

## 1-2 当座預金

当座預金はいつでも預け入れ、引き出しができますが、引き出しには手形代金の引き落としや公共料金等の自動引き落としのほかは必ず小切手の振り出しによらなければなりません。



### ●銀行預金の種類と当座預金

銀行預金には次のようなものがあります。

- ・当座預金（引き出し自由・無利息）
- ・普通預金（引き出し自由・利息あり）
- ・通知預金（引き出す1週間前に銀行へ通知・利息あり）
- ・定期預金（引き出す時期は満期日以後・利息あり）
- ・別段預金

### ●当座借越勘定

当座預金残高を超えて小切手を振り出した場合、銀行との間に、あらかじめ有価証券などを担保として差し入れ、**当座借越契約**（借越限度額、期間、利率等）を結んでおけば、銀行は契約限度額までなら支払いに応じてくれます。この場合、銀行からの借越部分は**当座借越勘定**で処理します。

### ●当座勘定

当座預金勘定と当座借越勘定とを区別せず、一括して記録することがあります。この場合用いられる勘定が**当座勘定**です。よって、この勘定の借方に残高がある場合には預金残高を、貸方に残高がある場合には当座借越の残高を意味することになります。

このような方法を1勘定制とよび、前述したような当座預金と当座借越とを区分して記入する方法を2勘定制とよびます。

### アドバイス

Advice

銀行預金のうち、企業の営業取引に最も重要なものは当座預金です。

#### 別段預金

一時的な預金・利息あり・ただしこのような名称の預金通帳や預金証書はありません。

ことば

### コメント

簿記会計上、現金と預金をあわせて現金預金といいます。

#### 1 現金預金

問題にチャレンジ！ 問題3

### 例題

前例題を1勘定制で仕訳をすれば次のようになります。

|     |     |     |         |     |     |         |
|-----|-----|-----|---------|-----|-----|---------|
| (1) | (借) | 当座  | 300,000 | (貸) | 現金  | 300,000 |
| (2) | (借) | 仕入  | 250,000 | (貸) | 当座  | 250,000 |
| (3) | (借) | 買掛金 | 150,000 | (貸) | 当座  | 150,000 |
| (4) | (借) | 当座  | 220,000 | (貸) | 売掛金 | 220,000 |

### まとめ

当座借越の処理方法には2勘定制と1勘定制があります。当座借越に残高があるときは負債（短期借入金）を意味します。