

この講義録の著作権は、TAC株式会社または権利者に帰属しており、当社に無断で複製、改変、転載、転用、インターネット上にアップロードする等の著作権を侵害する行為は法律によって禁止されています。

問題16. 銀行勘定調整(1)

Point!

当社が適正な仕訳を行っているか否か。

企業側調整項目 or 銀行側調整項目の判断を正確に行いましょう。

〈間違いの多い箇所〉

① 仕訳不要の場合、「仕訳なし」と記入

② 費用の支払いに係る未渡小切手 → “未払金”

× 未払費用 × 営業費

問題17 銀行勘定調整(2)

〈仕訳帳〉

(1) 当座預金 210 | 売掛金 210
当座預金 120 | 売掛金 120

(2) 買掛金 150 | 当座預金 150
買掛金 150 | 当座預金 150

前日・当座預金		昨日・残高	4,240
(1) 誤記帳	+ 330	(2) 未取付小切手	△ 200
(3) 記記帳	△ 300		
修正後	4,040	修正後	4,040

一致する

(解答上の注意点)

解答要求は、現金預金 %

問題18 銀行勘定調整(3)

現金: (5,800)		現金	
当座預金: 115,000		$\text{帳} 25,800 \xrightarrow{\Delta 800} \text{実} 25,000$	
現金預金	140,800	雑損失	現金預金
		800	800
前日・当座預金 (115,000)		残高 (150,000)	
(2) 現金預金 30,000	受取手形 30,000	(1) 時間外	+ 10,000
(3) 現金預金 35,000	未払金 3,600	(4) 未取立	+ 20,000
	買掛金 31,400		
修正後	180,000	修正後	180,000
一致する。			

問題19 銀行勘定調整(4)

前日・当座預金	$\Delta 1,412$	残高	$\Delta 383$
(1) 現金預金 965	売掛金 966	(3) 未取付小切手	$\Delta 504$
販管費 1			
(2) 現金預金 420	現金預金 420		
(現金)	(当座預金)		
(4) 支払利息 (20)	現金預金 (20)		
修正後	$\Delta 887$	修正後	$\Delta 887$
前日 現金預金 82,638	現金 etc: 84,050	+ 420	84,470
	当座預金: $\Delta 1,412$	+ 525	$\Delta 887$
		+ 887	0
			現金預金 / 短期借入金
			887 / 887

問題20 約束手形(1)・為替手形

Point!

問題文のキーワードから当事者を正確に把握する!!

「為替手形を受け取った」 →

受取手形 xx		○○ xx
---------	--	-------

 指図人

「為替手形を引受けた」 →

○○ xx		支払手形 xx
-------	--	---------

 名義人

上記以外の場合 →

○○ xx		売掛金 xx
-------	--	--------

 振出人

問題21 裏書譲渡・割引(1)

自己振出手形の受取り → 支払手形9%の取消処理

現金預金	89,550	受取手形	90,000
<u>手形売却損</u>	450		

勘定科目名は正確に!!

× 手形割引損

問題 22 約束手形(2)・割引(2)

	管理番号	金額	受取日	手形期日	取立依頼日	割引日	割引料
	3135	30,700,000	12月18日	3月18日	2月28日	—	—
	3136	21,500,000	12月24日	3月11日	—	2月16日	68,700
	3137	25,543,000	1月9日	3月31日	3月21日	—	—
	3138	28,500,000	1月17日	3月31日	—	3月23日	31,600
2月末	3139	37,507,000	2月19日	4月18日	3月31日	—	—
3月中	3140	20,860,000	3月3日	5月28日	3月31日	—	—
	3141	22,500,000	3月23日	6月22日	—	—	—

<資料の着眼点>

受取手形 xx / 商掛金 xx ← “受取日” に着目 (管理番号 3140、3141)

現金預金 xx / 受取手形 xx
手形売却損 xx ← “割引日” に着目 (管理番号 3138)

現金預金 xx / 受取手形 xx ← “取立完了日” に着目 (管理番号 3135、3137)
(手形期日)

問題23 手形の更改

支払手形 (旧手形)	600,000	支払手形 (新し手形)	600,000
---------------	---------	----------------	---------

※ 同一の勘定科目であっても
手形期日の異なる手形であるため、
相殺しない!!

問題24 営業外手形

Point!

主たる営業活動が何であることをチェック!!

商品売買と商品売買以外で勘定科目が違いましたね。

問題25 金融手形

手形を担保として行うお金の貸し借り → 手形貸付金、手形借入金

問題26 貸倒引当金 (1)

設定対象	貸倒引当金	
破産: 8,000	6,000	貸繰入 6,000 貸引 6,000
懸念: 7,500	2,500	貸繰入 2,500 貸引 2,500
一般: 108,500	868	貸繰入 38 貸引 38
	<u>9,368</u>	

↑ 繰入 8,538
前年・貸倒引当金 830

※ 内訳が問われていない場合、
全体の設定額から繰入を求めてOK!!

問題27 貸倒引当金 (2)

貸倒実績率法

	前々々期	前々期	前期	当期
期末債権残高	140,000円	150,000円	160,000円	()
貸倒損失額	1,980円	4,900円	4,050円	4,480円
	0.035	0.027	0.028	

税 理 士 講義録	コース・講義等	基礎マスター	科目	簿記論	回数	テキストNo.1 第3回
-----------	---------	--------	----	-----	----	-----------------

配布物	★ テ ス ト 類 : [] ★ その他の配布物 1 : [] ★ その他の配布物 2 : []	講師	河井 先生
-----	---	----	-------

黒 板 内 容

Point!

企業として適正な処理
が行えているか否か

当	銀
0	0
+100,000	
100,000	0
	+100,000
一致	100,000

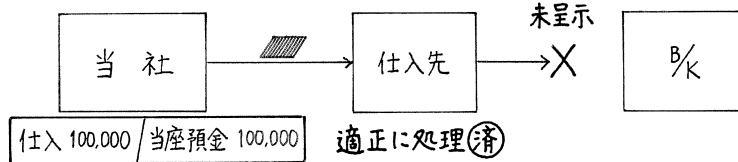
税 理 士 講義録	コース講義等	基礎マスター	科目	簿記論	回数	テキストNo.1 第3回
-----------	--------	--------	----	-----	----	-----------------

配布物	★テスト類 : [] ★その他の配布物1 : [] ★その他の配布物2 : []	講師	河井 先生
-----	---	----	-------

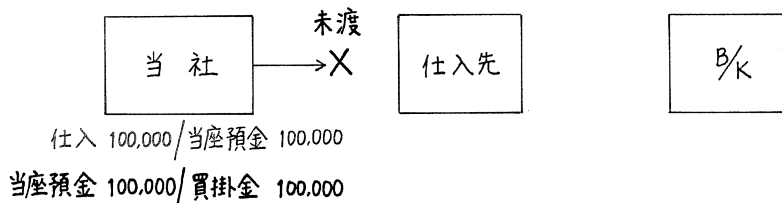
黒 板 内 容

(1) 未取付小切手

P.43



(2) 未渡小切手



④ 銀行勘定調整の解答アプローチ

P.44

- (1) 不一致原因を一通り確認し、
企業側(O)、銀行側(X)を明らかにする
- (2) 銀行側から調整できる場合、
銀行側から修正後の金額を狙う
- (3) 企業側調整項目を丁寧に修正仕訳
- (4) 修正後の金額が一致しているか確認

(P.44 設例)

修正後: 9,970,000

- X (1)
- X (2)
- X (3)
- O (4) 当座預金 700,000 / 買掛金 300,000
未払金 400,000
- O (5) 当座預金 500,000 / 売掛金 500,000
- O (6) 支払手形 600,000 / 当座預金 600,000
- O (7) 営業費 630,000 / 当座預金 630,000

税 理 士 講義録	コース・講義等	基礎マスター	科目	簿記論	回数	テキストNo.1 第3回
-----------	---------	--------	----	-----	----	-----------------

配布物	★ テ ス ト 類 : [] ★ その他の配布物 1 : [] ★ その他の配布物 2 : []	講師	河井 先生
-----	---	----	-------

黒 板 内 容

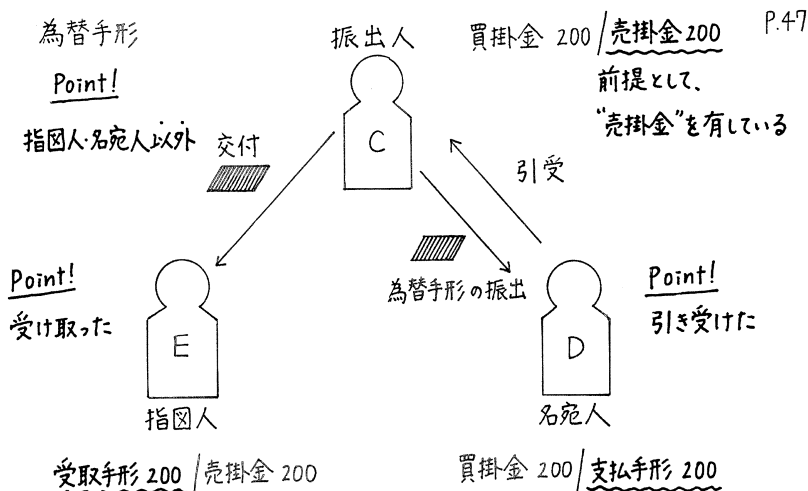
問題 17 銀行勘定調整 (2)

<仕訳帳>

- (1) 当座預金 210 / 売掛金 210
当座預金 120 / 売掛金 120
- (2) 買掛金 150 / 当座預金 150
買掛金 150 / 当座預金 150

<銀行勘定調整表>

前日・当座預金 (4,010)	日・残高 (4,240)
(1) 誤記帳 +330	(2) 未取付小切手 Δ200
(3) 誤記帳 Δ300	
修正後 (4,040)	修正後 (4,040)
必ず一致	



税 理 士 講義録	コース講義等	基礎マスター	科目	簿記論	回数	テキストNo.1 第3回
-----------	--------	--------	----	-----	----	-----------------

配布物	★テスト類： [] ★その他の配布物1： [] ★その他の配布物2： []	講師	河井 先生
-----	--	----	-------

黒 板 内 容

⑤ 小切手の取立

P.52

問題

当社は、小切手 10,000円を取立依頼して入金処理を行ったが、銀行では取立が完了していなかった。

仕訳なし (※)

(※) 銀行側加算項目 (未取立小切手)

⑤ 手形の取立

P.53

問題

当社は、手形 10,000円を取立依頼して入金処理を行ったが、銀行では取立が完了していなかった。

受取手形 10,000 / 当座預金 10,000

¥1,000,000

支払期日 ~~2月28日~~ 9月30日

問題 22 約束手形(2)・割引(2)

ダミ-資料

管理番号	金額	受取日	手形期日	取立依頼日	割引日	割引料
3135	30,700,000	12月18日	3月18日	2月28日	—	—
3136	21,500,000	12月24日	3月11日	—	2月16日	68,700
3137	25,543,000	1月9日	3月31日	3月21日	—	—
3138	28,500,000	1月17日	3月31日	—	3月23日	31,600
3139	37,507,000	2月19日	4月18日	3月31日	—	—
3140	20,860,000	3月3日	5月28日	3月31日	—	—
3141	22,500,000	3月23日	6月22日	—	—	—