

알기 쉬운 회계 첫걸음



서울시립대학교 김경태 교수





6주차. 현금주의와 발생주의 1

~ 발생주의는 무엇인가요? ~

●●목차 / contents

- 1 손익계산서의 의미
- 2 현금주의와 발생주의
- 3 발생주의의 이해 I
- 4 발생주의의 이해 II



●● 학습목표 / Learning Objectives

- 1 학습자는 현금주의와 발생주의의 의미와 차이를 설명할 수 있다
- 2 학습자는 선급비용의 의미를 설명할 수 있다
- 3 학습자는 선급비용과 발생주의의 관계를 설명할 수 있다





6주차 1차시

손익계산서의 의미



● 재무상태표를 보면서 어떤 구체 정보에 가장 큰 관심을 가지겠는가?

1월 30일의 재무상태표

재무상태표			
(주)세연컴퍼니		20X1.1.30.	
자 산		부 채	
현 금	1,360만원	은행차입금	1,050만원
주 식	0만원	자 본	
임차보증금	300만원	설립자본	1,000만원
자동차	700만원	벌어서 늘어난 몫	310만원
자산 합계	2,360만원	부채와 자본 합계	2,360만원



● 가장 관심을 가지는 항목(계정)으로 '벌어서 늘어난 몫'을 선택

1월 30일의 재무상태표

재무상태표			
(주)세연컴퍼니		20X1.1.30.	
자 산		부 채	
현 금	1,360만원	은행차입금	1,050만원
주 식	0만원	자 본	
임차보증금	300만원	설립자본	1,000만원
자동차	700만원	벌어서 늘어난 몫	310만원
자산 합계	2,360만원	부채와 자본 합계	2,360만원



- '벌어서 늘어난 몫'이라는 항목의 변동(증가 또는 감소)은 말 그대로 기업이 벌어서 얼마나 늘어났는가, 즉 해당 기간 동안의 기업의 성과를 의미
- 기업의 목표가 '경제적 이윤 추구의 극대화'인 것을 고려할 때, 기업 내부나 외부의 이해관계자들이 기업의 재무상태표로부터 기업의 성과를 나타내고 있는 항목에 상대적으로 큰 관심을 가지게 되는 것은 당연한 반응



- '벌어서 늘어난 몫'이 **증가**하는 것을 '**수익**'이라고 표시하고,
'벌어서 늘어난 몫'이 **감소**하는 것을 '**비용**'이라고 표시

1월 30일의 재무상태표

비 용	170만원	수 익	480만원
(벌어서 늘어난 몫의 감소 의미)		(벌어서 늘어난 몫의 증가 의미)	

출처 : 기업정보와 회계(2022), 창민사

- 20×1년 1월 중에 두 번에 걸쳐 벌어서 늘어난 몫이 늘어난 480만원을 수익으로 표시하고, 한 번 벌어서 늘어난 몫이 줄어든 170만원을 비용으로 표시



- 수익과 비용의 차이로부터 기업의 늘어난 몫, 다시 말해서 기업의 성과가 310만원이라는 정보를 알 수 있게 됨

1월 30일의 재무상태표

비 용	170만원	수 익	480만원
(벌어서 늘어난 몫의 감소 의미)		(벌어서 늘어난 몫의 증가 의미)	

출처 : 기업정보와 회계(2022), 창민사

- (주)세연컴퍼니의 벌어서 늘어난 몫이 480만원만큼 증가하고, 같은 기간 동안 170만원만큼 감소하였으니 결과적으로는 310만원이 증가한 것임



수익과 비용_영업과 비영업

비용('벌어서 늘어난 몫'의 감소)		수익('벌어서 늘어난 몫'의 증가)	
영업비용(주된 목적사업과 관련O)	170만원	영업수익(주된 목적사업과 관련O)	450만원
비영업비용(주된 목적사업과 관련X)	0만원	비영업수익(주된 목적사업과 관련X)	30만원

출처 : 기업정보와 회계(2022), 창민사

- 수익과 비용을 **주요 목적사업과의 관련 여부에 따라 구분함**에 따라 **더 많은 정보**를 제공하게 됨
- (주)세연컴퍼니는 1개월 동안 주요 목적사업에서 280만원 (450만원-170만원)을 벌었고, 목적 사업 이외의 활동으로부터 30만원을 벌었음



- 회계기간의 말에 '벌어서 늘어난 몫'의 변동(310만원)으로부터 '벌어서 늘어난 몫'의 증가(480만원)와 감소(170만원)의 내용을 추가적으로 다시 파악
- 손익계산서에서 이를 영업수익, 영업외수익, 영업비용(매출원가, 판관비), 영업외비용, 그리고 법인세비용으로 구분
 - 번거로울 뿐만 아니라 많은 시간과 노력이 소요



- 최초 분개를 할 때에 '벌어서 늘어난 몫'의 변동(증가 또는 감소)을 수익과 비용에 해당하는 세부 항목으로 각각 구분하여 '벌어서 늘어난 몫'(자본) 계정을 분개하던 자리에 수익과 비용 항목을 기록
- 분개 시 기록된 수익과 비용 항목을 재무상태표가 아닌 손익계산서에서 먼저 정리
- 이어서, 당기에 '벌어서 늘어난 몫'이 증가한 최종 순증가 금액 (증가금액-감소금액)을 의미하는 당기순이익 금액을 다시 재무상태표의 '벌어서 늘어난 몫' (자본)계정으로 가져오는 참신한 방법을 개발



● 기존의 방법에 따른 순서

'벌어서 늘어난 몫'의 증가와 감소를 모두 '벌어서 늘어난 몫'
계정으로 분개



재무상태표 상 '벌어서 늘어난 몫'의 최종 순증가 금액 산출



산출된 '벌어서 늘어난 몫'의 순증가 금액을 수익과 비용으로 세분하여
손익계산서 작성



● 새로운 방법에 따른 순서

“‘벌어서 늘어난 몫’의 증감을 세분화된 수익과 비용 계정으로 분개



손익계산서 작성



손익계산서 상 당기순이익 금액을 이용해서 재무상태표 상 ‘벌어서 늘어난 몫’의
최종 순증가 금액 산출



● 새로운 방법에 따른 순서

- 결과는 동일하지만 재무상태표에 나타나는 '벌어서 늘어난 몫'의 변동(증감)에 대한 세부 내용들을 회계기간 말 손익계산서 작성 과정에서 개별적으로 다시 파악하는 수고를 하지 않아도 된다는 점에서 참신한 방법



● 새로운 방법에 따른 분개(미니재무상태표)의 실시

1월 2일의 분개(미니 재무상태표)

현금	500만원(자산의 증가)	=	은행차입금	500만원(부채의 증가)
----	---------------	---	-------	---------------

1월 5일의 분개(미니 재무상태표)

자동차	700만원(자산의 증가)	=	현금	700만원(자산의 감소)
-----	---------------	---	----	---------------

1월 10일의 분개(미니 재무상태표)

은행차입금	150만원(부채의 감소)	=	주식	150만원(자산의 감소)
-------	---------------	---	----	---------------



1월 15일의 분개(미니 재무상태표)

현금	450만원(자산의 증가)
----	---------------

=

매출액(영업수익)

450만원

(벌어서 늘어난 몫의 증가)

1월 25일의 분개(미니 재무상태표)

판매비와 관리비 (영업비용)

170만원

(벌어서 늘어난 몫의 증가)

=

현금

170만원

(자산의 감소)

1월 30일의 분개(미니 재무상태표)

현금

280만원
(자산의 증가)

=

주식 영업외수익

250만원(자산의 감소)

30만원

(벌어서 늘어난 몫의 증가)



손익계산서

(주)세연컴퍼니

20X1.1.1.~1.31.

매출액(영업수익) <small>☞ 벌어서 늘어난 몫 증가</small>	450만원
(-) 매출원가	0원
매출총이익	450만원
(-) 판매비와 관리비 <small>☞ 벌어서 늘어난 몫 감소</small>	170만원
영업이익	280만원
(+) 영업외수익 <small>☞ 벌어서 늘어난 몫 증가</small>	30만원
(-) 영업외비용	0원
법인세비용차감전순이익	310만원
(-) 법인세비용	0원
당기순이익	310만원

'벌어서 늘어난 몫'의
증감에 해당하는 손익
항목을 이용하여
재무상태표보다
손익계산서를 먼저 작성함



- 벌어서 늘어난 몫(의 증감)은 1월 중 분개의 결과가 아니라 수익과 비용 항목의 분개 후 작성된 손익계산서의 당기순이익 금액이 옮겨오게 됨

재무상태표

(주)세연컴퍼니

20X1.1.31.

자 산		부 채	
현 금	1,360만원	은행차입금	1,050만원
주 식	0만원	자 본	
임차보증금	300만원	설립자본	1,000만원
자동차	700만원	벌어서 늘어난 몫 (손익계산서의 당기순이익 금액)	310만원
자산 합계	2,360만원	부채와 자본 합계	2,360만원



- 어떠한 방법을 사용하더라도 20×1년 1월 말에 재무상태표에서 나타나는 '벌어서 늘어난 몫'의 순증액(당기 변동금액)은 대변 310만원으로 동일
 - 그 이유는 회계처리 과정에서 순서가 일부 변하였을 뿐 그 안의 내용은 동일하기 때문



6주차 2차시

현금주의와 발생주의



● 적절한 시점에 회계정보를 만들었는가에 대한 OX 질문 1

(주)세연컴퍼니는 20X1년 1월 2일에 사무실로 사용할 건물을 2개월간 임차하고, 같은 날에 2개월간의 임차 대가로 50만원을 지불하였다.

(주)세연컴퍼니는 1월 2일에 임차와 관련된 비용(임차비용)으로 50만원을 회계처리하고, 2월에는 임차비용과 관련된 별도의 회계처리는 하지 않았다.



● 적절한 시점에 회계정보를 만들었는가에 대한 OX 질문 2

(주)세연컴퍼니는 20X1년 1월 2일에 보유하고 있던 건물을 2개월간 임대하고, 같은 날 2개월간의 임대 대가로 100만원을 수취하였다.

(주)세연컴퍼니는 1월 2일에 임대와 관련된 수익(임대수익)으로 100만원을 회계처리하고, 2월에는 임대수익과 관련된 별도의 회계처리는 하지 않았다.



● 적절한 시점에 회계정보를 만들었는가에 대한 OX 질문 3

(주)세연컴퍼니는 20X1년 1월 2일에 은행에서 1년 만기로 400만원을 빌렸다.
연 이자율은 3%이고, 매월 초에 이자를 지급하며 첫 이자지급일은 2월 1일이다.
(주)세연컴퍼니는 1월에는 이자 지급과 관련된 회계처리를 하지 않았고,
첫 이자지급일인 2월 1일에 은행에 이자로 1만원($400\text{만원} \times 3\% / 12\text{개월}$)을
납부하면서 납부한 금액만큼 비용(이자비용)으로 회계처리하였다.



● 적절한 시점에 회계정보를 만들었는가에 대한 OX 질문 4

(주)세연컴퍼니는 20X1년 1월 2일에 거래처에 1년 만기로 200만원을 빌려주었다.

연 이자율은 3%이고, 매월 초에 이자를 받으며 첫 이자수취일은 2월 1일이다.

(주)세연컴퍼니는 1월에는 이자 수취와 관련된 회계처리를 하지 않았고,

첫 이자수취일인 2월 1일에 거래처로부터 이자로 5천원($200\text{만원} \times 3\% / 12\text{개월}$)을 수취하면서 수취한 금액만큼 수익(이자수익)으로 회계처리하였다.



- **현금주의:** 기업의 성과를 판단하기 위해
수익이나 비용을 인식하는 시점의 기준이 현금
 - 현금을 수취하는 시점에 수익이 발생
 - 현금을 지급하는 시점에 비용이 발생



- **발생주의:** 기업의 성과를 판단하기 위해 수익이나 비용을 인식하는 시점의 기준이 현금의 수취나 지급과 무관
- 해당 수익이나 비용의 인식과 관련된 **거래나 사건이 발생**하였는지 여부가 기준임
 - 해당 수익의 인식과 관련된 **거래나 사건이 발생한 시점에 수익이 발생**
 - 해당 비용의 인식과 관련된 **거래나 사건이 발생한 시점에 비용이 발생**



● 발생주의

- 수익을 예로 들면, 이미 현금을 수취하였다 해도
수익의 인식과 관련된 거래나 사건이 아직 발생하지
않았다면 수익이 발생하지 않은 것임
- 아직 현금을 수취하지 않았다고 해도 수익의 인식과
관련된 거래나 사건이 이미 발생했다면 수익이
발생한 것으로 판단



질문 1. (주)세연컴퍼니는 20X1년 1월 2일에 사무실로 사용할 건물을 2개월간 임차하고, 같은 날에 2개월간의 임차 대가로 50만원을 지불하였다. (주)세연컴퍼니는 1월 2일에 임차와 관련된 비용(임차비용)으로 50만원을 회계처리하고, 2월에는 임차비용과 관련된 별도의 회계처리는 하지 않았다.



1월 2일에 50만원을 현금으로 지불하였으니
'벌어서 늘어난 몫'인 주주의 몫이 실제로 50만원만큼 줄어들었잖아!
당연히 1월의 비용(벌어서 늘어난 몫의 감소)이지!





1월 2일에 50만원을 주긴 했는데, 이걸 왜 준 걸까?

두 달 동안 건물을 빌린 대가로 주는 것이지.

그럼 두 달 빌리는 대가로 50만원을 주니까

한 달에 25만원씩 주고 빌리는 셈이잖아?

그럼 1월에 빌리는 대가로 25만원, 2월에 빌리는 대가로 25만원인 것 같은데

50만원을 다 1월의 비용(성과)으로 잡으면 좀 이상한 것 아닌가?





● 왜 이런 생각을 하게 되었을까?

비용의 인식 시점과 관련하여 비용과 관련한
거래나 사건이 발생하였는지를 생각

1월의 상황에서는 2월 한 달 동안 건물을
빌리는 상황이 아직 발생하지 않음

2월분 임차비용에 해당하는 비용
25만원 만큼을 1월의 비용으로 잡기를 주저



- 회계정보는 거의 대부분의 경우에 현금주의가 아닌 발생주의에 근거하는 정보



6주차 3차시

발생주의의 이해 I



질문 1. (주)세연컴퍼니는 20X1년 1월 2일에 사무실로 사용할 건물을 2개월간 임차하고, 같은 날에 2개월간의 임차 대가로 50만원을 지불하였다. (주)세연컴퍼니는 1월 2일에 임차와 관련된 비용(임차비용)으로 50만원을 회계처리하고, 2월에는 임차비용과 관련된 별도의 회계처리는 하지 않았다.



질문 1. (주)세연컴퍼니는 20X1년 1월 2일에 사무실로 사용할 건물을 2개월간 임차하고, 같은 날에 2개월간의 임차 대가로 50만원을 지불하였다. (주)세연컴퍼니는 1월 2일에 임차와 관련된 비용(임차비용)으로 50만원을 회계처리하고, 2월에는 임차비용과 관련된 별도의 회계처리는 하지 않았다.

● 현금주의에 의한 분개

1월 2일	(차) 임차비용	50만원	(대) 현 금	50만원
2월	-회계처리 없음-			



● 현금주의에 의한 분개

1월 2일	(차) 임차비용	50만원	(대) 현 금	50만원
2월	-회계처리 없음-			

● 분개(정보)의 의미

- “1월에는 사무실로 사용할 기업 건물을 임차하고 임차비용 50만원이 발생하였으며, 2월에는 기업 건물을 무상으로 임차하였다.”



질문1. (주)세연컴퍼니는 20X1년 1월 2일에 사무실로 사용할 건물을 2개월간 임차하고, 같은 날에 2개월간의 임차 대가로 50만원을 지불하였다. (주)세연컴퍼니는 1월 2일에 임차와 관련된 비용(임차비용)으로 50만원을 회계처리하고, 2월에는 임차비용과 관련된 별도의 회계처리는 하지 않았다.

● 발생주의에 의한 분개

1월 2일	(차) 임차비용	50만원	(대) 현 금	50만원
1월 말	(차) 선급임차비용	25만원	(대) 임차비용	25만원
2월 1일	(차) 임차비용	25만원	(대) 선급임차비용	25만원



● 발생주의에 의한 분개

1월 2일	(차) 임차비용	50만원	(대) 현 금	50만원
1월 말	(차) 선급임차비용	25만원	(대) 임차비용	25만원
2월 1일	(차) 임차비용	25만원	(대) 선급임차비용	25만원

● 분개(정보)의 의미

○ 현금을 지급한 시점에 일단 현금으로 지급한 50만원 전액을
비용으로 처리

○ 아직 2월에 건물을 빌리는 일이 발생하지 않았기 때문에 2월분에
해당하는 임차비용 25만원을 대변에 분개하여 줄였음



● 발생주의에 의한 분개

1월 2일	(차) 임차비용	50만원	(대) 현 금	50만원
1월 말	(차) 선급임차비용	25만원	(대) 임차비용	25만원
2월 1일	(차) 임차비용	25만원	(대) 선급임차비용	25만원

● 분개(정보)의 의미

- 1월 2일에 현금을 지출하면서 비용으로 잡았던 금액 가운데 아직 발생하지 않은 부분의 비용을 대변에서 줄이면서 차변에는 **선급임차비용**이라는 **자산**을 인식하게 됨
- 선급임차비용(미리 지급한 임차비용)은 왜 자산일까?



● 선급비용의 이해

- 질문: 당신이 10일 동안 간식을 사면서 매일 1,000원씩 지출한다고 생각하면 매일 지출하는 간식비(비용)는 얼마인가?
- 비용은 매일 1,000원씩이라고 생각하는가?

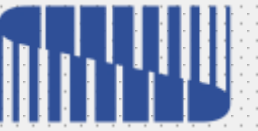
1일차~10일차	(차) 간식비(비용)	1,000	(대) 현 금	1,000
----------	-------------	-------	---------	-------



● 선급비용의 이해

- 질문: 당신이 매일 1,000원씩 가게에 돈을 내는 것이 아니라, 첫날에 10,000원을 내고 1,000원짜리 간식쿠폰을 10장 구입하였다. 이후 매일 간식쿠폰을 한 장씩 쓰면서 간식을 샀다고 생각하면 매일 지출하는 간식비(비용)는 얼마인가?
- 비용은 현금을 지급한 첫날에 10,000원이라고 생각하는가?

1일차	(차) 간식비(비용)	10,000	(대) 현금	10,000
-----	-------------	--------	--------	--------



6주차 4차시

발생주의의 이해 II



● 선급비용의 이해

- 질문: 당신이 매일 1,000원씩 가게에 돈을 내는 것이 아니라, 첫날에 10,000원을 내고 1,000원짜리 간식쿠폰을 10장 구입하였다. 이후 매일 간식쿠폰을 한 장씩 쓰면서 간식을 샀다고 생각하면 매일 지출하는 간식비(비용)는 얼마인가?
- 비용은 현금을 지급한 첫날에 10,000원이라고 생각하는가?

1일차	(차) 간식비(비용)	10,000	(대) 현금	10,000
-----	-------------	--------	--------	--------



내가 오늘 간식비로 10,000원이나 쓴 거야(오늘 비용이 10,000원이나 발생한 거야)?
그럴 리가 없지. 내가 오늘 간식을 1,000원어치 먹었잖아.

1,000원어치를 먹었으니 비용은 1,000원이지(**발생주의**에 눈을 뜨기 시작했음)

간식비(비용)가 10,000원인 건 말도 안 돼

비용으로 분개한 10,000원 중에서 1,000 원만 남기고 9,000원은 취소하자!





1일차 저녁	(차)	?	(대) 간식비	9,000
--------	-----	---	---------	-------

아, 대변에 간식비 9,000원을 적어서 이제 오늘 비용이 1,000원인
것으로 정리를 했는데, 차변에는 무엇을 써주지?





1일차 저녁	(차) 간식쿠폰(자산)	9,000	(대) 간식비	9,000
--------	--------------	-------	---------	-------

아, 대변에 간식비 9,000원을 적어서 이제 오늘 비용이 1,000원인
것으로 정리를 했는데, 차변에는 무엇을 써주지?





1일차 저녁	(차) 간식쿠폰(자산)	9,000	(대) 간식비	9,000
2일차~10일차	(차) 간식비	1,000	(대) 간식쿠폰(자산)	1,000

아, 대변에 간식비 9,000원을 적어서 이제 오늘 비용이 1,000원인
것으로 정리를 했는데, 차변에는 무엇을 써주지?





질문 1. (주)세연컴퍼니는 20X1년 1월 2일에 사무실로 사용할 건물을 2개월간 임차하고, 같은 날에 2개월간의 임차 대가로 50만원을 지불하였다. (주)세연컴퍼니는 1월 2일에 임차와 관련된 비용(임차비용)으로 50만원을 회계처리하고, 2월에는 임차비용과 관련된 별도의 회계처리는 하지 않았다.

● 발생주의에 의한 분개

1월 2일	(차) 임차비용 50만원	(대) 현 금 50만원
1월 말	(차) 선급임차비용 25만원 자산, 2월 사무실 사용 쿠폰	(대) 임차비용 25만원
2월 1일	(차) 임차비용 25만원	(대) 선급임차비용 25만원 자산, 2월 사무실 사용 쿠폰



6주차 정리하기



| 6주차 정리하기

- **현금주의**란 기업의 성과를 판단하기 위해 **수익이나 비용을 인식하는 시점의 기준이 현금임**. 따라서 **현금을 수취하는 시점에 수익이 발생하는 것이고 현금을 지급하는 시점에 비용이 발생한다는 것임**
- **발생주의**란 기업의 성과를 판단하기 위해 **수익이나 비용을 인식할 때의 기준이 현금의 수취나 지급 여부와는 무관하게 해당 수익이나 비용의 인식과 관련된 거래나 사건이 발생하였는지 여부**라는 것임



| 6주차 정리하기

- 현금을 지출하는 시점에 비용으로 잡았던 금액 가운데 아직 발생하지 않은 부분의 비용을 대변에서 줄이면서 차변에는 **선급비용**이라는 자산을 인식하게 됨

