

文化芸術に求められる

バックオフィス知識を身につけよう

2020.12.22

田中 慎〔Shin Tanaka〕

- 1982 大阪府東大阪市生まれ → 兵庫県三田市
- 2001 兵庫県立北摂三田高校卒業
- 2005 大阪市立大学 経済学部経済地理学専攻 卒業
- 2005 税理士事務所勤務
- 2012 税理士登録
- 2014 VBAエキスパート Excel Standard 取得
- 2015 中小企業診断士登録
- 2016 税理士法人田中経営会計事務所 設立
- 2017 京都市ソーシャルイノベーション研究所 SILK イノベーションコーディネーター〔非常勤〕
- 2019 長野県立大学ソーシャルイノベーション創出支援センター アドバイザリーメンバー

SOCIAL INNOVATION LABORATORY KYOTO

INNOVATION
CURATOR JUKU

イノベーション・キュレーター塾



これからの
1000年を紡ぐ
企業認定

CERTIFICATE TO AN ENTERPRISE
WEAVING A THOUSAND YEARS
INTO THE FUTURE



SILK

JOURNAL
2020

1000年を超えて、ソーシャル・イノベーションし続ける街
KYOTO CITY = The Social Innovation City lasting over 1000 years



とにかく人がいなくなってる...
えっ・〇〇くん?

東京に行っちゃいました。

地域

変えないで

済むなら

変えたく

ないです。



バック
オフィス

いやー

ITとかは

ちょっと

かんないですけど



専門家

おれのビジョン
聞く?

コスト? 残高?

何それ?



起業家

みんな問題をかかえているっ!



個人事業者のための
確定申告にまつわる

10の話

フリーランス1年目
はいめでの
確定申告!!

PCで
カンタン!



よくわからないうちに
クラウド"サー"ビスを
使ってみたよ。

私
レベルアップ
したぬ、

だいたい出来ていたよ。でもとりあえず
受理される。

1. どうして確定申告しないとダメなの？

From 年貢 to 確定申告

- 一方的にとられる税から、自分で計算して納める税へ
 - 自由な生き方・働き方と、税はセットで考える
- きちんとした書類の保管、申告は「自分を守るため」

2.What's 確定申告？

自分で所得を計算して、
法律通りに税額を決めて、
自分で納める

- ・ 1年分の所得を翌年3月15日までに
- ・ 所得税の申告に基づいて住民税の通知が6月に届く

3. どうやって計算するの？

お金には色がある

- 10種類の所得に分けて計算して、合計する
- 税金を納められる力がそれぞれ違うから

税務署長 令和 〇 年分の 所得税及び復興特別所得税の 申告書B

FA0125

個人番号

住所

フリガナ

氏名

性別

職業

屋号・雅号

世帯主の氏名

世帯主との続柄

生年月日

電話番号

自宅・勤務先・携帯

収入金額等

所得金額

所得から差し引かれる金額

その他の

延滞納の出

還受付される税金の場所

整理欄

課税される所得金額

上の②に対する税額

又は第三表の⑧

配当控除

区分

政党等寄附金等特別控除

住宅取得等特別控除

住宅特定改修・協定住宅新築等特別税額控除

光引所得税額

災害減免額

再差引所得税額

復興特別所得税額

所得税及び復興特別所得税の額

外国税額控除

源泉徴収税額

申告納税額

予定納税額

第3期分の税額

納める税金

還付される税金

配偶者の合計所得金額

専従者給与(控除)額の合計額

青色申告特別控除額

雑所得・一時所得等の源泉徴収税額の合計額

未納付の源泉徴収税額

本年分で差し引く繰越損失額

平均課税対象金額

変動・臨時所得金額

申告期限までに納付する金額

延滞納届出額

郵便局名等

種類

預金普通当座

納税準備貯蓄

区分異動

管理

補完

第一表 (令和元年分以降用)

復興特別所得税額の記入をお忘れなく。

納管

事業

住民

資産

総合

分離

検査

通目付印

年月日

番号

一連番号

4.所得控除ってなに？

みんな違って
みんないい

- ・ 医療費控除、扶養控除など私生活の状況を税負担に考慮

[illegible]

もうかった人は
税金たくさん

- ・ 所得に応じて 5 % ~ 4 5 %
- ・ 源泉所得税などがあれば還付もある

税務署長 令和 年 月 日		令和 年分の所得税及び復興特別所得税の		申告書B		FA0125	
住所 (又は事業所事務所等)		個人番号		フリガナ		氏名	
性別 男 女		職業		屋号・雅号		世帯主の氏名	
生年月日		電話番号		自宅・勤務先・携帯		世帯主との続柄	
令和 年 月 日		種類		青色申告		特例	
収入金額等		事業等		課税される所得金額		26	
業農		業農		(9-26)又は第三表		27	
不動産		不動産		上の26に対する税額		28	
利子		利子		又は第三表の26		29	
配当		配当		配当控除		30	
給与		給与		配当控除		31	
雑		雑		配当控除		32	
総合譲渡		総合譲渡		配当控除		33	
一時		一時		配当控除		34	
所得金額		所得金額		配当控除		35	
事業等		事業等		配当控除		36	
業農		業農		配当控除		37	
不動産		不動産		配当控除		38	
利子		利子		配当控除		39	
配当		配当		配当控除		40	
給与		給与		配当控除		41	
雑		雑		配当控除		42	
総合譲渡・一時		総合譲渡・一時		配当控除		43	
合計		合計		配当控除		44	
所得から差し引かれる金額		所得から差し引かれる金額		所得から差し引かれる金額		45	
社会保険料控除		社会保険料控除		所得から差し引かれる金額		46	
小規模企業共済等掛金控除		小規模企業共済等掛金控除		所得から差し引かれる金額		47	
生命保険料控除		生命保険料控除		所得から差し引かれる金額		48	
地震保険料控除		地震保険料控除		所得から差し引かれる金額		49	
寡婦・寡夫控除		寡婦・寡夫控除		所得から差し引かれる金額		50	
勤労学生・障害者控除		勤労学生・障害者控除		所得から差し引かれる金額		51	
配偶者(特別)控除		配偶者(特別)控除		所得から差し引かれる金額		52	
扶養控除		扶養控除		所得から差し引かれる金額		53	
基礎控除		基礎控除		所得から差し引かれる金額		54	
10から20までの計		10から20までの計		所得から差し引かれる金額		55	
雑損控除		雑損控除		所得から差し引かれる金額		56	
医療費控除		医療費控除		所得から差し引かれる金額		57	
寄附金控除		寄附金控除		所得から差し引かれる金額		58	
合計		合計		所得から差し引かれる金額		59	
復興特別所得税額		復興特別所得税額		復興特別所得税額		60	
延納の出		延納の出		延納の出		61	
申告期限までに納付する金額		申告期限までに納付する金額		申告期限までに納付する金額		62	
延納届出額		延納届出額		延納届出額		63	
還付される税金の場所		還付される税金の場所		還付される税金の場所		64	
郵便局等		郵便局等		郵便局等		65	
銀行・信用金庫・農協・漁協		銀行・信用金庫・農協・漁協		銀行・信用金庫・農協・漁協		66	
本店・支店・出張所・本所・支所		本店・支店・出張所・本所・支所		本店・支店・出張所・本所・支所		67	
区分		区分		区分		68	
A B C D E F G H I J K		A B C D E F G H I J K		A B C D E F G H I J K		69	
整理		整理		整理		70	
管理		管理		管理		71	
補完		補完		補完		72	

6.結局うちいくらもうかったんやろ？

$$\text{収入} - \text{必要経費} = \text{事業所得}$$

- ・ まずは事業所得（利益）を計算する
- ・ 利益が年間48万円を超えるようなら申告しましょう

※副業の場合は雑所得（収入-経費）20万円超

Q.どうやって計算しよう??

まずは1年間で払った領収書や売上の請求書を1か月ごとに分けて整理しておく。

封筒に入れるでもファイルボックスに入れるでも紙に貼り付けでもOK。
(7年間保存)



Q.これは経費になりますか？

「絵を買ったら経費に
できますか？」

必要経費かどうかは業種
によってそれぞれ

自分が胸を張って事業に
関連しているといえるか
どうか



Q.自宅兼仕事場の家賃は経費になりますか？

事業に関連している部分はOK。

たとえば面積按分で仕事場相当の家賃を
経費にすることは根拠の一つ。

きちんと合理的に説明できるかどうか。

Q.これは経費になりますか？

ファミレスでドリンクバー飲みながら
zoomで仕事をした。途中で昼ご飯食べた。

スーパーで買った服を仕事に着ていつている。

事業にもプライベートにも使っているスマホ代。

Q.クレジットカードを使った領収書は捨てていい？

捨てないでください。
利用明細だけでは支払先
しかわからないことも。

数年後でも何を買ったか
説明できるように資料を
置いておく。

国際 太郎 様
〇〇カード
4980-1234-5678-9***

(1) 操作中のカードを変更する
〇〇カード

ご利用明細照会
確定分(最大15ヶ月分)と未確定分のご利用明細がご覧になります。
※一部のカードについては7ヵ月以前のご利用明細はご覧になれません。

(2) お支払い月 ---お選びください--- 照会

20xx年〇月〇日お支払い分のご利用明細

20xx年〇月〇日 現在利用分

〇〇カードのご利用明細は下記のとおりです。

(3) 2016年1月 支払い予定分のご利用明細合計 10,000円

⚠ 支払い予定分のご利用明細合計に関するご注意

※ 以下のご利用明細のご利用金額の集計のため、実際のお支払い金額とは異なります。
※ お支払い金額は次回お支払い金額が確定してから「ご利用代金明細書」または「WEB明細書」でご確認ください。

(4)

ご利用日	ご利用店名	カード	支払 区分	分割 回数	支払 予定月	ご利用金額	(お支払い時額)		(内手数料)	
							現地通貨額	円換	換算レート	換算日
15/12/12	リンベル	ご本人	1回払い		16/01	10,000				

⚠ ご利用明細に関するご注意

※ 弊社にお買物伝票到着分のみ表示しているため、表示されていないものもあります。
※ お買物伝票などの届くタイミングによってはお支払い月が翌月になることがあります。
※ 2回払い・分割払いのご利用金額は、初回お支払い時でお支払い金額が確定するまでは、初回ご利用時に限りご利用金額が表示されます。
※ キャッシングリボ(ローン)のご利用分は表示されません。
※ リボ払いのご利用は、新規ご利用分のみご利用金額が表示されます。なお、ご請求が確定すると「リボ払いお支払い(弁済金)」毎月のお支払い分も表示されるようになります。

Q.集計はどうするの？

白色申告なら表に入力でOK

- ① 日付
- ② 勘定科目
- ③ 金額
- ④ 相手先
- ⑤ 内容

サンプル

<https://docs.google.com/spreadsheets/d/1Wb8- SiD5S5lru-2JHgrq29n0s6NghlQeaLt9RLjmeo/edit#gid=0>

収入経費帳_白色申告 ☆ 📁 🔄

ファイル 編集 表示 挿入 表示形式 データ ツール アドオン ヘルプ 最終編集: 数秒前

🔄 🔄 📄 📄 100% ▼ ¥ % .0 .00 123▼ デフォルト... ▼ 10 ▼ B I S A 🗑️ 📄 📄 📄 📄

fx |

	A	B	C	D	E	F
1	日付	勘定科目	入金額	支払額	相手先	内容
2	2020/09/20	売上高	15,000		HELLO MARKET	
3	2020/09/21	旅費交通費		400	地下鉄	
4	2020/10/20	売上高	40,000		HELLO MARKET	
5	2020/11/20	売上高	30,000		HELLO MARKET	
6	2020/12/18	仕入高		10,000	田中商店	アクセサリー材料
7	2020/12/18	旅費交通費		600	JR	
8	2020/12/18	旅費交通費		420	バス	
9	2020/12/18	消耗品費		110	ダイソー	
10	2020/12/19	売上高	20,000		HELLO MARKET	
11	2020/12/19	会議費		400	スターバックス	永嶋さんマルシェ打ち合わせ
12	2020/12/19	交際費		2,000	サイゼリヤ	永嶋さん、田中さん
13						

H	I	J	K	L	M	N	O	P
支払額のSUM	勘定科目							
日付 - 年-月		会議費	交際費	仕入高	消耗品費	売上高	旅費交通費	総計
2020-9月						0	400	400
2020-10月						0		0
2020-11月						0		0
2020-12月		400	2,000	10,000	110	0	1,020	13,530
	0							0
総計	0	400	2,000	10,000	110	0	1,420	13,930

Q.勘定科目がわからない

平成 25 年分所得税青色申告決算書 (一般用)

住 所	〇〇市△△町×-××-×			フリガナ氏 名	ツクシ タロウ (印)	依頼税理士等	事務所所在地	
事業所所在地	同上			電 話 番 号	(自 宅) ××-×××-×××× (事業所) △△-△△△-△△△		氏 名 (名称)	
業 種 名	〇〇小売	屋 号	〇〇商店	加 団 体 名	〇〇青色申告会		電 話 番 号	

そんなに悩まずOK
自分が分かるもので

平成26年 3月 3日

損益計算書 (自 1 月 1 日至 12 月 31 日)

科 目		金 額 (円)		科 目		金 額 (円)		科 目		金 額 (円)	
売上 原価	売上(収入)金額 (雑収入を含む)	①	39280000	経 費	消耗品費	⑪	378000	各種 引当 金・ 準備 金等	貸倒引当金	㉔	64460
	期首商品(製品) 棚卸高	②	3705000		減価償却費	⑫	1499944			㉕	
	仕入金額 (製品製造 原価)	③	27596000		福利厚生費	⑬	173000			㉖	
	小 計 (②+③)	④	31301000		給料賃金	⑭	2625000		計	㉗	64460
	期末商品(製品) 棚卸高	⑤	3814000		外注工賃	⑮			専従者給与	㉘	1200000
差引原価(④-⑤)	⑥	27487000	利子割引料		⑯	128000	貸倒引当金		㉙	74140	
差 引 金 額 (①-⑥)	⑦	11793000	地 代 家 賃		⑰	120000			㉚		
経 費	租 税 公 課	⑧	385000		貸 倒 金	㉑			計	㉛	1274140
	荷 造 運 賃	⑨				㉒			青色申告特別控除前の所得金額 (㉓+㉕-㉗)	㉜	4055376
	水 道 光 熱 費	⑩	224000			㉓			青色申告特別控除額	㉝	650000
	旅 費 交 通 費	⑪	148000		㉔		所 得 金 額 (㉜-㉝)	㉞	3405376		
	通 信 費	⑫	167000		㉕			●青色申告特別控除については、「決算の手引き」の「青色申告特別控除」の項を読んでください。			
	広 告 宣 伝 費	⑬	105000	雑 費	㉖	48000	●下の欄には、書かないでください。				
	接 待 交 際 費	⑭	163000	計	㉗	6527944	㉟				
	損 害 保 険 料	⑮	105000	差 引 金 額 (⑦-㉗)	㉘	5265056	㊱				
修 繕 費	⑯	259000				㊲					

●青色申告特別控除については、「決算の手引き」の「青色申告特別控除」の項を読んでください。

●下の欄には、書かないでください。

91						95					
92						96					
93						97					

Q.勘定科目の例

- 売上高 : 売上
- 雑収入 : 売上以外の事業収入（例：持続化給付金）
- 仕入高 : 材料代・容器代
- 租税公課 : 印紙・自動車税など（所得税、住民税は×）
- 水道光熱費 : 電気・ガス・水道
- 旅費交通費 : 電車・バス・ガソリン等
- 通信費 : ネット・電話・郵便
- 広告宣伝費 : SNS広告・一般的なHP・チラシ
- 交際費 : 仕事に関連する飲食代等
- 消耗品費 : 10万円未満の備品等

（10万円以上は固定資産へ。青色は30万円以上）

- 雑費 : その他

全員がもらった定額給付金10万円は非課税＝申告不要

7.青色申告と白色申告どっちがいいん？

きちんと仕事していきたいなら 青色申告

- ・ 青色申告をはじめするには**その年3月15日**までに申請
 - ・ 開業年は**開業日から2か月以内**に申請でOK
 - ・ **青色申告は複式簿記**で帳簿をつくる必要がある。
会計ソフトを使えば基本的にできる
- ・ **青色だと65万円控除**（令和2年からは電子申告で）

8.節税したい

稼ぐことを考えよう

- ・ みんなビジネスで節税を勧めている
- ・ ググってもあなたのことを考えてくれてる情報はない
 - ・ 最初にお金を残したいなら、税を払うのがベスト
 - ・ 自由に働くために、会計や税の知識を学ぼう

事業は順調なのに...



起業あるある: 支払いが入金より先にやってくるヒロシ

9.事務処理が苦手なんです

仕組みを整えればうまく回る

- 一から簿記を勉強しなくてもできるクラウド会計
 - 事業用の預金とクレジットカードを中心に
 - 事業用と家事用は「混ぜるなキケン！」

1/1 ~ 12/31

3/15

事業の収支

- ・ 請求書をクラウドで発行
- ・ 事業用の預金とカードを連動



 Money Forward

クラウド会計

確定申告

確定申告書作成
コーナーでできる
(国税庁HP)

10. 会計が苦手です

どれだけ売上がいいかを知る

$$\begin{array}{rcccl} & & & 30\text{万} + 10\text{万円} & \\ & & & \leftarrow \text{家賃・生活費} + \text{税} & \\ 57\text{万円} & & \text{固定費} & & \\ \text{必要な売上} & = & \frac{\quad}{\text{利益率}} & \leftarrow \text{粗利益の割合} & \end{array}$$

手取り30万円希望。売上に対して材料費が30%なら
必要な月の売上はいくら？

会計の流れをイメージする

2020年

2021年



損益計算書



損益計算書



資産の状態

収支の状況

資産の状態

収支の状況

資産の状態

いくらあるか



いくら稼いだか

いくらあるか

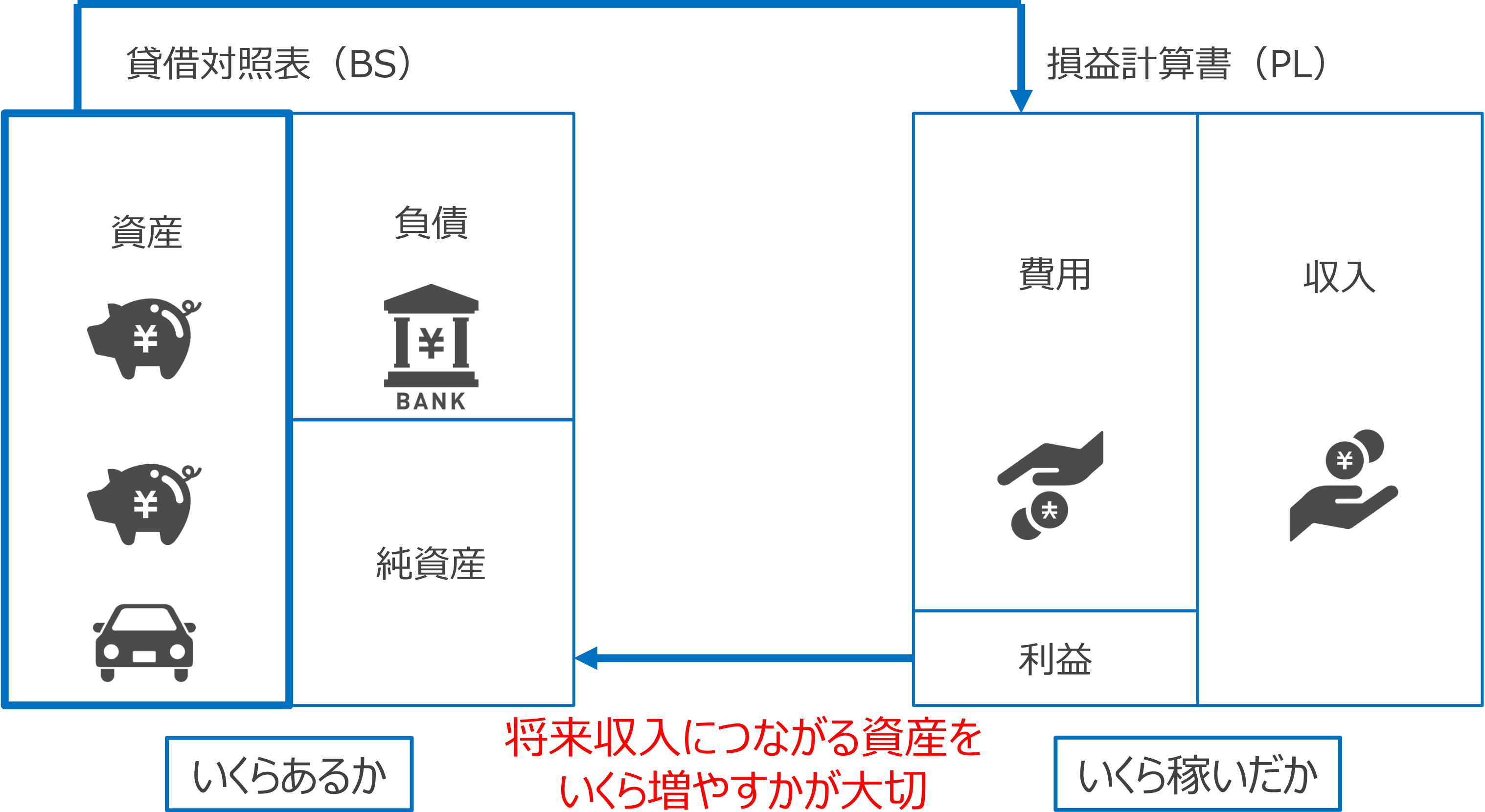


いくら稼いだか

いくらあるか



貸借対照表と損益計算書との関係を理解する

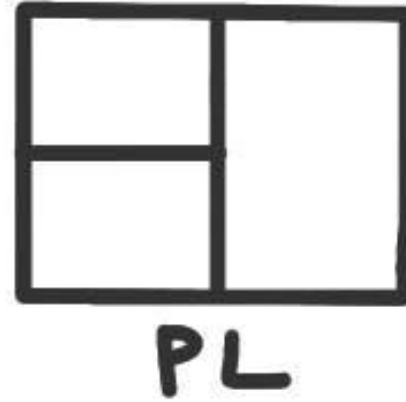
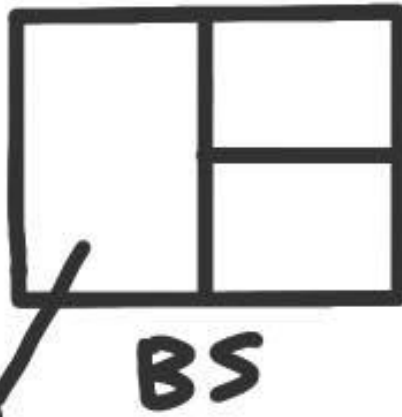


会計は自分の仕事を守るためにある

経営計画	実績	進行期	1年後	2年後	3年後
	2019年	2020年	2021年	2022年	2023年
売上金額	8,000	10,000	15,000	20,000	30,000
売上原価	0				0
売上総利益	8,000	10,000	15,000	20,000	30,000
給料手当	0	0	5,000	10,000	15,000
水道光熱費	120	120	120	120	120
旅費交通費	600	600	600	600	1,500
通信費	300	300	300	300	600
広告宣伝費	50	50	50	50	50
接待交際費	300	300	300	300	1,000
消耗品費	300	300	300	300	600
減価償却費	50	50	50	50	50
外注費	500	500	500	500	1,000
地代家賃	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200
支払手数料	300	300	300	300	300
その他経費	300	300	300	300	300
販売費管理費合計	4,020	4,020	9,020	14,020	21,720
経常利益	3,980	5,980	5,980	5,980	8,280

最初は
そんなもんだよ。

〜会計キ処理〜
NOT作業! but your ビジネス!!!



ふーん…ちがったよ…
ちがったよ…

お金の請求と管理の流れを整えれば
安心して仕事に集中できる。