

2 現金と預金

(1) 簿記上の「現金」

- ・通貨(紙幣、硬貨)、
- ・配当金領収書、
- ・小切手(他社から受け取ったもの)→通常のはすぐに現金化できる。
- ・公社債利札(期限到来後のもの) 国債、地方債についている利札(利息を受け取るための引換券)
- ・郵便為替証書:郵便局が行っている送金方法。証書は郵便局で現金に換えてもらえる。

・A 商店に商品 10 円を売り上げ、A 商店振り出しの小切手を受け取った。

・B 社の株式を有しており、50 円の配当金領収書が送られてきた。

・備品 100 円を購入し、小切手を振り出して支払った。

(146 回第 2 問)

売掛金の回収として得意先振出しの小切手¥16,000 を受け取り、その時点で当座預金の増加として処理していたが、決算日現在、金庫に入れたままで、銀行への預入れを行っていなかった。

(2) 銀行勘定調整表の作成

自社(=当社)で計算した当座預金残高と銀行が作成した当座預金残高が異なることがあり、その場合に調整を行う。6つのパターンがある。

ア 当社での誤記入

→当社において、正しく修正仕訳する。

イ 未渡小切手: 当社で小切手を作成したがまだ渡していなかった場合。

→当社において、小切手の作成を取り消す修正仕訳をする。

ウ 連絡未達: 銀行に入金・出金があったのに連絡が当社に届いていない場合。

→当社において、銀行の入金・出金を反映させる修正仕訳をする。

エ 時間外預入: 3月31日(期末)の営業時間外に入金があった場合。

→修正仕訳は不要(=銀行側の残高を修正する)

オ 未取立小切手: 小切手を銀行へ持ち込んで取立てを依頼したが、まだ銀行が取り立てていない場合。

→修正仕訳は不要(=銀行側の残高を修正する)

カ 未取付小切手: 自社が取引先に小切手を振り出したが、取引先がまだ銀行に持ち込んでいない場合。

→修正仕訳は不要(=銀行側の残高を修正する)

※銀行や取引先(当社以外)がまだ行動していない場合は「修正仕訳不要」(=銀行側で調整)

当社がまだ行っていないもの、当社が間違えてたものは当社が修正仕訳を行う。

・当社の当座預金帳簿残高は 1,000 円、であった。不一致の原因は次の通りであった。修正仕訳をせよ。

また、()を埋め、銀行での残高証明書の金額を求めよ。

ア 時間外の預け入れ 500 円

イ 取引先が未取付けだった小切手 300 円

ウ 当社で小切手を作成したが未渡しだったもの 250 円

エ 銀行がまだ取り立てていなかった小切手 230 円

オ 広告費の引き落としの連絡が未達だったもの 80 円

カ 保険料の支払い 80 円を 90 円と誤記入していた。

銀行勘定調整表			
(当社)		(銀行)	
当座預金出納帳	1,000 円	銀行残高証明書	(X)円
加算:() ()		加算:() ()	
() ()		() ()	
減算:() ()		減算:() ()	
計	<u>() 円</u>	計	<u>()円</u>

【解答】

2 現金と預金

- ・A 商店に商品 10 円を売り上げ、A 商店振り出しの小切手を受け取った。
現金 10 / 売上 10
- ・B 社の株式を有しており、50 円の配当金領収書が送られてきた。
現金 50 / 受取配当金 50
- ・備品 100 円を購入し、小切手を振り出して支払った。
備品 100 / 当座預金 100

(146 回第 2 問)

売掛金の回収として得意先振出しの小切手¥16,000 を受け取り、その時点で当座預金の増加として処理していたが、決算日現在、金庫に入れたままで、銀行への預入れを行っていなかった。

現金 16,000 / 当座預金 16,000

(3) 銀行勘定調整表の作成

・当社の当座預金帳簿残高は 1,000 円、であった。不一致の原因は次の通りであった。修正仕訳をせよ。

また、() を埋め、銀行での残高証明書の金額を求めよ。

- ア 時間外の預け入れ 500 円
- イ 取引先が未取付けだった小切手 300 円
- ウ 当社で小切手を作成したが見渡しだったもの 250 円
- エ 銀行がまだ取り立てていなかった小切手 230 円
- オ 広告費の引き落としの連絡が未達だったもの 80 円
- カ 保険料の支払い 80 円を 90 円と誤記入していた。

- ア 仕訳なし
- イ 仕訳なし
- ウ 当座預金 250 / 未払金 250
- エ 仕訳なし
- オ 広告宣伝費 80 / 当座預金 80
- カ 当座預金 10 / 支払保険料 10

銀行勘定調整表

(当社)		(銀行)	
当座預金出納帳	1,000 円	銀行残高証明書	(X)円
加算:未渡小切手	250	加算:時間外預入	500
誤記入	10	未取立小切手	230
減算:連絡未達	<u>80</u>	減算:未取付小切手	<u>300</u>
計	<u>1,180 円</u>	計	<u>1,180 円</u>

$$X \text{ 円} + 500 + 230 - 300 = 1,180 \text{ 円}$$

$$X = 750 \text{ 円}$$