

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2＞ 銀行勘定調整表

全8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）

1. そもそも当座預金は何故合わない

当座預金には通帳はありません。月に1回送ってくる残高証明書が銀行側が管理している数値です。

3級で学習した内容

「SKD社への買掛金10,000円を小切手で支払った」

ここで行う仕訳は、買掛金10,000/当座預金10,000ですね

でも、SKDの担当者が銀行にもっていかなかったら・・・

昨日の当座預金の残高が100,000円であっても、今日の段階で10,000円の差が出ます

帳簿残高

月日	入金	出金	残高
4/10			100,000
4/11		10,000	90,000

銀行のコンピュータ

月日	入金	出金	残高
4/10			100,000

この原因追究を行うのが銀行勘定調整表です

今回のズレは未取付小切手といいます。ズレの原因の90%は未取付小切手です。

でも、ズレの原因は他にもあります。簿記では色々問われますが、自社が正しい処理を行っている場合は、訂正を行う必要はありません。

- ① 連絡未通知（入金や出金があったのに銀行から連絡がなかった）
放っておくと永久にズレたままになるので仕訳と記帳が必要
- ② 未渡小切手（小切手を発行したのに、金庫に入れ忘れたままになっていた）
発行時に当座預金の減少仕訳をしているので、取り消しの仕訳と記帳が必要
- ③ 誤記入（間違ったら訂正するのは当たり前）

ちなみに、ズレの原因が銀行側の処理の遅れや間違いの場合は、当社では仕訳しません。

当たり前ですね。銀行の間違いを直ちに銀行に忍び込んでコンピュータ操作したら捕まってしまう。
これも代表的事例を記しておきます。

- ① 時間外預入（夜間金庫に入金して、当社は記帳済・・・銀行は未処理）
- ② 未取立小切手（当社がもらった小切手を銀行に持参し記帳したが、銀行が未処理）
- ③ 未取付小切手（当社が小切手を振り出し取引先に渡し記帳したが、取引先が銀行に未呈示のため、銀行が未処理）



銀行のコンピュータ
室に忍び込んだらつか
まるわ！



では過去問の類題で確認してみましょう。

次の資料に基づいて、下記の設問に答えなさい

[資料]×4年3月31日決算に当たり、銀行から残高証明書を取り寄せたが、残高は200,000円であり、当社の当座預金勘定の残高と一致していなかった。不一致を調査したところ、下記の原因が判明した。

- ①仕入先に対して商品の仕入れ代金として20,000円を振り出していたが、決算日現在、仕入先は銀行に未呈示であった
- ②買掛金の支払いのために小切手15,000円を作成し記帳していたが、決算日現在仕入先に渡していなかった。
- ③広告代金の支払いのために小切手3,000円を作成し記帳していたが、決算日現在代理店に渡していなかった
- ④得意先よりもらった10,000円の小切手を3月31日17:00に銀行の担当者に渡し記帳していたが、銀行側では翌日以降の処理になった。
- ⑤売掛金20,000円が振り込まれていたが、決算日現在銀行から連絡がなかったので記帳していなかった
- ⑥決算日に売上代金50,000円を銀行の夜間金庫に預け入れたが、銀行側では営業時間を過ぎていたために翌日以降の処理になった。

問1

銀行勘定調整表を作成しなさい。なお、()には上記取引の番号を[]には金額を記しなさい。

銀行勘定調整表（両者区分調整法）

当社の当座預金残高	202,000	残高証明書残高	200,000
(加算) (②) [15,000]		(加算) (④) [10,000]	
(③) [3,000]		(⑥) [50,000]	
(⑤) [20,000]			
(減算)		(減算) (①) [20,000]	

問2

上記の①～⑥の仕訳を行いなさい。なお、修正仕訳が必要ない場合は、答案用紙の借方科目欄に「仕訳なし」と記入する事

	借方科目	金額	貸方科目	金額
①	仕訳なし			
②	当座預金	15,000	買掛金	15,000
③	当座預金	3,000	未払金	3,000
④	仕訳なし			
⑤	当座預金	20,000	売掛金	20,000
⑥	仕訳なし			

問 3

貸借対照表に計上される当座預金の額を記しなさい

240,000 円

<試験のポイント>

銀行勘定調整表は第 2 問で 20 点分出る事もありますが、通常は第 1 問の 4 点か第 3 問の小問で問われます。明らかに得点源にできます。しっかり押さえて下さい。

第 59 回税理士試験（簿記論）第 2 問（問 4）類題

税理士試験は、日商 3 級・2 級論点から毎回 2~30 点分の問題が出ます。

<問題> R 社の決算整理前残高試算表(一部)は、次に示すとおりである。【資料 1】～【資料 3】に基づき、以下の(1)と(2)に答えなさい(会計期間は 1 年、決算日は 3 月 31 日) (単位：円)。

決算整理前残高試算表(一部)

平成 26 年 3 月 31 日

現 金	(各自推計)	
当 座 預 金	(各自推計)	
普 通 預 金		17,810
定 期 預 金		46,500
別 段 預 金		14,000

【資料 1】 決算整理に当たり金庫を実地調査したところ、次のものが保管されており、それぞれの項目は適正に処理されている。

- ① 国内通貨 3,750 円
- ② 外国通貨 60 ユーロ(EUR)
- ③ 長期の先日付小切手 400 円
- ④ 他人振出しの当座小切手 870 円
- ⑤ 振替貯金払出証書 660 円
- ⑥ 配当金領収書 600 円
- ⑦ 社債利札(期日未到来) 750 円
- ⑧ 送金為替手形 890 円
- ⑨ 金銭消費貸貸契約書 3,000 円
- ⑩ トラベラーズ・チェック 15 米ドル(US\$)
- ⑪ 収入印紙・切手(未使用) 4,820 円

なお、②の外国通貨の平成 26 年 3 月 31 日における為替相場は 1 ユーロ=124 円である。

また、⑩のトラベラーズ・チェックの平成 26 年 3 月 31 日における為替相場は 1 米ドル=80 円である。

- ②外国通貨 60 ユーロ×124 円=7,440 円
- ③これは受取手形と考えます
- ⑤⑧これは現金同等物です
- ⑩トラベラーズチェック 15×80=1,200 円

【資料 2】

- 1 平成 26 年 3 月 31 日における銀行残高証明書の当座預金残高は、25,230 円である。
- 2 平成 26 年 3 月 31 日に現金 8,420 円を当座預金に預け入れたが、銀行では翌日付けの入金になっていた。
- 3 銀行残高証明書から、次のような事実が判明した。
 - ① N 社振出しの小切手 630 円が当座預金収納帳では入金として扱っていたが、銀行に取立てを依頼したところ不渡りとなり、その旨が R 社に未達になっていた。
 - ② 銀行に取立てを依頼した手形 4,030 円(P 社振出しの約束手形)が取立て済みであったが、その旨が R 社に未達になっていた。なお、取立手数料は、30 円である。
 - ③ 当座借越に係る借入金利息 30 円が当座預金口座引落として支払われていたが、その旨が R 社に未達になっていた。
- 4 R 社が以前に振り出していた小切手のうち、平成 26 年 3 月 31 日において、次のものが銀行で未決済の状態になっていた。

	金 額
#1114	370 円
#1121	500 円
#1130	1,210 円

【資料 3】平成 26 年 3 月 31 日における定期預金の明細は、次のとおりである。

	金 額	期 間	利率(年利)	満 期 日
①	6,500 円	1 年	0.25%	平成 26 年 6 月 30 日
②	10,000 円	3 年	0.28%	平成 26 年 12 月 31 日
③	30,000 円	5 年	0.40%	平成 26 年 6 月 30 日

- (1) 決算整理前残高試算表上の「当座預金」の金額(当座預金勘定の残高)を計算しなさい。
- (2) 平成 26 年 3 月 31 日における貸借対照表上の「現金及び預金」を計算しなさい。

<解答>

- (1) 28,230 円
- (2) 95,290 円

この問題の解説動画はありません。税理士試験にこんな問題が出るんだというイメージを持ってほしかったのです。第 63 回は減価償却・当座借越・本支店・帳簿など 3・2 級論点が満載でした。

ちなみに、この問題のポイントは

外貨換算です。単純に掛け算をするだけです。例えばトラベラーズチェックであれば $15 \times 80 = 1,200$ 円という事ですね。

ちょっと一息

●アルバイトに明け暮れた学生時代

中学時代はカセットレコーダー欲しさに新聞配達をしました。2年間、雨の日も風の日も毎日でした。葬式があった家の情報が入ると怖いので、妹をカップラーメンで誘惑し無理やりつけてこさせました（今でも文句を言われます）。

高校時代は野球部だったので冬休みだけ肉屋でアルバイト。そのお金でグラブやボールを共同購入。貧乏チームだった（予算が少ない）ので仕方ありません。

大学時代は、ありとあらゆるバイトをしました。

まずは居酒屋のカウンター担当、チーフが「職人がきた」と思ったらしい風貌（体重 80kg でボウズ頭）。

夏休みに入ると、最もみたい映画「誰が為に鐘はなる」が居酒屋のバイトと重なる。そこで買ったのが世の中に登場したばかりのビデオデッキ。単機能で 300,000 円。60 分テープは 4,000 円。その為にはお金がいります。

早朝の 2 時間（3 時から 5 時）を京阪電車の窓開けバイト（当方で時間給が 1,100 円）、バイト先で仮眠をとって（日直扱い 500 円）、昼間は枚方市清掃局のアルバイト。簡単にいうとゴミ収集車の後ろにのっている兄ちゃん。これは日給 6,000 円くらい。

夜は居酒屋、居酒屋の休みの日は家庭教師。2 か月で約 400,000 円稼ぎ、ビデオの支払、夏場のバイト集中で 18kg の自然ダイエット。夏休み明けには髪の毛も伸び、友人からは「お前ほんまに横山？」といわれました。

大学 2 回生からは樟葉松坂屋（今はありません）の地下（いわゆるデパチカ）のユーハイムでケーキ売りの毎日。

4 年で卒業のつもりが、単位が足らず 5 年目へ。ユーハイムに泣き付いて、京都河原町店の厨房で皿洗いの毎日。でも、ここで経験した事が私の仕事の原体験になっていると思います。



講師横山の著書

「弥生検定攻略テキスト」

コラムより抜粋