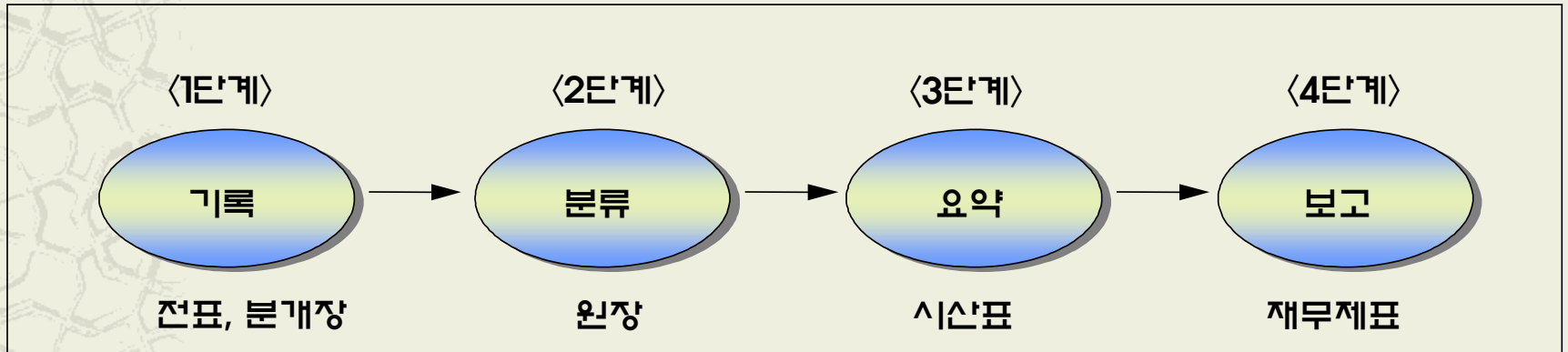


3. 회계순환과정

회계거래가 발생하면 이를 회계장부에 기록하고, 분류 및 요약하여 최종적으로 회계보고서인 재무제표(financial statements)를 작성하기까지의 일련의 절차

[회계순환과정]

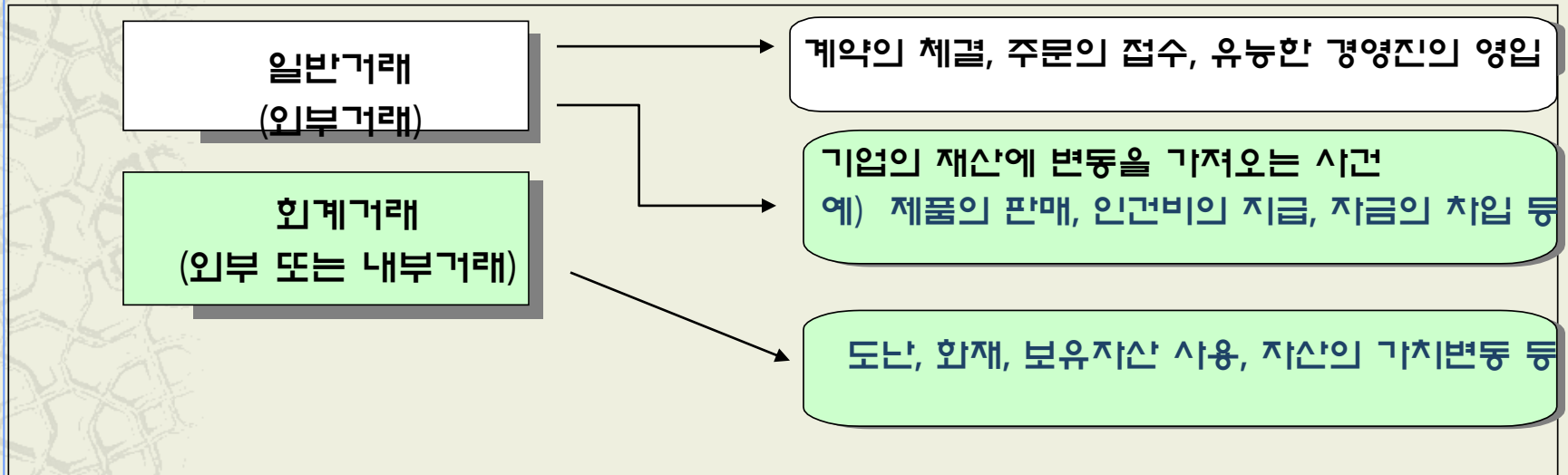


◆ **회계기록의 목적:** 특정 경제단위의 재산을 파악하고 그 변동을 계산하려는 것

▶ **회계거래:**

재무상태에 변동을 가져오는 활동이나 사건을 말하며, 재산의 변동을 합계금액으로 측정할 수 있어야 한다. 회계기록의 대상은 회계거래에 한한다.

〈회계거래와 일반거래의 차이〉



[생각하기]

1. 다음 중 회계거래가 아닌 것은?

- ① 상품 100,000원을 외상으로 매입했다.
- ② 홍수로 상품 100,000원이 유실됐다.
- ③ 연봉 100,000,000원 에 사장을 새로 고용하기로 했다.
- ④ 은행에서 100,000,000원을 차입하기로 결정했다.
- ⑤ 건물을 100,000,000원에 구입하기로 결정했다.

2. 다음 중 회계거래가 아닌 것은?

- ① 은행으로부터 100,000,000원을 차입하기 위해서 건물에 담보를 설정했다.
- ② 상품 100,000원을 도난당했다.
- ③ 현금 100,000원을 분실했다.
- ④ 건물에 대해서 임차료 300,000원을 지급했다.

◆ 계정(과목)(account):

- 계정과목(accounts, 計定科目: 거래를 기록하는 단위)
: 거래가 자산, 부채 및 자본에 미치는 영향을 체계적으로 분류하고 집합
- 시장에서 물건을 사면, 물건별로 따로 봉투에 담음 → 물건 파악하기 쉬움
: 생선은 생선봉투에 담고, 고기는 고기봉투에 담음
- 회계거래를 측정하는 회계도 봉투(계정)를 사용
- 크게 재무상태표 계정(자산계정, 부채계정, 자본계정)과 손익계산서계정(수익계정, 비용계정)으로 구분
 - 각각의 계정은 다시 세부 계정과목으로 구분됨

◆ 복식부기에 의한 회계기록방법

- 거래의 양면성(이중성)

- 어떤 거래이든 항상 양쪽, 즉 왼쪽과 오른쪽으로 구분하여 측정함
- 왼쪽을 차변이라고 하고, 오른쪽을 대변이라고 함
- 이를 복식부기(複式簿記, double-entry bookkeeping system)라고 함

- 자기검증기능(대차평균의 원리)

- 차변 금액 합계와 대변 금액 합계는 항상 일치해야 함

- ▶ 회계등식: 자산 = 부채+자본

자본을 다시 풀어 쓰면 납입자본+이익잉여금(=수익-비용으로 풀어 쓸 수 있음.)

(자산=부채+납입자본(자본금)+이익잉여금(=수익-비용))

- ▶ 자산+비용=부채+납입자본+수익

왼쪽: 자산의 활용, 사용내역/오른쪽 자산 및 비용의 자금원천

▶ 각 계정의 위치 지정: 자산과 비용은 왼쪽, 부채, 납입자본, 수익은 오른쪽에 표시

▶ 거래의 8요소: 자산, 비용의 증가는 왼쪽(그러면 감소는 어떻게?), 부채, 납입자본, 수익은 오른쪽에(그러면 감소는 어떻게?)

자변借邊 (운용 · 사용)	대변貸邊 (조달 · 원천)
자산의 증가	자산의 감소
부채의 감소	부채의 증가
자본의 감소	자본의 증가
비용의 발생	수익의 발생

◆ 분개(회계거래의 기록, 전표 작성)의

일반원칙:

1. 회계거래인지 여부와 관련되는 계정의 파악
2. 해당 계정이 자산,부채, 자본(자본금), 수익, 비용 어디에 해당하는지 파악. 각 계정의 금액 파악
 - 자산, 부채, 자본, 수익, 비용 각 계정의 명칭 및 의미 이해, 암기!
3. 자산의 증가는 왼쪽/감소는 오른쪽. 부채와 자본의 증가는 오른쪽/감소는 왼쪽. 수익의 증가는 오른쪽(감소는 왼쪽). 비용의 증가는 오른쪽(감소는 왼쪽)
4. 분개: (차변) 계정 금액 (대변) 계정 금액
 - 하나의 회계거래에는 항상 2개 이상의 계정과목이 관련되어 있음(거래의 이중성).
5. 항상 차변 합계금액= 대변 합계금액: 대차평균의 원리

◆ 회계 거래의 분석 및 분개

다음 각각의 거래를 분개하시오

(1) 12월 1일, 주식을 발행하고 10,000원을 현금으로 받다.

- ① 해당 계정 및 금액: 현금(10,000원)과 자본금(10,000원)
- ② 재무제표 요소 및 증감 파악: 현금-자산(증가), 자본금-자본(증가)
- ③ 차변 또는 대변의 결정: 현금-자산 증가-차변, 자본금-자본 증가-대변

☞ 12/1 (차) 현금 10,000 (대) 자본금 10,000

(2) 12/3 컴퓨터 및 사무용 비품을 총 5,000원에 구입하고, 대금은 현금으로 지급하다.

- ① 해당 계정 및 금액: 비품(5,000원)과 현금(5,000원)
- ② 재무제표 요소 및 증감 파악: 비품-자산(증가), 현금-자산(감소)
- ③ 차변 또는 대변의 결정: 비품-자산 증가-차변, 현금-자산 감소-대변

☞ 12/3 (차) 비품 5,000 (대) 현금 5,000

◆ 회계 거래의 분석 및 분개

(3) 12/4 상품 2개를 개당 2,000원에 구입하고, 대금은 나중에 지급하기로 하다.

- ① 해당 계정 및 금액: 상품(4,000원)과 외상매입금(4,000원)
- ② 재무제표 요소 및 증감 파악: 상품-자산(증가), 외상매입금-부채(증가)
- ③ 차변 또는 대변의 결정: 상품-자산 증가-차변, 외상매입금-부채 증가-대변

☞ 12/4 (차) 상품 4,000 (대) 외상매입금 4,000

**** 분개연습을 하다 보면 위의 거래분석①②③은 거래 내용을 확인함과 동시에(거래가 발생함과 동시에) 머릿속에 스쳐 지나간다. 따라서 몇 번만 연습하면, 이후에는 굳이 위의 거래분석①②③ 과정을 따로 메모할 필요가 없이 바로 분개 내용을 기입하게 된다.**

(4) 12/5 상품 1개를 2,500원에 매출하고, 매출대금 중 1,000원은 현금으로 받고, 나머지는 나중에 받기로 하다.

- ① 해당 계정 및 금액: 매출 (2,500원), 현금(1,000원), 외상매출금(1,500원)
- ② 재무제표 요소 및 증감 파악: 매출-수익(발생), 현금-자산(증가), 외상매출금-자산(증가)
- ③ 차변 또는 대변의 결정: 매출-수익 발생-대변, 현금-자산 증가-차변, 외상매출금-자산 증가-차변

☞ 12/5 (차) 현금 1,000 (대) 매출 2,500
외상매출금 1,500

* 매출의 발생 시 매출액과 매출원가는 각각 기록한다. 즉, 판매대금은 매출액으로 기록하고, 판매원가는 매출원가로 기록한다. 매출원가로 기록되는 금액은 해당 상품의 구입원가가 된다. 매출원가를 기록하는 방법은 매출발생 건별로 매출원가를 기록할 수도 있고(계속기록법), 기말 재고실사를 통해, 기말재고금액을 파악한 후 기초재고금액+당기상품매입액-기말재고금액=매출원가를 계산해 해당 기간의 매출원가를 총액으로 기록하는 방법(재고실사법)도 있다.

만약 위의 거래에서 매출원가(해당 상품 구입액은 2,000원)를 기록한다면 다음과 같은 분개가 함께 발생한다.

☞ 12/5 (차) 매출원가 2,000 (비용의 발생) (대) 상품 2,000(자산의 감소)

◆ 분개 연습문제

- (1) 1월 1일: 현금 60,000원을 출자하여 사업을 개시하다.
- (2) 1월 4일: 사무용품 6,000원에 구입하고 대금은 1개월 후에 주기로 하다.
- (3) 1월 7일: 종업원 급여로 2,000원을 현금지급하다.
- (4) 1월 9일: 은행으로부터 현금 9,000원을 차입하다(1개월 뒤 상환조건).
- (5) 1월 12일: 미지급금 중 4,000원을 현금지급하다.
- (6) 1월 14일: 거래처에 상품 1개를 20,000원에 판매하고 그 중 15,000원은 현금으로 받고 나머지는 외상으로 하다.
- (7) 1월 19일: 건물 임차료로 1,000원을 현금지급하다.
- (8) 1월 20일: 거래처로부터 받을 외상매출금 중 4,000원을 현금회수하다.
- (9) 1월 24일: 차량 1대를 8,000원에 현금구입하다.
- (10) 1월 31일: 차입금에 대한 이자 100원을 현금지급하다.