**회계학개론 강의요약 – 1)분개 2)시산표 작성(합계/잔액/합계잔액) 3)포괄손익계산서 4)재무상태표 / 객관식 20문제 🡪 1시간**

2주차

1. 회계
2. 회계학은 어디서 왔나

* 국민경제 3주체 : 가계, 기업, 정부
* 가계 : 미시경제 🡪 국민 개인차원의 경제적인 현상을 총체적으로 파악하는 것
* 정부 : 거시경제 🡪 국가적 또는 국제적 차원에서의 경제적인 현상 파악
* 기업 : 경영학 🡪 기업(여러 경제주체 모임)의 다양한 경제적 현상에 대한 내용을 파악

재무관리(자금조달방법) 🡪 인사관리 🡪 생산 관리 🡪 마케팅(경쟁)

회계 : 계산을 모으다 🡪 기업경영 복잡하기 때문에 한곳에 모으면 의사결정이 쉬울텐데

1. 회계학의 역할

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 기업의 다양한 활동(경제적 사건)  제품생산  제품판매  자금조달  인력관리 | 기록, 정리, 요약, 보고(재무제표 작성)  재무상태(유동성)  경영성과(수익성)  원가정보(경영자) | 이해관계자 의사결정에 반영  **경영자** : 소유경영자(내 회사 잘되기), 전문경영자(인센티브, 평판 올라감)  노동자 : 기업이 지속가능한지 관심  **투자자** (기업의 수익성에 관심)  **은행** (유동성(현금흐름)에 관심) 대출 갚은 능력(현금보유능력) 있는지에 관심  국세청(세법 시키는지)  금융감독원(상법 시키는지) |

* 재무제표 : 기업의 활동에 가장 예민한 투자자와 채권자가 궁금해하는 내용 중심으로 기록, 요약, 정리한 것
* 재무상태 : 유동성 🡪 채권자 현금보유능력이 있는지 대출을 갚을 능력이 있는지 유동성에 관심있는
* 경영성과 : 수익성 🡪 투자자 주식을 산 경우 기업의 수익성에 관심있는
* 원가정보 : 경영자 🡪 투자자, 채권자에게 알리지 않는 것이 이득 🡪 원가정보는 경영자에게 특화된 정보가 됨

1. 회계의 분야
2. 재무회계분야 (신뢰성, 검증가능성) 70%

* 조직 전체의 종합적인 재무상태 및 경영성과를 측정, 보고하는 모든 회계의 기초 🡪 투자자 채권자에게 유동성과 수익성 보고
* 다양한 **외부 이해관계자**를 위한 회계분야
* 과거와 현재 중심의 재무적 결과치의 요약 🡪 검증되지 않은 미래예측은 쓸 수 없음, 결과위주로 보고
* 일정한 기준(회계기준)에 따라 작성 및 보고 🡪 **신뢰성, 검증가능성**을 담보하기 위해서

1. 관리회계분야 (목적적합성, 실용성) 20%

* 조직 **내부 경영 및 관리자**를 위한 회계 🡪 일정한 기준, 양식 필요 없음
* 경영 및 관리의사결정을 위한 회계
* 기업 내부적으로 **목적 접합성과 실용성(적시성)**을 중시 🡪 검증가능한 정보가 아니더라도 적시성(타이밍) 중요(거래가 시작되기 전에 알아야 함)
* 과거의 정보를 포함하여 현재**, 미래까지의 정보를** 제공 🡪 우리끼리 내년에 %오를 것으로 예측 가능 (의사결정은 내부 경영자)

1. 세무회계분야 10%

* 조세법규(세법)에 의하여 과세소득을 산정하고 세무당국에 신고하기까지의 절차와 관련된 회계
* **재무회계기준과 세법상 규정의 차이 조정** 🡪 회계기준은 이용자의 유용성을 위해 만들어진 것이기 때문에 10억짜리 토지가 년말에 12억으로 올랐다면 재무제표에는 수익으로 기록해야 하지만 세법에서는 토지를 판 후 생긴 수익이 나면 세금을 매기기 때문에 팔지 않으면 수익으로 보지 않는다.
* 과세소득의 계산 및 세무보고

1. 회계학의 실제 활용

|  |  |
| --- | --- |
| 자산 (assets) (미래에 효익 줄 것, 사용할 권리가 생기면 자산)  (임대) 이동카페 임차료 300,000  (매입)커피기계 100,000  (매입)음료재료 20,000  (매입)커피재료 20,000  (매입)냅킨, 컵 등 10,000  (보유)현금 50,000 | 경제적 사건 : 기업의 다양한 활동 |
| 부채 (liabilities) 타인 (자본) (빌려온 것)  300,000 빌린 돈(차입금) |
| 자본 (equity) 자기 (자본) (주주 투자 포함)  우리 돈(자본금) |
| 자금의 운용 내역 (to)  🡪 투자자와 채권자가 돈을 얼마나 효율적으로 쓰는지 알 수 있음 (원두를 너무 비싸게 구입 하는 건 아닌가?)  🡪 자산의 총계 = 부채와 자본 총계  : 조달금이 더 많더라도 ‘현금’으로 기록되어야 하므로 같아야 함  : 부채 10을 늘렸다는 말은 자산이 10이 더 필요했다는 의미 | 자금의 조달 원천(from)  🡪 50만원을 만들기 위한 경제적 사건  🡪 우리 돈이 얼마, 빌린 돈이 얼마인지 확인 가능 = 재무상태 |

* 텍스트, 스크린샷, 번호, 폰트이(가) 표시된 사진

  자동 생성된 설명자산 : (재산과 달리) (부채포함) 미래에 나에게 무엇인가 이득을 얻게 해 주는 것 🡪 이동카페 임차료는 비용이 아니라 1달동안 이용하여 이득을 얻을 수 있는 권리가 생긴 것이기 때문에 자산이다. 🡪 월세를 살기 전에 내면 자산, 살고 나서 내면 비용

1. 재무제표의 역할 (financial statement)

* 재무제표의 요건 : (1) 일정한 기준(회계기준) (2) 전문가의 검증 🡪 신뢰성, 검증가능성

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 경영자  경제적 사건 (식별(부채/자본), 분류, 요약)  재무제표 작성 및 공시 | 감사인(공인회계사)  재무제표 검증 | 정보이용자 (내부, 외부)  재무제표를 이용하여 의사결정 |

* 재무제표의 종류 및 재무제표간의 관련성

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 재무상태표 | 채권자 초점 | 특정시점의 재무상태를 나타내는 재무제표 | 2023.12.31 재무상태 : 1,000 / 2024.12.31 재무상태 : 1,500 |
| 포괄손익  계산서 | 투자자 초점 | 특정기간 동안의 기업의 경영성과를 나타내는 재무제표 | 2023.12.31재무상태 1,000에서 2024.12.31재무상태 1,500 까지 1년의 기간 동안 500의 이익을 얻은 경영성과 |
| 현금흐름표 | 채권자 초점 | 특정기간 동안의 현금 흐름 표시 | 외상으로 인한 매출은 재무상태표에 자산으로 기록, 포괄손익계산서에 수익으로 기록하지만 현금으로 없어 돈을 갚을 수 없기 때문에 현금 흐름 정보가 필요하다. |
| 자본변동표 | 투자자 초점 | 특정기간 동안의 자본변동 표시 | 자본(기업 돈+투자 받은 돈)을 어떻게 썼는지, 배당금을 얼마나 받을 수 있는지 궁금함 |
| 주석 | 표에 자세히 적을 수 없는 세부적인 내용은 주석을 단다. | | 차입금 주석 : \_%이자로 차입기간 \_까지 갚아야 함 |

**Ch1. 회계의 의의**

1. **회계란 무엇인가?**
2. 회계정보 이용자와 의사결정
3. 경영자의 의사결정 🡪 경영자가 원하는 정보는?

|  |
| --- |
| ▪ 어떤 신제품을 개발, 생산할 것인가? |
| ▪ 신제품을 자체 생산하기 위해서 설비자산을 추가로 취득할 것인가, 아니면 외부에 위탁 생산을 할 것인가?  - 설비자산 추가 취득은 내가 만들어 퀄리티가 좋지만, 초기투자자본 높음, 위탁은 초기투자자본은 없지만 품질면에서 떨어지는 차기 리스크를 고려  - 경기동향이나 경제상황을 고려 : 경기와 제품의 수요가 좋으면 설비투자자본을 투자해도 빨리 투자자금을 회수할 수 있다. 마스크 회사에서 무리하게 설비를 늘렸는데 수요가 줄어 손실을 많이 봄. |
| ▪ 설비자산의 취득에 필요한 자금을 어떻게 조달(주식 발행 또는 차입)할 것인가?  - 주식 발행 시 자본 지분의 50.1%이상을 갖고 있어야지 자유로운 의사결정을 할 수 있는 경영권을 보유할 수 있음을 고려해서 주식을 발행해야 한다.  - 차입하여 자금을 조달하고자 할 때에는 장기적으로 이자 갚을 능력(현금유동능력)과 경기변동(금리의 폭등)을 고려해서 판단해야 한다.  🡪 금리 1%일 때 대출 받아 집을 샀는데 금리가 폭등하면서 이자를 갚을 능력은 없어지고 집값은 떨어진 상태여서 팔 수도 없는 상태 봉착 |
| ▪ 종업원의 인건비를 올려줄 수 있는 여력이 있는가?  - 원가 중 인건비는 가장 큰 비중을 차지하기 때문에 비용(인건비)이 나가더라도 수익을 낼 수 있는 원가구조를 갖고 있는지 판단하기 |
| ▪ 기업이 이익을 지속적으로 창출하려면 어떤 전략을 수립해야 하는가?  - 설비증설로 도산한 마스크 / 설비증설 반대해서 살아남은 허니버터칩  - 마케팅 전략 : 신선 제품 배송하는 서비스 마켓컬리(선발주자 새벽배송 공격적인 마케팅/수익성이 나지 않아서 떨어짐) vs 오아시스(입소문 기다리기) |

1. 투자자나 대여자(채권자)의 의사결정

|  |  |
| --- | --- |
| 투자자 | ▪ 기업이 발행하는 주식을 살 것인가? - 재무상태와 경영성과를 기반으로 **수익성**과 미래 **성장성**이 예상되고 담보가 되면 주식을 발행한다. |
| ▪ 기업의 주식을 보유하고 있다면 이를 계속 보유할 것인가 아니면 팔 것인가? |
| 채권자 | ▪ 기업이 요청한 자금을 대여(대출)할 것인가? - **유동성**(현금흐름)과 **안정성**(오래갈지, 지속성 🡪 대출받고 잠수 여부) 담보가 되면 대출해줌 |
| ▪ 기업에게 대여한 자금이 있다면 이를 회수할 것인가 아니면 대여 기간을 연장해 줄 것인가? |

▪ 주가(주식의 가격) 오르기를 기대하는 것은 배당금에 따른 수익성과 기업의 성장성에 대한 기대를 말한다.

- (주가 \* 주식수 = 시가총액) 주가는 미래 어느 시점 기업이 청산했을 때 기업의 미래현금흐름(미래가치)을 현재가치로 바꾼 것이다. 주가가 올랐다는 것은 미래 기업이 청산시에 기업이 더 성장하여 미래현금흐름이 올랐다는 것을 의미하고, 그것을 현재가치로 환산하여 주가가 오르는 것이다. 투자자는 수익성과 미래의 성장성을 기반으로 주식을 발행한다.

1. 회계의 정의

|  |
| --- |
| 회계의 목적  ▪ 다양한 정보이용자의 경제적 의사결정(투자할지? 빌려줄지?)에 **유용한 정보** 제공하는 것  ▪ 유용한 정보 : 투자자와 채권자가 의사결정을 바꿀 수 있는 **(1)목적적합성**(적시성, 타이밍), **(2)신뢰성** 있는 정보   * 목적적합성 : 외부정보이용자들에게 필요한 정보가 적절한 타이밍에 들어와야 한다. (🡪A식당이 짬뽕 맛집이라는 정보는 메뉴 선택 전에 얻어야 하고, 돈이 없을 때 B식당은 양장피 맛집이라는 정보는 목적 적합 X) * 신뢰성 : 신뢰성이 높은 정보라도 경제적 의사결정에 영향을 미치지 못하면 유용한 정보 X (🡪 목적적합성이 먼저 신뢰성이 나중에) |
| 회계의 정의  ▪ 특정 기업(경제주체/기업실체)과 관련하여 발생한 경제적 사건(회계상 거래)을 식별, 기록하여 특정 기업의 이해관계자들에게 보고하는 과정   * “거래의 식별” : 기업에서 발생한 경제적 사건을 기록해야 하는 거래인지 아닌지를 식별하는 것 * “**회계상의 거래” : 재무제표 요소를 변동시키는 것** * 기업은 사람처럼 행위 할 수 있는 독립적인 주체(사람과 같은 ‘자연인’(자연적으로 인격을 부여 받은 사람)에 대비하여 ‘법인’(법률에서 인격을 인정 받은 사람)이라고 함)라고 법률에서 그 인격을 인정하기 때문에 기업은 실체가 있다고 가정한다. 주체적으로 거래하는 경제 활동을 할 수 있다고 가정한다. 누가 기업에게 이래라 저렇게 해라 할 수 없다. 즉, 1억을 투자하는 순간 지분을 청구할 권리가 있을 뿐이지 1억을 다시 달라고 할 수 없다. |

1. 정보이용자에 기초한 회계의 구분

* 회계정보 🡪 내부정보이용자 : 관리회계 / 목적적합성, 실용성 🡪 유용한 정보는 목적적합성/신뢰성 (각 회계 별 하나씩)
* 회계정보 🡪 외부정보이용자 : 재무회계 / 신뢰성(기준), 검증가능성

1. 가장 중요한 회계정보인 재무제표

* 외부정보이용자의 회계정보 접근 제한되어 있어서 🡪 기업이 제공해주는 회계정보에 의존하여 의사결정해야 함.
* 재무제표란 기업의 재무상태와 경영성과를 보여주는 회계 정보
* 자본시장에서 희소한 자원(기업의 정보)이 효율적으로 배분될 수 있도록 도와주는 역할 🡪 기업이 공개하지 않으면 알 수 없는 정보를 공평하게 공개한다.
* 기업입장에서 자본조달비용을 줄이기 위해서(하나하나 투자 받을 수 없음) 재무제표를 공시한다. 자본 조달 비용을 줄이는 역할
* 부기와 회계의 차이

부기 : 발생 거래를 일정한 규칙에 따라 장부에 기록하는 과정 🡪

회계 : 재무제표 형식을 갖춰서 의사결정에 유용한 정보를 제공하는 과정

1. 회계기준과 회계감사의 필요성

* 텍스트, 스크린샷, 도표, 폰트이(가) 표시된 사진

  자동 생성된 설명GAAP와 회계감사의 역할

GAAP : 일정한 기준, (신뢰성)

공인회계사의 회계감사 : 전문가의 검증, (검증 가능성)

공인회계사가 재무제표를 봤다는 것은 기준을 맞췄는가를 보는 것이다.

1. 회계기준과 회계감사의 필요 🡪 성과가 좋고 나쁘고 판단하는 것이 아니라 재무제표를 기준에 맞춰 중요성의 관점에서 공정하게 표시했는지

|  |
| --- |
| (감사한 내용) 해당 재무제표는 2022.12.31일과 2021.12.31 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.  (🡪2021.12 .31와 2022 .12. 31 재무제표(특정시점)를 보고, 양 보고기간(2022. 1.1~2022. 12. 31)의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표를 보았다.)  (감사기관의 의견) 20X2 . 12 . 31일과 20X1 . 12 . 31일 현재의 재무상태표와 동이로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 (1)한국채택국제회계기준에 따라 (2)중요성의 관점에서 (3)공정하게 표시하고 있습니다. |

|  |  |
| --- | --- |
| (1) 한국채택  국제회계기준 | 정해진 기준에 맞췄는지 |
| (2) 중요성의 관점 | 의사결정에 영향 미칠만한 정보, 필요한 정보 다 담고 있다는 의미, 누락된 것은 없는지 🡪 이 정보만으로 의사결정해도 충분함을 검증 |
| (3) 공정하게 표시 | 어떤 감사기관이 감사해도 누가 봐도 맞다. 🡪 외상으로 매출하면 나중에 돈을 주겠다는 매출채권을 만들어 외상을 한 주체의 직인을 찍어 기업 내에서 보관해야 하며, 이를 회계감사 시 장부와 매출채권 실물로 감사인에게 입증을 해야 한다. 이때 기업과 결탁하여 감사인의 독립성이 훼손되면 분식회계가 발생하고 공정하게 표시하지 않은 것이다. 즉, 감사인의 공정성도 함께 의미한다. |
| (정보제공자)  원가 < 효익 | 재무제표 만들 때 원가(정보 산출하는데 들어가는 노력) < 효익(정보산출로 인해 얻을 수 있는 이득)이도록 해야 한다.  🡪삼성전자는 감사인이 중요성의 관점에서 100만원 단위로 재무제표를 작성하는 것이 문제가 없다고 봤을 때, 재무제표를 100만원 단위로 작성하던지 원단위로 작성하던지 효익은 같다. 그렇다면 원가 < 효익을 고려하여 재무제표를 100만원 단위로 작성해야 한다. |

제3주차

1. 일반적으로 인정된 회계원칙

◑ GAAP(generally accepted accounting principles), 재무제표 작성 및 공시에 준거해야 할 기준

* 회계기준과 같은 의미
* 대다수의 재무제표 작성자와 이용자가 이를 수용(generally accepted)하여야 비로소 강제성 있는 기준이 되는 특징
* 독립적인 제3자가 제정하는 것이 바람직 : 2000년부터 한국회계기준원이 제정함
* US-GAAP(미국) / J-GAAP(일본) / IFRS(유럽) / K-GAAP 🡪 K-IFRS : 2009년 조기 도입 🡪 2011년 전면 도입 🡪 2013 전면 개정

◑ IFRS, 국제회계기준

* **국가간 재무제표의 비교가능성 제고 필요** : ①97-98년 IMF, 외국으로부터 차관(돈 빌림)하면서 외국이 우리나라의 기업의 투명성이 결여되었다고 봄 ②07-08 미국발금융위기, 미국에 투자하던 투자자들이 이탈하여 한국에 투자 시도 했지만, 당시 K-GAAP기준 재무제표를 이해하기 쉽지 않아 투자를 내리쳐서(코리아디스카운트) 한국 기업을 저평가함 🡪 IFRS 2009 도입 시작하였지만, 외국 기업에 투자 받을 생각 없는 기업들은 원가 > 효익이기 때문에 거부하여 조기 도입하는 기업에게 법인세감소 혜택을 주고, 대기업을 상대로 회계원칙을 IFRS로 바꾸게 하고 외국 투자자를 많이 모아들임 🡪 외국 투자자들이 자국의 기업과 한국의 기업을 비교 할 수 있게 되고 이에 투자하기 시작함
* IASB가 IFRS 제정 🡪 우리나라는 2011년부터 IFRS를 번역한 K-IFRS 적용함

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 회계기준 총 3개 | 적용 기업 | 근거법률 |
| 한국채택국제회계기준 (K-IFRS) | 상장기업, 금융회사, 공기업 등 | 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 (=외감법) |
| 일반기업회계기준 (K-GAAP) | 한국채택국제회계기준을 적용하지 않는 외부감사대상 주식회사 | 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 |
| 중소기업회계기준 | 외부감사대상이 아닌 주식회사 | 상법 |

▪ 한국채택국제회계기준 : 외국인의 투자를 받는 상장기업(코스피(유가증권시장 : 대기업들) & 코스닥(중소벤처기업)) , 투명성이 중요한 기업인 금융회사와 공기업에게는 의무 도입을 실시함

▪ 일반기업회계기준 : 상장기업은 아니더라도 K-IFRS를 적용하는 기업의 관계사인 경우 연결하기 위해서 K-IFRS로 전환하는 경우 제외한 외부감사대상 주식회사

▪ IFRS를 도입한 이유

|  |  |
| --- | --- |
| K-GAAP | K-IFRS |
| 규칙중심회계기준  ▪ 규칙 : 아침 7시에 영업을 시작해야 한다. 🡪 시간 명시하면 규칙  1) 국가 간 재무제표를 비교해야 하는데 어느 나라 기준인지 기준이 모호함  2) 규칙 맞추려고 부정행위 : 7시 영업 시작 안 했는데, 7시 영업했다고 기록 | **원칙중심회계기준**  ▪ 원칙 : 아침 일찍 영업을 시작해야 한다. 🡪 자기 나라 특성에 맞는 기준을 만들 수 있도록 **기업의 재량권을 허용**함 (여름에는 7시, 겨울에는 9시 등)  🡪기업의 재량권이 올라가니 회계사가 그 기업의 재량권을 판단해야 함 |
| 역사적 원가를 사용 (historical cost)  ▪ 과거 취득시의 가격(역사적 원가)를 현재가격으로 보는 것  - 삼성이 1980년 1억짜리 땅을 샀는데 07년에는 그 땅이 100억이 되었는데 현재가치가 아닌 여전히 역사적 원가로 기록한다. (08년때 외국 투자자들이 한국기업의 재무제표를 보고 자산규모가 너무 작다고 저평가한 이유) | **공정가치 평가** (fair value)  ▪공정가치 평가를 적용하고 있는 IFRS 도입   * 공정가치는 너도 나도 저게 맞아 동의한 가치 * 현재의 공정한 가치로 바꾸는 것 |
| 개별재무제표  ▪ 외국은 대기업의 경우 소유자와 경영자가 분리되어 있어서 투명하고 지배구조가 좋은데, 우리나라는 대기업 중심으로 자본 시장이 커와서 소유자와 경영자가 유착관계가 있고 이재용의 경우 삼성의 소유자이자 경영자이다. 삼성전자는 1%지분을 갖고 있는 이건희와 나머지 소속 기업들의 지분으로 이루어져 있는 지배구조 🡪 삼성전자의 재무제표만 보는 것이 아니라 소속 기업의 재무제표도 함께 봐야 삼성전자를 제대로 판단할 수 있다. | **연결재무제표**  ▪연결재무제표를 적용하고 있는 IFRS 도입 🡪 삼성전자 소속 기업들의 재무제표를 삼성전자 재무제표와 연결하여 함께 보면서 삼성전자에 대한 투자와 대출을 의사 결정하는 것이 맞다고 판단 |

**Ch5. 재무제표 요소와 재무제표 표시**

1. 재무제표 요소

* **자산, 부채, 자본, 수익, 비용**

|  |
| --- |
| ▪ 회계는 기업의 경제적 사건 중에서 기록해야 할 회계상의 거래를 식별하여 기록해야 한다. 🡪 회계상의 거래 : 재무제표 요소가 변동한 것  ▪ 기업은 투자자와 채권자에게 **①재무상태와 ②재무(경영)성과**에 관한 정보를 회계기준에 맞춰 작성해서 제공해야 함  ▪ 회계기준은 기업의 재무상태와 재무성과를 궁금해하는 투자자와 채권자는 기업의 **①경제적 자원 및 청구권 ②그 변동**에 관심을 가질 것이라는 개념체계에 기반하여 만들어졌다. (🡪개념체계 (사람은 착하게 살아야 한다.) 🡪 기준(어떻게 살면 착하게 사는 것이라고 규정) 너네 경제적 자원이 어떻게 돼? 🡪 경제적 자원인 자산 / 내가 받을 몫은 얼마야? 🡪 청구권  ①***경제적 자원*** = 회사가 갖고 있는 경제적 자원 = ***자산***에 관심 (투자, 대출받은 돈으로 뭘 샀는지 자산의 구성을 궁금해 할 것)  ①***청구권*** = 자산 1000시작해 500 벌어서1500 자산이 되었을 때, 채권자와 투자자는 각자가 받을 수 있는 몫에 관심 = ***부채***(이자와 원금)(채권자 몫) & ***자본***(투자자 몫)  ②***변동*** = 성과가 어때? A기업 500 비용으로 1000의 수익을, B기업은 4500의 비용으로 5000 수익을 얻었다면, A기업의 수익률이 좋은 것 = ***비용, 수익*** 관심   * ①경제적 자원 및 청구권 = 자산, 부채, 사본 = 재무상태 * ②그 변동 = 비용, 수익 = 경영성과 |

* 거래나 그 밖의 사건의 재무적 영향을 경제적 특성에 따라 구분한 **대분류 : 자산, 부채, 자본, 수익, 비용**

**텍스트, 스크린샷, 폰트, 라인이(가) 표시된 사진

자동 생성된 설명대분류 : 자산** : 문과

**중분류 : 재고자산** : 미래융합대학

**세분류(계정) : 상품** : 경영학과 🡪 회계처리 기록해야 하는 것

\*재고자산 : 판매할 / 유형자산 : 사용할 / 투자부동산 : 차익 노리기

|  |
| --- |
| **자산(assets)**  ▪ 자산은 (1)과거 사건의 결과로 (2)기업이 통제하는 (3)현재의 경제적 자원이다.   1. 과거 사건의 결과 : 과거사건이 없으면 기업은 통제할 수 없고, 과거사건이 있었음에도 기업이 통제할 수 없다면 자산이 아님   🡪 미래의 예상거래에 근거하여 자산 기록 불가 = 내년에 10억 자산가가 될 예정이다X   1. 자산의 통제 : 그 기업만이 배타적으로 사용함을 의미함 = 남이 이 자산을 건드릴 수 없음 2. 경제적 자원 : 경제적 효익을 창출할 잠재력을 지닌 **권리** = 커피차 대여비 자산으로 기록하는 이유 : *1000을 벌 수 있는 잠재력을 지닌 권리* 갖기 때문 |
| 부채(liabilities)  ▪ 부채는 (1)과거 사건의 결과로 기업이 (2)경제적 자원을 이전해야 하는 (3)현재의무이다.   1. 과거 사건의 결과 : 미래 예상거래에 근거하여 회사의 부채 기록 불가 = 내년에 \_정도 빌릴 예정이다X 2. 경제적 자원을 이전해야 하는 의무 : (A기업이 커피차를 외상으로 대여했다면) A기업이 돈을 갚아야 할 법적의무, 커피차 대여기업은 커피차를 사용할 수 있는 권리를 넘겨줘야 하는 법적의무, A/S 서비스를 제공해야 할 의제의무, 하자제품 교환의무를 이행하기 위해 제품(경제적 자원)을 이전해야 하는 의제의무   **\* 커피차 대여 : 빌린사람 (자산생김 : 선지급하여 커피차를 빌려 쓸 권리가 생긴 것** 🡪 **비용(커피차를 다 사용하고 난 이후에는 비용으로 바뀜) 아님)**  **빌려준 사람 (부채발생 : 선수(돈을 먼저 받아) 커피차를 빌려줘야 하는 의무가 생긴 것)**   1. 현재의무 : **법적의무와 의제의무** 모두 포함 🡪 지급시기, 지급액이 확정되지 않아도 부채에 해당   \*의제의무 : (=간주의무) 법률에 의해 규정된 의무는 아니지만 법적의무와 같은 위상을 가진 의무로 보겠다. 기업의 경영방침, 관행, 과거선례, 특정 성명(우리는 친환경을 고수한다.) 때문에 정보이용자들을 그렇게 믿도록 하고 의사결정 하게 했다면 그에 따른 책임과 의무가 있다. EX) 삼성전자에 법적의무(계약에 의한 의무)는 A/S 3개월이내 무상교환이지만, 소비자에게는 삼성의 A/S를 해 줄 것이라는 믿도록 만들었기 때문에 A/S를 해줘야 할 의제의무가 있다. 판매시점에 A/S 의무가 동시에 발생하기 때문에 판매시점에 부채로 기록하기 때문에 현재의무라 한다. 지급시기, 지급액(얼만큼, 언제 올지 몰라도) 지난 1년동안 팔린 제품과 그에 따른 A/S비용을 고려하면 제품 하나를 팔 때 들어갈 서비스 비용 **부채에 대한 합리적 추정이 가능**하고, 정확하지 않더라도 기록할 수 있다. |
| 자본(equity) (=순자산=자산-부채= 순수한 내 자산)  ▪ 자본은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분이다.   1. 출자자로부터 불입된 자본 + 경영활동을 하는 과정에서 **가득한 당기순이익**   (당기순이익 : 수익>비용임을 전제로 함) 🡪 당기순이익이 많아져 자본이 늘어나게 되면 투자자로서 배당을 많이 받게 된다.  2022년 12/31 출자금액 1000 🡪 (500 이익) 🡪 2023/12/31 자본 1500 🡪 (500 이익) 🡪 2024/12/31 자본 2000  2024/12/31의 자본 : 출자금액 1000 + 2023년 1년간의 당기순이익 500과 2024년 1년간의 당기순이익 500을 누적한 1000 = 2000   1. 사업을 접으려면 매각(자산을 다 팔아서)해서 부채를 갚고 잔여지분을 가져간다. 따라서 자본은 자산 – 부채로 보기 때문에 따로 평가하지 못하고 자동으로 평가되는 금액(=잔여지분)으로 본다. |
| 수익(income)  ▪ 수익은 지분참여자(주주)와의 거래를 제외한 거래에서 발생한 순자산(=자본)의 증가다.   1. 수익 – 비용 = 이익이기 때문에 순자산(=자본)이 증가 = 이익의 증가 = 수익의 증가를 의미하기 때문에 수익은 순자산의 증가를 의미한다.   출자금이 늘면 자본이 함께 증가하기 때문에 주주와의 거래를 포함하면 수익을 알 수 없다.   1. Income = revenue(수익) + gains(차익)   - **Revenue** : 지속적이고 반복적인 통상적인 활동에서 발생한 income  - **gains** : 일시적이고 비반복적인 income  - Revenue와 gains을 구분하는 이유는 미래 지속성이 다르기 때문이다. 🡪gains는 그냥 얻은 것이기 때문에 미래에서도 지속적으로 발생할 수 없기 때문에 미래현금흐름 예측에 영향을 미치기 때문이다.  \*2023년의 수익은 1억 : 예상으로는 월700일줄 알았는데, 실제로는 300이 들어왔다. 미래현금흐름이 700이였는데 300이 나왔다. 5000연봉에다가 5000복권에 당첨됨 🡪 **회계는 미래현금흐름 예측에 유용한 정보(=의사결정에 영향을 미치는 중요성 있는 정보)를 제공해야 하는데** 미래현금흐름을 예측하기 위해서는 수익을 지속적이고 반복적인 주된 영업활동을 통한 **당기순이익에 포함된 수익**과 일시적이고 비반복적인 **기타포괄손익의 수익**을 구분해야 한다.  수익과 수입(receipt)의 개념 차이 |
| 비용(expenses)  ▪ 비용은 지분참여자와의 거래를 제외한 거래로부터 발생한 순자산(=자본)의 감소이다.   1. 순자산의 감소 = 이익의 감소 = 비용의 발생 2. Expenses(광의의 비용) = expenses(통상적인 활동을 통해 발생한 비용) + losses(차손) : 구분하는 이유는 미래 지속성이 다르기 때문이다.   비용과 지출(expenditure)의 개념 차이 |
| 텍스트, 스크린샷, 폰트, 번호이(가) 표시된 사진  자동 생성된 설명총포괄손익 (comprehensive income) : 1억  ▪ 수익에서 비용을 차감한 순액, 즉 지분참여자와의 거래를 제외한 거래로부터 발생한 **순자산의 변동**  ▪ 수익 – 비용 = 총포괄손익 = 당기순손익 + 기타포괄손익  ▪ 당기순손익과 기타포괄손익으로 구분하는 이유는 미래현금흐름 예측에 도움이 되기 때문이다. |

1. 재무상태표

|  |
| --- |
| **재무상태표**  ▪특정 시점 현재 기업의 자산, 부채, 자본의 잔액을 보고하는 재무제표 (너 ***지금*** 얼마나 있니) 🡪 20x1년 12월 31일 (현재) 표시되어야 함  ▪ 재무상태표를 통해서 기업의 (**1)재무구조, (2)유동성, (3)부채상환능력, (4)영업환경 변화에 대한 적응 능력**을 평가함   1. **재무구조, 부채상환능력** : 자산 100에 부채/자본이 각각 A기업은 40/60 B기업은 60/40 🡪 A기업이 부채가 적긴 하지만 자산 중에 부채를 갚을 수 있는 현금이 B기업보다 작으면 A기업이 좋다고 볼 수 없다. 부채와 자본의 비율은 어떻고, 부채를 갚을 수 있는 능력, 즉, 현금 있는지 즉 재무구조와 부채상환능력 평가할 수 있다.   Cf. 재무관리에서는 부채가 0이고 자본이 100인 기업과 부채가 50이고 자본이 50인 기업은 자본이 많은 기업은 기업의 가치가 높을 것 같고, 부채가 50인 기업은 남의 돈을 빌려올 수 있는 능력이 있다는 의미이기 때문에 둘 다 같다. 세금을 고려하면 B -> 이자가 비용으로 빠진다. 이자가 비용으로 빠지는 만큼 세금을 덜 낸다. 세금을 덜 내는 만큼 나는 더 좋다.   1. **유동성** : *지급능력 확인* 차 자산 100 / 부채 40 / 자본 60 🡪1년 내에 갚아야 하는 유동부채가 30이지만, 1년 내에 현금화할 수 있는 유동자산이 20이면 비유동 자산 80을 매각하여 60에 팔고, 유동부채를 갚아야 하며 기업의 자산은 80이 되는 것이다. 2. 영업환경 변화에 대한 적응 능력 : 현금이 20인데 부동산이 80인 기업은 경기가 안 좋으면 힘들고 경기가 좋으면 부동산을 통해서 돈 벌 수 있어서 좋다. 부동산이 많다는 것은 기업이 움직이기 힘들다는 것을 의미한다.   ▪ 자산과 부채의 **총액표시** 🡨🡪 **순액표시**   * 국제회계기준에서 요구하거나 허용하지 않는 한(단, 허용하는 한 상계표시 가능) 자산과 부채는 **상계표시 불가** (=퉁 쳐서 표기 불가) * 자산과 부채를 상계 허용하면? 🡪 **기업의 전체적인 규모나 재무구조 파악 곤란함** 🡪 기업의 규모는 b가 크지만, 재무구조는 a가 훨씬 나음   Ex) 자산/부채가 A기업은 1000/500이여서 자본이 500 / B기업은 5000/4500이여서 자본이 500  총액표시 : 자산과 부채의 각각의 금액을 표시 🡨🡪 순액표시 : 동일한 자본 500만 표시   * 기업의 규모는 B기업이 크지만, 재무구조는 A기업이 훨씬 나음 |
| **유동과 비유동의 구분**  ▪ 유동성 순서에 따른 표시방법이 “신뢰성 있고 목적적합한 정보(유용한 정보)를 제공”하는 경우를 제외하고는 유동/비유동 구분법(원칙이긴 함) 적용한다.  = IFRS에서는 유용한 정보를 제공하는데 유동성 순서에 따른 표시방법이 더 좋으면 사용해도 되지만 유동/비유동 구분법을 적용하는 것을 권장한다.   * 유동/비유동 구분법 : 1년 또는 정상영업주기 내에 **실현(현금화) 또는 결제(갚는 것)되는지의 여부**에 따름 * 유동자산과 유동부채를 대비하여 기업의 ***단기자금 운용능력*을 분석하기 쉽도록** 하기 위함 🡪 유동부채가 30인데, 유동자산이 20인 기업은 단기자금 운용능력이 위험하다고 분석한다.   ▪ “신뢰성이 있고 더욱 목적적합한 정보를 제공”한다면 자산과 부채의 일부는 유동/비유동 구분법으로, 나머지는 유동성 순서에 따라 표시(혼합표시) 허용  = 더 유용한 정보를 제공하는 방법은 기업이 선택하는 것을 원칙으로 하겠다. |
| ▪ 보고식 : 한쪽으로 쓰는 것  ▪ 계정식 : 양쪽으로 쓰는 것 = 계정식 재무제표는 양변 같아야 하므로 B/S(Balance sheet)라 함.  🡺 유동자산이 중요한 기업(상품매매기업: 우리 상품은 1년 내에 현금화 가능하다는 유동자산이 높아야 투자 받을 수 있음)은 유동사잔을 위로 올리고, 비유동자산이 중요한 기업(부동산매매, 건설업, 장비대여)은 비유동자산을 위로 올려라.  ▪자산(문과) 🡪 (유동자산구분) 유형자산(미래융합대학) 🡪 토지, 건물, 비품(경영학과) 붙어 있다. |

1. **포괄손익계산서**
2. 텍스트, 스크린샷, 폰트이(가) 표시된 사진

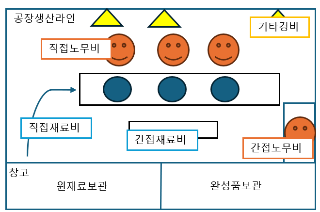
   자동 생성된 설명**포괄손익계산서**

* **일정기간 동안** 발생한 모든 수익과 비용을 보고하는 재무제표 🡪 20X1년 1월 1일 ~ 20X1년 12월 31일까지 (기간표시 필수)
* 기업의 수익성(경영성과 = 재무성과) 평가에 이용
* 텍스트, 스크린샷, 라인, 직사각형이(가) 표시된 사진

  자동 생성된 설명IFRS 이전의 손익계산서는 **지속성의 여부**에 따른 당기순손익과 기타포괄손익에 대한 구분을 하지 않아 미래현금흐름 예측에 용이하지 않았지만, IFRS에서는 지속적인 당기순손익과 비지속적인 기타포괄손익을 구분함
* 단일보고/ 별도보고 방법은 기업의 재량에 따라 선택하여 작성됨

1. **손익의 다단계 표시** : 각각의 이익(***매출총이익, 영업이익, 당기순이익***)를 보고 경영진은 의사결정한다.

|  |  |
| --- | --- |
| **매출** | 매출원가 + 마진 |
| **매출원가** | ∙ 제품을 사거나 만드는데 들어가는 **직접 관련된 비용** 🡪 ex) 농심 공장 근로자 中 생산직  ∙ 매출원가를 정확하게 측정해야 마진을 붙여서 원하는 수익을 얻을 수 있음 🡪 기능에 따라서 매출원가와 판관비 구분하기  ∙ 음식값 매출원가 오르는 이유는 물가상승으로 인한 재료비의 값의 상승이다. 🡪 인건비와 임대료의 상승은 판관비이다. 인건비와 임대료로 인해 매출원가가 높아진다는 말은 맞지 않다.  🡪 판관비에 들어갈 돈을 매출원가로 측정한 후에 추가로 마진을 붙이면 판매 값이 높아질 수밖에 / 반대로 매출원가에 들어갈 돈을 판관비로 보내 버리고 마진을 붙여 판매하면, 원하는 만큼의 수익을 얻을 수 없는 것이다. 마진으로 생각되었던 돈이 모두 매출원가를 보충하고 있음 |
| **매출총이익** | ∙ 매출총이익은 각 제품별로 원가율(매출대비 원가), 마진율(매출대비 마진)을 판단할 수 있어 경영자의 **의사결정에 결정적 역할**을 함  🡪 매출총이익이 낮은 제품은 마진율이 낮은 제품이고, 마진율을 높이기 위해서는 원가율을 낮추거나, 원가율을 낮출 수 없다면 매출을 늘리는 방법(마케팅)을 고안하기 시작함 |
| **판매비와 관리비** | 제품 원가 이외에 기타 비용 (포장비, 운송비, 인건비) 🡪 ex) 농심 공장 근로자 中 사무직, 농심 본사 근로자 |
| **영업이익** | ∙ 주된 영업 활동으로 이루어진 장사를 해서 벌 수 있다고 생각되는 돈 🡪 기업의 영업성과를 나타낸다.  ∙ 원가율이 괜찮아서 매출총이익은 큰데, 영업이익은 작은 경우, 판관비(인건비)를 줄이는 방법(구조조정) 실행 |
| **기타수익** | ∙ 기업의 영업성과 이외의 경영성과를 나타낸다.  ∙ 기업도 다른 기업에 투자해서 받은 배당으로 수익을 낼 수 있다. 🡪 투자 배당금 : 기타수익 vs 기타포괄손익  🡪 기타수익 : 단기매매증권(1년동안 단기 시세 차익을 누릴 목적으로 사는 증권) 주식의 주가가 오르면 기타수익과 금융수익으로  🡪 기타포괄손익 : 오랜 기간 동안 시세 차익과 배당금, 의결권 행사도 할 목적으로 갖고 있는 주식은 당장 팔 것이 아니라 언제 실현될지 모르는 손익이기 때문에 기타포괄손익으로 |
| **기타비용** |  |
| **금융수익** | ∙ 기업이 은행에 돈을 예금하고 그에 따른 이자 수익 |
| **금융비용** | ∙ 기업이 은행에서 돈을 대출받고 그에 따른 이자 비용 |
| **법인세비용**  **차감전순이익** |  |
| **법인세비용** |  |
| **당기순이익** | ∙ 영업이익이 커도 당기순이익이 낮은 경우 : 과도한 부채에 대한 이자 비용이 많이 나가는 경우 |
| **기타포괄손익** | ∙ 오랜 기간 동안 시세 차익과 배당금, 의결권 행사도 할 목적으로 갖고 있는 주식은 당장 팔 것이 아니라 언제 실현될지 모르는 손익 |
| **총포괄이익** |  |

\***매출원가** = (직접/간접)재료비 + (직접/간접)노무비 + 기타경비 🡪 공장 밖으로 나가기 전까지의 모든 비용

- 직접재료비 : 제품 하나당 투입되는 원재료의 비용 🡪 빵 하나 만드는데 들어가는 밀가루 g, 우유 ml …

- 간접재료비 : 제품 하나당 투입되는 원재료의 비용이 측정이 되지 않는 것의 비용 🡪 호스통에서 공급되는 물

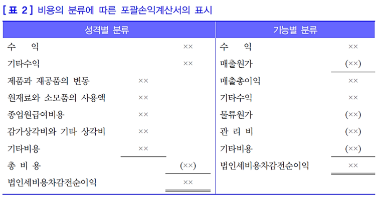
- 직접노무비 : 제품 하나당 투입되는 노용의 비용 🡪 빵을 하나하나 만들고 있는 노동자

- 간접노무비 : 제품 하나당 투입되는 노용의 비용이 측정이 되지 않는 것의 비용 🡪 전반적으로 빵 모양을 점검하는 노동자

- 기타제고경비 : 화재보험, 전등 전기, 공장전체 관리비 등

- [원재료] [재공품] [제품] : 원재료에서 제품으로 만들어지는 과정에서의 상태를 재공품이라고 함.

+) 경우에 따라 원재료보관 공간과 완성품보관 공간이 멀리 떨어져 있는 경우 발생하는 운송비, 보관비도 매출원가에 포함된다. (운송비는 대부분 판관비)

1. **비용의 분류**

* **성격별 분류** : 비용을 그 성격(감가상각비, 원재료의 구입, 운송비, 종업원급여와 광고비 등) 별로 통합하는 방법
* **기능별 분류** : 비용을 매출원가, 판관비, 물류원가, 관리활동원가 등과 같이 기능별로 분류하는 방법
* 비용은 일반적으로 기능별로 분류하고 주석에 성격별 분류를 따로 표시함

**Ch2. 장부기록의 원리**

1. **회사의 설립 🡪 회계는 ‘회사의 관점’에서 회사에서 발생한 거래를 기록함**

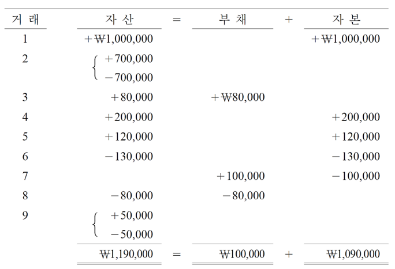
* 텍스트, 스크린샷, 폰트, 번호이(가) 표시된 사진

  자동 생성된 설명(잠재적) 투자자
* 전체 발행 주식수 중에 출자금액에 비례하여 의결권(경영참여권리) 행사
* 출자금액에 비례하여 A회사가 가득한 이익을 배당 받음 🡪 출자금액의 일부를 돌려받는 것이 아니라 회사가 번 돈을 출자한 금액의 %만큼 배당받음
* 자유롭게 자신의 지분 양도 가능
* 투자자가 부담하는 최대 손실은 자신의 출자 금액임 (=유한책임) 🡪 기업이 매각한 후에도 부채를 갚을 능력이 되지 못해도 함께 갚아줄 책임X

1. **자산과 부채의 변동, 그리고 회계등식**

* 자산, 부채, 자본의 관계
* 자산 : 기업이 통제하는 경제적 자원
* 부채 : 경제적 자원을 이전해야 하는 현재의무
* 자본(순자산) : 자산에서 부채를 차감한 잔여액
* (회계등식) 자산 = 부채 + 자본

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 1월 2일에 **주식을 발행(+자본)**하여 투자자로부터 **현금(자산**) 1,000,000을 출자 받아 회사를 설립하였다. | 자산 +100,000**(현금)** **=** 자본 +100,000**(출자금)** |
| 2 | 1월 5일에 사무실로 사용할 **건물(+자산)**을 700,000의 **현금을 지급(-자산)**하고 취득하였다. | 자산 +700,000**(건물)** -700,000**(현금)** |
| 3 | 1월 7일 **비품(자산)**을 **외상(부채)**으로 80,000에 취득하였다 | 자산 +80.000**(비품)** **=** 부채 +80,000**(외상)** |
| 4 | 1월 20일 고객에게 **경영컨설팅 용역을 제공(자본-수익)**하고 대가 200,000을 **현금(자산)**으로 수취하였다. | 자산 +200,000**(현금)** **=** 자본 +200,000**(수익)** |
| 5 | 1월 25일 고객에게 **경영컨설팅 용역을 제공(자본-수익)**하고 대가 120,000 중 20,000은 **현금(자산)**으로 즉시 수취하고, 나머지 100,000은 **나중에 수취(자산-돈 달라고 할 권리)**하기로 하였다 | 자산 +20,000**(현금)** +100,000**(권리)** **=** 자본 + 120,000**(수익)** |
| 6 | 1월 26일 **직원 급여80,000과 전기료 50,000(자본-비용)**을 **현금(자산)**으로 지급하였다. | 자산 -130,000**(현금)** **=** 자산 -130,000**(비용)** |
| 7 | 1월 28일 **광고선전비 100,000이 발생(자본-비용)**하였으나, **나중에 지급(부채)**하기로 하였다. | 자산 **=** 부채+100,000**(의무)** 자본 -100,000**(비용)** |
| 8 | 1월 30일 거래 3에서 발생한 **외상대금 80,000 중 80,000(부채청산)**을 **현금(자산)**으로 지급하였다. | 자산 -80,000**(현금)** **=** 부채 -80,000**(외상)** |
| 9 | 1월 31일 거래 5에서 고객으로부터 받지 못했던 대가 **100,000 중 50,000(권리-50,000)**을 **현금(자산)**으로 수취하였다. | 자산 +50,000**(현금)** – 50,000**(권리)** |

**\*매 거래마다 [ 자산 = 부채 + 자본 ]의 양변이 동일해야 한다.**

텍스트, 스크린샷, 폰트, 번호이(가) 표시된 사진

자동 생성된 설명🡪 재무상태표만으로는 90,000 증가 원인 파악 불가함

🡪일정기간 발생한 수익과 비용에 대한 정보(포괄손익계산서) 필요

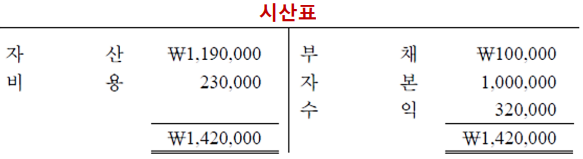
🡪1)**출자금이 늘었거나** 2)**수익이 늘었거나**

**Ch2-2 자본의 변동 중 재무성과의 구분**

1. **회계등식의 재구성**

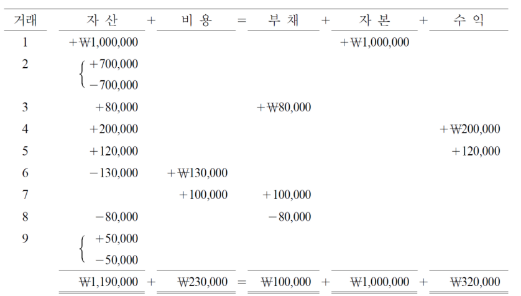
* 수익과 비용의 총액이 보고되도록 ‘자산 = 부채 + 자본’의 회계등식 재구성

|  |
| --- |
| 자산 = 부채 + 자본 |
| 자산 = 부채 + 자본(출자금) + 당기순이익 |
| 자산 = 부채 + 자본(출자금) + (수익-비용) |
| 자산 + 비용 = 부채 + 자본(출자금) + 수익 |



* 수익과 비용이 발생하는 거래4, 5, 6, 7

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4 | 1월 20일 고객에게 경영컨설팅 용역을 제공(수익)하고 대가 200,000을 현금(자산)으로 수취하였다. | 자산 +200,000**(현금)** **=** **수익** +200,000**(매출)** |
| 5 | 1월 25일 고객에게 경영컨설팅 용역을 제공(수익)하고 대가 120,000 중 20,000은 현금(자산)으로 즉시 수취하고, 나머지 100,000은 나중에 수취(자산-돈 달라고 할 권리)하기로 하였다 | 자산 +20,000**(현금)** +100,000**(권리)** **=** **수익** + 120,000 |
| 6 | 1월 26일 직원 급여80,000과 전기료 50,000(비용)을 현금(자산)으로 지급하였다. | 자산 -130,000**(현금)** **비용** +130,000 **=** |
| 7 | 1월 28일 광고선전비 100,000이 발생(비용)하였으나, 나중에 지급(부채)하기로 하였다.  🡪 미지급금은 무엇인가 자산을 얻었지만 그에 맞는 지불을 하지 않은 것이기 때문에, 광고선전비가 발생했다는 것은 사용한 것에 대한 비용이 발생한 것이기 때문에 그에 따라 부채의 미지급비용이 발생한 것 | **비용** +100,000 **=** 부채+100,000**(의무)** |

* 포괄손익계산서를 통해서 자본금의 변화가 없음을 알 수 있다.
* 90,000원이 출자금의 증가가 아닌, 수익이 늘어 재무상태표의 자본이 증가했음을 파악

**Ch2-3 재무상태와 재무성과의 보고**

1. **재무상태와 재무성과의 의의**

* **재무상태** : 특정 시점의 자산, 부채, 자본의 잔액 🡪 재무상태표를 통해서 보고
* **재무성과** : 일정 기간 발생한 수익과 비용 및 당기순이익 🡪 포괄손익계산서를 통해서 보고

1. **시산표 작성, 재무상태표와 포괄손익계산서 도출**

* 시산표 : trial balance : 양변의 값이 균형을 이루는지 확인해보기 위해서 작성🡪 양변의 값이 균형을 이루면 거래 기록에 문제가 없음을 의미하고 보고한다.
* 포괄손익계산서의 양변, 재무상태표의 양변 각각 서로 같아야 한다.
* 포괄손익계산서 작성 후 당기순이익 90,00은 [ **이익잉여금**]으로 재무상태표의 자본에 누적된다.
* 특정시점의 재무상태표는 이전 회계기간 동안의 당기순이익이 재무상태표의 자본에 누적되어 덧붙여져 특정시점의 재무상태표가 되는데, 손익계산서는 다음 회계의 특정 기간의 초 포괄손익계산서는 수익, 비용, 당기순이익 모두 0인 상태에서 특정 기간 동안의 성과를 측정해야 한다.
* 텍스트, 스크린샷, 폰트, 번호이(가) 표시된 사진

  자동 생성된 설명재무재표를 **영구개정** / 포괄손익계산서를 **임시개정**이라고 한다.

텍스트, 스크린샷, 디스플레이, 폰트이(가) 표시된 사진

자동 생성된 설명텍스트, 스크린샷, 폰트, 번호이(가) 표시된 사진

자동 생성된 설명

|  |
| --- |
| (기초자본) + (주주 출자) – (현금배당) + (당기순이익) = 기말자본 |

* 기초자본과 기발자본의 차이 = 자본의 변동 90,000
* 자본 변동의 원인 = 주주와의 거래 (**①출자거래 ②배당금 지급거래) ③당기순이익 발생**

|  |
| --- |
|  |

* 기초자본 : 320,000 – 140,000 = 180,000
* 기말자본 : 430,000 – 190,000 = 240,000
* 20X1년 당기순이익
* 20X1년 중에 주주의 출자가 없는 경우 : 180,000 + 당기순이익 = 240,000 🡪 당기순이익 60,000
* 20X1년 중에 40,000의 주주 출자가 있는 경우 : 180,000 + 40,000 + 당기순이익 = 240,000 🡪 당기순이익 20,000
* 20X1년 중에 10,000의 현금배당 지급이 있는 경우 : 180,000 -10,000 + 당기순이익 = 240,000 🡪 당기순이익 70,000

1. **세부 내용을 보여주는 재무제표 필요**

* 텍스트, 스크린샷, 디스플레이, 폰트이(가) 표시된 사진

  자동 생성된 설명자산 총액 1,190,000 🡪 어느 자산 항목이 얼마인지에 대한 정보 없음
* 비용 230,000 🡪 어느 비용 항목이 얼마나 발생했는지 정보 없음
* 부채, 자본, 수익도 세부 항목 알 수 없음

🡪 **계정**을 사용하여 재무상태와 재무성과에 대한 상세한 정보 제공

1. **회계적 거래의 의의**

* **거래 : 장부에 기록해야 할 경제적 사건** (=측정이 가능한
* 외부거래와 내부거래 모두 장부에 기록함
* 외부거래 : 상품 판매 거래/ 기계장치 취득 거래/ 임차료 지급 거래
* 내부거래 : 종업원의 소모품 소비/ 임직원에게 급여 지급
* **순자산의 변동**이 없다면 장부기록 대상이 아님
* 자본의 변동 = ( 자산 – 부채 ) 의 변동 = 1)자산과 부채가 변동할 때 2)수익과 비용이 변동할 때 3)주주출자로 인한 자본이 변동할 때

즉, 5가지의 재무제표 요소에 변동이 일어날 때 강제적 사건으로 기록해라.

* 두조건이 만족할 때까지 장부에 기록하지 않음 (=두 조건이 모두 만족하면 기록해라

1. 거래로 인하여 기업의 재무상태(자산, 부채, 자본)가 변동하여야 한다.
2. 재무상태가 얼마나 변동하였는지 신뢰성 있는 측정이 가능해야 한다. 단, 합리적 추정도 신뢰성 있는 측정에 해당됨
3. **회계적 거래와 일반적 의미의 거래**

|  |  |
| --- | --- |
| **일반적 의미의 거래X**  **회계적 거래O = 기록O** | * **공장 건물의 화재로 인한 손실 (🡪 자산(건물)의 감소와 비용(재해손실)의 발생** * **기계장치의 사용에 따른 장부금액의 감소 (=자산(기계장치)의 감소와 비용(감가상각비(유형자산))의 발생** * **보유 금융자산의 공정가치 변동 (=금융자산의 공정가치 상승 🡪 자산(금융자산)의 증가와 수익(금융자산평가이익) / 금융자산의 공정가치 하락 🡪 자산(금융자산)의 감소와 비용(금융자산평가손실)** * **판매한 제품의 하자에 대한 무상 수리 및 교환의 약속 (=부채(제품보증충당부채)의 증가와 비용(제품보증비) 발생** |
| **일반적 의미의 거래O**  **회계적 거래X = 기록X** | * **상품의 구입주문서 발송 (🡪 현금을 이후에 보내면 자산(+권리) (-현금) / 상대편은 자산(+현금) 부채(+의무)** * **사무실의 임차계약 체결 (🡪 계약함과 동시에 대출했으면 기록 자산(+현금) 부채(+의무)** |

**\*감가상각 : 토지를 제외한 비유동자산(=고정자산) 중 유형자산(사용목적으로 보유한)의 취득원가를 자산의 사용기간에 걸쳐 비용으로 배분하여 감소시키는 과정 🡪 토지 중 매립지와 채석장은 감가상각해야 한다.**

**100에 구입하여 5년간 보유하고 있다가 50에 처분하면 1년 마다 10이 해당 유형자산의 비용으로 [감가상각]으로 기록되어야 한다.**

단, 가치의 감소가 아니다. 50짜리 유형자산을 60에 판매했다면 시장의 가치는 60인 것이고, 40에 판매했다면 시장의 가치가 40이라는 것을 의미한다. 🡪 100에 구입하여 1년을 보유하면 90에 처분할 수 있으나 액정이 깨지면 10의 가치로 팔아야 한다.

**Ch2-4 장부기록의 과정**

1. 계정의 의의

* 계정(account) : 세부적으로 구분된 거래기록의 │개별 단위 (🡪기업의 업종, 규묘, 거래빈도 등에 따라서 게정이 상이함
* 텍스트, 스크린샷, 폰트, 번호이(가) 표시된 사진

  자동 생성된 설명자산, 부채, 수익, 비용의 총액 뿐만 아니라 이를 구성하는 세부 항목이 무엇이며, 금액은 얼마인지에 대한 정보도 중요함
* 미수 : 아직 안 받았다

1. 자산/부채 계정
2. 현금(자산)

현금/ 주화/ 즉각적인 교환의 수단으로 가능한 것(=카드)/ 현금성자산(=현금과 비슷한 것들)

1. 매출채권(자산)/ 매출채무(부채)

주된 영업활동 거래에서 발생한 매출로 인한 돈을 받을 권리 / 매입으로 인한 돈을 줘야 하는 의무│

Ex) 상품을 팔고 돈을 못 받으면 매출채권 / 상품을 사고 돈을 안주면 매출채무

1. 미수금(자산)/ 미지급금(부채)

일상적인 경영활동에서 발생한(=사고 판) 거래에 대해 돈을 받을 권리 / 돈을 줘야 하는 의무

Ex) 온라인 의류 상품 매장에서 옷걸이를 팔고 돈을 못 받으면 미수금/ 옷걸이를 대량 구매하고 돈을 안 주면 미지급금 (=전세자금 대출)

상대편 계정 : 자산 (옷걸이를 대량 팔고 돈을 못 받으면) 자산(+미수금) (-옷걸이) / (옷걸이를 대량 구매하고 돈을 안주면) 자산(+옷걸이) = 부채(미지급금)

1. 미수수익(자산)/ 미지급비용(부채)

일상적인 경영활동에서 발생(=사용)은 했는데 지급 받을/할 때가 되지 않은 돈을 받을 권리 / 돈을 줘야 하는 의무

Ex) 월세, 월급 받지 못한 경우 미수수익 / 월세, 월급 주지 못한 경우 미지급비용 (=신용카드 🡪 미지급비용은 의도하지 않아도 생기기마련

상대편 계정 : 수익/비용 (월세를 받지 못한 경우) 자산(+미수수익) = 수익(+월세) / (월세 내지 못한 경우) 비용(+월세) = 부채(미지급비용)

\*일 해주고 대금청구까지 했다면 미수금, 미지급금/ 일 해주고 있는 중이지만 아직 대금 확정되지 않아 청구까지 이르지 않았다면 미수수익, 미지급비용

1. 보증금(자산)/임차료(비용)
2. 상품(재고자산)

판매를 목적으로 갖고 있는 자산 (🡪서비스업 (용역) / 제조업 (제품) / 상품매매기업(=상기업) (상품)

1. 토지, 건물, 비품(유형자산)

**사용을 목적으로 보유하고 있는 자산(토지, 건물, 비품)** 🡪 대부분의 유형자산은 사용한 것에 대해서 비용으로 반영하는 감가상각해야 하지만**, 토지, 건설 중인 자산(사용시작전)은 제외된다.** 단, 무엇인가를 파내거나 쌓여 있는 것을 캐서 사용할 목적으로 산 매립지나 채석장은 감가상각해야 한다.

\*토지(건물) : 1)부동산매매업이 판매할 토지는 재고자산 2)상거래기업이 본사건물로 사용할 토지는 유형자산 3)사용하지 않고 시세 차익을 노릴 목적으로 보유할 토지는 투자부동산

1. 선급금(자산)/선수금(부채)

토지 구입을 위해 미래 지급한 계약금 : **선급금 │현금** / 용역을 제공하기로 하고 미리 받은 계약금 : **현금│선수금**

1. 대여금(자산)/차입금(부채)

다른 회사에 돈을 빌려준 경우 : **대여금 │현금** / 다른 회사로부터 돈을 빌린 경우 : **현금 │차입금**

단기차입금(=1년 이내 상환해야 하는 부채) / 장기차입금(=1년 이후에 상환해야 하는 부채) 🡪 정가치입금이 시간에 경과함에 1년 이내 상환해야 하는 시기가 오면 [유동성 단기차입금]으로 바꿔 기록한다.

1. 자본 계정 🡪 (1)-(3) : 자본거래 / (4) (5) : 손익거래
2. 자본금

최초 주주의 출자로 인한 것 (=1주당 액면가ⅹ주식수) 🡪 1주당 액면가는 고정되고, 가치에 따라 시장에서 다르게 구입/판매될 수 있다(=주가)

1. 자본잉여금

1주당 액면가 5,000이 시장에서 6,000로 10주가 구입되면 🡪 자산(현금) 60,000 = 자본(자본금) 50,000 (자본잉여금) 10,000으로 기록됨

1. 자본조정

1주당 액면가 5,000이 시장에서 4,000로 10주가 구입되면 🡪 자산(현금) 40,000 (자본조정) 10,000 (분개로 이동) = 자본(자본금) 50,000으로 기록됨

\* 자본거래로 인해서 빈 금액은 자본조정으로 잠시 기록했다가 채워지지 않으면 자본잉여금으로 채워 넣는다.

1. 기타 포괄손익 누계액 : 기타포괄손익
2. 이익잉여금 : 당기순이익
3. 수익/비용 계정
4. 매출(수익)/매출원가(비용)

원가(cost) : 특정 목적 달성하기 위해 직접적으로 희생된 자원의 가치 🡪 원가는 비용(expense) 중 일부이다. 🡪 취득원가 : 취득하기 위해 희생한 모든 노력

🡪 10,000 상품을 2,000 배송비 부담하여 취득하여 3,000이익을 남기기 위해 15,000에 판매함 단, 무료배송을 위해 회사에서 2,000 택배비를 부담한 경우

= 매출총이익 : 3,000 / 판관비(비용) : 2,000 / 영업이익 : 1,000

1. 임대수익, 이자수익, 유형자산처분이익(영업 외 수익=기타수익)

기타수익/금융수익으로 당기순이익 위에 위치한다. 기타포괄손익(영업활동과 정말 관련이 없는 것으로 지정됨)에 해당되지 않음

주식으로 인한 수익은 기타수익(일정부분 관련 있음/지속성 있을수도) / 복권으로 인한 수익은 기타포괄손익(정말 관련 없음/지속성 아예 없음)

1. 이자비용, 유형자산처분손실(기타 비용)
2. 급여, 보험료, 임차료, 광고선전비 (판관비용)
3. 거래의 분개

* 분개 : 계정을 사용하여 장부에 기록하는 첫번째 단계 **(=분리해서 기록하기**

1. 각 계정의 자리를 기억해라 ( 자산, 비용 / 부채 자본 수익 )
2. 회계는 항상 등식이 되도록 기록해라
3. 음(-)수를 거부한다. (+면 자기 자리/ -면 자리 바꾸기)

Ex) 은행으로부터 1,000 차입(=부채)하다. 🡪 자산(현금) 1,000 / 부채(차입금) 1,000

Ex) 이후에 500을 현금으로 상환하다. 🡪 자산(현금) -500 / 부채(차입금) -500 🡪 부채(차입금) 500 / 자산(현금) 500

* 회계 등식과 분개의 의미
* 분개 : 어느 계정이 얼마나 증가, 감소되었는지 결정하는 절차로서 회계기록의 출발점
* 발생거래의 장부기록 🡪 (수백번의 현금거래 : 전기) 🡪 시산표 작성(등변 확인) 🡪 시산표 찢어서 재무제표 도출
* 장부기록의 유형

텍스트, 스크린샷, 번호, 도표이(가) 표시된 사진

자동 생성된 설명

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 자산 ↑ 부채 ↑ | 토지의 외상 취득 | 자산(+토지) / 부채(+미지급금) : 주된 영업활동X / 상대계정에서 자산 증가 |
| 은행 차입 | 자산(+현금) / 부채(+차입금) |
| 자산 ↑ 자본 ↑ | 주식을 발생하여 투자자로부터 출자받음 | 자산(+현금) / 자본(+자본금) |
| 자산 ↑ 수익 ↑ | 고객에게 용역을 제공하다  고객에게 용역을 제공하고 돈을 받지 못함  고객에게 용역을 제공하기로 하고 받다. | 자산(+현금) / 수익(+용역매출 / 매출 ) 🡪 서비스와 상품 함께 판매하는 기업의 경우 구분하기도  자산(+매출채권) / 수익 (+용역매출)  자산(+현금) / 부채(+선수금) |
| 비용 ↑ 부채 ↑ | 비용이 발생하였으나 현금은 나중에 지급 예정 | 비용(+급여) / 부채(+미지급비용) 🡪 매달 정해진 결제일에 결제하는 광고비/월세/인건비 |
| 자산↓ 부채↓ | 차입금의 상환 | 자산(-현금) / 부채 (-차입금) 🡪 부채(+차입금) / 자산(+현금) |
| 외상 취득대금의 결제 (=외상으로 취득해 | 자산(-현금) / 부채(-미지급금) 🡪 부채(+미지급금) / 자산(+현금) |
| 자산↓ 자본↓ | ~~주주에게 출자금 반환 (=회사 청산 시 반환~~ | ~~자산(-현금) = 자본(-자본금) 🡪 자본(+자본금) = 자산(+현금)~~ |
| 현금배당금의 지급  당기순이익은 자본의 일부이고, 당기순이익 중 일부를 주주에게 현금배당으로 지급할 수 있기 때문에 현금배당의 지급은 비용발생이 아닌 자본의 환급이다. | 자산(-현금) / 자본(-배당금) 🡪 자본(+배당금) / 자산(+현금) |
| 자산↓ 수익↓ | ~~이미 기록한 외상매출의 금액을 취소 수정~~ | ~~자산(-매출채권) = 수익(-매출) 🡪 수익(+매출) = 자산(+매출채권)~~ |
| 자산↓ 비용 ↑ | 발생한 판매비를 즉시 현금 지급  감가상각 | 자산(-현금) 비용(+판관비) / 🡪 비용(+판관비) / 자금(+현금)  자산(-토지) 비용(감가상각비) 🡪 비용(감가상각비 )│자산(토지) (자산을 비용으로 대체하는 거래) |
| 자산↑ 자산 ↓ | 매출채권의 현금 회수 | 자산(+현금) 자산(-매출채권) 🡪 자산(+현금) / 자산(+매출채권) |
| 비품의 현금 취득 | 자산(+비품) 자산(-현금) 🡪 자산(+비품) / 자산(+현금) |
| 부채↓ 수익 ↑ | 선수금의 수익 대체 🡪 용역제공이 완료된 후에 수익으로 기록 가능 | / 부채(-선수금) 수익(매출) 🡪 부채(+선수금) / 수익(매출) |
| 차입금 상환의무의 면제 🡪 채무면제이익 | / 부채(-차입금) 수익(채무면제이익) 🡪 부채(+차입금) / 수익(채무면제이익) |
| 부채↓ 부채 ↑ | 장기차입금의 유동성 대체  \*3년만기 차입금을 X1년 7월에 차입함  🡪X3년 말 재무제표 작성할 때에는 6개월 안으로 갚아야 하는 차입금이기 때문에 이를 유동성 장기부채라고 하여  유동성 장기차입금으로 기록해야 함 | / 부채(-장기차입금) 부채(+유동성 장기차입금) 🡪 부채(장기차입금) / 부채(유동성 장기차입금) |

\*발생주의(거래가 발생하면 기록하기) 🡨🡪 현금주의

🡪 예외) 수익은 거래가 발생했다고 바로 기록 X 🡪 인식요건을 따져야 함 = 실현 가능성을 따져야 한다. (용역을 제공하기로 하고 🡪 실현X 수익X

수익은 보수적(늦게 비용이 작게)으로 회계처리해야 한다. / 비용은 발생주의에 따라서 빠르게 크게 작성해야 한다.

🡪 왜? 비용보다 수익이 자산보다 부채가 잘못 기록될 경우 정보이용자에게 비교적 더 큰 피해가 간다.

* 장부기록의 유형
* 회계등식 또는 시산표의 좌변 🡪 차변(debit) : 내가 쓴 것
* 회계등식 또는 시산표의 우변 🡪 대변(credit) : 조달한 것
* 재무상태표(K-IFRS)/ B/S(미국) / 대차대조표(KGAAP/중소기업회계기준)
* 거래 발생 시 ①(인식)차변과 대변의 계정을 무엇으로 하고, ②(측정)계정의 금액을 얼마로 하는지 결정하고(①+②분개), 각 계정별로 마련된 장부에 옮겨 적는 것(전기)이 거래의 기록
* 회계는 거래 인지를 식별하고 기록하여 B/S I/S상태로 보고해야 한다.
* 기록하고 B/S I/S 상태로 보고하는 과정

1. 분개 : 인식 및 측정(재무제표 요소의 변동이 있는가 / 측정가능한가 🡪 분개)
2. 전기 : 각 계정별로 모으는 과정 🡪 최종금액 (재무제표-잔액) / (포괄손익계산서-총액)
3. 시산표 : 양변이 같은지 확인 🡪 시산표에서 고치고 싶으면 분개 – 전기 과정 다시 거치기

시산표의 양변이 같다는 것은 전기를 잘했다는 것이고, 전기를 잘했다는 것은 분개를 잘했다는 것

* 분개의 방법
* 현금 100 │차입금 100 🡪 은행에서 100을 차입했다
* 차입금 60 │현금 60 🡪 은행에서 차입한 100 중 60만큼 상환했다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 1월 2일에 **주식을 발행(+자본)**하여 투자자로부터 **현금(자산**) 1,000,000을 출자 받아 회사를 설립하였다. | 현금 1,000,000 │자본금 1,00,000 |
| 2 | 1월 5일에 사무실로 사용할 **건물(+자산)**을 700,000의 **현금을 지급(-자산)**하고 취득하였다. | 건물 700,000 │현금 700,000 |
| 3 | 1월 7일 **비품(자산)**을 **외상(부채)**으로 80,000에 취득하였다 | 비품 80,000 │미지급금 80,000 |
| 4 | 1월 20일 고객에게 **경영컨설팅 용역을 제공(자본-수익)**하고 대가 200,000을 **현금(자산)**으로 수취하였다. | 현금 200,000 │매출 200,000 |
| 5 | 1월 25일 고객에게 **경영컨설팅 용역을 제공(자본-수익)**하고 대가 120,000 중 20,000은 **현금(자산)**으로 즉시 수취하고, 나머지 100,000은 **나중에 수취(자산-돈 달라고 할 권리)**하기로 하였다 | 현금 20,000 │매출120,000  매출채권 100,000 |
| 6 | 1월 26일 **직원 급여80,000과 전기료 50,000(자본-비용)**을 **현금(자산)**으로 지급하였다. | 급여 80,000 │현금 130,000  전기료 50,000 |
| 7 | 1월 28일 **광고선전비 100,000이 발생(자본-비용)**하였으나, **나중에 지급(부채)**하기로 하였다. | 광고선전비 100,000│미지급비용 100,000 |
| 8 | 1월 30일 거래 3에서 발생한 **외상대금 80,000 중 80,000(부채청산)**을 **현금(자산)**으로 지급하였다. | 미지급금80,000│현금 80,000 |
| 9 | 1월 31일 거래 5에서 고객으로부터 받지 못했던 대가 **100,000 중 50,000(권리-50,000)**을 **현금(자산)**으로 수취하였다. | 현금 50,000 │매출채권 50,000 |

* 분개 (특정 금액을 끼워 넣는 분개의 예

텍스트, 스크린샷, 폰트, 라인이(가) 표시된 사진

자동 생성된 설명1,000 토지를 1,100에 매각하여 현금수령 🡪 [유형자산처분이익] 계정으로 추가적으로 끼워넣기

1,000 토지를 800에 매각하여 현금수령 🡪 [유형자산처분손실] 계정으로 추가적으로 끼워넣기

🡪다른 거래와 달리 거래상 존재하지 않은 계정이 추가적으로 생기는 경우

1. 거래의 전기 : 그대로 옮겨적기

* 전기 : 발생거래를 분개한 내용을 **각 계정별로 마련된 장부**에 기록하는 절차
* 읽는 순서 : ①현금의 입장에서 ②1/2에 ③1,000,000이 ④자본금 출자로 들어왔다. / 현금의 입장에서 1/5에 700,000이 건물 취득으로 나갔다.

🡪자본금/건물취득은 보조수단일 뿐 나중에는 기록도 잘 안함

* 잔액 : + 차변 / - 대변
* 텍스트, 스크린샷, 번호, 폰트이(가) 표시된 사진

  자동 생성된 설명월말 잔액 = 월초 잔액
* T계정을 이용한 전기

|  |
| --- |
| 현금 1,000,000 │자본금 1,00,000 |
| 건물 700,000 │현금 700,000 |
| 비품 80,000 │미지급금 80,000 |
| 현금 200,000 │매출 200,000 |
| 현금 20,000 │매출120,000  매출채권 100,000 |
| 급여 80,000 │현금 130,000  전기료 50,000 |
| 광고선전비 100,000│미지급비용 100,000 |
| 미지급금80,000│현금 80,000 |
| 현금 50,000 │매출채권 50,000 |

|  |  |
| --- | --- |
| 현금 | |
| 자본금 1,000,000 | 건물 700,000 |
| 매출 200,000 | 급여, 전기료130,000 |
| 매출 20,000 | 미지급금 80,000 |
| 매출채권 50,000 | 1./31월말잔액/차기이월 360,000 |
| 1,270,000 | 910,000 + 360,000 (장부의 마감 |
| 2/1월초잔액/전기이월  360,000 |  |
| 매출채권 | |
| 매출 100,000 | 현금 50,000 |
| 50,000 |  |
| 미지급금 | |
| 현금 80,000 | 비품 80,000 |
| \* 잔액 없으므로 시산표에 미지급금 계정이 없음 | |
|  |  |

◑장부의 마감을 위해 월말잔액(차기이월)으로 대변에 기록

🡪 잔액은 다음달 월초잔액으로 차변에 기록됨

🡪 잔액은 자기자리에 있다고 생각해도 무방

◑최종금액 (잔액/총액)은 시산표에 들어갈 때는 단위표시

◑잔액 (특정 시점 현재) – 재무상태표 (자산/부채/자본)

🡪영구개정 (차기이월/전기이월)

◑총액 (특정 기간 동안) – 포괄손익계산서 (수익/비용)

🡪임시개정

|  |  |
| --- | --- |
| 매출채권 | |
| 매출 100,000 | 현금 50,000 |
|  | 1/31잔액/차기이월 50,000 |
| 100,000 | 100,000 (장부의 마감 |
| 2/1전기이월 50,000 |  |

◑ [현금] 전기

텍스트, 스크린샷, 폰트, 라인이(가) 표시된 사진

자동 생성된 설명

◑정상잔액/총액 = 차변) 자산의 잔액/비용의 총액 │ 대변) 부채의 잔액/ 자본의 잔액/ 수익의 총액

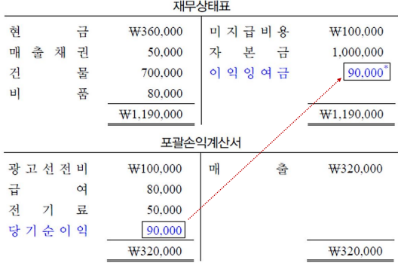
텍스트, 폰트, 라인, 친필이(가) 표시된 사진

자동 생성된 설명

1. 시산표 및 재무상태표와 포괄손익계산서의 작성

텍스트, 스크린샷, 번호, 폰트이(가) 표시된 사진

자동 생성된 설명◑계정을 사용한 시산표

🡪포괄손익계산서 이익을 재무상태표로 옮겨올 때 없어지지 않은 계정 [당기순이익] 만들어서 기록하는 (=분개)과정을 거쳐야 함

🡪시산표에서 포괄손익계산서를 먼저 만들고 분개과정을 거처 당기순이익을 기록하고 재무상태표의 자본에 [이익잉여금]으로 누적하기

◑포괄손익계산서상 당기순이익과 재무상태표상 이익잉여금

* 설립연도에만 두 금액이 동일함
* 이익 잉여금은 연도별로 발생한 당기순이익의 누적액으로 표시 : 올해 이익잉여금 = 작년 이익잉여금 + 올해 당기순이익

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 설립시점 | 2021 말 (설립연도만 동일 | 2022 말 | 2023 말 | 2024 말 |
| 포괄손익) 당기순이익 | - | 100 | 150 | 200 | 250 |
| 재무상태) 자본금 | 1000 | 1000 | 1000 | 1000 | 1000 |
| 재무상태) 이익잉여금 | - | 100 | 250 | 450 | 700 |

텍스트, 스크린샷, 번호, 폰트이(가) 표시된 사진

자동 생성된 설명◑임차료를 왜 비용처리 했는가? 자산처리가 아니라?

텍스트, 스크린샷, 폰트, 번호이(가) 표시된 사진

자동 생성된 설명텍스트, 스크린샷, 폰트, 번호이(가) 표시된 사진

자동 생성된 설명

1. 회계기간 (=재무보고기간

◑사업연도 개시일부터 결산일까지 기간 : 개시일과 결산일은 기업이 임의로 결정 가능

◑계속기업의 성장 : 일단 설립되면 언제 망할지 모르게 때문에 기간을 정해 유용한 정보 적시에 제공

◑임의 결정 상법 조건 : 1) 회사의 ‘정관’에 회계기간 표시해야 함 2)1년을 초과할 수 없음

라인, 도표, 그래프이(가) 표시된 사진

자동 생성된 설명

1. 제조, 상기업, 서비스기업 : 1/1 – 12/31까지
2. 금융업 : 4/1 – 익년 3/31까지 (🡪 회사 경영자가 12/31에 결산하고 사업보고서를 만들면 3개월 이내(3/31)에 사업보고서를 감사 받고 감사보고서 제출해야 함 / 12/31 – 3/31까지 법인세 납부기간 = 금융업은 감사보고서 제출, 법인세 납부기간 이후에 상황보고 투자/대출하기 시작함(=4/1부터 새로운 시작
3. 건설 : 7/1- 익년 6/31까지
4. 회계장부

|  |  |
| --- | --- |
| 주요장부 | 분개장 : 거래기록의 최초 기록부 🡪 날짜 순대로 분개를 모아놓은 것 (각 계정마다 일련번호 지정되어 있음 |
| 총계정원장 🡪 일련번호 순서대로 전기가 된 것을 모아놓은 것 EX)자산-부채-자본-수익-비용 🡪 현금 101 / 자본금 301  분개장에 기록된 발생 거래의 계정과 금액을 해당 계정의 원장에 전기해 모아놓은 것 |
| 보조장부 | 보조원장 : 거래처별 매출채권 원장같이 총계정원장으로부터 파생된 원장 🡪 거래처가 10개인 경우 10개의 거래처 매출채권 보조원장 만들 수 있음 🡪 총계정원장 보조역할 |
| 보조기입장 : 특정 유형의 거래가 빈번하게 발생할 때 거래들을 집합시켜 별도로 기록해두는 원장 🡪 외상매출, 외상매입만 기록해두는 매출장, 매입장/ 현금입금거래, 현금지출거래만 기록해두는 현금수입장, 현금지출장 🡪 분개장 보조역할 |
| 기타보조부 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **거래의 식별** | **발생거래의 장부기록 (분개 및 전기)** | **시산표 작성** | **시산표로부터 재무제표 도출** |

1. 시산표의 종류 : 자산 > 부채 > 자본 > 수익 > 비용 순으로

텍스트, 스크린샷, 번호, 폰트이(가) 표시된 사진

자동 생성된 설명◑잔액시산표 : 잔액만 나타내는 것으로 일정기간 동안 각 계정별로 얼마나 증가, 감소하여 현재의 잔액이 되었는지 알 수 없어 기업의 규모 파악이 안됨

🡪5000-4500 = 500? / 1500-1000 = 500?

텍스트, 스크린샷, 번호, 폰트이(가) 표시된 사진

자동 생성된 설명◑합계시산표 : 일정 기간 동안 증가, 감소 거래의 총액은 알 수 있지만, 잔액을 몰라 따로 계산해야 함

텍스트, 번호, 스크린샷, 폰트이(가) 표시된 사진

자동 생성된 설명◑합계잔액시산표 :

1. 복식부기의 자기검증기능

◑대차평균의 원리 : 차변에 기록된 금액의 합계와 대변에 기록된 금액의 합계 일치함

◑복식부기의 자기검증 기능 (🡪 시산표를 보고 오류 추척기능

* 차변과 대변의 합계가 불일치할 경우, 오류를 추적하여 수정 가능함 🡪 차변의 금액과 대변의 금액을 다르게 기록한 경우에만
* 불일치할 경우에만 오류 추적 가능 🡪 차변과 대변 합계가 일치하더라도 오류 발생 가능 :

1. 양변에 동시에 잘못된 금액 적는 경우 🡪 1,000을 15,000으로
2. 같은 변의 계정을 잘못 적는 경우 🡪 현금 5,000 │매출 5,000 🡪 매출채권 5,000 │매출 5,000
3. 의도적 거래 누락 :
4. 같은 거래를 2번 전기한 경우
5. 상계하지 않아야 할 금액을 상계한 경우

◑자산, 부채, 자본의 변동 표시

매출채권을 회수하였다. 🡪 자산 +- 🡪 X X X

화재로 건물이 소실되었다. 🡪 건물 - / X / 재해소실 -

차입금(부채)에 대한 원금과 이자를 은행에 현금 지급하였다. 🡪 현금 - / 부채 - / 이자비용 –

◑전기 과정 : 자산, 부채, 자본 🡪 전월이전 / 수익, 비용 🡪 전월누계

◑차입금 중 100,000을 상환하면서 발생이자 10,000도 지급 🡪 차입금 100,000 이자비용 10,000 │ 현금 110,000