

第 1 章 総論

1. 簿記の手続一巡

簿記では取引が発生したらまず仕訳を行います。その後、この仕訳を総勘定元帳に転記します。そして、決算になったら総勘定元帳を集計して試算表を作成します。最終的に試算表から資産、負債、純資産を抜き出して貸借対照表を作成し、収益と費用を抜き出して損益計算書を作成します。簿記の勉強の最初で学んだことですが、この流れは簿記 1 級においても変わることはありませんので、引き続き覚えておきましょう。

2. 帳簿決算

上記で示した流れは決算本手続の前に行われる決算予備手続といわれるものであり、インフォーマルなものです。本来の正式な決算である決算本手続とは、いわゆる帳簿決算をさします。帳簿決算すなわち帳簿の締め切り方には収益、費用項目と資産、負債、純資産項目とは異なっています。そして資産、負債、純資産項目については英米式決算法と大陸式決算法の 2 種類がありますが、日商簿記検定試験では英米式決算法のみ出題範囲となっています。簿記 2 級までで学習した内容をしっかりと復習しておきましょう。

3. 貸借対照表、損益計算書のフォーム

損益計算書の正式なフォームは 2 級で学習したものと変わりはありません。しかし貸借対照表については、資産の部の区分に繰延資産が加わり、純資産の部に新株予約権が加わります。また、純資産の部の株主資本の中に自己株式が加わり、評価・換算差額等の中に繰延ヘッジ損益と土地再評価差額金が加わります。新たに加わった項目の詳細な説明は、該当する章で説明しますので、ここでは正式なフォームを覚えておいて下さい。

(1) 貸借対照表の正式なフォーム

貸 借 対 照 表

楓株式会社

×2年3月31日

(単位：円)

資 産 の 部		負 債 の 部	
I 流動資産		I 流動負債	
現金預金	×××	支払手形	×××
受取手形	×××	買掛金	×××
貸倒引当金	×××	前受収益	×××
売掛金	×××	：	×××
貸倒引当金	×××	流動負債合計	×××
有価証券	×××	II 固定負債	
商品	×××	長期借入金	×××
前払費用	×××	：	×××
：	×××	固定負債合計	×××
流動資産合計	×××	負債合計	×××
II 固定資産		純 資 産 の 部	
1. 有形固定資産		I 株主資本	
建物	×××	1. 資本金	×××
減価償却累計額	×××	2. 資本剰余金	
備品	×××	資本準備金	×××
減価償却累計額	×××	其他資本剰余金	×××
2. 無形固定資産		3. 利益剰余金	
のれん	×××	利益準備金	×××
3. 投資その他の資産		其他利益剰余金	
長期貸付金	×××	任意積立金	×××
：	×××	繰越利益剰余金	×××
固定資産合計	×××	4. 自己株式	×××
III 繰延資産		II 評価・換算差額等	
株式交付費	×××	1. その他有価証券評価差額金	×××
：	×××	2. 繰延ヘッジ損益	×××
繰延資産合計	×××	3. 土地再評価差額金	×××
資産合計		III 新株予約権	
	×××	純資産合計	×××
		負債及び純資産合計	×××

(2) 損益計算書の正式なフォーム

<u>損 益 計 算 書</u>		
楓株式会社	自×1年4月1日 至×2年3月31日	(単位:円)
I 売上高		×××
II 売上原価		
1. 期首商品棚卸高	×××	
2. 当期商品仕入高	×××	
合 計	×××	
3. 期末商品棚卸高	×××	×××
売上総利益		×××
III 販売費及び一般管理費		
1. 給料	×××	
2. 支払家賃	×××	
3. 減価償却費	×××	
4. 貸倒引当金繰入	×××	
:	×××	×××
営業利益		×××
IV 営業外収益		
1. 受取利息	×××	
2. 有価証券利息	×××	
3. 有価証券売却益	×××	
:	×××	×××
V 営業外費用		
1. 支払利息	×××	
2. 有価証券評価損	×××	
3. 雑損	×××	
:	×××	×××
経常利益		×××
VI 特別利益		
1. 固定資産売却益	×××	
:	×××	×××
VII 特別損失		
1. 固定資産売却損	×××	
2. 火災損失	×××	
:	×××	×××
税引前当期純利益		×××
法人税、住民税及び事業税		×××
当期純利益		×××

4. 割引現在価値

1級の勉強を始めるにあたって、割引現在価値という概念を理解しておく必要があります。これまでも、1級原価計算では戦略的意思決定の論点で割引現在価値は学習していたのですが、近年において、商業簿記で学ぶ様々な論点でも割引現在価値の概念が出てくるようになりました。例えば、貸倒引当金の計算、リース会計、減損会計、退職給付会計などにおいてです。多くの論点に係る話なので、商業簿記の第1章において、その仕組みについて説明しておきます。

(1) 貨幣の時間価値

貨幣すなわちお金には、時間価値というものがあります。貨幣の時間価値というのは、現在の¥10,000と1年後の¥10,000は同価値ではないということです。今の¥10,000と1年後の¥10,000のどちらを選ぶかと問われれば、誰でも現在の¥10,000を選ぶと思います。なぜなら、今¥10,000をもらえば、これを郵便局や銀行などで確実に運用すれば、少なくとも1年後には¥10,000を上回っているからです。

(2) 現在の現金は5年後いくらになるか

いま仮に、この運用の利子率を10%とすると、現在の¥10,000は1年後には¥11,000になります。計算式であらわすと、 $¥10,000 \times (1 + 0.1) = ¥11,000$ となります。これは、現在の¥10,000は1年後の¥11,000と同じ価値であることを意味しています。1年後の¥11,000をさらにもう1年間運用すると、2年後には、 $¥11,000 \times (1 + 0.1) = ¥12,100$ となります。同様に5年後には、

$$¥10,000 \times (1 + 0.1)^5 = ¥16,105$$

となります。つまり、現在の¥10,000は利子率が10%のとき、1年後の¥11,000、2年後の¥12,100、5年後の¥16,105と同じ価値を持つと考えることができるのです。

(3) 5年後の現金を現時点の価値にするといくらか

今度は逆に1年後の¥11,000は、現在ではどれだけの価値があるかを考えてみましょう。将来の金額の現在の価値は、現在価値とよばれています。1年後の¥11,000の現在価値がいくらになるかは、先の計算を逆にすることによってもとめることができます。なお、将来の金額の現在価値をもとめる計算のことを割り引く、あるいは割引計算といいます。では、計算してみましょう。

利率を10%とすると、1年後の¥11,000の現在価値は、

$$¥11,000 \div (1 + 0.1) = ¥10,000$$

と計算できます。また、2年後の¥12,100の現在価値は、

$$¥12,100 \div (1 + 0.1)^2 = ¥10,000$$

となり、5年後の¥16,105の現在価値は、

$$¥16,105 \div (1 + 0.1)^5 = ¥10,000$$

となります。

割引計算をやりやすくするために、複利現価係数（あるいはたんに現価係数）や年金現価係数というものがあります。先ほどの割引計算で1年後の¥11,000を1.1で割って、現在価値を¥10,000と求めましたが、1.1で割るということは1/1.1を乗じることと同じです。そして1/1.1を小数に直すと0.9091となりますが、これが複利現価係数です。なので、1年後の¥11,000を現在の価値にするためには、 $¥11,000 \times 0.9091 = ¥10,000$ ともとめることができるわけです。

年金現価係数は、複利現価係数を足し合わせた値のことです。毎年、同じ金額の現在価値を計算する場合は、年金現価係数を用いたほうが計算は楽になります。複利現価係数を表にまとめた複利現価係数表を次ページに、年金現価係数を表にまとめた年金現価係数表を次々ページに掲載しています。なお、表の見方は横軸が%、縦軸が年数です。具体的な計算は、例題で見てください。

複利現值係數表

	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
1	0.9901	0.9804	0.9709	0.9615	0.9524	0.9434	0.9346	0.9259	0.9174	0.9091
2	0.9803	0.9612	0.9426	0.9246	0.9070	0.8900	0.8734	0.8573	0.8417	0.8264
3	0.9706	0.9423	0.9151	0.8890	0.8638	0.8396	0.8163	0.7938	0.7722	0.7513
4	0.9610	0.9238	0.8885	0.8548	0.8227	0.7921	0.7629	0.7350	0.7084	0.6830
5	0.9515	0.9057	0.8626	0.8219	0.7835	0.7473	0.7130	0.6806	0.6499	0.6209
6	0.9420	0.8880	0.8375	0.7903	0.7462	0.7050	0.6663	0.6302	0.5963	0.5645
7	0.9327	0.8706	0.8131	0.7599	0.7107	0.6651	0.6227	0.5835	0.5470	0.5132
8	0.9235	0.8535	0.7894	0.7307	0.6768	0.6274	0.5820	0.5403	0.5019	0.4665
9	0.9143	0.8368	0.7664	0.7026	0.6446	0.5919	0.5439	0.5002	0.4604	0.4241
10	0.9053	0.8203	0.7441	0.6756	0.6139	0.5584	0.5083	0.4632	0.4224	0.3855
	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%	20%
1	0.9009	0.8929	0.8850	0.8772	0.8696	0.8621	0.8547	0.8475	0.8403	0.8333
2	0.8116	0.7972	0.7831	0.7695	0.7561	0.7432	0.7305	0.7182	0.7062	0.6944
3	0.7312	0.7118	0.6931	0.6750	0.6575	0.6407	0.6244	0.6086	0.5934	0.5787
4	0.6587	0.6355	0.6133	0.5921	0.5718	0.5523	0.5337	0.5158	0.4987	0.4823
5	0.5935	0.5674	0.5428	0.5194	0.4972	0.4761	0.4561	0.4371	0.4190	0.4019
6	0.5346	0.5066	0.4803	0.4556	0.4323	0.4104	0.3898	0.3704	0.3521	0.3349
7	0.4817	0.4523	0.4251	0.3996	0.3759	0.3538	0.3332	0.3139	0.2959	0.2791
8	0.4339	0.4039	0.3762	0.3506	0.3269	0.3050	0.2848	0.2660	0.2487	0.2326
9	0.3909	0.3606	0.3329	0.3075	0.2843	0.2630	0.2434	0.2255	0.2090	0.1938
10	0.3522	0.3220	0.2946	0.2697	0.2472	0.2267	0.2080	0.1911	0.1756	0.1615
	21%	22%	23%	24%	25%	26%	27%	28%	29%	30%
1	0.8264	0.8197	0.8130	0.8065	0.8000	0.7937	0.7874	0.7813	0.7752	0.7692
2	0.6830	0.6719	0.6610	0.6504	0.6400	0.6299	0.6200	0.6104	0.6009	0.5917
3	0.5645	0.5507	0.5374	0.5245	0.5120	0.4999	0.4882	0.4768	0.4658	0.4552
4	0.4665	0.4514	0.4369	0.4230	0.4096	0.3968	0.3844	0.3725	0.3611	0.3501
5	0.3855	0.3700	0.3552	0.3411	0.3277	0.3149	0.3027	0.2910	0.2799	0.2693
6	0.3186	0.3033	0.2888	0.2751	0.2621	0.2499	0.2383	0.2274	0.2170	0.2072
7	0.2633	0.2486	0.2348	0.2218	0.2097	0.1983	0.1877	0.1776	0.1682	0.1594
8	0.2176	0.2038	0.1909	0.1789	0.1678	0.1574	0.1478	0.1388	0.1304	0.1226
9	0.1799	0.1670	0.1552	0.1443	0.1342	0.1249	0.1164	0.1084	0.1011	0.0943
10	0.1486	0.1369	0.1262	0.1164	0.1074	0.0992	0.0916	0.0847	0.0784	0.0725

年金現価係数表

	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
1	0.9901	0.9804	0.9709	0.9615	0.9524	0.9434	0.9346	0.9259	0.9174	0.9091
2	1.9704	1.9416	1.9135	1.8861	1.8594	1.8334	1.8080	1.7833	1.7591	1.7355
3	2.9410	2.8839	2.8286	2.7751	2.7232	2.6730	2.6243	2.5771	2.5313	2.4869
4	3.9020	3.8077	3.7171	3.6299	3.5460	3.4651	3.3872	3.3121	3.2397	3.1699
5	4.8534	4.7135	4.5797	4.4518	4.3295	4.2124	4.1002	3.9927	3.8897	3.7908
6	5.7955	5.6014	5.4172	5.2421	5.0757	4.9173	4.7665	4.6229	4.4859	4.3553
7	6.7282	6.4720	6.2303	6.0021	5.7864	5.5824	5.3893	5.2064	5.0330	4.8684
8	7.6517	7.3255	7.0197	6.7327	6.4632	6.2098	5.9713	5.7466	5.5348	5.3349
9	8.5660	8.1622	7.7861	7.4353	7.1078	6.8017	6.5152	6.2469	5.9952	5.7590
10	9.4713	8.9826	8.5302	8.1109	7.7217	7.3601	7.0236	6.7101	6.4177	6.1446
	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%	20%
1	0.9009	0.8929	0.8850	0.8772	0.8696	0.8621	0.8547	0.8475	0.8403	0.8333
2	1.7125	1.6901	1.6681	1.6467	1.6257	1.6052	1.5852	1.5656	1.5465	1.5278
3	2.4437	2.4018	2.3612	2.3216	2.2832	2.2459	2.2096	2.1743	2.1399	2.1065
4	3.1024	3.0373	2.9745	2.9137	2.8550	2.7982	2.7432	2.6901	2.6386	2.5887
5	3.6959	3.6048	3.5172	3.4331	3.3522	3.2743	3.1993	3.1272	3.0576	2.9906
6	4.2305	4.1114	3.9975	3.8887	3.7845	3.6847	3.5892	3.4976	3.4098	3.3255
7	4.7122	4.5638	4.4226	4.2883	4.1604	4.0386	3.9224	3.8115	3.7057	3.6046
8	5.1461	4.9676	4.7988	4.6389	4.4873	4.3436	4.2072	4.0776	3.9544	3.8372
9	5.5370	5.3282	5.1317	4.9464	4.7716	4.6065	4.4506	4.3030	4.1633	4.0310
10	5.8892	5.6502	5.4262	5.2161	5.0188	4.8332	4.6586	4.4941	4.3389	4.1925
	21%	22%	23%	24%	25%	26%	27%	28%	29%	30%
1	0.8264	0.8197	0.8130	0.8065	0.8000	0.7937	0.7874	0.7813	0.7752	0.7692
2	1.5095	1.4915	1.4740	1.4568	1.4400	1.4235	1.4074	1.3916	1.3761	1.3609
3	2.0739	2.0422	2.0114	1.9813	1.9520	1.9234	1.8956	1.8684	1.8420	1.8161
4	2.5404	2.4936	2.4483	2.4043	2.3616	2.3202	2.2800	2.2410	2.2031	2.1662
5	2.9260	2.8636	2.8035	2.7454	2.6893	2.6351	2.5827	2.5320	2.4830	2.4356
6	3.2446	3.1669	3.0923	3.0205	2.9514	2.8850	2.8210	2.7594	2.7000	2.6427
7	3.5079	3.4155	3.3270	3.2423	3.1611	3.0833	3.0087	2.9370	2.8682	2.8021
8	3.7256	3.6193	3.5179	3.4212	3.3289	3.2407	3.1564	3.0758	2.9986	2.9247
9	3.9054	3.7863	3.6731	3.5655	3.4631	3.3657	3.2728	3.1842	3.0997	3.0190
10	4.0541	3.9232	3.7993	3.6819	3.5705	3.4648	3.3644	3.2689	3.1781	3.0915

例題 1-1

複利現価係数表と年金現価係数表にもとづき、以下の各問に答えなさい。

(問 1) 割引率 12%における、期間が 5 年の年金現価係数をもとめなさい。

(問 2) 割引率 13%における、4 年目の複利現価係数をもとめなさい。

●例題解答

(問 1) 3.6048

(問 2) 0.6133

練習問題 1-1

複利現価係数表と年金現価係数表にもとづき、以下の各問に答えなさい。

(問 1) 割引率 8%における、期間が 3 年の年金現価係数をもとめなさい。

(問 2) 割引率 7%における、6 年目の複利現価係数をもとめなさい。

例題 1-2

複利現価係数表と年金現価係数表にもとづき、以下の各問に答えなさい。

- (問 1) 割引率を 16%とした場合、5 年後の ¥1,000,000 の現時点の割引価値はいくらかもとめなさい。
- (問 2) 割引率を 15%とした場合、1 年後 ¥3,000,000、2 年後 ¥4,000,000、3 年後 ¥5,000,000 得られるときの現時点の割引価値の合計はいくらかもとめなさい。
- (問 3) 割引率を 14%とした場合、1 年後から毎年 3 年間にわたって ¥2,000,000 ずつ得られるときの現時点の割引価値の合計はいくらかもとめなさい。

●例題解答

(問 1) ¥476,100

$$¥1,000,000 \times 0.4761 = ¥476,100$$

(問 2) ¥8,920,700

$$¥3,000,000 \times 0.8696 + ¥4,000,000 \times 0.7561 + ¥5,000,000 \times 0.6575 = ¥8,920,700$$

(問 3) ¥4,643,400 (年金現価係数で計算した場合は ¥4,643,200)

$$¥2,000,000 \times 0.8772 + ¥2,000,000 \times 0.7695 + ¥2,000,000 \times 0.6750 = ¥4,643,400$$
$$(¥2,000,000 \times 2.3216 = ¥4,643,200)$$

練習問題 1-2

複利現価係数表と年金現価係数表にもとづき、以下の各問に答えなさい。

- (問 1) 割引率を 9%とした場合、5 年後の ¥5,000,000 の現時点の割引価値はいくらかもとめなさい。
- (問 2) 割引率を 10%とした場合、1 年後 ¥6,000,000、2 年後 ¥7,000,000、3 年後 ¥8,000,000 得られるときの現時点の割引価値の合計はいくらかもとめなさい。
- (問 3) 割引率を 11%とした場合、1 年後から毎年 3 年間にわたって ¥3,000,000 ずつ得られるときの現時点の割引価値の合計はいくらかもとめなさい。

第 1 章 練習問題解答

練習問題 1-1

【解答】

問 1	2.5771
問 2	0.6663

練習問題 1-2

【解答】

問 1	¥ 3,249,500
問 2	¥ 17,249,800
問 3	¥ 7,331,100