

# 【会議資料】クラウド会計が実現するデジタル化とは

2023.10.30

株式会社オービックビジネスコンサルタント

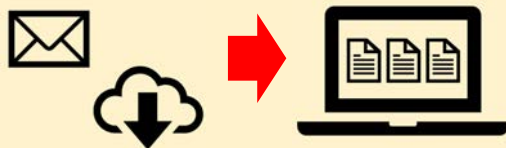
2大制度改正によって経理業務に変化がみられるように

## 電子帳簿保存法

電子取引で授受した証憑の紙による代替措置が廃止され、電子保存が義務化。

自社が発行しなくても、**電子取引で受領すれば、必ず電子保存しなければならない**

①PDFの請求書が送られてくる ②電子データで保管する



## インボイス制度/Peppol

インボイス制度の開始と同時に、国を挙げてデジタルインボイス=Peppolを推進

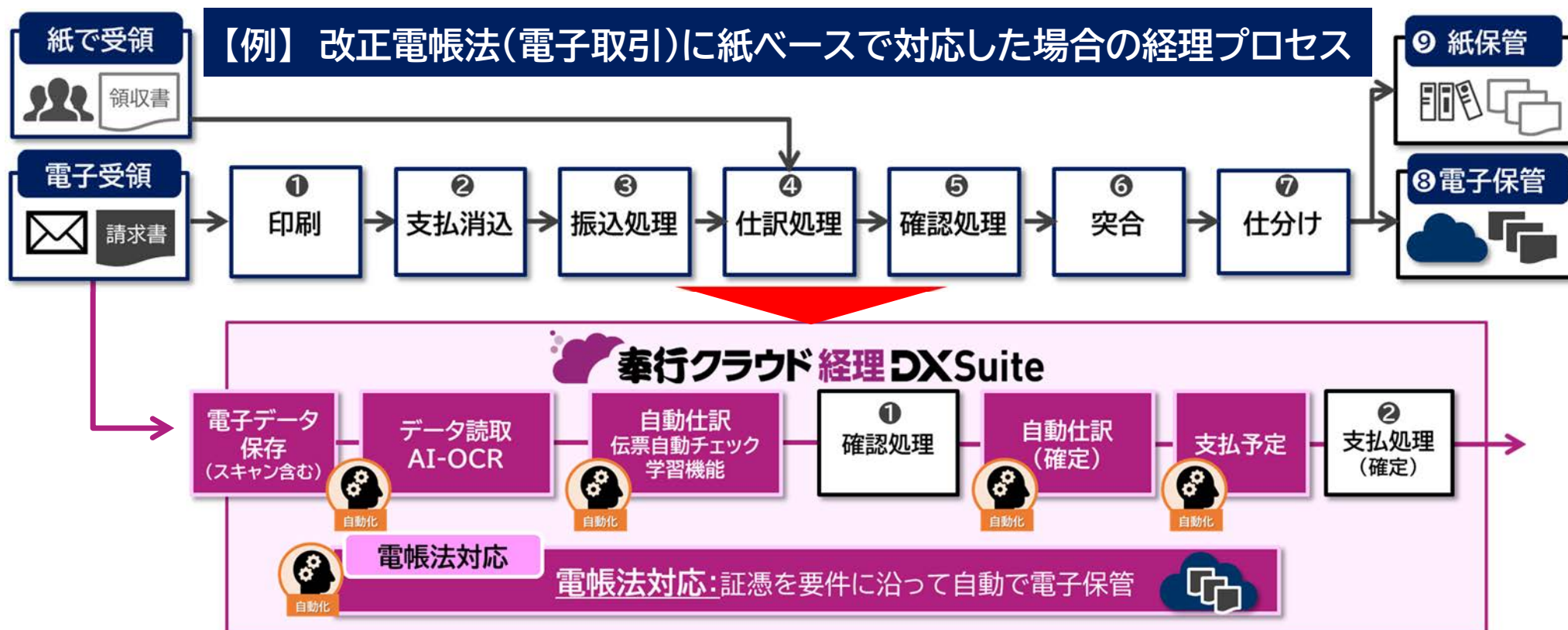
**デジタルインボイス=Peppolを授受する機会が増える可能性**

| 請求書                 |          |             |
|---------------------|----------|-------------|
| 11月分 131,200円 (税込)  |          | XX年11月30日   |
| 日付                  | 品名       | 金額          |
| 11/1                | 小麦粉 ※    | 5,000円      |
| 11/1                | 牛肉 ※     | 10,000円     |
| 11/2                | お好み焼き    | 2,000円      |
| ...                 | ...      | ...         |
| 合計                  | 120,000円 | 消費税 11,200円 |
| 10%対象               | 80,000円  | 消費税 8,000円  |
| 8%対象                | 40,000円  | 消費税 3,200円  |
| ※軽減税率対象 △△商事㈱       |          |             |
| 登録番号 T1234567890123 |          |             |

従来業務は「紙」を扱うことが前提。

**電子取引を前提としたビジネスプロセスに変革しつつあるが**

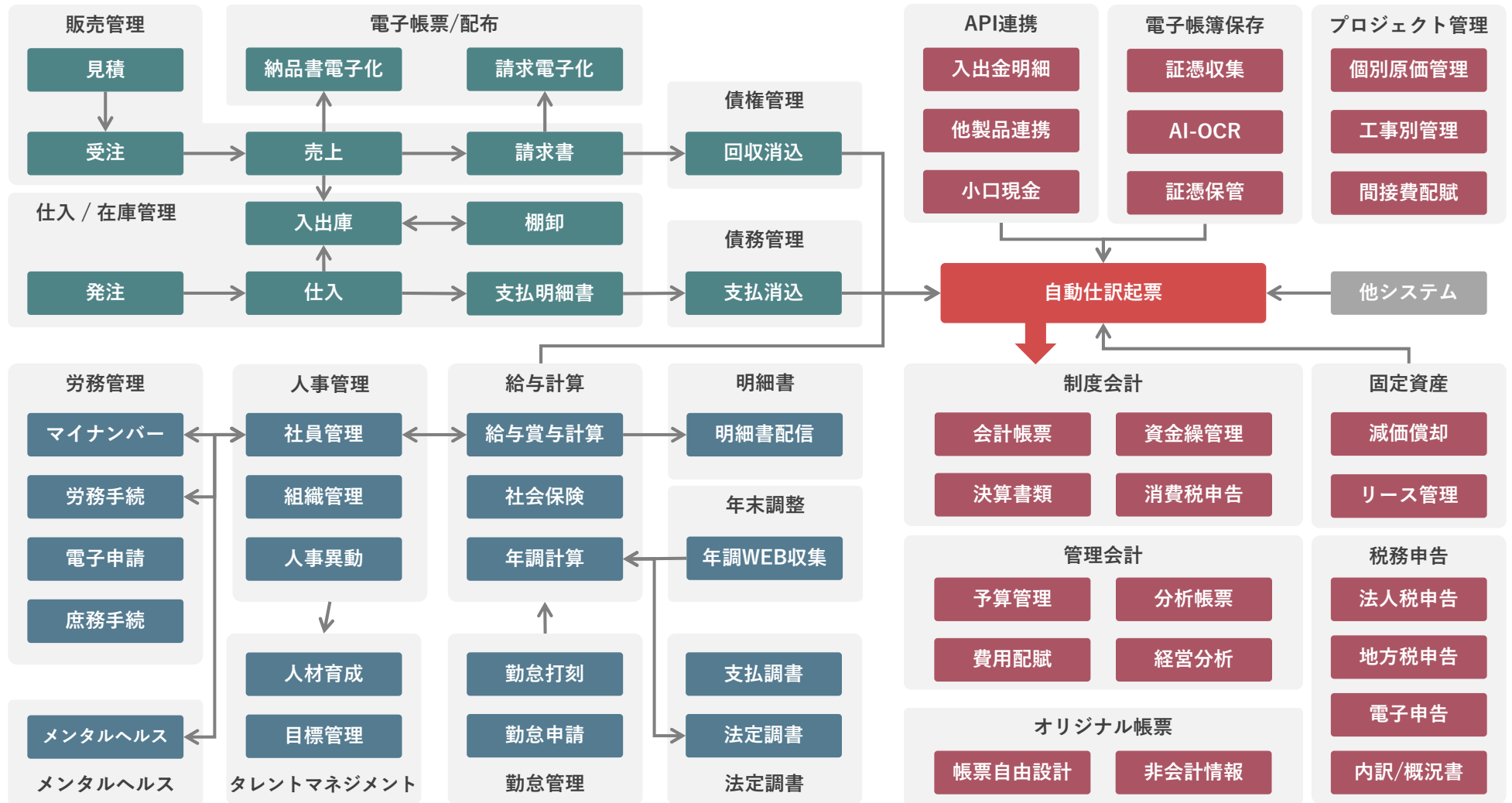
## ビジネスプロセスの変化例



※OBCサービスを一例に具現化

## 奉行クラウドを事例に確認

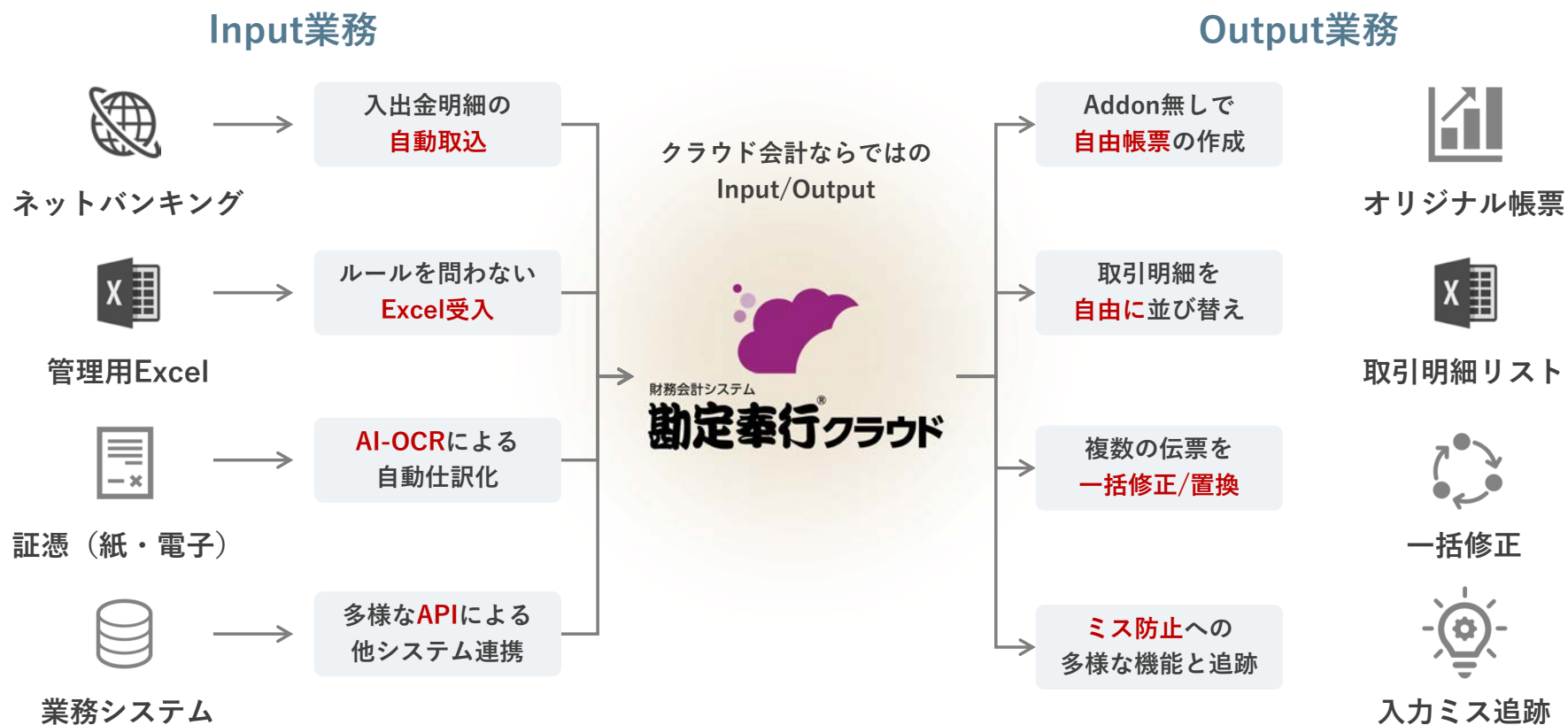
# 業務フロー例



※奉行クラウドを事例に図示

2023 ©OBIC BUSINESS CONSULTANTS All rights Reserved.

# 会計業務のInput/Output



## 銀行入出金明細入力（インターネットバンキング連携）

インターネットバンキングとAPI連携し、仕訳伝票を自動起票  
また、起票後の銀行残高と帳簿残高の整合性も確認

銀行入出金明細入力

| 異動状態 | 取引日     | 振込依頼人コード | 振込依頼人名 | 摘要     | 出金額     | 入金額 | 残高          | 科目残高        |
|------|---------|----------|--------|--------|---------|-----|-------------|-------------|
| 未入力  | 19 4 22 |          |        | ソウゴウ列記 | 12,893  |     | 113,313,251 | 113,313,251 |
| 未入力  | 19 4 23 |          |        | ソウゴウ列記 | 734,932 |     | 112,578,319 | 112,578,319 |
| 未入力  | 19 4 24 |          |        | ソウゴウ列記 | 518,499 |     | 112,059,820 | 112,059,820 |
| 起票待ち | 19 4 25 |          |        | ソウゴウ列記 | 729,039 |     | 111,330,781 | 111,330,781 |
| 起票待ち | 19 4 26 |          |        | ソウゴウ列記 | 879,290 |     | 110,451,491 | 110,451,491 |
| 起票待ち | 19 4 29 |          |        | ソウゴウ列記 | 453,150 |     | 109,998,341 | 109,998,341 |
| 起票待ち | 19 4 30 |          |        | ソウゴウ列記 | 317,371 |     | 109,680,970 | 109,680,970 |
| 他    | 19 4 30 |          |        |        | 317,371 |     | 0           | 109,363,599 |
| 起票待ち | 19 5 1  |          |        | ソウゴウ列記 | 188,526 |     | 109,492,444 | 109,175,073 |
| 起票待ち | 19 5 2  |          |        | ソウゴウ列記 | 149,184 |     | 109,343,260 | 109,025,889 |
| 起票待ち | 19 5 3  |          |        | ソウゴウ列記 | 958,503 |     | 108,384,757 | 108,067,386 |

伝票日付 19年 4月30日 通常伝票

**自動起票**

| 借方         | 金額        | 貸方                | 金額        | 摘要             |
|------------|-----------|-------------------|-----------|----------------|
| 001 第一営業部  |           | 001 第一営業部         |           | 売掛金回収：梅田商事株式会社 |
| 111 普通預金   | 1,367,415 | 135 売掛金           | 1,368,215 |                |
| 003 西部銀行本店 |           | 00000013 梅田商事株式会社 |           |                |
| 000 その他    |           |                   |           | 課仕入            |
| 753 支払手数料  | 800       | 800               | ( 59 )    |                |

変換を適用する銀行入出金明細の条件

入払区分  出金  入金  どのルールにも一致しなかった場合の辞書

取引データ 振込依頼人名 が 三友UFJ銀行 と 完全一致

詳細条件  法人口座を指定する 三友UFJ銀行  金額範囲を指定する 100,000 ~ 9,999,999,999,999  優先度を指定する 0

条件に当てはまるとき 仕訳明細を推定する

通常伝票

| 行 | 借方           | 金額     | 貸方                | 金額 |
|---|--------------|--------|-------------------|----|
| 1 | 110 当座預金     | 0      | 051 大阪支店          |    |
|   | 005 三友UFJ銀行  |        | 135 売掛金           | 0  |
|   |              |        | 00000013 梅田商事株式会社 |    |
| 2 | 100 本社（共通部門） | 800    |                   |    |
|   | 661 支払手数料    | ( 72 ) |                   |    |

起票内容は辞書として学習し、次回以降同様の入出金明細を取得した場合は、仕訳を自動起票します。  
また、インターネットバンキングとのセッションについても一定期間経過後に再設定が必要などの処理は不要です。



## キャッシュレス明細入力（クレカ連携）

クレジットカードの利用明細をもとに、仕訳伝票の自動起票と証憑添付を行えます。

すべて 未起票 証憑 3 件

一括登録 一括対象外 起票済みの仕訳伝票と紐付ける

| 処理状態 | 帳簿 | 利用日    | 利用者 | 利用金額  | 利用先              | 請求日     | 支払区分 | 証憑  |
|------|----|--------|-----|-------|------------------|---------|------|-----|
| 未入力  |    | 21 8 2 |     | 6,215 | AMAZON.CO.JP     | 21 9 30 |      | 未添付 |
| 起票待ち |    | 21 8 3 |     | 2,586 | ETC 首都高速道路       | 21 9 30 |      | 目   |
| 未入力  |    | 21 8 3 |     | 1,792 | ETC 東日本高速道路 関東支社 | 21 9 30 |      | 未添付 |
| 未入力  |    | 21 8 3 |     | 2,678 | ETC 特別割引 関東      | 21 9 30 |      | 未添付 |
| 未入力  |    | 21 8 3 |     | 1,964 | ETC 特別割引 首都高速道路  | 21 9 30 |      | 未添付 |
| 未入力  |    | 21 8 3 |     | 2,980 | ETC 首都高          | 21 9 30 |      | 未添付 |
| 未入力  |    | 21 8 4 |     | 2,686 | PASMO オートチャージ    | 21 9 30 |      | 未添付 |
| 未入力  |    | 21 8 5 |     | 3,518 | アクアクララ           | 21 9 30 |      | 未添付 |
| 未入力  |    | 21 8 6 |     | 3,318 | イオンリテール          | 21 9 30 |      | 未添付 |



法人カードごとに設定された「証憑種類」の中から、キャッシュレス明細の「利用日付」「利用金額」と証憑の「日付」「金額」が一致しており、「未添付」の状態の場合に自動でマッチングします。

新規 辞書を呼び出す 定型仕訳伝票を呼び出す 過去の仕訳伝票からコピーする

伝票日付 21年 8月 3日 通常伝票 伝票No. 証憑 1件 ファイルリンクを添付

| 借方        | 貸方                       | 摘要         |
|-----------|--------------------------|------------|
| 1 000 その他 | 000 その他                  | ETC 首都高速道路 |
| 740 旅費交通費 | 315 未払金                  |            |
| 課仕入 10%   | 2,586 ( 235 000 三菱UFJカード | 2,586      |



## Excel連携

Excelファイルを取り込むことで仕訳を自動起票  
従来のCSV連携とは異なり、貸借の概念や取引先等のマスターコードがなくても連携を実現

The image illustrates the process of importing sales data from an Excel file into a financial system. The Excel file, titled '令和2年5月 売上管理表', contains sales records. The system interface shows the '仕訳伝票データ受入' (Journal Entry Data Entry) screen, where the imported data is displayed in a table. A red box highlights the '起票待ち' (Waiting for Issuance) status for the first entry. Another red box highlights the '通常伝票' (Normal Invoice) section, showing the resulting journal entry for the date 2020/5/13.

| 受注日付      | 出荷日付      | 得意先       | 売上部門  | 摘要       | 税抜売上金額    | 消費税額    | 税込売上金額    |
|-----------|-----------|-----------|-------|----------|-----------|---------|-----------|
| 2020/5/11 | 2020/5/13 | 太平洋販売株式会社 | 第一営業部 | プリントTシャツ | 500,000   | 50,000  | 550,000   |
| 2020/5/15 | 2020/5/17 | 株式会社千葉デンキ | 第二営業部 | フルーツのど鈴  | 1,100,000 | 110,000 | 1,210,000 |

| 処理状態 | 変動数 | 明細件数 | 借方勘定科目名 | 日付         | 借方取引先名      | 貸方部門名 | 摘要       |
|------|-----|------|---------|------------|-------------|-------|----------|
| 起票待ち | 1   | 1    | 明細 売掛金  | 2020/05/13 | 太平洋販売株式会社   | 第一営業部 | プリントTシャツ |
| 起票待ち | 1   | 1    | 明細 売掛金  | 2020/05/17 | 株式会社千葉デンキ   | 第二営業部 | フルーツのど   |
| 起票待ち | 2   | 2    | 明細 売掛金  | 2020/05/22 | 株式会社岩手産業    | 札幌支店  | クリアファイ   |
| 起票待ち | 1   | 1    | 明細 売掛金  | 2020/05/23 | 株式会社茨城電機    | 千葉支店  | プリントTシ   |
| 起票待ち | 1   | 1    | 明細 売掛金  | 2020/05/27 | 埼玉商事株式会社    | 第一営業部 | フルーツのど   |
| 起票待ち | 1   | 1    | 明細 売掛金  | 2020/05/28 | 東京事務機販売株式会社 | 第二営業部 | クリアファイ   |
| 起票待ち | 1   | 1    | 明細 売掛金  | 2020/05/30 | 石川販売株式会社    | 金沢支店  | バインダー    |
| 起票待ち | 1   | 1    | 明細 売掛金  | 2020/05/31 | 大阪事務株式会社    | 大阪支店  | バインダー    |

| 通常伝票               |           | 伝票No.     |          |
|--------------------|-----------|-----------|----------|
| 伝票日付               | 20年 5月13日 | 伝票No.     |          |
| 借方                 | 貸方        | 借方        | 摘要       |
| 135 売掛金            | 550,000   | 001 第一営業部 | プリントTシャツ |
|                    |           | 500 売上高   | 550,000  |
|                    |           | 000 その他   | ( 50,000 |
|                    |           | 10%       |          |
| 00000001 太平洋販売株式会社 |           |           |          |
| 借方合計               | 550,000   | 貸方合計      | 550,000  |
|                    |           | 貸借差額      | 0        |

## 証券からの起票

画像データの取引情報をAI-OCRが読み込み、仕訳伝票を自動起票  
また、起票後の画像データはそのまま仕訳伝票に添付

手動アップロード  
(ドラッグ&ドロップ)

or

自動アップロード  
(フォルダ参照)

| 借方                    | 貸方                    |
|-----------------------|-----------------------|
| 部門 / 勘定科目 / 補助科目      | 部門 / 勘定科目 / 補助科目      |
| 001 第一営業部             | 001 第一営業部             |
| 604 仕入高               | 305 買掛金               |
| 000 その他               |                       |
| 00000007 東京事務機器販売株式会社 | 00000007 東京事務機器販売株式会社 |

| 借方                    | 貸方                    |
|-----------------------|-----------------------|
| 部門 / 勘定科目 / 補助科目      | 部門 / 勘定科目 / 補助科目      |
| 001 第一営業部             | 001 第一営業部             |
| 604 仕入高               | 305 買掛金               |
| 000 その他               |                       |
| 00000007 東京事務機器販売株式会社 | 00000007 東京事務機器販売株式会社 |

## 証券のマッピング

従来通り、振替伝票形式で仕訳を起票した後に画像データをアップロードすると、自動で仕訳と画像データを紐づけることができます。

### 仕訳入力

### 証憑一括添付

### 証憑アップロード

登録されている仕訳伝票と画像データの日付・金額情報をもとに自動マッチングします。また、複数枚の証憑の場合も合計金額が一致すると自動でマッチングします。

## API連携



奉行APIコネクトサービス <https://www.obc.co.jp/bugyo-cloud/apiservice>

## 参考：入力機能アプローチ - 仕訳入力 -

### 伝票区分

管理会計伝票や部門配賦伝票など、日常の仕訳と分けて管理し、帳票時に簡単に集計できます。

| コード | 仕訳伝票区分名 | 略称   |
|-----|---------|------|
| 000 | 通常伝票    | 通常   |
| 100 | 入金伝票    | 入金   |
| 101 | 出金伝票    | 出金   |
| 102 | 部門配賦伝票  | 部門配賦 |
| 200 | 管理会計伝票  | 管理会計 |
| 201 | 部門配賦伝票  | 部門配賦 |

### クイックサーチ

科目や部門、取引先などはコード検索はもちろん、インデックスによるクイックサーチで、検索の手間が不要です。



### 付箋・メモ

仕訳明細に付箋をつけることができます。付箋は全6色あり、メモ欄にはコメントを400文字入力できます。

### ショートカットキー

Excel同様のショートカットキーを利用して、行コピーや貼り付け、行の削除など、いつもの入力作業をよりスピーディに行えます。



### 証憑添付

領収書や請求書の画像はもちろん、自動起票した元データをいつでも参照できます。

### 伝票No

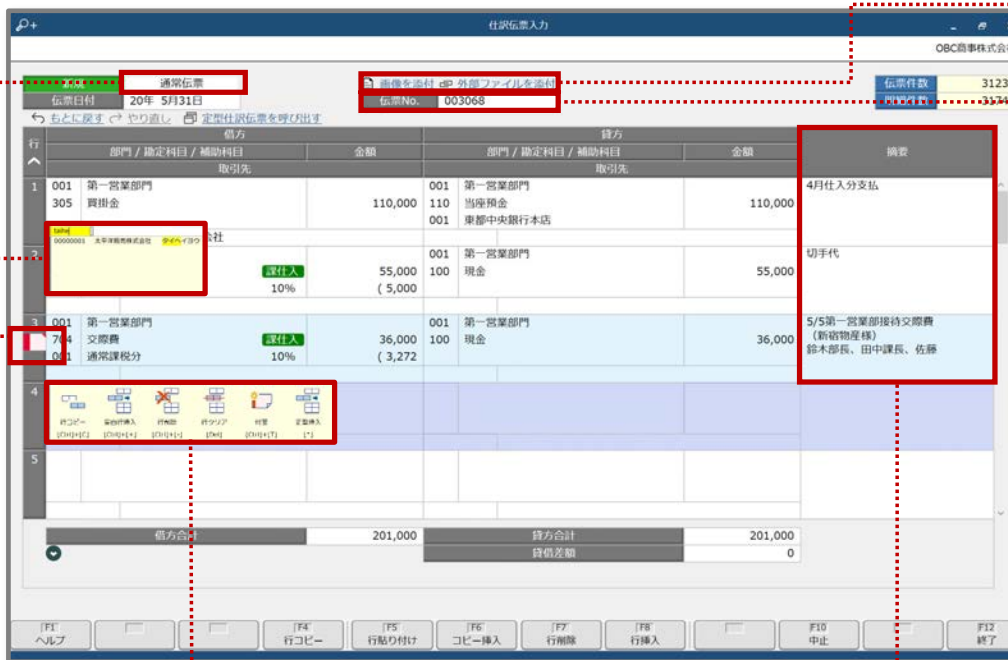
年度や月ごとはもちろん、伝票区分別や連携システムごとに自動付番させることができます。

### 定型仕訳/複写

入力頻度の高い仕訳パターンを事前に設定し、呼び出すだけで自動起票できます。また、過去入力した伝票の複写も可能です。

### 摘要（伝票/貸借摘要）

明細ごとの摘要はもちろん、伝票全体にかかる摘要や、貸借別の摘要も入力が可能です。





## 参考：取引明細を一覧化

科目別明細リスト

伝票日付: 自 2019年 4月1日 至 2020年 3月31日  
勘定科目: 100 現金  
補助科目:

| 伝票日付       | 伝票No.  | 摘要              | 借方本体金額     | 貸方本体金額     | 残高         |
|------------|--------|-----------------|------------|------------|------------|
| 繰越         |        |                 |            |            | 24,870,570 |
| 19年 4月 3日  | 000003 | 取引先との懇談会費用      | 0          | 24,000     | 24,846,570 |
| 19年 4月 4日  | 000006 |                 | 0          | 52,500     | 24,794,070 |
| 19年 4月10日  | 000011 | 取引先との懇談会        | 0          | 50,000     | 24,744,070 |
| 19年 4月12日  | 000011 |                 | 0          | 20,000     | 24,724,070 |
| 19年 4月15日  | 000011 |                 | 30,000     |            | 24,694,070 |
| 19年 4月 30日 |        |                 |            |            | 24,802,070 |
| 19年 4月 30日 |        |                 |            |            | 25,802,070 |
| 19年 4月 30日 |        |                 | 196,690    |            | 25,605,380 |
| 19年 4月 30日 |        |                 |            | 789,530    | 24,815,850 |
| 19年 4月30日  | 000043 | 新井清雄            | 0          | 31,500     | 24,784,350 |
| 19年 4月30日  | 000043 | 森沢公彰            | 0          | 123,900    | 24,660,450 |
| 19年 4月30日  | 000043 | 川又徳治            | 0          | 77,700     | 24,582,750 |
| 19年 4月30日  | 000043 | 福井和崇            | 0          | 222,200    | 24,360,550 |
| 19年 4月30日  | 000043 | 深瀬安正            | 0          | 64,480     | 24,296,070 |
| 19年 5月 4日  | 000005 | 会議室レンタル料金 4時間   | 0          | 82,500     | 24,213,570 |
| 19年 5月 5日  | 000007 | 取引先葬儀参列         | 0          | 30,000     | 24,183,570 |
| 19年 5月10日  | 000011 | 取引先との懇談会        | 0          | 50,000     | 24,133,570 |
| 19年 5月10日  | 000115 | ソフコウ玉           | 604,965    | 0          | 24,738,535 |
| 19年 5月12日  | 000014 | 取引先との懇談会        | 0          | 42,000     | 24,696,535 |
| 19年 5月17日  | 000019 | メモリアルホール        | 0          | 20,000     | 24,676,535 |
| 19年 5月23日  | 000120 | ソフコウ玉           | 285,047    | 0          | 24,961,582 |
| 19年 5月28日  | 000032 | 諸経費清算用に口座より引き出し | 1,100,000  | 0          | 26,061,582 |
| 19年 5月30日  | 000038 | 消耗品購入           | 0          | 196,730    | 25,864,852 |
| 19年 5月30日  | 000039 | 月の旅費交通費清算       | 0          | 886,610    | 24,978,242 |
| 19年 6月 6日  | 000007 | 会議室レンタル料金 4時間   | 0          | 52,500     | 24,925,742 |
| 合計 (111件)  |        |                 | 17,308,012 | 17,622,470 | 24,556,112 |

出力項目を変更する

集計軸

伝票日付  
勘定科目  
補助科目  
+ 軸を追加する

出力項目

- 伝票日付
- 伝票No.
- 摘要
- 借方本体金額
- 貸方本体金額
- 残高
- 仕訳伝票区分コード
- 仕訳伝票区分
- 貸借区分コード
- 貸借区分
- 付箋色コード
- 付箋メモ
- 部門コード
- 部門
- 勘定科目コード
- 勘定科目
- 補助科目コード
- 補助科目

ヘルプ [F1]    [F6] ジャンプ    [F8] 再集計    [F10] 条件設定    [F11] パター選択    [F12] 閉じる



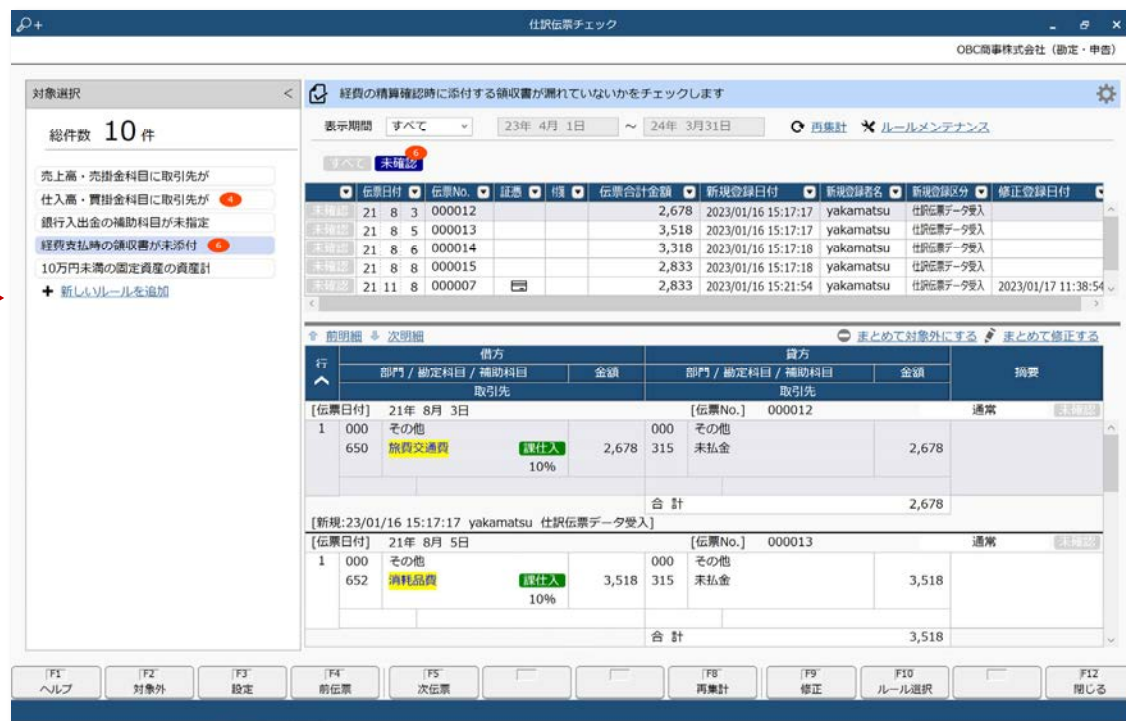


## 参考：伝票入力チェック

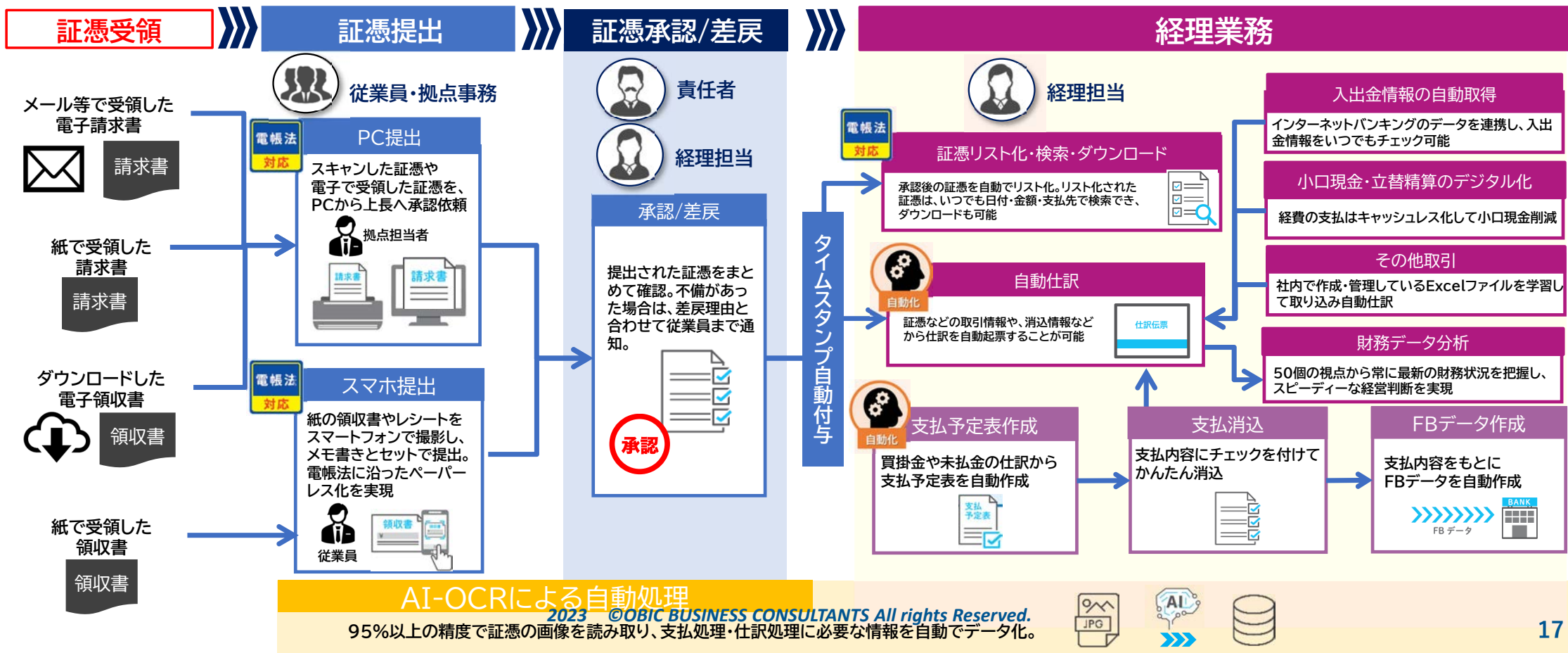
あらかじめチェックする伝票ルールを設定しておくことで、対象となる伝票を自動で抽出でき、月次決算業務の効率化を実現できます。



対象となる伝票はログイン時にダッシュボードに通知されるため、その場ですぐに確認できます。



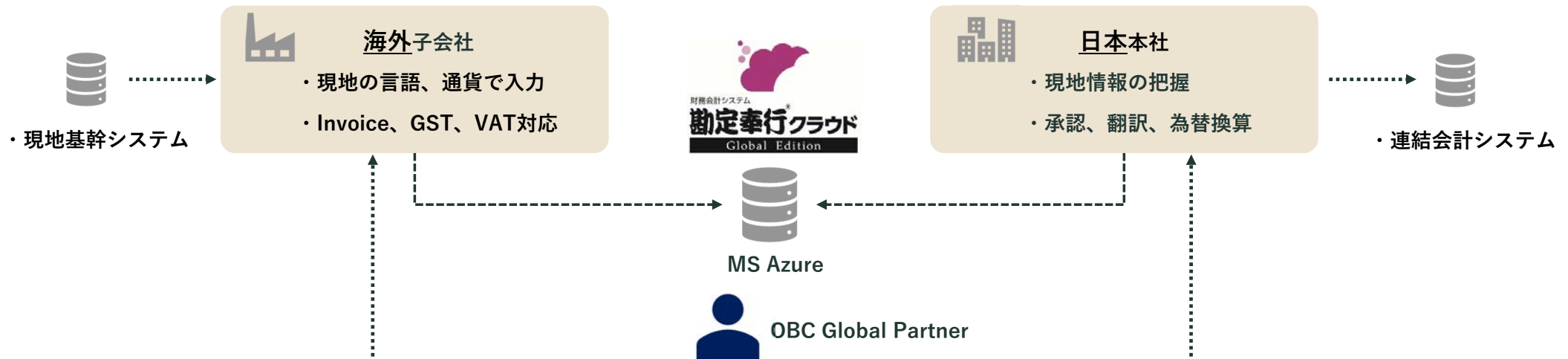
# 完全ペーパーレス化したビジネスプロセス例



## 参考：海外子会社ガバナンス

### 全世界の会計プラットフォーム

「勘定奉行クラウドGlobal Edition」を利用したリアルタイムな会計情報の見える化により、タイムリーな業績把握を実現します。



### 専門家サービス

- ・海外進出支援・M&A支援
- ・内部監査代行
- ・業務改善コンサルティング

- ・勘定奉行を利用した記帳代行
- ・現地会計レポート作成代行
- ・現地税務申告代行 等

### 導入支援サービス

- ・システム要件定義
- ・旧システムからのデータ移行
- ・本社／現地システム導入支援
- ・システム保守（多言語対応）

## 会計サービスと経費精算サービスを事例に

## 経費精算について 例



### 特長的な機能

- ✓ 経費精算機能・汎用ワークフロー
  - 交通費精算
  - 出張費精算
  - 交際費精算
  - 請求書支払依頼
  - 承認ルート設定

### STEP1 連携タイミングを設定

奉行クラウド App Connect

会計仕訳

- 手動実行する
- スケジュール実行する
  - 毎日 23 時 00 分
- 画像データを連携する

設定

### STEP2 精算伝票の確定処理

精算確定

| 氏名    | 金額       | 状態   | 確定                                  |
|-------|----------|------|-------------------------------------|
| 徳川 家康 | ¥ 13,200 | 確定待ち | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 織田 信長 | ¥ 8,800  | 確定待ち | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 豊臣 秀吉 | ¥ 16,500 | 確定待ち | <input checked="" type="checkbox"/> |

確定

### STEP3 証憑と仕訳を同時に確認

勘定奉行

証憑

請求書

¥13,200

仕訳伝票

| 借方              | 貸方            |
|-----------------|---------------|
| 旅費交通費<br>13,200 | 未払金<br>13,200 |
| 旅費交通費<br>8,800  | 未払金<br>8,800  |

登録

証憑と仕訳データを  
自動で連携

## 交通費精算

電車・バス移動の精算は「ICカード取込み」「駅すぱあと」を使って効率化

SUICAやPASMO等ICカード取り込みで入力時間を大幅に削減します。

| 運賃探索結果一覧 |                                   |  |       |        |
|----------|-----------------------------------|--|-------|--------|
|          | 選択                                | 経由地  | 運賃    | 探索結果   |
| 1        | <input type="button" value="選択"/> | 渋谷 - J R山手線内回り - 品川  | 178 円 | 安 早 IC |
| 2        | <input type="button" value="選択"/> | 渋谷 - 東京メトロ銀座線 - 新橋 - J R山手線外回り - 品川                                | 345 円 | 定 IC   |
| 3        | <input type="button" value="選択"/> | 渋谷 - 東京メトロ半蔵門線 - 永田町 - 東京メトロ有楽町線(和光市 - 新木場) - 有楽町 - J R山手線外回り - 品川 | 345 円 | IC     |
| 4        | <input type="button" value="選択"/> | 渋谷 - 東急東横線 - 中目黒 - 東京メトロ日比谷線 - 恵比寿 - J R山手線内回り - 品川                | 376 円 | IC     |
| 5        | <input type="button" value="選択"/> | 渋谷 - 東京メトロ銀座線 - 溜池山王 - 東京メトロ南北線 - 目黒 - J R山手線内回り - 品川              | 376 円 | 定 IC   |
| 6        | <input type="button" value="選択"/> | 渋谷 - 東京メトロ銀座線 - 神田(東京都) - J R京浜東北・根岸線快速 - 品川                       | 387 円 | 定 IC   |

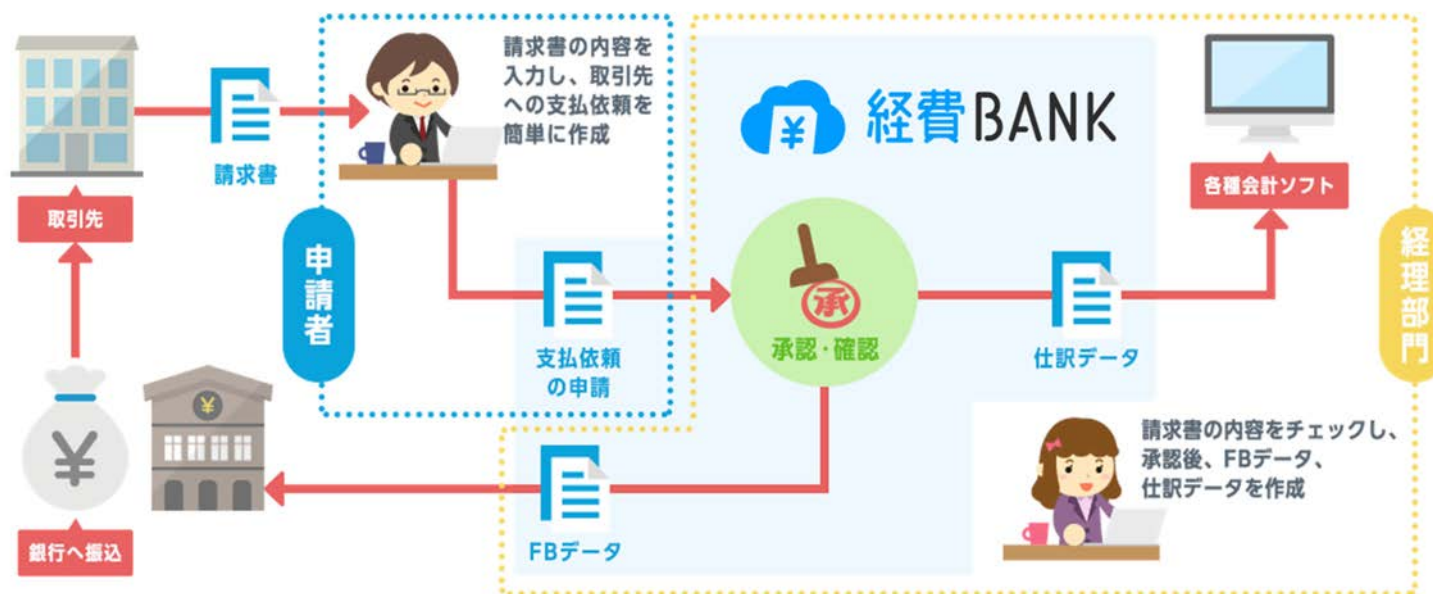




## 請求書支払処理

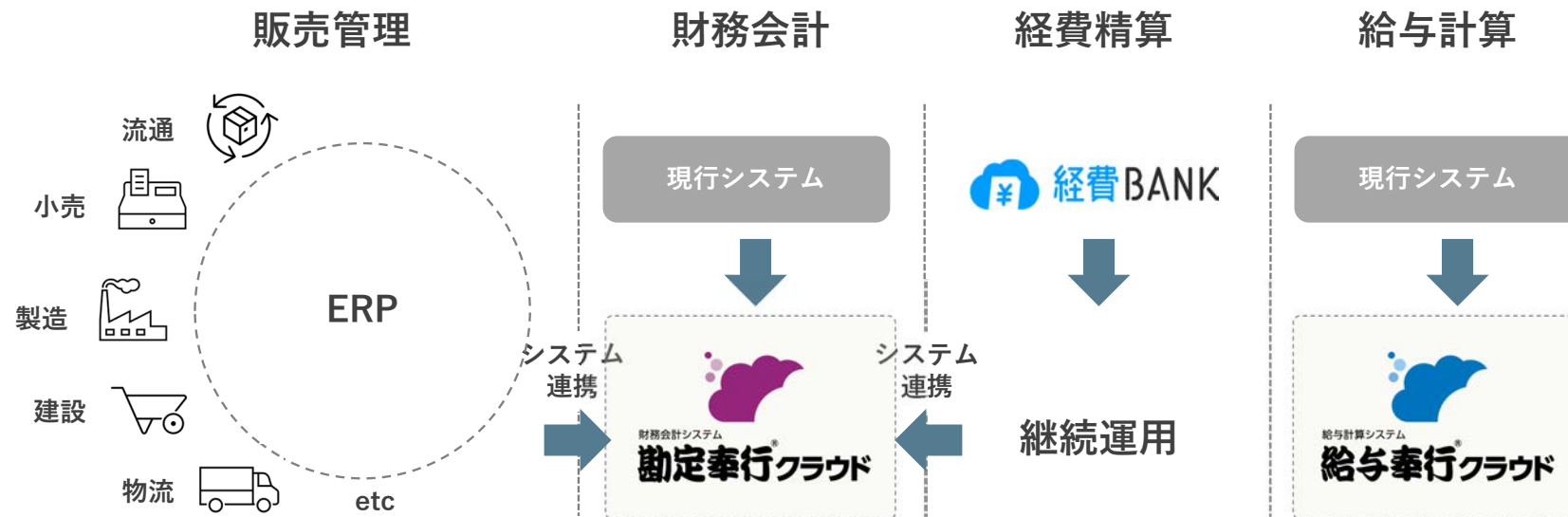
### 各取引先への支払依頼を作成し毎月の支払業務を効率化

「取引先マスター」で支払先情報を管理。作成した支払依頼は承認にまわすことができます。  
振込データや仕訳データも作成できるので、支払業務の手間が大幅に軽減します。





## 日本式：疎結合型モデルでの展開



業務改善をピンポイントで改善  
部分最適化の導入

# Appendix

## Appendix : 会社概要

|        |  |
|--------|--|
| 会社名    | 株式会社オービックビジネスコンサルタント (OBC)   |
| 本社所在地  | 東京都新宿区西新宿6-8-1 住友不動産新宿オークタワー 29F   |
| 代表者    | 代表取締役 和田 成史 (わだ しげふみ)  |
| 設立     | 1980年 (昭和55年) 12月  |
| 会社HP   | <a href="http://www.obc.co.jp">http://www.obc.co.jp</a>                  |
| 市場名    | 東京証券取引所 プライム市場 (証券コード: 4733)   |
| 資本金    | 105億1,900万円  |
| 売上高    | 337億0,400万円 (2023年3月時点)  |
| 従業員数   | 1,220名 (2023年4月1日現在、臨時雇用者数含む)  |
| 事業内容   | ビジネスソリューションテクノロジー<br>及びITソリューションテクノロジーの開発・販売<br>プロダクトに対する保守・導入支援等のサービス提供 |
| 事業所    | 札幌・仙台・関東・東京・横浜・静岡・名古屋・金沢<br>大阪・広島・福岡                                     |
| 開発センター | 東京 (常時450名規模の開発体制)   |



## Appendix : 数値で見るコア・コンピタンス

累計導入社数

**72**万社

国内トップの累計社数にて  
培った業務ノウハウ

パートナー企業社数

**3,000**社

全国のSier・士業・商社等様な  
パートナーとの提携

提携士業事務所

**1,600**事務所

税理士/会計事務所および  
社労士事務所との連携  
※ASOS会員

上場企業利用数

**1,669**社

2023年09月現在

ARR

**310** 億円

国内会計サービストップの  
ARR実績

契約継続率

**99.4%**

顧客満足度を高水準で維持し、  
トップクラスの継続率を獲得

IPO企業導入率

**52%**

直近5年間のIPO実現企業  
における奉行採用率

開発スタッフ要員

**450**名

国内最大規模の開発要員にて  
迅速に制度改正と機能追加を実現

注：各数字は2023年9月 時点