

1年内返済長期借入金ってなに？

【流動・固定分類】

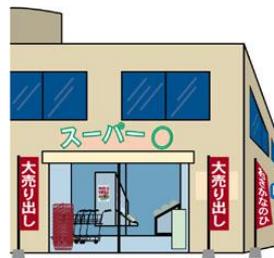
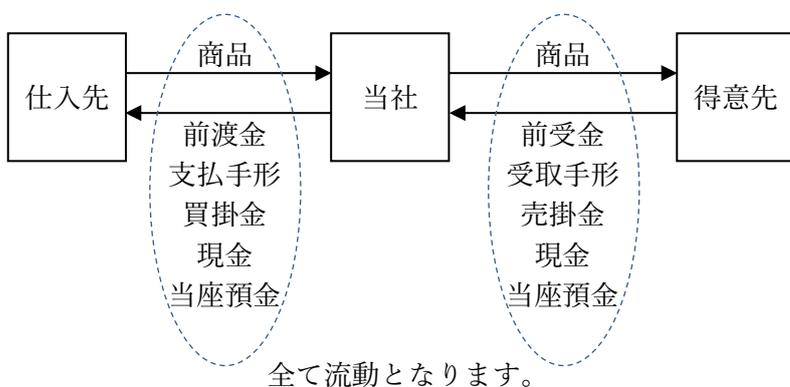
流動・固定の分類基準として正常営業循環基準と一年基準があります。

1、正常営業循環基準

正常営業循環基準とは、企業の正常な営業過程で生じる資産（負債）は必ず流動項目とする、という基準です。

正常営業循環基準により流動資産とされる資産は、現金、当座預金、受取手形、売掛金、商品、前渡金などがあり、流動負債とされるものは、支払手形、買掛金、前受金などがあります。

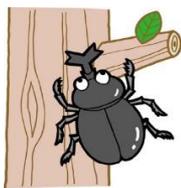
<営業過程> 仕入れた商品売って代金を回収する過程



2、一年基準

正常営業循環基準の適用を受けなかった資産（負債）に対して一年基準が適用されます。

一年基準とは、貸借対照表日の翌日から起算して一年以内に決済等されるものは流動項目に、一年を超えて決済等されるものは固定項目とする基準です。



【貸付金・借入金】

貸付金・借入金は、正常営業循環基準の適用外なので1年基準で流動・固定の分類がなされます。

	貸付金	借入金
流動	短期貸付金	短期借入金
固定	長期貸付金	長期借入金



こんな感じでしょうか？

でも、上記の表は何か抜けているんですね。正しくは↓となります。

	貸付金	借入金
流動	短期貸付金	短期借入金 1年内返済長期借入金
固定	長期貸付金	長期借入金

※ よかったら、P4、P5の三菱地所株式会社の貸借対照表をご覧ください。

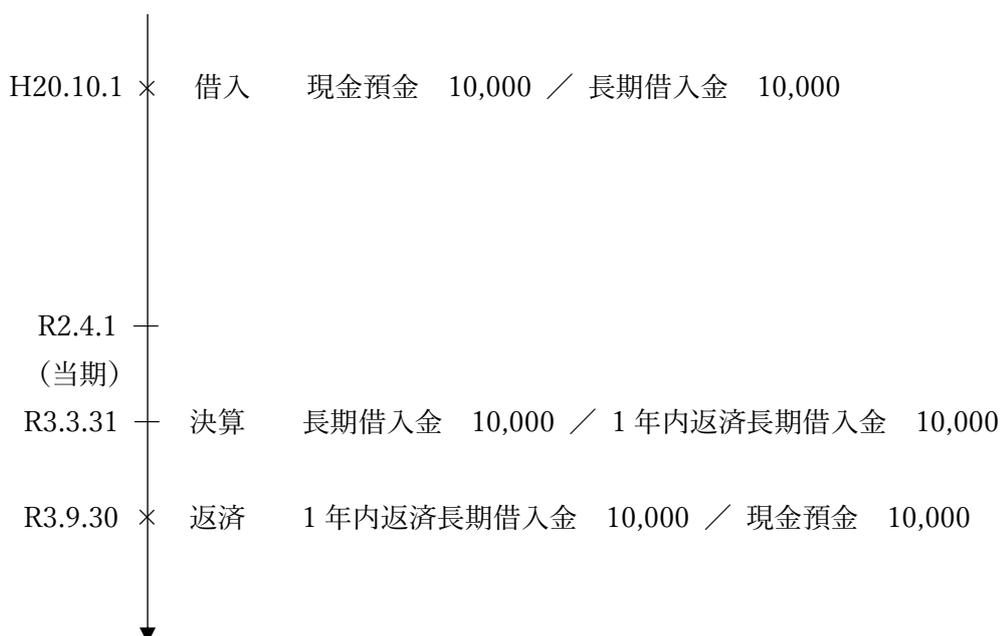
<参考> 1年内返済長期借入金

1年内返済長期借入金とは、当初の返済日は、翌々期以降だったものが時の経過により、返済日が翌期となったものをいいます。

(例) 平成20年10月1日 10,000千円借入れ (返済日：令和3年9月30日)

当期：令和2年4月1日から令和3年3月31日

※ 一括返済、利子は考慮外とします。



問1 借金をするのに、必要なものは何だと思いますか？

問2 問1で答えた「必要なもの」は、短期の借入金が多い企業と長期の借入金の多い企業では、どちらが多くあると思いますか？

問3 なぜ、借入金には「1年内返済長期借入金」という科目があるのでしょうか？

問4 なぜ、貸付金には「1年内返済長期貸付金」という科目がないのでしょうか？

<参考> 三菱地所株式会社の貸借対照表 (2019年3月期)

(単位：百万円)

	前事業年度 (2018年3月31日)	当事業年度 (2019年3月31日)
資産の部		
流動資産		
現金及び預金	121,323	64,848
営業未収入金	*1 27,405	*1 31,815
販売用不動産	38,300	13,310
仕掛販売用不動産	5,661	5,965
開発用不動産	1,267	996
エクイティ出資	*4 280,910	*4 290,435
関係会社短期貸付金	414,633	420,777
その他	*1 27,182	*1 28,697
貸倒引当金	△288	△278
流動資産合計	916,396	856,567
固定資産		
有形固定資産		
建物及び構築物	*2 646,654	*2 749,130
機械装置及び運搬具	2,279	3,303
土地	1,490,401	1,510,321
信託土地	*2 659,667	*2 656,823
建設仮勘定	*2 104,944	47,886
その他	5,793	7,717
有形固定資産合計	2,909,740	2,975,182
無形固定資産		
借地権	10,749	12,514
その他	2,757	6,301
無形固定資産合計	13,506	18,815
投資その他の資産		
投資有価証券	*1 252,305	*1 239,482
関係会社株式	452,188	481,855
長期貸付金	*1 34,754	*1 33,929
敷金及び保証金	*1 90,497	*1 97,075
前払年金費用	12,273	15,408
その他	*1 26,218	*1 32,150
貸倒引当金	△555	△614
投資その他の資産合計	867,682	899,287
固定資産合計	3,790,928	3,893,285
資産合計	4,707,324	4,749,852

(単位：百万円)

	前事業年度 (2018年3月31日)	当事業年度 (2019年3月31日)
負債の部		
流動負債		
営業未払金	*1 21,541	*1 22,704
短期借入金	64,836	45,587
1年内返済予定の長期借入金	124,942	168,456
1年内償還予定の社債	66,162	75,000
未払法人税等	8,111	7,746
預り金	*1 136,663	*1 166,444
その他	*1 36,762	*1 28,133
流動負債合計	459,019	514,072
固定負債		
社債	787,661	733,916
長期借入金	*2 1,119,360	*2 1,047,039
受入敷金保証金	*1 343,145	*1 368,668
繰延税金負債	147,025	149,445
再評価に係る繰延税金負債	263,407	263,407
退職給付引当金	2,828	2,880
債務履行引受引当金	5,496	5,345
環境対策引当金	4,808	4,623
負ののれん	68,669	68,669
その他	*1 47,945	*1 76,924
固定負債合計	2,790,347	2,720,920
負債合計	3,249,366	3,234,992
純資産の部		
株主資本		
資本金	141,898	142,023
資本剰余金		
資本準備金	171,010	171,135
資本剰余金合計	171,010	171,135
利益剰余金		
利益準備金	21,663	21,663
その他利益剰余金		
特別償却準備金	3,192	2,845
固定資産圧縮積立金	131,224	134,007
固定資産圧縮特別勘定積立金	3,955	—
別途積立金	108,254	108,254
繰越利益剰余金	229,766	294,780
利益剰余金合計	498,057	561,550
自己株式	△5,294	△5,278
株主資本合計	805,671	869,431
評価・換算差額等		
その他有価証券評価差額金	121,776	115,447
繰延ヘッジ損益	219	△286
土地再評価差額金	529,965	529,965
評価・換算差額等合計	651,960	645,127
新株予約権	326	302
純資産合計	1,457,958	1,514,860
負債純資産合計	4,707,324	4,749,852