

2강 당좌자산

학습목표

- [1] 계정과목
- [2] 기출문제풀이

[1] 계정과목

현금 및 현금성자산	현금 : 통화(주화, 지폐), 타인발행수표, 우편환증서 등
	당좌예금 : 수표발행 가능한 예금(당좌차월 : 당좌예금의 잔액을 초과하여 수표를 발행한 금액, 결산 시 단기차입금 분류)
	보통예금 : 입출금이 자유로운 예금
	현금성자산 : 유가증권 및 단기금융상품으로서 취득당시 만기가 3개월 이내에 도래하는 환매조건부채권, 양도성예금증서
단기투자자산	정기예금 : 일정한 기간을 정하여 일정금액을 예치하고 만기(3개월 초과 1년 이내)가 도래하기 전에는 원칙적으로 환급을 요구할 수 없는 예금
	정기적금 : 일정기간(3개월 초과 1년 이내)을 정하여 일정금액씩 계속 납부할 것을 약정하고 매월 일정일에 일정금액을 예입하는 예금
	단기매매증권 : 시장성이 있는 유가증권으로서 단기간(1년 이내)내의 매매차익을 얻는 목적으로 취득하고, 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 주식, 국·공채·사채
	단기대여금 : 1년 이내에 상환 받는 조건으로 금전을 빌려준 경우

[1] 당좌자산

매출채권	외상매출금 : 일반적인 상거래에서 외상으로 판매한 경우
	받을어음 : 일반적인 상거래에서 외상으로 판매하고 받은 어음
미수금	일반적인 상거래이외 거래에서 발생한 채권
미수수익	당기에 발생한 수익이나 아직 받지 못한 금액으로 결산시기에 처리
선급금	상품이나 원재료를 구입조건으로 미리 지급하는 계약금
선급비용	당기에 지출한 비용 중 차기분에 해당하는 비용으로 결산시기에 처리
부가세대급금	상품, 원재료, 비품을 구입하는 경우와 비용을 지출할 때 부담한 부가가치세로서 부가가치세 신고 시 매입세액으로 공제가 가능한 금액
선납세금	법인세 중간예납세액과 법인의 소득발생시 원천징수된 세액

[2] 기출문제풀이

자료설명	결산일 현재 정기예금에 대한 내용이다. 당기분 경과이자를 인식하고자 한다. (단, 이자계산은 월할계산으로 하되 1월 미만은 1월로 한다.)					
	거래처	발생일자	만기일자	금액	이자율	이자지급일
	기업은행	2021.05.06.	2023.05.06.	50,000,000원	3%	2023.05.06.
평가문제	결산정리분개를 입력하시오.					

[일반전표입력] 12월 31일

(차) 116.미수수익	1,000,000원	(대) 901.이자수익	1,000,000원
--------------	------------	--------------	------------

$$\text{경과이자} = \text{정기예금액} \times \text{이자율} \times \text{기간경과} = 50,000,000\text{원} \times 3\% \times 8/12 = 1,000,000\text{원}$$

또는, 연이자율이 아닌 기간이자율로 다음과 같이 계산한 경우에도 정답으로 인정

(차) 116.미수수익	500,000원	(대) 901.이자수익	500,000원
--------------	----------	--------------	----------

$$\text{경과이자} = \text{정기예금액} \times \text{이자율} \times \text{기간경과} = 50,000,000\text{원} \times 3\% \times 8/24 = 500,000\text{원}$$

다음 중 현금및현금성자산에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 9월 1일에 취득(가입)한 6개월 만기 정기예금은 결산일 현재 만기가 2개월 남았으므로 현금성자산에 해당된다.
- ② A은행 당좌예금 잔액이 3,000원이고 B은행 당좌예금 잔액이 (-)2,000원이면 현금성자산은 1,000원으로 기록한다.
- ③ 은행이 발행한 자기앞수표는 단기금융상품으로 분류한다.
- ④ 현금성자산으로 분류하기 위한 금융상품은 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 거의 없어야 한다.

- ④ • ① 정기예금은 취득(가입) 당시 만기일이 3개월 이내인 경우에만 현금성자산으로 분류한다.
- ② 당좌예금이 부(-)의 금액이면 단기차입금으로 분류한다.
- ③ 자기앞수표는 현금및현금성자산으로 분류한다.

자료설명	장부 상 2021년말 현재 가수금은 (주)디스완구의 외상매출금 입금액 2,000,000원과 (주)은호완구의 단기대여금 회수금액 700,000원으로 밝혀졌다.
평가문제	가수금에 대한 결산정리분개를 일반전표에 입력하시오.

[일반전표입력]

(차) 257.가수금

2,700,000원

(대) 108.외상매출금
(00103.(주)디스완구)
114.단기대여금
(00105.(주)은호완구)

2,000,000원

700,000원

결산자료	1. 전기이월 된 선수수익(이자수익)에는 당기 도래분 220,000원이 있다. 2. 6월 1일에 보험료를 지급하고 전액 보험료(제) 계정으로 회계처리하였다.			
	가입대상	보험회사	보험금납입액	보험적용기간
	자동차	(주)안전화재보험	1,620,000원	2021년 06월 01일 ~ 2022년 05월 31일
평가문제	1. 전기 선수수익 중 당기 도래분에 대하여 1월 1일자로 회계처리하시오. 2. 당기 발생분 보험료(제)에 대하여 12월 31일자로 결산정리 분개를 하시오. (월할 계산할 것.)			

[일반전표입력] 1월 1일			
(차) 263.선수수익	220,000원	(대) 901.이자수익	220,000원
[일반전표입력] 12월 31일			
(차) 133.선급비용	675,000원	(대) 521.보험료	675,000원
* 1,620,000원 × 5월 ÷ 12월 = 675,000원			

결산자료	당기 법인세등을 32,758,250원으로 계상한다.(법인세 중간예납세액이 선납세금계정에 계상되어 있다.)
평가문제	수동 또는 자동결산 메뉴를 이용하여 결산을 완료하시오.

[합계잔액시산표] 또는 [계정별원장] - 선납세금(자산) 잔액조회

계정별원장

기능모음(F11)

계정별

기

간

2021

년

01

월

01

일

~

2021

년

12

월

31

일

?

계정과목

136

?

선납세금

~

136

?

선납세금

금

액

0.전체

▼

~

<input type="checkbox"/>	코드	계정과목	날짜	적요	코드	거래처명	차변	대변	잔액
<input checked="" type="checkbox"/>	136	선납세금	08-31	법인세 중간예납			11,500,000		11,500,000
				[월 계]			11,500,000		

[일반전표입력] 12월 31일

(차) 998.법인세등	32,758,250원	(대) 136.선납세금	11,500,000원
		261.미지급세금	21,258,250원