“일상 생활 속의 회계”

대부분의 사람들은 “회계”라는 용어를 들으면 경리사원이나 세무사, 공인회계사들만이 하는 고도의 전문지식을 지닌 사람만이 할 수 있는 것으로 잘못 이해하고 있다. 그래서, 대다수의 사람들은 ‘나는 회계를 몰라도 된다’ 또는 ‘회계는 어렵다’라는 선입견을 갖고 있는 것이 사실이다.

그러나, 회계는 많은 사람들이 생각하는 것처럼 그렇게 어려운 전문분야가 아니고, 개인의 용돈 관리, 가정에서는 어머니의 가계부 쓰기 등 돈의 계산과 기록에 관한 모든 활동이 회계인 것이다. 그러므로, 우리의 일상적인 경제생활은 모두 계산과 기록에 연관되며, 회계를 떠나서 살 수 없는 일상생활과 아주 밀접한 관계가 있다고 볼 수 있다.

본 교재는 회계 기초의 기본에 충실할 수 있도록 아주 쉬운 용어로 상세히 설명하였으며, 나아가 요즘 취업의 필수품이 된 회계프로그램을 이용한 자격증 취득을 쉽게 할 수 있게 구성하였다.

저자의 35년 이상 된 오랜 강의 경험을 바탕으로 회계를 배우는 모든 이들의 마중물이 되었으면 하는 바람에서 이 책을 발간하게 되었으며, 현대사회는 전문인을 요구하는 시대이기에, 수험생들에게 본 교재가 전산회계 및 FAT 자격시험에 자신감을 갖고, 회계를 배우고 자격증 취득함에 있어 조금이나마 도움이 되었으면 한다.

끝으로, 이 교재가 완성되기까지 도와주신 모든분께 감사를 드리며, 수험생 여러분의 많은 합격을 기원하는 바이다.

2026년 1월
경남 창원에서 저자 씀

전산회계 2급 시험개요 및 안내

1. 시험 일정

회 차	구 분	원서 접수	시험일자	합격발표	원서비
제124회	이론 / 실기 동시 시험	01/03 ~ 01/08	01/31(토)	02/26	급수당 30,000원
제125회		03/05 ~ 03/11	04/04(토)	04/23	
제126회		04/30 ~ 05/06	06/06(토)	06/25	
제127회		07/02 ~ 07/08	08/01(토)	08/20	
제128회		08/27 ~ 09/02	10/03(토)	10/29	
제129회		11/05 ~ 11/11	12/05(토)	12/24	

2. 시험시간

등 급	전산세무 1급	전산세무 2급	전산회계 1급	전산회계 2급
시험시간	15 : 00~16 : 30	12 : 30~14 : 00	15 : 00~16 : 00	12 : 30~13 : 30
	90분	90분	60분	60분

3. 시험 안내

1) 시험의 목표

상업계 고등학교 수준의 회계원리에 관한 기본적 지식을 갖추고, 기업체의 회계실무자로서 전산세무회계 프로그램을 활용한 회계 기본업무를 처리할 수 있는지에 대한 능력을 평가한다.

2) 검정방법

• 이론시험과 실기시험 동시진행
• 실무수행 프로그램(회계・세무 S/W프로그램) : 케이렙(세무사랑) 실무교육 프로그램

3) 응시원서 접수방법

각 회차별 접수기간 중 한국세무사회 자격시험 홈페이지(http://license.kacpta.or.kr)로 접속 한 후 회원 가입하여 단체 및 개인별로 접수한다.(회원 가입 시 사진등록 필요)

4) 합격 결정 기준

• 이론시험 30점＋실기시험 70점 → 100점 만점에 70점 이상 합격

5) 문의처

• 문의 : Tel. (02)521－8389~9 / Fax. (02)597－2940

4. 검정방법 및 시험과목

등급	검정방법	시 험 과 목	
전산회계 2급	이론 (30%)	회계원리	회계의 기본원리, 당좌자산, 재고자산, 유형자산, 부채, 자본금, 수익과 비용
	실기 (70%)	기초정보 등록	회사등록, 거래처등록, 계정과목 및 적요등록, 전기분재무제표의 추가등록 및 오류정정, 거래처별초기이월
		거래자료 입력	일반전표 입력 및 수정, 결산정리사항 입력
		장부조회	입력된 자료의 조회, 장부 조회

5. 세부평가 범위

1) 이론시험(15문항, 문항당 각 2점)

평 가 범 위	출 제 유 형
1. 회계의 기본원리	자산・부채・자본 및 수익・비용의 개념, 회계의 순환과정, 결산
2. 당좌자산	현금및현금성자산, 단기금융상품, 매출채권, 외상매출금 등
3. 재고자산	재고자산의 개념과 종류, 상품 등
4. 유형자산	유형자산의 개념과 종류, 유형자산의 취득과 처분, 감가상각 등
5. 부 채	부채의 개념과 종류, 매입채무, 미지급금 등
6. 자 본	자본의 분류, 개인기업의 자본금, 인출금 등
7. 수익과 비용	수익과 비용의 분류

2) 실기시험(7문항) : 개인기업인 상기업(도매, 소매업)을 대상으로 출제됨

구 분	평 가 범 위	출 제 유 형
기초정보 등록・수정 (20%)	1. 회사등록	사업자등록증에 의한 회사등록
	2. 거래처등록	거래처 자료에 의한 거래처등록
	3. 계정과목 및 적요등록	계정과목・적요의 추가등록 및 변경
	4. 초기이월	전기분 재무제표를 보고 추가등록, 오류정정
거래자료 입 력 (40%)	1. 일반전표의 입력	거래내용에 따른 일반전표의 입력
	2. 입력자료의 수정・삭제	입력 자료의 계정과 금액 등 수정, 중복자료 삭제
	3. 결산정리사항 입력	결산정리사항을 일반전표 입력 메뉴에 입력 (상기업에 한함)
입력자료 및 제장부 조회 (10%)	1. 전표입력 자료의 조회	입력된 자료에 대한 금액, 건수, 거래처 등을 조회
	2. 장부의 조회	특정 계정과목・거래처・기간의 장부상의 금액 조회

※ 각 부분별 ±10% 이내에서 범위를 조정할 수 있다.

FAT(회계실무) 2급 시험개요 및 안내

1. 시험 일정

회 차	구 분	원서 접수	시험일자	합격발표	원서비
제88회	FAT 2급 (필기/실기 동시)	02/11 ~ 02/19	02/28(토)	03/06	급수당 39,000원
제89회		04/02 ~ 04/09	04/18(토)	04/24	
제90회		05/28 ~ 06/04	06/13(토)	06/19	
제91회		07/02 ~ 07/09	07/18(토)	07/24	
제92회		08/06 ~ 08/13	08/22(토)	08/28	
제93회		10/01 10/08	10/17(토)	10/23	
제94회		11/05 ~ 11/12	11/21(토)	11/27	
제95회		12/03 ~ 12/10	12/19(토)	12/25	

2. 시험 시간

등 급	TAT(세무실무)		FAT(회계실무)	
	TAT 1급	TAT 2급	FAT 1급	FAT 2급
시험시간	14 : 00 ~ 15 : 30	10 : 00 ~ 11 : 30	14 : 00 ~ 15 : 00	10 : 00 ~ 11 : 00
	90분	90분	60분	60분

3. 시험 안내

1) 검정기준

회계기본 순환과정을 이해하고 증빙관리 및 상거래 활동에서 발생하는 회계정보의 활용능력을 평가

2) 검정방법

• 실무이론시험과 실무수행시험 동시 진행

• 실무수행프로그램(회계 · 세무 S/W프로그램) : 더존 Smart A(I PLUS) 실무교육 프로그램

3) 응시원서 접수방법

각 회차별 접수기간 중 한국공인회계사회 AT자격시험 홈페이지(http://at.kicpa.or.kr)로 접속한 후 회원 가입하여 단체 및 개인별로 접수한다.(회원 가입 시 사진등록 필요)

4) 합격 결정 기준

이론시험 30점+실기시험 70점 → 100점 만점에 70점 이상 합격

5) 문의처

문의 : Tel. (02)3149-0225

4. 검정방법 및 출제범위

등급	검정방법	시 험 과 목	
FAT 2급	실무이론 (30%)	회계원리	회계의 순환, 계정별 회계처리, 상기업의 재무상태표, 손익계산서 작성, 결산
	실무수행 (70%)	기초정보	시스템 회계기초 정보등록
		회계정보관리	상기업의 회계정보(증빙포함)의 발생, 입력, 수정, 조회, 결산 및 재무제표작성
		회계정보분석	• 제장부의 조회 및 회계정보 분석 • 경리일보 및 어음정보 조회

5. 세부 평가 범위

구분	과목	배점	평가 범위	세부 평가 범위	
				주요항목	세부 항목
이론	회계 원리	30점	재무 회계 기초	회계의 기초	• 회계의 기본개념 • 기업의 재무상태와 재무상태표 • 기업의 경영성과와 손익계산서 • 회계의 기록과 증빙관리 • 계정과목별 회계처리 • 결산 • 내부통제제도와 내부회계 관리제도

구분	과목	배점	평가 범위	세부 평가 범위	
				주요항목	세부 항목
실기	기초 정보 관리	10점	기초 정보 관리의 이해	기초 정보등록	• 사업자등록증에 의한 회사등록 수정 • 환경설정 수정 • 사업자등록증에 의한 거래처등록 • 계정과목추가 및 적요등록 수정
				전기분 재무제표	• 전기분재무상태표, 손익계산서의 입력 및 수정 • 거래처별 초기이월(일반채권, 채무, 어음관리)등록 및 수정
	회계 정보 관리	36점	거래 자료 입력	적격증빙의 이해	• 증빙에 의한 전표입력 → 영수증, 신용카드영수증, 현금 → 영수증, 보험료영수증, 자동차세 등 → 영수증, 전기요금영수증 등
				어음관리	• 약속어음 수취거래 • 약속어음 발행거래
				통장거래 정리	• 통장사본에 의한 거래입력 • 통장잔액확인 등
				상품의 매입매출	• 재고자산의 매입과 매출 거래입력
				유형자산 관련	• 유·무형자산의 구입 • 유·무형자산의 매각
				기타 일반거래	• 단기매매증권 구입 및 매각 • 대손의 발생과 설정 • 출장비 정산, 급여지급, 임차료지급, 운반비지급, 계약금지급, 가지급금, 가수금, 예수금, 사회보험, 인출금 거래
		8점	전표 수정	입력자료수정	• 거래처·계정과목·일자변경 및 금액수정
		8점	결산	수동결산	• 손익의 예상과 이연 및 기타 결산정리
				자동결산	• 결산자료입력에 의한 자동결산 → 상품매출원가, 감가상각비, 대손상각비 등
	회계 정보 분석	8점	자료 조회	제장부조회	• 일/월계표, 계정별원장, 거래처원장
				자금정보조회	• 경리일보, 일일자금명세, 받을어음현황, 지급어음현황
				재무제표조회	• 재무상태표, 손익계산서, 합계잔액시산표

목 차

머리말 1
전산회계 2급 시험개요 및 안내 2
FAT(회계실무) 2급 시험개요 및 안내 5

Part 1. 회계의 기초 10

SECTION 1 회계의 기본원리 11
SECTION 2 기업의 재무상태(자산·부채·자본 → 재무상태표) 17
SECTION 3 기업의 경영성과(수익·비용 → 손익계산서) 26
SECTION 4 기업의 순손익 계산 33
SECTION 5 거 래(去來) 43
SECTION 6 계 정(計定) 59
SECTION 7 분개(分介)와 전기(轉記) 64
SECTION 8 장부(帳簿) 및 결산(決算) 79

Part 2. 자산·부채·자본·수익·비용 94

SECTION 1 현금에 관한 거래 95
SECTION 2 당좌예금·당좌차월에 관한 거래 96
SECTION 3 현금과부족에 관한 거래 101
SECTION 4 소액현금에 관한 거래 105
SECTION 5 각종 예금·단기금융상품에 관한 거래 106
SECTION 6 단기매매증권에 관한 거래 111
SECTION 7 상품(재고자산)에 관한 거래 117
SECTION 8 외상매출금·외상매입금에 관한 거래 130
SECTION 9 받을어음·지급어음에 관한 거래 136
SECTION 10 기타 채권·채무에 관한 거래 145
SECTION 11 매출채권 대손에 관한 거래 159

SECTION 12 비유동자산(유형자산) — 165
SECTION 13 개인기업의 자본에 관한 거래 — 178
SECTION 14 손익의 정리(수익, 비용) — 183
SECTION 15 결산정리 분개(결산자료입력) — 192
SECTION 16 재무제표 및 결산 — 198

Part 3. 기출 분개 문제 100선 — 205
SECTION 1 기출 분개 문제 100선 — 206

Part 4. 전산회계 2급 기출문제 — 223
제112회 전산회계 2급 기출문제 - 합격물산(코드번호 : 1124) — 224
제113회 전산회계 2급 기출문제 - 엔시상사(코드번호 : 1134) — 231
제114회 전산회계 2급 기출문제 - 두일상사(코드번호 : 1144) — 238
제115회 전산회계 2급 기출문제 - 슈리상사(코드번호 : 1154) — 246
제116회 전산회계 2급 기출문제 - 하늘상사(코드번호 : 1164) — 254
제117회 전산회계 2급 기출문제 - 이현상사(코드번호 : 1174) — 262
제118회 전산회계 2급 기출문제 - 바른메디컬(코드번호 : 1184) — 269
제119회 전산회계 2급 기출문제 - 순천상사(코드번호 : 1194) — 277
제120회 전산회계 2급 기출문제 - 대전상사(코드번호 : 1204) — 286
제121회 전산회계 2급 기출문제 - 민수상사(코드번호 : 1214) — 293
제122회 전산회계 2급 기출문제 - 서울상사(코드번호 : 1224) — 301
제123회 전산회계 2급 기출문제 - 다인상사(코드번호 : 1234) — 309

Part 5. FAT 2급 기출문제 — 317
제85회 FAT 2급 기출문제 - 위고비(코드번호 : 4285) — 318
제86회 FAT 2급 기출문제 - 펫코리아(코드번호 : 4286) — 331
제87회 FAT 2급 기출문제 - 시너봐(코드번호 : 4287) — 344

Part. 1
회계의 기초

SECTION 1

회계의 기본원리

1. 회계의 기본 개념

(1) 회계의 뜻

회계란, 기업 경영을 위해 소유하는 현금, 상품 등 각종 재화의 증가・감소, 채권・채무 및 자본의 증감 변화를 일정한 원리원칙(일반기업회계기준, 국제회계기준)에 따라 조직적으로 장부에 기록・계산・정리하여, 그 원인과 결과를 필요로 하는 회계정보이용자들의 합리적인 의사결정에 유용한 정보를 제공하는 것을 말한다.
(**부기란 ➜** 장부기입, 장부기장의 준말, 장부를 수기로 직접 기록하는 것)

♣ 회계정보이용자 : 투자자, 경영자, 채권자, 거래처, 세무관청, 소비자, 종업원, 일반대중 등

(2) 전산회계의 뜻

전산회계란, 회계프로그램을 이용하여 경영의 주체인 기업이 소유하는 현금, 물품 등의 각종 증가와 감소, 채권이나 채무 및 자본의 증감 변화를 일정한 원리원칙에 따라 체계적으로 수집・기록・정리하여 기업의 이해관계자에게 유용한 회계정보를 제공하는 체계를 말한다.
(프로그램 : 더존 Smart A(위하고)－한국공인회계사회, KcLep(세무사랑)－한국세무사회)

2. 회계의 목적

회계정보이용자의 합리적인 의사결정에 유용한 회계정보를 제공하는 것을 목적으로 한다.

(1) 주 목 적

① 기업의 일정시점의 재무상태 파악 → 재무상태표 작성
② 기업의 일정기간의 경영성과 파악 → 손익계산서 작성

(2) 부 목 적 (장부의 기능)

① 투자자(주주, 은행, 채권자 등)에게 방향을 결정할 수 있는 자료를 제공한다.
② 기업의 경영자에게 장차 경영방침 수립에 참고 자료를 제공한다.

③ 정부기관인 세무관서에 세금을 부과하는 과세 결정 자료를 제공한다.
④ 후일 발생할지 모를 분쟁・소송시에 증거자료를 제공한다.

3. 회계의 종류

(1) 회계정보이용자들의 기준에 따른 분류

① 재무회계 : 기업의 **외부 정보이용자인 투자자나 채권자**(은행 등) 등에게 경제적 의사결정에 유용한 회계정보를 제공할 목적으로 하는 회계이다. (회계원리)
② 관리회계 : 기업의 **내부 정보이용자인 경영자(관리자)** 등에게 관리적 의사결정에 유용한 회계 정보를 제공할 목적으로 하는 회계이다. (원가회계)
③ 세무회계 : 기업의 **외부 정보이용자인 국세청(세무서)**의 세금 조달을 위하여 세법의 규정에 의하여 공평하고 타당한 조세부담의 기준인 과세소득을 계산하고 파악, 납부할 목적으로 하는 회계이다. (소득세, 법인세, 부가가치세)

(2) 기록・계산하는 방법에 따른 분류(기장방법)

① 단식회계 : 일정한 원리원칙이 없이 단순한 현금 입출금만 기입하는 불완전한 회계를 말한다. (예 : 가계부기 등)
② 복식회계 : 일정한 원리원칙에 따라 재화의 증감은 물론 손익의 발생을 조직적으로 처리하는 완전한 회계를 말한다.(예 : 회계원리 등)
※ 일반기업회계기준서, 국제회계기준(K－IFRS)

	단식회계	복식회계
원 칙	일정한 원리원칙이 없다.	일정한 원리원칙이 있다.
기 록	현금 입출금과 채권・채무만 기록	전체재산 모든 변화를 기록한다.
기 능	자기검증 기능이 없다.	자기 검증기능이 있어 정확성이 높다.
정 확 성	재무 및 손익 파악이 불완전하다.	재무 및 손익 파악이 완전하다.
적 용	소규모 가게에 이용	영리, 비영리 및 대규모 기업에 이용

(3) 이용자의 영리성의 유・무에 따른 분류(이용목적)

① 영리회계 : 영리를 목적으로 하는 기업에서 사용하는 회계를 말한다.
(상업회계, 공업회계, 은행회계, 건설업회계, 수산업회계, 농업회계 등)

② 비영리회계 : 영리를 목적으로 하지 않는 가계나 학교, 관공서 등에서 사용하는 회계를 말한다.(가계부기, 학교회계, 관청회계, 비영리재단회계 등)

4. 회계의 발달 과정

(1) 복식회계의 최초 소개 : 1494년 이탈리아의 상업도시 베니스에서 수학박사인 루카 파치올리(복식회계의 아버지)가 저술한 '산술, 기하, 비 및 비율총람'(Summa)중의 제2부 '기록·계산에 대하여'라는 부분에서 최초 소개 되었다.

(2) 16세기경 전유럽으로 전해지면서 영국의 산업혁명과 주식회사의 발달로 더욱 발전하게 되었다. (20세기－미국식회계, 21세기－국제회계기준)

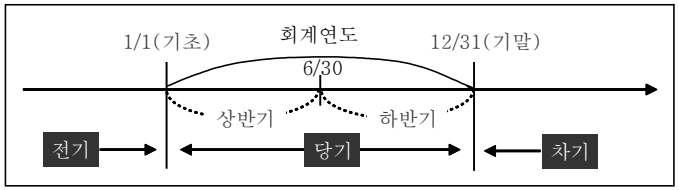
(3) 우리나라는 이보다 200여년 앞선 12세기경 고려시대 개성상인에 의하여 창안된 '사개송도치부법(송도부기, 개성부기)'의 고유의 회계가 있었으나 계승·발전이 되지 못하고, 지금 우리가 사용하는 회계는 20세기 초 외국에서 도입된 것이다.

5. 회계단위

기업이 소유하고 있는 현금, 물품, 채권, 채무 등의 증감변화를 기록·계산하기 위한 **장소적 범위를 회계단위**라고 한다. (예 : 본점과 지점, 본사와 공장)

6. 회계연도, 회계기간

기업은 설립과 동시에 경영활동이 무한히 계속되므로 그 기간 전체에 대한 경영성과를 파악하기가 어렵기 때문에, 인위적으로 1년 이내의 기간적 범위를 설정하여야 하는데, 이 때 설정하는 기간을 **회계연도** 또는 **회계기간**이라 한다.



♣참고 ▸회계연도는 1년을 초과하지 못하며, 1년에 한번이상 결산을 하도록 규정 함.
▸전기 : 앞 회계연도, ▸당기 : 현재 회계연도, ▸차기 : 다음 회계연도
▸기초, 기말 : 회계연도가 시작 하는날과 끝나는날, ▸이월 : 다음으로 넘김

단원별 연습문제

01 다음 (　　)안에 알맞은 용어를 써 넣으시오.

(1) 전산회계란, 회계프로그램을 이용하여 기업이 가지고 있는 (　　) 및 (　　)의 증감변화를 일정한 원리 원칙에 의하여 체계적으로 수집·기록·정리하여 기업의 이해관계자에게 유용한 (　　)를 제공하는 체계를 말한다.

(2) 회계의 목적은 일정한 시점에 있어서 기업의 정확한 (　　)를 파악하고, 일정기간의 정확한 (　　)를 파악하는 것이며, 이것으로 경영주는 장래의 적절한 (　　)을 세울 수 있다.

(3) 회계는 기록·계산 방법에 따라 (　　)와 (　　)로 나누어지며, 또한 이용자의 영리성 유·무에 따라 (　　)와 (　　)로 나누어진다.

(4) 은행회계와 건설업회계는 (　　)회계이며, 가계부와 관청회계는 비영리회계이다.

(5) 자산, 부채, 자본의 증감변화를 기록·계산하는 장소적 범위를 (　　)라 하고, 기업의 재무상태와 경영성과를 파악하기 위하여 인위적으로 설정한 기간적 범위를 (　　), 또는 (　　)이라 한다.

02 다음 중 영리회계에는 '영', 비영리회계에는 '비'를 표 안에 기입하시오.

(1)	가계부기		(2)	은행회계		(3)	관청회계	
(4)	상업회계		(5)	공업회계		(6)	건설업회계	
(7)	학교회계		(8)	광업회계		(9)	수산업회계	
(10)	비영리재단회계		(11)	농업회계		(12)	보험업회계	

이론 기출문제

01 다음 중 부기를 기록, 계산하는 방법에 따라 분류할 때 아래의 특징에 해당하는 부기로 옳은 것은?

> 일정한 원리나 원칙에 따라 현금이나 재화의 증감은 물론 손익의 발생을 조직적으로 기록, 계산하는 부기로 대차평균의 원리에 의하여 오류를 자동으로 검증하는 자기검증기능이 있다.

① 단식부기(회계)　② 복식부기(회계)
③ 영리부기(회계)　④ 비영리부기(회계)

02 다음의 의미를 가장 잘 나타내는 것은?

> 회계정보이용자의 합리적인 의사결정에 유용한 정보를 제공

① 회계목적　② 회계분류　③ 회계연도　④ 회계단위

03 재무회계의 목적으로 옳지 <u>않은</u> 것은?

① 기업의 경영성과와 재무상태에 관한 정보를 제공하는 것이다.
② 기업의 경영자만을 위해 기업의 경영성과를 화폐의 단위로 측정하는 것이다.
③ 기업의 불특정 외부이해관계자에게 경제적 의사 결정을 하는데 유용한 정보를 제공하는 것이다.
④ 경영자의 수탁 책임에 대한 평가에 유용한 정보를 제공한다.

04 다음 중 복식부기와 관련된 설명이 아닌 것은?

① 차변과 대변이라는 개념이 존재한다.
② 대차평균의 원리가 적용된다.
③ 모든 거래에 대해 이중으로 기록하여 자기검증기능이 있다.
④ 재산 등의 증감변화에 대해 개별 항목의 변동만 기록한다.

단원별 연습문제 해답

01

1	각종의 재화, 채권, 회계정보	2	재무상태, 경영성과, 경영방침(계획)
3	단식회계, 복식회계, 영리회계, 비영리회계	4	영리
5	회계단위, 회계연도, 회계기간		

02

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
비	영	비	영	영	영	비	영	영	비	영	영

이론 기출문제 해답

01 ② 복식부기의 특징이다.
02 ① 회계의 목적을 의미한다.
03 ② 경영자를 위한 것은 관리회계이다.
04 ④, ①②③은 복식부기에 관련된 설명이고 ④는 단식부기에 대한 설명이다.

SECTION 2
기업의 재무상태(자산・부채・자본 → 재무상태표)

1. 자산 (資産, 총재산)

기업이 경영활동을 위하여 소유하고 있는 각종 재화나 채권을 말한다.

① 기업이 소유하는 금전적 가치가 있는 물품 등 (눈으로 확인 됨) ➜ 재화
② 기업이 타인으로부터 돈을 받을 권리 (남에게 받을 것) ➜ 채권
③ 자산은 1년기준(현금화 할 수 있는 기간)으로 유동자산과 비유동자산으로 분류 된다.

	계정과목	거래내용
1	현금	한국은행에서 발행한 주화와 지폐, 통화대용증권(자기앞수표 등)
2	당좌예금	당좌수표를 발행할 목적으로 은행에 현금을 예입하면 (요구불예금)
3	보통예금	입출금이 자유로운 예금, 저축예금 등 (요구불예금)
4	현금및현금성자산	재무상태표 작성시 통합계정과목 (현금+각종예금 등)
5	단기금융상품	만기가 1년 이내의 정기예금・정기적금 등 (통합계정과목)
6	단기매매증권	단기 투자목적으로 공채, 주식, 국채, 사채 등을 구입 하면
7	외상매출금	상품을 외상으로 매출하면
8	받을어음	상품을 매출하고, 약속어음을 받으면
9	매출채권	재무상태표 작성시 통합계정과목 (외상매출금+받을어음)
10	미수금	상품 아닌 물건(건물, 토지)을 외상으로 처분하면
11	단기대여금	현금을 단기간 빌려주고, 차용증서를 받은 경우
12	선급금	상품을 매입하기로 하고, 계약금(예약금)을 미리 지급하면
13	주.임.종.단기채권	종업원에게 급여의 일부를 미리 지급하는 경우(가불금)
14	가지급금	출장가는 사원에게 출장비를 개산・가지급했을 때 일시적으로 처리
15	상품	판매를 목적으로 외부로부터 매입한 물품 등
16	소모품	사무용으로 필요한 사무용품을 구입하면 (자산주의)
17	비품	영업용으로 사용하는 책상, 컴퓨터, 복사기, 공기청정기 등을 구입하면
18	건물	영업용으로 사용하는 사무실, 창고, 기숙사 등을 구입한 것
19	토지	영업용으로 사용하는 땅을 구입한 것 (운동장, 주차장 등)
20	차량운반구	영업용으로 사용하는 트럭, 승용차, 오토바이 등을 구입한 것
21	구축물	건물 이외의 구조물, 동상, 교량, 나무 등

2. 부채 (負債, 타인재산)

기업이 장래에 타인에게 일정한 금액을 갚아야 할 채무(빚)를 말한다.

♣ 부채의 분류 : 1년기준에 따라 유동부채와 비유동부채로 나누어 진다.

	계정과목	거래내용
1	외상매입금	상품을 외상으로 매입하면
2	지급어음	상품을 매입하고, 약속어음을 발행한 경우
3	매입채무	재무상태표 작성시 통합계정과목 (외상매입금+지급어음)
4	미지급금	상품 아닌 물건(건물, 토지)을 외상으로 구입하면
5	단기차입금	현금을 단기간 빌려오고, 차용증서를 작성한 경우
6	선수금	상품을 매출하기로 하고, 계약금(예약금)을 미리 받으면
7	예수금	급여 지급시 원천징수한 금액(소득세 등)을 일시 소유하는 것
8	가수금	출장간 사원한테 원인 불명의 송금액을 받았을 때 일시적으로 처리

3. 자본 (資本, 순재산)

기업의 자산총액에서 부채총액을 차감한 잔액으로 자본 또는 순재산이라고도 한다.
개인기업에서 사장이 영업활동을 위하여 현금, 물품 등을 출자하는 것을 자본금이라 한다.

자본등식 ➜ 자산－부채＝자본

♣ 인출금 : 개인기업에서 사장이 개인적인 목적으로 회사 돈(상품 등)을 사용하는 경우

【자산의 분류(유동성배열법)】

1. 유동자산
   ① 당좌자산 : 현금, 당좌예금, 보통예금, 단기매매증권, 외상매출금, 받을어음 등
   ② 재고자산 : 상품, 제품, 반제품, 재공품, 원재료, 소모품 등
2. 비유동자산
   ① 투자자산 : 투자부동산, 장기금융상품, 매도가능증권, 장기대여금 등
   ② 유형자산 : 토지, 건물, 기계장치, 비품, 차량운반구, 구축물, 건설중인자산 등
   ③ 무형자산 : 영업권, 특허권, 실용신안권, 의장권, 상표권, 차지권, 저작권 등
   ④ 기타비유동자산 : 임차보증금, 장기성매출채권 등

4. 재무상태표

기업의 일정시점(기초, 기말)에 있어서 재무상태를 나타내는 결산보고서 이다.

【재무상태표 작성시 주의사항】

① 회계는 왼쪽을 차변, 오른쪽을 대변이라 한다.
② 차변에 자산, 대변에 부채 및 자본을 기입한다.
③ 현금, 당좌예금, 보통예금 등을 통합하여 '현금및현금성자산'으로 표시한다.
④ 정기예금, 정기적금 등을 통합하여 '단기금융상품'으로 표시한다.
⑤ 외상매출금, 받을어음을 통합하여 '매출채권'으로, 외상매입금, 지급어음을 통합하여 '매입채무'로 표시한다.
⑥ 단기금융상품, 단기매매증권, 단기대여금 등을 통합하여 '단기투자자산'으로 표시한다.

재 무 상 태 표

정우회계 | 2026년 1월 1일 | 단위 : 원

자 산	금 액	부 채·자 본	금 액
현 금 및 현 금 성 자 산	1,300,000	**매 입 채 무**	700,000
단 기 금 융 상 품	500,000	단 기 차 입 금	300,000
매 출 채 권	1,200,000	자 본 금	4,000,000
상 품	500,000		
건 물	1,500,000		
	5,000,000		5,000,000

재무상태표 등식 ➜ 자산＝부채＋자본

재무상태표(기초)

기초 자산	기초 부채
	기초 자본

재무상태표(기말)

기말 자산	기말 부채	
	*기말자본	기초자본
		(＋)순이익
		(－)순손실

♣ 기말자본＝기초자본＋순이익
또는, 기말자본＝기초자본－순손실

단원별 연습문제

01 다음 (　　)안에 알맞을 말을 써 넣으시오.

(1) 기업이 경영활동을 위하여 소유하고 있는 각종 (　　)나 (　　)을 자산이라 한다.

(2) 기업이 타인에게 금전, 재화 또는 용역 등을 장래에 제공하여야 할 채무를 (　　)라 한다.

(3) 기업의 (　　) 총액에서 (　　) 총액을 차감한 잔액을 자본이라 하며, 순자산(순재산)이라고도 한다.

(4) 복식회계에서는 장부에 기록하는 장소 중 왼쪽을 (　　), 오른쪽을 (　　)이라 한다.

(5) 일정시점에 있어서 기업의 재무상태를 나타내는 일람표를 (　　)라 한다.

(6) 자본등식은 (　　)－(　　)＝(　　)이다.

(7) 재무상태표 등식은 (　　)＝(　　)＋(　　)

(8) (　　)－(　　)＝기초자본, (　　)－(　　)＝기말자본

(9) 재산법에 의한 순손익 계산의 등식은 다음과 같다.
① 순이익＝기말자본－(　　)
② 순손실＝기초자본－(　　)

(10) 기말재무상태표 작성시 차변합계가 대변합계 보다 많으면 당기 (　　)이 발생하고, 차변합계가 대변합계 보다 적으면 당기 (　　)이 발생한다.

02 다음 과목 중 자산은 "자", 부채는 "부", 자본은 "자본"으로 표시하시오.

(1)	현 금		(2)	건 물		(3)	단기차입금		(4)	외상매출금	
(5)	외상매입금		(6)	당좌예금		(7)	미 수 금		(8)	미지급금	
(9)	상 품		(10)	단기대여금		(11)	매출채권		(12)	매입채무	
(13)	차량운반구		(14)	자 본 금		(15)	선 급 금		(16)	선 수 금	
(17)	비 품		(18)	소 모 품		(19)	단기매매증권		(20)	받을어음	
(21)	지급어음		(22)	토 지		(23)	투자부동산		(24)	정기예금	

03 다음 표의 ( )안에 알맞은 금액을 기입하시오.

№	자 산	부 채	자 본
(1)	5,000,000	2,000,000	( )
(2)	( )	3,000,000	5,000,000
(3)	2,000,000	( )	1,500,000

04 정우상회의 자산·부채에 관한 자료는 다음과 같다. 자산총액과 부채총액 및 자본총액은 얼마인가?

현 금	500,000	당 좌 예 금	300,000	정 기 적 금	200,000
단기매매증권	200,000	외 상 매 출 금	400,000	받 을 어 음	200,000
상 품	400,000	건 물	800,000	외 상 매 입 금	350,000
지 급 어 음	250,000	단 기 차 입 금	400,000	자 본 금	( )

자산총액		부채총액		자본총액	

자 본 등 식	
재무상태표등식	

05 2026년 1월 1일 병찬상회의 자산, 부채에 관한 자료에 의하여 재무상태표를 작성하시오.

현 금	450,000	당 좌 예 금	250,000	정 기 예 금	300,000
단기매매증권	300,000	외 상 매 출 금	300,000	받 을 어 음	200,000
상 품	500,000	건 물	1,000,000	외 상 매 입 금	500,000
지 급 어 음	600,000	단 기 차 입 금	200,000	자 본 금	(?)

재 무 상 태 표

병찬상회 2026년 1월 1일 단위 : 원

자 산	금 액	부 채 · 자 본	금 액

자산총액		부채총액		자본총액	

자 본 등 식	
재무상태표등식	

이론 기출문제

01 재무상태표에 표시되는 매입채무계정에 해당하는 것은?

① 미수금과 미지급금 ② 외상매입금과 지급어음
③ 외상매입급과 미지급금 ④ 외상매출금과 받을어음

02 자산과 자본이 다음과 같을 때 부채총액은 얼마인가?

• 상 품 : 200,000원	• 비 품 : 100,000원
• 차량운반구 : 150,000원	• 자본금 : 200,000원

① 200,000원 ② 250,000원 ③ 300,000원 ④ 350,000원

03 재무상태표와 관련된 설명으로 옳지 <u>않은</u> 것은?

① 재무상태표는 일정기간 동안 기업의 경영성과에 대한 정보를 제공한다.
② 재무상태표의 차변합계와 대변합계는 일치한다.
③ 재무상태표는 정보이용자들이 기업의 유동성과 수익성을 평가하는데 유용한 정보를 제공한다.
④ 재무상태표의 자산은 유동자산과 비유동자산으로 구분한다.

04 다음 중 재무상태표에 표시되지 <u>않는</u> 계정은?

① 매출채권 ② 단기차입금 ③ 소모품비 ④ 단기금융상품

05 자산, 부채, 자본에 대한 설명으로 적절하지 않은 것은?

① 기업이 경영활동을 위하여 소유하고 있는 각종의 재화와 채권을 자산이라 한다.
② 기업이 장래에 타인에게 갚아야 할 채무를 부채라 한다.
③ 기업의 부채에서 자본을 차감한 것을 자산이라 한다.
④ 자산, 부채, 자본은 기업의 재무상태를 나타낸다.

단원별 연습문제 해답

01

1	재화, 채권	2	부채	3	자산, 부채	4	차변, 대변	5	재무상태표
6	자산-부채=자본	7	자산=부채+자본	8	기초자산-기초부채=기초자본 기말자산-기말부채=기말자본				
9	① 기말자본-기초자본 ② 기초자본-기말자본			10	순이익, 순손실				

02

자산	1, 2, 4, 6, 7, 9, 10, 11, 13, 15, 17, 18, 19, 20, 22, 23, 24
부채	3, 5, 8, 12, 16, 21
자본	14

03

1	3,000,000	2	8,000,000	3	500,000

04

자산총액	현금,당좌예금,단기금융상품,단기매매증권,외상매출금,받을어음,상품,건물	3,000,000
부채총액	외상매입금, 지급어음, 단기차입금	1,000,000
자본총액	자산-부채=자본	2,000,000

자 본 등 식	자산-부채=자본 3,000,000 - 1,000,000 = 2,000,000
재무상태표등식	자산=부채+자본 3,000,000 = 1,000,000 + 2,000,000

05

재무상태표(병찬상회. 1월1일)

자 산	금 액	부채·자본	금 액
현금및현금성자산	700,000	매 입 채 무	1,100,000
단 기 금 융 상 품	300,000	단 기 차 입 금	200,000
단 기 매 매 증 권	300,000	자 본 금	2,000,000
매 출 채 권	500,000		
상 품	500,000		
건 물	1,000,000		
	3,300,000		3,300,000

자 본 등 식	자산－부채＝자본 3,300,000 - 1,300,000 = 2,000,000
재무상태표등식	자산＝부채＋자본 3,300,000 = 1,300,000 + 2,000,000

이론 기출문제 해답

01 ② 매입채무－외상매입금, 지급어음,
매출채권－외상매출금, 받을어음
02 ② 자산－부채＝자본, 450,000－(250,000)＝200,000
03 ① 재무상태표는 일정시점의 재무상태를 나타내는 일람표이다.
04 ③ 소모품비는 비용이므로 손익계산서 항목이다.
05 ③ 부채와 자본을 합한 금액이 자산이다.

SECTION 3

기업의 경영성과(수익・비용 → 손익계산서)

1. 수익(收益)

기업의 일정기간 동안 경영활동의 결과로, 순재산(자본)의 증가 원인으로 자산의 증가나 부채의 감소를 가져오는 결과가 나타난다.

	계 정 과 목	거 래 내 용
1	상 품 매 출 이 익 (매 출 총 이 익)	상품을 원가 이상으로 매출했을 때 생기는 이익 (매가 - 원가 = 이익)
2	이 자 수 익	대여금, 은행예금에 대한 이자를 받으면
3	임 대 료	건물, 토지 등을 빌려주고, 월세 및 지대를 받으면
4	수 수 료 수 익	용역을 제공하거나 상품매매 중개역할을 하고, 수수료를 받으면
5	단기매매증권처분이익	주식, 사채 등을 원가 이상으로 처분 하였을 때의 이익
6	유형자산처분이익	유형자산(건물, 비품 등)을 원가 이상으로 처분 하였을 때의 이익
7	배 당 금 수 익	주주가 수령하는 현금배당금
8	외 화 환 산 이 익	외화 채권, 채무의 기말평가시 발생하는 이익
9	외 환 차 익	외화 채권, 채무 상환시 발생하는 이익
10	보 험 금 수 익	보험회사로부터 받은(을) 보험금(보험실비 등)
11	자 산 수 증 이 익	자산을 무상으로 증여 받으면(무상 기증 받을 시)
12	채 무 면 제 이 익	갚아야 할 부채(채무)를 면제 받으면
13	잡 이 익	영업활동 이외에서 발생하는 금액이 적은 이익(폐품 수입금 등)
14	상 품 매 출	상품을 매출하면(2분법 처리시, 회계프로그램 입력시)

2. 비용(費用)

기업의 일정기간 동안 경영활동의 결과, 수익을 얻기 위해 사용된 대가로서 자본의 감소를 가져오는 원인을 말한다.

	계 정 과 목	거 래 내 용
1	상 품 매 출 손 실	상품을 원가 이하로 매출했을 때 생기는 손실(매출총손실)
2	임 차 료	건물, 토지 등을 빌리고, 월세 및 사용료를 지급하면
3	통 신 비	전화료, 우편료, 인터넷사용료, 핸드폰사용료를 납부하면
4	급 여	임직원(사무직원 등)에게 월급을 지급하면 (일용직 일당-잡급)
5	여 비 교 통 비	회사업무를 위한 출장비(교통비, 식대, 숙박비) 등을 지급하면
6	수 도 광 열 비	수도세, 전기세, 가스세, 난방비 등을 납부하면
7	소 모 품 비	업무용으로 사용할 사무용품, 청소용품 등을 구입하면(비용주의)
8	세 금 과 공 과	재산세, 자동차세, 협회비, 상공회의소회비, 조합비 등을 납부하면
9	보 험 료	화재보험료, 자동차보험료 등을 납부하면
10	광 고 선 전 비	상품 판매를 위하여 홍보비, 광고비 등을 지급하면
11	운 반 비	상품을 매출시 운반비, 택배비, 퀵서비스 비용을 지급하면
12	수 선 비	건물, 기계장치 등의 수리비를 지급하면(수익적지출 → 능률유지)
13	차 량 유 지 비	주차비, 통행료, 유류대, 차량수리비 등을 지급하면(수익적지출)
14	도 서 인 쇄 비	신문구독료, 도서구입비, 명함인쇄비, 사진현상비 등을 지급하면
15	복 리 후 생 비	종업원을 위한 지출(작업복비, 회식비, 경조사비 등)
16	교 육 훈 련 비	종업원의 학원비(교육비), 강연료를 지급하면
17	기 업 업 무 추 진 비	거래처를 위한 지출(식대, 선물비, 경조사비 등)
18	수 수 료 비 용	용역을 제공받고, 수수료를 지급하면
19	이 자 비 용	차입금에 대한 이자를 지급하면
20	기 부 금	각종 단체에 대가성 없이 현금, 물품 등을 기부하면
21	매출채권처분손실	어음을 만기일 이전에 할인했을 때의 할인료(매각거래)
22	재 해 손 실	각종 사고로 인한 손실, 화재, 천재지변 등으로 발생한 손실
23	단기매매증권처분손실	단기매매증권을 원가 이하로 처분하였을 때 발생한 손실
24	유형자산처분손실	유형자산을 원가 이하로 처분하였을 때 발생한 손실
25	잡 손 실	영업활동과 관계없이 생기는 금액이 적은 손실(도난, 분실)

3. 손익계산서

기업의 일정기간(1/1~12/31) 동안 경영성과를 나타내는 결산보고서이다.

손 익 계 산 서

정우회계 2026 1/1 ~ 12/31 단위 : 원

비 용	금 액	수 익	금 액
급 여	450,000	임 대 료	800,000
통 신 비	80,000	이 자 수 익	150,000
수 도 광 열 비	60,000	수 수 료 수 익	50,000
이 자 비 용	130,000		
당 기 순 이 익	**280,000**		
	1,000,000		1,000,000

손익계산서 등식 (순이익 발생시)	총비용 + 당기순이익 = 총수익
손익계산서 등식 (순손실 발생시)	총비용 = 총수익 + 당기순손실

♣ 손익계산서의 당기순손익(손실, 이익)은 적색으로 기입한다.

단원별 연습문제

01 다음 ( )안에 알맞은 말을 써 넣으시오.

(1) 영업활동의 결과 자본의 증가원인이 되는 것을( )이라고 하며, 자본의 감소원인이 되는 것을 ( )이라 한다.

(2) 총수익과 총비용을 비교하여 총수익이 많으면 ( )이 생기고, 자본금을 ( ) 시킨다.

(3) 총수익과 총비용을 비교하여 총비용이 많으면 ( )이 생기고, 자본금을 ( ) 시킨다.

(4) 일정기간 동안의 기업의 경영성과를 나타내는 일람표를 ( )라 한다.

(5) 손익계산서 등식은 총비용+( )=( )이고, 총비용=( )+( )이 된다.

(6) 손익계산서의 당기순손익은 ( )으로 기입한다.

02 다음 과목 중 수익과목은 "수", 비용과목은 "비"를 표 안에 표기하시오.

(1)	이자수익		(2)	이자비용		(3)	상품매출이익	
(4)	급 여		(5)	임 차 료		(6)	임 대 료	
(7)	기업업무추진비		(8)	잡 이 익		(9)	잡 손 실	
(10)	수수료수익		(11)	수수료비용		(12)	광고선전비	
(13)	보 험 료		(14)	세금과공과		(15)	복리후생비	
(16)	단기매매증권 처분이익		(17)	소모품비		(18)	수도광열비	
(19)	통 신 비		(20)	유형자산처분이익		(21)	여비교통비	

03 다음 ( )안에 알맞은 금액을 써 넣으시오. 단, '－'는 순손실이다.

구분 \ 번호	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
총 수 익	350,000	250,000	( )	800,000	( )	500,000
총 비 용	300,000	350,000	200,000	( )	300,000	( )
당기순손익	( )	( )	80,000	50,000	－20,000	－40,000

04 병찬상회의 2026년 수익과 비용에 관한 다음 자료에 의하여 손익계산서를 작성하시오.

이 자 수 익	320,000	수 수 료 수 익	80,000	임 대 료	50,000
급 여	120,000	보 험 료	30,000	여 비 교 통 비	40,000
통 신 비	60,000	수 도 광 열 비	50,000	광 고 선 전 비	30,000

손 익 계 산 서

병찬상회 2026 1/1 ~ 12/31 단위 : 원

비 용	금 액	수 익	금 액

총수익		총비용		순이익	
손익계산서등식					

이론 기출문제

01 다음 중 일정 기간 동안 기업의 경영성과에 대한 정보를 제공하는 재무보고서는 무엇인가?

① 주석 ② 재무상태표 ③ 현금흐름표 ④ 손익계산서

02 다음 신문기사에 나타난 내용을 회계처리할 때 나타나는 계정과목으로 옳은 것은?

> 정우학원은 연말연시를 맞아 교육부에서 추천한 소년·소녀 가장에게 장학금을 지급하는 행사를 가졌다.
>
> -경남신문, 2026년 12월 23일 자-

① 대손상각비 ② 급여 ③ 기업업무추진비 ④ 기부금

03 다음 중 손익계산서상 계정과목에 대한 설명으로 가장 적절하지 않은 것은?

① 통신비 : 업무에 관련되는 전화요금, 휴대폰요금, 인터넷요금, 등기우편요금 등
② 수도광열비 : 업무와 관련된 가스요금, 전기요금, 수도요금, 난방비
③ 기업업무추진비 : 상품 등의 판매촉진을 위하여 불특정다수인에게 선전하는 데에 소요되는 비용
④ 임차료 : 업무와 관련된 토지, 건물, 기계장치, 차량운반구 등을 빌리고 지급하는 사용료

04 다음 재무제표의 종류 중 (A)에 해당하는 것으로 가장 옳은 것은?

> (A)는/은 일정 기간 동안 기업의 경영성과에 대한 정보를 제공하는 재무보고서이다. (A)는/은 해당 회계기간의 경영성과를 나타낼 뿐만 아니라 기업의 미래현금흐름과 수익창출능력 등의 예측에 유용한 정보를 제공한다.

① 주석 ② 손익계산서 ③ 재무상태표 ④ 자본변동표

05 다음 중 손익계산서와 관련된 계정과목이 아닌 것은?

① 임차료 ② 선급비용
③ 임대료 ④ 유형자산처분이익

단원별 연습문제 해답

01

1	수익, 비용	2	당기순이익, 증가	3	당기순손실, 감소	4	손익계산서
5	당기순이익, 총수익 총수익, 당기순손실					6	적색(붉은색)

02

수익	1, 3, 6, 8, 10, 16, 20
비용	2, 4, 5, 7, 9, 11, 12, 13, 14, 15, 17, 18, 19, 21

03 수익-비용=당기순이익, 비용-수익=당기순손실

1	2	3	4	5	6
50,000	-100,000	280,000	750,000	280,000	540,000

04

손익계산서(병찬상회)

비 용	금 액	수 익	금 액
급 여	120,000	이 자 수 익	320,000
보 험 료	30,000	수 수 료 수 익	80,000
여 비 교 통 비	40,000	임 대 료	50,000
통 신 비	60,000		
수 도 광 열 비	50,000		
광 고 선 전 비	30,000		
당 기 순 이 익	**120,000**		
	450,000		450,000

총수익	450,000	총비용	330,000	순이익	120,000
손익계산서등식	450,000 - 330,000 = 120,000 (총수익 - 총비용 = 순이익)				

이론 기출문제 해답

01 ④ 일정기간의 경영성과에 대한 정보는 손익계산서이다.
02 ④ 기부금 계정과목에 대한 설명이다.
03 ③ 광고선전비에 대한 설명이다.
04 ② 일정기간에 경영성과에 대한 정보는 손익계산서에 대한 내용이다,
05 ② 선급비용은 자산계정과목 이다.

SECTION 4 기업의 순손익 계산

1. 순손익 계산

기업은 일정기간 동안 영업활동의 결과로서 순이익 또는 순손실을 계산하여야 한다. 이러한 순손익의 계산 방법으로는 재산법과 손익법이 있다.

2. 순손익의 계산 방법

(1) 재산법

기업의 기말자본과 기초자본을 비교하여 순손익을 계산하는 방법이다.
즉, 기업의 순재산(자본)을 비교하여 순손익을 구하는 방법이다.

재산법등식	기초자본〈기말자본	기말자본－기초자본＝순이익
	기초자본〉기말자본	기초자본－기말자본＝순손실

(2) 손익법

일정기간의 수익총액과 비용총액을 비교하여 순손익을 계산하는 방법이다.

손익법등식	총비용〈총수익	총수익－총비용＝순이익
	총비용〉총수익	총비용－총수익＝순손실

♣ 참고 하세요.
㉮ 재산법의 순손익과 손익법 순손익은 반드시 일치한다.(복식회계의 특징)
㉯ 재무상태표 작성시 기업의 명칭, 작성일자(기초, 기말), 금액(단위)을 표시해야 한다.
㉰ 손익계산서에는 기업의 명칭과 회계기간 및 금액(단위)를 표시하여야 하며, 당기순이익(또는 당기순손실)은 붉은색으로 기입한다.

단원별 연습문제

(문제 1~5) 다음 표의 빈 칸에 알맞은 금액을 써 넣으시오. (단, '－'는 순손실 표시이다)

	기초자본	기말자본	총수익	총비용	당기순손익
01	130,000	150,000	85,000	65,000	( )
02	150,000	180,000	( )	20,000	( )
03	70,000	( )	80,000	65,000	( )
04	( )	650,000	350,000	( )	50,000
05	( )	250,000	( )	80,000	－20,000

(문제 6~12) 다음 내용을 잘 읽고, 맞으면 ○표, 틀리면 ×표를 ( )안에 기입하시오.

06 재무상태표에서 자산의 합계액과 부채, 자본의 합계액은 일치하지 않는다. ( )

07 기초 재무상태표에는 당기순손익이 표시되지 않는다. ( )

08 기말 자본에는 당기순손익이 포함되어 있다. ( )

09 손익계산서는 일정시점의 재무상태를 나타내는 일람표이다. ( )

10 재무상태표와 손익계산서의 당기순손익의 금액은 반드시 일치한다. ( )

11 재무상태표 작성시 외상매출금, 미수금을 통합하여 매출채권으로 표시한다. ( )

12 재무상태표 작성시 외상매입금, 지급어음을 통합하여 매입채무로 표시한다. ( )

13 창원상회의 다음 자료들을 보고, 기초 재무상태표와 기말 재무상태표 및 손익계산서를 작성하고, 물음에 알맞은 답을 기입하시오.

(1) 2026년 1월 1일(기초)의 재무상태

현 금	200,000	당 좌 예 금	200,000	단기매매증권	300,000
외상매출금	250,000	단기대여금	150,000	상 품	500,000
건 물	1,000,000	외상매입금	450,000	지 급 어 음	150,000
단기차입금	300,000	미 지 급 금	200,000	자 본 금	(?)

(2) 2026년 12월 31일(기말)의 재무상태

현 금	350,000	당 좌 예 금	250,000	단기매매증권	300,000
외상매출금	300,000	단기대여금	100,000	상 품	600,000
건 물	1,500,000	외상매입금	650,000	지 급 어 음	200,000
단기차입금	250,000	미 지 급 금	700,000	자 본 금	(?)

(3) 2026년 1월 1일 ~ 12월 31일까지 발생한 수익과 비용

임 대 료	450,000	이 자 수 익	80,000	잡 이 익	70,000
급 여	280,000	보 험 료	120,000	소 모 품 비	30,000
통 신 비	50,000	여비교통비	20,000		

재무상태표(기초)

창원상회 2026년 1월 1일

재무상태표(기말)

창원상회 2026년 12월 31일

손 익 계 산 서

창원상회 2026 1/1 ~ 12/31

[물 음]

1. 기초 자산총액은 얼마인가? (원)
2. 기초 부채총액은 얼마인가? (원)
3. 기초 자본금은 얼마인가? (원)
4. 기말 자산총액은 얼마인가? (원)
5. 기말 부채총액은 얼마인가? (원)
6. 기말 자본금은 얼마인가? (원)
7. 총수익은 얼마인가? (원)
8. 당기순이익은 얼마인가? (원)

이론 기출문제

01 다음 중 회계기간을 설명한 것으로 알맞은 것은?

① 기업의 경영활동을 기록·계산하는 기간적 범위이다.
② 기업의 경영활동을 기록·계산하는 장소적 범위이다.
③ 거래가 발생하면 각 항목별로 기록하는 단위이다.
④ 채권과 채무가 소멸할 때까지를 말한다.

02 다음 자료에 의한 기말부채(가)와 기말자본금(나)을 계산하면 얼마인가?

• 기초자산 : 500,000원	• 기말자산 : 800,000원	• 기초부채 : 200,000원
• 총 수 익 : 1,000,000원	• 총 비 용 : 700,000원	

① (가) 300,000원 (나) 400,000원 ② (가) 200,000원 (나) 600,000원
③ (가) 400,000원 (나) 300,000원 ④ (가) 600,000원 (나) 200,000원

03 그림의 (가)에 들어갈 금액으로 옳은 것은?

2026년 재무상태

기초자산 15,000원	총수익 (가)	기말자산 15,000원
기초부채 10,000원	총비용 4,000원	기말부채 7,000원

① 1,000원 ② 7,000원 ③ 8,000원 ④ 12,000원

04 다음은 팔도상사의 재무자료이다. 아래의 자료를 이용하여 회계기간 중 발생한 비용총액을 계산하면 얼마인가?

• 전기말 자산총계 : 5,000,000원	• 전기말 부채총계 : 2,000,000원
• 당기말 자산총계 : 6,300,000원	• 당기말 부채총계 : 3,000,000원
• 당기중 수익총액 : 2,800,000원	

① 2,400,000원 ② 2,500,000원 ③ 2,600,000원 ④ 2,700,000원

05 다음의 재무상태표 등식과 손익계산서 등식 중에서 올바른 것만 선택한 것은?

㉮ 자산=부채+자본	㉯ 부채=자산+자본
㉰ 총비용+당기순이익=총수익	㉱ 총비용+당기순손실=총수익

① ㉮, ㉰ ② ㉮, ㉱ ③ ㉯, ㉰ ④ ㉯, ㉱

06 2026. 12. 31. 장부를 조사하여 다음과 같은 자료를 얻었다. 2026년 기초 자본은 얼마인가?

• 자산총액 : 150,000원	• 수익총액 : 300,000원
• 부채총액 : 80,000원	• 비용총액 : 280,000원

① 20,000원 ② 40,000원 ③ 50,000원 ④ 70,000원

07 다음 중 빈칸에 가장 알맞은 것은?

기초자산=기초부채+(㉠)
기말자산=기말부채+기초자본+(㉡)

① ㉠기초자본 ㉡당기순이익 ② ㉠기말자산 ㉡당기순이익
③ ㉠기말부채 ㉡기말자본 ④ ㉠기말자산 ㉡기초부채

08 주어진 자료를 활용하여 빈 칸에 들어갈 금액을 계산하면?

기초자산	기초부채	기말자본	총수익	총비용
500,000원	200,000원	350,000원	250,000원	?

① 200,000원 ② 150,000원 ③ 100,000원 ④ 50,000원

09 기초자산 720,000원, 기초부채 350,000원, 기말부채 250,000원이다. 회계 기간 중의 수익총액은 520,000원, 비용총액은 400,000원인 경우 기말자산은 얼마인가?

① 740,000원 ② 750,000원 ③ 760,000원 ④ 770,000원

10 다음 자료에서 기초자본과 총수익은 얼마인가?

기초자본	기말자산	기말부채	기말자본	총수익	총비용	당기순이익
	550,000원	250,000원			200,000원	80,000원

① 기초자본 210,000원, 총수익 270,000원
② 기초자본 220,000원, 총수익 270,000원
③ 기초자본 220,000원, 총수익 280,000원
④ 기초자본 210,000원, 총수익 280,000원

11 다음 자료에 의하여 기초자본과 비용총액을 계산하면 얼마인가?

- 기초자산 250,000원
- 기초부채 120,000원
- 기말자본 160,000원
- 수익총액 80,000원

	기초자본	비용총액		기초자본	비용총액
①	100,000원	30,000원	②	100,000원	50,000원
③	130,000원	30,000원	④	130,000원	50,000원

12 다음 중 괄호안의 금액이 잘못 기입된 것은?

	회사명	기초자본	기말자본	총수익	총비용
①	동도상사	200,000	(340,000)	190,000	50,000
②	서도상사	(70,000)	180,000	150,000	40,000
③	남도상사	420,000	650,000	(330,000)	120,000
④	북도상사	210,000	400,000	220,000	(30,000)

13 다음 (주)한공의 재무자료를 이용하여 회계기간 중 발생한 비용총액을 계산하면 얼마인가?(회계기간 중 이익잉여금 외 자본의 증감액은 없는 것으로 가정한다.)

- 전기말 자산총계 : 6,000,000원
- 전기말 부채총계 : 3,000,000원
- 당기말 자산총계 : 7,500,000원
- 당기말 부채총계 : 4,000,000원
- 당기중 수익총액 : 2,600,000원

① 1,100,000원 ② 2,100,000원 ③ 3,000,000원 ④ 3,500,000원

단원별 연습문제 해답

01	02	03	04	05
20,000	50,000, 30,000	85,000, 15,000	600,000, 300,000	270,000, 60,000

06	07	08	09	10	11	12
×	○	○	×	○	×	○

13

재무상태표(1월 1일)

자 산	금 액	부채·자본	금 액
현금및현금성자산	400,000	매 입 채 무	600,000
단기매매증권	300,000	단 기 차 입 금	300,000
매 출 채 권	250,000	미 지 급 금	200,000
단 기 대 여 금	150,000	자 본 금	1,500,000
상 품	500,000		
건 물	1,000,000		
	2,600,000		2,600,000

재무상태표(12월31일)

자 산	금 액	부채·자본	금 액
현금및현금성자산	600,000	매 입 채 무	850,000
단기매매증권	300,000	단 기 차 입 금	250,000
매 출 채 권	300,000	미 지 급 금	700,000
단 기 대 여 금	100,000	자 본 금	1,600,000
상 품	600,000	**(당 기 순 이 익**	**100,000)**
건 물	1,500,000		
	3,400,000		3,400,000

손익계산서

비 용	금 액	수 익	금 액
급 여	280,000	임 대 료	450,000
보 험 료	120,000	이 자 수 익	80,000
소 모 품 비	30,000	잡 이 익	70,000
통 신 비	50,000		
여 비 교 통 비	20,000		
당 기 순 이 익	**100,000**		
	600,000		600,000

1	2	3	4	5	6	7	8
2,600,000	1,100,000	1,500,000	3,400,000	1,800,000	1,600,000	600,000	100,000

이론 기출문제 해답

01 ① 기간적 범위, 회계연도

02 ② 기초자산 500,000－기초부채 200,000＝기초자본 300,000
총수익 1,000,000－총비용 700,000＝당기순이익 300,000
기초자본 300,000＋당기순이익 300,000＝기말자본 600,000
기말자산 800,000－기말부채(200,000)＝기말자본 600,000

03 ② 기초자산 15,000－기초부채 10,000＝기초자본 5,000
기말자산 15,000－기말부채7,000＝기말자산 8,000
기말자본 8,000－기초자본 5,000＝당기순이익 3,000
총수익 (7,000)－총비용 4,000＝당기순이익 3,000

04 ② 기초자산 5,000,000－기초부채 2,000,000＝기초자본 3,000,000
기말자산 6,300,000－기말부채 3,000,000＝기말자산 3,300,000
기말자본 3,300,000－기초자본 3,000,000＝당기순이익 300,000
총수익 2,800,000－총비용(2,500,000)＝당기순이익 300,000

05 ① 재무상태표 등식 : 자산＝부채＋자본
손익계산서 등식 : 총비용＋당기순이익＝총수익

06 ③ 기말자산 150,000－기말부채 80,000＝기말자본 70,000
총수익 300,000－총비용 280,000＝당기순이익＝20,000

기말자본 70,000－당기순이익 20,000＝기초자본 50,000

07 ① 기초자산＝기초부채＋기초자본
기말자산＝기말부채＋기말자본(기초자본＋당기순이익)

08 ① 기초자산 500,000－기초부채 200,000＝기초자본 300,000
기말자본 350,000－기초자본 300,000＝당기순이익 50,000
총수익 250,000－총비용(200,000)＝당기순이익 50,000

09 ① 기초자산 720,000－기초부채 350,000＝기초자본 370,000
총수익 520,000－총비용 400,000＝당기순이익 120,000
기초자본 370,000＋당기순이익 120,000＝기말자본 490,000
기말자산(740,000)－기말부채 250,000＝기말자본 490,000

10 ③ 기말자산 550,000－기말부채 250,000＝기말자본 3000,000
기말자본 300,000－당기순이익 80,000＝기초자본 (220,000)
총수익 (280,000)－총비용 200,000＝당기순이익 80,000

11 ④ 기초자산 250,000－기초부채 120,000＝기초자본 (130,000)
기말자본 160,000－기초자본 130,000＝당기순이익 30,000

12 ③ 기말자본 650,000－기초자본 420,000＝당기순이익 230,000
총수익 (350,000)－총비용 120,000＝당기순이익 230,000

13 ② 기초자산 6,000,000－기초부채 3,000,000＝기초자본 3,000,000
기말자산 7,500,000－기말부채 4,000,000＝기말자본 3,500,000
기말자본 3,500,000－기초자본 3,000,000＝당기순이익 500,000
총수익 2,600,000－총비용 (2,100,000)＝당기순이익 500,000

SECTION 5
거 래 (去來)

1. 거래의 뜻

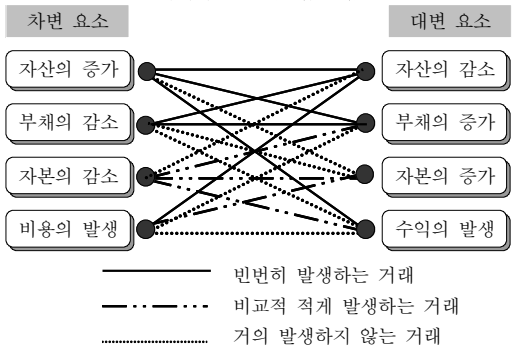
거래란, 기업의 경영활동에 의하여 자산, 부채, 자본의 증감변화와 수익·비용이 발생, 또는 소멸하는 일체의 현상을 회계상의 거래라 한다.
(반드시, 소유권의 이전이 있어야 하며, 계정과목이 2개 이상이면 회계상 거래이다.)

회 계 상 거 래		회계상 거래 아님
화재, 천재지변, 도난, 분실, 대손(상각), 감가(상각) 등	상품매매, 채권·채무의 증감 수익·비용의 발생	주문, 직원채용, 계약 보관, 약속, 담보설정 등
일상생활상 거래 아님	일 상 생 활 상 거 래	

2. 거래의 8요소

회계상의 모든 거래는 자산의 증가와 감소, 부채의 증가와 감소, 자본의 증가와 감소, 수익·비용의 발생이라는 8개의 요소로 구성되는데 이것을 거래의 8요소라 하며, 회계상의 거래는 8요소들이 차변요소와 대변요소가 연결관계를 이루며 성립하는데 이를 거래의 결합관계라 한다.

【거래의 8요소(결합관계)】



3. 거래의 이중성

회계상의 모든 거래는 그 발생이 반드시 차변요소와 대변요소가 대립되어 성립하며, 양쪽에 같은 금액으로 이중으로 기입되는데, 이것을 거래의 이중성이라 한다.

4. 거래의 종류

(1) 교환거래 : 자산, 부채, 자본의 증가와 감소만 발생하는 거래로서 기업의 손익에 영향을 주지 않는 거래이다.
예) 자산의 증가 ××× / 자산의 감소 ×××

(2) 손익거래 : 거래의 총액이 수익이나 비용으로 발생하는 거래 (한변에 수익, 비용만 발생)
예) 비용의 발생 ××× / 자산의 감소 ×××

(3) 혼합거래 : 하나의 거래에서 교환거래와 손익거래가 동시에 발생하는 거래이다.
예) 자산의 증가 ××× / 자산의 감소 ×××
수익의 발생 ×××

다음 문제 중 회계상의 거래인 것은 ○, 아닌 것은 ×표를 앞의 ( )속에 표시하고, 거래인 것 중 교환거래는 "교", 손익거래는 "손", 혼합거래는 "혼"이라고 뒤의 ( )안에 표시하시오.

(1) 월급 250,000원을 지급하기로 하고, 종업원을 신규 채용하다. ( ) ( )
(2) 회사 금고에 보관중인 현금 20,000원을 도난당하다. ( ) ( )
(3) 화재로 인하여 상품 30,000원이 소실되다. ( ) ( )
(4) 창고회사에 상품 500,000원을 보관시키다. ( ) ( )
(5) 단기차입금 500,000원과 이자 20,000원을 현금으로 지급하다. ( ) ( )
(6) 점주(사장)가 거래처의 외상매출금 400,000원을 받아 가계비로 사용하다. ( ) ( )

5. 대차평균의 원리

모든 회계 거래는 반드시 어떤 계정의 차변과 다른 계정의 대변에 같은 금액을 기입(거래의 이중성)하므로, 아무리 많은 거래가 발생되어 기입되더라도 계정 전체적으로 차변금액의 합계와 대변금액의 합계는 반드시 일치하게 되는데, 이것을 대차평균의 원리라 한다.
(복식회계의 자기검증 기능)

단원별 연습문제

(문제 1~20) 다음 거래 중 회계상 거래는 O표, 아닌 것은 ×표를 ( )에 표기하시오.
단, 회계상 거래가 된다면 계정과목 2개를 기입하시오.

01 화재로 인하여 건물 1,000,000원이 소실되다. ( )

02 진해상회에서 상품 300,000원을 외상으로 매입하다. ( )

03 급여 700,000원을 주기로 하고, 손흥민을 종업원으로 채용하다. ( )

04 창고에 보관 중인 상품 250,000원을 도난당하다. ( )

05 건물을 월세 200,000원을 주기로 하고, 1년간 임대차계약을 맺다. ( )

06 현금 2,000,000원을 출자하여 상품 매매업을 시작하다. ( )

07 마산상회에 상품 500,000원을 주문하고 계약금 50,000원을 현금으로 지급하다. ( )

08 경남은행에서 현금 3,000,000원을 3년 후 상환조건으로 차입하다. ( )

09 거래처의 파산으로 외상매출금 500,000원이 회수불능(대손)되다. ( )

10 더존상회에서 현금 100,000원을 차입하기로 약속하다. ( )

11 결산시 영업용 건물에 대하여 100,000원 감가상각하다. ( )

12 상품 300,000원을 매출하고, 대금은 1개월 후에 받기로 하다. ( )

13 옆 사무실에서 의자 1,000,000원(10개)을 일시적으로 빌려오다. ( )

14 불우이웃돕기 성금으로 케이렙방송국에 현금 450,000원을 기탁하다. ( )

15 상품을 창고회사에 보관하면서 보관료 10,000원을 현금으로 지급하다. ( )

16 은행 차입금에 대한 담보물(근저당)로서 건물 5,000,000원을 제공하다. ( )

17 영업용 책상 등을 500,000원에 구입하고, 대금은 월말에 지급하기로 하다. ( )

18 이달분 경남신문 구독료 15,000원을 현금으로 지급하다. ( )

19 거래처 김해상점에 현금 230,000원을 6개월간 대여하다. ( )

20 태풍으로 인하여 상품 보관용 창고 5,000,000원이 강풍에 날아가다. ( )

(문제 21~63) 다음 거래를 잘 읽고 거래의 결합관계(분개)를 기입하시오.

삼성전자에서 업무용 컴퓨터 1,000,000원을 구입하고, 대금은 현금으로 지급하다.		
거래의 8요소	자산의 증가 (비품)	자산의 감소 (현금)
분 개	비 품 1,000,000	현 금 1,000,000

21 창원상점에서 상품 100,000원을 매입하고, 대금은 현금으로 지급하다.

차변		대변	

22 사무실에서 사용할 공기청정기를 100,000원에 구입하고, 대금은 현금으로 지급하다.

차변		대변	

23 영업용 건물 10,000,000원을 현금으로 구입하다.

차변		대변	

24 영업용 화물자동차를 5,000,000원에 현금으로 구입하다.

차변		대변	

25 무학상점에서 상품 100,000원을 매입하고, 대금은 월말에 지급하기로 하다.

차변		대변	

26 진해상회에서 사무용 책상, 의자 100,000원에 구입하고, 대금은 외상으로 하다.

차변		대변	

27 영업용 건물 10,000,000원에 구입하고, 대금은 월말에 지급하기로 하다.

차변		대변	

28 기아자동차에서 화물자동차 5,000,000원을 12개월 할부로 구입하다.

차변		대변	

29 영업용 컴퓨터를 1,000,000원에 구입하고, 대금은 수표를 발행하여 지급하다.

차변		대변	

30 중앙상회에서 상품 100,000원을 매입하고, 대금은 보통예금계좌에서 이체하다.

차변		대변	

31 김해상회에서 상품 500,000원을 매입하고, 대금 중 300,000원은 현금으로 지급하고, 잔액은 외상으로 하다.

차변		대변	

32 마산상회에서 상품 600,000원을 매입하고, 대금 중 200,000원은 현금으로 지급하고, 잔액은 월말에 지급하기로 하다.

차변		대변	

33 정우상회에 상품 300,000원을 매출하고, 대금은 현금으로 받다.

차변		대변	

34 장유상회에 상품 500,000원을 매출하고, 대금은 월말에 받기로 하다.

차변		대변	

35 로또상회에 상품 1,000,000원을 매출하고, 대금 중 반액은 현금으로 받고, 잔액은 외상으로 하다.

차변		대변	

36 사용중이던 컴퓨터를 300,000원에 처분하고, 대금은 현금으로 받아 당좌예입하다.

차변		대변	

37 사용중인 차량 1,000,000원을 매각하고, 대금은 월말에 받기로 하다.

차변		대변	

38 현금 1,000,000원을 출자하여 상품 매매업을 시작하다.

차변		대변	

39 현금 500,000원, 상품 300,000원, 건물 400,000원을 출자하여 영업을 개시하다.

차변		대변	

40 현금 1,000,000원을 차입(10개월 만기)하여 영업을 시작하다.

차변		대변	

41 현금 2,000,000원(이중 장기차입금 800,000원 포함)을 출자하여 영업을 개시하다.

차변		대변	

42 외상매출금 100,000원을 현금으로 회수하여, 즉시 보통예금하다.

차변		대변	

43 웰가상회에 현금 200,000원을 2개월간 대여하다.

차변		대변	

44 웰가상회에 대여한 현금 200,000원을 회수하다.

차변		대변	

45 제주은행에서 현금 300,000원을 6개월간 차입하다.

차변		대변	

46 제주은행에서 차입한 현금 300,000원을 상환하다.

차변		대변	

47 합격상회에서 상품 1,000,000원을 매입하고, 대금 중 200,000원은 현금으로 지급하고, 300,000원은 수표를 발행하여 지급하고, 잔액은 약속어음을 발행하여 지급하다.

차변		대변	

48 키다리상회에 상품 300,000원을 매출하고, 대금은 약속어음으로 받다.

차변		대변	

49 종업원 송흥민의 급여 300,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

50 건물의 화재보험료 500,000원을 수표를 발행하여 지급하다.

차변		대변	

51 경남신문 구독료 10,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

52 업무용 자동차에 대한 자동차 세금 250,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

53 단기차입금에 대한 이자 10,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

54 이달분 사무실에 대한 월세 300,000원이 보통예금계좌에서 자동이체 되다.

차변		대변	

55 거래처 사장과 저녁식사 하고, 식사대금 50,000원을 회사카드로 결제하다.

차변		대변	

56 인터넷사용료 260,000원과 핸드폰 사용료 120,000원이 보통예금계좌에서 자동이체 되다.

차변		대변	

57 농협은행 예금에 대한 이자 15,000원이 보통예금 계좌에 입금되다.

차변		대변	

58 상품판매를 알선하고, 중개수수료 50,000원을 현금으로 받다.

차변		대변	

59 단기대여금 1,000,000원과 그에 대한 이자 100,000원을 현금으로 회수하다.

차변		대변	

60 단기차입금 1,000,000원에 대한 이자 100,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

61 폭우로 인한 자연재해 피해자를 돕기 위해 현금 500,000원을 성산구청에 지급하다.

차변		대변	

62 견본품을 거래처 한서전자에 발송하고, 택배비 30,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

63 연말을 맞이하여 상품 포장을 위해 일용직근로자 3명을 채용하고, 일당 300,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

이론 기출문제

01 다음 거래의 유형 중 혼합거래에 해당하는 것은?

① 상품 500,000원을 매입하고 대금은 현금으로 지급하다.
② 상품 700,000원을 매출하고 대금 중 500,000원은 현금으로 받고 잔액은 외상으로 하다.
③ 8월분 직원 급여 2,000,000원을 보통예금에서 계좌이체 하다.
④ 단기차입금 500,000원과 이자 30,000원을 현금으로 상환하다.

02 다음과 같은 거래요소의 결합관계로 이루어지는 거래는?

(차변) 자산의 증가	(대변) 자산의 감소

① 사회기부단체에 500,000원을 보통예금에서 계좌이체하여 기부하다.
② 현금 100,000,000원을 출자하여 영업을 개시하다.
③ 사무실 임차보증금 5,000,000원을 당좌수표를 발행하여 지급하다.
④ 사무실에서 사용할 컴퓨터를 2,000,000원에 구매하고 신용카드로 결제하다.

03 다음 보기에서 발생되는 영향으로 올바른 것은?

정우상사는 낙동강 상수원 수질정화사업을 위한 기금으로 창원시청에 현금 10,000,000원을 기부하였다.

① (차변) 비용의 발생 (대변) 자산의 감소
② (차변) 자본의 감소 (대변) 부채의 감소
③ (차변) 비용의 발생 (대변) 부채의 증가
④ (차변) 자본의 감소 (대변) 자산의 감소

04 다음 중 회계상의 거래에 해당하는 것은?

① 회사 업무용 차량이 필요하여 15,000,000원에 주문하다.
② 신입 사원을 채용하고 매월 2,000,000원을 지급하기로 근로계약을 하다.
③ 판매장에서 사용할 에어컨 구입계약을 하다.
④ 장마로 인한 홍수피해로 회사 창고에 보관중인 상품의 손실이 3,000,000원 발생하였다.

05 거래내용과 거래요소의 결합관계를 적절하게 나타내지 않은 것은?

	거래 내용	거래요소의 결합관계
①	대여금에 대한 이자를 현금으로 받다.	자산의 증가－자산의 감소
②	외상매입금을 약속어음으로 발행하여 지급하다.	부채의 감소－부채의 증가
③	업무용 컴퓨터를 현금으로 매입하다.	자산의 증가－자산의 감소
④	이번 달 전화요금이 보통예금에서 이체되다.	비용의 발생－자산의 감소

06 다음 내용과 관련 있는 회계 용어로 옳은 것은?

"복식부기에서는 모든 계정의 차변합계와 대변합계는 항상 일치하여 자기검증기능을 갖는다."



① 거래의 8요소 ② 거래의 이중성
③ 대차평균의 원리 ④ 수익, 비용 대응의 원리

07 다음 중 회계상 거래에 해당되지 않는 것은?

① 보관중인 현금 100,000원을 도난당하였다.
② 화재로 인해 창고에 보관되어 있던 상품 3,000,000원이 소실되었다.
③ ㈜햇님과 1억원의 상품판매 계약을 체결하였다.
④ 현금 30,000,000원을 기업주명의 통장으로 출자하다.

08 다음 중 결합관계가 성립될 수 <u>없는</u> 회계처리는?

	차변	대변		차변	대변
①	자산의 증가	자산의 감소	②	비용의 발생	부채의 증가
③	부채의 감소	수익의 발생	④	자산의 증가	부채의 감소

09 다음 중 회계상 거래에 해당하지 않은 것은?

① 상품매매계약을 체결하고 계약금을 수취하였다.
② 종업원을 채용하고 근로계약서를 작성하였다.
③ 창고에 보관 중이던 상품을 도난당했다.
④ 거래처의 파산으로 외상대금에 대한 대손이 발생하였다.

10 다음 중 일상적인 거래와 회계상의 거래가 동시에 발생하는 것은?

① 매출채권의 대손상각비 ② 유형자산의 감가상각비
③ 종업원 채용 약속 ④ 상품의 매출과 매출채권의 발생

11 다음 거래 요소의 결합 관계에 해당하는 거래로 옳은 것은?

(차변요소) 자산의증가	(대변요소) 자산의 감소

① 거래처에 현금 500,000원을 3개월간 대여하다.
② 당월 분 전기요금 160,000원을 현금으로 지급하다.
③ 정기예금에 대한 이자 180,000원을 현금으로 받다.
④ 거래처의 외상 대금 550,000원을 현금으로 지급하다.

12 다음 중 출금거래가 아닌 것은?

① 상품 1,000,000원을 매입하고, 상품대금은 지폐로 지급하다.
② 상품 1,000,000원을 매입하고, 상품대금은 자기앞수표로 지급하다.
③ 상품 1,000,000원을 매입하고, 상품대금은 당좌수표를 발행하여 지급하다.
④ 상품 1,000,000원을 매입하고, 상품대금은 받아두었던 타인발행수표로 지급하다.

13 다음 중 각 날짜별 분개에 대한 거래의 종류로 옳은 것은?

10/6 : 차) 단기차입금	30,000,000원	대) 현 금		31,000,000원
이자비용	1,000,000원			
10/9 : 차) 현금	10,000,000원	대) 자본금	10,000,000원	

① 10/6 : 혼합거래, 10/9 : 손익거래 ② 10/6 : 혼합거래, 10/9 : 교환거래
③ 10/6 : 손익거래, 10/9 : 교환거래 ④ 10/6 : 교환거래, 10/9 : 손익거래

14 다음 중 회계상의 거래로 인식되지 <u>않은</u> 것은?

① 상품 200,000원을 매출하고 대금은 월말에 받기로 하다.
② 거래 은행에서 영업자금으로 1,000,000원을 차입하고 6개월 후에 상환하기로 하다.
③ 월 급여 1,200,000원을 지급하기로 약속하고 직원 김정희를 채용하다.
④ 거래처에 사원을 출장 보내고 여비 예상액 100,000원을 현금으로 지급하다.

단원별 연습문제 해답

01	○	건물, 재해손실	11	○	건물, 감가상각비
02	○	상품, 외상매입금	12	○	상품매출, 외상매출금
03	×	거래 안 됨	13	×	거래 안 됨
04	○	상품, 잡손실	14	○	현금, 기부금
05	×	거래 안 됨	15	○	보관료 or 수수료비용, 현금
06	○	현금, 자본금	16	×	거래 안 됨
07	○	선급금, 현금	17	○	비품, 미지급금
08	○	현금, 장기차입금	18	○	현금, 도서인쇄비
09	○	외상매출금, 대손상각비	19	○	현금, 단기대여금
10	×	거래 안 됨	20	○	건물, 재해손실

	차변		대변	
21	상품	100,000	현금	100,000
22	비품	100,000	현금	100,000
23	건물	10,000,000	현금	10,000,000
24	차량운반구	5,000,000	현금	5,000,000
25	상품	100,000	외상매입금	100,000
26	비품	100,000	미지급금	100,000
27	건물	10,000,000	미지급금	10,000,000
28	차량운반구	5,000,000	미지급금	5,000,000
29	비품	1,000,000	당좌예금	1,000,000
30	상품	100,000	보통예금	100,000
31	상품	500,000	현금 외상매입금	300,000 200,000
32	상품	600,000	현금 외상매입금	200,000 400,000
33	현금	300,000	상품매출	300,000
34	외상매출금	500,000	상품매출	500,000
35	현금 외상매출금	500,000 500,000	상품매출	1,000,000
36	당좌예금	300,000	비품	300,000

	차변		대변	
37	미수금	1,000,000	차량운반구	1,000,000
38	현금	1,000,000	자본금	1,000,000
39	현금 상품 건물	500,000 300,000 400,000	자본금	1,200,000
40	현금	1,000,000	단기차입금	1,000,000
41	현금	2,000,000	단기차입금 자본금	800,000 1,200,000
42	보통예금	100,000	외상매출금	100,000
43	단기대여금	200,000	현금	200,000
44	현금	200,000	단기대여금	200,000
45	현금	300,000	단기차입금	300,000
46	단기차입금	300,000	현금	300,000
47	상품	1,000,000	현금 당좌예금 지급어음	200,000 300,000 500,000
48	받을어음	300,000	상품매출	300,000
49	급여	300,000	현금	300,000
50	보험료	500,000	당좌예금	500,000
51	도서인쇄비	10,000	현금	10,000
52	세금과공과	250,000	현금	250,000
53	이자비용	10,000	현금	10,000
54	임차료	300,000	보통예금	300,000
55	기업업무추진비	50,000	미지급금	50,000
56	통신비	380,000	보통예금	380,000
57	보통예금	15,000	이자수익	15,000
58	현금	50,000	수수료수익	50,000
59	현금	1,100,000	단기대여금 이자수익	1,000,000 100,000
60	이자비용	100,000	현금	100,000
61	기부금	500,000	현금	500,000
62	운반비	30,000	현금	30,000
63	잡급	300,000	현금	300,000

이론 기출문제 해답

01 ④, ① 상품 / 현금－교환거래,
② 현금, 외상매출금 / 상품매출－손익거래
③ 급여 / 보통예금－손익거래,
④ 단기차입금, 이자비용 / 현금－혼합거래

02 ③, ① 기부금 / 보통예금,
② 현금 / 자본금,
③ 임차보증금(자산) / 당좌예금
④ 비품 / 미지급금

03 ① 기부금(비용의발생) / 현금(자산의감소)

04 ④

05 ① 현금 / 이자수익

06 ③ 대차평균의 원리에 대한 설명이다.

07 ③ 계약만 체결하는 경우에는 회계상 거래가 아니다.

08 ④ 자산의 증가 / 부채의 증가, 부채의 감소는 차변에 기입한다.

09 ② 계약서만 작성하는 경우에는 회계상 거래가 아니다.

10 ④, ①② 회계상 거래,
③ 일상적인 거래

11 ①, ① 단기대여금 / 현금,
② 수도광열비 / 현금,
③ 현금 / 이자수익,
④ 외상매입금 / 현금

12 ③ 당좌수표를 발행하면 대변에 당좌예금 이다.

13 ②, 10/6 부채의 감소, 이자비용 / 현금 : 혼합거래
10/9 자산의 증가 / 자본의 증가 : 교환거래

14 ③ 직원을 채용하고, 금전거래가 없으면 회계상 거래가 아니다.

SECTION 6
계 정 (計定)

거래가 발생하면 자산, 부채, 자본의 증감변화와 수익과 비용이 발생하게 되는데, 이러한 증감변화를 구체적으로 기록, 계산, 정리하기 위하여 설정되는 단위를 "계정(account a/c)"이라 하고, 현금계정 등과 같이 계정에 붙이는 이름을 "계정과목"이라 하고, 계정을 기록하는 지면(장소)을 "계정계좌"라 한다.

1. 계정의 분류

계정은 재무상태표 계정과 손익계산서 계정으로 분류할 수 있다.

재무상태표 계정	자산계정	현금, 당좌예금, 외상매출금, 상품, 건물 등
	부채계정	외상매입금, 지급어음, 미지급금, 예수금 등
	자본계정	자본금, 인출금 등
손익계산서 계정	수익계정	이자수익, 임대료, 수수료수익, 잡이익 등
	비용계정	급여, 보험료, 여비교통비, 복리후생비 등

2. 계정의 기입 방법(법칙)

(1) 자산계정은 증가를 차변에, 감소를 대변에 기입하며, 잔액은 반드시 차변에 남는다.
(2) 부채계정은 증가를 대변에, 감소를 차변에 기입하며, 잔액은 반드시 대변에 남는다.
(3) 자본계정은 증가를 대변에, 감소를 차변에 기입하며, 잔액은 반드시 대변에 남는다.
(4) 수익계정은 발생을 대변에, 소멸을 차변에 기입하며, 잔액은 반드시 대변에 남는다.
(5) 비용계정은 발생을 차변에, 소멸을 대변에 기입하며, 잔액은 반드시 차변에 남는다.

자산・비용	차 변
부채・자본・수익	대 변
잔액은 반드시 자기 자리에 남는다.	

3. 계정의 형식

계정의 형식에는 표준식과 잔액식이 있으며 회계의 학습을 편리하게 하기 위하여 표준식을 간단하게 변화시킨 T자형(약식)의 계정을 많이 사용한다.

(표준식 계정) 현 금 (1)

2026년	적 요	분면	금 액	2026년	적 요	분면	금 액

(잔액식 계정) 현 금 (1)

2026년	적 요	분면	차 변	대 변	차・대	잔 액

♣ 참고 : 분면은 분개장 면수를 줄여서 나타내는 것입니다.
차・대는 차변잔액, 대변잔액을 표기합니다.

<계정 기입(방법)에 관한 연습문제>
다음 중 계정의 증가, 감소, 발생, 소멸을 나타낸 것으로 잘못된 것은?

① 외상매입금 — 감소 | 증가
② 미수금 — 감소 | 증가
③ 예수금 — 감소 | 증가
④ 수수료수익 — 소멸 | 발생

계정과목 분류 총 복습문제

순번	거 래 내 용	계정과목	계정분류
1	한국은행에서 발행한 주화와 지폐(동점발행수표)	현금	자산
2	영업용으로 사용하는 트럭, 승용차, 오토바이 등을 구입하면		
3	상품을 매출하기로 하고, 계약금을 미리 받은 경우		
4	어음을 만기일 이전에 할인했을 때의 할인료(매각거래)		
5	영업활동 이외에서 생기는 금액이 적은 이익		
6	신문구독료, 각종인쇄비, 도서구입 대금을 지급하면		
7	당좌수표를 발행할 목적으로 은행에 현금을 예입하면		
8	영업용으로 사용할 땅을 구입하면(운동장, 주차장 등)		
9	타인으로부터 현금을 단기간 빌리고, 차용증서를 써 준 경우		
10	영업활동과 관계없이 생기는 금액이 적은 손실		
11	거래처 사장(직원)을 접대하면		
12	단기차입금에 대한 이자를 지급하면		
13	만기가 1년 이내의 정기예금, 정기적금 등(통합계정과목)		
14	영업용으로 사용하는 사무실, 창고 등을 구입하면		
15	건물, 기계장치 등의 수리비를 지급하면(수익적지출)		
16	건물, 토지 등을 빌리고, 집세 및 지대를 지급하면		
17	단기 투자목적으로 주식, 국채, 사채, 공채증서 등을 구입하면		
18	영업용으로 사용하는 책상, 컴퓨터, 공기청정기 등을 구입하면		
19	상품이 아닌 물건을 구입하고, 대금은 나중에 지급하기로 하면		
20	종업원에게 출장을 명하고, 출장비를 가지급하면		
21	용역 등을 제공하고, 수수료를 받으면		
22	사무직 사원에게 월급을 지급하면		
23	상품을 매출하고, 대금은 외상으로 하면		
24	사무용으로 필요한 사무용품을 구입한 것(비용처리)		

순번	거 래 내 용	계정과목	계정분류
25	상품을 매입하고, 대금은 외상으로 한 경우		
26	용역을 제공받고, 수수료를 지급하면		
27	화재보험료, 자동차보험료 등을 지급하면		
28	상품이 아닌 것을 매각하고, 대금은 나중에 받기로 하면		
29	각종 단체에 대가성 없이 현금, 물품 등을 기부하면		
30	종업원을 위한 지출(작업복비, 회식비, 결혼축하금 등)		
31	출장 간 종업원이 원인 모르는 금액을 입금 했을 때		
32	상품 판매를 위한 광고비, 홍보비를 지급하면		
33	단기대여금 또는 은행예금에서 생기는 이자를 받으면		
34	상품을 매출하고, 대금은 약속어음을 받은 경우		
35	상품을 매입하기로 하고, 대금의 일부를 미리 지급하면		
36	전화, 우편, 인터넷사용료 등을 이용한 대금		
37	상품을 매출하고, 신용카드로 결제 받으면		
38	상품이외의 것을 구입하고, 신용카드로 결제하면		
39	당점발행의 수표를 받으면(당점은 우리회사를 뜻함)		
40	재산세, 자동차세, 상공회의소회비 등을 지급하면		
41	종업원의 학원비(교육비)를 지출하면		
42	현금을 6개월간 빌려주고, 차용증서를 받은 경우		
43	급여 지급시 소득세 등을 예수하면(일시보관하면)		
44	천재지변 등으로 자산 등에 손실을 가져오면		
45	업무용 차량에 대한지출(유류대, 주차비, 도로통행료)		
46	건물 이외의 구조물, 동상, 교량, 나무 등		
47	자산을 무상으로 기증 받으면		
48	갚아야 할 부채(채무)를 면제 받으면		
49	주식, 사채 등을 원가 이상으로 처분 하였을 때의 이익		
50	유형자산을 원가 이하로 처분하였을 때 발생한 손실		

계정과목 분류 총 복습문제 해답

1	현금(자산)	2	차량운반구(자산)	3	선수금(부채)
4	매출채권처분손실(비용)	5	잡이익(수익)	6	도서인쇄비(비용)
7	당좌예금(자산)	8	토지(자산)	9	단기차입금(부채)
10	잡손실(비용)	11	기업업무추진비(비용)	12	이자비용(비용)
13	단기금융상품(자산)	14	건물(자산)	15	수선비(비용)
16	임차료(비용)	17	단기매매증권(자산)	18	비품(자산)
19	미지급금(부채)	20	가지급금(자산)	21	수수료수익(수익)
22	급여(비용)	23	외상매출금(자산)	24	소모품비(비용)
25	외상매입금(부채)	26	수수료비용(비용)	27	보험료(비용)
28	미수금(자산)	29	기부금(비용)	30	복리후생비(비용)
31	가수금(부채)	32	광고선전비(비용)	33	이자수익(수익)
34	받을어음(자산)	35	선급금(자산)	36	통신비(비용)
37	외상매출금(자산)	38	미지급금(부채)	39	당좌예금(자산)
40	세금과공과(비용)	41	교육훈련비(비용)	42	단기대여금(자산)
43	예수금(부채)	44	재해손실(비용)	45	차량유지비(비용)
46	구축물(자산)	47	자산수증이익(수익)	48	채무면제이익(수익)
49	단기매매증권처분이익(수익)	50	유형자산처분손실(비용)		

SECTION 7 분개(分介)와 전기(轉記)

1. 분개의 뜻

거래가 발생하면 각 계정에 기입하기 전의 준비단계로서 거래를 차변요소와 대변요소로 구분하여 계정에 기입할 과목과 금액을 결정하는 것을 "분개"라 한다.

분 개 절 차	
1	발생한 거래가 회계상 거래인지를 확인
2	거래를 차변요소와 대변요소로 구분
3	계정과목을 결정
4	기입될 금액을 결정

2. 전 기

분개한 것을 해당 계정의 계정계좌(총계정원장)에 옮겨 적는 절차를 "전기"라 한다. ①차변에 분개된 금액은 해당계정의 차변에, 대변은 해당계정의 대변에 기입하고, ②거래날짜를 기입하며, ③상대계정과목을 기입 하는데, 만약 상대 계정과목이 2개 이상이면 제좌(제계정계좌)라고 기입하고, ④금액은 반드시 자기 금액을 기입하게 되는데 이 절차가 전기하는 순서이다.

<분개 및 전기의 예제>

1/2 현금 100,000원을 출자하여 영업을 개시하다.
1/3 현금 100,000원과 비품 200,000원을 추가로 출자하다.

1/2		
1/3		

현 금 | 자 본 금

비 품

단원별 연습문제

※ 다음 거래를 분개하시오.

01 병찬상회는 현금 1,000,000원을 출자하여 상품매매업을 시작하다.

차변		대변	

02 효정상회에서 상품 500,000원을 매입하고, 대금은 현금으로 지급하다.

차변		대변	

03 예림가구에서 사무용 책상을 300,000원에 구입하고, 대금은 현금을 지급하다.

차변		대변	

04 경남은행으로부터 현금 1,500,000원을 6개월간 차입하다.

차변		대변	

05 한서상점에서 상품 100,000원을 외상으로 매입하다.

차변		대변	

06 영업용 건물 5,000,000원을 구입하고, 대금 중 3,000,000원은 현금으로 지급하고, 잔액은 월말에 지급하기로 하다.

차변		대변	

07 장유상회에서 상품 400,000원을 매입하고, 대금 중 200,000원은 현금으로 지급하고, 잔액은 월말에 지급하기로 하다.

차변		대변	

08 장유상회의 외상매입금 중 150,000원을 수표를 발행하여 지급하다.

차변		대변	

09 현금 200,000원을 중앙은행에 당좌예입하다.

차변		대변	

10 영업부 직원 황정민의 급여 500,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

11 단기차입금 300,000원과 그 이자 30,000원을 함께 현금으로 지급하다.

차변		대변	

12 단기대여금에 대한 이자 40,000원을 현금으로 회수하여 당좌예입하다.

차변		대변	

13 신입사원 명함인쇄비 20,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

14 창원상회의 영업부장과 저녁식사하고, 식사대금 100,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

15 창원우체국에서 우표 등을 10,000원에 구입하고, 대금은 현금으로 지급하다.

차변		대변	

16 영업용 트럭 10,000,000원을 구입하고, 대금 중 6,000,000원은 수표를 발행하여 지급하고, 잔액은 5개월 할부로 하다.

차변		대변	

17 하이마트에서 냉온풍기를 100,000원에 구입하고, 하나카드로 결제하다.

차변		대변	

18 키다리빌딩에 대한 월세 200,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

19 거래처에 현금 500,000원을 2개월 후 상환조건으로 대여하다.

차변		대변	

20 한서상회에 상품 300,000원을 매출하고, 대금은 추후에 받기로 하다.

차변		대변	

21 오거리상회에 상품 500,000원을 외상으로 매출하고, 발송운임 10,000원은 현금으로 지급하다.

차변		대변	

22 김해상점에서 상품 300,000원을 외상으로 매입하고, 인수운임 5,000원은 현금으로 지급하다.

차변		대변	

23 진해상점에 대한 외상매출금 500,000원 중 200,000원을 현금으로 회수하다.

차변		대변	

24 SK주유소에서 난방용 석유대금 50,000원을 현금으로 구입하다.

차변		대변	

25 상품대금으로 발행하였던 약속어음 150,000원이 만기가 되어 현금으로 지급하다.

차변		대변	

26 기업은행에 만기 1년의 정기예금을 개설하고, 현금 1,000,000원을 예탁하다.

차변		대변	

27 현금 1,000,000원(단기차입금 300,000원 포함)으로 상품매매업을 개시하다.

차변		대변	

28 본사의 주민세 사업소분 250,000원을 경남은행에 현금으로 납부하다.

차변		대변	

29 회사 금고에 보관 중이던 현금 300,000원을 도난당하다.

차변		대변	

30 너거문방구에서 사무용품 100,000원을 현금으로 구입하다.(비용처리)

차변		대변	

31 상품 500,000원을 매입하고, 대금 중 반액은 수표를 발행하고, 잔액은 약속어음을 발행하여 지급하다.

차변		대변	

32 단기투자 목적으로 ㈜정우학원의 주식 500,000원을 보통예금으로 구입하다.

차변		대변	

33 외상으로 구입하였던 비품 대금 100,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

34 메리츠화재에 자동차 보험료 700,000원을 수표 발행하여 납부하다.

차변		대변	

35 업무용 자동차에 대한 반년분 세금 300,000원을 현금으로 납부하다.

차변		대변	

36 거래처 직원 결혼 축하금 300,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

37 업무용 차량을 한창카에서 수리하고, 현금 30,000원을 지급하다.

차변		대변	

38 직원 근무복 300,000원을 구입하고, 대금은 수표를 발행하여 지급하다.

차변		대변	

39 불우이웃돕기 성금으로 경남신문사에 현금 1,000,000원을 기탁하다.

차변		대변	

40 상품매매를 알선하고, 알선수수료 50,000원을 현금으로 받다.

차변		대변	

41 당월분 인터넷 통신요금 60,000원이 당사 보통예금계좌에서 자동이체 되다.

차변		대변	

42 마산상사에서 상품 5,000,000원을 매입하기로 계약하고, 계약금 500,000원을 당좌수표를 발행하여 지급하다.

차변		대변	

43 회사 업무용 화물차에 주유하고, 그 대금 50,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

44 매장의 일부를 빌려주고 3개월분 사용료 300,000원을 현금으로 받다.

차변		대변	

45 새마을금고에서 현금 1,500,000원을 3개월 후 상환조건으로 차입하다.

차변		대변	

46 상품을 7,000,000원에 매출하기로 하고, 계약금 700,000원을 수표로 받다.

차변		대변	

47 업무용 차량의 월주차비 50,000원을 현금으로 지급하고, 현금영수증을 받다.

차변		대변	

48 영업용 화물차를 30,000,000원에 구입하고, 대금은 24개월 할부로 하다.

차변		대변	

49 다음의 계정계좌의 기입면을 보고 날짜순으로 분개를 추정하시오.

현 금

2/17	자 본 금	870,000	2/26	외상매입금	200,000
25	제 좌	250,000	27	급 여	380,000

당좌예금

			2/24	비 품	240,000

상 품

2/20	외상매입금	350,000	2/25	현 금	175,000

비 품

2/17	자본금	150,000			
2/24	당좌예금	240,000			

외상매입금

2/26	현 금	200,000	2/20	상 품	350,000

자 본 금

			2/17	제좌	1,020,000

급 여

2/27	현 금	380,000			

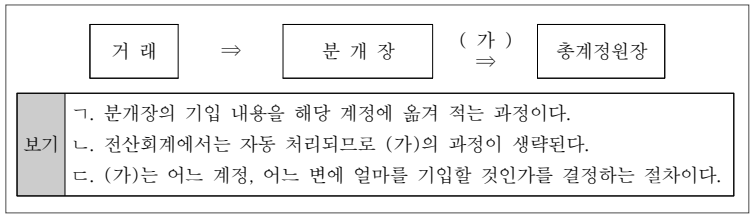
상품매출이익

			2/25	현 금	75,000

월일	계 정 과 목	금 액	계 정 과 목	금 액
2/17				
2/20				
2/24				
2/25				
2/26				
2/27				

이론 기출문제

01 다음 그림의 (가) 절차에 대한 설명으로 옳은 것만을 〈보기〉에서 있는 대로 고른 것은?



보기
ㄱ. 분개장의 기입 내용을 해당 계정에 옮겨 적는 과정이다.
ㄴ. 전산회계에서는 자동 처리되므로 (가)의 과정이 생략된다.
ㄷ. (가)는 어느 계정, 어느 변에 얼마를 기입할 것인가를 결정하는 절차이다.

① ㄱ ② ㄱ, ㄴ ③ ㄴ, ㄷ ④ ㄱ, ㄴ, ㄷ

02 다음은 우리상사의 분개장 일부이다. 10월 7일 '적요'란 (가)의 내용으로 가장 적절한 것은?

분 개 장

날짜		적 요	원면	차 변	대 변
10	5	(현 금)	1	800,000	
		(자 본 금)	7		800,000
		현금 출자 개업			
	7	(상 품)	4	100,000	
		(현 금)	1		100,000
		(가)			

① 업무용 책상 구입 ② 판매용 컴퓨터 구입
③ 장기투자 목적 토지 구입 ④ 대표자 개인용 승용차 구입

03 다음의 계정과 분개장에 기록하는 방법의 묶음이 옳지 않은 것은?

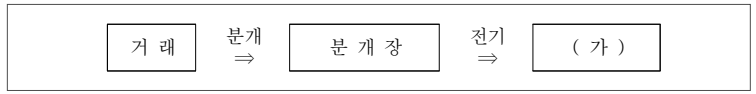
① 외상매출금 계정 : 증가할 때 차변에 기록
② 미수금 계정 : 감소할 때 대변에 기록
③ 보험료 계정 : 발생할 때 차변에 기록
④ 차입금 계정 : 증가할 때 차변에 기록

04 다음 중 빈 칸 안에 들어갈 (가), (나) 용어가 순서대로 되어 있는 것은?

발생한 거래 내역을 순서에 따라 장부에 분개하여 적는 장부를 (가)라 하고, 이러한 거래를 계정과목별로 기록, 계산, 요약하는 장부를 (나)라 한다.

	(가)	(나)		(가)	(나)
①	현금출납장	분개장	②	총계정원장	분개장
③	분개장	매출처원장	④	분개장	총계정원장

05 다음 그림의 (가)에 들어갈 내용으로 옳은 것은?



① 시산표 ② 정산표 ③ 재무상태표 ④ 총계정원장

06 다음 중 회계상의 모든 거래를 발생 순서대로 빠짐없이 기입하는 장부는?

① 분개장 ② 매입처원장 ③ 매출처원장 ④ 현금출납장

07 다음은 한공기업 분개장의 일부이다. (가)에 들어갈 계정과목으로 옳은 것은?

분 개 장

일자	적 요	차 변	대 변
4.15.	(가)	1,000,000원	
	(현금)		1,000,000원
	직원 체육대회비 지급		

① 복리후생비 ② 기업업무추진비 ③ 기부금 ④ 광고선전비

08 다음은 무엇에 관한 설명인가?

• 각 계정과목별로 기록한다. • 분개장 기입 후 전기하는 장부이다.

① 시산표 ② 정산표 ③ 총계정원장 ④ 매출처원장

09 다음 총계정원장에서 파악할 수 있는 거래가 아닌 것은?

단기차입금					
6/15	현	금	300,000원		:

이 자 비 용					
6/15	현	금	10,000원		:

① 자산 증가 ② 자산 감소 ③ 부채 감소 ④ 비용 발생

10 다음 중 설명이 적절하지 않은 것은?

① 자산, 부채, 자본의 증감변화와 수익, 비용의 발생을 구체적인 항목을 세워 기록, 계산, 정리하기 위하여 설정된 단위를 계정이라 한다.

② 모든 거래는 어떤 계정의 차변과 다른 계정의 대변에 같은 금액을 기입하므로, 많은 거래가 기입되더라도 차변합계액과 대변합계 금액이 항상 일치하게 되는 것은 대차평균의 원리라 한다.

③ 회계기말에 모든 장부를 마감하여 일정시점의 재무상태와 일정기간 동안의 경영성과를 정확하게 파악하는 것을 결산이라 한다.

④ 거래가 발생하여 어느 계정에 기입하고, 그 계정의 어느 변에 기입할 것인가, 얼마의 금액을 기입할 것인가를 미리 결정하는 절차를 전기라 한다.

11 다음 괄호 안에 들어갈 적절한 용어가 순서대로 정렬되어 있는 것은?

> 기업에서 발생하는 거래를 발생 순서에 따라 분개하여 기입하는 장부를 ( )(이)라하고, 이를 해당 계정에 옮겨 적는 것을 ( )(이)라 하는데, 이 때 이들 각 계정이 설정되어 있는 장부를 ( )(이)라고 한다.

① 총계정원장－전기－분개장 ② 총계정원장－대체－분개장
③ 분개장－전기－총계정원장 ④ 분개장－분개－총계정원장

12 '거래를 분개 시 차변 금액과 대변 금액이 같으므로, 계정 전체의 차변 합계액과 대변 합계액이 일치해야 한다'와 관련 있는 회계 용어는?

① 분개의 원리 ② 대차 평균의 원리
③ 거래 요소의 결합 ④ 거래의 이중성

단원별 연습문제 해답

	차변		대변	
1	현 금	1,000,000	자 본 금	1,000,000
2	상 품	500,000	현 금	500,000
3	비 품	300,000	현 금	300,000
4	현 금	1,500,000	단 기 차 입 금	1,500,000
5	상 품	100,000	외 상 매 입 금	100,000
6	건 물	5,000,000	현 금 미 지 급 금	3,000,000 2,000,000
7	상 품	400,000	현 금 외 상 매 입 금	200,000 200,000
8	외 상 매 입 금	150,000	당 좌 예 금	150,000
9	당 좌 예 금	200,000	현 금	200,000
10	급 여	500,000	현 금	500,000
11	단 기 차 입 금 이 자 비 용	300,000 30,000	현 금	330,000
12	당 좌 예 금	40,000	이 자 수 익	40,000
13	도 서 인 쇄 비	10,000	현 금	10,000
14	기업업무추진비	100,000	현 금	100,000
15	통 신 비	10,000	현 금	10,000
16	차 량 운 반 구	10,000,000	당 좌 예 금 미 지 급 금	6,000,000 4,000,000
17	비 품	100,000	미 지 급 금	100,000
18	임 차 료	200,000	현 금	200,000
19	단 기 대 여 금	500,000	현 금	500,000
20	외 상 매 출 금	300,000	상 품 매 출	300,000
21	외 상 매 출 금 운 반 비	500,000 10,000	상 품 매 출 현 금	500,000 10,000
22	상 품	305,000	외 상 매 입 금 현 금	300,000 5,000
23	현 금	200,000	외 상 매 출 금	200,000
24	수 도 광 열 비	50,000	현 금	50,000
25	지 급 어 음	150,000	현 금	150,000
26	정 기 예 금	1,000,000	현 금	1,000,000

	차 변		대 변	
27	현 금	1,000,000	단기차입금 자 본 금	300,000 700,000
28	세금과공과	250,000	현 금	250,000
29	잡 손 실	300,000	현 금	300,000
30	소 모 품 비	100,000	현 금	100,000
31	상 품	500,000	당좌예금 지 급 어 음	250,000 250,000
32	단기매매증권	500,000	보 통 예 금	500,000
33	미 지 급 금	100,000	현 금	100,000
34	보 험 료	700,000	당좌예금	700,000
35	세금과공과	300,000	현 금	300,000
36	기업업무추진비	300,000	현 금	300,000
37	차량유지비	30,000	현 금	30,000
38	복리후생비	300,000	당좌예금	300,000
39	기 부 금	1,000,000	현 금	1,000,000
40	현 금	50,000	수수료수익	50,000
41	통 신 비	60,000	보 통 예 금	60,000
42	선 급 금	500,000	당좌예금	500,000
43	차량유지비	50,000	현 금	50,000
44	현 금	300,000	임 대 료	300,000
45	현 금	1,500,000	단기차입금	1,500,000
46	현 금	700,000	선 수 금	700,000
47	차량유지비	50,000	현 금	50,000
48	차량운반구	30,000,000	장기미지급금	30,000,000

49	과 목	금 액	과 목	금 액
2/17	현 금 비 품	870,000 150,000	자 본 금	1,020,000
2/20	상 품	350,000	외상매입금	350,000
2/24	비 품	240,000	당좌예금	240,000
2/25	현 금	250,000	상 품 상품매출이익	175,000 75,000
2/26	외상매입금	200,000	현 금	200,000
2/27	급 여	380,000	현 금	380,000

이론 기출문제 해답

01 ② (가)에 들어갈 말은 전기이다.
ㄱ, ㄴ 전기에 대한 내용이다.
ㄷ은 분개에 대한 내용이다.

02 ② 차변에 상품이면 상품을 매입했다는 것이고, 대변에 현금이면 현금을 지급했다는 것이므로, 상품을 매입하고 현금을 지급하다. 판매용컴퓨터는 상품으로 회계처리

03 ④ 차입금은 부채인데, 부채의 증가는 대변

04 ④ (가)분개장, (나)총계정원장

05 ④ 분개장의 내용을 전기하는 장부는 총계정원장이다.

06 ① 거래를 분개해서 기입하는 장부는 분개장이다.

07 ① 직원 체육대회비는 복리후생비로 처리한다.

08 ③ 분개장을 전기하는 장부는 총계정원장이다.

09 ① 분개를 하면 단기차입금 300,000, 이자비용 10,000 / 현금 310,000

10 ④ 분개에 대한 설명이다.

11 ③ 분개장－전기－총계정원장

12 ② 대차평균의 원리에 대한 설명이다.

SECTION 8 장부(帳簿) 및 결산(決算)

1. 장 부

기업의 경영활동에서 발생하는 모든 거래를 조직적, 계속적으로 기록·계산·정리하여 기업의 경영활동에 관한 원인과 결과를 명백히 하기 위한 기록상의 지면을 "장부"라 한다.

2. 장부의 분류

장 부	주요부	분 개 장 : 모든 거래를 발생 순서대로 분개하여 기입하는 장부
		총계정원장 : 분개장에 분개된 내용을 해당계정에 옮겨 적는 장부
	보조부	보조기입장 : 현금출납장, 당좌예금출납장, 매입장, 매출장.....등
		보 조 원 장 : 상품재고장, 매출처원장, 매입처원장 등

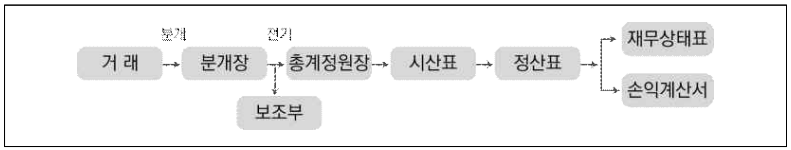
3. 분개장

모든 거래를 발생 순서대로 분개하여 기입하는 장부를 "분개장"이라 하며, 양식에는 병립식과 분할식이 있다.

4. 총계정원장

분개장에 분개 기입된 거래내용을 계정과목별로 전기하여 기록할 수 있도록 모든 계정계좌가 설정되어 있는 장부를 "총계정원장" 또는 원장이라 하며 표준식과 잔액식이 있다.(학습편의상 T자형 사용)

【장부의 흐름】



5. 전표회계

전표란, 거래를 최초로 기록하고 또 관련부서에 전달할 수 있도록 일정한 양식을 갖춘 용지를 말한다.

(1) 전표의 기능

일반적으로 기업에서는 분개장 대신에 전표를 사용하는 경우가 많은데, 전표는 다음과 같은 기능을 종합적으로 수행하기 때문이다.

① 거래의 발생 사실을 증명하는 증빙서류가 된다.
② 기업 내부에서 거래승인에 대한 결재서류로서 이용된다.
③ 분개장의 역할을 한다. 이때 입금전표와 출금전표는 특수 분개장인 현금수입장과 현금지출장의 기능을 수행한다.

(2) 전표회계의 장점

① 기장사무의 분담을 촉진한다.
② 분개장의 대용으로 장부조직을 간소화 할 수 있다.
③ 장부검사의 수단으로 이용할 수 있다.
④ 기록에 대한 책임소재가 명확해 진다.
⑤ 거래 내용을 신속하게 전달할 수 있다.

(3) 전표의 종류 (실무에서는 3전표제나 5전표제를 사용한다.)

① 1전표제 : 분개전표
② 3전표제 : 입금전표, 출금전표, 대체전표
③ 5전표제 : 입금전표, 출금전표, 대체전표, 매입전표, 매출전표

(4) 전표의 집계와 원장 전기

입금거래
출금거래
대체거래 ➡ 입금전표
출금전표
대체전표 ➡ 계정 전기(轉記)
일계표작성 ➡ 총계정원장

6. 결산의 뜻

회계기말에 모든 장부를 정리, 마감하여 기업의 재무상태와 경영성과를 정확하게 파악하는 절차를 "결산"이라 한다.

(1) 결산의 절차

결산의 절차는 예비절차, 본절차, 결산보고서 작성절차로 나눌 수 있다.

1) 결산의 예비절차	① 시산표의 작성 ② 결산 정리사항의 수정(재고조사표) ③ 기말정리사항 수정 및 분개 ④ 수정 후 시산표 작성 ⑤ 정산표 작성(임의사항임)
2) 결산의 본절차	① 총계정원장 및 제장부의 마감 ② 이월시산표 작성 ③ 기타 장부의 마감
3) 결산보고서 작성절차 (후절차 : 재무제표 작성)	① 손익계산서의 작성 ② 재무상태표의 작성 ③ 현금흐름표 작성 ④ 자본변동표 작성 ⑤ 주석 등

(2) 총계정원장의 마감

1) 수익・비용계정의 마감

집합계정인 손익계정을 설정하고 모든 수익・비용계정의 잔액을 손익계정에 대체한다. (수익은 손익계정 대변, 비용은 손익계정 차변)

수익의 손익계정에 대체	(차) (수익 항목)	×××	(대) 손 익	×××
비용의 손익계정에 대체	(차) 손 익	×××	(대) (비용 항목)	×××

2) 순손익의 자본금계정에 대체

당기순이익의 결산 대체	(차) 손 익	×××	(대) 자 본 금	×××
당기순손실의 결산 대체	(차) 자 본 금	×××	(대) 손 익	×××

3) 자산・부채・자본계정의 마감

남은 잔액을 "차기이월"(적서)로 마감하고, 각 계정의 잔액을 이월시산표에 집계한다.

7. 시산표

분개장에서 총계정원장의 전기가 정확하게 되었는가를 검증하기 위하여 작성하는 계정 집계표를 "시산표"라고 하며, 시산표는 연도말에 작성되는 것은 아니고, 매월(월계표), 매주(주계표), 매일(일계표)로 작성하기도 한다.

(1) 시산표의 작성 목적

① 총계정원장의 기록(전기)이 정확한가를 검증하기 위해 작성한다.
② 합계시산표를 통하여 거래총액을 파악하기 위하여 작성한다.
③ 결산의 예비절차로서 개략적인 재무상태와 경영성과를 파악하기 위하여 작성한다.

(2) 종류 : 합계시산표, 잔액시산표, 합계잔액시산표

1) 합계시산표

원장 각계정의 차변합계액과 대변합계액을 집계하여 작성한 것으로 합계시산표의 대・차 합계액은 거래총액을 나타내며, 분개장의 대・차 합계액과도 일치한다.

합계시산표

차 변	계정과목	대 변

2) 잔액시산표

원장의 각 계정의 잔액을 산출하여 작성하는 시산표이다.

잔액시산표

차 변	계정과목	대 변

3) 합계잔액시산표

합계시산표와 잔액시산표를 동시에 작성하는 표이다.

합계잔액시산표

차 변		계정과목	대 변	
잔 액	합 계		잔 액	합 계

(3) 등식 : 기말자산+총비용=기말부채+기초자본+총수익

(4) 시산표 오류의 정정

1) 시산표에서 발견할 수 없는 오류(대·차 차액이 없는 오류)

① 분개 입력시 계정과목의 혼돈으로 차변과 대변과목이 잘못 입력한 경우
② 분개 입력시 차변과 대변 금액의 동일금액을 동시에 잘못 입력한 경우
③ 거래 전체의 분개 입력이 누락된 경우
④ 한 거래를 이중으로 분개 입력한 경우
⑤ 두개의 잘못이 서로 우연히 상계된 경우

2) 시산표에서 발견할 수 있는 오류(대·차 차액이 발생한 오류)

① 분개나 전기시 차변금액과 대변금액을 서로 다르게 기록한 경우
② 분개장에서 총계정원장으로 전기시 대차불일치 전기의 오류
③ 총계정원장에서 시산표로 이기시 대차금액의 오류
④ 분개, 전기, 이기시 대차 한쪽을 기입하지 않은 경우

8. 정산표

잔액시산표를 기초로 하여 손익계산서와 재무상태표가 작성 되기까지의 과정을 하나의 일람표로 나타내는 것을 "정산표"라 한다. (가결산 보고서)

(1) 정산표의 종류

① 6위식 정산표 : 잔액시산표, 손익계산서, 재무상태표(각각의 차변과 대변)
② 8위식 정산표 : 잔액시산표, 기말정리사항, 손익계산서, 재무상태표
③ 10위식 정산표 : 잔액시산표, 기말정리사항, 수정후 잔액시산표, 손익계산서, 재무상태표

(2) 정산표의 작성방법

① 잔액시산표의 각 계정의 금액을 대차 그대로 정산표의 잔액시산표란에 기입
② 잔액시산표의 자산, 부채, 자본에 속하는 계정은 재무상태표란에 기입하고, 수익과 비용에 속하는 계정은 손익계산서란에 이동 기입한다.
③ 재무상태표와 손익계산서의 대차합계를 계산 후 당기순손익을 기입하고 마감한다.

(3) 정산표 양식

정 산 표

계정과목	잔액시산표		손익계산서		재무상태표	
	차변	대변	차변	대변	차변	대변

연습문제

※ 다음 총계정원장에 의하여 합계시산표, 잔액시산표, 합계잔액시산표를 작성하시오.

현 금	(1)
450,000	300,000

단기매매증권	(2)
230,000	130,000

외상매출금	(3)
320,000	240,000

상 품	(4)
480,000	250,000

비 품	(5)
140,000	

외상매입금	(6)
150,000	250,000

지 급 어 음	(7)
80,000	130,000

단기차입금	(8)
	100,000

자 본 금	(9)
	400,000

상품매출이익	(10)
	130,000

수수료수익	(11)
	30,000

잡 이 익	(12)
	20,000

급 여	(13)
70,000	

보 험 료	(14)
15,000	

세금과공과	(15)
5,000	

임 차 료	(16)
30,000	

이 자 비 용	(17)
10,000	

합 계 시 산 표

차 변	원면	계 정 과 목	대 변

잔 액 시 산 표

차 변	원면	계 정 과 목	대 변

합 계 잔 액 시 산 표

차 변		원면	계 정 과 목	대 변	
잔 액	합 계			합 계	잔 액

정 산 표

계정과목	잔액시산표		손익계산서		재무상태표	
	차변	대변	차변	대변	차변	대변

단원별 연습문제 및 이론 기출문제

※ 다음 문제를 잘 읽고, 정답을 고르시오.

01 다음 중 그 잔액을 차기로 이월할 수 없는 계정은?

① 복리후생비 ② 토지 ③ 자본금 ④ 매입채무

02 다음 중 보조원장의 종류가 아닌 것은?

① 상품재고장 ② 현금출납장 ③ 매출처원장 ④ 매입처원장

03 다음의 장부 중 주요부에 속하는 것은?

① 총계정원장 ② 매입장 ③ 현금출납장 ④ 상품재고장

04 다음 중 시산표 작성시 발견이 가능한 오류는?

① 분개할 때 성격이 다른 계정과목을 사용하였다.
② 거래내용의 전체가 누락되었다.
③ 같은 거래를 이중으로 기록하였다.
④ 차변과 대변의 금액을 다르게 기록하였다.

05 분개장에 분개된 거래가 총계정원장에 바르게 전기되었는지의 정확성여부를 대차평균의 원리에 따라 검증하기 위하여 작성하는 것은?

① 시산표 ② 손익계산서 ③ 정산표 ④ 재무상태표

06 기업회계기준서에서 정하고 있는 재무제표가 아닌 것은?

① 손익계산서 ② 시산표 ③ 현금흐름표 ④ 재무상태표

07 결산절차에서 결산의 예비절차에 속하지 않는 것은?

① 정산표 작성 ② 시산표 작성 ③ 재무상태표 작성 ④ 재고조사표 작성

08 다음 중 회계처리의 순환과정 순서로 옳은 것은?

① 분개장－시산표－정산표－원장
② 분개장－원장－시산표－정산표
③ 시산표－정산표－원장－분개장
④ 시산표－분개장－원장－정산표

09 다음 중 시산표에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 기중 거래기록의 정확성 여부를 검증하는 표이다.
② 결산을 위해 반드시 필요하다.
③ 복식회계의 원리가 그대로 적용되지는 않는다.
④ 합계시산표, 잔액시산표, 합계잔액시산표가 있다.

10 기말 결산시 손익계정으로 대체되는 계정과목은?

① 외상매출금　② 대손상각비　③ 자본금　④ 단기차입금

11 다음 (가), (나)의 물음에 관련된 내용으로 옳은 것은?

> (가) 거래가 분개장에서 총계정원장으로 올바르게 옮겨졌는가?
> (나) 일정기간 동안 수익과 비용은 얼마이며, 이익은 얼마인지?

① (가) 시산표, (나) 재무상태표　② (가) 시산표, (나) 손익계산서
③ (가) 정산표, (나) 손익계산서　④ (가) 정산표, (나) 재무상태표

12 다음 거래를 기입해야 할 회계장부와 관련이 없는 것은?

> 효정상점으로부터 상품 100,000원을 외상으로 매입하고, 당점 부담 운반비 5,000원을 현금으로 지급하다.

① 매입장　② 상품재고장　③ 매출처원장　④ 현금출납장

연습문제 해답

합 계 시 산 표

차 변	원면	계 정 과 목	대 변
450,000	1	현 금	300,000
230,000	2	단 기 매 매 증 권	130,000
320,000	3	외 상 매 출 금	240,000
480,000	4	상 품	250,000
140,000	5	비 품	
150,000	6	외 상 매 입 금	250,000
80,000	7	지 급 어 음	130,000
	8	단 기 차 입 금	100,000
	9	자 본 금	400,000
	10	상 품 매 출 이 익	130,000
	11	수 수 료 수 익	30,000
	12	잡 이 익	20,000
70,000	13	급 여	
15,000	14	보 험 료	
5,000	15	세 금 과 공 과	
30,000	16	임 차 료	
10,000	17	이 자 비 용	
1,980,000			1,980,000

잔 액 시 산 표

차 변	원면	계 정 과 목	대 변
150,000	1	현 금	
100,000	2	단 기 매 매 증 권	
80,000	3	외 상 매 출 금	
230,000	4	상 품	
140,000	5	비 품	
	6	외 상 매 입 금	100,000
	7	지 급 어 음	50,000
	8	단 기 차 입 금	100,000
	9	자 본 금	400,000
	10	상 품 매 출 이 익	130,000
	11	수 수 료 수 익	30,000
	12	잡 이 익	20,000
70,000	13	급 여	
15,000	14	보 험 료	
5,000	15	세 금 과 공 과	
30,000	16	임 차 료	
10,000	17	이 자 비 용	
830,000			830,000

합계잔액시산표

차변		원면	계정과목	대변	
잔액	합계			합계	잔액
150,000	450,000	1	현금	300,000	
100,000	230,000	2	단기매매증권	130,000	
80,000	320,000	3	외상매출금	240,000	
230,000	480,000	4	상품	250,000	
140,000	140,000	5	비품		
	150,000	6	외상매입금	250,000	100,000
	80,000	7	지급어음	130,000	50,000
		8	단기차입금	100,000	100,000
		9	자본금	400,000	400,000
		10	상품매출이익	130,000	130,000
		11	수수료수익	30,000	30,000
		12	잡이익	20,000	20,000
70,000	70,000	13	급여		
15,000	15,000	14	보험료		
5,000	5,000	15	세금과공과		
30,000	30,000	16	임차료		
10,000	10,000	17	이자비용		
830,000	1,980,000			1,980,000	830,000

정 산 표

계정과목	잔액시산표		손익계산서		재무상태표	
	차변	대변	차변	대변	차변	대변
현금	150,000				150,000	
단기매매증권	100,000				100,000	
외상매출금	80,000				80,000	
상품	230,000				230,000	
비품	140,000				140,000	
외상매입금		100,000				100,000
지급어음		50,000				50,000
단기차입금		100,000				100,000
자본금		400,000				400,000
상품매출이익		130,000		130,000		
수수료수익		30,000		30,000		
잡이익		20,000		20,000		
급여	70,000		70,000			
보험료	15,000		15,000			
세금과공과	5,000		5,000			
임차료	30,000		30,000			
이자비용	10,000		10,000			
당기순이익			**50,000**			50,000
	830,000	830,000	180,000	180,000	700,000	700,000

단원별 연습문제 및 이론 기출문제 해답

01 ① 차기로 이월할 수 있는 것은 자산, 부채, 자본이다. 복리후생비는 비용이다.
02 ② 보조원장은 상품재고장, 매출처원장, 매입처원장
현금출납장은 보조기입장이다.
03 ① 주요부에는 분개장과 총계정원장이 있고,
보조부에는 보조원장과 보조기입장이 있다.
04 ④ 차변과 대변의 합계가 다른 것은 발견할 수 있으나, 나머지는 알수 없다.
05 ① 시산표는 자기 검증 기능(대차평균의 원리)이 있다.
06 ② 재무제표는 재무상태표, 손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주석이 있다.
07 ③ 예비절차에는 시산표작성, 재고조사표작성, 정산표작성(선택적)이 있다.
08 ② 분개장－총계정원장－시산표－정산표
09 ③ 복식회계의 원리가 그대로 적용된 장부이다.
10 ② 수익과 비용은 손익으로 대체, 자산, 부채, 자본은 차기이월로 마감한다.
11 ② (가) 시산표, (나) 손익계산서
12 ③ 상품(매입장, 상품재고장) / 외상매입금(매입처원장), 현금(현금출납장)
상품매입시 운반비는 상품에 포함한다.

Part. 2
자산 · 부채 · 자본
수익 · 비용

SECTION 1
현금에 관한 거래

1. 현 금

한국은행이 발행한 통화(주화, 지폐)와 통화대용증권 등을 말한다.

현금	통 화	현재 통용되는 화폐로 주화와 지폐
	통화대용증권	• 언제든지 통화와 교환할 수 있는 증권(증서) 타인(동점)발행수표, 자기앞수표, 가계수표, 송금수표, 송금환, 여행자수표, 우편환증서, 대체저금환급증서, 배당금영수증, 공・사채만기이자표, 국고송금통지서, 일람출급어음 등

•일람출급어음 : 지급을 제시하면 제시가 있었던 날을 만기로 하는 어음
•여행자수표 : 여행 중에 현금 대신 사용하거나 현금으로 교환할 수 있는 수표
•우편환증서 : 은행의 송금과는 달리 가입계좌 없이 우편을 이용해 현금을 수송하는 제도
•송금수표 : 현금을 보낼 사람이 수표를 발행하여 등기우편으로 상대방에게 보내면 상대방이 거래은행을 통하여 지급은행에 수표를 제시함으로써 지급받는다.

수 표	동점(남의회사, 타인)발행 수표	현 금
	당점(우리회사, 자기)발행 수표	당좌예금

2. 현금성자산

현금의 전환이 용이한 것으로 취득 당시 만기가 3개월 이내에 도래하는 단기매매증권(공・사채 등), 또는 단기금융상품(정기예금) 등을 말한다.

① 큰 거래 비용 없이 현금의 전환이 용이하고,
② 시장이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 적은 채무증권이나,
③ 단기금융상품으로 취득 당시에 만기 또는 상환일이 3개월 이내에 도래하는 것을 말한다.

▸ 만기 3개월 이내의 정기예금 등을 예입하면
차) 현금성자산 ××× 대) 현 금 ×××

SECTION 2
당좌예금·당좌차월에 관한 거래

1. 당좌예금

은행과 당좌거래 계약을 맺고, 현금을 당좌예입한 후, 필요에 따라 수시로 수표를 발행하여 사용할 수 있는 무이자의 예금으로, 예입은 차변에, 수표를 발행(인출)하면 대변에 기입한다.

구 분	차 변		대 변	
현금을 당좌예입하면	당좌예금	10,000	현 금	10,000
상품을 매입하고 수표발행하여 지급하면	상 품	6,000	당좌예금	6,000

2. 당좌차월(=단기차입금, 부채계정)

당좌수표의 발행은 당좌예금 잔액 한도 내에서만 가능하지만, 은행에 담보(근저당)를 제공하여 당좌차월계약을 맺으면, 당좌수표를 예금액이상 초과 발행할 수 있는데 그 초과액을 당좌차월이라 한다.

▸ 회계프로그램 입력시 당좌차월 계정이 없으면 단기차입금으로 회계처리 한다.

구 분	차 변		대 변	
당좌예금잔액 초과 수표발행시 (당좌예금 잔액 4,000원)	상 품	7,000	당좌예금 당좌차월	4,000 3,000
현금을 당좌예입하면	당좌차월 당좌예금	3,000 2,000	현 금	5,000

【기타의 은행예금 】

은행예금	요구불예금	입출금이 자유로운 예금(편리함) 당좌예금, 보통예금, 저축예금 등	현금 및 현금성자산
	저축성예금	입출금이 제한적인 예금(저축목적) 정기적금, 정기예금 등(만기가 있음)	단기금융상품 또는 장기금융상품

단원별 연습문제 및 이론 기출문제

01 갑작스런 폭설로 피해를 입은 농민을 돕기 위해 현금 3,000,000원을 한국방송공사에 지급하다.

차변		대변	

02 영업부 직원들에게 명절선물용 한우선물세트를 너거동네 큰마트에서 구입하고, 대금 1,000,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

03 키다리전자에서 판매용컴퓨터 600,000원을 구입하고, 대금 중 반액은 당점발행수표로 지급하고, 잔액은 1개월 후에 지급하기로 하다.

차변		대변	

04 진해상회에 상품 1,000,000원을 매출하고, 대금 중 400,000원은 당점발행수표로 받고, 잔액은 경남은행 발행수표로 받다.

차변		대변	

05 김해상회에 대한 외상매입금 500,000원을 수표를 발행하여 지급하다.
단, 당좌예금 잔액은 400,000원이며, 당좌차월 한도액은 600,000원이다.

차변		대변	

06 경남상점에 대한 외상매출금 900,000원 중 500,000원을 수표로 받아 당좌예입하다. 단, 당좌차월 잔액 400,000원이 있다.

차변		대변	

07 거래처 효정패션의 외상매출금 5,000,000원을 전액 현금으로 회수하여 당좌예입하다.

차변		대변	

08 타 지방은행 발행의 자기앞수표 100,000원을 너거은행에서 현금으로 교환하고, 수수료 1,000원을 현금으로 지급하였다.

차변		대변	

09 다음 중 통화대용증권(현금)으로 회계처리하기에 타당하지 않는 것은?

① 송금수표 ② 일람출금어음 ③ 선일자수표 ④ 타인발행수표

10 재무상태표에 현금및현금성자산 계정과목으로 표시할 수 없는 것은?

① 현금 ② 받을어음
③ 취득일로부터 만기가 3개월 이내인 예금 ④ 당좌예금

11 현금계정 차변에 기입해야 되는 거래는?

① 상품을 매출하고 약속어음을 받다.
② 상품 외상대금을 당좌수표를 발행하여 지급하다.
③ 외상매출금을 거래처 발행 당좌수표로 받다.
④ 소지하고 있던 자기앞수표를 거래은행에 당좌예입하다.

12 다음 중 재무상태표의 현금및현금성자산의 과목으로 표시해야 할 계정은?

① 당좌예금 ② 받을어음 ③ 단기매매증권 ④ 단기금융상품

13 다음 현금및현금성자산의 종류 중 그 성격상 분류가 다른 하나는 무엇인가?

① 자기앞수표 ② 타인(동점)발행수표
③ 일람출급어음 ④ 취득당시 만기가 3개월 이내에 도래하는 채권

14 다음 중 회계상 현금 계정으로 처리할 수 없는 것은?

① 당점 발행 당좌수표 ② 경남은행 발행 자기앞수표
③ 배당금지급통지표 ④ 우편환증서

15 아래의 자료를 토대로 재무상태표에 현금 및 현금성자산으로 합산되어 기록되는 금액은?

• 현 금 : 120,000원 • 선 급 금 : 240,000원 • 외상매출금 : 110,000원 • 보 통 예 금 : 150,000원 • 당 좌 예 금 : 180,000원 • 단기대여금 : 100,000원

① 270,000원 ② 300,000원 ③ 450,000원 ④ 560,000원

16 당좌차월계약을 맺은 후 당좌예금잔액을 초과하여 발행한 수표금액을 회계처리하는 계정과목으로 가장 적절한 것은?

① 현금 ② 미지급금 ③ 지급어음 ④ 단기차입금

17 다음 설명에 해당되는 계정과목은?

당좌예금 잔액의 범위를 초과하여 당좌수표를 발행하여도 거래은행과 약정에 의한 일정한도까지는 거래은행이 부도처리 하지 않고 당좌수표를 발행할 수 있도록 하는 것을 말한다.

① 당좌예금 ② 지급어음 ③ 당좌차월 ④ 보통예금

18 다음 중 재무상태표상의 현금및현금성자산에 해당하지 <u>않는</u> 것은?

① 당좌예금
② 타인발행수표
③ 가입당시 만기가 3개월 이내에 도래하는 정기예금
④ 만기가 6개월 후에 도래하는 정기적금

단원별 연습문제 및 이론 기출문제 해답

	차변		대변	
01	기부금	3,000,000	현금	3,000,000
02	복리후생비	1,000,000	현금	1,000,000
03	상품	600,000	당좌예금 외상매입금	300,000 300,000
04	당좌예금 현금	400,000 600,000	상품매출	1,000,000
05	외상매입금	500,000	당좌예금 당좌차월(단기차입금)	400,000 100,000
06	당좌차월(단기차입금) 당좌예금	400,000 100,000	외상매출금	500,000
07	당좌예금	5,000,000	외상매출금	5,000,000
08	수수료비용	1,000	현금	1,000

09 ③ 선일자수표는 어음으로 회계처리 하고, 일람출급어음은 현금으로 회계처리 한다.
10 ② 받을어음은 매출채권(외상매출금과 받을어음)이다.
11 ③, ① 받을어음 / 상품매출, ② 외상매입금 / 당좌예금
③ 현금 / 외상매출금, ④ 당좌예금 / 현금
12 ①, ② 받을어음－매출채권, ③④ 단기매매증권, 단기대여금－단기투자자산
13 ④, ①②③은 통화대용증권, ④현금성자산
14 ① 당점발행 당좌수표는 당좌예금(당점은 우리회사)
15 ③ 현금 120,000＋보통예금 150,000＋당좌예금 180,000＝450,000
16 ④ 단기차입금(입력시 당좌차월 계정과목이 있으면 당좌차월로 입력한다.)
17 ③ 당좌차월(당좌차월이 없으면 단기차입금이 정답)
18 ④ 만기가 6개월 후에 도래하는 정기적금은 단기금융상품이다.

SECTION 3 현금과부족에 관한 거래

1. 현금과부족(임시계정, 가계정)

현금의 장부액(현금출납장잔액)과 실제액(금고잔액)이 일치하지 않을 경우 그 원인이 판명될 때까지 일시적으로 처리하는 가계정으로 불일치의 원인이 판명되면 해당 계정에 대체한다. 결산일까지 불일치의 원인이 판명되지 않으면 부족액은 "잡손실"계정으로, 초과액은 "잡이익"계정으로 처리한다.

(1) 현금부족시 회계처리(장부잔액 > 실제잔액)

구 분	차 변		대 변	
장부잔액 50,000원, 실제잔액 40,000원	현금과부족	10,000	현 금	10,000
전화요금 7,000원 기장누락으로 확인 시	통 신 비	7,000	현금과부족	7,000
부족액 3,000원 결산일까지 원인불명 시	잡 손 실	3,000	현금과부족	3,000
결산 당일 현금 부족액을 발견 시	잡 손 실	10,000	현 금	10,000

(2) 현금과잉시 회계처리(장부잔액 < 실제잔액)

구 분	차 변		대 변	
장부잔액 50,000원, 실제잔액 60,000원	현 금	10,000	현금과부족	10,000
외상매출금 7,000원 회수 기장누락으로 판명	현금과부족	7,000	외상매출금	7,000
과잉액 3,000원 결산일까지 원인불명 시	현금과부족	3,000	잡 이 익	3,000
결산 당일 현금 과잉액을 발견 시	현 금	10,000	잡 이 익	10,000

(3) 결산 당일에 현금 잔액이 불일치하면 현금과부족 대신 잡손실, 잡이익으로 회계처리한다.

① 기말 결산시에 현금잔액이 과잉이면(장부잔액 < 실제잔액)
➜ 현금 실제 잔액이 많으면 : 현금 ××× / 잡이익 ×××

② 기말 결산시에 현금잔액이 부족하면(장부잔액 > 실제잔액)
➜ 현금 장부 잔액이 많으면 : 잡손실 ××× / 현금 ×××

단원별 연습문제 및 이론 기출문제

01-1 기중에 현금 장부잔액 80,000원, 실제액 100,000원으로 확인되다.

차변		대변	

01-2 위 과잉분 중 15,000원은 집세수입의 기장누락으로 판명하다.

차변		대변	

01-3 기말을 맞아 현금과부족계정을 정리하다.

차변		대변	

02 현금의 실제액을 조사한 바 현금계정 장부잔액은 538,000원인데, 금고상의 실제잔액 500,000원이었다. 현재로서는 원인을 알 수 없어 그 원인을 조사중이다.

차변		대변	

03 현금과부족으로 처리한 80,000원 중 50,000원은 이자지급의 기장누락으로 판명하고, 잔액은 계속 조사 중이다.

차변		대변	

04 현금과부족 차변잔액 100,000원 중 85,000원은 보험료 지급의 기장누락으로 판명되고, 잔액은 원인 불명인 채 결산일을 맞다.

차변		대변	

05 기말 결산시 현금 금고잔액은 300,000원이고, 현금출납장 잔액은 250,000원으로 확인되다.

차변		대변	

06 현금과부족계정에 기입된 현금 과잉액 150,000원 중 100,000원은 계약금 수취액의 누락임이 판명되었고, 잔액은 원인을 밝혀내지 못하고 결산일을 맞이하다.

차변		대변	

07 회계기간 중 현금 실제 잔액이 장부 잔액보다 10,000원이 많은 경우의 분개시 차변 계정과목으로 올바른 것은?

① 가수금 ② 현금과부족 ③ 현금 ④ 잡이익

08 현금과부족에 대한 설명으로 가장 옳은 것은?

① 회계기간 중 현금의 실제잔액이 장부잔액보다 많은 경우에만 처리하는 계정과목이다.
② 회계기간 중 현금의 실제잔액이 장부잔액보다 적은 경우에만 처리하는 계정과목이다.
③ 기말결산시 현금의 장부잔액과 실제잔액의 차이가 발생하는 경우 처리하는 계정과목이다.
④ 회계기간 중 현금의 장부잔액과 실제잔액의 차이가 발생하는 경우 처리하는 계정과목이다.

09 현금과부족에 대한 설명으로 잘못 된 것은?

① 기중에 실제잔액보다 장부잔액이 많음을 발견시 (차)현금 (대)현금과부족으로 분개 한다.
② 현금 실제액이 장부잔액과 일치하지 않을 때 사용하는 계정과목이다.
③ 기말 재무상태표상에는 표시되지 않는 임시계정이다.
④ 결산시에 현금부족액의 원인을 발견하지 못한 경우 잡손실로 처리한다.

10 현금시재액이 장부상시재액보다 50,000원 부족한 경우 해야 할 적절한 조치는?

① 당좌차월계정으로 대체한다. ② 선급금계정으로 대체한다.
③ 현금과부족 계정에 대체한다. ④ 소액현금계정으로 대체한다.

단원별 연습문제 및 이론 기출문제 해답

	차변		대변	
01-1	현금	20,000	현금과부족	20,000
01-2	현금과부족	15,000	임대료	15,000
01-3	현금과부족	5,000	잡이익	5,000
02	현금과부족	38,000	현금	38,000
03	이자비용	50,000	현금과부족	50,000
04	보험료 잡손실	85,000 15,000	현금과부족	100,000
05	현금	50,000	잡이익	50,000
06	현금과부족	150,000	선수금 잡이익	100,000 50,000

07 ③ 현금 / 현금과부족
08 ④ 현금이 기중에 차이가 나면 현금과부족, 기말에 차이가 나면 잡이익, 잡손실
09 ① 장부잔액이 많으면 자산의 감소(현금)
현금과부족 / 현금
10 ③ 현금과부족 50,000 / 현금 50,000

SECTION 4 소액현금에 관한 거래

1. 소액현금(전도금)

소액의 비용을 지출하기 위해 회계과(재무과, 경리과)에서 용도계(인사과 등)에 매월 일정액을 전도(선급)하는 보급액(회계과에서 회계처리 함)을 말한다.

2. 소액현금의 선급(전도) 방법

(1) 정액자금선급법

매월초 잔액을 일정액으로 유지하도록 자금을 보급(선급)하는 방법으로 정기적으로 사용액을 보충해 주는 방법을 말한다.

① 월초보급법 : 매월초에 지출액을 선급해 주는 방법이다.

② 월말보급법 : 매월말에 지출액을 선급해 주는 방법이다.

(2) 부정액자금선급법(수시자금선급법)

자금부족(필요)시마다 수시로 추가 보충해 주는 방법을 말한다.

3. 소액현금출납장

용도계에서 소액현금의 수입과 지출의 내용을 상세히 기록하기 위한 보조기입장으로 매월 회계과에 보고해야 한다.

♣ 소액현금은 자산계정이므로 재무상태표에 기입시 현금및현금성자산 계정에 포함 한다.

SECTION 5 각종 예금 및 단기금융상품에 관한 거래

【계정과목 분류 기준】

소 유 기 간	계정과목	계정분류
취득시 만기가 3개월 이내에 도래하는 정기예금(적금) 및 단기매매증권(사채, 국채 등)	현금및현금성자산 (현금성자산)	당좌자산
3개월 이상 ~ 결산일로부터 만기가 1년 이내에 도래하는 정기예금 및 정기적금 등	단기금융상품 (정기예금 등)	당좌자산
결산일로부터 만기가 1년 이상 장기적인 정기예금 등	장기금융상품 (장기성예금)	투자자산

1. 보통예금 : 입출금이 자유로운 예금(요구불예금)을 말한다.

이자 입금시 이자수익으로 회계처리 한다.

▸ 이자가 통장에 입금되면 : 보통예금 ××× / 이자수익 ×××

요구불예금은 회계처리 시 중요성에 따라 예금종류별로 별도의 계정과목(개별계정)을 설정하여 처리할 수도 있고, 통합계정과목으로 사용하기도 한다.

2. 정기예금, 정기적금 (분개시 각각의 계정과목 사용)

만기가 3개월 이상인 정기예금과 정기적금 등을 재무상태표에 단기(장기)금융상품으로 통합하여 기재한다.

No	구 분	차 변	대 변
(1)	1년 이내 만기 정기예금을 하면	정 기 예 금 10,000	현 금 10,000
(2)	만기일에 원금과 이자를 받으면	현 금 11,000	정 기 예 금 10,000 이 자 수 익 1,000

3. 단기금융상품

단기금융상품	만기가 1년 이내인 정기예금 및 정기적금 등
	감채기금예금(특수목적으로 사용) 등 사용이 제한되어 있는 예금
	양도성예금증서 등과 같은 기타 정형화된 상품

4. 단기금융상품의 종류

(1) 재무상태표 기준일로부터 만기가 1년 이내에 도래하는 정기예금, 정기적금 등

(2) 사용이 제한되어 있는 예금

부채상환 목적의 감채기금예금, 담보제공 된 예금, 당좌개설보증금 등 사용이 제한된 예금으로서 사용에 제한을 받는 기간이 1년 이내인 예금을 말한다.

(3) 기타 정형화된 금융상품

① 양도성예금증서(CD)

무기명 정기예금증서로 금융시장에서 자유로이 매매할 수 있는 양도가 자유로운 정기예금 증서이다.

② 어음관리구좌(CMA)

투자를 부탁한 고객의 자금을 금융자산이나 국・공채 등의 채권에 투자하여 발생한 수익을 고객에게 돌려주는 금융상품이다.

③ 금전신탁(MMF)

투자신탁 회사가 고객의 자금을 모아 단기금융상품에 투자하여 수익을 얻는 초단기금융수익 상품이다.

④ 환매체(RP)

일정기간 후에(보통 3개월) 다시 매입하는 조건으로 채권을 매각하고, 이 기간이 경과한 후 약정된 이자를 포함한 금액으로 다시 매입하는 채권이다.

⑤ 신종기업어음, 표지어음 등도 포함된다.

<예제문제>

① 만기가 5개월인 양도성예금증서 액면 5,000,000원을 이자 500,000원 제외한 잔액을 현금으로 지급하고 구입하다.

(차) 단기금융상품 4,500,000 (대) 현 금 4,500,000

② 위 양도성예금증서가 만기일이 되어, 대금을 현금으로 받아 보통예입하다.

(차) 보 통 예 금 5,000,000 (대) 단기금융상품 4,500,000

이 자 수 익 500,000

단원별 연습문제 및 이론 기출문제

01 신입사원에게 지급할 컴퓨터를 1,000,000원에 구입하고, 보통예금에서 계좌이체 하였다.

차변		대변	

02 경남은행의 보통예금에 대한 이자 3,000원이 통장에 입금된 내용을 확인하다.

차변		대변	

03 지난 달 사용한 현대카드 사용대금 1,530,000원이 당사의 보통예금계좌에서 인출되었음을 확인하다.

차변		대변	

04 우리은행에 보통예금에서 이체하여 600,000원을 80일간 정기예입하다.

차변		대변	

05 신한은행의 보통예금 500,000원 중 200,000원을 현금으로 인출하다.

차변		대변	

06 영업부가 사용하는 본사 사무실의 관리비 300,000원을 보통예금에서 이체하였다.

차변		대변	

07 새마을금고의 정기적금 900,000원과 그에 대한 이자 90,000원이 만기가 되어 현금으로 받다.

차변		대변	

08 당월 분 사무실 인터넷 사용료 34,000원이 보통예금통장에서 자동이체 인출되었다.

차변		대변	

09 거래처 민국완구에서 받은 약속어음 1,000,000원이 만기가 되어 당점 보통예금계좌에 입금된 사실을 인터넷뱅킹을 통하여 확인하다.

차변		대변	

10 다음에 설명하는 항목과 통합계정으로 재무제표에 표시되는 것이 아닌 것은?

> 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것

① 통화 및 타인발행수표　② 당좌예금
③ 보통예금　④ 매출채권

11 다음 중 현금 및 현금성자산에 포함되지 않는 것은?

① 당좌예금　② 통화대용증권
③ 우편환증서　④ 받을어음

12 다음 중 아래의 빈칸에 들어갈 내용으로 적합한 것은?

> 단기금융상품은 만기가 결산일로부터 (　　)이내에 도래하는 금융상품으로서 현금성자산이 아닌 것을 말한다.

① 1개월　② 3개월
③ 6개월　④ 1년

단원별 연습문제 및 이론 기출문제 해답

	차변		대변	
01	비품	1,000,000	보통예금	1,000,000
02	보통예금	3,000	이자수익	3,000
03	미지급금	1,530,000	보통예금	1,530,000
04	현금성자산	600,000	보통예금	600,000
05	현금	200,000	보통예금	200,000
06	건물관리비	300,000	보통예금	300,000
07	현금	990,000	정기적금 이자수익	900,000 90,000
08	통신비	34,000	보통예금	34,000
09	보통예금	1,000,000	받을어음	1,000,000

10 ④ 현금성자산에 대한 내용이며, ①②③은 현금및현금성자산이고,
④ 매출채권은 외상매출금과 받을어음 통합계정과목이다.
11 ④ 받을어음은 매출채권이다.
12 ④ 단기금융상품은 취득일로부터 만기가 3개월 이상 1년 이내 이다.

SECTION 6 단기매매증권에 관한 거래

1. 단기매매증권(단기투자자산)

기업이 단기투자 목적으로 시장성 있는 공채증서, 주식, 국채, 사채 등을 구입하여 보유하고 있는 것을 말한다.

증 권	종 류
자본증권	• 지분증권－주식 • 채무증권－공채, 국채, 사채 등
금전증권	어음, 수표
상품증권	화물상환증, 선하증권, 창고증권, 항공증권

(1) 취득시 수수료

단기매매증권 취득시 수수료 등 제비용은 수수료비용(영업외비용)으로 회계처리한다.

(2) 처분시

단기매매증권을 처분시 원가를 대변에 기입하고, 수수료 등의 제비용은 일반적 상거래에서 발생하는 것이 아니므로 별도의 계정을 사용하지 않고, 처분가액에서 차감되므로 단기매매증권처분이익에서 차감되거나, 단기매매증권처분손실에 가산한다.

구 분	차 변		대 변	
취 득 시 (제비용은 별도의 비용처리)	단기매매증권 수수료비용(영업외 비용)	100,000 1,000	보통예금	101,000
처 분 시 (장부가액 < 처분가액)	보통예금	110,000	단기매매증권 단기매매증권처분이익	100,000 10,000
처 분 시 (장부가액 > 처분가액)	보통예금 단기매매증권처분손실	90,000 10,000	단 기 매 매 증 권	100,000

(3) 기말 평가시(공정가액주의, 시가주의)

기말 결산시 단기매매증권(주식・채권)의 공정가액(시가)과 장부가액(취득원가)이 다른 경우, 공정가액으로 평가하여 재무상태표에 표시하여야 한다.

구 분	차 변		대 변	
하 락 시 (장부가액 110,000원 < 기말 공정가액 100,000원)	단기매매증권평가손실	10,000	단기매매증권	10,000
상 승 시 (장부가액 100,000원 < 기말 공정가액 110,000원)	단기매매증권	10,000	단기매매증권평가이익	10,000

(4) 단기매매증권 관련 수익 인식

구 분	차 변		대 변	
보유 공・사채 등에 대한 이자를 받으면	보통예금	×××	이 자 수 익	×××
보유 주식에 대한 배당금을 받으면	보통예금	×××	배당금 수익	×××

2. 단기매매증권의 취득원가 산출

주식은 1주 액면금액 100원 이상, 사채는 1좌 액면금액 10,000원

- 주식 : 구입 주식수×1주당 매입단가＝취득원가
- 공・사채 : 액면총액×$\frac{\text{1좌당 매입단가}}{\text{1좌당 액면}}$＝취득원가

3. 유가증권의 계정과목 분류

단기매매증권	단기매매차익 목적의 시장성 있는 유가증권을 취득
만기보유증권	채무증권을 만기일까지 소유할 것을 목적으로 취득
매도가능증권	단기매매증권 및 만기보유증권에 해당하지 않는 유가증권을 취득
지분법적용 투자주식	타 회사에 중대한 영향력(통제, 지배)을 행사할 목적으로 취득 20%이상 소유하면 대주주

♣ 주의 : 단기매매증권 구입시 수수료 등의 제비용은 "수수료비용"으로 당기 영업외비용으로 회계처리하고, 나머지 유가증권을 구입시 제비용은 취득원가에 포함한다.

단원별 연습문제 및 이론 기출문제

01 일시소유 목적으로 주식 500주를 액면 @5,000원에 대하여 @6,000원에 구입하고, 대금은 수표를 발행하여 지급하다.

차변		대변	

02 사채 500좌(@10,000원)를 @9,000원에 구입하고, 대금 중 3,000,000원은 수표를 발행하여 지급하고, 잔액은 외상으로 하다.

차변		대변	

03 사채액면 20,000,000원(@10,000원)을 @9,000원에 구입하고, 대금 중 10,000,000원은 수표를 발행하여 지급하고, 잔액은 외상으로 하다. 그리고, 구입수수료 50,000원은 현금으로 지급하다.

차변		대변	

04 일시소유 목적으로 주식 4,000주를 액면 @5,000원에 대하여 @8,000원에 구입하고, 대금 중 반액은 당점발행 수표로 지급하고, 잔액은 외상으로 하다. 그리고, 구입수수료 60,000원은 현금으로 지급하다.

차변		대변	

05 일시소유 목적으로 취득한 주식 3,000주(@5,000원)를 원가 @4,500원에 대하여 @6,000원에 매각하고, 대금은 수표로 받다.

차변		대변	

06 일시소유 목적으로 사채 1,000좌(@10,000원)를 장부 @8,000원에 대하여 @9,000원에 처분하고, 대금 중 반액은 당좌예입하고, 잔액은 외상으로 하다.

차변		대변	

07 단기보유목적으로 구입한 주식 600주를 액면 @5,000원에 대하여 @6,000원에 매각하고, 처분수수료 50,000원을 차감한 실수금은 당좌예입하다. 이 주식의 장부가액은 @4,500원이다.

차변		대변	

08 기말 결산시 소유중인 주식 장부가액(취득원가) 500,000원을 공정가액(시가) 650,000원으로 평가하다.

차변		대변	

09 소유하고 있는 주식에 대하여 330,000원의 배당금이 당좌예입 되다.

차변		대변	

10 단기보유목적으로 구입하였던 상장회사 (주)쎄다전기 주식 1,000주(장부가액 : 7,000,000원)를 현대증권에 1주당 7,900원에 모두 처분하고 대금은 전액 현금으로 받았다.

차변		대변	

11 보유중인 유가증권 (보통주 10,000주, 장부가액 30,000,000원)에 대한 배당금 670,000원을 금일 현금으로 수령하였다.

차변		대변	

12 단기매매를 목적으로 ㈜창원의 주식을 1주당 @20,000원에 100주를 구입하다. 구입수수료는 구입가액의 1%이다. 대금은 모두 현금으로 지급하였다.

차변		대변	

13 주식을 1주당(액면가액 @500원) @1,000원에 100주를 구입하고, 구입수수료 10,000원과 함께 현금으로 지급하다. 취득원가는 얼마인가?

① 50,000원 ② 110,000원 ③ 60,000원 ④ 100,000원

14 다음은 2025년 단기매매목적으로 구입하여 2026년 매각한 (주)창원의 주식관련 자료이다.

일 자	거래 내역
2025년 2월 20일	주식 매입 (100주, 주당 1,000원)
2025년 12월 31일	주당 시가 1,200원
2026년 3월 3일	주식 처분 (100주, 주당 1,300원)

2026년 3월 3일 처분시점에 인식할 (주)창원의 단기매매증권처분손익으로 옳은 것은?

① 단기매매증권처분이익 10,000원
② 단기매매증권처분손실 10,000원
③ 단기매매증권처분이익 30,000원
④ 단기매매증권처분손실 30,000원

15 다음 빈칸에 들어갈 내용으로 올바른 것은?

> 결산일 현재 보유하고 있는 단기매매증권은 (㉠)으로 평가하고 단기매매증권 평가손익은 (㉡)으로 보고한다.

① ㉠취득가액 ㉡판매비와관리비
② ㉠공정가액 ㉡판매비와관리비
③ ㉠공정가액 ㉡영업외손익
④ ㉠취득가액 ㉡영업외손익

단원별 연습문제 및 이론 기출문제 해답

	차변		대변	
01	단기매매증권	3,000,000	당좌예금	3,000,000
02	단기매매증권	4,500,000	당좌예금	3,000,000
			미지급금	1,500,000
03	단기매매증권	18,000,000	당좌예금	10,000,000
	수수료비용(영업외비용)	50,000	미지급금	8,000,000
			현금	50,000
04	단기매매증권	32,000,000	당좌예금	16,000,000
	수수료비용(영업외비용)	60,000	미지급금	16,000,000
			현금	60,000
05	현금	18,000,000	단기매매증권	13,500,000
			단기매매증권처분이익	4,500,000
06	당좌예금	4,500,000	단기매매증권	8,000,000
	미수금	4,500,000	단기매매증권처분이익	1,000,000
07	당좌예금	3,550,000	단기매매증권	2,700,000
			단기매매증권처분이익	850,000
08	단기매매증권	150,000	단기매매증권평가이익	150,000
09	당좌예금	330,000	배당금수익	330,000
10	현금	7,900,000	단기매매증권	7,000,000
			단기매매증권처분이익	900,000
11	현금	670,000	배당금수익	670,000
12	단기매매증권	2,000,000	현금	2,020,000
	수수료비용(영업외비용)	20,000		

13 ④ 취득원가는 100주×1,000＝100,000
취득시 구입수수료는 수수료비용(영업외비용)으로 회계처리 한다.

14 ① 2025. 2/20. 단기매매증권 100,000 / 현금 100,000
12/31. 단기매매증권 20,000 / 단기매매증권평가이익 20,000
2026. 3/3. 현금 130,000 / 단기매매증권 120,000, 단기매매증처분이익 10,000

15 ③ 단기매매증권은 공정가액으로 평가하고, 단기매매증권평가손익은 영업외손익

SECTION 7 상품(재고자산)에 관한 거래

1. 상품

기업의 영업 주목적인 판매이익을 추구할 목적으로 외부에서 매입하여 소유하는 물품을 상품(재고자산)계정이라 한다.

회계프로그램 입력시 2분법 사용 ▸ 상품(자산), 상품매출(수익)

▸ 재고자산의 종류 : 상품, 제품, 재공품, 반제품, 원재료, 소모품 등

(1) 상품계정의 분류(단일계정과 분할계정)

분 류	회 계 처 리	상품매입시(차변)	상품매출시(대변)
단일상품계정	순수계정(분기법)	상 품(원가)	상품(원가), 이익 구분
	혼합계정(총기법)	상 품(원가)	상품(매가)
분할상품계정	**2분법(상품, 상품매출)**	**상 품(원가)**	**상품매출(매가)**
	3분법(이월상품, 매입, 매출)	매 입(원가)	매출(매가)

(2) 상품계정의 회계처리시 분개 예시

회계처리	매출 거래 내역	상품 매입시		상품 매출시	
순수계정	상 품 100원(원가 80원) 외상으로 매출	차) 상 품	80	차) 외상매출금	100
		대) 외상매입금	80	대) 상품 80, 상품매출이익20	
혼합계정		차) 상 품	80	차) 외상매출금	100
		대) 외상매입금	80	대) 상 품	100
2 분 법		**차) 상 품**	**80**	**차) 외상매출금**	**100**
		대) 외상매입금	**80**	**대) 상품 매출**	**100**
3 분 법		차) 매 입	80	차) 외상매출금	100
		대) 외상매입금	80	대) 매 출	100

(3) 상품계정 회계처리시 용어 해설

① 매출 환입 : 매출한 상품 중 불량품, 파손 등의 이유로 반품되어 온 상품 등을 말한다.
② 매출에누리 : 매출한 상품 중 불량품, 파손품, 견본상이품 등의 이유로 상품의 값을 깎아 주는 것을 말한다.
③ 매출 할인 : 외상매출금을 조기 회수하게 되어 외상대금의 일부를 할인하여 주는 것을 말한다.
④ 매입 환출 : 매입한 상품 중 불량품, 파손 등이 이유로 반품하는 것을 말한다.
⑤ 매입에누리 : 매입한 상품 중 불량품, 파손품, 등급착오 등의 이유로 상품의 값을 깎아 주는 것을 말한다.
⑥ 매입 할인 : 외상매입금을 조기 지급하는 경우 외상대금 일부를 할인받은 것을 말한다.

♣ ①~⑥ 회계처리시 분개는 외상매입금 ** / 매입환출(등) **

(4) 상품계정의 회계처리시 기본 공식(매출이익계산)

① 순 매 출 액=총매출액－매출에누리와 환입 및 매출할인
② 총 매 입 액=매입가격＋매입시 운반비(제비용)
③ 순 매 입 액=총매입액－매입에누리와 환출 및 매입할인
④ 상품매출원가=기초상품재고액＋당기상품순매입액－기말상품재고액
⑤ 매 출 총 이 익=순매출액－상품매출원가
⑥ 영 업 이 익=매출총이익－판매비와관리비

(5) 상품계정의 운반비에 관한 회계처리

1) 상품 매입시 운반비 처리(당점부담 : 원가에 포함)

정우상사에서 상품 100,000원을 외상으로 매입하고 (2분법으로 회계처리)					
①	운반비 5,000원 현금 지급	상 품	105,000	외상매입금 현 금	100,000 5,000
②	당점부담 운반비 5,000원 동점이 대신지급	상 품	105,000	외상매입금	105,000
③	동점부담 운반비 5,000원 당점이 대신 현금 지급	상 품	100,000	외상매입금 현 금	95,000 5,000

2) 상품 매출시 운반비 처리(당점부담 : 운반비계정 처리)

정우상사에 상품 200,000원을 외상으로 매출하고 (2분법으로 회계처리)			
①	운반비 5,000원 현금 지급	외상매출금 200,000 운 반 비 5,000	상품매출 200,000 현 금 5,000
②	당점부담 운반비 5,000원 동점이 대신지급	외상매출금 195,000 운 반 비 5,000	상품매출 200,000
③	동점부담 운반비 5,000원 당점이 대신 현금 지급	외상매출금 205,000	상품매출 200,000 현 금 5,000

2. 3분법에 의한 상품계정의 분할

단일 상품계정을 이월상품, 매입, 매출계정으로 분할하여 처리하는 방법이다.

이월상품

기초상품 원 가	매출원가에 가산 대체
매출원가에 차감 대체	기말상품 원 가

매 입

총매입액 (매입제비용 포함)	환출, 에누리, 할인
	(순매입액)

매 출

환입, 에누리, 할인	총매출액
(순매출액)	

(1) 매입, 매출에 관한 회계처리

No	구 분	차 변	대 변
(1)	상품을 외상으로 매입시	매 입 ×××	외상매입금 ×××
(2)	환출 및 매입에누리시	외상매입금 ×××	매 입 ×××
(3)	상품을 외상으로 매출시	외상매출금 ×××	매 출 ×××
(4)	환입 및 매출에누리시	매 출 ×××	외상매출금 ×××

(2) 3분법 회계처리(계정마감)

No	구 분	차 변	대 변
(1)	기초상품재고액 ▸ 매입계정 대체	매 입 ×××	이 월 상 품 ×××
(2)	기말상품재고액 ▸ 매입계정 대체	이 월 상 품 ×××	매 입 ×××
(3)	매출원가 ▸ 손익계정 대체	손 익 ×××	매 입 ×××
(4)	순매출액 ▸ 손익계정 대체	매 출 ×××	손 익 ×××

이월상품

기초상품 원 가	매입계정에 대체
매입계정에 대체	기말상품 원 가

매 입

총매입액 (매입제비용 포함)	매입환출, 에누리, 할인
	기말상품
기초상품	매출원가 (손익대체)

매 출

환출환입, 에누리, 할인	총매출액
순매출액 (손익대체)	

손 익

매입 (매출원가)	매출 (순매출액)

3. 상품계정에 관한 보조부

(1) 보조기입장 : 매입장, 매출장

① 매입장 : 매입장은 상품을 매입한 날짜, 거래처명, 품목명, 수량, 단가, 금액 등 매입에 관한 사항을 날짜순으로 상세하게 기록하는 장부이다.

② 매출장 : 매출장은 상품을 매출한 날짜, 거래처명, 품목명, 수량, 단가, 금액 등 매출에 관한 사항을 날짜순으로 상세하게 기록하는 장부이다.

(2) 보조원장 : 상품재고장

1) 상품재고장(재고자산 단가 결정 방법)

상품의 매입(인수)과 매출(인도)을 상품의 종류별로 기록하여 현재 창고에 보관 중인 상품에 대한 재고의 수량과 금액을 장부상으로 확인할 수 있도록 기입하는 보조원장이다. 반드시 원가로 기입하여 작성한다.

▸ 상품재고장 작성 목적 : 재고 파악, 매출단가 결정

2) 상품재고장 매출단가 결정 방법(종류)

① 선입선출법

먼저 매입한 상품을 먼저 매출하는 방법(매입순법)이다.

㉮ 장점 : 기말재고액이 가장 최근의 시가로 표시된다.

㉯ 단점 : 인플레이션시(물가상승, 화폐가치 하락) 이익이 과대계상 된다.

② 후입선출법

국제회계기준(K-IFRS)에서는 인정하지 않는 방법이다. 나중에 매입한 상품을 먼저 매출하는 방법(매입역법)이다.

㉮ 장점 : 상품의 매출시 가장 최근의 시가로 매출원가가 계상되므로 현실적이다.

㉯ 단점 : 디플레이션시에 이익이 과대계상 된다.

③ 이동평균법

단가가 다른 상품을 매입할 때마다 평균단가를 구하여 매출하는 상품에 적용한다.

(잔액란 금액+매입금액) ÷ (잔액란 수량+매입수량)=평균단가

④ 총평균법

일정기간의 순매입액에 순매입수량으로 나누어 총평균단가를 산출한다.

(기초상품원가+매입금액) ÷ (기초상품수량+매입수량)=총평균단가

⑤ 개별법

단가가 다른 상품을 각각 개별적으로 기록 관리하여, 판매된 것은 매출원가로 미판매된 것은 기말재고원가로 결정하는 방법이다. (고가의 개별적 특성을 가진 물품을 주로 취급하는 부동산 매매업 및 골동품 매매업, 중고차매매업 등에서 적용)

※ 재고자산의 수량결정 방법

▸ 계속기록법 ▸ 실지재고조사법 ▸ 혼합법

단원별 연습문제 및 기출문제

01 현주상점에서 상품 500,000원을 매입하고, 대금은 수표를 발행하여 지급하다. 그리고, 운임 5,000원은 현금 지급하다.

차변		대변	

02 현주상점에서 매입한 상품 중 100,000원을 불량품이므로 반품시키고, 대금은 현금으로 받다.

차변		대변	

03 제주산업에 상품 720,000원을 외상으로 매출하고, 당점 부담의 운반비 3,000원은 현금으로 지급하였다.

차변		대변	

04 유진상회에서 상품 800,000원을 매입하고, 대금 중 550,000원은 수표를 발행하여 지급하고, 잔액은 외상으로 하다. 그리고, 운반비 15,000원은 현금으로 지급하다.

차변		대변	

05 혜진상점에 상품 1,000,000원을 매출하고, 대금 중 반액은 현금으로 받아 당좌예입하고, 잔액은 외상으로 하다. 그리고, 운임 30,000원은 현금 지급하다.

차변		대변	

※ 상품 100,000원을 외상으로 매입하다.(06－1～4)

06－1 운반비 10,000원은 현금으로 지급하다.

차변		대변	

06－2 운반비 10,000원은 월말에 지급하기로 하다.

차변		대변	

06－3 운반비 10,000원은 당점 부담이지만 동점이 대신 지급하다.

차변		대변	

06－4 운반비 10,000원은 동점 부담이지만 당점이 대신 현금으로 지급하다.

차변		대변	

07 한공회상회의 외상대금 500,000원을 약정일 이전에 지급하게 되어 2% 할인을 받고, 잔액은 현금으로 지급하다.

차변		대변	

08 다음 자료에서 당기 순매출액을 계산하면 얼마인가?

• 기초상품재고액 1,000원	• 기말상품재고액 3,000원
• 당기순매입액 8,000원	• 매출총이익 2,000원

① 7,000원 ② 8,000원 ③ 9,000원 ④ 10,000원

09 다음 자료에 의하여 기초상품재고액을 계산하면 얼마인가?

• 당기매입액 50,000원	• 기말상품재고액 5,000원
• 당기매출액 80,000원	• 매출총이익 15,000원

① 5,000원 ② 10,000원 ③ 15,000원 ④ 20,000원

10 다음 중 재고자산에 해당되지 않은 것은?

① 비품 ② 상품 ③ 제품 ④ 원재료

11 재고자산의 평가방법에 해당되지 않는 것은?

① 개별법 ② 선입선출법 ③ 후입선출법 ④ 정액법

12 순매출액에서 매출원가를 차감하여 구하는 것은?

① 매출총이익 ② 영업이익 ③ 당기순이익 ④ 경상이익

13 다음 중 재고자산의 취득원가에 차감되는 항목은?

① 매입운임 ② 매입수수료 ③ 매입관세 ④ 매입할인

14 판매한 상품이 주문한 상품과 품질상의 차이가 있어 값을 깎아주었을 경우 관련 있는 항목은?

① 매출환입 ② 매출할인 ③ 매출에누리 ④ 매입에누리

15 매출원가를 산출하는데 있어 관계가 없는 항목은?

① 기초재고액 ② 기말재고액 ③ 매입환출액 ④ 매출액

16 다음 자료에 의하여 매출원가를 구하면?

• 기초 상품 재고액 : 700,000원	• 당기 총매입액 : 1,200,000원
• 기말 상품 재고액 : 400,000원	• 매입환출 및 에누리 : 150,000원
• 상품 매입시 운반비 : 20,000원	

① 1,070,000원 ② 1,370,000원 ③ 1,530,000원 ④ 1,770,000원

17 아래의 등식으로 구할 수 있는 내용은?

기초상품재고액 + 당기상품매입액 − 기말상품재고액

① 매출원가 ② 판매가능상품원가
③ 매출총이익 ④ 영업이익

18 다음 중 매출액을 계산하는데 포함되지 않는 계정은?

① 매출환입 ② 매출에누리 ③ 매출운반비 ④ 매출할인

19 다음 설명의 (Ⓐ), (Ⓑ)의 내용으로 옳은 것은?

정상적인 영업과정에서 판매할 목적으로 자산을 취득하면 (Ⓐ)으로, 시세차익을 목적으로 자산을 취득하면 (Ⓑ)으로 처리한다.

	Ⓐ	Ⓑ
①	투자자산	유형자산
②	재고자산	투자자산
③	무형자산	당좌자산
④	유형자산	비유동자산

20 다음 중 상품을 외상 및 어음으로 매입, 매출시 발생하는 계정과목이 아닌 것은?

① 외상매출금 ② 외상매입금 ③ 받을어음 ④ 미지급금

21 다음 중 재고자산의 취득원가에서 차감하지 않는 것은?

① 매입부대비용 ② 매입환출 ③ 매입에누리 ④ 매입할인

22 의류매매업의 3월 중 거래이다. 이익을 계산한 금액으로 옳은 것은?

1. 의류 5벌(@50,000원)을 외상으로 매입하고, 운반비 5,000원은 현금지급 2. 위의 의류를 모두 450,000원에 판매하고 대금은 현금으로 받다. 3. 당월 분 매장 전기요금 60,000원을 현금으로 납부

① 135,000원 ② 140,000원 ③ 195,000원 ④ 200,000원

23 다음과 같은 자료의 등식을 만족시키는 것은?

(㉮) = 총매출액 − 매출환입 및 매출에누리, 매출할인 (㉯) = 총매입액 − 매입환출 및 매입에누리, 매입할인 매출원가 = 기초상품재고액 + (㉰) − 기말상품재고액 매출총이익 = (㉱) − 매출원가

	㉮	㉯	㉰	㉱
①	순매출액	순매입액	순매출액	순매입액
②	순매출액	순매입액	순매입액	순매출액
③	순매입액	순매출액	순매입액	순매출액
④	순매입액	순매출액	순매출액	순매입액

24 아래 내용의 (가)에 해당하는 계정과목으로 옳은 것은?

자산은 1년을 기준으로 유동자산과 비유동자산으로 구분되며, 유동자산은 당좌자산과 (가)으로 분류된다.

① 비품 ② 상품 ③ 외상매출금 ④ 차량운반구

25 다음의 매출, 매입관련 내용 중 가장 적합하지 않은 내용은?

① 매입에누리란 구매자가 구입한 상품에 결함이 발견되어 당초의 매입가격을 감액받는 것을 말한다.
② 매입할인이란 구매자가 외상매입대금을 일정기간 이내에 지급하여 감액 받는 것이다.
③ 상품을 매입하는 경우 취득원가는 매입가격만을 말하여, 매입운반비등은 취득원가에 포함하지 않고, 비용으로 처리한다.
④ 매출할인이란 판매자가 외상매출대금을 조기에 회수하여 대금을 감액해준 경우를 말한다.

26 다음 중 재고자산에 대한 회계처리로 올바른 것은?

상품을 받기 전에 미리 지급하는 금액은 (㉠) 이라고 하며, 매입한 상품이 파손되어 반품하는 것을 (㉡) 이라고 한다.

① ㉠선급금 ㉡매입할인 ② ㉠선급금 ㉡매입환출
③ ㉠선급비용 ㉡매입에누리 ④ ㉠선수금 ㉡매입할인

27 다음의 재고자산에 대한 설명 중 틀린 것은?

① 판매를 목적으로 보유하는 자산은 재고자산에 해당한다.
② 재고자산은 유동자산에 속하는 자산이다.
③ 재고자산은 취득원가를 장부금액으로 한다. 다만, 시가가 취득원가보다 낮은 경우에는 시가를 장부금액으로 한다.
④ 재고자산을 판매하기 위하여 발생하는 비용도 재고자산의 취득원가에 포함된다.

28 다음의 매출거래에 대하여 설명 한 것 중 옳은 것은?

매출 6,200,000원 매출할인 180,000원 매출에누리 200,000원

① 순매출액은 5,820,000원이다.
② 순매출액은 6,000,000원이고, 영업외비용은 180,000원이다.
③ 순매출액은 6,020,000원이고, 영업외비용은 200,000원이다.
④ 순매출액은 6,200,000원이고, 영업외비용은 380,000원이다.

29 다음 거래에서 표시될 수 없는 계정과목은?

8/5 목포상회로부터 상품 200,000원을 매입하고 대금은 3개월만기 약속어음으로 지급하고, 운임 5,000원은 현금으로 지급하다.

① 상품 ② 지급어음 ③ 현금 ④ 운반비

단원별 연습문제 및 이론 기출문제 해답

	차변		대변	
01	상품	505,000	당좌예금	500,000
			현금	5,000
02	현금	100,000	매입환출 or 상품	100,000
03	외상매출금	720,000	상품매출	720,000
	운반비	3,000	현금	3,000
04	상품	815,000	당좌예금	550,000
			외상매입금	250,000
			현금	15,000
05	당좌예금	500,000	상품매출	1,000,000
	외상매출금	500,000	현금	30,000
	운반비	30,000		
06-1	상품	110,000	외상매입금	100,000
			현금	10,000
06-2	상품	110,000	외상매입금	100,000
			미지급금	10,000
06-3	상품	110,000	외상매입금	110,000
06-4	상품	100,000	외상매입금	90,000
			현금	10,000
07	외상매입금	500,000	매입할인 or 상품	10,000
			현금	490,000

08 ② 기초상품 1,000+순매입액 8,000-기말상품 3,000=매출원가 6,000
순매출액(8,000)-매출원가 6,000=매출총이익 2,000
09 ④ 순매출액 80,000-매출원가(65,000)=매출총이익 15,000
기초상품(20,000)+순매입액 50,000-기말상품 5,000=매출원가 65,000
10 ① 비품은 비유동자산 중에서 유형자산에 해당 된다.
11 ④ 선입선출법, 후입선출법, 이동평균법, 총평균법, 개별법
12 ① 순매출액-매출원가=매출총이익
13 ④ 매입할인은 차감항목 이다.
14 ③ 상품의 금액을 깎는 것은 에누리이다.
15 ④ 매출액은 매출총이익을 구할 때 필요한 항목이다.

16 ② 총매입액 1,200,000＋매입 운반비 20,000－매입환출 및 에누리 150,000
＝순매입액 1,070,000
기초상품 700,000＋순매입액 1,070,000－기말상품 400,000＝매출원가 1,370,000
17 ① 매출원가를 구하는 공식이다.
18 ③ 총매출액－매출환입, 매출에누리, 매출할인＝순매출액
매출운반비는 비용(판매비와관리비)으로 처리한다.
19 ② 판매할 목적으로 취득하면 상품(재고자산),
시세차익을 목적으로 취득하면 투자부동산 등(투자자산)
20 ④ 미지급금은 상품과 상관 없을 경우에 처리하는 계정과목 이다.
21 ① 매입부대비용은 취득원가에 포함한다.
22 ① 매입원가 255,000, 매출액 450,000, 매출총이익 195,000
매출총이익 195,000－판매비와관리비(수도광열비) 60,000＝135,000
23 ②
24 ② 유동자산은 당좌자산과 재고자산(상품 등)
25 ③ 매입운반비는 상품(매입원가)에 포함해야 한다.
26 ②
27 ④ 판매(매출)할 때 운반비는 운반비(판매비와관리비)로 회계처리 한다.
28 ① 총매출액 6,200,000－매출할인 및 매출에누리 380,000＝순매출액 5,800,000
29 ④ 상품 205,000 / 지급어음 200,000, 현금 5,000

SECTION 8 외상매출금・외상매입금에 관한 거래

1. 통제계정

거래처 수가 많을 경우, 상품 외상매출의 채권은 외상매출금, 외상매입의 채무는 외상매입금으로 일괄하여 처리하는 방법이다.

▸ 매출처원장(외상매출금), 매입처원장(외상매입금) ☞ 보조원장

2. 인명계정

외상 채권, 채무를 기장 관리할 때 외상매출금 계정과 외상매입금 계정을 사용하지 않고, 각 거래처의 상호를 사용하여 외상채권, 채무의 내용을 각 거래처별로 관리하는 것을 인명계정이라 한다.(거래처 수가 비교적 적은 경우에 사용한다.)

▸ 참고 : 매출채권(외상매출금, 받을어음), 매입채무(외상매입금, 지급어음)
회계프로그램 입력시 통제계정에 거래처를 입력하는 방법으로 한다.

구 분	통 제 계 정		인 명 계 정	
	차 변	대 변	차 변	대 변
상품외상매입시	상 품 ×××	외상매입금 ×××	상 품 ×××	창원상점 ×××
상품외상매출시	외상매출금 ×××	상 품 매 출 ×××	마산상점 ×××	상품매출 ×××

3. 매출채권과 매입채무 회계처리

거 래 내 용	차 변		대 변	
상품을 외상으로 매출	외상매출금	×××	상품매출	×××
상품을 매출하고 대금은 어음 수취	받 을 어 음	×××	상품매출	×××
상품을 외상으로 매입	상 품	×××	외상매입금	×××
상품을 매입하고 대금은 어음 발행	상 품	×××	지급어음	×××

4. 외상매출금과 외상매입금

상품을 외상으로 매출하거나, 외상으로 매입하였을 때 사용하는 계정과목이다.

외상매출금

전기 미회수액(기초)	**×××**	매출환입액, 할인액	×××
당기 외상매출액	**×××**	매출에누리액	×××
		외상매출금 회수액	×××
		당기 미회수액(기말)	×××

외상매입금

매입환출액, 할인액	×××	**전기 미지급액(기초)**	**×××**
매입에누리액	×××	**당기 외상매입액**	**×××**
외상매입금 지급액	×××		
당기 미지급액(기말)	×××		

단원별 연습문제 및 이론 기출문제

01 민정상점에 상품 700,000원을 외상으로 매출 하다.

차변		대변	

02 위 상품 중 50,000원은 불량품이므로 반품되어 오고, 견본 상품에 대하여 20,000원의 에누리를 해 주다.

차변		대변	

03 판매용 운동화A 200족(@5,000원)과 운동화B 100족(@5,500원)을 외상으로 매입하고, 당점부담 운반비 20,000원은 현금으로 지급하였다.

차변		대변	

04 매입처 (주)경희상사의 12월 19일까지 거래분에 대한 외상매입금 잔액(4,800,000원)에 대하여 약속어음을 발행 하여 지급하였다.

차변		대변	

05 다음의 외상매출 자료에서 외상매출금 기말잔액은 얼마인가? (단, 모든 거래는 외상거래임)

- 기초잔액 20,000원
- 외상매출액 250,000원
- 회 수 액 100,000원
- 매출환입액 10,000원

① 140,000원 ② 150,000원 ③ 160,000원 ④ 170,000원

06 다음 중 매입채무계정에 해당하는 것은?

① 외상매입금과 받을어음
② 외상매출금과 지급어음
③ 외상매출금과 받을어음
④ 외상매입금과 지급어음

07 외상매입금계정 대변에 기입되는 거래는?

① 외상매입 대금을 현금으로 지급했을 때
② 외상매입한 상품을 반품했을 때
③ 외상매입 대금을 에누리 받았을 때
④ 상품을 외상으로 매입했을 때

08 매출채권은 일반적 상거래에서 발생한 외상매출금과 받을어음을 말한다. 여기서 '일반적 상거래'의 의미를 가장 적절하게 설명한 것은?

① 당해 회사의 사업목적을 위한 정상적 영업활동에서 발생한 거래
② 회계상의 거래가 아니면서 일반적인 거래에 해당되는 것
③ 회계상의 거래이면서 일반적인 거래에 해당하는 것
④ 일반적인 거래가 아니면서 회계상의 거래에 해당되는 것

09 모든 매출은 외상으로 판매하고 1개월 후에 현금 또는 보통예금으로 회수하는 신원상사의 매출채권과 관련한 다음 자료를 보고 당기총매출액을 계산하면 얼마인가? (단, 대손이나 매출할인 등의 변동요인은 없다.)

전기이월액	차기이월액	현금회수액	수표회수액	총매출액
370,000원	260,000원	260,000원	200,000원	?

① 570,000원 ② 350,000원 ③ 630,000원 ④ 720,000원

10 다음은 한국상사의 상품매출과 관련된 내용이다. 당월에 회수한 외상매출금은 얼마인가?

- 외상매출금 월초 잔액 : 250,000원
- 당월 외상매출액 : 400,000원
- 외상매출액 중 환입액 : 70,000원
- 외상매출금 월말 잔액 : 120,000원

① 390,000원 ② 460,000원 ③ 530,000원 ④ 600,000원

11 아래의 당기 외상매출금 자료를 이용하여 외상매출금 당기 수령액을 계산하면 얼마인가?

- 기초잔액 : 4,000,000원
- 기말잔액 : 2,000,000원
- 외상매출액 : 3,000,000원
- 외상매출액 중 매출취소액 : 1,000,000원

① 3,000,000원 ② 4,000,000원 ③ 5,000,000원 ④ 6,000,000원

12 다음 자료에 의하여 당기 외상매입금 지급액을 계산하면 얼마인가?

- 외상매입금 기초잔액 : 600,000원
- 당기의 외상매입액 : 3,200,000원
- 외상매입금 기말잔액 : 400,000원

① 3,400,000원 ② 3,200,000원 ③ 2,600,000원 ④ 600,000원

13 다음의 대화에서 박대리의 답변을 분개하는 경우 대변 계정과목으로 옳은 것은?

김부장 : 박대리님. 매출처 대한상점에 대한 외상 대금은 받았습니까?
박대리 : 네. 외상대금 100만원이 당사 보통예금 계좌에 입금된 것을 확인하였습니다.

① 현금 ② 보통예금 ③ 외상매출금 ④ 외상매입금

단원별 연습문제 및 이론 기출문제 해답

	차 변		대 변	
01	외 상 매 출 금	700,000	상 품 매 출	700,000
02	매출환입 및 에누리 (상 품 매 출)	70,000	외 상 매 출 금	70,000
03	상 품	1,570,000	외 상 매 입 금 현 금	1,550,000 20,000
04	외 상 매 입 금	4,800,000	지 급 어 음	4,800,000

05 ③ 기초잔액 20,000＋외상매출액 250,000－회수액 100,000－매출환입액 10,000
＝기말잔액 160,000

06 ④ 매입채무는 외상매입금과 지급어음

07 ④ 상품을 외상으로 매입하면 대변에 외상매입금, 나머지는 모두 차변에 외상매입금

08 ① 정상적인(일반적인) 상거래는 회사에서 주로(사업목적) 매매하는 거래를 말한다.

09 ② 전기이월＋총매출액＝현금회수액＋수표회수액－차기이월

10 ② 월초 잔액＋당월 외상매출액－환입액－월말 잔액＝회수한 외상매출금

11 ② 기초잔액＋외상매출액－매출취소액－기말잔액＝당기 수령액

12 ① 기초잔액＋외상매입액－기말잔액＝외상매입금 지급액

13 ③ 보통예금 / 외상매출금

SECTION 9 받을어음・지급어음에 관한 거래

1. 어음의 뜻

일정한 금액(액면금액)을 일정한 기일(지급기일, 만기일)에 일정한 장소(은행)에서 무조건 지급하겠다는 증서이다.

(1) 약속어음(전자어음)

발행인(지급인)이 수취인(소지인)에게 일정한 기일에 일정한 금액을 지급할 것을 약속하는 어음을 말한다.

No.	구 분	차 변	대 변
①	상품을 매입하고, 약속어음 발행	상 품 ×××	지급어음 ×××
②	상품을 매출하고, 약속어음을 받으면	받을어음 ×××	상품매출 ×××
③	어음이 만기되어, 현금 지급하면	지급어음 ×××	현 금 ×××
④	어음이 만기되어, 현금으로 받으면	현 금 ×××	받을어음 ×××

어음을 받으면 받을어음(자산), 어음을 발행하면 지급어음(부채)

어 음	동점(타인회사)발행 어음	받을어음(자산)
	당점(우리회사)발행 어음	지급어음(부채)

(2) 기타 어음 채권・채무

어음을 일반적 상거래에서 대금의 결제수단으로 사용한 경우에는 "받을어음, 지급어음"으로 회계처리하고, 기타의 용도로 사용한 경우에는 "미수금, 미지급금"으로 처리한다.

No	구 분	차 변	대 변
①	상품이외의 물품을 처분하고 약속어음을 수취한 경우	미 수 금 ×××	건 물 ×××
②	상품이외의 물품을 구입하고 약속어음을 발행한 경우	건 물 ×××	미 지 급 금 ×××

2. 어음의 배서와 할인

어음 소지인은 소유어음을 만기일 이전에 어음 뒷면에 있는 배서란에 기명날인(서명)하여 타인에게 양도하는 것을 말한다.

▸ 어음의 배서에는 추심위임 배서와 어음의 배서양도, 어음의 할인이 있다.

(1) 추심위임배서(어음상 권리이전이 안 됨 / 추심완료시 어음상 권리 이전 됨)

소유하고 있는 어음을 회수할 목적으로 거래 은행에 의뢰하여 일시 보관 시키는 것을 말한다.

No.	구 분	차 변		대 변	
①	추심의뢰시	회계상 거래 아님 (분개 없음)			
②	추심료 지급시	수수료비용	5,000	현 금	5,000
③	추심완료 되어 보통 입금	보통 예금	100,000	받을 어음	100,000
④	추심료를 추심완료시 지급 (②번과 ③번 동시에 분개)	수수료비용 보통 예금	5,000 95,000	받을 어음	100,000

※ 수수료비용은 판매비와관리비로 회계처리 한다.

(2) 대금 결제를 위한 배서양도

상품의 매입 대금이나 외상대금을 지급할 목적으로 소유 어음을 타인에게 배서양도하는 것을 말한다.

No.	구 분	차 변		대 변	
①	배서 양도시	상품(외상매입금)	×××	받을 어음	×××
②	만기 결제시	분개 없음			
③	만기 부도시	부도어음과수표 (부도제비용 포함)	×××	보통 예금	×××

참고) 배서양도한 어음이 부도시(발행인이 지급거절시) 우선 배서한 어음대금을 배서인이 피배서인에게 대신 변제하여야 한다.

(3) 어음할인을 위한 배서양도

자금을 융통할 목적으로 소유 어음을 만기일 이전에 거래은행에 배서양도하고 어음 할인일로부터 만기일까지의 이자(할인료 : 매출채권처분손실)를 차감한 잔액은 융통할 수 있는데, 이것을 어음의 할인이라고 한다.

No	구 분	매 각 거 래	차 입 거 래
①	어음의 할인시	**보 통 예 금 ××× / 받을어음 ×××** **매출채권처분손실 ×××**	보 통 예 금 ××× / 단기차입금 ××× 이 자 비 용 ×××
②	만 기 결제시	회계 처리 없음	단기차입금 ××× / 받을어음 ×××
③	부도시	부도어음과수표 ××× / 보통예금 ×××	단기차입금 ××× / 보통예금 ××× 부도어음과수표 ××× / 받을어음 ×××

※ 매출채권처분손실은 영업외비용으로 회계처리 한다.

▸ 실무에서는 어음의 할인거래는 매각거래로 사용되고 있다.

$$\text{할인료(이자)} = \text{액면금액} \times \text{연이율} \times \frac{\text{할인일수(개월수)}}{365\text{일(12개월)}}$$

3. 선일자수표

수표증서에 발행일을 실제발행일로 기재하지 않고, 일정기간 후 수표에 대한 대금지급청구를 하는 조건으로 수취인과의 사전약정에 의해 발행하는 수표로서 지급청구 약정일을 발행일자로 교부하는 경우이다. 이러한 약정은 법률적으로는 효력이 없지만 상관행상 인정되고 있는데, 이 경우의 **회계처리는 어음에 대한 회계처리에 준한다.**

거 래 내 용	발 행 인	수 취 인
상품매매대금으로 선일자수표를 교부한 경우	상 품 ××× 지급어음 ×××	받을어음 ××× 상품매출 ×××
대금이 만기 결제시	지급어음 ××× 보통예금 ×××	보통예금 ××× 받을어음 ×××
상품거래 이외의 대금으로 선일자수표를 교부한 경우	비 품 ××× 미지급금 ×××	미 수 금 ××× 비 품 ×××
대금이 만기 결제시	미지급금 ××× 보통예금 ×××	보통예금 ××× 미 수 금 ×××

단원별 연습문제 및 이론 기출문제

01 만두상회에서 상품 500,000원을 매입하고, 대금은 약속어음을 발행하여 지급하다.

차변		대변	

02 만식상점에 상품 800,000원을 매출하고, 대금 중 400,000원은 약속어음으로 받고, 잔액은 외상으로 하다.

차변		대변	

03 만수상사에서 상품 700,000원을 매입하고, 대금 중 500,000원은 약속어음을 발행하여 지급하고, 잔액은 수표를 발행하여 지급하다. 발송운임 5,000원은 현금으로 지급하다.

차변		대변	

04 만득상점에 상품 450,000원을 매출하고, 대금 중 200,000원은 동점발행 약속어음으로 받고, 잔액은 외상으로 하다. 발송운임 5,000원은 현금으로 지급하다.

차변		대변	

05 사용중이던 창고 건물 장부가액 1,000,000원을 매각하고, 대금은 3개월 만기의 약속어음으로 받다.

차변		대변	

06 왔나전자에서 사무실에 사용할 컴퓨터를 1,000,000원에 구입하고, 대금은 약속어음을 발행하여 지급하다.

차변		대변	

07－1 진주상사 발행의 약속어음 800,000원을 거래은행에 추심의뢰하고, 추심수수료 8,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

07－2 위의 추심어음이 추심완료 되어 당점 당좌예금에 입금 되었음을 확인하다.

차변		대변	

08－1 민정상점 발행의 약속어음 1,000,000원을 거래은행에 추심의뢰 하다.

차변		대변	

08－2 위의 어음이 추심되어 추심료 7,000원을 차감한 잔액이 보통예금통장에 입금되었다는 통지를 받다.

차변		대변	

09 은주상점에서 상품 500,000원을 매입하고, 대금은 소유하고 있던 약속어음을 배서양도 하다.

차변		대변	

10 소유하고 있던 진영상사 발행의 약속어음 800,000원을 우리은행에서 할인하고, 할인료 30,000원을 차감한 실수금은 당좌예금하다.

차변		대변	

11 김해상사로부터 외상대금으로 받은 약속어음 13,000,000원이 만기가 되어 추심 의뢰한 결과 금일 당점 당좌예금계좌에 추심 되었음을 통지 받았다.

차변		대변	

12 북면상회에서 판매용 의류 900,000원을 매입하고, 대금 중 500,000원은 소유하고 있던 가나의류 발행의 약속어음을 배서양도하고 잔액은 외상으로 하다.

차변		대변	

13 제주상회로부터 수취하여 보관중인 약속어음 5,000,000원을 은행에서 할인한 바 할인료 150,000원을 차감한 잔액이 당사 보통예금계좌로 입금되었다.(매각거래로 처리할 것.)

차변		대변	

14 소유하고 있던 천국모아 발행의 약속어음 700,000원이 만기가 되어 제시한바, 당사 보통예금계좌에 입금되었음을 확인하다.

차변		대변	

15 정일미디어에서 상품 7,000,000원을 매입하고 4,000,000원은 현금지급하고 잔액은 약속어음을 발행하여 지급하다.

차변		대변	

16 다음 중 지급어음계정의 차변에 기입되는 거래는?

① 상품 1,000,000원을 매입하고 약속어음을 발행하여 지급하다.
② 상품 3,000,000원을 매입하고 소지하고 있던 약속어음을 배서양도하다.
③ 외상매입금 5,000,000원을 약속어음을 발행하여 지급하다.
④ 당점 발행의 약속어음 6,000,000원이 만기가 되어 현금으로 지급하다.

17 다음 중 받을어음계정을 대변에 기입하는 거래내용은?

① 외상매출대금을 타인발행 약속어음으로 받은 경우
② 외상매입대금을 타인에게 받았던 약속어음으로 지급한 경우
③ 발행하였던 약속어음이 만기가 되어 현금으로 지급한 경우
④ 상품을 매입하고 약속어음을 발행하여 지급한 경우

18 다음 보기 내용에 맞는 올바른 회계처리는?

> 제품을 공급하고 받은 약속어음 550,000원을 주 거래 국민은행에서 50,000원 할인비용을 차감한 후 보통예금계좌로 입금 받았다.(매각거래로 처리할 것.)

① (차) 보통예금 500,000원 (대) 받을어음 550,000원
매출채권처분손실 50,000원
② (차) 보통예금 500,000원 (대) 받을어음 500,000원
매출채권처분손실 50,000원 현 금 50,000원
③ (차) 보통예금 500,000원 (대) 받을어음 550,000원
수수료비용 50,000원
④ (차) 보통예금 500,000원 (대) 받을어음 500,000원

19 다음 중 받을어음 계정의 대변에 올 수 없는 거래는?

① 어음대금의 회수 ② 약속어음의 수취
③ 어음의 예치 ④ 소지한 어음의 부도

단원별 연습문제 및 이론 기출문제 해답

	차변		대변	
01	상품	500,000	지급어음	500,000
02	받을어음	400,000	상품매출	800,000
	외상매출금	400,000		
03	상품	705,000	지급어음	500,000
			당좌예금	200,000
			현금	5,000
04	받을어음	200,000	상품매출	450,000
	외상매출금	250,000	현금	5,000
	운반비	5,000		
05	미수금	1,000,000	건물	1,000,000
06	비품	1,000,000	미지급금	1,000,000
07-1	수수료비용	8,000	현금	8,000
07-2	당좌예금	800,000	받을어음	800,000
08-1	회계상 거래가 아님			
08-2	수수료비용	7,000	받을어음	1,000,000
	보통예금	993,000		
09	상품	500,000	받을어음	500,000
10	매출채권처분손실	30,000	받을어음	800,000
	당좌예금	770,000		
11	당좌예금	13,000,000	받을어음	13,000,000
12	상품	900,000	받을어음	500,000
			외상매입금	400,000
13	매출채권처분손실	150,000	받을어음	5,000,000
	보통예금	4,850,000		
14	보통예금	700,000	받을어음	700,000
15	상품	7,000,000	현금	4,000,000
			지급어음	3,000,000

16 ④, ① 상품 / 지급어음,
② 상품 / 받을어음,
③ 외상매입금 / 지급어음
④ 지급어음 / 현금

17 ②, ① 받을어음 / 외상매출금,
② 외상매입금 / 받을어음
③ 지급어음 / 현금,
④ 상품 / 지급어음

18 ①

19 ② 어음대금을 회수하면 대변에 받을어음

SECTION 10 기타 채권・채무에 관한 거래

일반적인 상거래 이외에서 발생하는 채권, 채무로써 매출채권, 매입채무 이외의 기타 채권, 채무를 말한다.

1. 차용증서에 의해서 금전을 빌려주거나 빌려오면

(1) 단기대여금(자산) : 금전을 빌려주고 차용증서를 받으면(상환기간이 1년이내)
(2) 단기차입금(부채) : 금전을 빌려오고 차용증서를 써주면(상환기간이 1년이내)

No	구 분	차 변	대 변
①	차용증서를 받고 현금을 단기 대여시	단기대여금 10,000	보 통 예 금 10,000
②	단기대여금과 이자 회수시	보 통 예 금 11,000	단기대여금 10,000 이 자 수 익 1,000
③	차용증서를 발행하고 현금을 단기차입시	보 통 예 금 10,000	단기차입금 10,000
④	단기차입금과 이자 지급시	단기차입금 10,000 이 자 비 용 1,000	보 통 예 금 11,000

2. 상품 이외의 것을 매매하고, 대금을 외상으로 하면

(1) 미 수 금(자산) : 상품 이외의 것을 외상으로 처분하고 받아야 할 금액을 말한다.
(2) 미지급금(부채) : 상품 이외의 것을 외상으로 구입한 경우 지급할 금액 또는, 비용을 아직 지급하지 않았을 경우(기중)에 사용한다.

No	구 분	차 변	대 변
①	건물 등을 외상으로 매각시	미 수 금 ×××	건 물 ×××
②	비품 등을 외상으로 구입시	비 품 ×××	미 지 급 금 ×××

3. 상품 계약금(예약금, 상품 매매시 소멸 됨)을 받거나 지급하면

(1) 선급금(자산) : 상품을 매입하기로 주문하고, 미리 지급한 계약금을 말한다.
(2) 선수금(부채) : 상품의 매출을 주문받고, 미리 받은 계약금을 말한다.

No	구 분	매입자		매출자	
		차 변	대 변	차 변	대 변
①	계약금지급, 수취시	선 급 금 100	보 통 예 금 100	보 통 예 금 100	선 수 금 100
②	주문상품의 인수, 발송시	상 품 1,000	선 급 금 100 외상매입금 900	선 수 금 100 외상매출금 900	상품매출 1,000

4. 출장과 연관 있는 계정과목(가계정, 임시계정, 원인 판명시 소멸)

(1) 가지급금(자산) : 출장가는 사원에게 출장비를 개산・가지급했을 때 처리하는 계정.
(2) 가 수 금(부채) : 출장간 사원에게서 원인 불명의 송금액을 받은 경우에 사용하는 임시적인 부채계정이다.

No	구 분	차 변	대 변
①	출장여비를 개산 지급시	가 지 급 금 10,000	현 금 10,000
②	출장사원이 귀사하여 여비를 정산시	여 비 교 통 비 8,000 현 금 2,000	가 지 급 금 10,000
③	내용불명의 송금액을 받으면	보 통 예 금 5,000	가 수 금 5,000
④	외상대금 회수 및 계약금 수취시	가 수 금 5,000	외 상 매 출 금 3,000 선 수 금 2,000

5. 급여와 관련되는 계정과목

(1) 주.임.종.단기채권(자산) : 종업원에게 급여의 일부를 미리 주는 것을 말한다.(가불금)
(2) 예수금(부채) : 급여 지급시 원천징수한 금액(소득세등, 사회보험료)을 말한다.

No	구 분	차 변	대 변
①	종업원에게 가불금 지급시	주.임.종.단기채권 10,000	보 통 예 금 10,000
②	급여지급시	급 여 100,000	주.임.종.단기채권 10,000 예 수 금 5,000 보 통 예 금 85,000
③	원천징수한 소득세 납부시	예 수 금 5,000	보 통 예 금 5,000
④	원천징수한 건강보험료 납부시	예 수 금 3,000 복 리 후 생 비 3,000	보 통 예 금 6,000

※ 사회보험료의 회사부담분 계정과목 분류
- ▸ 건강보험료, 노인장기요양보험료, 고용보험료 : 복리후생비
- ▸ 국민연금보험료 : 세금과공과
- ▸ 산재보험료 : 보험료 ▸근로자 본인 부담분 : 예수금(부채)

6. 상품권선수금(부채)

백화점이나 대형마트 등에서 고객으로부터 현금을 받고, 그 금액에 상당하는 상품을 인도한다는 조건으로 발행하는 증권을 상품권이라 하며, 상품권선수금이라는 부채계정으로 회계 처리한다.
회계프로그램 입력시 상품권선수금이 없으면, 선수금으로 회계처리 한다.

No	구 분	차 변	대 변
①	상품권을 발행하면	현 금 10,000	상품권선수금 100,000
②	상품권을 받고 상품매출	상품권선수금 100,000 현 금 20,000	상 품 매 출 120,000

7. 유형자산 등의 재해로 인한 보험금청구 및 미결산

화재보험에 가입된 자산이 소실되어 보험회사에 보험금을 청구하는 경우 해당자산의 장부가액을 재해손실로 처리하고, 그 보상금액이 확정되었을 때 "보험금수익"으로 회계처리 한다. (화재보험에 가입과 상관없이 재해손실로 회계처리)
미결산이란, 손해배상 청구나 소송이 진행중인 채권에 대하여 그 보상금액이 확정될 때까지 일시적으로 처리하는 임시적인 자산계정이다.

구 분	차 변	대 변
보험금을 청구시	건물감가상각누계액 30,000 재 해 손 실 70,000	건 물 100,000
보험금 보상 확정시	보통예금(미수금) 100,000	보 험 금 수 익 100,000 (보 험 수 익)

구 분	차 변	대 변
횡령 등으로 인한 보증인에게 배상 청구 시	미 결 산 ×××	외 상 매 출 금 ×××
손해배상 확정 시	보통예금(미수금) ×××	미 결 산 ×××

단원별 연습문제(1)

01 단기대여금 2,000,000원 중 1,500,000원을 수표로 받다.

차변		대변	

02 단기대여금 5,000,000원과 그 이자 500,000원을 수표로 받아 당좌예입하다.

차변		대변	

03 현희상사에 3,000,000원을 단기대여 함에 있어 선이자 300,000원을 차감한 실수금은 현금으로 지급하다.

차변		대변	

04 거래은행에서 현금 1,000,000원을 대출받다, 단, 상환기간은 3년임.

차변		대변	

05 다음 거래에서 계정의 증감 내용이 기입될 계좌로 바른 것을 모두 고른 것은?

[거래] 현금 300,000원을 차입하고 1개월 후에 상환하기로 하다.

자산계정		부채계정	
가	나	다	라

① 가, 다 ② 가, 라 ③ 나, 다 ④ 다, 라

06 다음 중 잔액이 대변에 발생하는 계정은?

① 단기대여금 ② 미수금 ③ 선급금 ④ 단기차입금

단원별 연습문제(2)

01 영업용 컴퓨터 900,000원을 구입하고, 대금 중 500,000원은 수표를 발행하여 지급하고, 잔액은 외상으로 하다.

차변		대변	

02 비품 외상대금 1,500,000원 중 500,000원을 당점발행 수표로 지급하다.

차변		대변	

03 오늘 신용카드 결제일이 되어 사용액 2,000,000원이 보통예금 통장에서 인출되다.

차변		대변	

04 영업용 차량을 10,000,000원에 구입하고, 대금은 24개월 할부로 하다.

차변		대변	

05 차량 할부금 500,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

06 나라복사에 사무실 복사기의 유지보수료 50,000원과 소모자재인 복사용지와 토너의 구입대금 100,000원을 월말에 지급하기로 하였다.(소모자재는 비용으로 회계처리 함)

차변		대변	

단원별 연습문제(3)

01－1 저거상사에 상품 5,000,000원을 주문하고, 계약금 500,000원을 현금 지급하다.

차변		대변	

01－2 앞서 주문한 상품을 인수받고, 계약금을 차감한 잔액은 외상으로 하다.

차변		대변	

02 영미상사에서 주문 받은 상품 2,500,000원을 발송하고, 앞서 받은 계약금 250,000원을 차감한 실수금은 월말에 받기로 하다.

차변		대변	

03 다음 계정들의 성격이 알맞지 않은 것은?

① 선　수　금－감소시 차변계정　　② 선　급　금－감소시 차변계정
③ 단기차입금－증가시 대변계정　　④ 미　수　금－증가시 차변계정

04 다음 중 자산계정에 속하지 않는 것은?

① 선급금　　② 단기대여금　　③ 선수금　　④ 미수금

05 거래처로부터 상품의 주문을 받고, 계약금을 받은 경우 대변에 기입할 계정과목은?

① 가수금　　② 미수금　　③ 예수금　　④ 선수금

06 다음 계정들의 성격이 알맞지 않은 것은?

① 미수금계정－감소시 대변기록　　② 선수금계정－증가시 대변기록
③ 미지금금계정－감소시 차변기록　　④ 선급금계정－증가시 대변기록

단원별 연습문제(4)

01－1 출장 가는 사원에게 여비 개산액 300,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

01－2 위 출장간 사원이 돌아와 여비잔액 25,000원을 현금으로 반환받다.

차변		대변	

01－3 위 출장간 사원이 돌아와 여비 부족액 30,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

02－1 출장간 사원으로부터 내용불명의 송금수표 500,000원을 받다.

차변		대변	

02－2 출장간 사원이 돌아와 위 송금액은 외상대금 회수액으로 밝혀지다.

차변		대변	

03 출장간 직원 배승수가 귀사하여 송금액 1,000,000원의 내역 중 300,000원은 외상매출금 회수분으로 판명되고 잔액은 상품 주문 계약금으로 판명되다.

차변		대변	

04 3월 30일 영업사원 나영업에게 지급한 500,000원의 출장비를 아래와 같이 정산하고 잔액은 현금으로 회수하였다.

항공료 200,000원, 숙박비 150,000원, 식사대 100,000원

차변		대변	

05 지방출장 중인 사원으로부터 출처를 알 수 없는 현금 100,000원이 송금되어 온 경우, 분개시 대변 계정과목은?

① 가수금 ② 선수금 ③ 예수금 ④ 미수금

06 다음 (가)와 (나)를 분개할 때, 차변 계정과목으로 옳은 것은?

(가) 출장 가는 사원에게 어림잡아 출장비 100,000원을 현금 지급하다. (나) 거래처에 상품을 주문하고, 계약금으로 50,000원을 현금 지급하다.

① (가) 가수금 (나) 선급금 ② (가) 가수금 (나) 선수금
③ (가) 가지급금 (나) 선급금 ④ (가) 가지급금 (나) 선수금

07 아래의 계정 중 잔액은 항상 차변에 있으며, 임시계정으로 원인이 판명되거나 또는 상품 매매활동 등이 완료되면 없어지는 계정으로 짝지어 진 것은?

① 가수금, 선급금 ② 선수금, 가수금
③ 가지급금, 선급금 ④ 선수금, 가지급금

08 다음 (가)에 들어갈 계정과목으로 옳은 것은?

현금의 지출이 있었으나, 계정과목이나 금액이 미확정인 경우에는 (가)계정을 사용하여 일시적으로 처리한다.

① 선급금 ② 가지급금 ③ 가수금 ④ 선수금

단원별 연습문제(5)

01－1 종업원 장하다의 급여 1,000,000원 일부에서 현금 100,000원을 미리 지급하다.

차변		대변	

01－2 위의 급여를 지급함에 있어 가불금을 차감한 잔액은 현금으로 지급하다

차변		대변	

02－1 급여 1,000,000원 중 소득세 등 50,000원을 차감한 실수금은 보통예금에서 이체하다.

차변		대변	

02－2 위의 급여에서 원천징수한 소득세 등을 보통예금 계좌에서 이체 지급하다.

차변		대변	

03 급여 2,600,000원을 지급함에 있어 소득세 등 120,000원과 가불금 300,000원을 차감한 실수금은 보통예금 계좌에서 이체시키다.

차변		대변	

04 7월분 직원들의 급여를 다음과 같이 보통예금에서 지급하였다.

사 원 명	급여총계	소득세	지방소득세	차감지급액
김수연(본사)	1,500,000	21,000	2,100	1,476,900
하광조(매장)	800,000	19,000	1,900	779,100
신유리(영업)	700,000	15,000	1,500	683,500
계	3,000,000	55,000	5,500	2,939,500

차변		대변	

05 종업원의 급여지급시 근로소득세 등, 사회보험료 등에 대해 일시적으로 차감하여 보관하는 경우 해당하는 계정과목은?

① 가수금　② 미수금　③ 예수금　④ 선수금

단원별 연습문제(6)

01－1 롯데백화점은 고객으로부터 현금 500,000원을 받고, 상품권을 발행해 주다.

차변		대변	

01－2 상품 600,000원을 매출하고, 대금 중 500,000원은 위의 상품권으로 받고, 잔액은 신용카드로 결제 받다.

차변		대변	

단원별 연습문제(7)

01 수금사원 이강인이 거래처 외상대금 300,000원을 현금으로 회수하여 행방불명이 되어 사원 이강인의 재정보증인에게 외상대금을 요구하다.

차변		대변	

02 거래관계가 있는 인천상점에 대여한 500,000원이 상환기일이 경과되었으나 지급의사가 없으므로 법원에 상환청구소송을 제기하고, 소송비용 30,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

03-1 화재로 인하여 장부가액 3,000,000원의 건물과 창고에 보관중인 상품(당기매입분) 800,000원이 소실되어 보험회사에 보험금을 청구하다.

차변		대변	

03-2 보험회사에서 위 (3-1)의 화재손실액을 조사한 결과 보상액이 3,500,000원으로 결정되었다는 통지를 받다.

차변		대변	

단원별 연습문제(1) 해답

	차변		대변	
01	현금	1,500,000	단기대여금	1,500,000
02	당좌예금	5,500,000	단기대여금 이자수익	5,000,000 500,000
03	단기대여금	3,000,000	이자수익 현금	300,000 2,700,000
04	현금	1,000,000	장기차입금	1,000,000

05 ② 현금 / 단기차입금, 현금(자산)은 차변, 단기차입금(부채)은 대변에 기입

06 ④ 잔액이 대변에 남으면 부채,자본,수익 → 단기차입금은 부채이므로 대변 잔액

단원별 연습문제(2) 해답

	차변		대변	
01	비품	900,000	당좌예금 미지급금	500,000 400,000
02	미지급금	500,000	당좌예금	500,000
03	미지급금	2,000,000	보통예금	2,000,000
04	차량운반구	10,000,000	장기미지급금	10,000,000
05	미지급금	500,000	현금	500,000
06	수수료비용 소모품비	50,000 100,000	미지급금	150,000

단원별 연습문제(3) 해답

	차변		대변	
01-1	선급금	500,000	현금	500,000
01-2	상품	5,000,000	선급금 외상매입금	500,000 4,500,000
02	선수금 외상매출금	250,000 2,250,000	상품매출	2,500,000

03 ② 자산은 차변에 증가, 대변에 감소, 부채는 대변에 증가, 차변에 감소
04 ③
05 ④
06 ④ 자산은 차변에 증가, 대변에 감소, 부채는 대변에 증가, 차변에 감소

단원별 연습문제(4) 해답

	차변		대변	
01-1	가지급금	300,000	현금	300,000
01-2	현금	25,000	가지급금	300,000
	여비교통비	275,000		
01-3	여비교통비	330,000	가지급금	300,000
			현금	30,000
02-1	현금	500,000	가수금	500,000
02-2	가수금	500,000	외상매출금	500,000
03	가수금	1,000,000	외상매출금	300,000
			선수금	700,000
04	여비교통비	450,000	가지급금	500,000
	현금	50,000		

05 ① 현금 / 가수금
06 ③ (가) 가지급금 100,000 / 현금 100,000, (나) 선급금 50,000 / 현금 50,000
07 ③
08 ②

단원별 연습문제(5) 해답

	차변		대변	
01-1	주.임.종.단기채권	100,000	현금	100,000
01-2	급여	1,000,000	주.임.종.단기채권	100,000
			현금	900,000
02-1	급여	1,000,000	예수금	50,000
			보통예금	950,000
02-2	예수금	50,000	보통예금	50,000
03	급여	2,600,000	예수금	120,000
			주.임.종.단기채권	300,000
			보통예금	2,180,000
04	급여	3,000,000	예수금	60,500
			보통예금	2,939,500

05 ③

단원별 연습문제(6) 해답

	차변		대변	
01-1	현금	500,000	상품권선수금	500,000
01-2	상품권선수금	500,000	상품매출	600,000
	외상매출금	100,000		

단원별 연습문제(7) 해답

	차변		대변	
01	미결산	300,000	외상매출금	300,000
02	미결산	530,000	단기대여금	500,000
			현금	30,000
3-1	재해손실	3,800,000	건물	3,000,000
			상품	800,000
3-2	미수금	3,500,000	보험금수익	3,500,000

SECTION 11 매출채권 대손에 관한 거래

외상매출금, 받을어음 등 매출채권이 거래처의 파산, 행방불명 등의 사유로 인하여 회수불능되는 것을 대손이라 하며, 대손이 발생되는 경우에는 비용계정인 대손상각비 계정으로 회계처리 한다.

1. 대손의 예상(기말)
2. 실제의 대손
3. 대손의 회수(당기분, 전기분)

1. 대손의 예상(설정)에 관한 기장 방법(기말 결산시 회수불능액 예상)

기말결산시 매출채권(외상매출금, 받을어음)에 대하여 그 회수가능성을 검토하고, 회수가 불가능한 채권을 예상하여 대손상각비계정 차변과 대손충당금계정 대변에 기입한다.
(결산시 대손을 예상하다=대손충당금을 설정하다)

- 공식 : 매출채권×대손예상율=대손예상액-대손충당금잔액=추가설정액
  - 매출채권이 대손처리 되면 → 대손상각비(판매비와관리비)
  - 대손충당금환입(판매비와관리비의 차감계정)
  - 대손충당금(채권의 차감적 평가계정)
  - 기타의 채권이 대손처리 되면 → 기타의대손상각비(영업외비용)

대손예상액(보충법)=(매출채권잔액×대손예상율)-대손충당금잔액 = +상각 / -환입 / 0 분개없음

기말 외상매출금 잔액 1,000,000원에 대하여 1% 대손을 예상하다.(보충법)
1,000,000×1%=10,000(대손예상액)

No	대손예상액	대손충당금잔액	차 변		대 변	
①	10,000	없음	대손상각비	10,000	(외상)대손충당금	10,000
②	10,000	8,000	대손상각비	2,000	(외상)대손충당금	2,000
③	10,000	10,000	분 개 없 음			
④	10,000	15,000	(외상)대손충당금	5,000	대손충당금환입	5,000

【대손충당금의 재무상태표 표시 방법】

재무상태표

외상매출금	1,000,000	대손충당금	10,000

재무상태표

자 산	금 액		부채・자본	금 액	
외상매출금	1,000,000				
대손충당금	10,000	990,000			

2. 실제 대손에 관한 기장 방법

매출채권(외상매출금・받을어음)이 회수불능 되는 것을 실제의 대손이라 한다.

거래처가 파산하여 외상매출금 100,000원이 회수불능 되다.			
①	대손충당금 잔액 0	대손상각비 100,000	외상매출금 100,000
②	대손충당금 잔액 60,000	(외상)대손충당금 60,000 대손상각비 40,000	외상매출금 100,000
③	대손충당금 잔액 100,000	(외상)대손충당금 100,000	외상매출금 100,000
④	대손충당금 잔액 150,000	(외상)대손충당금 100,000	외상매출금 100,000

3. 대손처리한 채권의 회수(상각채권 추심)

대손 처리한 매출채권 대금을 회수 하는 것을 대손의 회수라 하며, 대손의 회수에는 당기분 회수과 전기분 회수로 구분한다.

1) 당기에 대손처리한 외상매출금을 회수시(대손처리시 차변분개를 역분개함)

2) 전기에 대손처리한 외상매출금을 회수시(무조건 대변에 대손충당금)

No	구 분	차 변		대 변	
①	전기에 대손처리한 채권의 회수	보 통 예 금	50,000	(외상)대손충당금	50,000
②	당기에 대손처리한 채권의 회수	보 통 예 금	50,000	(외상)대손충당금 (또는 대손상각비)	50,000

단원별 연습문제 및 이론 기출문제

(문제 1~3) 결산시 외상매출금 잔액 1,000,000원에 대하여 2%의 대손충당금을 설정하다.

01 (외상)대손충당금 잔액 10,000원 있다.

차변		대변	

02 (외상)대손충당금 잔액 20,000원 있다.

차변		대변	

03 (외상)대손충당금 잔액 25,000원 있다.

차변		대변	

04 거래처 중앙상회의 파산으로 인하여 외상매출금 1,000,000원 중 400,000원은 현금으로 회수하고, 잔액은 대손으로 처리하다. 단, (외상)대손충당금 잔액 450,000원 있음

차변		대변	

(문제 5~7) 거래처의 파산으로 인하여 외상매출금 200,000원이 회수불능 되다.

05 (외상)대손충당금 잔액 50,000원 있다.

차변		대변	

06 (외상)대손충당금 잔액 200,000원 있다.

차변		대변	

07 (외상)대손충당금 잔액 300,000원 있다.

차변		대변	

08 매출처 은정상사의 파산으로 인하여 받을어음 2,500,000원 중 500,000원은 현금으로 회수하고, 500,000원은 매출한 상품으로 회수하고, 잔액은 대손처리하다. 단, (받을)대손충당금 잔액 2,000,000원 있음.

차변		대변	

09 전기에 대손으로 처리한 외상매출금 700,000원 중 500,000원을 현금으로 회수(추심)하다.

차변		대변	

10 당기에 대손으로 처리한 외상매출금 400,000원을 현금으로 회수하다.
단, 대손시 (외상)대손충당금잔액은 없었다.

차변		대변	

11 당기에 대손으로 처리한 받을어음 1,000,000원을 현금으로 회수하다.
단, 대손시 (받을)대손충당금잔액 800,000원이 설정되어 있었다.

차변		대변	

12 매출처 동원마트가 법원으로부터 파산선고를 받아 외상매출금 525,600원이 회수 불가능하게 되어 대손처리 하였다. 기초재무상태표에 대손충당금(외상매출금) 220,000원이 있다.

차변		대변	

13 매출채권에 대한 대손충당금계정의 성격으로 옳은 것은?

① 자산계정 ② 부채계정 ③ 차감적 평가계정 ④ 수익계정

14 전기까지 대손충당금을 설정하지 않았고 당기말에 대손과 관련된 자료가 다음과 같은 경우, 손익계산서에 보고되는 대손상각비는 얼마인가?

> 기말에 외상매출금 잔액 3,000,000원에 대해 3%의 대손을 추정하다.

① 30,000원 ② 50,000원 ③ 90,000원 ④ 60,000원

15 다음 자료에서 당기 손익계산서에 보고되는 대손상각비는 얼마인가?

> 전기말 대손충당금이 20,000원이다.
> 당기중 대손충당금에 변화가 없다.
> 당기말 외상매출금 잔액 5,000,000원에 대해 1%의 대손을 설정하다.

① 10,000원 ② 20,000원 ③ 30,000원 ④ 40,000원

16 다음은 2026년 하나상사의 매출채권과 대손충당금 관련 사항들이다. 설명 중 맞는 것은?

- 기초 대손충당금 잔액 : 100,000원
- 5월 매출채권 대손처리액 : 500,000원
- 기말 매출채권 잔액 : 30,000,000원
- 대손충당금은 매출채권의 1%로 한다.

① 대손충당금 당기 감소액은 600,000원이다.
② 기말 대손충당금 설정액은 300,000원이다.
③ 2027년도로 이월되는 대손충당금 잔액은 800,000원이다.
④ 2026년 대손상각비는 300,000원이다.

단원별 연습문제 및 이론 기출문제 해답

	차변		대변	
01	대 손 상 각 비	10,000	(외상)대손충당금	10,000
02	분개 없음			
03	(외상)대손충당금	5,000	대손충당금환입	5,000
04	현 금 (외상)대손충당금 대 손 상 각 비	400,000 450,000 150,000	외 상 매 출 금	1,000,000
05	(외상)대손충당금 대 손 상 각 비	50,000 150,000	외 상 매 출 금	200,000
06	(외상)대손충당금	200,000	외 상 매 출 금	200,000
07	(외상)대손충당금	200,000	외 상 매 출 금	200,000
08	현 금 상 품 매 출 (받을)대손충당금	500,000 500,000 1,500,000	받 을 어 음	2,500,000
09	현 금	500,000	(외상)대손충당금	500,000
10	현 금	400,000	대 손 상 각 비	400,000
11	현 금	1,000,000	(받을)대손충당금 대 손 상 각 비	800,000 200,000
12	(외상)대손충당금 대 손 상 각 비	220,000 305,600	외 상 매 출 금	525,600

13 ③

14 ③ 3,000,000×3%=90,000

15 ③ 5,000,000×1%=50,000−20,000=30,000

16 ② 대손처리 : 대손충당금 100,000, 대손상각비 400,000 / 외상매출금 500,000
기말분개 : 30,000,000×1%=300,000
대손상각비 300,000 / 외상대손충당금 300,000
① 대손충당금 감소액은 100,000, ③ 이월되는 대손충당금은 300,000
④ 대손상각비는 700,000(400,000+300,000)

SECTION 12 비유동자산(유형자산)

▸ 비유동자산
기업이 판매를 목적으로 소유(재고자산)하는 유동자산이 아니라, 장기간에 걸쳐 여유자금을 활용(투자자산)하거나, 1년 또는 정상영업순환주기 이상 장기간 영업활동에 사용할 목적(유형, 무형자산)으로 소유하고 있는 자산을 말한다.

(1) 투자자산

영업활동 이외의 이윤추구나 장기투자 등을 목적으로 보유하고 있는 자산으로 장기금융상품, 장기대여금, 매도가능증권, 만기보유증권, 지분법적용투자주식, 투자부동산 등이 있다.

(2) 유형자산

1년 이상 장기적으로 보유하며 영업활동에 사용할 목적으로 보유하는 형체가 있는 자산으로 토지, 건물, 비품, 차량운반구, 기계장치, 구축물, 건설중인자산 등이 있다.

(3) 무형자산

1년 이상 장기적으로 보유하며 영업활동에 사용할 목적으로 보유하는 형체가 없는 자산으로 영업권, 산업재산권(특허권, 실용신안권, 의장권, 상표권), 광업권, 어업권, 차지권, 개발비, 소프트웨어, 프랜차이즈권 등이 있다.

(4) 기타 비유동자산

현금화 가능기간이 1년 이상 소요되며, 직접적인 수익창출이 없는 자산으로 임차보증금, 장기성매출채권, 장기성선급비용, 부도어음과수표 등이 있다.

1. 유형자산

유형자산은 판매를 목적으로 하지 않고, 장기간에 걸쳐 영업활동에 사용되며, 토지, 건물, 비품, 차량운반구, 기계장치, 구축물, 건설중인자산 등 구체적인 형태를 지닌 자산을 말한다.

2. 유형자산의 취득과 처분

(1) 유형자산의 취득

구입(취득)시 제비용은 취득원가에 포함하여 차변에 기입 한다.
① 구입시 제비용 : 취득세, 등록세, 운반비, 설치비, 정지비, 시운전비, 사용전수선비 등
② 분개시 : 건물, 비품 등 ××× / 현금, 당좌예금, 미지급금 등 ×××

(2) 유형자산의 처분

원가(취득원가)를 대변에 기입하고, 감가상각누계액을 차변에 기입 한다.

▸ 분개시 : 현금, 당좌예금, 미수금 ××× / 건물 등(취득원가) ×××
(건물)감가상각누계액 ××× / 유형자산처분이익 ×××

No	구 분	차 변		대 변	
①	취 득 시	건 물	2,000,000	현 금	2,000,000
②	처 분 시 (장부가액<처분가격)	건물감가상각누계액 현 금	600,000 1,900,000	건 물 유형자산처분이익	2,000,000 500,000
③	처 분 시 (장부가액>처분가격)	건물감가상각누계액 현 금 유형자산처분손실	600,000 1,200,000 200,000	건 물	2,000,000

3. 유형자산의 수리비(자본적지출과 수익적지출)

(1) 자본적 지출

유형자산의 가치증대, 내용년수의 연장, 용도변경, 증축 등의 지출로서, 분개시 취득원가에 가산(자산으로 회계처리)한다.

▸ 분개시 : 건물, 비품 ××× / 현금, 미지급금 ×××

(2) 수익적 지출

유형자산의 원상회복, 현상유지, 능률유지를 위한 지출로서 비용으로 회계처리한다.

- 건물, 비품 등 수리비 : 수선비(비용)
- 차량 수리비 : 차량유지비(비용)
- 분개시 : 수선비, 차량유지비 ××× / 현금, 당좌예금 ×××

4. 유형자산의 감가상각

토지와 건설중인자산을 제외한 유형자산은 사용하거나 시일이 경과함에 따라 그 가치가 감소 되어 가는데 이것을 감가라 하며, 이것을 비용화 하는 절차를 감가상각이라 하고, 기말 결산시 이를 비용으로 회계처리 한 것을 감가상각비라 한다.

(1) 감가상각의 3요소

① 취득원가 : 유형자산의 취득시 원가(제비용 포함)
② 내용년수 : 유형자산의 수명이 다할 때까지를 추정한 사용가능한 기간(연수)
③ 잔존가액 : 내용연수가 경과한 후 예상되는 최종 장부가액을 말한다.

(2) 감가상각비 계산 방법(정액법, 정률법, 생산량비례법, 연수합계법 등)

1) 정액법

매 결산시마다 감가상각액을 일정하게 계산하는 방법으로 직선법이라고도 한다.
① 취득원가×상 각 률=감가상각비(1년분)

② $\frac{\text{취득원가}-\text{잔존가격}}{\text{내용연수}}$=감가상각비(1년분)

③ $\frac{\text{취득원가}}{\text{내용연수}}$=감가상각비(1년분)

2) 정률법

매 결산시 미상각잔액(장부잔액)에 일정한 상각률(정률)을 곱하여 구하는 방법으로 체감잔액법이라고도 한다. 매년 감가상각액이 감소한다.
① 미상각잔액×정률(상각률)=감가상각비(1년분)
② 미상각잔액(장부잔액)=취득원가-감가상각누계액

(3) 감가상각비 기장(분개)방법

No	구 분	차 변		대 변	
①	직 접 법	감가상각비	×××	건물, 비품 (등)	×××
②	간 접 법	감가상각비	×××	건물감가상각누계액	×××

- 현행 기업회계기준서에서는 간접법으로 회계처리 하도록 요구하고 있다.

【감가상각누계액의 재무상태표 표시방법】

재무상태표

비 품	1,000,000	감가상각누계액	180,000

재무상태표

자 산	금 액		부채・자본	금 액	
비 품	1,000,000				
감가상각누계액	180,000	820,000			

5. 건설중인자산

건물을 신축하는 경우, 건물이 완성되어 인수할 때까지 지급하는 공사 대금을 건설중인 자산 계정으로 처리했다가 건물이 완성되면 건물 계정에 대체한다.
또한, 건물을 취득하기 위하여 지급된 계약금은 선급금계정이 아닌 건설중인자산으로 처리한다.

①	공사 착수금.중도금을 현금으로 지급하면	건설중인자산	200,000	보통예금	200,000
②	건물이 완공되어 인수하면	건 물	500,000	건설중인자산	200,000
				보통예금	300,000

6. 무형자산(intangible assets)

물리적인 형태가 없는 자산으로 사실상의 가치를 나타내는 영업권과 법률상의 권리를 나타내는 특허권, 실용신안권, 의장권, 상표권 등의 산업재산권 및 광업권, 어업권, 차지권과 그 외에 미래에 기업의 수익창출에 기여할 비화폐성 자산인 개발비 등이 있다.

7. 무형자산의 종류

(1) 영업권(good－will) … 기업 매수 웃돈

사업상의 유리한 조건 등으로 다른 기업에 비하여 높은 수익을 얻고 있는 기업을 인수, 합병할 때 인수한 순자산액(총자산－총부채)을 초과하여 지급하는 경우, 그 초과액을 영업권 계정 차변에 기입한다.

▸ 회계기준상 상각은 20년 이내이며, 상법 및 법인세법상 5년 이내 매기 균등상각 한다.

NO.	구 분	차 변		대 변	
①	다른 회사를 흡수합병하면	제 자 산	2,000	제 부 채	500
		영 업 권	300	당좌예금(자본금)	1,800
②	결산시 영업권을 상각하면(5년가정)	무형자산상각비	60	영 업 권	60

(2) 산업재산권(Intellectual proprietary rights)

일정기간 독점적, 배타적으로 이용할 수 있는 권리로서 특허권, 실용신안권, 의장권 및 상표권 등이 있으며 아래 표 안에 (　)는 법인세법상 내용연수이다.

특 허 권	새로운 발명품에 대하여 일정기간 독점적으로 이용할 수 있는 권리(10년)
실용신안권	물품의 구조, 형상 등을 경제적으로 개선하여 생활의 편익을 줄 수 있도록 신규의 공업적 고안을 하여 얻은 뒤의 권리(5년)
의 장 권	물품에 관하여 신규 의장의 고안을 하여 얻은 권리(5년)
상 표 권	특정상표를 등록하여 일정기한 독점적으로 이용하는 권리(5년)

(3) 개발비(pre－operating costs) … 제품개발원가

특정 신제품 또는 신기술의 개발과 관련하여 발생한 비용으로서 개별적으로 식별 가능하고, 미래의 경제적 효익을 확실하게 기대할 수 있는 것을 말한다.

No.	구 분	차 변		대 변	
①	신제품 개발비 지급시	개 발 비	5,000	현 금	5,000
②	결산시 상각(5년 가정)	무형자산상각비	1,000	개 발 비	1,000
③	신제품 발명 성공하여 특허권 취득시 (출원비용)	특 허 권	2,000	현 금	2,000

(4) 광업권, 어업권, 차지권

① 광업권은 일정한 광구에서 부존하는 광물을 채굴하여 취득할 수 있는 권리를 말한다.
② 어업권은 일정한 수면에서 어업을 경영할 수 있는 권리를 말한다.
③ 차지권은 임차료 또는 지대를 지급하고, 타인이 소유하는 토지를 사용, 수익할 수 있는 권리를 말한다.

(5) 기타의 무형자산

① 라이선스(license) : 다른 기업의 상표, 특허 제품 등을 사용할 수 있는 권리를 말한다.
② 프랜차이즈(franchise) : 특정 체인사업에 가맹점을 얻어 일정한 지역에서 특정 상표나 제품을 제조, 판매할 수 있는 권리를 말한다.
③ 저작권 : 저작자가 자기 저작물을 복제, 번역, 방송, 상연 등을 독점적으로 이용할 수 있는 권리를 말한다.
④ 소프트웨어 : 컴퓨터와 관련된 운용프로그램을 말하는 것으로 상용 소프트웨어의 구입을 위하여 지출한 금액을 말한다. 단, 소프트웨어 개발비용은 개발비에 속한다.
⑤ 임차권리금 : 토지나 건물을 빌릴 때, 그 이용권을 가지는 대가로 보증금 이외 추가 지급하는 금액을 말한다.

8. 기타비유동자산

기타 비유동자산은 장기간 동안 타인의 재화 또는 용역을 제공받기 위한 투자액 및 타인에게 제공한 재화 또는 용역의 대가로 장기간에 걸쳐 회수 목적의 자산으로 임차보증금, 부도수표와어음, 장기성매출채권 등이 있다.

▸ 기타 비유동자산의 조건
첫째, 기업의 영업활동과 관련된 투자액과 장기간에 걸쳐 회수 목적의 자산이다.
둘째, 물리적 실체가 없는 자산이다.
셋째, 기업이 통제하고 있으며, 경제적 효익이 있으나 투자수익은 발생하지 않는다.

단원별 연습문제 및 이론 기출문제

01 영업용 토지 3,000,000원을 구입하고, 대금은 수표를 발행하여 지급하다. 그리고, 정지비 및 제비용 200,000원은 현금으로 지급하다.

차변		대변	

02 영업용 건물 30,000,000원을 구입하고, 대금 중 20,000,000원은 수표를 발행하여 지급하고, 잔액은 외상으로 하다. 그리고, 취득세 및 제비용 1,200,000원은 현금으로 지급하다.

차변		대변	

03 영업용 건물 80,000,000원에 대한 재산세 120,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

04 판매용 전화기 300,000원(원가 250,000원)을 영업용으로 전환하다.

차변		대변	

05 영업용 트럭 구입에 대한 취득세 200,000원을 세금과공과 계정으로 잘못 처리하였음을 알고 바르게 회계처리 하시오.

차변		대변	

※ 영업용 건물 취득원가 5,000,000원을 3,000,000원에 매각하고, 대금은 현금으로 받다.(6-8)

06 단, 감가상각누계액 1,000,000원 있다.

차변		대변	

07 단, 감가상각누계액 2,000,000원 있다.

차변		대변	

08 단, 감가상각누계액 2,500,000원 있다.

차변		대변	

09 영업용 비품 30,000,000원(취득원가 50,000,000원, 감가상각누계액 25,000,000원)을 매각하고, 대금 중 20,000,000원은 수표로 받고, 잔액은 외상으로 하다.

차변		대변	

10 사무실의 온풍기를 수리하고 그 대금 90,000원은 당사 보통예금계좌에서 강력온풍기상사 계좌로 이체하였다.(수익적지출로 처리할 것.)

차변		대변	

11 영업용 화물차 엔진 오일을 교환하고, 현금 50,000원을 지급하다. (수익적지출)

차변		대변	

※ 건물 취득원가 10,000,000원, 감가상각누계액 2,000,000원. (12－13)

12 건물 취득원가의 10% 감가상각(간접법)으로 감가상각 하다.

차변		대변	

13 건물감가상각 : 내용년수 10년, 잔존가액 10%로 감가상각(간접법) 하다.

차변		대변	

14 부성상회로부터 5,000,000원의 비품을 구입하고, 보유하고 있던 거래처 청주상회의 약속어음을 배서하여 양도하였다.

차변		대변	

15 ㈜현대자동차로부터 영업용 화물차 1대를 5,000,000원에 6개월 무이자 할부로 구입하다. 구입과 동시에 취득세 100,000원과 등록세 50,000원을 현금으로 납부하고 등록을 완료하다.

차변		대변	

16 상품운반용으로 사용되던 화물차(취득원가 : 10,000,000원, 감가상각누계액 : 8,500,000원)의 노후로 인하여 영풍고철에 2,000,000원에 매각하고 대금은 1개월 후에 받기로 하다.

차변		대변	

17 유형자산의 장부가액(미상각잔액)에 일정한 상각률을 곱하여 당기의 감가상각비를 산출하는 방법은?

① 정액법 ② 정률법 ③ 생산량비례법 ④ 연수합계법

18 다음에 설명하는 계정과목으로 옳은 것은?

> • 판매를 목적으로 하지 않는 자산
> • 감가상각을 하지 않는 자산
> • 장기간에 걸쳐 영업활동에 사용되는 물리적 실체가 있는 자산

① 영업권 ② 차량운반구 ③ 상품 ④ 토지

19 2026년 1월 1일 건물 3,000,000원을 구입하고 취득세 200,000원과 등록세 100,000원을 현금으로 지급하였다. 2026년 12월 31일 결산시 정액법에 의한 감가상각비는? (내용년수 10년, 잔존가액 0원, 결산 연1회)

① 300,000원 ② 310,000원 ③ 320,000원 ④ 330,000원

20 다음에서 설명하는 자산에 해당하지 않는 것은?

> 판매를 목적으로 하지 않고, 장기간에 걸쳐 영업활동에 사용되는 물리적 실체가 있는 자산

① 산업재산권 ② 차량운반구 ③ 기계장치 ④ 토지

21 건물의 에어컨을 수리하고 대금을 현금으로 지급한 후 수익적지출로 처리할 것을 자본적 지출로 잘못 처리한 경우에 발생하는 효과로 옳은 것은?

① 자산은 감소하고 부채가 증가한다. ② 자산은 증가하고 비용도 증가한다.
③ 자산은 감소하고 이익도 감소한다. ④ 자산은 증가하고 비용은 감소한다.

22 정액법에 의한 감가상각시 3요소에 해당하지 않는 것은?

① 취득원가 ② 내용연수 ③ 미상각잔액 ④ 잔존가액

23 다음 중 유형자산의 감가상각방법이 아닌 것은?

① 정액법 ② 정률법 ③ 생산량비례법 ④ 유효이자율법

24 다음은 차량 처분과 관련된 자료이다. 차량의 처분가액은 얼마인가?

> · 취득가액 : 15,000,000원 · 감가상각누계액 : 6,500,000원 · 유형자산처분손실 : 2,000,000원

① 1,300,000원 ② 1,500,000원 ③ 6,500,000원 ④ 8,500,000원

25 다음 유형자산 중 감가상각 할 수 없는 자산은?

① 건물 ② 토지 ③ 기계장치 ④ 비품

26 다음 거래와 관련된 설명으로 옳은 것은?

> 업무용 승용차를 30,000,000원에 구입하고, 대금 중 20,000,000원은 보통예금에서 이체하였으며 10,000,000원은 신용카드(일시불)로 계산하였다. 승용차 구입관련 취득세 2,000,000원은 현금으로 지급하였다.

① 비용발생인 세금과공과금으로 계상되는 금액은 2,000,000원이다.
② 부채증가인 미지급금으로 계상되는 금액은 20,000,000원이다.
③ 자산증가인 보통예금으로 계상되는 금액은 10,000,000원이다.
④ 자산증가인 차량운반구로 계상되는 금액은 32,000,000원이다.

27 다음 자료에서 2026년 12월 31일 결산 후 재무제표와 관련된 내용으로 옳은 것은?

> · 2025년 1월 1일 차량운반구 10,000,000원에 취득
> · 정률법 상각, 내용연수 5년, 상각률 40%

① 손익계산서에 표시되는 감가상각비는 4,000,000원이다.
② 재무상태표에 표시되는 감가상각누계액은 6,400,000원이다.
③ 상각 후 차량운반구의 미상각잔액은 6,000,000원이다.
④ 상각 후 차량운반구의 미상각잔액은 2,400,000원이다.

28 업무용 차량 구입과 관련된 거래이다. (가), (나)의 계정으로 올바른 것은?

> (2/5) 차량 구입 계약 시 계약금 지급 [차변] (가) *** [대변] 현금 ***
> (2/8) 차량 구입 후 등록세, 취득세 지급 [차변] (나) *** [대변] 현금 ***

① (가) 선수금 (나) 차량운반구 ② (가) 선수금 (나) 세금과공과
③ (가) 선급금 (나) 세금과공과 ④ (가) 선급금 (나) 차량운반구

단원별 연습문제 및 이론 기출문제 해답

	차변		대변	
01	토지	3,200,000	당좌예금	3,000,000
			현금	200,000
02	건물	31,200,000	당좌예금	20,000,000
			미지급금	10,000,000
			현금	1,200,000
03	세금과공과	120,000	현금	120,000
04	비품	250,000	상품	250,000
05	차량운반구	200,000	세금과공과	200,000
06	(건물)감가상각누계액	1,000,000	건물	5,000,000
	현금	3,000,000		
	유형자산처분손실	1,000,000		
07	(건물)감가상각누계액	2,000,000	건물	5,000,000
	현금	3,000,000		
08	(건물)감가상각누계액	2,500,000	건물	5,000,000
	현금	3,000,000	유형자산처분이익	500,000
09	(비품)감가상각누계액	25,000,000	비품	50,000,000
	현금	20,000,000	유형자산처분이익	5,000,000
	미수금	10,000,000		
10	수선비	90,000	보통예금	90,000
11	차량유지비	50,000	현금	50,000
12	감가상각비	1,000,000	(건물)감가상각누계액	1,000,000
13	감가상각비	900,000	(건물)감가상각누계액	900,000
14	비품	5,000,000	받을어음	5,000,000
15	차량운반구	5,150,000	미지급금	5,000,000
			현금	150,000
16	(차량)감가상각누계액	8,500,000	차량운반구	10,000,000
	미수금	2,000,000	유형자산처분이익	500,000

17 ② 정률법 : 취득원가－감가상각누계액＝장부가액(미상각 잔액)
18 ④ 유형자산에 대한 설명이다.
19 ④ 3,000,000＋200,000＋100,000＝3,300000 ÷ 10년＝330,000
20 ① 유형자산에 대한 설명이다. 산업재산권은 무형자산이다.
21 ④ 수선비를 비품으로 처리 했으므로, 비용은 감소되고, 자산은 증가한다.
22 ③ 감가상각은 3요소는 취득원가, 내용년수, 잔존가액
23 ④ 감가상각 방법은 정액법, 정률법, 생산량비례법, 연수합계법 등이 있다.
24 ③ 차량감가상각누계액 6,500,000, 현금(6,500,000), 유형자산처분손실 2,000,000
/ 차량운반구 15,000,000
25 ② 토지와 건설중인자산은 감가상각 대상이 아니다.
26 ④ 차량운반구 32,000,000 / 보통예금 20,000,000, 미지급금 10,000,000, 현금 2,000,000
27 ② 2025. 12/31. 10,000,000×40%＝4,000,000
2026. 12/31. 10,000,000－4,000,000×40%＝2,400,000
① 손익계산서에 감가상각비는 2,400,000, ③④ 미상각잔액은 3,600,000
28 ④

SECTION 13 개인기업의 자본에 관한 거래

1. 개인기업의 자본금

개인기업에서 기업주가 영업개시 때 출자한 현금, 물품 등(원시출자액, 추가출자액, 당기순손익을 처리하는 계정)을 자본금이라 한다.

No.	구 분	차 변		대 변	
①	현금을 출자하여 영업개시	현 금	5,000	자 본 금	5,000
②	현금을 추가출자 하면	현 금	2,000	자 본 금	2,000
③	결산결과 당기순이익 계상	손 익	3,000	자 본 금	3,000
④	결산결과 당기순손실 계상	자 본 금	3,000	손 익	3,000

2. 인출금

기업주(점주)가 개인 일로 사용(소비)한 현금, 상품 등 자본금의 평가계정으로, 기말이 되면 자본금에 가감하며, 점주가 납부할 사업소득세 즉, 종합소득세(지방소득세)등을 회계처리 하는 계정이다.

No.	구 분	차 변		대 변	
①	기업주가 현금을 인출해가면	인 출 금	5,000	현 금	5,000
②	판매용 상품을 개인적 사용	인 출 금	3,000	상 품(원가)	3,000
③	기업주 자녀 등록금 납부	인 출 금	2,000	현 금	2,000
④	결산시 인출금을 정리하면	자 본 금	10,000	인 출 금	10,000

자 본 금

인 출 금	×××	기 초 자 본 금	×××
당 기 순 손 실	×××	추 가 출 자 액	×××
기 말 자 본 금	×××	당 기 순 이 익	×××

3. 기말자본금 산출 공식

기초자본 + 추가출자액 + 당기순이익 − 인출액 = 기말자본

4. 개인기업의 세무

No.	거 래 내 용	계정과목
①	건물, 토지 등 유형자산 취득시 부과되는 취득세, 등록세, 인지세 등을 납부하면 (취득원가에 포함)	건물, 토지 차량운반구 등
②	영업과 관련하여 부과되는 재산세, 자동차세, 사업소세, 도시계획세, 상공회의소, 협회비, 조합비 등을 납부하면	세금과공과
③	급여지급시 원천징수한 근로소득세 등	예 수 금
④	개인기업의 기업주에 부과되는 종합소득세(사업소득세), 소득할 주민세를 납부하면	인 출 금

No	구 분	차 변		대 변	
①	사업소득세 납부시	인 출 금	×××	현 금	×××
②	취득세 및 등록세 납부시	건 물(등)	×××	현 금	×××
③	재산세 등 납부시	세금과공과	×××	현 금	×××
④	근로소득세(원천징수액) 납부시	예 수 금	×××	현 금	×××

단원별 연습문제 및 이론 기출문제

01 현금 1,000,000원을 출자하여 영업을 개시하다.

차변		대변	

02 현금 3,000,000원(이중 단기차입금 1,000,000원), 비품 500,000원을 출자하여 영업을 시작하다.

차변		대변	

03 기업주가 외상매출금 500,000원을 현금으로 받아 개인의 가계비에 충당하다.

차변		대변	

04 점주가 자녀등록금 2,000,000원을 현금으로 인출해 가다.

차변		대변	

05 기업주가 상품 300,000원(원가 200,000원)을 개인적인 용도로 소비하다.

차변		대변	

06 기업주가 개인적인 단기차입금 2,000,000원을 기업의 차입금으로 변경하다.

차변		대변	

07 기말결산시 인출금 차변잔액 500,000원을 정리하다.

차변		대변	

08 기업주가 인출금 2,500,000원 중 1,000,000원을 현금으로 반환하다.

차변		대변	

09 사업주의 개인적인 가계비용 550,000원을 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하였다.(평가계정 사용)

차변		대변	

10 다음 자료에서 기말자본은?

• 기초자본 5,000원	• 당기수익총액 4,000원	• 당기비용총액 5,000원

① 4,000원 ② 5,000원 ③ 6,000원 ④ 9,000원

11 다음 중 인출금 계정에 대한 설명으로 옳은 것은?

① 임시계정으로 개인기업의 자본금 계정에 대한 평가계정이다.
② 임시계정으로 외상매출금에 대한 평가계정이다.
③ 법인기업에서 사용하는 결산정리 분개이다.
④ 결산시 재무상태표에 필수적으로 기재할 계정이다.

12 개인기업을 운영하는 기업주의 세금 납부내역을 나타낸 것이다. (가), (나)를 분개할 때 차변 계정과목을 주어진 자료에서 가장 바르게 짝지은 것은?

(가) 기업주의 소득세 납부	(나) 기업의 건물재산세 납부

① 세금과공과 – 세금과공과 ② 세금과공과 – 인출금
③ 인출금 – 인출금 ④ 인출금 – 세금과공과

단원별 연습문제 및 이론 기출문제 해답

	차변		대변	
01	현 금	1,000,000	자 본 금	1,000,000
02	현 금	3,000,000	단 기 차 입 금	1,000,000
	비 품	500,000	자 본 금	2,500,000
03	인 출 금	500,000	외 상 매 출 금	500,000
04	인 출 금	2,000,000	현 금	2,000,000
05	인 출 금	200,000	상 품	200,000
06	인 출 금	2,000,000	단 기 차 입 금	2,000,000
07	자 본 금	500,000	인 출 금	500,000
08	현 금	1,000,000	인 출 금	1,000,000
09	인 출 금	550,000	보 통 예 금	550,000

10 ① 기초자본 5,000 – 당기순손실(비용 – 수익) 1,000 = 기말자본 4,000
11 ①
12 ④

SECTION 14
손익의 정리(수익, 비용)

1. 손익의 정리

당기에 지급한 비용이나, 받은 수익 중에서 차기에 속하는 금액이 있다면 이를 차기로 이월하고, 현금의 수입과 지출이 없더라도 당기에 속하는 금액이 있다면 비용이나 수익을 예상하여 당기의 손익계산서에 포함하여야 하는데, 이것을 손익의 정리라 한다.
간단히 정리하면, 수익이나, 비용 중에서 당기에 속하는 것과 차기에 속하는 것을 구분하는 것을 말한다.

2. 손익의 이연과 손익의 예상

손익의 이연	수익의 이연	선수수익(부채)	임 대 료 ××× / **선수수익** ×××
	비용의 이연	선급비용(자산)	**선급 비용** ××× / 보 험 료 ×××
손익의 예상	수익의 예상	미수수익(자산)	**미수 수익** ××× / 이자수익 ×××
	비용의 예상	미지급비용(부채)	임 차 료 ××× / **미지급비용** ×××

(1) 손익의 이연

수익이나 비용을 차기로 이월(이연)하는 것을 말한다.

	구 분	차 변	대 변
①	**수익의 이연** (집세 선수분을 계상하다)	임 대 료 5,000	선 수 수 익 5,000
②	**비용의 이연** (보험료 미경과분을 계상)	선 급 비 용 3,000	보 험 료 3,000

(2) 손익의 예상

당기에 속하는 수익이나 비용 중 기말까지 받지 못한 금액과 미지급한 금액을 당기분으로 계상하는 것을 말한다.

	구 분	차 변	대 변
①	**수익의 예상** (이자 미수분을 계상하다)	미 수 수 익 3,000	이 자 수 익 3,000
②	**비용의 예상** (집세 미지급분을 계상)	임 차 료 5,000	미 지 급 비 용 5,000

<분개 연습>

1-①. 9/1 건물의 화재 보험료 1년분 120,000원을 현금으로 지급하다.
→ 보 험 료 120,000 / 현 금 120,000

1-②. 12/31 결산시 보험료 선급분을 계상하다.
→ 선급비용 80,000 / 보험료 80,000

2-①. 5/1 단기대여금에 대한 6개월분 이자 120,000원을 현금으로 받다.
→ 현 금 120,000 / 이자수익 120,000

2-②. 12/31 결산시 이자 미수액을 계상하다.
→ 미수 수익 40,000 / 이자수익 40,000

3. 소모품의 회계처리

사무용으로 사용하는 장부, 볼펜 등의 소모품을 구입한 경우에는 자산계정인 소모품계정으로 처리하는 방법과 비용계정인 소모품비 계정으로 회계처리 하는 방법이 있다.

거래 내역	자 산 주 의	비 용 주 의
소모품 100,000원 현금 구입	소모품 100,000 / 현금 100,000	소모품비 100,000 / 현금 100,000
기말 소모품 미사용액 30,000원 계상하다	사용액으로 분개	미사용액으로 분개
	소모품비 70,000 / 소모품 70,000	소모품 30,000 / 소모품비 30,000

단원별 연습문제 및 이론 기출문제

01－1 4/1 집세 1년분 360,000원을 현금으로 받다.

차변		대변	

01－2 12/31 결산시 집세 선수분을 계상하다.

차변		대변	

02－1 8/1 집세 3개월분 240,000원을 현금으로 지급하다.

차변		대변	

02－2 12/31 집세 미지급분을 계상하다.

차변		대변	

03－1 사무용 소모품 50,000원을 구입하고, 대금은 수표 발행하여 지급하다.

(자산처리법)

차변		대변	

(비용처리법)

차변		대변	

03－2 결산시 소모품 사용액 30,000원을 계상하다.

(자산처리법)

차변		대변	

(비용처리법)

차변		대변	

04 기말 현재 영업부서에서 구입하여 구입시 소모품(자산)계정으로 회계처리한 소모품 중 당기 사용액은 420,000원이다.

차변		대변	

05 결산일 현재까지 대여금에 대하여 발생되었으나 미수된 이자 520,000원을 계상하다.

차변		대변	

06 2026년 12월 1일 지급한 건물 화재보험료(비용처리)는 2개월분(2026년 12월 ~ 2027년 1월)을 지급한 것이다. 월 보험료는 200,000원이다.

차변		대변	

07 화재보험료로 지급된 금액 중에서 기말현재 기간 미경과액은 200,000원이다.

차변		대변	

08 당기분 소모품 미사용액은 50,000원이다. (단, 소모품 구입시 비용 처리함)

차변		대변	

09 화재보험료 중 그 기간이 경과되지 않은 금액 100,000원을 선급비용으로 회계처리하다.

차변		대변	

10 단기대여금에 대한 기말까지의 당기분 발생이자 미수액 300,000원을 수익으로 계상하다.

차변		대변	

11 12월 31일 현재 차입금에 대한 이자 선급분은 56,000원 이다.

차변		대변	

12 현재 미지급한 사무실임차료 400,000원이 비용으로 계상되지 않았다.
(발생되었으나 지급기일이 도래하지 않음.)

차변		대변	

13 당기 이자비용의 미경과액(선급분)은 50,000원 이다.

차변		대변	

14 다음 중 비용의 이연에 해당하는 계정과목은?

① 선수수익 ② 미지급비용 ③ 선급비용 ④ 미수수익

15 2026년 9월 1일 건물 임대료 6개월분 30,000원을 현금으로 받고, 수익으로 회계 처리하였다. 12월 31일 결산시 선수임대료에 해당하는 금액은(월할계산)?

① 10,000원 ② 15,000원 ③ 20,000원 ④ 25,000원

16 미지급비용을 가장 적절하게 설명한 것은?

① 당기의 수익에 대응되며 지급된 금액
② 당기의 수익에 대응되며 미지급된 비용
③ 당기의 수익에 대응되지 않으며 지급된 비용
④ 당기의 수익에 대응되지 않으며 미지급된 비용

17 대한상사는 10월 1일 보험료 24,000원의 1년 만기 화재보험에 가입하고 가입과 함께 대금을 현금으로 지불하였다. 10월 1일 회계담당자는 보험료계정 차변에 24,000원, 현금계정 대변에 24,000원을 기록하였다. 기말에 어느 계정에 대해 수정분개를 해야 하는가?

① 현금 ② 보험료
③ 이자비용 ④ 미지급보험료

18 결산 결과 당기순이익 500,000원이 발생하였으나, 기말 정리 사항이 다음과 같이 누락되었다. 수정후의 당기순이익은 얼마인가?

- 임대료 미수분 20,000원을 계상하지 않았다.
- 단기차입금에 대한 이자 미지급액 15,000원을 계상하지 않았다.

① 465,000원 ② 495,000원 ③ 505,000원 ④ 535,000원

19 11월 1일 1년분 보험료 120,000원을 지급하고 다음과 같이 회계처리 하였다. 12월 31일 차변 계정과목과 금액으로 바른 것은?(월할 계산할 것)

(차) 보험료 120,000	(대) 현금 120,000

① 보험료 100,000원 ② 선급비용 100,000원
③ 선급비용 120,000원 ④ 보험료 20,000원

20 성수상사는 9월 1일 차입한 차입금(만기 1년)에 대한 이자 3개월분 48,000원을 차입한 당일 현금으로 선지급하였다. 12월 31일 결산분개 시 미지급이자 계상액은 얼마인가?

① 24,000원 ② 26,000원 ③ 16,000원 ④ 64,000원

21 장하늘회사의 기말 재무상태표에 계상되어 있는 미지급보험료는 8,000원이며(기초 미지급보험료는 없음), 당기 발생되어 손익계산서에 계상되어 있는 보험료가 30,000원 일때 당기에 지급한 보험료는 얼마인가?

① 12,000원 ② 32,000원 ③ 22,000원 ④ 28,000원

22 다음 보기를 참고하여 2026년 12월 31일 기말에 부채로 계상될 금액은 얼마인가?(월할계산 적용함)

> 상지상사는 2026년 8월 1일에 1년분 임대료 4,200,000원을 선수하고 전액 수익으로 처리하였다.

① 1,750,000원 ② 2,100,000원 ③ 2,450,000원 ④ 4,200,000원

23 다음 계정기입에서 당기 발생한 소모품비 총 금액은?

소모품비

10/1 현 금	700,000원	12/31 소 모 품	500,000원
		12/31 손 익	200,000원
	700,000원		700,000원

① 200,000원 ② 300,000원 ③ 500,000원 ④ 700,000원

24 2026년 10월 1일 업무용 자동차 보험료 600,000원(보험기간 : 2026.10.01 ~ 2027.09.30)을 현금지급하면서 전액 비용처리하고 2026년 12월 31일 결산시에 아무런 회계처리를 하지 않았다. 2026년 재무제표에 미치는 영향으로 옳은 것은?

① 손익계산서 순이익이 450,000원 과대계상
② 재무상태표 자산이 450,000원 과소계상
③ 손익계산서 순이익이 150,000원 과소계상
④ 재무상태표 자산이 150,000원 과대계상

단원별 연습문제 및 이론 기출문제 해답

	차변		대변	
01-1	현 금	360,000	임 대 료	360,000
01-2	임 대 료	90,000	선 수 수 익	90,000
02-1	임 차 료	240,000	현 금	240,000
02-2	임 차 료	160,000	미 지 급 비 용	160,000
03-1	자산처리 : 소모품	50,000	당 좌 예 금	50,000
	비용처리 : 소모품비	50,000	당 좌 예 금	50,000
03-2	자산처리 : 소모품비	30,000	소 모 품	30,000
	비용처리 : 소모품	20,000	소 모 품 비	20,000
04	소 모 품 비	420,000	소 모 품	420,000
05	미 수 수 익	520,000	이 자 수 익	520,000
06	선 급 비 용	200,000	보 험 료	200,000
07	선 급 비 용	200,000	보 험 료	200,000
08	소 모 품	50,000	소 모 품 비	50,000
09	선 급 비 용	100,000	보 험 료	100,000
10	미 수 수 익	300,000	이 자 수 익	300,000
11	선 급 비 용	56,000	이 자 비 용	56,000
12	임 차 료	400,000	미 지 급 비 용	400,000
13	선 급 비 용	50,000	이 자 비 용	50,000

14 ③, ① 선수수익-수익의 이연, ② 미지급비용-비용의예상,
④ 미수수익-수익의 예상

15 ① 30,000 ÷ 6개월=1개월 5,000×3개월(26년 1,2,3월)=15,000
12/31. 임대료 15,000 / 선수임대료(수익) 15,000

16 ②

17 ② 12/31. 선급비용 / 보험료

18 ③ 당기순이익 500,000+미수수익 20,000-미지급비용 15,000=505,000

19 ② 120,000 ÷ 12=1개월에 10,000×차기분 10개월=100,000
선급비용 100,000 / 보험료 100,000

20 ③ 48,000 ÷ 3개월=1개월에 16,000, 12월분은 미지급 16,000

21 ③ 당기 보험료 30,000-미지급보험료 8,000=당기 지급한 보험료 22,000

22 ③ 4,200,000 ÷ 12개월=1개월 350,000×7개월(차기분)=2,450,000

23 ① 손익으로 대체되는 금액이 당기 소모품비(사용액)이다.

24 ② 600,000 ÷ 12개월=1개월 50,000×9개월(차기분)=450,000
선급비용 450,000 / 보험료 450,000
회계처리를 하지 않았으므로 선급비용은 과소계상, 보험료는 과대계상,
순이익 과소계상 된다.

SECTION 15
결산 정리 분개(결산자료입력)

♣ 기말결산정리 분개 입력하는 순서
1. 수동결산(일반전표에 직접입력)
2. 자동결산(결산자료입력에서 입력 → 전표추가 F3 클릭)
반드시, 수동결산 → 자동결산 순으로 결산분개를 수행한다.

【다음 거래를 보고, 수동결산 분개하시오】

01 기말현재 현금과부족 50,000원은 대표자가 개인적인 용도로 사용한 금액으로 판명되었다.

02 결산일 현재 현금실제액이 현금 장부 잔액보다 51,000원이 많으나 차이 원인은 확인되지 않았다.

03 기말 현재 현금과부족 80,000원은 정우상회의 외상대금 회수로 판명되다.

04 결산일 현재 현금 실제가액이 장부잔액보다 50,000원이 부족함을 발견하였으나, 원인을 알 수 없다.

05 기말 합계잔액시산표의 가지급금 잔액 500,000원은 거래처 대연상사에 대한 외상매입금 상환액으로 판명되다.

06 기말 합계잔액시산표의 가수금 잔액 300,000원은 거래처 부영상사에 대한 외상대금 회수액으로 판명되다.

07 기말 현재 큰손상사가 단기매매차익을 목적으로 보유하고 있는 주식(100주, 1주당 취득원가 5,000원)의 기말현재 공정가치는 주당 7,000원이다.

08 기말 외상매입금 중에는 미국 abc사의 외화외상매입금 12,000,000원(미화 $10,000)이 포함되어 있으며, 결산일 환율에 의해 평가하고 있다. 결산일 현재의 적용환율은 미화 1$당 1,300원이다.

09 기중에 미국 def사에 판매한 외상매출금 11,500,000원(미화 $10,000)의 결산일 현재 적용환율이 미화 1$당 1,200원이다. 기업회계기준에 따라 외화환산손익을 인식한다.

10 하나은행의 보통예금통장은 마이너스 통장으로 개설된 것이다. 기말현재 하나은행의 보통예금통장 잔액은 -6,500,000원이다. (단기차입금으로 대체하는 분개를 하시오)

11 기말 현재 인출금 계정 잔액 500,000원을 자본금으로 정리하다.

12 결산일 현재 별이상사의 단기대여금 5,000,000원에 대한 기간 경과분 미수이자 62,500원을 계상하다.

13 11월 2일 지급한 전액 비용 처리한 보험료 지급분 중 당기 기간 미경과분은 200,000원이다.

14 결산일 현재 장부에 계상되지 않은 당기분 임대료는 500,000원이다.

15 결산일 현재 단기대여금에 대한 이자수익 중 기간 미경과분이 300,000원이다.

16 당기에 현금으로 지급한 광고선전비 중 5,500,000원은 차기 광고제작을 위하여 선지급한 것이다.

17 결산일 현재 12월분 차입금 이자비용 미지급액 500,000원이 계상되어 있지 않음을 발견하였다.

18 12월분 영업부 직원의 급여 2,500,000원이 미지급되었다.

19 3월 2일에 12개월분 마케팅부서 사무실 임차료(임차기간 : 2026.03.02.~2027.03.01.) 24,000,000원을 보통예금 계좌에서 이체하면서 전액 자산계정인 선급비용으로 처리하였다. 기말수정분개를 하시오.(단, 월할계산할 것)

20 2026년 7월 1일에 1년분 영업부 보증보험료(보험기간 : 2026.07.01.~2027.06.30.) 1,200,000원을 보통예금 계좌에서 이체하면서 전액 비용계정인 보험료로 처리하였다. 기말수정분개를 하시오.(단, 월할계산할 것)

21 우리은행의 장기차입금에 대한 12월분 이자 120,000원은 차기 1월 2일에 지급할 예정이다.

22 결산일 현재 농협은행의 3년 만기 정기예금에 대한 이자수익 미수금액 중 당기 귀속분은 15,000원이다.

23 7월 1일 우리은행으로부터 10,000,000원을 연이자율 6%로 12개월간 차입(차입기간 2026.7.1. ~2027.6.30.)하고 이자는 12개월 후 차입금 상환시 일시에 지급하기로 하였다. (월할계산)

24 결산일 현재 보통예금에 대한 기간경과분 발생이자는 15,000원이다.

25 4월 1일 우리은행으로부터 30,000,000원을 연이자율 5%로 12개월간 차입(차입기간 : 2026.4.1. ~2027.3.31)하고, 이자는 12개월 후 차입금 상환시 일시에 지급하기로 하였다. 결산분개를 하시오.

26 결산일 현재 반송은행의 단기차입금에 대한 이자비용 미경과분은 400,000원이다.

27 판매부문의 소모품 구입시 비용으로 처리한 금액 중 기말 현재 미사용한 금액은 150,000원이다.

28 영업부서의 소모품으로 계상된 금액 중 결산일 현재 사용된 소모품이 120,000원 있다.

29 결산일 현재 본사 영업부에서 사용하지 않고 남은 소모품이 300,000원이 있다(구입 시 전액 비용으로 처리하였다).

30 3개월 전 단기투자목적으로 양촌㈜의 주식 100주(액면금액 @5,000원)를 주당 25,000원에 취득하였으며, 기말 현재 이 주식의 공정가치는 주당 30,000원이다.

31 단기투자목적으로 1개월 전에 ㈜동수텔레콤의 주식 50주(주당 액면금액 5,000원)를 주당 10,000원에 취득했는데, 기말 현재 이 주식의 공정가치는 주당 9,000원이다.

32 기말상품재고액은 5,000,000원이다. ➜ 자동결산

33 당기분 영업부 비품에 대한 감가상각비는 500,000원, 영업용차량의 감가상각비는 800,000원이다. ➜ 자동결산

34 영업부에서 사용하기 위하여 2025년 5월 초에 취득한 비품의 당기분 감가상각비를 계상하다. (취득원가 8,000,000원, 잔존가액 2,000,000원, 내용연수 5년, 결산연 1회, 정액법) ➜ 감가상각비 금액은 직접 구해서 ➜ 자동결산

35 외상매출금과 받을어음의 기말잔액에 대하여 1%의 대손충당금을 보충법으로 설정하다. ➜ 자동결산

기말정리 분개 총 연습문제

	차변		대변	
01	자본금	50,000	현금과부족	50,000
02	현금	51,000	잡이익	51,000
03	현금과부족	80,000	외상매출금	80,000
04	잡손실	50,000	현금	50,000
05	외상매입금	500,000	가지급금	500,000
06	가수금	300,000	외상매출금	300,000
07	단기매매증권	200,000	단기매매증권평가이익	200,000
08	외화환산손실	1,000,000	외상매입금	1,000,000
09	외상매출금	500,000	외화환산이익	500,000
10	보통예금	6,500,000	단기차입금	6,500,000
11	자본금	500,000	인출금	500,000
12	미수수익	62,500	이자수익	62,500
13	선급비용	200,000	보험료	200,000
14	미수수익	500,000	임대료	500,000
15	이자수익	300,000	선수수익	300,000
16	선급비용	5,500,000	광고선전비	5,500,000
17	이자비용	500,000	미지급비용	500,000
18	급여	2,500,000	미지급비용	2,500,000
19	임차료	20,000,000	선급비용	20,000,000
20	선급비용	600,000	보험료	600,000
21	이자비용	120,000	미지급비용	120,000
22	미수수익	15,000	이자수익	15,000
23	이자비용	300,000	미지급비용	300,000
24	미수수익	15,000	이자수익	15,000
25	이자비용	1,125,000	미지급비용	1,125,000
26	선급비용	400,000	이자비용	400,000
27	소모품	150,000	소모품비	150,000

	차 변		대 변	
28	소 모 품 비	120,000	소 모 품	120,000
29	소 모 품	300,000	소 모 품 비	300,000
30	단기매매증권	500,000	단기매매매증권 평 가 이 익	500,000
31	단기매매증권 평 가 손 실	50,000	단 기 매 매 증 권	50,000
32	결산자료입력에서 기말상품 5,000,000원 입력하면 된다.			
33	결산자료입력에서 비품 감가상각비 500,000원, 차량운반구 감가상각비 800,000원 입력하면 된다.			
34	8,000,000－2,000,000÷5년＝1,200,000 결산자료입력에서 비품 감가상각비 1,200,000원 입력하면 된다.			
35	결산자료입력에서 상단 대손상각에서 입력하면 된다.			
	32~35번은 자동결산이므로 결산자료입력에서 입력하고 전표추가 F3을 클릭하면 자동으로 일반전표에 결산분개 입력이 된다.			

SECTION 16 재무제표 및 결산

1. 재무제표

회계기말에 정확한 재무상태와 경영성과를 투자자, 채권자, 거래처, 정부기관 등의 이해관계자들에게 기업의 경영활동에 대한 회계정보를 전달하기 위한 자료로 회계상의 보고서를 작성하게 되는데, 이것을 결산보고서 또는 재무제표라 한다.

【재무제표의 종류】

(1) 재무상태표 (2) 손익계산서 (3) 현금흐름표 (4) 자본변동표 (5) 주석

(1) 재무상태표

일정시점에 있어 기업의 재무상태를 표시하는 재무제표로서 총계정원장의 자산, 부채, 자본계정의 내용을 자료로 1년에 2번 작성 한다.
(재무상태표 표준양식 : 계정식 또는 보고식 중 택일한다.)

(2) 손익계산서

일정기간 동안의 기업의 경영성과를 표시하는 재무제표로서 총계정원장의 수익, 비용계정의 내용을 토대로 결산시 집합계정인 손익계정에 의하여 작성한다.
(손익계산서 표준양식 : 보고식)

2. 수익・비용의 분류

(1) 영업수익

매출액(상품매출, 제품매출, 용역매출, 임대료수입 등)

(2) 상품매출원가＝기초상품재고액＋당기상품순매입액－기말상품재고액

(3) 판매비와 관리비(영업비용, 기간비용)

급여, 복리후생비, 여비교통비, 통신비, 소모품비, 수도광열비, 세금과공과, 임차료, 감가상각비,

수선비, 차량유지비, 보험료, 기업업무추진비, 광고선전비, 수수료비용, 보관료, 견본비, 포장비, 운반비, 대손상각비, 잡비 등

(4) 영업외수익

이자수익, 배당금수익, 임대료, 수수료수익, 단기매매증권처분이익, 단기매매증권평가이익, 유형자산처분이익, 잡이익, 자산수증이익, 채무면제이익 등

(5) 영업외비용

이자비용, 기부금, 기타의대손상각비, 단기매매증권처분손실, 단기매매증권평가손실, 유형자산처분손실, 잡손실, 재해손실 등

(6) 소득세등, 법인세등

소득세(법인세), 지방소득세(법인세) 등

3. 결산

(1) 결산의 정의

회계기말에 모든 장부를 정리・마감하여 기업의 일정시점의 재무상태와 일정기간 동안의 경영성과를 정확하게 파악하는 것을 결산이라 한다.

(2) 결산의 절차

결산의 절차는 예비절차, 본절차, 결산보고서 작성 절차로 나눌 수 있다.

(1) 결산의 예비절차	① 시산표의 작성 ② 결산 정리사항의 수정(재고조사표) ③ 기말정리사항 수정 및 분개 ④ 수정 후 시산표 작성 ⑤ 정산표 작성(임의사항임)
(2) 결산의 본절차	① 총계정원장 및 제장부의 마감 ② 이월시산표 작성 ③ 기타 장부의 마감
(3) 결산보고서 작성절차 (후절차 : 재무제표 작성)	① 손익계산서의 작성 ② 재무상태표의 작성 ③ 기타 재무제표 및 부속명세서 등

(3) 총계정원장의 마감

1) 수익・비용계정의 마감

집합계정인 손익계정을 설정하고 모든 수익・비용계정의 잔액을 손익계정에 대체한다. (수익은 손익계정 대변, 비용은 손익계정 차변)

수익의 손익계정에 대체	(차) 수수료수익 등 (수익 항목)	×××	(대) 손 익		×××
비용의 손익계정에 대체	(차) 손 익	×××	(대) 급 여 등 (비용 항목)		×××

2) 순손익의 자본금계정에 대체

당기순이익의 결산 대체	(차) 손 익	×××	(대) 자 본 금		×××
당기순손실의 결산 대체	(차) 자 본 금	×××	(대) 손 익		×××

3) 자산・부채・자본계정의 마감

각 계정의 남은 잔액을 "차기이월"(적서)로 마감하고 각 계정의 잔액을 이월시산표에 집계한다.

이론 기출문제

01 다음 자료를 기초로 판매비와 일반관리비를 계산하면 얼마인가?

• 기부금 : 400,000원	• 급여 : 1,500,000원
• 복리후생비 : 600,000원	• 이자비용 : 120,000원

① 2,020,000원 ② 2,100,000원 ③ 2,500,000원 ④ 2,620,000원

02 다음 중 영업외비용에 대하여 말한 내용은?

A : 오늘은 사무실 전기료 납부 마지막일이네!
B : 오늘 은행에 이자를 갚는 날인데!
C : 오늘은 종업원들에게 월급을 지급하는 날이구나!
D : 과장님 시내출장을 가시는데 여비를 드려야겠네!

① A ② B ③ C ④ D

03 결산시 이자 100,000원을 현금으로 지급한 건의 회계처리가 누락된 경우 재무제표에 미치는 영향으로 옳은 것은?

① 비용의 과소계상 ② 자산의 과소계상
③ 당기순이익의 과소계상 ④ 부채의 과소계상

04 다음 중 재무상태표 계정과 손익계산서 계정의 분류상 올바르지 않은 것은?

① 재고자산 : 원재료, 재공품, 상품
② 기타의 비유동자산 : 장기매출채권, 임차보증금, 전신전화가입권
③ 판매비와관리비 : 접대비, 이자비용, 사무용품비
④ 유동부채 : 단기미지급금, 유동성장기부채, 미지급비용

05 다음 중 시산표 작성 시 오류를 발견 할 수 있는 경우는?

① 한 거래에 대한 분개 전체가 누락된 경우
② 분개시 차변과 대변의 계정과목을 잘못 기록한 경우
③ 분개시 차변과 대변의 금액을 다르게 입력한 경우
④ 한 거래를 이중으로 분개한 경우

06 다음 중 상기업의 손익계산서에서 영업외비용으로 분류하여야 하는 거래는?

① 관리부 소모품 구입비 ② 영업부 직원의 출장비
③ 상품 운반용 차량 감가상각비 ④ 공장 건물 처분 손실

07 다음 중 비용으로 처리해야 하는 계정은?

① 매출할인 ② 매출에누리
③ 매출환입 ④ 대손상각비

08 다음 중 결산마감 시 가장 먼저 마감되는 계정은?

① 선급비용 ② 선수수익
③ 자본금 ④ 여비교통비

09 9월 중 개업한 튼튼가구점의 자료이다. 9월 영업이익을 계산한 금액으로 옳은 것은?

• 거실장판매 대금 : 450,000원	• 식탁판매 대금 : 300,000원
• 판매용 가구 구입 대금 : 250,000원	• 종업원 급여 : 100,000원
• 은행 장기차입금의 이자 : 10,000원	• 매장 임차료 : 100,000원
※ 9월 말 재고는 없는 것으로 가정한다.	

① 300,000원 ② 400,000원 ③ 390,000원 ④ 290,000원

10 당기 말 결산 후 당기순이익은 5,000원이나 다음과 같은 사항이 누락되었음이 발견되었다. 수정 후 당기순이익은 얼마인가?

• 보험료 미지급분 : 2,000원 • 임대료 선수분 : 1,000원 • 이자비용 선급분 : 3,000원

① 3,000원 ② 4,000원 ③ 5,000원 ④ 7,000원

11 다음 지출내역서에서 8월의 판매비와관리비 금액으로 옳은 것은?

(8월) 지출내역서 (단위 : 원)

일자	적 요	금액	신용카드	현금	비고
8/5	종업원 회식비용	200,000	100,000	100,000	
8/11	차입금 이자 지급	50,000		50,000	
8/16	수재민 기부	30,000		30,000	
8/20	거래처 선물 대금	100,000	100,000		
8/30	8월분 영업부 전기요금	20,000		20,000	

① 220,000원 ② 320,000원 ③ 350,000원 ④ 400,000원

12 다음은 손익계정의 일부이다. 이에 대한 설명으로 옳은 것은?

손 익

매 입	460,000원	매 출	780,000원
급 여	12,000원	이자수익	62,000원
:	:	:	:
자본금	150,000원	:	:
	930,000원		930,000원

① 순매입액은 460,000원이다. ② 매출총이익은 320,000원이다.
③ 기말자본금은 150,000원이다. ④ 당기 총수익은 780,000원이다.

13 다음 빈칸 안에 들어 갈 내용으로 알맞은 것은?

구 분	항 목	재무제표
단기매매증권평가손익	영업외손익	(가)
선급비용	(나)	재무상태표

① (가)손익계산서 (나)유동자산 ② (가)손익계산서 (나)유동부채
③ (가)재무상태표 (나)유동자산 ④ (가)재무상태표 (나)유동부채

14 회계기말까지 미지급한 이자비용이 결산 시 장부에 반영되지 않았을 때 나타나는 현상으로 옳은 것은?

① 자산의 과대평가와 비용의 과대평가 ② 부채의 과대평가와 비용의 과소평가
③ 자산의 과소평가와 비용의 과대평가 ④ 부채의 과소평가와 비용의 과소평가

이론 기출문제 해답

01 ② 급여, 복리후생비 → 판매비와관리비, 기부금, 이자비용 → 영업외비용
02 ② A－수도광열비(판매비와관리비), B－이자비용(영업외비용)
C－급여(판매비와관리비), D－여비교통비(판매비와관리비)
03 ① 이자비용 / 현금을 누락하면, 비용은 과소, 자산은 과대
04 ③ 이자비용은 영업외비용이다.
05 ③ 시산표는 차변과 대변 금액이 일치하지 않으면 안 된다.
06 ④, ①②③은 판매비와관리비
07 ④, ①②③은 매출액에서 차감한다.
08 ①
09 ① 매출액(판매대금 750,000)－매출원가(구입대금) 250,000
＝매출총이익 500,000－판매비와관리비(급여,임차료 200,000)＝영업이익 300,000
10 ③ 당기순이익 5,000－부채 3,000＋자산 3,000＝5,000
11 ② 회식비용, 선물대금, 전기요금
12 ② 매입 460,000은 매출원가, 자본금 150,000은 순이익, 총수익은 930,000
13 ①
14 ④ 이자비용 / 미지급비용을 누락하면, 비용과 부채 모두 과소

Part. 3
기출 분개 문제 (100선)

Part 3 기출 분개 문제(100)

01 한국상사는 상품인 문구를 현승상사에게 8,000,000원에 판매하고, 판매대금 중 60%는 현승상사가 발행한 9개월 만기인 약속어음으로 받았으며, 나머지 판매대금은 9월말에 받기로 하다.

02 영업부에서 사용하는 업무용 승용차에 대한 자동차세 365,000원을 보통예금 계좌에서 이체하여 납부하다.

03 천안상사에서 상품 3,000,000원을 매입하고, 8월 30일 기 지급한 계약금(500,000원)을 차감한 대금 중 1,000,000원은 보통예금에서 이체하고 잔액은 외상으로 하다.

04 김해상점에 상품을 매출하고 받은 약속어음 250,000원을 거래 은행에서 할인받고 할인료 20,000원을 차감한 나머지 금액은 당좌 예입하다.(매각거래로 회계 처리할 것)

05 판매매장에서 사용할 비품으로 이동가능한 중고난방기를 연산냉난방기로부터 500,000원에 구입하고 대금은 15일 후에 지급하기로 하다.

06 민국상사에 2년 후 회수예정으로 30,000,000원을 대여하고 이자를 미리 2,000,000원을 공제하고 나머지 금액을 보통예금계좌에서 이체하다.(단, 미리 받은 이자는 전액 당기 수익으로 처리함)

07 당사 보통예금통장에 50,000원이 입금 되었으나 그 내역을 알 수 없다.

08 사업주가 업무와 관련 없이 사업주 개인용도로 사용하기 위해 신형 노트북 990,000원을 구매하고 회사 비씨카드(신용카드)로 결제하다.

09 한국상사는 기존 건물이 좁아서 새로운 건물을 구입하여 이전하기로 하였다. 건물 취득 시 취득가액은 50,000,000원이며, 건물에 대한 취득세 550,000원과 중개수수료 800,000원을 지급하였다. 건물구입 및 취득과 관련한 부대비용의 지출은 전액 보통예금으로 이체하였다.

10 수동상사의 외상매입금 350,000원에 대하여 당좌수표를 발행하여 지급하다.

11 폭우로 인한 자연재해 피해자를 돕기 위해 현금 200,000원을 연제구청에 지급하다.

12 영업부서의 직원들이 사용할 필기구 등 사무용품 230,000원을 나라문구로부터 구입하고 신용카드(비씨카드)로 결제하였으며, 신용카드전표를 받고 비용계정으로 처리하다.

13 회사의 건물 취득 시 취득원가 75,000,000원과 취득세 2,000,000원 및 기타매입제비용 300,000원을 모두 보통예금으로 지급하다.

14 판매부서 건물의 엘리베이터 설치비 30,000,000원과 외벽 방수공사비 5,000,000원을 보통예금으로 지급하다.(단, 엘리베이터 설치비는 건물의 자본적 지출, 외벽 방수공사비는 수익적 지출)

15 거래처 연수상사에 대여한 단기대여금 3,000,000원과 이자 30,000원이 보통예금 계좌에 입금되었다.

16 용산상사에서 상품 5,000,000원을 매입하고 지난 10월 20일 지급한 계약금 1,000,000원을 차감한 잔액은 다음달에 지급하기로 하였다. 상품을 수령하고 운반비 50,000원은 현금으로 지급하였다.

17 대표자 자택에서 사용할 가구 1,200,000원을 초록가구에서 현금으로 구입하고 인출금 계정으로 회계처리 하였다.

18 컴퓨터 판매 촉진을 위해 광고전단지 제작비용을 현금으로 지급하고 영수증을 받았다.

<table>
<tr><td colspan="2">NO.1449</td><td colspan="4">영 수 증 (공급받는자용)</td></tr>
<tr><td colspan="5">정우전자</td><td>귀하</td></tr>
<tr><td rowspan="5">공
급
자</td><td colspan="2">사업자등록번호</td><td colspan="3">607－52－65424</td></tr>
<tr><td colspan="2">상호</td><td>최고광고</td><td>성명</td><td>김최고</td></tr>
<tr><td colspan="2">사업장소재지</td><td colspan="3">부산 동래구 명륜로 10</td></tr>
<tr><td colspan="2">업태</td><td>인쇄</td><td>종목</td><td>명함,전단지</td></tr>
<tr><td colspan="2">작성일자</td><td colspan="2">금액합계</td><td>비고</td></tr>
<tr><td colspan="2">2026. 10/24</td><td colspan="2">30,000</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="6">공급내역</td></tr>
<tr><td>월/일</td><td>품명</td><td>수량</td><td>단가</td><td colspan="2">금액</td></tr>
<tr><td>10/24</td><td>광고전단지</td><td>3,000</td><td>10</td><td colspan="2">30,000</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td colspan="2">합 계</td><td></td><td colspan="3">30,000원</td></tr>
<tr><td colspan="6">위 금액을 영수(청구)함</td></tr>
</table>

19 판매사원 김유신의 9월 급여를 당사의 보통예금에서 이체하였다. 소득세 등 공제액은 그 합계액을 하나의 계정과목으로 입력하시오.

정우전자 2026년 9월 급여내역

이 름	최 윤 덕	지 급 일	2026. 9. 30.
기본급여	1,500,000원	소 득 세	7,200원
직책수당	100,000원	지방소득세	720원
상 여 금		고용보험	15,500원
특별수당	200,000원	국민연금	55,000원
차량유지		건강보험	35,500원
교육지원		기 타	
급 여 계	1,800,000원	공제합계	113,920원
노고에 감사드립니다.		지급총액	1,686,080원

20 동진상사에서 업무용으로 사용할 목적으로 복사기 1대를 1,500,000원에 외상으로 구입하였다.

21 영등포상사에서 지난달 매입한 상품 대금 중 일부인 5,000,000원을 보통예금에서 계좌이체하여 지급하였다.

22 상품 견본을 거래처 반월전자에 발송하고 택배비 30,000원을 현금으로 지급하다.

23 매출처 청송컴퓨터에서 받아 보관중인 약속어음 4,000,000원이 만기가 도래하여 당사 거래은행 보통예금 계좌에 입금되었음을 확인하다.

24 판매장 직원들 격려차원에서 맛나식당에서 저녁식사를 하고 식사비용 300,000원을 신용카드(비씨카드)로 결제하다.

25 초지전자에서 판매용 컴퓨터 2대(2,000,000원)를 외상으로 매입하고 당사 부담의 운반비 70,000원은 당사 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하다.

26 신화상사에 컴퓨터 2대(3,000,000원)를 발송하고 계약금(450,000원)을 차감한 잔액은 외상으로 하다. 당사 부담의 운반비 150,000원은 현금으로 지급하다.

27 반월전자에 컴퓨터 2대(3,000,000원)를 매출하기로 하고 계약금 300,000원을 현금으로 받고 입금표를 발행하였다.

28 거래처가 사무실을 이전하여 축하 화환을 보내고 200,000원을 보통예금에서 행복한꽃집에 이체하였다.

29 영업용 차량에 대한 8월분 정기주차료 200,000원을 반월주차장에 현금으로 지급하다.

30 기업은행의 단기차입금 5,800,000원과 이자 58,000원을 당사 보통예금계좌에서 이체하여 지급하다.

31 영업사원의 거래처 방문 교통비 15,000원을 현금으로 지급하였다.

32 한일전자로부터 판매용 컴퓨터 5대를 10,000,000원에 구입하고 아래의 당사 발행 약속어음과 현금으로 전액 결제하다.

약 속 어 음

아02266228

한일전자 귀하

금 팔백만원 (8,000,000원)

위의 금액을 귀하 또는 귀하의 지시인에게 이 약속어음과 상환하여 지급하겠습니

지급기일	**2026년 12월 10일**	**발행일**	**2026년 10월 10일**
지 급 지	**신한은행**	**발행인**	**정우컴퓨터**
지급장소	**정왕지점**	**주 소**	**부산광역시 동래구 온천장로 20**
		발행인	**정 우 (인)**

33 남부상사의 외상매입금 1,000,000원을 지급하기 위하여 서부상사로부터 매출대금으로 받은 약속어음(만기일 : 2026.10.31.)을 배서양도하다.

34 매출거래처 직원과 식사를 하고 32,000원 현금으로 지급하고 현금영수증을 수령하다.

35 설악상사의 단기대여금(대여기간 : 2026. 6. 1. ~ 2027. 9. 30.)에 대한 이자 200,000원이 당사의 보통예금 계좌에 입금됨을 확인하고 회계처리 하다.

36 거래처에 보내야 하는 서류가 있어서 빠른 등기우편으로 발송하고, 등기요금 10,500원을 용산우체국에서 현금으로 지급하였다.

37 양지상사의 외상매입금 3,000,000원을 당좌수표 발행하여 지급하다.

38 현금 시재를 확인하던 중 장부상 현금보다 실제현금이 80,000원이 부족한 것을 발견하였으나 원인을 파악할 수 없으므로 임시계정으로 처리하다.

39 급여 지급 시 공제한 소득세 및 건강보험료 200,000원과 회사 부담분 건강보험료 100,000원을 현금으로 납부하다.(회사부담분 건강보험료는 복리후생비로 처리한다)

40 연말을 맞이하여 상품 포장을 위해 일용직근로자를 채용하고 일당 430,000원을 현금으로 지급하다.

41 국민은행의 단기차입금에 대한 이자 50,000원이 당사의 보통예금 계좌에서 자동이체됨을 확인하고 회계처리 하다.

42 테크노마트에서 사무실 난방기(비품)를 300,000원에 구입하고, 삼성카드로 결제하다.

43 일진상사의 파산으로 외상매출금 3,000,000원이 회수불능 되어 대손처리하다. 단, 대손처리시점 외상매출금의 대손충당금 잔액은 500,000원이다.

44 춘천상사에서 상품 3,000,000원을 매입하면서, 테크노마트로부터 매출대금으로 받아 보관 중인 약속어음 2,000,000원을 배서양도하고, 잔액은 당사 발행 약속어음으로 지급하다.

45 상품을 퀵서비스를 이용하여 발송하면서 현금 35,000원을 지급하고, 영수증을 받다.

46 거래처 영원상회의 상품매출에 대한 외상대금 1,800,000원을 회수하면서 약정기일보다 빠르게 회수하여 1%를 할인해 주고, 대금은 보통예금 계좌로 입금 받다.

47 일시소유의 단기적 운용목적으로 ㈜A산업 발행주식 100주(1주당 액면 5,000원)를 1주당 20,000원에 구입하고, 대금은 보통예금에서 지급하다.

48 매출 거래처 하나조명에 대한 외상매출금 3,000,000원을 현금으로 회수하고 입금표를 발행하였다.

49 맘스상사의 외상매입금 1,500,000원을 자기앞수표 1,000,000원과 보유하고 있던 거래처 발행 당좌수표 500,000원으로 지급하다.

50 판매사원이 사용할 각티슈 등 소모품 14,500원을 안남상회로부터 현금으로 구매하고 영수증을 받고 비용계정으로 처리하다.

51 판매용 상품인 의류을 동양상사에 5,000,000원에 판매하고 대금은 6개월 만기의 약속어음을 발행받았다.

52 회사 창립일을 맞이하여 영업사원 선물용 과일바구니 500,000원과 거래처 선물용 홍삼세트 200,000원을 국민카드로 결제하다.

53 대림은행으로부터 원금 20,000,000원을 6개월 동안 차입하면서 수수료 200,000원을 차감한 금액이 당사 당좌예금계좌로 입금되었다(단, 은행수수료는 판관비로 처리한다).

54 부산상사에 상품 5,000,000원을 판매하기로 하고, 계약금 500,000원을 부산상사 발행 당좌수표로 받다.

55 보유 중인 ㈜소랜토의 주식에 대하여 배당금이 확정되어 1,500,000원을 보통예금계좌로 받았다.

56 진사상사에서 상품 7,000,000원(200개, 1개당 35,000원)을 구입하기로 계약하고, 대금의 20%를 당좌예금 계좌로 이체하다.

57 영업부 사무실용 문구용품 300,000원을 구입하고 신용카드로 결제하다.(비용으로 처리 할 것)

58 영업부 직원의 시내 출장용으로 교통카드를 충전하고, 현금으로 50,000원 지급하다.

59 영업부 사무실에 대한 12월분 임차료 250,000원을 보통예금계좌에서 이체하여 지급하다.

60 기송산업에 상품 5,000,000원에 판매하기로 계약하고, 계약금(판매금액의 10%)을 자기앞수표로 받다.

61 하나갈비에서 영업부 직원 회식 후 식사대 200,000원은 신용카드(하나카드)로 결제하다.

62 신상품의 판매 촉진을 위하여 통일신문에 광고를 게재하고 광고비 250,000원을 당좌수표를 발행하여 지급하였다.

63 거래처 금성상사에 대한 단기대여금 1,000,000원과 이자 50,000원을 현금으로 받다.

64 중고나라에서 완구운반용 트럭을 11,000,000원에 구입하고 대금은 무이자할부 10개월의 조건에 지급하기로 하다. 트럭 구입시 취득세 1,500,000원은 현금으로 납부하다.

65 은아완구의 외상매입금 3,000,000원을 지급기일에 지급함에 있어 당점 거래은행인 기업은행의 당좌예금계좌에서 송금하여 주다.

66 매출거래처 직원 접대용으로 식사를 하고, 80,000원을 신용카드로 결제하였다.

67 폭설로 피해를 입은 농어민을 돕기 위해 현금 100,000원을 한국방송공사에 지급하다.

68 한진상사로부터 차입한 단기차입금 중 일부인 5,000,000원을 보통예금 통장에서 계좌이체하여 상환하다.

69 회사의 건물 취득시 취득원가 20,000,000원과 취득세 500,000원 및 중개수수료 300,000원을 전액 현금으로 지급하다.

70 문구 홍보관을 개설하기 위해 점포를 보증금 10,000,000원에 서현빌딩으로부터 임차하고 대금은 현금으로 지급하다.

71 마포구청에 영업관련 공과금 800,000원을 현금으로 지급하였다.

72 미래조명에 상품매입 대금으로 발행해 준 약속어음 600,000원이 만기가 되어 당사 당좌예금 계좌에서 지급하다.

73 명절에 사용할 현금을 확보하기 위하여 경기상사 발행의 약속어음 8,000,000원을 은행에서 할인받고, 할인료 500,000원을 제외한 금액을 당좌예입하다.(단, 매각거래임)

74 영업사원의 급여 1,800,000원을 지급하면서 소득세, 지방소득세, 건강보험료 등(근로자 부담분) 115,000원을 차감하여 잔액을 보통예금 통장에서 이체하였다.

75 거래은행인 국민은행에서 10,000,000원을 신용대출 받아 보통예금에 입금하다.(상환기간 3년, 이율 연 5.5%)

76 영업부 업무용화물차에 대하여 자동차세 60,000원과 자동차보험료 600,000원을 보통예금계좌에서 이체하여 지급하다.

77 상품 3,000,000원을 일광상사에 외상으로 매출 하다. 그리고 당점부담 운임 50,000원은 현금으로 지급하다.

78 수익증대를 위하여 사무실을 2년간 고구려문구에 임대하기로 계약하고, 보증금 2,000,000원과 1개월분 임대료 300,000원을 보통예금으로 이체 받다.

79 광주상사에서 업무용 컴퓨터를 2,000,000원에 구입하고, 9월 1일 계약금으로 지급한 500,000원을 차감한 잔액은 당점 발행 약속어음으로 지급하다.

80 판매부서 건물의 엘리베이터 설치비(자본적 지출) 6,000,000원과 외벽 도색비(수익적 지출) 600,000원을 현금으로 지급하다.

81 본사 영업부 직원들의 업무역량 강화를 위해 외부강사를 초청하여 교육을 진행하고, 강사료 3,000,000원 중 132,000원을 원천징수하고, 2,868,000원을 보통예금 통장에서 이체하여 지급하다.

82 미래상사에서 상품 3,000,000원을 매입하고, 대금 중 500,000원은 소유하고 있던 거래처 발행 당좌수표로 지급하고, 잔액은 당사가 당좌수표를 발행하여 지급하다. 단, 매입운임 20,000원은 현금으로 지급하다.

83 의류판매를 위한 광고전단지를 한국기획에서 제작하고, 전단지 제작비 600,000원을 1개월 후에 지급하기로 하다.

84 매장 건물을 신축하기 위하여 토지를 취득하고, 그 대금 50,000,000원을 당좌수표를 발행하여 지급하다. 또한 부동산 중개수수료 500,000원과 취득세 600,000원은 현금으로 지급하다.(하나의 전표로 입력할 것)

85 부영상사에 업무용 차량운반구를 5,000,000원에 처분하고(취득원가 12,000,000원, 감가상각누계액 4,000,000원), 대금 중 3,000,000원은 동점발행 당좌수표로 받고, 잔액은 1개월 후에 받기로 하다.

86 영업사원의 급여 2,000,000원을 지급하면서, 소득세 등 175,000원을 차감한 잔액을 당사 보통예금 계좌에서 사원 통장으로 자동 이체하다.

87 일일상사의 외상매입금 1,700,000원을 지급하기 위하여, 대한무역으로부터 받은 약속어음을 배서양도 하다.

88 영업부 김소희 사원이 8월 1일 제주 출장시 지급받은 가지급금 500,000원에 대해, 아래와 같이 사용하고 잔액은 현금으로 정산하다.(가지급금에 대한 거래처 입력은 생략한다)

• 왕복항공료 : 240,000원	• 숙박비 : 160,000원	• 식대 : 80,000원

89 한세상사로부터 받은 받을어음 10,000,000원이 만기도래하여, 추심수수료 50,000원을 차감한 잔액을 보통예금으로 받다.

90 대한무역에 상품 3,000,000원을 매출하고, 계약금 300,000원을 차감한 나머지를 자기앞수표로 받다.

91 성일상사에 대여한 단기대여금 5,000,000원과 이자 250,000원을 당사 보통예금계좌로 회수하다.

92 사업주가 업무와 관련 없이 개인용도로 사용하기 위해 신형 빔프로젝트를 500,000원에 구매하고 회사 국민카드(신용카드)로 결제하다.

93 영업사원의 당월분 급여 2,200,000원 중 근로소득세 등 총 100,000원을 차감한 잔액을 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하였다.

94 사업자금 부족으로 기업은행에서 현금 20,000,000원을 차입하였다.(상환일 : 1년 이내)

95 수아상사로부터 비품 100,000원을 외상으로 구입 하였다.

96 한국신문에 상품광고를 게재하고 광고료 1,000,000원을 보통예금 계좌에서 이체하다.

97 고성상사에서 판매용 컴퓨터 부품을 2,500,000원에 외상으로 구입하고, 당사부담 운반비 50,000원은 현금으로 지급하다.(하나의 전표로 처리한다)

98 진흥상사에서 상품 10,000,000원을 매입하기로 계약하고, 계약금 1,000,000원을 당좌수표를 발행하여 지급하다.

99 튼튼자동차에서 할부로 구입하고 미지급금으로 처리한 차량할부금 200,000원이 보통예금계좌에서 자동이체 되다.

100 영업용 컴퓨터를 수리하고 대금 150,000원은 당사 보통예금 계좌에서 이체하다.(수익적 지출로 처리할 것)

【참고 : 사업자등록번호 구분코드 구성】

□□□ – □□ – □□□□□				
세무서코드	개인과 법인의 구분			앞4자리 일련번호 뒤1자리 검증번호
사업자등록 최초로 신고한 세무서코드	개인	01~79	• 과세사업자	일련번호 맨 뒤 1자리는 검증번호
		80	• 아파트관리사무소 등	
		89	• 법인이 아닌 종교단체	
		90~99	• 면세사업자	
	법인	81,86,87	• 영리법인의 본점	
		85	• 영리법인의 지점	
		82	• 비영리법인의 본・지점	
		84	• 외국법인의 본・지점	

기출 분개연습 100선 해답

	차변		대변	
01	받을어음	4,800,000	상품매출	8,000,000
	외상매출금	3,200,000		
02	세금과공과	365,000	보통예금	365,000
03	상품	3,000,000	선급금	500,000
			보통예금	1,000,000
			외상매입금	1,500,000
04	매출채권처분손실	20,000	받을어음	250,000
	당좌예금	230,000		
05	비품	500,000	미지급금	500,000
06	장기대여금	30,000,000	이자수익	2,000,000
			보통예금	28,000,000
07	보통예금	50,000	가수금	50,000
08	인출금	990,000	미지급금	990,000
09	건물	51,350,000	보통예금	51,350,000
10	외상매입금	350,000	당좌예금	350,000
11	기부금	200,000	현금	200,000
12	소모품비	230,000	미지급금	230,000
13	건물	77,300,000	보통예금	77,300,000
14	건물	30,000,000	보통예금	35,000,000
	수선비	5,000,000		
15	보통예금	3,030,000	단기대여금	3,000,000
			이자수익	30,000
16	상품	5,050,000	선급금	1,000,000
			외상매입금	4,000,000
			현금	50,000
17	인출금	1,200,000	현금	1,200,000
18	광고선전비	30,000	현금	30,000
19	급여	1,800,000	예수금	113,920
			보통예금	1,686,080
20	비품	1,500,000	미지급금	1,500,000
21	외상매입금	5,000,000	보통예금	5,000,000
22	운반비	30,000	현금	30,000
23	보통예금	4,000,000	받을어음	4,000,000

	차변		대변	
24	복리후생비	300,000	미지급금	300,000
25	상품	2,070,000	외상매입금	2,000,000
			보통예금	70,000
26	선수금	450,000	상품매출	3,000,000
	외상매출금	2,550,000	현금	150,000
	운반비	150,000		
27	현금	300,000	선수금	300,000
28	기업업무추진비	200,000	보통예금	200,000
29	차량유지비	200,000	현금	200,000
30	단기차입금	5,800,000	보통예금	5,858,000
	이자비용	58,000		
31	여비교통비	15,000	현금	15,000
32	상품	10,000,000	지급어음	8,000,000
			현금	2,000,000
33	외상매입금	1,000,000	받을어음	1,000,000
34	기업업무추진비	32,000	현금	32,000
35	보통예금	200,000	이자수익	200,000
36	통신비	10,500	현금	10,500
37	외상매입금	3,000,000	당좌예금	3,000,000
38	현금과부족	80,000	현금	80,000
39	예수금	200,000	현금	300,000
	복리후생비	100,000		
40	잡급	430,000	현금	430,000
41	이자비용	50,000	보통예금	50,000
42	비품	300,000	미지급금	300,000
43	(외상)대손충당금	500,000	외상매출금	3,000,000
	대손상각비	2,500,000		
44	상품	3,000,000	받을어음	2,000,000
			지급어음	1,000,000
45	운반비	35,000	현금	35,000
46	매출할인 or 상품매출	18,000	외상매출금	1,800,000
	보통예금	1,782,000		
47	단기매매증권	2,000,000	보통예금	2,000,000
48	현금	3,000,000	외상매출금	3,000,000
49	외상매입금	1,500,000	현금	1,500,000

	차변		대변	
50	소모품비	14,500	현금	14,500
51	받을어음	5,000,000	상품매출	5,000,000
52	복리후생비	500,000	미지급금	700,000
	기업업무추진비	200,000		
53	수수료비용	200,000	단기차입금	20,000,000
	당좌예금	19,800,000		
54	현금	500,000	선수금	500,000
55	보통예금	1,500,000	배당금수익	1,500,000
56	선급금	1,400,000	당좌예금	1,400,000
57	소모품비	300,000	미지급금	300,000
58	여비교통비	50,000	현금	50,000
59	임차료	250,000	보통예금	250,000
60	현금	500,000	선수금	500,000
61	복리후생비	200,000	미지급금	200,000
62	광고선전비	250,000	당좌예금	250,000
63	현금	1,050,000	단기대여금	1,000,000
			이자수익	50,000
64	차량운반구	12,500,000	미지급금	11,000,000
			현금	1,500,000
65	외상매입금	3,000,000	당좌예금	3,000,000
66	기업업무추진비	80,000	미지급금	80,000
67	기부금	100,000	현금	100,000
68	단기차입금	5,000,000	보통예금	5,000,000
69	건물	20,800,000	현금	20,800,000
70	임차보증금	10,000,000	현금	10,000,000
71	세금과공과	800,000	현금	800,000
72	지급어음	600,000	당좌예금	600,000
73	매출채권처분손실	500,000	받을어음	8,000,000
	당좌예금	7,500,000		
74	급여	1,800,000	예수금	115,000
			보통예금	1,685,000
75	보통예금	10,000,000	장기차입금	10,000,000
76	세금과공과	60,000	보통예금	660,000
	보험료	600,000		

	차변		대변	
77	외상매출금	3,000,000	상품매출	3,000,000
	운반비	50,000	현금	50,000
78	보통예금	2,300,000	임대보증금	2,000,000
			임대료	300,000
79	비품	2,000,000	선급금	500,000
			미지급금	1,500,000
80	건물	6,000,000	현금	6,600,000
	수선비	600,000		
81	교육훈련비	3,000,000	예수금	132,000
			보통예금	2,868,000
82	상품	3,020,000	현금	520,000
			당좌예금	2,500,000
83	광고선전비	600,000	미지급금	600,000
84	토지	51,100,000	당좌예금	50,000,000
			현금	1,100,000
85	(차량)감가상각누계액	4,000,000	차량운반구	12,000,000
	현금	3,000,000		
	미수금	2,000,000		
	유형자산처분손실	3,000,000		
86	급여	2,000,000	예수금	175,000
			보통예금	1,825,000
87	외상매입금	1,700,000	받을어음	1,700,000
88	여비교통비	480,000	가지급금	500,000
	현금	20,000		
89	수수료비용	50,000	받을어음	10,000,000
	보통예금	9,950,000		
90	선수금	300,000	상품매출	3,000,000
	현금	2,700,000		
91	보통예금	5,250,000	단기대여금	5,000,000
			이자수익	250,000
92	인출금	500,000	미지급금	500,000
93	급여	2,200,000	예수금	100,000
			보통예금	2,100,000
94	현금	20,000,000	단기차입금	20,000,000
95	비품	100,000	미지급금	100,000
96	광고선전비	1,000,000	보통예금	1,000,000

	차변		대변	
97	상품	2,550,000	외상매입금	2,500,000
			현금	50,000
98	선급금	1,000,000	당좌예금	1,000,000
99	미지급금	200,000	보통예금	200,000
100	수선비	150,000	보통예금	150,000