

제 3 장

3.

발생 · 이연회계

발생주의 회계



발생주의 회계는
현금의 교환과
상관없이 수익과 비용
사건의 효과를 그
기간에 인식하여 회계
처리하는 방법

예: **7**개의 거래
(발생주의 회계)

발생주의 회계



발생주의(수익)

지금(인식)

영업활동(Business action)

용역을 외상으로 제공

나중(실현)

현금교환(Cash exchange)

매출채권(외상대금)의 회수

발생주의(비용)

지금(인식)

영업활동

외상으로 발생한 비용

나중(실현)

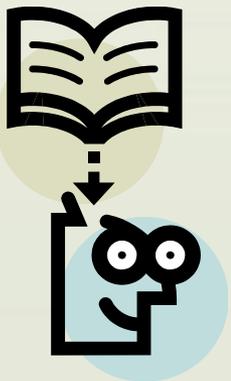
현금교환

외상 비용 현금지급

학습목표 1



발생주의 사건의 분석
(회계 등식)





**거래 1 : 한빛(주)은 보통주식을 발행하여 현금
□6,000으로 개업하였다.**

- 1. 자산 증가(현금).**
- 2. 자본 증가 (보통주).**

**자산 원천
거래**

자산		=	부채		+	자본금						
현금	+ 외상매출금	=	미지급금	급료	+	보통주	+ 유보이익	수익	- 비용	=	순이익	현금흐름
6,000	+ n/a	=	n/a		+	6,000	+ n/a	n/a	- n/a	=	n/a	6,000 FA



거래 2: 한빛(주)은 컨설팅 서비스를 제공하고 □**85,000**의 청구서를 보냈다.

1. 자산 증가 (매출채권).
2. 자본 증가(유보이익).

자산 원천
거래

자산		=	부채	+	자본						
현금	+ 외상매출금	=	미지급금료	+	보통주	+ 유보이익	수익	- 비용	=	순이익	현금흐름
n/a	+ 85,000	=	n/a	+	n/a	+ 85,000	85,000	- n/a	=	84,000	n/a



거래 3: 한빛(주)은 외상매출금 일부의 □59,000을 현금으로 회수했다.

1. 자산 증가(현금).
2. 자산 감소 (매출 채권).

자산 교환
거래

자산		=	부채	+	자본									
현금	+	외상매출금	=	미지급금료	+	보통주	+	유보이익	수익	·	비용	=	순이익	현금흐름
59,000	+	(59,000)	=	n/a	+	n/a	+	n/a	n/a	·	n/a	=	n/a	59,000 OA



거래 4: 한빛(주)의 사원의 월급 □**15,000**이 발생하였지만, 아직 지급하지 않았다.

1. 부채 증가 (급여 지급).
2. 자본 감소 (유보 이익).

청구권
교환거래

자산		=	부채		+	자본								
현금	+	외상매출금	=	미지급급료	+	보통주	+	유보이익	수익	-	비용	=	순이익	현금흐름
n/a	+	n/a	=	15,000	+	n/a	+	(15,000)	n/a	-	15,000	=	(15,000)	n/a



거래 5. 한빛(주)은 미지급 급료 중 □11,000을 현금으로 지급하였다.

1. 자산 감소(현금).
2. 부채 감소(급여 지급).

자산 사용
거래

자산		=	부채		+	자본						
현금	+ 외상매출금	=	미지급 급료	+	보통주	+	유보이익	수익	- 비용	=	순이익	현금흐름
(11,000)	+ n/a	=	(11,000)	+	n/a	+	n/a	n/a	- n/a	=	n/a	(11,000) OA



거래 6: 한빛(주)은 광고비로 □3,000을 현금 지급하였다.

1. 자산 감소 (현금).
2. 자본 감소 (유보 이익).

자산 사용
거래

자산		=	부채		+	자본								
현금	+	외상매출금	=	미지급금료	+	보통주	+	유보이익	수익	-	비용	=	순이익	현금흐름
(3,000)	+	n/a	=	n/a	+	n/a	+	(3,000)	n/a	-	3,000	=	(3,000)	(3,000) OA



**거래 7 : 2009년에 상담서비스를 수행할 수 있도록
□42,000의 계약을 체결했다.**

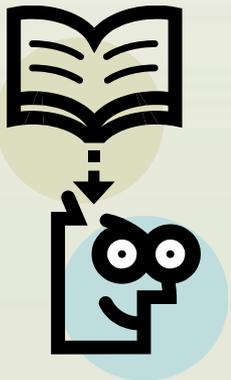
자산		=	부채		+	자본								
현금	+	외상매출금	=	미지급 급료	+	보통주	+	유보이익	수익	-	비용	=	순이익	현금흐름
n/a	+	n/a	=	n/a	+	n/a	+	n/a	n/a	-	n/a	=	n/a	n/a



학습목표 2



원장계정을 회계등식에 의해 정리



거래의 요약



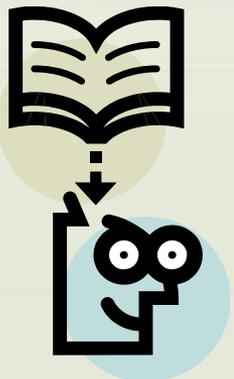
	자산		=	부채	+	자본금				
	현금	+ 외상매출금	=	미지급금료	+	보통주	+ 유보이익	수익	- 비용	= 순이익
1	6,000					6,000				
2		85,000					85,000	85,000		85,000
3	59,000	(59,000)								
4				15,000			(15,000)		15,000	(15,000)
5	(11,000)			(11,000)						
6	(3,000)						(3,000)		3,000	(3,000)
	<u>51,000</u>	+ <u>26,000</u>	=	<u>4,000</u>	+	<u>6,000</u>	+ <u>67,000</u>	<u>85,000</u>	- <u>18,000</u>	= <u>67,000</u>

위의 자료를 이용하여
재무제표 작성 가능

학습목표 3



발생주의 회계를 기본으로 하여
재무제표 작성 실무



재무제표 작성



손익계산서	
2XX1. 1/1 - 2XX1. 12/31	
수익	₩ 85,000
비용	<u>(18,000)</u>
당기순이익	<u>₩ 67,000</u>
자본변동표	
2XX1. 1/1 - 2XX1. 12/31	
기초 보통주	₩0
가산 : 보통주 발행	<u>6,000</u>
기말 보통주	₩6,000
기초 유보이익	0
가산 : 당기순이익	67,000
차감 : 배당	<u>0</u>
기말 유보이익	67,000
총자본	<u>₩ 73,000</u>

재무제표 작성



재무상태표		
2XX1. 12/31		
자산		
현금	₩51,000	
외상매출금	26,000	
총자산		₩ 77,000
부채		
미지급금료		₩ 4,000
자본		
보통주	₩ 6,000	
유보이익	67,000	
총자본		73,000
총부채와 자본		₩ 77,000

재무제표 작성



현금흐름표	
2XX1. 1/1 - 2XX1. 12/31	
영업활동으로 인한 현금흐름	
고객에 의한 현금유입	₩ 59,000
급여지급에 의한 현금유출	(11,000)
광고비 지급	(3,000)
	₩ 45,000
투자활동으로 인한 현금흐름	0
재무활동으로 인한 현금흐름	
주식발행에 의한 현금유입	6,000
현금의 증가	51,000
가산 : 기초 현금	0
기말 현금	₩ 51,000

발생주의 < 제2기 >



- 거래1 한빛(주)은 보통주식을 발행하고 현금 □ 30,000을 받았다.
- 거래2 같은 기간에 □ 95,000의 수익을 장부에 인식하였다.
- 거래3 외상매출금의 일부인 □ 101,000의 현금을 회수하였다.
- 거래4 사원의 월급 □ 23,000이 발생하였다.
- 거래5 사원이 미지급 급료 중 □ 19,000을 현금 지급하였다.
- 거래6 한빛(주)은 주주들에게 □ 11,000의 현금 배당을 하였다.

이월	자산				=	부채	+	자본	
	현금	+ 외상매출금	+ 미수이자	+ CD	=	미지급 급료	+	보통주	+ 유보이익
1	51,000	26,000	0	0	=	4,000	+	6,000	67,000
2	30,000							30,000	
3		95,000							95,000
4	101,000	(101,000)							
5						23,000			(23,000)
6	(19,000)					(19,000)			
7	(11,000)								(11,000)
8									
잔액									

거래 7과 8을 분석해보자.

거래7 : 2XX8년 3월 1일에 양도성 예금증서를
□55,000에 구입하다.

1. 자산 감소(현금).
2. 자산 증가
(양도성예금증서).

자산 교환
거래

자산				=	부채	+	자본										
현금	+	외상매출금	+	미수이자	+	CD	=	미지급금료	+	보통주	+	유보이익	수익	-	비용	=	순이익
(55,000)	+	n/a	+	n/a	+	55,000	=	n/a	+	n/a	+	n/a	n/a	-	n/a	=	n/a

투자활동



거래 8: 연말에 양도성 예금증서의 이자 수익을 인식하기 위한 수정분개를 하다. 이자 지급은 연 **6%**이고 만기일은 **1년**으로 다음해 **2월 28일**이다.

1. 자산 증가 (미수이자).
2. 자본 증가(유보이익).

자산 원천
거래

원금	x	연간이자율	x	시간	=	이자수익
₩55,000	x	0.06	x	10/12	=	₩2,750

자산				=	부채	+	자본										
현금	+	외상매출금	+	미수이자	+	CD	=	미지급금료	+	보통주	+	유보이익	수익	-	비용	=	순이익
n/a	+	n/a	+	2,750	+	n/a	=	n/a	+	n/a	+	2,750	2,750	-	n/a	=	2,750

거래의 요약



이월	자산				=	부채	+	자본	
	현금	+ 외상매출금	+ 미수이자	+ CD	=	미지급 급료	+	보통주	+ 유보이익
1	51,000	26,000	0	0	=	4,000		6,000	67,000
2	30,000							30,000	95,000
3		95,000							
4	101,000	(101,000)							(23,000)
5	(19,000)					23,000			
6	(11,000)					(19,000)			(11,000)
7	(55,000)			55,000					
8			2,750						2,750
잔액	97,000	+ 20,000	+ 2,750	+ 55,000	=	8,000	+	36,000	+ 130,750

위의 자료를 이용하여 재무제표를 작성

재무제표 작성



포괄손익계산서	
2XX2. 1/1 - 2XX2. 12/31	
수익	₩97,750
비용	(23,000)
당기순이익	<u>₩ 74,750</u>
자본변동표	
2XX2. 1/1 - 2XX2. 12/31	
기초 보통주	₩6,000
가산 : 보통주 발행	<u>30,000</u>
기말 보통주	<u>₩36,000</u>
기초 유보이익	₩67,000
가산 : 당기순이익	74,750
차감 : 배당	<u>(11,000)</u>
기말 유보이익	130,750
총자본	<u>₩ 166,750</u>

재무제표 작성



대차대조표		
2XX2. 12/31		
자 산		
현 금	₩97,000	
외상매출금	20,000	
미수이자	2,750	
양도성 예금	55,000	
총자산		₩ 174,750
부 채		
미지급급료		₩8,000
자 본		
보통주	₩36,000	
유보이익	130,750	
총자본		166,750
총부채와 자본		₩ 174,750



재무제표 작성



현금흐름표		
2XX2. 1/1 - 2XX2. 12/31		
영업활동으로 인한 현금흐름		
고객에 의한 현금유입	₩101,000	
급여지급에 의한 현금 유출	<u>(19,000)</u>	
영업활동에 의한 순현금 유입		₩82,000
투자활동으로 인한 현금흐름		
양도성 예금증서 구입		(55,000)
재무활동으로 인한 현금흐름		
주식발행에 의한 현금유입	30,000	
배당금 현금지급	<u>(11,000)</u>	
재무활동에 의한 순현금유입		19,000
현금의 증가		46,000
가산 : 기초현금		51,000
기말 현금		<u>₩ 97,000</u>

이연주의



이연주의 회계는
현금을 회수하거나
지급하고 난 후에
수익이나 비용으로
그 기간에 인식하여
회계 처리하는 방법

현금교환 전에
수익이나 비용
인식- 발생주의

현금교환 후에
수익이나 비용
인식- 이연주의

이연주의 회계



이연주의(수익)

지금

현금교환(Cash exchange) →

용역은 제공 않고 현금수취

나중(인식)

영업활동(Business action)

현금수취대가로 용역제공

이연주의(비용)

지금

현금교환

비용으로 인식할
현금지급

나중(인식)

영업활동

이미 지급한 현금의
비용화



거래 1: HS(주)는 보통주식을 발행하고 현금 □2,500을 받다.

- 1. 자산 증가(현금).
- 2. 자본증가 (보통주).

자산원천거래

자 산			=	부채	+	자본		
현금	사무기기	· 감가누계	=	선수수익	+	보통주	+	유보이익
2,500			=		+	2,500	+	n/a

수익	·	비용	=	순이익
n/a	·	n/a	=	n/a

재무활동



거래 2: HS(주)는 2XX8년 5월 1일에 1년 간 용역을 제공하기로 하고 현금 □60,000을 미리 받았다.

1. 자산 증가(현금).
2. 부채증가(선수수익).

자산원천거래

자 산			=	부채	+	자본		
현금	사무기기	· 감가누계	=	선수수익	+	보통주	+	유보이익
60,000			=	60,000	+	2,500	+	n/a
						수익	· 비용	= 순이익
						n/a	· n/a	= n/a

영업활동



거래 3: HS(주)는 사무기기를 현금 □6,000으로 구입하였다.

- 1. 자산 증가(사무기기).
- 2. 자산 감소(현금).

자산 교환
거래

자 산			=	부채	+	자본			
현금	사무기기	- 감가누계	=	선수수익	+	보통주	+	유보이익	수익 - 비용 = 순이익
6,000	6,000		=		+		+	n/a	n/a - n/a = n/a

투자활동



거래 4: HS(주)는 거래 2의 수익을 인식하기 위해 계정을 수정하다.

1. 자본증가(유보이익).
2. 부채 감소(선수수익).

청구권
교환거래

선수수익 ₩60,000(12개월 분), 월 수익 ₩5,000(₩60,000/12)
수익인식: ₩40,000(8개월 분, 5/1 - 12/31)

자 산			=	부채	+	자본			
현금	사무기기	· 감가누계	=	선수수익	+	보통주	+	유보이익	수익 · 비용 = 순이익
			=	(40,000)	+		+	40,000	40,000 · n/a = 40,000



거래 5: HS(주)는 거래 3에서 구입한 사무기기에 대한 감가상각을 하였다. 사무기기는 1월 1일에 구입하였고 4년 동안 사용하며 잔존가치는 ₩1,200이다.

1. 자산감소(사무기기).
2. 자본 감소(유보이익).

자산사용거래

감가상각대상액=취득가액(₩6,000)-잔존가액(₩1,200)=₩4,800

감가상각비= ₩4,800/4년=₩1,200(년)

현금	사무기기	·	감가누계	=	선수수익	+	보통주	+	유보이익	수익	·	비용	=	순이익	
			1,200	=		+		+	(1,200)			·	1,200	=	(1,200)

감가상각누계액과 장부가액



감가상각누계액

자산 대조계정

$$\text{장부가액} = \text{취득원가} - \text{감가상각누계액}$$



거래 6: HS(주)는 주주들에게 □30,000의 현금 배당을 했다.

1. 자산감소(현금).
2. 자본 감소(유보이익).

자산사용거래

자 산			=	부채	+	자본		
현금	사무기기	· 감가누계	=	선수수익	+	보통주	+	유보이익
(30,000)			=		+		+	(30,000)

수익	· 비용	=	순이익
	· n/a	=	

거래의 요약 - 1기



	<u>자산</u>			=	<u>부채</u>	+	<u>자본</u>
	현 금	사무기기	-감가상각누계액		선수수익		보통주 유보이익
1	2,500						2,500
2	60,000				60,000		
3	(6,000)	6,000					
4					(40,000)		40,000
5			1,200				(1,200)
6	<u>(30,000)</u>						<u>(30,000)</u>
잔액	<u>26,500</u>	+ <u>6,000</u>	- <u>1,200</u>	=	<u>20,000</u>	+ <u>2,500</u>	+ <u>8,800</u>

재무제표 - 1기



포괄손익계산서

2XX1. 1/1 - 2XX1. 12/31

수익		₩40,000
비용		<u>(1,200)</u>
당기순이익		<u>₩38,800</u>

자본변동표

2XX1. 1/1 - 2XX1. 12/31

기초 보통주	₩ 0	
가산 : 보통주 발행	<u>2,500</u>	
기말 보통주		₩2,500
기초 유보이익	0	
가산 : 당기순이익	38,800	
차감 : 배당	<u>30,000</u>	
기말 유보이익		<u>8,800</u>
총자본		<u>₩11,300</u>

재무제표 - 1기



재무상태표

2XX1. 12/31

자 산		
현 금	₩26,500	
사무기기	6,000	
차감 : 감가상각누계액	<u>(1,200)</u>	
총자산		<u>₩31,300</u>
부 채		
선수수익		₩20,000
자본		
보통주	₩2,500	
유보이익	<u>8,800</u>	
총자본		<u>11,300</u>
총부채와 자본		<u>₩31,300</u>

재무제표 - 1기



현금흐름표

2XX1. 1/1 - 2XX1. 12/31

영업활동으로 인한 현금흐름		
선수수익으로 인한 현금유입		₩60,000
투자활동으로 인한 현금흐름		
사무기기 구입		(6,000)
재무활동으로 인한 현금흐름		
주식발행에 의한 현금유입	₩2,500	
배당금 지급	<u>(30,000)</u>	
재무활동에 의한 순현금유입		<u>(27,500)</u>
현금의 증가		26,500
가산 : 기초현금		<u>0</u>
기말 현금		<u>₩26,500</u>

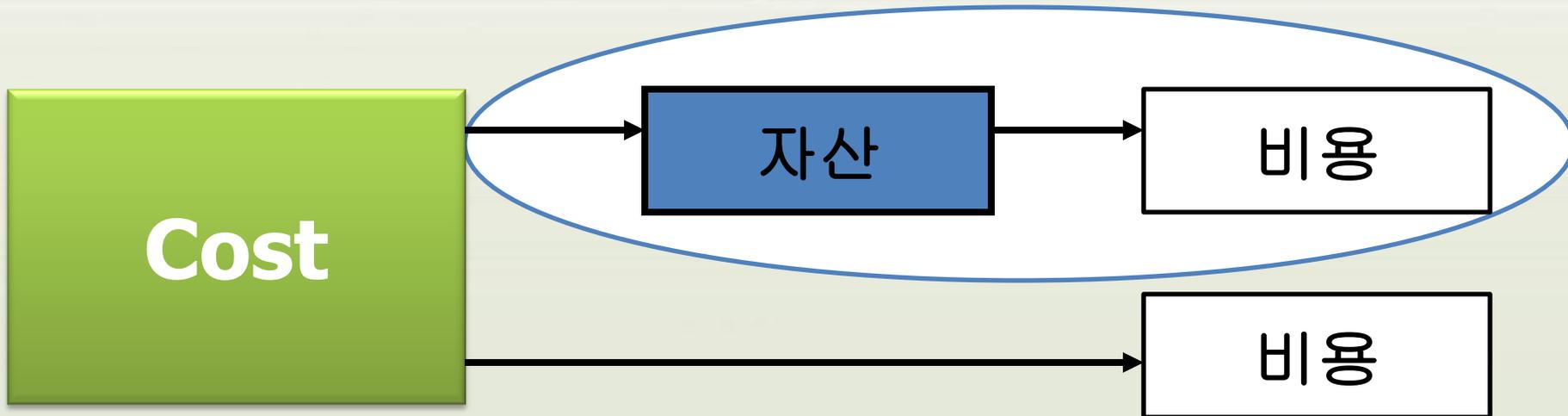
선급비용



소모품

선급보험료

선급임차료



이연주의 (2기)



- 거래 1 : 추가로 보통주식을 발행하여 현금 ₩6,000을 수취하다.
- 거래 2 : 소모품을 현금 ₩500에 구입하다.
- 거래 3 : 3월 1일에 1년간 보험료 ₩2,400을 현금지급하다.
- 거래 4 : 외상으로 용역 ₩115,000을 제공하다.
- 거래 5 : 외상의 용역 중 ₩100,000을 고객으로부터 회수하다.
- 거래 6 : 소모품이나 보험료가 아닌 비용 ₩31,000이 발생되다.
- 거래 7 : 공급업자에게 외상매입금 ₩25,000을 지급하다.
- 거래 8 : 주주들에게 현금 ₩65,000을 배당하다.
- 거래 9 : 토지를 현금 ₩5,000으로 구입하다.

수정사항

- 10. 선수수익의 잔액을 수익으로 인식하다. 모든 용역은 계약에 따라 제공되었다.
- 11. 감가상각비를 인식하다.
- 12. 연말에 소모품이 ₩160으로 조사되었다.
- 13. 보험료를 인식하다.



거래1: 추가로 보통주식을 발행하여 현금 □6,000을 수취하다.

1. 자산 증가 (현금).
2. 자본 증가 (보통주).

자산 원천
거래

차) 현금 6,000

대) 보통주 6,000



거래2: 소모품을 현금 □500에 구입하다.

1. 자산 증가 (소모품).
2. 자산감소 (현금).

자산 교환
거래

차) 소모품 500

대) 현금 500



거래3: 3월 1일에 1년간 보험료 □2,400을 현금지급하다.

1. 자산 증가 (선급보험료).
2. 자산감소 (현금).

자산 교환
거래

차) 선급보험료 2,400

대) 현금 2,400



거래4: 용역 □115,000을 외상으로 제공한다.

1. 자산 증가 (외상매출금).
2. 자본 증가 (수익).

자산 원천
거래

차) 외상매출금 115,000

대) 수 익 115,000



거래5: 외상의 용역 중 □110,000을 고객으로부터 회수하다.

1. 자산 증가 (현금).
2. 자산 감소 (외상매출금).

자산 교환
거래

차) 현금 110,000

대) 외상매출금 110,000



거래6: 소모품이나 보험료가 아닌 비용 □31,000이 발생되다.

- 1. 자본감소(영업비).
- 2. 부채 증가 (미지급영업비).

청구권
교환거래

차) 영업비	31,000	대) 미지급영업비(외상매입금)	31,000
--------	--------	------------------	--------



거래7: 외상매입금 □25,000을 지급하다 .

1. 자산 감소 (현금).
2. 부채감소(외상매입금).

자산 사용
거래

차) 외상매입금 25,000

대) 현금 25,000



거래8: 주주들에게 현금 □65,000을 배당하다.

1. 자산 감소 (현금).
2. 자본 감소 (배당금).

자산 사용
거래

차) 배당금 65,000

대) 현금 65,000



거래9: 토지를 현금 □5,000으로 구입하다.

1. 자산 증가 (토지).
2. 자산 감소 (현금).

자산
교환거래

차) 토 지 5,000

대) 현 금 5,000



거래10: 모든 용역은 계약에 따라 제공되어 선수수익의 잔액을 수익으로 인식하다.

1. 부채 감소(선수수익).
2. 자본 증가 (수익).

청구권
교환거래

차) 선수수익 20,000

대) 수 익 20,000



거래11: 감가상각비를 인식하다.

1. 자산 감소 (사무기기).
2. 자본 감소 (유보이익).

자산 사용
거래

차) 감가상각비 1,200

대) 감가상각비누계액 1,200



거래12: 2008년 12월 31일에 소모품이 □160원으로 인식되었다.

- 1. 자산 감소 (소모품).
- 2. 자본 감소 (유보이익).

자산 사용
거래

전기이월	+	매입액	= 이용가능자산	-	기말잔액	= 자산사용금액
₩ 0		₩ 500	= ₩ 500	-	₩ 160	= ₩ 340



거래 13 : 보험료를 인식하다.

1. 자산 감소 (선급보험료).
2. 자본 감소 (유보이익).

자산 사용
거래

$$\begin{array}{l} \text{₩ } 2,400 \quad \div \quad 12\text{월} \quad = \text{₩ } 200/\text{월} \\ \text{₩ } 200 \quad \times \quad 10\text{월}(3/1 - 12/31) = \text{₩ } 2,000 \end{array}$$

지금부터, 요약한 내용을 보고 제 2 기 원장계정을 살펴보자.

거래의 요약 - 2기



자 산		=	부 채		+	자 본	
현 금	선 급 보 험 료		외 상 매 입 금		보 통 주	유 보 이 의	
이월 ₩26,500	이월 ₩ 0		이월 ₩ 0		이월 ₩2,500	잔액 ₩8,800	
1 6,000	3 2,400		6 31,000		1 6,000		
2 (500)	13 (2,000)		7 (25,000)		잔액 ₩8,500	수 익	
3 (2,400)	잔액 ₩400		잔액 ₩6,000			4 ₩115,000	
5 100,000						0 20,000	
7 (25,000)	사 무 기 기		선 수 수 익			잔액 ₩135,000	
8 (65,000)	잔액 ₩6,000		이월 ₩20,000				
9 (5,000)			10 (20,000)			영 업 비	
잔액 ₩34,600	감 가 상 각 누 계 액		잔액 ₩ 0			6 ₩(31,000)	
	이월 ₩(1,200)						
외 상 매 출 금	11 (1,200)					감 가 상 각 비	
이월	잔액 ₩(2,400)					11 ₩(1,200)	
4 ₩115,000							
5 (100,000)	토 지					소 모 품 비	
잔액 ₩15,000	이월 ₩ 0					12 ₩(340)	
	9 5,000						
소 모 품	잔액 ₩5,000					보 험 료	
이월 ₩ 0						13 ₩(2,000)	
2 500							
12 (340)						매 당 금	
잔액 ₩160						8 ₩(65,000)	

재무제표 - 2기



포괄손익계산서 2XX2. 1/1 - 2XX2. 12/31

수익		₩135,000
비용		
영업비	₩31,000	
감가상각비	1,200	
소모품비	340	
보험료	<u>2,000</u>	
총비용		<u>₩34,540</u>
당기순이익		<u><u>₩100,460</u></u>

자본변동표 2XX2. 1/1 - 2XX2. 12/31

기초 보통주	₩2,500	
가산: 보통주 발행	<u>6,000</u>	
기말 보통주		₩8,500
기초 유보이익	₩8,800	
가산: 당기순이익	100,460	
차감: 배당	<u>(65,000)</u>	
기말 유보이익		<u>44,260</u>
총자본		<u><u>₩52,760</u></u>

재무제표 - 2기



재무상태표
2XX2. 12/31

자 산		
현 금		₩34,600
외상매출금		15,000
소모품		160
선급보험료		400
사무기기	₩6,000	
차감: 감가상각누계액	<u>(2,400)</u>	3,600
토 지		<u>5,000</u>
총자산		<u>₩58,760</u>
부 채		
외상매입금		₩6,000
자본		
보통주	₩8,500	
유보이익	<u>44,260</u>	
총자본		<u>52,760</u>
총부채와 자본		<u>₩58,760</u>

재무제표 - 2기



현금흐름표

2XX2. 1/1 - 2XX2. 12/31

영업활동으로 인한 현금흐름		
외상매출금 회수	₩100,000	
소모품 구입	(500)	
선급보험료 지급	(2,400)	
외상매입금 지급	<u>(25,000)</u>	
영업활동에 의한 순현금유입		₩72,100
투자활동으로 인한 현금흐름		
토지 구입		(5,000)
재무활동으로 인한 현금흐름		
주식발행에 의한 현금유입	6,000	
배당금 현금지급	<u>(65,000)</u>	
재무활동에 의한 순현금유출		<u>(59,000)</u>
현금의 증가		8,100
가산: 기초현금		<u>26,500</u>
기말 현금		<u><u>₩34,600</u></u>

이연주의 (3기)



- 거래 1 보통주식을 발행하고 현금 ₩1,500을 받다.
- 거래 2 소유하고 있던 토지를 현금 ₩2,600을 받고 매매하다.
- 거래 3 소모품을 현금 ₩450에 구입하다.
- 거래 4 4월 1일, 차입금 ₩25,000을 만기 1년, 이자 연 8%로 은행에서 차입하다.
- 거래 5 3월 1일에 1년간 보험료 ₩2,400을 현금으로 지급하다.
- 거래 6 외상으로 용역 ₩165,000을 제공하다.
- 거래 7 외상으로 제공한 용역 중 ₩130,000을 고객으로부터 회수하다.
- 거래 8 소모품이나 보험료가 아닌 비용 ₩61,000이 발생되다.
- 거래 9 공급업자에게 외상매입금 ₩64,000을 지급하다.
- 거래 10 11월 1일에 1년간 용역을 제공하기로 하고 현금 ₩18,000을 미리 받았다.
- 거래 11 주주들에게 현금 ₩75,000을 배당하다.

수정사항

- 12. 미실현 수익(선수수익)의 두 달분을 인식하다.
- 13. 감가상각비를 인식하다.
- 14. 연말에 소모품이 ₩180으로 조사되었다.
- 15. 보험료를 인식하다.
- 16. 은행 차입금의 이자를 인식하다.



거래 **16** : 은행차입금의 이자를 인식하다.

- 1. 부채 증가 (미지급이자).
- 2. 자본 감소 (유보이익).

청구권 교환
거래

원금	×	연간이자율	×	시간	=	지급이자
₩ 25,000	×	0.08	×	9/12	=	₩ 1,500

거래의 요약 - 3기



자 산		=	부 채		+	자 본	
현금	선급보험료		외상매입금	보통주		유보이익	
이월 ₩34,600	이월 ₩ 400		이월 ₩ 6,000	이월 ₩8,500	잔액	₩44,260	
1 1,500	5 2,400		8 61,000	1 1,500			
2 2,600	15 (2,000)		9 (64,000)	잔액 ₩10,000	수 익		
3 (450)	잔액 ₩800		잔액 ₩3,000		6 ₩165,000		
4 25,000					12 3,000		
5 (2,400)	사무기기		선수수익		잔액 ₩168,000		
7 130,000	잔액 ₩6,000		이월 ₩ 0				
9 (64,000)			10 18,000		영 업 비		
10 18,000	감가상각누계액		12 (3,000)		8 ₩(61,000)		
11 (75,000)	이월 ₩(2,400)		잔액 ₩15,000				
잔액 ₩69,850	13 (1,200)				감 가 상 각 비		
	잔액 ₩(3,600)		미지급이자		13 ₩(1,200)		
외상매출금			16 ₩1,500				
이월 ₩15,000	토 지				소 모 품 비		
6 165,000	이월 ₩5,000		지 급 어 음		14 ₩(430)		
7 (130,000)	2 (5,000)		4 ₩25,000				
잔액 ₩50,000	잔액 ₩ 0				보 험 료		
					15 ₩(2,400)		
소 모 품					이 자 비 용		
이월 ₩160					16 ₩(1,500)		
3 450							
14 (430)					토 지 처 분 손 실		
잔액 ₩180					2 ₩(2,400)		
					매 당 금		
					11 ₩(75,000)		

재무제표 - 3기



포괄손익계산서

2XX3. 1/1 - 2XX3. 12/31

수익			₩168,000
비용			
영업비			
감가상각비	₩61,000		
소모품비	1,200		
보험료	430		
총비용	2,000		(65,030)
영업이익			102,970
차감 : 토지처분손실			
이자비용	(2,400)		(3,900)
당기순이익	(1,500)		<u>₩99,470</u>

자본변동표

2XX3. 1/1 - 2XX3. 12/31

기초 보통주	₩8,500		
가산 : 보통주 발행	1,500		
기말 보통주			₩10,000
기초 유보이익			
가산 : 당기순이익	₩44,260		
차감 : 배당	99,470		
기말 유보이익	(75,000)		68,730
총자본			<u>₩78,330</u>

재무제표 - 3기



<u>재무상태표</u>		
2XX3. 12/31		
자 산		
현금		₩69,850
외상매출금		50,000
소모품		180
선급보험료		800
사무기기	₩6,000	
차감 : 감가상각누계액	<u>(3,600)</u>	2,400
총자산		<u>₩123,230</u>
부 채		
외상매입금	₩3,000	
선수수익	15,000	
미지급이자	1,500	
지급어음	<u>25,000</u>	
총부채		44,500
자 본		
보통주	₩10,000	
유보이익	<u>68,730</u>	
총자본		78,730
총부채와 자본		<u>₩123,230</u>

재무제표 - 3기



현금흐름표

2XX3. 1/1 - 2XX3. 12/31

영업활동으로 인한 현금흐름		
외상매출금 회수	₩130,000	
선수수익	18,000	
소모품 구입	(450)	
선급보험료 지급	(2,400)	
외상매입금 지급	<u>(64,000)</u>	
영업활동에 의한 순현금유입		₩81,150
투자활동으로 인한 현금흐름		
토지 처분		2,600
재무활동으로 인한 현금흐름		
은행에서 차입	25,000	
주식발행에 의한 현금유입	1,500	
배당금 현금지급	<u>(75,000)</u>	
재무활동에 의한 순현금유출		<u>(48,500)</u>
현금의 증가		35,250
가산 : 기초현금		34,600
기말 현금		<u>₩69,850</u>

제 3 장 끝

