

第6章 営業債権・債務

安く仕入れた商品を高く販売するのが商業の基本形です。そして、商業は、迅速性が要求されるため、商品の移動が現金の移動よりも先行するのが一般的です。販売目的で商品を引き渡すと、貸方に「売上」を計上する必要がありますが、商品の引渡しと同時に現金を受け取っていない場合に借方に計上されるのが「営業債権」です。逆に、商品の仕入れと同時に現金を支払っていない場合には、「営業債務」が発生することになります。

B/S

(営業債権)	(営業債務)
売掛金	買掛金
受取手形	支払手形
クレジット売掛金	電子記録債務
電子記録債権	

1. 約束手形

手形は、証券上の期日に証券上の額面金額を支払うことを約束する有価証券です。手形は、商取引において便利なものですが、手形取引による商慣習の信用性を高めるために、様々な規制がおかれています。例えば、手形に記載された期日にお金が支払われなかったことを「不渡り」といいますが、6ヶ月間に2度の「不渡り」を起こした会社は、金融機関との当座取引及び貸出取引が2年間禁止され、事実上の倒産に追い込まれることとなります。

手形 = 証券に記載された期日に記載された金額を支払うことを約束する有価証券

約束手形 …… 「振出人」が手形の額面金額を支払い、「名宛人」がそれを受け取る。

為替手形 …… 「名宛人」が手形の額面金額を支払い、「指図人」がそれを受け取る。

↑ 日商試験の対象外

→ この部分を受取人（F牧場）に振出す。

受取人 (株) F牧場	NO. 123	約束手形	AB12345
金額 ¥ 500,000	収入印紙	株式会社 F牧場 殿	支払期日 20XX年9月10日
支払期日 20XX年9月10日	金額 ¥ 500,000 ※	金額	支払地 東京都新宿区
支払地 東京都新宿区		支払場所 株式会社 星空銀行 本店	
支払場所 株式会社 星空銀行 本店	上記金額をあなたまたはあなたの指図人へこの約束手形と引替えにお支払いいたします	20XX年6月16日	
振出日 20XX年6月16日	振出地 住所 東京都世田谷区月光1-2-3	振出人 株式会社 I牛乳 代表取締役 牛乳 花子 (印)	
備考 仕入代金の支払い			

※ 手形は、額面金額10万円以上から金額に応じて収入印紙を貼付する必要があります。

※ 約束手形や受領書は、「課税文書」といって、印紙税を納税するために収入印紙を貼付する必要がありますが、小切手はその必要がありません。小切手は、自分の預金を持参人に払い戻してもらうためのもので、「払い戻し依頼書」と同様の性格と考えられているようです。

1-1 手形の特徴

1) 手形は、権利と証券が完全に一体化しているため、手形を持っている人が債権者とされます。

手形 = お金を受け取る権利

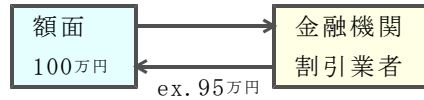
2) 手形は、譲渡することができます（裏書譲渡）。
C社は支払期日にA社から額面金額を受け取れます。

手形の裏書きは、2級の学習範囲です。



3) 手形は、期日以前にも現金化できます（割引）。
ただし、期日までの金利分だけ手取りは減ります。

手形の割引きは、2級の学習範囲です。



4) 手形は、支払期日が2ヶ月後から6ヶ月後に設定されることが多く、この点が振出日を含めて11日以内に決済されることが予定されている小切手と大きく異なります。

1-2 約束手形の取引と仕訳

- (1) 商品を掛販売して、
- (2) その売上債権を約束手形で回収し、
- (4) 満期日に手形代金の振込みを受けた。



- (1) 商品を掛仕入して、
- (2) その買入債務を約束手形で決済し、
- (4) 満期日に手形代金が引き落とされた。

(1) F牧場は、I牛乳に対して牛乳を販売し、代金50,000円は掛けとした。

(株)F牧場の仕訳

(借) 売掛金 50,000 / (貸) 売上 50,000

(1) I牛乳は、F牧場から牛乳を仕入れ、代金50,000円は掛けとした。

(株)I牛乳の仕訳

(借) 仕入 50,000 / (貸) 買掛金 50,000

(2) F牧場は、I牛乳に対する売掛金をI牛乳振出の約束手形で受け取った。

(株)F牧場の仕訳

(借) / (貸)

(2) I牛乳は、F牧場に対する買入債務を支払うために、50,000円の約束手形を振出した。

(株)I牛乳の仕訳

(借) / (貸)

商品引き渡しと同時に、約束手形を受け取るケースでは、次のような仕訳を行います。

(1)と(2)の仕訳をまとめて、

(株)F牧場の仕訳

(借) / (貸)

(株)I牛乳の仕訳

(借) / (貸)

(3) F牧場は、手形の期日が近づいたため、自社の取引銀行に手形を持参し、取立依頼した。



(株)F牧場の仕訳

仕訳なし

(3) I牛乳は、手形の期日が近づいたため、自社の当座預金口座（＝手形記載の支払場所となっている星空銀行）の残高を確認した。

(株)I牛乳の仕訳

仕訳なし

(4) 手形の満期日に無事決済され、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

(借) 当座預金 50,000 / (貸) 受取手形 50,000

(4) 手形の満期日に、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

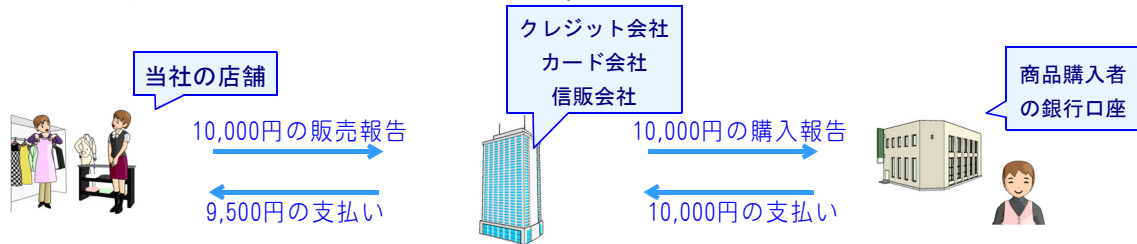
(借) 支払手形 50,000 / (貸) 当座預金 50,000

2. 債権・債務

近年、消費者が購入代金の支払いにクレジットカードを利用するケースが増えてきました。また、約束手形に替えて、電子記録債権・債務を利用する事業者も増加しています。ここでは、これらの取引仕訳について学習します。

2-1 クレジット売掛金

クレジットカード払いで商品を販売した場合、売上代金は、商品購入者からではなく、クレジット会社から受け取るようになります。その際、販売代金の3～5%の手数料を控除した金額がクレジット会社から振り込まれることになります。



当店：① 商品10,000円を販売した。なお、クレジットカード払いによる販売で、信販会社への手数料は5%である。

(借)		(貸)	
-----	--	-----	--

※ クレジット決済の場合は、顧客に対する売掛金ではなく、カード会社への売掛金となります。

当店：② 信販会社から手数料5%を差し引いた残額が当座預金口座に振り込まれた。

(借)		(貸)	
-----	--	-----	--

2-2 電子記録債権

電子記録債権は、中小企業等事業者の資金調達の円滑化等を図ることを目的に、電子記録債権法（2008年12月施行）により創設された金銭債権です。電子記録債権は、電子債権記録機関の記録原簿への電子記録をその発生・譲渡等の要件としています。電子記録された債権は、手形と同様に他に譲渡することができます。

① A商店に対する売掛金 10,000円につき、電子債権記録機関に電子債権の記録を行った。

(借)		(貸)	
-----	--	-----	--

② 電子債権のうち 6,000円を仕入債務の支払いに充てた。

(借)		(貸)	
-----	--	-----	--

③ 電子債権のうち 4,000円の支払期日が到来し、普通預金口座に振り込まれた。

(借)		(貸)	
-----	--	-----	--

④ 買掛金 8,000円につき、電子債権記録機関に電子債権の記録が行われた旨の通知を受けた。

(借)		(貸)	
-----	--	-----	--

3. 約束手形、電子記録債権等を利用した仕訳問題

重要

- (1) 岡本商店より商品 200,000円を仕入れ、代金のうち 150,000円は同店宛ての約束手形を振り出し、残額は掛けとした。

(借方)		(貸方)	
------	--	------	--

- (2) 御影商店より商品 300,000円を仕入れ、代金のうち 250,000円は同店宛ての約束手形を振り出し、残額は小切手を振り出した。

(借方)		(貸方)	
------	--	------	--

- (3) 京都商店に商品 300,000円を販売し、代金のうち 250,000円は同店振出の約束手形で受け取り、残額は小切手で受け取った。

(借方)		(貸方)	
------	--	------	--

- (4) S社に対する買掛金 5,000円の支払いを電子債権記録機関で行うため、取引銀行を通して電子記録債務の発生記録を行った。

(借方)		(貸方)	
------	--	------	--

- (5) (4)で計上したS社に対する電子記録債務 5,000円の支払期限が到来したので、当社の当座預金口座から引き落とされた。

(借方)		(貸方)	
------	--	------	--

- (6) P社に対する売掛金 8,000円が電子債権記録機関に電子記録債権の記録が行われた旨の通知を受けた。

(借方)		(貸方)	
------	--	------	--

- (7) (6)で計上した電子記録債権 8,000円をZ社に対する買掛金の支払いに充てるため、取引銀行を通して電子記録債権の譲渡記録を行った。

(借方)		(貸方)	
------	--	------	--

- (8) 顧客Qに対して、商品を40,000円で販売し、クレジットカードでの支払いを受けた。信販会社への取扱い手数料は販売代金の5%で、販売時に計上している。

(借方)		(貸方)	
------	--	------	--

Blank area with horizontal dashed lines for writing.