

제7장 현금 및 현금성자산

제1절 현금 및 현금성자산

제2절 현금과 부족

제3절 소액현금

제4절 당좌예금

제1절 현금 및 현금성 자산

■ 현금 및 현금성자산

현금이나 요구불예금, 취득 당시 만기가 3개월 이내인 현금성자산

재무상태표 항목	계정과목	의의와 범위
현금 및 현금성자산	현금	통화 및 통화대용증권
	소액현금	부서별 소액지출을 위해 미리 전도한 현금
	요구불예금	예금자가 언제든지 인출 가능한 보통예금, 당좌예금 등
	현금성자산	취득 당시 만기 3개월 이내인 채무증권과 단기금융상품

1) 현금

- 통화(currencies) 및 통화대용증권(currency equivalents)으로 단지 지폐나 동전 등의 현금(통화)만 의미하는 것이 아니라 보다 포괄적인 의미를 나타내는 통화대용증권도 포함

- 통화 : 지폐, 동전, 외화통화

- 통화대용증권 : 통화는 아니지만 언제든지 통화로 교환할 수 있는 것

(예: 타인발행당좌수표, 은행발행자기앞수표, 송금수표, 우편환증서, 대체저금환금증서, 만기가 도래한 공·사채이자표, 배당금지급통지서, 국세환급통지서 등)

- 현금으로 분류되지 않은 항목

차용증서, 선일자수표, 수입인지, 엽서, 우표, 자기발행당좌수표, 부도수표, 부도어음 등은 현재 사용할 수 없고 언제든지 현금으로 교환하여 사용할 수 없기 때문에 현금으로 분류하지 않음

2) 요구불예금

- 요구불예금(demand deposit)은 당좌예금, 보통예금 등과 같이 은행에 예치하고 있는 예금 중 언제든지 인출이 가능한 요구불성격의 예금
- 요구불예금에는 당좌예금, 보통예금 등이 있음

3) 현금성자산

- 현금성자산(cash equivalents)은 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율변동에 따른 가치변동의 위험이 크지 않은 채무증권과 단기금융상품으로서 취득 당시 만기가 3개월 이내 도래하는 것.
- 단기금융상품 중 만기가 3개월 이내에 도래 : **현금성자산**,
3개월 초과하여 1년 이내에 만기가 도래 : **단기손익인식금융자산**,
만기가 1년을 초과하여 도래 : **만기보유금융자산**으로 회계처리

제2절 현금과 부족

1) 현금과부족의 의의

- 총계정원장의 현금잔액은 실제로 금고에 보유하고 있는 현금시재액과 일치하지 아니한 경우 원인이 규명될 때까지 현금과부족(cash over or short a/c)계정으로 처리
즉, 실제 현금잔액을 기준으로 장부상의 잔액으로 수정하고, 그 현금과부족의 원인이 규명되면 현금과부족계정이 소멸되는 임시계정
- 결산 때까지 원인이 규명되지 아니하면 **잡이익** 또는 **잡손실**로 처리

예제 1

총계정원장의 현금계정의 잔액은 ₩400,000인데, 실제 금고에 보관되어 있는
현금은 500,000다.

(차변) 현금 100,000

(대변) 현금과부족 100,000

예제 2

총계정원장의 현금계정의 잔액은 ₩800,000인데, 실제 금고에 보관되어 있는
현금은 750,000다.

(차변) 현금과부족 50,000

(대변) 현금 50,000

2) 불일치한 원인이 결산일까지 규명된 경우의 회계처리

예제 3

- ① 장부잔액은 ₩550,000인데, 실제 금고에 보관되어 잔액은 ₩450,000이다.
(차변) 현금과부족 100,000 (대변) 현금 100,000
- ② 현금부족분 ₩70,000에 대한 원인이 홍길동에 대한 출장비로 밝혀졌다.
(차변) 여비교통비 70,000 (대변) 현금과부족 70,000

3) 불일치한 원인이 규명되지 않았을 경우의 회계처리

예제 4

[예제3]에서 현금과부족액이 결산일까지 원인이 규명되지 않았다.

(차변) **잡 손 실 30,000** (대변) 현금과부족 30,000

예제 5

- ① 장부잔액은 ₩550,000인데, 실제 금고에 보관되어 잔액은 ₩650,000이다.
(차변) 현금 100,000 (대변) 현금과부족 100,000
- ② 현금과잉분 ₩100,000에 대한 원인을 알 수 없었다.
(차변) 현금과보족 100,000 (대변) **잡이익 100,000**

제3절 소액현금

1) 소액현금의 의의

기업의 일상적인 업무를 수행하는 과정에서 빈번하게 발생하는 소액지출의 경우 자금을 관리하는 경리부는 수표를 발행하여 자금을 전도하며 경리부는 각 부서에 소액지출을 관리하는 용도계를 두고, 용도계에 필요한 경비를 전도하는 것

2) 소액현금 전도방법에 따른 분류

(1) 부정액(단순)자금전도법

소액지출에 대해 매월 일정액을 정해 놓지 않고, 용도계의 자금요청에 따라 자금을 수시로 전도하는 방법

(2) 정액자금전도법(imprest system)

- 매월 일정액을 정해 놓고 용도계에 소액현금을 전도하는 방법
- 용도계는 월말에 사용내역을 경리부에 보고하면, 월초에 경리부는 사용금액을 전도하므로 매월 초에는 항상 일정한 금액이 남아있는 방법으로 실무에서 많이 사용하는 방법임

3) 소액현금의 회계처리

소액현금제도는 월초에 수표를 발행하여 용도계에 전도하고 용도계는 사용한 내역서를 월말에 경리부에 보고하며, 경리부는 수표를 발행할 때와 용도계에서 사용내역서를 보고를 받을 때에 회계처리 함.

[예제 6]

- ① 1/ 1당좌수표를 발행하여 용도계에 지급하다
- ② 1/31 용도계에서 소액현금 사용한 보고서를 받았다. 사용내역은 여비 ₩400,000
통신비 ₩200,000 소모품비 ₩250,000 잡비 ₩100,000이다.
- ③ 2/ 1 소액현금 ₩950,000을 수표발행 전도하는 경우

[풀이]

① 1/ 1 수표를 발행하여 용도계에 전도하는 경우

(차변) 소액현금 1,000,000 (대변) 당좌예금 1,000,000

② 1/31 월말에 용도계로부터 소액현금 보고를 받은 경우

(차변) 여비교통비 400,000 (대변) 소액현금 950,000

 통신비 200,000

 소모품비 250,000

 잡 비 100,000

회계기말에 각 부서가 보유하고 있는 소액현금(₩50,000)

➔ ‘현금 및 현금성자산’에 포함

사용내역을 보고받고 용도계에 수표를 발행하여 950,000을 지급함

③ 2/ 1 소액현금을 수표발행 전도하는 경우

(차변) 소액현금 950,000 (대변) 당좌예금 950,000

제4절 당좌예금

1) 의의

- 당좌예금(checking)은 금융기관과 당좌거래 약정을 하고 금융기관의 수표용지를 수령하여 예금을 인출하는 방법으로, 당좌예금 통장의 잔액 범위 내에서 수표를 발행해야 함
- 당좌예금 잔액을 초과하여 수표를 발행하는 경우 발행된 수표를 은행에 제시하면 은행은 지급거절하며 이를 **부도**라 함. 다만, 사전에 금융기관과 당좌차월 한도액을 약정하고 당좌예금의 잔액을 초과하여 수표를 발행할 수 있으며, 이 때 당좌예금을 초과한 금액을 **당좌차월**계정으로 회계처리하고 결산시에 재무상태표에 **단기차입금**으로 보고

2) 당좌예금 회계처리

(1) 현금을 당좌예금에 예입하는 경우

(차변) 당좌예금 ×××

(대변) 현 금 ×××

(2) 상품을 구입하고, 당좌수표를 발행하는 경우

(차변) 상 품 ×××

(대변) 당좌예금 ×××

3) 당좌차월

당좌예금 잔액을 초과하여 수표를 발행하는 경우 발행된 수표를 은행에 제시하면 부도가 발생하는데 일정금액까지는 잔액이 부족하여도 당좌수표를 발행 할 수 있도록 금융기관과 사전 약정하고 발행한다. 당좌예금 잔액을 초과하여 당좌수표를 발행한 금액을 당좌차월 (bank overdraft account)이라 함

예제 7

1. 상품을 ₩1,500,000을 구입하고 당좌수표를 발행하였다. 당좌예금 잔액은 ₩1,000,000이고 차월한도는 ₩500,000으로 사전에 은행과 약정이 되어 있다.

(차변) 상 품 1,500,000	(대변) 당좌예금 1,000,000
	당좌차월 500,000

2. 당좌예금통장에 현금 ₩3,000,000을 예입하였다.

(차변) 당좌차월 500,000	(대변) 현 금 3,000,000
당좌예금 2,500,000	

4) 은행계정조정표

회사의 당좌예금 잔액과 거래은행의 당좌예금 잔액은 항상 일치해야 하지만 실제로 시차나 종업원의 부정 및 오류로 인하여 일치하지 않는 경우가 있다. 따라서 회사에서는 월말에 은행에 당좌예금잔액증명서를 청구하여 회사의 당좌예금 잔액과 비교하여 불일치의 원인을 밝혀내고 이를 수정하여야 하며, 이를 수정하기 위한 표를 은행계정조정표(bank reconciliation-statement)라고 함

■ 불일치의 원인

- ① 회사에서는 수표를 발행하고 당좌예금계정 및 당좌예금출납장에 차감하는 기장하였으나 은행에서는 그 수표의 소지인이 아직 지급청구를 하지 않아 당좌예금인출의 기장을 하지 않은 경우
- ② 은행이 당좌차월의 이자나 수수료 등을 계약에 따라 당좌예금에서 차감하였으나 아직 그 통지가 회사에 도달하지 않은 경우
- ③ 은행이나 회사 어느 한쪽의 오류이나 오기한 경우에 회사와 은행의 당좌예금 잔액이 불일치

[예제 8] 은행계정조정표의 작성하고 필요한 분개를 하시오.

① (주)대구의 2011년 6월 30일의 당좌예금잔액은 ₩420,000이나, 은행의 잔액증명서상 당좌예금 잔액은 ₩680,000이었다. 차액 ₩260,000에 대해 조사해 본 결과 그 원인이 다음과 같다.

② (주)김천에 발행한 수표 ₩190,000이 아직 은행에서 지급되지 않았다.

③ 거래처인 광주상사로부터 상품 대금 ₩70,000이 송금되어 은행의 당좌예금에 입금되었으나, 회사에는 통지가 되지 않았다.

<은행계정조정표>

2011년 6월 30일 현재

1. 은행잔액증명서잔액	680,000
차감 : ② 발행수표미지급	(190,000)
2. 조정 후 장부잔액	<u>₩490,000</u>
3. 회사잔액증명서잔액	420,000
가산 : ③ 당좌입금 미통지액	70,000
4. 조정 후 장부잔액	<u>₩490,000</u>

2) 분개(회사측) :

③ (차변) 당좌예금 70,000

(대변) 외상매출금 70,000

감사합니다

