

기초 회계 교육

계정과목

- 분개를 할 때 거래의 성격을 간단, 명료하게 처리 할 수 있도록 사전에 정해놓은 용어
- 즉, 회계식 용어를 뜻함
- 회계에서 오랜 관행을 통해 규칙화 시켜놓은 용어를 사용한다.

일상적인 정의, 용어	계정과목 (회계식 용어)
지폐와 동전	현금
은행빚, 대출금, 빌린돈	차입금
트럭, 승용차, 경차	차량운반구
전화요금	통신비
복사용지, 볼펜, 메모지	사무용품비

계정과목

‘8월 10일에 직원 월급을 계좌이체하여 100만원 주고 이체수수료 500원이 발생했다.
급여 보통예금 지급수수료

영업사원 홍길동은 외근시 차량 주유로 6만원을 현금으로 주유했다.’
차량유지비

위와 같이 모든 상황을 길게 장부에 적요로 적을 수는 없다.

그래서 위 상황을 간단하게 적을 수 있게 특정 용어를 정해 약속한 것이
계정과목이다.!!

연습문제

1. 해당하는 계정과목 기입하기.

- 1) 한국 은행이 발행한 지폐 및 주화, 통화, 수표 (현금)
- 2) 입금과 출금이 자유로운 통장 (보통예금)
- 3) 만기가 1년 이내의 정기예금, 정기적금을 가입한 경우 (단기예금)
- 4) 주식, 사채 등 단기시세차익을 목적으로 매입하였을 때 (단기매매증권)
- 5) 상품을 매출 할 경우 (상품매출)
- 6) 상품을 매출하고 대금은 외상으로 하였을 때 (외상매출)
- 7) 상품을 매출하고 대금은 약속어음으로 받았을 때 (받을어음)
- 8) 상품이 아닌 건물, 토지 등을 매각하고 대금은 월말에 받기로 하였을 때 (미수금)
- 9) 현금을 타인에게 빌려주고 차용증서를 받았을 때 (대여금)
- 10) 상품을 주문하고 계약금을 먼저 지급 하였을 때 (선금금)
- 11) 판매를 목적으로 외부로부터 매입한 물품 (상품)
- 12) 사무용품을 구입하였을 때 (사무용품비)

연습문제

- 13) 책상, 의자, 컴퓨터 등을 구입하였을 때 (비품)
- 14) 건물, 창고 등을 구입하였을 때 (건물)
- 15) 상품을 매입하고 대금을 외상으로 하였을 때 (외상매입)
- 16) 상품을 매입하고 대금은 약속 어음으로 발행 했을 때 (지급어음)
- 17) 상품이 아닌 비품, 건물 등을 구입하고 대금은 월말에 지급하기로 했을 때 (미지급금)
- 18) 상품을 주문 받고 먼저 대금을 받았을 경우 (선수금)
- 19) 단기대여금, 또는 은행예금으로 인해 얻어진 이자 (이자수익)
- 20) 구입한 땅 (토지)
- 21) 화물차, 승합차, 승용차 (차량운반구)
- 22) 1년내 지급조건으로 금전을 빌려온 것 (단기차입금)
- 23) 상품매출 시 발송비, 택배비를 지급한 경우 (운반비)
- 24) 택시요금, 시내교통비를 지급 하였을 때 (여비교통비)
- 25) 전화요금, 우표 및 엽서대금을 지급한 경우 (통신비)

연습문제

- 26) 재산세,자동차세를 지급 하였을 때 (세금과 공과)
- 27) 화재보험,자동차 보험료를 지급하였을 때 (보험료)
- 28) 신문 또는 TV방송에 광고료를 지급 하였을 때 (광고선전비)
- 29) 직원의 월급을 지급하였을 때 (급여)
- 30) 영업활동과 관계 없이 발생한 소액의 손실 (잡손실)
- 31) 단기차입금(대출금)에 대한 이자를 지급 하였을 때 (이자비용)
- 32) 영업용 차량에 주유를 하였을 때 (차량유지비)
- 33) 서적,신문구독료를 지급 하였을 때 (도서인쇄비)
- 34) 전기요금,수도요금, 가스료를 지급 하였을 때 (수도광열비)
- 35) 급여에서 공제되는 소득세, 보험료 등 (예수금)
- 36) 상품을 구입할 때 지급한 부가세 (부가세 대금금)
- 37) 상품을 판매할 때 받은 부가세 (부가세 예수금)

기업의 재무상태 - 자산

- 자산 : 기업이 경영활동을 위해 소유하고 있는 각종 재화나 채권
- 자산의 종류
 - 현금 및 현금성자산 (현금, 당좌예금, 보통예금)
 - 기타금융자산 (단기예금, 단기매매증권, 단기대여금)
 - 매출채권 (외상매출금 , 받을어음)
 - 선급금, 선급비용, 미수금, 상품, 소모품, 건물, 기계장치, 구축물, 비품
토지, 차량운반구

기업의 재무상태 - 부채

- **부채** : 기업이 장래에 타인에게 일정한 금액을 갚아야 할 채무(빚)

- **부채의 종류**

- 매입채무 (단기/장기차입금, 외상매입금, 지급어음)
- 선수금
- 선수수익
- 미지급금
- 미지급비용
- 예수금

*단기/장기 차입금 기준은 1년이다. 갚는 기간이 1년 이상이면 장기가 된다.

기업의 재무상태 - 자본

- **자본** : 기업의 자산 총액에서 부채총액을 차감한 잔액, 순자산

- **자본등식**

$$\text{자산} - \text{부채} = \text{자본}$$

- **자본의 종류**

- 자본금

연습문제

2. 다음 과목 중 자산, 부채, 자본으로 분류 하기

과목	분류	과목	분류	과목	분류
현금	자산	건물	자산	단기차입금	부채
외상매출금	자산	외상매입금	부채	당좌예금	자산
미수금	자산	미지급금	부채	상품	자산
단기대여금	자산	매출채권	자산	매입채무	부채
차량운반구	자산	자본금	자본	선급금	자산
선수금	부채	비품	자산	장기대여금	자산
단기매매증권	자산	받을어음	자산	지급어음	부채
토지	자산	보통예금	자산	단기예금	자산

연습문제

3. 점핑상사의 자산부채에 대한 자료는 아래와 같아. 각 자산,부채,자본 총액넣기

현금 500,000	당좌예금 300,000	단기대여금 200,000	단기매매증권 200,000
외상매출금 400,000	받을어음 200,000	상품 400,000	건물 800,000
외상매입금 350,000	지급어음 250,000	단기차입금 400,000	

자산 총액	3,000,000	부채 총액	1,000,000	자본 총액	2,000,000
----------	-----------	----------	-----------	----------	-----------

수익,비용

◆**수익** : 기업의 일정 기간 동안 경영활동의 결과로 자본의 증가를 가져오는 원인

• **수익 종류**

- 상품매출이익 , 이자수익, 임대료, 수수료수익,단기매매증권처분이익, 유형자산처분이익, 잡이익

◆**비용** : 기업의 일정 기간동안 경영활동의 결과로 자본의 감소를 가져오는 원인

• **비용 종류**

- 상품매출손실, 이자비용, 임차료, 수수료비용, 급여,복리후생비,차량유지비,여비교통비, 통신비, 수도광열비, 소모품비,접대비, 세금과공과, 보험료, 광고선전비, 운반비,수선비, 도서인쇄비,단기매매증권처분손실, 유형자산처분손실, 잡손실

연습문제

4. 다음 () 안에 수익계정은 수익 , 비용계정은 "비용"이라고 기입하기

- | | | |
|--------------------------|-----------------|-------------------|
| 1) 기부금 (비용) | 2) 세금과공과 (비용) | 3) 임대료(수익) |
| 4) 유형자산처분이익(수익) | 5) 이자수익 (수익) | 6) 급여(비용) |
| 7) 수수료수익(수익) | 8) 접대비(비용) | 9) 상품매출손실(비용) |
| 10) 소모품비 (비용) | 11) 여비교통비(비용) | 12) 수도 광열비 (비용) |
| 13)단기매매증권금융자산처분손실 (비용) | 14) 잡이익 (수익) | |
| 15) 광고 선전비 (비용) | 16) 차량유지비(비용) | 17) 도서인쇄비 (비용) |
| 18) 임차료 (비용) | 19) 보험료 (비용) | 20) 수선비 (비용) |
| 21) 복리후생비 (비용) | 22) 통신비 (비용) | |

연습문제

5. 다음 계정과목의 반대계정을 쓰기

1) 외상매출금 ⇔ [외상매입금]

3) 매출 채권 ⇔ [매입 채무]

5) [선 급 금] ⇔ 선 수 금

7) [장기대여금] ⇔ 장기차입금

9) 이 자 비 용 ⇔ [이자 수익]

11) 수 수 료 비 용 ⇔ [수수료 수익]

2) [받을 어음] ⇔ 지 급 어 음

4) 단기 대여금 ⇔ [단기차입금]

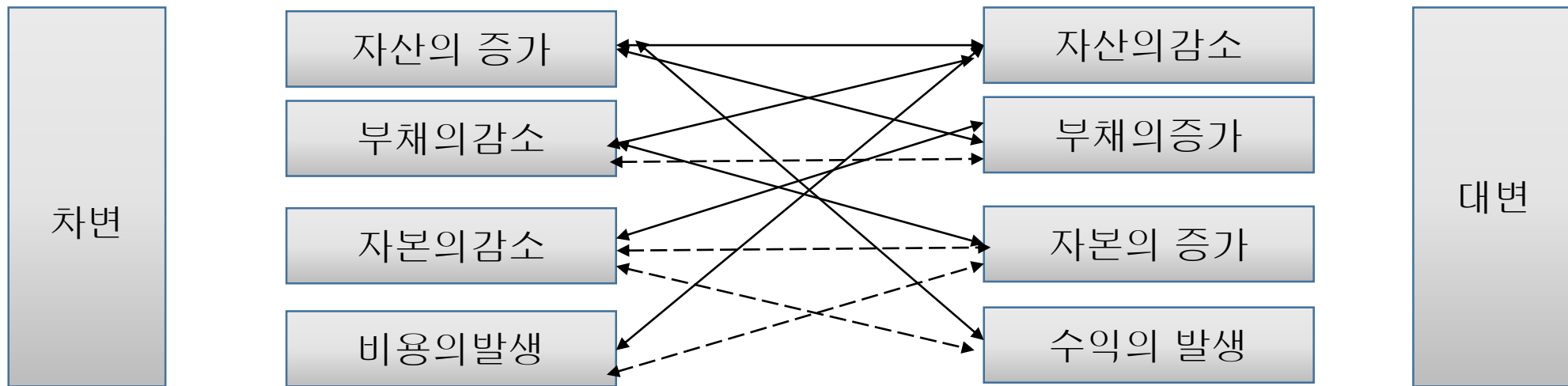
6) 미 수 금 ⇔ [미지급금]

8) [임 차 료] ⇔ 임 대 료

10) [잡 손 실] ⇔ 잡 이 익

거래의 8요소

- 회계상의 모든 거래는 자산의 증가와 감소, 부채의 증가와 감소, 자본의 증가와 감소, 수익의 발생과 비용의 발생이라는 8개의 요소로 구성



☞ 거래의 이중성

거래가 발생 하면 언제나 차변 요소와 대변 요소가 동시에 발생하고 차변과 대변의 금액도 일치하게 되는것

거래(예제 연습2)

- 거래의 결합관계 표시

1) 대구 상점에서 상품30만원에 매입하고 대금은 외상으로 하다.

차변 요소	대변요소
자산의 증가	부채의 증가

2) 영업용 비품 12만원을 구입하고 대금을 현금으로 지급하다.

차변 요소	대변요소
자산의 증가	자산의 감소

3) 상품 30만원을 매출하고 대금은 현금으로 받다.

차변 요소	대변요소
자산의 증가	자산의 감소

거래(예제 연습2)

4) 현금 50만원을 출자하여 상품매매업을 시작하다.

차변 요소	대변요소
자산의 증가	자본의 증가

5) 현금200만원을 차입하여 영업을 개시하다.

차변 요소	대변요소
자산의 증가	부채의 증가

6)종업원 급여 58만원을 현금으로 지급하다.

차변 요소	대변요소
비용의 발생	자산의 감소

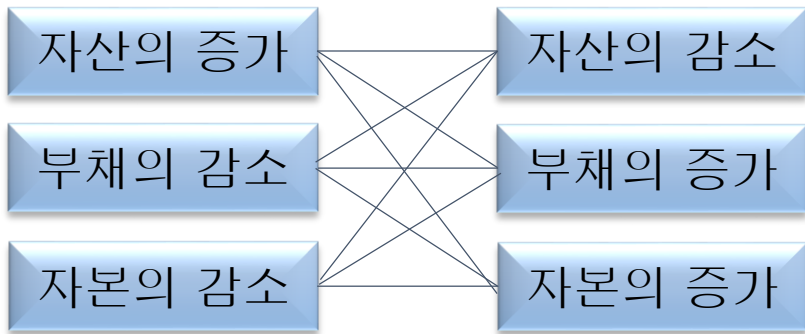
7)은행예금에 대한 이자 15,000원을 현금으로 받다.

차변 요소	대변요소
자산의 증가	수익의 발생

거래의 종류

- 회계상의 거래를 손익의 발생을 기준으로 분류

1. 교환거래 : 자산, 부채, 자본의 증가와 감소만 발생하는 거래



[예제]

- 1) 상품을 매입하고 대금을 현금으로 지급하다.
- 2) 현금을 빌려오다.
- 3) 현금을 출자 하여 영업을 개시하다.

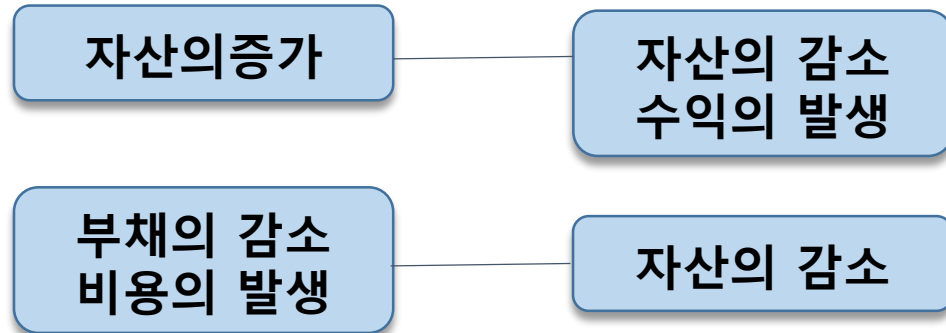
2. 손익거래 : 거래 발생시 차변이나 대변 어느 한쪽에 수익이나 비용이 총액으로 발생하는 거래

[예제]

- 1) 종업원의 급여를 현금으로 지급하다.
- 2) 전화요금을 현금으로 지급하다.
- 3) 임대료를 현금으로 받다.

거래의 종류

3. 혼합거래 : 하나의 거래중에서 교환거래와 손익거래가 동시에 발생하는 거래



[예제]

- 1) 상품원가 100원을 120원에 매출하고 대금은 현금으로 받다.
- 2) 단기차입금 200원과 그에 대한 이자 5원을 현금으로 지급하다.

연습문제

6. 다음 내용에 대한 결합 관계를 기입하기

NO	차변 요소	대변 요소
1)	자산증가	자산감소
2)	자산증가	부채증가
3)	자산증가	자본증가
4)	부채감소	자산감소
5)	부채감소	부채증가
6)	비용발생	자산감소
7)	비용발생	자산감소
8)	비용발생	자산감소
9)	자산증가	자산감소 수익발생
10)	부채감소 비용발생	자산감소
11)	자산증가	자산감소 부채증가
12)	비용발생	자산감소

분개

- **분개란?** 거래가 발생하면 각 계정에 기입하기 전의 준비단계로 거래를 **차변**, **대변**으로 구분하여 어느쪽에 기입할 것인지, 얼마를 기입할 것인지를 결정하는 절차
- **차변** : 왼쪽(들어오는 내용 기재) **대변**: 오른쪽(나가는 내용을 기재)
- **분개 쉽게하기**

Step1. 돈(현금,예금)이나 물건이 들어오거나 나간 것에 주목한다.

Step2. 차변과 대변 중 한쪽이 결정되면 반대쪽에 기입할 계정과목을 찾아 입력 한다.

차 변	대 변
돈(현금,예금)이 들어왔다	돈(현금,예금)이 나갔다
물건을 구입했다	물건이 나갔다



차변은 왼쪽! 대변은 오른쪽!

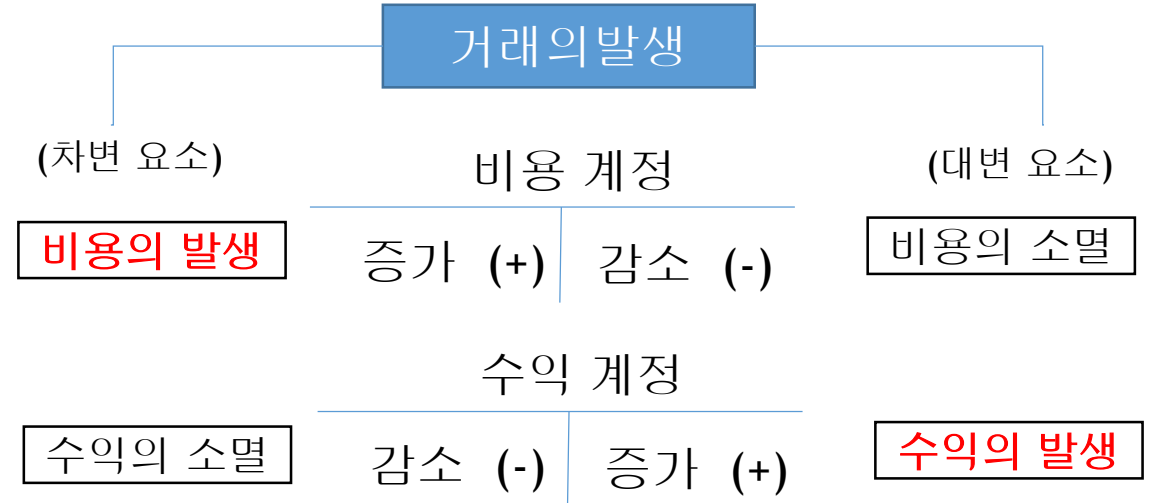
계정과목

• 계정기입하는 방법

1) 재무상태표 계정의 기입방법



2) 포괄손익계산서 계정의 기입방법



자산,비용에 속하는 계정 : 증가/발생 하는 차변 기입으로
계정잔액은 차변에 나타남

부채,자본,수익에 속하는 계정 : 증가/발생 하는 대변 기입
으로 계정잔액은 대변에 나타남

분개(예제연습)

1) 대구 상점에서 상품을 매입하고 대금은 외상으로 하다.

차변 요소	대변요소
상 품	외상매입금

2) 컴퓨터를 구입하고 대금을 현금으로 지급하다.

차변 요소	대변요소
비 품	현 금

3) 상품을 매출하고 대금은 현금으로 받다.

차변 요소	대변요소
현 금	상품매출

분개(예제연습)

4) 현금을 출자하여 상품 매매업을 시작하다.

차변 요소	대변요소
현 금	자본금

5) 영업3팀에서 월말 회식비를 법인카드로 사용했다.

차변 요소	대변요소
복리후생비	미지급금

6) 직원급여를 현금으로 지급하다.

차변 요소	대변요소
급 여	현 금

분개(예제연습)

7) 은행예금에 대한 이자를 현금으로 받다.

차변 요소	대변요소
현 금	이자수익

8) 전화요금을 보통예금에서 자동이체 되다.

차변 요소	대변요소
통신비	보통예금

9) 직원들이 점심을 먹고 회사 카드로 결제하였다.

차변 요소	대변요소
복리후생비	미지급금

분개 - 연습문제

7.다음 거래를 분개 하기

No	차변 과목	금액	대변과목	금액
1)	현 금	50,000	상품매출	50,000
2)	현 금	100,000	단기차입금	100,000
3)	현 금	10,000	임 대 료	10,000
4)	현 금	102,000	단기대여금	100,000
			이 자 수 익	2,000
5)	현 금	60,000	상품매출	60,000
6)	상 품	200,000	현 금	200,000
7)	비 품	40,000	현 금	40,000
8)	외상매입금	60,000	현 금	60,000
9)	단기차입금	100,000	현 금	120,000
	이 자 비 용	20,000		
10)	당 좌 예 금	1,000,000	현 금	1,000,000
11)	상 품	28,000	현 금	20,000
			외 상 매 입	8,000

분개 - 연습문제

No	차변 과목	금액	대변과목	금액
12)	건 물	5,000,000	당 좌 예 금	3,000,000
			미 지 급 금	2,000,000
12-1)	미지급금	2,000,000	보통예금	2,000,000
13)	현 금	3,000,000	단기차입금	1,000,000
			자 본 금	2,000,000
14)	현 금	80,000	이 자 수 익	80,000
15)	현 금	50,000	임 대 료	50,000
16)	급 여	200,000	현 금	200,000
17)	통 신 비	162,500	현 금	162,500
18)	세금과공과	480,000	현 금	480,000
19)	차량유지비	70,000	미 지 급 금	70,000
20)	급 여	1,000,000	보통예금	900,000
			예수금	100,000
21-1)	예수금	100,000	현 금	100,000

합계잔액시산표

합계잔액시산표 란 : 각 계정과목의 차변금액 의 합계와 대변금액의 합계를 모아 작성하는 표
재무제표엔 해당하지 않지만 원장의 기록이 올바르게 기입되었는지 알아볼 수 있다.

차변잔액 : 자산, 비용 대변잔액 : 부채, 자본, 수익

차 변		계정과목	대 변	
잔 액	합 계		합 계	잔 액
		현 금		
		외상매출금		
		비 품		
		상 품		
		합 계		

합계잔액시산표 - 예제

ex. 한국 상사의 거래를 분개 내용

No.	차변과목	금 액	대변과목	금 액	No.	차변과목	금 액	대변과목	금 액
1)	현 금	1,000,000	단기차입금	200,000	5)	외상매입금	120,000	현 금	120,000
			자 본 금	800,000	6)	단기차입금	150,000	현 금	160,000
2)	비 품	150,000	현 금	150,000		이 자 비 용	10,000		
3)	상 품	500,000	현 금	300,000	7)	현 금	250,000	외상매출금	250,000
			외상매입금	200,000	8)	현 금	150,000	상품매출	150,000
4)	외상매출금	450,000	상품매출	450,000					
					9)	금 여	50,000	현 금	50,000

합계잔액시산표- 예제

한국상사의 거래 합계잔액시산표 작성하기

차 변		계정과목	대 변	
잔 액	합 계		합 계	잔 액
620,000	1,400,000	현 금	780,000	
500,000	500,000	상 품		
150,000	150,000	비 품		
200,000	450,000	외상매출금	250,000	
	150,000	단기차입금	200,000	50,000
	120,000	외상매입금	200,000	80,000
		자 본 금	800,000	800,000
		상품 매출	600,000	600,000
50,000	50,000	금 여		
10,000	10,000	이자비용		
1,530,000	2,830,000	합 계	2,830,000	1,530,000

합계잔액시산표- 연습문제

8. 다음 거래를 분개하고 합계잔액시산표에 기입하기

- 1/1 현금 500,000원을 출자하여 영업을 시작하다.
2/2 업무용으로 소유한 건물의 재산세 30,000원을 현금으로 지급하다.
3/3 거래처 직원과 식사하고 식사비 20,000원을 현금으로 지급하다.
4/4 사무실을 빌려주고 대가로 받은 200,000원을 보통예입하다.
5/5 직원의 급여 100,000원을 보통예금에서 계좌이체 하여 지급하다.

월 일	차변과목	금액	대변과목	금액
1/1	현 금	500,000	자본금	500,000
2/2	세금과공과	30,000	현 금	30,000
3/3	접대비	20,000	현 금	20,000
4/4	보통예금	200,000	임대료	200,000
5/5	급 여	100,000	보통예금	100,000

합계잔액시산표- 연습문제

합계잔액시산표 작성하기

차 변		계정과목	대 변	
잔 액	합 계		합 계	잔 액
450,000	500,000	현 금	50,000	
100,000	200,000	보통예금	100,000	
		자 본 금	500,000	500,000
		임 대 료	200,000	200,000
30,000	30,000	세금과공과		
20,000	20,000	접 대 비		
100,000	100,000	금 여		
700,000	850,000	합 계	850,000	700,000

합계잔액시산표- 연습문제

9. 다음 거래를 분개하고 합계잔액시산표에 기입하기

1/1 현금 1,000,000원을 출자하여 사업을 시작하다.

2/2 상품 600,000원을 매입하고, 대금 중 200,000원은 현금으로 지급, 잔액은 외상으로 하다.

3/3 사무용 컴퓨터를 300,000원에 현금으로 지급하고 구입하다.

4/4 차입금에서 발생한 이자비용 40,000원을 현금으로 지급하다.

5/5 예금에서 발생한 이자수익 400,000원을 현금으로 회수하다.

월 일	차변과목	금액	대변과목	금액
1/1	현 금	1,000,000	자본금	1,000,000
2/2	상 품	600,000	현 금 외상매입금	200,000 400,000
3/3	비 품	300,000	현 금	300,000
4/4	이자비용	40,000	현 금	40,000
5/5	현 금	400,000	이자수익	400,000

합계잔액시산표- 연습문제

합계잔액시산표 작성하기

차 변		계정과목	대 변	
잔 액	합 계		합 계	잔 액
860,000	1,400,000	현 금	540,000	
600,000	600,000	상 품		
300,000	300,000	비 품		
		외상매입금	400,000	400,000
		자 본 금	1,000,000	1,000,000
		이 자 수 익	400,000	400,000
40,000	40,000	이 자 비 용		
1,800,000	2,340,000	합 계	2,340,000	1,800,000

합계잔액시산표-연습문제

10. 다음 합계시산표를 보고 잔액 시산표와 합계 잔액 시산표를 작성하기.

합 계 시 산 표

차 변	계정과목	대 변
630,000	현 금	390,000
45,000	단 기 예 금	
130,000	외 상 매 출	50,000
350,000	상품	300,000
200,000	건물	
80,000	외상매입금	100,000
20,000	단기차입금	50,000
	자본금	500,000
	상품매출이익	80,000
	임대료	30,000
40,000	급여	
5,000	이자비용	
1,500,000		1,500,000

잔 액 시 산 표

차 변	계정과목	대 변
240,000	현 금	
45,000	단 기 예 금	
80,000	외 상 매 출	
50,000	상품	
200,000	건물	
	외상매입금	20,000
	단기차입금	30,000
	자본금	500,000
	상품매출이익	80,000
	임대료	30,000
40,000	급여	
5,000	이자비용	
660,000		660,000

전기와 시산표-연습문제

합 계 잔 액 시 산 표

차		계 정 과 목	대	
잔 액	합 계		합 계	잔 액
240,000	630,000	현 금	390,000	
45,000	45,000	단 기 예 금		
80,000	130,000	외 상 매 출	50,000	
50,000	350,000	상 품	300,000	
200,000	200,000	건 물		
	80,000	외상매입금	100,000	20,000
	20,000	단기차입금	50,000	30,000
		자본금	500,000	500,000
		상품매출이익	80,000	80,000
		임대료	30,000	30,000
40,000	40,000	금여		
5,000	5,000	이자비용		
660,000	1,500,000		1,500,000	660,000