

■現金預金の問題 解説

問 1

1. 当座預金勘定調整表（企業残高基準法）

（企業）当座預金勘定		（銀行）残高証明書	
調整前 帳簿残高 （スタート）	預け入れ忘れ（－） (1) ￥ 200,000	調整前 銀行残高 （ゴール）	未取付小切手（＋） (3) ￥ 350,000
￥ 1,850,000	手形の不渡り（－） (4) ￥ 500,000	￥ 1,880,000	調整後残高 （￥ 1,830,000）
	自動引き落とし（－） (5) ￥ 120,000		
未渡小切手（＋） (2) ￥ 800,000	調整後残高 （￥ 1,830,000）	時間外預け入れ（－） (6) ￥ 300,000	

問 2

2. 当座預金取引について判明した事項（〔資料Ⅰ〕に関する仕訳）

(1) 小切手の預け入れ忘れ

（借）現 金	200,000	（貸）当 座 預 金	200,000
--------	---------	------------	---------

(2) 未渡小切手

（借）当 座 預 金	800,000	（貸）買 掛 金	800,000
------------	---------	----------	---------

(3) 未取付小切手

（借）仕 訳 な し		（貸）	
------------	--	-----	--

(4) 手形の不渡り

（借）不 渡 手 形	500,000	（貸）当 座 預 金	500,000
------------	---------	------------	---------

(5) 電話料金の自動引き落とし

（借）通 信 費	120,000	（貸）当 座 預 金	120,000
----------	---------	------------	---------

(6) 時間外預け入れ

（借）仕 訳 な し		（貸）	
------------	--	-----	--

3. 〔資料Ⅱ〕に関する仕訳

(1) 外国通貨の円換算

（借）現 金	4,000	（貸）為 替 差 損 益	4,000
--------	-------	--------------	-------

①米国通貨の円換算額 ￥84,000 = 800 ドル × 決算時の為替相場@ ￥105

②為替差損益 ￥4,000（益）= 前記① ￥84,000 - 帳簿価額 ￥80,000

(2) 仮払の出金未処理

（借）仮 払 金	100,000	（貸）現 金	100,000
----------	---------	--------	---------

(3) 配当金領収証の未処理

(借)	現	金	16,000	(貸)	受 取 配 当 金	20,000
	仮 払 法 人 税 等		4,000			

①受取配当金 ¥ 20,000 = ¥ 16,000 ÷ (1 - 20%)

②仮払法人税等（源泉所得税） ¥ 4,000 = 前記① ¥ 20,000 × 20%

問 3

貸借対照表に計上される現金 ¥ 673,500 = 日本国通貨 ¥ 323,500 + 米国通貨 ¥ 84,000
+ 配当金領収証 ¥ 16,000 + 送金小切手 ¥ 50,000
+ 他人振出し小切手 ¥ 200,000

貸借対照表に計上される当座預金 ¥ 1,830,000 = 当座預金勘定調整後残高 ¥ 1,830,000