

2019年4月号 簿記論 つぶ問

1問目

【問題】

割賦販売の記帳方法に関する、次の問に答えなさい。

(問) 以下の〔表〕は、割賦販売取引における各場面において、未実現利益控除法と対照勘定法のそれぞれで必要となる仕訳の形式をまとめたものである(「××」は金額)。各場面における仕訳の空欄にあてはまる勘定科目を、次の中から選択して答えなさい。

繰越商品	割賦売掛金	戻り商品	割賦販売契約
繰延割賦売上利益	割賦仮売上	割賦売上	繰延割賦売上利益戻入
仕入	戻り商品損失	繰延割賦売上利益控除	

〔表〕

場面	未実現利益控除法		対照勘定法	
	借方	貸方	借方	貸方
販売時	() ××	() ××	() ××	() ××
代金回収時	現金預金 ××	() ××	() ×× 現金預金 ××	() ××
決算時	() ×× () ××	() ×× () ××	() ×× () ××	() ×× () ××
過年度販売 分の貸倒時 (※)	() ×× () ××	() ××	() ×× 戻り商品 ×× 戻り商品損失 ××	() ×× 仕入(or 繰越商品) ××

(※) 貸倒時には、取り戻した商品に価値下落が生じている。

【解答】

解答は以下の通り。

場面	未実現利益控除法		対照勘定法	
	借方	貸方	借方	貸方
販売時	割賦売掛金 ××	割賦売上 ××	割賦販売契約 ××	割賦仮売上 ××
代金回収時	現金預金 ××	割賦売掛金 ××	割賦仮売上 ××	割賦販売契約 ××
決算時	繰延割賦売上利益控除 ××	繰延割賦売上利益 ××	仕入 ××	繰越商品 ××
	繰延割賦売上利益 ××	繰延割賦売上利益戻入 ××	繰越商品 ××	仕入 ××
過年度販売分の貸倒時	繰延割賦売上利益 ××	割賦売掛金 ××	割賦仮売上 ××	割賦販売契約 ××
	戻り商品 ××		戻り商品 ××	仕入(or 繰越商品) ××
	戻り商品損失 ××		戻り商品損失 ××	

【解説】

割賦販売取引における記帳方法の区別を問う問題です。未実現利益控除法と対称勘定法は、「同じ場面でのどのように処理が異なるか」という視点からの整理も重要です。これらの仕訳形式をしっかりと把握しておくとともに、「期中に行われた処理が、決算整理前残高試算表(前 T/B)にどのような形で現れるか」という点を整理しておきましょう。たとえば、それぞれの記帳方法による前 T/B における各勘定残高からは、次のような情報が得られます(未処理や誤処理がないことを前提とします)。原価率計算の問題では、前 T/B の勘定残高から状況を分析し、適切な原価と売価の関係をとらえることが必要になります。

・未実現利益控除法

割賦売上…当期における**割賦販売高**。

割賦売掛金…当期末時点での**未回収割賦金**残高。**過年度販売分**と**当期販売分の合計**になっている点に注意。

繰延割賦売上利益…前期末の**割賦売掛金**に含まれる**利益の金額**。**貸倒れ**があった場合には、**貸倒分**の割賦売掛金に含まれる**利益の金額を控除した後の金額**になっているため、前期販売分の利益率の計算上は注意。

戻り商品・戻り商品損失…取り戻した商品の**評価額**と、**価値下落分**。通常は貸倒れが未処理になっていることが多いため、前 T/B に計上されていることは少ない。

繰延割賦売上利益控除…(稀なケースだが)当期販売分の割賦売掛金が当期中に回収不能になった場合、その利益部分が前 T/B に計上される。他方、繰延割賦売上利益戻入が前 T/B に計上されることはない。

繰越商品…手許商品の**期首棚卸高**。

・ 対照勘定法

割賦販売契約・割賦仮売上…当期末時点での未回収割賦金残高。

割賦売上…当期に回収した割賦代金の額。

戻り商品・戻り商品損失…取り戻した商品の**評価額**と、**価値下落分**。通常は前 T/B に計上されていることは少ない。また、問題文の指示（処理方法）によっては、損失部分のみを処理している場合もあるので注意。

繰越商品…手許商品の期首棚卸高+ **前期末時点での未回収割賦金の原価部分**。(稀なケースだが) 貸倒れの処理方法によっては、取り戻し商品の原価部分が減額されている場合もある。