

第4章 簿記上の現金

商品の売買代金を決済する場合、現金だけでなく、「小切手」や「約束手形」などが利用されます。また、簿記では、紙幣や貨幣などの通貨だけでなく、「他人振出の小切手」、「郵便為替証書」、あるいは「配当金領収書」なども「現金勘定」で処理します。

1. 現金の範囲

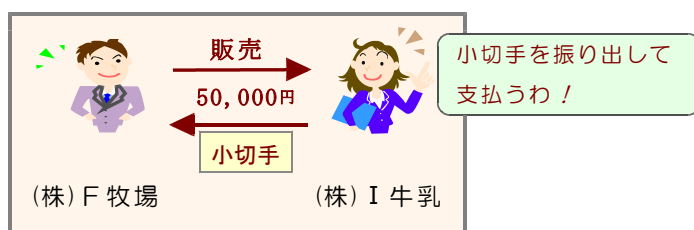
簿記では、通貨だけでなく、以下のような通貨代用証券も「現金勘定」で処理します。

- | | |
|---------------------|---------------------------------------|
| (1) 紙幣、硬貨などの通貨 |) 入門Ⅰで学習します |
| (2) 他人振出の小切手 | |
| (3) 預金小切手、送金小切手 |) 入門Ⅱで詳しく学習しますので、入門Ⅰでは項目を暗記するようにしましょう |
| (4) 郵便為替証書 | |
| (5) 利益配当金領収書 | |
| (6) 支払期日の到来した公社債の利札 | |
| (7) 振替貯金払出証書 | |
| (8) 預金手形、送金手形など | |

2. 他人振出の小切手

現金通貨には盗難のリスクがありますし、支払う度に金額を数えるのも煩雑なため、現金通貨によらずに、小切手を利用した取引が広く利用されています。

小切手は商売人であっても、誰でもが振り出せるというわけではなく、銀行と当座勘定取引契約を結んで、当座預金口座を開設しておく必要があります。銀行の信用調査をパスして、当座預金口座が開設できた場合は、銀行から小切手帳を購入して小切手を利用できるようになります。



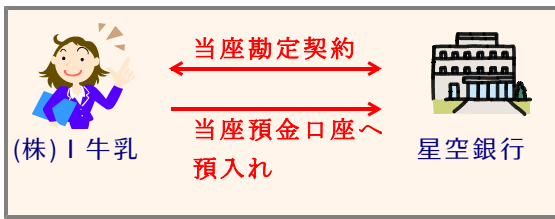
| | | | | | | |
|---------|-------------|---------|--------------|--------------------------------|------------|----------------------------------|
| AKB1234 | | AKB1234 | | 小切手 | | 東京 1301 0007-003 |
| 振出日 | 20X6年6月16日 | 支払地 | 東京都新宿区 | 金額 | ¥ 50,000 ※ | |
| 金額 | ¥ 50,000.00 | | 株式会社 星空銀行 本店 | 上記金額をこの小切手と引換えに 持参人へお支払い下さい | | |
| 渡し先 | (株) F 牧場 | 拒絶証書不要 | | 振出日 | 20X6年6月16日 | |
| 摘要 | 仕入代金の支払い | 振出日 | 20X6年6月16日 | 振出地 | 東京都 | 振出人 株式会社 I 牛乳 代表取締役 牛乳 花子 (印) |

振出人の控えになる部分

こちらを切り離して、(株) F 牧場に渡します。

※ 支払地の星空銀行本店は、振出人 (= お金を払う側 = I 牛乳) が当座預金口座を設定している銀行で、この口座から5万円が引き落とされます。

2-1 取引の流れと仕訳

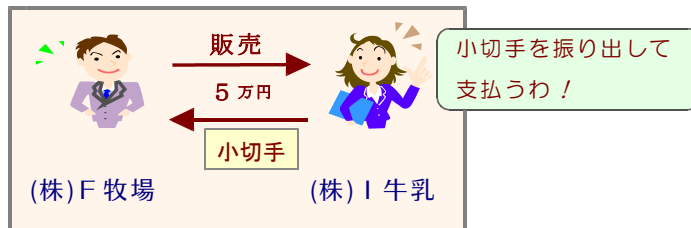


(1) 星空銀行本店にて当座勘定取引契約を締結し、現金 200,000円を当座預金口座に預け入れた。

| 借方科目 | 金額 | 貸方科目 | 金額 |
|------|----|------|----|
| | | | |

当座預金口座は決済専用の預金口座で、利息が全くつかない無利息預金になります。また、当座預金には、普通預金のような通帳もなく、銀行から取引明細書（当座勘定照合表）が毎月、送付される仕組みになっています。

(2) I牛乳は、F牧場から牛乳を仕入れ、代金として小切手 50,000円を振出して支払った。



(株)F牧場の仕訳

| 借方科目 | 金額 | 貸方科目 | 金額 |
|------|----|------|----|
| | | | |

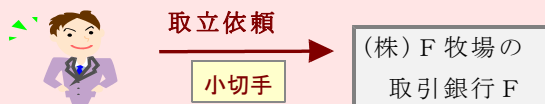
F牧場は、小切手を受け取っただけで、通貨としての現金は手にしていませんが、簿記では、この時点で「現金勘定」を増額します。

(株)I牛乳の仕訳

| 借方科目 | 金額 | 貸方科目 | 金額 |
|------|----|------|----|
| | | | |

I牛乳は、小切手を振り出しただけで、当座預金口座から5万円が引き落とされたわけではありませんが、この時点で「当座預金勘定」を減額します。

(3) F牧場は、直ちに、自社の取引銀行Fに小切手を持参し、取立依頼した。



(株)F牧場の仕訳

| | | | |
|------|--|--|--|
| 仕訳なし | | | |
|------|--|--|--|

(4) 無事決済され、F牧場の当座預金口座に50,000円が入金された旨の通知を取引銀行Fから受けた。

(株)F牧場の仕訳

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | |
|--|--|--|--|

(4) I牛乳の当座預金口座から50,000円が引き落とされた旨の通知を星空銀行から受けた。

(株)I牛乳の仕訳

| | | | |
|------|--|--|--|
| 仕訳なし | | | |
|------|--|--|--|

受け取った小切手は、原則としてどこの銀行に持ち込んでも構いませんが、振出日を含めて11日以内に銀行に呈示する必要があります。小切手と入金してもらう銀行口座の通帳を銀行窓口で呈示して、手続きを行えば、その日を含めて3営業日後に、自分の口座に入金されます。この場合、小切手の右上に記載してある手形交換所の管轄内の銀行であれば、手数料は不要です。また、支払地となっている星空銀行本店に直接持ち込むことができれば、手数料不要でその場で資金化できます。

2-2 小切手の種類

線引きは、表面であれば、どこであっても、誰が行ってもよい。

線引の意味

① 支払人である星空銀行は、自行の取引先か銀行にしか支払ってはならない。
② 取立依頼を受けた銀行も、自行の取引先からしか線引小切手を受け取ってはならない。

↓ 所持人の持込先
イ. 星空銀行が取引銀行であれば、星空銀行へ
ロ. イ以外の場合は、自分の取引銀行へ

AKB1234

小 切 手

支払地 東京都新宿区
株式会社 星空銀行 本店

東京 1301
0007-003

金額 **¥ 50,000 ※**

上記金額をこの小切手と引換えに
持参人へお支払い下さい

拒絶証書不要
振出日 20X6年 6月16日
振出地 東京都

振出人 株式会社 I 牛乳
代表取締役 牛乳 花子 (印)

1 ページ目の小切手は、どこの銀行でも資金化できますが、上にあるような、二重線が引いてある場合（一般線引小切手）、上記①②のような規制があることから、F 牧場は、自己の取引銀行がたまたま星空銀行であれば同銀行に小切手を持ち込んで資金化できますが、そうでなければ、F 牧場の取引銀行に小切手を呈示して、後日入金してもらうこととなります。また、二重線の間、特定の銀行名が記載されている場合（特定線引小切手）、星空銀行は、その特定の銀行にしか支払うことができないため、所持人はその特定の銀行を取引先としていなければなりません。

従って、線引小切手とすることによって、少なくとも銀行の取引先でなければ資金化できないことになり、盗難等による損失リスクを軽減することができます。

〔記名式小切手〕

AKB1234

小 切 手

支払地 東京都新宿区
株式会社 星空銀行 本店

東京 1301
0007-003

金額 **¥ 50,000 ※**

上記金額をこの小切手と引換えに **F 牧場殿**
~~持参人~~へお支払い下さい

拒絶証書不要
振出日 20X6年 6月16日
振出地 東京都

振出人 株式会社 I 牛乳
代表取締役 牛乳 花子 (印)

小切手の安全性を高めるために、受取人を限定する方法もあります。金額欄の下に小さな文字で印刷されている「持参人」という文字を横線で抹消して、その代わりに「F 牧場殿」という文字を書き加えます。このような小切手を「記名式小切手」といい、原則としてF 牧場だけがこの小切手を利用して資金化できることとなります。

2-3 小切手の譲渡

他人振出小切手の所持人は小切手を譲渡して支払にあてることができます。

F牧場は、家賃 70,000円の支払いのため、I牛乳振出の小切手 50,000円を家主に譲渡し、残額を現金で支払った。

| | | | |
|------|--|------|--|
| (借方) | | (貸方) | |
|------|--|------|--|

参考 ~ 他人振出小切手はどのような方法で譲渡するのか？

1. 小切手の表面に「この小切手と引替えに持参人にお支払い下さい」、又は「〇〇殿またはその持参人にお支払い下さい」とある場合は、小切手を交付するだけでよい。ほとんどの小切手がこの持参人払式、又は選択持参人払式によっています。
2. 小切手の表面に「〇〇殿にお支払い下さい」、又は「〇〇殿またはその指図人にお支払い下さい」とある場合（記名式又は指図式）は、小切手の裏面に署名捺印した上で譲渡します。

2-4 小切手を利用した仕訳問題

重要

(1) F牧場は、備品 50,000円の購入のため、雑貨店Zに小切手 50,000円を振り出した。

| | | | |
|---------|--------|------|--|
| (借方) 備品 | 50,000 | (貸方) | |
|---------|--------|------|--|

(2) F牧場は、備品 50,000円の購入のため、I牛乳振出の小切手 50,000円を交付した。

| | | | |
|---------|--------|------|--|
| (借方) 備品 | 50,000 | (貸方) | |
|---------|--------|------|--|

(3) F牧場は、牛乳 50,000円を販売し、I牛乳振出の小切手 50,000円を受け取った。

| | | | |
|------|--|---------|--------|
| (借方) | | (貸方) 売上 | 50,000 |
|------|--|---------|--------|

(4) F牧場は、I牛乳に牛乳 50,000円を販売し、I牛乳振出の小切手 50,000円を受け取り、直ちに当座預金に預け入れた。

| | | | |
|------|--|---------|--------|
| (借方) | | (貸方) 売上 | 50,000 |
|------|--|---------|--------|

(5) F牧場は、I牛乳に牛乳 50,000円を販売し、F牧場振出の小切手 50,000円を受け取った。

| | | | |
|------|--|---------|--------|
| (借方) | | (貸方) 売上 | 50,000 |
|------|--|---------|--------|

