



Mail to: patrickjang@hotmail.com

색 인

	3
:	6
	:	7
	: , ,	7
(Asset)		8
(Liability)		9
(Equity)		9
	: (Balance Sheet : B/S)	10
	10
	11
	: ,	12
(Revenue)		12
(Expense)		13
	: (I/S)	14
	14
	15
	16

나희계 씨는 회사의 구조조정으로 인해 회사를 그만두게 되었다. 생계가 막막해진 나희계 씨는 아내와 고심 끝에 포장마차장사를 하기로 결정하였다. 장사를 시작하기 위하여 시장조사를 한 결과 다음과 같은 예산이 소요됨을 알았다.

포장마차	7,000,000원
소형냉장고	1,000,000원
자리세 보증금	5,000,000원
간이식 식탁 및 의자 20개	250,000원
주방기구 및 각종 식기류	150,000원
		<hr/>
계		13,400,000원

여기에 음식재료비와 가지고 있을 여유 돈을 고려하여 15,000,000원 정도면 장사를 시작할 수 있다고 판단하였다.

그런데, 나희계 씨가 수중에 가진 것이라고는

회사에서 퇴직하면서 받은 퇴직금	7,000,000원
그 동안 아내가 열심히 모은 예금	3,000,000원
	<hr/>
계	10,000,000원
	<hr/> <hr/>

이 전부였다.

고심끝에 거래하고 있던 은행에서 5,000,000원을 대출 받아 현금 15,000,000원을 마련하여 1월에 포장마차를 시작하였다. 아내는 영업을 시작하기 전에 장사를 위해 필요한 돈과 지출내역을 다음과 같이 정리해 보았다.

현금조달내역 :		15,000,000원
우리돈	10,000,000원	
은행돈(빚)	5,000,000원	
현금지출내역 :		13,400,000원
포장마차	7,000,000원	
소형냉장고	1,000,000원	
자리세 보증금	5,000,000원	
간이식 식탁 및 의자	250,000원	
주방기구 및 각종 식기류	150,000원	
		<hr/>
장사 시가 당시 현금보유액(19×8. 1. 1):		1,600,000원
		<hr/> <hr/>

장사는 예상보다 잘 되었고 일손도 모자라게 되어 3월부터는 아르바이트생을 월 100,000원의 조건으로 고용하였다.

장사를 시작한지 어언 1년이 지났다. 나회계 씨는 장사가 잘되자 동업자만 있다면 규모를 더 확장할 계획도 가지게 되었다. 그러던 차에 나회계 씨의 친구 나동업 씨가 나회계 씨의 포장마차에 관심을 갖고 나회계 씨에게 몇 가지 물어보았다.

“자네가 장사를 시작한지도 벌써 1년이 되었구만. 한 해 동안 돈은 많이 벌었나?”

“올 한 해 동안의 순수익이 얼마나 되었나?”

“지금 현재 자네가 소유하고 있는 재산은 어느 정도되고 빚은 얼마나 되는가?”

나회계 씨는 순간 멍칠했고 친구의 질문에 명쾌한 대답을 해 주지 못하였다. 장사가 잘되어 틀림없이 돈을 좀 번 것은 사실이고 꼼꼼한 아내가 매일 매일의 매상과 재료구입비 등을 정리하고는 있었지만, 1년 동안 얼마의 매상을 올렸나?

음식재료구입비 등 장사를 위해 지출한 금액이 얼마인가?

총 매상에서 이런 지출액을 공제한 순수한 내 몫이 얼마인가?

지금 현재의 내 재산은 얼마나 되나?

에 대해서는 깊이 생각해 본 적이 없었다.

더구나 은행빚을 제외하고 현재 순수한 자기 재산이 얼마인지도 정확히 모르고 있었던 것이다.

친구와 헤어져 집에 오자마자 나회계 씨는 아내와 함께 아내가 매일 매일 정리해 오던 장부를 참조하여 1년 동안 벌었던 매상, 지출액, 현재 자신의 재산상태를 파악해 보기로 하였다.

한 해 동안에 장사하여 벌어들인 순수익

한 해 동안 매상과 각종 지출액 등을 정리해보니 다음과 같았다.

수입액 :	50,000,000원
매상	50,000,000원
지출액	29,000,000원
음식재료구입비	20,000,000원
월세(500,000원×12개월)	6,000,000원
아르바이트생 수당(100,000×10개월)	1,000,000원
수도세·가스요금·전기료 등	1,000,000원
은행이자(5,000,000원×20%)	1,000,000원
	=====
순수익 :	21,000,000원
	=====

한 해 동안 나회계 씨가 벌어들인 순수한 이익은 21,000,000원이었다.

한 해 동안 장사한 결과 현재의 재산상태

우리가 흔히 말하는 재산이란 무엇일까?

재산 : 자기가 소유하고 있는 금전적인 가치가 있는 물건이나 권리

나회계 씨의 경우 다음의 것들이 장사 시작 당시의 그의 재산이다.

현금	1,600,000원
포장마차	7,000,000원 ↘
소형냉장고	1,000,000원 ↳ 금전적 가치가
간이식 식탁 및 의자	250,000원 있는 물건
주방기구 및 각종 식기류	150,000원 ↘
자리세 보증금	5,000,000원 → 금전적 가치가 있는 권리

자리세 보증금은 월세보증금이라고 생각하면 된다. 월세보증금은 사는 기간동안 보증의 성격으로 맡겨 놓은 것으로서 현재 돈이나 물건으로 가지고 있지는 않지만 나중에 임차 기간이 끝나면 다시 돌려받기 때문에 현재시점에서 금전적 가치가 있는 권리로 볼 수 있는 것이다.

현재의 재산상태를 알려면 이들의 금액을 계산해 보면 된다.

현금은 아내가 관리하던 가계부를 통해 다음과 같이 파악하였다.

	수 입 액	지 출 액
<hr/>		
장사 시작 당시 (19×8. 1.1) :		
자기돈	10,000,000원	
은행돈(빚)	5,000,000원	
포장마차		7,000,000원
소형냉장고		1,000,000원
자리세 보증금		5,000,000원
간이식 식탁 및 의자		250,000원
주방기구 및 각종 식기류		150,000원

1년 동안 현금의 변동내역 :

매 상	50,000,000원
음식재료구입비	20,000,000원
월 세 (500,000원 × 12개월)	6,000,000원
아르바이트생 수당 (100,000원 × 10개월)	1,000,000원
수도세· 가스요금 · 전기료 등	1,000,000원
은행이자	1,000,000원

소계 : 65,000,000원 42,400,000원

현재(19×8. 12. 31) 현금 보유액: 22,600,000원

나회계 씨 아내의 위와 같은 기록방식을 단식부기의 개념에 의한 기재방식이라 하는데 거래의 결과로 인한 재산상태를 파악하기에는 불충분하다. 뒤에 가서 복식부기의 개념과 같이 다루어 보자.

나회계 씨는 1년 동안 장사로 번 돈과 현재의 재산상태를 다음과 같이 정리하였다.

장사로 인한 순수익 :	21,000,000원
현금보유액 :	22,600,000원
포장마차	7,000,000원
소형냉장고	1,000,000원
보증금	5,000,000원
간이식 식탁 및 의자	250,000원
주방기구 및 각종 식기류	150,000원
재산총액 :	36,000,000원
빚(은행대출) :	5,000,000원

나회계 씨의 총 재산은 36,000,000원이나 은행에서 대출받은 금액 5,000,000원은 언제인가 갚아야 하므로 36,000,000원 중 나회계 씨의 순수한 재산 즉, 순재산은 31,000,000원이다.

$$31,000,000원 = 36,000,000원 - 5,000,000원$$

(나회계 씨의 순수한 재산) (총재산) (빚)

이제 자신의 한 해 동안의 순수익, 현재 시점에서의 재산상태를 파악할 수 있게 되었으므로 구체적인 사업계획도 세울 수 있게 되었고, 누군가가 자신의 장사에 대해 물어오면 언제든지 명쾌한 해답을 줄 수 있게 되었다.

[처음으로....](#)

?

?

?

?

[처음으로....](#)

:

가 .

가 가

21,000,000 , 31,000,000

“ 21,000,000 ” 21,000,000



가 (, , ,)가

[처음으로....](#)

:

(Liability)

: , 가
 5,000,000
 10,000 , 가
 , 가
 (-)

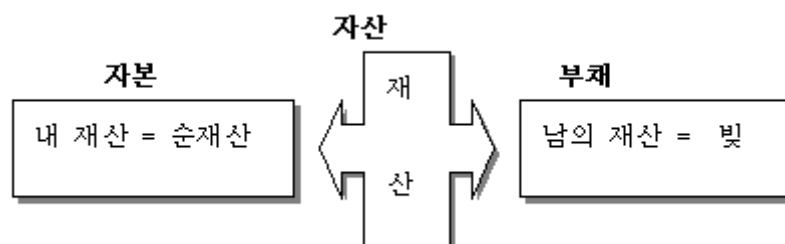


:
 :
 :
 :

[처음으로...<](#)

(Equity)

31,000,000



가

:

$$\begin{array}{rcl}
 & 600,000 & 1,000,000 \\
 1,400,000 & & 1,300,000 \\
 & & \text{가?} \\
 & = 1,700,000 & \\
 \text{순재산} = & 1,700,000 \text{ 원} &
 \end{array}$$

순재산 = 순자산

$$\begin{array}{rcl}
 \text{자} & \text{본} & = \\
 \hline
 1,700,000 \text{ 원} & &
 \end{array}
 =
 \begin{array}{rcl}
 \text{자} & \text{산} & - \\
 \hline
 3,000,000 \text{ 원} & &
 \end{array}
 -
 \begin{array}{rcl}
 \text{부} & \text{채} & \\
 \hline
 1,300,000 \text{ 원} & &
 \end{array}$$

현금 600,000 원
 상품 1,000,000 원
 토지 1,400,000 원

[처음으로...<](#)

: (Balance Sheet : B/S)

$$\begin{array}{rcl}
 \text{자} & \text{본} & = \\
 \uparrow & & \\
 \text{순수한 재산} & & \\
 \hline
 31,000,000 \text{ 원} & &
 \end{array}
 =
 \begin{array}{rcl}
 \text{자} & \text{산} & - \\
 \uparrow & & \\
 \text{재산총액} & & \\
 \hline
 36,000,000 \text{ 원} & &
 \end{array}
 -
 \begin{array}{rcl}
 \text{부} & \text{채} & \\
 \uparrow & & \\
 \text{빚} & & \\
 \hline
 5,000,000 \text{ 원} & &
 \end{array}$$

현금	22,600,000 원
포장마차	7,000,000 원
소형냉장고	1,000,000 원
간이식 식탁 및 의자	250,000 원
주방기구 및 각종 식기류	150,000 원
자리세보증금	5,000,000 원

은행대출금

가
가

가 가 , ,

[처음으로...<](#)

() () ,

= +

19x x 12 31

x x

:

(: 19x x x x x x)

19x x 12 31

x x

:

22,600,000

5,000,000

7,000,000

1,000,000

5,000,000

10,000,000

5,000,000

21,000,000

150,000

36,000,000

=====

36,000,000

=====

[처음으로....](#)

:

가

이 익 = 수 익 - 비 용



순수익

=



벌어들인 재산



벌어들이기 위해
지출한 재산

21,000,000 원

=

50,000,000 원

-

29,000,000 원

매상 50,000,000 원

음식재료구입비	20,000,000 원
월세	6,000,000 원
아르바이트수당	1,000,000 원
수도세 등	1,000,000 원
은행이자	1,000,000 원

[처음으로....](#)

(Revenue)

50,000,000

:

가

50,000,000

가

가

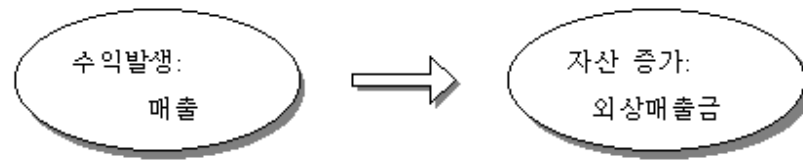
가

40,000,000

?

가 . ,

가



가

가

. (:

)

:

가

:

가

:

[처음으로....](#)

(Expense)

가

29,000,000

,

:

가

20,000,000

6,000,000

1,000,000

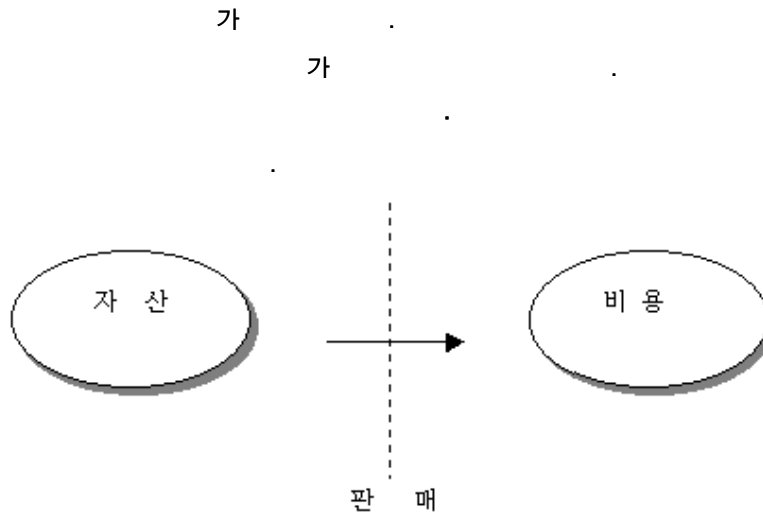
. 가 .

1,000,000

1,000,000

29,000,000

=====



가 : 가
: 가
:
: , 가
가 : 가
:
:
?
(loss)

[처음으로...<](#)

: (I/S)

가
:
50,000,000
:
20,000,000
(500,000 × 12) 6,000,000
(100,000 × 10) 1,000,000

· 가 · 1,000,000
 (5,000,000 × 20%) 1,000,000

: 21,000,000

가

: 가 ,

[처음으로....](#)

- =

19x x 1 1 19x x 12 31
 x :

x x x

x x x

x x x

== ==

(: 19x x x x 19x x
 x x)

19x x 1 1 19x x 12 31
 x :

50,000,000

29,000,000

20,000,000

6,000,000

1,000,000

1,000,000

1,000,000

21,000,000

[처음으로....](#)

31,000,000 1
10,000,000 1 21,000,000

<장사 시작당시의 대차대조표>

자산:	부채: 5,000,000
15,000,000	자본:
	10,000,000

<1 년 후의 대차대조표>

자산:	부채: 5,000,000
36,000,000	자본:
	10,000,000
	순이익
	21,000,000

기간개념

<1 년 동안의 손익계산서>

수익:	50,000,000
비용:	29,000,000
이익:	<u>21,000,000</u>

가

- =

- =

[처음으로....](#)