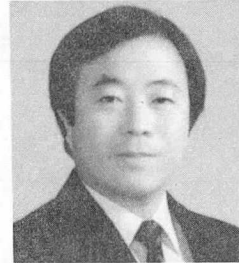


양돈경영의 계정과목



권오옥 박사
(영남대학교 축산경영학과 교수)

1. 계정과목 설정의 중요성

부기학은 부기이론(Theory of book keeping)에 의하여 하나의 학문으로 인정되고 있으나, 부기이론이란 복식부기에 있어서 계정의 기술적 구성인 차변과 대변의 의의를 설명하고, 그 대차기업의 법칙을 수립하고자 하는 이론이다.

다시 말하면 부기이론은 복식부기에 있어서 계정체계에 관한 이론을 말한다. 계정이야말로 부기의 본질적 특징을 나타내는 것이며, 부기학의 기본적인 이론은 계정에 관한 이론이므로 부기학은 계정의 학문이라고도 하며 부기이론이란 말 대신 계정이라고도 한다.

이와 같이 부기이론의 중심 문제인 계정은 양돈경영체의 자산과 부채, 그리고 자본의 증감변동을 기록·계산·정리하기 위한 계산단위이며 복식부기 특유의 계산형식이다. 계정의 명칭을 계정과목이라 하며, 계정과목을 기입하는 곳을 계정계좌라 한다함은 전술한 바 있다.

이러한 계정과목은 양돈경영체의 내용을 표시하는 얼굴이라고도 할 수 있고, 또 부기계산의 기본단위로서 양돈경영체의 재무상태 계산이나

손익상태 계산은 물론, 대부분의 경영상태의 숫자도 모두 계정과목을 계산대상의 단위로 하기 때문에, 그 조직과 편성의 정교 여하는 기장이나 계산·정리 등 회계처리에 대단히 중대한 영향을 미치게 되는 것이다.

2. 계정설정의 원칙

계정과목을 결정하는 것을 계정의 설정이라 한다. 계정설정은 규모의 대소에 따라 적절하게 설정해야 하므로 일률적으로 규제할 수 없다. 다만 이 계정을 어떻게 정하느냐 하는 것은 기장의 능률 그 효과에 미치는 영향이 크므로 그 설정에 있어서는 신중을 기하여야 한다.

계정설정에 있어서 주의할 사항을 열거하면 다음과 같다.

첫째 : 과목의 명칭은 계정의 성질을 명확히 표시하는 것이어야 한다.

따라서 일반적으로 사용되지 않는 것이라든가, 특히 설명을 요하는 명칭 혹은 애매한 명칭은 피하여야 한다.

둘째 : 계정의 내용은 단순하여야 한다.

한 계정에 성질이 상반된 항목, 즉 자산과 부채, 수익과 비용 또는 자산과 손익 등을 함께 기재하지 말고, 그 내용이 가급적 순수한 것으로 해야 한다.

셋째 : 손익계정을 설정하는데 있어서는, 영업비용과 영업외비용, 영업수익과 영업외수익 또 경상손익과 특별손익을 구별하여야 한다. 이들의 혼동은 경영의 결과를 불분명하게 할 뿐만 아니라 업적판단을 그르치게 하기 때문이다.

넷째 : 거래빈도가 많은 것에 대해서는 계정을 세분하여 설정하고 적은 것은 제보고서에 지장이 없는 한 적당히 통합하여 설정한다.

다섯째 : 경영의 규모가 커서 계정과목의 수가 너무 많은 경우는 동종의 것은 통합하여 설정하고 그 명세는 보조원장에 기입한다.

여섯째 : 일단 설정한 계정과목은 특별한 사유가 없는 한, 함부로 변경하여서는 안된다.

과목의 변경은 경영성과와 재무상태의 수기간에 걸친 동향의 비교 관찰을 곤란하게 하기 때문이다. 요컨대, 계정과목의 설정에 있어서는 계산의 편의와 관찰의 용이, 표시의 정확이라는 3가지 점을 고려하여 결정해야 할 것이다.

3. 계정과목의 분류

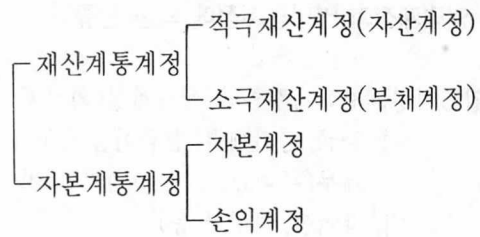
계정과목은 여러가지 관점에서 다음과 같이 분류된다.

그 가운데 가장 합리적이며 이해하기 쉬운 것은 대차대조표계정과 손익계산서계정을 대별하여 분류·정리하는 방법이다.

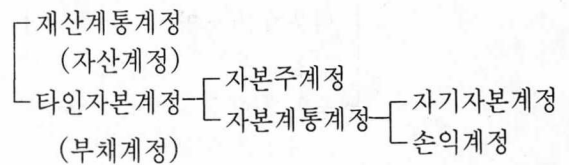
이 분류법은 미국에서 주로 행하여지고 있으므로 미국식 계정분류라고 부르기도 한다.

(1) 자산계통계정과 자본계통계정에 의한 분류

① 자본방정식을 주장하는 학자의 분류법

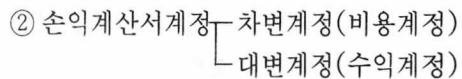
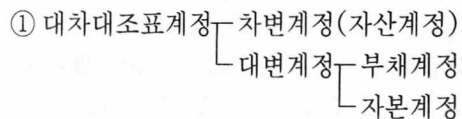


② 대차대조표방정식을 주장하는 학자의 분류법



(2) 대차대조표계정과 손익계산서계정에 의한 분류

계정잔액이 대차대조표에 기재되는가, 손익계산서에 기재되는가에 의한 분류이다.



대차대조표계정은 유형무형을 불문하고 실제로 존재하고 있는 항목을 표시한다는 뜻에서 실제계정(Real a/c)이라 하며, 손익계산서계정은 실제로 존재하는 것이 아니고 다만 실제계정 증감의 원인을 표시하기 위하여 명목적으로 설정된다는 의미에서 명목계정(Nominal a/c)이라고 불리어진다.

(3) 인명계정과 비인명계정에 의한 분류

- ① 인명계정
 - 자산계정중의 채권계정(외상매출금, 당좌예금, 받을어음 등)
 - 채무(부채)계정(외상매입금, 지급어음, 차입금 등)
 - 자본주계정(자본금, 적립금 등)
- ② 비인명계정
 - 채권계정 이외의 자산계정(현금, 상품, 건물 등)
 - 비용계정(노임, 교통통신비, 보험료 등)
 - 수익계정(수입이자, 수입수수료 등)

인명계정(Personal a/c)은 다른 경영체와 타인과의 대차 또는 출자관계를 표시하는 것이다. 그 이외의 것을 비인명계정(Impersonal a/c)이라 한다.

4. 계정과목의 편성

양돈경영체의 규모가 커지고 거래량이 많아지면 계정과목의 수도 상대적으로 많아진다. 회계정리에 필요한 계정을 조직화한 것을 계정조직이라 하며, 이를 적당히 분류·배열한 표를 계정과목표(Chart of account)라 한다.

이 계정과목의 작성에는 계정상호간의 관계를 명백하게 하고, 중복혼동을 피하기 위해서 기호를 붙여 그 단순화를 꾀하고 있는데, 이것을 계정의 기호화라 하고, 그 표시방법을 계정기호법(Account symbol system) 또는 계정부호법(Account coding system)이라 한다.

이와 같은 계정기호법에는 문자를 사용하는 문자기호법과 숫자를 사용하는 숫자기호법이 있

으나, 문자기호법은 사용하기에 불편하므로 후자가 널리 이용되고 있다. 숫자기호법에는 다시 일반법(Universal system)과 십진법(Decimal system)이 있다.

이 십진법은 1876년에 듀이(M.Dewey)가 도서관에 있어서 도서분류법으로 창안한 것으로 듀이식 십진법(Dewy decimal plan)이라고 하는데, 0에서 9까지의 10진 숫자를 1에서 9까지로 하고, 0을 폐기한 변형듀이식 10진법을 사용함이 일반적이다.

이 방법은 1위(첫째)의 숫자는 대과목, 2위(둘째)의 숫자는 중과목, 3위(셋째)의 숫자는 소과목을 표시한다. 예를 들면 자산을 1로 하면 유동자산은 11, 투자와 기타자산은 12, 고정자산은 13이 된다.

또한 유동자산의 명세인 현금예금은 111, 소액현금은 112로 표시하는 것이다. 이와 같이 10진법은 각각의 분류의 우편에 10진을 숫자를 더하면 세분류로 표시할 수 있고, 그 분류가 질서정연하다는 장점을 가지고 있다.

계정과목의 배열법에는 고정성배열법(Capital arrangement)과 유동성배열법(Current arrangement)의 두가지가 있다.

고정성배열법은 고정성이 강한 것부터 점차 약한 것의 순서로 계정과목을 배열하는 방법으로서 차변측에 있어서는 고정자산, 유동자산의 순으로 대변측은 자본 그리고 부채의 순으로 기입한다. 부채에 있어서는 장기부채, 단기부채의 순으로 유동성이 낮은 것부터 순차적으로 높은 것으로 배열한다. 운수업, 광업, 농업, 축산업 등 고정자산의 비중이 큰 업종에서 주로 이용한다.

반면, 유동성배열법은 유동성이 강한 것부터 시작하여 고정성이 강한 것으로 순차적으로 계정과목을 배열하는 것이다. 이 방법은 일반상업이나, 은행 등과 같이 사업의 성질상 고정적인

