

会計・財務(Accounting and Finance)

財務諸表の全体像と基本用語 財務諸表: 会社のお金の流れや持ち物をまとめた表(健康診断の結果みたいなもの。会社の健康状態を示す)

損益計算書: 1 年間にどれだけもうけたかを示す表(売上、費用、利益が書かれている「収支報告書」)

貸借対照表: 会社が何を持ち、どこからお金を集めたかを示す表(家を買った時の「家の価値」「ローン」「自己資金」のようなイメージ)

売上(売上高): 商品やサービスを売って得たお金(ラーメン 1 杯 800 円×1000 杯=80 万円の売上)

損益計算書の構造と利益の種類 売上原価: 商品を作るのにかった費用(ラーメン 1 杯の材料費 200 円×1000 杯=20 万円)

売上総利益(粗利益): 売上から材料費を引いた利益(80 万円 - 20 万円 = 60 万円)

変動費: 売った分だけ増える費用(材料費、包装代、配送料など)

固定費: 売上に関係なく毎月かかる費用(家賃、人件費、光熱費など)

営業利益: 本業でのもうけ(売上総利益 60 万円 - 固定費 30 万円 = 30 万円)

経常利益: 本業 + 副収入 - 副費用(営業利益 30 万円 + 利息収入 1 万円 - 借入利息 5 千円 = 29.5 万円)

当期純利益: 最終的なもうけ(税金を引いたあと)(経常利益 29.5 万円 - 税金 5 万円 = 24.5 万円)

費用構造と損益分岐点分析 損益分岐点: 利益も損も出ない売上のライン(ラーメンを 500 杯売れば、ちょうどプラスマイナスゼロ(トントン)になる)

損益分岐点売上高: 損益分岐点の金額バージョン(ラーメン 800 円×500 杯=40 万円)

営業利益率: 売上に対してどれくらいもうけているか(営業利益 30 万円 ÷ 売上 80 万円 = 37.5%)

貸借対照表の構成と資本構造 資産: 持っているもの(お金や物)(現金、機械、在庫、建物など)

負債: 借りているお金(銀行からの借金など)

純資産: 自分のお金(資産 - 負債)(家の価値 5000 万円 - ローン 3000 万円 = 純資産 2000 万円)

自己資本: 会社が自前で持っている資金(出資金や貯まった利益など)

財務分析指標(安全性や効率を見る)

自己資本比率: 借金に頼らずに、どれくらい自分の資金で経営できているかを表す指標(自己資本 200 万円 ÷ 総資産 500 万円 = 40%)

総資産回転率: 資産をどれだけ売上につなげているか(売上 1000 万円 ÷ 総資産 500 万円 = 2 回転/年)

純資産営業利益率: 資産に対する本業のもうけ率(営業利益 50 万円 ÷ 総資産 1000 万円 = 5%)

ROE(Return on Equity): 自己資本でどれくらいもうけているか(純利益 100 万円 ÷ 自己資本 400 万円 = 25%)

流動比率: 短期の支払い能力(流動資産 300 万円 ÷ 流動負債 200 万円 = 150%)

在庫・原価管理の考え方

在庫回転期間: 在庫がどれくらいで売れるか(在庫が 30 日で売れる = 在庫回転期間 30 日)

移動平均法: 仕入れごとの平均単価を使う方法(A 商品を 100 円と 120 円で仕入れたら平均 110 円として計算する)

会計・財務(Accounting and Finance)

財務諸表の全体像と基本用語 財務諸表: 会社のお金の流れや持ち物をまとめた表 (健康診断の結果みたいなもの。会社の健康状態を示す)

損益計算書: 1年間にどれだけもうけたかを示す表 (売上、費用、利益が書かれている「収支報告書」)

貸借対照表: 会社が何を持ち、どこからお金を集めたかを示す表 (家を買った時の「家の価値」「ローン」「自己資金」のようなイメージ)

売上(売上高): 商品やサービスを売って得たお金 (ラーメン 1杯 800円 × 1000杯 = 80万円の売上)

損益計算書の構造と利益の種類 売上原価: 商品を作るのにかった費用 (ラーメン 1杯の材料費 200円 × 1000杯 = 20万円)

売上総利益(粗利益): 売上から材料費を引いた利益 (80万円 - 20万円 = 60万円)

変動費: 売った分だけ増える費用 (材料費、包装代、配送料など)

固定費: 売上に関係なく毎月かかる費用 (家賃、人件費、光熱費など)

営業利益: 本業でのもうけ (売上総利益 60万円 - 固定費 30万円 = 30万円)

経常利益: 本業 + 副収入 - 副費用 (営業利益 30万円 + 利息収入 1万円 - 借入利息 5千円 = 29.5万円)

当期純利益: 最終的なもうけ (税金を引いたあと) (経常利益 29.5万円 - 税金 5万円 = 24.5万円)

費用構造と損益分岐点分析 損益分岐点: 利益も損も出ない売上のライン (ラーメンを 500杯売れば、ちょうどプラスマイナスゼロ(トントン)になる)

損益分岐点売上高: 損益分岐点の金額バージョン (ラーメン 800円 × 500杯 = 40万円)

営業利益率: 売上に対してどれくらいもうけているか (営業利益 30万円 ÷ 売上 80万円 = 37.5%)

貸借対照表の構成と資本構造 資産: 持っているもの (お金や物) (現金、機械、在庫、建物など)

負債: 借っているお金 (銀行からの借金など)

純資産: 自分のお金 (資産 - 負債) (家の価値 5000万円 - ローン 3000万円 = 純資産 2000万円)

自己資本: 会社が自前で持っている資金 (出資金や貯まった利益など)

財務分析指標(安全性や効率を見る)

自己資本比率: 借金に頼らずに、どれくらい自分の資金で経営できているかを表す指標 (自己資本 200万円 ÷ 総資産 500万円 = 40%)

総資産回転率: 資産をどれだけ売上につなげているか (売上 1000万円 ÷ 総資産 500万円 = 2回転/年)

純資産営業利益率: 資産に対する本業のもうけ率 (営業利益 50万円 ÷ 総資産 1000万円 = 5%)

ROE(Return on Equity): 自己資本でどれくらいもうけているか (純利益 100万円 ÷ 自己資本 400万円 = 25%)

流動比率: 短期の支払い能力 (流動資産 300万円 ÷ 流動負債 200万円 = 150%)

在庫・原価管理の考え方

在庫回転期間: 在庫がどれくらいで売れるか (在庫が 30日で売れる = 在庫回転期間 30日)

移動平均法: 仕入れごとの平均単価を使う方法 (A商品を 100円と 120円で仕入れたら平均 110円として計算する)

会計・財務(Accounting and Finance)

財務諸表の全体像と基本用語 財務諸表: 会社のお金の流れや持ち物をまとめた表 (健康診断の結果みたいなもの。会社の健康状態を示す)

: 1年間にどれだけでもうけたかを示す表 (売上、費用、利益が書かれている「収支報告書」)

: 会社が何を持ち、どこからお金を集めたかを示す表 (家を買った時の「家の価値」「ローン」「自己資金」のようなイメージ)

: 商品やサービスを売って得たお金 (ラーメン 1杯 800円 $\times$ 1000杯 = 80万円の売上)

損益計算書の構造と利益の種類 売上原価: 商品を作るのにかった費用 (ラーメン 1杯の材料費 200円 $\times$ 1000杯 = 20万円)

: 売上から材料費を引いた利益 (80万円 - 20万円 = 60万円)

: 売った分だけ増える費用 (材料費、包装代、配送料など)

: 売上に関係なく毎月かかる費用 (家賃、人件費、光熱費など)

: 本業でのもうけ (売上総利益 60万円 - 固定費 30万円 = 30万円)

: 本業 + 副収入 - 副費用 (営業利益 30万円 + 利息収入 1万円 - 借入利息 5000円 = 29.5万円)

: 最終的なもうけ (税金を引いたあと) (経常利益 29.5万円 - 税金 5万円 = 24.5万円)

費用構造と損益分岐点分析 損益分岐点: 利益も損も出ない売上のライン (ラーメンを 500杯売れば、ちょうどプラスマイナスゼロ(トントン)になる)

: 損益分岐点の金額バージョン (ラーメン 800円 $\times$ 500杯 = 40万円)

: 売上に対してどれくらいもうけているか (営業利益 30万円 $\div$ 売上 80万円 = 37.5%)

貸借対照表の構成と資本構造 資産: 持っているもの (お金や物) (現金、機械、在庫、建物など)

: 借りているお金 (銀行からの借金など)

: 自分のお金 (資産 - 負債) (家の価値 5000万円 - ローン 3000万円 = 純資産 2000万円)

: 会社が自前で持っている資金 (出資金や貯まった利益など)

財務分析指標 (安全性や効率を見る)

: 借金に頼らずに、どれくらい自分の資金で経営できているかを表す指標 (自己資本 200万円 $\div$ 総資産 500万円 = 40%)

: 資産をどれだけ売上につなげているか (売上 1000万円 $\div$ 総資産 500万円 = 2回転/年)

: 資産に対する本業のもうけ率 (営業利益 50万円 $\div$ 総資産 1000万円 = 5%)

: 自己資本でどれだけでもうけているか (純利益 100万円 $\div$ 自己資本 400万円 = 25%)

: 短期の支払い能力 (流動資産 300万円 $\div$ 流動負債 200万円 = 150%)

在庫・原価管理の考え方

: 在庫がどれくらいで売れるか (在庫が 30日で売れる = 在庫回転期間 30日)

: 仕入れごとの平均単価を使う方法 (A商品を 100円と 120円で仕入れたら平均 110円として計算する)

■ Accounting and Finance

✦ Financial Statements & Basics

Financial Statements: Shows company's money and assets. (*Like a company health check-up.*)

Income Statement: Shows yearly profit/loss. ($Sales - Costs = Profit$)

Balance Sheet: Shows what the company owns and owes. (*House value, loan, own money*)

Sales (Revenue): Money earned from selling. ($800\text{ yen} \times 1,000\text{ bowls} = 800,000\text{ yen}$)

✦ Profits in Income Statement

Cost of Goods Sold: Cost to make the product. ($200\text{ yen} \times 1,000 = 200,000\text{ yen}$)

Gross Profit: Sales minus cost of goods. ($800,000 - 200,000 = 600,000\text{ yen}$)

Variable Costs: Costs that rise with more sales. (*Ingredients, delivery*)

Fixed Costs: Costs that stay the same. (*Rent, salary, utilities*)

Operating Profit: Profit from main business. ($600,000 - 300,000 = 300,000\text{ yen}$)

Ordinary Profit: Operating profit plus other income. ($+10,000 - 5,000 = 295,000\text{ yen}$)

Net Profit: Final profit after taxes. ($295,000 - 50,000 = 245,000\text{ yen}$)

✦ Break-Even & Cost Structure

Break-Even Point: Sales volume with no profit/loss. ($500\text{ bowls} = \text{break even}$)

Break-Even Sales: Sales amount at break-even. ($800\text{ yen} \times 500 = 400,000\text{ yen}$)

Operating Profit Margin: Profit rate from sales. ($300,000 \div 800,000 = 37.5\%$)

✦ Balance Sheet & Capital

Assets: What the company owns. (*Cash, machines, buildings*)

Liabilities: What the company owes. (*Loans, debts*)

Net Assets / Equity: Assets minus liabilities. ($50M - 30M = 20M\text{ yen}$)

Shareholders' Equity: Owner's money and past profits.

✦ Financial Ratios

Equity Ratio: Share of own money in total assets. ($200 \div 500 = 40\%$)

Asset Turnover: Sales made from assets. ($1,000 \div 500 = 2\text{ times/year}$)

Operating Profit / Total Assets: Profitability of assets. ($500K \div 10M = 5\%$)

ROE (Return on Equity): Profit from owner's money. ($1M \div 4M = 25\%$)

Current Ratio: Ability to pay short-term debts. ($3M \div 2M = 150\%$)

✦ Inventory & Cost Methods

Inventory Turnover Period: How fast inventory sells. ($30\text{ days to sell all}$)

Moving Average Method: Average cost per item. ($100 + 120 \rightarrow \text{avg. } 110\text{ yen}$)