

예제

딸기를 판매하는 개인기업이다.

회계상 거래를 복식부기 원칙에 따라 분개장에 분개하시오.

- ① 현금 1,000,000원으로 개인사업을 시작하였다.
- ② 은행으로부터 현금 700,000원을 대출(상환 기간 : 2년)받았다.
- ③ 영업에 사용할 트럭을 현금 500,000원에 구매하였다.
- ④ 판매용 딸기 100,000원을 외상으로 구매하였다.
- ⑤ 판매용 딸기(원가 : 100,000원)를 400,000원에 현금 판매하였다.
- ⑥ 광고사에 인터넷 광고 홍보비용 80,000원을 현금으로 지급하였다.
- ⑦ 불우이웃돕기 성금 20,000원을 현금으로 기부하였다.

[분 개 장]

①	(자) 현금	금	1,000,000	(대) 자본	금	1,000,000
②	(자) 현금	금	700,000	(대) 장기차입	금	700,000
③	(자)			(대)		
④	(자)			(대)		
⑤	(자)			(대)		
	(자)			(대)		
⑥	(자)			(대)		
⑦	(자)			(대)		

분개장의 분개를 총계정원장에 전기하시오.

[총 계 정 원 장]											
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">현금</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">자 본 금</td> <td style="padding: 5px;">1,000,000</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">장기차입금</td> <td style="padding: 5px;">700,000</td> </tr> </table>	현금		자 본 금	1,000,000	장기차입금	700,000	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">외상매입금</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="height: 100px;"> </td> </tr> </table>	외상매입금			
현금											
자 본 금	1,000,000										
장기차입금	700,000										
외상매입금											
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">상품</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="height: 100px;"> </td> </tr> </table>	상품				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">장기차입금</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">현</td> <td style="padding: 5px;">금 700,000</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="height: 100px;"> </td> </tr> </table>	장기차입금		현	금 700,000		
상품											
장기차입금											
현	금 700,000										
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">차량운반구</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="height: 100px;"> </td> </tr> </table>	차량운반구				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">자본금</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">현</td> <td style="padding: 5px;">금 1,000,000</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="height: 100px;"> </td> </tr> </table>	자본금		현	금 1,000,000		
차량운반구											
자본금											
현	금 1,000,000										
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">상품매출원가</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="height: 100px;"> </td> </tr> </table>	상품매출원가				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">상품매출</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="height: 100px;"> </td> </tr> </table>	상품매출					
상품매출원가											
상품매출											
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">광고선전비</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="height: 100px;"> </td> </tr> </table>	광고선전비										
광고선전비											
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">기부금</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="height: 100px;"> </td> </tr> </table>	기부금										
기부금											

[분 개 장]

①	자산의 증가	(차) 현금 금 1,000,000	(대) 자본 금 1,000,000	자본의 증가
②	자산의 증가	(차) 현금 금 700,000	(대) 장기차입금 700,000	부채의 증가
③	자산의 증가	(차) 차량운반구 500,000	(대) 현금 금 500,000	자산의 감소
④	자산의 증가	(차) 상품 100,000	(대) 외상매입금 100,000	부채의 증가
⑤	자산의 증가	(차) 현금 금 400,000	(대) 상품 매출 400,000	수익의 발생
		(차) 상품매출원가 100,000	(대) 상품 100,000	자산의 감소
⑥	비용의 발생	(차) 광고선전비 80,000	(대) 현금 금 80,000	자산의 감소
				자산의 감소
⑦	비용의 발생	(차) 기부금 20,000	(대) 현금 금 20,000	자산의 감소
				자산의 감소

[총 계 정 원 장]

현금		차량운반구	
자본금	1,000,000	차량운반구	500,000
장기차입금	700,000	광고선전비	80,000
상품매출	400,000	기부금	20,000
자산의 증가		자산의 감소	

외상매입금	
상품	100,000
부채의 증가	

상품	
외상매입금	100,000
상품매출원가	100,000
자산의 증가	
자산의 감소	

장기차입금	
현금	700,000
부채의 증가	

차량운반구	
현금	500,000
자산의 증가	

자본금	
현금	1,000,000
자본의 증가	

상품매출원가	
상품	100,000
비용의 발생	

상품매출	
현금	400,000
수익의 발생	

광고선전비	
현금	80,000
비용의 발생	

기부금	
현금	20,000
비용의 발생	

총계정원장의 잔액을 재무제표에 작성 · 표시

[재 무 제 표]			
재무상태표		손익계산서	
12월 31일 현재		1월 1일부터 12월 31일까지	
자산	부채	비용	수익
현 금 1,500,000	외상매입금 100,000	상품매출원가 100,000	상품매출 400,000
상 품 0	장기차입금 700,000	광고선전비 80,000	
차량운반구 500,000		기 부 금 20,000	
	자본		
	자 본 금 1,000,000		
	당기순이익 200,000	당기순이익 200,000	

재무상태표는 일정 시점의 누적 재산을 나타내는 사업보고서이며 이월한다.

손익계산서는 기초에서 일정 기간까지의 연도 경영성과를 나타내는 사업보고서이며 이월할 수 없다.

즉, 연도 경영성과인 당기순이익은

누적 재산인 자본에 반영되어 개인사업자(소유주)의 지분을 증가⁸⁾시킨다.

$$\begin{aligned} & \text{수익} - \text{비용} = \text{당기순이익} \\ & \text{기말 자본} - \text{기초 자본} = \text{당기순이익} \end{aligned}$$

[재 무 제 표]			
재무상태표		재무상태표	
1월 1일 현재		12월 31일 현재	
자산	부채	자산	부채
현 금 1,000,000	외상매입금 0	현 금 1,500,000	외상매입금 100,000
상 품 0	장기차입금 0	상 품 0	장기차입금 700,000
차량운반구 0		차량운반구 500,000	
	자본		자본
	자 본 금 1,000,000		자 본 금 1,000,000
	당기순이익 0		당기순이익 200,000
소유주의 지분 1,000,000원		소유주의 지분 1,200,000원	
		손익계산서	
		1월 1일부터 12월 31일까지	
		비용	수익
		상품매출원가 100,000	상품매출 400,000
		광고선전비 80,000	
		기 부 금 20,000	
		당기순이익 200,000	
자본거래는 없다고 가정한다. 2회독			

8) 순손실은 개인사업자(소유주)의 지분을 감소시킨다.