



金融リテラシー

## モジュール：5

このモジュールでは、実践的なアプローチで、ユーザーフレンドリーな言語で主題について説明します。

各モジュールは、理論、実用的なシナリオとビデオのミックスです。一連の質問や活動は、学習者が主題についての理解をテストするのに役立ちます。

Kono mojūru de wa, jissen-tekina apurōchi de, yūzāfurendorīna gengo de shudai ni tsuite setsumei shimasu. Kaku mojūru wa, riron, jitsuyō-tekina shinario to bideo no mikkusudesu. Ichiren no shitsumon ya katsudō wa, gakushūsha ga shudai ni tsuite no rikai o tesuto suru no ni yakudachimasu.

各モジュールの完了後、潜在的な学習率を向上させ、向上させるために役立つフィー

ドバックと提案を提出することをお勧めします。

Kaku mojūru no kanryō-go, senzai-tekina  
gakushū-ritsu o kōjō sa se, kōjō sa seru tame ni  
yakudatsu fidobakku to teian o teishutsu suru  
koto o o susume shimasu.

## モジュール : 5

## 目次

- 貸借対照表の定義
- 貸借対照表の特性
- 貸借対照表コンポーネント
- 金融資産
- 負債
- 所有者資本
- 貸借対照表テンプレート

## Mokuji

- Taishataishōhyō no teigi
- taishataishōhyō no tokusei
- taishataishōhyō konpōnento
- Kin'yū shisan
- fusai
- shoyū-sha shihon
- taishataishōhyō tenpurēto

## 貸借対照表の定義

これは、特定の日付に会社/ビジネスの財務状態を表示し、企業が所有し、負っている財源を示すレポートです。財務状況の明細書としても知られています。

Farlex金融辞典によると、貸借対照表は、企業が持っているものとそれを持つようになった方法の記録です。基本的には、四半期または年度の末など、特定の期間における会社の資産、負債、株主資本の記述です。

## Taishataishōhyō no teigi

Kore wa, tokutei no hidzuke ni kaisha/ bijinesu no zaimu jōtai o hyōji shi, kigyō ga shoyū shi, otte iru zaigen o shimesu repōtodesu. Zaimu jōkyō no meisai-sho to shite mo shira rete imasu.

Farlex kin'yū jiten ni yoru to, taishataishōhyō wa, kigyō ga motte iru mono to sore o motsuru yō ni natta hōhō no kirokudesu. Kihontekini wa,

shihanki matawa nendo no sue nado, tokutei no kikan ni okeru kaisha no shisan, fusai, kabunushi shihon no kijutsudesu.



## 借対照表の特性

貸借対照表を理解することは、ビジネスを運営する人や経営者にとって最も重要です。ビジネスの成長に適切な戦略的意思決定を行うのに役立ちます。

貸借対照表には主に3つの特徴があります。

### taishataishōhyō no tokusei

Taishataishōhyō o rikai suru koto wa, bijinesu o un'ei suru hito ya keiei-sha ni totte mottomojūyōdesu. Bijinesu no seichō ni tekisetsuna senryaku-teki ishi kettei o okonau no ni yakudachimasu.

Taishataishōhyō ni wa omoni 3ttsu no tokuchō ga arimasu.



貸借対照表

- これは、収益性を維持するために、企業に利用可能な金融ツールを示しています。
- Kore wa, shūeki-sei o iji suru tame ni, kigyō ni riyō kanōna kin'yū tsūru o shimeshite imasu.

貸借対照表

- これは、特定の時点に関連するステートメントです。
- Kore wa, tokutei no jiten ni kanren suru sutētomentodesu.

貸借対照表

- レポート形式または会計形式で表示できます。
- Repōto keishiki matawa kaikei keishiki de hyōji dekimasu.

(ソース : *Financial Skills - Team FME-free-management-ebooks.com*)





## 貸借対照表コンポーネント

貸借対照表は、3つの主要なコンポーネントから構成されます：

- 金融資産
- 負債
- 所有者資本

## taishataishōhyō konpōmento

Taishataishōhyō wa, 3ttsu no shuyōna konpōmento kara kōsei sa remasu:

- Kinyū shisan
- fusai
- shoyū-sha shihon



金融資産

負債

現金 家具 現金同  
建物 ンピュータ  
売掛金勘定  
機械 現金同

給与、買掛金勘定、  
債務公益  
事業 クレジットカード  
配当  
借入金 未払税金  
配当



持分比率

## 金融資産

金融資産は、企業に財務価値を持つオブジェクトです。金融資産の評価は、主観的または客観的に両方を測定することができます。たとえば、プロパティ、機械、在庫など基本的な、会計目的で金融資産は4つのカテゴリに分けることができます。

### Kin'yū shisan

Kin'yū shisan wa, kigyō ni zaimu kachi o motsu obujekutodesu. Kin'yū shisan no hyōka wa, shukan-teki matawa kakkanteki ni ryōhō o sokutei suru koto ga dekimasu. Tatoeba, puropati, kikai, zaiko nado kihontekini, kaikei mokuteki de kin'yū shisan wa 4tsu no kategori ni wakeru koto ga dekimasu:



### 有形金融資産

それは物理的な存在を持つ金融資産です。例えば、現金、株式、債券、建物、機械など。

Sore wa butsuri-tekina sonzai o motsu kin'yū shisandesu. Tatoeba, genkin, kabushiki, saiken, tatemono, kikai nado.

### 無形金融資産

それは物理的な存在を持たない資産です。例えば、著作権、特許、知的財産、のれんなど。無形資産は有形資産とは反対です。

Sore wa butsuri-tekina sonzai o motanai shisandesu. Tatoeba, chosakken, tokkyō, chiteki zaisan, noren nado. Mukei shisan wa yūkei shisan to wa hantaidesu.

### 現在の金融資産

これは、現金またはリソースのいずれかに変換され、通常、営業年度に消費される予定です。たとえば、現金、在庫の在庫など。

Kore wa, genkin matawa risōsu no izureka ni henkan sa re, tsūjō, eigyō nendo ni shōhi sa reru voteidesu. Tatoeba, genkin, zaiko no zaiko nado.

### 固定資産

これは、企業が購入し、商品やサービスの生産に使用している長期資産です。現金に簡単に変換することはできません。例えば、プロパティ、機械など。

Kore wa, kizō ga kōrū shi, shōhin ya sābisu no seisan ni shivō shite iru chōkishisandesu. Genkin ni kantan ni henkan suru koto wa dekimasen. Tatoeba, puroopati, kikai nado.

$$\text{金融資産} = \text{資本} + \text{負債}$$

## 負債

これは、会社が負う財源を指します。つまり、責任は、社内外の利害関係者に対する企業の義務です。負債は以下に分類されます：

### fusai

Kore wa, kaisha ga ou zaigen o sashimasu. Tsumari, sekinin wa, shanaigai no rigai kankeisha ni taisuru kigyō no gimudesu. Fusai wa ika ni bunrui sa remasu:

#### 流動負債

これらは、通常、操作サイクル内で、短期間で支払われる義務です。また、短期負債として知られています。たとえば、未払いの経費、支払手形など。

Korera wa, tsūjō, sōsa saikuru-nai de, tankikan de shiharawa reru gimudesu. Mata, tanki fusai to shite shira rete imasu. Tatoeba, mibarai no keihi, shiharai tegata nado.

#### 固定負債

これらは長期の義務であり、運用サイクルでは支払いが行われない。これらは固定資産の購入に使用されます。例えば長期借入金、支払債券など。

Korera wa chōki no gimudeari, un'yō saikurude wa shiharai ga okonawa renai. Korera wa kotei shisan no kōnyū ni shivō sa remasu. Tatoeba chōkushakuyūkin, shiharai saiken nado.

#### 偶発債務

これらの負債は潜在的負債です。これらは、発生する可能性のある将来のイベントに依存します。したがって、実際の負債になる場合とならない場合があります。例えば、製品保証請求、貸付金の保証等。

Korera no fusai wa sennai-teki fusaidesu. Korera wa, hassai suru kenōsei no aru ibento ni izon shimasu. Shitagatte, jissai no fusai ni naru baai to naranai baai ga arimasu. Tatoeba, seihin hoshō seikyū, kashitsuke-kin no hoshō-tō.

$$\text{負債} = \text{金融資産} - \text{資本}$$

## 所有者資本

これは、会社に対する所有者の投資の価値を表します。言い換えれば、それは所有者が投資しているお金です。以下に分類されます：

### shoyū-sha shihon

Kore wa, kaisha ni taisuru shoyū-sha no tōshi no kachi o arawashimasu. Iikaereba, soreha shoyū-sha ga tōshi shite iru okanedesu. Ika ni bunrui sa remasu:

#### 優先株式

これは、通常、固定配当金を支払う株式の一種です。株価の価値は普通株式よりも変動が少ない。

Kore wa, tsūjō, kotei haitō-kin o shiharau kabushiki no isshudesu. Kabuka no kachi wa futsū kabushiki yori mo hendō ga sukunai.

#### 普通株式

株主が資金を調達した投資は、普通株式として定義されます。これは、会社の所有権を表すセキュリティと見なされます。

Kabunushi ga shikin o chōtatsu shita tōshi wa, futsū kabushiki to shite teigi sa remasu. Kore wa, kaisha no shoyū-ken o arawasu sekyuriti to minasa remasu.

#### 追加支払済み資本金

它株式のために投資家から受け取った資本です。額面はかなり低いです。また、拠出資本として知られています。

Kabushiki no tame ni tōshi-ka kara uketotta shihondesu. Gakumen wa kanari hikuidesu. Mata, kyoshutsusubihon, to shite shira rete imasu.

#### 剰余金-利益

株主に対して保有する会社の純利益の分担を配当といえます。

Kabunushi ni taishite hovū suru kaisha no jun rieki no buntan o haitō to imasu.

株式 = 金融資産 - 負債

## 貸借対照表テンプレート

会社の貸借対照表を文書化する方法は多数あります。ユーザーは、たとえば Microsoft オフィスの貸借対照表テンプレートなどのオンライン ツールを使用できます。これらのテンプレートは無料でダウンロードでき、要件に応じて必要な変更を加えることができます。テンプレートのリンクの一部は以下のとおりです：

### taishataishōhyō tenpurēto

Kaisha no taishataishōhyō o bunsho-ka suru hōhō wa tasū arimasu. Yūzā wa, tatoeba makurosofuto ofisu no taishataishōhyō tenpurēto nado no onrain tsūru o shiyō dekimasu. Korera no tenpurēto wa muryō de daunrōdo deki, yōken ni ōjite hitsuyōna henkō o kuwaeru koto ga dekimasu. Tenpurēto no rinku no ichibu wa ika no tōridesu:

- ✓ <https://msexceltemplates.org/balance-sheet-template-for-ms-excel/>
- ✓ <https://templates.office.com/en-gb/Balance-sheet-TM03934533>

## カフェの貸借対照表 - 例

### Kafe no taishataishōhyō - rei

貸借対照表					
カフェの貸借対照表 - (2020 3月)					
金融資産	INR	\$	負債	INR	\$
<b>現在の金融資産</b>			<b>流動負債</b>		
手持ち現金	50000	659.5	買掛金勘定	35000	461.65
銀行の現金	100000	1319	貸貸/貸借借	75000	989.25
在庫	22500	296.78	ユーティリティ	34000	448.46
前払い保険	20000	263.8	売上税	7500	98.92
売掛金	20000	283.8	所得税	12000	158.28
			給与	100000	1319
			従業員基金	15000	197.85
<b>合計</b>	<b>212500</b>	<b>2822.88</b>	<b>合計</b>	<b>278500</b>	<b>3673.41</b>
<b>固定資産</b>			<b>固定負債</b>		
ショップ/カフェハウス	0	0	長期借入金	100000	1319
インテリア(家具)	85000	1121.15	その他(存在する場)	0	0
キッチン機器	45000	593.55			
その他の資産	9000	118.71			
<b>合計</b>	<b>139000</b>	<b>1833.41</b>	<b>合計</b>	<b>100000</b>	<b>1319</b>
<b>合計-金融資産</b>	<b>351500</b>	<b>4656.29</b>	<b>合計-負債</b>	<b>378500</b>	<b>4992.41</b>
カフェの純資産 =	合計-金融資産 - 合計-負債				
	INR	\$			
カフェの純資産 =	-27000	-336.12			

(注: 通貨の出張レートに基づいて USD に変換される INR: 1 INR = 0.013 USD)

負債は資産以上であるため、カフェの純資産はマイナスです。上の例では、ビジネスポジションのスナップショットを示しています。

Fusai wa shisan ijōdearu tame, kafe no junshisan wa mainasudesu. Ue no reide wa, bijinesu pojishon no sunappushotto o shimeshite imasu.



会社の貸借対照表は、金融資産、負債、資本の要約を知るのに役立ちます。レポート期間 2018 年 3 月と 2019 年 3 月の会社の貸借対照表を見てみましょう。

Kaisha no taishataishōhyō wa, kin'yū shisan, fusai, shihon no yōyaku o shiru no ni yakudachimasu. Repōto kikan 2018-nen 3 tsuki to 2019-nen 3 tsuki no kaisha no taishataishōhyō o mite mimashou.

会社名 - Motherson Sumi System Ltd.  
(MSSL)



連結子会社		
株式および負債	3月-19	3月-18
株式資本	315.8	210.5
準備金及び剰余金	10,646.90	9,673.60
流動負債	18,890.60	15,334.20
その他の負債	13,476.90	12,279.40
負債合計	43,330.20	37,497.70
資産		
固定資産	17,277.70	15,032.90
流動資産	19,949.60	17,100.10
その他の資産	6,102.90	5,364.70
総資産	43,330.20	37,497.70
その他の情報		
偶発債務	1,065.70	209.6

(ソース: moneycontrol.com)

スタンダードアロン		
株式および負債	3月-19	3月-18
株式資本	315.8	210.5
準備金及び剰余金	6,122.40	5,969.70
流動負債	1,403.30	1,459.00
その他の負債	1,201.70	1,170.40
負債合計	9,043.20	8,809.60
<b>資産</b>		
固定資産	1,886.60	1,639.20
流動資産	2,412.10	2,340.00
その他の資産	4,744.50	4,830.40
総資産	9,043.20	8,809.60
その他の情報		
偶発債務	125.5	25.3

(ソース: moneycontrol.com)

上記の2つのスナップショットに従って、

1つは連結された貸借対照表で、もう1

つはスタンダードアロンの貸借対照表です。

連結貸借対照表は、個々の会社の財務コン

ポーネントと関連する子会社の財務コンポ

ーネントの結合レポートです。

個々の会社は親会社として定義されます。

MSSLのウェブサイトに従って、それは29の子会社(直接および間接的)を持っています。連結貸借対照表では、どの資産または負債がどの子会社に属するかは区別されません。正確には、グループ全体のスナップショットです。

スタンドアロンの貸借対照表は、子会社を考慮せずに、単一または個々の会社の財務分析です。したがって、グループ全体の財務結果を反映していません。したがって、グループ全体の財務結果を反映していません。ここでは、子会社、取引、残高はすべて子会社への投資として報告されます。

投資家として、連結貸借対照表を見る必要があります。

Jōki no 2-tsu no sunappushotto ni shitagatte, 1-tsu wa renketsu sa reta taishataishōhyō de, mō 1-tsu wa sutandoaron no taishataishōhyōdesu.

Renketsu taishataishōhyō wa, koko no kaisha no zaimu konpōmento to kanren suru kogaisha no zaimu konpōmento no ketsugō repōtodesu. Koko no kaisha wa oyagaisha to shite teigi sa remasu. MSSL no u~ebusaito ni shitagatte, sore wa 29 no kogaisha (chokusetsu oyobi kansetsu-teki) o motte imasu. Renketsu taishataishōhyōde wa, dono shisan matawa fusai ga dono kogaisha ni zokusuru ka wa kubetsu sa remasen. Seikaku ni wa, gurūpu zentai no sunappushottodesu.

Sutandoaron no taishataishōhyō wa, kogaisha o kōryo sezu ni, tan'itsu matawa koko no kaisha no zaimu bunsekidesu. Shitagatte, gurūpu zentai no zaimu kekka o han'ei shite imasen. Shitagatte, gurūpu zentai no zaimu kekka o han'ei shite imasen. Kokode wa, kogaisha, torihiki, zandaka wa subete kogaisha e no tōshi to shite hōkoku sa remasu.

Tōshi-ka to shite, renketsu taishataishōhyō o miru hitsuyō ga arimasu.

## 結論

貸借対照表は、常に損益計算書と同期する  
必要があります。事業リスク、流動性、財  
務リスクなど、企業の財務的側面を把握す  
るための比率分析に使用されます。

(比率分析については、次のモジュールで  
説明します。)

## Jiélùn

taishataishōhyō wa, tsuneni son'eki keisansho to  
dōki suru hitsuyō ga arimasu. Jigyō risuku,  
ryūdō-sei, zaimu risuku nado, kigyō no zaimu-  
teki sokumen o haaku suru tame no hiritsu  
bunseki ni shiyō sa remasu.

(Hiritsu bunseki ni tsuite wa,-ji no mojūru de  
setsumeishi masu.)



## 学習を評価する

1. 貸借対照表に短いメモを書きます。
2. 貸借対照表のコンポーネントについて説明する。
3. 連結貸借対照表とスタンドアロンの貸借対照表を区別します。
4. 指定した表に従って、次のイメージを分類します：

金融資産	負債	所有者資本

## Gakushū o hyōka suru

1. Taishataishōhyō ni mijikai memo o kakimasu.
2. Taishataishōhyō no konpōnento ni tsuite setsumeī suru.
3. Renketsu taishataishōhyō to sutandoaron no taishataishōhyō o kubetsu shimasu.

4. Shitei shita hyō ni shitagatte,-ji no imēji o bunrui shimasu.

Kin'yū shisan	fusai	shoyū-sha shihon





5. スタートアップの貸借対照表を作成します。スタートアップの純資産を述べましょう。

6. 次の各例について3つの例を挙げます。

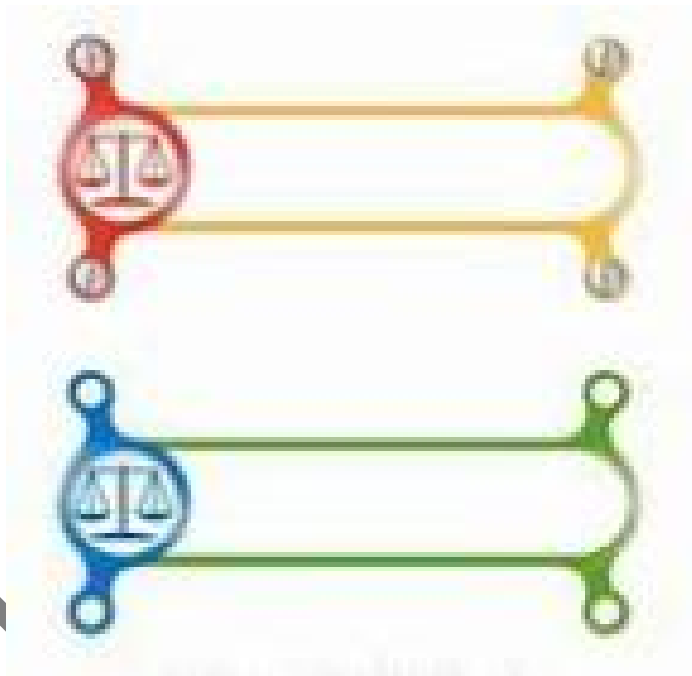
- 固定資産
- 流動資産
- 流動負債
- 偶発債務
- 固定負債
- 有形資産
- 無形固定資産

5. Sutātoappu no taishataishōhyō o sakusei shimasu. Sutātoappu no junshisan o nobemashou.

6. Tsugi no kaku rei ni tsuite 3-tsu no rei o agemasu.

- Kotei shisan
- ryūdō shisan
- ryūdō fusai
- gūhatsu saimu

- kotei fusai
- yūkei shisan
- mukei kotei shisan



## シナリオ (Shinario)

4人のメンバーの家族は、有機農業のビジネスを開始することを決定しました。家族一人一人が、INR 150000の貢献をして事業を始めた。

当初は、事業に十分な貢献をしていました。現金の貢献以外に、そのうちの4つは、家具の原価計算20000、土地コスト600000、農業用具65000とISUZU車を与えました。

プロモーターが行う活動は(INRの金額) –

- 規制登録ライセンスコスト – 95000 (1回  
ビジネス開始時)
- ヘルパーの賃金 -  $5 \times 12000$  (1ヶ月あたり)
- 種子 - 5000 (1サイクル期間)
- 交通費 – 250 (1回の旅行)

作物のサイクル期間は4ヶ月です。したがって、これらのアクティビティは1サイクルに対するものです。

- a. シナリオを分析し、コンポーネントを分類します。
- b. 1サイクルの貸借対照表を準備し、事業の推定純資産を提供します。

4-Ri no menbā no kazoku wa, yūki nōgyō no bijinesu o kaishi suru koto o kettei shimashita. Kazoku hitorihitori ga, INR 150000 no kōken o shite jigyō o hajimeta. Tōsho wa, jigyō ni jūbun'na kōken o shite imashita. Genkin no kōken igai ni, sonōchi no 4tsu wa, kagu no genka keisan 20000, tochi kosuto 600000, nōgyō yōgu 65000 to isuzu kuruma o ataemashita.

Puromōtā ga okonau katsudō wa (INR no kingaku) –

- Kisei tōroku/ raisensu kosuto – 95000 (1-kai - bijinesu kaishi-ji)
- herupā no chingin -  $5 \times 12000$  (1-kagetsu-atari)
- Shushi - 5000 (1-saikuru kikan)
- Kōtsū-hi – 250 (1-kai no ryokō)

Sakumotsu no saikuru kikan wa 4kagetsudesu.

Shitagatte, korera no akutibiti wa 1 saikuru ni taisuru monodesu.

- a. Shinario o bunseki shi, konpōmento o bunrui shimasu.
- b. 1-Saikuru no taishataishōhyō o junbi shi, jigyō no suitei junshisan o teikyō shimasu.



**参照されるソース:**

Finance for Non-finance Managers- by Johan Marx-  
Sage Pastel Accounting. Fundamentals of  
Financial Accounting by Patricia Libby, Fred  
Phillips, Robert Libby. Financial Engineering by  
John F Marshall and Vipul K Bansal.  
[investopedia.com](http://investopedia.com), [balancesheetexample.com](http://balancesheetexample.com)  
[businessaccountingbasics.com](http://businessaccountingbasics.com)

*Clrn & Shr*

英語、中国語、日本語、ドイツ語、フランス語、スペイン語など、さまざまな言語で学習モジュールと記事を検索できます。

訪問先 : [www.cln-shr.com](http://www.cln-shr.com)

or

電子メール: [clnandshr@gmail.com](mailto:clnandshr@gmail.com)

**Lrn&Shr**