

# 알기 쉬운 회계 첫걸음



서울시립대학교 김경태 교수





## **7주차. 현금주의와 발생주의 2**

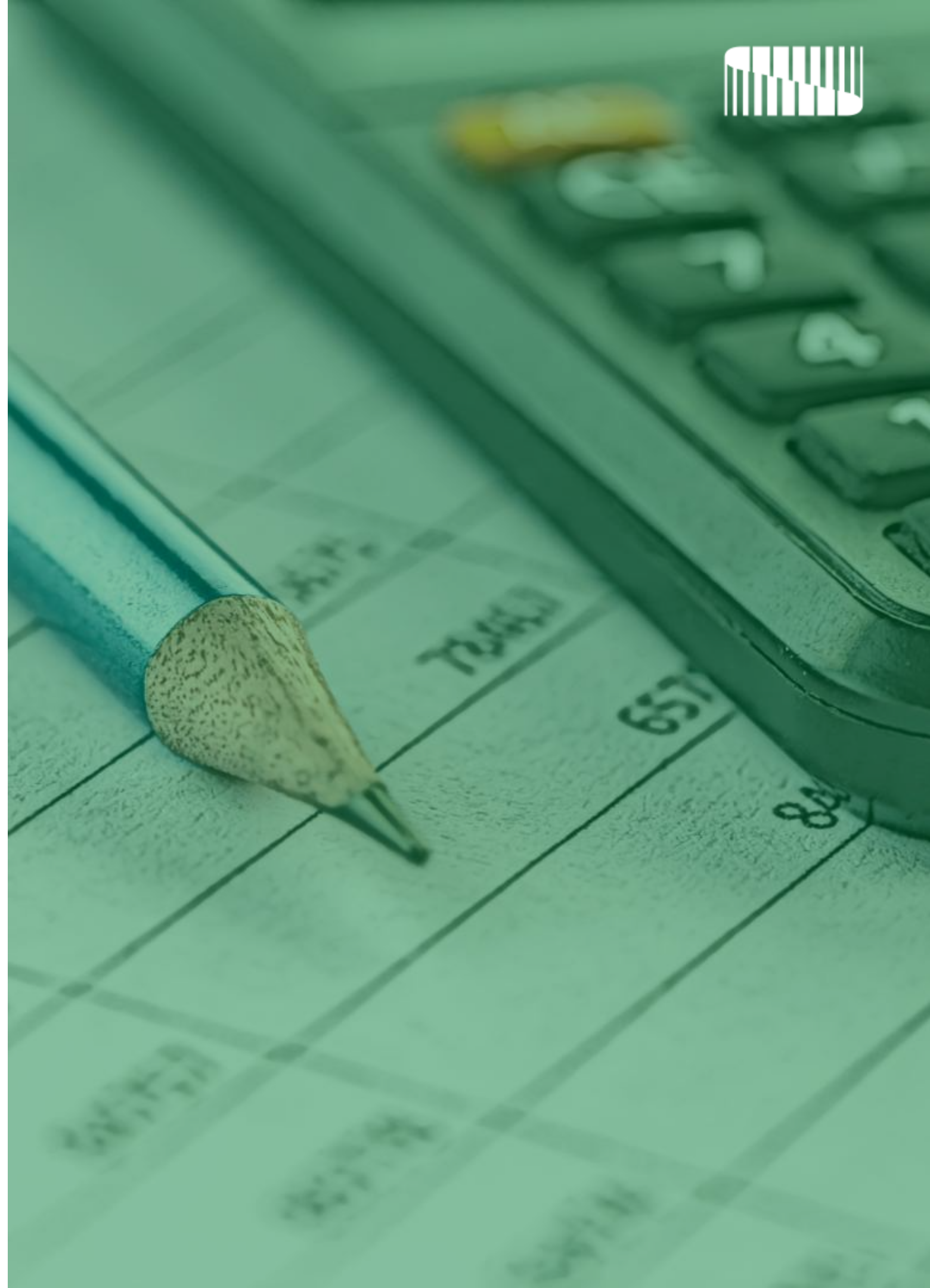
~ 바로 지금 분개를 하는 이유 ~

**1** 선급비용

**2** 선수수익

**3** 미지급비용

**4** 미수수익





# ●● 학습목표 / Learning Objectives

- 1 학습자는 **선수수익**과 **발생주의**의 관계를 설명할 수 있다
- 2 학습자는 **미지급비용**과 **발생주의**의 관계를 설명할 수 있다
- 3 학습자는 **미수수익**과 **발생주의**의 관계를 설명할 수 있다





7주차 1차시

선금비용



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



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.”





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	(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 자산을 인식하게 됨



7주차 2차시

선수수익





질문2. (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.



1월 2일에 100만원을 현금으로 받았고  
'벌어서 늘어난 몫'인 주주의 몫이 실제로 100만원만큼 늘어났잖아!  
당연히 수익이지!





1월 2일에 100만원을 받긴 받았는데, 이걸 왜 받은 걸까?

두 달 동안 건물을 빌려주는 대가로 받은 것이지.

그럼 두 달 빌려주는 대가로 100만원을 받으니

한 달에 50만원씩 받고 빌려주는 셈이잖아?

그럼 1월에 빌려주는 대가로 50만원, 2월에 빌려주는 대가로 50만원인 것 같은데

100만원을 다 1월에 수익으로 잡으면 좀 이상한 것 아닌가?





## ● 왜 이런 생각을 하게 되었을까?

수익의 인식 시점과 관련하여 **수익과 관련한  
거래나 사건이 발생하였는지**를 생각

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

**2월분 임대수익에** 해당하는 수익  
50만원만큼을 **1월의 수익**으로 잡기를 주저





질문2. (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.



질문2. (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.

### ● 현금주의에 의한 분개

1월 2일	(차) 현금	100만원	(대) 임대수익	100만원
2월	-회계처리 없음-			



## ● 현금주의에 의한 분개

1월 2일	(차) 현금	100만원	(대) 임대수익	100만원
2월	-회계처리 없음-			

## ● 분개(정보)의 의미

- “1월에는 기업 건물을 임대하고 임대수익 100만원이 생겼으며, 2월에는 기업 건물을 **무상으로 임대**하였다.”



질문2. (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.

### ● 발생주의에 의한 분개

1월 2일	(차) 현 금	100만원	(대) 임대수익	100만원
1월 말	(차) 임대수익	50만원	(대) 선수임대수익	50만원
2월 1일	(차) 선수임대수익	50만원	(대) 임대수익	50만원





## ● 발생주의에 의한 분개

1월 2일	(차) 현 금	100만원	(대) 임대수익	100만원
1월 말	(차) 임대수익	50만원	(대) 선수임대수익	50만원
2월 1일	(차) 선수임대수익	50만원	(대) 임대수익	50만원

## ● 분개(정보)의 의미

- 현금을 수취한 시점에 일단 현금으로 수취한 100만원 전액을 수익으로 처리
- 아직 2월에 건물을 빌려주는 일이 발생하지 않았기 때문에 2월분에 해당하는 임대수익 50만원을 차변에 분개하여 줄였음



## ● 발생주의에 의한 분개

1월 2일	(차) 현 금	100만원	(대) 임대수익	100만원
1월 말	(차) 임대수익	50만원	(대) 선수임대수익	50만원
2월 1일	(차) 선수임대수익	50만원	(대) 임대수익	50만원

## ● 분개(정보)의 의미

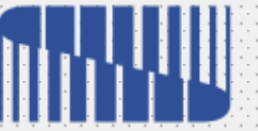
- 1월 2일에 현금을 수취하면서 수익으로 잡았던 금액 가운데 아직 발생하지 않은 부분의 수익을 차변에서 줄이면서 대변에는 **선수임대수익**이라는 부채를 인식하게 됨



질문2. (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.

### ● 발생주의에 의한 분개

1월 2일	(차) 현 금	100만원	(대) 임대수익	100만원
1월 말	(차) 임대수익	50만원	(대) 선수임대수익	50만원
			2월 건물 사용허락 쿠폰, 부채	
2월 1일	(차) 선수임대수익	50만원	(대) 임대수익	50만원
	2월 건물 사용허락 쿠폰, 부채			



7주차 3차시

미지급비용



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.



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.

- 이자를 매월 초에 지급하며 첫 이자지급일이 2월 1일이므로, 1월이 끝날 때까지 이자와 관련해서는 아무런 분개를 실시하지 않음



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.

- 정해진 2월 1일에 은행에 가서 한 달치 이자( $400\text{만원} \times 3\% / 12\text{개월}$ )를 지급하고 다음과 같이 회계처리를 하게 됨

2월 1일	(차) 이자비용	10,000	(대) 현 금	10,000
-------	----------	--------	---------	--------





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.

### ● 현금주의에 의한 분개

2월 1일	(차) 이자비용	10,000	(대) 현 금	10,000
-------	----------	--------	---------	--------



## ● 현금주의에 의한 분개

2월 1일	(차) 이자비용	10,000	(대) 현 금	10,000
-------	----------	--------	---------	--------

## ● 분개(정보)의 의미

- “2월 1일에 납부한 현금 10,000원은 은행으로부터 빌린 400만원에 대한 2월의 이자에 해당한다.  
즉 1월 한달 동안 은행으로부터 **무이자**로 400만원을 빌린다는 **의미**가 되는 것이다.”

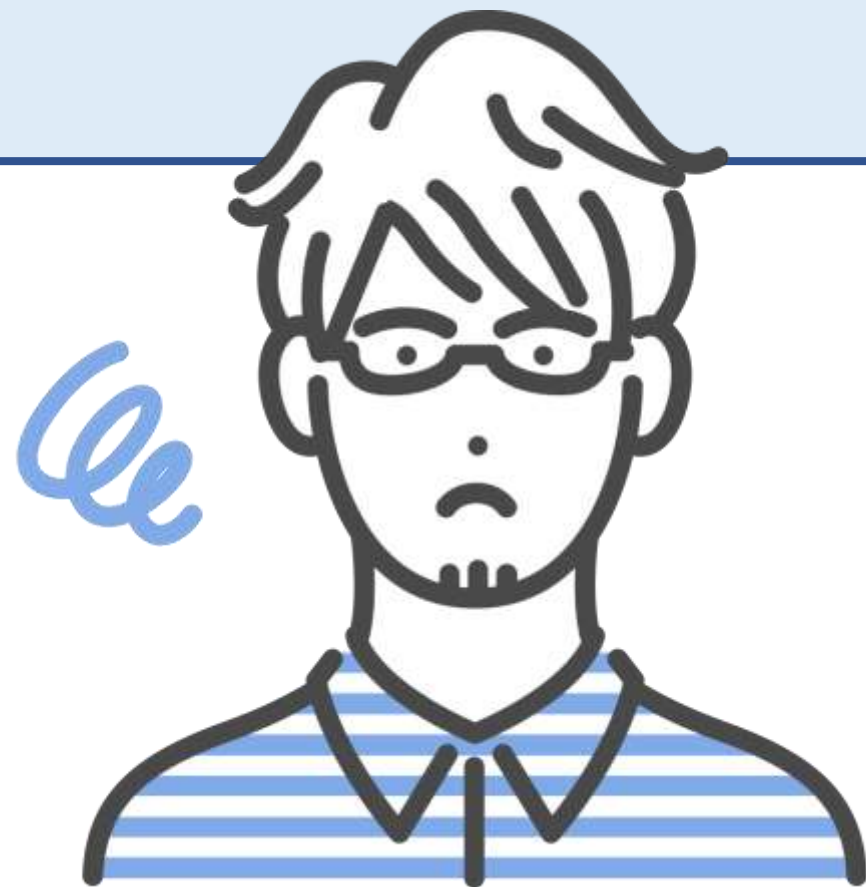


질문 1이나 질문 2에서는

그나마 1월 초에 현금을 받거나 준 사건이 있어서 사후에 조정을 한다고 하지만

질문 3은 이자비용과 관련해서 1월에 **아무 일도 없었잖아요?**

나는 그냥 은행에서 내라고 하는 때에 맞추어 내고, 이에 따라 분개를 했을 뿐인데.....





1월 초에 은행에서 400만원을 빌려서, 한 달 동안 잘 사용하고 있는데  
한달이 지나도록 1월 중에 1월 사용에 대한 이자를 내라는 이야기가 없네.  
다음달 1일에 이자를 내라고 하니 시간 맞추어 은행에 가서 내긴 할 텐데…….  
아직 이자를 안 냈으니 분개를 할 수도 없고, 1월은 그냥 넘어가고,  
2월에 은행에 가서 한 달 이자분에 대해서 돈 내고 그때 분개하면 되는건가? 아닌가?





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.

### ● 발생주의에 의한 분개

1월 말	(차) 이자비용	10,000	(대) 미지급이자(부채)	10,000
2월 1일	(차) 미지급이자(부채)	10,000	(대) 현 금	10,000



## ● 발생주의에 의한 분개

1월 말	(차) 이자비용	10,000	(대) 미지급이자(부채)	10,000
2월 1일	(차) 미지급이자(부채)	10,000	(대) 현 금	10,000

## ● 분개(정보)의 의미

- 발생주의에 근거해서 현금 지출이 없더라도 비용을 인식할 사건, 즉 400만원을 한 달간 빌린 사건이 이미 발생했다면, 사건이 발생한 시점인 1월에 이자를 아직 내지 않았다고 해도 1월에 비용을 인식
  - 미지급이자
- 는 발생한 비용에 대하여 지급이 이루어지지 않았고, 미래에 해당 금액을 지급해야 할 의무가 있다는 의미에서의 부채



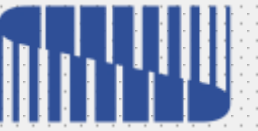
## ● 발생주의에 의한 분개

1월 말	(차) 이자비용	10,000	(대) 미지급이자(부채)	10,000
2월 1일	(차) 미지급이자(부채)	10,000	(대) 현 금	10,000

## ● 분개(정보)의 의미

- 2월 1일의 분개는 은행에 10,000원을 납부한 시점에 하게 되는 분개인데, 이미 1월 말에 한달 간의 이자비용을 비용으로 인식하는 분개를 실시하였으므로 이자비용을 다시 인식하지 않음
- 2월 1일에 하는 회계 분개는 1월에 발생한 이자비용을 1월에 납부하지 않아서 생긴 미지급이자(부채)를 갚는다는 의미를 가짐





7주차 4차시

미수수익



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.



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.

- 이자를 매월 초에 수취하며 첫 이자수취일이 2월 1일이므로, 1월이 끝날 때까지 이자와 관련 해서는 아무런 분개를 실시하지 않음



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.

- 정해진 2월 1일에 거래처로부터 한 달 치 이자( $200\text{만원} \times 3\% / 12\text{개월}$ )를 수취하고 다음과 같이 회계처리를 하게 됨

2월 1일	(차) 현 금	5,000	(대) 이자수익	5,000
-------	---------	-------	----------	-------



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.

### ● 현금주의에 의한 분개

2월 1일	(차) 현 금	5,000	(대) 이자수익	5,000
-------	---------	-------	----------	-------



## ● 현금주의에 의한 분개

2월 1일	(차) 현금	5,000	(대) 이자수익	5,000
-------	--------	-------	----------	-------

## ● 분개(정보)의 의미

- 2월 1일에 수취한 현금 5,000원은 당신이 거래처에 빌려준 200만원에 대한 2월의 이자에 해당한다.  
즉 당신은 1월 한 달 동안 거래처에 **무이자**로 200만원을 빌려준 의미가 되는 것이다.



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.

### ● 발생주의에 의한 분개

1월 말	(차) 미수이자(자산)	5,000	(대) 이자수익	5,000
2월 1일	(차) 현 금	5,000	(대) 미수이자(자산)	5,000





## ● 발생주의에 의한 분개

1월 말	(차) 미수이자(자산)	5,000	(대) 이자수익	5,000
2월 1일	(차) 현 금	5,000	(대) 미수이자(자산)	5,000

## ● 분개(정보)의 의미

- 발생주의에 근거해서 현금 수취가 없더라도 수익을 인식할 사건, 즉 200만원을 한 달간 빌려준 사건이 이미 발생했다면, 사건이 발생한 시점인 1월에 이자를 아직 받지 않았다고 해도 1월에 수익을 인식
  - 미수이자
- 발생한 수익에 대하여 수취가 이루어지지 않았고,  
미래에 해당 금액을 수취할 수 있는 권리가 있다는 의미에서의 자산



## ● 발생주의에 의한 분개

1월 말	(차) 미수이자(자산)	5,000	(대) 이자수익	5,000
2월 1일	(차) 현 금	5,000	(대) 미수이자(자산)	5,000

## ● 분개(정보)의 의미

- 2월 1일의 분개는 이자수익으로 5,000원을 수취한 시점에 하게 되는 분개인데, 이미 1월 말에 한 달 간의 이자수익을 수익으로 인식하는 분개를 실시하였으므로 이자수익을 다시 인식하지 않음
- 2월 1일에 하는 회계 분개는 1월에 발생한 이자수익을 1월에 수취하지 않아서 생긴 미수이자(자산)를 현금으로 받는 의미를 가짐



# 7주차 정리하기



## | 7주차 정리하기

- 현금을 지출하는 시점에 비용으로 잡았던 금액 가운데 아직 발생하지 않은 부분의 비용을 대변에서 줄이면서 차변에는 선급비용이라는 자산을 인식하게 됨
- 현금을 수취하는 시점에 수익으로 잡았던 금액 가운데 아직 발생하지 않은 부분의 수익을 차변에서 줄이면서 대변에는 선수수익이라는 부채를 인식하게 됨





## | 7주차 정리하기

- 발생한 비용에 대하여 아직 현금 지급이 이루어지지 않았고, 미래에 해당 금액을 지급해야 할 의무가 있을 때 차변에서 해당 비용을 인식하면서 대변에는 미지급비용이라는 부채를 인식하게 됨
- 발생한 수익에 대하여 아직 현금 수취가 이루어지지 않았고, 미래에 해당 금액을 수취할 권리가 있을 때 대변에서 해당 수익을 인식하면서 차변에는 미수수익이라는 자산을 인식하게 됨

