

## 8つのチェックポイントの 確認をしてみましょう



Check Point 1	社長に万一のことがあると 資金繰りなどに影響がある	<input type="checkbox"/> はい	<input type="checkbox"/> いいえ
Check Point 2	会社の借入れに対し 社長が連帯保証人になっている	<input type="checkbox"/> はい	<input type="checkbox"/> いいえ
Check Point 3	会社に対する社長個人の 貸し付けがある	<input type="checkbox"/> はい	<input type="checkbox"/> いいえ
Check Point 4	社長個人の土地に 会社名義で事業用の建物を建てている	<input type="checkbox"/> はい	<input type="checkbox"/> いいえ
Check Point 5	社長が健康上の理由で 長期療養となった場合の影響が大きい	<input type="checkbox"/> はい	<input type="checkbox"/> いいえ
Check Point 6	保険料が高額になっている	<input type="checkbox"/> はい	<input type="checkbox"/> いいえ
Check Point 7	人材の採用や定着に課題がある	<input type="checkbox"/> はい	<input type="checkbox"/> いいえ
Check Point 8	余剰資金を有効活用したい	<input type="checkbox"/> はい	<input type="checkbox"/> いいえ

上記項目でひとつでも「はい」があれば、対策を検討する必要があります。ご相談ください。

本資料は2022年4月現在の法令・税制に基づいて作成されています。法令・税制は今後変更の可能性があります。  
本資料では概要のみを記載しておりますので、詳細につきましては税理士等専門家にご相談ください。



# 決算書 チェックポイント

経営状況が数字となってあらわれる決算書には、  
会社が抱えるリスクや課題を読み解く情報が隠れています

会社が抱えるリスクには、経営上のリスクだけでなく  
経営者ご自身やご家族の生活に関わるものもあります

決算書のどこに着目すれば、リスクや課題を  
みつけられるのかをご案内します



# 決算書で着目したい、8つのチェックポイントをご紹介します

## 貸借対照表

資産の部		負債の部	
科目	金額	科目	金額
[流動資産]	〇〇〇〇〇〇	[流動負債]	〇〇〇〇〇〇
現金および預金	〇〇〇〇〇〇	支払手形	〇〇〇〇〇〇
受取手形	〇〇〇〇〇〇	買掛金	〇〇〇〇〇〇
その他	〇〇〇〇〇〇	短期借入金	〇〇〇〇〇〇
[固定資産]	〇〇〇〇〇〇	[固定負債]	〇〇〇〇〇〇
(有形固定資産)	〇〇〇〇〇〇	長期借入金	〇〇〇〇〇〇
建物	〇〇〇〇〇〇	役員借入金	〇〇〇〇〇〇
建物付属設備	〇〇〇〇〇〇	その他	〇〇〇〇〇〇
機械および装置	〇〇〇〇〇〇		
車両および運搬具	〇〇〇〇〇〇	負債合計	〇〇〇〇〇〇
工具、器具および備品	〇〇〇〇〇〇		
土地	〇〇〇〇〇〇		
(無形固定資産)	〇〇〇〇〇〇		
電話加入権	〇〇〇〇〇〇		
(投資その他の資産)	〇〇〇〇〇〇		
投資有価証券	〇〇〇〇〇〇		
保険料積立金	〇〇〇〇〇〇		
前払保険料	〇〇〇〇〇〇		
資産合計	〇〇〇〇〇〇	純資産の部	
		科目	金額
		(株主資本)	〇〇〇〇〇〇
		資本金	〇〇〇〇〇〇
		(利益剰余金)	〇〇〇〇〇〇
		利益準備金	〇〇〇〇〇〇
		その他利益剰余金	〇〇〇〇〇〇
		別途積立金	〇〇〇〇〇〇
		役員退職給与積立金	〇〇〇〇〇〇
		繰越利益剰余金	〇〇〇〇〇〇
		純資産合計	〇〇〇〇〇〇
		負債・純資産合計	〇〇〇〇〇〇

## 損益計算書

科目	金額	
[売上高]		〇〇〇〇〇〇
[売上原価]	〇〇〇〇〇〇	
売上総利益		〇〇〇〇〇〇
[販売費・一般管理費]	〇〇〇〇〇〇	
営業利益		〇〇〇〇〇〇
[営業外利益]		
受取利息		〇〇〇〇〇〇
雑収入		〇〇〇〇〇〇
[営業外費用]		
支払利息		〇〇〇〇〇〇
雑損失		〇〇〇〇〇〇
経常利益		〇〇〇〇〇〇
[特別利益]		〇〇〇〇〇〇
[特別損失]	〇〇〇〇〇〇	
税引前当期純利益		〇〇〇〇〇〇
[法人税・住民税・事業税]	〇〇〇〇〇〇	
当期純利益		〇〇〇〇〇〇

## 販管費明細

科目	金額
役員報酬	〇〇〇〇〇〇
給与手当	〇〇〇〇〇〇
賞与	〇〇〇〇〇〇
法定福利費	〇〇〇〇〇〇
福利厚生費	〇〇〇〇〇〇
広告宣伝費	〇〇〇〇〇〇
接待交際費	〇〇〇〇〇〇
修繕費	〇〇〇〇〇〇
会議費	〇〇〇〇〇〇
地代家賃	〇〇〇〇〇〇
保険料	〇〇〇〇〇〇
減価償却費	〇〇〇〇〇〇
その他	〇〇〇〇〇〇
販売費・一般管理費	〇〇〇〇〇〇

8

1

2

3

5

1

7

6

4

6

**Check Point 1** 社長にもしものことがあった場合に備えていますか？  
社長に万一のことがあった場合、売上の減少や各種支払条件の変更などにより、資金繰りが悪化する可能性があります。

貸借対照表 販管費明細

**Check Point 4** 社長個人の土地に、会社名義で事業用の建物を建てていませんか？  
社長に万一のことがあったとき、社長が会社に貸し付けている土地は、ご家族に相続されます。会社が使用しているため、その土地は売却や転用が難しくなります。

貸借対照表

**Check Point 6** 保険料が高額になっていませんか？  
保険ご加入時から会社の状況などが変化し、ご加入の目的や保障額などが現在の会社の状況に合致していない場合があります。

貸借対照表 販管費明細

**Check Point 2** 社長が会社の借り入れの連帯保証人になっていませんか？  
社長に万一のことがあったとき、社長が連帯保証人になっていると、その連帯保証債務はご家族に相続されます。

貸借対照表

**Check Point 5** 社長が健康上の理由で働けなくなったときのことを想定していますか？  
社長が長期療養などの理由で不在になった場合、会社の経営に支障が生じ、売上や利益が減少する事態も考えられます。

損益計算書

**Check Point 7** 人材の採用や定着に課題はありませんか？  
福利厚生制度の充実、人材の確保や定着をはかるうえで重要な要素となります。

販管費明細

**Check Point 3** 会社に対する社長個人の貸し付けはありませんか？  
社長に万一のことがあったとき、社長個人の貸し付けが会社にあると、その債権はご家族に相続されます。その場合、債権を相続したご家族と会社との間でトラブルが生じる可能性もあります。

貸借対照表

**Check Point 8** 余剰資金を有効活用していますか？  
手元資金が多いことは企業にとって強みである一方、事業の現状や計画に合致した保有・活用がのぞまれます。

貸借対照表