

参謀役シリーズ for 弥生会計

「資金別貸借対照表」の 見方・ポイントのご案内

バージョン 1.0



資金別貸借対照表とは

創業以来稼いできたお金(利益)と、借入をして集めたお金が、どのような要因で運用され、現在の現預金残高に至っているか、見る事が出来ます。

現預金	資金運用	資金調達
350	損益資金の部	
	創業以来、稼いできたお金(利益)	
▲170	固定資金の部	
	設備投資・棚卸資産	外部から借りているお金
		株主から調達したお金
▲80	売上仕入資金の部	
	得意先に貸付けているお金	仕入先から借りているお金
100	安定資金	会社の資金力を表す
▲55	流動資金の部	
	1年以内に回収できるお金	すぐに支払わなければならないお金
45	現預金	

資金別貸借対照表のポイント①

「資金調達」と「資金運用」による、現預金の増減を見る

資金別貸借対照表の縦列は、「資金調達」と「資金運用」の欄があり、その差額が「現預金」となっています。

計算式で表すと、資金調達 — 資金運用 = 現預金となります。

創業以来稼いできたお金や、借入によって「調達した資金」が、どのように「運用」され、どれだけキャッシュが増減し、現在の現預金に至っているかを把握できます。

「儲けた利益はどこに消えたのか」横列の4つの部分に分けて見る事が出来ます。

資金別貸借対照表のポイント②

「安定資金」で資金の状態を見る

安定資金は、「損益資金の部」＋「固定資産の部」＋「売上仕入資金の部」の合計です。

資金の状態は、この「安定資金」で見る事が大切です。なぜなら、安定資金がマイナスの場合「流動資金の部」で資金調達し、自転車操業のように短期の借入金で資金繰りをつながなければなりません。そうなると、借入をやめたり、打ち切られた場合に資金繰りが悪化し、倒産する危険性をはらんでいるのです。

資金別貸借対照表の見方①

「損益資金の部」で稼いだお金を把握する

損益資金の部は、過去の蓄積の利益と、当期の利益でどれだけお金を稼いだかを把握できます。

本来ならば、損益資金の部の「現預金」が手元のキャッシュとして残るはずですが、実際の現預金の残高はなぜ違うのか、その原因を残りの3つの部から見ていきます。

資金別貸借対照表の見方②

「固定資金の部」で在庫や設備と、その資金調達方法のバランスを把握する

固定資金の部では、長期的な資金運用と資金調達のバランスを把握できます。

資金運用側には、設備投資や在庫など企業規模拡大の原動力となる資金が表示され、資金調達側には、長期借入金や資本金など長期的に使えるお金が表示されます。

設備投資などの固定的な資産は、固定的な資金（長期的な資金調達方法）によって賄われるのが理想です。

固定資金の部がマイナスの場合は、設備投資や在庫が長期借入金や資本金で賄いきれず、現預金を減らしている事になります。

資金別貸借対照表の見方③

「売上仕入資金の部」で回収と支払いのサイト差を把握する

売上仕入資金の部は、売上債権回収サイトと仕入債務支払サイトの差が、どれだけ資金に影響を及ぼしているか把握できます。

現金商売でない一般的な業種は、サイト負け（売上仕入資金の部がマイナス）になるのが普通です。

売上仕入資金の部がマイナスの場合、売上が増加すると、先行する支払いの金額も大きくなり、資金繰りが一時的に悪化するので注意が必要です。

資金別貸借対照表の見方④

「流動資金の部」で短期的な資金繰りを把握する

流動資金の部は、短期の資金運用と資金調達の差額を把握できます。

ただし、ここで現預金を増加させても、安定した資金とは言えません。

そのため、安定資金がマイナスの場合は、必ず流動資金の部がプラスになります。

まとめ

資金別貸借対照表は、どこに手を打てば キャッシュが増えるか教えてくれる

資金別貸借対照表は、貸借対照表と損益計算書を合算し、並び替えた表になります。

「損益資金の部」では、過去の利益(お金)の蓄積も分かるし、現在の事業規模も分かります。

「固定資金の部」では、設備投資の規模も分かるし、その資金調達の方法も分かります。

「売上仕入資金の部」では運転資金の状況も分かります。

創業時から稼いだお金に、どこの現預金の増減が影響を及ぼし、どこへ消えたのか把握できるので、『どこに手を打てば、キャッシュが増えるか?』教えてくれます。

現預金の増える要素は右側の「資金調達」で現預金の減る要素は左側の「資金運用」ですので、資金調達側を増やして資金運用側を減らすと現預金が確実に増えることになります。

参謀役シリーズでは、資金別貸借対照表の期間比較する事により、現預金の増減の要因を明らかにします。

参考文献

古田土 満：社員 100 人までの会社の「社長の仕事」（かんき出版 2015 年）

古田土 満：ダントツ人気の会計士が社長に伝えたい 小さな会社の財務 コレだけ！（日経BP 2017 年）

佐藤 修一：信用力につながる「資金会計分析」のすすめ

<http://satoscpa.com/wordpress/wp-content/uploads/2015/10/8916a34963e72840e715ed66c8515612.pdf>

参謀役シリーズ 資金別貸借対照表の見方・ポイント (Version 1.0)

- ・初版 2021 年 6 月
- ・発行所 プロ・ビジョン株式会社
〒810-0013
福岡市中央区大宮 1-5-30 3F
<http://www.p-vision.net>
- ・ご注意 ①本書の内容の一部または全部を無断転載することは禁止されています。
②本書の内容に関しては訂正・改善のため、将来予告なしに変更することがあります。

Copyright © 2021 Provision Co., Ltd. All rights reserved.