

現金のみで全ての取引をしようとする、盗難や紛失の危険性があり、持運びにもとても不便です。こうしたことから支払の際には、振込や小切手、手形を使用するのが一般的です。

小切手を使用するには、当座預金口座を開設しなければなりません。当座預金口座は、普通預金とは異なり、銀行の審査を受けて認められた場合にしか開設できません。

## 1

## 小切手帳の取扱い

「小切手」とは、小切手の振出人が支払人に対して、小切手の受取人に、記載された金額の支払を委託する証券のことをいいます。小切手は通常「小切手帳」というひとつの綴りになっています。この小切手帳は、現金と同じものであり金庫に保管していると思いますが、銀行印とはに保管した方がいでしょう。また、小切手の残り枚数が少なくなった時は早めに金融機関に連絡して小切手帳を作成してもらって下さい。通常の場合、小切手帳の受取用紙が残り10枚の前にありますので確認してみてください。金融機関に小切手帳を作成してもらった場合、手数料が数百円程度かかります。

## 2

## 小切手の作成

小切手を振り出す時は、必要事項を記入し、銀行印を押します。

## (1) 小切手の要件（記載方法）

小切手については、次の記載要件が必要で、記入漏れ等の不備がある場合には、支払を拒否されますので注意してください。

## （通常、小切手に記載されている記載要件）

「小切手」であることを記載した文字

支払地及び支払銀行

支払銀行の所在地と支払銀行名。

支払いを委託した内容を記載した文字

通常、「上記の金額をこの小切手と引替えに持参人へお支払いください」と記載します。つまり、振出人に代わって金融機関が支払う形式となるのでこの文章が必要となります。

## (通常、振出人が記載する必要がある記載要件)

### 金額

通常は、チェッカーライター等で記載します。金額の頭に「¥」・終わりに「※」を記載します。手書の場合は、漢数字で記入します。この場合は、「金」・「円也」を記載します。

### 振出日

小切手を相手に振り出した日。

### 振出人

振出人の記名。個人の場合は、氏名を記入します。法人の場合は、法人名・代表取締役名等を記入。

### 振出人の印

この印鑑は、金融機関に届けている印鑑です。

## (2) 小切手のみみ（控）の記入

小切手は、通常「小切手帳」という 50 枚綴りになっています。その小切手帳は、小切手の本体とみみ（控）の部分からなります。小切手本体の記載要件は、上記（1）によりますが、みみの部分の記載内容は次の通りです。

### 小切手番号

これは、すでに印刷されています。

### 振出日

小切手を相手に振り出した日。

### 金額

小切手の本体に記載された金額。上記（1）の金額。

### 渡先

小切手を振り出した相手先名。

### 摘要

相手先に小切手を振り出した原因等を記載。例えば、〇〇月の買掛金の支払等。

<p>B 62189</p> <table border="1"><tr><td>平成 X 年 7 月 1 日</td></tr><tr><td>金額</td></tr><tr><td>7650000</td></tr><tr><td>振出先</td></tr><tr><td>東西商事(株)</td></tr><tr><td>振出日</td></tr><tr><td>6月の買掛金の支払等</td></tr><tr><td>振出先</td></tr><tr><td>株式会社とんぼ銀行夕張支店</td></tr></table>	平成 X 年 7 月 1 日	金額	7650000	振出先	東西商事(株)	振出日	6月の買掛金の支払等	振出先	株式会社とんぼ銀行夕張支店	<p>J 12543</p> <p>小切手</p> <table border="1"><tr><td>東京 2121 0001-765</td></tr><tr><td>No. _____</td></tr></table> <p>東京都練馬区切株1丁目 株式会社とんぼ銀行 夕張支店 金額 ¥7,650,000※</p> <p>上記金額をこの小切手と引替えに 持受人へお支払ください。 振出日 平成 X 年 7 月 1 日</p> <p>振出地 東京都練馬区</p> <p>株式会社 梶原商事 代表取締役 矢吹 錠</p> <p>銀行印</p> <p>口座番号 小切手番号 10725010012 167 4002540 62189</p>	東京 2121 0001-765	No. _____
平成 X 年 7 月 1 日												
金額												
7650000												
振出先												
東西商事(株)												
振出日												
6月の買掛金の支払等												
振出先												
株式会社とんぼ銀行夕張支店												
東京 2121 0001-765												
No. _____												

### (3) 小切手の訂正方法及び破棄方法

小切手の管理上からも、訂正方法・破棄方法が重要です。

#### ①訂正方法

小切手の本体またはみみ（控）を訂正しようとしたら、2本線を引きその上に正しい内容を記載します。そして金融機関の届出印を押します。訂正の真偽性が問題になる場合もあり、あまり訂正せず一度破棄して新たに小切手をきりなおすことが多いようです。

#### ②廃棄方法

記入ミスにより小切手を破棄する場合は、その小切手を使用しなかったことを証明するために、小切手本体の小切手番号を切り取り、その同じ番号の小切手のみみ（控）に貼り付けてください。

### (4) 小切手の管理上の注意点

小切手は相手先に振り出した当日に当座預金から支払われることはまずありません。これは、小切手を受け取って銀行に持ち込んでも、その銀行が支払銀行（支店も同一である必要があります）でない限り、手形交換所を経て会社の当座預金から支払われるためです。つまり、小切手を振り出しても実際に当座預金より支払われるのは、少なくとも1日はかかってしまいます。このようなことから、当座預金の帳簿残高と銀行の預金残高は一致しないことがあります。そのため、小切手番号により振り出した小切手を管理し、実際に決済したかどうかの確認が必要となりますので注意してください。

## 3

### 小切手の種類と入金方法

小切手は、「線引」という制度や振出日の違いにより3つの種類に分類できます。

#### (1) 持参人払小切手

持参人払小切手は、通常の小切手をいいます。この小切手は、小切手の記載要件通り誰にでも支払われるものです。通常、この小切手を受け取った場合は、記載要件を確認し、金融機関に持ち込み現金にしてみようか、預金口座に入金してみようこととなります。

#### (2) 線引小切手

線引小切手とは、小切手本体に2本の平行線が引かれているものです。平行線の間に「Bank」等の記載があるものもあります。なお、その記載内容により線引小切手もさらに2種類に分類されます。

### ①一般線引小切手

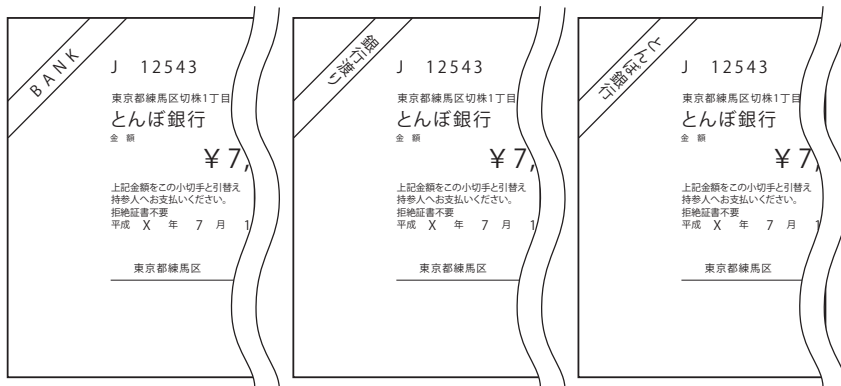
一般線引小切手は、平行線の間に何も書かれていないか、「Bank」「銀行渡り」と記載されているものです。この一般線引小切手を受け取った場合には、金融機関に持参して預金口座に入金してもらいます。

### ②特定線引小切手

特定線引小切手は、平行線の間に「〇〇銀行（〇〇）」等のように特定の銀行名が記載されている小切手です。この小切手を受け取った場合には、その特定の銀行等に口座がなければ支払を受けることができません。このような小切手は、会社と金融機関との小切手のやり取りの場合に多く見受けられます。この特定線引は、支払を受けることのできる銀行が特定されるため、一般線引小切手よりさらに不正・トラブルの防止効果が高くなります。

#### ※ 持参人払小切手との違い

持参人払小切手は、直接現金で受け取ることも可能ですが、線引小切手は、直接現金にすることができない小切手です。預金口座をして入金するため支払先が明確になり、盗難された場合等に対処しやすくなります。



### (3) 先日付小切手

先日付小切手とは、小切手を振り出したときに、その実際の振出日より先の日付で振り出した小切手のことをいいます。この小切手は、預金不足等のため支払をその記載した日付まで待ってもらう場合に振り出します。しかし、先日付小切手であっても相手先が金融機関に持ち込んだ場合には、金融機関は記載されている振出日に関わらずその相手先に支払うことになっています。このた

め、この先日付小切手を振り出す場合には信頼関係が重要です。また、先日付小切手であることを承知して受け取った場合には、振出日まで待ってから金融機関に持ち込むべきです。

#### (4) 資金化

小切手を得意先より受け取り金融機関に入金した場合、預金残高に加算されますが、資金として使用することができません。

これは小切手が手形交換所を經由して資金決済をするため、相手先の口座から引き落とされてから1日～2日程度資金として使えるまでに日数を要してしまいます。このため小切手を入金する時は資金化される日付を確認することをおすすめします。

## 4

### 銀行勘定調整表

銀行預金のうち、当座預金については、小切手の未取立や記入漏れ等により、実際の銀行残高と会社の帳簿残高が違う可能性があります。このような場合、銀行勘定調整表を作成し、その相違内容を把握し、帳簿残高と銀行残高を一致させます。

銀行勘定調整表			
平成X年6月25日			
当店の帳簿残高	700,000	銀行残高証明書残高	788,000
(加算)		(加算)	
売掛入金未通知	200,000	締後入金	200,000
受取地代誤記入	15,000		
	215,000		
(減算)		(減算)	
利息引落未通知	2,000	未取付小切手	75,000
修正残高	<u>913,000</u>	修正残高	<u>913,000</u>

## 5

### 不渡小切手

受け取った小切手が決済されなかった場合、その小切手を不渡小切手といいます。小切手が不渡となることは手形に比べれば少ないはずですが、不幸にして不渡となった場合は、手形の場合と同様 途債権回収をはかります。

なお、小切手は手形と異なり、小切手自体には価値はありません。つまり、不渡小切手は紙屑と同じわけです。そのため、手形以上に迅速な債権保全措置が求められます。