

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し便利である。

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

令和〇年〇〇月〇〇日現在

代表者

資	産	の	部	負	債	の	部
I	流動・資産 現金・預金 受取手形 売掛金 有価証券 たな卸資産 前払費用 貸倒引当金	(16,171,830) 3,621,457 64,890 9,332,843 1,073,150 2,160,050 17,440 △ 98,000	I	流動負債 買入掛り 預受消費 税金	(9,091,949) 8,685,769 75,680 330,500
II	固定資産 有形固定資産 無形固定資産 車両・運搬具 電 話 加 入 権	(2,850,844) (2,095,520) 2,095,520	II	固定負債 長期借入金	(1,930,000) 1,930,000
	投資その他の資産 保険証券 保 険 積 立 金 敷 金	(680,340) 20,000 595,340 65,000		負債の部合計	(11,021,949)
					純資産の部		
				I	株主資本 株 資 本 金	(5,000,000) 5,000,000
				II	資本剰余金	(0)
				III	利益剰余金 繰越利益剰余金	(3,000,725) 3,000,725
III	繰延資産	(0)				
					純資産の部合計		8,000,725
					負債・純資産の部合計		19,022,674
					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 売 上 高	59,374,677	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 売 上 総 利 益	1,726,790 45,639,314 47,366,104 2,160,050	45,206,054 14,168,623
III	販売費及び一般管理費 販売費・一般管理費 営 業 利 益	13,923,421	13,923,421 245,202
IV	営 業 外 収 益 受 取 利 息 割 引 料 貸 倒 引 当 金 戻 入 益 雑 収 入	1,649 93,000 130,077	224,726
V	営 業 外 費 用 支 払 利 息 貸 倒 引 当 金 繰 入	27,474 98,000	125,474
	経 常 利 益		344,454
特 別 損 益 の 部			
I	特 別 利 益	0	0
II	特 別 損 失	0	0
	税引前当期純利益		344,454
	法人税、住民税及び事業税	0	
	当 期 純 利 益		344,454

商 号

販 売 費 及 び 一 般 管 理 費 の 計 算 内 訳

令和〇年〇〇月〇〇日から
令和〇年〇〇月〇〇日まで

雑		給		与	20,000
発	送	配	達	費	661,718
リ	一	務	ス	料	189,600
事	員		報	費	297,000
役	料	・	手	酬	3,300,000
給		生		当	3,300,000
厚	価	償	却	費	887,612
減	代		家	費	269,776
地	用	消	耗	賃	742,860
事	信	交	通	費	34,892
通	道	光	熱	費	1,262,490
水	税		公	費	106,282
租	待	交	際	課	89,700
接		險		費	199,052
保	品	消	耗	料	425,520
備	・	手	品	費	108,720
支	払	両	数	料	97,678
車		会		費	1,858,577
諸				費	8,600
雑				費	63,344
合				計	13,923,421