



# 入門編

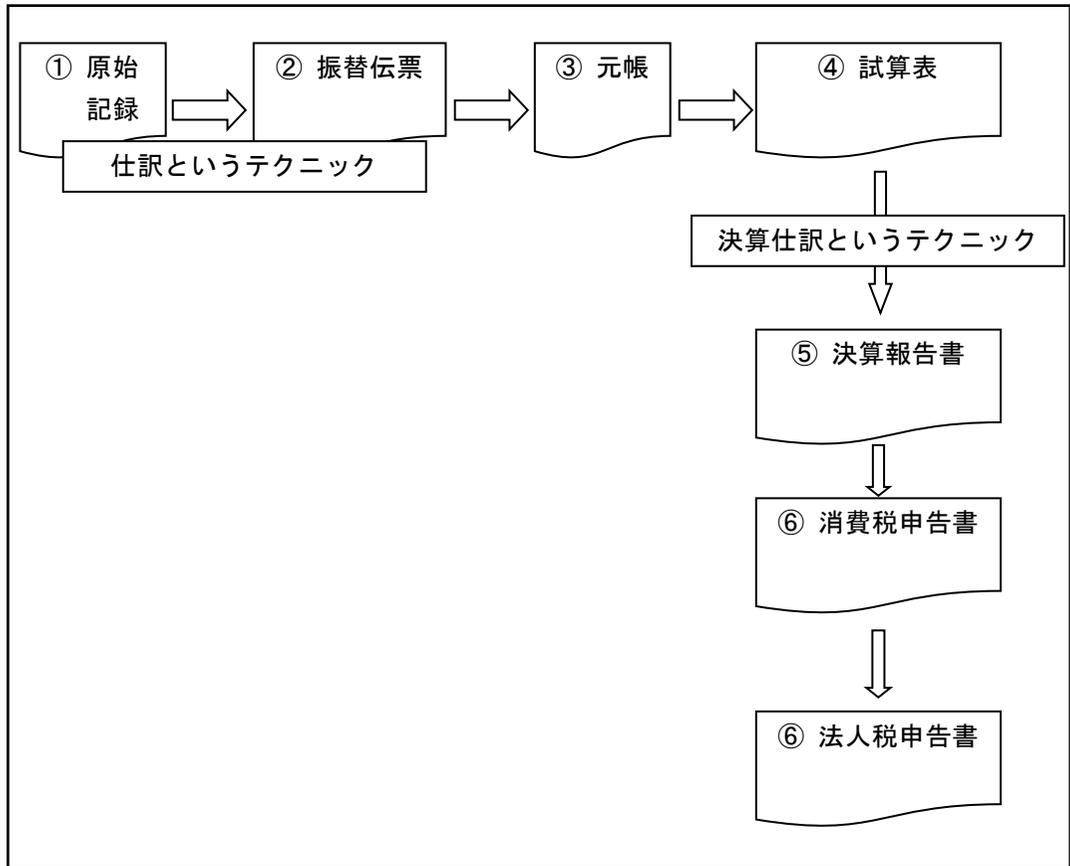
## Time schedule



# 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、少しお付き合いください。

経理の流れを見てみましょう。



- |                |                              |
|----------------|------------------------------|
| ① <u>原始記録</u>  | 領収書や請求書、交通費精算書など             |
| ② <u>振替伝票</u>  | 仕訳というテクニックを使って記入する伝票         |
| ③ <u>元帳</u>    | 交通費や現金など項目ごとに記入する帳簿          |
| ④ <u>試算表</u>   | 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 <u>決算報告書</u> | 投資家（株主等）や債権者（銀行等）等へ報告する資料    |
| ⑥ <u>税申告書</u>  | 税務署へ提出する資料                   |

経理実務の経験のない方、簿記資格を今から取得しようと考えておられる方。  
下記の内容と P.2 をあわせて確認してください。

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 1,000 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 1,000 / 現金 1,000

振替伝票の記入のポイントは、現金を中心に考えることです。現金が会社の金庫から出て行くと、右側に書きます。そして、その原因を反対側に書きます。反対に金庫に入ってくると、左側に書きます。この場合、原因は右側ですね。

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	1,000
現金	売上	
5,000	5,000	

いかがですか？振替伝票から転記するのですが、伝票の右にあるものは右に、左にあるものは左に転記するだけです。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元帳の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	3,000
	売上	5,000
	...	
1,000	交際費	
1,000	会議費	
1,000	交通費	
	...	
	...	
8,000	合計	8,000

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。

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のでしょうか。

簿記 3 級の第 3 問では約 30 点の配点のある試算表ですが、仕組みはこの内容と同じです。

①から④の作業は、社内の作業です。もし試算 (試し算) の状態を外部に報告したとき、間違いがあったりするとマズイですよ。

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。

例えば交際費の 1,000 円を書き忘れたら、左側（借方といいます）の合計は 2,000 円、右側（貸方といいます）の合計は 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

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

例えば交際費を 100 円と書いてしまったら、左側は 2,100 円、右側は 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、交際費の 1,000 円を間違っ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し、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、何らかの状況を書類などにまとめて関係者に経緯や結果を述べることですよね。

ということは、相手に「見やすく」「美しく」体裁を整える必要があります。

試算表までが内部の資料（たまに銀行などに提出しますが）、決算報告書は外部への資料です。

私たちが家の中と外とでは、服装が違います。身だしなみはビジネスマナーのひとつですね。

このことをイメージすると、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。

### アドバイス



「みんなが欲しかった 簿記の教科書 日商3級 商業簿記 第11版」(TAC出版)をお持ちの方

P. 246 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ください。  
貸方側（右側）に金額が表示されています。

P. 250 の貸借対照表（外部報告資料）を見てください。

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。  
チェックするためだから当然ですね。

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）が12,000円あり、そのうちの240円くらいが得意先の倒産によって回収できなくなる可能性があるので11,760円しか現金として回収できないかもしれません」ということをわかりやすくするため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。

※上記の P. 246・P. 250 は本書のページ数ではありません。

「みんなが欲しかった 簿記の教科書 日商3級 商業簿記 第11版」のページ番号ですのでご注意ください。

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、ルールがわかればどなたでもすぐにできる仕事です。  
実際、元帳と試算表は当時小学5年生だった筆者の息子にもできたので、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いただきます。「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ください。  
当スクールおすすめのテキストは…

### アドバイス



「みんなが欲しかった 簿記の教科書 日商3級 商業簿記 第11版」1,000円（税別）  
「スッキリわかる 日商簿記3級 第14版」1,000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ために少しだけ。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ください。

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。）

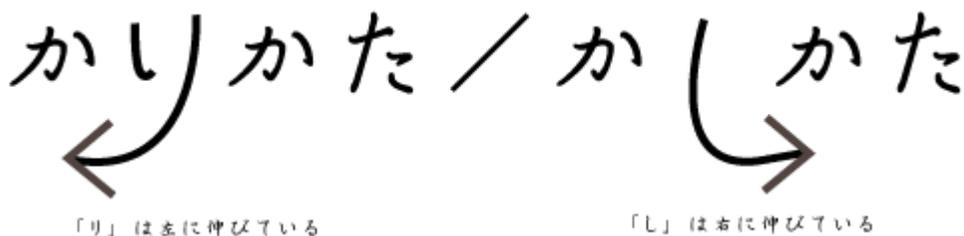
商品をお客様に売り渡し、現金 30,000 円を頂いた。

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



とりあえずこんな覚え方で充分です。

続いて、消費税の知識…  
もう少し頑張ってください。

# さくらと学ぼう「消費税入門」

さくら：アイカちゃん、経理実務の仕事をしよと思ったら消費税の知識が必要よ。

アイカ：はい、先輩から聞いています。本で少し読んだのですが、難しい言葉が並んでいたのものでそのままです。すみません。

さくら：大丈夫よ。消費税ってどこまで勉強すればいいかがわかりにくい。税理士試験レベルだと500時間以上勉強する必要があるの。でも、弥生会計で使うための知識と、就職活動を有利にするための資格取得の学習（全経消費税法2級）だけなら、30時間くらいの学習で理解できるから、私を信じてついてきてね。

アイカ：はい！さくら先生！



1. 消費税の納付額ってどのように計算するの？
2. 非課税・対象外？
3. 本則課税



この順番で説明します。

## 1. 消費税の納付額ってどのように計算するの？

経理の仕事をしていると、お客様からもらう**消費税**（仮受消費税といいます）と、何か買ったときに支払う**消費税**（仮払消費税といいます）があることに気づきます。

すごくアバウトにいうと

〈もらった消費税〉－〈払った消費税〉

が納付すべき消費税となります（細かい説明は他のテキスト等でご確認ください）。

1年に1回、差額を計算して納付すればいいのですね。

「何だ、簡単じゃん。」と思われるかもしれませんが。（アイカは大阪弁じゃなかったのか？）

でも、1,000 円のノートを購入したら、この中に含まれている消費税は  $1,000 \times 10 / 110 = 90.90\dots$  と端数が出てきます。

端数処理は切上げでも切捨でも四捨五入でもいいのです。

そうすると、支払った消費税を切り捨てる会社と切り上げる会社で、控除できる消費税(仮払消費税)の額がかわってきます。1,000 円の経費が年に 10,000 回あったら、処理方法が違うだけで納める税金が 10,000 円かわります。

### <10/110 の考え方>

10 円
100 円

税込 110 円の構成は  
本体価格 100 円と消費税 10 円です。  
ということは税込額に含まれる消費税は  $10 \div 110$  ですね。

ちなみに、税込額の中の本体価格は  $100 \div 110$   
ということは  $(1 \div 1.1)$   
税込額を 1.1 で割ればいいのですね。

### 日商簿記 1 級 試験対策



この計算方法を理解しておく、全経簿記 1 級の本支店会計の内部利益や内部利益控除後の期末棚卸原価の計算に役に立ちます。

本店は支店に 20% の利益を加算して販売している。期末に本店から仕入れた在庫が 12,000 円あった。

- ・ 内部利益の計算  $12,000 \times 20 / 120 = 2,000$
- ・ 期末棚卸原価の計算  $12,000 \times 100 / 120 = 10,000$  (要は総額を 1.2 で割ればいい)

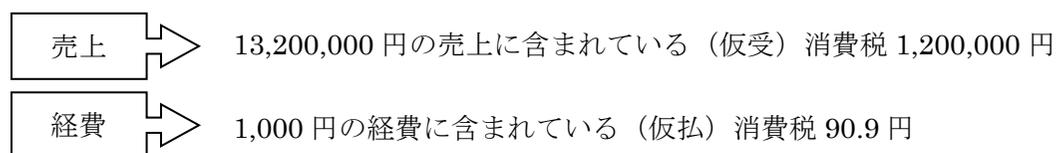
本支店会計の問題で悩んだら思い出してください。

アイカ：さくら先生、なぜ納める税金が 10,000 円かわるのですか？

さくら：ごめん、ごめん、速すぎた？じゃ、次の例で考えてね！



(例) 13,200,000 円の税込売上と 10,000,000 円の税込経費の会社の場合



この経費の支払いが 10,000 回あったと仮定します。

#### 毎回端数を切り捨てている場合

$$\left\{ \begin{array}{l} \text{経費に含まれている (仮払) 消費税 } 900,000 \text{ 円 } (90 \times 10,000) \\ \text{納税額は } 1,200,000 - 900,000 = 300,000 \text{ 円} \end{array} \right.$$

#### 毎回端数を切り上げている場合

$$\left\{ \begin{array}{l} \text{経費に含まれている (仮払) 消費税 } 910,000 \text{ 円 } (91 \times 10,000) \\ \text{納税額は } 1,200,000 - 910,000 = 290,000 \text{ 円} \end{array} \right.$$

アイカ：本当だ。でも大企業ならもっと伝票量が多いから、1,000,000 円以上も差が出るかも。

さくら：仮受消費税から仮払消費税を引いて納付額を計算すると、このような不都合が起こります。だから、納付時には次のような計算をするの。

#### <納付時の計算>

##### ■課税標準額 (税額計算の基礎となる金額)

$$13,200,000 \times 100/110 = 12,000,000$$

##### ■国税の消費税

$$12,000,000 \times 7.8\% = 936,000 \text{ 円}$$

##### ■仕入税額控除の計算

$$10,000,000 \times 7.8/110 = 709,090.9090\dots$$

##### ■国税の納付額

$$936,000 - 709,090 = 226,910 \rightarrow 226,900 \text{ (100 円未満切り捨て)}$$

##### ■地方消費税の納付額 (国税の納付額の 2.2/7.8)

$$226,900 \times 2.2/7.8 = 63,997.4\dots \rightarrow 63,900 \text{ (100 円未満切り捨て)}$$

総額で再計算するので、不都合はなくなるのですね。

アイカ：納得。でも消費税が国税 7.8%と地方税 2.2%にわかれていることははじめて知りました。

さくら：少しずつ覚えていきましょう！！

## 2. 課税・非課税・対象外

アイカ：さくら先生、消費税って思ったより簡単ですね。



さくら：まだまだ入口。これからが本番よ。次は消費税がかかる取引について確認しましょう。

でも弥生会計を使うための説明だから簡単に説明するわね。

### <課税対象取引>

消費税法では次のように規定されています。

#### (課税の対象)

第四条 国内において事業者が行った資産の譲渡等には、この法律により、消費税を課する。保税地域から引き取られる外国貨物には、この法律により、消費税を課する。

今回は国内取引に限定して考えてみます。

#### 課税の4要件

- ① 国内において行うものであること。
- ② 事業者が事業として行うものであること。
- ③ 対価を得て行うものであること。
- ④ 資産の譲渡等（資産の譲渡、資産の貸付け及び役務の提供）であること。

と規定されています。

上記4要件のすべてに該当すれば課税取引、どれか1つでも該当しないものは消費税の課税対象外取引（不課税取引）といいます。

では、非課税は？

これには、政治家が国会で「これを課税にしたら支持率が落ちるだろう…」と考えたものも入っています。だから「なぜ、これが非課税？」と考えすぎないようにしてください。

例外ですから、法律で具体的に列挙されています。

非課税となる取引の詳細については、国税庁のホームページをご確認ください。

## <非課税取引> (2021年8月1日時点の法令に準拠)

### ～消費税の性格上課税対象とすることになじまないもの～

- ① 土地の譲渡、貸付けなど  
例) 不動産会社が行う土地の販売 ※駐車場などは課税取引となる
- ② 社債・国債、株式等の譲渡など  
例) 法人が行う国債の譲渡
- ③ 支払手段の譲渡  
例) 銀行券、政府紙幣、小額紙幣、硬貨、小切手、約束手形の譲渡など  
※これらを収集品として譲渡する場合は課税取引となる  
※資金決済に関する法律第2条第5項に規定する暗号資産の譲渡も非課税となる。
- ④ 利子、保証料、保険料など  
例) 法人が受取る貸付金の利子 ※保険金は対象外取引となる
- ⑤ 郵便切手、印紙などの譲渡  
例) 郵便局が行う郵便切手の販売 ※継続使用を条件とすれば、課税取引とすることができる
- ⑥ 物品切手(商品券、ビール券、図書券、プリペイドカードなど)の譲渡  
例) 個人事業者が行うビール券の譲渡
- ⑦ 住民票、戸籍抄本等の行政手数料など  
例) 個人が発行してもらった住民票の行政手数料
- ⑧ 国際郵便為替、外国為替など  
例) 海外に送金する国際郵便為替

### ～社会政策的な配慮に基づくもの～

- ① 公的な医療保障制度に係る療養、社会保険医療など  
例) 医療法人が受取る医療保険に基づく医療費 ※健康診断料は課税
- ② 一定の介護サービス、社会福祉事業など  
例) 法人が行う介護サービスの代金
- ③ 社会福祉事業等によるサービスの提供等  
例) 特別養護老人ホームの訪問看護サービス
- ④ 助産費用  
例) 個人が行うお産費用の支払いなど
- ⑤ 埋葬料、火葬料を対価とする役務の提供  
例) 埋葬・火葬費用の支払いなど
- ⑥ 一定の身体障害者用物品の譲渡、貸付けなど  
例) 法人が行う身体障害者用物品の譲渡、貸付けなど
- ⑦ 一定の学校の授業料、入学金など  
例) 学校法人が受取る授業料
- ⑧ 教科書図書の譲渡  
例) 出版社が行う教科書の販売
- ⑨ 住宅・社宅家賃  
例) 法人が従業員から受け取る社宅の使用料  
※事務所・店舗家賃は課税取引となる

### 3. 本則課税

アイカ：本則課税ってなんですか。

さくら：原則課税という意味よ。2年前の売上高（課税売上高）が5,000万円を超えている事業者はすべてこの方法で申告するの。計算方法はもちろん『もらった税金から払った税金を引く』、この考え方でOK。本則課税の消費税申告書は弥生会計ではこんな感じよ。

自 令和 4 年 4 月 1 日	課税期間分の消費税及び地方	中間申告の場合 自 年 月 日
至 令和 5 年 3 月 31 日	消費税の 確定 申告書	の対象期間 至 令和 年 月 日

この申告書による消費税の税額の計算		
課税標準額	(1)	101,822,000
消費税額	(2)	7,942,116
控除過大調整税額	(3)	
控除対象仕入税額	(4)	3,152,538
控除税額	(5)	
返還等対価に係る税額	(5)	
貸倒れに係る税額	(6)	
控除税額小計 ((4)+(5)+(6))	(7)	3,152,538
控除不足還付税額 ((7)-(2)-(3))	(8)	
差引税額 ((2)+(3)-(7))	(9)	4,789,500
中間納付税額	(10)	
納付税額 ((9)-(10))	(11)	4,789,500
中間納付還付税額 ((10)-(9))	(12)	
修正申告	既確定税額	(13)
	差引納付税額	(14)
課税売上割合	課税資産の譲渡等の対価の額	(15)
	資産の譲渡等の対価の額	(16)

この申告書による地方消費税の税額の計算		
課税標準	控除不足還付税額	(17)
消費税額	差引税額	(18)
譲渡割額	還付額	(19)
割額	納税額	(20)
中間納付譲渡割額		(21)
納付譲渡割額 ((20)-(21))		(22)
中間納付還付譲渡割額 ((21)-(20))		(23)
修正申告	既確定譲渡割額	(24)
	差引納付譲渡割額	(25)
消費税及び地方消費税の合計税額		(26)

付記事項	割賦基準の適用	有 <input type="radio"/> 無 <input type="radio"/>
	延払基準等の適用	有 <input type="radio"/> 無 <input type="radio"/>
	工事進行基準の適用	有 <input type="radio"/> 無 <input type="radio"/>
	現金主義会計の適用	有 <input type="radio"/> 無 <input type="radio"/>
	消費税額の計算の特例の適用	有 <input type="radio"/> 無 <input type="radio"/>
参考事項	控除税額の計算方法	課税売上高5億円超 又は 課税売上割合95%未満 個別対応 一括比例配分 上記以外 <input type="radio"/> 全額控除 <input type="radio"/>
	基準期間の課税売上高 (千円)	

還付を受けようとする金融機関等		
銀行	預金	口座番号
ゆうちょ銀行の貯金記号番号		-
郵便局名等		
税理士名		
税理士電話番号	-	-
税理士法第30条の書面提出有		
税理士法第33条の2の書面提出有		

アイカ：へえー、何だかかっこいいですね。

さくら：よく見て。

(2)がもらった税金で、(7)が払った税金、そして(11)が差引の納付額よ。

そして今回は(20)が (11)の 2.2/7.8 で計算されているでしょ。

アイカ：ほんとだ！

さくら：この資料を作るためには、弥生会計で仕訳入力する時に、その取引に税金がかかるのか？かからないのか？を設定するだけなのです。（「さくらと学ぼう！弥生会計 23」 P.96 参照）



時はかわって、今日は2022年の4月のある日。  
さくらがひらひら舞うポカポカ陽気。

やさしいスクール株式会社から、「弥生会計を購入したが使い方がわからない。教えてほしい」と依頼を受けました。

学生の就職支援を行っている弥生カレッジでは、お客様の了承を得て「学生に教えながら、ユーザーサポートを行う」という新しい試みを行っています。

そこで、このテキストを持っていき、経理事務勉強中の女子大学生のアイカちゃんと一緒に、導入からの作業のお手伝いを行うことにしました。

では皆さんも、さくらインストラクター、アイカちゃんと一緒に弥生会計の効率的な使い方を学習していきましょう。



さくらインストラクター



アイカ

訪問した会社「やさしいスクール株式会社」の概要は下記の通りです。

【事業所名】

➡ やさしいスクール株式会社

【業務内容】

➡ セミナー運営・ソフトの開発（部門別に利益の管理がしたいようです）

【スタッフ】

➡ 社長

事務員の秋子さん

講師担当の奥田さん

開発担当の前山さんがいます。



やさしいスクール株式会社  
社長



事務員の秋子さん

【会計期間】

➡ 2022年4月1日～2023年3月31日

さくら：こんにちは。弥生カレッジの弥生さくらです。  
今日は勉強中のものも同席しますが、よろしくお願いします。

アイカ：春野アイカです。よろしくお願いします！



社 長：聞いているよ。学生さんかい。元気がいいね。今日はよろしく頼むよ。  
ところで、今までは手作業で伝票処理をしていたが、会計ソフトを導入して  
作業時間を短縮させようと思ったのだが、使い方が全然分からなくて困って  
いたのだよ。

さくら：そうですね。会計ソフトを導入するメリットは作業時間の短縮に加え、伝票  
の検索がしやすく、仕訳から総勘定元帳への転記も自動でされるので、転記  
ミスも防げます。手作業でされるよりもたくさんメリットはありますよ。

アイカ：試算表を作るときや、帳簿を記入する際の転記ミスや集計ミス、私よくやっ  
てしまいます。弥生会計を使って仕訳をきちんと行えば、そういうミスも防  
げるんですね。

さくら：そうですね、だからしっかり使いこなしましょう。では、導入から一緒に作  
業を進めていきましょう。

社 長：では、お願いします。

## アドバイス



経理関係の13資格の学習方法や、就職できる履歴書・職務経歴書の書き方など役  
に立つ情報が満載です。

「未経験者が経理の仕事につくための本」1,600円（税別）TAC 出版