

협동조합 회계의 이해

세무사 조현행

1. 회계의 정의

- ◆ 회계는 기업실체에 대한 **재무적 정보**를 **정보이용자**에게 제공하는 시스템



2. 회계의 분류

◆ 정보이용자에 따른 분류

재무회계

조합원, 주주, 채권자 등
외부정보이용자

관리회계

경영자 등 내부 정보이용자

세무회계

과세당국(국세청/지자체)

3. 회계상의 거래

◆ 모든 경제적 행위

- 회사의 **재무상태**나 **경영성과**에 영향을 미치는 모든 경제적 행위
- 단, 화폐단위로 객관적 **측정이 가능**해야 함

◆ 회계상 거래가 아닌 것

- **자산, 부채, 자본, 수익, 비용**에 변화가 없는 거래
(예) 대금수수 없이 상품매매 계약이나 임대차계약

4. 재무제표

◆ 외부의 이해관계자들에게 전달되는 정보의 제공 수단

◆ 종류

- 재무상태표(대차대조표)
- 손익계산서 또는 수지계산서
- 이익잉여금처분계산서 또는 자본변동표
- 현금흐름표

5. 재무제표 - 재무상태표

◆ 재무상태표(대차대조표)

- **일정시점(결산일)**에서의 기업의 자산, 부채, 자본의 수준이라고 할 수 있는 **재무상태**를 **파악**할 수 있게 하는 표

$$\begin{array}{ccc} \text{자산} & = & \text{부채} + \text{자본} \\ \hline \text{자금의 운영} & & \text{자금의 조달} \end{array}$$

5. 재무제표 - 재무상태표



5. 재무제표 - 재무상태표

① **자산** - 일상용어의 재산의

기업이 보유한 유형·무형의 경제적 가치가 있는 것

(예) 현금 예금 유가증권 외상매출금 받을어음 단기대여금
미수금 상품 건물 비품 차량운반구 기계장치

② **부채** - 미래의 지급등 의무

(예) 외상매입금 지급어음 단기차입금 미지급금 선수금

③ **자본** - 조합원의 출자금, 잉여금

☑ 조합원의 출자금은 자본일까? 부채일까?

6. 재무제표 - 손익계산서

◆ 손익계산서

- **일정기간**의 기업의 **경영성과**를 명확히 하기 위하여 작성하는 표

$$\text{수익} - \text{비용} = \text{이익}$$

발생주의 vs 현금주의

6. 재무제표 - 손익계산서

- I. 매출액
- II. 매출원가
- III. **매출총이익**(I - II)
- IV. 판매비와관리비
- V. **영업이익**(III - IV)
- VI. 영업외수익
- VII. 영업외비용
- VIII. **법인세비용차감전순이익** (V + VI - VII)
- IX. 법인세비용
- X. **당기순이익**(VIII - IX)

6. 재무제표 - 손익계산서

◆ 손익계산서

① **수익** - 일정기간동안 재화의 판매 및 용역의 제공을 한 금액

(예) **매출액** **이자수익** **잡이익**

② **비용** - 일정기간동안 수익획득을 위하여 희생된 가치

(예) **매출원가** **급여** **지급임차료** **보험료** **광고선전비** **통신비**

소모품비 **접대비** **운반비** **잡비** **이자비용** **잡손실**

7. 재무제표 — 이익잉여금처분계산서(결손금처리계산서)

- 이익잉여금(순이익의 누적액)의 처분사항을 기록하는 보고서

(예) **배당금** **법정적립금** **임의적립금**

과 목	제 2(당)기		제 1(전)기	
	금	액	금	액
I.미처분이익잉여금		29,000,000		10,000,000
1.전기이월미처분이익잉여금	9,000,000		0	
2.회계변경의 누적효과	0		0	
3.전기오류수정이익	0		0	
4.전기오류수정손실	0		0	
5.중간배당금	0		0	
6.당기순이익	20,000,000		10,000,000	
II.임의적립금 등의 이입액		0		0
1.	0		0	
2.	0		0	
합계	0	29,000,000	0	10,000,000
III.이익잉여금처분액		2,900,000		1,000,000
1.이익준비금	2,900,000		1,000,000	
2.재무구조개선적립금	0		0	
3.주식할인발행차금상각액	0		0	
4.배당금	0		0	
가.현금배당	0		0	
주당배당금(원)	0		0	
나.주식배당	0		0	
주당배당금(원)	0		0	
5.사업확장적립금	0		0	
6.감채적립금	0		0	
7.배당평균적립금	0		0	
IV.차기이월미처분이익잉여금		26,100,000		9,000,000

7. 재무제표 : 이익잉여금처분계산서(결손금처리계산서)

◆ 이용실적에 대한 배당과 납입출자에 대한 배당금 비교

구분	이용실적에 대한 배당	납입출자에 대한 배당
내용	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 조합원이 이용한 실적에 근거 ▶ 소비자협동조합 : 구매금액 ▶ 직원협동조합 : 근로일수 ▶ 생산자협동조합 : 출하 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 출자금 납입액에 근거
금액	전체 배당액의 50%이상	실제 납입출자금의 10%이하
배당의 순위	1순위	2순위

★ 사회적협동조합은 배당할 수 없음

8. 회계장부

* 회계장부 작성 예시

사업명 : 한국전통공예공방

단위 사업명 : 공예품 홍보마케팅

인출 일자	인출액	비목	내역	지출 일자	지출액	지급처	지출결의 번호	비고
7.5	330,000	홍보비	호스팅	7.5	330,000	아이호스팅	07-05-01	Check카드
7.5	770,000	홍보비	체험콘텐츠개발	7.5	770,000	(주)마을	07-05-02	Check카드
7.8	3,300,000	홍보비	쇼핑몰 제작	7.8	3,300,000	행복디자인	07-08-01	Check카드
7.10	1,650,000	홍보비	쇼핑봉투 제작	7.10	1,650,000	대한기획	07-10-01	Check카드
7.23	2,200,000	홍보비	리플릿 제작	7.23	2,200,000	한국인쇄	07-23-01	Check카드
7.28	1,300,000	인건비	상시근로자 인건비	7.28	1,300,000	홍길동	07-28-01	계좌이체
월계	9,550,000				9,550,000			
누계	9,550,000				9,550,000			

* '지출결의번호'는 월-일-일련번호 순으로 작성

8. 회계장부

➤ 모든 지출은 **지출품의서**와 **지출결의서**를 작성하여 결재한 후 집행하여야 함

♣ 지출품의서 – 계획단계에서 지출이 예상되는 부분에 대해 작성하는 서류

(추정가격으로 작성하여 결재받고 그 범위내에서 계약 또는 구매)

♣ 지출결의서 – 사후에 실제 소요된 경비대로 작성, 결재받은 후 집행

(사업비 집행내역을 육하원칙에 의하여 구체적으로 기재하여야 함)

9. 적격증빙

● 적격증빙(법적증빙)

☞ 세금계산서, 계산서, 신용카드매출전표, 현금영수증(지출증빙용)

● 사무실 비품 등 일상적인 비용

3만원초과 경비 - 반드시 적격증빙 수취(일반영수증수취시 증빙미수취가산세 2%)

● 접대비

3만원초과 접대비 - 적격증빙을 수취하여야만 비용으로 인정됨

3만원이하 접대비 - 일반영수증으로도 비용으로 인정됨

☞ 1회 20만원이하 경조사비 - 현금지출인정. 청첩장, 부고장 등 보관할 것

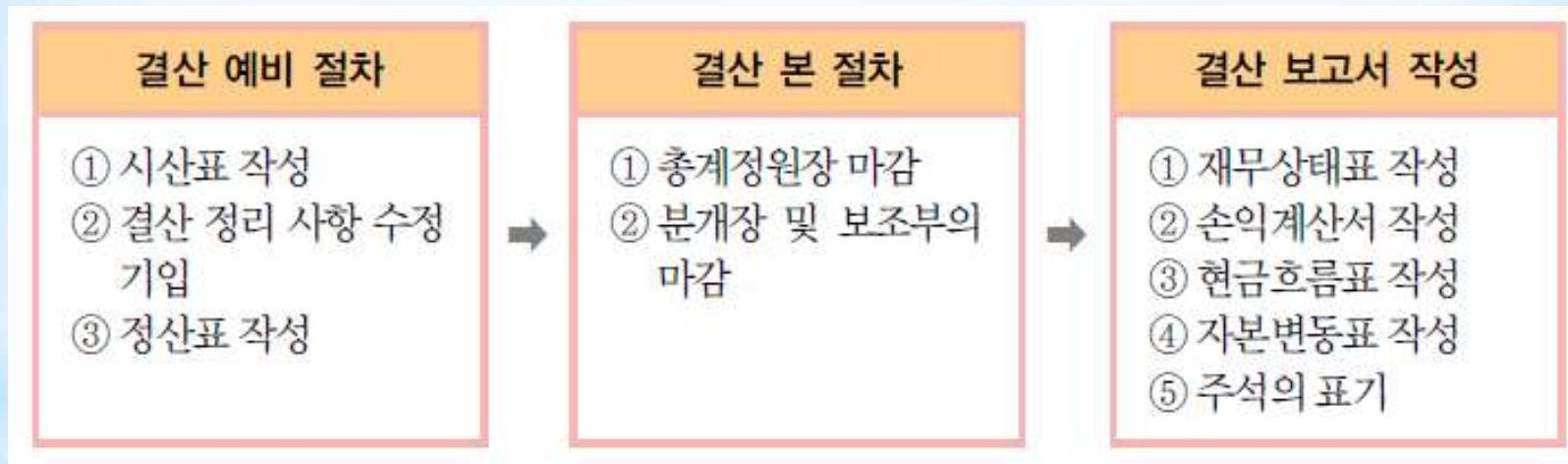
☑ 사업자등록이 없는 농어민등으로부터 매입시

① 온라인으로 대금을 지불하고

② 간단한 계약서나 거래명세서등을 보관하시면 됩니다.

10. 결산 및 경영공시

- **결산** - 회계기간의 경영성적을 확정하고 그 시점의 재무상태를 명백히 하는 것



- **경영공시** - 협동조합기본법 시행령 제12조

- (1) 대상 - 조합원수 200인 이상 또는 출자금 납입총액 30억원이상인 일반협동조합
모든 사회적협동조합
- (2) 시기 - 결산일부터 4개월이내
- (3) 방법 및 절차 - 사업결산보고서등을 협동조합 홈페이지(www.coop.go.kr)에 게재

11. 경영분석(재무분석)

- **경영분석** - 재무제표등을 통하여 재무상태의 안정성, 경영의 효율성등을 분석하는 것(사회적기업 인증시 심사하는 주요 재무비율)

지속가능성 기준이 되는 각 지표의 계산

- 영업이익률(%) = {영업이익(손실) ÷ 매출액} × 100(%) ⇨ 손익계산서 上
- 부채비율(%) = {부채총계 ÷ 자본총계} × 100(%) ⇨ 재무상태표(대차대조표) 上
- 유동비율(%) = {유동자산 ÷ 유동부채} × 100(%) ⇨ 재무상태표(대차대조표) 上
- 매출액증가율(%) = $\left\{ \frac{\text{매출액(당기)} - \text{매출액(전기)}}{\text{매출액(전기)}} \times 100(\%) \right\}$ ⇨ 손익계산서 上
- 유형자산증가율(%) = $\left\{ \frac{\text{유형자산(당기말)} - \text{유형자산(전기말)}}{\text{유형자산(전기말)}} \times 100(\%) \right\}$ ⇨ 손익계산서 上

12. 조합원의 탈퇴 또는 지분양도

- **지분환급청구권(일반협동조합)** - 협동조합기본법 제26조
 - ✓ 지급시기 - 탈퇴 또는 제명 다음 회계연도부터 정관규정에 따라 환급청구
 - * 총회의결사항 - 협동조합기본법 제29조 8의2
 - ✓ 지분평가 - 탈퇴한 회계연도 말의 협동조합의 자산과 부채에 따라 정한다.
 - ✓ 소멸시효 - 2년
- **출자금환급청구권(사회적협동조합)** - 협동조합기본법 제89조
- **환급시 회계처리** - 출자금(또는 자본금) 차감
- **지분양도** - 협동조합기본법 제24조 ③
 - ✓ 조합원지원의 양도 또는 조합원지분의 양도는 총회의 의결을 받아야 한다.
- **지분양도시 회계처리** - 회계처리 없음

수고하셨습니다.

세무사 조현행

Mobile. 010-2308-0164

E-mail. etax2020@hanmail.net