

練習問題

1年前、2年前の損益計算書それぞれについて
簡易キャッシュフローを計算してください

年間実績 損益計算書	2年前	1年前
売上	1,500	1,200
売上原価(仕入)	700	600
売上総利益	800	600
販売管理費 (うち減価償却費)	700 (100)	650 (80)
当期純利益 (= 営業利益)	100	▲50

▼計算方法	2年前	1年前
当期純利益A (= 営業利益)		
販管費のうち 減価償却費B		
簡易キャッシュ フローA+B		

解答

1年前、2年前の損益計算書それぞれについて簡易キャッシュフローを計算してください

年間実績 損益計算書	2年前	1年前
売上	1,500	1,200
売上原価(仕入)	700	600
売上総利益	800	600
販売管理費 (うち減価償却費)	700 (100)	650 (80)
当期純利益 (= 営業利益)	100	▲50

▼計算方法	2年前	1年前
当期純利益A (= 営業利益)	100	▲50
販管費のうち 減価償却費B	100	80
簡易キャッシュ フローA+B	200	30

利益が赤字でも、必要なお金を
生み出せているのであれば、
会社は事業を続けられます

練習問題

1年前、2年前の決算書それぞれについて十分な現預金を持っているか判定してください

年間実績 損益計算書	2年前	1年前
売上	1,500	1,200
売上原価(仕入)	700	600
売上総利益	800	600
販売管理費 (うち減価償却費)	700 (100)	650 (80)
当期純利益 (= 営業利益)	100	▲50

貸借対照表	2年前	1年前
資産	485	400
預金	300	100
売掛金	125	200
在庫	60	100
負債	185	150
買掛金	60	50
長期借入金	125	100
純資産	200	250
資本金	100	100
繰越利益剰余金	200	150

練習問題

1年前、2年前の決算書それぞれについて
十分な現預金を持っているか判定してください

▼十分な現預金をもっているか	2年前	1年前
売上原価(仕入)+販管費C		
ひと月あたり運転資金 $D=C\div 12$		
貸借対照表の現預金E		
何ヶ月分の運転資金か $E\div D$	ヶ月分	ヶ月分

解答

1年前、2年前の決算書それぞれについて十分な現預金を持っているか判定してください

▼十分な現預金をもっているか	2年前	1年前
売上原価(仕入)+販管費C	1,400	1,250
ひと月あたり運転資金 $D=C\div 12$	117	105
貸借対照表の現預金E	300	100
何ヶ月分の運転資金か $E\div D$	2.5ヶ月分	1ヶ月分

販売費及び一般管理費の中から
お金が減らない減価償却費を除いて計算するのが厳密なやり方です



厳しめに判定した方が安心ですので、除かずに計算しても良いです

練習問題

次ページの空欄を埋めて、1年前、2年前の
売掛金、買掛金、在庫の回転期間を計算してください

年間実績 損益計算書	2年前	1年前
売上	1,500	1,200
売上原価(仕入)	700	600
売上総利益	800	600
販売管理費	700	650
当期純利益	100	▲50

貸借対照表	2年前	1年前
資産	985	900
預金	800	600
売掛金	125	200
在庫	60	100
負債	185	150
買掛金	60	50
長期借入金	125	100
純資産	800	750
資本金	100	100
繰越利益剰余金	700	650

練習問題

売掛金の回転期間 = 売上の何ヶ月分たまっているか
買掛金の回転期間 = 仕入の何ヶ月分たまっているか

売掛金の回転期間の計算	2年前	1年前
売上A	1,500	1,200
ひと月あたり売上 $B = A \div 12$		
売掛金C	125	200
回転期間 $C \div B$	ヶ月	ヶ月

買掛金の回転期間の計算	2年前	1年前
売上原価(仕入)D	700	600
ひと月あたり仕入 $E = D \div 12$		
買掛金F	60	50
回転期間 $F \div E$	ヶ月	ヶ月

練習問題

在庫の回転期間 = 仕入の何ヶ月分たまっているか

在庫の回転期間の計算	2年前	1年前
売上原価(仕入)D	700	600
ひと月あたり仕入 $E = D \div 12$		
在庫G	60	100
回転期間 $G \div E$	ヶ月	ヶ月

解答

売掛金の回転期間の計算	2年前	1年前
売上A	1,500	1,200
ひと月あたり売上 $B = A \div 12$	125	100
売掛金C	125	200
回転期間 $C \div B$	1.0ヶ月	2.0ヶ月

買掛金の回転期間の計算	2年前	1年前
売上原価(仕入)D	700	600
ひと月あたり仕入 $E = D \div 12$	58	50
買掛金F	60	50
回転期間 $F \div E$	1.03ヶ月	1.0ヶ月

解答

在庫の回転期間の計算	2年前	1年前
売上原価(仕入)D	700	600
ひと月あたり仕入 $E = D \div 12$	58	50
在庫G	60	100
回転期間 $G \div E$	1.03ヶ月	2.0ヶ月

あくまで売上や仕入が毎月一定と仮定した上での数値です
自分の想定とズレがあっても、大きな問題があるとは限りません

例えば、売掛金の回転期間は、決算直前に大きな売上があったり、
回収が滞っている売上先があると、大きくなります

ズレた理由を想像しながら、疑問点を社長に質問します

【楽しいかもしれない会計ちゃんねる】

◆中小企業の財務(4回)

練習問題

できるだけ違和感が出ないように「？」を埋め、貸借対照表を粉飾してください

年間実績 損益計算書	当期 粉飾
売上	1,800
売上原価(仕入)	700
売上総利益	1,100
販売管理費	1,000
当期純利益	100
売上総利益率	61%

貸借対照表	当期 粉飾
資産A	?
預金	100
売掛金	?
在庫	?
負債B	?
買掛金	?
長期借入金	300
純資産A-B	900
資本金	100
繰越利益剰余金	800

【楽しいかもしれない会計ちゃんねる】

【会社の状況】

- 売掛金の回転期間
→2ヶ月
- 在庫の回転期間
→1ヶ月
- 買掛金の回転期間
→1ヶ月

◆ 中小企業の財務(4回)

解答例1

できるだけ違和感が出ないように「？」を埋め、貸借対照表を粉飾してください

年間実績 損益計算書	当期 粉飾
売上	1,800
売上原価(仕入)	700
売上総利益	1,100
販売管理費	1,000
当期純利益	100
売上総利益率	61%

貸借対照表	当期 粉飾
資産A	458
預金	100
売掛金	300
在庫	58
負債B	▲442
買掛金	▲742
長期借入金	300
純資産A-B	900
資本金	100
繰越利益剰余金	800

【楽しいかもしれない会計ちゃんねる】

【会社の状況】

- 売掛金の回転期間
→2ヶ月
- 在庫の回転期間
→1ヶ月
- 買掛金の回転期間
→1ヶ月

◆中小企業の財務(4回)

解答例2

できるだけ違和感が出ないように「？」を埋め、貸借対照表を粉飾してください

年間実績 損益計算書	当期 粉飾
売上	1,800
売上原価(仕入)	700
売上総利益	1,100
販売管理費	1,000
当期純利益	100
売上総利益率	61%

貸借対照表	当期 粉飾
資産A	1,258
預金	100
売掛金	300
在庫	858
負債B	358
買掛金	58
長期借入金	300
純資産A-B	900
資本金	100
繰越利益剰余金	800

【楽しいかもしれない会計ちゃんねる】

【会社の状況】

- 売掛金の回転期間
→2ヶ月
- 在庫の回転期間
→1ヶ月
- 買掛金の回転期間
→1ヶ月

◆中小企業の財務(4回)

練習問題

予算税引後純利益に一致する
年間売上予算を計算してください

年間実績 損益計算書		変動費 固定費	予算 A	予算 B	予算 C
売上	1,200				
売上原価(40%)	480	変動費			
売上総利益(60%)	720				
販売管理費	600	固定費			
税引前純利益	120				
法人税等(25%)	30			0	0
税引後純利益	90		300	▲50	0

【楽しいかもしれない会計ちゃんねる】

◆中小企業の財務(5回)

解答

実績 損益計算書		変動費 固定費	予算 A	予算 B	予算 C
売上	1,200		1,667	917	1,000
売上原価	480	変動費	667	367	400
売上総利益	720		1,000	550	600
販売管理費	600	固定費	600	600	600
税引前純利益	120		400	▲50	0
法人税等	30		100	0	0
税引後純利益	90		300	▲50	0

予算Cの売上を
「損益分岐点売上」
といいます

サービス業などで
変動費(売上原価)
がない場合は、
固定費(販売管理費)
がそのまま
損益分岐点売上にな
ります

【楽しいかもしれない会計ちゃんねる】

◆中小企業の財務(5回)

練習問題

資金繰り表を作成してください

- 売上代金 = 月末締め翌々月入金
- 仕入代金 = 当月現金払い

月次予算 損益計算書	1月	2月	3月	4月	5月	6月
売上	200	300	400	500	600	700
売上原価	80	120	160	200	240	280
利益	120	180	240	300	360	420

12月末時点 資金繰り表	1月 予測	2月 予測	3月 予測	4月 予測	5月 予測	6月 予測
月初現預金残高	100					
売上入金	0	0				
仕入支払						
月末現預金残高						

【楽しいかもしれない会計ちゃんねる】

◆ 中小企業の財務(6回)

解答

資金繰り表を作成してください

- 売上代金 = 月末締め翌々月入金
- 仕入代金 = 当月現金払い

月次予算 損益計算書	1月	2月	3月	4月	5月	6月
売上	200	300	400	500	600	700
売上原価	80	120	160	200	240	280
利益	120	180	240	300	360	420

12月末時点 資金繰り表	1月 予測	2月 予測	3月 予測	4月 予測	5月 予測	6月 予測
月初現預金残高	100	20	▲100	▲60	40	200
売上入金	0	0	200	300	400	500
仕入支払	80	120	160	200	240	280
月末現預金残高	20	▲100	▲60	40	200	420

2月末と3月末の
現預金残高予測が
マイナス▲

になっています



お金が足りない
状態です

(資金ショート)



対策を考える
必要があります

【楽しいかもしれない会計ちゃんねる】

◆ 中小企業の財務(6回)