

## < こんな時どうする 当座借越 >

「ああ 失敗！」

A社は、恒常的に資金不足で短期の資金を当座借越でまかっていた。決算期末近くに工事代金が普通預金口座に振り込まれましたが、当座預金がマイナスにもかかわらず、そのお金を当座預金に振り替えずにそのまま決算を迎えました。

あるいは、資金に余裕のあるB社は、いつもは当座預金にお金を置かず、普通預金に多額の残高がありました。たまたま、決算期末の日小切手を振り出す必要が生じて小切手で支払いをしましたが、その資金手当を当日にしないで、翌日に普通預金から当座預金に資金を振り替えました。

そして、A社B社とも右図の(P)のような貸借対照表を作ったとしましょう。(もちろん、各社とも数字は違いますが。)

当座借越は、通常、短期借入金に該当しますので、現金預金に含めることはできません。特に、「経審」を受けるために作成する建設業用の財務諸表では必ず借入金に振り替えましょう。(建設業用の財務諸表は(Q)のようになります。)

決算期末は大切です。どんな決算になれば点数があがるかを必ずチェックして、必要な対策をしてから決算を迎えるような体制を作りましょう。

WISENET編集部 松村 清(税理士)

貸借対照表(P)

(単位:千円)

資産の部	
流動資産	
現金預金	59,500
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
内訳	
現金	500
当座預金	1,000
普通預金	10,000
定期預金	50,000

貸借対照表(Q)

(単位:千円)

資産の部	
流動資産	
現金預金	60,500
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
負債の部	
流動負債	
.....	.....
短期借入金	1,000

(B社の)銀行勘定調整表

～平成17年7月31日～

7月31日残高

減算: 自社振出の未取付切手

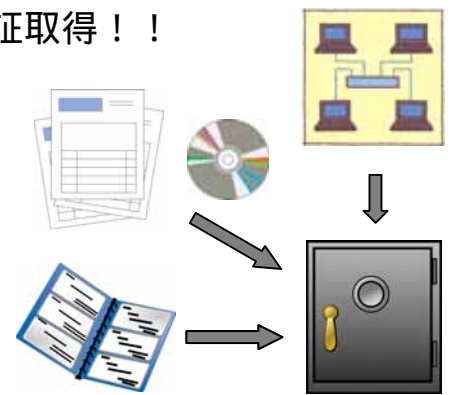
調整後残高(実際有高)

(単位:千円)	(単位:千円)
自社預金 勘定残高	銀行預金 証明書残高
-1,000	50
	1,050
-1,000	-1,000

## お知らせ

### 情報セキュリティマネジメントシステムの国際規格 認証取得！！

『株式会社ワイズは、お客様の情報資産の保護を第一に考えております』  
顧客情報漏洩事件の頻発している昨今、確実な情報の処理を行い、皆様に安心してご利用頂くために、この度、弊社は2005年6月21日付で情報セキュリティマネジメントシステムの国際規格であるBS7799-2:2002を認証取得いたしました。  
今後皆様安心してご利用いただけますよう努めてまいりますので、温かいご支援の程宜しくお願い申し上げます。



弊社100%出資子会社 **ワイズ公共データシステム株式会社** <経営状況分析申請> 受付中！！  
詳しい資料請求はこちらまで お電話 <026-232-1145> e-mail <info@wise-pds.jp>

1社1社に合わせたコンサルティングが好評  
ISOに関するお問い合わせ・ご相談等も承っております。

- ISOコンサルティングについてデモ希望(無償)
- ISOコンサルティング資料請求(無償)
- ISOコンサルティング見積希望(無償)
- Wisdom資料請求(無償)
- WisdomデモCD希望(無償)
- 送信先宛名変更(右欄に変更後の宛名をご記入ください)
- 今後「Wise FAXNET」送信不要
- 今後「Wise FAXNET」メール送信に変更希望

資料・デモをご希望の方は、下記にご連絡先をご記入下さい。ユーザー様で前回登録時と変更のない場合には、貴社名とご担当者名、TELのみをご記入下さい。

貴社名	
ご担当者様	ご役職・部署名
TEL	FAX
今後メールでの送信をご希望される場合は下記にアドレスをご記入下さい。	
e-mail	

「WISE FAXNET」は経審対策/書類作成システム「Wisdom(ウィズダム)」ユーザー様に経審に関する最新情報、経審対策のワンポイントを紹介、月一回の発行となります。内容に関するお問い合わせ、バックナンバーの請求(99年2月号～)は弊社までご連絡下さい。弊社ホームページよりバックナンバーのダウンロードできます(7月号は7月29日より可能)。ログインIDは「1921」です。入力後、[ログイン]ボタンをクリックして下さい。ワイズホームページ http://www.wise.co.jp/