

알기 쉬운 회계 첫걸음



서울시립대학교 김경태 교수





2주차. 기업의 재무상태, 재무상태표 (1)

~ 재무상태에 대하여 알아보시다 ~

●●목차 / contents

- 1 자산, 부채, 자본
- 2 재무상태표의 정의
- 3 재무상태의 변동 I
- 4 재무상태의 변동 II



● 학습목표 / Learning Objectives

- 1 학습자는 자산, 부채, 자본 각각의 의미와 상호 관계를 설명할 수 있다
- 2 학습자는 재무상태표의 의미를 설명할 수 있다
- 3 학습자는 대차평균의 원리가 의미하는 바를 설명할 수 있다
- 4 학습자는 재무상태의 변화를 구별하고 설명할 수 있다





2주차 1차시

자산, 부채, 자본



● 당신의 지갑 안에 5만원이 있다면 당신이 **사용할 수 있는** 금액은?

○ **자산**(assets): 과거 사건의 결과로 기업이 통제하고 있고 미래 경제적 효익이 기업에 유입될 것으로 기대되는 **자원**





- 당신의 지갑 안에 있는 5만원 가운데 **출처가 당신인** 금액이 3만원이고 **친구에게 빌린** 금액이 2만원이라면 **당신의 몫**은 얼마일까?
- **부채(debt)**: 자산 가운데 **타인의 몫**. 출처가 타인이며 청구권도 타인이 가짐.
- **자본(equity)**: 자산 가운데 **본인의 몫**. 출처가 본인이며 청구권도 본인이 가짐.





지갑 속 5만원의 의미로 보는 재무상태

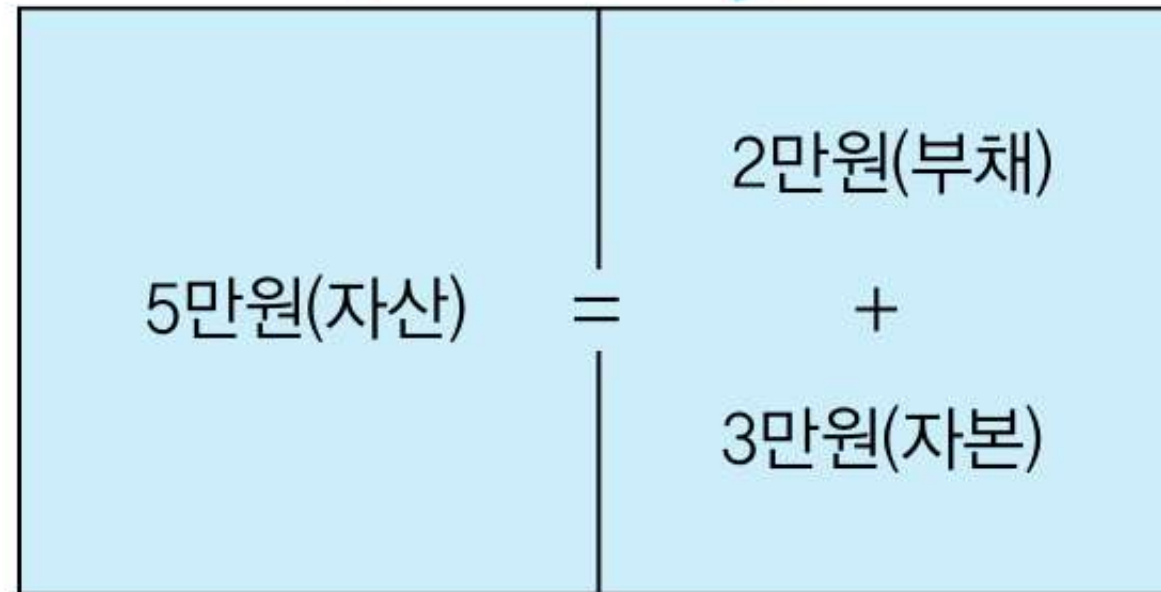
지갑 안에 있는 사용할 수 있는 돈

지갑 안에 있는 돈의 출처

5만원(자산)

내 몫
3만원(자본)

친구의 몫
2만원(부채)





- **대차평균의 원리**(principal of equilibrium)
 - 내가 사용할 수 있는 돈의 총액(**자산**)은 정확히 내가 가지고 온 내 돈과 다른 사람에게 빌린 돈, 다시 말해서 내 몫(**자본**)과 타인의 몫(**부채**)으로 정확하게 구성된다는 원리





● 대차평균의 원리(principal of equilibrium)

내 지갑 안에 들어있는
내가 쓸 수 있는 돈
(자산)

=

지갑 안에 들어있는 돈 가운데
내가 원래 가지고 있던 돈
(내 몫, 자본)

+

지갑 안에 들어있는 돈 가운데
다른 사람에게 빌려온 돈
(타인 몫, 부채)



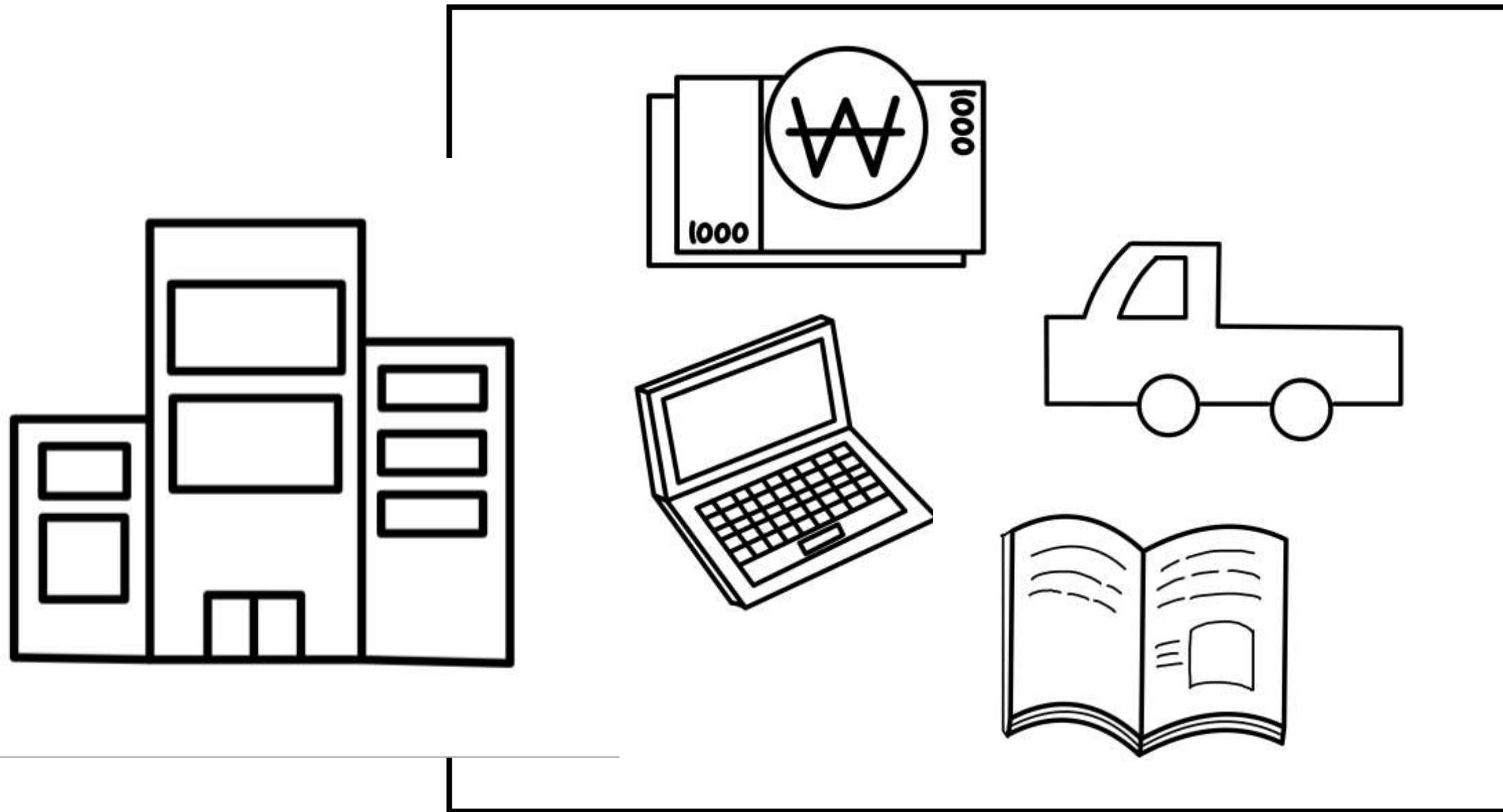


2주차 2차시

재무상태표의 정의



- 기업의 **자산**은 돈(현금)을 포함하여 **다양한 종류**가 존재하게 됨





예시 2-1

서울에 사는 김세연 씨는 컨설팅사업을 위해서 컨설팅업체 (주)세연컴퍼니를 20X0년 12월에 설립하고 사업을 위한 준비를 마쳤다. (주)세연컴퍼니가 20X1년 1월 1일 기준으로 보유하고 있는 재산을 파악해 보니 다음과 같았다.

- ◎ 현금 1,000만원
- ◎ (주)현대건설 주식 400만원
- ◎ 임차보증금 300만원
- ◎ 20X1년 1월 1일 기준으로 자산을 구성하기 위한 자원(1,700만원) 중 1,000만원은 김세연 씨 본인이 출자하였으며 은행에서 차입한 금액은 700만원이다.





● (주)세연컴퍼니의 자산, 부채, 자본은 각각 얼마일까?

(주)세연컴퍼니는 회사 명의의 은행 통장에 1,000만원의 현금이 예금되어 있고, 회사 명의의 증권 계좌에 400만원의 (주)현대건설 주식을 보유하고 있으며, 사업 운영을 위해 건물을 임차하고 건물의 소유주에게 임차보증금으로 300만원을 지급한 것이다.

여기서 현금, 주식, 그리고 임차보증금은 (주)세연컴퍼니의 명의로 보유하고 있으며 동시에 (주)세연컴퍼니가 통제할 수 있는 재산이 된다.





20X1년 1월 1일 기준 (주)세연컴퍼니의 재무상태

(주)세연컴퍼니의 재산(자산) = 외부에서 빌려온 타인 몫(부채) + (주)세연컴퍼니의 몫(자본)

현 금 1,000만원
(주)현대건설 주식 400만원
임차보증금 300만원

=

은행차입금 700만원

+

설립자본 1,000만원

자산 합계 1,700만원 = 부채 합계 700만원 + 자본 합계 1,000만원





- 회계 등식(accounting equilibrium) 또는 재무상태표 등식: 기업이 보유하고 있는 재산, 즉 자산이 기업 스스로 조달한 자금(자본)과 기업 외부로부터 조달한 자금(부채)의 합과 정확히 일치한다는 것을 의미

$$\text{자 산} = \text{부 채} + \text{자 본}$$





- **대차평균의 원리**: 상기 회계 등식에서 등식의 왼쪽과 오른쪽의 금액이 **항상 일치**한다는 원리
- **재무상태표**(Statement of financial position):
기업의 **특정 시점의 재무상태**를 나타내는 표로서 **자산, 부채, 자본**에 해당하는 모든 계정의 잔액이 표시된다.





- 회계 등식 또는 대차평균의 원리는 언제나 성립하는가?





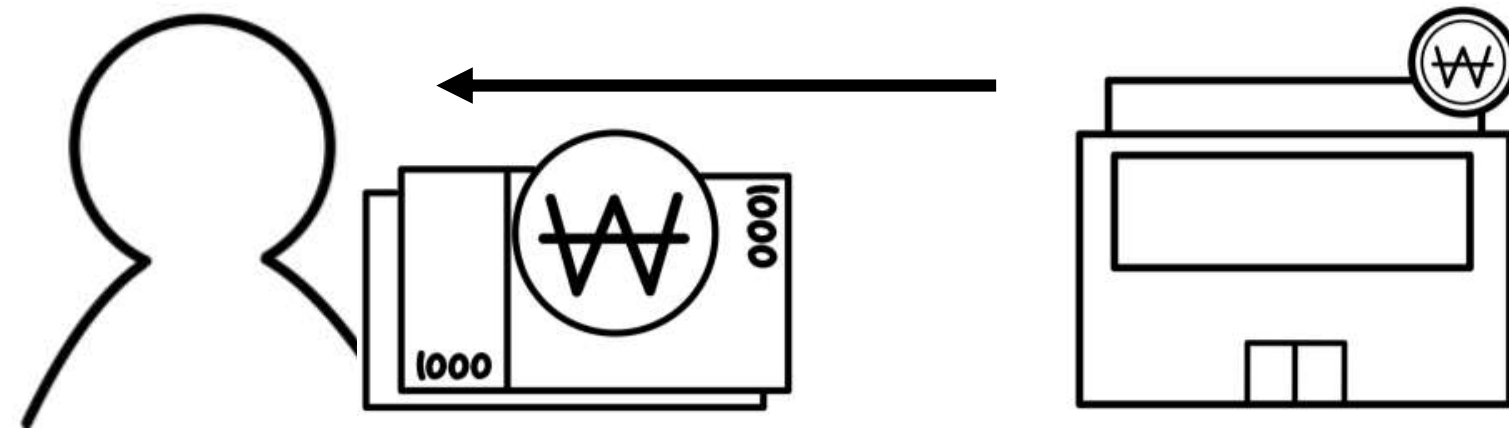
2주차 3차시

재무상태의 변동 I

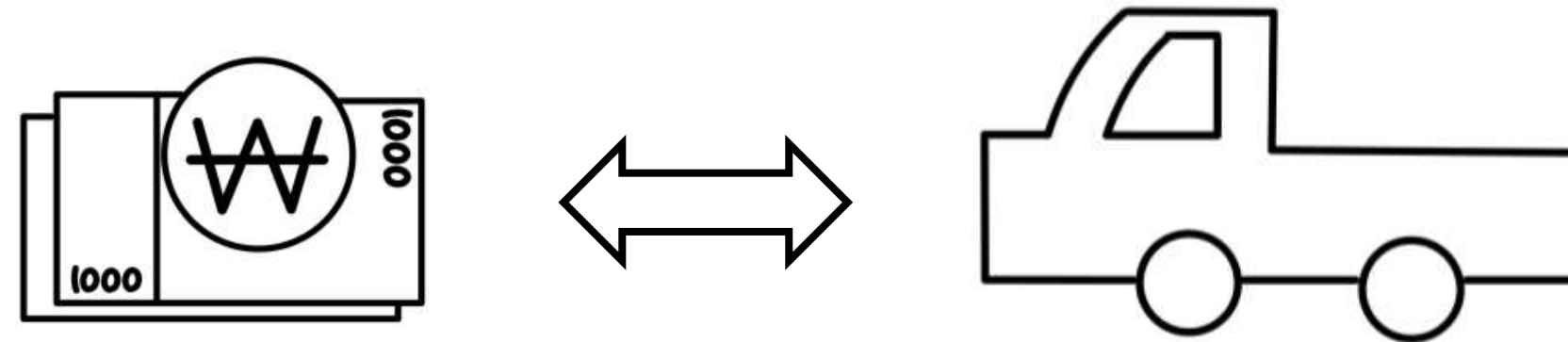


● 20X1년 1월에 발생한 거래 및 사건

- 1월 2일 (주)세연컴퍼니는 은행에서 500만원을 추가로 차입하였다.



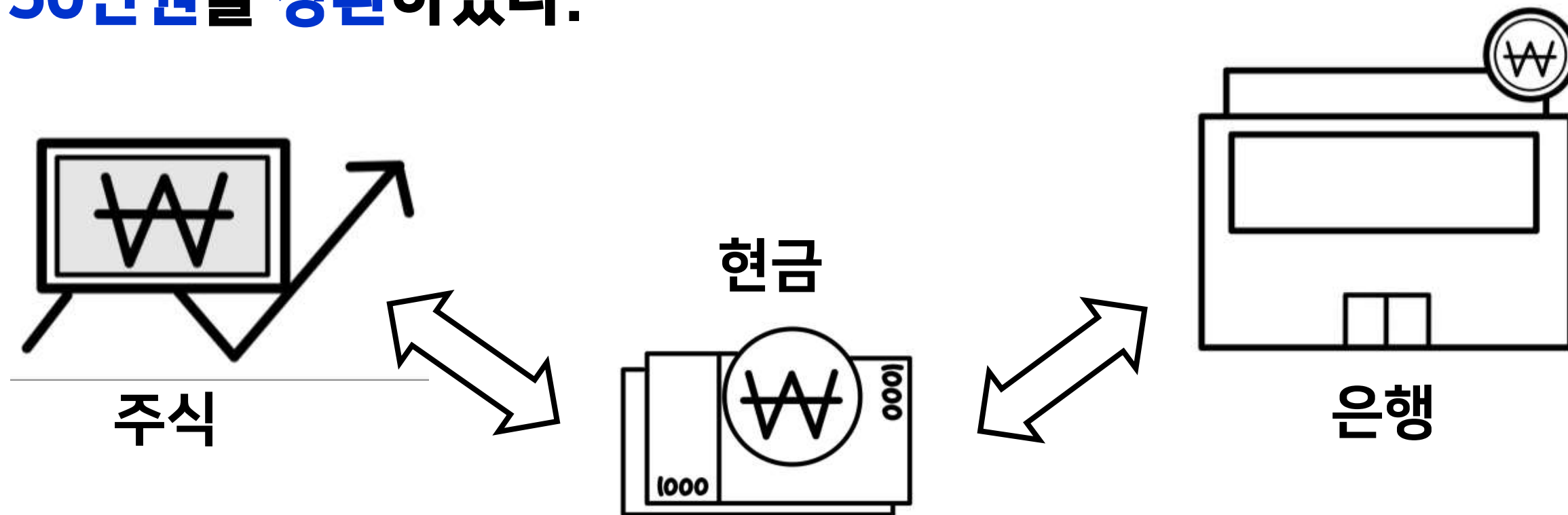
- 1월 5일 업무용으로 사용할 자동차를 700만원 주고 구입하였다.





● 20X1년 1월에 발생한 거래 및 사건

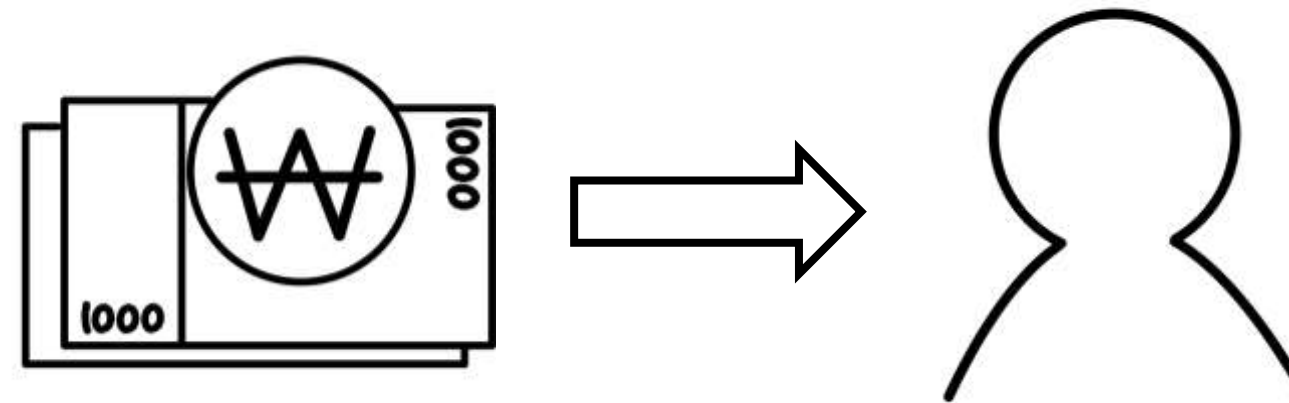
- 1월 10일 보유하고 있던 (주)현대건설 **주식** 중 **150만원**어치를
매입한 가격 **150만원**에 그대로 **매도**하여 은행에서 **차입한 금액** 중
150만원을 **상환**하였다.





● 20X1년 1월에 발생한 거래 및 사건

- 1월 15일 (주)세연컴퍼니는 사업을 시작하고 처음으로 회사의 설립자인 동시에 대표인 김세연 씨가 (주)성실산업에 목적사업인 **컨설팅**을 **제공**하고 현금 **450만원**을 **벌어왔다**.



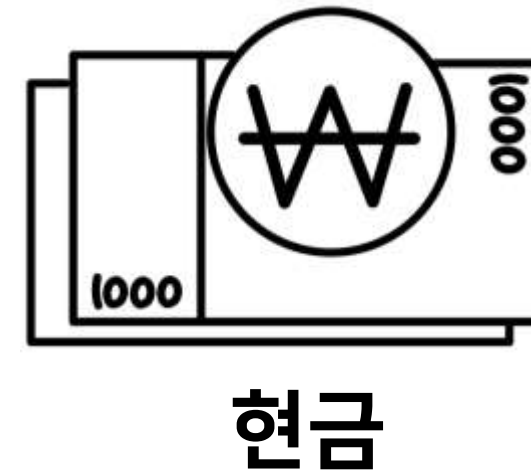
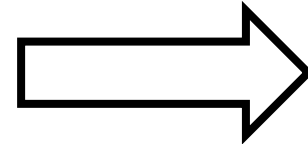
- 1월 25일 김세연 씨가 회사설립과 동시에 고용한 아르바이트생 한근면 씨에게 **170만원**의 **급여**를 **지급**하였다.





- 20X1년 1월에 발생한 거래 및 사건

- 1월 30일 보유하고 있던 (주)현대건설 **주식 250만원**을 매도하였는데,
보유 기간 중 **가격이 상승**하여 현금 **280만원**에 **매도**하였다.





20X1년 1월 1일 기준 (주)세연컴퍼니의 재무상태

(주)세연컴퍼니의 자산(자산) = 외부에서 빌려온 타인 몫(부채) + (주)세연컴퍼니의 몫(자본)

현 금	1,000만원	=	은행차입금	700만원	+	설립자본	1,000만원
(주)현대건설 주식	400만원						
임차보증금	300만원						

자산 합계 1,700만원 = 부채 합계 700만원 + 자본 합계 1,000만원

1월 2일 (주)세연컴퍼니는 은행에서 500만원을 추가로 차입하였다.



20X1년 1월 2일 기준 (주)세연컴퍼니의 재무상태

(주)세연컴퍼니의 자산(자산)		=	외부에서 빌려온 타인 몫(부채)		+	(주)세연컴퍼니의 몫(자본)	
<div> <div> <div>현금</div> <div>1,500만원</div> </div> <div>(1,000만원 + 500만원)</div> </div> <div> <div>(주)현대건설 주식</div> <div>400만원</div> </div> <div> <div>임차보증금</div> <div>300만원</div> </div>		=	<div> <div>은행차입금</div> <div>1,200만원</div> </div> <div>(700만원 + 500만원)</div>		+	<div> <div>설립자본</div> <div>1,000만원</div> </div>	
자산 합계 2,200만원		=	부채 합계 1,200만원		+	자본 합계 1,000만원	

1월 2일 (주)세연컴퍼니는 은행에서 500만원을 추가로 차입하였다.

● 자산의 증가



20X1년 1월 2일 기준 (주)세연컴퍼니의 재무상태

(주)세연컴퍼니의 자산(자산)		=	외부에서 빌려온 타인 몫(부채)		+	(주)세연컴퍼니의 몫(자본)	
<div> <div>현금 1,500만원</div> <div>(1,000만원 + 500만원)</div> <div>(주)현대건설 주식 400만원</div> <div>임차보증금 300만원</div> </div>		=	<div> <div>은행차입금 1,200만원</div> <div>(700만원 + 500만원)</div> </div>		+	<div> <div>설립자본 1,000만원</div> </div>	
자산 합계 2,200만원		=	부채 합계 1,200만원		+	자본 합계 1,000만원	

1월 2일 (주)세연컴퍼니는 은행에서 500만원을 추가로 차입하였다.

● 자산의 증가와 부채의 증가



20X1년 1월 2일 기준 (주)세연컴퍼니의 재무상태

(주)세연컴퍼니의 재산(자산) = 외부에서 빌려온 타인 몫(부채) + (주)세연컴퍼니의 몫(자본)

현금	1,500만원	=	은행차입금	1,200만원	+	설립자본	1,000만원
(주)현대건설 주식	400만원						
임차보증금	300만원						

자산 합계 2,200만원 = 부채 합계 1,200만원 + 자본 합계 1,000만원

1월 5일 업무용으로 사용할 자동차를 700만원의 현금을 주고 구입하였다.



20X1년 1월 5일 기준 (주)세연컴퍼니의 재무상태

(주)세연컴퍼니의 자산(자산)		=	외부에서 빌려온 타인 몫(부채)		+	(주)세연컴퍼니의 몫(자본)	
<div> <div> <div>현금</div> <div>800만원</div> </div> <div>(1,500만원 - 700만원)</div> </div> <div> <div>(주)현대건설 주식</div> <div>400만원</div> </div> <div> <div>임차보증금</div> <div>300만원</div> </div> <div> <div>자동차</div> <div>700만원</div> </div> <div>(0 + 700만원)</div>		=	<div> <div>은행차입금</div> <div>1,200만원</div> </div>		+	<div> <div>설립자본</div> <div>1,000만원</div> </div>	
자산 합계 2,200만원		=	부채 합계 1,200만원		+	자본 합계 1,000만원	

1월 5일 업무용으로 사용할 자동차를 700만원의 현금을 주고 구입하였다.

● 자산의 감소



20X1년 1월 5일 기준 (주)세연컴퍼니의 재무상태

(주)세연컴퍼니의 재산(자산)		=	외부에서 빌려온 타인 몫(부채)		+	(주)세연컴퍼니의 몫(자본)	
<div> <div>현금 800만원</div> <div>(1,500만원 - 700만원)</div> <div>(주)현대건설 주식 400만원</div> <div>임차보증금 300만원</div> <div>자동차 700만원</div> <div>(0 + 700만원)</div> </div>		=	은행차입금 1,200만원		+	설립자본 1,000만원	
자산 합계 2,200만원		=	부채 합계 1,200만원		+	자본 합계 1,000만원	

1월 5일 업무용으로 사용할 자동차를 700만원의 현금을 주고 구입하였다.

● 자산의 감소와 다른 자산의 증가



20X1년 1월 5일 기준 (주)세연컴퍼니의 재무상태

(주)세연컴퍼니의 재산(자산) = 외부에서 빌려온 타인 몫(부채) + (주)세연컴퍼니의 몫(자본)

현 금	800만원	=	은행차입금	1,200만원	+	설립자본	1,000만원
(주)현대건설 주식	400만원						
임차보증금	300만원						
자동차	700만원						

자산 합계 2,200만원 = 부채 합계 1,200만원 + 자본 합계 1,000만원

1월 10일 보유하고 있던 (주)현대건설 주식 중 150만원어치를 매입한 가격
150만원에 그대로 매도하여 은행에서 차입한 금액 중 150만원을 상환하였다.



20X1년 1월 10일 기준 (주)세연컴퍼니의 재무상태

(주)세연컴퍼니의 자산(자산)		=	외부에서 빌려온 타인 몫(부채)		+	(주)세연컴퍼니의 몫(자본)	
<div> <div> <div>현금</div> <div>800만원</div> </div> <div> <div>(주)현대건설 주식</div> <div>250만원</div> </div> <div> <div>(400만원 - 150만원)</div> </div> </div> <div> <div>임차보증금</div> <div>300만원</div> </div> <div> <div>자동차</div> <div>700만원</div> </div>		=	<div> <div>은행차입금</div> <div>1,050만원</div> </div> <div> <div>(1,200만원 - 150만원)</div> </div>		+	<div> <div>설립자본</div> <div>1,000만원</div> </div>	
자산 합계 2,050만원		=	부채 합계 1,050만원		+	자본 합계 1,000만원	

1월 10일 보유하고 있던 (주)현대건설 주식 중 150만원어치를 매입한 가격
150만원에 그대로 매도하여 은행에서 차입한 금액 중 150만원을 상환하였다.

● 자산의 감소



20X1년 1월 10일 기준 (주)세연컴퍼니의 재무상태

(주)세연컴퍼니의 자산(자산)		=	외부에서 빌려온 타인 몫(부채)		+	(주)세연컴퍼니의 몫(자본)	
현금	800만원	=	은행차입금 1,050만원 (1,200만원 - 150만원)		+	설립자본	1,000만원
(주)현대건설 주식	250만원 (400만원 - 150만원)						
임차보증금	300만원						
자동차	700만원						
자산 합계 2,050만원		=	부채 합계 1,050만원		+	자본 합계 1,000만원	

1월 10일 보유하고 있던 (주)현대건설 주식 중 150만원 어치를 매입한 가격
150만원에 그대로 매도하여 은행에서 차입한 금액 중 150만원을 상환하였다.

● 자산의 감소와 부채의 감소



2주차 4차시

재무상태의 변동 II



20X1년 1월 10일 기준 (주)세연컴퍼니의 재무상태

(주)세연컴퍼니의 재산(자산) = 외부에서 빌려온 타인 몫(부채) + (주)세연컴퍼니의 몫(자본)

현 금	800만원	=	은행차입금	1,050만원	+	설립자본	1,000만원
(주)현대건설 주식	250만원						
임차보증금	300만원						
자동차	700만원						

자산 합계 2,050만원 = 부채 합계 1,050만원 + 자본 합계 1,000만원

1월 15일 (주)세연컴퍼니는 사업을 시작하고 처음으로 회사의 설립자인 동시에 대표인 김세연 씨가 (주)성실산업에 목적사업인 컨설팅을 제공하고 현금 450만원을 벌어들였다.



20X1년 1월 15일 기준 (주)세연컴퍼니의 재무상태

(주)세연컴퍼니의 자산(자산)		=	외부에서 빌려온 타인 몫(부채)		+	(주)세연컴퍼니의 몫(자본)	
<div> <div>현금 1,250만원 (800만원 + 450만원)</div> <div>(주)현대건설 주식 250만원</div> <div>임차보증금 300만원</div> <div>자동차 700만원</div> </div>		=	은행차입금 1,050만원		+	<div> <div>설립자본 1,000만원</div> <div>벌어서 늘어난 몫 450만원 (0 + 450만원)</div> </div>	
자산 합계 2,500만원		=	부채 합계 1,050만원		+	자본 합계 1,450만원	

1월 15일 (주)세연컴퍼니는 사업을 시작하고 처음으로 회사의 설립자인 동시에 대표인 김세연 씨가 (주)성실산업에 목적사업인 컨설팅을 제공하고 현금 450만원을 벌어들였다.

● 자산의 증가



20X1년 1월 15일 기준 (주)세연컴퍼니의 재무상태

(주)세연컴퍼니의 자산(자산)		=	외부에서 빌려온 타인 몫(부채)		+	(주)세연컴퍼니의 몫(자본)	
<div> <div>현금 1,250만원</div> <div>(800만원 + 450만원)</div> </div> <div> <div>(주)현대건설 주식 250만원</div> <div>임차보증금 300만원</div> <div>자동차 700만원</div> </div>		=	<div>은행차입금 1,050만원</div>		+	<div> <div>설립자본 1,000만원</div> <div>벌어서 늘어난 몫 450만원</div> <div>(0 + 450만원)</div> </div>	
자산 합계 2,500만원		=	부채 합계 1,050만원		+	자본 합계 1,450만원	

1월 15일 (주)세연컴퍼니는 사업을 시작하고 처음으로 회사의 설립자인 동시에 대표인 김세연 씨가 (주)성실산업에 목적사업인 컨설팅을 제공하고 현금 450만원을 벌어들였다.

● 자산의 증가와 자본의 증가



20X1년 1월 15일 기준 (주)세연컴퍼니의 재무상태

(주)세연컴퍼니의 자산(자산) = 외부에서 빌려온 타인 몫(부채) + (주)세연컴퍼니의 몫(자본)

현 금	1,250만원	=	은행차입금	1,050만원	+	설립자본	1,000만원
(주)현대건설 주식	250만원					벌어서 늘어난 몫	450만원
임차보증금	300만원						
자동차	700만원						

자산 합계 2,500만원 = 부채 합계 1,050만원 + 자본 합계 1,450만원

1월 25일 김세연 씨가 회사설립과 동시에 고용한 아르바이트생 한근면 씨에게
170만원의 급여를 현금으로 지급하였다.



20X1년 1월 25일 기준 (주)세연컴퍼니의 재무상태

(주)세연컴퍼니의 자산(자산)		=	외부에서 빌려온 타인 몫(부채)		+	(주)세연컴퍼니의 몫(자본)	
<div> <div>현금 1,080만원</div> <div>(1,250만원 - 170만원)</div> <div>(주)현대건설 주식 250만원</div> <div>임차보증금 300만원</div> <div>자동차 700만원</div> </div>		=	은행차입금 1,050만원		+	<div> <div>설립자본 1,000만원</div> <div>벌어서 늘어난 몫 280만원</div> <div>(450만원 - 170만원)</div> </div>	
자산 합계 2,330만원		=	부채 합계 1,050만원		+	자본 합계 1,280만원	

1월 25일 김세연 씨가 회사설립과 동시에 고용한 아르바이트생 한근면 씨에게
170만원의 급여를 현금으로 지급하였다.

● 자산의 감소



20X1년 1월 25일 기준 (주)세연컴퍼니의 재무상태

(주)세연컴퍼니의 자산(자산)		=	외부에서 빌려온 타인 몫(부채)		+	(주)세연컴퍼니의 몫(자본)	
<div> <div>현금 1,080만원</div> <div>(1,250만원 - 170만원)</div> <div>(주)현대건설 주식 250만원</div> <div>임차보증금 300만원</div> <div>자동차 700만원</div> </div>		=	<div>은행차입금 1,050만원</div>		+	<div> <div>설립자본 1,000만원</div> <div>벌어서 늘어난 몫 280만원</div> <div>(450만원 - 170만원)</div> </div>	
자산 합계 2,330만원		=	부채 합계 1,050만원		+	자본 합계 1,280만원	

1월 25일 김세연 씨가 회사설립과 동시에 고용한 아르바이트생 한근면 씨에게
170만원의 급여를 현금으로 지급하였다.

● 자산의 감소와 자본의 감소



20X1년 1월 25일 기준 (주)세연컴퍼니의 재무상태

(주)세연컴퍼니의 자산(자산) = 외부에서 빌려온 타인 몫(부채) + (주)세연컴퍼니의 몫(자본)

현금	1,080만원	=	은행차입금	1,050만원	+	설립자본	1,000만원
(주)현대건설 주식	250만원					벌어서 늘어난 몫	280만원
임차보증금	300만원						
자동차	700만원						

자산 합계 2,330만원 = 부채 합계 1,050만원 + 자본 합계 1,280만원

1월 30일 보유하고 있던 (주)현대건설 주식 250만원 어치를 매도하였는데,
보유 기간 중 가격이 상승하여 현금 280만원에 매도하였다.



20X1년 1월 30일 기준 (주)세연컴퍼니의 재무상태

(주)세연컴퍼니의 자산(자산)		=	외부에서 빌려온 타인 몫(부채)		+	(주)세연컴퍼니의 몫(자본)	
<div> <div> <div>현금</div> <div>1,360만원</div> </div> <div>(1,080만원 + 280만원)</div> <div> <div>(주)현대건설 주식</div> <div>0만원</div> </div> <div>(250만원 - 250만원)</div> <div> <div>임차보증금</div> <div>300만원</div> </div> <div> <div>자동차</div> <div>700만원</div> </div> </div>		=	<div>은행차입금</div> <div>1,050만원</div>		+	<div> <div>설립자본</div> <div>1,000만원</div> </div> <div> <div>벌어서 늘어난 몫</div> <div>310만원</div> </div> <div>(280만원 + 30만원)</div>	
자산 합계 2,360만원		=	부채 합계 1,050만원		+	자본 합계 1,310만원	

1월 30일 보유하고 있던 (주)현대건설 주식 250만원 어치를 매도하였는데,
 보유 기간 중 가격이 상승하여 현금 280만원에 매도하였다.

● 자산의 증가

출처 : 기업정보와 회계(2022), 창민사



20X1년 1월 30일 기준 (주)세연컴퍼니의 재무상태

(주)세연컴퍼니의 자산(자산)		=	외부에서 빌려온 타인 몫(부채)		+	(주)세연컴퍼니의 몫(자본)	
<div> <div>현금 1,360만원 (1,080만원 + 280만원)</div> <div>(주)현대건설 주식 0만원 (250만원 - 250만원)</div> <div>임차보증금 300만원</div> <div>자동차 700만원</div> </div>		=	<div>은행차입금 1,050만원</div>		+	<div>설립자본 1,000만원</div> <div>벌어서 늘어난 몫 310만원 (280만원 + 30만원)</div>	
자산 합계 2,360만원		=	부채 합계 1,050만원		+	자본 합계 1,310만원	

1월 30일 보유하고 있던 (주)현대건설 주식 250만원 어치를 매도하였는데,
보유 기간 중 가격이 상승하여 현금 280만원에 매도하였다.

● 자산의 증가와 다른 자산의 감소

출처 : 기업정보와 회계(2022), 창민사



20X1년 1월 30일 기준 (주)세연컴퍼니의 재무상태

(주)세연컴퍼니의 자산(자산)		=	외부에서 빌려온 타인 몫(부채)		+	(주)세연컴퍼니의 몫(자본)	
=			=			=	
현 금	1,360만원		은행차입금	1,050만원		설립자본	1,000만원
(1,080만원 + 280만원)						벌어서 늘어난 몫 310만원	
(주)현대건설 주식	0만원					(280만원 + 30만원)	
(250만원 - 250만원)							
임차보증금	300만원						
자동차	700만원						
자산 합계	2,360만원	=	부채 합계	1,050만원	+	자본 합계	1,310만원

1월 30일 보유하고 있던 (주)현대건설 주식 250만원 어치를 매도하였는데,
보유 기간 중 가격이 상승하여 현금 280만원에 매도하였다.

● 자산의 증가와 다른 자산의 감소와 자본의 증가

출처 : 기업정보와 회계(2022), 창민사



2주차 정리하기



| 2주차 정리하기

- **자산**: 과거 사건의 결과로 기업이 통제하고 있고 미래 경제적 효익이 기업에 유입될 것으로 기대되는 **자원**
- **부채**: 자산 가운데 **타인의 몫**. 출처와 청구권이 타인에게 있음
- **자본**: 자산 가운데 **본인의 몫**. 출처와 청구권이 본인에게 있음
- **재무상태표**: 기업의 **특정 시점의 재무상태**를 나타내는 표로서 **자산, 부채, 자본**에 해당하는 모든 계정의 잔액이 표시됨



| 2주차 정리하기

- **대차평균의 원리**: 내가 사용할 수 있는 **자산**의 총액은 정확히 내가 가지고 온 내 몫과 다른 사람에게 빌린 몫, 다시 말해서 내 몫(**자본**)과 타인의 몫(**부채**)으로 정확하게 구성되어 있다는 원리
- 기업에서 거래 및 사건의 발생으로 인해 **재무상태가 변동**되는 경우에도 **변동 전과 후에 대차평균의 원리는 항상 유지됨**

