

ハローキティ®の  
かんたん簿記

超入門

税理士 奥津美穂  
Miho Okutsu



## 簿記を勉強すると こんなに「よいこと」がある!



### 就職、転職に有利

採用条件のひとつに、簿記の知識を挙げる企業は多い。簿記の資格を取得すれば、応募できる求人の数も増えて就職、転職に有利になる。ハローワークの資格別求人数でもつねに上位。



### 職場復帰の後押しになる

女性は、結婚や出産で仕事から遠ざかることも多い。簿記の知識や資格は一生ものなので、働きたくなったときに職場復帰しやすくなる。また、フルタイム以外にも時短勤務、パートタイム等、選択肢が増える。



### 昇進・昇格試験に有利

営業職であっても、社内での昇進・昇格試験で簿記の知識が必要な会社がある。また、公認会計士や税理士などの会計系の資格だけでなく、中小企業診断士などの資格を目指す場合も簿記の知識が必要。

わー！  
いいことが、  
たくさん！



  
MERIT  
4

## 会社に求められる人材になれる

この世からお金がなくなる限り、経理の仕事は残る。簿記の知識があると、会社に必要とされる人材になれる上、上司の指示も理解しやすくなり仕事の質も上がる。

  
MERIT  
5

## 自営業、フリーランスにも必須の知識

独立して仕事をする場合、自分で税金の申告をしなければならないので、簿記の知識は必須。専門家への依頼も可能だが、打ち合わせで相手の発言が理解できないと意味がない。最低限の知識は必要だ。

  
MERIT  
6

## 「企業の財政事情」から「人間性」までわかる

簿記がわかると会社の決算書を読めるようになり、自分の会社はもちろん、取引相手の会社の財政事情もわかる。財テクで株などを購入する場合や、ほかの会社の信用度を確認する場合にも役立つ。経験を積むと、お金の動きからその人(会社)の生活や人間性など、お金以外のことまで見えてしまうことも。



## はじめに

私が簿記の勉強を始めたのは、10代のころにさかのぼります。なんとなく、将来役に立つ資格を取ろうと思ったことがきっかけでした。資格があれば結婚して仕事を辞めても、いざというときに困らないのではないかな……。なんてことを当時は考えていました。

実際の人生は、計画どおりにいかないこともありましたが、簿記を勉強して、現在では税務の専門家である税理士となり、多くの企業や個人のお手伝いをしています。また、簿記を指導する立場にもなりました。

なんとなくから始めた簿記の知識が、今では私の生活の中心となっているのです。

会社という組織の中で、主に簿記を扱う職種は経理です。経理は、すでに行われたお金の動きなどをノートやパソコンに記録して集計し、報告書類などを作る裏方的な仕事です。そのため、営業や接客販売などの業種より、地味なイメージではありませんか？

でも、会社が活動を続けるためにはお金が必要です。経済的にどのような状況なのかを知った上で、今後の方針を決めたり、納める税金を計算したりします。だから会社を存続させるために、簿記は必要不可欠な知識なのです。

また、その知識は会社だけに留まらず、フリーランスで仕事をする場合や個人のお金の管理にも活用できます。

ただ、日常生活でなじみのない言葉が多いせいか、苦手を感じる人が多いのも事実です。

そこで、この本は、簿記の初心者でもかんたんに学習できるように作りました。仕事に役立てようとする人、簿記の資格を取るための準備など、皆さんの「はじめの一歩」になれたらうれしく思います。

そして、人生を変えるきっかけになれたら、これ以上幸せなことはありません。

奥津美穂



**BOKI**  
HELLO KITTY  
**CONTENTS**

簿記を勉強するとこんなに「よいこと」がある! \_\_\_\_\_ 002



## 超入門編

### 簿記って何だろう?

- 簿記を勉強するとどんなメリットがある?  
～簿記を知ると人生が変わる!～ \_\_\_\_\_ 012
- そもそも簿記って何?  
～簿記はお金の出入りを見張るもの～ \_\_\_\_\_ 014
- 「財産」と「もうけ」を明らかにする2つの表  
～貸借対照表と損益計算書とは?～ \_\_\_\_\_ 018
- 決算書が簿記のゴール!  
～貸借対照表と損益計算書ができるまで～ \_\_\_\_\_ 022
- 仕訳を制する者が簿記を制する!  
～簿記における仕訳の重要度～ \_\_\_\_\_ 028
- 仕訳っていったいどうやるの?  
～3つのステップでスムーズに仕訳できる!～ \_\_\_\_\_ 030
- パソコンで行う簿記  
～簿記の知識があればよりスムーズにパソコンで簿記ができる～ \_\_\_\_\_ 042



## 入門編①

### 貸借対照表って何だろう？

- 貸借対照表は資産・負債・純資産の3つ  
～会社の財政事情を明らかにする書類～ 046
- 資産グループの勘定科目  
～価値のある財産と債権～ 048
- 負債グループの勘定科目  
～支払わなければならない借金・債務などのマイナス財産～ 054
- 純資産グループの勘定科目  
～会社設立時の出資金とその後得た利益の蓄積～ 058



## 入門編②

### 損益計算書って何だろう？

- 損益計算書は収益・費用の2つ  
～会社の利益を明らかにする書類～ 062
- 収益グループの勘定科目  
～もうけた理由を明らかにするもの～ 066
- 費用グループの勘定科目  
～収益を上げるためにかかったコスト～ 068



# 基礎編

## 仕訳をしてみよう

### ● 日常取引の仕訳

～いろいろな仕訳方法を見てみよう!～ \_\_\_\_\_ 074

<b>1</b>	現金の仕訳：入金	079
<b>2</b>	現金の仕訳：出金	080
<b>3</b>	仕入の仕訳：現金	081
<b>4</b>	仕入の仕訳：掛取引	082
<b>5</b>	仕入の仕訳：仕入諸掛	083
<b>6</b>	売上の仕訳：現金	084
<b>7</b>	売上の仕訳：掛取引	085
<b>8</b>	売上の仕訳：返品	086
<b>9</b>	消耗品費の仕訳	088
<b>10</b>	通信費の仕訳	089
<b>11</b>	旅費交通費の仕訳	090
<b>12</b>	接待交際費の仕訳	091
<b>13</b>	地代家賃（賃借料）の仕訳	092
<b>14</b>	水道光熱費の仕訳	093
<b>15</b>	租税公課の仕訳	094
<b>16</b>	支払手数料の仕訳	095
<b>17</b>	会議費の仕訳	096
<b>18</b>	給料の仕訳	097
<b>19</b>	福利厚生費の仕訳	098
<b>20</b>	広告宣伝費の仕訳	099
<b>21</b>	修繕費の仕訳	100
<b>22</b>	雑費の仕訳	101
<b>23</b>	固定資産の仕訳	102
<b>24</b>	前払金の仕訳	104
<b>25</b>	前払金の仕訳：実際に仕入れたとき	105
<b>26</b>	前受金の仕訳	106
<b>27</b>	前受金の仕訳：実際に商品を発送したとき	107
<b>28</b>	未収金の仕訳	108
<b>29</b>	仮払金の仕訳	109

<b>30</b>	仮払金の仕訳：経費精算	110
<b>31</b>	仮受金の仕訳	112
<b>32</b>	仮受金の仕訳：その後の処理	113
<b>33</b>	立替金の仕訳	114
<b>34</b>	預り金の仕訳	116
<b>35</b>	借入金の仕訳	118
<b>●</b>	<b>やってみよう! 仕訳レッスン</b>	
	～実際に仕訳の練習をしてみよう!～	120
<b>●</b>	<b>伝票を使った会計</b>	
	～仕訳帳のかわりに伝票も使える～	122
<b>●</b>	<b>帳簿の種類と役割</b>	
	～それぞれの帳簿の位置づけを確認しよう～	126
<b>●</b>	<b>会計ソフトを使った帳簿作成</b>	
	～便利な会計ソフト、これだけは気をつけて!～	130



## 応用編①

### ちょっとむずかしい仕訳

<b>●</b>	<b>こんなときどうする?</b>	
	～超ビギナーが迷う代表的な仕訳と勘定科目～	136
<b>36</b>	源泉税の納付の仕訳	137
<b>37</b>	給料の仕訳：複数の預り金	138
<b>38</b>	社会保険料の納付の仕訳	140
<b>39</b>	通販の支払いの仕訳	142
<b>40</b>	証明書類の取得手数料の仕訳	143
<b>41</b>	従業員が会社の費用を立て替えたときの仕訳	144





## 応用編②

### 決算処理って何だろう？

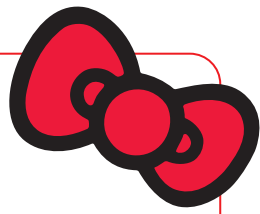
- 決算の手順をチェック  
～いよいよ簿記の総仕上げ～ 148
- 試算表を作成しよう  
～間違いがないか、全体を見直す～ 150
- 決算整理仕訳をしよう  
～1年間の「正しい利益」を知るための調整作業～ 152
- 【決算の仕訳】 訂正仕訳 153
- 【決算の仕訳】 棚卸資産の仕訳① 154
- 【決算の仕訳】 棚卸資産の仕訳② 156
- 【決算の仕訳】 固定資産の減価償却の仕訳 158
- 【決算の仕訳】 収益・費用の整理の仕訳 160
- 決算書（財務諸表）って何だっけ？  
～外部を意識した、会社の公表用成績表～ 162
- 貸借対照表と損益計算書を作成しよう  
～「財産」と「もうけ」がいくらあるのかを示す～ 164



#### kitty's memo

- ◇なぜ個人事業者の会計期間は暦どおりなの？ 027
- ◇簿記の勉強は、肩の力を抜いて 044
- ◇勘定科目を的確に決めるのがカギ！ 057
- ◇経理の仕事で、簿記の知識以外に大切なこと 060
- ◇実体のある科目のグループ、実体のない科目のグループ 065
- ◇簿記の資格 072
- ◇掛取引——売掛金のリアル 087
- ◇勘定科目の決め方は会社の慣習に従って！ 103
- ◇お金の使い方、幸せな生き方 119
- ◇仕訳の疑問 Q&A 133





# 超入門編

## 簿記って何だろう？

**BOKI FOR SUPER BEGINNERS**



## 超入門編



# 簿記を勉強すると どんなメリットがある？

簿記を知ると人生が変わる！



### ようこそ簿記の世界へ！

あなたは、何らかのきっかけで簿記に興味を持ち、この本を手にとってくださったのだと思います。それは「簿記って何だろう」という好奇心からでしょうか？ 学校の簿記の授業がチンプンカンプンだから？ 会社の人事異動で、急に経理課に配属されたから？ それとも、私のように資格に興味を抱いたのでしょ

うか？ いずれにしろ、せっかく「簿記をやろう」と思っ



### 簿記がわかるとあなたの世界が広がる？

た皆さんに、簿記について、少しだけお話ししたいと思

います。まず、簿記が会社にとって必要不可欠なものであることは、4ページの「はじめに」でお話ししたとおりです。今まで簿記なんて全然知らなかったという人は、簿記を遠い存在のように感じるかもしれません。そんな人も、普段、買い物はしますよね？ そのほか、旅行したり、美容院や病院に行ったり、いろいろとお金を使っているはず

です。また、働いていれば、お給料ももらっていることでしょう。そのときのあなたの相手である会社やお店は、皆、簿記を使ってお金のやりとりを記録しているのです。





それでは簿記を勉強すると、どんなよいことがあるのでしょうか？

まず、会社では、簿記の知識を持つ人が必ず求められるので、社会の中で安定して仕事を得やすくなり、職業の選択肢が増えます。

将来会社を作りたいとか、自分のお店を持ちたい人、副業で収入を得たい人には、簿記の知識は大変役に立ちます。自分の会社のお金の状態がどうなっているのかがわかりますし、税金の申告が必要な場合にも、その知識が生きるでしょう。

仕事で必要なくても、個人のお金の管理に簿記の知識を応用することもできます。まさに知っていて得をすることはあっても、損をすることはない知識です。人生が広がる感じですね！

「そうはいつでも、むずかしいのでは？」と心配する声が聞こえてきそうです。でも大丈夫。簿記攻略の秘訣は、細かいことにこだわらず、まず幹の部分をしっかり押さえることです。**交通ルールと一緒に簿記のルールを一度覚えてしまえば、あとは慣れの問題**ですよ。とにかく始めてみましょう。

それでは、いよいよ簿記の勉強のスタートです。  
簿記ランドへようこそ！





## 超入門編



# そもそも簿記って何？

簿記はお金の出入りを見張るもの



## お金や物の出入りの記録が「簿記」

突然ですが、あなたはおとこの晩ごはんは何を食べたのか覚えていますか？ たいていの人は、きのうのメニューですら思い出せないくらいの記憶力のはず。お金のやりとりも同じです。

会社やお店は、物を販売したりサービスを提供したりしてお金をもうけることを目的にして活動しています。でも、何も記録していなかったら、1年間で結局いくらもうけたのか（もしくは損をしたのか）がわかりません。

それに加えて、どういう原因でお金が増えたのか減ったのかも、正確にはわからなくなってしまいます。まるでオールのないボートに乗っているような状態で、商売の舵取りもできません。そのため、**お金や物の出入りを帳簿※に記録する簿記が必要**なのです。

簿記は、会社のお金に関する活動を記録し、内容別に集計して、1年間の成績をまとめた報告書類を作る技術で、**会社を継続していくための羅針盤のようなもの**なのです。



※ 帳簿：お金や物の動きを記録するノート。



## お金持ちかどうかは何で判断するの？

人がお金持ちかどうかを判断するとき、あなたは何を基準にしますか？ 貯金額や家の大きさですか？ 年収ですか？  
それでは、下の2人はどちらがお金持ちでしょうか。

### どちらがお金持ちかな？

科目	借方	貸方
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

**ネズミさん**

年収  
200万円

**ヤギさん**

年収  
800万円



持っているお金  
1,000万円



持っているお金  
10万円

ヤギさんはネズミさんより年収が多いけれど、持っているお金はネズミさんより少ないです。単純に年収だけで比較するとヤギさんのほうがお金持ちに見えますが、浪費家でお金があまり残っていないければ、お金持ちとはいえません。

この場合、少ない収入でもお金をたくさん持っているネズミさんのほうがお金持ちといえるかもしれません（ヤギさんが、今後お金の使い方を変えれば、お金持ちになる可能性はあります）。

さあ、次の2人はどうでしょう？

## どちらがお金持ちかな？



**リスさん**

持っているお金  
**300円**

**タヌキさん**

持っているお金  
**500円**

借りているお金  
**0円**

借りているお金  
**1,000円**

タヌキさんはリスさんよりお金を持っていますが、返さなくては  
いけないお金がそれ以上にあるので、使えるお金は全然ありません  
ね。

ということは、見た目にはタヌキさんのほうがお金持ちに見えま  
すが、実際はリスさんのほうがお金持ちといえます。



## お金持ちかを知るには2つの側面がある

このように、持っているお金だけでも、年収だけでも、お金持ち  
かどうかを判断するには足りず、「持っているお金＝**財産**」と「年  
収＝**もうけ**」の両方の側面から見ないと、全体像はわからないので  
す。









# 「財産」と「もうけ」を 明らかにする2つの表

貸借対照表と損益計算書とは？



## お金がある会社かどうかを判断できる

お金持ちの人かどうかの判断には、「財産」と「もうけ」の2つの側面があるとお話しましたが、会社や個人事業者の活動を対象とした簿記でも同じような見方をします。

かんたんにいってしまえば、一般的に会社はお金をもうけるために活動しています。そして、その活動の結果として残るお金や物が個人と同様、**財産**です。

**もうけ**とは、お客さんからもらったお金、つまり売上金額からコストを引いた残りをさします。これは、個人でいう年収のようなものです。

簿記では、この「財産」と「もうけ」を**決算書**と呼ばれる書類で表します。**決算書は、会社の成績表のようなもの**で、1年間の会社のお金の状態をまとめた表です。

実際には、決算書という1つの書類があるわけではなく、**貸借対照表と損益計算書**という**2つの書類**をさします。「財産」に関する情報を記録する表が「貸借対照表」、「もうけ」に関する情報を記録する表が「損益計算書」です。



## 貸借対照表と損益計算書を合わせて決算書



2つの表を合わせて  
**決算書**



貸借対照表・損益計算書。  
むずかしそうに見えるけど、  
「貸し借り」といえば「お金」、  
「損益」といえば「もうけ」  
に関係していそうだね。



超入門編  
簿記って何だろう??



入門編①  
貸借対照表って何だろう??



入門編②  
損益計算書って何だろう??



基礎編  
仕訳をしてみよう



応用編①  
ちょっとむずかしい仕訳



応用編②  
決算処理って何だろう??





## 「財産」がわかる貸借対照表

それでは、貸借対照表たいしやくたいしやうひやうをくわしく見てみましょう。

貸借対照表は、会社の「財産」がいくらあるのかを示す表です。英語で Balance Sheet (バランス シート) と呼ばれており、略して B/S といいます。

貸借対照表には、会社が持っているお金や商品などの財産を記入します。実際にはプラスの財産だけでなくマイナスの財産、つまり借金がある場合もあるので、実態としての財産は全体で考える必要があります。

具体的な例でいうと、お金を 1,000 円持っている場合と、お金を 2,000 円持っていて同時に借金が 1,000 円ある場合では、実質的に同じだと考えます。

貸借対照表は、プラスの財産を表す**資産**しさんとマイナスの財産を表す**負債**ふさい、そしてその差額の**正味財産**しやうみを表す**純資産**じゆんしさんを記載します。

プラスの財産を表す  <b>資産</b>	マイナスの財産を表す  <b>負債</b>
	資産－負債 (正味財産) を表す  <b>純資産</b>





## 「もうけ」がわかる損益計算書

次に損益計算書を見てみましょう。

損益計算書は、会社の「もうけ」がいくらあるのかを示す表です。英語で、Profit and Loss Statement（プロフィット アンド ロス ステートメント）と呼ばれており、略してP/Lといいます。

損益計算書には、会社のもうけがいくらあるかを記入します。ただ単にその利益（損失）を記入するだけでは、会社の状況がくわしくわかりません。利益がどのようにして得られたのかを表すために、利益が増える原因になる収益と利益が減る原因になる費用を記載します。また、その差額が利益、または損失です。





# 決算書が簿記のゴール!

貸借対照表と損益計算書ができるまで



## 決算書は会社の成績表

**決算書** (貸借対照表・損益計算書) によって、会社や個人事業者の「財産」や「もうけ」が判明することがわかりました。では、どうやってそれを作成するのでしょうか?

会社や個人事業者では、日々お金や物の動きがあるたびに、帳簿ちやうぼといわれるノートにその内容を記録します。そして、年1回帳簿を締め切り、その記録を集計して決算書を作るのです。

この**決算書は、会社の成績表のようなもの**だと考えましょう。

## 決算書からわかること



会社の成績表である決算書からは、以下のことがわかる

### ●残りの財産

お金などの財産が、いくら残っているのかがわかる。

### ●売上とコスト

年間の売上やそのために使ったお金の合計がわかる。

### ●利益額

利益がいくらか、どのようにしてその利益が出たのかがわかる。

### ●経営状況の判断材料

数字として表すことで、状況を客観的に判断できる。



## 決算を区切るのは年 1 回

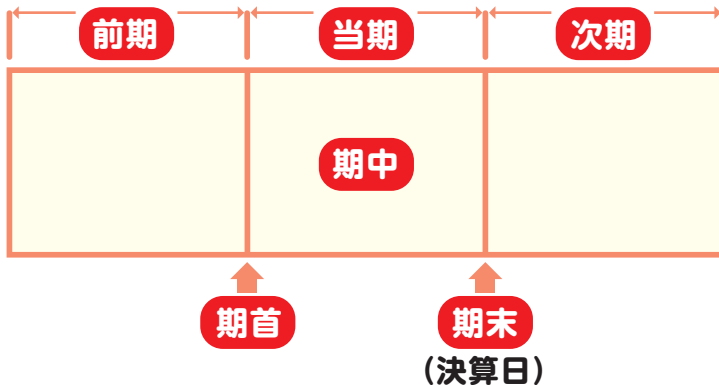
個人の年収は、1年間の収入の合計です。会社の活動結果を報告する決算書も、通常1年ごとに区切りをつけて作ります。

この区切られた期間を**会計期間**といいます。個人事業者の場合は、1月1日から12月31日までの期間となっていますが、会社の場合は、自由に設定できます。

この会計期間については、時期によって呼び名が変わります。**現在進行中のものが当期（今期ともいう）、1つ前が前期、1つ後が次期（翌期・来期ともいう）**です。

また、**会計期間の初めの日を期首、最後の日を期末。期首と期末の間を期中**といいます。

## 会計期間の呼び方と時期





## 簿記業務の流れを知ろう

さて、簿記は「決算書(貸借対照表・損益計算書)」を作ることがゴールであることがわかったところで、そのゴールに向かって何をすればよいのかを確認していきましょう。

ここではお店の経理担当になりきってイメージしてくださいね。

これから行うことは、お店が日々の活動をする中で、お金や物の動きを帳簿に記録して集計することを目的としています。記録するための帳簿(もしくはパソコンと会計ソフト)や、証拠資料を保存するファイルの用意などの下準備は済んでいる前提です。

- ① **取引**……お店で、販売用の商品を仕入れて代金は現金で支払ったとします。これが**取引の発生**です。
- ② **仕訳**……次に取引の事実を知ったら、その取引内容を、**勘定科目**という簡略化した名前をつけて分類します(右の図の「現金」や「売上」などが勘定科目)。これを**仕訳**といいます。**仕訳は仕訳帳という帳簿に記録**します。
- ③ **転記**……その後、**総勘定元帳**という別の帳簿に、勘定科目ごとに分けて日付や金額などの情報を書き写します。これを**転記**といいます。
- ④ **試算表**……このような工程を繰り返すと、総勘定元帳には勘定科目ごとの合計金額が表されます。それぞれの勘定科目の合計金額などを一覧表にしたものが**試算表**です。試算表作成の時期は1か月ごとや年1回など会社によって異なります。
- ⑤ **決算整理仕訳**……1年に1回、期末になったら、損益を正確にするため、会計期間の勘定を整理します。この調整の仕訳を**決算整理仕訳**といいます。
- ⑥ **決算書**……最後に、**決算書(貸借対照表・損益計算書)**を作成して、簿記作業はゴールインとなります！







なお、④～⑥は「決算手続き」と呼ばれます。応用編②の章でくわしく説明するので、ここでは簿記の流れだけを頭に入れてください  
いね。

## 簿記業務の流れ

### ◎日々の簿記作業

#### ①取引の発生

**取引**：物やお金が動くこと

- ・小麦粉を買った
- ・お客さんにケーキを売った
- ・お店の家賃を払った



#### ②取引を仕訳帳に仕訳する

**仕訳**：取引に勘定科目名をつけて、分類すること



- ・現金
- ・買掛金
- ・売上
- ・仕入

勘定科目

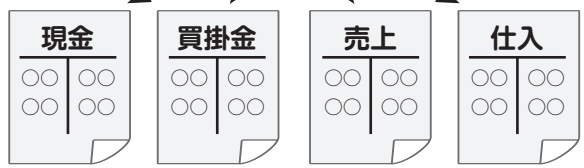
#### ③総勘定元帳に転記する

**転記**：仕訳された取引を勘定科目ごとに総勘定元帳に振り分けること



仕訳帳

転記



総勘定元帳



## ◎ 期末の決算処理（1年に1回）

### ④ 試算表を作成する …決算整理前

かんじょう 勘定を集計して、しさんひょう 試算表という一覧表にする  
※会社によっては月1回の場合もある

〇〇〇	現金	〇〇〇
〇〇〇	買掛金	〇〇〇
〇〇〇	売上	〇〇〇
〇〇〇	仕入	〇〇〇

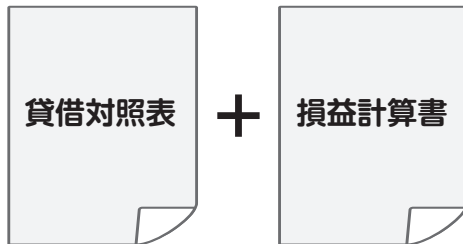
### ⑤ 決算整理仕訳

1年間の正しい損益を表すために、けっさんせいりしわけ 決算整理仕訳で調整をする  
※決算整理後に、正しい試算表を作成する



### ⑥ 決算書を作成する

たいしゃくたいしょうひょう 貸借対照表と そんえきけいさんしょ 損益計算書を作成する





## なぜ個人事業者の会計期間は暦どおりなの？

会社の会計期間は、会社を作るときに自由に決めることができ、後で変更することも可能です。一方、個人事業者の会計期間は、1月1日からの1年間と決まっています。

「なぜ自由に決められないのだろうか？」と疑問に感じる人もいるかもしれません。これは、税金と関係しているのです。

個人が1年間に得たお金について国に納める税金が所得税で、翌年の3月15日までに税務署に書類を提出して税金を払うことになっています。これを確定申告といいます。そのために、個人事業者の会計期間は暦の1年間となっているのです。

ちなみに、会社員については、会社が納税関係を代行する制度になっているため、特別な場合（高額な医療費を負担して税金の還付を受ける場合など）を除き、自分で申告する必要はありません。

