



02

계정과목별 정리

1. 유동(당좌자산) - 현금 및 현금성자산 회계처리

01 현금 및 현금성자산

1) 현금

통화	주화, 지폐(동전)
통화대용증권	자기앞수표, 타인(거래처, 동점)발행당좌수표, 가계수표, 송금수표, 배당금지급표, 송금환증서, 우편환증서, 전신환증서, 만기도래한 공사채이자표, 국고지급통지서 등

※ 현금으로 인식하지 않는 것 : 사용이 제한된 예금(특정현금과 예금) 차용증서(대여금 또는 차입금), 선일자수표(어음), 수입인지(세금과공과금), 엽서·우표(통신비) 등

예제 18

다음 대화에서 밑줄 친 ㉠의 계정과목으로 옳은 것은?

박 부장 : 지난달 10월의 외상매출금 500,000원은 어떠한 방법으로 회수했습니까?
 김 대리 : 네! ㉠ 200,000원은 타인발행수표로, 300,000원은 어음으로 받았습니다.

[해설]

㉠ 타인(거래처) 발행수표는 현금계정과목으로 표시한다.

2) 당좌예금

은행과 당좌계약을 맺고 당좌예입하지만 인출은 반드시 당점(우리회사)이 당좌수표를 발행하는 경우이다. 당좌개설보증금은 “특정현금과예금”으로 처리한다.

3) 보통예금

고객이 예금과 인출을 자유롭게 할 수 있는 예금이다.

4) 현금성자산

큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 크지 않은 유가증권 및 단기금융상품으로서 취득 당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 말한다.

- ① 취득 당시 만기가 3개월 이내에 도래하는 채권
- ② 취득 당시 상환일까지의 기간이 3개월 이내인 상환우선주
- ③ 3개월 이내에 환매조건인 환매채
- ④ 취득 당시 만기가 3개월 이내에 도래하는 양도성예금증서 등

예제 19

박문각이 결산일 현재에 보유하고 있는 유동자산의 일부이다. 현금 및 현금성자산으로 계상할 금액은 얼마인가?

• 자기앞수표	200,000원
• 수입인지	300,000원
• 당좌예금	250,000원
• 우편환	70,000원
• 보통예금	110,000원
• 선일자수표	80,000원
• 종로상회발행수표	200,000원
• 배당금지급통지표	70,000원
• 차용증서	500,000원

[해설]

200,000원(자기앞수표) + 250,000원(당좌예금) + 70,000원(우편환) + 110,000원(보통예금) + 200,000원(종로상회발행수표) + 70,000원(배당금지급통지표) = 900,000원이 된다.

02 현금과부족(임시계정)

장부상 현금 잔액과 실제 현금 잔액이 계산의 착오나 거래의 누락 등에 의해서 일치하지 않는 경우에 처리하며 재무상태표에는 표시금지한다.

기중	기말(12/31)
현금과부족 임시계정 처리 → 원인조사 후 해당계정 대체	과잉(잡이익) 부족(잡손실)

예제 20

12월 1일(기중)에 장부상 현금보다 실제 현금이 부족하여 현금과부족 계정으로 처리해 두었던 금액 40,000원 중 12월 5일(기중) 32,000원은 판매직원의 시내교통비 누락분으로 밝혀졌으며, 잔액은 12월 31일(결산일)까지 그 내역을 알 수 없다. 올바른 분개는?

[해설]

날짜	전표처리			
12/1(기중)	(차) 현금과부족	40,000	(대) 현금	40,000
	(임시계정)		(자산의 감소)	
12/5(기중)	(차) 여비교통비	32,000	(대) 현금과부족	32,000
	(비용의 발생)		(임시계정)	
12/31(기말)	(차) 잡손실	8,000	(대) 현금과부족	8,000
	(비용의 발생)		(임시계정)	

03 당좌차월(단기차입금)

사전 약정에 의하여 당좌예금 잔액이 없더라도 당좌수표를 발행할 수 있는데, 이때 당좌예금잔액을 초과하여 지급된 금액을 말한다.

※ **주의** 유동부채로 표시함

예제 21

업무용 토지를 3억에 구입하고 대금은 당좌수표를 발행하여 지급하였을 때(당좌예금잔액은 1억, 5억의 당좌차월계약 체결), 올바른 분개는?

[해설]

(차) 토지(자산의 증가)	300,000,000	(대) 당좌예금(자산의 감소)	100,000,000
		단기차입금(=당좌차월)	200,000,000
		(부채의 증가)	



분개연습

유동(당좌자산) - 현금 및 현금성자산 회계처리

단, 상품판매는 상품매출계정 사용, 결합관계 표시, 부가가치세는 고려하지 말 것

- [1] 우리은행의 당좌예금계좌에 현금 3,000,000원을 입금하였다.
(차) (대)
- [2] 독섬상사에 상품 2,500,000원을 판매하고 대금 중 1,500,000원은 당점발행한 수표로 받고 잔액은 동점발행수표로 받다.
(차) (대)
- [3] 호남상사에 상품을 판매하고 상품대금 3,000,000원이 당사 당좌예금계좌에 입금되었다.
(차) (대)
- [4] (주)낙원의 외상매출금 200,000원이 전액 당사 거래은행의 보통예금계좌로 입금되었다.
(차) (대)
- [5] 제일상사에 차용증서(상환기일 : 6개월)를 받고 현금 2,000,000원을 대여하였다.
(차) (대)
- [6] 당사는 당좌거래개설보증금 9,000,000원과 당좌예금계좌에 1,000,000원을 현금으로 입금하여 국민은행 당좌거래를 개설하고 당좌수표용지와 약속어음용지를 교부받았다.
(차) (대)
- [7] 12월 31일에 장부상 현금이 실제 현금보다 50,000원이 부족함을 확인하였으나 원인을 판명하지 못하였다.
(차) (대)
- [8] 상록상사는 상품 2,000,000원을 매입하고, 대금은 수표를 발행하여 지급하다(단, 당좌예금 잔고는 1,500,000원이 있다).
(차) (대)

분개연습 정답 및 해설

번호	차변		대변	
1	당좌예금(자산의 증가)	3,000,000원	현금(자산의 감소)	3,000,000원
2	당좌예금(자산의 증가)	1,500,000원	상품매출(수익의 발생)	2,500,000원
	현금(자산의 증가)	1,000,000원		
3	당좌예금(자산의 증가)	3,000,000원	상품매출(수익의 발생)	3,000,000원
4	보통예금(자산의 증가)	200,000원	외상매출금(자산의 감소)	200,000원
5	단기대여금(자산의 증가)	2,000,000원	현금(자산의 감소)	2,000,000원
6	특정현금과예금(자산의 증가)	9,000,000원	현금(자산의 감소)	10,000,000원
	당좌예금(자산의 증가)	1,000,000원		
7	현금(자산의 증가)	50,000원	잡이익(수익의 발생)	50,000원
8	상품(자산의 증가)	2,000,000원	당좌예금(자산의 감소)	1,500,000원
			단기차입금(부채의 증가)	500,000원



이론문제

유동(당좌자산) - 현금 및 현금성자산 회계처리

01 상품을 판매하고 대금을 다음과 같이 받았다. 현금으로 계상할 금액은 얼마인가?

- | | |
|--------------------|--------------------------|
| • 지폐 : 200,000원 | • H 상회발행자기앞수표 : 450,000원 |
| • 자기앞수표 : 300,000원 | • 동전 : 50,000원 |

- | | |
|------------|--------------|
| ① 500,000원 | ② 950,000원 |
| ③ 700,000원 | ④ 1,000,000원 |

02 다음 자료에 의해 현금 및 현금성자산을 구하면 얼마인가?

- | | |
|--------------------------|-----------------------|
| • 당좌예금 : 200,000원 | • 우표 : 100,000원 |
| • 만기도래한 사채이자표 : 120,000원 | • 배당금지급통지표 : 300,000원 |

- | | |
|------------|------------|
| ① 500,000원 | ② 620,000원 |
| ③ 600,000원 | ④ 420,000원 |

03 다음 설명에 해당되는 계정과목인 것은?

예금잔액의 범위를 초과하여 수표를 발행하여도 일정 한도까지는 은행이 부도처리하지 않고 수표를 발행할 수 있도록 하는 것

- | | |
|--------|--------|
| ① 당좌예금 | ② 당좌차월 |
| ③ 당좌이월 | ④ 이월당좌 |

04 회계기간 중 장부상 현금잔액과 실제 현금잔액이 일치하지 않는 경우 가장 적절한 회계처리 방법인 것은?

- | | |
|-----------------|-----------------|
| ① 단기대여금 계정으로 처리 | ② 현금과부족 계정으로 처리 |
| ③ 보통예금 계정으로 처리 | ④ 선수금 계정으로 처리 |

05 회계기간 중 현금 실제 잔액이 장부 잔액보다 10,000원 많은 경우의 분개 시 차변의 계정과목으로 올바른 것은?

- | | |
|--------|---------|
| ① 가수금 | ② 현금과부족 |
| ③ 소액현금 | ④ 현금 |

11 다음 자료에 의하여 현금 및 현금성자산으로 기록될 금액은 얼마인가?

• 지폐	400,000원
• 타인발생수표	200,000원
• 자기앞수표	100,000원
• 당좌예금	300,000원
• 정기예금(만기 6개월)	200,000원
• 우편환증서	100,000원
• 수입인지	50,000원

① 1,200,000원

② 1,300,000원

③ 1,500,000원

④ 1,100,000원

이론문제 정답 및 해설

- 01 ④ 지폐 200,000원 + H 상회발행자기앞수표 450,000원 + 자기앞수표 300,000원 + 동전 50,000원
= 1,000,000원을 현금으로 계상한다.
- 02 ② 당좌예금(200,000원) + 만기도래한 사채이자표(120,000원) + 배당금지급통지표(300,000원) = 620,000
원이 된다.
- 03 ② 당좌차월(단기차입금)은 예금잔액의 범위를 초과하여 수표를 발행하여도 일정 한도까지는 은행
이 부도처리하지 않고 수표를 발행할 수 있도록 하는 것이다.
- 04 ② 회계기간 중 장부상 현금잔액과 실제 현금잔액이 일치하지 않는 경우 임시로 설정하는 계정과목
이 현금과부족 계정이다.
- 05 ④ (차) 현금 10,000원 / (대) 현금과부족 10,000원
- 06 ① 장부잔액 > 실제잔액일 경우의 회계처리 : (차) 현금과부족 / (대) 현금
- 07 ③ (차) 현금 / (대) 외상매출금으로 회계처리한다.
① (차) 받을어음 / (대) 상품매출
② (차) 상품 / (대) 당좌예금
④ (차) 당좌예금 / (대) 현금
- 08 ③ 사용이 제한된 예금은 특정현금과예금 계정과목에 해당한다.
- 09 ③ 지폐와 배당금지급통지표는 현금계정으로 처리하나, 선일자수표는 어음으로 처리한다.
- 10 ④ 취득 당시 만기가 1년 이내 도래하는 유가증권은 단기매매증권계정으로 처리한다.
- 11 ④ 지폐 400,000원 + 타인발행수표 200,000원 + 자기앞수표 100,000원 + 당좌예금 300,000원 + 우편
환증서 100,000원 = 현금 및 현금성자산 1,100,000원