

ピカイチ先生の
生活経営セミナー

2016年09月

仕組で稼ぐ家計簿
(③ 作業を管理する)

ネクストライフ・コンサルティング

〒975-0038

福島県南相馬市原町区日の出町167-3

info@next-life-consult.com



ピカイチ先生

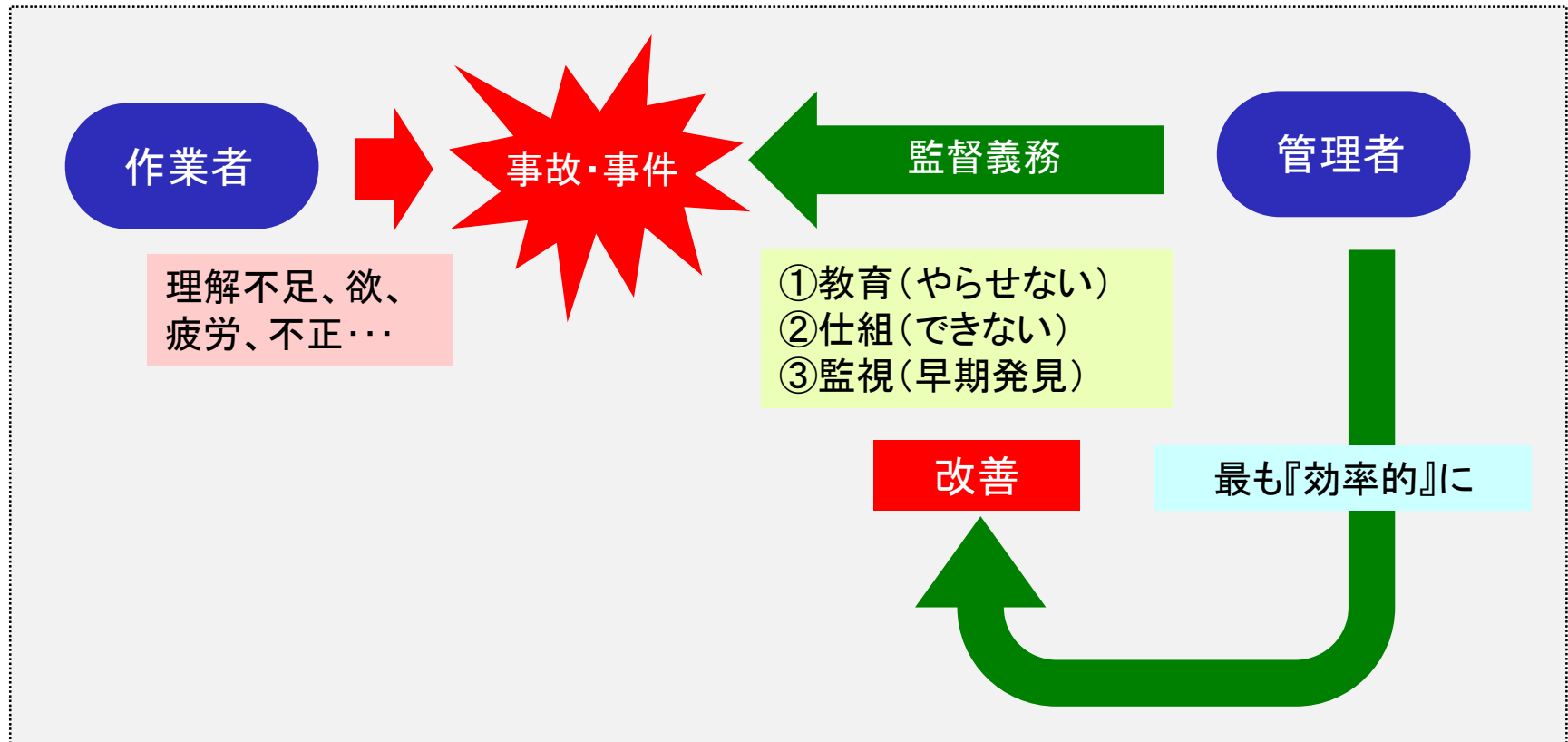
ピカイチ先生

検索

管理者の役割

● 作業員・管理者・経営者の役割

作業員	決められたコトを確実に実行する
管理者	作業を最も効率的に実行させる
経営者	どうしたらいいか分からないコトを、どうにかする



時分割で、1人3役

工場では

『安全第一』
『品質第一』



どっちが
大事？

両方とも必要



どうする？

時間で分ける

- 安全週間
- 品質月間

重複させない！



真似る

家庭では

役割以外は、
やらない、
考えない

作業者

日常処理

時分割

月末処理

経営者

管理者

手持ち現金とは？

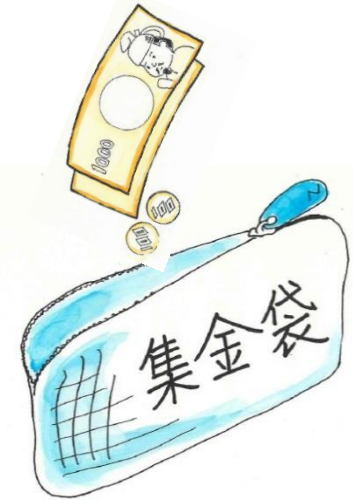
手持ちの現金



個人の現金



家事の現金

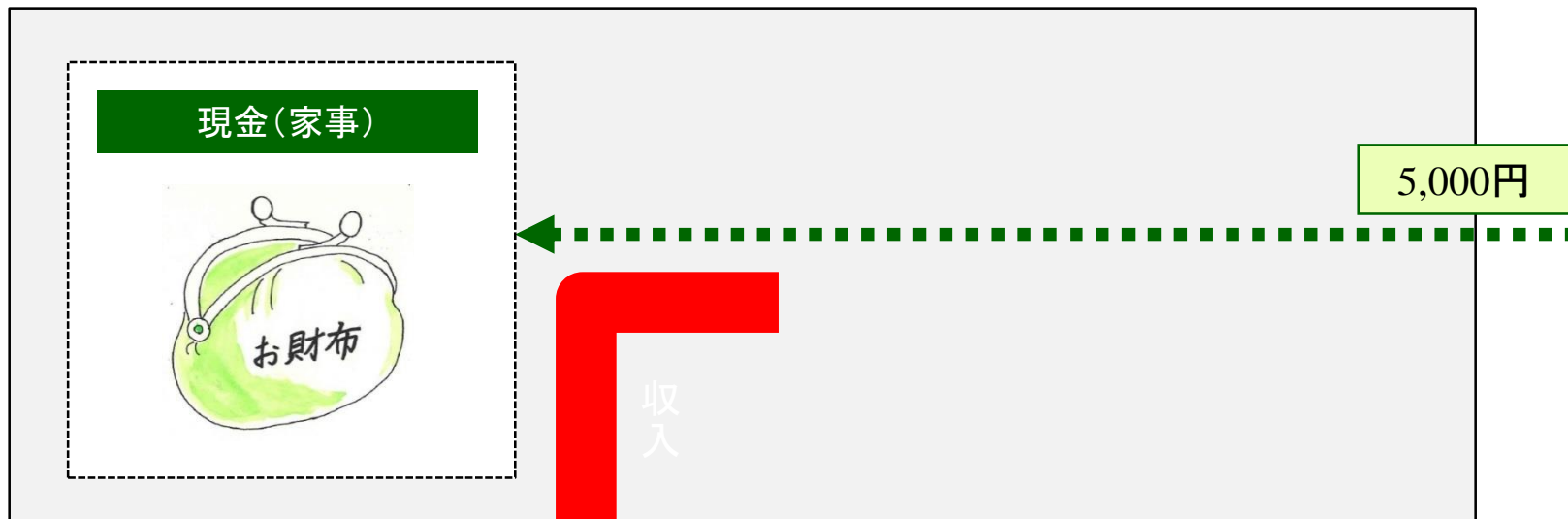


家業の現金

現金

- + 金券(優待額を含む)
- + 図書カード(残高)
- + 乗車回数券(単価×枚数)

現金入金の仕組み（家事現金から）



家計簿B/S

[資産]	[負債]
現金 100,000 ⇒ 105,000	

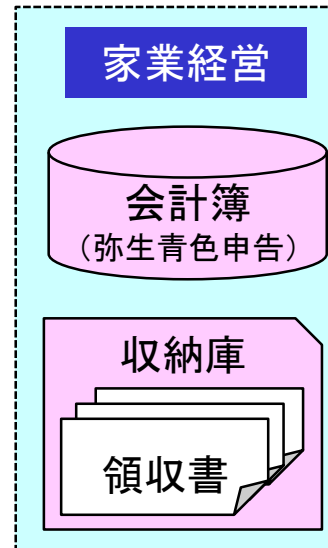
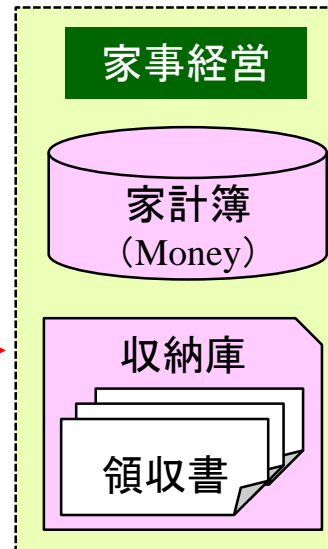
+5,000

- ・前払いの優遇(プレミアム付商品券)
- ・現金相当の株主優待(商品券)

現金入金の仕訳 (①前払いの優遇)

レシート
 現金 5,000円
 ↓
 金券 6,000円
 (優待 1,000円)

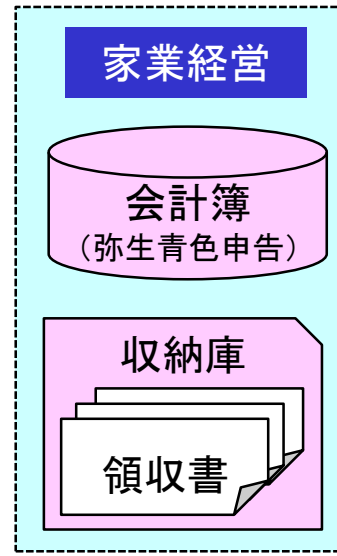
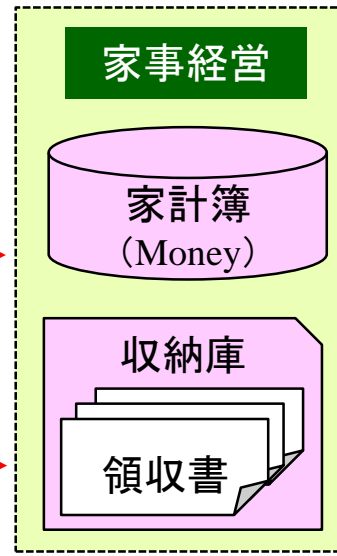
※金券の購入時に計上



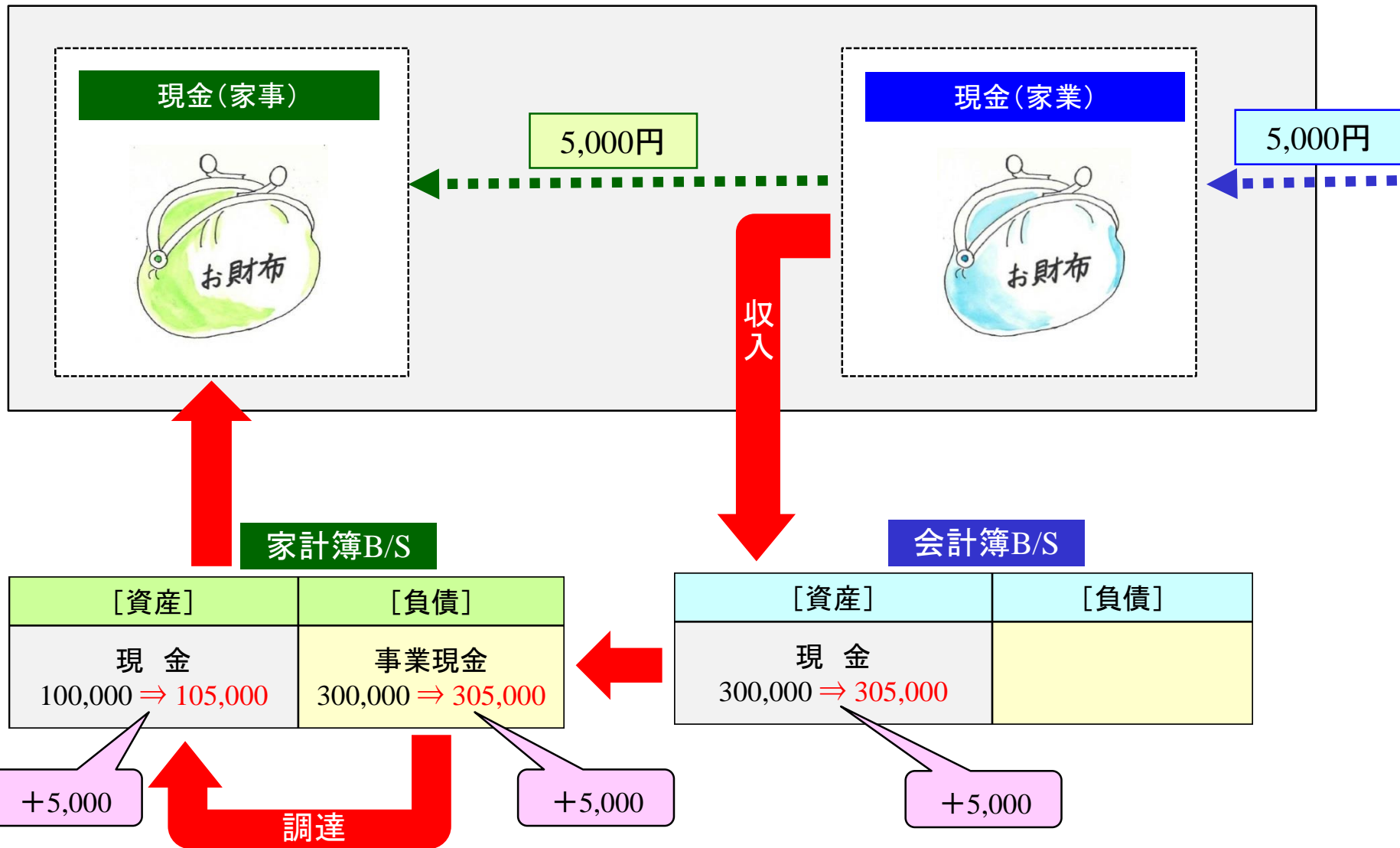
現金入金の仕訳 (②現金相当の株主優待)

※株主優待の利用時に計上

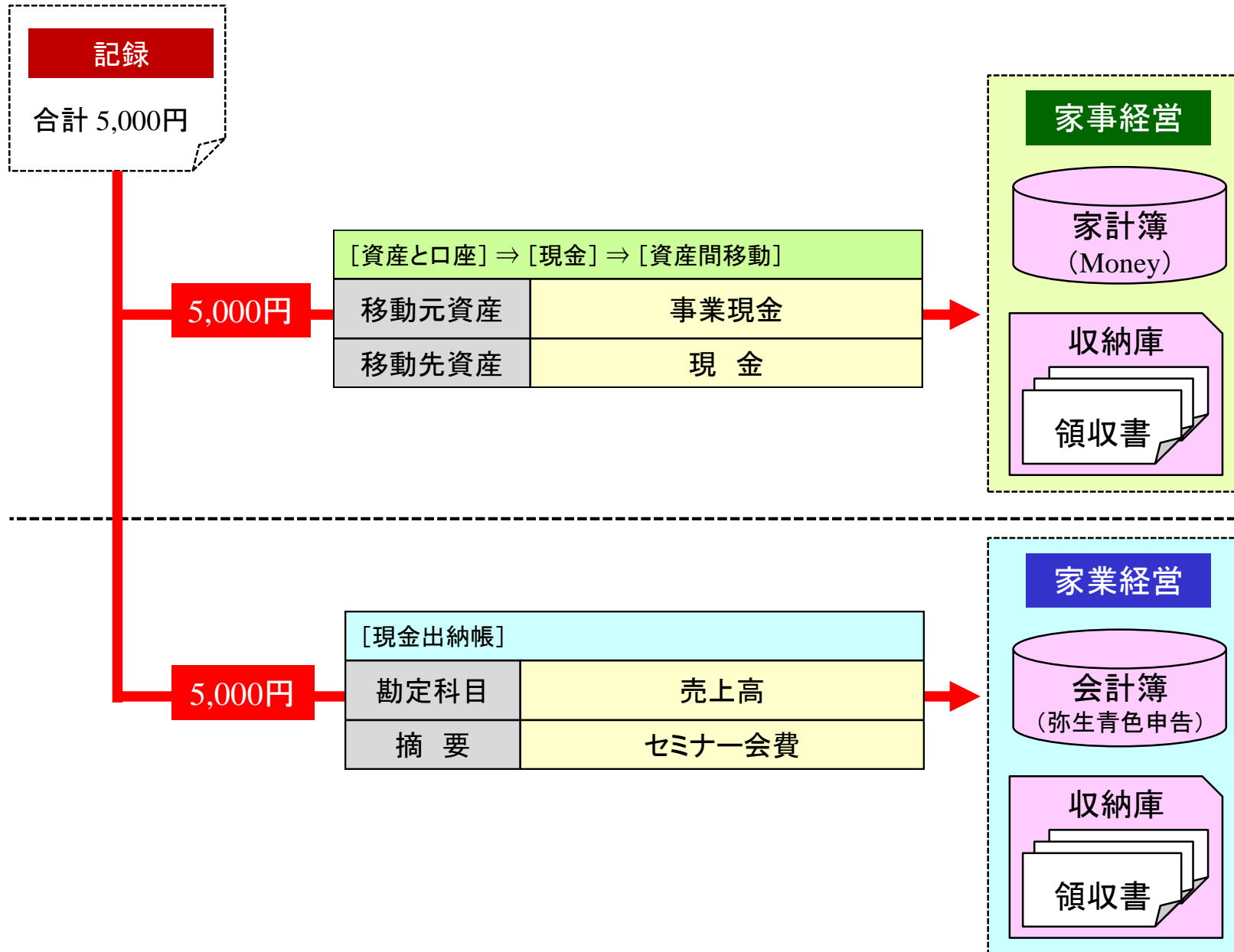
領収書
 合計 3,000円
 ↓
 優待 1,000円
 現金 2,000円



現金入金の仕組み（家業現金から）



現金入金の仕訳 (③家業売上)



照合とは？（紙ベースの場合）

	食費	学費	住居費	日別小計
○月○日				
○月○日				
○月○日				
○月○日				
○月○日				
勘定別小計				合計

- 別の人が、別の経路で、算出する
- 2つの合計を**[照合]**する

パソコン導入（自動計算化）で、効果を失う

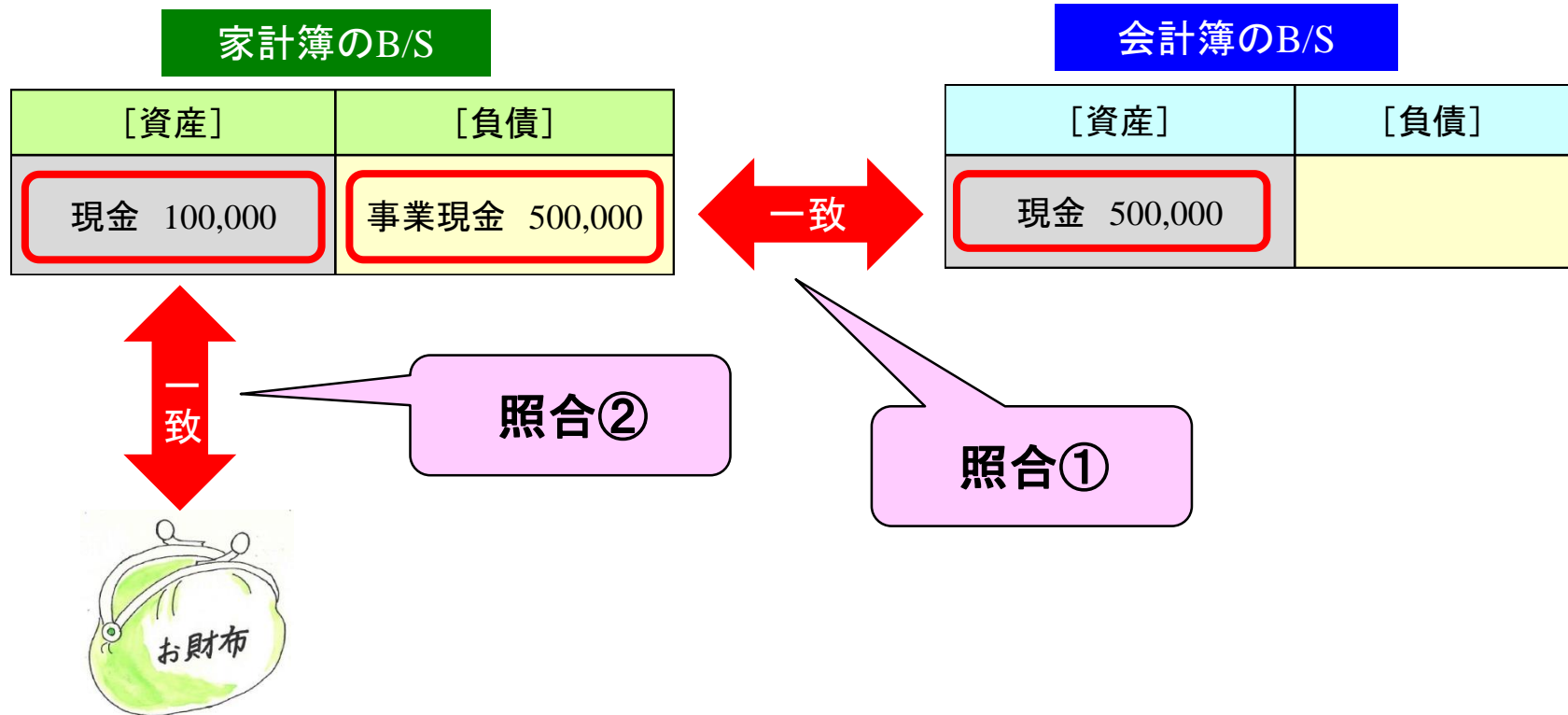
パソコン化による**[課題]**とは？

より高次元の**[照合]**へ、やり方を**[改善]**する

照合とは？（パソコンの場合）

●現金は、家計簿で一元管理する

- ← 家計簿(管理会計)は現在形、会計簿(財務会計)は過去形
- ⇒ [家業の現金](会計簿上の資産)は、[家事の借金](家計簿上の負債)とする
- ⇒ [家業の現金]と[家事の借金]の金額を、常に一致(バランス)させる



【照合①】 家計簿と会計簿との照合

現金の支出



家計簿B/S

[資産]	[負債]
現金 120,000	

会計簿B/S

[資産]	[負債]
現金 174,470	

家計簿B/S

[資産]	[負債]
現金 120,000	事業現金 494,870 ⇒ 174,470

▲320,400円

③

月末調整

月末に、[管理者]が[照合]する
⇒「金額を一致させる」

[資産と口座] ⇒ [事業借入] ⇒ [返済/減少]	
支払先	月末調整(事業)
費目	その他の収入:事業
金額	320,400

【照合①】 月末調整

● [集計] ⇒ [残高試算表] ⇒ [貸借対照表] ⇒ [〇月]

勘定科目	前月繰越	当月借方	当月貸方	当月残高	構成比(%)
現金-預金					
現金	390,370	104,500	320,400	174,470	1.13
普通預金 [4]	55,679	133,365	158,266	41,644	0.27
当座預金	0	0	0	0	0.00
定期預金	0	0	0	0	0.00
現金-預金合計	446,049	243,865	478,666	216,314	1.40
売上債権					
売掛金 [4]	43,020	57,060	57,060	43,020	0.28
売上債権合計	43,020	57,060	57,060	43,020	0.28
有価証券					

● [資産と口座] ⇒ [ローンと負債] ⇒ [事業現金]

番号	日付	支払先/支払元	C	借入/増加	返済/減少	残高
	2016/08/01	支払先資産: 現金		30,000		420,370
	2016/08/22	支払先資産: 現金		40,000		460,370
	2016/08/27	支払先資産: 現金		4,600		464,970
	2016/08/31	支払先資産: 現金		30,000		494,970
	2016/08/31	月末調整(事業)			320,400	174,470
	2016/09/01	支払先資産: 現金		20,000		194,470

〈会計簿: 弥生青色申告〉

- ① 月末調整を記帳
- ② 残高を照合

〈家計簿: Money〉

【照合①】 月末調整の画面（会計簿）

● [集計] ⇒ [残高試算表] ⇒ [貸借対照表] ⇒ [〇月]

やよいの青色申告 - ネクストライフ・コンサルティング・平成28年度 - [残高試算表 (月次・期間)]

ファイル(F) 編集(E) 設定(S) 帳簿・伝票(C) 集計(R) 決算・申告(K) 拡張機能(X) ツール(T) ウィンドウ(W) オプション(L)
ヘルプ(H) ナビゲータ

戻る 進む ジャンプ 前記入力 印刷 ヘルプ 閉じる

補助科目を表示(1) 要約表示(2) 前期比較表示(3) 積上表示(4) 残高 0 を表示(5)

残高試算表(月次・期間)

期間(O) 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 決 全期間(P) 単位(Y): 円

貸借対照表 損益計算書

勘定科目	前月繰越	当月借方	当月貸方	当月残高	構成比(%)
[現金・預金]					
現金	390,370	104,500	320,400	174,470	1.13
普通預金 [4]	55,679	133,385	153,206	41,844	0.27
当座預金	0	0	0	0	0.00
定期預金	0	0	0	0	0.00
現金・預金合計	446,049	243,865	473,600	216,314	1.40
[売上債権]					
売掛金 [4]	43,020	57,060	57,060	43,020	0.28
売上債権合計	43,020	57,060	57,060	43,020	0.28
[有価証券]					

〈会計簿: 弥生青色申告〉

【照合①】 月末調整の画面（家計簿）

● [資産と口座] ⇒ [ローンと負債] ⇒ [事業現金]

My Money - Microsoft Money

ファイル(F) 編集(E) お気に入り(A) ツール(T) ヘルプ(H)

取引明細

ショートカット...

ホーム 資産と口座 入出金予定 レポート 予算 投資と運用 プランナー

資産の一覧 口座管理 ▼ ローン情報 銀行情報

取引明細 (詳細)

何から始めますか?(K)

借入残高の更新

その他の作業

重複した口座の結合
取引の検索
最新の残高
予算の概要
資産の設定の変更

取引明細

事業現金

表示(V): すべての取引 | すべての日付, 日付順 (昇順)

▼ !	番号	日付 ▲	支払先/支払元	C	借入/増加	返済/減少	残高
		2016/08/01	支払先資産: 現金		30,000		420,370
		2016/08/22	支払先資産: 現金		40,000		460,370
		2016/08/27	支払先資産: 現金		4,500		464,870
		2016/08/31	支払先資産: 現金		30,000		404,870
		2016/08/31	月末調整(事業)			320,400	174,470
		2016/09/01	支払先資産: 現金		20,000		104,470

取引フォームの表示

借入: ¥194,470

借入/増加(R) 返済/減少(D) 資産間移動(N)

新規(W) 編集(I) その他(O) ▼

日付: 2016/08/31
金額: 320,400

支払先: 月末調整(事業)
費目: その他の収入: その他
備考:

返済/減少

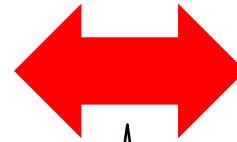
〈家計簿: Money〉

【照合②】家計簿と手持ち現金との照合

[資産と口座] ⇒ [現金]

日付	種別	内容	金額	残高
2016/06/28	現金	現金	1,800	18,000
2016/06/29	現金	現金	500	18,500
2016/06/30	現金	現金	1,700	20,200
2016/07/01	現金	現金	1,300	21,500
2016/07/02	現金	現金	1,500	23,000
2016/07/03	現金	現金	1,700	24,700
2016/07/04	現金	現金	1,800	26,500
2016/07/05	現金	現金	2,500	29,000
2016/07/06	現金	現金	3,700	32,700
2016/07/07	現金	現金	4,000	36,700
2016/07/08	現金	現金	4,000	40,700
2016/07/09	現金	現金	4,000	44,700
2016/07/10	現金	現金	4,000	48,700
2016/07/11	現金	現金	4,000	52,700
2016/07/12	現金	現金	4,000	56,700
2016/07/13	現金	現金	4,000	60,700
2016/07/14	現金	現金	4,000	64,700
2016/07/15	現金	現金	4,000	68,700
2016/07/16	現金	現金	4,000	72,700
2016/07/17	現金	現金	4,000	76,700
2016/07/18	現金	現金	4,000	80,700
2016/07/19	現金	現金	4,000	84,700
2016/07/20	現金	現金	4,000	88,700
2016/07/21	現金	現金	4,000	92,700
2016/07/22	現金	現金	4,000	96,700
2016/07/23	現金	現金	4,000	100,700
2016/07/24	現金	現金	4,000	104,700
2016/07/25	現金	現金	4,000	108,700
2016/07/26	現金	現金	4,000	112,700
2016/07/27	現金	現金	4,000	116,700
2016/07/28	現金	現金	4,000	120,700
2016/07/29	現金	現金	4,000	124,700
2016/07/30	現金	現金	4,000	128,700
2016/07/31	現金	現金	4,000	132,700

〈家計簿: Money〉



- ①一致することを照合
- ②一致しない場合は、家計簿を調整 [差額調整]

『家計簿の現金 > 手持ち現金』の場合

[資産と口座] ⇒ [現金] ⇒ [出金]	
支払先	差額調整
費目	その他の支出: 小遣い
金額	4,000

『家計簿の現金 < 手持ち現金』の場合

[資産と口座] ⇒ [現金] ⇒ [入金]	
支払元	差額調整
費目	その他の収入: 小遣い
金額	4,000