

동창회 총무가 회비가 들어오고 경비가 나가는 대로 시간 순서에 따라 기록하는 것은 단식회계이다.

단식회계는 기록하기 쉬우나 1년간의 기간이익을 계산해 내기 힘든 문제가 있다. 이에 따라 기간이익을 계산해야 하는 기업을 비롯

단체 공공기관 정부 등 대부분의 조직은 복식회계를 사용한다. 복식회계는 거래를 현금 유출입 시점이 아니라

거래 발생 시점을 기준으로 기록하고, 자산은 부채와 자본의 합과 같다는 대차균형의 원칙을 따른다는 점이 특징이다.

대차균형에 따라 어느 한 항목이 잘못되면 다른 곳에서 확인 가능하다는 이점도 있다.

## 회계의 기본원리는 자산 = 부채+자본

### ■ 재무상태표의 자산 부채 자본이란?

복식회계의 원리를 알려면 재무상태표를 이해하면 된다. 재무상태표는 일정 시점에서 회사의 재무상 황 즉, 자산 부채 자본을 보여주는 표이다. 자산은 회 사가 보유하고 있는 재산이다. 매출채권 특허권 등 눈에 보이지 않은 자산도 있으나 현금 건물 토지 기 계장치 등 대부분 눈에 보인다. 이들 자산은 회사의 수익 창출의 원천이다. 즉 자산을 활용해 매출을 올 린다.

이에 반해 부채와 자본은 회사의 자산을 어떤 자 금으로 조달했는지를 설명한다. 즉 부채와 자본은 회사가 언젠가 갚아야 하는 의무이다. 부채는 수년 내 외부에 지급해야 할 의무이고, 자본은 회사를 청 산했을 때 출자자에게 지급해야 하는 의무이다. 따 라서 복식회계는 자금의 운용 결과인 자산과 자금 의 조달원천인 부채 자본을 동시에 설명하는 회계 원리라고 요약할 수 있다.

이제 재무상태표의 기록 원칙을 살펴 보자.

우선 자산은 취득원가로 기록한다.(다만 예외적 으로 한국채택국제회계기준을 따를 경우 시가로 기 록할 수도 있다) 재무상태표에 기록할 때는 현금 매 출채권 등 유동자산을 먼저 적고 건물 토지 등 비유 동자산을 나중에 적는다. 부채도 마찬가지로이다. 1년 이내에 갚아야 하는 유동부채를 먼저, 1년 후에 갚 는 비유동부채를 나중에 적는다.

자본은 자본금 자본잉여금 이익잉여금 당기순이 익으로 구성된다. 자본금은 주주에게 발행한 주식 의 액면가×발행주식 수이고 자본잉여금은 주식할 증발행 합병 자산재평가 등 영업과 관련이 없는 자 본거래에서 발생한 이익, 이익잉여금은 순이익 누적 분이다. 자본은 자산에서 부채를 차감한 금액과 같 으므로 순자산으로도 불린다. 자본은 손익이 나거 나 자본거래가 있을 때(주로 출자나 배당) 변화한다. 보통 출자와 배당이 없다면 순자산 증가분은 당기 순이익과 같다.

### ■ 네 가지 거래유형

모든 거래는 자산 부채 자본의 변화 내용에 따라 네

OO 회사 재무상태표 (12월 31일 현재)			
자산		부채	
① 현금예금 1억원		③ 차입금 2억원	
② 현금예금 (5,000만 원)			
사무용품 5,000만 원			
③ 현금예금 2억원		자본	
④ 현금예금 (5,000만 원)		① 자본금 1억원	
농산품 5,000만 원		⑥ 자본금 2,500만 원	
⑤ 농산품 (5,000만 원)		자본잉여금 2,500만 원	
매출채권 1억원		⑤ 당기순이익 5,000만 원	
⑥ 현금예금 5,000만 원			
자산총계	4억원	부채와 자본총계	4억원

가지 유형으로 분류할 수 있다.

**A유형: 자산의증가(감소)-부채의증가(감소)**

**B유형: 자산의증가(감소)-자본의증가(감소)**

**C유형: 자산부채자본 각각의 내부 항목 간 변화**

**D유형: 부채의 감소-자본의증가**

(유의: 부채의 증가-자본의 감소 거래는 상법상 채권자 보호를 위해 허용하지 않음)

A유형 사례: 은행에서 현금을 차입한다. → 현금 자산과 부채(차입금)의 동시 증가. 차입금을 현금으 로 갚다. → 현금자산과 차입금의 동시 감소

B유형 사례: 회사가 주식을 발행한다. → 현금자 산과 자본의 동시 증가, 자사주를 매입해 소각하 다. → 현금과 자본의 동시 감소

C유형 사례: 회사가 현금으로 건물을 구입한 다. → 자산에서 현금 감소, 건물 증가. 거래은행의 협 조를 구해 차입금의 만기를 연장하다. → 부채에서 단 기차입금 감소, 장기차입금 증가. 이익잉여금을 활 용해 신주를 무상으로 발행하다. → 자본에서 이익 잉여금 감소, 자본금 증가

D유형 사례: 전환사채 소지자가 전환사채를 주 식으로 전환한다. → 사채 감소, 자본금 증가

### ■ 재무상태표 작성 사례

갑과 을이 회사를 설립한 뒤 2015년 한 해 동안 다음 과 같은 거래가 있다고 할 때 재무상태표가 어떻게 만들어지는지 알아보자.

① 갑과 을이 무역업을 하기 위해 각각 현금 5000 만원을 출자, OO회사를 설립하다.

② 현금 5000만원을 주고 사무실 용품을 구입하다.

③ 은행에서 2억원을 차입하다.

④ 중국 농산물을 수입해 팔기로 하고 참깨 5000 만원어치를 현금 수입하다.

⑤ 원가 5000만원어치의 수입 참깨 전부를 도매 상에 1억원에 외상으로 팔다.

⑥ 사업이 잘되는 것을 알고 친구 병이 5000만원 을 출자하겠다고 제의해 와 회사가 액면가 5000원 짜리 주식을 1만원에 5000주를 병에게 발행하다.

위의 거래를 재무상태표에 반영하면 표와 같다. 즉 ①은 현금예금이라는 자산 1억원과 자본금 1억 원으로 기록된다. 현금예금 1억원이 늘어났는데 이 는 자본금으로 조달했다는 의미이다. B유형이다. ②거래는 현금예금 5000만원을 줄이는 대신 사무 용품을 5000만원어치 늘린다. 자산 내부의 변화로 C유형이다. ③은 현금예금 2억원과 부채에 차입금 2 억원이라고 기록한다. 현금예금이 2억원 증가했는 데 이는 차입금으로 조달했다는 의미이다. A유형이 다. ④는 자산 내의 현금 감소, 농산물 증가로 C유형 ⑥은 자산의 현금과 자본의 자본금이 동시에 늘어 나는 B유형이다. ⑤는 자산 내의 농산물이 5000만 원 감소하면서 현금 1억원 늘어났다. 즉 이익이 생 기면서 대차균형이 깨졌다. 따라서 이 익만큼 자본의 당기순이익을 늘려 대 차균형을 맞춘다. ⑤와 같이 손익이 동 반되는 거래는 손익계산서에도 영향을 미친다.

이에 대해서는 다음 호에 자세히 알 아보자.



박주병 한경 경제교육연구소장 jbpark@hankyung.com

### 테셋 경영학 기출문제

[문1] 다음은 ㉠열정의 2015 회계연도 1월1일과 12월31 일 회계정보이다. 만일 2015년 중 유상증자로 500억원이 들어오고 배당금으로 100억원이 주주들에게 지급되었 다고 할 때 ㉠열정의 2015년 당기순이익은?

회계연도 초 자산 1600억원, 부채 1000억원

회계연도 말 자산 2200억원, 부채 1200억원

① 0원 ② 100억원 ③ 200억원 ④ 300억 원 ⑤ 800억 원

[문2] 부채비율은 부채총액을 자본총액으로 나누어 계 산한다. 다음 중 부채비율을 낮추는 거래는?

① 거래은행이 차입금 1억원을 출자금으로 전환하다.

② 시장 개척을 위해 신규 거래처에 1억원을 빌려주다.

③ 연말 크리스마스 특수를 위해 원료 1억원어치를 외상 으로 매입하다.

④ 주주총회에서 1억원의 현금 배당을 결의함에 따라 주 주들에게 배당금을 지급하다.

⑤ 취득가격이 1억원 감가상각총당금 5000만원인 기계를 3000만원에 처분한다

[문3] 다음 중 기업의 자본금이 늘어날 수 있는 경우가 아 닌 것은?

① 주식분할 ② 무상증자 ③ 유상증자 ④ 전환사채 발행

⑤ 신주인수권부사채 발행

[정답과해설]

1. ① 순자산이 400억원 증가했으나 주주들로부터 400억

원(출자금 500억원-배당금 100억원) 들어왔으므로 당 기순이익은 0원이다.

2. ① 차입금을 주식으로 전환하면 부채가 줄고 자본이 늘어난다. 거래처에 1억원을 빌려주면 자산내부의 현금 감소 대여금 채권 증가. 유형 C. 원료를 외상으로 매입하 면 원료라는 자산이 늘어나고 외상매입금이라는 부채가 늘어난다. 유형 A. 현금배당은 자산과 자본(이익잉여금) 이 함께 감소한다. B 유형. 장부가액 4000만원인 기계를 3000만원에 팔았으므로 1000만원 손실이 났다. 따라서 자산의 ‘기계 4000만원 감소 현금 3000만원 증가’ 자본 (당기순이익) 1000만원 감소로 기록된다. 자본이 감소했 으므로 부채비율이 높아진다.

3. ① 주식 분할은 액면가 5000원짜리를 1000원짜리 5장 으로 교환해주는 것처럼 발행주식수만 늘린다.