日商簿記3級

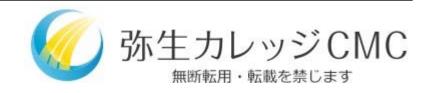
無料で学べる日商簿記3級

全 95 ページ (内、各単元表紙 16 枚)





弥生カレッジ CMC では月1回(以上)、ニコニコ生放送を利用した独学者応援生放送(無料質問会) 「そこまで質問されて委員会」 を開催しています。学習や職業訓練に関する質問をコメントしてください。



Part

入門編

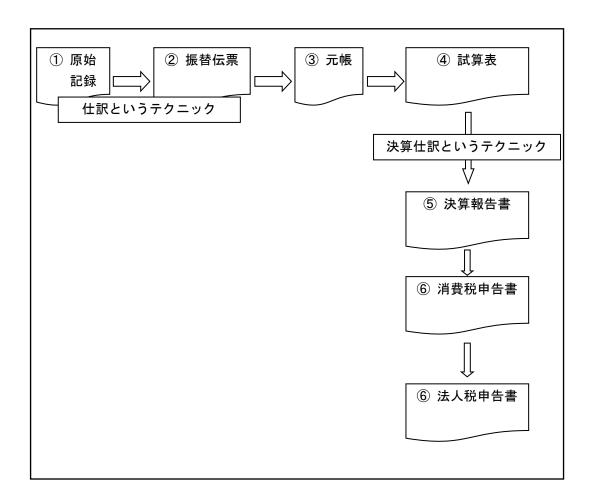
Time schedule



弥生さくらの「経理超入門」

簿記の基礎がわかっている方には退屈な話かもしれませんが少しお付き合い下さい。

経理の流れを覗いてみましょう。



① 原始記録 領収書や請求書、交通費精算書など

② 振替伝票 仕訳というテクニックを使って記入する伝票

③ 元帳 交通費や現金など項目毎に記入する帳簿

④ 試算表 帳簿記入(略して簿記)に間違いがないかチェックする集計表

⑤ 決算報告書 投資家(株主等)や債権者(銀行等)等へ報告する資料

⑥ 税申告書 税務署へ提出する資料

経理実務の経験のない方、簿記資格を今からとろうと考えておられる方。 一度前ページの表に下記の内容を書き込んで下さい。

① 原始記録

交通費精算書 (京橋~神戸 往復 1,000 円)

請求書 (控) (5,000 円)

領収書 (接待 1,000 円) (打合せ 2,000 円)

② 振替伝票

交通費 1,000/現金 1,000

現 金5,000/売上5,000

交際費 1,000/現金 1,000

会議費 2,000/現金 2,000

現金が会社の金庫から出て行くと、右側に書きます。反対に金庫に入ってくると左側に書きます。

③ 元帳

経理の仕事がはじめてでも多分大丈夫です。このように書くだけです。

交通	費	交際費	会議費
1,000		1,000	2,000
現金	È	売上	_
5,000	1,000	5,000	-
	1,000		
	2,000		

いかがですか?伝票の右にあるものは右に、左にあるものは左に書くだけです。 これなら誰でも出来ますね。

会社によっては元帳の事を台帳というところもあります。

気をつけてください。

④ 試算表

T/B ともいいます。Trial Balance (左右の合計がバランスしているか確認する表です)。 これも簡単に作成できます。

手作業なら、あらかじめ現金や交通費等の名前が印刷されている表に合計金額を書き込むだけです。 以下のような感じです。

 5,000
 現金
 4,000

 売上
 5,000

 ・・・
 5,000

 1,000
 交際費

 1,000
 会議費

 2,000
 交通費

 ・・・
 ・・・

合 計

9,000

いかがですか?これも大丈夫でしょう。

弥生会計では伝票を入力すれば自動的に作成されます。もちろん印刷もできます。

9,000

ここまでで、仕訳というテクニックをマスターすれば(実は初学者にはこれが一番大変なのですが…)、あとは簡単な作業のオンパレードだと言うことがわかっていただけたのではないでしょうか。

簿記 3 級の第 3 間では約 30 点、簿記 2 級の第 2 間では帳簿からの試算表や伝票からの日計表で配点は約 20 点、同じ考え方で作成できます。

①から④の作業

これは社内の作業なのです。

試算(試し算)の状態を外部に報告すると、間違いがあったりするとマズイですよね。

ここで実務にも試験にも役立つテクニックを少し。 合計が合わない時のチェック方法です。金額は先のページとは少し違います。

例えば左側の1行の1,000円を書き忘れたら、左側(借方といいます)の合計が2,000円、右側(貸方といいます)の合計が3,000円。

このケースは差額の1,000円の電卓叩き忘れまたは書き忘れになります。

1,000	1,000
1,000	1,000
	1,000
2,000	3,000

$$3,000-2,000=1,000$$

例えば左側の 1 行を 100 円と書いてしまったら。左側 2,100 円、右側 3,000 円。差額は 900 円。探してみても 900 円はない。こういう時は 9 で割りましょう。割り切れます。1,000 円と 100 円の書き間違いが考えられます。

100	1,000
1,000	1,000
1,000	1,000
2,100	3,000

$$3,000-2,100=900$$

 $900 \div 9=100$

200 と 2,000 なら 1,800 円の差、300 と 3,000 なら 2,700 円の差。どのパターンでも同じ。大丈夫ですね。

最後に、左側の 1,000 円を間違って右に書いてしまったら、左側は 2,000 円、右側は 4,000 円。差額は 2,000 円。 2,000 円の入力漏れではない、9 で割り切れない。

こういう時は2で割りましょう。割り切れたら1,000円の左右の書き間違いが考えられます。

	1,000
	1,000
1,000	1,000
1,000	1,000
2,000	4,000

$$4,000-2,000=2,000$$

 $2,000 \div 2=1,000$

⑤ 決算報告書

皆さん、報告という言葉から何を連想しますか?

上司への報告、顧客への報告など関係者に何らかの状況を書類などにまとめて経緯や結果を述べる ことですよね。

という事は、相手に「みやすく」「美しく」体裁を整える必要があります。

試算表までが内部(たまに銀行などに提出しますが)の資料、決算報告書は外部への資料。 私たちも家の中と外とでは、服装が違います。女性の方は(近頃は男性も)化粧もします。 この事をイメージすると、試算表と財務諸表(決算報告書)の書き方の違いが理解できます。

「スッキリわかる 日商簿記3級 第6版」(TAC出版)をお持ちの方

P.257 の精算表を参照し、貸倒引当金と減価償却累計額に注目して下さい。 貸方側(右側)に金額が表示されています。

P.259 の貸借対照表(外部報告資料)をみてください。

どうですか。左側に書かれていますね。

詳細は簿記の学習に委ねますが、内部資料では仕訳で右に書いたものは右。チェッ クする為だから当然ですね。

でも外部(投資家=株主や債権者=銀行)に報告する場合は、「売ったけど未だ回 収出来ていないお金(売掛金)は600円あるが、得意先が倒産して回収できなくな る可能性が 12 円くらいあるので 588 円しか現金として回収できないかもしれませ ん」という事をわかりやすくする為に売掛金のすぐ下に書いているのですね。

こう考えると納得して学習できると思います。

経理の仕事(税務も含む)はこの通り転記・転記・転記です。

簡単にいうとルールがわかればアルバイトの人にでもすぐにできる仕事です。

事実、元帳と試算表は当時小学5年生の息子(さくらの息子ではありませんが…)で試しましたの で、皆さんも大丈夫だと思います。

仕訳だけは、学習するしかありません。でも丸暗記する必要もありません。 慣れがすべてを解決してくれます。

でも気になりますね。「仕訳って何だ?」

簿記では「ひとつの取引を2つ以上の勘定科目に分けること」となります。

最初は難しく感じます。でも安心してください。頑張れば(という条件つきですが)10日もあれば 理解できます(というか手が覚えます)。

誤解を恐れずに言わせて頂きます。「仕訳を覚えることが会計の本質ではありません。」 でも「仕訳を覚えないと簿記の資格も取れないし、実務もできません。」

仕訳の学習は簿記のテキストなどで確認して下さい。

当スクールおすすめのテキストは

「スッキリわかる 日商簿記3級 第6版」950円(税別) 「みんなが欲しかった 簿記の教科書 日商3級 商業簿記 第3版」900円(税別)

いずれも TAC 出版から発刊されています。

でも、すぐに買いに行けない人の為に少しだけ。次のページから、簡単に仕訳の説明を行います。

現金(資産)をボールと考えます。右利きの人のキャッチボールをイメージして下さい。 商品を15,000円で仕入れ、代金は現金で支払った。

右手で現金を投げて、減った(出て行った)理由を反対側に書く。

借方科目	借方金額	貸方科目	貸方金額	
仕入	15,000	現金	15,000	

(日商簿記3級以上では原則として商品という名前は決算の時にしか使用しません。)

商品をお客様に売り渡し、現金30,000円を頂いた。

左手で現金を受け取り、増えた(受け取った)理由を反対に書く。

借方科目	借方金額	貸方科目	貸方金額	
現金	30,000	売上	30,000	

借方(かりかた) 貸方(かしかた)の覚え方

「り」と「し」だけ違う



左にのびている とりあえずこんな覚え方で充分です。



右にのびている

つづいて、消費税の知識… もう少し頑張ってください。

日商簿記3級 第3問類題

問題

次の資料(A) および(B) に基づいて、答案用紙の平成25年1月31日の合計 残高試算表を作成しなさい。会計期間は1年、決算日は12月31日である。

(A) 平成 24 年 12 月 31 日の貸借対照表

貸借対照表 平成24年12月31日

	資		産		金	額		負債	• 純	資産		金	額
現				金		38,400	支	払		手	形		41,000
当	座		預	金		219,250	買		掛		金		53,500
受	取		手	形		75,000	前		受		金		12,500
売		掛		金		110,000	借		入		金		150,000
売り	買目自	的有	価訂	E券		23,000	貸	倒	引	当	金		5,550
商				묘		46,500	備品	品減個	Б償∄	却累 言	十額		160,000
前	払	保	険	料		2,000	資		本		金		475,000
備				品		400,000	当	期	純	利	益		16,600
						914,150							914,150

(B) 平成 25 年 1 月中の取引

- 1日 再振替仕訳を行う。
- 4日 商品¥35,000 を売り上げ、代金のうち¥12,500 はすでに受け取っていた手付金と相殺し、残額は掛けとした。
- 7日 商品¥60,000 を仕入れ、代金のうち¥35,000 は小切手を振り出して支払い、残額は掛けとした。また、商品の引取運賃(当店負担)¥750 は現金で支払った。
- 8日 買掛金¥20,000 を支払うため、同額の約束手形を振り出して、仕入先に渡した。
- 10日 商品¥50,000 を売り上げ、代金のうち¥30,000 は得意先振出しの為 替手形(引受済)で受け取り、残額は掛けとした。
- 15 日 10 日に売り上げた商品の一部に汚損品があったため、¥2,500 の値引を行い、掛代金から差し引いた。
- 17日 売買目的で保有している株式 (簿価¥15,000) を¥16,500 で売却し、 代金は相手先振出しの小切手で受け取った。

- 21日 商品¥40,000を仕入れ、代金のうち¥25,000は、かねて受け取っていた当店あての約束手形を裏書譲渡し、残額は掛けとした。
- 23 日 商品¥50,000 の注文を受け、手付金として¥10,000 を現金で受け取った。
- 25 日 従業員への給料¥25,000 について、所得税の源泉徴収額¥2,500 を差し引き、手取金を当座預金口座から支払った。
- 28日 得意先より売掛金¥75,000 の決済代金を当座預金口座に振り込まれた。
- 29 日 当店振出しの約束手形¥25,000 の決済代金を当座預金口座から支払った。
- 31日 売買目的で株式を¥10,000で買い入れ、代金は買入手数料¥300とともに翌月に支払うことにした。

合計残高試算表

平成 25 年 1 月 31 日

借	方		#4	⇔	4)	П		貸			<u></u> 方
残 高	合	計	勘	定	科	目	合		計	残	高
			現			金					
			当	座	預	金					
			受	取	手	形					
			売	扌	卦	金					
			売	買目的	有価詞	正券					
			繰	越	商	品					
			前	払 侈	R 険	料					
			備			品					
			支	払	手	形					
			買	挡	\$	金					
			前	S	7. Č	金					
			未	扎	4	金					
			所	得 税	預り	金					
			借	フ	(金					
			貸	倒引	当	金					
			備	品減価償	掌却累	計額					
			資	4	Z .	金					
			売			上					
			有	価証券	\$ 売 去	『益					
			仕			入					
			給			料					
			支	払り	R 険	料					

合計残高試算表

平成 25 年 1 月 31 日

借方		#1.	جار	ڻ. تا		貸方		
残高	合 計	勘	定	科	目	合 計	残高	
64,150	64,900	現			金	750		
211,750	294,250	当	座	預	金	82,500		
80,000	105,000	受	取	手	形	25,000		
75,000	152,500	売	掛	}	金	77,500		
18,300	33,300	売	買目的	有価	証券	15,000		
46,500	46,500	繰	越	商	品			
	2,000	前	払 侈	R 険	料	2,000		
400,000	400,000	備			品			
	25,000	支	払	手	形	61,000	36,000	
	20,000	買	排	} 	金	93,500	73,500	
	12,500	前	Ę	?. 	金	22,500	10,000	
		未	力	<u> </u>	金	10,300	10,300	
		所	得 税	預り	金	2,500	2,500	
		借	<i>J</i>		金	150,000	150,000	
		貸	倒引	当	金	5,550	5,550	
		備	品減価償	製却累	計額	160,000	160,000	
		資	4	<u> </u>	金	491,600	491,600	
	2,500	売			上	85,000	82,500	
		有	価証券	∲ 売 ±	印 益	1,500	1,500	
100,750	100,750	仕			入			
25,000	25,000	給			料			
2,000	2,000	支	払 侈	R 険	料			
1,023,450	1,286,200					1,286,200	1,023,450	

網掛部 3点×10=30点

平成25年1月中の取引の仕訳

- 1日 支払保険料 2,000/前払保険料 2,000
- 4日 前 受 金 12,500 売 上 35,000 売 掛 金 22,500
- 7日 仕 入 60,750/ 当座預金 35,000 買 掛 金 25,000 現 金 750
- 8日 買 掛 金 20,000/支払手形 20,000
- 10日 受取手形 30,000 / 売 上 50,000 売 掛 金 20,000
- 15 日 売 上 2,500/売 掛 金 2,500
- 21日 仕 入 40,000 / 受取手形 25,000 買 掛 金 15,000
- 23日 現 金 10,000/前 受 金 10,000
- 25日 給料 25,000 / 所得税預り金 2,500当 座 預 金 22,500
- 28 日 当座預金 75,000/売 掛 金 75,000
- 29日 支払手形 25,000/当座預金 25,000
- 31 日 売買目的有価証券 10,300/未 払 金 10,300

ベテラン講師とフレッシュ講師の!
 <日商簿記3級>
 フリーテキスト講座

~商品売買~ 全9枚



Syachou & Morisato

弥生カレッジ CMC フリーテキスト講座(無料動画で公開中)

「商品売買」…その前に…

仕訳のルール

- ①勘定科目を使用する!(※5 つのグループ)
- ②増えたか減ったかで、貸借(左右)が決まる!
- ③貸借の金額が必ず一致!
- ④取り消す時には、反対側に!

※5 つのグループ

貸借対照表

【資産】 (現金・土地 売掛金…)	【 負債 】 (借入金・買掛金)
	【純資産】 (資本金…)

損益計算書

【費用】	【収益】
仕入・通信費	(売上・雑益
消耗品費…)	受取利息)
L	
 利 益	

◆仕訳の確認

では、さっそく上記のルールで仕訳をしてみよう!

【例】4/20四国商店(当社)は、岬銀行より500,000円を現金で借入れた。



現 金 500,000/借入金 500,000

【資産】一般的に言われる財産や 【負債】あとで支払わなければならない義務 後でお金を受取れる権利

【例】7/20 四国商店(当社)は、岬銀行に 500,000 円を現金で返済した。(利息は考えないものとする)

<u>借入金</u> 500,000/<u>現 金</u> 500,000 【負債】 【資産】

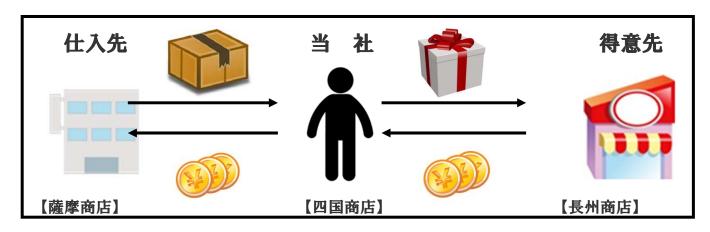
仕訳のルールは、最初は慣れないかもしれません。しかし、感覚としては交通ルールと同じようなものです。「赤信号は止まれ。青信号は進む。」のように…。(『ルールはルール』ということですね。)何がいいたいのかというと…まず初めのうちは「なぜ?なんでそうなるの?」と理屈を考えるのではなくて「そういうものなんだな。」と【ルール】としてまずは捉えてもらうことが、簿記学習のポイントです。守里は当時、最初から理屈を一つ一つ考えてしまい、なかなか学習が進まず苦しみました…。「経験者は語る」のエピソードです。

ベテラン講師とフレッシュ講師の!日商簿記3級フリー講座 ~商品売買~

商品売買

商品売買の項目での考え方は、各自テキストを読んでからこちらで再度確認をしてください。

<このテキストでの登場人物と関係性>



1.三分法と分記法

商品売買の処理方法には、**三分法**と**分記法**という 2 つの方法があります。

3級でよく出題されるのは、三分法です。問題に特に指示がなければ、三分法で処理を行いましょう。 しかし、分記法も出題範囲にはなるので、違いは忘れないように分記法も頭の片隅にとどめておきましょう。

◆三分法(仕入・売上・繰越商品)

【例】~仕入れたとき~

四国商店は、薩摩商店より商品 5,000 円を仕入れ、代金は現金で支払った。

仕 入 5,000/ 現 金 5,000

仕入れをしただけなので、そのまま「仕入」という[費用]の科目で処理。 因みに、仕入れをした時の金額は仕入原価と言います。

【例】~売り上げたとき~

四国商店は、長州商店に商品(原価 5,000 円 売価 13,000 円)を売り上げ、代金は現金で受け取った。

現 金 13,000/ **売 上** 13,000

商品を売り上げたのでそのまま「売上」という [収益] の科目を使う。 因みに、売り上げた時の金額は売価と言います。

そして、**3**つ目の**「繰越商品」**ですが、このあと最終的に仕入原価を元にして売上原価(売上げを上げるために貢献した金額)を計算する仕訳が必要にはなります。こうした計算は、三分法では期末の「決算時」に行います。詳しくは、決算手続きのチャプターで説明しますので、ここでは説明を割愛しますね。

◆分記法 (商品·商品売買益)

【例】

~仕入れたとき~

四国商店(当社)は、薩摩商店より商品 5,000 円を仕入れ、代金は現金で支払った。

商品 5,000/ 現金 5,000

仕入れた物は(商品としてお客さんに販売する目的の為)全て「商品」(資産)として処理をする。

~売り上げたとき~

四国商店(当社)は、長州商店に商品(原価5,000円 売価13,000円)を売り上げ、代金は現金で受け取った。

※ここで注意すべきは、商品です。「商品」の金額は仕入原価です。

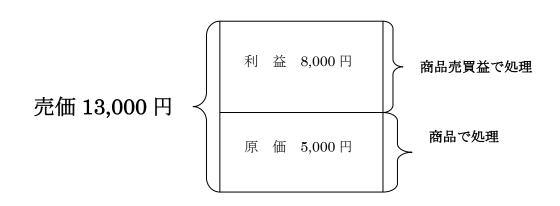
もう1度仕訳を見てください。

借方での「現金」は売価で、売り上げた時の金額を示しています。

そして、貸方の「商品」は仕入原価であり、商品を売り上げたことにより、店から商品 5,000 円 (原価)分だけ、減少したとして記入します。

したがって、売価と原価の差額を「商品売買益」勘定で処理します。

売価-原価=利益(儲け)ですね。



お分かりでしょうか?

このように、分記法では商品を販売した都度、その商品ごとの原価が分かっていないと処理ができません。スーパーのような大量の商品を扱う会社では、販売の都度、その商品の原価をいちいち調べるというのは非常に手間がかかり効率も良くない…ですよね。

2. 「掛け」での取引

続いて、掛け取引の項目を確認していきましょう!

◆買掛金

【例】買掛金(あとで代金を支払う義務)

~商品を掛けで仕入れたとき~

4/1 四国商店は、薩摩商店より商品 12,000 円を仕入れ、代金は掛けとした。

仕 入 12,000/ **買掛金** 12,000

[負債] あとで代金を支払う義務

~買掛金を支払ったとき~

4/30 四国商店は、薩摩商店に対する買掛金 12,000 円を現金で支払った。

買掛金 12,000/ 現 金 12,000

◆売掛金

【例】売掛金(あとで代金を受け取る権利)

~商品を掛けで売り上げたとき~

4/1 四国商店は、長州商店に商品(原価 12,000 円 売価 25,000 円)を売り上げ、代金は掛けとした。

売掛金 25,000/ 売 上 25,000

[資産] あとで代金を受取れる権利

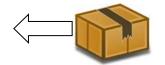
~売掛金を回収したとき~

4/30 四国商店は、長州商店より売掛金 25,000 円を現金で回収した。

現 金 25,000/ **売掛金** 25,000

3. 返品と値引き

1個 1,200円 品違い



商品ごと返す

返品…完全な取消

1 個 1,200 円 品質低下・汚損 (販売は可能)



120 円値引

商品は返さない お金だけマイナス

値引き…一部取消

返品と値引きの違うところといえば、モノが動くか動かないか。ということですね。 **返品と値引きの処理は仕訳の方法は同じです。**

◆仕入戻し・仕入値引き

【例】仕入戻し・仕入値引き

~仕入戻しをしたとき~

5/5 四国商店は、薩摩商店より商品 12,000 円を仕入れ、代金は掛けとしていたが、仕入れた商品 のうち 1,200 円分が品違いだった為、5/6 に返品した。

(①仕入時の仕訳: 5/5 仕 入 12,000/買掛金 12,000) **逆仕訳**※例題の答え≫②返品時の仕訳: 5/6 買掛金 1,200/仕 入 1,200

~仕入値引きがあったとき~

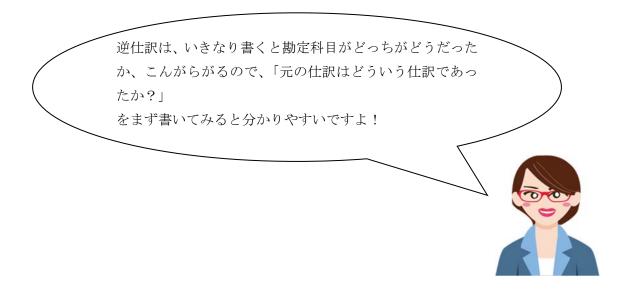
5/5 四国商店は、薩摩商店より商品 12,000 円を仕入れ、代金は掛けとしていたが、仕入れた商品のうち 120 円分が汚れていた為、5/6 に値引きをしてもらった。

(①仕入時の仕訳:5/5 仕 入 12,000/買掛金 12,000) **逆仕訳** ※例題の答え》②<u>値引時の仕訳</u>:5/6 買掛金 120/仕 入 120

いかがでしょうか?

このように、返品・値引きがあったときは、返品・値引きがあったぶんだけ、「逆仕訳」(無かったことにする) をすればよいですね。

売上げた側も処理方法は全く同じですよ。

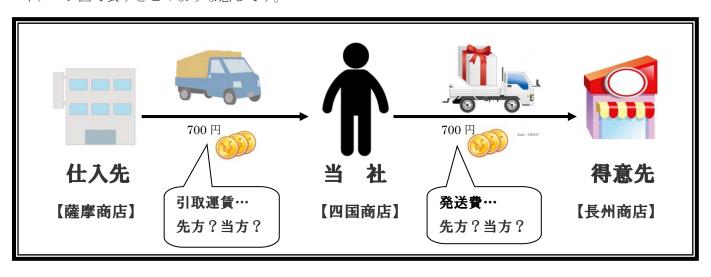


4. 諸掛り

…モノを売ったり買ったりして発送する時に、必要な経費のことです。

仕入れる時にかかる費用は**仕入諸掛り**といい、売り上げる時にかかる費用は**売上諸掛り**といいます。 なお、それぞれの諸掛りを当店が負担するか、先方が負担するかの違いで、仕訳の仕方も変わります。

イメージ図で表すとこのような感じです。



それでは、確認していきましょう。

【仕入諸掛り】

~当店負担(あなた)~

四国商店は、薩摩商店より商品 12,000 円を仕入れ、代金は掛けとした。 なお、引取運賃 700 円(当店負担)は現金で支払った。

~先方負担(仕入先)~

四国商店は、薩摩商店より商品 12,000 円を仕入れ、代金は掛けとした。 なお、薩摩商店負担の引取運賃 700 円は現金で立替払いした。

仕 入12,000買掛金12,000立替金700現 金700[資産] あとで代金を受取れる権利



※仕入れ諸掛りは、<u>仕入原価に含めて処理</u>をするがポイント

本試験の問題に、負担先の指定が無い場合は「当店負担」と考えて処理をしよう。

【売上諸掛り】

~当店負担(あなた)~

四国商店は、長州商店に商品(原価 12,000 円 売価 25,000 円)を売り上げ、代金は掛けとした。 なお、発送費 700 円(当店負担)は現金で支払った。

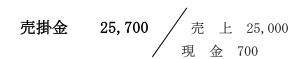
> 売掛金 25,000 売 上 25,000 **発送費 700** 現 金 700 「費用」稼ぐための出費

~先方負担(得意先) その①~

四国商店は、長州商店に商品(原価 12,000 円 売価 25,000 円)を売り上げ、代金は掛けとした。 なお、長州商店負担の引取運賃 700 円(先方負担)は現金で立替払いした。

~先方負担(得意先) その②~

四国商店は、長州商店に商品(原価 12,000 円 売価 25,000 円)を売り上げ、代金は掛けとした。 なお、長州商店負担の発送費 700 円(先方負担)は立替払したので、発送費は売掛金に含めて処理をすることとした。



売掛金も立替金も [資産] のグループ。どちらも「あとでお金を 受取る権利」で権利としては同じなので、まとめて処理してしま っても……いいんです! 売掛金にまとめて処理をすることがで きます。

ネットショッピングなどである「送料込」のようなイメージですね。



仕入諸掛りと売上諸掛りのまとめ

諸 排	トり	処 理			
44.7 芸芸 出り	当店負担	仕入 [費用]に含める			
仕入諸掛り	仕入先負担	立替金 [資産]			
	当店負担	発送費 [費用]			
売上諸掛り	得意先負担	立替金 [資産] または			
		売掛金 [資産] に含める			

過去問チャレンジ!※直近の過去問のみ載せています。

返品・値引き…132 回第 1 問-④

諸掛り… 138 回第 1 問-④ 136 回第 1 問-③ 134 回第 1 問-②

〈日商簿記3級〉 フリーテキスト講座

~クレジット売掛金~ 全2枚



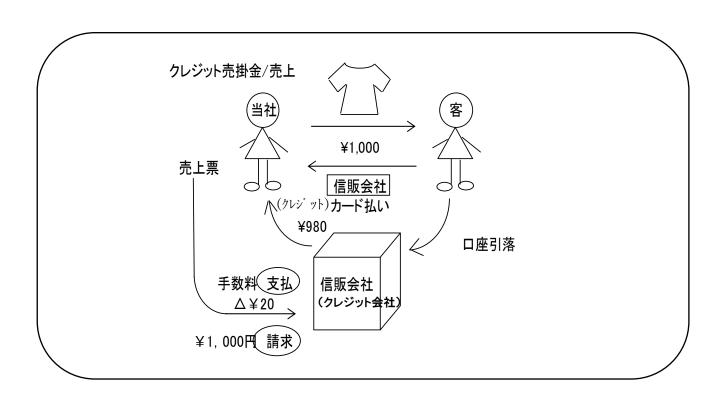
Morisato

弥生カレッジ CMC フリーテキスト講座(無料動画で公開中)

~クレジット売掛金~

◆クレジット売掛金とは

商品を売り上げた時に、顧客が支払いをクレジットカードで行ったときは、あとで、クレジット会社 (信販会社)から代金を受け取る権利が発生します。この権利を、**クレジット売掛金**[資産]といい ます。クレジットで販売した場合は、普通の**売掛金**[資産]とは区別して、**クレジット売掛金**で処理 をします。



◆手数料を計上するタイミング

顧客が支払いをクレジットカードで行なった場合は、当社は信販会社に売上金額を請求しますが、クレジット会社からは、売上金額から手数料を差し引かれた金額が当社に入金されます。この差し引かれた手数料は、**支払手数料**[費用]で処理をします。

支払手数料を計上するタイミングは、下記の2つがあります。

① 商品を売り上げた時 ②クレジット会社からの売上代金が入金された時

今回は、①商品を売り上げた時で説明します。

①商品を売り上げた時の仕訳

【例 1】

当社は商品 200,000 円を売り上げて、顧客がクレジットカードにて支払った。なお、信販会社への手数料(販売代金の5%)は、販売時に認識する。

クレジット売掛金	190,000	売	上	200,000
支払手数料	10,000			

 $200,000 \times 5\% = 10,000$

【例 2】

【例1】 に関して、信販会社より手数料を差し引かれた残額が当座預金口座へ入金された。

当座預金	190,000	クレッジット売掛金	190,000



ベテラン講師とフレッシュ講師の! <日商簿記3級> フリーテキスト講座

~現金・現金過不足(決算)~ 全6枚



Syachou Morisato &

弥生カレッジ CMC フリーテキスト講座 (無料動画で公開中)

~現金・現金過不足(決算)~

この項目では、簿記でいう「現金」は、私たちが日常的に使う「現金」とは少し解釈が違います。また、「現金過不足」は実際有高に合わせる。ということがポイントですね。 では、さっそく確認していきましょう!

◆簿記上の「現金」勘定

現	金
通貨	通貨代用証券
紙幣・硬貨(一般的にいう《現金》のこと)	・他人振出小切手
	・送金小切手
	• 郵便為替証書
	・配当金領収証 ※
	・期限到来後の公社債の利札 ※

[※]配当金領収証と期限到来後の公社債の利札については、「有価証券」のチャプターで説明します。

~他人振出し小切手を受け取ったとき~

【例】四国商店は、長州商店に商品 26,000 円を売上げ、代金は<u>同店振出</u>の小切手を受け取った。 ※1)

現 金 26,000 / 売 上 26,000

※1)同店…ここでいう「同店」は、長州商店の事ですね。(相手の事) 振出…小切手や手形などを相手に渡すときに「振出」といいます。

ベテラン講師: 他にも簿記特有の表現があるから、最初は慣れないかもしれないけど、問題を解いていけば、 少しずつ慣れていくから、安心していいですよ!

フレッシュ講師:私も最初は、こういう言葉一つで戸惑っていました~。今はバッチリ慣れました!

ベテラン講師とフレッシュ講師の!日商簿記3級フリー講座 ~現金・現金過不足(決算)~

◆現金過不足(日常処理)

ベテラン講師:突然だけど守里さん。買い物に出かけて、帰って使った分をおこづかい帳に書こうと思った

ら、自分が思っていたお金より実際にお財布に入っていたお金が少なくて「あれ?」となっ

たことはないかい?

フレッシュ講師:あります!あります!あの時は焦るんですよね~。

ベテラン講師:そういう時は、守里さんならおこづかい帳には、なんて書くのかな?

フレッシュ講師: 仕方がないので、実際にある金額に合わせて書きます。差額は「?」とかにしていましたか

ね~

ベテラン講師:そうだね。では、簿記ではその「?」のところを、どういう風に処理をしていくか、説明し

て、くれるかな?

フレッシュ講師:いいともー!!…ではなくて、はい!!(ベテラン講師、すみません…)

では、参ります。

~帳簿残高>実際有高の場合~

【例】5/1 現金の帳簿残高を調べたところ、100,000 円であったが金庫の中の実際有高は、96,000 円であった。

この例題を図にするとこんな感じですね。



なんとなくイメージは沸きますか?

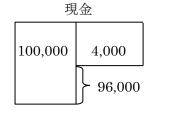
今、帳簿側は金額が金庫側に比べて差額が4,000円になっていますね。

《帳簿の残高》と《金庫の残高》を合わせる時に、《金庫の残高》を帳簿に合わせようとしたら、新たにお金を 追加しないといけませんよね? しかし、それは不正になります。

ですが、《帳簿残高》を実際に合わせるのは、簡単ですね。…そうです!仕訳をすればいいわけですね。

現金過不足 4,000 / 現金 4,000

冒頭で守里が、原因が分からなかった理由を「?」と書いて部分が この勘定になるというわけですね。



T フォームで表すと、このようになります。

ベテラン講師とフレッシュ講師の!日商簿記3級フリー講座 ~現金・現金過不足(決算)~

~帳簿残高<実際有高の場合~

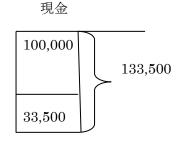
【例】5/1 現金の帳簿残高を調べたところ、100,000 円であったが、金庫の中の実際有高は、133,500 円であった。

この例題を図にするとこんな感じですね。



今、帳簿側は金額が金庫側に比べて 33,500 円少ないですね。 実際の金額に帳簿を合せる為に、仕訳をしましょう。

現 金 33,500 / 現金過不足 33,500



T フォームで表すとこのようになりますね。

今回は、帳簿が不足していたので、帳簿側の金額を増やします。 そして、帳簿側の現金を増やした理由は…「現金過不足」になる わけですね。

現金過不足は、ややこしい部分でもあるから、問題を解く時には、すぐに仕訳を書くのではなく、一度紙にイメージ図を書いて解くクセをつけておくと、ケアレスミスを防げる。 「急がば回れ」ですね。



ベテラン講師とフレッシュ講師の!日商簿記3級フリー講座 ~現金・現金過不足(決算)~

現金過不足が発生してしまったときに、そのまま放置しておくといつまでたっても、現金過不足(問題)は解決しませんよね。 そのままだと困るので、現金過不足の原因を探します。そして、原因が判明したとすれば…どのように処理をするのでしょうか?

~原因が判明したとき(帳簿残高が**多い**場合)~

【例】6/1 帳簿残高で過剰額 4,000 円を、借方「現金過不足」勘定で処理をしていたが、このうち 2,000 円は電話代(通信費)の計上漏れであることが判明した。

通信費 2,000 / 現金過不足 2,000

現金過不足 4,000 2,000 2,000 「現金過不足」勘定を

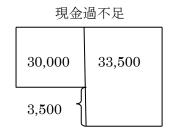
Tフォームで表すとこのようになりますね。

原因が判明した分だけを相殺して、相手科目は、該当する 科目で処理をしましょう。

~原因が判明したとき(帳簿残高が少ない場合)~

【例】6/1 帳簿残高で不足額 33,500 円を、貸方「現金過不足」勘定で処理をしていたが、このうち 30,000 円は 売掛金の回収額であることが判明した。

現金過不足 30,000 / 売掛金 30,000



「現金過不足」勘定を

Tフォームで表すと、このようになりますね。

原因が判明した分だけを減らして、相手科目は該当する 科目で処理をしましょう。

◆現金過不足(決算手続き)

ここまでで、現金過不足が発生したときの処理と、原因が判明した時の処理まで行いました。 しかし、決算まで原因が判明しない時もありますよね?そうような場合、決算手続きとしてどのように処理をするのか一緒に確認していきましょう。

現金過不足は、原因が分からない時の「とりあえず」の勘定です。「とりあえず」の勘定を、財務諸表にのせてしまうと、外部の人の判断を戸惑わせてしまうし信用にも関わるので、決算の時に最も適した他の勘定(外部の人が見て分かる勘定)に、振り替えるという作業を行うわけですね。



会計期間:1月1日~12月31日

~現金過不足が借方に生じているとき~

→「雑損」に振り替える

【例】12/31 決算において、現金過不足(借方)が 2,000 円あるが、原因が不明である。

雑 損 2,000 / 現金過不足 2,000



~現金過不足が貸方に生じているとき~

→「雑益」に振り替える

【例】12/31 決算において、現金過不足(貸方)が3,500 円あるが、原因が不明である。

現金過不足 3,500 / 雑 益 3,500



本試験問題では、[現金過不足が決算日に分かった場合] というのもででくる。その場合は、「現金過不足」勘定を使用するのではなく、原因不明分は直接「雑損」または「雑益」に振り替えるんだよ。



過去問チャレンジ!※直近の過去問のみ載せています。

現金過不足…133 回第 1 問-④ 135 回第 1 問-①

現金過不足の決算整理…137 回第 5 問 138 回第 5 問 139 回第 5 問

<日商簿記3級>

フリーテキスト講座

~預金について~ 全5枚



弥生カレッジ CMC フリーテキスト講座(無料動画で公開中)

~普通預金·当座預金·定期預金~

ここでは預金についての学習をしていきます。

預金の中でも皆さんが一番馴染み深いのは「普通預金」では無い でしょうか?

内容に入る前にまず簡単に「当座預金」と「普通預金」の 違いを簡単にのせておきますので、当座預金という言葉に 慣れない方は、参考にして見て下さいね。



普通預金と当座預金の違い

【当座預金】		【普通預金】
●決済専用の預金!		●引出し、預入れが自由!
企業や個人事業主(審査有り)	口座開設方法	誰でも開設できる
つかない	利息	つく(基本的に半年に一回)
小切手。 銀行窓口	預金の引出し方法	現金のみ。ATM・窓口など
照合表(取引明細表)	残高管理	通帳
・引出限度額に、制限が無い。	その他	
・6ヶ月の間に2回 <u>不渡り(</u> ※)をだす		引出限度額に、制限がある。
と、利用できなくなる。		

(※)不渡り…約束手形や小切手などに書かれている額面金額が、当座預金に残高が入っておらず、 規定の期日までに引き落とせなかった場合のことをいう。(詳しくは、2級で学習します。)

・ 上記のほか

「定期預金」…預け入れてから一定期間はお金を引き出すことができない預金のことです。 銀行にもよりますが定期預金の預け入れ期間は1ヶ月・3ヶ月、6ヶ月、1年、2年、3年、5年、10年などがあります。

一般的には普通預金よりも金利が高く設定されています。

では、まず普通預金・定期預金への預け入れと引き出しの処理を学習しましょう!

普通預金・定期預金への預け入れをしたとき

【例1】 本日、普通預金口座に現金 5,000 円を預け入れた。 定期預金口座には、現金 10,000 円を預け入れた。

普通預金 5,000 / 現 金 5,000

定期預金 10,000 / 現 金 10,000

普通預金も定期預金も【資産】です。

普通預金・定期預金から引き出しをしたとき

【例2】 本日、普通預金口座から現金 5,000 円を引き出した。 定期預金口座から、普通預金口座に 10,000 円を預け替えた。

現 金 5,000 / 普通預金 5,000

普通預金 10,000 / 定期預金 10,000

また、1つの会社が複数の金融機関で預金口座を開設している場合があります。 その時は、管理のために勘定科目に銀行名をつけることがあります。 合わせて確認しておきましょう。

【例3】 本日、くま銀行の普通預金口座から現金 6,000 円を引き出した。 りす銀行の普通預金口座に現金 8,000 円を預け入れた。

現 金 6,000 / 普通預金くま銀行 6,000

普通預金りす銀行 8,000 / 現 金 8,000

仕訳は簡単ですね。

では次に当座預金の処理について学習しましょう。

当座預金への預け入れをしたとき

【例4】Y社は、りんご銀行で当座預金を開設した。その際、当座預金口座に現金1,500,000円を預け入れた。

当座預金 1,500,000/ 現 金 1,500,000

小切手を振り出したとき

【例 5】Y 社は、N 社への買掛金 240,000 円を支払う為に、小切手を振出して支払った。

買掛金 240,000/ **当座預金** 240,000

この辺りは簡単ですね。サラッと触れる程度にしておきました。

自己振出小切手を受け取ったとき

【例 6】Y 社は、Z 社に対する売掛金 380,000 円に対して、先日Y 社が振出した小切手で受取った。

当座預金 380,000 / 売掛金 380,000

小切手は通貨代用証券なので、振り出した本人のところにもどってくることもあるんですね。

「誰が最初に振り出したか?」によって勘定科目が違う!

	勘定科目
自己振出小切手(自分)	当座預金
他人振出小切手(相手)	現金

当座預金口座の残高を超えて小切手を振り出したとき(借越の状態)

通常は、当座預金の残高を超えた金額で小切手を振り出すことはできません。しかし銀行と「当座借越契約」を結んでおけば、一時的に銀行からお金を借りる事ができます。(一定額を限度として)これを「当座借越」といいます。

【例 7】Y 社は、N 社に対する買掛金 200,000 円を支払うため、小切手を振り出した。なお、Y 社の当座預金口座の残高は 150,000 円であったが、取引銀行と限度額 500,000 円の当座借越契約を結んでいる。

買掛金 200,000 / **当座預金** 200,000

文章が少しややこしく書かれているかもしれませんが、引っかからないように冷静に読んで下さいね。

借越うんぬん…と書かれていても気にせず貸方 当座預 金で処理してください!



日商簿記3級フリーテキスト講座 ~預金について~

もし、当座預金の残高が貸方の状態(当座借越の状態)で決算日を迎えたら、決算整理をしなければいけません。どのような処理をするのかを最後に学習しましょう。

決算整理: 当座借越または借入金への振替

決算日に当座借越が生じている場合は、貸方の当座預金を「当座借越」または「借入金」【負債】に振り替えます。

【例 8】決算において当座預金の残高は貸方 50,000 円である。全額が当座借越によるものであるため適切な勘定に振り替えなさい。

前 T/B において

当座預金 50,000

当座預金 50,000 / 当座借越 50,000

or

借入金

※当座借越か借入金、はたまた違う科目名か…何を使うかは 試験の指示に従ってください。

当座借越 or 借入金

B/S での表示イメージは下記のようになります。

貸借対照表

【資産】	【負債】
* 当座預金は記載なし!	借入金 50,000
i :	【純資産】 (資本金···)
	(貝本並…)

翌期首の処理(再振替仕訳)

決算時に、振り替えた当座借越(借入金)勘定は、翌期首に元の当座預金勘定にもどす仕訳を行います。 決算時の仕訳の逆の仕訳をするので、「再振替仕訳」といいます。

【例9】期首につき、当座借越(借入金)勘定の残高50,000円について再振替仕訳を行う。

当座借越 50,000 / 当座預金 50,000

or

借入金

ベテラン講師とフレッシュ講師の! く日商簿記3級>フリーテキスト講座

~小口現金~ 全3枚



Syachou & Morisato

弥生カレッジ CMC フリーテキスト講座(無料動画で公開中)

~小口現金~

テキストは読んでみましたか?「小口現金」という言葉が聞きなれない方もいるとは思いますが、複雑な内容では無いので、落ち着いて一緒に確認していきましょう!

◆定額資金前渡法(インプレスト・システム)

一定額を一定期間、小口係に前渡しして後日支払内容を報告してもらい、使った 金額だけを補給すること。

「小口現金」の一連の流れをまとめてみました!

日付	取引	仕 訳(会計係)	ポイント
5/11 (月)	会計係が、小口現金分の30,000円を	小口現金 / 当座預金	「小口現金」勘定で
	小口係に小切手を振出して前渡しし	30,000 / 30,000	処理。
	た。(インプレスト・システム)	/	
5/12 (火)	小口係は、電車代 1,500 円を小口現	仕訳なし	会計係(あなた)にはま
	金より支払った。		だ報告が入っていな
			V'o
5/13 (水)	小口係は、切手代 700 円を小口現金	仕訳なし	
	より支払った。		
5/14 (木)	小口係は、文房具代 2,300 円を小口	仕訳なし	
	現金より支払った。		
5/15 (金)	会計係は、小口係より使用分の支払	旅費交通費 1,500 / 小口現金	この時にまとめて帳
*	い報告を受けた。(12~14 日分)	通信費 700 / 4,500	簿に記入。=仕訳する
		消耗品費 2,300 /	
5/16,17(土・日)	一休 業一		
5/18 (月)	会計係は、小口係に使用分を小切手	小口現金 / 当座預金	使用した分だけ補給。
*	4,500 円を振出して小口現金を補給	4,500 / 4,500	
	した。	/	

「**※**」印の処理、報告を受けた時と、小口現金の補給をした時の処理を、同時にする時の仕訳も確認しましょう!

~使用分の支払報告と補給が同時のとき~

【例】会計係は、小口係より以下の使用分の支払報告を受け、ただちに小切手を振出して小口現金を補給した。

電車代: 1,500 円 切手代: 700 円 文房具代: 2,300 円 計: 4,500 円

旅費交通費1,500当座預金4,500通信費700消耗品費2,300

上記表でいうと、15(金)の仕訳と 18日(月)の仕訳を合体させるんですね。 そうすると、「小口現金」勘定が、貸方と借方の両方にきて<u>相殺</u>されるわけですね。 ※貸借を、打ち消しあうことです。

帳簿の中で「小口現金」に特化した「小口現金出納帳」というものもあるので、お持ちのテキストに記載されていれば、合わせて確認してみて下さいね。

当社の弥生検定対策テキストに掲載されている内容を参考に 記しておきますね。



問題 1-7 3 級

当社ではインプレスト・システム(定額資金前渡法)により小口現金を管理しており、週の始めに会計係が小払係に資金を前渡し、毎週末に小払係から会計係に報告を行う事にしている。以下の小口現金出納帳における4月8日の補給すべき金額はいくらか。正しいものを1つ答えなさい。

小口現金出納帳

受入	日	摘要	支払	内訳			母士
文八	付	伸 安	又拉	交通費	消耗品費	その他	残高
10,000	4/1	先週繰越					10,000
	4/3	タクシー代	500	500			9,500
	4/4	文房具代	1,500		1,500		8,000
	4/5	出張仮払金	4,000			4,000	4,000
		合計	6,000	500	1,500	4,000	
()	4/8	本日補給					

- ① 4,000 円
- ② 6,000 円
- ③ 10,000円

解答 1-7

2

解説

この問題は簡単だったと思います。

書式は日商簿記3級でよく問われる形式です。

日商簿記3級では、もう少し複雑な問題となりますが、補給金額は使った分だけと考えれば簡単な電卓計算で(もしくは電卓も使わずに)解答を導く事ができます。

試験では、このような問題が出たら、時間をかけずに確実に正答する事が合格へのポイントとなります。

簿記の勉強が終わったら弥生会計にもチャレンジしてね!



<日商簿記3級>

フリーテキスト講座

~手形・電子記録債権(債務)~ 全5枚



Morisato

弥生カレッジ CMC フリーテキスト講座 (無料動画で公開中

~約束手形~

手形のところまできましたね!

まずは手形が、どういうものかということを簡単に触れてから、内容 に入っていきましょう!



◆手形

- ・何種類ある?
 - … 2種類あります!「約束手形」「為替手形」です。
- ・どうやったら使える?
 - …当座預金を開設していれば、使えます。
- ・いつお金を支払ったり、受取ったりできる?
 - …短くて1ヶ月~2ヶ月後です。それより長ければ3ヶ月以上先に設定もできます!
- ・「買掛金」との違いは?
 - …銀行を通して行うので、信用問題や強制力が「買掛金」よりもさらに強いです。
- ・[決済] って何?
 - …手形に記載されている額面金額が支払期日に当座預金等で支払われることをいいます。



約束手形の登場人物と関係性をイメージ図にすると、このような感じです。

※手紙をイメージして、見て下さい。約束手形N社さんへ5/20までに、520,000円をお支払いします。Y社より

【Y社】 振出人=支払う側→支払手形【負債】

Y社

受取人=(お金を)受け取れる側→受取手形【資産】

N社

約束手形

なんとなくイメージは沸きましたか? では、このままこの図を使って、確認をしていきましょう。

~振り出したとき~(支払う側)

【例1】3/20Y社は、N社より商品520,000円を仕入れ、代金は約束手形を振り出して支払った。

仕 入 520,000 / 支払手形 520,000

~受け取ったとき~(お金を受け取れる側)

【例 2】3/20 N 社は、Y 社に商品 520,000 円を売上げ、代金は約束手形を受け取った。

受取手形 520,000 / 売 上 520,000

~決済されたとき(振り出した側の処理)~

【例 3】 5/20 Y 社は、かねて N 社に振り出していた約束手形 520,000 円の支払期日となり、取引銀行より当座預金口座から支払いが行われたとの通知を受けた。

支払手形 520,000/ 当座預金 520,000

~決済されたとき(受け取った側の処理)~

【例 4】5/20 N 社はかねて Y 社から受け取っていた約束手形 520,000 円の支払期日となり、取引銀行より当座預金口座から入金があったとの通知を受けた。

当座預金 520,000/ 受取手形 520,000

「受取手形」「支払手形」勘定は、商品売買の時にしか使いません。商品以外のもので手形を使用する場合は「営業外支払(受取)手形」という勘定科目になります。日商簿記2級で出てきます。



~電子記録債権(債務)~

電子記録債権?

電子記録債権とは、手形のデメリットを克服したものです。

手形のデメリット?

- *紙片なので紛失や盗難に遭う可能性がある(火事なんかあった時には燃えてしまいます。汗)
- *事務処理の手間がかかる
- *印紙代がかかる(印紙代もバカになりませんからね・・・)

など

詳しく知りたい方は、「でんさいネット」で検索してみてください。

「受取手形→電子記録債権【資産】」「支払手形→電子記録債務【負債】」にかわるだけですよ。手形の電子版と思ってください!



◆キーワード

「振り出した、受け取った」→「取引銀行を通じて発生記録を行った」「発生記録の通知が届いた」など 「満期日を迎えた。決済した。引き落とされた」→「精算」「払い込みを行なった」 など

では、処理方法を確認してみましょう!

N 社(売主)	取 引	Y 社(買主)
売掛金 1,000/売上 1,000	Y 社は、N 社より商品 1,000 円を仕入 れ、代金は掛けとした。	仕入 1,000/買掛金 1,000
電子記録債 権 1,000/売掛金 1,000	N社はY社に対する買掛金について、 電子記録債務を用いることとした。 取引銀行より債務の発生記録をおこ なった。	買掛金 1,000/電子記録債 務 1,000
当座預金 1,000/電子記録債 権 1,000	Y 社は、電子記録債務について取引銀行の当座預金から N 社の当座預金に払い込みを行った。	電子記録債 務 1,000/当座預金 1,000

電子記録債権の発生方式は2つあります。

- ① 「債務者請求方式」
- ② 「債権者請求方式」 フリーテキスト講座では、①「債務者請求方式」という方法のみご紹介しました。



 <

~有形固定資産(購入・決算) 一①~ 全5枚



Morisato

弥生カレッジ CMC フリーテキスト講座(無料動画で公開中)

~有形固定資産~

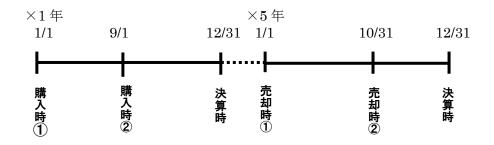
◆固定資産

·固定資産??

有形固定資産…建物・備品・土地・車(車両運搬具)など、具体的な形があり長期にわたって使用する資産のこと。 無形固定資産…特許権・商標権など、具体的な形がなく長期にわたって使用する資産のこと。(2級で学習します。)

下記のような一連の流れで確認していきましょう。

会計期間:1月1日~12月31日



~固定資産を期首に購入した時~(購入時①)

【例】 $\times 1$ 年 1/1 当社は、建物 800,000 円を購入し、代金は小切手を振出して支払った。なお、購入にあたっての不動産会社に対する仲介手数料 20,000 円は、現金で支払った。

(★ポイントは、付随費用の処理)購入代価+付随費用=取得原価 800,000 円+20,000 円=820,000 円(取得原価)

付随費用を含める場合

- ①商品を仕入れたとき→仕入原価に含める
- ②固定資産を購入したとき→取得原価に含める

では次に、×1年1/1に購入した建物を決算時に「減価償却」をしましょう。

◆減価償却

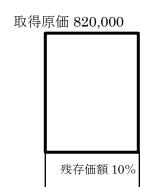
- ・減価償却??
 - …有形固定資産は使用することによって年々価値が減っていきます。そこで決算時に、決められた計算方法 に基づいて価値が減った分の計算を行い、費用計上を行うことをいいます。(減価償却費)
- ・決められた計算方法?
 - …計算方法はいくつかありますが、日商簿記3級2級では、定額法・定率法・生産高比例法という3つの方法が出題されます。3級では、「定額法」のみ学習します。

残り2つは、2級で学習ですので、ここからは定額法を前提に進めていきますね。

- 因みに…
 - …帳簿への記帳方法も 2 つの方法があります。「直接法」と「間接法」です。考え方も異なりますし、使用する勘定科目も異なります。3級では、「間接法」のみ学習します。(直接法は2級で学習します)

・減価償却費を計算するための3要素

- ① 取得原価:有形固定資産の購入にかかった金額
- ② 耐用年数:有形固定資産の利用年数
- ③ 残存価額:耐用年数まで使用したときに残っている価値の金額



20年

~決算のとき~(×1年決算時)

【例】 $\times 1$ 年 12/31 当期首に購入した建物(取得原価 820,000 円 残存価額は取得原価の 10%、耐用年数 20 年)について、定額法により減価償却を行う。記帳方法は間接法である。

1.まずは減価償却費の計算をする。

計算方法…

方法 1 残存価額:820,000 円×10%=82,000

減価償却費:(820,000 円-82,000 円)÷20 年=36,900 円/年

もしくは…

|方法 2| 減価償却費: $820,000 \, \text{円} \times 0.9 \div 20 \, \text{年} = 36,900 \, \text{円} / \text{年}$

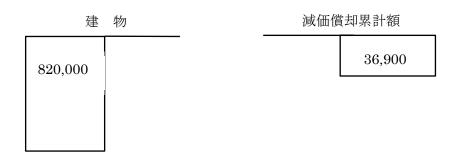
※慣れたら方法2の計算方法の方が速いです。

毎年1年間固定資産を使用したときは、この額を決まって減価償却するから…「定額法」ですね。

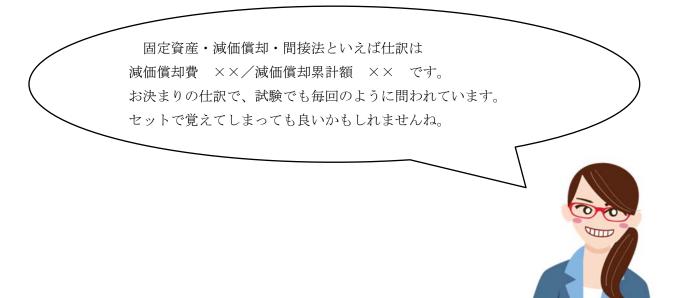
2.記帳(仕訳)をする。

間接法

減価償却費 36,900/ 減価償却累計額 36,900



「建物」勘定からは減らさずに、「減価償却累計額」 勘定を使用して、間接的に減らすから間接法…ですね。



◆年次決算・月次決算

年次決算……1事業年度の最終日(決算日)におこなう決算

月次決算……毎月末に行う決算

経営者は日々様々な意思決定を行っています。

その意思決定は、会社の経営成績に大きく影響する決定も多々あります。

その中で何を基準に意思決定を行うのかは、様々な理由があると思います。

例えば、経営に関する判断…



Q.従業員が3人辞めるが、3人募集してもいいの だろうか?

Q.新店舗を出す案件があるが、果たして出店し てもいいのだろうか?

Q.利益が出過ぎて、税金を沢山払うことになら ないだろうか?

このような経営に関する判断の意思決定は、どのように行うのでしょうか?

それは毎月の経営成績などを見て判断します。(黒字か赤字か…)

年次決算しかしていないと、全て(1年間)が終わった後にしか経営成績などが分からず、意思決定も遅れてしまいます。

月次決算をしていると、タイムリーな経営状況が把握できて、適切な意思決定が可能になります。

ということで、簿記の試験でも固定資産の減価償却について、月次決算の処理を問われることがあります。 計算方法はとても簡単です。

1年分の減価償却費÷12ヶ月=1ヶ月の減価償却

今回の問題の金額を当てはめると…

 $36,900 \div 12$ ヶ月 = 3,075 円/1 ヶ月

となります。

仕訳 (間接法) 減価償却費 3,075 / 減価償却累計額 3,075

上記を毎月末に行うことで、最終的に 1 年分の減価償却費が計上されるということです。 $3,075 \times 12 \
m$ $m <math>_{5}$ m 5 m 5 m 6 m 7

ここまでで、期首に固定資産の購入→決算の流れと月次決算について確認しました。 では、期中に固定資産の購入→決算の処理は、どうなるのかを確認しましょう!

~固定資産を期中に購入したとき~(購入時②)

【例】×1年9/1 当社は、建物800,000円を購入し、代金は小切手を振出して支払った。なお、購入にあたっての不動産会社に対する仲介手数料20,000円は、現金で支払った。

日商簿記3級フリーテキスト講座~有形固定資産(購入・決算)-①~

~決算のとき~(×1年決算時)

【例】 \times 1年12/31 当期9/1に購入した建物(取得原価820,000円 残存価額は取得原価の10%、耐用年数20年)について、定額法により減価償却を行う。記帳方法は間接法である。

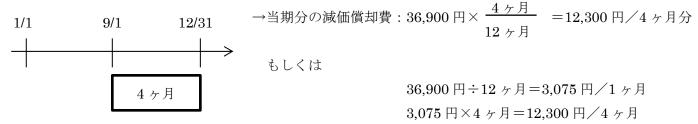
1.減価償却費の計算をする。

計算方法… 方法2を使っていきます。

→1 年分の減価償却費: 820,000 円×0.9÷20 年=36,900 円/年

今回は、9/1の期中に購入しています。

=当期に使用しているのは、4ヶ月ですね。



2.記帳(仕訳)をする。

間接法

減価償却費 12,300/ 減価償却累計額 12,300

因みに、貸借対照表(固定資産のみ)に記載されるとこのようなイメージです。(間接法)

貸借対照表

【資産】 :	【負債】
き 物 820,000 減価償却累計額 △12,300 807,700	
: :	【純資産】 (資本金…)

フリーテキスト講座

~固定資産(売却) - ② ~ 全4枚



Morisato

弥生カレッジ CMC フリーテキスト講座(無料動画で公開中)

◆売 却

売却にはいる前に、もう一度これまでの流れを復習しておきましょう。

法人

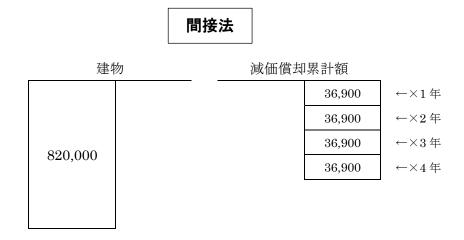
会計期間:1月1日~12月31日



ではまず、 $\times 1$ 年の期首に【購入】した建物を $\times 5$ 年の期首に【売却】したとすれば、どのようになるかを確認していきましょう。

~×1年 期首に購入した固定資産を期首に売却するとき~

【例】×5年 1/1 当社は、×1年の 1/1 に購入した建物(取得原価 820,000 円 減価償却の累計額 147,600 円 残存価額 10%、耐用年数 20年、定額法)を、700,000 円で売却し、代金は現金で受取りただちに当座預金に預け入れた。



 $\times 1$ 年 $\sim \times 4$ 年までの、決算時に毎年減価償却をしており「建物」勘定から「減価償却累計額」勘定を使って**間接的**にマイナスをしているということですね。

間接法で記帳を行っており、今回のように売却をしたということは、建物という資産が手元から無くなるので、仕訳にすると…

間接法

日商簿記3級フリー講座 ~固定資産(売却)-②~

減価償却累計額	147,600	建物	820,000
当座預金	700,000	固定資産売却益	27,600

では、今度は逆に売却したが「損」をしてしまった時は、どのように処理をするのでしょうか? 仮に、売却価額が 650,000 円だったとしましょう。(仕訳だけのせます。)

減価償却累計額	147,600 / 建物	820,000
当座預金	650,000	
固定資産売損	22,400	

※売却価額と帳簿価額の差額は「固定資産売却益」「固定資産売却損」になります。

「減価償却累計額」という勘定科目は、本試験では「建物減価償却累計額」や「備品減価償却累計額」という勘定科目になっていることもあります。

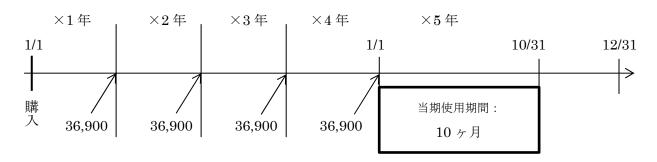


では、最後に期中に売却をした場合…を確認しましょう!あと少しなので頑張って下さい!

~×1年 **期首**に購入した固定資産を**期中**に売却するとき~

【例】×5年 10/31 当社は、×1年の 1/1 に購入した建物(取得原価 820,000 円 減価償却の累計額 147,600 円、残存価額 10%、耐用年数 20年、定額法)を、700,000 円で売却し、代金は現金で受取りただちに当座預金に預け入れた。

期中に売却しているということは…当期首~10ヶ月間は使用しているということですね?



と、いうことは…当期も 10 か月間は固定資産を使用しているので、使った分の減価償却費を月割計算して計上 しなければいけません。

1年分の減価償却費:820,000 円×0.9÷20 年=36,900 円/年

では、仕訳を確認しましょう。



では、今度は逆に売却したが「損」をしてしまった時は、どのように処理をするのでしょうか? (cc. - 5) 仮に、売却価額が (cc. - 5) 仮に、売力価額が (cc. - 5) でしましょう。

減価償却累計額	147,600	建物	820,000
減価償却費	30,750		
当座預金	620,000		
固定資産売損	21,650		

期中売却の仕訳の方法は、2級につながる処理方法です。 最初は慣れないと思うので、同じ問題でいいので答えを見ながら 繰り返し解いて、確認していこう。



*平成31年(2019年) 度以降の日商簿記検定試験出題区分の改定により、「直接法」は日商2級の範囲となりました。

ベテラン講師とフレッシュ講師の!
 <日商簿記3級>
 フリーテキスト講座

~債権・債務~ 全6枚



Syachou & Morisato

弥生カレッジ CMC フリーテキスト講座(無料動画で公開中)

~債権・債務~

◆債権 【資産】・債務 【負債】

- •債権?債務?
 - …債権とは、お金の支払いなどの要求をできる権利のこと。 債務とは、お金の支払わなければならない義務のこと。

【例】

債権【資産】 債務【負債】

未収金 ⇔ 未払金

貸付金 ⇔ 借入金

手形貸付金 ⇔ 手形借入金

前払金 ⇔ 前受金 など…



◆未払金と未収金

未収金…商品以外のものを売買したときに代金を後日受け取ることのできる権利。 未払金…商品以外のものを購入したときに代金を後日支払うべき義務。

未 収 金

~商品以外のものを売却したとき~

→未収金で処理

【例】11/1 当社は、売買目的有価証券 150,000 円 (帳簿価額)を 170,000 円で売却し、代金は 月末受け取ることとした。

未収金 170,000 / 売買目的有価証券 150,000 有価証券売却益 20,000

【例】11/30 未収金 170,000 円を現金で受け 取った。

現 金 170,000/ 未収金 170,000

未払金

~商品以外のものを購入したとき~

→未払金で処理

【例】9/1 当社は、売買目的で株式 140,000 円を購入し、代金は売買手数料 10,000 円とともに、代金は月末に支払うこととした。

売買目的有価証券 150,000/ 未払金 150.000

【例】9/30 月末となり、未払金 150,000 円を 現金で支払った。

未払金 150,000/ 現 金 150,000

未収というのは、**未**だ**収**入もなっていないと いうことですね!



◆貸付金と借入金

貸付金・借入金…お金の貸し借りをしたときに使用する勘定科目。

貸付金

- ~お金を貸し付けたとき~
- →貸付金で処理
- 【例】四国商店は、長州商店に対して現金 120,000 円 を貸し付けた。

貸付金 120,000/現金 120,000

【例】四国商店は、長州商店より貸付金 120,000 円の返済を受け、利息 1,400 円とともに 現金で受け取った。

現金 121,400 **貸付金** 120,000 **受取利息** 1,400

借入金

- ~お金を借入れたとき~
- →借入金で処理

【例】長州商店は、四国商店より現金 120,000 円を借入 れた。

現金 120,000/借入金 120,000

【例】長州商店は、四国商店に借入金 120,000 円を返済 し、利息とともに現金で支払った。なお、利息の 年利率は 2%で借入期間は 7ヶ月である。

借入金 120,000 / 現金 121,400 支払利息 1,400

※金利の計算 $\frac{7 \, \mathrm{rf}}{120,000 \times 2\% \times \frac{7 \, \mathrm{rf}}{12 \, \mathrm{rf}} = 1,400 \, \mathrm{H}$ / 借入期間の利息

◆手形貸付金と手形借入金

手形貸付金・手形借入金

…お金の貸し借りのときに借用書の代わりに手形を用いた場合に、使用する勘定科目。

手 形 貸 付 金

- ~お金を貸し付け、約束手形を受取ったとき~
- →手形貸付金で処理
 - 【例】四国商店は、長州商店に対して現金 120,000 円を貸し付け約束手形を受取った。

手形貸付金 120,000/現金 120,000

手 形 借 入 金

- ~お金を借入れ、約束手形を振出したとき~
- →手形借入金で処理
- 【例】長州商店は、四国商店より現金 120,000 円を 借入れ同額の約束手形を振り出した。

現金 120,000/手形借入金 120,000

◆前払金と前受金

前払金…商品の注文時に代金の一部を内金や手付金として前もってはらっておく場合に使用する勘定科目。 前受金…商品の注文を受けた側は、代金を前もって受け取った場合に使用する勘定科目。

前払金

- ~内金や手付金を支払ったとき~
- →前払金で処理
- 【例】四国商店は、薩摩商店に商品を注文し、 内金として 15,000 円を現金で支払った。

前払金 15,000/現金 15,000 ※まだこの段階では、商品を注文しただけで 仕入れはしていません。

【例】四国商店は薩摩商店より商品 50,000 円を 仕入れ、代金のうち 15,000 円は注文時に支払った 内金と相殺して、残額は掛けとした。

> 仕入 50,000 / 前払金 15,000 買掛金 35,000

※商品を受取って初めて「仕入れ」になります。

前 受 金

- ~内金や手付金を受取ったとき~
- →前受金で処理
- 【例】薩摩商店は四国商店より商品 50,000 円の 注文を受けた。そのさい、内金として 15,000 円を 現金で受取った。

現金 15,000/前受金 15,000

- ※まだこの段階では、商品の注文を受けただけで、 売上げてはいません。
- 【例】薩摩商店は四国商店に商品 50,000 円を販売し、 代金のうち 15,000 円は、注文時に受け取った内金 と相殺し、残額は掛けとした。

前受金 15,000 / 売上 50,000 売掛金 35,000

※商品を販売して(売り渡して)初めて「売上げ」 になります。

「○○金」という似たような勘定科目が沢山出てきますね。

- こういう時は、勘定科目として丸暗記するのでなく、問題文から読取る
- ことを意識してみてください。

では、次に仮払金と仮受金を確認していきましょう!



◆仮払金と仮受金

仮払金…従業員が出張などに行く時に、あらかじめ概算額を渡しておく場合に一時的に使用する勘定科目。 仮受金…内容が不明な入金があった場合に、一時的に使用する勘定科目。

仮 払 金

- ~概算額を支払ったとき~
- →仮払金で処理

【例】従業員の出張に際して、旅費の概算額 15,000 円を現金で前渡しした。

仮払金 15,000/現金 15,000

【例】従業員が出張から戻り、概算額 15,000 円の うち、旅費交通費として 10,000 円を使用した と報告を受け、残額は現金で受取った。

旅費交通費 10,000 **仮払金** 15,000 現金 5,000

仮 受 金

- ~内容不明の入金があったとき~
- →仮受金で処理
- 【例】出張中の従業員から普通預金口座 45,000 円の 入金があったが、その内容が不明である。

普通預金 45,000/**仮受金** 45,000

【例】従業員が出張から戻り、仮受金 45,000 円は 得意先から売掛金を回収した金額であることが判明し た。

仮受金 45,000/売掛金 45,000

◆立替金と預り金

- 立替金…当社ではない相手が支払うべき代金を代わりに支払ったり、従業員が支払うべき代金(生命保険料・ 社会保険料・源泉所得税など)を立替えた場合に使用する勘定科目。「従業員立替金」と処理すること もある。
- 預り金…従業員が支払うべき代金(社会保険料・源泉所得税など)を会社やお店が替わりに支払うときに使用する勘定科目。「従業員預り金」や「所得税預り金」と処理することもある。

立替金

- ~立替払いしたとき~
- →立替金で処理
- 【例】当社は、従業員が負担すべき生命保険料 3,000 円を現金で立替えた。

立替金 3,000/現金 3,000

預り金

- ~金銭を預ったとき~
- →預り金で処理
- 【例】当社は、従業員に支払う給料 200,000 円のうち、源泉所得税 5,000 円を差し引き、残額は現金で支給した。

給料 200,000/預り金 5,000 現金 195,000

立替金

~立替金を回収したとき~

【例】従業員に支払う給料 200,000 円のうち、先に 立替えていた 3,000 円を差し引いた残額を 現金で支払った。

給料 200,000 / 立替金 3,000 現金 197,000

預り金

~預り金を支払ったとき~

【例】預り金として処理をしていた源泉所得税 5,000 円 を税務署に現金で納付した。

預り金 5,000/現金 5,000

◆商品券と他店商品券

商品券…デパートなどで贈答用として販売しており、受け取った人は欲しい商品を購入することができる。 しかし簿記では、商品券を発行する側の処理を行う為、「商品券」という勘定科目は、【負債】となる。 他店商品券…他のデパートなどが発行した商品券で自社でも取り扱い可能な券。後日商品券の交換会にて、 発行店より買い取りをしてもらえる。その為、「他店商品券」という勘定科目は【資産】となる。









商品券

~商品券を発行したとき~

→商品券で処理

【例】11/1 当社は、商品券 5,000 円を発行し、現金 を受け取った。

現金 5,000/商品券 5,000

~商品を売上げ、商品券を受け取ったとき~

【例】11/10 商品 7,000 円を売上げ、代金は当店発行の商品券 5,000 円と現金 2,000 円を受け取った。

商品券 5,000 / 売上 7,000 現金 2,000 /

他店商品券

- ~商品を売上げ、他店商品券を受け取ったとき~
- →他店商品券で処理
- 【例】11/15 商品 7,000 円を売上げ、代金は他店発行 の商品券 4,000 円と現金 3,000 円を受け取った。

他店商品券 4,000/ 売上 7,000 現金 3,000

~商品券を精算したとき~

【例】11/30 商品の交換会にて、当店が保有する他店 発行の商品券 4,000 円と当店発行の商品券 5,000 円 を交換し、差額は現金で精算した。

商品券 5,000 他店商品券 4,000 現金 1,000

ベテラン講師とフレッシュ講師の!日商簿記3級フリー講座 ~債権・債務~ 債権・債務の勘定科目は、2級でもよく出題されます。 繰り返し問題を解いて、少しずつ慣れていきましょう。



過去問チャレンジ!※直近の過去問のみ載せています。

貸付金・借入金…132 回第 1 問-① 136 回第 1 問-④ 139 回第 1 問-①

未収金・未払金…134 回第 1 問-① 136 回第 1 問-②

前払金・前受金…132 回第 1 問-⑤ 134 回第 1 問-②

仮払金・仮受金…132 回第 1 問-⑤ 137 回第 1 問-⑤

商品券・他店商品券…138 回第 1 問-5

<日商簿記3級>

フリーテキスト講座

~債権・債務-②・その他の費用・貯蔵品(決算)~ 全4枚



弥生カレッジ CMC フリーテキスト講座 (無料動画で公開中)

~差入保証金~

• 差入保証金?

会社が店舗物件や事務所を借りるときに、敷金や保証金を差し入れることです。 敷金や保証金は退去時に返してもらうことができます。

敷金や保証金を差し入れたとき

【例1】事務所の賃借にあたって、敷金10,000円を普通預金から振り込んだ。

差入保証金 10,000 / 普通預金 10,000

差入保証金は【資産】です。

~受取商品券~

「商品券」といえば、百貨店共通の商品券や自治体発行の商品券など贈答用として数多くあります。今回は、自社発行の商品券の発行ではなく、他社発行の商品券を受け取った場合の処理について学習します。

商品を販売し、商品券を受け取ったとき

【例2】商品5,000円を販売し、代金は百貨店共通の商品券3,000円と現金2,000円を受け取った。

受取商品券 3,000 / 売 上 5,000 現 金 2,000

受取商品券は【資産】です。



また、他社発行の商品券は換金できます。その時の処理も確認してみましょう。

商品券を換金したとき

【例 3】以前、販売代金として受け取った百貨店共通の商品券 3,000 円を引き渡して換金請求を行い、ただちに同額がくま銀行の普通預金に振り込まれた。

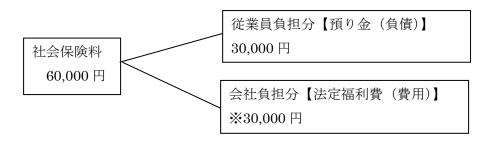
普通預金くま銀行 3,000 / 受取商品券 3,000

勘定科目の後ろに銀行名がつくこともありましたね。(「預金について」を参照)

~法定福利費~

健康保険料・介護保険料・厚生年金保険料・雇用保険料・労災保険料など一般的に「社会保険料」といわれる 保険料があります。これらのうち健康保険料・介護保険料・厚生年金保険料は、従業員と会社がそれぞれの負担 割合に応じて、負担することとなります。従業員が負担する社会保険料は、毎月の給料支払いの時に天引きしま す。(預り金の計上)天引きした社会保険料は、会社負担分とあわせて後日納付処理をします。

「法定福利費」という勘定科目は、会社負担分の社会保険料のことをさします。



※厳密には上記のようにきれいに「折半」にはなりません。

会社負担分のほうが納付金額は増えます。理由は子ども・子育て拠出金は会社のみ負担だからです。 ここでは、簿記での勘定科目についての説明のために省略しております。

従業員負担分の社会保険料(健・介・厚)を預かったとき(復習)

【例 4】従業員に支払う給料 150,000 円のうち、社会保険料(健・介・厚) 20,000 円を差し引き残額を普通預金から支給した。

給料 150,000 / 従業員預り金 20,000 普通預金 130,000

・社会保険料(健・介・厚)を納付したとき

【例 5】本日、従業員負担分と会社負担分の社会保険料、あわせて 40,000 円を現金にて納付した。

従業員預かり金 20,000 /現 金 40,000 法定福利費 20,000

法定福利費以外にも、その他の費用の勘定科目は沢山あります。

広告宣伝費・支払地代・支払家賃・消耗品費・租税公課… など

その他の収益の勘定科目もたくさんあります。

受取手数料・受取地代・受取家賃… など

お手持ちのテキストやフリーテキスト講座でもダウウンロード可能な「勘定科目一覧表」にて確認しておいて くださいね。

> 日商簿記3級フリーテキスト講座 ~預金について~

~貯蔵品勘定への振替(決算)~

- д	
突然ですが皆さんに質問です。	
日常処理において、下記はなんとい	いう科目で処理をしているでしょうか?
(答えは動画の中で)	
Q.郵便切手	(II) Millionement
Q.収入印紙	(
Q.新幹線の回数券······	・
上記のような換金性の高いものが決	や算日に未使用で残っている場合には、【費用】→貯蔵品【資産】に振り替え
る決算整理が必要となります。	
決算手続:貯蔵品勘定への振替	
【例 6】決算において郵便切手 1,00 勘定に振り替えなさい。 前 T/B において	00 円・収入印紙 2,000 円があり、これらはすべて未使用であったため適切な
通信費	
10,000	貯蔵品 3,000 / 通信費 1,000
	租税公課 2,000
租税公課	
12,000	

貸借対照表

【資産】	【負債】
貯蔵品 3,000	
	【純資産】

損益計算書

【費用】	【収益】
通信費 9,000 租税公課 10,000	

因みに試験ではあまり問われないかもしれませんが、 コピー用紙や文房具は、短期的に使用し金額も小さいので 消耗品費【費用】で処理をします。

もし、試験で消耗品費が出てきても未使用であれば、 貯蔵品に振り替えてくださいね!



翌期首の処理(再振替仕訳)

決算時に、振り替えた貯蔵品勘定は、翌期首に元の費用の勘定にもどす仕訳を行います。 決算時の仕訳の逆の仕訳をするので、「再振替仕訳」といいます。

【例7】期首につき、貯蔵品勘定に振り替えた通信費1,000円と租税公課2,000円ついて再振替仕訳を行う。

通信費 1,000 / 貯蔵品 3,000

租税公課 2,000

ベテラン講師とフレッシュ講師の!
 <日商簿記3級>
 フリーテキスト講座

~貸倒引当金~ 全2枚



Syachou & Morisato

弥生カレッジ CMC フリーテキスト講座(無料動画で公開中)

~貸倒引当金~

◆貸倒れ

・貸倒れとは?

…得意先の倒産などの理由で、その得意先に対する売掛金や受取手形(あとでお金が受け取れる権利)が 回収できなくなってしまうこと。



たまには、私の方から。

2009年のリーマンショック以降、倒産する会社があった。その影響かどうかは分からないが、日商簿記の試験でも「貸倒損失」の問題が増えたように思う。

期をまたいでの処理になるので、ここでも「流れ」を意識するのが大切。



*レジュメの構成の関係で「過去問チャレンジ!」を先に載せています。

過去問チャレンジ!※直近の過去問のみ載せています。

貸倒引当金の設定…132 回第5問~139回第5問(毎回出題)



~当期に発生した売掛金が貸倒れ~

【例】×1年9/20 得意先松田商店が倒産し、売掛金70,000円(当期に発生)が貸倒れた。

貸倒損失 70,000/売掛金 70,000

~決算時 貸倒引当金の設定を行うとき~ (貸倒引当金の期末残高が無い)

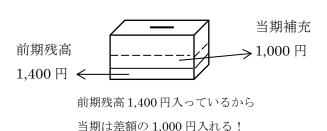
【例】12/31 決算において売掛金と受取手形の期末残高 120,000 円について、2%の貸倒引当金を設定する。

貸倒引当金繰入 2,400/貸倒引当金 2,400

設定額: 120,000 円×2%=<u>2,400 円</u> 貸倒引当金 BOX、イメージ 元々入っていないから 2,400 円入れる!

〜貸倒引当金の期末残高がある場合〜 【例】貸倒引当金の期末残高が 1,400 円ある。 差額補充法で処理を行うこと。

貸倒引当金繰入 1,000/**貸倒引当金** 1,000 設定額: 120,000 円×2%=2,400 円



~前期に発生した売掛金が貸倒れ~

【例】×2 年 3/20 得意先長州商店が倒産し、売掛金 50,000 円(前期に発生)が貸倒れた。なお、貸倒引当金の 残高が 2,400 円ある。

~前期に貸倒処理した売掛金が回収できたとき~ 【例】×3年1/20 前期(×2年度)に貸倒処理した 長州商店に対する売掛金50,000円を現金で回収 できた。

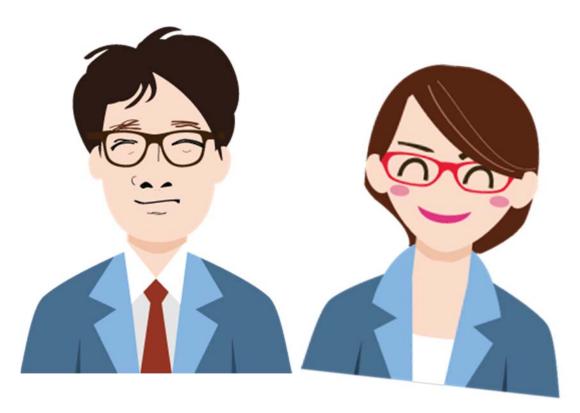
現金 50,000/償却債権取立益 50,000

新たな売上げではない。

元々2年前に売上げにあげていたので、再度売上げに することはしない!

ベテラン講師とフレッシュ講師の! く日商簿記3級>フリーテキスト講座

~**売上原価~** 全3枚



Syachou & Morisato

弥生カレッジ CMC フリーテキスト講座(無料動画で公開中)

売上原価

売上原価の算定は、本試験第5間で必ずと言っていいくらいに 出題されます!考え方は、シンプルです! 今回は、ベテラン講師の好きな「じゃがりこ」を例にして説明 してみますね!

◆売上原価

→売上の原(もと)になった価格をあらわします

【例】

じゃがりこを 10 個用意しましょう。

- 1個100円で仕入れて、130円で販売するとします。
- ★期首に2個在庫がありました。

 \downarrow

★当期に8個仕入れました。 (仕入800/買掛金800)

★6個販売しました。 現金 780/売上 780

この2つの仕訳を元に、利益の計算をしてみましょう。 すると…

売上-仕入=780-800=△20 赤字です

でも、本当に赤字でしょうか??

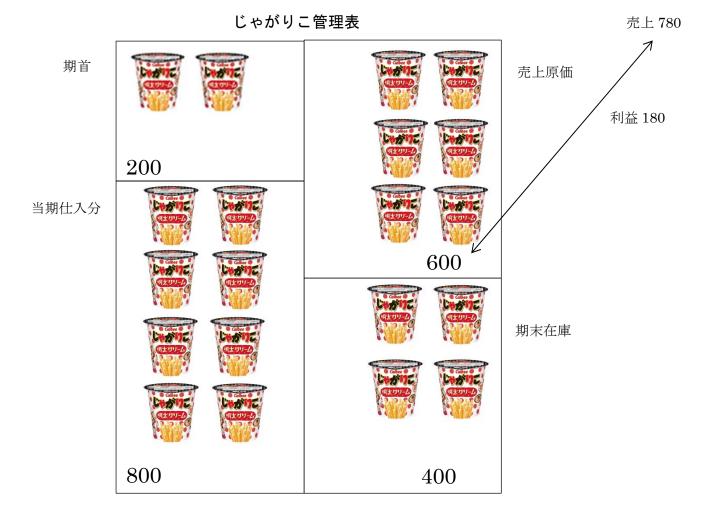
100 円のものを 130 円で 6 個売った。と、いうことは? 180 円の利益のはずですね?

私モリサトは「正しい利益」と何回も言っています。 このままでは正しい利益を株主や銀行に伝えられません。 簿記では必ず、仕訳を通して会計処理を行います。



仕入原価: 100 円/個

売価:130円/個



既に行っている仕訳は…

世入 800/買掛金 800 (外部から購入した仕訳) 現金 780/売上 780 (外部に販売した仕訳)

売上一仕入=△20

これを売上一仕入=180 にしたいのですね?

①倉庫(繰越商品)から2個仕入れたと考えます。 仕入200/倉庫(繰越商品)200



※倉庫という勘定科目は、簿記の中では、無いので「繰越商品」という勘定科目であらわします。 (商品売買のチャプターで出てきた三分法の3つ目の勘定科目ですね!)

②倉庫(繰越商品)に4個返品したと考えます。 **倉庫(繰越商品)**400/仕入400

仕入れ=800+200-400=600 になり、売上原価をあらわします。 これで、めでたく正しい利益が計算できました! めでたし、めでたし 因みに、本試験ではこのように問われます。 >>136 回第5 問 精算表の一部

前T/B

繰越商品→450,000

:

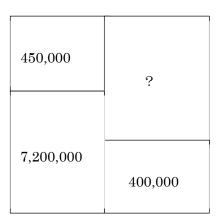
仕 入→7,200,000

決算整理事項:

期末商品棚卸高は¥400,000 である。

仕入 450,000/繰越商品 450,000 繰越商品 400,000/仕入 400,000

◎イメージ



※上記の仕訳を行うことにより

450,000+7,200,000-400,000=7,250,000

結果的に、当期の売上原価の算定ができたということになります。

売上原価の算定は、考え方や計算方法としては、シンプルです。 売上原価の仕訳を問われることはほとんど無いので、精算表の記入 の仕方をしっかり練習しておいてください。

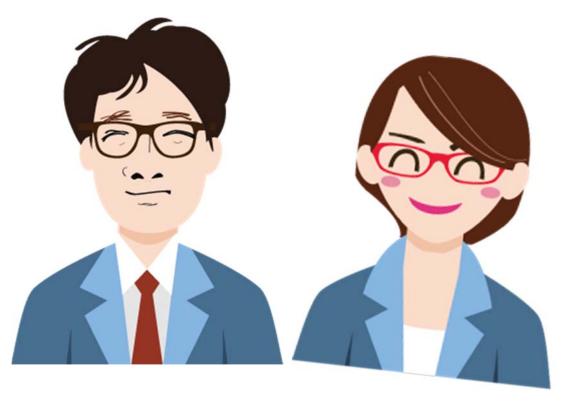


過去問チャレンジ!※直近の過去問のみ載せています

売上原価の算定 (仕入の行) 132 回第 5 問~133 回第 5 問、135 回第 5 問~139 回第 5 問 売上原価の算定 (売上原価の行) 134 回第 5 問

ベテラン講師とフレッシュ講師の!
 <日商簿記3級>
 フリーテキスト講座

~見越し・繰延べ~ 全3枚



Syachou & Morisato

弥生カレッジ CMC フリーテキスト講座(無料動画で公開中)

~見越し・繰延べ~

簿記3級の学習も終わりが近づいていますね! 分かりにくい部分などは、動画を繰り返し聞いたり、途中で止めて考えながら進めたり、とご自身のペースで進めて下さいね!試験に向けてファイト!



◆繰延べ

繰延とは?

繰延≒繰越と考えて下さい。

通帳の繰越残高で言えば、前の通帳から繰り越している金額の事ですね。

では、さっそく例題を見ていきましょう!

12月末決算の会社をイメージしてください。

11月1日に120,000円の保険(保険期間1年)に加入しました。 保険料120,000/現金120,000

さて、今年の経費となるのはいくらでしょう? はい、そうですね。20,000円ですね。と、いう事は… 100,000円は今年の経費ではないので、減らさねばなりません。

私モリサトは「正しい利益」と何回も言っています。

このままでは正しい利益を株主や銀行に伝えられません。 でも、どのようにして、減らすのでしょうか? 簿記では必ず、仕訳を通して会計処理を行います。

? / 保険料 100,000

?の部分は何でしょう。

保険料を前払いした分ですね。

科目は前もって払った保険料なので、「前払保険料」を使います。

※「前払費用」という科目を使用することもあります。

前払保険料 100,000/保険料 100,000

こうすることで、当期の正しい利益を計算できますね!!

因みに…無事に当期が終わり、新しい期になったとします。そのときは、決算時に正しい利益の計算を行う為に ムリヤリした仕訳を取り消すための、「再振替仕訳」を行います。いたって簡単。

保険料 100,000 /前払保険料 100,000

これだけです。

◆見越し

見越しとは?

まだ支払っていない費用を「すでに支払った」と見越して処理をすることです。

では、さっきと逆に、後払い可能な夢の保険料があったとします。

12 月末決算の会社です

11月1日に120,000円の保険(保険期間1年)に加入しました。でも支払いは来年の10/31です。 11/1 は支払っていないので「仕訳なし」となります。

でも2か月間は保険加入と言う事実はあります。金額にすると、20,000円分ですね。

私モリサトは「正しい利益」と何回も言っています

このままでは正しい利益を株主や銀行に伝えられません

簿記では必ず、仕訳を通して会計処理を行います。

保険料 20,000/ ?

?の部分は何でしょう。

未だ払っていない保険料ですね。科目は未払保険料(または未払費用)を使います。

保険料 20,000/未払保険料 20,000

こうすることで、当期の正しい利益を計算できますね!! 見越しの処理を行った際も同じです。新しい期の最初の日=期首に。再振替仕訳を行います。

未払保険料 20,000/保険料 20,000

本試験では、このように問われます!

>> 136 回第 5 問 精算表の一部 (会計期間:1月1日~12月31日) 前T/B

支払家賃→1,080,000

:

支払利息→60,000

決算整理事項:(一部略)

・家賃のうち840,000円は、1年分を前払したものである。(費用の繰延べ…ですね)

840,000×
$$\frac{3 \, \text{ヶ月}}{12 \, \text{ヶ月}} = 210,000 \, 円$$

前払家賃 210,000/支払家賃 210,000

・支払利息は、借入額に対する当期の9月末日(利払日)までの利息であり、10月1日より年利率4.2%。利払い日は半年ごとで次回は3月末日である。(費用の見越し…ですね)

支払利息 21,000/未払利息 21,000

過去問チャレンジ!※直近の過去問のみ載せています

繰延べ…132 回第5問~139回第5問 見越し…132 回第5問~139回第5問 ※毎回出題されています。

ベテラン講師とフレッシュ講師の!
 <日商簿記3級>
 フリーテキスト講座

~帳 簿~

全3枚



Syachou

&

Morisato

弥生カレッジ CMC フリーテキスト講座 (無料動画で公開中)

~帳 簿~

◆128 回第 4 問類題

相

笠岡商店(決算年1回、12月31日)における次の取引にもとづいて、答案用紙の引出金勘定と資本金勘定の空欄にあてはまる日付または金額を記入しなさい。また、相手勘定科目としてアからエにあてはまる勘定科目名を記入欄に記入しなさい。

- 3月10日 事業主に課せられる所得税の確定申告を行い、所得税額¥150,000を店の現金で納付した。
- 4月28日 本年度の固定資産税¥60,000 を店の現金で納付した。ただし、納付額のうち30%分は、店主 個人の家計負担分である。
- 11月20日 店主が私用の為、仕入原価¥20,000の商品を自家消費した。
- 12月31日 本日決算につき、必要な処理を次のように行い、引出金勘定、資本金勘定を締め切った。 ①引出金勘定を整理した。
 - ②決算整理後の収益、費用を振替えた損益勘定の金額は、借方合計¥6,050,000、貸方合計¥5,890,000であり、純損益を資本金勘定に振替えた。

期末資産総額は¥6,270,000、期末負債総額は¥2,560,000である。

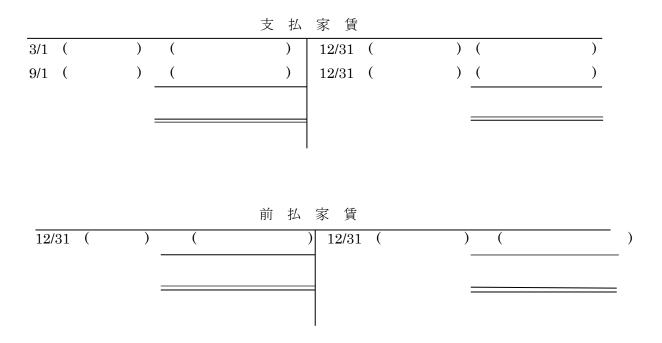
	引出金
3/10 現 金(() 現 金(() ア (———————————————————————————————————	
12/31 ウ (12/31 エ (12/31 次期繰越 (資本金) 1/1 前期繰越 ())
手勘定科目記入欄	l
7	1
ウ	エ

◆130 回第 4 問類題

里庄商店(決算年1回、12月31日)は、当期の3月1日に、店舗として使用する目的で契約期間を3年とする建物の賃借契約(年額¥510,000)を結んだ。この契約で、家賃は3月1日と9月1日に、向こう半年分¥255,000をそれぞれ現金で前払いすることとしている。よって、次の勘定記入の手順にもとづいて、下記に示す当期(平成23年)の支払家賃勘定と前払家賃勘定の記入(転記または繰越記入)を行いなさい。

勘定記入の手順

- 1. 3月および9月に家賃支払いの仕訳を行い、支払家賃勘定に転記した。(勘定への転記は、相手勘定科目および金額の記入により行う。)
- 2. 決算日に、家賃の当期見経過高¥85,000を次期に繰り延べる決算整理仕訳を行い、各勘定に転記した。
- 3. 決算日に、支払家賃勘定の残高を損益勘定に振替える決算振替仕訳を行い、支払家賃勘定に転記して、 締め切った。
- 4. 決算日に、前払家賃勘定の残高を繰越記入し、前払家賃勘定を締め切った。



◆補助簿の選択

- 1.取引を読んで、仕訳を行う。
- 2.関連する場所に○をする。

参考

補助簿 勘定科目 現 金 現金出納帳 当座預金 当座預金出納帳 小口現金 小口現金出納帳 受取手形 受取手形記入帳 支払手形 支払手形記入帳 売 掛 金 ………… 売掛金元帳(得意先元帳) 買掛金 ………… 買掛金元帳(仕入先元帳) 売 上 …………… 売上帳 商品有高帳 仕 入

過去問チャレンジ!※直近の過去問のみ載せています。

売掛金・買掛金元帳…136 回第 2 問 137 回第 2 問 139 回第 2 問

当座預金出納帳···136 回第 2 問 139 回第 2 問

商品有高帳…138回第2問

売 上 帳…139回第2問

勘 定 記 入…135 回第 4 問 137 回第 4 問

補助簿の選択…135 回第2問

ベテラン講師とフレッシュ講師の!
 <日商簿記3級>
 フリーテキスト講座

~伝 票~

全 4 枚



Syachou

&

Morisato

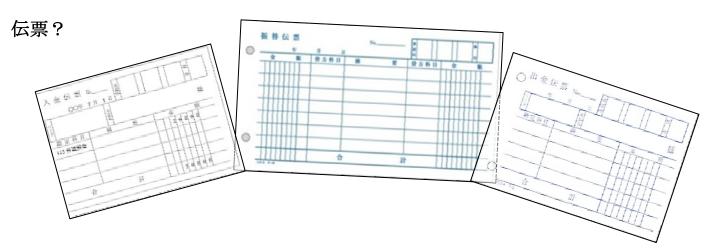
弥生カレッジ CMC フリーテキスト講座(無料動画で公開中)

~伝 票~

皆さん、お疲れ様です!ここでは「伝票」について確認して いきます!

三伝票制と五伝票制とあります。本試験では、第四間で問われることが多い部分です。





伝票とは、仕訳帳の代わりに日々の取引を記入する紙片のことです。伝票を用いる場合は、仕訳帳に記入する代わりに伝票に記入し、伝票から総勘定元帳に転記します。なお、伝票に記入することを「起票」といいます。

◆三伝票制

<三伝票制>

- ·入金伝票…借方が常に「現金」の取引を記入。【例】現金 100/売掛金 100←貸方のみ記入
- ・出金伝票…貸方が常に「現金」の取引を記入。【例】買掛金 100/現金 100←借方のみ記入
- ・振替伝票…入金も出金も無い取引を記入。 【例】<u>仕入 100/買掛金 100</u>←両方とも記入

【例 1】売掛金¥1,500 を現金で回収した。

①まずは仕訳を…

現金 1,500/売掛金 1,500

②そのあと、伝票に起票する。

 現金
 入金伝票

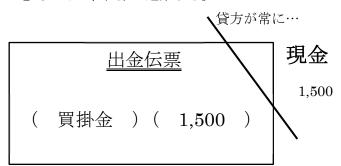
 1,500
 (売掛金) (1,500)

【例 2】買掛金 1,500 円を現金で支払った。

①まずは仕訳を…

買掛金 1,500/現金 1,500

②そのあと、伝票に起票する。



【例3】備品1,500円を購入し、代金は来月末に支払うこととした。

①まずは仕訳を…(考えてみましょう!)

②そのあと、伝票に起票する。…(下の伝票に起票してみましょう!)

		<u>振</u> 杜	替伝票			
() ()	()	()

いかがですか?

三伝票制の場合の伝票の種類は、分かりましたか? とてもシンプルですね!では、下記の場合はどのようになるでしょう?



【例4】商品2,000円を仕入れ、代金のうち1,400円は現金で支払い、残額(600円)は掛けとした。

①まずは仕訳を…

仕入 2,000 / 現金 1,400 買掛金 600 ° ○ ○

借方が「仕入」でひとつになっている…。 どうやって伝票に起票を?

- I.取引を2つに分けて記入する方法
 - … [分解]
- ② [分解] の仕訳を考える。仕入 1,400/現金 1,400仕入 600/買掛金 600
- ③そのあと、伝票に起票する。

出金伝票

(仕入) (1,400)

振替伝票

(仕入) (600) (買掛金) (600)

Ⅱ.一旦全額掛取引とみなして記入する方法

…「仮定〕

② [仮定] の仕訳を考える。

任入 2,000/買掛金 2,000 買掛金 1,400/現金 1,400

③そのあと、伝票に起票する。

出金伝票

(買掛金) (1,400)

振替伝票

(仕入) (2,000) (買掛金) (2,000)

◆五伝票制

<五伝票制>

- ・売上伝票…売上に関する取引を記入。掛取引が前提。売掛金 100/売上 100
- ・仕入伝票…仕入に関する取引を記入。掛取引が前提。仕入 100/買掛金 100

…プラス、入金伝票・出金伝票・振替伝票を用いる。

☆五伝票制は、[仮定] のみ!

【例 5】商品¥2,000 を売り上げ、代金のうち 1,400 円は現金で受け取り、残額(600 円)は掛けとした。

①まずは仕訳を…

現金 1,400 /売上 2,000 売掛金 600

- ② [仮定] の仕訳を考える。売掛金 2,000/売上 2,000現金 1,400/売掛金 1,400
- ③そのあと、伝票に起票する。

売上伝票

売掛金 (2,000)

入金伝票

(売掛金) (1,400)

【例6】商品2,000円を仕入れ、代金のうち1,400円は現金で支払い、残額(600円)は掛けとした。

①まずは仕訳を…

- ② [仮定] の仕訳を考える。仕入 2,000/買掛金 2,000買掛金 1,400/現金 1,400
- ③そのあと、伝票に起票する。

仕入伝票

買掛金 (2,000)

出金伝票

(買掛金) (1,400)

過去問チャレンジ!※直近の過去問のみ載せています。

…132 回第 4 問 133 回第 4 問 134 回第 4 問 138 回第 4 問

貸借対照表(B/S)=財政状態

*空白と部分はご自由に書き込みしてください。

資産	負債
3級で学習	3級で学習
現金	買掛金
(商品)	当座借越
繰越商品	支払手形
当座預金	電子記録債務
定期預金	借入金
普通預金 (○○銀行)	手形借入金
小口現金	未払法人税等
売掛金	未払消費税
クレジット売掛金	未払配当金
電子記録債権	未払金
受取手形	前受金
貸付金	仮受金
手形貸付金	仮受消費税
未収入金(未収金)	○○預り金
前払金	前受収益
仮払金	未払費用
仮払法人税等	
仮払消費税	
(従業員)立替金	
受取商品券	
差入保証金	
△貸倒引当金	
建物	
備品	े क्रिक्ट च्येट बेब्ब
土地	純資産
車両運搬具	3級で学習
貯蔵品	資本金
△減価償却累計額	利益準備金
前払費用	繰越利益剰余金
未収収益	1000000 1 3 TITU 10 20 7 7 7 7 7 7 7 7 1 3 TITU 10 20 7 7 7 7 1 3 TITU 10 20 7 7 1 3 TITU 10 20 7 1 3 TITU

損益計算書(P/L)=経営成績

*空白と部分はご自由に書き込みしてください。

費	用	収益		
3級で学習		3級で学習		
仕入		売上		
(売上原価)		雑益		
発送費		受取利息		
通信費		受取手数料		
広告宣伝費		受取地代		
水道光熱費		受取家賃		
旅費交通費		償却債権取立益		
消耗品費		固定資産売却益		
雑費		貸倒引当金戻入		
法定福利費		(商品売買益)		
支払手数料				
支払利息				
支払家賃				
支払地代				
(支払)保険料				
給料				
租税公課				
貸倒損失				
貸倒引当金繰入				
減価償却費				
固定資産売却損				
雑損				
法人税、住民税及び事業税				
1.1	<u> </u>			
利	益			
['1''J				