

# <日商簿記 3 級>

## フリーテキスト講座

---

～預金について～ 全 5 枚



弥生カレッジ GMC フリーテキスト講座 (無料動画で公開中)

## ～普通預金・当座預金・定期預金～

ここでは預金についての学習をしていきます。  
預金の中でも皆さんが一番馴染み深いのは「普通預金」では無い  
でしょうか？

内容に入る前にまず簡単に「当座預金」と「普通預金」の  
違いを簡単にのせておきますので、当座預金という言葉に  
慣れない方は、参考にして見て下さいね。



### 普通預金と当座預金の違い

<b>【当座預金】</b> ●決済専用の預金！		<b>【普通預金】</b> ●引出し、預入れが自由！
企業や個人事業主(審査有り) つかない	口座開設方法	誰でも開設できる
小切手。 銀行窓口	利息	つく(基本的に半年に一回)
照合表(取引明細表)	預金の引出し方法	現金のみ。ATM・窓口など
・引出限度額に、制限が無い。 ・6ヶ月の間に2回不渡り(※)をだすと、利用できなくなる。	残高管理	通帳
	その他	引出限度額に、制限がある。

(※)不渡り…約束手形や小切手などに書かれている額面金額が、当座預金に残高が入っておらず、  
規定の期日までに引き落とせなかった場合のことをいう。(詳しくは、2級で学習します。)

#### ・上記のほか

「定期預金」…預け入れてから一定期間はお金を引き出すことができない預金のことです。

銀行にもよりますが定期預金の預け入れ期間は1ヶ月・3ヶ月、6ヶ月、1年、2年、3年、5年、10年など  
があります。

一般的には普通預金よりも金利が高く設定されています。

では、まず普通預金・定期預金への預け入れと引き出しの処理を学習しましょう！

## 普通預金・定期預金への預け入れをしたとき

- 【例1】 本日、普通預金口座に現金 5,000 円を預け入れた。  
定期預金口座には、現金 10,000 円を預け入れた。

普通預金 5,000 / 現金 5,000

定期預金 10,000 / 現金 10,000

普通預金も定期預金も【資産】です。

## 普通預金・定期預金から引き出しをしたとき

- 【例2】 本日、普通預金口座から現金 5,000 円を引き出した。  
定期預金口座から、普通預金口座に 10,000 円を預け替えた。

現金 5,000 / 普通預金 5,000

普通預金 10,000 / 定期預金 10,000

また、1つの会社が複数の金融機関で預金口座を開設している場合があります。  
その時は、管理のために勘定科目に銀行名をつけることがあります。  
合わせて確認しておきましょう。

- 【例3】 本日、くま銀行の普通預金口座から現金 6,000 円を引き出した。  
りす銀行の普通預金口座に現金 8,000 円を預け入れた。

現金 6,000 / 普通預金くま銀行 6,000

普通預金りす銀行 8,000 / 現金 8,000

仕訳は簡単ですね。

では次に当座預金の処理について学習しましょう。

## 当座預金への預け入れをしたとき

- 【例4】 Y社は、りんご銀行で当座預金を開設した。その際、当座預金口座に現金 1,500,000 円を預け入れた。

当座預金 1,500,000 / 現金 1,500,000

## 小切手を振り出したとき

【例 5】Y 社は、N 社への買掛金 240,000 円を支払う為に、小切手を振出して支払った。

買掛金 240,000 / 当座預金 240,000

この辺りは簡単ですね。サラッと触れる程度にしておきました。

## 自己振出小切手を受け取ったとき

【例 6】Y 社は、Z 社に対する売掛金 380,000 円に対して、先日 Y 社が振出した小切手で受取った。

当座預金 380,000 / 売掛金 380,000

小切手は通貨代用証券なので、振り出した本人のところにもどってくることもあるんですね。

「誰が最初に振り出したか？」によって勘定科目が違う！

	勘定科目
自己振出小切手(自分)	当座預金
他人振出小切手(相手)	現金

## 当座預金口座の残高を超えて小切手を振り出したとき(借越の状態)

通常は、当座預金の残高を超えた金額で小切手を振り出すことはできません。しかし銀行と「当座借越契約」を結んでおけば、一時的に銀行からお金を借りる事ができます。(一定額を限度として)これを「当座借越」といいます。

【例 7】Y 社は、N 社に対する買掛金 200,000 円を支払うため、小切手を振り出した。なお、Y 社の当座預金口座の残高は 150,000 円であったが、取引銀行と限度額 500,000 円の当座借越契約を結んでいる。

買掛金 200,000 / 当座預金 200,000



文章が少しややこしく書かれているかもしれませんが、引  
つかからないように冷静に読んで下さいね。  
借越うんぬん…と書かれていても気にせず貸方 当座預  
金で処理してください！

もし、当座預金の残高が貸方の状態（当座借越の状態）で決算日を迎えたなら、決算整理をしなければいけません。どのような処理をするのかを最後に学習しましょう。

### 決算整理：当座借越または借入金への振替

決算日に当座借越が生じている場合は、貸方の当座預金を「当座借越」または「借入金」【負債】に振り替えます。

【例 8】 決算において当座預金の残高は貸方 50,000 円である。全額が当座借越によるものであるため適切な勘定に振り替えなさい。

前 T/B において

当座預金		
50,000		当座預金 50,000 / 当座借越 50,000 or 借入金 ※当座借越か借入金、はたまた違う科目名か…何を使うかは試験の指示に従ってください。
	当座借越 or 借入金	

B/S での表示イメージは下記ようになります。

### 貸借対照表

<b>【資産】</b> * 当座預金は記載なし！  ∴	<b>【負債】</b> 借入金 50,000  <hr/> <b>【純資産】</b> (資本金…)
--------------------------------------	---

## 翌期首の処理(再振替仕訳)

決算時に、振り替えた当座借越(借入金)勘定は、翌期首に元の当座預金勘定にもどす仕訳を行います。決算時の仕訳の逆の仕訳をするので、「再振替仕訳」といいます。

【例 9】 期首につき、当座借越(借入金)勘定の残高 50,000 円について再振替仕訳を行う。

当座借越      50,000   /   当座預金   50,000  
or  
借入金