社外秘

松本式

月次決算書

数字に強い経営者・幹部・社員を育てるための

第15期

2026年5月分

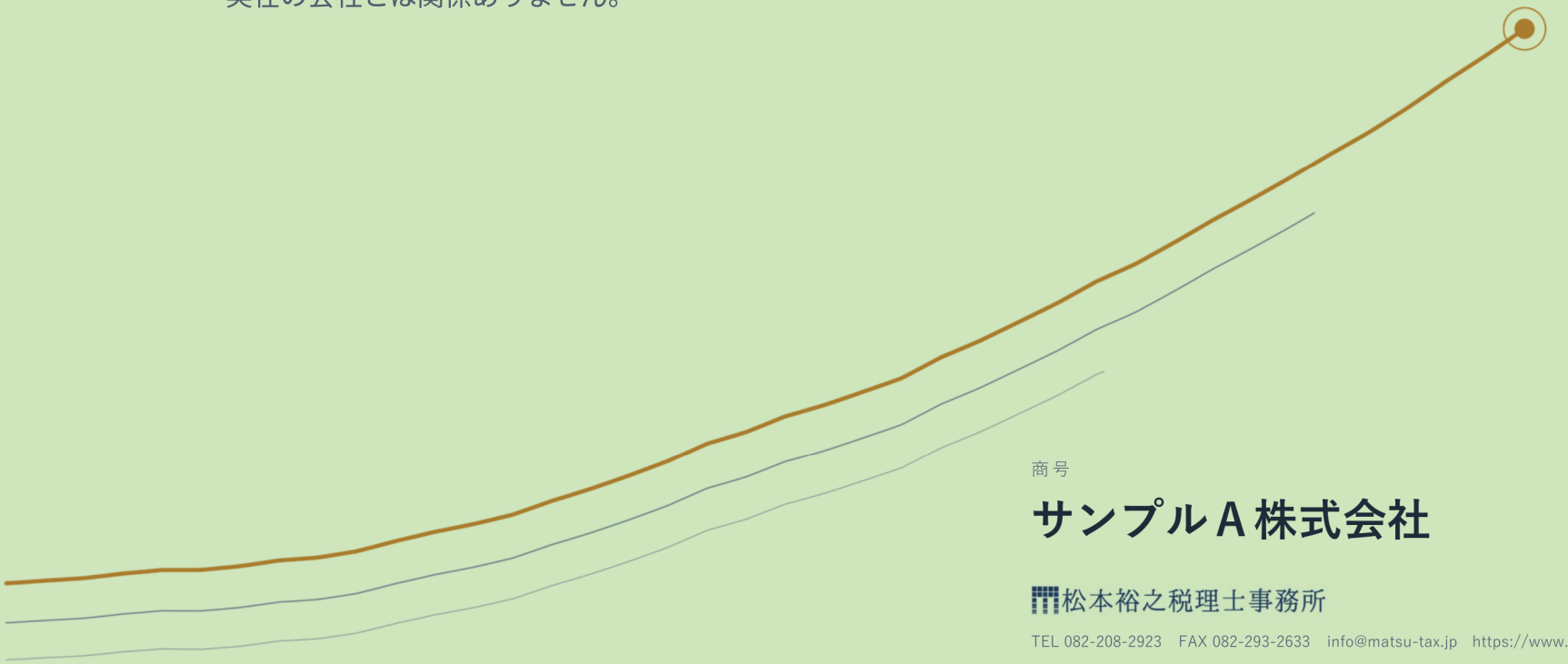
「松本式月次決算書」とは

1 どこに手を打てば利益が出るかを、
全社員が理解するための資料です。

2 お金を残す経営（キャッシュフロー経営）を、
経営幹部が理解するための資料です。

見　本

この資料は見本です。
数字は架空の会社のもので、
実在の会社とは関係ありません。



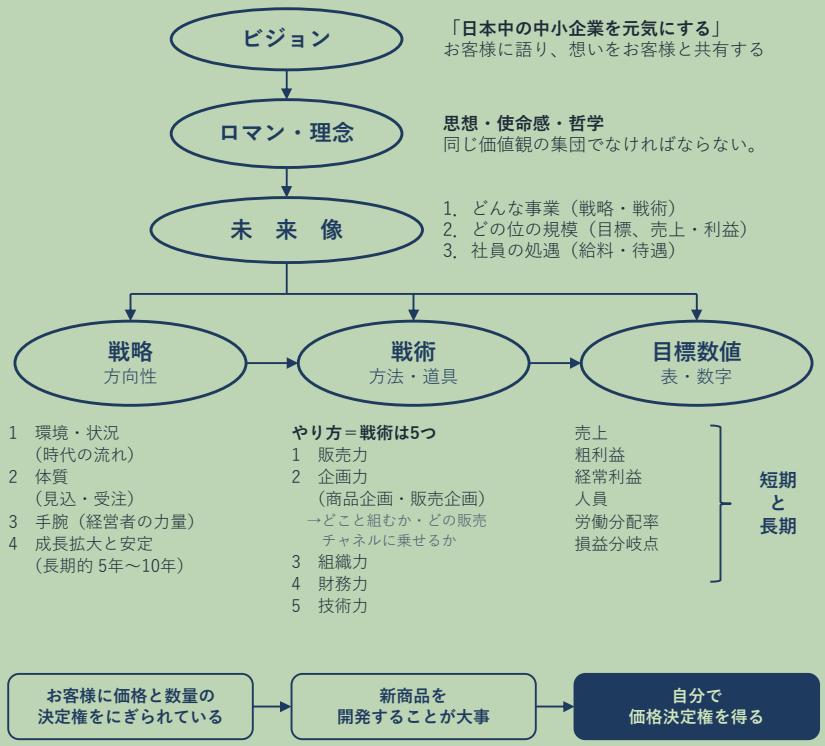
商号

サンプルA株式会社

松本裕之税理士事務所
TEL 082-208-2923　FAX 082-293-2633　info@matsu-tax.jp　https://www.matsu-tax.jp/

人生は目標設定で決まる。生き様は単なるプロセス。
目標が変われば、生き様も変わる。

事業の構図



企業発展の哲理

成長拡大と安定を「同時」に

成長拡大
（攻撃）

1. **前年よりお客様の数を増やす（増客）**
2. 売価・粗利の高いものを売る（粗利益率を高める）
　または、数量を多く売る
3. 経営態勢（3つの蓄積）
　人材の蓄積・資本の蓄積・暖簾の蓄積

同時

安定
（守備）

同じお客様ということが最大のポイント
サービス・商品（売り物）を同じお客様に、くり返しくり返し買って頂く
1. くり返しのシステムづくり
2. 売り物をライバルより磨く（差別化）
3. お客様第一主義（お客様の情けに迫る）

私　達　の　夢

私達の夢は

日本中の中小企業を元気にすることです。

私達の夢は

日本で一番お客様から喜ばれる数の多い会計事務所になることです。

1

私達の夢は、お客様に技術を売る前に、経営理念と一人一人の人間性を伝わるように伝え、日本の中小企業の成長と全従業員そしてその家族が幸せになるお手伝いをして、お客様から喜ばれることです。

2

私達の夢は、全従業員が経営理念のもとに、同じ価値観を共有し、使命感に燃えて熱き心で仕事をして、会社も社員もお客様のモデルになることです。そして、「理念の金太郎飴」をめざすことです。

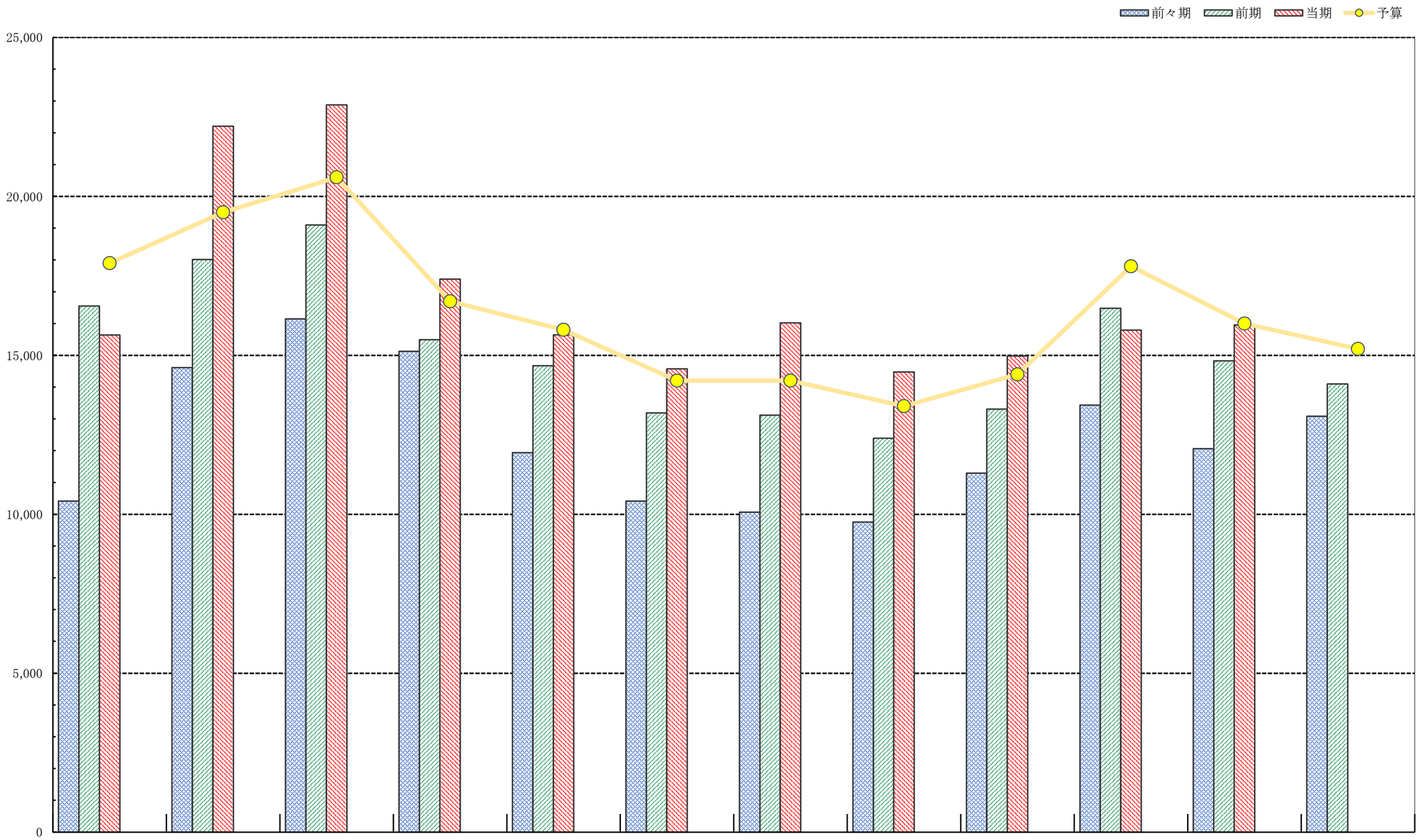
3

私達の夢は、心の暖かい会社、心根のやさしい人間の集団になること。そして、社員とその家族に真に喜ばれる会社になることです。

売上高三期比較グラフ

自 2025年07月01日 至 2026年05月31日

サンプルA株式会社　第15期

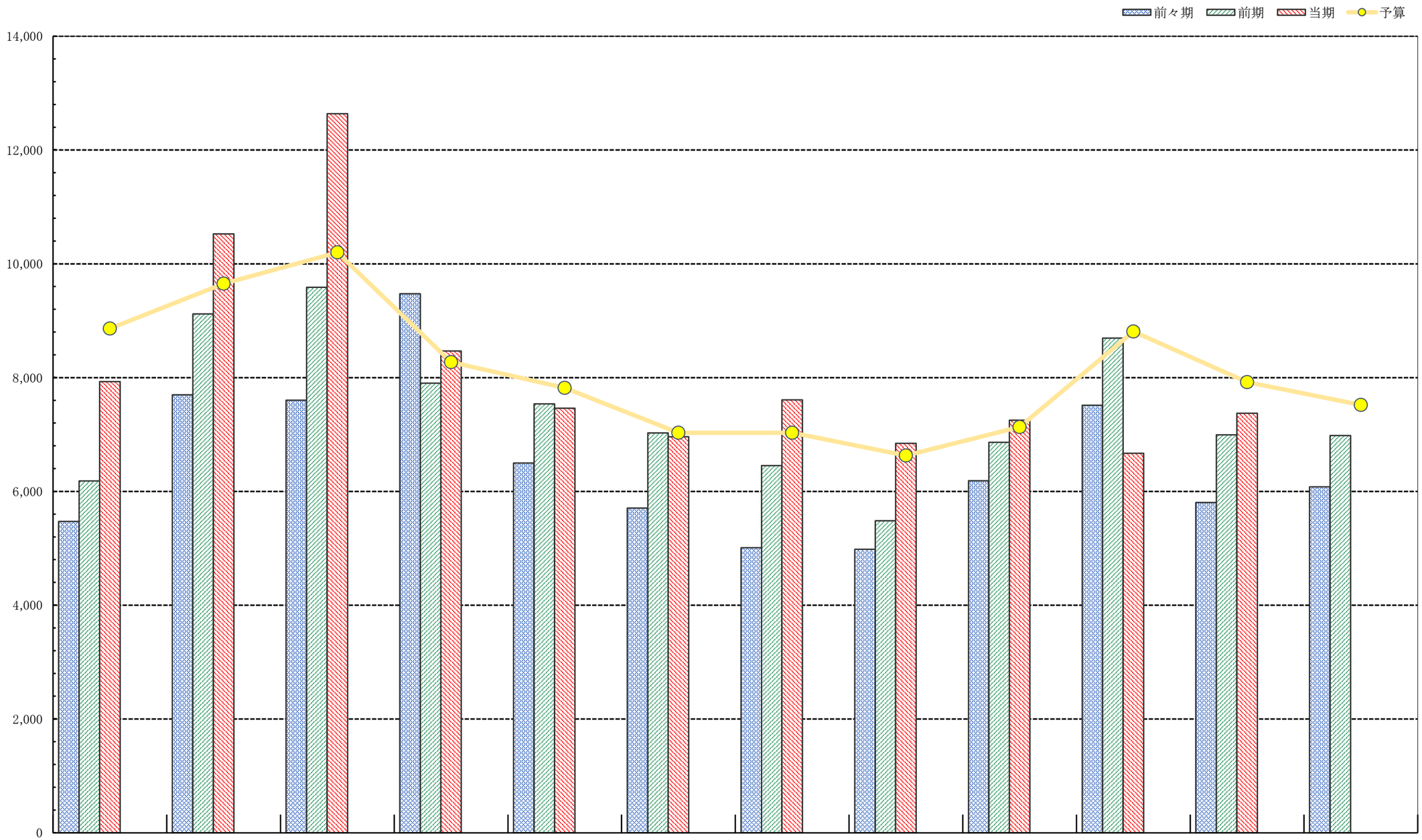


単位:千円	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	4月	5月	6月
当　　期	15,639	22,205	22,880	17,398	15,642	14,576	16,018	14,473	14,977	15,793	15,953	
予　　算	17,900	19,500	20,600	16,700	15,800	14,200	14,200	13,400	14,400	17,800	16,000	15,200
前　　期	16,549	18,011	19,099	15,489	14,671	13,185	13,117	12,391	13,308	16,481	14,823	14,101
前　々　期	10,412	14,611	16,143	15,126	11,939	10,415	10,066	9,750	11,295	13,431	12,064	13,080

粗利益三期比較グラフ

自 2025年07月01日 至 2026年05月31日

サンプルA株式会社　第15期

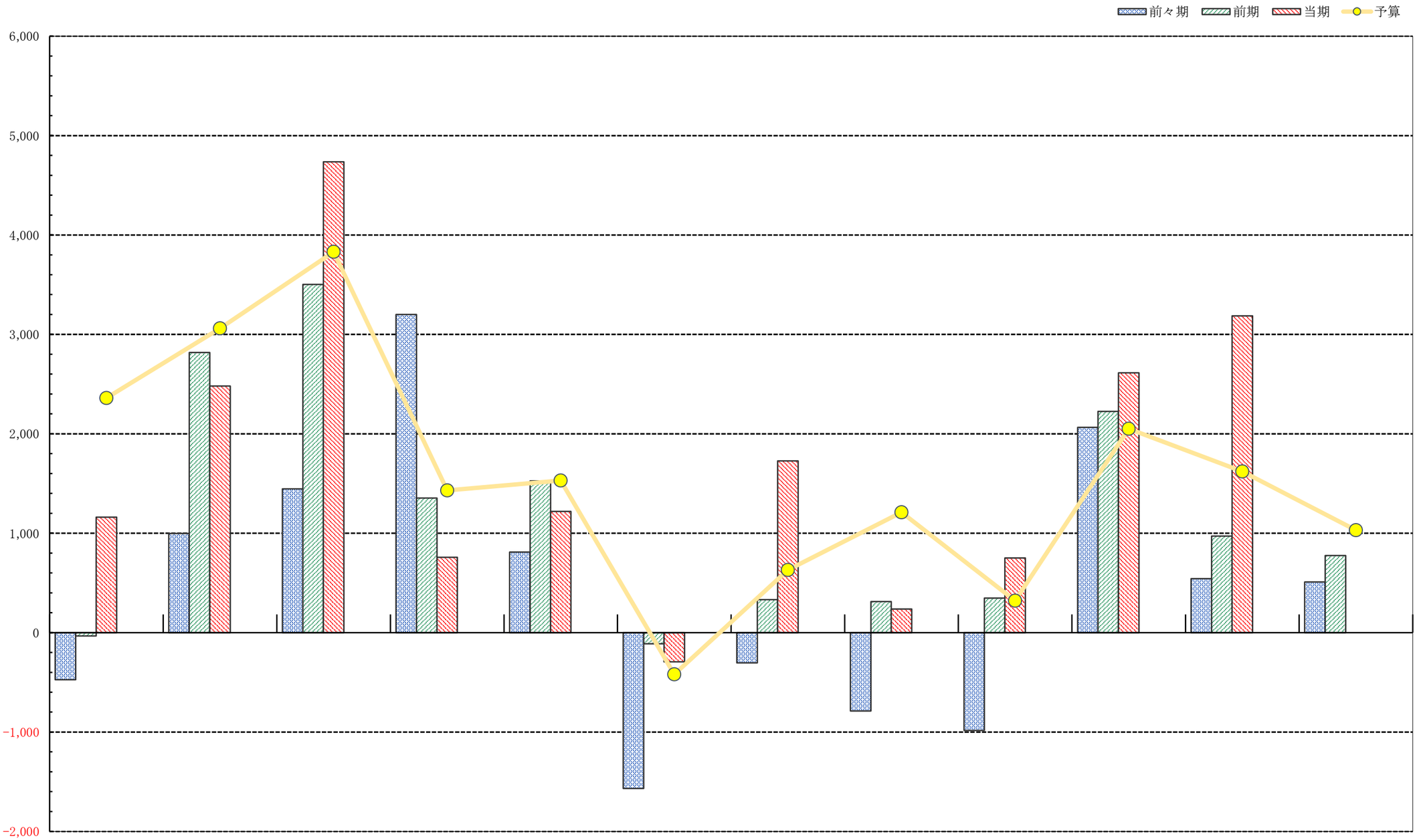


単位:千円	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	4月	5月	6月
当期	7,930	10,525	12,638	8,466	7,461	6,960	7,609	6,844	7,251	6,670	7,372	
予算	8,860	9,650	10,200	8,270	7,820	7,030	7,030	6,630	7,130	8,810	7,920	7,520
前期	6,183	9,119	9,587	7,902	7,536	7,027	6,451	5,482	6,861	8,694	6,993	6,980
前々期	5,470	7,697	7,602	9,473	6,497	5,707	5,008	4,983	6,185	7,513	5,804	6,079

経常利益三期比較グラフ

自 2025年07月01日 至 2026年05月31日

サンプルA株式会社　第15期



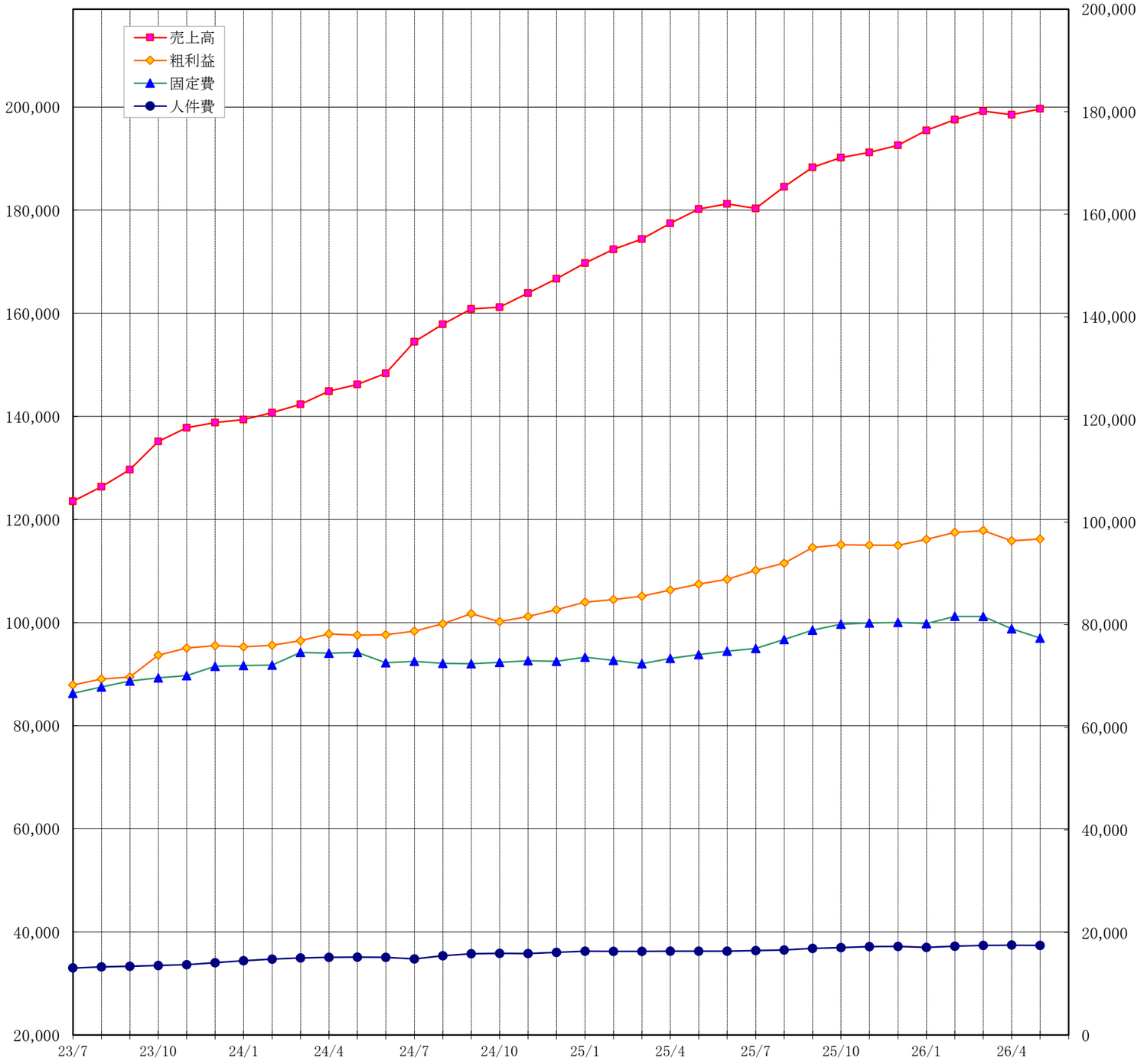
単位:千円	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	4月	5月	6月
当期	1,161	2,481	4,736	757	1,219	-295	1,728	238	750	2,612	3,186	
予算	2,360	3,060	3,830	1,430	1,530	-420	630	1,210	320	2,050	1,620	1,030
前期	-34	2,818	3,503	1,354	1,527	-113	330	312	347	2,226	970	776
前々期	-474	997	1,445	3,199	810	-1,568	-305	-788	-985	2,064	543	509

年計グラフ(売上高・粗利益・固定費)

自 2025年07月01日 至 2026年05月31日

サンプルA株式会社　第15期

単位：千円



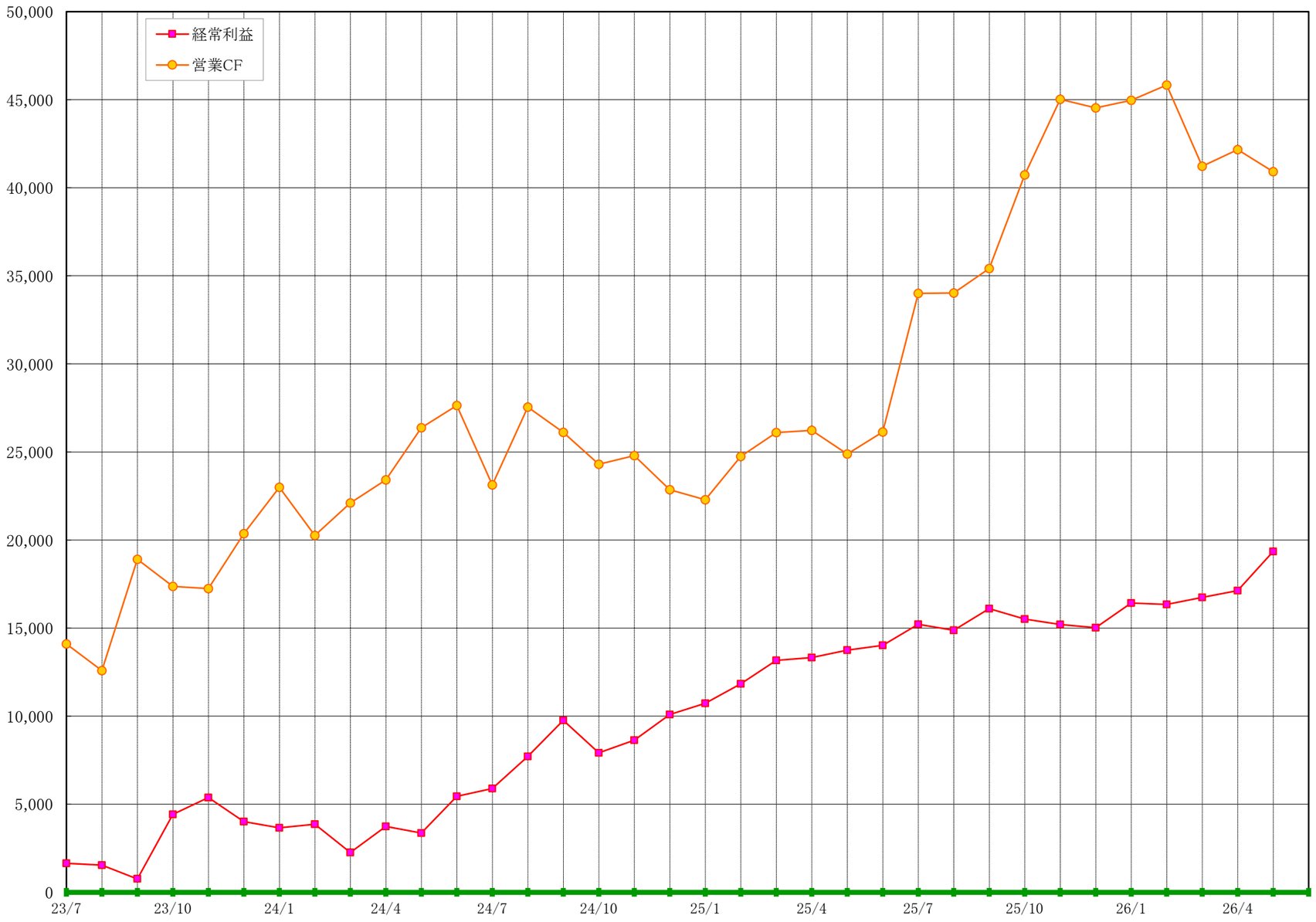
期間		売上高	粗利益	粗利益率	固定費	人件費
前々期	7	123,543	68,249	55.2%	66,604	13,085
	8	126,353	69,388	54.9%	67,851	13,285
	9	129,667	69,769	53.8%	69,003	13,386
	10	135,112	74,038	54.8%	69,614	13,545
	11	137,767	75,421	54.7%	70,048	13,698
	12	138,768	75,883	54.7%	71,868	14,077
	1	139,376	75,681	54.3%	72,023	14,488
	2	140,711	75,959	54.0%	72,099	14,792
	3	142,321	76,851	54.0%	74,598	15,041
	4	144,865	78,172	54.0%	74,433	15,142
	5	146,197	77,957	53.3%	74,597	15,194
	6	148,333	78,017	52.6%	72,570	15,122
前期	7	154,469	78,731	51.0%	72,843	14,824
	8	157,869	80,153	50.8%	72,445	15,463
	9	160,825	82,138	51.1%	72,372	15,852
	10	161,188	80,566	50.0%	72,646	15,922
	11	163,919	81,605	49.8%	72,968	15,868
	12	166,690	82,925	49.7%	72,833	16,094
	1	169,741	84,369	49.7%	73,641	16,330
	2	172,382	84,868	49.2%	73,040	16,286
	3	174,395	85,544	49.1%	72,384	16,298
	4	177,446	86,725	48.9%	73,403	16,331
	5	180,205	87,914	48.8%	74,165	16,350
	6	181,226	88,815	49.0%	74,800	16,360
当期	7	180,315	90,562	50.2%	75,351	16,442
	8	184,510	91,968	49.8%	77,094	16,579
	9	188,291	95,019	50.5%	78,913	16,885
	10	190,201	95,583	50.3%	80,074	17,023
	11	191,172	95,509	50.0%	80,307	17,251
	12	192,562	95,442	49.6%	80,422	17,281
	1	195,463	96,600	49.4%	80,183	17,094
	2	197,545	97,962	49.6%	81,619	17,324
	3	199,214	98,352	49.4%	81,606	17,448
	4	198,526	96,328	48.5%	79,195	17,526
	5	199,656	96,707	48.4%	77,358	17,459
	6					

経常利益／営業キャッシュフロー 年計グラフ

自 2025年07月01日 至 2026年05月31日

サンプルA株式会社　第15期

単位：千円



期間		経常利益	営業CF
前々期	7	1,644	14,100
	8	1,537	12,584
	9	766	18,905
	10	4,423	17,362
	11	5,374	17,239
	12	4,015	20,359
	1	3,658	22,995
	2	3,860	20,261
	3	2,253	22,104
	4	3,739	23,416
	5	3,360	26,375
	6	5,447	27,636
前期	7	5,887	23,122
	8	7,708	27,543
	9	9,766	26,113
	10	7,921	24,298
	11	8,637	24,795
	12	10,092	22,850
	1	10,728	22,285
	2	11,828	24,744
	3	13,160	26,101
	4	13,322	26,221
	5	13,749	24,883
	6	14,016	26,132
当期	7	15,210	33,998
	8	14,873	34,022
	9	16,107	35,406
	10	15,509	40,723
	11	15,201	45,025
	12	15,020	44,532
	1	16,417	44,969
	2	16,343	45,834
	3	16,746	41,222
	4	17,132	42,168
	5	19,349	40,907
	6		

年計表とは過去一年間の推移です。例えば売上高で言えば、「移動年計売上高」となります。年計にすることにより季節変動を消して、趨勢的な傾向を把握することができます。また、商品別年計を作ると商品の寿命がわかり、得意先別年計を作ると得意先の管理と債権管理に役立ちます。経常利益年計を作成することによって毎月が決算になるのと同じなので、厳しい経営が実現できます。

資金力アップグラフ（将来稼ぐべき資金）

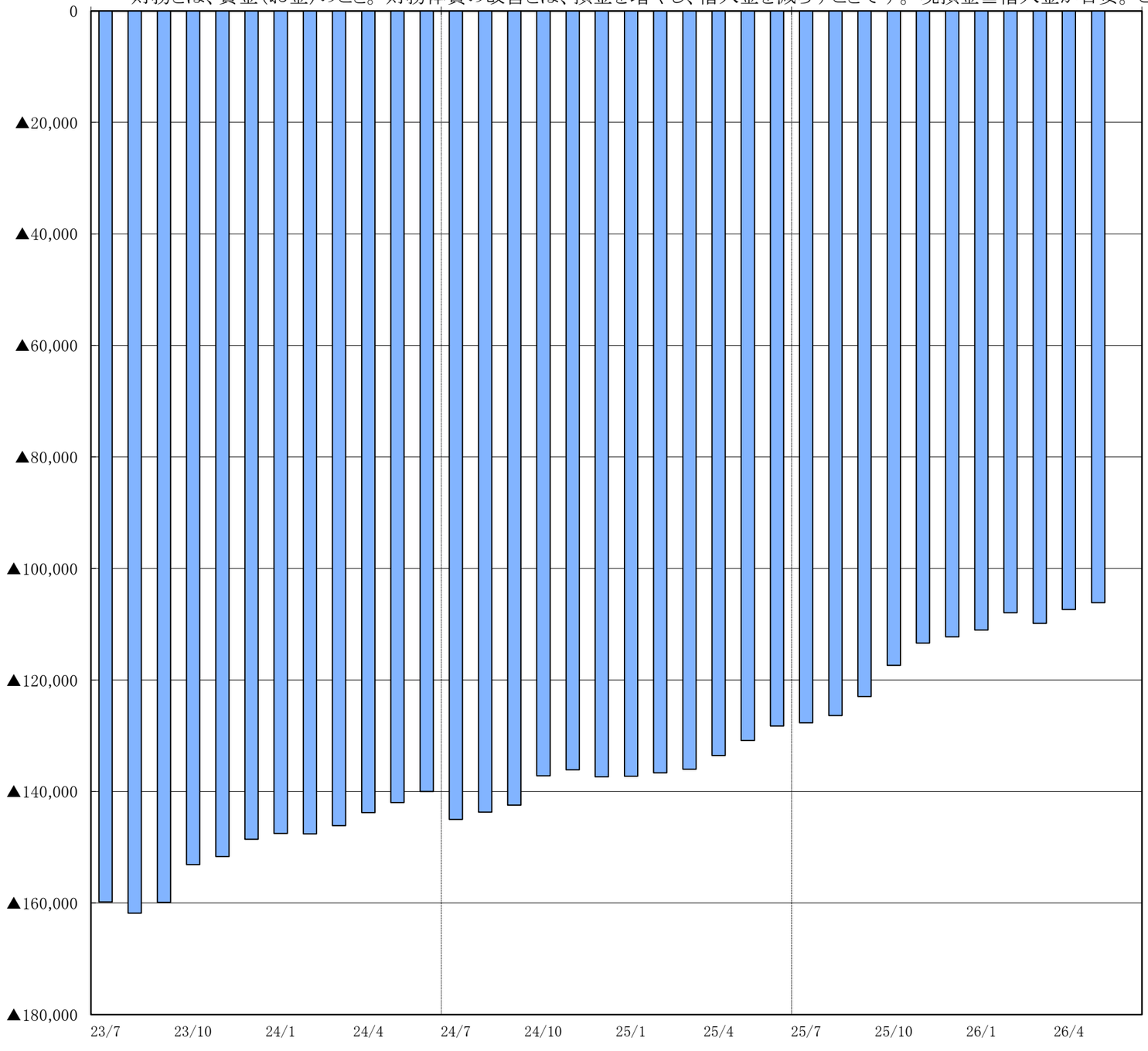
※ 決算仕訳を含まない

自 2025年07月01日 至 2026年05月31日

サンプルA株式会社　第15期

財務とは、資金（お金）のこと。財務体質の改善とは、預金を増やし、借入金を減らすことです。現預金≧借入金が目安。これを「実質無借金」という。**財務の目的は資金力アップ**

単位：千円



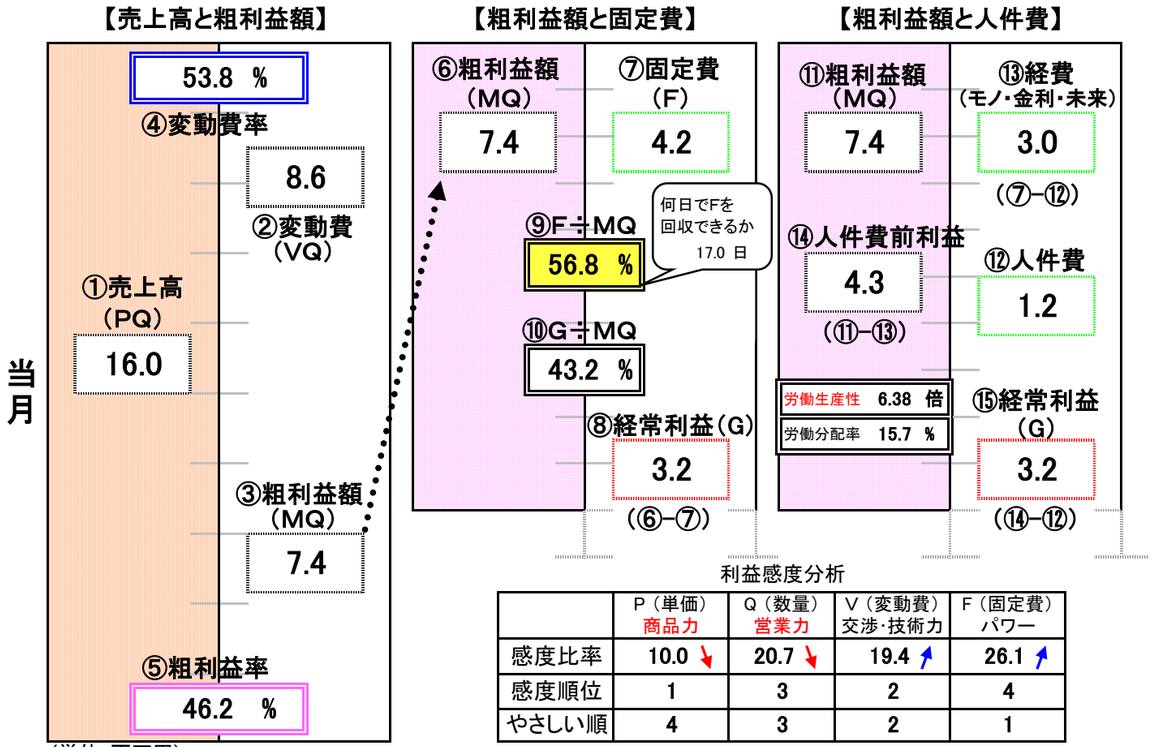
期間		現金・預金	短期借入金	長期借入金	将来稼ぐべき資金
前々期	7	9,244		169,046	▲159,802
	8	13,365		175,173	▲161,808
	9	13,364		173,233	▲159,869
	10	17,638		170,722	▲153,084
	11	16,841		168,496	▲151,655
	12	17,993		166,556	▲148,563
	1	16,533		164,045	▲147,512
	2	14,247		161,819	▲147,572
	3	13,771		159,879	▲146,108
	4	13,612		157,368	▲143,756
	5	13,188		155,142	▲141,954
	6	13,221		153,202	▲139,981
前期	7	8,097		153,091	▲144,995
	8	7,439		151,111	▲143,672
	9	6,133		148,560	▲142,427
	10	9,140		146,294	▲137,155
	11	24,082		160,189	▲136,107
	12	20,479		157,823	▲137,344
	1	17,944		155,172	▲137,228
	2	16,189		152,806	▲136,617
	3	14,460		150,441	▲135,980
	4	14,527		148,075	▲133,548
	5	15,161		145,995	▲130,834
	6	15,094		143,344	▲128,250
当期	7	13,314		140,978	▲127,664
	8	16,401		142,754	▲126,353
	9	16,915		139,862	▲122,947
	10	19,897		137,254	▲117,358
	11	21,559		134,933	▲113,374
	12	20,080		132,326	▲112,246
	1	18,685		129,718	▲111,034
	2	19,174		127,111	▲107,937
	3	14,380		124,218	▲109,839
	4	14,260		121,611	▲107,351
	5	17,460		123,592	▲106,132
	6				

未来会計図表

サンプルA株式会社　第15期

どこに手を打てば利益がでるか？ 儲けるのは手段、目的は？

利益とは、「社員と家族を守るためのコスト」であり、「会社存続のための事業存続費」である。
会社存続のために絶対に必要なものは、売上でもなく、粗利益でもなく、利益です。
この利益は、会社が稼げる利益ではなく、会社が稼がなければならない利益です。



（単位：百万円）

利益感度分析

	P（単価）商品力	Q（数量）営業力	V（変動費）交渉・技術力	F（固定費）パワー
感度比率	10.0 ↘	20.7 ↘	19.4 ↗	26.1 ↗
感度順位	1	3	2	4
やさしい順	4	3	2	1

累計（期首～当月）　自 2025年07月01日　～ 至 2026年05月31日

売上高（PQ） 185,555

売上＝客単価（P）×客数（Q）
P･･･Price　客単価【商品力】（付加価値の高いものを売る）
Q･･･Quantity　商品数・顧客【営業力】
m･･･margin　粗利益率【商品力】

m率の高い業種は、Qアップ戦略
m率の低い業種は、Pアップ戦略

売上高が10%減少したとは、Pが10%下落したのか、Qが10%下落したのかによりGが大きく変わる。

現在の客数＝（既存客数－脱落数－スリープ）×リピート率＋新規客数

最も重要な要素は新規客ではなく「リピート率」

PQアップは資金を減少させる。

売上を伸ばしながら利益と資金を増やす。

変動費（VQ） 95,828

Variable Quantity
数量比例性のあるもの（仕入・材料費・外注費）

・仕入単価交渉、仕入先の絞り込み、仕入過多になっていないか。入札制度はやっていますか？
・売りたい商品を売る。商品別販売計画を作る。
・売上が増えなくても粗利益率の高い商品を売れば粗利益率が上がり、粗利益額が増える。

変動費率(v) 51.6%

粗利益額（MQ） 89,727

差別化＝【商品力×営業力】

粗利益率（m） 48.4%

・粗利益率を上げるのではなく粗利益額を稼ぐことが目的。
・m率の増減によるGの増減は増分MQと同額である。増分原価計算をする。
・MQよりFを見ると分配だが、FからMQを見ると生産性。人、モノ、金を活かしきってMQを稼ぐ。
・粗利益率が10%変わると、粗利益額、経常利益は何%変わるのか。

固定費（F） 71,154

Fixed Cost
・コストではなく投資費用。FがMQを作りGを生む。Fというパワーを活かしきっていますか？

損益分岐点比率 F÷MQ 79.3%

生産性 MQ÷F 1.26 倍

・生産性（経営力）→事業競争力を数値化したもの
・労働生産性→社員の成長の指標　人がMQを稼ぐ

人	16,291（労働生産性）5.51 倍（労働分配率）18.2 %
モノ	51,551
金利	2,534
未来	778

経常利益（G） 18,573

全社員の創造性の総和

売上高経常利益率（g） 10.0%

（単位：千円）

G 経常利益･･･ 全社員の創造性の総和である。社員の創造性が一番大事。（現場に近い逆ピラミッド型の組織）社員の創造性は「気づき」 掃除で身に付く。

人 人件費･･･ 人件費はコストではなく、幸せを求めて働く社員たちの労働の対価。人を活かしMQを稼ぎ、労働生産性を高め、給料を上げる。

モノ 経費･･･ もう節約できるところは本当にありませんか？　人件費以外の経費は最小化を目指す。

金利 金利･･･ 制度融資の借入等を利用して金利の低いものに切り替える努力をしていますか？

未来 戦略費・広告・教育・研究開発･･･ 経営には積極的な＆強気の仕掛けが常に必要。

経営安全率　･･･　G÷MQ
売上必要倍率　･･･　▲G÷MQ

経営安全率の意味は、売上高の減少に耐えられるかではなく、販売数量の減少に耐えられるかである。

値決めは経営なり。トップが決める。

コストを基準に値付けをしてはいけない。商品の価値で値付けをすべき。理想の値段とはお客様が許してくれる範囲の最高の値段。

労働分配率 ･･･人件費÷MQ　労働分配率とは人件費を粗利益額の一定割合に抑え込む「賃金の生産性の指標」ではなく、事業経営そのものの効率を社長に教えてくれるもの

労働生産性 ･･･MQ÷平均社員数、人件費、労働時間　経営者が人を活かしきっていますか。現場力こそ大事【社員力】

適正社員数 ･･･MQ÷労働生産性　適正社員数、必要社員数は労働生産性が決める

※必要なMQ（粗利益額）は製造業は年間1人当り1,000万円以上、非製造業は800万円以上が目安

経営指標の目安

		理想	目標	最低限
■ ROA（総資本経常利益率）〔効率性〕	＝総資本回転率×売上高経常利益率（総資産を少なくする経営。総資本回転率は通常1回転、目標1.5回転、理想は2.5回転以上）	10%	5%	
■ 自己資本比率〔安全性〕	＝自己資本÷総資産【B/Sの目的】（利益を出すことではなく総資産を少なくすること）	60%以上		30%
■ 持続力指数〔持続性〕	＝①ROA〔効率性〕×②自己資本比率〔安全性〕	600以上	①10%×②60%	
		300以上	① 6% ×②50%	
		150以上	① 5% ×②30%	
■ 売上高経常利益率	＝経常利益÷売上高【P/Lの目的】			
粗利益率50%の会社	粗利益率 × 経営安全率（理想 20%）（目標 10%）	10%	5%	
粗利益率25%の会社		5%	2.5%	
粗利益率10%の会社		2%	1%	
■ 損益分岐点比率〔収益性〕	＝固定費÷粗利益額	80%以下	90%以下	
■ 生産性（経営力）	＝粗利益額÷固定費【事業競争力の評価】	1.25倍以上	1.11倍以上	

損益分岐点比率	生産性	評価	未来・事業競争力
60%未満	1.66倍超	SS	超優良企業　余裕シャクシャク
60%～80%	1.25倍～1.66倍	S	優良企業　少し余裕あり　抜群の競争力がある
81%～90%	1.1倍～1.24倍	A	健全企業　未来が明るい　優秀な競争力がある
91%～100%	1.0倍～1.09倍	B	損益分岐点企業　全く油断不可　普通の競争力がある
101%～200%	0.5倍～0.99倍	C	赤字企業　未来が危ない　事業存続に問題あり
200%以上	0.5倍未満	D	倒産企業　社長交代

月次推移 変動損益計算書

サンプルA株式会社　第15期

自 2025年07月01日 至 2026年05月31日　　11ヵ月経過　　単位：千円

勘定科目				月平均 前々期	月平均 前期	月平均 当期	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	4月	5月	6月	実績累計
経常損益	粗利益	売上高	A事業売上	10,959	13,337	15,687	14,490	20,794	21,204	15,952	14,151	13,065	14,568	13,089	13,494	15,793	15,953		172,553
			B事業売上	1,069	1,208	1,018	1,143	1,411	1,629	1,080	954	1,131	1,014	1,351	1,483				11,197
			C事業売上	268	648	164	5		47	366	537	380	436	33					1,805
		売上高計		12,296	15,193	16,869	15,639	22,205	22,880	17,398	15,642	14,576	16,018	14,473	14,977	15,793	15,953		185,555
		前期純売上高					16,549	18,011	19,099	15,489	14,671	13,185	13,117	12,391	13,308	16,481	14,823	14,101	167,125
		変動費	期首棚卸高																
			仕入高	95															
			経費（原価）	3,559	4,693	5,723	5,372	7,794	6,819	5,897	5,287	4,735	5,477	4,997	5,096	5,944	5,537		62,955
			外注費（原価）	2,078	2,627	2,988	2,338	3,886	3,423	3,036	2,894	2,880	2,932	2,632	2,630	3,179	3,044		32,873
			その他変動費	24	434														
			期末棚卸高																
		変動費計		5,756	7,754	8,712	7,709	11,680	10,242	8,932	8,181	7,615	8,409	7,630	7,726	9,123	8,581		95,828
	粗利益			6,540	7,440	8,157	7,930	10,525	12,638	8,466	7,461	6,960	7,609	6,844	7,251	6,670	7,372		89,727
	（粗利益率）			(53.2%)	(49.0%)	(48.4%)	(50.7%)	(47.4%)	(55.2%)	(48.7%)	(47.7%)	(47.8%)	(47.5%)	(47.3%)	(48.4%)	(42.2%)	(46.2%)		(48.4%)
	前期粗利益						6,183	9,119	9,587	7,902	7,536	7,027	6,451	5,482	6,861	8,694	6,993	6,980	81,835
	固定費及び一般管理費	人件費	役員報酬	520	520	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600		6,600
			給料手当	446	449	458	455	455	455	455	455	455	455	455	455	455	487		5,039
			賞与	90	125	134		701				773							1,474
			法定福利費	160	187	186	147		686	188	151	151	151	267	151	150			2,043
			福利厚生費	30	36	39	29	97	32	31	34	27	31	42	56	46	5		431
			退職給付費用	23	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64		704
		人件費計		1,269	1,381	1,481	1,295	1,917	1,838	1,338	1,305	2,071	1,302	1,428	1,327	1,315	1,156		16,291
		前期人件費					1,212	1,780	1,532	1,201	1,076	2,041	1,489	1,197	1,203	1,237	1,223	1,168	15,192
		人件費以外の販管費	地代家賃	416	416	352	388	388	390	390	390	390	390	390	390	181	181		3,870
			旅費交通費	431	475	554	679	615	558	543	628	484	657	506	792	352	286		6,098
			租税公課	328	276	332	55	547	768	▲188	140	309	451	281	303	416	566		3,647
			車両費	138	189	133	159	142	168	261	147	151	124	115	167	24	1		1,460
			確定拠出年金関連費用	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15		167
			外注費	933	813	869	1,070	1,024	1,385	980	965	1,016	901	940	1,016	132	130		9,559
			荷造運賃	8	33	52	44	99	92	1	245	4	2	74	13		2		575
			広告宣伝費	26	54	30	7	25	74	16	83	56	▲33	68	32				328
			交際費	155	210	138	201	239	136	89	107	265	133	75	157	54	59		1,516
			会議費	18	20	20	39	24	6	41	12	30	26	21	13	10			222
			通信費	72	83	83	77	130	77	77	93	133	79	96	98	33	24		918
			販売促進費																
			消耗品費	328	503	817	1,184	1,273	610	2,425	603	639	339	758	325	272	559		8,989
			事務用品費	3	7														
			修繕費	378	197	71	109	54	130	44	86	105	32	191	24				776
			水道光熱費	116	117	67	35	102	94	73	72	70	75	64	85	33	31		732
			減価償却費	600	700	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800		8,800
			備品費	157	141	103	113	75	153	84	115	144	150	163	133				1,129
			諸会費	27	25	23	19	22	24	59	30	39	24	19	1	11			248
			支払手数料	209	165	162	133	196	88	475	86	162	86	258	130	87	84		1,786
			賃借料	78	53	13	9	9	9	52	9	9	9	9	9	9	9		138
			リース料			40					110	55	55	55	55	55	55		440
			その他一般管理費	135	132	114	85	127	240	146	46	60	52	61	387	31	23		1,258
		人件費以外の販管費計		4,571	4,622	4,787	5,221	5,906	5,818	6,383	4,782	4,936	4,367	4,960	4,945	2,514	2,824		52,656
		一般管理費計		5,841	6,003	6,268	6,516	7,823	7,656	7,722	6,087	7,007	5,669	6,387	6,271	3,829	3,980		68,947
	営業損益			699	1,436	1,889	1,413	2,702	4,982	744	1,374	▲46	1,941	456	979	2,841	3,392		20,780
	営業外収益合計			2	11	32	12	1	13	253	61			3	13				356
	営業外費用合計			252	244	233	264	222	259	241	216	249	213	222	242	228	206		2,563
	固定費計			6,091	6,236	6,469	6,769	8,045	7,902	7,709	6,242	7,255	5,881	6,606	6,500	4,058	4,186		71,154
経常損益				449	1,204	1,688	1,161	2,481	4,736	757	1,219	▲295	1,728	238	750	2,612	3,186		18,573
前期経常損益							▲34	2,818	3,503	1,354	1,527	▲113	330	312	347	2,226	970	776	13,240

三期比較 変動損益計算書

サンプルA株式会社　第15期

自 2025年07月01日 至 2026年05月31日

単位：千円

勘定科目			前々期同月累計(A)		差額(B－A)	増減率(B/A)	前期同月累計(B)		差額(C－B)	増減率(C/B)	当月までの累計(C)		前々期 決算実績		前期 決算実績		C÷経過月数×12	
			金額	構成比			金額	構成比			金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比
経常損益	粗利益	売上高	A事業売上		120,549	89.1	26,160	121.7	146,710	87.8	25,844	117.6	172,553	93.0	131,461	88.6	159,476	88.0	188,240	93.0
			B事業売上		11,760	8.7	1,528	113.0	13,288	8.0	▲2,091	84.3	11,197	6.0	12,448	8.4	14,622	8.1	12,215	6.0
			C事業売上		2,943	2.2	4,185	242.2	7,128	4.3	▲5,323	25.3	1,805	1.0	4,423	3.0	7,128	3.9	1,969	1.0
		売上高計			135,252	100.0	31,872	123.6	167,125	100.0	18,430	111.0	185,555	100.0	148,333	100.0	181,226	100.0	202,423	100.0
		変動費	期首棚卸高																	
			仕入高		1,044	0.8	▲1,044								1,044	0.7				
			経費（原価）		39,144	28.9	12,474	131.9	51,619	30.9	11,336	122.0	62,955	33.9	42,675	28.8	56,104	31.0	68,678	33.9
			外注費（原価）		22,863	16.9	6,029	126.4	28,892	17.3	3,981	113.8	32,873	17.7	24,927	16.8	31,528	17.4	35,862	17.7
			その他変動費		263	0.2	4,515	1813.9	4,778	2.9	▲4,778				1,670	1.1	4,778	2.6		
			期末棚卸高																	
		変動費計			63,314	46.8	21,975	134.7	85,289	51.0	10,539	112.4	95,828	51.6	70,316	47.4	92,410	51.0	104,540	51.6
	粗利益				71,938	53.2	9,898	113.8	81,835	49.0	7,891	109.6	89,727	48.4	78,017	52.6	88,815	49.0	97,884	48.4
	固定費	販売費及び一般管理費	人件費	役員報酬		5,720	4.2		100.0	5,720	3.4	880	115.4	6,600	3.6	6,240	4.2	6,240	3.4	7,200	3.6
				給料手当		4,907	3.6	28	100.6	4,935	3.0	104	102.1	5,039	2.7	5,354	3.6	5,390	3.0	5,497	2.7
				賞与		992	0.7	386	138.9	1,378	0.8	96	107.0	1,474	0.8	992	0.7	1,378	0.8	1,608	0.8
				法定福利費		1,760	1.3	302	117.2	2,062	1.2	▲19	99.1	2,043	1.1	1,868	1.3	2,168	1.2	2,229	1.1
				福利厚生費		329	0.2	64	119.5	393	0.2	39	109.8	431	0.2	348	0.2	416	0.2	470	0.2
				退職給付費用		256	0.2	448	275.0	704	0.4		100.0	704	0.4	320	0.2	768	0.4	768	0.4
			人件費計		13,964	10.3	1,228	108.8	15,192	9.1	1,099	107.2	16,291	8.8	15,122	10.2	16,360	9.0	17,772	8.8
			人件費以外の販管費	地代家賃		4,571	3.4		100.0	4,571	2.7	▲701	84.7	3,870	2.1	4,651	3.1	4,651	2.6	4,222	2.1
				旅費交通費		4,739	3.5	484	110.2	5,222	3.1	876	116.8	6,098	3.3	5,149	3.5	5,963	3.3	6,653	3.3
				租税公課		3,608	2.7	▲576	84.0	3,032	1.8	615	120.3	3,647	2.0	2,617	1.8	3,121	1.7	3,979	2.0
				車両費		1,519	1.1	556	136.6	2,075	1.2	▲614	70.4	1,460	0.8	1,615	1.1	2,246	1.2	1,593	0.8
				確定拠出年金関連費用		164	0.1	3	101.9	167	0.1	▲	100.0	167	0.1	179	0.1	182	0.1	182	0.1
				外注費		10,261	7.6	▲1,320	87.1	8,941	5.3	619	106.9	9,559	5.2	11,260	7.6	9,883	5.5	10,429	5.2
				荷造運賃		92	0.1	266	388.5	358	0.2	217	160.5	575	0.3	148	0.1	422	0.2	628	0.3
				広告宣伝費		290	0.2	303	204.5	594	0.4	▲265	55.3	328	0.2	348	0.2	750	0.4	358	0.2
				交際費		1,705	1.3	610	135.8	2,315	1.4	▲799	65.5	1,516	0.8	1,804	1.2	2,552	1.4	1,654	0.8
				会議費		197	0.1	19	109.5	216	0.1	6	102.8	222	0.1	278	0.2	234	0.1	242	0.1
				通信費		795	0.6	119	115.0	913	0.5	4	100.5	918	0.5	877	0.6	1,004	0.6	1,001	0.5
				販売促進費												274	0.2				
				消耗品費		3,608	2.7	1,926	153.4	5,533	3.3	3,455	162.4	8,989	4.8	4,128	2.8	6,065	3.3	9,806	4.8
				事務用品費		31	0.0	47	251.4	79	0.0	▲79				34	0.0	80	0.0		
				修繕費		4,162	3.1	▲1,997	52.0	2,164	1.3	▲1,388	35.9	776	0.4	5,062	3.4	2,276	1.3	847	0.4
				水道光熱費		1,277	0.9	13	101.0	1,290	0.8	▲559	56.7	732	0.4	1,438	1.0	1,436	0.8	798	0.4
				減価償却費		6,600	4.9	1,100	116.7	7,700	4.6	1,100	114.3	8,800	4.7	7,200	4.9	8,400	4.6	9,600	4.7
				備品費		1,724	1.3	▲169	90.2	1,555	0.9	▲427	72.6	1,129	0.6	1,854	1.2	1,672	0.9	1,231	0.6
				諸会費		301	0.2	▲21	92.9	280	0.2	▲32	88.5	248	0.1	332	0.2	318	0.2	270	0.1
				支払手数料		2,294	1.7	▲483	79.0	1,811	1.1	▲25	98.6	1,786	1.0	2,547	1.7	2,021	1.1	1,948	1.0
				賃借料		862	0.6	▲284	67.1	578	0.3	▲440	23.8	138	0.1	934	0.6	587	0.3	150	0.1
				リース料								440		440	0.2					480	0.2
				保険料		1,185	0.9	▲132	88.9	1,054	0.6	▲467	55.7	587	0.3	1,284	0.9	1,139	0.6	640	0.3
				その他一般管理費		302	0.2	93	130.7	395	0.2	276	169.8	671	0.4	476	0.3	611	0.3	732	0.4
			人件費以外の販管費計			50,286	37.2	557	101.1	50,844	30.4	1,812	103.6	52,656	28.4	54,489	36.7	55,612	30.7	57,443	28.4
		一般管理費計				64,250	47.5	1,785	102.8	66,035	39.5	2,912	104.4	68,947	37.2	69,610	46.9	71,971	39.7	75,215	37.2
	営業損益					7,688	5.7	8,112	205.5	15,800	9.5	4,980	131.5	20,780	11.2	8,406	5.7	16,844	9.3	22,669	11.2
	営業外収益合計					26	0.0	94	454.4	120	0.1	236	297.1	356	0.2	28	0.0	122	0.1	389	0.2
	営業外費用合計					2,776	2.1	▲96	96.5	2,680	1.6	▲117	95.6	2,563	1.4	2,987	2.0	2,950	1.6	2,796	1.4
	固定費計					67,000	49.5	1,595	102.4	68,595	41.0	2,558	103.7	71,154	38.3	72,570	48.9	74,800	41.3	77,622	38.3
	経常損益					4,938	3.7	8,302	268.1	13,240	7.9	5,333	140.3	18,573	10.0	5,447	3.7	14,016	7.7	20,261	10.0
特別利益合計																					
特別損失合計																					
税引前純損益						4,938	3.7	8,302	268.1	13,240	7.9	5,333	140.3	18,573	10.0	5,447	3.7	14,016	7.7	20,261	10.0

合計残高試算表(損益計算書)

自 2026年05月01日 至 2026年05月31日

サンプルA株式会社　第15期

単位:円

勘定科目				前月残高	借方	貸方	当月残高	構成比%
経常損益	粗利益	売上高	A事業売上	156,600,338		15,952,999	172,553,337	93.0
			B事業売上	11,196,983			11,196,983	6.0
			C事業売上	1,804,509			1,804,509	1.0
			純売上高	169,601,830		15,952,999	185,554,829	100.0
		変動費	期首棚卸高					
			経費(原価)	57,417,454	5,537,161		62,954,615	33.9
			外注費(原価)	29,829,889	3,043,519		32,873,408	17.7
			期末棚卸高					
			変動費計	87,247,343	8,580,680		95,828,023	51.6
			粗利益	82,354,486		7,372,319	89,726,806	48.4
	販売費及び一般管理費	人件費	役員報酬	6,000,000	600,000		6,600,000	3.6
			給料手当	4,552,000	487,200		5,039,200	2.7
			賞与	1,473,600			1,473,600	0.8
			法定福利費	2,043,056			2,043,056	1.1
			福利厚生費	426,690	4,542		431,232	0.2
			退職給付費用	640,000	64,000		704,000	0.4
			人件費計	15,135,346	1,155,742		16,291,088	8.8
		人件費以外の販管費	地代家賃	3,688,826	181,200		3,870,026	2.1
			旅費交通費	5,812,569	285,600		6,098,169	3.3
			租税公課	3,081,056	566,000		3,647,056	2.0
			車両費	1,459,126	1,320		1,460,446	0.8
			確定拠出年金関連費用	151,470	15,150		166,620	0.1
			外注費	9,429,860	129,624		9,559,484	5.2
			荷造運賃	573,768	1,646		575,414	0.3
			広告宣伝費	328,335			328,335	0.2
			交際費	1,456,889	59,246		1,516,135	0.8
			会議費	222,185			222,185	0.1
			通信費	893,409	24,263		917,672	0.5
			消耗品費	8,429,818	558,888		8,988,706	4.8
			修繕費	776,054			776,054	0.4
			水道光熱費	701,117	30,610		731,726	0.4
			減価償却費	8,000,000	800,000		8,800,000	4.7
			備品費	1,128,630			1,128,630	0.6
			諸会費	247,680			247,680	0.1
			支払手数料	1,701,666	84,331		1,785,998	1.0
			賃借料	129,272	8,624		137,896	0.1
			リース料	385,000	55,000		440,000	0.2
			保険料	564,301	22,688		586,989	0.3
			寄付金	87,752			87,752	0.0
			研修費	449,352			449,352	0.2
			雑費	133,863			133,863	0.1
			人件費以外の販管費計	49,831,995	2,824,190		52,656,186	28.4
			一般管理費計	64,967,341	3,979,933		68,947,274	37.2
			営業損益	17,387,146		3,392,386	20,779,532	11.2
		営業外収益	受取利息	28,323			28,323	0.0
			雑収入	327,879			327,879	0.2
			小計	356,202			356,202	0.2
		営業外費用	支払利息	2,356,588	206,137		2,562,725	1.4
			小計	2,356,588	206,137		2,562,725	1.4
			固定費計	66,967,726	4,186,070		71,153,796	38.3
			経常損益	15,386,760		3,186,250	18,573,010	10.0

勘定科目			前月残高	借方	貸方	当月残高	構成比%
特別損益	特別利益						
	小計						
	特別損失						
	小計						
税引前当期純損益			15,386,760		3,186,250	18,573,010	10.0
当期純損益			前月までの損益	当月損失	当月利益	損益累計	
			15,386,760		3,186,250	18,573,010	10.0

キャッシュフロー計算書（当月）

サンプルA株式会社　第15期

キャッシュフローを理解する目的は、『お金の残し方』を学ぶこと、
当月儲けた利益は何処へ消えたか？ 今月の利益とお金の違いを知ることである

利益は会計方針の違いで変わるが、キャッシュフローは企業の真の実力を常に表す

自 2026年05月01日 至 2026年05月31日　　（単位：百万円）

営業活動によるキャッシュフロー

当期純損益金額	**3.2**	
減価償却累計額	0.8	
賞与引当金	0.0	
年払引当金等	0.0	
固定資産売却・除却損益等	0.0	
その他（貸倒損失・有価証券売却損益等）	0.0	
純キャッシュへの調整額合計	0.8	
受取手形＋売掛金の増減	0.2	（増＝▲，減＝＋）
前受金等の増減	0.0	（増＝＋，減＝▲）
支払手形＋買掛金の増減	1.1	（増＝＋，減＝▲）
前渡金等の増減	0.0	（増＝▲，減＝＋）
棚卸資産の増減	0.0	（増＝▲，減＝＋）
裏書手形の増減	0.0	（増＝＋，減＝▲）
販売仕入活動による増減額合計	1.2	
未払金＋未払費用の増減	▲0.8	（増＝＋，減＝▲）
未払法人税等の増減	0.0	（増＝＋，減＝▲）
未払消費税の増減	0.0	（増＝＋，減＝▲）
仮受消費税－仮払消費税	0.0	（仮受の方が多いと＋）
その他資産の増減	▲0.5	（増＝▲，減＝＋）
その他負債の増減	▲2.0	（増＝＋，減＝▲）
その他資産負債の増減額合計	▲3.3	
営業活動により調達した純キャッシュ	**1.9**	①

「利益」を「お金」に近づける努力をする

投資活動によるキャッシュフロー

有価証券の購入及び売却	0.0	（購入＝▲，売却＝＋）
有形固定資産の購入及び売却等	▲0.8	（購入＝▲，売却＝＋）
保険積立金の購入及び解約等	0.0	（購入＝▲，解約＝＋）
その他の増減（補助金収入 他）	0.0	（増＝▲，減＝＋）
投資活動に使用した純キャッシュ	**▲0.8**	②

フリーキャッシュフロー（純現金収支）　①＋②　1.1　③

フリーキャッシュフローは「現金の出入りで見た純粋な儲け」
赤字なら有利子負債を増やさなければならない
『勘定合って銭足らず』になっていませんか？

財務活動によるキャッシュフロー

割引手形の増減	0.0	（増＝＋，減＝▲）
短期借入金の増減	0.0	（増＝＋，減＝▲）
長期借入金の増加	8.0	（借入増加＝＋）
長期借入金の返済	▲6.0	（借入返済＝▲）
役員借入金等の増減	0.1	（増＝＋，減＝▲）
配当金他利益処分・資本等の増減	0.0	（増＝＋，減＝▲）
その他固定負債の増減	0.0	（増＝＋，減＝▲）
貸付金の増減	0.0	（増＝▲，減＝＋）
その他の増減	0.0	（増＝▲，減＝＋）
財務活動に使用した純キャッシュ	**2.1**	④

当月の現預金の増減額　③＋④　3.2

ダム式経営とは、『お金のことを心配して走り回っていたのでは良い仕事ができないから
お金をしっかり貯めなさい』ということ

月初の現預金残高	14.3
月末の現預金残高	17.5

合計残高試算表(貸借対照表)

自 2026年05月01日 至 2026年05月31日

サンプルA株式会社　第15期

単位:円

		科目	前月残高	借方	貸方	当月残高	構成比%
資産の部	流動資産	現金	50,929	3,136,000	3,140,285	46,644	0.0
		小口現金	800,000			800,000	0.4
		普通預金	7,724,349	10,942,694	8,602,006	10,065,037	4.6
		○○信用金庫	1,600,474	8,000,000	4,587,546	5,012,927	2.3
		○○銀行①	664,654	719,722	76,835	1,307,541	0.6
		○○銀行②	3,419,895		3,192,000	227,895	0.1
		現金・預金合計	14,260,301	22,798,416	19,598,673	17,460,044	8.0
		売掛金	6,485,970	6,322,517	6,485,970	6,322,517	2.9
		売上債権合計	6,485,970	6,322,517	6,485,970	6,322,517	2.9
		有価証券合計					
		棚卸資産合計					
		貸倒引当金	▲116,216			▲116,216	-0.1
		立替金	817,359	45,978		863,337	0.4
		前払費用	3,199,978	644,884	181,200	3,663,662	1.7
		仮払金	20,000			20,000	0.0
		その他投資資産	288,288			288,288	0.1
		他流動資産合計	4,209,410	690,862	181,200	4,719,071	2.2
		流動資産合計	24,955,680	29,811,794	26,265,842	28,501,632	13.1
	固定資産	附属設備	907,200			907,200	0.4
		車両運搬具	1,408,400			1,408,400	0.6
		工具器具備品	9,062,304			9,062,304	4.2
		機械装置	177,935,183	788,867		178,724,050	82.0
		リース資産	7,322,586			7,322,586	3.4
		減価償却累計額	▲8,000,000		800,000	▲8,800,000	-4.0
		有形固定資産計	188,635,674	788,867	800,000	188,624,541	86.5
		無形固定資産計					
		出資金	40,000			40,000	0.0
		敷金	780,480			780,480	0.4
		リサイクル預託金	18,448			18,448	0.0
		差入保証金	6,882			6,882	0.0
		投資その他の資産合計	845,810			845,810	0.4
		固定資産合計	189,481,484	788,867	800,000	189,470,351	86.9
		繰延資産合計					
		資産合計	214,437,164	30,600,662	27,065,842	217,971,983	100.0

		科目	前月残高	借方	貸方	当月残高	構成比%
負債の部	流動負債	買掛金	37,897,058		1,072,852	38,969,910	17.9
		仕入債務合計	37,897,058		1,072,852	38,969,910	17.9
		未払金	1,399,102	877,093	90,362	612,371	0.3
		リース債務	4,184,976	85,240		4,099,736	1.9
		未払法人税等					
		未払消費税等					
		消費税引当金	1,502,640		464,000	1,966,640	0.9
		預り金	296,244	103,218	245,202	438,229	0.2
		仮受金	3,085,118	6,400,819	3,889,723	574,022	0.3
		他流動負債合計	10,468,081	7,466,370	4,689,287	7,690,998	3.5
		流動負債合計	48,365,139	7,466,370	5,762,139	46,660,909	21.4
	固定負債	長期借入金	121,611,200	6,019,200	8,000,000	123,592,000	56.7
		役員借入金	14,235,028		72,000	14,307,028	6.6
		固定負債合計	135,846,228	6,019,200	8,072,000	137,899,028	63.3
		負債合計	184,211,367	13,485,570	13,834,139	184,559,937	84.7
純資産の部	株主資本	資本金合計	10,000,000			10,000,000	4.6
		新株式申込証拠金合計					
		資本剰余金合計					
		繰越利益	4,839,037			4,839,037	2.2
		当期純損益金額	15,386,760		3,186,250	18,573,010	8.5
		利益剰余金合計	20,225,797		3,186,250	23,412,046	10.7
		自己株式合計					
		自己株式申込証拠金合計					
		株主資本合計	30,225,797		3,186,250	33,412,046	15.3
		評価・換算差額等合計					
		新株予約権合計					
		純資産合計	30,225,797		3,186,250	33,412,046	15.3
		負債・純資産合計	214,437,164	13,485,570	17,020,389	217,971,983	100.0

キャッシュフロー計算書（累計）

キャッシュフローを理解する目的は、『お金の残し方』を学ぶこと、
今期儲けた利益は何処へ消えたか？ 今期の利益とお金の違いを知ることである

利益は会計方針の違いで変わるが、キャッシュフローは企業の真の実力を常に表す

自 2025年07月01日 至 2026年05月31日　　（単位：百万円）

営業活動によるキャッシュフロー

当期純損益金額	**18.6**	
減価償却累計額	8.8	
賞与引当金	0.0	
年払引当金等	0.0	
固定資産売却・除却損益等	0.0	
その他（貸倒損失・有価証券売却損益等）	0.0	
純キャッシュへの調整額合計	8.8	
受取手形＋売掛金の増減	▲1.2	（増＝▲，減＝＋）
前受金等の増減	0.0	（増＝＋，減＝▲）
支払手形＋買掛金の増減	10.8	（増＝＋，減＝▲）
前渡金等の増減	0.0	（増＝▲，減＝＋）
棚卸資産の増減	0.0	（増＝▲，減＝＋）
裏書手形の増減	0.0	（増＝＋，減＝▲）
販売仕入活動による増減額合計	9.7	
未払金＋未払費用の増減	▲2.8	（増＝＋，減＝▲）
未払法人税等の増減	▲0.1	（増＝＋，減＝▲）
未払消費税の増減	▲1.7	（増＝＋，減＝▲）
仮受消費税－仮払消費税	0.0	（仮受の方が多いと＋）
その他資産の増減	▲1.6	（増＝▲，減＝＋）
その他負債の増減	6.5	（増＝＋，減＝▲）
その他資産負債の増減額合計	0.3	
営業活動により調達した純キャッシュ	**37.4**	①

「利益」を「お金」に近づける努力をする

投資活動によるキャッシュフロー

有価証券の購入及び売却	0.0	（購入＝▲，売却＝＋）
有形固定資産の購入及び売却等	▲14.2	（購入＝▲，売却＝＋）
保険積立金の購入及び解約等	0.0	（購入＝▲，解約＝＋）
その他の増減（補助金収入 他）	0.0	（増＝▲，減＝＋）
投資活動に使用した純キャッシュ	**▲14.2**	②

フリーキャッシュフロー（純現金収支）　①＋②　**23.1**　③

フリーキャッシュフローは「現金の出入りで見た純粋な儲け」
赤字なら有利子負債を増やさなければならない
『勘定合って銭足らず』になっていませんか？

財務活動によるキャッシュフロー

割引手形の増減	0.0	（増＝＋，減＝▲）
短期借入金の増減	0.0	（増＝＋，減＝▲）
長期借入金の増加	12.0	（借入増加＝＋）
長期借入金の返済	▲31.8	（借入返済＝▲）
役員借入金等の増減	▲1.0	（増＝＋，減＝▲）
配当金他利益処分・資本等の増減	0.0	（増＝＋，減＝▲）
その他固定負債の増減	0.0	（増＝＋，減＝▲）
貸付金の増減	0.0	（増＝▲，減＝＋）
その他の増減	0.0	（増＝▲，減＝＋）
財務活動に使用した純キャッシュ	**▲20.8**	④

今期の現預金の増減額　③＋④　**2.4**

ダム式経営とは、『お金のことを心配して走り回っていたのでは良い仕事ができないから
お金をしっかり貯めなさい』ということ

期首の現預金残高	15.1
期末の現預金残高	17.5

合計残高試算表(貸借対照表)

サンプルA株式会社　第15期

自 2025年07月01日 至 2026年05月31日

単位:円

		科目	期首残高	借方	貸方	当月残高	構成比%
資産の部	流動資産	現金	24,126	34,752,986	34,730,467	46,644	0.0
		小口現金	800,000			800,000	0.4
		普通預金	13,278,788	115,963,214	119,176,966	10,065,037	4.6
		○○信用金庫	613,728	12,575,290	8,176,091	5,012,927	2.3
		○○銀行①	305,065	15,271,450	14,268,974	1,307,541	0.6
		○○銀行②	72,473	3,521,874	3,366,451	227,895	0.1
		現金・預金合計	15,094,179	182,084,814	179,718,950	17,460,044	8.0
		売掛金	5,172,051	73,488,586	72,338,121	6,322,517	2.9
		売上債権合計	5,172,051	73,488,586	72,338,121	6,322,517	2.9
		有価証券合計					
		棚卸資産合計					
		貸倒引当金	▲116,216			▲116,216	-0.1
		立替金	111,662	2,095,606	1,343,932	863,337	0.4
		前払費用	2,850,337	4,443,351	3,630,026	3,663,662	1.7
		仮払金		20,000		20,000	0.0
		その他投資資産	288,288			288,288	0.1
		他流動資産合計	3,134,071	6,558,958	4,973,958	4,719,071	2.2
		流動資産合計	23,400,302	262,132,358	257,031,028	28,501,632	13.1
	固定資産	附属設備	907,200			907,200	0.4
		車両運搬具	1,408,400			1,408,400	0.6
		工具器具備品	4,949,727	4,112,577		9,062,304	4.2
		機械装置	173,163,700	5,560,350		178,724,050	82.0
		リース資産	2,746,938	4,575,648		7,322,586	3.4
		減価償却累計額			8,800,000	▲8,800,000	-4.0
		有形固定資産計	183,175,966	14,248,575	8,800,000	188,624,541	86.5
		無形固定資産計					
		出資金	40,000			40,000	0.0
		敷金	780,480			780,480	0.4
		リサイクル預託金	18,448			18,448	0.0
		差入保証金	6,882			6,882	0.0
		投資その他の資産合計	845,810			845,810	0.4
		固定資産合計	184,021,776	14,248,575	8,800,000	189,470,351	86.9
		繰延資産合計					
		資産合計	207,422,078	276,380,934	265,831,028	217,971,983	100.0

		科目	期首残高	借方	貸方	当月残高	構成比%
負債の部	流動負債	買掛金	28,163,232	3,191,658	13,998,336	38,969,910	17.9
		仕入債務合計	28,163,232	3,191,658	13,998,336	38,969,910	17.9
		未払金	3,436,467	16,257,910	13,433,814	612,371	0.3
		リース債務	267,040	742,952	4,575,648	4,099,736	1.9
		未払法人税等	56,800	56,800			
		未払消費税等	1,719,920	1,719,920			
		消費税引当金		1,696,640	3,663,280	1,966,640	0.9
		預り金	290,134	2,997,122	3,145,217	438,229	0.2
		仮受金		38,958,865	39,532,887	574,022	0.3
		他流動負債合計	5,770,362	62,430,210	64,350,846	7,690,998	3.5
		流動負債合計	33,933,594	65,621,867	78,349,182	46,660,909	21.4
	固定負債	長期借入金	143,344,000	31,752,000	12,000,000	123,592,000	56.7
		役員借入金	15,305,447	1,940,000	941,581	14,307,028	6.6
		固定負債合計	158,649,447	33,692,000	12,941,581	137,899,028	63.3
		負債合計	192,583,041	99,313,867	91,290,763	184,559,937	84.7
純資産の部	株主資本	資本金合計	10,000,000			10,000,000	4.6
		新株式申込証拠金合計					
		資本剰余金合計					
		繰越利益	4,839,037			4,839,037	2.2
		当期純損益金額			18,573,010	18,573,010	8.5
		利益剰余金合計	4,839,037		18,573,010	23,412,046	10.7
		自己株式合計					
		自己株式申込証拠金合計					
		株主資本合計	14,839,037		18,573,010	33,412,046	15.3
		評価・換算差額等合計					
		新株予約権合計					
		純資産合計	14,839,037		18,573,010	33,412,046	15.3
		負債・純資産合計	207,422,078	99,313,867	109,863,773	217,971,983	100.0

資金別貸借対照表

サンプルA株式会社

資金別貸借対照表の目的は、貸借対照表で儲けた利益がどこに消えたかを知ること　未来の財務体質の改善策をイメージすること

人間は健康診断によって、どこが悪いかがわかり、改善策が生まれる。財務もどこのバランスが悪いのか、区分するとわかりやすい。資金不足の原因はどこにあるのか？　どこに改善の余地があるのか？

（単位：百万円）

2025年05月31日 第14期					増減	2026年05月31日 第15期				
現預金	資金運用		資金調達			現預金	資金運用		資金調達	
	損益資金の部						**損益資金の部**			
	売上原価	85.3	売上高	167.1			売上原価	95.8	売上高	185.6
	販売管理費	66.0	営業外収益	0.1			販売管理費	68.9	営業外収益	0.4
	営業外費用	2.7	特別利益	0.0			営業外費用	2.6	特別利益	0.0
	特別損失	0.0	（税引前当期利益）	13.2			特別損失	0.0	（税引前当期利益）	18.6
	法人税等	0.0					法人税等	0.0		
			当期利益	13.2					当期利益	18.6
	前払費用	2.7	前期繰越利益	▲9.1			前払費用	3.7	前期繰越利益	4.8
	長期前払費用	0.0	利益準備金	0.0			長期前払費用	0.0	利益準備金	0.0
	不渡手形	0.0	その他の利益剰余金	0.0			不渡手形	0.0	その他の利益剰余金	0.0
			前受収益	0.0					前受収益	0.0
			引当金	1.7					引当金	2.0
3.1	計	2.7	計	5.8	18.6	21.7	計	3.7	計	25.4
	固定資金の部						**固定資金の部**			
	棚卸資産	0.0	長期借入金	146.0			棚卸資産	0.0	長期借入金	▲22.4 123.6
	建物・構築物	1.0	役員借入金	15.2			建物・構築物	0.9	役員借入金	▲0.9 14.3
	機械装置等	189.5	社債・転換社債	0.0			機械装置等	196.5	社債・転換社債	0.0
	土地	0.0	長期未払金	0.0			土地	0.0	長期未払金	0.0 0.0
	無形固定資産	0.0	その他固定資金	0.0			無形固定資産	0.0	その他固定資金	0.0
	投資等	0.8	長期負債調達額計	161.2			投資等	0.8	長期負債調達額計	137.9
	繰延資産	0.0	資本金	10.0			繰延資産	0.0	資本金	10.0
	減価償却累計額	▲7.7	資本準備金等	0.0			減価償却累計額	▲8.8	資本準備金等	0.0
▲12.5	計	183.7	計	171.2	▲29.1	▲41.6	計	189.5	計	147.9
	売上仕入資金の部						**売上仕入資金の部**			
	受取手形	0.0	支払手形	0.0			受取手形	0.0 0.0	支払手形	0.0 0.0
	売掛金	5.9	買掛金	27.2			売掛金	+0.4 6.3	買掛金	+11.8 39.0
	前受金	0.0	前渡金	0.0			前受金	0.0	前渡金	0.0
	未成工事支出金	0.0	裏書手形	0.0			未成工事支出金	0.0	裏書手形	0.0
21.3	計	5.9	計	27.2	11.4	32.6	計	6.3	計	39.0
11.9	**安定資金 合計**				0.9	12.8	**安定資金 合計**			
	流動資金の部						**流動資金の部**			
	未収入金	0.0	短期借入金	0.0			未収入金	0.0	短期借入金	0.0 0.0
	有価証券	0.0	割引手形	0.0			有価証券	0.0	割引手形	0.0 0.0
	仮払金	0.0	短期調達資金額計	0.0			仮払金	0.0	短期調達資金額計	0.0
	立替金	0.0	未払金	2.9			立替金	0.9	未払金	0.6
	短期貸付金	0.0	預り金	0.4			短期貸付金	0.0 0.0	預り金	0.4
	その他流動資産	0.3	未払費用	0.0			その他流動資産	0.2	未払費用	0.0
	仮払税金等	0.0	未払法人税等	0.0			仮払税金等	0.0	未払法人税等	0.0
	仮払消費税	0.0	仮受（未払）消費税	0.0			仮払消費税	0.0	仮受（未払）消費税	0.0
			仮受金	▲0.1					仮受金	0.6
			その他流動負債	0.3					その他流動負債	4.1
			超短期調達資金額計	3.5					超短期調達資金額計	5.7
3.3	計	0.3	計	3.5	1.4	4.7	計	1.1	計	5.7
15.2	**現預金 合計**	15.2	現金・流動性預金		2.3	17.5	**現預金 合計**	+2.3 17.5	現金・流動性預金	
		0.0	固定性預金					0.0 0.0	固定性預金	

資金別貸借対照表には、B/S、P/L、キャッシュフロー計算書が一表で表示されている。

現預金を増やし、借入を減らすための計画を立案し、必ず実現しなければ倒産する確率が高まります。
そのために経営計画が必要です。

NEW 資金別貸借対照表

サンプルA株式会社

「損益資金」が増えても、「実質損益資金」や「安定資金」が増えないと、財務体質は改善されない。儲けた利益（損益資金）がどこに消えたかを知ることにより、財務体質の改善策が打てる。

（単位：百万円）

2025年05月31日 第14期						増減	2026年05月31日 第15期					
現預金	資金運用		資金調達				現預金	資金運用		資金調達		
	損益資金の部							損益資金の部				
	売上原価	85.3	売上高	167.1				売上原価	95.8	売上高	185.6	
	販売管理費	66.0	営業外収益	0.1				販売管理費	68.9	営業外収益	0.4	
	営業外費用	2.7	特別利益	0.0				営業外費用	2.6	特別利益	0.0	
	特別損失等	0.0	繰越損益等	▲10.1				特別損失等	0.0	繰越損益等	3.1	
3.1	計	154.0	計	157.1		18.6	21.7	計	167.3	計	189.1	
	売上仕入資金の部							売上仕入資金の部				
	受取手形－裏書手形	0.0	支払手形	0.0				受取手形－裏書手形	0.0	支払手形	0.0	
	売掛金等	5.9	買掛金等	27.2				売掛金等	6.3	買掛金等	39.0	
21.3	計	5.9	計	27.2			32.6	計	6.3	計	39.0	
24.4	継続 損益資金					30.0	54.4	継続 損益資金				
	固定資金の部							固定資金の部				
0.0	棚卸資産	0.0					0.0	棚卸資産	0.0			
24.4	実質 損益資金					30.0	54.4	実質 損益資金				
			資本金	10.0						資本金	10.0	
			資本準備金等	0.0						資本準備金等	0.0	
10.0			計	10.0			10.0			計	10.0	
34.4	真正 損益資金					30.0	64.4	真正 損益資金				
	有形固定資産	182.8						有形固定資産	188.6			
	無形固定資産	0.0						無形固定資産	0.0			
	投資等	0.8						投資等	0.8			
	繰延資産	0.0						繰延資産	0.0			
▲183.7	計	183.7					▲189.5	計	189.5			
▲149.3	正味 損益資金					24.2	▲125.1	正味 損益資金				
			長期借入金	146.0						長期借入金	123.6	
			社債・その他	15.2						社債・その他	14.3	
161.2			計	161.2			137.9			計	137.9	
11.9	安定資金					0.9	12.8	安定資金				
	流動資金の部							流動資金の部				
			短期借入金	0.0						短期借入金	0.0	
			割引手形	0.0						割引手形	0.0	
0.0			計	0.0			0.0			計	0.0	
11.9	修正 安定資金					0.9	12.8	修正 安定資金				
	短期貸付金	0.0	未払金	2.9				短期貸付金	0.0	未払金	0.6	
	有価証券	0.0	預り金	0.4				有価証券	0.0	預り金	0.4	
	その他流動資産	0.3	その他流動負債	0.2				その他流動資産	1.1	その他流動負債	4.7	
3.3	計	0.3	計	3.5			4.7	計	1.1	計	5.7	
15.2	現預金 合計					2.3	17.5	現預金 合計				