企業会計
（引当金）
７回目

オムロンエキスパートリンク
圓井

２０１９－１１－１３

Copyright 2018 OMRON EXPERTLINK Co.,Ltd. All rights reserved.

前回の復習

外国為替の基本を理解する

1．外国為替のそもそもの仕組みとは？
国をまたがるお金の送金と自国と相手国の通貨の交換

2．為替の変動ってなんで起きるの？
長期的には国のファンダメンタル、短期的には金利、
景気、政治、要人の発言など

3．企業活動にどう関係するの？
輸出入の価格に影響し、損益に大きく影響

4．会社はどんな取り組みをしているの？
短期対策：為替予約など、
中長期的対策：生産の海外移管、材料・部品の外貨購入など

Copyright 2018 OMRON EXPERTLINK Co.,Ltd. All rights reserved.

演習解答例（企業会計講座6回目）

OMRON オムロンエキスパートリンク株式会社

お名前（　　）

以下の空欄を埋めてください。選択肢は正しい方を〇で囲んでください。

1．為替レートは、（需要）と（供給）のバランスで決まる。

2．外国為替の中長期的な変動要因として、
① 日本の金利が（上昇・下落）すると円高になる。
② 日本の貿易が赤字になると、（円貨・外貨）の需要が高まるため、（円高・円安）になる。
③ 日本がデフレになると（円高・円安）になる。デフレとはモノの値段が下がり、通貨の価値が上がることを意味するからである。

3．リカレントベーカリーは、毎月アメリカから1,000ドルの小麦粉を日本に仕入れ、パンを製造して販売しています。為替レートは、先月は@¥100/USD、今月は@¥120/USDです。
店長「先月の仕入値は（100,000）円だったが、今月の仕入値は（120,000）円になり、（円高・円安）の影響で、先月よりも（高く・安く）仕入れることになった。よって、今月は（儲けが減って経営が厳しい・販売価格を下げる余裕がある）ので、先月よりも（値上げ・値下げ）してパンを売ろう。」

Copyright 2018 OMRON EXPERTLINK Co.,Ltd. All rights reserved.

演習（企業会計講座　為替）

OMRON オムロンエキスパートリンク株式会社

お名前（　　）

４．企業は為替リスクから回避するためにどんな事をしていますか？
短期的施策と長期的施策をそれぞれ１つ挙げて下さい。
短期）為替予約、通貨オプション
長期）海外生産拡大、現地調達率向上

５．その他（質問、感じたこと、提案など何でも思ったことを書いてください）

Copyright 2018 OMRON EXPERTLINK Co.,Ltd. All rights reserved.

前回の質問等(1)

Q1　短期的施策の具体例なのですが、為替予約は上記の回答のとおりの理解でいいのでしょうか。為替予約は金融派生商品の一つと理解していいのでしょうか。

Q2　企業の為替対策に為替予約のほか「通貨オプションなど」と記載されていますが、オムロンではデリバティブ取引もされているのでしょうか。もし、それらも使われているようでしたらどのような状況でどのような使い分けをされているのでしょうか。
※もし専門的過ぎて、難しい回答になるようでしたらご放念ください。

Q3　外国為替について、円高　円安それぞれを考えるとまだわかるのですが、物価変動、貿易収支を重ねて考えた時、頭がこんがらがってしまいとても苦手です。苦手意識が変わるようにするにはどうしたらいいでしょうか？為替の観点から先物取引はどういう風に考えるのでしょうか？

Copyright 2018 OMRON EXPERTLINK Co.,Ltd. All rights reserved.

前回の質問等(2)

C1　今回は日々のニュースでも取り上げられている事で、とても身近な項目だったので特に疑問点はなかった。企業ごとの想定為替レートが年末年始に新聞に掲載されているが、各社まちまちで幅も広いので大手企業でも明確にだすことは大変難しいのだと改めて感じた。

C2　今まで円高・円安について何度か学んできてはいますが、海外旅行に行くとき以外意識することがなかった為、うろ覚えのままでした。しかし意外と身近なところで影響を及ぼしているのですね。これを機にしっかり覚えようと思います。
また、為替ヘッジコストという言葉を初めて知りました。日々変化する為替レートの変動の中で、企業はリスクを回避するために様々な努力をなされているんですね。

C3　投資信託をしていたのですが、イマイチ決算書の読み方がわからず、結局やめてしまった過去があります。授業を聞き、投資などは、やはり自分で見方などがわかっていないと駄目だなと、痛感いたしました。世の中に、株や投資を学ぶ学校に多くの人が通う理由がわかりました。

C4　円高になると新聞やテレビニュースのどちらもが、あたかも「円高は悪」のように大騒ぎしている印象があります。これは、経団連やT社の思惑を受けてのことなのでしょうか。
輸出企業にとって、円高は負の要因になることは理解しております。逆に輸入企業や海外旅行をする人にとってはうれしいニュースのはずなのに、円高のいいところは全く報道されません。
自国の通貨が強くなることを喜ばない不思議な国ニッポンだと感じておりました。

前回の質問等(3)

C5　為替のレートにより、海外旅行が行きやすかったり、行きにくかったりという経験はあるが、日常生活ではあまり感じる事はない。しかし、輸出企業であると、為替レートにより赤字に陥ったりということがあるぐらい、変動が大きいと影響を受けてしまう。
その対策として為替レートの予約や、海外展開等で為替に影響を受けないように対策を講じられている。為替レートの予約という言葉は聞いたことがあったが、具体的にどんな事か知らなかった。授業を受けた後は、金利まで計算する事を知った。また、江戸時代から為替という考え方が出来ており、日本経済を活性化するためにも役だったように思った。

C6　21ページからの企業の為替対策からが、普段から馴染みのない内容で、難しかったです。次回の授業の復習コーナーでもう一度、復習したいです。

C7　これまでニュースで「円高」と聞くと「よし海外旅行に行こう！」くらいしか考えなかったのですが、これからはなぜ円高（円安）になったのか、その要因に注目してみようと思いました。特にバイデンが勝った（？）ことから、新たな戦争が起こる可能性が高いので…。

本日の狙い

負債の一つである引当金について理解する

そのために
1. 負債とは
2. 支払手形・買掛金・未払金
3. 未払費用

を、理解した上で
4. 引当金

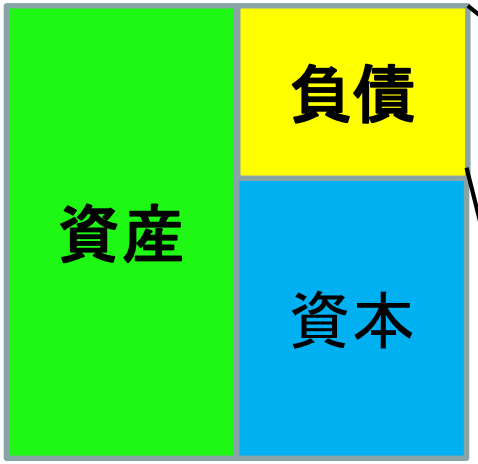
を、理解しましょう。

Copyright 2018 OMRON EXPERTLINK Co.,Ltd. All rights reserved.

まず、負債とは

OMRON オムロンエキスパートリンク株式会社

負債とは、企業が**外部**の第三者に対して負う支払い義務の総称。



（単位：百万円）

期別 / 科目	前連結会計年度（2018年3月31日現在） 金額	構成比	当連結会計年度（2019年3月31日現在） 金額	構成比	増減金額
		%		%	
（負債の部）					
流動負債	182,778	24.5	171,472	22.9	△ 11,306
支払手形及び買掛金・未払金	93,792		89,235		△ 4,557
未払費用	44,291		41,549		△ 2,742
未払税金	6,414		3,511		△ 2,903
その他の流動負債	38,281		37,177		△ 1,104
繰延税金	706	0.1	1,338	0.2	632
退職給付引当金	42,342	5.7	58,332	7.8	15,990
その他の固定負債	11,740	1.6	12,425	1.6	685
負債の部合計	237,566	31.9	243,567	32.5	6,001

このほかに借入金もあります。

Copyright 2018 OMRON EXPERTLINK Co.,Ltd. All rights reserved.

支払手形・買掛金・未払金

OMRON オムロンエキスパートリンク株式会社

支払手形は、「手形」（いつ、いくらを支払うことを約する証書）による債務を処理する科目。

買掛金・未払金の支払い手段として、「手形」を使用した際に使用します。

買掛金は、会社の営業取引上発生した債務を処理する科目。

簡単にいうと、会社の主たる商品や材料を掛取引で仕入れた場合に使用します。
一般的には買掛金の相手勘定は、仕入や外注費などの売上原価項目になります。

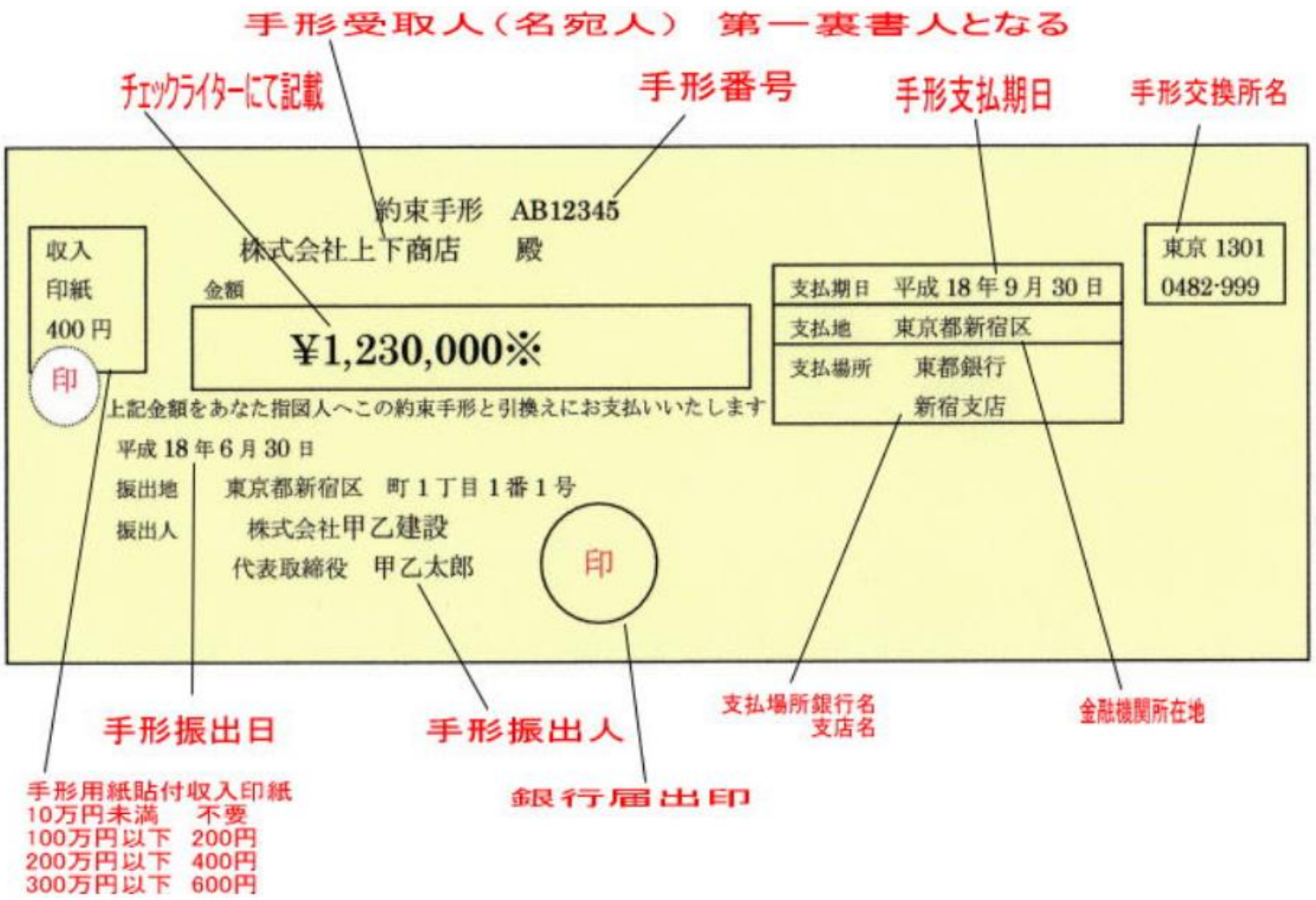
未払金は、会社の営業取引以外の取引で発生した債務を処理する科目。

つまり、買掛金以外の債務を処理する科目です。

取引の発生	支払日（決済日）（ex翌月２０日）	決済日
仕入材料／買掛金	買掛金／支払手形	支払手形／現預金
固定資産／未払金	未払金／支払手形	支払手形／現預金
経費　　／未払金	未払金／現預金	ー

Copyright 2018 OMRON EXPERTLINK Co.,Ltd. All rights reserved.

手形のイメージ


手形受取人（名宛人） 第一裏書人となる
チェックライターにて記載
手形番号
手形支払期日
手形交換所名
約束手形 AB12345
株式会社上下商店 殿
収入
印紙
400円
印
金額
¥1,230,000※
支払期日 平成18年9月30日
支払地 東京都新宿区
支払場所 東都銀行
新宿支店
東京 1301
0482-999
上記金額をあなた指図人へこの約束手形と引換えにお支払いいたします
平成18年6月30日
振出地 東京都新宿区 町1丁目1番1号
振出人 株式会社甲乙建設
代表取締役 甲乙太郎
印
手形振出日
手形振出人
支払場所銀行名
支店名
金融機関所在地
手形用紙貼付収入印紙
10万円未満 不要
100万円以下 200円
200万円以下 400円
300万円以下 600円
銀行届出印

現金の動きと一致しない取引

OMRON オムロンエキスパートリンク株式会社

	役務提供	役務提供の有無	お金の授受	資産・負債
未払費用	受ける側	実施済	未払い	負債

事業年度　4月～3月

未払費用　：　Ex.未払利息
（10月1日　借入　100万円　借入期間1年間　金利5%）

前払費用　：　Ex.前払保険料
（4月1日に　火災保険加入（保険期間3年）　保険料300万円）

未払費用

「未払費用は、一定の契約に従い、継続して役務の提供を受ける場合、すでに提供された役務に対していまだその対価の支払が終らないものをいう。従って、このような役務に対する対価は、時間の経過に伴いすでに当期の費用として発生しているものであるから、これを当期の損益計算に計上するとともに貸借対照表の負債の部に計上しなければならない。また、未払費用は、かかる役務提供契約以外の契約等による未払金とは区別しなければならない。」

企業会計原則　注解5

Copyright 2018 OMRON EXPERTLINK Co.,Ltd. All rights reserved.

引当金

注解18、引当金について

①であって、

②し、

③、かつ、

④場合には、当期の負担に属する金額を当期の費用又は損失として引当金に繰入れ、当該引当金の残高を貸借対照表の負債の部又は資産の部に記載するものとする。

製品保証引当金、賞与引当金、工事補償引当金、退職給付引当金、修繕引当金、貸倒引当金等がこれに該当する。
発生の可能性の低い偶発事象に係る費用又は損失については、引当金を計上することはできない。

Copyright 2018 OMRON EXPERTLINK Co.,Ltd. All rights reserved.

演習（企業会計講座７回目）

OMRON オムロンエキスパートリンク株式会社

お名前（　　）

１．引当金の４つの要件を記載してください。

２．リカレントベーカリーでは、今年度から販促を目的に１００円につき１ポイントのポイント付与を始めました。１ポイントは１円として、１００ポイント以上からパンの購入時に使用できます。ただし、半年経過した時点で、ポイントは無効になります。
今年度、付与したポイントは２０万ポイントでした。また、今年度使用されたポイントは、７万ポイントでした。期末時点で有効なポイントは１０万ポイントです。
期末時点での引当すべき金額を求めてください。

３．その他（質問、感じたこと、提案など何でも思ったことを書いてください）

Copyright 2018 OMRON EXPERTLINK Co.,Ltd. All rights reserved.