

## 학습3. 어음 · 수표 관리하기

### 4-1. 어음 · 수표 관리하기

학습목표: ◆ 관련 규정에 따라 수령한 어음 · 수표의 예치 업무를 할 수 있다.

◆ 관련 규정에 따라 어음 · 수표를 발행 · 수령할 때 회계처리 할 수 있다.

◆ 관련 규정에 따라 어음관리대장에 기록하여 관리할 수 있다.

◆ 관련 규정에 따라 어음 · 수표의 분실 처리 업무를 할 수 있다.

#### 1. 어음과 수표

: 기업에서 자주 사용하는 주요 거래수단

##### 가. 어음의 분류와 발행

1) 약속어음: 발행인이 일정한 금액을 일정한 날짜와 장소에서 지급하기로 약속한 채무 증서

2) 환어음: 발행인이 일정한 금액을 일정한 날짜와 장소에서 수취인에게 지급할 것을

지명인에게 위탁한 채무증서

##### 나. 어음과 수표의 회계처리와 관리

###### 1) 어음의 회계 처리

가) 받을어음: 일정한 날짜, 장소에서 일정 금액을 지급 약속하는 증서

나) 지급어음: 상품의 외상 매입 시 약속 어음을 발행하거나 환어음을 인수하면 어음의 지급인이 되어 부채가 증가하므로 지급 어음예정의 대변에 기입한다.

###### 2) 수표의 회계처리

가)당좌수표 수취시

(차변) 현 금 XXX (대변) 매 출 XXX

나)당좌수표 예입시

(차변) 당좌예금 XXX (대변) 현 금 XXX

다)당좌수표 발행시

(차변) 상 품 XXX (대변) 당좌예금 XXX

##### 다. 어음과 수표의 분실과 부도

1) 지급 은행에서 어음의 만기일에 대금의 지급을 거절하는 것이다.

2) 발행인 또는 배서인에게 상환 청구권(소구권)을 통해 어음 금액 및 기타 제 비용을 청구할 수 있다.

3) 회수 불가능의 경우는 대손 상각비(대손 충당금)로 회계 처리한다.

수행내용: 다음 거래의 회계처리를 하시오.

[예제1-1] 2020년 10월 5일 (주)한국이 상품 1,000,000원을 (주)민국으로부터 구입하고  
당좌수표를 발행한 경우 회계처리를 하시오.

[예제1-2] (주)민국은 10월 5일 상품을 판매하고 대금을 당좌수표로 받았고 다음 날인  
10월 6일 당좌예금 계좌에 입금하였다. (주)민국은 각 일자별로 회계처리 하시오.

[예제2-1] 2020년 10월 30일 (주)한국은 (주)바다로부터 당좌수표 500,000원을 수령하고,  
다음날인 31일 당좌예금 계좌에 예입하여 추심 의뢰하였다. 해당 수표가 지급  
거절된 경우 회계처리를 하시오.

[예제2-2] 위 부도 처리된 어음에 대해 추후 확인한 결과 거래처의 파산등으로 회수가  
불가능해졌을 경우 회계처리를 하시오.