



01 회계학의 기초개념

회계가 무엇인지에 대한 본질을 중심으로

C CONTENTS

1

회계의 의의

2

회계의 목적

3

기업활동과 회계정보

4

회계정보이용자와 회계의 분류

5

보드게임을 이용한 회계

Chapter 1

회계의 의의

회계 : 정보이용자가 합리적인 의사결정을 할 수 있도록 경제적 정보를 식별·측정·전달하는 과정

식별 : 경제활동 주체에서 발생한 경제적 사건을 판단하고 기록하는 것

측정 : 식별한 경제적 사건을 계량화하여 화폐액으로 수치화하는 과정

전달 : 식별되고 측정된 회계정보를 정보이용자들에게 제공하는 것이며, 이를 회계의 보고라고 함



[그림 1-1] 회계시스템

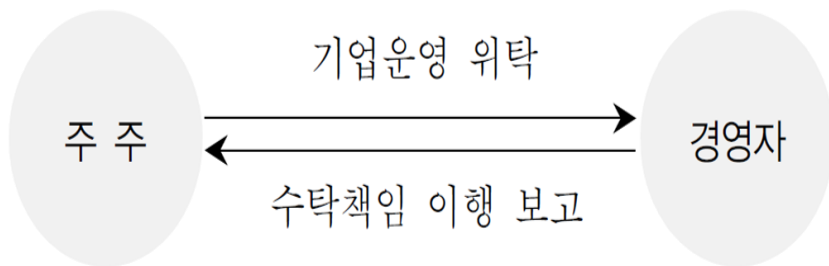
▶ 회계는 경제적 정보의 식별에서 전달까지의 시스템을 다양한 이해관계자들에게 경제적 의사결정에 유용한 정보를 제공하는 것

Chapter 2

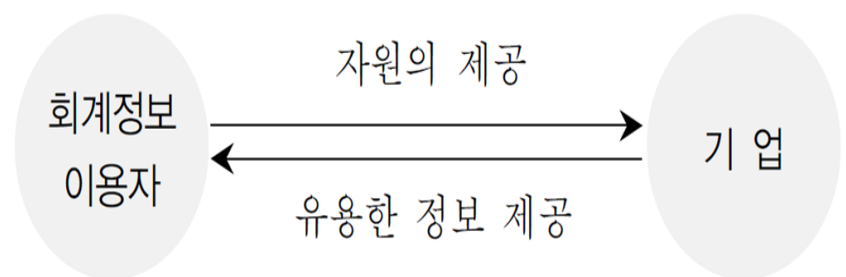
회계의 목적

수탁책임 : 경영자가 주주로부터 기업의 운영을 위탁받아 기업의 경영성과와 재무상태를 주주에게 보고(전통적관점)

회계는 기업에 자원을 제공하는 이해관계자들의 의사결정에 영향을 미치는 유용한 정보를 제공함으로써 자본시장의 효율성 제고에 기여하고 한정된 자원을 최적으로 배분하는 역할을 수행



[그림 1-2] 전통적인 관점에서 회계 목적



[그림 1-3] 현대적인 관점의 회계 목적

▶ 현대적 관점에서의 회계는 기업의 자원을 제공한 회계정보 이용자들에게 일반적인 목적의 경제적 의사결정을 하는 데 도움이 되는 유용한 정보를 제공함으로써 자본시장의 효율성에 기여하고 궁극적으로는 자원의 효율적 배분을 목적으로 하고 있음

Chapter 3

기업활동과 회계정보

영업활동 : 기업 본연의 사업목적을 달성하기 위한 활동

→ 기업은 수익을 창출하게 하고 기업의 경쟁력과 생존을 좌우하는 가장 핵심적인 활동이 바로 영업 활동

재무활동 : 기업을 운영하기 위해 필요한 자금의 조달과 상환을 나타냄

→ 주주를 대상으로 주식을 발행하여 자금을 조달하거나, 금융기관을 대상으로 외부로부터 자금을 차입하는 차입금이나 사채발행, 만기가 된 차입금과 사채의 상환 등

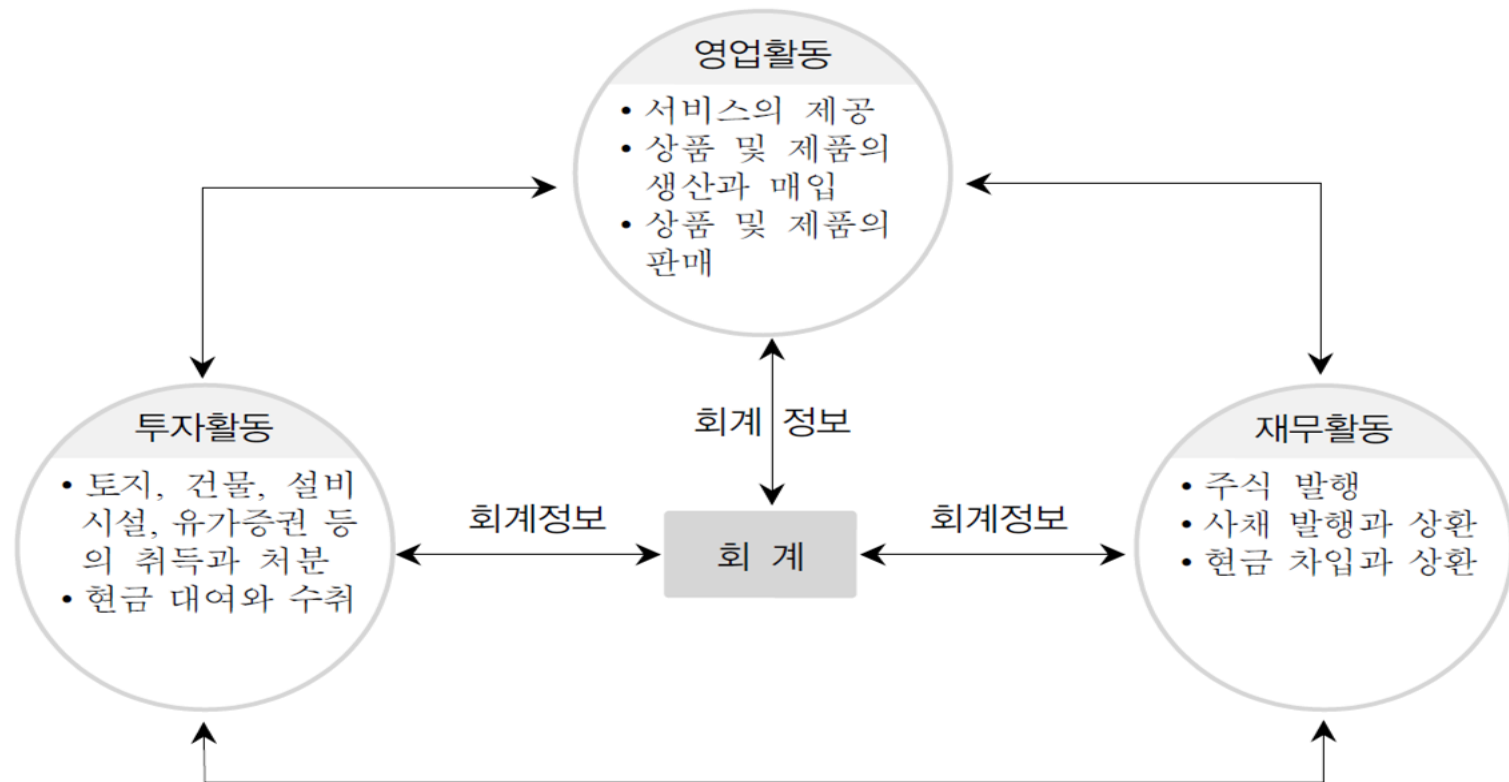
투자활동 : 영업활동에 필요한 토지, 건물, 시설 등과 같은 경제적 자원을 취득하거나 처분하는 활동
→ 기업 외부에 현금을 대여하거나 회수하는 활동, 투자목적으로 유가증권이나 채권을 매입하거나 처분하는 것

▶ 회계 = 기업의 언어

경제적 활동들은 약속된 기준과 원칙에 따라서 식별되고 화폐로 측정하여 재무제표라는 회계정보로 보고해주기 때문

Chapter 3

기업활동과 회계정보



[그림 1-4] 기업의 활동과 회계정보

▶ 회계 = 기업의 언어
경제적 활동들은 약속된 기준과 원칙에 따라서 식별되고 화폐로 측정하여 재무제표라는 회계정보로 보고해주기 때문

Chapter 4

회계정보이용자와 회계의 분류

회계정보이용자 - 내부이해관계자, 외부이해관계자

내부이해관계자 : 기업의 경영자, 종업원 등 기업 내부에 존재하는 이해관계자

외부이해관계자 : 기업외부에 존재하는 주주, 채권자, 정부기관, 노동조합, 소비자, 일반대중 등

재무회계 - 기업의 경제적 사건과 거래 등을 측정하고 기록하여 회계정보를 생산하여 외부이용자들에게 제공하는 회계

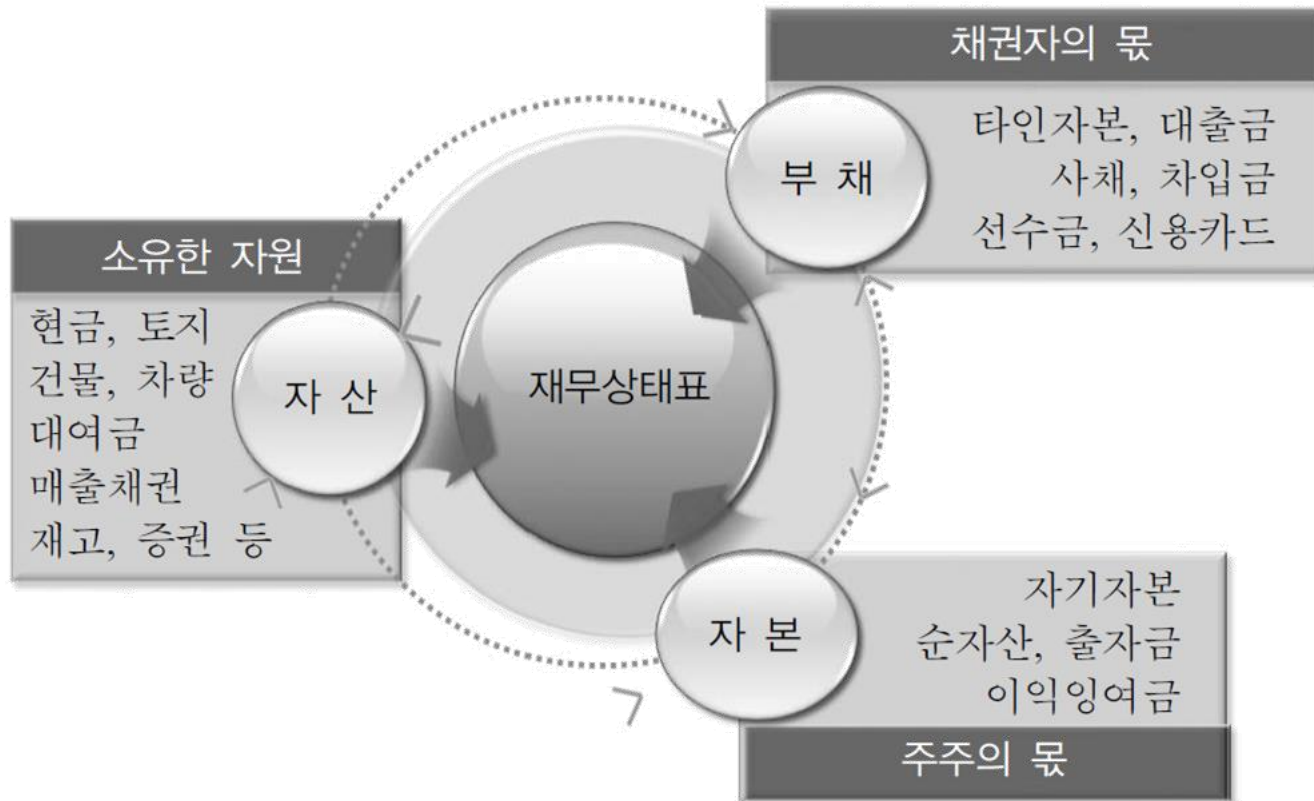
관리회계 - 경영자, 관리자 등과 같이 기업 내부의 정보이용자들에게 의사결정에 필요한 정보를 제공하는 회계

〈표 1-1〉 재무회계와 관리회계의 차이

	재무회계	관리회계
보고대상	외부정보이용자(주주, 채권자 등)	내부정보이용자(경영자, 관리자)
보고기준	회계기준 적용	없음
보고시기	정기적으로 보고	필요에 따라 수시로 보고
보고형식	재무제표	일정한 보고형식이 없음
정보특징	과거정보, 객관성	미래정보, 경제성
주요 내용	재무제표 작성과 분석	기획, 예산, 원가, 의사결정 기법

Chapter 5

보드게임을 이용한 회계

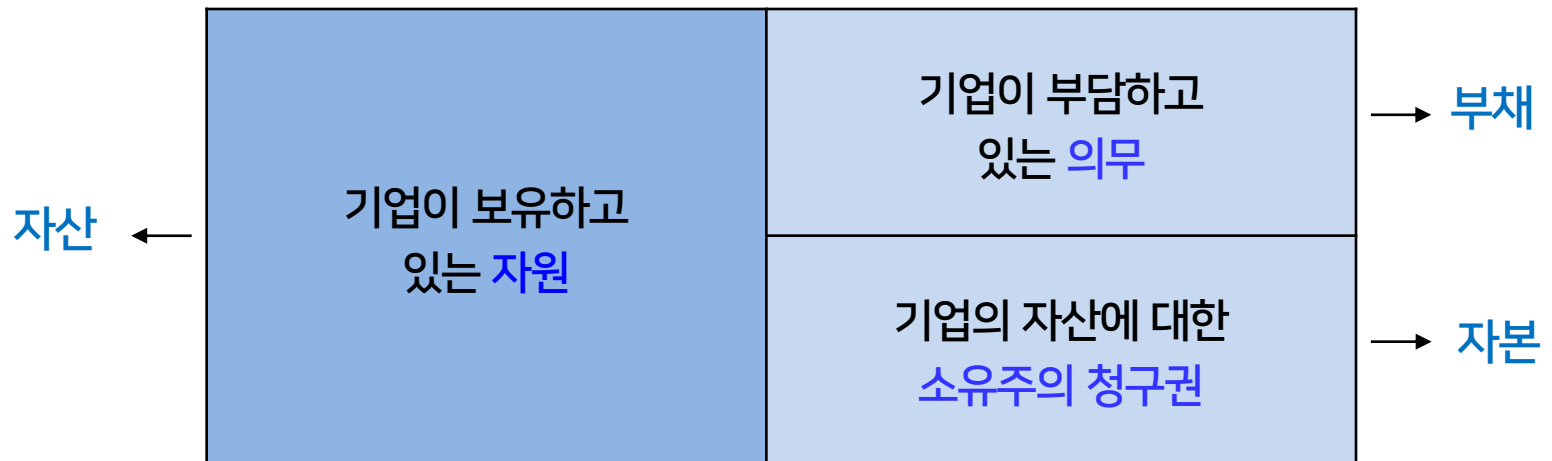


▶ 재무상태표는 기업의 재무상태를 나타내는 것으로 일정시점의 자산, 부채, 자본의 현황을 제시한 보고서. 부채와 자본은 조달한 총자본을 나타내고 자산은 총자본의 운영내역을 보여줌.

Chapter 5

보드게임을 이용한 회계

재무상태표: 일정시점의 기업실체 재무상태에 대한 정보를 제공



$$\text{자산} = \text{부채} + \text{자본}$$

(회계등식)

손익계산서: 일정기간의 기업실체 **경영성과**에 대한 정보를 제공



- 수익은 돈을 버는 활동으로 사업을 하면서 번 돈
- 비용은 수익을 창출하기 위해서 돈을 쓴 활동
- 이익은 주주의 몫으로 자본 항목 중 이익잉여금에 반영

부루마블 보드게임과 회계학습

● 팀구성

- 2인 1조로 1개의 팀을 이루어 4개팀이 부루마블 게임 수행
- 팀내에서 1명은 CEO(게임진행), CFO(회계처리)

● 회계처리

- 자산, 부채, 자본, 수익, 비용 계정을 이용하여 회계등식에 의해 회계처리
- 건물, 토지 구입, 통행료 징수/지급 등의 거래마다 복식부기에 따라 2개 이상의 계정을 사용하여 기록
- 수익은 자본을 증가시키고 비용은 자본을 감소시키므로 자본 항목에 포함되는 것임

● 게임이 종료 후 손익계산서와 재무상태표 작성

● 기본 조건

1. 금오 꿈 개발(주)는 자본금 200만원을 가지고 회사를 설립
2. 설립 후 바로 은행에서 자금을 100만원 차입
3. 은행에서 차입시 이자율은 연 10% 가정
4. 말판을 한바퀴 돌아 출발점을 지나가면 1년으로 보아 차입금에 대한 이자비용을 지급
5. 말판의 출발점을 지나가면 은행으로부터 지급받는 월급 20만원은 은행에 투자한 이자수익이라 가정
6. 통행료를 외상으로 지급한 경우에는 한 바퀴를 돌면 반드시 현금으로 지급
7. 팀은 자율적으로 의사결정을 하며, 예를 들어, 현금이 부족하다고 판단하면 은행으로부터 추가 차입이 가능하며, 통행료 지급을 위해 토지, 건물 등을 은행에 매각 할 수 있음

회계거래 기록양식(부루마블 워크시트)

$$\boxed{\text{자산}} = \boxed{\text{부채}} + \boxed{\text{자본}}$$

NO	내용	현금	매출 채권	유형 자산	=	미지급 비용	차입금	자본금	이익 잉여금	[수익	-비용]
					=						
					=						
					=						
					=						

회계처리 예시

- 거래번호 1: 자기자금 200만원으로 회사를 설립
 거래번호 2: 은행으로부터 100만원을 차입
 거래번호 3: 부산토지를 50만원에 구입
 거래번호 4: 부산토지 사용료로 통행료 수입 20만원을 받음
 거래번호 5: 부산토지 통행료 20만원을 지급

$$\boxed{\text{자산}} = \boxed{\text{부채}} + \boxed{\text{자본}}$$

NO	내용	현금	매출 채권	유형 자산	=	미지급 비용	차입금	자본금	이익 잉여금	[수익	-비용]
1	현금출자	200			=			200			
2	차입	100			=		100				
3	부산 토지구입	-50		50	=						
4	통행료 수입	20			=					20	
5	통행료 지급	-20			=						-20

거래번호 6: 부산 토지 50만원짜리를 25만원에 처분하여 현금 25만원을 받음,
토지매각손실 25만원 발생(비용)

거래번호 7: 한바퀴 돌아 출발점을 지나 은행으로부터 20만원을 받음

거래번호 8: 한바퀴를 돌아 차입금에 대한 이자 10만원 지급

거래번호 9: 로마 통행료 3만원을 다음달에 지급하기로 함

거래번호 10: 미지급한 로마 통행료 3만원을 지급하였음

거래번호 11 : 파리 토지와 건물을 50만원을 현금으로 구입

거래번호 12: 파리의 건물사용료 30만원을 외상으로 기록함

거래번호 13 : 파리의 미지급 건물사용료 30만원을 받음

자산

=

부채

+

자본

NO	내용	현금	매출 채권	유형 자산	=	미지급 비용	차입금	자본금	이익 잉여금	[수익	-비용]
6	토지 매각	25		-50	=						-25
7	은행이자수익	20			=					20	
8	은행이자비용	-10			=						-10
9	미지급통행료				=	3					-3
10	미지급통행료 지급	-3			=	-3					
11	파리 토지 건물 구입	-50		50							
12	외상 통행료 수입		30							30	
13	매출채권 회수	30	-30								

자산

=

부채

+

자본

NO	내용	현금	매출 채권	유형 자산	=	미지급 비용	차입금	자본금	이익 잉여금	[수익	-비용]
1	현금출자	200			=			200			
2	차입	100			=		100				
3	부산 토지구입	-50		50	=						
4	통행료 수입	20			=					20	
5	통행료 지급	-20			=						-20
6	토지 매각	25		-50	=						-25
7	은행이자수익	20			=					20	
8	은행이자비용	-10			=						-10
9	미지급통행료				=	3					-3
10	미지급통행료 지급	-3			=	-3					
11	파리 토지건물 구입	-50		50	=						
12	외상 통행료 수입		30		=					30	
13	매출채권 회수	30	-30		=						
	합계	262	0	50	=	0	100	200	12	(70	-58)
	총계	312				100		212			

손익계산서

내용	세부금액	소계
수익		70
통행료 수익	70	
비용		58
통행료 비용	23	
토지 처분손실	25	
이자 비용	10	
이익(손실)		12

재무상태표

내용	세부금액	소계
자산		
유동자산		262
현금	262	
비유동자산		50
토지와 건물	50	
자산총계		312
부채		
차입금	100	
부채총계		100
자본		
자본금	200	
이익잉여금	12	
자본총계		212
부채와 자본 총계		312

〈기초 다지기 1〉

1. 회계란 정보이용자가 합리적인 의사결정을 할 수 있도록 경제적 사건을 (), (), () 하는 과정이다.
2. 기업의 활동은 (), (), ()으로 구분할 수 있다.
3. 재무회계는 ()에 따라 회계처리를 하고 재무제표를 작성 해야한다.

〈기초 다지기 2〉

4. 가계부나 용돈기입장을 작성하는 활동은 회계 범주에 포함된다. (O, X)
5. 회계 관점에서 수익과 이익은 같은 개념이다. (O, X)
6. 일정기간 동안의 경영성과는 손익계산서에 나타난다. (O, X)
7. 화폐로 측정할 수 없는 회계거래는 기록되지 않는다. (O, X)

〈기초 다지기 3〉

8. 다음 중 설명 중 옳지 않은 것은?

- ① 회계는 정보이용자가 합리적인 의사결정에 유용한 정보를 제공하는 것을 목적으로 한다.
- ② 회계정보이용자 중 채권자는 빌려준 자금에 대해 기업이 적시에 이자를 지급할 능력이 있는지, 만기에 대여한 자금을 회수 할 수 있는지를 평가하기 위해 회계정보를 요구한다.
- ③ 관리회계는 신뢰성, 투명성, 일관성을 중요시 한다.
- ④ 우리나라의 회계원칙은 한국채택국제회계기준, 일반회계기준, 중소기업회계기준으로 되어 있다.

9. 다음 중 기업의 활동과 내역이 올바르게 짝지어지지 않은 것은?

- ① 회사의 주식을 발행하여 자금을 조달하였다. - 재무활동
- ② 전자회사가 투자목적으로 채권을 매입하였다. - 재무활동
- ③ 건설회사가 아파트를 신축하여 아파트를 분양하였다. - 영업활동
- ④ 공장을 신축하기 위해 공장 부지를 매입하였다. - 투자활동

10. 다음 중 설명 중 옳지 않은 것은?

- ① 자산은 기업이 보유한 자원으로 기업이 조달한 자본의 운영 내역을 나타낸다.
- ② 자산은 부채에서 자본을 차감한 것이며 이를 회계등식이라 한다.
- ③ 자본은 소유주의 청구권으로 이를 주주지분, 순자산이라 한다.
- ④ 부채는 기업이 현재 부담하고 있는 의무이다.



Thank You



Do you have any question?

