

ちいさなビジネス経営の味方

クラウド
会計
ソフト

フリー
freeeで

確定申告を

1日で

完了させる本



経理が
わからなくても
大丈夫!

森岡まこば 著



解決!

個人事業主・
フリーランス向け!
税金や確定申告に
関する疑問をスパッと

これって
法律
違反?

税理士先生に聞く!
知りたいこと Q & A

マイナビ



ちいさなビジネス経営の味方

クラウド
会計
ソフト

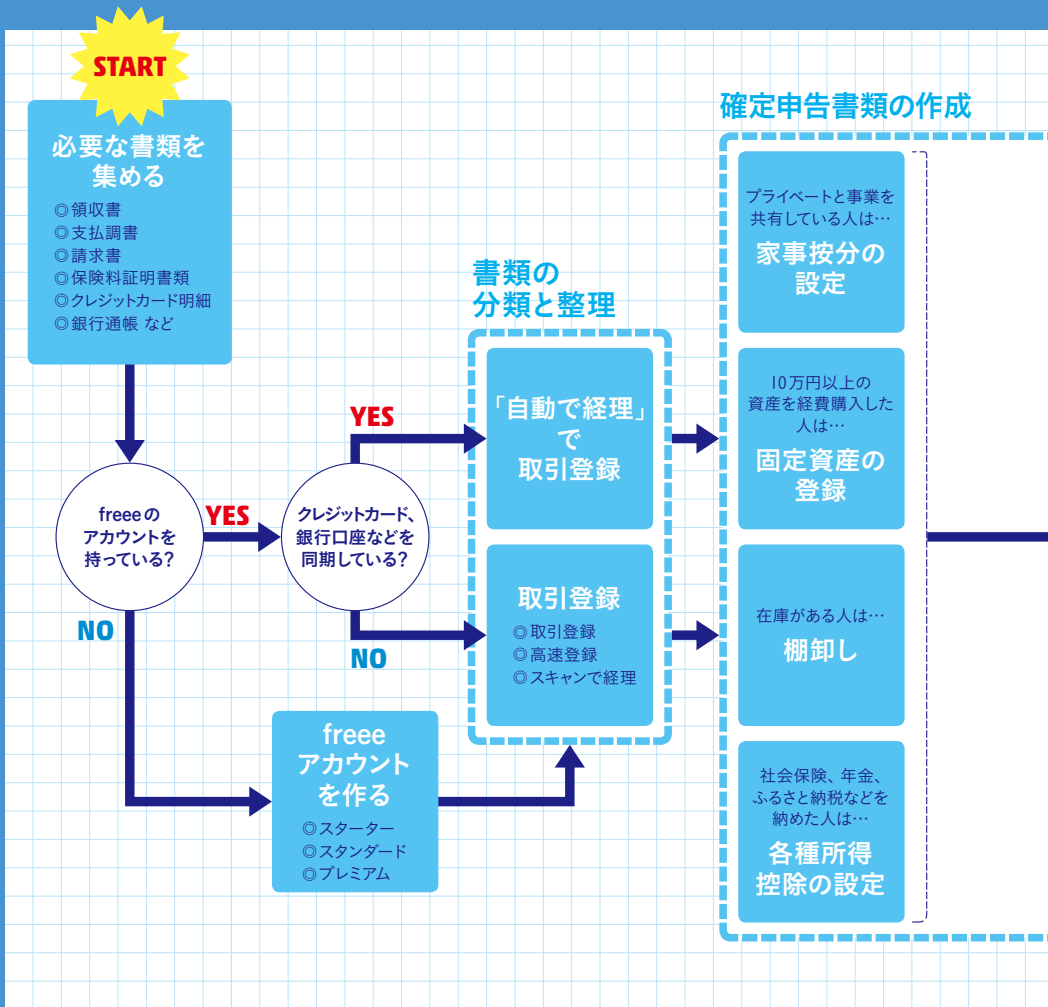
フリー
freeで
確定申告を
1日で
完了させる**本**



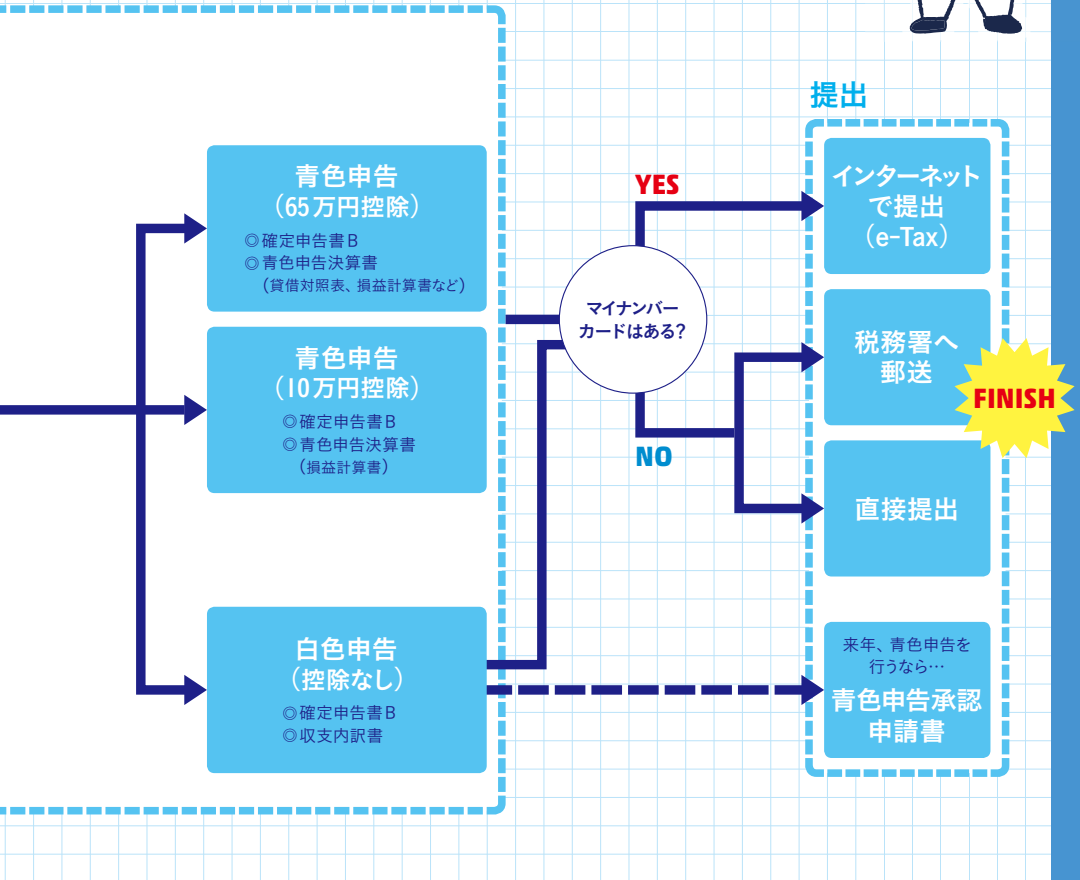
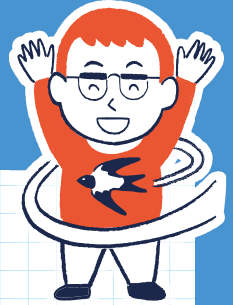
フロー
チャートで
確認!

確定申告

確定申告が初めての人もこれで安心。確定申告完了までの大きな流れはこの通り。
必要書類を集めて、freeに取引登録をして税務署に提出しよう。



完了までの道のり



はじめに

フリーランスとして働いていると年末が近づくとだんだん気が重くなり、年があげると同業者の間で「確定申告」の話題が挨拶がわりになる。

毎年のことなのに、いつも無事に終えることができるのか不安でしょうがない。しかし、税理士に依頼するほど収入も多くない。できれば、費用をかけずに自分でやってしまいたい…。同じ気持ちの個人事業主も多いのではないだろうか。

毎年、気が重くてしょうがなかった確定申告だが、freeに出会ってその考え方は変わった。おどろくほど日々の経理作業は簡単になり、確定申告作業のせいで本業をセーブする必要もなくなった。そして、freeのレポート機能によって今までぼんやりと把握していた経営状況が、はっきりと見えるようになった。

税理士による税務に関する良書は多いが、本書では確定申告完了までの最短ルートを目指した。そのために必要なfreeの操作方法と、田本啓税理士（アレスIA税理士法人）のアドバイスのもと最低限の税の知識だけをまとめている。とにかく目前に迫った確定申告を乗り越えたい個人事業主のための本だ。

無事に確定申告を乗り切り、3月15日を迎えたなら、今度は確定申告で気になったところをゆっくりと専門の書籍で勉強してみよう。


森岡まこば

<http://www.tsumugu.info/>


目次

- 002 フローチャートで確認! 確定申告完了までの道のり
- 004 はじめに
- 005 今年の確定申告期間


第1章 確定申告を知ろう

- 010 「確定申告」はなんのために行うの?
- 012 取引の記帳が「確定申告」の第一歩
- 014 白色申告と青色申告の違いを知ろう
- 016 確定申告…を考える前に、開業したらまずはコレ!
- 020 青色申告の申請をしよう
- 024 複式簿記とはなんだろう?
- 026 消費税の納税について知ろう
- 028 **教えて税理士の先生!**  「会社員は確定申告をしなくていいの?」


第2章 クラウド会計ソフト「freee」を知る

- 030 クラウド会計ソフト「freee」ってなんだ!?
- 032 freeeが提供する各種プランを比較
- 034 《スターター》とにかくラクに確定申告をすませたい
- 035 《スタンダード》しっかりキチンと経理をしたい
- 036 《プレミアム》複数店舗の複雑な経理もおまかせ
- 037 **Column** 「未決済取引の消し込み」の考え方
- 038 **教えて税理士の先生!**  「大事な領収書をなくしてしまった! 諦めるしかない?」


第3章 freeeを使ってみよう

- 040 freeeアカウント作成が最初の一步!
- 044 freeeの基本画面を知ろう
- 048 ユーザーの基本情報を入力しよう
- 050 各種口座を登録しよう
- 054 開始残高を設定しよう
- 058 freeeアプリを使って時短を目指そう
- 060 **インタビュー** freeeで確定申告をしました! / フリーランス編
- 062 **教えて税理士の先生!**  「納品書でも領収書の代わりになる?」


第4章 日常の経理にfreeeを使う

- 064 請求書を作成しよう
- 068 完成した請求書を取引先にする
- 070 見積書・納品書を手軽に作成する
- 072 取引先からの入金を確認して登録する
- 074 登録した銀行口座の明細から入金を確認
- 076 入出金を自分で手入力する
- 080 未決済取引の消し込みいろいろ
- 082 使った経費を入力しよう
- 084 同期した口座の明細を確認する
- 086 「自動で経理」でラクラク登録
- 090 ファイルをアップロードして明細を登録
- 092 **教えて税理士の先生!**  「確定申告するとお金が戻ってくるって聞いたのですが？」


第5章 freeeの機能を活用する

- 094 スマートフォンアプリを使って取引を入力しよう
- 096 アプリ版「自動で経理」で仕訳する
- 098 カメラ機能で領収書を保管・登録
- 102 ファイルボックス機能をもっと活用する
- 106 ファイルボックスの未登録データを登録する
- 108 スタッフをfreeeに招待して権限を与える
- 110 定期的に発生する請求書を登録しておく
- 112 わからないことはチャットで相談
- 114 プレミアムプランなら電話でサポートが受けられる
- 116 他社サービスからfreeeへ乗り換え
- 118 自作Excelファイルから取引を一括登録
- 120 よく利用する取引先の情報を登録する
- 122 ファイルボックスの未登録データを素早く入力
- 124 たくさんの取引データを「高速登録」で入力
- 126 よくある取引を「自動登録ルール」で設定
- 128 取引のひな型を「取引テンプレート」として登録
- 130 **教えて税理士の先生!**  「クレジットカードで決済した場合の入力日は？」


第6章 “経費”について考える

- 132 “経費”について考えてみよう
- 136 freee 初期設定の勘定科目（支出）を知る
- 142 freee 初期設定の勘定科目（収入）を知る
- 146 業務内容に合わせて勘定科目を増やす
- 150 **教えて税理士の先生!**  「勘定科目に迷ったら雑費にしてるけどNG？」


第7章 こんな取引はどう入力する?

- 152 事業用と私用が混在する経費は「家事按分」
- 154 交通系ICカードの取引登録には注意が必要
- 156 クレジットカードの分割払いの取引登録をしよう
- 158 ローンを組んで自動車を購入した時の取引登録
- 160 請求書と入金が違う場合の取引登録
- 162 同期した銀行口座と帳簿の残高を合わせる
- 164 高額経費は固定資産に登録して減価償却しよう
- 168 POSレジアプリとfreeは相性が良い
- 170 従業員に支払う「給与」と「専従者給与」
- 172 年をまたぐ在庫は資産として登録
- 174 情報を編集不可にする「本締め」と「仮締め」
- 176 **教えて税理士の先生!**  「確定申告にはマイナンバーカードが必要?」

第8章 freeを使って確定申告をしよう

- 178 確定申告の準備をしよう
- 180 所得控除のいろいろ
- 184 いよいよ確定申告!! (白色・青色共通)
- 190 完成した確定申告書類を提出しよう
- 192 実例! ヤマダさんの確定申告を見てみよう
- 200 **インタビュー** freeで確定申告をしました! / ショップ編
- 202 **教えて税理士の先生!**  「“103万円の壁”って何ですか?」

第9章 来年に備えよう

- 204 経営状態をレポートでチェックする
- 206 収支の記録をまとめた「仕訳帳」を印刷する
- 208 提出しても書類はきちんと保管すること!
- 210 来年に向けて節税について考えてみよう
- 214 **教えて税理士の先生!**  「来年も一人ががんばります」

- 215 索引

第 1 章

確定申告を 知ろう



「確定申告」は なんのために行うの？

独立して初めて迎える「確定申告」。

でも、どんな人が確定申告を行うのだろうか？

そして、確定申告を行うことによって私たちの生活はどう変わるのだろうか？



確定申告をすべき人とはどんな人だろう？

1. どんな人が確定申告を行うの？

最近では、ハンドメイドグッズ販売やLINEスタンプ、アフィリエイトなど、副業で収入を得ている人も増えている。その場合、いくら収入があれば確定申告を行う必要があるのだろうか？

国税庁のWebサイトを見ると、フリーラン

スや店舗経営を行う個人事業主※のほか、2ヵ所以上の会社から給与所得がある人、副業の収入が20万円以上の人を対象になる。

※ 事業所得が基礎控除 (38万円) より多い

確定申告を行う人

(1) 給与所得がある方

イ. 給与の収入金額が2,000万円を超える。

ロ. 給与を1か所から受けていて、かつ、その給与の全部が源泉徴収の対象となる場合において、各種の所得金額（給与所得、退職所得を除く。）の合計額が20万円を超える。

ハ. 給与を2か所以上から受けていて、かつ、その給与の全部が源泉徴収の対象となる場合において、年末調整をされなかった給与の収入金額と、各種の所得金額（給与所得、退職所得を除く。）との合計額が20万円を超える。

～中略～

(4) (1)～(3) 以外の方の場合

各種の所得の合計額（譲渡所得や山林所得を含む。）から所得控除を差し引いた金額（課税される所得金額）に所得税の税率を乗じて計算した所得税額（(注) 参照）から配当控除額を差し引いた結果、残額のある方は、確定申告が必要です。

国税庁Webサイトより

つまり…

(1) 給与所得がある方

イ. サラリーマンで一年間の所得が2,000万円を超える

ロ. ハ.

2つ以上の会社から給与が支払われている人

副業による所得が年間20万円を超える

(4) (1)～(3) 以外の方の場合

フリーランスや店舗経営など、事業所得が38万円以上ある人

教育・勤労・納税は国民の三大義務。だからこそ納税額が決定する確定申告はとても大切なのです！



2. 確定申告で申告した所得によって翌年の税金が決まる

1月1日から12月31日までの収入と支出の結果を、翌年の2月16日から3月15日の間に申告し、一年間の所得と税金を税務署に申告・納税することが確定申告だ。その結果をもとに6月頃に住民税と国民健康

保険、事業税の金額が決まる。

消費税は2年前の売上が1,000万を超えると納税義務が発生します。詳しくはP026へ。



確定申告のスケジュール



※ 事業税…一定の業種に該当する場合、所在地である都道府県に納める。

3. 確定申告をしないことでペナルティを受けることも…

作業に追われるうちに「期日までに間に合わなかったら…」と不安になる人もいるはず。実は、法定納期限(3月15日)を過ぎた期限後申告も受け付けてくれる。

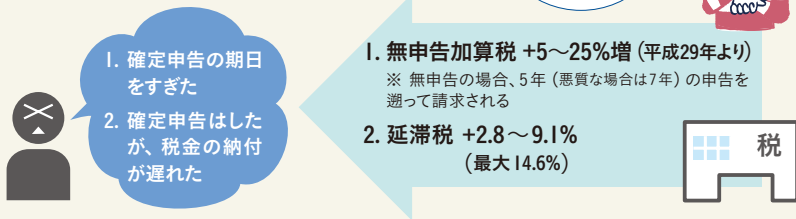
しかし、期限が守れなかったことのペナルティとして無申告加算税が加わる。また、

確定申告をしたとしても所得税・消費税の納付が遅れると延滞税も加算されるので注意が必要だ。

確定申告期間中、全国各地に相談会場ができるのでわからないことは早めに相談しよう。



確定申告が遅れた場合のペナルティ



計算を誤って税額を多く申告してしまったり、逆に少なかった場合でも過去5年分の確定申告の修正が可能。ただし、延滞税がかかる

取引の記帳が「確定申告」の第一歩

毎年の確定申告をスムーズに行うために、日常的にどんな作業が必要なのだろう。そして経理業務にはどんな方法があるのかを知ろう。



経理業務も予算によっていろいろな方法がある

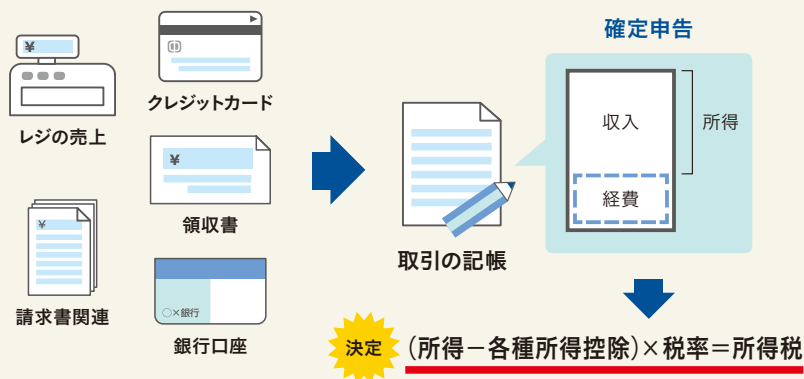
1. 仕事に関わるお金の動きを記録する

店舗の売上や取引先への請求業務、そして仕事に関わる経費の精算、そういったお金を動きを記録し、1年間の収入と経費を明らかにして、所得を税務署に申告することが確定申告だ。所得の金額によって所得税が決定するため、税務署にとって個人事業主が提出する収支の記録はとても重要な情報だ。青色申告だとお金が多く戻

ってくるという話は、きちんと詳しく記帳しているからこそ受けられるメリットというわけだ。

とにかくスムーズに確定申告を行うためにも、日々溜まっていく領収書や請求書は、早めに記帳して整理しておこう。そういった努力がトラブルを未然に防ぐことにつながる。

日常的に記帳する情報



2. 経理の方法いろいろ

一般的な経理業務の方法として、おおまかに3つの方法がある。freeeなどの会計サービスを利用する以外だと、一番楽で確実なのが、税理士に依頼する方法だ。お

金をかけたくないということであれば、金銭出納帳ノートや独自のExcelファイルでも記帳はできる。あなたのやり方と予算に合った方法を選ぼう。

経理の方法

	金銭出納帳／Excelなどの表計算ソフト	freee	税理士に依頼
特徴	市販の金銭出納帳や表計算ソフト(Excelなど)を使う	インターネット環境とPC、タブレット、スマートフォンがあれば使える。導入にはクレジットカードが必要	国家資格を取得した税務・会計のプロフェッショナル。会計業務をすべてお任せ、確定申告書類作成のみなど、依頼内容はいろいろ
費用(年間)	0円～数千円程度	9,800円～3万9,800円	約4万円～15万円 (年間の売上報酬の0.7%～1%程度)
メリット	<ul style="list-style-type: none"> ○費用を抑えられる ○すぐに始められる ○一つ一つ入力するのですべての取引を把握できる ○インターネット環境がなくても作業できる 	<ul style="list-style-type: none"> ○銀行口座、クレジットカードを登録すれば自動で仕訳登録する ○請求書・納品書・見積書の発行。自動で取引登録 ○スマホアプリからも入力可能 	<ul style="list-style-type: none"> ○間違いのない確定申告書類ができる ○領収書を送ると帳簿にしてくれる ○節税や経営についての相談にのってくれる
デメリット	<ul style="list-style-type: none"> ○経理用のExcelフォーマットの作成 ○記帳するのに時間がかかる ○一つの間違いが大きな修正につながる可能性がある ○家事按分や減価償却などの対応が面倒 ○間違いに気づきにくい 	<ul style="list-style-type: none"> ○自動化してもある程度は入力作業が発生する ○最低限の経理知識が必要 ○フォローはあるが、それでも間違いに気づきにくい ○インターネット環境がないと使えない 	<ul style="list-style-type: none"> ○まとまった費用が必要 ○税理士にお任せするので、ほかの方法に比べて税務知識が身につけにくい

3. 不安ならfreee認定アドバイザーに依頼しよう

freeeの機能を理解した「freee認定アドバイザー」と呼ばれる税理士や会計士が全国にいる。もし、経理業務について不安があるのなら、freee認定アドバイザーに依頼してみよう。別途料金がかかるが、freeeの機能から、税務に関する心配事まで、あなたに合った方法でサポートしてくれる。



https://advisors.freee.co.jp/tax_accountants?ga=1.239203267.1715600156.1472618940
freee トップ [Partner] →アドバイザー検索

白色申告と青色申告の 違いを知ろう

確定申告でよく聞く「青色」と「白色」という言葉。
どちらを選択するかによって控除額も作業量も変わる。
ここではその違いについて知ろう。



よく聞く「青色」と「白色」ってなんだろう？

1. 手軽な白色申告、オトクな青色申告

確定申告には白色申告と青色申告の2種類がある。白色申告の場合には事前申請は必要ないが、青色申告を行う場合は、前回の確定申告期限内に税務署に申請書を出す必要がある。

白色申告は収入と支出のみをまとめて利益を計算した簡易簿記で良い。イメージはおこづかい帳に近い。青色申告（65万円控除）は収入と支出をまとめた「損益計算書（収支内訳書とほぼ同じ）」に加え、資産と負

債を記載した「貸借対照表」の提出が必要となる。経営状況に関する情報を細かくまとめるからこそ、受けられるメリットも大きいというわけだ。

ちなみに、白色申告でも2014年から簡易簿記と帳簿類の保存が義務付けられた。その作業は青色申告（10万円控除）とそれほど変わらないので、事業を続けていくつもりであるなら、青色申告の申請を行ったほうが良いだろう。

青色申告と白色申告

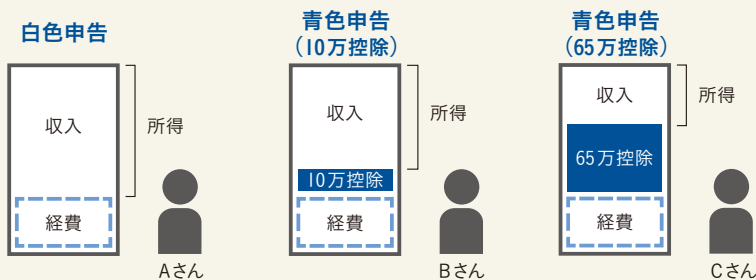
	白色申告	青色申告	
控除額	なし	10万円	65万円
記帳方法	簡易簿記	簡易簿記	複式簿記
決算書	収支内訳書	損益計算書	損益計算書 貸借対照表 ほか
赤字	繰越なし	翌年以降3年間の黒字と相殺することが可能	

2. 同じ年収でも青色申告なら所得税が安く

年収500万円で経費が100万円の3人であつても、白色申告と青色申告では最大で13万円も支払う所得税の金額が変わって

くる。青色申告は手間が掛かる分、メリットが大きいという理由がわかってもらえるだろう。

【年収500万／経費100万】のAさん、Bさん、Cさんの所得税額



	所得額	課税所得	所得税	Aさんとの差額
Aさん	400万円	400万円	38万322円	—
Bさん	400万円	390万円	35万9,902円	-2万420円
Cさん	400万円	335万円	24万7,592円	-13万273円

※ 所得税は復興特別所得税込の計算

Column

少し複雑な 所得税の計算方法

同じ年収でも確定申告の種類によって所得税の金額が変わるという話をしたが、ここで所得税を算出する計算方法を紹介します。所得税の税率は右の表の通りで、利益が増えれば増えるほど税率が高くなる「超過累進税率」を採用している。

所得税の税率

課税所得金額	税率	控除額
195万円以下	5.105%	0円
195万円～330万円以下	10.21%	9万9,548円
330万円～695万円以下	20.42%	43万6,478円
695万円～900万円以下	23.483%	64万9,356円
900万円～1,800万円以下	33.693%	156万8,256円

※ 税率は2.1%の復興特別所得税（平成25年～49年まで）込

所得税の計算式（Aさん）

$$400万円 \times 20.42\% - 43万6,478円 = 38万322円$$

(課税対象額) (税率) (控除額)

確定申告…を考える前に、 開業したらまずはコレ!

確定申告を行う前提の話をしてきたが、ここでは
事業を始めることになった段階でやるべきことについて説明する。



開業したら提出すべき書類は3つ+1つ

開業したばかりの時期はなにかと慌ただしいが、自治体や所轄税務署に提出すべき書類がある。これはお店を始める時だけでなく、フリーランスとして自宅で仕事を始める時にも必要な手続きなので、覚えておくといいだろう。

書類は税務署でもらうか、国税庁のWebサイトからダウンロードできる。書類に必要な事項を記入して直接提出、または郵送しよう。

また、これらの申請書を提出せずに事業を始めてしまったとしても、とくに罰則などはない。ただ、これら申請書を提出することで受けられる特典がある。そのためにも事前の申請が大切なのだ。

個人事業の開業・廃業等届出書

提出期限	開業から1ヶ月以内
提出場所	納税地(住所)の所轄税務署
内容	事業を始めたり、移転、廃業する際に税務署に提出する。青色・白色申告でも提出する。
入手先	税務署または国税庁のWebサイト https://www.nta.go.jp/tetsuzuki/shinsei/annai/shinkoku/annai/04.htm

個人事業開始申告書

提出期限	自治体によって異なる（東京都は開業から15日以内）
提出場所	住所地の都道府県税事務所、市区町村
内容	地方税の事業税を納める都道府県への連絡。この書類を提出しなくて、確定申告をすれば、自動的に情報がいき、必要であれば事業税が課税される。
入手先	都道府県税事務所、市区町村

所得税の青色申告承認申請書

提出期限	開業から2カ月以内
提出場所	納税地（住所）の所轄税務署
内容	青色申告を行うために必要な書類
入手先	税務署または国税庁のWebサイト https://www.nta.go.jp/tetsuzuki/shinsei/annai/shinkoku/annai/09.htm

給与支払事務所等の開設届出書

提出期限	給与を払うことになった日から1カ月以内
提出場所	納税地（住所）の所轄税務署
内容	雇い主が支払う給与から従業員の所得税を源泉徴収し、雇い主が税務署に源泉徴収した金額を従業員の所得税として支払う必要がある。その手続きに必要な届出だ。
入手先	税務署または国税庁のWebサイト https://www.nta.go.jp/tetsuzuki/shinsei/annai/gensen/annai/1648_11.htm

※ 従業員やバイトを雇って給与を支払う場合に必要な書類。
必要であれば合わせて「源泉所得税の納期の特例の承認に関する申請書」も提出

Column

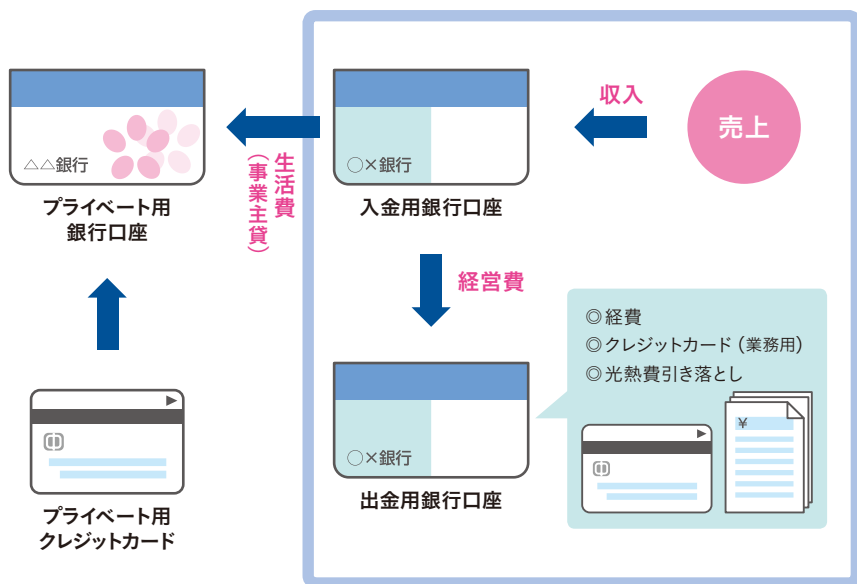
開業届を出すことで受けられるメリット？

各種申請書を出さなくても問題はない。が、申請することには3つのメリットがある。

- ◎ 社会的信用を得られやすい
- ◎ 屋号名で銀行口座が作れる

◎ 開業後から売上がたつまでの支払いを経費として認められやすい

これによって、企業との取引や賃貸契約などの契約もスムーズになる。



日常の経理業務のため仕組み作り

収入と支出に関してはやはりプライベートと事業で区別しておきたい。そのためには、事業用の銀行口座を入金専用と出金専用の2つ用意することをオススメする。入金用口座から毎月の出費を出金用口座へ移して管理する。そして生活費は入金用口座からプライベート用口座に振り込むという流れだ。

また、ネット通販や光熱費の引き落としをクレジットカードで行う人も多いはず。クレジットカードも事業用とプライベート用で分けるといいだろう。

そうすることで、お金の流れがわかりやすくなり、その後のfreeによる帳簿入力や確認もしやすくなる。

Column

どんなときに税理士に依頼したらいい？

「確定申告は不安だけど、毎年税理士に依頼するほどの予算はない…」という人にオススメなのが、3年に一度程度、帳簿のチェックや確定申告書類の作成を税理士に依頼する方法だ。結婚や出産で家族が増えたり、従

業員を雇ったり、あなたの環境が変わった年に税理士に依頼する。税に関する法律も毎月変わるので、そのタイミングで気になる点について相談したり、過去の申告をチェックしてもらうことで、より一層知識が深まるはずだ。

経理業務に役立つアイテム・サービス

freeeを使うことを前提にしても、あると便利なアイテムというのがある。ここでは無料のWebサービスから2万円台のスキャナまでいろいろ紹介する。導入に費用がか

かることなので、あなたの経理業務のスタイルが確立するまでは様子を見ながら検討してみよう。

◎富士通 ScanSnap

領収書やレシートのほか、名刺をスキャンしてPCやスマートフォン、タブレットにデータを保存できる。コンパクトなA4サイズ対応の重量400gのモバイルモデルもオススメだ。

◎DocuWorks

アプリケーション、フォーマットを超え、電子文書と紙文書をひとつに統合・管理できる富士ゼロックスのソフトウェア。一年間の会計データと領収書画像データ、確定申告関連のファイルを一括管理できる。Windows版のみ。

◎スキャン代行サービス

領収書やレシートを送付すれば、1枚10円～40円程度でデータ化してくれる。OCR化すれば文字情報として扱うことができる。

◎MISOCA

請求書作成サービス。180円で請求書の郵送代行を行ったり、60円で見積書のFAX送信ができるほか、有料で回収不能となった支払いの回収保証サービスもある。基本サービス自体は無料、入力データはfreeeと連携もできるので試してみる価値あり。

<https://www.misoca.jp>

◎Scannable

スマートフォンアプリ。カメラで撮影した画像を高品質なデジタルデータに変換する。freeeではファイルボックスから取引登録する時に役立つ。このアプリを使って撮影すれば光学文字認識(OCR)の精度が上がる。

<https://evernote.com/intl/jp/products/scannable/>

確定申告を
知ろう

クラウド会計ソフト
「freee」を知る

freeeを
使ってみよう

日常の経理に
freeeを使う

freeeの機能を
活用する

経費について
考える

こんな取引は
どう入力する？

freeeを使って
確定申告をしよう

来年に
備えよう

青色申告の申請をしよう

開業届を出していないという人も大丈夫、
ここでは白色から青色申告に切り替えたい人のために、
「所得税の青色申告承認申請書」を詳しく解説する。



個人事業主が提出する 「所得税の青色申告承認申請書」を知ろう

青色申告の申請時期と確定申告

