

# 제 4 장

## 4. 회계의 순환과정

---

# 회계순환과정



회계거래에 관련된 회계자료를 식별, 기록, 분류, 요약(재무보고)의 일련의 체계적인 과정

식별: 재산의 증감을 가져오는 거래인가를 식별

기록: 거래를 발생 순서대로 원칙에 의해 분개장에 기입

분류: 분개장을 기초로 총계정원장에 증감 변동을 전기

요약: 결산의 과정을 통하여 재무보고서인 재무제표의 작성



# 차변/대변



T계정

차변

대변

계정과목

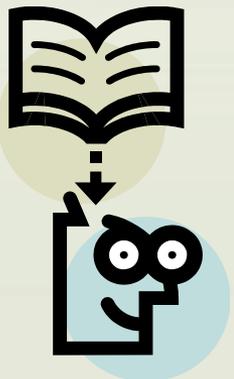
차변

대변

# 학습목표



차변/대변 용어를 이용한 영업활동의 기술



# 차변과 대변



차변 = 왼쪽

대변 = 오른쪽

| 자산 |    | = | 부채 |    | + | 자본 |    |
|----|----|---|----|----|---|----|----|
| 차변 | 대변 |   | 차변 | 대변 |   | 차변 | 대변 |
| +  | -  |   | -  | +  |   | -  | +  |

자산계정의 **증가**는 왼쪽인 **차변**에 기록하고 **감소**는 오른쪽인 **대변**에 기록.

부채계정의 **증가**는 오른쪽인 **대변**에 기록하고 **감소**는 왼쪽인 **차변**에 기록 한다.

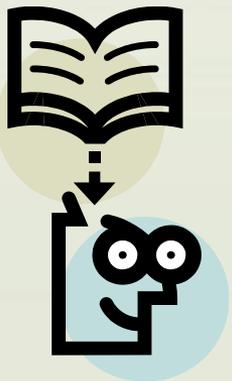
자본계정의 **증가**는 오른쪽인 **대변**에 기록하고 **감소**는 왼쪽인 **차변**에 기록 한다.

모든 거래의 차변과 대변의 화폐가치 잔액은 일치(대차평균 원리)

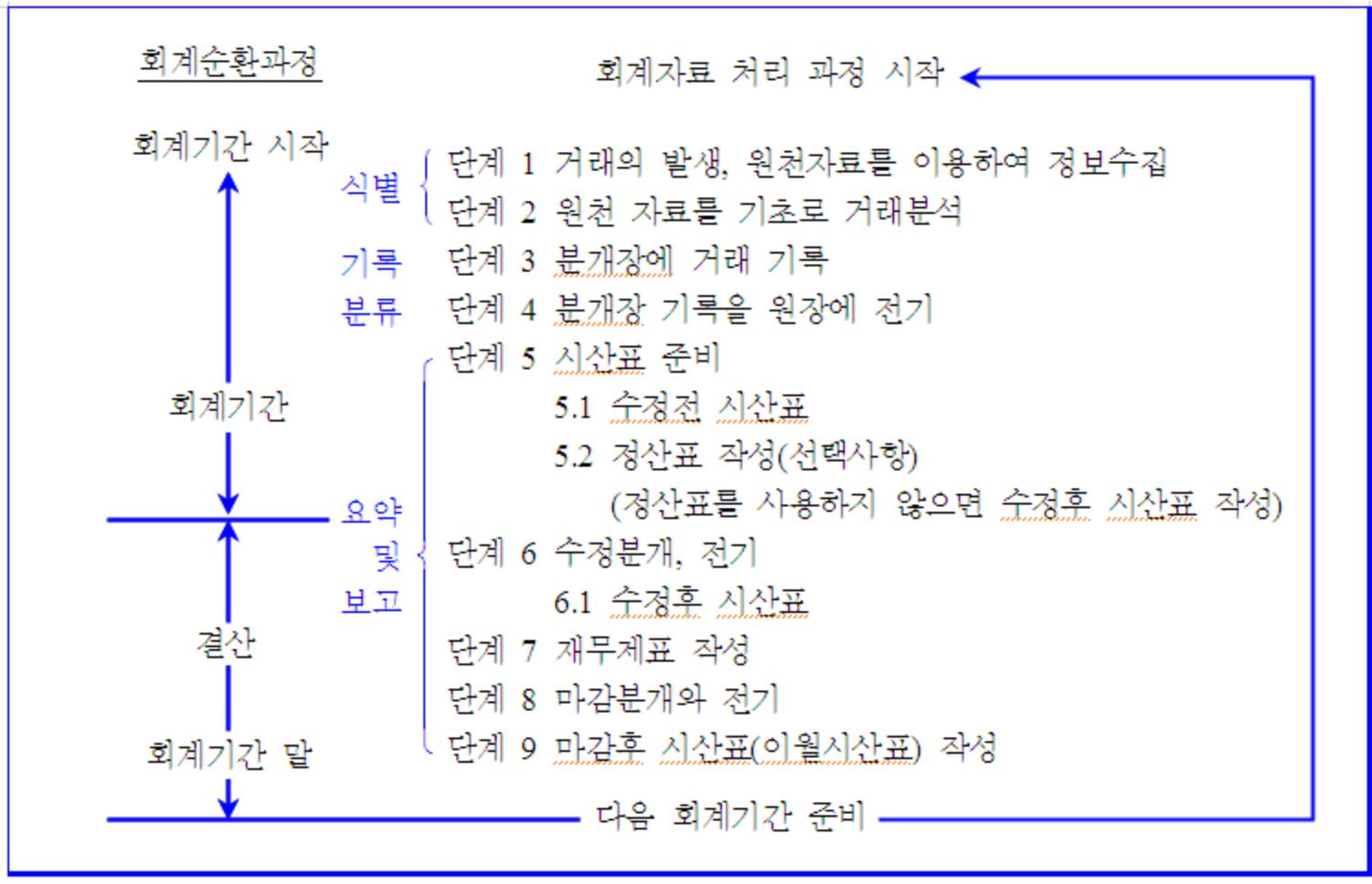
# 학습목표



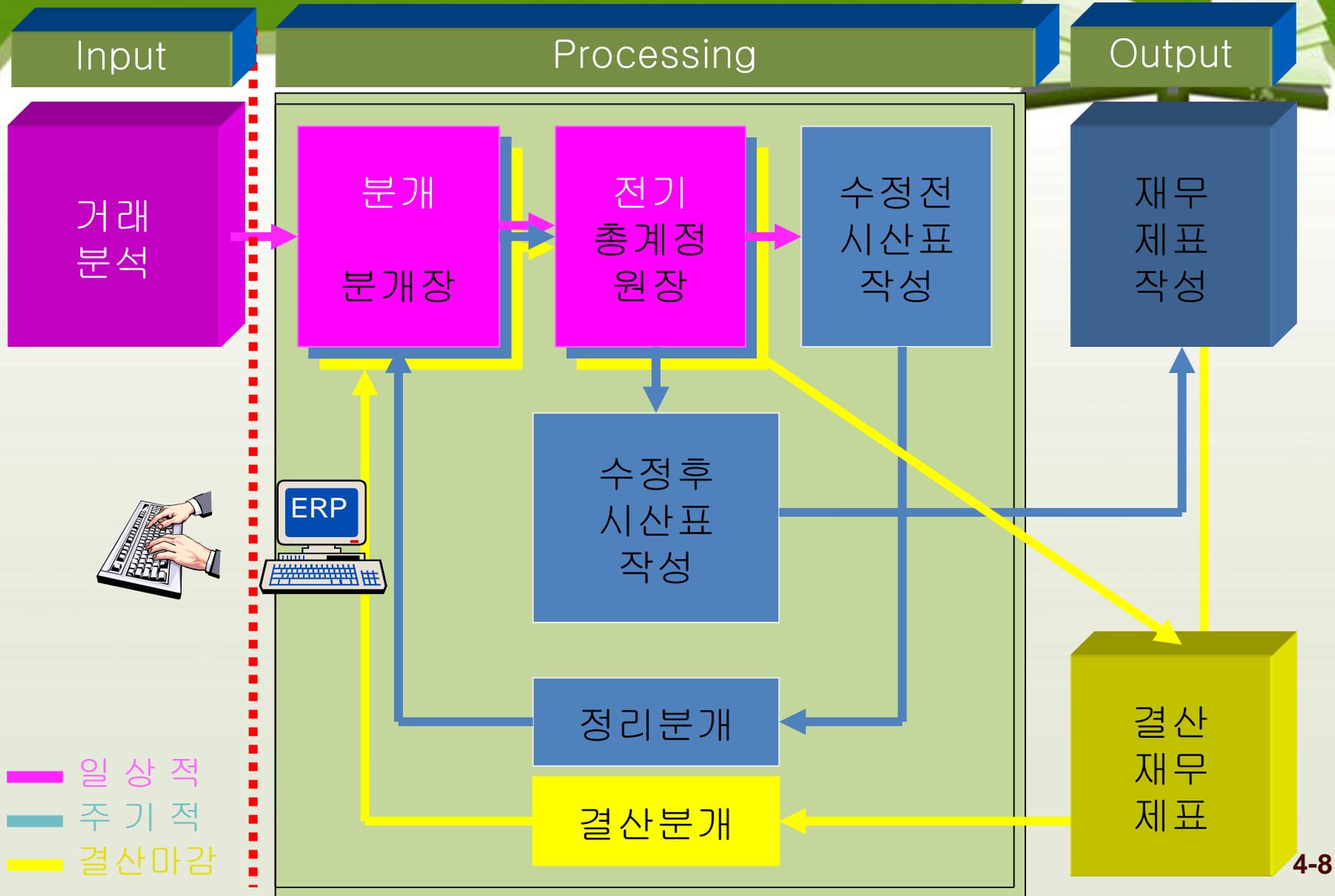
회계처리절차



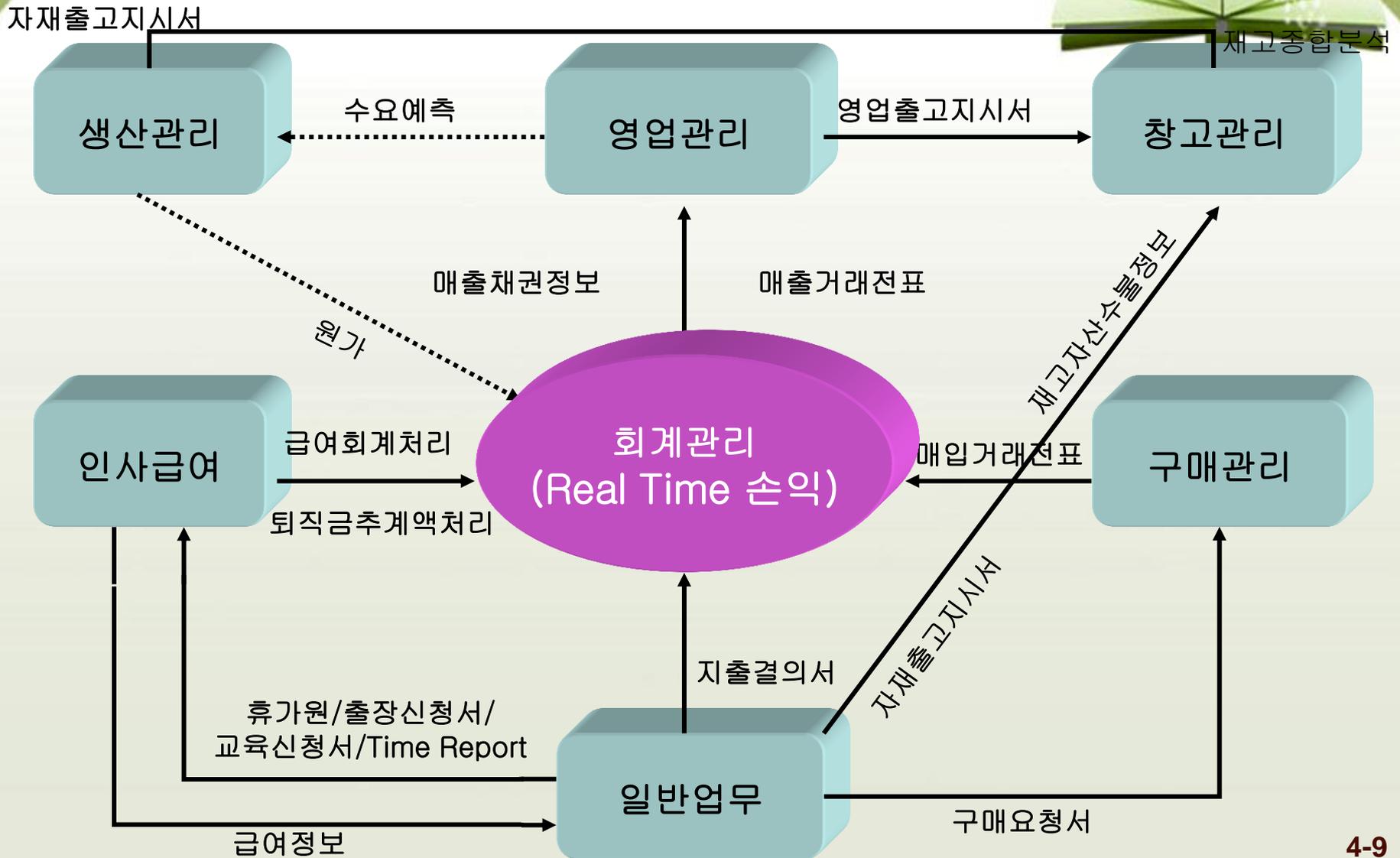
# 회계처리절차



# Accounting System



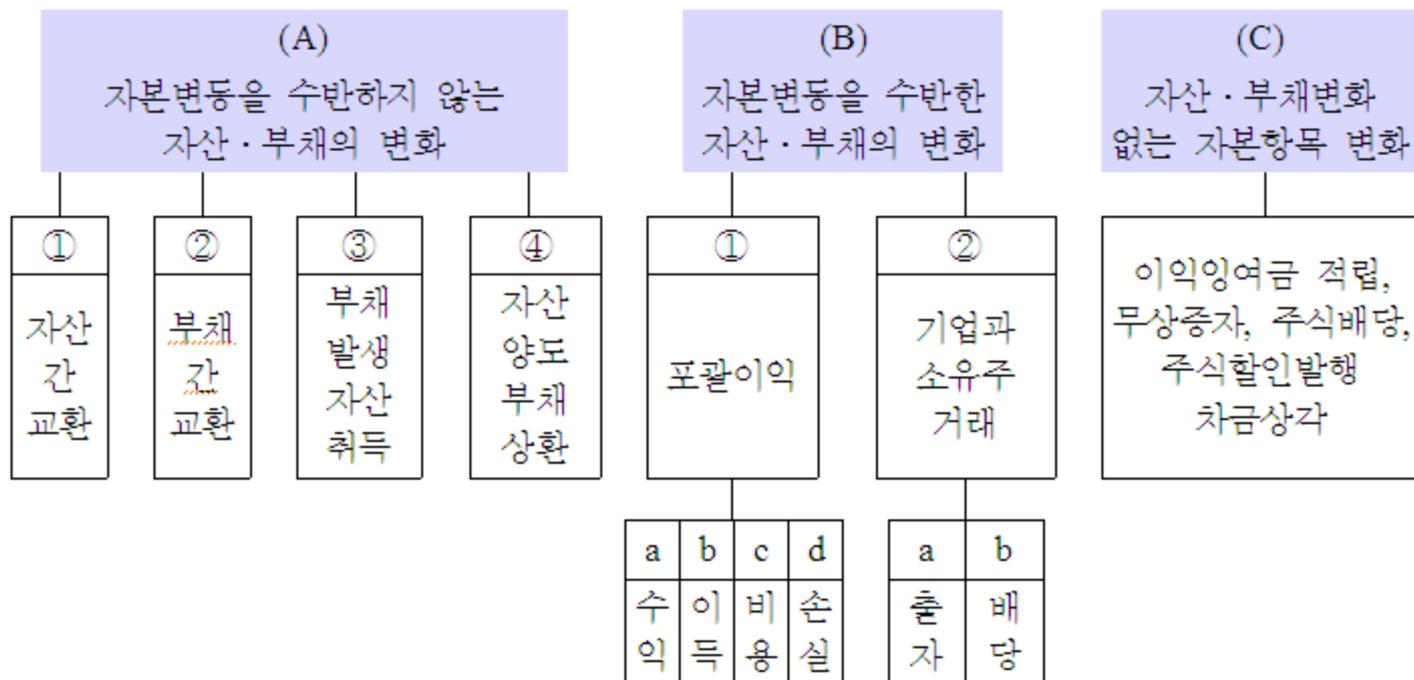
# ERP(Enterprise Resource Planning)



# 거래 및 사건의 분류



한기간 동안 기업체에 영향을 미치는 모든 거래, 사건 및 상황

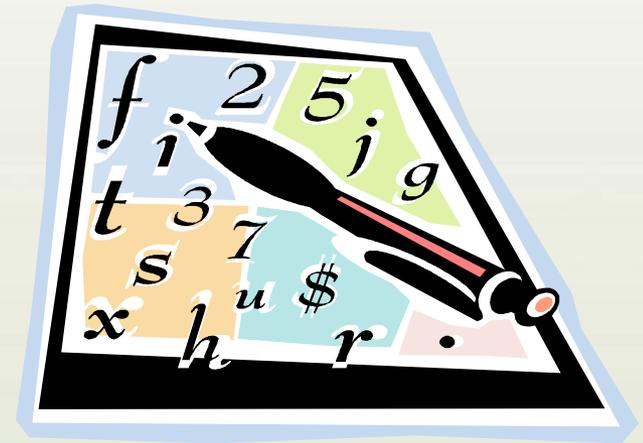


원천 : SFAC No.6, 재무보고서 요소를 재구성함.

# 복식부기 회계



(주)한솔 상품매매  
회사의 거래를  
분석  
-차변과 대변



거래 1 : (주)한솔은 12월 1일 보통주 1,000주(액면가액 @□5,000)를 @□15,000에 발행하였다. 주주들로부터 현금을 납입 받고 주식을 교부하였다.

1. 자산 증가 (현금).
2. 자본 증가 (보통주).

자산 원천  
거래

|            |   |     |   |            |     |   |     |   |     |               |
|------------|---|-----|---|------------|-----|---|-----|---|-----|---------------|
| 자산         | = | 부채  | + | 자본         | 수익  | - | 비용  | = | 순이익 | 현금흐름          |
| 15,000,000 | = | n/a | + | 15,000,000 | n/a | - | n/a | = | n/a | 15,000,000 FA |

|            |    |   |    |   |     |           |       |            |
|------------|----|---|----|---|-----|-----------|-------|------------|
| 자산         |    | = | 부채 | + | 자본  |           |       |            |
| 현금         |    |   |    |   | 자본금 |           | 자본잉여금 |            |
| 차변         | 대변 |   |    |   | 차변  | 대변        | 차변    | 대변         |
| +          | -  |   |    |   | -   | +         | -     | +          |
| 15,000,000 |    |   |    |   |     | 5,000,000 |       | 10,000,000 |

거래 2 : (주)한솔은 12월 1일 (주)현대자동차로부터 업무용 차량 3대(@□200,000)를 3개월 할부로 구입하고, 할부금 □20,000을 현금으로 지급하였다.

1. 자산 증가, 감소 (차량운반구, 현금)
2. 부채 증가 (지급어음)

자산 원천  
거래

|         |   |         |   |     |     |   |     |   |     |             |
|---------|---|---------|---|-----|-----|---|-----|---|-----|-------------|
| 자산      | = | 부채      | + | 자본  | 수익  | - | 비용  | = | 순이익 | 현금흐름        |
| 580,000 | = | 580,000 | + | n/a | n/a | - | n/a | = | n/a | (20,000) FA |

| 자산      |    |    |          | = | 부채   |         | + | 자본 |
|---------|----|----|----------|---|------|---------|---|----|
| 차량운반구   |    | 현금 |          |   | 미지급금 |         |   |    |
| 차변      | 대변 | 차변 | 대변       |   | 차변   | 대변      |   |    |
| +       | -  | +  | -        |   | -    | +       |   |    |
| 600,000 |    |    | (20,000) |   |      | 580,000 |   |    |

거래 3 : 12월 2일 업무용 차량에 대하여 보험에 가입하고,  
1년분 자동차 보험료 ₩6,000을 현금으로  
지급하였다(자산처리법)

1. 자산 증가 (선급보험료).
2. 자산 감소 (현금).

자산 교환  
거래

|                 |   |     |   |     |     |   |     |   |     |            |
|-----------------|---|-----|---|-----|-----|---|-----|---|-----|------------|
| 자산              | = | 부채  | + | 자본  | 수익  | · | 비용  | = | 순이익 | 현금흐름       |
| (6,000) + 6,000 | = | n/a | + | n/a | n/a | · | n/a | = | n/a | (6,000) IA |

|    |         |       |    |   |    |   |    |
|----|---------|-------|----|---|----|---|----|
| 자산 |         |       |    | = | 부채 | + | 자본 |
| 현금 |         | 선급보험료 |    |   |    |   |    |
| 차변 | 대변      | 차변    | 대변 |   |    |   |    |
| +  | -       | +     | -  |   |    |   |    |
|    | (6,000) | 6,000 |    |   |    |   |    |

거래 4 : (주)금강에서 상품 □500,000을 구입하였다. 대금 중 □300,000은 현금지급하고, 잔액은 약속어음 (3개월만기)을 발행하여 지급하였다.

1. 자산 증가, 감소 (상품, 현금).
2. 부채 증가 (지급어음).

자산  
원천, 교환  
거래

|         |   |         |   |     |     |   |     |   |     |              |
|---------|---|---------|---|-----|-----|---|-----|---|-----|--------------|
| 자산      | = | 부채      | + | 자본  | 수익  | - | 비용  | = | 순이익 | 현금흐름         |
| 200,000 | = | 200,000 | + | n/a | n/a | - | n/a | = | n/a | (300,000) OA |

| 자산      |    |    |           | = | 부채   |         | + | 자본 |
|---------|----|----|-----------|---|------|---------|---|----|
| 상품      |    | 현금 |           |   | 지급어음 |         |   |    |
| 차변      | 대변 | 차변 | 대변        |   | 차변   | 대변      |   |    |
| +       | -  | +  | -         |   | -    | +       |   |    |
| 500,000 |    |    | (300,000) |   |      | 200,000 |   |    |

거래 5 : (주)선화의 보통주 100주(액면가액 @□8,000에 단기매매목적으로 구입하고, 증권매매수수료 □25,000과 함께 현금지급하다.

1. 자산 증가 (단기매매금융자산).
2. 자산 감소 (현금).

자산 교환  
거래

|                     |   |     |   |     |     |   |     |   |     |              |
|---------------------|---|-----|---|-----|-----|---|-----|---|-----|--------------|
| 자산                  | = | 부채  | + | 자본  | 수익  | - | 비용  | = | 순이익 | 현금흐름         |
| 825,000 + (825,000) | = | n/a | + | n/a | n/a | - | n/a | = | n/a | (825,000) IA |

|    |           |          |    |   |    |   |    |
|----|-----------|----------|----|---|----|---|----|
| 자산 |           |          |    | = | 부채 | + | 자본 |
| 현금 |           | 단기매매금융자산 |    |   |    |   |    |
| 차변 | 대변        | 차변       | 대변 |   |    |   |    |
| +  | -         | +        | -  |   |    |   |    |
|    | (825,000) | 825,000  |    |   |    |   |    |

거래 6 : (주)시우에서 상품 □1,000,000을 외상으로 매입하였다.

1. 자산 증가 (상품).
2. 부채 증가(외상매입금).

자산 원천 거래

|           |   |           |   |     |     |   |     |   |     |      |
|-----------|---|-----------|---|-----|-----|---|-----|---|-----|------|
| 자산        | = | 부채        | + | 자본  | 수익  | - | 비용  | = | 순이익 | 현금흐름 |
| 1,000,000 | = | 1,000,000 | + | n/a | n/a | - | n/a | = | n/a | n/a  |

|           |    |   |       |           |   |    |  |
|-----------|----|---|-------|-----------|---|----|--|
| 자산        |    | = | 부채    |           | + | 자본 |  |
| 상품        |    |   | 외상매입금 |           |   |    |  |
| 차변        | 대변 |   | 차변    | 대변        |   |    |  |
| +         | -  |   | -     | +         |   |    |  |
| 1,000,000 |    |   |       | 1,000,000 |   |    |  |

거래 7 : 건물 □500,000(취득세 및 등록세 포함)을 구입하고 대금은 현금으로 지급하였다.

1. 자산 증가 (건물)
2. 자산 감소 (현금)

자산 교환  
거래

|                     |   |     |   |     |     |   |     |   |     |              |
|---------------------|---|-----|---|-----|-----|---|-----|---|-----|--------------|
| 자산                  | = | 부채  | + | 자본  | 수익  | · | 비용  | = | 순이익 | 현금흐름         |
| (500,000) + 500,000 | = | n/a | + | n/a | n/a | · | n/a | = | n/a | (500,000) IA |

|         |           |         |         |   |    |   |    |
|---------|-----------|---------|---------|---|----|---|----|
| 자산      |           |         |         | = | 부채 | + | 자본 |
| 현금      |           | 건물      |         |   |    |   |    |
| 차변<br>+ | 대변<br>-   | 차변<br>+ | 대변<br>- |   |    |   |    |
|         | (500,000) | 500,000 |         |   |    |   |    |

거래 8 : 상품(원가 □700,000)을 (주)한빛에 □1,000,000에 현금을 매출하였다.

1. 자산 증가,감소(현금,상품).
2. 자본 증가 (유보이익).

자산  
원천,교환  
거래

|         |   |     |   |         |           |   |         |   |         |              |
|---------|---|-----|---|---------|-----------|---|---------|---|---------|--------------|
| 자산      | = | 부채  | + | 자본      | 수익        | - | 비용      | = | 순이익     | 현금흐름         |
| 300,000 | = | n/a | + | 300,000 | 1,000,000 | - | 700,000 | = | 300,000 | 1,000,000 OA |

|           |    |    |           |   |    |    |         |  |
|-----------|----|----|-----------|---|----|----|---------|--|
| 자산        |    |    |           | = | 부채 | +  | 자본      |  |
| 현금        |    | 상품 |           |   |    |    | 유보이익    |  |
| 차변        | 대변 | 차변 | 대변        |   |    | 차변 | 대변      |  |
| +         | -  | +  | -         |   |    | -  | +       |  |
| 1,000,000 |    |    | (700,000) |   |    |    | 300,000 |  |

거래 9 : 국민은행으로부터 □3,600,000(연5%)을  
차입하다.

1. 자산 증가 (현금).
2. 부채 증가 (차입금).

자산 원천  
거래

|           |   |           |   |     |     |   |     |   |     |              |
|-----------|---|-----------|---|-----|-----|---|-----|---|-----|--------------|
| 자산        | = | 부채        | + | 자본  | 수익  | - | 비용  | = | 순이익 | 현금흐름         |
| 3,600,000 | = | 3,600,000 | + | n/a | n/a | - | n/a | = | n/a | 3,600,000 FA |

|           |    |   |     |           |   |    |  |
|-----------|----|---|-----|-----------|---|----|--|
| 자산        |    | = | 부채  |           | + | 자본 |  |
| 현금        |    |   | 차입금 |           |   |    |  |
| 차변        | 대변 |   | 차변  | 대변        |   |    |  |
| +         | -  |   | -   | +         |   |    |  |
| 3,600,000 |    |   |     | 3,600,000 |   |    |  |

거래 10 : 위 6번 (주) 시우의 외상매입대금 □600,000을 현금으로 지급하다.

1. 자산 감소 (현금).
2. 부채 감소 (외상매입금).

자산 사용  
거래

|           |   |           |   |     |     |   |     |   |     |              |
|-----------|---|-----------|---|-----|-----|---|-----|---|-----|--------------|
| 자산        | = | 부채        | + | 자본  | 수익  | - | 비용  | = | 순이익 | 현금흐름         |
| (600,000) | = | (600,000) | + | n/a | n/a | - | n/a | = | n/a | (600,000) OA |

|    |           |   |           |    |   |    |  |
|----|-----------|---|-----------|----|---|----|--|
| 자산 |           | = | 부채        |    | + | 자본 |  |
| 현금 |           |   | 외상매입금     |    |   |    |  |
| 차변 | 대변        |   | 차변        | 대변 |   |    |  |
| +  | -         |   | -         | +  |   |    |  |
|    | (600,000) |   | (600,000) |    |   |    |  |

거래 11 : (주)마동에 상품원가 □500,000을 □700,000에  
외상으로 매출하였다.

1. 자산 증가, 감소 (외상매출금, 상품).
2. 자본 증가 (유보이익).

자산  
교환, 원천  
거래

|         |   |     |   |         |         |   |         |   |         |      |
|---------|---|-----|---|---------|---------|---|---------|---|---------|------|
| 자산      | = | 부채  | + | 자본      | 수익      | - | 비용      | = | 순이익     | 현금흐름 |
| 200,000 | = | n/a | + | 200,000 | 700,000 | - | 500,000 | = | 200,000 |      |

|    |           |       |         |   |    |   |      |         |
|----|-----------|-------|---------|---|----|---|------|---------|
| 자산 |           |       |         | = | 부채 | + | 자본   |         |
| 상품 |           | 외상매출금 |         |   |    |   | 유보이익 |         |
| 차변 | 대변        | 차변    | 대변      |   |    |   | 차변   | 대변      |
| +  | -         | +     | -       |   |    |   | -    | +       |
|    | (500,000) |       | 700,000 |   |    |   |      | 200,000 |

거래 12 : 종업원에 대한 급여 □150,000을 지급함에 있어  
소득세 원천징수 금액 □5,000 제외한 나머지는  
현금으로 지급하였다.

1. 자산 감소 (현금).
2. 부채 증가 (소득세예수금)
3. 자본 감소 (유보이익)

자산  
사용거래

|           |   |       |   |           |     |   |         |   |           |              |
|-----------|---|-------|---|-----------|-----|---|---------|---|-----------|--------------|
| 자산        | = | 부채    | + | 자본        | 수익  | - | 비용      | = | 순이익       | 현금흐름         |
| (145,000) | = | 5,000 | + | (150,000) | n/a | - | 150,000 | = | (150,000) | (145,000) OA |

|    |           |   |        |       |   |           |    |
|----|-----------|---|--------|-------|---|-----------|----|
| 자산 |           | = | 부채     |       | + | 자본        |    |
| 현금 |           |   | 소득세예수금 |       |   | 유보이익      |    |
| 차변 | 대변        |   | 차변     | 대변    |   | 차변        | 대변 |
| +  | -         |   | -      | +     |   | -         | +  |
|    | (145,000) |   |        | 5,000 |   | (150,000) |    |

거래 13 : 전화요금 □3,500과 재산세 □6,500과 전기요금 □2,000을 현금지급하다 (전화요금은 통신비, 재산세와 전기요금은 세금과 공과로 회계처리)

1. 자산 감소 (현금).
2. 자본 감소 (유보이익).

자산 사용  
거래

|          |   |     |   |          |     |   |        |   |          |             |
|----------|---|-----|---|----------|-----|---|--------|---|----------|-------------|
| 자산       | = | 부채  | + | 자본       | 수익  | - | 비용     | = | 순이익      | 현금흐름        |
| (12,000) | = | n/a | + | (12,000) | n/a | - | 12,000 | = | (12,000) | (12,000) OA |

|    |          |   |    |  |   |          |    |
|----|----------|---|----|--|---|----------|----|
| 자산 |          | = | 부채 |  | + | 자본       |    |
| 현금 |          |   |    |  |   | 유보이익     |    |
| 차변 | 대변       |   |    |  |   | 차변       | 대변 |
| +  | -        |   |    |  |   | -        | +  |
|    | (12,000) |   |    |  |   | (12,000) |    |

거래 14 : 위 11번 (주) 마동의 외상매출대금 일부  
 □200,000을 현금으로 수령하다.

1. 자산 증가 (현금).
2. 자산 감소 (외상매출금).

자산 교환  
 거래

|         |   |           |    |     |    |     |     |   |     |   |     |            |
|---------|---|-----------|----|-----|----|-----|-----|---|-----|---|-----|------------|
| 자산      |   | =         | 부채 | +   | 자본 | 수익  |     | · | 비용  | = | 순이익 | 현금흐름       |
| 200,000 | + | (200,000) | =  | n/a | +  | n/a | n/a | · | n/a | = | n/a | 200,000 OA |

|         |    |       |           |   |    |   |    |
|---------|----|-------|-----------|---|----|---|----|
| 자산      |    |       |           | = | 부채 | + | 자본 |
| 현금      |    | 외상매출금 |           |   |    |   |    |
| 차변      | 대변 | 차변    | 대변        |   |    |   |    |
| +       | -  | +     | -         |   |    |   |    |
| 200,000 |    |       | (200,000) |   |    |   |    |

거래 15 : (주)한솔은 주주들에게 □30,000의 현금배당을 하였다.

1. 자산 감소 (현금).
2. 자본 감소 (유보이익).

자산  
사용거래

|          |   |     |   |          |     |   |     |   |     |             |
|----------|---|-----|---|----------|-----|---|-----|---|-----|-------------|
| 자산       | = | 부채  | + | 자본       | 수익  | - | 비용  | = | 순이익 | 현금흐름        |
| (30,000) | = | n/a | + | (30,000) | n/a | - | n/a | = | n/a | (30,000) FA |

|    |          |   |    |  |   |          |    |
|----|----------|---|----|--|---|----------|----|
| 자산 |          | = | 부채 |  | + | 자본       |    |
| 현금 |          |   |    |  |   | 유보이익     |    |
| 차변 | 대변       |   |    |  |   | 차변       | 대변 |
| +  | -        |   |    |  |   | -        | +  |
|    | (30,000) |   |    |  |   | (30,000) |    |

# 일반분개장



| 일반분개장 |          |            |            |
|-------|----------|------------|------------|
|       | 계정과목     | 차변         | 대변         |
| ①     | 현금       | 15,000,000 |            |
|       | 자본금      |            | 5,000,000  |
|       | 자본잉여금    |            | 10,000,000 |
| ②     | 차량운반구    | 600,000    |            |
|       | 미지급금     |            | 580,000    |
|       | 현금       |            | 20,000     |
| ③     | 선급보험료    | 6,000      |            |
|       | 현금       |            | 6,000      |
| ④     | 상품       | 500,000    |            |
|       | 지급어음     |            | 200,000    |
|       | 현금       |            | 300,000    |
| ⑤     | 단기매매금융자산 | 825,000    |            |
|       | 현금       |            | 825,000    |
| ⑥     | 상품       | 1,000,000  |            |
|       | 외상매입금    |            | 1,000,000  |
| ⑦     | 건물       | 500,000    |            |
|       | 현금       |            | 500,000    |

# 일반분개장



|   |              |           |                    |
|---|--------------|-----------|--------------------|
| ⑧ | 현금           | 1,000,000 |                    |
|   | 상품<br>상품매출이익 |           | 700,000<br>300,000 |
| ⑨ | 현금           | 3,600,000 |                    |
|   | 차입금          |           | 3,600,000          |
| ⑩ | 외상매입금        | 600,000   |                    |
|   | 현금           |           | 600,000            |
| ⑪ | 외상매출금        | 700,000   |                    |
|   | 상품<br>상품매출이익 |           | 500,000<br>200,000 |
| ⑫ | 급여           | 150,000   |                    |
|   | 소득세예수금<br>현금 |           | 5,000<br>145,000   |
| ⑬ | 통신비          | 3,500     |                    |
|   | 세금과공과<br>현금  | 8,500     | 12,000             |
| ⑭ | 현금           | 200,000   |                    |
|   | 외상매출금        |           | 200,000            |
| ⑮ | 배당금          | 30,000    |                    |
|   | 현금           |           | 30,000             |

# 거래의 요약



| 자 산                  |                   | = 부 채 +            | 자 본                 |                     |
|----------------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| <u>현 금</u>           | <u>외상매출금</u>      | <u>외상매입금</u>       | <u>보통주자본금</u>       | <u>유보이익</u>         |
| ① 15,000,000         | ⑪ 700,000         | ⑥ 1,000,000        | ① <u>5,000,000</u>  | 잔액 <u>308,000</u>   |
| ② (20,000)           | ⑭ (200,000)       | ⑩ (600,000)        |                     |                     |
| ③ (6,000)            | 잔액 <u>500,000</u> | 잔액 <u>400,000</u>  | <u>자본잉여금</u>        | <u>수 익</u>          |
| ④ (300,000)          |                   |                    | ① <u>10,000,000</u> | ⑧ 매출액 1,000,000     |
| ⑤ (825,000)          | <u>단기매대금융자산</u>   | <u>지 급 어 음</u>     |                     | ⑪ 매출액 700,000       |
| ⑦ (500,000)          | ⑤ <u>825,000</u>  | ④ <u>200,000</u>   |                     | 잔액 <u>1,700,000</u> |
| ⑧ 1,000,000          |                   |                    |                     | <u>비 용</u>          |
| ⑨ 3,600,000          | <u>선급보험료</u>      | <u>미 지 급 금</u>     |                     | ⑧ 매출원가 (700,000)    |
| ⑩ (600,000)          | ③ <u>6,000</u>    | ② <u>580,000</u>   |                     | ⑪ 매출원가 (500,000)    |
| ⑫ (145,000)          |                   |                    |                     | ⑫ 급 여 (150,000)     |
| ⑬ (12,000)           | <u>건 물</u>        | <u>소득세예수금</u>      |                     | ⑬ 통 신 비 (3,500)     |
| ⑭ 200,000            | ⑦ <u>500,000</u>  | ⑫ <u>5,000</u>     |                     | ⑬ 세금과공과 (8,500)     |
| ⑮ (30,000)           |                   |                    |                     | 잔액 <u>1,362,000</u> |
| 잔액 <u>17,362,000</u> | <u>차량운반구</u>      | <u>차 입 금</u>       |                     | <u>배 당 금</u>        |
|                      | ② <u>600,000</u>  | ⑨ <u>3,600,000</u> |                     | ⑮ <u>30,000</u>     |
| <u>상 품</u>           |                   |                    |                     |                     |
| ④ 500,000            |                   |                    |                     |                     |
| ⑥ 1,000,000          |                   |                    |                     |                     |
| ⑧ (700,000)          |                   |                    |                     |                     |
| ⑪ (500,000)          |                   |                    |                     |                     |
| 잔액 <u>300,000</u>    |                   |                    |                     |                     |

# 수정 전 시산표

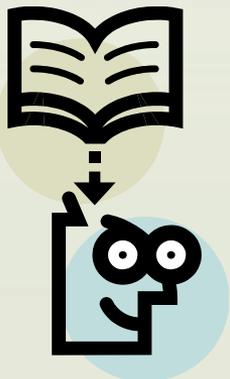


| 차 변                | 계 정 과 목     | 대 변                |
|--------------------|-------------|--------------------|
| 17,362,000         | 현 금         |                    |
| 825,000            | 단기대대금융자산    |                    |
| 500,000            | 의 상 대 출 금   |                    |
| 6,000              | 선 급 보 험 료   |                    |
| 300,000            | 상 품         |                    |
| 500,000            | 건 물         |                    |
| 600,000            | 차 량 운 반 구   |                    |
|                    | 의 상 대 입 금   | 400,000            |
|                    | 지 급 어 음     | 200,000            |
|                    | 미 지 급 금     | 580,000            |
|                    | 소득세 예수금     | 5,000              |
|                    | 차 입 금       | 3,600,000          |
|                    | 자 본 금       | 5,000,000          |
|                    | 자 본 잉 여 금   | 10,000,000         |
| 1,200,000          | 대입(대출원가)    |                    |
| 150,000            | 급 여         |                    |
| 3,500              | 등 신 비       |                    |
| 8,500              | 세 금 과 공 과   |                    |
| 30,000             | 배 당 금       |                    |
|                    | 대 출 (대 출 액) | 1,700,000          |
| <u>₩21,485,000</u> | 합 계         | <u>₩21,485,000</u> |

# 학습목표



수정분개가 필요한 거래의 식별과 분개



수정사항 1: 단기매매금융자산의 공정가액은 @₩8,500이다.

1. 자산 증가 (단기매매금융자산).
2. 자본 증가 (유보이익).

자산 원천  
거래

$$100\text{주} * (@\text{₩}8,500 - @\text{₩}8,250) = \text{₩}25,000$$

|        |   |     |   |        |  |        |   |     |   |        |  |      |
|--------|---|-----|---|--------|--|--------|---|-----|---|--------|--|------|
| 자산     | = | 부채  | + | 자본     |  | 수익     | - | 비용  | = | 순이익    |  | 현금흐름 |
| 25,000 | = | n/a | + | 25,000 |  | 25,000 | - | n/a | = | 25,000 |  | n/a  |

|          |    |   |    |  |   |      |        |
|----------|----|---|----|--|---|------|--------|
| 자산       |    | = | 부채 |  | + | 자본   |        |
| 단기매매금융자산 |    |   |    |  |   | 유보이익 |        |
| 차변       | 대변 |   |    |  |   | 차변   | 대변     |
| +        | -  |   |    |  |   | -    | +      |
| 25,000   |    |   |    |  |   |      | 25,000 |

수정사항 2 : 업무용 차량 (정액법, 내용연수 10년, 잔존가액은 취득가액의 10%)에 대하여 감가상각을 하다.

1. 자산 감소 (감가상각누계액).
2. 자본 증가 (유보이익).

자산 사용  
거래

정액법:  $(600,000 - 60,000) \times 1/10\text{년} \times 1/12\text{월} = 4,500$

|         |   |     |   |         |     |   |       |   |         |      |
|---------|---|-----|---|---------|-----|---|-------|---|---------|------|
| 자산      | = | 부채  | + | 자본      | 수익  | - | 비용    | = | 순이익     | 현금흐름 |
| (4,500) | = | n/a | + | (4,500) | n/a | - | 4,500 | = | (4,500) | n/a  |

|               |         |   |    |  |   |         |    |
|---------------|---------|---|----|--|---|---------|----|
| 자산            |         | = | 부채 |  | + | 자본      |    |
| 차량운반구 감가상각누계액 |         |   |    |  |   | 유보이익    |    |
| 차변            | 대변      |   |    |  |   | 차변      | 대변 |
| +             | -       |   |    |  |   | -       | +  |
|               | (4,500) |   |    |  |   | (4,500) |    |

수정사항 3 : 건물(정액법, 내용연수 50년, 잔존가액은 취득원가의 10%)에 대하여 감가상각을 하다.

1. 자산 감소 (건물 감가상각누계액).
2. 자산 감소 (유보이익).

자산 사용  
거래

$$\frac{(\text{취득원가} - \text{잔존가치})}{\text{내용연수}} = \text{감가상각비}$$

$$\frac{(500,000 - 50,000)}{50\text{년} \times 1/12} = \text{₩}750$$

|       |   |     |   |       |  |     |   |     |   |       |  |      |
|-------|---|-----|---|-------|--|-----|---|-----|---|-------|--|------|
| 자산    | = | 부채  | + | 자본    |  | 수익  | - | 비용  | = | 순이익   |  | 현금흐름 |
| (750) | = | n/a | + | (750) |  | n/a | - | 750 | = | (750) |  | n/a  |

|               |     |   |    |  |   |      |    |
|---------------|-----|---|----|--|---|------|----|
| 자산            |     | = | 부채 |  | + | 자본   |    |
| 차량운반구 감가상각누계액 |     |   |    |  |   | 유보이익 |    |
| 차변            | 대변  |   |    |  |   | 차변   | 대변 |
| +             | -   |   |    |  |   | -    | +  |
|               | 750 |   |    |  |   | 750  |    |

수정사항 4 : 보험료 미 경과분 □5,500을 계상하다.

1. 자산 감소 (선급보험료).
2. 자본 감소 (유보이익).

자산  
사용거래

|       |   |     |   |       |     |   |     |   |       |      |
|-------|---|-----|---|-------|-----|---|-----|---|-------|------|
| 자산    | = | 부채  | + | 자본    | 수익  | - | 비용  | = | 순이익   | 현금흐름 |
| (500) | = | n/a | + | (500) | n/a | - | 500 | = | (500) | n/a  |

|       |     |   |    |  |   |      |    |
|-------|-----|---|----|--|---|------|----|
| 자산    |     | = | 부채 |  | + | 자본   |    |
| 선급보험료 |     |   |    |  |   | 유보이익 |    |
| 차변    | 대변  |   |    |  |   | 차변   | 대변 |
| +     | -   |   |    |  |   | -    | +  |
|       | 500 |   |    |  |   | 500  |    |

수정사항 5 : 외상매출채권 잔액에 대하여 2%의 대손을  
예상하다.

1. 자산 감소 (대손충당금).
2. 자본 감소 (유보이익).

자산 사용  
거래

$$(700,000 - 200,000) \times 2\% = 10,000$$

|          |   |     |   |          |     |   |        |   |          |      |
|----------|---|-----|---|----------|-----|---|--------|---|----------|------|
| 자산       | = | 부채  | + | 자본       | 수익  | - | 비용     | = | 순이익      | 현금흐름 |
| (10,000) | = | n/a | + | (10,000) | n/a | - | 10,000 | = | (10,000) | n/a  |

|       |        |   |    |  |   |        |    |
|-------|--------|---|----|--|---|--------|----|
| 자산    |        | = | 부채 |  | + | 자본     |    |
| 대손충당금 |        |   |    |  |   | 유보이익   |    |
| 차변    | 대변     |   |    |  |   | 차변     | 대변 |
| +     | -      |   |    |  |   | -      | +  |
|       | 10,000 |   |    |  |   | 10,000 |    |

수정사항 6 : 차입금 □3,600,000에 대한 이자를 계상하다.

1. 부채 증가 (미지급 비용)
2. 자본 감소 (유보이익)

청구권  
교환거래

|           |   |        |   |      |   |        |
|-----------|---|--------|---|------|---|--------|
| 원금        | × | 연간 이자율 | × | 시간   | = | 지급이자   |
| 3,600,000 | × | 0.05   | × | 1/12 | = | 15,000 |

|     |   |        |   |          |     |   |        |   |          |      |
|-----|---|--------|---|----------|-----|---|--------|---|----------|------|
| 자산  | = | 부채     | + | 자본       | 수익  | - | 비용     | = | 순이익      | 현금흐름 |
| n/a | = | 15,000 | + | (15,000) | n/a | - | 15,000 | = | (15,000) | n/a  |

|    |   |       |        |   |        |    |
|----|---|-------|--------|---|--------|----|
| 자산 | = | 부채    |        | + | 자본     |    |
|    |   | 미지급비용 |        |   | 유보이익   |    |
|    |   | 차변    | 대변     |   | 차변     | 대변 |
|    |   | -     | +      |   | -      | +  |
|    |   |       | 15,000 |   | 15,000 |    |

수정사항 7 : 법인세 비용 □36,500을 계상하다.

1. 부채 증가 (미지급비용).
2. 자본 감소 (유보이익).

청구권  
교환거래

|     |   |        |   |          |     |   |        |   |          |      |
|-----|---|--------|---|----------|-----|---|--------|---|----------|------|
| 자산  | = | 부채     | + | 자본       | 수익  | - | 비용     | = | 순이익      | 현금흐름 |
| n/a | = | 36,500 | + | (36,500) | n/a | - | 36,500 | = | (36,500) | n/a  |

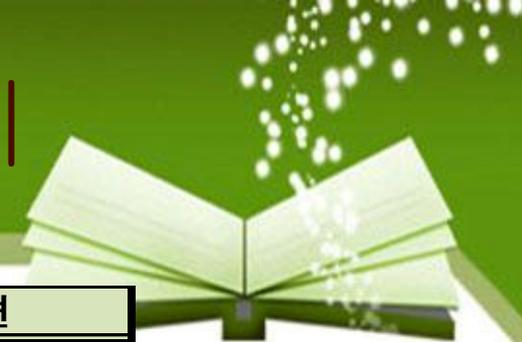
|    |   |       |        |   |        |    |
|----|---|-------|--------|---|--------|----|
| 자산 | = | 부채    |        | + | 자본     |    |
|    |   | 미지급비용 |        |   | 유보이익   |    |
|    |   | 차변    | 대변     |   | 차변     | 대변 |
|    |   | -     | +      |   | -      | +  |
|    |   |       | 36,500 |   | 36,500 |    |

# 수정분개



| 기말수정사항 및 수정분개 |                       |        |        |
|---------------|-----------------------|--------|--------|
| 날짜            | 계정과목                  | 차변     | 대변     |
| 12월 31일       | 단기매매금융자산<br>유보이익      | 25,000 | 25,000 |
| 31일           | 감가상각비<br>(차량)감가상각누계액  | 4,500  | 4,500  |
| 31일           | 감가상각비<br>(건물)감가상각누계액  | 750    | 750    |
| 31일           | 보험료<br>선급보험료          | 500    | 500    |
| 31일           | 대손상각비<br>(외상매출금)대손충당금 | 10,000 | 10,000 |
| 31일           | 이자비용<br>미지급비용         | 15,000 | 15,000 |
| 31일           | 법인세비용<br>미지급비용        | 36,500 | 36,500 |

# 차변과 대변의 관계



| 계정   | 차변 | 대변 |
|------|----|----|
| 자산   | 증가 | 감소 |
| 대조자산 | 감소 | 증가 |
| 부채   | 감소 | 증가 |
| 자본   | 감소 | 증가 |
| 보통주  | 감소 | 증가 |
| 수익   | 감소 | 증가 |
| 비용   | 증가 | 감소 |
| 배당금  | 증가 | 감소 |

| 자산   |    | = | 부채 |    | + | 자본  |    |
|------|----|---|----|----|---|-----|----|
| 차변   | 대변 |   | 차변 | 대변 |   | 차변  | 대변 |
| +    | -  |   | -  | +  |   | -   | +  |
| 대조자산 |    |   |    |    |   | 보통주 |    |
| 차변   | 대변 |   |    |    |   | 차변  | 대변 |
| -    | +  |   |    |    |   | -   | +  |
|      |    |   |    |    |   | 배당금 |    |
|      |    |   |    |    |   | 차변  | 대변 |
|      |    |   |    |    |   | -   | +  |
|      |    |   |    |    |   | 수익  |    |
|      |    |   |    |    |   | 차변  | 대변 |
|      |    |   |    |    |   | -   | +  |
|      |    |   |    |    |   | 비용  |    |
|      |    |   |    |    |   | 차변  | 대변 |
|      |    |   |    |    |   | +   | -  |

# 수정 후 거래의 요약



| 자산            |                | = | 부채          | + | 자본           |                  |
|---------------|----------------|---|-------------|---|--------------|------------------|
| 현금            | 외상매출금          |   | 외상매입금       |   | 보통주자본금       | 유보이익             |
| ① 15,000,000  | ⑪ 700,000      |   | ⑥ 1,000,000 |   | ① 5,000,000  | 잔액 265,750       |
| ② (20,000)    | ⑭ (200,000)    |   | ⑩ (600,000) |   |              |                  |
| ③ (6,000)     | ⑤ (10,000)     |   | 잔액 400,000  |   | 자본잉여금        | 수 익              |
| ④ (300,000)   | 잔액 490,000     |   | 지 급 어 음     |   | ① 10,000,000 | ⑧ 매출액 1,000,000  |
| ⑤ (825,000)   |                |   | ④ 200,000   |   |              | ⑪ 매출액 700,000    |
| ⑦ (500,000)   | 단기매매금융자산       |   | 미 지 급 금     |   |              | ① 기타수익 25,000    |
| ⑧ 1,000,000   | ⑤ 825,000      |   | ② 580,000   |   |              | 잔액 1,725,000     |
| ⑨ 3,600,000   | ① 25,000       |   | 소 득 세 예 수 금 |   |              | 비 용              |
| ⑩ (600,000)   | 잔액 850,000     |   | ⑫ 5,000     |   |              | ⑧ 매출원가 (700,000) |
| ⑫ (145,000)   | 선급보험료          |   | 미 지 급 비 용   |   |              | ⑪ 매출원가 (500,000) |
| ⑬ (12,000)    | ③ 6,000        |   | ⑥ 15,000    |   |              | ⑫ 급여 (150,000)   |
| ⑭ 200,000     | ④ (500)        |   | 잔액 51,500   |   |              | ⑬ 통신비 (3,500)    |
| ⑮ (30,000)    | 잔액 5,500       |   | 차 입 금       |   |              | ⑬ 세금과공과 (8,500)  |
| 잔액 17,362,000 |                |   | ⑨ 3,600,000 |   |              | ② 감가상각비 (4,500)  |
| 상 품           | 건 물            |   |             |   |              | ③ 감가상각비 (750)    |
| ④ 500,000     | ⑦ 500,000      |   |             |   |              | ④ 보험료 (500)      |
| ⑥ 1,000,000   | ③ (감가누계액 750)  |   |             |   |              | ⑤ 대손상각비 (10,000) |
| ⑧ (700,000)   | 잔액 499,250     |   |             |   |              | ⑥ 이자비용 (15,000)  |
| ⑩ (500,000)   | 잔액 595,500     |   |             |   |              | ⑦ 법인세비용 (36,500) |
| 잔액 300,000    | 차량운반구          |   |             |   |              | 잔액 (1,429,250)   |
|               | ② 600,000      |   |             |   |              | 배 당 금            |
|               | ② (감가누계 4,500) |   |             |   |              | ⑮ 30,000         |
|               | 잔액 595,500     |   |             |   |              |                  |

# 수정 후 시산표

| 차 변         | 계정과목            | 대 변         |
|-------------|-----------------|-------------|
| 17,362,000  | 현 금             |             |
| 850,000     | 단기매대금융자산        |             |
| 500,000     | 외 상 매 출 금       |             |
| (10,000)    | (차감) 대손충당금      |             |
| 5,500       | 선 금 보 험 료       |             |
| 300,000     | 상 품             |             |
| 500,000     | 건 물             |             |
| (750)       | (차감) 감가상각누계액    |             |
| 600,000     | 차 량 운 반 구       |             |
| (4,500)     | (차감) 감가상각누계액    |             |
|             | 외 상 매 입 금       | 400,000     |
|             | 지 금 어 음         | 200,000     |
|             | 미 지 금 금         | 580,000     |
|             | 소 득 세 예 수 금     | 5,000       |
|             | 미 지 금 비 용       | 51,500      |
|             | 차 입 금           | 3,600,000   |
|             | 자 본 금           | 5,000,000   |
|             | 자 본 잉 여 금       | 10,000,000  |
| 1,200,000   | 매 입 ( 매 출 원 가 ) |             |
| 150,000     | 금 여             |             |
| 3,500       | 통 신 비           |             |
| 8,500       | 세 금 과 공 과       |             |
| 30,000      | 매 당 금           |             |
| 500         | 보 험 료           |             |
| 750         | (건물) 감가상각비      |             |
| 4,500       | (차량) 감가상각비      |             |
| 10,000      | 대 손 상 각 비       |             |
| 15,000      | 이 자 비 용         |             |
| 36,500      | 법 인 세 비 용       |             |
|             | 매 출 ( 매 출 액 )   | 1,700,000   |
|             | 단기매대금융자산평가이익    | 25,000      |
| ₩21,561,500 | 합 계             | ₩21,561,500 |

# 재무제표 작성



포괄손익계산서  
제 1기 2XX0년 12월 1일부터 2XX0년 12월 31일까지  
(주) 한솔 (단위: 원)

|            |                  |
|------------|------------------|
| 매 출        | ₩ 1,700,000      |
| 매 출원가      | (1,200,000)      |
| 매 출총이익     | <u>₩ 500,000</u> |
| 기타수익       | 25,000           |
| 영업비용       | ₩ (177,750)      |
| 기타비용       | (15,000)         |
| 세전이익       | 332,250          |
| 법인세비용      | (36,500)         |
| 계속영업이익(손실) | 295,750          |
| 중단영업이익(손실) | 0                |
| 당기순이익      | <u>₩ 295,750</u> |



**포괄손익계산서**  
제1기 2XX0년 12월 1일부터 2XX0년 12월 31일까지  
(주) 한솔 (단위: 원)

|                      |           |
|----------------------|-----------|
| 기타포괄손익(±)            | xxx       |
| :                    |           |
| 세후기타포괄이익             | (xxx)     |
| 총포괄이익                | xxx       |
| 당기순이익의 귀속            |           |
| 지배기업소유주지분            | xxx       |
| 비지배소유주지분             | xxx       |
|                      | xxx       |
| 총포괄이익의 귀속            |           |
| 지배기업소유주지분            | xxx       |
| 비지배소유주지분             | xxx       |
|                      | xxx       |
| 기본 및 희석주당이익          |           |
| 기본주당순손익(당기순이익/주식발행수) | ₩ 295,750 |



| 자본변동표                              |   |          |               |
|------------------------------------|---|----------|---------------|
| 제1기 2XX0년 12월 1일부터 2XX0년 12월 31일까지 |   |          |               |
| (주) 한솔                             |   | (단위: 원)  |               |
| 기초자본                               |   |          | ₩0            |
| 보통주 자본금                            |   | ₩        | 5,000,000     |
| 자본잉여금(주식발행초과금)                     |   |          | 10,000,000.00 |
| 유보이익                               |   |          |               |
| 가산 : 당기순이익                         | ₩ | 295,750  |               |
| 차감 : 현금배당                          |   | (30,000) | ₩ 265,750     |
| 기말자본                               |   | ₩        | 15,265,750    |

현금흐름표

제1기 2XX0년 12월 1일부터 2XX0년 12월 31일까지

(주) 한솔

(단위: 원)

영업활동으로 인한 현금흐름

|            |             |
|------------|-------------|
| 상품매출       | ₩ 1,000,000 |
| 외상매출금 회수   | 200,000     |
| 보험료 지급     | (6,000)     |
| 상품매입       | (300,000)   |
| 외상매입금 상환   | (600,000)   |
| 급료지급       | (145,000)   |
| 통신비 지급     | (3,500)     |
| 세금과 공과금 지급 | (8,500)     |

I. 영업활동으로 인한 순현금 유입 ₩ 137,000

투자활동으로 인한 현금흐름

|          |           |
|----------|-----------|
| 차량운반구 구입 | (200,000) |
| 주식구입대금   | (825,000) |
| 건물구입     | (500,000) |

II. 투자활동으로 인한 순현금유출 ₩ 1,345,000

재무활동으로 인한 현금흐름

|          |            |
|----------|------------|
| 보통주발행    | 15,000,000 |
| 은행에서 차입  | 3,600,000  |
| 배당금 현금지급 | (30,000)   |

III. 재무활동으로 인한 순현금유입 ₩ 18,570,000

기중 현금증가( I + II + III) ₩ 17,362,000

가산 : 기초현금 0

기말현금 ₩ 17,362,000

재무상태표  
제1기 2XX0년 12월 1일부터 2XX0년 12월 31일까지  
(주) 한솔 (단위: 원)

|                 |         |          |            |
|-----------------|---------|----------|------------|
| <b>자 산</b>      |         |          |            |
| 현 금             |         | ₩        | 17,362,000 |
| 단기매매금융자산        |         |          | 850,000    |
| 외상매출금           | ₩       | 500,000  |            |
| (차감) 대손충당금      |         | (10,000) | 490,000    |
| 상 품             |         |          | 300,000    |
| 선급보험료           |         |          | 5,500      |
| 건 물             | 500,000 |          |            |
| (차감) 건물감가상각비누계액 |         | (750)    | 499,250    |
| 차량운반구 구입        | 600,000 |          |            |
| (차감) 차량감가상각비누계액 |         | (4,500)  | 595,500    |
| 자산총계            |         | ₩        | 20,102,250 |
| <b>부 채</b>      |         |          |            |
| 외상매입금           |         |          | 400,000    |
| 지급어음            |         |          | 200,000    |
| 미지급금            |         |          | 580,000    |
| 미지급비용           |         |          | 51,500     |
| 소득세예수금          |         |          | 5,000      |
| 차입금             |         |          | 3,600,000  |
| 부채총계            |         | ₩        | 4,836,500  |
| <b>자 본</b>      |         |          |            |
| 보통주자본금          |         |          | 5,000,000  |
| 자본잉여금(주식발행초과금)  |         |          | 10,000,000 |
| 유보이익            |         |          | 265,750    |
| 자본총계            |         | ₩        | 15,265,750 |
| 부채와 자본총계        |         | ₩        | 20,102,250 |

# 장부의 마감



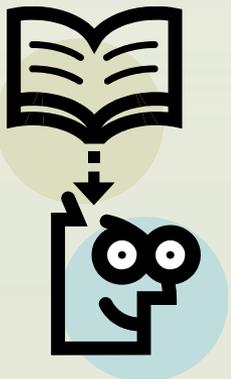
모든 수익, 비용,  
배당금계정의 잔액을  
**0**으로 만들어 다음  
회계기간에 발생할  
손익을 기록할 수 있게  
하는 절차다.



# 학습목표



이월시산표의 준비



# 결산 - 이월시산표

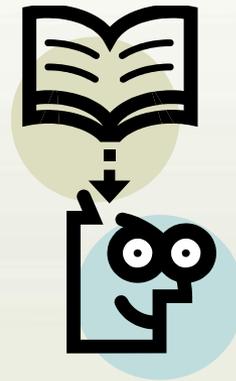


| 마감 후 시산표 (이월시산표)    |              |                     |
|---------------------|--------------|---------------------|
| 차 변                 | 계정과목         | 대 변                 |
| 17,362,000          | 현 금          |                     |
| 850,000             | 단기 매매 금융 자산  |                     |
| 500,000             | 외 상 매 출 금    |                     |
| (10,000)            | (차감) 대손충당금   |                     |
| 5,500               | 선 금 보 험 료    |                     |
| 300,000             | 상 품          |                     |
| 500,000             | 건 물          |                     |
| (750)               | (차감) 감가상각누계액 |                     |
| 600,000             | 차 량 운 반 구    |                     |
| (4,500)             | (차감) 감가상각누계액 |                     |
|                     | 외 상 매 입 금    | 400,000             |
|                     | 지 급 어 음      | 200,000             |
|                     | 미 지 급 금      | 580,000             |
|                     | 소 득 세 예 수 금  | 5,000               |
|                     | 미 지 급 비 용    | 51,500              |
|                     | 차 입 금        | 3,600,000           |
|                     | 자 본 금        | 5,000,000           |
|                     | 자 본 잉 여 금    | 10,000,000          |
|                     | 유 보 이 의      | 265,750             |
| <b>₩ 20,102,250</b> | 합 계          | <b>₩ 20,102,250</b> |

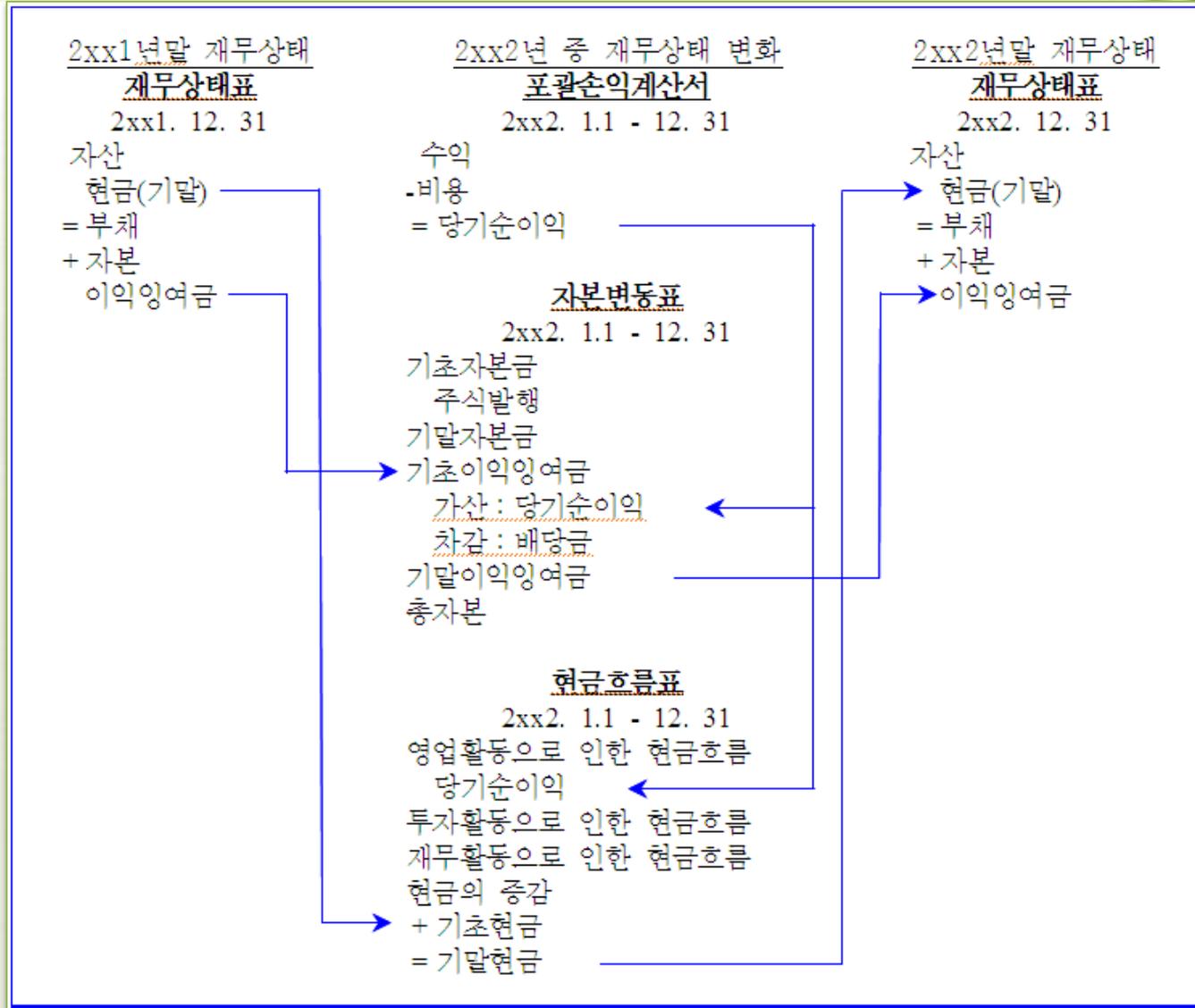
# 역분개



- 회계 기초에 실시
- 수정분개를 역으로 바꾸어 분개
- 선택적 회계절차
- 회계절차의 단순화
- 오류의 가능성 감소



# 재무제표 상호 관련성



# 재무제표 상호 관련성

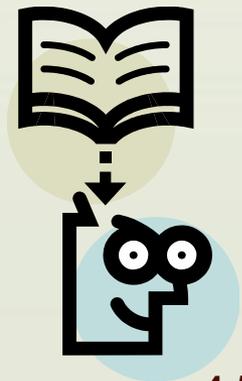


재무상태표의 정보가 현금흐름표 정보와 함께 유동성 또는 재무탄력성 평가에 유용

포괄손익계산서 정보는 재무상태표 정보와 함께 수익성 기간별 비교에 유용 (자기자본이익율)

미래의 현금흐름을 예측하기 위한 정보는 포괄손익계산서와 재무상태표의 정보가 필요

자본변동의 정보는 다른 재무제표 정보와 함께 사용 시 유용성 증대



# 재무제표의 한계



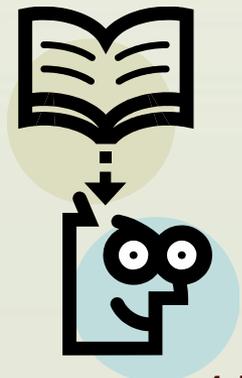
추정에 기초한 정보로서 의사결정에 왜곡을 초래

현행가치를 대변하지 못해 미래지향적 정보제공 미흡

비재무적인 정보를 제공하지 못함

여러 가지 대체 회계처리로 기업 간 비교가능성의 저해

목적적합한 정보를 모두 표시할 수 없음



# 제 4 장 끝

