

제4장 회계 순환상의 거래와 계정계산

제1절 회계의 순환과정

제2절 회계상의 거래

제3절 거래의 종류

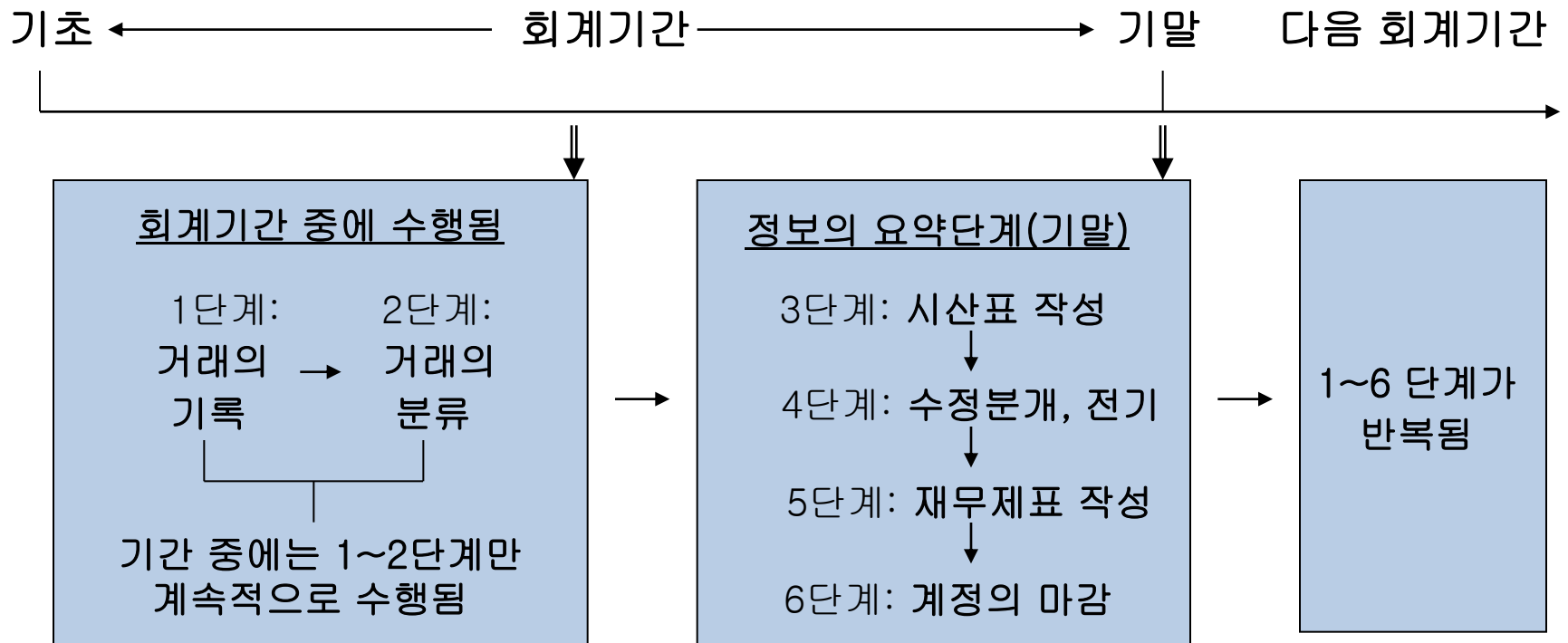
제4절 계정의 원리

제1절 회계의 순환과정

■ 회계의 순환과정 (accounting cycle) 이란?

경영 활동과정에서 발생한 거래를 일정한 절차에 따라 장부에 기록하고 재무제표를 작성하기 전까지 일정한 회계처리 절차 과정

■ 회계의 순환과정 단계



■ 회계의 순환과정의 흐름도



제2절 회계상의 거래

■ 회계상의 거래

기업의 경영활동과정에서 경제적 사건의 결과로서 화폐단위로 측정되어 반드시 재무상태(자산·부채·자본)나 경영성과(수익·비용)에 영향(증가·감소)을 미치는 거래

1) 회계상 거래

재무상태(자산과 부채 및 자본)와 경영성과(수익과 비용)에 변동을 초래

2) 일반 상거래

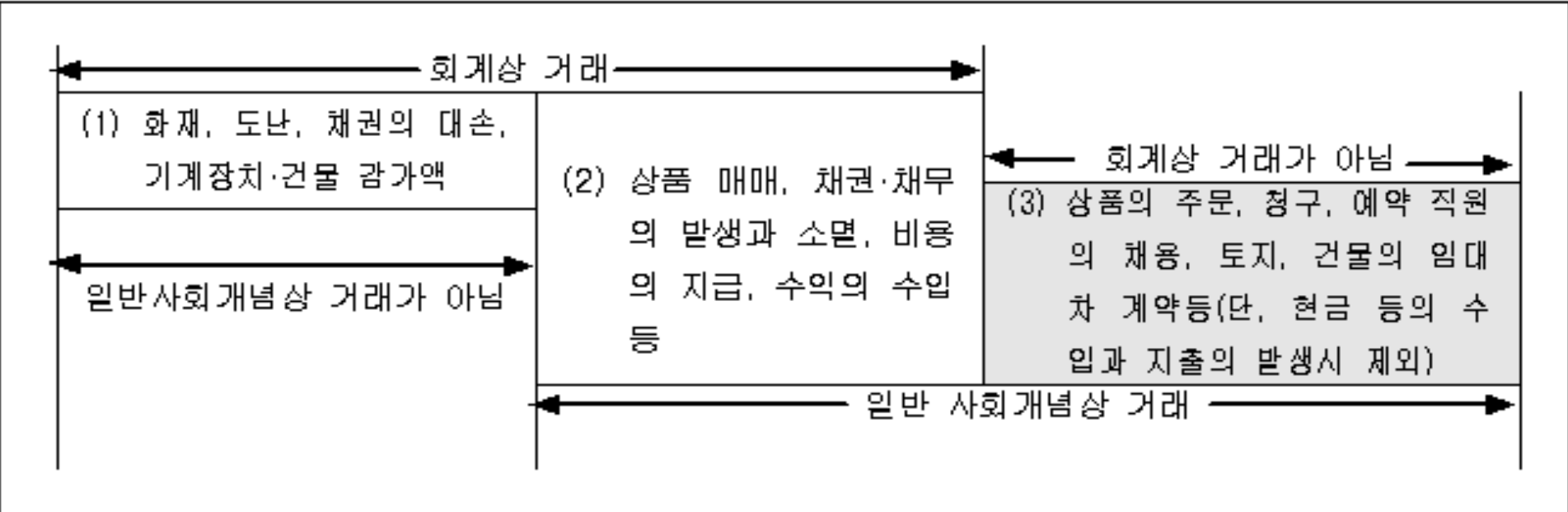
재무상태와 경영성과에 영향을 사업 또는 업무의 추진, 수행 및 해결 등 여러 가지 의미로 사용되며, 반드시 영업이익에 영향을 미치지 않는

[예제 1] 일상생활의 거래이나 회계상 거래가 아닌 것은?

- ① 건물의 임대차 계약
- ② 상품의 매매 계약
- ③ 상품의 주문서 발행
- ④ 건물, 토지 등의 담보 설정
- ⑤ 채무의 보증계약
- ⑥ 직원 채용 또는 경영자 교체

[예제 2] 회계상 거래이나 일상생활의 거래가 아닌 것은?

- ① 화재나 도난
- ② 상품의 파손
- ③ 건물, 비품 등의 감가상각
- ④ 상품가격이 하락
- ⑤ 자산 매매
- ⑥ 대금의 지급·수령
- ⑦ 채권·채무 발생



[예제 3] 다음 항목 중 회계상의 거래는 0표, 그렇지 않은 거래는 X표를 ()안에 쓰시오.

- (1) () 현금 ₩1,000,000 상품 ₩1,500,000을 출자하여 영업을 개시하다.
- (2) () 상품 ₩500,000을 외상으로 매입하다.
- (3) () 보험료 ₩10,000을 현금으로 지급하다.
- (4) () 건물을 월세 ₩10,000씩 받기로 하고 임대차 계약을 하다.
- (5) () 상품 ₩50,000을 사기로 주문하다.
- (6) () 보통 예금 이자 ₩20,000을 현금으로 받다.
- (7) () 화재로 건물 ₩200,000이 소실되다.
- (8) () 건물 ₩200,000을 담보로 은행으로부터 현금 ₩100,000을 차입하기로 약속하다.
- (9) () 자본주가 출자금 중 현금 300,000을 사용으로 인출해가다
- (10) () 월 급여 50,000을 지급하는 조건으로 종업원을 채용하다.

[정답] (1) (0) (2) (0) (3) (0) (4) (×) (5) (×) (6) (0) (7) (0) (8) (×) (9) (0) (10) (×)

■ 거래의 이중성

거래가 발생했을 경우 분개 시 한 변에 계정과목과 금액이 발생하면, 반드시 상대방에도 특정한 계정과목과 동일한 금액을 기록하며 이를 이중기입(double entry)이라 하는데, 아무리 많은 거래가 발생하더라도 거래의 이중성에 따라 회계처리를 하면 차변금액과 대변금액의 합은 반드시 일치하게 되는 것을 대차평균의 원리라 함

■ 거래의 8요소

모든 거래를 자산의 증가와 감소, 부채의 증가와 감소, 자본의 증가와 감소, 비용과 수익의 발생이라는 8개의 요소로 분류하는 것

왼 쪽(차 변)	결합관계	오른쪽(대 변)
자산의 증가		자산의 감소
부채의 감소		부채의 증가
자본의 감소		자본의 증가
비용의 발생		수익의 발생

제3절 거래의 종류

1) 현금 수지의 유무에 따른 분류

(1) 현금거래

현금거래(cash transaction)는 현금의 수입과 지출이 수반하는 거래

기업내부에 현금이 유입되는 입금거래와 기업외부로 현금이 유출되는 출금거래로 분류

(2) 대체거래

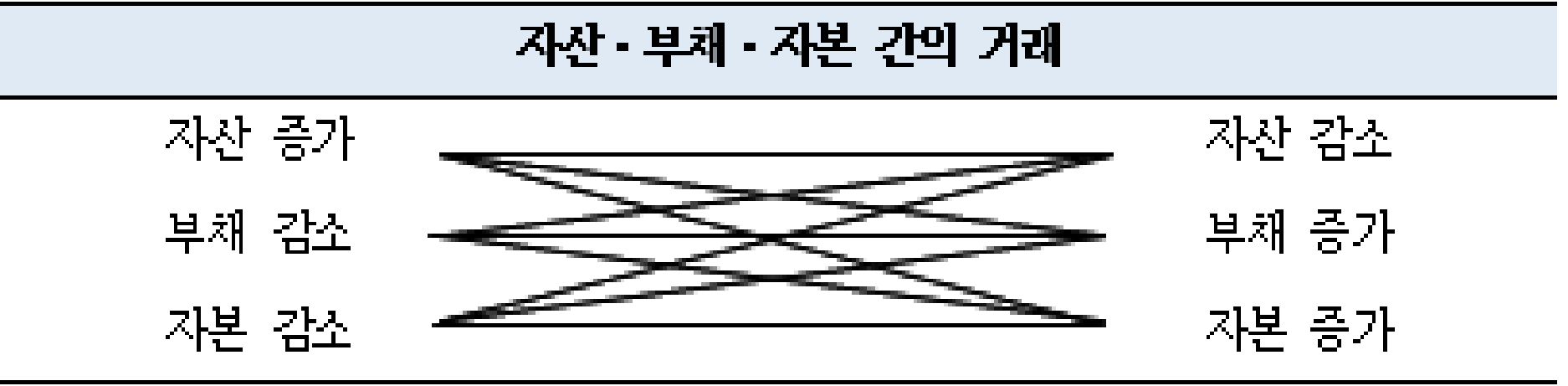
대체거래(transfer transaction)는 발생한 거래가 현금의 수입과 지출이 전혀

수반하지 않는 완전대체거래와 현금의 수입과 지출이 일부 수반하는 일부대체거래로 분류

2) 손익 관계 유·무에 의한 분류

(1) 교환거래(exchange transaction)

자산·부채·자본의 상호 간의 증감이 일어나는 거래로 수익과 비용에는 아무런 관계가 없는 거래



(2) 손익 거래(profit and loss transaction)

자산·부채·자본의 증감을 초래하면서 동시에 수익이나 비용이 발생하는 거래

(3) 혼합거래(mixed transaction)

하나의 거래에서 교환거래와 손익거래가 동시에 발생하는 거래

3) 기업 내·외부와 관계 유·무에 의한 분류

(1) 외부거래 (external transaction)

- 기업 외부 제3자와의 거래로 구입거래와 판매거래로 분류
- 구입거래는 상품, 제품, 원재료, 건물 등을 구입하고 대가를 지급하는 거래
- 판매거래는 상품이나 제품 등을 판매하고 그 대가를 받는 거래

(예) <구입거래> 원재료 ₩200,000을 현금으로 구입

<판매거래> 상품 ₩500,000(원가 ₩400,000)을 현금으로 판매

(2) 내부거래 (internal transaction)

기업내부에서 발생한 거래로서 고정자산에 대한 감가상각비설정, 대손의 추정, 잉여금의 처분 등 결산시에 이행하는 수정기입, 장부상의 대체거래, 제조원가 계산을 위한 대체거래

(예) 건물에 대한 감가상각비를 ₩2,000,000을 계상

(차변) 감가상각비 2,000,000 (대변) (건물)감가상각누계액 2,000,000

[예제 4] 다음 거래를 보고 교환거래와 손익거래 및 혼합거래를 () 속에 기입하시오.

- (1) 사무실의 임대료 ₩50,000을 현금으로 받다. ()
- (2) 밀양상회로부터 상품 ₩650,000을 외상으로 매입하다. ()
- (3) 건물에 대한 보험료 ₩90,000을 현금으로 지급하다. ()
- (4) 현금 ₩600,000을 출자하여 영업을 시작하다. ()
- (5) 북경상회에 대한 상품 ₩650,000(원가 ₩500,000)을 현금으로 매출하다. ()
- (6) 단기대여금 ₩500,000과 그 이자 ₩10,000을 현금으로 받다. ()
- (7) 대구상회의 외상매입금 ₩350,000을 현금으로 지급하다. ()
- (8) 건물 ₩900,000이 화재로 소실되다. ()
- (9) 사무직 종업원에게 급여 ₩900,000을 현금으로 지급하다. ()
- (10) 상품 ₩150,000을 현금으로 매입하다. ()

[정답] (1) 손익 (2) 교환 (3) 손익 (4) 교환 (5) 혼합 (6) 혼합 (7) 교환 (8) 손익 (9) 손익 (10) 교환

제4절 계정의 원리

1) 계정의 정의

- 계정(account : a/c) : 기록하고 계산하는 단위를 말하며, 자산·부채·자본·수익·비용의 각 항목별 증가와 감소사항을 기록하는 장소
- 계정과목(title of account) : 각 항목별로 설정되는 계정의 명칭
- 계정과목표(chart of accounts) : 계정과목의 목록

2) 계정의 구성 내용

- (1) 일자
- (2) 차변 또는 대변
- (3) 계정과목과 금액
- (4) 상대 계정과목과 금액

(예) 2011. 10. 1. 영남은행으로부터 현금 ₩10,000,000(상환일자 2012년 3월 1일)을 차입
분개 : 10 / 1 (차변) 현금 10,000,000 (대변) 단기차입금 10,000,000
적요 : 영남은행 ₩100,000,000 현금으로 차입(상환일 2012년 3월 1일)

3) 차변과 대변

계정이 설정되어 있는 장부의 지면을 중앙으로 양분하여 좌측의 면을 차변(debit)이라 하여 ‘차’ 또는 Dr.이라는 약자로 표시하고, 우측의 면을 대변(credit)이라 하여 ‘대’ 또는 Cr.의 약자를 사용하여 표시

- (1) 차변(debit, Dr.) : 계정의 왼쪽 면
- (2) 대변(credit, Cr.) : 계정의 오른쪽 면

4) 계정의 형식

계정의 형식은 표준식(standard form)과 잔액식(balance form) 및 학습용으로 T계정으로 구분

■ 표준식

현 금

계정번호 1

일 자		적 요	분면	차 변	2011년		적 요	분면	잔액
4	1	자본금	1	2,500,000					

■ 잔액식

현 금

계정번호 1

일 자		적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
4	1	자본금	1	2,500,000		2,500,000

■ T-계정

현 금

계정과목	금 액	계정과목	금 액
4/1 자본금	2,500,000		

5) 계정의 분류

재무상태표	1) 자산계정	<ul style="list-style-type: none"> ① 당좌자산 : 현금 및 현금성자산, 단기금융자산, 당기손익인식금융자산, 매출채권, 단기대여금, 미수금, 미수수익, 선급비용, 선급금 등 ② 재고자산 : 상품, 제품, 반제품, 재공품, 원재료, 저장품 등 ③ 투자자산 : 장기금융자산, 만기보유금융자산, 관계회사투자주식, 투자부동산, 장기대여금 등 ④ 유형자산 : 토지, 건물, 기계장치, 차량운반구, 비품, 건설중인자산 등 ⑤ 무형자산 : 영업권, 산업재산권, 개발비 등 ⑥ 기타비유동자산 : 장기성매출채권, 이연법인세자산, 임차보증금 등
	2) 부채계정	<ul style="list-style-type: none"> ① 유동부채 : 매입채무, 단기차입금, 미지급금, 선수금, 예수금, 선수수익, 미지급비용 등 ② 비유동부채 : 사채, 장기차입금, 퇴직급여충당부채, 임대보증금, 장기성매입채무 등
	3) 자본계정	<ul style="list-style-type: none"> ① 자본금 ② 자본잉여금 : 주식발행초과금, 감자차익, 합병차익, 자기주식처분이익 등 ③ 자본조정 : 주식할인발행차금, 감자차손, 합병차손, 자기주식처분이익 등 ④ 기타포괄손익누계액 : 재평가잉여금, 해외사업장재무제표환산손익, 매도가능금융자산평가손익 등 ⑤ 이익잉여금 : 이익준비금, 임의적립금, 미처분이익잉여금, 당기순이익 등
손익계산서	1) 수익계정	매출액, 이자수익, 배당금수익, 임대료, 수수료수익, 유형자산처분이익, 당기손익인식금융자산처분이익, 유형자산평가이익, 외환차익, 외화환산이익 등
	2) 비용계정	매출원가, 급여, 상여금, 복리후생비, 접대비, 광고선전비, 운반비, 감가상각비, 유형자산처분손실, 당기손익인식금융자산처분손실, 유형자산평가손실, 외환차손, 외화환산손실, 보험료, 여비교통비, 임차료, 이자비용, 법인세비용 등

6) 계정 기입의 원칙

자산, 부채, 자본, 수익, 비용을 계정에 기입할 때 각 항목의 증가 또는 감소를 각 계정의 차변, 대변에 어떻게 기입되는가를 나타내는 법칙 (분개의 법칙 또는 거래의 8요소라고도 함)

항목별	차 변	대 변
자산계정	증가	감소
부채계정	감소	증가
자본계정	감소	증가
수익계정	소멸	발생
비용계정	발생	소멸

- 전기(posting)

발생된 거래를 분개하고 분개장에 기입한 후 분개장의 기록된 내용을 총계정원장의 각 계정 별로 옮겨 적는 것

- 계정계좌

분개장에서 총계정원장의 각 계정 별로 옮겨 적을 수 있도록 지정해 놓은 장소

계정기입의 원칙을 T-계정으로 표시하여 보면 다음과 같음

자 산

차변	대변
증가(+)	감소(-)

부 채

차변	대변
감소(-)	증가(+)

자 본

차변	대변
감소(-)	증가(+)

비 용

차변	대변
발생(+)	소멸(-)

수 익

차변	대변
소멸(-)	발생(+)

감사합니다

