

龍馬と学ぼう

日商簿記2級

# 日商簿記2級フリーテキスト講座

---

## <商業簿記1> 手形

全 枚



弥生カレッジCMCのフリーテキスト講座（無料動画で公開中）

## はじめに

当スクールの簿記講座に興味を持っていただき有難うございます。

私（講師の横山）は、1年浪人、1年留年の劣等生でした。大学時代はバイトにあけくれ、競馬・マージャン・パチンコ三昧。テンポイントと麻雀放浪記にあこがれたヤクザな学生時代でした。

25歳でようやく就職。カネ貸業の親玉である日本信販（現三菱UFJ Nicos）の子会社に入社するも、2年も持たずに退職。決して使いこんだ訳ではありません。

コンピュータ技術者の兄と一緒に独立しました。

営業担当の私は飛び込み営業の毎日。お客さんに会計ソフトを販売し、「無料で入力するから経理を教えて下さい」と頼み込んで、月に1回の訪問サポート。

これで実務を覚えました。経理実務はワンパターンで案外簡単でした。

でも会社の事業はうまくいかず、4年で借金5,000,000円！

これではダメと、再就職。これが弥生の前身のミルキーウェイという会計ソフトの会社。

仕事で1,000社以上の試算表をみました。

簿記の資格はなくても「食える」自信がありました。というか食っていました。

税理士事務所からは「われわれの仕事の邪魔をする悪い奴」と思われていたようです。

でも、またまた人生の転機。

再度の独立から10年。職業訓練で知り合った講師から「簿記1級の資格が難しい」事を教わり、生まれついで挑戦意欲がムクムク・・・

知らず知らずのうちに、簿記や税法関連の知識習得にめざめました。

ここで少し自慢です。会計・税法関連の10個の1級資格をすべて取得しました。

正直、経営者として、講師として、システム支援の責任者として超多忙な中、これらの資格を取得した事で、短期で合格する術を身に着けたと思います。この講座では、「術」を伝えるだけではなく、簿記で学んだ事を実務でどのように活かすかも伝えたいと思います。

「理論と実務の架け橋に」を合言葉に尊敬する坂本龍馬と一緒に学習をすすめたいと思います。

頑張るぜよ！！

1. 約束手形と為替手形（3級の復習）

No.123 約束手形 AA143678	
収入 印紙	<p style="text-align: center;"><b>亀山社中株式会社</b></p> <p>金額 <b>¥800,000*</b></p> <p>上記金額をあなたまたはあなたの指図人へこの約束手形と引替えにお支払いいたします。</p> <p>平成〇年3月12日 振出地 東京都神田桶町 <b>土佐海援隊商事株式会社</b></p> <p>振出人 <b>代表取締役 坂本竜馬</b></p>
<p>支払期日 平成〇年6月30日</p> <p>支払地 東京都</p> <p>支払場所 株式会社 徳川銀行二条支店</p>	

亀山社中

受取手形 800,000 / 売掛金 800,000

土佐海援隊

買掛金 800,000 / 支払手形 800,000



どっちもわしの  
カンパニーぜよ

No.123 為替手形 AA143678	
収入 印紙	<p>支払人(引受人) <b>土佐海援隊商事株式会社</b></p> <p>金額 <b>¥800,000*</b></p> <p>受取人 <b>薩摩商事株式会社</b> 殿またはその指図人へ</p> <p>この為替手形と引替えに上記金額をお支払い下さい。</p> <p>平成〇年3月12日 振出地 長崎県長崎市伊良林3-3</p> <p>振出人 <b>亀山社中株式会社</b> <b>代表取締役 桂小五郎</b></p>
<p>支払期日 平成〇年6月30日</p> <p>支払地 東京都</p> <p>支払場所 株式会社 徳川銀行二条支店</p>	
<p>引受 平成〇年3月12日 東京都神田桶町</p> <p><b>土佐海援隊商事株式会社</b> <b>代表取締役 坂本竜馬</b></p>	

薩摩商事

受取手形 800,000 / 売掛金 800,000

土佐海援隊商事

買掛金 800,000 / 支払手形 800,000

亀山社中

買掛金 800,000 / 売掛金 800,000

## 2. 自己受為替手形と自己宛為替手形（134回 1-5）

荷為替との関係で、自己受為替手形は押さえておこう

これは先ほどの為替手形で、受取人欄に自分の名前を書いた手形の事です

No.123 為替手形 AA143678		
収入 印紙	支払人(引受人名) 土佐海援隊商事株式会社殿	支払期日 平成〇年6月30日
	金額 ¥800,000*	
	受取人 亀山社中株式会社 殿またはその指図人へ	支払場所 株式会社 徳川銀行二条支店
この為替手形と引換えに上記金額をお支払い下さい。		
平成〇年3月12日 振出地 長崎県長崎市伊良林3-3		引受 平成〇年3月12日 東京都神田桶町
振出人 亀山社中株式会社 代表取締役 桂小五郎		土佐海援隊商事株式会社 代表取締役 坂本竜馬

自分で発行して、自分で受け取った訳です。引受人に支払いを依頼している訳ですね。

従って、自分が手形を受け取っているのだから

受取手形\*\*\* / 売掛金\*\*\*

という仕訳になります。後ほど出てくる荷為替で必要な知識です。

No.123 為替手形 AA143678		
収入 印紙	支払人(引受人名) 亀山社中株式会社 殿	支払期日 平成〇年6月30日
	金額 ¥800,000*	
	受取人 薩摩商事株式会社 殿またはその指図人へ	支払場所 株式会社 徳川銀行二条支店
この為替手形と引換えに上記金額をお支払い下さい。		
平成〇年3月12日 振出地 長崎県長崎市伊良林3-3		引受 平成〇年3月12日 東京都神田桶町
振出人 亀山社中株式会社 代表取締役 桂小五郎		亀山社中株式会社 代表取締役 桂小五郎

自己宛為替手形は自分が名宛人（引受人）になるので、支払手形の発行と同じですね。

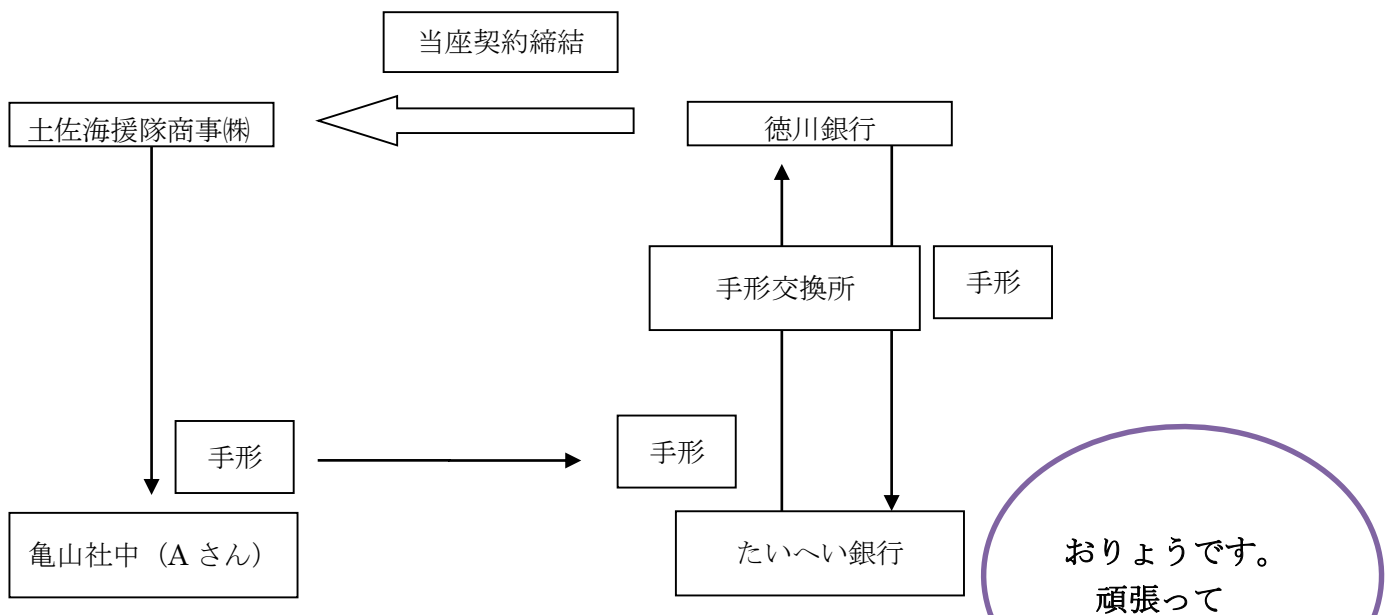
∴ 買掛金\*\*\* / 支払手形\*\*\*

### <実務のポイント>

私が取引先で聞いた話です。受取人欄を空白にした上記の手形をもらった事があるそうです。そこには印紙がはってなかったとの事。支払い側が節税のために使うのですね。セコイ話ですが・・・

### 3. 不渡り手形（133回 1-5、130回 1-2）

手形決済の仕組みを確認しておきましょう



- ①海援隊商事から手形をもらいます  
受取手形 800,000 / 売掛金 800,000
- ②自分の取引銀行（たいへい銀行）にもっていきます  
これを「取立にまわす」といいます
- ③たいへい銀行の担当者が手形交換所に持ち込みます
- ④期日が来たら、海援隊商事の当座預金口座から引き落とします  
普通預金 800,000 / 受取手形 800,000

この時、海援隊商事の当座預金の残高が足らなければ不渡りになります

不渡りになると、海援隊商事に直接請求します（これが不渡手形という債権です）

不渡手形 800,000 / 受取手形 800,000

不渡手形は通常決済される可能性は低く、貸し倒れになるケースが多いです。

貸倒れた場合は

貸倒損失 800,000 / 不渡手形 800,000 となります

#### <実務のポイント>

手形の呈示は、満期日およびそれにつぐ2取引日以内と決まっている。通常は取引銀行を通じて行う為、手形を受け取ったら早めに取引銀行の担当者に「いつ渡せばよいか」確認しておきましょう。

## 5. 裏書と保証債務（129回 1-3）（135回 1-4）

手形は手形期日（いわゆる満期日）にならないと現金化できません。企業は受け取った手形を資金繰りに利用するために裏書きや割引を行います。どちらも3級で学びました。

（手形の裏書きとは）

表記金額を下記被裏書人またはその指図人へお支払いください 平成 <b>xx</b> 年 5月12日 拒絶証書不要	
住所	長崎県長崎市伊良林 3-3 亀山社中株式会社 代表取締役 桂小五郎
(目的)	
被裏書人	株式会社グラバー商事 殿

表記金額を下記被裏書人またはその指図人へお支払いください 平成 <b>xx</b> 年 5月30日 拒絶証書不要	
住所	長崎県長崎市南町 2-2 株式会社グラバー商事 代表取締役 小曾根英四郎
(目的)	
被裏書人	殿

上記のように受取手形を他の支払いにあてることなどによって、手形が移転することを手形の譲渡（裏書）といいます。そして、新たな手形所持人となったグラバー商事も、この手形の支払期日の前に、他の者にさらに譲渡することができます。手形の裏面に必要事項（被裏書人等）を記入し記名（または署名）押印する事から裏書きと呼ばれています。

単純にリレーするだけですな

800,000 円の買掛金の支払いに、持っている手形（受取手形 800,000）を渡した場合は？

買掛金 800,000 / 受取手形 800,000

決して支払手形にしないで下さいね

保証債務とは？（偶然発生する債務→偶発債務）

もしも裏書手形が不渡りになったら？

P6の手形で、グラバー商事に期日に入金されなかったケースですね。

グラバー商事は、亀山社中もしくは海援隊に請求できます。

確実に払ってもらえそうなところに請求すればいい訳ですね。

逆に言うと決済されるまでは、亀山社中も海援隊も不安定な立場な訳です。

この不安定な立場をあらわす科目が「保証債務」なのですね。

（売掛金に対する貸倒引当金みたいなものです）

過去の経験から2%くらいが不渡りになるとしたら、2%を見積もっておくわけです

保証債務費用 16,000 / 保証債務 16,000

もちろん無事決済されたら、取り崩します

保証債務 16,000 / 保証債務費用 16,000

ただ、試験では保証債務取崩益が使用されます。選択科目にご注意ください

（手形の割引きとは：3級の複数）

振出人や裏書人の信用力を担保に、所持人は支払期日前でも手形を銀行で買い取ってもらい、現金化することができます。これを「手形を割引く」といいます。支払期日までの利息分を差し引いた上で、銀行に買い取ってもらうことになるからです。

満期まで73日ある手持ちの約束手形800,000円を年利3%で割引、当座預金に入金した。

当座預金 795,200 / 受取手形 800,000

手形売却損 4,800

#### 4. 荷為替手形（133回 1-1）

荷為替手形の問題は難しいと言われますが、簡単です  
(荷物付きの為替手形です)

屋久島原木株が大阪の道頓堀商事に杉（10,000,000）を販売。すぐにお金が欲しい。  
だから、自分で為替手形をきって、自分を受取人にして割引くのです。  
ここで、自己受為替手形を使うのですね。



飛行機で杉は運べません

なので、船で運びます

相手は受け取らなければお金を払ってくれない

自分で発行した手形で割り引こうと考えました。

でも、銀行が引受印のない手形を割り引くはずがない

引受人	様
屋久島原木に	10,000,000 円
	引受印
振出人	屋久島原木

貨物引換証
品名 杉
荷受港 大阪港

そこで、担保に貨物引換証を発行するのです

担保ですから、通常は 70% くらいしか割引対象になりません  
(引受けない場合に、銀行が安く売りたい金額です)



では、これを仕訳してみましよう  
考え方は3級の商品売買と同じです

①商品を10,000,000円で売りました

荷為替を取り組みました（自己受為替手形を発行しただけ）7,000,000円  
割引料を差し引かれ（70,000円）て、当座預金に入金されました。  
残額は掛けとしました（当然ですね）

当座預金 6,930,000 / 売上 10,000,000  
手形売却損 70,000  
売掛金 3,000,000

これが委託販売だったら（道頓堀商事が売りたいがっている）  
引受印を押すつもりで、注文してきました。

積送品 7,000,000 / 仕入 7,000,000  
当座預金 6,930,000 / 前受金 7,000,000  
手形売却損 70,000

**委託販売の学習時に、再度説明します**

## 7. 手形の更改（126回 1-1）（136回 1-4）

これは、手形の満期日を伸ばす行為です

CMC様	平成 26 年 11 月 30 日
1,000,000	
振出人 SKD	

11/30 に SKD が支払が厳しいので、「金利を 10,000 円払うので来月まで延ばしてほしい」といつてきた場合です。こういうケースはガンとして「いえ、今月に決済して下さい」というのが実務パターンですが試験では応じるのです。

仕訳は

受取手形 1,000,000 / 受取手形 1,000,000  
現金 10,000 / 受取利息 10,000

または

受取手形 1,010,000 / 受取手形 1,000,000  
/ 受取利息 10,000

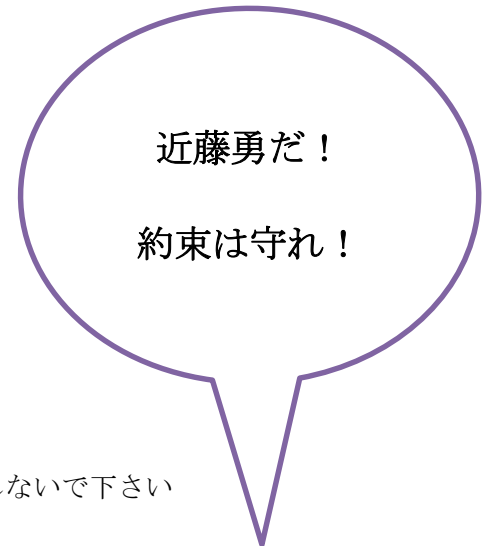
手形を更改したという事実を帳簿に残しておくために、相殺はしないで下さい

SKD側の仕訳は大丈夫ですか？

支払手形 1,000,000 / 支払手形 1,000,000  
支払利息 10,000 / 現金 10,000

または

支払手形 1,000,000 / 支払手形 1,010,000  
支払利息 10,000



次回は銀行勘定調整表です。最近では第2問で頻出ですが、第1問でも第3問でも問われます。

## ちょっと一息

### ●強運

私は運が強い方だと思います。

母親のお腹の上に兄が飛び乗り8か月で登場。息をしていなかったようだが、産婆さんの強烈な往復ビンタで蘇生。

小学校4年まで交通事故にあうこと十数回。そのうち2回は新聞に「坊や！奇跡的に助かる」と掲載されたようです（なぜか、その新聞は残っていない）。ただ単に、「どんくさい」少年だったという声も……

大学入試。父親から2浪はダメ！といわれ、4大学6学部を受験。一番自信があったのが関西大学（社会学部）、最も自信がなかったのが第一志望の立命館大学（法学部）。立命の試験の前日にみた旺文社のラジオ講座の録音カセットから1本抜いた古文の問題が「そのまま」出て、さらに休憩時間に開いた世界史の参考書、一番配点の多い記述式にその問題が出た。そしてその年の最低点での合格（後から学校が教えてくれた）。この年、通ったのは第一志望のみ。もしも、どちらか外れていたら今頃は日本のスπιルバグといわれていたはず（映画の専門学校に行く予定だった）……

極め付けは独立最初の仕事。前職の退職時に取引先が開いてくれた送別野球大会。当時は阪神タイガースの亀山選手のヘッドスライディングが流行っており、私も調子によって……アキレス腱と肩の筋肉の断裂。このお蔭で送別ゴルフはキャンセル。時間があいたので、前職の担当者からの 세미나講師依頼を引き受け、そこで出会ったお客さんから大口受注。借金だらけで独立し、1か月で倒産？の危機を回避でき、その後は順調に業績UP！！

これこそ、まさに人間万事塞翁が馬！



講師横山の著書

「弥生検定攻略テキスト」

コラムより抜粋