Chapter 4
서비스기업의 회계순환

제 1 절 회계 순환과정

제 2 절 결산정리와 수정후 시산표

제 3 절 재무제표 작성

제 4 절 정산표에 의한 결산

커피전문점 문을 연 지도 3개월이 다되어 가면서 김소호 씨는 분기 실적보고서를 준비 중이다. 지난 3개월 실적을 계산해서 사업이 정상궤도에 올랐는지 확인하고 주변 사람에게도 실적을 알려줘야 겠다는 생각이 들었다.
김소호 씨는 3개월간 기록한 장부를 살펴보았다. 모든 거래가 일자별로 기록되고 다시 항목별로 분류되어 깔끔하게 정리되어 있었다. 이제 항목별 정리된 내용을 집계하여 정리만 하면 실적보고서인 재무제표를 작성할 수 있을 것 같았다. 하지만 몇 가지 항목의 경우에는 수정이 필요하지 않을까 고민이 되었다. 이자 지급일이 도래하지는 않았지만 몇 달간 차입금도 사용하였고 직원들 급여도 지급하지 않은 부분이 있었다. 보유 중인 설비는 이미 몇 달을 사용하였고 커피 외상대금은 다 회수되지는 않을 것 같았다. 그러고 보면 청구되지 않았지만 이번 달에 사용한 공과금, 차량 보험료, 임차료 등도 금액이 적잖이 될 것이다.

기말에 한 회계기간 동안의 거래 기록으로부터 재무제표를 작성하는 과정을 결산이라 한다. 결산에서 정확한 재무제표가 작성되기 위해서는 각 계정들이 한 회계기간 동안의 실적을 반영하도록 수정을 해야 한다. 이를 결산정리라 하는데, 결산정리가 잘못되면 재무제표는 기업의 실제 실적을 반영하지 못하게 된다.

➢ 회계순환과정(accounting cycle)

- 한 회계기간 동안 발생된 거래를 기록하고 재무제표를 작성하는 일련의 과정
- 기중에 거래를 기록하는 절차와 기말에 결산을 하는 절차로 구분

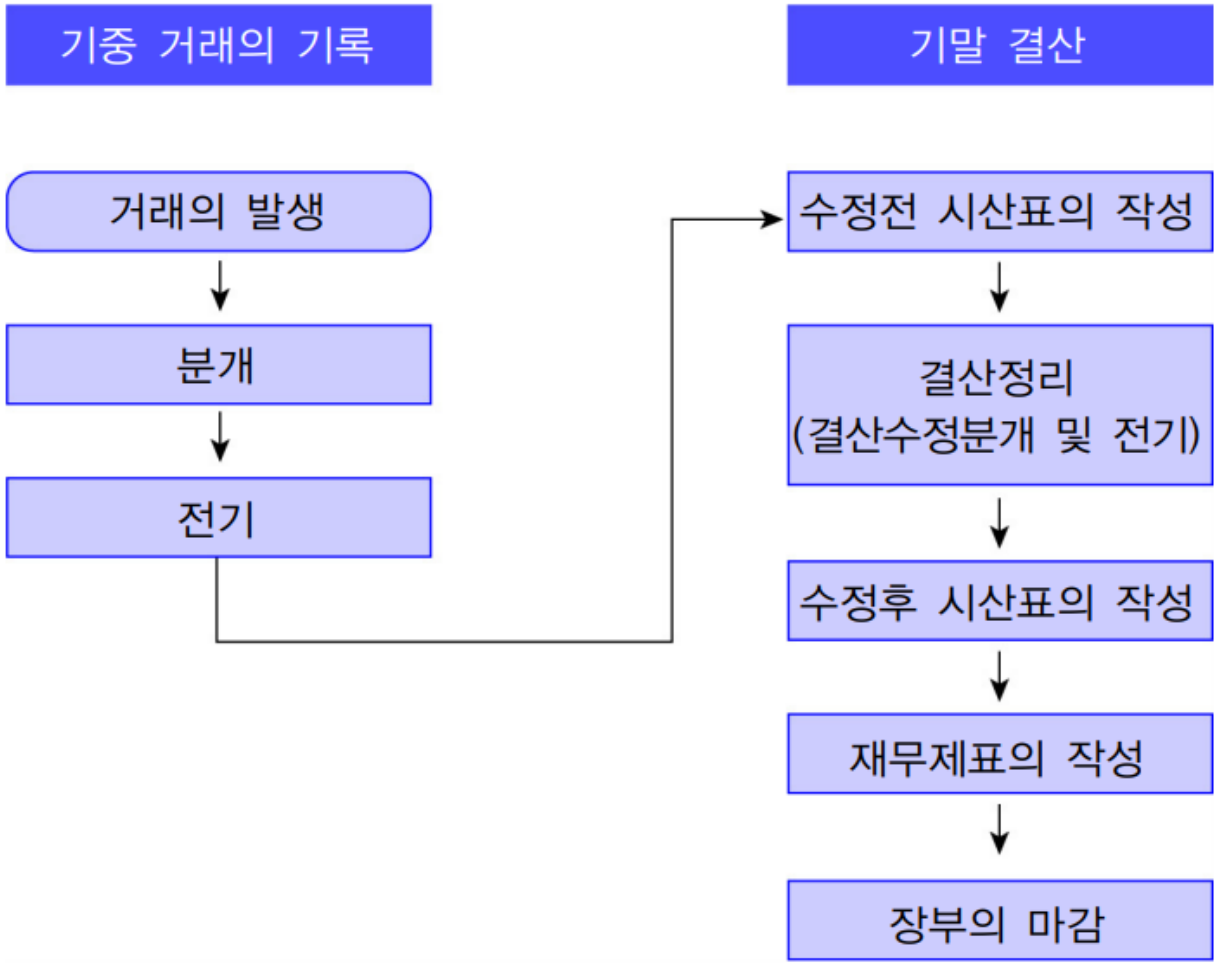
➢ 기중 거래의 기록

- 분개와 전기 (3장)

➢ 기말 결산(closing)

- 회계기간 종료일인 결산일 또는 재무상태표일에 한 회계기간(fiscal year) 동안의 경영성과를 파악하고 회계기간 종료일의 재무상태를 측정하여 재무제표를 작성하는 과정
- 기중 기록의 정확성 확인(수정전 시산표) ⇒ 수정 사항에 대한 수정(결산정리)
  ⇒ 수정의 정확성 재차 확인(수정후 시산표) ⇒ 재무제표 작성, 장부 마감 순서로 이루어짐
- 재무제표를 작성하는데 목적이 있으며 정확한 재무제표의 작성을 위해서는 결산정리가 필수적임

자료 4-1 회계 순환과정


기중 거래의 기록
거래의 발생
분개
전기
기말 결산
수정전 시산표의 작성
결산정리
(결산수정분개 및 전기)
수정후 시산표의 작성
재무제표의 작성
장부의 마감

2.1 결산정리

➢ **결산정리의 의의**

- 결산 과정에서 자산, 부채, 자본, 수익, 비용 등 재무제표 요소의 장부금액을 **발생기준**에 따라 정확한 금액으로 수정하는 과정
- 재무제표를 정확히 작성하기 위해서는 재무제표 요소가 정확한 금액으로 측정 또는 평가되어 있어야 함
- 자산, 부채, 자본은 결산일 시점의 실제 금액을 반영해야 하며 수익, 비용은 회계기간 동안의 실제 발생액을 반영해야 함

➢ **결산정리 사항**

- 대부분의 계정에 대해 필요
- 결산정리 사항은 분개장과 원장에 기록하여 장부를 수정함
- 주요 결산정리 사항: **①미수수익, 미지급비용, ②선수수익, 선급비용, ③감가상각비, ④대손상각비** 등
- 여기서는 주요 결산 정리 사항에 대해 살펴보고 계정 별 결산정리는 7장부터 다룸

➢ ① 미기록된 수익과 비용의 인식 : 미수수익과 미지급비용

- **미수수익** : 결산일 현재 발생했지만 아직 장부에 기록되지 않은 수익 (자산 계정)

(예시) 결산일 현재 이자수익이 발생하였으나 아직 현금으로 받지 않았다면 미수수익(미수이자)이라는 자산 계정으로 기록

결산일	차)	미수수익	***	대)	○○수익	***

- **미지급비용** : 결산일 현재 지급할 의무는 있으나 아직 장부에 기록되지 않은 비용 (부채 계정)

(예시) 현재 이자비용이 발생하였으나 아직 현금으로 지급하지 않았다면 미지급비용(미지급이자)이라는 부채 계정으로 기록

결산일	차)	○○비용	***	대)	미지급비용	***

예제 1

결산일이 12월 말인 오리기업의 다음 각 사항에 대해 결산정리를 하시오.

① 종업원급여는 근무한 달의 다음 달 10일에 지급하고 있다. 직원들에게 12월 급여로 지급되어야 할 금액은 90,000원이다.

② 거위은행에 1,000,000원의 정기예금이 있으며, 이 정기예금에 대한 이자율은 연간 12%이다. 이자는 매 3개월마다 지급되며 최종 이자수취일은 10월 31일이었다.

[풀이]

① 차) 종업원급여 90,000 대) 미지급비용(미지급급여) 90,000
(발생한 비용을 기록하고, 지급하지 않았으므로 부채인 미지급비용 또는 미지급급여를 기록한다)

② 차) 미수수익(미수이자) 20,000 대) 이자수익 20,000
(발생한 수익을 기록하고, 수취하지 않았으므로 자산인 미수수익 또는 미수이자를 기록한다)

➢ ② 기록한 수익과 비용의 이연 : 선급비용과 선수수익

- **선급비용** : 인식한 비용 중에서 결산일 현재 차기에 속하는 부분 (자산 계정)

(예시) 2월 1일에 3개월 분 이자를 미리 지급하고 이자비용으로 기록하였다면, 12월 말 결산일 시점에서는 당기의 이자가 아닌 2개월 분 이자비용을 감소시키고 차기의 것을 미리 지급한 선급비용(선급이자)라는 자산으로 기록

기중	차) ○○비용	***	대) 현금	***
결산일	차) 선급비용	***	대) ○○비용	***

➢ ② 기록한 수익과 비용의 이연 : 선급비용과 선수수익

- **선수수익** : 인식한 수익 중에서 결산일 현재 차기에 속하는 부분 (부채 계정)

(예시) 12월 1일에 3개월 분 이자를 미리 받고 이자수익으로 기록하였다면, 12월 말 결산일 시점에서는 당기의 이자가 아닌 2개월 분 이자수익을 감소시키고 차기의 것을 미리 받은 선수수익(선수이자)라는 부채로 기록

기중	차) 현금	***	대) ○○수익	***
결산일	차) ○○수익	***	대) 선수수익	***

예제 2

결산일이 12월 말인 오리기업의 다음 각 사항에 대해 결산정리를 하시오.

① 11월 1일에 임차비용 3개월분 60,000원을 현금지급하고 다음과 같이 기록하였다.

차) 임차비용 60,000 대) 현금 60,000

② 12월 1일에 임대수익 3개월분 90,000원을 현금으로 받고 다음과 같이 기록하였다.

차) 현금 90,000 대) 임대수익 90,000

[풀이]

① 차) 선급비용(선급임차비용) 20,000 대) 임차비용 20,000
(당기 분 임차비용은 2개월치인 40,000원이므로, 임차비용 20,000원을 감소시키고 자산인 선급비용 또는 선급임차비용으로 기록한다)

② 차) 임대수익 60,000 대) 선수수익(선수임대수익) 60,000
(당기 분 임대수익은 1개월치인 30,000원이므로, 임대수익 60,000원을 감소시키고 부채인 선수수익 또는 선수임대수익으로 기록한다)

➢ ③ 유형자산의 감가상각비

- **감가상각(depreciation)** : 유형자산을 사용기간 동안 합리적이고 체계적인 방법을 사용하여 비용으로 배부하는 과정
- 건물, 비품, 기계장치 같은 유형자산은 영업활동에 장기간 사용되므로 취득 시점에 전액 비용처리하는 것이 아니라 사용기간에 걸쳐 나누어 비용으로 인식함
- **감가상각비** : 감가상각에 의해 계산된 비용
- **감가상각누계액** : 해당 자산의 취득원가와 그 차감 내역을 설명하기 위해 감가상각비를 누적한 것으로 유형자산에서 차감하는 형식으로 표시

결산일	차) 감가상각비	***		대) 감가상각누계액	***

➢ **④ 매출채권의 대손상각비**

- 외상거래를 하면 일부 매출채권은 현금으로 회수할 수 없는 경우가 있음
- **대손상각비** : 매출채권에서 회수가 어려울 것으로 예상되는 금액을 추정하여 대손상각비로 인식
- **대손충당금** : 매출채권과 그 차감 내역을 설명하기 위해 매출채권에서 대손충당금을 차감하는 형식으로 표시

결산일	차) 대손상각비	***		대) 대손충당금	***

예제 3

결산일이 12월 말인 오리기업의 다음 각 사항에 대해 결산정리를 하시오.

① 건물에 대한 당기 감가상각비는 25,000원이다.

② 기말 매출채권 300,000원에 대해 12,000원이 대손될 것으로 추산되었다.

[풀이]

①	차) 감가상각비	25,000	대) 감가상각누계액	25,000
②	차) 대손상각비	12,000	대) 대손충당금	12,000

(감가상각누계액은 건물의 차감계정이며, 대손충당금은 매출채권의 차감계정이다)

2.2 수정후 시산표

➢ **수정후 시산표의 의의**

- **수정후 시산표** : 결산정리 후 분개와 전기의 정확성을 재확인하는 표
- 결산정리 사항 역시 거래이므로 분개장에 분개하고 원장에 전기
- 결산정리 후 분개와 전기의 정확성을 재확인
- 대차 합계가 일치하면 재무제표 작성을 위한 결산

2.3 결산정리와 수정후 시산표 사례

[퀵서비스 업체 ㈜바람돌이 사례]

(사례) 결산정리의 분개와 전기

1월 초에 설립된 퀵서비스 업체 ㈜바람돌이의 1월 말 현재 결산정리가 필요한 사항은 다음과 같다.

ⓐ 1/1에 차입한 차입금의 1월분 이자는 100원이나 아직 지급하지 않았다.

ⓑ 1/3에 지급한 임차비용 중에서 1월분은 300원이다.

ⓒ 퀵서비스용 오토바이의 1월분 감가상각비는 400원이다.

ⓓ 매출채권 잔액에 대한 대손상각비는 50원이다.

2.3 결산정리와 수정후 시산표 사례

➢ 결산정리 : 분개

분개장

번호	날짜	차변		대변	
ⓐ	1/31	이자비용	100	미지급비용(미지급이자)	100
ⓑ	1/31	선급비용(선급임차비용)	600	임차비용	600
ⓒ	1/31	감가상각비	400	감가상각누계액	400
ⓓ	1/31	대손상각비	50	대손충당금	50

ⓐ : 당기 분 이자비용은 100원이며, 지급할 의무가 있으므로 미지급비용(또는 미지급이자)을 기록한다.

ⓑ : 1/3에 임차비용 900원을 기록하였으나 1월분 임차비용은 300원이므로 600원의 임차비용을 감소시킨다. 이 600원은 자산인 선급비용(또는 선급임차비용)이다.

ⓒ : 당기 분 오토바이 사용액은 400원이며, 차감 내역을 설명하기 위해 차량운반구 계정 대신 감가상각누계액 계정을 사용한다. 1월 말 차량운반구의 장부금액은 7,200원(= 7,600원 − 400원)이다.

ⓓ : 당기분 매출채권의 대손상각비는 50원이며, 차감 내역을 설명하기 위해 매출채권 대신 대손충당금 계정을 사용한다. 1월말 매출채권의 장부금액은 1,350원(= 1,400원 − 50원)이다.

2.3 결산정리와 수정후 시산표 사례

➢ 결산정리 : 전기

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			

대손충당금

			ⓓ	대손상각비	50

감가상각누계액

			ⓒ	감가상각비	400

선급비용

ⓑ	임차비용	600			

차입금

1/23	현금	2,000	1/1	현금	12,000

미지급금

			1/6	차량운반구	7,600

미지급비용

			ⓐ	이자비용	100

2.3 결산정리와 수정후 시산표 사례

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	ⓑ	선급비용	600

급여

1/25	현금	1,700

이자비용

ⓐ	미지급비용	100

감가상각비

ⓒ	감가상각누계액	400

대손상각비

ⓓ	대손충당금	50

2.3 결산정리와 수정후 시산표 사례

➢ 수정후 시산표

수정후 시산표

20××년 1월 31일

(주)바람돌이 (단위: 원)

차변		대변	
현금	20,000	대손충당금	50
매출채권	1,400	감가상각누계액	400
차량운반구	7,600	차입금	10,000
선급비용	600	미지급금	7,600
임차비용	300	미지급비용	100
급여	1,700	자본금	10,000
이자비용	100	용역수익	4,000
감가상각비	400		
대손상각비	50		
합계	32,150	합계	32,150

3.1 재무제표 작성 방법

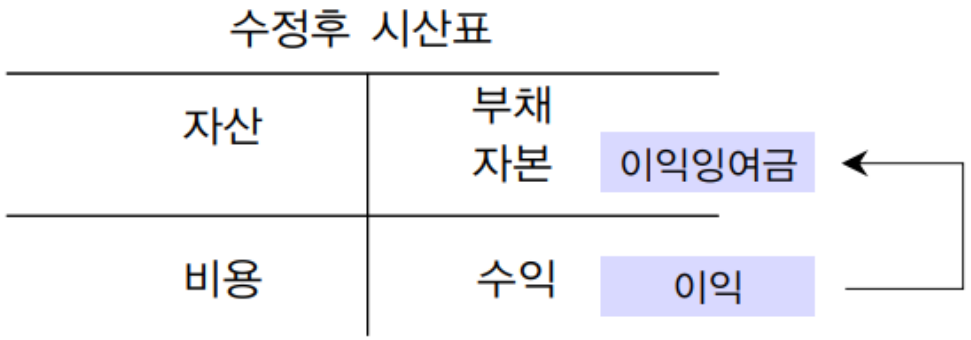
➢ **재무제표 작성 방법**

- 수정후 시산표를 재무상태표와 포괄손익계산서 부분으로 구분함

① 수정후 시산표의 수익과 비용 계정으로 포괄손익계산서를 작성한다.

② 포괄손익계산서에서 순이익을 계산하여, 자본의 이익잉여금 계정에 대체한다.

③ 자산, 부채, 자본 계정으로 재무상태표를 작성한다.



시산표 등식: 자산 + 비용 = 부채 + 자본 + 수익

자산 = 부채 + 자본 + 수익 – 비용

= 이익 (포괄손익계산서)

자산 = 부채 + 자본(이익 포함) (재무상태표)

3.2 재무제표 작성 사례

[퀵서비스 업체 ㈜바람돌이 사례]

포괄손익계산서

20××년 1월 1일 ~ 1월 31일

(주)바람돌이 (단위: 원)

비용		수익	
임차비용	300	용역수익	4,000
급여	1,700		
이자비용	100		
감가상각비	400		
대손상각비	50		
당기순이익	**1,450**		
합계	4,000	합계	4,000

- 수정후 시산표의 대변에서 수익 계정은 용역수익이고, 차변에서 비용 계정은 임 차비용, 급여, 이자비용, 감가상각비, 대손상각비이다. 수익과 비용 계정으로 포괄손 익계산서를 작성한다.

3.2 재무제표 작성 사례

재무상태표

20××년 1월 31일

(주)바람돌이 (단위: 원)

자산		부채와 자본	
현금	20,000	차입금	10,000
매출채권	1,400	미지급금	7,600
(대손충당금)	(50)	미지급비용	100
차량운반구	7,600	부채 합계	17,700
(감가상각누계액)	(400)	자본금	10,000
선급비용	600	이익잉여금	1,450
		자본 합계	11,450
자산 합계	29,150	자산과 부채 합계	29,150

- 수정후 시산표에서 자산과 부채, 자본 계정으로 재무상태표를 작성한다.
- 대손충당금은 매출채권의 차감계정이므로 매출채권에서 차감하는 형식으로 표시하고, 감가상각누계액은 차량운반구의 차감계정이므로 차량운반구에서 차감하 는 형식으로 표시한다.

4.1 정산표의 의의

➢ **정산표 (work sheet) 의의**

- 정산표 : 일련의 결산과정을 하나의 표에서 수행하도록 고안된 표
- 반드시 작성해야 하는 것은 아니지만 결산과정을 일목요연하게 보여준 다는 점에서 유용
- 수정전 시산표, 결산정리분개, 수정후 시산표, 포괄손익계산서, 재무상태표 등 결산과정 순서로 구성

➢ **정산표의 작성 절차**

① 잔액 형식의 수정전 시산표를 작성한다.

② 결산정리 분개를 해당 계정을 찾아 기입한다. 계정과목이 없는 경우 추가로 계정과목을 설정하여 기입한다.

③ 수정후 시산표를 작성한다. 수정전 시산표에 결산정리 분개를 반영하여 작성한다.

④ 수정후 시산표의 금액을 포괄손익계산서와 재무상태표로 나누어 옮겨 적는다. 해당 계정이 수익과 비용 계정인 경우에는 포괄손익계산서로, 자산, 부채, 자본 계정인 경우에는 재무상태표로 옮겨 적는다.

⑤ 포괄손익계산서와 재무상태표에서 차변과 대변을 일치시키는 금액을 당기순이익 또는 당기순손실로 기입한다.

자료 4-2 정산표 양식

정 산 표

계정과목	수정전 시산표		결산정리분개		수정후 시산표		포괄손익계산서		재무상태표	
	차변	대변	차변	대변	차변	대변	차변	대변	차변	대변
현금 매출채권 상품 기계 매출 이자비용 …										
합계										
[수정분개] 미지급비용 선수수익 …										
합계										
당기순이익										
합계										

4.2 정산표 작성 사례

[퀵서비스 업체
㈜바람돌이 사례]

계정과목	수정전 시산표		결산정리		수정후 시산표		포괄손익계산서		재무상태표	
	차변	대변	차변	대변	차변	대변	차변	대변	차변	대변
현금	20,000				20,000				20,000	
매출채권	1,400				1,400				1,400	
차량운반구	7,600				7,600				7,600	
차입금		10,000				10,000				10,000
미지급금		7,600				7,600				7,600
자본금		10,000				10,000				10,000
용역수익		4,000				4,000		4,000		
임차비용	900			600	300		300			
급여	1,700				1,700		1,700			
합계	31,600	31,600								
이자비용			100		100		100			
미지급비용				100		100				100
선급비용			600		600				600	
감가상각비			400		400		400			
감가상각누계액				400		400				400
대손상각비			50		50		50			
대손충당금				50		50				50
합계			1,150	1,150	32,150	32,150				
당기순이익							**1,450**			**1,450**
합계							4,000	4,000	29,600	29,600

4.2 정산표의 작성 사례

① 수정전 시산표는 3장에서 작성한 (주)바람돌이의 수정전 시산표이다. 수정전 시산표에서 차변의 합계와 대변의 합계는 각각 31,600원으로 일치하였다.

② 다음 칸에 결산정리를 기입하였다. 결산과정에서 새롭게 등장한 계정이 있어서 하단에 계정 이름을 적고 차변과 대변을 구분하여 기입하였다.

③ 수정전 시산표에 결산정리를 반영하여 수정후 시산표를 작성하였다. 차변의 합계액과 대변의 합계액은 각각 32,150원으로 일치하였다.

④ 수정후 시산표 계정 중에서 수익과 비용 계정은 손익계산서로 옮겨 적고 자산, 부채, 자본 계정은 재무상태표로 옮겨 적었다.

⑤ 손익계산서에서 수익은 4,000원, 비용은 2,550원이므로 순이익은 1,450원으로 계산되었다. 순이익은 주주의 몫이므로 재무상태표의 대변으로 대체하였다. 순손익 대체 후 재무제표의 차변과 대변 금액이 일치하였다.

4.2 정산표의 작성 사례

01 컨설팅 업체인 (주)도약의 설립 첫해 결산정리사항은 다음과 같다. 결산일(12월 31일)에 재무제표 작성을 위한 결산정리분개를 하시오.

① 1월 1일 비품을 5,000원에 취득하였으며, 5년간 매년 1/5씩 감가상각하기로 하였다.

② 4월 1일 보험에 가입하면서 1년치 보험료 1,200원을 지급하고 보험료로 기록하였다.

③ 7월 1일 10,000원을 차입하였으며, 원금과 연이자 5%는 1년 후에 일시불로 상환하기로 하였다.

④ 9월 1일 사무실을 빌려주면서 6개월치 1,800원을 받아 임대수익으로 기록하였다.

⑤ 10월 1일 컨설팅을 제공하고 대가 4,000원은 추후에 받기로 하였다. 결산일 현재 매출채권은 4,000원이 유일하며, 이에 대한 대손충당금으로 400원을 설정하였다.

기본문제

02 다음은 결산에 앞서 작성된 수정전 시산표이다. 결산정리로 감가상각비 1,000원과 대손상각비 500원을 인식해야 한다. 결산정리 사항을 반영하여 수정후 시산표를 작성하고, 기말 이익잉여금을 계산하시오.

수정전 시산표

(단위 : 원)

차변		대변	
현금	2,000	대손충당금	500
매출채권	4,500	감가상각누계액	3,000
건물	11,000	자본금	5,000
급여	7,000	이익잉여금	3,200
임차료	1,350	용역수익	15,000
법인세비용	850		
합계	26,700	합계	26,700

03 다음은 (주)보라여행의 제5기 사업연도(20×1년 1/1～12/31) 결산을 위한 정산표이다. 결산정리 분개를 하고 정산표를 작성한 후 재무제표를 작성하시오.

결산정리 사항

ⓐ 매출채권에 대해 170원이 대손될 것으로 추정되었다.

ⓑ 비품의 당기 감가상각비는 200원이다.

ⓒ 이자비용 1,000원은 사채를 7/1에 발행하면서 1년 치 이자를 같은 날 미리 지급한 것이다.

ⓓ 이자수익 120원은 9/1에 자금을 대여하면서 같은 날 1년 치 이자를 미리 받은 것이다.

4.2 정산표의 작성 사례

기본문제

계정	수정전 시산표		결산정리		수정후 시산표		포괄손익계산서		재무상태표	
	차변	대변	차변	대변	차변	대변	차변	대변	차변	대변
현금	20,020									
매출채권	1,800									
대여금	1,000									
비품	5,000									
미지급금		3,000								
사채		10,000								
자본금		12,000								
이익잉여금		2,000								
용역수익		3,000								
이자수익		120								
급여	1,300									
이자비용	1,000									
합계	30,120	30,120								
대손상각비										
대손충당금										
감가상각비										
감가상각누계액										
선급비용										
선수수익										
합계										
당기순이익										
합계										