

학습2. 예금 관리하기

2-1. 은행잔고 확인하기

학습목표: ◆ 은행업무시간 종료 후 회계 관련 규정에 따라 은행잔고를 대조 확인할 수 있다.

◆ 은행잔고의 차이 발생 시 그 원인을 규명할 수 있다.

가. 은행계정조정

: 은행으로부터 문서로 당좌예금잔액증명서를 발급받아 장부상의 금액과 비교하고 차이를 확인
이러한 차이의 원인을 확인하고 정확한 예금잔액을 파악하기 위해 기업이 작성하는 표

나. 장부금액과 은행잔고의 차이발생 원인

1) 회사측 원인

가) 미통지예금

나) 어음입금액

다) 차입금 이자비용 및 수수료

라) 부도수표

2) 은행측 원인

가) 은행미기입예금

나) 기발행미인출수표

3) 단순오류

- 빠르고 반복되는 업무로 인해 회사나 은행이 입금액이나 출금액을 잘못 기록

나. 은행계정조정표 작성 순서

- ① 잔액의 불일치 원인이 회사인지 은행인지 파악한다.
- ② 불일치 원인이 회사인 경우 잔액을 증가시켜야 하는지 감소시켜야 하는지를 판단한다.
- ③ 은행계정조정표 작성일을 기록한다.
- ④ 은행명, 지정명, 예금의 종류, 계좌번호 등 기본정보를 기록한다.
- ⑤ 장부상금액을 총계정원장에서 확인하고 적는다.
- ⑥ 조정사항 중 회사의 장부에 가산할 항목을 구분하여 기록한다.
- ⑦ 조정사항 중 회사의 장부에 차감할 항목을 구분하여 기록한다.
- ⑧ 가산액과 차감액의 합계액을 각각 계산하여 기록한다.
- ⑨ 가산액과 차감액의 합계액을 합산해 조정이 필요한 금액을 결정한다.
- ㉔ 수정 전 장부금액에서 조정할 금액을 가감한다.

수행내용 : 다음의 예시를 은행계정조정표를 작성해 보세요

[예시] 2016년 3월말 현재 ㈜아이콘은 대한은행 종로지점에 예치한 당좌예금(110-459-812345615)의 잔액이 ₩4,642,000이라는 잔액확인서를 수령하였다. 그런데 회사의 장부상 당좌예금잔액은 ₩4,567,000이다. 이 같은 차이의 원인을 분석한 결과 다음의 사실을 확인하고, 정확한 예금잔액을 계산하기 위해 은행계정조정표를 작성한다.

- ① 회사는 3월 31일에 현금 ₩100,000을 당좌예금에 입금하였으나 은행은 4월 1일에 이를 예입처리하였다.
- ② 회사가 3월 29일에 수표번호 #1380인 수표를 ㈜와이지에게 발행하였으나 수표 소지인의 지급제시가 없어 은행에서 아직 인출되지 않은 금액이 ₩177,000이다.
- ③ 3월 26일에 ㈜현석이 외상매출금 ₩100,000을 은행에 계좌이체 하였으나, 이 사실에 대한 통지가 없어 회사는 아직 거래를 인식하지 못하였다.
- ④ 3월 27일에 ㈜한빈으로부터 받은 어음(123456700745)의 만기일이 도래하여 ₩123,000을 은행에서 추심하고 당좌예금에 입금되었으나 회사는 이를 통지받지 못했다.
- ⑤ 당자차월에 대한 이자 ₩100,000을 은행은 회사의 당좌예금에서 직접 차감하였지만 회사는 아직 내용을 확인하지 않았다.
- ⑥ 3월 29일 회수한 외상매출금을 당좌예입한 수표 #153은 ₩125,000을 ₩150,000으로 잘못 기록한 것이다.
- ⑦ 비품을 처분하고 받아 3월 30일 은행에 예입한 수표 #298 ₩100,000은 지급이 거절되었다.

은행계정조정표

년 월 일 작성

담당	부서장	임원	사장

은행명(지점명)	
예금명/계좌번호	
회사장부잔액	

가 산 액	일자	수표 ·어음번호	적요	금액
계				
차 감 액				

계			
합계			

수정후 장부잔액	
----------	--

* 참고 : 은행이 조정할 금액은 - ₩77,000이다.

① 회사가 예입한 ₩100,000은 은행미기입예금 ⇒ 은행잔액에 가산

② 회사가 발행한 수표 ₩177,000을 거래처에서 아직 은행에 제출하지 않은 기발행 미인출수표 ⇒ 은행잔액에서 차감

조정할 금액은 (① ₩100,000 - ②₩177,000) ₩77,000이 차감되어야 한다.

은행의 조정 후 잔액은 ₩4,565,000(₩4,642,000 - ₩77,000)으로 장부상의 잔액과 일치한다.

*출처: 교육부>회계실무