図表1 在庫水増しによる粉飾の例

損益計算書】		単位:千四
识亚门 并百】	x 年の本当の決算	x 年の粉飾
≠ L ☆		
売上高 	500,000	500,000
売上原価	110,000	95,000
期首商品棚卸高	20,000	20,000
当期商品仕入高	100,000	100,000
合計	120,000	120,000
期末商品棚卸高	▲ 10,000	▲ 25,000
売上総利益	390,000	405,000
貸借対照表】	x 年の本当の決算	x 年の粉飾
資産の部		
	151,250	166,250
資産の部 流動資産 現金・預金	151,250 25,000	166,250 25,000
流動資産		
流動資産 現金・預金	25,000	25,000
流動資産 現金・預金 受取手形	25,000 20,000	25,000 20,000
流動資産 現金・預金 受取手形 売掛金	25,000 20,000 42,000	25,000 20,000 42,000
流動資産 現金・預金 受取手形 売掛金 有価証券	25,000 20,000 42,000 12,000	25,000 20,000 42,000 12,000
流動資産 現金・預金 受取手形 売掛金 有価証券 商品及び製品	25,000 20,000 42,000 12,000 10,000	25,000 20,000 42,000 12,000 25,000
流動資産 現金・預金 受取手形 売掛金 有価証券 商品及び製品 原材料及び貯蔵品	25,000 20,000 42,000 12,000 10,000 22,000	25,000 20,000 42,000 12,000 25,000 22,000

期末商品棚卸高を増やした分、貸借対照表の商品勘定も増加

(出所) 筆者作成

に理由があると推察される。 やすか、費用を余計に削るか 上げるには、架空の売上を増 の操作を行うためには顧客や のどちらかになるが、これら 出しやすいのは、その手軽さ 経営者が在庫水増しに手を 決算を操作して利益を押

協力が必要になる。 過程で名義利用など相手先の (粉飾を行った企業ではな 操作をしようとすると、その 要になる。まともにこれらの 仕入先といった「相手」が必 協力を得ずに勝手に行った 税務調査の反面調査

粉飾に着目して、 方を解説しよう。 ないためにも、 利益を過剰に計上 売上原価を抑えて 粉飾の手口から考えてみと 今回は在庫の その見抜き

益が増える計算になる。 を抑えられるため、売上総利 品棚卸高を増やすと売上原価 計算式で求められる。期末商 仕入高-期末商品棚卸高」の 期首商品棚卸高+当期商品

損益計算書で売上原価は

品棚卸高1000万円の場 期商品仕入高1億円、期末商 商品棚卸高2000万円、当 図表1を見てほしい。 期首 売上原価は1億1000

期末商品棚卸高を1500万 円多く計上する。これは架空

万円多く計上したい場合は、

利益を実態より1500

だろう。売上原価は950 きるというわけだ。 0万円の利益水増しを達成で は4億500万円と、 万円になるため、売上総利益 500万円に粉飾するとどう は3億9000万円だ。 ら原価を引いて、売上総利益 万円になる。 売上高 5億円か ここで期末商品棚卸高を2 150

惑になるのだ。 何とか乗り切れれば…」と考 には相手がおらず、 はかなり煩雑な作業を伴う。 える経営者にとって、 甘い誘

貸借対照表にも表れる粉飾の痕跡は

ると、 化が生まれる。 ただ在庫水増しの操作をす 決算書上では2つの変

品棚卸高を1000万円から 定の増加だ。損益計算書上の 表の商品勘定と一致する。 期末商品棚卸高は、貸借対照 まず、貸借対照表の商品勘 図表1のケースでは期末商

決算書と現物の比較が必須

在庫に着目して 「粉飾決算」をこう見抜こう

帝国データバンク営業推進部課長

粉

決算書の在庫に関する項目に注目して粉飾 決算を見抜くためのポイントを解説する。

決算書

の在

庫の数字

か 6

税は免れず、

粉飾をこう見抜

ここがポイント!

- 会 在庫水増しの粉飾は期末商品 掤卸高や翌期期首棚卸高が増 加する。数期分の変化を見よう
- 会 架空計上しているなら在庫の 実査で見破ることも可能

飾決算は大きく2つの

果的に倒産によって粉飾が発 飾を続けるしかなくなり、結 と正常化は困難だ。連綿と粉 ることは言うまでもない。 原則や単一性の原則に違反す も、企業会計原則の真実性の 粉飾決算は一度手を染める いずれのケースにおいて

にもかかわらず、利益がある

1つは、利益が出ていない

ケースに分かれる。

ステークホルダーから利益 ように見せかける粉飾だ。

を出してしまう経営者も少な

くない。取引先に粉飾をさせ

的手軽であるため、

粉飾に手

中でも、

在庫の粉飾は比較

簿外処理も含めて複数の手口 却費の過少計上などが多く、 の水増し、架空売上、減価償

を組み合わせることもある。

上を厳命されている」「有

黒字決算に見せかける。 利な条件で取引したい」など の理由から利益を水増しし

い」といった心理が働くこと きを要請されるかもしれな また下請企業なら「利益を多 納税額を抑える狙いがある。 する逆粉飾である。費用を多 く出すと主力得意先から値引 く計上し決算を悪く見せて、 2つ目は、利益を過少申告

空の売上を計上したり、

や親密な取引先と結託して架

他にも粉飾には、関係企業

すべき費用を計上しなかった

りする手口もある。

筆者の信用調査での経験

粉飾の手口は、期末在庫

査)などで発覚する可能性が む。そのため「この決算だけ と言い訳や釈明をすれば済 も、書類の改ざんを重ねるの に小口金額を積み上げる場合 し「売れ残りが増えただけ」 その点、期末在庫の水増し その取引先等に行う調 バレないように日常的 自他に対

なるという悪循環を招く。 えて資金繰りがさらに厳しく 算とした場合は、納税額が増 覚。逆粉飾の場合は税務当局 かかわらず、粉飾して黒字決 ンス違反企業の烙印を押され され、社会からコンプライア によって発覚すると、追徴課 また本来は業績が悪いにも マスコミに報道

近代セールス 2021年10月1日号