

活かしてナンボの会計

決算に大きな影響を及ぼす減損会計と中堅中小企業

■ 税理士法人 袖野会計

- ・代表社員 公認会計士・税理士 袖野守康
- ・社員 公認会計士・税理士 北爪功一

税理士法人袖野会計は、中堅・中小企業の税務会計業務のほか、経営改善、組織再編、事業承継、資金調達、会計システム導入、企業価値評価、事業再生などの支援業務を多数手掛ける。税務会計の処理代行だけでなく、企業に求められる財務戦略や経営企画の立案及び実行支援も行っている。株式会社の社外取締役・監査役、公益法人の監事等にも在任。(〒320-0806 宇都宮市中央1丁目9番11号 大銀杏ビル2階 TEL.028-651-3460 (代表) FAX.028-651-3461 URL : <http://www.sdncpa.or.jp> E-mail : soumu@sdncpa.or.jp)



1. 2019年3月期における減損損失の処理状況

2019年3月期の上場企業の決算においては、固定資産や企業買収時ののれんについて減損処理を行ったことにより、当期純利益を大幅に減少させた企業が数多く見受けられた。

みずほフィナンシャルグループ(以下、「MFG」とする。)においても、各事業部門の将来の収益計画や店舗戦略を見直し、約500ある国内拠点のうち約100拠点を廃止することなどに伴い、国内リテール事業部門に所属するソフトウェアや閉鎖予定店舗等の固定資産について5,007億円の減損損失を特別損失に計上した。市場部門の有価証券ポートフォリオ再構築等に伴う1,947億円の損失とあわせ6,954億円もの損失を計上した結果、当期純利益は、前年より80%以上減少し、965億円となった。

MFG以外にも、固定資産やのれんについて減損処理を行った上場企業は数多くあり、国内における少子化や長期間にわたる金融緩和の影響等だけでなく、IT化の進展等によるグローバルな企業間競争の激化により、各企業の経営環境が大きく変動していることがその要因であると考えられる。

減損処理は、MFGのように当期純利益の大幅な減少をもたらすだけでなく、本コラムで取り上げた曙ブレーキのように、黒字決算見込であった企業が一転して赤字に転落し、企業継続に疑義が生じる事態を生ぜしめるのである。

2. 減損会計とは

企業は、利益獲得を目的として様々な投資活動を行っており、将来の環境変化を予測して投資を実行するが、投資案件の中には、投資検討段階での予測通りとはならず、収益性が低いものもあり、これらの投資案件に係る固定資産やのれんが減損処理の対象となる。

減損会計とは、固定資産やのれんの利益獲得能力すなわち収益性が低下し、その投資額を回収する見込みがなくなったときに、帳簿価額を回収可能見込価額まで減額する会計処理で、その減額した額が損益計算書の特別損失に計上される。

固定資産やのれんの減損は、利益獲得が見込めなくなった時期に直ちに損失を計上しなくても、その事業を継続していれば、売上の減少や減価償却費等の費用の計上を通じた利益の減少として、または、対象資産を除却した際の損失として顕在化することとなる。しかし、減損会計では、その事業を継続する場合や翌期以降に除却する予定である場合でも、将来に損失を先送りせず、経営計画の見直し等により減損処理をする必要性が生じた時点で、減損損失の計上が求められる。

なお、減損会計は、貸借対照表日(決算日)時点での株式等の有価証券の時価評価を目的とする時価会計とは異なり、取得原価主義会計の枠内とされている。

減損の具体的な処理過程は、まず、企業が所有する固定資産を独立したキャッシュ・フローを生み出す最小単位を1グループとしてグルーピングし、その最小単位ごとに、2期連続の営業赤字等の減損の兆候の有無を把握する。減損の兆候が生じているグループがあった場合には、回収可能な資産価値額(その事業を継続した場合の将来キャッシュ・フローの割引現在価値額と現時点の正味売却価額のいずれか高い金額)と帳簿価額の差額を損益計算書の特別損失に計上し、貸借対照表の帳簿価額を同額減少させる。

3. 中堅中小企業にとっての減損会計の趣旨の有用性

中堅中小企業においては、会計基準で減損会計の適用は求められておらず、税務上も有税処理となるため、減損会計を適用している企業は少ない。しかし、銀行の貸出審査においては、資産価値額が低下していることなどにより資産性に疑義のある資産については、その毀損額を貸借対照表の帳簿価額から控除して実質自己資本を算定して、与信判断を行っている。

環境が激変する時代において、自身が行った投資のパフォーマンスを常に把握し、当初見込んだ利益が上がらなると判断した場合は、損失を将来に先送りしないという減損会計の趣旨は、中堅中小企業においても、経営上有用である。