

현금 및 현금성자산의 개요

현금및현금성자산이란 기업이 보유하고 있는 통화 및 통화대용증권과 당좌예금이나 보통예금 등 요구불 예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로의 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 유가증권(상환조건이 없는 주식 등은 제외) 및 단기금융상품으로서 취득당시 만기 또는 상환일이 3개월 이내에 도래하는 것을 말한다.

통화 및 통화대용증권

통화라 함은 사용가능한 화폐(외국화폐를 포함)이며, 통화대용증권은 금융기관 등에서 큰 거래비용 없이 통화와 언제든지 교환할 수 있는 것을 말한다.

통 화	지폐, 주화 등 사용가능한 화폐(외국화폐 포함)
통화대용 증권	국고지급통지서, 가계수표, 타인발행수표, 자기앞수표, 여행자수표, 대체저금환급증서, 공사채만기이자표, 일람출급여음, 배당금영수증, 우편환증서, 우편수표, 송금수표 등
요구불예금	당좌예금, 보통예금

다음은 통화대용증권에 포함되지 않는다.

- ① 차용증서 : 단기대여금으로 처리
- ② 우표·수입인지·엽서 등 : 소모품(비)으로 처리
- ③ 타인발행 약속어음·선일자수표를 받으면 : 받을어음으로 처리
- ④ 약속어음·선일자수표를 발행하면 : 지급어음으로 처리
- ⑤ 부도수표(부도어음 포함) : 매출채권계정으로 처리
- ⑥ 급료가불증 : 종업원단기대여금 등으로 처리

01 다음 거래를 분개하시오.

- (1) 상품 ₩2,000,000을 매출하고 대금은 자기앞수표로 받다.
- (2) 외상매입금 ₩1,600,000을 보유하고 있던 일람출급여음으로 지급하다.
- (3) 상품 ₩1,000,000을 매입하고 대금은 선일자수표로 지급하다.

(1) (차) 현	금	2,000,000	(대) 상	품	2,000,000
(2) (차) 외 상 매 입	금	1,600,000	(대) 현	금	1,600,000
(3) (차) 상	품	1,000,000	(대) 지	급	어
				음	1,000,000

예 금

금융기관이 취급하는 예금에는 보통예금, 당좌예금, 정기예금, 정기적금 등 다양한 종류가 있으나 회계상 예금은 다음과 같이 구분하여 회계처리된다.

요구불 예금	만기가 없으며 입출금이 자유로운 예금으로서 당좌예금, 보통예금 등이 있다.	현금및현금성자산	
저축성 예금	만기가 있는 예금 및 적금으로서 정기예금, 정기적금 등을 말한다.	만기 1년 이내	단기금융상품
		만기 1년 초과	장기금융상품

단, 감채기금이나 양건예금, 담보로 제공된 예금, 당좌개설보증금 등 사용이 제한된 예금은 현금및현금성자산으로 분류할 수 없으며 사용제한의 기간에 따라 단기금융상품 또는 장기금융상품으로 분류하고 사용제한의 내용을 주석으로 표시한다.

현금성자산

현금성자산이란 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 유가증권(상환조건이 없는 주식 등은 제외) 및 단기금융상품으로서 취득당시 만기 또는 상환일이 3개월 이내에 도래하는 것을 말한다.

- ① 취득당시 만기가 3개월 이내에 도래하는 채권
- ② 취득당시의 상환까지의 기간이 3개월 이내인 상환우선주
- ③ 3개월 이내의 환매조건인 환매채
- ④ 투자신탁 기간이 3개월 이내인 초단기수익증권

01 다음은 (주)서울고시각의 2009년 회계연도말의 자료이다.

• 만기된 받을어음	₩250,000	• 송 금 수 표	₩425,000
• 양도성예금증서	₩200,000	• 선 일 자 수 표	₩335,000
• 여 행 자 수 표	₩100,000	• 일 략 출 금 어 음	₩125,000
• 부 도 수 표	₩355,000	• 우	₩65,000
• 소 액 현 금	₩150,000	• 미 인 도 수 표	₩460,000

기말재무상태표에 보고될 현금및현금성자산은 얼마인가?

- ① ₩1,050,000
- ② ₩1,250,000
- ③ ₩1,325,000
- ④ ₩950,000
- ⑤ ₩1,510,000

양도성예금증서는 단기금융상품, 선일자수표와 부도수표는 매출채권, 우표는 선급비용으로 분류된다.

소액현금 및 전도금은 현금및현금성자산에 포함되는 실제현금이다.

⑤

현금과부족(Cash Over and Short Account)

현금은 현금출납장에 그 입출내역과 잔액이 기록된다. 이때 현금출납장의 잔액과 실제현금보유액이 서로 일치하여야 하는데 일치하지 않는 경우가 있다. 이 경우 차이금액을 우선 현금과부족계정으로 대체하고 그 차이원인을 규명하여야 하며, 결산시까지 원인규명이 되지 않는 경우에는 잡이익 또는 잡손실 계정으로 처리한다.

① 실제현금이 많은 경우(실제현금 > 장부잔액)

현금과잉시	(차) 현금 xxx	(대) 현금과부족 xxx
원인판명시	(차) 현금과부족 xxx	(대) 임대료 xxx
원인불명시	(차) 현금과부족 xxx	(대) 잡이익 xxx

01 다음 일련의 거래를 회계처리하십시오.

- ㉠ 6월 25일 : 현금출납장의 장부잔액은 ₩230,000인데, 현금시재액은 ₩280,000이다.
- ㉡ 7월 30일 : 위의 불일치 원인을 조사한 결과 ₩20,000은 임대료의 기장누락으로 밝혀졌다.
- ㉢ 12월 31일 : 나머지 ₩30,000의 원인은 결산시까지 판명되지 아니하다.

㉠ 6/25 :	(차) 현금	50,000	(대) 현금과부족	50,000
㉡ 7/30 :	(차) 현금과부족	20,000	(대) 임대료	20,000
㉢ 12/31 :	(차) 현금과부족	30,000	(대) 잡이익	30,000

② 실제현금이 적은 경우(실제현금 < 장부잔액)

현금부족시	(차) 현금과부족 xxx	(대) 현금 xxx
원인판명시	(차) 여비교통비 xxx	(대) 현금과부족 xxx
원인불명시	(차) 잡손실 xxx	(대) 현금과부족 xxx

01 다음 일련의 거래를 회계처리하시오.

- ㉠ 6월 27일 : 현금출납장의 장부잔액은 ₩350,000인데, 현금시재액은 ₩300,000이었다.
- ㉡ 9월 15일 : 위의 불일치 원인을 조사한 결과 ₩20,000은 교통비지급액의 기입 누락으로 판명되었다.
- ㉢ 12월 31일 : 나머지 ₩30,000의 원인은 결산시까지 판명되지 아니하다.

㉠ 6/27 :	(차) 현금과부족	50,000	(대) 현금	50,000
㉡ 9/15 :	(차) 여비교통비	20,000	(대) 현금과부족	20,000
㉢ 12/31 :	(차) 잡손실	30,000	(대) 현금과부족	30,000

☐ 당좌예금의 회계처리

(1) 당좌예금과 당좌차월

당좌예금은 기업이 금융기관과 당좌거래 계약을 체결 후, 현금 등을 예입하고 필요시 당좌수표를 발행하여 현금인출 및 지급수단으로 사용하는 요구불예금이다. 당좌예금에 대한 회계처리는 다음과 같다.

① 현금을 당좌예금	(차) 당좌예금 ×××	(대) 현금 ×××
② 당좌수표 발행	(차) 접대비 ×××	(대) 당좌예금 ×××

당좌예금에 의한 당좌수표의 발행은 당좌예금 잔액을 한도로 하며, 당좌예금 잔액을 초과하여 발행되는 당좌수표는 부도수표로서 금융기관에서 그 대금의 지급을 거절하게 된다. 그러나 기업과 금융기관이 당좌차월계약이 체결된 경우라면, 당좌예금잔액을 초과하여 당좌수표를 발행할 수 있으며, 당좌예금잔액을 초과하는 당좌수표발행액을 당좌차월이라 하고 일반적으로 회계상 '단기차입금계정'으로 처리하기도 한다.

① 당좌차월시	(차) 상품 ×××	(대) 당좌차월 ×××
② 현금예입시	(차) 당좌차월 ×××	(대) 현금 ×××

01 다음 당좌예금에 대한 거래를 회계처리하고 당좌예금출납장을 작성하시오.

① 은행잔액의 조정항목

- ㉠ 기발행미지급수표 : 기업이 당좌수표를 발행하여 거래처 등에 교부하였으나, 거래처로부터 은행에 지급 청구되지 아니한 당좌수표발행액이다. 기업은 당좌수표 발행시 기장처리하였으나, 은행에 대금지급 청구가 되지 않아 은행장부에는 미기록된 항목이다.
- ㉡ 은행미기록예금 : 기업에서 당좌예입한 금액에 대하여 은행에서는 마감시간 이후 입금 등의 사유로 아직 당좌입금으로 처리되지 않은 금액이다. 즉, 기업은 당좌예입으로 정확한 회계처리가 이루어졌지만 은행장부에는 미기록된 항목이다.
- ㉢ 은행측 기장오류 : 은행측에서 발생된 오류로서, 기업의 당좌예금에 대한 입·출금상의 기장오류이다.

② 기업잔액의 조정항목

- ㉠ 매출채권 등 대체입금액 : 거래처에 대한 외상매출대금 및 받을어음대금 추심액 등이 은행 당좌예금계좌에 입금되었으나, 통지미달 등으로 인하여 기업잔액 계산에 누락된 항목이다.
- ㉡ 이자수수료 차감액 : 은행에 대한 이자 및 수수료 지급액 등을 은행에서 출금기일에 당좌예금계좌에서 차감하였으나, 기업은 이를 인식하지 못하여 기업장부에 기록이 누락된 항목이다.
- ㉢ 부도수표 및 부도어음 대금 차감액 : 당좌예입한 수표 및 어음이, 부도발생으로 당좌예금계좌에서 차감된 금액으로 기업장부에 미기록된 항목이다.
- ㉣ 기발행미인도수표 : 거래처 발행을 목적으로 당좌수표를 발행하였으나, 거래처에 교부되지 않은 당좌수표이다.
- ㉤ 기업측 기장오류 : 기업측에서 발생된 오류로서, 기업의 당좌예금에 대한 입·출금상의 기장오류이다.

③ 은행계정조정표 작성 : 은행계정조정표는 당좌예금의 정확한 잔액을 확인하기 위하여 작성하는 조정표로서 가능한 수시로 작성하여 당좌예금 잔액을 확인하여야 하며, 작성형식은 다음과 같이 구분할 수 있다.

- ㉠ 기업잔액과 은행잔액으로부터 정확한 당좌예금잔액을 계산하는 방법
- ㉡ 은행잔액에서 기업잔액으로 일치를 확인하는 방법
- ㉢ 기업잔액에서 은행잔액으로 일치를 확인하는 방법

그러나 실무에서는 통상 ㉠의 방법으로 작성하고 있다.

은행계정조정표

기업측 당좌예금잔액	xxx	은행측 당좌예금잔액	xxx
기 업 (+)	xxx	은 행 (+)	xxx
기 업 (-)	xxx	은 행 (-)	xxx
정확한 당좌예금 잔액	xxx	정확한 당좌예금 잔액	xxx

기업잔액 수정항목은 기업장부에 미기록된 항목이다. 그러므로 반드시 기업잔액 수정항목에 대하여는 기업장부의 수정분개가 필요하다.

01 (주)선달의 2010년 7월 21일 현재 당좌예금출납장 잔액은 ₩ 1,300,000이다. 다음 자료에 의하여 정확한 당좌예금잔액을 산정하면 얼마인가?

- ㉠ 발행된 수표 중 은행에서 미지급된 수표 ₩ 400,000이 확인되었다.
- ㉡ 당좌예입한 수표 중 부도수표 ₩ 200,000을 정리하지 못했다.
- ㉢ 거래처에 대한 외상매출금 대체 입금액 ₩ 300,000이 발견되었다.
- ㉣ 은행측에서 미기록 한 예금 ₩ 100,000이 확인되었다.
- ㉤ 은행에 대한 수수료 차감액 ₩ 40,000이 누락되어 있다.
- ㉥ 발행수표 중 거래처에 교부되지 않은 수표 ₩ 50,000이 있다.



(1) 은행계정조정표

은행계정조정표

기업측 당좌예금잔액		은행측 당좌예금잔액	
기업측 당좌예금잔액	1,300,000	은행측 당좌예금잔액	1,710,000
㉢ 외상매출금입금액	300,000	㉣ 은행미기록예금	100,000
㉥ 기발행미교부수표	50,000	㉠ 은행미지급수표	(400,000)
㉡ 부도수표	(200,000)		
㉤ 은행수수료차감액	(40,000)		
정확한 당좌예금 잔액	<u>1,410,000</u>	정확한 당좌예금 잔액	<u>1,410,000</u>

(2) 회사측 수정분개

㉡ (차) 매출채권	200,000	(대) 당좌예금	200,000
㉢ (차) 당좌예금	300,000	(대) 매출채권	300,000
㉤ (차) 수수료비용	40,000	(대) 당좌예금	40,000
㉥ (차) 당좌예금	50,000	(대) 매출채권	50,000

금융상품

금융상품이란, 금융기관이 취급하는 정기예금, 정기적금 등 저축성예금과 사용이 제한된 예금 및 정형화된 금융상품이다. 금융상품은 그 만기 또는 사용제한 기간에 따라 단기금융상품과 장기금융상품으로 분류된다.

금융상품	만기 또는 사용제한기간	회계처리
저축성예금	재무상태표일로부터 1년 이내	단기금융상품
사용이 제한된 예금	재무상태표일로부터 1년 초과	장기금융상품
기타 정형화된 금융상품	취득일로부터 만기가 3개월 이내	현금및현금성자산

단기금융상품

단기금융상품은 금융상품 중 만기 또는 사용제한기한이 1년 이내인 것과 장기금융상품 중 만기 또는 사용제한기간이 1년 이내로 도래한 금융상품이다. 단, 사용이 제한된 금융상품은 그 내역을 주석으로 기재한다.

- ① 정기예금, 정기적금 등 저축성예금
- ② 감채기금, 양건예금, 담보물로 제공된 예금, 사용이 제한된 예금
- ③ 양도성예금증서, 금전신탁, 어음관리구좌, 신종기업어음, 환매채 등 정형화된 금융상품
- ④ 장기금융상품 중 만기가 1년 이내에 도래하는 것

정형화된 금융상품

(1) 양도성예금증서(CD)

금융기관의 정기예금에 대하여 발행하는 예금증서로서 양도가 가능한 금융상품을 말한다.

(2) 어음관리구좌(CMA)

금융기관이 투자자로부터 수탁한 자금을 각종 어음에 투자하고, 그 운용수익을 투자자에게 지급하는 금융상품을 말한다.

(3) 금전신탁

금융기관이 금전을 신탁받아 유가증권투자나 신탁대출 등으로 운용하고, 그 신탁이익과 원금을 금전신탁자에게 지급하는 금융상품을 말한다.

(4) 기업어음(CP)

금융기관이 고객에게 일정한 기업이 발행한 유통어음에 투자하도록 하고, 그 운용수익을 고객에게 지급하는 형태의 금융상품을 말한다.

(5) 환매채(RP)

금융기관이 일정 기간 후에 다시 일정한 이자를 가산한 가격으로 매수할 것을 조건으로 하여 고객에게 채권을 양도하는 형태의 금융상품을 말한다.

01 (주)일산기업의 2009년 12월 31일 현재 및 예금명세는 다음과 같다. 2009년 12월 31일 현재 재무상태표에 표시될 현금및현금성자산, 단기금융상품, 장기금융상품의 금액은 각각 얼마인가?

- ㉠ 2008년 10월 31일 만기의 정기적금 ₩2,000,000
- ㉡ 당좌예금 ₩1,500,000
- ㉢ 2009년 5월 1일 만기의 정기예금 ₩2,500,000
- ㉣ 보통예금 ₩150,000
- ㉤ 2009년 12월 31일 만기의 감채기금 ₩1,200,000
- ㉥ 2008년 2월 1일 만기의 채권(2009년 12월 1일 취득) ₩500,000

- (1) 현금및현금성자산 : ₩2,150,000(㉡, ㉣, ㉥)
- (2) 단기금융상품 : ₩2,000,000(㉠)
- (3) 장기금융상품 : ₩3,700,000(㉢, ㉤)

02 다음은 현금및현금성자산과 장·단기금융상품과 관련된 내용이다. 틀린 것은?

- ① 현금성자산은 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 중요하지 않아야 한다.
- ② 현금및현금성자산은 통화 및 통화대용증권과 당좌예금·보통예금 및 현금성자산으로 한다.
- ③ 현금성자산은 결산일로부터 만기가 3개월 이내에 도래하는 것을 말한다.
- ④ 단기금융상품은 결산일로부터 만기가 1년 내에 도래하는 것을 말한다.
- ⑤ 장기금융상품은 결산일로부터 만기가 1년 이후에 도래하는 금융상품을 말한다.

현금성자산은 채무증권 및 단기금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 말한다.

③

기출문제 및 해설

1. 다음 중에서 현금 및 현금성자산으로 분류되지 않는 항목은 무엇인가? ● 제8회 주택관리사 수정

- ① 통 화
- ② 당좌예금
- ③ 취득일 당시 만기가 3개월 이내에 도래하는 채권
- ④ 취득 당시 상환일까지 기간이 3개월 이내인 상환우선주
- ⑤ 결산 당시 3개월 이내의 상환조건인 환매채

현금성자산이란 취득일로부터 만기가 3개월 이내인 유가증권 및 금융상품을 말한다.

2. 자산과 관련된 내용을 설명한 다음 항목 중 옳지 않은 것은? ● 제9회 주택관리사

- ① 자산은 기업이 소유·통제하고 있는 경제적 자원이다.
- ② 자산은 기업에 미래의 경제적 효익을 가져다 줄 수 있어야 한다.
- ③ 자산은 소멸되지 않은 원가이다.
- ④ 타인자본과 자기자본의 합계는 자산의 합계와 같다.
- ⑤ 자산합계는 자본합계에서 부채합계를 차감한 금액이다.

(1) 자산 = 부채 + 자본
 (2) 따라서 자산합계는 자본합계에서 부채합계를 가산한 금액이다.

3. 회사는 은행계정조정표를 작성하기 위하여 다음과 같은 자료를 수집하였다. 회사측의 수정 후 당좌예금잔액은 얼마가 되겠는가? ● 제6회 주택관리사 수정

• 회사의 장부상 당좌예금잔액	₩ 5,000,000
• 기발행 미지급수표	₩ 900,000
• 은행측 미기입당좌예금	₩ 460,000
• 당좌차월이자(회사측 미기록)	₩ 160,000

- ① ₩ 5,900,000
- ② ₩ 6,200,000
- ③ ₩ 5,760,000
- ④ ₩ 5,160,000
- ⑤ ₩ 4,840,000

(1) 기발행 미지급수표는 은행측차감, 은행측 미기입예금은 은행측 가산이며 당좌차월이자는 회사측잔액에서 차감한다.
 (2) 따라서 회사측 당좌예금잔액은 ₩ 4,840,000(₩ 5,000,000 - 160,000)이다.

4. (주)원주는 2009년 12월 31일 현재 회사의 당좌예금계정 잔액과 은행의 당좌예금잔액증명서의 잔액간 불일치를 조정하여 정확한 잔액을 ₩ 42,000으로 일치시켰다. 조정전 잔액불일치의 원인은 <보기>와 같다. 잔액조정전 (주)원주의 당좌예금계정 잔액은 얼마인가?

● 제10회 주택관리사

현 금					
1/5	제	좌	52,000	1/6	차 입 금 30,000
1/6	이	자	300		
		수			
		익			
대여금					
				1/5	현 금 50,000
이자수익					
				1/5	현 금 2,000

- ① 현금 ₩50,000을 대여하다.
- ② 현금 ₩50,000을 대여하고, 현금 ₩30,000을 차입하다.
- ③ 대여금 ₩50,000을 회수하고, 그 이자로 현금 ₩300을 받다.
- ④ 대여금 ₩50,000을 회수하고, 그 이자로 현금 ₩1,700을 받다.
- ⑤ 대여금 ₩50,000을 회수하고, 그 이자로 현금 ₩2,000을 받다.

1월 5일의 거래를 각 계정을 통해 분석하면 대여금 ₩50,000이 감소되었고, 이자수익이 ₩2,000 발생하면서 현금이 ₩52,000이 증가했으므로 대여금과 그 이자를 현금으로 회수한 거래이다.

9. (주)대한은 2008년 10월 1일 은행으로부터 ₩100,000을 3개월간 차입(이자율 연12%, 이자는 원금 상환시 지급) 하였다. 만기일인 2008년 12월 31일 상환시 회계처리로 옳은 것은? (단, 이자는 월할 계산한다.) ● 제12회 주택관리사

- | | | | | |
|-------------|---------|--------|-----------|---------|
| ① (차) 단기차입금 | 100,000 | | (대) 현금 | 112,000 |
| | 이자비용 | 12,000 | | |
| ② (차) 현금 | 112,000 | | (대) 단기차입금 | 100,000 |
| | | | 이자비용 | 12,000 |
| ③ (차) 현금 | 103,000 | | (대) 단기차입금 | 103,000 |
| ④ (차) 단기차입금 | 100,000 | | (대) 현금 | 103,000 |
| | 이자비용 | 3,000 | | |
| ⑤ (차) 현금 | 103,000 | | (대) 단기차입금 | 100,000 |
| | | | 이자비용 | 3,000 |

10월 1일 (차) 현금 100,000 (대) 단기차입금 100,000
12월 31일 (차) 단기차입금 100,000 (대) 현금 103,000
이자비용 3,000