

IV-資金

205 一般にファームバンキングにより行うことができる手続は下記のうちどれか。

- A: 預金残高照会
 - B: 外国為替送金
 - C: 給与振込
- a) A
b) B
c) C
d) A,B,Cの全て

206 会計上の「現金」に該当しないものはどれか。

- a) 送金為替手形
b) 自己振出小切手
c) 期限到来公社債利札
d) 株式配当金領収書

207 銀行口座の入出金を仕訳計上する場合に想定されるリスクとして、最も適切でないものは次のうちどれか。

- a) 取引銀行の担当者名を誤る。
b) 入出金の仕訳計上日を誤る。
c) 預金口座の勘定科目を誤る。
d) 入出金の仕訳計上金額を誤る。

19 現金出納管理 19.1 銀行振込入金 正解：d

ファームバンキングとは企業のコンピューターや端末機と銀行のコンピューターをデータ通信回線で接続し、各種銀行取引をオンラインで行うシステムをいう。一般的には、預金残高照会、入出金照会、口座振込・振替などの基本的な手続に加え、複数銀行への総合振込、給与振込、外国為替送金などの機能を利用することができる。したがって、正解は（d）となる。

19 現金出納管理 19.1 銀行振込入金 正解：b

勘定科目上、現金には手許現金、小口現金、外国通貨のほかに次の通貨代用証券が含まれる。

他人振出小切手／送金小切手／郵便為替小切手／送金為替手形／
預金手形(預金小切手)／郵便為替証書／郵便為替貯金払出証書／
期限到来公社債利札／株式配当金領収書

本問の場合、選択肢（b）自己振出小切手は現金としては扱われないので、これが正解となる。

尚、自己振出小切手を受け取った場合は、当座預金の増加として処理する。

19 現金出納管理 19.1 銀行振込入金 正解：a

取引銀行の担当者名は入出金仕訳の計上に影響するものではない。一方で、選択肢（b）、（c）、（d）については、本問の「入出金取引」にかかわらず、一般的な会計仕訳の適正な計上に影響をきたすものであるため、最も適切でないものは（a）となる。