

재무 보고서

SAP Business One 버전 9.3



SAP Run Simple

공용

- 재무 보고서 단원을 시작하겠습니다.

목표



이 단원에서 살펴볼 내용:

- SAP Business One의 표준 프로세스가 다음 재무 보고서에 미치는 영향
 - 대차대조표
 - 시산표
 - 손익계산서
- 각 보고서의 사용 시기
- 대표적인 보고서 데이터의 해석

SAP Business One의 표준 프로세스가 대차대조표, 시산표, 손익계산서 등의 재무 보고서에 미치는 영향을 살펴보겠습니다. 그리고 각 보고서의 사용 시기와 대표적인 보고서 데이터의 해석 방법을 알아보겠습니다.

비즈니스 시나리오



회계 담당자인 **Maria**와 함께 **재무 보고서**를 살펴보고 있습니다.

- **Maria**는 **기결산** 작업이 **대차대조표**와 **손익계산서**에 미치는 영향에 대해 설명을 들었습니다.
- 보통 각 회계연도/기간의 마지막 날에 **재무 보고서**를 발행하여 회사의 재무 현황을 파악하기 위해서입니다.
- **SAP Business One**의 재무 보고서를 보여줍니다.

OEC Computers의 회계 담당자인 **Maria**와 함께 재무 보고서를 살펴보고 있습니다.

Maria는 기결산 작업이 대차대조표와 손익계산서에 미치는 영향에 대해 설명을 들었습니다. 보통 각 회계연도/기간의 마지막 날에 재무 보고서를 발행하여 회사의 재무 현황을 파악하기 위해서입니다.

SAP Business One의 재무 보고서를 보여줍니다.

회사에서는 보통 회계연도/기간이 끝난 후에도 전년도 거래와 관련된 전표를 처리합니다. 따라서 후속 기간 중에도 마감 기간에 대한 보고서를 발행합니다.

교육 내용

- 계정과목표 구조
 - 계정과목표 구조가 재무 보고서에 미치는 영향
- 재무 보고서
 - 대차대조표
 - 시산표
 - 손익계산서
 - 현금흐름표

먼저, 계정과목표의 구조와 여러 재무 보고서 간의 밀접한 관계에 대해 살펴보겠습니다.

복습 질문



대차대조표:



자산:

- 고정 자산: 10.04%
- 유동 자산: 89.96%

총 자산: 100%

- 재무 관리자의 입장에서 볼 때 자금 대부분이 투자되는 곳은 다음 중 어느 쪽입니까?
 - A. 단기간에 유동 자금으로 전환할 수 있는 자산
 - B. 회사가 소유 및 사용하고 있으며 가까운 미래에 소모되거나 현금으로 전환할 계획이 없는 자산

연말에 *대차대조표* 보고서를 발행합니다.

이 보고서를 요약본으로 작성합니다.

자산 서랍에는 슬라이드에 나와 있는 결과가 표시됩니다.

재무 관리자의 입장에서 볼 때 자금 대부분이 투자되는 곳은 다음 중 어느 쪽입니까?

단기간에 유동 자금으로 전환할 수 있는 자산일까요, 아니면 회사가 소유 및 사용하고 있으며 가까운 미래에 소모되거나 현금으로 전환할 계획이 없는 자산일까요?

복습 질문



대차대조표:



자산:

- 고정 자산: 10.04%
- 유동 자산: 89.96%

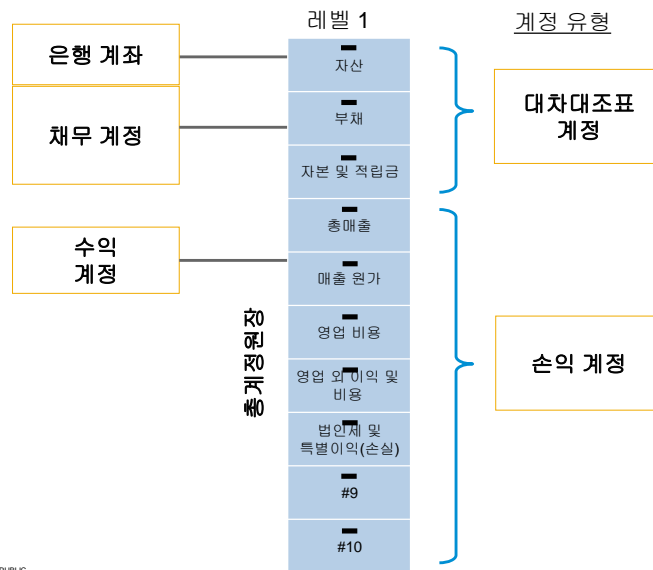
총 자산: 100%

- 재무 관리자의 입장에서 볼 때 자금 대부분이 투자되는 곳은 다음 중 어느 쪽입니까?
 - A. 단기간에 유동 자금으로 전환할 수 있는 자산
 - B. 회사가 소유 및 사용하고 있으며 가까운 미래에 소모되거나 현금으로 전환할 계획이 없는 자산

정답이 표시되어 있습니다.

고정 자산은 회사가 소유하고 있는 자산이고, 유동 자산은 현금으로 쉽게 전환할 수 있는 유동적 자산입니다. 유동 자산이 총 자산의 90%에 육박하므로 이것이 정답입니다.

계정과목표 구조



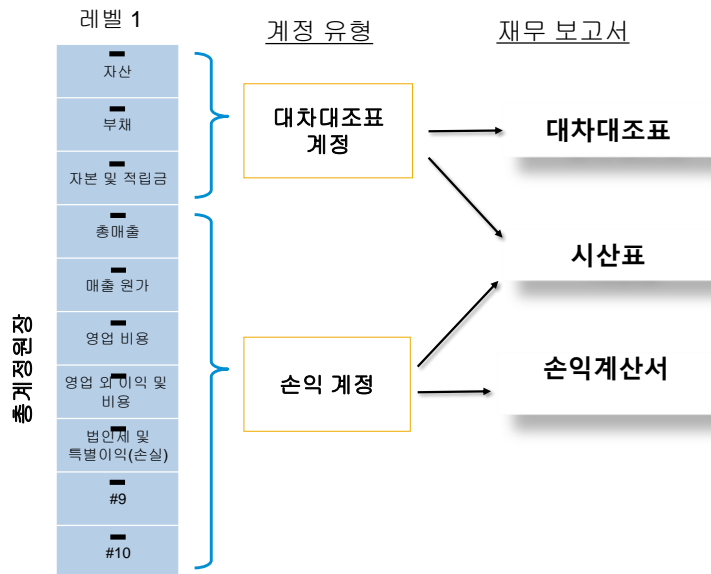
계정과목표와 재무 보고서의 관계를 다시 살펴보겠습니다.

이 내용은 계정과목표 - 개념 단원에서 다룬 내용입니다.

계정과목표는 회사가 소재한 국가별로 다를 수 있지만 구조는 전세계적으로 매우 유사합니다.

총계정원장에서 대차대조표 계정과 손익계산서 계정, 또는 손익 계정이 어떻게 구분되는지 떠올려 보시기 바랍니다.

재무 보고서에 대한 영향



© 2018 SAP SE or an SAP affiliate company. All rights reserved. | PUBLIC

8

선택한 일자/기간에 해당하는 계정 잔액을 바탕으로 여러 재무 보고서가 작성되고 각 보고서의 내용은 계정의 서랍, 레벨, 유형에 따라 구성됩니다.

예를 들어 **대차대조표 보고서**는 **대차대조표 계정**을 바탕으로 하고, 마찬가지로 **손익계산서**는 **손익 계정**을 바탕으로 작성됩니다. **시산표**에는 **모든 계정 유형**이 표시됩니다.

이러한 보고서는 보통 회계연도/기간의 마지막 날에 발행됩니다.

각 보고서를 자세히 살펴보겠습니다.

교육 내용

- 계정 과목표 구조
 - 계정과목표 구조가 재무 보고서에 미치는 영향
- 재무 보고서
 - 대차대조표
 - 시산표
 - 손익계산서
 - 현금흐름표

모든 재무 보고서는 *재무 관리* 모듈에 있는 *재무 보고서* 메뉴에 표시됩니다.

대차대조표



기업의 재무 상황, 즉 기업 가치를 나타냄

일자	특정일까지
서랍/유형	모든 대차대조표 계정: 자산, 부채 및 자기 자본 계정
계산	<ul style="list-style-type: none"> ■ 총 자산 = 총 부채 + 총 자본 ■ 또한 회사의 자산, 부채, 자본 잔액의 상대적 백분율
이 보고서에 영향을 미치는 전표 및 계정의 예	A/R 송장 - 채권, 매출 부가가치세 계정 지급 - 은행 계좌 입고 PO - 재고 계정

대차대조표는 기업의 재무 상황, 즉 기업 가치를 보여줍니다.

대차대조표

기업의 재무 상황, 즉 기업 가치를 나타냄

일자	특정일까지
서랍/유형	모든 대차대조표 계정: 자산, 부채 및 자기 자본 계정
계산	<ul style="list-style-type: none"> ■ 총 자산 = 총 부채 + 총 자본 ■ 또한 회사의 자산, 부채, 자본 잔액의 상대적 백분율
이 보고서에 영향을 미치는 전표 및 계정의 예	A/R 송장 - 채권, 매출 부가가치세 계정 지급 - 은행 계좌 입고 PO - 재고 계정

대차대조표의 작성 기간은 특정일까지, 즉 회사의 업무 시작일부터 특정 일자까지입니다.

대차대조표

기업의 재무 상황, 즉 기업 가치를 나타냄

일자	특정일까지
서랍/유형	모든 대차대조표 계정: 자산, 부채 및 자기 자본 계정
계산	<ul style="list-style-type: none"> ■ 총 자산 = 총 부채 + 총 자본 ■ 또한 회사의 자산, 부채, 자본 잔액의 상대적 백분율
이 보고서에 영향을 미치는 전표 및 계정의 예	A/R 송장 - 채권, 매출 부가가치세 계정 지급 - 은행 계좌 입고 PO - 재고 계정

© 2018 SAP SE or an SAP affiliate company. All rights reserved. | PUBLIC

12

대차대조표에는 모든 대차대조표 계정, 즉 자산, 부채, 자기 자본이 표시됩니다.

대차대조표

기업의 재무 상황, 즉 기업 가치를 나타냄

일자	특정일까지
서랍/유형	모든 대차대조표 계정: 자산, 부채 및 자기 자본 계정
계산	<ul style="list-style-type: none"> ■ 총 자산 = 총 부채 + 총 자본 ■ 또한 회사의 자산, 부채, 자본 잔액의 상대적 백분율
이 보고서에 영향을 미치는 전표 및 계정의 예	A/R 송장 - 채권, 매출 부가가치세 계정 지급 - 은행 계좌 입고 PO - 재고 계정

© 2018 SAP SE or an SAP affiliate company. All rights reserved. | PUBLIC

13

보고서를 발행하면 대차대조표 계정의 계정 잔액에 대한 보고서가 실행되어 '총 자산 = 총 부채 + 총 자본' 수식에 따라 해당 계정의 금액이 요약되어 표시됩니다.
또한 회사의 자산, 부채, 자본 잔액의 상대적 백분율도 표시됩니다.
자본에는 기간 이익이 포함되는데, 이 금액은 보고서를 작성하는 중에 계산되며 해당 기간의 손익을 보여줍니다.

대차대조표

기업의 재무 상황, 즉 기업 가치를 나타냄

일자	특정일까지
서랍/유형	모든 대차대조표 계정: 자산, 부채 및 자기 자본 계정
계산	<ul style="list-style-type: none"> ■ 총 자산 = 총 부채 + 총 자본 ■ 또한 회사의 자산, 부채, 자본 잔액의 상대적 백분율
이 보고서에 영향을 미치는 전표 및 계정의 예	A/R 송장 - 채권, 매출 부가가치세 계정 지급 - 은행 계좌 입고 PO - 재고 계정

© 2018 SAP SE or an SAP affiliate company. All rights reserved. | PUBLIC

14

보고서에 영향을 미치는 전표 및 관련 계정의 예를 들어보자면

- A/R 송장의 채권 및 매출 부가가치세 계정,
- 지급 전표의 은행 계정
- 입고 PO의 재고 계정이 있습니다.

시산표



모든 계정 또는 비즈니스 파트너의 잔액을 요약하여 보여주는 보고서
특정 공통 섹션을 포함할 수 있음

일자	선택한 기간
서랍/유형	<u>선택 범위:</u> 모든 계정(대차대조표 및 손익 계정) 모든 비즈니스 파트너 마스터 데이터
계산	<ul style="list-style-type: none"> ■ 각 계정: 차변 총액 및 대변 총액, 기말 잔액 ■ 전체 보고서: 시산표에 기간 전체의 모든 계정이 포함되어 있으면 차변과 대변 총액이 같아야 함. 보고서 잔액 총계 = 0
이 보고서에 영향을 미치는 전표 및 계정의 예	A/P 송장 - 공급업체, 채무 계정, 비용/임시/재고 계정, 매출 부가가치세 계정

© 2018 SAP SE or an SAP affiliate company. All rights reserved. | PUBLIC

15

시산표에는 모든 계정 또는 비즈니스 파트너의 잔액이 요약되어 표시되며, 계정과 비즈니스 파트너의 특정 공통 섹션이 포함될 수 있습니다.

시산표

모든 계정 또는 비즈니스 파트너의 잔액을 요약하여 보여주는 보고서
특정 공통 섹션을 포함할 수 있음

일자	선택한 기간
서랍/유형	<u>선택 범위:</u> 모든 계정(대차대조표 및 손익 계정) 모든 비즈니스 파트너 마스터 데이터
계산	<ul style="list-style-type: none"> ■ 각 계정: 차변 총액 및 대변 총액, 기말 잔액 ■ 전체 보고서: 시산표에 기간 전체의 모든 계정이 포함되어 있으면 차변과 대변 총액이 같아야 함. 보고서 잔액 총계 = 0
이 보고서에 영향을 미치는 전표 및 계정의 예	A/P 송장 - 공급업체, 채무 계정, 비용/임시/재고 계정, 매출 부가가치세 계정

© 2018 SAP SE or an SAP affiliate company. All rights reserved. | PUBLIC

16

특정 전기 기간 또는 여러 전기 기간에 대한 보고서를 발행할 수 있습니다.

시산표

모든 계정 또는 비즈니스 파트너의 잔액을 요약하여 보여주는 보고서
특정 공통 섹션을 포함할 수 있음

일자	선택한 기간
서랍/유형	선택 범위: 모든 계정(대차대조표 및 손익 계정) 모든 비즈니스 파트너 마스터 데이터
계산	<ul style="list-style-type: none"> ■ 각 계정: 차변 총액 및 대변 총액, 기말 잔액 ■ 전체 보고서: 시산표에 기간 전체의 모든 계정이 포함되어 있으면 차변과 대변 총액이 같아야 함. 보고서 잔액 총계 = 0
이 보고서에 영향을 미치는 전표 및 계정의 예	A/P 송장 - 공급업체, 채무 계정, 비용/임시/재고 계정, 매출 부가가치세 계정

© 2018 SAP SE or an SAP affiliate company. All rights reserved. | PUBLIC

17

시산표에는 대차대조표 계정과 손익 계정 모두, 그리고 비즈니스 파트너 마스터 데이터가 표시됩니다. 보고서에 비즈니스 파트너를 포함하면 계정 리스트의 끝에 표시되며, 고객 및 공급업체의 잔액 총계는 관리 계정 잔액을 통해 계정 리스트에 표시됩니다.

시산표

모든 계정 또는 비즈니스 파트너의 잔액을 요약하여 보여주는 보고서
특정 공통 섹션을 포함할 수 있음

일자	선택한 기간
서랍/유형	<u>선택 범위:</u> 모든 계정(대차대조표 및 손익 계정) 모든 비즈니스 파트너 마스터 데이터
계산	<ul style="list-style-type: none"> ■ 각 계정: 차변 총액 및 대변 총액, 기말 잔액 ■ 전체 보고서: 시산표에 기간 전체의 모든 계정이 포함되어 있으면 차변과 대변 총액이 같아야 함. 보고서 잔액 총계 = 0
이 보고서에 영향을 미치는 전표 및 계정의 예	A/P 송장 - 공급업체, 채무 계정, 비용/임시/재고 계정, 매출 부가가치세 계정

© 2018 SAP SE or an SAP affiliate company. All rights reserved. | PUBLIC

18

보고서를 발행하면 각 계정에는 차변 총액과 대변 총액 그리고 기말 잔액, 즉 차변 금액에서 대변 금액을 뺀 금액이 표시됩니다.

전체 보고서의 경우 시산표에 기간 전체의 모든 계정이 포함되어 있으면 차변과 대변 총액이 같아야 합니다. 즉, 보고서의 잔액 총계가 0이어야 합니다.

시산표

모든 계정 또는 비즈니스 파트너의 잔액을 요약하여 보여주는 보고서
특정 공통 섹션을 포함할 수 있음

일자	선택한 기간
서랍/유형	<u>선택 범위:</u> 모든 계정(대차대조표 및 손익 계정) 모든 비즈니스 파트너 마스터 데이터
계산	<ul style="list-style-type: none"> ■ 각 계정: 차변 총액 및 대변 총액, 기말 잔액 ■ 전체 보고서: 시산표에 기간 전체의 모든 계정이 포함되어 있으면 차변과 대변 총액이 같아야 함. 보고서 잔액 총계 = 0
이 보고서에 영향을 미치는 전표 및 계정의 예	A/P 송장 - 공급업체, 채무 계정, 비용/임시/재고 계정, 매출 부가가치세 계정

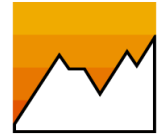
© 2018 SAP SE or an SAP affiliate company. All rights reserved. | PUBLIC

19

시산표 보고서에 영향을 미치는 전표 및 관련 계정의 예로는

- A/P 송장에 포함된 공급업체, 채무 계정, 임시 계정 또는 재고 계정, 매출 부가가치세 계정이 있습니다.

손익계산서



기업의 회계연도나 선택한 기간의 손익이 표시되고 회사 가치의 변동 내역이 나타남

일자	선택한 기간
서랍/유형	모든 손익 계정: 아래쪽 다섯 개의 서랍인 수익, 매출 원가, 비용, 금융, 기타 수익 및 비용
계산	비용 계정의 잔액을 수익 계정의 잔액에서 차감하여 회계연도 또는 선택 기간의 이익 또는 손실 계산
이 보고서에 영향을 미치는 전표 및 계정의 예	A/R 송장 - 수익 계정 A/P 송장 - 비용 계정

손익계산서에는 회계연도 또는 선택한 기간의 이익 또는 손실이 표시되고 회사 가치의 변동 내역이 나타납니다.

손익계산서

기업의 회계연도나 선택한 기간의 손익이 표시되고 회사 가치의 변동 내역이 나타남

일자	선택한 기간
서랍/유형	모든 손익 계정: 아래쪽 다섯 개의 서랍인 수익, 매출 원가, 비용, 금융, 기타 수익 및 비용
계산	비용 계정의 잔액을 수익 계정의 잔액에서 차감하여 회계연도 또는 선택 기간의 이익 또는 손실 계산
이 보고서에 영향을 미치는 전표 및 계정의 예	A/R 송장 - 수익 계정 A/P 송장 - 비용 계정

선택한 기간에 대해 보고서를 실행합니다.

손익계산서

기업의 회계연도나 선택한 기간의 손익이 표시되고 회사 가치의 변동 내역이 나타남

일자	선택한 기간
서랍/유형	모든 손익 계정: 아래쪽 다섯 개의 서랍인 수익, 매출 원가, 비용, 금융, 기타 수익 및 비용
계산	비용 계정의 잔액을 수익 계정의 잔액에서 차감하여 회계연도 또는 선택 기간의 이익 또는 손실 계산
이 보고서에 영향을 미치는 전표 및 계정의 예	A/R 송장 - 수익 계정 A/P 송장 - 비용 계정

손익계산서에는 다섯 개의 손익 관련 서랍인 수익, 매출 원가, 비용, 금융, 기타 수익 및 비용에 있는 모든 계정이 표시됩니다.

손익계산서

기업의 회계연도나 선택한 기간의 손익이 표시되고 회사 가치의 변동 내역이 나타남

일자	선택한 기간
서랍/유형	모든 손익 계정: 아래쪽 다섯 개의 서랍인 수익, 매출 원가, 비용, 금융, 기타 수익 및 비용
계산	비용 계정의 잔액을 수익 계정의 잔액에서 차감하여 회계연도 또는 선택 기간의 이익 또는 손실 계산
이 보고서에 영향을 미치는 전표 및 계정의 예	A/R 송장 - 수익 계정 A/P 송장 - 비용 계정

보고서를 실행하면 회계연도 또는 선택한 기간에 대한 손익이 수익 계정 잔액에서 비용 계정 잔액을 차감하여 계산됩니다.

손익계산서

기업의 회계연도나 선택한 기간의 손익이 표시되고 회사 가치의 변동 내역이 나타남

일자	선택한 기간
서랍/유형	모든 손익 계정: 아래쪽 다섯 개의 서랍인 수익, 매출 원가, 비용, 금융, 기타 수익 및 비용
계산	비용 계정의 잔액을 수익 계정의 잔액에서 차감하여 회계연도 또는 선택 기간의 이익 또는 손실 계산
이 보고서에 영향을 미치는 전표 및 계정의 예	A/R 송장 - 수익 계정 A/P 송장 - 비용 계정

© 2018 SAP SE or an SAP affiliate company. All rights reserved. | PUBLIC

24

보고서에 영향을 미치는 전표 및 관련 계정의 예를 들어보자면

- A/R 송장의 수익 계정과
- A/P 송장의 비용 계정이 있습니다.

심화 복습 질문



- 대차대조표 계산식:



$$\text{총 자산} = \text{총 부채} + \text{총 자본}$$

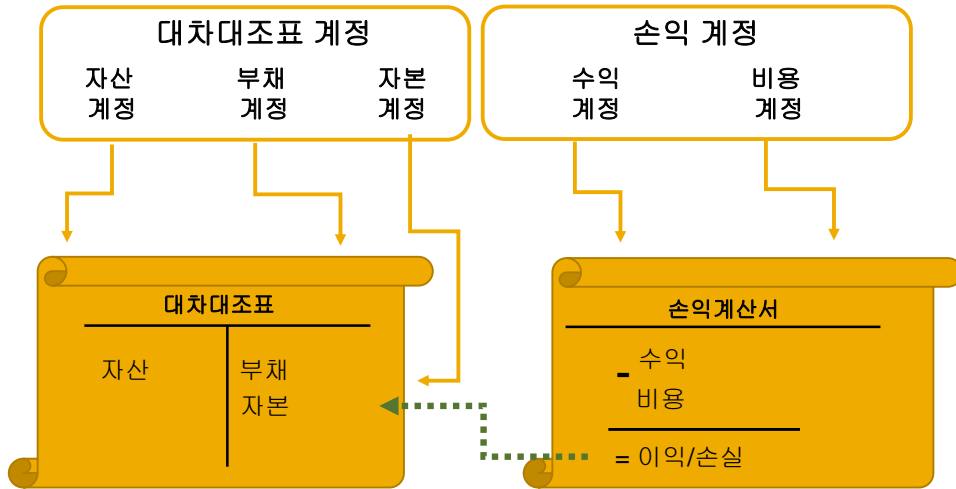
- 이 계산식으로 보고서 작성 시 **대차대조표** 계정만 고려해도 대차가 일치되는 이유는 무엇입니까?

회계 지식이 있는 분들을 위한 문제입니다.

대차대조표 계산식은 '총 자산 = 총 부채 + 총 자본'입니다.

이 계산식으로 보고서 작성 시 대차대조표 계정만 고려해도 대차가 일치되는 이유는 무엇입니까?

해답



© 2018 SAP SE or an SAP affiliate company. All rights reserved. | PUBLIC

26

손익 누산기가 *대차대조표* 보고서에 포함되어 있어 손익이 대차대조표의 자본 증감으로 반영됩니다.

요약(1/2)



핵심 포인트:

총계정원장에서 구분되는 계정:

- 대차대조표 계정
- 손익계산서 계정(또는 손익 계정)

재무 보고서 작성 기준:

- 계정 잔액

재무 보고서에 계정 잔액이 표시되는 기준:

- 선택한 일자 또는 기간
- 서랍, 레벨 및 유형

대차대조표 보고서의 작성 기준:
표시하는 내용:

- **대차대조표 계정**
- 회사 가치
- 총 자산 = 총 부채 + 총 자본
- 또한 각 잔액의 상대적 백분율

핵심 포인트는 다음과 같습니다.

총계정원장에서는 대차대조표 계정과 손익계산서 계정 또는 손익 계정이 구분됩니다.

재무 보고서는 계정 잔액을 기준으로 작성됩니다.

재무 보고서에서는 선택한 일자 또는 기간, 서랍, 레벨, 유형에 따라 계정 잔액이 표시됩니다.

요약(2/2)



손익계산서의 작성 기준:

표시하는 내용:

- 모든 손익 계정
- 회사의 이익 또는 손실
- 선택한 기간 동안의 이익 또는 손실 =
수익 계정 잔액
- 비용 계정 잔액

시산표의 작성 기준:

표시하는 내용:

- 모든 계정 유형
- 모든 계정 또는 비즈니스 파트너의 잔액 요약
- 각 계정: 차변 총액 및 대변 총액,
기말 잔액
- 전체 보고서: 시산표에 기간 전체의 모든 계정이 포함된 경우
보고서 잔액 총계 = 0

대차대조표 보고서는 대차대조표 계정을 기준으로 작성되며 ‘총 자산 = 총 부채 + 총 자본’ 공식을 사용하여 회사의 가치를 나타냅니다. 이 보고서에는 각 잔액의 상대적 백분율이 표시됩니다. 손익계산서는 모든 손익 계정을 기준으로 작성되며, 회사의 이익 또는 손실이 표시됩니다. 선택한 기간 동안의 이익 또는 손실은 수익 계정 잔액에서 비용 계정 잔액을 차감하여 계산됩니다. 시산표는 모든 계정 유형을 기준으로 작성됩니다. 이 보고서에는 모든 계정 및/또는 비즈니스 파트너의 잔액이 요약되어 표시되고 계정마다 차변 총액 및 대변 총액, 기말 잔액이 표시됩니다. 시산표에 기간 전체의 모든 계정이 포함되어 있으면 보고서 잔액이 0이 됩니다.

© 2018 SAP SE or an SAP affiliate company. All rights reserved.

No part of this publication may be reproduced or transmitted in any form or for any purpose without the express permission of SAP SE or an SAP affiliate company.

The information contained herein may be changed without prior notice. Some software products marketed by SAP SE and its distributors contain proprietary software components of other software vendors. National product specifications may vary.

These materials are provided by SAP SE or an SAP affiliate company for informational purposes only, without representation or warranty of any kind, and SAP or its affiliated companies shall not be liable for errors or omissions with respect to the materials. The only warranties for SAP or SAP affiliate company products and services are those that are set forth in the express warranty statements accompanying such products and services, if any. Nothing herein should be construed as constituting an additional warranty.

In particular, SAP SE or its affiliated companies have no obligation to pursue any course of business outlined in this document or any related presentation, or to develop or release any functionality mentioned therein. This document, or any related presentation, and SAP SE's or its affiliated companies' strategy and possible future developments, products, and platforms, directions, and functionality are all subject to change and may be changed by SAP SE or its affiliated companies at any time for any reason without notice. The information in this document is not a commitment, promise, or legal obligation to deliver any material, code, or functionality. All forward-looking statements are subject to various risks and uncertainties that could cause actual results to differ materially from expectations. Readers are cautioned not to place undue reliance on these forward-looking statements, and they should not be relied upon in making purchasing decisions.

SAP and other SAP products and services mentioned herein as well as their respective logos are trademarks or registered trademarks of SAP SE (or an SAP affiliate company) in Germany and other countries. All other product and service names mentioned are the trademarks of their respective companies.

See <http://global.sap.com/corporate-en/legal/copyright/index.epx> for additional trademark information and notices.