

# 복식부기의 원리

회계관리2급 회계원리  
박종하 회계사

거래 : 회사의 재산상태에 물건이나 돈의 유·출입으로 변화를 주는 사건

① 재산에 변화

거래

② 금액으로 측정가능

회계상 거래에 해당하는 경우

- 외국에 기계를 사기 위해 주문하면서 계약금을 지급한 경우
- 건물의 매각을 위해 계약을 하면서 계약금을 받은 경우
- 건물이 불에 탄 경우
- 12월 급여를 아직 지급하지 않은 경우

회계상 거래에 해당하지 않는 경우

- 외국에 기계를 사기 위해 주문을 하는 경우
- 건물의 매각을 위해 계약을 하는 경우

# 단식부기 vs. 복식부기

## 용돈기입장(가계부) - 단식부기

일 자	내 역	수입	지출	잔액
3/1	어머니께 받은 용돈	1,000,000		1,000,000
3/2	학원 등록비 지출		500,000	500,000
3/5	화장품 구입		300,000	200,000
3/10	은행 대출	1,000,000		1,200,000
3/14	월급 받음	2,000,000		3,200,000

## 회계장부 - 복식부기

3/1	(차) 현금	1,000,000	(대)	자본금	1,000,000
3/2	(차) 학원등록비	500,000	(대)	현금	500,000
3/5	(차) 화장품	300,000	(대)	현금	300,000
3/10	(차) 현금	1,000,000	(대)	대출금	1,000,000
3/14	(차) 현금	2,000,000	(대)	월급(수입)	2,000,000

# 단식부기 vs. 복식부기

재무상태표

자산		재무상태표		부채	
		현금	3,200,000		
		채	300,000	카드대금	1,000,000
		주식	1,500,000	외상금	10,000
				자본	
				자본금(어머니)	1,000,000
비용				수익	
		학원비	500,000	월급	2,000,000
		식비	10,000	주식평가수익	500,000
		계 5,510,000		계 5,510,000	

# 복식부기의 원리

## 재무상태표

자 산

부 채

자 본

왼쪽(차변)

자산의 증가

부채의 감소

자본의 감소

비용의 발생

## 손익계산서

비 용

수 익

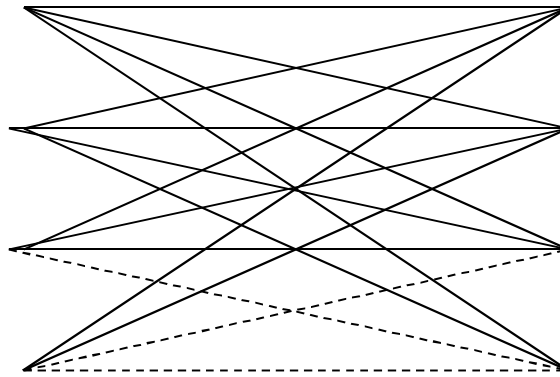
오른쪽(대변)

자산의 감소

부채의 증가

자본의 증가

수익의 발생



## 분개란?

거래가 발생하였다면 이것을 장부에 기록해야 하는데 복식부기의 원리에 따라 어느 계정과목에 해당하는 거래인지, 그 계정의 차변 또는 대변의 어떤 쪽인지, 얼마의 금액을 기록할 것인가를 결정하는 것임.

분개의 절차 : 복식부기의 원리에 따라 다음과 같은 절차로 분개를 실시한다.

- ① 거래의 분석
- ② 차변과 대변결정
- ③ 계정과목의 결정
- ④ 금액의 결정
- ⑤ 분개의 내용

<b>사례 1 : 토지를 5천만원에 취득하였다.</b>	
토지의 증가	현금의 감소
차변	대변
토지	현금
₩ 50,000,000	₩ 50,000,000
토지 50,000,000	현금 50,000,000

<b>사례 2 : 현금매출 1억원이 발생하였다.</b>	
현금의 증가	매출의 발생
차변	대변
현금	매출
₩ 100,000,000	₩ 100,000,000
현금 100,000,000	매출 100,000,000

# 복식부기의 사례

왼쪽(차변)		오른쪽(대변)		해 석
현 금	500,000	자 본 금	500,000	자본금 증가(증자)로 현금이 증가하다.
현 금	500,000	차 입 금	500,000	차입금으로 현금 500,000원이 증가하다.
현 금	500,000	수 익	500,000	수익으로 현금 500,000원이 증가하다.
현 금	500,000	토 지	500,000	토지의 감소(매각)로 현금이 증가하다.
자 본 금	500,000	현 금	500,000	자본금 감소(감자)로 현금이 감소하다.
차 입 금	500,000	현 금	500,000	차입금 감소(상환)로 현금이 감소하다.
비 용	500,000	현 금	500,000	비용으로 현금 500,000원이 감소하다.
토 지	500,000	현 금	500,000	토지의 증가(취득)로 현금이 감소하다.

# 복식부기의 사례

▶ 동양무역을 꿈꾸는 A씨는 투자가로부터 자금을 출자받아 장사를 하고자 한다.

▶ 1225년 4월 2일 A씨는 투자가들로부터 10억을 출자받고 동양무역회사를 설립.

현금                    10억                    /                    자본금                    10억

▶ 1225년 4월 3일 A씨는 사업자금을 늘리기 위하여 은행으로부터 10억을 차입.

현금                    10억                    /                    차입금                    10억

▶ 1225년 4월 4일 A씨는 현금 20억으로 중국에 가서 팔 상품을 구입하였다.

상품                    20억                    /                    현금                    20억

▶ 1225년 4월 5일 A씨는 배를 빌리고, 함께 데리고 갈 선원을 뽑아 중국으로 출발.

회계처리 없음



# 복식부기의 사례

- ▶ 1225년 5월 4일 A씨는 중국에 도착하여 무역상 왕대인에게 가지고 간 상품을 50억에 팔았다.

현금	50억	/	수익(매출)	50억
비용(매출원가)	20억	/	상품	20억

- ▶ 1225년 5월 5일 A씨는 본국에서 팔 목적으로 도자기(상품) 30억원 어치를 사고 본국으로 출발하였다.

상품	30억	/	현금	30억
----	-----	---	----	-----

- ▶ 1225년 6월 6일 본국에 도착한 A씨는 데리고 간 선원들의 급여 2억원을 지급하였다.

비용(급여)	2억	/	현금	2억
--------	----	---	----	----

- ▶ 1225년 6월 7일 A씨는 찾아온 사채업자에게 이자비용 1억원을 지급하였다.

비용(이자)	1억	/	현금	1억
--------	----	---	----	----

# 풀이: 손익계산서와 재무상태표 작성

## 손익계산서

1225년 4월 2일부터 1225년 12월 31일까지

수익:		
비용:	매출	50억
	매출원가	20억
	급여	2억
	이자비용	1억
이익:		<u>27억</u>

# 풀이: 손익계산서와 재무상태표 작성

## 재무상태표

1225년 12월 31일 현재

자 산 :	현금		부 채 :	차 입 금	10억
	17억				
	상품		자 본 :	자 본 금	10억
	30억			이익잉여금	27억
		<hr/>			<hr/>
		47억			47억
		<hr/>			<hr/>

< 거래 1 > 12월 1일 현금 100,000원을 출자하여 회사를 설립하였다.

- 분석 : 자산(현금) 증가, 자본(자본금)증가
- 원칙 : 자산의 증가는 차변에, 자본의 증가는 대변에 기록한다.
- 분개 :

(차) 현금 100,000 (대) 자본금 100,000

< 거래 2 > 12월 2일 컴퓨터 70,000원에 구입하였다.

- 분석 : 자산(현금) 감소, 자산(유형자산)증가
- 원칙 : 자산의 증가는 차변에, 자산의 감소는 대변에 기록한다.
- 분개 :

(차) 유형자산 70,000 (대) 현금 70,000

< 거래 3 > 12월 5일 프로그램용역을 제공하고 용역제공대가 20,000원은 다음달에 받기로 하였다.

- 분석 : 자산(매출채권)증가, 수익(매출)발생
- 원칙 : 자산의 증가는 차변에, 수익의 발생는 대변에 기록한다.
- 분개 :

(차) 매출채권 20,000      (대) 매 출      20,000

< 거래 4 > 12월 15일 현금 15,000원에 빌려주었다.

- 분석 : 자산(대여금) 증가, 자산(현금)감소
- 원칙 : 자산의 증가는 차변에, 자산의 감소는 대변에 기록한다.
- 분개 :

(차) 대여금 15,000      (대) 현금 15,000

< 거래 5 > 12월 25일 종업원 급여 10,000원을 지급했다.

- 분석 : 비용(급여)발생, 자산(현금)감소
- 원칙 : 비용의 발생은 차변에, 자산의 감소는 대변에 기록한다.
- 분개 :

(차) 급여	10,000	(대) 현금	10,000
--------	--------	--------	--------



< 거래 6 > 12월 31일 회사는 다음달의 추가적인 자금사용에 대비하여  
은행에서 현금 20,000원을 차입함

- 분석 : 자산(현금) 증가, 부채(차입금) 증가
- 원칙 : 자산의 증가는 차변에, 부채의 증가는 대변에 기록한다.
- 분개 :

(차) 현금 20,000                      (대) 차입금 20,000

## 손익계산서

20XX년 12월 1일부터 20XX년 12월 31일까지

수익 :	매출	20,000
비용 :	급여	10,000
이익 :		<u>10,000</u>

## 재무상태표

20XX년 12월 31일 현재

자산 : 현금	25,000	부채 : 차입금	20,000
매출채권	20,000	자본 : 자본금	100,000
대여금	15,000	이익잉여금	10,000
유형자산	70,000		<u>130,000</u>
	<u>130,000</u>		<u>130,000</u>