Chapter 3
거래의 기록

제 1 절 거래의 의의

제 2 절 거래요소의 결합관계와 계정

제 3 절 거래의 기록: 분개

제 4 절 거래의 기록: 전기

제 5 절 수정전 시산표

[부록] 전표

김소호 씨는 커피전문점을 창업한 후 거래를 모두 현금출납장에 기록하였다. 점포의 보증금과 임차료, 내부시설 투자비, 커피의 구입과 판매 대금, 아르바이트생의 급여, 각종 공과금의 지출, 이자의 지급 등에서 오고 가는 현금을 일목요연하게 정리하였다. 성격이 꼼꼼한 편이라 현금출납장을 잘 유지할 자신이 있었다.
하지만 김소호 씨는 얼마 지나지 않아 현금이 들어오고 나가는 것만으로 커피전문점의 모든 자산을 기록하고 관리하는데 문제가 있음을 알게 되었다. 각종 외상 거래, 채권과 채무, 설비, 커피, 미리 지급한 임차료, 미지급한 급여, 차입금의 상환 의무, 설비나 커피머신의 사용과 관리 등 많은 항목들을 기록하는데 현금출납장만으로는 충분하지 않았다. 그리고 이런 항목들의 변화를 알기도 쉽지 않았다. 시간이 흘러가면 서 점점 더 늘어나는 일들을 본인의 기억에만 의존해서 정리한다는 것이 매우 어려운 일임을 깨닫게 되었다. 커피전문점을 꾸려나가는 것보다 기록을 정리하는 일이 더 큰 비중을 차지하기도 하였다.

회계에서는 부기(book-keeping)라는 도구를 통해 사업을 하는 과정에서 발생하는 거래를 체계적으로 기록하고 거래를 정리 요약한다. 거래의 기록은 매출, 매입, 차입금, 재고자산, 급여, 공과금, 설비, 이자비용 등 계정별로 이루어지므로 변동 내역을 파악하기가 쉽다.

1.1 거래

➢ 거래(transaction)

- 거래를 장부에 기록하기에 앞서 회계상 거래인지를 판단해야 함
- 회계 거래는 일상적인 의미의 거래와 차이가 있음
- **일반적인 의미의 거래** : 상품을 사고 팔거나 돈을 주고받는 것과 같이 거래상대방 서로의 이해관계가 걸린 영리 목적의 경제 행위
- **회계에서의 거래** : 재무제표의 요소나 그 항목의 변화를 가져오는 사건
- (예시)

  상품을 매매하기로 한 약속은 일반적인 의미의 거래이지만, 회계상 거래는 아님

  건물이 소실되거나 기계를 사용하는 것은 회계상 거래임

예제 1

다음 각 항목이 회계상 거래에 해당되는지를 판단하시오.

① 상품의 판매주문을 받다.
② 차입금의 상환을 면제받다.
③ 주주로부터 현금을 증여받다.
④ 보관중인 현금을 은행에 예금하다.
⑤ 매월 급여를 지급하기로 하고 직원을 채용하다.
⑥ 화재로 인하여 상품이 소실되다.
⑦ 상품을 현금으로 매입하다.
⑧ 상품을 외상으로 매입하다.
⑨ 급여 지급일에 종업원급여를 현금으로 지급하다.
⑩ 급여 지급일에 종업원급여를 지급하지 못하다.
⑪ 주주들로부터 현금으로 출자를 받다.
⑫ 차입금 이자를 현금으로 지급하다.
⑬ 은행예금에 대한 이자를 현금으로 받다.

[풀이]

거래인 것 - ②, ③, ④, ⑥, ⑦, ⑧, ⑨, ⑩, ⑪, ⑫, ⑬

거래가 아닌 것 - ①, ⑤

1.2 거래의 이중성

➢ **거래의 이중성**

- 회계 거래는 최소 두 가지 이상의 재무제표 요소에 영향을 미치거나 각 요소 내의 항목에 변화를 야기함
- **복식부기** (double entry system) 는 거래의 이중성을 모두 기록하는 부기임.
- (예시)

  '상품을 외상으로 매입하다' : 상품이라는 자산 증가, 매입채무라는 부채 증가

  '예금에 대한 이자를 현금으로 받다' : 현금이라는 자산 증가, 이자수익이라는 수익 발생

  '상품을 현금 지급하고 매입하다' : 상품이라는 자산 증가, 현금이라는 자산 감소

2.1 거래요소의 결합관계

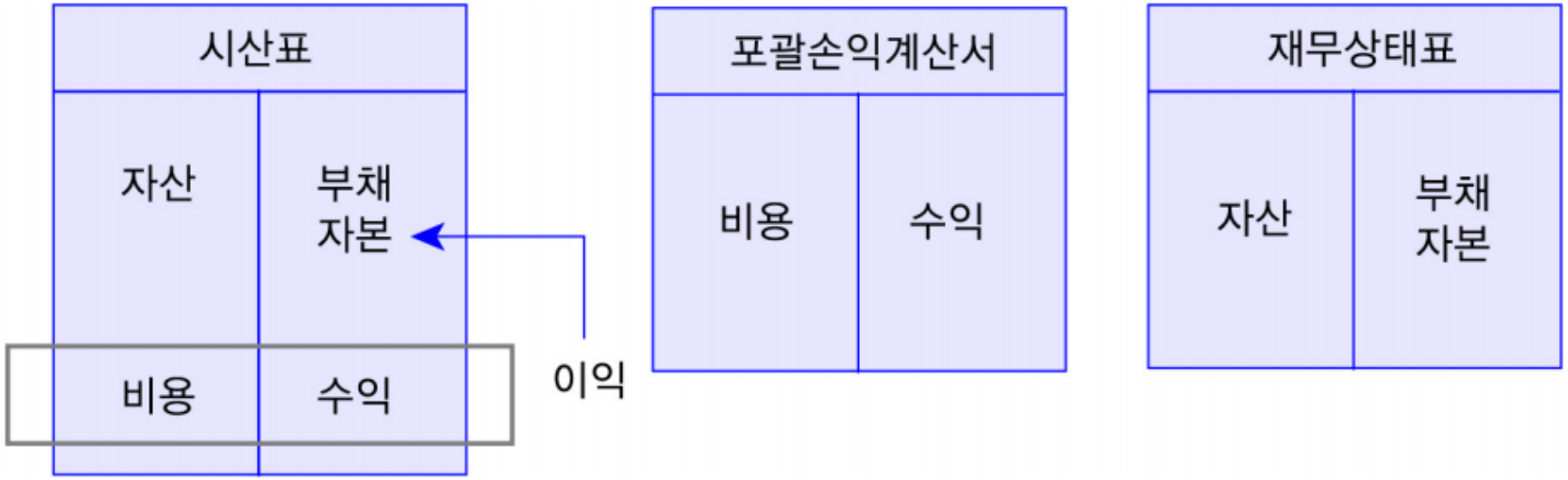
➢ 시산표와 시산표식

- 이익은 주주의 자본에 대한 대가이므로 자본(이익잉여금계정) 에 대체

자산 = 부채 + 자본 + (수익-비용)

= 이익을 대체한 후의 자본

- 시산표식 : 자산 + 비용 = 부채 + 자본 + 수익

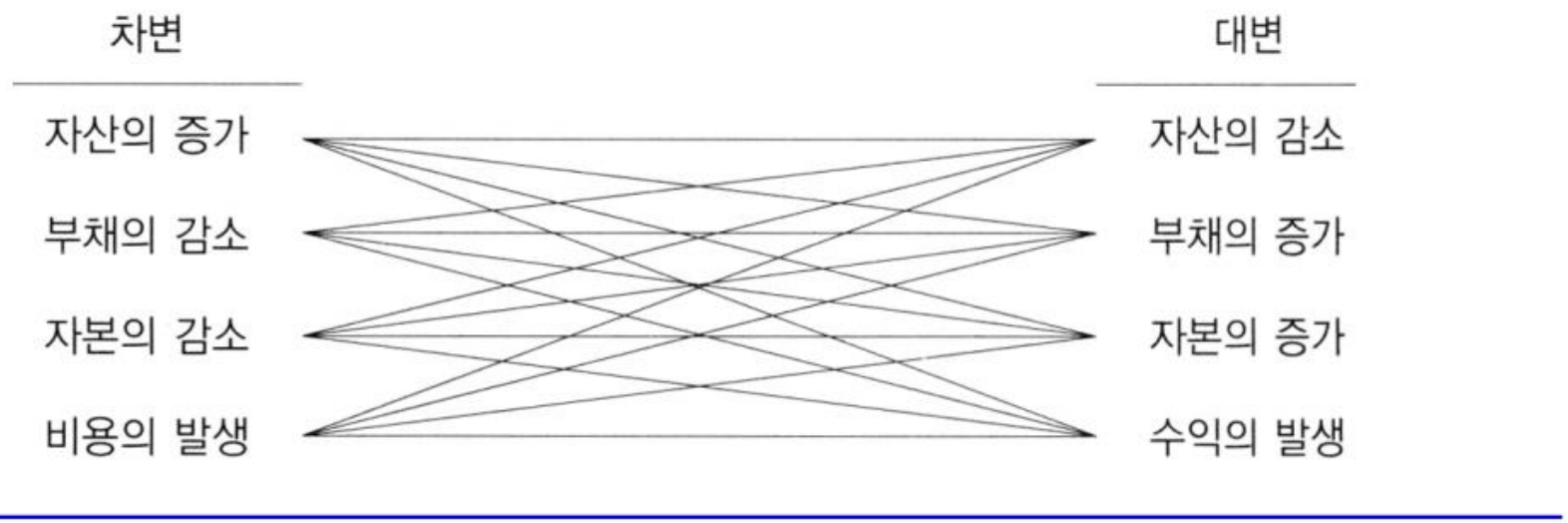


2.1 거래요소의 결합관계

➢ **거래요소의 결합관계**

- 자산이 증가하면 차변, 감소하면 대변
- 부채나 자본이 증가하면 대변, 감소하면 차변
- 비용이 발생하면 차변
- 수익이 발생하면 대변

자료 3-1 거래요소의 결합관계



(사례) 거래요소의 결합관계

1월 초에 설립된 퀵서비스 업체 ㈜바람돌이의 1월 한 달 간 거래 내역은 다음과 같다.

① 1/1 현금 10,000원을 자본금으로 출자하여 주식회사를 설립하다.

① (차변) 자산의 증가 (대변) 자본의 증가

현금이라는 자산이 증가하며, 자산의 증가는 차변에 기록한다. 주주에게 투자받은 자본금은 자본이며, 자본의 증가는 대변에 기록한다.

② 1/1 은행에서 현금 12,000원을 차입하다.

② (차변) 자산의 증가 (대변) 부채의 증가

현금이라는 자산이 증가하며, 자산의 증가는 차변에 기록한다. 차입금이라는 부채가 증가하며, 부채의 증가는 대변에 기록한다.

③ 1/3 사무실 사용 대가인 임차비용 900원을 현금으로 지급하다.

③ (차변) 비용의 발생 (대변) 자산의 감소

임차비용이라는 비용이 발생하며, 비용의 발생은 차변에 기록한다. 현금이라는 자산이 감소하며, 자산의 감소는 대변에 기록한다.

④ 1/6 퀵서비스용 오토바이를 7,600원에 외상으로 취득하다

④ (차변) 자산의 증가 (대변) 부채의 증가

차량운반구라는 자산이 증가하며, 자산의 증가는 차변에 기록한다. 미지급금이라는 부채가 증가하며, 부채의 증가는 대변에 기록한다.

⑤ 1/10 퀵서비스를 제공하고 대금 1.800원을 현금으로 받다.

⑤ (차변) 자산의 증가 (대변) 수익의 발생

현금이라는 자산이 증가하며, 자산의 증가는 차변에 기록한다. 용역수익이라는 수익이 발생하며, 수익의 발생은 대변에 기록한다.

⑥ 1/15 퀵서비스를 제공하고 대금 1,000원을 외상으로 하다.

⑥ (차변) 자산의 증가 (대변) 수익의 발생

매출채권이라는 자산이 증가하며, 자산의 증가는 차변에 기록한다. 용역수익이라는 수익이 발생하며, 수익의 발생은 대변에 기록한다.

⑦ 1/20 퀵서비스를 제공하고 대금 1,200원을 어음으로 받다.

⑦ (차변) 자산의 증가 (대변) 수익의 발생

매출채권이라는 자산이 증가하며, 자산의 증가는 차변에 기록한다. 어음도 외상거래이다. 용역수익이라는 수익이 발생하며, 수익의 발생은 대변에 기록한다.

⑧ 1/21 퀵서비스 외상대금 800원을 현금으로 회수하다.

⑧ (차변) 자산의 증가 (대변) 자산의 감소

현금이라는 자산이 증가하며, 자산의 증가는 차변에 기록한다. 매출채권이라는 자산이 감소하며, 자산의 감소는 대변에 기록한다.

⑨ 1/23 차입금 중 2,000원을 현금으로 상환하다.

⑨ (차변) 부채의 감소 (대변) 자산의 감소

차입금이라는 부채가 감소하며, 부채의 감소는 차변에 기록한다. 현금이라는 자산이 감소하며, 자산의 감소는 대변에 기록한다.

⑩ 1/25 직원에 대한 급여 1,700원을 현금으로 지급하다.

⑩ (차변) 비용의 발생 (대변) 자산의 감소

급여라는 비용이 발생하며, 비용의 발생은 차변에 기록한다. 현금이라는 자산이 감소하며, 자산의 감소는 대변에 기록한다.

2.3 계정

➢ **계정(計定 ; account)의 의의**

- 모든 거래를 자산, 부채, 자본, 수익, 비용 등 다섯 가지로만 기록 하는 것은 정보의 손실이 너무 큼
- 각 재무제표 요소의 세부 항목인 계정을 사용하여 자세하게 기록

➢ **계정**(計定 ; account)

- 재무제표에 표시되는 최소 단위로서 기업에서 발생한 거래를 기록할 때 차변과 대변에 기록하는 자산, 부채, 자본, 수익, 비용의 특정한 항목
- 예시) 은행에서 현금을 빌리다

재무제표 요소를 사용한 기록 : 자산의 증가, 부채의 증가

(차변) 자산 (대변) 부채

계정을 사용한 기록 : 현금이라는 자산의 증가, 차입금이라는 부채의 증가

(차변) 현금 (대변) 차입금

2.3 계정

➢ **계정 양식**

- 실무의 잔액식 양식

계 정 과 목

일자	적요	전표 번호	차변	대변	잔액

- 교육용 T계정 양식

계 정 과 목

(차변)	(대변)

- **차기하다** : 차변에 기록하다
  대기하다 : 대변에 기록하다

자료 3-2 주요 계정

재무제표 요소	계정	설명
자산	현금	현금
	매출채권	일반적 상거래의 외상거래에서 발생한 받을 대금
	미수금	일반적 상거래 외의 외상거래에서 발생한 받을 대금
	대여금	자금의 대여
	유형자산	영업활동에 장기간 사용하는 토지, 건물, 기계장치, 차량운반구 등
부채	매입채무	일반적 상거래의 외상거래에서 발생한 갚을 대금
	미지급금	일반적 상거래 외의 외상거래에서 발생한 갚을 대금
	차입금	자금의 차입
	사채	사채를 발행하여 자금 차입
자본	자본금	주식을 발행하여 자금 조달(주식의 액면금액)
	이익잉여금	내부에 유보한 누적 이익

수익	용역수익	용역을 제공하여 발생한 영업수익
	매출	상품·제품을 판매하여 발생한 영업수익
	이자수익	이자수익
	임대수익	임대료
비용	매출원가	제공한 용역 또는 판매한 상품·제품의 원가
	판매비	판매활동에서 발생한 판매수수료, 광고비 등의 비용
	관리비	관리활동에서 발생한 비용
	이자비용	이자비용
	임차비용	임차료
	법인세비용	법인세비용

➢ **일반적 상거래** :

- 용역의 제공, 상품 또는 제품의 매매를 의미
- (예시) 매출채권, 매입채무 : 상품이나 제품을 외상으로 매매한 경우의 외상대금
  미수금, 미지급금 : 건물이나 토지를 외상으로 매매한 경우의 외상대금

3.1 분개

➢ 분개(journal entry) 의 의의

- **분개** : 회계 거래에 대해 차변과 대변에 각각 계정과목과 금액을 기입하는 것
- (예시) '주주에게 주식을 발행하여 현금 10,000원을 출자받다'

(차변) 자산증가	(대변) 자본증가
(차변) 현금 10,000	**(대변) 자본금 10,000**

- (예시) '은행에서 12,000원을 차입하다'

(차변) 자산증가	(대변) 부채증가
(차변) 현금 12,000	**(대변) 차입금 12,000**

3.1 분개

- **대차평균의 원리** : 거래의 이중성으로 각 거래는 차변과 대변에 같은 금액이 기록되므로, 거래 전체의 차변 금액 합계와 대변 금액 합계는 일치함

- **복식부기** : 단식부기와 상대되는 개념으로 거래를 차변과 대변으로 나누어 기록하는 방식

- **자기검증기능** : 대차평균의 원리에서 복식부기의 자기검증기능이 비롯

- **손익거래** : 거래 중에서 수익 또는 비용이 발생하는 거래로 당기순이익에 영향을 미치는 거래
  자본거래 : 손익에 영향을 미치지 않고 자본에 영향을 미치는 거래

3.1 분개

➢ **분개장**

- 거래를 분개하여 기록하는 장부
- 각 면마다 장부의 명칭 또는 계정과목, 회계연도, 쪽 번호(**분면**)가 표시
- 거래일자, 차변과 대변에 기록할 계정 및 금액, 적요, 원면 등의 정보 기록
- 일자 : 각 거래별로 거래일자 순서대로 기입
- 적요 : 거래의 내용에 대한 간략한 설명
- **원면** : 분개의 내용을 총계정원장에 기록(전기)할 때 해당하는 총계정원장의 쪽 번호
  분개장과 원장을 상호 대조하여 기록을 검증할 목적으로 기록
- 분개장의 한 면이 전부 기록되면 맨 마지막 줄에 '차면으로'라는 말과 함께 차변과 대변의 합계 금액을 기록하고, 다음 면에는 맨 위 줄에 '전면에서'라는 말과 함께 전면에 기록된 합계 금액과 동일한 금액을 차변과 대변에 기록함

분 개 장

20××년 1월 1일부터
20××년 1월 31일까지

(주)바람돌이 (1)

일자		적 요	원면	차 변	대 변
1	1	(현금)	1	10,000	
		(자본금)	5		10,000
		현금을 출자하여 회사설립			
	1	(현금)	1	12,000	
		(차입금)	4		12,000
		은행에서 현금 차입			

3.2 분개 사례

(사례) 거래요소의 결합관계

1월 초에 설립된 퀵서비스 업체 ㈜바람돌이의 1월 한 달 간 거래 내역은 다음과 같다.

① 1/1 현금 10,000원을 자본금으로 출자하여 주식회사를 설립하다.

② 1/1 은행에서 현금 12,000원을 차입하다.

③ 1/3 사무실 사용 대가인 임차비용 900원을 현금으로 지급하다.

④ 1/6 퀵서비스용 오토바이를 7,600원에 외상으로 취득하다

⑤ 1/10 퀵서비스를 제공하고 대금 1.800원을 현금으로 받다.

⑥ 1/15 퀵서비스를 제공하고 대금 1.000원을 외상으로 하다.

⑦ 1/20 퀵서비스를 제공하고 대금 1,200원을 어음으로 받다.

⑧ 1/21 퀵서비스 외상대금 800원을 현금으로 회수하다.

⑨ 1/23 차입금 중 2,000원을 현금으로 상환하다.

⑩ 1/25 직원에 대한 급여 1,700원을 현금으로 지급하다.

3.2 분개 사례

①	(차변) 자산의 증가			(대변) 자본의 증가	
→	(차변) 현금	10,000		(대변) 자본금	10,000

현금이라는 자산이 증가하며, 자본금이라는 자본이 증가한다.

②	(차변) 자산의 증가			(대변) 부채의 증가	
→	(차변) 현금	12,000		(대변) 차입금	12,000

현금이라는 자산이 증가하며, 차입금이라는 부채가 증가한다.

③	(차변) 비용의 발생			(대변) 자산의 감소	
→	(차변) 임차비용	900		(대변) 현금	900

임차비용이라는 비용이 발생하며, 현금이라는 자산이 감소한다.

3.2 분개 사례

④	(차변) 자산의 증가			(대변) 부채의 증가	
→	(차변) 차량운반구	7,600		(대변) 미지급금	7,600

차량운반구라는 자산이 증가하며, 미지급금이라는 부채가 증가한다.

⑤	(차변) 자산의 증가			(대변) 수익의 발생	
→	(차변) 현금	1,800		(대변) 용역수익	1,800

현금이라는 자산이 증가하며, 용역수익이라는 수익이 발생한다.

⑥	(차변) 자산의 증가			(대변) 수익의 발생	
→	(차변) 매출채권	1,000		(대변) 용역수익	1,000

매출채권이라는 자산이 증가하며, 용역수익이라는 수익이 발생한다.

3.2 분개 사례

⑦	(차변) 자산의 증가			(대변) 수익의 발생	
→	(차변) 매출채권	1,200		(대변) 용역수익	1,200

매출채권이라는 자산이 증가하며, 용역수익이라는 수익이 발생한다.

⑧	(차변) 자산의 증가			(대변) 자산의 감소	
→	(차변) 현금	800		(대변) 매출채권	800

현금이라는 자산이 증가하며, 매출채권이라는 자산이 감소한다.

⑨	(차변) 부채의 감소			(대변) 자산의 감소	
→	(차변) 차입금	2,000		(대변) 현금	2,000

차입금이라는 부채가 감소하며, 현금이라는 자산이 감소한다.

3.2 분개 사례

⑩ (차변) 비용의 발생			(대변) 자산의 감소	
→ (차변) 급여	1,700		(대변) 현금	1,700

급여라는 비용이 발생하며, 현금이라는 자산이 감소한다.

3.2 분개 사례

분개장

번호	날짜	차변		대변	
①	1/1	현금	10,000	자본금	10,000
②	1/1	현금	12,000	차입금	12,000
③	1/3	임차비용	900	현금	900
④	1/6	차량운반구	7,600	미지급금	7,600
⑤	1/10	현금	1,800	용역수익	1,800
⑥	1/15	매출채권	1,000	용역수익	1,000
⑦	1/20	매출채권	1,200	용역수익	1,200
⑧	1/21	현금	800	매출채권	800
⑨	1/23	차입금	2,000	현금	2,000
⑩	1/25	급여	1,700	현금	1,700

3.2 분개 사례

예제 2

3.2 분개 사례를 기록한 분개장의 분개에서 손익거래와 자본거래를 고르시오.

[풀이]

손익거래 : ③ ⑤ ⑥ ⑦ ⑩

자본거래 : ①

4.1 전기

➢ 전기(posting)의 의의

- 분개장의 분개를 계정별로 분류하는 과정
- 기중에 거래가 발생하면 분개장에 분개를 하고 원장에 전기를 함
- 거래 일자별 기록은 분개장, 계정별 기록은 원장을 통해 확인함

➢ 원장(ledger)

- 분개장의 내용을 계정별로 재정리하여 기록하는 계정별 장부
- 계정별 원장 전체를 **총계정원장** 또는 **원장**이라 함
- 자산, 부채, 자본, 수익, 비용의 순서로 계정이 배열되어 있음

분 개 장

20××년 1월 1일부터
20××년 1월 31일까지

(주)바람돌이 (1)

일자		적 요	원면	차 변	대 변
1	1	(현금)	1	10,000	
		(자본금)	5		10,000
		현금을 출자하여 회사설립			
	1	(현금)	1	12,000	
		(차입금)	4		12,000
		은행에서 현금 차입			

총 계 정 원 장

현 금

20××년 1월 1일부터
20××년 1월 31일까지

(주)바람돌이 (1)

일자		적 요	분면	차변	대변	잔액
1	1	자본금	1	10,000		10,000
1	1	차입금	1	12,000		22,000

자 본 금

20××년 1월 1일부터
20××년 1월 31일까지

(주)바람돌이 (5)

일자		적 요	분면	차변	대변	잔액
1	1	현금	1		10,000	10,000

차 입 금

20××년 1월 1일부터
20××년 1월 31일까지

(주)바람돌이 (4)

일자		적 요	분면	차변	대변	잔액
1	1	현금	1		12,000	12,000

4.2 전기 사례

[퀵서비스 업체 ㈜바람돌이 사례]

분개장

번호	날짜	차변		대변	
①	1/1	현금	10,000	자본금	10,000
②	1/1	현금	12,000	차입금	12,000
③	1/3	임차비용	900	현금	900
④	1/6	차량운반구	7,600	미지급금	7,600
⑤	1/10	현금	1,800	용역수익	1,800
⑥	1/15	매출채권	1,000	용역수익	1,000
⑦	1/20	매출채권	1,200	용역수익	1,200
⑧	1/21	현금	800	매출채권	800
⑨	1/23	차입금	2,000	현금	2,000
⑩	1/25	급여	1,700	현금	1,700

4.2 전기 사례

원 장

현금

1/1	자본금	10,000	1/3	임차비용	900
1/1	차입금	12,000	1/23	차입금	2,000
1/10	용역수익	1,800	1/25	급여	1,700
1/21	매출채권	800			

매출채권

1/15	용역수익	1,000	1/21	현금	800
1/20	용역수익	1,200			

차량운반구

1/6	미지급금	7,600			

차입금

1/23	현금	2,000	1/1	현금	12,000

미지급금

			1/6	차량운반구	7,600

자본금

			1/1	현금	10,000

용역수익

			1/10	현금	1,800
			1/15	매출채권	1,000
			1/20	매출채권	1,200

임차비용

1/3	현금	900			

급여

1/25	현금	1,700			

5.1 시산표의 의의

➢ 시산표 (trial balance, T/B) 의 의의

- **시산표** : 일정 시점에서 각 계정의 잔액 또는 합계 금액을 집계한 표
- **시산표 등식**에 따라 각 계정의 차변과 대변의 금액의 합계가 일치하는지를 검사하기 위한 목적
- **대차평균의 원리** : 모든 거래의 차변의 합계금액과 대변의 합계금액이 같아야 함
- **복식부기의 자기검증기능** : 대차 금액이 일치하지 않는다면 기록에 오류가 있음
- 시산표 양식 : 합계시산표, 잔액시산표, 합계잔액시산표

➢ **수정전시산표**

- 기중 거래의 분개와 전기의 정확성 검증
- 기말 결산 수정사항이 반영되기 전 시산표
- 기말 뿐만 아니라 기중에도 기록의 정확성 검증을 위해 수시로 작성

➢ **수정후시산표**

- 결산 후 재무제표 작성에 사용되는 시산표 (6장)

합 계 시 산 표

20××년 1월 31일

(주)바람돌이

차변	계정과목	대변

잔 액 시 산 표

20××년 1월 31일

(주)바람돌이

차변	계정과목	대변

합 계 잔 액 시 산 표

20××년 1월 31일

(주)바람돌이

차변		계정과목	대변	
잔액	합계		합계	잔액

5.2 수정전 시산표 사례

[퀵서비스 업체 ㈜바람돌이 사례]

수정전 시산표

20××년 1월 31일

㈜바람돌이 (단위: 원)

차변	계정과목	대변
20,000	현금	
1,400	매출채권	
7,600	차량운반구	
	차입금	10,000
	미지급금	7,600
	자본금	10,000
	용역수익	4,000
900	임차비용	
1,700	급여	
31,600	합계	31,600

5.3 시산표 오류의 수정

➢ **시산표 오류의 수정** : 시산표의 차변과 대변의 합계 금액이 일치하지 않을 때 오류를 바로잡는 것

예제 3

(주)반달곰의 경리부장인 이영이 씨는 신입사원인 나그래 씨가 작성한 전표를 검토하던 중 다음과 같은 오류를 발견하였다. 오류를 수정하기 위한 분개를 하시오.

거래 내용	분개
거래처로부터 매출채권 50,000원을 회수하다.	차) 현금 50,000 대) 매출액 50,000

[풀이]

- 올바른 분개

차)	현금	50,000	대) 매출채권	50,000

- 틀린 분개

차)	현금	50,000	대) 매출액	50,000

- 정정 분개

차)	매출액	50,000	대) 매출채권	50,000

5.3 시산표 오류의 수정

➢ 시산표로 확인이 안되는 오류

- 차변과 대변에 같은 금액의 기록상 오류가 있는 경우

① 거래 전체의 분개가 누락되거나 전기가 이루어지지 않은 경우
② 하나의 거래가 두 번 분개되거나 두 번 전기된 경우
③ 분개나 전기가 엉뚱한 계정에 이루어진 경우
④ 차변과 대변에 틀린 금액이 동일하게 기록된 경우

➢ 분개장의 약점

- 분개장에 기록된 거래의 내용이 실제 발생한 거래의 내용과 일치하는지에 대해 즉각적인 확인이 어려움
- 거래의 승인과 기록은 별개로 이루어짐
- 절차가 복잡하고 지루함

➢ 전표

- 거래의 승인 및 기록을 위한 것으로 분개장의 기능도 수행
- 표의 뒷면에는 거래의 증빙을 첨부함으로써 전표만으로 거래의 내용과 증빙을 확인할 수 있음
- 전산시스템에 분개를 입력하면 전표가 자동 출력되므로 수작업의 오류가 예방됨
- 하나의 거래는 하나의 전표에 기록

➢ 전표의 종류

- **입금전표** : 입금거래를 기록 하기 위한 전표
- **출금전표** : 출금거래를 기록하기 위한 전표
- **대체전표** : 입출금이 없는 대체거래를 기록하기 위한 전표

01 각 거래에 대해 거래요소의 결합관계를 적으시오.

① 주식을 발행하고 자본을 납입받다.

② 현금을 차입하다.

③ 용역을 제공하고 대금은 추후에 받기로 하다.

④ 외상 용역대금을 현금으로 회수하다.

⑤ 토지를 외상으로 취득하다.

⑥ 차입금 일부를 현금으로 상환하다.

⑦ 임직원에 현금을 대여하다.

⑧ 차입금에 대한 이자를 지급하다.

02 수정전 시산표를 올바로 작성하고, 용역수익이 얼마인지를 계산하시오.

	차변	대변
현금	1,200	
매출채권		950
매입채무	400	
차입금		1,100
대여금		850
미수금	800	
미지급금		650
자본금	1,000	
이익잉여금		400
용역수익		( )
판매비	450	
급여	600	
합계	4,450	( )

03 다음은 12월 결산법인인 우리컨설팅(주)의 거래 내역이다. 거래를 분개장에 분개하고 원장에 전기하시오. 그리고 분개와 전기의 정확성을 확인하기 위한 수정전 시산표를 작성하시오. 다만, 편의상 날짜는 거래 번호로 대신한다.

① 주주로부터 15,000원의 현금을 자본금으로 납입받다.
② 사채를 발행하고 현금 10,000원을 조달하다.
③ 비품 3,000원을 취득하고 대금은 추후에 지급하기로 하다.
④ 용역 2,400원을 제공하고 대금은 외상으로 하다.
⑤ 사채에 대한 이자 1,000원을 현금으로 지급하다.
⑥ 종업원급여 800원을 현금으로 지급하다.
⑦ ④의 외상대금 중에서 700원을 현금으로 받다.
⑧ 현금 1,000원을 대여하다.
⑨ 용역 600원을 제공하고 대금은 현금으로 받다.
⑩ 대여금에 대한 이자 120원을 현금으로 받다.