

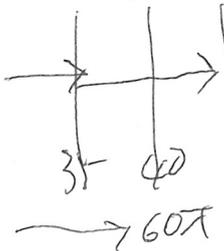
## ナノ企業家のための「会計・財務」入門

### ■ 入門編（会社）：「会社」の会計・財務 ～「当たり前」を無視していると、負け続けます

- (1) PLで最も大切な会計指標は、〇〇です  
(売上でも、粗利でも、営業利益でもありません)
- (2) 役員報酬、その他経費、利益： これらを、どう分配しますか
- (3) 「役員報酬＝給料」だと思っていると、あとで泣きを見ます
- (4) PL（黒字、赤字）を気にしているようでは、すでに負けています。  
しかも、永遠に負け続けます
- (5) 世間と銀行は、「負けてる会社」が大好きです
- (6) 税理士さんのほとんどは「経営音痴」です（もちろん、例外はあります）
- (7) BSで最も大切なのは、〇〇です（利益剰余金や無借金ではありません）

### ■ 応用編（個人）：「個人」の会計・財務 ～将来に備えないと、国ではどうにもなりません

- (1) 恐ろしいことですが、「個人のBS」を把握してない人が、ほとんどです
- (2) なぜ、BSが大切なのでしょう（そんなこと知らなくても、生活に困らないのに…）
- (3) 誰でもいつかは死にます。ここから言えることは、何でしょうか
- (4) 誰でもいつかは、〇〇なくなります。その時に、どうやって生活しますか
- (5) 遅くとも、40歳から始めるのがよいです（50過ぎでは、遅いのです）
- (6) 具体的に、どのようにすればよいのでしょうか
- (7) とすると…「個人のBS」で最も大切なのは、〇〇と〇〇の2つです  
(預貯金の残高でも、金融商品の残高でもありません)



### ■ 特別編（保険）：インフレに備えて、「保険」をかける ～今、世界も日本も、困った事になっています

- (1) そもそも、「負けてる人」には、心配はありません（だから幸せです）
- (2) インフレになるか否か、それを知っているのは〇〇だけです
- (3) 「保険」をかけると、必ず損をします
- (4) しかも「保険」は、高くつきます
- (5) では、なぜ「保険」をかけるのでしょうか  
(保険をかけなくてよいのは、〇〇な人だけです)
- (6) 具体的には、どんな「保険」をかければよいのでしょうか  
(この「保険」は、普通の保険ではありません)
- (7) 「保険」をかけたあと、どうすればよいのでしょうか  
(〇〇のことは忘れて、〇〇に集中することです)

### ■ まとめ（卒業）：「〇〇・〇〇」は、サッサと学んで、早く「卒業」しよう ～〇〇入門書を買いつづける、ありがたい「お客様」

財務・会計

以上

■ モデルケース： ナノ財務入門、Q1～Q4 付き

□ 個人（Aさん）

- － 年齢 40 歳
- － 持ち家（取得額 5,000 万円、ローン残高 1,500 万円）
- － 銀行預金（2,000 万円）
- － 株式・債券・投信・外貨預金などのリスク金融資産はなし
- － 保険・年金も、ほぼなし

□ 会社（B社）

- － 設立 5 年目（4 期が終わったところ）
- － 役職員 1 名（本人のみ）、アルバイト 1 名（ほぼ常勤）
- － 資本金 300 万円（全額本人出資）
- － 借入なし（銀行からも、個人からも）
- － 売上=粗利 = 3,000 万円/年 → 売上原価 = 0 と見なす  
=管理会計(Mgmt.Acctg.)  
≠ 財務会計、税務会計
- － 役員報酬 = ▲ 1,200 万円/年
- － 経費 = ▲ 1,200 万円 → 現在=▲ 600、将来=▲ 600
- － 税前利益 = 600 万円
- － 税金 = ▲ 240 万円 → 一律 40%に単純化
- － 税後利益 = 360 万円/年
- － 上記 PL は 1～4 期、また 5 期以降の見込みも同じとする

-----  
(Q1) 下記の 3 つを描いて下さい（不足情報を適当に推定・仮定すること）

- ・ A さん個人の BS
- ・ A さん個人の PL
- ・ B 社の BS（4 期末）

(Q2) A さん個人の財務状況を評価して下さい。また、その際どんな基準を使いましたか

(Q3) B 社の財務状況を評価して下さい。また、その際どんな基準を使いましたか

(Q4) A さん個人（ならびに B 社）にアドバイスをして下さい。また、そのためにどんな質問をしますか

以上

参 考 文 献

～ ナノ企業家のための「会計・財務」入門 ～

■ 入門編（会社）

－ 考え方

- (1) R. Anthony " Essentials of Accounting " Prentice Hall
- (2) 伊藤洋『財務コーチング』東洋経済新報社
- (3) 森生明『MBA バリュエーション』日経 BP
- (4) ロバート・キヨサキ『金持ち父さん貧乏父さん』筑摩書房

－ ノウハウ

- (5) 岡本史郎『会社にお金が残らない本当の理由』フォレスト出版

■ 応用編（個人）

－ 考え方

- (1) 橘玲『臆病者のための株入門』文春新書
- (2) " 『貧乏はお金持ち』講談社
- (3) H. Dent " The Great Depression Ahead " Free Press
- (4) 田中昭彦『ポストクライシスの世界』日本経済新聞出版社

－ ノウハウ

- (5) 藤田郁雄『みんなの投資』ダイヤモンド社
- (6) 竹川美奈子『投資信託に騙されるな！』ダイヤモンド社
- (7) カン・チュンド『積立投資術』明日香出版社
- (8) 朝倉智也『30代からはじめる投資信託選びでいちばん知りたいこと』ダイヤモンド社

■ 特別編（保険）

－ 考え方

- (1) 岩本沙弓『新・マネー敗戦』文春新書
- (2) 浜矩子『ドル終焉』ビジネス社
- (3) 金子勝『脱「世界同時不況」』岩波ブックレット

- 
- (4) 朝倉慶『2011年本当の危機が始まる！』ダイヤモンド社
  - (5) 藤巻健史『日本破綻その日に備える資産防衛術』朝日新聞出版

- 
- (6) 若林栄四『デフレの終わり』日本実業出版社
  - (7) 岩本沙弓『為替占領』ヒカルランド
  - (8) 倉都康行「増税も歳出カットもできない国家の奥の手は『金融抑圧』」Wedge、2011年4月号

－ ノウハウ

[ な し ]

以 上