

협동조합 결산 및 회계기초

2020. 4.



기획재정부



한국사회적기업진흥원
Korea Social Enterprise Promotion Agency

INDEX

- 01** 협동조합 회계기초
- 02** 협동조합 결산
- 03** 경영공시
- 04** 자주하는 질문

01

협동조합 회계기초

수입 제2019-05-001호

결재		
회계담당자	상임이사	이사장
도장		

수입결의서

수입결의일자: 2019.00.00

금: 500,000 원정

상기 금액을 수입하고자 합니다.

수입내역

수입처	내역	금액	비고
○○중학교	사회적경제교육 강사비	500,000	
계		500,000	

붙임:

사회적협동조합 ○○○○

지출증 제2019-00-001호

결재		
회계담당자	상임이사	이사장
도장		

지출결의서

지출결의일자: 2019.00.00

금: 500,000 원정

상기 금액을 지출결의함

지출내역

지출과목		내역	금액	비고
홍보비	기타홍보비	웹포스팅 홍보비	500,000	
계			500,000	

붙임: 영수증 ○○부

사회적협동조합 ○○○○

2019년 9월 일자별 재정결산 (수입)

수입일자	항목 1	항목 2	세부내용	입금액	입금처	입금증빙	관련통장
2019-09-02	기타사업	학교지원사업	노변중 진로캠프 프로그램 진행비	3,300,000	노변중학교	계산서	138
	기타사업	교육서비스	하늘지역 아동센터 진로체험 프로그램 진행비	2,000,000	하늘지역아동센터(대구서부지부)	계산서	138
2019-09-03	기타사업	교육서비스	메이커미래공방보조강사비	1,328,000	국민권주아	현금영수증	138
	기타사업	조합비	CMS입금	274,000	CMS입금		우체국
2019-09-06	주사업	학교지원사업	시지중 진로캠프 프로그램 진행비	4,920,000	시지중학교	계산서	138
2019-09-09	기타사업	교육서비스	보드게임 판매	238,000	대평고등학교	계산서	138
	주사업	학교지원사업	황금중 3D펜 체험 프로그램 진행비	220,000	황금중학교	계산서	138
	기타사업	교육서비스	보드게임 판매	90,000	주식회사 커스프	계산서	138
2019-09-11	기타사업	일자리지원금	일자리지원금	260,000	일자리지원금		735-6
	기타사업	교육서비스	보드게임 정산	46,195	S C 스마트스토어정산	카드	138
2019-09-16	기타사업	교육서비스	보드게임 정산	68,559	S C 스마트스토어정산	카드	138
2019-09-17	주사업	학교지원사업	달서공고 드론체험 프로그램 진행비	360,000	대구달서공업	계산서	138
	주사업	학교지원사업	경구중 진로체험 프로그램 진행비	996,000	경구중학교(학)	계산서	138
	기타사업	조합비	CMS입금	140,000	CMS입금		우체국
2019-09-19	기타사업	교육서비스	지역특화사업 수업 재료비	100,000	신한이수현	계산서	138
2019-09-20	기타사업	교육서비스	대구-광주 청소년문화교류 보조강사비	547,200	국민이구연	계산서	138
2019-09-21	기타사업	교육서비스	대구-광주 청소년문화교류 보조강사비	547,200	손다진	계산서	138
2019-09-25	기타사업	교육서비스	우리마을교육나눔 추진위원 워크숍	1,000,000	농협(사)공동체디자인	계산서	138
	주사업	학교지원사업	대원고 리더십 캠프 프로그램 진행비	1,425,000	대원고등학교	계산서	138
2019-09-26	기타사업	조합비	CMS입금	3,118,000	CMS입금		우체국
2019-09-27	기타사업	교육서비스	영남대 이노폴리스캠퍼스 프로그램 진행비	4,900,000	영남대학교산학협	계산서	138
	기타사업	교육서비스	전통문화예술 아카데미 모델개발 선금	3,499,380	신한(사)한국문화공	계산서	138
	주사업	학교지원사업	호산고 레고체험 프로그램 진행비	288,000	호산고등학교	계산서	138
	기타사업	교육서비스	지역특화사업 수업 재료비	100,000	국민이구연	계산서	138
	기타사업	일자리창출사업	일자리창출지원금	11,863,960	경제과		411
	기타사업	일자리창출사업	사회보험료 지원금	335,260	경제과		411
2019-09-29	기타사업	예금이자	**이자 3,616 법인세 0 법인	3,616	**이자 3,616 법인세 0 법인		138
2019-09-30	주사업	학교지원사업	북중 진로체험 프로그램 진행비	1,080,000	대구북중학교	계산서	138
	주사업	학교지원사업	경운중 진로캠프 프로그램 진행비	2,556,000	경운중학교	계산서	138
				45,604,370			

수입일자 ▾	항목 1 ▾	항목 2 ▾
2019-09-02	기타사업	학교지원사업
	기타사업	교육서비스
2019-09-03	기타사업	교육서비스
	기타사업	조합비
2019-09-06	주사업	학교지원사업
2019-09-09	기타사업	교육서비스
	주사업	학교지원사업
	기타사업	교육서비스
2019-09-11	기타사업	일자리지원금
	기타사업	교육서비스
2019-09-16	기타사업	교육서비스
2019-09-17	주사업	학교지원사업
	주사업	학교지원사업
	기타사업	조합비
2019-09-19	기타사업	교육서비스
2019-09-20	기타사업	교육서비스
2019-09-21	기타사업	교육서비스
2019-09-25	기타사업	교육서비스
	주사업	학교지원사업
2019-09-26	기타사업	조합비
2019-09-27	기타사업	교육서비스
	기타사업	교육서비스
	주사업	학교지원사업
	기타사업	교육서비스
	기타사업	일자리창출사업
	기타사업	일자리창출사업
2019-09-29	기타사업	예금이자
2019-09-30	주사업	학교지원사업
	주사업	학교지원사업

작성요령

Step1. 수입일자

반드시 수입일자 순서대로 입금내역을 기록하기

Step2. 항목1

입금일자별로 크게 주사업, 기타사업으로 구분해서 기록하기
- 작성을 위해 각 협동조합은 정관상 주사업과 기타사업을 확인

Step3. 항목2

각 주사업 및 기타사업에서 수입항목을 구체적으로 기록

세부내용	입금액	입금처	입금증빙	관련통장
노변중 진로캠프 프로그램 진행비	3,300,000	노변중학교	계산서	138
하늘지역 아동센터 진로체험 프로그램 진행비	2,000,000	하늘지역아동센터(대구서부지부)	계산서	138
메이커미래공방보조강사비	1,328,000	국민권주아	현금영수증	138
CMS입금	274,000	CMS입금		우체국
시지중 진로캠프 프로그램 진행비	4,920,000	시지중학교	계산서	138
보드게임 판매	238,000	대평고등학교	계산서	138
황금중 3D펜 체험 프로그램 진행비	220,000	황금중학교	계산서	138
보드게임 판매	90,000	주식회사 커스프	계산서	138
일자리지원금	260,000	일자리지원금		735-6
보드게임 정산	46,195	S C 스마트스토어정산	카드	138
보드게임 정산	68,559	S C 스마트스토어정산	카드	138
			계산서	138
			계산서	138
				우체국
			계산서	138
			계산서	138
			계산서	138
인			계산서	138
			계산서	138
				우체국
법			계산서	138
공			계산서	138
			계산서	138
			계산서	138
				411
				411
0 법인				138
			계산서	138
			계산서	138

작성요령

Step4. 세부내용

- 입금내용을 최대한 구체적으로 기입
- 이 세부내용은 각 재무제표의 구성요소인 계정과목을 설정하는 가장 기초가 됨

step5. 입금액

- 통장에 입금된 금액을 기재

Step6. 입금처

- 거래상대방에 대한 정보를 기입
- 다수의 소비자로부터 입금된 경우에는 '소비자'로 통일하여 기입

Step7. 입금증빙

- 세법에서 정한 증빙서류가 발행된 경우 반드시 기재
- 그 외 증빙자료는 생략하거나 식별 가능하게 기재(예로 회비)
- * 증빙서류: 전자세금계산서, 전자계산서, 세금계산서, 계산서, 신용카드, 체크카드, 현금영수증

Step8. 관련통장

입금된 사회적협동조합 통장 끝 세자리를 기록

2019년 9월 일자별 재정결산 (지출)

지출일자	항목 1	항목 2	항목3	세부내용	지출금액	지출처	관련증빙	관련통장
2019-09-02	주사업	학교지원사업비	상품	보드게임 판매	8,000	우정사업본부(우	신용카드	940
	주사업	학교지원사업비	복리후생비	안동 진로체험 출장직원 식대	42,000	빠나루감자탕	신용카드	940
	주사업	학교지원사업비	복리후생비	직원 식대	665,000	주식회사 늘푸르	신용카드	940
2019-09-03	주사업	학교지원사업비	복리후생비	식당주유비	49,340	GS25유가사네거리	신용카드	940
	기타사업	교육서비스	소모품비					
	주사업	학교지원사업비	상품					
2019-09-04	주사업	학교지원사업비	상품					
	공통비	복리후생비	복리후생비					
	주사업	학교지원사업비	상품					
	주사업	학교지원사업비	상품					
	공통비	차량유지비						
	주사업	학교지원사업비	소모품비					
	공통비	사무용품비						
2019-09-05	주사업	학교지원사업비	복리후생비					
	기타사업	교육서비스	복리후생비					
	공통비	임차료, 관리비						
	공통비	복리후생비						
	공통비	CMS 수수료		CMS수수료	7,040	CMS		우체국
2019-09-06	공통비	차량유지비		주유비	40,000	엘지주유소	신용카드	940
2019-09-07	주사업	학교지원사업비		직원 간식비	66,340	GS25유가사네거리	신용카드	940
	주사업	학교지원사업비		직원 간식비	3,500	GS25유가사네거리	신용카드	940
2019-09-08	공통비	차량유지비		주유비	49,450	(주)지원네트웍스	신용카드	940
2019-09-09	공통비	생활용품비		쓰레기 종량제 봉투 구입	5,800	씨유대구상인드림	현금영수증	940
	공통비	우편발송비		보드게임 판매	4,000	우정사업본부(우	신용카드	940
	주사업	학교지원사업비	복리후생비	학교지원사업팀 회의비	93,000	대장부	신용카드	940
	주사업	학교지원사업비	복리후생비	직원 간식비	2,650	롯데쇼핑(주)상인	신용카드	940
2019-09-10	주사업	학교지원사업비	보험료	4대보험	1,767,520	1908국민건강	공과금영수증	735-6
	주사업	학교지원사업비	보험료	4대보험	2,443,300	1908국민연금	공과금영수증	735-6
	주사업	학교지원사업비	보험료	4대보험	418,150	1908고용보험	공과금영수증	735-6
	주사업	학교지원사업비	보험료	4대보험	218,420	1908산재보험	공과금영수증	735-6
	주사업	학교지원사업비	인건비	8월 급여	1,649,870	국민김혜성	급여대장	735-6
	주사업	학교지원사업비	인건비	8월 급여	1,699,870	국민권주아	급여대장	735-6
					10,328,207			

작성요령

수입내역서와 거의 유사하나 항목3이 추가 됨

- 여러 지출내용을 동일한 항목으로 묶을 필요가 있고,
 - 향후 지출내역서를 통해 결산보고서가 작성될 수 있기 때문임
- * 각 협동조합의 관리 수준에 따라 항목은 추가하여 관리

2019년 9월 일자별 재정결산 (지출)

지출일자	항목 1	항목 2	항목3	세부내용	지출금액
2019-09-02	주사업	학교지원사업비	상품	보드게임 판매	8,000
	주사업	학교지원사업비	복리후생비	안동 진로체험 출장직원 식대	42,000
	주사업	학교지원사업비	복리후생비	직원 식대	665,000
2019-09-03	주사업	학교지원사업비	복리후생비	시지중 출장 직원 식대	48,240
	기타사업	교육서비스	소모품비	팬텀 3 중고 구매	305,000
	주사업	학교지원사업비	상품	보드게임 구매	5,000
2019-09-04	주사업	학교지원사업비	상품	보드게임 구매	130,000
	공통비	복리후생비	복리후생비	직원 식대	72,000
	주사업	학교지원사업비	상품	창직 수업 보드게임 교구 구매	25,000
	주사업	학교지원사업비	상품	창직 수업 보드게임 교구 구매	25,000
	공통비	차량유지비		주유비	40,297
	주사업	학교지원사업비	소모품비	충전용 허브 어댑터 구입	97,000
	공통비	사무용품비		노트북 부품 어댑터 구입	8,500
2019-09-05	주사업	학교지원사업비	복리후생비	시지중 학생 간식비	28,000
	기타사업	교육서비스	복리후생비	직원 식대	6,500
	공통비	임차료, 관리비		청소비	50,000
	공통비	복리후생비		추석 명절 접대비	303,760

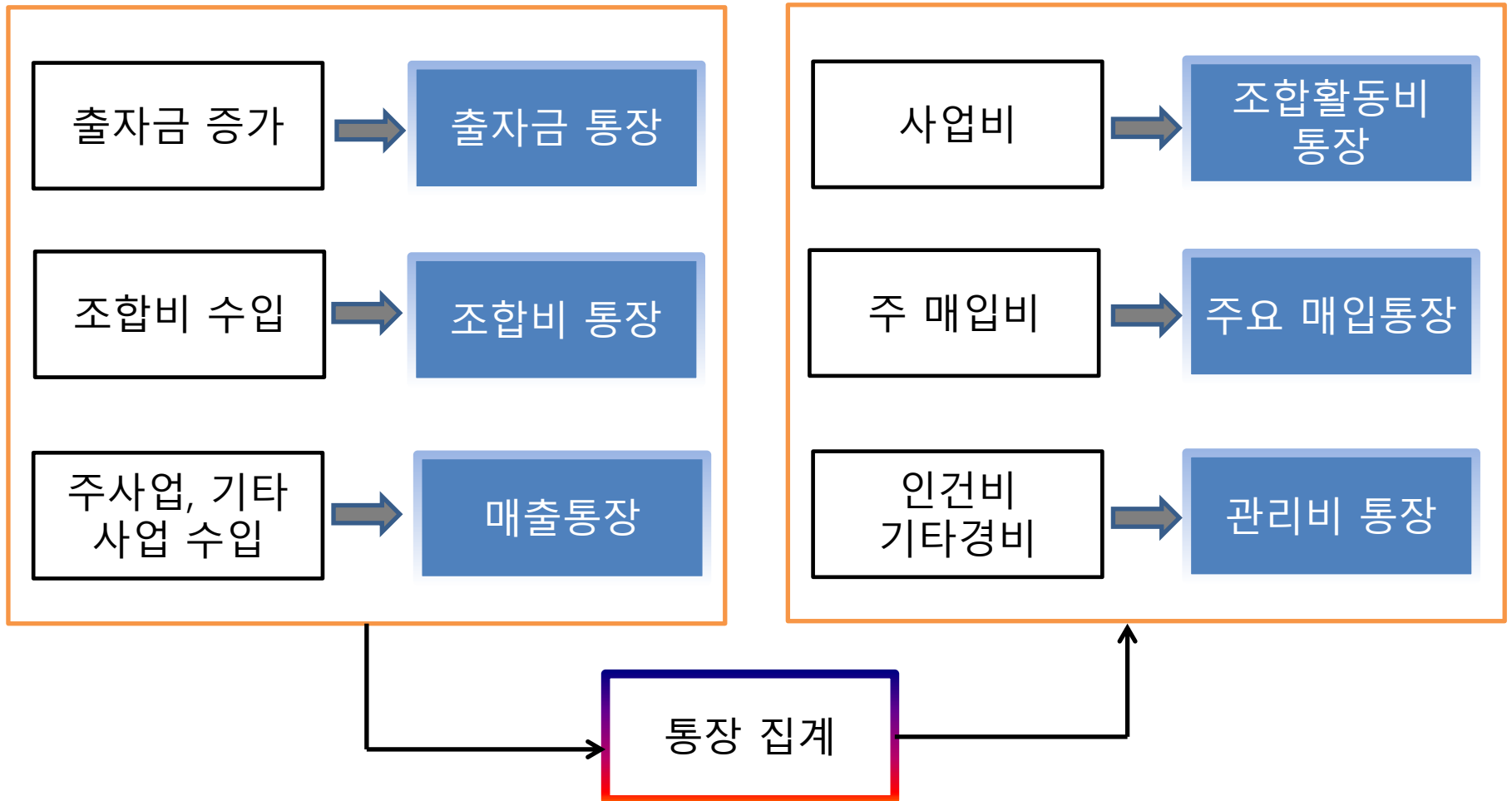
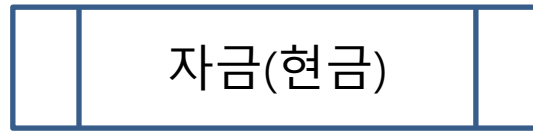
지출처	관련증빙	관련통장
우정사업본부(우	신용카드	940
빠나루감자탕	신용카드	940
주식회사 늘푸르	신용카드	940
시지중급식비	전자세금계산서	940
팬텀 3	인터넷	940
우정사업본부(우	신용카드	940
국민박덕순	세금계산서	940
이동근선산곱창	신용카드	940
(주)아인교육	신용카드	940
(주)아인교육	체크카드	940
대성산업(주)구마	신용카드	940
(주)네이버	신용카드	940
쿠팡 주식회사	신용카드	940
러스트핑크	신용카드	940
고봉민김밥상인점	신용카드	940
더바인영어(박혜	간이영수증	735-6
쿠팡 주식회사	신용카드	940
CMS		우체국
엘지주유소	신용카드	940
GS25유가사네거리	신용카드	940
GS25유가사네거리	신용카드	940
(주)지원네트웍스	신용카드	940
씨유대구상인드림	현금영수증	940
우정사업본부(우	신용카드	940
대장부	신용카드	940
롯데쇼핑(주)상인	신용카드	940
1908국민건강	공과금영수증	735-6
1908국민연금	공과금영수증	735-6
1908고용보험	공과금영수증	735-6
1908산재보험	공과금영수증	735-6
국민김혜성	급여대장	735-6
국민권주아	급여대장	735-6

작성요령

작성방법은 수입내역서와 거의 유사함
 다만 지출내역은 **관련 증빙의 수취가 중요하므로 증빙의 종류를 빠뜨리지 않고 기재하는 것이 핵심**

또한, 지출 증빙의 경우 수입과 달리 종이세금계산서나 종이계산서가 있을 수 있으므로 전자와 구분하여 기재하는 것이 바람직함.

	주사업	학교지원사업비	인건비	8월 급여	1,649,870
	주사업	학교지원사업비	인건비	8월 급여	1,699,870
					10,328,207



02

협동조합 결산

세무대리인이 해야 하는 일/ 조합이 해야 하는 일

세무사무소	협동조합(회사)
(세무신고) 원천세, 부가가치세, 4대보험, 법인세, 소득세의 신고 - 이외에도 지분(출자)변동 신고 (장부작성) 회계장부 및 재무제표 작성, 거래 기록 (상담) 거래기록, 세금계산서 발행에 대한 상담, 개정 세법에 대한 안내, 세법해석, 절세방안 강구	(세금납부) 해당 세금을 납부 (1차 자료 작성) 거래대금의 입출금 기록, 세금계산서 발행, 결산자료, 증빙서류를 작성하고 보관 (검토) 작성 및 상담에 대한 검토진행 - 대출 등 자금관리에 대한 검토 진행 (조합자료 작성) 조합원명부, 출자자명부, 회사소개서, 신용평가서 작성
- 민원서류의 발급 - 등기부등본, 사업자등록 등의 정정 → 조합이 직접 진행가능한 업무	

유의사항

- 1. 결산 신고시,
준비자료에 포함된 모든 자료를 대
리인에게 제출해야만 정확한 결산보
고서 작성이 가능함
- 2. 작성된 회계장부 **내용 확인** 필수
- 3. **협동조합 관련** 내용이 장부에 포
함됐는지 확인해보기
- 법정적립금, 출자금 환급 등
- 4. 필요시, 각 **협동조합 고유의 계정
과목 추가** 요청

- **급여/인건비신고**: 매월/반기마다 자
료 제출 필요
- **부가가치세 신고**: 분기별로 4번 신고
의무로 분기별 제출
- **법인세 신고**: 1년에 1번(중간신고 포
함시 2번) 신고의무, 연 1~2회 제출

결산(법인세)신고시 준비자료

- 법인명의 모든 계좌내역
- 자입금 및 원리금 지급 현황
- 외상매출금(미수금), 외상매입금(미지급금) 현황
- 기말재고(제품,상품,원재료,재공품,저장품,미착품등)의 현황
- 고정자산(기계,차량,비품)의 신규취득,매각에 관한 일체의 서류
- 법인차량의 운행기록지, 보험증권, 리스스케줄표 등
- 임직원대여금, 기타대여금의 현황
- 임차보증금, 기타보증금의 현황
- 정부지원금,국고보조금,장려금,기부금 등의 내역
- 가맹계약서,도급계약서,수주계약서,개발계약서,리스계약서 등 주요 계약서
- 간이영수증,직원사용 영수증, 거래명세표, 견적서 등 지출관련 증빙
- 출자금의 증가와 환급, 조합원 명부와 변동내역
- 법인등기부등본, 사업자등록증 등 변경사항
- 해외현지법인, 지점 등의 자료

인건비(원천세)신고시 준비자료

- 임직원의 입사,퇴사,신상 관련정보
- 급여대장, 4대보험 부과내역
- 일용직 아르바이트 지급내역
- 퇴직금,퇴직연금 지급내역
- 외주용역자, 기타소득자 지급내역

부가가치세 신고시 준비자료

- 매출,매입 세금계산서 및 계산서
- 카드매출, 현금매출 집계표
- 오픈마켓 등 전자상거래 매출관련 자료
- 법인카드 사용내역,매출전표
- 수출,수입 관련 자료
- 부동산 임대업을 하는 경우 임차계약서
와 입퇴거 현황표

설립 직후/ 사업개시 전 협동조합의 경우

※ 결산보고서 자체 작성시 유의사항

- 재무상태표상 출자금(자본금) 총액 = 법인등기부등본상 출자금액 또는
= 기말의 조합원수 × 출자좌수
- 법인명의 계좌 잔액 = 재무상태표상 **현금성 자산 잔액**
- **수입 및 지출**을 확정하여 손익계산서상의 **당기순이익(손실)**을 확정하기
- 손익계산서상의 **당기순이익(순손실)**을 재무상태표상의 **미처분이익잉여금(미처리결손금)**에 옮겨 적어 일치시키기
- 재무상태표상 **자산총계 = 부채총계 + 자본총계**
- 확실한 숫자(통장잔고, 출자금잔액)를 **먼저** 기록 → 이후, 손익거래로 인한 수입/비용, 자산/부채를 기록

작성 예시

<설립 직후/ 사업 개시 전 사회적협동조합>
- 2019년 10월에 출자금 1000만원으로 설립한 협동조합으로,
- 설립비용 100만원, 사무실 임차보증금 300만원 지출, 2019년 말 현재 수입 0원인 상태

손익계산서 2019.10~2019.12		재무상태표 2019.12말 현재	
수입(매출)	0	현금성자산	6,000,000
		임차보증금	3,000,000
		자산총계	9,000,000
비용	1,000,000	부채총계	0
		출자금(자본금)	10,000,000
		결손금	△ 1,000,000
당기순손실	1,000,000	자본총계	9,000,000
		부채 및 자본총계	9,000,000

재무상태표 체계

사용

조달

유동자산 - 당좌자산 - 재고자산	유동부채
비유동자산 - 투자자산 - 유형자산 - 무형자산 - 기타비유동자산	비유동부채 순자산(자본) - 출자금 - 적립금 - 잉여금

자산
 회계주체가 통제가능하고
 미래의 경제적 효익이 기대되며
 일정기간 계속 사용가능 → 이월

부채
 과거 사건의 결과로서
 일정기간 내 상환할 의무가 존재
 이행을 위해 미래 자원의 유출이 예상

순자산(자본)
 자산에서 부채를 뺀 차액
 초기 조달 재원이자,
 조직이 존속하는 동안 상환의무 없음

사용

조달

유동자산 - 당좌자산 - 재고자산	유동부채
비유동자산 - 투자자산 - 유형자산 - 무형자산 - 기타비유동자산	비유동부채 순자산(자본) - 출자금 - 적립금 - 잉여금

유동자산(유동부채)

1년 이내에 회수할 수 있는 자산
(1년 이내에 지불할 예정인 부채)

비유동자산(비유동부채)

회수하는 데 1년 이상 소요되는 자산
(1년 이상의 장기에 걸쳐 지불할 부채)

* 1년 이내는 단기, 1년 이상은 장기로 구분함

자산 ①
유동자산
당좌자산
재고자산
비유동자산
투자자산
유형자산
무형자산
기타비유동자산
부채
유동부채
비유동부채
순자산(자본)
출자금
적립금
잉여금

당좌자산 : 현금화되기 쉬운 자산

현금 및 예금	통화, 통화대용증권 만기가 1년 미만인 은행예금
매출채권	목적상거래에서 발생한 채권 '외상매출금(상품판매 관련)'과 '받을 어음'으로 구성
미수금	외상매출금처럼 아직 돈을 받지 않은 채권 목적사업(ex.상품판매) 이외의 거래에서 발생 확정 채권
미수수익	기간 경과로 인한 수익발생분 미확정 자산

자산 ①

유동자산

당좌자산

재고자산

비유동자산

투자자산

유형자산

무형자산

기타비유동자산

부채

유동부채

비유동부채

순자산(자본)

출자금

적립금

잉여금

당좌자산 : 현금화되기 쉬운 자산

선급금	상품, 원재료 등 자산의 구입을 위해 미리 지급한 금액
선급비용	미리 지급한 금액 중 소멸기간 미경과분
부가세대급금	과세사업에서 재화 또는 용역 구입시 미리 부담한 부가가치세액
단기대여금	빌려준 자금으로 1년 이내 회수할 것으로 예상되는 대여금
선납세금	이자소득 수령 시, 원천징수 당했거나 중간예납 시 선납한 금액

자산 ①

유동자산

당좌자산

재고자산

비유동자산

투자자산

유형자산

무형자산

기타비유동자산

부채

유동부채

비유동부채

순자산(자본)

출자금

적립금

잉여금

재고자산: 판매과정을 거쳐 현금화되는 자산

상품	외부에서 구입하여 판매를 위하여 대기
제품	내부 생산이 완료되고 판매를 위하여 대기
재공품	생산에 투입되었으나 완성되지 않은 상태
원재료	제품으로 변환과정이 추가적으로 필요

자산 ①

유동자산

당좌자산

재고자산

비유동자산

투자자산

유형자산

무형자산

기타비유동자산

부채

유동부채

비유동부채

순자산(자본)

출자금

적립금

잉여금

투자자산: 투자수익을 목적으로 보유하거나 적립하는 자산

1. 장기금융상품
2. 투자유가증권(매도가능증권/만기보유증권)
3. 퇴직연금운용자산(확정급여형-DB)
4. 장기대여금

자산 ①
유동자산
당좌자산
재고자산
비유동자산
투자자산
유형자산
무형자산
기타비유동자산
부채
유동부채
비유동부채
순자산(자본)
출자금
적립금
잉여금

유형자산: 형체를 식별할 수 있는 자산

1. 토지
2. 건물, 구축물
3. 비품
4. 차량운반구
5. 기계장치
6. 건설중인 자산

무형자산: 형체를 식별할 수 없는 자산

1. 산업재산권, 특허권, 상표권 등
2. 영업권
3. 소프트웨어
4. 임차권리금

기타 비유동자산

1. 보증금(임차/기타)
2. 장기성매출채권
3. 기타의 기타비유동자산

자산
유동자산
당좌자산
재고자산
비유동자산
투자자산
유형자산
무형자산
기타비유동자산
부채 ②
유동부채
비유동부채
순자산(자본)
출자금
적립금
잉여금

유동부채: 1년 이내에 지불할 예정인 부채

매입채무	(사업목적관련) 상거래에서 발생한 채무 - 외상매입금과 지급어음
미지급금	(사업목적외) 거래로 발생한 채무
미지급비용	기간 경과로 지급의무가 발생했으나 그 금액이 확정적이지 않은 채무
예수금	타인의 부채를 받아 회계주체가 지급할 부담을 가짐

자산
유동자산
당좌자산
재고자산
비유동자산
투자자산
유형자산
무형자산
기타비유동자산
부채 ②
유동부채
비유동부채
순자산(자본)
출자금
적립금
잉여금

유동부채: 1년 이내에 지불할 예정인 부채

선수금	일반상거래에서 미리 받은 금액으로 목적이 실현되지 않은 상태
선수수익	미리 받은 수익금액 중 용역제공이 완료되지 않은 부분
단기차입금	상환기간이 1년 이내인 차입금 → 비유동부채 중 1년 내 상환기일이 도래한 부채는 '유동성장기 차입금' 계정을 사용해 유동부채로 계상함

자산
유동자산
당좌자산
재고자산
비유동자산
투자자산
유형자산
무형자산
기타비유동자산
부채 ②
유동부채
비유동부채
순자산(자본)
출자금
적립금
잉여금

비유동부채: 장기에 걸쳐 지불할 부채

임대보증금	임대보증금
퇴직급여 충당부채	결산일 현재, 전 임직원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직급여 의무를 부채로 계상함
장기차입금	상환기간이 1년 이후인 차입금
고유목적사업 준비금	수익사업에서 발생한 수익을 고유목적사업에 사용하기 위해 설정

자산
유동자산
당좌자산
재고자산
비유동자산
투자자산
유형자산
무형자산
기타비유동자산
부채 ②
유동부채
비유동부채
순자산(자본)
출자금
적립금
잉여금

순자산(자본)

출자금	영구적 제약조건이 있는 자산 - 기본재산
적립금	일시적 제약조건이 있는 자산
잉여금 결손금	제약조건이 없는 자산

사업수익
목적사업수익
회비
후원금
보조금
수익사업수익
사업비용
목적사업비
사업운영비
관리운영비
사업외수익
사업외비용
고유목적사업준비금전입
고유목적사업준비금환입
당기순이익(손실)

목적사업 수익

회비	구성원으로서 부담하는 의무 분담금	
후원금	일반/특정후원금	사용용도를 지정하지 않은 일반후원금 후원자가 사용용도를 지정한 특정후원금
	현금/현물후원	현물후원은 물품으로 받은 후원금을 시가평가 함
보조금	국가 및 지방자치단체로부터 목적사업 과 관련하여 대가성 없이 일방적으로 받는 지원금	

사업수익
목적사업수익
회비
후원금
보조금
수익사업수익
사업비용
목적사업비
사업운영비
관리운영비
사업외수익
사업외비용
고유목적사업준비금전입
고유목적사업준비금환입
당기순이익(손실)

수익사업수익 - 매출

상품매출	판매할 목적으로 외부로부터 구입한 재화를 판매
제품매출	자가 생산/제작한 재화를 판매
용역매출	무형의 서비스를 제공하거나 사용하게 해서 획득하는 수익

사업수익
목적사업수익
회비
후원금
보조금
수익사업수익
사업비용
목적사업비
사업운영비
관리운영비
사업외수익
사업외비용
고유목적사업준비금전입
고유목적사업준비금환입
당기순이익(손실)

사업비용 - 목적사업비

사업운영비	행사성격의 사업비용 (사업에 소요되는)인건비, 강사비, 회의비, 출장비, 임차료, 홍보비, 행사용품비 등
-------	---

관리운영비용

(관리)인건비(급여, 상여 포함)
퇴직급여, 법정복리비, 복리후생비, 여비교통비, 회의비, 통신비, 세금과공과, 지급임차료, 사무용품비, 소모품비/수선비, 교육훈련비, 차량유지비, 지급수수료, 홍보비(광고선전비), 접대비, 도서인쇄비, 보험료, (유형자산)감가상각비, 무형자산상각비, 잡비

사업수익
목적사업수익
회비
후원금
보조금
수익사업수익
사업비용
목적사업비
사업운영비
관리운영비
사업외수익
사업외비용
고유목적사업준비금전입
고유목적사업준비금환입
당기순이익(손실)

사업외수익

- 이자수익
- 배당금수익
- 외환차익
- 외화환산이익
- 유형자산처분이익
- 잡이익

사업외비용

지급이자, 외환차손, 외화환산손실, 유형자산처분손실, 잡손실

<고유목적사업준비금>

- 법인세법 규정에 따라 비영리법인의 수익사업에서 발생한 이익금액의 일정 부분을 목적사업에 사용할 목적으로 전입
- 목적사업에 사용하면 환입처리

이자/배당소득: 이익의 100%

수익사업: 이익의 50%

자산		부채	
현금 예금 비품 자산총계	400,000	미지급금	6,500,000
	600,000	순자산	
	3,000,000		
	4,000,000	잉여차액	[2,500,000]
		부채 및 순자산총계	4,000,000



당기분 잉여차액	[3,200,000]
전기이월분	700,000
당기말 잔액	[2,500,000]

재무상태표

제 7기 2018년 12월 31일 현재
제 6기 2017년 12월 31일 현재

회사명 : 협동조합(단위과세) (단위 : 원)

과 목	제7(당기)		제6(전기)	
	금 액		금 액	
자 산		2,803,183,234		2,723,990,229
I. 유 동 자 산		1,884,800,958		2,052,066,625
(1) 당 좌 자 산		83,217,616		93,738,113
현 보		581,100,004		885,049,657
정 기 예 적		400,000,000		400,000,000
외 상 매 출		34,987,487		41,458,976
단 기 대 여		0		10,000,000
미 회 사 자 본		561,030,929		534,834,908
출 자		30,200,000		10,000,000
선 금 비 용		104,306,127		0
선 납 세		78,571,195		65,185,271
(2) 재 고 자 산		1,387,600		1,799,700
상 원 재 료		918,382,276		671,923,604
식 재 료		709,796,801		387,849,404
II. 비 유 동 자 산		106,241,245		177,018,200
(1) 투 자 자 산		102,344,230		127,056,000
장 기 금 융 상 품		724,421,743		745,858,987
퇴 직 연 금 운 용 자 산		15,781,547		26,918,984
(2) 유 형 자 산		4,442,311		24,940,000
토 지		11,330,236		1,978,984
건 물		700,330,196		718,630,003
감 가 상 각 누 계 액	260,023,410	453,185,500	260,023,410	453,185,500
국 고 보 조 금 (건 물)	38,475,730		25,474,569	
기 계 장 치	20,134,977	201,412,694	23,301,597	211,247,244
감 가 상 각 누 계 액	1,142,520,000		1,142,520,000	
국 고 보 조 금 (기계 장 치)	646,228,501		471,442,919	
차 량 운 반 구	493,498,964	2,792,535	665,990,497	5,086,584
감 가 상 각 누 계 액	109,586,921		109,586,921	
국 고 보 조 금 (차 량)	183,486,373	3,411,247	166,292,610	9,117,053
비 품	12,689,301		24,177,258	
감 가 상 각 누 계 액	472,557,524		429,740,071	
국 고 보 조 금 (비 품)	371,300,644	33,108,628	301,134,092	27,514,412
시 설 장 치	68,148,252		101,091,567	
감 가 상 각 누 계 액	49,891,252	6,419,592	49,891,252	
(3) 무 형 자 산	43,471,660	0	37,412,042	12,479,210
(4) 기 타 비 유 동 자 산		8,310,000		0

과 목	제7(당기)		제6(전기)	
	금 액		금 액	
기 타 보 증 금		8,310,000		310,000
자 산 총 계		3,527,604,977		3,469,849,216
I. 유 동 부 채		2,298,997,971		2,149,042,221
외 상 매 입 금		1,350,598,103		1,284,719,445
미 지 수 금		47,020,868		40,248,575
예 가 세 예 수 금		664,733,619		411,041,129
선 수 금		17,802,257		22,363,546
미 지 금 비 용		26,387,976		160,454,367
상 품 권		186,935,148		224,135,159
식 사 권		4,320,000		4,880,000
II. 비 유 동 부 채		1,200,000		1,200,000
퇴 직 연 금 총 당 부 채	255,258,289	0	194,996,313	0
퇴 직 연 금 운 용 자 산	255,258,289	0	194,996,313	0
부 채 총 계		2,298,997,971		2,149,042,221
자 본				
I. 자 본 금		1,563,200,100		1,533,450,050
출 자		1,563,200,100		1,533,450,050
II. 자 본 잉 여 금		0		0
III. 자 본 조 정		0		0
IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액		0		0
V. 결 산		334,593,094		212,643,055
이 익 준 비 금		3,506,597		3,506,597
미 처 리 결 손 금		338,099,691		216,149,652
(당 기 순 손 실)				
당기 : 121,950,039 원				
전기 : -16,396,906 원				
자 본 총 계		1,228,607,006		1,320,806,995
부 채 및 자 본 총 계		3,527,604,977		3,469,849,216

- ◆ 자산=부채+자본
- ◆ 당기순손실 전기 -16,396,906
→ 전기 순이익 16,396,906원을 의미함
- ◆ 미처리결손금=
전기 미처리결손금+당기순손실
(216,149,652+ 121,950,039=338,099,691)

손 익 계 산 서					
제 7(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지					
제 6(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지					
회사명 :		협동조합 (단위과세)		(단위 : 원)	
과 목	제7 (당)기		제6 (전)기		
	금	액	금	액	
I. 매출액		31,155,901,194		30,028,767,373	
상품 매출	29,650,476,784		28,770,021,921		
매출 할인	101,081,582		73,536,716		
제품 매출	244,663,563		263,768,456		
상품 매출 (식당)	1,324,660,612		1,068,513,712		
용역 매출	28,181,817		0		
II. 매출원가		27,115,753,829		26,312,943,722	
상품 매출원가		26,100,079,571		25,519,513,536	
기초 상품 재고액	367,840,404		245,588,424		
당기 상품 매입액	26,442,026,968		25,641,774,516		
기말 상품 재고액	700,796,801		367,840,404		
음식점업 매출원가		698,681,777		602,180,924	
기초 식재료 재고액	127,066,000		0		
당기 식재료 매입액	673,970,007		729,236,924		
기말 식재료 재고액	102,344,230		127,066,000		
제품 매출원가		316,992,481		191,249,262	
기초 제품 재고액	0		0		
당기 제품 제조원가	316,992,481		191,249,262		
기말 제품 재고액	0		0		
III. 매출총이익		4,040,147,365		3,715,823,651	
IV. 판매비와관리비		4,377,021,202		4,123,662,297	
직원 급여	2,074,412,030		2,054,224,641		
상여금	0		35,220,000		
잡금	96,750,433		47,116,980		
퇴직급여	200,336,217		158,754,300		
복리후생비	166,903,047		136,840,571		
여비교통비	2,620,800		2,656,654		
점대비	0		7,500		
통신비	39,384,315		36,780,266		
수도광열비	130,688,880		105,908,039		
전력비	155,946,734		147,526,481		
세과공과금	87,714,620		87,532,927		
감가상각비	61,117,260		62,834,674		
지급임차료	136,253,660		87,384,748		
수선비	37,214,407		28,323,836		

과 목	제7 (당)기		제6 (전)기	
	금	액	금	액
보 험 료	82,191,606		70,230,192	
차 량 유 지 비	48,480,952		30,307,476	
운 반 비	7,616,150		5,721,442	
교 육 훈련 비	21,806,703		3,300,955	
도 서 인 쇄 비	6,034,291		1,904,366	
사 무 용 품 비	0		1,454,255	
소 모 품 비	231,874,606		240,779,025	
지 급 수 수 료	751,976,190		709,629,595	
광 고 선 전 비	18,207,900		57,875,782	
판 매 촉진 비	0		319,400	
건 물 관 리 비	0		1,519,904	
잡 비	7,400		532,500	
안 심 농 자 재 사 업 비	10,374,911		8,876,698	
V. 영업손실		336,873,837		407,838,646
VI. 영업외수익		824,640,111		1,457,211,178
이자수익	19,080,574		10,437,678	
수입임대료	6,460,000		3,926,364	
수입수수료	10,000,000		0	
농가보전이익	56,317,000		56,054,000	
보험차익	0		2,430,371	
체험투어수입	3,167,272		25,514,090	
일자리안정자금수입	10,808,810		0	
종자광수입	2,521,400		3,740,000	
국고보조금	656,768,659		1,346,954,317	
잡이익	50,417,396		8,154,358	
VII. 영업외비용		609,716,313		1,032,975,626
이자비용	0		77,340	
기부금	1,800,000		6,300,000	
매도가능증권처분손실	74,902		0	
전기요류수정손실	22,899,323		0	
소이푸드사업비	346,823,661		879,941,438	
행복버스사업비	37,130,907		34,546,207	
팜투어사업비	2,678,181		0	
일자리안정자금차감	2,100,000		0	
체험재료비	479,090		20,667,651	

과 목	제7 (당)기		제6 (전)기	
	금	액	금	액
국 고 보 조 금 집 행	195,130,261		90,706,189	
잡 손 실	599,988		736,801	
VIII. 법 인 세 차 감 전 손 실		121,950,039		-16,396,906
IX. 법 인 세 등		0		0
X. 당 기 순 손 실		121,950,039		-16,396,906

- ◆ 매출액-매출원가= 매출총이익
- ◆ 매출총이익-판매비와관리비=영업수익 또는 영업손실
- ◆ 영업손익+영업외수익-영업외비용=법인세차감 전 손익
- ◆ 법인세차감 전 손익-법인세등=당기순손익
- ◆ 법인세등에 포함되는 지출 종류

부문별손익안분명세서(전체)

제5기 2018년 01월 - 2018년 12월

회사상호: _사회적협동조합

계정 과 목	합 계					나눔-8호기(1800)
I. 매출액	321,960,680	2,282,959	245,738,539	13,044,098	42,528,732	18,366,352
기타매출	321,960,680	2,282,959	245,738,539	13,044,098	42,528,732	18,366,352
II. 매출원가						
III. 매출총이익	321,960,680	2,282,959	245,738,539	13,044,098	42,528,732	18,366,352
IV. 판매비와 관리비	206,677,266	4,972,966	33,083,176	36,906,849	112,109,116	19,417,650
직원급여	26,640,000	189,144	20,334,312	1,078,920	3,519,144	1,518,480
상여금	4,440,000	31,524	3,389,062	179,820	686,524	263,080
복리후생비	2,582,940			2,582,940		
여비교통비	293,800			293,800		
통신비	2,279,126		1,426,672	683,454	270,000	
전력비	469,740	63,497	204,386	6,651	79,827	115,480
세금과공과금	1,738,180	67,500	406,000	1,198,180	67,500	
감가상각비	141,233,646			18,837,516	104,873,520	17,522,510
지급임차료	482,050			482,050		
보험료	351,040			351,040		
도서인쇄비	152,000			152,000		
사무용품비	69,500			69,500		
소모품비	1,690,700			1,690,700		
지급수수료	14,557,323		7,324,755	4,324,368	2,712,600	8,000
광고선전비	40,000			40,000		
전물관리비	1,536,010			1,536,010		
사회공헌활동비	8,121,301	4,621,301		3,500,000		
V. 영업이익	115,283,424	-2,690,007	212,655,363	-23,862,751	-69,580,383	-1,051,198
VI. 영업외수익	225,584,174	5,225	1,296,049	18,224,909	1,212,251	568,678
이자수익	861,987	5,167	139,201	56,699	34,307	568,641
기부금	16,134,400			16,134,400		
국고보조금수익	200,000,000					
잡이익	8,587,787	58	1,156,848	2,033,810	1,177,944	37
VII. 영업외비용	243,766,522	46,468	1,338,946	3,359,849	47,300,854	1,126,025
이자비용	50,404,712		84,239	3,019,623	47,300,850	
국고보조금지출	190,557,420					
잡손실	2,804,390	46,468	1,254,707	340,226	4	1,126,025
VIII. 법인세차감전이익	97,101,076	-2,731,250	212,612,466	-8,997,691	-115,668,986	-1,610,646
IX. 법인세	6,366,870		5,350,500	1,016,370		
법인세동	6,366,870		5,350,500	1,016,370		
손 익	90,734,206	-2,731,250	207,261,966	-10,014,061	-115,668,986	-1,610,646

상법	협동조합기본법
제458조(이익준비금) 회사는 그 자본금의 2분의 1이 될 때까지 매 결산기 이익배당액의 10분의 1 이상을 이익준비금으로 적립하여야 한다. 다만, 주식배당의 경우에는 그러하지 아니하다.	제50조(법정적립금 및 임의적립금) ① 협동조합은 매 회계연도 결산의 결과 잉여금이 있는 때에는 해당 회계연도말 출자금 납입총액의 3배가 될 때까지 잉여금의 100분의 10 이상을 적립(이하 "법정적립금"이라 한다)하여야 한다. 제97조(법정적립금 및 임의적립금) ① 사회적협동조합은 매 회계연도 결산의 결과 잉여금이 있는 때에는 해당 회계연도말 출자금 납입총액의 3배가 될 때까지 잉여금의 100분의 30 이상을 법정적립금으로 적립하여야 한다.



사회적협동조합은 일반 기업에 비해 법정적립금 적립 의무를 강하게 두고 있음

1. 법정적립금의 적립은 **자본 내의 개념상 이동**일뿐, 실제 현금을 적립하는 개념이 아님
2. (현금배당이 이뤄지지 않는 한) **잉여금은 누적되는 구조임.**
3. 적립금의 적립은 잉여금의 일부를 처분하지 않고 미래사업 등을 위해 재분류하는 개념

[법정적립금의 적립분개]

(차변) 이익잉여금 XXX 자본의 감소▽ / (대변) 법정적립금 XXX 자본의 증가△



<자주 반복되는 질의사항>

- 법정적립금 통장은 따로 만들어서 돈을 넣어 놓아야 하나요?
- 법정적립금을 적립하면 사용하지 못하는 것인가요?
- 주관부처에서 법정적립금 적립통장을 가져오라고 하는 데 맞는 말인가요?
- 손실이 났는데도 법정적립금을 적립해야 하나요?

: 모두 NO.

법정적립금의 적립은 **잉여금의 일부를 개념상 다른 이름을 붙여 적립(재분류)**하는 것일뿐임

기본법 제98조(손실금의 보전과 잉여금의 배당)

- ① 사회적협동조합은 매 회계연도 결산 결과 손실금(당기손실금을 말한다)이 발생하면 미처분이월금, 임의적립금, 법정적립금의 순으로 이를 보전하고, 보전 후에도 부족이 있을 때에는 이를 다음 회계연도에 이월한다.
- ② 사회적협동조합이 제1항에 따른 손실금을 보전하고 제97조에 따른 법정적립금 등을 적립한 이후에 발생하는 잉여금은 임의적립금으로 적립하여야 하고 **이를 조합원에게 배당할 수 없다.**

손실금을 보전하고, 적립금을 적립한 후에도 잉여금이 남아있을 경우 배당이 가능함.

그러나 사회적협동조합은 비영리법인으로 구성원에 대한 배당이 불가능하기 때문에 해당사항이 아님

이익잉여금처분계산서

당기: 201*년 03월 01일부터 전기: 201*년 03월 01일부터
201*년 02월 28일까지 201*년 02월 28일까지
처분예정일: 201*년 월 일 처분확정일: 201*년 월 일

법인명: 000(사회적)협동조합 (단위:원)

과목	당기		전기	
	금액		금액	
I. 미처분이익잉여금		16,449,813		12,256,083
1. 전기이월미처분이익잉여금	9,629,283		10,632,103	
2. 전기오류수정이익	0		0	
3. 전기오류수정손실	0		(7,132,020)	
4. 당기순이익	6,820,530		8,756,000	
II. 임의적립금이입액		0		0
1.	0		0	
합계		16,449,813		12,256,083
III. 이익잉여금처분액		2,046,159		2,626,800
1. 법정적립금	2,046,159		2,626,800	
2. 000적립금	0		0	
3. 배당금				
가. 현금배당금	0		0	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		14,403,654		9,629,283

이익잉여금 처분계산서(결손금처리계산서)

1. 미처분이익잉여금

(1) 전기이월 미처분이익잉여금

(2) 당기순이익

2. 임의적립금 등의 이입액

합 계

3. 이익잉여금처분액

(1) 법정적립금

(2) 임의적립금

(3) 배당금

4. 차기이월미처분이익잉여금

처분전

처분후

(사례1)
출자금 1000만원으로 설립한 사회적협동조합, 설립 첫해에 500만원의 당기순이익을 실현한 경우

1기 재무상태표 中 자본	1기 이익잉여금 처분계산서	2기 재무상태표 中 자본
출자금 10,000,000	1. 미처분이익잉여금 5,000,000 (1) 전기이월 미처분이익잉여금 - (2) 당기순이익 5,000,000 2. 임의적립금 등의 이입액 - 합 계 5,000,000 3. 이익잉여금처분액	출자금 10,000,000
잉여금 5,000,000 (당기순이익 5,000,000)	(1) 법정적립금 1,500,000 (2) 임의적립금 - (3) 배당금 - 4. 차기이월미처분이익잉여금 3,500,000	법정적립금 1,500,000 잉여금 3,500,000

법정적립금을 적립해도, 자본총계는 그대로임

(사례2) 1기에 손실이 발생하고 다음해에 이익이 난 경우
: 1기 말 500만원 손실, 2기에는 800만원 당기순이익 발생한 경우

2기 재무상태표 末 자본	2기 이익잉여금처분계산서	3기 재무상태표 中 자본
출자금 10,000,000	1. 미처분이익잉여금 3,000,000 (1) 전기이월 미처리결손금 △5,000,000 (2) 당기순이익 8,000,000 2. 임의적립금 등의 이입액 - 0 합 계 3,000,000 3. 이익잉여금처분액	출자금 10,000,000
잉여금 3,000,000 (당기순이익 8,000,000)	(1) 법정적립금 900,000 (2) 임의적립금 - 0 (3) 배당금 - 0 4. 차기이월미처분이익잉여금 2,100,000	법정적립금 900,000 잉여금 2,100,000

1기말 손실 500만원을 보전하고 남은
잉여금의 300만원에 대해 적립

(사례3) 1기에 이익이 발생하고 다음해에 손실이 난 경우
: 1기 말 500만원 이익, 2기에는 300만원 손실 발생

2기 재무상태표 末 자본	2기 이익잉여금 처분계산서	3기 재무상태표 中 자본
출자금 10,000,000	1. 미처분이익잉여금 500,000 (1) 전기이월 미처분이익잉여금3,500,000 (2) 당기순손실 △3,000,000 2. 임의적립금 등의 이입액 - 합 계 500,000 3. 이익잉여금처분액	출자금 10,000,000
법정적립금 1,500,000	(1) 법정적립금 -	법정적립금 1,500,000
잉여금 500,000 (당기순손실 △3,000,000)	(2) 임의적립금 - (3) 배당금 - 4. 전기이월미처분이익잉여금 500,000	잉여금 500,000

1기에 발생한 잉여금 500만원 중 150만원을 법정적립금
으로 적립한 후 남은 350만원의 이익잉여금을 2기의 손
실을 보전하는 데 사용. 결손금 보전으로 법정적립금을
추가적으로 적립할 필요가 없음

법정적립금을 적립할 필요가 없는 경우

- 1. 당기순손실이 발생한 경우
- 2. 당기순이익이 발생했으나 당기순이익을 상회하는 미처리결손금이 존재하는 경우
- 3. 전기에 순이익이 발생했으나 당기에 당기순손실이 발생하여 법정적립금을 손실금 보전에 사용한 경우

※ 당기순이익은 통장 잔고(현금성 자산)을 의미하는 것이 아님

→ '당기순이익이 발생했지만 통장에 남아있는 돈이 없어 법정적립금을 적립하지 못한다'는 내용은 미적립사유로 인정될 수 없음

회계연도 : 2017년도			
조직 개요	조합명(연합회명)		설립연월일
	사회적협동조합 원주협동사회경제네트워크		2013년 5월 29일
	출자금		11,300,000원
조합원 수			
생산자(30) 소비자() 직원(1) 자원봉사자() 후원자(5) 합계(36) 명			
주 사업 유형			
[☒]지역사업형 [☐]취약계층 사회서비스 제공형 [☐]취약계층 고용형 [☐]위탁사업형 [☐]기타 공익증진형			
① 대차대조표			
자 산		부 채	
구 분	금 액(원)	구 분	금 액(원)
자산		부채	
I. 유동자산	40,459,953	I. 유동부채	15,965,248
(1) 당좌자산	40,459,953	- 예수금	903,250
- 현금 및 현금성 자산	464,755	- 미지급금	2,877,000
- 보통예금	13,525,198	- 미지급비용	2,942,828
- 미수금	26,470,000	- 선수금	361,570
- 선급금	0	- 가수금	2,600
- 선급비용	0	- 퇴직급여충당금	8,878,000
(2) 재고자산	0	II. 비유동부채	0
- 제품	0	- 장기차입금	0
- 원재료	0	- 퇴직급여충당부채	0
II. 비유동자산	20,110,000	부 채 총 계	15,965,248
(1) 투자자산	20,110,000	자본	
- 관계회사 출자금	20,110,000	I. 자본금	11,300,000
(2) 유형자산	0	- 조합원출자금	11,300,000
- 비품	0	II. 자본잉여금	0
- 시설장치	0	III. 자본조정	0
- 차량운반구	0	IV. 기타포괄손익누계액	0
(3) 무형자산	0	V. 이익잉여금	33,304,705
- 특허권	0	- 법정적립금	11,098,725
(4) 기타비유동자산	0	- 임의적립금	20,559,500
- 임차보증금	0	- 미처분잉여금	746,480
		- 전기요류순정손실	900,000
		(당기순손익)	
		당기 : 1,746,480 원	
		전기 : -8,800,000 원	
		자 본 총 계	44,604,705
자 산 총 계	60,569,953	부 채 및 자 본 총 계	60,569,953

* 누적된 법정적립금은 재무상태표상 이익잉여금 항목에 기재

법정적립금을 적립할 필요가 없는 경우

Case1. 당기순손실이 발생한 경우

- 손익계산서상 당기순손실이 기재된 해는
법정적립금 적립 대상이 아님

손익계산서				
제 16 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지				
제 15 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지				
회사명 : 사회적협동조합		(단위 : 원)		
과 목	제 16(답)기		제 15(전)기	
	금 액		금 액	
지 급 수 수 료	3,680,603		9,136,730	
광 고 선 전 비	10,059,410		44,187,000	
(사 업 개 발 지 원 금)	(14,000,000)		(38,591,000)	
건 물 관 리 비	1,238,490		1,050,000	
사 회 보 험 료	36,992,195		24,591,490	
(사 회 보 험 료 지 원 금)	(17,289,350)		(9,924,490)	
잡	1,435,000			
조 합 원 활 동 지 원 비			605,380	
오 양 사 업 비	484,760		821,060	
취 약 계 층 지 원 비			496,300	
V. 영 업 손 실		90,009,212		92,631,311
VI. 영 업 외 수 익		54,014,346		18,512,462
이 자 수 익	11,299		24,943	
배 당 금 수 익	42,266			
자 산 수 증 이 익			340,000	
공 동 모 금 회 지 원 금			15,713,900	
잡 이 익	36,710,331		2,433,619	
기 루 금	17,250,450			
VII. 영 업 외 비 용		59,426,719		32,610,171
이 자 비 용	17,089,423		7,766,378	
지 역 사 업 비	19,454,720		23,056,580	
회 의 비	1,916,240		884,440	
잡 손 실	6,569,526		902,773	
조 합 원 활 동 지 원 비	1,530,960			
취 약 계 층 지 원 비	12,865,850			
VIII. 법 인 세 차 감 전 손 실		95,421,585		106,729,020
IX. 법 인 세 등				
X. 당 기 순 손 실		95,421,585		106,729,020

Case2. 당기순이익을 상회하는 미처리결손금 존재

(당기순손실) 전기: -16,396,906원
→ 전기(6기)에는 당기순이익 16,396,906원 발생

전기 미처리결손금: 216,149,652원
→ 전전기 결손금(5기) 232,546,558원에 전기의 당기순이익인 16,396,906원을 더한 후에 216,149,652원의 결손금이 남은 상태
→ 즉, 전전기 회계연도에서 이월된 누적 손실금이 232,546,558원으로, 전기에 당기순이익이 발생했으니 당기에 법정적립금이 적립돼 있을 수 없음

Case3. 손실금 보전에 사용한 경우

전기 미처리결손금이 없었더라도, 당기에 발생한 순손실이 적립금 합계보다 크다면 손실을 보전하는데 적립금을 모두 사용하게 되므로 당기에 남아있는 적립금이 없게 됨

→ 이 경우 이익잉여금 항목에 적립금 관련 항목이 기재되지 않으며, 당기순손실에서 당기의 금액이 전기의 순이익 금액보다 매우 크게 나타남

과 목	제7(당기)		제6(전기)	
	금 액		금 액	
기 타 보 증 금		8,310,000		310,000
자 산 총 계		3,527,604,977		3,469,849,216
부 채				
Ⅰ. 유 동 부 채		2,298,997,971		2,149,042,221
외 상 매 입 금		1,350,598,103		1,284,719,445
미 지 급 금		47,020,868		40,248,575
예 수 금		664,733,619		411,041,129
부 가 세 예 수 금		17,802,257		22,363,546
선 수 금		26,387,976		160,454,367
미 지 급 비 용		186,935,148		224,135,159
상 품 권		4,320,000		4,880,000
식 사 권		1,200,000		1,200,000
Ⅱ. 비 유 동 부 채		0		0
퇴 직 연 금 총 당 부 채	255,258,289		104,996,313	
퇴 직 연 금 운 용 자 산	255,258,289	0	104,996,313	0
부 채 총 계		2,298,997,971		2,149,042,221
자 본				
Ⅰ. 자 본 금		1,563,200,100		1,533,450,050
출 자 금		1,563,200,100		1,533,450,050
Ⅱ. 자 본 잉 여 금		0		0
Ⅲ. 자 본 조 정		0		0
Ⅳ. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액		0		0
V. 결 손 금		334,593,094		212,643,055
이 익 준 비 금		3,506,597		3,506,597
미 처 리 결 손 금		338,099,691		216,149,652
(당 기 순 손 실)				
당기 : 121,950,039 원				
전기 : -16,396,906 원				
자 본 총 계		1,228,607,006		1,320,806,995
부 채 및 자 본 총 계		3,527,604,977		3,469,849,216

03

협동조합 경영공시

계정과목		전체	주사업	기타사업	경상비	주사업비율
사업수익		145,000,000				
	돌봄사업	100,000,000				
	교육사업	20,000,000				
	국가보조금사업	25,000,000				
사업비용		92,000,000	46,000,000	21,000,000	25,000,000	68.66%
	급여	60,000,000	30,000,000	10,000,000	20,000,000	75.00%
	복리후생비	10,000,000	5,000,000	3,000,000	2,000,000	62.50%
	보험료	2,000,000	1,000,000	500,000	500,000	66.67%
	지급임차료	5,000,000	4,000,000	500,000	500,000	88.89%
	지급수수료	10,000,000	6,000,000	3,000,000	1,000,000	66.67%
	교육훈련비	5,000,000		4,000,000	1,000,000	0.00%

회계연도		2018년도	기관명		(협동조합명)	
구분				사업비(단위: 원)		
				해당연도 예산		해당연도 결산
	총계(A)					
	주 사업 (정관 참조)	사업	인건비			
			재료비			
			운영비			
		사업				
		사업				
		소계(B)				
	기타 사업 (정관 참조)	사업				
		사업				
		사업				
		조합원과 직원에 대한 상담, 교육훈련 및 정보제공사업				
		조합 간 협력을 위한 사업				
		조합 홍보 및 지역사회를 위한 사업				
		소계				
주사업 비율 (=B/A) (%)				%	%	

증빙작성방법
(장부구분기장)

주사업과 기타사업을 구분하여 기장(사업비 기준 시 경상비도 구분)

증빙작성방법
(장부구분 미기장)

주사업과 기타사업을 구분기장하지 않을 경우 손익계산서(운영성과표)에서 사업비를 주사업과 기타사업, 경상비를 구분하는 것은 불가능함

따라서 사업비 기준일 경우 장부작성과는 별도로 수지예산서와 같은 구조로 **주사업과 기타사업, 경상비가 구분된 결산서의 작성**이 필요함

한번에 사업비를 구분할 수 없으므로 **일상적으로** 지출과 비용을 사업비와 기타사업비 **구분하여 정리할 필요가 있음**

외부기장
의뢰시

협동조합에서 정보제공 시 사업비(지출 혹은 비용)를 주사업비와 기타사업비를 구분하여 제공하고, 이를 구분하여 회계처리요청함

자체기장

주사업과 기타사업을 별도의 프로젝트 혹은 부서로 관리하여 구분하여 회계처리하면 됨

04

자주 하는 질문

자본항목- 출자금

(O) 2019년도 말 기준 출자금 총액을 기재

(O) 재무상태표상 출자금은 법인의 자본금으로, 계좌잔액을 의미하지 않음.
따라서 출자금을 사용하고 남은 계좌잔액이 아닌,
<현재 조합원이 출자한 출좌자수 전체 X 1좌당 금액>을 기재할 것

관련 오류사항

- (X) 설립인가 당시 출자금을 기재
- (X) 사업실적이 없는 경우 법인통장잔액을 출자금으로 입력하는 경우
- (X) 출자금과 함께 조합비를 (자본금) 계정으로 처리
- (X) 출연금을 자본금으로 처리하는 경우
- (X) 출자금을 손익계산서 (영업외수익)으로 중복 처리하는 경우
- (X) (자본조정) 하부 항목에 (출자금반환금)을 처리하는 경우

자본항목- 법정적립금

오류 1: 세무대리인이 협동조합에 대한 이해가 없어 재무제표 상 (임의적립금)으로 계정 처리한 경우가 많음. 이 경우 (법정적립금) 계정이 있음에도 재무제표 상 계정인 (임의적립금)으로 기입하고 있음

Q) 법정적립금은 별도의 통장에 적립해야 하나요?

A) 법정적립금을 적립하는 이유가 자금을 별도의 통장으로 적립해두라는 의미가 아님. 발생한 잉여금을 협동조합의 사업을 지속할 수 있게끔 적립금으로 유보해두라는 의미일 뿐, 이를 통장에 따로 보관해야 할 의무는 없음

자본항목- 이익잉여금, 자본총계

관련 오류사항

- 하부 예시 항목에 '미처리결손금'은 있는데 '미처리잉여금' 계정이 제시되지 않고 있어, 당기순익이 발생해도 기입하지 않거나, 다른 계정에 기입하는 경우가 많음
- (이월결손금) 계정이 있어 이는 결산서양식오류로 (미처리결손금)의 금액과 동일한 내용으로 중복 입력하는 경우도 있음
- 당기순손익의 당기/전기 금액 오류 및 누락하는 경우가 상당수임
- 당기와 전기 중 한번은 순이익이 한번은 순손실이 발생할 경우 부호의 오류발생

자본총계 계산 오류사항

- 자본총계의 개념, 자본총계를 계산하는 법을 몰라 오류가 발생하는 경우가 많음

손익계산서 (운영성과표)

보조금 수입 처리 문제: 협동조합의 주 사업임에도 영업외수익으로 처리하는 경우가 많음. 이 경우 사업수익(매출) 0원에 영업손실이 수천만원대에 이르는 기형적인 재무제표가 만들어짐(여기서 보조금은 단순한 보조금이 아니라 용역의 대가로서 주어지는 보조금을 의미함)

조합비/회비 처리: 조합비 혹은 회비를 기본 운영비로 하는 경우 조합비나 회비를 사업수익(매출)로 처리하는 것이 바람직하나, 대부분이 (영업외수익)으로 처리되고 있음.

* 주사업 운영비 성격이 아닌 조합비는 영업외수익으로 처리하는 것이 타당

영업손익, 당기순손익 입력의 오류 : 손실의 경우 금액 앞에 (-)를 입력하거나 계정을 (손실)로 바꿔야 함에도 그렇지 않은 경우가 다수 발생

공동육아 어린이집 사회적협동조합

어린이집을 운영하는 사회적협동조합은 조합회계와 어린이집회계를 복식부기로 통합하여 결산보고서를 작성해야 함에도 그렇지 못한 경우가 절반 이상임

손익계산서에는 어린이집 사업운영 부분을 기입하고 대차대조표에는 조합의 출자금과 자산 정도만 입력하는 형태가 많으며, 이로 인해 정확한 결산 보고서 작성이 이뤄지지 않고 있음

어린이집은 지자체로부터 운영비를 지원받고 있는 이 중에서 남은 자금은 이월금으로 하여 다음연도에 반드시 사용하게 되어 있음. 이는 엄밀한 의미에서 잉여금의 범위에 포함되지 않고 **부채로 계상되어야 하나 그렇지 못함**

운 영 성 과 표

제 2(당)기 2018년 3월 1일부터 2019년 2월 28일까지

회사명 : 사회적협동조합.

(단위 : 원)

과 목	제 2 (당)기	
	금	액
I. 어 린 이 집 수 익		635,679,942
정 부 지 원 보 육 료	273,572,683	
수 익 자 부 담 금 수 입	76,740,772	
보 조 금 및 지 원 금	263,594,920	
전 입 금	1,003,500	
적 립 금	5,412,285	
과 년 도 수 입	698,210	
기 타 수 입	3,474,764	
전 년 도 이 월 수 입	11,182,808	
II. 어 린 이 집 비 용		635,679,942
인 건 비	407,587,386	
운 영 비	45,451,741	
보 육 활 동 비	82,193,610	
특 별 활 동 비	76,238,005	
상 환 반 환 금	6,972,859	
재 산 조 성 비	6,903,800	
전 년 도 이 월 수 입	10,332,541	
III. 어 린 이 집 잉 여		0
IV. 협 동 조 합 수 익		2,166,844
이 자 수 익	6,844	
조 합 원 회 비	2,160,000	
V. 협 동 조 합 비 용		1,970,307
조 합 활 동 비	1,963,307	
지 급 수 수 료	7,000	
VI. 협 동 조 합 잉 여		196,537
VII. 법 인 세 등		0
VIII. 통 합 잉 여		196,537

주 사업 운영비 성격이 아닌 조합비는 영업외 수익으로 처리하는 것이 타당

전년도 결산잔액을 반환하더라도 영업외수익 등이 있을 수 있어 당기순이익이 반드시 0이 되는 것은 아님

→ 결산잔액을 환수하는 구조의 보조금을 받는다 하더라도 당기순이익이 발생할 수 있으며*, 이 경우 법정적립금 적립 의무가 있음

* (보조금 미사용 잔액을 선수금 또는 미지급금으로 처리하면 당기순이익은 발생하지 않음),

지점/자회사
실적처리

(지점) 지점은 사업자등록증이 별도로 있더라도 법인등록번호는 하나이므로, 지점의 재무제표까지 통합하여 결산보고서를 공시하고, 주 사업 실적 산정시에도 지점의 실적을 포함

(자회사) 자회사는 별도 법인이므로 자회사의 실적을 합산하여 공시하거나 산정할 수 없음

보조금 처리

Q) 정부보조금이나 지원금으로 시설장치를 구매했을 경우에도 그 보조금 전체가 당기순이익으로 계상되어 법정적립금을 적립해야 하나요?

자산관련보조금의 회계처리 예시

② 매입시 (2017. 1. 1.)

차변 기계장치	500,000,000원	대변 현금 및 현금성자산	500,000,000원
정부보조금	100,000,000원	정부보조금	100,000,000원
현금 및 현금성 자산의 차감계정		기계장치의 차감계정	

③ 결산시 (2017. 12. 31.)

차변 감가상각비	100,000,000원	대변 감가상각누계액	100,000,000원
정부보조금	20,000,000원	감가상각비	20,000,000원

(*) $100,000,000 \times (100,000,000 / 500,000,000) = 20,000,000$

A) 네. 다만, 보조금은 수령연도에 관련 자산에 차감하여 표시하고 해당 자산에 대한 감가상각비 중 보조금 해당액 만큼만 당기순이익을 구성할 수도 있으므로 회계처리 예시와 같은 금액이 법정적립금으로 적립해야 할 것임.

④ 매각시 (2018. 1. 1.)

차변 현금 및 현금성자산	600,000,000원	대변 기계장치	500,000,000원
감가상각누계액	100,000,000원	유형자산처분이익	280,000,000원
정부보조금	80,000,000원		

**경영공시 검토 지원 및
회계 · 세무 분야 상시상담기관
한길회계법인**

☎ 02-2135-7254, 7928
