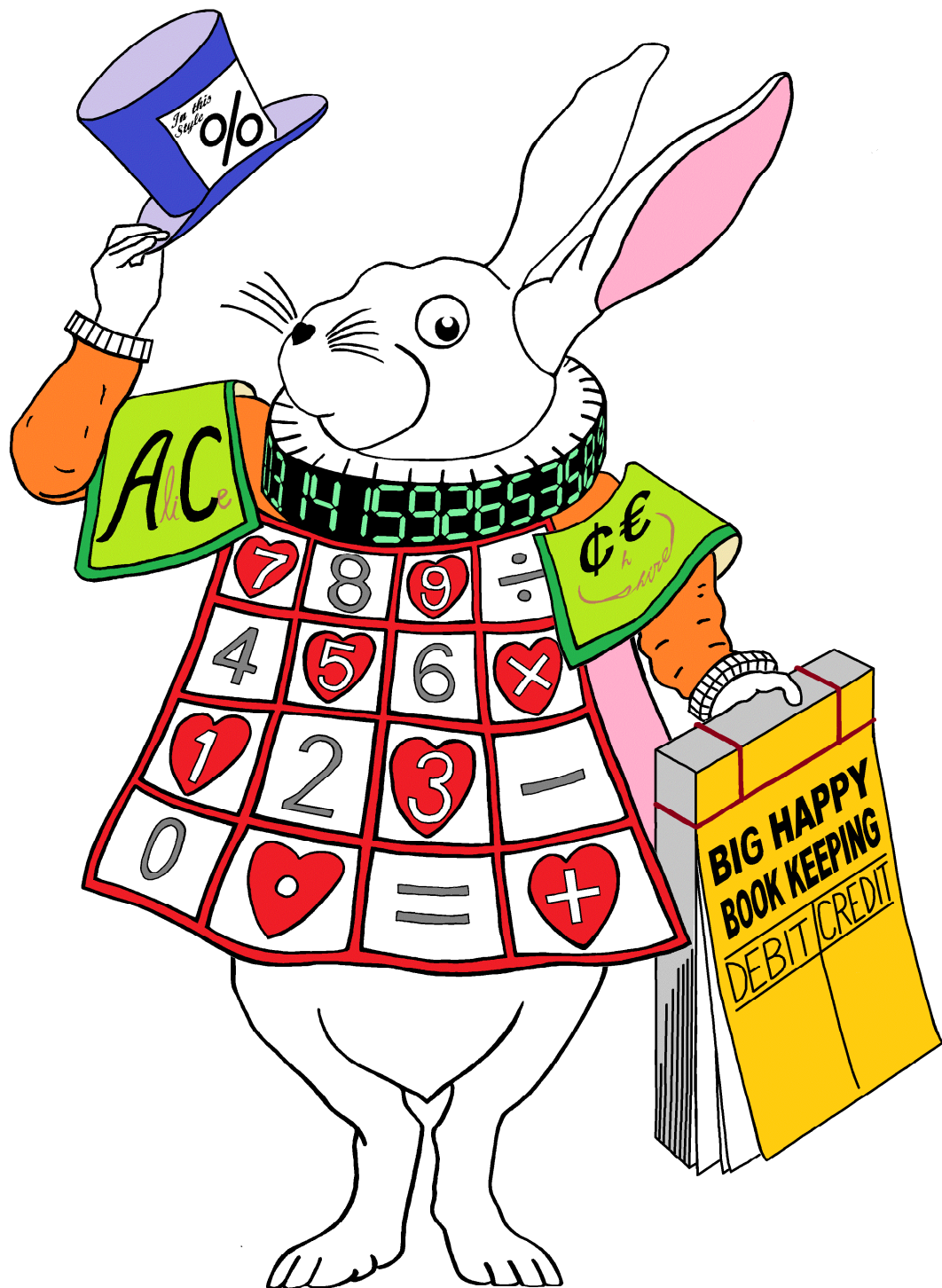


商業簿記3級



目 次

簿記入門	1
商品売買の記帳	1 4
消費税の処理	1 5
現金勘定の処理	1 6
商品売買と手形・小切手	1 7
電子記録債権	1 8
有形固定資産	1 9
様々な債権・債務	2 0
様々な費用・収益	2 2
株式の発行（設立時・増資時）	2 2
訂正仕訳	2 2
帳簿	2 3
伝票会計	3 1
決算手続きの概要	3 2
商品に関する決算整理	3 4
貸倒引当金	3 5
減価償却費と固定資産台帳	3 5
費用・収益の前払・前受、未払・未収	3 7
貯蔵品への振替	3 8
当座借越への振替	3 8
現金過不足の決算処理	3 8
消費税の処理	3 9
法人税等の処理	3 9
決算振替と総勘定元帳の締切	4 0
財務諸表作成	4 4
剰余金の配当	4 6
付録	4 6

◆簿記入門

1 簿記とは

帳簿記入

＜簿記とは＞

企業の活動を一定のルールに従って帳簿に記入し、記録・計算・整理する技術

目的

日々の取引を正確に記録し、決算書（財務諸表）を作成する

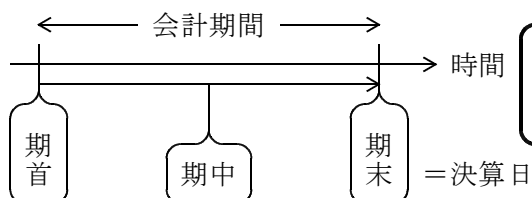


企業を取り巻く
様々な利害関係者に
企業情報を公開し、
円滑なコミュニケーションを図る

財務諸表

損益計算書…経営成績
貸借対照表…財政状態
キャッシュフロー計算書
株主資本変動計算書
(製造原価報告書)

2 会計期間と決算



＜会計期間とは＞

損益計算を行なうための時間的な区切り
として設けられた財務諸表の作成対象期間

3 簿記の基本的思考法

簿記では、経営活動（取引）を**資産、負債、資本、収益、費用**の5つに分けて記録する。

簿記では、経営活動（取引）を二面から理解し、帳簿の左側と右側に記述する。

借方

貸方

4 貸借対照表と損益計算書

貸借対照表

一定時点の財政状態を明らかにする書類

結果

通常は

期末決算日

借方：資産

貸方：負債、資本

活動

損益計算書

一定期間の経営成績を明らかにする書類

通常は

会計期間

借方：費用

貸方：収益

貸借対照表

資産	負債
	資本

損益計算書

費用	収益
----	----

左側（借方）と右側（貸方）のどちらに書くかは、
貸借対照表、損益計算書のどこにあるかで決まる。

5 決算書とそれら相互の関係

損益計算書

Profit & Loss Statement (P/L)

損益計算書とは：一定期間の経営成績を明らかにする書類
(=「もうけ」とその詳細)

$$\text{収益} - \text{費用} = \text{当期純利益}$$

範例 1

御堂筋商事株式会社の、ある 1 年間の営業状態は次のとおりであった。
このときの当期純利益を算出なさい。

営業による収益	
手数料の受取	合計 ¥ 8,000,000
それに要した費用	
給料の支払	合計 ¥ 5,000,000

$$\begin{array}{lcl} <\text{収 益}> & <\text{費 用}> & <\text{当期純利益}> \\ \text{受取手数料 } \text{¥ } 8,000,000 & - & \text{給料 } \text{¥ } 5,000,000 & = & \text{¥ } 3,000,000 \end{array}$$

問題 1

上記の範例に基づき、御堂筋商事株式会社の損益計算書を作成なさい。

損 益 計 算 書

御堂筋商事株式会社 自 × 1 年 4 月 1 日 至 × 2 年 3 月 31 日 (単位：円)

費 用 の 部	金 額	収 益 の 部	金 額
給 料		受 取 手 数 料	
当期純利益			

(解答) 問題 3 を参照のこと。

貸借対照表

Balance Sheet (B/S)

貸借対照表とは：一定時点の財政状態を明らかにする書類
(=財産と借金の状態)

$$\text{資産} = \text{負債} + \text{資本（純資産）}$$

範例 2

御堂筋商事株式会社は、浪速花子が会社を退職して、起業したものである。
次の場合の資金の調達源泉と資金の運用状態を明らかにしなさい。

×1年4月1日 浪速花子は、現金¥10,000,000を出資して事業を開始した。

<運用状態>

資産	御堂筋商事株式会社は 現金 ¥10,000,000 を所有している。
----	--

<調達源泉>

自分の正味の財産分 資本金 ¥10,000,000	資本
------------------------------	----

×2年3月31日 決算日までの1年間の営業の結果、手持ちの現金は¥18,000,000、
そのうち借入金が¥5,000,000、あった。

<運用状態>

資産	御堂筋商事株式会社は 現金 ¥18,000,000 を所有している
----	---

<調達源泉>

他人に対する支払義務 借入金 ¥5,000,000	負債
自分の正味の財産分 資本金 ¥10,000,000 繰越利益剰余金 ¥3,000,000	資本

問題 2

上記の範例に基づき、3月31日現在の御堂筋商事株式会社の貸借対照表を作成しなさい。

御堂筋商事株式会社		貸借対照表 ×2年3月31日現在		(単位：円)
資産の部	金額	負債・資本の部	金額	
現金		借入金		
		資本金		
		繰越利益剰余金		

(解答) 問題3を参照のこと。

貸借対照表と損益計算書の関係

問題 3

次の取引ごとに、貸借対照表と損益計算書を作成しなさい。

4月1日 御堂筋商事株式会社は、現金¥10,000の出資により設立された。

貸借対照表 ×1年4月1日 (単位:円)				損益計算書 自×1年4月1日至×1年4月1日 (単位:円)			
資産の部	金額	負債・資本の部	金額	費用の部	金額	収益の部	金額
現金		資本金					

7月10日 現金¥5,000を借り入れた。

貸借対照表 ×1年7月10日 (単位:円)				損益計算書 自×1年4月1日至×1年7月10日 (単位:円)			
資産の部	金額	負債・資本の部	金額	費用の部	金額	収益の部	金額
現金		借入金					
		資本金					

10月20日 手数料¥8,000を現金で受け取った。

貸借対照表 ×1年10月20日 (単位:円)				損益計算書 自×1年4月1日至×1年10月20日 (単位:円)			
資産の部	金額	負債・資本の部	金額	費用の部	金額	収益の部	金額
現金		借入金				受取手数料	
		資本金					
		繰越利益剰余金					

1月25日 給料¥5,000を現金で支払った。

貸借対照表 ×2年1月25日 (単位:円)				損益計算書 自×1年4月1日至×2年1月25日 (単位:円)			
資産の部	金額	負債・資本の部	金額	費用の部	金額	収益の部	金額
現金		借入金		給料		受取手数料	
		資本金					
		繰越利益剰余金					

3月31日 今期終了につき、利益を確定し、損益計算書・貸借対照表を作成した。

貸借対照表 ×2年3月31日 (単位:円)				損益計算書 自×1年4月1日至×2年3月31日 (単位:円)			
資産の部	金額	負債・資本の部	金額	費用の部	金額	収益の部	金額
現金		借入金		給料		受取手数料	
		資本金		当期純利益			
		繰越利益剰余金					

貸借対照表と損益計算書の関係

資本＝資産－負債

利益=收益-費用

問題3 解答 (略式表記)

4月1日 御堂筋商事株式会社は、現金¥10,000の出資により設立された。

B/S		P/L	
現金	10,000	資本金	10,000

7月10日 現金¥5,000を借り入れた。

B / S				P / L	
現金	15,000	借入金	5,000		
		資本金	10,000		

10月20日 手数料¥8,000を現金で受け取った。

B / S				P / L		
現金	23,000	借入金	5,000		受取手数料	8,000
		資本金	10,000			
		繰越利益剰余金	8,000			

1月25日 給料¥5,000を現金で支払った。

B / S				P / L			
現 金	18,000	借 入 金	5,000	給 料	5,000	受取手数料	8,000
		資 本 金	10,000				
		繰越利益剰余金	3,000				

費用＝資本を減少させる原因

収益＝資本を増加させる原因

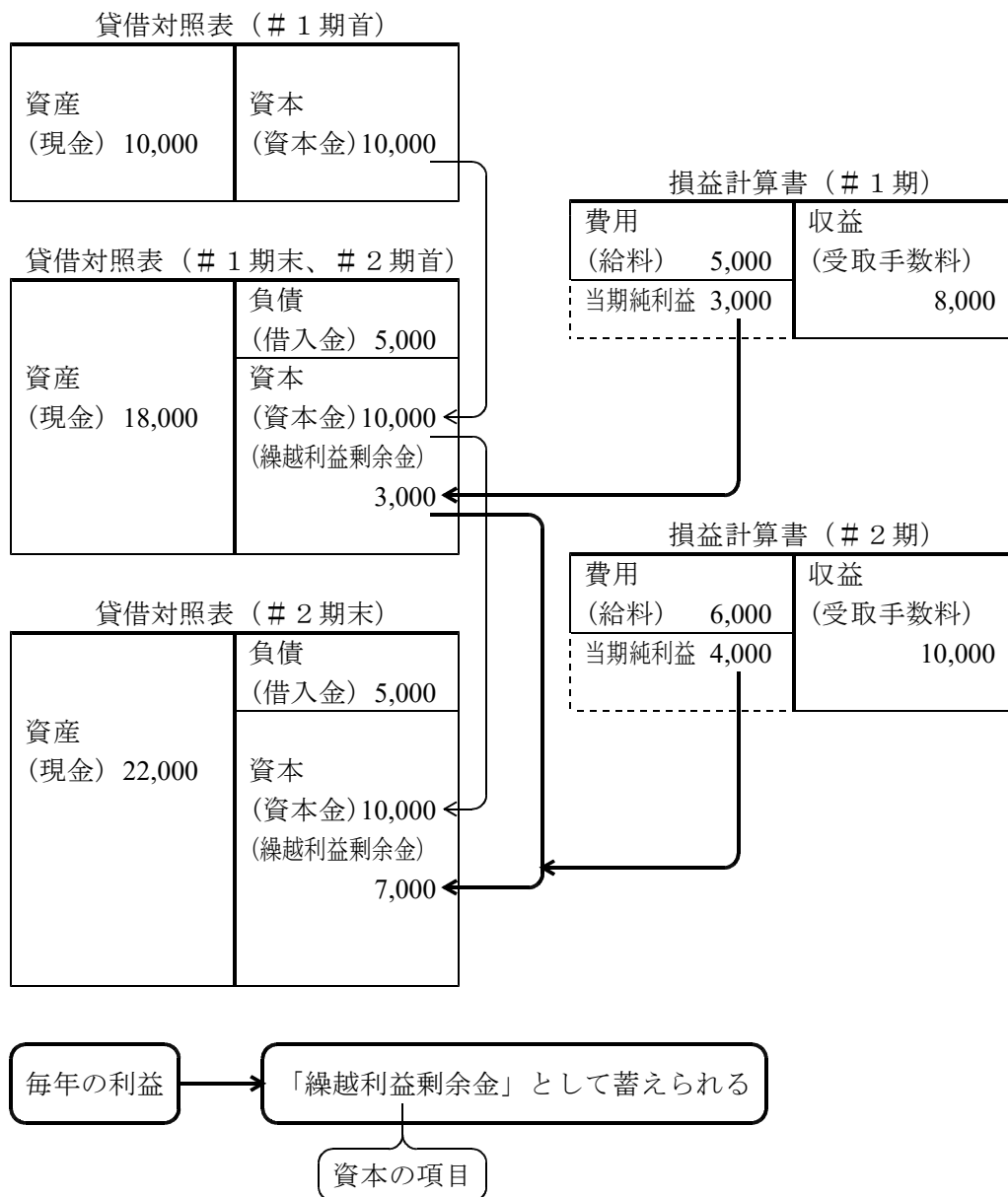
3月31日 今期終了につき、利益を確定し、損益計算書・貸借対照表を作成した。

貸借対照表				損益計算書			
現金	18,000	借入金	5,000	給料	5,000	受取手数料	8,000
		資本金	10,000	当期純利益	3,000		
		繰越利益剰余金	3,000		8,000		
18,000		18,000					

資本の増加分＝利益

貸借対照表と損益計算書の関係

●資本の変化と利益

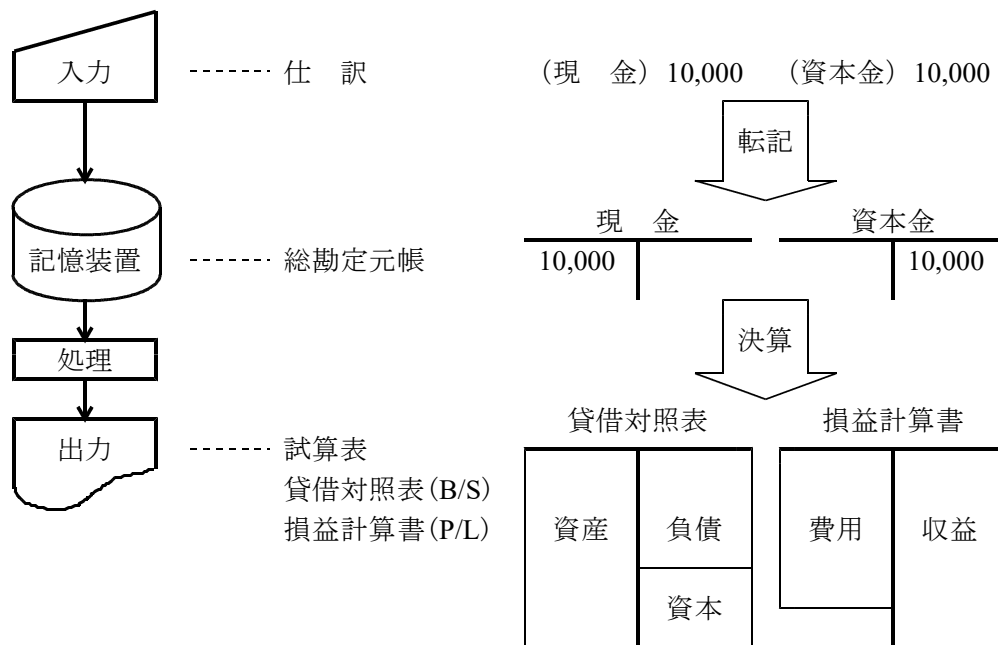


6 簿記一連の手続き

実際には、取引の都度、貸借対照表や損益計算書をつくることはありません。普段は、簡単な手続きで、記録を蓄積してゆき、決算で、その記録を処理して、決算書と呼ばれる貸借対照表や損益計算書を作成していきます。

それは、まるで、現代のコンピュータの処理の仕組みとそっくりです。

●情報システムと簿記



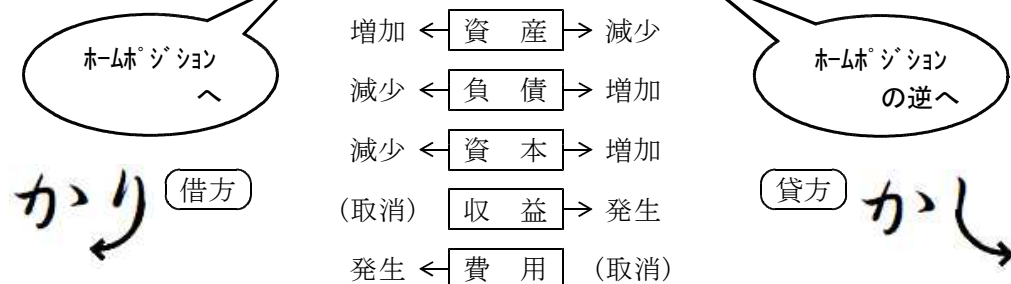
●仕訳の手順とルール … 決算書の作成を目指した最初の一步

<仕訳の手順>

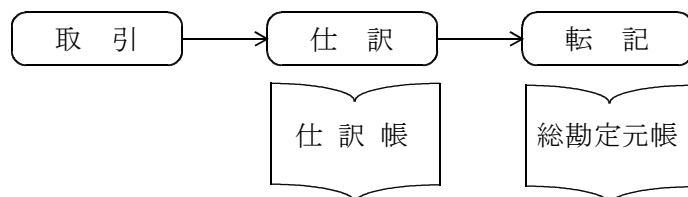
取引を二面から理解し、帳簿の左側と右側に記述します。

左右のどちらの側になるかは、次のことから判断していきます。

- それは、資産、負債、資本、収益、費用のどれにあたるのか？
- それは、貸借対照表や損益計算書でどちらの側に書くのか？
- それは、増えた（または発生した）のか、減ったのか？



●期中の記帳処理の手順と使用する帳簿



問題 4

4月1日 御堂筋商事株式会社は、現金¥10,000の出資により設立された。

7月10日 現金¥5,000を借り入れた。

10月20日 手数料¥ 8,000 を現金で受け取った。

1月25日 給料¥5,000を現金で支払った。

	仕		訳	
	勘定科目	金 額	勘定科目	金 額
4 月 1 日				
7 月10日				
10月20日				
1 月25日				

現金	借入金
	資本金
給料	
	受取手数料

(解答) 仕訳	4月1日	(現金)	10,000	(資本金)	10,000
	7月10日	(現金)	5,000	(借入金)	5,000
	10月20日	(現金)	8,000	(受取手数料)	8,000
	1月25日	(給料)	5,000	(現金)	5,000

総勘定元帳 次ページ参照のこと。

はじめのうちは、日付と金額だけ記入できればよい。

また、転記は1取引ごとに行うことを心がけること。

簿記一連の手続（決算：試算表の作成）

問題 5

次の総勘定元帳をもとに、合計試算表で確認の上、残高試算表を作成しなさい。

現 金		借 入 金	
4/1 資本金 10,000	1/25 給 料 5,000		7/10 現 金 5,000
7/10 借入金 5,000			資 本 金
10/20 受取手数料 8,000			4/1 現 金 10,000
	給 料		受取手数料
1/25 現 金 5,000			10/20 現 金 8,000

合 計 試 算 表 × 2 年 3 月 31 日 (単位:円)			残 高 試 算 表 × 2 年 3 月 31 日 (単位:円)		
借 方	勘定科目	貸 方	借 方	勘定科目	貸 方
	現 金			現 金	
	借 入 金			借 入 金	
	資 本 金			資 本 金	
	受取手数料			受取手数料	
	給 料			給 料	

(参考)

合計残高試算表 × 2 年 3 月 31 日 (単位:円)				
借 方		勘定科目	貸 方	
残 高	合 計		合 計	残 高
18,000	23,000	現 金	5,000	
		借 入 金	5,000	5,000
		資 本 金	10,000	10,000
		受取手数料	8,000	8,000
5,000	5,000	給 料		
23,000	28,000		28,000	23,000

(解答) 上記または残高試算表について次ページ参照のこと

簿記一連の手続（決算：精算表～決算書の作成）

問題 6

次の精算表を完成させ、貸借対照表と損益計算書を作成しなさい。

精 算 表						
× 2 年 3 月 3 1 日						
(単位：円)						
勘 定 科 目	残高試算表		損 益 計 算 書		貸 借 対 照 表	
	借 方	貸 方	借 方	貸 方	借 方	貸 方
現 金	18,000					
借 入 金		5,000				
資 本 金		10,000				
受取手数料		8,000				
給 料	5,000					
当期純()						
	23,000	23,000				

貸 借 対 照 表				損 益 計 算 書			
× 2 年 3 月 3 1 日				自×1年4月1日至×2年3月31日			
(単位:円)				(単位:円)			
資産の部	金 額	負債・資本の部	金 額	費用の部	金 額	収益の部	金 額
現 金		借 入 金		給 料		受取手数料	
		資 本 金		当期純利益			
		繰越利益剰余金					

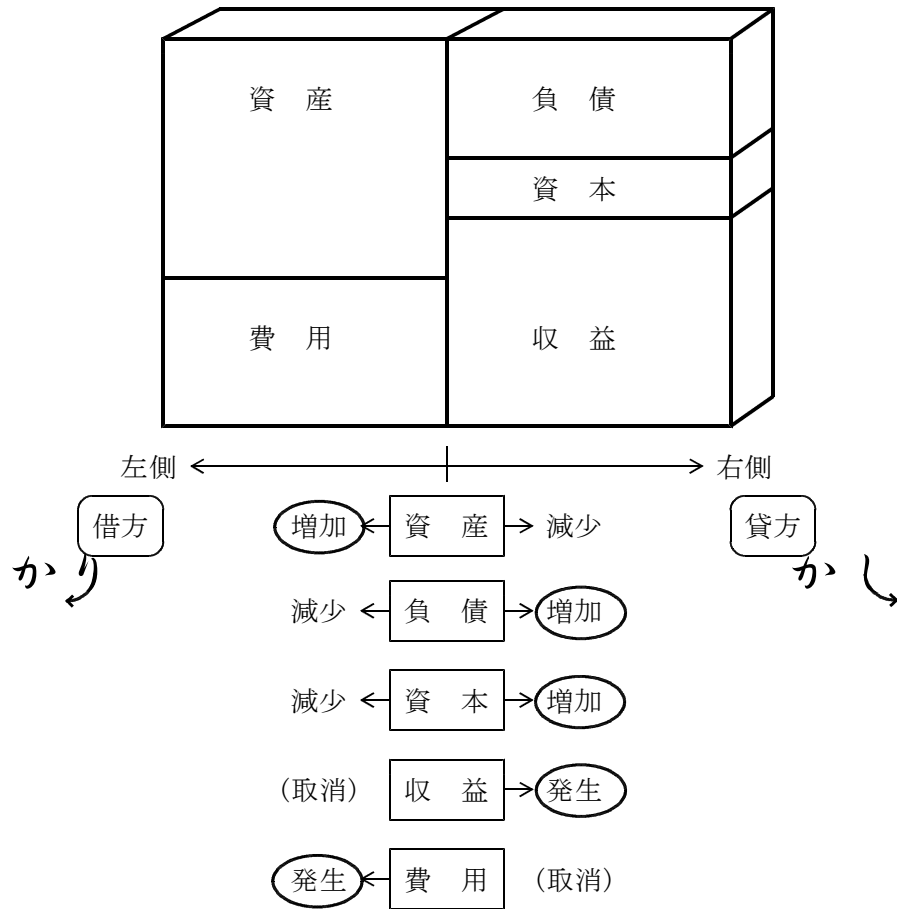
(解答とヒント)

精算表の作成：試算表の数字のうち、貸借対照表項目は貸借対照表に、
損益計算書項目は損益計算書に書き写す。

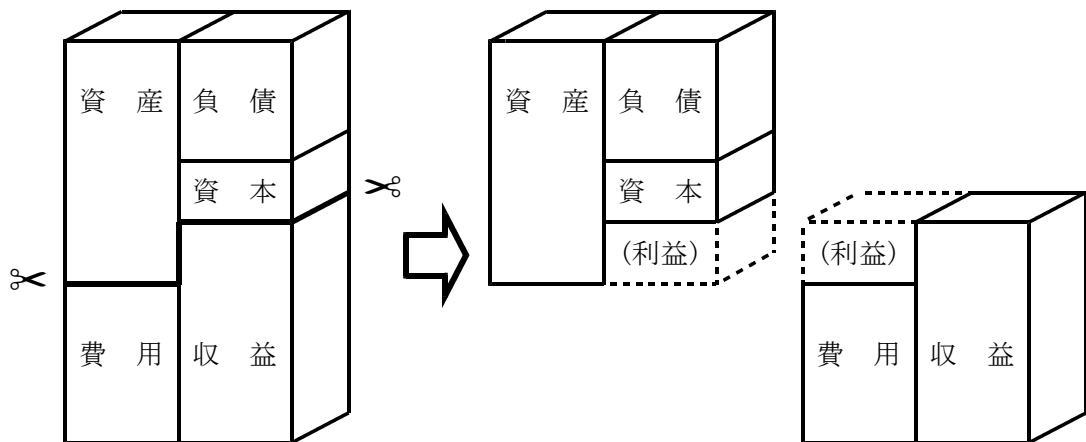
下段の貸借対照表と損益計算書は、問題3を参照のこと。

<簿記理解へのヒント>

●残高試算表の箱と仕訳のルール



●試算表と決算書（B／S、P／L）の関係 … 精算表の仕組み



7 決算書の見方

決算書の表示内容

新聞などに公告される決算書と簿記学習の決算書

損益計算書 ①	
自○年○月○日～至×年×月×日	
売 上 高	②
ー) 売上原価	③
ー) 経 費	④
利 益	⑤

損益計算書は

- ① いつから、いつまでの間に
- ② いくら売って（稼いで）
- ③ その原価はいくらで
- ④ そのためにいくら経費を使って
- ⑤ どのくらい儲けたか
ということを示しています。

その経営活動の結果

貸借対照表 ①		
×年×月×日現在		
資 産 ⑦	負 債 ②	
	資 本 ⑤	資本金③
		剰余金④
合 計 ⑧	合 計 ⑥	

貸借対照表は

- ① いつ現在
- ② これだけの借金をして
- ③ これだけ自分のお金を出資して
- ④ これだけ儲けなどを蓄えて
- ⑤ これだけは、返済する必要のないもので
- ⑥ つまり、これだけの資金源からのお金を
- ⑦ こういうものに使って
- ⑧ これだけの財産として持っている
ということを示しています。



損益計算書 ①	
自○年○月○日～至×年×月×日	
売上原価 ③	売 上 高 ②
経 費 ④	
利 益 ⑤	

簿記学習の初期では、左のような勘定式の損益計算書を用います。

- ① いつから、いつまでの間に
- ② いくら売って（稼いで）
- ③ その原価はいくらで
- ④ そのためにいくら経費を使って
- ⑤ どのくらい儲けたか

この形式は、貸借対照表と同じ形なので、仕訳等のしくみを理解するのに便利です。

(サンプル)

損益計算書と貸借対照表

損 益 計 算 書

御堂筋商事株式会社 自×2年4月1日 至×3年3月31日 (単位：円)

費 用 の 部	金 額	収 益 の 部	金 額
売 上 原 価	1,536,000	売 上 高	2,304,000
給 料	480,000	受取手数料	400,000
水道光熱費	193,000	/	
雑 費	128,000		
当期純利益	367,000		
	2,704,000		2,704,000

貸 借 対 照 表

御堂筋商事株式会社 ×3年3月31日 (単位：円)

資 産 の 部	金 額	負債・資本の部	金 額
現 金	224,000	買 掛 金	240,000
売 掛 金	98,000	借 入 金	480,000
商 品	195,000	資 本 金	300,000
建 物	910,000	繰越利益剰余金	407,000
	1,427,000		1,427,000

◆商品売買の記帳

1 現金取引と掛け(信用)取引

(1) 現金取引と掛取引の比較

商品を売上げ、代金は現金で受取った。

(現金) × × (売上) × ×

商品を売上げ、代金は掛けとした。

(売掛金) × × (売上) × ×

商品を仕入れ代金は現金で支払った。

(仕入) × × (現金) × ×

商品を仕入れ、代金は掛けとした。

(仕入) × × (買掛金) × ×

(2) 掛→現金で回収

商品を売上げ、代金は掛けとした。

(売掛金) × × (売上) × ×

売掛金を回収し、現金を受取った。

(現金) × × (売掛金) × ×

商品を仕入れ、代金は掛けとした。

(仕入) × × (買掛金) × ×

買掛金を現金で支払った。

(買掛金) × × (現金) × ×

2 商品券による売上(他社が発行した商品券の場合)

商品を売上げ、代金として商品券を受け取った

(受取商品券) × × (売上) × ×

受け取っていた商品券を引渡して換金請求し、

ただちに普通預金に振り込まれた

(普通預金) × × (受取商品券) × ×

3 クレジットカードによる売上

(1) 代金回収時に手数料を認識する場合

クレジット払いで販売した

(クレジット売掛金) XXXX (売上) XXXX

クレジット代金が払い込まれた

(当座預金) XXX (クレジット売掛金) XXXX

(支払手数料) X

(2) 販売時に手数料を認識する場合

クレジット払いで販売した

(クレジット売掛金) XXX (売上) XXXX

(支払手数料) X

クレジット代金が払い込まれた

(当座預金) XXX (クレジット売掛金) XXX

4 返品

該当額分だけ、売上、仕入を取り消す=逆仕訳

※原則として、掛取引分から取り消していく

商品を売上げ、代金は掛けとした。

(売掛金) × × × (売上) × × ×

先に売上げた商品の一部が返品された。

(売上) × × (売掛金) × ×

※いわゆる売上戻り

単に「戻り」と言うこともある。

商品を仕入れ、代金は掛けとした。

(仕入) × × × (買掛金) × × ×

先に仕入れた商品の一部を返品した。

(買掛金) × × (仕入) × ×

※いわゆる仕入戻し

単に「戻し」と言うこともある。

5 引取運賃、発送費の処理

仕入に係る費用（仕入諸掛り）は、仕入に含める＝その分、仕入を増額する。

① 運送費(運賃)は買主が負担する …原則

商品¥10,000を売上げ代金は掛けとした。 商品¥10,000を掛けて仕入れ、
その際運送費¥500を現金で支払った。
(売掛金) 10,000 (売上) 10,000 (仕入) **10,500** (買掛金) 10,000
(現金) 500

※仕入に関わる諸経費は、仕入代金に含める。
(仕入諸掛)

② 運送費(運賃)は売主が払い、売上代金に加算する

商品を運送費込み¥10,500で売上げ、代金は掛けとし、運送費は現金で支払った。 商品を運送費込み¥10,500で仕入れ、
代金は掛けとした。
(売掛金) **10,500** (売上) **10,500** (仕入) 10,500 (買掛金) 10,500
(**発送費**) **500** (現金) 500

③ 運送費(運賃)は売主が負担する

商品¥10,000を売上げ代金は掛けとし、 商品¥10,000を仕入れ、代金は掛けとした。
運送費(当方負担)は現金で支払った。
(売掛金) 10,000 (売上) 10,000 (仕入) 10,000 (買掛金) 10,000
(**発送費**) **500** (現金) 500

④ 売主負担の運送費(運賃)を買主が立替払いする

商品¥10,000を売上げ代金は掛けとした。 商品¥10,000を掛けて仕入れ、その際
売主負担の運送費¥500を現金で支払った。
(売掛金) 10,000 (売上) 10,000 (仕入) 10,000 (買掛金) 10,000
(**立替金**) **500** (現金) 500
得意先より、当方負担の運送費¥500を支払った旨の連絡を受け、その分だけ
売掛金を減額した。 ※立替金勘定を使わずに、
掛け代金を減額することもある。
(**発送費**) **500** (売掛金) **500** (仕入) 10,000 (買掛金) **9,500**
(現金) 500

◆**消費税の処理** … 3級では税抜方式で記帳

税込価格＝税抜価格＋消費税額

消費税額＝税抜価格×税率

税込価格＝税抜価格×(1＋税率)

税抜価格＝税込価格÷(1＋税率)

消費税額＝税込価格÷(1＋税率)×税率

商品¥3,300 (10%税込価格)を売上げ、
代金は掛けとした。

(売掛金) 3,300 (売上) 3,000
(仮受消費税) 300

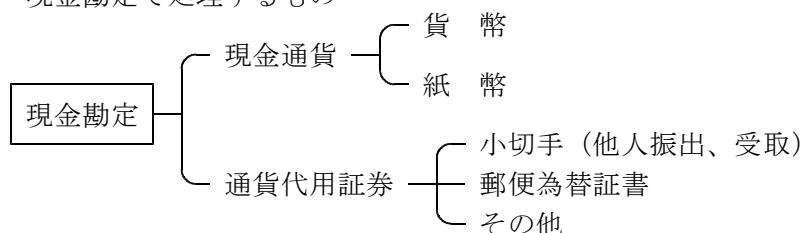
商品¥2,200 (10%税込価格)を仕入れ、
代金は掛けとした。

(仕入) 2,000 (買掛金) 2,200
(仮払消費税) 200

----- (決算処理) -----
(仮受消費税) 300 (仮払消費税) 200
(未払消費税) 100

◆現金勘定の処理

1 現金勘定で処理するもの



商品¥30,000 を売上げ、代金は相手先が振り出した小切手で受け取った。

(現金) 30,000 (売上) 30,000

手数料代金として郵便為替証書¥28,000 が送付されてきた。

(現金) 28,000 (受取手数料) 28,000

2 現金過不足（現金過剰または現金不足）の処理

いったん「現金過不足」とし、決算時にまとめて「雑損」または「雑益」

現金の実際有高が帳簿残高より

¥50,000 不足していた（原因不明）。

(現金過不足) 50,000 (現金) 50,000

現金の実際有高が帳簿残高より

¥60,000 超過していた（原因不明）。

(現金) 60,000 (現金過不足) 60,000

現金不足の原因として、水道光熱費の
支払い¥20,000 の記帳漏れを発見した。

(水道光熱費) 20,000 (現金過不足) 20,000

現金過剰の原因として、売掛金の
回収¥40,000 の記帳漏れを発見した。

(現金過不足) 40,000 (売掛金) 40,000

----- (決 算 処 理) -----

現金過不足の借方残高¥30,000 の原因

は、なお不明なので適切に処理した。

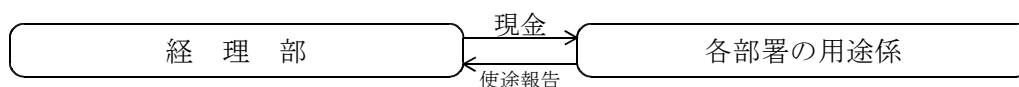
(雑 損) 30,000 (現金過不足) 30,000

現金過不足の貸方残高¥20,000 の原因

は、なお不明なので適切に処理した。

(現金過不足) 20,000 (雑 益) 20,000

3 小口現金 … 日常の細かい支払いのために、各部署に預ける現金



定額資金前渡法（インプレスト・システム）を採用し、小口現金として小切手¥ 23,000 を振り出して、用途係に手渡した。

(小口現金) 23, 000 (当座預金) 23, 000 → 小口現金出納帳に記帳

用途係から、支払いの報告があった。

(交 通 費) 3, 000 (小口現金) 13, 500

(通 信 費) 4, 500

(消耗品費) 5, 000

(雑 費) 1, 000

小口現金
出納帳

日々の支出を
記帳

まとめて、報告

用途係の支払分について、小切手を振り出して補給した。

(小口現金) 13, 500 (当座預金) 13, 500

記帳方法は、帳簿の
単元で学習します。

◆商品売買と手形・小切手

1 小切手

小 切 手	
U S O 銀行八百支店	
¥ 1, 000, 000 ※	
上記の金額をこの小切手と引替えに	
持参人にお支払い下さい	大酒市…
〇〇年××月△△日	金持輝蔵 (鑑)

(他人振出の) 小切手を受け取った	(現 金) × × ×	(売 上) × × ×
受け取った(他人振出の)小切手で支払った	(仕 入) × × ×	(現 金) × × ×
小切手を受取り、ただちに当座預金に預入	(当座預金) × × ×	(売 上) × × ×
小切手を振り出した	(仕 入) × × ×	(当座預金) × × ×
自分が振出した小切手を受け取った	(当座預金) × × ×	(売 上) × × ×

2 商品売買における掛取引と手形取引

(1) 掛取引と手形取引の処理の比較

商品を売上げ、代金は掛けとした	商品を仕入れ、代金は掛けとした
(売 掛 金) × × (売 上) × ×	(仕 入) × × (買 掛 金) × ×
商品を売上げ、代金は約束手形で受取った	商品を仕入れ代金は約束手形を振出した
(受取手形) × × (売 上) × ×	(仕 入) × × (支払手形) × ×

(2) 掛→手形→決済

商品を売上げ、代金は掛けとした	商品を仕入れ、代金は掛けとした
(売 掛 金) × × (売 上) × ×	(仕 入) × × (買 掛 金) × ×
売掛金の回収として、約束手形を受取った	買掛金の支払として約束手形を振出した
(受取手形) × × (売 掛 金) × ×	(買 掛 金) × × (支払手形) × ×
受取手形が償還され、代金が振込まれた	支払手形が償還され、代金が引落された
(当座預金) × × (受取手形) × ×	(支払手形) × × (当座預金) × ×

3 約束手形

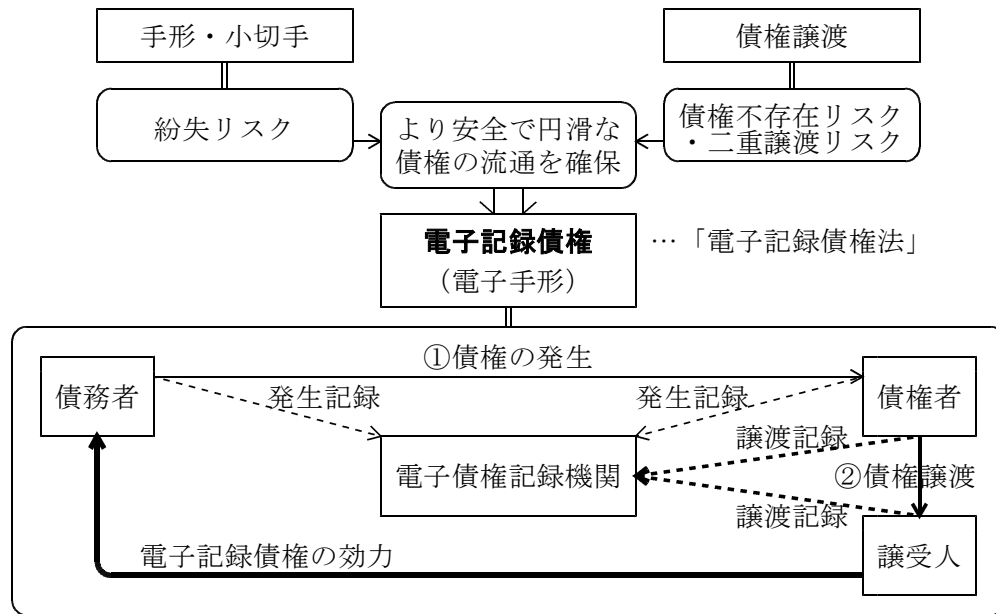
※為替手形は、範囲外となりました。

約 束 手 形	
分田来代 殿	支払期日：〇〇年××月△△日
¥ 1, 000, 000 ※	支 払 地：大酒府八百市
	支払場所：U S O 銀行八百支店
上記の金額をあなた又はあなたの指図人へ	
この約束手形と引き替えにお支払いします	大酒市…
〇〇年△月××日	金持輝蔵 (鑑)

(他人振出の) 約束手形を受け取った	(受取手形) × × ×	(売 上) × × ×
受取った手形を他店に回した(裏書譲渡)	(仕 入) × × ×	(受取手形) × × ×
約束手形を振り出した	(仕 入) × × ×	(支払手形) × × ×
自分が振出した約束手形を受け取った	(支払手形) × × ×	(売 上) × × ×

※手形の裏書譲渡、割引は、2級の範囲となりました。

◆電子記録債権



(1) 掛→手形→決済

商品を売上げ、代金は掛けとした

(売掛金) × × (売上) × ×

売掛金の回収として、約束手形を受取った

(受取手形) × × (売掛金) × ×

受取手形が償還され、代金が振込まれた

(当座預金) × × (受取手形) × ×

商品を仕入れ、代金は掛けとした

(仕入) × × (買掛金) × ×

買掛金の支払として**約束手形を振出した**

(買掛金) × × (**支払手形**) × ×

支払手形が償還され、代金が引落された

(**支払手形**) × × (当座預金) × ×

(2) 掛→電子記録債務→決済 (債務者請求方式)

商品を売上げ、代金は掛けとした

(売掛金) × × (売上) × ×

売掛金について、取引銀行を通じて

電子記録債権が発生の連絡があった。

(**電子記録債権**) × × (売掛金) × ×

電子記録債権が決済され、代金が振込まれた

(当座預金) × × (**電子記録債権**) × ×

商品を仕入れ、代金は掛けとした

(仕入) × × (買掛金) × ×

買掛金の支払のため、取引銀行を通じて

債務の発生記録を請求し、承認された。

(買掛金) × × (**電子記録債務**) × ×

電子記録債務が決済され、代金が引落された

(**電子記録債務**) × × (当座預金) × ×

(3) 掛→電子記録債権→決済 (債権者請求方式)

商品を売上げ、代金は掛けとした

(売掛金) × × (売上) × ×

売掛金について、取引銀行を通じて**債権の**

発生記録を請求し、相手方の承諾を得た

(**電子記録債権**) × × (売掛金) × ×

電子記録債権が決済され、代金が振込まれた

(当座預金) × × (**電子記録債権**) × ×

商品を仕入れ、代金は掛けとした

(仕入) × × (買掛金) × ×

買掛金について、取引銀行を通じて電子

記録債務発生連絡があり、承諾した

(買掛金) × × (**電子記録債務**) × ×

電子記録債務が決済され、代金が引落された

(**電子記録債務**) × × (当座預金) × ×

売掛金 ~ 受取手形 ~ 電子記録債権

買掛金 ~ 支払手形 ~ 電子記録債務

◆有形固定資産

1 購入…取得原価で記帳する

手数料等は、購入代金と共に、取得原価に含める

営業用の車両¥10,000を購入手数料¥500で購入し、代金は月末払いとした。

(車両運搬具)10,500 (未払金)10,500

2 売却…代金との差額は、売却損または売却益

(1) 売却価額<帳簿価額

取得原価¥1,050の事務用棚を¥1,000で売却し、代金は他店振出の小切手で受け取った。

(現金)1,000 (備品)1,050

(備品売却損) 50

(2) 帳簿価額<売却価額

取得原価¥1,050の事務用机を¥1,100で売却し、現金で受け取った。

(現金)1,100 (備品)1,050

(備品売却益) 50

3 修繕・改良

(1) 修繕…価値または機能の現状維持のための支出 → 修繕費(費用)

(2) 改良…資産価値の増加や耐用年数の延長のための支出 → その資産の原価に加算

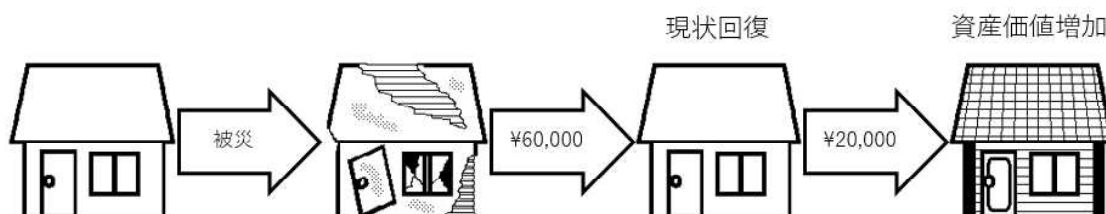
地震被害に遭った建物の回復費用¥80,000を小切手を振り出して支払ったが、このうち¥20,000は、建物の耐震機能を向上させる効果があるものと認められた。

(建物)20,000 (当座預金)80,000

(修繕費)60,000

収益的支出

資産的支出



◆様々な債権・債務

代金は後で（商品取引）
 〃 （商品取引以外）
 代金は先に
 代金は商品券で受取
 代金はクレジットカードで（商品取引）
 代金の支払約束（手形：商品取引）
 〃 （電子記録）
 他人の支払いを
 従業員の支払いを

とりあえずお金を
 金銭そのものを貸し借り（通常）
 〃 （手形を担保に）
 自社役員との金銭貸し借り
 自社従業員に対する金銭貸付け
 不動産賃貸の敷金や保証金など

債 権	債 務
売掛金	買掛金
未収入金	未払金
前払金	前受金
受取商品券	
クレジットカード売掛金	
受取手形	支払手形
電子記録債権	電子記録債務
立替金	預り金
従業員立替金	従業員預り金
	所得税預り金
	社会保険料預り金
	仮受金
仮払金	借入金
貸付金	手形借入金
手形貸付金	役員借入金
役員貸付金	
従業員貸付金	
差入保証金	

●前払金、前受金

得意先から、商品¥10,000の注文を受け、
 内金¥2,000を現金で受け取った。
 （現金） 2,000 **（前受金） 2,000**

商品¥10,000を売上げ、代金は先に受け
 取っていた内金¥2,000を差し引き、
 残高を掛けとした。
（前受金） 2,000（売上） 10,000
 （売掛金） 8,000

商品¥10,000を売上げ、代金は先に受け
 取っていた内金¥2,000を差し引き、
 残高を掛けとした。なお、買主負担の
 運送費¥500を現金で支払った。
（前受金） 2,000（売上） 10,000
 （売掛金） 8,000
（立替金） 500（現金） 500

仕入先に商品¥10,000を注文し、
 内金¥2,000を現金で支払った。
（前払金） 2,000（現金） 2,000

商品¥10,000を仕入れ、代金は先に支払
 っていた内金¥2,000と相殺し、残高は
 掛けとした。
 （仕入） 10,000 **（前払金） 2,000**
 （買掛金） 8,000

商品¥10,000を仕入れ、代金は先に支払
 っていた内金¥2,000と相殺し、残高は
 掛けとした。なお、当店負担の運送費
 ¥500は売主が発送時に支払っている。
 （仕入） 10,500 **（前払金） 2,000**
 （買掛金） 8,500

●預り金（所得税預り金、社会保険料預り金）の処理

従業員給料¥200,000から源泉所得税¥10,000と社会保険料¥18,000を控除した¥172,000を現金で支払った。

（給料）200,000 （現金）172,000
（預り金）28,000

先に預かった源泉所得税¥10,000を現金で納付した。

（預り金）10,000 （現金）10,000

先に預かった社会保険料¥18,000と企業負担分¥18,000をあわせて、現金で納付した。

（預り金）18,000 （現金）36,000
（法定福利費）18,000

●仮払金の支払と精算

従業員の出張に際し、旅費などの概算額¥10,000を現金で支払った。

（仮払金）10,000 （現金）10,000

出張中の従業員が帰社し、先に仮払いを行っていた¥10,000につき、

旅費交通費¥7,000 通信費¥2,000と報告を受け、残金は現金で受け取った。

（旅費交通費）7,000 （仮払金）10,000
（通信費）2,000
（現金）1,000

●仮受金

得意先から、¥10,000が普通預金口座に振り込まれたが、詳細が不明である。

（普通預金）10,000 （仮受金）10,000

先に、得意先から普通預金に振り込まれた仮受金として処理していた¥10,000は、
売掛金の受け取り¥6,000と、来月分の内金¥4,000であることが判明した。

（仮受金）10,000 （売掛金）6,000
（前受金）4,000

●貸付金と手形貸付金、借入金と手形借入金

現金を貸し付けた。

（貸付金）××× （現金）×××

現金を借り入れた。

（現金）××× （借入金）×××

現金を貸付け、担保として

同額の約束手形を受け取った。

（手形貸付金）××× （現金）×××

現金を借入れ、担保として

同額の約束手形を手渡した。

（現金）××× （手形借入金）×××

●不動産賃貸の敷金・保証金などの支払い … 2級から移行

店舗の賃貸の開始にあたり、敷金¥200,000を現金で支払った。

（差入保証金）200,000 （現金）200,000

賃貸店舗から退去するにあたり、敷金¥200,000から、

家賃の滞納分等¥50,000を差し引かれて、現金が返還された。

（支払家賃）50,000 （差入保証金）200,000
（現金）150,000

◆様々な費用・収益

	費 用	収 益
商品売買による	仕入	売上
売主負担の運賃	発送費	
保管料、倉庫料など	保管費	
手数料の支払・受取	支払手数料	受取手数料
土地の賃借から発生する費用・収益	支払地代	受取地代
建物の賃借から発生する費用・収益	支払家賃	受取家賃
金銭の貸借から発生する費用・収益	支払利息	受取利息
固定資産売却で生じる損益	固定資産売却損	固定資産売却益
固定資産の現状維持・回復の費用	修繕費	
固定資産税、自動車税、印紙税など	租税公課	
保険料（保険の掛け金）の支払い	保険料	
従業員の勤務に対する報酬の支払い	給料	
従業員の社会保険料の会社負担分	法定福利費	
チラシ代、ポスター代など	広告宣伝費	
電車、バス、タクシー代、高速道代など	旅費交通費	
電気・ガス・水道代金	水道光熱費	
電話代金や郵便料金など	通信費	
文房具や包装紙などの購入費	消耗品費	
営業活動に直接関係ある雑多な	雑費	
営業活動に直接関係ない雑多な	雑損	雑益

◆株式の発行（設立時・増資時）

- 株式発行の原則的処理（会社 445 ①） ※例外処理は 2 級
 資本金の額は、原則として、株主となるものが払込または給付した財産の額とする。
 1 株あたり ¥10,000 で株式 1,000 株を発行し、全額が当座預金に払込まれた。
 （当 座 預 金）10,000,000 （資 本 金）10,000,000

◆訂正仕訳

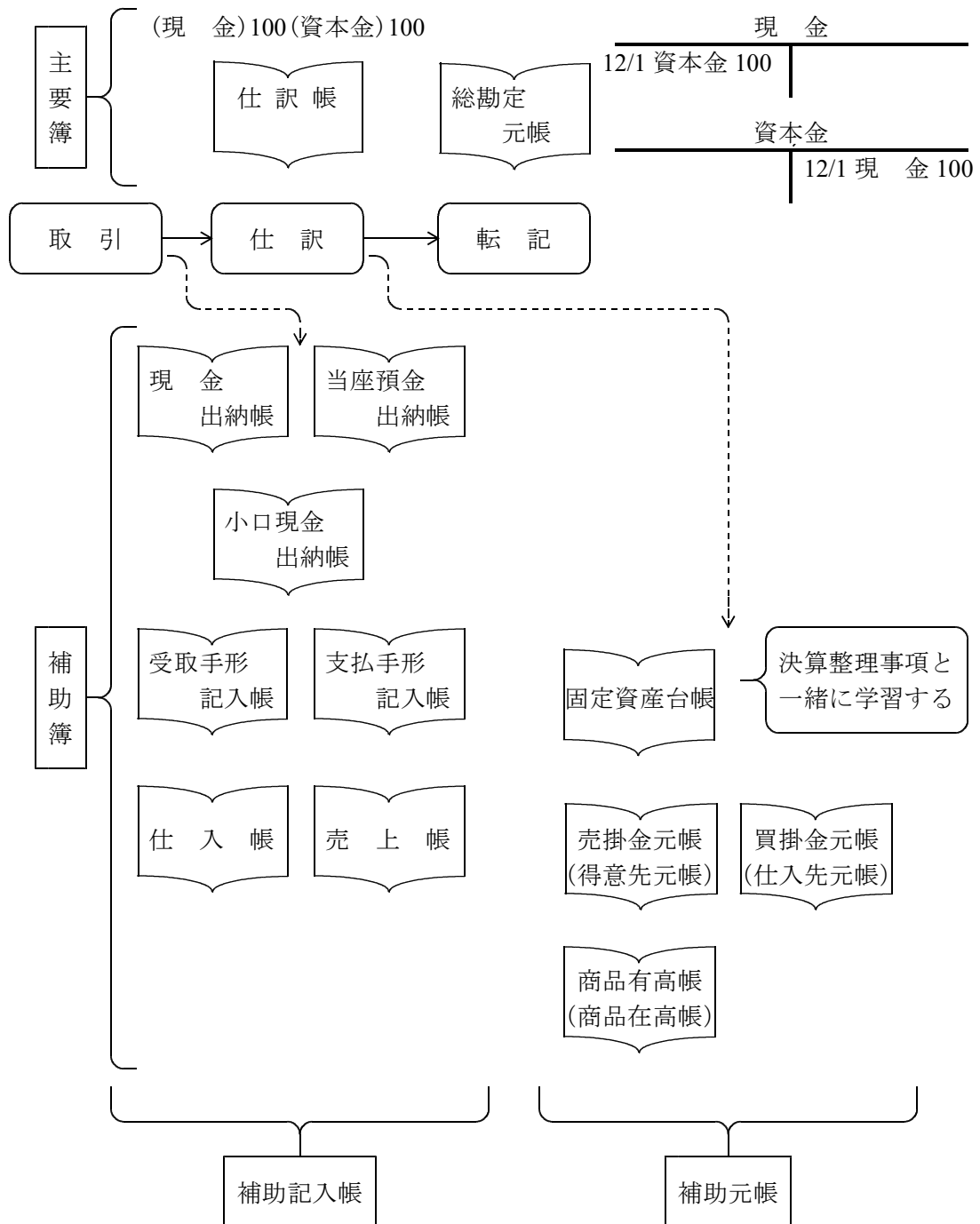
<解法手順>

問題の読取り ①正しい仕訳は、何か。 (仕 入) × × (買掛金) × ×
 ②誤った仕訳は、何か。 (仕 入) × × (売掛金) × ×

~~~~~  
 解答の作成へ ③ 誤った仕訳を取り消す。(逆仕訳) (売掛金) × × (仕 入) × ×  
 ④ 正しい仕訳をする。 (仕 入) × × (買掛金) × ×  
 ⑤ ③+④で、解答を作成する。 (売掛金) × × (買掛金) × ×

## ◆帳簿①

### 1 主要簿と補助簿



◆帳簿②

2 主要簿  
(1) 仕訳帳

仕 訳 帳

7

| 日付   | 摘 要                | 元丁  | 借 方        | 貸 方        |
|------|--------------------|-----|------------|------------|
|      | 前頁より繰越             |     | 36,500,000 | 36,500,000 |
| 6 11 | (当 座 預 金)          | 2   | 700,000    |            |
|      | (借 入 金)            | 1 5 |            | 700,000    |
|      | 梅田銀行から借入れ          |     |            |            |
| "    | (仕 入) 諸 口          | 2 6 | 600,000    |            |
|      | (当 座 預 金)          | 2   |            | 100,000    |
|      | (買 掛 金)            | 1 4 |            | 500,000    |
|      | A商品を¥2,000で300個仕入れ |     |            |            |
| 13   | (現 金)              | 1   | 250,000    |            |
|      | (売 上)              | 1 9 |            | 250,000    |
|      | 福島商店に売上            |     |            |            |
| 15   | 諸 口 (売 上)          | 1 9 |            | 400,000    |
|      | (現 金)              | 1   | 200,000    |            |
|      | (売 掛 金)            | 4   | 200,000    |            |
|      | 福島商店に売上            |     |            |            |

勘定科目は、  
借方・貸方それぞれに寄せ、  
(括弧)をつけて記入

1行1科目 原則、借方から

複数勘定科目の上には、諸口を  
→諸口には括弧をつけない。  
→借方諸口の場合は貸方が先

小書き(簡単な取引内容)を記入  
…省略可  
書き出す前には、  
前の取引との間に境界線を引く

転記先の  
総勘定  
元帳の  
ページ  
数

金額は、  
借方・貸方の各欄に記入

◆帳簿③

(2) 総勘定元帳（残高式）

総勘定元帳

現金

1

| 日付   | 摘要    | 仕丁 | 借方      | 貸方 | 借貸 | 残高      |
|------|-------|----|---------|----|----|---------|
| 6 13 | 売上    | 7  | 250,000 |    | 借  | 250,000 |
|      | 15 売上 | 〃  | 200,000 |    | 〃  | 450,000 |

当座預金

2

| 日付   | 摘要   | 仕丁 | 借方      | 貸方      | 借貸 | 残高      |
|------|------|----|---------|---------|----|---------|
| 6 11 | 借入金  | 7  | 700,000 |         | 借  | 700,000 |
|      | 〃 仕入 | 〃  |         | 100,000 | 〃  | 600,000 |

売掛金

4

| 日付   | 摘要 | 仕丁 | 借方      | 貸方 | 借貸 | 残高      |
|------|----|----|---------|----|----|---------|
| 6 15 | 売上 | 7  | 200,000 |    | 借  | 200,000 |

買掛金

14

| 日付   | 摘要 | 仕丁 | 借方 | 貸方      | 借貸 | 残高      |
|------|----|----|----|---------|----|---------|
| 6 11 | 仕入 | 7  |    | 500,000 | 貸  | 500,000 |

借入金

15

| 日付   | 摘要   | 仕丁 | 借方 | 貸方      | 借貸 | 残高      |
|------|------|----|----|---------|----|---------|
| 6 11 | 当座預金 | 7  |    | 700,000 | 貸  | 700,000 |

売上

19

| 日付   | 摘要    | 仕丁 | 借方 | 貸方      | 借貸 | 残高      |
|------|-------|----|----|---------|----|---------|
| 6 13 | 現金    | 7  |    | 250,000 | 貸  | 250,000 |
|      | 15 諸口 | 〃  |    | 400,000 | 〃  | 650,000 |

仕入

26

| 日付   | 摘要 | 仕丁 | 借方      | 貸方 | 借貸 | 残高      |
|------|----|----|---------|----|----|---------|
| 6 11 | 諸口 | 7  | 600,000 |    | 借  | 600,000 |

相手勘定科目か諸口

転記元の仕訳帳ページ数

残高の貸借

◆帳簿④

3 補助記入帳

(1) 現金出納帳、当座預金出納帳

現金出納帳

| 日付   | 摘要      | 収入      | 支出 | 残高      |
|------|---------|---------|----|---------|
| 6 13 | 売上 福島商店 | 250,000 |    | 250,000 |
| 15   | 売上 福島商店 | 200,000 |    | 450,000 |

当座預金出納帳

| 日付   | 摘要           | 預入      | 払出      | 借貸 | 残高      |
|------|--------------|---------|---------|----|---------|
| 6 11 | 借入金 梅田銀行     | 700,000 |         | 借  | 700,000 |
| 〃    | 仕入 #103 Aフーズ |         | 100,000 | 〃  | 600,000 |

「貸」なら当座借越

(2) 小口現金出納帳

①週末報告・週明け補給方式

9月28日 小口現金補給 ￥21,500 小切手渡し

(小口現金) 21,500 (当座預金) 21,500 ← 経理部処理  
用途係記帳

小口現金出納帳

| 受入     | 令和X年 | 摘要      | 支払     | 内訳    | 交通費   | 通信費   | 消耗品費  | 雑費    |
|--------|------|---------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1,500  | 9 28 | 前週繰越    |        |       |       |       |       |       |
| 21,500 | 〃    | 本日補給    |        |       |       |       |       |       |
|        | 〃    | 郵便切手    | 2,500  |       |       | 2,500 |       |       |
|        | 29   | バス回数券   | 3,000  | 3,000 |       |       |       |       |
|        | 30   | お茶代     | 1,000  |       |       |       |       | 1,000 |
|        | 10 1 | 事務用文房具  | 5,000  |       |       |       | 5,000 |       |
|        | 2    | テレホンカード | 2,000  |       |       | 2,000 |       |       |
|        | 〃    | 合計      | 13,500 | 3,000 | 4,500 | 5,000 | 1,000 |       |
|        | 〃    | 次週繰越    | 9,500  |       |       |       |       |       |
| 23,000 |      |         | 23,000 |       |       |       |       |       |
| 9,500  | 10 5 | 前週繰越    |        |       |       |       |       |       |
| 13,500 | 〃    | 本日補給    |        |       |       |       |       |       |

10月2日 小口現金使用報告 ￥13,500

(交通費) 3,000 (小口現金) 13,500  
(通信費) 4,500  
(消耗品費) 5,000  
(雑費) 1,000

経理部処理

10月5日 小口現金補給 ￥13,500 小切手渡し

(小口現金) 13,500 (当座預金) 13,500

◆帳簿⑤

②週末報告・補給同時方式

小口現金出納帳

← 用途係記帳

| 受入     | 令和<br>X年 |    | 摘要      | 支払     | 内 訳   |       |       |       |
|--------|----------|----|---------|--------|-------|-------|-------|-------|
|        |          |    |         |        | 交通費   | 通信費   | 消耗品費  | 雑費    |
| 23,000 | 9        | 28 | 前週繰越    |        |       |       |       |       |
|        |          | 〃  | 郵便切手    | 2,500  |       | 2,500 |       |       |
|        |          | 29 | バス回数券   | 3,000  | 3,000 |       |       |       |
|        |          | 30 | お茶代     | 1,000  |       |       |       | 1,000 |
|        | 10       | 1  | 事務用文房具  | 5,000  |       |       | 5,000 |       |
|        |          | 2  | テレホンカード | 2,000  |       | 2,000 |       |       |
|        |          | 〃  | 合計      | 13,500 | 3,000 | 4,500 | 5,000 | 1,000 |
| 13,500 |          | 〃  | 本日補給    |        |       |       |       |       |
|        |          | 〃  | 次週繰越    | 23,000 |       |       |       |       |
| 36,500 |          |    |         | 36,500 |       |       |       |       |
| 23,000 | 10       | 5  | 前週繰越    |        |       |       |       |       |

10月2日 小口現金使用報告・同時補給 円13,500 小切手渡し

(交通費) 3,000 (当座預金) 13,500

(通信費) 4,500

(消耗品費) 5,000

(雑費) 1,000

経理部処理

(3) 手形記入帳

帳簿の名前とは逆

受取手形記入帳

| X年 | 種類 | 番号 | 摘要     | 支払人 | 振出人<br>裏書人 | 振出日 |    | 満期日 |    | 支払場所 | 手形金額    | てん末 |   |         |
|----|----|----|--------|-----|------------|-----|----|-----|----|------|---------|-----|---|---------|
|    |    |    |        |     |            | 月   | 日  | 月   | 日  |      |         | 月   | 日 | 摘要      |
| 9  | 2  | 約  | 12 売上  | A商店 | A商店        | 9   | 2  | 10  | 7  | 四葉銀行 | 280,000 | 10  | 7 | 決済:当座預金 |
|    | 16 | 為  | 15 売掛金 | B商店 | C商店        | 9   | 15 | 10  | 23 | 四葉銀行 | 140,000 |     |   |         |

手形を入手した(受取人になった)

手形を手放した

(受取手形) × × ( ) × ×

( ) × × (受取手形) × ×

帳簿の名前とは逆

支払手形記入帳

| X年 | 種類 | 番号 | 摘要     | 受取人 | 振出人 | 振出日 |   | 満期日 |    | 支払場所 | 手形金額    | てん末 |   |         |
|----|----|----|--------|-----|-----|-----|---|-----|----|------|---------|-----|---|---------|
|    |    |    |        |     |     | 月   | 日 | 月   | 日  |      |         | 月   | 日 | 摘要      |
| 9  | 2  | 約  | 12 仕入  | D商店 | 当 店 | 9   | 2 | 10  | 7  | 四葉銀行 | 280,000 | 10  | 7 | 支払:当座預金 |
|    | 8  | 為  | 10 買掛金 | C商店 | B商店 | 9   | 8 | 10  | 16 | 四葉銀行 | 160,000 |     |   |         |

手形の支払人になった

手形支払義務消滅

( ) × × (支払手形) × ×

(支払手形) × × ( ) × ×

◆帳簿⑥

(4) 仕入帳、売上帳

| 仕 入 帳 |    |                  |         | 売 上 帳 |    |                  |         |
|-------|----|------------------|---------|-------|----|------------------|---------|
| XX 年  |    | 摘 要              | 金 額     | XX 年  |    | 摘 要              | 金 額     |
| 4     | 3  | 西林商店 送り状#248 掛   |         | 4     | 12 | 北山商店 送り状#103 掛   |         |
|       |    | 扇風機 10台 @¥15,500 | 155,000 |       |    | 扇風機 18台 @¥26,000 | 468,000 |
|       | 5  | 西林商店 返品          | 5,000   |       | 15 | 北山商店 返品          |         |
|       | 18 | 南火商店 送り状#309 掛   |         |       |    | 扇風機 3台 @¥26,000  | 78,000  |
|       |    | 扇風機 22台 @¥17,000 | 374,000 |       | 19 | 北山商店 返品          | 15,000  |
|       | 23 | 南火商店 返品          |         |       | 29 | 東風商店 送り状#104 掛   |         |
|       |    | 扇風機 2台 @¥17,000  | 34,000  |       |    | 扇風機 15台 @¥28,000 | 420,000 |
|       | 31 | 当 月 総仕入高         | 529,000 |       | 31 | 当 月 総売上高         | 888,000 |
|       | 〃  | 当 月 返 品 高        | 39,000  |       | 〃  | 当 月 返 品 高        | 93,000  |
|       | 〃  | 当 月 純仕入高         | 490,000 |       | 〃  | 当 月 純売上高         | 795,000 |
|       |    |                  |         |       |    |                  |         |

3 補助元帳

(1) 売掛金元帳（得意先元帳）、買掛金元帳（仕入先元帳）

売 掛 金 元 帳  
北 山 商 店

| 日付 | 摘 要 | 借 方          | 貸 方     | 借 貸     | 残 高     |
|----|-----|--------------|---------|---------|---------|
| 4  | 12  | 売上 送り状#103 掛 | 468,000 | 借       | 468,000 |
|    | 15  | 品違いのため返品     | 78,000  | "       | 390,000 |
|    | 19  | 外箱痛みのため返品    | 15,000  | "       | 375,000 |
|    | 25  | 約束手形で回収      | 200,000 | "       | 175,000 |
|    | 30  | 合 計          | 468,000 | 293,000 |         |
|    | "   | 次 月 繰 越      | 175,000 |         |         |
|    |     | 468,000      | 468,000 |         |         |
| 5  | 1   | 前 月 繰 越      | 175,000 | 借       | 175,000 |

東 風 商 店

| 日付 | 摘 要 | 借 方          | 貸 方     | 借 貸 | 残 高     |
|----|-----|--------------|---------|-----|---------|
| 4  | 29  | 売上 送り状#104 掛 | 420,000 | 借   | 420,000 |
|    | 30  | 合 計          | 420,000 |     |         |
|    | "   | 次 月 繰 越      | 420,000 |     |         |
|    |     | 420,000      | 420,000 |     |         |
| 5  | 1   | 前 月 繰 越      | 420,000 | 借   | 420,000 |

## 買 掛 金 元 帳

## ◆帳簿⑦

## 西 林 商 店

| 日付  | 摘 要          | 借 方     | 貸 方     | 借 貸 | 残 高     |
|-----|--------------|---------|---------|-----|---------|
| 4 3 | 仕入 送り状#248 掛 |         | 155,000 | 貸   | 155,000 |
| 5   | 色違いのため返品     | 5,000   |         | 〃   | 150,000 |
| 15  | 小切手#113 で支払  | 100,000 |         | 〃   | 50,000  |
| 30  | 合 計          | 105,000 | 155,000 |     |         |
| 〃   | 次 月 繰 越      | 50,000  |         |     |         |
|     |              | 155,000 | 155,000 |     |         |
| 5 1 | 前 月 繰 越      | 50,000  |         | 貸   | 50,000  |

## 南 火 商 店

| 日付   | 摘 要          | 借 方     | 貸 方     | 借 貸 | 残 高     |
|------|--------------|---------|---------|-----|---------|
| 4 18 | 仕入 送り状#309 掛 |         | 374,000 | 貸   | 374,000 |
| 23   | 品違いのため返品     | 34,000  |         | 〃   | 340,000 |
| 25   | 現金で支払        | 200,000 |         | 〃   | 140,000 |
| 30   | 合 計          | 234,000 | 374,000 |     |         |
| 〃    | 次 月 繰 越      | 140,000 |         |     |         |
|      |              | 374,000 | 374,000 |     |         |
| 5 1  | 前 月 繰 越      | 140,000 |         | 貸   | 140,000 |

(参考) 上記に対応する総勘定元帳

## 売 掛 金

3

| 日付   | 摘 要  | 仕丁 | 借 方     | 貸 方     | 借 貸 | 残 高     |
|------|------|----|---------|---------|-----|---------|
| 4 12 | 売 上  | 2  | 468,000 |         | 借   | 468,000 |
| 15   | 売 上  | 〃  |         | 78,000  | 〃   | 390,000 |
| 19   | 売 上  | 〃  |         | 15,000  | 〃   | 375,000 |
| 25   | 売 上  | 〃  |         | 200,000 | 〃   | 175,000 |
| 29   | 受取手形 | 3  | 420,000 |         | 〃   | 595,000 |

## 買 掛 金

1 3

| 日付  | 摘 要  | 仕丁 | 借 方     | 貸 方     | 借 貸 | 残 高     |
|-----|------|----|---------|---------|-----|---------|
| 4 3 | 仕 入  | 2  |         | 155,000 | 貸   | 155,000 |
| 5   | 仕 入  | 〃  | 5,000   |         | 〃   | 150,000 |
| 15  | 当座預金 | 〃  | 100,000 |         | 〃   | 50,000  |
| 18  | 仕 入  | 〃  |         | 374,000 | 〃   | 424,000 |
| 23  | 仕 入  | 〃  | 34,000  |         | 〃   | 390,000 |
| 25  | 現 金  | 〃  | 200,000 |         | 〃   | 190,000 |

◆帳簿⑧

(2) 商品有高帳 (商品在高帳)

(先入先出法) 商 品 有 高 帳  
(商 品 A)

| XX 年 | 摘 要    | 受 入 高    |          |          | 払 出 高    |          |          | 残 高      |          |          |
|------|--------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
|      |        | 数 量<br>台 | 単 価<br>円 | 金 額<br>円 | 数 量<br>台 | 単 価<br>円 | 金 額<br>円 | 数 量<br>台 | 単 価<br>円 | 金 額<br>円 |
| 4    | 1 前月繰越 | 100      | 1,200    | 120,000  |          |          |          | 100      | 1,200    | 120,000  |
|      | 3 仕 入  | 100      | 1,500    | 150,000  |          |          |          | 100      | 1,500    | 150,000  |
|      | 12 売 上 |          |          |          | 100      | 1,200    | 120,000  |          |          |          |
|      |        |          |          |          | 50       | 1,500    | 75,000   | 50       | 1,500    | 75,000   |
|      | 18 仕 入 | 200      | 1,700    | 340,000  |          |          |          | 200      | 1,700    | 340,000  |
|      | 29 売 上 |          |          |          | 50       | 1,500    | 75,000   |          |          |          |
|      |        |          |          |          | 100      | 1,700    | 170,000  | 100      | 1,700    | 170,000  |
|      | 31 合 計 | 400      |          | 610,000  | 300      |          | 440,000  |          |          |          |
|      | 〃 次月繰越 |          |          |          | 100      | 1,700    | 170,000  |          |          |          |
|      |        | 400      |          | 610,000  | 400      |          | 610,000  |          |          |          |
| 5    | 1 前月繰越 | 100      | 1,700    | 170,000  |          |          |          | 100      | 1,700    | 170,000  |

売上原価の計算

|         |   |         |
|---------|---|---------|
| 月初商品棚卸高 | ¥ | 120,000 |
| 当月商品仕入高 |   | 490,000 |
| 合 計     | ¥ | 610,000 |
| 月末商品棚卸高 |   | 170,000 |
| 売 上 原 価 |   | 440,000 |

(移動平均法) 商 品 有 高 帳  
(商 品 A)

| XX 年 | 摘 要    | 受 入 高    |          |          | 払 出 高    |          |          | 残 高      |          |          |
|------|--------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
|      |        | 数 量<br>台 | 単 価<br>円 | 金 額<br>円 | 数 量<br>台 | 単 価<br>円 | 金 額<br>円 | 数 量<br>台 | 単 価<br>円 | 金 額<br>円 |
| 4    | 1 前月繰越 | 100      | 1,200    | 120,000  |          |          |          | 100      | 1,200    | 120,000  |
|      | 3 仕 入  | 100      | 1,500    | 150,000  |          |          |          | 200      | 1,350    | 270,000  |
|      | 12 売 上 |          |          |          | 150      | 1,350    | 202,500  | 50       | 1,350    | 67,500   |
|      | 18 仕 入 | 200      | 1,700    | 340,000  |          |          |          | 250      | 1,630    | 407,500  |
|      | 29 売 上 |          |          |          | 150      | 1,630    | 244,500  | 100      | 1,630    | 163,000  |
|      | 31 合 計 | 400      |          | 610,000  | 300      |          | 447,000  |          |          |          |
|      | 〃 次月繰越 |          |          |          | 100      | 1,630    | 163,000  |          |          |          |
|      |        | 400      |          | 610,000  | 400      |          | 610,000  |          |          |          |
| 5    | 1 前月繰越 | 100      | 1,630    | 163,000  |          |          |          | 100      | 1,630    | 163,000  |

売上原価の計算

|         |   |         |
|---------|---|---------|
| 月初商品棚卸高 | ¥ | 120,000 |
| 当月商品仕入高 |   | 490,000 |
| 合 計     | ¥ | 610,000 |
| 月末商品棚卸高 |   | 163,000 |
| 売 上 原 価 |   | 447,000 |

## ◆伝票会計

### 1 伝票とは

＜伝票とは＞  
取引内容などを簡潔に記載し、取引の記録と伝達を明らかにする紙片

取引  
↓(起票)  
伝票  
↓(転記)  
帳簿

簿記会計においては、仕訳を記入した紙片（仕訳伝票）のこと

### 2 伝票の種類と使分け、その仕訳

|      |                    |                    |                    |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 一伝票制 | 仕訳伝票<br>( )××( )×× |                    |                    |
| 三伝票制 | (現金)××             | 入金伝票<br>( )××      | 振替伝票<br>( )××( )×× |
|      | 出金伝票<br>( )××      | (現金)××             |                    |
| 五伝票制 | (現金)××             | 入金伝票<br>( )××      | 売上伝票<br>品名：金額××    |
|      | 出金伝票<br>( )××      | (現金)××             | (売掛金)××(売上)××      |
|      |                    | 振替伝票<br>( )××( )×× | 仕入伝票<br>品名：金額××    |
|      |                    |                    | (仕入)××(買掛金)××      |
|      | 現金取引               | その他                | 商品売買               |

※ 日商簿記検定において、5伝票制は出題範囲から除外されましたが、振替伝票を売上伝票や仕入伝票のように使用する方法は、頻出項目です。

### 3 3伝票制での記載方法

右のような仕訳となる取引について、  
3伝票をどう使用し、どう記載するか。

(現金) 200,000 (売上) 500,000  
(売掛金) 300,000

(1) 現金売上を入金伝票に記載し、  
残りを振替伝票に記載する方法。

(現金) 200,000 入金伝票  
(売上) 200,000

振替伝票  
(売掛金) 300,000 (売上) 300,000

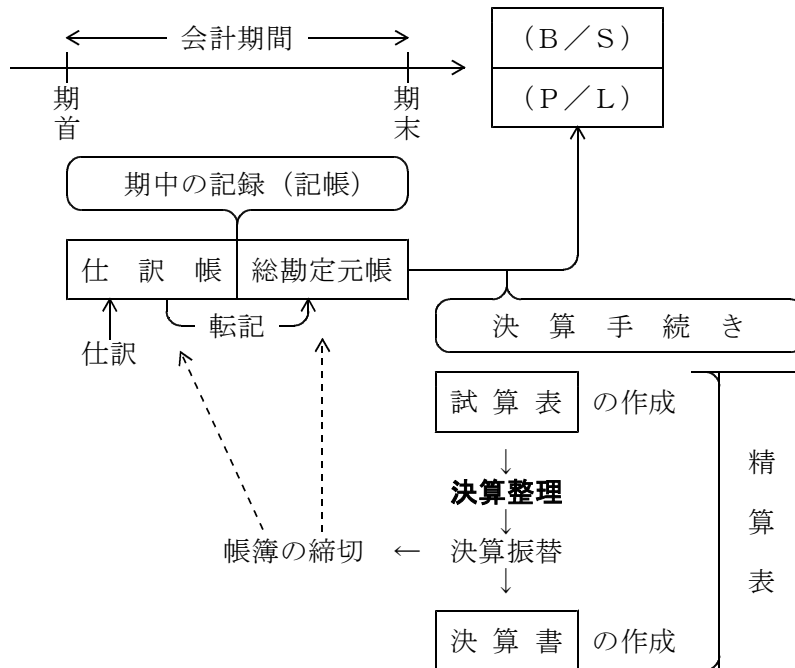
(2) 全額を掛売上として振替伝票に記載し、  
その一部を現金回収したと記載する方法。

振替伝票  
(売掛金) 500,000 (売上) 500,000

入金伝票  
(現金) 200,000 (売掛金) 200,000

## 決算手続きの概要 (1)

### 1 簿記一連の流れと決算



### 2 決算整理

**決算整理** …正しく利益を計算し、正しく資産・負債・資本を把握するための修正

< 3級における決算整理事項 >

|                                   |                                                                                                    |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ①売上原価の計算                          | (仕 入) ××× (繰越商品) ×××<br>(繰越商品) ○○○ (仕 入) ○○○                                                       |
| ②貸倒引当金の計上                         | (貸倒引当金繰入) ××× (貸倒引当金) ×××                                                                          |
| ③減価償却                             | (減価償却費) ××× (減価償却累計額) ×××                                                                          |
| ④費用・収益の<br>前払・前受、未払・未収<br>(繰延、見越) | (前払保険料) ××× (支払保険料) ×××<br>(受取地代) ××× (前受地代) ×××<br>(支払利息) ××× (未払利息) ×××<br>(未収利息) ××× (受取利息) ××× |
| ⑤貯蔵品への振替                          | (貯蔵品) ××× (通信費) ××<br>(租税公課) ×                                                                     |
| ⑥当座借越への振替                         | (当座預金) ××× (当座借越) ×××                                                                              |
| ⑦現金過不足の処理                         | (雑 損) ××× (現金過不足) ×××<br>(現金過不足) ××× (雑 益) ×××                                                     |
| ⑧消費税納付額の計算                        | (仮受消費税) ××× (仮払消費税) ××<br>(未払消費税) ×                                                                |
| ⑨法人税等の計上                          | (法人税、住民税及び事業税) ××× (仮払法人税等) ×<br>(未払法人税等) ××                                                       |

## 決算手続きの概要 (2)

### 3 8桁精算表

#### (1) 計算のしかた

精 算 表

| 勘 定 科 目 | 試 算 表 |     | 修 正 記 入 |     | 損益計算書 |     | 貸借対照表 |     |
|---------|-------|-----|---------|-----|-------|-----|-------|-----|
|         | 借 方   | 貸 方 | 借 方     | 貸 方 | 借 方   | 貸 方 | 借 方   | 貸 方 |
| 現 金     | ×××   |     | ×××     |     |       |     | ×××   |     |
| 買 掛 金   |       | ××× |         | ××× |       |     |       | ××× |
| 受取利息    |       | ××× | ×××     |     |       | ××× |       |     |
| 支払家賃    | ×××   |     |         | ××× | ×××   |     |       |     |
| 当期純利益   |       |     |         |     | ×××   |     |       | ××× |
| (合 計)   |       |     |         |     |       |     |       |     |

#### (2) 記入のしかた

決算整理仕訳

(仕 入) 5,000 (繰越商品) 5,000  
(繰越商品) 6,000 (仕 入) 6,000

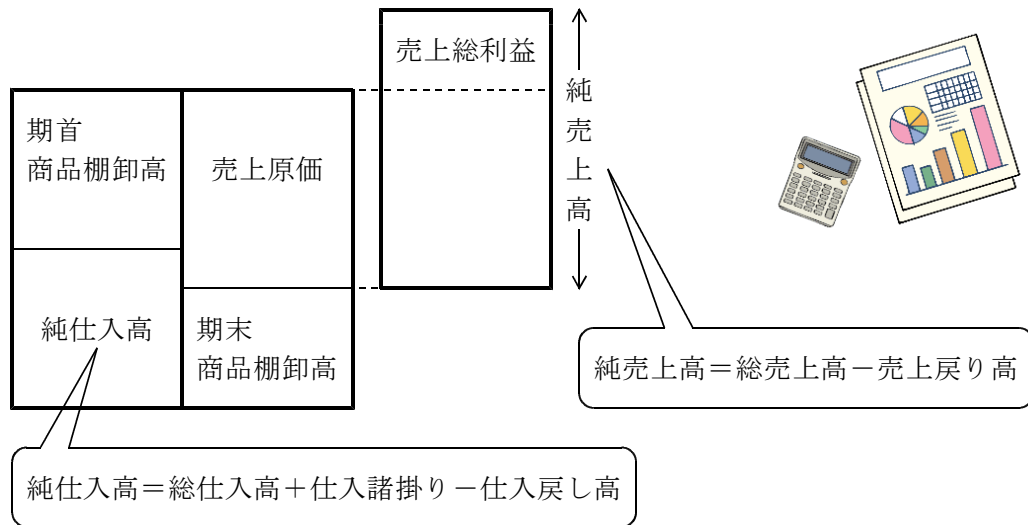
転記する

精 算 表

| 勘 定 科 目 | 試 算 表  |     | 修 正 記 入 |       | 損益計算書  |     | 貸借対照表  |       |
|---------|--------|-----|---------|-------|--------|-----|--------|-------|
|         | 借 方    | 貸 方 | 借 方     | 貸 方   | 借 方    | 貸 方 | 借 方    | 貸 方   |
| 現 金     | 24,000 |     |         |       |        |     | 24,000 |       |
| 繰越商品    | 5,000  |     | 6,000   | 5,000 |        |     |        | 6,000 |
| 仕 入     | 45,000 |     | 5,000   | 6,000 | 44,000 |     |        |       |

## 商品に関する決算整理

### 1 売上総利益の算出



### 2 決算整理仕訳における売上原価の計算

繰越商品 残高 ×××

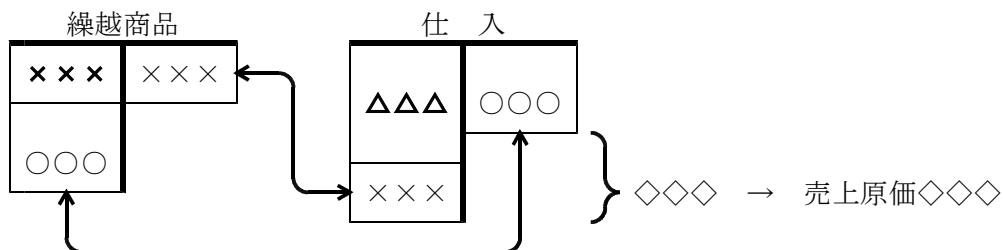
仕 入 残高 △△△

期末商品棚卸高 ○○○

#### (1) 売上原価は、仕入勘定で計算する。

(仕 入) ××× (繰越商品) ×××

(繰越商品) ○○○ (仕 入) ○○○

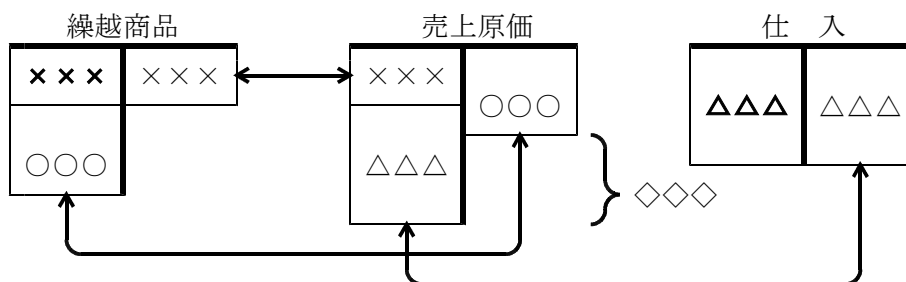


#### (2) 売上原価は、売上原価勘定で計算する。

(売上原価) ××× (繰越商品) ×××

(売上原価) △△△ (仕 入) △△△

(繰越商品) ○○○ (売上原価) ○○○



## 貸倒引当金

### 1 貸し倒れとは

相手方倒産のため、債権（特に売上債権：受取手形、売掛金）が回収不能になること。

（例）取引先が倒産し、売掛金が回収不能となった。

（貸 倒 損 失） 12,000 （売 掛 金） 12,000

### 2 貸倒引当金とは

将来の債権回収不能に備えて、あらかじめ損失額を見越し計上しておくもの

#### （1）貸倒引当金の設定（差額補充法：設定額＞残高）

売掛金の残高¥500,000に対し、2%の貸倒引当金を見積もる。

なお、貸倒引当金の期末残高は¥4,000である。

（貸倒引当金繰入） 6,000 （貸 倒 引 当 金） 6,000

#### （2）貸倒引当金の設定（差額補充法：設定額＜残高）

売掛金の残高¥500,000に対し、2%の貸倒引当金を見積もる。

なお、貸倒引当金の期末残高は¥13,000である。

（貸 倒 引 当 金） 3,000 （貸倒引当金戻入） 3,000

#### （3）前期発生 of 売掛金が貸倒れた（貸倒引当金を設定していた売掛金が貸倒れた）

（貸 倒 引 当 金） 10,000 （売 掛 金） 12,000

（貸 倒 損 失） 2,000

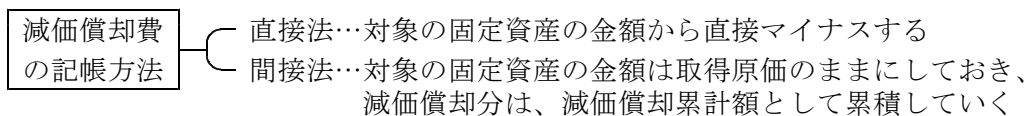
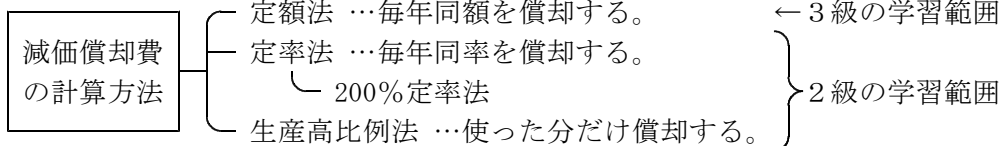
#### （4）前期の貸倒れを当期に回収した

（現 金） 8,000 （償却債権取立益） 8,000

## 減価償却費と固定資産台帳（1）

### 1 減価償却とは

有形固定資産の経年劣化（資産価値減少）を各期の費用として計上すること

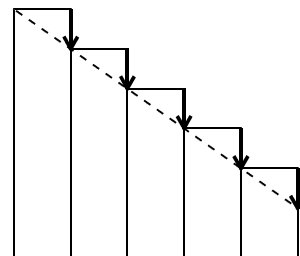


◆定額法 …毎年同額を償却する。

$$\text{減価償却費} = (\text{取得原価} - \text{残存価額}) \div \text{耐用年数}$$

（例）取得原価¥500,000、残存価額10%、耐用年数5年

$$\begin{aligned} \text{減価償却費} &= (500,000 - 50,000) \div 5 \\ &= 500,000 \times (1 - 0.1) \div 5 \\ &= 500,000 \times 0.9 \div 5 = 90,000 \end{aligned}$$



## 減価償却費と固定資産台帳（２）

- 2 減価償却費の計上（間接法） ※直接法は、２級に移行  
備品（取得原価¥500,000）について、定額法（残存価額10%、耐用年数５年）に  
より減価償却を行う。

（減 価 償 却 費） 90,000 （減価償却累計額） 90,000

### 3 固定資産の売却

- （１）備品を売却した。（売却価額＜売却時の帳簿価額）

（減価償却累計額） 270,000 （備 品） 500,000

（未 収 入 金） 200,000

（固定資産売却損） 30,000

- （２）備品を売却した。（売却価額＞売却時の帳簿価額）

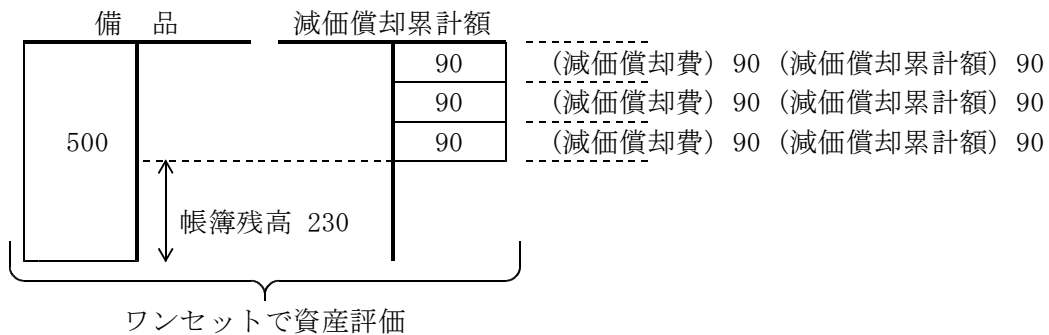
（減価償却累計額） 270,000 （備 品） 500,000

（未 収 入 金） 250,000 （固定資産売却益） 20,000

- （３）備品を売却した。（売却価額＝売却時の帳簿価額）

（減価償却累計額） 270,000 （備 品） 500,000

（未 収 入 金） 230,000



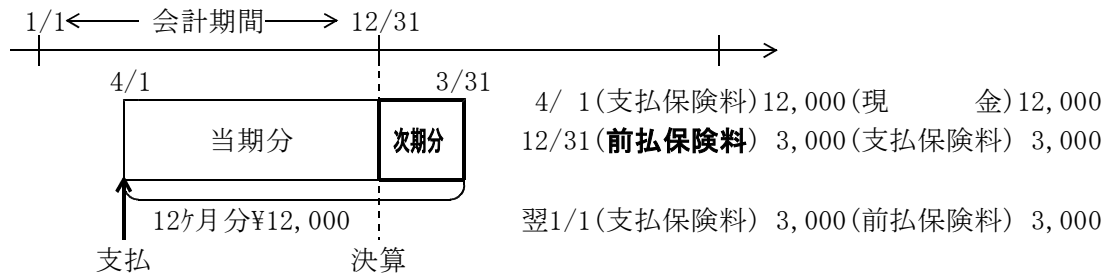
### 4 固定資産台帳

固定資産台帳

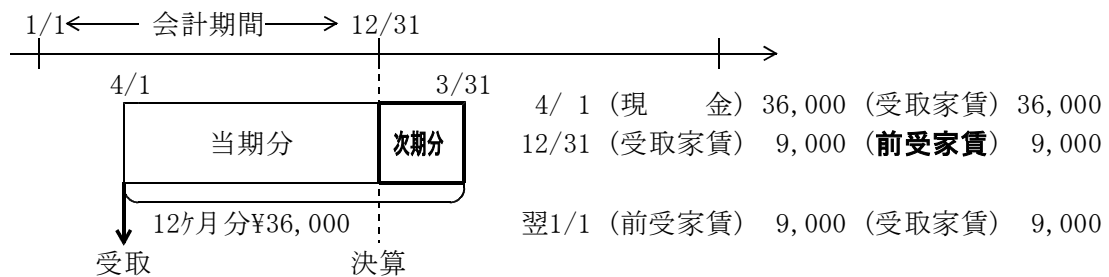
| 取得日    | 名 称  | 期末<br>数量 | 償却<br>方法 | 耐用<br>年数 | 取得原価    | 期首<br>減価償却<br>累計額 | 差引期首<br>帳簿価額 | 当期<br>減価<br>償却費 | 期末<br>帳簿<br>価額 |
|--------|------|----------|----------|----------|---------|-------------------|--------------|-----------------|----------------|
| 25.1.1 | 備品A  | 10       | 定額       | 8年       | 180,000 | 120,000           | 60,000       | 22,500          | 37,500         |
| 27.4.1 | 備品B  | 3        | 200定率    | 5年       | 36,000  | 31,334            | 4,666        | 1,866           | 2,800          |
| 29.4.1 | 備品C  | 1        | 200定率    | 8年       | 80,000  | 20,000            | 60,000       | 15,000          | 45,000         |
| 28.4.1 | 備品PC | 10       | 定額       | 4年       | 220,000 | 110,000           | 110,000      | 55,000          | 55,000         |
|        | 小 計  |          |          |          | 516,000 | 281,334           | 234,666      | 94,366          | 140,300        |

## 費用・収益の前払・前受、未払・未収

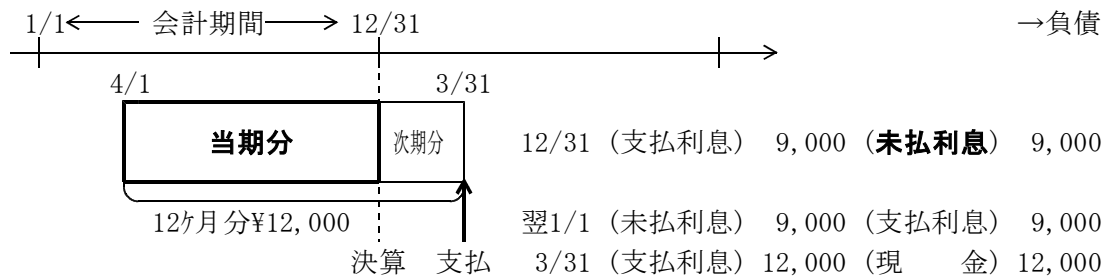
- 1 前払費用…先に支払った次期以降の費用（費用の繰延べ）→資産



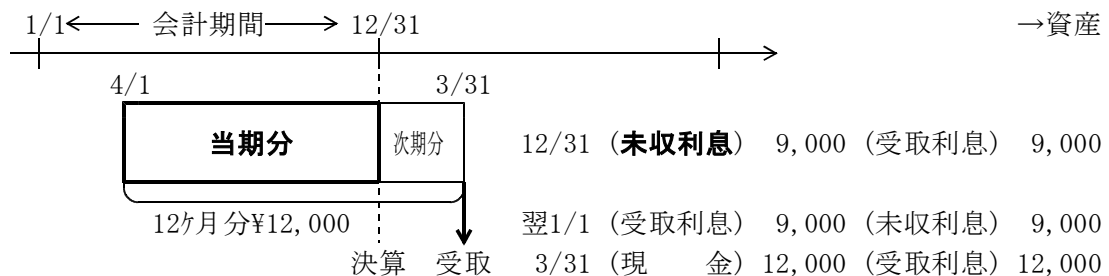
- 2 前受収益…先に受け取った次期以降の収益（収益の繰延べ）→負債



- 3 未払費用…支払が先のため、まだ計上されていない当期の費用（費用の見越し）

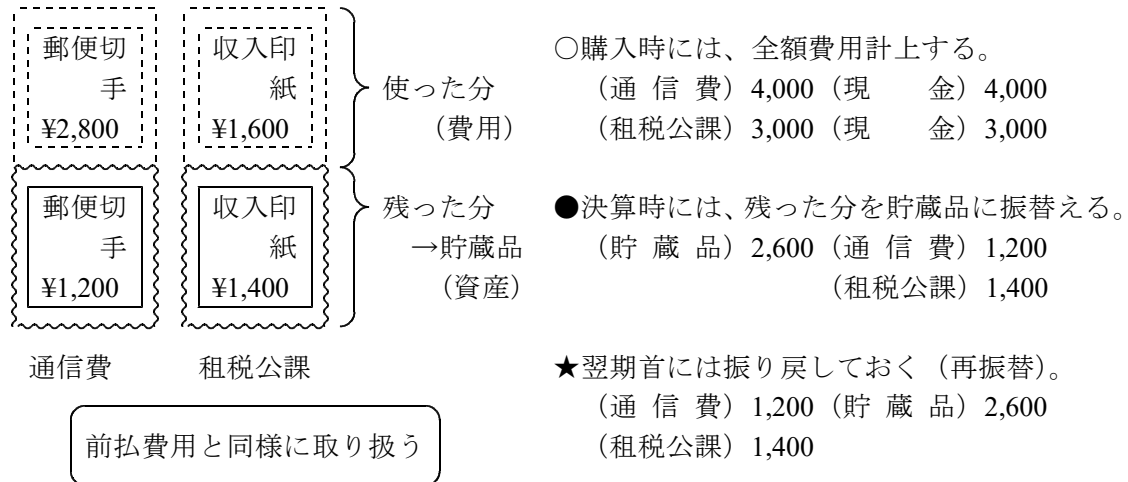


- 4 未収収益…受取が先のため、まだ計上されていない当期の収益（収益の見越し）



翌期首には、振り戻しておく（再振替）

## 貯蔵品への振替



## 当座借越への振替

- 当座預金のマイナス分  
→当座借越（負債）とする。 →翌期首には振り戻しておく（再振替）

|        |              |        |        |        |
|--------|--------------|--------|--------|--------|
| 当座預金   | 12/31 (当座預金) | 20,000 | (当座借越) | 20,000 |
| 20,000 | 翌1/1 (当座借越)  | 20,000 | (当座預金) | 20,000 |

## 現金過不足の決算処理

- 現金過不足（現金過剰または現金不足）の処理  
期中には、いったん「現金過不足」とし、決算時にまとめて「雑損」または「雑益」

現金の実際有高が帳簿残高より  
¥50,000 不足していた（原因不明）。  
(現金過不足) 50,000 (現 金) 50,000

現金の実際有高が帳簿残高より  
¥60,000 超過していた（原因不明）。  
(現 金) 60,000 (現金過不足) 60,000

現金不足の原因として、水道光熱費の  
支払い¥20,000 の記帳漏れを発見した。  
(水道光熱費) 20,000 (現金過不足) 20,000

現金過剰の原因として、売掛金の  
回収¥40,000 の記帳漏れを発見した。  
(現金過不足) 40,000 (売 掛 金) 40,000

----- (決 算 処 理) -----

現金過不足の借方残高¥30,000 の原因  
は、なお不明なので適切に処理した。  
(雑 損) 30,000 (現金過不足) 30,000

現金過不足の貸方残高¥20,000 の原因  
は、なお不明なので適切に処理した。  
(現金過不足) 20,000 (雑 益) 20,000

## 消費税の処理

$$\text{税込価格} = \text{税抜価格} \times (1 + \text{税率})$$

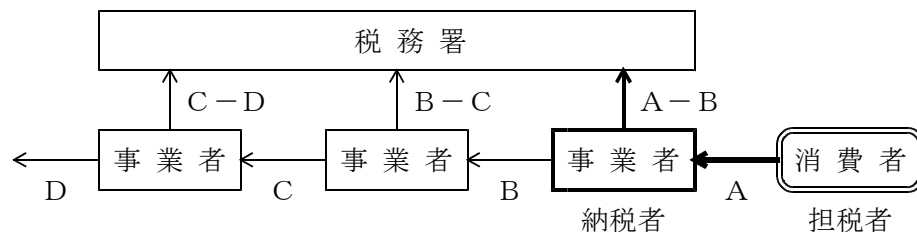
$$\text{税抜価格} = \text{税込価格} \div (1 + \text{税率})$$

$$\text{消費税額} = \text{税抜価格} \times \text{税率}$$

$$\text{消費税額} = \text{税込価格} \div (1 + \text{税率}) \times \text{税率}$$

●消費税の納税額の計算 … 支払分と受取分の差額を納税する

|              | 税 抜 方 式                            | 税込方式（２級の範囲）           |
|--------------|------------------------------------|-----------------------|
| 仕 入          | 仕 入 2,000 買 掛 金 2,200<br>仮払消費税 200 | 仕 入 2,200 買 掛 金 2,200 |
| 売 上          | 売 掛 金 3,300 売 上 3,000<br>仮受消費税 300 | 売 掛 金 3,300 売 上 3,300 |
| 決算、<br>納付額確定 | 仮受消費税 300 仮払消費税 200<br>未払消費税 100   | 租税公課 100 未払消費税 100    |
| 申告納付         | 未払消費税 100 当座預金 100                 | 未払消費税 100 当座預金 100    |



## 法人税等の処理

●法人税等 = 法人税、住民税および事業税

(1) 中間申告、納付

(仮 払 法人税等) 800,000 (当 座 預 金) 800,000

(2) 決算、税額確定

(法人税、住民税及び事業税) 1,900,000 (仮 払 法人税等) 800,000

(未 払 法人税等) 1,100,000

(3) 確定申告、納付

(未 払 法人税等) 1,100,000 (当 座 預 金) 1,100,000

(4) 過年度分の法人税等についての更正

・ 還付の場合

(当 座 預 金) 777,000 (還 付 法人税等) 777,000

・ 追徴の場合

(追 徴 法人税等) 666,000 (当 座 預 金) 666,000

## 決算振替と総勘定元帳の締切 (1)

### 1 決算振替～帳簿の締切～決算書の作成 (英米式)

- (1) 損益計算書の各勘定残高を損益勘定に振替えて集め、貸借の金額が一致した損益計算書の各勘定を締め切る。
- (2) 損益勘定の残高を繰越利益剰余金に加減し、…当期純利益（当期純損失）の計上貸借の金額が一致した損益勘定を締め切る。
- (3) 貸借対照表の各勘定残高の貸借反対側に、次期繰越として朱記し、貸借の金額が一致した貸借対照表の各勘定を締め切る。
- (4) 貸借対照表の各勘定を締め切った後に、前期繰越として開始記入をし、繰越高を集めた繰越試算表を作成する。
- (5) 損益勘定をもとに損益計算書を、繰越試算表をもとに貸借対照表を作成する。

### 2 決算振替仕訳

- (1) 費用勘定の残高を損益勘定へ振り替える。

|    |    |         |    |    |         |       |
|----|----|---------|----|----|---------|-------|
| (損 | 益) | 654,000 | (仕 | 入) | 470,000 |       |
|    |    |         | (給 | 料) | 180,000 |       |
|    |    |         | (交 | 通  | 費)      | 4,000 |

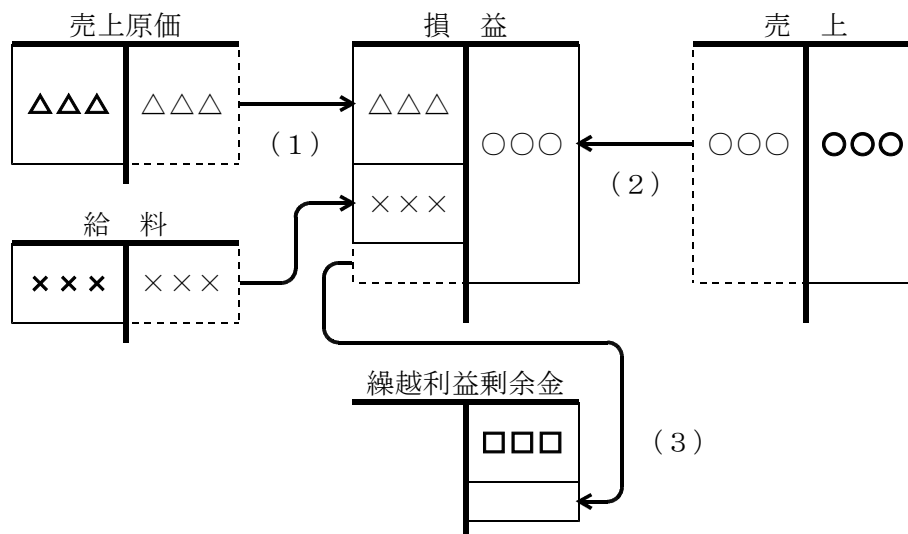
- (2) 収益勘定の残高を損益勘定へ振り替える。

|    |    |         |    |        |         |
|----|----|---------|----|--------|---------|
| (売 | 上) | 655,000 | (損 | 益)     | 670,000 |
| (受 | 取  | 地       | 代) | 15,000 |         |

- (3) 損益勘定の残高を繰越利益剰余金へ振り替える。

|    |    |        |           |        |
|----|----|--------|-----------|--------|
| (損 | 益) | 16,000 | (繰越利益剰余金) | 16,000 |
|----|----|--------|-----------|--------|

<決算振替のしくみ>



## 決算振替と総勘定元帳の締切 (2)

### 3 総勘定元帳の締切と開始記入

＜損益計算書項目の締切方法＞

決算振替で揃った貸借の合計を締切る。

| 損 益             |                |
|-----------------|----------------|
| 3/31仕入470,000   | 3/31売上 655,000 |
| 〃 給料180,000     | 〃 受取地代 15,000  |
| 〃 交通費 4,000     |                |
| 〃 繰越利益剰余金16,000 |                |
| 670,000         | 670,000        |

※あえて“諸口”は使用しない。

＜貸借対照表項目の締切方法＞

次期繰越で貸借の合計を揃えてから締切る。

| 繰越利益剰余金          |                 |
|------------------|-----------------|
| 3/31次期繰越 116,000 | 4/1前期繰越 100,000 |
|                  | 3/31損益 16,000   |
| 116,000          | 116,000         |
|                  | 4/1前期繰越 116,000 |

※翌期の初日に前期繰越＝開始記入をする。

### 4 繰越試算表 (参考)

※日商簿記検定の出題範囲からは、削除されましたが、流れの理解のためあえて、掲載します。

| 繰 越 試 算 表       |         |           |
|-----------------|---------|-----------|
| XX年3月31日 (単位:円) |         |           |
| 借 方             | 勘定科目    | 貸 方       |
| 1,076,000       | 現 金     |           |
| 390,000         | 当座預金    |           |
| 500,000         | 受取手形    |           |
| 110,000         | 備 品     |           |
|                 | 支払手形    | 200,000   |
|                 | 買 掛 金   | 260,000   |
|                 | 借 入 金   | 500,000   |
|                 | 資 本 金   | 1,000,000 |
|                 | 繰越利益剰余金 | 116,000   |
| 2,076,000       |         | 2,076,000 |

### 5 損益計算書と貸借対照表

| 損 益 計 算 表                |         |       |         |
|--------------------------|---------|-------|---------|
| 自XX年4月1日至XX年3月31日 (単位:円) |         |       |         |
| 費用の部                     | 金 額     | 収益の部  | 金 額     |
| 売上原価                     | 470,000 | 売 上 高 | 655,000 |
| 給 料                      | 180,000 | 受取地代  | 15,000  |
| 交 通 費                    | 4,000   |       |         |
| 当期純利益                    | 16,000  |       |         |
|                          | 670,000 |       | 670,000 |

| 貸 借 対 照 表       |           |         |           |
|-----------------|-----------|---------|-----------|
| ××年3月31日 (単位:円) |           |         |           |
| 資産の部            | 金 額       | 負債・資本の部 | 金 額       |
| 現 金             | 1,076,000 | 支払手形    | 200,000   |
| 当座預金            | 390,000   | 買 掛 金   | 260,000   |
| 受取手形            | 500,000   | 借 入 金   | 500,000   |
| 備 品             | 110,000   | 資 本 金   | 1,000,000 |
|                 |           | 繰越利益剰余金 | 116,000   |
|                 | 2,076,000 |         | 2,076,000 |

### 例題

次の資料に基づいて決算振替仕訳・勘定記入を行い、費用の勘定、収益の勘定及び損益勘定を締め切りなさい。更に、資産の勘定、負債の勘定および資本の勘定の締め切りと開始記入をおこない、繰越試算表を作成しなさい。

| 現 金               |                | 借 入 金   |                 |
|-------------------|----------------|---------|-----------------|
| 4/ 1 資本金 10,000   | 1/25 給 料 5,000 |         | 7/10 現 金 5,000  |
| 7/10 借入金 5,000    |                | 資 本 金   |                 |
| 10/20 受取手数料 8,000 |                |         | 4/ 1 現 金 10,000 |
|                   |                | 繰越利益剰余金 |                 |
|                   |                |         |                 |
|                   |                | 受取手数料   |                 |
|                   |                |         | 10/20 現 金 8,000 |
| 給 料               |                |         |                 |
| 1/25 現 金 5,000    |                |         |                 |

〔決算振替仕訳〕

費用の勘定を損益勘定に振替える。

収益の勘定を損益勘定に振替える。

損益勘定の残高を繰越利益剰余金勘定に振替える。

| 損 益 |   | 繰 越 試 算 表              |   |   |
|-----|---|------------------------|---|---|
|     |   | × 2 年 12 月 31 日 (単位:円) |   |   |
| 借   | 方 | 勘定科目                   | 貸 | 方 |
|     |   | 現 金                    |   |   |
|     |   | 借 入 金                  |   |   |
|     |   | 資 本 金                  |   |   |
|     |   | 繰越利益剰余金                |   |   |
|     |   |                        |   |   |
|     |   |                        |   |   |

## 決算振替と総勘定元帳の締切 (4)

例題解答

| 現 金               |                         | 借 入 金                   |                  |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|
| 4/ 1 資本金 10,000   | 1/25 給 料 5,000          | <b>3/31 次期繰越 5,000</b>  | 7/10 現 金 5,000   |
| 7/10 借入金 5,000    | <b>3/31 次期繰越 18,000</b> |                         | 4/ 1 前期繰越 5,000  |
| 10/20 受取手数料 8,000 |                         |                         |                  |
| <u>23,000</u>     | <u>23,000</u>           |                         |                  |
| 4/ 1 前期繰越 18,000  |                         |                         |                  |
|                   |                         |                         |                  |
| 給 料               |                         | 資 本 金                   |                  |
| 1/25 現 金 5,000    | 3/31 損 益 5,000          | <b>3/31 次期繰越 10,000</b> | 4/ 1 現 金 10,000  |
|                   |                         |                         | 4/ 1 前期繰越 10,000 |
|                   |                         |                         |                  |
|                   |                         |                         |                  |
|                   |                         | 繰越利益剰余金                 |                  |
|                   |                         | <b>3/31 次期繰越 3,000</b>  | 3/31 損 益 3,000   |
|                   |                         |                         | 4/ 1 前期繰越 3,000  |
|                   |                         |                         |                  |
|                   |                         | 受取手数料                   |                  |
|                   |                         | 3/31 損 益 8,000          | 10/20 現 金 8,000  |

〔決算振替仕訳〕

費用の勘定を損益勘定に振替える。

(損 益) 5,000 (給 料) 5,000

収益の勘定を損益勘定に振替える。

(受 取 手 数 料) 8,000 (損 益) 8,000

損益勘定の残高を繰越利益剰余金勘定に振替える。

(損 益) 3,000 (繰越利益剰余金) 3,000

### 繰 越 試 算 表

× 2 年 3 月 31 日 (単位:円)

| 損 益             |                  | 借 方    |         |        | 貸 方    |  |
|-----------------|------------------|--------|---------|--------|--------|--|
| 3/31 給 料 5,000  | 3/31 受取手数料 8,000 | 18,000 | 現 金     |        |        |  |
| " 繰越利益剰余金 3,000 |                  |        | 借 入 金   | 5,000  |        |  |
| <u>8,000</u>    | <u>8,000</u>     |        | 資 本 金   | 10,000 |        |  |
|                 |                  |        | 繰越利益剰余金 | 3,000  |        |  |
|                 |                  | 18,000 |         |        | 18,000 |  |

## 財務諸表作成 (1)

### 1 勘定科目と表示科目

#### (1) 損益計算書項目

| 勘 定 科 目   | 表 示 科 目                                                                                                 |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 売 上       | 売 上 高                                                                                                   |
| 仕 入       | $\left\{ \begin{array}{l} \text{期首商品棚卸高} \\ \text{当期商品仕入高} \\ \text{期末商品棚卸高} \end{array} \right\}$ 売上原価 |
| 為 替 差 損 益 | 為替差損または為替差益                                                                                             |

#### (2) 貸借対照表項目

| 勘 定 科 目             | 表 示 科 目 |
|---------------------|---------|
| 現 金<br>当 座 預 金 など   | 現金および預金 |
| 売買目的有価証券など          | 有 価 証 券 |
| 繰 越 商 品             | 商 品     |
| その他有価証券<br>満期保有目的債券 | 投資有価証券  |
| 子 会 社 株 式<br>関連会社株式 | 関連会社株式  |
| 前払保険料など             | 前 払 費 用 |
| 未払給料 など             | 未 払 費 用 |
| 前受家賃 など             | 前 受 収 益 |
| 未収利息 など             | 未 収 収 益 |

## 財務諸表作成 (2)

### 2 日商簿記3級財務諸表の様式

御堂筋商事株式会社

損益計算書

自×2年4月1日 至×3年3月31日 (単位：円)

| 費用の部         | 金額             | 収益の部  | 金額        |
|--------------|----------------|-------|-----------|
| 売上原価         | 1,536,000      | 売上高   | 2,304,000 |
| 給料           | 480,000        | 受取手数料 | 400,000   |
| 水道光熱費        | 193,000        |       |           |
| 雑費           | 81,000         |       |           |
| 雑損           | 1,000          |       |           |
| 貸倒引当金繰入      | 1,000          |       |           |
| 減価償却費        | 45,000         |       |           |
| <b>当期純利益</b> | <b>367,000</b> |       |           |
|              | 2,704,000      |       | 2,704,000 |

御堂筋商事株式会社

貸借対照表

×3年3月31日 (単位：円)

| 資産の部    | 金額             | 負債・資本の部 | 金額        |
|---------|----------------|---------|-----------|
| 現金      | 224,000        | 買掛金     | 240,000   |
| 売掛金     | 100,000        | 借入金     | 480,000   |
| 貸倒引当金   | 2,000 98,000   | 資本金     | 300,000   |
| 商品      | 195,000        | 繰越利益剰余金 | 407,000   |
| 建物      | 1,000,000      |         |           |
| 減価償却累計額 | 90,000 910,000 |         |           |
|         | 1,427,000      |         | 1,427,000 |

剰余金の配当

- 剰余金の配当 … 株主に対して、会社の利益を還元する
  - ※剰余金の配当をする場合には、その配当により減少する剰余金の額の10分の1の額を準備金として計上しなければならない。（会社法 445 ④）

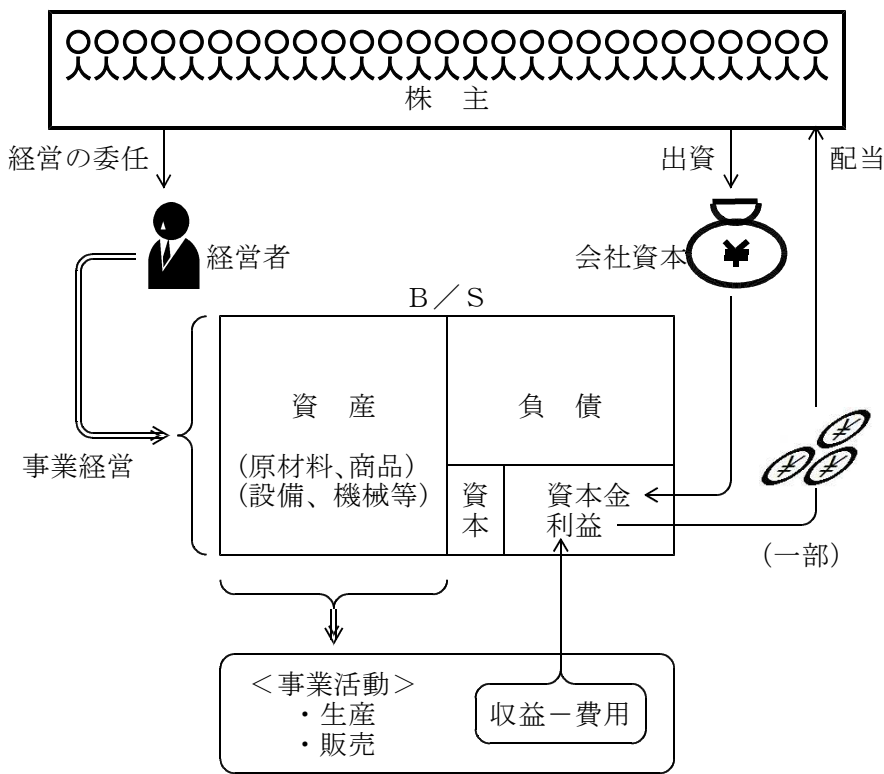
- (1) 剰余金配当の決議
  - 株主総会の決議により、繰越利益剰余金の一部を、株主配当金¥200,000、利益準備金¥20,000 として配当および処分した。

|           |         |         |         |
|-----------|---------|---------|---------|
| (繰越利益剰余金) | 220,000 | (未払配当金) | 200,000 |
|           |         | (利益準備金) | 20,000  |

- (2) 剰余金配当の支払い
  - 先に、株主総会で決定した株主配当金¥200,000 を当座預金口座から支払った。

|         |         |        |         |
|---------|---------|--------|---------|
| (未払配当金) | 200,000 | (当座預金) | 200,000 |
|---------|---------|--------|---------|

<株式会社のしくみ>



## (付録 1) 日商簿記検定 3 級の問題構成

|       |     |                                   |
|-------|-----|-----------------------------------|
| 第 1 問 | 45点 | 仕訳問題×15問                          |
| 第 2 問 | 20点 | 個別問題× 2 問<br>補助簿・勘定・決算仕訳・会計用語記入など |
| 第 3 問 | 35点 | 決算書類等作成問題<br>精算表・財務諸表など           |

## (付録 2) 決算書類等作成問題の問題構造比較

### ●精算表作成問題の解答用紙

|                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <div style="border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;">残高試算表</div> <div style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; height: 150px; margin-top: 5px;"></div> | <div style="border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;">修正記入</div> <div style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; height: 150px; margin-top: 5px;"></div> | <div style="border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;">損益計算書</div> <div style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; height: 150px; margin-top: 5px;"></div> | <div style="border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;">貸借対照表</div> <div style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; height: 150px; margin-top: 5px;"></div> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### ●財務諸表作成問題の資料 I とメモ書きと解答用紙

|                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <div style="border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px; text-align: center;">残高試算表</div> <div style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; height: 150px; margin-top: 5px;"></div> | <p style="text-align: center;">＜決算整理仕訳＞</p> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <span>(    ) × × (    ) × ×</span> <span>(    ) × × (    ) × ×</span> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <span>(    ) × × (    ) × ×</span> <span>(    ) × × (    ) × ×</span> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <span>(    ) × × (    ) × ×</span> <span>(    ) × × (    ) × ×</span> </div> | <div style="border: 1px solid black; padding: 10px; margin-top: 5px;"> <div style="border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px; text-align: center;">損益計算書</div> <div style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; height: 100px; margin-top: 5px;"></div> <div style="border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px; text-align: center;">貸借対照表</div> </div> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### ●試算表作成問題の資料 I とメモ書きと解答用紙

|                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <div style="border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px; text-align: center;">試 算 表</div> <div style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; height: 150px; margin-top: 5px;"></div> | <p style="text-align: center;">＜仕訳＞</p> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <span>(    ) × × (    ) × ×</span> <span>(    ) × × (    ) × ×</span> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <span>(    ) × × (    ) × ×</span> <span>(    ) × × (    ) × ×</span> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <span>(    ) × × (    ) × ×</span> <span>(    ) × × (    ) × ×</span> </div> | <div style="border: 1px solid black; padding: 10px; margin-top: 5px;"> <div style="border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px; text-align: center;">試 算 表</div> <div style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; height: 100px; margin-top: 5px;"></div> </div> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

(付録3) 日商3級使用科目一覧

| 資 産                                                                                                                                                                                                                     | 負 債                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 現金<br>小口現金<br>当座預金<br>普通預金<br>定期預金<br>受取手形<br>電子記録債権<br>売掛金<br>クレジット売掛金<br>△貸倒引当金<br>貯蔵品<br>立替金<br>(従業員立替金)                                                                                                             | 当座借越<br><br>支払手形<br>電子記録債務<br>買掛金<br><br>預り金<br>(従業員預り金)<br>(所得税預り金)<br>(社会保険料預り金)                  |
| 貸付金<br>手形貸付金<br>未収入金<br>前払金<br>仮払金<br>受取商品券<br>差入保証金<br>仮払法人税等<br>仮払消費税<br><br>前払費用<br>未収収益<br>商品(繰越商品)<br>土地<br>建物<br>備品<br>車両運搬具<br>△減価償却累計額                                                                          | 借入金<br>手形借入金<br>未払金<br>前受金<br>仮受金<br><br>未払配当金<br>未払法人税等<br>仮受消費税<br>未払消費税<br>未払費用<br>前受収益          |
|                                                                                                                                                                                                                         | 資 本                                                                                                 |
|                                                                                                                                                                                                                         | 資本金<br>資本準備金<br>繰越利益剰余金                                                                             |
| 費 用                                                                                                                                                                                                                     | 収 益                                                                                                 |
| 仕入<br>(売上原価)<br>給料<br>法定福利費<br>広告宣伝費<br>旅費交通費<br>支払手数料<br>保険料(支払保険料)<br>水道光熱費<br>通信費<br>発送費<br>租税公課<br>消耗品費<br>雑費<br>支払家賃<br>支払地代<br>支払利息<br>修繕費<br>固定資産売却損<br>雑損<br>法人税、住民税及び事業税<br>(法人税等)<br>貸倒損失<br>貸倒引当金繰入<br>減価償却費 | 売上<br>商品売買益<br><br>受取手数料<br><br>受取家賃<br>受取地代<br>受取利息<br><br>固定資産売却益<br>雑益<br><br>貸倒引当金戻入<br>償却債権取立益 |
|                                                                                                                                                                                                                         | そ の 他                                                                                               |
|                                                                                                                                                                                                                         | 現金過不足<br>損益                                                                                         |