

第7章 現金預金取引

1. 現金勘定
2. 現金過不足勘定
3. 当座預金勘定と当座預金勘定
4. 小口現金勘定

1. 現金勘定

- 現金として扱うもの
 - 通貨:
 - 他人振出小切手:
 - 送金小切手:
 - 郵便為替証書:
 - 株式配当金領収書:
- 現金の増減を伴う取引
 - 仕訳帳に仕訳
 - 元帳に転記
 - **+** 現金出納帳(補助簿)に記入

現金の増減を伴う取引(例:p. 55)

- 10/2 東京商事から商品 ¥20,000を仕入れ、代金は小切手を振り出して支払った。
- 10/4 千葉商店から売掛代金として、送金小切手 ¥65,000を受け取った。
- 10/8 切手とはがきを買い入れ、代金 ¥4,000を現金で支払った。
- 10/15 横浜商事へ商品 ¥80,000(原価 ¥55,000)を売り渡し、代金のうち ¥50,000は同店振り出しの小切手で受け取り、残額は掛とした。
- 10/21 埼玉商店から商品 ¥40,000を仕入れ、代金のうち ¥30,000は現金で支払い、残額は掛とした。
- 10/26 川崎商事から売掛代金として、以前に当店が東京商事へ振り出した小切手 ¥20,000を受取った。

| | | | | | | |
|-------|-----|------|--------|-----|-------|--------|
| 10/2 | (借) | 商品 | 20,000 | (貸) | 当座預金 | 20,000 |
| 10/4 | (借) | 現金 | 65,000 | (貸) | 売掛金 | 65,000 |
| 10/8 | (借) | 通信費 | 4,000 | (貸) | 現金 | 4,000 |
| 10/15 | (借) | 現金 | 50,000 | (貸) | 商品 | 55,000 |
| | | 売掛金 | 30,000 | | 商品売買益 | 25,000 |
| 10/21 | (借) | 商品 | 40,000 | (貸) | 現金 | 30,000 |
| | | | | | 買掛金 | 10,000 |
| 10/26 | (借) | 当座預金 | 20,000 | (貸) | 売掛金 | 20,000 |

| | | | | | | |
|-------|-----|------|--------|-----|-------|--------|
| 10/2 | (借) | 商品 | 20,000 | (貸) | 当座預金 | 20,000 |
| 10/4 | (借) | 現金 | 65,000 | (貸) | 売掛金 | 65,000 |
| 10/8 | (借) | 通信費 | 4,000 | (貸) | 現金 | 4,000 |
| 10/15 | (借) | 現金 | 50,000 | (貸) | 商品 | 55,000 |
| | | 売掛金 | 30,000 | | 商品売買益 | 25,000 |
| 10/21 | (借) | 商品 | 40,000 | (貸) | 現金 | 30,000 |
| | | | | | 買掛金 | 10,000 |
| 10/26 | (借) | 当座預金 | 20,000 | (貸) | 売掛金 | 20,000 |

現金出納帳

| 平成 | | 摘要 | 収入 | 支出 | 残高 |
|----|----|---------------|---------|---------|---------|
| 〇年 | | | | | |
| 10 | 1 | 前月繰越 | 120,000 | | 120,000 |
| | 4 | 千葉商店から売掛金回収 | 65,000 | | 185,000 |
| | 8 | 切手とはがきを購入 | | 4,000 | 181,000 |
| | 15 | 横浜商事へ売上 小切手受領 | 50,000 | | 231,000 |
| | 21 | 埼玉商事へ仕入代金支払い | | 30,000 | 201,000 |
| | 31 | 次月繰越 | | 201,000 | |
| | | | 235,000 | 235,000 | |
| 11 | 1 | 前月繰越 | 201,000 | | 201,000 |

2. 現金過不足勘定

- とりあえず「現金過不足勘定」で処理
- 原因が判明したら、正しい勘定に振り替え
- 原因が判明しなければ;
 - 雑損(費用:実際の残高が帳簿より少ない)
 - 雑益(収益:実際の残高が帳簿より多い)

1. 実際の残高 ¥ 80,000 帳簿残高 ¥ 100,000

| | | | | | |
|-----|-------|--------|-----|----|--------|
| (借) | 現金過不足 | 20,000 | (貸) | 現金 | 20,000 |
|-----|-------|--------|-----|----|--------|

原因が判明:家賃支払いの記入もれ

| | | | | | |
|-----|------|--------|-----|-------|--------|
| (借) | 支払家賃 | 20,000 | (貸) | 現金過不足 | 20,000 |
|-----|------|--------|-----|-------|--------|

原因不明

| | | | | | |
|-----|----|--------|-----|-------|--------|
| (借) | 雑損 | 20,000 | (貸) | 現金過不足 | 20,000 |
|-----|----|--------|-----|-------|--------|

1. 実際の残高 ¥ 100,000 帳簿残高 ¥ 90,000

| | | | | | |
|-----|----|--------|-----|-------|--------|
| (借) | 現金 | 10,000 | (貸) | 現金過不足 | 10,000 |
|-----|----|--------|-----|-------|--------|

原因が判明:手数料受取の記入もれ

| | | | | | |
|-----|-------|--------|-----|-------|--------|
| (借) | 現金過不足 | 10,000 | (貸) | 受取手数料 | 10,000 |
|-----|-------|--------|-----|-------|--------|

原因不明

| | | | | | |
|-----|-------|--------|-----|----|--------|
| (借) | 現金過不足 | 10,000 | (貸) | 雑益 | 10,000 |
|-----|-------|--------|-----|----|--------|

2. 当座預金勘定と当座借越勘定

- 当座預金
 - 小切手で引き出し。
 - 他人振出小切手の預け入れ。
- 当座借越契約
 - 借越限度額
 - 当座借越(預金残高を超えた分)

当座借越を伴う取引(例: pp. 60 - 61)

(1) 当座借越勘定を用いる方法

借越限度額は¥200,000。

3月1日現在¥70,000の当座預金残高がある。

- 3/5 神戸商店から商品¥65,000を仕入れ、代金は小切手を振り出して支払った。
- 3/8 岡山商店からの借入金¥80,000を利息¥6,000とともに小切手を振り出して支払った。
- 3/12 大阪商事への売掛金¥70,000を回収した。回収額のうち、¥65,000は当店が3月5日に振り出した小切手で、残額は同店ふりだしの小切手で受け取り、ただちに当座預金とした。
- 3/18 本月分の家賃¥75,000を小切手で振り出して支払った。
- 3/22 京都商店へ商品¥125,000(原価¥70,000)を売り渡し、代金のうち¥90,000は現金で受け取り、残額は掛とした。なお、現金はただちに当座預金に預け入れた。

| | | | | | | 当座借越 | | | |
|------|-----|------|--------|-----|-------|--------|----|--------|--------|
| 3/5 | (借) | 商品 | 65,000 | (貸) | 当座預金 | 65,000 | | | |
| | | | | | | | 8 | 81,000 | |
| 3/8 | (借) | 借入金 | 80,000 | (貸) | 当座預金 | 5,000 | 12 | 70,000 | |
| | | 支払利息 | 6,000 | | 当座借越 | 81,000 | | | 11,000 |
| 3/12 | (借) | 当座借越 | 70,000 | (貸) | 売掛金 | 70,000 | | | 18 |
| | | | | | | | | | 75,000 |
| 3/18 | (借) | 支払家賃 | 75,000 | (貸) | 当座借越 | 75,000 | 22 | 86,000 | 86,000 |
| 3/22 | (借) | 当座借越 | 86,000 | (貸) | 商品 | 70,000 | | | |
| | | 当座預金 | 4,000 | | 商品売買益 | 75,000 | | | |
| | | 売掛金 | 35,000 | | | | | | 0 |

(2) 当座勘定を用いる方法

- 次ページへ

| | | | | | | |
|------|-----|------|--------|-----|-------|--------|
| 3/5 | (借) | 商品 | 65,000 | (貸) | 当座 | 65,000 |
| 3/8 | (借) | 借入金 | 80,000 | (貸) | 当座 | 86,000 |
| | | 支払利息 | 6,000 | | | |
| 3/12 | (借) | 当座 | 70,000 | (貸) | 売掛金 | 70,000 |
| 3/18 | (借) | 支払家賃 | 75,000 | (貸) | 当座 | 75,000 |
| 3/22 | (借) | 当座 | 90,000 | (貸) | 商品 | 70,000 |
| | | 売掛金 | 35,000 | | 商品売買益 | 75,000 |

| 当座預金出納帳 | | | | | | |
|---------|----|----------------|---------|---------|-----|--------|
| 平成○年 | | 摘要 | 預入 | 引出 | 借・貸 | 残高 |
| 3 | 1 | 前月繰越 | 70,000 | | 借 | 70,000 |
| | 5 | 神戸商店より仕入れ | | 65,000 | 〃 | 5,000 |
| | 8 | 岡山商店へ借入金返済 | | 86,000 | 貸 | 81,000 |
| | 12 | 大阪商事から売掛金回収 | 70,000 | | 〃 | 11,000 |
| | 18 | 本月分の家賃支払い | | 75,000 | 〃 | 86,000 |
| | 22 | 京都商店への売上代金受け取り | 90,000 | | 借 | 4,000 |
| | 31 | 次月繰越 | | 4,000 | | |
| | | | 230,000 | 230,000 | | |
| 4 | 1 | 前月繰越 | 4,000 | | 借 | 4,000 |

4. 小口現金勘定
定額資金前渡法(インプレスト・システム) 例:p. 65

- 7/5 ノート ¥2,500
- 7/11 タクシー ¥5,300
- 7/14 はがき ¥4,500
- 7/16 お茶 ¥3,800

- 7/19 電話 ¥3,000
- 7/22 切手 ¥1,800
- 7/27 ボールペン ¥1,900
- 7/28 新聞 ¥3,000

| 受入 | 平成 ○年 | | 摘要 | 支払 | 内訳 | | | |
|--------|----------|----|-------|--------|--------|-------|-------|-------|
| | | | | | 交通費 | 通信費 | 消耗費 | 雑費 |
| 30,000 | 7 | 1 | 小切手 | | | | | |
| | | 5 | ノート | 2,500 | | | 2,500 | |
| | | 11 | タクシー | 5,300 | 5,300 | | | |
| | | 14 | はがき | 4,500 | | 4,500 | | |
| | | 16 | お茶 | 3,800 | | | 3,800 | |
| | | 19 | 電話 | 3,000 | | 3,000 | | |
| | | 22 | 切手 | 1,800 | | 1,800 | | |
| | | 27 | ボールペン | 1,900 | | | 1,900 | |
| | | 28 | 新聞 | 3,000 | | | 3,000 | |
| | | | | 合計 | 25,800 | 5,300 | 9,300 | 4,400 |
| 25,800 | | 31 | 小切手 | | | | | |
| | | " | 次月繰越 | 30,000 | | | | |
| 55,800 | | | | 55,800 | | | | |
| 30,000 | 8 | 1 | | | | | | |

前スライド 定額資金前渡法の仕訳

| | | | | | | | |
|---|----|-----|-----|-------|-----|------|--------|
| 7 | 31 | (借) | 交通費 | 5,300 | (貸) | 小口現金 | 25,800 |
| | | | 通信費 | 9,300 | | | |
| | | | 消耗費 | 4,400 | | | |
| | | | 雑費 | 6,800 | | | |

| | | | | | | | |
|---|----|-----|------|--------|-----|------|--------|
| 7 | 31 | (借) | 小口現金 | 25,800 | (貸) | 当座預金 | 25,800 |
|---|----|-----|------|--------|-----|------|--------|

または、小口現金勘定への記入を省略して、

| | | | | | | | |
|---|----|-----|-----|-------|-----|------|--------|
| 7 | 31 | (借) | 交通費 | 5,300 | (貸) | 当座預金 | 25,800 |
| | | | 通信費 | 9,300 | | | |
| | | | 消耗費 | 4,400 | | | |
| | | | 雑費 | 6,800 | | | |