

# 제 8 장 현금 및 현금성자산.

## 당기손익금용자산

# 제 8 장 현금 및 현금성자산. 당기손익금융자산

## 제 1 절 금융자산의 의의 및 분류

### 1. 금융자산의 의의

- 1) 금융자산(financial assets) : 현금과 금융상품을 포함.
- 2) 금융상품(financial instruments) : 어떤 거래로 인하여 한쪽 거래당사자에게 금융자산을 발생시키는 동시에 다른 거래상대자에게는 금융부채나 지분상품을 발생시키는 모든 계약.
- 3) 예를 들면, 은행에서 자금을 차입할 경우 은행측에서는 대여금이라는 금융자산이 발생하면 차입자측에게는 차입금이라는 금융부채가 발생.

## 제 8 장 현금 및 현금성자산, 당기손익금융자산-금융자산의 의의 및 분류방법

### 2. 금융자산의 분류

금융자산의 분류	정의 및 범위
현금 및 현금성자산	현금과 취득시 만기가 3개월 이내 도래하는 금융자산
대여금 및 수취채권	영업활동에서 발생한 매출채권과 투자활동이나 재무활동에서 발생한 기타채권(대여금, 미수금)
당기손익인식금융자산	단기간 내에 매매를 목적으로 보유하고 있는 금융자산(주식, 국·공채, 회사채) 및 당기손익인식항목으로 지정하는 것이 더 목적적합한 것으로 판단하여 선택적으로 지정한 금융자산
만기보유금융자산	만기까지 보유할 목적으로 취득한 금융자산(국·공채, 회사채 등의 채권)
매도가능금융자산	단기매매금융자산이나 만기보유금융자산에 포함되지 않는 금융자산(주식, 국·공채나 회사채 등의 채권)

## 제 8 장 현금 및 현금성자산. 당기손익금융자산 - 제 2절 현금 및 현금성자산

### 제 2 절 현금 및 현금성자산

#### 1. 현금 및 현금성자산의 내용

1) 현금 : 통화(지폐, 주화), 통화대용증권(당좌수표, 자기앞수표, 우편환증서, 주식배당수령증 등).

\* 선일자수표, 우표, 차용증서 등은 통화대용증권이 아님

2) 예금 : 당좌예금, 보통예금

3) 현금성자산 : 취득당시 3개월 이내에 현금화되는 금융상품.

2. 현금출납장 : 현금거래의 명세(수입과 지출거래)를 기록하는 보조부.

#### 3. 현금의 내부통제

현금은 부정이나 착오가 발생하기 쉬운 자산이므로 내부통제제도의 수립이 중요.

\*내부통제제도 : 기업의 자산 보호와 회계자료의 신뢰성 제고를 위한 제도.

## 제 8 장 현금 및 현금성자산. 당기손익금융자산 - 제 2절 현금 및 현금성자산

<예제 8-1> 강동상사의 6월중 거래를 분개하고, 현금계정과 현금출납장에 기입하시오. 단, 현금계정과 예금계정을 분리하여 설정한다.

6월 1일 현금 5,000,000원을 출자하여 개업하다.

5일 현금 2,000,000원을 상업은행에 예금하다.

10일 상품 2,500,000원을 매입하고, 대금을 현금으로 지급하다.

15일 상업은행에서 예금 700,000원을 현금으로 인출하다.

20일 상품 3,000,000원을 매출하고, 대금은 현금으로 받다.

25일 사무용용지 및 장부를 50,000원에 구입하고, 대금은 현금으로 지급하다.

28일 현금 1,500,000원을 상업은행에 예금하다.

30일 이번달의 영업제비용(잡비) 80,000원을 현금으로 지급하다.

## 제 8 장 현금 및 현금성자산. 당기손익금융자산 – 제 2절 현금 및 현금성자산

현금출납장 : 현금거래의 명세(수입과 지출거래)를 기록하는 보조부.

현금출납장

일 자		적 요	수 입	지 출	잔 액
6	1	출자금으로 입금	5,000,000		5,000,000
	3	상업은행에 예입		2,000,000	3,000,000
	10	상품매입대금		2,500,000	500,000
	15	상업은행에서 예금인출	700,000		1,200,000
	20	상품매출대금	3,000,000		4,200,000
	25	사무용품 및 장부구입대금		50,000	4,150,000
	28	상업은행에 예입		1,500,000	2,650,000
	30	영업제비용 지급		80,000	2,570,000
	"	차월이월		2,570,000	
			8,700,000	8,700,000	
7	1	전월이월	2,570,000		2,570,000

### 4. 현금과부족

- 1) 현금의 시재액과 장부상의 금액이 불일치하는 경우 일시적으로 설정되는 계정(임시계정).

#### 현금과부족

현금과부족	
현금시재액이 장부잔액보다 적은 경우 (현금부족액)	현금시재액이 장부잔액보다 많은 경우 (현금초과액)

- 2) 회계기간 중 원인이 밝혀지면 해당 계정으로 대체하고, 결산일까지 과부족의 원인이 밝혀지지 않으면 잡손실이나 잡이익으로 처리.

## 제 8 장 현금 및 현금성자산. 당기손익금융자산 – 제 2절 현금 및 현금성자산

### 4. 현금과부족

<예제 8-2> 다음 거래를 분개하시오.

- (1) 현금의 시재액을 조사한 바 600,000원이었고, 현금계정의 잔액은 610,000원이었다. 현재로서는 부족액의 원인을 알 수 없다.
- (2) 위의 불일치 원인을 조사해 본 결과 이자비용지출의 기장누락으로 판명되었다.
- (3) (1)의 현금부족액의 원인이 결산기말까지 판명되지 않았다.

<예제 8-3> 다음 거래를 분개하시오.

- (1) 현금의 시재액을 조사한 바 700,000원이었고, 현금출납장의 잔액은 680,000원이었다. 현재로서는 초과액의 원인을 알 수 없다.
- (2) 위의 불일치의 원인을 조사해 본 결과 10,000원은 이자수익의 입금에 대한 기장누락으로 밝혀졌다.
- (3) 나머지 초과액의 원인은 결산기말까지 판명되지 않았다.



## 제 8 장 현금 및 현금성자산. 당기손익금융자산 - 제 2절 현금 및 현금성자산

### 5. 당좌예금과 당좌차월

#### 1) 당좌예금

#### 당좌예금

(증 가) 예 입	(감 소) 인출(수표의 발행)
	잔 액

<예제 8-4> 다음 거래를 분개하시오.

- (1) 당좌예금의 전월이월액은 3,500,000원이다.
- (2) 강원상회에서 상품 1,250,000원을 매입하고, 대금은 서울은행앞 수표를 발행하여 지급하다.
- (3) 현금 500,000원과 당사가 보유하고 있는 자기앞수표 300,000원을 서울은행에 예입하다.
- (4) 충남상회에 상품 900,000원을 매출하고, 대금은 동점 발행의 수표를 받아 곧 당좌예입하다.

## 제 8 장 현금 및 현금성자산. 당기손익금융자산 - 제 2절 현금 및 현금성자산

### 2) 당좌차월

① 당좌차월계약으로 당좌예금 잔액을 초과하여 수표를 발행할 수 있음.

\*계약내용에 초과금액 및 기한을 명기.

② 당좌차월은 단기차입금에 합산하여 표시하며, 내부적으로는 당좌차월계정에 기입하는 것이 가능.

③ 순수법: 당좌차월을 당좌예금과 별도로 구분하여 기장하는 방법

혼합법: 당좌차월을 별도로 구분하지 않고 당좌예금과 동시에 기입하는 방법

<예제 8-5> 다음 거래를 순수법과 혼합법으로 분개하시오.

(1) 6월 18일 대전상회에서 상품 2,550,000원을 매입하고, 대금은 수표를 발행하여 지급하다. 단, 예금잔액은 2,000,000원이고, 서울은행과 당좌차월계약을 맺고 있으며, 차월한도액은 3,000,000원이다.

(2) 6월 20일 서신상회의 외상매출금 1,000,000원을 현금으로 받아 곧 당좌예입하다.

## 제 8 장 현금 및 현금성자산. 당기손익금융자산 - 제 2절 현금 및 현금성자산

3) 당좌예금출납장 : 당좌거래의 명세를 기록하는 보조부.

당좌예금출납장

월일	적요	예입액	인출액		잔액
			수표번호	금액	
×	× 전월이월	3,500,000			3,500,000
	” 상품매입(강원상회)			1,250,000	2,250,000
	” 현금예입(중 자기앞수표 300,000)	800,000			3,050,000
	” 상품매출(충남상회수표 수입)	900,000			3,950,000

### 4) 부도수표

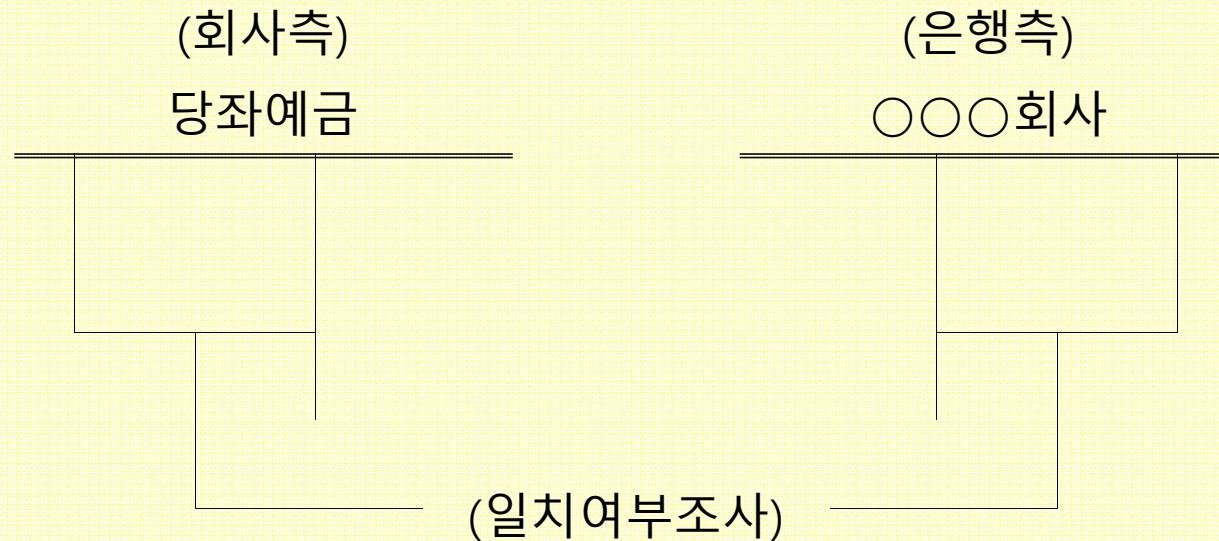
- ① 당좌차월한도를 초과하여 수표발행시 은행에서 지급이 거절됨  
부도수표 처리.
- ② 소지한 수표가 부도가 되면 외상매출금이나 부도어음계정으로 대체.

<예제 8-7> 다음 거래를 분개하시오.

- (1) 광주상사에서 상품매출대금으로 받은 동사 발행수표 500,000원을 은행에 예입하다.
- (2) 위의 수표가 부도되어 입금이 취소되었다는 통지를 은행으로부터 받다.
- (3) 위의 발행인인 광주상사에게 부도금액을 청구한 결과 현금으로 받다.

6. 은행계정조정표

1) 의의 : 기업의 당좌예금계정과 거래은행의 예금원장간의 잔액이 불일치시  
원인해소를 위해 작성.



## 제 8 장 현금 및 현금성자산. 당기손익금융자산 – 제 2절 현금 및 현금성자산

2) 기업측 잔액과 은행측 잔액의 불일치 원인 : 교과서 참조.

3) 작성방법

① 은행측 잔액 → 회사측 잔액

② 회사측 잔액 → 은행측 잔액

③ 회사측 잔액과 은행측 잔액을 모두 수정하여 정확한 잔액 도출 : 논리적 타당성

<예제 8-8> 12월 31일 현재 서울상사의 당좌예금잔액은 4,010,000원인데, 은행의 당좌예금잔액증명서의 잔액은 6,308,000원이었다. 그 원인을 조사한 결과 다음과 같은 사실이 발견되었다.

(1) 이미 발행한 수표로서 은행측에서 미지급한 것은 다음과 같다.

매입처 : 경기상사에 인도분 800,000원, 성남상사에 인도분 680,000원

(2) 12월 31일 예입을 했으나 은행측에서는 입금절차를 취하지 않은 것이 600,000원이 있다.

(3) 부산상사로부터 상품매출의 계약금으로 은행에 입금되었으나, 당사에 통지 미달된 것 1,400,000원이 있었다.

(4) 예입한 수표 174,000원이 장부상에서는 156,000원으로 기장되어 있다.

위의 자료에 의하여 은행계정조정표를 작성하고, 정정에 필요한 분개를 하시오.

### 제 3 절 당기손익인식금융자산

#### 1. 당기손익인식금융자산의 의의

1) 의의 : 자산의 속성과 운용 의도에 의해 단기매매항목으로 분류되는 경우와 당기손익인식항목으로 회사가 선택적으로 지정한 자산.

#### 2) 분류

① 단기매매금융자산 : 시장성이 있는 주식(보통주, 우선주)이나

채권(국·공채, 회사채)을 단기적인 자금운용, 단기간내에 시세차익을 얻을 목적으로 보유하는 금융자산.

② 평가손익을 당기손익으로 인식하는 것이 더 목적적합하단 정보를 제공한다고 회사가 판단할 수 있는 경우의 금융자산.

## 제 8 장 현금 및 현금성자산·당기손익금융자산-제 3 절 당기손익인식금융자산

### 2. 당기손익인식금융자산의 취득과 처분시 회계

1) 취득시 : 당기손익인식금융자산계정의 차변에 취득원가로 기록.

\* 취득원가는 매입대금을 의미하며, 취득과 관련하여 발생하는 수수료 등의 거래비용은 당기비용(수수료비용)으로 처리.

2) 처분시 : 처분가액과 장부가액의 차액을 당기손익인식금융자산처분이익 또는 당기손익인식금융자산처분손실로 하여 각각 당기 수익과 비용으로 처리.

<예제 8-11> 다음은 수정회사의 20x1년 중의 당기손익인식금융자산에 대한 거래이다. 각 거래에 따른 필요한 분개를 하시오.

(1) 20x1년 4월 2일 단기매매차익을 얻을 목적으로 복정증권회사를 통하여 경기전자(주)의 주식 500주를 1주당 10,000원(액면가액 5,000원)에, 그리고 서울전자(주)의 주식 1,000주를 1주당 15,000원(액면가액 5,000원)에 취득하고, 증권회사에 대금과 함께 매입수수료 200,000원을 현금으로 지급하다.

(2) 20x1년 5월 6일 보유하고 있는 주식 중 경기전자(주)의 주식과 서울전자(주)의 주식을 각각 1/2 씩을 1주당 각각 12,000원과 17,000원에 처분하고 대금은 현금으로 받다.



## 제 8 장 현금 및 현금성자산·당기손익금융자산-제 3 절 당기손익인식금융자산

### 3. 당기손익인식금융자산의 배당금과 이자에 대한 회계

- 1) 주식 소유시 : 발행회사로부터 배당금 수령시 배당금수익계정에 기입.
- 2) 채권 소유시 : 발행회사로부터 이자 수령시 이자수익계정에 기입.

<예제 8-12> 다음의 거래를 분개하시오.

- (1) 경원물산(주)는 원경(주)의 주식 1,000주(액면 5,000원)를 보유하고 있다. 원경(주)는 20x1년 도 주주총회 후 1주당 500원의 주식배당을 실시하였으며, 경원물산(주)는 이를 현금으로 수령하다.
- (2) 경원물산(주)는 원경(주)가 발행한 회사채 10,000,00원을 보유하고 있다. 경원물산(주)는 이 회사채의 이자지급일인 20x1년 6월 30일에 10%의 이자를 현금으로 수령하다.

## 제 8 장 현금 및 현금성자산. 당기손익금융자산-제 3 절 당기손익인식금융자산

### 4. 당기손익인식금융자산의 기말 평가시 회계

- 1) 평가기준 : 공정가치로 재무상태표에 표시.
- 2) 공정가치와 장부가치의 차이 : 당기손익인식금융자산평가손익으로 처리.

<예제 8-13> 20x1년 12월 31일 서울회사가 보유하고 있는 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같다. 결산일에 필요한 수정분개를 하시오.

당기손익인식금융자산	주식수	취득원가
경기회사주식	1,000주	7,000,000원
인천회사주식	500주	4,000,000원
강원회사주식	300주	2,700,000원

보유주식에 대한 결산일 현재의 1주당 공정가치(종가)는 다음과 같다.  
경기회사주식 8,000원 인천회사주식 7,000원 강원회사주식 10,000원