

2016 수능 직업탐구 상업정보

회계원리 파이널

김한영 선생



01강 회계의 기초



1.1
회계 정보 이용자의
이용 목적에
따른 회계의 분류

내부 이해관계자		외부 이해관계자	
경영자	경영 의사 결정에 필요한 유용한 정보 제공	투자자 (주주)	투자 목적에 적합한 유용한 정보 제공
		채권자 (금융기관)	자금 대여를 결정하기 위한 유용한 정보를 제공
		정부 (세무당국)	적정한 과세 소득의 산정을 위한 유용한 정보의 제공

회계의 분류		
영리성	영리 회계	이익 추구를 목적으로 하는 기업에서 이용하는 회계
	비영리 회계	공익을 목적으로 하는 경제 단위에서 이용하는 회계
회계 정보 이용자	재무 회계	기업의 외부 정보 이용자들에게 유용한 정보를 제공하기 위한 외부 보고 목적의 회계(주주, 채권자 등)
	관리 회계	기업의 내부 정보 이용자들에게 유용한 정보를 제공하기 위한 내부 보고 목적의 회계(경영자 등)
	세무 회계	기업의 과세 소득 산정과 정확한 세금 계산을 목적으로 하는 회계(정부)
기록 계산 방법	단식 회계	일정한 원리 원칙 없이 단순히 기록, 계산, 정리하는 회계
	복식 회계	일정한 원리 원칙에 따라 기록, 계산, 정리하는 회계

1.2
회계상 거래

기업이 소유한 자산, 부채, 자본의 증감 변화를 가져오는 측정 가능한 모든 사항

회계상의 거래		
화재, 도난, 분실, 파손, 대손, 감가상각 등	상품의 매입과 매출 현금의 수입과 지출 금전의 차입과 대여 외상 대금의 회수와 지급 건물의 구입 종업원 급여의 지급	주문, 계약, 담보 제공 등
일반적인 거래		

1.3
거래 요소의
결합 관계

(차)	(대)
자산	부채
	자본
비용	수익

Tips.
각 요소의 증가를 기준
으로 암기할 것!

1.4
거래의 종류

자산, 부채, 자본의 증감 및 수익, 비용의 발생 여부에 따라 구분

교환 거래	거래의 내용이 자산, 부채, 자본에 증감 변화를 가져오지만, 수익 또는 비용이 발생하지 않는 거래
손익 거래	거래의 총액이 차변과 대변 중 어느 한쪽이 모두 수익 또는 비용이 발생하는 거래
혼합 거래	하나의 거래에서 교환 거래와 손익 거래가 같이 발생하는 거래

02강 계정 과목별 회계처리(1)



2.1
현금및현금성자산의
정의와 분류

현금 및 현금성자산*1	현금	통화 및 통화대용증권*2
	요구불예금	당좌예금*3, 보통예금 등
	현금성자산	취득 당시 만기(상환일)가 3개월 이내에 도래하는 유가증권과 단기예금

- *1. 재무상태표 통합 표시 항목
- *2. 자기앞수표, 타인발행수표, 배당금영수증, 우편환증서 등
- *3. 기업이 은행과 당좌 거래 계약을 맺고, 수시로 예입과 인출을 할 수 있는 예금

2.2
현금성자산

현금성자산: 취득 당시 만기(상환일)가 3개월 이내에 도래하는 유가증권과 단기예금

- 취득 당시 만기가 3개월 이내에 도래하는 채권
- 취득 당시 상환 일까지의 기간이 3개월 이내인 상환 우선주
- 취득 당시 3개월 이내의 환매 조건이 있는 환매채

2.3
현금과부족

현금과부족: 현금의 실제 잔액과 장부 잔액이 일치하지 않을 경우 일시적으로 처리하는 가계정

	부족(장부 잔액 > 실제 잔액)	
발견시	(차) 현금과부족 100,000	(대) 현금 100,000
원인 판명시	(차) 보험료 60,000	(대) 현금과부족 60,000
결산시(원인 불명)	(차) 잡손실 40,000	(대) 현금과부족 40,000

2.4
당좌예금

당좌예금: 기업이 은행과 당좌 거래 계약을 맺고, 수시로 예입과 인출을 할 수 있는 예금

(참고) 당좌차월: 당좌예금 잔액을 초과하여 수표를 발행한 경우, 그 초과하는 금액을 대변에 기입

2.5
소액 현금

소액 현금: 소액의 경비를 회계과에서 용도계에 미리 지급한 자금

소액 현금 지급시	(차) 소액현금 100,000	(대) 당좌예금 100,000
사용 내역 보고 후	(차) 여비교통비 10,000	(대) 소액현금 100,000
	통신비 20,000	
	소모품비 30,000	
	수도광열비 40,000	

(참고) 현금출납장

현금 출납장					
일자		적요	수입	지출	잔액
1	1	전월 이월	350,000		350,000
	3	거래 은행에서 단기 차입	500,000		850,000
	5	상품 매입 대금 지급		200,000	650,000
	12	상품 매출 대금 수령	150,000		800,000
	18	사무용 컴퓨터 구입 대금 지급		450,000	350,000
	25	이달 분 임차료 지급		100,000	250,000
	31	차월 이월		250,000	
			1,000,000	1,000,000	
2	1	전월 이월	250,000		250,000

03강 계정 과목별 회계처리(2)



3.1 단기투자자산의 정의와 분류

단기투자자산: 기업이 여유 자금의 활용 목적으로 보유하는 단기에매, 단기에매증권, 단기에매금 등

단기투자자산*1	단기에매*2	정기에매
		정기에매금
		기타의 단기에매금융상품(CD, CP, RP)
	단기에매금융자산(단기에매증권)*3	
	단기에매금*4	

- *1. 재무상태표 통합 표시 항목
- *2. 금융기관이 취급하는 기한이 보고기간종료일로부터 3개월 이상 1년 이내의 것
- *3. 기업이 단기에매 시세 차익을 얻을 목적으로 취득한 시장성 있는 주식, 사채 등의 유가증권
- *4. 차용 증서를 받고 1년 이내에 회수하는 조건으로 현금 등을 빌려준 경우

3.2 투자자산의 정의와 분류

투자자산: 여유 자금을 장기간 활용하여 이윤을 얻을 목적으로 투자하는 자산

투자자산	투자부동산*1, 만기에매금융자산*2, 매도가능금융자산*2, 지분 법적용투자주식*3, 장기에매금*4, 장기에매금*5 등
------	--

- *1. 투자부동산: 기업 본래의 영업활동에 사용되지 않고, 투자 목적으로 소유하는 토지, 건물 등 부동산
- *2. 만기에매금융자산과 매도가능금융자산
- *3. 지분법적용투자주식: 다른 기업에 대한 중대한 영향력을 행사할 목적으로 취득한 의결권 있는 주식
- *4. 장기에매금: 회수 기간이 장기(1년 이상)인 대에매금
- *5. 장기에매금: 보고기간종료일로부터 1년 이후에 만기가 도래하는 정기에 매금

지분증권(주식)		채무증권(사채)	
단기에매증권	단기에매 시세 차익을 얻을 목적으로 취득	단기에매증권	단기에매 시세 차익을 얻을 목적으로 취득
매도가능증권	기업이 여유자금을 이용해 장기에매목적으로 취득	매도가능증권	기업이 여유자금을 이용해 장기에매목적으로 취득
		만기에매증권	만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우

3.3 단기에매금융자산의 회계처리

취득시	(차) 단기에매증권 XXX*1 (대) 현금 XXX
결산시	(차) 단기에매증권 XXX (대) 단기에매증권평가이익 XXX*2
처분시	(차) 현금 XXX (대) 단기에매증권 XXX 단기에매증권처분손실 XXX*3 단기에매증권처분이익 XXX*3

- *1. 취득 시 매입부대비용은 당기에매비용으로 인식
- *2. 매도가능증권평가손익은 당기에매비용 처리
- *3. 처분손익은 처분가액과 장부가액과의 차액으로 당기에매손익 처리

3.4 매도가능금융자산의 회계처리

취득시	(차) 매도가능증권 XXX*1 (대) 현금 XXX
결산시	(차) 매도가능증권 XXX (대) 매도가능증권평가이익 XXX*2
처분시	(차) 현금 XXX (대) 매도가능증권 XXX 매도가능증권평가이익 XXX*3 매도가능증권처분이익 XXX*4

- *1. 취득 시 매입부대비용은 취득원가에 가산
- *2. 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액(자본) 처리
- *3. 처분 시 매도가능증권평가손익 제거
- *4. 처분손익은 처분가액과 취득원가와의 차액으로 당기에매손익 처리

03강 계정 과목별 회계처리(2)



(예제)
단기매매금융자산의
회계처리

(예제) 다음의 단기 매매 금융자산의 취득, 처분, 평가, 배당시 회계처리를 하시오.

10/12	단기적 시세 차익을 얻을 목적으로 (주)직탐이 발행한 주식 40주(액면가액 5,000원)를 1주당 6,000원에 구입하고, 대금은 수표를 발행하여 지급하다.
11/15	위의 주식 중 20주를 1주당 8,000원에 매각 처분하고, 대금은 현금으로 받다.
12/31	결산 때 위의 주식에 대한 공정가치를 1주당 7,000원으로 평가하다.
3/15	보유하고 있는 (주)직탐의 주식에 대해 발행 회사로부터 50,000원의 현금 배당을 받다.

(풀이)

10/12	(차)	단기 매매 금융자산	240,000	(대)	당 좌 예 금	240,000
11/15	(차)	현 금	160,000	(대)	단 기 매 매 금 융 자 산	120,000
					단기 매매 금융자산 처분이익	40,000
12/31	(차)	단기 매매 금융자산	20,000	(대)	단기 매매 금융자산 평가이익	20,000
3/15	(차)	현 금	80,000	(대)	배 당 금 수 익	80,000

(예제)
매도가능금융자산의
회계처리

(예제) 다음의 거래를 분개하시오.

2012. 1/2	(주)A는 (주)B의 주식 100주를 장기 투자 목적으로 ₩950,000에 취득하고 매입부대비용 ₩50,000을 포함하여 ₩1,000,000을 지급하였다.
2012. 12/31	(주)B 주식의 공정가치는 ₩1,100,000이다.
2013. 12/31	(주)B 주식의 공정가치는 ₩900,000이다.
2014. 12/31	(주)B 주식의 공정가치는 ₩1,200,000이다.
2015. 12/31	(주)B 주식의 공정가치는 ₩1,500,000이다.
2016. 7/1	보유한 (주)B의 주식을 ₩2,000,000에 모두 처분하였다.

(풀이)

일자	(차)	(대)
2012. 1/2	매 도 가 능 증 권 1,000,000	현 금 1,000,000
2012. 12/31	매 도 가 능 증 권 100,000	매도가능증권평가이익 100,000
2013. 12/31	매도가능증권평가이익 100,000	매 도 가 능 증 권 200,000
	매도가능증권평가손실 100,000	
2014. 12/31	매 도 가 능 증 권 300,000	매도가능증권평가손실 100,000
		매도가능증권평가이익 200,000
2015. 12/31	매 도 가 능 증 권 300,000	매도가능증권평가이익 300,000
2016. 7/1	현 금 2,000,000	매 도 가 능 증 권 1,500,000
	매도가능증권평가이익 500,000	매도가능증권처분이익 1,000,000

04강 계정 과목별 회계처리(3)



4.1 매출채권과 매입채 무의 정의와 분류

구분	수취 채권	지급 채무
상품 매매 거래에서 발생한 채권/채무	외상 매출금	외상 매입금
	받을 어음	지급 어음
상품 이외의 매매 거래의 거래에서 발생한 채권/채무	미수금	미지급금

- *1. 외상 매출금 + 받을 어음 = 매출채권
- *2. 외상 매입금 + 지급 어음 = 매입채무

Tips.
채권을 중심으로 채무는 반대로 생각할 것!

4.2 외상매출금과 외상매입금

외상매출금			
전기이월액	XXX	회수액	XXX
외상매출액	XXX	미회수액(잔액)	XXX

(참고) 통제 계정과 보조원장의 관계: 외상매출금 계정 금액 = 각 매출처원장 계정 금액의 합계액

4.3 받을 어음과 지급 어음

받을어음	
전기이월액	만기 회수액
	어음 배서양도*1
	어음 할인*2
약속어음 수취	
환어음 수취	미회수액(잔액)

- *1 어음의 배서양도: 상품 매입 대금을 지급하기 위하여 소지한 어음상의 채권을 양도하는 것
- *2 어음의 할인: 기업이 자금을 융통할 목적으로 소지한 어음상의 채권을 금융기관에 양도하는 것(할인료 등은 매출채권처분손실로 처리)

(참고) 약속어음 VS 환어음 (출처: 직탐닷컴 상업경제 파이널)

구분	약속어음	환어음
당사자	2인 (발행인, 수취인)	3인 (발행인, 지급인, 수취인)
성격	지급 약속 증권	지급 위탁 증권
필수 기재 사항	7가지	8가지
부도 가능성	지급 거절 시(만기) (1회)	인수 거절 시, 지급 거절 시(만기) (2회)
인수 절차	불요	필요
지급인	발행인	지급인으로 지명된 자
발행인	어음 상의 채무자	어음 상의 채무자가 아님
만기 표시	주로 확정일 출급	확정일 출급, 발행 일자 후 출급, 일람 출급, 일람 후 정기출급

4.4 기타 채권과 채무

채권	거래의 종류	채무
(단기)대여금	금전상의 거래 대금	(단기)차입금
미수금	상품 이외의 자산 매매 거래 외상 대금	미지급금
선급금	상품 매매 계약금	선수금

가지급금(가수금)	현금을 지급 또는 수취하였으나 회계 처리할 계정과목이나 금액이 확정되지 않은 경우에 사용하는 일시적 계정
예수금	종업원의 급여에 대한 원천징수액을 기록하는 계정
상품권선수금	기업이 상품권을 발행할 경우 매출로 인식하기 전에 사용하는 선수금 계정

04강 계정 과목별 회계처리(3)



4.5 대손 회계처리

대손충당금 설정시	① 대손충당금 계정 잔액이 없는 경우: 대손 예상액 전부 설정 (차) 대손상각비 XXX (대) 대손충당금 XXX
	② 대손 예상액 > 대손충당금 계정 잔액: 부족액만큼 추가 설정 (차) 대손상각비 XXX (대) 대손충당금 XXX
	③ 대손 예상액 < 대손충당금 계정 잔액: 충당금 초과액 환입 (차) 대손충당금 XXX (대) 대손충당금환입 XXX

실제 대손 발생시	① 대손충당금 계정 잔액이 없는 경우: 대손 발생액만큼 대손상각비 처리 (차) 대손상각비 XXX (대) 외상매출금 XXX
	② 대손충당금 계정 잔액 > 대손 발생액: 대손 발생액만큼 대손충당금 상계 (차) 대손충당금 XXX (대) 외상매출금 XXX
	③ 대손충당금 계정 잔액 < 대손 발생액: 초과하는 부분은 대손상각비 처리 (차) 대손충당금 XXX (대) 외상매출금 XXX 대손상각비 XXX

대손 처리 채권의 회수시	① 당기에 대손 처리한 채권을 당기에 회수 시 (차) 현금 XXX (대) 대손충당금 XXX 대손상각비 XXX
	② 전기에 대손 처리한 채권을 당기에 회수 시 (차) 현금 XXX (대) 대손충당금 XXX

예제 1. 다음 거래를 각각의 경우로 분개하시오.

결산 시 매출채권 잔액 2,000,000원에 대하여 2%의 대손을 추정하다.

- (가) 대손충당금 계정 잔액이 없는 경우
- (나) 대손충당금 계정 잔액이 40,000원 있는 경우
- (다) 대손충당금 계정 잔액이 30,000원 있는 경우
- (라) 대손충당금 계정 잔액이 45,000원 있는 경우

예제 2. 다음 거래를 각각의 경우로 분개하시오.

거래처 (주)직탐의 파산으로 외상매출금 30,000원이 대손되다.

- (가) 대손충당금 계정 잔액이 있는 경우
- (나) 대손충당금 계정 잔액이 50,000원 있는 경우
- (다) 대손충당금 계정 잔액이 20,000원 있는 경우

예제 3. 다음 거래를 분개하시오.

- 5/19 당기에 대손 처리한 외상매출금 60,000원을 현금으로 회수하였다.
단, 대손 당시 대손충당금 계정의 잔액은 30,000원
이었다.
- 9/2 전기에 대손 처리한 외상매출금 10,000원을 현금으로 회수하였다.

05강 계정 과목별 회계처리(4)



5.1
재고자산의 정의

재고자산: 기업이 정상적인 영업활동과정에서 판매 또는 제품의 생산을 위해서 보유하는 자산

재고자산	상품*1, 제품, 반제품, 재공품, 원재료, 저장품, 기타
------	----------------------------------

*1. 상품: 기업이 정산적인 영업활동과정에서 판매할 목적으로 구입한 재고자산

5.2
재고자산의
회계처리(매입/매출)

상품(순수 계정)	
전기이월(기초상품재고액)	상품 매출액(원가)
상품 매입액(매입원가*1)	매입환출액*2
매출환입액(원가)	매입에누리액*3
	매입할인액*4
	차기이월(기말상품재고액)

- *1 매입 부대비용(운반비 등) 포함 (단, 상품 매출 시 운반비는 비용 처리)
- *2 매입환출: 매입한 상품 중 불량품, 파손 등의 이유로 상품을 되돌려 보내는 것(반품)
- *3 매입에누리: 매입한 상품 중 불량품, 파손 등의 이유로 금액을 깎는 것
- *4 매입할인: 외상매입금을 조기 지급하는 경우 대금의 일부를 할인받는 것

(참고) 분할 상품 계정(3분법): 3개의 계정(이월상품, 매출, 매입)을 이용하여 기입하는 방법

이월상품			
전기이월액 (기초상품재고액)			
매출		매입	
매출환입액	총매출액	총매입액	매입환출액
매출에누리액			매입에누리액
매출할인액			매입할인액
순매출액			순매입액

(예제) 다음의 거래를 3분법을 이용하여 분개하시오.

- 5/5 상품 10개를 단위당 6,000원에 외상으로 매입하고 인수운임 6,000원을 현금으로 지급하다.
- 5/7 위의 상품 중 파손이 있어 2개는 반품하고 6,000원은 에누리를 받다.
- 5/13 외상매입금 42,000원을 약속한 날짜 이전에 갚게 되어 2,000원을 할인받고 나머지는 현금으로 지급하다.
- 5/22 상품 10개(단위당 원가 6,500원)를 단위당 8,000원에 외상으로 매출하고 운반비 8,000원을 현금으로 지급하다.
- 5/24 위의 상품 중 불량품이 있어 3개가 반품되어 오고 5,000원의 에누리를 해주다.
- 5/27 외상매출금 51,000원을 약속한 날짜 이전에 회수하게 되어 6,000원을 할인해주고 나머지는 현금으로 받다.

05강 계정 과목별 회계처리(4)



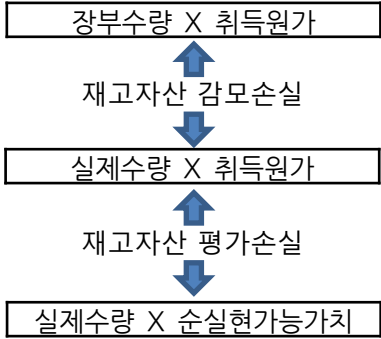
5.3
상품 매출 이익의
계산

① 순매출액	총매출액 (-) 매출환입액 (-) 매출에누리액 (-) <u>매출할인액</u> 순매출액
② 순매입액	총매입액 (-) 매입환출액 (-) 매입에누리액 (-) <u>매입할인액</u> 순매입액
③ 매출원가	기초상품재고액 (+) 당기순매입액 (-) <u>기말상품재고액</u> 순매출액
④ 매출총이익(상품매출이익)	당기순매출액 (-) <u>매출원가</u> 매출총이익

5.4
재고자산 감모손실
과 평가손실

상품 감모손실*1	파손, 도난 등의 이유로 실제 재고 수량이 장부상의 재고수량보다 적은 경우
상품 평가손실*2	기말상품재고액의 순실현가능가치가 취득원가보다 하락한 경우

- *1 부분적으로 매출원가에 가산
- *2 매출원가에 가산



감모손실	
정상적*1	비정상적*2
매출원가로 처리	영업외비용으로 처리

- *1. 정상적 감모손실: 원가성이 있는 감모손실
- *2. 비정상적 감모손실: 원가성이 없는 감모손실

5.5
기말 재고 단가의
결정방법(원가흐름
의 가정)

① 선입선출법	실제 물량흐름과 관계없이 먼저 입고된 상품이 먼저 판매된다는 가정(FIFO)
② 후입선출법	실제 물량흐름과 관계없이 나중에 입고된 상품이 먼저 판매된다는 가정(LIFO)
③ 평균법	과거에 매입하였던 상품이 골고루 섞여서 평균적으로 판매된다는 가정

Tips.
상품재고장 해석을 중심으로 공부할 것!
특히, 선입선출법!

본서의 내용은 직탐닷컴의 소유이며, 본서 내용의 전부 또는 일부를 변형하여 또는 변형 없이 개인적인 용도와 비상업적 용도로 사용하는 것은 그 출처를 공개하는 경우에만 허용되며, 상업적 용도로 사용하고자 하는 경우에는 직탐닷컴에 사전 승인을 요청하여야 합니다. Copyrighted by 직탐닷컴(www.jigtam.com)

06강 계정 과목별 회계처리(5)



6.4 유형자산 감가상각

감가상각: 유형자산의 가치 감소액을 장부금액에서 감소시키고 재무제표에 반영하는 절차

① 감가상각자산과 비상각자산

유형자산	비상각 자산	토지, 건설중인자산
	감가상각 자산	건물, 기계장치, 차량운반구, 비품 등

② 감가상각의 3요소

취득원가	유형자산의 취득 금액(부대비용 포함)
내용연수	유형자산의 사용 가능한 연수
잔존가치	내용연수가 종료된 시점의 가치

③ 감가상각 방법

정액법	유형자산의 미래 경제적 효익이 시간의 경과에 따라서 일정하게 소비된다는 가정 하에 내용연수 기간 동안에 매기 균등한 금액을 배분하는 감가상각 방법
정률법	유형자산의 미래 경제적 효익이 내용연수 기간 동안에 체감한다는 가정하에 매기 미상각잔액에 상각률을 곱한 금액을 배분하는 감가상각 방법

(예제) 정액법과 정률법을 이용하여 각 연도별 감가상각비와 기말장부금액을 계산하시오.

(↙)직탐은 2014년 1월 1일 기계장치를 구입하였다. 기계장치의 구입가격은 ₩1,000,000이고, 이 기계장치는 4년 동안 사용할 수 있을 것으로 추정되며, 추정잔존가치는 취득원가의 10%로 추정된다.

6.5 유형자산의 처분

처분: 유형자산의 장부금액을 장부에서 제거하고 재무제표에 반영하는 절차

(예제) 기계장치와 관련하여 행할 일자별 회계처리를 하시오. (단, 감가상각은 정액법으로 한다.)

(↙)직탐은 2014년 초에 ₩1,000,000을 지급하고 기계장치를 취득하였다. 동 기계장치의 내용연수는 3년이고 잔존가치는 취득원가의 10%로 추정하였다. (↙)직탐은 2015년 7월 1일에 동 기계장치를 ₩600,000에 처분하였다.

6.6 무형자산의 정의와 분류

Tips.
유형자산의 회계처리와 유사!
무형자산의 정의에 집중할 것!

무형자산: 장기간에 걸쳐 영업에 이용할 물리적 형체가 없는 자산으로 기업이 보유하고 있으며, 물리적 형체가 없지만 식별 가능하고, 기업이 통제하고 있으며, 미래 경제적 효익이 있는 비화폐성 자산

무형자산
산업재산권(특허권*1, 실용신안권, 디자인권, 상표권), 라이선스, 프랜차이즈, 저작권, 컴퓨터소프트웨어, 개발비*2, 임차권리금, 광업권, 어업권, 영업권*3

*1. 특허권: 특허 발명을 특허법에 등록하여 일정 기간 독점적, 배타적으로 사용할 수 있는 권리

*2. 개발비: 기업이 신제품, 신기술 등의 개발과 관련하여 발생한 비용으로 개별적으로 식별 가능하고 미래의 경제적 효익을 확실하게 기대할 수 있는 것

*3. 영업권: 개별적으로 식별하여 별도로 인식할 수 없으나, 사업 결합에서 획득한 그 밖의 자산에서 발생하는 미래 경제적 효익을 나타내는 자산

07강 계정 과목별 회계처리(6)



7.1 사채의 정의

사채: 기업이 일반 투자자로부터 거액의 장기 자금을 조달하고 정기적으로 약정이자를 지급함과 동시에 만기에 원금 상환을 약속한 채무증권

(참고) 채권 발행자와 구입자의 계정 차이

사채 구입(자산)*1	사채 발행(부채)
단기매매증권(단기 차입)	사채(비유동부채)
매도가능증권(장기 보유)	
만기보유증권(만기 보유)	

*1 구입 목적에 따라 계정 분류

7.2 사채 발행 시 회계처리

발행방법	액면금액과 발행금액의 관계	이자율 관계
액면 발행	액면금액 = 발행금액	액면이자율 = 유효이자율
할인 발행	액면금액 > 발행금액	액면이자율 < 유효이자율
할증 발행	액면금액 < 발행금액	액면이자율 > 유효이자율

*1 유효이자율: 투자자들이 사채를 구입하는 대신에 다른 금융상품에 투자했을 때 얻을 수 있는 이자율

*2 사채발행비: 사채 발행 때에 발생하는 제비용(사채할인발행차금 가산/사채할증발행차금 차감)

(예제) 다음의 거래를 분개하시오.

거래 1	2014년 1월 1일, 5년 만기이고 사채 액면이자율이 연 12%인 사채 ₩200,000을 ₩186,268에 발행하여 당좌 예입하다. 이자 지급일은 매년 12월 31일이고, 현재 시장이자율은 14%이다.
거래 2	2014년 1월 1일, 5년 만기이고 사채 액면이자율이 연 14%인 사채 ₩200,000을 ₩200,000에 발행하여 당좌 예입하다. 이자 지급일은 매년 12월 31일이고, 현재 시장이자율은 14%이다.
거래 3	2014년 1월 1일, 5년 만기이고 사채 액면이자율이 연 16%인 사채 ₩200,000을 ₩213,732에 발행하여 당좌 예입하다. 이자 지급일은 매년 12월 31일이고, 현재 시장이자율은 14%이다.

7.3 사채이자 지급 시 회계처리

액면 발행	(차) 이 자 비 용 XXX*1 (대) 현 금 XXX*1
할인 발행	(차) 이 자 비 용 XXX*2 (대) 현 금 XXX*3 사채할인발행차금 XXX*4
할증 발행	(차) 이 자 비 용 XXX*2 (대) 현 금 XXX*3 사채할증발행차금 XXX*4

*1. 사채 장부금액*유효이자율(%) 또는 사채 액면금액*액면이자율(%)

*2. 사채 장부금액*유효이자율(%)

*3. 사채 액면금액*액면이자율(%)

*4. 대차차이

(예제) 각 거래에 대하여 12월 31일의 분개를 하시오.

거래 1	2014년 1월 1일, 5년 만기이고 사채 액면이자율이 연 12%인 사채 ₩200,000을 ₩186,268에 발행하여 당좌 예입하다. 이자 지급일은 매년 12월 31일이고, 현재 시장이자율은 14%이다.
거래 2	2014년 1월 1일, 5년 만기이고 사채 액면이자율이 연 14%인 사채 ₩200,000을 ₩200,000에 발행하여 당좌 예입하다. 이자 지급일은 매년 12월 31일이고, 현재 시장이자율은 14%이다.
거래 3	2014년 1월 1일, 5년 만기이고 사채 액면이자율이 연 16%인 사채 ₩200,000을 ₩213,732에 발행하여 당좌 예입하다. 이자 지급일은 매년 12월 31일이고, 현재 시장이자율은 14%이다.

7.4 사채 상환 시 회계처리

① 만기 상환: 만기일에 사채의 액면금액으로 상환하는 것(사채상환손익이 발생하지 않음)

만기 상환	(차) 사	채	XXX	(대) 현	금	XXX
-------	-------	---	-----	-------	---	-----

② 조기 상환: 사채의 만기일 전에 사채를 상환하는 것(사채상환손익이 발생함)

조기 상환	(차) 사	채	XXX	(대) 현	금	XXX
				사채할인발행차금		XXX
				사 채 상 환 이 익		XXX

(예제) 다음의 거래를 분개하시오.

액면 총액 ₩2,000,000, 상환 기간 5년의 사채를 발행한 후 3년째 초에 ₩1,850,000에 수표를 발행하여 매입 상환하다. 단, 사채 할인 발행 차금의 미상각 잔액은 ₩30,000이다.

08강 계정 과목별 회계처리(7)



8.1 개인기업의 자본

영업 개시 및 추가 출자 시	(차) 현	금 XXX	(대) 자	본	금 XXX
당기순이익 발생 시	(차) 손	익 XXX	(대) 자	본	금 XXX
당기순손실 발생 시	(차) 자	본	금 XXX	(대) 손	익 XXX

자본금	
인출액	전기이월액
당기순손실	영업 개시 출자액
차기이월액	추가출자액
(기말 자본금)	당기순이익

(예제) 다음의 거래를 분개하시오.

- (1) 현금 ₩5,000,000과 건물 ₩15,000,000을 출자하여 상품 매매업을 시작하다.
- (2) 사업 확장을 위하여 현금 ₩700,000을 추가로 출자하다.
- (3) 기업주가 개인적인 용도로 현금 ₩300,000을 인출하다.
- (4) 결산 때 당기 순이익 ₩200,000을 자본금 계정에 대체하다.
- (5) 기업주가 개인적 용도로 자녀의 학원비 ₩100,000을 현금으로 지급하다.
- (6) 거래처의 외상 매출금 ₩200,000을 회수하여 기업주 개인 용도로 사용하다.
- (7) 상품 ₩100,000(원가 ₩70,000)을 기업주 개인의 가정에서 사용하기 위하여 가져가다. (상품의 회계처리는 3분법으로 할 것.)
- (8) 결산 때 인출금 계정 차변 잔액 ₩370,000을 자본금 계정에 대체하다.

8.2 주식회사의 자본

자본								
① 자	본	금	보통주자본금, 우선주자본금					
② 자	본	잉	여	금	주식발행초과금, 기타자본잉여금(감자차익, 자기주식처분이익 등)			
③ 자	본	조	정	차감계정	주식할인발행차금, 감자차손, 자기주식처분손실, 자기주식 등			
				가산계정	미교부주식배당금 등			
④	기타포괄손익누계액			매도가능증권평가손익, 외환차이 등				
⑤	이			익	잉	여	금	법정적립금, 임의적립금, 미처분이익잉여금

- ① 자본금: 상법의 규정에 따라 발행주식총수에 주당 액면금액을 곱해서 계산한 금액
- ② 자본잉여금: 자본 거래를 통해서 얻은 잉여금
- ③ 자본조정: 자본 거래 중에서 자본금과 자본잉여금 중에서 어느 항목으로도 명확하게 확정할 수 없는 항목
- ④ 기타포괄손익누계액: 손익거래를 통해 기업의 순자산 변화를 가져오기는 하지만 당기순손익에는 반영되지 않는 항목
- ⑤ 이익잉여금: 손익 거래를 통해서 얻은 잉여금

8.3 증자와 감자 시 회계처리

① 유상증자(주식의 발행)

액면 발행	액면금액 = 발행금액
할증 발행	액면금액 < 발행금액
할인 발행	액면금액 > 발행금액

액면 발행	(차) 현	금 XXX	(대) 자	본	금 XXX
할증 발행	(차) 현	금 XXX	(대) 자	본	금 XXX
				주식발행초과금 ^{*1}	XXX
할인 발행	(차) 현	금 XXX	(대) 자	본	금 XXX
		주식할인발행차금 ^{*2}			XXX

- *1. 주식발행초과금은 자본잉여금 항목에 해당
*2. 주식할인발행차금은 자본조정 항목에 해당

Tips.
무상증자의 경우,
증자의 재원이
현금이 아닌 증
자(순자산의 증
감이 없음!)

8.4
자기주식의
회계처리

② 감자

(예제) 다음의 거래를 분개하시오

- (1) 주식 1,000주(액면금액 @₩5,000)를 1주당 ₩4,000에 주식시장에서 매입하여 소각하다.
- (2) 주식 1,000주(액면금액 @₩5,000)를 1주당 ₩7,000에 주식시장에서 매입하여 소각하다.
- (3) 주주총회 특별결의에 따라 결손금 ₩3,000,000을 보전하기 위해서 발행주식 1,000주(액면금액 @₩10,000)를 1주당 ₩5,000으로 변경하다.

자기주식: 이미 발행한 주식을 소각 등의 목적으로 주주로부터 재취득한 자기 회사의 주식

취득 시	(차) 자 기 주 식 XXX (대) 현 금 XXX
처분 시 (처분가액>취득원가)	(차) 현 금 XXX (대) 자 기 주 식 XXX 자기주식처분이익*1 XXX
처분 시 (처분가액<취득원가)	(차) 현 금 XXX (대) 자 기 주 식 XXX 자기주식처분이익*3 XXX 자기주식처분손실*2 XXX

- *1. 자기주식처분이익은 자본잉여금 항목에 해당
- *2. 자기주식처분손실은 자본조정 항목에 해당
- *3. 자기주식처분손실은 자기주식처분이익과 우선 상계하고 잔액은 자기주식처분손실로 처리

(예제) 각 거래를 분개하시오.

2014. 10/20	자기주식 1,000주(액면금액 @₩5,000)를 주당 ₩6,000에 취득하다.
2015. 2/10	자기주식 500주를 주당 ₩7,000에 처분하다.
2015. 3/10	자기주식 500주를 주당 ₩4,000에 처분하다.

8.5
이익잉여금의
회계처리

이익잉여금: 기업의 손익거래에서 발생한 순이익을 사외 유출하지 않고 사내에 유보한 이익

법정적립금	이익준비금*1
임의적립금	적극적적립금*2(사업확장적립금 등)
	소극적적립금*3(결손보전적립금 등)
미처분이익잉여금	전기이월미처분이익잉여금
	당기순이익

- *1 이익준비금: 자본금의 1/2에 달할 때까지 매기 금전 배당액의 1/10이상 의무적으로 적립
- *2 적극적적립금: 기업의 순자산을 증가시키는 거래를 위하여 유보하는 적립금
- *3 소극적적립금: 기업의 손실이나 지출에 대비하여 유보하는 적립금

① 미처분이익잉여금의 처분

② 결손금의 처리

결손금의 처리 순서		
임의적립금 →	이익준비금 →	자본잉여금

09강 계정 과목별 회계처리(8)



9.1 수익 계정의 정의와 분류

수익: 기업이 일정 기간 동안 경영활동과 관련하여 재화나 서비스를 제공하고 받은 대가

영업수익	매출액
영업외수익 (기타수익)	이자수익, 임대료, 수수료수익, 유형자산처분이익, 배당금수익, 단기투자자산처분이익, 단기투자자산평가이익, 투자자산처분이익, 사채상환이익, 외환차익*1, 외화환산이익*2, 채무면제이익*3, 자산수증이익*4, 잡이익 등

- *1 외환차익: 외화자산의 회수 또는 외화부채의 상환 시에 환율 변동으로 발생하는 차익
- *2 외화환산이익: 결산일에 외화자산(부채)을 환산할 때 환율 변동으로 인하여 발생하는 이익
- *3 채무면제이익: 채권자로부터 외상매입금이나 차입금 등과 같은 채무 중 전부 또는 일부를 면제받음으로써 발생하는 이익
- *4 자산수증이익: 대주주, 임원 등 외부로부터 현금, 토지 등의 자산을 무상으로 증여받았을 경우 발생하는 이익

9.2 비용 계정의 정의와 분류

비용: 기업이 일정 기간 동안 수익을 얻기 위하여 소비한 재화나 용역의 대가

영업비용	매출원가	기초상품재고액 + 당기순매입액 - 기말상품재고액
영업외비용	판매비와 관리비	통신비*1, 여비교통비*2, 보험료, 임차료, 세금과공과*3, 급여, 퇴직급여, 복리후생비*4, 접대비*5, 수선비, 운반비, 대손상각비, 감가상각비, 무형자산상각비, 광고선전비*6, 수도광열비*7, 소모품비, 잡비, 연구비, 경상개발비
법인세비용	법인세비용	이자비용, 수수료비용, 단기투자자산처분손실, 단기투자자산평가손실, 유형자산처분손실, 투자자산처분손실, 재고자산감모손실, 외환차손*8, 외화환산손실*9, 기부금*10, 사채상환손실, 잡손실, 재해손실*11

- *1. 통신비: 업무 활동에 이용되는 전신, 전화, 인터넷 사용료, 우편 요금 등
- *2. 여비교통비: 영업 활동에서 발생한 직원의 출장비, 숙박비, 교통비 등
- *3. 세금과공과: 재산세, 자동차세 등
- *4. 복리후생비: 종업원의 복지에 지출된 비용(식대 보조금, 경조사비 등)
- *5. 접대비: 영업 활동과 관련된 거래처와의 업무상 접대를 위한 비용
- *6. 광고선전비: 판매 촉진을 위한 신문, 방송 등을 통한 광고 활동에 사용된 금액
- *7. 수도광열비: 수도료, 가스비, 전기료, 냉난방 연료비 등
- *8. 외환차손: 외화자산을 회수하거나 외화부채를 상환할 때 환율 변동으로 인하여 발생하는 차손
- *9. 외화환산손실: 결산일에 외화자산 또는 외화부채를 환산할 때 환율 변동으로 인하여 발생하는 손실
- *10. 기부금: 불우이웃돕기 성금 등으로 국가나 지방자치단체 등의 기관에 무상으로 제공한 금액
- *11. 재해손실: 수해, 화재, 천재지변 등으로 발생한 손실

Tips.
외환차익&외화환산이익 / 외환차손&외화환산손실
계산문제 주의할 것!

9.3 (포괄)손익계산서의 구조

(포괄)손익계산서
(2014. 1. 1 ~ 2014. 12. 31)

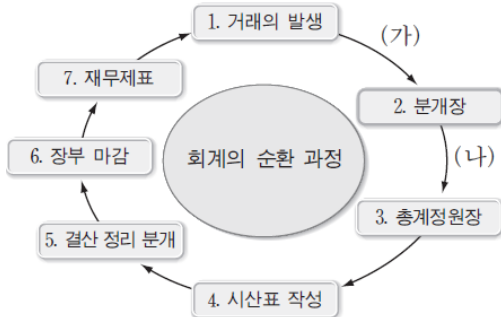
매출액	XXX
매출원가	XXX
매출총이익	XXX
판매비와 관리비	XXX
영업이익	XXX
영업외수익	XXX
영업외비용	XXX
법인세비용차감전순이익	XXX
법인세비용	XXX
당기순이익	XXX

Point 1.
판매비와 관리비 / 영업외비용 구분

Point 2.
당기순이익 계산 구조
(영업이익에 미치는 영향)

10강 결산과 재무제표

10.1 회계의 순환 과정



Tips.
직탐닷컴 회계원리 기본강의 제4강.
회계의 순환 과정(2) 예제 1,2,3 참고

(source: 2012년 평가원 6월 모의평가 1번)

결산		
결산 예비 절차	결산 본 절차	결산 보고서 작성
① (수정전)시산표*1 작성 ② 결산 정리 사항 수정 ③ (수정후)시산표*1 작성 ④ 정산표 작성	① 총계정원장 마감 ② 분개장 및 보조부의 마감	① 손익계산서 작성 ② 재무상태표 작성 ③ 현금흐름표 작성 ④ 자본변동표 작성 ⑤ 주석의 표기

10.2 결산 정리

*1. 시산표: 모든 거래가 분개장에서 총계정원장에 정확히 전기되었는가를 확인, 작성하는 집계표

재무상태표 계정의 결산 정리 사항	상품 계정의 정리
	단기매매증권의 평가
	매출채권에 대한 대손충당금 설정
	비유동자산의 감가상각
	현금과부족, 가지급금 계정 등의 정리
	퇴직급여충당부채 설정

손익계산서 계정의 결산 정리 사항	손익의 이연	비용의 이연(선급비용*1)	선급금(자산)
		수익의 이연(선수수익*2)	선수금(부채)
	손익의 예상	비용의 예상(미지급비용*3)	미지급금(부채)
		수익의 예상(미수수익*4)	미수금(자산)

*1 선급비용: 미리 지급한 비용

*2 선수수익: 미리 받은 수익

*3 미지급비용: 지급하지 않은 비용

*4 미수수익: 받지 못한 수익

(참고) 소모품의 회계처리

비용 처리법	소모품 구입 시 비용(소모품비)으로 처리
자산 처리법	소모품 구입 시 자산(소모품)으로 처리

(예제 1) 다음의 거래를 분개하시오.

6월 1일 보험료 1년분 ₩120,000을 현금으로 지급하다.

12월 31일 결산 기말에 보험료 중 선급분 ₩50,000을 차기로 이월하고, 당기분은 손익 계정에 대체하다.

1월 1일 선급 보험료 ₩50,000을 보험료 계정에 재대체하다.

(예제 2) 다음의 거래를 분개하시오.

4월 1일 임대료 1년분 ₩240,000을 현금으로 받다.

12월 31일 결산 기말에 임대료 선수분 ₩60,000을 차기로 이월하고, 당기분은 손익 계정에 대체하다.

1월 1일 선수 임대료 ₩60,000을 임대료 계정에 재대체하다.

10강 결산과 재무제표



(예제 3) 다음의 거래를 분개하시오.

- 12월 31일 결산 때 당기에 부담할 3개월분의 이자 미지급분 ₩6,000을 계상하다. 단, 당기(1월 10일)에 현금으로 지급한 이자 비용 ₩18,000이 있다.
 1월 1일 미지급 이자 ₩6,000을 이자 비용 계정 대변에 재대체하다.
 1월 31일 이자 비용 ₩8,000을 현금으로 지급하다.

(예제 4) 다음의 거래를 분개하시오.

- 12월 31일 결산 때 임대료 미수분 ₩100,000을 계상하다. 단, 당기(1월 2일)에 임대료로 수입된 금액이 ₩140,000이 있다.
 1월 1일 미수 임대료 ₩100,000을 임대료 계정에 재대체하다.
 1월 31일 임대료 6개월분 ₩120,000을 현금으로 받다.

(예제 5) 다음의 거래를 비용 처리법과 자산 처리법으로 각각 분개하시오.

- 2월 1일 사무용 소모품을 ₩100,000에 구입하고 대금은 현금으로 지급하다.
 12월 31일 결산 시 소모품 미사용액 ₩20,000을 계상하고 당기분 소모품 사용액을 손익 계정에 대체하다.
 1월 1일 소모품 미사용액 ₩20,000을 재대체하다.

재무제표: 기업의 이해관계자들에게 보고하기 위하여 작성하는 보고서

재무상태표	일정 시점의 재무상태를 나타내는 재무 보고서
(포괄)손익계산서	일정 기간 동안의 경영성과를 나타내는 재무 보고서
자본변동표	일정 기간 동안의 자본의 크기와 그 변동에 관한 포괄적인 정보를 제공하는 보고서
현금흐름표	일정 기간 동안의 현금흐름을 나타내는 재무 보고서
주석	재무제표상의 내용에 대하여 보충 설명하는 것

유동자산*1		비유동자산*1	
당좌자산	현금 및 현금성자산, 단기 매매 금융자산, 매출 채권, 선급 비용 등	투자자산	투자 부동산, 매도 가능 금융자산, 만기 보유 금융자산 등
		유형자산	건물, 토지, 기계 장치, 차량 운반구 등
재고자산	상품, 제품 등	무형자산	영업권, 산업 재산권 등
		기타비유동자산	장기 매출 채권 등

유동부채*2		비유동부채*2	
단기 차입금, 매입 채무, 미지급 비용 등		장기 차입금, 사채 등	

- *1. 유동자산/비유동자산의 분류 기준: 보고기간 종료일로부터 1년 이내에 현금화 의도 또는 가능 여부
 *2. 유동부채/비유동부채의 분류 기준: 상환기간이 보고기간 종료일로부터 1년 이내인가 여부

통합 항목	계정과목
현금및현금성자산	현금, 당좌예금, 보통예금, 현금성자산
단기투자자산	단기예금, 단기매매증권, 단기대여금
매출채권	외상매출금, 받을어음
매입채무	외상매입금, 지급어음
산업재산권	특허권, 실용신안권, 디자인권, 상표권
장기투자증권	매도가능증권, 만기보유증권
단기차입금	당좌차월
저장품	소모품

10.3
재무제표의
정의와 분류

10.4
재무상태표와 (포괄)
손익계산서의 구조

10강 결산과 재무제표



Point 1.
유동성 배열법:
자산과 부채를 유
동과 비유동으로
구분하고 유동성이
큰 항목부터 배열
함이 원칙

Point 2.
각 항목에 포함되
는 계정 과목이 무
엇인지 암기할 것!

재무상태표

제 2 기 2015년 12월 31일 현재

제 1 기 2014년 12월 31일 현재

직탐닷컴(주)		(단위: 원)	
과목	당기	전기	
자산			
유동자산	XXX	XXX	XXX
당좌자산	XXX	XXX	
재고자산	XXX	XXX	
비유동자산	XXX		XXX
투자자산	XXX	XXX	
유형자산	XXX	XXX	
무형자산	XXX	XXX	
기타비유동자산	XXX	XXX	
자산총계	XXX		XXX
부채			
유동부채	XXX		XXX
비유동부채	XXX		XXX
부채총계	XXX		XXX
자본			
자본금	XXX		XXX
자본잉여금	XXX		XXX
자본조정	XXX		XXX
기타포괄손익누계액	XXX		XXX
이익잉여금	XXX		XXX
자본총계	XXX		XXX
부채 및 자본총계	XXX		XXX

(포괄)손익계산서

제 2 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 1 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

직탐닷컴(주)		(단위: 원)	
과목	당기	전기	
매출액	XXX		XXX
매출원가	XXX		XXX
기초상품재고액	XXX	XXX	
당기상품매입액	XXX	XXX	
기말상품재고액	(XXX)	(XXX)	
매출총이익(손실)	XXX		XXX
판매비와관리비	XXX		XXX
급여	XXX	XXX	
...	XXX	XXX	
영업이익(손실)	XXX		XXX
영업외수익	XXX		XXX
이자수익	XXX	XXX	
...	XXX	XXX	
영업외비용	XXX		XXX
이자비용	XXX	XXX	
...	XXX	XXX	
법인세비용차감전순이익(손실)	XXX		XXX
법인세비용	XXX		XXX
당기순이익(손실)	XXX		XXX

Point 1.
손익계산서의 구조
를 암기할 것!

Point 2.
판매비와 관리비 /
영업외비용을 구분
할 것!

11강 전표 회계



11.1 전표의 정의와 분류

전표: 회계상 거래가 발행하면 그 거래 내용을 기입할 수 있도록 작성된 일정한 양식의 종이쪽지

입금전표	현금의 수입이 발생하는 입금 거래를 기입하는 전표
출금전표	현금의 지출이 발생하는 출금 거래를 기입하는 전표
대체전표	현금의 수입과 지출이 없는 대체 거래를 기입하는 전표

(그림 출처: EBS 수능특강)

입금 전 표				계	과장	부장
20 〇 년 〇 월 〇 일						
No. 〇 — 전표 발행 번호를 기입				거래 일자를 기입		
계정과목	대변 계정과목을 기입	거 래 처	상대 거래처 상호를 기입			
적 요		금 액				
거래 내용을 간단히 기입		금액을 기입				
합 계		합계 금액을 기입				

출금 전 표				계	과장	부장
20 〇 년 〇 월 〇 일						
No. 〇 — 전표 발행 번호를 기입				거래 일자를 기입		
계정과목	차변 계정과목을 기입	거 래 처	상대 거래처 상호를 기입			
적 요		금 액				
거래 내용을 간단히 기입		금액을 기입				
합 계		합계 금액을 기입				

대 체 전 표				계	과장	부장
20 〇 년 〇 월 〇 일						
No. 〇 — 전표 발행 번호를 기입				거래 일자를 기입		
계정과목	금 액	계정과목	금 액			
차변 계정과목을 기입		대변 계정과목을 기입				
		대변 금액을 기입				
합 계		합 계				
적 요	거래 내용을 간단히 기입					
	차변 합계액을 기입			대변 합계액을 기입		

에필로그(Epilogue)

직탐닷컴

이미 이 시험은 유희가 아니다..... 진작도 나는 그렇게 말해 왔지만, 이제야말로 이 시험은 내가 이 삶을 이어가려면 반드시 풀어야 할 과제이며, 뛰어넘어야 할 운명의 장벽이다. 내 정신을 학대하는 압제자이며 나를 가두는 감옥이며-이것을 극복하지 않고는 결코 진정한 자유를 누릴 수 없는 사슬이다. 지난날의 무모와 광기를 변명하기 위해, 낭비된 시간에게 진 무위의 빛을 갚기 위해, 그리고 앞날의 비참과 통탄을 피하기 위해, 나는 반드시 이 강력한 적을 쓰러뜨리지 않으면 안 된다. 또한 내 영혼의 해방을 위해, 비뚤어지지 않은 삶을 위해, 진정한 인식을 위해, 영원한 예술을 위해 이 거대한 장애물을 뛰어넘지 않으면 안 된다. 이 시험은 너무 깊이 들어와서 되돌아갈 수 없는 미로이며 나는 도망칠 권리조차 없는 필사의 전사이다.

그러므로.....나는 이렇게 변하지 않으면 안 된다. 일체의 잡념은 버릴 것이다. 상상력의 과도한 발동은 억제할 일이다. 음과 색에 대한 지나친 민감을 경계할 것이다. 언어와 그것의 독특한 설득 형식에는 완강할 것이다. 감정의 분별없는 희롱, 특히 그것의 왜곡이나 과장은 이제 마땅히 경멸할 일이다.....

시계의 초침소리를 듣는 데 소홀하지 말아라. 지금 그 한순간 순간이 사라져 이제 다시는 너에게 돌아올 곳 없는 곳으로 가버리고 있다는 것을 언제나 기억해라. 한 번 흘러가버린 강물을 뒤따라 잡을 수 없듯이 사람은 아무도 잃어버린 시간을 찾아 떠날 수 없다. 더구나 너는 이제 더이상 그 초침소리에 관대할 수 없으니, 허여된 최대치는 이미 낭비되고 말았으니.

너는 말이다, 한번쯤 그 긴 혀를 뱉힐 날이 있을 것이다. 언제나 번지르르하게 늘어놓고 그 실천은 엉망이다. 오늘도 너는 열여섯 시간 분의 계획을 세워놓고 겨우 열시간 분을 채우는 데 그쳤다. 쓰잘 것 없는 호승심에 충동되어 여섯시간을 낭비하였다.

이제 너를 위해 주문을 건다. 남은 날 중에서 단 하루라도 그 계획량을 채우지 않거든 너는 이 시험에서 떨어져라. 하늘이 있다면 그 하늘이 도와 반드시 떨어져라. 그리하여 주정뱅이 떠돌이로 낯선 길바닥에서 죽든 일찌감치 독약을 마시든 하라.

- 이문열, '젊은 날의 초상' 중에서

