

令和元年度 【 学園研究費助成金< B > 】 研究成果報告書

学部名 現代マネジメント学部

フリガナ オオグシ ヨウコ
氏名 大串葉子

研究期間 令和元年度

研究課題名 クラウド環境を活用した経営管理情報の共有 ―事例を中心とした考察―

研究組織

	氏名	学部	職位
研究代表者	大串葉子	経済学部	教授
研究分担者			
研究分担者			

1. 本研究開始の背景や目的等 (200字～300字程度で記述)

近年、取引データなどの日々の経営管理情報をクラウド環境で保存し、経理業務に必要な作業を自動化した会計システム（以下、クラウド会計）を利用する中小企業が増えている。さらに、そうした会計システムを提供するベンダーが利用者である企業の同意を得たうえで、金融機関に利用企業の財務データをリアルタイムに提供する動きが広がっている。通常、企業の社外秘である取引データなどに基づいた会計情報を銀行と共有することで、経営改善を行う試みは FinTech の一形態として議論されることも多いが、オープンブックマネジメントの 1 種と考えられる。そうしたオープンブックの試みが、企業の資金調達や管理会計の活用についてどのような変化をもたらしたのかを明らかにする。

2. 研究の推進方策 (300字程度で記述)

先進的にクラウド会計を行内で利用し、顧客企業にも進めてきた北國銀行（石川県が主体の第 1 地銀）にインタビュー調査を実施した（2018 年 9 月 14 日）際、クラウド会計による会計データの共有が、すでにベンチャー企業への効果的な融資の出し始めていることが分かった。そこで、今回は製造業を中心に、すでにクラウド会計の導入・運用、そして銀行との経営情報共有を開始している複数の企業にインタビュー調査を実施し、企業経営への影響や財務内容の変化についての分析・考察を行う。さらに、クラウド会計の導入を支援したり、クラウド会計から得られる会計情報を活用して企業の経営改善を指導したりされている税理士の方にもインタビュー調査を行うとともに、その現状や効果、先進企業の活用方法について評価を行う。

3. 研究成果の概要 (600字～800字程度で記述)

現在、発注・納入、契約書の作成や保存などの電子データ保管を強制されているのは資本金1億円以上の大企業のみであるが、令和5年にはインボイスの電子化も強制されるために、中小企業でも令和4年までにはすべて電子化されたデータによる会計業務遂行が見込まれる。それに伴い、取引の証拠書類である帳票類の交換や決済に関しても標準EDIや金融EDIが使われつつあるので、経理業務の効率化は飛躍的に進んでいく。ヒアリング調査でも、企業の規模や業種を問わず、経理などのバックヤード業務については、クラウド会計ソフトの導入とあいまって、相当の合理化が進んでいるということが分かった。

しかしながら、会計業務には課題が山積している。クラウド会計を利用している中小規模の企業では、会計処理の過程が見えなくなったために、簿記の知識がなかったり経理の経験がない担当者がクラウド会計ソフトに入力したデータから作成される決算書は誤りが多く散見され、結局税理士による丁寧なチェックが欠かせないという問題が起こっている。顧問税理士が元データと最終的な決算書を照合してみると、仕訳や勘定項目の適用に間違いが多く、正確な税申告ができていない事態が起こっていることが明らかになったのである。さらには、「ベンダーロックイン」の状態が起きている。

また、経理のバックヤードが効率化されているのに、その余剰となった時間や労力を管理会計に振り向け、経営品質の向上に役立っている事例はなかった。人手不足もあり、組織能力の向上などに資源を振り向けられないのである。かといって、銀行と会計情報をオンライン・リアルタイムで共有することに、既存企業は大きなためらいを持っている。オープンブックによる管理会計情報を活用した生産性の向上、経営品質の改善については、税理士によるコンサルティングサービスの提供など、これまでに貢献が求められるという結論に至った。

5. 研究成果及び今後の展望 (公開した研究成果、今後の研究成果公開予定・方法等について記載すること。既に公開したものについては次の通り記載すること。著書は、著者名、書名、頁数、発行年月日、出版社名を記載。論文は、著書名、題名、掲載誌名、発行年、巻・号・頁を記載。学会発表は発表者名、発表タイトル、学会名、発表年月日を記載。著者名、発表者名が多い場合には主な者を記載し、他〇名等で省略可。発表数が多い場合には代表的なもののみ数件を記載。)

<研究成果の一部を学会で報告した>

大串葉子「クラウド環境を活用した経営管理情報の共有」中小企業会計学会第7回全国大会(於広島県民文化センター) 課題研究委員会、2019。(冊子でも配布)