

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

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!

[복습] 연습문제

1. 해당하는 계정과목 기입하기.

- 1) 상품을 매출하고 대금은 외상으로 하였을 때 (외상매출)
- 2) 상품을 매출하고 대금은 약속어음으로 받았을 때 (받을어음)
- 3) 상품이 아닌 건물, 토지 등을 매각하고 대금은 월말에 받기로 하였을 때 (미수금)
- 4) 현금을 타인에게 빌려주고 차용증서를 받았을 때 (대여금)
- 5) 상품을 주문하고 계약금을 먼저 지급 하였을 때 (선금금)
- 6) 판매를 목적으로 외부로부터 매입한 물품 (상품)
- 7) 사무용품을 구입하였을 때 (사무용품비)
- 8) 책상, 의자, 컴퓨터 등을 구입하였을 때 (비품)
- 9) 건물, 창고 등을 구입하였을 때 (건물)
- 10) 상품을 매입하고 대금을 외상으로 하였을 때 (외상매입)
- 11) 상품을 매입하고 대금은 약속 어음으로 발행 했을 때 (지급어음)

[복습] 연습문제

- 12) 상품이 아닌 비품, 건물 등을 구입하고 대금은 월말에 지급하기로 했을 때 (**미지급금**)
- 13) 상품을 주문 받고 먼저 대금을 받았을 경우 (**선수금**)
- 14) 단기대여금, 또는 은행예금으로 인해 얻어진 이자 (**이자수익**)
- 15) 구입한 땅 (**토지**)
- 16) 화물차, 승합차, 승용차 (**차량운반구**)
- 17) 1년내 지급조건으로 금전을 빌려온 것 (**단기차입금**)
- 18) 상품매출 시 발송비, 택배비를 지급한 경우 (**운반비**)
- 19) 택시요금, 시내교통비를 지급 하였을 때 (**여비교통비**)
- 20) 전화요금, 우표 및 엽서대금을 지급한 경우 (**통신비**)
- 21) 재산세, 자동차세를 지급 하였을 때 (**세금과공과**)
- 22) 화재보험, 자동차 보험료를 지급하였을 때 (**보험료**)
- 23) 신문 또는 TV방송에 광고료를 지급 하였을 때 (**광고선전비**)

[복습] 계정과목

- 25) 영업활동과 관계 없이 발생한 소액의 손실 (**잡손실**)
- 26) 단기차입금(대출금)에 대한 이자를 지급 하였을 때 (**이자비용**)
- 27) 영업용 차량에 주유를 하였을 때 (**차량유지비**)
- 28) 서적,신문구독료를 지급 하였을 때 (**도서인쇄비**)
- 29) 전기요금,수도요금, 가스료를 지급 하였을 때 (**수도광열비**)
- 30) 급여에서 공제되는 소득세, 보험료 등 (**예수금**)
- 31) 상품을 구입할 때 지급한 부가세 (**부가세 대금금**)
- 32) 상품을 판매할 때 받은 부가세 (**부가세 예수금**)

복습 - 연습문제

2. 다음 거래를 분개하기.

No	차변 과목	금 액	대변 과목	금 액
1)	현금	1,000,000	이자수익	1,000,000
2)	통신비	60,000	현 금	60,000
3)		20,000,000	단기차입금	20,000,000
4)	비품	600,000	보통예금	200,000
			미지급금	400,000
5)	외상매출금	450,000	상품매출	450,000
6)	복리후생비	630,000	미지급금	630,000
7)	접대비	100,000	현금	100,000
8)	차량운반구	30,000,000	보통예금	10,000,000
			미지급금	20,000,000
9)	통신비	34,000	현 금	84,000
	여비교통비	50,000		
10)	단기차입금	500,000	현 금	520,000
	이자비용	20,000		

전표

- 전표란 증빙의 내용을 요약하여 계정과목,금액,거래일자,거래처,적요등을 기록하여 내부결재를 받기 위하여 작성하는 서류를 뜻함.

(청색)

출금 전표 2002년 3월 3일				사 장			
과 목	비유	항 목	특 사 기	전 무			
적 요			금 액	상 무			
특사기 구입			₩ 1 0 0 0 0 0 0				
합 계			₩ 1 0 0 0 0 0 0				

출금 전표 2000년 3월 3일				사 장			
과 목	부가대대금	항 목	특 사 기	전 무			
적 요			금 액	상 무			
특사기구입 부가가치세1,000,000원 x 10%			₩ 1 0 0 0 0 0 0				
합 계			₩ 1 0 0 0 0 0 0				

대 체 전 표									
(차 변)					(대 변)				
2 0 0 4 년 0 8 월 3 1 일									
계	과장	상무	전무	사장					
과 목	적 요	금 액			과 목	적 요	금 액		
지급입차료	입차료	6	7	4	0	0	0	0	
지급수수료	관리비	2	3	7	6	0	0		
수도광열비	전기료	6	2	2	7	0			
부가세대대금	7월분	9	7	3	9	0			
합 계		1	0	7	1	2	6	0	

전표

- 입금전표, 출금전표, 대체 전표로 3가지 전표로 나누어 진다.
 - ▷ 입금전표 : 현금이 들어오는 거래를 기입하는 전표
 - ▷ 출금전표 : 현금이 지급되는 거래를 기입하는 전표
 - ▷ 대체전표 : 현금의 수입과 지출 등의 변동이 없는 거래를 기입하는 전표
- 거래 사례별 전표 구분

사 례	분개처리	전표구분
식대를 현금으로 결제한 경우	복리후생비 / 현 금	출금전표
은행에서 현금을 찾은 경우	현 금 / 보통예금	입금전표
비품을 구입하고 카드결제한 경우	비 품 / 미지금금	대체전표
계좌이체시 송금수수료 발생	지급수수료 / 보통예금	대체전표
외상매출 대금을 현금으로 받음	현 금 / 외상매출금	입금전표

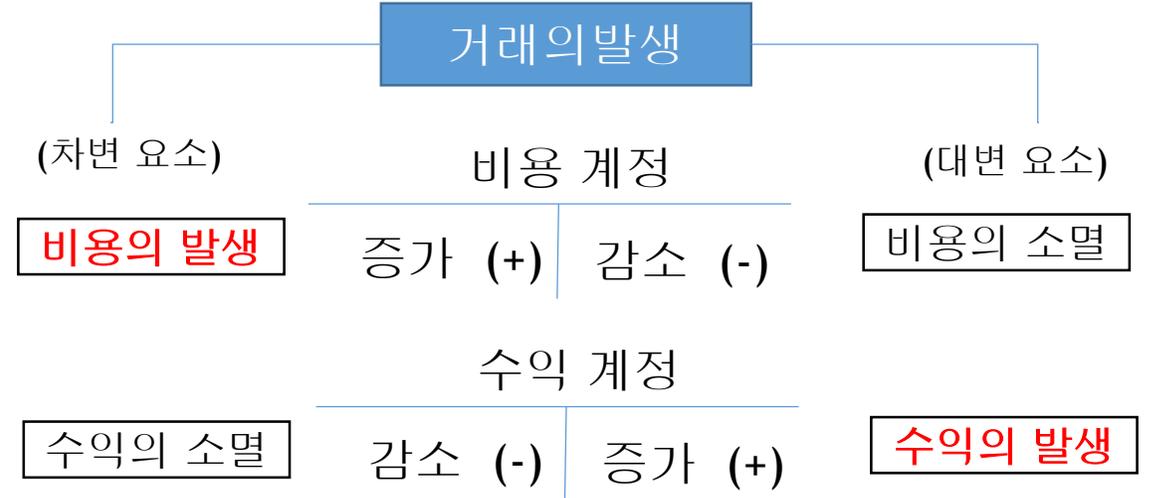
계정과목

• 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

연습문제

1. 입금전표, 출금전표, 대체 전표 구분하여 적기.

- 1) 신한은행에서 현금 500만원을 8개월 후 상환하기로 하고 현금으로 차입하다.
(**입금전표**)
- 2) 영업부 사원의 결혼식에 축의금으로 5만원을 현금으로 지급하다. (**출금전표**)
- 3) 지혜상사의 외상매출금 100만원 중 70만원은 약속어음으로 받고 잔액은 현금으로 받다. (**입금전표, 대체전표**)
- 4) 직원급여 200만원을 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하다. (**대체전표**)
- 5) 매장의 일부를 빌려주고 3개월분 사용료 50만원을 현금으로 받다(**입금전표**)

연습문제

2. 다음 계정과목 중 증가(발생)액이 차변에 기입되는 것은 차변, 대변에 기입되는 것은 대변으로 기입하기.

현금 (차변) 외상매입금 (대변) 자본금 (대변) 단기대여금 (차변)
상품매출이익 (대변) 임차료 (차변) 수수료수익 (대변) 단기차입금 (대변)
외상매출금 (차변) 이자비용 (차변) 비품 (차변) 이자수익 (대변)

3. 다음 계정 과목 중 잔액이 차변에 나타나면 차변, 대변에 나타나면 대변으로 기입하기.

외상매출금 (차변) 여비교통비 (차변) 건물 (차변) 현금 (차변)
단기차입금 (대변) 자본금 (대변) 광고선전비 (차변) 당좌예금 (차변)
이자수익 (대변) 외상매입금 (대변) 미수금 (차변) 임차료 (차변)

재무상태표

1. 일정 시점의 회사 재산 상태를 나타내는 표로 회사의 총재산과 빚 등을 파악
2. 자산, 부채, 자본이란 용어를 사용.

자산 : 기업이 보유한 재산의 총액(현금, 통장, 자동차등)

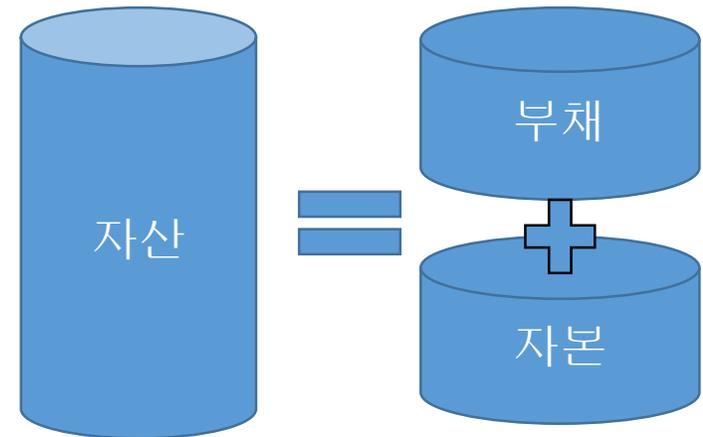
부채 : 은행대출 등 남에게서 빌린 기업의 빚

자본 : 순자산. 자기자본.

3. 재무상태표 등식

자산 = 부채 + 자본

자산은 왼쪽에 표시 , 부채와 자본은 오른쪽에 기록



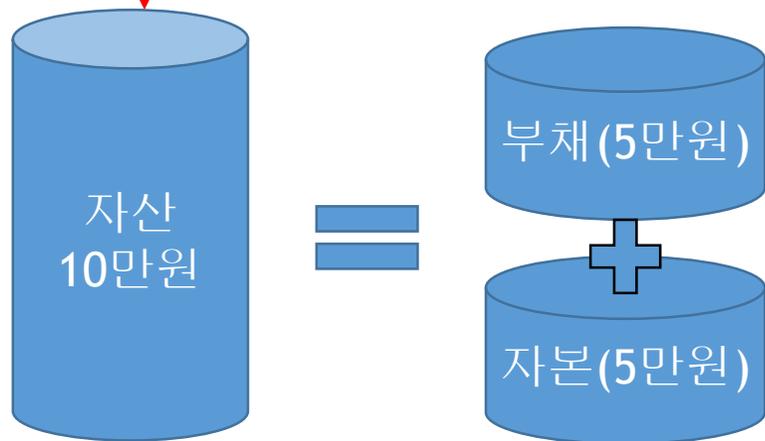
재무상태표

- Ex) 김기동씨는 총 재산은 10만원이고 친구한테 5만원 빌린 경우 재산상태

총 재산 (10만원) - 빚(5만원) = 순재산 (5만원) ← 일반적인 표현

자산 (10만원) - 부채 (5만원) = 자본 (5만원) ← 회계식 표현

자산 (10만원) = 부채 (5만원) + 자본 (5만원) ← 재무상태표 등식



재무상태표 양식

<차변 >	<대변 >
자산 10만원 (총재산 또는 전재산)	부채 5만원 (남에게 빌린돈)
	자본 5만원 (내돈)
자산총계 10만원	= 부채와 자본 총계 10만원

기업의 재무상태 - 자산, 부채, 자본

★ **자산** : 기업이 보유한 재산 [자산=부채+자본]

- **종류** : 현금, 보통예금, 단기 매매증권, 대여금, 외상매출, 받을어음, 미수금, 선급금, 부가세 대급금, 상품, 토지, 건물, 차량운반구, 비품

★ **부채** : 은행대출 등 남에게서 빌린 기업의 빚 [부채=자산-자본]

- **종류** : 외상매입금, 지급어음, 차입금, 미지급금, 선수금, 예수금, 부가세예수금

★ **자본** : 자기자본 [자본 = 자산 - 부채]

- **종류** : 자본금, 당기순손익

재무상태표(예제 연습)

- 다음 빈칸에 들어갈 금액을 계산 하기

일산물산 : 자산 5,000,000 부채 (4,000,000) 자본 1,000,000

가나상회 : 자산 1,000,000 부채 200,000 자본 (800,000)

지인상사: 자산 (3,500,000) 부채 500,000 자본 3,000,000

- 다음 사례를 대차대조표 양식으로 만들기

2013년 12월 31일 김복자씨는 현금과 예금, 아파트, 시골땅등 보유 총재산이 10억이다. 아파트와 땅구입시 은행 대출 3억이 있다.

자산 10억	부채 3억
	자본 7억
자산 10억	= 부채와 자본 총계 10억

재무상태 - 연습문제

4. 다음 표의 빈칸 안에 맞는 금액을 넣기

자산	부채	자본
5,000,000	2,000,000	3,000,000
8,000,000	3,000,000	5,000,000
2,000,000	500,000	1,500,000

5. 점핑상사의 자산.부채에 대한 자료는 아래와 같다. 각 자산,부채,자본 총액 넣기

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
----------	-----------	----------	-----------	----------	-----------



$$3,000,000 - 1,000,000 = 2,000,000$$

재무상태 - 연습문제

6. 남문상사의 재무상태는 다음과 같다. 재무상태표 작성하기 (단, 자본금은 계산할 것)

현금 350,000	당좌예금 450,000	단기예금 200,000	단기매매증권 400,000
외상매출금 300,000	단기대여금 200,000	상품 300,000	건물 1,300,000
단기차입금 100,000	지급어음 150,000	외상매입금 250,000	

자산	금액	부채 . 자본	금액
현금	350,000	단기차입금	100,000
당좌예금	450,000	지급어음	150,000
단기예금	200,000	외상매입금	250,000
단기매매증권	400,000		
외상매출금	300,000		
단기대여금	200,000		
상품	300,000		
건물	1,300,000	자본금	3,000,000
	3,500,000		3,500,000

손익계산서

- 일정기간의 경영 성과를 나타내는 표 or 일정기간 동안의 수입과 지출에 대한 일람표
- 일정기간 벌어들인 수입에서 경비로 사용하기 위한 지출(비용)을 차감한 이익(순수입)을 볼수 있다.

손익계산서 등식 : 순손익+ 비용 = 수익

손익 계산서 양식

<차변 >	<대변 >
비용	수익
(순) 이익	
총계	= 총계

손익계산서 - 수익,비용

◆수익 : 기업의 일정 기간 동안 경영활동의 결과로 번 돈.

• 수익 종류

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

◆비용 : 기업의 일정 기간동안 경영활동의 결과로 쓴 돈.

• 비용 종류

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

포괄손익계산서 - 연습문제

7. 다음 계정과목을 자산,부채,자본,수익,비용 으로 분류 하기 .

현금	(자산)	세금과공과	(비용)	기부금	(비용)	임대료	(수익)
유형자산처분이익	(수익)	지급어음	(부채)	외상매출금	(자산)	급여	(비용)
수수료	(수익)	단기대여금	(자산)	상품	(자산)	광고선전비	(비용)
상품매출이익	(수익)	소모품비	(비용)	차량운반구	(자산)	미지급금	(부채)
단기매매처분손실	(비용)	당좌예금	(자산)	수도광열비	(비용)	잡이익	(수익)
토지	(자산)	자본금	(자본)	차량유지비	(비용)	이자비용	(비용)
도서인쇄비	(비용)	임차료	(비용)	선수금	(부채)	보험료	(비용)
단기매매금융자산	(자산)	이자수익	(수익)	소모품비	(비용)	복리후생비	(비용)

기업의 순손익

◆순손익의 계산 : 기업의 일정 기간 영업활동의 결과 순이익이나 순손실을 계산하는 것

◆순손익의 계산방법

• 손익법 - [총수익 - 총비용] : 일정기간 총수익과 총비용을 비교하여 순손익을 계산

총수익 > 총비용 = 순이익

총수익 < 총비용 = 순손실

• 재산법 - [기말자본-기초자본] : 기말자본과 기초자본을 비교하여 순손익을 계산

기말자본 > 기초자본 = 순이익

기말자본 < 기초자본 = 순손실

◆ 재무상태표와 포괄손익계산서의 당기 순이익은 항상 일치

손익계산서 (예제연습)

- 다음 빈칸에 들어갈 금액을 계산 하기

나대리 : 수익 500,000 비용 (350,000) 이익 150,000

김과장 : 수익 (350,000) 비용 300,000 이익 50,000

박주임 : 수익 180,000 비용 50,000 이익 (130,000)

- 다음 표의 빈칸 안에 맞는 금액을 넣기(△표는 순손실임)

총 수 익	총 비 용	당 기 순 손 익
80,000	65,000	15,000
250,000	265,000	△15,000
2,867,000	2,800,000	67,000

포괄손익계산서 - 연습문제

8. 부여상회의 수익,비용에 대한 자료에 의하여 포괄손익계산서 작성하기

상품매출이익 150,000	수수료수익 70,000	잡 이익 30,000	금 여 50,000
통신비 40,000	여비교통비 17,000	임차료 19,000	도서인쇄비 70,000

포괄손익계산서

2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일까지

비 용	금 액	수 익	금 액
금 여	50,000	상품매출이익	150,000
통신비	40,000	수수료수익	70,000
여비교통비	17,000	잡 이익	30,000
임차료	19,000		
도서인쇄비	70,000		
당기순이익	54,000		
	250,000		250,000

포괄손익계산서 - 연습문제

9. 미래상점의 수익,비용에 대한 자료에 의하여 포괄손익계산서 작성하기

상품매출이익 320,000	임대료 60,000	여비교통비 80,000	급여 250,000
세금과공과 60,000	수도광열비 60,000		

포괄손익계산서

2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일까지

비 용	금 액	수 익	금 액
급여	250,000	상품매출이익	320,000
여비교통비	80,000	임대료	60,000
세금과공과	60,000	당기순손실	70,000
수도광열비	60,000		
	450,000		450,000

재무상태 - 연습문제

10. 다음 (주)비전의 자료로 각 2014.1.1와 2014.12.31 재무상태표를 작성하고 자본금은 계산하여 넣으시오.

현금	700,000	미지급금	950,000	보통예금	850,000	받을어음	1,380,000
외상매출금	900,000	단기차입금	830,000	건물	2,000,000	차량운반구	1,400,000
지급어음	650,000	외상매입금	500,000				

차변	금액	대변	금액
현금	700,000	미지급금	950,000
보통예금	850,000	단기차입금	830,000
외상매출금	900,000	지급어음	650,000
받을어음	1,380,000	외상매입금	500,000
차량운반구	1,400,000		
건물	2,000,000	자본	4,300,000
합계	7,230,000	합계	7,230,000

재무상태 - 연습문제

현금	680,000	상품	1,510,000	보통예금	790,000	지급어음	980,000
외상매출금	650,000	단기차입금	1,000,000	건물	3,200,000	차량운반구	1,870,000
외상매입금	800,000						

차변	금액	대변	금액
현금	680,000	단기차입금	1,000,000
보통예금	790,000	지급어음	980,000
외상매출금	650,000	외상매입금	800,000
차량운반구	1,870,000		
건물	1,510,000		
상품	3,200,000	자본	5,920,000
합계	8,700,000	합계	8,700,000

기업의 순손익 (예제연습)

Ex)아래 내용을 토대로 기초부채 계산하기

기초자산 600,000	기말 자산 700,000	기말부채 300,000
총 수익 250,000	총 비용 190,000	

- 1)기초자산(600,000) - 기초부채 (260,000) = 기초자본 (340,000)
- 2)기말자산(700,000) - 기말부채 (300,000) = 기말자본 (400,000)
- 3)총 수익(250,000) - 총 비용 (190,000) = 순 손익 (60,000)
- 4)기말자본(400,000) - 기초자본 (340,000) = 순 손익 (60,000)

재무상태 - 연습문제

11. 빈칸 채우기(△ 표는 순손실)

No	기 초			기 말			순손익
	자산	부채	자본	자산	부채	자본	
1	90,000	60,000	30,000	162,000	120,000	42,000	12,000
2	24,000	20,000	4,000	36,000	24,000	12,000	8,000
3	39,000	17,600	21,400	68,000	28,000	40,000	18,600
4	230,000	130,400	99,600	109,200	33,600	75,600	△24,000

포괄손익계산서 - 연습문제

12. 다음 표의 빈칸 안에 맞는 금액을 넣기(△표는 순손실임)

구분	기말 자산	기말부채	자본		총수익	총비용	순손익
			기초	기말			
1	180,000	80,000	90,000	100,000	50,000	40,000	10,000
2	60,000	20,000	37,000	40,000	19,000	16,000	3,000
3	130,000	60,000	60,000	70,000	80,000	70,000	10,000
4	140,000	20,000	104,000	120,000	46,000	30,000	16,000
5	14,000	5,000	10,000	9,000	12,000	13,000	△1,000

포괄손익계산서 - 연습문제

13. 기말 재무상태표와 동기간의 포괄손익계산서 작성하기. (현금₩750,000을 출자하여 영업 시작)

[자료1. 기말 재무 상태]

현금 475,000	당좌예금 160,000	단기대여금 140,000	외상매출금 150,000	상품 300,000
건물 250,000	단기차입금 125,000	외상매입금 250,000	미지급금 300,000	

재 무 상 태 표

2013년 12월 31일 현재

자 산	금 액	부채 . 자본	금 액
현 금	475,000	단기 차입금	125,000
당 좌 예 금	160,000	외 상 매 입 금	250,000
단 기 대 여 금	140,000	미 지 급 금	300,000
외 상 매 출 금	150,000	자 본 금	750,000
상 품	300,000		
건 물	250,000	당 기 순 이 익	50,000
	1,475,000		1,475,000

포괄손익계산서 - 연습문제

[자료2. 기간 중 경영성과]

상품매출이익 630,000 임대료 65,000 이자수익 50,000 보험료 100,000
 급 여 365,000 여비 교통비 120,000 세금과 공과 40,000 기부금 70,000

포괄손익계산서

2013년 1월 1일 ~ 2013년 12월 31일까지

비 용	금 액	수 익	금 액
보 험 료	100,000	상품매출이익	630,000
급 여	365,000	임대료	65,000
여비교통비	120,000	이자수익	50,000
세금과 공과	40,000		
기부금	70,000		
당기순이익	50,000		
	745,000		745,000

포괄손익계산서 - 연습문제

14. 설악상사의 다음 자료들을 보고 기초 재무상태표와 기말재무상태표 및 손익계산서를 작성하십시오

[자료1. 2013년 1월 1일 기초 재무 상태]

현금	200,000	당좌예금	200,000	단기매매증권	300,000	외상매출금	250,000	상품	500,000
건물	1,000,000	단기차입금	300,000	외상매입금	450,000	단기대여금	150,000	지급어음	150,000
								장기차입금	200,000

재무상태표

자산	금액	부채 . 자본	금액
현금	200,000	단기차입금	300,000
당좌예금	200,000	외상매입금	450,000
단기매매증권	300,000	지급어음	150,000
단기대여금	150,000	장기차입금	200,000
외상매출금	250,000	자본금	1,500,000
상품	500,000		
건물	1,000,000		2,600,000
	2,600,000		

포괄손익계산서 - 연습문제

[자료2. 2013년 12월 31일 기말 재무 상태]

현금 350,000 당좌예금 250,000 단기매매증권 300,000 외상매출금 300,000 상 품 600,000
 건물 1,500,000 단기차입금 250,000 외 상 매 입 금 650,000 단기대여금 100,000 지급어음 200,000 장기차입금 700,000

재 무 상 태 표

2013년 12월 31일

자 산	금 액	부채 . 자본	금 액
현 금	350,000	단 기 차 입 금	250,000
당좌예금	250,000	외 상 매 입 금	650,000
단기 매매 증권	300,000	지 급 어 음	200,000
단기대여금	100,000	장 기 차 입 금	700,000
외상매출금	300,000	자 본 금	1,500,000
상 품	600,000		
건 물	1,500,000	당 기 순 이 익	100,000
	3,400,000		3,400,000

포괄손익계산서 - 연습문제

[자료3. 2013년1월 1일~ 2013년 12월 31일까지 발생한 수익과 비용]

상품매출이익 450,000 잡 이익 70,000 이자수익 80,000 보험료 120,000

금 여 280,000 여비 교통비 20,000 소모품비 30,000 통신비 50,000

포괄손익계산서

2013년 1월 1일 ~2013년 12월 31일까지

비 용	금 액	수 익	금 액
보 험 료	120,000	상품매출이익	450,000
금 여	280,000	잡이익	70,000
여비교통비	20,000	이자수익	80,000
소모품비	30,000		
통신비	50,000		
당기순이익	100,000		
	600,000		600,000