

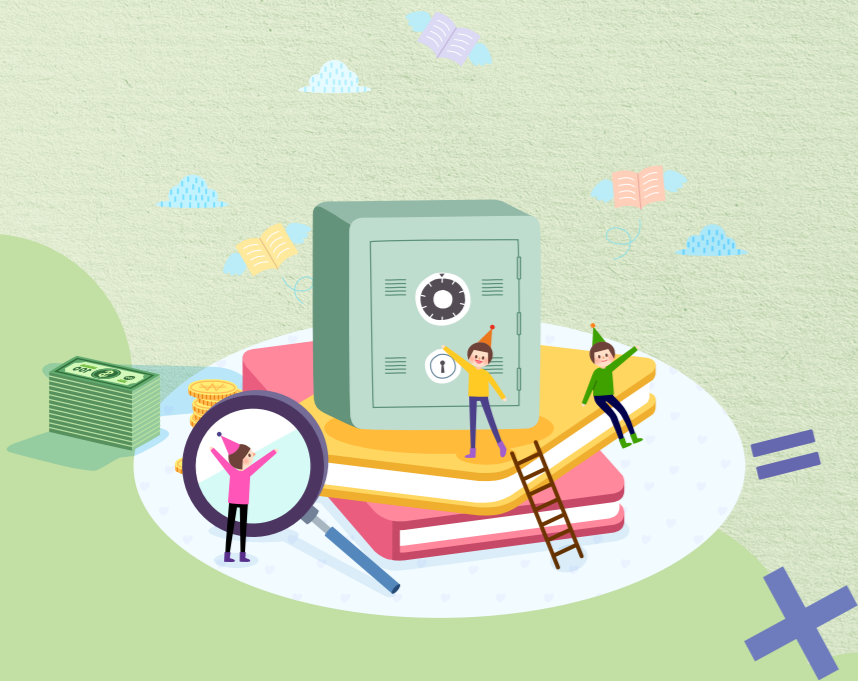


회계는 현대 사회의 경제 언어이며 우리가 일상적으로 접하는 경제 활동의 근간에는 회계가 자리 잡고 있습니다. 고등학교에서 회계 원리를 학습하는 것은 단지 숫자를 다루는 기술을 배우는 것이 아니라, 경제 활동과 비즈니스의 기초를 이해하는 중요한 과정입니다. 현대 사회에서 기업 경영과 관련된 회계 정보 이용자는 다양해지고 있으며, 이에 따라 회계의 목적과 이용 범위도 더 확대되고 있습니다. 또한 최근 정보·통신 기술의 급속한 발전에 따라 회계 처리 방법도 빠르게 발전하고 있기 때문에 그 기본이 되는 회계 원리는 다양한 직업군에서 필수적인 능력으로 자리 잡고 있습니다. 따라서 회계 원리 학습을 통해 미래의 회계사, 세무사, 재무분석가, 경영컨설턴트 등 전문 직업인으로서의 경쟁력을 갖출 수 있고, 기업은 재무 정보를 정확하게 기록하고 분석함으로써 기업의 경쟁력을 강화하고 더 나은 의사 결정을 할 수 있습니다.

여러분이 배우게 될 '회계 원리' 교과는 상업 정보 계열의 기초 과정에 속한 교과로 기업의 정보 이용자들이 합리적 의사 결정을 할 수 있도록 재무적 정보를 식별·추정·전달하는 능력을 기르는 기초 이론 및 실무 교과입니다. 따라서 이 책의 구성은 거래의 발생에서부터 재무제표의 작성 과정까지 회계 전반에 걸친 기초적 지식과 기본적 원리를 습득하고, 기업의 재무 상태와 경영 성과를 정확히 파악할 수 있도록 하는 데 중점을 두었습니다. 또한, 회계 윤리의 중요성이 부각됨에 따라 회계 윤리 교육을 통하여 기업의 업무를 책임감 있게 실천하는 자기 관리 능력을 함양하도록 개발되었습니다.

회계 원리 과목을 통해 여러분들은 이러한 중요한 능력을 배양하고, 미래의 경제 활동에서 성공할 수 있는 기초를 다질 수 있을 것입니다. 여러분이 회계 원리 과목을 통해 얻는 지식과 기술은 앞으로의 삶에 큰 자산이 될 것입니다. 끝으로 본 교과서가 회계를 처음 배우는 학생들에게 회계를 이해하는 데 필요한 기본 소양을 갖출 수 있도록 돕고, 회계 업무 관련 올바른 의사 결정을 하는 데 많은 보탬이 되기를 바랍니다.

**저자 일동**







회계의 기초

- 01 회계의 개념과 종류**
  - 1 회계의 개념 및 목적 ..... 12
  - 2 회계 정보 이용자 ..... 14
  - 3 회계의 종류 ..... 15
- 02 회계의 구성 요소**
  - 1 기업의 재무 상태 ..... 19
  - 2 기업의 경영 성과 ..... 29
  - 3 재무 상태표와 손익 계산서의 관계 ..... 37
- 03 회계의 순환 과정**
  - 1 거래의 인식 ..... 43
  - 2 계정 ..... 49
  - 3 분개 ..... 53
  - 4 전기 ..... 55
  - 5 결산 ..... 56
- 04 회계 윤리와 회계 기준**
  - 1 회계 윤리 ..... 70
  - 2 분식 회계 ..... 71
  - 3 회계 관련 규정 ..... 72
  - 대단원 정리 ..... 74
  - 대단원 평가 ..... 76



자산의 회계 처리

- 01 유동 자산의 회계 처리**
  - 1 자산의 뜻과 분류 ..... 80
  - 2 유동 자산의 뜻과 종류 ..... 81
  - 3 당좌 자산 ..... 82
  - 4 재고 자산 ..... 112
- 02 비유동 자산의 회계 처리**
  - 1 비유동 자산의 뜻과 종류 ..... 127
  - 2 투자 자산 ..... 128
  - 3 유형 자산 ..... 130
  - 4 무형 자산 ..... 136
  - 5 기타 비유동 자산 ..... 138
  - 대단원 정리 ..... 144
  - 대단원 평가 ..... 146



부채의 회계 처리

- 01 유동 부채의 회계 처리**
  - 1 부채의 뜻과 분류 ..... 150
  - 2 유동 부채의 뜻과 종류 ..... 151
  - 3 매입 채무 ..... 151
  - 4 기타 채무 ..... 156
- 02 비유동 부채의 회계 처리**
  - 1 비유동 부채의 뜻과 종류 ..... 161
  - 2 사채 ..... 162
  - 3 기타 비유동 부채 ..... 165
  - 대단원 정리 ..... 173
  - 대단원 평가 ..... 174



**01 개인 기업 자본의 회계 처리**

1 자본의 뜻과 종류 ..... 178

2 개인 기업의 자본금 ..... 179

3 인출금 ..... 180

**02 주식회사 자본의 회계 처리**

1 주식회사의 자본의 뜻과 종류 ..... 182

2 주식회사의 자본금 ..... 183

3 자본 잉여금 ..... 185

4 자본 조정 ..... 187

5 기타 포괄 손익 누계액 ..... 188

6 이익 잉여금 ..... 188

• 대단원 정리 ..... 194

• 대단원 평가 ..... 195



**01 수익의 회계 처리**

1 수익의 뜻과 종류 ..... 198

2 영업 수익과 영업 외 수익 ..... 199

**02 비용의 회계 처리**

1 비용의 뜻과 종류 ..... 208

2 영업 비용과 영업 외 비용 ..... 209

3 법인세 ..... 223

4 부가 가치세 ..... 225

• 대단원 정리 ..... 230

• 대단원 평가 ..... 232



**01 결산의 의의와 절차**

1 결산의 뜻과 절차 ..... 236

2 시산표 ..... 237

3 결산 수정 분개 ..... 241

4 정산표 ..... 258

5 장부의 마감 ..... 263

**02 재무제표 작성**

1 재무제표의 뜻과 종류 ..... 270

2 재무 상태표 ..... 272

3 손익 계산서 ..... 278

4 현금 흐름표 ..... 282

5 자본 변동표 ..... 285

6 주식 ..... 287

• 대단원 정리 ..... 294

• 대단원 평가 ..... 296

• 단원별 정답 ..... 298

• 찾아보기 ..... 317

• 자료 출처 ..... 321

• 참고 문헌 ..... 323





수많은 언어로 세상의 이야기를 하듯이 비즈니스 세상에서는 회계라는 언어를 통해 모든 회사의 경영 이야기를 하고 있다. 이 때문에 경영과 경제의 흐름을 파악하기 위해서 회계는 필수 요소이다. 이처럼 회계는 드넓은 비즈니스라는 바다를 향해하는 데 나침반 역할을 하고 있다. 이 단원에서는 회계의 기본 용어와 구성 요소, 회계의 순환 과정 등을 학습해 본다.

# 회계의 기초

- 01 회계의 개념과 종류
- 02 회계의 구성 요소
- 03 회계의 순환 과정
- 04 회계 윤리와 회계 기준



**이 단원의 핵심 질문**

이 단원을 공부하면서 아래 **질문의 답**을 스스로 찾아보자.

- 회계란 무엇이며 기업만 회계가 꼭 필요할까?
- 회계 전문가는 어떤 일을 하는가?



**상법(제30조)**

회계 연도는 1년을 초과할 수 없으며, 1년에 한번 이상 결산을 하도록 규정하고 있다.

**4 회계 연도(회계 기간)**

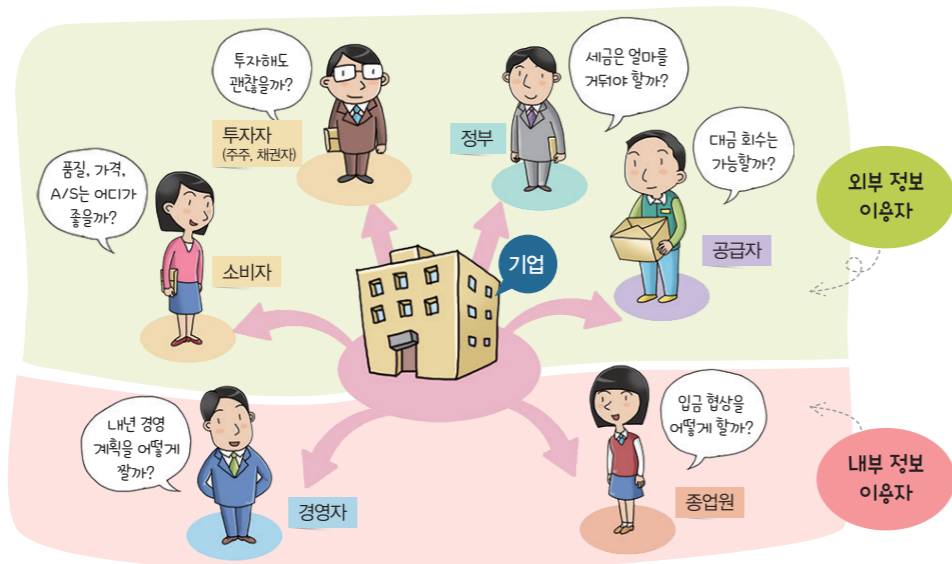
회계 연도란 기업이 일정 기간 동안의 경영 실적을 명확하게 계산하기 위하여 인위적으로 구분하여 설정하는 시간적 범위를 말한다. 상법은 회계 연도를 1년을 초과하지 못하도록 규정하고 있는데, 반드시 1월 1일부터 12월 31일까지 할 필요는 없다. 가장 일반적인 회계 연도는 1월 1일부터 12월 31일까지이지만, 우리나라 금융업 중 일부에서 3월 말을 회계 연도 말로 정하는 경우도 있다.



▲ 회계 연도

**2 회계 정보 이용자**

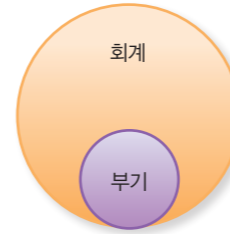
기업의 회계 정보 이용자는 그 정보를 다양하게 활용하는데, 정보 이용자는 내부 정보 이용자와 외부 정보 이용자로 구분된다. 외부 정보 이용자에는 기업과 거래 관계가 있는 투자자(주주와 채권자), 정부, 공급자, 고객(소비자) 등이 있고, 내부 정보 이용자에는 경영자, 종업원 등이 있다.



▲ 기업의 내부 정보 이용자와 외부 정보 이용자

**3 회계의 종류**

**1 부기와 회계**



부기란 '장부 기입'의 줄인 말로서 경영 활동을 통한 자산, 부채, 자본의 증감 변화를 일정한 원칙에 따라 장부에 기록, 계산, 정리하는 것을 말한다. 회계는 기록된 회계 정보를 회계 정보 이용자에게 전달하여 합리적인 의사 결정을 할 수 있도록 하는 것으로, 부기보다 회계가 더 넓은 의미를 갖고 있다고 할 수 있다.

**회계 TIP**

**부기의 종류**

- 기록, 계산 방법에 따라 단식 부기, 복식 부기
- 이용 목적에 따라 영리 부기, 비영리 부기

**2 회계의 종류**

회계의 종류는 이용 목적에 따라 재무 회계, 관리 회계, 세무 회계 등으로 분류할 수 있다.

**(1) 재무 회계**

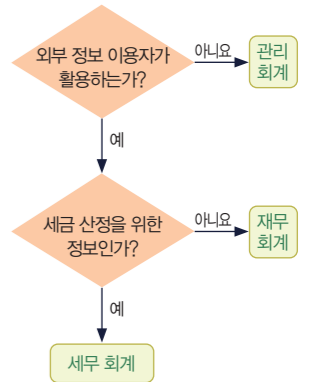
재무 회계란 기업의 외부 이해관계자인 투자자, 채권자에게 경제적 의사 결정을 하는데 유용한 정보를 제공하는 것을 목적으로 하는 회계이다.

**(2) 관리 회계**

관리 회계란 기업의 내부 이해관계자인 경영자에게 경영에 필요한 계획, 지휘, 통제에 필요한 정보를 제공하는 것을 목적으로 하는 회계이다.

**(3) 세무 회계**

세무 회계란 기업에 세금을 부과하기 위해 정부가 필요로 하는 정보를 제공하는 것을 목적으로 하는 회계로서 세법과 밀접한 관계가 있다.

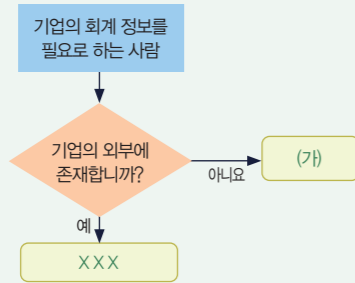


**회계의 종류**

구분	재무 회계	관리 회계	세무 회계
보고 대상	외부 이해관계자 (채권자, 투자자)	내부 이해관계자 (경영자, 종업원)	정부 (국세청, 세무서)
보고 목적	기업의 이해관계자에게 필요한 정보 제공(외부 보고)	경영자의 관리 의사 결정에 필요한 정보 제공	과세 소득 산정에 필요한 정보 제공
보고 형식	재무제표	일정한 형식 없음	세무신고서
보고 기준	회계 기준	없음	세법



04 아래 그림 (가)의 회계 정보 이용자에 해당하는 것을 <보기>에서 고른 것은?



- 보기**
- ㄱ. 정부                    ㄴ. 투자자
  - ㄷ. 경영자                ㄹ. 종업원

- ① ㄱ, ㄴ                    ② ㄱ, ㄷ                    ③ ㄴ, ㄷ                    ④ ㄴ, ㄹ                    ⑤ ㄷ, ㄹ

05 정보 이용자에 따라 회계를 분류하여 설명한 내용 중 옳은 것을 <보기>에서 모두 고른 것은?

- 보기**
- ㄱ. 관리 회계는 정부 및 과세 당국에게 과세 소득 산정에 필요한 정보를 제공하는 것을 목적으로 하는 회계이다.
  - ㄴ. 세무 회계는 기업 내부의 경영자 등이 경영 활동을 계획하고, 지휘·통제하는 과정에서 필요로 하는 정보를 제공하는 내부보고 목적의 회계이다.
  - ㄷ. 재무 회계는 채권자, 투자자 등 기업 외부의 이해 관계자들에게 경제적 의사 결정을 하는데 유용한 정보를 제공하는 외부보고 목적의 회계이다.

- ① ㄱ                    ② ㄴ                    ③ ㄷ                    ④ ㄱ, ㄷ                    ⑤ ㄱ, ㄴ, ㄷ

06 다음 대화에서 설명하는 회계의 종류로 옳은 것은?

회계의 종류는 회계 정보의 이용 목적에 따라 구분이 됩니다. 투자자들이 이용하는 회계의 특징에 대하여 이야기 해볼까요?

기업 회계 기준에 따른 일정한 기준과 형식에 맞춰 작성된 보고서 형식으로 회계 정보 이용자에게 제공해야 합니다.

기업 투자자 이외에도 채권자와 같은 외부 회계 정보 이용자들에게 경제적 의사 결정을 할 수 있도록 도움을 주는 회계입니다.

- ① 관리 회계                    ② 재무 회계                    ③ 원가 회계                    ④ 세무 회계                    ⑤ 전산 회계

# 02 회계의 구성 요소

- 학습 목표**
- 재무 상태표 계정과 작성 방법을 설명할 수 있다.
  - 손익 계산서 계정과 작성 방법을 설명할 수 있다.
  - 기업의 손익의 계산 방법을 통해 재무 상태표와 손익 계산서의 관계를 설명할 수 있다.

우리가 영어를 공부할 때 영어 단어를 외우고 문법을 공부하여 영어 문장을 해석할 수 있듯이, 회계도 같은 방법으로 이해할 수 있다. 영어의 단어는 회계에서 계정 과목에 해당하고, 영어의 문법은 회계에서 분개 및 전기 방법에 해당한다고 볼 수 있다.



## 1 기업의 재무 상태

### 1 자산(資産)

자산은 기업이 이윤을 창출하기 위해 보유한 재산으로, 과거의 거래나 사건의 결과로 현재 기업 실체에 의해 지배되고 미래에 경제적 효익을 창출할 것으로 기대되는 자원이다.

▼ 자산의 종류

과목	내용	통합 표시 계정
현 금	한국은행에서 발행한 주화 및 지폐, 통화대용증권	현금 및 현금성 자산
당 좌 예 금	당좌 수표를 발행할 목적으로 가입한 예금	
보 통 예 금	입출금이 자유로운 예금	
현 금 성 자 산	취득 당시 만기가 3개월 이내인 금융상품	단기 투자 자산
단기 금융 상품	만기가 1년 이내인 금융상품(정기예금, 정기적금 등)	
단기 매매 증권	단기간 시세차익을 얻기 위하여 취득한 주식, 국채, 사채 등	매출 채권
단기 대 여 금	1년 이내에 회수할 목적으로 타인에게 빌려준 금액	
외 상 매 출 금	상품을 외상으로 매출한 경우	매출 채권
받 을 어 음	상품을 매출하고 어음을 받은 경우	
미 수 금	상품 이외의 자산을 외상으로 처분한 경우	매출 채권
선 급 금	상품을 매입하기로 계약하고 미리 지급한 계약금	
상 품	판매를 목적으로 구입한 재화	매출 채권
토 지	영업 활동을 위해 보유하고 있는 땅	
건 물	영업 활동을 위해 보유하고 있는 공장, 점포, 사무실 등	매출 채권
기 계 장 치	영업 활동을 위해 보유하고 있는 각종 기계	
차 량 운 반 구	영업 활동을 위해 보유하고 있는 승용차, 트럭 등	매출 채권
비 품	영업 활동을 위해 보유하고 있는 책상, 의자, 컴퓨터 등	
장 기 대 여 금	1년을 초과하여 회수할 목적으로 타인에게 빌려준 금액	매출 채권

**재무 상태**  
재무 상태표에 보고된 기업의 자산, 부채, 자본의 관계

**재무 상태표**  
일정 시점 현재 기업의 재무 상태를 보여주는 보고서

**통화대용증권**  
타인 발행 수표, 자기앞 수표, 송금 수표, 우편환 증서, 공사채의 만기 이자표 등과 같이 언제나 현금과 교환할 수 있는 것을 통화대용증권이라 한다.

**통합 표시 계정**  
재무 상태표를 작성 시 관련된 계정 과목을 통합하여 표시한다.

## 2 부채(負債)

부채는 기업이 경영 활동을 위해 빌리거나 갚아야 할 의무로서, 과거의 거래나 사건의 결과로 현재 기업 실체가 부담하며 미래에 자원 유출 또는 사용이 예상되는 의무이다.

### ▼ 부채의 종류

과목	내용	통합 표시 계정 과목
외상 매입금	상품을 외상으로 매출한 경우	매입 채무
지급 어음	상품을 매입하고 어음을 발행하여 지급한 경우	
단기 차입금	1년 이내에 상환하는 조건으로 빌려온 금액	
미지급금	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 상품 이외의 자산을 외상으로 구입한 경우</li> <li>• 신용카드로 물품을 구입하거나 신용카드 대금을 지급하는 경우</li> </ul>	
선수금	상품을 매출하기로 계약하고 계약금을 미리 받은 금액	
예수금	종업원 급여 지급 시 원천 징수하는 소득세, 건강 보험료 등	
장기차입금	1년을 초과하여 상환하는 조건으로 빌려온 금액	
사채	기업이 장기자금을 조달하기 위하여 발행하는 채무증권(회사채)	

### 회계 TIP

#### 외상 거래 관련 계정 과목 구분

거래유형	외상매입	외상매출
상품인 경우	외상매입금	외상매출금
상품이 아닌 경우	미지급금	미수금

## 3 자본(資本)

자본은 기업 실체의 자산 총액에서 부채 총액을 차감한 잔액 또는 순자산으로 기업 실체의 자산에 대한 소유주의 잔여 청구권이다. 개인 기업의 자본은 자본금으로만 구성되고, 주식회사의 자본은 자본금, 자본 잉여금, 자본 조정, 기타 포괄 손익 누계액, 이익 잉여금 등으로 구성된다. 여기에서는 개인 기업이나 주식회사의 자본금에 대해서만 설명하고, 주식회사의 자본에 대한 자세한 설명은 'IV. 자본의 회계 처리'에서 설명하고자 한다.

$$\text{자산} - \text{부채} = \text{자본}$$

과목	내용
자본금	회사 설립 시 출자한 현금이나 물품 등의 금액

### 예제 01 경기 상사의 재무 상태가 다음과 같을 때 자산, 부채, 자본의 합계를 구하시오.

- 현금 ₩40,000
- 외상 매출금 ₩40,000
- 외상 매입금 ₩50,000
- 상품 ₩160,000
- 건물 ₩300,000
- 받을어음 ₩40,000
- 지급 어음 ₩30,000
- 단기 차입금 ₩100,000
- 자본금 ₩( )

#### 풀이

- 자산 합계: 현금(₩40,000) + 외상 매출금(₩40,000) + 상품(₩160,000) + 건물(₩300,000) + 받을어음(₩40,000) = ₩580,000
- 부채 합계: 외상 매입금(₩50,000) + 지급 어음(₩30,000) + 단기 차입금(₩100,000) = ₩180,000
- 자본 합계: 자산 합계(₩580,000) - 부채 합계(₩180,000) = ₩400,000

## 4 재무 상태표

재무 상태표는 왼쪽(차변)에는 자산, 오른쪽(대변)에는 부채와 자본을 기재하여 기업의 일정 시점 재무 상태를 나타내는 표로서 아래와 같이 재무 상태표 및 자본 등식이 성립된다.

재무 상태표	
자산	부채
	자본

$$\begin{aligned} \text{재무 상태표 등식} &\rightarrow \text{자산} = \text{부채} + \text{자본} \\ \text{자본 등식} &\rightarrow \text{자산} - \text{부채} = \text{자본} \end{aligned}$$

### 재무 상태표

○○ 상점 202×년 12월 31일 (단위: 원)

자산	금액	부채 · 자본	금액
현금및현금성자산	500,000	매입채무	1,500,000
매출채권	500,000	단기차입금	1,000,000
상품	1,000,000	자본금	( )
토지	1,000,000		
	3,000,000		3,000,000

위의 재무 상태표를 보면 왼쪽(차변)에 있는 자산의 합계가 ₩3,000,000이고 오른쪽(대변)에 있는 부채의 합계가 ₩2,500,000이다. 자본 등식에 의해 자산 ₩3,000,000에서 부채 ₩2,500,000을 빼면 자본금은 ₩500,000이 된다.

### 예제 02 다음 빈칸에 들어갈 금액을 구하시오.

회사명	자산	부채	자본
(주) 한국	₩( )	₩450,000	₩550,000
(주) 경기	₩900,000	₩300,000	₩( )

#### 풀이

- 자산 = 부채(₩450,000) + 자본(₩550,000) = ₩1,000,000
- 자본 = 자산(₩900,000) - 부채(₩300,000) = ₩600,000

### 차변과 대변

회계 장부 또는 계정에 기록하는 장소 중 왼쪽을 차변(借邊)이라 하고, 오른쪽을 대변(貸邊)이라 한다.

### 통합 표시 계정

재무 상태표 작성 시 관련된 계정 과목을 통합하여 표시한다.









04 다음 (가), (나)에서 공통적으로 설명하는 재무 상태표의 구성 요소를 <보기>에서 고른 것은?

(가)

재무 상태표 차변에 기록되며 기업이 경영 활동을 하기 위하여 소유하고 있는 각종 재화와 채권

(나)

과거의 거래나 사건의 결과로서 현재 기업 실체에 의해 지배되고 미래에 경제적 효익을 창출할 것으로 기대되는 자원

보기

ㄱ. 현금

ㄴ. 받을 어음

ㄷ. 미지급금

ㄹ. 외상 매입금

① ㄱ, ㄴ

② ㄱ, ㄷ

③ ㄴ, ㄷ

④ ㄴ, ㄹ

⑤ ㄷ, ㄹ

05 다음 자료에 의해 지급 어음을 계산한 것으로 옳은 것은?

- 자본금 : ₩500,000
- 외상 매출금 : ₩300,000
- 단기 차입금 : ₩200,000

- 상품 : ₩100,000
- 당좌 예금 : ₩800,000
- 지급 어음 : ( )

① 100,000

② 200,000

③ 300,000

④ 400,000

⑤ 500,000

06 다음 자료에서 매출 채권과 매입 채무를 각각 계산한 것으로 옳은 것은?

- 외상 매입금 ₩5,000
- 단기 차입금 ₩3,000
- 받을 어음 ₩4,000

- 지급 어음 ₩4,000
- 미지급금 ₩2,000
- 외상 매출금 ₩1,000

매출 채권    매입 채무

① 8,000    6,000

③ 9,000    5,000

⑤ 3,000    6,000

매출 채권    매입 채무

② 9,000    6,000

④ 5,000    9,000

07 재무 상태표에 사용되는 계정 과목에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 상품 : 판매를 목적으로 구입한 완제품
- ② 받을어음 : 상품을 매입하고 어음을 발행하여 지급한 경우
- ③ 미수금 : 상품 이외의 자산을 외상으로 판매한 경우
- ④ 현금 : 통화(주화, 지폐), 타인 발행 수표, 우편환 증서 등
- ⑤ 선급금 : 상품이나 원재료를 구입 조건으로 미리 지급하는 계약금

## 2 기업의 경영 성과

### 1 수익(收益)

수익이란 기업 실체의 경영 활동과 관련된 재화의 판매 또는 용역의 제공 등에 대한 대가로 발생하는 자산의 유입 또는 부채의 감소를 말한다. 수익의 예로 가장 흔한 것이 상품을 판매하고 돈을 받거나 건물을 빌려주고 임대료를 받는 것 등이다.



▲ 상품 판매



▲ 건물 임대

▼ 수익의 종류

과목	내용
상품 매출 이익	상품 판매 시 원가 이상으로 판매하여 발생하는 이익
이자 수익	대여금이나 은행 예금에 대하여 받은 이자
수수료 수익	서비스(용역) 제공 및 상품 판매 등을 중개하여 주고 받은 수수료
임대료	건물, 토지 등을 빌려주고 받은 대가
잡 이익	정상적인 영업 활동 이외에 생긴 적은 금액의 이익

### 2 비용(費用)

비용이란 기업 실체의 경영 활동과 관련된 재화의 판매 또는 용역의 제공 등에 대한 대가로 발생하는 자산의 유출이나 사용 또는 부채의 증가를 말한다.

그 예로 기업이 영업 시 직원에게 급여를 지급하거나, 사무실에서 사용하는 전화 요금, 전기 요금, 수도 요금, 각종 세금 등을 지출하는 것을 들 수 있다.



▲ 각종 공과금 고지서

**기업 업무추진비와 복리후생비의 구분**

회사 직원에 대한 지출은 복리후생비로 처리하고, 거래처 직원에 대한 지출은 기업 업무추진비로 처리한다.

※ 2024.1.1부터 접대비를 기업 업무추진비로 변경

**[반대되는 계정 과목]**

- ~이익 ↔ ~손실  
잡이익, 유형자산처분이익, 잡손실, 유형자산처분손실
- ~수익 ↔ ~비용  
이자수익, 수수료수익, 이자비용, 수수료비용
- 임대~ ↔ 임차~  
임대료, 임대보증금(부채), 임차료, 임차보증금(자산)

**▼ 비용의 종류**

과목	내용
상품 매출 손실	상품을 원가 이하로 매출하여 발생하는 손실
급여	종업원에게 지급되는 월급 등의 인건비
복리후생비	종업원의 복리후생을 위하여 지출하는 비용(종업원 퇴직비용, 결혼축하금, 국민연금, 건강보험료의 회사 부담금 등)
여비교통비	종업원의 출장 등에 지급되는 비용(교통비, 식비, 숙박비)
기업 업무추진비	영업 목적으로 거래처와의 관계를 유지하기 위한 지출
통신비	우표 및 엽서를 구입하거나 전화 요금, 인터넷 요금
수도광열비	전기 요금, 수도 요금, 가스 요금, 난방용 유류 대금
세금과공과	재산세, 자동차세, 상공회의소 회비
임차료	타인의 건물이나 토지를 사용하면서 지급한 사용료
수선비	건물, 비품 등 유형 자산의 수리를 위한 비용
보험료	상품, 건물, 자동차 등에 보험을 가입하고 납부한 보험료
차량유지비	회사 차량의 유지·보수에 관련된 비용(주유비, 주차비, 통행료 등)
운반비	상품 매출 시 지급한 운임이나 발송비(택배비, 퀵서비스 요금 등)
교육훈련비	종업원 교육 훈련에 관련된 비용(강사비, 학원비)
도서인쇄비	업무용 도서 구입비, 신문·잡지·정기 간행물의 구독비, 명함 인쇄비 등
소모품비	복사 용지, 사무용 볼펜 등의 구입에 지출한 비용
수수료비용	용역을 제공받고 지급하는 수수료
광고선전비	상품 등의 판매 촉진을 위해 TV, 신문 등에 지출하는 비용
이자비용	차입금의 이자 지급 시 발생하는 비용
기부금	사회단체나 종교 단체 등에 기부한 성금(적십자사 회비)
잡손실	정상적인 영업 활동 이외에 생긴 적은 금액의 손실

**3 손익 계산서**

**순손익**  
순이익과 순손실을 합친 말로서 순손익을 계산하는 방법에는 재산법과 손익법이 있다.

손익 계산서는 일정 기간 동안 기업의 경영 성과를 나타내는 일람표로서 왼쪽(차변)에는 비용을, 오른쪽(대변)에는 수익을 기입하여 그 차액을 통해서 당기 순손익을 알 수 있다.

손익 계산서		손익 계산서	
비용	수익	비용	수익
당기 순이익			당기 순손실

총비용 + 당기 순이익 = 총수익  
 총비용 = 총수익 + 당기 순손실

**예제 04** 다음 자료에 따른 손익 계산서를 작성하여 당기 순이익을 구하시오.

- 급여 ₩300,000
- 상품 매출 손실 ₩100,000
- 복리후생비 ₩30,000
- 소모품비 ₩30,000
- 보험료 ₩30,000
- 운반비 ₩10,000
- 임대료 ₩600,000
- 이자수익 ₩50,000

풀이

**손익 계산서**

△△ 기업 202×년 1월 1일부터 12월 31일까지 (단위: 원)


비용	금액	수익	금액
급여	300,000	임대료	600,000
상품 매출 손실	100,000	이자수익	50,000
복리후생비	30,000		
소모품비	30,000		
보험료	30,000		
운반비	10,000		
당기 순이익	150,000		
	650,000		650,000

**수행활동**

**활동** 회계 또는 회계사에 대한 드라마 또는 영화를 찾아 보고, 회계사가 기업에서 어떤 역할을 담당하고 있는지 알아보자. 디지털 기기를 활용하여 조사하고, 그 내용을 발표해 보자.

**[예시]**

고졸 출신 회계사가 거대 회계 법인의 부조리에 맞서는 이야기로 숫자에 목숨 거는 그들의 모습을 실감 나게 그려낸 드라마이다. 회계사의 손에 한 회사의 미래와 그 회사에 근무하는 직원 및 주주 등 많은 사람들의 운명이 달려 있다. 그만큼 막중한 책임이 있기에 '공인회계사'라고 부른다. 드라마는 이 같이 회계사의 세계와 더불어 숫자 뒤에 숨은 음모와 이를 파헤치려는 이들의 이야기를 치열하게 펼쳐 낸다.



**회계사의 역할**



**01** 다음 계정 과목을 수익과 비용으로 표시하시오.

- |                      |                        |                      |
|----------------------|------------------------|----------------------|
| (1) 급 여 ( )          | (2) 잡 손 실 ( )          | (3) 소 모 품 비 ( )      |
| (4) 이 자 비 용 ( )      | (5) 보 험 료 ( )          | (6) 이 자 수 익 ( )      |
| (7) 차 량 유 지 비 ( )    | (8) 수 수 료 비 용 ( )      | (9) 수 도 광 열 비 ( )    |
| (10) 복 리 후 생 비 ( )   | (11) 세 금 과 공 과 ( )     | (12) 통 신 비 ( )       |
| (13) 임 차 료 ( )       | (14) 광 고 선 전 비 ( )     | (15) 수 수 료 수 익 ( )   |
| (16) 임 대 료 ( )       | (17) 기 업 업 무 추 진 비 ( ) | (18) 도 서 인 쇄 비 ( )   |
| (19) 잡 이 익 ( )       | (20) 기 부 금 ( )         | (21) 교 육 훈 련 비 ( )   |
| (22) 상 품 매 출 손 실 ( ) | (23) 여 비 교 통 비 ( )     | (24) 상 품 매 출 이 익 ( ) |
| (25) 운 반 비 ( )       | (26) 수 선 비 ( )         |                      |

**02** 다음을 수익과 비용의 반대되는 계정 과목을 연결하시오.

[수익]

- (1) 상품매출이익 ·
- (2) 이 자 수 익 ·
- (3) 수 수 료 수 익 ·
- (4) 임 차 료 ·
- (5) 잡 손 실 ·

[비용]

- 잡 이 익
- 이 자 비 용
- 상 품 매 출 손 실
- 수 수 료 비 용
- 임 대 료

**03** <보기>와 같이 아래 내용에 해당하는 계정 과목을 표시하고, 수익과 비용으로 분류하시오.

**보기**

상품을 원가 미만으로 매출하여 발생하는 손실 ( 상품 매출 손실 ) ( 비 용 )

- |   |         |
|---|---------|
| (1) 종업원에게 지급되는 월급 등 인건비                   | ( ) ( ) |
| (2) 종업원의 복리 후생을 위해 지출하는 비용, 사회 보험의 회사 부담금 | ( ) ( ) |

- |  |         |
|--|---------|
| (3) 상품 판매 시 발생하는 수익                          | ( ) ( ) |
| (4) 버스·택시 요금 지급, 버스 카드 충전 및 승차권 구입 비용, 출장비   | ( ) ( ) |
| (5) 영업의 목적으로 거래처와의 관계를 유지하기 위한 지출            | ( ) ( ) |
| (6) 우표 및 엽서를 구입하거나 전화 요금, 인터넷 요금 등의 지급       | ( ) ( ) |
| (7) 전기 요금, 수도 요금, 가스 요금, 난방용 유류 대금 등         | ( ) ( ) |
| (8) 단기 대여금이나 은행 예금에 대하여 받은 이자                | ( ) ( ) |
| (9) 재산세, 자동차세, 상공 회의소 회비 등을 지급한 경우           | ( ) ( ) |
| (10) 타인의 건물이나 토지를 사용하면서 지급한 사용료              | ( ) ( ) |
| (11) 건물, 비품 등 유형 자산의 수리를 위한 비용               | ( ) ( ) |
| (12) 용역 제공 및 상품 판매 등을 증개하고 받은 수수료            | ( ) ( ) |
| (13) 보험에 가입하고 납부하는 보험료(화재 보험료, 차량 보험료 등)     | ( ) ( ) |
| (14) 회사 차량의 유지·보수에 관련된 비용(주유비, 주차비, 통행료)     | ( ) ( ) |
| (15) 상품 매출 시 지급한 운임이나 발송비                    | ( ) ( ) |
| (16) 종업원 교육 훈련에 관련된 비용                       | ( ) ( ) |
| (17) 건물, 토지 등을 빌려주고 받은 대가                    | ( ) ( ) |
| (18) 업무용 도서 구입비, 신문·잡지·정기 간행물의 구독비, 명함 인쇄비 등 | ( ) ( ) |
| (19) 복사 용지, 전산 용지, 팩스 용지 비용                  | ( ) ( ) |
| (20) 용역을 제공받고 지급하는 수수료                       | ( ) ( ) |
| (21) 제품 등의 판매 촉진을 위해 TV, 신문 등에 지출하는 비용       | ( ) ( ) |
| (22) 영업 활동 이외에 생긴 적은 금액의 이익                  | ( ) ( ) |
| (23) 차입금이자 지급 시 발생하는 비용                      | ( ) ( ) |
| (24) 사회단체나 종교 단체 등에 납부한 성금                   | ( ) ( ) |
| (25) 영업 활동 이외에 생긴 적은 금액의 손실                  | ( ) ( ) |





05 손익 계산서상의 계정 과목에 대한 설명으로 옳은 것은?

- | 계정 과목       | 설명                      |
|-------------|-------------------------|
| ① 수 선 비     | : 건물, 기계 장치 등의 수리비      |
| ② 기 부 금     | : 직원 교육에 지원한 학원비        |
| ③ 복 리 후 생 비 | : 거래처 직원들과의 식사 비용       |
| ④ 수 도 광 열 비 | : 업무용 승용차에 대한 주유비       |
| ⑤ 교 육 훈 련 비 | : 업무와 관련된 수도, 전기, 가스 요금 |

06 ㈜대한기업의 업무일지 내용이다. 회계 처리 시 차변 계정 과목 (가)와 (나)로 옳은 것은?

[업무일지]

㈜대한기업은 3월 15일 (가) 거래처 ○○기업에 명절 선물을 현금 500만원에 구입하여 발송하였고, (나) 불우이웃 돕기를 위해 △△방송국에 현금 200만원을 기탁하였다.

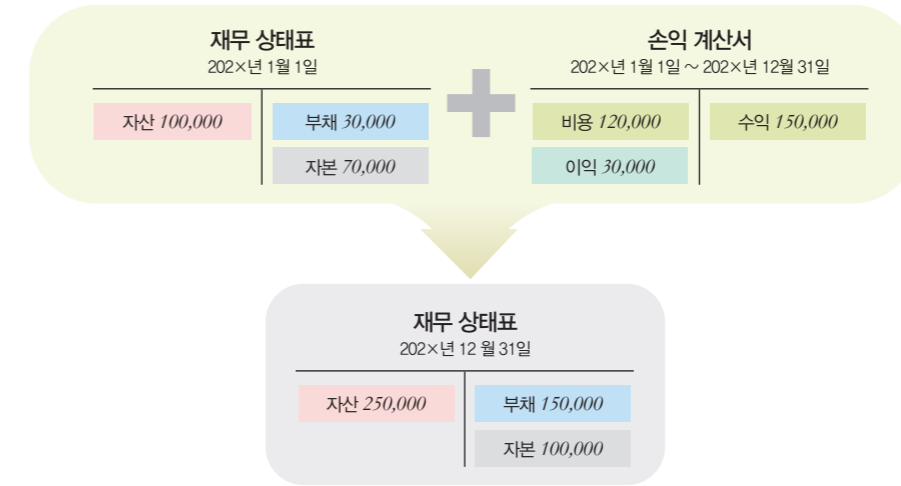
- | (가)        | (나)      |
|------------|----------|
| ① 기업 업무추진비 | 기부금      |
| ② 기부금      | 기업 업무추진비 |
| ③ 기업 업무추진비 | 복리 후생비   |
| ④ 기업 업무추진비 | 기업 업무추진비 |
| ⑤ 복리 후생비   | 세금과 공과   |

07 ㈜□□기업의 지출 내역서를 회계 처리할 때, 사용해야 할 비용 계정 과목으로 옳지 않은 것은?

일자	적요	금액	비고
5월 3일	신입사원 명함 인쇄비	₩50,000	
7월 8일	영업부 차량의 주유비	₩100,000	
8월 14일	영업부 직원의 회식비	₩200,000	
9월 8일	본사 건물에 대한 재산세	₩300,000	
12월 7일	연말 불우이웃 돕기 성금	₩50,000	

- |                     |                  |
|---------------------|------------------|
| ① 5월 3일 : 도서 인쇄비    | ② 7월 8일 : 차량 유지비 |
| ③ 8월 14일 : 기업 업무추진비 | ④ 9월 8일 : 세금과 공과 |
| ⑤ 12월 7일 : 기부금      |                  |

3 재무 상태표와 손익 계산서의 관계



재무제표

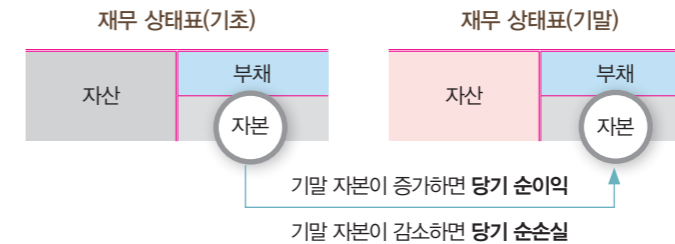
기업의 재무 상태를 파악하여 보고하기 위해 회계 원칙에 따라 간단하게 표시한 재무 보고서

- 재무 상태표
- 손익 계산서
- 현금 흐름표
- 자본 변동표
- 주석

재무 상태표는 일정 시점의 재산 상태를 나타내고, 손익 계산서는 일정 기간의 경영 성과를 나타내는 재무제표이다. 손익 계산서에서 계산된 당기 순이익은 재무 상태표의 자본에 누적되기 때문에 손익 계산서의 당기 순이익과 재무 상태표의 자본에 포함된 당기 순이익은 서로 같은 금액이다. 재무 상태표와 손익 계산서는 기초에 작성된 재무 상태표에 손익 계산서에서 계산된 당기 순이익이 누적되어 기말 재무 상태표가 작성되기 때문에 서로 연결되어 있다고 할 수 있다.

1 재산법

재산법은 회계 연도 초의 기초 자본과 회계 연도 말의 기말 자본을 비교해서 당기 순이익을 계산하는 방법을 말한다. 기초 자본보다 기말 자본이 증가한 경우 순이익이 발생하고, 기초 자본에 비해 기말 자본이 감소하는 경우 순손실이 발생한다.



- 기초 자본 < 기말 자본 → 기말 자본 - 기초 자본 = 당기 순이익
- 기초 자본 > 기말 자본 → 기초 자본 - 기말 자본 = 당기 순손실

예제 05 다음 자료에 따른 기초 자산을 계산하시오.

• 기초 부채 ₩70,000    • 기말 부채 ₩50,000    • 기말 자산 ₩90,000    • 당기 순이익 ₩20,000

풀이

재무 상태표(기초)		재무 상태표(기말)	
자산 (③)	부채 70,000	자산 90,000	부채 50,000
	자본 (②)		자본 (①)

- 기말 자산(90,000) - 기말 부채(50,000) = ① 기말 자본(40,000)
- 기말 자본(40,000) - 기초 자본(20,000) = ② 당기 순이익(20,000)
- 기초 부채(70,000) + 기초 자본(20,000) = ③ 기초 자산(90,000)

2 손익법

손익법은 앞의 '손익 계산서' 항목에서 살펴보았듯이, 총수익과 총비용을 비교하여 당기 순손익을 계산하는 방법으로 총수익이 크면 당기 순이익이 발생하며, 총비용이 크면 당기 순손실이 발생한다.

$$\text{기초 자본} \begin{matrix} + \\ - \end{matrix} \begin{matrix} \text{당기 순이익, 추가 출자액,} \\ \text{당기 순손실, 인출금} \end{matrix} = \text{기말 자본}$$

- 총수익 > 총비용 → 총수익 - 총비용 = 당기 순이익
- 총수익 < 총비용 → 총비용 - 총수익 = 당기 순손실

예제 06 다음 자료에 기초하여 당기 순손익을 계산하시오.

• 급 여 ₩300,000    • 보 험 료 ₩100,000    • 복리 후생비 ₩50,000  
 • 임대료 ₩600,000    • 이자 수익 ₩50,000

풀이

- 총수익: 임대료(₩600,000) + 이자 수익(₩50,000) = ₩650,000
- 총비용: 급여(₩300,000) + 보험료(₩100,000) + 복리 후생비(₩50,000) = ₩450,000
- 총수익(₩650,000) - 총비용(₩450,000) = 당기 순이익(₩200,000)

기초 다지기



01 다음 ( ) 안에 알맞은 용어를 쓰시오.

(1) 기초 자본과 기말 자본을 비교하여 당기 순손익을 계산하는 방법을 ( )이라 하고, 총수익과 총비용을 비교하여 계산하는 방법을 ( )이라 한다.

(2) 손익 계산 공식

- ① 재산법 = 기초 자본 + 당기 순이익 = ( )
- ② 손익법 = 총수익 - ( ) = 당기 순이익

02 다음 ( ) 안에 알맞은 금액을 계산하여 넣으시오. (당기 순손실은 '-' 표시)

번호	기초 자산	기초 부채	기초 자본	기말 자산	기말 부채	기말 자본	당기 순손익
(1)	₩220,000	₩104,000	( )	( )	₩255,000	( )	₩14,000
(2)	₩560,000	( )	( )	₩830,000	₩330,000	( )	₩60,000
(3)	₩50,000	₩20,000	( )	₩60,000	₩35,000	( )	( )

03 다음 ( ) 안에 알맞은 금액을 계산하여 넣으시오. (당기 순손실은 '-' 표시)

번호	기초 자산	기초 부채	기말 자본	기말 자산	기말 부채	기말 자본	총수익	총비용	순손익
(1)	₩150,000	( )	( )	( )	₩150,000	₩100,000	( )	₩150,000	₩50,000
(2)	( )	₩80,000	₩120,000	( )	₩130,000	( )	₩500,000	₩450,000	( )
(3)	₩30,000	₩16,000	( )	₩42,000	( )	₩19,000	₩18,000	( )	( )



**04** 경기 상사의 202×년 1월 1일, 12월 31일의 재무 상태와 경영 성과가 다음과 같을 때 기초 및 기말 재무 상태표와 손익 계산서를 작성하시오.

▶ 202×년 1월 1일 재무 상태

현 금 ₩150,000	당 좌 예 금 ₩100,000	단기대여금 ₩12,000	단기매매증권 ₩50,000
비 품 ₩13,000	상 품 ₩60,000	받 을 어 음 ₩50,000	외 상 매 출 금 ₩35,000
미 지 급 금 ₩20,000	외 상 매 입 금 ₩80,000	지 급 어 음 ₩220,000	단 기 차 입 금 ₩80,000

▶ 202×년 12월 31일 재무 상태

현 금 ₩160,000	당 좌 예 금 ₩30,000	단기대여금 ₩10,000	단기매매증권 ₩40,000
비 품 ₩20,000	상 품 ₩80,000	받 을 어 음 ₩100,000	외 상 매 출 금 ₩20,000
미 지 급 금 ₩50,000	외 상 매 입 금 ₩160,000	지 급 어 음 ₩40,000	단 기 차 입 금 ₩70,000

▶ 202×년 1월 1일 ~ 12월 31일까지의 경영 성과

상품매출이익 ₩120,000	임 대 료 ₩60,000	이 자 수 익 ₩20,000	금 여 ₩80,000
광 고 선 전 비 ₩18,000	통 신 비 ₩3,000	여 비 교 통 비 ₩4,000	수 도 광 열 비 ₩5,000
보 험 료 ₩20,000			

**재무 상태표**

경기 상사 202×년 1월 1일 (단위: 원)

자산	금액	부채·자본	금액

**재무 상태표**

경기 상사 202×년 12월 31일 (단위: 원)

자산	금액	부채·자본	금액

**손익 계산서**

경기 상사 202×년 1월 1일부터 12월 31일까지 (단위: 원)

비용	금액	수익	금액

- (1) 기초 자산 총액은?
- (2) 기초 부채 총액은?
- (3) 기초 자본금은?
- (4) 기말 자산 총액은?
- (5) 기말 부채 총액은?
- (6) 기말 자본금은?
- (7) 총수익은?
- (8) 총비용은?
- (9) 당기 순이익은?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

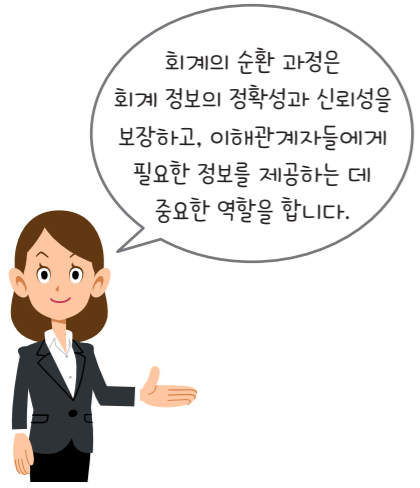
# 03 회계의 순환 과정

- 학습 목표**
- 거래의 뜻과 종류를 설명하고, 거래 요소의 결합 관계를 파악할 수 있다.
  - 계정 종류별 특징과 계정별 차·대변 항목을 구분할 수 있다.
  - 거래 내용을 분석하여 분개한 후 전기할 수 있다.
  - 회계의 순환 과정을 설명할 수 있다.

노트북 50만 원 짜리를 현금 50만 원에 구입했다면 노트북이라는 자산이 자신에게 생기게 되었으니 자산의 증가로 볼 수 있고, 또 50만 원이라는 돈이 나갔으니 자산의 감소라고 볼 수도 있다. 만약 대출을 100만 원 받았다면, 100만 원이라는 자산이 나에게 들어오므로 현금 100만 원이 증가함과 동시에 100만 원이라는 부채도 증가하게 된다. 이와 같은 모든 거래는 어떤 요소들이 결합하여 이루어진다.



회계에서의 순환은 기업이 정한 기간 동안 거래의 발생부터 재무제표의 작성까지 계속 반복한다는 것을 의미한다. 즉, 거래가 발생하면 이를 인식하여 재무 상태와 경영 성과를 파악하기 위한 재무제표를 작성하기까지의 과정을 계속 반복하는데, 이것을 회계의 순환 과정이라고 한다.



회계의 순환 과정은 회계 정보의 정확성과 신뢰성을 보장하고, 이해관계자들에게 필요한 정보를 제공하는 데 중요한 역할을 합니다.



# 1 거래의 인식

## 1 거래의 뜻

거래란 기업의 경영 활동에서 자산, 부채, 자본의 증감과 수익과 비용의 증감을 발생시키는 경제적 사건을 말한다. 이 중 상품의 매출, 급여의 지급, 건물의 매각뿐만 아니라 화재, 분실, 도난에 의한 손실도 거래로 보기 때문에 회계 처리 대상이 되지만 주문, 계약, 담보 제공 등은 자산, 부채, 자본의 증감 변화를 주지 않기 때문에 회계 처리 대상이 되지 않는다.

**거래(去來)**  
주고받음. 또는 사고파는 것

회계상의 거래		회계상의 거래가 아님
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 도난 및 분실</li> <li>• 화재 및 재해에 의한 손실</li> <li>• 사용으로 인한 가치 감소</li> <li>• 채권의 회수 불능(대손)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 상품의 매입과 매출</li> <li>• 자산의 취득과 매각</li> <li>• 자금의 차입과 상환</li> <li>• 비용의 지출, 수익의 수입</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 상품의 주문</li> <li>• 상품 매매 계약</li> <li>• 종업원의 채용 계약</li> <li>• 담보 제공</li> </ul>
일반적인 거래가 아님	일반적인 거래	

## 예제 01 다음 중 회계상의 거래는 ○을, 아닌 것은 ×로 표시하여 구분하시오.

- (1) 화재로 인하여 건물 ₩400,000이 소실되다. ( )
- (2) 상품을 ₩10,000에 매출하기로 계약하다. ( )
- (3) 홍길동 씨를 월 ₩2,000,000을 주기로 하고 채용하다. ( )
- (4) 이자 ₩5,000을 현금으로 지급하다. ( )
- (5) 거래처의 파산으로 외상 대금을 못 받게 되었다. ( )
- (6) 현금 ₩100,000을 출자하여 영업을 시작하다. ( )
- (7) 은행에서 차입을 하기 위해 토지를 담보로 제공하다. ( )
- (8) 창고에 보관 중이던 상품을 도난당하다. ( )

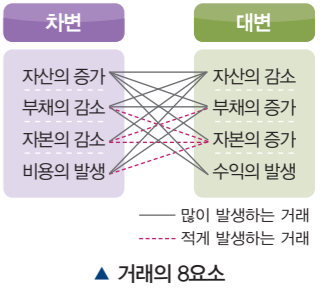
**정답**  
(1) ○ (2) × (3) × (4) ○  
(5) ○ (6) ○ (7) × (8) ○

## 2 거래 요소의 결합 관계

### (1) 거래의 8요소

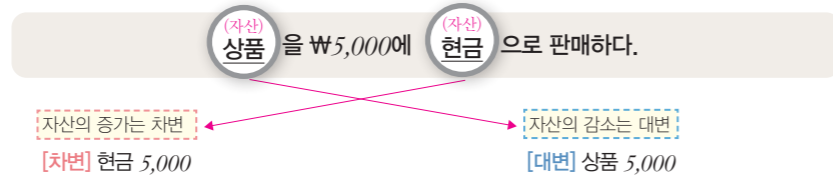
기업의 경영 활동에서 발생하는 모든 거래는 자산의 증가, 자산의 감소, 부채의 증가, 부채의 감소, 자본의 증가, 자본의 감소, 비용의 발생, 수익의 발생이라는 8가지 요소로 이루어져 있는데, 이를 거래의 8요소라고 한다.

이를 거래의 결합 관계라 하고, 모든 거래는 반드시 차변 요소와 대변 요소의 결합으로 이루어지며 같은 변 요소끼리는 절대 결합할 수 없다. 예를 들면, 하나의 거래에서 차변에 자산의 증가, 대변에 부채의 감소가 결합할 수 없다는 것이다.

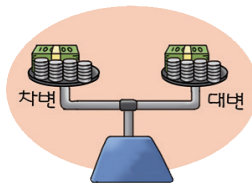


## (2) 거래의 이중성

회계상에서 거래는 차변 요소와 대변 요소가 동시에 결합하여 발생하므로 차변과 대변의 금액은 항상 일치하는데, 이를 거래의 이중성이라 한다. 모든 거래가 발생하면 '차변'과 '대변'으로 구분하여 정리해야 하는데, 이를 분개라 한다.



위 거래에서 상품을 판매하면 상품(자산)이 감소하고, 반대로 현금(자산)은 증가하므로 차변에 현금(자산의 증가)을, 대변에 상품(자산의 감소)이라고 적고 같은 금액을 적는다.



▲ 대차 평균의 원리

## (3) 대차 평균의 원리

회계상의 거래가 발생하면 거래의 이중성에 따라 많은 거래가 기입되어도 계정 전체를 보면 차변 합계 금액과 대변 합계 금액은 일치한다.

### 예제 02 제시된 거래를 확인하고, 차변 요소와 대변 요소를 구분하여 거래의 결합 관계를 표시하시오.

(1) 현금 ₩300,000을 출자하여 영업을 시작하다.

차변 요소      자산의 증가(현금)      대변 요소      자본의 증가(자본금)

(2) 상품을 매입하고 현금 ₩10,000을 지급하다.

차변 요소      자산의 증가(상품)      대변 요소      자산의 감소(현금)

(3) 상품을 ₩5,000에 판매하고 외상으로 하다.

차변 요소      자산의 증가(외상 매출금)      대변 요소      자산의 감소(상품)

(4) 급여 ₩20,000을 현금으로 지급하다.

차변 요소      비용의 발생(급여)      대변 요소      자산의 감소(현금)

(5) 은행으로부터 이자 ₩10,000을 현금으로 받다.

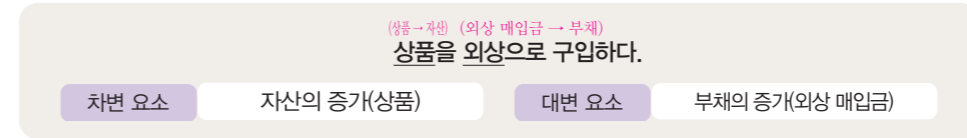
차변 요소      자산의 증가(현금)      대변 요소      수익의 발생(이자 수익)

## 3 거래의 종류

거래는 회계의 기본 요소인 자산, 부채, 자본의 증감, 수익, 비용의 발생에 따라 교환 거래, 손익 거래, 혼합 거래로 분류할 수 있다.

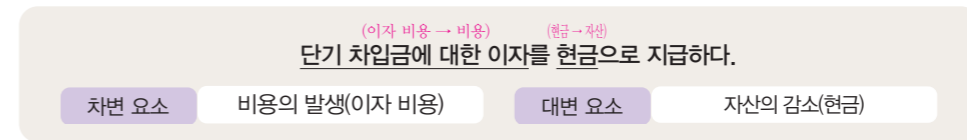
### (1) 교환 거래

자산, 부채, 자본은 증감하고 수익과 비용은 발생하지 않는 거래를 교환 거래라 한다.



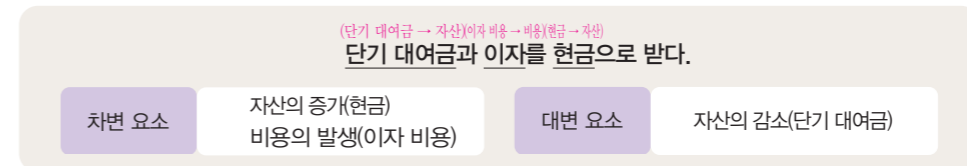
### (2) 손익 거래

차변 또는 대변에 거래의 총액이 수익 또는 비용으로 발생하고 동시에 상대방에 자산, 부채, 자본의 증감이 결합되는 거래를 손익 거래라 한다.



### (3) 혼합 거래

하나의 거래에서 교환 거래와 손익 거래가 동시에 발생하는 거래를 혼합 거래라 한다.



### 예제 03 거래를 확인하여 거래의 결합 관계와 거래의 종류를 표시하시오

(1) 상품을 판매하고, 대금은 외상으로 하다. (교환 거래)

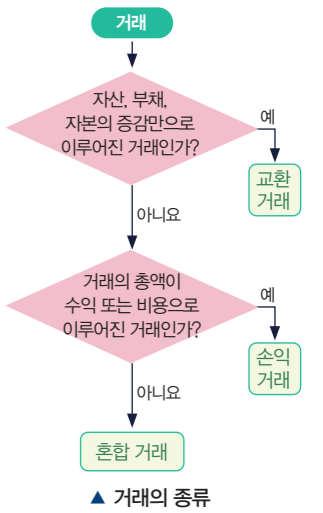
차변 요소      자산의 증가(외상 매출금)      대변 요소      자산의 감소(상품)

(2) 화재 보험료를 현금으로 지급하다. (손익 거래)

차변 요소      비용의 발생(보험료)      대변 요소      자산의 감소(현금)

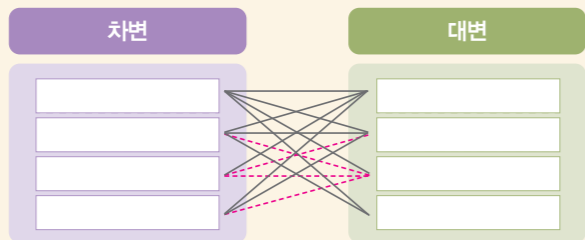
(3) 단기 차입금 ₩50,000과 이자 ₩7,000을 현금으로 지급하다. (혼합 거래)

차변 요소      부채의 감소(단기 차입금)      비용의 발생(이자 비용)      대변 요소      자산의 감소(현금)





01 다음은 거래의 8요소를 나타낸 그림이다. 빈칸에 알맞은 사항을 쓰시오.



02 거래를 확인하여 거래의 결합 관계와 거래의 종류를 표시하시오.

(1) 현금 ₩10,000,000을 출자하여 영업을 개시하다. ( 교환 거래 )

차변 요소	자산의 증가(현금)	대변 요소	자본의 증가(자본금)
-------	------------	-------	-------------

(2) 보험료 ₩40,000을 현금으로 지급하다. ( )

차변 요소		대변 요소	
-------	--	-------	--

(3) 비품 ₩40,000을 구입하고 대금은 외상으로 하다. ( )

차변 요소		대변 요소	
-------	--	-------	--

(4) 단기 대여금 ₩1,000,000과 이자 ₩20,000을 현금으로 받다. ( )

차변 요소		대변 요소	
-------	--	-------	--

(5) 거래처로부터 외상 매출금 ₩500,000을 현금으로 받다. ( )

차변 요소		대변 요소	
-------	--	-------	--

(6) 거래처에 외상 매입금 ₩1,000,000을 현금으로 지급하다. ( )

차변 요소		대변 요소	
-------	--	-------	--

(7) 이자 ₩150,000을 현금으로 지급하다. ( )

차변 요소		대변 요소	
-------	--	-------	--

(8) 현금 ₩100,000을 당좌예금 계좌에 입금하다. ( )

차변 요소		대변 요소	
-------	--	-------	--

(9) 사무실 전화요금 ₩50,000을 현금으로 지급하다. ( )

차변 요소		대변 요소	
-------	--	-------	--

(10) 거래처 직원의 결혼축하금으로 현금 ₩200,000을 지급하다. ( )

차변 요소		대변 요소	
-------	--	-------	--



01 다음 중 회계의 순환 과정의 순서로 옳은 것은?

- ① 거래의 발생 → 분개장 → 재무제표 작성 → 시산표 작성 → 총계정 원장
- ② 거래의 발생 → 총계정 원장 → 분개장 → 시산표 작성 → 재무제표 작성
- ③ 거래의 발생 → 분개장 → 총계정 원장 → 시산표 작성 → 재무제표 작성
- ④ 거래의 발생 → 분개장 → 시산표 작성 → 재무제표 작성 → 총계정 원장
- ⑤ 거래의 발생 → 시산표 작성 → 총계정 원장 → 분개장 → 재무제표 작성

02 다음 중 회계상 거래에 해당하지 않는 것은?

- ① 단기 차입금에 대한 이자를 현금으로 지급하였다.
- ② 홍보부 직원을 연봉 ₩30,000,000에 채용하기로 계약하였다.
- ③ 상품을 ₩2,000,000에 구입하고 대금은 월말에 지급하기로 하였다.
- ④ 화재로 인하여 창고에 보관하고 있던 상품 ₩2,000,000이 소실되었다.
- ⑤ 공장을 증설하기 위하여 은행에서 10억을 차입하여 당좌예금 통장에 입금하였다.

03 다음 중 회계상 거래에 해당하는 것을 모두 고른 것은?

(주)한국은 새로운 사업에 진출하기 위해 ㉠ 종업원을 추가로 채용하고 ㉡ 본사 건물 옆 빌딩을 임대하기 위해 임대차 계약을 체결하였다. 또한 ㉢ 사무실에서 사용하기 위한 노트북 1대를 현금 100만원에 매입하였다. ㉣ (주)부산상사에 상품을 추가로 주문하고, ㉤ 사업에 필요한 자금 2억을 전라은행에서 현금으로 차입하였다.(차입 기간은 2년)

- |        |        |
|--------|--------|
| ① ㉠, ㉡ | ② ㉠, ㉢ |
| ③ ㉠, ㉣ | ④ ㉢, ㉤ |
| ⑤ ㉢, ㉤ |        |

04 거래의 결합 관계에서 동시에 나타날 수 없는 것은?

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



05 다음 거래의 결합 관계로 옳은 것은?

상품을 ₩100,000에 구입하고 그 대금은 월말에 지급하기로 하다.

- ① (차) 자산의 증가 (대) 수익의 발생                      ② (차) 자산의 증가 (대) 부채의 증가
- ③ (차) 부채의 감소 (대) 자산의 감소                      ④ (차) 자산의 증가 (대) 자본의 증가
- ⑤ (차) 비용의 발생 (대) 자산의 감소

06 다음 거래에서 발생하는 거래 요소를 <보기>에서 있는대로 고른 것은?

서울은행의 정기예금이 만기가 되어 원금 ₩10,000,000과 이자 ₩100,000을 찾아 보통예금 계좌에 입금하다.

보기

- ㄱ. 자산의 증가                      ㄴ. 자산의 감소                      ㄷ. 부채의 증가
- ㄹ. 부채의 감소                      ㅁ. 수익의 발생                      ㅂ. 비용의 발생

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

07 다음 <보기>에서 거래의 8요소 중 대변 요소를 골라 바르게 묶은 것은?

보기

- ㄱ. 현금의 감소                              ㄴ. 자본금의 증가
- ㄷ. 이자 비용의 발생                        ㄹ. 외상 매출금의 증가

- ① ㄱ, ㄴ                                      ② ㄱ, ㄷ                                      ③ ㄴ, ㄷ
- ④ ㄴ, ㄹ                                      ⑤ ㄷ, ㄹ

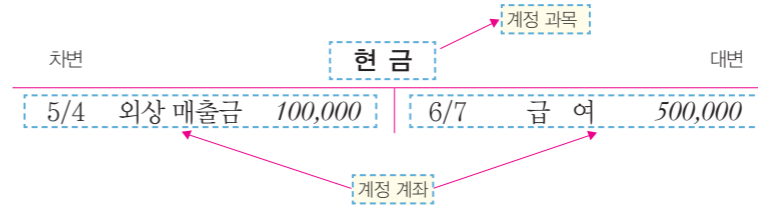
08 다음 거래 중 혼합 거래에 해당하는 것으로 옳은 것은?

- ① 현금 ₩10,000,000을 출자하여 영업을 시작하다.
- ② 현금 ₩1,000,000을 보통예금 통장에 입금하였다.
- ③ 단기 대여금 ₩100,000과 그 이자 ₩5,000을 현금으로 받다.
- ④ 업무용 책상을 ₩500,000에 구입하고 월말에 지급하기로 하다.
- ⑤ 본사 영업부의 자동차 보험료 ₩500,000을 현금으로 납부하다.

2 계정(計定)

1 계정과 계정 과목

계정이란 거래를 기록하기 위한 개별 단위로서 거래에 의해 나타나는 자산, 부채, 자본, 수익, 비용의 증감 변화를 기록하여 계산하기 위해 설정하는 단위를 말한다. 계정의 명칭을 계정 과목이라고 하고, 계정의 기입 장소를 계정 계좌라고 한다. 계정 계좌의 왼쪽을 차변, 오른쪽을 대변이라고 하는데, 계정의 양식은 표준식, 잔액식, 병립식 등이 있으나 학습상 약식 T계정을 많이 사용한다.



**현금(1)**

날짜	적요	분면	금액	날짜	적요	분면	금액

▲ 표준식

**현금(1)**

날짜	적요	분면	차변	대변	차·대	잔액

▲ 잔액식

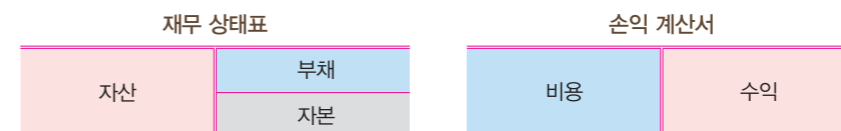
**현금**

5/4	외상 매출금	100,000		6/7	급여	500,000
-----	--------	---------	--	-----	----	---------

▲ 약식(T자 형식)

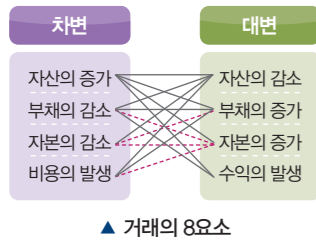
2 계정의 구분

계정은 재무 상태표 계정과 손익 계산서 계정으로 구분한다. 재무 상태표 계정은 자산 계정, 부채 계정, 자본 계정으로 이루어져 있고, 손익 계산서 계정은 수익 계정, 비용 계정으로 이루어져 있다.



재무상태표 계정	자산 계정	현금, 보통 예금, 당좌 예금, 현금성 자산, 외상 매출금, 받을 어음, 단기 대여금, 단기 매매 증권, 단기 금융 상품, 미수금, 선금금, 상품, 비품, 건물, 토지, 기계 장치, 차량 운반구, 장기 대여금 등
	부채 계정	외상 매입금, 단기 차입금, 미지급금, 선수금, 장기 차입금, 사채 등
	자본 계정	자본금
손익 계산서 계정	수익 계정	상품 매출 이익, 이자 수익, 임대료, 잡이익, 수수료 수익 등
	비용 계정	상품 매출 손실, 이자 비용, 임차료, 잡손실, 급여, 수수료 비용, 세금과 공과, 기부금, 보험료, 운반비, 수선비, 통신비, 기업 업무추진비, 소모품비, 복리후생비, 광고 선전비, 도서 인쇄비, 교육 훈련비, 차량 유지비, 수도 광열비, 여비 교통비 등

### 3 계정의 기입 방법



계정 기입은 앞에서 학습한 거래의 8요소와 같은 방식으로 다음과 같이 기입한다.



자산의 증가는 자산 계정 차변에, 자산의 감소는 자산 계정 대변에 기입하며 잔액은 차변에 남는다.



부채의 증가는 부채 계정 대변에, 부채의 감소는 부채 계정 차변에 기입하며 잔액은 대변에 남는다.



자본의 증가는 자본 계정 대변에, 자본의 감소는 자본 계정 차변에 기입하며 잔액은 대변에 남는다.



비용의 발생은 비용 계정 차변에, 비용의 소멸은 비용 계정 대변에 기입하며 잔액은 차변에 남는다.



수익의 발생은 수익 계정 대변에, 수익의 소멸은 수익 계정 차변에 기입하며 잔액은 대변에 남는다.

#### 회계 TIP

각 계정의 증가 또는 발생하는 곳에서 잔액이 발생한다.

## 기초 다지기

01 다음 계정의 증가, 감소, 발생을 각 계정의 ( ) 안에 표시하시오.

상품 (증가)   (감소)	지급 어음 ( )   ( )	통신비 ( )   ( )	외상 매출금 ( )   ( )
차량 운반구 ( )   ( )	임대료 ( )   ( )	이자 수익 ( )   ( )	단기 차입금 ( )   ( )
세금과 공과 ( )   ( )	상품 매출 이익 ( )   ( )	건물 ( )   ( )	자본금 ( )   ( )
받을 어음 ( )   ( )	외상 매입금 ( )   ( )	임차료 ( )   ( )	단기 매매 증권 ( )   ( )
단기 대여금 ( )   ( )	미지급금 ( )   ( )	선수금 ( )   ( )	선금금 ( )   ( )
비품 ( )   ( )	기계 장치 ( )   ( )	미수금 ( )   ( )	급여 ( )   ( )
수수료 비용 ( )   ( )	예수금 ( )   ( )	잡손실 ( )   ( )	보험료 ( )   ( )

02 다음 계정 과목의 잔액이 차변에 발생하면 '차변', 대변에 발생하면 '대변'이라고 표시하시오.

- |                      |                    |                    |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| (1) 외 상 매 출 금 ( )    | (2) 단 기 대 여 금 ( )  | (3) 받 을 어 음 ( )    |
| (4) 외 상 매 입 금 ( )    | (5) 단 기 차 입 금 ( )  | (6) 지 급 어 음 ( )    |
| (7) 이 자 비 용 ( )      | (8) 보 험 료 ( )      | (9) 이 자 수 익 ( )    |
| (10) 미 지 급 금 ( )     | (11) 장 기 차 입 금 ( ) | (12) 선 수 금 ( )     |
| (13) 임 차 료 ( )       | (14) 광 고 선 전 비 ( ) | (15) 수 수 료 수 익 ( ) |
| (16) 건 물 ( )         | (17) 예 수 금 ( )     | (18) 현 금 ( )       |
| (19) 잡 이 익 ( )       | (20) 기 부 금 ( )     | (21) 교 육 훈 련 비 ( ) |
| (22) 단 기 금 융 상 품 ( ) | (23) 기 계 장 치 ( )   | (24) 보 통 예 금 ( )   |
| (25) 운 반 비 ( )       | (26) 수 선 비 ( )     | (27) 사 채 ( )       |



01 재무 상태표에 표시되는 계정으로 묶은 것은?

- ① 현금, 임대료                      ② 여비 교통비, 비품                      ③ 현금, 차량 운반구
- ④ 이자 수익, 비품                      ⑤ 소모품비, 단기 대여금

02 부채 계정에 해당하는 것을 <보기>에서 모두 고른 것은 ?

**보기**

ㄱ. 임대료	ㄴ. 예수금
ㄷ. 세금과 공과	ㄹ. 단기 차입금

- ① ㄱ, ㄴ                      ② ㄱ, ㄷ                      ③ ㄴ, ㄷ
- ④ ㄴ, ㄹ                      ⑤ ㄷ, ㄹ

03 계정 잔액이 항상 대변에 나타나는 것으로 묶인 것은?

- ① 미수금, 예수금                      ② 받을 어음, 미수금                      ③ 외상 매출금, 선수금
- ④ 임대료, 임차료                      ⑤ 이자 수익, 외상 매입금

04 계정 과목의 잔액 표시로 옳지 않은 것은?

①	건물 1,000	②	받을 어음 2,000	③	보통 예금 2,000
④	임차료 1,000	⑤	외상 매입금 10,000		

3 분개(分介)

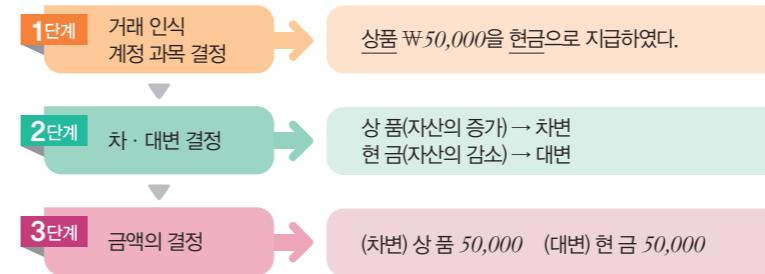
1 분개의 절차

기업에서 거래가 발생하면 최초로 회계 기록을 하는 절차로 거래의 8요소에 의해 각 계정과 금액을 정하여 차변과 대변에 기록하는 것을 분개라고 한다.

분개 방법

- 제1단계: 거래를 확인하고 각 계정 과목을 결정한다.
- 제2단계: 거래의 8요소에 의해 계정 과목을 차변과 대변에 기록한다.
- 제3단계: 발생 금액을 기록한다.

예를 들어, 현금 ₩50,000으로 상품을 구입한 거래를 분개하는 절차를 보면 다음과 같다.



예제 04 다음 거래를 분개하십시오.

- (1) 상품을 ₩100,000에 매입하고 현금으로 지급하다.
- (2) 상품을 ₩100,000에 판매하고 대금은 3개월 후에 받기로 하다.

풀이

(1)	계정 과목 결정 (계정 과목에 ○표시)	상품을 → 상품 현금으로 → 현금			
	차변, 대변 결정 (밑줄 표시)	차변		대변	
	금액 결정	상 품	100,000	현 금	100,000
(2)	계정 과목 결정 (계정 과목에 ○표시)	상품을 → 상품 3개월 후에 → 외상 매출금			
	차변, 대변 결정 (밑줄 표시)	차변		대변	
	금액 결정	외상 매출금	100,000	상 품	100,000

## 2 분개장

거래가 처음으로 기입되는 장부로 회계상의 모든 거래를 발생 순서에 따라 분개한다. 병립식과 분할식 2가지 형식이 있으며, 일반적으로 병립식을 많이 사용하고 있다.

**적요**  
거래의 요점을 기록하는 장소

**원면**  
총계정 원장의 쪽수 또는 계정 계좌의 번호

**분개장**

〈병립식〉		월일	적요	원면	차변	대변
4	1	(상품)	(현금)	1	50,000	50,000
		상품을 현금으로 매입		12		

**분개장**

〈분할식〉		차변	월일	원면	적요	원면	대변
50,000	4	1	1	(상품)	(현금)	12	50,000
				상품을 현금으로 매입			

### 예제 05 ㈜대한상사의 3월 거래를 분개하고 분개장을 작성하여 마감하시오.

- 3월 2일 현금 ₩500,000을 출자하여 영업을 시작하다.
- 3월 7일 상품 ₩50,000을 외상으로 매입하다.
- 3월 19일 원가 ₩20,000의 상품을 ₩30,000에 외상으로 매출하다.
- 3월 22일 외상 매입금 ₩20,000을 현금으로 지급하다.
- 3월 29일 외상 매출금 ₩30,000을 현금으로 받다.

**분개장**

〈병립식〉		월일	적요	원면	차변	대변
3	2	(현금)	(자본금)	1	500,000	500,000
		현금을 출자하여 영업을 시작		7		
	7	(상품)	(외상매입금)	3	50,000	
		상품을 외상으로 매입		5		50,000
	19	(외상매출금)	제좌	2	30,000	
			(상품)	3		20,000
			(상품매출이익)	8		10,000
	22	(외상매입금)	(현금)	5	20,000	
		외상매입금 지급		1		20,000
	29	(현금)	(외상매출금)	1	30,000	
		외상매출금 회수		2		30,000
					630,000	630,000

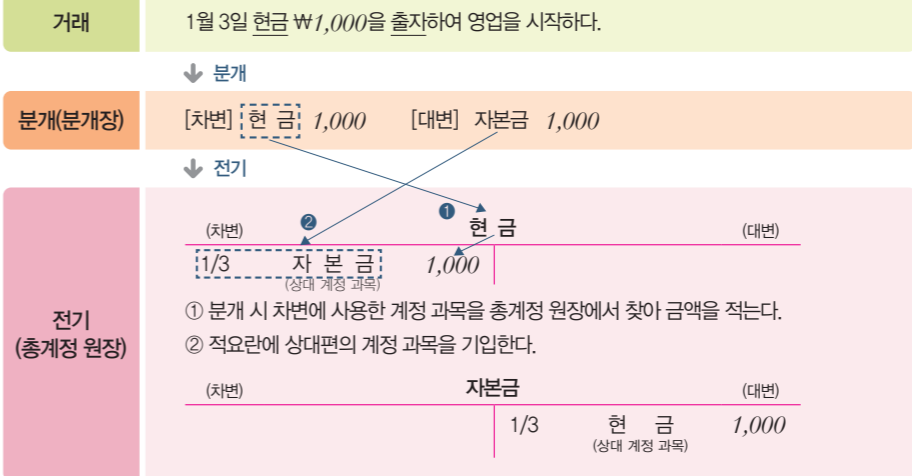
## 4 전기

### 1 전기(轉記)의 절차

분개장의 내용을 각 계정에 옮겨 적는 것을 전기라고 한다. 전기하는 방법은 분개 시 차변에 기입된 금액은 해당 계정 차변에 기입하고, 대변에 기입된 금액은 해당 계정 대변에 기입한다. 적요에는 증감의 원인이 되는 상대방의 계정 과목을 기입한다.

#### 전기 방법

- 1단계: 분개에 사용한 계정 과목의 차변 금액은 차변에, 대변 금액은 대변에 기입한다.
- 2단계: 날짜와 계정 과목을 기입한다(계정 과목은 상대 계정 과목을 기입하고, 상대 계정 과목이 두 개 이상이면 '제좌'라 기입한다.)



#### 전기 순서

- ① 날짜
- ② 금액
- ③ 상대 계정 과목

### 예제 06 다음 분개를 총계정 원장에 전기하시오.

일자	차변	대변
1/3	현금 8,000	상품 8,000
1/10	현금 5,000	단기대여금 4,000
		이자수익 1,000

**풀이**

현금	상품
1/03 상품 8,000	1/03 현금 8,000
1/10 제좌 5,000	
단기대여금	이자수익
1/10 현금 4,000	1/10 현금 1,000

## 2 총계정 원장(원장)

거래가 발생하면 분개를 하여 분개장에 기입하고, 차변과 대변의 각 계정을 계정 과목별로 옮겨 적을 때 사용하는 장부를 총계정 원장이라고 한다. 총계정 원장과 분개장은 기업의 모든 거래를 기록하기 때문에 주요부라 하고, 총계정 원장은 표준식과 잔액식의 두 종류가 있다. 실무에서는 잔액식을 많이 사용하지만, 학교 수업에서는 편의상 T계정을 많이 사용하고 있다.

분개장의 상대편 계정 과목 기록				현 금 (1)			
날짜	적요	분면	금액	날짜	적요	분면	금액
5   4	외상 매출금	1	3,000				

거래가 기입된 분개장의 면수 기록

▲ 표준식

현 금 (1)						
날짜	적요	분면	차변	대변	차·대	잔액
5   4	외상 매출금	1	3,000		차	3,000

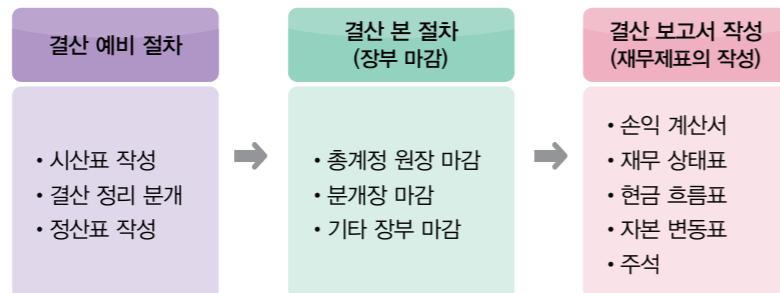
▲ 잔액식

현 금 (1)			
5/4	외상 매출금	3,000	

▲ 약식(T자 형식)

## 5 결산

기업이 회계 기간 중 발생한 거래를 기록한 각종 장부를 회계 연도 말에 정리 및 마감하여 기업의 재무 상태와 경영 성과를 파악하기 위한 절차를 결산이라고 한다. 결산 절차는 결산 예비 절차, 결산 본 절차, 결산 보고서 작성의 절차로 되어 있다.



## 기초 다지기



### 01 다음 거래를 분개하시오.

(1) [차] 자산의 증가 [대] 자산의 감소

① 상품 ₩100,000을 외상으로 매출하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

② 현금 ₩100,000을 당좌예금 계좌에 입금하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

③ 거래처로부터 외상 매출금 ₩500,000을 현금으로 받다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

④ 상품을 주문하고 계약금으로 현금 ₩10,000을 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

⑤ 상품을 ₩300,000에 판매하고 대금은 현금으로 수령하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

⑥ 매출처인 부산상사에 현금 ₩20,000,000을 6개월간 대여해 주다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

⑦ 외상 매출금 ₩300,000을 현금으로 받아 즉시 당좌예금 계좌에 입금하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

⑧ 업무용 차량을 ₩2,000,000에 매각하고 대금은 3개월 후에 받기로 하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

⑨ 업무용 노트북을 ₩500,000에 구입하고 대금은 당좌 수표를 발행하여 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

⑩ 단기 시세 차익을 얻을 목적으로 (주)삼성항공의 주식 100주(액면 ₩5,000)를 1주당 ₩10,000에 구입하고 대금은 현금으로 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------



(2) [차] 자산의 증가 [대] 부채의 증가

① 상품을 ₩300,000에 매입하고 대금은 외상으로 하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

② 은행으로부터 현금 ₩2,000,000을 6개월간 차입하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

③ 상품 ₩50,000을 구입하고, 대금은 약속어음을 발행하여 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

④ 사무실 복사기를 ₩1,500,000을 구입하고 대금은 나중에 지급하기로 하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

(3) [차] 자산의 증가 [대] 자본의 증가

① 현금 ₩1,000,000을 출자하여 영업을 시작하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

② 현금 ₩1,000,000과 건물 ₩5,000,000을 출자하여 영업을 시작하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

(4) [차] 부채의 감소 [대] 자산의 감소

① 미지급금 ₩100,000을 현금으로 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

② 외상 매입금 ₩200,000을 현금으로 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

③ 단기 차입금 ₩300,000을 당좌수표를 발행하여 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

④ 상품 매입 시 발행하여 지급한 약속어음 ₩100,000을 현금으로 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

(5) [차] 부채의 감소 [대] 부채의 증가

① 외상 매입금 ₩500,000을 약속어음을 발행하여 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

(6) [차] 자산의 증가 [대] 자산의 감소  
부채의 증가

① 상품을 ₩1,000,000에 매입하고 ₩500,000은 현금으로 지급하고 나머지는 외상으로 하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

② 상품을 ₩500,000에 매입하고 ₩300,000은 현금으로 지급하고 나머지는 약속어음을 발행하여 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

③ 영업용 차량을 ₩10,000,000에 구입하고 ₩9,000,000은 수표를 발행하여 지급하고 나머지는 다음 달에 지급하기로 하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

④ 사무실의 복사기를 ₩6,000,000에 매입하고 대금 중 ₩3,000,000은 현금으로 지급하고 나머지는 다음 달에 지급하기로 하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

(7) [차] 자산의 증가 [대] 수익의 발생

① 대여금에 대한 이자 ₩10,000을 현금으로 받다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

② 건물에 대한 임대료 ₩250,000이 보통예금 통장에 입금되다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------



(8) [차] 비용의 발생 [대] 자산의 감소

① 상품을 판매하고 운송비 ₩10,000을 현금으로 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

② 수재민을 위하여 ₩100,000을 ○○방송국에 현금으로 기부하다

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

③ 단기 차입금에 대한 이자 ₩50,000을 현금으로 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

④ 본사 직원의 결혼 축의금 ₩50,000을 현금으로 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

⑤ 상품 광고를 위하여 ₩500,000을 현금으로 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

⑥ 영업용 자동차의 보험료 ₩50,000을 현금으로 납부하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

⑦ 관리부 직원의 경리실무 책을 현금 ₩80,000으로 구매하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

⑧ 거래처 직원 접대를 위한 식사비 ₩50,000을 현금으로 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

⑨ 업무용 승용차에 대한 자동차세 ₩70,000을 현금으로 납부하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

⑩ 종업원의 급여 ₩3,000,000을 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

⑪ 사무실의 복사기가 고장이 나서 이를 수리하고 수리비 ₩60,000을 현금으로 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

⑫ 직원의 업무 관련 교육을 위해 학원 수강료 ₩250,000을 현금으로 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

⑬ 영업부 신입 직원의 명함을 인쇄하고, 대금 ₩50,000은 현금으로 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

⑭ 업무용 복사용지(비용처리)를 구입하고 대금 ₩100,000은 현금으로 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

⑮ 업무용 차량의 주유비 ₩60,000을 현금으로 결제하고 현금 영수증을 수취하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

⑯ 사무실 수도요금 ₩60,000과 사무실 전화요금 ₩40,000을 보통예금 계좌에서 이체하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

⑰ 업무용 토지 처분 시 중개 수수료 ₩1,000,000을 현금으로 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

⑱ 업무 보고서에 들어갈 사진을 현상하고 대금 ₩50,000을 현금으로 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

(9) [차] 자산의 증가 [대] 자산의 감소  
수익의 발생

① 단기 대여금 ₩1,000,000과 이자 ₩10,000을 현금으로 받다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

② 상품을 ₩500,000(원가 ₩400,000)에 외상으로 매출하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------

(10) [차] 비용의 발생  
부채의 감소 [대] 자산의 감소

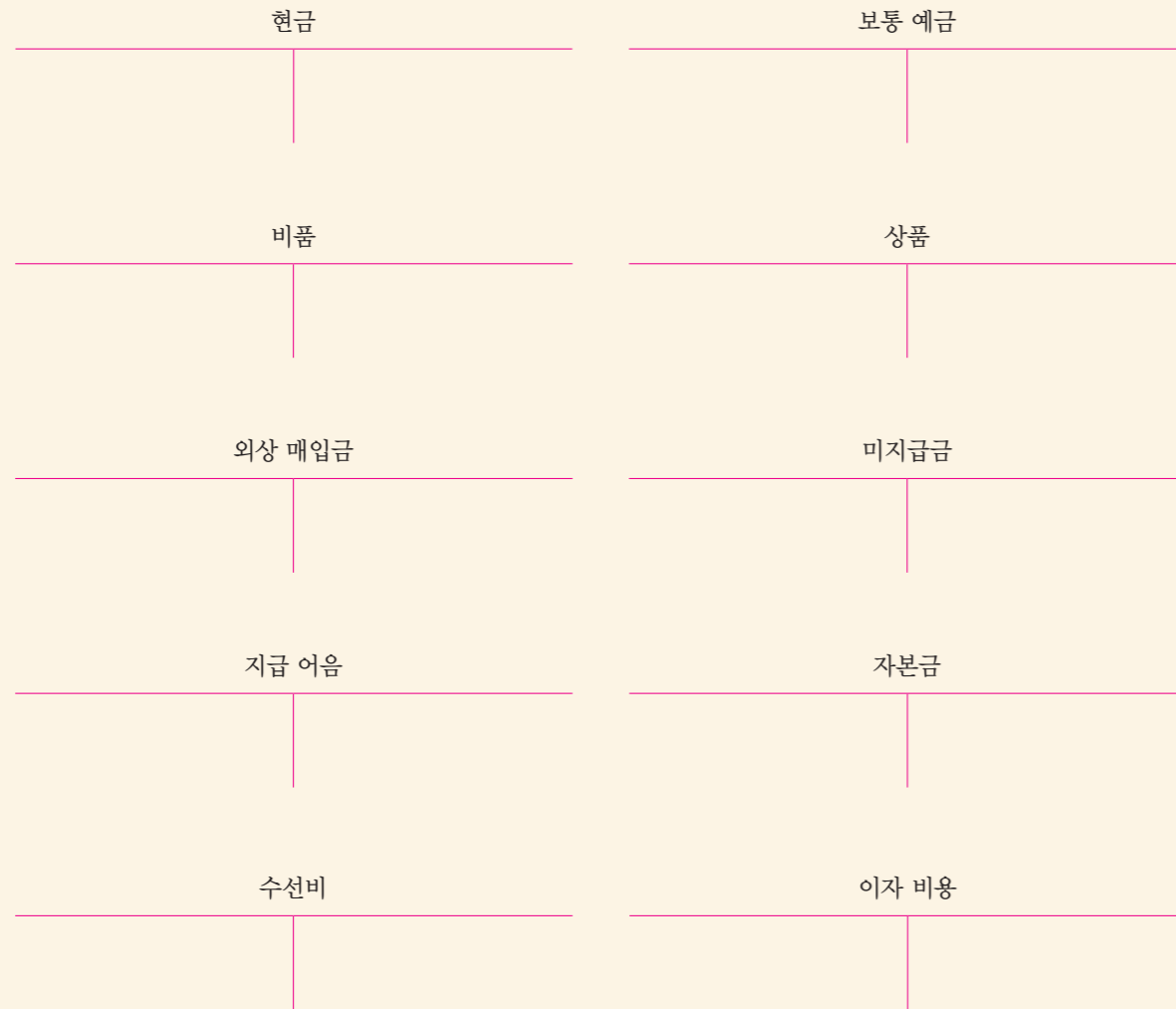
① 단기 차입금 ₩1,000,000과 이자 ₩5,000을 현금으로 지급하다.

차변	<input type="text"/>	대변	<input type="text"/>
----	----------------------	----	----------------------



**02** 다음 분개를 총계정 원장에 전기하시오.

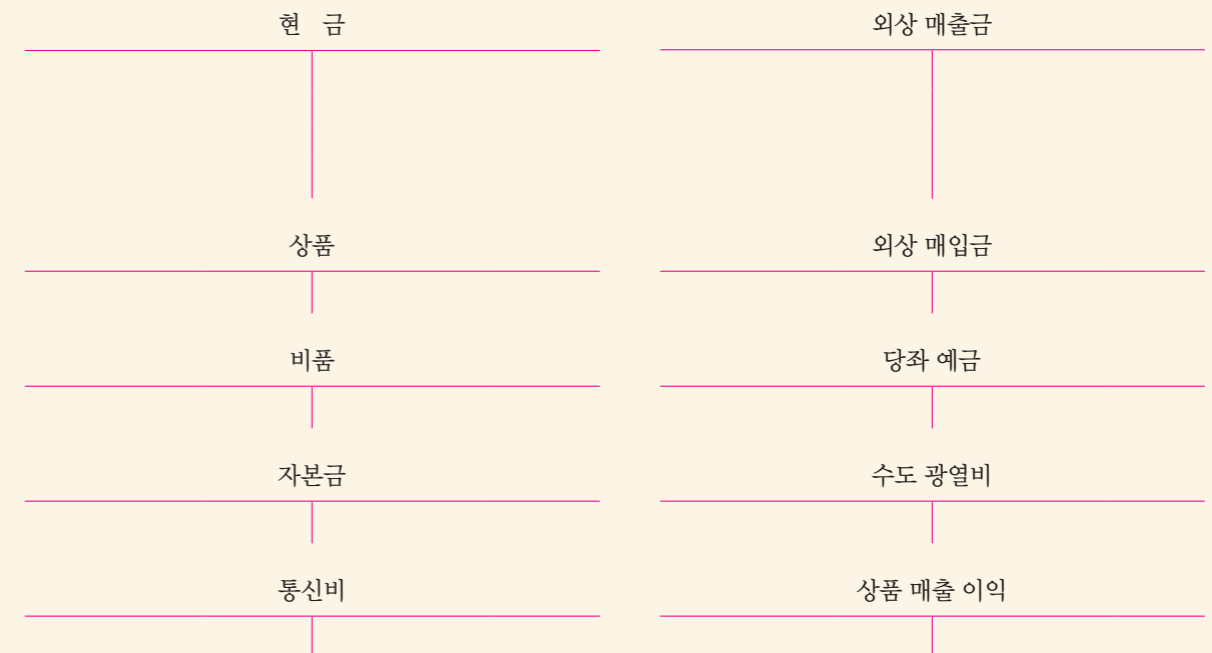
일자	차변	금액	대변	금액
3/08	현 금	1,000,000	자 본 금	1,000,000
3/13	이 자 비 용	100,000	보 통 예 금	100,000
4/06	외 상 매 입 금	550,000	현 금	550,000
4/23	비 품	300,000	미 지 급 금	300,000
5/07	상 품	100,000	지 급 어 음	100,000
6/12	수 선 비	50,000	현 금	50,000



**03** 다음 거래를 분개하고, 총계정 원장의 해당 계정에 전기하시오.

- (1) 3월 2일 현금 ₩1,000,000을 출자하여 영업을 시작하다.
- (2) 3월 7일 상품 ₩50,000에 매입하고 ₩30,000은 현금으로 지급하고 나머지는 외상으로 하다.
- (3) 3월 15일 영업용 책상 ₩50,000을 구입하고, 대금은 현금으로 지급하다.
- (4) 3월 19일 사무실 전화요금 ₩10,000과 수도요금 ₩20,000을 현금으로 지급하다.
- (5) 4월 7일 원가 ₩50,000의 상품을 ₩80,000에 외상으로 판매하다.
- (6) 4월 10일 외상 매입금 ₩20,000을 현금으로 지급하다.
- (7) 5월 2일 외상 매출금 ₩30,000을 현금으로 받아 바로 당좌 예금 통장에 입금하다.

월일	차변	대변
3월 2일		
3월 7일		
3월 15일		
3월 19일		
4월 7일		
4월 10일		
5월 2일		







활동 (주)△△기업의 회계 증빙자료에 의해 거래를 분개하고, 총계정 원장에 전기를 하시오.

1 3월 15일 (주)국제상사로부터 판매용 마스크 팩을 ₩1,000,000에 구입하고, ₩400,000은 현금으로 지급하고 나머지는 외상으로 하다.

거래명세서 (공급받는다 보관용)									
공급자	등록번호	110-30-12345			수령인	등록번호	123-40-23456		
	상호	(주)OO상사 김국제				상호	(주)△△기업 이대환		
	사업장 주소	서울시 양천구 OO로 330				사업장 주소	경기도 부천시 △△로 112		
	업태	도소매업	종사업장번호			업태	도소매업	종사업장번호	
	종목	화장품				종목	화장품		
거래 일자		미수 금액	공급 가액	세액	총 합계 금액				
202X. 3. 15			1,000,000		1,000,000				
NO	월	일	품목명	규격	수량	단가	공급 가액	세액	합계
	3	15	마스크 팩		5	200,000	1,000,000		1,000,000

2 4월 08일 영업부 직원들의 회식 후 해당 비용을 카드로 결제하다.

카드 매출 전표				
카 드	종 류	:	국민카드	
회 원	번 호	:	1234-4321-****-1234	
거 래	일 시	:	202X.04.8. 13:13:24	
거 래	유 형	:	신용승인	
매 출	액	:	800,000원	
합 계	액	:	800,000원	
결 제	방 법	:	일시불	
승 인	번 호	:	1234567890	
은 행	화 인	:	한국은행	
가 뱅	점 명	:	제주식당	
-이하생략-				

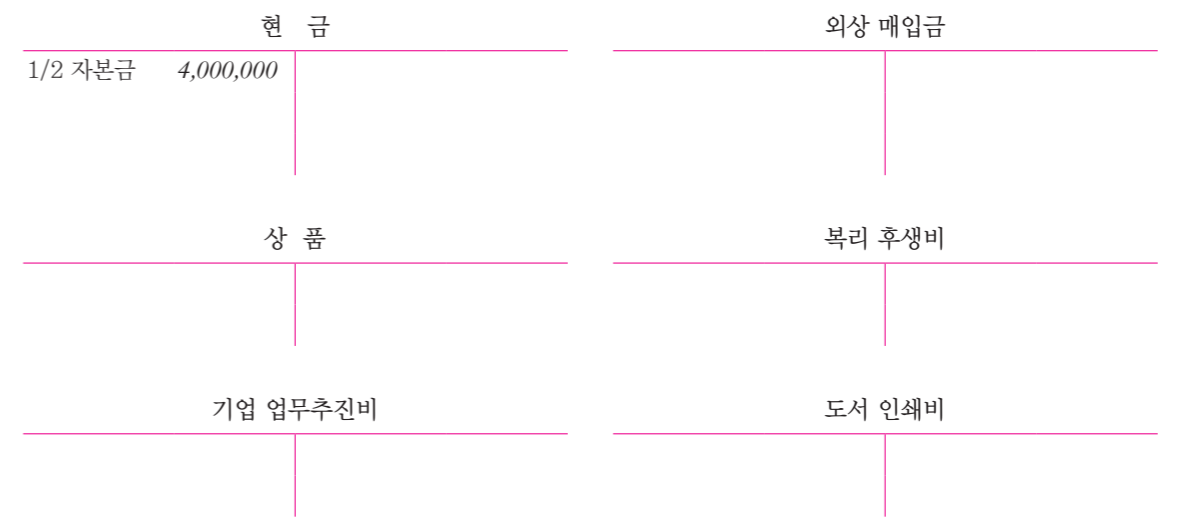
3 4월 12일 신입사원의 명함을 제작한 후 대금은 현금으로 지급하고, 현금 영수증을 다음과 같이 수취하였다.

충북 디자인			
123-36-15783		이충북	
충북 옥천군 44-3		TEL : 1577-7777	
홈페이지 <a href="http://www.cbdesign.co.kr">http://www.cbdesign.co.kr</a>			
현금(지출증빙)			
구매 202X/05/12/14:35		거래번호 : 202X0512-022	
상품명	수량	단가	금액
명함	3	50,000	150,000
합 계			150,000
받 은 금 액			150,000

4 5월 28일 거래처에 명절 선물을 주문하면서 대금은 현금으로 지급하고 아래와 같은 현금 영수증을 수령하다.

현금영수증(지출증빙용)			
CASH RECEIPT			
사업자등록번호	123-30-12345		
현금영수증가맹점명	경남베이커리		
대표자	김경남		
주소	인천 서구 홍림동 31		
전화번호	032-123-4567		
품명	과자류	승인번호	12345
거래일시	202X.04.28	취소일자	
단위	백	천	원
금액 AMOUNT	2	5	0 0 0 0
부가세 V.A.T			
봉사료 TIPS			
합계 TOTAL	2	5	0 0 0 0

일자	차변	대변
3/15		
4/08		
4/12		
5/28		





# 04 회계 윤리와 회계 기준

- 학습 목표**
- 회계 윤리의 중요성을 사례를 들어 발표할 수 있다.
  - 회계 관련 규정의 의미와 중요성을 설명할 수 있다.

분식 회계는 회계 장부를 조작하여 실제보다 경영 성과가 좋아 보이도록 조작하는 행위로, 회계 윤리에 어긋나는 행위다. 분식(粉飾)이란 용어는 엔론 사태 이후, 언론에서 사용한 'cosmetic accounting'을 일본에서 분식이라고 번역해 사용한 것이 유래가 되었다. 여기서 분식 회계는 '회계에 분을 칠한 상태'로 회계 부정 행위에 대한 비유적 표현이다.



## 1 회계 윤리

회계 윤리란 기업의 회계 담당자들이 회계 업무를 할 때 지켜야 할 윤리적 원칙과 행동 규범을 말하는 것이다. 회계 윤리를 준수하면 기업의 회계 정보의 신뢰성과 투명성이 높아지게 된다.

회계 윤리는 다음과 같은 내용을 포함하고 있다.

- 첫째, 이해관계자에게 공정하게 처리해야 한다.
- 둘째, 회계 정보를 투명하게 제공해야 한다.
- 셋째, 객관적이고 독립적으로 처리해야 한다.
- 넷째, 결과에 대하여 책임을 져야 한다.

회계 윤리는 회계 정보의 투명성과 많은 관계가 있는데, 회계 정보의 투명성이 높아진다는 것은 기업에서 제공하는 정보가 그만큼 신뢰할 수 있고 정확성이 높아진다는 것을 의미한다. 회계 정보의 투명성이 높아지면 이해관계자들이 올바른 의사 결정을 하는데 도움을 줄 수 있고, 한정된 경영 자원을 효율적으로 사용할 수 있다.



## 2 분식 회계

분식 회계는 기업의 부실한 재무 상태나 경영 성과를 부풀려서 계산한 것으로, 이렇게 왜곡된 정보를 이용한 이해관계자들은 많은 피해를 입게 된다.

### 1 분식 회계의 방법

#### (1) 매출 과대 계상

매출 과대 계상이란 매출을 장부에 허위로 증가시키는 방법으로, 매출이 증가하면 당기 순이익이 증가하게 된다.

#### (2) 재고 자산의 과대 계상

재고 자산의 과대 계상이란 기업이 보유한 재고 자산(상품, 제품, 재공품, 원재료)의 가치를 부풀리거나 그 수량을 늘리는 방법이다.

#### (3) 부채의 과소 계상

부채의 과소 계상이란 허위로 부채가 적은 것처럼 재무제표를 조작하는 방법이다.

#### (4) 비용의 과소 계상

비용의 과소 계상이란 기업의 당기 비용을 차기로 이월시키거나 실제보다 적게 기록해서 당기 순이익을 증가시키는 방법으로, 주로 감가상각 방법을 임의로 변경하여 비용을 적게 하는 방법을 많이 사용한다.

### 2 분식 회계 사례

#### (1) 매출을 부풀린 로봇청소기 회사

로봇청소기 회사로 2013년에는 매출액이 1조 2천억, 영업이익 1,100억을 기록하였고, 빌게이츠의 관심을 받고 있는 회사로 매스컴에 소개되며 유명해진 기업이었지만 사실은 매출을 부풀린 알맹이 없는 기업이었다.

#### (2) 자산을 부풀린 D그룹

"세상은 넓고, 할 일은 많다"로 유명한 D그룹의 회장은 14년만에 400개의 자회사를 가진 삼성과 어깨를 나란히 했던 기업의 회장이었다. 그러나 D그룹은 가공매출, 자산의 과대평가 등의 분식회계를 통해 자산을 부풀려 무리한 대출을 통해 외형은 성장했지만 눈덩이처럼 불어난 채무로 1999년 IMF이후 회사는 해체되어 역사의 뒤안길로 사라졌다.

**분식(粉飾)**  
예쁘게 분칠한다는 뜻으로, 그럴듯하게 꾸며서 상대를 현혹시키는 것을 말한다.

**회계 TIP**  
**분식 회계 VS 회계 부정**  
분식 회계는 일본에서 유래한 한자어로서 회계 부정(회계 사기)이라는 용어이다. 2017년 대우조선해양 사태 이후 분식 회계보다는 '회계 부정'이라는 용어를 쓰기 시작했으나, 아직 금융감독원의 공식 용어는 분식 회계이다.

**회계 TIP**  
**분식 회계의 폐해**

- 기업이 분식 회계를 행함에 따라 주가는 상승되고 기업 가치가 증대된다. 그 결과 선의의 주식 투자자들에게 피해를 준다.
- 부실 채권의 양산으로 기업의 채권자 및 거래처에 대하여 피해를 끼친다.
- 부진한 경영 실적과 악화된 재무 상태를 은폐함에 따라 회사와 종업원에게 피해를 준다.
- 기업의 신뢰성 상실로 국가 경제 발전을 약화시킨다.

### 3 회계 관련 규정

#### 1 회계 관련 규정의 의미와 중요성

기업에 관계된 모든 회계 정보 이용자들에게 이용 가능한 정보를 제공하기 위하여 기업이 재무제표를 작성할 때 일정한 양식과 용어, 작성 방법 등을 표준화하고 규칙을 정한 것이 회계 기준이다. 우리나라는 2011년부터 한국 채택 국제 회계 기준(K-IFRS)을 도입하여 모든 상장 기업은 이 기준을 적용하고, 비상장 기업은 기존의 일반 기업 회계 기준(GAAP)을 사용하고 있다.

#### 2 회계 관련 규정의 종류

##### (1) 일반 기업 회계 기준(GAAP)

본 교과서도 채택하고 있는 기준으로, '주식회사의 외부 감사에 관한 법률'의 적용 대상 기업 중 한국 채택 국제 회계 기준(K-IFRS)에 따라 회계 처리를 하지 않는 기업의 회계와 감사인의 감사에 통일성·객관성을 부여하기 위해 종전의 기업 회계 기준을 수정·보완하여 제정한 회계 기준을 일반 기업 회계 기준이라고 한다.

##### (2) 한국 채택 국제 회계 기준(K-IFRS)

자본 시장의 개방 등으로 국제적으로 통일된 회계 기준의 필요성이 증가함에 따라 국제 회계 기준 위원회(IASB)가 제정한 회계 처리 기준을 국제 회계 기준(IFRS)이라 하고, 회계 기준 단일화 추세에 따라 전 세계 120여 개 국가에서 사용 중이거나 사용 예정이다.

우리나라도 2007년 3월 발표된 '국제 회계 기준(IFRS) 도입 로드맵' 및 '주식회사의 외부 감사에 관한 법률'에 따라 국제 회계 기준을 원문 그대로 번역하여 채택한 한국 채택 국제 회계 기준(K-IFRS)을 희망 기업은 2009년부터, 상장 회사는 2011년부터 의무 적용하도록 하였기 때문에 현재 상장 회사는 모두 이 기준을 적용하고 있다.

##### (3) 중소기업 회계 기준

외부 감사 대상 주식회사(상장 기업 등 포함)나 공공 기관이 아닌 주식회사에 적용되는 회계 기준으로, 유한 회사 등 다른 형태의 회사와 소상공인의 경우 자율적인 판단에 따라 적용 가능하지만, 이 회계 기준을 따를 필요는 없다.

#### 회계 TIP

##### 국제 회계 기준의 장점

1. 회계 투명성이 개선된다.
2. 국가 간 재무제표 비교 가능성이 향상된다.
3. 국외 진출 기업들이 이중 회계 처리로 인한 비용이 절감된다.
4. 각국의 회계 기준 제정 비용이 절감된다.

#### 회계 TIP

비상장 기업이라도 일반 기업 회계 기준 대신 한국 채택 국제 회계 기준을 사용할 수도 있다.

### 수행활동



디지털 기기를 활용하여 분식 회계에 의한 피해 사례를 조사해 보자.

#### 1. 미국 A기업

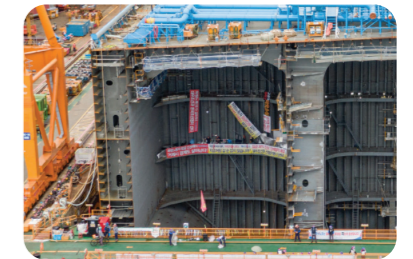


A기업이 2001년 말 보고한 재정 상태가 제도적·조직적·체제적·창의적으로 계획된 회계 부정(분식 회계)으로 지탱된 것이었음이 드러났다. A기업이 파산하자 경영진은 물론 회계 법인, 법무 법인 등을 상대로 한 민·형사 소송이 봇물을 이루었다. A기업의 회계를 맡았던 아더 앤더슨(Arthur Anderson)은 A기업이 파산하기 훨씬 전부터 회계에 문제가 있다는 사실을 알고도 이를 묵인한 것으로 알려졌다.

이 사건으로 당시 A기업의 회장이었던 케네스 레이와 최고 경영자였던 제프리 스킨링은 연방 법원에서 사기와 내부자 거래 등으로 유죄 판결을 받았다. 당시 A기업의 외부 감사를 맡고 있던 아서 앤더슨 역시 이 사건으로 인해 영업 정지를 당하고 결국 파산하였다. 이때부터 A기업은 기업 사기와 부패의 유명한 상징이 되었다.

#### 2. 국내 B기업

B기업은 각종 선박과 해양플랜트, 시추선, 부유식 원유생산설비, 잠수함, 구축함 등을 건조하는 조선해양 전문기업으로 각종 프로젝트들의 예정 원가를 실제보다 임의로 축소하여 공사 진행 과정에서 매출액을 부풀렸다. 또한 건조와 인도가 완료된 선박에 대하여 대금을 회수할 가능성이 사라진 매출 채권들의 손실에 대해 회계 처리를 하지 않고 해당 사실을 숨기는 등의 분식 회계를 하였다. 2015년 상반기 회계 감사에서 이러한 사실들이 처음 적발되어 존속능력 의심평가를 받았는데, 자산 대비 부채가 3조 2천억 원을 초과한 상태였던 것으로 밝혀졌다. 특히 2015년 한 해의 영업 손실이 무려 5조 5천억 원을 돌파하는 상황에 이르렀다.



활동 01 위 사례 이외에 분식 회계 사례를 조사하고, 분식 회계로 인하여 발생하는 폐해와 문제점을 발표해 보자.

활동 02 분식 회계 사건이 일어나지 않기 위해서 어떤 노력을 하고 있는지 조사하고, 기업의 사회적 역할에 대해 이야기해 보자.

## 대단원 정리



### 1 회계의 개념과 종류

#### (1) 회계의 개념

기업의 이해관계자가 합리적인 의사 결정을 할 수 있도록 회계 정보를 인식, 측정, 기록하여 전달하는 과정

- ① 회계 단위: 회계 기록 계산의 장소적 범위
- ② 회계 기간: 회계 계산을 위한 시간적 범위

#### (2) 회계 정보 이용자

- ① 내부 이용자: 경영자, 종업원
- ② 외부 이용자: 투자자, 채권자, 거래처, 정부, 고객(소비자)

#### (3) 회계의 종류: 재무 회계, 관리 회계, 세무 회계

### 2 회계의 구성 요소

#### (1) 기업의 재무 상태

- ① 자산: 기업의 이윤 창출을 위한 유·무형의 재산으로 미래에 경제적 효익의 창출이 기대되는 자원
- ② 부채: 기업이 경영 활동을 위해 빌리거나 갚아야 할 것으로 미래에 자원 유출이 예상되는 의무
- ③ 자본: 기업 실체의 자산에서 부채 총액을 차감한 잔액 또는 순자산
- ④ 재무 상태표

#### (2) 기업의 경영 성과

- ① 수익: 재화의 판매 또는 용역의 제공 등에 대한 대가로 발생하는 자산의 유입 또는 부채의 감소
- ② 비용: 기업의 경영 활동과 관련하여 발생하는 자산의 유출이나 사용 또는 부채의 증가
- ③ 손익 계산서

#### (3) 재무 상태표와 손익 계산서

재무 상태표	손익 계산서
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 일정 시점의 재산 상태를 나타내는 표</li> <li>• 자산, 부채, 자본으로 구성</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 일정 기간 동안의 경영 성과를 나타내는 표</li> <li>• 수익과 비용으로 구성</li> </ul>

- ① 재산법:  $\text{기말 자본} - \text{기초 자본} = \text{당기 순이익}$ ,  $\text{기초 자본} - \text{기말 자본} = \text{당기 순손실}$
- ② 손익법:  $\text{총수익} - \text{총비용} = \text{당기 순이익}$ ,  $\text{총비용} - \text{총수익} = \text{당기 순손실}$

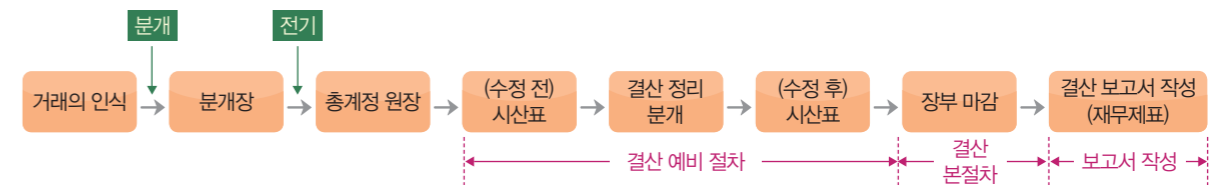
### 3 회계의 순환 과정

#### (1) 회계상의 거래

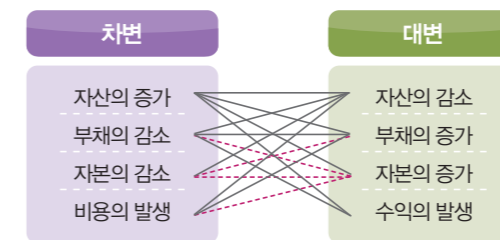
회계상의 거래	회계상의 거래가 아님
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 도난, 분실, 화재, 파손, 천재 지변에 의한 손실</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 상품의 주문</li> <li>• 채용 계약</li> <li>• 각종 계약 체결</li> <li>• 담보 설정</li> </ul>
일반적인 거래가 아님	일반적인 거래

#### (2) 거래의 종류: 교환 거래, 손익 거래, 혼합 거래

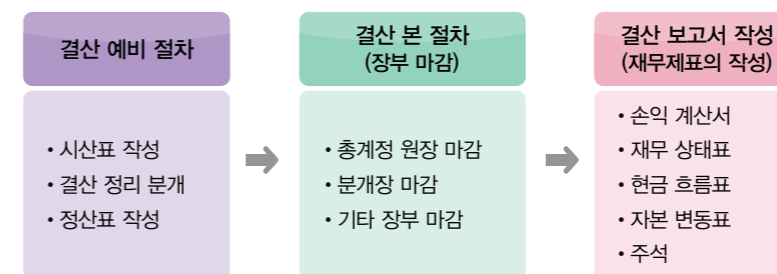
(3) 회계의 순환 과정: 거래가 발생하면 이를 인식하여 재무 상태와 경영 성과를 파악하기 위한 재무제표를 작성하기까지의 과정을 계속 반복하는 것



- ① 계정: 거래를 기록하기 위한 개별 단위
- ② 분개: 거래의 8요소에 의해 각 계정과 금액을 정하여 차변과 대변에 기록하는 것
- ③ 전기: 분개된 것을 각 계정에 옮겨 적는 것
- ④ 거래의 결합 관계(거래의 8요소)



#### (4) 결산의 절차



## 대단원 평가



**01** 회계 정보 이용자의 이용 목적에 따른 회계의 분류 중 일부를 나타낸 것이다. (가), (나)에 해당하는 회계정보 이용자로 옳은 것은?

회계 분류	이용 목적	회계 정보 이용자
재무 회계	투자 결정	(가)
관리 회계	경영 의사 결정	(나)

- |       |     |
|-------|-----|
| (가)   | (나) |
| ① 경영자 | 종업원 |
| ② 국세청 | 경영자 |
| ③ 경영자 | 종업원 |
| ④ 채권자 | 경영자 |
| ⑤ 종업원 | 국세청 |

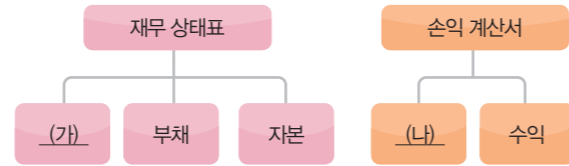
**02** <보기>에서 회계상의 거래에 해당하지 않는 거래를 있는 대로 고른 것은?

**보기**

- ㄱ. 보험료를 현금으로 지급하다.
- ㄴ. (주)△△상사에 상품을 주문하다.
- ㄷ. 사원을 채용하기로 하고 근로계약을 체결하다.
- ㄹ. 창고에 도둑이 들어 보관 중이던 상품이 일부가 도난 되었다.

- ① ㄱ, ㄴ
- ② ㄴ, ㄷ
- ③ ㄱ, ㄷ, ㄹ
- ④ ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ⑤ ㄱ, ㄴ, ㄷ, ㄹ

**03** 다음은 재무 상태표와 손익 계산서의 구성 요소 (가), (나)에 속하는 계정 과목으로 옳지 않은 것은?



- |          |        |
|----------|--------|
| (가)      | (나)    |
| ① 선급금    | 임차료    |
| ② 지급 어음  | 임차료    |
| ③ 받을 어음  | 보험료    |
| ④ 당좌 예금  | 수도 광열비 |
| ⑤ 외상 매출금 | 세금과 공과 |

**04** 다음 중 재무제표의 구성 요소에 대한 설명으로 <보기>에서 고른 것은?

**보기**

- ㄱ. 비용은 자산 총액에서 부채 총액을 차감한 잔액을 말한다.
- ㄴ. 부채는 기업이 경영활동을 위해 빌리거나 갚아야 할 의무이다.
- ㄷ. 자산은 미래에 경제적 효익을 창출할 것으로 기대되는 자원이다.
- ㄹ. 자본은 재화의 판매 또는 용역 등의 제공 등에 대한 대가로 발생하는 자산의 유입 또는 부채의 감소를 말한다.

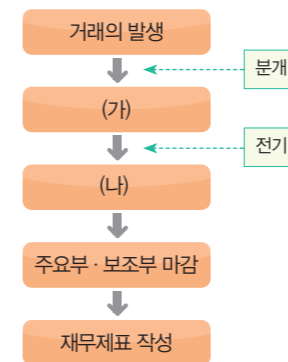
- |        |        |
|--------|--------|
| ① ㄱ, ㄴ | ② ㄱ, ㄷ |
| ③ ㄱ, ㄹ | ④ ㄴ, ㄷ |
| ⑤ ㄷ, ㄹ |        |

**05** 다음 대화에 나타난 거래의 종류로 옳은 것은?



- |         |         |
|---------|---------|
| ① 교환 거래 | ② 출금 거래 |
| ③ 대체 거래 | ④ 입금 거래 |
| ⑤ 혼합 거래 |         |

**06** 회계의 순환 과정 중 (가), (나)에 들어갈 용어로 옳은 것은?



- |          |        |
|----------|--------|
| (가)      | (나)    |
| ① 분개장    | 시산표    |
| ② 분개장    | 총계정 원장 |
| ③ 시산표    | 분개장    |
| ④ 시산표    | 총계정 원장 |
| ⑤ 총계정 원장 | 분개장    |

**07** 다음 거래의 결합 관계에 해당하는 거래로 옳은 것은?

[차] 비용의 발생    [대] 자산의 감소

- ① 상품을 외상으로 판매하다.
- ② 보험료를 현금으로 지급하다.
- ③ 기업주가 현금 ₩10,000,000을 추가로 출자하다.
- ④ 영업용 건물을 ₩10,000,000에 구입하고 대금은 외상으로 하다.
- ⑤ △△은행으로부터 ₩10,000,000을 1년간 차입하여 보통예금으로 입금하다.

**서술형**

**08** (주)△△전자의 재무제표 정보이다. 제시된 자료에 의하여 빈칸을 계산하시오.

구분	기초 자본금	기말 자본금	총비용	총수익	순이익
20×3년	300,000	(    )	100,000	(    )	50,000
20×4년	(    )	(    )	450,000	500,000	(    )

**풀이**

---



---



---



---



---