

제6장 결산

제1절 결산과 결산절차

제2절 결산예비절차

제3절 결산본절차

제4절 재무제표 작성

제1절 결산과 결산절차

1) 결산의 의의

- 결산 (closing) : 회계기간 중에 발생한 모든 거래를 회계연도 말에 계산·분류·정리하여 장부를 마감함으로써 자산, 부채, 자본의 현재 상태를 파악함과 동시에 수익과 비용을 비교하여 당기순손익을 정확히 계산하는 절차
- 상법 규정에서 회계연도는 1년을 초과하지 못하도록 규정하고 있음
- (통상 기업에서는 1년에 1회 이상 결산함)

■ 회계의 순환과정의 흐름도



I. 예비절차

- ① 시산표 작성
- ② 결산정리사항 수정 (수정분개)
- ③ 정산표의 작성



II. 본절차
(장부마감)

- ① 분개장 마감
- ② 총계정원장 마감
- ③ 보조부 마감
- ④ 보조원장 마감



III. 결산보고서 작성

- ① 재무제표 작성 절차
- ② 부속명세서 작성

제2절 결산예비절차

1) 시산표 작성

(1) 시산표의 의의

시산표(trial balance ; T/B)는 분개장에서 총계정원장의 각 계정계좌에 각 계정 별로 차변금액은 차변에, 대변금액은 대변에 올바르게 전기되었는지 검증하기 위해 작성하는 계정집계표

(2) 시산표등식

(차 변)		(대 변)
자산	+	비용
=		
부채	+	자본
		+ 수익

(3) 시산표 작성 목적

- ① 분개장에서 원장에의 전기가 올바르게 이루어 졌는지를 확인
- ② 재무상태와 경영성과를 파악
- ③ 재무제표 작성을 용이

(4) 시산표와 오류 - 오류를 발견하는 방법

① 시산표의 대차가 일치하지 않은 경우의 오류

- 시산표의 차변합계와 대변합계가 일치하지 않으면 다음과 같은 방법으로 조사

- ㉠ 시산표 자체의 계산에 잘못은 없는가를 조사
- ㉡ 원장 각 계정의 합계액과 잔액이 시산표에 정확히 옮겨졌는가를 조사
- ㉢ 원장 각 계정의 합계액 또는 잔액의 계산이 정확한가를 조사
- ㉣ 분개장에서 원장으로 전기하는 과정에서 잘못이 있는가를 조사
- ㉤ 분개장 기입자체에 잘못이 있는가를 조사

② 시산표에서 발견되지 않는 오류

- 시산표의 차변 합계와 대변 합계가 틀린 금액으로 일치하지 않는 경우는 다음과 같음

- ㉠ 분개가 틀린 경우
- ㉡ 어느 거래를 누락하거나, 이중으로 분개한 경우
- ㉢ 분개장에서 총계정원장에 전기할 때 대차를 반대로 전기한 경우
- ㉣ 계정과목을 잘못 전기한 경우
- ㉤ 오류된 전기의 금액이 우연히 서로 일치하여 상계되는 경우

(5) 시산표의 종류 : 합계시산표, 잔액시산표, 합계잔액시산표

① 합계시산표 : 총계정원장 각 계정의 차변합계액과 대변합계액을 집계하여 작성

차 변	원면	계정과목	대 변
500,000	1	현 금	250,000
200,000	2	외상매출금	100,000
250,000	3	상 품	60,000
300,000	4	건 물	
100,000	5	외상매입금	500,000
50,000	6	단기차입금	250,000
	7	자 본 금	300,000
	8	상품매출이익	50,000
	9	수수료수익	30,000
100,000	10	급 여	
15,000	11	임 차 료	
25,000	12	이 자 비용	
1,540,000		합 계	1,540,000

② 잔액시산표 : 총계정원장의 각 계정의 차변과 대변을 차감하여 잔액을 집계하여 작성하며 기업의 재무상태나 경영성과를 파악 가능

차 변	원면	계정과목	대 변
250,000	1	현 금	
100,000	2	외상매출금	
190,000	3	상 품	
300,000	4	건 물	
	5	외상매입금	400,000
	6	단기차입금	200,000
	7	자 본 금	300,000
	8	상품매출이익	50,000
	9	수수료수익	30,000
100,000	10	급 여	
15,000	11	임 차 료	
25,000	12	이 자 비용	
980,000		합 계	980,000

③ 합계잔액시산표 : 총계정원장 각 계정의 차변합계와 대변합계, 차변잔액과 대변잔액을 집계하여 작성한 표로 합계시산표와 잔액시산표를 합쳐 나타낸 표

차 변		원면	계정과목	대 변	
잔 액	합 계			합 계	잔 액
250,000	500,000	1	현 금	250,000	
100,000	200,000	2	외상매출금	100,000	
190,000	250,000	3	상 품	60,000	
300,000	300,000	4	건 물		
	100,000	5	외상매입금	500,000	400,000
	50,000	6	단기차입금	250,000	200,000
		7	자 본 금	300,000	300,000
		8	상품매출이익	50,000	50,000
		9	수수료수익	30,000	30,000
100,000	100,000	10	급 여		
15,000	15,000	11	임 차 료		
25,000	25,000	12	이 자 비 용		
980,000	1,540,000		합 계	1,540,000	980,000

2) 결산정리사항 수정(결산수정분개)

(1) 결산정리사항을 수정하는 목적

- : 회계기간 동안 발생한 수익과 비용(따라서 순이익)을 정확히 계상하고
기말 현재의 자산, 부채, 자본을 정확히 측정하여 보고하는데 있음
➔ 즉, 당해 기간의 경영성과와 기말 현재의 재무상태를 정확히 파악하기 위함

(2) 결산정리사항의 내용

① 자산계정의 결산정리사항

- ㉠ 재고자산의 기말 실제재고액 파악
- ㉡ 감가상각비의 계상
- ㉢ 대손충당금의 설정
- ㉣ 단기매매증권의 평가 등
- ㉤ 재고자산의 감모손실 및 평가손실의 계상

② 손익계정의 결산정리사항

- ㉠ 선급비용과 선수수익의 정리
- ㉡ 미지급비용과 미수수익의 계상
- ㉢ 소모품의 정리 등

이연계정		<p>비용의 이연 : 비용에서 차감</p> <p>당기에 지급한 비용 중에서 차기의 수익에 속하는 부분은 당기의 비용에서 차감하여 선급금의 성질을 지닌 자산로서 차기에 이월</p> <p>수정분개의 예 : (차) 선급비용(자산) (대) 00비용(비용차감)</p>
		<p>수익의 이연 : 수익에서 차감</p> <p>당기에 수입된 수익 중에서 차기의 수익에 속하는 부분은 당기의 수익에서 차감하여 선수금의 성질을 지닌 부채로서 차기에 이월</p> <p>수정분개의 예 : (차) 00수익(수익차감) (대) 선수수익(부채)</p>
예상계정		<p>비용의 예상 : 비용에 가산</p> <p>당기에 속하는 비용 중에는 결산일 현재 지급하지 아니한 비용은 당기의 비용에 가산하는 동시에 장래에 지급하여야 할 성질을 가진 일종의 부채로서 계상</p> <p>수정분개의 예 : (차) 00비용(비용가산) (대) 미지급비용(부채)</p>
		<p>수익의 예상 : 수익에 가산</p> <p>당기에 발생한 수익으로 미수분이 있을 경우 이것을 당기의 수익에 가산함과 동시에 미수금의 성질을 가진 자산</p> <p>수정분개의 예 : (차) 미수수익(자산) (대) 00수익(수익가산)</p>

(3) 선수수익

- 회계기간 중 거래처로부터 미래의 수익금액을 미리 현금으로 받으면 현금의 증가를 기록하는 분개를 하나, 아직 수익이 실현되지 않았으므로 분개의 대변은 부채인 선수수익(uneared revenues)으로 회계처리
- 그 후 회계기간이 경과하면서 수익이 실현되면 수정분개를 함

(예 1) 20X3년 4월1일 : 건물을 임대하고 1년 분의 임대료 ₩1,200,000을 받음
12월 31일 : 결산에 있어서 건물의 임대료의 미경과분을 계상

(임대료를 받은 시점의 분개)

4/1 (차) 현금 1,200,000 (대) 임대료 1,200,000

(결산시의 분개)

12/31 (차) 임대료 300,000 (대) 선수수익 300,000*

* 미경과 기간(1월 1일 - 3월 31일)의 선수분에 대한 수정분개
= 1,200,000 × 3/12 = 300,000

(4) 선급비용

- 회계기간 중 어느 시점에서 타거래처에게 미래의 비용금액을 선급하면 현금의 감소를 기록하나, 아직 비용이 발생하지 않았으므로 분개의 차변은 자산인 선급비용(prepaid expenses) 으로 회계처리
- 그 후 기간이 경과하면서 비용이 발생하면 수정분개를 함

(예 2) 20X3년 3월 1일 : 건물에 대한 1년 분의 화재보험료 ₩96,000을 현금으로 지급
12월31일 : 결산일에 보험료 미경과분을 계상

(보험료를 지급한 시점의 분개)

3/1 (차) 보험료 96,000 (대) 현 금 96,000

(결산시의 분개)

12/31 (차) 선급보험료 16,000 (대) 보험료 16,000*

* 미경과 기간(1월 1일 - 2월 28일)의 선급분에 대한 수정분개
= $96,000 \times 2/12 = 16,000$

(5) 미수수익

- 당기에 발생한 수익 중 미수분이 있을 경우, 당기의 수익에 가산함과 동시에 미수금의 성질을 가진 자산으로 회계처리 즉, 수익의 미수분에 해당되는 수익계정의 대변에 기입하는 동시에 미수수익(accrued income)기입
- 미수수익에는 미수이자, 미수수료, 미수임대료 등이 있음

(예 3) 20X3년 12월31일 : 결산시에 대여금에 대한 이자 미수분 ₩16,000을 계상

(결산시의 분개)

12/31 (차) 미수이자 16,000

(대) 이자수익 16,000

(6) 미지급비용

- 당기에 속하는 비용 중에는 결산일 현재 지급하지 아니한 비용은 당기의 비용에 가산하는 동시에 장래에 지급하여야 할 성질을 가진 일종의 부채로서 계상
- 비용 발생액을 해당 비용계정의 차변에 기록하는 한편, 지급의무를 부채인 미지급비용(accrued expenses)으로 기록

(예 4) 20X3년 12월31일 : 결산시에 당기에 발생한 10개월 분의 임차료 ₩30,000을
결산일 현재 회사의 자금사정으로 지급하지 않은 경우

(결산시의 분개)

12/31 (차) 임 차 료 30,000 (대) 미지급임차료 30,000

3) 정산표

(1) 정산표의 의의

정산표(working sheet, W/S)는 잔액시산표를 기초로 하여 재무상태표와 포괄손익계산서를 작성하는 과정을 나타내는 표

(2) 정산표의 작성 절차

- ① 잔액시산표를 통하여 총계정원장의 각 계정잔액을 잔액시산표란에 옮겨 적음
- ② 잔액시산표란의 각 계정과목의 금액 중 수익과 비용에 속하는 계정의 금액은 포괄손익계산서란에, 자산, 부채, 자본에 속하는 계정의 금액은 재무상태표란에 각각 옮겨 적음
- ③ 포괄손익계산서란의 차변금액과 대변금액을 합계하여 그 차액을 계산. 이 차액은 당기순이익(또는 당기순손실)을 나타내며 금액이 적은 편에 기입하고 차변과 대변 금액을 일치시킴
- ④ 재무상태표란의 차변과 대변금액을 합계하여 그 차액을 계산. 이 차액은 손익계산서상의 차액과 동일한 금액으로 당기순이익(또는 당기순손실)으로 적은 편에 기입하고 차변과 대변 금액을 일치시킴

(3) 정산표의 종류

- 정산표는 다음과 같이 3가지의 종류가 있음

① 6위식 정산표 : ㉠ 잔액시산표 ㉡ 포괄손익계산서 ㉢ 재무상태표

➡ 차변과 대변의 기입란이 있는 정산표

② 8위식 정산표 : ㉠ 잔액시산표 ㉡ 포괄손익계산서 ㉢ 재무상태표 ㉣ 수정사항

➡ 차변과 대변의 기입란이 있는 정산표

③ 10위식 정산표 : ㉠ 잔액시산표 ㉡ 포괄손익계산서 ㉢ 재무상태표 ㉣ 수정사항

㉤ 수정후잔액시산표

➡ 차변과 대변의 기입란이 있는 정산표

*일반적으로 8위식 정산표가 많이 사용됨

(4) 정산표의 양식

계정과목	잔액시산표		포괄손익계산서		재무상태표		결산정리사항		수정후잔액 시산표	
	차 변	대 변	차 변	대 변	차 변	대 변	차 변	대 변	차 변	대 변

6위식 정산표

8위식 정산표

10위식 정산표

계정과목	잔액시산표		결산수정정리		포괄손익계산서		재무상태표	
	차 변	대 변	차 변	대 변	차 변	대 변	차 변	대 변
현 금	130,000						130,000	
당기손익인식금융자산	160,000		㉔ 20,000				180,000	
외상매출금	520,000						520,000	
상 품	230,000		㉑ 210,000	㉑ 230,000			210,000	
비 품	600,000						600,000	
외상매입금		284,000						284,000
대손충당금		1,000		㉓ 4,200				5,200
감가상각누계액		30,000		㉗ 60,000				90,000
장기차입금		200,000						200,000
자 본 금		700,000						700,000
매 출		1,900,000				1,900,000		
이자수익		15,000				15,000		
수수료수익		10,000				10,000		
매입할인		17,000				17,000		
매 입	1,350,000		㉑ 230,000	㉑ 210,000	1,370,000			
급 여	100,000		㉒ 100,000		200,000			
임 차 료	25,000		㉕ 20,000		45,000			
보 험 료	12,000				12,000			
소모품비	10,000				10,000			
잡 비	20,000				20,000			
금융자산평가이익				㉔ 20,000		20,000		
대손상각비			㉓ 4,200		4,200			
이자비용			㉔ 15,000		15,000			
미지급비용				㉔ 15,000 ㉕ 20,000 ㉖ 100,000				135,000
감가상각비			㉗ 60,000		60,000			
당기순이익					225,800			225,800
	3,157,000	3,157,000	659,200	659,200	1,962,000	1,962,000	1,640,000	1,640,000

제3절 결산본절차

1) 총계정원장의 마감

- 결산은 총계정원장, 즉 재무상태표&포괄손익계산서의 모든 계정을 마감하는 것을 뜻하며 회계순환의 마지막 단계로서 총계정원장의 일부 계정을 마감(closing)하게 됨
- 계정을 마감하는 이유 : 회계연도 말에 모든 장부, 즉 모든 수익·비용계정의 잔액을 0 (零)으로 하고 새로운 회계연도에서 모든 장부의 잔액이 0에서 새로 출발해야 함
- ➔ 이를 위해 수익·비용의 각 계정잔액을 0으로 만들어주는 마감분개와 전기가 필요

2) 포괄손익계산서 계정의 마감

- 포괄손익계산서 계정의 수익과 비용의 모든 계정을 마감하는 절차

■ 집합손익계정에 전기

이자수익		집합손익	
500,000	① 500,000	② 100,000	① 500,000
	잔액 0	③ 100,000	300,000
		(비용금액임)	(수익금액임)
			잔액 300,000

급여		임차료	
② 100,000	100,000	③ 100,000	100,000
잔액 0		잔액 0	

- 집합손익계정의 대변에는 수익계정의 금액(총액 ₩ 500,000)이 기입되었고, 차변에는 비용계정(총액 ₩ 200,000)의 금액이 기입되었음

➔ 집합손익계정의 대변잔액 **300,000** 은 당기순이익을 나타냄

(2) 순손익의 대체

- 집합손익계정에서 당기순이익(또는 당기순손실)이 산출됨
- 당기순이익(또는 당기순손실)은 자본항목을 증가시키거나 감소시키므로 다음과 같이 이익잉여금이나 자본금계정에 대체함

① 주식회사의 경우 : (미처분)이익잉여금계정에 대체

①a 당기순이익 : (차변) 집합손익 $\times \times \times$ (대변) 이익잉여금 $\times \times \times$

①b 당기순손실 : (차변) 이익잉여금 $\times \times \times$ (대변) 집합손익 $\times \times \times$

* 주식회사의 자본은 정관변경사항이므로 이익잉여금계정에 대체한 후 주주총회의 결의를 거쳐 자본에 전입한다. (본교재 15장에서 자세히 학습)

② 개인기업인 경우: 자본금계정에 대체

②a 당기순이익 : (차변) 집합손익 $\times \times \times$ (대변) 자본금 $\times \times \times$

②b 당기순손실 : (차변) 자본금 $\times \times \times$ (대변) 집합손익 $\times \times \times$

- 집합손익계정의 마감의 예

집합손익계정의 대변잔액 ₩300,000은 순이익으로 자본금(또는 이익잉여금계정)의 대변에 옮기는 마감분개를 함

집합손익계정의 마감 :

(차) 집합손익 300,000



이를 전기하면 집합손익 계정의 잔액이 0 이 됨

(대) 이익잉여금 300,000



이를 전기하면 5월의 순이익이 이익잉여금계정에 기입됨

- 계정에 전기

집합손익	
100,000	500,000
100,000	
300,000	잔액 0

이익잉여금	
	300,000
	(순이익)

*위와 같이 이익잉여금계정에 순이익이 기입됨으로써 이익잉여금계정의 대변잔액이 증가되어 자본의 증가를 나타냄

3) 재무상태표 계정의 마감

- 재무상태표는 일정시점의 재산상태를 나타낸 표이며 자산·부채·자본으로 구성
- 자산·부채·자본계정의 잔액은 소멸되지 않고 차기로 이월됨으로 영구계정이라 함
- 총계정원장을 마감하는 방법으로 영미식과 대륙식이 있으며 영미식을 많이 이용하여 마감

(1)영미식

① 자산과 부채 및 자본계정의 잔액을 『차기이월』 로 마감

ⓐ 다음연도 개시기입 : 『전기이월』

ⓑ 마감시 분개가 발생하지 않음

■ 영미식 마감의 예

현 금 No.1

850,000	300,000
	12/31 차기이월 550,000
850,000	850,000
1/1 전기이월 550,000	

외상매출금 No.2

125,000	60,000
	12/31 차기이월 65,000
125,000	125,000
1/1 전기이월 65,000	

(2) 이월시산표 작성

영미식 결산의 절차에 따라 자산과 부채 및 자본에 속하는 각 계정은 각각 대차가 평균되어 차기로 이월됨. 모든 계정을 마감한 후에 대차평균의 원리에 따라 이월이 정확하게 이루어졌는가를 검증하는 표를 이월시산표(post-closing trial balance)라 함

차 변	원 면	계정과목	대 변
550,000	1	현 금	
65,000	2	외상매출금	
155,000	3	상 품	
80,000	4	장기대여금	
50,000	5	비 품	
100,000	6	건 물	
	7	외상매입금	200,000
	8	단기차입금	300,000
	9	자 본 금	500,000
1,000,000		합 계	1,000,000

제4절 재무제표의 작성

1) 우리나라의 4대 주요 재무제표

(1) 재무상태표

재무상태표(statement of financial position)는 대차대조표(B/S : balance sheet)라고도 함
일정시점의 기업의 재무상태(재산상태)를 나타낸 보고서로 자산과 부채 및 자본으로 구성

(2) 포괄손익계산서

포괄손익계산서(statement of comprehensive income)는 일정 기간의 경영성과에 대한
재무보고서로 수익과 비용으로 구성

(3) 자본변동표

자본변동표(statement of changes in equity)는 일정기간 동안의 자본변동에 관한 내용을
나타낸 보고서로 자본거래와 영업거래로 인하여 자본의 증감사항을 파악

(4) 현금흐름표

현금흐름표(statement of cash flow)는 일정기간 동안의 현금의 유입과 유출에 관한 보고서
영업활동·투자활동·재무활동으로 구분하여 현금의 유입과 유출에 대한 정보를 파악

■ 재무상태표

차 변		대 변	
계정과목	금 액	계정과목	금 액
현 금	1,260,000	외상매입금	1,095,000
당좌예금	120,000	단기차입금	500,000
외상매출금	80,000	미지급비용	120,000
단기매매증권	150,000	대손충당금	3,700
받을어음	400,000	(건물)감가상각누계액	180,000
외상매출금	375,000	자본금	1,500,000
미수수익	25,000	이익잉여금	418,000
소모품	20,000	당기순이익	373,300
선급보험료	60,000		
상 품	800,000		
건 물	900,000		
합 계	4,190,000	합 계	4,190,000

■ 포괄손익계산서

차 변		대 변	
계정과목	금 액	계정과목	금 액
매출원가	780,000	매출액	1,460,000
여비교통비	30,000	금융자산평가이익	50,000
급 여	150,000	임대료	10,000
보험료	60,000	이자수익	15,000
이자비용	20,000		
대손상각비	3,700		
감가상각비	180,000		
소모품비	30,000		
당기순이익	373,300		
합 계	1,535,000	합 계	1,535,000

감사합니다

