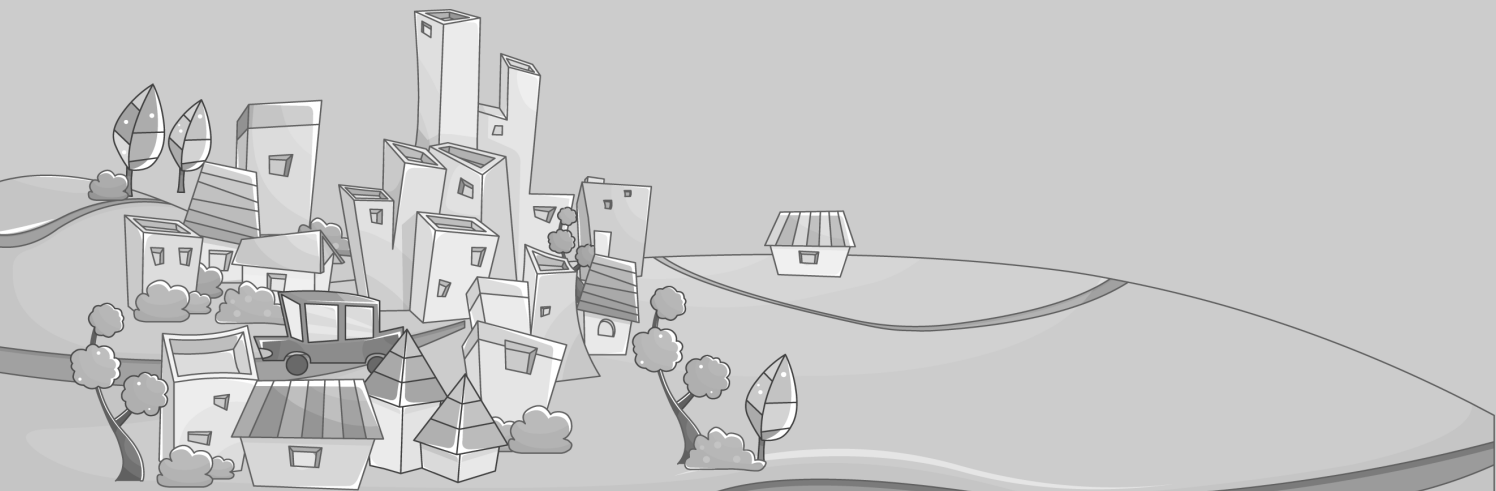


기초회계원리

- 제 1 장 기업의 경영과 회계
- 제 2 장 기업의 재무상태
- 제 3 장 기업의 경영성과
- 제 4 장 순손익의 계산
- 제 5 장 회계순환과정



기업의 경영과 회계



1 부기와 회계

기업은 기업실체와 관련하여 기업실체와 관련된 이해관계자(투자자, 채권자 등)들의 경제적 의사결정에 유용하게 이용될 수 있는 회계정보를 이해관계자(투자자, 채권자 등)들에게 보고하고 전달해야 한다. 따라서 기업은 이들의 의사결정에 도움이 될 수 있도록 기업실체의 모든 경제적 사건을 인식하고 측정하여 일정한 원리에 따라 기록한 후 이들을 분류·요약하여 이해관계자(투자자, 채권자 등)에게 전달해야 하는데 이때 일정한 원리에 의하여 장부에 기록하는 것을 부기라 하며 이를 이해관계자(투자자, 채권자 등)들에게 보고하고 전달하는 과정을 회계라 한다.

2 부기와 회계의 목적

회계의 목적은 기업의 영업활동을 일정한 원리에 따라 계속적으로 장부에 기록하고, 일정기간마다 기록, 계산, 정리하여 투자자나 채권자 등 이해관계자들이 기업의 재무상태와 경영성과 등 기업과 관련하여 경제적으로 유익한 의사결정을 할 수 있는 정보를 제공하고자 하는 주된 목적이 있다.

이때 재무상태란 기업의 자금이 어떤 형태로 조달되어 어떻게 운용되어 어떤 형태로 남아 있는가를 밝히는 것이고, 또 경영성과란 기업이 영업활동의 결과 얼마나 이익을 얻었는지 또는 얼마나 손실을 보았는지를 명백히 밝히는 것을 말한다.

이와 같이, 회계는 기업의 재무상태와 경영성과를 정확하게 파악하여, 유용한 회계정보로 만들어서 경영자에게는 기업의 과거 경영을 분석하여 새로운 경영방침과 계획을 세우는 자료를 제공하고, 투자자나 채권자에게는 기업의 신용도에 따른 투자의사결정 자료를 제공하며, 세무관서에는 기업의 세금부과 자료로 제공하는 등 기업의 외부 이해관계자들이 기업에 대한 경제적 판단을 바르게 할 수 있도록 올바른 회계정보를 제공해 줌으로써 한정된 자원이 보다 효율적으로 배분될 수 있는 사회적으로 매우 중요한 역할을 하고 있다.

반면 부기란 “장부기업”의 약어로서 기업의 경제활동을 화폐가치로서 계속적으로 기록하는 것을 말한다. 따라서 부기라 함은 특정 기업실체에 속하는 경제적사건으로 인한 자산·부채·자본의 증감변화를 일으키는 모든 거래를 일정한 원리원칙에 의해 기록·계산·정리하여 그 결과를 명백하게 작성 하는 방법을 말한다.

부기의 주목적(회계의 부목적)	회계의 주목적(부기의 부목적)
① 재무상태표를 작성하여 기업의 일정시점의 정확한 재무상태를 파악할 수 있다. ② 포괄손익계산서를 작성하여 기업의 일정기간의 정확한 경영성과를 파악할 수 있다.	① 경영자에게 효율적 경영방침을 수립하는 자료를 제공한다. ② 투자자및 채권자등에게 기업의 신용도에 따른 투자의사 결정자료를 제공한다. ③ 세무관서에 세금부과자료를 제공한다. ④ 장래의 법적 분쟁에 유용한 자료를 확보한다.

3 부기의 분류

분류기준	분 류
1. 거래의 기록방법에 따라	단식부기, 복식부기
2. 기업의 영리추구목적에 따라	영리부기, 비영리부기
3. 업종별의 분류에 따라	상업부기, 공업부기, 은행부기, 농업부기, 수산업부기, 보험부기 등
4. 경제실체의 형태에 따라	법인기업부기, 개인기업부기, 조합부기, 비영리조직부기

(1) 거래의 기록방법에 따른 분류

- ① 단식부기 : 단식부기란 일정한 원리·원칙 없이 현금이나 채권·채무 등과 같은 자산과 부채의 증감변화만을 측정하여 기록하는 방법으로 이러한 단식부기는 계산이 간단하다는 장점이 있으나, 이는 조직적이고 체계적인 절차 없이 단순한 메모형식으로 기장하는 것이므로 기업의 영업활동에 관한 내용을 체계적으로 밝히는 데에는 매우 불완전하므로 주로 가게나 비영리기업에서 사용된다.
- ② 복식부기 : 복식부기란 자산, 부채, 자본의 증감변동이나 수익과 비용의 발생 등 모든 거래를 일정한 원리·원칙에 의하여 체계적으로 기록하는 방법을 말한다. 이러한 복식부기는 거래의 이중성, 대차평형(평균)의 원리, 자기검증기능 등의 특징이 있으므로 일반기업이 주로 사용한다. 복식부기의 특징을 구체적으로 상술하면 다음과 같다.
 - ㉠ 거래의 이중성 : 부기상의 거래는 반드시 자산·부채·자본의 증감과 수익·비용의 발생이 차변요소와 대변요소로 구분되어 결합관계로 나타난다. 그리고 차변요소와 대변요소는 서로 원인이 되고 결과가 된다. 그러므로 하나의 거래가 발생하면 차변과 대변에 동일한 금액이 기록되는데, 이를 거래의 이중성이라 한다.

- ㉠ 대차평형(평균)의 원리 : 모든 거래는 거래의 이중성에 의하여 차변과 대변에 동일한 금액이 기록되게 된다. 따라서 일정기간 동안 발생한 기업의 거래 전체의 차변합계와 대변합계는 항상 일치하게 되는데, 이를 대차평형(평균)의 원리(Principle of Equilibrium)라고 한다.
- ㉡ 자기검증기능 : 복식부기는 대차평형(평균)의 원리에 따라 일정기간 동안의 모든 거래의 차변합계와 대변합계가 항상 일치하게 된다. 그러므로 일정기간 동안 발생한 거래에 대한 오류가 없다면 거래의 이중성의 원칙에 따라 차변합계와 대변합계는 일치하게 되어 자동적으로 검증될 수 있는데 이를 복식부기의 자기검증기능이라 한다. 따라서 오늘날 부기는 복식부기를 말하며, 우리가 하는 회계는 복식부기를 전제로 한다.

※ 단식부기와 복식부기의 차이점

단식부기	복식부기
• 상식적인 방법으로 기록 • 현금의 수지, 채권, 채무의 증감만 기장 • 소비경제에 사용 • 손익계산을 하지 아니한다. • 정확성이 없다.	• 일정한 원리·원칙에 의한 기장 • 모든 재산의 변동상태를 기장 • 기업에서 사용 • 손익계산을 한다. • 정확성이 있다.

(2) 기업의 영리추구 목적에 따른 분류

- ① 영리부기 : 영리부기란 영리목적의 사업을 영위하는 경제실체의 부기를 말한다. 일반적으로 기업은 이윤을 추구하므로 영리부기를 수행한다.
- 예) 상업부기, 공업부기, 은행부기, 보험부기, 농업부기, 수산업부기 등
- ② 비영리부기 : 비영리부기란 가게나 학교 또는 정부 등 공익을 목적으로 하는 단체의 부기를 말한다. 이는 비영리조직이라고 하더라도 자원을 효과적이고 효율적으로 관리해야 그 조직이 지향하는 목표를 효과적으로 달성 할 수 있기 때문이다.
- 예) 가게부기, 관청부기, 학교부기, 교회부기 등

(3) 업종별 분류에 따라

부기는 업종에 따라 상업부기·공업부기·은행부기 등으로 구분되며, 그 중 상업부기와 공업부기가 대표적인 것이다.

- ① **상업부기** : 상업부기는 상품매매업을 영위하는 기업의 부기를 말한다. 이는 상기업의 경제활동과정이 기본적으로 구매와 판매과정으로 구성되고 생산과정이 없어 공업부기 보다는 단순하다.

이 중 상업부기는 부기의 기본으로 공업부기나 은행부기 등의 기초가 되며, 회계원리의 대부분을 구성한다.

- ② **공업부기** : 공업부기는 제조활동을 수행하는 제조기업의 부기를 말한다. 이는 제조기업의 경제활동과정에는 상기업의 경제활동과정에 추가하여 생산과정이 포함되므로, 제품 원가계산이 중요시되어 원가회계가 내용의 중심이 된다. 또한 제조와 판매를 함께 하는 기업의 경우에는 상업부기와 공업부기를 동시에 수행하게 된다.



참고 부기의 유래

복식부기에 관한 세계 최초의 기록은 1494년 이탈리아 베네치아에서 출간된 루카 파치올리(Lucas Pacioli, 1445~1514)의 ‘산술, 기하, 비례 및 비율총람(Summa)’에서 찾아볼 수 있다. 그후 17~18세기에는 이탈리아식 부기가 유럽 각 지역에 전파되었고, 20세기 초까지 영국·미국을 중심으로 발전하였으며, 조선 말기에 서양의 신문물이 소개되면서 우리나라에 전해지게 되었다.

그러나 우리나라에서는 이미 고려시대 개성을 중심으로 ‘송도사개치부법(松都四介治簿法)’이라는 고유의 복식부기가 생성·사용되었다고 하며, 송도부기(개성부기 또는 사개송도치부법)는 이탈리아식 부기보다 약 200년 앞선 것으로 추정하고 있다.

4 회계의 분류

회계의 분류는 접근방법에 따라 여러 가지로 분류할 수 있으나, 회계의 목적에 비추어 볼 때 회계정보이용자의 대상에 따른 분류가 가장 바람직하다.

(1) 재무회계(Financial Accounting)

기업의 외부정보이용자인 투자자나 채권자 등에게 경제적 의사결정에 유용한 회계정보를 제공하는 외부보고 목적의 회계를 말한다.

(2) 관리회계(Managerial Accounting)

기업의 내부정보이용자인 경영자가 경영의사결정을 하는데 유용한 회계정보를 제공하는 내부보고 목적의 회계를 말하며, 재무회계와 비교하여 다음과 같은 특징이 있다.

- ① 통일적인 기준이나 원칙이 없다.
- ② 일반적으로 인정된 회계원칙의 지배를 받지 아니한다.
- ③ 비화폐적 정보도 포함된다.
- ④ 신뢰성보다는 보고의 적시성이 강조된다.

(3) 세무회계(Tax Accounting)

국가의 재정수요 조달을 목적으로 세법의 규정에 따라 과세소득의 계산 파악을 목적으로 하는 회계를 말한다.

구 분	재무회계	관리회계
목 적	외부보고 목적	내부보고 목적
질적 특성	신뢰성	목적적합성
보고기간	회계기간별로 정기적 보고	필요에 따라 수시로 보고
정보의 방향과 범위	과거지향적, 화폐적 정보	과거 및 미래지향적, 화폐적 정보 및 비화폐적 정보
보고형식	일정한 형식으로 보고	일정한 형식이 없음
보고범위	회계적 기록만 대상	회계기록 외에 환경이나, 경기변동 등 모든 기업활동의 자료를 제공

5 회계단위

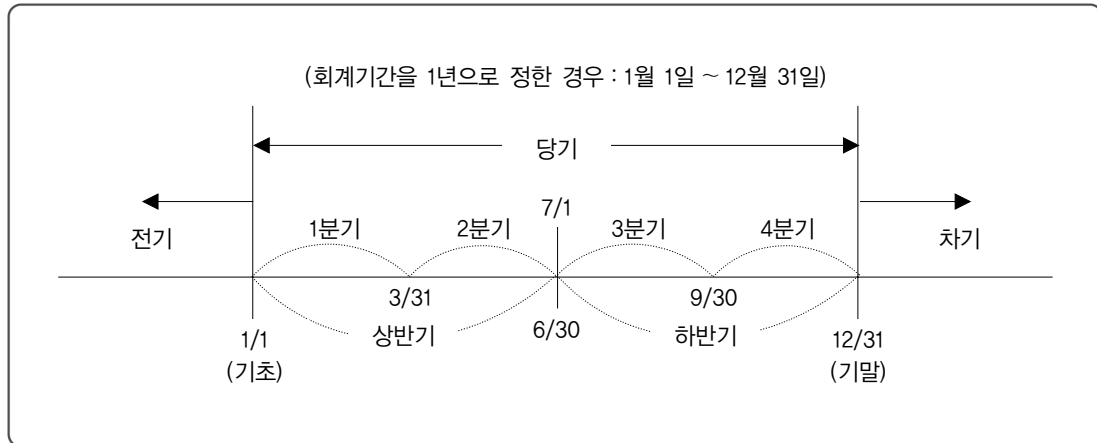
기업의 현금이나 상품, 채권, 채무 등의 증감변화나, 그 원인을 기록·계산하기 위해서는 그 기록·계산의 범위를 적당하게 한정할 필요가 있는데, 이러한 기록과 계산의 장소적 적용범위를 회계단위라 한다.

예) 공장과 본사, 본점과 지점 등

6 회계기간

기업의 경영활동은 회사를 설립하여 폐업할 때까지 계속된다. 그러면 기업은 어떻게 기업의 재무상태와 경영성과를 보고하여야 하는가 하는 문제에 부딪치게 된다. 따라서 기업은 기업의 경영을 보다 더 효율적으로 수행하고 정보이용자들에게 기업의 경영성과를 6월 또는 1년 단위로 구분하여 보고하게 되는데, 이러한 인위적 기간을 회계기간(Accounting Period) 또는 회계연도(Fiscal Year)라고 한다. 회계연도는 1년을 넘지 않는 범위 내에서 기업이 임의로 정

할 수 있는데, 통상적으로는 1월 1일부터 12월 31일을 회계기간으로 한다. 회계연도가 시작되는 시점을 기초라 하고, 끝나는 시점을 기말이라고 한다. 1월 1일부터 12월 31일까지를 회계연도로 하는 경우에는 1월 1일부터 6월 30일까지의 6개월을 상반기(또는 전반기)라고 하며, 7월 1일부터 12월 31일까지의 6개월을 하반기라고 한다. 이때 당해 연도를 당기(當期)라 하고, 전연도를 전기(前期)라 하며, 다음 연도를 차기(次期)라 한다.



7 회계기간의 용어정리

- (1) 기초 : 한 회계기간이 시작되는 날
- (2) 기말 : 한 회계기간이 끝나는 날
- (3) 당기 : 현재 진행되고 있는 회계기간
- (4) 전기 : 이미 지나간 회계기간
- (5) 차기 : 다음기의 회계기간
- (6) 이월 : 옮긴다는 것
 - ① 전기이월 : 전기의 회계기간에서 넘어왔다는 것
 - ② 차기이월 : 다음기의 회계기간으로 넘겨준다는 것
- (7) 전기 : 분개장에서 총계정원장으로 옮겨 기입하는 것
- (8) 대체 : 어떤 원장에서 다른 원장으로 옮겨 기입하는 것



- 01 복식부기의 주목적에 대하여 간단히 설명하시오.
- 02 영리부기와 비영리부기의 종류를 열거하시오.
- 03 회계정보의 이해관계자에 대하여 간단히 설명하시오.
- 04 재무상태표와 포괄손익계산서에 대하여 간단히 서술하시오.
- 05 재무회계와 관리회계의 차이점을 설명하시오.
- 06 회계의 목적을 간단히 설명하시오.

기업의 재무상태



기업의 재무상태란 일정시점의 기업의 자산·부채·자본의 상태를 말하며, 재무상태표를 통해서 회계정보이용자에게 정보를 제공한다. 재무상태를 나타내는 구성요소의 정의는 아래와 같다.

1 재무상태표(B/S, Balance Sheet)

재무상태표는 회계기간 중 기업의 상거래 활동으로 인한 자산과 부채 및 자본의 증감변화를 나타내는 재무제표이다. 여기서 일정시점이란 대부분 기초의 시점과 기말의 시점을 말하며, 사업개시시점, 사업청산시점, 합병시점 등이 있다. 또한 재무상태란 자산과 부채 및 자본의 상태를 말하는 것으로 재무상태표에 표시되는 재무상태는 반드시 현재시점의 가치로 나타내어야 한다.

재무상태표			
(주) 에듀상사	2009. 12. 31. 현재	(단위 : 원)	
자 산	×××	부 채	×××
		자 본	×××

자산 = 부채 + 자본 ⇨ 재무상태표 등식

자본 = 자산 - 부채 ⇨ 자본 등식

(1) 재무상태표의 양식(기업회계기준)

기업의 재무상태표는 보고식을 원칙으로 하되, 계정식으로 작성할 수 있다. 또한 보고식이 나 계정식 작성시에는 요약식 및 표준식으로 할 수 있으며, 재무상태표 작성시에는 반드시 전기분과 당기분을 구분하여 작성한다.

재무상태표

(주) 에듀상사

2009. 1. 1. 현재

(단위 : ₩)

계정과목	금 액		계정과목	금 액	
자 산	×××	×××	부 채	×××	×××
			자 본	×××	×××

(보고식)

재무상태표

계정과목	금 액	
자 산	×××	×××
부 채	×××	×××
자 본	×××	×××

(계정식)

재무상태표

계정과목	금 액		계정과목	금 액	
자 산	×××	×××	부 채	×××	×××
			자 본	×××	×××

(2) 일반적인 재무상태표 작성원리

- ① 장부의 중앙에 재무상태표라는 명칭을 붙인다.
- ② 명칭 밑의 중앙에 전기와 당기의 현재 날짜를 기입한다.
- ③ 재무상태표 좌측상단에 회사의 명칭을 표시한다.
- ④ 재무상태표 우측상단에 금액의 단위를 표시한다.
- ⑤ 계정식의 경우 자산은 좌측(차변)에 기록하고, 부채·자본은 우측(대변)에 기록한다.

2 자산·부채·자본의 종류

(1) 자 산

자산이란 기업이 경영활동을 하기 위하여 소유하고 있는 재화나 채권으로서 미래의 경제적 효익이 있는 것을 말하며, 기업이 소유하고 있는 물리적 형태가 있는 자산으로는 현금, 유가증권, 상품, 토지, 건물, 비품 등이 있으며, 기업이 소유하고 있는 물리적 형태가 없는 자산으로는 외상매출금, 대여금, 미수금, 선급금 등이 있다.

또한 자산에는 유동자산과 비유동자산이 있으며, 유동자산은 1년 이내에 현금화할 목적으로 소유하는 자산을 말하며, 비유동자산은 1년 이후 현금화할 목적으로 소유하는 자산을 말한다.

이처럼 기업은 경영활동을 위하여 여러 가지 재화를 소유하게 되며, 또한 경영활동을 통하여 대여금, 외상매출금, 미수금 등 여러 가지의 채권을 보유하게 된다. 이와 같이 기업이

소유하고 있는 여러 가지의 재화와 채권을 자산(Assets)이라 한다.



참고 회계학에서의 자산개념

자산이란 특정 기업이나 또는 경제적 실체가 과거의 거래나 사건의 결과로서 지배하고 있으며 통제 가능한 미래의 경제적 효익을 말한다.

과거에는 자산을 재산의 개념으로 파악하다가 미소멸원가의 개념으로 파악되어 왔다. 그러나 현재는 미래의 경제적 효익, 즉 용역잠재력을 자산으로 파악한다.

※ 자산의 분류

유동자산	현금 및 현금성 자산, 단기금융상품, 단기매매금융자산, 매출채권(외상매출금, 받을어음), 미수금, 미수수익, 선급금, 선급비용, 상품, 제품, 반제품, 재공품, 원재료, 저장품, 기타의 재고자산
비유동자산	투자부동산, 관계기업투자, 장기대여금, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산, 토지, 차량운반구, 기계장치, 선박, 설비자산, 건설중인 자산, 영업권, 산업재산권(특허권, 실용신안권, 디자인권, 상표권 등), 개발비, 저작권, 컴퓨터 소프트웨어, 광업권, 어업권, 라이선스, 프랜차이즈, 보증금(임차보증금, 영업보증금, 전신전화가입권 등), 이연법인세자산, 장기매출채권, 장기미수금, 장기선급금 등



외워둡시다

계정과목	내 용
현 금	기업이 소유하고 있는 지폐, 주화, 외화
예 금	금융기관에 예탁된 당좌예금, 정기예금, 보통예금 등
당좌예금	수표를 발행하여 인출하는 예금
유가증권	증권거래소 등에서 구입한 주식 및 채권
외상매출금	상품 등을 외상으로 판매하고 아직 받지 못한 대금
받을어음	상품 등을 판매하고 받은 어음
선급금	상품이나 재료를 매입하기 위하여 먼저 지급한 금액
대여금	기업이 거래처나 타인에게 빌려준 금액
미수금	상품 이외의 자산을 팔고 아직 받지 못한 대금
상 품	판매를 목적으로 구입한 물건
소모품	기업이 사무업무에 사용하기 위하여 구입한 사무용품 등
건 물	영업활동에서 사용되는 사무실, 창고, 공장건물 등
비 품	영업활동에서 사용되는 책상, 의자, 컴퓨터, 복사기 등
차량운반구	영업활동에서 사용되는 차량 및 운반구

기계장치	기업의 제품 제조과정에서 사용되는 기계류 등
선급비용	선급된 비용 중 1년 내에 비용으로 되는 것
미수수익	당기에 발생한 수익으로 미회수한 금액

(2) 부 채

기업은 경영활동을 수행하는 과정에서 타인으로부터 영업자금을 차입하는 경우도 있고, 상품을 외상으로 매입하는 경우도 있다. 이러한 차입금이나 외상매입금 등과 같이 채권자에게 일정한 금액을 미래에 지급하여야 할 채무를 부채(Liabilities)라 한다. 또한 재무상태표일로부터 1년 이내에 갚아야 할 부채를 유동부채라 하고, 1년 이후에 상환하여야 할 채무를 비유동부채라 한다.



참고 회계학에서의 부채

부채란 과거의 거래나 사건의 결과로서 특정경제 실체가 다른 경제실체에게 미래에 자산을 이전하거나 용역을 제공하여야 하는 현재의 의무로서 발생하는 미래의 경제적 효익의 희생이다.

※ 부채의 분류

유동부채	매입채무(외상매입금, 지급어음), 단기차입금, 미지급금, 미지급비용, 선수금, 선수수익, 예수금, 유동성장기부채 등
비유동부채	사채, 장기차입금, 판매보증충당부채, 임대보증금, 장기매입채무, 장기미지급금 등



외상매입금

계정과목	내 용
외상매입금	상품이나 재료 등을 매입하고 아직 지급하지 않은 금액
지급어음	상품이나 재료 등을 매입하고 발행한 어음
단기차입금	금융기관 등 외부에서 빌려온 금액
미지급금	상품 이외의 자산을 매입하고 아직 지급하지 않은 대금
선수금	공사대금 등 일반적인 상거래에서 대금을 계약금 등으로 미리 받은 것
예수금	남에게 줄 돈을 맡아둔 금액
미지급비용	발생된 비용으로서 아직 지급 되지 않은 것
선수수익	받은 수익 중 차기 이후에 속하는 금액

(3) 자 본

기업이 소유하고 있는 자산은 소유관계로 보면 자기의 것(소유주 지분)과 타인의 것(타인의 지분)으로 구성되어 있다. 이 중에서 반환하여야 할 타인의 것이 부채이고, 자기의 것이 자본(Capital)이다. 따라서 자산의 총액에서 부채총액을 차감하면 자본총액이 산출된다. 현대회계에서는 자본을 기업에 대한 소유주의 청구권으로 이해하는 것이 일반적이며, 순 자산, 자기자본, 소유주 지분이라고도 불린다.

※ 자본의 분류

납입자본	보통주 자본금, 우선주 자본금, 주식발행초과금(주식할인발행차금, 자기주식) 등 자본주가 출자한 금액
이익잉여금	기업이 벌어들인 이익 중 배당금이나 기타자본요소로 처분되지 않고 남아 있는 이익
기타자본요소	신주청약증거금, 자기주식처분손익, 매도가능금융자산평가손익, 해외사업환산손익, 재평가잉여금



01 다음의 계정과목을 자산·부채·자본으로 구분하여 () 안에 기입하시오.

현 금 () 당 좌 예 금 () 대 여 금 ()
 선 급 금 () 선 수 금 () 외상매입금 ()
 상 품 () 비 품 () 자 본 금 ()
 지 급 어 음 () 차 입 금 () 건 물 ()
 미 수 금 () 외상매출금 () 받 을 어 음 ()
 미 지 급 금 () 차 량 운 반 구 () 예 수 금 ()

02 다음 () 안에 들어갈 금액을 계산하시오.

구 분	삼영전자(주)	한국건설(주)	대전기업(주)	청주물산(주)
총 자 산	₩ 4,000,000	₩ 5,000,000	₩ 8,000,000	()
총 부 채	800,000	2,500,000	()	4,600,000
총 자 본	()	()	2,200,000	5,400,000

03 다음 ()에 적당한 용어를 기록하시오.

- ① 재무상태표는 일정시점의 ()를 나타낸다.
- ② 기업이 소유하고 있는 재화와 채권을 ()이라고 한다.
- ③ 기업이 미래에 갚아야 할 채무를 ()라고 한다.
- ④ 자본 등식은 () = () - ()
- ⑤ 재무상태표 등식 () = () + ()

04 다음은 2009년 12월 31일의 서울상점의 자산·부채의 현황이다. 재무상태표를 작성하고 자본금을 계산하시오.

현 금 ₩ 400,000 외상매출금 ₩ 800,000 단기대여금 ₩ 200,000
 상 품 600,000 건 물 900,000 외상매입금 700,000
 단기차입금 400,000 미 지 급 금 300,000 자 본 금 ()

재무상태표		
서울상점	2009년 12월 31일	(단위 : 원)

05 다음 삼성상점의 2009년 12월 31일의 자료에 의하여 재무상태표를 작성하시오. (예수금 각자 계산)

현 금 ₩1,000,000 외상매출금 ₩ 4,000,000 단기대여금 ₩ 2,000,000
 예 수 금 () 건 물 6,000,000 차량운반구 4,000,000
 외상매입금 200,000 단기차입금 2,000,000 미 지 급 금 2,000,000
 자 본 금 12,300,000

재무상태표		
삼성상점	2009년 12월 31일	(단위 : 원)



기업은 일정기간 동안 경영활동에 의하여 달성한 성과인 수익과 비용을 비교하여 손익을 산정하여 그 결과를 포괄손익계산서를 통해서 기업의 정보이용자에게 전달한다.

1 포괄손익계산서(I/S, Income Statement)

포괄손익계산서는 기업의 일정기간 동안의 수익과 비용을 대응하여, 경영성과를 나타내는 기본재무제표이다.

(1) 당기순이익 발생시의 포괄손익계산서

포괄손익계산서			
(주) 에듀상사	2009. 1. 1. ~ 2009. 12. 31.	(단위 : 원)	
총비용	×××	총수익	×××
당기순이익	×××		

$$\text{총비용} + \text{당기순이익} = \text{총수익}$$

(2) 당기순손실 발생시의 포괄손익계산서

포괄손익계산서			
(주) 에듀상사	2009. 1. 1. ~ 2009. 12. 31.	(단위 : 원)	
총비용	×××	총수익	×××
		당기순손실	×××

$$\text{총비용} = \text{총수익} + \text{당기순손실}$$

① 포괄손익계산서 양식 : 보고식을 원칙으로 한다(요약식 · 표준식으로 작성할 수 있다).

계정식 포괄손익계산서(기능별)

예듀상사	2009. 1. 1. ~ 2009. 12. 31.		
매 출 원 가	×××	수 익	×××
물 류 비	×××	기 타 수 익	×××
일반관리비	×××		
마케팅비용	×××		
이 자 비 용	×××		
기 타 비 용	×××		
법인세비용	×××		
당기순이익	×××		×××

보고식 포괄손익계산서(기능별)

예듀상사	2009. 1. 1. ~ 2009. 12. 31.
수 익	×××
매출원가	(×××
매출총이익	×××
기타수익	×××
물류비	(×××
일반관리비	(×××
마케팅비용	(×××
이자비용	(×××
기타비용	(×××
법인세비용차감전순이익	×××
법인세비용	(×××
당기순이익	×××

② 포괄손익계산서 작성요령(계정식)

- ㉠ 장부의 중앙에 포괄손익계산서라는 명칭을 붙인다.
- ㉡ 명칭 밑의 중앙에 일정한 기간을 기재한다.
- ㉢ 회사의 명칭을 좌측상단에 표시한다.
- ㉣ 금액의 단위를 우측상단에 표시한다.
- ㉤ 차변에 비용을 기록한다.
- ㉥ 대변에 수익을 기록한다.

2 수 익

상품의 매매활동과정에서 발생하는 매출액이나, 기업의 여유자금을 대여하고 받는 이자수익, 용역을 제공하고 받는 수수료수익 등과 같이 기업의 영업활동의 결과로 자본이 증가하는 사항을 수익(Revenue)이라고 한다.

※ 수익의 분류

영업상수익	매출총이익
기타수익	이자수익, 수수료수익, 배당금수익, 임대료, 단기매매금융자산처분이익, 단기매매금융자산평가이익, 유형자산처분이익, 사채상환이익, 외환차익, 외화환산이익, 지분법평가이익, 매도가능금융자산손상차손환입, 투자자산처분이익, 법인세환수액, 전기오류수정이익 등

외워둡시다

계정과목	내 용
임대료	건물이나 토지 등을 임대하고 받는 수입금액
이자수익	은행예금이나 대여금의 이자수입금액
잡이익	비경상적인 소액의 이익금액
유가증권처분이익	주식이나 채권 등을 처분하여 발생한 이익금액
유형자산처분이익	건물이나 차량운반구 등을 처분하여 발생한 이익금액
배당금수익	소유하고 있는 주식이나 출자금의 대가로 받는 배당금
수수료수익	타인의 일을 대신하고 받은 수수료
단기매매금융자산처분이익	소유하고 있던 단기매매금융자산을 처분하여 생긴 이익

3 비 용

기업의 경영활동 결과 수익을 얻기 위하여 희생된 대가로서 상품의 매출원가나 이자비용, 수수료비용, 임차료, 종업원급여 등과 같이 영업활동의 결과로 자본이 감소하는 사항을 비용(Expense)이라 하며 매출원가, 기타비용, 법인세비용 등으로 구분하고 있다.

※ 비용계정

영업상비용	매출원가
기타비용	종업원급여, 복리후생비, 임차료, 접대비, 감가상각비, 무형자산상각비, 세금과공과, 광고선전비, 연구비, 경상개발비, 대손상각비, 이자비용, 사채할인발행차금상각, 기타 채권에 대한 대손상각비, 단기매매금융자산처분손실, 단기매매금융자산평가손실, 재고자산감모손실, 투자자산처분손실, 유형자산처분손실, 사채상환손실, 법인세추납액, 전기오류수정손실, 재해손실 등
법인세비용	법인세



계정과목	내 용
매출원가	판매한 상품이나 제품의 구매가격
급 여	기업의 임직원에게 지급되는 월급 및 제수당
대손상각비	매출했던 채권이 회수불가능시
임차료	사무실이나 공장 등의 월세 지급
보험료	화재보험료나 생명보험료 지급
광고선전비	상품이나 제품을 판매할 목적의 광고비 지급액
통신비	전화요금이나 우편요금 등 제반비용 지급액
접대비	거래처의 접대비나 선물비 또는 축의금 등 지급액
운반비	판매한 상품이나 제품의 운송비용
세금공과	기업의 재산세나 상공회의소 회비 등
이자비용	차입금 등에 대한 이자지급액
연구개발비	기존제품에 대한 연구비용
잡 비	기업의 일상적인 소액 지급액
소모품비	기업의 사무용품 등의 사용비
단기매매금융자산처분손실	단기매매금융자산의 처분시 발생된 손실액
유형자산처분손실	건물이나 비품 등을 처분하여 발생된 손실액



01 다음의 계정과목을 수익과 비용으로 구분하여 () 안에 기입하시오.

매 출 액 () 이 자 비 용 () 이 자 수 익 ()
 임 차 료 () 임 대 료 () 잡 이 익 ()
 연구개발비 () 유가증권처분이익 () 운 반 비 ()
 광고선전비 () 유형자산처분손실 () 종업원 급여 ()
 매 출 원 가 () 유형자산처분이익 () 소 모 품 비 ()
 잡 손 실 () 유가증권처분손실 () 잡 비 ()

02 다음 () 안에 정확한 금액을 계산·기록하시오. (‘-’ 당기순손실)

구 분	(주)홍익물산	(주)연세산업	고려건설	서울상사	(주)서강용역
총수익	₩ 5,000,000	₩ 4,900,000	₩ 6,000,000 ()		₩ 4,700,000
총비용	2,400,000	6,800,000 ()		8,300,000 ()	
당기순이익	() ()	900,000	600,000	-900,000	

총수익 - 총비용 = 당기순이익(‘-’ 당기순손실)

03 다음 ()에 적당한 용어를 기록하시오.

- ① 포괄손익계산서는 일정기간 동안의 ()를 나타낸 기본재무제표이다.
- ② 당기순이익 = () - ()

04 다음 진실상사의 2009년 자료에 의하여 포괄손익계산서를 작성하시오.

매 출 액 ₩ 6,000,000 이 자 수 익 ₩ 900,000
 유가증권처분이익 2,000,000 매 출 원 가 3,200,000
 광 고 선 전 비 800,000 유형자산처분손실 400,000
 이 자 비 용 2,000,000 연 구 개 발 비 400,000
 잡 손 실 300,000

포괄손익계산서

진실상사 2009. 1. 1. ~ 12. 31. (단위 : 원)

05 다음은 영통상사의 2009년 수익과 비용의 자료이다. 영통상사의 2009년도 포괄손익계산서를 작성하시오.

매출액	₩ 2,000,000	임대료	₩ 1,500,000
유형자산처분이익	1,100,000	매출원가	1,200,000
급여	1,900,000	유가증권처분손실	900,000
임차료	2,000,000	광고선전비	1,300,000
운반비	200,000		

포괄손익계산서

--	--

06 다음은 태환상사의 2009년 1월 1일과 12월 31일의 재무상태와 이 기간 중의 경영자료이다. 위의 자료에 의하여 기초재무상태표와 기말재무상태표, 포괄손익계산서를 작성하시오.

[자료 1] 2009년 1월 1일의 재무상태

현금	₩ 200,000	당좌예금	₩ 450,000	외상매출금	₩ 800,000
단기대여금	200,000	상품	900,000	외상매입금	570,000
단기차입금	180,000	미지급금	100,000		

[자료 2] 2009년 12월 31일의 재무상태

현금	₩ 250,000	당좌예금	₩ 600,000	외상매출금	₩ 980,000
단기대여금	300,000	상품	970,000	외상매입금	700,000
단기차입금	250,000	미지급금	150,000		

[자료 3] 2009년 1월 1일부터 12월 31일까지의 경영성과

매출액	₩ 2,000,000	이자수익	₩ 120,000	매출원가	₩ 1,500,000
보험료	200,000	이자비용	40,000	수도광열비	20,000
잡비	60,000				

기초재무상태표

태환상사 2009. 1. 1. (단위 : ₩)

기말재무상태표

태환상사 2009. 12. 31. (단위 : ₩)

포괄손익계산서

태환상사 2009. 1. 1. ~ 2009. 12. 31. (단위 : ₩)



1 순손익의 계산

기업의 수익총액과 비용총액을 비교하여 수익이 큰 경우에는 그 차액을 순이익이라 하고, 반대로 비용이 큰 경우에는 그 차액을 순손실이라 한다. 또한 어느 기업의 수익과 비용의 발생결과는 그 기업의 같은 금액만큼의 자본을 증감시키는 것이므로, 기초자본과 기말자본을 비교하여도 순손익이 계산된다. 이와 같이 기업이 일정기간 동안의 경영성과를 계산하는 방법에는 일정기간 동안의 총수익과 총비용을 비교하여 순손익을 계산하는 손익법과 기말자본과 기초자본을 비교하여 순손익을 계산하는 재산법의 2가지 방법이 있다.

(1) 손익법(거래접근법)

① 총수익 - 총비용 = 당기순이익

포괄손익계산서

(주) 에듀상사	2009. 1. 1. ~ 2009. 12. 31.	(단위 : 원)
총비용	270,000	총수익 300,000
당기순이익	30,000	

$$\text{총수익} - \text{총비용} = \text{당기순이익}$$

$$\text{₩} 300,000 - \text{₩} 270,000 = \text{₩} 30,000$$

② 총비용 - 총수익 = 당기순손실

포괄손익계산서

(주) 에듀상사	2009. 1. 1. ~ 2009. 12. 31.	(단위 : 원)
총비용	270,000	총수익 240,000
		당기순손실 30,000

$$\text{총비용} - \text{총수익} = \text{당기순손실}$$

$$\text{₩} 270,000 - \text{₩} 240,000 = \text{₩} 30,000$$

(2) 재산법(자본유지접근법)

① 기말자본 - 기초자본 = 당기순이익

㉠ 기말자산 - 기말부채 = 기말자본

$$\text{₩ } 400,000 - \text{₩ } 220,000 = \text{₩ } 180,000$$

기말재무상태표			
자 산	400,000	부 채	220,000
		자 본	180,000
	400,000		400,000

㉡ 기초자산 - 기초부채 = 기초자본

$$\text{₩ } 250,000 - \text{₩ } 100,000 = \text{₩ } 150,000$$

기초재무상태표			
자 산	250,000	부 채	100,000
		자 본	150,000
	250,000		250,000

㉢ 기말자본 - 기초자본 = 당기순이익

$$\text{₩ } 180,000 - \text{₩ } 150,000 = \text{₩ } 30,000$$

② 기말자본 - 기초자본 = 당기순이익

㉠ 기말자산 - 기말부채 = 기말자본

$$\text{₩ } 400,000 - \text{₩ } 250,000 = \text{₩ } 150,000$$

기말재무상태표			
자 산	400,000	부 채	250,000
		자 본	150,000
	400,000		400,000

㉡ 기초자산 - 기초부채 = 기초자본

$$\text{₩ } 250,000 - \text{₩ } 70,000 = \text{₩ } 180,000$$

기초재무상태표			
자 산	250,000	부 채	70,000
		자 본	180,000
	250,000		250,000

㉢ 기초자본 - 기말자본 = 당기순손실

$$\text{₩ } 180,000 - \text{₩ } 150,000 = \text{₩ } 30,000$$



01 다음 () 안에 적당한 내용을 기록하시오.

- (1) 당기순손익을 계산하는 방법에는 ()과 ()이 있다.
- (2) 손익법 : () - () = 당기순이익(‘ - ’ 당기순손실)
- (3) 재산법 : () - () = 당기순이익(‘ - ’ 당기순손실)
- (4) 기초자본 = () - ()
- (5) 기말자본 = () - ()

02 다음 빈칸에 알맞은 금액을 기록하시오. (단, 당기순손실은 ‘ - ’로 표시)

	기초자본	기말자본	총수익	총비용	당기순이익
(1)	₩ 800,000	()	₩ 900,000	₩ 500,000	()
(2)	()	1,500,000	700,000	()	500,000
(3)	2,200,000	()	()	700,000	- 300,000
(4)	1,500,000	1,900,000	1,200,000	()	()
(5)	()	2,300,000	()	900,000	400,000
(6)	3,500,000	2,400,000	700,000	()	()

03 수익총액이 ₩ 900,000, 비용총액이 ₩ 460,000, 기초자본이 ₩ 550,000, 기말부채가 ₩ 700,000이라면 기말자산은 얼마인가?

04 다음 자료에 의하여 기초부채를 계산하면 얼마인가?

• 기말자산총액	₩ 1,440,000	• 기말부채총액	₩ 600,000
• 기초자산	1,700,000	• 총수익	1,200,000
• 총비용	1,400,000		

05 (주)에듀사의 기초부채는 ₩ 240,000, 기말부채는 ₩ 126,000이다. 기말순자산은 ₩ 315,000이고, 기초자산의 합계는 기말보다 ₩ 49,000이 적다. 당기 중 추가출자로 인하여 자본금이 ₩ 111,000 증가하였다면 당기순이익은 얼마인가?

06 다음 자료에 의하여 기초의 부채총액을 계산하면 얼마인가?

• 기말 자산총액	₩ 6,000,000	• 기말 부채총액	₩ 3,200,000
• 기초 자산총액	2,800,000	• 당기 중 유상증자액	400,000
• 당기 수익총액	12,000,000	• 당기 비용총액	11,200,000

07 다음 자료를 보고 기초자본금을 계산하면 얼마인가?

• 기말자본금	₩ 15,000,000	• 기중증자액	₩ 6,000,000
• 기중감자액	4,500,000	• 당기순손실액	900,000

08 대한상점의 기말장부를 조사한바, 자산합계 ₩ 836,980, 부채합계 ₩ 498,130, 기중 수익합계 ₩ 2,938,760, 기중 비용합계 ₩ 3,026,520이다. 기초자산합계가 ₩ 629,620 이면 부채합계는 얼마인가?

09 다음 () 안에 알맞은 금액은? (단, 3차년도 당기순이익 ₩10,000)

연도 \ 구분	기 초		추가출자	인출금	기중순익	
	자 산	부 채			총비용	총수익
제1차년도	200,000	80,000	0	24,000	60,000	(①)
제2차년도	290,000	150,000	130,000	(②)	110,000	170,000
제3차년도	380,000	100,000	40,000	0	(③)	90,000

10 다음은 진주상점의 2009년 1월 1일 및 12월 31일의 재무상태와 이 기간 중의 경영성과에 관련자료이다. 재산법과 손익법에 의한 당기순손익을 계산하시오.

[자료 1] 2009년 1월 1일의 재무상태

현 금	₩ 100,000	당 좌 예 금	₩ 250,000	외상매출금	₩ 400,000
단기대여금	100,000	상 품	450,000	외상매입금	250,000
단기차입금	80,000	미 지 급 금	50,000		

[자료 2] 2009년 12월 31일의 재무상태

현금	₩ 120,000	당좌예금	₩ 300,000	외상매출금	₩ 480,000
단기대여금	150,000	상품	470,000	외상매입금	350,000
단기차입금	100,000	미지급금	100,000		

[자료 3] 2009년 1월 1일부터 12월 31일까지의 경영성과

매출액	₩ 1,000,000	이자수익	₩ 60,000	매출원가	₩ 800,000
보험료	100,000	이자비용	20,000	수도광열비	30,000
잡비	60,000				



1 회계순환과정

회계의 순환과정이란 회계의 수행되는 반복적인 과정으로서, 기업의 거래의 발생이나 사건의 인식으로부터 재무제표가 작성되기까지의 모든 과정을 말하며, 이를 회계의 순환과정이라고도 한다. 즉 기업은 기업의 재무상태와 경영성과를 보고하기 위하여 1회계기간을 주기로 하여 분개, 전기, 시산표의 작성, 정리분개, 재무제표의 작성, 결산분개 등으로 구성하여 수행되는 일련의 회계처리과정이며 회계의 순환과정은 재무제표의 작성자인 경영자와 정보이용자 사이의 정보전달의 순환과정을 의미한다. 일련의 과정은 다음과 같다.

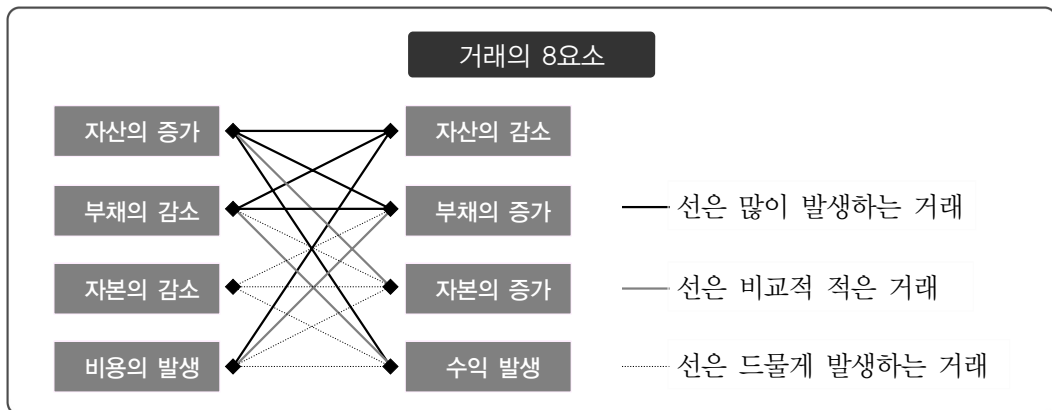
- ① 경제적 사건의 식별(거래인식)
- ② 분개장에 거래 기록(분개)
- ③ 총계정원장에 기록(전기)
- ④ 수정전시산표 작성
- ⑤ 결산정리(수정분개)
- ⑥ 수정후시산표 작성
- ⑦ 장부마감
- ⑧ 재무제표 작성
- ⑨ 역분개

2 거래

부기상의 거래는 회계상의 거래라고도 하며, 기업의 자산·부채·자본의 증감변화를 화폐액으로 측정·계산할 수 있는 모든 사항을 거래라 한다. 기업이 보유하고 있는 자산, 부채, 자본은 경영활동의 과정에서 수시로 증감변화를 하게 된다. 예를 들어, 상품 ₩100,000을 외상으로 매입하면 상품이라는 자산 ₩100,000이 증가하고, 외상매입금이라는 부채 ₩100,000이 증가한다. 이와 같이 자산이나 부채, 자본 등이 변화하는 사항을 회계상의 거래(transaction)라 하며, 일상생활에서의 거래와는 그 뜻이 반드시 일치하지는 않는다. 예를 들어, 화재로 인하여 건물이 소실된 경우, 일상생활에서는 거래로 보지 않으나, 회계에서는 소실된 것만큼 자

산이 감소되었으므로 거래가 된다. 그러므로 자산·부채·자본의 증감변화를 일으키지 않는 것은 부기상 거래라 하지 않는다.

- (1) 일반적인 거래란 구매·판매·대여·차입·지출·수입을 의미한다.
- (2) 재해로 인한 피해, 사용에 의한 가치감소(감가), 기업이 받을 금액의 회수불능, 도난 등은 일상적으로는 거래가 아니지만, 회계상으로는 자산·부채·자본의 증감변화를 일으키므로 거래라 한다.
- (3) 또한 상품의 주문, 종업원의 채용, 부동산의 매매계약, 임대차계약 등은 일상적인 거래지만 회계상으로는 자산·부채·자본의 증감변화를 일으키지 않으므로 거래라 하지 않는다.



이와 같이 기업실체의 자산, 부채, 자본이 증가 또는 감소되는 경제적인 사건을 거래라고 하는 것이다.

회계상의 거래		회계상 거래는 아님
① 화재나 도난으로 자산감소 ② 채권의 회수불능 ③ 유·무형자산의 감가상각 등	① 상품의 매입과 매출 ② 채권·채무의 발생과 소멸 ③ 비용 및 수익의 발생과 소멸 등	① 상품의 주문 ② 건물, 토지 등의 임대차 계약 ③ 종업원의 채용이나 약속
일상생활의 거래 아님	일상생활의 거래	



Best 거래의 구별

다음 중 회계상의 거래인 것에는 ○표, 회계상의 거래가 아닌 것에는 ×표를 하시오.

- ① () 상품 ₩800,000을 매입하고, 대금은 외상으로 하다.
- ② () 종업원급여 ₩2,500,000을 지급하기로 하고 종업원을 채용하다.
- ③ () 기업주가 기업의 현금 ₩100,000을 개인적으로 사용하다.
- ④ () 현금 ₩300,000을 종업원이 횡령하다.
- ⑤ () 상품 ₩900,000을 현금으로 매입하다.
- ⑥ () 상품 ₩50,000이 운송 도중 파손되다.
- ⑦ () 거래처의 파산으로 인하여 외상매출금 ₩650,000 회수불능되다.
- ⑧ () 상품 ₩600,000을 거래처로부터 주문받다.
- ⑨ () 건물에 대하여 ₩50,000의 감가상각비를 계상하다.
- ⑩ () 화재로 건물과 상품이 소실되다.
- ⑪ () 건물을 차입금에 대한 담보로 제공하다.
- ⑫ () 전화요금 고지서를 받다.
- ⑬ () 전화요금을 납기일에 납부하지 못하다.
- ⑭ () 건물을 월 ₩600,000의 조건으로 임차하기로 하고 계약을 맺다.

① ○ ② × ③ ○ ④ ○ ⑤ ○ ⑥ ○ ⑦ ○ ⑧ × ⑨ ○ ⑩ ○ ⑪ × ⑫ ×
⑬ ○ ⑭ ×

3 거래요소의 결합관계

회계상 기업에서 일어나는 여러 형태의 거래는 자산의 증가와 자산의 감소, 부채의 증가와 부채의 감소, 자본의 증가와 자본의 감소, 수익의 발생, 비용의 발생이라는 8개의 요소로 구성되어 있다. 이것을 거래의 8요소라 한다. 거래의 결합관계는 거래의 8요소가 서로 결합하여 여러 가지 조합을 이루게 되는데 이러한 관계를 거래의 결합관계라 한다. 또한 거래가 발생하면 반드시 차변요소와 대변요소가 결합하여 나타나며, 차변요소끼리 또는 대변요소끼리는 절대로 결합이 이루어지지 않는다.

※ 거래 8요소의 결합관계에 대한 보기 예

거래 8요소의 결합관계	거래 8요소의 결합관계
자산의 증가 ① 자산의 감소 ② 부채의 증가 ③ 자본의 증가 ④ 수익의 발생	① 상품을 매입하고 대금은 현금으로 지급하다. ② 상품을 매입하고 대금을 외상으로 하다. ③ 현금을 출자하여 영업을 개시하다. ④ 대여금에 대한 이자를 현금으로 받다.
부채의 감소 ⑤ 자산의 감소 ⑥ 부채의 증가 ⑦ 자본의 증가 ⑧ 수익의 발생	⑤ 외상매입금을 현금으로 지급하다. ⑥ 외상매입금을 약속어음으로 발행하여 지급하다. ⑦ 전환사채를 주식으로 발행하다. ⑧ 채권자로부터 차입금의 상환을 면제받다.
자본의 감소 ⑨ 자산의 감소 ⑩ 부채의 증가 ⑪ 자본의 증가 ⑫ 수익의 발생	⑨ 기업주의 부인이 판매용 상품을 가져가다. ⑩ 기업주 개인의 부채를 회사의 부채로 대체하다. ⑪ 기업의 적립금을 자본금으로 전입하다. ⑫ 임대료를 기업주의 아들이 받아 개인적으로 사용하다.
비용의 발생 ⑬ 자산의 감소 ⑭ 부채의 증가 ⑮ 자본의 증가 ⑯ 수익의 발생	⑬ 광고비를 현금으로 지급하다. ⑭ 차입금에 대한 이자를 원금에 가산한다. ⑮ 상여금의 일부를 주식을 발행하여 지급하다. ⑯ 임대료를 회수하여 즉시 이자로 지급하다.

4 거래의 이중성

회계상의 모든 거래는 자산, 부채, 자본의 증감과 수익, 비용이 발생하는 왼쪽 요소와 오른쪽 요소가 서로 결합하여 발생한다. 따라서 어떤 거래가 발생하면 항상 차변과 대변에 동일한 금액으로 원인과 결과가 나타나게 되는데 복식부기는 이 양쪽의 변동을 동시에 기록하는 것이 특징이다. 이것을 거래의 이중성이라 한다.

5 대차평형의 원리

(1) 대차평균(평형)의 원리

모든 거래는 반드시 거래의 이중성과 거래 8요소의 결합법칙에 따라 어떤계정의 차변과 다른 계정의 대변에 같은 금액을 기입함으로, 아무리 많은 거래가 기입되더라도 계정과목

의 전체를 통해서 본다면, 차변금액의 합계와 대변금액의 합계는 반드시 일치하게 되는데, 이를 대차평균(평형)의 원리(Principle of Equilibrium)라 한다. 따라서 기업은 대차평균(평형)의 원리에 의하여 계정 전체의 차변합계와 대변합계가 일치되는지를 살펴서, 기장의 정확성 여부를 자동적으로 확인하게 되는데, 이를 회계의 자기관리 또는 ‘자기검증기능’이라고 한다.

6 거래의 종류

(1) 교환거래, 손익거래 및 혼합거래

- ① 교환거래(Exchange Transactions) : 자산·부채·자본의 증감변동을 일으키는 거래이나, 수익·비용은 발생하지 않는 거래이다.

(차변) B/S 요소	(대변) B/S 요소
자산의 증가	자산의 감소
부채의 감소	부채의 증가
자본의 감소	자본의 증가

- 예 ㉠ ㉡ 상품 ₩400,000을 매입하고, 대금은 현금으로 지급하다.
 → (차) 자산의 증가(상품) (대) 자산의 감소(현금)
 ㉢ 현금 ₩800,000을 3개월 상환조건으로 차입하다.
 → (차) 자산의 증가(현금) (대) 부채의 증가(단기차입금)
 ㉣ 건물 ₩10,000,000과 현금 ₩5,000,000을 출자하여 영업을 시작한다.
 → (차) 자산의 증가(건물, 현금) (대) 자본의 증가(자본금)
 ㉤ 외상매입금 ₩800,000을 현금으로 지급하다.
 → (차) 부채의 감소(외상매입금) (대) 자산의 감소(현금)

- ② 손익거래(Profit Loss Transactions) : 차변이나 대변 어느 한쪽에 수익이나 비용이 발생하는 거래를 말한다.

(차변) B/S 요소	(대변) P/L 요소
자산의 증가	수익의 발생
부채의 감소	비용의 소멸
자본의 감소	

(차변) P/L 요소	(대변) B/S 요소
비용의 발생 수익의 소멸	자산의 감소 부채의 증가 자본의 증가

예 ㉠ 종업원의 종업원급여 ₩700,000을 현금으로 지급하다.

→ (차) 비용의 발생(종업원급여) (대) 자산의 감소(현금)

㉡ 이달분 점포사용료 ₩500,000을 다음 달에 지급하기로 하다.

→ (차) 비용의 발생(임차료) (대) 부채의 증가(미지급금)

㉢ 대여금에 대한 이자 ₩30,000을 현금으로 받다.

→ (차) 자산의 증가(현금) (대) 수익의 발생(이자수익)

③ 혼합거래(Mixed Transactions) : 교환거래와 손익거래가 혼합되어 발생하는 거래를 말한다.

(차변) B/S 요소	(대변) B/S 요소, P/L 요소
자산의 증가 부채의 감소 자본의 감소	자산의 감소 부채의 증가 자본의 증가 수익의 발생 비용의 소멸

(차변) B/S 요소, P/L 요소	(대변) B/S 요소
자산의 증가 부채의 감소 자본의 감소 비용의 발생 수익의 소멸	자산의 감소 부채의 증가 자본의 증가

예 ㉠ 단기대여금 ₩800,000과 그 이자 ₩40,000을 현금으로 받다.

→ (차) 자산의 증가(현금) (대) 자산의 감소(대여금)
수익의 발생(이자수익)

㉡ 상품 ₩1,000,000(원가 ₩800,000)을 외상으로 매출하다.

→ (차) 자산의 증가(외상매출금) (대) 자산의 감소(상품)
수익의 발생(상품매출이익)

㉔ 단기차입금 ₩ 800,000과 그 이자 ₩ 200,000을 현금으로 지급하다.

→ (차) 부채의 감소(단기차입금) (대) 자산의 감소(현금)
비용의 발생(이자비용)



Best

거래의 종류

다음 거래의 종류(교환거래, 손익거래, 혼합거래)를 표시하시오.

- ① 비품 ₩ 50,000을 현금으로 구입하다.
- ② 상품 ₩ 200,000을 현금으로 구입하다.
- ③ 상품원가 ₩ 200,000을 ₩ 300,000에 외상으로 매출하다.
- ④ 현금 ₩ 300,000을 차입하다.
- ⑤ 현금 ₩ 200,000을 대여하다.
- ⑥ 임차료 ₩ 200,000 중 ₩ 100,000은 현금으로, 잔액 ₩ 100,000은 수표를 발행하여 지급하다.
- ⑦ 화재로 인하여 건물 ₩ 1,000,000이 소실되다.
- ⑧ 차입금 ₩ 300,000원과 그 이자 ₩ 3,000을 금일 현금으로 지급하다.
- ⑨ 대여금에 대한 이자 ₩ 2,000을 금일 현금으로 받다.

- ① 교환거래 ② 교환거래 ③ 혼합거래 ④ 교환거래 ⑤ 교환거래 ⑥ 손익거래 ⑦ 손익거래
⑧ 혼합거래 ⑨ 손익거래

(2) 현금수지 여부에 따른 분류

① 현금거래

- ㉠ 입금거래 : 현금의 수입이 수반되는 거래
㉡ 출금거래 : 현금의 지출이 수반되는 거래

② 대체거래

- ㉠ 전부 대체거래 : 현금을 전혀 수반하지 않는 거래
㉡ 일부 대체거래 : 대금의 일부만을 현금으로 수수하는 거래

(3) 거래요소의 수에 따른 분류

- ① 단순거래 : 왼쪽 요소 하나와 오른쪽 요소 하나, 즉 2개의 거래요소로 이루어지는 거래
- ② 복합거래 : 3개 이상의 거래요소로 이루어지는 거래

(4) 거래발생장소에 따른 분류

- ① 내부거래 : 기업의 내부에서 발생한 거래로 본점과 지점 간의 거래, 회계과와 각 부서 간의 거래, 본사와 공장 간의 거래를 들 수 있다.
- ② 외부거래 : 기업의 외부에서 발생한 거래로 대부분의 거래가 여기에 해당한다.

(5) 거래의 발생시기에 따른 분류

- ① 개시거래 : 기업을 개업한 경우 개업시의 개업거래를 말하며, 계속기업의 경우에는 재무상태표계정인 자산·부채 및 자본에서 전기이월 형식으로 이루어지는 장부상의 거래를 말한다.
- ② 영업거래 : 기중에 영업활동을 하는 과정에서 발생한 거래로서 보통거래 또는 실지거래라고도 한다.
- ③ 결산거래 : 기말결산시에 자산·부채의 평가, 수익과 비용의 귀속시기 및 미결산항목의 정리 등 결산정리를 위한 내부거래를 말한다.



거래의 분류

다음의 거래의 결합관계와 거래의 종류를 표시하시오.

- ① 현금 ₩4,000,000과 건물 ₩5,000,000을 출자하여 개업하다.
- ② 상품매매계약을 체결하고, 계약금 ₩100,000을 현금으로 지급하다.
- ③ 상품 ₩800,000을 외상으로 매입하다.
- ④ 현금 ₩2,000,000을 차입하다(차입기간 3개월).
- ⑤ 현금 ₩200,000을 대여하다(대여기간 3개월).
- ⑥ 차입금의 이자 ₩200,000을 현금으로 지급하다.
- ⑦ 대여금의 이자 ₩400,000을 현금으로 받다.
- ⑧ 자동차세 ₩100,000을 현금으로 납부하다.
- ⑨ 현금 ₩3,000,000을 은행에 당좌예금하다.
- ⑩ 건물을 임차하고, 보증금 ₩2,000,000을 수표 발행하여 주다.
- ⑪ 사무용 컴퓨터 ₩1,000,000을 구입하고, 대금은 외상으로 한다.
- ⑫ 단기차입금 ₩2,000,000과 그 이자 ₩200,000을 현금으로 상환하다.
- ⑬ 단기대여금 ₩4,000,000과 그 이자 ₩400,000을 현금으로 회수하다.
- ⑭ 원가 ₩500,000의 상품을 ₩800,000에 매출하고 대금은 어음으로 받다.

① (차) 자산의 증가	(대) 자본의 증가	→ 교환거래
② (차) 자산의 증가	(대) 자산의 감소	→ 교환거래
③ (차) 자산의 증가	(대) 부채의 증가	→ 교환거래
④ (차) 자산의 증가	(대) 부채의 증가	→ 교환거래
⑤ (차) 자산의 증가	(대) 자산의 감소	→ 교환거래
⑥ (차) 비용의 발생	(대) 자산의 감소	→ 손익거래
⑦ (차) 자산의 증가	(대) 수익의 발생	→ 손익거래
⑧ (차) 비용의 발생	(대) 자산의 감소	→ 손익거래
⑨ (차) 자산의 증가	(대) 자산의 감소	→ 교환거래
⑩ (차) 자산의 증가	(대) 자산의 감소	→ 교환거래
⑪ (차) 자산의 증가	(대) 부채의 증가	→ 교환거래
⑫ (차) 부채의 감소	(대) 자산의 감소	→ 혼합거래
비용의 발생		
⑬ (차) 자산의 증가	(대) 자산의 감소 수익의 발생	→ 혼합거래
⑭ (차) 자산의 증가	(대) 자산의 감소 수익의 발생	→ 혼합거래

7 계 정

(1) 의 의

거래가 발생하면 기업의 자산, 부채, 자본의 증감변화와 수익, 비용이 발생한다.

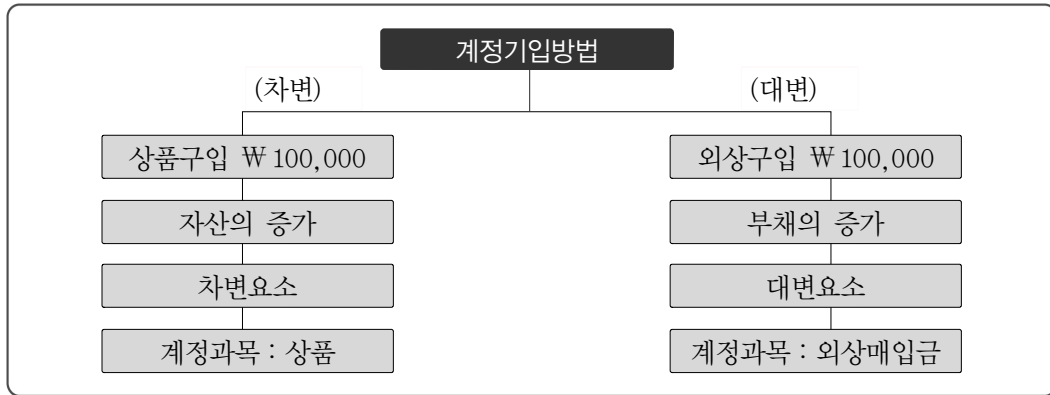
이때 자산이 얼마나 증가하고 부채가 얼마나 감소하였다는 식으로 기장할 수는 없다. 만일 자산이 증가하였다면 어느 자산이 얼마나 증가하였는가? 감소하였다면 얼마나 감소하였는지를 구체적으로 항목별로 파악하여 기록, 계산, 정리하여야 한다. 따라서 이러한 거래를 명확하게 기록하기 위하여 같은 성질을 가진 것을 항목별로 나누어 기록, 계산·집계정리하기 위하여 설정되는 부기 특유의 ‘계산단위’를 계정이라 한다. 이 경우 계정에 붙인 이름을 계정과목(title of account)이라고 하며 계정의 기입장소를 ‘계정계좌’ 또는 ‘계좌(A/C; Account)’라 한다. 계정은 크게 재무상태표계정인 자산·부채·자본계정과 포괄손익계산서계정인 수익·비용계정으로 분류한다. 각 계정은 왼쪽과 오른쪽으로 나뉘어지며 계정의 왼쪽은 차변, 오른쪽은 대변이라고 한다. 계정 계산의 특징은 각 계산단위 항목에 대하여 가치의 증가와 감소를 좌우란에 각각 기입한 후, 그 계산의 결과인 잔액을 금액이 적은 쪽에 기록함으로써 좌·우를 일치시키면서 ‘잔액’의 금액을 표시한다. 이와 같은 마감방법은 계산의 정확성을 확인하고 증명하기 위함이다.

① 자산계정 → 증가는 차변, 감소는 대변

② 부채계정 → 증가는 대변, 감소는 차변

- ③ 자본계정 → 증가는 대변, 감소는 차변
- ④ 수익계정 → 발생(증가)은 대변, 소멸(감소)은 차변
- ⑤ 비용계정 → 발생(증가)은 차변, 소멸(감소)은 대변

※ 거래의 세부분석



(2) 계정의 분류

① 재무상태표계정

구 분		계정과목
재무상태표 계정	자산계정	현금및현금성자산, 매출채권, 단기매매금융자산, 상품 등
	부채계정	매입채무, 단기차입금, 미지급금 등
	자본계정	납입자본, 기타자본요소, 이익잉여금

② 포괄손익계산서계정

포괄손익계산서 계정	비용계정	매출원가, 종업원급여, 보험료, 광고선전비, 전력비, 이자비용 등
	수익계정	매출액, 임대료, 이자수익, 수수료수익 등

- ③ 재무제표계정 : 계정과목을 재무제표에 보고하기 위하여 일반계정을 사용하면 비슷한 계정과목이 많이 표시되게 되어 재무제표이용자에게 혼동을 일으킬 수 있기 때문에 일반적으로 재무상태표에는 재무제표계정을 사용한다. 따라서 기중 회계처리시에는 일반계정 또는 재무제표계정 중 어느 계정으로 처리하여도 무방하나, 기말재무제표 작성시에는 일반계정으로 보고해서는 아니되며 재무제표계정으로만 보고하여야 한다.

재무제표계정	일반계정
현금및현금성자산	현금, 당좌예금, 보통예금, 현금성자산, 소액현금 등
단기대여금	단기대여금, 어음대여금, 종업원단기대여금
미수금	미수금, 어음미수금
보증금	전세권, 전신회화가입권, 임차보증금, 영업보증금
산업재산권	특허권, 실용신안권, 디자인권, 상표권
매출채권	외상매출금, 받을어음
단기차입금	단기차입금, 당좌차월, 어음차입금
매입채무	외상매입금, 지급어음
미지급금	미지급금, 어음미지급금
선수금	선수금, 상품권
예수금	보험료예수금, 소득세예수금, 조합비예수금
선급비용	선급보험료, 선급이자, 선급임차료 등
선수수익	선수이자, 선수임대료, 선수수수료 등
미수수익	미수수료, 미수임대료, 미수이자 등
미지급비용	미지급이자, 미지급임차료, 미지급종업원급여 등
이자비용	지급이자와 할인료, 사채이자, 사채할인발행차금상각
무형자산상각비	영업권상각, 개발비상각, 광업권상각, 어업권상각 등
충당부채	판매보증충당금, 경품충당부채 등

④ 통제계정과 인명계정

㉠ 통제계정 : 보조원장인 매출처원장과 매입처원장에 기록된 다수의 동일계정들을 집합하여 총계정원장에 하나의 계정으로 기록하는 것을 말한다(예 외상매출금, 외상매입금 등).

㉡ 인명계정 : 거래처수가 적은 경우 거래처의 상호를 계정과목으로 하는 것을 말한다(예 남정상점, 에듀상점 등). → 인명계정으로 처리시는 보조원장인 매출처원장과 매입처원장이 필요없다.

⑤ 평가계정과 대조계정

㉠ 평가계정 : 장부에 계상된 자산·부채·수익·비용의 금액을 증가 또는 감소시키는 계정으로 장부에 계상된 금액에서 평가계정을 가감하여 산출된 금액을 장부금액으로 파악하기 위하여 설정되는 계정으로 차감하는 성격인 차감적 평가계정과 부가하는 성격인 부가적 평가계정이 있다.

- ㉠ 차감적 평가계정 : 대손충당금, 감가상각누계액, 현재가치할인차금, 사채할인발행차금, 매입환출, 매입에누리, 매입할인, 매출환입, 매출에누리, 매출할인 등
- ㉡ 부가적 평가계정 : 사채할증발행차금
- ㉢ 대조계정 : 서로 관련이 있는 두 개의 계정이 차변과 대변의 양쪽에 금액으로 동시에 발생하였다가 동시에 소멸하여 각각 독립적으로 존재할 수 없는 계정을 말한다. 단, “대조계정 등의 비망계정은 재무상태표의 자산 또는 부채항목으로 표시하여서는 아니된다.”라고 기업회계기준에서는 규정하고 있다(예 어음배서(할인)의무와 어음배서(할인)의무대충, 할부매출계약과 할부가매출, 보증채무와 보증채무대충, 시송품과 시용가매출 등).
- ⑥ 실제계정과 명목계정
 - ㉣ 실제계정 : 계정잔액이 실제로 존재하여 실제가치를 가지는 계정으로 재무상태표 계정의 자산·부채·자본계정을 말한다.
 - ㉤ 명목계정 : 계정잔액이 실제로 존재하지 않는 명목상 계정으로 포괄손익계산서의 비용·수익계정으로 결산기말에 마감되어 다음 회계기간에 이월되지 않고 당기의 회계기간에만 존재하는 명목상의 계정이다.
- ⑦ 순수계정과 혼합계정
 - ㉥ 순수계정 : 하나의 계정에 하나의 성질만을 나타내는 계정으로 잔액은 항상 차변 잔액 또는 대변잔액으로만 나타낸다(예 현금, 당좌예금, 단기대여금, 건물, 단기차입금, 지급어음, 종업원급여, 보험료 등).
 - ㉦ 혼합계정 : 하나의 계정에 둘 이상의 성질이 혼합되어 있는 계정으로 잔액은 차변 또는 대변의 어느 변에 발생할 수 있는 계정이다(예 현금과부족, 당좌, 상품, 인명계정 등).
- ⑧ 임시계정(일시적 가계정) : 계정과목이 아직 확정되기 이전의 임시적인 계정을 말한다. 임시계정은 재무상태표에 보고되지 않는것이 특징이다(예 현금과부족, 가지급금, 가수금, 미결산 등).

(3) 계정의 양식

계정의 양식에는 표준식과 잔액식이 있으며, 그 중 ‘표준식’이 많이 사용되며 학습시에는 편의상 ‘약식계정’을 사용한다.

① 표준식

차 변				현금 계정				대 변			
날 짜		적 요	분 면	금 액	날 짜		적 요	분 면	금 액		

② 잔액식

현금 계정						
날 짜		적 요	분 면	차 변	대 변	잔 액

- ③ 계정식(약식) : T자형으로 왼쪽인 차변과 오른쪽인 대변으로 나누어 기록·계산하는 계정을 계정식이라 한다.

현금 계정	

(4) 계정기입의 원칙

- ① 의의 : 계정 기입의 원칙이란 자산, 부채, 자본, 수익, 비용을 계정에 기입할 때 각 항목의 증가나 감소가 각 계정의 차변과 대변 중 어디에 기입되는가를 나타내는 원칙을 말한다. 계정기입원칙은 거래의 8요소 원칙에 따라 기록한다. 따라서 다른 말로 분개의 법칙이라고 한다.

② 계정기입의 원칙

구 분	계 정	기입방법
재무상태표 계정	자산계정	증가는 차변, 감소는 대변에 기록한다.
	부채계정	증가는 대변, 감소는 차변에 기록한다.
	자본계정	증가는 대변, 감소는 차변에 기록한다.

포괄손익계산서 계정	수익계정	발생은 대변, 소멸은 차변에 기록한다.
	비용계정	발생은 차변, 소멸을 대변에 기록한다.

③ 재무상태표계정

자산계정	부채계정	자본계정
증 가(+) 감 소(-)	감 소(-) 증 가(+)	감 소(-) 증 가(+)

④ 포괄손익계산서계정

수익계정	비용계정
소 멸(-) 발 생(+)	발 생(+) 소 멸(-)

8 분개와 전기

(1) 분개

① 의미 : 거래가 발생하면 해당 계정계좌에 기입하게 되는데, 만일 계정계좌의 차변 또는 대변에 직접 기입하게 되면 거래가 수시로 발생하고 또 복잡하기 때문에 기입의 잘못이나 또는 누락이 발생할 염려가 있다. 이러한 오류나 누락을 방지하고 기입을 정확하게 하기 위하여, 계정계좌에 직접 기입하기 전에 ㉠ 어느 계정에 기입할 것인지 계정과목을 결정하고, ㉡ 그 계정의 차변에 기입할 것인가 대변에 기입할 것인가를 결정하고, ㉢ 얼마의 금액을 기입할 것인가를 결정하여야 한다. 이러한 절차를 회계에서는 분개라 한다.

㉠ 계정과목을 결정한다.

㉡ 차변과 대변으로 구분한다.

㉢ 금액을 기입한다.

㉣ 차변과 대변금액을 일치시킨다.

② 분개의 법칙(거래의 8요소)

㉠ 자산의 증가는 차변, 감소는 대변

㉡ 부채의 증가는 대변, 감소는 차변

㉢ 자본의 증가는 대변, 감소는 차변

㉣ 수익의 발생은 대변, 소멸은 차변

㉤ 비용의 발생은 차변, 소멸은 대변

③ 분개장

- ㉠ 분개장이란 거래를 발생순에 따라 분개하여 기입하는 장부이다.
- ㉡ 분개장은 회계상의 거래를 최초로 기입하는 장부이므로 원시부라고도 부르나, 오늘날은 거래의 빈도수가 많아지고 복잡해짐에 따라 전표등이 대용된다.

(2) 전 기

- ① 의미 : 거래가 발생하여 분개장에 분개기입을 하면 바로 해당 계정계좌에 옮겨 적어야 하는데, 이들 계정이 설정되어 있는 장부를 총계정원장 또는 원장이라 한다. 총계정원장은 회계를 기록함에 있어 분개장과 함께 가장 기본이 되는 주요장부로서, 거래발생의 모든 내용이 해당 계정계좌에 빠짐없이 기록되어 있어, 이를 토대로 재무상태를 밝히는 재무상태표와 영업활동의 결과를 나타내는 포괄손익계산서를 작성하게 된다. 회계에서는 이 총계정원장을 분개장과 함께 주요부라 하며, 이 주요부의 기록을 보조하기 위하여 구체적으로 그 거래의 명세를 기록하는 장부를 보조부라 한다. 총계정원장의 양식에는 표준식과 잔액식이 있으며, 분개장의 분개기입한 것을 해당 총계정원장으로 옮겨 적는 것을 전기라고 한다.
- ② 전기의 법칙(거래의 8요소 원칙에 의해)
 - ㉠ 분개상의 해당계정의 계정과목을 찾는다.
 - ㉡ 분개된 차변금액은 해당계정 차변에 기입하고, 대변금액은 해당계정의 대변에 기입한다.
 - ㉢ 적요란에는 분개의 '상대계정'과목을 기입한다. 이 경우 상대계정과목이 둘 이상일 경우에는 '제좌'라고 기록한다.
 - ※ 적요란에 '상대계정'과목을 적는 이유는 거래의 내용이 어떤 것인지를 알기 위해서이다.

Best 전기의 방법

거 래	상품 ₩ 50,000을 구입하고, 대금은 현금으로 지급하다.					
분 개	〈차변〉	상	품	50,000	〈대변〉	현 금 50,000
전 기	상 품			현 금		
	현 금	50,000			상 품	50,000

거 래	상품 ₩ 500,000을 매입하고 대금 중 반액은 현금으로 지급하고 잔액은 외상으로 한다.			
분 개	〈차변〉 상	품	500,000	〈대변〉 현 금 250,000 외상매입금 250,000
전 기	상 품		현 금	
	제 좌	500,000		상 품 250,000
	외상매입금			상 품 250,000

9 회계장부

(1) 의 의

회계장부는 기업에서 발생하는 각종 거래를 체계적이고 지속적으로 기록, 계산, 정리하는 장부를 말한다.

(2) 분 류

- ① 주요부 : 주요부란 모든 거래를 총괄적으로 기록하는 기본 장부로서 분개장(전표)과 총계정원장이 있다.
 - ㉠ 분개장(전표) : 분개장(전표)은 모든 거래를 발생순서별로 날짜를 기입하고 적요란에는 거래발생사실을 상세하게 기록하여 차변과 대변에 금액을 기입하는 장부이며, 총계정원장에 전기하기 위한 준비단계로 작성하는 장부를 말한다.
 - ㉡ 총계정원장 : 총계정원장은 분개장(전표)에서 분개하여 전기되는 모든 계정의 집합장부이다.
- ② 보조부 : 보조부란 주요부의 부족된 기록을 보충하기 위하여 내역을 상세하게 표시하여 주는 장부로서 보조원장과 보조기입장이 있다.
 - ㉠ 보조원장 : 보조원장은 거래에 대한 내용을 거래처별이나 상품의 종류별을 상세하게 분류·기록하는 장부이다.
 - ㉡ 상품재고장 : 상품의 매입과 매출시에 기장하여 상품의 기말재고수량을 파악하기 위하여 작성한다.
 - ㉢ 매출처원장 : 상품의 외상거래로 인한 각 거래처의 채권금액을 파악하기 위해 작성한다.

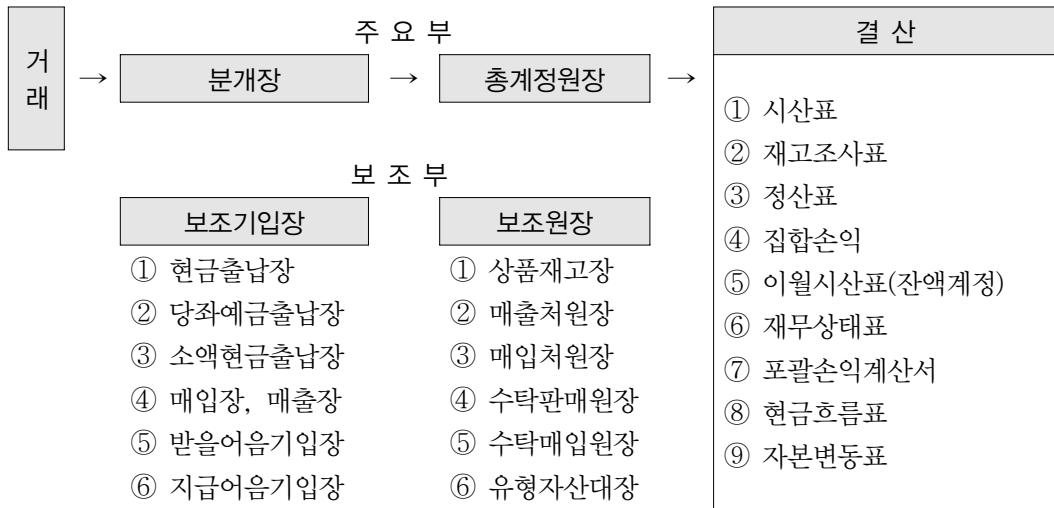
㉔ 매입처원장 : 상품의 외상거래로 인한 각 거래처의 채무잔액을 파악하기 위해 작성한다.

㉕ 보조기입장 : 보조기입장은 보통의 거래를 발생순서대로 기록하는 장부이다.

㉖ 현금거래 : 현금출납장, 소액현금출납장, 당좌예금출납장

㉗ 상품거래 : 매입장, 매출장

㉘ 어음거래 : 받을어음기입장, 지급어음기입장



(3) 분개장

분개장이란 기업의 모든 거래를 발생 순서대로 분개하여 기록하는 장부를 말한다.

① 분개장에는 거래를 분개하는 동시에 거래의 내용을 간단히 기록한다.

② 분개장은 거래를 제일 먼저 기록하고 원장에 전기하기 위한 준비기록이므로 원시 기입부라 부른다.

③ 분개장은 총계정원장과 함께 기업의 가장 중요한 회계장부이다.

④ 분개장의 양식에는 '분할식'과 '병립식'이 있다.

분개장				
〈병립식〉				
날짜	적요	원면	차변	대변

〈분할식〉

분 개 장

차 변	날 짜	원 면	적 요	원 면	대 변

⑤ 분개장의 기입방법

- ㉠ 날짜란에는 거래가 발생한 날짜를 기입한다.
- ㉡ 적요란에는 계정과목과 거래의 내용을 기입하는데, 왼쪽에는 차변계정과목을, 오른쪽에는 대변계정과목을 기입한다. 계정과목이 둘 이상인 경우에는 그 계정과목 윗줄에 '제좌'라고 기입하고, 다음줄에 거래의 내용을 간단히 정리하여 기입한다.
- ㉢ 원면란에는 총계정원장의 번호를 기입한다.
- ㉣ 차변 또는 대변란 : 차변란에는 차변계정과목의 금액을, 대변란에는 대변계정과목의 금액을 기입한다.
- ㉤ 하나의 분개가 끝나면 다음 분개와 구별하기 위하여 붉은선을 적요란에 긋는다. 또한 하나의 거래의 분개는 두 면에 걸쳐서 기입하지 않고 분개장의 한 면이 끝나고, 다음 면에 기입할 경우 면의 마지막 줄에 '다음 면에'라고 기입하여 차변란의 합계와 대변란의 합계를 기입한다. 그리고 다음 면의 첫줄에는 '앞면에서'라고 기입하고 앞면의 합계액을 차변란과 대변란에 각각 금액을 기입한다.

(4) 총계정원장

- ① 원장의 의의 : 분개장에 분개의 기입이 끝나면 각 성질에 따라 자산, 부채, 자본 및 수익, 비용에 속하는 각 해당계정에 거래를 옮겨 적어야 하는데, 이들의 모든 계정의 특징에 따라 각 계정과목이 설정되어 있는 장부를 '원장'이라고 하며, 이들의 각 원장의 집합을 '총계정원장'이라 한다.
- ② 원장의 양식 : 원장의 양식에는 '표준식'과 '잔액식'이 있으며, 실무에서는 주로 '잔액식'이 이용된다.

×× 계정

〈표준식〉

월 일	적 요	분 면	차변금액	월 일	적 요	분 면	대변금액

×× 계정

〈잔액식〉

월 일	적 요	분 면	차 변	대 변	차 또는 대	잔 액

※ 분면 : 분개장의 페이지를 뜻하는 것으로 오류가 발생하였을 때 신속히 확인하기 위하여 기록한다.

(5) 전표회계

- ① 전표회계의 의의 : 전표란 기장업무의 효율성을 도모하고자 거래를 건별로 기록하는 용지를 말하며, 전표회계란 각 담당부서별로 전표에 거래를 기록하고 일괄적으로 전표를 집계하여 순서대로 모으면 분개장이 된다. 또한 전표제도는 전표 내에 작성자와 상급자의 확인란이 포함되어 있어 결제·승인 기능을 수행할 수 있다는 특징이 있다.
- ② 전표회계의 유용성
 - ㉠ 부서별로 기장업무를 분담할 수 있다.
 - ㉡ 기장업무와 관련하여 책임소재가 명확하다.
 - ㉢ 전표를 분개장 대신 사용할 수 있어 장부조직을 간소화할 수 있다.
 - ㉣ 전표를 집계하여 전기하므로 총계정원장의 전기가 간편하다.
- ③ 전표의 종류 : 전표는 1전표제, 3전표제, 5전표제로 나눌 수 있으나 일반적으로 3전표를 가장 많이 작성한다.

1전표제	분개전표
3전표제	입금전표, 출금전표, 대체전표
5전표제	입금전표, 출금전표, 대체전표, 매입전표, 매출전표

- ㉠ 1전표제(분개전표) : 분개전표란 거래를 분개법칙에 따라 분개하여 차변과 대변으로 나누어 분개장 형식으로 나타낸 전표를 말하며, 분개전표를 발생순서대로 첩하면 분개장이 된다.
- ㉡ 3전표제
 - ㉢ 입금전표 : 현금의 입금에 관한 거래를 기입하는 전표로서 전표의 계정과목란에는 대변계정 과목을 기입하며 붉은색으로 인쇄되어 있다.

- 거래 : 에듀상점에 상품 ₩ 700,000을 매출하고 현금으로 받다.
- 분개 : (차) 현금 700,000 (대) 상품 700,000
- 기표 :

입금전표		
(상 품)	에듀상점	₩ 700,000

㉞ 출금전표 : 현금의 출금에 관한 거래를 기입하는 전표로서 전표의 계정과목란에는 차변계정 과목을 기입하며 청색으로 인쇄되어 있다.

- 거래 : 남정상점에서 상품 ₩ 400,000을 매입하고 대금은 현금으로 지급하다.
- 분개 : (차) 상품 400,000 (대) 현금 400,000
- 기표 :

출금전표		
(상 품)	남정상점	₩ 500,000

㉟ 대체전표 : 현금의 수입 또는 지출이 없는 거래를 기록하는 전표로서 분개의 형식으로 기입하며, 흑색으로 인쇄되어 있다.

- 거래 : 기계 ₩ 600,000을 구입하고, 대금은 월말에 지급하기로 하다.
- 분개 : (차) 기계 900,000 (대) 미지급금 900,000
- 기표 :

대체전표		
기	계	900,000 미지급금 900,000

㊦ 5전표제 : 3전표제 외에 매입전표와 매출전표를 추가하는 것을 5전표제라 한다.

㉠ 매입전표 : 상품의 매입거래를 기입하는 전표로서 과목은 외상매입금으로 기입한다. 매입전표는 모든 거래를 외상거래로 간주한다.

- 거래 : 의영상점에서 상품 ₩ 800,000을 매입하고 대금은 수표를 발행하여 지급하다.
- 분개 : (차) 매 입 800,000 (대) 외상매입금 800,000

외상매입금 800,000 당 좌 예 금 800,000
- 기표 : 매입전표, 대체전표를 작성한다.

매입전표	대체전표
의영상점 800,000	외상매입금 800,000 당좌예금 800,000

㉡ 매출전표 : 상품의 매출거래를 기입하는 전표로서 과목은 외상매출금으로 기입한다. 매출전표는 모든 거래를 외상거래로 간주한다.

- 거래 : 주영상점에 상품 ₩ 900,000을 매출하고 대금은 수표로 받아 당좌예금하다.

- 분개 : (차) 외상매출금 700,000 (대) 매 출 900,000
 당 좌 예 금 900,000 외상매출금 900,000
- 기표 : 매입전표, 대체전표를 작성한다.

매출전표		대체전표	
주영상점	900,000	당좌예금	900,000 외상매출금 900,000

㉔ 분개집계표(일계표) : 전표를 각 계정과목의 금액을 집계한 표를 분개집계표라 하며, 분개집계표를 매일 작성하면 일계표, 매주 작성하면 주계표, 매월 작성하면 월계표가 된다.

㉕ 일계표의 작성

- ㉑ 입금전표의 합계액을 일계표 현금계정 차변에 기입한다.
- ㉒ 출금전표의 합계액을 일계표 현금계정 대변에 기입한다.
- ㉓ 입금전표에 기입된 계정과목의 금액은 일계표 해당 대변 계정과목의 금액에 기입한다.
- ㉔ 출금전표에 기입된 계정과목의 금액은 일계표 해당 차변 계정과목에 기입한다.
- ㉕ 대체전표의 차변 계정과목의 금액은 일계표 해당 차변 계정과목에 기입한다.
- ㉖ 대체전표의 대변 계정과목의 금액은 일계표 해당 대변 계정과목에 기입한다.
- ㉗ 매입전표의 합계금액은 일계표 매입계정 차변과 외상매입금계정의 대변에 기입한다.
- ㉘ 매출전표의 합계금액은 일계표 매출계정 대변과 외상매출금계정의 차변에 기입한다.

10 결 산

(1) 의 의

기업은 경영활동에서 발생하는 모든 거래를 빠짐없이 분개장과 총계정원장에 기록하고 있지만, 이것만으로는 회계의 목적에 해당되는 기업의 재무상태와 경영성과를 명확하게 파악하기 어렵다. 따라서 이 기록을 회계기간 또는 사업연도가 종료된 후 일정한 시점에서 총계정원장 및 기타 장부를 마감하고, 그 기간의 순손익을 산정하여, 일정시점의 재무상태와 일정한 회계기간의 경영성과를 분명히 밝히는 절차를 밟아야 하는데, 이러한 절차를 결산(closing)이라 한다. 즉, 회계기말에 장부를 마감하여 기업의 재무상태와 경영성과를 정확하게 파악하고, 정보이용자에게 그 결과를 보고하는 절차이다.

(2) 절 차

결산이 진행되는 순서를 결산절차라 하며, 그 절차는 다음과 같은 순서로 한다.

① 예비절차

- ㉠ 시산표의 작성
- ㉡ 재고조사표 작성(기말정리사항 확정)
- ㉢ 총계정원장에 결산정리수정기입
- ㉣ 수정후시산표 작성
- ㉤ 정산표 작성(선택)

② 결산 본 절차(장부의 마감절차)

- ㉠ (집합)손익계정 설정
- ㉡ 수익·비용계정의 잔액을 (집합)손익계정에 대체
- ㉢ 손익계정의 차액(순손익)을 자본계정에 대체
- ㉣ 자산, 부채, 자본계정을 마감
- ㉤ 이월시산표의 작성, 잔액계정의 작성

③ 결산 후 절차

- ㉠ 재무상태표 작성
- ㉡ 포괄손익계산서 작성
- ㉢ 자본변동표 작성
- ㉣ 현금흐름표 작성
- ㉤ 부속명세서 등 기타 결산보고서 작성

11 결산 예비절차

(1) 시산표

영업활동으로 발생하는 모든 거래는 분개장에 기입한 후 원장에 전기하게 된다. 이 경우 모든 거래는 ‘거래의 이중성’에 따라 정확하게 분개·전기되면 대차평균의 원리에 따라 모든 계정의 차변 총합계액과 대변 총합계액은 일치하게 된다. 만일 일치하지 않는 경우에는 회계상 어느 오류가 발생한 것이므로 잘못된 부분을 정정하여 차변과 대변의 총합계액이 일치하도록 하여야 한다. 이와 같은 원칙을 이용하여 원장의 기입이 정확하게 이루어졌는지를 조사하기 위해서 원장의 각 계정과 금액을 모아 작성하는 집계표를 시산표(T/B; Trial Balance)라 한다. 따라서 시산표는 필요에 따라 수시로 작성할 수 있으며 매일 작성하면 일계표, 매주 작성하면 주계표, 매월 작성하면 월계표가 된다.

(2) 시산표의 작성목적

- ① 정확한 재무제표를 작성하기 위한 하나의 보조수단으로 활용하기 위함이다.
- ② 분개장에서 총계정원장으로의 전기가 정확하게 이루어졌는가를 검증하기 위함이다.
- ③ 기업의 모든 계정을 하나의 장부에 나열하여 파악하기 위해서이다.
 - ㉠ 합계시산표에 의하여는 거래의 총체적인 변동사항을 알 수 있다.
 - ㉡ 잔액시산표에 의하여는 기업의 일정 회계연도의 재무상태와 경영성적을 개략적으로 파악할 수 있다.

(3) 시산표의 종류

- ① 형태에 따른 분류 : 합계시산표, 잔액시산표, 합계잔액시산표가 있다.
 - ㉠ 합계시산표 : 총계정원장의 모든 계정과목의 합계금액으로 집계표를 작성하되, 차변에는 각 계정의 차변금액의 합계를, 대변에는 각 계정의 대변금액의 합계액을 기입하여 작성한다. 이 합계시산표의 총합계액은 분개장의 합계액과 일치하며 일정기간의 거래의 총액을 나타낸다. 그러므로 합계시산표와 분개장의 총합계금액을 대조해 봄으로써 원장기입의 정확 여부를 더욱 확실하게 검증할 수 있다.
 - ㉠ 합계시산표는 분개장의 합계금액과 일치하게 된다.
 - ㉡ 합계시산표의 금액은 당기 기간 동안의 거래의 총액을 나타낸다.
 - ㉡ 잔액시산표 : 잔액시산표는 총계정원장 각 계정과목의 잔액으로 집계표를 작성한다. 즉, 차변란에는 각 계정의 차변잔액을, 대변란에는 각 계정의 대변잔액을 기입하여 작성한다. 따라서 이 계정 중 자산, 부채, 자본의 잔액으로 기업의 재무상태를, 수익과 비용의 금액으로는 그 기간의 경영성과를 파악할 수 있는 이점이 있다.
 - ㉠ 잔액시산표는 정산표 작성의 기초가 된다.
 - ㉡ 잔액시산표는 재무상태표와 포괄손익계산서 계정의 마감 전 합한 것과 일치한다. 이 원리에 의해 성립되어진 등식을 ‘시산표 등식’이라 한다.
 - ㉢ $\text{시산표 등식} = \text{기말자산} + \text{총비용} = \text{기말부채} + \text{기초자본} + \text{총수익}$
 - ㉢ 합계잔액시산표 : 합계시산표와 잔액시산표가 합쳐진 것으로, 원장의 각 계정의 차변 및 대변의 합계금액과 잔액을 모아서 작성한 계정집계표이다. 또한 총계정원장의 차변란의 합계와 대변란의 합계는 합계시산표이고, 차변란의 잔액과 대변란의 잔액은 잔액시산표를 나타낸다.
- ② 시산표의 작성에 따른 분류 : 수정전시산표 → (수정분개) → 수정후시산표(장부마감 전) → 이월시산표(장부마감 후)

- ㉠ 수정전시산표(결산정리 전) : 결산정리 분개를 하기 전에 작성되는 시산표로서 합계 시산표, 잔액시산표, 합계잔액시산표를 말한다.
- ㉡ 수정후시산표(결산정리 후) : 기말정리사항의 정리(수정)분개를 한 후 결산분개를 하기 전에 작성되는 시산표이다. → 일반적으로 생략하는 경우가 많다.
- ㉢ 이월시산표(원장마감 후) : 결산분개를 하고 장부를 마감 후 차기로 이월시키는 자산, 부채, 자본을 집계한 것으로 차기에 영업활동을 하기 위한 기초재무상태를 나타내는 금액을 나타낸다.
- ③ 시산표 작성시 배열순서 : 재무상태표계정 기재 후 포괄손익계산서계정 기입

시 산 표

자 산	×××	부 채	×××
비 용	×××	자 본	×××
		수 익	×××
	×××		×××



다음은 에듀상사의 2009년도 거래자료이다. 이를 분개하고 전기한 후 시산표를 작성하시오.

[1단계] 거래의 발생

- 1/ 1 현금 ₩500,000을 출자하여 영업을 개시하다.
- 3/ 5 성공상회로부터 상품 ₩300,000을 매입하고 대금 중 ₩150,000은 현금으로 지급하고, 잔액은 외상으로 하다.
- 5/ 8 에듀상사에 원가 ₩100,000의 상품을 ₩170,000에 외상매출하다.
- 7/ 7 성공상회의 외상매입금 중 ₩100,000을 현금으로 지급하다.
- 9/ 9 에듀상사의 외상매출금 중 ₩80,000을 현금으로 받다.
- 10/3 보험료 ₩40,000을 현금으로 지급하다.
- 12/9 임대료 ₩80,000을 현금으로 받다.

[2단계] 분 개

1/ 1	(차)	현	금	500,000	(대)	자	본	금	500,000
3/ 5	(차)	상	품	300,000	(대)	현		금	150,000
						외	상	매	입
						금			150,000
5/ 8	(차)	외	상	매	출	금			
				170,000	(대)	상	품		100,000
						상	품	매	출
						이	익		70,000
7/ 7	(차)	외	상	매	입	금			
				100,000	(대)	현		금	100,000
9/ 9	(차)	현	금	80,000	(대)	외	상	매	출
						금			80,000
10/3	(차)	보	험	료	40,000	(대)	현		금
									40,000
12/9	(차)	현	금	80,000	(대)	임	대	료	80,000

[3단계] 전 기

현금					1						
1/1	자	본	금	500,000	3/5	상	품	150,000			
9/9	외	상	매	출금	80,000	7/7	외	상	매	입금	100,000
12/9	임	대	료	80,000	10/3	보	험	료	40,000		

외상매출금						2	
5/8	제	좌	170,000	9/9	현	금	80,000

상 품				3
3/5	제	좌	300,000	5/8 외 상 매 출 금 100,000

외상매입금						4	
7/7	현	금	100,000	3/5	상	품	150,000

자 본 금				5
	1/1	현	금	500,000

상품매출이익				6			
	5/8	외	상	매	출	금	70,000

임 대 료				7
	12/9	현	금	80,000

보 험 료				8
10/3	현	금	40,000	

[4단계] 시산표 작성

합계잔액시산표

차변금액		원 면	계정과목	대변금액	
잔 액	합 계			합 계	잔 액
370,000	660,000	1	현 금	290,000	
90,000	170,000	2	외 상 매 출 금	80,000	
200,000	300,000	3	상 품	100,000	
	100,000	4	외 상 매 입 금	150,000	50,000
		5	자 본 금	500,000	500,000
		6	상 품 매 출 이 익	70,000	70,000
		7	임 대 료	80,000	80,000
40,000	40,000	8	보 험 료		
700,000	1,270,000			1,270,000	700,000

합계시산표

차변금액	원 면	계정과목	대변금액
660,000	1	현 금	290,000
170,000	2	외 상 매 출 금	80,000
300,000	3	상 품	100,000
100,000	4	외 상 매 입 금	150,000
	5	자 본 금	500,000
	6	상 품 매 출 이 익	70,000
	7	임 대 료	80,000
40,000	8	보 험 료	
1,270,000			1,270,000

잔액시산표

차변금액	원 면	계정과목	대변금액
370,000	1	현 금	
90,000	2	외 상 매 출 금	
200,000	3	상 품	
	4	외 상 매 입 금	50,000
	5	자 본 금	500,000
	6	상 품 매 출 이 익	70,000
	7	임 대 료	80,000
40,000	8	보 험 료	
700,000			700,000

(4) 시산표의 오류 및 확인절차

시산표의 작성목적은 분개장에서 총계정원장으로의 전기된 것의 정확성 여부를 검증하기 위한 장부이므로 시산표의 차변합계와 대변합계는 항상 일치하여야 하는데 만약 불일치할 경우에는 장부상 오류가 있으므로 그 오류를 찾아서 정정하여야 한다.

① 시산표의 오류원인

- ㉠ 거래의 누락이나 중복
- ㉡ 분개의 누락이나 중복
- ㉢ 전기의 누락이나 중복
- ㉣ 전기한 금액의 잘못 기입
- ㉤ 다른 계정으로 잘못 전기
- ㉥ 서로 반대로 전기 등

② 시산표에서 발견할 수 있는 오류 : 오류의 원인이 대변과 차변의 금액이 불일치하는 오류가 발생할 경우에는 확인할 수 있다.

- ㉠ 대·차 어느 한쪽의 전기를 누락하거나 중복한 경우
- ㉡ 계정상의 금액을 잘못 전기한 경우
- ㉢ 계정 자체의 대차합계 및 잔액계산에 오류가 생긴 경우
- ㉣ 기타 기장상의 오류

③ 시산표에서 확인할 수 없는 오류 : 오류의 원인이 대·차 금액이 일치하는 오류가 발생할 경우 확인할 수 없는 오류이다.

- ㉠ 금액은 정확한데 계정과목이 잘못된 경우
- ㉡ 전기할 때 차변과 대변을 서로 반대로 전기한 경우
- ㉢ 어느 하나의 거래를 누락시킨 경우
- ㉣ 거래 전체의 분개가 누락되거나, 전기가 탈락된 경우
- ㉤ 거래를 이중으로 분개하거나, 대차 양변에 이중으로 전기한 경우
- ㉥ 대차 다 같이 틀린 동일금액으로 분개하거나 전기한 경우
- ㉦ 오류가 차변과 대변에서 우연히 상계된 경우

④ 오류의 확인절차 : 시산표상에서 오류발생시에는 회계장부의 작성순서의 역순으로 확인한다.

- ㉠ 시산표의 차변과 대변의 합계액을 다시 계산한다.
- ㉡ 시산표상에 자산, 부채, 자본, 수익, 비용계정의 이기가 정확한지 검사한다.
- ㉢ 원장에서 시산표상으로의 각 계정의 금액이 올바르게 이기되었는지를 검사한다.

- ㉔ 원장의 각 계정의 합계액이나 잔액을 검사한다.
- ㉕ 분개장에서 원장으로의 전기가 정확한지 검사한다.
- ㉖ 분개장의 기입에 오류가 있는가를 검사한다.

⑤ 오류의 정정방법

- ㉑ 전기의 오류 : 거래의 분개는 정확히 하였으나 반대로 전기하거나 계정과목의 혼동, 금액의 착오, 전기의 누락, 이중으로 전기 등에 의하여 원장의 기록이 잘못되었을 때에는 해당계정 계좌에 직접 기입하여 수정한다. 이 경우 분개장은 정확하게 기장하였으므로 정정하지 않는다.
- ㉒ 분개의 오류 : 거래의 분개가 잘못되어 발생한 오류는 정확한 분개를 분개장에 기입하고, 해당계정에 전기하여 수정한다.
 - ㉓ 계정과목의 혼동 : 대체 분개에 의하여 틀린 계정과목을 정확한 계정과목으로 대체한다.
 - ㉔ 금액의 착오 : 금액 부족액은 추가로 분개하여 보충하고, 금액 초과액은 반대 분개에 의하여 차감한다.
 - ㉕ 분개의 누락 : 누락된 거래는 추가로 분개하여 기입한다.
 - ㉖ 분개의 중복 : 이중으로 기입된 거래는 반대 분개하여 소멸시킨다.

(5) 재고조사표

① 재고조사표란

- ㉑ 결산시 회계장부를 최종적으로 마감하기 전에 총계정원장의 잔액과 실제재고가 일치하여야 하는데, 만일 불일치할 경우에는 재고조사를 통하여 실사를 하고 그 결과를 기록하는 일람표를 재고조사표라고 한다.
- ㉒ 시산표상 장부잔액과 재고조사표상의 실제금액의 차이를 수정하는 것을 결산정리(기말정리)라고 하며, 이를 분개하여 각 총계정원장에 수정기입하는 분개를 결산정리분개라고 한다.
- ② 결산정리사항과 수정방법 : 각 총계정원장에 기록된 장부재고액과 실제재고액을 비교하여 차이가 발생시에는 정확한 결산을 위하여 장부재고액을 실제재고액에 의하여 조정해야 한다.
 - ㉑ 재무상태표 수정사항
 - ㉓ 유가증권의 평가 : 단기매매금융자산평가손실(이익), 매도가능금융자산평가손실(이익) 계상
 - ㉔ 수취채권의 평가 : 대손충당금 수정(설정), 대손상각비 계상

- ㉔ 상품계정의 정리 : 상품재고장에 의한 매출원가 산출
- ㉕ 재고자산의 평가 : 재고자산감모손실, 재고자산평가손실 계상
- ㉖ 투자자산의 평가 : 투자자산평가손실(이익) 계상
- ㉗ 유형자산의 감가 계상 : 감가상각비 계상, 감가상각누계액 수정
- ㉘ 무형자산 상각 : 무형자산의 감가상각비 계상
- ㉙ 가계정 정리
 - 현금과부족 → 현금과부족 기말잔액은 잡이익이나 잡손실계정으로 정리한다.
 - 가지급금 정리 → 정확한 원인을 찾아 정리
 - 인출금 정리 → 자본금에서 차감하여 정리
 - 가수금 정리 → 정확한 원인을 찾아 정리
- ㉚ 외화자산, 부채의 환산 : 외화환산손실(이익) 계상
- ㉛ 기타 오류의 발견과 수정
- ㉜ 포괄손익계산서 수정사항
 - ㉜㉜ 수익과 비용의 이연 : 선급비용, 선수수익으로 계상
 - ㉜㉝ 수익과 비용의 예상 : 미지급비용, 미수수익으로 계상
 - ㉜㉞ 사채이자에 계상 : 사채에 대한 이자비용 계상
사채할인발행차금 상각, 사채할인발행차금 환입
 - ㉜㉟ 부가가치세계정 정리 : 부가가치세대급금(예수금)
 - ㉜㊱ 판매보증충당부채 설정 : 판매보증비로 차기 이후 지출할 금액
 - ㉜㊲ 전기손익수정손실(이익)의 계상
 - ㉜㊳ 법인세비용의 추정 계상

단, 재고조사표에 기입되어야 할 내용은 어느 정도의 회계학습이 이루어져야 이해가 가능하므로 정규결산에서 정확히 이해하여야 한다.

(6) 정산표

- ① 의미 : 정산표란 결산 전 잔액시산표를 기초로 작성된다. 정산표는 재무상태표와 포괄손익계산서의 작성과정을 하나의 표에서 알아볼 수 있도록 작성한 가결산서이다. 따라서 기업은 정산표를 작성함으로써 재무상태표와 포괄손익계산서를 쉽게 작성할 수 있고, 또한 기업의 재무상태와 영업성과를 개략적으로 파악할 수 있으며 시산표와 결산정리사항으로 포괄손익계산서와 재무상태표 작성과정을 한눈으로 볼 수 있도록 작성한 표로서 금액을 기입하는 칸의 수에 따라 6위식, 8위식, 10위식 정산표 등이 있다. 이중 8위식 정산표가 널리 사용된다. 6위식 정산표와 8위식 정산표의 양식은 다음과 같다.

6위식 정산표

에듀상사

2009년 12월 31일

계정과목	잔액시산표		포괄손익계산서		재무상태표	
	차 변	대 변	차 변	대 변	차 변	대 변

8위식 정산표

에듀상사

2009년 12월 31일

계 정 과 목	잔액시산표		정리기입		포괄손익계산서		재무상태표	
	차 변	대 변	차 변	대 변	차 변	대 변	차 변	대 변

② 정산표 등식

- ㉠ 기말자산 + 당기비용 + 당기순이익 = 기말부채 + 기초자본 + 당기순이익
- ㉡ 기말자산 + 당기비용 + 당기순손실 = 기말부채 + 기초자본 + 당기순손실
- ㉢ 기말자산 + 당기비용 + 당기순손익 = 기말부채 + 기초자본 + 당기순손익

③ 정산표 작성절차 : 정산표는 다음 방법으로 작성한다.

- ㉠ 잔액시산표의 계정과목과 금액을 정산표의 계정과목란과 시산표란에 그대로 옮겨 적는다.
- ㉡ 정리기입란에 결산수정분개하여 해당계정을 찾아 기입하고, 잔액시산표에 없는 계정은 추가로 설정·기입한다.
- ㉢ 시산표란에서 수익에 속하는 과목의 금액은 포괄손익계산서란의 대변에, 비용에 속하는 계정과목의 금액은 포괄손익계산서란의 차변에 옮겨 적는다.
- ㉣ 시산표란에서 자산에 속하는 계정과목의 금액은 재무상태표란의 차변에, 부채와 자본에 속하는 계정과목의 금액은 재무상태표란의 대변으로 각각 옮겨 적는다.
- ㉤ 포괄손익계산서란과 재무상태표란에서 대·차합계금액을 각각 비교하여 그 차액을 적은 쪽에 적고, 계정과목란에 붉은색으로 당기순이익(또는 당기순손실)이라 기입한다.
- ㉥ 포괄손익계산서에서 금액란의 당기순손익은 붉은색으로 적는다.



다음 자료에 의하여 2009년 12월 31일 에듀상사의 정산표를 완성하시오.

정 산 표

에듀상사

2009년 12월 31일

계정과목	잔액시산표		손익계산표		재무상태표	
	차 변	대 변	차 변	대 변	차 변	대 변
현 금	493,000					
외 상 매 출 금	100,000					
상 품	130,000					
비 품	65,000					
외 상 매 입 금		50,000				
차 입 금		200,000				
자 본 금		500,000				
상품매출이익		120,000				
급 여	30,000					
임 차 료	50,000					
이 자 비 용	2,000					
당 기 순 이 익						
	870,000	870,000				

정 산 표

에듀상사

2009년 12월 31일

계정과목	잔액시산표		손익계산표		재무상태표	
	차 변	대 변	차 변	대 변	차 변	대 변
현 금	493,000				493,000	
외 상 매 출 금	100,000				100,000	
상 품	130,000				130,000	
비 품	65,000				65,000	
외 상 매 입 금		50,000				50,000
차 입 금		200,000				200,000
자 본 금		500,000				500,000
상품매출이익		120,000		120,000		
급 여	30,000		30,000			
임 차 료	50,000		50,000			
이 자 비 용	2,000		2,000			
당 기 순 이 익			38,000			38,000
	870,000	870,000	120,000	120,000	788,000	788,000

12 결산 본 절차

기업의 재산상태와 손익계산을 정확히 하기 위하여 총계정원장을 비롯한 제 장부를 마무리하여 정리하는 과정을 장부의 마감이라고 한다. 결산일자로 원장을 마감할 때에는 수익과 비용에 속하는 계정을 먼저 마감하고, 다음에 자산, 부채 및 자본계정을 마감하여야 한다.

(1) 결산 본 절차순서

- ① (집합)손익계정 설정
- ② 수익·비용계정의 잔액을 (집합)손익계정에 대체
- ③ 손익 계정의 차액(순손익)을 자본계정에 대체
- ④ 자산, 부채, 자본계정을 마감
- ⑤ 이월시산표의 작성, 잔액계정의 작성

(2) 손익계정의 설정

손익계정은 수익과 비용에 속하는 계정의 잔액을 모아 이를 대응·비교함으로써 당기 순손익을 산출하기 위한 임시적 집합계정으로서 회계연도말에만 설정되며, 포괄손익계산서 작성의 직접자료로 활용할 수 있다.

손 익			
비 용	금 액	수 익	금 액

(3) 수익·비용계정 잔액을 손익계정에 대체

수익과 비용에 속하는 계정을 마감하기 위하여 먼저 원장에 집합계정으로 손익계정을 설정한 다음, 수익에 속하는 계정잔액(대변)을 손익계정의 대변에, 비용에 속하는 계정의 잔액(차변)은 손익계정의 차변에 옮겨 적는다. 이처럼 어떤 계정의 금액을 다른 계정으로 옮기는 것을 대체(transfer)라 하고, 대체를 정확하게 하기 위하여 하는 분개를 대체분개라 한다.

① 수익항목 → 손익 a/c 대체

임대료				손 익	
소멸액	70,000	발생액	300,000		
손 익	230,000			임대료	230,000

대체분개 : (차) 임대료 230,000 (대) 손 익 230,000

② 비용항목 → 손익 a/c 대체

보험료				손 익	
발생액	270,000	소멸액	50,000	보험료	220,000
		손 익	220,000		

대체분개 : (차) 손 익 220,000 (대) 보험료 220,000

(4) 순손익을 자본계정에 대체

수익과 비용에 속하는 계정을 모두 손익계정에 대체분개하여 기입하게 되면 손익계정의 대변합계는 총수익이 되고, 차변합계는 총비용이 된다. 따라서 손익계정의 대변이 많으면 당기 순이익이므로 자본계정의 대변에 대체하여 자본을 증가시키고, 차변이 많으면 당기 순손실이므로 자본계정의 차변에 대체하여 자본을 감소시킨다.

즉, 기업의 순손익은 영업활동의 결과로 자본의 증감을 뜻하므로, 손익계정의 잔액을 그대로 자본금계정에 대체하여 자본금을 증감시키는 회계처리를 하여야 하는 것이다.

〈순이익 발생시〉

손 익				자본금	
보험료	220,000	임대료	230,000		
자본금	10,000			손 익	10,000

대체분개 : (차) 손 익 10,000 (대) 자본금 10,000

〈순손실 발생시〉

손 익				자본금	
보험료	220,000	임대료	230,000	손 익	20,000
급 여	30,000	자본금	20,000		

대체분개 : (차) 자본금 20,000 (대) 손 익 20,000

(5) 자산, 부채, 자본계정의 마감

수익과 비용에 속하는 계정을 마감하고, 손익계정에서 순손익을 자본금계정에 대체하고 나면, 그 다음으로 재무상태계정인 자산, 부채, 자본에 속하는 계정을 마감하여야 한다. 마감방법은 다음과 같다.

자산의 증가는 차변에, 감소는 대변에 기입하므로 자산계정의 잔액은 반드시 차변에 남게 되며, 이것이 다음 회계연도로 이월되어 차기의 기초자산이 된다. 이 차변잔액을 결산일자로 대변에 '차기이월'이라고 붉은색으로 기입하고 대·차합계를 일치시켜 마감한 후, 다음 회계연도 첫 날짜로 차변에 다시 '전기이월'이라고 기장하여 개시기입까지 분개 없이 원장 자체에서 직접 이월기입을 한다.

부채와 자본은 잔액이 반드시 대변에 생기므로 이를 차변에 '차기이월'이라고 붉은색으로 기입하여 대·차합계를 일치시켜 마감하고, 자산과 같은 방법으로 대변에 다시 차기 첫 날짜로 '전기이월'이라 기입하여 개시기입을 한다. 이때 전기이월은 붉은색으로 기입하지 않는다. 이와 같이 자산, 부채, 자본에 속하는 계정은 원장 자체에서 그 잔액을 분개 없이 직접 '차기이월'이라고 반대쪽에 기입하여 마감하므로 그 마감의 정확성을 알 수가 없다. 따라서 자산, 부채, 자본에 속하는 계정을 마감한 다음, 마감의 정확성을 확인하기 위하여 이월시산표(Post Closing Trial Balance)를 작성하게 된다.

- 수익·비용계정의 마감 → 손익계정으로 대체
- 손익계정의 마감(당기순손익) → 자본계정으로 대체
- 자산·부채·자본계정의 마감

영미식 결산 : B/S과목을 차기이월로 기입마감(마감분개 없음) → 이월시산표 작성

대륙식 결산 : B/S과목을 잔액a/c에 대체마감(마감분개) → 잔액계정 작성

① 영미식 결산법의 이월(마감)순서

- ㉠ 자산계정은 잔액이 차변에 생기므로 대변에 차기이월이라고 기입하고, 대차의 합계를 일치시켜 마감하고 다음 회계기간 초일의 계정 차변에 전기이월이라고 기재한다.
- ㉡ 부채계정과 자본계정은 잔액이 대변에 생기므로 차변에 차기이월이라고 기입하고, 대차의 합계를 일치시켜 마감하고 다음 회계기간 초일의 계정 대변에 전기이월이라고 기재한다.

자산계정

증	가	210,000	감	소	140,000
			차	기	이 월
					70,000
					210,000
			전	기	이 월
					70,000

부채계정

감	소	60,000	증	가	140,000
차	기	이 월			
		80,000			
		140,000			
			전	기	이 월
					80,000

자본계정

감 소	20,000	증 가	250,000
차 기 이 월	240,000	손 익	10,000
	260,000		260,000
		전 기 이 월	240,000

- ㉔ 이월시산표를 작성하여 자산, 부채, 자본의 이월액이 정확한지를 확인한다. 일반적으로 시산표(잔액시산표, 합계시산표, 합계잔액시산표)는 결산정리 전에 작성하는데 비해 이월시산표는 결산정리 후 작성한다는 점에 유의하여야 한다.

이월시산표

기	말	자	산	320,000	기	말	부	채	80,000
					기	말	자	본	240,000
									320,000
									320,000

재무상태표

기	말	자	산	320,000	기	말	부	채	80,000
					기	말	자	본	240,000
									(당기순이익)
									(10,000)
									320,000

- ② 대륙식 결산법의 이월(마감)순서
 ㉑ 잔액계정을 설정한다.

- ㉠ 자산, 부채, 자본계정의 잔액을 잔액이라 기재한 후 대체분개 후 잔액계정으로 대체
전기한다.
- ㉡ 차기의 첫 날짜 적요란에 개시잔액이라 기재하고 이월된 금액을 기재한다.

자산계정					
증	가	210,000	감	소	140,000
			잔	액	70,000
		210,000			
		개 시 잔 액	70,000		

부채계정					
감	소	60,000	증	가	140,000
잔	액	80,000			
		140,000			
			개 시 잔 액	80,000	

자본계정					
감	소	20,000	증	가	250,000
잔	액	240,000	손	익	10,000
		260,000			
			개 시 잔 액	240,000	

③ 영미식 결산법과 대륙식 결산법의 차이점

적 요	영미식 결산법	대륙식 결산법
결산절차	손익계정을 설정하여 수익과 비용계정을 대체한다.	영미식과 같다.
	손익계정을 마감 후 자본금계정으로 대체한다.	영미식과 같다.
	자산·부채·자본의 차액을 차기 이월로 마감한다.	자산·부채·자본의 차액을 잔액계정에 대체분개하여 마감한다.
장부마감 후	이월시산표 → 재무상태표	잔액계정 → 재무상태표
결 론	영미식 결산법은 재무상태표계정이 분개장을 거치지 않으므로 실무적이며 간편하다.	대륙식 결산법의 모든 절차는 분개장을 경유하며 대체분개를 수행하므로 복잡하다.

❁ 노래로 따라 부르시오.

금 강 산

1. 금강 산 찾아가자 일 만 이 천 봉 볼 수 록 아 름답고 신 기 하 구 나
2. 영미 식 마 감 법 순서를 보면 비 용 과 수 익 을 손 익 에 대 체

철 따 라 - 고 문 듯 갈 아 입 는 산
손 익 계 정 차 액 을 자 본 금 으 로

이 름 도 아 름 다 워 금 강 이 라 네 금 강 - 이 라 네
자 산 부 채 자 본 을 차 기 로 이 월 이 월 시 산 표 로

(6) 분개장 및 기타 장부의 마감

총계정원장의 마감이 끝나면 분개장 및 보조부(보조기입장, 보조원장)를 마감하여야 한다.

- ① 분개장의 마감 : 회계기간 중의 거래의 분개와 수정분개 및 결산정리분개에 대해서 총계정원장 마감 전에 대차합계액을 일치시킨 후 마감한다.
- ② 기타 보조부(보조기입장, 보조원장)를 마감한다.

13 결산 후 절차

결산 후 절차란 재무제표의 작성으로서 재무제표란 원장마감이 끝난 후 원장의 마감기록을 토대로 하여 기업의 경영활동에 대한 회계정보를 기업의 이해관계자들에게 전달·보고하기 위하여 작성하는 결산보고서 또는 회계보고서로서 다음과 같은 것이 있다.

- 재무상태표 : 기업의 일정시점의 재무상태를 나타내는 재무제표
- 포괄손익계산서 : 기업의 일정시점의 경영성과를 나타내는 재무제표
- 자본변동표 : 기업의 자본의 크기와 그 변동에 관한 정보를 제공하는 재무제표

- 현금흐름표 : 기업의 현금이 어떻게 조달되어 어떻게 사용됐는가를 나타내는 재무제표
- 주식 : 정보이용자의 충분한 이해가능성을 높이기 위한 보충설명

단, 본장에서는 여러분의 이해를 위하여 포괄손익계산서와 재무상태표만을 학습하기로 한다.

(1) 재무상태표

- ① 의미 : 재무상태표는 기업의 일정시점의 재무상태를 나타내는 재무제표이다. 이때 재무상태란 기업의 재산상태, 즉 자산, 부채, 자본의 상태를 말한다.
- ② 재무상태표 등식 : 재무상태표는 다음과 같은 형태로 작성되며, 이를 재무상태표 등식이라고 한다.

$$\text{재무상태표 등식 : 자산} = \text{부채} + \text{자본}$$

③ 재무상태표의 구조

- ㉠ 재무상태표의 차변에 기록하는 자산은 기업이 조달한 자본을 어떻게 활용하는가를 보여주고 있으며, 대변에 기록하는 부채와 자본은 기업이 어떻게 자본을 조달했는가를 보여준다.

재무상태표	
차변(자본의 운용)	대변(자본의 조달)
자 산 (총자본) (총지분)	부 채 (타인자본) (채권자지분) (타인지분) (채권자청구권) 자 본 (자기자본) (소유주지분) (잔여지분) (순자산)

- ㉡ 또한 부채는 타인자본, 채권자지분, 채권자청구권으로 표현하기도 하고, 자본은 자기자본, 소유주지분, 소유주청구권, 잔여지분, 순자산 등으로 불리기도 한다.
- ④ 재무상태표의 표시 : 재무상태표를 표시할 때는 유동항목이나 비유동항목 중 어느 항목을 먼저 표시하는지의 여부와 상관이 없다. 다만, 국제회계기준의 부록에서 사례로 제시된 양식에서는 비유동항목을 먼저 표시하였으므로 본 양식도 비유동배열법에 따라 표시하였다.

재무상태표

에듀상사

2009년 12월 31일 현재

자	산		자	본	과	부	채								
비	유	동	자	산		자	본								
영	업	권	×××		납	입	자	본	×××						
기	타	무	형	자	산	이	익	잉	여	금	×××				
유	형	자	산	×××		기	타	자	본	요	소	×××			
관	계	기	업	투	자	주	식	×××	자	본	총	계	×××		
매	도	가	능	금	융	자	산	×××	부	채					
비	유	동	자	산	계	×××		배	유	동	부	채			
유	동	자	산				이	연	법	인	세	부	채	×××	
재	고	자	산	×××			장	기	충	당	부	채	×××		
매	출	채	권	×××			장	기	차	입	금	×××			
단	기	매	매	금	융	자	산	×××	비	유	동	부	채	계	×××
현	금	및	현	금	성	자	산	×××	유	동	부	채			
유	동	자	산	계	×××		미	지	급	금	×××				
							미	지	급	법	인	세	×××		
							매	입	채	무	×××				
							단	기	차	입	금	×××			
							유	동	부	채	계	×××			
							부	채	총	계	×××				
자산총계			×××				자	본	과	부	채	총	계	×××	

⑤ 재무상태표의 유용성

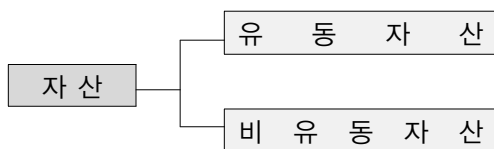
- ㉠ 유동성과 재무적 탄력성에 관한 정보를 제공하여 준다.
- ㉡ 자산의 수익성과 위험에 관한 정보를 제공하여 준다.
- ㉢ 자본구조에 관한 정보를 제공하여 준다.

⑥ 정상영업순환주기 : 정상영업순환주기란 제조업의 경우에는 제조과정에 투입될 재화와 용역을 취득한 시점부터 제품의 판매로 인한 현금의 회수완료시점까지 소요되는 기간을 나타낸다. 따라서 숙성과정이 필요한 업종이나 자본집약적인 업종의 경우에는 영업

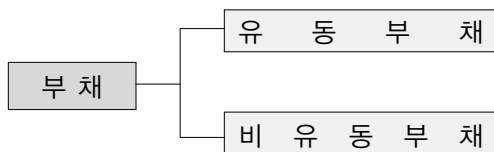
주기가 1년을 초과할 수도 있다. 반면에 대부분의 판매업의 경우에는 정상영업순환주기가 1년 이내인 경우가 보통이다. 정상적인 영업순환주기가 명확하게 확인되지 않는 경우에는 1년으로 추정한다.

⑦ 재무상태표의 구성요소

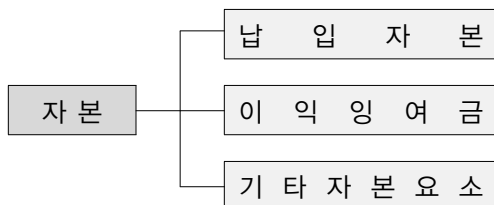
- ㉠ 자산 : 자산은 유동자산과 비유동자산으로 구분한다. 그리고 이는 1년을 기준으로 하여 유동자산과 구분 한다.



- ㉡ 부채 : 부채는 유동부채와 비유동부채로 구분하고, 이는 1년을 기준으로 하여 유동 부채와 구분한다.



- ㉢ 자본 : 자본은 납입자본금과 이익잉여금, 기타자본요소로 구분한다.



(2) 포괄손익계산서

- ① 의의 : 포괄손익계산서는 일정기간 동안의 경영성과를 나타내는 동태적 보고서로서 기업의 이익창출능력에 관한 정보와 경영자의 수탁책임 및 기업의 경영성과에 관한 정보를 제공한다.

② 포괄손익계산서 등식

- ㉠ 순이익이 발생한 경우의 포괄손익계산서 등식 $\rightarrow$ 총비용 + 순이익 = 총수익

포괄손익계산서

총	비	용	총	수	익
당	기	순	이	익	

㉠ 순손실이 발생한 경우의 포괄손익계산서 등식 → 총비용 = 총수익 + 순손실

포괄손익계산서

총	비	용	총	수	익
당	기	순	손	실	

③ 포괄손익계산서의 표시 : 포괄손익계산서는 회계정보이용자들이 이해하기 쉽도록 단일 포괄포괄손익계산서로 작성하거나 두 개의 보고서 (당기순이익의 구성요소를 배열하는 별개의 포괄손익계산서와 당기순이익에서 시작하여 기타포괄손익의 구성요소를 배열하는 포괄포괄손익계산서)로 표시한다.

④ 보고식 포괄손익계산서 양식

포괄포괄손익계산서		별개의 포괄손익계산서	
에듀상사 2009년 1월 1일부터 12월 31일까지		에듀상사 2009년 1월 1일부터 12월 31일까지	
수 익	×××	수 익	×××
매출원가	(×××	매출원가	(×××
매출총이익	×××	매출총이익	×××
기타수익	×××	기타수익	×××
물류비용	×××	물류비용	×××
일반관리비	×××	일반관리비	×××
기타비용	×××	기타비용	×××
이자비용	×××	이자비용	×××
마케팅비용	×××	마케팅비용	×××
법인세비용차감전이익	×××	법인세비용차감전이익	×××
법인세비용	(×××	법인세비용	(×××
계속영업이익	×××	계속영업이익	×××
중단영업이익	×××	중단영업이익	×××
당기순이익	×××	당기순이익	×××
기타포괄이익	×××		
총포괄이익	×××		

⑤ 포괄손익계산서 작성기준

- ㉠ 발생주의 원칙 : 수익과 비용이 발생한 사실에 입각하여 수익·비용을 인식하는 원칙이다.
- ㉡ 수익비용대응의 원칙 : 기업의 순손익을 계산할 때 보고된 수익과 인과관계에 기초를 두어 비용을 대응하여야 한다는 원칙이다.
- ㉢ 총액주의 원칙 : 수익항목과 비용항목을 직접 상쇄함으로써 그의 전부 또는 일부를 포괄손익계산서에서 제거해서는 안 된다는 원칙이다.

㉠ 1단계 : 매출총손익

- 매출액 - 매출원가 = 매출총이익

$$\text{기초상품재고액} + \text{당기순매입액} - \text{기말상품재고액} = \text{매출원가}$$

㉡ 2단계 : 법인세차감전순이익

- 매출총이익 + 기타수익 - 기타비용 = 법인세차감전순이익
- 기타수익

이자수익, 배당금수익, 임대료, 단기매매금융자산처분이익, 단기매매금융자산평가이익, 대손충당금환입, 외화환산이익, 외환차익, 지분법이익, 매도가능금융자산감액손실환입, 투자자산처분이익, 잡이익, 유형자산처분이익, 사채상환이익, 환수법인세, 전기오류수정이익, 자산수증이익, 채무면제이익, 보험차익 등

- 기타비용

종업원급여, 퇴직종업원급여, 광고선전비, 감가상각비, 잡비, 수도광열비, 세금과공과, 임차료, 보험료, 무형자산상각비, 대손상각비, 이자비용, 기타 채권의 대손상각비, 단기매매금융자산처분손실, 단기매매금융자산평가손실, 재고자산감모손실(비정상적 발생), 외환차손, 외화환산손실, 기부금, 지분법손실, 매도가능금융자산감액손실, 투자자산처분손실, 유형자산처분손실, 사채상환손실, 잡손실, 보험차손, 법인세추납액, 전기오류수정손실, 재해손실 등

㉢ 3단계 : 계속사업이익

- 법인세차감전순이익 - 법인세비용 = 계속사업이익

④ 4단계 : 당기순이익

계속사업이익 - 중단사업손익 = 당기순이익

⑤ 5단계 : 총포괄손익

당기순이익 - 기타포괄손익 = 총포괄손익

※ 손익계산의 흐름표

- 순매출액 - 매출원가 = 매출총이익
- 매출총이익 + 기타수익 - 기타비용 = 법인세비용차감전순이익
- 법인세비용차감전순이익 - 법인세비용 = 계속사업이익
- 계속사업이익 - 중단사업손익 = 당기순이익
- 당기순이익 - 기타포괄손익 = 총포괄손익

⑥ 포괄손익계산서의 유용성

- ㉠ 일정기간 동안 영업활동으로 인한 경영성과에 관한 정보를 제공한다.
- ㉡ 기업의 수익성을 평가하는데 필요한 정보를 제공한다.
- ㉢ 기업의 경영계획을 수립하는데 필요한 정보를 제공한다.
- ㉣ 법인세비용의 산출근거에 필요한 정보를 제공한다.
- ㉤ 기업의 배당정책수립에 필요한 정보를 제공한다.
- ㉥ 경영자의 업적평가에 필요한 정보를 제공한다.

⑦ 포괄손익계산서의 한계성

- ㉦ 화폐액으로서의 측정이 가능한 정보만 보고되고, 비화폐적인 정보(종업원의 능력 등)는 보고되지 않으므로 포괄손익계산서가 제공하는 이익이 기업의 진실한 이익인가 문제가 발생한다.
- ㉧ 대손의 추정이나 감가상각비의 계상 등 회계적 추정 등에 관하여 재무제표작성자의 주관에 개입될 가능성이 있다.
- ㉨ 이익을 측정하는 과정에서 대체적인 회계처리 방법이 많아 기업 간 비교나 특정기업의 기간별 비교가 어렵다.



01 다음 중 회계상 거래 여부를 표시하시오.

- ① 손오공상사에서 상품 ₩5,000,000을 매입하고, 대금은 현금으로 지급하다. ()
- ② 저팔계상사에서 컴퓨터 1대를 ₩2,000,000에 구입하고, 대금은 외상으로 하다. ()
- ③ 사오정상회에 상품 ₩800,000을 주문하다. ()
- ④ 선퍼니처가구점에서 책상과 의자 ₩700,000을 외상으로 구입하였다. ()
- ⑤ 우리은행에서 현금 ₩2,000,000을 차입하기로 약속하였다. ()
- ⑥ 기업의 운영자금 ₩3,000,000을 국민은행에서 차입하였다. ()
- ⑦ 월급 ₩2,000,000 지급조건으로 김삼정을 영업부 직원으로 채용하다. ()
- ⑧ (주)기아자동차에서 승용차 1대 ₩8,000,000을 기증받다. ()
- ⑨ 전기요금 ₩500,000의 고지서를 받다. ()
- ⑩ 창고에 보관중인 상품 ₩2,000,000이 화재로 인하여 소실되었다. ()

02 다음 거래의 결합관계를 표시하시오.

- ① 건물 ₩2,000,000을 매입하고, 대금은 현금으로 지급하다.
- ② 상품 ₩1,500,000을 구입하고, 대금은 외상으로 하다.
- ③ 업무용 컴퓨터 1대를 ₩1,000,000에 구입하고 받은 현금으로, 잔액은 외상으로 하다.
- ④ 현금 ₩900,000을 신한은행에 당좌예금하다.
- ⑤ 상품 ₩1,500,000을 현금으로 매출하다.
- ⑥ 사용하던 승용차 1대를 ₩700,000에 처분하고, 대금은 후일 받기로 하다.
- ⑦ 외상매입금 ₩1,400,000을 ₩400,000은 어음으로, 잔액은 현금으로 지급하다.

	차 변	대 변
1.	예 자산의 증가	자산의 감소
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		

03 다음 거래에 대하여 결합관계를 표시하십시오.

- ① 종업원에 대한 종업원급여 ₩ 900,000을 현금으로 지급하다.
- ② 광고선전비 ₩ 600,000을 현금으로 지급하다.
- ③ 건물분 보험료 ₩ 700,000을 현금으로 지급하다.
- ④ 전화요금 ₩ 200,000을 현금으로 지급하다.
- ⑤ 집세 ₩ 800,000을 현금으로 받다.
- ⑥ 단기차입금에 대한 이자 ₩ 200,000을 현금으로 지급하다.
- ⑦ 집세 ₩ 900,000을 수표발행하여 지급하다.
- ⑧ 단기대여금에 대한 이자 ₩ 300,000을 수표로 받다.

	차 변	대 변
1.	예 비용의 발생	자산의 감소
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		

04 다음 거래의 결합관계를 표시하십시오.

- ① 현금 ₩ 2,000,000과 건물 ₩ 3,000,000을 출자하여 영업을 개시하였다.
- ② 현금 ₩ 3,000,000을 김삼순에게 차입하여 영업을 개시하였다.

	차 변	대 변
1.		
2.		

05 다음 거래를 분개하십시오.

- ① 상품 ₩ 1,200,000을 매출하고, 대금은 현금으로 받다.
- ② 건물 ₩ 3,000,000을 구입하고, 대금은 현금으로 지급하다.
- ③ 상품 ₩ 800,000을 매입하고, 대금은 현금으로 지급하다.
- ④ 건물 ₩ 2,000,000을 처분하고, 대금은 외상으로 하다.
- ⑤ 사무용 컴퓨터 1대를 ₩ 1,000,000에 구입하고, 대금은 외상으로 하다.

- ⑥ 예소야에게 현금 ₩ 3,000,000을 빌려준다.
- ⑦ 위 6의 단기대여금 ₩ 3,000,000을 현금으로 회수하다.
- ⑧ 현금 ₩ 4,000,000을 농협은행에 당좌예금하다.
- ⑨ 영업용 화물자동차 1대를 ₩ 700,000에 처분하고, 대금은 현금으로 받다.
- ⑩ 판매용 화물자동차 1대를 ₩ 800,000을 외상으로 처분하다.

	차변과목	금 액	대변과목	금 액
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				

06 다음 수익과 비용에 대하여 분개하시오.

- ① 종업원의 12월분 종업원급여 ₩ 2,000,000을 현금으로 지급하다.
- ② 집세 ₩ 700,000을 현금으로 지급하다.
- ③ 상공회의소회비 ₩ 200,000을 현금으로 지급하다.
- ④ 당월분 전화요금 ₩ 200,000을 현금으로 지급하다.
- ⑤ 사무실 임대료 ₩ 300,000을 현금으로 받다.
- ⑥ 화재보험료 ₩ 400,000을 수표발행 지급하다.
- ⑦ 단기차입금에 대한 이자 ₩ 200,000을 현금으로 지급하다.
- ⑧ 보유하던 주식에 대한 배당금 ₩ 800,000을 현금으로 받다.
- ⑨ 단기대여금에 대한 이자 ₩ 400,000을 현금으로 받다.
- ⑩ 전기요금 ₩ 200,000과 수도요금 ₩ 100,000을 현금으로 지급하다.

	차변과목	금 액	대변과목	금 액
1.				
2.				
3.				

4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				

07 다음 부채에 대한 거래를 분개하시오.

- ① 상품 ₩ 800,000을 외상으로 매입하다.
- ② 위 1의 외상매입금 중 ₩ 400,000을 현금으로 지급하다.
- ③ 우리은행에서 현금 ₩ 2,000,000을 차입하였다.
- ④ 위 3의 단기차입금 중 ₩ 500,000을 현금으로 상환하다.
- ⑤ 화물자동차 1대를 ₩ 2,000,000에 구입하고, 대금은 1주일 후에 지급하기로 하다.
- ⑥ 위 5의 화물자동차 구입대금 ₩ 2,000,000을 현금으로 지급하다.
- ⑦ 상품 ₩ 800,000을 매입하고, 대금 중 ₩ 400,000은 외상으로, 잔액은 어음으로 지급하다.
- ⑧ 위 7의 외상대금을 현금으로 지급하다.

	차변과목	금 액	대변과목	금 액
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				

08 다음 거래를 분개하시오.

- ① 현금 ₩ 3,000,000을 나양팔에게 빌려주다(대여기간 6개월).
- ② 위의 단기대여금 중 ₩ 2,000,000을 현금으로 회수하다.

- ③ 위 1의 단기대여금 ₩1,000,000과 이자 ₩100,000을 현금으로 회수하다.
- ④ 현금 ₩5,000,000을 제일상사에서 차입하다(차입기간 3개월).
- ⑤ 위의 차입금 중 ₩2,000,000을 수표발행하여 지급하다.
- ⑥ 위 5의 단기차입금 ₩3,000,000과 이자 300,000을 현금으로 지급하다.

	차변과목	금 액	대변과목	금 액
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				

09 다음 거래를 분개하시오.

- ① 현금 ₩2,000,000과 상품 ₩3,000,000을 출자하여 신용상사를 설립하다.
- ② 대림상회에서 업무용 컴퓨터 ₩200,000을 현금지급하고 구입하다.
- ③ 상금상회에서 상품 ₩1,000,000을 매입하고, 대금 중 ₩600,000은 현금지급하고, 잔액은 외상으로 하다.
- ④ 상품 ₩2,500,000을 매출하고, 대금 중 ₩1,000,000은 현금으로 회수하고, 잔액은 외상으로 하다.
- ⑤ 위 4의 외상매출금잔액을 현금으로 회수하다.
- ⑥ 위 3의 외상매입금을 현금으로 지급하다.
- ⑦ 새마을금고에서 현금 ₩3,000,000을 단기로 차입하다.
- ⑧ 위 7의 단기차입금 ₩3,000,000을 이자 ₩300,000과 함께 현금으로 상환하다.
- ⑨ 업무용 복사기 ₩2,000,000을 구입하고, 대금은 1주일 후에 지급하기로 하다.
- ⑩ 위 ⑨의 복사기대금을 현금으로 지급하다.

	차변과목	금 액	대변과목	금 액
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				

8.				
9.				
10.				

10 다음 거래를 분개 후 각 계정에 전기하시오.

- 12/1. 현금 ₩ 3,000,000을 출자하여 영업을 개시하다.
 6. 상품 ₩ 400,000을 매입하고, 대금은 현금으로 지급하다.
 12. 현금 ₩ 600,000을 신한은행에 당좌예금하다.
 18. 상품 ₩ 300,000을 매출하고, 대금은 현금으로 받다.
 22. 종업원급여 ₩ 500,000을 현금으로 지급하다.
 29. 집세 ₩ 200,000을 현금으로 지급하다.

	차변과목	금 액	대변과목	금 액
12/1.				
6.				
12.				
18.				
22.				
29.				

총계정원장

현금a/c

당좌예금a/c



상품a/c	
자본금a/c	
종업원급여a/c	
임차료a/c	

11 다음의 거래를 분개한 후 전기하여 시산표를 작성하시오.

- 1/1. 현금 ₩ 4,000,000과 상품 ₩ 3,000,000을 출자하여 영업을 개시하다.
7. 업무용 가구 ₩ 500,000을 현금지급하고 구입하다.
14. 상품 ₩ 800,000을 매입하고, 대금 중 ₩ 400,000은 현금으로 지급하고, 잔액은 외상으로 하다.
19. 상품 ₩ 2,000,000을 매출하고, 대금 중 ₩ 400,000은 현금으로 회수하고, 잔액은 외상으로 하다.
23. 외상매출금 ₩ 1,300,000을 현금으로 회수하다.
25. 종업원급여 ₩ 500,000을 현금으로 지급하다.
29. 집세 ₩ 400,000을 현금으로 지급하다.

	차변과목	금 액	대변과목	금 액
1.				
7.				
14.				
19.				
23.				
25.				
29.				

현금a/c

외상매출금a/c



상품a/c	
비품a/c	
외상매입금a/c	
자본금a/c	
종업원급여a/c	

차변금액	원 면	계정과목	대변금액

12 다음 거래를 분개하고 총계정원장에 전기한 후 잔액시산표를 작성하고, 영미식 마감일에 의하여 마감한 후 포괄손익계산서와 재무상태표를 작성시오.

[에듀상사 영업일지]

1월 1일 현금 ₩ 4,000,000을 자본으로 하여 개업하다.

2월 5일 컴퓨터 1대를 ₩ 300,000에 구입하고, 대금은 현금으로 지급하다.

3월 8일 굳모닝상회로부터 상품 ₩800,000을 매입하고, 대금은 외상으로 하다.

4월 10일 한미상회에 상품 ₩ 600,000(원가 ₩ 500,000)을 매출하고, 대금은
동점이 발행한 수표로 받다.

5월 12일 대신상회로부터 상품 ₩1,000,000을 매입하고, 대금은 현금으로 지급하다.

6월 19일 연세상회에 상품 ₩ 800,000(원가 ₩ 640,000)을 매출하고, 대금은 외상으로 하다.

7월 20일 한미상회로부터 외상매출금 중 ₩400,000을 현금으로 받다.

8월 22일 부분노상회에 상품 ₩300,000(원가 ₩260,000)을 매출하고, 대금은 우편환증서로 받는다.

9월 24일 화재보험료 ₩100,000을 현금으로 지급하다.

10월26일 차이나상회로부터 비품 ₩1,000,000을 매입하고, 대금 중 ₩600,000은 당점이 소유하고 있던 수표로 지급하고, 잔액은 외상으로 하다.

11월28일 박남정으로부터 현금 ₩ 800,000을 차입하다(차입기간 3개월).

12월31일 종업원급여 ₩ 80,000을 현금으로 지급하다.

	차변과목	금 액	대변과목	금 액
1/1				
2/5				
3/8				
4/10				
5/12				
6/19				
7/20				
8/22				
9/24				
10/26				
11/28				
12/31				

	현금a/c	
	자본금a/c	
	외상매입금a/c	
	상품a/c	
	외상매출금a/c	



비품a/c

차입금a/c

상품매출이익a/c

종업원급여a/c

보험료a/c

--	--

차변금액	원 면	계정과목	대변금액

--	--

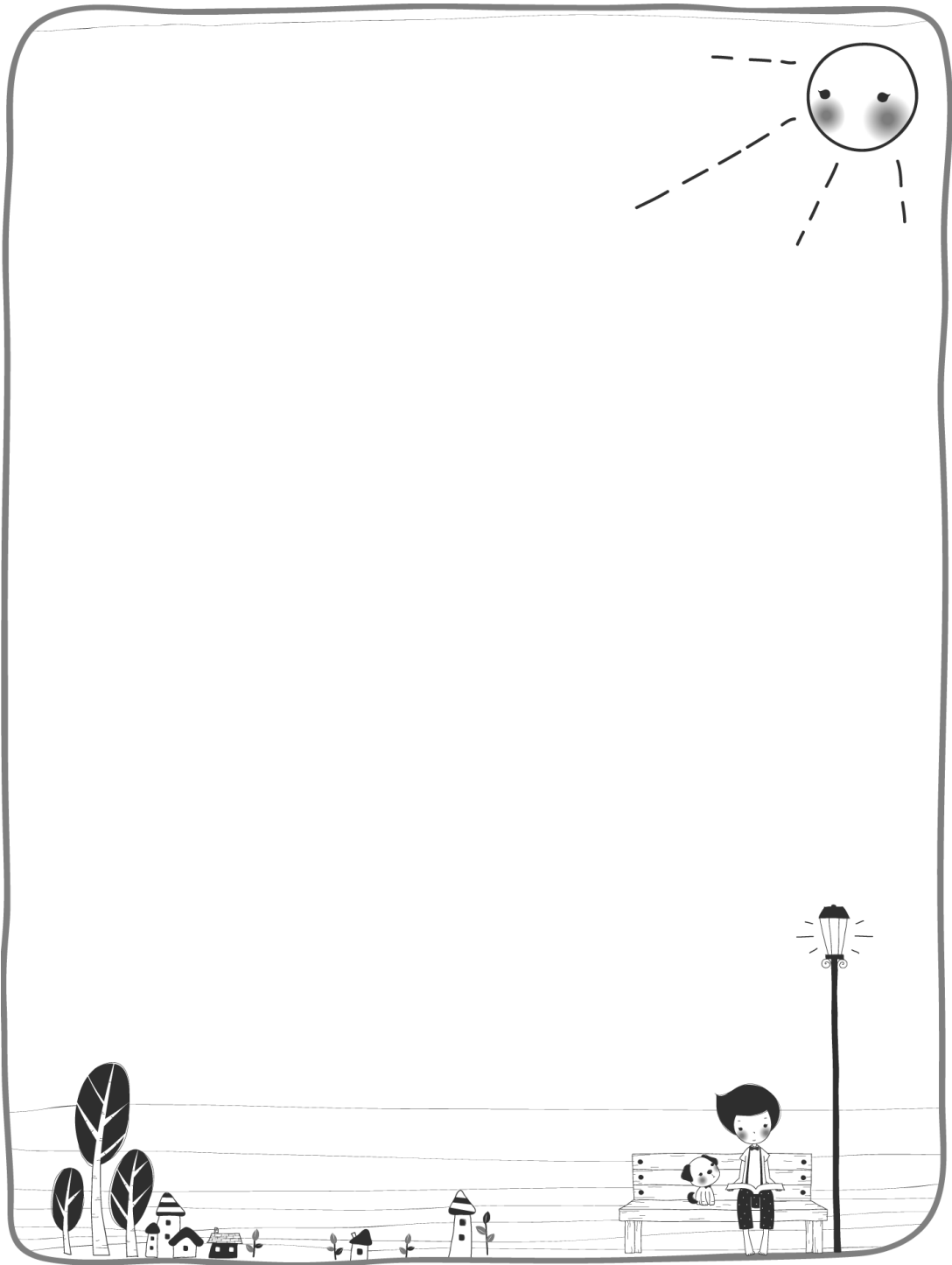
--	--

(약식)포괄손익계산서

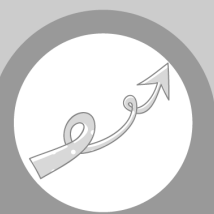
에듀상사	2009. 1. 1. ~ 12. 31.	(단위 : ₩)

(약식)재무상태표

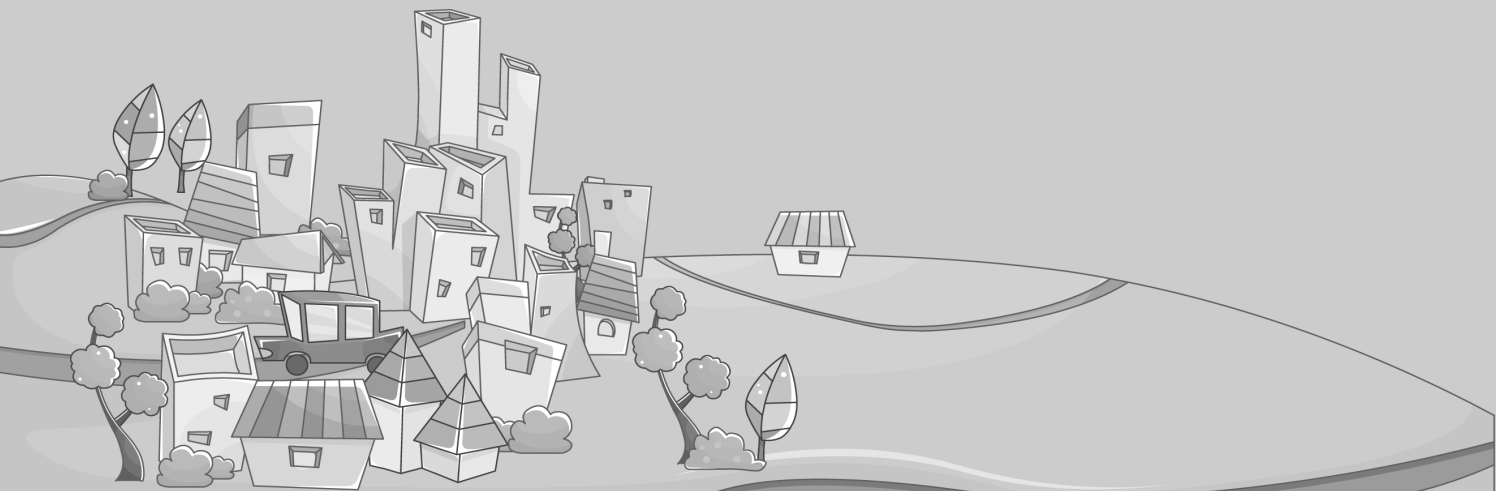
에듀상사	2009. 12. 31.	(단위 : ₩)



주 택 관 리 사 보



기초회계원리 정답 및 해설



제1장

기업의 경영과 회계



- 01 부기의 주목적은 재무상태표를 작성함으로써 기업의 일정시점의 정확한 재무상태를 파악하고 또한 포괄손익계산서를 작성함으로써 일정기간의 정확한 경영성과를 파악하는데 있다.
- 02 영리부기란 영리목적의 사업을 영위하는 경제실체의 부기를 말하며 상업부기, 공업부기, 은행부기, 보험부기, 농업부기, 수산업부기 등이 있고, 비영리부기란 가게나 학교 또는 정부 등 공익을 목적으로 하는 단체의 부기를 말하며 가게부기, 관청부기, 학교부기, 교회부기 등이 있다.
- 03 회계정보의 이해관계자에는 투자자, 채권자, 경영자, 종업원, 거래처, 정부 등이 있으며, 잠재적 이해관계자를 통합하는 개념이다.
- 04 재무상태표란 기업의 상거래활동으로 인한 자산과 부채 및 자본의 증감변화를 일정시점의 결과의 가치인 재무상태로 나타내는 재무제표이며 포괄손익계산서는 기업의 일정기간 동안의 수익과 비용을 대응하여 그 기간의 경영성과를 나타내는 재무제표이다.
- 05 재무회계는 기업의 외부정보이용자인 투자자나 채권자 등에게 경제적 의사결정에 유용한 회계정보를 제공하는 외부보고 목적의 회계를 말하며, 관리회계는 기업의 내부정보이용자인 경영자가 경영의사결정을 하는데 유용한 회계정보를 제공하는 내부보고 목적의 회계를 말한다.
- 06 회계의 목적은 기업이 매일 매일의 영업활동을 일정한 원리에 따라 계속적으로 장부에 기록하여 일정기간마다 기록, 계산, 정리하여 투자자나 채권자 등 이해관계자들이 기업의 재무상태와 경영성과 등 기업과 관련하여 경제적으로 유익한 의사결정을 할 수 있는 정보를 제공하고자 하는 주된 목적이 있다.



제2장

기업의 재무상태



- 01 현 금 (자산) 당 좌 예 금 (자산) 대 여 금 (자산)
 선 금 금 (자산) 선 수 금 (부채) 외 상 매 입 금 (부채)
 상 품 (자산) 비 품 (자산) 자 본 금 (자본)
 지 급 어 음 (부채) 차 입 금 (부채) 건 물 (자산)
 미 수 금 (자산) 외 상 매 출 금 (자산) 받 을 어 음 (자산)
 미 지 급 금 (부채) 차 량 운 반 구 (자산) 예 수 금 (부채)

02

구 분	삼영전자(주)	한국건설(주)	대전기업(주)	청주물산(주)
총자산	₩ 4,000,000	₩ 5,000,000	₩ 8,000,000	₩ (10,000,000)
총부채	800,000	2,500,000	(5,800,000)	4,600,000
총자본	(3,200,000)	(2,5000,000)	2,200,000	5,400,000

자산 = 부채 + 자본 → 재무상태표 등식

자본 = 자산 - 부채 → 자본 등식

- 03 ① 재무상태표는 일정시점의 (재무상태)를 나타낸다.
 ② 기업이 소유하고 있는 재화와 채권을 (자산)이라고 한다.
 ③ 기업이 미래에 갚아야 할 채무를 (부채)라고 한다
 ④ 자본 등식은 (자본) = (자산) - (부채)
 ⑤ 재무상태표 등식 (자산) = (부채) + (자본)

04

재무상태표

서울상점		2009년 12월 31일		(단위 : 원)
현	금	400,000	외 상 매 입 금	700,000
외 상 매 출 금		800,000	단 기 차 입 금	400,000
단 기 대 여 금		200,000	미 지 급 금	300,000
상	품	600,000	자	본 금 1,500,000
건	물	900,000		
		2,900,000	2,900,000	

기말자산 : ₩2,900,000 기말부채 : ₩1,400,000

따라서 기말자본은 ₩2,900,000 - ₩1,400,000 = ₩1,500,000

05

재무상태표

삼성상점	2009년 12월 31일		(단위 : 원)	
현금	1,000,000	외상매입금	200,000	
외상매출금	4,000,000	단기차입금	2,000,000	
단기대여금	2,000,000	미지급금	2,000,000	
건물	6,000,000	예수금	500,000	
차량운반구	4,000,000	자본금	12,300,000	
	17,000,000		17,000,000	

자산은 ₩17,000,000이고 자본은 ₩12,300,000이다.

따라서 부채는 ₩4,700,000이 되며, 예수금은 제외한 부채의 합계가 ₩4,200,000이므로 예수금은 ₩500,000이 된다.

제3장

기업의 경영과 회계



01	매출액 (수익)	이자비용 (비용)	이자수익 (수익)
	임차료 (비용)	임대료 (수익)	잡이익 (수익)
	연구개발비 (비용)	유가증권처분이익 (수익)	운반비 (비용)
	광고선전비 (비용)	유형자산처분손실 (비용)	급여 (비용)
	매출원가 (비용)	유형자산처분이익 (수익)	소모품비 (비용)
	잡손실 (비용)	유가증권처분손실 (비용)	잡비 (비용)

02

구분	(주)홍익물산	(주)연세산업	고려건설	서울상사	(주)서강용역
총수익	₩ 5,000,000	₩ 4,900,000	₩ 6,000,000	₩ (8,900,000)	₩ 4,700,000
총비용	2,400,000	6,800,000	(5,100,000)	8,300,000	(5,600,000)
당기순이익	(2,600,000)	(- 1,900,000)	900,000	600,000	- 900,000



03 ① 경영성과

② 당기순이익 = (총수익) - (총비용)

04

포괄손익계산서

진실상사	2009. 1. 1. ~ 12. 31.		(단위 : 원)
매 출 원 가	3,200,000	매 출 액	6,000,000
광 고 선 전 비	800,000	이 자 수 익	900,000
유형자산처분손실	400,000	유가증권처분이익	2,000,000
이 자 비 용	2,000,000		
연 구 개 발 비	400,000		
잡 손 실	300,000		
당 기 순 이 익	1,800,000		
	8,900,000		8,900,000

05

포괄손익계산서

영통상사	2009. 1. 1. ~ 12. 31.		(단위 : 원)
매 출 원 가	1,200,000	매 출 액	2,000,000
급 여	1,900,000	임 대 료	1,500,000
유가증권처분손실	900,000	유형자산처분이익	1,100,000
임 차 료	2,000,000	당 기 순 손 실	2,900,000
광 고 선 전 비	1,300,000		
운 반 비	200,000		
	7,500,000		7,500,000

06

기초재무상태표

현 금 예 금	650,000	외 상 매 입 금	570,000
외 상 매 출 금	800,000	단 기 차 입 금	180,000
당 기 대 여 금	200,000	미 지 급 금	100,000
상 품	900,000	자 본 금	1,700,000
	<u>2,550,000</u>		<u>2,550,000</u>

기말재무상태표

현 금 예 금	850,000	외 상 매 입 금	700,000
외 상 매 출 금	980,000	단 기 차 입 금	250,000
당 기 대 여 금	300,000	미 지 급 금	150,000
상 품	970,000	자 본 금	2,000,000
		(당 기 순 이 익	300,000)
	3,100,000		3,100,000

기말자본(₩ 2,000,000) - 기초자본(₩ 1,700,000) = 당기순이익(₩ 300,000)

포괄손익계산서

매 출 원 가	1,500,000	매 출 액	2,000,000
보 험 료	200,000	이 자 수 익	120,000
이 자 비 용	40,000		
수 도 광 열 비	20,000		
잡 비	60,000		
당 기 순 이 익	300,000		
	2,120,000		2,120,000

※ 이상과 같이 재산법에 의한 순이익과 손익법에 의한 순이익이 같은 것을 알 수 있다.

제4장 순손익의 계산



- 01 (1) 당기순손익을 계산하는 방법에는 (재산법)과 (손익법)이 있다.
 (2) 손익법 : (총수익) - (총비용) = 당기순이익(' - ' 당기순손실)
 (3) 재산법 : (기말자본) - (기초자본) = 당기순이익(' - ' 당기순손실)
 (4) 기초자본 = (기초자산) - (기초부채)
 (5) 기말자본 = (기말자산) - (기말부채)



02

	기초자본	기말자본	총수익	총비용	당기순이익
(1)	₩ 800,0000	₩ (1,200,000)	₩ 900,000	₩ 500,000	₩ (400,000)
(2)	(1,000,000)	1,500,000	700,000	(200,000)	500,000
(3)	2,200,000	(1,900,000)	(400,000)	700,000	- 300,000
(4)	1,500,000	1,900,000	1,200,000	(800,000)	(400,000)
(5)	(1,900,000)	2,300,000	(1,300,000)	900,000	400,000
(6)	3,500,000	2,400,000	700,000	(1,800,000)	(- 1,100,000)

03

① 총수익(₩ 900,000) - 총비용(₩ 460,000) = 순이익(₩ 440,000)

② 기말자본(x) - 기초자본(₩ 550,000) = 순이익(₩ 440,000)

손익법과 재산법의 순이익은 같다.

따라서 기말자본은 ₩ 990,000이 된다.

또한 기말부채가 ₩ 700,000이니

기말자산(x) = 기말부채(₩ 700,000) + 기말자본(₩ 990,000)

∴ ₩ 1,690,000이 된다.

04

① 기말자산(₩ 1,440,000) - 기말부채(₩ 600,000) = 기말자본(₩ 840,000)

② 총수익(₩ 1,200,000) - 총비용(₩ 1,400,000) = 당기순손실(₩ 200,000)

③ 기초자본(x) - 기말자본(840,000) = 당기순손실(200,000)

따라서 기초자본은 1,040,000이다. 그러면

기초자산(1,700,000) - 기초부채(x) = 기초자본(1,040,000)이니

∴ 기초부채는 660,000이다

05

이 문제의 핵심은 기말순자산 315,000이다. 순자산은 부채를 차감한 자산, 즉 자본을 말한다. 그러므로

기말자본(₩ 315,000) + 기말부채(₩ 126,000) = 기말자산(₩ 441,000)이다.

기초자산이 기말자산보다 ₩ 49,000이 적다고 했으니

기초자산은 ₩ 392,000이 된다.

기초자산(₩ 392,000) - 기초부채(₩ 240,000) = 기초자본(₩ 152,000)이고

추가출자로 ₩ 111,000의 자본이 증가했으니

수집된 기초자본은 ₩ 263,000이다.

따라서 기말자본(₩ 315,000) - 기초자본(₩ 263,000) = 당기순이익(₩ 52,000)이 된다.

06 ① 기말자산(₩ 6,000,000) - 기말부채(₩ 3,200,000)

= 기말자본(₩ 2,800,000)

② 총수익(₩ 12,000,000) - 총비용(₩ 11,200,000)

= 당기순이익(₩ 800,000)

③ 기말자본(₩ 2,800,000) - 수정후기초자본(x)

= 당기순이익(₩ 800,000)

그러므로 수정후기초자본은 ₩ 2,00,000이다.

④ 기초자본(x) + 유상증자(₩ 400,000) = 수정후기초자본(₩ 2,000,000)이므로

기초자본은 ₩ 1,600,000이며

⑤ 기초자산(₩ 2,800,000) - 기초부채(x) = 기초자본(₩ 1,600,000)

따라서 기초부채는 ₩ 1,200,000이 된다.

07 ① 수정후기초자본(x) - 기말자본(₩ 15,000,000)

= 당기순손실(₩ 900,000)이므로 수정후기초자본은 ₩ 15,900,000이다.

② 기초자본(x) + 증자(₩ 6,000,000) - 감자(₩ 4,500,000)

= 수정후기초자본(₩ 15,900,000)

따라서 기초자본은 ₩ 14,400,000이 된다.

08 기초의 부채를 구하는 문제이므로

① 기말자산(₩ 836,980) - 기말부채(₩ 498,130)

= 기말자본(₩ 338,850)이다.

② 총수익(₩ 2,938,760) - 총비용(₩ 3,026,520)

= 당기순손실(₩ 87,760)이다.

③ 기초자본(x) - 기말자본(₩ 338,850) = 당기순손실(₩ 87,760)이므로 기초자본은 ₩ 426,610
이다. 따라서

④ 기초자산(₩ 629,620) - 기초부채(x) = 기초자본(₩ 426,610)

기초부채는 ₩ 203,010이다.

09

연도	구분	기 초		추가출자	인출금	기중손익	
		자 산	부 채			총비용	총수익
제1차년도		200,000	80,000	0	24,000	60,000	(①)
제2차년도		290,000	150,000	130,000	(②)	110,000	170,000
제3차년도		380,000	100,000	40,000	0	(③)	90,000



(1) 1차년도

- ① 기초자산(₩ 200,000) - 기초부채(₩ 80,000) = 기초자본(₩ 120,000)
 ② 기초자본(₩ 120,000) - 인출금(₩ 24,000) = 수정된 기초자본(₩ 96,000)
 ③ 기말자산(₩ 290,000) - 기말부채(₩ 150,000) = 기말자본(₩ 140,000)
 ※ 1차년도의 기말은 2차년도의 기초이다.
 ④ 기말자본(₩ 140,000) - 수정된 기초자본(₩ 96,000) = 당기순이익(₩ 44,000)
 ⑤ 총수익(①) - 총비용(₩ 60,000) = 당기순이익(₩ 44,000)
 따라서 1차년도의 총수익은 ₩ 104,000이다.

(2) 2차년도

- ㉠ 기초자산(₩ 290,000) - 기초부채(₩ 150,000) = 기초자본(₩ 140,000)
 ㉡ 기초자본(₩ 140,000) + 추가출자(₩ 130,000) - 인출(②) = 수정된 기초자본(x)
 ㉢ 총수익(₩ 170,000) - 총비용(₩ 110,000) = 당기순이익(₩ 60,000)
 ㉣ 기말자산(₩ 380,000) - 기말부채(₩ 100,000) = 기말자본(₩ 280,000)
 ※ 2차년도의 기말은 3차년도의 기초이다.
 ㉤ 기말자본(₩ 280,000) - 수정된 기초자본(x) = 당기순이익(₩ 60,000)
 따라서 수정된 기초자본은 ₩ 220,000이며, ㉡에 기입하면 인출금은 ₩ 50,000이다.

(3) 3차년도

- ㉦ 기초자산(₩ 380,000) - 기초부채(₩ 100,000) = 기초자본(₩ 280,000)
 ㉧ 기초자본(₩ 280,000) + 추가출자(₩ 40,000) = 수정된 기초자본(₩ 320,000)
 ㉨ 총수익(₩ 90,000) - 총비용(③) = 당기순이익(₩ 10,000)
 따라서 총비용은 ₩ 80,000이다.
 ① ₩ 104,000 ② ₩ 50,000 ③ ₩ 80,000

10 재산법에 의한 당기순손익

재무상태표

진주상점 2009년 1월 1일 현재			
자 산	금 액	부채 · 자본	금 액
현금및현금성자산	350,000	매 입 채 무	250,000
매 출 채 권	400,000	단 기 차 입 금	80,000
단 기 대 여 금	100,000	미 지 급 금	50,000
상 품	450,000	자 본 금	920,000
합 계	1,300,000	합 계	1,300,000

- ① 기초자산 : ₩1,300,000, 기초부채 : ₩380,000
 ② 자본 등식 = 기초자산 - 기초부채에 의하여 기초자본금

$$= ₩1,300,000 - ₩380,000 = ₩920,000$$

재무상태표

진주상점

2009년 12월 31일 현재

자 산	금 액	부채 · 자본	금 액
현금및현금성자산	420,000	매 입 채 무	350,000
매 출 채 권	480,000	단 기 차 입 금	100,000
단 기 대 여 금	150,000	미 지 급 금	100,000
상 품	470,000	자 본 금	970,000
합 계	1,520,000	합 계	1,520,000

- ① 기말자산 : ₩1,520,000, 기말부채 : ₩550,000
 ② 자본 등식 = 기말자산 - 기말부채에 의하여 기말자본금은

$$= ₩1,520,000 - ₩550,000 = ₩970,000$$

 ③ 즉, 재산법 등식에 의하여 기말자본 - 기초자본 = 당기순이익이다.
 기말자본(₩970,000) - 기초자본(₩920,000) = 당기순이익(₩50,000)

손익법에 의한 당기순손익

포괄손익계산서

진주상점

2009년 1월 1일부터 12월 31일까지

비 품	금 액	수 익	금 액
매 출 원 가	800,000	매 출 액	1,000,000
보 험 료	100,000	이 자 수 익	60,000
이 자 비 용	20,000		
수 도 광 열 비	30,000		
잡 비	60,000		
당 기 순 이 익	50,000		
합 계	1,060,000	합 계	1,060,000

- ① 기간총비용 : ₩1,010,000 기간총수익 : ₩1,060,000
 ② 즉, 손익법에 의하여 총수익이 총비용보다 많으므로 당기순이익이 계산된다.
 당기순이익 = 총수익(₩1,060,000) - 총비용(₩1,010,000) = ₩50,000이다.
 ③ 그러므로 재산법에 의한 당기순손익과 손익법에 의한 당기순손익은 일치하며, 재무상태표의 잔액과 포괄손익계산서의 잔액이 서로 반대편의 값이 되는 것을 알 수 있다.



제5장

회계순환과정



- 01**
- ① 손오공상사에서 상품 ₩5,000,000을 매입하고, 대금은 현금으로 지급하다. (○)
 - ② 저팔계상사에서 컴퓨터 1대를 ₩2,000,000에 구입하고, 대금은 외상으로 하다. (○)
 - ③ 사오정상회에 상품 ₩800,000을 주문하다. (×)
 - ④ 설퍼니처가구점에서 책상과 의자 ₩700,000을 외상으로 구입하였다. (○)
 - ⑤ 우리은행에서 현금 ₩2,000,000을 차입하기로 약속하였다. (×)
 - ⑥ 기업의 운영자금 ₩3,000,000을 국민은행에서 차입하였다. (○)
 - ⑦ 월급 ₩2,000,000 지급조건으로 김삼정을 영업부 직원으로 채용하다. (×)
 - ⑧ (주)기아자동차에서 승용차 1대 ₩8,000,000을 기증받다. (○)
 - ⑨ 전기요금 ₩500,000의 고지서를 받다. (×)
 - ⑩ 창고에 보관중인 상품 ₩2,000,000이 화재로 인하여 소실되었다. (○)

02

	차 변	대 변
1.	자산의 증가	자산의 감소
2.	자산의 증가	부채의 증가
3.	자산의 증가	자산의 감소 부채의 증가
4.	자산의 증가	자산의 감소
5.	자산의 증가	자산의 감소
6.	자산의 증가	자산의 감소
7.	부채의 감소	부채의 증가 자산의 감소

03

	차 변	대 변
1.	비용의 발생	자산의 감소
2.	비용의 발생	자산의 감소
3.	비용의 발생	자산의 감소
4.	비용의 발생	자산의 감소
5.	자산의 증가	수익의 발생
6.	비용의 발생	자산의 감소

7.	비용의 발생	자산의 감소
8.	자산의 증가	수익의 발생

04

	차 변	대 변
1.	자산의 증가	자본의 증가
2.	자산의 증가	부채의 증가

05

	차변과목	금 액	대변과목	금 액
1.	현 금	1,200,000	상 품	1,200,000
2.	건 물	3,000,000	현 금	3,000,000
3.	상 품	800,000	현 금	800,000
4.	미수금	2,000,000	건 물	2,000,000
5.	비 품	1,000,000	미지급금	1,000,000
6.	단기대여금	3,000,000	현 금	3,000,000
7.	현 금	3,000,000	단기대여금	3,000,000
8.	당좌예금	4,000,000	현 금	4,000,000
9.	현 금	700,000	차량운반구	700,000
10.	외상매출금	800,000	상 품	800,000

06

	차변과목	금 액	대변과목	금 액
1.	금 여	2,000,000	현 금	2,000,000
2.	임차료	700,000	현 금	700,000
3.	세금공과	200,000	현 금	200,000
4.	통신비	200,000	현 금	200,000
5.	현 금	300,000	임대료	300,000
6.	보험료	400,000	당좌예금	400,000
7.	이자비용	200,000	현 금	200,000
8.	현 금	800,000	배당금수익	800,000
9.	현 금	400,000	이자수익	400,000
10.	수도광열비	300,000	현 금	300,000



07

	차변과목	금 액	대변과목	금 액
1.	상 품	800,000	외상매입금	800,000
2.	외상매입금	400,000	현 금	400,000
3.	현 금	2,000,000	단기차입금	2,000,000
4.	단기차입금	500,000	현 금	500,000
5.	차량운반구	2,000,000	미지급금	2,000,000
6.	미지급금	2,000,000	현 금	2,000,000
7.	상 품	800,000	외상매입금 지급어음	400,000 400,000
8.	외상매입금	400,000	현 금	400,000

08

	차변과목	금 액	대변과목	금 액
1.	단기대여금	3,000,000	현 금	3,000,000
2.	현 금	2,000,000	단기대여금	2,000,000
3.	현 금	1,100,000	단기대여금 이자수익	1,000,000 100,000
4.	현 금	5,000,000	단기차입금	5,000,000
5.	단기차입금	2,000,000	당좌예금	2,000,000
6.	단기차입금 이자비용	3,000,000 300,000	현 금	3,300,000

09

	차변과목	금 액	대변과목	금 액
1.	현 금 상 품	2,000,000 3,000,000	자본금	5,000,000
2.	비 품	200,000	현 금	200,000
3.	상 품	1,000,000	현 금 외상매입금	600,000 400,000
4.	현 금 외상매출금	1,000,000 1,500,000	상 품	2,500,000
5.	현 금	1,500,000	외상매출금	1,500,000
6.	외상매입금	400,000	현 금	400,000
7.	현 금	3,000,000	단기차입금	3,000,000

8.	단기차입금 이자비용	3,000,000 300,000	현 금	3,300,000
9.	비 품	2,000,000	미지급금	2,000,000
10.	미지급금	2,000,000	현 금	2,000,000

10

	차변과목	금 액	대변과목	금 액
12/1.	현 금	3,000,000	자본금	3,000,000
6.	상 품	400,000	현 금	400,000
12.	당좌예금	600,000	현 금	600,000
18.	현 금	300,000	상 품	300,000
22.	급 여	500,000	현 금	500,000
29.	임차료	200,000	현 금	200,000

총계정원장

현금a/c

12/1	자본금	3,000,000	12/6	상 품	400,000
12/12	상 품	300,000	12/12	당좌예금	600,000
			12/22	급 여	500,000
			12/29	임차료	200,000

당좌예금a/c

12/12	현 금	600,000			
-------	-----	---------	--	--	--

상품a/c

12/6	현 금	400,000	12/18	현 금	300,000
------	-----	---------	-------	-----	---------

자본금a/c

			12/1	현 금	3,000,000
--	--	--	------	-----	-----------



종업원급여a/c

12/22	현 금	500,000	
-------	-----	---------	--

임차료a/c

12/29	현 금	200,000	
-------	-----	---------	--

11

	차변과목	금 액	대변과목	금 액
1.	현 금	4,000,000	자본금	7,000,000
	상 품	3,000,000		
7.	비 품	500,000	현 금	500,000
14.	상 품	800,000	현 금	400,000
			외상매입금	400,000
19.	현 금	400,000	상 품	2,000,000
	외상매출금	1,600,000		
23.	현 금	1,300,000	외상매출금	1,300,000
25.	급 여	500,000	현 금	500,000
29.	임차료	400,000	현 금	400,000

현금a/c

1/1	자본금	4,000,000	1/7	비 품	500,000
1/19	상 품	400,000	1/14	상 품	400,000
1/23	외상매출금	1,300,000	1/25	급 여	500,000
			1/29	임차료	400,000

외상매출금a/c

1/19	상 품	1,600,000	1/23	현 금	1,300,000
------	-----	-----------	------	-----	-----------

상품a/c

1/1	자본금	3,000,000	1/19	제 좌	2,000,000
1/14	제 좌	800,000			

비품a/c

1/7	현 금	500,000			
-----	-----	---------	--	--	--

외상매입금a/c

			1/14	상 품	400,000
--	--	--	------	-----	---------

자본금a/c

			1/1	제 좌	7,000,000
--	--	--	-----	-----	-----------

종업원급여a/c

1/25	현 금	500,000			
------	-----	---------	--	--	--

임차료a/c

1/29	현 금	400,000			
------	-----	---------	--	--	--

합계시산표

차변금액	원 면	계정과목	대변금액
5,700,000		현 금	1,800,000
1,600,000		외 상 매 출 금	1,300,000
3,800,000		상 품	2,000,000
500,000		비 품	
		외 상 매 입 금	400,000
		자 본 금	7,000,000
500,000		급 여	
400,000		임 차 료	
12,500,000			12,500,000



잔액시산표

차변금액	원 면	계정과목	대변금액
3,900,000		현 금	
300,000		외 상 매 출 금	
1,800,000		상 품	
500,000		비 품	
		외 상 매 입 금	400,000
		자 본 금	7,000,000
500,000		급 여	
400,000		임 차 료	
7,400,000			7,400,000

12

	차변과목	금 액	대변과목	금 액
1/1	현 금	4,000,000	자본금	4,000,000
2/5	비 품	300,000	현 금	300,000
3/8	상 품	800,000	외상매입금	800,000
4/10	현 금	600,000	상 품 상품매출이익	500,000 100,000
5/12	상 품	1,000,000	현 금	1,000,000
6/19	외상매출금	800,000	상 품 상품매출이익	640,000 160,000
7/20	현 금	400,000	외상매출금	400,000
8/22	현 금	300,000	상 품 상품매출이익	260,000 40,000
9/24	보험료	100,000	현 금	100,000
10/26	비 품	1,000,000	현 금 미지급금	600,000 400,000
11/28	현 금	800,000	단기차입금	800,000
12/31	급 여	80,000	현 금	80,000

현금a/c

1/1	자본금	4,000,000	2/5	비 품	300,000
4/10	제 좌	600,000	5/12	상 품	1,000,000
7/20	외상매출금	400,000	9/24	보험료	100,000
8/22	제 좌	300,000	10/26	비 품	600,000
11/28	단기차입금	800,000	12/31	급 여	80,000
			12/31	차기이월	4,020,000
		<u>6,100,000</u>			<u>6,100,000</u>
1/1	전기이월	4,020,000			

자본금a/c

12/31	차기이월	4,120,000	1/1	현 금	4,000,000
			12/31	손 익	120,000
		<u>4,120,000</u>			<u>4,120,000</u>
			1/1	전기이월	4,120,000

외상매입금a/c

12/31	차기이월	<u>800,000</u>	3/8	상 품	<u>800,000</u>
			1/1	전기이월	800,000

상품a/c

3/8	외상매입금	800,000	4/10	현 금	500,000
5/12	현 금	1,000,000	6/19	외상매출금	640,000
			8/22	현 금	260,000
			12/31	차기이월	400,000
		<u>1,800,000</u>			<u>1,800,000</u>
1/1	전기이월	400,000			

외상매출금a/c

6/19	제 좌	800,000	7/20	현 금	400,000
			12/31	차기이월	400,000
		<u>800,000</u>			<u>800,000</u>
1/1	전기이월	400,000			



비품a/c

2/5	현 금	300,000	12/31	차기이월	1,300,000
10/26	제 좌	1,000,000			
		<u>1,300,000</u>			<u>1,300,000</u>
1/1	전기이월	1,300,000			

차입금a/c

12/31	차기이월	<u>800,000</u>	11/28	현 금	<u>800,000</u>
			1/1	전기이월	800,000

상품매출이익a/c

1/31	손 익	300,000	4/10	현 금	100,000
			6/19	외상매출금	160,000
			8/22	현 금	<u>40,000</u>
		<u>300,000</u>			<u>300,000</u>

종업원급여a/c

12/31	현 금	<u>80,000</u>	1/31	손 익	<u>80,000</u>
-------	-----	---------------	------	-----	---------------

보험료a/c

9/24	현 금	<u>100,000</u>	1/31	손 익	<u>100,000</u>
------	-----	----------------	------	-----	----------------

미지급금

12/31	차기이월	<u>400,000</u>	10/26	비 품	<u>400,000</u>
			1/1	전기이월	400,000

잔액시산표

차변금액	원 면	계정과목	대변금액
4,020,000		현 금	
400,000		외 상 매 출 금	
400,000		상 품	
1,300,000		비 품	
		외 상 매 입 금	800,000
		단 기 차 입 금	800,000
		미 지 급 금	400,000
		자 본 금	4,000,000
		상 품 매 출 이 익	300,000
100,000		보 험 료	
80,000		급 여	
6,300,000			6,300,000

손익a/c

보험료	100,000	상품매출이익	300,000
급 여	80,000		
자본금	120,000		
	300,000		300,000

이월시산표

현 금	4,020,000	외상매입금	800,000
외상매출금	400,000	단기차입금	800,000
상 품	400,000	미지급금	400,000
비 품	1,300,000	자본금	4,120,000
	6,120,000		6,120,000



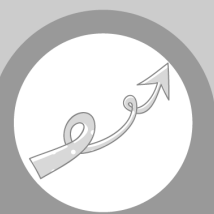
포괄손익계산서

보험료	100,000	상품매출이익	300,000
급 여	80,000		
당기순이익	120,000		
	300,000		300,000

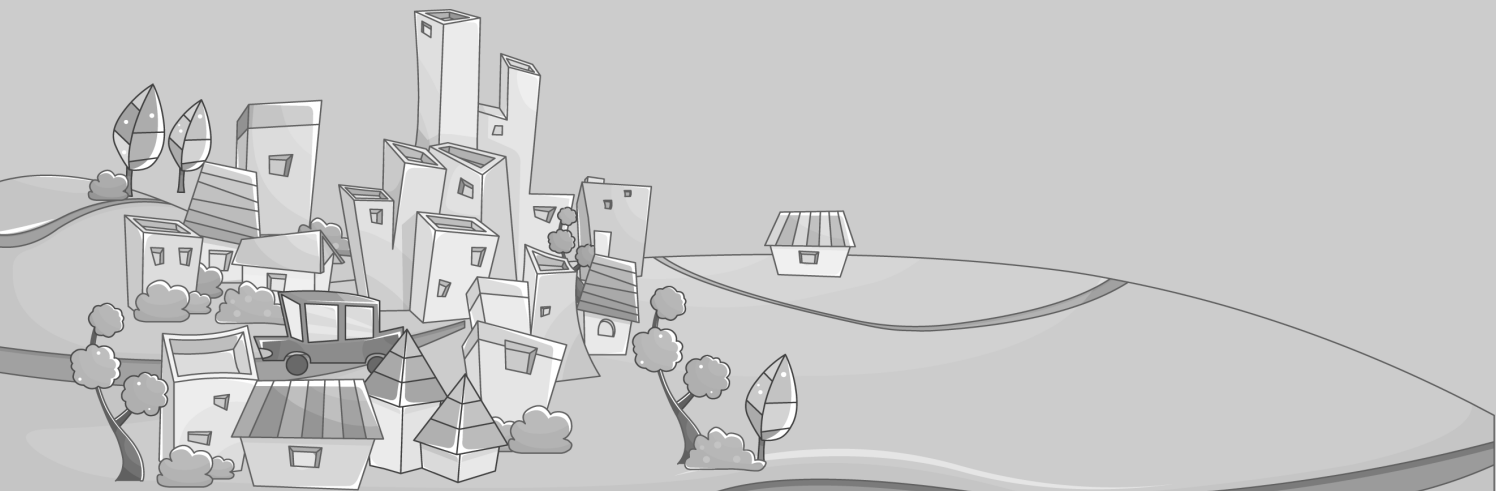
재무상태표

현 금	4,020,000	외상매입금	800,000
외상매출금	400,000	단기차입금	800,000
상 품	400,000	미지급금	400,000
비 품	1,300,000	자본금	4,120,000
		(당기순이익)	120,000
	6,120,000		6,120,000

주 택 관 리 사 보



기초회계원리 예상문제



예 · 상 · 문 · 제



01 다음 회계등식 중 맞는 것은?

※ 제1회 수정

- ① 자산 + 부채 = 자본 ② 자산 - 소유주지분 = 채권자지분
 ③ 자산 = 타인지분 ④ 채권자지분 + 타인지분 = 자기자본
 ⑤ 자산 = 부채 - 자본

해설 자산 - 부채 = 자본

02 다음 중 복식부기의 기장법칙에 맞는 것은?

※ 제1회 수정

- ① 차변에 부채의 증가 ② 차변에 수익의 발생
 ③ 대변에 자산의 증가 ④ 대변에 자본의 감소
 ⑤ 차변에 비용의 발생

해설 비용의 발생은 차변에 기입한다.

차변 요소	대변 요소
자산의 증가	자산의 감소
부채의 감소	부채의 증가
자본의 감소	자본의 증가
비용의 발생	수익의 발생

03 (주)에듀상사는 수익총액이 ₩ 540,000, 비용총액이 ₩ 330,000일 때 기초자본액이 ₩ 490,000이라면 기말자본액은?

※ 제2회 수정

- ① ₩ 554,000 ② ₩ 490,000
 ③ ₩ 294,000 ④ ₩ 230,000
 ⑤ ₩ 700,000

해설 수익총액 ₩ 540,000 - 비용총액 ₩ 330,000 = 당기순이익 ₩ 210,000
 기초자본 ₩ 490,000 + 당기순이익 ₩ 210,000 = 기말자본 ₩ 700,000



1. ② 2. ⑤ 3. ⑤

해설 기말자산 ₩72,000 - 기말부채 ₩30,000 = 기말자본 ₩42,000
 총비용 ₩68,000 - 총수익 ₩60,000 = 당기순손실 ₩8,000
 기초자산 ₩85,000 - 기초자본 ₩50,000 = 기초부채 ₩35,000
 기말자본 ₩42,000 + 당기순손실 ₩8,000 = 기초자본 ₩50,000

07 다음 중 혼합거래에 해당하는 것은?

※ 제4회 수정

- ① 미수수익의 현금회수 ② 외상매출금의 어음회수
- ③ 매입상품의 에누리 ④ 대손충당금 설정
- ⑤ 차입금과 이자의 현금지급

해설 혼합거래란 교환거래와 손익거래가 동시에 발생하는 거래를 말한다.

- | | |
|---|---|
| ① (차) 현금 ₩××× | (대) 미 수 수 익 ₩××× : 교환거래 |
| ② (차) 받을 어음 ₩××× | (대) 외 상 매 출 금 ₩××× : 교환거래 |
| ③ (차) 매 입 채 무 ₩××× | (대) 상 품 ₩××× : 교환거래 |
| ④ (차) 대손상각비 ₩××× | (대) 대 손 충 당 금 ₩××× : 손익거래 |
| ⑤ (차) 차 입 금 ₩××× | (대) 현 금 ₩××× : 손익거래 |
- 이 자 비 용

08 다음 중 부기의 주목적에 해당하는 것은?

- ① 기업의 이해관계자에게 유용한 회계정보를 제공한다.
- ② 새로운 경영방침 수립에 자료를 제공한다.
- ③ 기업의 재무상태와 경영성과를 파악한다.
- ④ 세금을 부과하는 기초자료를 제공한다.
- ⑤ 기업의 내부 이해관계자에게 유용한 정보를 제공한다.

해설 부기의 주목적 : 일정시점의 재무상태파악 - 재무상태표
 일정기간의 경영성과파악 - 손익계산서

09 다음 중 실제계정과 거리가 먼 것은?

※ 제5회 수정

- ① 미지급임차료 ② 단기대여금
- ③ 외상매입금 ④ 선급보험료
- ⑤ 매출원가

해설 재무상태표 계정을 실제계정이라 하고, 손익계산서 계정을 임시(명목계정)이라고 한다.



7. ⑤ 8. ③ 9. ⑤



10 다음 자료에 의하여 기초의 부채총액을 계산하면 얼마인가?

※ 제6회, 제7회 수정

㉠ 기말자산총액	₩ 3,000,000	㉡ 기말부채총액	₩ 1,600,000
㉢ 기초자산총액	1,400,000	㉣ 당기중현금인출액	200,000
㉤ 당기수익총액	6,000,000	㉥ 당기비용총액	5,600,000

- ① ₩ 200,000 ② ₩ 400,000
 ③ ₩ 600,000 ④ ₩ 800,000
 ⑤ ₩ 1,000,000

해설

- 기말자본 = 기말자산 ₩ 3,000,000 - 기말부채 ₩ 1,600,000 = ₩ 1,400,000
- 당기순이익 = 총수익 ₩ 6,000,000 - 총비용 ₩ 5,600,000 = ₩ 400,000
- 기말자본 = (기초자본 - 인출액) + 당기순이익이므로
 기초자본 = 기말자본 + 인출액 - 당기순이익이다.

$$₩ 1,200,000 = ₩ 1,400,000 + ₩ 200,000 - ₩ 400,000$$
- 기초자본 = 기초자산 - 기초부채이므로
- 기초부채 = 기초자산 - 기초자본이다.

$$₩ 200,000 = ₩ 1,400,000 - ₩ 1,200,000$$

11 다음 중 회계의 정확성과 관련하여 한계가 있는 계정과목은?

※ 제5회 수정

- ① 감가상각비 ② 미지급급료
 ③ 미수이자 ④ 선급보험료
 ⑤ 선수임대료

해설 감가상각비는 추정에 의해 계산된 금액이므로 정확성과 관련하여 한계가 있다.

12 다음 중 회계상 거래에 해당하는 것들로만 짝지어진 것은 모두 몇 개인가?

※ 제7회 수정

- ㉠ 갑회사와 A상품 1,000개를 ₩ 20,000에 구입하기로 계약하다.
 ㉡ 수탁상에게 매입을 위탁하다.
 ㉢ 화재로 인하여 시가 ₩ 400,000의 상품이 소실되다.
 ㉣ 월 급여 ₩ 250,000을 주기로 하고 종업원을 채용하다.
 ㉤ 1년분 보험료 ₩ 600,000을 미리 선급하다.
 ㉥ ₩ 500,000의 채무를 면제받다.



10. ① 11. ① 12. ③

- 
- 해설**

부기상의 거래

상품의 매매, 채권·채무의 발생과 소멸, 건물·비품의 구입, 화재, 도난, 분실, 건물·비품의 감가상각 등

부기상의 거래가 아닌 일반적인 거래

상품매입의 주문, 토지·건물의 임대차계약,
직원의 채용, 상품의 보관 등

- 자산합계 ₩1,680,000
- 기간의 수입합계 3,690,000
- 기간중 유상증자 120,000

- 부채합계 ₩ 360,000
- 기간의 비용합계 3,150,000

- 
- 해설**

$$¥1,680,000 - ¥360,000 = ¥1,320,000$$
$$¥3,690,000 - ¥3,150,000 = ¥540,000$$

④ 기초자산 - 기초부채 = 기초자본

$$\text{¥}1,230,000 - (\text{¥}570,000) = \text{¥}660,000$$

* 제8회 수정

- Answer**

13. ④ 14. ③



- ④ 배당금을 현금으로 지급하였다.
 ⑤ 자기주식을 현금으로 매입하였다.

해설 토지를 취득하고 수표를 발행하면 자산이 증가하고 동액의 자산이 감소하여 재무상태나 경영 성과에 영향을 주지 않는다.

- | | |
|-------------------|----------------|
| ① (차) 현금(자산증가) | (대) 건물(자산감소) |
| | 건물처분이익(수익발생) |
| ② (차) 현금(자산증가) | (대) 자본금(자본증가) |
| ③ (차) 토지(자산증가) | (대) 당좌예금(자산감소) |
| ④ (차) 이익잉여금(자본감소) | (대) 현금(자산감소) |
| ⑤ (차) 자기주식(자본감소) | (대) 현금(자산감소) |

15 명순상사의 다음의 자료를 이용하여 기말자산을 계산하면?

• 당기매출액	₩ 9,000,000	• 당기매출원가	₩ 6,000,000
• 당기기타비용	1,000,000	• 기초부채	4,000,000
• 당기기타수익	1,000,000	• 기말부채	6,000,000
• 기초자산	9,000,000	• 기중유상증자	1,000,000
• 기중인출액	500,000		

- ① ₩ 13,500,000 ② ₩ 14,500,000
 ③ ₩ 14,000,000 ④ ₩ 15,500,000
 ⑤ ₩ 8,000,000

해설 ㉠ 매출액 - 매출원가 = 매출총이익(₩ 9,000,000 - ₩ 6,000,000) = ₩ 3,000,000
 ㉡ 매출총이익 + 기타수익 - 기타비용 = 당기순이익(₩ 3,000,000 + 1,000,000 - ₩ 1,000,000) = ₩ 3,000,000
 ㉢ 기초자산 - 기초부채 = 기초자본(₩ 9,000,000 - ₩ 4,000,000) = ₩ 5,000,000
 ㉤ 기초자본 + 유상증자 - 인출 = 수정후기초자본(₩ 5,000,000 + ₩ 1,000,000 - ₩ 500,000) = ₩ 5,500,000
 ㉥ 수정후기초자본 + 당기순이익 = 기말자본(₩ 5,500,000 + ₩ 3,000,000) = ₩ 8,500,000
 ㉦ 기말자본 + 기말부채 = 기말자산(₩ 8,500,000 + ₩ 6,000,000) = ₩ 14,500,000
 따라서 기말자산은 ₩ 14,500,000이다.



15. ②

16 현금 20억원과 차입금 10억원을 가지고 영업을 한 결과 첫해 동안에 5억원의 당기순이익을 얻은 기업주의 회사 자산에 대한 청구권은 얼마인가?

- ① 15억원 ② 20억원
③ 25억원 ④ 30억원
⑤ 35억원

해설 기업주의 회사 자산에 대한 청구권은 자본이다.

- 기초자본 = 기초자산(20억) - 기초부채(10억) = 10억
- 기말자본 = 기초자본(10억) + 당기순이익(5억) = 15억

17 다음 중 부기상의 거래에 해당하지 않는 것만 바르게 나열한 것은?

- ㉠ 비품을 구입하는 계약을 체결하고, 계약금 ₩50,000을 지급하다.
- ㉡ 상품이 운송 도중 파손되다.
- ㉢ 사무실 점포를 월세 ₩100,000의 조건으로 임차계약을 맺다.
- ㉣ 창고의 화재로 보유중인 ₩200,000 상당의 재고자산이 소실되었다.
- ㉤ 현금 ₩30,000을 종업원이 분실하다.
- ㉥ 신문에 광고를 내고 광고비 ₩200,000은 나중에 지급하기로 하다.
- ㉦ 기업주의 부인이 기업의 현금 ₩50,000을 가져가다.

- ① ㊦, ㊧, ㊨
- ② ㊢, ㊣, ㊤
- ③ ㊢, ㊣
- ④ ㊢
- ⑤ ㊢, ㊣, ㊤

해설 회계상의 거래에 해당하기 위하여는 자산, 부채 또는 자본의 증감변동이 있어야 한다. ㉔은 자산, 부채, 자본의 증감변동이 없으므로 부기상 거래에 해당하지 아니한다.

18 다음 중 하나의 거래에서 동시에 나타날 수 없는 것은?

- ① 부채의 증가와 비용의 발생 ② 비용의 발생과 자산의 감소
③ 부채의 감소와 수익의 발생 ④ 비용의 발생과 부채의 감소
⑤ 자산의 감소와 부채의 감소

해설 비용의 발생과 부채의 감소는 둘 다 차변항목이므로 동시에 발생할 수 없다.



19 다음 중 교환거래에 해당하는 것은?

- ① 현금 ₩100,000을 증여받다.
- ② 대여금 ₩300,000이 회수불능되다.
- ③ 외상매출금 ₩200,000 중 ₩100,000은 동점이 발행한 수표로 회수하고, ₩100,000은 당점이 발행한 수표로 회수하다.
- ④ 상품 ₩250,000이 화재로 손실되다.
- ⑤ 취득원가 ₩200,000인 사무용 컴퓨터를 ₩50,000에 매각하고, 대금은 월말에 받기로 하다.

해설 ① ② ④는 손익거래에 해당하고, ⑤는 혼합거래에 해당한다.

20 다음 중 손익거래인 것은?

- ① 대여금 ₩50,000을 회수하고, 그 이자로 현금 ₩2,000을 받다.
- ② 갑회사와 A상품 1,000개를 ₩20,000에 구입하기로 계약하다.
- ③ 상품 ₩25,000을 매입하고 ₩5,000은 현금으로 지급하고, 잔액은 외상으로 매입하다.
- ④ 우표 ₩20,000을 현금으로 구입하다.
- ⑤ 외상매출금 ₩10,000을 현금으로 회수하다.

해설 손익거래란 수익 또는 비용이 발생하는 거래를 말한다.

①은 혼합거래, ②는 거래가 아니고, ③과 ⑤는 교환거래에 해당한다.

21 다음 중 대차평균의 원리에 관한 설명으로 틀린 것은?

- ① 복식부기의 뛰어난 장점 중의 하나이다.
- ② 단식부기에 적용되는 원리이다.
- ③ 계정 전체를 통해서 보면 차변합계금액과 대변합계금액이 일치한다는 원리이다.
- ④ 시산표의 작성목적과도 관련이 있다.
- ⑤ 장부의 기록계산의 정확 여부를 자동적으로 계산할 수 있다.

해설 대차평균의 원리는 차변합계와 대변합계가 일치하는 원리로서 복식부기에는 적용이 되지만, 단식부기에는 적용되지 않는 원리이다.



19. ③ 20. ④ 21. ②

22 다음 계정 중에서 항상 잔액이 대변에 남아 있는 것만 바르게 나열한 것은?

- ① 현금및현금성자산, 단기차입금, 매입채무, 이자비용
- ② 매입채무, 단기차입금, 건물, 이자비용, 임차료, 재해손실
- ③ 단기차입금, 매입채무, 미지급이자, 예수금, 사채
- ④ 단기차입금, 감자차손, 이익준비금, 임대료, 외환차익
- ⑤ 이자비용, 사채상환이익, 보험차익, 재해손실, 자산수증이익

해설 자산과 비용은 차변에 잔액이 항상 발생하고, 모든 부채와 자본, 수익은 잔액이 항상 대변에 발생한다.

구 분	계 정	계정과목	잔 액
B/S 계정	자산계정	현금및현금성자산, 유가증권, 매출채권, 대여금, 건물 등	차 변
	부채계정	매입채무, 단기차입금, 미지급배당금, 사채, 충당부채 등	대 변
	자본계정	자본금, 감자차익, 이익준비금 등	
P/L 계정	수익계정	이자수익, 임대료, 외환차익, 사채상환이익, 보험차익, 자산수증이익 등	차 변
	비용계정	이자비용, 임차료, 재해손실 등	

23 다음 중 실제계정인 것은?

- ① 선급이자
- ② 보험료
- ③ 임대료
- ④ 광고선전비
- ⑤ 이자비용

해설 실질계정이란 재무상태표계정으로선 선급이자를 말한다.

24 다음 중 명목계정만 나열하고 있는 것은?

- ① 급여, 배당금수익, 선수금
- ② 이자수익, 보험료, 임대료
- ③ 임대료, 미지급이자비용, 감가상각비
- ④ 선수금, 미지급비용, 미수이자
- ⑤ 선수금, 선급비용, 선수수익

해설 명목계정이란 손익계산서계정을 의미한다.

P/L 계정	수익계정	이자수익, 임대료, 외환차익, 사채상환이익, 보험차익, 자산수증이익 등
	비용계정	이자비용, 임차료, 보험료, 급여, 재해손실, 외환차손 등



22. ③ 23. ① 24. ②



25 다음의 (가), (나), (다)에 맞는 등식은?

(가) 손익계산서 등식 (나) 자본 등식 (다) 재무상태표 등식

- ① (가) 총비용 = 당기순이익 + 총자산 ② (가) 총비용 + 당기순손실 = 총수익
 (나) 자산 + 부채 = 자본 (나) 자산 = 부채 + 자본
 (다) 자산 - 부채 = 자본 (다) 자산 - 부채 = 자본
- ③ (가) 총비용 + 당기순이익 = 총수익 ④ (가) 총비용 = 당기순이익 + 총수익
 (나) 자산 - 부채 = 자본 (나) 자산 = 부채 + 수익
 (다) 자산 = 부채 + 자본 (다) 자산 = 부채 + 수익
- ⑤ (가) 총비용 = 총수익
 (나) 자산 - 부채 = 자본
 (다) 자산 + 자본 = 부채

- 해설**
- 손익계산서 등식 : 총비용 + 당기순이익 = 총수익
 - 총비용 = 당기순손실 + 총수익
 - 자본 등식 : 자산 - 부채 = 자본
 - 재무상태표 등식 : 자산 = 부채 + 자본

26 다음 등식 중 잘못된 것은?

- ① 기초자본 - 기말자본 = 총비용 - 총수익
 ② 기초자본 - (기말자산 - 기말부채) = 순손실
 ③ 기말자산 = 기말부채 + 기초자본 + 순이익
 ④ 기말자산 - 순손실 = 기말부채 + 기초자본
 ⑤ (기말자산 - 기말부채) - 기초자본 = 순이익

- 해설** '기말자산 + 순손실 = 기말부채 + 기초자본'이 성립된다.

27 보조장부에는 보조원장과 보조기입장이 있다. 다음 중 보조기입장에 해당하는 것은?

- ① 매입처원장 ② 매출처원장
 ③ 상품재고장 ④ 받을어음기입장
 ⑤ 유형자산대장



25. ③ 26. ④ 27. ④

 **해설**

- 보조원장 : 상품재고장, 적송품원장, 매입처원장, 매출처원장, 주주원장, 유형자산대장 등
- 보조기입장 : 현금출납장, 당좌예금출납장, 매입장, 매출장, 받을어음기입장, 지급어음기입장 등

28 어느 거래가 다음의 모든 장부에 기장되어야 하는 거래인가?

분개장, 총계정원장, 상품재고장, 매입장, 당좌예금출납장, 현금출납장

- ① 상품을 매입하고, 대금을 현금으로 지급하다.
- ② 상품을 매입하고, 대금을 외상으로 하다.
- ③ 상품을 매입하고 대금 중 일부는 매출처를 지급인으로 하는 환어음을 발행하여 교부하고, 잔액은 현금으로 지급하다.
- ④ 상품을 매입하고 대금의 일부는 현금으로 지급하고, 나머지는 외상으로 하다.
- ⑤ 상품을 매입하고 대금의 일부는 수표발행 지급하고, 잔액은 현금으로 지급하다.

 해설

- ⑤ (차) 상 품 ××× (대) 현 금 ×××
- 당 좌 예 금 ×××

29 다음은 회계상의 내용 설명이다. 설명의 내용 중 틀린 내용은?

- ① 상품 ₩ 300,000을 매입하기로 하고 계약금 ₩ 10,000을 지급하는 것은 부기상의 거래에 해당한다.
- ② 거래를 분개장에 기록한 후 총계정원장으로 옮겨 적는 과정을 전기라 한다.
- ③ 재산법에 의한 당기순이익은 기말재무상태표 대변에 기재된다.
- ④ 재무상태표는 기업의 일정기간의 재무상태를 나타내는 일람표를 말한다.
- ⑤ 부기의 기록계산이 이루어지는 장소적인 범위를 회계단위라 한다.

 **해설**



30 다음 중 계정의 잔액이 잘못 표시된 것은?

①	단기대여금	6,000	②	자본금	10,000
③	지급어음	2,000	④	외상매출금	4,000
⑤	감가상각비	50,000			

해설 외상매출금은 자산계정으로 차변에 잔액이 남는다.

31 다음 거래가 총계정원장 해당계정에 바르게 전기된 것은?

(차) 건 물	2,000	(대) 자본금	3,000
현 금	1,000		

①	건 물	자본금 3,000	②	자본금	건 물 2,000
③	현 금	자본금 1,000	④	건 물	자본금 1,000
⑤	현 금	자본금 2,000			

해설 전기의 방법

- ㉠ 분개상의 해당계정의 계정과목을 찾는다.
- ㉡ 분개된 차변금액은 해당계정 차변에 기입하고, 대변금액은 해당계정의 대변에 기입한다.
- ㉢ 계정과목란에는 '상대계정'과목을 기입한다. 이때 상대계정과목이 둘 이상일 경우에는 '제 좌'라고 기록한다.

건 물	현 금
자본금 2,000	자본금 1,000
자본금	제 좌 3,000



30. ④ 31. ③

32 다음 중 잔액시산표와 관련된 내용 중 잘못된 설명은?

- ① 시산표 등식은 기말자산 + 총비용 = 기말부채 + 기초자본 + 총수익이다.
- ② 잔액이 차변에 남는 계정은 자산과 비용계정이며, 잔액시산표는 정산표 작성 및 결산예비절차의 기초자료가 된다.
- ③ 분개는 거래의 이중성에 입각하여 차변요소와 대변요소로 반드시 결합되어야 한다.
- ④ 시산표상에서 발견할 수 없는 오류는 차변과 대변의 금액이 동일하게 잘못된 오류로서 이중기입, 계정과목의 오기 등을 들 수 있다.
- ⑤ 원장예의 전기가 올바르게 되었는가를 대차평균의 원리에 입각하여 오류검증수단으로 작성되는 원장의 각 계정과목에 대한 집계표를 이월시산표라고 한다.

해설 잔액시산표가 원장예의 전기가 올바르게 되었는가를 대차평균의 원리에 입각하여 오류검증수단으로 작성되는 원장의 각 계정과목에 대한 집계표이다.

33 다음 중 시산표에서 발견할 수 있는 오류는?

- ① 분개장의 기록이 차변과 대변이 바뀌어 전기되는 경우
- ② 분개장에서 한 거래가 모두 전기 누락이 되는 경우
- ③ 분개장의 차변금액이 총계정원장에 전기 누락이 되는 경우
- ④ 2개의 오류가 같은 금액으로 상계되어 있는 경우
- ⑤ 거래를 이중으로 분개하거나, 대·차 양변에 이중으로 전기한 경우

해설 시산표에서 발견할 수 없는 오류
 ㉠ 거래를 이중으로 분개하거나 전기한 경우
 ㉡ 분개장에서 계정에 전기할 때 대차를 반대로 전기한 경우
 ㉢ 두 가지 오류가 우연히 중복되어 상계된 경우
 ㉣ 거래 전체의 분개가 누락되거나 전기가 모두 누락된 경우
 ㉤ 계정과목을 잘못 설정하였을 경우

34 다음 중 시산표의 대·차 합계금액이 일치하지 않는 경우 조사대상 내용과 거리가 먼 것은?

- ① 원장 각 계정의 차·대의 합계와 잔액을 확인한다.
- ② 분개장 기입 자체에 잘못이 있는가를 조사한다.
- ③ 하나의 거래에서의 분개를 대·차 반대로 전기했는가를 조사한다.



32. ⑤ 33. ③ 34. ③



④ 분개장에서 원장예의 전기가 옳게 행하여졌는가를 조사한다.

⑤ 시산표의 계산 자체에 잘못이 있는가를 조사한다.

해설 하나의 거래에서의 분개를 대·차 반대로 전기한 오류는 대·차금액이 일치되는 오류로서 시산표상에서는 확인할 수 없다.

시산표상의 오류의 발견순서

- ㉠ 시산표의 차변과 대변의 합계액을 검산한다.
- ㉡ 원장 각 계정의 합계액과 잔액이 시산표에 정확히 옮겨졌는가를 조사한다.
- ㉢ 원장 각 계정의 합계액 또는 잔액을 검산한다.
- ㉣ 분개장에서 원장예의 전기가 정확히 이루어졌는가를 조사한다.
- ㉤ 분개장의 기입에 오류가 있는가를 조사한다.

35 다음 중 결산의 절차상 생략할 수 있는 것은?

- ① 시산표의 작성
- ② 원장의 마감
- ③ 정산표의 작성
- ④ 재고조사표의 작성
- ⑤ 재무상태표계정의 마감

해설 정산표는 재무제표의 가결산서이다. 따라서 정산표는 기업실무상 작성을 생략할 수 있다.

36 다음 중 기말 결산수정분개의 대상이 아닌 것은?

- ① 단기매매금융자산의 평가
- ② 상각채권의 추심
- ③ 기말상품재고의 조사
- ④ 유·무형자산에 대한 감가상각
- ⑤ 현금과부족계정의 정리

해설 상각채권의 추심은 기중거래이다.

기말수정사항

1. 재무상태표 수정사항

- ㉠ 유가증권의 평가 : 단기매매금융자산평가손실(이익), 매도가능금융자산평가손실(이익) 계상
- ㉡ 수취채권의 평가 : 대손충당금 수정(설정), 대손상각비 계상
- ㉢ 상품계정의 정리 : 상품재고장에 의한 매출원가 산출
- ㉣ 재고자산의 평가 : 재고자산감모손실, 재고자산평가손실 계상
- ㉤ 투자자산의 평가 : 투자자산평가손실(이익) 계상
- ㉥ 유형자산의 감가 계상 : 감가상각비 계상, 감가상각누계액 수정
- ㉦ 무형자산 상각 : 무형자산의 감가상각비 계상



35. ③ 36. ②

- ㉠ 가계정 정리
 - 현금과부족 → 현금과부족 기말잔액은 잡이익이나 잡손실계정으로 정리한다.
 - 가지급금 정리 → 정확한 원인을 찾아 정리
 - 인출금 정리 → 자본금에서 차감하여 정리
 - 가수금 정리 → 정확한 원인을 찾아 정리
- ㉡ 외화자산, 부채의 환산 : 외화환산손실(이익) 계상
- ㉢ 기타 오류의 발견과 수정

2. 손익계산서 수정사항

- ㉠ 수익과 비용의 이연 : 선급비용, 선수수익으로 계상
- ㉡ 수익과 비용의 예상 : 미지급비용, 미수수익으로 계상
- ㉢ 사채이자의 계상 : 사채에 대한 이자비용 계상, 사채할인발행차금 상각, 사채할인발행차금 환입
- ㉣ 부가가치세계정 정리 : 부가가치세대금(예수금)
- ㉤ 판매보증충당부채 설정 : 판매보증비로 다음 기에 지출할 금액
- ㉥ 전기손익수정손실(이익)의 계상
- ㉦ 법인세비용의 추정 계상

37 다음 등식의 산식이 옳지 않은 것은?

- ① 재무상태표 등식 : 자산 = 부채 + 자본
 - ② 자본 등식 : 자산총액 - 부채총액 = 자본총액
 - ③ 손익계산서 등식 : 비용총액 + 순이익 = 수익총액 또는 비용총액 = 수익총액 + 순손실
 - ④ 시산표 등식 : 기말자산 + 총비용 = 기말부채 + 기말자본 + 총수익
 - ⑤ 자산 등식 : 자산 = 부채 + 자본
-  시산표 등식 : 기말자산 + 총비용 = 기말부채 + 기초자본 + 총수익

38 다음의 자료를 보고 결산절차순서가 바르게 된 것을 고르시오.

- ㉠ 이자비용계정의 잔액을 집합손익계정에 대체한다.
- ㉡ 정산표를 작성한다.
- ㉢ 현금계정의 잔액을 차기이월한다.
- ㉣ 손익계산서를 작성한다.



- ㉠ 시산표를 작성한다.
- ㉡ 집합손익계정의 차변잔액을 자본금계정에 대체한다.
- ㉢ 외상매출금에 대하여 대손충당금을 설정한다.

- ① ㉠ - ㉢ - ㉡ - ㉣ - ㉤ - ㉥ - ㉦
- ② ㉠ - ㉢ - ㉡ - ㉤ - ㉣ - ㉥ - ㉦
- ③ ㉠ - ㉡ - ㉢ - ㉤ - ㉣ - ㉥ - ㉦
- ④ ㉠ - ㉡ - ㉤ - ㉣ - ㉢ - ㉥ - ㉦
- ⑤ ㉣ - ㉡ - ㉥ - ㉤ - ㉠ - ㉤ - ㉢

해설 결산절차에 대한 문제로서 결산은 예비절차, 본절차, 후절차 순으로 이루어진다.
 예비절차는 시산표 → 재고조사 → 정산표 순이며, 본절차는 집합손익설정 → 손익계산서제정
 마감 후 손익대체 → 집합손익계정 마감 후 당기순손익 자본금 대체 → 재무상태표제정 마감
 → 기타 장부 마감, 후절차는 재무제표 작성이다.
 ㉣ 본절차 ㉡ 예비절차 ㉥ 본절차 ㉤ 후절차 ㉠ 예비절차 ㉤ 본절차 ㉢ 예비절차

39 다음 중 재무회계와 관리회계의 설명이 옳지 못한 것은?

- | 재무회계 | 관리회계 |
|-------------|-----------|
| ① 외부보고 목적 | 내부보고 목적 |
| ② 일정한 기준 없음 | 기업회계기준 |
| ③ 재무제표 작성 | 특정 양식 없음 |
| ④ 과거지향 | 과거 · 미래지향 |
| ⑤ 이해관계자 | 내부경영자 |

해설 재무회계와 관리회계의 비교

구 분	재무회계	관리회계
목 적	재무제표의 작성 · 보고	의사결정을 위한 정보제공
질적특성	신뢰성	목적적합성
작성기준	기업회계기준	일정한 기준 없음
자료수집과 시점	거래발생 동시에 장부에 기록	필요에 따라 사전 · 동시 · 사후에 기록
자료의 지향시점	과거지향	과거 및 미래지향
보고양식	재무제표	일정한 양식이 없음
보고대상	외부의 모든 이해관계자	내부경영자
보고시점	매 결산기 말(보통 1년 기준)	필요에 따라 수시



39. ②

40 다음 중 전표회계의 특징으로 옳지 않은 것은?

- ① 기장사무를 분담할 수 있다. ② 기록에 대한 책임소재가 분명하다.
- ③ 기록의 분실우려가 없다. ④ 분개장 대응으로 장부조직이 간소화 된다.
- ⑤ 전기횟수를 줄일 수 있다.

해설 전표회계의 특징은 기장사무의 분담, 책임소재 분명, 전기횟수의 감소, 거래의 전달수단, 분개장 대응으로 장부조직의 간소화, 장부검사의 수단으로 이용된다.

41 상품 ₩700,000을 매출하고 ₩400,000은 현금으로 받고, 잔액은 외상으로 하다. 상기 거래를 기입해야 할 전표는? (3전표일 경우)

- ① 출금전표 ② 출금전표, 대체전표
- ③ 입금전표 ④ 입금전표, 대체전표
- ⑤ 매출전표

해설 일부입금 일부 대체거래로서 입금전표와 대체전표에 기록된다.
 (차) 현금 400,000 (대) 상품 700,000
 외상매출금 300,000



40. ③ 41. ④