

제 01강 회계의 개념

[p. 4 ~ 6]

제 1절 회계와 부기

1. 회계의 정의와 목적

※ 회계: 기업에 대한 정보를 제공하는 시스템

기업 → (정보수집) → 회계 → (정보전달) → 정보이용자(이해관계자)

· 재무상태(자산) · 경영성과(이익) · 자금상태(현금) ·	재무회계 → 재무적(화폐적) 정보 과거지향적 정보	<u>외부정보이용자(금전거래)</u> (투자자, 채권자, 공급자, 종업원, 세무서, 소비자 등)
경영관리자료	관리회계(직원의 업무보고) → 재무적 + 비재무적 과거 + 미래	<u>내부정보이용자</u> (경영자: 이사회)

2. 회계의 분류

	재무회계	관리회계
정보이용자	외부정보이용자	내부정보이용자
목적	경제적 의사결정에 유용한 정보제공	관리적 의사결정에 유용한 정보
정보	재무적 정보 + 과거 지향적	재무 + 비재무적, 과거 + 미래
보고시점	정기적 제공	필요에 따라 수시로
기준(원칙)	일반적으로 인정된 회계원칙	공통의 원칙 X
보고양식	재무제표	회사양식(특수보고서)
정보범위	기업(전체) 단위	부문별, 기업단위

3. 부기의 정의

※ 부기: 장부에 기록 또는 그 절차 (ex: 전화번호부, 가계부, 외상장부, 금전출납부...)

4. 부기의 종류

(1) 기록, 계산방법에 따른 분류

- ① 단식부기: 일정한 원리·원칙 X → 가계부, 금전출납부...
- ② 복식부기: 일정한 원칙 O → 대차평균의 원칙 → 기업장부

※ 회계와 부기

- 회계 → 정보수집 · 제공 · 활용
- 부기 → 정보수집 ⇒ 장부기록

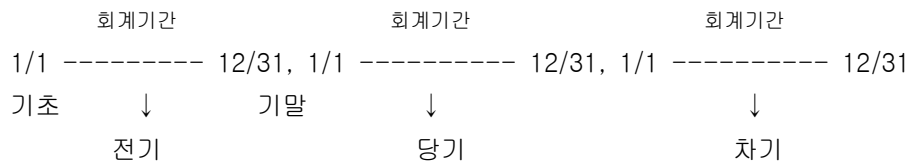
(2) 영리성에 따라

- ① 영리부기 → 영리를 추구하는 사용자(기업)
- ② 비영리부기 → 정부, 비영리단체 등에서 사용

제 2절 회계단위와 보고기간

※ 보고기간 = 회계기간 = 회계연도 = 사업연도

↳ 정보수집 ~ 전달시까지 기간: 1년 초과 X



※ 일정기간단위로 재무상태와 경영성과 파악

제 02강 기업의 재무상태와 경영성과(1)

[p. 7 ~ 11]

제 1절 재무상태와 재무상태표

<정보수집>		<재무제표>
· 재무상태	→	재무상태표
· 경영상태	→	포괄손익계산서
· 자금상태	→	현금흐름표
· 자본변동	→	자본변동표

1. 재무상태표(F/P 재산목록표) → 일정시점의 재무상태를 나타낸 재무제표
↳ 자산, 부채, 자본

· 일정시점(고정): 재산 → 시간경과에 따라 변화 ↑↓

회계장부		재무상태표	
자산 : 1,000, (재산)		차변: 왼쪽	대변: 오른쪽
부채 : 600, (빚)		자산 1,000,	부채 600,
			자본 400,
		1,000,	1,000,
			⇒ 계산

→ · 자본 = 자산 - 부채: 순자산(자본등식)
· 자산 = 부채 + 자본

※ 자산: 미래 경제적 효익이 있는 경제적 자원

= 기업이 보유하고 있는 재화와 채권

↓ ↳ 예금, 외상매출금, 대여금, 미수금...

모든 물품(토지, 건물, 차, 기계, 비품...)

① 유동자산: 1년 이내에 소비·판매·실현되는 것(단기) → 현금, 예금, 외출금, 상품...

② 비유동자산: 1년 초과하여 보유·사용하는 것 → 토지, 건물, 기계, 차...

※ 부채 = 기업이 상환해야할 채무(빚) → 외상매입금, 차입금, 지급어음, 미지급금...

① 유동부채: 1년 이내 상환해야할 채무 → 외입금, 단기차입금, 지급어음, 미지급금...

② 비유동부채: 1년 초과하여 상환해야할 채무 → 장기차입금, 사채...

※ 자본 = 자산 - 부채: 순자산, 주주지분

· 자본금 → 투자자, 출자액

· 자본잉여금 → 자본거래(주식발행)로 발생한 이익금

· 이익잉여금 → 손익거래(영업활동)로 발생한 이익금

제 2절 경영성과와 포괄손익계산서

1. 포괄손익계산서 → 일정기간동안 경영성과를 나타낸 재무제표
(회계기간 1년) ↳ 수익 · 비용 · 이익

회계장부	포괄손익계산서
수익 → 벌어들인 것 1,000,	비용 600, 당기순이익 400,
비용 → 사용한 것 600,	1,000,
	수익 1,000, 1,000,

※ 당기순이익 = 총수익 - 총비용
= (총비용 + 당기순이익 = 총수익)

포괄손익계산서	
비용 1,300,	수익 1,000,
1,000,	당기순손실 300,
	1,000,

2. 수익 → 일정기간동안 벌어들인 것 ⇒ 경영활동결과 순자산의 증가
- 매출액(판매액) → 본연의 영업활동으로 인한 수익
 - 기타수익 → 본연의 영업활동 외 부차적 수익: 이자수익, 임대료, ~익(처분이익, 평가이익...)
3. 비용 → 일정기간동안 사용한 것 ⇒ 경영활동결과 순자산의 감소
- 매출원가 → 판매한 상품의 구입원가
 - 기타비용 → 매출원가 외 모든 비용: ~여, ~비, ~료, 세, ~손실

제 03강 기업의 재무상태와 경영성과(2), 거래의 기장(1)

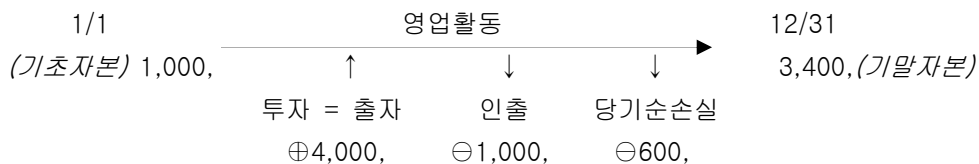
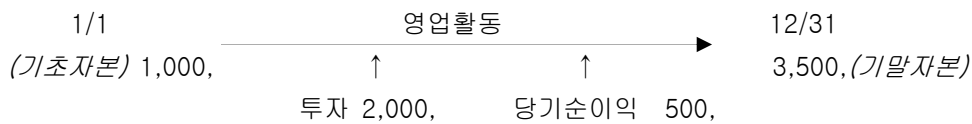
[p. 12 ~ 15]

제 3절 기업의 순손익계산

※ 순손익계상 → 순이익계산방법

1. 당기순이익 = 수익 $\ominus$ 비용($\ominus \Rightarrow$ 당기순손실) $\Rightarrow$ 손익법

2. 당기순이익 = 기말자본 $\ominus$ 기초자본($\ominus \Rightarrow$ 당기순손실) $\Rightarrow$ 재산법
 $\downarrow$ $\downarrow$
 기말자산 $\ominus$ 기말부채 기초자산 $\ominus$ 기초부채



※ 기초자본 + 순증자 + 순이익 = 기말자본
 (기초자산 - 기초부채) (증자 - 감자) (수익 - 비용) (기말자산 - 기말부채)

$\downarrow$
 * 증자 = 투자 = 출자
 * 감자 = 인출 = 현금배당

$\Rightarrow$ 재산법: 기말자본(1,700,) - 기초자본(1,000,) = 당기순이익(700,)

- 자본증가 $\Rightarrow$ 당기순이익 + 출자
- 자본감소 $\Rightarrow$ 당기순손실 + 배당(인출, 감자)

제 3 장 거래의 기장

제 1절 거래

1. 거래의 정의

거래 → 회계장부 → 재무제표 → 정보이용자

↓

- ① 상품매입 · 매출
- ② 현금 ⇄
- ③ 월세수취 · 지급
- ④ 현금도난
- ⑤ 천재지변으로 건물파손

※ 회계상 거래 ⇒ 기업의 경제활동 결과로 자산, 부채, 자본의 증감현상

↳ 재산상태변화

↳ 기업으로 소유권 이전될 것

※ 회계상 거래 X → 재산상태의 변화 X

- ① 약속, 주문, 상품보관
- ② 계약(계약금 수수가 없는 경우), 담보제공, 종업원 채용 · 해고

제 04강 거래의 기장(2)

[p. 16 ~ 18]

<회계순환과정>: 회계순서

기업 → 경제활동 → 거래 → 분개 → 전기 → 결산
(분개장) (총계정원장) (시산표작성)

(1) 분개: 거래발생시 차변과 대변을 구분하여 기록 → 분개장

차변	대변	
자산 +	자산 -	(들어오는 것) / (나가는 것)
부채 -	부채 +	비용 / 수익
자본 -	자본 +	(출자 = 투자)
비용 +	수익 +	(들어오는 것) / 자본금
장부기록법 : 거래 8요소		

⇒ 거래의 이중성 : 거래발생시 차변기록항목과 대변기록항목이 각각 발생

ex) A기업

① 1/1. 현금 1,000, 과 상품 1,000, 출자하다.
현금 1,000, / 자본금 2,000,
상품 1,000,

② 상품 1,000, 을 외상매입
상품 1,000, / 외상매입금 1,000,

③ 원가 1,000, 인 상품을 1,500, 현금매출
현금 1,500, / 상품 1,000,
/ 상품매출이익 500,

④ 급여 300, 현금지급
급여 300, / 현금 300,

(2) 전기 : 분개장에 기록된 내용을 총계정원장에 옮겨 적는 것

· 계정 ⇒ 자산, 부채, 자본, 수익, 비용의 구체적인 항목을 설정하여 기록, 계산하는 단위

현금계정 ⇒ (계정과목)

현금계정	
자본금	급여
제좌	

상품계정	
외입금	현금
자본금	

외상매입금계정	
	상품

자본금계정	
	제좌

상품매출이익계정	
	현금

급여	
현금	

(3) 시산표(T/B): 총계정원장의 기록의 정·부 확인절차

- ① 합계시산표 → 계정과목의 합계액 집계
- ② 잔액시산표 → 계정과목의 잔액 집계(큰 ⊖ 작)
- ③ 합계잔액시산표 → 합계시산표 + 잔액시산표

<합계시산표>

차 변	계정과목	대 변
	현 금	
	상 품	
	외입금	
	자본금	
	상·매·입	
	급 여	
	=	

<잔액시산표>

차 변	계정과목	대 변
	현 금	
	상 품	
	외입금	
	자본금	
	상·매·입	
	급 여	
	=	

※ 대·차평균의 원리 ⇒ 차변합계액 = 대변합계액

<거래의 분류>

1. 기타 거래의 종류

(1) 현금거래 → 입금거래, 출금거래

- ① 상품 400, 현금지급하고 매입 ⇒ 상품 400, / 현금 400,
- ② 상품 600, 현금 받고 매출 ⇒ 현금 600, / 상품 600,

(2) 대체거래(외상거래)

- ① 상품 400, 을 외상으로 매입 ⇒ 상품 400, / 외상매입금 400,

(3) 단순거래 → (차변 1개 + 대변 1개) ⇒ 2개

(4) 복합거래 → (차변 + 대변) ⇒ 3개 이상

2. 손익발생 여부에 따른 거래의 종류

(1) 손익거래 → 수익, 비용이 발생하는 거래 ⇒ 순이익에 영향

↳ 손익계산서

(비용) 보험료 / 현 금

(수익) 현 금 / 임대료

(2) 교환거래 → 수익, 비용이 발생 X

↳ 자산, 부채, 자본 계상 ⇒ 재무상태표

↳ 당기순이익 영향 X

ex) • 건물 / 현 금

• 외입금 / 현 금

(3) 혼합거래 → 손익거래 + 교환거래

• 비 용 xxx / 현 금 xxx

자산, 부채, 자본 xxx

• 현 금 xxx / 수 익 xxx

자산, 부채, 자본 xxx

① 원가 1,000, 상품을 1,500, 현금 매출 ⇒ 현 금 1,500, / 상 품 1,000,
상품매출이익 500,

② 차입금 1,000, 과 이자 100, 을 현금지급 ⇒ 차입금 1,000, / 현 금 1,100,
이자비용 100,

제 05강 결산

[p. 20 ~ 26]

제 1절 결산의 절차

↳ 결산: 순이익계산, 재무제표작성과정 ⇒ 예비절차, 본절차, 후절차

1. 예비절차 → 장부오류검사, 순이익계산 준비

1) 수정전시산표 작성 → 장부오류검사

(합계, 잔액시산표) ↳ 대차평균의 원리

시산표		
차변	계정과목	대변
	자산	
	부채	
	자본	
	수익	
	비용	
	=	정상
	≠	오류

※ 발견할 수 없는 오류 ⇒ 이중기록, 거래누락, 대·차변을 바꾸어 기록

↳ 차변합계와 대변합계의 차이가 발생하지 않는 경우

(교재 p.43 문제 46, 47 참조)

2) 재고조사표 작성 → 장부수정항목 집계

(장부)	(실제)
현금 1,000,000	→ 금고확인 900,000
상품 3,000,000	→ 창고조사 2,800,000
주식 1,000,000	→ 시가 1,800,000

↓

장부수정

3) 정리기입(수정기입) ⇒ 장부수정절차

4) 수정후시산표 작성 ⇒ 수정전시산표 + 재고조사표(정리기입) ⇒ 재무제표작성의 기초자료

수정후 시산표		
차변	계정과목	대변
	현금	
	외출금	
	외입금	
	자본금	
	상품매출금	
	급여	
		⇒ 재무상태표
		⇒ 손익계산서

5) 정산표 → 거의 생략 ⇒ 시산표에서 재무제표의 작성과정을 나타낸 표

2. 본절차 → 순이익계산, 장부마감

- 1) 집합손익계정 설정
- 2) 수익 · 비용계정 대체
- 3) 순이익 계상
 - ① 법인 → 이익잉여금에 보관
 - ② 개인기업 → 자본금 처리

4) 자산 · 부채 · 자본의 마감 → 차기이월 / 전기이월

현 금	
1,000,000	/ 700,000
차기이월 300,000	
1,000,000	1,000,000

전기이월 300,000

5) 이월시산표 작성 → 차기이월금액 집계(자산 · 부채 · 자본 표시)

※ 주의: 수정전시산표 · 수정후시산표의 잔액시산표, 합계시산표
→ 자산 · 부채 · 자본 외에 수익 · 비용도 표시

3. 후절차 → 재무제표 작성

- ① 재무상태표
- ② 포괄손익계산서
- ③ 현금흐름표
- ④ 자본변동표
- ⑤ 주석 및 부속명세서

※ 교재 p.45 문제 53, 54 참조

※ 회계장부

1. 주요부 → 모든 거래가 기록되는 장부 → 분개장, 총계정원장: 의무적 준비
2. 보조부 → 업무상 필요
 - 1) 보조원장 → 상세장부
 - ① 매출처원장 : 외출금을 거래처별로 분리기록
 - ② 매입처원장 : 외입금을 거래처별로 분리기록
 - ③ 상품재고장 : 상품을 종류별로 구분기록
 - 2) 보조기입장 → 일자순으로 기록
(현금출납부, 당좌예금출납장, 매입장, 매출장, 받을어음기입장, 지급어음기입장)

제 06강 현금 및 현금성자산

[p. 62 ~ 63]

제 1 장 유동자산

※ 자산 ⇒ 기업이 소유하는 모든 재화와 채권

1. 자산의 정의 → (동시충족)

- ① 과거 거래나 사건의 결과이다. ⇒ 취득완료(소유권): 구입, 제작, 증여...
- ② 특정기업이 통제 ⇒ 배타성, 제3자의 접근 X
- ③ 미래 경제적 효익이 있는 경제적 자원 ⇒ 미래 현금창출능력

2. 자산의 인식기준(자산기록 조건)

- ① 미래 경제적 효익의 유입가능성 높다.
- ② 원가를 신뢰성있게 측정 가능(금액)

3. 자산의 분류

1) 유동자산(단기자산) ⇒ 1년 이내 또는 정상적인 영업주기 내 판매, 소비, 실현되는 자산

- ① 현금및현금성자산 ② 매출채권과 기타채권 ③ 기타금융자산(만기 1년이내)
- ④ 재고자산 ⑤ 기타유동자산

2) 비유동자산 ⇒ 유동자산 외 자산

- ① 대여금및수취채권 ② 기타금융자산 ③ 관계기업투자 ④ 투자부동산
- ⑤ 유형자산 ⑥ 무형자산 ⑦ 영업권 ⑧ 기타비유동자산

제 1절 현금및현금성자산

재무제표

회계처리



· 현금및현금성자산 = 현금 + 요구불예금 + 현금성자산

1. 현금

(1) 통화 → 통용되는 화폐(외국화폐 포함) : 지폐, 주화

(2) 통화대용증권 → 통화대신 사용가능

- ① 수표 → 자기앞수표, 당좌수표, 가계수표, 여행자수표...
- ② 환증서 → 소액환, 우편환, 전신환...
- ③ 기타 → 주식배당금영수증, 국·공·사채만기이자표
· 만기가 된 받을어음, 국고지급통지서(정부), 일람출금어음

2. 요구불예금 → 만기 X, 입·출금 자유 ⇒ 현금및현금성자산

ex) 보통예금, 당좌예금, 저축예금...

※ 저축성예금 → 만기 0, 목돈마련 목적

ex) 정기예금, 정기적금...

㉠ 만기 1년 이내 → 유동자산(단기금융상품 → 기타금융자산)

㉡ 만기 1년 초과 → 비유동자산(장기금융상품 → 기타금융자산)

※ 사용제한예금 → 담보제공예금, 감채기금(부채상환목적), 양건예금, 당좌개설보증금

㉠ 사용제한기간 1년 이내 → 유동자산 → 기타금융자산

㉡ 사용제한기간 1년 초과 → 비유동자산 → 기타금융자산

3. 현금성자산 → 초단기투자자산

ex) 채권, 환매채, 초단기수익증권, 양도성예금증서, 금전신탁, 기업어음...

(1) 조건(동시충족)

① 현금전환이 용이.

② 이자율변동에 대한 가치변동이 중요하지 않다.

③ 취득일로부터 만기, 상환일이 3개월 이내.

⇒ 채권, 환매채, 초단기수익증권, 상환주식주...

(2) 채권, 환매채, 초단기수익증권, 양도성예금증서... 중에서

① 취득일로부터 만기 3개월 이내 → 현금성자산

② 기타금융자산 → ㉠ 만기 1년 이내: 유동자산

㉡ 만기 1년 초과: 비유동자산

※ 현금및현금성자산이 아닌 것

① 선일자수표 → 어음 처리(받을어음)

↳ 미래일자로 발행된 수표

② 부도수표 → 매출채권에 포함

③ 우표, 수입인지 → 비용 처리

④ 차용증 → 대여금 처리

※ 교재 p.84 문제 4, p.114 문제 30, p.99 문제 2 참조

제 07강 현금과부족

[p. 63 ~ 67]

제 2절 현금및현금성자산과 관련한 기타 문제

1. 현금과부족계정 $\Rightarrow$ 현금의 장부상 잔액과 실제잔액의 차이금액을 기록하는 임시계정(가계정)

※ 현금출납장(금전출납부) $\Rightarrow$ 현금의 입금·출금, 잔액계산

(1) 장부기록 $\Rightarrow$ 현금과부족계정

ex) 장부 400,000 실제 450,000 $\rightarrow \oplus 50,000$

① 현금과다 : 현금 50,000 / 현금과부족 50,000

ex) 장부 400,000 실제 370,000 $\rightarrow \ominus 30,000$

② 현금적다 : 현금과부족 30,000 / 현금 30,000

$\downarrow$

과 대, 적 차

(2) 원인판명 $\Rightarrow$ 원인과 반대로 정리

① 임대료 수취 후 기장누락

현금과부족 50,000 / 임대료 50,000

② 보험료지급 후 기장누락

보험료 30,000 / 현금과부족 30,000

(3) 원인불명(결산시까지) $\Rightarrow$ 잡이익 / 잡손실 $\rightarrow$ 반대로 정리

① 현금과부족 50,000 / 잡이익 50,000

② 잡손실 30,000 / 현금과부족 30,000

※ 임시계정(가계정) $\rightarrow$ 재무제표작성시 미포함: 결산시 정리 $\Rightarrow$ 제거(반대로)

ex) 현금과부족, 가지금, 가수금...

(4) 결산일(12/31)에 발견 : 장부금액 $\neq$ 실제금액 $\Rightarrow$ 잡이익 / 잡손실 $\rightarrow$ 직접처리

12/31 : 장부상 1,000,000 실제 800,000 $\ominus 200,000$

잡손실 200,000 / 현금 200,000

※ 교재 p.85 문제 7 이하 참조

* 대손충당금, 감가상각누계액 $\Rightarrow$ 차감적평가계정

2. 소액현금제도

(1) 소액현금 → 일상경비 지출용 현금: 사무용품, 교통비, 우편요금, 음식...

(2) 소액현금제도

1) 정액자금전도제 ⇒ 월정액 유지 → 지출액만큼 보충 (관리 ○)

① 월말보급: 지출발생 당월말 지출액 보충

② 월초보급: 지출발생 다음달 1일 보충

1월 소액현금: 100,000

↓

1월 지출액: 90,000 / 10,000

↓

① 월말보급: 1월 31일 지출액 보충 : 90,000 / + 10,000 → 100,000

소모품비 30,000

교통비 20,000 / 당좌예금 90,000

통신비 20,000

잡 비 20,000

② 월초보급: 2월 1일 지출액 보충 : 90,000 / + 10,000 → 100,000

소모품비 30,000

교통비 20,000 / 소액현금 90,000

통신비 20,000

잡 비 20,000

2) 부정액자금전도제 ⇒ 수시로 불특정액 (관리 X)

3. 당좌예금 ⇒ 무이자, 무통장

↳ 기업의 결제수단의 사용목적 → 당좌수표, 어음 발행

(1) 당좌예입: 당좌예금 xxx / 현금 xxx

(2) 수표발행: 상 품 xxx / 당좌예금 xxx

↳ (예금인출)

(3) 당좌차월(자동대출) ⇒ 당좌예금잔액을 초과하는 수표발행

1) 당좌차월계약 → 자동대출

2) 회계상 “단기차입금”으로 처리

① 현금 1,000,000 당좌예금 ⇒ 당좌예금 1,000,000 / 현금 1,000,000

② 상품 1,300,000 수표발행 ⇒ 상품 1,300,000 / 당좌예금 1,000,000
단기차입금 300,000

③ 현금 500,000 당좌예금 ⇒ 단기차입금 300,000 / 현금 500,000
당좌예금 200,000

제 08강 은행계정조정표

[p. 67 ~ 69]

6. 은행계정조정표 → 당좌예금의 기업잔액과 은행잔액의 불일치액에 대한 조정표

↓

- ① 당좌예금출납장 → 예입, 인출기록, 잔액계산(보조장부)
- ② 은행잔액증명서 → 예입, 인출기록, 잔액계산(보조장부)

↓

불일치: 거래누락, 미기록

(1) 은행 미기록

- ① 은행 미기록예금 → 은행 ⊕: (은행마감후 입금)
- ② 기발행미지급수표 → 은행 ⊖
- ③ 은행기장 오류 → 은행 ⊕⊖

(2) 기업 미기록

- ① 외상매출금, 받을어음대금 입금 → 기업⊕: (무통장입금)
- ② 이자, 수수료 자동이체 → 기업⊖
- ③ 기발행미인도(미교부)수표 → 기업⊕
- ④ 부도수표, 부도어음 → 기업⊖
- ⑤ 기장오류 → 기업⊕⊖

↓

기업잔액 xxx	≠	은행잔액 xxx
+ 기업⊕		+ 은행⊕
- 기업⊖		- 은행⊖
XXX	=	XXX

※ 교재 p.113 문제 27, 28, 29 참조

교재 p.88 문제 14, 15

제 09강 매출채권

[p. 70 ~ 71]

제 3절 매출채권

1. 수취채권과 지급채무

(1) 수취채권 ⇒ 기업이 회수해야 할 총금액

1) 매출채권 : 일반적 상거래에서 발생한 채권

↳ 주된 영업활동(본연의 영업활동) ⇒ 상품 매입 · 매출
→ 외상매출금 + 받을어음

2) 기타채권 : 일반적 상거래 外에서 발생한 채권

→ 대여금, 미수금 등

※ 유동자산(1년 이내 회수) 또는 비유동자산(1년 초과 회수)로 구분될 수 있다.

(2) 지급채무 ⇒ 갚아야 할 금액

1) 매입채무 : 일반적 상거래에서 발생한 채무

→ 외상매입금 + 지급어음

2) 기타채무 : 일반적 상거래 外에서 발생한 채무

→ 차입금, 미지급금 등

※ 유동부채(1년 이내 상환) 또는 비유동부채(1년 초과 상환)로 구분될 수 있다.

2. 매출채권과 매입채무

(1) 외상매출금

① 상품 1,000, 외상매출 외출금 1,000, / 상품 1,000, ↓ 외출금 1,000, 현금회수 현금 1,000, / 외출금 1,000,	② 상품 1,000, 외상매입 상품 1,000, / 외입금 1,000, ↓ 외입금 1,000, 현금회수 외입금 1,000, / 현금 1,000,
--	--

※ 반품과 에누리

① 반품 ⇒ 상품을 되돌려 주는 것

㉠ 매입시 → 환출

㉡ 매출시 → 환입

② 에누리 ⇒ 상품대금을 깎는 것

㉠ 매입시 → 매입에누리 ⇒ X

㉡ 매출시 → 매출에누리 ⇒ X

※ [매입에누리 · 환출] 및 [매출에누리 · 환입]의 회계처리 → 반대로 처리

① 상품 1,000, 외상매출 외출금 1,000, / 상품 1,000, ↓ 상품 100,000 반품 상품 100,000 / 외출금 100,000	② 상품 1,000, 외상매입 상품 1,000, / 외입금 1,000, ↓ 품질미달로 50,000 에누리 외입금 50,000 / 상품 50,000
--	---

※ 현금할인 ⇒ 외상대금의 결제시 할인해준 금액 → 조기회수 목적

- ㉠ 매출할인 : 외상매출금 회수시 할인
- ㉡ 매입할인 : 외상매입금 지급시 할인

<실제 거래에 있어서의 결제조건>

- ① 2 / 10, n / 30 → 결제기한
- ② 2 / 10, E. O. M → 월말까지
(할인율) (할인기간) (결제기한)

※ 회계처리 ⇒ 반대로 처리 : 총액법 또는 순액법

ex) 9/1 : A거래처 상품 1,000 외상매출 (2/10, n/30)

외출금 1,000, / 상품 1,000,
↓ (매출)

9/10 : 외상대금 현금회수

현금 980, / 외출금 1,000,
매출할인(상품) 20,

↓

9/30 : 현금 1,000, / 외출금 1,000,

외상매출금			
기초잔액(전년도)	⇒	기초잔액(전년도)	회수액
⊕ 외상매출액(당년도)		외상매출액(당년도)	에누리 · 환입
합계 xxx			<u>대손발생액</u>
⊖ 회수액			기말잔액
⊖ 에누리 · 환입			
⊖ 대손발생액			
기말잔액 xxx			

※ 교재 p.89 문제 17

외상매입금	
지급액	기초잔액(전년도)
<u>에누리 · 반품</u>	외상매입액(당년도)
기말잔액	

※ 외상매출금의 양도 ⇒ 자금조달 목적으로 외출금을 금융기관에 이전하는 것

1) 매각거래 → 외출금을 금융기관에 매각(팩토링) ⇒ 제거조건 충족

현금 900,000 / 외출금 1,000,

매출채권처분손실 100,000

2) 차입거래 → 외출금을 담보로 제공하여 현금 차입(선이자 차감) ⇒ 제거조건 미충족

현금 900,000 / 단기차입금 1,000,000

이자비용 100,000

제 10강 어음거래

[p. 71 ~ 74]

※ 어음거래

1. 약속어음 ⇒ 현금지급을 약속한 증서(채무자 ⇒ 채권자)

- 약속어음 발행 : () / 지급어음
- 어음을 받은 경우 : 받을어음 / ()

① 상품 1,000,000 매출하고 대금으로 약속어음을 받은 경우

받을어음 1,000,000 / 상품 1,000,000

② 어음대금을 현금으로 추심

현금 1,000,000 / 받을어음 1,000,000

⇕

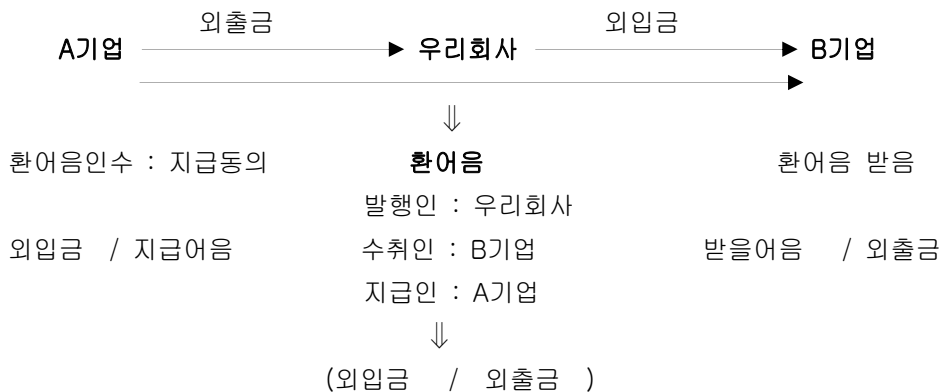
㉠ 상품 5,000,000 매입하고 약속어음 발행지급

상품 5,000,000 / 지급어음 5,000,000

㉡ 어음대금을 현금으로 지급

지급어음 5,000,000 / 현금 5,000,000

2. 환어음 ⇒ 현금지급을 부탁한 증서



- 환어음발행 : 외입금 xxx / 외출금 xxx
- 환어음인수 : 외입금 xxx / 지급어음 xxx
- 환어음받음 : 받을어음 xxx / 외출금 xxx+

3. 받을어음의 추심위임배서양도

- ① 어음대금의 회수를 금융기관에 위탁 ⇒ 회계상 거래 X
- ② 수수료지급액 ⇒ 수수료비용

9/30 · 받을어음 300, → 국민은행 추심위임배서양도 ↔ 수금
· 수수료 20, 현금지급
수수료비용 20, / 현 금 20,

↓

10/5 어음대금 추심완료 → 당좌예금
당좌예금 300, / 받을어음 300,

4. 어음의 분류

1) 진성어음(상업어음) ⇒ 물품대금 결제

- ① 일반적인 상거래(상품관련) ⇒
② 일반적 상거래 外(상품 외) ⇒

<어음받음>	<어음발행>
받을어음	지급어음
(미수금)	(미지급금)
(대여금)	(차입금)

2) 금융어음(유통어음) ⇒ 현금대 · 차(자금조달) ⇒

5. 어음의 배서양도 → 받을어음을 타인에게 현금대신 지급하는 것

() / 받을어음 xxx

- ① A거래처에서 상품 1,000,000 매출하고 약속어음을 받음
받을어음 1,000, / 상품 1,000,
② B거래처에서 상품 1,000,000 매입하고 받아 놓은 어음을 배서양도
상품 1,000, / 받을어음 1,000,

6. 어음의 할인 → 받을어음을 금융기관에 이전(현금조달 목적)

① 매각거래 : 받을어음을 금융기관에 매각 ⇒ 제거조건 충족

현금 xxx / 받을어음 xxx
매출채권처분손실 xxx (이자수익 xxx)

- ㉠ 만기가액 = 액면가액 ⊕ (액면가액 x 액면이자율 x 어음기간)
㉡ 할인료 = 만기가액 x 할인율 x 할인기간
㉢ 실수금 = 만기가액 ⊖ 할인료
㉣ 이자수익 = 액면가액 x 이자율 x 보유기간

※ 교재 p.112 문제 25, 26

② 차입거래 : 어음을 담보로 현금차입

현금 xxx / 단기차입금 xxx
이자비용 xxx

7. 어음의 개서 ⇒ 어음기간 연장(어음교환) → 이자 수수

① 받을어음 1,000,000을 만기연장(개서)하고 이자 30,000 현금받음
현 금 30,000 / 이자수익 30,000

② 지급어음 3,000,000을 만기연장(개서)하고 이자 100,000 현금지급
이자비용 100,000 / 현금 100,000

8. 어음의 부도 ⇒ 대금회수 불능

받을어음 → (부도어음) → 매출채권으로 분류

↳ ① 회수가능 ⇒ 회수

② 회수불능 ⇒ 대손

제 11강 대손회계

[p. 75 ~ 81]

제 5절 대손회계

1. 대손회계 ⇒ 수취채권이 회수불능이 되는 것 → 파산, 사망, 도주 등
(외출금, 받을어음, 대여금, 미수금 등)

(1) 직접차감법(직접법) ⇒ 대손발생시 → 직접 “대손상각비”로 처리
대손상각비 xxx / 외출금(대여금...) xxx

(2) 간접차감법(충당금설정법)

- ㉠ 매결산시마다 대손예상액을 대손충당금 설정
- ㉡ 대손발생시 대손충당금으로 상계처리

1) 대손예상 ⇒ 매결산시 대손을 예상하여 대손충당금 설정

· 12/31 : 외상매출금 1,000,
대손예상 100, ⇒ 대손충당금 100,

※ **대손충당금 설정액 = 대손예상액 - 대손충당금 잔액** : 차액보충법
(보충자금) (대손추산액) (전년도)

↓
대손상각비 xxx / 대손충당금 xxx
(준비비용) (차감적 평가계정)

※ “-” 대손충당금환입 ⇒ 대손예상액 < 대손충당금 잔액
↳ 대손충당금 xxx / 대손충당금환입 xxx

※ 교재 p.90 문제 18, 19 참조

※ 대손예상방법 ⇒ 대손예상액 결정방법

- ① 채권잔액비율법 : (외출금 x 대손율)
- ② 경과기일분석법(연령분석법) : 외출금을 기간별로 분리하여 대손율 적용

12/31 외출금	5,000,000(총액)	대손율
30일 내	2,000,000	1%
60일 내	1,000,000	5%
90일 내	1,000,000	10%
90 초과	1,000,000	20%

③ 외상매출액비율법 : (외상매출 x 대손율)

※ 교재 p.111 문제 22 참조

2) 대손 발생 ⇒ 회수불능

- ① 회수불능액을 대손충당금으로 상계(보충)
- ② 대손충당금 부족 시 → 대손상각비로 처리

ex) 외출금 1,000, 대손 ⇒ 대손충당금 800,
대손충당금 800, / 외출금 1,000,
대손상각비 200,

3) 상각채권추심 ⇒ 대손처리된 채권을 재회수

거래처 → 대손처리 : 대손충당금 xxx / 외출금 xxx ⇒ 재회수

- ① 전기이전 대손처리 : 현금 xxx / 대손충당금 xxx
- ② 당기 대손처리 ⇒ 대손처리 취소(반대처리) : 거래취소

※ 대손충당금 계정

대손충당금계정

대손발생액 xxx	기초잔액(전년도) xxx
대손충당금환입 xxx	설정액 (당기) xxx ⇒ I/S 대손상각비
기말잔액 xxx	재회수액 xxx
↳ 12/31 재무상태표 표시	

제 4절 기타채권

1) 미수금과 미지급금

외상거래	매입	매출
상품(일반적 상거래)	외입금	외출금
기계, 건물, 차(일반적 상거래 外)	미지급금	미수금

2) 선급금과 선수금

- ① 선급금(자산) : 상품매입대금의 선지급액(계약금 지급)
- ② 선수금(부채) : 상품매출대금을 위해 미리 받은 것(계약금 받은 금액)

3) 대여금과 차입금

4) 선급비용과 미지급비용

- ① 선급비용 : 미래비용을 미리 지급(자동차 보험료)
- ② 미지급비용 : 징세, 이자 등을 밀린 것

5) 미수수익과 선수수익

- ① 미수수익 : 이자, 수수료, 월세 등을 아직 받지 못한 것
- ② 선수수익 : 미래이자 등을 미리 받은 것

외입금	외출금	일반적 상거래
미지급금	미수금	일반적 상거래 外(물품대금)
선수수익	미수수익	용역대금 미회수

제 5절 가계정

↳ 일시적 기록하는 임시계정 → 재무제표에 표시할 수 없다.

1. 현금과부족 → ① 현금불일치 : 과대적차
② 원인판명 : 원인과 반대처리
③ 원인불명 : 잡손실 / 잡이익 → 반대처리
2. 가지급금 → 현금지출, 계정과목, 금액 불확실 → 임시처리
가지급금 xxx / 현금 xxx ⇒ ()xxx / 가지급금 xxx
3. 가수금 → 현금입금 → 원인불명의 입금액
· 송금 내용불명 입금
현금 xxx / 가수금 xxx
(내용판명시) 가수금 xxx / () xxx
4. 미결산 → 거래발생 → 금액미확정(보험금 청구 등)

제 12강 재고자산

[p. 117 ~ 120]

제 1절 재고자산의 기본이론

1. 재고자산의 정의

⇒ 정상적인 영업과정(본연의 영업활동)에서 판매, 제조목적으로 보유한 자산

(1) 재고자산의 종류

- 1) 판매목적 보유 ⇒ 상품(유통업), 제품(제조업)
- 2) 제조사용 목적 ⇒ 원재료, 소모품(저장품)
- 3) 생산중인 것 ⇒ ① 재공품 → 현재 작업중(공장)
② 반제품 → 일정부분 완성

↓

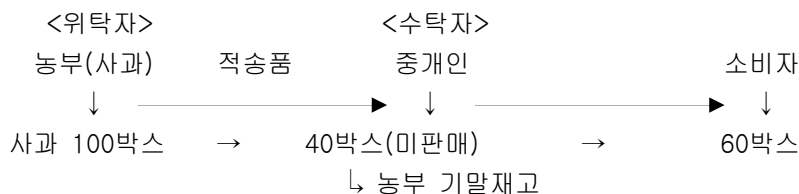
㉠ 상품 → 유통업(재무회계)
㉡ 그 외 → 제조업(원가회계)

4) 기말재고자산 → 결산일 현재(12/31) 보유하고 있는 재고자산 ⇒ 재무제표작성 표시

↓

실제재고 ⊕ 보관상품 ⊕ 적송품·시송품 ⊕ 미착상품 ⊕ 반품조건부 판매 ⊕ 재구매약정판매
(창고) (창고회사) (미판매된 것)

① 위탁판매 → 제3자를 통한 판매(농수산물)

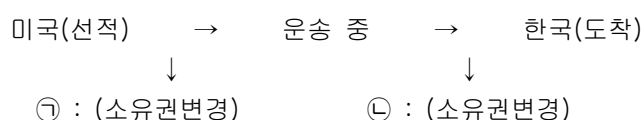


② 시용판매 ⇒ 후불제 판매 : 시송품 → 고객에게 발송한 상품

- 매입자의 매입의사 → 판매 간주
- 미판매 → 기말재고자산

③ 미착상품 ⇒ 매입상품 중 미도착 상품(운송 중 → 수입, 수출)

↳ FOB 도착지인도조건(매출) / FOB 선적지인도조건(매입)



㉠ FOB 선적지인도조건 → 판매자 선적시 소유권 이전

㉡ FOB 도착지인도조건 → 매입자 지정장소 도착시 소유권 이전

- ④ 반품조건부 판매상품 ⇒ 매입자의 반품가액
 - ㉠ 반품을 추정 O → 매출 간주(예상된 반품액을 적절히 회계처리)
 - ㉡ 반품을 추정 X → 미판매 간주 ⇒ 기말재고 포함
- ⑤ 재구매약정판매 ⇒ 미판매 간주 → 기말재고 포함
 - ↳ 상품담보로 현금차입

※ 교재 p.145 문제 6, p163 문제 20

2. 재고자산의 취득원가 ⇒ 판매가격, 이익계산

↳ 판매가능상태까지의 순현금지출액
(창고입고시) (실제지출액)

(1) 매입상품의 취득원가 ⇒ 구매에서 입고시까지 지출액

↳ 매입원가 ⊕ 기타원가
= 매입가격 ⊕ 관세, 제세공과금 ⊕ 하역비 ⊕ 매입운임...
⊖ 매입에누리 · 환출 · 매입할인 · 리베이트

(2) 제조제품의 취득원가 ⇒ 입고시까지

↳ 매입원가 ⊕ 전환원가 ⊕ 기타원가
↓
= 재료비 ⊕ 노무비 ⊕ 제조간접비(변동제조간접비, 고정제조간접비)

(3) 기타원가 ⇒ 비용

3. 재고자산의 취득원가에 될 수 없는 것

- ① 보관료 → 입고 후 발생한 비용(창고유지비)
 - ※ 반제품의 보관료 ⇒ 취득원가 O
- ② 비정상적으로 소비된 재료비 · 노무비(낭비된 것)
- ③ 판매원가 → 판매과정에서 발생
- ④ 간접관리원가

제 13강 재고자산 회계처리

[p. 122 ~ 128]

제 2절 재고자산의 회계처리

1. 상품의 회계처리 ⇒ 매입·매출기록, 이익계산

- ㉠ 상품계정처리법 : 상품계정에 매입·매출 모두 기록
- ㉡ 분할계정처리법 : 매입·매출을 분리·구분 기록

2. 상품계정처리법 : 매입·매출액을 상품계정에 기록하는 방법

- ① 총기법(혼합계정처리법) ⇒ 매출시 → 매출총액 기록
- ② 분기법(순수계정처리법) ⇒ 매출시 → 상품매출이익 분리기록

(1) 총기법

- ① 상품매입 : 상품 / 외입금
- ② 상품매출 : 외출금 / 상품

※ 차감항목 ⇒ 반대로 처리

- ㉠ 매입에누리·환출·매입할인
- ㉡ 매출에누리·환입·매출할인

※ 매입부대비용 ⇒ 원가에 포함

※ 매출관련비용 ⇒ 별도 처리(운반비 등)

ex) ① 기초상품재고액 100,000 → 전년도 매입

② 상품 1,000, 외상매입, 매입운임 100, 현금지급 ⇒ 상품 1,100, / 외입금 1,000, 현금 100,

③ 매입상품 중 50,000 에누리 받음 ⇒ 외입금 50,000 / 상품 50,000

④ 상품 2,000, 외상매출, 발송비용 40,000 현금지급 ⇒ 외출금 2,000, / 상품 2,000, 운반비 40,000 / 현금 40,000

⑤ 매출상품 30,000 환입 ⇒ 상품 30,000 / 외출금 30,000

상품계정	
전기이월 100,000	외입금 50,000
제좌 1,100,000	외출금 2,000,000
외출금 30,000	(차기이월)
(상품매출이익)	

※ 결산시 → 이익계산 : 총기법

- ① 기말상품재고액 → 차기이월
- ② 상품매출이익 → 차변

(2) 분기법 ⇒ 매출시 → 상품매출이익 분리기록

① 상품매입 : 상품 / 외입금

② 상품매출 : 외출금 (판매가) / 상품 (원가)

상품매출이익 (계산)

3. 3분법 ⇒ 상품의 매입·매출을 분리기록

• 상품매입 : 매입 / 외입금

• 상품매출 : 외출금 / 매출

※ 에누리·환입 → 반대처리

※ 매입비용 → 원가에 포함

※ 매출비용 → 별도구분

ex) ① 기초상품재고액 100,000 → 전년도 매입

② 상품 1,000, 외상매입, 매입운임 100, 현금지급 ⇒ 매입 1,100, / 외입금 1,000,
현금 100,

③ 매입상품 중 40,000 에누리 받음 ⇒ 외입금 40,000 / 매입 40,000

④ 상품 1,300, 외상매출, 발송비용 10,000 현금지급 ⇒ 외출금 1,300, / 매입 1,300,
운반비 10,000 / 현금 10,000

⑤ 매출상품 30,000 반품 ⇒ 매출 30,000 / 외출금 30,000

(기초) 이월상품		(총매입액) 매입 (에, 환, 할)		(에, 환, 할) 매출 (총매출액)	
전기이월		제좌	외입금	외출금	외출금
		↓			
		순매입액		순매출액	

※ 매출총이익계산

- 매출총이익 = 순매출액 - 매출원가
- 순매출액 = 총매출액 - 매출에누리·환입·매출할인
- 매출원가 = (기초상품 + 순매입액) - 기말상품
- 순매입액 = 총매입액 - 매입에누리·환출·매입할인

※ 교재 p.169 문제 33, 31 및 교재 p.144 참조

제 14강 재고자산 수량결정방법

[p. 129 ~ 131]

※ 재고자산 보조장부

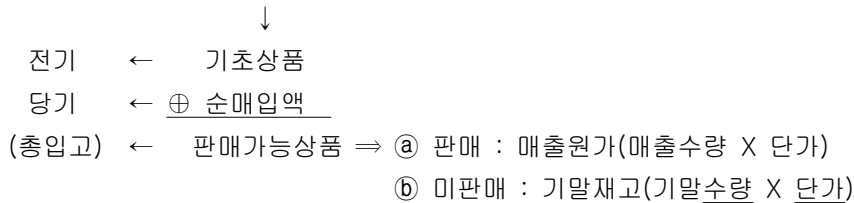
(1) 보조기입장

- ① 매입장 → 매입액 기록 ⇒ 순매입액 계산
- ② 매출장 → 매출액 기록 ⇒ 순매출액 계산

(2) 상품재고장 ⇒ 상품을 종류별로 분리 기록 : 보조원장
↳ 매입 · 매출 기록

제 3절 재고자산의 수량결정방법

※ 재고자산원가배분 ⇒ 판매가능상품을 매출원가와 기말재고로 배분 → 경영성과, 재무상태 파악



※ 수량계산 : 계속기록법, 실지재고조사법, 혼합법

※ 단가결정 : 개별법, 선입선출법, 후입선출법, 평균법

1. 수량계산방법 : 판매가능수량 ⇒ 매출수량, 기말수량으로 분리

(1) 계속기록법 ⇒ 장부사용(상품재고장) → 매입 · 매출수량 기록

↓

$$(\text{기초수량} + \text{매입수량}) \ominus \text{매출수량} = \text{기말수량}$$

판매가능수량

1. 장점 → ① 수량계산이 신속 · 편리
② 매출시 ⇒ 매출총이익 계산가능(순매출액 ⊖ 매출원가)
2. 단점 ⇒ 기말수량의 과대계상 가능성(파손, 도난, 분실...)
↳ 기말상품 과대계상 → 매출원가 과소 → 순이익 과대

(2) 실지재고조사법 ⇒ 장부사용 X → 매입수량 O, 매출수량 X

↳ 결산시 → 재고조사 → 기말수량

↓

$$(\text{기초수량} + \text{매입수량}) \ominus \text{기말수량} = \text{매출수량}$$

판매가능수량

1. 장점 ⇒ 기말수량 정확

2. 단점 ⇒ ㉠ 매출원가 · 매출이익 계산이 지연 → 결산일

㉡ 매출수량의 과대계상 가능성

↳ 매출원가 ↑ → 순이익 ↓

(3) 혼합법 → (회계기간 → 계속기록법) + (결산시 → 실지재고조사법)

※ 장점 ⇒ 재고자산감모수량(수량부족) 파악

↳ (장부수량 $\ominus$ 실제수량)

계속기록법 실사법

(4) 역계산법

※ 교재 p.145 문제 7 참조

제 15강 재고자산 원가흐름가정

[p. 131 ~ 135]

제 4절 재고자산 물량흐름의 가정

※ 단가결정방법(원가흐름의 가정)

- ① 개별법 → 실제단가 적용 → 개별적 관리
- ② 선입선출법 → 먼저 매입 → 먼저 매출
- ③ 후입선출법 → 나중 매입 → 먼저 매출
- ④ 이동평균법 → 일정기간단위로 평균단가 계산
- ⑤ 총평균법 → 매입시마다 평균단가 계산

(1) 선입선출법, 후입선출법

※ 전제사항 : 물가상승을 전제 → 동일한 상품원가가 상이

A상품			선입선출법	후입선출법
1/1 기초	1	100	매출원가 330	→ 기말재고 100
10. 매입	1	110		매출원가 360
15. 매입	1	120		
20. 매입	1	130	→ 기말재고 130	
31. 매출	3개	200		
매출이익			270	240
매출원가			과거원가	최근원가(현행원가)
기말상품			최근원가(현행원가)	과거원가
특 징			① 일반적 물량흐름과 일치	① 보수적인 방법(이익 적다)
			② 비합리적 수익·비용 대응 (기간차이 ⇒ 물가차이↑)	② 합리적인 수익·비용 대응 (기간차이 ⇒ 물가차이↓)
			③ 이익조작가능성 ↓	③ 이익조작가능성 ↑
			④ 계속기록법 = 실사법	④ 계속기록법 ≠ 실사법
			⑤ 사용 O	⑤ 사용 X

※ 교재 p.132 예제 p.162 문제 19 참조

(2) 평균법 ⇒ 평균단가계산 적용

1) 총평균법 : 일정기간단위의 평균단가 계산 ⇒ 실사법을 사용하는 평균법

- 평균단가 = $\frac{(\text{기초상품} + \text{매입액})}{(\text{기초수량} + \text{매입수량})}$
- 매출원가 = 매출수량 × 평균단가
- 기말상품 = 기말수량 × 평균단가

※ 교재 p.134 예제

2) 이동평균법 : 매입시마다 평균단가 계산 $\Rightarrow$ 계속기록법

• 평균단가 = $\frac{(\text{기초상품} + \text{매입액})}{(\text{기초수량} + \text{매입수량})}$: 매입시마다

• 매출원가 = 매출수량 $\times$ 평균단가 $\Rightarrow$ 매출시

• 기말상품 = 기말수량 $\times$ 평균단가

(3) 개별법 $\Rightarrow$ 실제단가 적용

- | |
|---|
| 1. 장점 $\Rightarrow$ ① 실질적 물량흐름과 일치
② 이론상 타당(수익·비용 대응의 원칙에 충실) |
| 2. 단점 $\Rightarrow$ ① 이익조작가능성
② 빈번한 거래에 적용 X
(고가거래에 적용 $\rightarrow$ 귀금속, 미술품, 골동품 등) |

제 16강 소매재고법

[p. 136 ~ 140]

※ 매출총이익률법 → 기말재고 추정방법(화재, 도난, 손실...)

$$\begin{array}{ccc}
 \text{매입} & & \text{매출} \\
 \downarrow & & \downarrow \\
 \text{판매가능상품} & \ominus & \text{매출원가} = \text{기말재고 추정} \\
 (\text{기초} + \text{순매입}) & & \downarrow \\
 & & \text{① 매출원가} = \text{순매출액} \times \text{원가율} \Rightarrow \text{매가이익률} \\
 & & \text{② 매출원가} = \text{순매출액} / (1 + \text{이익률}) \Rightarrow \text{원가이익률}
 \end{array}$$

* 판매가격 = 원가 + 이익 → 이익률 + 원가율 = 1
 ⇒ 이익률 = 이익/매가 → 매가이익률
 ⇒ 원가율 = 원가/매가

* 원가에 대한 이익률 = 이익/원가

※ 교재 p.157 문제 9, 10 및 p.163 문제 21 참조

4. 소매재고법(매가환원법) → 유통업에서 기말재고 추정
 ↳ 거래빈번, 품목다양

기말상품 매가	X	원가율	=	기말상품 추정
---------	---	-----	---	---------

(1) 기말상품매가

기초상품 매가

⊕ 순매입 매가

⊕ 순인상 ⊖ 순인하 * 순인상 = 가격인상 ⊖ 인상취소

⊖ 순매출액 * 순인하 = 가격인하 ⊖ 인하취소

기말상품매가

(2) 원가율

$$1) \text{평균법} = \frac{\text{기초원가} + \text{매입원가}}{\text{기초매가} + \text{매입매가} + \text{순인상} - \text{순인하}}$$

2) 선입선출법 = 기초부분 제외

$$\Rightarrow \frac{\text{매입원가}}{\text{매입매가} + \text{순인상} - \text{순인하}}$$

3) 전통적 평균법, 전통적 선입선출법 → 원가율 계산시 “순인하 = 0”

※ 교재 p.148 문제 13 및 p.160 문제 14, p.164 문제 22 참조

※ 재고자산의 단가결정의 효과

기말재고의 크기(이익의 크기) $\Rightarrow$ 선 > 이 > 총 > 후

↳ 물가상승을 전제

- * 순이익과 자산 · 수익 $\rightarrow$ 정관계
- * 순이익과 부채 · 비용 $\rightarrow$ 역관계

제 17강 재고자산평가

[p. 140 ~ 143]

제 5절 재고자산의 평가

1. 재고자산감모손실 ⇒ 상품부족손실(→ 파손, 도난)

매입 → 창고보관 → 매출 →

↓

<상품재고장>

매입 · 매출기록, 재고 : 결산시 ⇒ 감모수량 ⇒ 감모손실

(1) 재고자산감모손실

① (장부수량 - 실제수량) × 원가

② 장부재고액 - 실제재고액

(2) 회계처리 ⇒ 당기비용 처리

① 정상적 감모손실(피할 수 없는 손실) → 매출원가

② 비정상적 감모손실(종업원실수...) → 재고자산감모손실 (⇒ 기타비용처리)

매출원가 xxx / 이월상품(재고자산) xxx

재고자산감모손실 xxx /

2. 재고자산평가손실 ⇒ 상품의 가치하락손실

(파손, 변질, 손상, 시장판매가치 ↓, 구식화...)

(1) 재고자산평가손실

① 실제재고액 - 순실현재가치

② (@원가 - @순실현재가치) × 실제수량

※ 순실현재가치 = (예상판매가격 - 예상판매비용)

(2) 회계처리 ⇒ 당기비용처리(매출원가에 포함)

매출원가 xxx / 재고자산평가충당금 xxx

(재고자산평가손실) ↳ 차감계정

※ 순실현재가치 회복시 → 매출원가에서 차감

① 매출원가 xxx / 재 · 평 · 총 xxx → 재 · 평 · 총 xxx / 매출원가 xxx

② 한도 ⇒ 최초의 장부가액(기인식한 평가손실)

③ 초과액 ⇒ 무시

ex) 상품 1,000, : $\ominus$ 200, 평가손실
 $\downarrow$ 매출원가 200, / 재 · 평 · 총 200,
 $\uparrow$ 900,
 순실현가치 800, : 회복 100,
 재 · 평 · 총 100, / 매출원가 100,
 $\uparrow$
 1,100, (초과) : $\oplus$ 100, $\Rightarrow$ 무시

※ 교재 p.149 문제 14 참조

3. 재고자산평가 $\rightarrow$ 재무제표에 표시할 금액 결정

<상품>		재무상태표		
원가 : 1,000	① 원가법	상품()	금액결정	$\rightarrow$ 평가
시가 : 800	② 공정가치법			(후속측정)
	③ 저가법(원가와 순실현가치 중 저가)			

(1) 저가법

- ① 종목별 원칙
- ② 예외적으로 조별 적용
- ③ 총액기준 X

(2) 재무상태표 표시금액 $\Rightarrow$ (원가 $\downarrow$ 순실현가치) X 실제수량

(3) 매출원가 = (기초 $\oplus$ 순매입) $\ominus$ (기말)순실현가치 $\ominus$ 비정상감모손실

(4) 기말재고 = (@원가 $\downarrow$ @순실현가치) X 실제수량

※ 기말상품(미판매액)

① 장부재고액 = 장부수량 X 원가

$\Updownarrow$

$\ominus$ 감모손실

② 실제재고액 = 실제수량 X 원가

$\Updownarrow$

$\ominus$ 평가손실

③ 순실현가치 = (실제수량 X 순실현가치)

※ 교재 p.150 문제 15, 16, 17 및

교재 p.171 문제 37, 38 참조

제 18강 유형자산

[p. 176 ~ 179]

제 4장 유형자산

제 1절 유형자산의 정의와 분류

- ① 영업과정에서 장기적 사용목적의 자산 + 물리적 실체
 - ㉠ 유형자산 → 물리적 실체 O : 건물
 - ㉡ 무형자산 → 물리적 실체 X : 특허권
- ② 토지, 건물, 차량운반구, 기계장치, 집기비품 등

제 2절 유형자산의 최초인식과 측정

1. 자산인식기준 → 자산을 장부에 기록하기 위한 조건

- ① 미래 경제적 효익의 유입가능성 높다.
- ② 원가 → 신뢰성 있게 측정가능

2. 회계처리

(1) 취득시 회계처리 → 취득원가로 기록

* 자산 취득시 → 취득원가
자산 처분시 → 처분손익 계상

※ 자산취득원가 → 자산취득목적 도달시까지의 순현금지출액

- ① 재고자산취득원가 → 판매가능상태까지 순현금지출액(창고입고시까지)
- ② 유형자산취득원가 → 사용가능상태까지 순현금지출액
 - ㉠ 기계취득원가 → 제조에 사용가능상태까지 순현금지출액
(구입대금 + 제세공과금 + 운송비 + 설치비 + 시운전비...) ⊖ 시제품가치
 - ㉡ 토지취득원가 → 신축가능상태까지 순현금지출액
(구입가격 + 수수료 + 제세공과금 + 측량비 + 철거비 + 정지비) ⊖ 철거잔여물가치

※ 교재 p.200 문제 3, 4 및 p.199 문제 2 참조

1) 취득원가 = 구입가격 ⊕ 직접관련원가 ⊕ 복구원가

(최초원가)	↓	↓	↘ 미래지출액의 현재가치
	구입대금	㉠ 직접관련된 종업원급여	
⊕ 제세공과		㉡ 설치비⊕운송비⊕시운전비⊕취급비	
⊖ 매입할인			
⊖ 리베이트			

- 2) 복구원가 → 유형자산의 사용종료 후 해체 또는 주변부지 복원원가
↓
(원자력시설, 폐기물처리장, 저유시설...)

미래지출액의 현재가치에 취득원가에 포함(= 미래지출액 $\ominus$ 이자상당액)

ex) 원자력시설 100억, 복구원가 10억, 현재가치 21억

· 원자력시설 121억 / 현금 100억
복구충당부채 21억

3. 유형자산 취득원가 X → 사용가능상태 이후의 지출액

- ① 조업손실, 가동손실, 재배치비용...
- ② 새로운 시설의 개설비
- ③ 광고, 판촉비
- ④ 직원교육·훈련비

제 3절 유형자산의 최초원가

↳ 취득형태별 취득원가

1. 구입

- 1) 일반적 구입
- 2) 장기연불구입(할부구입)

- ① 취득원가 → 취득시점의 현금가격
(거래금액 $\ominus$ 이자상당액)

ex) 화물차구입 : ① 현금가격 → 20,000,

② 3년 할부 → 24,000, (차대금 + 할부이자)

↳ 현재가치할인차금

② 회계처리 : 차량운반구 20,000, / 장기미지급금 24,000,
현재가치할인차금 4,000,

↳ 유효이자율법을 적용 → 이자비용 처리

3) 일괄구입 → 2가지 이상 자산을 동시에 합계액으로 구입

※ 취득원가 → 상대적 공정가치에 의한 배분

↓

$$\frac{\text{총지출액}}{\text{총공정가치}} \times \text{각공정가치}$$

4) 장기의 취득기간 → 취득에 장기간 소요 : 선박취득

- ① 계약금, 중도금 : 건설중인자산 xxx / 현금 xxx

② 취득 : 선박 xxx / 건설중인자산 xxx
현금 xxx

제 19강 교환거래

[p. 179 ~ 182]

5) 유형자산 취득과 관련한 국·공채

ex) 승용차 20,000, 공채 1,000,
(공정가치 700,) $\oplus$ 300, $\rightarrow$ 원가에 포함

차량운반구 20,300, / 현 금 21,000,
매도가능금융자산 700,

6) 자가건설

※ 취득원가 - 재료비 + 노무비 + 제조간접비

㉠ 건설자금 지출 : 건설중인자산 xxx / 현 금 xxx

㉡ 건물완공 : 건 물 xxx / 건설중인자산 xxx
현 금 xxx

2. 교환에 의한 취득

① 상업적 실질 있는 교환 $\Rightarrow$ 이종자산

- 취득한 자산의 취득원가
- 제공한 자산의 처분손익

② 상업적 실질 없는 교환 $\Rightarrow$ 동종자산

- 취득한 자산의 취득원가

(1) 상업적 실질 있는 교환

팔고 $\rightarrow$ 사고

토지 $\longrightarrow$ 건물

장부가액 10,000,

장부가액 X

공정가치 13,000,

공정가치 15,000,

1) 취득원가

- ① 1순위 $\rightarrow$ 제공한 자산의 공정가치 $\oplus$ 현금지급액 $\ominus$ 현금수취액
- ② 2순위 $\rightarrow$ 취득한 자산의 공정가치
- ③ 3순위 $\rightarrow$ 제공한 자산의 장부가액 $\oplus$ 현금지급액 $\ominus$ 현금수취액

2) 처분손익 = 처분가액 $\ominus$ 장부가액

(공정가치)

(2) 상업적 실질 없는 교환 $\Rightarrow$ 제공한 자산의 장부가액 $\oplus$ 현금지급액 $\ominus$ 현금수취액

※ 교재 p.212 문제 13 및 p.201 문제 5 참조

공정가치 xxx (처분가액)

⊖ 장부가액 xxx ⇒ (취득원가 ⊖ 감가상각누계액)

처분손익 xxx

3. 현물출자 ⇒ 주식발행에 의한 자산취득

↳ 취득원가 : 발행주식의 공정가치와 취득자산의 공정가치 중 보다 명확한 것

4. 무상취득 ⇒ 취득시점의 공정가치

건물 xxx / • 정부, 지자체 → 이연수익처리 : 분할수익 처리(내용연수 만큼)

• 주주 → 자본항목 : 자본조정

• 기타 → 자산수증이익

5. 정부지원에 의한 취득 ⇒ 공공기업, 정책달성목적 등

(1) 자산관련보조금 → 자산구입 보조금

1) 이연계정처리법 ⇒ 취득자산의 내용연수 동안 분할하여 수익으로 인식

① 보조금 수취 : 현 금 20억 / 정부보조금 20억

② 결산시 : 정부보조금 2억 / 정부보조금수익 2억 : 분할 → 수익인식

2) 차감계정처리법 ⇒ 정부보조금을 감가상각비와 상계처리

① 보조금 수취 : 현 금 xxx / 정부보조금 xxx

② 매결산시 : 감가상각비 xxx / 감가상각누계액 xxx

③ 상계처리 : 정부보조금 xxx / 감가상각비 xxx

(2) 수익관련보조금 → 손실액 보전

1) 기타수익처리법 : 현 금 xxx / 정부보조금수익 xxx

2) 비용차감법 : 현 금 xxx / 급 여 xxx

제 20강 감가상각

[p. 182 ~ 190]

제 4절 유형자산의 후속원가

↳ 유형자산 사용 중에 발생한 지출액

1. 수익적 지출 → 당기비용 처리 ⇒ 일상적 · 반복적인 수선유지비

↳ 자산인식기준 충족 X

· 차량유지비 xxx / 현 금 xxx

· 건물관리비 xxx / 현 금 xxx

2. 자본적 지출 → 자산원가 ⇒ 자산의 가치 증가, 내용연수 증가, 용도변경

↳ 자산인식기준 충족 O

· 차량운반구 xxx / 현 금 xxx

· 건 물 xxx / 현 금 xxx

3. 정기적인 종합검사 ⇒ 선박, 항공기

① 자산인식기준 충족 O → 자산

② 자산인식기준 충족 X → 비용

※ 교재 p.202 문제 6 참조

제 5절 감가상각

1. 감가상각 ⇒ 유형자산의 가치감소액 계상

화물차 : 20,000,

↓

↓ 4,000, 감가 ⇒ 감가상각비 4,000, / 감가상각누계액 4,000,

1년 후 : 16,000,

↓

↓ 5,000, 감가 ⇒ 감가상각비 5,000, / 감가상각누계액 5,000,

2년 후 : 11,000,

2. 회계처리 ⇒ 감가상각비 xxx / 감가상각누계액 xxx

(당기비용)

↳ 차감적 평가계정

※ 차감적평가계정

① 자산 · 부채의 장부가액계산 시 4처리

② 대손충당금(매출채권), 재고자산평가충당금, 감가상각누계액, 손상차손누계액, 사채할인발행차금...

차량 20,000,(취득원가)

감가상각누계액 4,000,

장부가액 16,000,(미사용된 가치)

※ 유형자산 장부가액 = 취득원가 4 감가상각누계액 4 손상차손누계액

3. 감가상각 제외 ⇒ 토지(미소멸), 건설중인자산(미완성), 매각예정인 유형자산(사용중단)

4. 감가상각의 결정요소

(1) 감가상각대상금액 = 취득원가 - 잔존가치

↳ 폐기처분시 받을 수 있는 금액(예상금액, 순액)

(2) 내용연수 → 유형자산 사용기간

5. 감가상각 계산방법

↳ 유형자산의 미래 경제적효익의 소비형태를 반영하는 방법

(1) 정액법(직선법) ⇒ 매년 감가상각비 일정

$$\text{↳ } \frac{\text{취득원가} - \text{잔존가액}}{\text{내용연수}} = 1\text{년 분}$$

ex) 화물자동차 20,000, 내용연수 10년, 잔존가치 2,000,

(20,000, - 2,000,)/10 = 1,800, /년

1년 → 감가상각비 1,800, / 감가상각누계액 1,800,

2년 → 감가상각비 1,800, / 감가상각누계액 1,800,

(2) 가속상각법(체감잔액법) ⇒ 감가상각비 체감 → 이론상 타당

1) 정률법 ⇒ 장부가액 대비 상각률 일정

↳ (취득원가 - 감가상각누계액) × 정률 = 감가상각비(1년 분)

↳ 장부가액(미상각잔액)

ex) 화물자동차 10,000, 내용연수 10년, 정률 30%

1차년도 → (10,000, - 0) × 30% = 3,000,

2차년도 → (10,000, - 3,000,) × 30% = 2,100,

3차년도 → (10,000, - 5,100,) × 30% = xxx

※ 사용기간이 1년 미만인 경우 → 월할 계산 : 사용기간 분 계산

$$\text{↳ } 1\text{년분} \times \frac{\text{사용월수}}{12} = \text{감가상각비(정액법, 정률법)}$$

2) 연수합계법 ⇒ 감가상각비 체감액 일정

$$\text{↳ } (\text{취득원가} - \text{잔존가액}) \times \frac{\text{잔존연수}}{\text{내용연수합계}} = \text{감가상각비}$$

↓

$$\text{※ 내용연수합계} = \frac{n \times (n+1)}{2}$$

ex) 기계취득 10,000, 잔존가치 1,000, 내용연수 4년인 경우

3) 이중채감법 → 상각률이 정액법의 2배

$$\hookrightarrow (\text{취득원가} - \text{감가상각누계액}) \times \frac{2}{\text{내용연수}}$$

• 감가상각비 크기 : 정액 < 연수 < 정률 < 이중 ⇒ 취득 초기(1차년도)
※ 총액은 일정

(3) 비례법 → 제조업

- 1) 생산량비례법
- 2) 작업시간비례법

※ 교재 p.202 문제 7, 8 참조

(4) 종합상각법

- ① 개별상각 → 유형자산을 개별적으로 감가상각비 계상
- ② 조별상각 → 유사한 유형자산을 군별로 계상
- ③ 종합상각 → 유형자산 전체를 한꺼번에 계상
↳ 감가상각비 = 취득원가 × 종합상각률

※ 종합상각률 = 연감가상각비 / 취득원가
종합내용연수 = 감가상각대상금액 / 연감가상각비

<연수합계법의 월할계산>

(1) 정액법, 정률법 → 1년분 $\times \frac{\text{사용월수}}{12} = \text{감가상각비}$

(2) 연수합계법

- ex) 2001. 7/1 기계취득 10,000, 잔존가치 10,000, 내용연수 4년 ⇒ 2002년 감가상각비 ?
- 1차년도 : (9,000,) $\times 4/10 = 3,600$, (2001. 7/1 ~ 2002. 6/30)
 - 2차년도 : (9,000,) $\times 3/10 = 2,700$, (2002. 7/1 ~ 2003. 6/30)

제 21강 유형자산재평가

[p. 190 ~ 194]

제 6절 유형자산의 재평가

※ 유형자산의 측정기준 → 재무제표 작성시 유형자산의 표시금액을 결정

① 원가모형(원가법)	② 재평가모형
취득가액 ⊖ 감누액 ⊖ 손상차손누계액 장부가액	공정가치 ⊖ 감누액 ⊖ 손상차손누계액 장부가액
취득원가 → 감가상각 → 재무제표 작성	취득원가 → 감가 → 재평가 → 재무제표

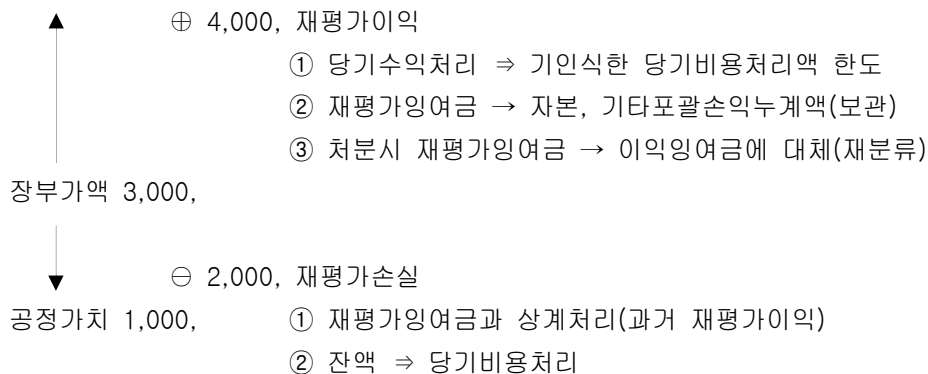
↳ 선택가능 ⇒ 일단 선택한 방법은 매기 반복하여 작성

1. 유형자산의 재평가

↳ 감가상각 후 유형자산의 장부가액을 공정가치로 변경

- ㉠ 공정가치 ↑ ⇒ 재평가이익
- ㉡ 공정가치 ↓ ⇒ 재평가손실

ex) 공정가치 7,000,



※ 주의사항

- ① 先감가상각 후 재평가
- ② 장부가액 변경 → 공정가치
- ③ 재평가 후 감가상각비 → (재평가액 / 잔존 내용연수)
- ④ 동일 분류별로 재평가
- ⑤ 주기적으로 재평가 → 장부금액이 공정가치와 중요한 차이가 나지 않도록

2. 회계처리

(1) 총제거법 ⇒ ㉠ 감가상각누계액 → 모두 제거

㉡ 장부가액 → 공정가치로 변경

ex) 건물 : 취득 10,000, ⊖ 5,000, ⇒ 5,000,
감누액 7,000, ⊖ 7,000, ⇒ 0
장부가액 3,000, → 공정가치 5,000,
⊕ 2,000,

감가상각누계액 7,000, / 건 물 5,000,
재평가잉여금 2,000,

※ 교재 p.193 기본예제 참조

(2) 비례수정법 ⇒ 원가와 감가상각누계액의 증감율을 비례적으로 수정

※ 취득 10,000, ⇒ ⊕ 2,000, ⇒ 12,000,
감누액 2,000, ⇒ ⊕ 400, ⇒ 2,400,
장부가액 8,000, → ⊕ 1,600, → 공정가치 9,600,
20% ↑

건물 2,000, / 감누액 400,
재평가잉여금 1,600,

※ 교재 p.214 문제 19 참조

제 22강 유형자산손상차손

[p. 195 ~ 198]

제 7절 유형자산의 손상검토

1. 유형자산의 손상차손 ⇒ 유형자산의 가치폭락 · 손실(원인존재)
↳ 사용제한, 손상(천재지변), 과사용...

$$\text{손상차손} = \text{장부가액} \ominus \text{회수가능액} \\ (\text{취} \ominus \text{감누}) \quad \hookrightarrow \max(\text{순공정가치} \uparrow \text{사용가치})$$

$$\text{유형자산손상차손} \text{ xxx / } \text{손상차손누계액} \text{ xxx} \\ \hookrightarrow \text{당기비용} \quad \hookrightarrow \text{차감적평가계정} \rightarrow \text{유형자산의 장부가액계산시 } \ominus$$

$$\Rightarrow \text{장부가액} = (\text{취득가액} \ominus \text{감누액} \ominus \text{손상차손누계액})$$

- ① 先 감가상각 → 後 손상차손 계산
② 손상차손 계상(장부가액 변경 ⇒ 회수가능액)
③ 손상차손 계상 이후 감가상각비 계상 ⇒ 회수가능액 기준
↳ (회수가능액/잔존내용연수)

2. 회수가능액 회복의 경우 ⇒ 손상차손 환입

- ① 손상차손누계액 xxx / 유형자산손상차손환입 xxx
② 환입액 = min(손상전장부가액 ↓ 회수가능액) $\ominus$ 손상후장부가액
↳ 한도 → 손상전장부가액

※ 교재 p.197 기본예제 참조

2009초	2009말	2010말	2011말	2012말
10,000,	8,000,	6,000,	4,000,	2,000,
		↓	↓	↓
		(회수가능액 3,000,)	2,000,	1,000, ⇒ 4,000,
		(손상차손 3,000,)		
		• 유형자산손상차손 3,000, / 손상차손누계액 3,000,		

- * 2012말 회수가능액 회복 : 4,000,
• 환입액 = (손상전장부가액 ↑ 회수가능액) $\ominus$ 손상후장부가액 = 1,000,
4,000, 2,000, 1,000,
손상차손누계액 1,000, / 손상차손환입 1,000,

※ 교재 p.205 문제 15 및 p.210 문제 10 참조

제 8절 유형자산의 제거

1. 유형자산의 처분 → 처분손익 계상

$$\begin{array}{lcl} \text{처분가액 xxx} & \Rightarrow & \text{순액(총처분가 } \ominus \text{ 처분비용)} \\ \ominus \text{ 장부가액 xxx} & \Rightarrow & (\text{취득 } \ominus \text{ 감누액 } \ominus \text{ 손상차손누계액}) \\ \hline \text{처분손익 xxx} \end{array}$$

※ 교재 p.203 문제 11 및 p.204 문제 12 참조

제 23강 무형자산

[p. 220 ~ 230]

제 1절 무형자산의 의의

1. 무형자산의 의의

- 유형자산 → 정상적인 영업과정에서 장기적 사용목적 + 물리적 실체 ○
- 무형자산 → 정상적인 영업과정에서 장기적 사용목적 + 물리적 실체 ×
 - ↳ 산업재산권(특, 상, 실, 의), 개발비(신제품개발), 기타...

(1) 무형자산의 정의 → 동시충족

- ① 식별가능성 ⇒ 타 자산과 구분 가능, 독자적 매매
- ② 통제가능 ⇒ 독점적 사용(배타성)
- ③ 미래 경제적 효익이 있다.

(2) 자산인식기준

- ① 미래 경제적 효익의 유입가능성이 높다.
- ② 원가를 신뢰성 있게 측정 가능

제 2절 무형자산의 인식과 측정

1. 무형자산의 취득시 → 취득원가로 취득

↳ (사용가능상태까지 순현금지출액)

(1) 개별취득 ⇒ 구입가격 + 직접관련원가

↓
↳ 취득직접관련종업원급여, 수수료 등
구입대금 ⊕ 제세공과금 ⊖ 매입할인 ⊖ 리베이트

※ 자산원가 아닌 것 → 비용

- ① 광고·판매촉진비
- ② 교육·훈련비
- ③ 재배치원가
- ④ 초기가동손실, 미가동손실

(2) 사업결합 취득 ⇒ 취득일의 공정가치

↳ 영업인수, 인수·합병

(3) 정부보조금에 의한 취득 ⇒ 취득일의 공정가치

- ↳ ㉠ 이연수익처리법 → 분할하여 수익처리법
- ↳ ㉢ 차감계정처리법 → 무형자산상각비와 상계처리

(4) 자산의 교환(교환거래)

1) 상업적 실질 ○

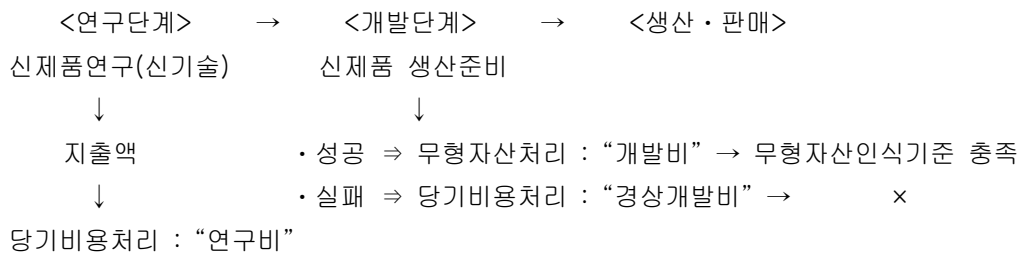
- ① 제공한 자산의 공정가치 ⊕ 현금지급액 ⊖ 현금취득액
- ② 취득한 자산의 공정가치
- ③ 제공한 자산의 장부가액 ⊕ 현금지급액 ⊖ 현금취득액

2) 상업적 실질 ×

⇒ (제공한 자산의 장부가액 ⊕ 현금지급액 ⊖ 현금취득액)

(5) 내부적으로 창출된 무형자산 → 개발비 → 신제품 개발비용

↳ ※ (×) : 내부적으로 창출된 영업권(자가창출영업권)



※ 지출액의 귀속이 불분명 → “연구비”로 처리

※ 지출액을 비용처리 후 → 무형자산으로 변경 ×

※ 특허권 취득원가 ⇒ 특허권 등록비용

제 3절 무형자산의 상각

(cf. 유형자산 ⇒ 감가상각 : 사용가치 감소)

- ① 내용연수가 유한한 무형자산 ⇒ 상각
- ② 내용연수가 비한정적 무형자산 ⇒ 상각 × → 손상차손여부 검토

1. 내용연수가 유한한 무형자산

1) 내용연수 ⇒ (법률적 요인 ↓ 경제적 요인)

2) 잔존가액 ⇒ ㉠ 원칙 : “0”

㉡ 예외 : 제3자의 구매약정, 활성시장이 존재하고 잔존가치를 추정가능

3) 상각기간 ⇒ 사용기간

4) 상각방법 ⇒ 무형자산의 경제적 효익의 소비형태를 반영한 방법

㉢ 정액법, 정률법, 연수합계법, 이중체감법...

㉣ 방법 × → 정액법

5) 상각시점 ⇒ 사용가능시점부터

ex) 특허권 → 정액법 100,000

무형자산상각비 100,000 / 산업재산권 100,000 → 직접법 : 자산감소 방법

제 5절 무형자산의 제거 → 처분손익 계상

$$\begin{array}{r} \text{처분가액} \times \times \times \\ \ominus \text{장부가액} \times \times \times \\ \hline \text{처분손익} \times \times \times \end{array}$$

※ 교재 p.236 문제 9, 8, 7 참조

제 24강 영업권, 투자부동산, 기타자산

[p. 217 ~ 219]

제 5장 영업권

1. 영업권 ⇒ 기업인수 · 합병시 순자산가액을 초과하는 지급액(권리금)

↳ 초과수익력의 화폐가치 환산액

A기업			⇒ 시가환산 (공정가치)	A기업		
자산	부채	자본		자산	부채	자본
10,000,	6,000,	4,000,		15,000,	6,000,	9,000,

↳ 기업가치

① 9,000, ⇒

② 14,000, ⇒ 초과지급액 : 영업권

③ 5,000, ⇒ 염가매수차익

(1) 회계처리

① 영업권 : 자 산 15,000, / 부채 6,000,
영업권 5,000, / 현금 14,000,

② 염가매수차익 : 자 산 15,000, / 부채 6,000,
현금 5,000,
염가매수차익 4,000,

※ 주의

- ① 유상취득분만 인정 → 내부창출영업권(자가창설영업권) ×
- ② 상각 × → 손상차손 발생여부 검토 ○

(2) 영업권 계산방법

① 종합평가법 : (지급대가 - 순자산공정가치) ⇒ 영업권

② 초과이익환원법(정상이익률)

(평균이익 - 정상이익) / 할인율

↓

↓

↳ (이자율)

(기업연평균이익) (업종평균이익 = 순자산공정가치 × 정상이익률)

③ 순이익환원법 : (평균이익 / 정상이익률) - 순자산가치

④ 연매법 : 초과이익 × 계속연수

제 3장 투자부동산(교재 p.173)

제 1절 투자부동산의 정의

1. 투자부동산 ⇒ 시세차익, 임대수익목적으로 보유하는 부동산(토지, 건물)

(1) 부동산의 보유목적에 따른 분류

- ① 유형자산 ⇒ 영업과정에서 사용목적(자가사용목적)
- ② 투자부동산 ⇒ 시세차익, 임대수익 목적, 미사용상태
- ③ 재고자산 ⇒ 영업과정에서 판매목적(부동산매매업)

※ 보유목적 변경 → 분류 변경

제 2절 투자부동산의 인식과 측정

(1) 취득시 ⇒ 취득원가 = 구입가격 ⊕ 거래원가

투자부동산 ××× / 현 금 ×××

(2) 후속측정(측정기준)

1) 원가모형 ⇒ ① 취득원가 → ② 감가상각비 계산 → ③ 재무상태표

2) 공정가치모형(재평가) ⇒ ① 취득원가 → ② 감각상각 × → ③ 재평가 → ④ 재무상태표

※ 투자부동산재평가 → 재평가손익(당기손익)

공정가치 1,300,

↑ ⊕ 300, 재평가이익 ⇒ 당기이익 처리
투자부동산 300, / 재평가이익 300,

장부가액 1,000,

↓ ⊖ 100, 재평가손실 ⇒ 당기비용 처리
공정가치 9,000, 재평가손실 100, / 투자부동산 100,

(3) 투자부동산 처분 ⇒ 처분손익 계산

처분가액 ×××
⊖ 장부가액 ×××

처분손익 ×××

제 7장 기타자산(교재 p.237)

※ 기타자산 ⇒ 보증금, 선급금, 선급비용, 미수수익, 이연법인세자산

㉠ 유동자산 → 1년 이내 실현되는 것

㉡ 비유동자산 → 1년 초과하여 실현되는 것 + 이연법인세자산

제 25강 금융자산

[p. 239 ~ 243]

제 1절 금융자산

1. 금융자산 $\Rightarrow$ 현금 $\oplus$ 금융상품

$\hookrightarrow$ 현금으로 회수할 수 있는 상품

ex) 지분상품, 채무상품, 파생상품, 금융기관금융상품, 수취채권

2. 분류

(1) 현금및현금성자산 $\Rightarrow$ 현금 $\oplus$ 요구불예금 $\oplus$ 현금성자산

(2) 대여금, 수취채권 $\Rightarrow$ 금액이 확정적 $\oplus$ 활성시장의 공시가격 $\times$ $\oplus$ 비파생상품

(3) 기타금융자산 $\Rightarrow$ 지분상품, 채무상품, 파생상품, 금융기관금융상품...

① 당기손익인식금융자산 $\Rightarrow$ 공정가치변동액 $\rightarrow$ 당기손익 인식

② 만기보유금융자산 $\Rightarrow$ (만기·만기가액 존재) $\oplus$ 만기보유능력·의사 $\oplus$ 비파생상품

③ 매도가능금융자산 $\Rightarrow$ 매도가능항목 지정(중도매각)

제 2절 기타금융자산

㉠ 지분상품(주식) $\Rightarrow$ 출자증서 $\rightarrow$ 원금상환 $\times$, 만기 $\times$ $\rightarrow$ 배당금 ○

㉡ 채무상품(채권) $\Rightarrow$ 차용증서 $\rightarrow$ 원금상환 ○, 만기일 ○, 이자 ○

1. 당기손익인식금융자산 $\Rightarrow$ 공정가치변동액 $\rightarrow$ 당기손익인식

(1) 종류

① 단기매매금융자산 $\rightarrow$ 단기매매, 단기차익 목적의 파생상품

② 당기손익인식지정금융자산 $\rightarrow$ 지정항목

(2) 회계처리

1) 최초인식

① 취득원가 $\Rightarrow$ 구입가격(구입시점 공정가액)

② 거래원가 $\Rightarrow$ 당기비용처리

(cf. 자산·취득원가 = 구입가격 $\oplus$ 직·관원가 $\oplus$ 복구비)

· 주식 : 당기손익인식금융자산 $\times \times \times$ / 현 금 $\times \times \times$
수 수 료 $\times \times \times$ / 현 금 $\times \times \times$

(cf. 지분상품 $\Rightarrow$ 거래대금 수수)

③ 경과이자 = 단수이자 = 끝수이자(채무상품)

㉡ 취득(지급) 미수이자 xxx / 현 금 xxx

㉔ 처분(수취) 현 금 ××× / 이자수익 ×××

2) 후속측정(기말평가) → 재무제표 표시금액 결정

㉞ 재무상태표 → 공정가치

㉔ 손익계산서 → 평가손익

3) 처분 → 처분손익 계상

처분가액

⊖ 장부가액

처분손익

· 2001/12/31 : 공정가치 800, $\ominus$ 200, 평가손실
 당기손익인식금융자산평가손실 200, / 당기손익인식금융자산 200,
 (당기비용 I/S) (자산감소)

↳ $F/P = 800$, $I/S = \text{평가손실 } 200$,

• 2002/12/31 : 공정가치 1,100, ⊕ 300, 평가이익
당기손익인식금융자산 300, / 당기손익인식금융자산평가이익 300.

↳ $F/P = 1,100$, $I/S = \text{평가이익 } 300$,

- 2003/4/1 : 처분 1,200, → 처분손익 계상
현금 1,200, / 당손 금융자산 1,100,
당손 처분이익 100,

※ 교재 p.257 문제 7, 4 참고

4) 투자수익

① 지분상품 ⇒ 배당금

㉠ 현금배당 : 현금 $\times \times \times$ / 배당금수익 $\times \times \times$

㉡ 주식배당 → 회계상 거래 $\times$ → 회계처리 $\times$

※ (무상증자, 주식분할) " → " → 주식단가 재계산

② 채무상품 ⇒ 이자 (현금 $\times \times \times$ / 이자수익 $\times \times \times$)

제 26강 매도가능금융자산

[p. 245]

2. 매도가능금융자산 → 매도가능항목 지정 ⊕ 비파생상품
↳ 지분상품, 채무상품, 금융기관상품

- (1) 최초인식 → 취득시 → 구입가격 ⊕ 거래원가

- 주식 : 매도가능금융자산 ××× / 현 금 ×××
- 채무상품 → 경과이자 = 액면가액 × 액면이자율 × (경과월수/12)
 - ㉠ 취득시 지급액 : 미수이자 ××× / 현 금 ×××
 - ㉡ 처분시 수취액 : 현 금 ××× / 이자수익 ×××

- (2) 후속측정(기말평가) → 결산시 재무제표 표시항목 · 금액 결정

- ㉠ 원칙 : 공정가치법
- ㉡ 예외 : 원가법 → (지분상품 ⊕ 활성시장의 공시가격 × ⊕ 공시가격 추정 ×)
 - ↓
 - ↳ 비상장주식
 - 재무상태 표시금액 → 취득원가(장부가액)
 - 손익계산서 → ×

1) 공정가치법

- ㉠ F/P → 공정가치(보고기간 말 = 결산시)
- ㉡ I/S → 평가손익 → 기타포괄손익
 - ↳ cf. 당기손익금융자산 → 포괄손익 → 당기손익

※기타포괄손익 → 당기발생된 수익 · 비용 → 미래순이익 계산에 포함(임시보관)
↳ 재평가잉여금, 매도가능금융자산평가손익, 파생상품평가손익, 해외사업환산손익

※포괄손익계산서

포괄손익계산서	손익계산서	수익 ×××
		비용 ×××
		당기순이익 ×××
		기타포괄손익 ×××
		총포괄손익 ×××

공정가치 1,300, + 3,000 평가이익(보관)

- ① 매도가능금융자산평가손실과 상계처리
- ② 매도가능금융자산평가이익 → 기타포괄손익
- ③ 처분시 → 처분손익(제거)

장부가액 1,000,



공정가치 600, -4,000 평가손실

- ① 매도가능금융자산평가이익과 상계처리(전년)
- ② 매도가능금융자산평가손실 → 기타포괄손익(임시보관)
- ③ 처분시 → 처분손익(제거)

※교재 p.249 문제 2 참고

* 손상차손 → 당기손익인식금융자산 : 인식 ×

매도가능금융자산 : 인식 ○

만기보유금융자산 : 인식 ○

3) 처분 → 처분손익 계상

처분가액 ××× → 순액

⊖ 취득원가 ×××

처분손익 ×××

ex) 2001/1/1 : 구입가격 900, → 매도가능 1,000, / 현금 1,000,
수수료 100,



12/31 : 공정가치 1,100 → 매도가능금융자산 100, / 매도가능평가이익 100,
(자산증가) (기타포괄손익)



F/P : 1,100, I/S : 평가이익 100, (기타포괄손익)

12/31 : 공정가치 800, → 매평가이익 100, / 매도가능금융자산 300,
매평가손실 200,

처분 : 900, → 처분손익

처분가액 900,

⊖ 취득원가 1,000,

처분손실 100,



현금 900, / 매도가능 800,

처분손실 100, / 평가손실 200,

※교재 p.252 문제 7 및 p.250 문제 4 참조

제 27강 만기보유금융자산

[p. 244]

3. 만기보유금융자산 → (만기·만기가액 ⊕ 만기보유이자·능력 ⊕ 비파생상품)

↳ 채무상품, 금융기관상품 → 지분상품 ×

(1) 최초인식(취득) ⇒ 취득원가 = 구입가격 ⊕ 거래원가

- 만기보유금융자산 ××× / 현 금 ×××
- 경과이자

(2) 후속측정(기말평가)

① F/P → 상각후원가(원가법)

② I/S → 이자수익

※ 상각후원가 ⇒ 기초장부가액 ⊕ 유효이자 ⊖ 액면이자

※ 유효이자 = 기초장부가액 × 유효이자율 ⇒ 회계상 이자

↳ (시장이자 = 실질이자)

※ 액면이자 ⇒ 액면가액 × 액면이자율 ⇒ 현금수수액

↳ (표시이자 = 명목이자)

ex) 사채 1,000, 액면이자율 8% → 구입가격 950, 시장이자율 10%

· 1/1 : 만기보유금융자산 950, / 현 금 950,

· 12/31 : 후속측정

㉠ F/P → 상각후원가(원가법) ⇒ 965,000

㉡ I/S → 이자수익 ⇒ 95,000

*유효이자 = 950, × 10% = 95,000

*액면이자 = 1,000, × 8% = 80,000

현 금 80, / 이자수익 95,
만기보유금융자산 15,

※ 교재 p.373 예제 2 풀이 참조

(3) 만기 → 원금상환(액면가액)

현 금 ××× / 만기보유금융자산 ×××

제 3절 관계기업투자

1. 관계기업투자 ⇒ 경영참여, 경영간섭의 목적으로 대량으로 취득하는 지분상품
↳ 지분을 20% 이상
2. 관계기업 ⇒ 중대한 영향력을 행사할 수 있는 기업
↳ 재무정책, 영업정책 관여
3. 회계처리
 - (1) 취득시 ⇒ 취득원가 = 구입가격 ⊕ 거래원가
관계기업투자 xxx / 현 금 xxx
 - (2) 후속측정
 - ① F/P → 지분법 적용 ⇒ 장부가액
 - ② I/S → 지분법 손익 : 당기손익
 - (3) 지분법 ⇒ 피투자회사의 순자산가액변동을 당기손익으로 인식 → 지분법 손익

A기업	
자산 30,000	부채 20,000,
	자본 10,000, (기업가치) × 40% = 4,000, (취득원가)
	⊕ 당기순이익 1,000, × 40% = + 400, (지분법 이익)
	⊖ 당기순손실 600, × 40% = - 240, (지분법 손실)
	현금배당 500, × 40% = - 200, 현금

※ 교재 p.253 문제 10, 9 및 p.252 문제 8 참고

제 28강 유동부채

[p. 258 ~ 263]

1. 부채의 정의

- ① 과거 거래나 사건의 결과 → 외상매입, 현금차입
- ② 지급할 현재 의무
- ③ 미래 경제적 효익이 있는 경제적 자원의 유출 → (자산)

2. 부채의 인식기준(장부기록 조건)

- ① 미래 경제적 효익의 유출가능성이 높다.
- ② 지급금액을 신뢰성 있게 측정 가능

3. 부채의 분류

(1) 유동부채, 비유동부채 → F/P 작성시 분류

1) 유동부채(단기부채)

- ① 1년 이내 또는 정상적인 영업주기 내 상환될 부채
↳ 재료구입 → 제조 → 판매 → 대금회수
- ② 매입채무(외입금, 지급어음), 기타금융부채(차입금, 미지급금), 총당부채, 기타유동부채

2) 비유동부채(장기부채)

- ① 유동부채 외 → 1년 초과 또는 영업주기 초과
- ② 금융부채, 퇴직급여부채, 이연법인세부채, 기타비유동부채

(2) 금융부채, 비금융부채

1) 금융부채

- ① 현금, 금융자산으로 상환되는 부채
- ② 종류 → 매입채무, 차입금, 미지급금, 미지급비용, 파생상품

※ 금융부채의 분류

(1) 당기손익인식금융부채 → 파생상품 → 당기손익인식(공정가치변동분)

(2) 기타금융부채 → 매입채무, 차입금, 미지급금...

2) 비금융부채 → 현물이나 서비스로 상환

- ① 선수금 → 상품으로 상환
- ② 선수수익 → 용역제공

(3) 확정부채, 총당부채

1) 확정부채

- ㉠ 지급금액, 지급시기 → 확정된 부채
- ㉡ 종류 : 매입채무, 차입금, 미지급금...

2) 총당부채

- ㉠ 지급금액, 지급시기 → 미확정적 ⇒ 예상되는 금액을 부채로 처리
- ㉡ 종류 : 제품보증충당부채, 경품충당부채, 복구충당부채, 반품충당부채
↳ 무상 A/S자금 ↳ 사은품제공자금

제 1절 매입채무

※ 매입채무

- ㉠ 일반적 상거래에서 발생한 채무(본연의 영업활동 → 상품매입·매출)
- ㉡ 외상매입금 ⊕ 지급어음

1. 외상매입금 → 보고기간말 잔액 = 기말잔액

	기초잔액 ×××	⇒ 전년도 외상대금
⊕	총외상매입 ×××	
	합계	
⊖	지급액 ×××	
⊖	매입에누리, 환출, 매입할인 ×××	
	기말잔액 ×××	
	↓	
	외상매입금계정	
지급액 ×××	기초잔액 ×××	→ 전년도
환·할 ×××	외상매입 ×××	→ 총외상매입액
기말잔액 ×××		

$$\text{※ 순매입액} = \text{총매입액} \ominus \text{매입에누리} \cdot \text{환출} \cdot \text{매입할인}$$

↳ 차감항목

※ 교재 p.286 문제 1, 2 참고

2. 지급어음

- 1) 약속어음 발행(환어음 인수) : 현 금 ××× / 지급어음 ×××
- 2) 어음대금 지급 : 지급어음 ××× / 현 금 ×××

제 2절 기타부채

1. 미지급금 ⇔ 미수금

<외상대금>

	매입	매출	
상품외상	매입채무	매출채권	일반적인 상거래
기계, 설비 등	미지급금	미수금	일반적 상거래 外
용역, 서비스	미지급비용	미수수익	

2. 선수금 ⇔ 선급금

1) 선수금 : 상품매출의 계약금 수취

- 현금 100, / 선수금 100,
- 상품매출시) 선수금 100, / 매출 1,000,
현금 900,

2) 선급금 : 상품매입의 계약금 지급

- 선급금 100, / 현금 100,
- 상품매출시) 매입 1,000, / 선급금 100,
현금 900,

3. 선수수익 ⇔ 미수수익

1) 선수수익 : 차기분의 용역대금을 미리 받은 것 → 월세, 이자

ex) 2011/5/1 : 1년분 1,200,000을 받은 경우

2011/5/1 —————▶ 2011/12/31 —————▶ 2012/4/30
(선수수익)

- 5/1 : 현금 1,200, / 임대료 1,200,
- 12/31 결산시 → 당기분과 차기분 계상.
임대료 400, / 선수수익 400,

2) 미수수익 : 당기분 용역대금의 미회수

4. 미지급비용 ⇔ 선급비용

↳ 당기분 용역대금의 미지급 → 월세, 이자 밀린 것

5. 상품권 ⇒ 백화점 등에서 매출증대를 목적으로 판매한 증권

- ① 상품권 발행 : 현금 $\times \times \times$ / 선수금 $\times \times \times$ ⇒ 상품권 판매대금 → 선수금
- ② 상품과 교환 : 선수금 $\times \times \times$ / 매출 $\times \times \times$ ⇒ 상품매출시점

6. 예수금 ⇒ 일시적 보관 금액

※ 급여 = 차감액(갑근세, 건강보험료, 연금...) + 지급액
↳ 임시보관 후 납부 ⇒ 예수금

※ 교재 p.287 문제 4 참고

7. 유동성 장기부채 ⇒ 상환기간이 1년 이내에 도래하는 비유동부채

- 차입 시 : 현금 5억 / 장기차입금 5억(비유동부채)
- ↓
- 1년 이내 : 장기차입금 5억 / 유동성장기부채 5억

제 29강 사채

[p. 264 ~ 271]

1. 사채 → 주식회사가 자금조달목적으로 발행한 채무증서(⇒ 원금상환, 이자지급)

2. 사채의 발행

<주식회사의 자금조달>

- ① 금융기관 → 장기차입금 ⇒ 원금상환 · 이자지급
- ② 증권시장 → ㉠ 사채발행 ⇒ 원금상환 · 이자지급
- ㉡ 주식발행 ⇒ 원금상환 × · 이자지급 × : 배당금지급

사채		증권시장
액면가액 : 1,000, 액면이자율 : 10%	⇒	1,200, : 할증발행 → 액면이자율 > 시장이자율 1,000, : 액면발행 → 액면이자율 = 시장이자율 900, : 할인발행 → 액면이자율 < 시장이자율
이자지급일, 만기일		

3. 회계처리

(1) 액면발행(액면이자율 = 시장이자율)

- 발행 : 현 금 1,000, / 사 채 1,000, (액면가액 기록 : 만기가액)
- 이자지급 : ㉠ 액면이자 = 액면가액 × 액면이자율 : 현금지급액
(액면이자율 = 표시이자율 = 명목이자율)
- ㉡ 유효이자 = 장부가액 × 유효이자율 : 회계상 이자
(유효이자율 = 시장이자율 = 실질이자율)

이자비용 100, / 현 금 100,
↳ 유효이자 ↳ 액면이자

- 만기상환 : 사채 1,000, / 현금 1,000,

(2) 할증발행(액면이자율 12% > 시장이자율 9%)

- 발행 : 현 금 1,200, / 사 채 1,000, (액면가액)
사채할증발행차금 200,
↳ ① 부가적평가계정 → 사채장부가액 계산시 ⊕
② 이자지급시 분할상환 → 환입, 상각
- 이자지급 : ㉠ 액면이자 = 1,000, × 12% = 120, (현금지급액)
- ㉡ 유효이자 = 1,200, × 9% = 108, (이자비용)

이자비용 108,000 / 현 금 120,000
사채할증발행차금 12,000 → 환입액(상각액)

• 만기상환 : 사 채 1,000, / 현 금 1,000,

(3) 할인발행(액면이자율 7% < 시장이자율 10%)

• 발행 : 현 금 800, / 사 채 1,000, (액면가액)

사채할인발행차금 200,

↳ ① 차감적평가계정(사채장부가액 계산시 ⊖)

② 분할하여 이자비용에 가산 → 상각유효(유효이자 ⊖ 액면이자)

• 이자지급 : ④ 액면이자 = 1,000, × 7% = 70,000 (현금지급액)

⑥ 유효이자 = 800, × 10% = 80,000 (이자비용)

이자비용 80, / 현 금 70,

사채할인발행차금 10, (상각)

• 만기상환 : 사 채 1,000, / 현 금 1,000,

4. 발행가액(현재가치) = (액면가액의 현재가치) + (액면이자의 현재가치)

• 액면가액의 현재가치 = 액면가액 × 현재가치계수

• 액면이자의 현재가치 = 액면이자 × 연금현재가치계수

※ 교재 p.288 문제 7 및 p.295 문제 8 참고

5. 사채발행차금의 상각

※ 교재 p.267 이하 예제 및 사채발행상각표(유효이자율법) 참고

6. 사채의 상환 ⇒ 사채원금 상환

1) 만기상환 → 만기일에 액면가액 상환

사 채 ××× / 현 금 ×××

2) 조기상환 → 만기일 전에 매입상환 ⇒ 사채상환손익 계상

상환가액 ×××

⊖ 장부가액 ××× → (기초장부가액 ⊕ 유효이자 ⊖ 액면이자)

사채상환손익 ×××

↓

※ 교재 p.296 문제 11 및 p.295 문제 10 참고

제 30강 종업원급여

[p. 271 ~ 279]

1. 종업원 급여 → 근로제공의 대가

(1) 단기종업원급여 ⇒ 1년 이내 지급되는 급여

↳ 임금, 급여 + 사회보장분담금 + 상여 + 이익분배금 + 유급휴가 + 비화폐성자산(사택, 차량)

(2) 장기종업원급여 ⇒ 1년 초과하여 지급되는 급여

↳ 장기근속급여 + 장기근속상여 · 이익금 + 유급휴가...

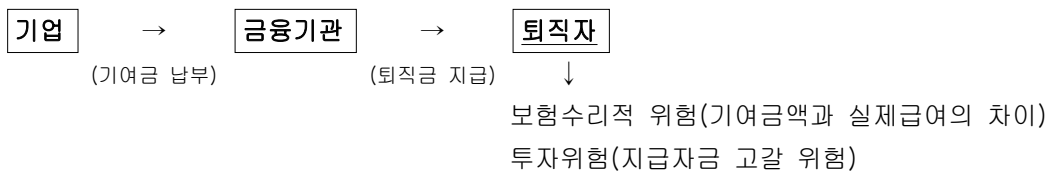
(3) 해고급여 ⇒ 해고급여 · 수당, 명예퇴직급여...

- 지급시) 급여 xxx / 현금 xxx
- 미지급시) 급여 xxx / 미지급급여 xxx

2. 퇴직급여 ⇒ 퇴직 후 지급 → 퇴직연금 · 일시금(퇴직금)

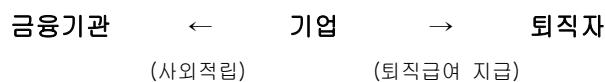
(1) 확정기여제도 → 기업이 퇴직금을 특정실체에 일정금액을 납부

(기여금납부로 인하여 기업의 퇴직금 지급의무 ×)



- 회계처리 : 퇴직급여 100,000 / 현금 100,000

(2) 확정급여제도 ⇒ 기업이 퇴직급여를 지급



① 매결산시 퇴직금지급자금 ⇒ 당기근무원가 ⊕ 이자비용

↳ (매년 증가된 금액) ↓

(기초잔액 × 이자율)

퇴직급여 xxx(준비자금) / 확정급여채무 xxx(지급자금)

② 사외적립시 : 사외적립자산 xxx / 현금 xxx

↳ 확정급여채무의 차감항목

③ 실제이익, 기대이익 ⇒ 퇴직급여에서 차감

$$\begin{array}{ccc} \text{사외적립자산 } \times \times \times & / & \text{퇴직급여 } \times \times \times \\ \text{(실제이익)} & & \text{(기대이익)} \\ \downarrow & & \downarrow \\ \text{보험수리적 손실} & & \text{보험수리적 이익} \end{array}$$

※ 보험수리적 손익(기대이익과 실제이익과의 차이), 투자위험 ⇒ 기업

④ 퇴직금지급시 : 확정급여채무 $\times \times \times$ / 사외적립자산 $\times \times \times$

※ I/S에 표시되는 퇴직급여 ⇒ 당기근무원가 ⊕ 이자비용 ⊖ 기대이익

※ F/P에 표시되는 퇴직급여 ⇒ 확정급여채무

$$\frac{\ominus \text{사외적립자산}}{\text{확정급여채무}}$$

※ 평가방법

① 확정급여채무 ⇒ 현재가치

② 사외적립자산 ⇒ 공정가치평가

3. 과거근무원가 → 퇴직급여제도의 변경으로 증감되는 퇴직급여

1) 가득된 것(지급조건 충족) ⇒ 퇴직급여원가

2) 미가득된 것(지급조건 충족 ×) ⇒ 미인식과거근무원가

제 31강 총당부채

[p. 280 ~ 285]

1. 총당부채 ⇒ 미래지출에 대비하여 준비된 자금

① 지급금액, 지급시기가 미확정적 → 추정된 금액을 부채로 인식

② 제품보증총당부채, 경품총당부채, 손해배상총당부채, 채무보증총당부채, 복구총당부채...

↳ 무상 A/S자금

↳ 사은품제공자금

2. 부채인식기준

① 미래경제적 효익의 유출가능성이 높다.

② 지급금액이 신뢰성 있게 측정 가능

3. 우발부채 → 부채인식기준 충족 × ⇒ 회계상 거래 × ⇒ 재무제표 표시 ×

↓

주석공시 또는 공시생략

※ ex) 손해배상소송, 타인채무 보증

㉠ 패소가능성 ↑(유출가능성 ↑) → 100억 배상 추정(측정가능) ⇒ 총당부채

손해배상손실 100억 / 손해배상총당부채 100억

㉡ 패소 × → 회계처리 × ⇒ 우발부채

※ 교재 p.294 문제 5, 6 참고

4. 총당부채의 종류

(1) 제품보증총당부채

① 결산시 : 설정액 = 매출액 × 보증비율(보증기간 전체)

제품보증비 xxx / 제품보증총당부채 xxx

② 지출액 : 제품보증총당부채 xxx / 현 금 xxx

설정액

⊖ 지출액

기말잔액 ⇒ 재무상태표 표시금액

※ 교재 p.282 예제 및 p.299 문제 17 참고

(2) 경품충당부채 → 사은품제공자금

㉠ 경품비 → 총지급되는 경품대금(전체금액)

㉡ 경품충당부채 → 미지급된 경품대금

ex) 중국집 쿠폰 → 1년 내 20장 : 탕수육(10,000원)

↓

• 쿠폰 10,000장

• 회수율 60%

• 회수가능 쿠폰 6,000장 ÷ 20 = 300개(3,000,000원 ⇒ 경품비)

• 교환완료 4,000장 → 200개

• 미교환 2,000장 → 100개(1,000,000원 ⇒ 경품충당부채)

※ 교재 p.283 예제 및 p.298 문제 15, 16 참고

제 32강 주식회사 자본

[p. 300 ~ 308]

제 1절 자본

1. 자본 = (자산 $\ominus$ 부채), 순자산, 소유주지분, 주주지분...

※ 기업형태에 따라

① 개인기업 $\rightarrow$ 1인, 개인자금설립 $\Rightarrow$ 자본금 = (출자액 $\oplus$ 순이익 $\ominus$ 인출금)

② 법인기업(주식회사) $\rightarrow$ 공동출자설립

↳ 발기인 : 정관작성 $\rightarrow$ 주식발행

㉠ 발기설립 : 발기인 인수

㉡ 모집설립 : 발기인 + 일반인

※ 수권자본(수권주식) $\rightarrow$ 총발행가능주식수

↳ 설립시 수권자본 1/4 이상 발행

2. 자본의 분류

① 납입자본 : 주주가 직접 납입

② 이익잉여금 : 당기순이익

③ 기타자본요소 : 임시항목

3. 주식발행 $\Rightarrow$ 자금조달(설립, 경영자금)

↗ 12, : 할증발행
• 주식(액면가액 10,) $\rightarrow$ 10, : 액면발행
↘ 8, : 할인발행

(1) 액면발행

• 현 금 10,000 / 자본금 10,000 $\rightarrow$ 법정자본 = (발행주식 $\times$ 액면가액)

(2) 할증발행

• 현 금 12,000 / 자본금 10,000

주식발행초과금 2,000 $\rightarrow$ 자본잉여금

↳ 납입자본에 가산 $\Rightarrow$ 주식할인발행차금과 상계처리

(3) 할인발행

• 현 금 7,000 / 자본금 10,000

주식할인발행차금 3,000

↳ ① 주식발행초과금과 상계처리

② 잔액 $\rightarrow$ 이익잉여금으로 상각(순이익으로 보충)

(4) 할인발행(액면가 10,000 → 8,000), 주식발행초과금 10,000

현 금 8,000 / 자본금 10,000
주식발행초과금 1,000
주식할인발행차금 1,000

(5) 청약에 의한 주식발행

※ 주식발행공고 → 주식청약 → 주식발행 · 교부
↓ ↓ ↓
주식발행비(공고비 · 수수료) 주식대금입금(전부, 일부) 자본금 계상

1) 주식발행비용

① 설립시 → 창업비

창업비 $\times \times \times$ / 현 금 $\times \times \times$

② 증 자 → 발행가액에서 차감

ex) 액면가 10,000 → 13,000, 발행비용 1,000

현 금 12,000 / 자본금 10,000
주식발행초과금 2,000

2) 주식대금

현 금 $\times \times \times$ / 신주청약증거금 $\times \times \times$ (임시보관 → 자본유지조정)

3) 자본금 계상

신주청약증거금 $\times \times \times$ / 자본금 $\times \times \times$

(현금 $\times \times \times$) (주식발행초과금 $\times \times \times$)

(6) 현물출자 → 주식발행대금을 현물로 수취(설립시)

↳ 주식발생 → 건물, 기계 취득

ex) 액면 10,000 주식 1주 발행, 건물취득

건물 () / 자본금 10,000

↓ (주식발행초과금 $\times \times \times$)

공정가치 ⇒ 건물의 공정가치와 주식의 공정가치 중 보다 명확한 것

※ 현물출자의 평가를 잘못된 경우

㉠ 혼수자본 ⇒ 자본 ↑ ← 자산과대평가, 부채과소평가

㉡ 비밀적립금 ⇒ 자본 ↓ ← 자산과소평가, 부채과대평가

제 2절 주식의 종류

1. 보통주 ⇒ 모든 주식이 동등한 권리
 - ↳ 의결권, 배당권, 신주인수권, 잔여재산분배권...
2. 우선주 ⇒ 특정권리에 대한 우선권(우대) → 배당권 ↑ ⇔ 의결권 ×
 - (1) 이익배당우선주 → 배당금을 보통주보다 우선, 확정적
 - 1) 참가적(잔여배당금 ○) ⇔ 비참가적(잔여배당금 ×)
 - 2) 누적적(연체배당금 ○) ⇔ 비누적적(연체배당금 ×)
 - (2) 전환우선주 ⇒ 보통주(의결권 ○)로 전환
 - (3) 상환우선주 ⇒ 원금상환, 배당금이 확정적 → (사채의 성격)
 - ↳ ㉠ 발행가액 → 부채 처리
 - ↳ ㉡ 배당금 → 이자비용 처리

제 33강 증자

[p. 308 ~ 315]

제 3절 자본의 증가

※ 증자 ⇒ 주식발행 → 자본금 증가

(1) 유상증자(실질적 증자) → 자본금 ↑, 자본총액 ↑

↳ 자금조달(주식발행 → 현금발행) ⇒ 할증발행, 액면발행, 할인발행

현금 xxx / 자본금 xxx
(주식할인발행차금) / (주식발행초과금)
↓ ↘ 납입자본 ⊕, 상계처리
상계처리, 이익잉여금으로 상각

(2) 무상증자(형식적 증자) → 자본금 ↑, 자본총액 불변

↳ (주식발행 → 무상교부) ⇒ 잉여금으로 대체

↳ 주식발행초과금, 감자차익, 자기주식처분이익, 법정적립금

주식발행초과금 ××× / 자본금 ×××

 감자차익 ×××

 (자본 ⊖) (자본 ⊕) ⇒ 자본총액 불변

제 4절 자본의 감소

※ 감자 ⇒ 자본금 감소 → ① 유상감자 → ② 무상감자
(액면가액 × 발행주식)

(1) 유상감자(실질적 감자) → (주식매입·소각) : 현금, 기업규모 축소 ⇒ 자본금 ↓, 자본총액 ↓
↳ 감자차손익 계상

ex) 액면 10,000 → 7,000 매입소각
자본금 10,000 / 현금 7,000
(감자차익 3,000) → 자본잉여금
↳ 자본유지조정(임시보관)

ex) 액면 10,000 → 12,000 매입소각
 자본금 10,000 / 현금 12,000
 (감자차손 2,000)
 ↳ ① 감자차익과 상계처리 → ② 이익잉여금으로 상각(당기순이익으로 보충)

※ 결손금 보전순서

① 임의적립금 → ② 법정적립금 → ③ 자본유지조정 → ④ 주식발행초과금 → ⑤ 무상감자

제 5절 자기주식

① 취득시 → 취득원가로 기록

② 처분(재발행) → 자기주식처분손익 계상

74

※ 주식회사의 자본분류

1. 납입자본 → 주주가 직접 납부한 금액
(자본금 ⊕ 주식발행초과금 ⊖ 자기주식)
2. 이익잉여금 → 회사가 보관중인 순이익
(당기순이익 ⊕ 전기이월이익잉여금)
3. 기타자본요소
 - 1) 자본유지조정 → 자본거래에서 발생하는 임시항목
↳ 주주와의 주식거래 ⇔ (cf. 손익거래 → 상품거래)
 - ㉠ 감자차익, 자기주식처분이익 → 자본전입, 결손보전
 - ㉡ 감자차손, 자기주식처분손실 → 이익잉여금으로 상각
 - ㉢ 신주청약증거금, 미교부주식배당금 → 자본금
 - 2) 일반적립금 → 순이익(이익잉여금) 중에 사내에 유보된 금액
 - ① 법정적립금 ⇒ 법률로 강제적으로 유보
※ 이익준비금 → 상법규정, 현금배당의 10% 이상 ~ 자본금의 50%까지
↳ 사용제한 ⇒ 결손보전, 자본전입
 - ② 임의적립금 ⇒ 주주총회의 의결로 유보 → 사용가능
 - ㉠ 적극적 적립금 → 특정목적 달성시까지 보유를 전제
(감채, 신축, 사업확장…)
 - ㉡ 소극적 적립금 → 사용을 전제
(배당평균적립금, 별도적립금…)
 - 3) 기타포괄손익누계액 → 미래순이익 계산에 포함될 수익·비용
 - ① 재평가잉여금 → 이익잉여금
 - ② 매도가능금융자산평가손익 → 당기처분손익
 - ③ 파생상품평가손익
 - ④ 해외사업환산손익
 - ⑤ 보험수리적손익

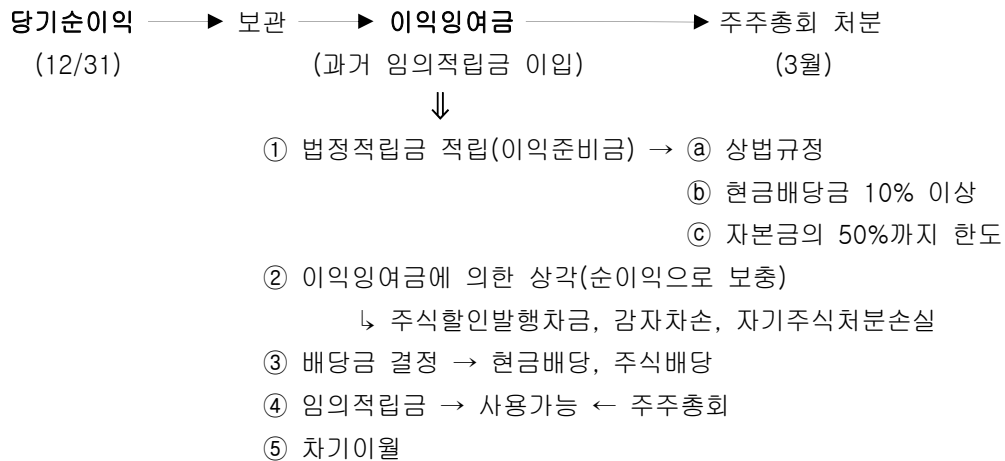
<포괄손익계산서>	재무상태표	
	자산	부채 자본
총수익 ×××		납입자본
총비용 ×××		이익잉여금
당기순이익 ×××		기타포괄손익누계액
기타포괄손익 ×××		
총포괄손익 ×××		

제 34강 이익잉여금

[p. 316 ~ 319]

제 1절 이익잉여금의 개요

<당기순이익 발생과 처분>



※ 처분가능이익 = 이익잉여금 ⊕ 과거 임의적립금

제 2절 당기순손익의 계상

1. 당기순이익 계상 → 집합손익 xxx / 이익잉여금 xxx
2. 임의적립금 이입 → 임의적립금 xxx / 이익잉여금 xxx → 처분가능이익
3. 이익잉여금 처분
 - 이익잉여금 xxx / 이익준비금 xxx (법정적립금)
 - 감자차손 xxx
 - 미지급배당금 xxx → 현금배당
 - 미교부주식배당금 xxx → 주식배당
 - 임의적립금 xxx
4. 배당금지급
 - ① 현금배당 → 미지급배당금 xxx / 현금 xxx
 - ② 주식배당 → 미교부주식배당금 xxx / 자본금 xxx

제 3절 당기순손실 계상 및 처리

당기순손실 → 결손금 → 주주총회 처리·결정



<결손금 처리순서> : ① 임의적립금 이입
② 법정적립금 이입
③ 자본유지조정 이입 → 감자차익, 자기주식처분이익
④ 주식발행초과금
⑤ 무상감자

1. 당기순손실 → 결손금 $\times \times \times$ / 집합손익 $\times \times \times$ (12/31)

2. 처리결정

임의적립금 $\times \times \times$ / 결손금 $\times \times \times$
법정적립금 $\times \times \times$
감자차익 $\times \times \times$
주식발행초과금 $\times \times \times$

제 4절 배당금

1. 배당금 → 순이익을 주주에게 배분 ⇒ 현금배당, 주식배당

↳ 결산일 현재 주주인 자

1) 배당기준일 → 배당받을 주주명부 작성일(12/31)

2) 배당선언일 → 배당금액 결정(주주총회일)

① 현금배당 : 이익잉여금 $\times \times \times$ / 미지급배당금 $\times \times \times$ ⇒ 부채

② 주식배당 : 이익잉여금 $\times \times \times$ / 미교부주식배당금 $\times \times \times$ ⇒ 자본유지조정

3) 배당지급일 → 결정된 배당금 지급

① 현금배당 → 미지급배당금 $\times \times \times$ / 현금 $\times \times \times$

② 주식배당 → 미교부주식배당금 $\times \times \times$ / 자본금 $\times \times \times$

↳ ※ 50% 한도(상장기업 → 100%)

2. 중간배당 → 회계기간 중에 추가지급배당

① 전년도 이익으로 지급

② 현금배당(주식배당 $\times$)

3. 배당건설이자 → 선지급된 배당금

① 공공기업(영업준비기간 2년 이상 → 철도, 수도, 가스...)

② 정관규정

③ 법원인가

④ 지급액 : 자본금의 5% 이내 → 배당건설이자 $\times \times \times$ / 현금 $\times \times \times$

⑤ 상각 : (배당률 $\ominus$ 6%) $\times$ 자본금 → 이익잉여금 $\times \times \times$ / 배당건설이자 $\times \times \times$

※ 자본변동표 → 기초자본과 기말자본의 변동과정을 나타낸 재무제표

↳ 교재 p.376 이하 참조.

제 35강 수익

[p. 332 ~ 336]

제 1절 수익의 개요

1. 수익

1) 수익 → 기업의 경영활동결과로 인한 순자산 증가액(자산 ↑, 부채 ↓)

2) 제외

- ① 지분참여자에 의한 출연(주주 투자) ⇒ 자본
- ② 제3자를 대리한 일시적 예수금 ⇒ 부채

2. 수익의 분류

1) 순매출액 ⇒ (총매출액 $\ominus$ 예누리·환입·매출할인) : 일반적인 상거래에 의한 수익(주된 영업활동)

2) 기타수익 ⇒ 일반적인 상거래 외의 수익

↳ 이자수익, 수수료수익, 임대료, ~처분이익, ~평가이익, 환입액...

3. 수익의 측정 → 장부기록금액 결정

1) 수취대가의 공정가치(시장가치)

2) 장기이연매출, 장기할부매출 → 현재가치(미래수취액 $\ominus$ 이자상당액)

3) 교환거래

- ① 동종자산 교환 → 수익금액 $\times$
- ② 이종자산 교환 → ㉠ 취득자산의 공정가치
㉡ 제공자산의 공정가치

(※ 유형자산 “교환거래” 부분 참고)

제 2절 비용

1. 비용

1) 비용 → 경영활동결과 순자산 감소액(자산 ↓, 부채 ↑)

2) 제외 → 지분참여자에 대한 배분 ⇒ 배당금 지급(자본 ↓)

2. 비용의 분류

- ① 기능별 분류
- ② 성격별 분류

3. 비용의 측정 → 장부기록금액 ⇒ 장부가액(역사적 원가)

제 3절 손익의 인식기준

1. 손익의 인식기준 → 수익 · 비용의 장부기록조건

- (1) 현금기준(현금주의) ⇒ ① 현금유입 → 수익기록
② 현금유출 → 비용기록

※ 단점 → 외상거래누락

(2) 발생기준(발생주의) ⇒ 거래발생시 수익 · 비용 기록

1) 수익인식기준(실현주의)

- ① 실현요건 → ㉠ 수익금액 측정가능
㉡ 미래경제적 효익의 유입가능성 높다.
㉢ 관련원가 측정가능
② 가득요건 → 경제적 의무 완료(재화인도, 용역제공...)

2) 비용인식기준 ⇒ 수익 · 비용 대응의 원칙

- ① 직접대응 → 특정수익과 직접관련 ⇒ 매출원가, 판매수수료 등
② 체계적 · 합리적 배분(기간단위) ⇒ 감가상각비, 보험금, 세금...
③ 당기 즉시인식(지출액 모두 비용) ⇒ 급여, 광고선전비...

제 4절 거래형태별 수익인식기준(교재 p.334)

1. 재화의 판매

(1) 재화의 판매로 인한 수익의 인식

※ 실현주의 = 실현요건(③④⑤) + 가득요건(①②)

(2) 판매자가 소유에 따른 유의적인 위험을 부담하는 경우 → 미판매

2. 용역의 제공

(1) 용역제공의 수익인식 ⇒ 실현요건(①②④) + 진행기준(③)

↳ 진행률 → 연도별로 분할 인식

※ 용역제공의 성과를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우(실현요건 미비) → 공사대금 지연

- ㉠ 발생원가 → 비용처리
㉡ 발생원가 범위 내 회수가능액 → 수익인식
㉢ 회수가능액 × → 수익인식 ×

3. 이자수익 · 배당수익 · 로열티수익의 인식기준

※ 실현요건(수익금액측정가능 · 유입가능성 ↑) + 진행기준(발생기준)

- ① 이자수익 → 유효이자율법을 적용한 발생기준(시간경과)
② 배당금수익 → 배당금 받을 권리 확정시(배당선언일 → 주주총회일)
③ 로열티수익 → 계약의 실질을 반영한 발생기준
(※ 교재 p.341 참조)

제 36강 거래유형별 수익인식

[p. 336 ~ 341]

※ 수익 ⇒ 실현주의

1. 실현요건 → ① 수익금액 측정가능

② 유입가능성 ↑

③ 관련원가 측정가능

2. 가득요건 → 경제적 의무 : 재화인도, 용역제공

※ 재화판매 수익인식 ⇒ 실현주의(실현요건 ⊕ 가득요건) → 인도시점(판매시점)

※ 용역제공 수익인식 ⇒ (실현요건 ⊕ 진행율)

※ 이자(→ 유효이자율), 배당금(→ 권리확정), 로열티(→ 계약의 실질)

제 3절 거래유형별 수익인식기준

1. 재화의 판매(특수형태)

(1) 설치·검사 조건부 판매

1) 설치·검사완료시점 ⇒ 수익인식(매출기록)

2) 단순설치(TV, 냉장고) → 판매시점 ⇒ 수익인식

3) 판매 ⊕ 설치 → 각각

① 판매대금 ⇒ 판매시점

② 설치수수료 ⇒ 진행기준

(2) 반품조건부 판매

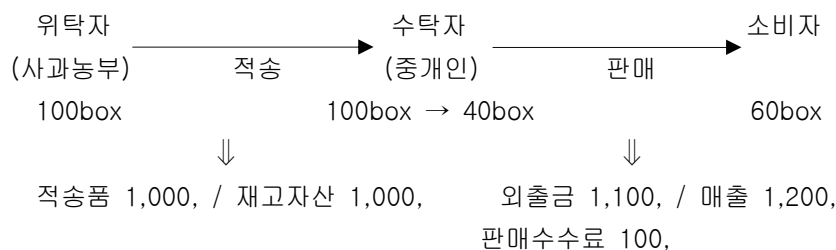
1) 반품율 추정 × ⇒ 반품종료기간 종료일, 매입수락일 → 매출기록

2) 반품율 추정 가능

① 판매시점 → 수익인식(매출기록)

② 결산시 → 반품예상액 ⇒ 반품충당부채 설정

(3) 위탁판매 ⇒ 제3자를 통한 판매



(※ 교재 p.353 문제 10)

① 적송품 매출시점 → 수탁자 판매일

② 미판매적송품 소유권 → 위탁자의 기말재고

(4) 상품권에 의한 상품판매 → 백화점

상품권발행 → 상품교환

① 상품권 발행 → 입금액 : 선수금
현 금 ××× / 선수금 ×××

② 상품교환 → 매출인식(수익인식)
선수금 ××× / 매 출 ×××

(5) 재구매약정이 있는 판매 → 미판매

1) 담보, 현금차입 ⇒ 현 금 ××× / 단기차입 ×××

2) 예외 : 재화의 위험 · 보상 이전 ⇒ 판매

(6) 할부판매

1) 매출시점 → 판매시점(인도시점)에 수익기록

2) 수익금액(측정) → (판매가액 - 이자상당액) = 현재가치 = 판매시점의 현금가액

· 차판매상 → ① 현금가격 : 20,000, (현재가치)

② 3년 할부 : 24,000, (차대금 + 할부이자)

↳ 현재가치할인차금

· 할부매출시 → 외출금 24,000, / 매 출 20,000

현재가치할인차금 4,000, ⇒ 할부이자

↳ 유효이자율법 적용 → 이자수익 처리

3) 할부대금의 회수가능성이 낮은 경우 → 회수기준(현금회수 시) ⇒ 매출수익 인식

(7) 시용판매 → 후불제 판매

1) 판매시점 → 매입의사 표시일

2) 미판매 → 판매자의 기말재고

(8) 수탁자, 중개인 등 → 수수료

2. 용역의 제공(특수형태)

↳ 실현요건 + 진행률 → 진행기준

(1) 설치수수료

1) 단순설치(TV, 냉장고) → 판매시점 ⇒ 수익인식

2) 판매 ⊕ 설치 → 각각

① 판매대금 ⇒ 판매시점

② 설치수수료 ⇒ 진행기준

(2) 제품판매가격에 포함된 용역수수료

ex) 회계프로그램 = 판매대금(재화판매) ⊕ 1년간 유지보수비(진행기준)

(3) 광고수수료

- 1) 광고수수료 → 대중에 전달시
- 2) 광고물제작수익 → 진행기준

(4) 입회비, 입장료, 회원가입비

- 1) 단순가입 목적 → 회수의 불확실성이 없는 시점
- 2) 특별혜택 → 합리적 기준

3. 이자, 배당금, 로열티 수익

※ 교재 p.350 이하 문제 1 ~ 10 참조

[p. 22 ~ 26]

↳ 결산시 당기순이익계상을 위하여 당기수익과 당기비용을 계상

83

2. 예상계정

(1) 미지급비용 → 당기비용 중 미지급액 ⇒ 부채

ex) 2012. 10/1 사무실 월세계약 매월 말 100,000 지급

• 10/1 → 10/31 → 11/30 → 12/31 →

(미지급)

• 10/31 임차료 100, / 현 금 100,

• 11/31 임차료 100, / 현 금 100,

• 12/31 임차료 100, / 미지급비용 100,

집합손익 300, / 임차료 300,

※ 미지급비용 누락 → 부채 과소, 비용 과소 → 이익과대, 자본 과대

※ 교재 p.24 기본예제 및 p.51 문제 68 참조

(2) 미수수익 → 당기수익 중 미회수액 ⇒ 자산

• 결산시 : ① 미수액 → 미수수익

② 당기분 → 집합손익

※ 교재 p.24 기본예제 및 p.52 문제 69 참조

3. 소모품 → 사무용품, 음료수...

↳ 대량구입 → ① 일부사용 ⇒ “소모품비” → 비용

② 일부미사용 ⇒ “소모품” → 자산

1) 비용처리법 : 소모품비 ××× / 현 금 ××× ⇒ 미사용액 정리

소모품 ××× / 소모품비 ×××

2) 자산처리법 : 소모품 ××× / 현 금 ××× ⇒ 사용액 정리

소포품비 ××× / 소포품 ×××

※ 결산시 처리 → 비·미, 품·사 반대정리

※ 교재 p.52 문제 71, 72 참조

제 38강 재무제표

[p. 358 ~ 377]

(1) 재무제표의 의의 → 정보제공을 위하여 의무적으로 작성하는 재무보고서

- ① 재무상태표 → 일정시점의 재무상태
- ② 포괄손익계산서 → 일정기간의 경영성과
- ③ 자본변동표 → 일정기간의 자본변동내역
- ④ 현금흐름표 → 일정기간의 현금의 유입·유출액
- ⑤ 주석

(2) 재무제표의 목적

- ① 외부 정보이용자의 경제적 의사결정에 유용한 정보 제공
(주주, 채권자) (투자, 신용제공) (재무상태, 재무성과, 재무상태변동...)
- ② 경영자의 수탁책임, 위탁자원의 이행책임에 관한 정보제공

(3) 보고 빈도 → 1년 1회 작성(최소) : 회계기간단위

(4) 작성·제공 책임 → 경영자

제 1절 재무제표의 표시

2. 재무제표의 일반사항 → 재무제표작성시 준수할 사항

- 1) 공정한 표시 → 재무상태, 재무성과, 재무상태변동이 공정하게 표시
↳ ① 재무제표 구성요소의 정의, 인식기준 → 충실하게 거래인식
② 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따른 재무제표 작성

※ 재무제표작성 시 한국채택국제회계기준 사용 ⇒ 주석에 공시

- 2) 계속기업 → 재무제표작성 시 기업의 계속적인 영업활동 진행을 전제
(예외 : 청산, 경영활동중단 → 청산기업 전제)

- 3) 발생기준 → 재무제표작성 시 발생주의 적용(외상거래 포함)
(예외 : 현금흐름표 → 현금기준)

4) 중요성과 통합표시

- ① 상이한 항목 → 구분표시
- ② 유사한 항목 → 중요성에 따라 구분표시

5) 상계처리 × ⇒ 총액주의

- ① 자산·부채 → 상계 × ⇒ 각각 총액기록
- ② 수익·비용 → 상계 × ⇒ 각각 총액기록

- ※ 예외 → ㉠ 매출채권과 대손충당금
 ㉡ 재고자산과 재고자산평가충당금
 ㉢ 동일한 거래에서 발생한 손익

6) 보고빈도 → 적어도 1년마다

7) 비교정보 → 재무제표작성 시 당기분과 전기분을 비교형식으로 기재

8) 표시의 계속성(계속성 원칙) → 항목분류의 분류와 표시 ⇒ 매기 동일(변경 ×)

제 2절 재무상태표

※ 재무상태표 → 일정시점의 재무상태 표시



- ① 유동성(단기지급능력) → 자산이 현금화되는 기간
② 재무구조(자본구조) → 자산, 부채, 자본크기 · 비중
③ 재무탄력성 → 자금대처(조달)능력
④ 수익률 산정의 자료제공 → 자기자본이익률, 총자본이익률

<재무상태표>

자산	부채
④ 유동자산	· 유동
⑥ 비유동자산	· 비유동
	자본
	· 납입자본
	· 기타자본
	· 이익잉여금

1. 자산의 분류

(1) 유동자산

1) 유동자산의 조건

- ① 정상적인 영업주기 내 실현, 판매, 소비
② 단기매매목적 보유자산
③ 보고기간 후 12개월 이내 실현
④ 현금 및 현금성자산의 사용제한기간이 12개월 이내

2) 분류

현금및현금성자산, 매출채권과 기타채권, 기타금융자산, 재고자산, 기타유동자산

(2) 비유동자산 → 유동자산 외

↳ 대여금및수취채권, 기타금융자산, 관계기업투자, 투자부동산
유형자산, 무형자산, 영업권, 기타비유동자산

2. 부채의 분류

(1) 유동부채

1) 유동자산의 조건

- ① 정상적인 영업주기 내 결제
- ② 단기매매목적 보유자산
- ③ 보고기간 후 12개월 이내 결제
- ④ 보고기간 후 12개월 이상 결제연기 ×

2) 분류 매입채무, 기타금융부채, 총당부채, 기타유동부채

(2) 비유동부채 → 유동부채 외

↳ 금융부채, 퇴직급여부채, 이연법인세부채, 기타비유동부채

3. 자본 → 납입자본, 기타자본요소, 이익잉여금

※ 재무상태표 작성형식

1) 원칙 : 이분법 → 유동항목과 비유동항목 구분표시(오름차순 ○, 내림차순 ○)

2) 예외

- ① 유동성 순서 → 이분법보다 목적적합하고 신뢰성 있는 경우
- ② 혼합법 → 이분법 ⊕ 유동성 순서

제 3절 포괄손익계산서 → 일정기간동안 재무성과 표시

- ↳ ① 이익계획, 배당계획수립 정보제공
② 미래현금창출능력 평가 정보제공

<구분>			<단일>						
		<table><tr><td>수익</td><td>×××</td></tr><tr><td>비용</td><td>×××</td></tr></table>	수익	×××	비용	×××			
수익	×××								
비용	×××								
손익계산서	→								
+									
포괄손익계산서	→	<table><tr><td>당기순이익</td><td>×××</td></tr><tr><td>기타포괄손익</td><td>×××</td></tr><tr><td>총포괄손익</td><td>×××</td></tr></table>	당기순이익	×××	기타포괄손익	×××	총포괄손익	×××	포괄손익계산서
당기순이익	×××								
기타포괄손익	×××								
총포괄손익	×××								

포괄손익계산서

(1) 수익 → 경영활동으로 인한 순자산증가

※ 제외

- ① 지분참여자의 출연(투자) → 자본
- ② 제3자의 예수금 → 부채

1) 순매출액 = 총매출액 ⊖ 매출에누리, 환입, 매출할인

2) 기타수익 → 임대료, 이자수익, 수수료수익, ~ 할인

(2) 비용 → 경영활동으로 인한 순자산감소

1) 분류

- ① 기능별 → 매출원가, 물류비, 일반관리비, 마케팅비용, 이자비용, 기타비용, 법인세비용
↳ 성격별분류를 주석으로 공시
- ② 성격별 → 매입액, 상품증감, 급여, 감가상각비, 이자비용, 법인세비용

(3) 기타포괄손익 → 미래 순이익계산에 포함될 수익·비용(임시보관)

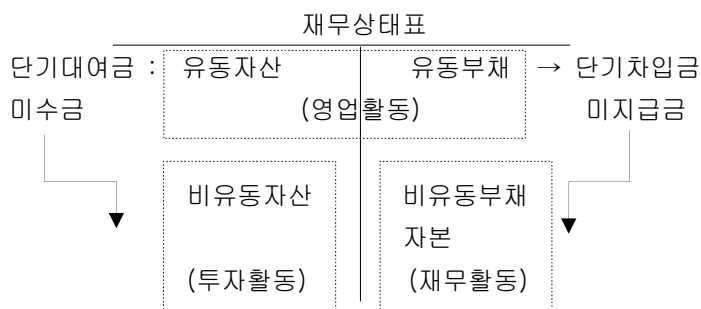
- ① 재평가잉여금 → 유형, 무형자산의 재평가차익
- ② 매도가능금융자산평가손익 → 공정가치변동분
- ③ 파생상품평가손익
- ④ 해외사업환산손익
- ⑤ 보험수리적손익(확정급여)

제 39강 현금흐름표

[p. 378 ~ 385]

제 5절 현금흐름표

1. 현금흐름표 → 일정기간동안 현금의 유입·유출액을 표시한 재무제표
↳ 현금및현금성자산 = 현금 ⊕ 요구불예금 ⊕ 현금성자산
2. 경영활동별로 분류
 - (1) 영업활동으로 인한 현금흐름
 - ① 상품의 매입·매출활동 및 관련활동 ⇒ I/S + (유동자산 ⊕ 유동부채)
↳ 매입액, 매출액, 급여, 임차료, 광고비...
 - ② 기타활동 → 투자 ×, 재무 × ⇒ 영업활동으로 간주
↳ 이자지급, 이자수취, 배당금수취, 법인세비용
 - (2) 투자활동으로 인한 현금흐름 ⇒ 비유동자산을 취득·처분 활동
 - ① 토지, 건물, 투자부동산, 기계, 현금대여
 - ② 현금유입액 → 처분가액
 - ③ 현금유출액 → 취득가액
 - (3) 재무활동으로 인한 현금흐름 ⇒ 자금조달·상환 활동 → (비유동부채 ⊕ 자본)
 - ① 주식발행, 사채발행, 자기주식처분, 현금차입... ⇒ 현금유입액
 - ② 배당금지급, 사채상환, 자기주식취득, 차입상환... ⇒ 현금유출액



※ 교재 p.393 문제 15 참조

3. 현금흐름표의 양식

영업활동으로 인한 현금흐름 xxx	⇒ ① 간접법	② 직접법
투자활동으로 인한 현금흐름 xxx	→ ① 현금유입(처분액)	② 현금유출(취득액)
재무활동으로 인한 현금흐름 xxx	→ ① 유입(주식발행가...)	② 유출(사채상환가...)
현금및현금성자산 증감액 xxx		

⊕ 기초현금및현금성자산	×××
기말현금및현금성자산	×××

※ 교재 p.396 문제 21 참조

(1) 간접법 ⇒ 당기순이익 중 현금유입액을 계산

※ 당기순이익 = 총수익 - 총비용

$$\text{현금입금액} = \text{유입액} \ominus \text{유출액}$$

당기순이익	×××	→	(발생주의 순이익)
⊕ 현금유출 없는 비용	⊕ ×××	→	~상각, ~손실
⊖ 현금유입 없는 수익	⊖ ×××	→	~이익, ~환입
유동자산	유동부채	⊕ 대변항목	⇒ 자산감소, 부채증가
유동자산	유동부채	⊖ 차변항목	⇒ 자산증가, 부채감소
영업활동현금흐름	×××	→	(현금주의 순이익)

※ 교재 p.395 문제 20 및 p.394 문제 17, 18

※ 교재 p.355 문제 15 및 p.345 기본예제 참조

(2) 직접법 ⇒ 수익항목별로 유입액 계산 + 비용항목별로 유출액 계산

수익유입액	비용유출액
(발생주의) 수익 $\times \times \times$	(발생주의) 비용 $\ominus \times \times \times$
유동자산 대변 $\oplus$	유동자산 대변 $\oplus$
<u>유동자산 차변 $\ominus$</u>	<u>유동자산 차변 $\ominus$</u>
현금유입액 $\times \times \times$	현금유출액 $\times \times \times$

※ 교재 p.354 문제 13

※ 교재 p.394 문제 16

제 40강 회계변경과 오류수정

[p. 398 ~ 404]

제 1절 회계변경

1. 회계정책 → 거래인식, 재무제표 작성원칙(회계방법) ⇒ 기업회계기준서
2. 회계추정 → 불확실한 수치의 예상

제 2절 회계정책의 변경 → 기업회계기준서 내에서 회계방법의 변경

1. 정당한 회계변경

- ① 기업회계기준에서 변경을 요구(개정, 제정)
- ② 보다 유용한 정보제공 → 목적적합하고 신뢰성 높은 경우

2. 변경 사례

- ① 재고자산단가결정방법 : 선선법 → 이동평균법
- ② 유형자산측정기준 : 원가모형 → 재평가모형
- ③ 투자부동산측정기준 : 원가모형 → 공정가치모형

※ 전제조건

- ① 정상적 방법 → 정상적 방법 : 정책변경
- ② × → 정상적 방법 : 오류수정 (후입선출법 → 선입선출법)

3. 회계정책변경이 아닌 경우 → 새로운 회계정책 적용

- ① 과거의 거래와 실질이 다른 거래
- ② 과거의 거래가 발생하지 않았거나 중요하지 않은 거래 → 새로운 거래

4. 회계처리

(1) 원칙 : 소급법 ⇒ 과거의 회계처리 인정 ×

- ① 새로운 방법으로 처음부터 적용된 것으로 과거 모두 수정
- ② 과거 재무제표 재작성
- ③ 과거순이익 차이 → 회계정책변경의 누적효과
↳ 이익잉여금 대체(조정)

(2) 예외 : 전진법 ⇒ 회계정책변경의 누적효과를 알 수없는 경우

- ① 과거처리 인정
- ② 변경된 내용 → 당기부터 적용

제 3절 회계추정의 변경 ⇒ 불확실한 수치의 예상(추정)

- ① 유형자산 내용연수, 잔존가치 변경
- ② 매출채권 대손율 변경
- ③ 미래 경제적 효익의 소비형태(감가상각방법) 변경 : 정액법 → 연수합계법

1. 전제조건

- ① 정상적 추정 → 정상적 추정 : 추정변경(환경변화, 새로운 정보)
- ② × → 정상적 추정 : 오류 (사실 누락, 오용)

2. 회계처리

- (1) 전진법 → 과거처리 인정 ⇒ 변경된 부분은 당기부터 적용
- (2) 정책변경과 추정변경의 구분 곤란 → 추정변경으로 간주
- (3) 회계정책변경과 추정변경의 동시발생 → 선 정 · 후 추

제 4절 회계오류의 수정

- ① 회계오류 → 전기이전의 잘못된 회계처리
- ② 당기발생오류 → 즉시 수정

(1) 오류의 유형

- ① 회계정책적용의 오류
- ② 산술적 계산의 오류
- ③ 사실의 간과...

(2) 당기순이익에 영향을 주는 오류

- 1) 자동조정형 오류 ⇒ 2 회계기간 경과로 자동수정
↳ 발생연도(⊕, ⊖) → 차기연도(⊖, ⊕)

- ① 기말재고자산계상 오류
- ② 선급비용계상 오류
- ③ 미수수익계상 오류
- ④ 미지급비용계상 오류
- ⑤ 선수수익계상 오류
- ⑥ 매입액 · 매출액계상 오류

2) 비자동조정형 오류 ⇒ 2 회계기간 경과 후에도 자동조정 ×

- ① 감가상각비계상 오류 → 역관계
- ② 자본적 지출 · 수익적 지출 오류

(3) 당기순이익에 영향 × ⇒ 계정과목분류 · 선택 오류

1) 재무상태표작성 오류 → 즉시 수정

2) 포괄손익계산서작성 오류

① 당기분 → 즉시 수정

② 전기이전 → 수정 ×

(4) 회계처리

① 원칙 : 소급법 ⇒ 과거순이익 차이 → 이익잉여금 대체

② 예외 : 전진법 ⇒ 오류효과를 계상할 수 없는 경우

※ 교재 p.436 문제 3, 4 및 p.430 문제 1 참조

제 41강 주당이익과 재무비율

[p. 405 ~ 409]

제 1절 주당이익

1. 주당순이익 ⇒ 보통주 1주당 순이익

$$\text{※ 기본주당순이익} = \frac{\text{보통주당기순이익}}{\text{유통보통주식수}}$$

2. 포괄손익계산서 본문에 표시 → 기본주당순이익, 희석주당순이익
↳ 산출과정 → 주석공시

3. 유용성

- 1) 재무성과 비교 → 기간별, 기업별
- 2) 배당성향 → 순이익 중 배당금지급액(배당금 / 당기순이익)
- 3) PER(주가수익률) → 주가 / 주당순이익

4. 기본주당이익의 계상방법

(1) 보통주순이익 = (당기순이익 - 우선주배당금)
↳ 우선주자본금 × 배당률

(2) 유통보통주식수 = 1년 평균보통주식수(주식수 × $\frac{\text{유통월수}}{12}$)

① 기초주식 ⇒ 유통보통주식수

② 유상증자 ⇒ 주식수 × $\frac{\text{유통월수}}{12}$

③ 무상증자(주식배당, 주식분할, 주식병합)

㉠ 기초주식분 → 기초주식과 동일

㉡ 유상증자분 → 유상증자와 동일

④ 자기주식 ⇒ 주식수 × $\frac{\text{비유통주식}}{12}$ → ⊖처리

※ 교재 p.432 문제 8, 9, 10 참조

제 2절 재무비율

1. 재무제표 분석 → 재무제표에 내재된 정보를 분석

2. 재무제표 분석방법

(1) 수평적 분석(추세분석) → 재무제표 구성항목의 장기변화 관찰
↳ 기준연도(100%) → 증감율 표시

(2) 수직적 분석(구성비) → 재무제표 구성항목 간의 구성비율 표시

3. 재무비율 분석 → 재무제표 구성요소 간 상대적 비율 표시
↳ 재무상태, 재무성과 파악

(1) 유동성 비율 → 단기지급능력 판단 ⇒ (부채상환능력, 배당금지급능력...)

$$\textcircled{1} \text{ 유동비율} = \frac{\text{유동자산} \Rightarrow \text{정관계}}{\text{유동부채} \Rightarrow \text{역관계}}$$

※ 유동자산 → 현금화 → 유동부채

※ 유동자산 · 유동부채 ⇒ 동시에 동일한 금액 변화

• 유동비율 < 1 ⇒ 정관계 • 유동비율 = 1 ⇒ 변화없다. • 유동비율 > 1 ⇒ 역관계	→ 적 정 대 역
--	-----------

$$\textcircled{2} \text{ 당좌비율} = \frac{\text{당좌자산} \Rightarrow \text{정}}{\text{유동부채} \Rightarrow \text{역}}$$

※ 당좌자산 = 유동자산 ⊖ 재고자산

※ 교재 p.431 문제 4 및 p.437 문제 5 참조

(2) 활동성 비율 → 자산의 활용도(~ 회전을)

$$\textcircled{1} \text{ 매출채권회전율} = \frac{\text{외상매출}}{\text{평균매출채권}} \quad \text{※ 매출채권회수기간} = \frac{365}{\text{매출채권회전율}}$$

$$\textcircled{2} \text{ 재고자산회전율} = \frac{\text{매출원가}}{\text{평균재고자산}} \quad \text{※ 재고자산회전기간} = \frac{365}{\text{재고자산회전율}}$$

※ 영업주기 = 매출채권회수기간 ⊕ 재고자산회전기간

$$\textcircled{3} \text{ 총자본회전율(자산회전율)} = \frac{\text{매출액}}{\text{평균총자본}} \quad \text{※ 평균총자본} = \frac{\text{기초} + \text{기말}}{2}$$

$$\textcircled{4} \text{ 자기자본회전율} = \frac{\text{매출액}}{\text{평균자기자본}} \quad \text{※ 평균자기자본} = \frac{\text{기초} + \text{기말}}{2}$$

(3) 안전성 비율 → 재무구조의 건전성(장기지급능력)

$$\textcircled{1} \text{ 부채비율} = \frac{\text{부채}}{\text{자본}}$$

$$\textcircled{2} \text{ 자기자본비율} = \frac{\text{자본}}{\text{자산}}$$

$$\textcircled{3} \text{ 이자보상비율(이자지급능력)} = \frac{\text{법인세비용차감전순이익} + \text{이자비용}}{\text{이자비용}}$$

(4) 수익성 비율 → 구성항목대비(이익률)

$$\textcircled{1} \text{ 매출액순이익률} = \text{당기순이익} / \text{매출액}$$

$$\textcircled{2} \text{ 자기자본이익률} = \text{당기순이익} / \text{평균자기자본}$$

$$\textcircled{3} \text{ 총자본이익률}$$

제 42강 건설계약

[p. 424 ~ 429]

제 1절 건설계약

※ 건설계약 → 계약에 의한 장기건설공사에 대한 회계처리법
↳ (도로공사, 지하철공사, 건물신축공사...)

- ① 계약수익 = 최초계약금액 ⊕ 공사변경 ⊕ 장려금 ⊕ 보상금... ⇒ 총공사대금
- ② 계약원가 = 직접관련원가 ⊕ 공통원가 ⊕ 기타원가 ⇒ 총공사원가(추정)

제 2절 건설계약의 수익인식

1. 공사수익 원가인식

- ① 진행기준 → 공사진행률 ⇒ 공사기간동안 분할하여 수익인식
- ② 완성기준 → 공사완료시 ⇒ 일시에 공사수익 인식

ex) 건물신축공사 100억, 3년
↳ 1차년도 30%, 2차년도 80%, 3차년도 100%

<진행기준>	<완성기준>
1차 : 100억 × 30% = 30억	30% ×
2차 : 100억 × 50% = 50억	50% ×
3차 : 100억 × 20% = 20억	20% 100억
100% 100억	100% 100억

2. 진행기준 공사수익 계산 ⇒ 실현요건 ⊕ 진행률

① 공사진행률 = (실제누적발생원가 / 총추정공사원가)

② 연 공사수익 = (계약수익 × 공사진행률) ⊖ 기인식액(과거분)

<계약금 100억>

1차 30% → 100억 × 30% = 30억

2차 80% → 100억 × 70% ⊖ 30억 = 50억

3차 100% → 100억 × 100% ⊖ 80억 = 20억

③ 연 공사원가 = (총추정공사원가 × 공사진행률) ⊖ 기인식액

④ 연 공사이익 = 연공사수익 ⊖ 연공사원가

※ 교재 p.441 문제 13 및 p.435 문제 15 참조

3 회계처리

1) 공사원가발생 : 미성공사 $\times \times \times$ / 현 금 $\times \times \times$

↳ (자산)

2) 공사대금청구 : 공사미수금 $\times \times \times$ / 진행청구액 $\times \times \times$

↳ 미성공사계정의 차감항목

① 자산처리 → 미청구공사 표시

② 부채처리 → 초과청구공사 표시

F/P	
미성공사 100,	진행청구액 100,
진행청구액 90,	미성공사 80,
미청구공사 10,	초과청구공사 20,

3) 청구대금회수 : 현 금 $\times \times \times$ / 공사미수금 $\times \times \times$

4) 결산시 → 공사수익, 공사원가, 이익 계산

공사원가 $\times \times \times$ / 공사수익 $\times \times \times$

미성원가 $\times \times \times$

5) 하자보수비예상액 : 미성공사 $\times \times \times$ / 하자보수충당부채 $\times \times \times$

6) 완료 : 진행청구액 $\times \times \times$ / 미성공사 $\times \times \times$

4. 건설계약 결과를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우(건설공사 중단)

① 공사원가 → 발생원가 전액

② 공사수익 → 발생원가 범위 내 회수가능액

제 43강 재무회계의 기초이론

[p. 444 ~ 472]

제 2절 재무보고를 위한 개념체계

1. 의의 → 재무보고의 목적과 기초개념을 정립한 규정



- ① 재무제표를 작성하여 정보이용자에게 제공하는 행위(정보제공 행위)
- ② 기초개념 → 자산, 부채, 자본, 수익, 비용 → 정의, 인식기준, 측정기준

2. 회계처리규정 ×

↳ 회계처리 → 한국채택국제회계기준 준수

3. 구성

(1) 재무보고의 목적 → 재무제표를 작성·제공의 목적

↳ 외부정보이용자의 경제적 의사결정에 유용한 재무정보 제공



투자자(주주) → 투자
채권자 → 납품
대여자 → 대출결정
종업원 → 근로결정

1) 외부정보이용자 → 현재 및 잠재적 투자자 등

2) 경제적 의사결정 → “기업에 자원제공여부 결정”

3) 유용한 재무정보 제공

① 경제적 자원·청구권에 관한 정보제공

(자산) (부채, 자본) → 재무상태표

- 재무적 강점, 약점 판단
- 유동성, 지급능력 판단

② 경제적 자원·청구권의 변동에 관한 정보제공

↳ 미래현금흐름 전망(미래현금창출능력)

- ㉠ 발생기준에 의한 재무성과(수익, 비용) → 포괄손익계산서
- ㉡ 과거 현금흐름에 의한 재무성과 → 현금흐름표
- ㉢ 재무성과 외 변동원인(자본거래, 주식발생) → 자본변동표

(2) 유용한 재무정보의 질적 특성 → 유용한 정보의 조건

1) 근본적 질적 특성(절대조건)

① 목적적합성 → 재무정보가 예측가치·확인가치를 내포하여 경제적 의사결정에 차이를 발생시키는 정보의 능력

㉠ 예측가치 → 미래결과를 예측하게 하는 정보의 능력

㉡ 확인가치 → 과거에 예측한 바를 확인·수정하게 하는 능력

㉢ 의사결정에 차이를 발생시키는 정보의 능력

- ② 중요성 → 중요한 재무정보는 모두 제공(누락 ×)
↳ 의사결정과정에 영향을 줄 수 있는 정보(금액이 큰 것)
- ③ 충실한 표현 → 나타내고자 하는 현상 ⇒ 충실한 표현(거래사실을 정상적으로 표현)
- ㉠ 완전한 서술 : 이해 가능하도록 모든 정보 제공 → 주기, 주석 포함
- ㉡ 중립적 서술 : 특정 정보이용자에게 유리, 불리 × → 편파 · 편중 ×
- ㉢ 충실한 표현 : 오류 ×

2) 보강적 질적 특성 ⇒ 근본적 질적 특성을 강화

- ① 비교가능성 → 제공된 재무정보가 다른 회계정보와 비교 가능 ⇒ 보다 유용한 정보
↳ 제공된 재무정보의 유사 · 차이점 구분
- ㉠ 기간별 비교가능성
- ㉡ 기업간 비교가능성
- ② 검증가능성(확인) → 경제적 현상 발생 ⇒ 충실한 표현의 확인 · 일치
- ③ 적시성 → 의사결정 전에 미리 정보제공(의사결정에 사용)
- ④ 이해가능성 → 정보이용자가 이해 가능하도록 간결 · 명확하게 분류 · 표시하여 제공

3) 포괄적 제약요인 → 재무정보 제공여부 결정요인

↳ 원가제약 : 원가 < 효익 → 정보제공

(3) 재무보고의 기본가정 → 재무제표작성의 기본가정

- ① 계속기업 → 경영활동 계속을 전제 ⇒ 재무제표 작성
- ② 예외 ⇒ 청산, 중대한 축소 → 청산기업

(4) 재무제표의 구성요소 → 자산, 부채, 자본, 수익, 비용

1) 자산

A. 자산의 정의

- ① 과거 거래나 사건의 결과 → 과거에 취득(구입 · 제작)
- ② 특정기업의 통제 → 제3자 접근 ×(배타성)
- ③ 미래 경제적 효익 · 경제적 자원 → 미래 현금창출 능력

B. 자산의 인식기준 → 장부기록 시점

- ① 미래 경제적 효익의 유입가능성 높다. → 미래 현금화 확실
- ② 원가 → 신뢰성 있게 측정 가능

C. 측정기준 → 재무상태표의 표시금액 결정(자산의 평가)

- ① 역사적 원가 → 과거의 구입가
- ② 현행원가 → 동일자산의 현시점의 구입가격(재평가)
- ③ 실현가능가치 → 정상적인 판매가치
- ④ 현재가치 → 미래금액 $\ominus$ 이자상당액

3) 수익 → 경영활동결과 순자산의 증가

↳ 자본의 증가(자산 ↑, 부채 ↓)

※ 수익 × → 지분참여자의 출자(자본), 제3자 대여(부채)

제 5절 회계감사

1. 회계감사 → 재무제표작성 과정 → 한국채택회계기준 준수여부



※ 감사의견

- ① 적정의견 → 정상
- ② 한정적의견 → 일부 잘못
- ③ 부적정의견 → 중대한 잘못
- ④ 의견거절 → 감사범위 제한

제 44강 원가개념

[p. 494 ~ 501]

※ 회계

(1) 재무회계

(2) 원가 · 관리회계

① 원가회계 : 제조기업 → 제품 제조원가 계산(생산비용)

② 관리회계 : 기업경영 의사결정에 필요한 정보제공

(판매가격인상, 생산설비, 신사업진출...)

제 1절 원가회계의 개념

1. 원가회계

(1) 제조원가 = 제품생산비용

1) 재료비 ⊕ 노무비 ⊕ 제조경비

2) 직접원가 ⊕ 제조간접비

① 직접원가 → 직접재료비 ⊕ 직접노무비 ⊕ 직접경비

↳ 특정제품제조에 개별적으로 소비된 원가

② 제조간접비 → 간접재료비 ⊕ 간접노무비 ⊕ 간접경비

↳ 여러 가지 제품생산에 공통적으로 소비된 원가

(2) 총원가 = 생산 · 판매시까지 비용

↳ 제조원가 ⊕ 판매 · 관리비

(3) 판매가격 = 총원가 ⊕ 이익(영업이익)

2. 제조원가 계산 목적

1) 재무제표작성에 필요한 정보제공

① 재무상태표 → 재고자산

② 포괄손익계산서 → 매출원가(기초제품 ⊕ 제조원가 ⊕ 기말제품)

cf. 매출원가(유통업) = 기초상품 ⊕ 매입액 ⊕ 기말상품

2) 판매가격 결정 ⇒ 총원가 ⊕ 이익

3) 원가관리목적 → 원가절감

4) 예산편성(경영계획) 자료 제공

5) 경영과정에 필요한 원가정보 제공

제 2절 원가의 개념

1. 비용 → 수익창출목적으로 소비한 경제적 가치 ⇒ 소멸원가
↳ 매출원가, 판매비, 관리비...
2. 원가(자산) → 재화, 용역의 취득목적으로 제공된 경제적 가치 ⇒ 미소멸원가(교환가치)
↳ 취득원가, 제조원가...

제 3절 원가의 분류

1. 제품의 제조활동과의 관련성
 - 1) 제조원가 → 제품생산비용 ⇒ 공장에서 소비된 것
(직접원가 ⊕ 제조간접비), (재료비 ⊕ 노무비 ⊕ 제조경비)
 - 2) 비제조원가 → 제품판매·기업유지비용 ⇒ 비용
↳ 광고비, 급여...
2. 경제적 효익의 소멸여부
 - 1) 소멸원가 → 비용
 - 2) 미소멸원가 → 자산
3. 추적가능성 여부
 - 1) 직접원가 → 특정제품에 개별적으로 소비
 - 2) 간접원가 → 여러 가지 제품에 공통적으로 소비
4. 조업도에 따른 원가행태에 의한 분류
↳ 생산설비 이용도 ⇒ 생산량
 - (1) 변동비 ⇒ 조업도 변화 → 총액 변화
 - ① 직접재료비, 직접노무비, 변동제조간접비
 - ② 단위당 원가 불변
 - (2) 고정비 ⇒ 조업도 변화 → 총액 불변
 - ① 고정제조간접비(월세, 감가상각비...)
 - ② 단위당 원가와 반비례
 - (3) 준고정비(계단원가) ⇒ 일정범위(관련범위) 內 총액불변 → 초과시 급격히 증가
 - (4) 준변동비(혼합원가) ⇒ 조업도 “0” → 일부금액 발생
↳ 통신비·전기요금의 기본요금
5. 통제가능성의 유무
 - (1) 통제가능원가 → 원가발생액을 경영자가 조절 ○ : 광고비
 - (2) 통제불능원가 → 원가발생액을 경영자가 조절 × : 세금

6. 기회원가와 매몰원가

- 1) 기회원가(기회비용) → 포기한 선택으로 발생된 이익
- 2) 매몰원가 → 과거발생 · 지출완료 → 회수불능원가 ⇒ 장부가액

7. 관련원가와 비관련원가

- 1) 관련원가 → 대체안 간에 차이 발생 ○ ⇒ 의사결정에 영향 ○
- 2) 비관련원가 → 대체안 간에 차이 발생 × ⇒ 의사결정에 영향 ×

8. 회피가능원가와 회피불능원가

- 1) 회피가능원가 → 발생억제 ○ ⇒ ex) 비정상적감모손실
- 2) 회피불능원가 → 발생억제 × ⇒ ex) 정상적감모손실

제 45강 원가계산제도

[p. 502 ~ 515]

제 4절 원가계산

※ 제조원가 = 재료비 ⊕ 노무비 ⊕ 제조경비
↳ 직접원가 ⊕ 제조간접비

1. 원가계산절차

(1) 비목별 계산(요소별 계산) → 재료비, 노무비, 제조경비 계산

↓

(2) 부문별 계산 → 제조간접비 계산

↓

(3) 제품별 계산 → 제조원가 계산

1) 생산형태에 따라

- ① 개별원가계산 → 개별생산업체(상이한 제품)
↳ 조선업, 건축업, 특수기계제작, 양복점, 영화제작업
- ② 종합원가계산 → 동일한 제품의 대량생산 → 제지업, 통조림

2) 계산시점에 따라

- ① 실제원가계산 → 제조 후 계산 → 개별원가, 종합원가
- ② 예정원가계산 → 제조 전 예측한 원가 → 표준원가계산

3) 고정비의 집계여부에 따라

- ① 전부원가계산 → 모든 원가요소 집계(개별원가, 종합원가)
- ② 일부원가계산 → 일부 원가요소 집계(변동원가계산)

2. 비목별 계산(요소별 계산)

(1) 재료비 계산 → 1개월 분

- ① 월초 재료비 ⊕ 매입액 ⊖ 월말재료 → 소비액
- ② 소비수량 × 단가 → 소비액

↓

직접재료비, 간접재료비

※ 교재 p.505 기본예제 및 p.552 문제 14 참조

(2) 노무비 계산 → 1개월 분

↳ 지급액 ⊕ 전월선급액 · 당월미지급액 ⊖ 전월미지급액 · 당월선급액 → 소비액

↓

직접노무비 · 간접노무비

- ② 작업시간 × 임율
↳ 소비임율 - 평균임율

※ 교재 p.553 문제 16, 17 및 p.554 문제 20 참조

※ 매출원가 = 기초제품 ⊕ 제조원가 ⊖ 기말제품(제조업)

※ 가공비(전환원가) → 직접노무비 ⊕ 제조간접비 ⇒ 교재 p.571 문제 2 참조
(직접재료비 제외)

제 46강 제조간접비 배부

[p. 516 ~ 521]

1. 제조간접비 → 여러 가지 제품제조에 공통으로 소비된 원가

↳ (간접재료비 + 간접노무비 + 간접경비)

2. 제조간접비의 배부

↳ 제조간접비 → 각 원가대상에 배부 → 제조원가 계산

(1) 실제배부 → 매월 말 제조간접비를 집계 → 각 제품에 배부

1) 실제배부액 = (총제조간접비 / 총배부기준) × 각 배부기준

↓

① 직접작업시간, 기계작업시간 ⇒ 시간법

② 직접재료비법, 직접노무비법, 직접원가법 ⇒ 가액법

※ 교재 p.519 기본예제 2 참조

2) 단점

① 원가계산 지연 → 월말까지(실제 제품생산시점과 원가계산시점인 월말까지의 차이)

② 원가 불안정 → 조업도(계절적 요인)

③ 원가관리(원가절감)에 취약

(2) 예정배부 → 예정 제조간접비를 각 원가대상에 배부

(1년 동안 제조·제조간접비 예상치 → 예산)

· 제조 前 예정제간비 → 제조 後 실제발생액

↓

배부차이

1) 예정배부액 = (예정제간비 / 총예정기준) × 각 실제기준

↳ 예정배부율

2) ⊖ 실제발생액 = (간·재 + 간·노 + 간·경)

↓

배부차이 ⇒ 과대배부·과소배부 (← 예정배부액 기준)

3) 유용성

① 원가계산 신속(완성시점)

② 원가 평균화

③ 원가관리(원가절감)에 유용

※ 제조원가 = 직접원가 ⊕ 제간비

↳ ㉠ 실제배부 → 실제배부액

㉡ 예정배부 → 예정배부액

※ 교재 p.520 기본예제 및 p.561 문제 40, 41 참조

※ 교재 p.584 문제 29 및 p.582 문제 24 참조

3. 예정배부액의 회계처리

<실제발생>		제조간접비 계정	<예정>
재료비	×××	재공품	×××
노무비	×××	배부차이(과소배부)	
제조경비	×××		
배부차이(과대배부)			

1) 예정배부 : 재공품 ××× / 제간비 ×××

2) 실제발생 : 제간비 ××× / 재료비 ×××

노무비 ×××

제조경비 ×××

3) 배부차이

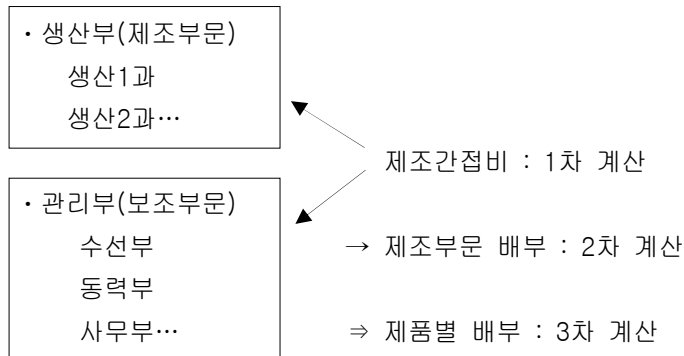
① 과대배부 : 제간비 ××× / 제조간접비 배부차이 ×××

※ 교재 p.559 문제 34, 35 참조

제 47강 부분별 원가계산

[p. 522 ~ 528]

- ※ 부문별원가계산 ⇒ 제조간접비를 각 부문에 배부하는 절차
↳ 원가관리(원가절감) 목적, 원가계산 목적



(1) 부문별 계산(1차 계산) : 제조간접비 ⇒ 각 부문에 배부

- ① 부문개별비(직접비) → 특정부문의 개별적 소비 ⇒ 부과(집계)
- ② 부문공통비(간접비) → 여러 부문의 공통적 소비 ⇒ 배부(각 부문 배부계산)

※ 교재 p.524 예시문제 참조

※ 부문간접비 배부기준 → 교재 p.523 표 참조

(2) 보조부문비 배부(2차 계산) : 보조부문비 → 제조부문

1) 직접배부법

- ① 보조부문간 용역수수를 완전히 무시
- ② 보조부문비 → 제조부문에만 배부

※ 교재 p.527 예시문제 및 p.563 문제 44 참조

2) 단계배부법 ⇒ 보조부문간 용역수수를 일부 인정

- ① 보조부문비 → 제조부문 ⊕ 일부 보조부문
- ② 순서에 의한 보조부문비 배부

※ 교재 p.527 ~ 528 예시문제 참조

3) 상호배부법 ⇒ 보조부문간 용역수수를 완전히 인정

- ① 보조부문비 → 제조부문 ⊕ 보조부문
- ② 연립방정식 이용 → 보조부문별 총액 계산 → 배부
↳ 동력(X), 수선(Y) → 각 부문별 비율 산정 → 연립방정식 풀이

※ 교재 p.527 ~ 528 예시문제 참조

제 48강 활동기준 원가계산

[p. 529 ~ 536]

제 1절 활동기준원가계산

1. 활동기준원가계산

- ① 다품종 소량생산기업, 제조간접비 비중 ↑ ⇒ 제조원가계산(직접원가 ⊕ 제조간접비)
- ② 제조간접비 → 제조활동별 배부 → 제품별 배부

• Y셔츠	: 재단작업	→ 봉제	→ 다림질	→ 포장
	400,000	300,000	200,000	100,000
• 재단횟수	: 1,000 회			
	(400,000/1,000)			
• 배부율	: 400	300	200	100
㉠ 흰색	: 400			
㉡ 청색	: 600			

※ 제조원가 = 직접원가 ⊕ 활동별제조원가배부액

2. 계산절차

- (1) 제조활동분석 → 중심점 설정 ⇒ 제조활동 구분
- (2) 제조간접비 배부
- (3) 원가동인 결정(발생원인) → 배부기준 설정
- (4) 배부율 산정
- (5) 각 원가대상에 배부 → 각 제품에 배부

※ 교재 p.533 예제 참조

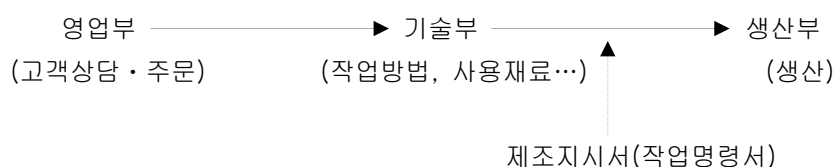
제 2절 개별원가계산

1. 의의 → 개별생산업체의 제품제조원가계산방법(주문생산업체)

↳ 조선업, 건축업, 영화제작업, 기계제작업, 양복점...

2. 원가계산절차

(1) 제조지시서별로 제조원가 계산(주문건별)



- ① 직접원가 → 제조지시서별로(개별적 소비)
- ② 제조간접비 → 제조지시서별로 배부

- (2) ① 작업완료 → 제품
- ② 미완성 → 월말재공품

3. 개별원가계산

(1) 실제개별원가계산 = 직접원가 ⊕ 제조간접비(실제배부액)

(2) 정상개별원가계산 = 직접원가 ⊕ 제조간접비(예정배부액)

※ 교재 p.573 문제 6 및 p.535 예시문제 참조

(2) 평가방법

1) 평균법

- ① 재료비 = $(\text{총재료비} / \text{완성품환산량}) \times \text{월말환산량}$
② 가공비 = $(\text{총가공비} / \text{완성품환산량}) \times \text{월말환산량}$
↳ 완성품환산량 단위당 원가

※ 월말재공품원가 = 재료비 ⊕ 가공비

2) 선입선출법 → 월초재공품 제외

- ① 재료비 = $(\text{당월재료비} / \text{완성품환산량}) \times \text{월말환산량}$
② 가공비 = $(\text{당월가공비} / \text{완성품환산량}) \times \text{월말환산량}$
↳ 완성품환산량 단위당 원가

※ 교재 p.567 문제 52 참조

제 50강 결합 원가계산, 원가의 추정방법

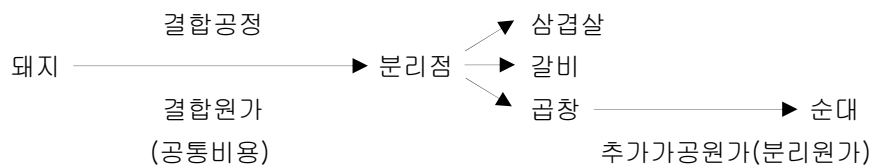
[p. 542 ~ 548]

제 4절 공 손

1. 공손품 → 불량품(불완전한 생산품)
2. 공손비 회계처리 → 공손품제조원가 $\ominus$ 순실현가치
 - (1) 정상적 공손
 - ① 완제품제조원가 $\oplus \Rightarrow$ 월말재공품 완성도 $<$ 공손품 완성도
 - ② 완제품, 월말재공품원가에 배분 $\Rightarrow$ 월말재공품 완성도 $>$ 공손품 완성도
 - (2) 비정상적 공손(종업원 실수, 기계고장) $\Rightarrow$ 비제조원가
 - ↳ 포괄손익계산서에 당기비용으로 처리
3. 공손품 수량 완제품 $\oplus$ 월말재공품 $\oplus$ (공손품) = 투입량 $\oplus$ 월초투입량

제 8장 결합원가계산

1. 결합원가계산 → 결합제품 제조기업의 제조원가 계산방법
 - ↳ 1 가지 재료 → 여러 가지 제품을 동시생산(정유업, 정육업...)
 - ① 주산물 → 판매가치 $\uparrow$
 - ② 부산물 → 판매가치 $\downarrow$
 - ③ 작업폐물 → 쓰레기



2. 결합원가 배분
 - (1) 상대적 판매가치법 → (결합원가 / 총판매가치) $\times$ 각 판매가치
 - ※ 교재 p.546 기본예제 참조
 - (2) 순실현가치법 → (결합원가 / 총순실현가치) $\times$ 각 순실현가치
 - ↳ (판매가치 $\ominus$ 분리원가 $\ominus$ 판매비)
 - ※ 교재 p.547 기본예제 참조
3. 제조원가 계산 → 추가원가 $\oplus$ 결합원가
 - ※ 교재 p.586 문제 32 참조

<원가의 추정방법> → 교재 p.639

1. 원가추정 → 조업도변화에 대한 원가추정
(생산량) (제조원가)

2. 원가의 추정방정식

1) 원가 = 고정비 + 변동비(단위당 변동비 × 조업도)
↳ 생산량, 작업시간

2) $Y = a + bx$

3. 고저점법 ⇒ 최고조업도와 최저조업도의 차이를 이용

① 단위당 변동비 = $\frac{\text{원가차이}}{\text{조업도차이}}$

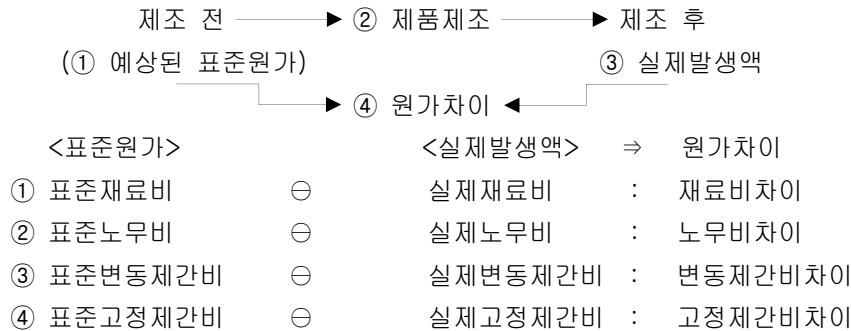
② 고정비 = 최고원가 $\ominus$ (단위당 변동비 × 조업도)

※ 교재 p.641 문제 1 및 p.645 문제 5 참조

제 51강 표준 원가계산

[p. 588 ~ 593]

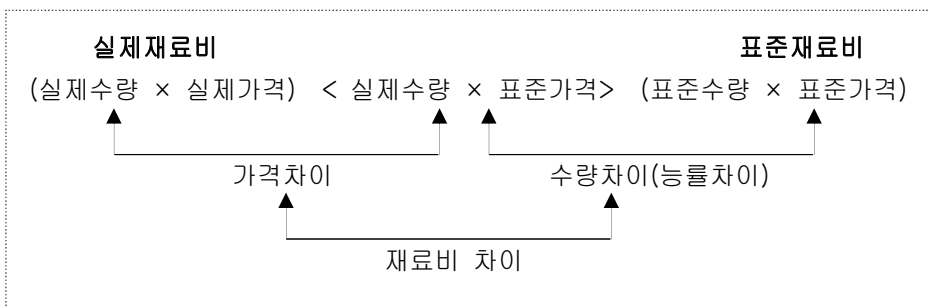
1. 표준원가 → 제품제조 前에 예측된 제조원가



2. 표준원가계산의 유용성

- ① 원가관리에 유용(원가절감) → 원인 분석 · 관리
- ② 신속한 원가계산 ⇒ 제조원가 = 표준원가 × 완성품수량
- ③ 제조원가 평균화 ⇒ 표준원가를 1년 단위로 설정
- ④ 예산편성 · 경영관리에 유용한 정보제공

3. 재료비 차이

$$\begin{aligned} & \text{표준재료비} \rightarrow \text{표준소비수량} \times \text{표준가격} \\ \ominus \text{실제재료비} & \rightarrow \text{실제소비수량} \times \text{실제가격} \\ \text{재료비차이} & = \text{수량차이} \oplus \text{가격차이} \end{aligned}$$


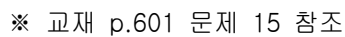
※ 교재 p.594 문제 2 및 문제 3 참조

4. 노무비 차이

$$\begin{aligned} & \text{표준노무비} \rightarrow \text{표준작업시간} \times \text{표준임률} \\ \ominus \text{실제노무비} & \rightarrow \text{실제작업시간} \times \text{실제임률} \\ \text{노무비차이} & = \text{능력차이} \oplus \text{임률차이} \end{aligned}$$



변동제한비차이



※ 교재 p.598 문제 9, 10 참조

제 52강 변동 원가계산

[p. 607 ~ 613]

※ 제조원가계산 방법

- (1) 생산형태에 따라 → 개별원가계산, 종합원가계산
- (2) 제조원가 계산범위에 따라 → 재료비 ⊕ 노무비 ⊕ 제조간접비
 1) 전부원가계산 → 제조원가계산 시 모든 원가계산
 2) 변동원가계산(부분원가계산) → 변동비만 집계
- (3) 표준원가계산

1. 전부원가계산 → 모든 제조원가요소 합산
 - ① 제조원가 = 재료비 + 노무비 + 변동제간비 + 고정제간비
 - ② 목적 → 재무제표작성 목적(외부보고목적)
 - ③ 개별원가계산, 종합원가계산
2. 변동원가계산(직접원가계산) → 변동비만 제조원가로 집계
 - ① 제조원가 = 재료비 + 노무비 + 변동제간비
 (※ 고정제조간접비 → 당기비용 처리 : 손익계산서)
 - ② 목적 → 이익계획, 경영관리 목적(내부용)
3. 차이 → 제조원가 → 매출원가, 기말재고(자산) → 이익차이
4. 영업이익 차이 = (생산량 - 판매량) × 단위당 고정제간비
 - ① 생산량 > 판매량 → 전부원가계산 > 변동원가계산
 - ② 생산량 < 판매량 → 전부원가계산 < 변동원가계산
 - ③ 생산량 = 판매량 → 전부원가계산 = 변동원가계산

↓

생 · 전, 판 · 변

※ 교재 p.614 이하 문제 1, 4, 3 및 p.619 이하 문제 3, 4 참조

제 53강 원가 · 조업도 · 이익분석

[p. 621 ~ 625]

제 1절 CVP분석

1. CVP분석(원가 · 조업도 · 이익분석)

- ① 조업도변화에 대한 원가 · 이익의 변화를 분석
↳ 판매량
- ② 단기적 분석

2. 전제조건

- ① 모든 원가요소 → 변동비와 고정비로 분리가능
↳ (제조원가 ⊕ 판매비) → 총원가
- ② 수익 · 원가의 행태는 선형 → 단위당 판매가격 · 단위당 원가 불변
- ③ 생산량 = 판매량(기말재고 불변)
- ④ 매출배합은 일정

제 2절 공헌이익

$$\begin{aligned} ※ \text{매출액(판매가격)} &= \text{총원가} \oplus \text{영업이익} \\ &= \text{제조원가} \oplus \text{판매비} \oplus \text{영업이익} \\ &= \text{변동비} \oplus \text{고정비} \oplus \text{영업이익} \\ &= \text{변동비} \oplus \text{공헌이익} \end{aligned}$$

1. 공헌이익 = 매출액 ⊖ 변동비

↳ 고정비 총당, 이익형성

$$\begin{array}{lcl} \text{ex) 치킨집 : 월세 1,000, 판매가격 10,000 / 원가 6,000} & \rightarrow & \text{이익 4,000} \\ \text{(고정비)} & \text{(변동비)} & \text{(공헌이익)} \end{array}$$

2. 변동비율 ⊕ 공헌이익률 = 100%

- ① 변동비율 = 변동비 / 매출액
- ② 공헌이익률 = 공헌이익 / 매출액

제 3절 손익분기점분석

1. 손익분기점 $\Rightarrow$ (총수익 = 총비용) $\rightarrow$ (이익 = 0)

1) 매출액 = 고정비 / 공헌이익률

2) 매출수량 = 고정비 / 단위당 공헌이익

ex) 치킨집 : 월세 1,000, 판매가격 10,000 / 원가 6,000 $\rightarrow$ 이익 4,000
(고정비) (변동비) (공헌이익)

• 매출액 = 변동비 $\oplus$ 공헌이익 $\rightarrow 10,000 = 6,000 \oplus 4,000$
 $\rightarrow 100\% = 60\% \oplus 40\%$

① 매출액 = 1,000,000 / 0.4 = 2,500,000

② 매출수량 = 1,000,000 / 4,000 = 250마리

※ 교재 p.626 문제 2 참조

2. 목표이익 달성

① 매출액 = (고정비 $\oplus$ 목표이익) / 공헌이익률

② 매출수량 = (고정비 $\oplus$ 목표이익) / 단위당 공헌이익

※ 고정비 = 손익분기점 $\times$ 공헌이익률

※ 교재 p.626 문제 3 및 p.628 문제 8, p.633 문제 3 참조

3. 세후 목표이익

① 매출액 = (고정비 $\oplus$ 세전이익) / 공헌이익률

② 매출수량 = (고정비 $\oplus$ 세전이익) / 단위당 공헌이익

③ 세금전이익 = 세후이익 / (1 - 세율)

※ 교재 p.634 문제 5 및 p.637 문제 12 참조

매출액(판매가격) = 변동비 $\oplus$ 공헌이익
100% = 변동비율 $\oplus$ 공헌이익률

4. 안전한계 $\Rightarrow$ 이익이 발생하는 매출액

① 안전한계 = 현재 매출액 $\ominus$ 손익분기점

② 안전한계율(MS비율) = 안전한계 / 현재 매출액

※ 교재 p.629 문제 10 및 p.635 문제 7 참조