

決算書が語り始める !!

【Up Down 方式決算書】

損益計算書と貸借対照表の「項目と数字」

に彩色すると・・・・?

小論

Up Down 方式経営分析は決算書内の「二項目の増減関係」で経営を分析評価するものである。新経営分析に慣れると、決算書の各項目の増減を知っただけで瞬時に問題点が理解できるようになる。

そこで決算書のすべての項目の増減を最初から分かるようにしておくと便利である。

Up Down 方式経営分析の考え方の端緒となり、新しい論点の原石となった「決算書を超越しよう」という他愛のない「ワークブック」(2020年7月29日)がある。そこに、アップダウン方式損益計算書とアップダウン方式貸借対照表というものが紹介されている。

項目(勘定科目など)の増減を「実額」を省略し、増減のみを「矢印↑↓」で表現した決算書である。数字の無い決算書の誕生であった。

その流れを汲んで(このホームページで公開するが)矢印の代わりに、決算書の「項目と数字」に増減の彩色を加えたのである。

決算書の「項目と数字」を増減二色で彩色することにより、いまだかつて無い「増減の見える決算書」になったのである。ただし、彩色だけで会社の動向を見ることが出来るわけではない。さらに「Up Down 方式経営分析」の眼が加わってはじめて瞬間経営分析が完成するのだ。

二項目を自在に選び、成長・停滞・衰退の評価をした時、瞬時に問題点や現在の会社の動向を感知することが出来るのだ。

彩色 Up Down 方式貸借対照表及び損益計算書のサンプル

Up Down方式(青は増、赤は減)

商 号		貸 借 対 照 表				代表者	
		令和〇年〇〇月〇〇日現在					
資 产 の 部		负 債 の 部				の 部	
I 流動資産	(16,171,830)	I 流動負債	(9,091,949)
現金・預金		3,621,457		買預金		8,685,769	
受取手形		64,890		預仮受		75,680	
売掛金		9,332,843		消費		330,500	
有価証券		1,073,150					
たな卸資用金		2,160,050					
前払費用		17,440					
貸倒引当		△ 98,000					
II 固定資産	(2,850,844)	II 固定負債	(1,930,000)
有形固定資産	(2,095,520)	長期借入金	(1,930,000)
車両・運搬具		2,095,520					
無形固定資産	(74,984)				
電話加入権		74,984					
				負債の部合計	(11,021,949)
投資その他の資産	(680,340)	純資産	の	部	
保証金		20,000		I 株主資本	(5,000,000)
保険積立金		595,340		資本		5,000,000	
敷金		65,000					
III 繰延資産	(0)	II 資本剰余金	(0)
				III 利益剰余金	(3,000,725)
				繰越利益剰余金		3,000,725	
資産の部合計		19,022,674		純資産の部合計		8,000,725	
				負債・純資産の部合計		19,022,674	

損 益 計 算 書

商 号

令和〇年〇〇月〇〇日か
令和〇年〇〇月〇〇日ま

I	純 売 上 高 壳 上 高	<u>59,374,677</u>	59,374,677
II	売 上 原 価 期 首 た な 卸 高 仕 入 高 合 計 期 末 た な 卸 高 壳 上 総 利 益	1,726,790 <u>45,639,314</u> 47,366,104 <u>2,160,050</u> <u>45,206,054</u> <u>14,168,623</u>	
III	販売費及び一般管理費 販売費・一般管理費 営 業 利 益	<u>13,923,421</u>	13,923,421 <u>245,202</u>
IV	営 業 外 収 益 受 取 利 息 割 引 料 貸 倒 引 当 金 戻 入 益 雜 収 入	1,649 93,000 <u>130,077</u> <u>224,726</u>	
V	営 業 外 費 用 支 払 利 息 貸 倒 引 当 金 繰 入	<u>27,474</u> <u>98,000</u> <u>125,474</u>	
	経 常 利 益		<u>344,454</u>
	特 别 捐 益 の 部		
I	特 别 利 益	<u>0</u>	0
II	特 别 捐 失	<u>0</u>	0
	税引前当期純利益 法人税、住民税及び事業税 当 期 純 利 益	<u>0</u>	<u>344,454</u> <u>344,454</u>

商 号

販 売 費 及 び 一 般 管 理 費 の 計 算 内 記

令 和 ○ 年 ○ ○ 月 ○ ○ 日 か ら
令 和 ○ 年 ○ ○ 月 ○ ○ 日 ま で

雜發	給	費	料	与	20,000
リ	配	達			661,718
事	ス				189,600
役	務	報	手		297,000
給	員	報	手		3,300,000
厚	料	・	却		3,300,000
減	価	生	却		887,612
地	代	償	家	品	269,776
事	用	消	耗	通	742,860
通	信	交	耗	熱	34,892
水	道	光	公	際	1,262,490
租	税	交	際		106,282
接	待	險			89,700
保	品	消	耗	品	199,052
備	・	手	数		425,520
支	払	両	会		108,720
車					97,678
諸					1,858,577
雜					8,600
合					63,344
					13,923,421