	6,177,701
持分法で会計処理されている投資	16	208,526	208,664	904,918
その他の金融資産	9,25	318,599	694,647	401,699
繰延税金資産	18	189,409	175,990	172,792
その他の非流動資産	11	85,490	129,182	167,261
非流動資産合計		3,291,449	4,432,158	12,342,937
資産合計		5,250,554	7,218,172	16,684,997
				(単位:百万円)
	注記	2012年4月1日	2013年3月31日	2014年3月31日



●未経験者の方が良い！

確信している事があります。

経理の仕事は誰でもできます。これは間違いありません。

仕訳ができれば、弥生会計に inputs。もちろん他のソフトでもOKです。

職業訓練の受講生から、「私は一般事務しか経験していません」「接客しか、した事がない」「営業事務の経験は長いのですが・・・」

いつも言います「何言ってるのですか。素晴らしい！ではないですか」

私が言いたいことは一つです。

経理の仕事は一部の特殊法人などを除けば、やる事は決まっています。業種もほとんど関係ありません。「取引を原因と結果に分ける作業」さえできれば、しくみ通りの転記を行う事で誰が作っても同じ結果（財務諸表）ができあがる。特に弥生会計をはじめとするパソコンソフトを使えば、「誰でもできる」事は間違いありません。

それに対して、営業事務も接客業も目の前で起こる様々な事柄に対応する能力が要求されます。お金を扱う部署だけに社内の色々な部署とのコミュニケーションが求められる。これは簿記の勉強で得られる経験ではありません。

色々な経験のある方こそ、企業が求めている人材です。

仕事の性質から中小企業の経理の求人担当者に会う方が多いです。

「本当に経験者が必要ですか？」

「いや、そんな事はない。むしろ前の会社の経験を引きずらない分、謙虚に仕事に接してくれる未経験者の方がいいかもしれない」

もちろん、担当者の急な退職で経験者でなければならないケースもあります。でもそのようケースはレアケースです。

税制改正、会計基準変更など経理担当になると様々な法令改正についていく必要があります。弥生検定、日商簿記、税理士等の様々な資格にチャレンジする自己啓発能力の高い人をこそ、企業は求めています。

この書籍を手にとった方には、十分にその素養があります。頑張ってください。



講師横山の著書

「弥生検定攻略テキスト」

コラムより抜粋

龍馬と学ぼう

日商簿記2級

日商簿記2級フリーテキスト講座

<商業簿記6> 一般商品販売

全7枚



弥生カレッジCMCのフリーテキスト講座（無料動画で公開中）

1. 3級の復習

3分法と分記法

	3分法	分記法
商品を500円掛仕入れした	仕入 500 / 買掛金 500	商品 500 / 買掛金 500
400円分を1,200円で掛販売した	売掛金 1,200 / 売上 1,200	売掛金 1,200 / 商品 400 商品販売益 800
売価300円分の返品があった	売上 300 / 売掛金 300	商品 100 / 売掛金 300 商品販売益 200
50円の売上値引を計上した	売上 50 / 売掛金 50	商品販売益 50 / 売掛金 50
決算にあたり棚卸をした ・期首 300円 ・期末 500円	仕入 300 / 繰越商品 300 繰越商品 500 / 仕入 500	仕訳なし

P / L		B / S	
売上高	850	商品	500
売上原価			
期首商品棚卸高	300		
当期商品仕入高	500		
合 計	800		
期末商品棚卸高	500	300	
売上総利益	550		

2. 売上割戻

俗にいうバックマージン（リベート）の事です。

今日は2月18日

弥生の営業担当者「3月～5月までキャンペーンをします。その間の売上に10%のキャッシュバックを行います」

私「えっ！じゃあ小山田さんからの100,000円の受注分は2週間待ってもらおう」

こんな売り方をしたら顧客離れが生じますね。営業は常に前向きに！！今の注文は今処理！！

そして6月、小山田さんの分もあわせて1,000,000円の売上がありました。そして弥生から1通のメールが「バックマージン明細書：100,000円」

この時の弥生側の仕訳は「売上 100,000 / 売掛金 100,000」です。何のことはないですね。返品・値引と同

じですね。分記法ならどうなるでしょうか？答えは動画で説明します。

3. 売上割引・仕入割引

将来の利益よりも目先の現金！

私は、24歳で日本信販に入社してからズーッと営業マンです。会社は4社ほどかわりましたが、経営者の今でも営業です（生涯1営業マン）。

信販会社では、「回収がすべて」を叩き込まれました。未回収者への集金での恐怖体験は講座の中で・・・

今でも回収がすべてと考えています。

例えば1,000,000円の請求書。支払条件欄には「現金またはリース契約」と書いています。

取引先から「うちの支払いは未締めの翌月末だけどいいかな」

私の回答「いいですが、明日払ってくれたら、1%引きますよ」

取引先「そりゃいい！よし手をうった」

取引先に何があるかわかりません。来月の1,000,000円より今の990,000円です。

この時取引先の経理担当者の気持ちはどうでしょうか？

「今通帳にある1,000,000円は1か月おいても微々たる利息。先払いすれば10,000円の得か。いい金利収入だ」

両者の仕訳を確認しましょう

	当社	取引先
販売時	売掛金 1,000,000 / 売上 1,000,000	仕入 1,000,000 / 買掛金 1,000,000
決済時	普通預金 990,000 / 売掛金 1,000,000 売上割引 10,000	買掛金 1,000,000 / 普通預金 990,000 仕入割引 10,000

当社の仕訳を受取手形と考えてみると

販売時	受取手形 1,000,000 / 売上 1,000,000
割引時	普通預金 990,000 / 受取手形 1,000,000 手形売却損 10,000

考え方は同じですね。

期日よりも早期に入金されたので利息を支払う。

売上割引は「売掛金早期回収損」なのですね

受取利息・支払利息は営業外収益・費用です。

従って値引・返品・割戻と違って売上や仕入科目で処理をしないのです。

売上割引は営業外費用、仕入割引は営業外収益。少しイメージしにくいですが、間違えないようにして下さい

4. 棚卸減耗損と商品評価損

3級では在庫管理バッチリの会社のイメージでした。

よほど在庫の少ない会社でなければ、帳簿在庫（商品在高帳の在庫）と実地棚卸の在庫が合う事は少ないです。また、在庫品は陳腐化すると仕入れた金額よりも安く売らなければならない事もあります。

この内容を、簿記ではどのように処理するのでしょうか。

取引	仕訳
期首の繰越在庫は@100円×3	仕訳なし
@100円の商品を5個掛仕入れした	仕入 500 / 買掛金 500
4個を1,200円で掛販売した	売掛金 1,200 / 売上 1,200
上記販売分の1個が返品されてきた	売上 300 / 売掛金 300
50円の売上値引を計上した	売上 50 / 売掛金 50
商品在高帳で売上原価確定の仕訳をした	仕入 300 / 繰越商品 300 繰越商品 500 / 仕入 500
実地棚卸をした 在庫数量は4個だった	100円×1 棚卸減耗損 100 / 繰越商品 100
在庫品は他社では80円で販売されている	4つの価値が下がっている 20円×4 商品評価損 80 / 繰越商品 80

BOXで確認しよう

300	帳簿上の売上原価	
500	100円×5	実際の 売上 原価
	80円×4	

売上原価の計算： $300 + 500 - 500 + 100 + 80 = 480$

期首の在庫に当期の仕入を足して、帳簿在庫の金額を引いて計算

でも、帳簿在庫に比べて、数は減り、販売可能価格（正味売却価額）も安くなったので、会社としては損が出た。なので、原価に加算するという訳です。

ちなみに商品評価益はありません。気を付けて下さい。



商品評価益はないわ！
絶対に注意してね！

最後に試験での問われ方

①棚卸減耗損と商品評価損は売上原価の内訳科目として処理する

P/L問題→期末商品棚卸高の下に書く（129回、131回、137回損益計算書）

②売上原価は「仕入」の行で計算し、棚卸減耗損と商品評価損は、独立の科目として表示する

仕入と棚卸減耗損と商品評価損は別々の行に書くだけ（126回、128回、132回、135回精算表）

③売上原価は「仕入」の行で計算し、棚卸減耗損と商品評価損は、独立の科目として表示する

売上原価と棚卸減耗損と商品評価損は別々の行に書くだけ（134回精算表）

④棚卸減耗損と商品評価損は売上原価の内訳科目として処理する（124回精算表）

商品評価損と棚卸減耗費を最後に仕入に振り替える必要あり

128回は商品数は多いが気にしない。ゆっくりやれば大丈夫！

124回は棚卸減耗損は5%までは売上原価、5%超は営業外費用とする

本試験での、問われ方はパターン決まってるぜよ。最初は難しくても慣れたらOKじゃきに





●社会保険の怪

弥生給与のサポートでお客様を訪問した時の話です。

従業員マスタの社会保険料の設定を行うために、標準報酬月額（社会保険料を計算する元になる金額）を確認したところ、「それ何？」との事。

以下は会話文（大阪弁）にします。（お客さんをAさんとします）

私「社会保険の金額算定の元になる金額です」

A「所得税と同じで毎月計算してるで？」

私「えっ！社会保険は毎月計算しませんよね」

A「そうなんや。だから、毎月私が計算した金額と違ったのか？気にしてへんかったわ」

税理士も気づかなかったようで、私の方で再設定をし、支払額と預り金の差額を強制的に法定福利費に振り替えました。もちろん税理士に確認したうえですが……経理は強制振替ができるから楽です。

2,000社以上もサポートしていると、面白い話は沢山あります。

給与ネタは今後刊行予定の「さくらと学ぼう！弥生給与」などで公開したいと思います。



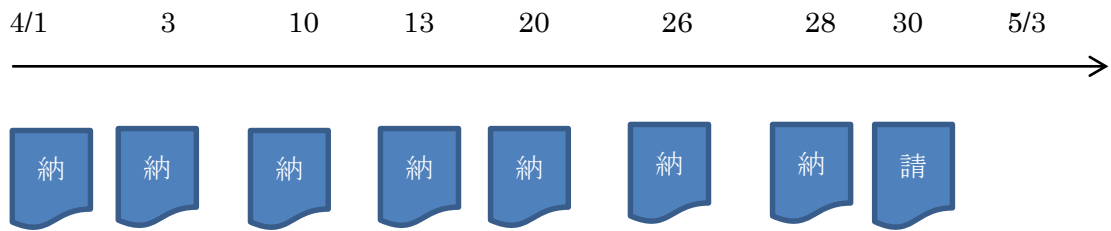
講師横山の著書

「弥生検定攻略テキスト」

コラムより抜粋

一般商品売買－実務ワンポイント講座

売上計上の仕訳のタイミング



各 10,000 円とする

消費税は請求時一括

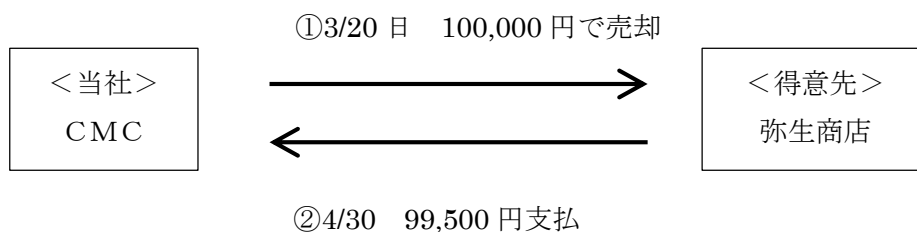
①納品書毎に売上計上する方法

②締日に売上計上する方法

③月末一括に計上する方法

振込手数料について

振込手数料はCMC負担



①売掛金 100,000 / 売上 100,000	仕入 100,000 / 買掛金 100,000
②預金 99,500 / 売掛金 100,000	買掛金 100,000 / 預金 100,000
支払手数料 500	

この仕訳でわかる事は、取引終了時には売掛金も買掛金もゼロになっている事

実務では通帳残が合わない時に読み合わせをする事があります。

弥生商店側では

買掛金 100,000 / 預金 99,500 CMCへ支払

預金 500 振込手数料

とした方がチェックしやすくなります。

通帳では2行で記載されるパターンが多いからです。

もう一つ、重要な事

「もしも、手数料は弥生商店負担だったら」を考えてみましょう。

①売掛金 100,000 / 売上 100,000	仕入 100,000 / 買掛金 100,000
②預金 100,000 / 売掛金 100,000	買掛金 100,000 / 預金 100,500
	支払手数料 500

龍馬と学ぼう

日商簿記2級

日商簿記2級フリーテキスト講座

<商業簿記9> 純資産

全6枚



弥生カレッジCMCのフリーテキスト講座（無料動画で公開中）

ニコニコ生放送「そこまで質問されて委員会」もよろしく

1. 株式の発行

私は昭和 59 年 27 歳の時に最初の独立をしました。

まわりには「これからはソフトウェアの時代」と偉そうに言ってましたが、要は前の会社についていけなくなっただけです。たまたま兄が独立したいとの事で、手伝う形でした。

兄からは「営業を」という話でしたが、結局技術以外はすべて「お前がヤレ」です。

不満はありましたが、出資比率 2%の私に文句がいえるはずもなく・・・

でも、この時の経験が今の私の基（素）になっていると思っています。

まずは設立登記

紀伊国屋で日本法令の有限会社設立登記フォーム（だったと思います）を購入し、役所に電話で色々聞きながら記入し、そして天満橋の公証役場へ。おじいさん（今の私と同じくらい？）に文句を言われながら書き直し、そして法務局へ。何とか設立できました。「司法書士はこういう事で儲けているんだ」と考え、司法書士を目指そうかなと考えていました。

ここまでにかかった費用が創立費なんですね。

私が 50,000 円、兄が 2,450,000 円を支払いました。

普通預金に入金されるまでは

別段預金 2,500,000 / 株式申込証拠金 2,500,000

無事設立できると

普通預金 2,500,000 / 資本金 2,500,000 となります

従って、帳簿上の振替処理をする必要があります。

普通預金 2,500,000 / 別段預金 2,500,000

株式申込証拠金 2,500,000 / 資本金 2,500,000

<容認規定>

半分は資本準備金とする事ができます

株式申込証拠金 2,500,000 / 資本金 1,250,000

資本準備金 1,250,000

(株式払込剰余金)

何事も実経験が大事だな
議論だけでは、国は変わら
んぜよ



2. 合併

会社が成長すると、顧客が増えます。

顧客が増えると、新しいニーズが出てきます。

経営者は顧客のニーズをくみ取り、新しいサービスを提供する必要があります。

自社の経営資源でまかなえない場合は、他の企業を買う事もあります。

これが吸収合併ですね。

吸収合併は固定資産を買うのと同じです。

その会社を買う事で将来のキャッシュフローを狙うのです。

簿記の試験では、現金で買うのではなく、株式を発行して払うのですね。

例えば

弥生システムが「CMCの経営資源が欲しい」と思ったとしましょう。

CMCのB/Sはこんな状態です

貸借対照表

現金	1,000,000	買掛金	1,500,000
売掛金	2,000,000	借入金	2,000,000
土地	1,500,000	資本金	1,000,000
他	300,000	繰越利益剰余金	300,000

事業力をUPするために投資をするから、固定資産を買うのと同じなのね。だから今の相場で買うんだ



すべてが帳簿と同じ価値であれば、この会社の価値は 1,300,000 です。

しかし、土地などは相場で動きます。

売掛金も回収可能性をしっかりと把握する必要があります。

結果的に土地は 2,000,000 の価値があったとしましょう

購入側は今の相場で買う訳です。時価でその会社の価値を判断します。

時価で考えると、この会社は 1,800,000 の価値があるわけですね

これは経営者である私も把握しています。私は会社を手放すのですから、できるだけ高く売りたいのです。

交渉の末、3,000,000 円で売る事に決まりました。支払は自社の株式 (@10,000 円を 250 株と現金 500,000 円にしました)

なぜ弥生は今の価値以上のお金を払ったのでしょうか。当然、この会社を買えば 3,000,000 以上の価値があると判断した訳ですね。特許、顧客、人材、ブランド価値いろいろな理由はあると思います。これを超過収益力といい勘定科目は「のれん」であらわします。

では仕訳をしてみましょう

現金 1,000,000	買掛金 1,500,000
売掛金 2,000,000	借入金 2,000,000
土地 2,000,000	資本金 2,500,000
他 300,000	現金 500,000
のれん 1,200,000	

日商簿記では、

諸資産 5,300,000 / 諸負債 3,500,000
のれん 1,200,000 / 資本金 1,500,000
/ 資本準備金 1,500,000

というシンプルな問題が多いです

さきほどの事例は全経簿記 1 級で問われた問題です

CMC を合併した弥生システムは、順調に利益をあげ、株主に配当を行う事になりました

利益は 10,000,000 円

そのうちの 30% を配当にする事に決めました。

では、その時の仕訳を考えていきましょう

講座の中で合併の仕訳の話があります。

過去問の 127 回の第 1 問の 3 です

買収した時の商品を仕入で処理する問題です。確認をしておいて下さい。期中に当社に所有権の移った商品は三分法では仕入 a/c で処理します。それが期末に残っていれば繰越商品として処理をします。

過去問お持ちの方は確認しておいて下さい。

3. 配当

株式投資の一番の目的は？

私は学生時代はギャンブル三昧でしたが、社会人になってもギャンブル三昧でした。
今は足を洗っていますが、競馬につき込んだお金は家一軒くらいはあります。

ところで、株式投資の目的は短期的利ざやか安定的な配当かですね。

最近（H26年12月時点）の新聞では株主還元という言葉がよく計算されています。

では弥生システムが3,000,000円の配当をした時の仕訳をしてみましょう。

その前に

会社には様々な利害関係者（ステークホルダーといいます）がいます

B/Sの右側をみましょう。債権者（銀行等）と投資家（株主）がその代表ですね。
配当は株主に行います。利益を全額配当に回されたら債権者は怒ります。
したがって、一定の金額を積み立てるのです。

配当（10）の1/10を資（4）本金の1/4まで積み立てるのですね
積み立てる相手科目は準備金です。

2級の場合は繰越利益剰余金からしか配当しないので、以下のようになります。

配当時のB/S		
資産 30,000,000	負債	10,000,000
	資本金	10,000,000
	資本準備金	1,000,000
	利益準備金	1,000,000
	繰越利益剰余金	8,000,000

法律家はゴロ合わせし
やすいように考えてく
れたんだな

資本金の1/4は2,500,000ですね

準備金は2,000,000ですから、後500,000積立可能です

今回の配当は3,000,000ですから1/10の300,000を積み立てましょう

繰越利益剰余金 3,300,000 / 未払配当金 3,000,000
利益準備金 300,000





●石川遼選手を応援します

私は中学時代には柔道・野球、高校時代には野球にあけていました。スポーツは大好きですが、社会人になってからは専ら観戦が中心です。

最近はプロゴルファーの石川遼選手を応援しています。ご存じのように彼は15歳でプロツアーに優勝し、一躍時の人。2年目には賞金1億突破、そして賞金王、最年少の10勝到達、中日クラウンズでの58のギネス記録達成。華々しい成績をあげて2013年にはアメリカ(PGA)ツアーに挑戦。結果は、散々なものでした。ベスト10も1回のみ。翌年のシード権も確保できずに、秋の下部ツアーとの入替戦でようやく今年(2014年)の出場権をキープしました。その間に同級生の松山英樹選手が大学4年在籍のまま、国内賞金王、海外メジャー大会連続ベスト10(日本人初)などの好成績。

マスコミはいつものように、「松山は遼を越えた」「おごる石川久しからず」などのコメントを出し批判しました。もちろん石川選手の日々の努力を伝えるライターやジャーナリストの方も大勢います。でも世の中は残酷で、成功者を「過去の人」にしたがる傾向がある事も事実です。実はこの時の石川選手は、腰を痛めており手術直前の状態だったのです。彼は一切弁解せず「英樹はすごい」「英樹は僕のレベルを超えている」と同級生の偉業をたたえ続けました。2014年度(2013秋~2014秋)シーズンを迎えた石川選手は、PGAツアーで2位、7位、8位と好成績を挙げつづけました。優勝まで、あと1歩。そして5月。松山選手がPGAツアーで日本人4人目の勝利を挙げました。石川選手は、「英樹が勝った、日本人が勝った嬉しさはあります！けど！けど！悔しいです」と若者らしく正直な心境をブログでつづり、PGAを一時撤退、シーズン中での異例の強化合宿を北海道で行った。その一環で出場したトーナメントで優勝。そして、7/17開幕の全英オープンの出場権を獲得しました。

この書籍が世に出る頃には、結果は出ています。勝ち負けではない。常に挑戦し続ける若者の姿に私は心を打たれます。読者の皆さんは、日々色々な資格試験の学習をしていると思います。「いくら頑張っても結果が出ない」「こんな事しても意味がない」等、スランプにおちいる事が多いと思います。でも、こんな時には、石川遼選手をはじめとする若者たちが頑張っている姿を思い出し、皆さんにとっての優勝(合格)を勝ち取っていただきたいと思います。

最後になりますが、読者の方で石川遼選手のファンの方がおられましたら、ぜひ「石川遼を応援するブログ」で検索して下さい。メロパンさんという方が管理しておられるブログですが、彼が色々な人の力になっている事がわかります。頑張れ！石川遼！



講師横山の著書
「弥生検定攻略テキスト」
コラムより抜粋

龍馬と学ぼう

日商簿記2級

日商簿記2級フリーテキスト講座

＜商業簿記⑩＞ 法人税と消費税

全6枚



弥生カレッジCMCのフリーテキスト講座（無料動画で公開中）

ニコニコ生放送：「そこまで質問して委員会」もよろしく！！

1. 税金の事（弥生検定経理事務3・2級攻略テキストより）

税金は大きく分けると、表のようにまとめる事ができます。

	直接税	間接税
国税	法人税・所得税 相続税・贈与税など	消費税・酒税・印紙税・ たばこ税など
地方税	住民税・事業税・固定資産税・ 自動車税・不動産取得税など	地方消費税・ゴルフ場利用税 など

また、徴税方式は次のいずれかの方式によります。

- ① 申告納税方式・・・納付すべき税額を納税者が計算し、その申告により確定する方式の事（所得税・法人税・法人事業税・法人住民税・消費税・相続税・贈与税など）。
- ② 賦課課税方式・・・納付すべき税額がもつぱら税務署長の処分により確定する方式をいいます（固定資産税・自動車税・不動産取得税など）。

印紙税、不動産取得税、自動車税、固定資産税等の支払時の仕訳
租税公課 / 現預金

法人においては、法人税・消費税は決算日の翌日から**2か月以内**に所轄の税務署において申告納付しなければならないという事を経理担当者として意識しておく必要があります。

では、消費税・法人税の内容を説明します。



2. 消費税

消費税の経理処理には税抜経理と税込経理があります。

<税抜経理>

- ① 商品（本体価格¥100,000）を仕入、8%の消費税を含めて代金は掛けとした。なお消費税については税抜経理方式を採用している。

仕入 100,000 / 買掛金 108,000
仮払消費税 8,000 /

- ② 商品を 120,000¥で売上げ、8%の消費税を含めて代金は掛けとした。なお消費税については税抜経理方式を採用している

売掛金 129,600 / 売上 120,000
仮受消費税 9,600

- ③ 決算につき、確定消費税を計上した。

仮受消費税 9,600 / 仮払消費税 8,000
未払消費税 1,600

<税込経理>

上記①から③を税込経理で処理すると下記のようになります

- ① 仕入 108,000 / 買掛金 108,000
② 売掛金 129,600 / 売上 129,600
③ 租税公課 9,600 / 未払消費税 9,600

<税抜経理のさきほどの問題に追加します>

- ④ 機械を 108,000 円（税込価額）後払いで購入した。なお消費税については税抜経理方式を採用している。

機械 100,000 / 未払金 108,000
仮払消費税 8,000

この場合の決算時の仕訳は

仮受消費税 9,600 / 仮払消費税 16,000
未収消費税 6,400

実務での消費税の考え方は簿記とは違います。ワンポイント講座でまとめて話をしていますので興味があればご視聴下さい

3. 法人税

試験的には下記の3パターンだけ押さえておけば十分です

①中間法人税等を100,000円支払った

仮払法人税等 100,000 / 現金 100,000

②当期の法人税等が300,000円で確定したので計上した

法人税等 300,000 / 仮払法人税等 100,000
未払法人税等 200,000

③当期の法人税額は50,000で確定したので計上した

法人税等 50,000 / 仮払法人税等 100,000
未収法人税等 50,000

実務での法人税の考え方も
ワンポイント動画で説明するね



4. 消費税・法人税実務入門

<消費税>

消費税はもらった税金から払った税金を引いて納付する

もらった税金 - 払った税金 = 納付税金

仮受消費税 仮払消費税 = 未払消費税

<例>

課税売上 400,000 課税仕入 300,000

非課税売上 100,000

<課税売上割合とは>

$400,000 / 500,000 = 0.8$

<控除対象仕入税額とは>

<実務のポイント>

売上に関しては課税売上・非課税売上・対象外売上をしっかりと区分しておく

仕入等に関しては、課税か課税でないかを区分しておく

<端数処理はどうする>

簿記の仕訳どおりにはいかない理由⇒課税標準額は 1,000 円未満は切り捨てます

消費税 2 級対策講座
11,000 円もよろしく
(たまにはコマチャ)



<法人税>

「利益」と「所得」の違い

【会計】

売上	100,000
仕入	40,000
交通費	30,000
交際費	20,000
<hr/>	
利益	10,000
法人税	

【法人税法】

売上	100,000
仕入	40,000
交通費	30,000
交際費	
<hr/>	
所得	30,000
法人税	

法人税の課税標準は

【法人税法】 所得 = 益金 - 損金

【会計】 利益 = 収益 - 費用

所得 = 利益 + 損金不算入 + 益金算入 - 損金算入 - 益金不算入
 税務上の加算 税務上の減算

法人税額 = 所得 × 税率

法人の区分		年所得 800 万円以下	年所得 800 万円超
普通法人	資本金 1 億円超	25.5%	
	資本金 1 億円以下	15.5% ※	25.5%

<代表的事例>

- 損金不算入：法人税など、交際費・寄付金限度超過額、減価償却・貸倒償却超過額
- 益金算入：無償または低価格での譲受けなど
- 損金算入：納税充当金から支出した事業税など
- 益金不算入：受取配当金

<納付時期も押さえておこう>

決算日の翌日から 2 か月以内に申告・納付が原則

龍馬と学ぼう

日商簿記2級


日商簿記2級フリーテキスト講座

<商業簿記12> 引当金

全4枚



弥生カレッジCMCのフリーテキスト講座（無料動画で公開中）

 ニコニコ生放送「そこまで質問されて委員会」もよろしく
詳細ページは <http://www.kaikei-soft.net/niconico.html>

1. 引当金とは

収録時に講師が風邪をひいておりお見苦しいところもありますがご了承ください

繰延資産とともに有名な企業会計原則の注解 18

<注解 18、引当金について>

将来の特定の費用又は損失であって、その発生が当期以前の事象に起因し、発生の可能性が高く、かつ、その金額を合理的に見積ることができる場合には、当期の負担に属する金額を当期の費用又は損失として引当金に繰入れ、当該引当金の残高を貸借対照表の負債の部又は資産の部に記載するものとする。

製品保証引当金、売上割戻引当金、返品調整引当金、賞与引当金、工事補償引当金、退職給与引当金、修繕引当金、特別修繕引当金、債務保証損失引当金、損害補償損失引当金、貸倒引当金等がこれに該当する。発生の可能性の低い偶発事象に係る費用又は損失については、引当金を計上することはできない。

3級で学んだ貸倒引当金を確認してみましょう

将来の特定の損失→貸倒損失

当期以前の事象に起因→当期以前の掛け売上が原因

発生の可能性が高い→毎年、ある程度の可能性で発生する

合理的に見積もれる→3年の平均、将来の回収可能性等（1級論点）

税法で認められているのは、「貸倒引当金」と「返品調整引当金」のみ

※最近の税理士試験ではポイント引当金などが出題されている

①ポイント引当金繰入額 1,000 / ポイント引当金 1,000

②販売促進費 500 / 売上高 1,500

ポイント引当金 1,000

2. 貸倒引当金の確認

第1期	10,000円の掛売りをした	売掛金 10,000 / 売上 10,000
	決算につき1%の引当金を設定した	貸倒引当金繰入額 100 / 貸倒引当金 100
第2期	10,000円の掛売りをした	売掛金 10,000 / 売上 10,000
	前期分から300円の貸し倒れがあった	貸倒引当金 100 / 売掛金 300 貸倒損失 200
	当期分の貸倒が300円あった	貸倒損失 300 / 売掛金 300
第3期	前期の貸倒分が50円現金で回収できた	現金 50 / 償却債権取立益 50

3. 退職給付引当金

退職金とは：賃金後払説を我が国は採用している。したがって当期の賃金分を計算して費用計上する必要がある。

システム：我が国では、企業自身が退職金を積立てる方式と外部の年金基金に支払う方法があります。

積立には厳密な方法がありますが、2級では、金額が明示されるので、仕訳を押さえておけばよい

①当期に 50,000 円の退職給付引当金を計上した
退職給付費用 50,000 / 退職給付引当金 50,000

②企業が従業員の為に退職年金基金に 10,000 円を現金で支払った
退職給付引当金 10,000 / 現金 10,000

③従業員が退職したので 20,000 円の退職金を現金で支払った
退職給付引当金 20,000 / 現金 20,000

④年金から従業員に退職金が 5,000 円支払われた
仕訳なし

4. 修繕引当金

①決算 3 月末の会社で、毎年 3 月 20 日に機械の定期修繕を行っていたが、今年は 4 月 10 日にずれそうなので引当金を 300,000 円計上した。
修繕費 300,000 / 修繕引当金 300,000

②4 月 10 日に修繕を実施した。あわせて耐用年数を延長するための修理（100,000 円分）も行い 500,000 円を現金で支払った。
修繕引当金 300,000 / 現金 500,000
修繕費 100,000
機械 100,000（資本的支出）

5. 商品（製品）補償引当金

①当期（1 期）に販売した商品 5,000,000 円の保証の為に 1%を引き当て計上した
商品保証引当金繰入額 50,000 / 商品保証引当金 50,000

②2 期になり、保証期間中の商品の修理に外注先に 30,000 円を現金で支払った
商品保証引当金 30,000 / 現金 30,000

6. 売上割戻引当金

- ①決算が3月末の当社では、2月から5月のキャンペーンを行い、3月までの売上5,000,000円に対して10%の引当金を繰り入れた

売上割戻引当金繰入 500,000 / 売上割戻引当金 500,000

- ②翌会計期間に600,000円のキャンペーン代金の支払いが確定した
売上割戻引当金 500,000 / 売掛金 600,000
売上 100,000

7. 賞与引当金

- ①12月から5月の対象期間の賞与見込額1,200,000円のうち当期(3月末)分の引当金を計上した
また別枠の決算賞与120,000円は確定分として4月15日の支払いが決まっている。

賞与引当金繰入額 800,000 / 賞与引当金 800,000
賞与 120,000 / 未払金 120,000

すべての引当金に言える事ですが、未払金との違いに注意して下さい



引当金は、貸倒と退職給付に注意すれば、ほとんど考え方は同じなのね



そういう事じゃ
だから種類の多さに惑わ
されないことが肝心じゃ
がぞ

龍馬と学ぼう

日商簿記2級


日商簿記2級フリーテキスト講座

<商業簿記13> 財務諸表と帳簿の締切

全12枚



弥生カレッジCMCのフリーテキスト講座（無料動画で公開中）

 ニコニコ生放送「そこまで質問されて委員会」もよろしく
詳細ページは <http://www.kaikei-soft.net/niconico.html>

1. 簿記一巡

税理士試験などでは日商簿記2級の修了者向けに、まずは簿記一巡の手続きの学習をする事が多いです。

開始手続<開始記入(大陸式のみ)→再振替仕訳> 期中手続 決算手続<決算整理記入→決算振替記入→帳簿締切→財務諸表>



日商簿記2級の本試験では第2問でしばしば英米式という表現が用いられ受験生を惑わせます。

記帳方法には大陸式と英米式がありますが、日商簿記2級では「英米式」が中心なので大陸式の処理方法を記しているテキストはほとんどありません。気になる方の為に動画で簡単に説明します。このレジュメでは英米式を基本に解説します。

①再振替仕訳 (例: 前期に繰り越した費用を当期の費用に戻す作業)

見越・繰延の逆仕訳を行う事 (経過勘定から費用収益の勘定に戻す事)

②期中手続 (商品売買などの一般的な処理)

取引→仕訳帳→総勘定元帳

③決算整理記入 (売上原価の算定・減価償却・引当金の処理など当期の最終損益を明らかにする作業)

見越・繰延などを行い、財務諸表に表示すべき数値に各帳簿残高を修正する作業

④決算振替記入 (整理後 T/B では利益判断できないので、F/S つくるための BOX に収納)

損益振替記入 (収益・費用の各勘定の残高を損益勘定に振替る手続き)

資本振替記入 (損益勘定で計算された当期純損益を繰越利益剰余金に振り替える手続き)

⑤帳簿の締切 (3級論点)

仕訳帳・総勘定元帳・補助簿の締め切りを行う

⑥財務諸表を作成する (決算3勘定を使用し、P/L・B/S・S/Sを作成する)

(後 T/B から科目を外部報告用に変更する)

一応3級でも学んだ内容ですが、理解をしている人は少ないようです。

しっかりと理解する事が、本支店会計等で難問が問われた場合でも対応できます。

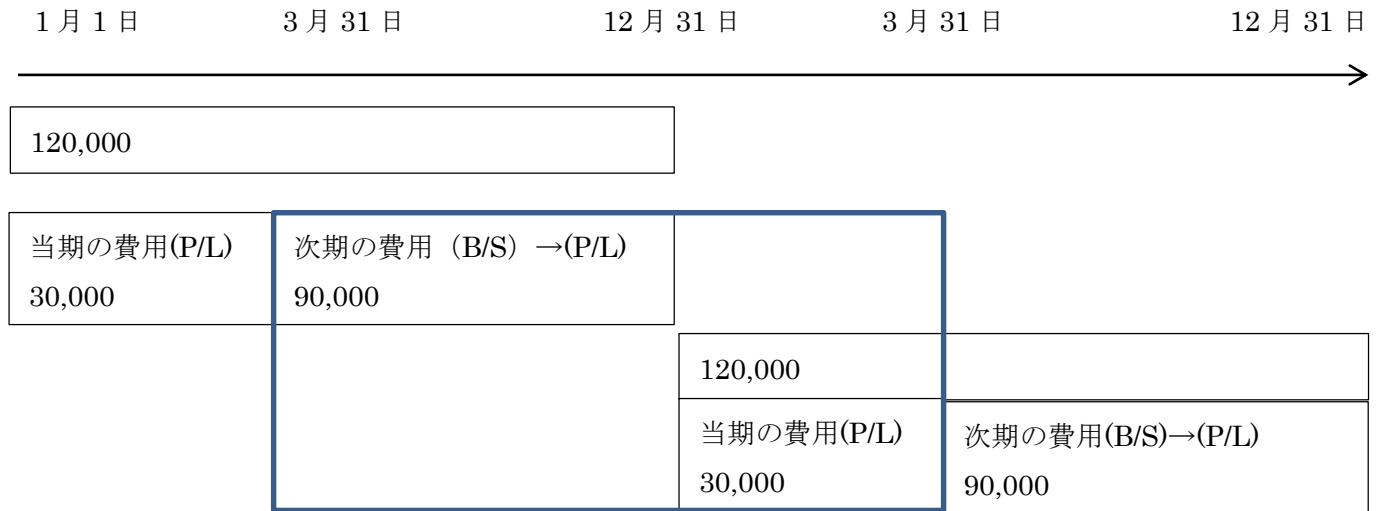
では再振替仕訳からいきましょう

①再振替仕訳

3級で学んだ見越・繰延の概念は理解できていますか？

決算関連の仕訳のキーワードは「当期の損益を明らかにする」という収益費用アプローチ概念です。

<支払家賃>



当期の費用と次期の費用に（経過的に）にわかる

当期の費用に戻す

当期の費用と次期の費用にわかる

見越・繰延は当期の損益を確定させることを意識し、その上で相手科目を考えれば簡単
翌期はその逆仕訳をきる。「くまのみみ」は最後の手段です！

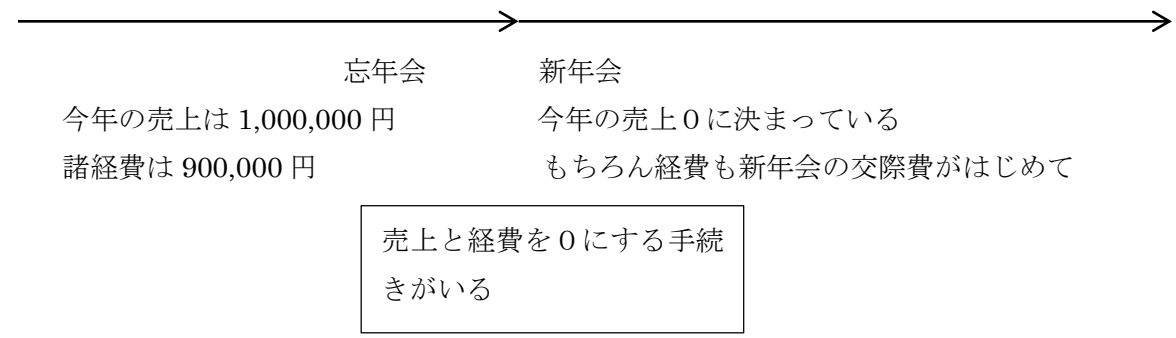
②期中手続は割愛します

③決算整理記入も割愛します

④整理後 T/B から決算振替まで確認しましょう

損益勘定を苦手にする方が多いようです

イメージで考えましょう



帳簿は締めきれればいいが、仕訳はどうすれば良いのか？

前 T / B			仮 T/B	
諸経費	売上	➔	諸経費	売上
900,000	1,000,000		0	0

金額を0にしたいんじゃ。その為には仕訳がいる。



そうなんです。簿記の世界では利益を浮き上がらせるためにも仕訳がいるのです。では、0にするためには、どうすれば……

売上 1,000,000 / X 1,000,000
 X 900,000 / 諸経費 900,000

仮の科目なのでXでもいいのですがわかりにくい→利益計算用だから損益 a/c を使おう

売上 1,000,000 / 損益 1,000,000
 損益 900,000 / 諸経費 900,000

そうすると売上と経費は消えるが……損益が残る

損益

900,000	1,000,000
---------	-----------

この残りが利益をあらわしている
 仮の科目は残念ながら消えてもらう必要があります

利益は？翌年の元手になります。3級では元手は資本金でしたが、2級は株式会社です。取締役会や株主総会の決議なしに勝手に資本金はいじれません。
 ∴繰越利益剰余金という科目で処理するのです

∴ 損益 100,000 / 繰越利益剰余金 100,000

この科目が翌年の配当の原資になるのです

<決算3勘定>

損益勘定+繰越利益剰余金勘定+繰越試算表をあわせて決算3勘定といいます

損益勘定からP/Lを作成し

繰越利益剰余金勘定を用いてS/S（株主資本等変動計算書）を作成し

繰越試算表からB/Sを作成します

では最後に簡単な例題を

<例題>

①次の決算整理前残高試算表から決算整理仕訳を行い、整理後残高試算表を作成しなさい。なお、当社の決算は3月31日である。

決算整理前残高試算表

現金	1,500,000	買掛金	600,000
繰越商品	200,000	売上	800,000
仕入	600,000	資本金	700,000
諸経費	200,000	繰越利益剰余金	400,000
合計	2,500,000	合計	2,500,000

※期末商品は300,000円だった。当社は仕入 a/c で売上原価を算定している。

借方科目	借方金額	貸方科目	貸方金額
仕入	200,000	繰越商品	200,000
繰越商品	300,000	仕入	300,000

決算整理後残高試算表

現金	1,500,000	買掛金	600,000
繰越商品	300,000	売上	800,000
仕入	500,000	資本金	700,000
諸経費	200,000	繰越利益剰余金	400,000
合計	2,500,000	合計	2,500,000

②決算振替仕訳を行い、決算3勘定を完成させなさい

借方科目	借方金額	貸方科目	貸方金額
売上	800,000	損益	800,000
損益	700,000	仕入	500,000
		諸経費	200,000
損益	100,000	繰越利益剰余金	100,000

損益			
3/31 仕入	500,000	3/31 売上	800,000
" 諸経費	200,000		
繰越利益 J	100,000		
	<u>800,000</u>		<u>800,000</u>

繰越利益剰余金			
		4/1 前期繰越	400,000
3/31 繰越試算表	500,000	3/31 損益	100,000

繰越試算表		
借方	勘定科目	貸方
1,500,000	現金	
300,000	繰越商品	
	買掛金	600,000
	資本金	700,000
	繰越利益 J	500,000
1,800,000		1,800,000

③P/L・B/S・S/Sを作成しなさい

損益計算書

自 ×1年4月1日 至×2年3月31日

売上高	800,000
売上原価	
期首商品棚卸高	200,000
当期商品仕入高	600,000
合 計	800,000
期末商品棚卸高	300,000
売上総利益	300,000
販売管理費	
諸経費	200,000
営業利益	100,000

貸借対照表

×1年3月31日

借方	勘定科目	貸方
1,500,000	現金及び預金	
300,000	商品	
	買掛金	600,000
	資本金	700,000
	繰越利益 J	500,000
1,800,000		1,800,000

株主資本等変動計算書（抜粋）

	資本金	繰越利益剰余金
期首	700,000	400,000
当期変動額		100,000
期末	700,000	500,000

この考え方をベースにお持ちのテキスト等で、決算整理前TBからFS作成を確認して下さい



龍馬ありがとう。何
だか簿記が楽しくな
ってきたわ



おりょう！しっか
り理解するがじゃ
ぞ

3. 損益計算書の仕組みと経費に関して

損益計算書の仕組み

まず財務諸表の種類について整理してみましょう。

会社法上の計算書類	金融商品取引法上の財務諸表
貸借対照表	貸借対照表
損益計算書	損益計算書
株主資本等変動計算書	株主資本等変動計算書
個別注記表	キャッシュフロー計算書 附属明細表

金融商品取引法：投資者の保護を図るため、企業内容開示制度と呼ばれる情報開示の枠組みを設け、有価証券の発行市場と流通市場のそれぞれについて、開示すべき書類などを定めています。主に上場企業が従うべき法律。

会社法：会社の設立、組織、運営および管理について規定しています。すべての会社が従うべき法律。

弥生検定では3級、2級とも損益計算書ベースの知識がより多く問われています。

これは、弥生会計を使用している事業所は中小企業が中心であり、日常の処理は経費関連の処理が中心である事に起因していると思われます。

そこで、このテキストでも損益計算書、特に経費科目を中心に確認したいと思います。

その前に弥生検定2級では必須知識となる損益計算書の構造について確認しておきましょう。

損益計算書

I 売上高	…説明は不要ですね
II 売上原価	…事項で解説
<売上総利益>	…取扱商品の収益力を示す。粗利益とも呼ばれる
III 販売費及び一般管理費	…次ページ以降で解説
<営業利益>	…営業活動の成果である本業の収益力を示す
IV 営業外収益	…受取利息等
V 営業外費用	…支払利息等
<経常利益>	…利息等の財務損益もあわせた、日常的な経営活動の成果を示す
VI 特別利益	…固定資産売却益など
VII 特別損失	…固定資産売却損など
<税引前当期純利益>	…法人税等の計算の元になる利益を示す
法人税、住民税および事業税	
<当期純利益>	…配当原資の最終利益を示す

売上原価に関しては、商業と製造業（メーカー）では商品勘定を使用するのか、製品勘定を使用するのかという違いがあります。

売上原価の計算過程を示しておきます。

＜商業＞		＜製造業＞	
期首商品棚卸高	1,000	期首製品棚卸高	1,000
当期商品仕入高	15,000	当期製品製造原価	15,000
合計	16,000	合計	16,000
期末商品棚卸高	2,000	期末製品棚卸高	2,000
売上原価	14,000	売上原価	14,000



例えば、電卓を販売している会社を例にしましょう。

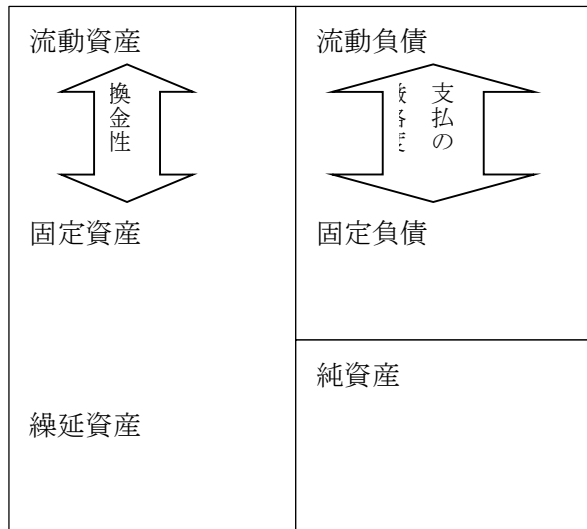
電卓を製造している会社は製造業に該当しますので「製品」という科目を、電卓をメーカーから仕入れている会社では「商品」という勘定科目を使用します。

決算が3月末の会社を例にしてみましょう。上記の例では、4月1日に倉庫に1,000円分の電卓の在庫があり、当期に倉庫に15,000円分の電卓が入荷されました。全部売れていた場合は16,000円が売上原価（売上の元になった金額）になりますが、残念ながら2,000円分の在庫が残っていました。

という事は売上原価は14,000円だったという訳ですね。月次決算および製造業における経理知識に関してはP75以降で詳しく解説します。

<付録 2：ビジネス会計検定 3 級講座レジュメより>

貸借対照表の表示

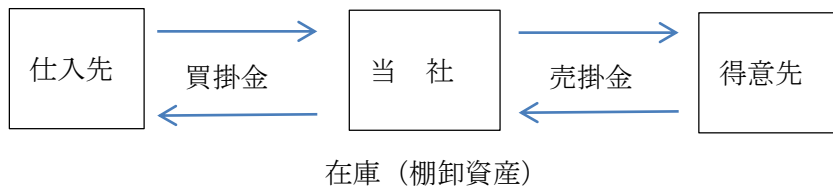


流動：基本的には 1 年以内に決済されるもの

固定：上記以外

流動と固定の区分の方法は

<正常営業循環基準でまず区切る>



<それ以外のものは 1 年基準（ワンイヤールール）>

決算日の翌日から起算して 1 年以内に履行期日の到来する債権および債務については流動資産ないし流動負債とし、それ以外は固定資産ないし固定負債とする基準

収益性の分析

ROI (Return on Investment) 資本利益率

資本を投下（投資）して利益を得るのが投資家の狙い
ならば、B/Sの指標とP/Lの指標を組み合わせた分析も必要

一般的には会社全体というよりは事業部に対する業績測定のために使用されるケースが多い

ROA (Return on Assets) 資産利益率

総資産も総資本も同じなので、結果は同じと考えそうですが、ROAは単純に資産全体を分母、ROIの場合は投下資本（運転資本などの流動資産、有・無形固定資産など）を選別するので、一般的には遊休資産(余剰現金を含む)などは含みません。

ROE (Return on Equity) 自己資本利益率

当期純利益

————— × 100 (%)

株主資本（≡自己資本）

株主が意識するのは、配当原資である当期純利益である事を考えると投資家にとっては大事な指標

資本利益率の要素分解（デュボン式）

$$\frac{\text{利益}}{\text{資本}} = \frac{\text{売上高}}{\text{資本}} \times \frac{\text{利益}}{\text{売上高}}$$

左辺に $\frac{\text{売上高}}{\text{売上高}}$ を乗じて変形すれば良い

$\frac{\text{売上高}}{\text{資本}}$ 投資の何倍の売上をあげたか（資本回転率）

$\frac{\text{利益}}{\text{売上高}}$ 売上に占める利益の割合（売上高利益率）

例えば同じ資本利益率の会社があった場合を想定して下さい

	総資本	売上	利益
A社	10,000	10,000	4,000
B社	5,000	10,000	2,000

	資本回転率	売上高利益率
A社	1回転	40%
B社	2回転	20%

非常に単純な考え方ですが、A社は客数よりも利益率（ブランド力）で勝負
B社は利益よりも価格で勝負という事がイメージできます。

このような数値を使用し、標準指標との比較・他者指標との比較・時系列比較を行い投資対象の財務諸表分析を行います。

※自己資本利益率を＜財務レバレッジを加えた3要素分解＞を行う考え方がありますが、難易度が高いため当レジュメには記しておりません。

例題 5-21 から 5-25 まで行ってみよう

例題 5-26 から 5-35 は直接解説させていただきます。

龍馬と学ぼう

日商簿記2級

日商簿記2級フリーテキスト講座

<商業簿記14> 本支店会計

全9枚



わかるぜよ

無料動画はお持ちのテキストの該当の章を読んだうえで視聴して下さい



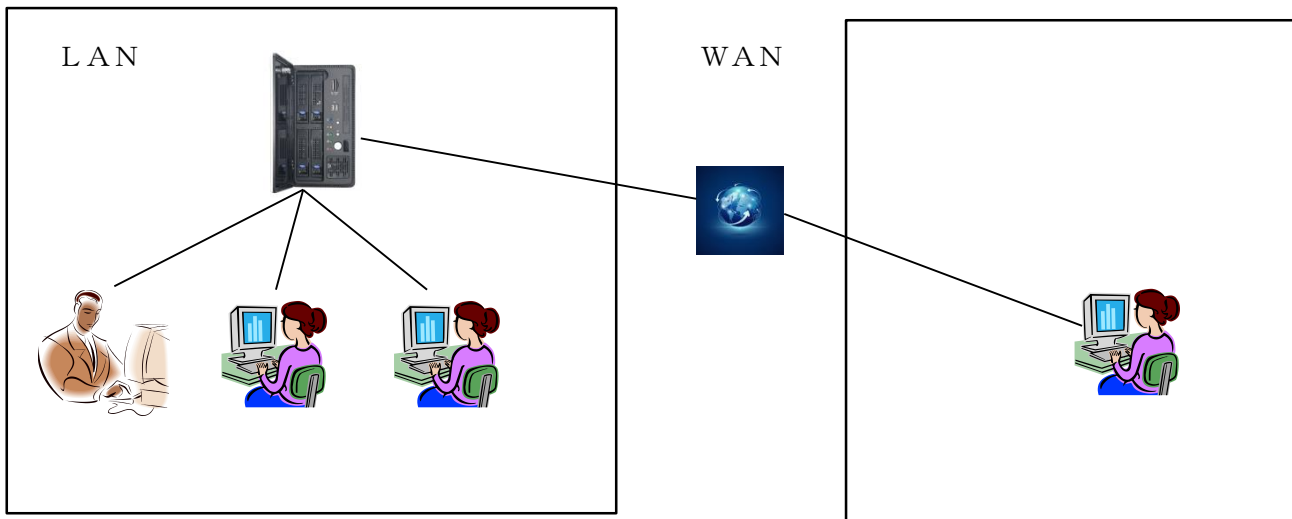
「そこまで質問されて委員会」

日商簿記・会計資格・
税法資格の質問をどなたでもできます。

次回 1/16(金)20:00~

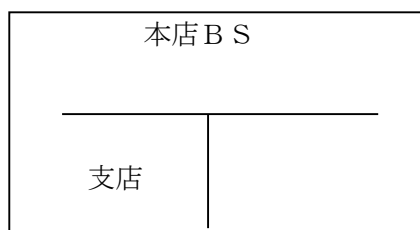
- ニコニコ会員登録(無料)はこちら!
- 弥生カレッジCMCのコミュニティ

1. 実務ではどのように処理されてるか？

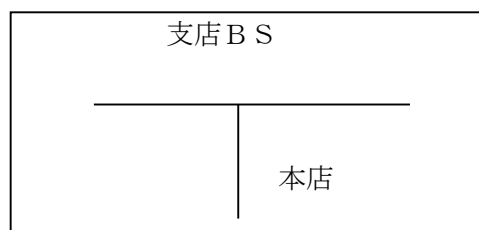


2. 簿記では、本質を理解しよう

本支店会計



本店が支店に投資したと考える
(支配目的で株を買った感じ)



本店からの出資を受けたと考える
(子会社化された感じ)

なうほど、投資した側と
された側の B/S をイメ
ージすればいいがか



3. 本支店会計の正しい理解

<本店> 経理部 経理課 (支店損益も考慮した帳簿処理を行う)

期首 T/B	期中取引	前 T/B	整理	後 T/B	整理+振替	損益
						総合損益
						繰越 T/B

<支店> 経理課 (帳簿処理を行うだけ)

期首 T/B	期中取引	前 T/B	整理	後 T/B		損益
						繰越 T/B

<本店> 経理部 (外部報告チーム) 経理課からもらった後 T/B を Excel で加工する

合併精算表→合併 F / S

後 T/B			合併 P/L
	合算	合併整理	
後 T/B			合併 B/S



私は支店の経理担当から経験を積むわ



おりょう！本店で待ってるぞ！
Excel も勉強するがじゃ

4. 簡単に流れを確認しよう

- ①本店が支店を開設し現金 100,000 円を送付した。
- ②本店が支店に 30,000 円の商品を 10%の利益をのせて販売した
- ③支店が下記の取引を行った
 - <掛売上 50,000
 - <現金支払：給料 10,000、水道光熱費 10,000
- ④支店が本店の売掛金を 20,000 円を回収した
- ⑤本店が支店の広告代金 5,000 円を支払った
- ⑥本店が支店に 10,000 円の商品を 10%の利益をのせて販売した

<では、実際に問題を解いてみよう

次の資料に基づいて、合併P/L・B/Sを作成しなさい

残高試算表

平成 24 年 3 月 31 日

借 方	本 店	支 店	貸 方	本 店	支 店
現金預金	1,744,000	152,000	支払手形	1,038,000	130,000
受取手形	1,300,000	250,000	買掛金	914,000	102,000
売掛金	800,000	700,000	借入金	300,000	0
繰越商品	1,975,000	1,100,000	未払金	65,000	20,000
仮払法人税等	160,000	0	建物減価償却累計額	540,000	225,000
建 物	1,500,000	500,000	備品減価償却累計額	315,000	81,000
備 品	750,000	150,000	貸倒引当金	36,000	12,000
支 店	1,672,000		繰延内部利益	45,000	
仕 入	11,280,000	1,790,000	本 店		1,375,000
本店仕入		4,216,000	資 本 金	3,000,000	
給 料	341,000	194,000	利 益 準 備 金	500,000	
広告宣伝費	618,000	285,000	繰越利益剰余金	1,455,000	
通 信 費	132,000	16,000	任 意 積 立 金	500,000	
支払利息	27,000	0	売 上	9,021,000	7,336,000
			支店向売上	4,400,000	
			受取手数料	170,000	72,000
	22,299,000	9,353,000		22,299,000	9,353,000

(2) 未達事項

- ① 本店が支店へ発送した商品¥184,000 が支店に未達。
- ② 支店で回収した本店の売掛金¥80,000 についての通知が本店に未達。
- ③ 支店で決済した本店の買掛金¥181,000 についての通知が本店に未達。
- ④ 本店で受け取った支店の手数料¥15,000 についての通知が支店に未達。
- ⑤ 本店で支払った支店の広告宣伝費¥27,000 の通知が支店に未達。

(3) 決算整理事項等

- ① 期末商品棚卸高(未達分は含まれていない)
本店：¥1,210,000 支店：¥986,000(本店よりの仕入分¥598,000 が含まれている)。
- ② 売上債権に対して、差額補充法により 5%の貸倒引当金を設定する。
- ③ 本支店ともに建物および備品に対して定額法で減価償却を行う。
耐用年数は建物 25 年、備品 10 年とし、残存価額はともに取得原価の 10%とする
- ④ 広告宣伝費の未払額が本店には¥94,000、支店には¥26,000 ある。
- ⑤ 受取手数料の未収額が本店には¥40,000、支店には¥8,000 ある。
- ⑥ 支払利息の前払額が本店に¥3,000 ある。

(4) その他

- ① 本店は支店に商品を発送する際、原価に 15%の内部利益を付加している。法人税の税率は 40%である。

本支店合併損益計算書

自 23 年 4 月 1 日 至 24 年 3 月 31 日

I. 売上高		()
II. 売上原価		
期首商品棚卸高	()	
当期商品仕入高	()	
合計	()	
期末商品棚卸高	()	()
売上総利益		()
III. 販売費及び一般管理費		
給料	()	
貸倒引当金繰入	()	
広告宣伝費	()	
通信費	()	
減価償却費	()	()
営業利益		()
IV. 営業外収益		
受取手数料		()
V. 営業外費用		
支払利息		()
税引前当期純利益		()
法人税等		()

本支店合併貸借対照表

平成 24 年 3 月 31 日

資 産	金 額	負債・純資産	金 額
現金預金	()	支払手形	()
受取手形	()	買掛金	()
売掛金	()	借入金	()
貸倒引当金	() ()	未払金	()
商 品	()	未払法人税等	()
未収収益	()	未払費用	()
前払費用	()	資 本 金	()
建 物	()	利 益 準 備 金	
減価償却累計額	() ()	任 意 積 立 金	
備 品	()	繰越利益剰余金	
減価償却累計額	() ()		
	()		()

本支店合併損益計算書

自 23 年 4 月 1 日 至 24 年 3 月 31 日

I. 売上高		(16,357,000)	
II. 売上原価			
期首商品棚卸高	(3,030,000)		
当期商品仕入高	(<u>13,070,000</u>)		
合計	(16,100,000)		
期末商品棚卸高	(<u>2,278,000</u>)	(<u>13,822,000</u>)	
売上総利益		(2,535,000)	
III. 販売費及び一般管理費			
給料	(535,000)		
貸倒引当金繰入	(100,500)		
広告宣伝費	(1,050,000)		
通信費	(148,000)		
減価償却費	(153,000)	(<u>1,986,500</u>)	
営業利益		(548,500)	
IV. 営業外収益			
受取手数料		(305,000)	
V. 営業外費用			
支払利息		(<u>24,000</u>)	
税引前当期純利益		(829,500)	
法人税等		(<u>331,800</u>)	
当期純利益		(<u><u>497,700</u></u>)	

本支店合併貸借対照表

平成 24 年 3 月 31 日

資 産	金 額	負債・純資産	金 額
現金預金	(1,896,000)	支払手形	(1,168,000)
受取手形	(1,550,000)	買掛金	(835,000)
売掛金	(1,420,000)	借入金	(300,000)
貸倒引当金	(148,500) (2,821,500)	未払金	(85,000)
商品	(2,278,000)	未払法人税等	(171,800)
未収収益	(48,000)	未払費用	(120,000)
前払費用	(3,000)	資本金	(3,000,000)
建物	(2,000,000)	利益準備金	(500,000)
減価償却累計額	(837,000) (1,163,000)	任意積立金	(500,000)
備品	(900,000)	繰越利益剰余金	(1,952,700)
減価償却累計額	(477,000) (423,000)		
	(8,632,500)		(8,632,500)

[支店]

未達事項：

- ① 本店仕入 184,000 / 本店 184,000
- ④ 本店 15,000 / 受取手数料 15,000
- ⑤ 広告宣伝費 27,000 / 本店 27,000

決算整理：

- ① 仕入 1,100,000 / 繰越商品 1,100,000
繰越商品 1,170,000 / 仕入 1,170,000
- ② 貸倒引当金繰入 35,500 / 貸倒引当金 35,500
- ③ 減価償却費 31,500 / 建物減価償却累計額 18,000
備品減価償却累計額 13,500
- ④ 広告宣伝費 26,000 / 未払広告宣伝費 26,000
- ⑤ 未収手数料 ,000 / 受取手数料 8,000

[本店]

未達事項：

- ② 支店 80,000 / 売掛金 80,000
- ③ 買掛金 181,000 / 支店 181,000

決算整理：

- ① 仕入 1,975,000 / 繰越商品 1,975,000
繰越商品 1,210,000 / 仕入 1,210,000
- ② 貸倒引当金繰入 65,000 / 貸倒引当金 65,000
- ③ 減価償却費 121,500 / 建物減価償却累計額 54,000
備品減価償却累計額 67,500
- ④ 広告宣伝費 94,000 / 未払広告宣伝費 94,000
- ⑤ 未収手数料 40,000 / 受取手数料 40,000
- ⑥ 前払利息 3,000 / 支払利息 3,000



最近、もう少し難問
が出題されると聞いたわ



1級フリーテキスト
の動画では、この
問題の続きが聴けるぞ

龍馬と学ぼう

日商簿記2級

日商簿記2級フリーテキスト講座

<商業簿記16> 伝票

全5枚



わかるぜよ

無料動画はお持ちのテキストの該当の章を読んだうえで視聴して下さい



「そこまで質問されて委員会」

日商簿記・会計資格・
税法資格の質問をどなたでもできます。

次回 2/4・2/18(水)20:00~

- ニコニコ会員登録(無料)はこちら!
- 弥生カレッジCMCのコミュニティ

1. 第2問での出題可能性は落ちてきている

第2問では伝統的に「伝票から仕訳日計表」「特殊仕訳帳から試算表」という問題が数多く出題されてきましたが、私は簿記講師をはじめた7,8年前から「意味ない」と言っていました。

伝票はまだしも、特殊仕訳帳を使っている会社を私は見たことがありません。

という訳で、最近の傾向としては特に特殊仕訳帳は出題されなくなっています(131回以来出題されていません)

伝票は130,133,136回と規則的に出題されているので、しっかり確認しておいた方が良いでしょう。

出題パターンはだいたい決まっています。

今回は過去問をみながら解いていきましょう。

解き方のみ押さえておけば十分だと思います。

じっくりやれば16点は取れます。

そのつもりで得点源にして下さい。

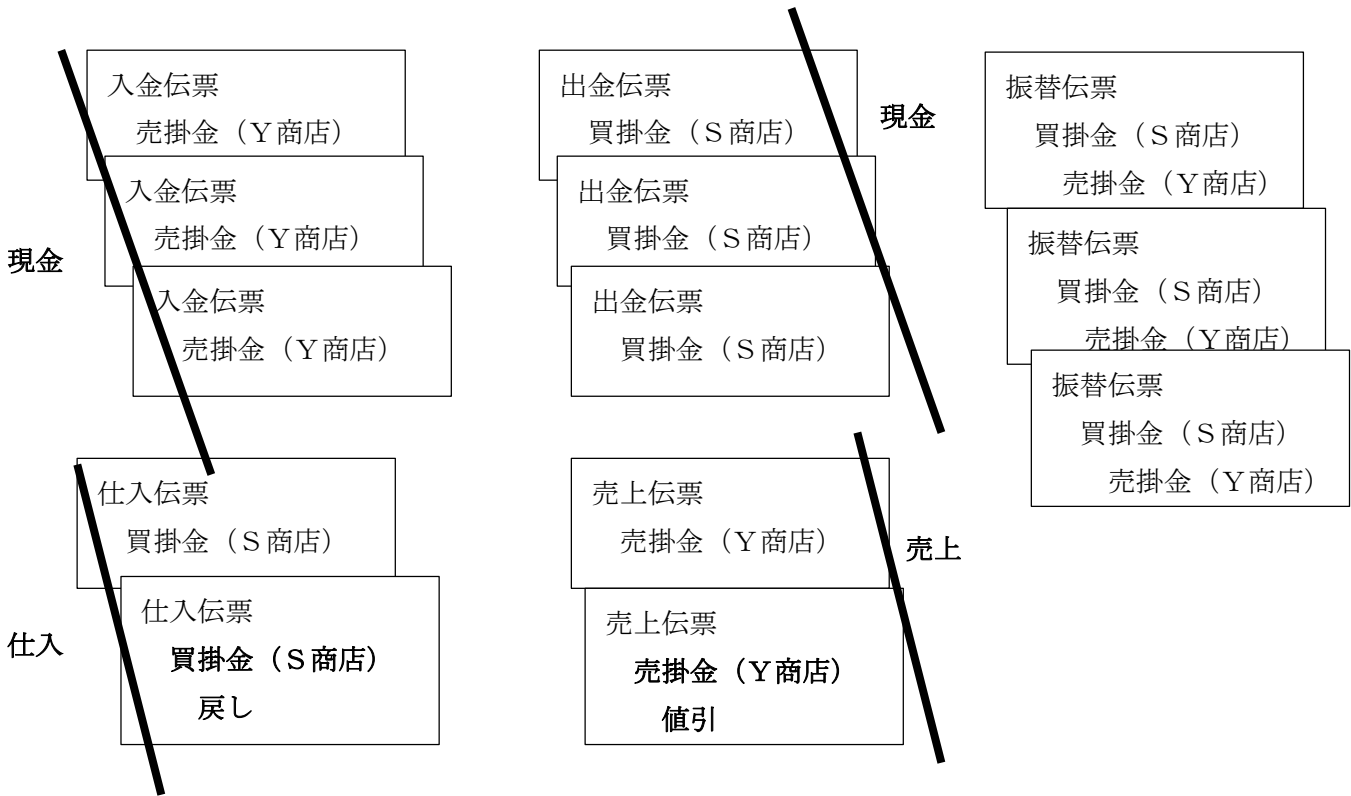
過去問は各自ご用意ください。

特殊仕訳帳よりも出ているのだな。しっかり学習しておこう。



136回第2問の解き方

まず線を引きます



これで、借方・貸方の錯覚を防ぎます

順番に確認しましょう

まず元帳に記入の必要のある科目から行きましょう

受取手形

回答欄には逆算用に符号を入れます (詳しくは動画で)

逆算の時は符号を逆にすればいいですね

$59,000 - 32,000 = 91,000$ これを残高に書きます

そして $41,000 \rightarrow 91,000$ になるためには借方に $50,000$ が必要です

ここで振替伝票に起票。

これで仕訳日計表に借方 $50,000$ と貸方 $32,000$ が書けます

同時に得意先元帳 (大阪商店) にも $50,000$ 円記帳

得意先元帳も残高を逆算しておきましょう。 $197,500 + 50,000 = 247,500$

次に支払手形

$60,000 \rightarrow 33,000$ という事は借方に $27,000$ 記入できれば良い

ふむ、これで4点

得意先元帳は後にしましょう（空欄があつて難しい事が多い）

次は、登場の少ない科目を考えましょう

3級の頃から、現金・預金・売上・仕入・手形は良く出ます。では、それ以外を考えましょう。

未収金、土地、未払金、借入金、固定資産売却益、消耗品費

これは結構楽なはず

NS配点ならこれで4点

本当に楽ですね

ちなみに転記終わったものは、チェックを忘れないように。

次は値引きや返品

これは通常2点はある

でも今回は売上値引きが推定ですね・・・うーん、仕入書いて売上は後回し

次は仕方ないので、得意先元帳に行きましょう（仕入先元帳の出題でも同じです）

売掛金元帳と得意先元帳が両方出題されたら、親子関係をしっかり押さえて下さい。

それで空欄は結構うめれます。でもチェックの仕方に要注意、子供を転記の時は商店名のみチェック、親の転記が終わったら科目名チェック。事務処理の基本です。

今回は得意先元帳だけなので符号を書いて逆算系

横浜商店 240,000 が売上で 375,000 → ∴ 135,000 円が借方に

振替伝票で貸方に 80,000 あつた → 転記すると逆算で残高が 318,000

375,000 が入金で 318,000 に → ∴ 入金額は 57,000 → これで入金伝票の空欄を埋める → 現金の借方計もわかる

スゴイ！！興奮状態！！

4点追加（これで14点、楽々加点）

次は大阪商店

入金伝票 20,000 転記

逆算パターンで残高は $247,500 + 20,000 = 267,500$

という事は 269,000 が売上传票で 267,500 円に → 値引き 1,500 円やんか

これで売上と売掛金は埋めれます（値引きを逆にするのを忘れずに）

これで18点

では次は仕入側にいこう

仕入の借方計は 197,000、これで沈黙

支払手形は元帳の貸方がわかった、借方もわかる

これで振替伝票と出金伝票の内容がうまる（念のために他にないか確認）

現金の貸方合計が出ます

買掛金の借方合計もOK（量が多いので慎重に）

戻しの分も忘れずに

これで 20 点です

いかがですか？

基本的な仕訳の考え方と、逆算の法則がわかれば結構点数になります。

過去問を数回練習すれば最低でも 16 点は確保できます。



パズルのようで楽しいわ



おめでとう！検算はしっかりするがじゃぞ

龍馬と学ぼう

日商簿記2級

日商簿記2級フリーテキスト講座

平成28年度 新論点レジュメ#1



弥生カレッジCMCのフリーテキスト講座（無料動画で公開中）

1. クレジット売掛金

新論点というほどの事はありません。

私は最初に入社した会社は「近畿日本信販」今は三菱UFJ NICOSです。

1年目は加盟店獲得のために心齋橋商店街を飛び込み営業・・・

「お茶飲んでいきや」といつてくれた呉服屋のおばちゃんの優しさは今でも忘れません。

さらには会員獲得キャンペーン・・・中学時代の同級生にまで電話をして「カード入ってくれ」でした。

余談はさておき・・・

仕訳は3級の仕訳と何ら変わりません。加盟店手数料をマイナスするだけです。

クレジット売掛金 102,600 / 売上 108,000

支払手数料 5,400

実務では入金時に手数料を引くケースが多いです。その場合は

<売上時>

クレジット売掛金 108,000 / 売上 108,000

<回収時>

現金預金 102,600 / 売掛金 108,000

支払手数料 5,400

回収時の手数料控除の指示があった場合はこのように仕訳して下さい

2. 売上原価対立法

当スクールの I 講師が「社長これは売上と原価が喧嘩するという事ですか？」と素っ頓狂な質問をしてきたので「何考えてんねん」と一喝しました。喝！！

この場合の対立は対応と考えれば良いでしょう。3分法と分記法のM I Xバージョンですね。

10,000 円で守里饅頭を 10 個仕入れた

商品 10,000 / 買掛金 10,000

守里饅頭 8 個を 8,080 円で販売した

売掛金 8,080 / 売上 8,080

売上原価 8,000 / 商品 8,000

守里饅頭 6 個が返品で戻ってきた

売上 6,060 / 売掛金 6,060

商品 6,000 / 売上原価 6,000

3. 自社使用ソフトウェア

有形固定資産も無形固定資産も売上をあげるための投資である事に変わりません。

従って、購入時は付随費用を含めて計算し、減価償却は無形固定資産の3原則に従って実施すればOKです。

- ① 直接法
- ② 定額法
- ③ 残存価額 0

<例題>

弥生会計ネットワークを 300,000 円で購入し支払いは翌月末とした。なおセットアップ料 50,000 円は現金で支払った。

ソフトウェア 350,000 / 未払金 300,000
現金 50,000

決算につき上記ソフトウェアの償却を実施した（購入は期首、耐用年数は5年とする）

ソフトウェア償却 70,000 / ソフトウェア 70,000

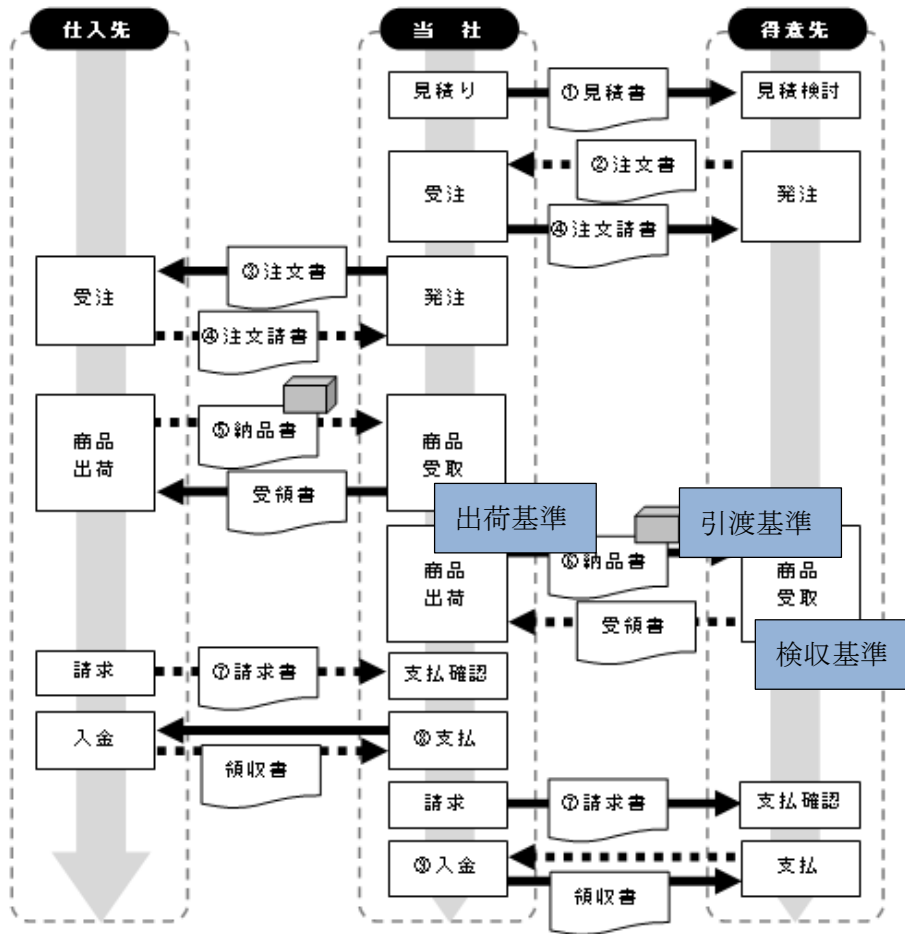
独学者の強い味方！CMCの完全無料の疑問解消生放送



自宅にいながら簿記やビジ会、税法等の質問ができる！
「そこまで質問されて委員会」もご活用ください！
ニコニコ生放送にて10日に1回を目標に開催しています
<http://www.kaikai-soft.net/niconico.html>

4. 売上高の計上基準

売上・仕入取引の流れの理解と発生する証憑および仕訳



弊社書籍「弥生検定（経理事務）攻略テキスト」より

要はどのタイミングで売上を計上するかどうか、という事です。

試験では「なお、本店では収益の認識基準として**基準を採用している」という感じで出題されます

5. 本支店会計



<本店の処理>

仕入 10,000 / 買掛金 10,000

支店 3,000 / 仕入 3,000

<支店の処理>

仕入 3,000 / 本店 3,000

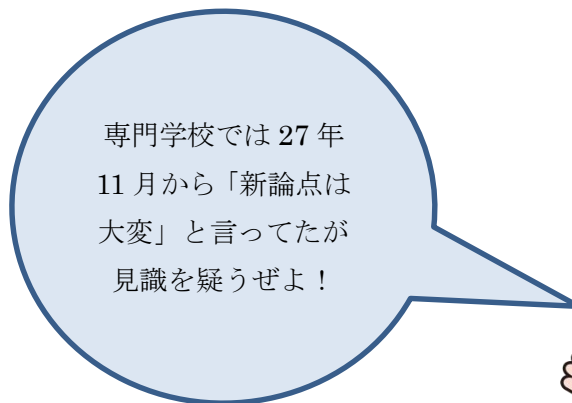
実務では部門間振替で

仕入（営業1課）100,000 / 仕入（営業2課）100,000

などという処理もあります。



新論点といっても簡単ね
まずは基本論点をしっかり押さえてね



専門学校では27年
11月から「新論点は
大変」と言っていたが
見識を疑うぜよ！



●私の夢 & 資格取得法

日商簿記2級を目指している皆さん。男性・女性、独身の方・結婚されている方、学生・ビジネスマン、若い方・年配の方、色々な方がおられます。でも夢は誰でも持つことができます。日商簿記2級の取得のための学習は夢の第一歩です。

私の人生はこれまで、人間関係になじめず退職、競馬に明け暮れ1,000万のサラ金からの借金、独立直後の借金で街金との闘い、離婚そして再婚、受講生からの訴訟 etc・・・はたから見ると波乱万丈との事です。

でも、当の本人は「いつでも夢を」でした。常に手の届く範囲の最大の夢をもち少しずつ実現してきました。

6年前に日商簿記1級講座を受講開始、以来日商簿記1級（4回目で合格）中小企業診断士合格（4回目）、ビジネス会計検定1級（1回目で合格）、税理士試験簿記論（3回目で合格）と少しずつ階段を登ってきました。1か月前には大学院（通信制）合格。がんばれば税法2科目免除となります。今の夢は2018年の税理士登録です。

皆さんも、今の状況にかかわらず「とりあえずの1歩」を踏み出してください。きっと素晴らしい未来が開けます。

最後に私の大好きなアスリートの言葉を贈ります。

「あきらめなければ夢は叶う」（高橋尚子）

「走った距離は裏切らない」（野口みずき）



講師横山の著書

「弥生検定攻略テキスト」

コラムより

龍馬と学ぼう

日商簿記 2 級

日商簿記 2 級フリーテキスト講座

平成 28 年度 新論点レジュメ #2

電子記録債権・貸倒引当金・関係会社株式



弥生カレッジCMCのフリーテキスト講座（無料動画で公開中）

1. 電子記録債権

実務で使う時は「でんさいネット」で検索して確認して下さい

試験では「電子記録債権＝受取手形」「電子記録債務＝支払手形」「手形売却損＝電子記録債権売却損」にか
わるだけです。

キーワード

「振り出した、受け取った」→「取引銀行を通じて発生記録を行った」「発生記録の通知が届いた」

「裏書きした」→「譲渡記録を行った」

「満期日を迎えた。決済した。引き落とされた」→「精算」

下記のイメージで仕訳を考えよう

売主		買主	
内容	仕訳	内容	仕訳
売掛金の回収として 取引銀行より 100,000 円の発生記 録の通知が届いた	(借)電子記録債権 100,000 (貸)売掛金 100,000	買掛金の支払いに 取引銀行に発生記 録を請求した	(借)買掛金 100,000/ (貸)電子記録債務 100,000
B 社への未払金 20,000 円の支払いに 上記債権を譲渡した	(借)未払金 20,000 (貸)電子記録債権 20,000		
30,000 円を銀行で割 引いた。手数料を 1,000 円引かれて普 通預金に入金された	(借)普通預金 29,000 (借)電子記録債権売却損 1,000 (貸)電子記録債権 30,000		
(CASE-1) 満期に無事決済され 普通預金に入金され た	(借)普通預金 50,000 (貸)電子記録債権 50,000	満期になったので 電子記録債務消滅 の手続きを取った 尚、当社は決済には 普通預金を利用し ている	(借)電子記録債務 100,000 (貸)普通預金 100,000
(CASE-2) 全額が支払不能に陥 った。但し、裏書き・ 割引はしていなかつ たとする	(借)不渡電子記録債権 100,000 (貸)電子記録債権 100,000	残高不足のために 支払不能になった	(借)電子記録債務 100,000 (貸)未払金 100,000

※支払不能（不渡）の場合の科目は CMC の想定科目です。試験では問題の指示に従って下さい。

2. 貸倒引当金

貸倒れる可能性って同じでしょうか？違いますよね・・・

私は信販会社の営業の時に「オートローンの担当」をしていました。

1億円の予算があったので「この人はきっと返済できないだろうなあ」と思いながらBL（ブラックリスト）に載っていなかったら「ラッキー」で通していました。

でも、結果は1か月目から未収です。トホホでした。

実は貸倒引当金も相手によって設定額を変える必要があります。でも、全取引先の個別設定は大変です。そこで、危なそうな取引先を区分して引当金を設定します。

また貸付金も貸倒れる可能性はあります。この時は本業以外の貸倒引当金ですよ。

損益計算書の表示も下記のようになります。

<売上債権の貸倒引当金繰入額→販売管理費

<営業外債権の貸倒引当金繰入額→営業外費用

では、簡単な例題で確認しましょう

決算にあたり貸倒引当金の設定を行う。営業債権・営業外債権ともに過去の貸倒実績率に基づき債権額の1%を設定する。なお前T/Bの売掛金のうち300,000円は経営内容の悪化している小山田商事に対するもので債権の50%を貸倒引当金として設定する。なお差額補充法による事。

<前T/B抜粋>

受取手形	700,000
売掛金	1,000,000
貸倒引当金（売）	13,000
長期貸付金	500,000
貸倒引当金（外）	2,000

営業債権

一括評価： $(700,000 + 1,000,000) - 300,000 \times 1\% - 13,000 = 1,000$

個別評価： $300,000 \times 50\% = 150,000$

貸倒引当金繰入額（販売管理費）151,000／貸倒引当金 151,000

営業外債権

$500,000 \times 1\% - 2,000 = 3,000$

貸倒引当金繰入額（営業外費用）3,000／貸倒引当金 3,000

3. 関係会社株式

有価証券の評価に関してまとめてみましょう

	保有目的	期末評価	評価差額
売買目的有価証券	売買目的	時価	営業外収益
満期保有目的債券	満期保有目的	取得原価（償却原価）	－
関係会社株式	支配目的	取得原価	－
その他有価証券	上記以外の目的	時価	純資産直入

有価証券を保有するのは当然「何らかの目的」があつての事です。
新論点としては「関係会社株式」と「その他有価証券」が加まりました。

今回は関係会社株式について学習しましょう

子会社株式と関連会社株式をあわせて関係会社株式といいます

子会社とは：当社がS社の議決権の50%超を保有している場合のS社

関連会社とは：当社がA社の議決権の20%以上50%以下を保有している場合のA社

子会社は株主総会で過半数を取れるので実質的に支配していると考えられる
関連会社には大株主として影響力を行使する事ができる

仕訳は簡単です（期末の評価の仕訳はありません）

< S社の株式 70株 (@1,000円) を現金で購入した。なお、S社の発行済株式総数は100株である。
子会社株式 70,000 / 現金 70,000

< A社の株式 10株 (@1,000円) を現金で購入した。なお、A社の発行済株式総数は100株である。
関連会社株式 10,000 / 現金 10,000



少し難しくなってきたわ

大丈夫。表現に慣れていないだけで、問題文をじっくり読めば対応できるがじゃ



龍馬と学ぼう

日商簿記2級

日商簿記2級フリーテキスト講座

平成28年度 新論点レジュメ #3

役務収益、原価・その他有価証券・固定資産の割賦購入



弥生カレッジCMCのフリーテキスト講座（無料動画で公開中）

1. 役務収益・役務原価

20 年ほど前、知り合いの会社の社長が「銀行からの借り入れの為に利益を少し出したいと税理士に相談したら、良い方法を教えてくれた」との事。

要は納入前のソフトウェアに投じた人件費などを仕掛品に振替えるという事でした。まだ請求していないので売上が計上されないの、対応する原価も計上しないという事ですね・・・

これが会計原則のだいご味ですね（税務署は文句はいいません・・・あえて払うのですから）

- ① 収益、費用は発生した期間に計上する
- ② 収益については実現主義で計上
- ③ 発生費用のうち実現収益に対応する部分のみが P/L に計上される

下記のイメージで仕訳を考えよう

内容	仕訳
CMC実務会計講座を1月開講（1年コース） 120,000円で10人に販売し、本日全額を入金した。	(借)現金 1,200,000 (貸)前受金 1,200,000
外部の講師に、1年分 600,000 円の講師料金を支払った	(借)仕掛品 600,000 (貸)現金 600,000 ※前払金でも良いでしょう。科目は指示。
3月末の決算を迎えた	(借)前受金 300,000 (貸)役務収益 300,000 (借)役務原価 150,00 (貸)仕掛品 150,000
上記のケースで講師料が後払いなら・・・ そんな契約で誰も講師はしませんが・・・ 決算時の原価の仕訳は下記ようになります	(借)役務原価 150,00 (貸)未払費用 150,000 ※問題の指示により未払金もありえます

2. その他有価証券

第2回で使った資料です。有価証券の評価に関してまとめてみましょう

	保有目的	期末評価	評価差額
売買目的有価証券	売買目的	時価	営業外収益
満期保有目的債券	満期保有目的	取得原価（償却原価）	—
関係会社株式	支配目的	取得原価	—
その他有価証券	上記以外の目的	時価	純資産直入

有価証券を保有するのは当然「何らかの目的」があつての事です。

目的らしい目的のないのが「その他の目的の有価証券」です

売買目的は時価が日経新聞で確認でき、即販売できる（証券）市場があるので実現したとみなされるので P/L 計上が認められています。

満期保有目的債券は満期まで保有するのだから、時価は P/L 計上しません。利息相当分だけ計上するのですね。関係会社は？子会社や関連会社が儲けた利益のみを親会社分として加算します。連結会計や持分法の概念が必要になります。

では、その他の目的は？一般的には取引上の持合が多いようです。

売ろうと思えば売れる。でも売ると取引先との信頼関係が・・・

売れるのなら時価評価、でも滅多に売らないのだから純資産にいれちゃえ！会計基準委員会ほうまく考えたものです。P/L には計上しないが、純資産は増やすのですね。

部分純資産直入という考えもありますが、ほとんどの会社では採用されていません。

内容	仕訳
弥生商事と取引を開始し、弥生商事の株式を 1,000 株 (@1,000 円) で購入し、その他有価証券に分類した。	(借) その他有価証券 1,000,000 (貸) 現金 1,000,000
(CASE-1) 決算を迎え、弥生商事の株式の時価が 1,200 円になった事が判明した。	(借) その他有価証券 200,000 (貸) その他有価証券評価差額金 200,000
翌期になり振り戻した（洗い替えが必要です）	(借) その他有価証券評価差額金 200,000 (貸) その他有価証券 200,000
(CASE-2) 決算を迎え、弥生商事の株式の時価が 900 円になった事が判明した。	(借) その他有価証券評価差額金 100,000 (貸) その他有価証券 100,000

3. 固定資産の割賦購入

後払いで購入するものすべてに利息が含まれていると考えてください。

たとえば、現金で購入してくれる取引先に 1,000,000 円で販売する商品は、1 か月後に販売する場合は 1,010,000 円で販売するのが基本的な考え方です。後は、取引先の信用や、取引によるメリットなども含めて最終売価を決めます。

信販会社での信用営業、ソフトウェア販売での物販営業等を経験して考えるところです。

明らかに利息が明示されている場合は、会計処理はどうなるでしょうか？

簡単な話です。

内容	仕訳
会計専用機 1,100,000 (利息 100,000 込み) を 10 回払いで購入した (耐用年数 5 年)	(借)工具器具備品 1,000,000 (貸)未払金 1,100,000 前払利息 100,000
1 回目の支払いを実施した (現金支払い)	(借)未払金 110,000 (貸)現金 110,000 (借)支払利息 10,000(貸)前払利息 10,000
2 回目の支払いを実施した (現金支払い)	(借)未払金 110,000 (貸)現金 110,000 (借)支払利息 10,000(貸)前払利息 10,000
決算を迎えた。減価償却は 200%定率法。記帳は直接法で財務諸表の表示は減価償却累計額を控除する方法によっている。 ※このような指示にも慣れておきましょう	(借)減価償却費 400,000(貸)工具器具備品 400,000

利息を購入時に支払利息で計上し、決算時に前払利息に振替える処理も考えられます。



役務なんか・・会計原則を理解すれば
わかりやすいわ!

会計原則を意識すれば、今後の全経上級や
日商1級、税理士試験
にも役立つぜよ!



実務までわかってしまう!! 日商簿記2級商業対策3点セット

無料公開中 仕訳特訓 10回分 2,000円

無料公開中 2問対策 8種類 2,000円

無料公開中 3問対策 5種類 2,000円

新論点に完全対応!

工業とセットも **7点で人気です。**

独学者の強い味方! 完全無料

そこまで質問されて委員会
疑問解消! 生放送

2級の
138回の
4問!

就職
訓練

学生検定の
実技試験の
解き方! 秘法

併
修

こんなに沢山の科目! しかも無料で! そのまで質問されて委員会!!



弥生カレッジCMCでは月1回以上、ニコニコ生放送にて無料質問会
「そこまで質問されて委員会」を開催します。

次回開催は**5/13(金)20:00~予定**

日商簿記2級（平成29年6月 新論点講座）

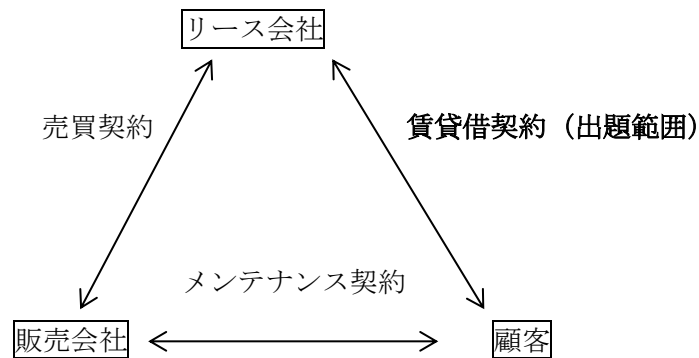
リース会計

収録日：平成29年3月18日

リース

筆者は日本信販（現三菱UFJ NICOS）に勤めていました。オートローン・クレジットカード・リースの営業を担当していました。
当時は簿記の事はまったく知りませんでしたが、「リースにしたら全額経費になるのでお得ですよ」とか「コーヒー3杯分でオフコンのリースが組めますよ」という営業トークをしていました。

リース契約（3社間契約）



簿記2級試験で出題されるリース契約は賃貸借契約の借手（レシー）側の処理です

リース契約の借手の処理

法的：賃貸借契約

実質：割賦販売契約

現金 10,000 / 借入金 10,000（分割払い）

備品 10,000 / 現金 10,000

リース契約ではリース契約による資産・負債がいくらあるかを開示するために
リース資産（有形固定資産）リース債務（流動負債）長期リース債務（固定負債）として表示します。

1 級に近い論点

ファイナンスリースの判定基準

ノンキャンセラブル（契約から判断：違約金、特別仕様 e t c）
&
フルペイアウト（利益は全部自分のもの、コストは全額負担する）

}	所有権移転	最終的には自分のものになる（完全な売買）	∴残存価額あり
	所有権移転外	期間終了後に返す（何も残らない）	∴残存価額なし

日商 2 級では所有権移転外での処理が中心に出題されます

- ①契約締結時（利息込か利息別か）
- ②リース料支払時（利息別の場合の処理）
- ②決算時（減価償却と見越処理）

では例題を解いてみましょう

設問

さくら社は、平成×1年4月1日に、ススキ社と備品のリース契約を締結した。このリース取引は所有権移転外ファイナンス・リース取引である。
なお、利息別で処理を行う場合は定額法で行う事。
以下の資料にもとづき、下記の問いに答えなさい。

●資料●

- (1)リース料は毎年3月31日に6,000ずつ後払いで支払う。
- (2)リース期間は平成×1年4月1日から5年間である。
- (3)備品の見積現金購入価額は28,000円である。期間経過後にリース会社に返却する。
- (4)備品の経済的耐用年数は7年、残存価額は取得原価の10%、減価償却方法は定額法を採用する。
- (5)計算の過程で円未満の端数が生じる際は、その都度円未満を四捨五入すること。

取引内容	利息込の仕訳	利息別の仕訳
取得時	リース資産 30,000 / リース債務 30,000	リース資産 28,000 / リース債務 28,000
リース料支払時	リース債務 6,000 / 現預金 6,000	リース債務 5,600 / 現預金 6,000 支払利息 400
決算時	減価償却費 6,000 / 減価償却累計額 6,000	減価償却費 5,600 / 減価償却累計額 5,600

<利息別を例にする>

年月日	元金	利息	残額	リース債務	長期リース債務
2.3.31	5,600	400	22,400	5,600	16,800
3.3.31	5,600	400	16,800	5,600	11,200
4.3.31	5,600	400	11,200	5,600	5,600
5.3.31	5,600	400	5,600	5,600	0
6.3.31	5,600	400	0		

※リース資産もリース債務も正常営業循環ではないので1年基準でわかる

<サンプル問題>平成29年6月対応分のみ

問題1: 21(1)、(2)、22

問題5

<実務での注意事項>私の30年前の経験も入っています

- ① 通常は損害保険料も含まれています。物件設置場所を移動するときは、かならずリース会社に連絡を
- ② リース会社の営業マンの計算方法
 5年で1,000,000円のPCのリース(2%)
 $1,000,000 \text{円} \times 2\% = 20,000 \text{円}$ これが月額リース料
 リース料総額は1,200,000円(利息相当額は200,000円)
- ③ 解約不能といいながら、4年目に買換えを進めるコピーの営業マン
 「違約金は当社が持ちます」
 要は値引きをするという事
- ④ 再リースと所有権移転
 通常は1か月分で1年間の延長
 私のいた会社は3か月分で所有権移転
- ⑤ リース物件返却時は足らなければ再リース料(または3か月分)×台数按分
- ⑥ O社では、宅急便1箱40Kg以内(スーパーの余り箱)で指定の箱数までなら無料で引き取り

<経営分析の観点から>

$$\text{ROA (総資産利益率)} = \frac{\text{分子 (当期純利益)}}{\text{分母 (総資産)}}$$

当期純利益を100,000円とする

資産 1,000,000	負債 700,000
	純資産(≒株主資本) 300,000

自己資本比率 30%
ROA 10%

資産 1,000,000 リース資産 300,000	負債 700,000 リース債務 300,000
	純資産(≒株主資本) 300,000

自己資本比率 23%
ROA 7.69%

日商簿記 2 級 (平成 29 年 6 月 新論点講座)

課税所得の算定方法

プロローグ「利益」と「所得」の違い

【会計】	【法人税法】
売上 100,000	売上 100,000
仕入 40,000	仕入 40,000
交通費 30,000	交通費
交際費 20,000	交際費
<hr/>	<hr/>
利益 10,000	所得
法人税	法人税
当期純利益	当期純利益

1. 法人税の課税標準は

【法人税法】 所得 = 益金 - 損金

【会計】 利益 = 収益 - 費用

所得 = 利益 + 損金不算入 + 益金算入 - 損金算入 - 益金不算入
税務上の加算 税務上の減算

法人税額 = 所得 × 税率

法人の区分		年所得 800 万円以下	年所得 800 万円超
普通法人	資本金 1 億円超	23.4 %	
	資本金 1 億円以下	15% ※2(本則 19%)	23.4 %

※1 平成 28 年 4 月 1 日開始の事業年度より 23.4%
 ※2 平成 29 年 3 月 31 日までは 15%

<代表的事例>

- 損金不算入：法人税など、交際費・寄付金限度超過額、減価償却・貸倒償却超過額
- 益金算入：売上計上漏れ等など
- 損金算入：繰越欠損など

○ 益金不算入：受取配当金など

<例題>

CMC社の税引前当期純利益は1,000,000円である。下記の条件の時、当期の法人税の確定仕訳を行いなさい。なお実効税率は38%である。

(条件)

法人税の中間納付を行っている。なお前年の確定法人税額は600,000円で中間法人税は前年の確定法人税額の50%であった。

<損金不算入額>減価償却の限度額500,000円に対して700,000円実施した交際費の損金不算入額が100,000円ある

<益金不算入額>受取配当金が200,000円

<損金算入額>繰越欠損金100,000円

<益金算入額>売上漏れ200,000円

(解説)

中間申告納付額

300,000円 仮払法人税等300,000 / C 300,000

課税所得

$=1,000,000 + (200,000 + 100,000 + 200,000) - (200,000 + 100,000) = 1,200,000$ 円

当期確定法人税額

$1,200,000$ 円 $\times 0.38 = 456,000$ 円

仕訳

法人税、住民税及び事業税456,000 / 仮払法人税等300,000

未払法人税等156,000

<実際の申告書> (計算例は簡易計算)

所得の金額の計算に関する明細書(簡易様式)		事業年度	法人名
区分	総額	処 分	
		留 保	社 外 流 出
	①	②	③
	円	円	円
当期利益又は当期欠損の額	1,000,000		配当 その他
加	損金経理をした法人税及び地方 方法人税(附帯税を除く)		
	損金経理をした道府県民税(利子 割額を除く)及び市町村民税		
	損金経理をした道府県民税利 子割額		
	損金経理をした納税充当金		
	損金経理をした附帯税(利子税を除く)、 海軍金、証券金(証券分を除く)及び遺産税		その他
	減価償却の償却超過額	200,000	
	役員給与の損金不算入額		その他
	交際費等の損金不算入額	100,000	その他
	売上計上繰	200,000	
	小 計	500,000	
減	減価償却超過額の当期認可額		
	納税充当金から支出した事業 税等の金額		
	受取配当等の益金不算入額 (別表八(一)「13」又は「26」)	200,000	※
	外国子会社から受ける剰余金の配当 等の益金不算入額(別表八(二)「26」)		※
	受贈益の益金不算入額		※
	適格現物分配に係る益金不算入額		※
	法人税等の中間納付額及び 過納納に係る還付金額		
	所得税額等及び欠損金の繰 戻しによる還付金額等		※
	小 計	200,000	外 ※
	仮 計	1,200,000	外 ※
(1)+(11)-(21)			
関連者等に係る支払利子等の損金不算入額 (別表十七(二)「25」又は「30」)		その他	
超過利子額の損金算入額 (別表十七(二)「10」)	△	※ △	
仮 計 (22)から(24)までの計)		外 ※	
寄附金の損金不算入額 (別表十四(二)「24」又は「40」)		その他	
法人税額から控除される所得税額 (別表六(一)「13」)		その他	
税額控除の対象となる外国法人税の額 (別表六(二)「7」)		その他	
合 計 (25)+(26)+(29)+(30)		外 ※	
契約者配当の益金算入額 (別表九(一)「13」)			
非適格合併又は残余財産の全部分配等によ る移動資産等の譲渡利益額又は譲渡損失額		※	
差 引 計 (33)+(34)+(36)		外 ※	
欠損金又は災害損失等の当期控除額 (別表十四(一)「14」又は「15」)	△ 100,000	※ △	
総 計 (37)+(38)	△ 100,000	外 ※	
新艦採探航費又は海外新艦採探航 費の特別控除額(別表十三「43」)	△	※ △	
残余財産の確定の日の属する事業 年度に係る事業税の損金算入額	△		
所得金額又は欠損金額	1,200,000	外 ※	

御注意

1 沖繩の認定法人の所得の特例控除、国際戦略総合特別区域における指定特定事業法人の課税の特例、組合事業等に係る損失がある場合の課税の特例、対外船舶運航事業を営む法人の日本船舶による
2 収入金額の課税の特例、特定目的会社又は特定目的信託に係る課税の特例、農業経営基盤強化促進法の課税の特例、農用地等を取得した法人にあっては、別様式による別表四を併用してください。
例、中部国際空港整備準備金の課税の特例及び再投資等準備金の課税の特例の適用を受ける法人にあっては、別様式による別表四を併用してください。
「47」の「①」欄の金額は「②」欄の金額に「③」欄の金額を加算し、これから「※」の金額を加減した額と符合することになりますから留意してください。

別表四(簡易様式) 平二十八・四・一以後終了事業年度分

1 期其の原本の提出は、提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。2 ①が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。②が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。③が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。④が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。⑤が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。⑥が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。⑦が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。⑧が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。⑨が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。⑩が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。⑪が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。⑫が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。⑬が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。⑭が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。⑮が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。⑯が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。⑰が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。⑱が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。⑲が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。⑳が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㉑が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㉒が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㉓が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㉔が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㉕が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㉖が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㉗が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㉘が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㉙が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㉚が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㉛が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㉜が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㉝が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㉞が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㉟が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㊱が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㊲が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㊳が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㊴が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㊵が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㊶が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㊷が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㊸が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㊹が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㊺が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㊻が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㊼が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㊽が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㊾が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。㊿が、本表の提出期限の翌日から起算して2週間以内とする。

平成 年 月 日 事業年度 税務署長殿

納税地 電話 () -

法人名 CMC

法人番号

代表者 代表者自署押印

住所

事業種目

同非区分

経理責任者 旧納税地及び旧法人名等

添付書類

青色申告 一連番号

整理番号

事業年度 (至)

売上金額

申告年月日

申告区分

法人税 法人税 法人税 法人税 法人税 法人税 法人税 法人税

平成 年 月 日 事業年度分の法人税 申告書

平成 年 月 日 課税事業年度分の地方法人税 申告書

(中間申告の場合 平成 年 月 日)

翌年以降 送付要否

適用説明書 提出の有無

税理士法第30条 の書面提出有

税理士法第33条 の2の書面提出有

この申告書による法人税額の計算

所得金額又は欠損金額 (別表四「47」の①)	1	十位 百万 千 円	200,000	16	所得税の額 (別表六「13」)	16	十位 百万 千 円	
法人税額 (54)又は(55)	2		178,000	17	外国税額 (別表七「16」)	17		
法人税額の特別控除額 (別表三「24」)	3			18	計 (16)+(17)	18		
差引法人税額 (2)-(3)	4		178,000	19	控除した金額 (12)	19		
追徴納税の承認を取り消された場合等における戻し控除された法人税額の特別控除額の増額額 (別表三「24」)	5			20	控除しきれなかった金額 (18)-(19)	20		
課税土地譲渡利益金額 (別表三「24」)	6		000	21	土地譲渡税額 (別表三「27」)	21		0
同上に対する税額 (21)+(22)+(23)	7			22	同 上	22		0
租税滞り保金額				23	同 上 (別表三「23」)	23		0

法 税 額 の 計 算

中小法人等の場合	(1)の金額又は800万円相当額のうち少ない金額	48	$\times \frac{12}{100}$	1,200,000 (48)	の 15 % 相当額	52	180,000
	(1)のうち年800万円相当額を超える金額 (1) - (48)	49		000 (49)	の 23.9 % 又は 23.4 % 相当額	53	
所得 + 金額 (48) + (49)		50		1,200,000	法人 + 税額 (52) + (53)	54	180,000

別表一 (一) 普通法人(特定の医療法人を除く)、一般社団法人等及び人格のない社団等の分

別表一 (一) 次葉 平二十八・四・一以後終了事業年

日商簿記2級（平成29年6月 新論点講座）

圧縮記帳

収録日：平成29年4月1日

圧縮記帳とは？

①期首にIT補助金300,000円を受け取り普通預金とした
普通預金300,000／国庫補助金受贈益300,000

500,000

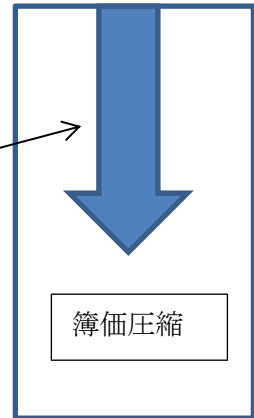
②補助金で500,000円の会計専用機を購入した
備品500,000／普通預金500,000

③圧縮記帳を実施した
備品圧縮損300,000／備品300,000

200,000

④減価償却を実施した（定額法、耐用年数5年）
減価償却費40,000／減価償却累計額40,000

⑤他の収益は200,000円であった。利益の40%の法人税等を計上した
法人税等64,000／未払法人税等64,000



<圧縮記帳がなければどうなる？>

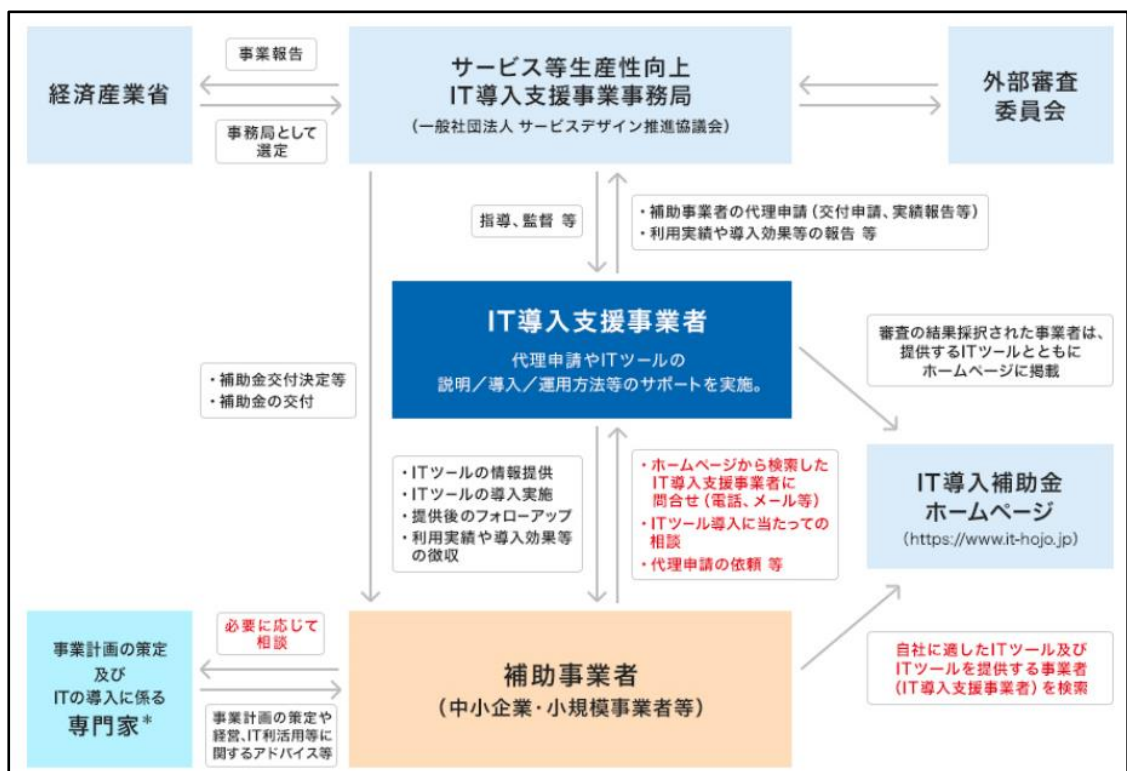
収益500,000

減価償却100,000

法人税160,000

96,000円の節税成功？
本当

せっかく経済産業省が景気対策で300,000円補助したのに、財務省が120,000円とっていくイメージ。補助金の効果を一気に失わせないために圧縮記帳という制度がある。



課税の繰り延べとは？

税金を後払いにする考え方です（経営者は税金は後払いにしたい）

<圧縮あり>

	1年目	2年目	3年目	4年目	5年目
収益	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000
受贈益	300,000				
圧縮損	300,000				
減価償却	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000
税引前利益	160,000	160,000	160,000	160,000	160,000
法人税	64,000	64,000	64,000	64,000	64,000
当期純利益	96,000	96,000	96,000	96,000	96,000

合計法人税 320,000、合計利益 480,000

<圧縮なし>

	1年目	2年目	3年目	4年目	5年目
収益	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000
受贈益	300,000				
圧縮損					
減価償却	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
税引前利益	400,000	100,000	100,000	100,000	100,000
法人税	160,000	40,000	40,000	40,000	40,000
当期純利益	240,000	60,000	60,000	60,000	60,000

合計法人税 320,000、合計利益 480,000

中小企業診断士でサポート実績豊富な担当が無料で導入相談に伺います

財務 税務 弥生 そして IT に強い!

中小企業診断士・ITコーディネーターの

弥生導入**無料**相談

IT導入
補助金
スタート
▶▶詳しくはこちら

弥生会計・弥生販売・弥生給与の
システム導入の相談はお任せ!

財務・税務に強い
中小企業診断士
☎日商簿記1級・税法1級

私が無料で導入
相談に応じます!

有限会社ケースメソッド
代表：横山 隆志

皆さん、サンプル問
題3の(4)を確認し
てみましょう

弥生会計導入実績2,000社以上
弥生給与導入実績500社以上
弥生販売導入実績500社以上
☎弥生マスタインストラクタ

WindowsServerネットワーク
構築100社以上
☎MicrosoftMCP(WindowsServer)

日商簿記2級（平成29年6月 新論点講座）#4

【外貨換算会計その①】

収録日：平成29年4月7日

外貨建て取引とは？

外国企業との取引ではない

日本企業が相手でも、外貨で取引すれば外貨建て取引

変動相場だから換算の必要ある。固定相場だったら取引時のレートで換算して終わり（論点ない）

<例題1>

商品100\$を掛け（翌月末回収）で販売した。

（取引時為替レート<直物レートといいます> 1\$100円）

弥生会計は\$に対応していません（残念ながら）

という事は日本円にしなければ・・・

換算の意味は「決済日に最も近い日のレートで金銭債権・債務を仮計算する」と覚えておこう

売掛金 10,000円 / 売上 10,000
決算日に最も近い日は今日 相手科目として同じ金額

債権を確定させる

<例題2>

上記売掛金を100\$を回収した。

回収日のレートは105円だった

\$で回収したらどうしますか？そのまま持っていてもいいのですが、仕入先などへ払うのなら銀行で両替しますよね。

という事は100\$を銀行にもっていったら10,500円になった訳です（得しました）

輸出企業が円安になったら、もうかる訳がわかりました・・・

仕訳は

現金 10,500円 / 売掛金 10,000円
為替差益 500円

逆のパターンが為替差損になります

続いて決算時の処理です

取引	決算	決済
100 円	102 円	105 円

換算の意味は「決済日に最も近い日のレートで金銭債権・債務を仮計算する」と覚えておこうでしたね。決算日は取引日よりも決済日に近いですね。

<決算日の仕訳>

売掛金 200 / 為替差益 200

<決済日の仕訳>

現金 10,500 / 売掛金 10,200
為替差益 300

イメージできたところで換算ルールを見てみましょう

貨幣項目	資産	外国通貨、外貨預金、売上債権、未収金、貸付金等	C R (CurrentRate)
	負債	仕入債務、未払金、社債、借入金等	C R
非貨幣項目	資産	棚卸資産、前払金、固定資産	H R (HistoricalRate)
	負債	前受金など	H R

貨幣項目＝あとからお金が入ってくるもの、または出ていくもの（換算が必要）

棚卸資産は、次は売上原価になります（費用性＝非貨幣性資産）

固定資産は、次は減価償却費になります（費用性＝非貨幣性資産）

未払金は後からお金が出ていきますが、前払金は既に支払済で円で確定しています

ここで、P Lの事も少し意識しましょう

固定資産はHRで換算です。だったら減価償却費もHRでしないと残が残ってしまいますね

ここらは1級の項目でした（すみません）

<参考>

1,000 \$ 商品の購入を約して 100 \$ 前払いした（直物レート 100 円）

前払金 10,000 / 現金 10,000

商品を掛けて購入した（直物レート 90 円）

仕入 91,000 / 買掛金 81,000 (900 \$ × 90)

前払金 10,000

金銭債務の換算が最優先です

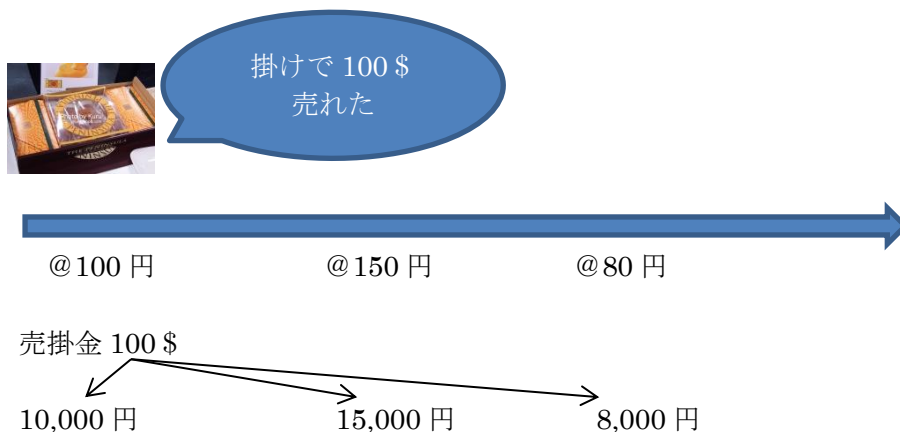
（前払金は0にしないといけないので、これは確定値）

日商簿記2級（平成29年6月 新論点講座）#5

【外貨②為替予約】

収録日：平成29年4月15日

為替予約



5,000円儲かるかも？でも2,000円損するかも

円建てで取引したいが、顧客の意向は\$建て

さて、どうしよう

変動相場制だから為替変動リスクがある。

だったら、無理やり固定相場にしちゃおう・・・という話です

為替予約には2種類の処理方法がありますが、日商2級は振当て処理のみ

振当処理

問われるのは、予約日と決算日です。そこだけ見ていきましょう

①12/1 商品1,000\$を掛売りした。今日のレートは@100円。6月末決済

売掛金100,000 / 売上高100,000

②2/1日 円高懸念が出てきたので、6/末95円で決済する為替予約を行った
直物レート98円 6/末日先物レート95円

今日までの差損 $2円 \times 1,000\$ = 2,000円$ （直々差額）

為替差損2,000 / 売掛金2,000

決済日までの差損 $3円 \times 1,000\$ = 3,000円$ （直先差額）

為替差損3,000 / 売掛金3,000

☆2級ではすべて当期の損益で処理します

したがって仕訳はまとめて 為替差損5,000 / 売掛金5,000

<決算日

本来は決済日までの差損を当期分と翌期分に按分する（当期と翌期に差損益を振当てる）

{ 当期分（2,3月分） 2/5 →1,200円
 翌期分（4,5,6月分） 3/5 →1,800円

ただこれは1級の話・・・なので2級では仕訳なし

取引日

予約日



@100 ←————→ @98

売掛金100,000

／売上100,000

為替差損2,000／売掛金2,000（当期分）

@95

為替差損3,000／売掛金3,000（当期分と翌期分）

<決済日

予約レートで決済

現金95,000／売掛金95,000

☆ちなみに、取引時までには為替予約しておけば、固定相場と同じ感覚でOK

12/1 商品1,000 \$ を掛売りした。同時に6月末決済の為替予約を1 \$ 95円で行った

売掛金95,000／売上95,000

これは簡単ですね

弥生カレッジCMCの連結会計入門 (無料ニコ生 LIVE 講座・YOUTUBE)

(日商簿記2級 平成29年度新論点)

更新 17/10/27

足して引くだけ
簡単だね

1. 連結会計とは

親会社（P社）と子会社（S社）の財務諸表を合算する手続き

本店と支店の試算表を合算する手続きと考え方は同じ

∴内部取引は取消が必要（2級では学んでいないが内部利益も取り崩す必要あり）

2. なぜ連結会計が必要か？

<例1>

粉飾決算の防止

P社の決算直前の会議

社長：経理部長、今年の決算はどうや

部長：残念ながら、100万円の赤字です

社長：なに！株主総会でいじめられるがな・・・

部長：じゃあ、子会社に50万円の商品を200万円で売りましょう



50万の商品を
200万で子会社
に押し付けよう



いわゆる押し込み販売ですね。他には架空売り上げなども該当します。借入金の簿外化などもありますね。ちなみに借入金の簿外化は次のような仕訳で行われていたようです。

借入金／売上→これで利益をあげるとともに、自己資本比率も増やせます。でも、どう考えても変な仕訳ですよ。一番有名なのが山陽特殊鋼事件（華麗なる一族）ですね。これを機会に、連結財務諸表を補足情報として開示する事になったようです。

<例2>

子会社を新規で設立（資本金4,000,000円）するときの仕訳を考えましょう。

子会社株式4,000,000／資本金4,000,000ですね

設立前のBSと設立後のBSを比較してみましょう

<P社>

現金 10,000,000

借入金 7,000,000

資本金 3,000,000

※子会社設立後

P社

現金 6,000,000

借入金 7,000,000

子会社株式 4,000,000

資本金 3,000,000

S社

現金 4,000,000

資本金 4,000,000

設立後の連結B/S

現金 10,000,000

借入金 7,000,000

子会社株式 4,000,000

資本金 7,000,000

設立前の

自己資本比率→30%

設立後の自己資本比率→50%

投資家や債権者の意思決定情報に影響あり



この会社の自己資本比率は高い！
株買おう

3. じゃあ、どんな処理が必要？

グループ全体の正しい財産状態・経営成績を示すためには

①財務諸表の合算（単純に合計するだけ）

②内部取引を消去する必要があります（売上／仕入）→実際には仕入は売上原価で処理
商品がグループ会社の倉庫に移動しただけ

③内部取引を消去する必要があります（資本金／子会社株式）
現金がグループ会社の金庫に移動しただけ

いかがでしょうか。そんなに難しい考え方ではないですね

後は、内部取引のパターンを複数確認するだけです
（これが一番大変という噂がありますが・・・）

何だ
グループ合計で
は、そんなに良
くないな



2. 連結財務諸表の作成手続き

まずはF/Sの合算でしたね

合算の対象はどんな会社でしょうか。

昔は持ち株基準（形式的な基準）でした。子会社の議決権の50%超をもっていれば株主総会で多数を取れる。という事は取締役を自分たちで決めれる。という事は経営を牛耳れる。という理屈でした。

この基準を悪用したのが山一証券です。

子会社の負債を隠すために意図的に連結外しをしたんですね。簡単にいうと、子会社の株式を売却して、50%以下にしてしまう訳です。

そこで、国は考えました。

支配力基準にしよう。50%未満でも取締役が過半数とか、貸付金で経営陣を押さえるとか、実質的に支配していれば連結の対象に入れる事にしたんですね。

①個別財務諸表の修正(科目の統一など)を行い合算する(EXCELで集計と考えて下さい)

②合算F/Sができます

③ここで内部取引の相殺処理を行います

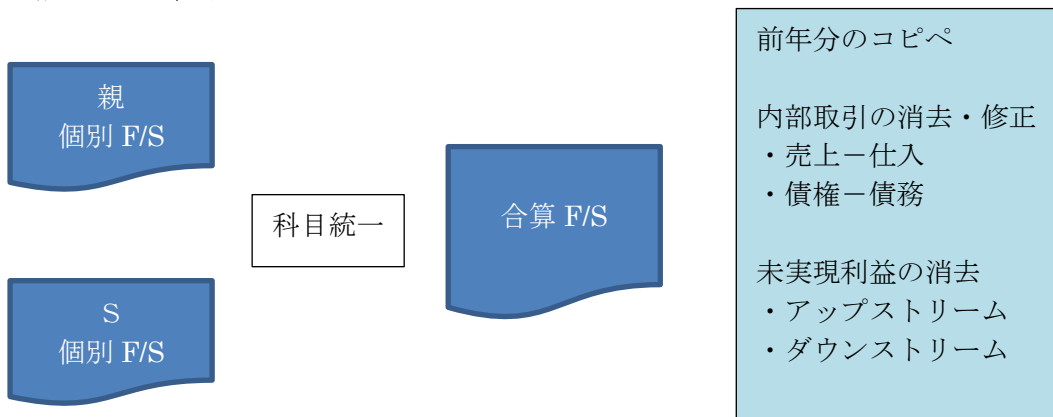
<ポイント>

毎年、個別財務諸表の合算からはじまります

連結の処理は、連結担当チームがExcelで行う（会計ソフトには入力しない）

という事は翌年度は、同じことをしないとイケない

連結チームの仕事



3. 支配獲得日の連結

受検上の基本パターンでいきましょう

サンプル問題9を例にしましょう

×0年3月31日に支配獲得

諸資産 750,000	諸負債 350,000
	純資産 (400,000)
	資本金 300,000
	資本剰余金 80,000
	利益剰余金 20,000

60% 40%

親会社の持分 ※親会社とは 「子会社を支配 している会社」 の事	非支配株 主の持分
--	--------------



$400,000 \times 60\% = 240,000$ 円の価値

300,000 円を支払った

合併や子会社化は、「利益を拡大するため」であったり「営業拠点を一気に編成するため」などの理由が多いですね。魅力のある会社の場合は、純資産額よりも高い金額で売買されます。購入側は60,000円プラスしても、それ以上の収益（超過収益力）を上げる事ができればいいわけですね。これを「のれん」といいます。収益をあげるための投資、要は設備投資と同じですね。したがって償却してゆく必要があります。

では支配獲得日の仕訳を確認してみましょう。

合算すると、S社株式と「資本（純資産）の60%」を相殺消去しなければなりません。

資本金 180,000	／ S社株式 300,000
資本剰余金 48,000	
利益剰余金 12,000	
のれん 60,000	

さらに、純資産の残りを非支配株主の持ち分という事を示さなければなりません。会計処理（仕訳の事です）は、振替作業になります。

（投資家にとって、非支配株主の存在は気になる場所ですね）

資本金 120,000	／ 非支配株主持分 160,000
資本剰余金 32,000	
利益剰余金 8,000	

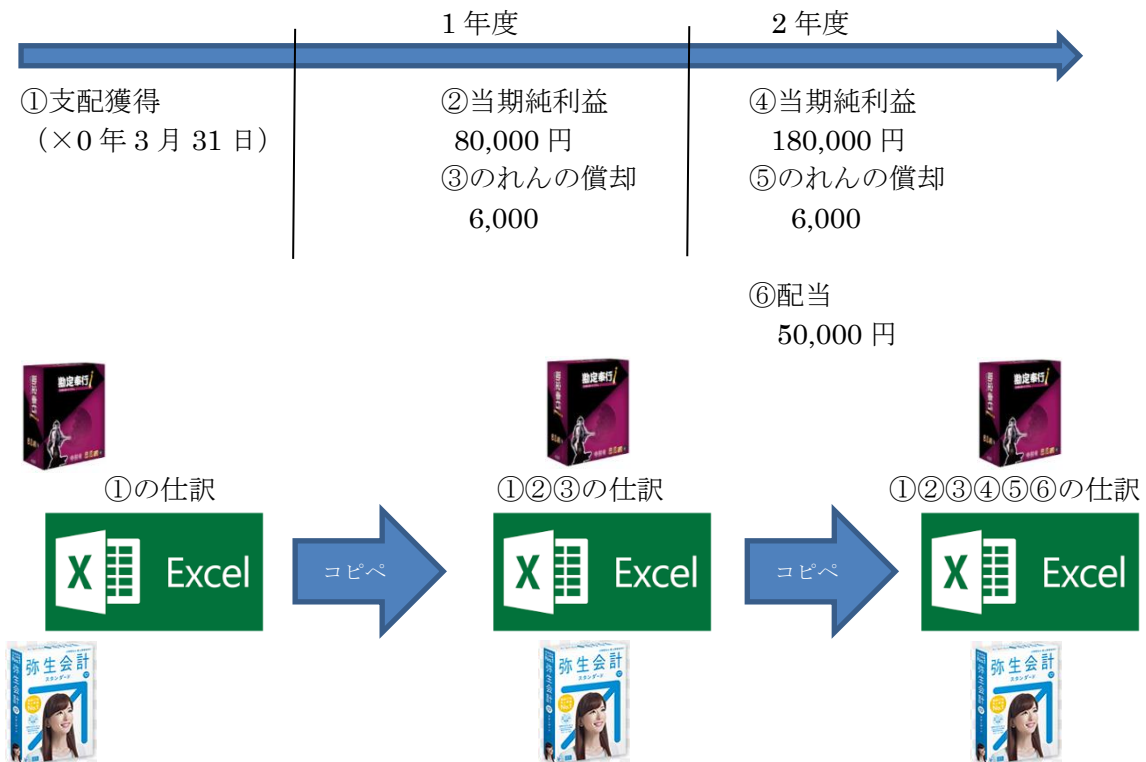
通常は上記の仕訳をまとめて処理します

資本金	300,000	／ S社株式	300,000
資本剰余金	80,000		
利益剰余金	20,000		
のれん	60,000	非支配株主持分	160,000

試験のテクニック

- ①子会社の純資産を全額借方へ
- ②親会社のS社株式を全額貸方へ
- ③全体の40%を非支配株主持分として貸方へ
- ④差額をのれん（または負ののれん発生益）

4. 支配獲得（期末とする）後の連結



< 支配獲得時の仕訳 >

①の仕訳は連結精算表上の仕訳（要は Excel 上・弥生会計には入っていない）

< 1 年度の会計処理 >

①の仕訳は 1 年度の P 社と S 社の個別 F/S には反映されていない
弥生会計や勘定奉行に入力していないのだから当たり前

2 年目（1 年度）の連結財務諸表作成時には、Excel でコピーしないとイケない
これを開始仕訳という

前期の仕訳をコピーするのだから、当期首の残高を変更しなければならない

資本金当期首残高	300,000	／ S 社株式	300,000
資本剰余金当期首残高	80,000		
利益剰余金当期首残高	20,000		
のれん	60,000	非支配株主持分当期首残高	160,000

②当期純利益は P 社と非支配株主で分けねばならない

非支配株主に帰属する当期純利益 32,000 / 非支配株主持分 32,000

③のれんは償却する のれん償却 6,000 / のれん 6,000

< 2年度の会計処理 >

①②③の仕訳は2年度のP社とS社の個別F/Sには反映されていない
 弥生会計や勘定奉行に入力していないのだから当たり前

3年目(2年度)の連結財務諸表作成時には、Excelでコピペしないといけない
 これを開始仕訳という

連結損益計算書といえども、P/Lは0スタート
 という事は、前期のPL項目は利益剰余金当期首残高に影響する

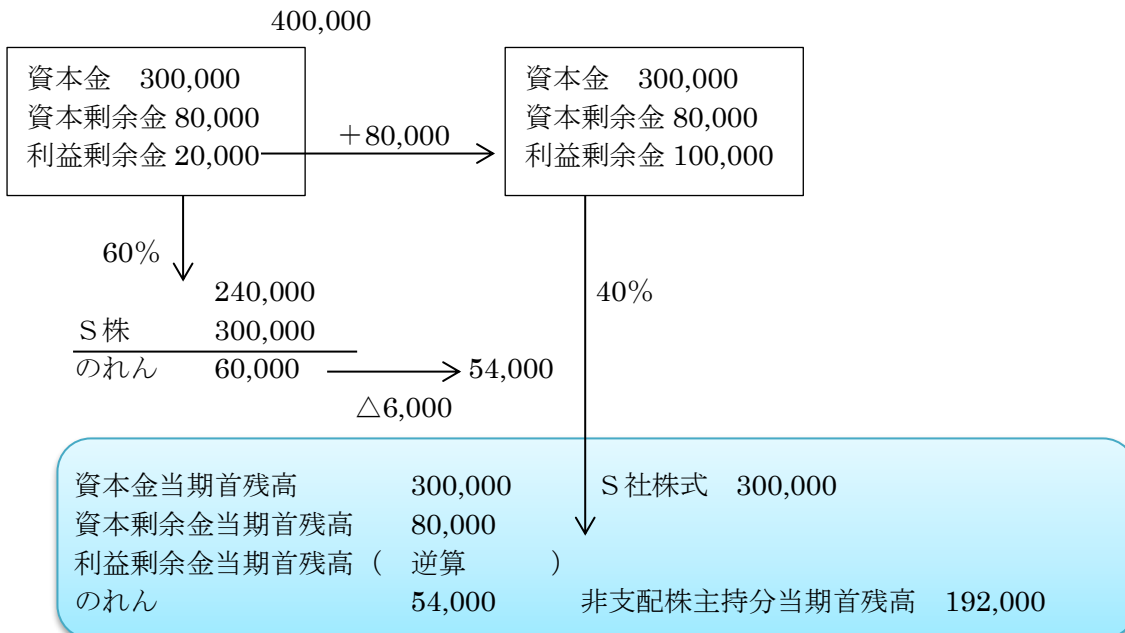
よって開始仕訳は以下のようになる

資本金当期首残高	300,000	/ S社株式	300,000
資本剰余金当期首残高	80,000		
利益剰余金当期首残高	20,000		
のれん	60,000	非支配株主持分当期首残高	160,000

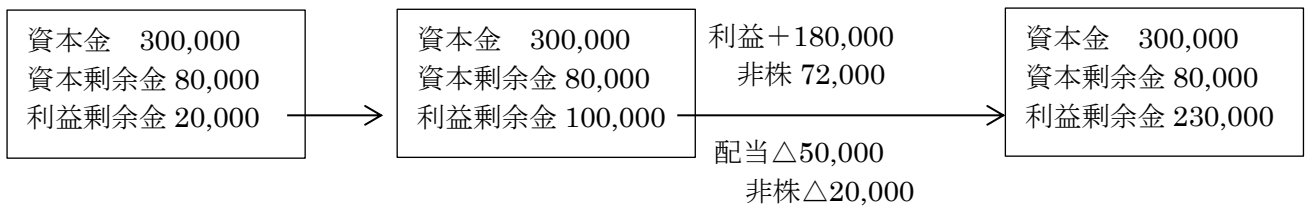
利益剰余金当期首残高 32,000 / 非支配株主持分当期首残高 32,000
 (非支配株主に帰属する当期純利益)

利益剰余金当期首残高 6,000 / のれん 6,000
 (のれん償却)

この開始仕訳をタイムテーブルで作る方法



利益剰余金 = 58,000

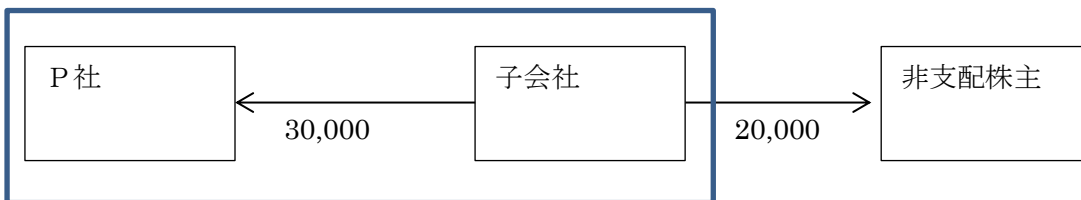


(2年度の当期の連結修正仕訳)

④ 非支配株主に帰属する当期純利益 72,000 / 非支配株主持分 72,000

⑤ のれん償却 6,000 / のれん 6,000

⑥ 配当の修正



グループ内部の処理→相殺消去

グループ外部との取引
 (非株への払い戻し→非株持分の減少)
 利益で持分増やす
 ならば、配当で持分減らそう

P社 (P/L)	S社 (SS)
受取配当金 30,000	剰余金の配当 50,000

受取配当金 30,000 / 剰余金の配当 30,000

非支配株主持分 20,000 / 剰余金の配当 20,000

試験のテクニック

POINT

非支配株主との直接取引は、非支配株主持分を増減させよう！

合わせて 受取配当金 30,000 / 剰余金の配当 50,000
 非支配株主持分 20,000

5. グループ会社間の取引の相殺消去など

ダウンストリーム			
P社		→ S社	
売掛金 100,000	売上高 660,000	商品 110,000	買掛金 100,000
貸倒引当金 △4,000			

P/L : 貸倒引当金繰入額 4,000

売上原価 : 660,000

①債権債務の相殺消去→貸倒引当金の修正

これは簡単です。企業グループを家族としましょう。
夫が妻から 10,000 円借りても、家庭全体の借金は変わりませんね。
という訳でサンプル問題の場合は

買掛金 100,000 / 売掛金 100,000

ただ夫婦の貸し借りで貸倒引当金は設定しません
(心の中では、「返ってこない」と思うケースもありますが・・・設定はしません・・・)

でも、親会社・子会社は法的には別の会社ですから設定する可能性はあります
売掛金が消えたら、貸倒引当金は消さないとおかしいですね
(親会社の売掛金の子会社だけと想像してみてください。引当金だけ残るのはおかしいです)
という訳でサンプル問題の場合は

貸倒引当金 4,000 / 貸倒引当金繰入額 4,000

②売上高と売上原価の相殺消去

これは単純に

売上高 660,000 / 売上原価 660,000

③未実現利益の消去

子会社に押し込み販売したもの（に含まれる利益）は、消さないとな



子会社に無理やり押し込んだ商品が売れ残った

ここには、10,000 円の利益が含まれている

ポイント

借方：P L科目 → 利益は減ります

貸方：P L科目 → 利益は増えます

内部利益を減らすには → 借方P L科目にすれば良い

売上原価 10,000 / 商品 10,000

8. 連結財務諸表の作成

① まずは財務諸表を合算する

<例>

売上高→ $2,400,000 + 1,800,000 = 4,200,000$
 売上原価→ $1,800,000 + 1,440,000 = 3,240,000$
 販管費→ $400,000 + 220,000 = 620,000$
 営業外収益→ $140,000 + 100,000 = 240,000$
 営業外費用→ $120,000 + 60,000 = 180,000$

諸資産→ $1,212,000 + 560,000 = 1,772,000$
 売掛金→ $300,000 + 200,000 = 500,000$
 貸倒引当金→ $12,000 + 8,000 = 20,000$
 商品→ $500,000 + 208,000 = 708,000$
 S社株式→ $300,000$

諸負債→ $400,000 + 180,000 = 580,000$
 買掛金→ $160,000 + 170,000 = 330,000$
 資本金→ $1,400,000 + 300,000 = 1,700,000$
 資本剰余金→ $100,000 + 80,000 = 180,000$
 利益剰余金→ $240,000 + 230,000 = 470,000$

② 連結修正仕訳の内容を加減する

<例>

売上高→ $4,200,000 - 660,000 = 3,540,000$
 売上原価→ $3,240,000 - 660,000 + 10,000 = 2,590,000$
 販管費→ $620,000 + 6,000$ (のれん償却) $- 4,000$ (貸引繰入) $= 616,000$
 営業外収益→ $240,000 - 30,000$ (受取配当金) $= 210,000$
 営業外費用→ $180,000$

諸資産→ $1,772,000$ 諸負債→ $580,000$
 売掛金→ $500,000 - 100,000 = 400,000$
 貸倒引当金→ $20,000 - 4,000 = (\Delta) 16,000$
 商品→ $708,000 - 10,000 = 698,000$
 S社株式→ $300,000 - 300,000 = 0$
 買掛金→ $330,000 - 100,000 = 230,000$
 資本金→ $1,700,000 - 300,000 = 1,400,000$
 資本剰余金→ $180,000 - 80,000 = 100,000$

利益剰余金は難しい S/S 意識しよう

	P	S	合計	修正
期首				開始仕訳
配当				配当
当期利益				連結 PL 項目
当期変動額				
期末				

利益剰余金→ $470,000 - 58,000$ (開始仕訳) $- 114,000$ (PL 項目) $+ 50,000$ (配当) $= 348,000$

<連結独自項目>

のれん→ $60,000 - 6,000 - 6,000 = 48,000$
 非支配株主持分→ $192,000$ (開始仕訳) $+ 72,000$ (振替) $- 20,000$ (配当) $\rightarrow 244,000$

連結貸借対照表

資産		負債・純資産	
諸資産	1,772,000	諸負債	580,000
売掛金	400,000	買掛金	230,000
貸倒引当金	△16,000	資本金	1,400,000
商品	698,000	資本剰余金	100,000
のれん	48,000	利益剰余金	348,000
		非支配株主持分	244,000
合計	2,902,000	合計	2,902,000

<手形取引の考え方>

【割引の場合】

P	→	S	→	銀行
買掛金／支払手形 1,000 1,000		受取手形／売掛金 1,000 1,000		
		預金 900／受取手形-1,000 売却損 100		

※売掛・買掛は決済が済んでいるので残は0

企業グループでみれば 銀行から 1,000 円借りて利息を 100 円払っただけ

合算すると 預金 900／支払手形 1,000
売却損 100

外部との取引なので 預金 900／(手形)借入金 1,000
支払利息 100

結果として修正仕訳は 支払手形 1,000／(手形)借入金 1,000
支払利息 100／売却損 100

科目は問題の指示に従ってください

貸借対照表の表示は（通常は）短期借入金となります

【裏書の場合】

P	→	S	→	仕入先
買掛金／支払手形 1,000 1,000		受取手形 ／売掛金 1,000 1,000		
		仕入 1,000／ 受取手形 1,000		

※売掛・買掛は決済が済んでいるので残は0

企業グループで見れば 仕入先に手形債務が 1,000 円ある状態

合算すると 仕入 1,000／支払手形 1,000

外部との取引なので 仕入 1,000／支払手形 1,000

結果として修正仕訳は 必要なし

CMC は無料サービスが充実！

SNS



勉強スケジュールをつけたり、日記に残したり、勉強仲間をつくったり！できる CMC の SNS が誕生！その名も「寺子屋 CMC」作成/命名：CMC 社長
<http://terakoya99.sns.fc2.com/>
 新規登録をクリックして進めてください

Youtube



無料で学べる 200 以上の動画！
 日商簿記 1 級&全経簿記上級
 日商簿記 2 級 3 級
 全経簿記 1 級 2 級
 建設業経理士 1 級 2 級
 ビジネス会計検定 3 級
 などなど！是非チャンネル登録を
<https://www.youtube.com/user/casemethod2549>

ニコ生



CMC の独学者応援番組 ニコニコ生放送で質問しよう！自宅にしながら、簿記など各種検定の質問ができる「無料質問会」★毎週土曜レギュラー放送の質問会「〇〇簿記〇級〇回〇問の解き方がわかりません」などコメントしてください。
<http://com.nicovideo.jp/community/co2402757>



最新動画のアップやキャンペーンのお知らせなどをお届け！

フォローしてね★

https://twitter.com/cmc_info2

大好評発売中！！簿記過去問ゼミ

日商簿記 2 級

9,800 円



全経簿記 1 級

9,800 円



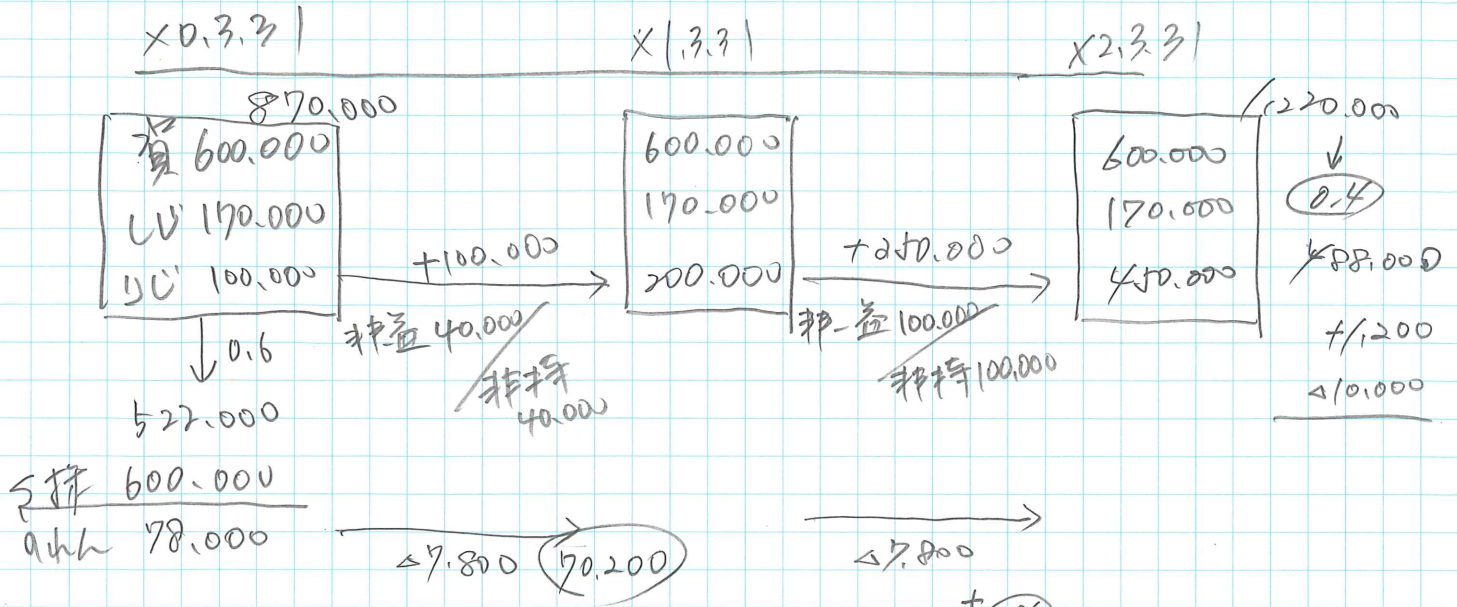
合格 12,800 円



合格 12,800 円

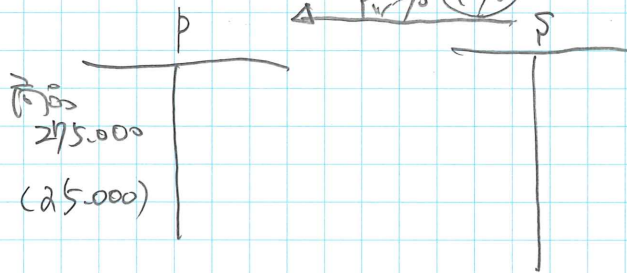


<T2714 问题 10>



<开始>

资产	600.000	5 非	600.000
LV	170.000	非-特	388.000
UC	147.800		
944	70.200		



5. (i) 资产 1.600.000 / 负债 1.600.000

(ii) 买 X 150.000 / 卖 X 150.000

资产 3.000 / 负债 3.000 (P_{1,70})

非-特-益 1.200 / 非-特-特 1.200

(iii) 负债 25.000 / 商品 25.000 (P_{1,70})

非-特-特 10.000 / 非-特-益 10.000

(*) 非-特-益 100.000 / 非-特-特 100.000

944 7.800 / 944 7.800

連結

现在资产
非-特-特

60.000 + 250.000 = 610.000

+3.000

Δ1.200

Δ25.000

+10.000

Δ100.000

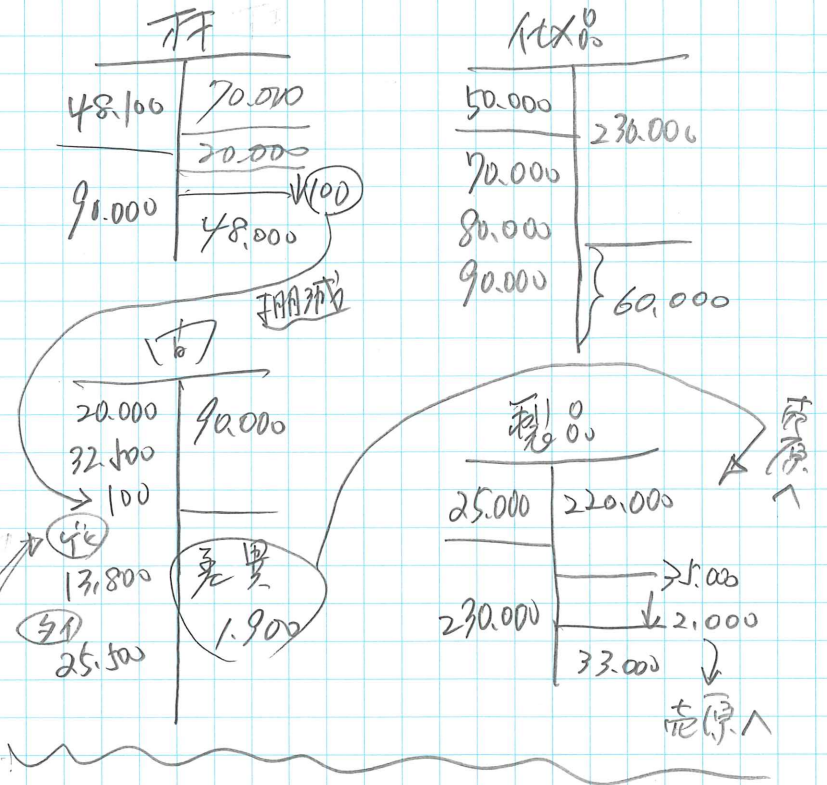
Δ7.800

488.000

<T/F 問題 15>

x7.4.1 ————— 8.3.31 程 ————— 9.3.31

- 1. 材料 90,000 / 仕入 90,000
- 仕入 70,000 / 材料 70,000
- 仕入 80,000 / 現 80,000
- 仕入 90,000 / 仕入 90,000
- 仕入 20,000 / 材料 20,000
- 仕入 32,500 / 現 32,500



売上 320,000 / 売上 320,000

- 3. (仕) 仕入 2,600 / 仕入 2,600
- (仕) 仕入 1,400 / 仕入 1,400
- (仕) 仕入 11,200 / 仕入 11,200

4. (売上) 59,020 - 45,000 = 14,020

(貸付) 1,800

∴ 貸引 = 60,820
 貸引 5 (仕) 14,020
 (貸) 1,800

- 5. (仕) 仕入 - 仕入 24,000 / 仕入 24,000
- (仕) 仕入 - 仕入 16,000 / 仕入 16,000
- (仕) 仕入 - 仕入 1,500 / 仕入 1,500

555 (仕) 仕入

6. 247,060 + 514,620

- 6. 製 - 仕入 6,000 / 仕入 6,000
 - 仕入 5,000 / 製 - 仕入 5,000
- (貸引) 6,000 - 5,000 = 1,000

売上高 3,530,000 + 320,000 = 3,850,000
 売上原 2,265,000 + 220,000 + 2,000 + 1,900 = 2,488,900
 <売上利益> <1,361,100>

販費 478,260 + 1,400 + 14,020 + 16,000 = 509,680

<営業利益> <851,420>

(仕) 仕入 2,000 + 1,800 + 1,000 = 4,800
 <経常利益> <832,620>

<税引前> (832,620) + (25,000) = 857,620
 法人税 343,000

<当期純利益> 514,620