



제 4 장

4.

회계의 순환과정

회계순환과정



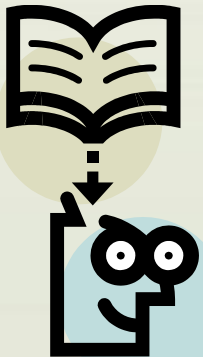
회계거래에 관련된 회계자료를 식별, 기록, 분류, 요약(재무보고)의 일련의 체계적인 과정

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

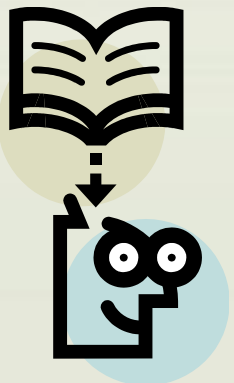
차변

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
차변에 기록 한다.

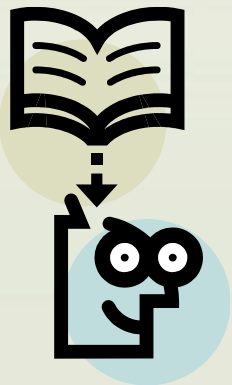
자본계정의 **증가**
는 오른쪽인 **대변**에
기록하고 **감소**는 왼쪽인
차변에 기록 한다.

모든 거래의 차변과 대변의 화폐가치 잔액은 일치(대차평균 원리)

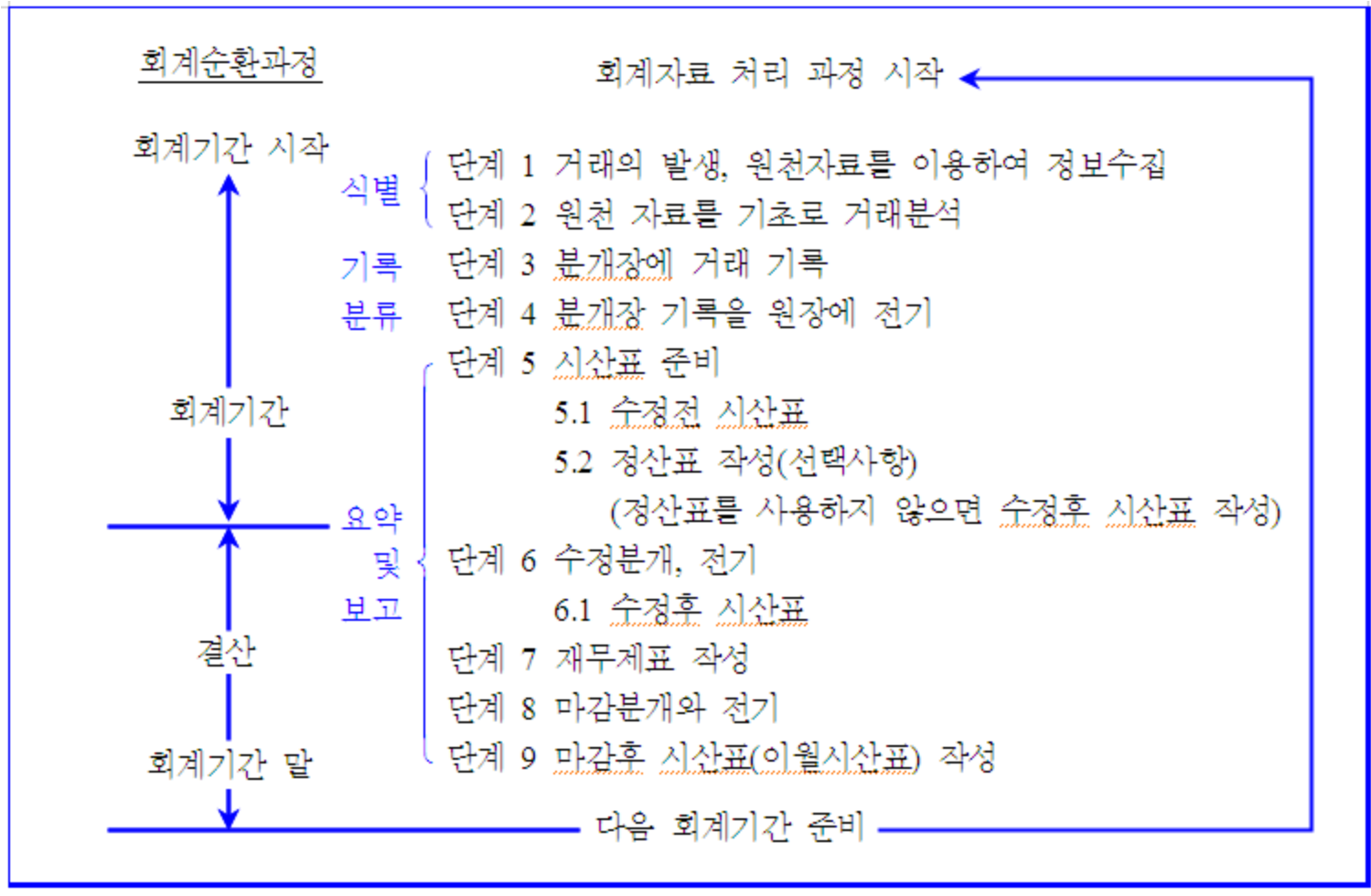
학습목표



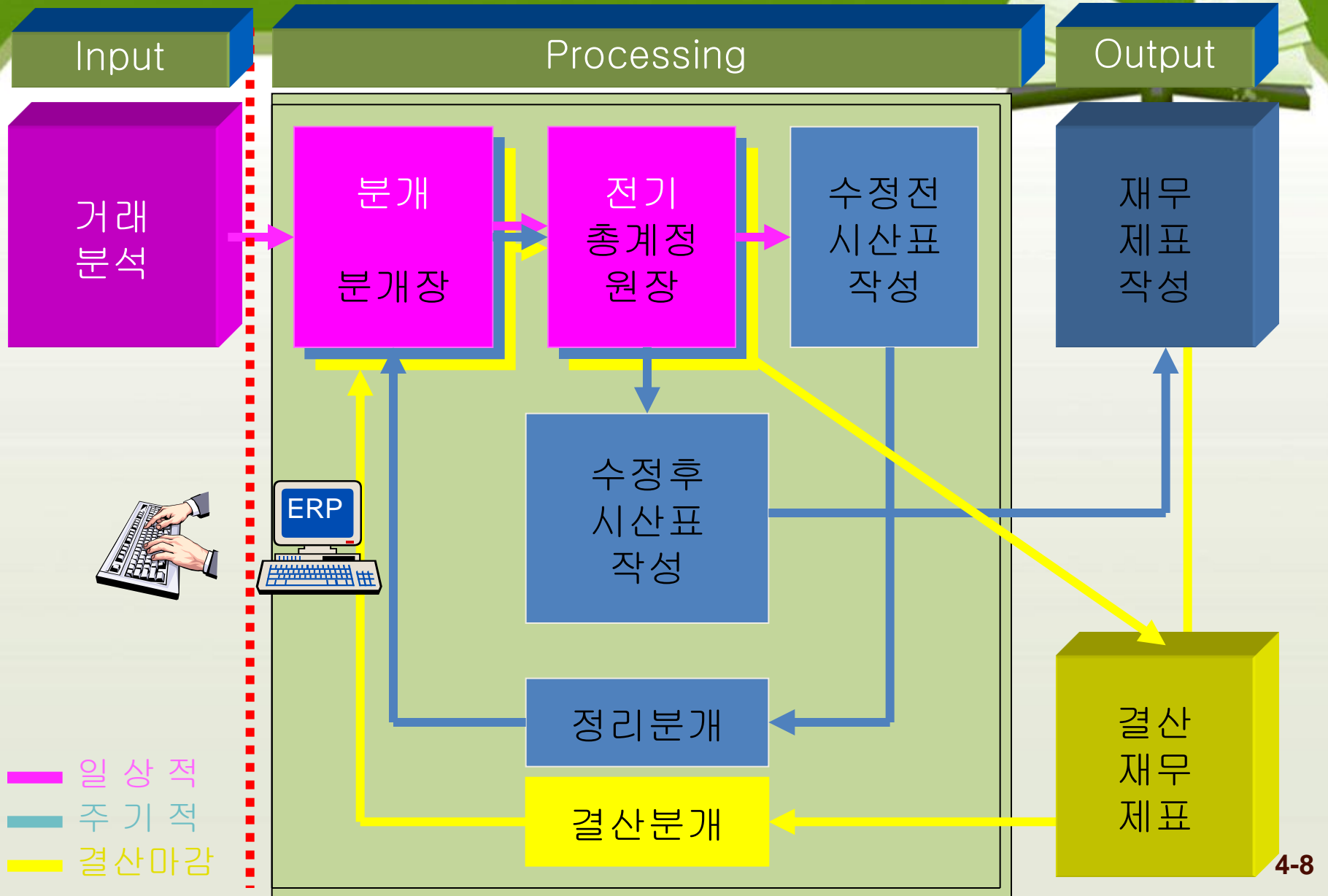
회계처리절차



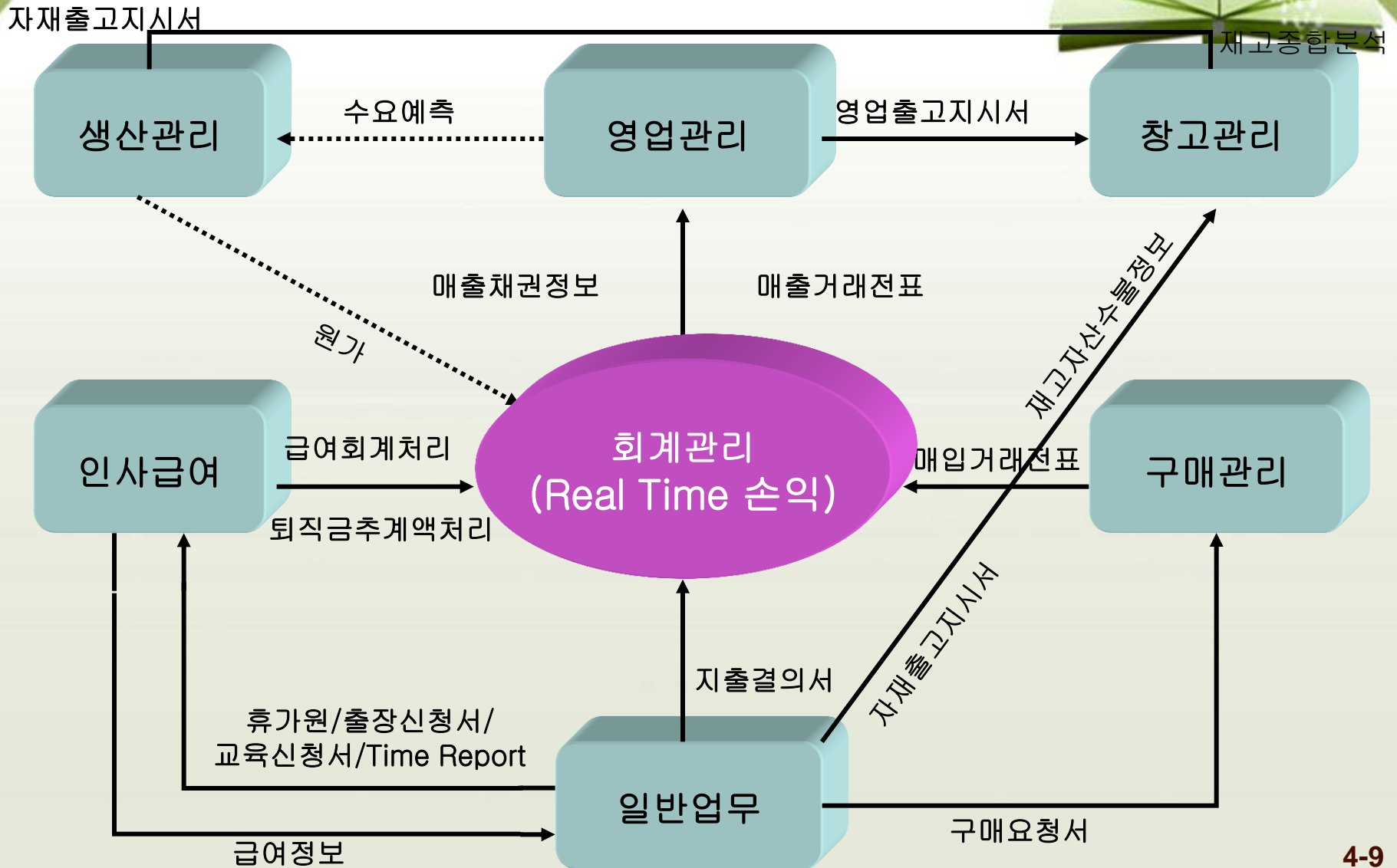
회계처리절차



Accounting System



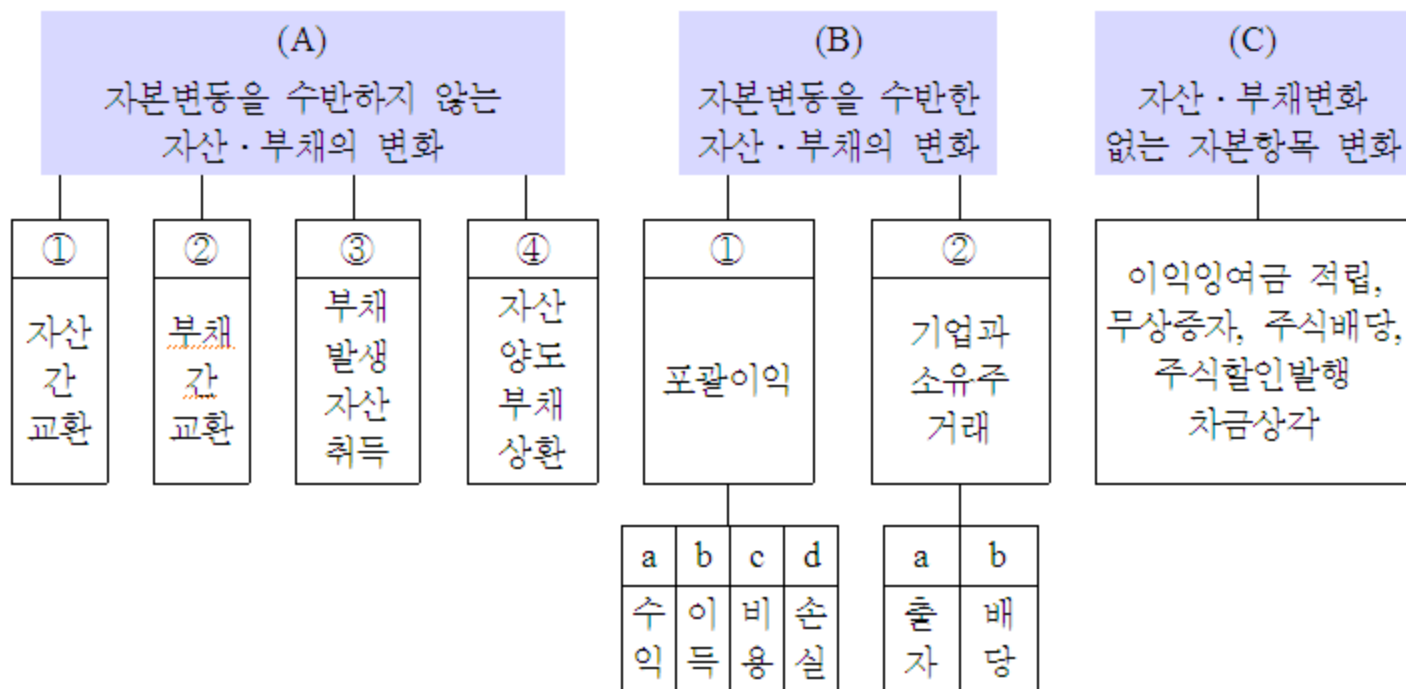
ERP(Enterprise Resource Planning)



거래 및 사건의 분류



한기간 동안 기업체에 영향을 미치는 모든 거래, 사건 및 상황

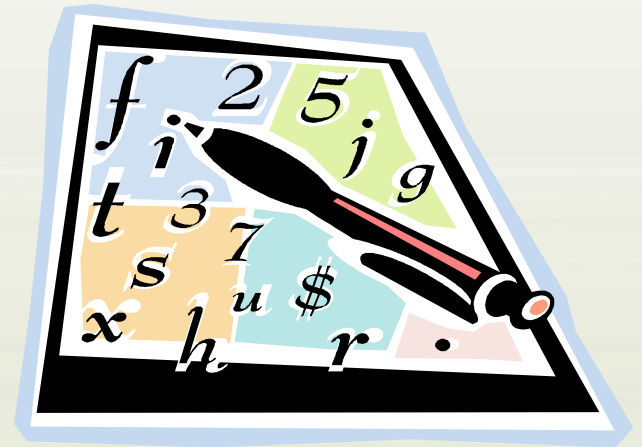


원천 : SFAC No.6, 재무보고서 요소를 재구성함.

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 +	대변 -	차변 +	대변 -				
	(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 상품매출이익		700,000 300,000
⑨	현금	3,600,000	
	차입금		3,600,000
⑩	외상매입금	600,000	
	현금		600,000
⑪	외상매출금	700,000	
	상품 상품매출이익		500,000 200,000
⑫	급여	150,000	
	소득세예수금 현금		5,000 145,000
⑬	통신비	3,500	
	세금과공과 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

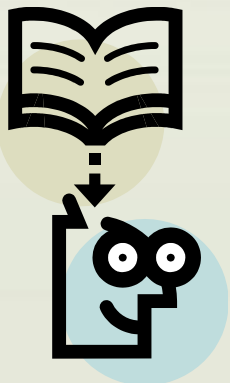


차 변	계 정 과 목	대 변
17,362,000	현 금	
825,000	단기대대금융자산	
500,000	의 상 대 출 금	
6,000	선 급 보 험 료	
300,000	상 품	
500,000	건 물	
600,000	차 량 운 반 구	
	의 상 대 입 금	400,000
	지 급 어 음	200,000
	미 지 급 금	580,000
	소 득 세 예 수 금	5,000
	차 입 금	3,600,000
	자 본 금	5,000,000
	자 본 잉 여 금	10,000,000
1,200,000	대 입 (대 출 원 가)	
150,000	급 여	
3,500	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 유보이익	25,000	25,000
31일	감가상각비 (차량)감가상각누계액	4,500	4,500
31일	감가상각비 (건물)감가상각누계액	750	750
31일	보험료 선급보험료	500	500
31일	대손상각비 (외상매출금)대손충당금	10,000	10,000
31일	이자비용 미지급비용	15,000	15,000
31일	법인세비용 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)

자 산			
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
부 채			
외상매입금			400,000
지급어음			200,000
미지급금			580,000
미지급비용			51,500
소득세예수금			5,000
차입금			3,600,000
부채총계		₩	4,836,500
자 본			
보통주자본금			5,000,000
자본잉여금(주식발행초과금)			10,000,000
유보이익			265,750
자본총계		₩	15,265,750
부채와 자본총계		₩	20,102,250

장부의 마감



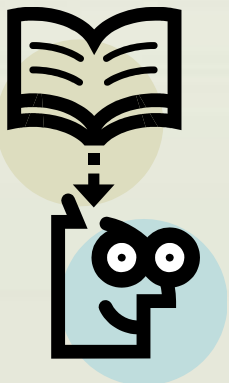
모든 수익, 비용,
배당금계정의 잔액을
0으로 만들어 다음
회계기간에 발생할
손익을 기록할 수 있게
하는 절차다.



학습목표



이월시산표의 준비



결산 - 이월시산표

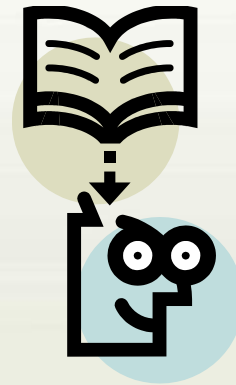


마감 후 시산표 (이월시산표)		
차 변	계정과목	대 변
17,362,000	현 금	
850,000	단기 매매 금융 자산	
500,000	외 상 매 출 금	
(10,000)	(차감) 대손충당금	
5,500	선 금 보 험 료	
300,000	상 품	
500,000	건 물	
(750)	(차감) 감가상각누계액	
600,000	차 량 운 반 구	
(4,500)	(차감) 감가상각누계액	
	외 상 매 입 금	400,000
	지 급 어 음	200,000
	미 지 급 금	580,000
	소 득 세 예 수 금	5,000
	미 지 급 비 용	51,500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

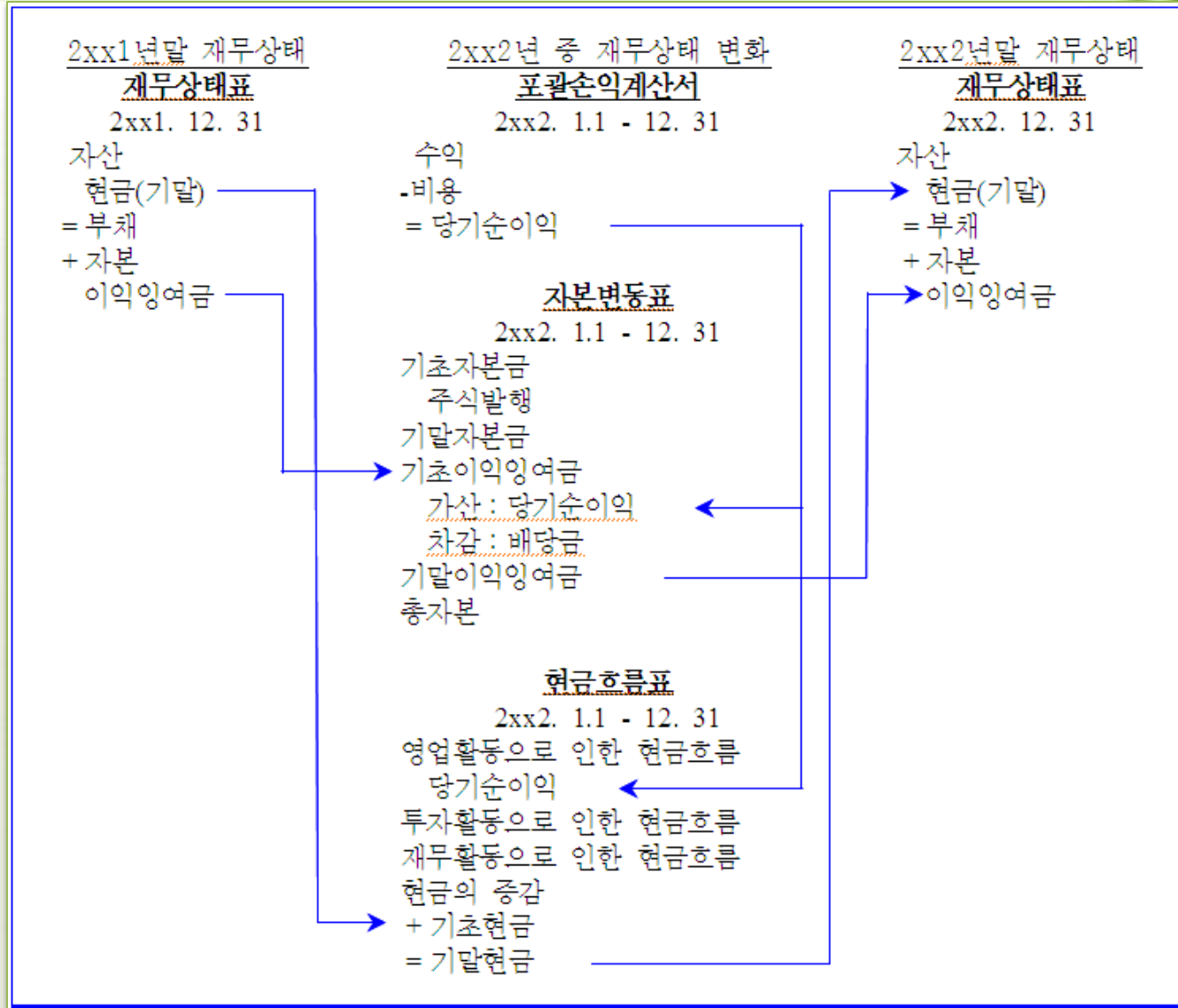
역분개



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



재무제표 상호 관련성



재무제표 상호 관련성

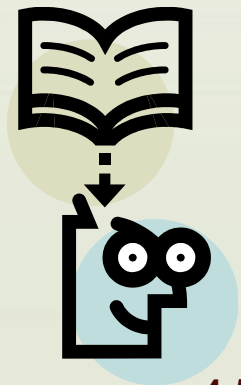


재무상태표의 정보가 현금흐름표 정보와 함께 유동성 또는 재무탄력성 평가에 유용

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



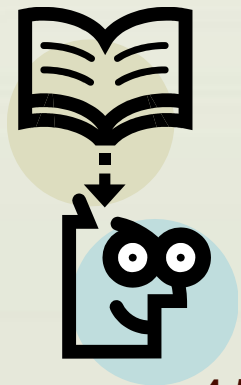
추정에 기초한 정보로서 의사결정에 왜곡을 초래

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

