국가공인 AT 자격시험

회계실무 FAT1급

한국공인회계사회

연수강사 김혜숙

국가공인 AT 자격시험

회계실무 FAT1급

8강

재무제표 작성
회계정보분석

한국공인회계사회 연수강사 김혜숙

재무제표 작성과 회계정보분석

재무제표작성

- 장부 마감하기
- 재무제표 작성하기

회계정보분석

- 제 장부의 조회
- 비율분석

1 장부 마감 1

데이터체크

기중에 회계상 거래를 입력한 분개와 결산분개의 내용이 오류가 있는지 데이터체크를 한다. [데이터관리] ⇨ [데이터체크]를 선택한 후 검사시작(F3) 을 클릭하여 검사하고, 오류가 있다면 오류관련 세부내용이 나타나므로 관련 내용을 수정하면 된다.

합계잔액시산표 조회

합계잔액시산표의 차변합계액과 대변합계액은 대차평균의 원리에 의하여 반드시 일치하여야 한다. 차변합계와 대변합계가 일치하지 않는다면 입력오류가 발생한 것이므로 오류를 조사하여 이를 수정해야 한다. 즉 [합계잔액시산표]는 입력된 전표가 대차차액 없이 적정하게 처리되었는지 정확성 여부를 검증하는 것이다.

1-2 장부 마감 2

손익계산서계정의 마감

손익계산서계정인 수익과 비용계정은 당기의 경영성과를 보여주는 것으로 차기의 경영활동에 영향을 미치지 않으므로 잔액은 손익(집합손익)계정으로 대체하여 마감한다. [결산/재무제표]의 [이익잉여금처분계산서]를 조회하여 상단부 전표추가(F3)를 클릭하면 수익과 비용계정의 손익대체분개가 이루어진다.

재무상태표 계정의 마감(마감 후 이월)

재무상태표계정인 자산, 부채, 자본계정은 당기의 재무상태가 보고된 이후에도 잔액이 '0'으로 되지 않고 계속해서 이월되어 차기의 재무상태에 영향을 미치게 된다. 당기의 경영활동에 의한 경영성과와 재무상태를 파악하기 위하여 기말수정분개를 하고 난 후에는 각 계정들을 마감하여 다음 회계기간의 경영활동을 기록하기 위한 준비를 한다. [마감 후 이월]메뉴에서 상단부 마감(F4)을 클릭하여 계정잔액을 차기로 이월시킨다.

1-3 장부 마감하기

평가문제

1. 데이터체크를 이용하여 오류사항 체크를 수행하시오.
2. 합계잔액시산표를 조회하여 작성을 수행하시오.
3. 손익계산서의 당기순이익을 확인한 후 이익잉여금처분계산서를 조회하여 상단부 [전표 추가]를 클릭하여 손익대체분개를 수행하시오.
   (당기 처분 예정일: 2021년 2월 27일, 전기 처분 확정일: 2020년 2월 27일)
4. 재무상태표 계정의 이월을 위한 [마감 후 이월]을 수행하시오.

2 재무제표

손익계산서의 작성

손익계산서는 일정기간동안 기업의 경영성과를 나타내는 결산보고서이다.

[결산/재무제표]의 [손익계산서]를 12월로 조회하여 당기순이익을 확인한다.

재무상태표의 작성

재무상태표는 일정시점의 기업의 재무상태를 나타내는 결산보고서이다.

[결산/재무제표]의 [재무상태표]를 12월로 조회하여 자산, 부채, 자본의 상태를 확인하고 기말자본금을 확인한다.

2-1 재무제표 작성하기

평가문제

3월 31일 현재 매출채권 금액은 얼마인가?

3 제장부 1

주요부와 보조부

장부는 기업의 경영활동에서 발생하는 모든 거래를 기록·계산·정리하기 위하여 작성하며 주요부와 보조부로 구분된다.

① 주요부: 분개장, 총계정원장

② 보조부: 현금출납장, 당좌예금출납장, 매입장, 매출장, 받을어음기입장, 지급어음기입장, 상품재고장, 매출처원장, 매입처원장 등

전표출력

전표입력에서 입력한 전표를 출력할 수 있는 메뉴이다.

분개장

차변과 대변으로 분개된 내용을 조회하며 기능모음(F11)으로 전표수정이 가능하다.

총계정원장

계정과목별로 차변, 대변, 잔액의 월별 합계 자료를 보여주며, 월자료를 더블클릭하면 계정별원장 조회화면에서 자세한 내용을 확인할 수 있다.

3-1 제장부 2

계정별원장

각 계정과목별 거래내역을 자세히 기록한 장부로 주요부인 총계정원장의 보조부이다. 현금은 현금출납장에서 조회되므로 현금을 제외한 계정에 대해 조회가 가능하다.

거래처원장

기업의 영업활동 중 거래처별 관리가 필요한 채권·채무 거래가 발생한 경우 거래처별로 장부관리가 필요하게 된다. 이러한 장부를 거래처원장이라 하며 전표 입력 시 거래처별 관리가 필요한 계정과목에 거래처코드를 입력하면 거래처원장에서 조회가 된다.

매입매출장

매입매출전표에서 입력한 내용을 과세유형별로 조회할 수 있는 보조장부이다.

3-2 제장부 조회하기

평가문제

1기 예정(1월~3월)에 신용카드(과세)로 발생된 매출 건수와 공급대가 금액은?
(매입매출장 조회)

4 회계정보분석 1

회계정보분석은 기업이 공시하는 재무제표의 회계정보를 분석하여 기업의 정보이용자들의 합리적인 의사결정에 유용한 정보를 제공하는 것을 말한다. 회계정보분석 자료는 투자자의 투자의사결정과 채권자의 신용의사결정에 위험과 수익을 측정하는 것이다.

1) 재무상태표와 관련된 지표

구 분	공 식	내 용
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	기업이 보유하는 지급능력, 신용능력을 판단하기 위한 비율로 높을수록 기업의 재무유동성이 크다.
당좌비율	$\frac{\text{당좌자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	유동자산 중 현금화할 수 있는 당좌자산으로 단기채무를 충당할 수 있는 정도를 나타내는 비율이다.
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본(자본총계)}} \times 100$	지급능력을 측정하는 비율로 높을수록 채권자에 대한 위험이 증가한다.
자기자본비율	$\frac{\text{자기자본(자본총계)}}{\text{자산총계}} \times 100$	기업의 재무구조 건전성을 측정하는 비율로 높을수록 기업의 재무구조가 건전하다.

2) 손익계산서와 관련된 지표

구 분	공 식	내 용
매출총이익률	$\frac{\text{매출총이익}}{\text{매출액}} \times 100$	매출로부터 얼마의 이익을 얻느냐를 나타내는 비율로 높을수록 판매, 매입활동이 양호한 편이다.
영업이익률	$\frac{\text{영업이익}}{\text{매출액}} \times 100$	기업의 주된 영업활동에 의한 성과를 판단하는 비율로 판매활동과 직접 관계 없는 영업외손익을 제외한 순수 영업활동의 수익성을 나타낸다.
주당순이익	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{주식수}}$	1주당 이익을 얼마나 창출하였느냐를 나타내는 지표로 당기순이익에 대한 주주의 몫을 나타낸다.

4-3 회계정보분석하기

평가문제

1 전기의 유동비율은 얼마인가?(재무상태표 조회)

2 당기의 매출총이익률은 얼마인가?(손익계산서 조회)

8강 수행 Tip!

1 재무제표 작성

데이터 체크 ➪ 합계잔액 시산표 ➪ 손익 계산서 ➪ 이익잉여금처분 계산서(전표추가) ➪ 재무 상태표 ➪ 마감후 이월

2 회계정보분석

재무상태표와 관련된 지표 – 유동비율, 당좌비율, 부채비율, 자기자본비율

손익계산서와 관련된 지표 – 매출총이익률, 영업이익율, 주당순이익

나와 대화하기 ^^

마부작침!

도끼를 갈아 바늘을 만든다.

아무리 어려운 일이라도 꾸준히
노력하면 이룰 수 있다!
하고자 하는 것이 있다면
중도에 절대로 포기하지 말자!

FAT(회계실무) 1급 자격증을 내손안에!