

제5장 분개 · 전기와 장부조직

제1절 분개와 전기

제2절 장부

제3절 분개장

제4절 총계정원장

제1절 분개와 전기

1) 분개의 의의

- 분개(journalizing) : 경영활동과정에서 발생한 거래를 거래의 8요소에 따라 차변과 대변으로 분류하고 계정과목과 금액을 결정하는 절차

- 일반적으로 다음과 같은 절차에 의하여 결정

(1) 계정과목을 결정

(2) 차변과 대변을 결정

(3) 금액을 결정

	(거래)	2012. 10. 2.	건물 ₩50,000을 현금으로 구입			
(예)	(분개)	10 / 02	(차변) 건물	50,000	(대변) 현금	50,000
			(자산의 증가)		(자산의 감소)	

2) 분개의 법칙

분개를 할 때에 어느 계정을 차변에 두고, 어느 계정을 대변에 두어야 할 것인가를 구분하는 기준을 ‘분개의 법칙’ 이라 함

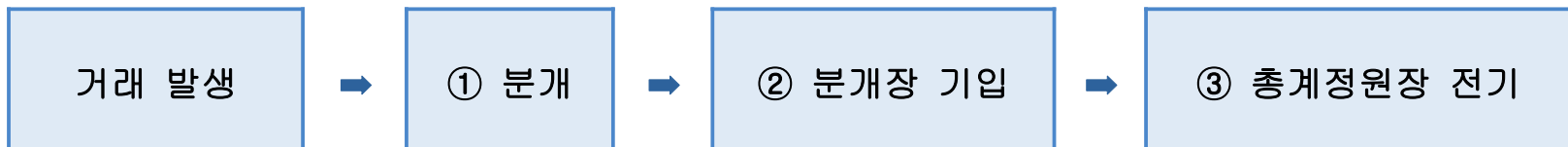
- (1) 자산계정 : 증가는 차변, 감소는 대변
- (2) 부채계정 : 증가는 대변, 감소는 차변
- (3) 자본계정 : 증가는 대변, 감소는 차변
- (4) 비용계정 : 발생은 차변, 소멸은 대변
- (5) 수익계정 : 발생은 대변, 소멸은 차변

3) 증빙서류

거래 사실을 증명하기 위한 서류로 세금계산서, 계산서, 간이영수증, 신용카드발급명세서, 현금영수증, 계약서, 물품인수증, 송장 등이 있다.

4) 전기

분개장에 기입된 내용을 총계정원장에 그대로 옮겨 적는 것을 전기(posting)라고 함



(예)

(1) 거래

- ① 10월 1일 현금 ₩500,000을 출자하여 영업을 개시
- ② 10월 5일 홍길동에 대한 대여금에 대한 원금 ₩300,000과 이자 ₩30,000을 현금으로 회수

(2) 분개

- ① 10/ 1 (차변) 현 금 500,000 (대변) 자 본 금 500,000
- ② 10/ 5 (차변) 현 금 330,000 (대변) 대 여 금 300,000
- 이자수익 30,000

(3) 총계정원장 전기

현 금

계정과목	금 액	계정과목	금 액
10/ 1 자본금	500,000		
10/ 5 제좌	330,000		

자 본 금

계정과목	금 액	계정과목	금 액
		10/ 1 현금	500,000

대 여 금

계정과목	금 액	계정과목	금 액
		10/ 5 현금	300,000

이자수익

계정과목	금 액	계정과목	금 액
		10/ 5 현금	30,000

6) 대차평균의 원리

- 거래가 발생하면 반드시 한 변(차변 또는 대변)에 일정한 계정과 금액이 발생하며 반드시 상대 변(대변 또는 차변)에도 특정한 계정과 동일금액을 기록하는 것이 복식부기의 기본원리, 또는 거래의 이중성이라 함
- 거래의 이중성에 의해 분개하면 아무리 많은 거래가 발생하더라도 반드시 차변금액의 합계와 대변금액의 합계가 반드시 일치하는 데, 이를 대차 평균의 원리(principle of equilibrium)함
- 대차평균의 원리는 회계의 자기검증기능과 자기통제기능을 가짐

제2절 장부

1) 장부의 종류

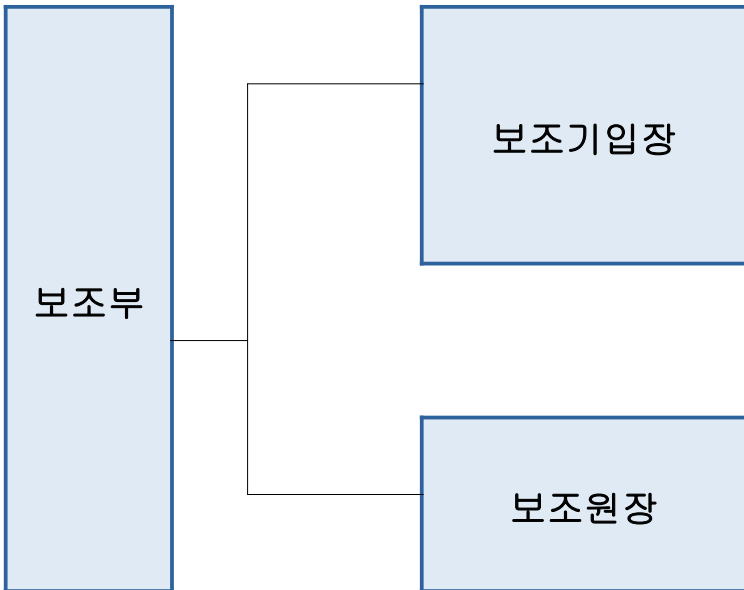
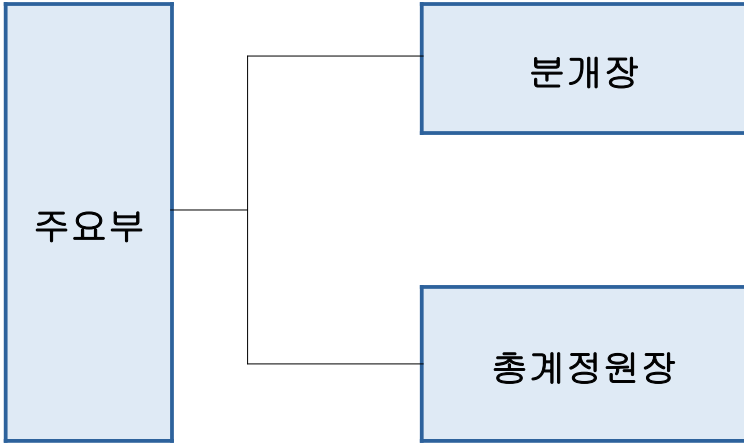
- 회계장부는 기능에 따라 주요부(main books)와 보조부(auxiliary books)로 나누어짐

(1) 주요부 : 발생한 모든 거래를 기록·계산하는 장부

(2)보조부 : 현금계정과 상품계정 등 특수한 계정에 대한 내용을 보충하여 기록하는 장부

(3)보조기입장 : 특정계정과목에 대해 발생한 거래를 발생순서대로 기록하는 장부

(4)보조원장 : 특수계정과목에 대해 성질별로 상세히 기록하는 장부



- ➔
- ① 현금출납장 ② 당좌예금출납장
 - ③ 소액현금출납장 ④ 매출장 ⑤ 매입장
 - ⑥ 받을어음기입장 ⑦ 지급어음기입장

- ➔
- ① 상품재고장 ② 적송품원장 ③ 고정자산대장
 - ④ 매입처원장 ⑤ 매출처원장 ⑥ 주주원장

제3절 분개장

1) 분개장 의의

경영활동과정에서 발생한 거래를 분개하고, 분개된 내용을 일자 별과 발생순서대로 기록하는 최초장부로서 원시기입장

2) 분개장의 기입 요령

- (1) 발생일자를 기록
- (2) 계정과목 기록
- (3) 금액기록
- (4) 상대 계정과목 기록
- (5) 상대 계정과목에 해당 금액 기록
- (6) 적요란을 기록
- (7) 원면란 기록

3) 분개장의 형식

- (1) 병립식 분개장

학습용으로 많이 이용

- (2) 분할식 분개장

적요를 중심으로 좌측면은 차변을, 우측면은 대변을 기입

분 개 장

No.1

월 일		적 요	원면	차 변	대 변
6	1	(현 금)	1	4,000,000	
		(자 본 금)	15		4,000,000
현금출자하여 영업 개시.					
6	2	제 좌 (현 금)	1		2,000,000
		(건 물)	7	1,500,000	
		(비 품)	8	500,000	
		건물과 비품 현금으로 구입			
6	3	(상 품) 제 좌	4	800,000	
		(현 금)	1		500,000
		(외상매입금)	9		300,000
여대상점 상품 매입					
6	4	(단기대여금)	5	500,000	
		(현 금)	1		500,000
홍길동에게 현금 대여					
6	5	제 좌			
		(현 금)	1	300,000	
		(외상매출금) 제 좌		200,000	
		(상 품)	4		400,000
		(상품매출이익)	18		100,000
국제상점에 상품 매출					
6	6	(상 품)	4	400,000	
		(현 금)	1		400,000
연산상점으로부터 상품 매입					
- 다음 면으로 -					

제4절 총계정원장

1) 총계정원장의 의의

경영활동과정에서 발생한 거래를 증빙서에 입각하여 분개하여 분개된 내용을 발생순서대로 최초장부인 분개장에 기입한 뒤, 분개장에 기록된 내용을 각 계정 별로 옮겨 적도록 설정되어 있는 장부

2) 총계정원장의 형식

(1) 표준식

현금 No.1

일 자	계정과목	분면	금액	일 자	계정과목	분면	금액

(2) 잔액식

현 금 No.1

일 자	적 요	상대계정과목	분면	차 변	대 변	차·대	금 액

감사합니다

