

현금과 내부통제

제1절 현금의 개념과 내부통제

제2절 당좌예금과 은행계정조정표

제3절 소액현금제도

제4절 재무제표의 표시

제1절 현금의 개념과 내부통제

● 현금

- 기업이 보유하는 자산 중에서 유동성이 가장 높은 자산
- 기업은 영업활동에 필요한 일정수준의 현금을 보유해야 함

<현금 과소보유>

- 좋은 투자기회가 있을 때 투자하지 못할 수 있음
- 부채 상환이나 세금 납부 등에 문제가 생길 수 있음

지급불능의 위험이 높아짐

<현금 과다보유>

- 현금을 많이 보유한다고 이익이 발생 하는 것은 아님
- 도난방지 및 횡령에 따른 현금관리 비용의 증가로 회사에 부담을 줄 수 있음

자산의 기대이익률이 낮아짐

→ 적절한 수준의 현금을 보유하는 것이 바람직함

제1절 현금의 개념과 내부통제

● 현금및현금성자산

<표 7-1> 현금및현금성자산의 분류

구 분	적 요	내 용
현금	통화	지폐, 동전
	통화대용증권	타인발행당좌수표, 자기앞수표, 송금환 및 우편환, 국·공·사채 만기도래이자지급표 등
	요구불예금	보통예금, 당좌예금
현금성 자산	금융상품	<ul style="list-style-type: none"> - 가입시 만기가 3개월 이내인 정기예금 및 신탁예금 - 취득시 만기가 3개월 이내에 도래하는 양도성예금증서, 어음관리구좌, 기업어음 - 취득시 만기가 3개월 이내에 도래하는 채권 및 상환우선주 - 3개월 이내에 환매조건으로 취득한 환매채 - 초단기수익증권 등

예제 7-1

다음은 한양(주)의 20x1년 12월 31일 결산일 현재의 현금, 예금 및 기타 등의 내역이다. 현금및현금성자산으로 보고되어야 할 금액은 얼마인가?

지폐와 동전	₩15,000
수입인지	10,000
당좌개설보증금	80,000
당좌차월	50,000
타인발행수표	25,000
배당금지급통지표	20,000
만기가 2개월 이내인 채권(20x1년 12월 1일 취득)	150,000
양도성 예금증서(120일 만기)	500,000
기일이 도래한 공채이자표	10,000
일반적 상거래상의 선일자수표	200,000
환매채(20x1년 11월 1일 취득한 90일 환매조건)	250,000
정기적금(1년 이내 만기 도래)	300,000

현금및현금성자산

$$\begin{aligned} &= \text{지폐와 동전 } ₩15,000 + \text{타인발행수표 } ₩25,000 + \text{배당금지급통지표 } ₩20,000 \\ &\quad + \text{만기가 2개월 이내인 채권 } ₩150,000 + \text{기일이 도래한 공채이자표 } ₩10,000 \\ &\quad + \text{환매채 } ₩250,000 \\ &= ₩470,000 \end{aligned}$$

※

당좌차월 ₩50,000 : 단기차입금

수입인지 ₩10,000 : 소모품

당좌개설 보증금 ₩80,000 : 장기금융상품

선일자수표 ₩200,000 : 매출채권

정기적금(1년 이내 만기도래) ₩300,000 : 단기금융상품

제1절 현금의 개념과 내부통제

● 내부통제제도

- 기업의 자산을 보호하고 회계기록의 정확성과 신뢰성을 향상시키기 위해 조직 내에 도입한 모든 관련 방법과 절차

구분	내용
책임의 설정	- 내부통제의 필수적인 원칙 - 주어진 업무의 책임을 특정 종업원에게 부여하는 것
업무의 분장	- 상호 관련된 업무는 서로 다른 직원이 담당 - 자산을 보관·관리하는 직원과 해당 자산에 대한 회계기록을 담당하는 직원을 별도 구분
문서화 절차	- 문서는 거래와 사건이 발생했다는 증거를 제공 - 문서화 절차를 규정하여 거래가 발생할 때마다 거래를 문서화
물리적·기계적·전자적 통제	- 특정 자산에 대한 횡령이나 도난을 방지하기 위해 물리적·기계적 인 통제장치를 사용. - 물리적 통제는 자산을 보호하고 회계기록의 정확성과 신뢰성을 향상시킴
독립적인 내부입증절차	정기적 또는 수시로 기록을 확인해야 하고, 불일치와 예외사항에 대하여 적절한 수정조치가 이루어질 수 있도록 경영진에게 보고
기타의 통제	종업원들의 업무를 순환하거나 종업원에게 휴가를 주어 그 기간 동안 다른 종업원으로 하여금 해당 업무를 수행하도록 권유하는 것

제1절 현금의 개념과 내부통제

● 현금수취 및 지출에 대한 내부통제의 적용

<표 7-2> 현금의 수취와 지출의 내부통제

내부통제의 유형	현금 수취과정	현금 지출과정
책임의 설정	지정된 직원(현금출납원)만이 현금수취를 처리	지정된 직원(재무담당자)만이 수표에 서명할 수 있는 권한 부여
업무의 분장	현금수취 및 기록, 현금보유를 서로 다른 직원이 담당	수표 서명자는 지출을 기록하지 않음
문서화	송금통지서와 예금전표 등 사용	사전 번호가 기입된 수표를 사용하고 이에 대한 사용내역을 보고
물리적·기계적·전자적 통제	현금을 회사 금고 또는 은행에 보관	백지수표를 접근이 제한된 회사 금고에 보관
독립적인 내부검증	재무담당자가 현금수취 총액을 은행예금과 비교	월별로 은행명세서와 비교·조정
기타 통제	매일 모든 현금을 은행에 예치	송장에 "지불됨" 이라는 도장을 찍음

제2절 당좌예금과 은행계정조정표

● 당좌예금

회사가 현금관리 목적으로 이용하는 대표적인 은행예금으로서 예금잔고 내에서 언제든지 수표(당좌수표)를 발행하여 인출 가능

- **당좌예금의 증가:** 현금(타인발행수표 포함)을 입금하면 당좌예금 잔액증가

(차) 당좌예금 XXX (대) 현 금 XXX

- **당좌예금의 감소:** 수표 발행하여 지급(예: 매입채무 지급)하면 당좌예금 잔액감소

(차) 매입채무 XXX (대) 당좌예금 XXX

- **당좌차월**

회사가 당좌예금 잔액을 초과하여 수표를 발행하더라도 은행이 지급하도록 사전 약정한 제도

당좌차월은 단기차입금으로 분류

예제 7-2

다음은 한양(주)의 12월 거래 내역이다.

- (1) 12월 1일 서울은행과 당좌거래를 계약하고 현금 ₩500,000을 예금하였다.
(서울은행과 약정한 당좌차월 한도는 ₩100,000이다.)
- (2) 12월 10일 매입처로부터 상품을 매입하고 수표 ₩200,000을 발행하였다.
- (3) 12월 15일 미지급금 ₩200,000을 수표를 발행하여 지급하였다.
- (4) 12월 20일 상품 ₩300,000을 매출하고 거래처가 발행한 수표를 받아 입금하였다.
- (5) 12월 25일 상품을 매입하고 당좌수표 ₩450,000을 발행하였다.

요구사항

1. 각 일자별 회계처리를 하라.
(재고자산은 실지재고조사법으로 기록한다고 가정한다)
2. 12월 31일 당좌예금 잔액을 계산하라.
3. 12월 31일에 수행할 회계처리를 하라.

예제 7-2 해답

1.	12월 1일	(차) 당좌예금	500,000	(대) 현 금	500,000
	12월 10일	(차) 매 입	200,000	(대) 당좌예금	200,000
	12월 15일	(차) 미지급금	200,000	(대) 당좌예금	200,000
	12월 20일	(차) 당좌예금	300,000	(대) 매 출	300,000
	12월 25일	(차) 매 입	450,000	(대) 당좌예금	450,000

2. 12월 31일 당좌예금 잔액 : (₩ 50,000) 즉, 대변잔액 ₩50,000

3.	12월 31일	(차) 당좌예금	50,000	(대) 단기차입금	50,000
----	---------	----------	--------	-----------	--------

제2절 당좌예금과 은행계정조정표

● 은행계정조정표

- 회사의 장부상 당좌예금 잔액과 은행잔액은 여러 가지 이유로 인해 특정시점에 서로 일치하지 않는 경우가 존재하므로 회사의 장부상 잔액과 은행의 잔액을 일치시키기 위해 작성하는 서식

회사와 은행의 당좌예금 잔액 간의 차이발생원인	회사의 수정분개
<p>① 회사에서는 기록하였으나 은행에 기록하지 않은 항목</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 미기록예금: 거래처로부터 은행 마감시간 이후 입금 ▪ 기발행미인출수표(미결제수표): 거래처가 은행에서 인출하지 않은 수표 	
<p>② 은행에서는 기록하였으나 회사에서 기록하지 않은 항목</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 미통지예금: 거래처에서 회사에 알리지 않고 입금 ▪ 부도수표: 거래처의 은행잔고 부족으로 지급이 거절된 수표 ▪ 은행수수료 	<p>필요</p>
<p>③ 회사 또는 은행의 기록오류</p>	<p>회사측 오류수정</p>

<표 7-2> 은행계정조정 절차

장부상 잔액
(장부잔액에 조정)

(+)	미통지예금
-----	-------

(-)	부도수표
-----	------

(-)	은행수수료
-----	-------

(+/-)	회사기장오류
-------	--------

정확한 잔액

≠

은행측 잔액
(은행잔액에 조정)

(+)	미기록예금
-----	-------

(-)	기발행미인출수표 (미결제수표)
-----	---------------------

(+/-)	은행기장오류
-------	--------

정확한 잔액

=

▪ 은행계정조정표의 작성 예시

20×1년 4월 30일 현재 한양(주)의 장부상 당좌예금잔액은 ₩1,111,900이고 은행측 잔액은 ₩1,590,000이다

1.	미기록예금 : 4월 30일 예금(은행은 5월 1일에 수취함)	₩220,000
2.	기발행미인출수표 : • No.453, ₩300,000 • No.457, ₩140,000 • No.460, ₩150,000	590,000
3.	오류 : 한양(주)가 외상매입대금을 결제하기 위해 발행한 수표(No.443) ₩122,600을 직원의 실수로 장부에 ₩126,200으로 수표를 잘못 기록하였음	3,600
4.	은행거래명세서 상에서 확인된 내역 : ① 차감 : 행당(주)가 입금한 수표 ₩42,500이 부도처리 됨 ② 차감 : 수표 인쇄비 ₩3,000이 부과됨 ③ 가산 : 받을어음 ₩150,000이 거래처로부터 회수되었으나, 회사에는 통지되지 않았음	42,500 3,000 150,000

<표 7-4> 은행계정조정표

은행계정조정표

20×1년 4월 30일 현재

한양(주)

(단위 : 원)

장부상 잔액		₩1,111,900	은행측 잔액		₩1,590,000
가산:			가산:		
추심어음입금	₩150,000		은행미기록예금	<u>₩220,000</u>	<u>220,000</u>
수표(No.443)기록오류	<u>3,600</u>	<u>153,600</u>			
차감:			차감:		
			기발행미인출수표		
부도수표	₩42,500		No.453	₩300,000	
은행수수료 부과	<u>3,000</u>	<u>45,500</u>	No.457	140,000	
			No.460	<u>150,000</u>	<u>590,000</u>
조정후 장부상 잔액		<u>₩1,220,000</u>	조정 후 은행측 잔액		<u>₩1,220,000</u>

<회사측 수정분개 사항>

▪ 추심어음 입금(매출채권의 회수)

은행이 매출채권 ₩150,000을 추심하여 한양(주)의 은행계좌에 입금하였으나 회사측 장부에 기록되지 않았다. 회사측 당좌예금잔액 ₩150,000이 과소 계상된 것을 수정하기 위해 다음과 같이 회계처리 한다.

4월 30일 (차) 당좌예금 150,000 (대) 매출채권 150,000

▪ 장부상 오류

한양(주)가 발행한 발행한 수표(No.443) ₩122,600을 은행에서는 인출하였으나 회사직원의 실수로 한양(주)의 장부에는 ₩126,200이 인출된 것으로 기록되었다. 회사측 당좌예금잔액 ₩3,600이 과소 계상된 것을 수정하기 위해 다음과 같이 회계처리 한다.

4월 30일 (차) 당좌예금 3,600 (대) 매입채무 3,600

<회사측 수정분개 사항>

▪ 부도수표

한양(주)는 행당(주)가 입금한 수표를 매출채권의 회수로 기록하였으나 행당(주)가 입금한 수표 ₩42,500이 부도처리 되었다. 회사측 당좌예금잔액 ₩42,500이 과대 계상된 것을 수정하기 위해 다음과 같이 회계처리 한다.

4월 30일	(차) 매출채권	42,500	(대) 당좌예금	42,500
--------	----------	--------	----------	--------

▪ 은행수수료 부과

은행수수료 ₩3,000이 발생하였으나 은행의 미통지로 인해 회사측 장부에 기록되지 않았다. 회사측 당좌예금잔액 ₩3,000이 과소 계상된 것을 수정하기 위해 다음과 같이 회계처리 한다.

4월 30일	(차) 수수료비용	3,000	(대) 당좌예금	3,000
--------	-----------	-------	----------	-------

<표 7-5> 수정후 당좌예금 잔액

당좌예금			
4월 30일 조정전 잔액	₩1,111,900	4월 30일	₩42,500
30일	150,000	30일	3,000
30일	3,600	4월 30일 조정후 잔액	1,220,000
	₩ 1,265,500		₩1,265,500

예제 7-3

한양(주)의 5월 31일 현재 장부상 당좌예금잔액은 ₩1,331,900이었다. 은행이 보내온 한양(주)의 20×1년 5월의 은행거래명세서 자료를 검토하는 과정에서 다음의 사실을 확인하게 되었다.

5/1 잔액	₩1,265,000	5/31 잔액	₩1,428,000
차변 메모		대변 메모	
부도수표	₩17,500	받을어음의 회수	₩50,500

- (1) 부도수표는 고객인 행당(주)가 발행한 것이다.
- (2) 은행이 회수한 만기도래 받을어음의 액면가액은 ₩50,000(이자율 연 12%, 3개월 만기)이었으며, 은행은 추심수수료 ₩1,000을 부과하였다.
- (3) 5월 31일 현재 기발행미인출수표 총액은 ₩241,000이다.
- (4) 5월 31일 현재 미기록예금 총액은 ₩175,200이다.
- (5) 5월 10일 거래처 안산(주)에게 발행한 수표 ₩35,200이 5월 25일에 은행에서 지급되었다. 그런데 한양(주)는 이 수표를 발행하면서 ₩32,500으로 잘못 기록하였다.

요구사항

1. 5월 31일 시점에서 은행계정조정표를 작성하라.
2. 한양(주)가 수행할 회계처리를 하라.

예제 7-3 해답

1.

은행계정조정표

20×1년 5월 31일

한양(주)

(단위 : 원)

장부상 잔액		₩1,331,900	은행측 잔액		₩1,428,000
가산:			가산:		
받을어음 ₩50,000과 이자 ₩1,500을 회수*추심수수료 ₩1,000 차감 (*50,000×0.12×3/12)	<u>₩50,500</u>	<u>50,500</u>	미기록예금	<u>₩175,200</u>	<u>175,200</u>
차감:			차감:		
부도수표	₩17,500		미결제수표	₩241,000	241,000
수표 기록의 오류	<u>2,700</u>	<u>20,200</u>			
조정된 장부상 잔액		<u>₩1,362,200</u>	조정된 은행측 잔액		<u>₩1,362,200</u>

2.

5월 31일	(차) 당좌예금	50,500	(대) 매출채권	50,000
	수수료비용	1,000	이자수익	1,500
5월 31일	(차) 매출채권	17,500	(대) 당좌예금	17,500
5월 31일	(차) 매입채무	2,700	(대) 당좌예금	2,700

제3절 소액현금제도

● 소액현금제도

일정기간 동안에 소액의 현금지출을 위한 자금을 준비해 놓고, 그 기간 동안에 소액현금 지출을 분개없이 사용한 다음, 일정기간 후 소액현금의 사용부분을 다시 보충할 때 해당 기간 동안에 사용한 소액지출을 분개하는 방법

■ 소액현금의 설정

한양(주)가 3월 1일에 ₩200,000을 소액현금으로 설정하기로 결정했다면 다음과 같은 회계처리를 한다.

3월 1일 (차) 소액현금 200,000 (대) 당좌예금 200,000

■ 소액현금의 지출

소액현금에서 지출이 발생할 때 지급과 관련된 거래를 기록하지 않음

현금지출시 이에 관한 영수증 등의 증빙서류를 구비

- 회계처리 없음-

▪ **소액현금의 보충**

일정기간마다 소액현금 잔액과 소액현금 설정액과의 차액을 보충

한양(주)의 소액현금 담당자가 3월 31일에 ₩174,000의 소액현금 보충을 요청하였고, 재무담당자가 즉시 당좌수표를 발행하여 소액현금을 보충해 주었다. 소액현금은 현금보유액 ₩26,000과 소액현금 영수증(우편요금 ₩88,000, 운송비 ₩76,000, 소모품비 ₩10,000)으로 구성되어 있다. 회계처리는 다음과 같다.

3월 31일	(차)	우편료	88,000	(대)	소액현금	174,000
		운송비	76,000			
		소모품비	10,000			
	(차)	소액현금	174,000	(대)	당좌예금	174,000

소액현금 지출분개와 보충분개가 동시에 발생한다면,

3월 31일	(차)	우편료	88,000	(대)	당좌예금	174,000
		운송비	76,000			
		소모품비	10,000			

▪ **소액현금의 보충 - 현금과부족 인식**

<상황 1>

3월 31일에 한양(주)의 소액현금 담당자가 ₩24,000의 현금과 위에서 제시한 소액현금 영수증의 총액을 보유하고 있다. 소액현금 보충금액은 ₩176,000(₩200,000 - ₩24,000)이며 이에 대한 회계처리는 다음과 같다.

3월 31일	(차)	우편료	88,000	(대)	소액현금	176,000
		운송비	76,000			
		소모품비	10,000			
		현금과부족	2,000			

- 후속적으로 현금과부족 원인이 밝혀지면 적절한 계정과목으로 대체하고, 밝혀지지 않으면 결산일에 잡손실 또는 잡이익으로 처리
- <상황 1>에서 현금과부족의 원인이 소모품비로 증빙이 발견된 경우 vs. 증빙누락

<증빙발견시> (차) 소모품비 2,000 (대) 현금과부족 2,000

<증빙누락시> (차) 잡손실 2,000 (대) 현금과부족 2,000

▪ **소액현금의 보충 - 현금과부족 인식**

<상황 2>

3월 31일 한양(주)의 소액현금 담당자가 ₩28,000의 현금과 위에서 제시한 소액현금 영수증의 총액을 보유하고 있다. 소액현금 보충금액은 ₩172,000(₩200,000 - ₩28,000)이며 이에 대한 회계처리는 다음과 같다.

3월 31일	(차)	우편료	88,000	(대)	소액현금	172,000
		운송비	76,000		현금과부족	2,000
		소모품비	10,000			

- <상황 2>에서 현금과부족의 원인이 거래처에서 매출채권을 입금시킨 것을 누락한 것으로 밝혀진 경우 vs. 원인불명

<원인명확>	(차)	현금과부족	2,000	(대)	매출채권	2,000
<원인불명>	(차)	현금과부족	2,000	(대)	잡이익	2,000

제4절 재무제표의 표시

● 현금및현금성자산

- 현금과 현금성자산을 통합하여 "현금및현금성자산"으로 재무상태표에 표시
- 유동성이 가장 높기 때문에 유동자산 중에 가장 먼저 표시
- 특정 목적을 위해 사용이 제한된 현금(예: 건물신축기금) 등은 별도로 보고
→ 차기연도 내에 사용이 제한된 현금이 사용될 것으로 기대된다면 유동자산, 그렇지 않으면 비유동자산으로 보고

<표 7-6> 현금및현금성자산의 표시

부분재무상태표		
삼성전자(주)	20×1	20×0
유동자산		
현금및현금성자산	₩9,791,419	₩10,149,930

예제 7-4

한양(주)는 소액현금제도를 운영하고 있다. 한양(주)의 소액현금 운용주기는 1개월이고 소액현금 설정액은 ₩1,000,000이다. 20×1년 1월 1일에 재무담당자는 당좌수표를 발행하여 소액현금 담당자에게 소액현금을 전달하였으며, 1월 한 달간의 소액현금 사용내역은 다음과 같았다.

우편료	₩250,000
운송비	350,000
소모품비	150,000

20×1년 1월 31일 현재 소액현금 잔액은 ₩30,000이며, 소액현금 담당자는 1월 31일에 ₩970,000의 소액현금 보충을 재무담당자에게 요청하였다.

요구사항

소액현금과 관련하여 1월 한 달간의 회계처리를 하라.

예제 7-4 해답

1월 1일	(차)	소액현금	1,000,000	(대)	당좌예금	1,000,000
1월 31일	(차)	우편료	250,000	(대)	당좌예금	970,000
		운송비	350,000			
		소모품비	350,000			
		현금과부족	20,000			

出 金 傳 票

西紀 年 月 日

計定					係	課長	次長	専務	社長
摘 要					面 數	金 額			
合 計									

入 金 傳 票

西紀 年 月 日

計定					係	課長	次長	専務	社長
摘 要					面 數	金 額			
合 計									