

농(축)협조합관리사 자격시험 대비 특강

제3영역(농협 회계의 이해)는 어떤 내용을 담고 있나요?

- 제3영역(농협 회계의 이해)는, 일선 농축협의 재무제표(재무상태표, 손익계산서, 이익잉여금처분계획서(안))의 내용을 얼마나 정확하게 이해하고 있는지, 그리하여 농축협의 올바른 경영을 가능케 할 수 있는 역량과 소양을 갖췄는지를 측정하기 위해 만들어진 영역입니다.
- 제3영역의 문제는 매우 까다로운 복식회계의 원리를 다루기 때문에, 중·고등학교나 대학교에서 회계원리 수업을 들었거나 CPA(공인회계사) 관련 학습을 했던 분이 아니라면 생소한 분야의 문제를 풀어내기 매우 어려운 특성이 있습니다.
- 하지만 농축협임원교육 중급·심화과정을 수강하시거나, 본 특강을 제대로 들으시고 예제를 풀어보신다면, 문제의 유형 및 출제 패턴을 올바르게 이해하실 수 있게 되므로, 좋은 성과를 얻으실 수 있게 될 것입니다. 어려우시더라도 끝까지 성실히 학습하셔서 높은 점수를 얻으시기 바랍니다.

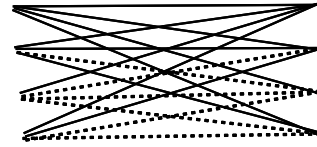
제3영역(농협 회계의 이해)의 핵심 내용 정리 (1)

- 회계에서 '거래'의 정의
 - 조합의 경영활동으로 인하여 재무상태(자산, 부채, 자본의 증감)의 변화를 일으키는 모든 사항을 회계상의 거래라고 한다. 조합원이 조합에 예금을 하거나 인출할 때, 농약이나 비료·사료를 살 때, 하나로마트에서 생필품을 구입할 때, 조합원들이 생산한 농축산물을 조합을 통해서 판매하게 될 때와 같은 모든 일은 조합의 입장에서는 모두가 거래에 해당하게 된다.
 - 회계상의 거래는 위에서 언급한 것과 같이 일반적(상식적) 입장에서 볼 때의 거래뿐만 아니라, 조합의 자산이나 부채, 자본에 증감 변동을 가져오거나 수익이나 비용(손실)을 발생시키는 사실(현상)을 뜻한다.
 - 주의할 것은, 단순한 상품주문, 담보제공, 업무제휴(양해각서 MOU) 계약 체결, 임대차 계약, 저당권 설정, 종업원 채용(임원 초빙) 계약 등과 같은 것들은 회계상의 거래로 보지 않는다. 왜냐 하면 이러한 활동들로 인해 조합의 자산, 부채, 자본의 변동이나 수익과 비용(손실)의 발생이 실제 일어나지 않았기 때문이다.
- 복식회계에서 거래의 8요소 및 거래의 2중성
 - 거래의 8요소 : 조합에서 발생하는 모든 거래는, 자산의 증가, 자산의 감소, 부채의 감소, 부채의 증가, 자본의 감소, 자본의 증가, 비용의 발생, 수익의 발생이라는 요소로 구성되는데, 이를 거래의 8요소라 하고 다음 그림과 같이 결합된다. 여기에서 굵은 실선은 실제 자주 발생하는 거래의 형태를 의미하며, 점선으로 된 것은 자주 발생하지 않는 거래의 형태를 뜻한다

거래의 8요소

(차변 요소)

자산의 증가
부채의 감소
자본의 감소
비용의 발생

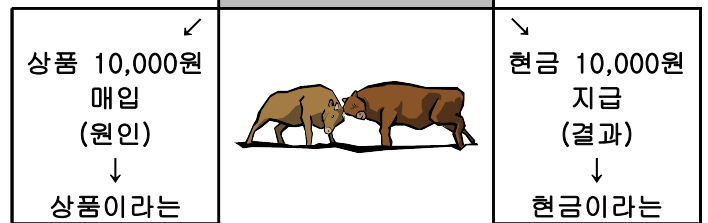


(대변 요소)

자산의 감소
부채의 증가
자본의 증가
수익의 발생

- 거래의 2중성 : 하나의 거래는 반드시 “원인”과 “결과”라는 두 가지 면은 동시에 갖고 있기 때문에, 차변(왼쪽)과 대변(오른쪽) 양쪽에 같은 금액으로 대립관계를 형성하게 된다.

거래의 이중성



○ 회계기간과 결산일

- 조합의 회계기간은 매년 1월 1일부터 12월 31일까지로 하고 회계연도 말일이 결산일이 된다. 다만, 회계연도 말일이 휴일인 경우에는 그 휴일의 직전 거래일에 결산을 실시하되, 각종 결산관계 전표의 기표, 장부의 마감기입 및 재무상태표·손익계산서 등 재무제표의 일자 12월 31일자로 기입하여야 한다.

○ 사업계획대 실적 및 수지예산대 실적의 비교 (단위 : 천원)

구분	사업계획			수지예산			비고
	계획	실적	비율	계획	실적	비율	
신용사업	대출금 신용수익	52,500,000	50,494,518	96%	5,855,850	5,009,153	85% (가)
	예수금 신용비용	55,000,000	51,283,209	93%	2,899,270	2,826,711	95% (나)
경제사업	22,326,500	23,101,806	103.5%	7,457,200	7,124,094	95.5% (다)	

- 예제 설명(이해를 돕기 위해 95% 수준의 정확성을 갖는다)
- 가 : 연초 수립한 사업계획의 96%를 달성했는데 연초 계획했던 수지예산(신용수익)의 85%밖에 달성되지 못한 이유 ⇒ 대출금리가 낮아지거나 미수수익(연체채권)이 증가
- 나 : 비교에서 차이가 나는 것은 예금금리가 큰 폭으로 변화하거나 대외 예치금 수익 내용이 변화했기 때문임
- 다 : 매출이익률의 변화가 큰 폭의 차이가 나는 이유는 사업결손의 변화 때문임

○ 재무상태표

- 일정 시점의 기업의 재무상태를 표시하는 서류이며, 보통 회

계연도말의 재무상태를 표시한다

- 재무상태표에서 차변(왼쪽)과 대변(오른쪽)을 대조하여 차변과 대변의 총계가 항상 일치해야 한다. 차변(왼쪽)에 기입하는 자산이란, 기업에 들어온 자금을 어떻게 운용하고 있는지를 나타내는 것이며, 대변(오른쪽)에 나타나는 부채(남의 돈)와 자본(나의 돈)은 기업이 어떤 방법으로 돈을 빌려왔는지 그 재무상태를 표시하는 것

차변					대변				
자산					부채(타인자본)				
					자본(자기자본)				
자산 = 부채총합 + 자본총계									
자산					부채		자본		
유동자산		고정자산			유동부채	고정부채	자본금	자본잉여금	이익잉여금
당좌자산	재고자산	투자자산	유형자산	무형자산					

○ 자산과 부채 계정에서 '유동'과 '비유동'의 의미

- 회계학에서는 유동과 비유동의 개념은, 전자는 1년 안에 해결해야만 하는 것이고, 후자는 1년 안에 해소하지 않아도 된다는 의미이다.
- 유동자산이라 하면 1년 안에 현금화할 수 있는 자산을 말하며, 비유동자산이라는 것은 1년 안에는 현금화가 어려운 자산을 말한다. 이러한 자산을 세분하면 다시 당좌자산이나 재고자산, 유·무형자산, 그밖에 창업비나 연구개발비 같은 이연자산 등이 있다.
- 유동부채는 1년 안에 갚아야 하는 빚으로써, 이를 해소하지 못하면 기업은 유동성 위기를 겪게 된다.
- 비유동부채는 장기적으로 갚아야만 하는 부채로써 1년 안에 갚지 않아도 됨을 알 수 있다.

○ 자본의 의미

- 자본금은 순수한 내 돈을 의미하며, 잉여금이란 남아도는 돈을 뜻한다. 그 중에서도 자본잉여금이라 하면 주식발행 초과금이 대표적인데, 기업은 이를 재원으로 증자를 단행한다
- 이익잉여금으로는 각종 준비금과 적립금 등이 있는데, 이러한 것들이 회사 내에 유보되어 배당으로 활용되거나 비상금(결손보정용)으로 이용되기도 한다

○ 손익계산서

- 기업의 일정 기간의 경영성과를 알려주는 보고서이다. 손익계산서는 최종 결과(당기순이익, 당기순손실)에 이르기까지의 과정이 요약된 보고서이다. 즉 특정 기업에 관심있는 투자자나 채권자는 '손익계산서'를 통해 일정 기간 동안 기업의 성과를 알게 되며, 이러한 정보를 통해 미래를 예상할 수 있게 된다

○ 손익계산서에서 당기순이익이 계산되기까지 거쳐야 하는 단계 및 원리

- 1단계 : 영업수익(매출액)-영업비용(매출원가)-판매비와 관리비=영업손익
- 2단계 : 영업손익-교육지원사업손익(교육지원사업수익-교육지원사업비용)-영업외손익(영업외수익-영업외비용)=법인세비용

차감전계속사업손익

- 3단계 : 법인세비용차감전계속사업손익-계속사업손익법인세비용+계속사업이익(또는 계속사업손실)-중단사업손익=당기순이익(혹은 당기순손실)

○ 이익잉여금처분계산서(안) / 혹은 결손금 처리(안)

- 이익잉여금의 처분사항을 명확히 보고하기 위하여 이익잉여금의 총변동사항을 표시한 재무제표로써, 법정적립금 및 임의적립금 처분에 관한 정보와 배당가능이익과 결정된 배당금에 대한 정보를 제공한다
- 이익잉여금의 처분은 총회(대의원총회)의 전결사항이다. 따라서 결산시에는 이익잉여금의 처분이 확정되지 못한 상태이므로, 예상되는 배당금을 결산시에는 계상할 수 없고 총회결의일에 재무제표에 계상한다

○ 잉여금 처분 순서

- 법정적립금 : 처분전 이익잉여금의 10% 이상, 자기자본의 3배에 달할 때까지 적립해야 함(농협법 규정에 의거)
- 법에 의한 이월금 : 교육지원사업의 비용을 충당하기 위하여 처분전 이익잉여금의 20% 이상을 적립해야 함(농협법 규정에 의거)
- 사업준비금 : 사업준비금으로 처분전 이익잉여금의 20% 이상을 적립해야 함(지역농협 정관례-농식품부 장관 고시사항에 의거)

○ 조합원 및 준조합원에 대한 배당금 지급 순서 및 방법

- 조합원 이용고배당(총 배당액의 20% 이상으로 정하여야 함) ⇒ 조합원 출자배당(조합의 1년 만기 정기예탁금 결산 기준 연 평균금리에 2%를 더한 범위 내에서 정하되 최고 연리 10%를 넘을 수 없음) ⇒ 준조합원 이용고배당

제3영역의 예제를 풀어봅시다

1. 재무상태표를 공부한 00농협의 대의원들이 아래의 대화를 나누고 있습니다. 이 설명 중 틀린 것은 무엇인지 하나를 선택해 주십시오.

- ① 갑 : 비유동자산은 1년 이내에 현금화하기 어려운 자산을 뜻해.
- ② 을 : 유동부채는 1년 이내에 상환해야 하는 부채를 뜻하는 것이지.
- ③ 병 : 세계 금융·재정위기와 국내 부동산시장 침체에 철저히 대비하려면, 대손충당금을 300% 이상 충당해야 해.
- ④ 정 : 왼쪽 자산 부분에서 가장 유동성이 높은 계정과목은 현금(시재금)이야

2. 다음 중 조합 결산서의 종류에 해당되지 않는 것은?

- ① 재무상태표 ② 이익잉여금처분계획서(안)
- ③ 일보 ④ 손익계산서

3. 농협 회계와 관련한 아래의 설명 중 옳은 것은?

- ① 지역농협의 일반회계는 종합회계로 하되, 신용사업 부문(신용회계)과 신용사업 외의 사업 부문(일반회계)으로 구분하여야 한다.

- ② 지역농협의 회계연도는 농협법 시행규칙으로 정한다.
- ③ 재무상태표는 지역농협의 당기순손익을 표시하기 위해 만든 결산서의 일종이다.
- ④ 손익계산서를 통하여 지역농협의 자산, 부채, 자본의 상태를 파악할 수 있다.

4. 아래의 계정과목 중 유동자산에 해당되는 것은?

- ① 단기매매증권 ② 건물
- ③ 토지 ④ 업무용동산

5. 다음 중 출자금 및 이용고배당금의 지급 순서로 맞는 것은?

- ① 조합원 이용고배당⇒준조합원 출자배당⇒조합원 출자배당
- ② 조합원 출자배당⇒조합원 이용고배당⇒준조합원 출자배당
- ③ 조합원 이용고배당⇒준조합원 이용고배당⇒조합원 출자배당
- ④ 조합원 이용고배당⇒조합원 출자배당⇒준조합원 이용고배당

6. 아래의 조합 회계기간과 결산일에 대한 설명 중 맞지 않는 것은?

- ① 조합의 회계기간은 매년 1월 1일부터 12월 31일까지로 한다.
- ② 회계연도 말일이 결산일이 된다.
- ③ 각종 결산관계 전표의 기표, 장부의 마감·기입, 재무상태표·손익계산서 등 재무제표의 일자는 12월 31일로 기입한다.
- ④ 회계연도 말일이 휴일인 경우라 하더라도 해당일에 결산을 실시한다.

7. “재무상태표에는 (자산=부채+□□)이라는 복식부기의 기본 공식이 적용된다.” “대차평균의 원리”를 설명하는 위의 글에서, □□에 들어가야 할 단어로 옳은 것은 무엇인가?

- ① 재산 ② 증권 ③ 자본 ④ 손실

8. “조합원에 대한 출자배당시 금리는 조합의 1년 만기 정기에 탁금 결산기준 연 평균금리에 (가) □%를 더한 범위 내에서 정하되, 최고 연 100분의 (나) □□을 초과할 수 없다.” 위의 글에서 (가)와 (나)에 들어가야 할 숫자로 맞는 것은?

- ① (가) 1, (나) 10 ② (가) 2, (나) 10
- ③ (가) 2, (나) 15 ④ (가) 2, (나) 20

9. 다음의 (가), (나)의 빈 칸에 알맞은 단어는 무엇인지 고르시오.

재무상태표란, 차변(왼쪽)과 대변(오른쪽)을 대조한다는 의미. 따라서 차변(왼쪽)과 대변(오른쪽)의 총계는 항상 일치해야 한다. 차변(왼쪽)에 기입하는 자산이란, 기업에 들어온 자금의 (가)□□ 상태를 나타내는 것. 대변(오른쪽)에 나타나는 부채와 자본은 기업이 어떤 방법으로 돈을 (나)□□하는지 그 재무상태를 표시하는 것.

*** 자료 : “농협 회계의 이해”, 『2012년도 농축협임원경영능력배양교육 중급과정 교재』, (사)한국농업경영인중앙연합회(부설 농업정책연구소), p. 177**

- ① (가) 조달, (나) 운용 ② (가) 운용, (나) 활용
- ③ (가) 운용, (나) 조달 ④ (가) 조달, (나) 활용

10. 아래의 사업계획대 실적과 수지예산대 실적 비교표에 의하면 대출금신용수익의 사업계획대 실적은 96%를 달성하였으나, 수지예산대 실적은 85% 달성에 그쳤다. 그 이유에 대한 설명으로 적합한 것은 무엇인가?

구분	사업계획			수지예산			비고	
	계획	실적	비율	계획	실적	비율		
신용사업	대출금신용수익	52,500,000	50,494,518	96%	5,855,850	5,009,153	85%	11%
	예수금신용비용	55,000,000	51,283,209	93%	2,899,270	2,826,711	95%	
경제사업	22,326,500	23,101,806	103.5%	7,457,200	7,124,094	95.5%	8%	

- ① 대출금리가 갑자기 인상되었다.
- ② 미수수익(연체채권)이 감소하였다.
- ③ 미수수익(연체채권)이 증가하였다.
- ④ 대출금리에 변화가 없다.

*** 이 문제의 문제풀이와 해답은 별도 제공되는 mp3 파일을 통해서 직접 들으시기 바랍니다.**

*** 보다 자세한 강의를 듣고자 하시는 분께서는, “옥답 에듀 <http://edu.okdab.com>” 에 접속하셔서 회원으로 가입하신 뒤, “배움터→온라인강의→정보화 활용 역량→스마트농업경영”에 수록된 인터넷 강의를 차례대로 수강하시기 바랍니다.**

*** 2012년도 농축협임원경영능력배양교육 중급과정 교재 및 동영상 강의 CD 구입 방법**
 - 중급과정 교재 및 강의 CD를 자택에서 편리하게 구입하실 수 있습니다.
 - 가격 : 1만원(입금 계좌 : 농협은행 301-0095-5104-81, (사)한국농업경영인중앙연합회)
 - 문의 : 한민수 실장 (070-7165-0017, 010-2230-9435)

*** 농(축)협조합관리사 자격시험 대비 특강 mp3 강의는 “아이튠즈(iTunes)”를 통해서도 내려받으실 수 있습니다.**
 - “아이튠즈(iTunes) 스토어에서 “농(축)협조합관리사”로 검색하시면 편리하게 강의를 듣거나 내려받으실 수 있습니다

*** 2013년도 농·축협 임원 경영능력배양 교육(중급과정) 안내**
 ○ 교육 시기 : 2013년 2월부터 우선 접수된 시군부터 진행
 ○ 교육 시간 : 오전 09:00부터 오후 19:00까지 당일교육
 ○ 교육비 : 40,000원/1인
 - 강사비(53%), 식비(2식), 교재제작비, 강의장 임대비, 다과, 출장비 등은 국고지원
 ○ 교육 대상 : 농(축)협 이사, 감사, 대의원을 비롯한 조합 운영에 관심 있는 조합원
 ○ 주관 기관 : (주)한국농업연수원
 ○ 접수 문의
 - 전화 : 063-352-3051~2, 010-5055-8719
 - 이메일 : agri1977@empal.com
 - 담당자 : 교육기획팀장 박재영