





## 머리말

저자가 대학시절에 회계원리를 처음 접하면서 하였던 고민을 많은 시간이 지나 교수가 되어 학생들에게 회계원리를 강의하면서 다시 하게 되었다. 대학시절의 고민은 회계원리라는 과목은 생소한 용어로 나열된 좀처럼 이해가 되지 않는 회피하고 싶은 교과목이라는 것이었으며 현재 강의하는 순간의 고민은 어떻게 하면 수업을 듣는 학생들에게 보다 쉽고 지루하지 않게 회계원리에 포함된 내용을 전달할까 하는 것이다. 어쨌든 예전의 학생시절과 지금의 교수자의 입장 모두에서 교집합이 되는 고민은 시중에 나와 있는 다수의 회계원리 교과서들이 ‘중급회계’에 포함된 어렵고 방대한 내용 중 일부를 포함하고 있어 다소 난해하며 대체로 혼란하게 정리되어 있다는 것이다. 이러한 사실을 배경으로 하여 저자는 동료 교수님들과 공저하여 회계원리 책을 출판하기로 결심하였고 그러한 결심은 2014년을 맞이하면서 결실을 맺게 되었다.

본서는 기업실체에 관한 재무정보를 이해관계자들에게 전달하는 과정인 ‘회계처리’와 동 과정을 통한 최종 결과물에 해당하는 기업의 ‘재무제표’ 작성에 관한 일반원칙들을 회계를 처음 접하는 독자들도 쉽게 접근할 수 있도록 작성되었다고 생각한다. 특히, 저자들은 강의를 하는 것처럼 본서를 구성함으로써 저자(들)의 강의를 듣지 않고서 혼자서도 학습이 가능하도록 하였으며 또한 독자의 가독성을 높이기 위해 전반적으로 보다 쉬운 용어를 이용하고자 하였다. 뿐만 아니라, 본서에 기술된 내용이 전체적으로 연계성을 지닐 수 있도록 하기 위해 앞 부분과 뒷 부분에 유사한 내용이 나올 경우 뒷 부분의 본문이나 해당 내용에 각주 표기를 통해 반복 설명하는 방식을 취하였다. 아울러 각 장마다 제시되고 있는 연습문제는 해당 영역에서 필수적으로 이해하여 할 내용을 엄선하여 구성한 것으로 학생들의 Homework 자료로도 활용할 수 있을 것으로 생각된다.



이러한 본서의 구성은 구체적으로 다음과 같다. 본서의 서론의 해당하는 제1장과 제2장에서는 각각 회계의 의의와 영역 및 회계기준을 설명하였다. 제3장에서는 재무제표의 의의와 구조를 개관한다. 제4장부터 제6장까지는 회계원리에서 가장 중요한 내용이라고 생각되는 회계순환과정을 아주 상세히 설명하고 있다. 구체적으로 4장과 5장은 용역제공기업을 중심으로 [거래의 식별 → 분개 → 전기 → 수정전시산표 → 결산조정분개 → 수정후시산표 → 결산마감분개 → 재무제표작성]의 순으로 이루어지는 회계순환과정을 다루고 있으며 6장에서는 상술한 과정에 재고자산과 관련한 내용을 추가하여 상품매매기업의 회계순환과정을 기술하고 있다. 그리고 7장에서는 현행 K-IFRS(한국채택국제회계기준)에서 제시하고 있는 재무제표의 개념체계를 설명한다. 한편, 제8장부터 제14장까지는 자산, 부채, 자본에 속하는 각 계정과목별 회계처리에 대해 설명한다. 이후 제15장에서는 현금주의에 따른 기업의 경영성과를 보여주는 현금흐름표의 작성과정을 설명하며 제16장에서는 작성된 재무제표를 분석하는 다양한 기법들에 대해 설명하였다.

저자는 이 책을 통해 회계전반의 과목 특히, 중급회계 및 고급회계로 이어지는 재무회계 학습체계 과정에서 회계가 결코 어렵지 않는 학문분야임을 인지하고 필요한 기초지식을 얻을 수 있기를 바란다. 저자(들)의 관점에서는 본서가 중급회계로 이어지도록 가교역할을 할 수 있도록 충분한 완성도를 지니고 있다고 생각하나 독자의 입장에서는 그렇지 못할 수도 있으니 독자 여러분의 끊임없는 조언과 질책을 기대한다. 끝으로 이 책을 성공적으로 마무리할 수 있도록 도움을 준 울산대학교 및 동국대학교 동료 교수님께 심심한 감사의 말씀을 드립니다. 뿐만 아니라 이 책의 발간을 위해 물심양면으로 심혈을 기울여주신 도서출판 탐복스 임직원 여러분에게도 깊은 감사의 말씀을 드립니다.

2014년 7월

저자 일동

차 례

제 1 장  
회계의 의의와 영역

제1절 회계의 의의 14

- 1. 회계의 정의 ..... 14
- 2. 회계의 역할 ..... 15

제2절 회계의 영역 17

- 1. 회계정보이용자와 회계영역 ..... 17
- >> 연습문제 ..... 23

제 2 장  
회 계 기 준

제1절 회계기준의 의의 26

제2절 우리나라 회계기준 27

- >> 연습문제 ..... 28

제 3 장  
재무제표의 기초

제1절 재무제표의 의의 30

제2절 재무상태표 31

- 1. 재무상태표의 의의와 구조 ..... 31
- 2. 자산, 부채 및 자본 ..... 33

제3절 손익계산서 35

- 1. 손익계산서의 의의와 구조 ..... 35
- 2. 수익 및 비용 ..... 37
- >> 연습문제 ..... 40



## 제 4 장 회계거래의 기록

제1절 회계거래의 의의와 기록방법	44
1. 회계거래의 의의	44
2. 회계기록방법	46
제2절 회계거래의 처리과정	52
1. 거래의 처리과정	52
2. 분개	52
3. 전기	56
4. 시산표의 작성	59
5. 재무제표의 작성	61
<b>[보충설명 I] 회계장부</b>	63
1. 회계장부의 의의	63
2. 회계장부의 종류	63
<b>[보충설명 II] 전표회계</b>	65
1. 전표의 종류와 작성방법	65
2. 전표의 집계와 일계표 작성	70
3. 전표의 전기	71
>> <b>연습문제</b>	73

## 제 5 장 결산

제1절 결산의 의의	80
제2절 결산절차	81
1. 결산정리기입	81
2. 수정후시산표의 작성	97
3. 재무제표의 작성	100
4. 원장의 마감	102
5. 이월시산표의 작성	106

6. 결산의 예 ..... 107  
 >> 연산제 ..... 121

## 제 6 장 상품매매기업의 회계

제1절 상품매매기업의 손익계산서 126  
 1. 상품매매기업 ..... 126  
 2. 상품매매기업의 손익계산서 ..... 127

제2절 상품매매거래의 회계처리 128  
 1. 상품재고기입장 ..... 128  
 2. 상품매매거래의 기록방법 ..... 129

제3절 순매입액과 순매출액의 계산 135  
 1. 순매입액의 계산 : 매입환출과 에누리 및 매입할인 ..... 135  
 2. 순매출액의 계산 : 매출환입과 에누리 및 매출할인 ..... 138

제4절 상품매매기업의 회계순환과정 140  
 [보충설명 I] 매입장과 매출장 ..... 147  
 1. 매입장 ..... 150  
 2. 매출장 ..... 151  
 [보충설명 II] 매입계정에서 매출원가를 산출하는 방법 ..... 151  
 >> 연산제 ..... 154

## 제 7 장 개념체계 및 재무제표의 작성과 표시

제1절 재무보고를 위한 개념체계 158  
 1. 개념체계의 의의와 유용성 ..... 158  
 2. 재무보고의 목적 ..... 159  
 3. 유용한 재무제표의 질적특성 ..... 160  
 4. 재무제표의 기본가정 ..... 164  
 5. 재무제표 요소의 인식과 측정 ..... 165



제2절 재무제표의 작성과 표시 167

- 1. 재무상태표 ..... 168
- 2. 자산, 부채 및 자본의 표시방법 ..... 169

제3절 포괄손익계산서 172

- 1. 포괄손익계산서의 의의와 구조 ..... 172
- 2. 수익, 비용 및 기타포괄손익의 구분 ..... 173
- » 연습문제 ..... 179

## 제 8 장

### 현금, 단기금융상품 및 단기매매금융자산

제1절 현 금 182

- 1. 현 금 ..... 182
- 2. 당좌예금 ..... 186

제2절 현금성자산과 단기금융상품 192

- 1. 현금성자산 ..... 192
- 2. 단기금융상품 ..... 192

제3절 단기매매금융자산 193

- 1. 단기매매금융자산의 의의 ..... 193
- 2. 단기매매금융자산의 취득과 보유 ..... 194
- 3. 단기매매금융자산의 평가와 처분 ..... 195
- » 연습문제 ..... 197

## 제 9 장

### 매출채권과 기타채권

제1절 매출채권 202

- 1. 외상매출금 ..... 202
- 2. 받을어음 ..... 205
- 3. 매출채권의 평가 ..... 206



제2절 기타채권 211

- 1. 단기대여금 ..... 211
- 2. 미수금 ..... 211
- 3. 미수수익 ..... 212
- 4. 선급금 ..... 213
- 5. 선급비용 ..... 213
- 6. 가지급금 ..... 214
- » 연산문제 ..... 216

## 제 10 장 상 품

제1절 상품의 의의 220

제2절 상품의 매입원가와 매출원가 220

- 1. 상품의 매입원가 ..... 220
- 2. 특정 재고항목의 재고자산(상품) 포함 여부 ..... 221
- 3. 상품의 매출원가 ..... 223

제3절 재고감모와 재고자산감모손실 225

- 1. 재고감모 ..... 225
- 2. 재고자산감모손실 ..... 228

제4절 상품의 단가결정방법 230

- 1. 개별법 ..... 230
- 2. 원가흐름의 가정 ..... 231

제5절 재고자산평가손실 236

- [보충설명 I] 기타 기말재고평가방법 ..... 238
- 1. 소매재고법 ..... 238
- 2. 매출총이익률법 ..... 239
- » 연산문제 ..... 242



## 제 11 장 비유동자산

제1절 투자자산	248
1. 만기보유금융자산	248
2. 매도가능금융자산	251
3. 관계기업투자	253
제2절 유형자산	255
1. 유형자산의 의의와 종류	255
2. 유형자산의 회계처리	256
3. 유형자산의 취득원가	257
4. 유형자산의 후속원가	260
5. 유형자산의 감가상각	261
6. 유형자산의 처분	268
제3절 무형자산	269
1. 무형자산의 의의	269
2. 무형자산의 취득과 상각	269
3. 무형자산의 종류	270
>> 연습문제	274

## 제 12 장 매입채무와 기타채무

제1절 매입채무	280
1. 외상매입금	280
2. 지급어음	283
제2절 기타채무	284
1. 단기차입금	284
2. 미지급금	285
3. 미지급비용	286

4. 선수금 .....	286
5. 선수수익 .....	287
6. 가수금 .....	288
7. 예수금 .....	289
» 연금부채 .....	290

## 제 13 장 비유동부채

제1절 비유동부채의 의의와 종류	294
제2절 장기차입부채	294
1. 사채의 의의 .....	294
2. 사채의 발행 .....	295
3. 사채할인발행차금의 상각 .....	299
4. 사채의 상환 .....	302
제3절 장기충당부채	303
» 연금부채 .....	306

## 제 14 장 자 본

제1절 주식회사의 자본	310
제2절 자본금	311
제3절 자본잉여금	312
1. 주식발행초과금 .....	312
2. 기타자본잉여금 .....	313
제4절 이익잉여금	315
1. 법정적립금 .....	316
2. 임의적립금 .....	316
3. 미처분이익잉여금 .....	318



4. 이익잉여금의 처분 ..... 318

제5절 자본변동표 321

    [보충설명 I] 개인기업과 인적공동기업의 자본회계 ..... 325

        1. 개인기업의 자본회계 ..... 325

        2. 인적공동기업의 자본회계 ..... 326

        >> 연습문제 ..... 329

**제 15 장**  
**현금흐름표**

제1절 현금흐름표의 의의 334

제2절 현금흐름표의 구조 335

제3절 세 가지 활동에 의한 현금흐름 339

    >> 연습문제 ..... 341

**제 16 장**  
**재무제표 분석**

제1절 재무제표분석의 의의와 기법 344

제2절 재무비율분석 347

    1. 재무상대표분석 ..... 347

    2. 포괄손익계산서 분석 ..... 362

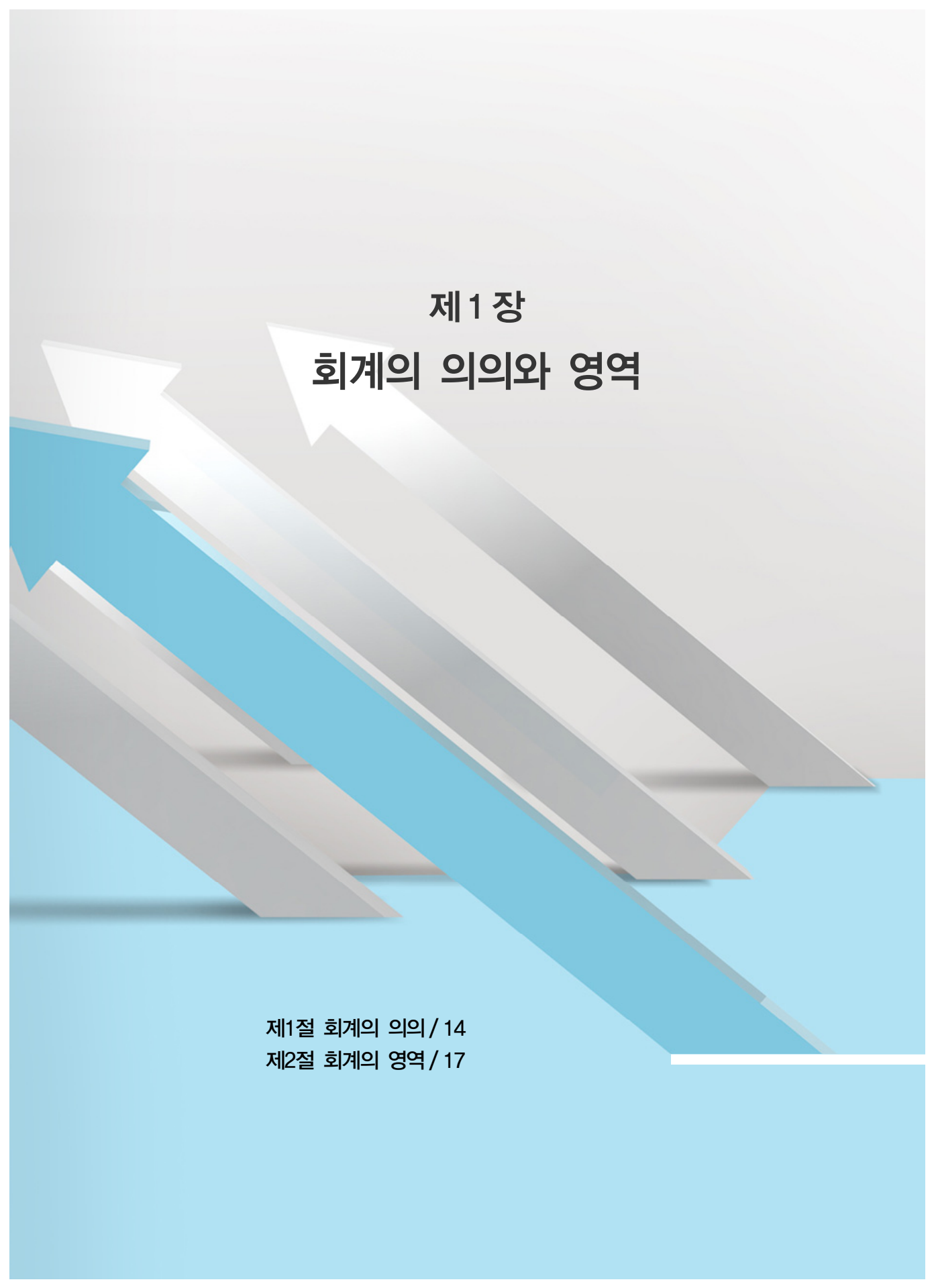
    3. 배당관련 분석 ..... 370

    4. 현금흐름표 분석 ..... 372

    5. 기업업적의 종합평가 ..... 376

    >> 연습문제 ..... 380

**찾아보기** ..... 383



# 제1장 회계의 의의와 영역

제1절 회계의 의의 / 14  
제2절 회계의 영역 / 17

# 회계의 의의와 영역

## 1

### 제1절 회계의 의의

#### 1. 회계의 정의

회계(accounting)가 학술적으로 정의되기 시작한 것은 불과 60여년에 지나지 않는다. 1941년에 미국공인회계사회(American Institute of Certified Public Accountants : AICPA)는 회계를 다음과 같이 정의하였다.

“회계는 거래를 기록, 분류, 요약하고 그 결과를 해석하는 기술이다.”

이 정의는 회계를 기업에서 발생하는 거래<sup>1)</sup>를 장부에 기록하여 요약하는 하나의 기술로 보고 있다. 이것은 부기(bookkeeping)<sup>2)</sup>를 전제로 하는 기록계산으로서 회계를 실무적인 관점에서 좁게 정의한 것이다.

그 후 1966년 미국회계학회(American Accounting Association : AAA)에서는 기초적 회계이론에 관한 보고서(A Statement of Basic Accounting Theory : ASOBAT)를 통하여 회계를 다음과 같이 정의하였다.

- 1) 거래는 재산의 변동을 가져오는 경제적 사건을 말한다.
- 2) 회계를 잘 알지 못하는 사람들은 회계가 부기와 같은 것으로 생각하기도 한다. 부기는 장부에 기입하는 기술적 절차이고 회계는 부기를 기본적 수단으로 활용하여 유용한 회계정보를 제공하는 역할을 하는 것이다. 부기는 회계정보의 산출 위한 하나의 수단일 뿐이다.

“회계는 정보이용자가 사정에 정통하여 판단이나 의사결정을 내릴 수 있도록 경제적 정보를 식별, 측정, 전달하는 과정이다.”

이 정의는 정보이용자(이해관계자)들이 경제적 의사결정을 합리적으로 내릴 수 있도록 유용한 회계정보를 제공하는데 회계의 기본목적이 있다는 것을 제시하고 있다. 다시 말하여, 회계를 단순히 기술로 보지 않고 정보이용자들이 경제적 의사결정을 합리적으로 내리는데 필요한 회계정보를 제공하는 정보시스템으로 보고 있다.



## 2. 회계의 역할

경제활동을 수행하는 경제단위로는 가계, 기업, 학교, 종교단체 및 정부 등이 있는데, 회계는 이러한 모든 경제단위를 대상으로 한다. 이 가운데 기업은 자본주의 경제에서 가장 중요한 역할을 담당하고 있는 경제단위로서 보통 회계라고 하면 기업을 대상으로 하는 기업회계를 의미한다.<sup>3)</sup>

기업은 유일한 목적은 아니지만 이익획득을 위하여 일반적으로 영업활동, 투자활동 및 재무활동 등의 경영활동을 수행한다. 영업활동은 기업 본래의 목적을 달성하기 위한 활동으로서 기업활동 중 가장 중요한 것이다. 예를 들어, 상업은 상품의 구입과 판매활동, 제조업은 제품을 제조하여 판매하는 활동이다. 투자활동은 영업활동에 필요한 설비를 취득하거나 처분하는 활동 및 영업활동으로 획득된 여유자금을 투자하는 활동이며 재무활동은 영업활동 및 투자활동에 필요한 자금을 조달하는 활동을 말한다.

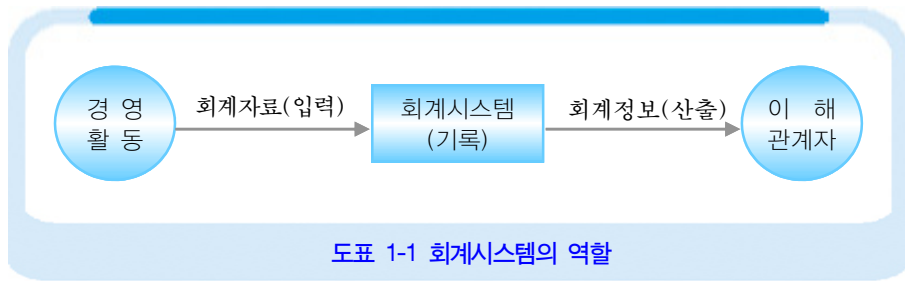
기업이 경영활동을 하면 재산의 변동을 가져온다. 재산이 변동하면 이를 확인, 기록하여 재산상태<sup>4)</sup>의 변동을 계산하여야 한다. 기업에서는 재산상

3) 오늘날 사회에서 경제활동의 중심은 주식회사이기 때문에 기업회계는 주식회사의 회계를 가리킨다.

4) 재산상태란 특정 시점에서 재산이 어떻게 되어 있는가를 말한다. 가령, A라는 사람의 총 재산이 2억원이고 은행대출금이 5천만원이라면 순재산은 1억 5천만원이라고 할 수 있다. 회계에서는 재산상태를 재무상태라는 용어로 사용한다.



태의 변동을 확인하여 기록하고 그 결과를 기업에 대하여 관심을 갖고 있는 이해관계자인 주주, 채권자 등에게 보고하기 위하여 회계시스템을 설계하여 운영하고 있다. 회계시스템은 재산의 변동을 확인, 기록, 보고하는데 이러한 기능을 회계시스템의 식별, 측정 및 전달기능이라 한다. 회계는 재산의 변동을 식별하고 측정하여 그 결과를 보고서로 작성하여 전달하는 역할을 한다. 이를 나타내면 [도표 1-1]과 같다.



오늘날 기업에 대해서는 주주, 채권자 이외에도 정부나 지방자치단체, 종업원, 소비자, 거래처 등 많은 사람들이 관심을 갖고 있다. 기업에 자금을 투자한 주주는 배당을 많이 받기를 원하고 채권자는 기업에 빌려준 원금과 이자를 제때 받기를 원한다. 또 정부나 지방자치단체는 세금을 많이 걷으려 하고 종업원은 월급을 많이 받기를 원하며 소비자는 질 좋은 제품을 보다 싼 가격으로 구입하려고 하는 등 이들의 이해관계는 다양하다.

특히, 종업원과 주주의 이해관계는 상반적이다. 종업원은 노동시간의 단축이나 임금인상 등에 주된 관심을 갖고 있지만, 주주는 그로 인하여 기업의 업적이 악화되는 것은 바람직하지 않다고 생각할 것이다. 또 종업원의 입장에서는 주주를 너무 우대하는 배당금의 지급은 회사의 안정적인 발전을 저해할지도 모르기 때문에 바람직하지 않다고 생각할 것이다. 이와 같이 기업에 대하여 서로 다른 관심을 갖고 있는 많은 사람들의 이해관계를 조정하고 납득시키기 위해서는 기업의 경영활동에 관한 내용을 재무제표라는 회계보고서를 작성하여 제공할 필요가 있다.

나아가 회계는 제한된 자원을 보다 효율적으로 이용하는데 필요한 정보



를 제공해 주어야 한다. 가령, 주주가 가지고 있는 자금은 한정되어 있기 때문에 어떤 회사에 투자하는 것이 유리한지 결정하지 않으면 안되며 채권자는 어떤 회사에 자금을 대여하여야 원금과 이자를 제대로 받을 수 있는지 결정하지 않으면 안된다. 이때 회계정보가 없다면 막연한 정보에 의하여 잘못 판단하여 사회 전체적으로 제한된 자원이 비효율적으로 활용될 가능성이 높다. 즉, 회계정보가 없다면 투자자나 채권자들이 많은 자금을 도산할 위험에 놓여 있는 회사에 잘못 투자하거나 대출할 수도 있다. 그 후 회사가 도산하게 되면 투자자나 채권자 개인의 피해는 물론 국민경제 전체적으로도 나쁜 영향을 미치게 될 것이다.

우리 주위에는 아직도 회계를 돈이나 세고 계산이나 하는 것으로 잘 못 인식하는 사람들이 많은 것 같다. 그러나 오늘날 회계는 기업에 관심을 갖고 있는 다양한 이해관계자들이 제한된 자원을 효율적으로 이용할 수 있도록 의사결정에 유용한 회계정보를 제공하기 위하여 존재하고 있는 하나의 중요한 사회적 제도이다.

## 제 2 절 회계의 영역



### 1. 회계정보이용자와 회계영역

오늘날 기업에는 다양한 이해관계자들이 존재한다. 이들 이해관계자는 기업경영에 대한 관심뿐만 아니라 그들의 경제적 의사결정을 합리적으로 내리기 위하여 기업과 관련된 회계정보를 이용하는데 이들을 정보이용자라 한다.

예를 들어, 기업에 투자를 하고 배당을 받는 주주 및 일반투자자, 기업에 자금을 대여해주고 이자를 받는 채권자, 기업으로부터 각종 세금을 징수하는 정부 및 지방자치단체, 기업에 노동력을 제공하고 임금을 받는 종



업원, 기업의 상품이나 서비스를 구매하는 소비자, 기업의 고용정책이나 환경오염문제 등에 민감한 지역주민, 기업경영을 책임지는 경영자 등 회계 정보이용자는 매우 다양하다.

이와 같이 정보이용자들의 이해관계가 서로 다르고 또 그들의 의사결정 목적이나 필요로 하는 정보의 내용도 다르기 때문에 회계는 각각의 정보이용자들에게 그들이 요구하는 회계정보를 산출하여 전달할 수 있는 준비를 갖추어야 한다. 여기서 회계의 연구분야도 회계정보의 보고대상이 누구이며 그들이 요구하는 정보의 내용이 무엇이나에 따라 여러 영역으로 나누어진다. 일반적으로 회계는 재무회계와 관리회계, 세무회계, 회계감사 등으로 나누어진다.

### 1) 재무회계

재무회계(financial accounting)는 주주, 채권자 등 기업의 외부정보이용자들을 보고대상으로 하는 회계분야이다. 일반적으로 외부정보이용자들은 그들이 필요로 하는 정보를 기업에게 요구할 수 있는 권한이 없기 때문에 기업이 외부에 보고하는 재무보고서에 의존할 수밖에 없다.

외부정보이용자들은 투자자를 비롯하여 매우 다양한 이해관계집단으로 구성되어 있고 그들의 이해관계가 서로 다르기 때문에 요구하는 정보도 매우 다양하다. 기업이 이렇게 다양한 이해관계자 각자의 정보요구를 개별적으로 만족시켜 준다는 것은 현실적으로 거의 불가능하기 때문에 다양한 이해관계자들이 공통적으로 필요로 하는 정보를 정기적으로 제공할 수밖에 없는 것이다. 이와 같이 불특정다수의 이해관계자들이 일반적으로 이용할 수 있도록 작성된 재무제표를 일반목적의 재무제표(general purpose financial statements)라 하는데, 재무회계는 이러한 일반목적의 재무제표를 작성하여 보고하는 것을 주요 목적으로 하는 회계분야이다. 재무제표란 기업의 경영활동 내용을 요약한 여러 회계보고서를 말한다. 재무제표는 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 등이 있다.

재무제표가 다양한 정보이용자들에게 유용하기 위해서는 객관적으로 작성

되어야 한다. 만약 재무회계에서 제공하는 정보가 객관성이 없다면 외부정보이용자들은 회계정보를 불신하게 될 것이고 결과적으로 유용성이 감소할 것이다. 재무제표를 개인의 판단이나 재량에 의하여 작성하게 되면 고의든 실수든 재무제표는 왜곡 표시될 것이며, 기업마다 재무제표를 작성하는 방법이 서로 다르다면 산출된 재무정보를 비교하기가 곤란할 것이다. 따라서 재무회계에서는 재무제표를 작성하는데 있어서 준수하여야 할 지침, 즉 회계기준을 적용하여야 한다.

## 2) 관리회계

관리회계(managerial accounting)는 내부정보이용자인 경영자가 경영활동을 계획하고 통제하는데 필요한 정보를 제공하는 회계분야이다. 경영자는 제품의 가격결정, 목표이익을 달성하기 위한 제품의 판매수량, 설비투자결정 등에 관한 여러 가지 정보를 필요로 한다. 기업의 규모가 커지고 기업환경이 복잡해짐에 따라 경영활동을 효율적으로 수행하기 위하여 관리회계에 대한 요구는 크게 증대되고 있다.

경영자는 외부정보이용자와는 달리 회계담당자와 직접 의사소통을 할 수 있기 때문에 관리회계에서는 회계기준과 같은 어떤 원칙이나 형식에 구애되지 않고 경영자가 필요로 하는 정보를 수시로 제공하게 된다. 따라서 관리회계정보는 객관적이고 검증가능한 정보보다는 목적적합성에 역점을 두게 된다.<sup>5)</sup> 재무회계와 비교할 때 관리회계가 가지는 특징은 다음과 같이 요약할 수 있다.

- ① 관리회계는 내부이용자인 경영자에게 경영의사결정정보를 제공하는 회계분야이다.
- ② 관리회계를 통해 산출된 정보는 회계정보의 다양한 질적 특성 중 목적적합성(relevance)에 보다 큰 가중치를 둔다.

5) 재무회계와 관리회계는 정보이용자의 유형에 따라 구분한 것으로 실무에서는 이들 두 회계분야가 완전히 분리되어 운영되는 시스템이 아니다.



- ③ 재무회계는 일반적으로 인정된 회계원칙(Generally Accepted Accounting Principles: GAAP)에 따라 보고정보를 산출하여야 하나 관리회계는 회계원칙이나 기준에 얽매이지 않고 다양한 의사결정이론(예컨대, 원가-효익 분석)에 바탕을 둔 다양한 형식과 방법에 의해 보고정보가 산출된다.
- ④ 관리회계정보의 내용은 미래지향적이며, 정보의 제공이 연도말, 반기말, 분기말과 같이 정기적으로 요구되는 것이 아니라 필요에 따라 수시로 정보가 제공되는 경우가 다수를 이룬다.

### 3) 세무회계

세무회계(tax accounting)는 조세징수기관을 위한 회계이다. 기업은 법인세, 부가가치세, 지방세 등 여러 가지 세금을 납부하고 있다. 법인세는 일반적으로 기업이 1년동안 벌어들인 소득에 대하여 내는 세금인데 세금계산의 기초가 되는 과세표준(taxable income)을 계산하게 된다.

세금은 기업회계상 순이익에 세법 규정에 의한 여러 가지 조정계산을 한 과세표준에 대하여 부과되는 것이다. 과세표준을 기준으로 납부하여야 할 세액을 산출하는 과정을 다루는 회계분야가 세무회계이다.

### 4) 회계감사

외부정보이용자들은 기업에서 제공하는 회계정보(예, 재무제표)를 이용하여 의사결정을 한다. 그런데 회계정보에 부정이나 오류가 있다면 오히려 잘못된 의사결정을 하게 될 것이다.

따라서 기업이 작성한 재무제표가 정해진 기준에 따라 제대로 작성되었는지 검증할 필요가 있다. 이와 같이 기업이 작성한 재무제표의 신뢰성을 검증하여 그에 대한 의견을 표명하는 분야가 회계감사(auditing)이다. 우리나라에서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 의하여 일정 규모 이상의 주식회사는 외부감사인에 의한 회계감사를 받게 되어 있다. 감사인은 감사업무를 수행할 수 있는 전문적인 능력을 갖추어야 하며, 피감사회사와 경제적·정신적으로 독립되어야 한다.

감사인인 기업회계기준을 준수하여 재무제표를 작성하였는지 여부를 감사하며 감사보고서를 통하여 감사의견을 표명한다. 감사인이 표명하는 감사의견에는 적정의견, 한정의견, 부적정의견, 의견거절 등이 있다.

적정의견은 재무제표가 회계기준에 따라 적정하게 표시되어 있음을 나타내는 의견으로서 일단 재무제표를 믿을 수 있는 것이다. 한정의견은 특정 사실이나 부분을 제외하고는 재무제표가 적정하게 표시되어 있음을 나타내는 의견으로서 그 이유가 무엇인지 잘 따져 보아야 한다.<sup>6)</sup> 부적정의견은 재무제표가 전체적으로 회계기준에 따라 적정하게 표시되지 못하고 있음을 나타내는 의견으로서 회계기준에 크게 미흡한 상태이다. 그리고 의견거절은 피감사회사가 자료협조를 하지 않아 감사인이 감사의견을 표명할 정도로 증거를 수집하지 못했을 때 의견표명을 거절하는 것이다.<sup>7)</sup>

## 5) 회계정보시스템

회계정보시스템(accounting information system)은 정보이용자에게 그들이 필요로 하는 정보를 효과적으로 전달하기 위한 기술과 시스템을 연구하는 회계분야이다. 정보의 효율적 산출과 전달을 위하여 조직의 시스템을 분석하고 평가하며, 또한 효율적인 시스템을 설계하고 이 시스템을 관리하는 것 등이 주요한 연구대상이다. 최근 정보기술의 급속한 발전과 함께 사회적으로 이 분야에 대한 관심이 더욱 커지고 있다고 할 수 있으며, 이러한 상황인식을 바탕으로 할 때 회계에 관한 기초 지식을 기반으로 정보기술과 정보시스템에 대한 전문적 지식의 융합이 요구된다고 볼 수 있다.

## 6) 정부회계

영리조직인 기업에 관한 회계에 대해서는 사회적으로 많은 관심을 쏟고 또 새로운 기업경제활동이 출현하면 이에 대응하는 새로운 회계기준을 제

6) 한정의견을 받는 이유는 주로 이익을 부풀린 경우(분식회계)가 많다.

7) 부적정의견이나 의견거절을 받은 기업의 주식에 대해서는 손을 대지 않는 것이 좋을 것이다.



정하면서 발전되어 왔다. 이에 반해 정부회계는 주로 현금주의에 의한 단식부기 시스템인 예산회계시스템을 통해 운영되어져 왔으며 이로 인해 재정의 투명성, 회계의 책임성 및 성과평가를 위한 정보산출에 어려움이 존재하였다. 이와 같이 기존의 예산회계 중심의 정부회계제도 하에서는 조직의 목표달성을 위한 유용한 정보가 제공되지 않을 수 있어 정부회계에도 발생주의·복식부기 제도를 도입하자는 주장이 제기되어 왔다.

우리나라의 경우 1990년대 중반부터 재정의 건전성을 점검하고 성과평가에 적합한 선진화된 재정운영시스템 구축의 필요성이 제기되었다. 이후 중앙정부회계에 대한 개선노력을 지속적으로 추진해 왔으며 최근에 재정활동의 투명성 및 신뢰성을 확보하기 위한 일환으로 발생주의·복식부기 회계제도를 도입하게 되었다. 구체적으로 2007년 10월 국가회계법의 제정을 통해 발생주의·복식부기에 기반을 둔 재무회계의 도입근거를 구축하였으며 2008년 12월에는 국가회계법을 대폭 개정하여 결산보고서를 체계적으로 정비하였다. 또한, 2009년 3월에는 국가회계에 대한 회계처리지침인 “국가회계기준에 관한 규칙”을 공포하여 2009년부터 발생주의·복식부기 방식에 따른 국가회계제도가 시작되었다.

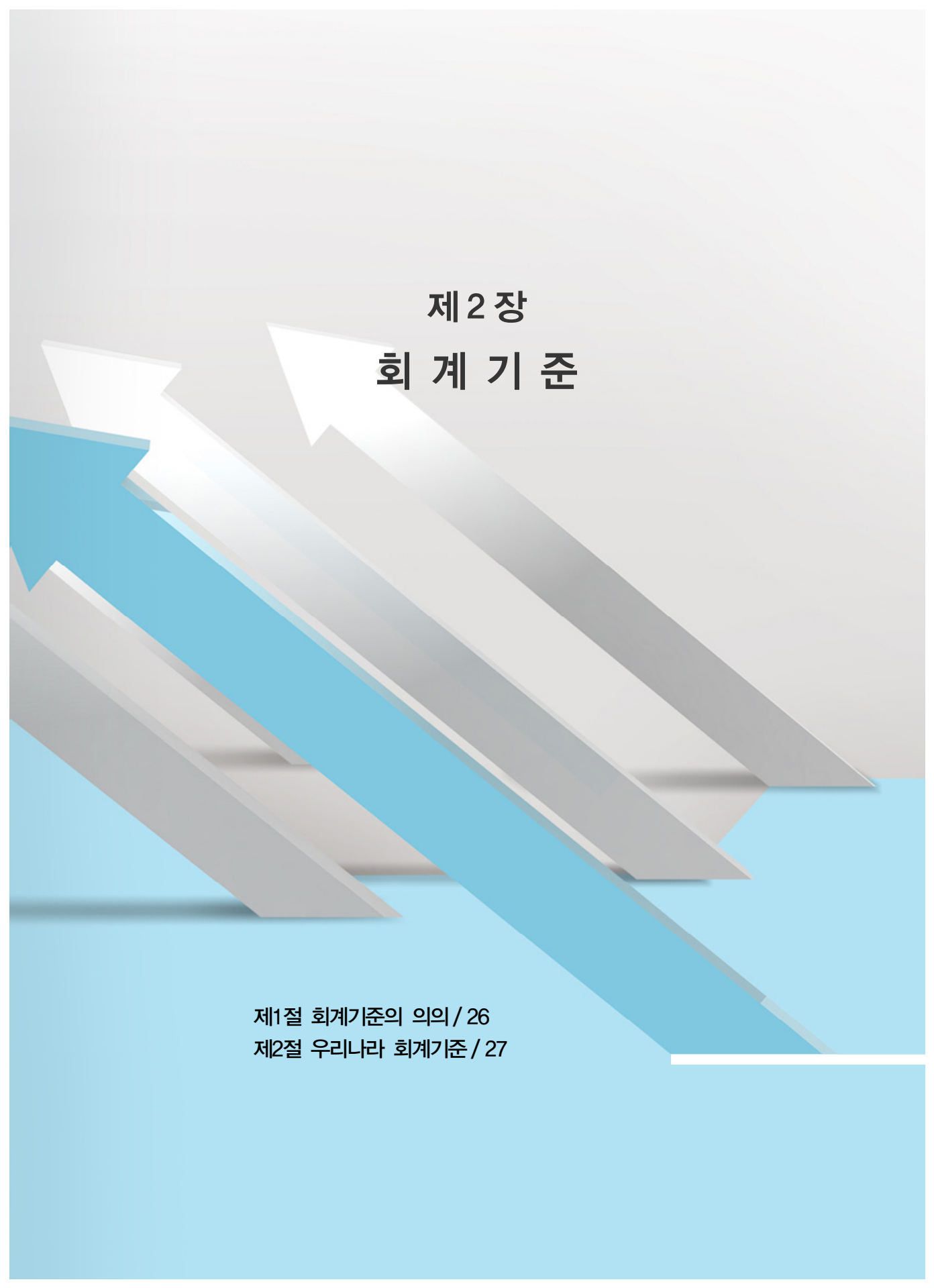
## 연습문제



1. 회계란 무엇이고 그 역할은 무엇인지 설명하시오.
2. 회계와 부기는 어떤 점에서 다른지 설명하시오.
3. 기업의 이해관계자는 어떤 사람들이 있으며 그들은 각자 어떤 점에 관심을 갖고 있는지 설명하시오.
4. 회계를 하나의 기술로 보아도 되는지 설명하시오.
5. 회계는 정보이용자에 따라 여러 영역으로 분류할 수 있다. 이에 대하여 설명하시오.
6. 관심있는 회사의 결산공고를 구하여 어떤 감사의견이 표명되었는지 그 의미를 토론하시오.







## 제 2 장 회 계 기 준

제1절 회계기준의 의의 / 26  
제2절 우리나라 회계기준 / 27

## 제1절 회계기준의 의의

회계기준(accounting standards)이란 회계처리를 하는데 있어서 준수하여야 할 기본적인 지침을 말한다. 회계담당자는 다양한 정보이용자의 정보요구를 충족시켜 주기 위하여 일반목적의 재무제표를 작성한다. 재무제표가 다양한 정보이용자들에게 신뢰성있고 의사결정에 유용하기 위해서는 일정한 원칙에 의하여 작성되어야 하는데 이것이 회계기준이다.

만약 회계처리를 하는데 회계기준이 없다면 회계담당자들은 각자 자기 나름대로 회계처리를 하여 재무제표를 작성하게 될 것이고 그 결과 정보이용자들은 재무제표를 이해하거나 비교하는데 어려움을 겪게 될 것이다. 바로 여기에 회계기준의 존재의의가 있는 것이다. 회계기준은 [도표 2-1]에서 보는 바와 같이 기업의 경제적 상황을 재무제표로 변환하는 방법을 결정하는 것이다. 그런데 회계가 대상으로 하는 경제현상은 변화하기 때문에 회계기준도 경제현상의 변화에 따라 바뀌게 된다.

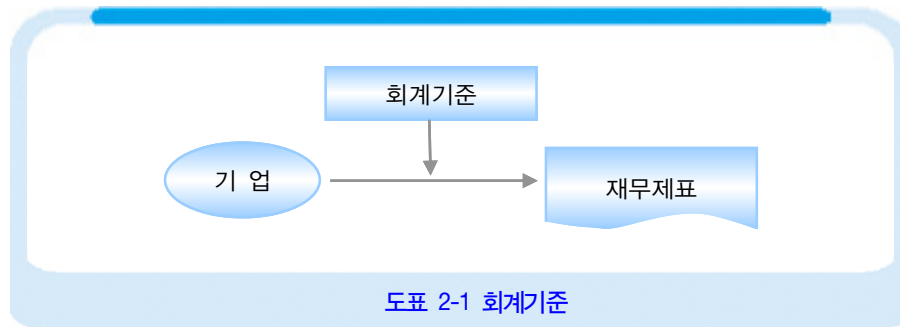


도표 2-1 회계기준

## 제2절 우리나라 회계기준

우리나라의 경우 회계기준은 한국회계기준원(Korea Accounting Institute : KAI)에 설치된 회계기준위원회(Korea Accounting Standards Board : KASB)에서 제정하고 있으며 모든 기업은 이에 따라 회계처리를 하여야 한다.

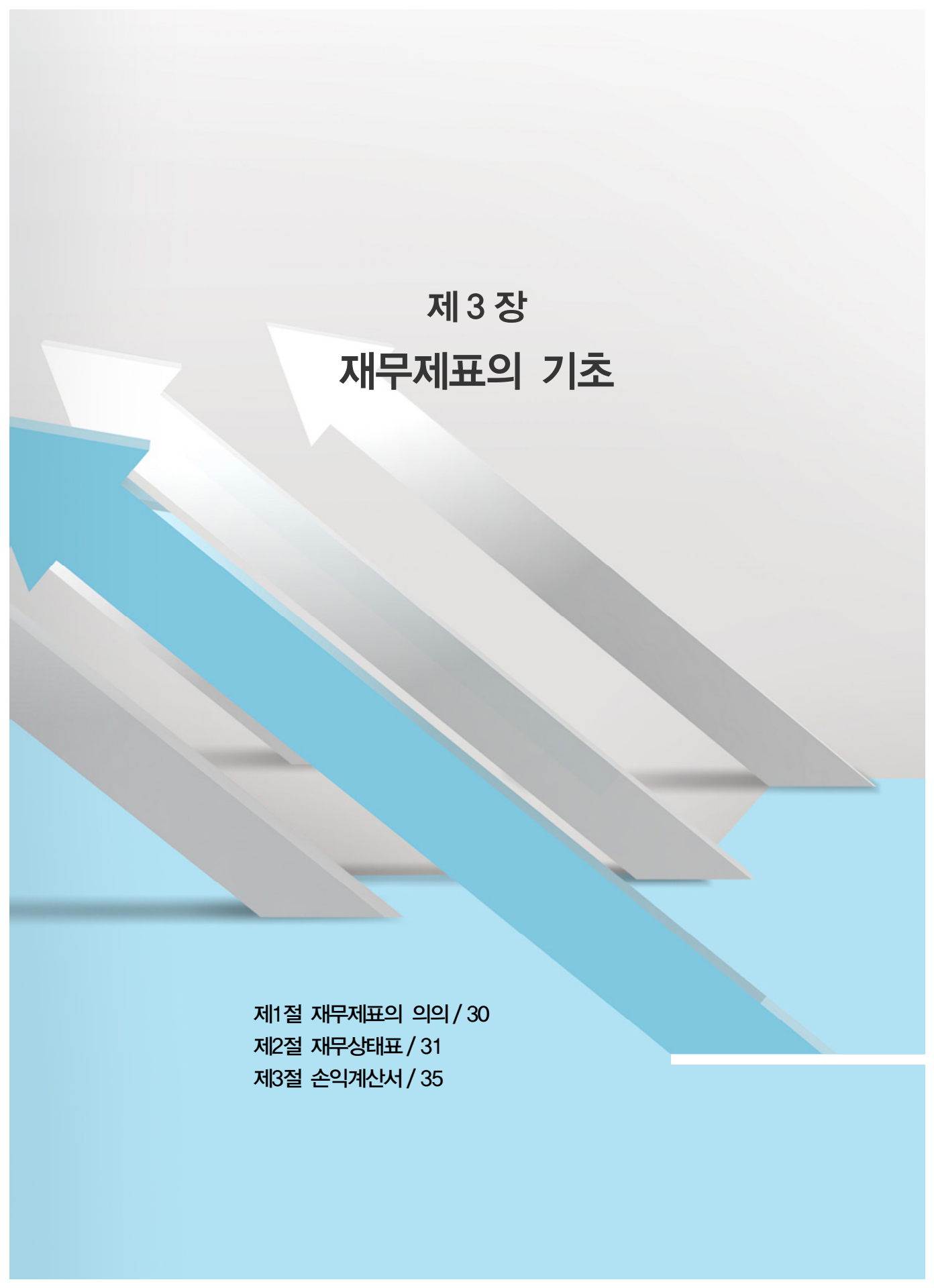
그러나 최근 자본시장의 자유화로 많은 국가들이 국제회계기준위원회(International Accounting Standards Board : IASB)에서 제정한 국제회계기준(International Financial Reporting Standards : IFRS)을 채택하여 자국의 회계기준으로 적용하고 있다. 이러한 추세에 맞추어 2007년 3월 한국회계기준원 주도하에 국제회계기준을 도입하기 위한 로드맵이 발표되었다. 이에 따라 회계기준위원회는 2007년 11월에 동 로드맵의 주요 일정에 맞추어 한국채택국제회계기준(Korea International Financial Reporting Standards: K-IFRS)을 제정하여 공표하였으며 로드맵의 일정에 따라 2011년부터 국내 모든 상장기업은 의무적으로 K-IFRS를 회계처리에 적용하게 되었다.<sup>1)</sup>

1) 우리나라가 2011년부터 상장기업에 대하여 K-IFRS를 의무적으로 적용하도록 함으로 인해 국내 회계기준은 상장기업에 적용하는 K-IFRS와 비상장기업에 적용하는 일반기업회계기준으로 구성된 이원화 체계를 이루고 있다.

## 연습문제



1. 회계기준은 왜 필요한지 설명하시오.
2. 우리나라 회계기준 체계에 관해 설명하시오.
3. K-IFRS란 무엇인지 설명하시오.



## 제 3 장 재무제표의 기초

- 제1절 재무제표의 의의 / 30
- 제2절 재무상태표 / 31
- 제3절 손익계산서 / 35

## 재무제표의 기초

# 3



### 제1절 재무제표의 의의

회계정보는 이를 필요로 하는 사람들에게 전달되어 기업에 관한 의사결정을 할 때 도움이 될 수 있어야 유용한 것이다. 회계에 있어서 이러한 회계정보의 전달은 주로 재무제표를 통하여 이루어진다.

재무제표(financial statements)란 기업의 경영활동을 요약한 여러 가지 회계보고서를 말한다. 다시 말하여, 재무제표는 회계처리과정을 거쳐 만들어지는 최종적인 산물로서 기업의 살림살이를 나타내주는 성적표라고 할 수 있다. 즉, 재무제표는 기업의 회계기간 동안의 경영성과 뿐만 아니라 결산시점의 재무상태 및 회계기간 중의 현금흐름(cash flow) 등 기업경영과 관련된 중요한 정보를 포함하고 있다. 이로 인해 재무제표는 경영자는 물론 투자자, 채권자 등과 같은 기업의 외부 이해관계자들에게 중요한 보고서이다.

재무제표에는 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 등의 4가지 기본적 재무제표로 구성되며 이 외에 전술한 기본적 재무제표의 내용을 이해하는데 도움을 주기 위해 추가되는 재무제표에 대한 주석(footnotes) 또한 재무제표에 포함된다.

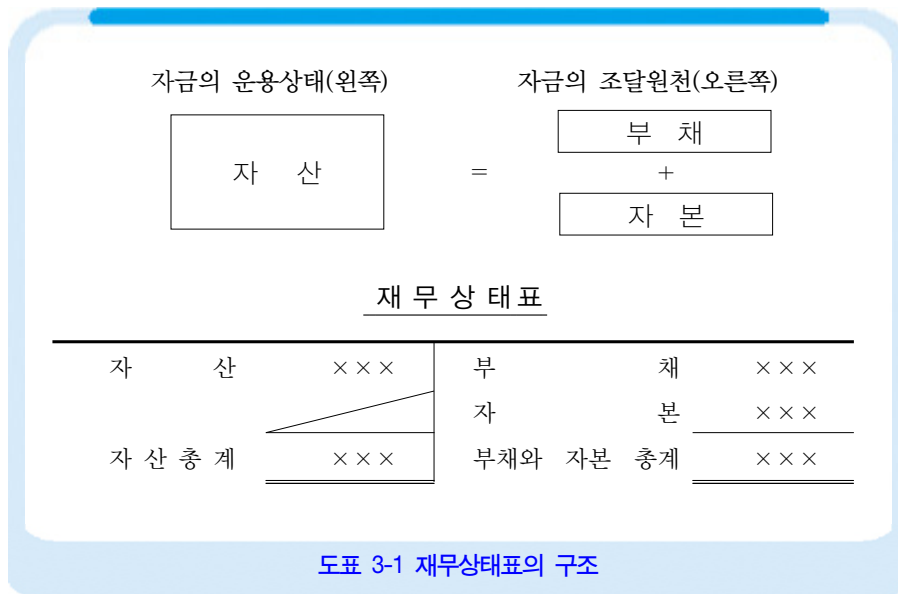
본 장에서는 재무상태표와 손익계산서에 대하여 먼저 살펴보기로 한다.

## 제2절 재무상태표

## 1. 재무상태표의 의의와 구조

재무상태표(statement of financial position)는 일정시점에 있어서 기업의 재무상태를 나타내준다. 재무상태(financial position)란 기업의 자산, 부채 및 자본의 상태를 말한다.

[도표 3-1]에서 보는 바와 같이 재무상태표의 왼쪽에는 자산을 기재하고 오른쪽에는 부채와 자본을 기재하고 있다. 기업은 주주로부터 조달한 자금을 밑천으로 사업을 시작하는데 이를 자본(자기자본)이라 한다. 그러나 사업을 하는데 자기 돈만으로 사업을 꾸려가는 경우는 거의 없다. 사업이 확대됨에 따라 주주의 자금만으로는 부족하게 된다. 이때 은행으로부터 대출을 받든지 사채와 같은 채권을 발행하여 일반투자자들로부터 자금을





조달하게 되는데 이를 부채(타인자본)라 한다. 기업은 이렇게 조달된 자금으로 상품, 토지, 건물 등과 같은 자산을 구입(운용)하게 된다. 다시 말하면, 재무상태표의 오른쪽에는 기업이 자금을 어떻게 마련했는가(자금조달)를 나타낸 것이고 왼쪽은 기업이 마련한 자금을 운용하여 어떤 상태에 있는가를 나타내기 때문에 재무상태표의 왼쪽 합계금액과 오른쪽 합계금액은 항상 일치한다.

재무상태표에서는 이러한 관계가 항상 성립되는데 이를 식으로 표시하면 다음과 같다.

$$\text{자산} = \text{부채} + \text{자본}$$

이 등식을 회계등식(accounting equation) 또는 재무상태표등식이라 한다. 재무상태표는 바로 이 회계등식의 원리에 따라 작성된다.

재무상태표				
금마주식회사		20X1년 12월 31일 현재		(단위: 원)
<b>자 산</b>		<b>부 채</b>		
현 금	300,000	매 입 채 무	700,000	
매 출 채 권	550,000	단 기 차 입 금	500,000	
단 기 대 여 금	50,000	미 지 급 금	220,000	
선 급 금	70,000	사 채	2,000,000	
상 품	800,000	장 기 차 입 금	1,000,000	
토 지	1,200,000	부채총계	4,420,000	
건 물	3,500,000	<b>자 본</b>		
차 량 운 반 구	900,000	자 본 금	3,000,000	
비 품	250,000	이 익 잉 여 금	500,000	
영 업 권	300,000	자본총계	3,500,000	
자산총계	7,920,000	부채와 자본총계	7,920,000	

도표 3-2 재무상태표



[도표 3-2]에서 보는 바와 같이 금마주식회사의 자산은 ₩7,920,000인데 그 조달원천은 부채 ₩4,420,000과 자본 ₩3,500,000이라는 것을 알 수 있다.



## 2. 자산, 부채 및 자본

자산(assets)은 일상생활에서 흔히 사용하는 재산과 그 의미가 유사하지만 완전히 똑같지는 않다. 자산(assets)이란 기업이 경영활동을 수행하기 위하여 보유하고 있는 경제적 자원(economic resources)을 말한다. 즉, 경제적 가치가 있는 재화 또는 권리이다. 예를 들면 현금, 매출채권, 단기대여금, 상품, 토지, 건물, 기계장치, 비품, 산업재산권 등이 있다.

부채(liabilities)란 기업이 상대방에게 현금으로 갚거나 상품과 같은 재화 또는 서비스를 제공하여야 할 의무를 말한다. 예를 들어, 매입채무, 단기차입금, 미지급금, 사채, 장기차입금 등이다.

자본(owners' equity)이란 기업의 자산총액에서 부채총액을 차감한 나머지로 주주지분을 말한다. 기업의 모든 자산은 채권자나 주주에게 귀속된다. 왜냐하면, 자산을 조달하게 된 자금의 원천이 이들에게 있기 때문이다. 기업의 자산에서 우선적 청구권을 가진 채권자지분(부채)을 차감한 나머지 지분(잔여지분)이 자본인데 자기자본 또는 순자산이라고도 한다.

자본은 자본금, 자본잉여금 및 이익잉여금 등으로 분류한다. 자본금(capital stock)은 기업이 발행한 주식의 액면금액으로 1주당 액면가액<sup>1)</sup>에 발행주식수를 곱하여 계산한다. 자본잉여금(capital surplus)은 증자활동, 감자활동 및 기타 자본과 관련된 거래에서 발생된 잉여금(예, 주식발행초과금)이고 이익잉여금(retained earnings)은 기업의 순이익 중에서 주주에게 배당으로 분배되지 않고 기업 안에 유보된 부분이다.<sup>2)</sup>

1) 액면가액이란 주식에 찍혀있는 원래 가격을 말한다.

2) 한국채택국제회계기준에서는 자본을 이외에도 자본조정, 기타포괄손익누계액 등으로 분류하고 있는데 여기서는 재무상태표의 기초를 이해하기 위하여 이에 대한 설명은 생략하고 제7장에서 다루기로 한다.



예제 1

다음은 용담산업주식회사의 20X1년 12월 31일 현재 자산, 부채, 자본에 관한 자료이다.

현 금	₩9,500	차량운반구	₩2,000
미지급금	500	단기차입금	4,300
자 본 금	10,000	건 물	3,000
비 품	500		

● 물음 ●

- 회계등식으로 표시하시오.
- 재무상태표를 작성하시오.



해 답

1.

<table border="0"> <tr> <td>현 금</td> <td>₩9,500</td> <td></td> </tr> <tr> <td>건 물</td> <td>3,000</td> <td></td> </tr> <tr> <td>차량운반구</td> <td>2,000</td> <td></td> </tr> <tr> <td>비 품</td> <td>500</td> <td></td> </tr> <tr> <td>자 산</td> <td><u>₩15,000</u></td> <td></td> </tr> </table>	현 금	₩9,500		건 물	3,000		차량운반구	2,000		비 품	500		자 산	<u>₩15,000</u>		=	<table border="0"> <tr> <td>단기차입금</td> <td>₩4,300</td> </tr> <tr> <td>미지급금</td> <td><u>500</u></td> </tr> <tr> <td>부 채</td> <td>₩4,800</td> </tr> </table>	단기차입금	₩4,300	미지급금	<u>500</u>	부 채	₩4,800	+	<table border="0"> <tr> <td>자 본 금</td> <td>₩10,000</td> </tr> <tr> <td>당기순이익</td> <td><u>200</u></td> </tr> <tr> <td>자 본</td> <td>₩10,200</td> </tr> </table>	자 본 금	₩10,000	당기순이익	<u>200</u>	자 본	₩10,200
현 금	₩9,500																														
건 물	3,000																														
차량운반구	2,000																														
비 품	500																														
자 산	<u>₩15,000</u>																														
단기차입금	₩4,300																														
미지급금	<u>500</u>																														
부 채	₩4,800																														
자 본 금	₩10,000																														
당기순이익	<u>200</u>																														
자 본	₩10,200																														

2.

## 재 무 상 태 표

용담산업(주)		20X1년 12월 31일 현재		(단위:원)	
<b>자 산</b>				<b>부 채</b>	
현 금	9,500	단 기 차 입 금	4,300		
건 물	3,000	미 지 급 금	500		
차 량 운 반 구	2,000	<b>자 본</b>			
비 품	500	자 본 금	10,000		
		당 기 순 이 익*	200		
자산총계	15,000	부채와 자본총계	15,000		

\*실제로 재무상태표에는 미처분이익잉여금으로 표시한다.

제 3 절 손익계산서<sup>3)</sup>

## 1. 손익계산서의 의의와 구조

손익계산서(income statement)는 일정기간 동안 기업이 이익을 얼마나 올렸는가를 알려주는 회계보고서이다. 재무상태표가 결산일 현재 기업의 재무상태에 관한 정보를 제공해주는데 대하여, 손익계산서는 특정 기간의 기업의 이익에 관한 정보를 제공해 준다. 손익계산서를 통하여 일정기간의 기업의 경영성과를 측정하게 되며 또 미래의 이익창출능력도 예측할 수 있다. 투자자들은 이익의 크기에 많은 관심을 가지고 있기 때문에 손익계산

3) 한국채택국제회계기준에서는 포괄손익계산서를 규정하고 있지만 여기서는 손익계산서의 기초를 이해하기 위하여 기타포괄손익을 제외하고 설명한다. 포괄손익계산서에 대해서는 제7장에서 설명하기로 한다.

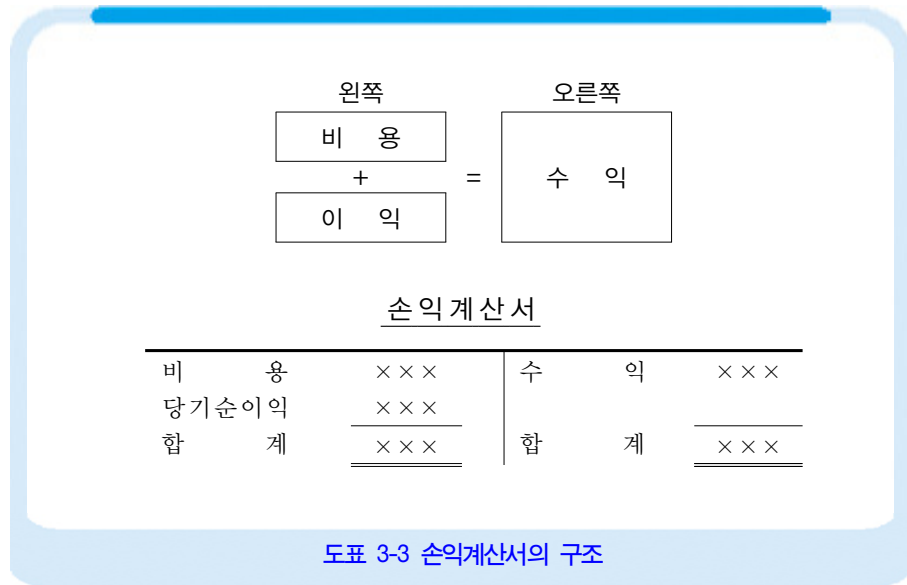


서는 투자자들에게 매우 중요한 재무제표로 인식되고 있다.

회계에서는 일정기간 동안 재화의 판매, 용역의 제공 등으로 획득한 수익과 수익을 획득하는 과정에서 발생한 비용을 대응시켜 이익을 산출한다. 즉, 일정기간의 수익에서 비용을 차감한 잔액을 이익이라 한다. 이때 비용이 수익보다 많으면 손실이 된다. 이를 식으로 표시하면 다음과 같다.

수익	-	비용	=	이익
----	---	----	---	----

손익계산서는 이 식에 의하여 작성되는데 그 구조를 보면 [도표 3-3]과 같다.



[도표 3-3]에서 보는 바와 같이 손익계산서는 계정식으로 작성할 수도 있지만 [도표 3-4]와 같이 작성할 수도 있다. 이를 보고식 손익계산서라 한다.

손익계산서		
금마주식회사	20X1년 1월 1일부터 20X1년 12월 31일까지	(단위: 원)
<b>수 익</b>		
용역수익		₩3,000,000
<b>비 용</b>		
종업원급여	₩1,200,000	
여비교통비	100,000	
임차료	200,000	
차량유지비	850,000	
이자비용	200,000	2,550,000
당기순이익		₩450,000

도표 3-4 손익계산서

## 2. 수익 및 비용

수익(revenue)이란 정상적인 영업활동을 통해서 증가한 기업의 순자산(자본)을 말한다. 구체적으로 상품을 판매하거나 고객에게 용역을 제공한 금액을 말하는데 기업이 부수적 활동을 통하여 얻는 배당금수익, 이자수익, 임대료수익 등도 있다. 이에 반해, 비용은 정상적인 영업활동을 통해 감소한 기업의 순자산을 의미하는데 회계학적 관점에서의 비용은 수익을 창출하는 과정에서 소비되어진 자산의 원가를 지칭하는 것으로 이해가능하다. 비용에는 기업의 주된 영업활동에서 발생하는 상품의 구입원가, 종업원급여, 여비교통비, 임차료, 차량유지비, 광고비 등 뿐만 아니라 기업의 주된 영업활동 이외에 부수적 활동에서 발생하는 이자비용, 유형자산처분손실 등도 포함된다.



예제 2

다음은 용강서비스회사의 20X1년도 수익, 비용에 관한 자료이다.

용역수익	₩350,000	차량유지비	₩65,000
종업원급여	210,000	임차료	10,000
이자비용	8,000	보험료	15,400

● 물음 ●

1. 계정식 손익계산서를 작성하시오.
2. 보고식 손익계산서를 작성하시오.



해답

1.

손익계산서(계정식)

20X1년 1월 1일부터  
20X1년 12월 31일까지

용강서비스회사

(단위: 원)

비 용		수 익	
종업원급여	210,000	용역수익	350,000
임차료	10,000		
보험료	15,400		
차량유지비	65,000		
이자비용	8,000		
당기순이익	41,600		
합 계	350,000	합 계	350,000

2.

손익계산서 (보고식)20X1년 1월 1일부터  
20X1년 12월 31일까지

용강서비스회사

(단위 : 원)

수 익		
용역수익		350,000
비 용		
종업원급여	210,000	
임 차 료	10,000	
보 험 료	15,400	
차량유지비	65,000	
이 자 비 용	8,000	308,400
당기순이익		<u>41,600</u>

## 연습문제



- 회계시스템에 의하여 작성되는 재무제표란 무엇이며 어떤 것이 있는지 설명하십시오.
- 재무상태표와 손익계산서의 작성원리와 구조를 설명하십시오.
- 자산, 부채 및 자본은 무엇인지 설명하십시오.
- 수익, 비용은 무엇인지 설명하십시오.
- 다음 자료에 의하여 자본금을 계산하십시오.

상 품	₩1,000	차 입 금	₩2,500
현 금	1,500	건 물	3,000
매출채권	1,000	미지급금	2,000

- 다음은 제일판매주식회사의 20X1년 12월 31일 현재 자산, 부채, 자본의 내역이다.

상 품	₩150,000	미 수 금	₩50,000
매입채무	250,000	단기차입금	300,000
건 물	800,000	비 품	200,000
현 금	200,000	매 출 채 권	450,000
자 본 금	1,000,000	미 지 급 금	200,000

### ● 물음

재무상태표를 작성하십시오.

- 다음은 용담운수주식회사의 20X1년 9월 중 수익과 비용에 관한 자료이다.

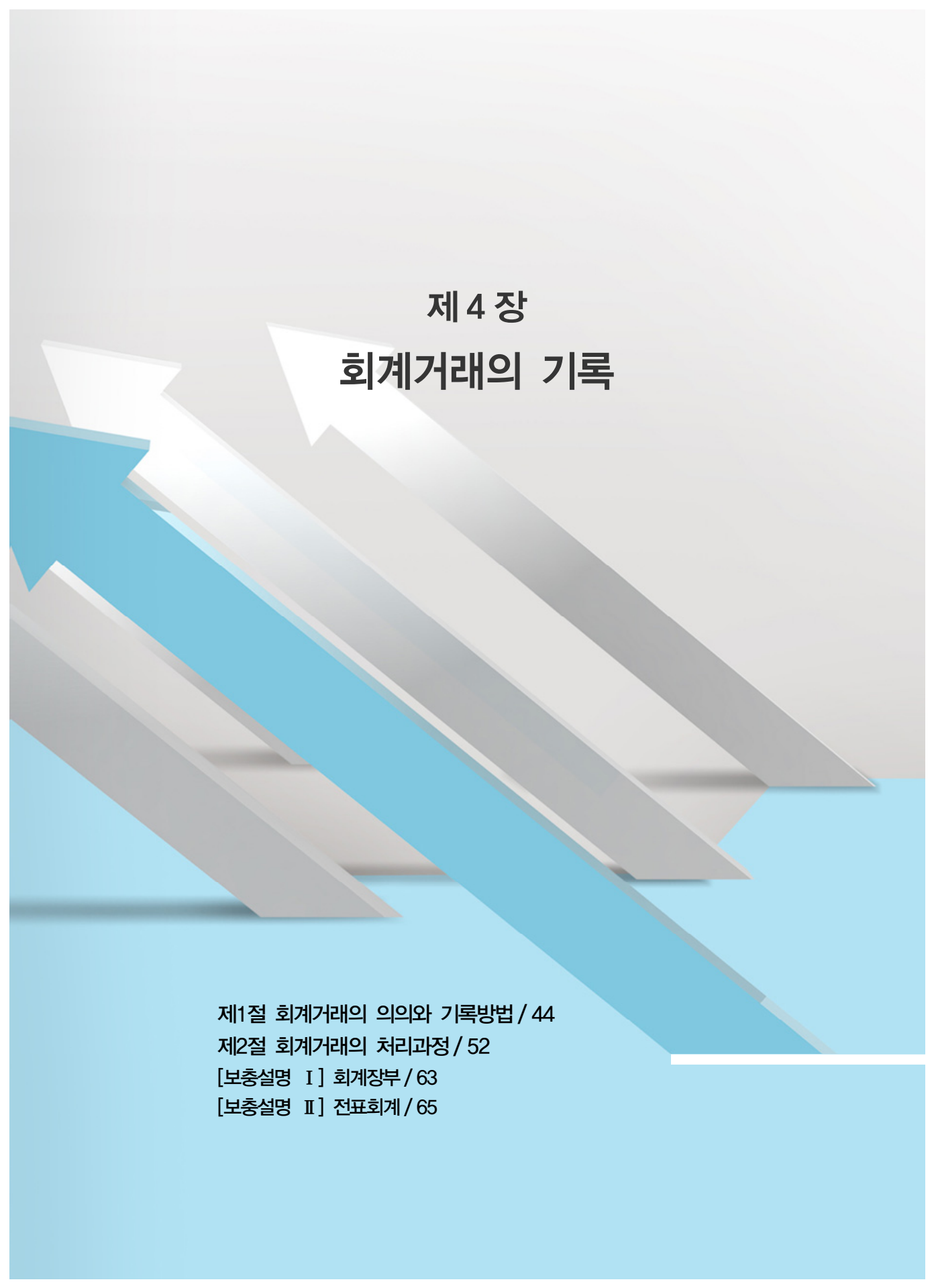
용역수익	₩221,000	이자비용	₩1,500
종업원급여	120,000	광고비	3,000
이자수익	5,000	접대비	10,000
임차료	3,000	차량유지비	25,000
여비교통비	6,500	잡비	2,000
보험료	11,000	세금과공과	3,000



● **물음**

1. 계정식 손익계산서를 작성하시오.
2. 보고식 손익계산서를 작성하시오.





## 제 4 장 회계거래의 기록

제1절 회계거래의 의의와 기록방법 / 44

제2절 회계거래의 처리과정 / 52

[보충설명 I] 회계장부 / 63

[보충설명 II] 전표회계 / 65

# 회계거래의 기록

## 4



### 제1절 회계거래의 의의와 기록방법

#### 1. 회계거래의 의의

##### 1) 거래

회계정보를 산출하기 위해서는 먼저 무엇이 회계의 기록대상이 되는지를 확인하여야 한다. 기업이 경영활동을 수행하게 되면 기업의 재무상태는 변화하게 된다. 예를 들어, 은행에서 대출을 받으면 현금이 증가하는 한편 갚아야 할 부채도 그만큼 증가하게 된다. 또 상품을 현금으로 구입하면 상품이 증가하는 한편 현금이 감소하게 된다. 기업은 이러한 변화가 생기면 이를 장부에 기록하여야 한다. 이와 같이 기업의 자산, 부채, 자본에 변화를 가져오는 사건을 거래(transaction)라 하는데 이것이 회계의 기록대상이 된다.

거래는 기업의 자산, 부채, 자본에 변화를 일으키는 사건을 가리키기 때문에 우리가 일상생활에서 사용하고 있는 거래의 개념과 반드시 일치하지는 않다. 예를 들면, 상품을 주문하는 것은 일상생활에서는 거래라고 하지만 계약금을 수수하지 않고 상품을 주문한 사실만으로는 아직 상품이라는 자산이 증가하거나 대금을 지급할 의무가 생긴 것이 아니기 때문에 회계의 거래가 아니다. 그러나 화재나 도난, 풍수해로 인하여 상품이 손실을 입게 되는 경우 일상생활에서는 거래라고 하지 않지만 상품가액, 즉 기업이 보유한 자산가액에 변화가 초래되었기 때문에 회계에서는 이를 거래로 본다.

## 2) 거래의 이중성

거래가 발생하게 되면 회계등식의 양쪽에 항상 동일한 영향을 미치게 되는데, 이것을 거래의 이중성(dual aspect of an accounting transaction)이라 한다. 예를 들어, “은행으로부터 ₩10,000을 차입하다”라는 거래는 다음과 같은 두 가지 내용으로 분석할 수 있다. ① 현금 ₩10,000이 증가하다(자산의 증가). ② 차입금 ₩10,000이 증가하다(부채의 증가). 즉, 차입금이 증가하여 현금이 증가하는 것이다.

이와 같이 거래는 두 가지 측면을 가지고 있다. 회계에서는 거래의 이중성에 따라 왼쪽과 오른쪽에 동일한 금액을 기록한다.

### 예제 1

다음은 용담판매주식회사의 거래내역이다.

- ① 현금 ₩100,000을 출자하여 회사를 설립하다.
- ② 은행으로부터 현금 ₩30,000을 차입하다.
- ③ 상품 ₩80,000을 현금으로 구입하다.

### ● 물음 ●

위 거래를 회계등식의 왼쪽과 오른쪽으로 나누어 표시하시오.



### 해답

원 쪽		=	오 른 쪽	
자 산			부 채 + 자 본	
현 금	상 품	차 입 금	자 본 금	
① +100,000				+100,000
② +30,000		+30,000		
③ -80,000	+80,000			
합계 50,000	+80,000	=	30,000	+100,000



[예제 1]에서 보는 바와 같이 하나의 거래는 왼쪽과 오른쪽에 동일한 금액이 증가 또는 감소하거나, 같은 쪽에 동일한 금액이 증가 또는 감소하기 때문에 회계등식은 항상 성립하게 된다.



## 2. 회계기록방법

### 1) 단식부기와 복식부기

거래가 발생하면 이를 회계장부<sup>1)</sup>에 기록하여야 하는데, 회계기록방법에는 단식부기와 복식부기 등 두 가지가 있다.

단식부기(single-entry bookkeeping)는 용돈기입장이나 가계부와 같이 매일매일의 금전출납을 현금출납부와 같은 양식으로 기록하는 단순한 방법이다. 이것은 규모가 작은 점포에서 현금의 입금, 출금 및 잔액을 계산하기 위하여 이용할 수 있는 방법이다. 거래를 순서대로 기록하기에는 편리하겠지만 자금의 원천이나 이익을 파악할 수 없기 때문에 기업의 회계 기록방법으로는 적합하지 않다.

이에 대하여, 복식부기(double-entry bookkeeping)는 일정한 원리에 따라 조직적으로 기록, 계산, 정리하는 방법으로 오늘날 널리 사용되고 있는 방법이다.<sup>2)</sup> 즉, 거래의 이중성에 따라 하나의 거래를 회계장부의 왼쪽과 오른쪽에 함께 기입하는 방법이다. 거래를 복식부기에 의하여 회계장부의 양쪽에 기록하면 어떤 항목이 잘못 기입되었다 하더라도 다른 항목이 올바르게 기입되었다면 잘못된 기록을 발견할 수 있기 때문에 회계기록의 정확성 여부를 검증할 수 있다.

1) 회계장부에 대해서는 [보충설명 I]을 참고하기 바란다.

2) 우리나라 고유의 복식부기제도는 고려시대 말인 14세기경 개성상인들이 사용한 송도부기(송도4개치부법)라는 주장이 있다. 4개는 교환거래 당사자 두 명과 교환된 거래 내용 두 개, 가령 채권자, 채무자, 채권금액, 채무금액을 뜻한다는 설과 자산, 부채와 자본, 수익, 비용을 뜻한다는 설이 있다.

## 2) 계 정

기업은 경영활동에서 발생하는 수많은 거래를 복식부기의 방법으로 기록한다. 가령 “은행으로부터 ₩10,000의 대출을 받다”라는 거래를 “자산 ₩10,000은 채권자의 몫 ₩10,000으로 조달됨”이라고 기록할 수 있다. 그러나 회계에서는 이와 같이 기록하지 않고 계정을 사용하여 기록한다. 거래를 기록하기 위하여 자산, 부채, 자본, 수익 및 비용 등을 구체적 항목으로 구분하는 단위를 계정(account)이라 하고 각 계정에 붙인 이름을 계정과목(title of account)이라 한다. 앞에서 예를 든 거래를 계정을 사용하여 기록하면 다음과 같다.

(왼쪽) 현금 10,000

(오른쪽) 차입금 10,000

이 기록은 기업의 현금이 ₩10,000 증가하였는데 이는 차입금으로 조달되었다는 것을 나타내준다.

일반적으로 계정과목은 [도표 4-1]에서 보는 바와 같이 재무상태표계정과 손익계산서계정으로 구분되는데, 재무상태표계정은 자산계정, 부채계정,

재무상태표계정	자산계정	현금, 외상매출금, 받을어음, 상품, 토지, 건물, 기계장치 등
	부채계정	외상매입금, 지급어음, 단기차입금, 사채, 장기차입금 등
	자본계정	자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 등
손익계산서계정	수익계정	매출수익, 용역수익, 이자수익 등
	비용계정	매출원가, 종업원급여, 여비교통비, 보험료 임차료, 이자비용 등

도표 4-1 계정의 분류



자본계정으로 나누어지며 손익계산서계정은 수익계정과 비용계정으로 나누어진다. 계정과목은 기업의 경영활동과정에서 발생하는 거래의 내용을 일목요연하게 나타낼 수 있도록 영업특성에 알맞게 설정하여야 한다. 이와 같이 계정과목별로 증감액을 기록하기 위하여 만들어 놓은 장부를 원장(ledger) 또는 총계정원장(general ledger)이라 한다.

한편, 계정은 표준식과 잔액식의 두 가지 형식이 있는데, 실무에서는 일반적으로 잔액식을 많이 사용하고 있다.

표준식은 [도표 4-2]에서 보는 바와 같이 계정을 왼쪽과 오른쪽으로 똑같이 나누어 거래를 분석하여 차변·대변기록을 할 수 있도록 되어 있다.

○○계정

일자	적 요	분면	금 액	일자	적 요	분면	금 액

**도표 4-2 표준식 계정**

○○계정

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액

**도표 4-3 잔액식 계정**



잔액식은 [도표 4-3]에서 보는 바와 같이 차변과 대변을 나란히 하여 잔액란을 설정하고 있어서 언제든지 계정잔액을 알 수 있는 편리한 형식이다.

여기서 차변(debit) 또는 대변(credit)이라는 말이 나오는데 이것은 특별한 의미를 갖고 있는 것이 아니라 계정의 왼쪽과 오른쪽을 나타내는 하나의 부호에 지나지 않는다. 계정의 왼쪽을 차변, 오른쪽을 대변으로 부르는 것 뿐이다.

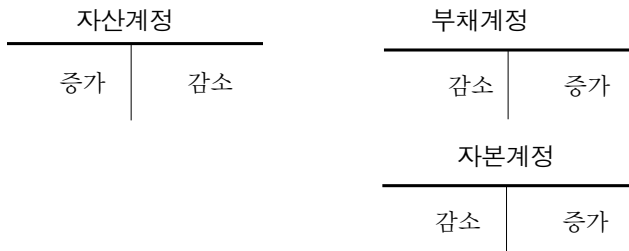
그런데 회계교육을 위해서는 보통 표준식 계정을 약식으로 표시한 T계정을 사용한다. T계정(T account)은 거래가 발생한 일자와 내용을 설명하는 적요란을 생략하고 차변기록란과 대변기록란 만을 표시한다.



### 3) 계정기입의 원칙

복식부기에서 모든 거래는 일정한 원칙에 따라 해당되는 계정의 차변 또는 대변에 기록하여야 한다.

자산계정은 재무상태표의 차변에 잔액이 표시되므로 자산의 증가는 그 계정의 차변에 기입하고, 자산의 감소는 그 계정의 대변에 기입한다. 부채 계정 및 자본계정은 재무상태표의 대변에 잔액이 표시되므로 부채 및 자본의 증가는 그 계정의 대변에 기입하고, 부채 및 자본의 감소는 그 계정의 차변에 기입한다.





그리고 수익의 발생은 자본(이익잉여금)의 증가를 가져오기 때문에 자본 계정의 경우와 마찬가지로 수익계정의 대변에 기입하고, 비용의 발생은 자본(이익잉여금)의 감소를 가져오기 때문에 비용계정의 차변에 기입한다.

비용계정		수익계정	
발생 (증가)	감소	감소	발생 (증가)

계정기입의 원칙에서 보는 바와 같이 각 계정의 감소는 증가하는 쪽의 반대쪽에 기입한다. 계정에 기입할 때에는 '+'와 '-'의 기호를 사용하지 않는다. 계정의 기입에서 같은 쪽에 기입하면 가산을, 반대쪽에 기입하면 차감을 의미하는 것이다. 그리고 각 계정의 잔액은 증가가 기입되는 쪽에 나타난다. 어느 계정이든 그 계정의 증가금액은 감소금액보다 많거나 적어도 같기 때문이다.

**예제 2**

다음은 송암운수주식회사의 거래내용이다.

- ① 현금 ₩1,000,000을 출자하여 회사를 설립하다.
- ② 화물운송용 트럭 두 대를 ₩700,000에 현금으로 구입하다.
- ③ 사무용 비품 ₩100,000을 현금으로 구입하다.
- ④ 은행으로부터 ₩300,000을 현금으로 차입하다.
- ⑤ 금마상회로부터 화물운송료 ₩300,000을 현금으로 받다.
- ⑥ 종업원 급여 ₩100,000을 현금으로 지급하다.
- ⑦ 사무실 임차료 ₩20,000을 현금으로 지급하다.
- ⑧ 차량유류대금 ₩40,000을 현금으로 지급하다.

**● 물음 ●**

1. 해당 계정에 기입하시오.
2. 현금계정의 잔액을 계산하시오.



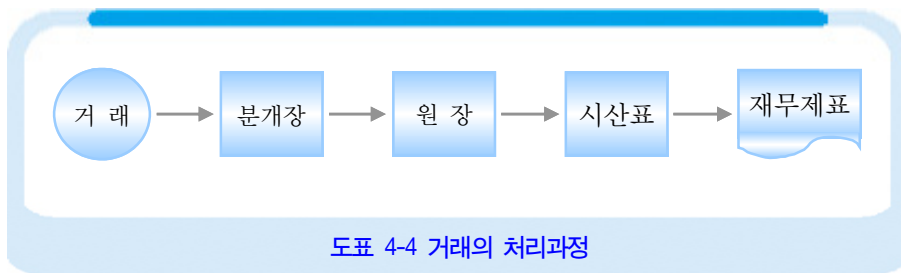


## 제 2 절 회계거래의 처리과정

### 1. 거래의 처리과정

회계정보이용자는 정보를 이용하기 위하여 회계거래의 처리과정을 완전히 터득할 필요는 없을 것이다. 그러나 회계거래의 처리과정을 이해한다면 산출된 회계정보를 좀 더 효과적으로 이용할 수 있을 것이다.

회계거래의 처리과정을 나타내면 [도표 4-4]와 같다.<sup>3)</sup>



### 2. 분개

제1절에서 거래가 발생하면 이를 복식부기의 방법에 의하여 원장에 있는 해당 계정에 직접 기록하는 방법에 대하여 살펴보았다. 그러나 기업에서 매일 수시로 일어나는 수많은 거래를 그때 그때 각 계정에 기록하게 되면 착오가 생길 수 있기 때문에 거래를 원장에 기록하기 전에 분개장이라는 장부에 먼저 기록하게 된다.<sup>4)</sup>

3) 이것은 거래의 기본적인 처리과정을 이해하기 위한 절차를 나타낸 것이다. 보다 구체적인 일련의 처리과정에 대해서는 제5장에서 설명한다.

4) 실무적으로는 분개장 대신 전표를 사용하는데 이에 대해서는 [보충설명 II]를 참고하기 바란다.

## 분 개 장

일자	적 요	원면	차변	대변

도표 4-5 분개장의 양식

분개장(journal)은 계약서, 대금청구서, 영수증 등의 증빙서류에 의하여 거래를 발생순서에 따라 기록하는 장부이다. 분개장은 회계시스템에 있어서 발생한 거래가 최초로 기록되는 중요한 장부이다. 분개장의 양식은 [도표 4-5]와 같다.

분개장에는 각 거래를 어느 계정의 어느 쪽에 얼마의 금액을 기록할 것인가를 분석하여 거래가 발생한 순서대로 기록한다. 이와 같이 각 거래에 대한 계정과목, 거래금액 및 차변 또는 대변을 결정하여 분개장에 기록하는 과정을 분개(journalizing)라 한다.

분개장에 기입하는 요령은 다음과 같다.

- ① 일자란에는 거래가 발생한 날짜를 기입한다.
- ② 적요란에는 계정과목과 거래의 내용을 요약하여 기입한다. 적요란의 왼쪽에는 차변과목, 오른쪽에는 대변과목을 각각 기입하고 계정과목을 괄호로 묶는다.
- ③ 차변란에는 차변계정의 금액을, 대변란에는 대변계정의 금액을 기입한다.
- ④ 원면란에는 분개장의 분개내용을 원장의 계정에 전기할 때 그 계정의 페이지나 계정번호를 기입한다.
- ⑤ 각 거래를 구분하기 위하여 하나의 거래에 대한 기입이 끝나면 적요란에 붉은 색으로 밑줄을 긋는다.
- ⑥ 하나의 거래를 두 페이지에 나누어 기입해서는 안된다.



- ⑦ 한 페이지의 기입이 끝나 다음 페이지로 넘어갈 때에는 마지막 줄에 차변과 대변의 합계금액을 기입하고 적요란에는 '다음 페이지'라고 기입한다.
- ⑧ 다음 페이지 첫줄의 적요란에는 '앞 페이지'라고 기입하고 차변과 대변의 합계금액을 기입한다.
- ⑨ 마감할 때에는 차변과 대변의 합계금액을 기입하고 마감선을 긋는다.

예제 3

다음은 남부서비스회사의 20X1년 9월 중 거래내용이다.

- 9월 1일 현금 ₩6,000을 출자하여 사업을 시작하다.
- 2일 소모품을 ₩2,000에 구입하고 대금은 현금으로 지급하다.
- 9일 은행으로부터 현금 ₩4,000을 차입하다.
- 15일 서비스를 제공하고 수수료 ₩8,000을 현금으로 받다.
- 18일 광고비 ₩100을 현금으로 지급하다.
- 25일 서비스를 제공하고 수수료 ₩1,200원 중 ₩800은 현금으로 받고 나머지는 외상으로 하다.
- 29일 9월분 종업원 급여 ₩6,000을 현금으로 지급하다.
- 30일 9월분 사무실 임차료 ₩540을 현금으로 지급하다.

● 물음 ●

분개장에 기입하시오.



### 해답

#### 분개장

일 자	적 요	원면	차 변	대 변
9	(현금) (자본금) 현금을 출자하여 사업개시	11	6,000	6,000
		31		
2	(소모품) (현금) 소모품 구입	13	2,000	2,000
		11		
9	(현금) (차입금) 은행에서 차입	11	4,000	4,000
		21		
15	(현금) (용역수익) 서비스 수수료 받음	11	8,000	8,000
		41		
18	(광고비) (현금) 광고비 지급	53	100	100
		11		
25	(현금) (의상매출금) (용역수익) 서비스를 제공하고 일부 외상	11	800	1,200
		12	400	
		41		
29	(급여) (현금) 9월분 종업원 급여 지급	51	6,000	6,000
		11		
30	(임차료) (현금) 9월분 임차료 지급	52	540	540
		11		
			27,840	27,840

그런데 분개는 회계교육이나 편의상 분개장의 기입내용을 요약하여 차변계정과목과 그 금액은 왼쪽에 표시하고 대변계정과목과 그 금액은 오른쪽에 표시한다.



[예제 3]의 9월 1일 거래에 대한 분개를 약식으로 표시하면 다음과 같다.

(차) 현금 6,000                      (대) 자본금 6,000



### 3. 전기

전기(posting)란 분개장에 기록된 내용을 원장에 있는 각 계정에 옮겨 적는 과정을 말한다. 즉, 분개장의 차변에 기입된 내용은 그 계정의 차변에 옮겨 적고, 분개장의 대변에 기입된 내용은 그 계정의 대변에 옮겨 적는 절차이다. 이때 각 계정의 일자란에는 분개장의 일자를 그대로 기입하고 적요란에는 거래의 내용을 간략히 기록한다. 기업에 따라서는 상대계정의 과목명을 기록하기도 한다. 또한 분면란에는 전기된 분개가 기입되어 있는 분개장의 페이지를 기입한다. 이렇게 함으로써 전기내용에 착오가 생겨 분개장과 원장의 기록내용을 대조할 경우 쉽게 확인할 수 있다. 아울러 전기가 완료되면 분개장의 원면란에는 해당 계정의 번호 또는 페이지를 기입하여 전기가 완료되었다는 것을 표시하게 된다.

분개장은 모든 거래를 발생순서대로 기록하는 일기장의 의미를 갖고 있기 때문에 각 계정이 어떻게 변화하고 특정시점의 잔액이 얼마인지 쉽게 파악할 수 없다. 이러한 자료는 각 계정에 전기된 내용을 통하여 쉽게 알 수 있다.

#### 예제 4

[예제 3]에서 작성된 분개장을 이용하시오.

#### ● 물음 ●

분개장에 기입된 내용을 전기하시오.





## 해답

### 현 금

계정번호 11

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9	1 출자	1	6,000		6,000
	2 소모품 구입	1		2,000	4,000
	9 은행에서 차입	1	4,000		8,000
	15 서비스 제공	1	8,000		16,000
	18 광고비 지급	1		100	15,900
	25 서비스 제공	1	800		16,700
	29 종업원 급여 지급	1		6,000	10,700
	30 임차료 지급	1		540	10,160

### 외상매출금

계정번호 12

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9	25 서비스제공	1	400		400

### 소 모 품

계정번호 13

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9	2 소모품 구입	1	2,000		2,000

### 차 입 금

계정번호 21

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9	9 은행에서 차입	1		4,000	4,000

### 자 본 금

계정번호 31

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9	1 현금출자	1		6,000	6,000



용역수익

계정번호 41

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9   15	서비스 제공	1		8,000	8,000
9   25	서비스 제공	1		1,200	9,200

급 여

계정번호 51

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9   29	종업원 급여 지급	1	6,000		6,000

임 차 료

계정번호 52

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9   30	사무실 임차료 지급	1	540		540

광 고 비

계정번호 53

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9   18	광고비 지급	1	100		100

[예제 3]에 표시된 계정번호는 설명의 편의상 자산, 부채, 자본, 수익, 비용 등 계정별로 일련번호를 붙여 표시한 것이다. 다만, 분개장에서 원장으로의 전기는 원칙적으로 분개장에 기입하는 즉시 행해져야 할 것이다. 그러나 거래가 분개장에 기입되면 기초자료는 일단 확보된 것이기 때문에 실무의 편의상 하루에 한 번, 일주일에 한 번, 또는 한 달에 한 번씩 주기적으로 전기할 수도 있다.

한편, 원장에서는 각 계정에 대한 특정시점의 잔액을 알 수 있기 때문에 원장에 기입된 자료를 이용하여 재무상태표 및 손익계산서를 작성할 수 있다. 이와 같이 원장은 재무제표를 작성하는데 필요한 자료를 제공하기 때문에 분개장과 함께 회계에서 가장 기본이 되는 장부이다.



#### 4. 시산표의 작성

회계기간의 모든 거래가 원장에 전기되면 각 계정의 잔액을 계산하여 재무제표를 작성할 수 있다. 그러나 재무제표를 작성하기 전에 회계기록이 정확하게 되었는지를 확인하기 위하여 시산표를 작성하게 된다. 시산표(trial balance)란 재무제표를 작성하기 전에 일정기간에 발생한 거래의 분개내용이 원장에 제대로 전기되었는지를 확인하기 위하여 작성하는 모든 계정의 집계표이다.

하나의 거래는 거래의 이중성에 의하여 차변계정에 기록되는 금액과 대변계정에 기록되는 금액은 동일하다. 따라서 복식부기의 원리에 따라 제대로 분개를 하고 전기를 하게 되면 일정기간 동안 모든 계정의 차변합계금액과 대변합계금액은 당연히 일치하여야 한다. 이를 대차평균의 원리(principle of equilibrium)라 한다. 복식부기에서는 이러한 원리에 따라 원장의 모든 계정을 한 곳에 모아 차변합계금액과 대변합계금액이 일치하는가를 확인하여 분개 및 전기에 어떤 오류가 있는지를 검증할 수 있다.

시산표는 그 형식에 따라 합계시산표, 잔액시산표, 합계잔액시산표 등이 있는데 일반적으로 합계잔액시산표가 실무에서 많이 사용된다. 합계시산표는 원장의 각 계정의 합계액만을 집계하여 작성한 것이며 잔액시산표는 원장의 각 계정의 잔액만을 집계하여 작성한 것이다. 그리고 합계잔액시산표는 원장의 각 계정의 합계액과 잔액을 모두 집계하여 작성한 시산표이다.

시산표를 작성하는 순서는 다음과 같다.

- ① 각 계정의 차변 및 대변 합계액을 구한 후 잔액을 구한다.
- ② 자산, 부채, 자본, 수익, 비용 등의 순서로 각 계정의 차변금액은 차변란에, 대변금액은 대변란에 기록한다.
- ③ 모든 계정의 차변란과 대변란의 금액을 합계한다.



수 있다.

- ① 시산표 자체의 계산을 확인한다.
- ② 원장에서 시산표에 제대로 이기되었는가를 확인한다.
- ③ 원장에 있는 각 계정의 계산을 확인한다.
- ④ 분개장으로부터 원장에 제대로 전기되었는가를 확인한다.
- ⑤ 분개장의 분개가 잘못된 것이 없는가를 확인한다.

그러나 시산표의 차변합계금액과 대변합계금액이 일치한다고 해서 반드시 회계기록에 오류가 없다고 할 수는 없다. 그것은 시산표를 통하여 확인되지 않는 오류가 있기 때문이다. 예를 들면, 어떤 거래의 기록 자체가 완전히 누락되었거나 현금계정(자산)의 차변에 전기할 것을 외상매출금계정(자산)의 차변에 전기하는 등 많은 경우가 있다.

## 5. 재무제표의 작성

시산표를 작성하여 회계기록이 정확하게 이루어졌다는 것을 확인한 후 시산표를 이용하여 재무상태표, 손익계산서 등 재무제표를 작성하게 된다. 재무상태표와 손익계산서 등 재무제표는 회계의 최종산물로서 기업의 이해관계자들이 경제적 의사결정을 내리는데 유용한 정보를 제공하게 된다.

### 예제 6

[예제 5]의 자료를 이용하시오.

#### ● 물음 ●

1. 재무상태표를 작성하시오.
2. 손익계산서(계정식)를 작성하시오.



해답

1.

재무상태표

남부서비스회사 20X1년 9월 30일 현재 (단위: 원)

자 산		부 채	
현 금	10,160	차 입 금	4,000
매출채권 <sup>1)</sup>	400	자 본	
소 모 품	2,000	자 본 금	6,000
		이익잉여금 <sup>2)</sup>	2,560
		(당기순이익)	
자산총계	12,560	부채와 자본 총계	12,560

- 1) 회계기간중에는 외상매출금계정을 사용하여 회계처리를 하지만 재무상태표에서는 매출채권으로 표시한다.
- 2) 엄밀히 말하면 이것은 미처분이익잉여금이다.

2.

손익계산서

남부서비스회사 20X1년 9월 1일부터 20X1년 9월 30일까지 (단위: 원)

비 용		수 익	
급 여	6,000	용역수익	9,200
임 차 료	540		
광 고 비	100		
당기순이익	2,560		
합 계	9,200	합 계	9,200

[예제 6]에서 보는 바와 같이 손익계산서의 당기순이익은 재무상태표상 주주지분, 즉 자본(이익잉여금)의 증가를 가져오게 된다.<sup>7)</sup> 그것은 기업이 경영활동을 통하여 이익이 발생하면 주주의 몫이 되기 때문이다.

7) [예제 6]에서는 손익계산서상 당기순이익과 재무상태표상 이익잉여금은 일치하고 있다.

## [보충설명 I] 회계장부

### 1. 회계장부의 의의

회계장부(accounting books)란 기업의 경영활동에서 발생하는 거래를 체계적으로 기록·계산하는 장소를 말하는데 이를 장부라고도 한다. 장부는 수작업에 의한 회계시스템에서는 제본된 장부나 바인더식 장부 또는 카드식 장부를 사용할 수 있다. 그러나 최근에는 대부분의 기업들은 회계소프트웨어 프로그램에 의하여 회계처리를 하고 있다.

장부는 기업의 경영활동을 기록·계산함으로써 다음과 같은 기능을 수행한다.

- ① 외부이해관계자를 위한 재무제표의 작성에 필요한 자료를 제공한다.
- ② 경영자의 경영계획 및 통제활동에 필요한 자료를 제공한다.
- ③ 기업재산을 보호하고 자금을 합리적으로 사용할 수 있도록 한다.

### 2. 회계장부의 종류

장부는 그 회계적 기능의 중요성에 따라 주요부와 보조부로 나눌 수 있다. 주요부(main books)는 거래를 기록하는 장부로서 반드시 있어야 하는 중요한 장부이며, 보조부(subsidiary books)는 주요부의 기록을 보다 상세하게 기록하는 보조적 장부이다.

#### 1) 주요부

주요부에는 분개장과 총계정원장이 있다. 분개장은 기업의 경영활동에서 발생하는 거래를 발생순서에 따라 기록하는 장부이며, 총계정원장은 거래를 계정과목별로 그 증감을 기록하는 장부이다. 분개장과 총계정원장은 회계의 기록·계산에 있어서 없어서는 안되는 중요한 장부이다.

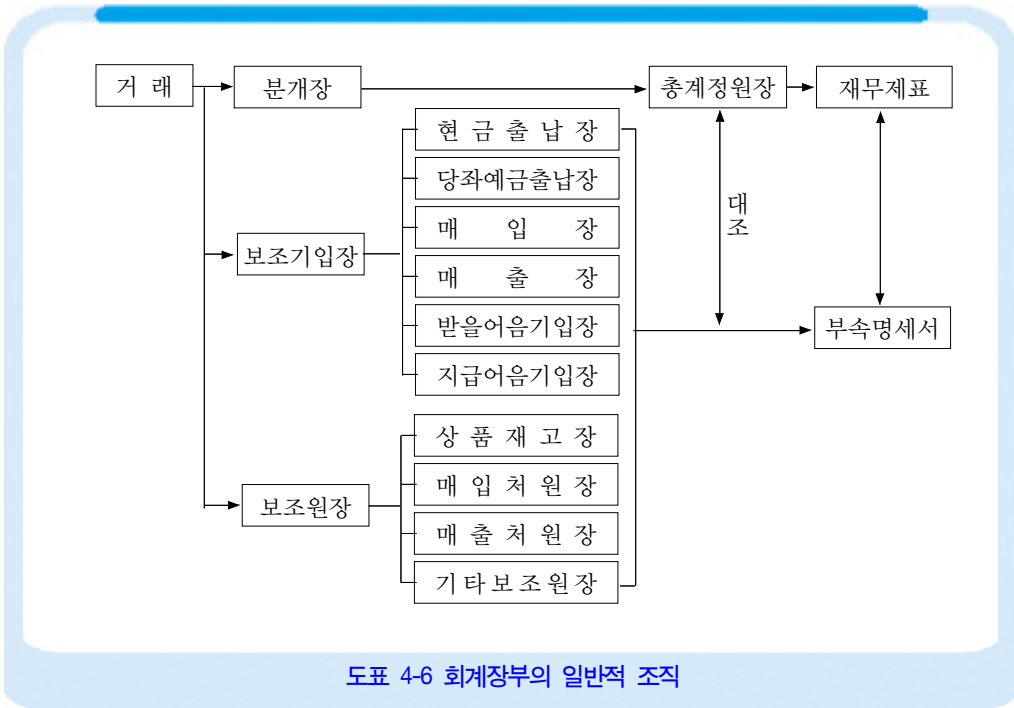
#### 2) 보조부

보조부에는 보조기입장과 보조원장이 있다. 보조기입장은 특정거래의



명세를 발생순서에 따라 상세히 기록하는 장부로서 현금출납장, 당좌예금출납장 등이 있다. 그리고 보조원장은 총계정원장의 특정계정의 내용을 계산단위별로 나누어 그 명세를 기록하는 장부이다. 예를 들면, 외상 매출금에 대하여 거래처별로 계정(인명계정)을 만들어 기록하는 매출처원장이 있다.

장부의 종류와 재무제표작성과의 관계를 나타내면 [도표 4-6]과 같다.





## [보충설명 II] 전표회계

기업의 규모가 거대해지고 또 그 업무가 복잡해지면 기업에서 발생하는 거래를 하나 하나 발생순서에 따라 분개장에 기록하는 것은 매우 어려워진다. 따라서 실무에서는 이러한 문제를 해결하기 위하여 분개장 대신 전표를 사용하는 것이 일반적이다.<sup>8)</sup> 전표란 분개장 대신 사용하는 기장용 쪽지를 말하며 전표를 이용하여 거래내용을 기입, 정리하는 제도를 전표회계라 한다.

전표제도는 다음과 같은 기능을 수행할 수 있다.

- ① 거래의 발생사실을 증명하는 증빙서류가 된다.
- ② 기업 내부적으로 거래의 승인에 필요한 결재서류로 이용된다.
- ③ 전표를 순서대로 철하면 분개장이 된다.

### 1. 전표의 종류와 작성방법

전표는 일반적으로 입금전표, 출금전표 및 대체전표 등 세 가지가 있다.

#### 1) 입금전표

입금전표는 현금이 입금되는 거래를 기록하는 전표로서 일반적으로 붉은색으로 인쇄되어 있다. 입금전표는 (차) 현금 ×××을 기록한 것과 같기 때문에 입금전표를 작성할 때 계정과목란에는 차변기록은 생략하고 대변에 기록할 계정과목만 기록한다.

8) 은행에서 예금을 하거나 인출할 때 사용하는 입금의뢰서, 지급청구서가 입금전표, 출금전표의 예이다.



예제 7

20X1년 9월 1일 동국물산에 서비스를 제공하고 수수료 ₩10,000을 현금으로 받다.

● 물음 ●

1. 분개를 하시오.
2. 입금전표를 작성하시오.



해답

1. (차) 현금 10,000 (대) 용역수익 10,000

2. 입금전표  
20X1년 9월 1일 No. \_\_\_\_\_

계정과목	적요	금액	사장
용역수익	서비스 제공(동국물산)	₩100000	
			과장
			담당
합계		₩100000	

2) 출금전표

출금전표는 현금이 지출되는 거래를 기록하는 전표로서 일반적으로 파란색으로 인쇄되어 있다. 출금전표는 (대) 현금 ×××을 기록한 것과 같기 때문에 출금전표를 작성할 때 계정과목란에는 차변에 기록할 계정과목만 기록한다.





예제 9

20X1년 9월 1일 서창산업에 서비스를 제공하고 수수료 ₩2,000을 외상으로 하다.

● 물음 ●

1. 분개를 하시오.
2. 대체전표를 작성하시오.



해답

1. (차) 외상매출금 2,000 (대) 용역수익 2,000

2. 대체전표  
20X1년 9월 1일 No. \_\_\_\_\_

계정과목	적요	금액					계정과목	적요	금액					사장				
외상매출금	서비스 제공			₩	2	0	0	0	용역수익	서비스 제공			₩	2	0	0	0	
	(서창산업)								(서창산업)								과장	
																	담당	
합계				₩	2	0	0	0	합계				₩	2	0	0	0	

그런데 일부는 대체거래이고 일부는 현금거래인 경우에는 대체거래 부분에 대해서는 대체전표를 작성하고 현금거래 부분에 대해서는 입금전표 또는 출금전표를 작성한다.

예제 10

20X1년 9월 1일 성산물산에 서비스를 제공한 대금 ₩5,000 중 ₩3,000은 현금으로 받고 나머지는 외상으로 한다.

● 물음 ●

1. 분개를 하시오.
2. 전표를 작성하시오.



해답

1.
 

(차) 현금	3,000	(대) 용역수익	5,000
외상매출금	2,000		

- 2.

입금전표

20X1년 9월 1일

No. \_\_\_\_\_

계정과목	적요	금	액	사	장
용역수익	서비스 제공	₩	3 0 0 0		
	₩2,000은 외상(성산물산)				과 장
	7				담 당
합 계		₩	3 0 0 0		



대체전표																						
20X1년 9월 1일							No. _____															
계정과목	적 요	금 액						계정과목	적 요	금 액						사장						
외상매출금	서비스 제공					₩	2	0	0	0	용역수익	서비스 제공					₩	2	0	0	0	
	일부현금 (성산물산)											일부현금 (성산물산)										과장
																						담당
합 계						₩	2	0	0	0	합 계						₩	2	0	0	0	

## 2. 전표의 집계와 일계표 작성

전표에 기록된 거래를 원장으로 전기하기 위해서는 작성된 전표를 계정 과목별로 분류하여 일계표를 작성한다. 일계표란 매일 작성된 전표를 계정 과목별로 분류하여 정리한 집계표를 말한다. 그러나 전표의 수가 많지 않을 경우에는 일주일 또는 한 달에 한 번 집계표를 작성할 수도 있다. 이러한 집계표를 주계표 또는 월계표라 한다.

전표를 분류할 때 유의할 점은 입금전표에 기입되어 있는 상대계정과목은 대변계정과목이므로 대변대체전표와 함께 철하고 출금전표의 상대계정과목은 차변계정과목이므로 차변대체전표와 함께 철하여야 한다.

예제 11

[예제 7]에서 [예제 10]까지 작성된 전표를 이용하시오.

● 물음 ●

20X1년 9월 1일의 일계표를 작성하시오.



● 해답 ●

일 계 표

20X1년 9월 1일

						사 장					과 장					담 당
합 계		대 체		현 금		계정과목	현 금		대 체		합 계					
매수	금액	매수	금액	매수	금액		매수	금액	매수	금액	매수	금액				
2	13,000				13,000*	현 금	5,000**							5,000		
	4,000	2	4,000			외상매출금										
1	5,000			1	5,000	소 모 품										
						용역수익	2	13,000	2	4,000	4	17,000				
3	22,000	2	4,000	1	18,000	합 계	2	18,000	2	4,000	4	22,000				

\* 입금전표 2매의 합계액 ₩13,000은 현금의 증가를 가져온 것이므로 현금계정 차변의 현금란에 기입한다.

\*\* 출금전표 1매의 금액 ₩5,000은 현금의 감소를 가져온 것이므로 현금계정 대변의 현금란에 기입한다.

[예제 11]에서 보는 바와 같이 일계표의 차변과 대변합계액은 항목별(현금란, 대체란, 합계란)로 반드시 일치하여야 한다. 만약 이들 금액이 일치하지 않는다면 전표의 분류, 집계과정에 오류가 있다는 것을 뜻한다.

### 3. 전표의 전기

일계표가 작성되면 일계표의 각 계정별로 왼쪽 합계액은 그 계정의 차변에 옮겨적이고, 오른쪽 합계액은 그 계정의 대변에 옮겨적이다.



예제 12

[예제 11]의 일계표를 이용하시오.

● 물음 ●

일계표의 기록내용을 원장에 전기하시오.



해답

현 금	
9/1 13,000	9/1 5,000

외상매출금	
9/1 4,000	

소 모 품	
9/1 5,000	

용역수익	
	9/1 17,000





1. 회계의 기록대상은 무엇인가요?
2. 거래의 이중성을 설명하십시오.
3. 단식부기와 복식부기를 비교, 설명하십시오.
4. 계정이란 무엇인가요?
5. 분개장과 원장을 설명하십시오.
6. 거래의 계정기입원칙을 설명하십시오.
7. 분개를 하는 이유는 무엇인가요?
8. 전기란 무엇인가요?
9. 대차평균의 원리란 무엇인가요?
10. 시산표를 작성하는 이유는 무엇인가요? 과연 시산표의 차변합계금액과 대변합계금액이 일치하면 회계기록에 아무런 오류가 없다고 할 수 있는가요?
11. 다음 중 회계의 대상이 되는 거래를 고르시오.
  - ① T기업은 종업원 A에게 월급 ₩10,000씩 지급하기로 하고 채용하다.
  - ② 상품 ₩50,000을 외상으로 판매하다.
  - ③ 창고에 보관하고 있던 상품 중 일부가 화재로 소실되다.
  - ④ 비품 ₩100,000을 현금으로 구입하다.
  - ⑤ S회사는 신주를 발행하기로 결정하다.
  - ⑥ 이달분 사무실 임차료 ₩5,000을 현금으로 지급하다.
  - ⑦ 거래처 A로부터 상품 ₩50,000을 주문하겠다는 연락을 받다.
12. 다음 내용에 대한 계정과목을 표시하십시오.
  - ① 상품을 판매한 대금
  - ② 외상으로 상품을 판매한 금액
  - ③ 업무용으로 사용할 자동차를 외상으로 매입한 금액
  - ④ 은행으로부터 빌린 돈
  - ⑤ 영업활동에 사용하는 공장이나 빌딩
  - ⑥ 화물운송에 사용하는 트럭



- ⑦ 주주가 출자한 돈
- ⑧ 건물의 파손된 유리를 갈아 끼는데 든 비용
- ⑨ 사무실에서 사용하는 책상, 소파, 컴퓨터 등
- ⑩ 외상으로 상품을 매입한 금액
- ⑪ 타인으로부터 빌린 돈의 이자
- ⑫ 은행에 예금을 하고 받은 이자
- ⑬ 서비스회사가 고객에게 제공한 서비스

13. 다음 각 계정은 자산, 부채, 자본, 수익, 비용 중 어느 것에 해당하는지 표시하십시오.

- |             |             |
|-------------|-------------|
| ① 단기차입금 ( ) | ② 미지 급금 ( ) |
| ③ 상품 ( )    | ④ 광고선전비 ( ) |
| ⑤ 자본금 ( )   | ⑥ 매출채권 ( )  |
| ⑦ 매출 ( )    | ⑧ 매입채무 ( )  |
| ⑨ 토지 ( )    | ⑩ 이자수익 ( )  |
| ⑪ 선수금 ( )   | ⑫ 사채 ( )    |
| ⑬ 이익잉여금 ( ) | ⑭ 급여 ( )    |
| ⑮ 현금 ( )    | ⑯ 대여금 ( )   |
| ⑰ 건물 ( )    | ⑱ 이자비용 ( )  |
| ⑲ 용역수익 ( )  | ⑳ 차량유지비 ( ) |

14. 다음 거래에 대하여 분개를 하시오.

- ① 외상으로 판매한 상품대금 ₩10,000을 현금으로 받다.
- ② 건물 ₩300,000을 구입하고 대금은 현금으로 지급하다.
- ③ 은행으로부터 현금 ₩200,000을 차입하다.
- ④ 상품 ₩50,000을 외상으로 판매하다.
- ⑤ 종업원 급료 ₩10,000을 현금으로 지급하다.
- ⑥ 상품 ₩30,000을 외상으로 매입하다.
- ⑦ 현금 ₩500,000을 출자하여 영업을 시작하다.
- ⑧ 차입금 중 ₩50,000을 현금으로 상환하다.

15. 다음은 분원상사의 거래내용이다.

- 9월 1일 현금 ₩21,000을 출자하여 영업을 시작하다.
- 3일 비품 ₩10,000을 구입하고 현금을 지급하다.

15일 고객에게 서비스를 제공하고 수수료 ₩3,000을 현금으로 받다.

25일 은행으로부터 ₩10,000을 현금으로 차입하다.

30일 종업원 급여 ₩2,000을 현금으로 지급하다.

### ● 물음

1. 분개를 하시오.
2. 전기하시오.

16. 다음 분개에 대한 거래를 추정하시오.

① (차) 현금 100,000	(대) 차입금 100,000
② (차) 현금 50,000	(대) 용역수익 70,000
외상매출금 20,000	
③ (차) 단기차입금 500,000	(대) 현금 550,000
이자비용 50,000	
④ (차) 운반비 3,000	(대) 현금 3,000
⑤ (차) 외상매입금 10,000	(대) 현금 10,000
⑥ (차) 현금 800,000	(대) 자본금 800,000
⑦ (차) 소모품 10,000	(대) 미지급금 10,000
⑧ (차) 현금 70,000	(대) 외상매출금 70,000

17. 다음은 송산화물운수주식회사의 20X1년 9월 중 거래내용이다.

9월 1일 액면 ₩10,000의 주식 100주를 발행하여 회사가 설립되다.

3일 사무실용 건물 ₩400,000을 현금으로 구입하다.

7일 은행으로부터 ₩500,000을 현금으로 차입하다.

13일 화물운송용 트럭 세대를 ₩800,000에 현금을 지급하고 구입하다.

15일 사무용 비품 ₩50,000을 현금으로 구입하다.

19일 동곡상사로부터 화물운송료 ₩500,000 중 ₩300,000은 현금으로 받고 나머지는 외상으로 하다.

23일 차량수리비 ₩100,000을 현금으로 지급하다.

25일 종업원 급여 ₩150,000을 현금으로 지급하다.



30일 은행차입금에 대한 이자 ₩5,000을 현금으로 지급하다.

30일 9월 중 유류비 ₩60,000을 현금으로 지급하다.

● 물음

1. 분개를 하시오.
2. 전기하시오.
3. 잔액시산표를 작성하시오.
4. 재무상태표와 손익계산서(계정식)를 작성하시오.

18. 다음은 정수서비스(주)의 거래내용이다.

9월 3일 주당 액면 ₩5,000인 보통주 1,000주를 발행하여 회사를 설립하다. 주금액은 모두 현금으로 입금되다.

7일 토지 ₩2,000,000을 현금으로 매입하다.

13일 건물을 ₩4,000,000에 취득하고, 대금 중 ₩2,000,000은 현금으로 지급하고 나머지는 외상으로 하다.

15일 고객에게 서비스를 제공하고 수수료 ₩500,000을 현금으로 받다.

20일 비품 ₩300,000을 외상으로 구입하다.

25일 은행으로부터 ₩2,000,000을 1년 내에 상환하기로 하고 현금으로 차입하다.

30일 종업원 급여 ₩200,000을 현금으로 지급하다.

30일 건물에 대한 외상대금 ₩2,000,000을 현금으로 지급하다.

● 물음

1. 분개 및 전기를 하시오.
2. 잔액시산표를 작성하시오.
3. 재무상태표와 손익계산서를 작성하시오.

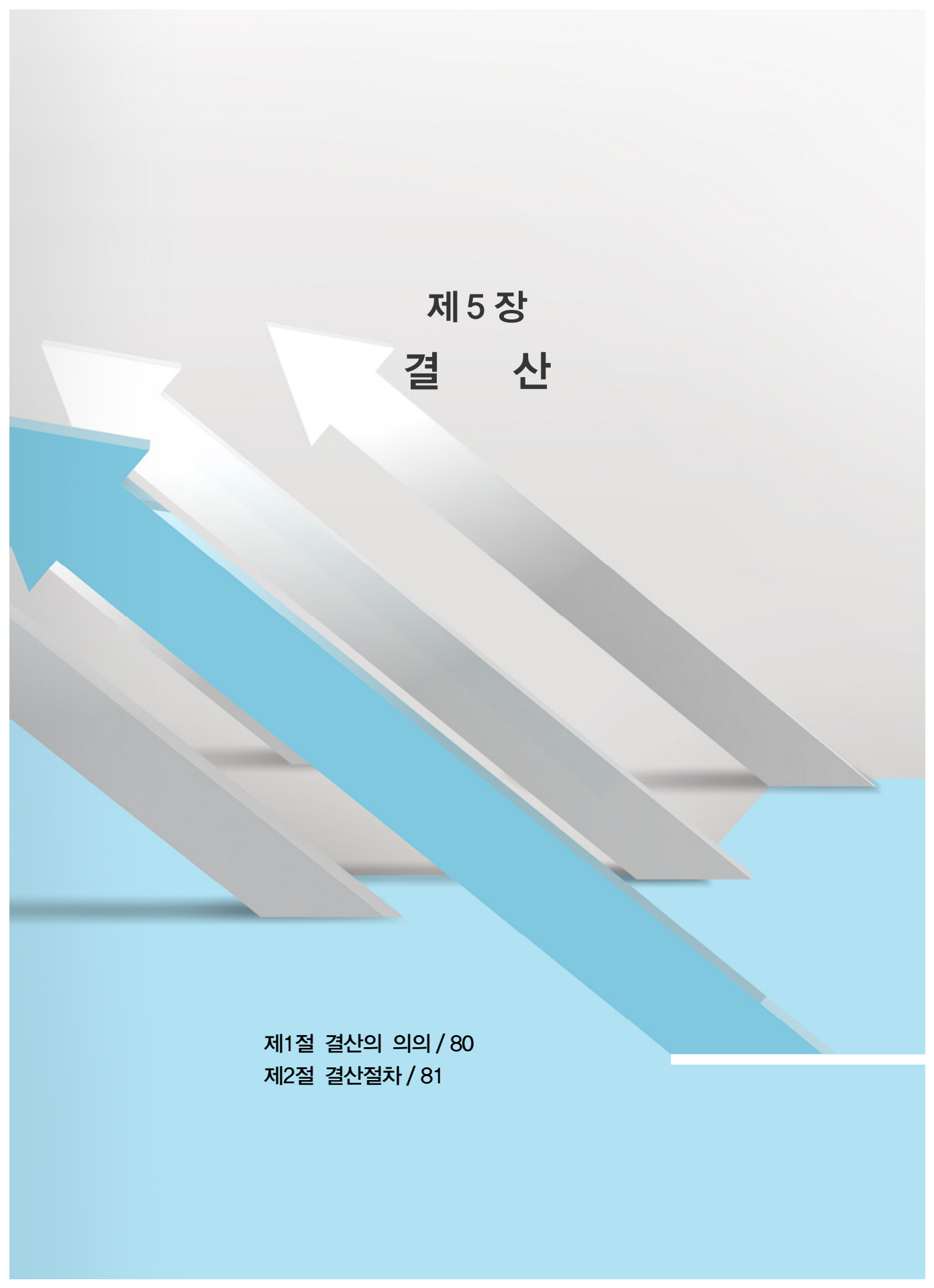
19. 다음은 재원(주)의 20X1년 9월 30일 현재 원장의 각 계정잔액이다.

현 금	₩84,700	외상매출금	₩60,000
자 본 금	80,000	급 여	13,000
이자비용	300	용역 수익	60,000
광 고 비	30,000	단기차입금	48,000
선 수 금	20,000	건 물	20,000
비 품	10,000	매 입 채 무	10,000

● 물음

1. 잔액시산표를 작성하시오.
2. 재무상태표와 손익계산서를 작성하시오.





# 제 5 장 결 산

제1절 결산의 의의 / 80  
제2절 결산절차 / 81



### 제1절 결산의 의의

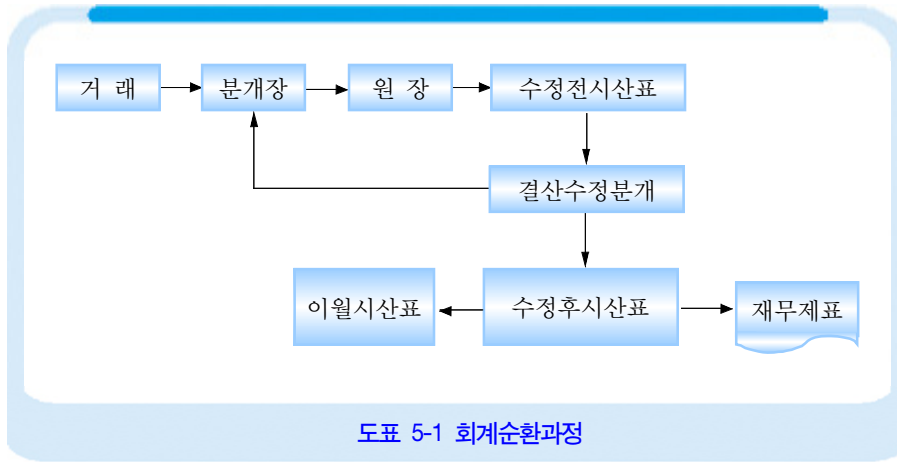
기업은 회계기간 중의 회계기록을 바탕으로 회계기간 말(결산일)에 재무상태표, 손익계산서 등 재무제표를 작성하게 된다. 이와 같이 재무제표를 작성하기 위하여 회계기간 말에 이루어지는 일련의 절차를 결산(closing)이라 한다.

결산은 일반적으로 다음과 같은 절차에 따라 이루어진다.

- ① 수정전시산표의 작성
- ② 결산정리기입
- ③ 수정후시산표의 작성
- ④ 재무제표의 작성
- ⑤ 모든 장부의 마감
- ⑥ 이월시산표의 작성

[도표 5-1]은 거래의 기록으로부터 결산에 이르는 절차를 나타낸 것이다. 이러한 일련의 회계처리과정은 매 회계기간마다 반복적으로 수행되는데 이를 회계순환과정(accounting cycle)이라 한다.





## 제2절 결산절차

### 1. 결산정리기입

#### 1) 결산정리기입의 의의

기업의 경영활동은 회계기간별로 구분되지 않고 계속적으로 이루어진다. 이때 둘 이상의 회계기간에 걸쳐 일어나는 수익과 비용을 어느 회계기간에 기록할 것인가에 대한 문제에 부딪히게 된다. 지속적으로 발생하는 수익과 비용을 어느 회계기간에 인식하느냐에 따라 특정시점의 재무상태와 특정기간의 경영성고가 다르게 보고될 것이다. 여기서, 인식(recognition)이란 수익과 비용의 금액을 장부나 손익계산서에 기록하는 것을 말한다. 수익과 비용의 인식기준으로는 현금주의와 발생주의가 있다.

현금주의(cash basis)는 고객으로부터 현금을 수취한 시점에서 수익을 인식하고 현금을 지출한 시점에서 비용을 인식하는 기준이다. 즉, 현금을 받을 때 수익으로, 현금을 지출할 때 비용으로 기록하는 방법이다. 만약



현금주의에 따라 재무제표를 작성할 경우 재무상태 및 기간의 경영성과를 적정하게 보고하기 어려울 가능성이 있다. 이는 현금주의에 따른 경우 결산일 현재 용역을 제공하거나 상품을 인도하여 수익이 발생하였더라도 현금을 지급받지 않았으면 수익으로 기록하지 않았을 것이며 또한, 결산일 현재 비용이 발생하였더라도 현금을 지급하지 않았다면 비용으로 기록하지 않았을 것이기 때문이다. 예컨대, 20X2년 12월 31일이 결산일인 기업이 12월분 건물임차료 ₩10,000을 12월에 지급하지 않고 20X3년초에 지급하였다고 가정한다면, 회사가 현금주의에 따라 장부 기록을 하면 임차료 ₩10,000이 20X2년 비용이 아니라 20X3년의 비용으로 잘못 기록되어질 수 있다.

뿐만 아니라 현금주의를 적용하여 장부기록을 하면 지급한 현금을 모두 지급한 회계연도의 비용으로 인식하고, 지급받은 현금, 즉 수령한 현금 모두를 수령한 회계연도의 수익으로 인식하는 문제도 발생할 수 있다. 예를 들어, 결산일이 20X2년 12월 31일인 기업이 20X2년 11월에 1년분 임차료 ₩120,000을 전액 현금으로 지급하면서 이를 모두 20X2년의 비용으로 기록하였다고 가정해보자. 분명 지급한 임차료 총액인 ₩120,000원 중 2개월분(20X2년 11월과 12월)인 ₩20,000은 20X2년도의 비용이며, 나머지 10개월분에 해당하는 ₩100,000은 20X3년의 임차료임에도 불구하고 현금주의에 따른 경우 ₩120,000 전액이 20X2년의 비용으로 기록되는 문제가 발생한다.

이와 같이 현금주의에 따라 장부기록을 하면 당기 중에 발생한 현금의 증감거래 결과는 확실하게 보고 혹은 파악할 수 있으나, 당기 말의 적정한 재무상태 및 당기 중에 발생한 경영성과를 올바르게 보고하지 못하는 한계점에 봉착할 수 있다. 이로 인해 회계에서는 현금의 수입이나 지출에 관계없이 재무상태에 변동을 가져오는 거래가 발생한 시점에 이를 인식하는데 이를 발생주의(accrual basis)라고 한다.

일반적으로 발생주의에 따른 경우 수익은 상품을 인도하거나 용역을 제공하는 시점에 인식하게 된다. 예를 들면, 상품을 현금을 받고 판매하는 경우는 물론 외상으로 판매하더라도 상품을 인도한 시점에 매출수익으로

인식한다는 것이다. 한편, 수익을 획득하는 과정에서 발생한 비용은 관련된 수익과 같은 기간에 인식하여야 한다. 이를 수익·비용 대응의 원칙(matching principle)이라 한다. 그러나 광고선전비와 같이 대부분의 비용은 수익과 명확한 관련성을 찾기 어렵기 때문에 그것이 발생한 기간의 비용으로 인식하게 되는데 이를 기간비용이라 한다.

이와 같이 현행 회계는 현금주의방식이 아니라 발생주의를 채택하고 있어 결산과정에서 아직 발생기준에 따라 인식되지 않은 자산, 부채, 수익 및 비용이 존재하고 있는지를 확인하였다면 이를 추가로 인식하는 정리과정이 필요한데, 이를 결산수정분개(결산정리기입 또는 기말수정분개, adjusting entries)라고 한다.

## 2) 결산수정분개

결산수정분개는 크게 발생(accruals)과 이연(deferrals)에 대한 수정분개로 구분할 수 있다. 발생이란 일반적으로 수익 혹은 비용은 이미 발생하였으나 아직 현금의 유출입이 없는 경우를 말하며 이에 반해 이연은 현금의 유출입은 이미 수반되었으나 아직 수익 또는 비용이 발생하지 않은 경우를 말한다. 본 장에서는 발생 및 이연과 관련된 가장 기본적인 결산수정분개와 그 이외의 다양한 결산수정분개의 내용을 순차적으로 설명하고자 한다.

### (1) 발생(accruals)에 대한 결산수정분개

당기 중에 수익 또는 비용은 발생하였으나 결산일까지 현금의 유입 또는 유출이 수반되지 않아 아무런 회계처리도 이행하지 않았다면 이러한 발생 항목에 대한 결산수정분개가 필요하다. 즉, 현금의 유출입과 관계없이 수익 또는 비용의 발생에 대해서 분개를 하여야 한다. 이때 수익의 상대계정으로 자산(미수수익)을, 비용의 상대계정으로 부채(미지급비용)을 인식한다.

#### ① 미수수익(accrued revenues)

수익은 발생하였으나 결산일까지 현금을 수령하지 않아 아무런 회계처리도 하지 않았을 경우 발생주의의 원칙에 따라 발생한 시점에 수익을 인식해



야 하며, 이때 상대계정으로 미수수익을 인식한다. 이를 도식화하면 다음과 같은 결산수정분개의 형태로 나타낼 수 있으며 이때 대변의 수익계정은 수익의 내용에 따라 이자수익, 임대수익, 수수료 수익 등으로 기록한다.<sup>1)</sup>

〈결산수정분개〉			
(차)	미수수익	xxx	(대) 수 익
			xxx

또한, 자산계정으로 표시되고 있는 미수수익은 다음 연도로 이월되며, 다음 연도에 미수수익과 관련된 현금을 수령할 때 전년도에 인식했던 미수수익을 감소시키는 분개를 한다. 요컨대 현금을 받은 시점에 수익을 인식하는 것이 아니라 수익관련 거래가 발생하였을 때 수익을 인식하여야 한다는 것이다.

〈차기 현금수령시〉			
(차)	현 금	xxx	(대) 미수수익
			xxx

**예제 1      미수수익**

- 한림회사는 20X1년 12월 1일 한달에 ₩15,000을 받기로 하고 건물을 빌려주었는데 결산일(12월 31일) 현재 아직 임대료를 받지 못하였다. 한림회사가 결산일에 해야 할 임대료에 대한 결산수정분개를 하라.
- (주)사채는 20X2년 7월 1일 은행에 1년 만기 정기에금에 현금 ₩2,000,000을 예입하였으며, 이자는 연 12%로 20X3년 6월 30일에 원금과 함께 수령하기로 하였다. (주)사채가 결산일인 20X2년 12월 31일에 해야 할 이자수익에 대한 결산수정분개를 하라.

1) 차변계정의 미수수익 또한 대변계정의 경우와 마찬가지로 관련수익의 유형에 따라 미수이자, 미수임대료, 미수수수로 등의 계정과목의 형태로 나타낼 수 있으나, 보다 일반적인 계정인 미수수익을 이용하며, 한국채택국제회계기준에 따른 재무상태표 상에서는 다른 계정과 통합 표시도 가능하다.



## 해답

### 1. 20X1년 12월 31일 결산시

(차) 미수수익 15,000 (대) 임대료 15,000

### 2. 20X2년 12월 31일 결산시

(차) 미수수익 120,000\* (대) 이자수익 120,000

\* ₩2,000,000 × 12% × 6/12(예치기간 6개월) = ₩120,000

20X2년도에 6개월분 이자수익 ₩120,000을 인식하고 동 금액이 결산일 현재 미회수 상태에 있기 때문에 미수수익으로 인식한다. 결산일에 인식한 미수수익은 20X3년 6월 30일에 1년분 이자인 ₩240,000을 수령할 때 다음과 같이 분개하여 장부에서 감소시킨다.

(차) 현 금 240,000 (대) 미수수익 120,000  
이자수익 120,000

## ② 미지급비용(accrued expenses)

비용은 발생하였으나 결산일까지 현금을 지급하지 않았기 때문에 어떠한 회계처리도 수행하지 않은 경우 발생한 비용을 인식하여야 하며, 이때 상대계정으로 부채계정인 미지급비용을 인식한다. 이러한 결산수정분개를 다음의 형태로 정리가능하며 이때 차변의 비용계정 항목은 비용의 내용에 따라 이자비용, 임차료, 보험료 등으로 표시한다.<sup>2)</sup>

### <결산수정분개>

(차) 비 용 xxx (대) 미지급비용 xxx

2) 대변계정의 미지급비용 또한 차변계정의 비용과 마찬가지로 관련비용의 내용에 따라 미지급이자, 미지급임차료, 미지급보험료 등의 계정과목의 형태로 나타낼 수 있으나, 보다 일반적인 계정인 미지급비용으로 이용하며, 한국채택국제회계기준에 따른 재무상태표 상에서는 다른 계정과 통합 표시도 가능하다.



또한, 부채계정으로 표시되고 있는 미지급비용은 다음 연도로 이월되며, 다음 연도에 미지급비용과 관련된 현금을 지급할 때 전년도에 인식했던 미지급비용을 감소시키는 분개를 한다. 다시 말해 현금을 지급한 시기에 비용을 인식하는 것이 아니라 현금을 지급하지 않았더라도 비용거래가 발생한 시점에 관련비용을 인식하여야 한다는 것이다.

〈차기 현금지급시〉					
(차)	미지급비용	xxx	(대)	현금	xxx

**예제 2**      **미지급비용**

1. 한림회사는 은행차입금에 대한 12월분 이자 ₩10,000을 결산일 까지 아직 지급하지 않았다. 한림회사의 결산일이 12월 31일이라고 할 때 한림회사가 결산일에 수행할 결산수정분개를 하시오.
2. 한림회사는 12월분 전기료가 ₩270,000발생하였으나, 이에 대한 청구서를 받지 못해 12월분 전기료를 결산일 현재 납부하지 않았다. 한림회사의 결산일(12월 31일)의 수정분개를 행하라.



**해답**

1. (차) 이자비용 10,000      (대) 미지급비용 10,000
2. (차) 전 기 료 270,000      (대) 미지급비용 270,000

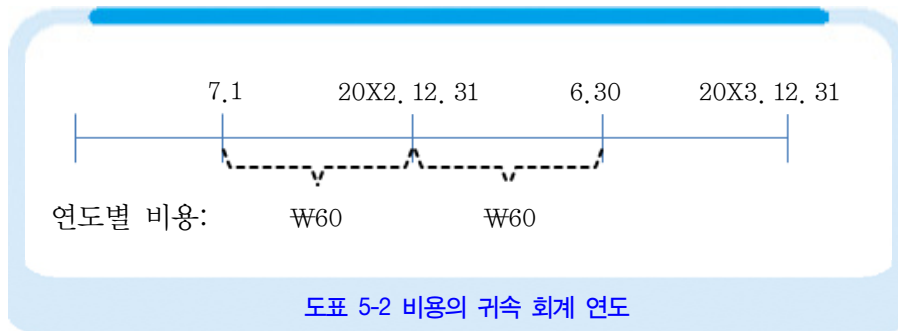
**(2) 이연(deferrals)에 대한 결산수정분개**

당기 중에 현금의 유입 또는 유출에 대한 회계처리는 하였으나, 결산일 현재 관련 수익 또는 비용이 아직 발생하지 아니한 경우 이에 대한 적절한 수정분개가 필요하다. 이연(deferrals)이란 현금거래가 나타난 당기가 아니라 거래가 발생하는 차기 이후의 미래기간으로 수익 또는 비용을 지연 인식한다는 것을 의미한다. 이와 같은 이연항목에 대한 결산수정분개는 기

업이 현금의 유출입 시점에서 그에 관해 어떠한 회계처리를 수행하였는가에 따라 달라지게 된다.

### ① 선급비용(prepaid expense)

비용으로 아직 발생되지 않았지만 그 대가를 미리 지급한 경우에 이를 선급비용이라 한다. 선급비용은 아직 발생한 비용이 아니기 때문에 이를 당기 비용에서 제외하여야 한다. 예컨대, 다음의 [도표 5-2]는 결산일이 12월 31일인 기업이 20X2년 7월 1일에 1년분 임차료로 ₩120 전액을 현금 지급하였을 경우 20X2년과 20X3년에 해당 기업이 인식할 각각의 임차료 금액을 보여준다.



[도표 5-2]에 제시되고 있는 바와 같이 20X2년 7월 1일에 1년분 임차료 ₩120을 전액 현금 지급하였다고 하더라도 이를 모두 20X2의 비용으로 인식해서는 안된다. 즉, 20X2년도의 손익계산서에는 6개월분의 임차료인 ₩60이 인식되어야 하며, 나머지 ₩60은 20X3년도의 손익계산서에 임차료로 보고되어야 한다. 하지만, 여기에 대한 결산수정분개를 현금을 지급할 때 기업이 어떠한 방식으로 회계처리 하였는가에 따라 달라질 가능성이 있다. 전술한 사례를 이용하여 2가지의 상이한 결산수정분개 내용을 요약하면 아래 [도표 5-3]과 같이 나타낼 수 있다.

만약 [도표 5-3]의 Case1과 같이 기업이 20X2년 1년분 임차료 ₩120 전액을 현금 지급할 때 이를 모두 비용으로 처리하였다면, 20X3년도에 인



식할 비용까지 20X2년도에 인식한 결과가 되므로 20X3년도에 인식하여야 할 비용 ₩60만큼 20X2년 비용을 감소시키면서 상대계정으로 선급비용(자산)을 인식하는 결산수정분개를 이행한다. 20X2년말 자산계정에 남아있는 선급비용 ₩60은 20X3년도로 이월하여 임차기간이 경과할 때 비용(임차료)으로 대체한다.

	Case 1: 현금지급시 모두 비용처리	Case 2: 현금지급시 모두 자산처리
현금 지급시	(차) 비 용 120 (대) 현 금 120	(차) 선급비용 120 (대) 현 금 120
결산수정분개	(차) 선급비용 60 (대) 비 용 60	(차) 비 용 60 (대) 선급비용 60
다음연도 기간 경과시	(차) 비 용 60 (대) 선급비용 60	(차) 비 용 60 (대) 선급비용 60

**도표 5-3 선급비용의 결산수정분개**

이에 반해, 기업이 [도표 5-3]의 Case 2와 같이 20X2년에 현금 ₩120을 지급할 때 이를 모두 선급비용(자산)으로 인식하였다면, 20X2년에 비용으로 인식하여야 할 금액이 인식되고 있지 않으므로 20X2년도 비용인 ₩60만큼 선급비용을 비용(임차료)로 대체하는 결산수정분개가 필요하다. 이와 같은 경우에도 앞선 경우와 동일하게 결산일에 자산항목으로 남아 있는 선급비용 ₩60은 20X3년도로 이연시켜 임차기간이 경과될 때 비용으로 대체한다. 즉, 어떤 방법을 이용하든 20X2년과 20X3년의 비용은 각각 ₩60으로 인식되며, 20X2년말 재무상태표의 자산항목에는 선급비용 ₩60이 보고되어진다.

**예제 3 선급비용**

한림회사는 20X1년 11월 1일 보험계약을 맺고 6개월분의 보험료 ₩60,000을 현금으로 지급하다.



• **물음** •

1. 6개월분의 보험료를 선급비용으로 처리한 경우
  - ① 20X1년 11월 1일의 분개를 하시오.
  - ② 20X1년 12월 31일의 결산정리분개를 하시오.
  - ③ 선급비용계정과 보험료계정을 표시하시오.
2. 6개월분의 보험료를 비용으로 처리한 경우
  - ① 20X1년 11월 1일의 분개를 하시오.
  - ② 20X1년 12월 31일의 결산정리분개를 하시오.
  - ③ 선급비용계정과 보험료계정을 표시하시오.



**해답**

1. ① (차) 선급비용 60,000 (대) 현 금 60,000  
 ② (차) 보 험 료 20,000 (대) 선급비용 20,000  
 ③

선급비용			→	보 험 료	
11/1	60,000	12/31	20,000	12/31	20,000
잔액	40,000				

2. ① (차) 보 험 료 60,000 (대) 현 금 60,000  
 ② (차) 선 급 비 용 40,000 (대) 보 험 료 40,000  
 ③

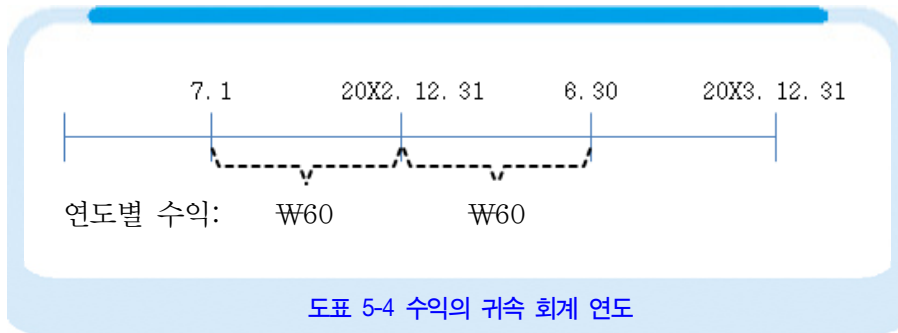
보 험 료			→	선급비용	
11/1	60,000	12/31	40,000	12/31	40,000
잔액	20,000				



[예제 3]에서 보는 바와 같이 비용이 발생하기 전에 미리 지급한 대가를 선급비용으로 처리하든 아니면 비용으로 처리하든 결산정리기입이 달라질 뿐 당기에 비용화된 금액(보험료)은 모두 ₩20,000이고 자산(선급비용)은 ₩40,000이 된다는 것을 알 수 있다.

② 선수수익(unearned revenues)

재화의 공급이나 용역의 제공이 아직 이루어지지 않아 수익이 실현되지 않았으나 이와 관련한 대가를 미리 수령한 경우 이를 선수수익이라 한다. 선수수익은 아직 관련 수익거래가 발생하지 않았기 때문에 이를 당기 수익으로 인식하여서는 안된다. 예를 들어, 아래 [도표 5-4]는 결산일이 12월 31일인 기업이 20X2년 7월 1일에 1년분 수수료수익 ₩120을 현금으로 수령하였을 때 20X2년과 20X3년에 각각 얼마의 수익이 인식되어야 하는가를 보여준다.



[도표 5-4]에서 나타나고 있는 바와 같이 20X2년 7월 1일에 1년분 수수료로 ₩120을 수령하였다고 하더라도 이를 모두 20X2년의 수익으로 인식하여서는 안되며, 해당연도의 기간 경과분 만큼만 수수료수익으로 인식하여야 한다. 즉, 20X2년과 20X3년도 각각의 포괄손익계산서에 각 연도의 기간경과분인 6개월분에 해당하는 ₩60씩을 수수료수익으로 보고하여야 한다. 그런데 앞서의 선급비용에서의 경우와 마찬가지로 이연항목의 결산 수정분개는 현금을 수령할 때 기업이 어떻게 회계처리하였는가에 따라 달

라질 수 있으며 이를 정리하면 아래 [도표 5-5]와 같이 나타낼 수 있다.

[도표 5-5]의 Case 1에서처럼 기업이 20X2년에 현금 ₩120을 수령할 때 이를 모두 수수료수익으로 회계처리 하였다면, 이는 20X3년도의 기간 경과분에 따라 인식하여야 할 수수료수익인 ₩60마저 20X2년도의 수익으로 미리 인식하는 결과를 초래한다. 따라서 20X3년 수익에 해당하는 ₩60만큼 20X2년도의 수익을 감소시켜면서 상대계정으로 선수수익(부채)을 인식하는 결산수정분개가 필요하다. 또한, 20X1년말 부채계정에 계상되어 있는 선수수익은 차기인 20X3년도로 이월하여 계약기간(수수료수취기간)이 경과될 때 수익으로 대체한다.

반면, [도표 5-5]의 Case 2와 같이 기업이 20X2년에 수령한 현금 ₩120 전액을 모두 부채(선수수익)로 회계처리 하였다면, 20X2년도 인식되어야 할 수익인 ₩60이 전혀 인식되지 않고 있으므로 동 금액만큼 선수수익을 감소시키고 수익을 증가시키는 결산수정분개를 이행한다. 이와 같은 경우에도 앞선 경우와 동일하게 결산일에 부채항목으로 남아 있는 선수수익 ₩60은 20X3년도로 이연시켜 임차기간이 경과될 때 비용으로 대체한다. 즉, 어떤 방법을 이용하든 20X2년과 20X3년의 수익은 각각 ₩60으로 인식되며, 20X2년말 재무상태표의 부채항목에는 선수수익 ₩60이 보고되어 진다.

	Case 1: 현금지급시 모두 수익처리	Case 2: 현금지급시 모두 부채처리
현금 수령시	(차) 현 금 120 (대) 수 익 120	(차) 현 금 120 (대) 선수수익 120
결산수정분개	(차) 수 익 60 (대) 선수수익 60	(차) 선수수익 60 (대) 수 익 60
다음연도 기간 경과시	(차) 선수수익 60 (대) 수 익 60	(차) 선수수익 60 (대) 수 익 60

도표 5-5 선수수익의 결산수정분개



예제 4 선수수익

한림회사는 20X1년 9월 1일 건물을 빌려주고 6개월분의 임대료 ₩ 60,000을 현금으로 받다.

● 물음 ●

- 6개월분의 임대료 ₩60,000을 선수수익으로 처리한 경우
  - 20X1년 9월 1일의 분개를 하시오.
  - 20X1년 12월 31일의 결산정리분개를 하시오.
  - 선수수익계정과 임대료계정을 표시하시오.
- 6개월분의 임대료 ₩60,000을 수익으로 처리한 경우
  - 20X1년 9월 1일의 분개를 하시오.
  - 20X1년 12월 1일의 분개를 하시오.
  - 선수수익계정과 임대료계정을 표시하시오.



해답

- (차) 현금 60,000 (대) 선수수익 60,000
  - (차) 선수수익 40,000 (대) 임대료 40,000
  -

임대료		←		선수수익	
12/31	40,000			12/31	40,000
				9/1	60,000
				잔액	20,000

- (차) 현금 60,000 (대) 임대료 60,000
  - (차) 임대료 20,000 (대) 선수수익 20,000
  -

선수수익		←		임대료	
12/31	20,000			12/31	20,000
				9/1	60,000
				잔액	40,000

[예제 4]에서 보는 바와 같이 미리 받은 서비스 대금을 선수수익으로 처리하던 아니면 수익으로 처리하던 결산정리기입방법이 달라질 뿐 당기에 실현된 수익(임대료)은 모두 ₩40,000이고 앞으로 서비스를 제공하여야 할 의무, 즉 선수수익은 ₩20,000이 된다는 것을 알 수 있다.

앞서 제시되고 있는 미수수익, 미지급비용, 선급비용, 선수수익 등의 계정과목 명칭이 다소 유사하여 어느 것이 자산이고, 어느 것이 부채인지 혼동하기 쉽다. 이 때 우선적으로 수익과 비용이라는 용어를 무시하고, 그 앞에 붙은 용어에 초점을 두고 자산과 부채를 구분하면 이를 보다 쉽게 이해할 수 있다. 먼저, ‘미수’라는 단어는 상대방으로부터 현금 등을 지급받을 권리를 의미하므로 자산으로 분류되며 이에 반해 ‘미지급’이라는 단어는 상대방에게 현금 등을 지급하여야 할 의무를 지칭하므로 부채로 분류한다. 또, ‘선급’은 현금 등을 미리 지급한 것을 의미하므로 미래에 상대방에게 반대급부에 해당하는 재화나 용역을 제공받을 권리를 나타내므로 자산에 해당한다. 이에 반해 ‘선수’는 현금 등을 상대방으로부터 미리 받은 경우로 미래 상대방에게 반대급부에 해당하는 재화나 용역을 제공하여야 할 의무를 의미하므로 부채로 분류한다.

### (3) 기타 결산수정분개

#### ① 소모품(supplies)

앞서 언급한 이연항목 중 선급비용과 결산조정분개가 유사한 것이 소모품이다. 소모품이란 영업활동 중 단기간에 소모되는 종이나 볼펜과 같은 문방구류나 공장의 기계장치에 투입하는 윤활유 등을 말한다. 이때 단기간이란 1년 이내를 의미한다.<sup>3)</sup> 소모품 중 당기 중에 사용한 부분은 소모품비로 비용처리하며, 당기 중에 사용하지 않은 부분은 자산(소모품 계정)으로 보고되어야 한다.

그런데 소모품은 구입 시에 소모품이라는 자산계정으로 기록하는 방법과, 소모품비라는 비용으로 기록하는 방법의 두 가지의 상이한 회계처리 방법이 존재한다. 만약 소모품의 구입 시에 현금지급액 전액을 소모품이라

3) 만약 수명이 1년 이상이 될 때에는 다음의 소절에서 기술하고 있는 비품이나 설비 등의 유형자산으로 회계처리한다



는 자산계정과목에 기록하였을 경우 결산기말까지 사용한 부분만큼은 비용처리하는 수정분개를 이행하여야 한다. 이에 반해 소모품 구입 시 현금 지급액 전액을 비용으로 처리하였을 경우에는 결산기말에 남아 있는 부분을 비용에서 제외시켜 자산으로 대체해 주는 결산수정분개를 수행하여야 한다. 이를 도표로 정리하면 아래 [도표 5-6]과 같다. 이는 [도표 5-3]의 선급비용의 결산수정분개 유형과 그 성격이 동일한 것으로 이해할 수 있다.

	Case 1: 현금지급시 모두 자산처리	Case 2: 현금지급시 모두 비용처리
현금 수령시	(차) 소 모 품 xxx (대) 현 금 xxx	(차) 소모품비 xxx (대) 현 금 xxx
결산수정분개	(차) 소모품비 xxx (대) 소 모 품 xxx*	(차) 소 모 품 xxx (대) 소모품비 xxx**
다음연도 기간 경과시	(차) 소모품비 xxx (대) 소 모 품 xxx	(차) 소모품비 xxx (대) 소 모 품 xxx

**도표 5-6 소모품의 결산수정분개**

\* 비용으로 인식한 금액 중 당기에 미사용한 부분만큼 소모품비를 감소시키고 이를 자산으로 대체함  
 \* 자산으로 인식한 금액 중 당기에 사용한 부분만큼 소모품을 감소시키고 이를 비용으로 인식함

**예제 5 소모품비**

한림회사는 20X1년 4월 6일 사무용 소모품 ₩50,000을 현금으로 구입하였는데 20X1년 12월 31일(결산일)에 조사해 보니 아직 사용되지 않고 남아있는 소모품이 ₩30,000이었다. 회사가 소모품 구입시 이를 모두 (1) 자산으로 처리하였을 경우와 (2) 비용으로 처리하였을 경우 다음 물음에 답하시오.

● 물음 ●

1. 20X1년 4월 6일의 분개를 하시오.
2. 20X1년 12월 31일의 결산정리분개를 하시오.



해 답

[상황 1] 소모품 구입 시 모두 자산처리 하였을 경우

1. 구입시 (차) 소 모 품 50,000 (대) 현 금 50,000
2. 결산시 (차) 소모품비 20,000 (대) 소 모 품 20,000

[상황 2] 소모품 구입 시 모두 비용처리 하였을 경우

1. (차) 소모품비 50,000 (대) 현 금 50,000
2. (차) 소 모 품 30,000 (대) 소모품비 30,000

## ② 감가상각(depreciation)

건물, 기계장치, 차량운반구 등과 같은 유형자산은 장기적으로 영업활동에 사용되어 수익을 창출하는데 공헌하지만 점차 그 용역잠재력은 감소하게 된다. 따라서 그 감소분을 비용으로 인식하여야 하는데 이를 감가상각이라 한다. 감가상각에 대한 수정분개는 당기에 감가상각된 부분만큼을 차변에 감가상각비라는 비용으로 계상하고, 대변에는 감가상각누계액이라는 계정에 같은 금액만큼 계상한다. 유형자산의 취득 및 감가상각의 분개를 요약하면 다음과 같다. 즉, 현금 지급 시 자산으로 처리한 유형자산의 가액을 매 결산 시 일정 금액만큼 비용으로 대체하는 결산수정분개를 이행한다.

〈유형자산 취득시〉

(차) 유형자산 xxx (대) 현 금 xxx

〈결산시〉

(차) 감가상각비 xxx (대) 감가상각누계액 xxx



당기말 결산 시 인식하여야 할 감가상각비의 계산과정 및 왜 감가상각비의 상대계정과목이 유형자산이 아니라 감가상각누계액 계정인지 등에 대해서는 본서의 제11장 2절에서 자세하게 설명한다. 본 장에서는 감가상각누계액이 대변에 나타나는 계정과목이긴 하지만 부채가 아니라 해당 유형자산계정에서 차감되어야 할 금액을 나타내는 차감계정이라고 이해하면 된다. 또한, 유형자산의 취득원가에서 감가상각비의 누적가액인 감가상각누계액을 차감한 금액을 해당 유형자산의 장부가액(book value)이라 한다.

**예제 6    감가상각**

한림회사는 20X1년 1월 1일 기계를 ₩100,000에 구입하였는데 앞으로 10년동안 사용할 수 있고, 10년 후의 처분가치는 없다고 한다.

**● 물음 ●**

20X1년 12월 31일(결산일)의 결산정리분개를 하시오.

**● 해    답    ●**

(차) 감가상각비 10,000 \*    (대) 기계장치 감가상각누계액 10,000  
      \* ₩100,000 ÷ 10년 = ₩10,000

**③ 단기매매증권(trading securities)**

기업이 여유자금을 가지고 일시적으로 투자한 주식이나 채권인 단기매매증권은 가격이 지속적으로 변동하기 때문에, 구입시점의 가격인 취득원가와 결산기말의 가격인 공정가치(시가)가 일치하지 않을 가능성이 크다. 정보이용자에게 결산일 현재의 재무상태와 기간의 경영상과를 보다 명확히 전달하기 위해서는 단기매매증권을 결산일 현재의 공정가치로 평가하여야 한다. 이때 취득원가가 공정가치보다 높을 경우 그 차액을 단기매매증권평가손실이라는 계정과목으로 차변에 기입하고, 반대로 시가가 취득



원가보다 높은 경우에는 그 차액을 단기매매증권평가이익이라는 계정과목으로 대변에 기록하여 단기매매증권의 결산기말 장부가액을 공정가치로 표시하여야 한다.

### 예제 7 단기매매증권

한림회사는 여유자금이 있어 일시적 투자목적으로 20X2년 12월 1일 (주)용강의 주식 1,000주를 1주당 ₩100에 매입하였다. 결산일 현재의 (주)용강의 1주당 공정가치가 ₩90일 경우 한림의 20X2년 12월 31일의 수정분개를 행하라.



### 해답

(차) 단기매매증권평가손실 10,000 (대) 단기매매증권 10,000

만약 결산일에 (주)용강의 주식가격이 1주당 ₩90이 아니라 ₩120이라고 할 경우 이와 관련하여 한림회사의 20X2년 12월 31일 수행하는 결산수정분개를 다음과 같다.

(차) 단기매매증권 20,000 (대) 단기매매증권평가이익 20,000

## 2. 수정후시산표의 작성

수정전시산표에 결산정리사항을 반영하여 작성한 시산표를 수정후시산표(adjusted trial balance)라 한다. 수정후시산표는 회계기록의 오류여부를 검증할 수 있는 역할외에 재무상태표와 손익계산서 등 재무제표 작성의 기초자료가 된다.



예제 8

다음은 수정물산의 20X1년 12월 31일 현재 수정전시산표와 기말 정리사항이다.

수정전합계잔액시산표

수정물산		20X1년 12월 31일		(단위 : 원)	
차 변		계정과목	대 변		
잔액	합계		합계	잔액	
14,000	30,000	현금	16,000		
42,000	42,000	외출매출금			
5,000	5,000	소모품			
		차입금	18,000	18,000	
		선수수익	2,000	2,000	
		자본금	38,000	38,000	
		용역수익	16,000	16,000	
7,000	7,000	급여			
6,000	6,000	보험료			
74,000	90,000	합계	90,000	74,000	

(결산정리사항)

- ① 소모품 ₩5,000을 구입한 바 있으나 결산일 현재 미사용분 ₩2,000이 있다.
- ② 11월 1일 보험계약을 맺고 6개월분의 보험료(₩6,000)를 지급한 바 있다.
- ③ 선수수익 ₩2,000 중 ₩1,500은 결산일 현재 실현된 수익이다.
- ④ 은행차입금에 대한 12월분 이자는 ₩200이다.

● 물음 ●

1. 결산정리분개를 하시오.
2. 결산정리사항에 해당하는 각 계정의 수정후잔액을 계정에 표시 하시오.
3. 수정후합계잔액시산표를 작성하시오.



## 해답

- |                     |                   |
|---------------------|-------------------|
| 1. ① (차) 소모품비 3,000 | (대) 소 모 품 3,000   |
| ② (차) 선급비용 4,000    | (대) 보 험 료 4,000   |
| ③ (차) 선수수익 1,500    | (대) 용 역 수 익 1,500 |
| ④ (차) 이자비용 200      | (대) 미지급비용 200     |

2.

소 모 품	
<u>5,000</u>	① 3,000
잔액 2,000	

선급비용	
② 4,000	

선수수익	
③ 1,500	<u>2,000</u>
	잔액 500

미지급비용	
	④ 200

용역수익	
	16,000
	③ <u>1,500</u>
	잔액 17,500

소모품비	
① 3,000	

보 험 료	
<u>6,000</u>	② 4,000
잔액 2,000	

이자비용	
④ 200	



3.

수정후합계잔액시산표

수정물산 20X1년 12월 31일 (단위 : 원)

차 변		계정과목	대 변	
잔 액	합 계		합 계	대 변
14,000	30,000	현 금	16,000	
42,000	42,000	외 상 매 출 금		
4,000	4,000	선 급 비 용		
2,000	5,000	소 모 품	3,000	
		차 입 금	18,000	18,000
		미 지 급 비 용	200	200
	1,500	선 수 수 익	2,000	500
		자 본 금	38,000	38,000
		용 역 수 익	17,500	17,500
7,000	7,000	급 여		
3,000	3,000	소 모 품 비		
2,000	6,000	보 험 료	4,000	
200	200	이 자 비 용		
74,200	98,700	합 계	98,700	74,200



3. 재무제표의 작성

수정후시산표를 이용하여 재무제표를 작성한다.

예제 9

[예제 8]의 자료를 이용하시오.

● 물음 ●

1. 재무상태표를 작성하시오.
2. 손익계산서(계정식)를 작성하시오.



## 해답

1.

### 재무상태표

수정물산	20X1년 12월 31일 현재		(단위 : 원)
자 산			부 채
현 금	14,000	차 입 금	18,000
매 출 채 권	42,000	미 지 급 비 용	200
선 급 비 용	4,000	선 수 수 익	500
소 모 품	2,000	자 본	
		자 본 금	38,000
		이 익 잉 여 금	5,300
		(당 기 순 이 익)	
자 산 총 계	62,000	부 채 와 자 본 총 계	62,000

2.

### 손익계산서

수정물산	20X1년 1월 1일부터 20X1년 12월 31일까지	(단위 : 원)	
비 용		수 익	
급 여	7,000	용 역 수 익	17,500
소 모 품 비	3,000		
보 험 료	2,000		
이 자 비 용	200		
당 기 순 이 익	5,300		
합 계	17,500	합 계	17,500



## 4. 원장의 마감

### 1) 수익·비용계정의 마감

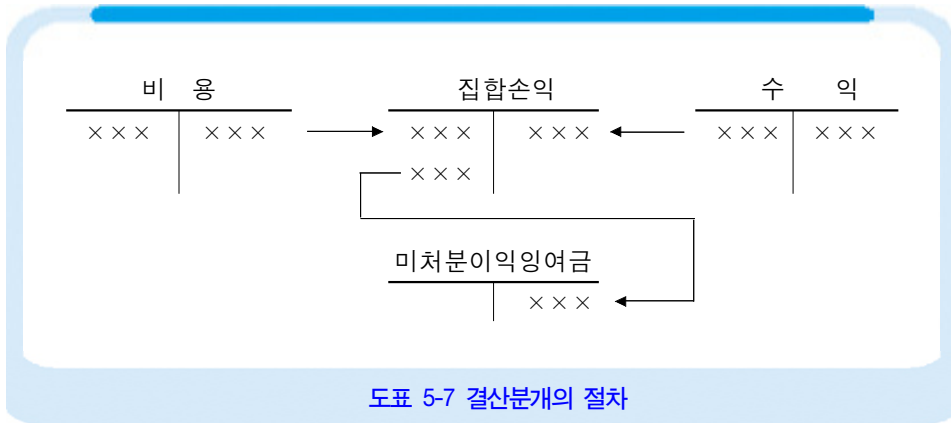
수익 및 비용에 속하는 계정은 특정 회계기간의 이익을 산출하기 위하여 설정된 명목계정(nominal account)이므로 그 잔액은 다음 회계기간으로 이월되지 않는다.<sup>4)</sup> 따라서 수익 및 비용에 속하는 계정의 잔액을 집합손익계정에 옮겨 영으로 만들어야 한다. 집합손익계정(income summary account)이란 수익과 비용에 속하는 계정을 집합시켜 놓은 계정으로서 당기순이익을 산출하기 위하여 설정되는 계정을 말한다.

수익에 속하는 계정은 대변잔액을 차변에 기입해 주면서 집합손익계정의 대변에 기입하고, 비용에 속하는 계정은 차변잔액을 대변에 기입해 주면서 집합손익계정의 차변에 기입해 준다. 이러한 분개를 결산분개(closing entries)라 한다.

이와 같은 절차에 따라 모든 수익계정과 비용계정은 대차평균이 되어 마감되고 집합손익계정에서는 순이익이 산출된다. 집합손익계정의 대변합계금액은 수익을 뜻하고, 차변합계금액은 비용을 뜻하기 때문에 집합손익계정의 대변에 잔액이 남게 되면 당기순이익이 되고, 차변에 잔액이 남게 되면 당기순손실이 된다. 집합손익계정도 명목계정이므로 대변에 잔액이 남으면 그 금액을 차변에 기입하여 집합손익계정의 잔액을 영으로 만들고 미처분이익잉여금계정의 대변에 같은 금액을 기입한다. 반면에, 집합손익계정의 차변에 잔액이 남으면 그 금액을 대변에 기입하여 집합손익계정의 잔액을 영으로 만들고 미처분이익잉여금계정(또는 미처리결손금계정)의 차변에 그 금액을 기입한다.

지금까지의 절차를 계정에 표시하면 [도표 5-7]과 같다.

4) 수익과 비용은 당기의 경영성과를 파악하기 위하여 기록하는 계정으로 차기에는 그 경영성과를 파악하기 위하여 다시 0부터 기록하여야 한다.



## 예제 10

[예제 8]에서 작성된 수정후합계잔액시산표를 이용하시오.

## ● 물음 ●

1. 수익과 비용에 속하는 계정의 결산분개를 하시오.
2. 물음 1의 결산분개를 전기한 다음 장부를 마감하시오.



## ● 해 답 ●

1.

- |                   |                    |
|-------------------|--------------------|
| ① (차) 용역수익 17,500 | (대) 집합손익 17,500    |
| ② (차) 집합손익 7,000  | (대) 급여 7,000       |
| ③ (차) 집합손익 3,000  | (대) 소모품비 3,000     |
| ④ (차) 집합손익 2,000  | (대) 보험료 2,000      |
| ⑤ (차) 집합손익 200    | (대) 이자비용 200       |
| ⑥ (차) 집합손익 5,300  | (대) 미처분이익잉여금 5,300 |



2.

용역수익	
① 17,500	17,500
<u>17,500</u>	<u>17,500</u>

금 여	
7,000	② 7,000
<u>7,000</u>	<u>7,000</u>

소모품비	
3,000	③ 3,000
<u>3,000</u>	<u>3,000</u>

보험료	
6,000	4,000
6,000	④ 2,000
	<u>6,000</u>

이자비용	
200	⑤ 200
<u>200</u>	<u>200</u>

집합손익	
② 7,000	① 17,500
③ 3,000	
④ 2,000	
⑤ 200	
⑥ 5,300	
<u>17,500</u>	<u>17,500</u>

미처분이익잉여금	
	⑥ 5,300

## 2) 자산, 부채, 자본계정의 마감

자산, 부채, 자본에 속하는 계정은 실제로 존재하는 실질계정(real account)이다. 따라서 특정 회계기간이 종료하더라도 그 계정 잔액은 소멸되지 않고 다음 회계기간으로 이월된다. 이들 계정의 마감방법에는 대륙식 결산법과 영미식 결산법의 두 가지가 있지만 여기서는 실무에서 일반적으로 사용되는 영미식 결산법에 의하여 설명하기로 한다.

자산, 부채, 자본에 속하는 각 계정의 잔액을 차·대변 중 금액이 적은 쪽에 그 차액을 붉은색으로 '차기이월'이라 기입하여 대차를 일치시켜 마감하고, 다음 회계기간의 개시일에 차기이월이라 기입한 반대쪽에 푸른색으로 '전기이월'이라 기입한다. 차기이월과 전기이월은 분개장에서 분개를 하지 않고 원장에서 이루어진 것이므로 분개장의 분면란에는 ✓ 표시를 한다.



## 예제 11

[예제 8]에서 작성된 수정후합계잔액시산표와 [예제 10]의 자료를 이용하시오.

● **물음** ●

자산, 부채, 자본에 속하는 계정을 마감하시오.



**해답**

		현 금	
		30,000	16,000
		12/31 차기이월	14,000
		30,000	<u>30,000</u>
1/1 전기이월	14,000		
		외상매출금	
		42,000	12/31 차기이월 42,000
		42,000	<u>42,000</u>
1/1 전기이월	42,000		
		선급비용	
		4,000	12/31 차기이월 4,000
		4,000	<u>4,000</u>
1/1 전기이월	4,000		
		소 모 품	
		5,000	3,000
		12/31 차기이월	2,000
		5,000	<u>5,000</u>
1/1 전기이월	2,000		
		차 입 금	
		12/31 차기이월 18,000	18,000
		18,000	<u>18,000</u>
			1/1 전기이월 18,000



미지급비용			
12/31 차기이월	200		200
	<u>200</u>		<u>200</u>
		1/1 전기이월	200
선수수익			
12/31 차기이월	1,500		2,000
	500		<u>2,000</u>
	<u>2,000</u>		<u>2,000</u>
		1/1 전기이월	500
자 본 금			
12/31 차기이월	38,000		38,000
	<u>38,000</u>		<u>38,000</u>
		1/1 전기이월	38,000
미처분이익잉여금			
12/31 차기이월	5,300		5,300
	<u>5,300</u>		<u>5,300</u>
		1/1 전기이월	5,300



### 5. 이월시산표의 작성

장부의 마감이 끝나면 자산, 부채 및 자본 계정의 차기이월금액을 모아  
서 이월시산표(after-closing balance)를 작성한다. 이월시산표는 자산,  
부채, 자본계정의 차기이월이 정확하게 이루어졌는가를 확인하기 위하여  
작성하는 것이다.

#### 예제 12

[예제 8] 및 [예제 10]의 자료를 이용하시오.

● 물음 ●

이월시산표를 작성하시오.



해 답

이월시산표

수정물산	20X1년 12월 31일	(단위 : 원)
차	계	대
변	정	변
	과	
	목	
14,000	현	금
42,000	외	상
4,000	선	급
2,000	소	모
	차	입
	미	지
	선	수
	자	본
	미	처
	분	이
	의	익
	잉	여
	금	
62,000	합	계
		18,000
		200
		500
		38,000
		5,300
		62,000

## 6. 결산의 예

[예제 13]은 회계순환과정을 종합적으로 이해할 수 있는 문제이다. 연습 문제의 해결에는 분개장이나 원장을 약식으로 작성하는 것이 일반적이지만 여기서는 분개장이나 원장을 약식으로 작성하지 않고 실무에서 사용되는 장부의 형식을 따랐다. 회계처리절차에 따라 일일이 설명하였으므로 충분히 이해하도록 노력하기 바란다.



예제 13

다음은 나래용역회사의 20X1년 9월 중 거래내용과 결산정리사항이다.

(1) 거래내용

9월 1일 현금 ₩10,000을 출자하여 회사를 설립하다.

1일 사무실을 빌리기로 하고 임차료 3개월분 ₩3,000을 미리 지급하다.

1일 은행에 ₩1,000을 예금하다.

3일 사무실용품 ₩2,000을 현금으로 구입하다.

7일 은행으로부터 ₩2,000을 현금으로 차입하다.

10일 고객에게 서비스를 제공하고 수수료 ₩6,000을 현금으로 받다.

20일 고객에게 서비스를 제공하기로 하고 수수료 ₩1,000을 미리 받다.

25일 종업원 급여 ₩3,000을 현금으로 지급하다.

(2) 결산정리사항

① 9월분 전화료 ₩1,000의 지급청구서를 받았으나 아직 지급하지 않았다.

② 9월 20일 고객으로부터 미리 받은 수수료 중 9월 30일까지 제공한 서비스는 ₩300이다.

③ 9월 30일 현재 예금에 대한 이자 ₩10이 발생하였으나 아직 입금처리되지 않았다.

④ 차입금에 대한 9월분 이자는 ₩30이다.

⑤ 9월 1일 지급한 임차료는 3개월분이다.

● 물음 ●

회계순환과정을 순서대로 수행하시오.



## 해답

### 1. 분개

#### 분개장

(1)

일자	적요	원면	차변	대변
9	(현금)  (자본금) 현금출자하여 회사설립	11	10,000	
		31		10,000
1	(임차료)  (현금) 사무실 임차료 3개월분 지급	44	3,000	
		11		3,000
1	(예금)  (현금) 은행에 예금	12	1,000	
		11		1,000
3	(비품)  (현금) 사무용 비품 구입	15	2,000	
		11		2,000
7	(현금)  (차입금) 은행으로부터 차입	11	2,000	
		21		2,000
10	(현금)  (용역수익) 고객에게 서비스 제공	11	6,000	
		41		6,000
20	(현금)  (선수금) 서비스 대금을 미리 받음	11	1,000	
		22		1,000
25	(급여)  (현금) 종업원 급여 지급	43	3,000	
		11		3,000
	차면이월		28,000	28,000



## 2. 전기

### 현 금

계정번호 11

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9   1	현금출자	1	10,000		
1	임차료 3개월분 지급	1		3,000	
1	은행에 예금	1		1,000	6,000
3	비품 구입	1		2,000	4,000
7	은행으로부터 차입	1	2,000		6,000
10	고객에게 서비스 제공	1	6,000		12,000
20	미리 받은 서비스 대금	1	1,000		13,000
25	종업원 급여 지급	1		3,000	10,000

### 예 금

계정번호 12

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9   1	은행에 예금	1	1,000		1,000

### 비 품

계정번호 15

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9   3	사무용 비품 구입	1	2,000		2,000

### 차 입 금

계정번호 21

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9   7	은행으로부터 차입	1		2,000	2,000

### 선 수 금

계정번호 22

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9   20	서비스 대금을 미리 받음	1		1,000	1,000

자 본 금

계정번호 31

일자	적 요	분 면	차 변	대 변	잔 액
9   1	현금출자	1		10,000	10,000

용역수익

계정번호 41

일자	적 요	분 면	차 변	대 변	잔 액
9   10	고객에게 서비스 제공	1		6,000	6,000

급 여

계정번호 43

일자	적 요	분 면	차 변	대 변	잔 액
9   25	종업원 급료 지급	1	3,000		3,000

임 차 료

계정번호 44

일자	적 요	분 면	차 변	대 변	잔 액
9   1	사무실 임차료 3개월분	1	3,000		3,000

3.

수정전합계잔액시산표

나래용역회사

20X1년 9월 30일

(단위 : 원)

차 변		계 정 과 목	대 변	
잔 액	합 계		합 계	잔 액
10,000	19,000	현 금	9,000	
1,000	1,000	예 금		
2,000	2,000	비 품		
		차 입 금	2,000	2,000
		선 수 금	1,000	1,000
		자 본 금	10,000	10,000
		용 역 수 익	6,000	6,000
3,000	3,000	급 여		
3,000	3,000	임 차 료		
19,000	28,000	합 계	28,000	19,000



4. 결산정리기입(분개 및 전기)

분 개 장

(2)

일 자	적 요	원 면	차 변	대 변	
9 30	전면이월 결산정리분개 (통신비)	45	28,000 1,000	28,000	
	(미지급비용)	23		1,000	
	9월분 전화료 미지급 (선수금)	22	300		
	(용역수익)	41		300	
	선수금에 대한 서비스 제공 (미수수익)	13	10		
	(이자수익)	42		10	
	은행예금이자 미수분 (이자비용)	46	30		
	(미지급비용)	23		30	
	은행 차입금이자 9월분 미지급 (선급비용)	14	2,000		
	(임차료)	44		2,000	
	임차료 2개월분 선지급				
	차면이월			31,340	31,340

미 수 수 익

계정번호 13

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9 30	은행예금이자 미수분	2	10		10

선 급 비 용

계정번호 14

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9 30	임차료(2개월분) 선지급분	2	2,000		2,000



선 수 금

계정번호 22

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9   20	서비스 대금을 미리 받음	1		1,000	1,000
9   30	서비스 제공	2	300		700

미지급비용

계정번호 23

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9   30	9월분 전화료 미지급	1	1,000		
9   30	은행 차입금이자 9월분 미지급	2	30		1,030

용역수익

계정번호 41

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔액
9   10	고객에게 서비스 제공	1		6,000	6,000
9   30	선수금에 대한 서비스 제공	2		300	6,300

이자수익

계정번호 42

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔액
9   30	은행예금이자	2		10	10

임차료

계정번호 44

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔액
9   1	사무실 임차료 3개월분	1	3,000		3,000
9   30	임차료(2개월분) 선지급분	2		2,000	1,000

통신비

계정번호 45

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9   30	9월분 전화료	2	1,000		1,000

이자비용

계정번호 46

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9   30	은행 차입금이자 9월분	2	30		30



5.

수정후합계잔액시산표

나래용역회사		20X1년 9월 30일			(단위 : 원)	
차 변		계 정 과 목	대 변			
잔 액	합 계		합 계	잔 액		
10,000	19,000	현 금	9,000			
1,000	1,000	예 금				
10	10	미 수 수 익				
2,000	2,000	선 급 비 용				
2,000	2,000	비 품				
		차 입 금	2,000	2,000		
	300	선 수 금	1,000	700		
		미 지 급 비 용	1,030	1,030		
		자 본 금	10,000	10,000		
		용 역 수 익	6,300	6,300		
		이 자 수 익	10	10		
3,000	3,000	급 여				
1,000	3,000	임 차 료	2,000			
1,000	1,000	통 신 비				
30	30	이 자 비 용				
20,040	31,340	합 계	31,340	20,040		

6. 재무제표의 작성

재무상태표

나래용역회사		20X1년 9월 30일 현재		(단위 : 원)	
자 산				부 채	
현 금	10,000	차 입 금	2,000		
예 금	1,000	선 수 금	700		
미 수 수 익	10	미지급비용	1,030		
선 급 비 용	2,000	자 본			
비 품	2,000	자 본 금	10,000		
		미처분이익잉여금	1,280		
		(당기순이익)			
자 산 총 계	15,010	부채와 자본 총계	15,010		

손익계산서

	20X1년 9월 1일 현재	20X1년 9월 30일 현재	
나래용역회사			(단위 : 원)
비 용		수 익	
급 여	3,000	용역수익	6,300
임 차 료	1,000	이 자 수익	10
통 신 비	1,000		
이 자 비 용	30		
당기순이익	1,280		
합 계	6,310	합 계	6,310

## 7. 장부의 마감

## (1) 결산분개

분 개 장

		(3)		
일 자	적 요	원면	차 변	대 변
	전면이월 결산분개 (용역수익)		31,340	31,340
9	30	41	6,300	
	(집합손익)	47		6,300
	용역수익계정을 마감			
	30	42	10	
	(이자수익)	47		10
	(집합손익)			
	이자수익계정을 마감			
	30	47	3,000	
	(집합손익)	43		3,000
	(급여)			
	급여계정을 마감			
	30	47	1,000	
	(집합손익)	44		1,000
	(임차료)			
	임차료계정을 마감			
	30	47	1,000	
	(집합손익)	45		1,000
	(통신비)			
	통신비계정을 마감			
	30	47	30	
	(집합손익)	46		30
	(이자비용)			
	이자비용계정을 마감			
	30	47	1,280	
	(집합손익)	32		1,280
	(미처분이익잉여금)			
	집합손익계정을 마감			
			43,960	43,960



(2) 수익·비용계정의 마감

용역수익

계정번호 41

일자	적요	분면	차변	대변	잔액
9   10	고객에게 서비스 제공	1		6,000	6,000
30	선수금에 대한 서비스 제공	2		300	6,300
30	집합손익계정에 대체	3	6,300		0
			6,300	6,300	

이자수익

계정번호 42

일자	적요	분면	차변	대변	잔액
9   30	은행예금이자	2		10	10
30	집합손익계정에 대체	3	10		0
			10	10	

급여

계정번호 43

일자	적요	분면	차변	대변	잔액
9   25	종업원 급여 지급	1	3,000		3,000
30	집합손익계정에 대체	3		3,000	0
			3,000	3,000	

임차료

계정번호 44

일자	적요	분면	차변	대변	잔액
9   1	사무실 임차료 3개월분	1	3,000		3,000
30	임차료(2개월분) 선지급분	2		2,000	1,000
30	집합손익계정에 대체	3		1,000	0
			3,000	3,000	

통 신 비

계정번호 45

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9   30	9월분 전화료	2	1,000		1,000
30	집합손익계정에 대체	3		1,000	0
			1,000	1,000	

이 자 비 용

계정번호 46

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9   30	은행차입금이자(9월분)	2	30		30
30	집합손익계정에 대체	3		30	0
			30	30	

집 합 손 익

계정번호 47

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9   30	용역수익계정에서	3		6,300	
30	이자수익계정에서	3		10	
30	급여계정에서	3	3,000		
30	임차료계정에서	3	1,000		
30	통신비계정에서	3	1,000		
30	이자비용계정에서	3	30		
30	미처분이익잉여금계정에 대체	3	1,280		0
			6,310	6,310	

미처분이익잉여금

계정번호 32

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9   30	집합손익계정에서	3		1,280	1,280



(3) 자산, 부채, 자본계정의 마감

현 금

계정번호 11

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9 1	현금출자	1	10,000		
1	임차료 3개월분 지급	1		3,000	
1	은행에 예금	1		1,000	6,000
3	비품구매	1		2,000	4,000
7	은행으로부터 차입	1	2,000		6,000
10	고객에게 서비스 제공	1	6,000		12,000
20	미리 받은 서비스 대금	1	1,000		13,000
25	종업원 급여 지급	1		3,000	10,000
30	차기이월	✓		10,000	0
			19,000	19,000	
10 1	전기이월	✓	10,000		10,000

예 금

계정번호 12

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9 1	은행에 예금	1	1,000		1,000
30	차기이월	✓		1,000	0
			1,000	1,000	
10 1	전기이월	✓	1,000		1,000

미 수 수 익

계정번호 13

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9 30	은행예금이자 미수분	2	10		10
30	차기이월	✓		10	0
			10	10	
10 1	전기이월	✓	10		10

선 급 비 용

계정번호 14

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9 30	임차료(2개월분) 선지급분	2	2,000		2,000
30	차기이월	✓		2,000	0
			2,000	2,000	
10 1	전기이월	✓	2,000		2,000

## 비 품

계정번호 15

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9 3	사무용 비품 구입	1	2,000		2,000
30	차기이월	✓		2,000	0
			2,000	2,000	
10 1	전기이월	✓	2,000		2,000

## 차 입 금

계정번호 21

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9 7	은행으로부터 차입	1		2,000	2,000
30	차기이월	✓	2,000		0
			2,000	2,000	
10 1	전기이월	✓		2,000	2,000

## 선 수 금

계정번호 22

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9 20	서비스 대금을 미리 받음	1		1,000	1,000
30	서비스 제공	2	300		700
30	차기이월	✓	700		0
			1,000	1,000	
10 1	전기이월	✓		700	700

## 미지급비용

계정번호 23

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9 30	9월분 전화료 미지급	2		1,000	
30	은행차입금이자 9월분 미지급	2		30	1,030
30	차기이월	✓	1,030		0
			1,030	1,030	
10 1	전기이월	✓		1,030	1,030

## 자 본 금

계정번호 31

일자	적 요	분면	차 변	대 변	잔 액
9 1	현금출자	1		10,000	10,000
30	차기이월	✓	10,000		0
			10,000	10,000	
10 1	전기이월	✓	10,000		10,000



미처분이익잉여금

계정번호 32

일자	적요	분면	차변	대변	잔액
9 30	집합손익계정에서	3		1,280	1,280
30	차기이월	✓	1,280		0
			1,280	1,280	
10 1	전기이월	✓		1,280	1,280

8. 이월시산표

이월시산표

나래용역회사

20X1년 9월 30일 현재

(단위 : 원)

차변	계정과목	대변
10,000	현금	
1,000	예금	
10	미수수익	
2,000	선급비용	
2,000	비품	
	차입금	2,000
	선수금	700
	미지급비용	1,030
	자본금	10,000
	미처분이익잉여금	1,280
15,010		15,010





1. 결산의 의의와 절차를 설명하시오.
2. 결산정리기입을 하는 이유는 무엇인지 설명하시오.
3. 수익과 관련된 결산정리사항은 무엇이 있는지 설명하시오.
4. 비용과 관련된 결산정리사항은 무엇이 있는지 설명하시오.
5. 결산분개란 무엇인지 설명하시오.
6. 다음은 수지서비스(주)의 20X1년 12월 31일 현재 수정전원장의 일부 계정잔액과 결산정리사항이다.

(1) 수정전원장의 계정잔액

계 정 과 목	차 변	대 변
선 급 임 차 료	₩50,000	
보 험 료	12,000	
선 수 금		₩5,000
소 모 품 비	10,000	
급 여	13,000	
이 자 비 용	1,500	

(2) 결산정리사항

- ① 20X1년 8월 1일 10개월분의 사무실 임차료 ₩50,000을 지급하였다.
- ② 20X1년 4월 1일 화재보험계약을 맺고 1년간 보험료 ₩12,000을 지급하였다.
- ③ 선수금 ₩5,000 중 20X1년 12월 31일까지 고객에게 제공한 서비스는 ₩3,000이다.
- ④ 20X1년 1월 5일 소모품 ₩10,000을 구입한 바 있으나 결산일 현재 미사용분이 ₩2,000이다.
- ⑤ 급여지급일 이후 20X1년 12월 31일까지 계산된 종업원 급여는 ₩2,000이다.
- ⑥ 은행차입금에 대한 12월분 이자는 ₩2,000인데 아직 지급하지 않았다.



● 물음

1. 결산정리분개를 하시오.
  2. 각 계정의 수정후잔액을 T계정에 표시하시오.
7. 다음은 이동광고(주)의 20X1년 12월 중 거래내용과 결산정리사항이다.
- (1) 12월 중 거래내용
- 12월 1일 액면 ₩5,000의 주식 100주를 발행하여 회사를 설립하다.  
주금액은 전액 현금으로 입금되다.
  - 3일 임차료 3개월분 ₩90,000을 현금으로 지급하다.
  - 7일 사무용 비품 ₩150,000을 외상으로 구입하다.
  - 10일 소모품 ₩130,000을 구입하였는데 그 중 ₩100,000은  
현금으로 지급하고 나머지는 외상으로 하다.
  - 12일 고객에게 광고대행서비스를 제공하고 ₩300,000의 청구  
서를 발송하다.
  - 16일 12월에 청구한 광고수수료 중 ₩200,000을 현금으로 받다.
  - 20일 고객에게 광고서비스를 제공하기로 하고 선금 ₩150,000을  
현금으로 받다.
  - 25일 종업원 급여 ₩100,000을 현금으로 지급하다.
- (2) 결산정리사항
- ① 12월 3일 지급한 임차료는 3개월분이다.
  - ② 12월 31일 소모품을 조사해 보니 미사용잔액은 ₩30,000이다.
  - ③ 12월 20일 미리 받은 광고수수료에 대하여 ₩50,000의 서비스  
를 제공하였다.
  - ④ 12월분 전화료 ₩30,000의 고지서를 받다.

● 물음

1. 수정전합계잔액시산표를 작성하시오.
2. 결산정리분개를 하시오.
3. 수정후합계잔액시산표를 작성하시오.
4. 재무상태표와 손익계산서를 작성하시오.

8. 다음은 재정용역(주)의 20X1년 12월 31일 현재 수정전원장의 각 계정잔액과 결산정리사항이다.

(1) 수정전원장의 계정잔액

현금	₩33,880	선수금	₩8,000
이자비용	120	자본금	8,000
급여	5,200	용역수익	48,000
단기차입금	19,200	임차료	12,000
비품	8,000	외상매출금	24,000

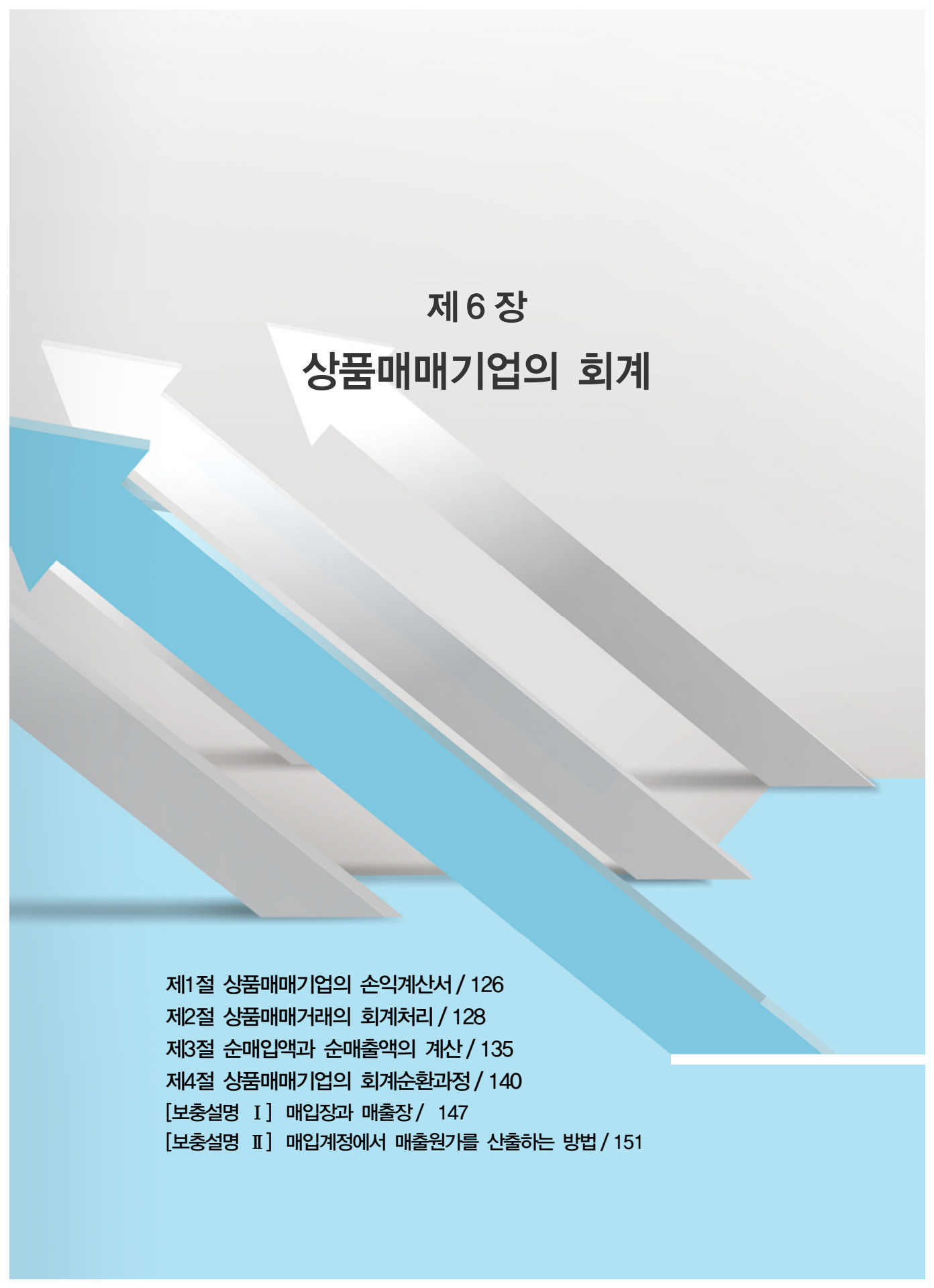
(2) 결산정리사항

- ① 12월 1일에 지급한 사무실 임차료 ₩12,000은 3개월분이다.
- ② 비품의 감가상각비는 ₩800이다.
- ③ 서비스를 제공하기로 하고 미리 받은 ₩8,000 중 결산일까지 제공한 서비스는 ₩2,000이다.
- ④ 12월 10일부터 말일까지 서비스를 제공하였으나 수금하지 못한 용역수익은 ₩8,000이다.
- ⑤ 은행차입금에 대한 12월분 이자 ₩40을 결산일까지 지급하지 않았다.

### ● 물음

1. 결산정리분개를 하시오.
2. 수정후잔액시산표를 작성하시오.
3. 재무상태표와 손익계산서를 작성하시오.
4. 결산분개를 하고 원장을 마감하시오.
5. 이월시산표를 작성하시오.





## 제 6 장

# 상품매매기업의 회계

제1절 상품매매기업의 손익계산서 / 126

제2절 상품매매거래의 회계처리 / 128

제3절 순매입액과 순매출액의 계산 / 135

제4절 상품매매기업의 회계순환과정 / 140

[보충설명 I] 매입장과 매출장 / 147

[보충설명 II] 매입계정에서 매출원가를 산출하는 방법 / 151

# 상품매매기업의 회계

## 6



### 제1절 상품매매기업의 손익계산서

#### 1. 상품매매기업

상품매매기업은 상품을 매입하여 판매하는 것을 주된 영업활동으로 하는 기업으로서 편의점, 인터넷 쇼핑몰, 백화점, 할인점 등이 그 예이다. 여기서 상품(merchandise)이란 상품매매기업이 정상적인 영업활동과정에서 판매를 목적으로 매입한 물품을 말한다. 가령, 자동차판매회사가 판매하기 위하여 보유하고 있는 자동차는 상품이다. 그러나 업무용자동차는 유형자산으로 분류된다.

상품매매기업이 상품을 판매하면 매출이라는 수익(매출액)을 얻게 되지만, 한편으로는 판매한 상품이 유출되기 때문에 판매한 상품의 매입원가는 비용(매출원가)이 된다. 따라서 매출액에서 매출원가를 차감하여 매출총이익(상품매매이익)을 계산한다. 즉,

$$\text{매출총이익} = \text{매출액} - \text{매출원가}$$

기업의 목적이 적정이익을 획득하는데 있는 한 상품의 판매가격은 매입원가보다 커야한다. 만약, 상품의 판매가격이 매입원가보다 낮다면 상품을 판매할수록 손해를 보게 되어 기업을 운영할 수 없게 될 것이다. 매출총이익은 기업이 생존하기 위한 주요 원천이 된다.

## 2. 상품매매기업의 손익계산서

제4장 회계거래의 기록과 제5장 결산에서는 재무제표의 기초를 이해하기 위하여 서비스기업의 손익계산서를 설명하였다.

[도표 6-1]에서 보는 바와 같이 서비스기업의 손익계산서는 용역수익에서 고객에게 용역을 제공하기 위하여 직접적으로 발생한 용역원가를 구분하지 않고 모든 비용을 차감하여 당기순이익을 나타내고 있다. 그것은 용역수익과 관련된 용역원가를 구분하여 계산하는 것이 그리 쉽지 않기 때문이다.

그러나 상품매매기업의 손익계산서에서는 매출액에서 매출원가를 차감하여 매출총이익을 나타내고 있다. 그것은 상품의 판매대금인 매출액과

<u>서비스기업의 손익계산서</u>		<u>상품매매기업의 손익계산서</u>	
용역수익	× × ×	매출액	× × ×
비 용		매출원가	× × ×
종업원급여	× × ×	매출총이익	× × ×
여비교통비	× × ×	판매비*	× × ×
임차료	× × ×	관리비**	× × ×
소모품비	× × ×	⋮	⋮
⋮	⋮	⋮	⋮
⋮	⋮	당기순이익	× × ×
당기순이익	× × ×		

도표 6-1 서비스기업의 손익계산서와 상품매매기업의 손익계산서

\* 판매비는 상품을 판매하는 과정에서 발생하는 비용으로 판매담당종업원의 급여, 판매수수료, 광고비 등이 있다.

\*\* 관리비는 기업을 전반적으로 관리하는 활동에서 발생하는 비용으로 관리담당종업원의 급여, 임차료, 보험료 등이 있다.



판매한 상품의 매입원가, 즉 매출원가를 구분하여 계산할 수 있고, 또 매출원가는 중요한 정보이기 때문이다.

## 제 2 절 상품매매거래의 회계처리



### 1. 상품재고기입장

상품매매기업에서는 상품의 입고, 출고 및 재고를 나타내는 상품재고기입장을 유지하여 재고관리를 한다. [도표 6-2]는 상품재고기입장의 예이다.

상품명:

일 자	입 고			출 고			재 고		
	수량	단가	금액	수량	단가	금액	수량	단가	금액

도표 6-2 상품재고기입장

그런데 상품매매기업이 상품을 매입하고 판매할 때 상품재고기입장을 기록하는 방법에는 계속기록법과 실지재고조사법 등 두 가지가 있다. 이하에서는 이 두 가지 방법에 대하여 설명한다.



## 2. 상품매매거래의 기록방법

### 1) 계속기록법

계속기록법(perpetual inventory method)은 상품을 매입하고 판매할 때 상품재고기입장에 기록하는 방법이다. 즉, 상품을 매입하고 판매할 때마다 상품재고기입장에 상품의 수량과 금액을 기록하는 방법이다. 상품을 매입하고 판매할 때마다 상품재고기입장에 계속적으로 기록하게 되면 판매한 상품의 매출원가를 그때 그때 알 수 있고, 또 보유하고 있는 상품의 재고수량과 금액도 알 수 있게 된다. 하지만, 계속기록법 하에서의 기말재고 수량은 기말 현재 창고에 남아 있는 재고의 실사를 통해 산출된 것이 아니라 판매가능수량에서 판매수량을 차감하여 산출되어지기 때문에 도난 등과 같이 재고자산이 판매 이외에 원인으로 인해 소멸될 경우 장부수량과 창고에 남아있는 실질재고 수량이 일치하지 않을 수 있다.

#### 예제 1

다음은 죽전(주)의 20×1년 10월 중 상품거래에 관한 내역이다.

		<u>수량</u>	<u>단가</u>
10월 2일	매입	100개	10
9일	판매	40	13*
12일	판매	20	14*

\* 판매단가임.

#### ● 물음 ●

1. 계속기록법에 의하여 상품재고기입장에 기록하시오.
2. 계속기록법에 의하여 상품매매에 대한 분개를 하시오.



## 해답

## 1. 상품재고기입장

일	자	입 고			출 고			재 고		
		수량	단가	금액	수량	단가	금액	수량	단가	금액
10	2	100	10	1,000				100	10	1,000
	9				40	10	400	60	10	600
	12				20	10	200	40	10	400

## 2.

20×1. 10. 2.

(차) 상품 1,000 (대) 현금 1,000

20×1. 10. 9.

(차) 현금 520 (대) 매출 520\*

(차) 매출원가 400\*\* (대) 상 품 400

\* 40개 × 13 = 520

\*\* 40개 × 10 = 400

20×1. 10. 12.

(차) 현금 280 (대) 매출 280

(차) 매출원가 200 (대) 상 품 200

[예제 1]에서 보는 바와 같이 계속기록법에서는 상품을 매입할 때에는 상품매입액을 상품계정<sup>1)</sup>의 차변에 기입하고 판매할 때에는 판매대금을 매출계정<sup>2)</sup>의 대변에 기입한다. 그리고 판매한 상품의 매입원가를 상품계정의 대변에 기입함과 동시에 매출원가계정의 차변에 기입한다.

1) 매입활동을 효과적으로 관리하기 위해서는 매입장을 기록, 유지한다. 이에 대해서는 [보충설명 I]을 참고하라.

2) 매출활동을 효과적으로 관리하기 위해서는 매출장을 기록, 유지한다. 이에 대해서는 [보충설명 I]을 참고하라.

## 2) 실지재고조사법

실지재고조사법(periodic inventory method)은 실사법이라고도 하는데 기말에 재고를 실제로 조사하여 기말재고수량을 파악하는 방법이다.

이 방법은 상품을 매입할 때마다 매입수량과 금액을 상품재고기입장에 기록하지만 판매수량은 기록을 하지 않는다. 따라서 재고수량은 그때 그때 계산되지 않고 기말에 실제로 조사하여 기말재고수량을 파악한다. 즉, 실질재고조사법 하에서는 판매가능수량에서 기말에 창고에 남아 있는 재고의 실사수량을 차감한 만큼이 모두 당기에 판매된 상품의 수량이라고 간주한다. 이로 인해 도난 등과 같이 재고자산이 판매 이외에 원인으로 인해 소멸하여 기말 현재 창고에 남아있지 않은 경우 이를 판매된 것으로 간주하여 판매수량이 과대평가되는 문제를 지닐 수 있다. 이와 같이 계속기록법과 실질재고조사법 모두 실무에 적용하기에는 다소 한계를 지니고 있어 실무적으로 이를 혼용한 혼합법을 통해 판매수량과 기말재고수량을 산정한다. 이에 대한 자세한 내용은 본서의 제10장에서 설명한다.

## 예제 2

[예제 1]의 자료를 이용하시오.

## ● 물음 ●

실지재고조사법에 의하여 상품매매에 대한 분개를 하시오.



## ● 해 답 ●

20×1. 10. 2.

(차) 매 입 1,000 (대) 현 금 1,000

20×1. 10. 9.

(차) 현 금 520 (대) 매 출 520



20×1. 10. 12.

(차) 현 금 280

(대) 매 출 280

[예제 2]에서 보는 바와 같이 실지재고조사법에서는 상품을 매입할 때에는 상품매입액을 매입계정의 차변에 기입한다. 그리고 상품을 판매할 때에는 매출액을 매출계정의 대변에 기입하지만 매출원가는 계산하지 않는다. 이와 같이 매출원가는 계속기록법과 달리 회계기간 중에는 계산하지 않고 기말에 재고를 실제로 조사하여 계산하게 되는데 매출원가는 다음과 같이 계산한다.

$$\text{매출원가} = \text{기초상품재고액} + \text{당기매입액} - \text{기말상품재고액}$$

매출원가는 판매할 수 있는 상품금액(판매가능액)에서 기말에 판매되지 않고 남아 있는 상품금액(기말상품재고액)을 차감하여 계산된다. 판매가능액(goods available for sale)은 전기로부터 이월된 기초상품재고액<sup>3)</sup>에 당기에 매입한 상품금액(당기매입액)을 가산한 금액이다. 이하에서는 매출원가를 계산하기 위한 회계절차를 설명한다.

상품계정의 기초상품재고액과 매입계정의 당기매입액을 매출원가계정의 차변으로 옮겨 판매가능액을 구하고 기말상품재고액을 매출원가계정의 대변에 기입하면 매출원가계정의 잔액은 기초상품재고액 + 당기매입액 - 기말상품재고액이 되어 매출원가가 계산된다. 매출원가계정을 표시하면 다음과 같다.

매출원가

기초상품재고액	×××	매 출 원 가	×××
당 기 매 입 액	×××	기말상품재고액	×××
×××			×××

3) 기초상품재고액은 자산으로 상품계정의 차변에 기입되어 있다.

매출원가를 계산하기 위한 결산정리분개를 하면 다음과 같다.<sup>4)</sup>

① 기초상품재고액을 상품계정에서 매출원가계정으로 대체한다.

(차) 매출원가 ××× (대) 상 품 ×××

② 매입계정의 당기매입액을 매출원가계정에 대체한다.

(차) 매출원가 ××× (대) 매 입 ×××

③ 기말상품재고액을 매출원가계정의 대변에 기입하고 상품계정의 차변에 기입한다.

(차) 상 품 ××× (대) 매출원가 ×××

### 예제 3

다음은 성산(주)의 당기 영업활동에 관한 자료이다.

총매출액	₩120,000	기초상품재고액	20,000
총매입액	80,000	기말상품재고액	30,000

### ● 물음 ●

1. 매출원가를 계산하시오.
2. 매출총이익을 계산하시오.



### 해 답

1. 매출원가 = 기초상품재고액 + 당기매입액 - 기말상품재고액  

$$= ₩20,000 + ₩80,000 - ₩30,000$$

$$= ₩70,000$$
2. 매출총이익 = 매출액 - 매출원가  

$$= ₩120,000 - ₩70,000$$

$$= ₩50,000$$

4) 이 방법은 매출원가계정을 설정하여 매출원가를 산출하는 방법이다. 매입계정에서 매출원가를 산출하는 방법에 대해서는 [보충설명Ⅱ]를 참고하라.



예제 4

[예제 3]의 자료를 이용하십시오.

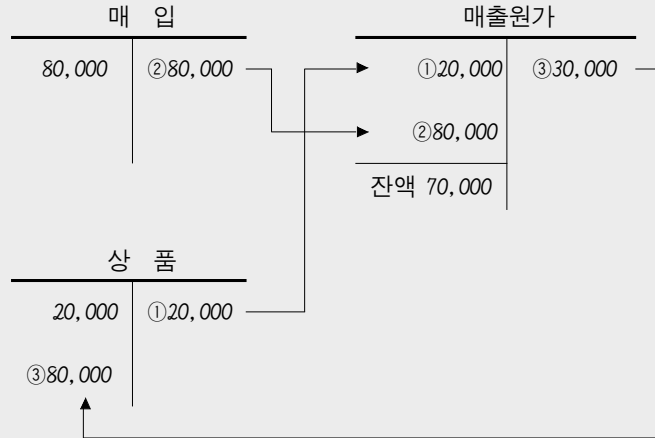
● 물음 ●

1. 매출원가계정을 설정하여 매출원가를 산출하기 위한 결산정리분개를 하시오.
2. 각 계정에 전기하십시오.



해답

1. ① (차) 매출원가 20,000 (대) 상 품 20,000  
 ② (차) 매출원가 80,000 (대) 매 입 80,000  
 ③ (차) 상 품 30,000 (대) 매출원가 30,000
- 2.



## 제3절 순매입액과 순매출액의 계산

### 1. 순매입액의 계산 : 매입환출과 에누리 및 매입

매입한 상품의 품질이나 규격 등이 계약조건과 맞지 않거나 운반도중 파손된 경우에는 이미 매입한 상품을 반품하거나 상품대금을 깎는 조건으로 인수하는 것이 보통이다. 매입한 상품을 반품하는 것을 매입환출(purchase returns)이라 하고, 매입한 상품의 대금을 깎는 것을 매입에누리(purchase allowance)라 한다.

한편, 외상으로 상품을 매입하고 정해진 기일 이전에 외상대금을 결제하는 경우 외상대금의 일정률을 할인받게 되는데 이를 매입할인(purchase discount)이라 한다. 가령, 대금결제조건이 '2/10, n/30'이라면 거래일로부터 외상대금을 30일 이내에 갚아야 하지만 만약 10일 이내에 갚는다면 외상대금의 2%를 할인하여 주겠다는 조건이다. 이때 상품 구매자가 10일 이전에 외상대금을 결제하면 그 대금의 일정률(2%)을 할인받는 것이 매입할인이다. 매입에누리와 환출 및 매입할인은 상품계정의 대변에 기입하여 당기매입액을 감소시켜야 한다.<sup>5)</sup>

$$\text{순매입액} = \text{총매입액} - (\text{매입환출과 에누리} + \text{매입할인})$$

5) 실지재고조사법에서는 매입계정의 대변에 기입한다.



예제 5

- 20X1.11. 2. 상품 A 100개를 개당 ₩1,000에 외상으로 매입하고 운반비 ₩3,000은 현금으로 지급하다.
- 20X1.11. 3. 이미 매입한 상품 A 5개가 주문한 규격과 달라 반품하다.
- 20X1.11. 4. 이미 매입한 상품 A 10개가 운반도중에 약간 손상되어 개당 ₩100씩 대금을 깎기로 하고 인수하다.

● 물음 ●

1. 위의 거래를 분개하시오.
2. 상품계정에 전기하시오.
3. 순매입액을 구하시오.



해 답

1. 20X1.11. 2.

(차) 상품 103,000	(대) 외상매입금 100,000
	현금 3,000

20X1.11. 3.

(차) 외상매입금 5,000	(대) 상품 5,000
-----------------	--------------

20X1.11. 4.

(차) 외상매입금 1,000	(대) 상품 1,000
-----------------	--------------

2.

상 품			
11/2	103,000	11/3	5,000
		11/4	1,000

3. 순매입액 = 총매입액 - 매입환출과 예누리

$$= ₩103,000 - ₩6,000$$

$$= ₩97,000$$



## 예제 6

11. 10. 상품 A 200개를 개당 ₩1,000씩 '2/10, n/30'의 조건으로 외상매입하다.
11. 20. 외상대금을 10일 이내에 현금으로 결제하여 2%의 할인을 받다.

## ● 물음 ●

1. 위의 거래를 분개하시오.
2. 상품계정에 전기하시오.
3. 순매입액을 구하시오.



## ● 해 답 ●

1. 11. 10.

(차) 상품 200,000 (대) 외상매입금 200,000

11. 20.

(차) 외상매입금 200,000 (대) 현금 196,000  
 상품 4,000

- 2.

상 품			
11/10	200,000	11/20	4,000

3. 순매입액 = 총매입액 - 매입할인  
 = ₩200,000 - ₩4,000  
 = ₩196,000

매입환출과 에누리 및 매입할인이 자주 발생하여 이에 대한 자료가 필요한 경우에는 매입환출과 에누리계정 및 매입할인계정을 별도로 설정하여 이 계정의 대변에 기입하여 처리한다.



## 2. 순매출액의 계산 : 매출환입과 에누리 및 매출

판매한 상품의 품질이나 규격 등이 계약조건과 맞지 않거나 운반도중 파손된 경우에는 그 정도에 따라 반품을 받거나 상품대금을 깎아주게 된다. 판매한 상품이 반품되는 것을 매출환입(sales returns)이라 하고, 판매한 상품의 대금을 깎아주는 것을 매출에누리(sales allowance)라 한다.

한편, 외상으로 상품을 판매하고 정해진 기일 이전에 외상대금을 받는 경우 외상대금의 일정률을 할인하여 주는데 이를 매출할인(sales discount)이라 한다. 매출환입과 에누리 및 매출할인은 매출계정의 차변에 기입하여 이미 매출액으로 기록한 금액을 감소시켜야 한다. 매출계정의 대변잔액은 순매출액을 나타낸다. 즉,

$$\text{순매출액} = \text{총매출액} - (\text{매출환입과 에누리} + \text{매출할인})$$

### 예제 7

- 20X1. 11.10. 상품 B 100개를 개당 ₩2,000씩 판매하고 대금은 외상으로 하다.
- 20X1. 11.12. 이미 판매한 상품 B 10개가 운반도중 심하게 파손되어 반품되어 오다.
- 20X1. 11.13. 이미 판매한 상품 B 5개가 품질에 조금 이상이 있어 개당 ₩200씩 대금을 깎아주다.

### ● 물음 ●

1. 위의 거래를 분개하시오.
2. 매출계정에 전기하시오.
3. 순매출액을 구하시오.



### 해답

1. 20X1. 11.10.

(차) 외상매출금 200,000 (대) 매 출 200,000

20X1. 11.12.

(차) 매 출 20,000 (대) 외상매출금 20,000

20X1. 11.13.

(차) 매 출 1,000 (대) 외상매출금 1,000

2.

매		출	
11/12	20,000	11/10	200,000
11/13	1,000		

3. 순매출액 = 총매출액 - 매출환입과 에누리  
 = ₩200,000 - ₩21,000  
 = ₩179,000

### 예제 8

20X1. 11. 20. 상품 B 100개를 개당 ₩500씩 '2/10, n/30'조건으로  
 외상 판매하다.

20X1. 11. 30. 외상대금을 조기에 갚아 2%를 할인하여 준다.

### • 물음 •

1. 위의 거래를 분개하시오.
2. 매출계정에 전기하시오.
3. 순매출액을 구하시오.



해답

1. 20X1. 11. 20.

(차) 외상매출금 50,000 (대) 매 출 50,000

20X1. 11. 30.

(차) 현 금 49,000 (대) 외상매출금 50,000  
매 출 1,000

2.

매 출			
11/30	1,000	11/20	50,000

3. 순매출액 = 총매출액 - 매출할인  
 = ₩50,000 - ₩1,000  
 = ₩49,000

매출환입과 에누리 및 매출할인이 자주 발생하여 이에 대한 자료가 필요한 경우에는 매출환입과 에누리계정 및 매출할인계정을 별도로 설정하여 이 계정의 차변에 기입하여 처리한다.

제 4 절 상품매매기업의 회계순환과정

여기서는 상품매매기업의 회계순환과정을 종합적으로 이해할 수 있도록 예제를 제시하여 설명한다.

## 예제 9

다음은 합동상사의 20X1년 11월 1일 현재 원장의 각 계정잔액과 11월 중 거래내역이다.

(11월 1일 각 계정잔액)

현 금	₩27,000	자본금	₩30,000
상 품	3,000		

(11월 중 거래내역)

- ① 11월 2일 신양상사로부터 상품 A 200개를 개당 ₩100씩 외상으로 매입하다.
- ② 11월 4일 신양상사에서 매입한 상품 A 10개를 불량품으로 반품하다.
- ③ 11월 16일 대흥상사에 상품 A 100개를 개당 ₩130씩 현금으로 판매하다.
- ④ 11월 18일 부평상회에서 상품 A 200개를 개당 ₩100씩 외상으로 매입하고 운임 ₩1,000은 현금으로 지급하다.
- ⑤ 11월 26일 금마상회에 상품 A 100개를 개당 ₩140씩 외상으로 판매하다. 상품판매운임 ₩2,000은 현금으로 지급하다.
- ⑥ 11월 28일 금마상회에 판매한 상품에 약간의 문제가 있어 ₩1,400을 에누리하여 준다.

이 회사는 상품매매거래에 대해서는 실지재고조사법을 사용하고 있으며, 매출원가는 매입계정에서 산출한다. 단, 기말상품재고액은 ₩20,500이다.

## ● 물음 ●

회계순환과정을 순서대로 수행하시오.



**해 답**

1. 분개

- ① 11. 2.  

(차) 매 입 20,000	(대) 외상매입금 20,000
----------------	------------------
- ② 11. 4.  

(차) 외상매입금 1,000	(대) 매 입 1,000
-----------------	---------------
- ③ 11. 16.  

(차) 현 금 13,000	(대) 매 출 13,000
----------------	----------------
- ④ 11. 18.  

(차) 매 입 21,000	(대) 외상매입금 20,000 현 금 1,000
----------------	-------------------------------
- ⑤ 11. 26.  

(차) 외상매출금 14,000 운 반 비 2,000	(대) 매 출 14,000 현 금 2,000
---------------------------------	-----------------------------
- ⑥ 11. 28.  

(차) 매 출 1,400	(대) 외상매출금 1,400
---------------	-----------------

2. 전기

현 금		외상매출금	
전기이월 27,000	④ 1,000	⑤ 14,000	⑥ 1,400
③ 13,000	⑤ 2,000		
상 품		외상매입금	
전기이월 3,000		② 1,000	① 20,000
			④ 20,000
자 본 금		매 출	
	전기이월 30,000	⑥ 14,000	③ 13,000
			⑤ 14,000
매 입		운 반 비	
① 20,000	② 1,000	⑤ 2,000	
④ 21,000			

3.

수정전합계잔액시산표

합동상사 20X1년 11월 30일 (단위 : 원)

차 변		계 정 과 목	대 변			
잔액	합계		합계	잔액		
37,000	40,000	현	금	3,000		
12,600	14,000	외 상 매 출	금	1,400		
3,000	3,000	상	품			
	1,000	외 상 매 입	금	40,000	39,000	
		자	본	금	30,000	30,000
	1,400	매	출	27,000	25,600	
40,000	41,000	매	입	1,000		
2,000	2,000	운	반	비		
94,600	102,400	합	계	102,400	94,600	

4. 결산정리기입(분개 및 전기)

㉠

(차) 매 입 3,000 (대) 상 품 3,000

㉡

(차) 상 품 20,500 (대) 매 입 20,500

상 품		매 입	
전기이월	3,000	㉠	20,000
㉡	20,500	㉡	21,000
		㉢	3,000
	㉢	㉣	1,000
		㉤	20,500

5.

수정후합계잔액시산표

합동상사 20X1년 11월 30일 (단위 : 원)

차 변		계 정 과 목	대 변			
잔액	합계		합계	잔액		
37,000	40,000	현	금	3,000		
12,600	14,000	외 상 매 출	금	1,400		
20,500	23,500	상	품	3,000		
	1,000	외 상 매 입	금	40,000	39,000	
		자	본	금	30,000	30,000
	1,400	매	출	27,000	25,600	
22,500	44,000	매	입	21,500		
2,000	2,000	운	반	비		
94,600	125,900	합	계	125,900	94,600	



6. 결산분개

- ① (차) 집합손익 22,500                   (대) 매                   입 22,500
- ② (차) 매    출 25,600               (대) 집   합   손   익 25,600
- ③ (차) 집합손익 2,000               (대) 운   반   비 2,000
- ④ (차) 집합손익 1,100               (대) 미처분이익잉여금 1,100

7. 재무제표의 작성

재무상태표

합동상사	20X1년 11월 30일 현재		(단위 : 원)	
자    산			부    채	
현    금	37,000		매   입   채   무	39,000
매   출   채   권	12,600		자    본	
상    품	20,500		자    본    금	30,000
			미처분이익잉여금	1,100
			(당 기 순 이 익)	
자산총계	<u>70,100</u>		부채와 자본총계	<u>70,100</u>

손익계산서

합동상사	20X1년 11월 1일부터 20X1년 11월 30일까지	(단위 : 원)
매   출   액		25,600
매출원가		
기 초 상 품 재 고 액	3,000	
당 기 매 입 액	41,000	
기 말 상 품 재 고 액	<u>20,500</u>	22,500
매출총이익		3,100
판 매 비		
운 반 비		2,000
당기순이익		<u>1,100</u>



8. 장부마감

현 금			외상매출금		
전기이월	27,000	④ 1,000	⑤ 14,000	⑥ 1,400	
③	13,000	⑤ 2,000		11/30 차기이월	12,600
		11/30 차기이월			
		37,000			
		<u>40,000</u>			<u>14,000</u>
12/1 전기이월	37,000	<u>40,000</u>	12/1 전기이월	12,600	<u>14,000</u>

상 품			외상매입금		
전기이월	3,000	㉗ 3,000	② 1,000	① 20,000	
④	20,500	11/30 차기이월	11/30 차기이월	④ 20,000	
		20,500			
		<u>23,500</u>			<u>40,000</u>
12/1 전기이월	20,500	<u>23,500</u>		12/1 전기이월	39,000

자본금		미처분이익잉여금	
11/30 차기이월	30,000	전기이월	30,000
		11/30 차기이월	1,100
			① 1,100
		<u>30,000</u>	<u>1,100</u>
		12/1 전기이월	30,000
			12/1 전기이월
			1,100

매 출		매 입	
⑥ 1,400	③ 13,000	① 20,000	② 1,000
㉞ 25,600	⑤ 14,000	④ 21,000	㉞ 20,500
		㉗ 3,000	㉠ 22,500
		<u>44,000</u>	<u>44,000</u>

운 반 비		집합손익	
⑤ 2,000	㉡ 2,000	㉠ 22,500	㉞ 25,600
		㉢ 2,000	
		㉣ 1,100	
		<u>25,600</u>	<u>25,600</u>



9.

이월시산표

합동상사	20X1년 11월 30일	(단위 : 원)
차 변	계 정 과 목	대 변
37,000	현 금	
12,600	외 상 매 출 금	
20,500	상 품	
	외 상 매 입 금	39,000
	자 본 금	30,000
	미 처 분 이 익 잉 여 금	1,100
70,100	합 계	70,100

## [보충설명 I] 매입장과 매출장

## 1. 매입장

상품을 매입하면 분개장에서 분개를 하여 상품계정에 전기한다. 그러나 상품계정만으로는 매입일, 거래처, 품명, 수량, 단가, 금액, 거래조건 등을 알 수가 없다. 따라서 매입활동을 효과적으로 관리하기 위해서는 매입거래에 대한 상세한 내용을 기록할 필요가 있다. 상품계정에 기입된 거래 내용을 날짜순으로 상세히 기록하는 보조장부를 매입장이라 한다.

## 예제 10

11. 2. 일우상사로부터 상품 A 100개를 개당 ₩1,000씩 현금으로 매입하다(송장번호 107).
- 11.25. 한일상회로부터 상품 B 200개를 개당 ₩2,000씩 외상으로 매입하고 운임 ₩10,000은 현금으로 지급하다(송장번호 96).
- 11.26. 한일상회로부터 구입한 상품 B 10개를 규격이 맞지 않아 반품하다(송장번호 반-75).

## ● 물음 ●

- 위의 거래를 분개하시오.
- 매입장에 기록하시오.



## ● 해 답 ●

1.

11. 2.

(차) 상 품\* 100,000 (대) 현 금 100,000

\*실지재고조사법에서는 매입계정을 사용한다.



11.25.  
 (차) 상 품 410,000 (대) 외상매입금 400,000  
 현금 10,000

11.26.  
 (차) 외상매입금 20,000 (대) 상 품 20,000

2.

매 입 장

(단위 : 원)

일자	송장번호	적 요	금액
11	2	107 (일우상사) (현금) 상품 A 100개 @1,000	100,000
	25	96 (한일상회) (외상) 상품 B 200개 @2,000 운입지급	400,000 10,000 410,000
26	반-75	(한일상회) (반품) 상품 B 10개 @2,000	20,000
		총매입액	510,000
		매입환출	20,000
순매입액			490,000

매입장은 정해진 양식이 있는 것이 아니라 필요한 내용을 기입할 수 있도록 만들어 사용하면 된다. 다만 순매입액을 쉽게 계산하기 위해서는 매입환출이나 에누리는 주기하는 것이 좋다.<sup>6)</sup>

## 2. 매출장

매출장은 상품판매활동을 효과적으로 관리하기 위하여 매출거래에 대한 내용을 상세히 기록하는 보조기입장이다. 예를 들면 판매일, 거래처, 품명, 수량, 단가, 금액, 거래조건 등의 내용을 매출거래가 발생한 순서대로

6) 실지재고조사법에서는 기말의 매입장의 순매입액은 매입계정의 잔액과 일치하게 된다.

기록한다.

한 가지 주의할 사항은 상품판매와 관련하여 발생하는 운임은 운반비 계정으로 처리한다는 점이다. 그리고 매출환입이나 에누리는 주기하여 기말에 순매출액을 쉽게 산출할 수 있도록 하여야 한다. 기말의 매출장의 순매출액은 매출계정의 잔액과 일치하여야 한다.

### 예제 11

11. 7. 천일상회에 상품 C 500개를 개당 ₩1,000씩 판매하고 대금은 현금으로 받다(송장번호 167).  
 11.20. 동양상사에 상품 D 100개를 개당 ₩3,000씩 외상으로 판매하다(송장번호 192).  
 11.23. 동양상사에 판매한 상품 D 10개가 품질에 문제가 있어 개당 ₩300씩 에누리해 주다(반-21).

### ● 물음 ●

1. 위의 거래를 분개하시오.
2. 매출장에 기록하시오.



### ● 해 답 ●

1.

11. 7.

(차) 현금 500,000 (대) 매출 500,000

11.20.

(차) 외상매출금 300,000 (대) 매출 300,000

11.23.

(차) 매출 3,000 (대) 외상매출금 3,000



2.

매 출 장

(단위 : 원)

일자	송장번호	적 요	금 액
11	7	167 (천일상사) (현금) 상품 C 500개 @1,000	500,000
	20	192 (동양상사) (외상) 상품 D 100개 @3,000	300,000
	23	반-21 (동양상사) (예누리) 상품 D 10개 @300	3,000
		총 매출액	800,000
		매출에누리	3,000
		순 매출액	797,000

### [보충설명 II] 매입계정에서 매출원가를 산출하는 방법

먼저 매출원가를 계산하기 위해서는 기초상품재고액을 상품계정에서 매입계정으로 대체하는 분개를 한다. 이렇게 하면 매입계정의 차변합계액은 판매가능액이 된다. 다음에 기말상품재고액을 매입계정 대변에 기입하는 분개를 하면 매입계정 잔액은 매출원가가 된다. 매입계정을 표시하면 다음과 같다.

매		입	
기초상품재고액	×××	매 출 원 가	×××
당 기 매 입 액	×××	기말상품재고액	×××
	×××		×××

위의 회계절차를 정리하면 다음과 같다.

- ① 기초상품재고액을 상품계정에서 매입계정으로 대체한다.

(차) 매 입 ×××                      (대) 상 품 ×××

- ② 기말상품재고액을 매입계정의 대변에 기입하고 상품계정의 차변에 기입한다.

(차) 상 품 ×××                      (대) 매 입 ×××

매출총이익을 계산하기 위해서는 매입계정에서 계산한 매출원가를 집합손익계정차변에 대체하고 매출계정의 매출액을 집합손익계정대변에 대체하여 집합손익계정에서 매출총이익을 계산한다.

위의 회계절차를 정리하면 다음과 같다.

- ③ 매입계정에서 계산한 매출원가를 집합손익계정의 차변에 대체한다.

(차) 집합손익 ×××                      (대) 매 입 ×××



④ 매출계정의 매출액을 집합손익계정 대변에 대체한다.

(차) 매출 ××× (대) 집합손익 ×××

집합손익계정을 표시하면 다음과 같다.

집합손익			
매출원가	×××	매출액	×××
매출총이익	×××		×××
	×××		×××

예제 12

[예제 3]의 자료를 이용하시오.

● 물음 ●

1. 매입계정에서 매출원가를 산출하기 위한 분개를 하시오.
2. 집합손익계정에서 매출총이익을 계산하기 위한 분개를 하시오.
3. 각 계정에 전기하시오.

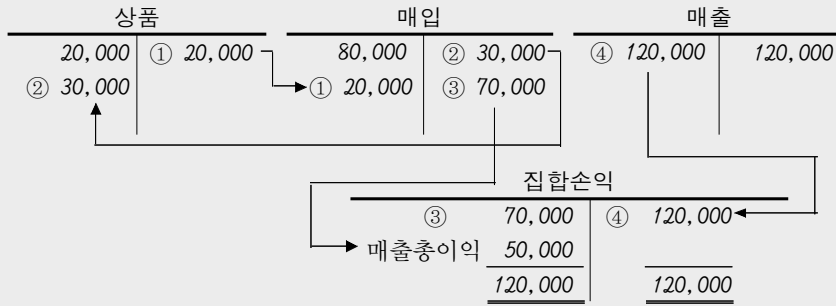


해답

1. ① (차) 매 입 20,000 (대) 상 품 20,000  
     ② (차) 상 품 30,000 (대) 매 입 30,000
2. ③ (차) 집합손익 70,000 (대) 매 입 70,000  
     ④ (차) 매 출 120,000 (대) 집합손익 120,000



3.



## 연습문제



1. 상품이란 무엇인가요?
2. 상품매매기업의 손익계산서와 서비스기업의 손익계산서를 비교, 설명하시오.
3. 상품재고기입장이란 무엇인가요?
4. 매출에누리와 환입, 매입에누리와 환출에 대하여 설명하시오.
5. 매출할인과 매입할인에 대하여 설명하시오.
6. 판매가능액이란 무엇인가요?
7. 매출총이익이란 무엇인가요?
8. 매입장, 매출장을 기록·유지하는 목적은 무엇인가요?
9. 다음은 중앙상회의 11월 중 영업활동에 관한 자료이다.

기초상품재고액	₩6,000	총 매출액	₩70,000
총 매입액	60,000	기말상품재고액	9,000

### 물음

1. 매출총이익을 계산하시오.
  2. 매출총이익을 계산하기 위한 분개를 하시오. 단, 이 회사는 상품거래에 관한 계정으로 매입, 매출계정을 사용하고 매출원가는 매출원가계정에서 산출한다.
  3. 매출총이익까지 표시되는 보고식 손익계산서를 작성하시오.
10. 다음은 삼호상사의 거래내역이다.
- ① 현금 ₩600,000을 출자하여 영업을 개시하다.
  - ② 비품 ₩60,000을 현금으로 구입하다.
  - ③ 은행으로부터 ₩300,000을 현금으로 차입하다.
  - ④ 현금 ₩600,000을 당좌예금하다.
  - ⑤ 상품 A 100개를 개당 ₩4,500씩 매입하고 수표를 발행하여 주다.
  - ⑥ 상품 A 70개를 개당 ₩6,000씩 외상으로 판매하다.

- ⑦ 이미 매입한 상품 중 품질에 문제가 있어 10개를 반품하고 나머지에 대해서는 ₩45,000의 에누리를 받는다.
- ⑧ 상품 A 150개를 개당 ₩4,500씩 외상으로 매입하다.
- ⑨ 상품 A 100개를 개당 ₩6,000씩 현금으로 판매하다.
- ⑩ ⑨에서 판매한 상품 A 10개가 반품되어 오다.  
이 기업의 기말상품재고액은 ₩350,000이다.

### ● 물음

1. 위의 거래를 분개하여 전기하시오. 단, 상품매매거래에 사용되는 계정은 매입, 매출계정이다.
  2. 수정전잔액시산표를 작성하시오.
  3. 결산정리분개를 하여 전기하시오. 단, 매출원가는 매입계정에서 산출한다.
  4. 수정후잔액시산표를 작성하시오.
  5. 재무상태표와 손익계산서(보고식)를 작성하시오.
  6. 결산분개를 하고 원장을 마감하시오.
11. 다음은 양지(주)의 20X1년 12월 31일 현재 수정전잔액시산표와 기말정리사항이다.

수정전잔액시산표

양지(주)                      20X1년 12월 31일                      (단위 : 원)

차    변		대    변	
계 정 과 목	금    액	계 정 과 목	금    액
현            금	500,000	외 상 매 입 금	650,000
당    좌    예    금	500,000	단 기 차 입 금	500,000
단기매매금융자산	245,000	자            본            금	750,000
외 상 매 출 금	870,000	매            출	1,950,000
상            품	60,000	이    자    수    익	15,000
매            입	1,200,000		
금            료	300,000		
임    차    료	40,000		
보    험    료	120,000		
이    자    비    용	30,000		
합            계	3,865,000	합            계	3,865,000

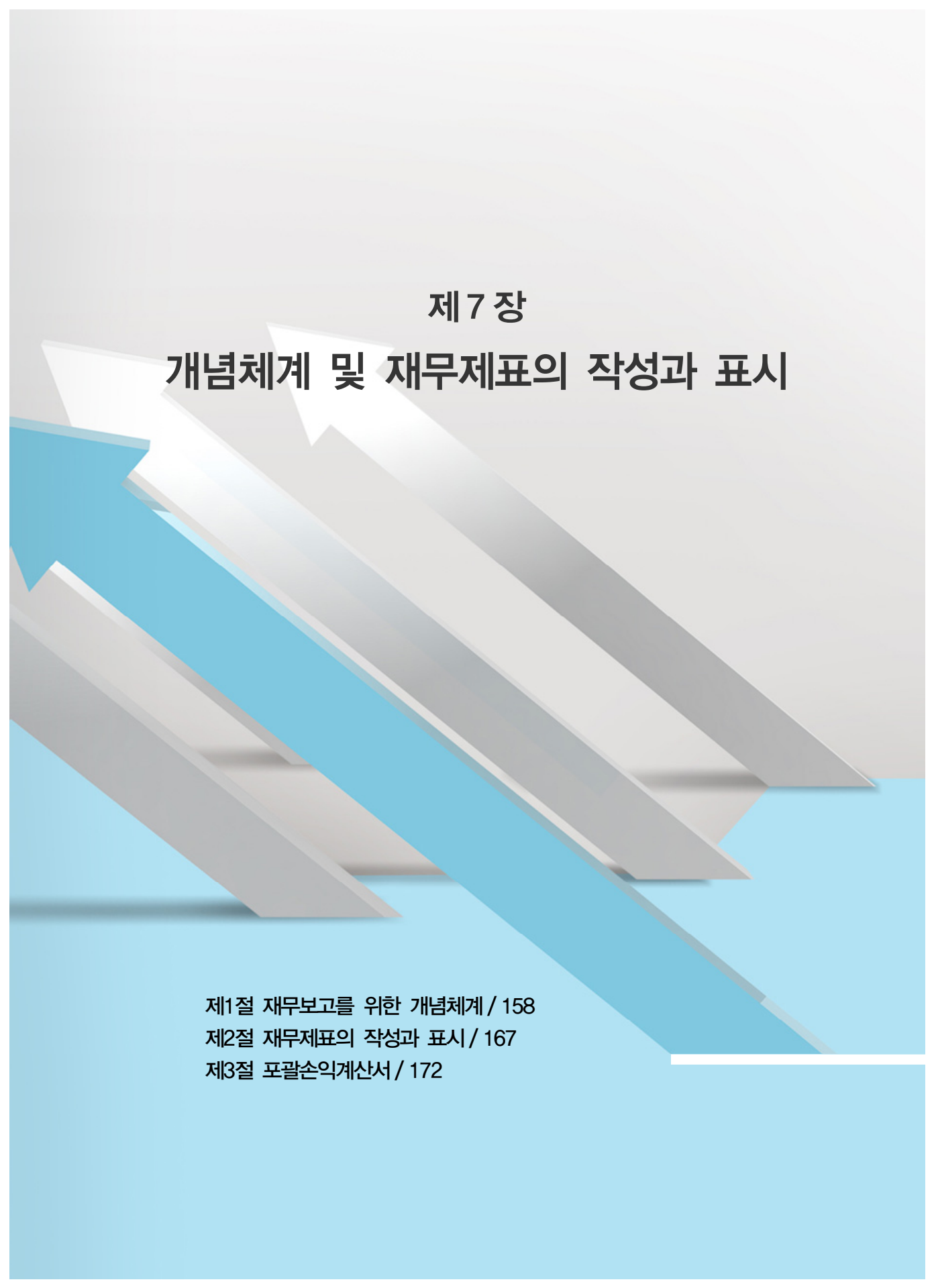


(기말정리사항)

- ① 기말상품재고액은 ₩100,000이다.
- ② 12월분 전화료 ₩20,000의 고지서를 받았으나 아직 지급하지 않았다.
- ③ 보험료 ₩120,000은 20X1년 12월 1일 보험계약을 체결하고 6개월분을 지급한 것이다.
- ④ 결산일 현재 예금이자 ₩10,000이 발생하였으나 아직 입금되지 않았다.
- ⑤ 단기매매금융자산의 공정가액(시가)은 ₩260,000이다.

● **물음**

- 1. 결산정리분개를 하시오. 단, 매출원가는 매출원가계정에서 계산한다.
- 2. 수정후잔액시산표를 작성하시오.
- 3. 재무상태표와 손익계산서(보고식)를 작성하시오.



## 제 7 장

# 개념체계 및 재무제표의 작성과 표시

제1절 재무보고를 위한 개념체계 / 158

제2절 재무제표의 작성과 표시 / 167

제3절 포괄손익계산서 / 172

# 개념체계 및 재무제표의 작성과 표시

## 7



### 제1절 재무보고를 위한 개념체계

#### 1. 개념체계의 의의와 유용성

재무보고를 위한 개념체계는 외부정보이용자를 위한 재무제표의 작성과 표시에 있어 기초가 되는 개념을 논리적으로 정연하게 정립한 것이다. 이와 같이 개념체계는 한국채택국제회계기준과 달리 구체적인 측정과 공시 문제에 관한 기준을 정하고 있는 것이 아니므로 어떤 경우에도 특정 회계 기준에 우선하지 아니한다. 즉, 한국채택국제회계기준과 개념체계가 상충하는 경우 한국채택국제회계기준이 우선한다는 것이다.

개념체계를 제정한 구체적인 목적을 요약하면 아래 표와 같이 정리할 수 있다.

- (1) 회계기준위원회가 향후 새로운 한국채택국제회계기준을 제정하고 기존의 한국채택국제회계기준의 개정을 검토할 때에 도움을 제공함.
- (2) 재무제표의 작성자가 한국채택국제회계기준을 적용하고 한국채택국제회계기준이 미비한 주제에 대한 회계처리를 하는데 도움을 제공함.
- (3) 재무제표가 한국채택국제회계기준에 따르고 있는지에 대해 감사인이 의견을 형성하는데 도움을 제공함.
- (4) 한국채택국제회계기준에 따라 작성된 재무제표에 포함된 정보를 재무제표의 이용자가 해석하는데 도움을 제공함.
- (5) 회계기준위원회의 업무활동에 관심 있는 이해관계자에게 한국채택국제회계기준을 제정하는데 어떠한 접근방법이 사용되고 있는지에 대한 정보를 제공함.

도표 7-1 개념체계의 목적

상술한 개념체계 제정의 목적을 달성하기 위해 한국채택국제회계기준에서 제시하고 있는 개념체계는 다음과 같은 5가지 사항을 다룬다.

1. (일반목적) 재무보고의 목적
2. 유용한 재무정보의 질적 특성
3. 재무제표의 기본가정
4. 재무제표 구성요소의 정의, 인식, 측정
5. 자본 및 자본유지의 개념<sup>1)</sup>



## 2. 재무보고의 목적

일반목적재무보고의 목적은 현재 및 잠재적 투자자, 대여자 및 기타 채권자가 기업에 자원을 제공하는 것에 대한 의사결정을 할 때 유용한 보고 기업의 재무정보를 제공하는 것이다. 이러한 의사결정에는 지분상품 및 채무상품을 매수, 매도 또는 보유하는 것과 대여 및 기타 형태의 신용을 제공 또는 결제하는 것을 포함한다.

개념체계상 일반목적의 재무보고는 기업의 경제적 자원(자산)과 그에 대한 청구권(부채 및 자본)에 관한 정보와 경제적 자원과 그에 대한 청구권의 변동현황에 대한 정보를 제공한다. 이를 위한 수단, 즉 재무제표로는 재무상태표, 포괄손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표가 있다. 이를 정리하면 아래 표와 같다.

1) 자본 및 자본유지의 개념에 대한 자세한 내용은 회계원리의 단계에서 이해하기는 힘든 측면이 있으므로 본서에서는 이에 대한 설명은 생략하고자 한다. 이에 대한 자세한 내용은 중급 회계 또는 회계이론에서 설명한다.



정보	변동원천	재무제표
경제적 자원과 청구권	-	재무상태표
경제적 자원과 청구권의 변동현황	경영성과	손익계산서(발생주의) 현금흐름표(현금주의)
	자본거래	자본변동표

도표 7-2 개념체계상 일반목적 재무제표



### 3. 유용한 재무제표의 질적특성

재무정보의 질적특성(Qualitative Characteristics)은 일반목적 재무제표에 포함된 정보가 정보이용자의 의사결정에 유용하기 위한 속성을 말한다. 개념체계에서 규정하고 있는 유용한 재무정보의 질적특성을 요약하면 다음 도표와 같다.

재무보고 목적

근본적 질적특성

보강적 질적특성

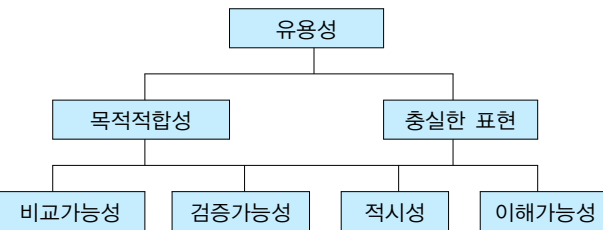


도표 7-3 재무정보의 질적특성



## 1) 근본적 질적특성: 목적적합성(relevance)

재무정보가 유용하기 위해서는 이용자의 의사결정에 목적적합해야 한다. 목적적합성(relevance)이란 정보의 이용여부에 따라 이용자의 의사결정에 차이를 발생시킬 수 있는 정보의 능력을 말한다. 다시 말해 정보를 이용한 의사결정의 결과가 정보를 이용하지 않았을 경우의 의사결정 결과보다 더욱 효율적으로 나타난 경우 그 정보는 목적적합하다고 볼 수 있다. 목적적합한 정보가 되기 위해서는 재무정보가 예측가치와 확인가치를 지니고 있고 중요성을 가지고 있어야 한다.

### (1) 예측가치와 확인가치

재무정보에 예측가치(predictive value), 확인가치(confirmatory value) 또는 이 둘 모두가 있다면 그 정보는 의사결정에 차이를 발생시킬 수 있다. 즉, 재무정보를 이용하여 미래에 발생할 사건을 예측할 수 있거나, 정보를 이용하여 과거의 의사결정을 확인 혹은 변경할 경우 그러한 재무정보의 이용여부는 정보이용자의 의사결정에 차이를 초래할 가능성이 크다는 것이다.

정보의 예측역할<sup>2)</sup>과 확인역할은 상호 관련되어 있다. 다시 말해 예측가치를 갖는 정보는 확인가치를 지니고 있는 경우가 많다는 것이다. 예컨대, 미래기간 수익의 예측근거로 사용할 수 있는 당기 수익정보는 과거기간에 행한 당기 수익예측치와의 비교에도 사용할 수 있을 것이다. 그 비교결과는 정보이용자가 그 과거예측에 사용한 절차를 수정하고 개선하는 데 도움을 줄 수 있다.

### (2) 중요성

재무정보에 근거한 의사결정이 해당 정보의 누락이나 오류로 인해 영향 받는 정도를 의미한다. 다시 말해, 어떤 정보의 누락이나 오기로 인해 정

2) 개념체계에서 말하는 예측가치는 정보자체가 예측의 형태로 표시되어야 한다는 의미는 아니다. 예를 들어, 수익이나 비용의 비정상적, 비정상적 항목이 구분 표시되는 경우 동 정보가 예측의 형태로 표시되지 않았다고 하더라도 포괄손익계산서의 예측가치는 항상될 여지가 있다.



보이용자의 의사결정이 바뀔 수 있다면 그 정보는 중요한 정보(material information)이지만, 의사결정이 영향을 받지 않는다면 중요하지 않은 정보로 간주된다.<sup>3)</sup>

## 2) 근본적 질적특성: 충실한 표현(faithful representation)

재무정보가 유용하기 위해서는 목적적합성뿐만 아니라 나타내고자 하는 현상을 충실하게 표현해야 한다. 충실한 표현이란 기업의 경제적 현상(economical phenomena)을 고의나 실수로 누락 또는 왜곡되게 표현하지 않아야 함을 의미한다. 완벽하게 충실한 표현이 되기 위해서는 그 표현이 완전(complete)하고, 중립적(neutral)이며, 오류가 없어야(free from error) 한다.

### (1) 완전한 서술

필요한 기술과 설명을 포함하여 정보이용자가 서술되는 현상을 이해하는 데 필요한 정보를 모두 다루어야 함을 의미한다.

### (2) 중립적 서술

중립적 서술은 재무정보의 선택이나 표시 상에 편의(bias)가 없는 것을 말한다. 즉, 의도적으로 편향된 결과를 유도하기 위해 특정 정보를 선택하여 기술하거나 특정한 방식으로 표시함으로써 정보이용자의 의사결정에 영향을 미치는 서술은 중립적인 서술로 볼 수 없다.

### (3) 오류 없는 서술

정보에 오류가 없다는 것은 재무정보를 기술함에 있어 오류(error)나 누락(omissions)이 없고, 정보의 생산을 위해 사용된 절차도 오류 없이 선택되고 적용되었음을 의미한다.

3) 중요성은 관련항목의 성격이나 크기(magnitude) 또는 이 둘 모두에 근거하여 개별기업의 재무보고관점에서 판단하므로, 목적적합한 정보에 대한 기업고유의 속성으로 볼 수 있다. 이와 같은 기업고유 속성 때문에 회계기준위원회는 중요성에 대한 확실적인 계량 임계치를 정하거나 특정한 상황에서 무엇이 중요한 것인지를 미리 결정할 수 없다.

### 3) 보강적 질적특성

#### (1) 비교가능성(comparability)

비교가능성은 정보이용자가 항목 간의 유사점과 차이점을 식별하고 이해할 수 있게 하는 질적 특성이다. 이는 기업의 이해관계자가 의사결정을 함에 있어 다른 기업에 대한 유사한 정보 및 해당 기업에 대한 다른 기간이나 다른 일자의 유사한 정보와 비교할 수 있다면 재무정보가 더욱 유용해질 수 있음에서 기인한다.

#### (2) 검증가능성(verifiability)

검증가능성은 합리적인 판단력이 있고 독립적인 서로 다른 관찰자가 어떤 서술이 충실한 표현이라는 것에 대해 완전히 일치하지는 못하더라도, 의견이 일치할 수 있다는 것을 의미한다.

#### (3) 적시성(timeliness)

적시성은 의사결정에 영향을 미칠 수 있도록 의사결정자가 정보를 제때에 이용가능하게 하는 것을 의미한다.

#### (4) 이해가능성(understandability)

재무정보가 유용하기 위해서는 이용자가 이해가능해야 한다. 정보를 명확하고 간결하게 분류하고, 특징지으며, 표시하면 재무정보가 이해가능하게 된다. 하지만 이해가능성은 아무런 사전지식조차 없는 정보이용자를 대상으로 고려되어야 하는 질적 특성을 의미하지는 않는다. 즉, 이해가능성의 질적 특성에 근거하여 특정 정보가 복잡하여 이해하기 어렵다는 이유로 재무보고서에서 제외하여서는 안 된다는 것이다. 이는 특정 정보가 제외된 불완전한 정보가 이해관계자에게 제공될 경우 의사결정이 오도될 수 있기 때문이다.



#### 4) 유용한 재무보고에 대한 원가 제약

원가는 재무보고로 제공될 수 있는 정보에 대한 포괄적인 제약요인이다. 아무리 유용한 정보라고 할지라도 보고에 따른 원가가 그 정보로부터 기대되는 효익을 초과한다면 이러한 정보의 제공은 정당화되기 힘들다. 즉, 정보이용자가 각자의 목적에 적합하다고 보는 모든 정보를 일반목적재무보고서에 제공하는 것은 불가능하다는 것이다.



### 4. 재무제표의 기본가정

회계의 목적은 정보이용자들의 경제적 의사결정에 유용한 회계정보를 제공하는데 있다. 기업의 경제적 실상을 그대로 반영하여 회계정보가 산출되도록 하기 위해서는 일정한 기준에 따라 회계처리를 하여야 한다.

그러나 현실적으로 회계정보의 원활한 산출을 제약하는 몇 가지 요소가 존재하기 때문에 그러한 제약을 완화하기 위한 기본적 가정을 바탕으로 하여 기준을 정하게 된다.

현실적으로 회계정보의 산출을 어렵게 만드는 제약요소에는 다음과 같은 것이 있다. 먼저 기업에는 주주, 채권자, 경영자 등이 있는데 누구의 입장에서 기업의 경영활동을 요약하여 보고할 것인가, 또 보고는 언제 할 것인가, 사업의 종료시점에서 보고할 것인가, 또 기업은 언제까지 안전하게 존속할 것인가, 만약 도산위험이 있다면 회계에서는 이를 어떻게 받아들일 것인가 하는 것 등이다.

이러한 제약요소에 대한 답은 사람마다 의견이 다를 수 있기 때문에 논리적으로 토론하기가 곤란하다. 따라서 회계에서는 이에 대한 가정을 세우고 그 가정 위에서 회계를 수행한다. 이를 회계의 기본가정 또는 회계공준(accounting postulates)이라 한다. 오늘날 회계는 회계정보를 보고하는 재무제표를 표시함에 있어 계속기업을 기본가정으로 제시하고 있다.

계속기업가정(going concern assumption)이란 기업이 재무제표를 작

성함에 있어서 반대의 증거가 없는 한 최소한 예상가능한 미래기간, 즉 기존의 경영계획이나 체결된 계약을 이행하기에 충분한 기간 동안은 영업활동을 계속할 것으로 가정하는 것이다. 따라서 기업은 재무제표를 작성할 때 가까운 시일 내 기업활동을 청산하거나 중요하게 축소할 의도나 필요성을 갖고 있지 않다는 가정을 적용한다. 그러나 이러한 의도나 필요성이 존재한다면 계속기업을 가정한 기준과는 다른 인식 및 측정기준을 적용하여 재무제표를 작성하는 것이 타당성을 가질 수 있으며, 이때 적용한 기준은 재무제표 주석에 별도로 공시해야 한다.



## 5. 재무제표 요소의 인식과 측정

### 1) 재무제표의 요소

재무제표는 거래나 그 밖의 사건의 재무적 영향을 경제적 특성에 따라 대분류하여 나타내는데, 이러한 대분류는 재무제표의 요소(elements of financial statements)라고 한다. 재무상태표의 요소는 자산, 부채 및 자본이며, 포괄손익계산서의 요소는 수익과 비용이다. 하지만, 자본변동표나 현금흐름표의 경우 일반적으로 재무상태표 요소의 변동과 포괄손익계산 요소를 반영하기 때문에 별도의 요소를 식별하지 않는다.

#### (1) 재무상태와 관련된 재무제표의 요소

- ① **자산** : 자산(assets)은 과거 사건의 결과로 기업이 통제하고 있고, 미래 경제적 효익이 기업에 유입될 것으로 기대되는 경제적 자원을 말한다.
- ② **부채** : 부채(liabilities)란 과거 사건에 의해 발생하였으며, 경제적 효익을 갖는 자원이 기업으로부터 유출됨으로써 이행될 것으로 기대되는 현재의무를 말한다. 이때 이행해야 할 의무는 법적 강제력이 있는 의무뿐만 아니라 의제의무<sup>4)</sup>도 포함한다.



- ③ **자본**: 자본(equity)은 기업의 자산에서 부채를 차감한 잔여액으로 정의한다. 따라서 자본은 자산과 부채의 측정에 따라 종속적으로 결정되며, 기업이 발행한 주식의 가치와는 대부분의 경우에 일치하지 않는다.

## (2) 경영성과와 관련된 재무제표의 요소

- ① **수익**: 수익(revenue)은 자산의 유입이나 증가 또는 부채의 감소에 따라 자본의 증가를 초래하는 특정 회계기간 동안에 발생한 경제적 효익의 증가로서, 지분참여자에 의한 출연(예, 증자 등)과 관련된 것은 제외한다.
- ② **비용**: 비용(expense)은 자산의 유출이나 소멸 또는 부채의 증가에 따라 자본의 감소를 초래하는 특정 회계기간 동안에 발생한 경제적 효익의 감소로서, 지분참여자에 대한 분배(예, 배당, 감자 등)와 관련된 것은 제외한다.

## 2) 재무제표 요소의 인식기준 및 측정기준

재무제표 요소의 정의에 부합하는 항목이 다음의 두 기준을 모두 충족할 때 재무제표에 인식한다.

1. 그 항목과 관련된 미래 경제적 효익의 유입 또는 유출 가능성이 높다.
2. 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있다.

먼저, 미래 경제적 효익은 미래의 잠재적인 현금흐름으로 이해할 수 있다. 즉, 자산의 기본적인 특성은 미래의 현금유입에 대한 잠재력이며, 부

- 
- 4) 의제의무란 기업이 상대방에게 특정 의무를 이행하겠다는 의사를 표명하였고 그 결과 상대방으로 하여금 그 기업이 당해 책임을 이행할 것이라는 정당한 기대를 가지게 됨으로써 발생하는 의무를 지칭한다. 예컨대, 기업이 제품을 판매하고 일정 기간 동안 제품의 하자에 대한 무상수리서비스를 제공하겠다는 방침을 고객에게 표명하고, 상대방이 여기에 대한 정당한 기대를 가지고 있다면 기업은 동 제품의 무상수리서비스와 관련하여 지출될 금액을 예상하여 부채로 인식하여야 한다.

채의 기본적인 특성은 미래의 현금유출에 대한 잠재력이다. 이러한 측면에서 인식기준의 요건 1은 미래에 현금이 유입 혹은 유출될 가능성이 높을 경우 이를 장부에 기록함을 의미한다. 즉, 현금의 유입이나 유출이 확실하지는 않더라도 발생 가능성이 50%를 초과할 경우 인식기준의 요건 1을 충족한다는 것이다.

또한, 재무제표 요소를 인식하기 위해서는 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있어야 한다. 측정은 재무제표 요소의 화폐금액을 결정하는 과정으로 신뢰성 있는 측정을 위한 측정기준을 자산과 부채에 대해 정리하면 다음과 같다.

구 분	정 의	
역사적 원가	자산	자산 취득 당시에 지급한 현금 등 대가의 공정가치, 즉 취득원가
	부채	의무의 대가로 수취한 금액
현행원가	자산	유사한 자산을 현재시점에 재취득할 경우의 그 대가
	부채	현재시점에서 부채에 대한 의무를 이행하는데 필요한 대가
실현가능가치	자산	정상적으로 자산을 처분하는 경우 수취할 것으로 예상되는 대가
	부채	정상적인 영업과정에서 부채를 상환하기 위해 지급될 것으로 예상되는 대가
현재가치	자산	자산이 창출할 것으로 기대되는 미래 순현금유입액의 현재가치
	부채	부채를 상환할 때 필요할 것으로 예상되는 미래 순현금유출액의 현재가치

## 제 2 절 재무제표의 작성과 표시

재무제표는 기업의 재무상태, 성과 및 재무상태의 변동에 관한 정보를 제공하는데, 현행 한국채택국제회계기준에서 요구하는 주요 재무제표로는 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 및 주석이 포함된다. 본장에서는 재무상태표와 포괄손익계산서의 표시방법에 대해서 설명



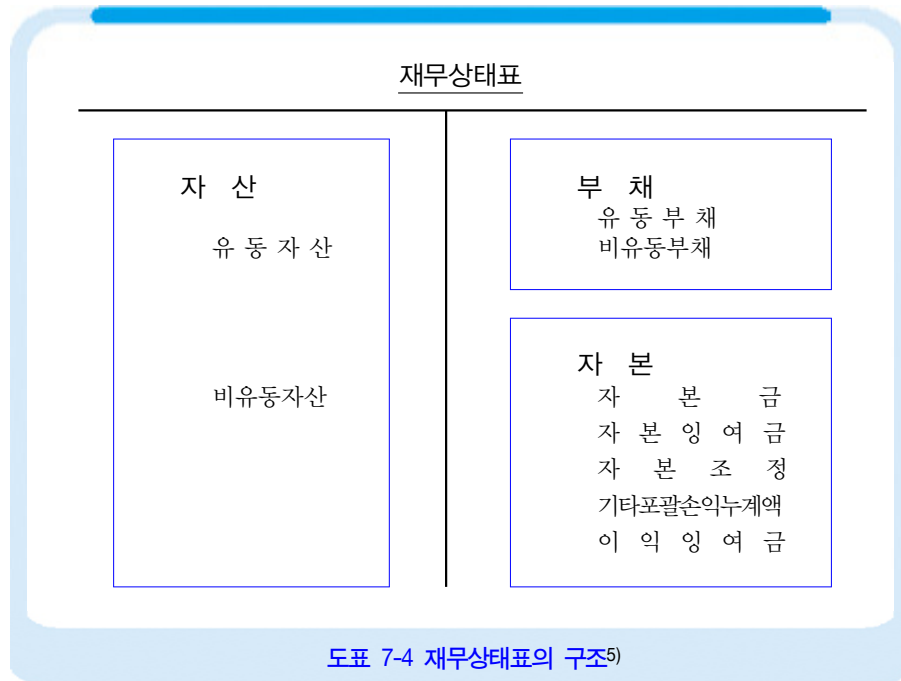
하고 자본변동표와 현금흐름표에 대해서는 각각 제14장과 제15장에서 소개한다.



## 1. 재무상태표

재무상태표(statement of financial position)는 일정시점에 기업이 보유하고 있는 경제적 자원(자산)과 경제적 의무(부채) 및 소유주지분(자본)에 관한 정보를 제공해주는 재무제표이다. 여기서 일정시점이란 회계기간말(결산일)을 가리킨다.

[도표 7-4]에서 보는 바와 같이 재무상태표의 차변에는 자산을 기재하고 대변에는 부채 및 자본을 기재하고 있다.



5) 한국채택국제회계기준에서는 재무상태표의 양식이나 계정과목의 배열 등에 대하여 규정을 하고 있지 않다. 여기서는 자산과 부채를 유동항목을 먼저 배열하고 다음에 비유동항목을 배열한 것이다.





## 2. 자산, 부채 및 자본의 표시방법

### 1) 자 산

자산(assets)이란 기업이 경영활동을 수행하기 위하여 보유하고 있는 경제적 자원을 말한다. 즉, 경제적 가치가 있는 재화 또는 권리이다. 예를 들면 현금, 매출채권, 상품, 건물, 기계장치, 산업재산권 등이 있다.

회계에서는 수많은 자산을 단순히 나열하지 않고 정보이용자들이 쉽게 이해할 수 있도록 성질이 유사한 것끼리 묶어 적절히 분류하고 있다. 자산은 유동자산과 비유동자산으로 분류한다.

유동자산(current assets)은 1년 이내 또는 정상적 영업주기<sup>6)</sup> 내에 현금화되거나 사용될 것으로 예상되는 자산으로 현금 및 현금성자산, 매출채권, 상품 등이다. 비유동자산(non-current assets)은 유동자산에 속하지 않는 모든 자산으로서 장기금융자산, 투자부동산, 토지, 건물, 비품, 산업재산권 등이 있다.

자산을 분류하면 [도표 7-5]와 같다.

### 2) 부 채

부채(liabilities)란 과거의 거래나 사건의 결과로 기업이 현재 부담하고 있는 경제적 의무를 말한다. 그러나 회계에 있어서 부채개념은 법률상의 부채개념과 일치하지 않는 경우도 있다. 예를 들면, 퇴직급여채무와 같이 지급하여야 할 금액과 그 지급시기를 어느 정도 합리적으로 예상할 수 있는 경우에도 회계에 있어서는 부채로 계상한다.

일반적으로 부채는 1년 또는 정상적인 영업주기를 기준으로 유동부채와 비유동부채로 분류한다. 유동부채(current liabilities)는 단기차입금,

6) 영업주기란 기업이 상품을 매입하여 판매한 다음 현금을 회수하는데 걸리는 기간을 말한다. 어떤 기업의 경우(예: 조선업)에는 영업주기가 1년을 초과할 수도 있으나 대부분의 경우 영업주기는 1년 이내이다. 그리고 정상적 영업주기를 명확히 알 수 없는 경우에는 그 기간을 12개월로 가정한다.

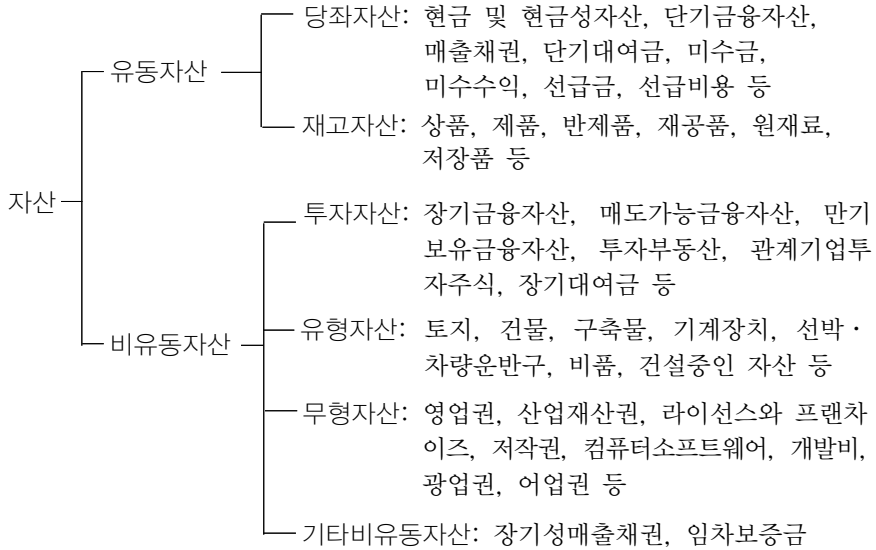


도표 7-5 자산의 분류

매입채무 등과 같이 회계기간 말로부터 1년 이내에 지급되거나 정상적인 영업주기 내에 결재 등을 통하여 소멸될 것으로 예상되는 부채이다. 비유동부채(non-current liabilities)는 유동부채가 아닌 모든 부채로서 사채, 장기차입금 등이 있다.

부채를 분류하면 [도표 7-6]과 같다.

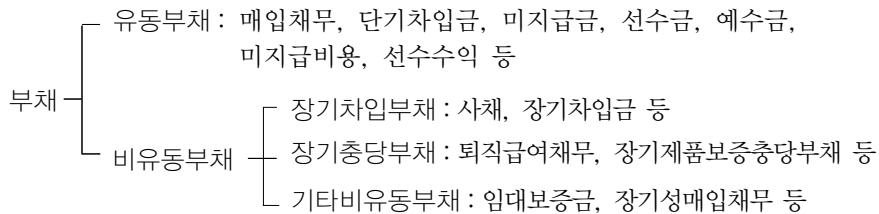


도표 7-6 부채의 분류

### 3) 자 본

자본(owners' equity)은 기업의 자산총액에서 부채총액을 차감한 나머지로 주주지분을 말한다. 기업의 자산에서 우선적 청구권을 가진 채권자지분을 차감한 나머지 지분(잔여지분)이 자본이다. 자본은 자본금, 자본잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액, 이익잉여금 등으로 분류한다.<sup>7)</sup>

자본금(capital stock)은 기업이 발행한 주식의 액면가액으로 1주당 액면가액에 발행주식수를 곱하여 계산한다. 자본금은 기업이 발행한 주식의 종류에 따라 보통주자본금, 우선주자본금 등으로 분류한다. 자본잉여금(capital surplus)은 증자활동, 감자활동 및 기타 주주와의 거래에서 발생된 잉여금으로 주식발행초과금 등이 있다. 자본조정(capital adjustment accounts)은 주주와의 거래이지만 자본금이나 자본잉여금으로 분류할 수 없는 항목으로 자기주식 등이 있다.

기타포괄손익누계액(accumulated other comprehensive income)은 손익거래이지만 당기순이익에 포함되지 않는 손익의 누적액으로 비유동자산의 재평가잉여금, 기타포괄손익인식금융자산 평가손익누계액 등이 있다. 그리고 이익잉여금(retained earnings)은 기업의 순이익 중에서 주주에게 배당으로 분배되지 않고 기업내부에 유보된 것이다.

자본을 분류하면 [도표 7-7]와 같다.

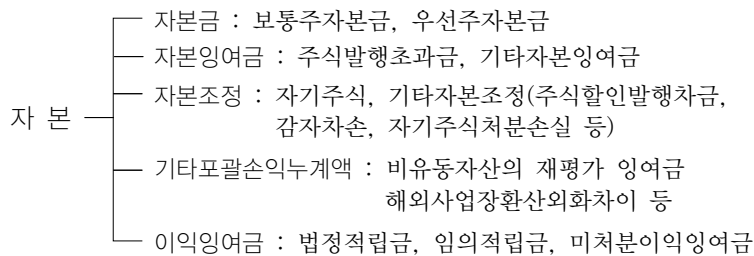


도표 7-7 자본의 분류

7) 한국채택국제회계기준에서는 자본을 납입자본(자본금과 자본잉여금), 이익잉여금, 기타 자본요소(기타포괄손익과 자본조정)로 분류하고 있다.



## 제 3 절 포괄손익계산서



### 1. 포괄손익계산서의 의의와 구조

포괄손익계산서(statement of comprehensive income)는 일정기간 동안 기업의 재무성과(financial performance)를 나타내주는 재무제표이다. 포괄손익계산서에서는 당기순이익과 총포괄이익을 나타내는데 이러한 재무성과를 요약한 정보는 재무제표이용자들에게 매우 유용한 것이다.

[도표 7-8]에서 보는 바와 같이 포괄손익계산서는 당기순이익과 총포괄이익을 나타내준다.

매출액	×××
매출원가	×××
매출총이익	×××
판매비	×××
판매리비	×××
기타수익	×××
금융비용	×××
법인세비용차감전순이익	×××
법인세비용	×××
당기순이익	×××
기타포괄손익	×××
총포괄이익	×××

도표 7-8 포괄손익계산서의 구조<sup>8)</sup>

8) 한국채택국제회계기준에서는 비용을 성격별 또는 기능별로 분류하여 포괄손익계산서에 표시하도록 규정하고 있는데 여기서는 비용을 기능별로 분류하여 나타낸 것이다.

당기순이익(net income)은 일정기간의 총수익에서 총비용을 차감하여 계산하고 총포괄이익(total comprehensive income)은 당기순이익에 기타포괄손익을 가감하여 계산한다. 요컨대, 포괄손익계산서는 당기순이익과 기타포괄손익에 관한 정보를 제공함으로써 모든 손익거래로 인한 자본의 변동원천을 보고하는 것이다.



## 2. 수익, 비용 및 기타포괄손익의 구분

### 1) 수 익

수익(revenue)은 기업의 주요 경영활동으로서 재화의 판매, 용역의 제공 등의 대가로 발생한 자산의 유입 또는 부채의 감소를 말한다. 예를 들어, 상품을 판매하면 판매대가로서 현금이나 매출채권이 유입하게 된다. 부채의 감소가 일어나는 예로는 기업이 채권자에게 상품을 판매하고 그 판매대가로 차입금을 상계하면 부채가 감소하게 된다.

즉, 수익은 자산의 유입이나 증가 또는 부채의 감소에 따라 자본의 증가를 초래하는 특정 회계기간 동안에 발생한 경제적 효익의 증가로서, 지분참여자(자본주)에 의한 출연(예를 들어, 유상증자를 통한 자본 증가액)과 관련된 것은 제외한다. 이러한 수익은 크게 매출액(또는 용역수익)과 기타수익으로 분류된다. 매출액 또는 용역수익은 상품의 판매, 용역의 제공 등과 같이 기업의 주된 영업활동에서 획득되는 수익이다.

기타수익은 기업의 주된 영업활동 이외의 부수적 활동, 즉 투자활동이나 재무활동에서 발생하는 수익과 차익이다. 다시 말하여, 기업이 부업으로 올린 수익과 차익이다. 예를 들어, 이자수익, 배당금수익, 임대료수익 등이다. 그리고 차익(gains)이란 기업의 주요 경영활동 이외의 부수적인 거래나 사건으로부터 발생하는 순자산의 증가이다. 예를 들어, 단기매매금융자산의 가격이 장부가액보다 상승하면 단기매매금융자산평가이익이 발생한다. 상술한 내용을 정리할 경우 수익은 [도표 7-9]와 같이 분류할 수 있다.

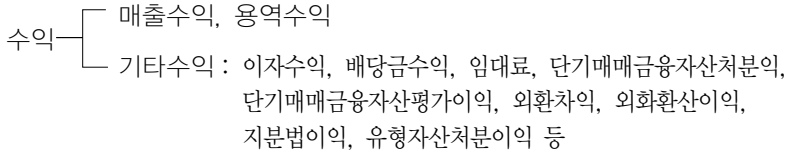


도표 7-9 수익의 분류

## 2) 비 용

비용(expense)은 기업의 주요 경영활동으로서 상품이나 제품의 판매, 용역의 제공 등에 의하여 발생하는 자산의 유출이나 사용 또는 부채의 증가를 말한다. 예를 들어, 판매과정에서 상품이 유출되고, 제품의 생산과정에서 기계장치가 사용되는 것이다. 즉, 비용은 자산의 유출이나 소멸 또는 부채의 증가에 따라 자본의 감소를 초래하는 특정 회계기간 동안에 발생한 경제적 효익의 감소를 지칭하나 지분참여자에 대한 분배(예컨대 배당)와 관련된 것은 제외한다.

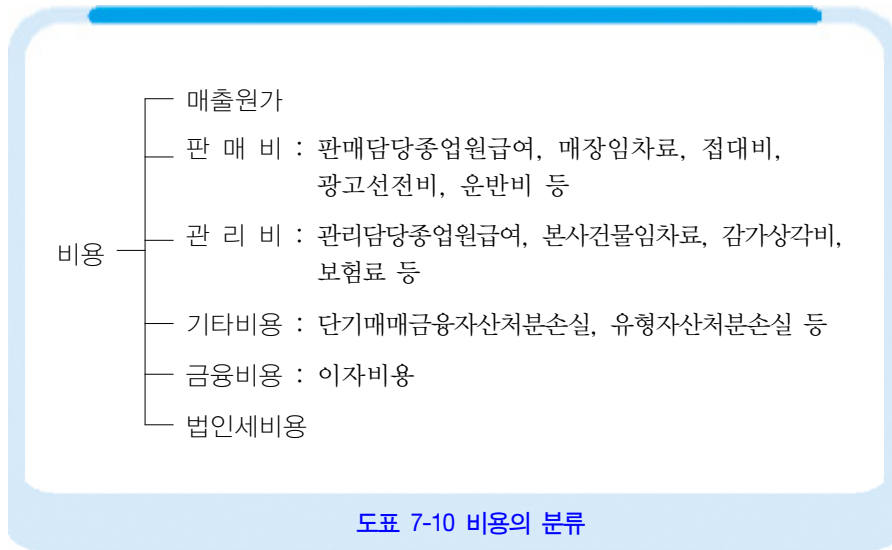
한국채택국제회계기준에서는 비용을 성격별 또는 기능별로 분류하도록 규정하고 있다. 비용의 성격별 분류는 비용을 원재료비, 종업원급여, 여비 교통비, 광고선전비, 감가상각비 등으로 분류하는 것이다. 이에 대하여 비용의 기능별 분류는 비용을 매출원가, 판매비, 관리비, 기타비용, 금융비용 등으로 분류하는 것이다.<sup>9)</sup>

매출원가는 판매한 상품이나 제품의 원가이다. 판매비는 상품이나 제품의 판매(또는 용역의 제공)활동에서 발생하는 비용으로 판매담당종업원급여, 매장임차료, 광고선전비 등이 있다. 관리비는 기업의 전반적인 관리활동에서 발생하는 비용으로 관리담당종업원급여, 본사건물임차료, 감가상각비, 보험료 등이 있다. 기타비용은 기업의 주요 영업활동 이외의 활동에

9) 비용을 기능별로 분류하여 포괄손익계산서를 작성하는 경우에는 비용의 성격에 관한 정보를 주석으로 공시하도록 규정하고 있다.

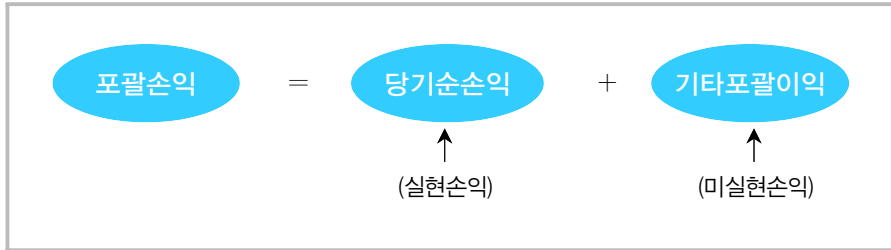
서 발생하는 비용으로 단기매매금융자산처분손실, 유형자산처분손실 등이 있다. 금융비용은 기업의 재무활동과 관련하여 발생하는 비용으로 이자비용이 있다. 그리고 법인세비용은 기업의 법인세비용차감전순익에 대한 세금비용이다.

비용은 [도표 7-10]과 같이 분류한다.



### 3) 기타포괄손익

기타포괄손익(other comprehensive income)은 당기손익으로 인식하지 않는 재무상태표의 자본, 즉 기타포괄손익누계액에 직접 가감되는 수익과 비용항목으로서 ① 비유동자산의 재평가잉여금의 변동, ② 확정급여제도의 보험수리적 손익, ③ 해외사업장환산외환차이, ④ 기타포괄손익인식금융자산평가손익, ⑤ 현금흐름위험회피 파생상품평가손익과 같은 미실현손익항목으로 구성되어 있다. 기타포괄손익을 제외한 후 수익에서 비용을 차감한 금액을 당기순손익(profit or loss)이라고 한다. 따라서 포괄손익은 당기순손익과 기타포괄손익의 합으로 구성되어 있다.



예제 1

다음은 지곡(주)의 20x1년 12월 31일 현재 원장의 각 계정 잔액이다.

상 품 ₩16,250	외 상 매 출 금 ₩9,000
이익잉여금 36,000 *	매 출 원 가 414,000
외상매입금 8,000	매 출 587,500
현 금 1,500	종 업 원 금 여 112,500
임 차 료 17,500	차 량 운 반 구 157,500
재평가이익 500 **	유형자산처분이익 2,250
자 본 금 175,000	사 채 150,000
법인세비용 6,250	감 가 상 각 비 7,500
이자 비용 13,000	토 지 200,000
미지급비용 2,250	단 기 차 입 금 12,500

\* 당기순이익이 포함된 금액임.  
 \*\* 관련법인세를 차감한 순액임.

● 물음 ●

1. 재무상태표를 작성하시오.
2. 포괄손익계산서를 작성하시오. 단, 비용은 기능별로 분류하되 판매비와 관리비는 한 항목으로 표시한다.





## 해답

### 1. 재무상태표

재무상태표		20×1년 12월 31일 현재	
지곡(주)		(단위: 원)	
자 산		부 채	
유 동 자 산		유 동 부 채	
현 금	1,500	매 입 채 무	8,000
매 출 채 권	9,000	단 기 차 입 금	12,500
상 품	16,250	미 지 급 비 용	2,250
비 유 동 자 산		비 유 동 부 채	
토 지	200,000	사 채	150,000
차 량 운 반 구	157,500		
		자 본	
		자 본 금	175,000
		이 익 잉 여 금	36,000
		기 타 포 괄 손 익 누 계 액	
		재 평 가 잉 여 금	500
자산총계	384,250	부채와 자본총계	384,250

### 2. 포괄손익계산서

포괄손익계산서		20X1년 1월 1일부터 20X1년 12월 31일까지	
지곡(주)		(단위 : 원)	
매 출 액			587,500
매 출 원 가			414,000
매 출 총 이 익			173,500
관 매 비 와 관 리 비*			
종 업 원 금 여		112,500	
임 차 료		17,500	
감 가 상 각 비		7,500	
			137,500



제7장 개념체계 및 재무제표의 작성과 표시

기 타 수 익*		
유형자산처분이익	<u>2,250</u>	2,250
금융비용		
이자비용	<u>13,000</u>	<u>13,000</u>
법인세비용차감전순이익		25,250
법인세비용		<u>6,250</u>
당기순이익		19,000
기타포괄손익*		
재평가이익	<u>500</u>	<u>500</u>
총포괄이익		<u><u>19,500</u></u>

\* 판매비, 관리비, 기타수익, 기타포괄손익의 세부항목은 주석으로 공시하지만 여기서는 이해를 돕기 위하여 포괄손익계산서상에 세부항목을 표시하였다.



1. 재무보고를 위한 개념체계에 대해 설명하시오.
2. 재무제표의 질적 특성 중 근본적 질적 특성에 대해 설명하시오.
3. 재무제표 요소에 대해 설명하시오.
4. 재무제표 요소의 인식과 측정에 대해 설명하시오.
5. 재무상태표의 의의와 구조를 설명하시오.
6. 유동성과 비유동성의 구분기준에 대해 설명하시오.
7. 자본의 의의를 설명하시오.
8. 기타포괄손익누계액이란 무엇인지 설명하시오.
9. 포괄손익계산서의 의의와 구조를 설명하시오.
10. 당기순이익과 총포괄이익을 설명하시오.
11. 다음은 한라(주)의 20X1년 12월 31일 현재 원장의 각 계정잔액이다.

단기차입금	₩37,500	감가상각비	₩22,500
토지	600,000	법인세비용	18,750
이자비용	39,000	자본금	525,000
미지급비용	6,750	사채	450,000
재평가이익	1,500*	차량운반구	472,500
유형자산처분이익	6,750	임차료	52,500
광고선전비	45,000	현금	4,500
외상매입금	24,000	외상매출금	24,000
받을어음	3,000	매출	1,762,000
종업원급여	292,500	매출원가	1,242,000
상품	48,750	이익잉여금	108,000**

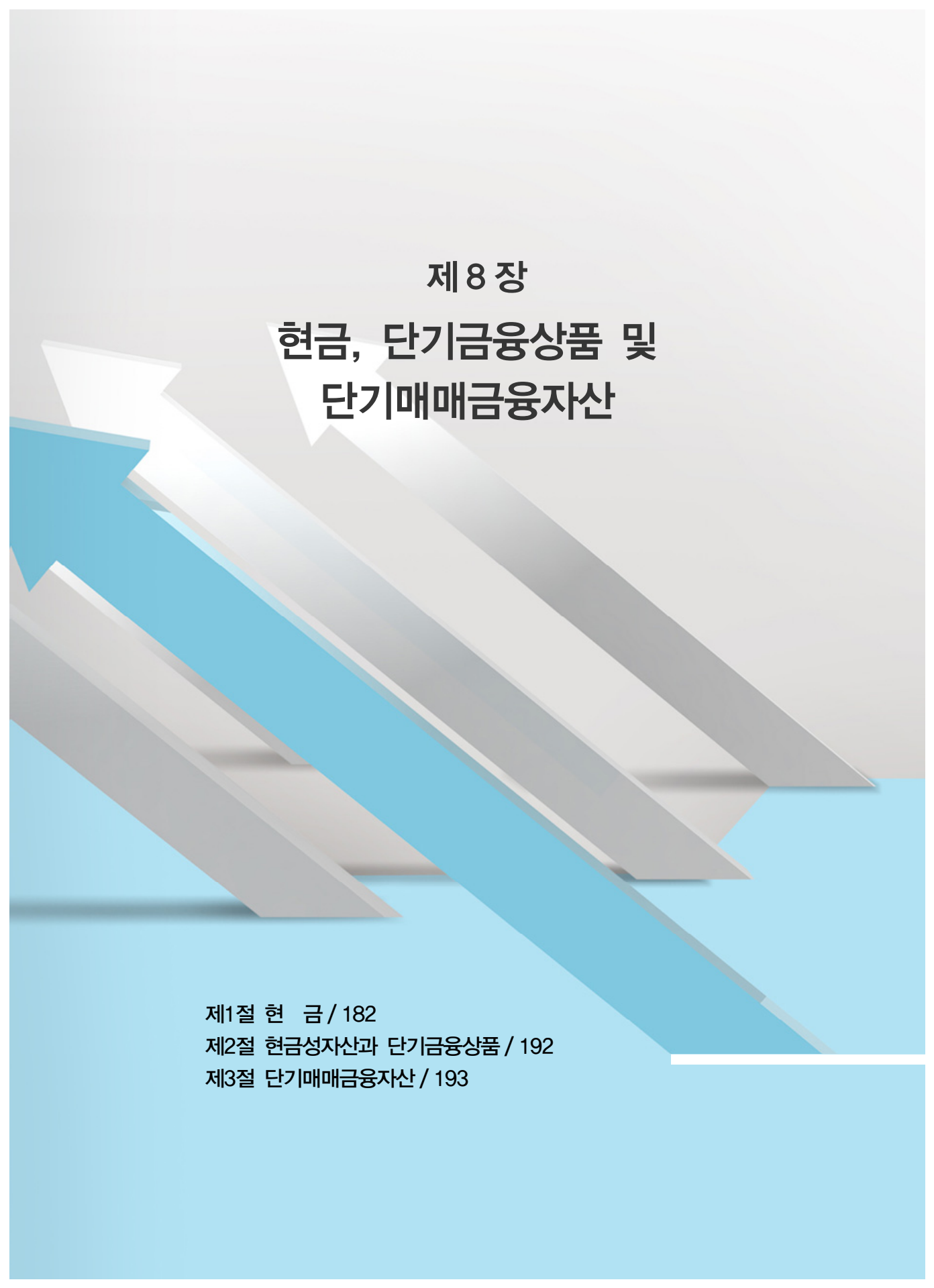
\* 관련법인세를 차감한 순액임.

\*\* 당기순이익을 포함한 금액임.



● **물음**

1. 재무상태표를 작성하시오.
2. 포괄손익계산서를 작성하시오. 단, 비용은 기능별로 분류하되 판매비와 관리비는 한 항목으로 표시한다.



# 제 8 장

## 현금, 단기금융상품 및 단기매매금융자산

제1절 현 금 / 182

제2절 현금성자산과 단기금융상품 / 192

제3절 단기매매금융자산 / 193

# 현금, 단기금융상품 및 단기매매금융자산

## 8

### 제1절 현금

#### 1. 현금

##### 1) 현금의 의미

현금은 한국은행에서 발행하는 지폐, 주화 등 통화를 말하지만 회계에서는 좀 더 넓은 범위로 사용하고 있다. 회계에서는 통화, 현금 대신 사용할 수 있는 통화대용증권, 당좌예금, 보통예금 등과 같이 언제든지 인출할 수 있는 요구불예금 등을 현금(cash)으로 처리한다. 회계기간 중에는 현금, 당좌예금, 보통예금 등의 계정으로 처리하고 재무상태표에는 현금 및 현금성자산으로 표시한다. 통화대용증권에는 타인이 발행한 당좌수표와 가계수표, 자기앞수표, 우편환, 송금수표, 배당금지급통지서, 지급기일도래 공사채 이자표, 국세환급금 통지서 등이 포함된다.<sup>1)</sup>

현금의 수입은 현금계정의 차변에 기입하고 현금의 지출은 현금계정의 대변에 기입한다. 현금계정의 잔액은 항상 차변에 남는다.

현금은 수입과 지출이 빈번하며 또 부정이나 오류가 발생할 위험이 크기 때문에 원장 이외에 보조장부인 현금출납장(cash book)에 현금의 수입과

1) 한편, 현금의 범위를 확정할 때 주의해야 할 항목으로 우표, 종업원출장비 선급액, 선일자수표 등이 있다. 우표는 소모품비로, 종업원출장비 선급액은 선급비용으로 선일자수표는 수취채권 중의 관련계정 과목(예컨대, 매출채권)으로 분류한다.

지출에 대한 내용을 상세히 기록한다. 현금출납장의 잔액은 현금계정의 잔액과 항상 일치하여야 한다.

## 예제 1

다음은 황금회사의 10월 중 거래내역이다.

10월 2일 현금 ₩20,000을 출자하여 회사를 설립하다.

5일 비품 ₩5,000을 구입하고 대금은 현금으로 지급하다.

10일 고객에게 서비스를 제공하고 대금 ₩8,000을 현금으로 받다.

25일 종업원 급여 ₩4,000을 현금으로 지급하다.

## ● 물음 ●

1. 분개를 하시오.
2. 현금계정을 표시하시오.
3. 현금출납장에 기입하시오.



## ● 해 ● 답 ●

1. 10. 2.

(차) 현금 20,000 (대) 자본금 20,000

10. 5.

(차) 비품 5,000 (대) 현금 5,000

10.10.

(차) 현금 8,000 (대) 용역수익 8,000

10.25.

(차) 급여 4,000 (대) 현금 4,000



2.

현 금			
10. 2	20,000	10. 5	5,000
10. 10	8,000	10. 25	4,000
	잔 액 19,000		

3.

현금출납장					
일자		적 요	수입	지출	잔액
10	2	현금출자하여 회사설립	20,000		20,000
	5	비품구입		5,000	15,000
	10	서비스 제공하고 현금을 받다	8,000		23,000
	25	종업원 급여 지급		4,000	19,000
	30	차기이월		19,000	0
			28,000	28,000	
11	1	전기이월	19,000		19,000

## 2) 현금과부족

장부상 현금계정의 잔액과 실제 현금보유액은 반드시 일치하여야 한다. 그러나 기록의 누락, 영수증분실 등 착오로 인하여 이들 금액이 일치하지 않는 경우에는 그 차액을 원인이 규명될 때까지 일시적으로 현금과부족계정(cash short and over account)을 설정하여 처리한다.

현금계정의 잔액보다 현금보유액이 부족하면 현금과부족계정 차변에 기입하고 현금계정 대변에 기입하여 장부잔액을 감소시킨다. 그리고 현금계정의 잔액보다 현금보유액이 많으면 현금과부족계정의 대변에 기입하고 현금계정 차변에 기입하여 장부잔액을 증가시킨다. 그 후 현금과부족의 원인이 밝혀지면 현금과부족계정을 제거하여야 한다. 그러나 결산일까지 원인이 밝혀지지 않을 경우에는 현금부족액은 잡손실로 처리하고 현금과다액은 잡수익으로 처리한다.



## 예제 2

- ① 현금보유액이 장부상 잔액보다 ₩2,000이 많은 것으로 나타났다.
- ② 그 원인을 조사한 결과 현금과다액 ₩2,000 중 ₩1,000은 외상매출금을 받고 기록하지 않은 것으로 밝혀졌다.
- ③ 나머지 현금과다액 ₩1,000은 결산일까지 그 원인이 밝혀지지 않았다.

## ● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



## ● 해 답 ●

① (차) 현금	2,000	(대) 현금과부족	2,000
② (차) 현금과부족	1,000	(대) 외상매출금	1,000
③ (차) 현금과부족	1,000	(대) 잡 수익	1,000

## 예제 3

- ① 현금보유액이 장부상 잔액보다 ₩2,000이 적은 것으로 나타났다.
- ② 그 원인을 조사한 결과 현금부족액 ₩2,000 중 ₩1,000은 직원에게 지급한 출장비를 기록하지 않은 것으로 밝혀졌다.
- ③ 나머지 현금부족액 ₩1,000은 결산일까지 그 원인을 찾아내지 못하였다.



● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



해 답

① (차) 현금과부족	2,000	(대) 현 금	2,000
② (차) 여비교통비	1,000	(대) 현금과부족	1,000
③ (차) 잡 손 실	1,000	(대) 현금과부족	1,000



## 2. 당좌예금

### 1) 당좌예금의 의의

당좌예금(cash in bank)은 기업이 은행과 당좌거래계약을 체결하고 은행에 현금을 입금하고 필요에 따라 당좌수표를 발행하여 예금을 인출할 수 있는 예금이다. 기업은 당좌예금잔액의 범위 안에서 수표를 발행하여 대금을 지급할 수 있는데 이때 발행하는 수표를 당좌수표라 한다.

기업에서는 현금의 보관, 회수와 지급 등 현금을 취급하는 데 따르는 부정, 위험이나 번거로움 등을 방지하기 위하여 당좌예금을 많이 이용한다.

당좌예금의 예입은 당좌예금계정 차변에 기입하고 당좌수표를 발행하면 당좌예금계정 대변에 기입한다. 당좌예금의 예입과 당좌수표의 발행은 빈번하게 이루어지기 때문에 그 내용을 보조장부인 당좌예금출납장에 상세히 기록한다. 당좌예금출납장의 잔액은 당좌예금 계정잔액과 항상 일치하여야 한다.

회계기간 중에는 당좌예금을 별도의 계정으로 회계처리하고 재무상태표에는 현금 및 현금성자산에 포함하여 표시한다.

## 예제 4

10월 2일 J은행과 당좌거래계약을 맺고 현금 ₩50,000을 예입하다.

7일 A상회로부터 외상매출금 ₩20,000을 수표로 받아 당좌예입하다.

25일 B상회에 대한 외상매입금 ₩30,000을 갚기 위하여 수표를 발행하여 주다.

## ● 물음 ●

1. 위의 거래를 분개하시오.
2. 당좌예금 계정에 전기하시오.
3. 당좌예금출납장에 기입하시오.



## 해답

1.

10. 2.

(차) 당좌예금 50,000 (대) 현금 50,000

10. 7.

(차) 당좌예금 20,000 (대) 외상매출금 20,000

10.25.

(차) 외상매입금 30,000 (대) 당좌예금 30,000

2.

## 당좌예금

10. 2	50,000	10. 25	30,000
10. 7	20,000		
	잔액 40,000		



3.

당좌예금출납장

일 자	적 요	예 입	인 출	차 또는 대	잔 액
10	2 J은행과 당좌거래계약을 체결하고 예입	50,000		차	50,000
	7 A상회로부터 외상대금 회수	20,000		차	70,000
	25 B상회에 대한 외상매입대금 지급		30,000	차	40,000
	31 차기이월		40,000		0
		70,000	70,000		
11	1 전기이월	40,000		차	40,000

당좌수표는 당좌예금잔액의 범위 내에서만 발행할 수 있지만 사전에 은행과 당좌차월계약을 체결한 경우에는 예금잔액을 초과하여 당좌수표를 발행할 수 있다. 만약 은행과 당좌차월계약을 체결하지 않고 예금잔액을 초과하여 당좌수표를 발행하면 부도수표가 되어 은행으로부터 지급이 거절된다.

당좌예금잔액을 초과하여 당좌수표를 발행하게 되면 당좌차월(bank overdraft)로서 유동부채가 된다.<sup>2)</sup> 당좌차월이 발생할 경우에는 당좌차월계정의 대변에 기입하고 그 후에 당좌예금에 예입하면 먼저 당좌차월계정의 잔액을 상쇄시키고 나머지 부분은 당좌예금계정의 차변에 기입한다.

그러나 실무적으로 당좌차월거래가 자주 일어나는 경우에는 그것을 일일이 당좌차월계정에서 별도로 처리하지 않고 당좌예금계정에서 처리하는 것이 보통이다. 즉, 당좌차월금액을 당좌예금계정의 대변에 기입하는 것이다. 이 경우 결산일에 당좌예금계정의 잔액이 차변에 남으면 그것은 당좌예금을 의미하고 대변에 잔액이 남으면 그것은 당좌차월을 의미한다. 당좌차월은 재무상태표상 단기차입금에 포함하여 표시한다.

2) 당좌차월은 마이너스 예금과 유사한 것이다.

## 예제 5

- 10월 2일 현금 ₩100,000을 당좌예입하다.
- 10일 C상회에 대한 외상매입금 ₩70,000을 갚기 위하여 당좌수표를 발행하여 주다.
- 25일 D상회에 대한 외상매입금 ₩50,000을 갚기 위하여 당좌수표를 발행하여 주다. 은행과 당좌차월한도 ₩100,000의 당좌차월계약을 맺은 바 있다.
- 31일 E기업으로부터 외상매출금 ₩40,000을 현금으로 받아 당좌예입하다.

## ● 물음 ●

1. 위의 거래를 당좌차월계정을 설정하여 분개하십시오.
2. 위의 거래를 당좌예금계정만을 설정하여 분개하십시오.



## ● 해 답 ●

1.
 

10. 2.	(차) 당좌예금	100,000	(대) 현금	100,000
10.10.	(차) 외상매입금	70,000	(대) 당좌예금	70,000
10.25.	(차) 외상매입금	50,000	(대) 당좌예금	30,000
			당좌차월	20,000
10.31.	(차) 당좌예금	20,000	(대) 외상매출금	40,000
	당좌차월	20,000		



2.

10. 2.					
(차) 당좌예금	100,000	(대) 현금	금	100,000	
10.10.					
(차) 외상매입금	70,000	(대) 당좌예금		70,000	
10.25.					
(차) 외상매입금	50,000	(대) 당좌예금		50,000	
10.31.					
(차) 당좌예금	40,000	(대) 외상매출금		40,000	

[예제 5]의 해답 2에서 보는 바와 같이 10월 31일 현재 당좌예금계정의 잔액은 차변에 ₩20,000이 나타나는데 이것은 당좌예금을 의미한다.

## 2) 은행계정조정표

일반적으로 당좌예금에 대한 입·출금일자가 은행과 기업간에 서로 다르기 때문에 특정시점의 기업측의 당좌예금계정잔액과 은행측의 당좌계정잔액은 서로 일치하지 않는 경우가 생기게 된다. 예를 들면, 기업에서는 당좌예금에 예입한 것으로 기록하였으나 은행에서는 아직 입금처리되지 않은 경우, 은행에서는 입금처리되었으나 기업에서는 아직 입금으로 기록하지 않은 경우, 기업에서는 당좌수표를 발행하여 당좌예금에서 출금되는 것으로 기록하였으나 은행에서는 아직 인출되지 않은 경우, 은행에서는 인출되었으나 기업에서는 아직 은행으로부터 연락을 받지 못하여 인출되지 않은 경우 등이다.<sup>3)</sup>

이와 같이 기업측의 당좌예금계정잔액과 은행측의 당좌계정잔액이 일치하지 않는 경우 그 원인을 조사하여 양측의 잔액이 일치하는지를 규명하기 위하여 작성하는 것이 은행계정조정표(bank reconciliation statement)이다. 은행계정조정표를 작성하고 난 다음 기업이 당좌예금계정잔액을 조

3) 이러한 불일치는 시간이 지남에 따라 자연스럽게 정리된다.

정해야 할 사항이 나타나면 기업에서는 이를 조정하기 위한 수정분개를 하여야 한다.

## 예제 6

조정회사의 20X1년 12월 31일 현재 장부상 당좌예금잔액은 ₩4,200인데 은행의 예금잔액증명서상 잔액은 ₩4,600이다. 이들 잔액이 일치하지 않는 원인을 조사해 본 결과 다음과 같은 사항이 발견되었다.

- ① A상회에서 외상대금으로 은행에 직접 입금한 어음이 ₩300이다.
- ② B상회에 발행하여 준 당좌수표 ₩200이 아직 인출되지 않았다.
- ③ 12월 중 은행수수료 ₩100이 은행에서 인출되었으나 기업장부 상에는 아직 반영되지 않았다.

## ● 물음 ●

1. 20X1년 12월 31일 조정회사의 은행계정조정표를 작성하시오.
2. 기업의 장부잔액을 조정하기 위한 수정분개를 하시오.



## ● 해 ● 답 ●

1.

## 은행계정조정표

은행측 예금잔액	₩4,600	기업측 예금잔액	₩4,200
차감 :		가산 :	
기발행 미인출 당좌수표	200	A상회에서 직접 입금한 어음	300
		차감 :	
		은행수수료	100
조정후 은행잔액	<u>₩4,400</u>	조정후 기업잔액	<u>₩4,400</u>

※ 양측의 잔액이 모두 일치하므로 기업, 은행의 오류는 없다.



2. ① 가산항목의 수정분개			
(차) 당좌예금	300	(대) 외상매출금	300
② 차감항목의 수정분개			
(차) 지급수수료	100	(대) 당좌예금	100

## 제 2 절 현금성자산과 단기금융상품



### 1. 현금성자산

현금성자산(cash equivalents)은 현금으로 쉽게 전환될 수 있는 것으로 현금과 거의 같은 것으로 볼 수 있는 금융상품이다. 즉, 큰 거래 비용없이 현금으로 전환하기 쉽고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 말한다. 예를 들어, 취득당시 만기가 3개월 이내에 도래하는 채권, 정기예금 및 단기금융상품, 취득당시 상환일이 3개월 이내인 상환우선주, 취득당시의 만기가 3개월 이내의 환매조건인 환매채 등이 있다. 다만, 상환조건이 없는 주식은 현금성자산에서 제외된다.

현금성자산은 재무상태표상 현금과 함께 통합하여 현금 및 현금성자산으로 표시한다. 그 이유는 유동성의 관점에서 현금과 같은 성격을 갖고 있기 때문이다.



### 2. 단기금융상품

단기금융상품이란 금융기관이 취급하는 정기예금, 정기적금, 사용이 제한되어 있는 예금 및 기타 정형화된 상품 등으로 단기적 자금운용목적으로



소유하거나 만기가 결산일로부터 1년 이내에 도래하는 것을 말한다. 단기 금융상품은 현금성자산으로 분류되지 않는 금융상품 중에서 결산일로부터 만기가 1년 이내인 정기예금, 정기적금, 사용목적이 제한되어 있는 감채기금, 기타 정형화된 양도성 예금증서(CD), 어음관리계좌(CMA), 금전신탁(MMF), 기업어음(CP), 환매채(RP) 등이다.

단기금융상품은 만기가 정해져 있는 것으로서 현금 및 현금성자산으로 분류되는 당좌예금이나 보통예금과 달리 즉시 현금화할 수 없는 것이다.

단기금융상품은 단기대여금과 함께 재무상태표에 단기금융자산으로 통합하여 표시할 수 있다.

## 제 3 절 단기매매금융자산

### 1. 단기매매금융자산의 의의

회계에서 유가증권이란 주식이나 채권(채무증권) 등 재산권을 나타내는 자본증권을 말한다. 회사는 여유자금이 있을 때 주식이나 채권 등에<sup>4)</sup> 투자를 하게되는데 단기(1년 이내)의 매매차익을 목적으로 취득하고 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 주식이나 채권을 단기매매금융자산으로 분류한다.

그러나 만기가 3개월 이내인 채권은 현금 및 현금성자산으로 분류되는 점에 유의하여야 한다.

4) 일반적으로 자산의 취득원가는 자산의 구입가격과 자산을 구입하는데 소요된 직접관련 비용(부대비용)의 합으로 구성된다. 하지만 한국채택국제회계기준에서는 오직 단기매매 금융자산의 경우에 구입과 관련하여 소요된 거래비용을 단기매매금융자산의 취득원가에 가산하지 않고 당기비용으로 처리하도록 규정하고 있다. 이는 단기매매금융자산의 경우 기말에 공정가치로 평가함에 따라 거래비용을 자산화하든 비용화하든 당기손익에 미치는 영향이 동일함에 따른 회계처리규정으로 볼 수 있다. 이에 대한 자세한 논의는 중급 회계나 고급회계에서 다루어지므로 본서에서는 이에 관한 자세한 언급을 생략한다.



## 2. 단기매매금융자산의 취득과 보유

단기매매차익을 목적으로 주식, 사채, 국채, 공채 등을 취득하면 그 취득원가를 단기매매금융자산계정의 차변에 기입한다. 단기매매금융자산은 최초 인식 시 공정가치로 측정하여 취득원가를 결정한다. 특히 여기서 주의할 점은 단기매매금융자산을 취득할 때 수반되는 매입수수료나 이전비용 및 등록세와 같은 거래비용을 단기매매금융자산의 취득원가에 가산하지 않고 발생 즉시 당기비용으로 인식해야 한다는 것이다. 한편, 소유하고 있는 주식에 대한 금전배당을 받거나 사채, 공채 등에 대한 이자를 받으면 이를 각각 배당금수익과 이자수익으로 처리한다. 배당금수익과 이자수익은 포괄손익계산서상 기타수익으로 분류한다.

### 예제 7

- ① 단기매매차익을 목적으로 A주식회사의 주식 200주를 주당 ₩6,000(주당 액면 ₩5,000)에 당좌수표를 발행하여 매입하고 주식매입에 따른 매입수수료 ₩10,000을 현금 지급하다.
- ② 단기매매차익을 목적으로 B주식회사가 발행한 사채를 ₩8,500,000(액면 ₩10,000,000)에 매입하고 대금은 수수료 ₩80,000과 함께 현금지급하다.
- ③ 위 ①의 주식에 대하여 주당 ₩500의 배당금을 현금으로 받다.
- ④ 위 ②의 사채에 대하여 6개월분 이자 ₩500,000을 현금으로 받다.

### ● 물음 ●

위의 거래에 대한 분개를 하시오.



## 해답

① (차) 단기매매금융자산	1,200,000	(대) 당좌예금	1,200,000
매입수수료	10,000	현금	10,000
② (차) 단기매매금융자산	8,500,000	(대) 현금	8,580,000
매입수수료	80,000		
③ (차) 현금	100,000	(대) 배당금수익	100,000
④ (차) 현금	500,000	(대) 이자수익	500,000

### 3. 단기매매금융자산의 평가와 처분

단기매매금융자산은 기말 현재 공정가치를 당기말 재무상태표 가액으로 하고, 공정가치 변동액을 단기매매금융자산평가이익 혹은 단기매매금융자산평가손실로 하여 당기손익에 반영한다. 단기매매금융자산은 다른 자산과는 달리 유가증권시장에서 결정되는 시가가 매우 객관성이 있고, 또 마음만 먹으면 언제든지 처분할 수 있기 때문이다. 여기서 공정가액(fair value)이란 독립된 당사자(매수자와 매도자)간에 거래될 수 있는 교환가격을 말한다. 따라서 시가는 공정가액의 적절한 측정치이다.<sup>5)</sup>

결산일 현재 단기매매금융자산의 공정가액이 장부가액보다 낮은 경우에는 단기매매금융자산평가손실을 계상하고 단기매매금융자산의 장부가액을 감소시키며, 단기매매금융자산의 공정가액이 장부가액보다 높은 경우에는 단기매매금융자산평가이익을 계상하고 단기매매금융자산의 장부가액을 증액시킨다.

한편, 소유하고 있던 단기매매금융자산을 처분한 경우에는 단기매매금융자산의 장부가액을 단기매매금융자산계정의 대변에 기입하고, 장부가액과

5) 시가는 유통시장에서 거래되는 항목에 대해서만 적용되는 개념이므로 공정가액은 시가보다 확대된 개념이다.



처분가액과의 차액을 단기매매금융자산처분이익(또는 단기매매금융자산처분손실)으로 처리한다. 단기매매금융자산의 처분가액이 장부가액보다 많으면 단기매매금융자산처분이익이 발생하고 처분가액이 장부가액보다 적으면 단기매매금융자산처분손실이 발생한다. 이때 장부가액은 장부에 기록되어 있는 단기매매금융자산의 금액으로서 취득과 처분이 같은 회계연도인 경우에는 취득원가, 즉 최초인식 시점의 공정가치를 말하고 다른 회계연도인 경우에는 직전연도말 공정가액을 말한다. 그리고 처분가액은 단기매매금융자산의 처분과 관련하여 발생한 부대비용을 차감한 후의 금액이다.

**예제 8**

20X1. 10. 20. B회사 주식을 ₩10,000에 매입하다.  
 20X1. 12. 31. B회사 주식의 공정가액(시가)은 ₩12,000이다.  
 20X2. 12. 31. B회사 주식의 공정가액(시가)은 ₩9,800이다.  
 20X3. 1. 5. B회사 주식을 ₩10,500에 처분하다.

**● 물음 ●**

위의 거래를 분개하시오. 단, 단기매매금융자산으로 분류한다.

**해답**

20X1. 10. 20	(차) 단기매매금융자산	10,000	(대) 현금	금	10,000
20X1. 12. 31	(차) 단기매매금융자산	2,000	(대) 단기매매금융자산	평가이익	2,000
20X2. 12. 31	(차) 단기매매금융자산	2,200	(대) 단기매매금융자산	평가손실	2,200
20X3. 1. 5	(차) 현금	금 10,500	(대) 단기매매금융자산	단기매매금융자산 처분이익	9,800* 700

\* 20X2. 12. 31. 현재 단기매매금융자산의 장부가액  
 $₩10,000 + ₩2,000 - ₩2,200 = ₩9,800$

## 연습문제



1. 현금성자산이란 무엇인지 설명하십시오.
2. 단기금융상품이란 무엇인지 설명하십시오.
3. 당좌차월이란 무엇인지 설명하십시오.
4. 은행계정조정표는 왜 작성하는지 설명하십시오.
5. 현금과부족계정은 언제 설정하는지 설명하십시오.
6. 단기매매금융자산으로 분류되기 위한 두 가지 조건을 설명하십시오.
7. 단기매매금융자산은 어떻게 평가하는지 설명하십시오.
8. 당좌예금계정의 대변에 잔액이 나타난 경우에는 재무상태표에 어떻게 보고할 것인가요?
9. 다음 계정의 거래내용을 추정하십시오.

### 현금과부족

× × ×	여비교통비      2,000
-------	------------------

10. 10월 3일 외상매입금 ₩100,000을 상환하기 위하여 당좌수표를 발행하여 주다. 단, 당좌예금 잔액은 ₩50,000이며 당좌차월 계약(₩200,000)을 맺은 바 있다.
  - 10월 11일 현금 ₩30,000을 당좌예입하다.
  - 10월 21일 비품을 구입하고 그 대금 ₩150,000을 당좌수표를 발행하여 지급하다.
  - 10월 31일 현금 ₩50,000을 당좌예입하다.

### ● 물음

1. 위의 거래를 당좌차월계정을 설정하여 분개하십시오.
2. 위의 거래를 당좌예금계정만을 설정하여 분개하십시오.



11. 운산(주)의 10월 31일 현재 장부상 당좌예금계정잔액은 ₩32,560인데 은행의 예금잔액증명서상 잔액은 ₩38,160으로 확인되었다. 이들 잔액이 일치하지 않는 원인을 조사하여 본 결과 다음과 같은 사실을 찾아냈다.
- ① 10월 31일 입금한 ₩2,300이 은행에서는 마감후로 처리되어 아직 입금처리되지 않았다.
  - ② 거래처 A에 발행해 준 당좌수표 ₩5,000이 아직 인출되지 않았다.
  - ③ 거래처 B에서 외상매출금 ₩2,500을 은행에 직접 입금하였다.
  - ④ 예금이자 ₩900이 은행에는 입금되었으나 기업장부상에는 아직 반영되지 않았다.
  - ⑤ 10월 중 은행수수료 ₩500이 은행에서는 인출되었으나 기업장부상에는 아직 반영되지 않았다.

● **물음**

- 1. 위의 자료에 의하여 10월 31일 현재 운산(주)의 은행계정조정표를 작성하시오.
  - 2. 회사의 장부잔액을 조정하기 위한 수정분개를 하시오.
12. 20X1. 9.20. 단기매매차익을 목적으로 A회사 주식을 ₩30,000에 취득하다.
- 20X1.12.31. A회사 주식의 공정가액(시가)은 ₩31,000이다.
- 20X2.12.31. A회사 주식의 공정가액(시가)은 ₩28,000이다.
- 20X3. 1. 5. A회사의 주식을 ₩30,500에 처분하다.

● **물음**

위의 거래를 분개하시오.

13. 큰길(주)는 20X1년 여유자금을 단기매매차익을 얻기 위하여 주식에 투자한 바 있다.

20X1년 11월 2일 A회사 주식 100주를 주당 ₩15,000에 취득하고 수수료 ₩8,000을 포함한 금액을 수표를 발행하여 지급하다.

11월 25일 B회사 주식 500주를 주당 ₩8,000에 취득하고 수수료 ₩110,000을 포함한 금액을 현금으로 지급하다.

12월 30일 A회사로부터 주당 ₩1,000의 배당을 현금으로 받다.

12월 31일 A회사 주식의 공정가액(시가)은 주당 ₩14,000이고 B회사 주식의 공정가액(시가)은 주당 ₩9,500이다.

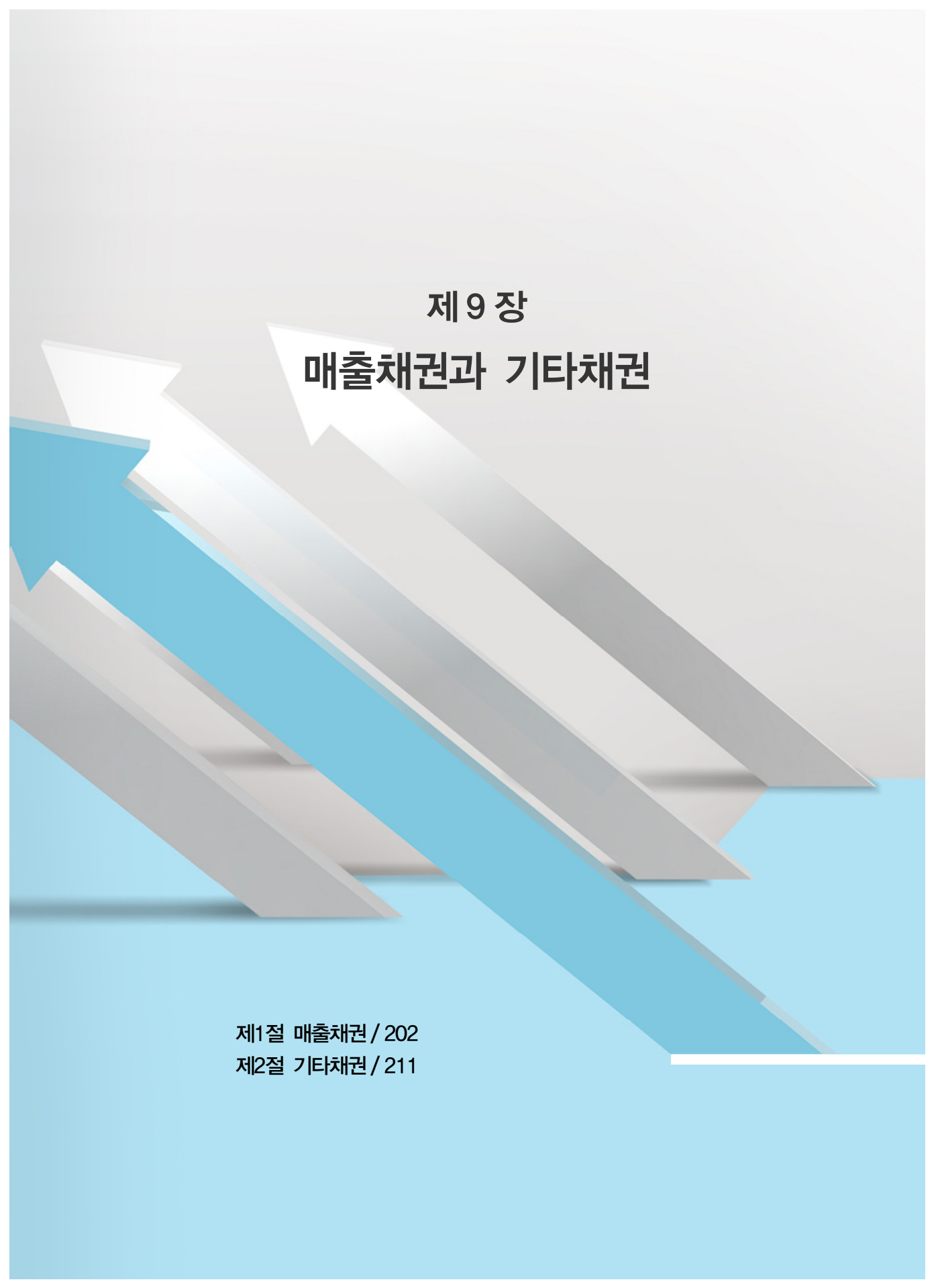
20X2년 1월 5일 A회사 주식을 모두 주당 ₩14,500에 처분하다.

### ● 물음

위의 거래에 대한 분개를 하시오.







## 제 9 장

# 매출채권과 기타채권

제1절 매출채권 / 202

제2절 기타채권 / 211

## 매출채권과 기타채권

# 9

### 제1절 매출채권

매출채권(trade receivables)이란 일반적인 상거래, 즉 영업활동과 관련하여 상품을 판매하는 과정에서 발생하는 채권을 말하는데 외상매출금과 받을어음이 있다.

회계기간 중에는 외상매출금계정과 받을어음계정으로 각각 회계처리하고, 재무상태표에는 이 두 계정을 통합하여 매출채권으로 표시한다.

#### 1. 외상매출금

상품을 외상으로 판매하는 것을 외상매출금이라 한다. 상품을 외상으로 판매하면 외상매출금계정 차변에 기입하고, 외상매출대금을 회수하면 외상매출금계정 대변에 기입한다.

##### 예제 1

11. 15. X회사에 상품 ₩60,000을 외상으로 판매하다.
12. 10. Y회사에 상품 ₩80,000을 판매하고 대금 중 ₩50,000은 수표로 받고 나머지는 외상으로 하다.
12. 25. X회사의 외상판매대금 ₩50,000을 현금으로 받다.

● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



해답

11. 15.	(차) 외상매출금	60,000	(대) 매	출	60,000
12. 10.	(차) 현	금 50,000	(대) 매	출	80,000
	외상매출금	30,000			
12. 25.	(차) 현	금 50,000	(대) 외상매출금		50,000

외상매출금을 효율적으로 관리하기 위해서는 매출처(고객)별로 계정을 설정하여 회계처리하는데 이를 인명계정이라 한다. 예를 들어, 외상매출처가 A회사, B회사, C회사 등이 있다면 인명계정은 A회사계정, B회사계정, C회사계정 등으로 설정한다. 인명계정을 모아 놓은 장부를 매출처원장이라 한다.

외상매출금계정은 고객으로부터 받아야 할 외상판매대금총액이 표시되고 매출처원장의 인명계정은 특정고객으로부터 받아야 할 외상판매대금을 나타내 준다. 따라서 외상매출금계정잔액은 매출처원장의 각 인명계정의 잔액의 합계와 일치하여야 한다.

예제 2

[예제 1]의 자료를 이용하시오.



● **물음** ●

1. 인명계정을 사용하여 분개하시오.
2. [예제 1]의 분개에 의하여 외상매출금계정을 표시하시오.
3. 인명계정에 전기하시오



**해 답**

1.

11. 15.

(차) X 회사	60,000		(대) 매출	60,000
----------	--------	--	--------	--------

12. 10.

(차) 현금	30,000		(대) 매출	80,000
	50,000			

12. 25.

(차) 현금	30,000		(대) X 회사	30,000
--------	--------	--	----------	--------

2.

외상매출금

11. 15.	60,000		12. 25.	50,000
12. 10.	<u>30,000</u>			
	잔액 40,000			

3.

X 회사

11. 15.	<u>60,000</u>		12. 25.	50,000
	잔액 10,000			

Y 회사

12. 10.	30,000			

[예제 2]에서 보는 바와 같이 X회사계정 잔액 ₩10,000과 Y회사계정 잔액 ₩30,000의 합계는 외상매출금계정 잔액 ₩40,000과 일치한다.

## 2. 받을어음

받을어음(notes receivable)이란 약속어음을 받고 상품을 판매하는 것을 말한다. 약속어음이란 얼마 후에 대금을 갚겠다고 약속하는 증서를 말하는데 상품거래와 관련하여 발행되는 어음을 상업어음이라 한다.<sup>1)</sup>

어음을 받고 상품을 판매하면 받을어음계정 차변에 기입하고, 어음대금을 받으면 받을어음계정 대변에 기입한다.

### 예제 3

다음은 A상회의 영업활동에 관한 자료의 일부이다.

10. 1. X상점에 상품 ₩50,000을 판매하고 대금은 A상회 앞 X상점 발행의 약속어음 No. 125(발행일: 10월 1일, 만기일: 11월 20일, 지급장소: B은행 서울지점)를 받다.
11. 20. X상점에서 받은 약속어음 ₩50,000이 만기가 되어 B은행으로부터 현금으로 받다.

### ● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



### 해답

10. 1.
 

(차) 받을어음 50,000	(대) 매출 50,000
-----------------	---------------
11. 20.
 

(차) 현금 50,000	(대) 받을어음 50,000
---------------	-----------------

1) 약속어음은 어음발행인이 어음소지인에게 약속된 날짜에 일정한 금액을 지급하겠다는 것을 서면으로 약속하는 증서이다. 그리고 상품거래가 아닌 자금의 유통을 위하여 발행되는 어음은 금융어음(유통어음)으로서 대여금 또는 차입금계정에서 처리된다.



받을어음의 관리를 효율적으로 하기 위해서는 만기일, 지급인, 수취인, 지급장소, 금액, 결제여부 등을 상세히 기록하여야 하는데 이를 받을어음 기입장이라 한다.

예제 4

[예제 3]의 자료를 이용하시오.

● 물음 ●

받을어음기입장에 기입하시오.



해답

받을어음기입장

일자	적요	어음종류	수취인	발행인	발행일	만기일	지급장소	금액	비 고
10. 1	매출	약속어음	A상회	X상점	10. 1.	11. 20.	B은행 서울지점	₩50,000	11.20. 결제



### 3. 매출채권의 평가

매출채권은 당연히 회수되어야 할 채권이다. 그러나 신용판매정책이 아무리 철저하더라도 거래처의 부도나 파산 등의 이유로 인하여 매출채권 중 일부는 회수할 수 없는 경우가 있는데 이를 금융자산의 손상(impariment)이라고 부른다. 손상은 매출채권뿐만 아니라 단기매매증권을 포함한 당기 손익인식금융자산을 제외한 금융자산 및 유형자산과 무형자산에 대해서도 인식한다. 다만, 실무에서는 대여금이나 수취채권에서 발생한 손상을 대손상각비로 회계처리하는 경우가 많다. 매출채권 등의 회수가능성이 낮아

져 그 자산가치가 감소하는 것을 대손(bad debts)이라 한다. 본서에서는 금융자산의 손상차손이라는 용어와 대손회계라는 전통적인 용어를 병행하여 이용하고자 하며 독자는 두 용어의 경제적 실질이 동일한 것으로 이해하여도 무방하다.

K-IFRS에서는 매 보고기간말에 각 매출채권의 손상발생에 대한 객관적인 증거<sup>2)</sup>가 있는지를 평가하고 그러한 증거가 매출채권으로부터 유입될 것으로 기대되는 미래 추정 현금흐름에 영향을 미치는 경우 적절하게 대손상각비를 추정하여 비용을 인식하도록 규정하고 있다. 여기서 주의할 점은 매출채권에 대한 대손예상액의 추정은 매출채권의 추정미래현금흐름의 감소액을 기준으로 한다는 것이다. 즉, 채권의 미래현금흐름을 추정하지 않은 채 과거경험에 근거하여 일정한 비율만을 대손충당금으로 설정하는 과거의 채권잔액비례법과 연령분석법 등에 의한 대손추정법은 한국채택국제회계기준에서 인정하지 않고 있다.

이러한 방법을 통해 대손상각비를 인식하면 결산일 현재 매출채권에 포함되어 있는 부실금액을 제거할 수 있을 뿐만 아니라 발생기준에 따라 비용을 조기에 보고할 수 있는 장점이 있다. 결산일에 대손상각비를 인식하는 분개는 앞서 학습한 결산수정분개 중의 하나에 해당한다. 한국채택국제회계기준에 따른 대손상각비 인식의 회계처리에서는 대손예상액을 대손상각비로 인식하고 매출채권의 장부금액을 직접 차감하는 방식과 대손충당금 계정을 사용하여 차감하는 2가지 방식을 모두 인정하고 있으나 실무에서는 대손충당금 계정을 설정하는 방법을 적용한다. 따라서 이하에서는 대손충당금설정법이라고 하는 대손상각비 인식의 회계처리를 논하고자 한다. 대손충당금 설정법에서는 대손예상액이 존재할 경우 대손상각비계정을 차변에 기록하는 동시에 대손충당금계정 대변에 기록한다. 이때 대손충당금<sup>3)</sup>은 매출채권 중 미래에 회수할 수 없을 것으로 예상되는 금액을 의미한다. 대손충당금은 매출채권을 평가하는 계정으로 재무상태표에는 매출

2) 손상발생의 객관적 증거에는 거래처의 유의적인 재무적 어려움, 거래처의 파산이나 기타 재무구조조정의 높은 가능성, 상장기업의 경우 상장폐지 등이 포함된다. 보다 구체적인 손상발생의 객관적인 증거는 중급회계에서 다룬다.

3) 여기서 충당금(allowance)이라는 용어는 미래에 발생할 것으로 예상되는 금액의 뜻이다.



채권에서 차감하는 형식으로 기재한다. 대손상각에 대한 회계처리는 다음과 같다.

① 기말 현재 대손충당금계정 잔액이 없는 경우에는 기말의 대손예상액을 모두 대손상각비로 계상한다.

(차) 대 손 상 각 비 ××× (대) 대 손 충 당 금 ×××

② 기말현재 대손충당금계정 잔액이 있는 경우에는 기말의 대손예상액에서 대손충당금기말잔액을 차감한 금액만큼 대손상각비를 계상한다.

(차) 대 손 상 각 비 ××× (대) 대 손 충 당 금 ×××

③ 실제로 대손이 확정된 경우에는 그 금액만큼 대손충당금계정과 매출채권을 감소시킨다.

(차) 대 손 충 당 금 ××× (대) 외 상 매 출 금<sup>4)</sup> ×××

그러나 대손이 확정된 금액이 대손충당금계정 잔액보다 많은 경우에는 대손충당금 계정잔액을 초과한 금액에 대하여 대손상각비로 계상한다.

(차) 대 손 충 당 금 ××× (대) 외 상 매 출 금 ×××  
대 손 상 각 비 ×××

④ 대손처리한 매출채권이 후에 회수되는 경우에는 대손처리한 매출채권을 회복시키는 분개와 매출채권을 회수하는 분개를 한다.

(차) 외 상 매 출 금 ××× (대) 대 손 충 당 금 ×××  
(차) 현 금 ××× (대) 외 상 매 출 금 ×××

이 경우에는 위의 두 분개를 다음과 같이 하나의 분개로 처리할 수도 있다.

(차) 현 금 ××× (대) 대 손 충 당 금 ×××

4) 흔히 매출채권계정으로 분개하기도 한다. 그것은 이론적으로는 타당하지만 실무적으로 회계기간 중에는 매출채권을 외상매출금계정과 받을어음계정으로 각각 처리하기 때문에 여기서는 외상매출금계정을 사용한다.



## 예제 5

다음은 A회사의 20X1. 12. 31. 현재 원장의 일부 계정잔액이다.

매출채권	₩100,000
대손충당금	5,000

## ● 물음 ●

매출채권을 재무상태표에 표시하시오.



## ● 해 답 ●

## 재무상태표

유 동 자 산		
매출채권	100,000	
대손충당금*	(5,000)	95,000

\* 대손충당금계정은 매출채권의 평가계정이다.

[예제 5]에서 보는 바와 같이 A회사의 20X1년 결산일 현재 매출채권은 ₩100,000인데, 그 중 회수할 수 없을 것으로 예상되는 금액은 ₩5,000으로 회수가 가능한 매출채권은 ₩95,000이라는 것을 알 수 있다.

## 예제 6

다음은 대손회사의 거래내역이다.

20X1. 12.31. 매출채권 잔액 ₩40,000에 대한 미래현금흐름이 ₩39,200으로 추정되며 손상의 객관적인 요건을 충족한다.

20X2. 3. 4. 매출채권 중 ₩200이 대손으로 확정되다.

20X2. 9.10. 전기에 회수불능으로 판단되어 대손으로 처리한 매출채권 ₩100이 현금으로 회수되다.

20X2. 12.31. 매출채권 잔액 ₩50,000에 대한 미래현금흐름이 ₩49,000으로 추정되며 손상의 객관적인 요건을 충족한다.



● 물음 ●

1. 위의 거래를 분개하시오.
2. 만약 20X2. 3. 4. 대손으로 확정된 채권이 ₩1,000이라면 어떻게 분개하여야 하는가요?



해 답

1.

20X1. 12. 31.

(차) 대손상각비 800 (대) 대손충당금 800

20X2. 3. 4.

(차) 대손충당금 200 (대) 외상매출금 200

20X2. 9. 10.

(차) 외상매출금 100 (대) 대손충당금 100

(차) 현 금 100 (대) 외상매출금 100

20X2. 12. 31.

(차) 대손상각비 300 (대) 대손충당금 300\*

\* (₩50,000-₩49,000) - ₩700(대손충당금계정 잔액) = ₩300

2.

20X2. 3. 4.

(차) 대손충당금 800 (대) 외상매출금 1,000

대손상각비 200

## 제 2 절 기타채권

### 1. 단기대여금

차용증서 또는 어음을 받고 1년 이내에 회수하기로 하여 금전을 대여하는 것을 단기대여금이라 한다. 단기대여금은 단기금융상품과 통합하여 재무상태표상 단기금융상품으로 표시한다.

#### 예제 7

만기 6개월의 어음을 받고 현금 ₩200,000을 대여하다.

#### • 물음 •

위의 거래를 분개하시오.



#### 해 답

(차) 단기대여금      200,000    (대) 현      금    200,000

### 2. 미수금

일반적인 상거래 이외의 거래에서 발생한 채권을 미수금이라 한다. 상품을 외상으로 판매하여 발생하는 채권은 매출채권으로 기록하지만, 토지, 건물, 비품 등 재화를 외상으로 처분하여 발생하는 채권은 미수금으로 처리한다.



예제 8

회사에서 사용하던 비품을 ₩30,000에 매각하고 대금은 외상으로 하다.

● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



해답

(차) 미 수 금 30,000                      (대) 비 품 30,000



### 3. 미수수익

미수수익은 당기에 수익이 발생하였지만 그 금액을 받지 않은 것을 말한다. 미수수익은 미수이자, 미수임대료 등이 있다.

예제 9

은행예금에 대한 이자 ₩30,000이 발생하였으나 아직 받지 않았다.

● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



해답

(차) 미 수 수익 30,000                      (대) 이 자 수 익 30,000  
(미수이자)

## 4. 선급금

미래에 상품을 공급받기로 하고 대금의 일부를 계약금으로 지급한 경우에 이를 선급금으로 처리한다. 계약금을 지급하면 차후에 상품을 공급받을 권리가 생기므로 선급금은 자산에 속한다. 여기서 주의할 점은 선급금은 현금을 수령할 권리가 아니라 재화나 용역을 제공받을 권리이므로 금융자산에 해당되지는 않는다는 것이다.

### 예제 10

- ① 상품 A를 ₩100,000에 매입하기로 계약을 맺고 계약금 ₩20,000을 현금으로 지급하다.
- ② 계약을 맺은 상품 A를 인도받고 잔액 ₩80,000을 당좌수표로 발행하여 주다.

### ● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



### 해답

- |             |         |           |        |
|-------------|---------|-----------|--------|
| ① (차) 선 급 금 | 20,000  | (대) 현 금   | 20,000 |
| ② (차) 매 입   | 100,000 | (대) 선 급 금 | 20,000 |
|             |         | 당좌예금      | 80,000 |

## 5. 선급비용

미래에 발생할 비용을 미리 지급한 것을 선급비용이라 한다. 비용에 대



한 금액을 미리 지급하면 추후에 그에 대한 서비스를 제공받을 권리가 생기므로 선급비용은 자산으로 분류한다. 선급비용에는 선급보험료, 선급임차료 등이 있다. 선급비용 또한 선급금과 마찬가지로 현금을 수취할 권리가 아니라 용역을 제공받을 권리이므로 금융자산에 해당되지는 않는다.

예제 11

임차료계정 차변에 계상되어 있는 ₩60,000 중 ₩40,000은 차기에 해당하는 것이다.

● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



해 답

(차) 선 급 비 용    40,000        (대) 임 차 료    40,000  
      (선급임차료)



6. 가지급금

현금이 지출되었지만 그 거래내용이 확정되지 않아 일시적으로 처리하는 계정이 가지급금계정이다. 가지급금계정은 거래의 내용이 확정될 때까지 일시적으로 설정되는 계정이므로 차후 그 내용을 확인하여 해당 계정과 목으로 처리하여야 한다.

## 예제 12

- ① 판매사원 A가 출장을 가는데 여비명목으로 ₩10,000을 현금으로 지급하다.
- ② 판매사원 A가 출장을 마치고 돌아와 출장비를 정산한 결과 숙박비와 교통비 ₩6,000, 접대비 ₩3,000이었으며 나머지는 현금으로 반납하였다.

## ● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



## ● 해 답 ●

① (차) 가지 급금	10,000	(대) 현 금	10,000
② (차) 여비교통비	6,000	(대) 가지급금	10,000
접 대 비	3,000		
현 금	1,000		



1. 매출채권에 대하여 설명하십시오.
2. 외상매출금에 대하여 거래처별로 인명계정을 설정하는 이유는 무엇인가요?
3. 대손이란 무엇인지 설명하십시오.
4. 대손충당금계정은 부채계정인가요?
5. 대손예상액은 어떻게 추정할 수 있나요?
6. 대손의 회계처리방법을 설명하십시오.
7. 매출채권과 미수금을 비교·설명하십시오.
8. 아산(주)는 당기의 매출채권 중 ₩3,000이 회수불가능할 것으로 추정되었다. 20X1년 12월 31일 현재 매출채권은 ₩300,000이며 수정전 대손충당금 잔액은 ₩1,000이다.

## ● 물음

1. 위의 내용에 대한 분개를 하시오.
  2. 매출채권을 재무상태표에 표시하십시오.
9. 다음은 대호(주)의 자료이다.
- 20X1. 12. 31. 매출채권 잔액은 ₩50,000이고, 매출채권 잔액의 1%가 회수불가능할 것으로 추정된다. 20X1년말 현재 대손충당금의 잔액은 없다.
- 20X2. 2. 5. 전년도 매출채권 중 ₩200이 대손으로 확정되었다.
- 20X2. 9. 10. 당기의 매출채권 중 ₩100이 대손으로 확정되었다.
- 20X2. 10. 30. 전년도 매출채권 중 ₩300이 대손으로 확정되었다.
- 20X2. 12. 31. 매출채권 잔액은 ₩60,000이고 매출채권 잔액의 1%가 회수불가능할 것으로 추정된다.



## ● 물음

위의 거래를 분개하시오.

10. 시화(주)는 20X1년 5월 8일 금강(주)에 대한 매출채권 ₩2,500을 회수할 수 없는 것으로 판단하여 대손처리하였는데, 20X1년 10월 7일 금강(주)로부터 ₩2,500을 현금으로 회수하였다.

## ● 물음


위의 거래를 분개하시오.

11. 다음은 태양(주)의 거래내용의 일부이다.
- ① 상품 ₩500,000을 판매하고 대금은 수표로 받다.
  - ② 상품을 주문하고 계약금 ₩20,000을 현금으로 지급하다.
  - ③ 비업무용 토지 ₩300,000(취득원가 ₩300,000)을 매각처분하고 대금은 만기 2개월 후의 약속어음을 받다.
  - ④ 상품 ₩100,000을 외상으로 판매하다.
  - ⑤ 매매계약을 맺은 바 있는 상품을 인도받고 잔액 ₩100,000을 현금으로 지급하다. 단, 계약금조로 ₩50,000을 지급한 바 있다.
  - ⑥ 한양상사에 대한 매출채권 ₩50,000이 대손으로 확정되다. 단, 대손충당금 잔액은 ₩20,000이다.
  - ⑦ 한림상사에 대한 외상매출대금 ₩30,000을 현금으로 받다.

## ● 물음

위의 거래를 분개하시오





## 제 10 장 상 품

제1절 상품의 의의 / 220

제2절 상품의 매입원가와 매출원가 / 220

제3절 재고감모와 재고자산감모손실 / 225

제4절 상품의 단가결정방법 / 230

제5절 재고자산평가손실 / 236

[ 보충설명 I ] 기타 기말재고평가방법 / 238



## 제1절 상품의 의의

재고자산(inventory)은 기업이 정상적인 영업활동과정에서 판매 또는 제조를 위하여 보유하고 있는 자산이다. 상품매매기업의 재고자산은 상품을 말하며, 제조기업의 재고자산은 재료, 재공품, 제품 등을 말한다.<sup>1)</sup>

상품(merchandise)은 상품매매기업이 정상적인 영업활동과정에서 판매를 목적으로 매입한 물품이다. 예를 들면, 자동차매매회사가 판매하기 위하여 보유하고 있는 자동차는 상품으로 분류하지만 업무용 자동차는 유형자산으로 분류한다. 재무상태표에는 상품을 재고자산으로 구분, 표시한다.

## 제2절 상품의 매입원가와 매출원가

### 1. 상품의 매입원가

상품의 매입원가는 상품의 매입가격(송장가액)에 그 상품을 매입하기 위하여 발생한 운반비, 보험료, 하역비, 관세 등 부대비용을 가산하여 계산한다. 다만, 매입한 상품의 품질이나 규격 등이 계약조건과 다르거나 운반

1) 제조기업의 재고자산에 대해서는 다음을 참고하라.  
윤진호, 원가회계강의 제품원가계산 제2판, 삼영사, 2008.

도중 파손된 경우에 생기는 매입환출과 에누리, 외상매입대금을 정해진 기일 이전에 결제하여 생기는 매입할인 등은 매입원가에서 차감한다. 즉,

$$\text{상품의 매입원가} = \text{매입가격} + \text{매입부대비용} - \text{매입환출과 에누리} - \text{매입할인}$$



## 2. 특정 재고항목의 재고자산(상품) 포함 여부

특정 재고항목은 누가 보관하고 있는가에 관계없이 원칙적으로 소유권을 가진 기업의 재고자산(상품)에 포함된다. 기업이 특정 재고항목을 보관하고 있으면서 아울러 소유권도 가지고 있을 경우에는 당해 재고항목은 당연히 그 기업의 재고자산에 포함되는 것이 타당하다. 기업이 특정 재고항목의 소유권을 가지고 있지만 그것을 보관하고 있지 않은 경우라 하더라도 원칙적으로는 소유권 기준을 적용하여 재고자산을 인식한다. 반면에 기업이 소유권을 가지고 있지 않는 재고항목을 보관하고 있는 경우에는 그 기업의 재고자산에서 제외시키는 것이 타당하다. 본 소절에서는 이에 대한 몇 가지의 구체적인 사례를 살펴본다.

### 1) 미착상품

미착상품(good in transit)은 상품을 주문하였으나 아직 운송 중에 있어 주문자의 창고에 보관되지 않고 있는 상품을 말한다. 미착상품의 경우 소유권의 이전여부가 상품의 운송계약조건에 따라 결정된다. 운송계약조건이 선적지인도조건(FOB shipping point)일 때는 운송중인 상품의 소유권은 상품이 선적지에서 운송회사에 인도될 때 소유권이 구매자에게 이전된다. 이러한 조건에 따라 기말 현재 선적되어 운송 중에 있는 미착상품은 구매자의 재고자산(상품)에 포함된다. 이와는 달리, 운송계약조건이 도착지인도조건(FOB destination)일 때에는 운송 중인 상품의 소유권은 상품



이 구매자가 지정한 장소(도착지)에 도착될 때 소유권이 구매자에게 이전된다. 이러한 조건에 따라 기말 현재 선적되어 운송 중에 있는 미착상품은 판매자의 재고자산에 포함하여야 한다.

## 2) 위탁상품(적송품)

위탁판매계약은 자신(위탁자)이 소유권을 보유한 상품을 타인(수탁자)에게 위탁하여 판매하는 것을 말한다. 위탁상품(consigned goods)은 위탁자가 수탁자에게 판매를 위탁하기 위하여 발생한 상품을 의미하며 위탁품 또는 적송품으로 지칭된다. 위탁판매계약에서 수탁자는 판매대리인에 불과하고 적송품의 소유권은 위탁자에게 귀속되어 있기 때문에 수탁자가 적송품을 제3자에게 판매할 때 까지는 적송품은 위탁자의 재고자산에 포함된다. 즉, 위탁판매계약에 있어 수탁자가 위탁상품을 판매하고 이를 위탁자에게 보고할 경우, 위탁자는 수탁자가 위탁상품을 판매한 시점에 상품매출에 따른 수익을 인식하고 해당 적송품을 재고자산에서 제외시켜야 한다.

## 3) 시송품

시송품(goods on approval)은 구매의사를 밝히지 않은 잠재적인 구매자에게 시험적 사용을 위해 발송된 상품이다. 이 경우 구매의사표시가 없기 때문에 매매거래가 성립하지 하지 않은 상태로서 상품이 구매자에게 발생되었다고는 하나 상품의 소유권은 여전히 판매자에게 있다. 따라서 구매자의 구매의사표시가 있기 전까지는 판매자의 재고자산에 포함하여야 한다. 즉, 시용판매의 경우 판매자는 소비자가 매입의사를 표시한 시점에 수익을 인식하고 해당 시송품을 재고자산에서 제외시켜야 한다.

## 예제 1

다음은 20X1년 12월 31일 (주)경주의 재고자산과 관련된 자료를 요약한 것이다. 아래의 자료를 이용하여 (주)경주의 기말 재고자산(상품)에 포함될 금액을 계산하면 얼마인가?

항목	원가	비고
기말재고자산 실사액	50,000	창고 보유분
미착매입상품	30,000	도착지 인도조건으로 현재 운송중
적송품	20,000	50% 판매완료
시송품	50,000	고객 매입의사를 표시 상품: ₩20,000



해답

$$\begin{aligned}
 \text{기말 재고자산 금액} &= \text{기말재고자산 실사액}(50,000) + \text{미착품}(0) \\
 &+ \text{적송품}(20,000 \times 50\%) \\
 &+ \text{시송품}(50,000 - 20,000) = 90,000
 \end{aligned}$$

### 3. 상품의 매출원가

상품의 매출원가는 상품매매거래를 기록하는 방법, 즉 계속기록법과 실지재고조사법에 따라 다르게 산출된다.

#### 1) 계속기록법

계속기록법은 상품을 매입하고 판매할 때마다 상품계정과 매출원가계정에 기록하는 방법이다. 즉, 상품을 매입하면 매입원가를 상품계정 차변에 기입하고 판매하면 판매한 상품의 매입원가를 상품계정의 대변에 기입함과 동시에 매출원가계정 차변에 기입한다.

이와 같이 계속기록법에서는 상품을 판매할 때마다 매출원가를 계산하



여 회계처리하기 때문에 매출원가계정의 차변합계는 그 기간의 전체 매출 원가를 나타내고 상품계정잔액은 기말상품재고액을 나타낸다. 다만 매출 원가를 계산할 때 회계기간 중 매입한 상품의 단가(단위당 원가)가 동일하다면 별 문제가 없지만 단가가 달라지면 매출원가를 계산하는 것이 쉬운 일이 아니다. 또, 계속기록법을 적용하더라도 실무적으로는 기말에 상품 재고수량을 조사하여 결산을 하게 되는데 상품재고기입장에 기록되어 있는 재고수량과 실제로 남아있는 재고수량이 다른 경우에는 어떻게 처리하여야 하는지 문제가 생긴다.

## 2) 실지재고조사법

실지재고조사법은 상품을 매입할 때에는 매입원가를 매입계정 차변에 기입하며 판매할 때에는 매출액을 매출계정 대변에 기입하고 매출원가에 대한 회계처리는 하지 않는다. 매출원가는 기말에 상품재고액을 실제로 조사하여 계산한다. 즉,

$$\text{매출원가} = \text{기초상품재고액} + \text{당기매입액} - \text{기말상품재고액}$$

실지재고조사법에서는 기말상품재고액은 실제로 조사한 상품재고수량에 기말재고단가를 곱하여 계산한다. 즉,

$$\text{기말상품재고액} = \text{기말재고수량} \times \text{기말재고단가}$$

여기서 두 가지 문제가 생기게 된다. 하나는 기간 중 상품을 보관하는 과정에서 부패, 파손 또는 도난 등으로 인하여 생기는 상품의 감모(부족분)는 판매수량에 포함되는데 이를 어떻게 파악하여 처리할 것인가 하는 것이다. 또 하나는 매입한 상품의 단가가 다른 경우에 기말재고로 남아있는 상품의 단가를 어떻게 결정할 것인가 하는 것이다. 이에 대해서는 재고자산 감모손실과 상품의 단가결정방법에서 설명하기로 한다.



본 소절에서 설명한 계속기록법과 실지재고조사법의 분개를 요약하여 나타내면 다음과 같다.

구분	계속기록법	실지재고조사법
매입시	(차)상품 xxx (대)현금 등 xxx	(차)매입(상품) xxx (대)현금 등 xxx
매출시	매출분개 (차)현금 등 xxx (대)매출 xxx	매출분개 (차)현금 등 xxx (대)매출 xxx
	매출원가 분개 (차)매출원가 xxx (대)상품 xxx	매출원가 분개  N/A
결산시	N/A	(차)매출원가 xxx (대)상품(기초) xxx (차)매출원가 xxx (대)매입(상품) xxx (차)상품(기말) xxx (대)매출원가 xxx

도표 10-1 계속기록법과 실지재고조사법의 분개 요약

## 제 3 절 재고감모와 재고자산감모손실

### 1. 재고감모

#### 1) 계속기록법

계속기록법(perpetual inventory method)은 상품을 종류별로 분류하여



매입·판매될 때마다 상품재고기입장에 기록하여 장부상에서 당기의 판매 수량과 기말재고수량을 파악하는 방법이다.

이 방법은 매입수량과 판매수량을 그때 그때 상품재고기입장에 기록하기 때문에 기초재고수량과 당기매입수량의 합계에서 기중의 판매수량을 차감하여 기말재고수량을 결정한다. 이를 식으로 표시하면 다음과 같다.

$$\text{기초재고수량} + \text{당기매입수량} - \text{당기판매수량} = \text{기말재고수량}$$

계속기록법은 파손, 부패, 분실, 도난 등으로 인한 재고감모가 기말재고 수량에 포함되어 계산된다는 단점이 있다. 따라서 재고의 감모를 파악하기 위해서는 기말에 실제로 재고를 조사하여 기말재고수량을 파악하여야 한다. 여기서 재고의 감모란 파손, 부패, 증발, 분실, 도난 등 여러 가지 원인으로 인하여 재고의 수량이 감소하는 것을 말한다.

예제 2

문산(주)는 계속기록법을 사용하고 있는데 상품과 관련된 자료는 다음과 같다.

기초재고수량	100단위
당기매입수량	1,500
당기판매수량	1,400

● 물음 ●

1. 장부상 기말재고수량을 구하시오.
2. 기말에 실제재고수량을 조사한 결과 190단위이다. 재고감모수량을 계산하시오.

**해답**

1. 기말재고수량 = 기초재고수량 + 당기매입수량 - 당기판매수량  
                   = 100단위 + 1,500단위 - 1,400단위  
                   = 200단위
2. 재고감모수량 = 계속기록법의 장부상 기말재고수량  
                       - 실제재고수량  
                       = 200단위 - 190단위  
                       = 10단위

**2) 실지재고조사법**

실지재고조사법(periodic inventory method)은 실사법이라고도 하는데, 기말에 실제로 재고를 조사하여 기말재고수량을 파악하는 방법이다.

이 방법은 상품을 종류별로 분류하여 상품을 매입할 때마다 매입수량을 장부에 기록하지만 판매수량은 기록을 하지 않는다. 따라서 재고수량은 그때 그때 계산되지 않고 기말에 실제 조사를 하여 기말재고수량을 파악하는 방법이다. 이 방법에서는 기초재고수량과 당기매입수량의 합계에서 기말재고수량을 차감하여 기중의 판매수량을 결정한다. 이를 식으로 표시하면 다음과 같다.

$$\text{기초재고수량} + \text{당기매입수량} - \text{기말재고수량} = \text{당기판매수량}$$

실지재고조사법은 상품의 실제 재고수량을 정확히 파악할 수 있다는 장점이 있지만 기간 중 분실, 파손, 부패, 도난, 증발 등으로 인한 재고의 감모가 모두 당기의 판매수량에 포함되어 계산되는 단점이 있다. 실지재고조사법에서는 상품을 판매할 때 상품재고기입장에 판매수량만이라도 기록한다면 장부상 재고수량과 실제재고수량을 비교하여 재고감모수량을 파악할 수 있을 것이다.



예제 3

원평(주)는 실지재고조사법을 사용하고 있는데 상품과 관련된 자료는 다음과 같다.

기 초 재 고 수 량	100단위
당 기 매 입 수 량	1,500
기 말 실 제 재 고 수 량	200

● 물 음 ●

1. 당기판매수량을 구하시오.
2. 재고감모수량을 계산하시오.  
단, 장부상 실제판매수량은 1,390단위로 확인되었다.



해 답

1. 당기판매수량 = 기초재고량 + 당기매입수량 - 기말재고수량  
= 100단위 + 1,500단위 - 200단위  
= 1,400단위
2. 재고감모수량 = 실지재고조사법에 의한 판매수량  
- 장부상 판매수량  
= 1,400단위 - 1,390단위  
= 10단위



## 2. 재고자산감모손실

재고자산감모손실(inventory shortages)이란 기말재고조사결과 파손, 부패, 분실, 증발, 도난 등의 원인에 의하여 실제 기말재고수량이 장부상 재고수량보다 적은 경우에 그 부족액을 말한다.<sup>2)</sup> 다시 말하여, 장부상 재

고수량과 실제 재고수량과의 차이(재고감모량)에 단가(단위당 원가)를 곱한 금액이다. 즉,

$$\text{재고자산감모손실} = (\text{장부상 재고수량} - \text{실제재고수량}) \times \text{단가}$$

한국채택국제회계기준에서는 재고자산감모손실을 감모가 발생한 기간에 비용으로 인식한다고만 규정하고 있을 뿐 그것의 포괄손익계산서 표시 방법에 관해서는 명확하게 규정하고 있지 않다. 하지만, 재고자산을 효율적으로 관리하더라도 회피할 수 없는 정상적인 감모손실은 원가성이 있는 감모손실로 해석할 수 있으므로 매출원가에 가산하는 것이 타당하다. 왜냐하면 정상적인 생산활동 아래서 불가피하게 발생하는 감모손실에 대한 대가가 매출액에 포함되어 있다고 볼 수 있기 때문이다. 그러나 화재, 도난, 횡령 등과 같은 비정상적인 감모손실은 제품의 구매, 제조 및 판매활동과 무관하게 발생할 것이므로 매출원가에 포함시킬 수 없고 기타비용으로 분류하여 표시하는 것이 타당할 것이다.

#### 예제 4

다음은 감손회사의 영업활동에 관한 자료이다.

기 초 상 품 재 고 액	₩ 1,500( 15개 @₩100)
당 기 매 입 액	30,000(300개 @₩100)
관 매 수 량	290개
실 제 재 고 수 량	22

#### ● 물음 ●

재고감모에 대한 분개를 하시오. 단, 재고감모수량 중 2개는 정상적인 것이다.

2) 계속기록법을 사용하고 기말에 실제재고수량을 조사하는 경우이다.



해답

(차)매출원가	200*	(대)상	품	300
재고자산감모손실	100**			
(기타비용)				

\* 2개 × ₩100 = ₩200

\*\* 1개 × ₩100 = ₩100

### 제4절 상품의 단가결정방법



#### 1. 개별법

개별법(specific identification method)은 상품 하나 하나에 꼬리표를 붙여 상품 각각에 대한 단가를 파악할 수 있게 하고, 상품이 판매되면 그 상품의 단가를 적용하여 매출원가를 계산하거나 기말에 남아있는 상품의 단가를 적용하여 기말상품재고액을 계산하는 방법이다.

개별법은 실제 원가흐름을 추적하는 방법이지만 상품의 종류와 수량이 많고 매매거래가 빈번한 경우에는 매우 번거롭기 때문에 실무적으로 적용하는 것은 곤란할 것이다.<sup>3)</sup> 또한 개별법을 적용하면 경영자가 의도적으로 이익을 조작할 수도 있을 것이다. 예를 들면, 당기의 이익을 많이 보고하기 위해서는 의도적으로 단가가 낮은 상품부터 판매한 것으로 처리할 수 있기 때문이다.

3) 정보기술의 발달로, 가령 바코드시스템에 의하여 각종 정보를 처리한다면 개별법을 적용하는 것이 합리적일 것이다.



## 2. 원가흐름의 가정

상품의 매입원가, 다시 말하여 단가(단위당 원가)가 일정하다면 판매된 상품의 매출원가 또는 기말에 남아 있는 기말상품재고액을 쉽게 계산할 수 있다. 그러나 현실적으로 같은 상품이라 하더라도 구입 시기나 장소, 수량 등에 따라 매입가격이 다른 것이 일반적이다. 이와 같이 단가가 서로 다른 상품이 섞여 있는 경우에 판매된 상품 또는 기말에 남아있는 상품의 단가를 일일이 확인한다는 것은 그리 쉽지 않다. 따라서 판매된 상품은 어느 단가의 것이고 기말에 남아 있는 상품은 어느 단가의 것이라는 가정을 하게 되는데 이것을 원가흐름의 가정(cost flow assumption)이라 한다. 즉, 원가흐름의 가정은 상품이 어떤 순서로 판매되는가에 대한 가정이다.

원가흐름의 가정에 따라 판매된 상품이나 기말재고로 남아있는 상품의 단가를 결정하는 방법으로는 선입선출법, 평균법, 후입선출법 등이 있다.<sup>4)</sup> 이 가운데 후입선출법(last-in first-out method : LIFO method)은 나중에 매입한 상품부터 판매된다고 가정하는 것으로서 실제 물량흐름을 제대로 반영하지 못하는 방법이다. 이러한 이유로 한국채택국제회계기준에서는 후입선출법을 인정하지 않고 있다. 따라서 기업은 선입선출법과 평균법 중 하나를 선택하여 적용하면 된다. 그러나 특별한 사유가 없는 한 한번 선택한 방법을 변경해서는 안된다.

### 1) 선입선출법

선입선출법(first-in first out method: FIFO method)은 먼저 구입한 상품이 먼저 판매된다고 가정하여 판매된 상품이나 기말재고로 남아있는 상품의 단가를 결정하는 방법인데 매입순법이라고도 한다. 선입선출법은 장기간 보관하면 품질이 저하되거나 진부화되는 상품의 경우에 적용될 수 있는 방법이다.

4) 기타의 기말재고평가방법에 대해서는 [보충설명 I]를 참고하라.



이 방법에 의하면, 재무상태표상 기말재고액은 결산일로부터 가장 가까운 날짜에 구입된 상품의 가격으로 표시된다. 그러나 매출원가는 오래전에 구입한 상품의 가격으로 계산되기 때문에 물가가 상승하는 경우에 매출원가는 과소표시되어 이익은 과대보고되는 경향이 있다.

계속기록법의 선입선출법은 상품을 판매할 때 가장 먼저 매입한 상품부터 매출원가계산에 포함시키고 실지재고조사법의 선입선출법은 가장 늦게 매입한 상품부터 기말재고액계산에 포함시킨다.

예제 5

다음은 기말회사의 20X1년 11월 중 상품거래에 관한 내역이다.

			단위	단가
11월	2일	매입	20개	₩100
	15일	매입	100	120
	20일	판매	70	
	30일	매입	100	140

● 물음 ●

다음 각 방법에 의한 기말재고액과 매출원가를 계산하시오.

1. 계속기록법에 의한 선입선출법
2. 실지재고조사법에 의한 선입선출법





## 해답

### 1. 계속기록법에 의한 선입선출법

#### 상품재고기입장

일자	입 고			출 고			재 고		
	수량	단가	금액	수량	단가	금액	수량	단가	금액
11. 2	20	100	2,000				20	100	2,000
15	100	120	12,000				20	100	2,000
							100	120	12,000
20				20	100	2,000			
				50	120	6,000			
30	100	140	14,000				50	120	6,000
							100	140	14,000
	220		28,000	70		8,000			

#### 기말재고액

$$50\text{개}(11.15.\text{매입}) \times \text{₩}120 = \text{₩} 6,000$$

$$100\text{개}(11.30.\text{매입}) \times \text{₩}140 = 14,000$$

$$\underline{\underline{\text{₩}20,000}}$$

#### 매출원가

$$20\text{개}(11. 2.\text{매입}) \times \text{₩}100 = \text{₩}2,000$$

$$50\text{개}(11.15.\text{매입}) \times \text{₩}120 = 6,000$$

$$\underline{\underline{\text{₩}8,000}}$$

$$\text{또는 } \text{₩}28,000 - \text{₩}20,000$$

$$= \text{₩} 8,000$$

### 2. 실제재고조사법에 의한 선입선출법

#### 기말재고액

$$50\text{개}(11.15.\text{매입}) \times \text{₩}120 = \text{₩} 6,000$$

$$100\text{개}(11.30.\text{매입}) \times \text{₩}140 = \text{₩} 14,000$$

$$\underline{\underline{\text{₩}20,000}}$$

#### 매출원가

$$20\text{개}(11. 2.\text{매입}) \times \text{₩}100 = \text{₩}2,000$$

$$50\text{개}(11.15.\text{매입}) \times \text{₩}120 = 6,000$$

$$\underline{\underline{\text{₩}8,000}}$$

$$\text{또는 } \text{₩}28,000 - \text{₩}20,000$$

$$= \text{₩}8,000$$



[예제 5]에서 보는 바와 같이 선입선출법은 실지재고조사법에 의하든 계속기록법에 의하든 한 회계기간에 계상되는 매출원가와 기말재고액은 같다. 왜냐하면, 선입선출법은 가장 먼저 매입한 상품부터 판매된다고 가정하기 때문에 계속기록법에 의한 선입선출법 하에서 기말재고로 남는 상품과 실지재고조사법에 의한 선입선출법 하에서 기말재고로 남는 상품의 매입시점이 동일하기 때문이다.

## 2) 평균법

평균법(average cost method)은 동일한 종류의 상품을 서로 다른 가격으로 매입한 경우에 이들 상품의 단위당 평균원가를 구하여 기말재고의 단가를 결정하는 방법이다. 이 방법은 종전에 매입한 모든 상품이 구별없이 판매되고 따라서 기말재고도 종전에 매입된 모든 상품이 구별없이 남아 있다고 가정하는 것이다. 유류와 같은 상품의 흐름에는 비교적 적합한 방법이다.

평균법은 단위당 평균원가를 어떻게 구하느냐에 따라 총평균법과 이동평균법으로 나누어 진다.

총평균법(weighted average cost method)은 기초상품재고액과 당기매입액을 합제한 금액을 기초재고수량과 당기매입수량을 합제한 수량으로 나누어 단위당 평균원가를 계산하는 방법이다. 즉,

$$\text{단위당 평균원가} = \frac{\text{기초상품재고액} + \text{당기매입액}}{\text{기초재고수량} + \text{당기매입수량}}$$

총평균법에 의한 단위당 평균원가는 기말시점에서만 계산할 수 있기 때문에 총평균법은 실지재고조사법 하에서만 사용가능하다.

이동평균법(moving average method)은 상품을 매입할 때마다 단위당 평균원가를 구하고, 이것을 그 다음 판매 시의 단위당 원가로 적용하는 방법이다. 이동평균법에 의한 단위당 평균원가는 상품을 매입할 때마다 계산하여야 하기 때문에 이동평균법은 계속기록법 하에서만 사용가능하다.

요컨대, 평균법은 실지재고조사법 하에서는 총평균법이 적용되고, 계속 기록법 하에서는 이동평균법이 적용된다.

## 예제 6

[예제 5]의 자료를 이용하십시오.

## ● 물음 ●

다음 각 방법에 의하여 기말재고액과 매출원가를 계산하십시오.

1. 총평균법
2. 이동평균법



## 해 답

1. 총평균법

$$\begin{aligned} \text{단위당 평균원가} &= \frac{\text{₩} 28,000}{220\text{개}} \\ &\approx \text{₩}127.3 \end{aligned}$$

$$\text{기말재고액 } 150\text{개} \times \text{₩}127.3 = \text{₩}19,095$$

$$\text{매출원가 } 70\text{개} \times \text{₩}127.3 = \text{₩}8,905^*$$

$$^* \text{₩}28,000 - \text{₩}19,095 = \text{₩}8,905(\text{조정된 수치임})$$

2. 이동평균법

상품재고기입장

일자	입 고			출 고			재 고			
	수량	단가	금액	수량	단가	금액	수량	단가	금액	
11	2	20	100	2,000				20	100	2,000
	15	100	120	12,000				120	116.67*	14,000
	20				70	116.67	8,167	50	116.67	5,833
	30	100	140	14,000				150	132.22	19,833
		220		28,000	70		8,167			



$$* \frac{\text{₩}2,000 + \text{₩}12,000}{20\text{개} + 100\text{개}} = \text{₩}116.67$$

$$\text{기말재고액 } 150\text{개} \times \text{₩}132.22 = \text{₩}19,833$$

$$\text{매출원가 } 70\text{개} \times \text{₩}116.67 = \text{₩}8,167$$

### 제 5 절 재고자산평가손실

기말에 기업이 실제로 보유하고 있는 상품의 순실현가능액이 장부상 원가보다 하락한 경우에는 순실현가능액으로 평가하여 손실로 인식한다. 순실현가능액이란 예상판매가격에서 예상판매비용을 차감한 금액이다.

$$\text{재고자산평가손실} = (\text{장부상 단위당 원가} - \text{단위당 순실현가능액}) \times \text{실제재고수량}$$

원가와 순실현가능액 중 더 낮은 가액으로 재고자산을 평가하는 방법을 저가법(lower of cost or market)이라 하는데 상품은 판매를 통하여 이익을 얻는 것이기 때문에 순실현가능액을 초과하여 재무상태표에 표시될 수 없다는 점에서 저가법으로 평가한다. 그러나 순실현가능액이 원가보다 상승한 경우에는 평가이익을 계상하지 않는다.

재고자산평가손실은 매출원가계정 차변에 기록하여 매출원가에 포함시키고 재고자산평가충당금계정 대변에 기록하여 재고자산을 간접적으로 차감한다. 다만, 그 후 순실현가능액이 회복된 경우에는 최초 장부가액의 범위 내에서 재고자산평가충당금계정 차변에 기록하여 평가손실을 환입하고 매출원가를 차감시킨다. 재고자산평가손실을 재고자산평가충당금을 설정하여 처리하는 이유는 재고자산의 순실현가능액이 다음 연도에 상승할 수 있기 때문이다. 이러한 점을 고려하여 재무상태표에서는 재고자산 가액을 직접 감소시키지 않고 순실현가능액이 하락한 사실을 간접적으로 표시한다.

## 예제 7

다음은 평손회사의 기말재고현황이다.

장부상재고수량	250개	장부상	단위당원가	₩120
실제재고수량	230	단위당	예상판매가격	140
		단위당	예상판매비	30

● 물음 ●

1. 재고자산감모손실을 계산하십시오.
2. 재고자산 단위당 순실현가능액을 구하십시오.
3. 재고자산평가손실을 계산하고 이에 대한 분개를 하십시오.



해답

1. 재고자산감모손실 = (장부상 재고수량 - 실제재고수량) × 장부상  
단위당 원가  
= (250개 - 230개) × ₩120  
= ₩2,400
2. 재고자산 단위당 순실현가능액 = 예상판매가격 - 예상판매비  
= ₩140 - ₩30  
= ₩110
3. 재고자산평가손실 = 실제재고수량 × (장부상 단위당 원가 -  
단위당 순실현가능액)  
= 230개 × (₩120 - ₩110)  
= ₩2,300

(차) 매출원가 2,300      (대) 재고자산평가충당금 2,300



**[보충설명 I] 기타 기말재고평가방법**

**1. 소매재고법**

소매재고법( retail inventory method)은 매출가격환원법이라고도 하는데, 백화점이나 슈퍼마켓 등과 같이 많은 종류의 상품을 취급하기 때문에 상품종류별로 원가를 일일이 파악하기가 곤란한 경우에 판매가격인 매가를 기초로 기말재고액을 추정하는 방법이다.

소매재고법에 의한 기말재고액의 계산과정은 다음과 같다.

- ① 기초재고액과 당기매입액을 판매가격으로 파악하여 판매가격에 의한 판매가능액을 구한다.
- ② 판매가격에 의한 판매가능액에서 당기매출액을 차감하여 판매가격에 의한 기말재고액을 구한다.
- ③ 원가에 의한 판매가능액을 판매가격에 의한 판매가능액으로 나누어 원가율을 구한다.

$$\text{원가율}^5) = \frac{\text{기초재고액(원가)} + \text{당기매입액(원가)}}{\text{기초재고액(매가)} + \text{당기매입액(매가)}}$$

- ④ ②에서 구한 판매가격기준의 기말재고액에 ③의 원가율을 곱하여 기말재고액(원가기준)을 구한다.

$$\text{기말재고액(원가)} = \text{판매가격에 의한 기말재고액} \times \text{원가율}$$

5) 이러한 원가율의 산정방식에 따른 소매재고법을 평균원가소매재고법이라고 한다. 소매재고법은 원가율을 산정하는 방식에 따라 평균원가소매재고법 이외에도 선입선출소매재고법, 저가기준 소매재고법 등이 있으며 이에 대한 자세한 논의는 중급회계에서 한다.

## 예제 8

다음은 소매백화점의 상품거래에 관한 자료이다.

	원가	판매가
기초재고액	<u>₩20,000</u>	<u>₩26,400</u>
당기매입액	<u>22,000</u>	<u>29,600</u>
판매가능액	<u>₩42,000</u>	<u>₩56,000</u>
당기매출액		<u>₩27,200</u>

● 물음 ●

소매재고법에 의하여 기말재고액과 매출원가를 구하시오.



해답

기말재고액 :

매가에 의한 판매가능액    ₩56,000

당기매출액                            27,200

매가에 의한 기말재고액    ₩28,000

원 가 율                                    × 75%\*

원가에 의한 기말재고액    ₩21,600

$$* \text{원가율} = \frac{₩42,000}{₩56,000} = 75\%$$

매출원가 : ₩42,000 - ₩21,600 = ₩20,400

또는

$$₩27,200 \times 75\% = ₩20,400$$

## 2. 매출총이익률법

매출총이익률법(gross profit method)은 과거의 매출총이익률을 적용



하여 기말재고액을 계산하는 방법이다.

이 방법에 의한 기말재고액의 계산과정은 다음과 같다.

- ① 과거의 자료에 의하여 매출총이익률을 구한다.

$$\text{매출총이익률} = \frac{\text{매출총이익}}{\text{매출액}}$$

- ② 당기매출액에서 추정매출총이익을 차감하여 추정매출원가를 구한다.

$$\begin{aligned} \text{추정매출원가} &= \text{매출액} - \text{추정매출총이익} * \\ * \text{추정매출총이익} &= \text{매출액} \times \text{매출총이익률} \end{aligned}$$

- ③ 당기의 판매가능액으로부터 ②에서 구한 추정매출원가를 차감하여 추정 기말재고액을 계산한다.

**예제 9**

기초재고액	₩ 200,000
당기매입액	2,000,000
당기매출액	2,100,000
과거 3년 동안의 평균 매출총이익률	15%

● 물음 ●

매출총이익률법에 의하여 기말재고액과 매출원가를 계산하시오.



해답

$$\begin{aligned} \text{추정매출원가} &= \text{매출액} - \text{추정매출총이익} \\ &= \text{매출액} - \text{매출액} \times \text{매출총이익률} \end{aligned}$$



$$= ₩2,100,000 - (₩2,100,000 \times 15\%)$$

$$= ₩1,785,000$$

추정기말재고액 = 판매가능액 - 추정매출원가

$$= (₩200,000 + ₩2,000,000) - ₩1,785,000$$

$$= ₩415,000$$

매출총이익률법은 화재보험에 가입하기 위하여 재고액을 추정하거나 재해가 발생하여 보험청구를 하기 위하여 재해손실액을 계산하는 경우, 또는 중간결산을 하기 위하여 재고액을 추정할 경우에 사용될 수 있는 방법이다.

## 연습문제



1. 상품이란 무엇인가요?
2. 상품의 매입원가는 어떻게 계산하는지 설명하십시오.
3. 계속기록법과 실지재고조사법에 의한 매출원가계산방법을 설명하십시오.
4. 재고감모손실의 회계처리방법을 설명하십시오.
5. 원가흐름가정에 의한 상품의 단가결정방법을 설명하십시오.
6. 재고자산평가손실에 대하여 설명하십시오.
7. 최종매입원가법에 대하여 설명하십시오.
8. 소매재고법에 대하여 설명하십시오.
9. 매출총이익률법에 대하여 설명하십시오.
10. 다음은 성산상회의 11월 중 거래내역이다.

	수량	단가
판 매	3,000개	₩500
기초재고	600	400
매 입	300	400
	1,800	420
	1,200	440
기말재고	900	?

### ● 물음

선입선출법, 총평균법에 의하여 매출원가와 기말재고액을 계산하십시오.

11. 다음은 장흥상회의 20X1년 11월 중 상품매매거래에 관한 자료이다.

		수량	단가	금액
기 초 재 고		400개	₩200	₩80,000
매 입				
11월 3일		500	210	105,000
	10일	300	220	66,000
	20일	500	240	120,000
	22일	800	255	204,000
판매가능상품		2,500개		575,000
판 매		1,900		
기 말 재 고		600개		

● 물음

다음 각 방법에 의하여 기말재고액을 계산하시오.

1. 선입선출법
2. 총평 균 법

12. 다음은 설악회사의 상품거래내역이다.

11월 2일	매입	400개	@₩50
7일	판매	200	
15일	매입	600	@₩54
20일	판매	400	

● 물음

다음 각 방법에 의하여 매출원가와 기말재고액을 계산하시오.

1. 실지재고조사법
  - ① 선입선출법
  - ② 평균법



- 2. 계속기록법
  - ① 선입선출법
  - ② 평균법

13. 다음은 강화(주)의 20X1년도 상품거래에 관한 자료이다.

	원가	시가
기초재고액	<u>₩25,000</u>	<u>₩32,000</u>
당기매입액	<u>95,000</u>	<u>118,000</u>
판매가능액	<u>120,000</u>	<u>150,000</u>
당기매출액		₩88,000

**물음**

매출가격환원법에 의하여 매출원가와 기말재고액을 계산하시오.

14. 다음은 서산상회의 회계자료이다.

기초재고액	₩24,000
당기매입액	850,000
당기매출액	960,000
과거 2년간 평균매출총이익률	30%

**물음**

매출총이익률법에 의하여 기말재고액을 추정하시오.

15. 다음은 강서물산이 결산을 하기 위하여 정리한 상품에 관한 회계자료이다.

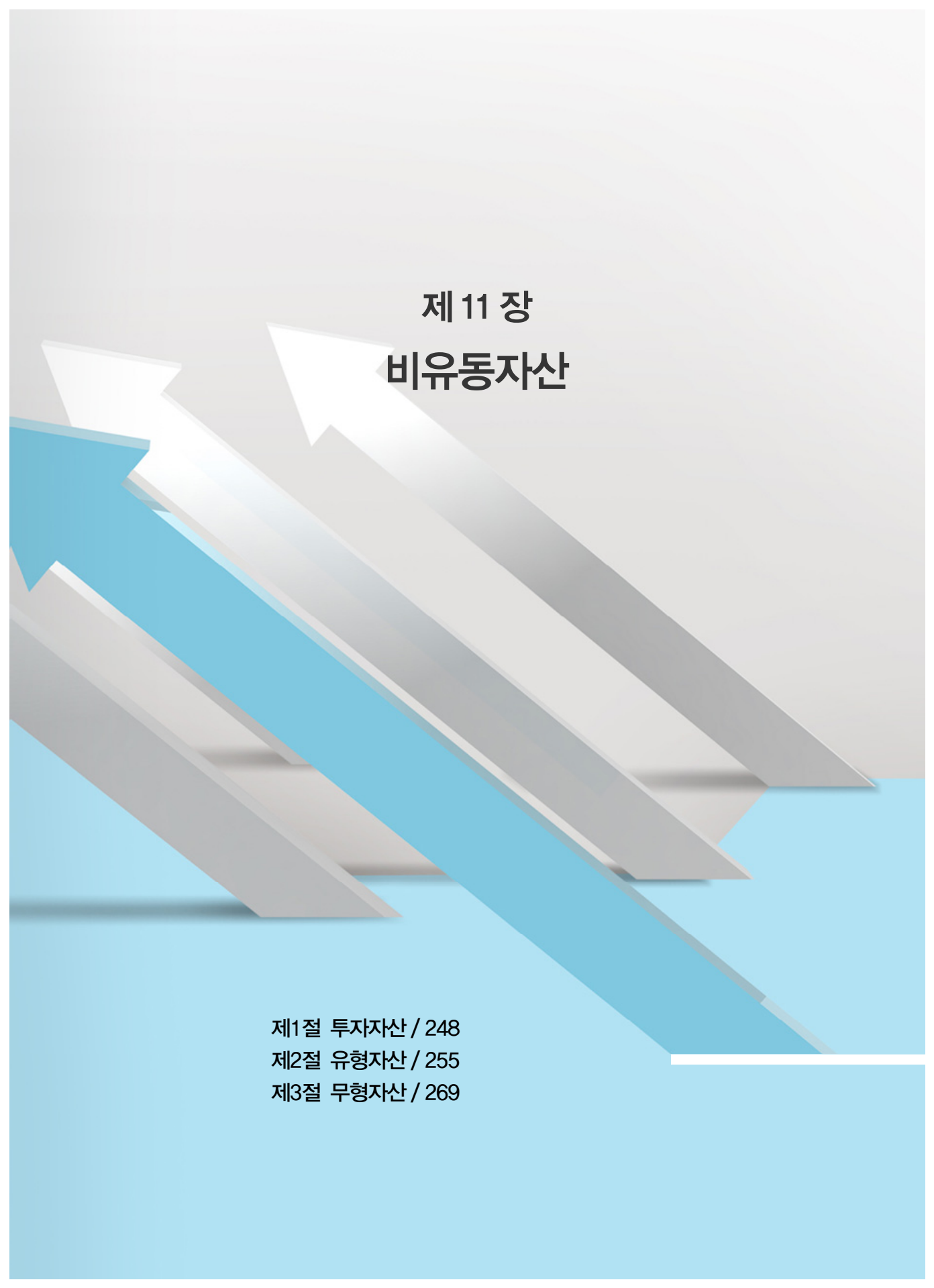
기 초 재 고 액	₩42,000
당 기 매 입 액	250,000
당 기 매 출 액	260,000
장부상재고액	50,000(100개 @₩500)
실 제 재 고 액	38,000(95개 @₩400*)

\* 단위당 순실현가능액임.

● 물음

1. 재고자산감모손실을 계산하고 이에 대한 분개를 하시오. 단, 재고감모는 정상적인 것이다.
2. 재고자산평가손실을 계산하고 이에 대한 분개를 하시오.





# 제 11 장 비유동자산

제1절 투자자산 / 248

제2절 유형자산 / 255

제3절 무형자산 / 269



## 제1절 투자자산

## 1. 만기보유금융자산

기타금융자산 중 만기가 고정되었고 지급금액이 확정된 금융상품으로서 기업이 만기까지 보유하고자 하는 의도와 능력을 가진 금융자산은 만기보유금융자산으로 분류한다. 즉, 지급금액이 확정되지 않은 금융상품이나 지급금액이 확정되었다고는 하나 기업이 이를 만기까지 보유하고자 하는 의도와 능력을 가지지 않다고 보는 경우에는 그러한 금융자산을 만기보유금융자산으로 분류할 수 없다.<sup>1)</sup> 이러한 분류기준을 적용할 경우 지급금액과 만기가 확정되지 않는 금융상품인 지분증권(주식)은 만기보유금융자산으로 분류될 수 없으며 단지 장기간 이자수익을 얻기 위하여 기업이 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 채무상품(채권)만이 이에 포함된다.

만기보유금융자산은 최초인식 시 인식시점의 공정가치로 취득원가를 결정하며 여기에는 매입가액뿐만 아니라 매입수수료와 이전비용 등의 부대

1) 이와 같이 현행 회계기준(K-IFRS)에서는 금융자산을 만기보유금융자산으로 구분하는 것을 아주 제한적으로 허용하고 있다. 이는 공정가치 회계를 중요시하는 국제회계기준의 특성을 반영한 것으로 가능한 모든 금융자산을 공정가치로 측정하여 인식하도록 유도하려고 하는 관점으로 볼 수 있다. 뿐만 아니라 K-IFRS에서는 당 회계연도 또는 직전 2개 회계연도에 만기보유금융자산 중 경미한 금액 이상을 만기일 전에 매도했거나 재분류한 사실이 있는 경우에는 만기보유금융자산으로 분류할 수 없도록 규정하고 있다.



비용이 포함된다. 만기보유금융자산의 취득원가가 만기에 상환받을 액면가액보다 낮으면 그 차액을 매 결산기마다 유효이자율법<sup>2)</sup>으로 상각하여 장부가액을 증액시키면서 이자수익으로 계상한다. 만기보유금융자산은 일정한 이자수익과 함께 만기일에 원금을 상환받을 목적으로 보유하고 있는 금융자산이기 때문에 시가변동을 인식할 유인이 존재하지 않으며 이로 인해 기말에 공정가액(시가)으로 평가하지 않는다. 한편, 만기보유금융자산을 만기일에 발행자로부터 액면가액을 상환받게 되면 만기보유금융자산을 대변에 기입하여 제거한다.

#### 예제 1

20X1년 1월 1일 유명회사는 장기투자목적으로 액면 ₩100,000인 사채(만기: 3년, 이자율: 연 6%, 이자지급일: 매년 12월 31일)를 ₩90,053에 매입하고 만기보유금융자산으로 분류하였다. 단, 시장이자율(유효이자율)은 연 10%이다.

#### ● 물음 ●

1. 20X1. 1. 1.의 분개를 하시오.
2. 20X1. 12. 31.(결산일)의 분개를 하시오.
3. 20X2. 12. 31.(결산일)의 분개를 하시오.
4. 20X3. 12. 31.(결산일)의 분개를 하시오.

2) 유효이자율법을 적용하여 상각하는 것에 대해서는 제13장을 참고하라.



해답

1. 20X1. 1. 1 취득일 분개<sup>3)</sup>

(차) 만기보유금융자산	90,053	(대) 현 금	90,053
--------------	--------	---------	--------

2. 20X1년말 이자수취일의 분개

(차) 현 금	6,000 *	(대) 이자수익	9,005**
---------	---------	----------	---------

만기보유금융자산 3,005 \*\*\*

\* ₩100,000 × 6% = ₩6,000

\*\* ₩90,053 × 10% = ₩9,005

\*\*\* ₩9,005 - ₩6,000 = ₩3,005

3. 20X2년말 이자수취일의 분개

(차) 현 금	6,000	(대) 이자수익	9,305*
---------	-------	----------	--------

만기보유금융자산 3,305

\* (₩90,053 + ₩3,005) × 10% = ₩9,305

4. 20X3년말 만기일의 분개

(차) 현 금	6,000	(대) 이자수익	9,637*
---------	-------	----------	--------

만기보유금융자산 3,637

\* (₩90,053 + ₩3,005 + ₩3,305) × 10% = ₩9,637

(차) 현 금	100,000	(대) 만기보유금융자산	100,000
---------	---------	--------------	---------

3) 본문에서는 현재가치할인차금을 설정하지 않은 순액법적 관점의 회계처리를 통해 예시하고 있다. 하지만, 본문에 풀이과정 외에도 현재가치할인차금 상각액 설정하여 만기보유금융자산의 장부금액의 증감액으로 처리하는 총액법적 관점의 회계처리를 수행해도 된다. 이를 반영하여 20X1년 취득일의 회계처리를 나타내면 다음과 같다.

(차) 만기보유금융자산	100,000	(대) 현 금	90,053
		현재가치할인차금	9,947

현재가치할인차금은 후술하는 사채할인발생차금과 동일한 맥락으로 금융상품의 액면금액과 현재가치의 차액을 말하여 이러한 차액은 유효이자율법에 따라 만기까지 이자수익으로 인식되어야 할 금액이다. 이에 대한 자세한 내용은 13장 2절의 사채회계에서 논의한다.

## 2. 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능항목으로 지정된 비파생금융상품 또는 단기매매금융자산(당기손익인식지정금융자산)이나 만기보유금융자산 그리고 대여금 및 기타수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 말한다. 지분상품과 채무상품 모두 매도가능금융자산으로 분류될 수 있다. 매도가능금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 취득원가를 결정하며 이러한 취득원가는 만기보유금융자산에서와 마찬가지로 매입가액에 매입수수료, 이전비용 등의 부대비용을 가산한 금액으로 결정된다. 매도가능금융자산은 공정가치가 신뢰성이 있게 측정될 경우 단기매매증권과 마찬가지로 보고기간말의 공정가치로 평가한다. 하지만 단기매매증권과는 달리 매도가능금융자산의 장부금액과 공정가치의 차액으로 발생하는 평가손익은 미실현손익으로 간주하여 매도가능금융자산평가손익의 계정과목으로 포괄손익계산서에 기타포괄손익항목으로 인식하고 그 누계액은 재무상태표의 자본항목으로 표시한다.<sup>4)</sup> 이후 기타포괄손익누계액에 남아 있는 평가손익은 나중에 해당 자산이 처분되거나 손상되었을 때 이를 재분류조정을 통해서 다시 당기손익에 반영한다.

### 예제 2

다음은 재벌(주)의 투자주식에 대한 거래내용이다.

- 20X1. 1. 2. P회사 주식을 ₩45,000에 취득하다.
- 20X1. 12. 31. P회사 주식의 공정가액(시가)은 ₩40,000이다.
- 20X2. 12. 31. P회사 주식의 공정가액(시가)은 ₩51,000이다.
- 20X3. 1. 5. P회사 주식을 ₩52,000에 처분하다.

4) 결산시 결산조정분개를 통해 기타포괄손익(포괄손익계산서)은 기타포괄손익누계액(재무상태표)으로 대체한다.



● 물음 ●

1. 위의 거래를 분개하시오. 단, 매도가능금융자산으로 분류한다.
2. 20X2. 12. 31. 현재 매도가능자산의 금액 및 평가관련계정을 재무상태표에 표시하시오.



해답

1. 회계처리

20X1. 1. 2. 취득일 분개

(차) 매도가능금융자산	45,000	(대) 현 금	45,000
--------------	--------	---------	--------

20X1. 12. 31. 결산일 분개

(차) 매도가능금융자산평가손실 (기타포괄손실)	5,000	(대) 매도가능금융자산	5,000
------------------------------	-------	--------------	-------

20X2. 12. 31. 결산일 분개

(차) 매도가능금융자산	11,000	(대) 매도가능금융자산평가이익 (기타포괄이익)	11,000
--------------	--------	------------------------------	--------

\* 매도가능금융자산은 20X1년 포괄손익계산서에 평가손실(기타포괄손실)을 ₩5,000 인식하고, 20X5년말에 마감분개로 이를 재무상태표의 자본항목인 기타포괄손익누계액에 대체한다. 20X2년에는 공정가치 증가액 ₩11,000을 평가이익(기타포괄이익)으로 인식하고, 기타포괄손익누계액으로 마감분개를 통해 대체한다. 이로써 20X1년말의 평가손실 ₩5,000과 20X2년말의 평가이익 ₩11,000이 상계되어 20X2년말 재무상태표의 기타포괄손익누계액에는 평가이익 ₩6,000만 남게 된다.

20X3. 1. 5. 처분시점

(차) 현 금	52,000	(대) 매도가능금융자산	51,000
		자 산 처 분 이 익	1,000

(차) 매도가능금융자산평가손실 (기타포괄손실)	6,000	자 산 처 분 이 익	6,000
------------------------------	-------	-------------	-------

\* 20X3년중의 처분시점에 기타포괄손익누계액에 누적되어 있는 평가이익 ₩6,000을 제거시킨다. 이를 위해 차변에 기타포괄손실을 ₩6,000 인식하고, 이로써 기타포괄손익누계액에 누적된 평가이익 ₩6,000이 제거된다. 결과적으로 자본에 계상되어 있던 평가이익 ₩6,000이 당기손익으로 재분류조정된다. 이로 인하여 처분이익으로 ₩7,000을 인식하게 된다.

**(참고)** 위의 회계처리와 마감분개를 고려하여 연도별 부분재무제표를 작성하면 아래와 같다.

[포괄손익계산서의 일부분]		20X1	20X2	20X3
당기손익	처분이익(손실)			₩7,000
기타포괄손익	평가이익(손실)	(₩5,000)	₩11,000	
	재분류조정			(₩6,000)
총포괄이익		(₩5,000)	₩11,000	₩1,000

[재무상태표의 일부분]		20X1	20X2	20X3
자산	매도가능금융자산	40,000	51,000	₩0(처분)
자본	기타포괄손익누계	(₩5,000)	₩6,000	₩0(처분)
	이익잉여금			₩6,000

2.

재무상태표	
투 자 자 산	기타포괄손익누계액
기타포괄손익인식금융자산 51,000	기타포괄손익인식금융자산평가이익 6,000*

\* ₩11,000 - ₩5,000 = ₩6,000



### 3. 관계기업투자

어떤 기업이 다른 기업의 주식을 20% 이상 보유하여 피투자기업의 영업정책, 재무정책 등 경영에 중대한 영향력을 행사할 수 있는 투자주식은 관계기업투자로 분류한다. 관계기업투자는 지분법을 적용하여 회계처리한다.

지분법(equity method)이란 피투자기업의 당기순손익에 투자주식의 지분율을 곱한 금액만큼 손익(지분법손익)을 인식하면서 관계기업투자의 가액을 그 만큼 증감시키는 방법이다. 지분법의 회계처리내용을 보면 다음과 같다.

- ① 관계기업의 주식을 취득시에는 취득원가로 기록한다.  
(차) 관계기업투자 ××× (대) 현 금 ×××
- ② 피투자기업이 이익을 보고하면 투자기업은 피투자기업의 이익 중 지분율에 해당하는 금액만큼 관계기업투자의 장부가액을 증가시키고 그 금액만큼 지분법이익(기타수익)으로 인식한다.



(차) 관계기업투자 ××× (대) 지분법이익 ×××  
(기타수익)

③ 투자기업이 피투자기업으로부터 현금배당을 받을 경우 배당금만큼 관계기업투자의 장부가액을 감소시킨다.

(차) 현금 ××× (대) 관계기업투자 ×××

피투자기업이 배당금을 지급하면 피투자기업의 순자산가액이 감소하기 때문에 투자기업은 배당금 수령액만큼 관계기업투자의 장부가액을 감소시킨다. 이와 같이 지분법하에서는 배당금수령액을 기타수익으로 인식하지 않는다는 점에 유의하여야 한다.

④ 관계기업투자를 매각처분한 경우에는 처분가액과 처분당시 장부가액을 비교하여 투자자산처분손익을 인식한다.

이와 같이 관계기업투자에 지분법을 적용하는 이유는 투자기업이 피투자기업에 대하여 경영에 중대한 영향력을 행사할 수 있기 때문에 투자기업과 피투자기업을 하나의 경제적 실체로 보기 때문이다. 다만, 관계기업투자주식을 일부 매각하여 지분율이 20% 미만이면 단기매매금융자산과 같은 당기손익인식금융자산 혹은 매도가능금융자산으로 재분류하여 회계처리한다.

예제 3

20X1년 1월 4일 A회사는 B회사의 발행주식 25%인 2,000주를 주당 ₩100에 매입하였는데 20X1년도 B회사의 당기순이익은 ₩130,000이다. 20X2년 3월 2일 B회사는 A회사에 현금으로 ₩50,000을 현금배당하였다. 20X2년 5월 7일 A회사는 B회사의 주식을 모두 ₩230,000에 매각하였다.

• 물음 •

위의 거래를 분개하시오.



해답

20X1. 1. 4.

(차) 관계기업투자 200,000 (대) 현 금 200,000

20X1. 12. 31.

(차) 관계기업투자 32,500 (대) 지분법이익 32,500\*

\*  $130,000 \times 25\% = 32,500$

20X2. 3. 2.

(차) 현 금 12,500 (대) 관계기업투자 12,500\*

\*  $\text{₩}50,000 \times 25\% = \text{₩}12,500$

20X2. 5. 7.

(차) 현 금 230,000 (대) 관계기업투자 220,000  
투자자산처분이익 10,000

## 제2절 유형자산



### 1. 유형자산의 의의와 종류

유형자산(tangible assets)은 기업이 영업활동에 장기간 사용할 목적으로 보유하고 있는 자산으로서 물리적 형체가 있는 자산이다. 예를 들어, 토지, 건물, 구축물, 기계장치, 선박, 차량운반구, 건설중인 자산 등이 있다.



① 토지, 건물 및 구축물

토지는 기업이 영업활동을 수행하기 위하여 사용하고 있는 대지, 임야, 논과 밭 등을 말하고, 건물은 건물과 이에 부속된 냉난방, 조명, 통풍 기타 부속설비 등의 시설물을 말한다. 그리고 구축물은 담장, 굴뚝, 교량, 궤도, 갱도, 정원설비, 공업용수 저수지 등 토목설비 또는 공작물 등을 말한다.

② 기계장치

영업활동에 사용되는 각종 기계, 공장내부에 고정되어 있는 운송설비(컨베이어, 호이스트, 크레인 등)와 기타 부속설비 등이다.

③ 차량운반구 및 선박

차량운반구는 영업상 운반목적으로 사용하는 승용차, 트럭 등 육상교통수단을 말하고 선박은 선박 등 수상운반구를 말한다.

④ 건설중인 자산

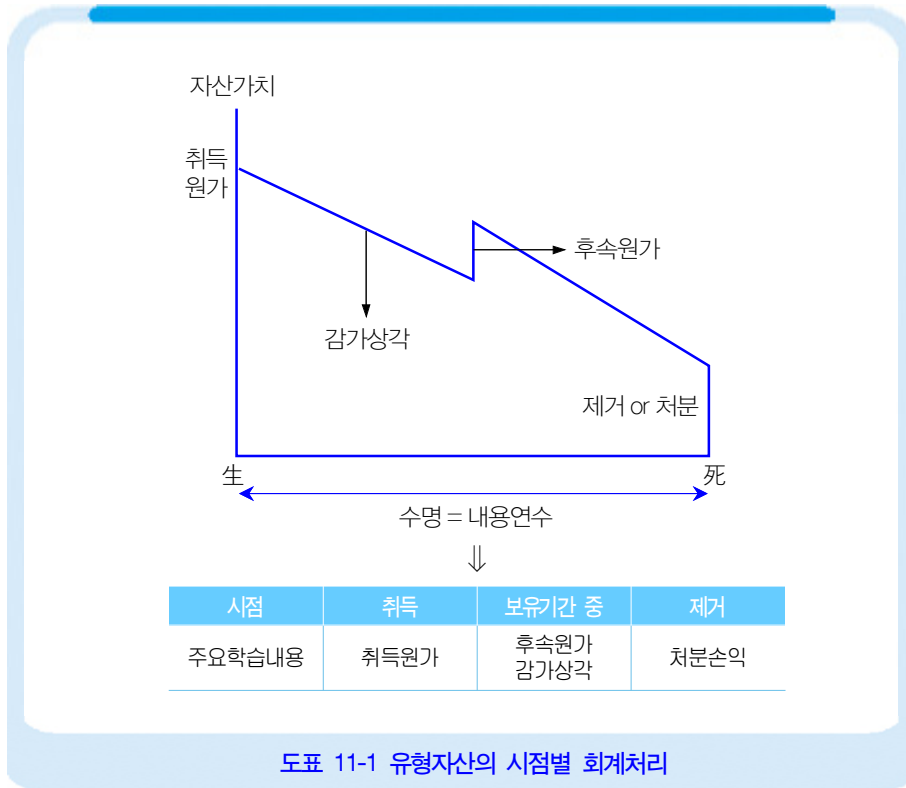
유형자산을 기업이 사용할 목적으로 스스로 제작하거나 건설하는 경우에 발생하는 재료비, 노무비 및 기타 경비를 건설이 완료될 때까지 처리하는 계정이다. 건설이 완료되면 해당되는 유형자산계정으로 대체한다.



## 2. 유형자산의 회계처리

유형자산은 취득하여 자산으로 인식한 다음 그것을 정상적인 영업활동에 사용한 후 처분하는 과정을 거치면서 자산으로서의 수명을 종료하게 된다. 유형자산의 경제적 효익은 이 과정을 거치면서 증가하거나 감소하게 되고 따라서 자산가치도 변동하게 된다. 이러한 경제적 효익의 증감은 유형자산의 취득·보유·제거의 세 가지 시점별로 다른 회계처리문제를 발생시킨다. 이와 같은 유형자산의 시점별 회계처리를 요약하여 정리하면 아래 [도표 11-1]과 같이 나타낼 수 있다. 이하에서는 유형자산의 취득, 보유, 제거 시점별로 나누어 유형자산의 회계처리 과정을 살펴본다.





### 3. 유형자산의 취득원가

#### 1) 외부구입

유형자산의 취득원가(acquisition cost)는 당해 자산의 매입가격에 그 자산을 본래 용도에 사용할 수 있도록 준비하기까지 발생한 비용(부대비용)을 가산한 금액으로 한다. 즉, 유형자산의 매입가격에 매입수수료, 운반비, 설치비, 시운전비, 취득세, 등록세 등의 부대비용을 포함한 금액을 취득원가로 한다.

유형자산을 개별적으로 취득하는 경우도 있지만, 실무상에서는 두 종류의 상이한 유형자산을 하나의 가격, 즉 단일금액에 구입하는 경우도 빈번히 발생하며 이러한 유형자산의 취득거래를 일괄취득(lump-sum purchase)이라고 한다. 이러한 거래의 경우에는 일반적으로 개별자산을 각각 취득할 때 보



다 일정한 할인혜택을 받게 되므로 개별자산의 취득원가를 확인하는 것이 어렵다. 따라서 단일금액으로 지급한 금액을 적절한 방법을 통해 개별자산에 배분하여야 하는데, 배분기준으로는 자산의 상대적 공정가치를 이용한다.

예를 들어, 공정가치가 각각 ₩20,000과 ₩30,000인 토지와 건물을 모두 영업활동에 이용할 목적으로 ₩40,000에 일괄취득하였을 경우를 가정해보자. 이 때 토지와 건물의 개별 취득금액을 산정하기 위해서는 일괄취득금액 ₩40,000을 자산의 상대적 공정가치에 기초하여 배분하여야 하며 그 결과 토지의 취득원가는  $₩40,000 \times 2/5 = ₩16,000$ , 건물의 취득원가로 는  $₩40,000 \times 3/5 = ₩24,000$ 으로 결정된다.

하지만, 공장건물을 신축할 목적에서 토지와 해당 토지에 건설된 건물을 일괄취득하였을 경우에는 일괄취득 금액 모두를 토지의 취득원가로 인식하여야 한다. 이 경우는 토지와 건물을 일괄취득하였다기보다는 영업활동에 이용할 토지를 취득하기 위해 부수된 건물을 함께 매입한 경우에 해당하기 때문이다. 또한, 공장건물을 신축하기 위해 기존건물의 철거 및 토지의 정지 등에 소요된 원가도 토지를 본래의 목적에 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련되는 원가이므로 토지의 취득원가에 포함된다. 단, 기존 건물을 철거하면서 발생한 부산물이나 토지 위의 입목을 판매하여 수취한 금액은 토지의 취득원가에서 차감한다.

**예제 4**

1. 토지를 현금 ₩20,000에 매입하다. 토지에 대한 정지비 ₩2,000과 배수로 설치비 ₩1,500을 현금으로 지급하고, 취득세와 등록세 ₩400은 다음 달에 납부할 예정이다.
2. (주)경주는 토지와 건물을 일괄하여 현금 ₩6,000,000을 지급하여 취득하였다.(단, 구입 당시 토지와 건물을 공정가치는 각각 ₩3,000,000과 ₩5,000,000이다.)
3. (주)동국은 새로운 공장을 건설할 목적으로 건물이 세워져 있는 토지를 ₩7,000,000에 구입하였다. 공장을 신축하기 위해 기존 건물을 철거하는 과정에서 철거비 ₩200,000, 토지정지비 ₩100,000이 발생하였으며, 철거과정에서 수거한 폐자재를 ₩100,000에 처분하였다. (단, 모든 거래는 현금거래로 가정한다.)

## ● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



## 해답

1. (차) 토지	23,900	(대) 현 금	23,500
		미지급금	400
2. (차) 토지	2,250,000	(대) 현 금	6,000,000
건물	3,750,000		
3. (차) 토지	7,200,000*	(대) 현 금	7,200,000

\* 토지의 취득원가 = 7,000,000 + 200,000 + 100,000 - 100,000 = 7,200,000

## 2) 자가건설

기업이 영업활동에 사용할 기계장치나 건물 등을 기업이 스스로 제작하거나 건설하는 경우도 있다. 이러한 경우에는 건설 또는 제작에 소요되는 재료비, 건축허가비, 설계비, 노무비, 기타비용이 취득원가에 포함된다. 특히, 유형자산의 건설을 위하여 건설기간 중에 사용된 차입금의 이자비용(건설자금이자)도 유형자산의 취득원가에 포함시킨다. 건설이 완료되면 해당 자산계정으로 대체한다.

## 예제 5

- ① 영업용 건물을 자가건설하기로 하고 설계비 ₩5,000을 현금으로 지급하다.
- ② 건물의 신축공사를 위하여 재료비 ₩25,000, 인건비 ₩10,000, 기타 경비 ₩2,500을 당좌수표를 발행하여 주다.
- ③ 신축건물이 완공되어 취득세와 등기비 ₩1,500을 현금으로 지급하다.



● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



해답

① (차) 건설중인 자산	5,000	(대) 현	금	5,000	
② (차) 건설중인 자산	37,500	(대) 당 좌 예	금	37,500	
③ (차) 건	물	44,000	(대) 건설중인 자산	42,500	
			현	금	1,500



### 4. 유형자산의 후속원가

유형자산은 장기간 사용하는 자산이기 때문에 취득 후에도 그 자산과 관련하여 추가적인 지출이 자주 발생하며 이를 후속원가라고 한다. 예를 들면, 4층 건물을 5층으로 증축한다든지 건물의 냉방장치를 새로 설치한다든지 또는 기계의 벨트를 교체하는 등 추가적인 지출을 하게 된다. 이때 그러한 지출을 당기의 비용으로 처리할 것인가 또는 당해 자산의 원가에 가산할 것인가 하는 문제가 생기게 된다.

일반적으로 유형자산을 취득한 이후에 발생하는 지출의 효익이 당기에 그치지 않고 차기 이후까지 미치게 되면 이를 자산의 인식요건을 충족하는 지출로 간주하여 관련 자산의 취득원가에 가산하고, 지출의 효익이 당기에 끝나면 이를 당기 비용으로 인식한다. 유형자산의 내용연수 연장, 가치증대, 개량, 증설, 확장, 용도변경 등을 위한 지출은 일반적으로 자산의 인식요건을 충족하는 후속원가로 보아 자산의 취득원가에 가산하고, 비교적 금액이 적고 유형자산의 원상을 회복시키거나 능력을 유지시키기 위한 지출은 당기비용으로 처리한다.

## 예제 6

- ① 건물의 유리가 파손되어 ₩5,000에 갈아 끼우다.
- ② 사무실용 건물을 확장하고 공사대금 ₩100,000을 현금으로 지급하다.

## ● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



## ● 해 ● ● 답 ●

- |           |         |       |   |         |
|-----------|---------|-------|---|---------|
| ① (차) 수선비 | 5,000   | (대) 현 | 금 | 5,000   |
| ② (차) 건 물 | 100,000 | (대) 현 | 금 | 100,000 |

## 5. 유형자산의 감가상각

### 1) 감가상각의 의의

유형자산은 영업활동에 사용되어 수익을 창출하는데 공헌하지만 그 용역잠재력은 점차 감소하게 된다. 따라서 유형자산의 수익창출활동에 대응하여 용역잠재력의 감소분을 비용으로 인식하여야 하는데 이를 감가상각(depreciation)이라 한다. 다시 말하여, 감가상각이란 유형자산의 취득원가를 자산의 내용연수 기간에 걸쳐 비용으로 배분하는 절차를 말한다.<sup>5)</sup> 내용연수는 자산을 사용할 수 있는 기간을 말한다.

예를 들어, 기계의 취득원가가 ₩1,000,000이고 그 수명이 10년이라면 매년 동일하게 비용으로 배분하면 ₩1,000,000을 10년간에 걸쳐 매년

5) 토지나 건설 중인 자산은 감가상각의 대상이 되지 않는다. 토지는 사용기간의 제한이 없고 건설 중인 자산은 아직 영업활동에 사용되지 않기 때문이다.



₩100,000씩 비용으로 배분하는 것이다. 이와 같이 취득원가 중에서 매년 비용으로 계상되는 부분을 감가상각비(depreciation expense)라 한다. 감가상각비는 포괄손익계산서상 비용이지만 현금지출이 수반되지 않는 비용이다.

## 2) 감가상각의 결정요소

감가상각이란 유형자산의 취득원가를 사용기간에 걸쳐 비용으로 배분하는 과정이다. 따라서 감가상각기준액을 결정하여 이를 내용연수 동안에 체계적인 방법에 의하여 합리적으로 배분하여야 한다.

### (1) 감가상각기준액

감가상각기준액(depreciation base)은 감가상각대상이 되는 유형자산의 금액으로서 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액이다. 즉,

$$\text{감가상각기준액} = \text{취득원가} - \text{잔존가치}$$

여기서 잔존가치(salvage value)란 해당 자산을 내용연수가 종료한 시점에 폐기하거나 처분할 때 받을 수 있을 것으로 예상되는 금액을 말한다. 이때 그 자산을 처분하는데 따른 철거비나 처분비용이 있는 경우에는 이를 폐기처분할 때 받을 수 있는 금액에서 차감하여야 한다. 잔존가치는 자산의 특성이나 여러 가지 여건을 고려하여 추정한다.<sup>6)</sup>

### (2) 내용연수

내용연수(useful life)란 유형자산을 사용할 수 있는 수명을 말한다. 특정자산의 내용연수는 일반적으로 그 자산의 물리적 수명보다는 짧을 것이다. 예를 들면, 새로운 세대의 컴퓨터가 개발되면 전세대의 컴퓨터는 물리적으로 더 사용할 수 있더라도 그것은 진부화(구식화)되므로 새로운 컴퓨

6) 세법에서는 1994년 12월 31일 이전에 취득한 유형자산의 잔존가치는 취득원가의 10%로 하고, 1995년 1월 1일 이후에 취득한 유형자산의 잔존가치는 영으로 하도록 규정하고 있다.

터로 대체하여야 할 것이다. 따라서 내용연수는 그 자산의 물리적인 요인 뿐만 아니라 경제적인 요인도 고려하여 추정하여야 한다.<sup>7)</sup>

### 3) 감가상각방법

감가상각방법(depreciation method)이란 유형자산의 감가상각기준액을 그 내용연수 기간에 걸쳐 체계적으로 비용으로 배분하는 방법을 말한다. 감가상각방법에는 여러 가지가 있는데 여기서는 가장 일반적인 정액법, 정률법 및 생산량비례법에 대하여 설명하기로 한다.

#### (1) 정액법

정액법(straight-line method)은 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액을 내용연수로 나누어 감가상각비를 계산하는 방법이다. 정액법은 계산이 간단하기 때문에 실무에서 많이 이용되고 있다.

$$\text{연간 감가상각비} = \frac{\text{취득원가} - \text{잔존가치}}{\text{내용연수}}$$

정액법은 매년 동일한 금액을 감가상각비로 인식하므로 유형자산의 용역잠재력이 시간의 경과에 따라 일정하게 감소하는 경우에 적합한 방법이다. 그러나 기술혁신이 급속히 이루어져 진부화되기 쉬운 경우에는 적용하기가 곤란하다.

#### (2) 정률법

정률법(declining balance method)은 유형자산의 미상각잔액(취득원가 - 감가상각누계액)에 일정한 상각률을 곱하여 감가상각비를 계산하는 방법이다.

7) 세법에서는 기업이 감가상각비를 계산하는데 적용할 수 있도록 여러 자산의 내용연수를 정해놓고 있는데 그것은 특정 자산의 내용연수를 추정하는 하나의 지침이 될 수 있다.



연간 감가상각비 = 미상각잔액 × 상각률

$$\text{상각률} = 1 - \sqrt[n]{\frac{\text{잔존가치}}{\text{취득원가}}}$$

여기서,  $n$ : 내용연수

정률법 하에서 상각률은 일정하지만 시간이 경과함에 따라 미상각잔액은 점차 감소하므로 초기에는 감가상각비가 많이 계상되고 시간이 경과할수록 감가상각비는 점차 적어진다. 따라서 정률법은 구식화가 급속히 진행되는 유형자산에 적합한 방법이라고 할 수 있다.

### (3) 생산량비례법

생산량비례법(units-of-production method)은 감가상각기준액(취득원가-잔존가치)에 총예정생산량에 대한 당해 연도의 실제생산량의 비율을 곱하여 감가상각비를 계산하는 방법이다.

$$\text{연간 감가상각비} = (\text{취득원가} - \text{잔존가치}) \times \frac{\text{당해 연도의 실제생산량}}{\text{총예정생산량}}$$

생산량비례법은 자산의 용역잠재력이 시간의 경과보다는 생산량에 비례하여 감소되는 항공기, 차량운반구, 광산 등에 적합한 방법이다. 그러나 생산량비례법을 적용하기 위해서는 총예정생산량을 합리적으로 추정할 수 있어야 할 것이다.



## 예제 7

감상회사는 20X1년 1월 1일 기계 한 대를 구입하였는데 이에 대한 자료는 다음과 같다.

취 득 원 가	₩10,000
잔 존 가 치	10,000
내 용 연 수	3년
예정 생산량	
20X1 년	4,000단위
20X2 년	3,000
20X3 년	2,000
계	<u>9,000단위</u>

## ● 물음 ●

다음 각 방법에 의하여 감가상각비를 계산하시오.

1. 정 액 법
2. 정 률 법
3. 생산량비례법



## ● 해 답 ●

## 1. 정액법

연 도	감가상각비	감가상각누계액	미상각잔액(장부가액)
			₩100,000
20X1	₩30,000*	₩ 30,000	70,000
20X2	30,000	60,000	40,000
20X3	30,000	90,000	10,000**
	<u>90,000</u>		

$$* \text{ 연간 감가상각비} = \frac{\text{₩ } 100,000 - 10,000}{3\text{년}}$$

$$= \text{₩ } 30,000$$

\*\* 감가상각이 끝나면 잔존가치만 장부상 잔액으로 남는다.



2. 정률법

연 도	감가상각비	감가상각누계액	미상각잔액
			₩100,000
20X1	$₩100,000 \times 53.6\% = ₩53,600$	₩53,600	46,400
20X2	$46,400 \times 53.6\% = 24,870$	78,470	21,530
20X3	$21,530 \times 53.6\% = 11,530^{**}$	90,000	10,000
	₩90,000		

\* 상각률 =  $1 - \sqrt[3]{\frac{₩10,000}{₩100,000}} = 53.6\%$

\*\* 잔존가치가 ₩10,000이 되도록 조정한 금액임

3. 생산량비례법

연 도	감가상각비	감가상각누계액	미상각잔액
			₩100,000
20×1	$₩100,000 - ₩10,000 \times \frac{4,000 \text{단위}}{9,000 \text{단위}} = ₩40,000$	₩40,000	60,000
20×2	$₩100,000 - ₩10,000 \times \frac{3,000 \text{단위}}{9,000 \text{단위}} = ₩30,000$	70,000	30,000
20×3	$₩100,000 - ₩10,000 \times \frac{2,000 \text{단위}}{9,000 \text{단위}} = ₩20,000$	90,000	10,000
	90,000		

4) 감가상각의 회계처리

회계기말에 감가상각액이 계산되면 감가상각비계정의 차변에 기입하고 감가상각누계액계정의 대변에 기입한다. 8)

8) 유형자산의 감가상각에 대한 회계처리 방법은 본문에 제시하고 있는 방법 외에도 감가상각비를 감가상각계정의 차변에 기입하고 유형자산계정의 대변에 기입하는 방법 또한 존재한다. 이를 직접법이라고 하는데 직접법에 따를 경우 유형자산계정은 취득원가에서 감가상각비를 직접 차감한 금액만 나타난다. 이로 인해 유형자산의 취득원가를 알 수 없어 기업 규모, 자본집약도 등에 관한 정보를 입수하기 어렵다는 단점이 있다. 따라서 실무적으로 감가상각비를 감가상각비계정의 차변에 기입하고 감가상각누계액계정의 대변에 기입하는 방식을 따르며 이러한 점을 고려하여 본서에서는 감가상각누계액설정 방법에 따른 회계처리 방법에 관해서만 설명한다. 이는 후술하는 무형자산의 상각방법에서도 마찬가지이다.

감가상각비는 매년 감가상각누계액계정의 대변에 누적되어 간다. 감가상각누계액(accumulated depreciation)은 회계기간마다 계상되는 감가상각비를 누적하는 계정으로서 재무상태표상 당해 자산의 취득원가에서 차감하는 형식으로 기재한다. 이때 취득원가에서 감가상각누계액을 차감한 후의 잔액을 장부가액(book value)이라 한다.

감가상각누계액계정을 설정하여 회계처리하게 되면 당해 자산의 취득원가와 그동안 비용으로 배분된 금액(감가상각누계액)에 관한 정보를 제공하여 준다.

### 예제 8

[예제 7]의 해답 1을 이용하시오.

#### ● 물음 ●

20X2년도 감가상각비에 관한 회계처리를 하고 기계장치계정을 재무상태표에 표시하시오.



#### 해답

(차) 감가상각비 30,000 (대) 감가상각누계액 30,000

#### 재무상태표

20X2년 12월 31일 현재

유형자산		
기계장치	100,000	
감가상각누계액	(60,000)	40,000

[예제 8]에서 보는 바와 같이 포괄손익계산서에 기록되는 감가상각비는 연간 ₩30,000이고 재무상태표에는 이 금액이 누적되어 감가상각누계액으



로 기록된다. 따라서 제2차년도말 감가상각누계액은 ₩60,000이 되고 취득 원가 ₩100,000에서 감가상각누계액을 차감하여 장부가액은 ₩40,000이 된다는 것을 알 수 있다.



### 6. 유형자산의 처분

유형자산을 처분하게 되면 당해 자산의 취득원가와 감가상각누계액을 제거하여야 한다. 이때 자산의 처분가액과 장부가액(취득원가 - 감가상각누계액)에 차이가 생기면 유형자산처분손익(기타수익)을 인식한다. 처분가액이 장부가액보다 많으면 유형자산처분이익(기타수익)을 계상하고, 처분가액이 장부가액보다 적으면 유형자산처분손실(기타비용)을 계상한다.

**예제 9**

다음은 유자회사의 기계장치에 관한 자료이다.

취 득 원 가	₩100,000
감가상각누계액	60,000

#### ● 물음 ●

- 다음 각 상황에 대한 분개를 하시오.
1. 사용가치가 없다고 보아 폐기하다.
  2. 현금 ₩50,000을 받고 매각처분하다.
  3. 현금 ₩20,000을 받고 매각처분하다.



#### 해 답

1. (차) 감가상각누계액	60,000	(대) 기 계 장 치	100,000
유형자산처분손실	40,000		
2. (차) 현 금	50,000	(대) 기 계 장 치	100,000
감가상각누계액	60,000	유형자산처분이익	10,000

3. (차) 현	금	20,000	(대) 기	계	장	치	100,000
	감가상각누계액	60,000					
	유형자산처분손실	20,000					

## 제3절 무형자산

### 1. 무형자산의 의의

무형자산(intangible assets)은 기업이 장기간 사용할 목적으로 보유하고 있는 물리적 형태가 없는 자산이다. 무형자산에는 영업권, 산업재산권, 라이선스와 프랜차이즈, 저작권, 컴퓨터소프트웨어, 개발비, 광업권, 어업권 등이 있다.

### 2. 무형자산의 취득과 상각

무형자산을 외부에서 구입한 경우에는 매입가액에 매입과 관련된 부대비용을 합한 금액을 무형자산의 취득원가로 한다. 무형자산도 일정한 내용연수에 걸쳐 상각(amortization)하여야 한다.

법적 권리와 같이 내용연수가 정해진 무형자산은 그 내용연수를 사용하여 상각하지만, 경제적 효익이 짧은 경우에는 짧은 내용연수를 사용한다. 그리고 무형자산의 잔존가치는 특별한 반증이 없는 한 영(0)으로 한다. 무형자산의 상각 시에는 유형자산의 경우와 마찬가지로 합리적인 방법을 통해 상각액이 계산되면 상각비계정의 차변에 기입하고 상각누계액계정의 대변에 기입한다.



예제 10

- ① 특허권을 발명기술연구소로부터 ₩10,000에 구입하다.
- ② 기말에 특허권을 상각하다. 내용연수는 10년으로 한다.

● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



해답

- ① (차) 특허권 10,000 (대) 현금 10,000  
(또는 산업재산권)
- ② (차) 특허권상각비 1,000 (대) 상각누계액 1,000  
(또는 무형자산상각비)



### 3. 무형자산의 종류

#### 1) 영업권

영업권(goodwill)은 개념적으로 특정기업이 동종업계의 평균이익보다 더 많은 이익을 올릴 수 있는 능력, 즉 초과수익력을 말한다. 초과수익력을 발생시키는 요인은 잘 알려진 브랜드, 유리한 점포의 위치, 단골고객, 탁월한 경영기법, 영업상 비법 등 여러 가지가 있다. 그러나 이와 같이 내부적으로 창출된 영업권은 그 가액을 측정하기가 곤란하기 때문에 영업권으로 인식하지 못한다.

그런데 어떤 기업이 다른 기업을 합병하거나 영업을 양수할 때 또는 전세권을 취득하는 경우 상대방에게 지급한 금액이 취득한 순자산의 공정가액 보다 더 많은 경우에는 그 초과액을 영업권으로 계상하여 자산으로 인

식할 수 있다. 여기서 순자산의 공정가액은 자산의 공정가액에서 부채의 공정가액을 차감한 금액이다.

내용연수가 정해지지 않은 영업권은 상각하지 않지만 그 가치가 하락하였는지 여부(손상징후)를 매년 그리고 손상징후가 있을 때 손상액을 평가하여 손상차손을 인식한다.

## 예제 11

20X1년 2월 5일 일출상사는 월출상회의 자산과 부채를 취득 및 인수하기로 하고 현금 ₩600,000을 지급하다. 매수당시 월출상회의 재무상태표는 다음과 같다. 단, 매수시점의 월출상회의 모든 자산과 부채의 공정가치는 제시되고 있는 장부금액과 동일하다.

## 재무상태표

월출상회		매수일 현재	
매출채권	250,000	매입채무	170,000
상 품	300,000	단기차입금	600,000
토 지	700,000	자 본	480,000
	<u>1,250,000</u>		<u>1,250,000</u>

## ● 물음 ●

일출상사가 월출상회를 매수시 분개를 하시오.



## ● 해 ● 답 ●

(차) 매출채권	250,000	(대) 매입채무	170,000
상 품	300,000	단기차입금	600,000
토 지	700,000	현 금	600,000
영 업 권	120,000*		

$$\begin{aligned}
 * \text{영업권} &= \text{매수대가} - \text{순자산} \\
 &= \text{₩}600,000 - (\text{₩}1,250,000 - \text{₩}770,000) \\
 &= \text{₩}120,000
 \end{aligned}$$



## 2) 산업재산권

산업재산권은 산업상 이용가치가 있는 새로운 물건이나 방법을 고안한 권리자를 보호하기 위하여 법률에 의하여 부여하는 권리로서 특허권, 상표권, 실용신안권, 의장권 등이 있다.

## 3) 개발비

개발비(development costs)란 연구된 신제품 또는 신기술에 대한 설계, 시험제작하는 단계에서 발생한 비용을 말한다. 다만, 개발하는 대상(제품이나 공정)을 개별적으로 식별할 수 있고 기술적으로 실현가능하여 미래 경제적 효익(매출증대 또는 원가절감)을 획득할 수 있는 경우에만 개발비로 인식하고 그 외는 경상개발비(판매비와 관리비)로 처리한다.<sup>9)</sup>

### 예제 12

- ① 신제품을 개발하기 위하여 ₩50,000을 지급하다. 그러나 기술적으로 실현될 가능성이 없는 것으로 판단된다.
- ② 컴퓨터소프트웨어를 개발하기 위하여 ₩100,000을 지급하다. 새로 개발된 컴퓨터소프트웨어는 앞으로 수익창출에 기여할 것으로 판단된다.

### ● 물음 ●

위 거래를 분개하시오.

9) 새로운 지식의 탐색과 같이 기초적 연구단계에서 발생한 지출은 그에 대한 실현가능성을 판단하기가 곤란하기 때문에 연구비(판매비와 관리비)로 처리한다.





## 해답

① (차) 경상개발비	50,000	(대) 현	금	50,000
② (차) 개발비	100,000	(대) 현	금	100,000
	(무형자산)			

[예제 12]에서 보는 바와 같이 신기술이나 신제품개발에 들어간 비용 중에서 기술적으로 실현가능성이 없는 것은 경상개발비의 계정과목으로 당기비용으로 처리하고 미래 경제적 효익이 기대되는 경우 한하여 개발비로 자산 처리한다.

#### 4) 기타 무형자산

영업권, 산업재산권, 개발비 이외에 무형자산에는 라이선스와 프랜차이즈, 저작권, 컴퓨터소프트웨어, 광업권 및 어업권 등이 있다. 라이선스는 다른 기업이 소유하고 있는 제품제조의 신기술이나 노하우 등을 허가를 받아 사용하는 것을 말하고 프랜차이즈는 본부와 가맹점계약을 맺고 일정한 지역에서 특정 제품이나 서비스, 상호 등을 독점적으로 사용하여 영업할 수 있는 권리이다. 저작권은 영화, 음반, 서적 등에 관한 저작자가 자신의 저작물을 독점적으로 이용할 수 있는 권리고 컴퓨터소프트웨어는 소프트웨어(컴퓨터응용프로그램)를 구입하기 위하여 지급한 금액이다. 광업권은 광업법에 의하여 등록된 일정한 광구에서 광물을 채굴하여 취득할 수 있는 권리고 어업권은 수산업법에 의하여 등록된 일정한 수면에서 어업을 경영할 수 있는 권리를 말한다. 이러한 권리를 취득하기 위하여 지급한 대가는 무형자산으로 계상된다.



1. 유형자산의 후속원가에 대해 설명하고 만약 자산의 인식요건을 충족하지 못하는 후속원가를 자산으로 잘못 인식하였을 경우 당기이익에 어떤 영향을 미치는지 설명하십시오.
2. 유형자산의 감가상각이란 무엇인가요?
3. 무형자산의 상각에 대하여 설명하십시오.
4. 영업권이란 무엇이며, 언제 영업권을 계상할 수 있는지 설명하십시오.
5. 단기매매금융자산, 만기보유금융자산 및 매도가능금융자산에 관한 회계처리를 비교·설명하십시오.
6. 관계기업투자의 회계처리에 대하여 설명하십시오.
7. 다음 거래를 분개하십시오.
  - ① 영업용 토지를 매입하고 대금 ₩100,000을 수표를 발행하여 지급하고, 매입수수료 ₩1,000, 취득세 기타 소유권이전등기비 ₩2,500은 현금으로 지급하다.
  - ② 건물을 신축하기로 하고 건설업자와 ₩6,000,000에 계약을 맺었다. 계약을 체결함과 동시에 착수금 ₩2,000,000을 현금으로 지급하다.
  - ③ ②의 공사가 완료되어 공사잔금 ₩4,000,000을 수표를 발행하여 주다.
  - ④ 공장건물을 확장하고 공사대금 ₩200,000을 현금으로 지급하다.
  - ⑤ 신제품 제조방법에 대한 특허권을 ₩150,000에 취득하고 대금은 수표를 발행하여 주다. 등록에 필요한 비용 ₩20,000은 현금지급하다.
  - ⑥ 죽전회사를 지배·통제할 목적으로 이 회사의 주식 3,000주(발행주식총수의 30%)를 주당 ₩6,000(액면 ₩5,000)에 취득하다.
8. 다음은 도담(주)의 투자주식에 대한 거래내역이다.
 

20X1. 10. 2. A회사 주식 100주를 주당 ₩15,000에 취득하다.

20X1. 10. 25. B회사 주식 500주를 주당 ₩ 8,000에 취득하다.

20X1. 12. 31. A회사 주식의 공정가액(시가)은 주당 ₩14,000이고

B회사주식의 공정가액(시가)은 주당 ₩9,500이다.  
20X2. 1. 5. A회사 주식을 모두 주당 ₩14,500에 처분하다.

● 물음

위의 거래를 분개하시오, 단, 매도가능금융자산으로 분류한다.

9. 안성(주)는 20X1년 1월 1일 기계를 구입하였는데, 이에 대한 자료는 다음과 같다.

취득 원가	₩100,000
잔존 가치	10,000
내용 연수	5년
예정생산량	
20X1년	3,000단위
20X2년	2,500
20X3년	2,000
20X4년	1,000
20X5년	500
계	<u>9,000단위</u>

● 물음

다음 각 방법에 의하여 20X1년도의 감가상각비를 계산하고 이를 분개하시오.

- ① 정액법
- ② 정률법
- ③ 생산량비례법

10. 다음은 20X1년 12월 31일 현재 서양(주)와 동양(주)의 재무상태표이다. 서양(주)은 동양(주)을 매수하기로 하고 ₩400,000을 현금으로 지급하였다. 매수일 현재 동양(주)의 모든 자산과 부채의 공정가치는 장부금액과 동일하다.



재무상태표

서양(주)	20X1년 12월 31일 현재		(단위: 원)	
현 금	600,000	매 입 채 무	550,000	
매 출 채 권	250,000	단기차입금	700,000	
상 품	400,000	자 본	1,200,000	
건 물	900,000			
비 품	300,000			
	<u>2,450,000</u>			<u>2,450,000</u>

재무상태표

동양(주)	20X1년 12월 31일 현재		(단위: 원)	
현 금	200,000	매 입 채 무	100,000	
매 출 채 권	100,000	단기차입금	100,000	
상 품	50,000	자 본	250,000	
비 품	100,000			
	<u>450,000</u>			<u>450,000</u>

● 물음

1. 동양(주)를 합병함에 따른 영업권가액을 계산하고 이를 분개하시오.
2. 동양(주)를 합병한 후의 서양(주)의 재무상태표를 작성하시오.

11. 다음은 종합물산의 20X1년도 수정잔액시산표와 결산정리사항이다.

종합물산	20X1년 12월 31일 현재		(단위: 원)
현금및현금성자산	150,000	외 상 매 입 금	170,000
단기매매금융자산	20,000	단 기 차 입 금	200,000
외 상 매 출 금	200,000	대 손 충 당 금	3,000
상 품	10,000	비품감가상각누계액	5,000
매도가능금융자산	119,973	자 본 금	100,000
비 품	50,000	이 익 잉 여 금	44,000
영 업 권	8,000	매 출	215,973
판매비와관리비	30,000		
매 입	150,000		
	737,973		737,973

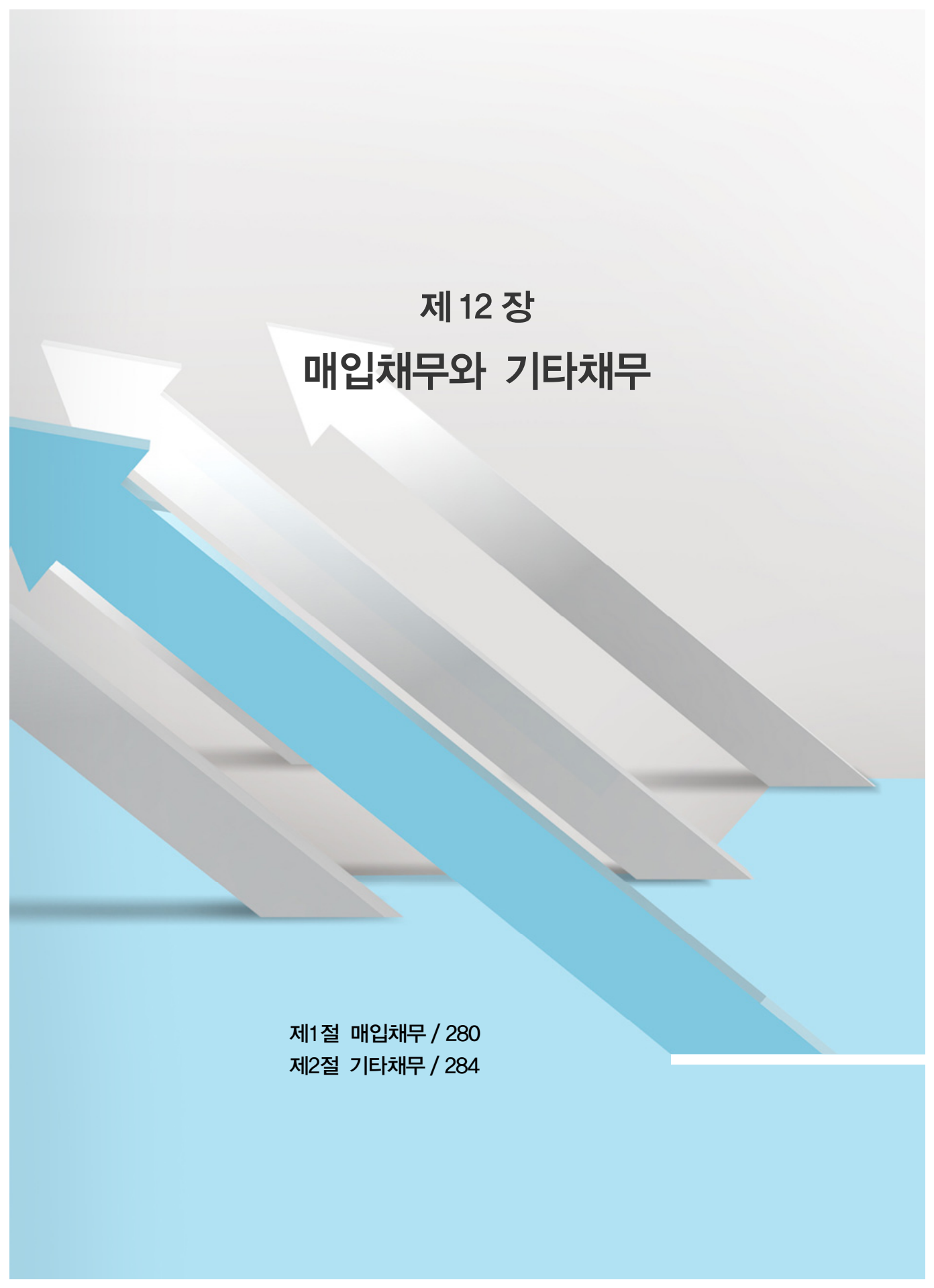
#### (결산정리사항)

- ① 기말상품재고액은 ₩30,000이다.
- ② 매출채권 잔액의 2%가 회수되기 어려울 것으로 예상된다.
- ③ 단기매매금융자산의 공정가액은 ₩18,000이다.
- ④ 비품은 정액법에 의하여 감가상각을 한다. (단, 내용연수는 10년이며 잔존가치는 0이다.)
- ⑤ 매도가능금융자산의 공정가액은 ₩125,973이다.

#### ● 물음

1. 결산정리분개를 하시오.
2. 재무상태표를 작성하시오.
3. 포괄손익계산서를 작성하시오.





## 제 12 장

# 매입채무와 기타채무

제1절 매입채무 / 280

제2절 기타채무 / 284



## 제1 절 매입채무

매입채무(trade payables)는 일반적인 상거래, 즉 영업활동과 관련하여 상품을 매입하는 과정에서 발생하는 채무를 말하는데 외상매입금과 지급어음이 있다. 회계기간 중에는 외상매입금계정과 지급어음계정으로 각각 회계처리하고 재무상태표에는 이 두 계정을 통합하여 매입채무로 표시한다.

### 1. 외상매입금

외상매입금은 상품을 외상으로 매입하는 것을 말한다. 상품을 외상으로 매입하면 외상매입금계정 대변에 기입하고 외상매입대금을 지급하면 외상매입금계정 차변에 기입한다.

#### 예제 1

- 11. 3. A회사에서 상품 ₩50,000을 외상으로 매입하다.
- 11. 25. B회사에서 상품 ₩60,000을 매입하고 대금 중 ₩20,000은 현금으로 지급하고 나머지는 외상으로 하다.
- 11. 30. A회사의 외상매입대금 ₩40,000을 수표를 발행하여 지급하다.



● **물음** ●

위의 거래를 분개하시오.

● **해답** ●

11. 3.

(차) 상 품\* 50,000 (대) 외상매입금 50,000

\* 실지재고조사법에서는 매입계정을 사용한다.

11. 25.

(차) 상 품 60,000 (대) 현 금 20,000  
외상매입금 40,000

11. 30.

(차) 외상매입금 40,000 (대) 당 좌 예 금 40,000

외상매입금을 효율적으로 관리하기 위해서는 매입처별로 계정을 설정하여 회계처리하여야 하는데 이를 인명계정이라 한다. 예를 들어, 외상매입처가 A회사, B회사, C회사 등이 있다면 인명계정은 A회사계정, B회사계정, C회사계정 등으로 설정한다. 매입처별로 설정된 인명계정을 모아 놓은 장부(보조원장)를 매입처원장이라 한다.

외상매입금계정은 거래처(매입처) 전체에 지급하여야 할 외상매입대금이 표시되고 매입처원장의 각 인명계정은 특정 거래처에게 지급하여야 할 외상매입대금이 표시된다. 따라서 외상매입금계정잔액은 매입처원장의 각 인명계정의 잔액의 합계와 일치하여야 한다.

**예제 2**

[예제 1]의 자료를 이용하시오.



## 2. 지급어음

지급어음(notes payable)이란 약속어음을 발행하여 주고 상품을 매입하는 것을 말한다. 약속어음이란 얼마 후에 대금을 갚겠다고 약속하는 증서를 말하는데 상품거래와 관련하여 발행되는 어음을 상업어음이라 한다.

상품을 매입하고 어음을 발행하여 주면 일정한 날짜에 대금을 지급할 채무가 발생하므로 지급어음계정 대변에 기입하고, 약속된 날짜에 지급하면 채무가 소멸되므로 지급어음계정 차변에 기입한다.

### 예제 3

다음은 A상회의 영업활동에 관한 자료의 일부이다.

10. 10. Y상점에서 상품 ₩30,000을 구입하고 대금은 Y상점 앞 약속어음 No.56(발행일 : 10월 10일, 만기일 : 11월 30일, 지급장소 : C은행 서울지점)을 발행하여 준다.
11. 30. C은행으로부터 Y상점에 발행하여 준 어음대금을 당사 당좌예금계좌에서 지급하였다는 통지를 받다.

### ● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



### 해답

10. 10.  

(차) 상	품	30,000		(대) 지급어음	30,000
-------	---	--------	--	----------	--------
11. 30.  

(차) 지급어음	30,000		(대) 당좌예금	30,000
----------	--------	--	----------	--------



지급어음의 관리를 효율적으로 하기 위해서는 만기일, 수취인, 지급장소, 금액, 결제여부 등 지급어음에 관한 내용을 지급어음기입장에 상세히 기록하여 유지하는 것이 바람직하다.

예제 4

[예제 3]의 자료를 이용하시오.

● 물음 ●

지급어음기입장에 기입하시오.



해 답

지급어음기입장

일자	적요	어음종류	수취인	발행인	발행일	만기일	지급장소	금액	비 고
10. 10	매입	약속어음	Y상점	A상회	10.10.	11. 30.	C은행 서울지점	₩50,000	11.30.결제

제 2 절 기타채무



1. 단기차입금

차용증서를 써 주거나 어음(금융어음)을 발행해주고 1년 이내에 상환하기로 하여 금전을 차입한 것을 단기차입금이라 한다. 일반적인 상거래에서 어음을 발행하는 경우에는 지급어음계정을 사용한다. 그러나 자금을 차입

하기 위하여 어음을 발행하는 경우(기한 : 1년 이내)에는 단기차입금으로 처리한다. 재무상태표에는 당좌차월계정 잔액도 단기차입금으로 표시한다.

#### 예제 5

만기 1년의 어음을 발행하여주고 현금 ₩1,000,000을 차입하다.

#### ● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



#### 해답

(차) 현 금 1,000,000                      (대) 단기차입금 1,000,000

## 2. 미지급금

일반적인 상거래 이외의 거래에서 발생한 채무를 미지급금이라 한다. 토지, 건물, 비품 등 자산을 외상으로 구입하여 발생하는 채무는 미지급금으로 처리한다.

#### 예제 6

업무용 승용차 한 대를 ₩500,000에 구입하고 대금 중 ₩100,000은 수표를 발행하여 주고 나머지는 외상으로 하다.

#### ● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



해답

(차) 차량운반구	500,000	(대) 당좌예금	100,000
		미지급금	400,000



### 3. 미지급비용

미지급비용은 당기에 발생한 비용이지만 그 금액을 지급하지 않은 것을 말한다. 미지급비용에는 미지급이자, 미지급급여, 미지급임차료 등이 있다.

#### 예제 7

당기분 전화료 ₩35,000을 아직 납부하지 않았다.

● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



해답

(차) 통 신 비	35,000	(대) 미 지 급 비 용	35,000
		(미지급통신비)	



### 4. 선수금

상품을 판매하기로 계약하고 대금의 일부를 계약금조로 미리 받은 경우에 이를 선수금으로 처리한다. 계약금을 받으면 미래에 상품을 제공하여야 할 의무가 생기므로 선수금은 부채에 속한다.

## 예제 8

- ① 상품 C를 ₩20,000에 판매하기로 하고 계약금 ₩5,000을 현금으로 받다.
- ② 상품 C를 인도하고 잔액 ₩15,000을 현금으로 받다.

## ● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



## ● 해 ● 답 ●

- |           |        |         |        |
|-----------|--------|---------|--------|
| ① (차) 현금  | 5,000  | (대) 선수금 | 5,000  |
| ② (차) 선수금 | 5,000  | (대) 매출  | 20,000 |
| 현금        | 15,000 |         |        |

## 5. 선수수익

선수수익은 특정 서비스를 제공하기로 하고 그 대금을 미리 받은 것을 말한다. 선수수익은 미래에 해당 서비스를 제공하여야 할 의무가 생기므로 선수수익은 부채로 분류된다. 그 후에 서비스를 제공하면 선수수익은 제거되고 해당 수익을 인식한다. 선수수익에는 선수이자, 선수임대료 등이 있다.

## 예제 9

임대료계정 대변에 계상되어 있는 ₩80,000 중 ₩30,000은 차기에 해당하는 것이다.



● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



해답

(차) 임 대 료	30,000	(대) 선 수 수 익	30,000
		(선수임대료)	



### 6. 가수금

기업이 현금을 받았지만 그 거래내용(계정과목이나 금액)이 확정되지 않아 일시적으로 처리하는 계정이 가수금계정이다. 가수금계정은 거래의 내용이 확정될 때까지 일시적으로 설정되는 계정이므로 차후 그 내용을 확인하여 해당 계정과목으로 처리하여야 한다.

예제 10

- ① 출장중인 A가 ₩200,000을 송금하여 왔으나 그 내역을 알 수가 없다.
- ② A가 송금한 ₩200,000은 외상판매대금을 회수한 것으로 밝혀졌다.

● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



해답

① (차) 현 금	200,000	(대) 가 수 금	200,000
② (차) 가 수 금	200,000	(대) 외상매출금	200,000





## 7. 예수금

예수금은 제3자에게 지급하여야 할 금액을 일시적으로 보관하고 있는 것으로서 단기간 내에 지급할 금액이다. 종업원에게 급여를 지급할 때 급여에서 차감하는 소득세, 주민세, 국민건강보험료, 국민연금 등을 예수금 계정 대변에 기입하고 해당 기관에 납부할 때에는 예수금계정 차변에 기입한다.

### 예제 11

- ① 종업원 급여 ₩500,000 중 소득세 ₩40,000을 차감한 잔액을 현금으로 지급하다.
- ② 종업원 급여에 대하여 원천징수한 소득세 ₩40,000을 세무서에 납부하다.

### ● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



### 해답

① (차) 급여	500,000	(대) 현금	460,000
		예수금	40,000
② (차) 예수금	40,000	(대) 현금	40,000

## 연습문제



1. 매입채무에 대하여 설명하십시오.
2. 외상매입금에 대하여 인명계정을 설정하는 이유는 무엇인가요?
3. 매입채무와 미지급금을 비교·설명하십시오.
4. 가수금계정은 왜 설정하며, 결산시에도 그대로 유지하는 것이 좋은가요?
5. 예수금계정은 무엇인지 설명하십시오.
6. 다음은 태양(주)의 거래내용의 일부이다.
  - ① 판매용 컴퓨터 ₩200,000을 외상으로 구입하다.
  - ② 상품 ₩700,000을 매입하고, 대금 중 ₩200,000은 현금으로 지급하고 나머지는 약속어음을 발행하여 주다.
  - ③ 상품을 인도하기로 하고 계약금 ₩30,000을 수표로 받다.
  - ④ 출장중인 사원으로부터 ₩500,000을 송금해 왔는데 그 내역에 대한 보고를 아직 받지 못하였다.

### ● 물음

위의 거래를 분개하십시오.

7. 다음은 정수(주)의 20X1년도 말 수정잔액시산표의 일부 및 결산정리 사항이다.

#### 수정잔액시산표

정수(주)		(단위 : 원)	
차	계	대	변
200,000	외상매출금		
	대손충당금		1,500
	이자수익		2,000
10,000	임차료		

#### (결산정리사항)

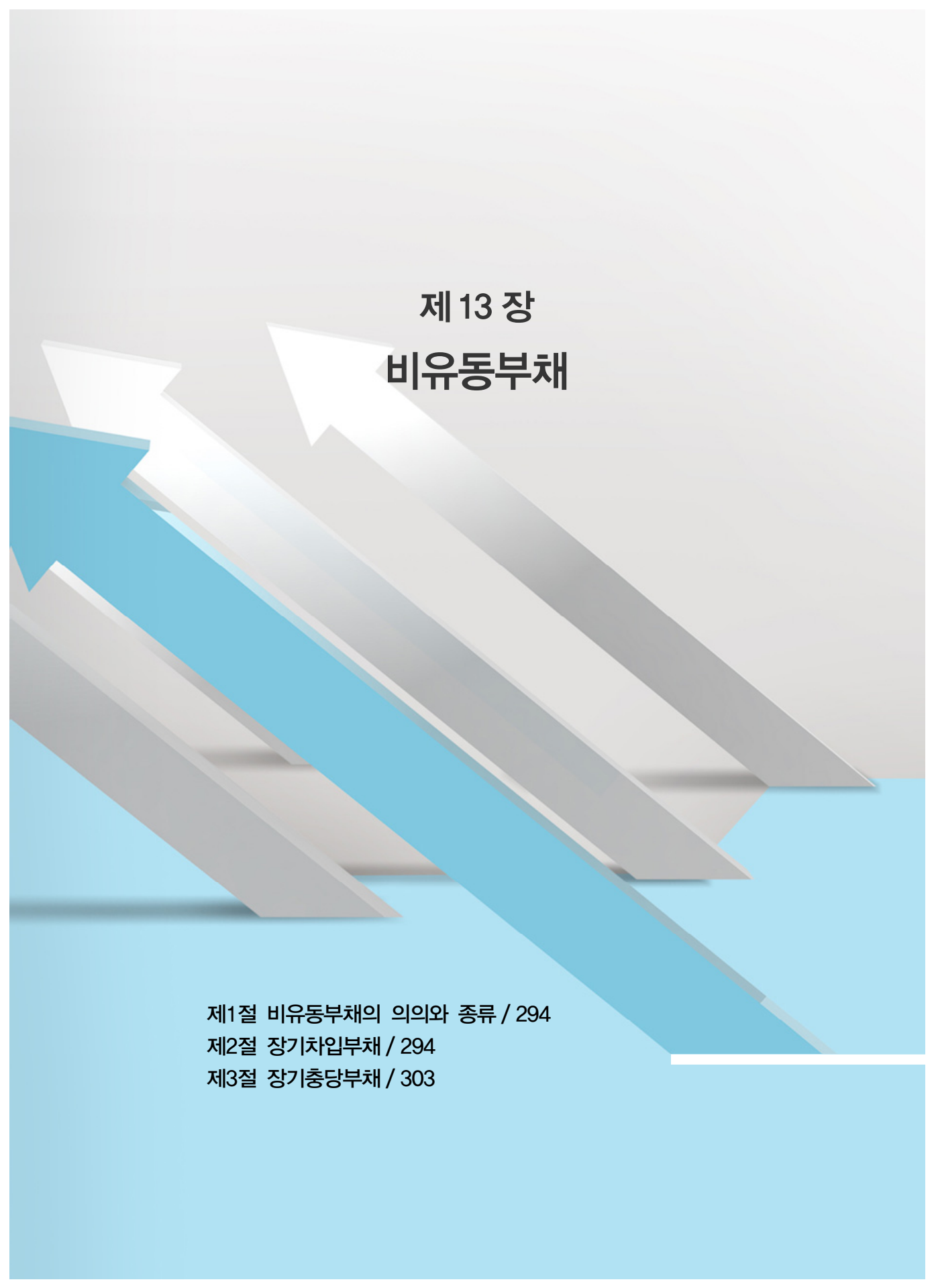
- ① 대손예상률은 외상매출금 잔액의 2%이다.
- ② 임차료 중 ₩4,000은 차기에 대한 것이다.

- ③ 이자수익 중 ₩500은 차기에 해당하는 것이다.
- ④ 미지급급료 ₩10,000이 있다.
- ⑤ 전화료 ₩5,000을 아직 납부하지 않았다.

● 물음

위의 결산정리사항에 대한 분개를 하시오.





## 제 13 장 비유동부채

제1절 비유동부채의 의의와 종류 / 294

제2절 장기차입부채 / 294

제3절 장기충당부채 / 303



## 제1절 비유동부채의 의의와 종류

부채는 유동부채와 비유동부채로 나누어 진다. 유동부채(current liabilities)는 결산일로부터 1년 이내에 결제되거나 정상적인 영업주기 내에 결제될 것으로 예상되는 부채를 말하며, 비유동부채는 유동부채가 아닌 모든 부채이다.

비유동부채에는 장기차입부채(사채, 장기차입금), 장기충당부채(퇴직급여채무, 장기제품보증충당부채 등) 및 기타비유동부채(임대보증금, 장기성매입채무, 장기선수금 등)가 있다.

## 제 2 절 장기차입부채

장기차입부채(long-term borrowings)는 외부에서 자금을 장기간 차입한 부채로서 이자를 지급하는 부채를 말한다. 장기차입부채에는 장기차입금, 사채 등이 있다.

여기서는 사채에 대하여 설명한다.

### 1. 사채의 의의

사채(bonds payable)는 주식회사가 채권을 발행하고 일반 투자자로부

터 거액의 장기자금을 조달하는 채무를 말한다.<sup>1)</sup> 사채는 기업이 조달하고자 하는 자금이 거액이더라도 이를 작은 금액단위의 사채권으로 쪼개어 발행할 수 있기 때문에 소액의 투자자로부터도 자금을 쉽게 조달할 수 있다.

사채를 발행할 때 사채의 권면에는 액면가액, 이자율, 발행일, 이자지급일 및 만기일 등이 표시되어 있다. 액면가액은 만기일에 사채를 발행한 기업이 상환하여야 할 원금을 말하며, 사채권에 표시된 이자율을 액면이자율 또는 표시이자율이라 하는데 발행기업이 지급하는 이자는 액면가액에 액면이자율을 곱하여 계산한다. 이자는 보통 1년 단위, 6개월 단위 또는 3개월 단위로 지급한다.



## 2. 사채의 발행

사채가 발행되면 사채를 발행한 회사는 정해진 이자지급일에 액면가액에 액면이자율을 곱하여 계산한 이자를 지급하고 만기일에는 액면가액을 상환하여야 한다. 사채는 사채의 액면이자율과 시장이자율(유효이자율<sup>2)</sup>)에 따라 액면발행, 할인발행, 할증발행 등 세 가지로 발행된다. 시장이자율이란 사채를 발행한 회사가 실질적으로 부담하는 이자율로서 외부의 공신력 있는 신용평가기관이 사채발행기업의 신용도를 평가하여 결정되어진 거래이자율을 말한다.

### 1) 액면발행

액면발행은 사채를 액면가액으로 발행하는 것이다. 사채의 액면이자율

- 1) 사채는 발행한 회사의 입장에서 보면 장기차입부채이고, 매입한 회사에서는 취득목적 및 성격에 따라 단기매매금융자산, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산 등으로 분류된다.
- 2) 사채의 시장이자율과 유효이자율은 대부분 일치하나 사채발행비가 존재할 경우에는 서로 다른 개념을 가진다. 사채의 시장이자율은 후술하고 있는 바와 같이 사채발행기업의 신용도에 따라 신용평가기관이 해당 사채에 적용한 이자율을 지칭하는 반면, 유효이자율은 사채발행을 통해 기업에 유입된 순현금유입액과 향후 사채로 인해 발생하는 미래현금흐름 유출액을 일치시켜주는 이자율을 말한다. 하지만 이에 대한 자세한 언급은 중급회계에서 논하며 본서에서는 사채발행비가 없다는 가정하에 시장이자율과 유효이자율을 혼용한다.



과 시장이자율이 동일한 경우에는 일반투자자들은 사채에 투자하거나 다른 곳에 돈을 빌려주거나 마찬가지로 사채를 액면가액으로 발행할 수 있다. 사채발행일에는 사채계정의 대변에 액면가액을 기입한다.<sup>3)</sup>

**예제 1**

20X1년 1월 1일 액면 ₩100,000의 사채를 액면가액으로 발행하고 대금은 당좌예입하다. 액면이자율은 연 10%, 이자지급일은 매년 12월 31일, 만기일은 3년이다.

**● 물음 ●**

사채발행일의 분개를 하시오.



**해 답**

20X1. 1. 1.

(차) 당좌예금 100,000                      (대) 사        채 100,000

**2) 할인발행**

할인발행은 사채를 액면가액보다 낮은 가격으로 발행하는 것이다. 이때 액면가액과 발행가액과의 차액을 사채할인발행차금(discount on bonds payable)이라 한다. 사채의 액면이자율이 시장이자율보다 낮은 경우에는 일반투자자들이 액면가액 그대로 사채를 사려고 하지 않기 때문에 사채를 액면가액보다 낮은 가격으로 발행하여 일반투자자들을 유인하게 된다.

할인발행의 경우에도 만기일에는 액면가액을 상환하여야 하므로 사채발

3) 사채발행시 지급하는 모집광고비, 사채권인쇄비, 증권사 수수료, 사채등기비 등을 사채 발행비라 한다. 사채발행비가 지출되면 사채발행시 실제 자금조달액이 그 만큼 감소하기 때문에 사채의 발행가액에서 사채발행비를 차감한 것을 최종 발행가액으로 한다.



행일에는 사채계정의 대변에 액면가액을 기입하고, 액면가액과 발행가액과의 차액은 사채할인발행차금계정의 차변에 기입한다. 사채할인발행차금계정은 사채를 발행할 때의 실수령액이 액면가액보다 적기 때문에 설정되는 계정이므로 재무상태표에는 사채의 평가계정으로서 사채에서 차감하는 형식으로 표시한다.

## 예제 2

20X1년 1월 1일 액면 ₩100,000의 사채를 ₩95,200에 발행하고 대금은 당좌예입하다. 액면이자율은 연 10%, 이자지급일은 매년 12월 31일, 만기일은 3년, 시장이자율은 연 12%이다.

## ● 물음 ●

사채발행일의 분개를 하고 사채계정을 재무상태표에 표시하시오.



## ● 해 답 ●

20X1. 1. 1.

(차변) 당 좌 예 금 95,200 (대) 사 채 100,000  
사채할인발행차금 4,800

## 재무상태표

20X1. 1. 1. 현재

사	채	100,000	
사채할인발행차금		(4,800)	95,200



### 3) 할증발행

할증발행은 사채를 액면가액보다 높은 가격으로 발행하는 것이다. 이때 액면가액과 발행가액과의 차액을 사채할증발행차금(premium on bonds payable)이라 한다. 사채의 액면이자율이 시장이자율보다 높은 경우에는 일반투자자들이 사채에 대한 투자를 선호하게 되므로 사채를 액면가액보다 높은 가격으로 발행하게 된다.<sup>4)</sup>

할증발행의 경우에도 만기일에는 액면가액을 상환하여야 하므로 사채계정의 대변에는 액면가액을 기입하고, 발행가액과 액면가액과의 차액은 사채할증발행차금계정의 대변에 기입한다. 사채할증발행차금계정은 사채발행시 실수령액이 액면가액보다 많기 때문에 설정되는 계정이므로 재무상태표에는 사채의 평가계정으로서 사채에 가산하는 형식으로 표시한다.

**예제 3**

20X1년 1월 1일 액면 ₩100,000의 사채를 ₩104,973에 발행하다. 액면이자율은 연 12%, 이자지급일은 매년 12월 31일, 만기일은 3년이다. 단, 시장이자율은 연 10%이다.

#### ● 물음 ●

사채발행일의 분개를 하고 사채계정을 재무상태표에 표시하시오.

4) 일단 발행된 사채는 자본시장에서 자유롭게 거래된다. 사채는 시장가격으로 거래되는데 사채의 시가는 시장이자율에 의하여 결정된다. 시장이자율이 상승하면 사채의 가격은 낮아지고 시장이자율이 하락하면 사채의 가격은 높아진다. 따라서 일반 투자자들은 시장이자율이 상승하여 사채가격이 낮을 때 매입(금융기관을 통하여 매입)하였다가 시장이자율이 하락하여 사채가격이 높을 때 매각하면 그 차액만큼 이익을 얻을 수 있다.



## 해답

20X1. 1. 1.

(차) 당좌예금 104,973 (대) 사 채 100,000  
사채할증발행차금 4,973

### 재무상태표

20X1. 1. 1현재

사	채	100,000	
사채할증발행차금		4,973	104,973

### 3. 사채할인발행차금의 상각

사채를 할인발행한 경우 만기일에는 액면가액을 상환하여야 하기 때문에 액면가액과 발행가액과의 차액인 사채할인발행차금은 회사가 추가로 부담하여야 한다. 다시 말하여, 사채할인발행차금을 사채로 매입한 투자자에게 지급할 이자로 보고 사채상환기간 동안 감소시켜 해당 기간의 이자 지급액과 함께 이자비용으로 처리한다. 이와 같이 사채할인발행차금을 감소시키는 것을 사채할인발행차금상각이라 한다.

사채할인발행차금은 유효이자율법에 의하여 상각한다. 유효이자율법(effective interest method)은 사채의 장부가액(액면가액에서 사채할인발행차금을 차감한 금액)에 유효이자율(시장이자율)을 곱하여 계산된 유효이자(실질적 이자)와 실제로 사채권자에게 지급하는 이자지급액(액면가액에 액면이자율을 곱한 금액)과의 차액을 매기 사채할인발행차금에서 상각하는 방법이다. 이때 사채할인발행차금상각액은 이자비용에 가산한다.

이에 대한 회계처리는 다음과 같다.<sup>5)</sup>

5) 사채할증발행차금의 환입에 관한 분개는 다음과 같다.

(차) 이 자 비 용	×××	(대) 현 금	×××
(유 효 이 자)		(이자지급액)	
사채할증발행차금	×××		







[예제 4]에서 보는 바와 같이 사채할인발행차금은 점차 감소하여 만기일에는 0이 되어 재무상태표상 사채는 액면가액과 같게 된다.



#### 4. 사채의 상환

사채는 만기일이 되면 현금으로 상환하여야 한다. 만기일에 사채를 상환하게 되면 사채의 액면가액을 사채계정 차변에 기입한다.

그러나 기업이 여유자금이 있거나 사채가격이 하락하는 경우에는 사채를 만기일 이전에 상환할 수도 있다. 사채를 만기일 이전에 상환하는 경우에는 상환일 현재 사채의 상환금액과 장부가액을 비교하여 사채상환이익이나 사채상환손실을 인식하게 된다. 사채의 상환금액이 사채의 장부가액보다 많으면 사채상환손실이 발생하고 사채의 상환금액이 사채의 장부가액보다 적으면 사채상환이익이 발생한다. 상환일 현재 사채의 장부가액은 사채의 액면가액에 상각되지 않은 사채할인발행차금 또는 사채할증발행차금을 조정한 금액이다. 따라서 만기일 이전에 사채를 상환하는 경우에는 상환시점까지의 이자비용과 사채할인발행차금(또는 사채할증발행차금)을 상각하여야 한다.

##### 예제 5

[예제 4]의 자료를 이용하시오. 단, 20X3.12.31(만기일) 사채를 상환하다.

20X3년도분 이자는 별도로 지급하다.

##### ● 물음 ●

20X3.12.31(만기상환시) 분개를 하시오.

**해답**

(차) 이자비용	14,347	(대) 현	금	10,000
			사채할인발행차금	4,347
(차) 사 채	100,000	(대) 당 좌 예 금		100,000

## 예제 6

[예제 4]의 자료를 이용하시오. 단, 20X1.12.31 사채를 ₩95,000에 매입 상환하다.

## ● 물음 ●

20X1.12.31(조기상환시) 분개를 하시오.

**해답**

(차) 이 자 비 용	13,288	(대) 현	금	10,000
			사 채 할 인 발 행 차 금	3,288*
(차) 사 채	100,000	(대) 현	금	95,000
사 채 상 환 손 실	3,128	사 채 할 인 발 행 차 금		8,128*

\* [예제 4]의 해답 1을 참고하라.

## 제 3 절 장기충당부채

장기충당부채(provisions)는 금액이나 지급시기가 확정되지 않았지만, 과거의 사건이나 거래의 결과에 의하여 미래에 지급할 가능성이 높고 또 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 인식하는 비유동부채를 말한다.



장기충당부채에는 장기판매보증충당부채, 손실부담계약충당부채, 지급보증충당부채, 복구충당부채 등이 있다. 한국채택국제회계기준에는 다음의 3가지 조건을 모두 충족하는 경우에 충당부채를 인식하도록 규정하고 있다.

- ① 과거사건의 결과로 현재의무가 존재한다.
- ② 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 높다.
- ③ 당해 의무를 이행하는데 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있다.

위의 표에 제시된 바와 같이 충당부채를 인식하기 위해서는 현재의무의 이행을 위하여 경제적 효익이 내재된 자원, 즉 자산의 유출가능성이 높아야 한다. 이때 '높다'의 의미는 발생할 가능성이 발생하지 않을 가능성보다 더 높음을 의미하는 것으로 발생가능성이 50%를 초과할 경우를 말한다. 또한, 충당부채를 인식하기 위해서는 금액을 신뢰성이 있게 추정할 수 있어야 하는데 신뢰성 있는 추정이 되기 위해서는 충당부채로 인식하는 금액을 측정함에 있어 관련 불확실성을 모두 고려하여야 함을 의미한다.

이하에서는 여러 가지의 충당부채 항목 중 대표적으로 제품 판매후 품질 등의 보증으로 인해 발생하는 충당부채인 장기판매보증충당부채를 살펴볼 것이다. 전술한 바와 같이 장기제품보증충당부채는 제품을 보증판매하는 경우에 보증기간동안 기업이 지출해야 할 보증수리비 예상액을 부채로 인식한 것이다.<sup>6)</sup> 보증판매는 판매기업이 구매자에게 제품에 결함이 있을 때 수리, 교환 또는 보상해 주는 것이다. 제품을 보증판매하는 경우 하자 제품의 무상수리 등에 따른 경제적 자원의 유출의 시기와 금액은 불확실하다. 그러나 장래 경제적 자원의 유출의 원인이 되는 거래가 이미 발생하였고 그 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있기 때문에 충당부채로 계상한다.

6) 제품보증기간이 결산일로부터 1년 이내인 경우에는 제품보증충당부채로 유동부채가 된다.



## 예제 7

한라전자회사는 기중에 제품 ₩500,000을 보증판매하였다. 과거의 경험으로 보아 매출액의 3%에 해당하는 보증수리비가 발생할 것으로 예상된다. 다음 해 3월 7일 보증수리비 ₩3,000이 발생하였다.

## ● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



## ● 해 ● 답 ●

결 산 일

(차) 판 매 보 증 비 15,000 (대) 판매보증충당부채 15,000

보증수리시

(차) 판매보증충당부채 3,000 (대) 현 금\* 3,000

\* 제품을 교환해 주는 경우에는 재고자산계정을 사용한다.

## 연습문제



1. 사채권면에 기재되는 사항들은 무엇인가요?
2. 사채가 할인발행 또는 할증발행되는 경우의 액면이자율과 시장이자율의 관계를 설명하십시오.
3. 사채할인발행차금의 상각에 대하여 설명하십시오.
4. 장기충당부채란 무엇인지 설명하십시오.
5. 장기제품보증충당부채란 무엇인지 설명하십시오.
6. 해동주식회사는 20X1년 1월 1일 액면가액 ₩100,000의 사채를 ₩88,628에 현금으로 발행하다. 이 사채의 액면이자율은 연 7%, 이자지급일은 매년 12월 31일, 만기일은 5년이다. 단, 시장이자율은 연 10%이다.

### ● 물음

1. 20X1. 1. 1.의 분개를 하시오.
2. 20X1. 12. 31.의 분개를 하시오.
3. 20X5. 12. 31. 사채상환시의 분개를 하시오.
4. 만약 20X3. 12. 31. 이 사채를 현금 ₩96,000을 지급하고 조기상환한다면 어떻게 분개를 하여야 하는가요? 단, 사채매입액 중에는 20X3년도분의 이자가 포함되어 있다.
7. 영동(주)는 20X1년 1월 1일 액면 ₩100,000의 사채를 ₩104,973에 발행하다. 사채의 액면이자율은 연 12%, 이자지급일은 매년 12월 31일, 만기일은 3년이다. 단, 시장이자율은 연 10%이다.

### ● 물음

1. 사채발행차금의 상각표를 작성하십시오.
2. 20X1. 1. 1.의 분개를 하시오.
3. 20X1. 12. 31.의 분개를 하시오.

4. 20X3. 12. 31.의 분개를 하시오.
5. 만약 20X2. 12. 31.에 이 사채를 현금 ₩99,800을 지급하고 조기상환한다면 어떻게 분개를 하여야 하는가요? 단, 사채매입액 중에는 20X2년도분의 이자가 포함되어 있다.
8. 석장(주)는 20×1년 12월 31일 퇴직급여채무 ₩1,500,000을 설정한바 있는데, 20X2년 중 퇴직한 종업원에게 퇴직금 ₩450,000을 지급하였다.

● 물음

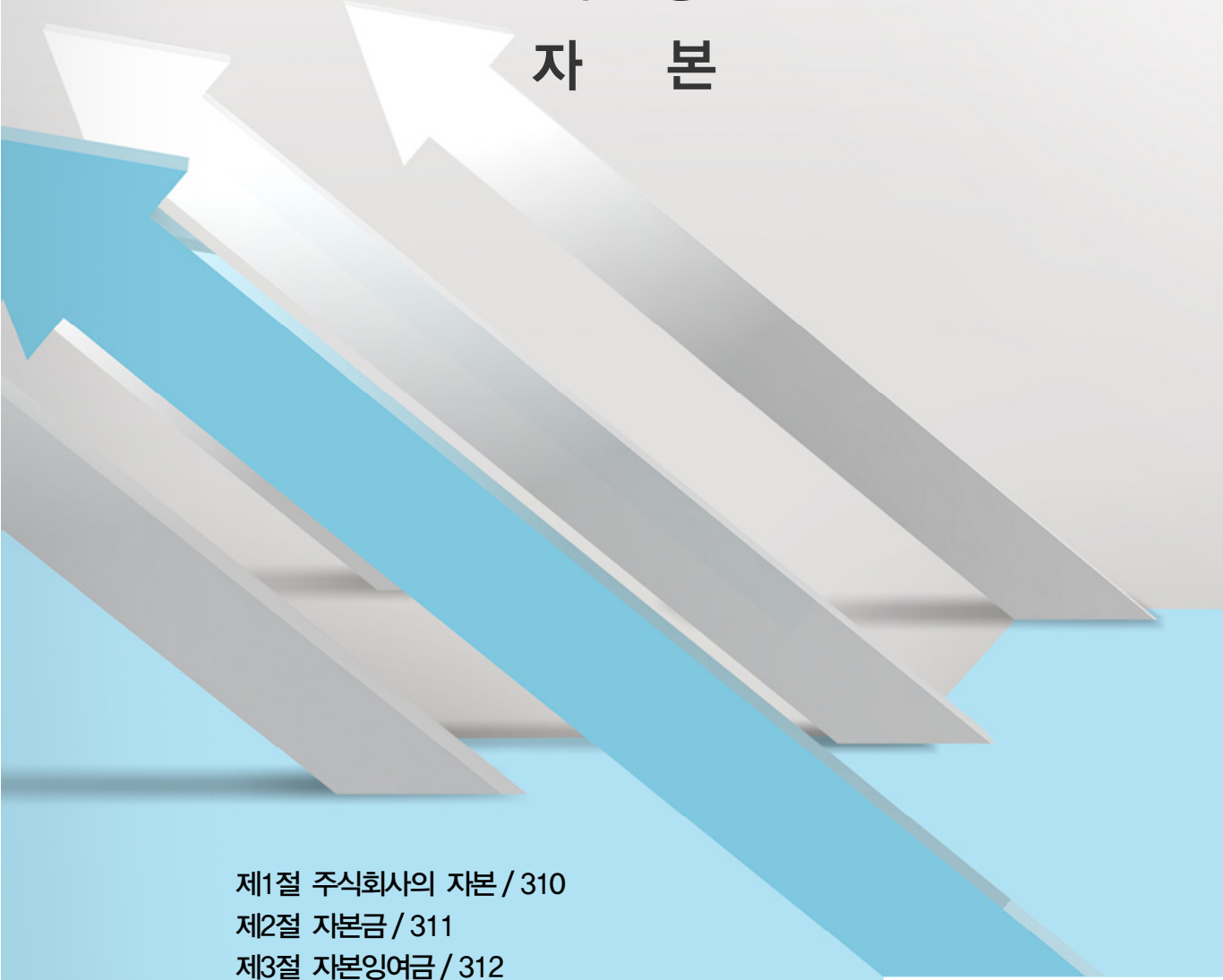
1. 20X1. 12. 31.의 분개를 하시오.
2. 20X2년 중 퇴직금 지급시의 분개를 하시오.
9. AS회사가 판매하고 있는 제품은 판매일로부터 2개월 동안 불량품에 대한 보증수리를 해주고 있다. 과거의 자료를 토대로 조사한 수리비율은 판매량의 3%이었고, 제품 단위당 수리비는 평균 ₩5,000이 될 것으로 예상하고 있다. 최근 3개월 동안 AS회사의 판매량과 보증수리를 해준 자료는 다음과 같다.

	판매량	이미 발생된 불량품		
		10월	11월	12월
10월	20,000단위	100단위		
11	18,000	90	240단위	
12	23,000	160	300	310단위

● 물음

12월 31일 장기제품보증충당부채 설정을 위한 분개를 하시오. 단, 불량품으로 발생된 것에 대한 수리비는 이미 회계처리되었다.





# 제 14 장 자 본

제1절 주식회사의 자본 / 310

제2절 자본금 / 311

제3절 자본잉여금 / 312

제4절 이익잉여금 / 315

제5절 자본변동표 / 321

[ 보충설명 I ] 개인기업과 인적공동기업의 자본회계 / 325

# 자 본 14



## 제 1 절 주식회사의 자본

주식회사는 자본주의 경제사회에 있어서 가장 대표적인 기업형태이다. 주식회사는 자본을 조달하기 위하여 주식을 발행한다. 주식회사의 자본은 소액의 주식으로 분할되므로 적은 자금을 가진 일반 투자자들로부터도 거액의 자금을 조달할 수 있다. 이때 주식을 매수한 투자자는 주주가 된다. 그리고 주식은 자본시장에서 언제든지 자유롭게 매매될 수 있기 때문에 단기자금을 가진 투자자로부터도 자금을 조달할 수 있다. 한편 주주는 그가 출자한 범위 내에서만 책임을 지기 때문에 위험을 싫어하는 투자자도 부담 없이 투자할 수 있다.

주식회사는 투자자, 채권자, 소비자, 지역사회, 정부기관, 종업원 등 다양한 이해관계자를 가지고 있기 때문에 이들을 보호하기 위하여 기업의 설립, 출자방법, 배당 등에 대하여 상법 기타 관련법규에 의하여 제한을 받게 된다. 자본은 자본금, 자본잉여금, 자본조정,<sup>1)</sup> 기타포괄손익누계액<sup>2)</sup> 및 이익잉여금 등으로 분류하여 회계처리한다.<sup>3)</sup> 여기서는 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 등에 대하여 설명한다.

1) 자본조정은 성격상 주주와의 거래에 해당되지만 최종불입된 것으로 볼 수 없거나(예, 미교부주식배당) 자본을 일시적으로 차감해 주는 성격(예, 자기주식, 주식할인발행차금)의 항목이다.

2) 기타포괄손익누계액은 손익거래에 해당되지만 당기순이익의 계산에 포함되지 않는 미실현손익의 누적액이다(예, 기타포괄손익인식금융자산평가손익).

3) 개인기업과 인적공동기업의 자본회계에 대해서는 [보충설명 I]을 참고하라.

## 제 2 절 자본금

주식회사는 주식을 발행하여 자본을 조달한다. 자본금은 주주가 납입한 법정자본금으로서 발행주식수에 주당 액면가액을 곱한 금액이다.

자본금은 주식회사가 발행한 주식의 종류에 따라 보통주자본금, 우선주자본금 등으로 구분한다. 보통주(common stock)는 주식회사가 발행하는 표준이 되는 주식으로서 의결권이 부여된 주식이다. 실무에서 주식이라고 하면 대개 보통주를 가리킨다. 우선주(preferred stock)는 이익배당과 잔여재산분배에서 보통주보다 우선적인 권리가 부여되지만 의결권이 없는 주식이다.

### 예제 1

보통주 100주(주당 액면가액 ₩5,000)를 액면가액으로 발행하여 회사가 설립되다.

### ● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



### 해답

(차) 현 금 500,000

(대) 자 본 금 500,000 \*

\* 100주 × ₩5,000 = ₩500,000

\* 회사가 우선주 등을 발행하지 않고 보통주만을 발행하면 자본금계정으로 처리한다.



### 제 3 절 자본잉여금

자본잉여금은 증자활동, 감자활동 및 기타 자본과 관련된 거래에서 발생하는 잉여금이다. 증자는 주식회사가 설립된 후에 신주를 발행하여 자본금을 증가시키는 것이며 감자는 회사규모의 축소, 누적된 이월결손금의 보전 등을 위하여 자본금을 감소시키는 것이다.

자본잉여금은 영업활동에서 발생하는 이익잉여금과 구분되는 것으로서, 주식발행초과금, 기타 자본잉여금 등이 있다. 자본잉여금은 주주가 회사에 납입한 금액으로 결손의 보전이나 자본전입 이외에는 배당 등 그 처분을 임의대로 할 수 없는 잉여금이다.



#### 1. 주식발행초과금

주식회사는 회사를 설립한 후 추가로 자금을 조달하기 위하여 신주를 발행한다. 주식은 액면가액으로만 발행되지 않는다. 특히 회사설립 후 유가증권 시장에 상장되어 있는 주식은 액면가액과 다른 가격(시가)으로 발행되는 것이 일반적이다. 만약 기업의 경영성과가 좋아 주식의 실제 시장가치가 높으면 주식은 액면가액보다 높은 금액으로 발행된다. 이때 액면가액은 자본금으로 기록하고 액면가액을 초과하는 금액은 주식발행초과금으로 기록한다.<sup>4)</sup>

#### 예제 2

지곡(주)는 이사회 결의에 의하여 신주를 발행하기로 하고 액면가액 ₩5,000의 보통주 100주를 주당 ₩6,000에 발행하다.

4) 주식을 액면가액보다 낮은 금액으로 발행하는 것을 할인발행이라 하는데 이때 액면가액과 발행가액의 차액을 주식할인발행차금이라 한다. 주식할인발행차금은 재무상태표상 자본조정항목으로 자본에서 차감하는 형식으로 표시한다. 주식할인발행차금은 주식발행연도부터 3년 이내에 매기 균등액을 상각하여야 하는데 이익잉여금의 처분으로 상각한다.







## 예제 4

S회사는 20X1년 다음과 같이 자사주거래를 하였다.

20X1. 1. 6. 자사주 20주를 주당 ₩6,000에 매입하다.

3. 20. 매입한 자사주 중 10주를 주당 ₩7,000에 매각하다.

## ● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



## 해답

20X1. 1. 5.

(차) 자기주식 120,000 (대) 현금 120,000

20X1. 3.20.

(차) 현금 70,000 (대) 자기주식 60,000\*  
자기주식처분이익 10,000  
(기타 자본잉여금)

\* ₩6,000 × 10주 = ₩60,000

## 제4절 이익잉여금

이익잉여금(retained earnings)은 기업이 영업활동으로 획득한 이익 중에서 주주에게 배당금으로 분배하지 않고 기업 내부에 적립한 금액을 말한다.<sup>9)</sup> 이익잉여금에는 법정적립금, 임의적립금, 미처분이익잉여금 등이 있다.

8) 자기주식처분손실은 자본조정으로 처리한다.

9) 이를 유보이익(retained earnings)이라고도 한다.



## 1. 법정적립금

법정적립금(statutory reserves)은 상법 및 기타 법령의 규정에 의하여 적립된 금액이다. 법정적립금에는 이익준비금 등이 있다

이익준비금은 상법 규정에 의하여 매 결산기마다 현금배당액의 10분의 1 이상의 금액을 자본금의 2분의 1에 달할 때까지 적립하는 법정적립금이다. 이익준비금을 적립하는 목적은 자본을 충실히 하기 위한 것으로서 결손보전이나 자본전입<sup>10)</sup> 이외에는 사용할 수 없다.



## 2. 임의적립금

임의적립금(voluntary reserves)은 회사가 일정한 목적을 위하여 정관이나 주주총회 결의 등에 의하여 임의로 적립하는 적립금이다. 임의적립금에는 사업확장적립금, 감채적립금, 배당평균적립금, 결손보전적립금 등이 있다. 이들 적립금은 그 목적에 사용되면 미처분이익잉여금으로 이입하여 배당을 할 수도 있고, 다른 임의적립금으로 적립할 수도 있다. 여기서 이입이란 적립된 임의적립금을 미처분이익잉여금으로 대체하는 것을 말한다. 다시 말하여, 이미 적립된 임의적립금을 배당 등으로 처분할 수 있도록 그 제한을 풀어주는 것이다.

10) 자본전입이란 이익준비금을 감소시키고 자본금을 증가시키는 것을 말한다. 이때 증가된 자본금에 해당하는 주식을 발행하여 기존 주주에게 무상으로 교부한다.

## 예제 5

(1)

- ① 사업확장을 목적으로 주주총회에서 이익잉여금 중 ₩2,000,000을 사업확장적립금으로 적립하기로 하다.
- ② 다음 해 신기계를 ₩2,500,000에 취득하여 사업확장을 완료하다.

(2)

- ① 수익성이 악화될 것으로 예상되어 ₩50,000의 배당평균적립금을 적립하다.
- ② ₩80,000의 현금배당을 하기로 하였는데, 배당을 위하여 배당평균적립금 ₩50,000을 이입하기로 하다.

## ● 물음 ●

위의 거래를 분개하시오.



## ● 해 답 ●

(1)

- ① (차) 미처분이익잉여금 2,000,000 (대) 사업확장적립금 2,000,000
- ② (차) 기 계 장 치 2,500,000 (대) 현 금 2,500,000
- (차) 사업확장적립금 2,000,000 (대) 미처분이익잉여금 2,000,000

(2)

- ① (차) 미처분이익잉여금 50,000 (대) 배당평균적립금 50,000
- ② (차) 배당평균적립금 50,000 (대) 미처분이익잉여금 50,000
- (차) 미처분이익잉여금 80,000 (대) 미지급배당금 80,000



### 3. 미처분이익잉여금

미처분이익잉여금은 이익잉여금 중 법정적립금과 임의적립금을 제외한 잉여금으로 회사가 배당, 법정적립금, 임의적립금 등으로 처분할 수 있는 잉여금이다. 미처분이익잉여금은 전기이월미처분이익잉여금과 당기순이익의 합계이다. 회사에서는 이익을 모두 처분하지 않고 일부를 남겨두기도 하는데 전기로부터 이월된 이익잉여금을 전기이월미처분이익잉여금이라 한다. 전기이월미처분이익잉여금은 당기순이익과 함께 이익의 처분대상이 된다.



### 4. 이익잉여금의 처분

회사가 이익을 얻으면 주주에게 배당금으로 지급하기도 하고 법정적립금, 임의적립금 등으로 적립하여 회사 내에 유보하기도 한다. 이익잉여금에 대한 처분은 결산일 후 개최되는 주주총회에서 결의한다.

#### 1) 미처분이익잉여금

미처분이익잉여금은 전기이월미처분이익잉여금과 당기순이익의 합계액으로 이익의 처분대상이 된다.

$$\text{미처분이익잉여금} = \text{전기이월미처분이익잉여금} + \text{당기순이익}$$

전기이월미처분이익잉여금	₩9,909
당 기 순 이 익	36,160
미 처 분 이 익 잉 여 금	₩46,069

#### 2) 임의적립금 등의 이입액

임의적립금은 미처분이익잉여금이 처분예정액보다 부족하거나 그 본래의

목적 달성하게 되면 이미 적립되어 있는 적립금을 이입하여 이익잉여금처분에 충당하는 경우가 있다. 이와 같이 회사가 임의적립금을 처분가능한 이익잉여금으로 다시 환원시키는 것을 임의적립금 등의 이입이라 한다. 여기서 한 가지 유의할 것은 임의적립금을 이입한다고 하여 그 만큼 현금이 들어오는 것이 아니라 이미 적립된 임의적립금을 배당이나 법정적립금 또는 임의적립금 등으로 처분할 수 있도록 그 제한을 풀어주는 것에 지나지 않는다. 미처분이익잉여금과 임의적립금이입액을 합계하면 처분가능이익잉여금이 된다. 즉,

처분가능이익잉여금 = 미처분이익잉여금 + 임의적립금 등의 이입액

미 처 분 이 익 잉 여 금	₩46,069
임의적립금 등의 이입액	2,102
합계(처분가능이익잉여금)	₩48,171

### 3) 이익잉여금의 처분

처분가능이익잉여금을 여러 가지 목적으로 사용하는 것을 이익잉여금의 처분이라 한다. 이익잉여금은 주주에게 배당금을 주거나 법정적립금, 임의적립금 등으로 적립하기도 한다. 여기서 한 가지 유의할 것은 이익잉여금을 법정적립금이나 임의적립금 등으로 적립한다고 하여 그 만큼 현금이 적립되는 것이 아니라 법정적립금이나 임의적립금 등으로 적립한 금액에 상당하는 현금 등이 사외로 유출(배당)되지 않고 회사 내에 유보되었다는 것을 의미한다.

### 4) 차기이월미처분이익잉여금

차기이월미처분이익잉여금은 주주총회결의에 의하여 처분가능이익잉여금을 배당이나 법정적립금, 임의적립금 등으로 처분한 후 남은 금액을 말한다. 즉,

차기이월미처분이익잉여금 = 처분가능이익잉여금 - 이익잉여금처분액



처분가능이익잉여금	₩48,171
이익잉여금처분액	34,022
차기이월미처분이익잉여금	₩14,149

예제 6

(주)꽃메는 20X2년 3월 5일 열린 주주총회에서 20X1년도 이익잉여금의 처분에 대하여 다음과 같이 결의하였다.

- ① 전기이월미처분이익잉여금    ₩210,000  
   당기순이익                    900,000
- ② 임의적립금 이입액  
   배당평균적립금                220,000
- ③ 이익잉여금의 처분  
   이익준비금                    20,000  
   사업확장적립금                180,000  
   현금배당                        200,000

● 물음 ●

- 20X1년도 결산일 및 주주총회일의 분개를 하시오.
- 차기이월미처분이익잉여금을 계산하시오.



해답

- (1) 결산일  
   당기순이익을 미처분이익잉여금으로 대체  
   (차) 집합손익 900,000 (대) 미처분이익잉여금 900,000
- (2) 주주총회일
  - ① 임의적립금의 이입  
   (차) 배당평균적립금 220,000 (대) 미처분이익잉여금 220,000



## ② 이익잉여금의 처분

(차) 미처분이익잉여금 400,000 (대) 미지급배당금 200,000\*  
 이익준비금 20,000  
 사업확장적립금 180,000

\* 배당결의 시점과 배당금 지급시점에 각각 다음과 같이 분개를 한다.  
 배당결의시

(차) 미처분이익잉여금 200,000 (대) 미지급배당금 200,000

배당금지급시

(차) 미지급배당금 200,000 (대) 현금 200,000

2.

미 처 분 이 익 잉 여 금		
전기이월미처분이익잉여금	210,000	
당 기 순 이 익	900,000	1,110,000
입의적립금 등의 이입액		
배 당 평 균 적 립 금	220,000	220,000
합		1,330,000
이 익 잉 여 금 처 분 액		
이 익 준 비 금	20,000	
사 업 확 장 적 립 금	180,000	
현 금 배 당 금	200,000	400,000
차기이월미처분이익잉여금		930,000

## 제5 절 자본변동표

자본변동표(statement of charges in equity)는 한 회계기간 동안 발생한 자본의 변동을 나타내 주는 재무제표이다. 다시 말하여, 자본을 구성하고 있는



요소, 즉 자본금, 자본잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액 및 이익잉여금 등의 변동에 관한 정보를 제공하여 준다.

포괄손익계산서는 손익거래로 인한 자본의 변동을 보고하기 위하여 당기순이익, 기타포괄손익 등의 정보를 제공하여 준다. 그러나 자본변동표는 손익거래에서 발생한 자본의 변동내역 뿐만 아니라 주주와의 자본거래, 예를 들면 증자, 감자, 배당, 자기주식의 취득 등으로 인한 자본의 변동도 보고하여 자본의 모든 변동내역을 나타내 준다.

**예제 7**

다음은 (주)꽃메의 20X1년도 기초자본과 자본요소의 변동에 관한 거래내역이다.

(1) 20X1년도 기초자본

자        본        금	₩4,000,000
자  본  잉  여  금	900,000
자  본  조  정	(100,000)
기타포괄손익누계액	200,000
이  익  잉  여  금	1,300,000

(2) 20X1년도 자본변동의 거래내역

- ① 전년도 현금배당(연차배당) ₩200,000을 주주총회결의에 의하여 지급하다.
- ② 신주 100주를 주당 ₩6,000(액면가액 ₩5,000)에 발행하다.
- ③ 주식발행초과금 ₩500,000을 자본전입하다.
- ④ 자기주식 10주를 주당 ₩5,500에 취득하다.
- ⑤ 20X1년도 매도가능금융자산평가이익은 ₩50,000이다.
- ⑥ 20X1년도 당기순이익은 ₩200,000이다.

● **물음** ●

자본변동표를 작성하시오.



## 해답

### 자본변동표

(주)꽃메	20X1년 1월 1일부터 20X1년 12월31일까지					(단위: 원)
	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	
20X1. 1. 1	4,000,000	900,000	(100,000)	200,000	1,300,000	6,300,000
현금배당					(200,000)	(200,000)
유상증자	500,000	100,000				600,000
무상증자	500,000	(500,000)				0
자기주식취득			(55,000)			(55,000)
매도가능금융 자산처분이익				50,000		50,000
당기순이익					200,000	200,000
20X1.12.31	5,000,000	500,000	(155,000)	250,000	1,300,000	6,895,000

[예제 7]에서 보는 바와 같이 자본변동표는 기초자본과 비교하여 기말자본이 어떻게 변동하였는가를 자본을 구성하는 요소별로 나타내 준다. 즉, 20X1년도 기초자본금은 ₩4,000,000이었는데 신주발행(유상증자) ₩500,000(₩5,000 × 100주)과 주식발행초과금의 자본전입 ₩500,000으로 기말자본금은 ₩5,000,000으로 증가하였다. 그리고 자본잉여금은 기초에 ₩900,000이었는데 자본잉여금을 증가시킨 주식발행초과금 ₩100,000(₩1,000 × 100주)과 자본잉여금을 감소시킨 자본전입 ₩500,000으로 기말자본잉여금은 ₩500,000으로 변동하였다. 자본조정은 기초에 -₩100,000이었는데 자기주식 ₩55,000을 취득하여 -₩155,000이 되었으며 기타포괄손익누계액은 기초에 ₩200,000이었는데 매도가능금융자산평가이익 ₩50,000에 의하여 기말의 기타포괄손익누계액은 ₩25,000으로 증가하였다. 그리고 이익잉여금은 기초에 ₩1,300,000이었는데 이익잉여금을 감소시킨 현금배당 ₩200,000과 이익잉여금을 증가시킨 당기순이익 ₩200,000에 의하여 기말 이익잉여금은 ₩1,300,000이 되었다.



이와 같이 자본변동을 가져오는 모든 거래에 의하여 20X1년도 기말자본은 기초자본 ₩6,300,000에서 ₩6,895,000으로 변동하였다는 것을 나타내주고 있다.

## [보충설명 I] 개인기업과 인적공동기업의 자본회계

### 1. 개인기업의 자본회계

개인기업은 1인의 자연인이 출자하여 기업을 설립·운영하는 기업형태로서, 기업과 기업주가 분리되지 않고 동일시되므로 자본변동에 관련된 모든 거래내용을 자본금계정 하나에서 처리한다. 즉, 기업주의 최초출자액, 추가출자액 등은 자본금계정 대변에 기입하고 기말 결산시 순이익은 자본금계정 대변에 기입한다.<sup>11)</sup>

한편, 기업주가 개인이 사용할 목적으로 기업으로부터 현금, 상품 등을 가져가면 자본금계정 차변에 기입한다. 그러나 인출회수가 많은 경우에 이를 일일이 자본금계정으로 처리하면 자본금계정의 기록내용이 복잡해지므로 임시계정인 인출금계정을 사용하기도 한다. 결산시에는 인출금계정 잔액을 자본금계정으로 대체한다.

#### 예제 8

- ① 기업주 홍길동은 현금 ₩100,000을 출자하여 사업을 개시하다.
- ② 홍길동은 개인이 사용할 목적으로 현금 ₩30,000을 인출해 가다.
- ③ 홍길동은 위의 인출금 중 ₩20,000을 반환하다.
- ④ 기말 결산결과 순이익 ₩15,000이 계산되다.

#### ● 물음 ●

위의 거래를 다음 방법에 의하여 분개하시오.

1. 자본금계정 하나만 사용하는 방법
2. 자본금계정과 인출금계정을 사용하는 방법

11) 순손실은 자본금계정 차변에 기입하여 차감하여 준다.



해답

1. 자본금계정만 사용하는 경우

- ① (차) 현금 100,000 (대) 자본금 100,000
- ② (차) 자본금 30,000 (대) 현금 30,000
- ③ (차) 현금 20,000 (대) 자본금 20,000
- ④ (차) 집합손익 15,000 (대) 자본금 15,000

2. 자본금계정과 인출금계정을 사용하는 경우

- ① (차) 현금 100,000 (대) 자본금 100,000
- ② (차) 인출금 30,000 (대) 현금 30,000
- ③ (차) 현금 20,000 (대) 인출금 20,000
- ④ (차) 집합손익 15,000 (대) 자본금 15,000
- ⑤ (차) 자본금 10,000 (대) 인출금 10,000

(인출금계정 잔액 ₩10,000을 자본금계정에 대체)

2. 인적공동기업의 자본회계

인적공동기업은 조합기업, 합명회사, 합자회사, 유한회사 등과 같이 2인 이상의 조합원 또는 사원이 상호출자하여 운영하는 기업형태로서, 그 출자 방법, 출자금액, 손익의 배분비율은 계약에 의하여 결정된다.<sup>12)</sup>

인적공동기업은 기본적으로 개인기업과 그 성격이 유사하므로 출자금(또는 자본금)과 잉여금을 구분할 필요는 없지만, 출자금은 각 출자자별로 구분하여 회계처리하여야 한다. 즉, 각 출자자의 성명을 표시한 출자금계정을 설정하고 이 계정의 대변에는 최초출자액, 추가출자액 등을 기입하고, 기말 결산시 순이익의 배분액은 출자금계정의 대변에 기입한다.<sup>13)</sup>

12) 인적공동기업은 주식회사와 달리 자본금을 확정할 필요가 없기 때문에 출자금을 자유롭게 증감할 수 있다.

13) 순손실의 부담액은 출자금계정의 차변에 기입하여 차감하여 준다.

한편, 출자자가 기업으로부터 개인적인 용도로 자금을 인출하는 경우에는 개인기업의 경우와 같이 인출금계정을 별도로 사용할 수도 있지만 인출금계정의 잔액은 기말에 각 출자자의 출자금계정에 대체하여야 한다.

예제 9

- ① A, B, C 세 사람이 조합계약을 맺고 다음과 같이 출자하여 사업을 개시하다.  
 A: ₩300,000  
 B: ₩200,000  
 C: ₩130,000
- ② 기중에 C가 현금 ₩30,000을 개인적인 용도로 인출하다.
- ③ 기말 결산결과 순이익이 ₩120,000으로 계산되었는데, 이를 출자금 기말잔액에 의하여 분배하기로 하다.

● 물음 ●

위의 거래를 분개하십시오.



● 해 답 ●

- |            |         |          |           |
|------------|---------|----------|-----------|
| ① (차) 현금   | 630,000 | (대) A출자금 | 300,000   |
|            |         | B출자금     | 200,000   |
|            |         | C출자금     | 130,000   |
| ② (차) C출자금 | 30,000  | (대) 현금   | 30,000    |
| ③ (차) 집합순익 | 120,000 | (대) A출자금 | 60,000*   |
|            |         | B출자금     | 40,000**  |
|            |         | C출자금     | 20,000*** |

$$\begin{aligned}
 & * ₩120,000 \times \frac{₩300,000}{₩300,000+₩200,000+₩100,000} \\
 & = ₩60,000
 \end{aligned}$$



$$\begin{aligned} ** \text{ ₩120,000} &\times \frac{\text{₩200,000}}{\text{₩300,000} + \text{₩200,000} + \text{₩100,000}} \\ &= \text{₩40,000} \\ *** \text{ ₩120,000} &\times \frac{\text{₩100,000}}{\text{₩300,000} + \text{₩200,000} + \text{₩100,000}} \\ &= \text{₩20,000} \end{aligned}$$





1. 이익잉여금이란 무엇이며 그 종류를 설명하시오.
2. 주식발행초과금은 어떤 성격의 계정인지 설명하시오.
3. 주식할인발행차금은 재무상태표상 어떻게 표시하는지 설명하시오.
4. 이익준비금은 무엇인지 설명하시오.
5. 감자차익이란 무엇인지 설명하시오.
6. 이익잉여금은 어떻게 처분되는지 설명하시오.
7. 전기이월미처분이익잉여금이란 무엇인지 설명하시오.
8. 자본의 변동을 가져오는 거래에 대하여 설명하시오.
9. 자본변동표란 무엇이며 그 작성목적을 설명하시오.
10. 차기이월미처분이익잉여금이란 무엇인지 설명하시오.
11. 다음 거래를 분개하고 자본금계정을 표시하시오.
  - ① 김갑동은 ₩500,000을 투자하여 이화상사를 설립하다.
  - ② 김갑동은 개인적으로 사용하기 위하여 현금 ₩50,000을 인출하다.
  - ③ 김갑동은 위의 인출금 중 ₩20,000을 갚다.
  - ④ 결산결과 ₩100,000의 순이익이 계산되다.
12. 다음 거래를 분개하시오.
  - ① 20X1년 1월 1일 A와 B는 각각 ₩1,000,000, ₩500,000을 출자하여 합명회사를 설립하다.
  - ② A는 20X1년 5월 1일 상품 ₩200,000을 출자하다.
  - ③ B는 20X1년 6월 1일 건물 ₩1,000,000을 출자하다.
  - ④ 20X1년도 결산결과 순이익 ₩524,000이 계산되었는데, 이를 A와 B에게 평균출자액을 기준으로 분배하다.
13. 다음 거래를 분개하시오.
  - ① 사업규모를 축소하기 위하여 주식 200주(주당 액면가액 ₩5,000)를 주당 ₩4,500에 매입, 소각하다.



- ② 이월결손금 ₩2,300,000을 보전하기 위하여 주식 1,000주(주당 액면가액 ₩5,000)를 2:1의 비율로 감소시키다.
- ③ 주식 2,000주(주당 액면가액 ₩5,000)를 주당 ₩5,300으로 발행하고 주금액은 현금으로 받다.
- ④ 결손이 누적되어 재무구조가 악화일로에 있는데, 주주로부터 현금 ₩100,000, 토지 ₩500,000(공정가액)을 증여받다.
- ⑤ 주주총회에서 미처분이익잉여금 ₩500,000을 다음과 같이 처분하기로 하다.

이익준비금	₩10,000
주주배당금	
현금 배당	100,000
주식 배당	100,000
감채적립금	50,000

- ⑥ 신기계를 ₩3,000,000에 취득하여 사업확장을 완료하다. 단, 사업확장적립금 ₩2,500,000이 있다.
- ⑦ 배당금 ₩50,000을 지급하기로 하다. 단, 이미 설정된 배당평균적립금 ₩20,000을 이입하기로 하다.
- ⑧ 결산결과 순손실 ₩600,000을 다음과 같이 처리하기로 하다.

이월이익잉여금	₩300,000
사업확장적립금	100,000
배당평균적립금	80,000
이익준비금	50,000

14. 다음은 (주)용강의 20X1년도 거래내역의 일부이다.

- ① 보통주 1,000주(주당 액면가액 ₩5,000)를 주당 ₩5,500에 발행하고, 또 우선주 200주(주당 액면가액 ₩10,000)를 주당 ₩11,000에 발행하다.
- ② 채권자로부터 사채 ₩300,000의 상환을 면제받다.
- ③ 기말 결산결과 순이익 ₩500,000이 발생하다.

## ● 물음

1. 위의 거래를 분개하시오.
  2. 20X1년도 (주)용강의 자본을 재무상태표에 표시하시오.
15. 광명(주)는 20X2년 2월 23일에 열린 주주총회에서 20X1년 이익잉여금처분에 관하여 다음과 같이 결의하였다.

전기이월미처분이익잉여금	₩ 1,500,000
현금배당	500,000
사업확장적립금의 적립	1,000,000
감채적립금의 적립	200,000
배당평균적립금에서 이입	250,000
당기순이익	900,000
주식배당	500,000
이익준비금	현금배당금의 10%

## ● 물음

1. 결산일 및 주주총회일의 분개를 하시오.
  2. 차기이월미처분이익잉여금을 계산하시오
16. 다음은 도담(주)의 20X1년도 기초자본과 자본요소의 변동에 관한 거래내역이다.
- (1) 20X1년도 기초자본

자본금	₩12,000,000
자본잉여금	2,700,000
자본조정	(300,000)
기타포괄손익누계액	600,000
이익잉여금	3,900,000

- (2) 20X1년도 자본변동의 거래내역

- ① 주주총회 결의에 의하여 전년도 현금배당 ₩600,000을 지급하고 이익준비금 ₩100,000을 적립하다.
- ② 신주 100주를 주당 ₩7,000(액면가액 ₩5,000)에 발행하다.

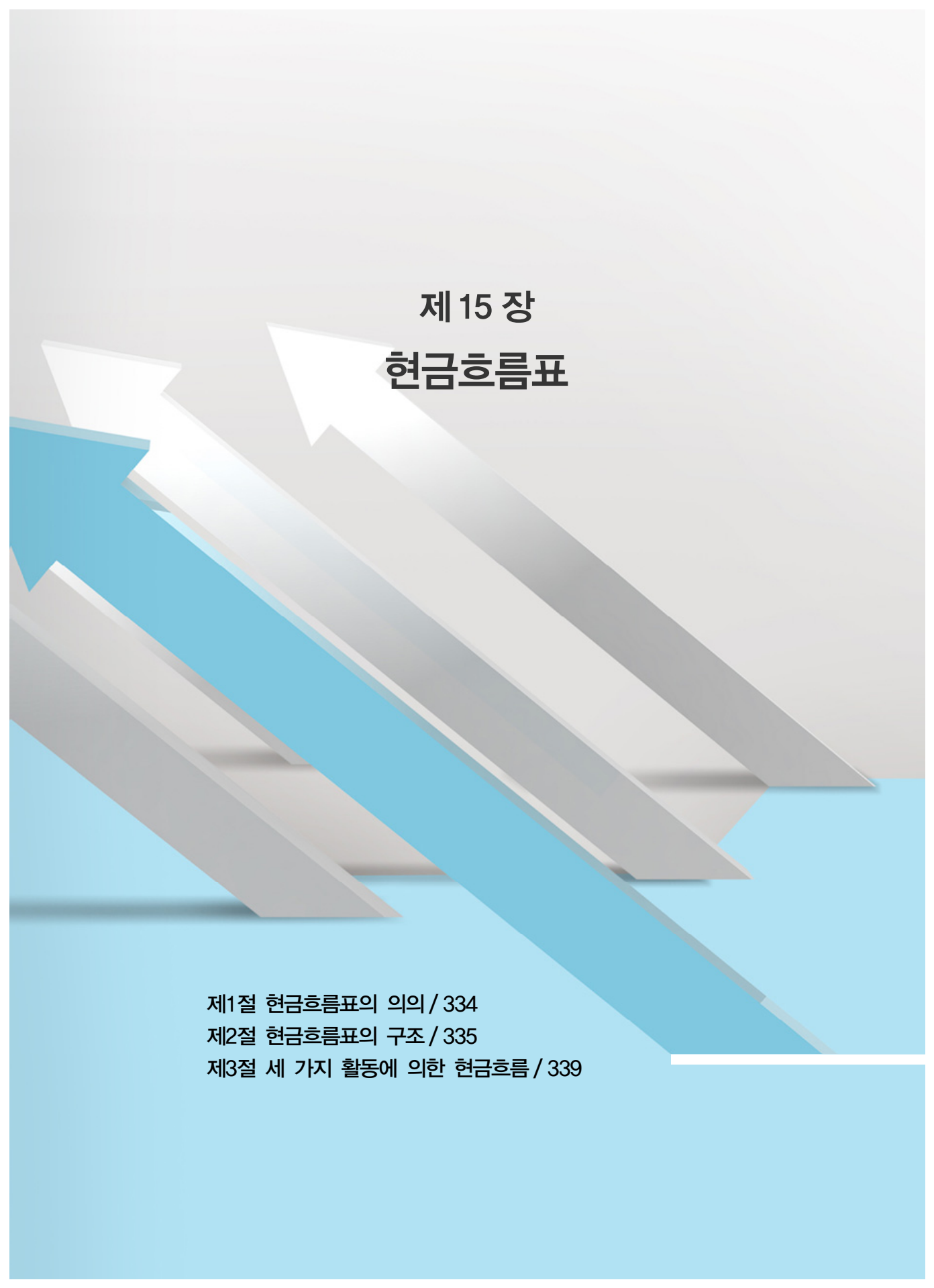


- ③ 주식발행초과금 ₩1,500,000을 자본전입하다.
- ④ 자기주식 10주를 주당 ₩6,000에 취득하다.
- ⑤ 20X1년도 재평가이익은 ₩200,000이다.
- ⑥ 20X1년도 당기순이익은 ₩700,000이다.

● **물음**

자본변동표를 작성하시오.

- \* 이익잉여금의 총액이 변동되지 않는 임의적립금의 이입이나 법정적립금, 임의적립금 등의 적립은 자본변동표에 표시하지 않고 주석으로 공시하는 것이 일반적임.



## 제 15 장 현금흐름표

제1절 현금흐름표의 의의 / 334

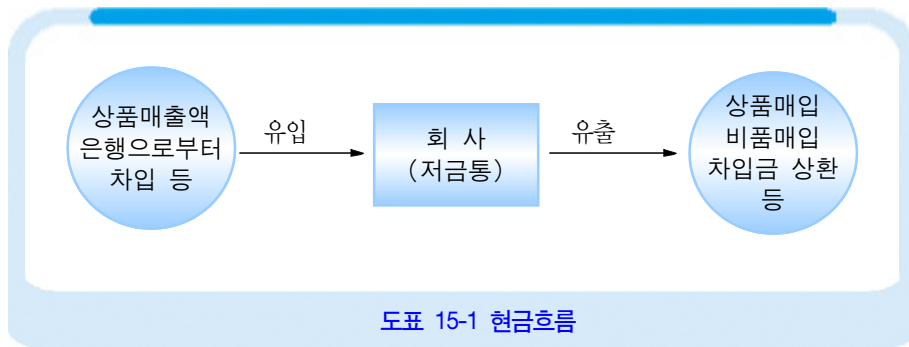
제2절 현금흐름표의 구조 / 335

제3절 세 가지 활동에 의한 현금흐름 / 339



제1절 현금흐름표의 의미

현금흐름표(statement of cash flows)는 일정기간 동안 기업의 현금흐름을 나타내 주는 재무제표이다. 현금흐름(cash flows)이란 현금이 들어 오고 나가는 흐름을 말한다. 즉, 현금유입에서 현금유출을 차감한 것이다. [도표 15-1]에서 보는 바와 같이 기업을 하나의 커다란 저금통으로 보았을 때 저금(현금)의 출납을 현금흐름이라 한다.



현금흐름표에서 현금은 통화, 통화대용증권, 당좌예금과 보통예금 및 현금성자산을 포함하는 개념이다. 현금과 현금성자산에 대해서는 제6장을 참고하기 바란다.

기업이 이익을 얼마나 올렸는지도 중요하지만 현금이 제대로 돌아가고 있는가를 파악하는 것은 매우 중요하다. 예를 들어, 상품을 ₩1,200,000에 외상으로 매입하여 ₩2,000,000에 외상으로 판매하였다고 가정하여 보

자. 이때 장부상에는 매출액 ₩2,000,000에서 매출원가 ₩1,200,000을 차감하여 ₩800,000의 이익이 난 것으로 기록된다. 그러나 외상매입금을 10일 후에 갚아야 하는데 외상매출금은 20일 후에 받기로 되어 있다면 ₩1,200,000은 빚을 얻어야 외상매입금을 갚을 수 있다. 만약 이때 빚을 얻지 못하면 기업은 이익을 내고도 외상매입금을 갚지 못하게 된다. 이와 같이 기업은 현금이 제대로 돌지 않으면 신용이 떨어져 거래처와 거래도 할 수 없고 직원들에게 월급을 주지도 못하며, 또 어음을 결제하지 못하면 은행에서 거래정지를 당하는 등 사실상 부도의 위험에 빠지게 될 것이다.

## 제 2 절 현금흐름표의 구조

현금흐름표의 구조는 [도표 15-2]와 같다. [도표 15-2]에서 보는 바와 같이 현금흐름표는 기업의 현금흐름을 영업활동, 투자활동 및 재무활동 등 기업이 수행하는 활동별로 구분하여 나타내준다. 그리고 현금흐름표의 맨 끝 부분에는 기초의 현금과 기말의 현금을 표시하고 있다. 즉, 기초의 현금 ₩104,976인데 1년 동안 영업활동, 투자활동 및 재무활동 등에 의하여 현금이 ₩22,602이 증가하여 기말의 현금 ₩127,578이라는 것을 알 수 있다.

현금흐름표는 기업이 현금흐름을 얼마나 창출하여 어떻게 사용하였는가, 또 현금이 부족한 경우에는 현금을 어떻게 조달하였는가에 대한 정보를 제공하여 준다.

현금흐름표에는 영업활동에 의한 현금흐름을 어떻게 계산하느냐에 따라 직접법과 간접법으로 나누어진다. 직접법에 의한 현금흐름표는 거래에 기초하여 현금흐름을 직접 계산하는 방법이고 간접법에 의한 현금흐름표는 [도표 15-2]에서 보는 바와 같이 포괄손익계산서의 당기순이익에 여러 가지 조정을 거쳐 현금흐름을 간접적으로 계산하는 방법이다.





## 예제 1

다음은 F회사의 손익계산서 및 기타 자료이다.

포괄손익계산서

20X1년 1월 1일 부터  
20X1년 12월 31일 까지

매 출 액	₩ 600,000
매 출 원 가	470,000
매 출 총 이익	₩ 130,000
기 타 비 용*	100,000
당 기 순 이 익	₩ 30,000

\* 기타 비용 중 ₩40,000은 감가상각비임.

**기타 자료**

- ① 기간 중 감가상각비를 제외한 모든 거래는 현금거래임.
- ② 재고자산은 변동이 없음.

● **물음** ●

다음 각 방법에 의하여 현금흐름표(영업활동에 의한 현금흐름)를 작성 하시오. 단, 세금은 고려하지 않는다.

1. 직접법
2. 간접법



해답

1. 현금흐름표(직접법)

20X1년 1월 1일 부터  
20X1년 12월 31일 까지

영업활동에 의한 현금흐름	
매출에 의한 현금유입액	₩ 600,000
매입에 의한 현금유출액	(470,000)*
기타 비용의 현금 유출액	(60,000)
	₩ 70,000

\* 재고자산의 증감이 없는 경우, 즉 기초상품재고액과 기말상품재고액이 같은 경우에는 당기상품매입액은 매출원가와 같다.

2. 현금흐름표(간접법)

20X1년 1월 1일 부터  
20X1년 12월 31일 까지

영업활동에 의한 현금흐름	
당기 순이익	₩ 30,000
현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	
감가상각비	40,000
	₩ 70,000

[예제 1]에서 보는 바와 같이 직접법은 개별항목별로 현금의 유입과 유출을 나타내 주기 때문에 간접법에 비하여 이해하기가 쉽다는 장점이 있다. 그러나 직접법에 의하여 현금흐름표를 작성하기 위해서는 각 거래에 대하여 현금의 유입과 유출을 일일이 파악하여야 하는 등 매우 번거롭기 때문에 실무에서는 일반적으로 간접법에 의하여 현금흐름표를 작성한다.

## 제3 절 세 가지 활동에 의한 현금흐름

현금흐름표에서는 기업의 모든 거래를 영업활동, 투자활동 및 재무활동 등으로 나누어 활동별로 현금흐름을 나타내주고 있다.

### 1) 영업활동에 의한 현금흐름

영업활동에 의한 현금흐름은 주로 상품을 매입하여 팔거나 제품을 생산하여 판매하는 거래(영업활동)에 수반하는 현금흐름을 나타내 준다.

영업활동에서 생긴 현금흐름은 현금흐름표에서 가장 주목하여야 할 항목이다. 일반적으로 영업활동에 의하여 들어온 현금이 나간 현금보다 많아야 한다. 즉, 영업활동에 의한 현금흐름이 플러스가 되어야 그 돈으로 투자도 하고 빚도 갚을 수 있다. 만약, 영업활동에서 들어온 현금이 나간 현금보다 적다면, 즉 영업활동에 의한 현금흐름이 마이너스라면 빚을 갚기도 어렵고, 또 기업이 투자를 하여야 할 경우라면 기업 스스로 벌어들인 현금이 아니라 빚을 얻어서 투자를 하여야 하기 때문에 빚은 점점 늘어나고 이자도 늘어나 결국 부도가 나는 위험한 상황이 될 것이다.

### 2) 투자활동에 의한 현금흐름

투자활동에 의한 현금흐름이란 기업이 기계장치나 차량운반구 등 유형자산의 취득이나 처분, 주식이나 채권(현금성자산에 포함된 것을 제외) 등의 취득이나 처분에 의한 현금흐름을 말한다.

투자활동에 의하여 나간 현금이 들어온 현금보다 많다면, 즉 투자활동에 의한 현금흐름이 마이너스라면 기업은 성장, 발전하기 위하여 투자를 하고 있다는 것을 뜻한다. 투자를 할 경우에는 기업이 스스로 벌어들인 현금으로 투자를 하겠지만 그래도 현금이 모자라면 빚을 얻어야 할 것이다.



### 3) 재무활동에 의한 현금흐름

재무활동에 의한 현금흐름은 영업 및 투자활동에 필요한 자금의 조달과 상환에 의한 현금흐름이다. 예를 들어, 주식발행에 의한 수입, 자기주식의 취득에 의한 지출, 사채의 발행 및 상환, 차입금의 차입 및 상환, 배당금의 지급 등이다. 재무활동에 의한 현금흐름이 마이너스라면 차입금 등을 갚았다는 뜻이고 플러스라면 기업 밖에서 돈을 빌려왔다는 뜻이다.

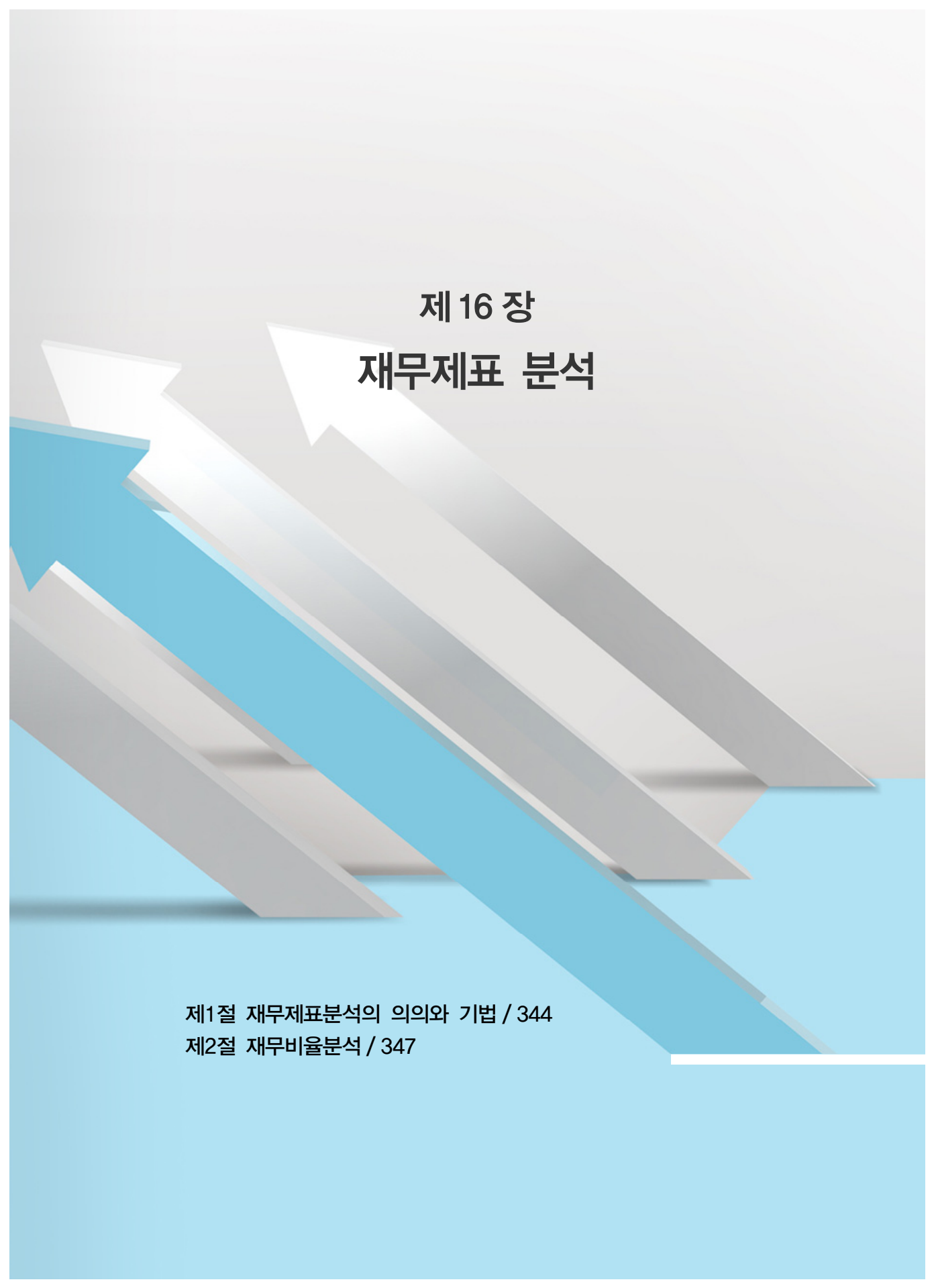
현금흐름표에서 기말의 현금에 플러스가 되어야 하는 것은 당연한 일이다. 기말의 현금이 플러스라고 하더라도 영업활동, 투자활동 및 재무활동에 의한 현금흐름을 구체적으로 검토할 필요가 있다. 영업활동에 의한 현금흐름은 반드시 플러스가 되어야 하고 그 크기도 투자활동이나 재무활동에 의한 현금흐름보다 상대적으로 커야 한다. 영업활동으로 벌어들인 현금이 있어야 그 돈으로 투자도 하고 빚도 갚을 수 있는 것이다. 그래야 기업의 현금흐름이 양호하다고 할 수 있다. 그러나 투자활동이나 재무활동에 의한 현금흐름은 마이너스가 되어야 바람직할 것이다. 만약 영업활동에 의한 현금흐름이 적고 투자활동이나 재무활동에 의한 현금흐름이 크게 플러스가 되면 기업은 스스로 번 현금으로 운영되지 않고 투자한 자산을 처분하거나 대출을 받아 운영되고 있다고 볼 수 있다.

## 연습문제



1. 현금흐름이란 무엇인가요?
2. 현금흐름표에 대하여 다음 사항을 설명하십시오.
  - ① 현금흐름표의 의미
  - ② 현금흐름표의 구조
3. 현금흐름표의 작성방법에는 직접법과 간접법이 있다. 이를 간단히 비교, 설명하십시오.
4. 영업활동, 투자활동 및 재무활동에 의한 현금흐름이 플러스인지 또는 마이너스인지에 따라 그 기업의 전망이 밝은지 또는 도산위험이 있는지를 파악할 수 있다. 세 가지 활동별 현금흐름에 의한 기업의 모습을 설명하십시오.





## 제 16 장 재무제표 분석

제1절 재무제표분석의 의의와 기법 / 344

제2절 재무비율분석 / 347



## 제 1 절 재무제표분석의 의의와 기법

기업에 관심을 갖고 있는 이해관계자가 이익의 분배 및 경제적 의사결정을 합리적으로 내리기 위해서는 특정기업의 현황과 문제점을 파악하지 않으면 안된다. 그러기 위해서는 재무제표이용자가 재무제표를 분석하여 필요한 정보를 얻어야 한다.<sup>1)</sup> 재무제표분석의 기법으로는 추세분석, 수직적 분석, 재무비율분석 등이 있다.

추세분석(trend analysis)은 분석하고자 하는 재무제표 항목을 선정하고 기준연도를 정한 다음 기준연도 이후의 금액을 기준연도 금액으로 나누어 추세비율을 계산하여 각 항목의 증감변화를 분석하는 방법이다.<sup>2)</sup> 특정 항목의 증감변화를 수년 동안 비교, 분석하면 그 변동추세를 알 수 있기 때문에 기업현황의 개선 여부나 미래 예측에 유용한 정보를 얻을 수 있다. 그리고 수직적 분석(vertical analysis)은 재무제표를 구성하고 있는 각 항목의 상대적인 크기를 비율로 표시하여 분석하는 방법이다. 예를 들어, 총자산을 100%로 보고 총자산 중 유동자산, 비유동자산이 각각 몇 %인가를 분석하는 것이다. 또한 포괄손익계산서의 모든 항목을 매출액에 대한 비율로 나타냄으로써 예외사항이나 문제영역을 찾아낼 수 있다.

1) 재무제표분석은 재무회계목적뿐만 아니라 관리회계목적에도 유용한 기법이다.

2) 이를 수평적 분석(horizontal analysis)이라고도 한다.



## 예제 1

다음은 TV회사의 자료이다.

①

비교포괄손익계산서			(단위 : 원)	
			20X3	20X2
매	출	액	74,000	54,800
매	출	원 가	40,000	32,000
매	출	총 이 익	34,000	22,800
관	매	비 와 관 리 비		
	관	매 비	13,000	4,000
	관	리 비	6,200	5,000
영	업	이 익	14,800	13,800
기	타	수 익	2,000	1,000
이	자	비 용	4,000	6,600
법	인	세 비 용	5,200	3,200
당	기	순 이 익	7,600	5,000

②

	20X0	20X1	20X2	20X3
매 출 액	₩48,000	₩52,000	₩54,800	₩74,000
당기순이익	4,200	4,700	5,000	7,600

● 물음 ●

1. 수직적 분석에 의하여 20X2, 20X3년도의 매출액에 대한 각 항목의 비율을 분석하시오.
2. 20X0년부터 20X3년까지 매출액과 당기순이익의 추세를 분석하시오.



해답

1. 공통형 비교포괄손익계산서<sup>3)</sup> (단위 : %)

	20X3	20X2
매출액	100	100
매출원가	54*	58
매출총이익	46	42
판매비와관리비		
판매비	18	7
관리비	8	9
영업이익	20	26
이자수익	2	2
이자비용	5	12
법인세비용차감전순이익	17	16
법인세비용	7	6
당기순이익	10	10

$$* \frac{\text{₩ } 40,000}{\text{₩ } 74,000} \times 100 \approx 54\%$$

2.

	20X0	20X1	20X2	20X3
매출액	100%	108%*	114%	154%
당기순이익	100	112	119	181

$$* \frac{\text{₩ } 52,000}{\text{₩ } 48,000} \times 100 \approx 108\%$$

[예제 1]에서 보는 바와 같이 수직적 분석에 의하면 TV회사는 20X2년에 비하여 20X3년에는 판매비가 7%에서 18%로 크게 증가한 반면, 이자비용은 12%에서 5%로 감소한 것으로 나타나고 있다.<sup>4)</sup> 그리고 추세분석에 의하면 매출액과 당기순이익은 20X0년부터 20X2년까지는 증가속도가 매우 느리지만 20X3년에는 빠른 속도로 증가하고 있다는 것을 알 수 있다.

3) 수직적 분석에 의하여 작성되는 재무제표를 공통형 재무제표(common size statement) 또는 백분율재무제표라 한다.

4) 판매비가 증가하거나 이자비용이 감소한데 대한 이유를 규명하여야 한다. 가령, 판매비가 증가한 이유는 20X3년에 활발한 판매촉진에 의한 것으로 볼 수 있다.

## 제 2 절 재무비율분석

추세분석이나 수직적 분석은 재무상태표나 포괄손익계산서를 따로 따로 분석하는 것이다. 그러나 기업의 재무상태와 경영성과를 보다 정확하게 분석하기 위해서는 재무상태표와 포괄손익계산서를 서로 관련시켜 분석하여야 한다. 재무비율분석은 재무제표에 나타난 두 개 이상의 관련있는 항목 간의 관계를 비율로 나타내어 분석하는 방법이다. 가령, 재무상태표에 표시된 자본이 ₩200,000이고 총부채가 ₩400,000이라면 총부채는 자본의 200%라고 분석할 수 있다.

재무비율을 계산하여 분석할 때에는 계산된 재무비율이 양호한지 또는 어떤 문제가 있는지를 판단하기 위하여 표준비율과 비교한다. 표준비율이란 계산된 어떤 재무비율이 양호한지 또는 문제가 있는지를 판단하기 위하여 사용되는 비율인데 일반적으로 분석대상 기업이 속하는 산업의 평균비율을 사용한다. 우리나라의 경우 산업표준비율은 한국은행이 발행하는 기업경영분석을 이용할 수 있다.



### 1. 재무상태표분석

재무상태표는 결산일 현재 기업의 자산, 부채 및 자본의 상태, 즉 재무상태를 나타내 준다. 총자산은 얼마나 되며 그 중 1년 이내에 현금화할 수 있는 자산은 얼마나 되고 1년 이상 장기간에 걸쳐 현금화되는 자산은 얼마나 되는가, 또 총부채는 얼마나 되며 그 중 1년 이내에 갚아야 할 부채는 얼마이고 상환기한이 장기인 부채는 얼마나 되는가 등을 알려준다.

그러나 재무상태표에 나타난 이러한 금액만으로는 1년 이내에 갚아야 할 부채를 제대로 갚을 수 있는지, 또 매출액에 비하여 자산이 많지는 않은지, 매출채권은 제대로 회수되고 있는지, 재고는 적절한 수준인지, 설비투자는 과다하지 않은지, 남의 돈은 자기 돈(자본)에 비하여 몇 배나 되는



지 등을 알기가 어렵다. 따라서 이러한 내용을 파악하기 위하여 관련되는 항목간의 관계를 비율로 분석해 보아야 한다.

### 1) 유동비율과 당좌비율

부채에는 기업이 1년 이내에 상환하여야 하는 유동부채와 상환기간이 1년 이상인 비유동부채가 있다. 사채, 장기차입금 등 비유동부채에 대한 상환능력을 직접적으로 측정할 수 있는 지표는 없다. 비유동부채에 대한 상환능력은 그 기업의 수익성이나 재무구조<sup>5)</sup>에 따라서 판단할 수밖에 없다. 그러나 매입채무, 단기차입금 등 유동부채를 상환할 수 있는 능력, 즉 단기 지급능력을 측정하기 위한 지표에는 유동비율과 당좌비율 등이 있다.

#### (1) 유동비율

유동비율은 기업이 가지고 있는 자산 중에서 유동성이 높은 자산, 즉 현금과 현금에 가까운 성격을 갖고 있는 자산과 단기간에 지급기한이 도래하는 부채를 비교하는 것이다. 다시 말하여, 유동부채에 대하여 유동자산이 어느 정도나 되는지를 비율로 나타내어 파악하는데 이것이 유동비율이다. 유동비율(current ratio)은 유동자산을 유동부채로 나누어 계산한다. 즉,

$$\text{유동비율(\%)} = \frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$$

유동자산에는 당좌자산과 재고자산이 있다. 당좌자산은 현금, 매출채권, 단기매매증권 등과 같이 바로 현금화될 수 있는 자산을 말하고 재고자산은 상품, 제품 등과 같이 현금화하는데 판매절차를 거쳐야하기 때문에 시간이 조금 걸리는 자산이다.

1년 이내에 상환하지 않으면 안되는 부채가 ₩100,000이라면 지금 어느 정도의 유동자산을 가지고 있어야 될 것인가. 유동자산 중 현금이 ₩100,000이 있다면 유동부채 ₩100,000을 상환할 수 있다. 매출채권이 있어도 갚을 수

5) 재무구조가 튼튼하다는 것은 부채가 상대적으로 적다는 것을 뜻한다.

는 있지만 매출채권은 다음에 팔 상품을 구입하기 위하여 필요한 자금이기 때문에 될 수 있으면 유동부채의 상환에는 사용하지 않는 것이 좋을 것이다. 재고자산을 현금화하기 위해서는 일단 판매하지 않으면 안된다. 원재료라면 이것을 사용하여 제품을 만들어 판매하는 절차를 거치지 않으면 안된다. 재고자산은 언제 판매될 것인지, 또 얼마에 판매될 것인지 정확히 알 수 없다. 만약 재고자산을 지금 즉시 매각하여 현금을 손에 넣으려면 매입가격보다 더 싸게 팔아야 할지도 모른다. 이러한 점을 고려해 보면 유동부채가 ₩100,000이라면 유동자산은 그 이상이 되지 않으면 안될 것이다.

이러한 점에서 보아 유동부채가 ₩100,000이면 유동자산은 그 두 배인 ₩200,000 정도 필요하다고 보는 것이다. 요컨대, 유동비율이 200% 이상이면 기업의 단기지급능력이 양호하다고 평가한다. 이것은 유동자산의 반만을 처분하여도 유동부채를 상환할 수 있다는 것을 뜻한다. 그러나 현금, 예금 등을 너무 많이 보유하는 것은 수익성을 희생하여 안전성을 확보하는 것이므로 유동비율은 크면 클수록 양호한 것이 아니라 같은 산업의 평균치 정도면 양호하다고 볼 수 있다.

## (2) 당좌비율

유동부채를 상환할 수 있는 능력을 측정하는 또 하나의 지표에는 당좌비율이 있다. 당좌비율은 유동부채의 몇 배에 해당하는 당좌자산을 갖고 있는가를 계산하는 것이다. 당좌비율(quick ratio)은 당좌자산을 유동부채로 나누어 계산한다. 즉,

$$\text{당좌비율(\%)} = \frac{\text{당좌자산}}{\text{유동부채}} \times 100$$

앞에서 설명한 바와 같이 유동비율은 유동부채를 상환하는 재원으로서 유동자산 전체를 사용하고 있다. 그런데 유동자산 중 재고자산은 즉시 판매하려면 낮은 가격으로 팔거나 또 팔리지 않을 지도 모르는 것이다. 여기서 유동부채를 상환하는 재원으로서 재고자산을 제외하여 보다 확실한 상환재원으로 단기지급능력을 간단히 판단하려는 것이 당좌비율이다.



당좌비율이 100% 이상이면 기업의 단기지급능력이 양호하다고 할 수 있다. 만약 이 비율이 80% 이하로 떨어진다면 단기채무가 너무 많은 상태이므로 단기지급능력에 위험이 있다고 보아야 할 것이다.

지금까지 살펴본 바와 같이 유동비율보다 당좌비율이 보다 신뢰할 수 있는 지표로 생각될지도 모른다. 그러나 실무적으로는 당좌비율은 유동비율의 보조비율로 사용된다. 왜냐하면, 당좌자산은 즉시(적어도 3개월 이내) 현금화할 수 있는 자산이다. 당좌라는 것은 현금화하는데 시간이 걸리지 않는다는 의미이다. 당좌비율은 유동부채를 바로 상환한다면 어느 정도의 능력이 있는가를 판단하는 지표이다. 실로 이 계산은 현실에서 꽤 벗어난 가정의 계산이다. 유동부채에는 상환기한이 정해져 있는 것도 있고 그렇지 않은 것도 있다. 즉시 상환하여야 할 부채도 있는가 하면 몇 개월 후의 것도 있다. 그것을 지금 모두 상환한다고 하는 가정에서 계산하는 것이 당좌비율이다.

유동부채가 1년 이내에 상환하는 것이라고 하여 지금 모두 상환할 이유는 없는 것이다. 따라서 당좌비율은 조금 근시안적인 지표라고 할 수 있다. 이러한 점을 종합적으로 판단하면 유동비율과 당좌비율을 비교해 보면서 단기지급능력을 판단하는 것이 현명할 것이다.

예제 2

다음은 CQ회사의 자료이다.

당좌자산	₩ 100,000
재고자산	200,000
유동부채	200,000

● 물음 ●

1. 유동비율을 계산하십시오.
2. 당좌비율을 계산하십시오.



**해답**

$$1. \text{유동비율} = \frac{\text{₩} 300,000}{\text{₩} 200,000} \times 100$$

$$= 150\%$$

$$2. \text{당좌비율} = \frac{\text{₩} 100,000}{\text{₩} 200,000} \times 100$$

$$= 50\%$$

[예제 2]에서 보는 바와 같이 CQ회사의 유동비율이 150%로 양호한 것 같이 보이지만 당좌비율이 매우 낮기 때문에 재고자산을 상당히 많이 보유하고 있다는 것을 알 수 있다. 이러한 경우 유동비율만으로 단기지급능력을 판단해서는 안되며 당좌비율에 의하여 단기지급능력을 따져 보아야 한다. 당좌비율은 50%로 매우 위험한 상태라는 것을 알 수 있다.

## 2) 총자산회전율

자산이 많은 기업을 보통 큰 기업이라고 한다. 그런데 거대한 기업이 점점 쇠퇴해가는 경우도 있고 오히려 규모는 작지만 활력 있게 움직이는 벤처기업이 있는 걸 보면 기업의 규모가 크다고 반드시 좋은 기업이고 안전한 기업이라고 할 수는 없다. 따라서 기업의 규모가 적정한지 또는 너무 크지는 않은지를 파악하여 볼 필요가 있다. 기업의 자산이 너무 많은지 여부를 파악하기 위해서는 매출액과 비교해 보는데 이것이 총자산회전율이다. 총자산회전율(total assets turnover)은 매출액을 평균총자산으로 나누어 계산한다. 즉,

$$\text{총자산회전율(회)} = \frac{\text{매출액}}{\text{평균총자산}}$$

매출액은 포괄손익계산서에서 알 수 있고 평균총자산은 1년 동안 기업이 가지고 있는 총자산의 평균치인데 보통 기초의 총자산과 기말의 총자산



을 더하여 2로 나눈 값을 사용한다. 주의할 것은 회전율이라는 용어를 사용하고 있지만 그것은 총자산이 그 기간에 몇 번 회수되었는가를 나타내는 회전수이다.

총자산회전율은 매출액이 클수록 커지고 매출액이 작을수록 작아진다. 분석하는 기업의 총자산회전율이 같은 산업의 평균치보다 높다면 기업의 자산을 효율적으로 운용하여 많은 매출을 올리고 있다는 것을 뜻하고, 반대로 낮다면 매출액에 비하여 자산에 과잉투자를 하고 있거나 영업활동이 제대로 이루어지지 않고 있다고 볼 수 있다. 이를테면, 잘 팔리지 않는 상품을 억지로 외상으로 판매하여 매출채권이 증가하거나 억지로 판매한 상품이 반품되어 재고가 쌓이는 경우 등이다. 판매마진(매출총이익)이 큰 기업은 총자산회전율이 낮아도 문제가 없지만 소매상과 같이 판매마진이 적은 기업(박리다매)은 총자산회전율이 크지 않으면 안된다. 총자산회전율의 표준회전율과 위험한 기업을 알아볼 수 있는 일반적인 기준은 [도표 16-1]과 같다.

업 종	표준회전율	위험한 기업	도산직전
제 조 업*	1회전 이상	1회전 이하	0.5회전 이하
유통업**, 벤처기업	3	3	2

\* 대기업이나 공정설비규모가 큰 중소제조업

\*\* 도매업, 중소소매업

도표 16-1 총자산회전율

우리나라 제조업의 총자산회전율은 보통 1회전인데 그것은 총자산이 ₩10,000일 때 매출도 1년에 ₩10,000정도 올렸다는 뜻이다. 다시 말하여, 자산과 매출의 비율이 1:1인 셈이다. 총자산회전율이 1회전보다 높은 제조기업은 총자산을 효율적으로 운용했다고 볼 수 있지만 1회전보다 떨어지는 제조기업은 총자산을 제대로 운용하지 못하여 위험한 상태에 빠질 수



도 있는 것이다. 요컨대, 총자산회전율이 낮다면 그것은 매출액에 비하여 총자산이 지나치게 많다는 것을 뜻하기 때문에 어떤 자산이 과다한지 분석할 필요가 있다. 모든 자산에 대한 매출액의 비율(회전율)을 하나하나 계산할 수도 있지만 그것은 별 의미가 없다. 일반적으로 매출채권, 재고자산, 비유동자산 등에 대한 회전율을 분석해 보는 것이 좋다.

### 3) 매출채권회전율

똑같은 상품을 판매하더라도 현금으로 팔았느냐 또는 외상으로 팔았느냐에 따라 매출의 질은 달라진다. 현금판매는 자금의 회수측면에서 보면 제일 안전하다. 그러나 고객과의 관계를 오래 유지하기 위해서는 오히려 외상판매가 더 좋다고 할 수 있다. 고객은 원래 변덕스러운 것이다. 특히, 현금거래고객은 언제라도 거래처를 바꿀 수 있기 때문이다. 상품을 외상으로 판매한 경우의 외상매출금과 받을어음을 매출채권이라 하는데 같은 매출채권이라 하더라도 회수하는데 시간이 오래 걸리는 경우에는 질이 좋은 매출이라고 할 수 없다. 다시 말하여, 매출채권이 제대로 회수되어야 자금 상황이 좋아지게 된다. 여기서, 매출채권이 얼마나 빨리 현금으로 회수되는가를 분석하기 위하여 매출액과 비교해 보는데 이것이 매출채권회전율이다. 매출채권회전율(trade receivables turnover)은 매출액을 평균매출채권으로 나누어 계산한다. 즉,

$$\text{매출채권회전율(회)} = \frac{\text{매출액}}{\text{평균매출채권*}}$$

\* 평균매출채권 = (기초매출채권 + 기말매출채권) ÷ 2

매출채권회전율이 클수록 매출채권이 현금으로 회수되는 속도가 빠르다. 회전율이라는 용어를 사용하고 있지만 그것은 매출채권이 그 기간에 몇 번 회수되었는가를 말하는 회전수이다. 일반적으로 제조업은 6회전 이상, 도매업은 8회전 이상이 이상적이라고 한다. 만약 3회전 이하인 경우에는 문제가 있다고 볼 수 있다. 또, 매출채권회전율을 사용하여 매출채권이



회수되는데 평균 몇 개월이 걸리는가를 계산하는데 이를 매출채권회수기간이라 한다. 매출채권회수기간은 1년을 매출채권회전율로 나누어 구하거나 평균매출채권을 월평균매출액으로 나누어 구할 수 있다. 즉,

$$\begin{aligned} \text{매출채권회수기간(월)} &= \frac{1\text{년}}{\text{매출채권회전율}} \\ \text{또는} & \frac{\text{평균매출채권}}{(\text{매출액} \div 12\text{개월})} \end{aligned}$$

매출채권회전율이 3회전이라면 그것은 판매를 하고 매출채권을 회수하는데 4개월이 걸린다는 뜻이다. 다시 말하여, 월 평균매출액의 네 배에 해당하는 매출채권이 남아있다는 것이므로 기업으로서는 위험한 신호로 보아야 할 것이다.

매출채권회전율이 클수록, 또는 매출채권회수기간이 짧을수록 매출의 질이 좋다고 할 수 있다. 이 회전수가 줄어들거나 회수기간이 길어지면 자금조달에 지장이 생기기 때문에 그다지 질이 좋은 매출이라고 할 수 없다.

**예제 3**

T도매상의 매출액은 ₩600,000, 매출채권잔액은 ₩200,000이다.

**• 물음 •**

1. 매출채권회전율을 구하십시오.
2. 매출채권회수기간을 구하십시오.
3. 12월말로 가정하여 매출채권회수현황을 표시하십시오.



## 해답

$$1. \text{매출채권회전율} = \frac{\text{₩} 600,000}{\text{₩} 200,000} \\ = 3\text{회}$$

$$2. \text{매출채권회수기간} = \frac{1\text{년}}{3\text{회}} \\ = 4\text{개월}$$

$$\text{또는 } \frac{\text{₩}200,000}{(\text{₩} 600,000 \div 12\text{개월})} \\ = 4\text{개월}$$

### 3. 매출채권회수현황

월	매출	회수여부
8	₩ 50,000	회수
9	50,000	미회수
10	50,000	미회수
11	50,000	미회수
12	50,000	미회수

[예제 3]에서 보는 바와 같이 매출채권회전율이 3회전인 경우 9월부터 12월까지 4개월분의 매출이 회수되지 않고 매출채권으로 남아 있게 되어 T도매상의 매출채권은 제대로 회수되지 않고 있다는 것을 알 수 있다.

#### 4) 재고자산회전율

재고자산은 판매를 목적으로 보유하고 있는 상품, 제품 등을 말한다. 재고자산이 창고에 너무 많이 쌓여 있거나, 너무 적어 고객이 원하는 상품을 제때에 판매하지 못해도 기업에 손실을 가져올 수 있다. 기업이 재고자산을 얼마나 적절하게 관리하고 있는지를 알아보기 위하여 매출액과 비교해



보는데 이것이 재고자산회전율이다. 재고자산회전율(inventory turnover)은 재고자산이 판매되어 현금이나 매출채권으로 변화하는 속도를 나타내 주는데 매출액을 평균재고자산으로 나누어 계산한다. 즉,

$$\text{재고자산회전율(회)} = \frac{\text{매출액}}{\text{평균재고자산}^*}$$

\* 평균재고자산 = (기초재고자산 + 기말재고자산) ÷ 2

재고자산회전율이 높다는 것은 재고자산이 판매가 잘 되고 있다는 것을 뜻하고 이 회전율이 낮다는 것은 판매가 부진하거나 재고를 너무 많이 보유하고 있다고 볼 수 있다. 일반적으로 유통업은 20회전 이상, 제조업은 12회전 이상이라야 양호하다고 한다. 만약 유통업의 경우 10회전 이하, 제조업의 경우 6회전 이하라면 재고자산의 관리에 문제가 있다고 볼 수 있다.

또, 재고자산회전율을 사용하여 재고자산이 판매되는데 평균 몇 개월이 걸리는가를 계산하는데 이를 재고자산회전기간이라 한다. 재고자산회전기간은 1년을 재고자산회전율로 나누어 구하거나 평균재고자산을 월평균매출액으로 나누어 구할 수 있다. 즉,

$$\begin{aligned} \text{재고자산회전기간(월)} &= \frac{1\text{년}}{\text{재고자산회전율}} \\ &\text{또는} \quad \frac{\text{평균재고자산}}{(\text{매출액} \div 12\text{개월})} \end{aligned}$$

재고자산회전율이 6회전 이하라면 상품을 매입하여 판매하는데 2개월이 소요된다는 것을 뜻한다. 다시 말하여, 월 평균매출액의 두 배에 해당하는 상품이 창고에 쌓여 있다는 것이므로 기업으로서는 위험한 신호로 보아야 할 것이다. 재고자산회전율이 클수록, 또는 재고자산회전기간이 짧을수록 재고자산(상품)이 잘 팔린다고 볼 수 있다.

## 예제 4

I판매회사의 매출액은 ₩600,000, 재고자산은 ₩100,000이다.

## ● 물음 ●

1. 재고자산회전율을 구하시오.
2. 재고자산회전기간을 구하시오.
3. 12월말로 가정하여 재고자산회전(판매)현황을 표시하시오.



## ● 해 답 ●

$$1. \text{재고자산회전율} = \frac{\text{₩} 600,000}{\text{₩} 100,000}$$

$$= 6\text{회}$$

$$2. \text{재고자산회전기간} = \frac{1\text{년}}{6\text{회}}$$

$$= 2\text{개월}$$

$$\text{또는 } \frac{\text{₩}100,000}{(\text{₩}600,000 \div 12\text{개월})}$$

$$= 2\text{개월}$$

3. 재고자산회전(판매)현황

월	매 출	회전(판매)여부
10	₩ 50,000	회전
11	50,000	미회전
12	50,000	미회전

[예제 4]에서 보는 바와 같이 재고자산회전율이 6회전인 경우 11월 및 12월에 구입한 상품이 판매되지 않고 창고에 쌓여 있게 되어 I판매회사의 재고관리는 비효율적이라는 것을 알 수 있다.



매출채권회전율이나 재고자산회전율이 낮은 경우에는 매출채권이나 재고자산이 비효율적으로 관리되어 자금이 오랫동안 묶여 있게 되므로 단기 지급능력을 판단하는 유동비율의 판단기준을 보통 수준보다 높게 잡아야 할 것이다.

### 5) 비유동자산회전율

비유동자산은 현금화하는데 1년 이상 걸리는 자산이다. 기업이 지속적으로 성장, 발전하기 위해서는 비유동자산에 대한 투자는 반드시 필요하지만 지나치게 투자하게 되면 기업이 위험에 처할 수도 있다. 비유동자산에 대한 투자가 적정한지 또는 과잉투자인지를 측정하기 위하여 비유동자산회전율을 파악한다. 비유동자산회전율(non-current assets turnover)은 매출액을 평균비유동자산으로 나누어 계산한다. 즉,

$$\text{비유동자산회전율(회)} = \frac{\text{매출액}}{\text{평균비유동자산}^*}$$

\* 평균비유동자산 = (기초비유동자산 + 기말비유동자산) ÷ 2

토지, 건물이나 기계장치 등 비유동자산을 적게 가지고 있으면서 매출을 많이 올리면 비유동자산회전율은 높게 나타난다. 그러나 필요 이상으로 비유동자산에 대한 투자를 많이 하게 되면 기업의 자금이 장기간 묶이게 되고 또 감가상각비, 재산세, 화재보험료 등 설비유지비용(기초고정비)이 발생되기 때문에 비유동자산에 대한 투자의사결정을 신중하게 내려야 한다. 경기가 좋아 설비투자를 적극적으로 했는데 그 후 불경기로 인하여 설비가 유희화되는 경우에는 비유동자산회전율은 낮게 나타나게 된다.

한편, 기업이 설립된 초기에는 비유동자산에 대한 투자를 시작하는 단계에 있기 때문에 비유동자산회전율이 높게 나타날 것이며 또 기업의 자금사정 등으로 인하여 매출에 상응하는 비유동자산에 대한 투자를 하지 못하는 경우에도 비유동자산회전율이 높게 나타날 것이다. 그러나 이것은 비유동자산의 효율성이 좋아서가 아니라 비유동자산에 대한 투자가 부족하기 때

문에 생기는 것으로 보아야 할 것이다.

비유동자산회전율의 표준회전율과 투자부족, 과잉투자 등에 대한 일반적인 기준은 [도표 16-2]와 같다.

업 종	비유동자산과잉투자	표준회전율	비유동자산투자부족
제조업	1회전 이하	2.5회전 이상	8회전 이상
유통업	2	6	12

도표 16-2 비유동자산회전율

## 6) 비유동비율과 비유동장기적합률

### (1) 비유동비율

비유동자산에 대한 투자는 기업이 성장, 발전하기 위한 기초가 된다. 비유동자산회전율에 의하여 비유동자산에 대한 투자가 어느 정도 과잉투자로 나타난 경우에는 비유동자산에 대한 투자를 어떤 자금을 조달하여 투자하였는지 따져 보아야 한다. 다시 말하여, 비유동자산은 현금으로 회수하는데 오랜 시간이 걸리기 때문에 상환할 필요가 없는 자본(자기자본)의 범위 내에서 비유동자산에 투자를 했다면 비유동자산에 대한 투자가 어느 정도 과잉투자라 하더라도 무리 없는 투자라고 할 수 있다. 이와 같이 비유동자산에 대한 투자가 무리가 없는 투자인지를 파악하기 위하여 비유동비율을 측정한다. 비유동비율(non-current ratio)은 비유동자산을 자본(자기자본)으로 나누어 계산한다.<sup>6)</sup> 즉,

$$\text{비유동비율(\%)} = \frac{\text{비유동자산}}{\text{자기자본}} \times 100$$

6) 비유동비율은 종전의 고정비율이다.



비유동비율이 100%라면 그 기업은 비유동자산에 대한 투자를 모두 자기 자본으로 충당하였다는 의미이다. 이상적으로 비유동비율은 100% 이하가 되어야 하겠지만 일반적으로 120% 정도까지는 무리가 없는 투자라고 볼 수 있다. 그러나 비유동비율이 200%를 넘게 되면 기업이 도산할 위험에 빠지게 될지도 모른다.

(2) 비유동장기적합률

현실적으로 기업이 자기자본만으로 비유동자산의 투자에 필요한 자금을 모두 조달할 수는 없기 때문에 자기자본뿐만 아니라 상환기한이 장기인 비유동부채로도 비유동자산에 대한 투자를 하게 된다. 비유동자산에 대한 투자가 자기자본과 비유동부채의 범위 내에서 이루어졌는지를 파악하기 위하여 비유동장기적합률을 측정한다. 비유동장기적합률(non-current assets to stockholders' equity and long-term liabilities)은 비유동자산을 자기자본과 비유동부채를 합한 금액으로 나누어 계산한다.<sup>7)</sup> 즉,

$$\text{비유동장기적합률(\%)} = \frac{\text{비유동자산}}{\text{자기자본} + \text{비유동부채}} \times 100$$

비유동장기적합률이 100%라면 비유동자산에 대한 투자는 모두 자기자본과 비유동부채에 의하여 이루어졌다는 의미이다. 그러나 비유동장기적합률이 100% 이상이라면 그 기업은 위험한 상황에 빠지게 될 것이다. 그것은 비유동자산에 대한 투자가 자기자본과 비유동부채를 초과하여 상환기한이 짧은 유동부채로 이루어졌기 때문이다.

비유동장기적합률은 비유동비율이 높은 경우 보조적으로 사용되는 재무비율로서 비유동장기적합률이 100% 이하라면 비유동자산에 대한 투자는 무리가 없다고 볼 수 있다.

7) 비유동장기적합률은 종전의 고정장기적합률이다.



## 예제 5

다음은 F회사의 자료이다.

비유동자산	₩ 400,000
비유동부채	250,000
자     본	250,000

● **물음** ●

1. 비유동비율을 계산하시오.
2. 비유동장기적합률을 계산하시오.



**해    답**

$$1. \text{ 비유동비율} = \frac{\text{₩ } 400,000}{\text{₩ } 250,000} \times 100$$

$$= 160\%$$

$$2. \text{ 비유동장기적합률} = \frac{\text{₩ } 400,000}{\text{₩ } 250,000 + \text{₩ } 250,000} \times 100$$

$$= 80\%$$

[예제 5]에서 보는 바와 같이 F회사의 비유동비율은 160%로 높게 나타났지만 비유동장기적합률이 80%이기 때문에 비유동자산에 대한 투자는 자기자본과 비유동부채의 범위 안에서 이루어진 것이다. 따라서 비유동자산에 대한 투자는 무리가 없는 것으로 볼 수 있다.

### 7) 부채비율

기업은 주주로부터 자금을 조달하기도 하고 채권자로부터 자금을 조달하기도 한다. 주주로부터 조달된 자금을 자본(자기자본)이라 하고 채권자로



부터 조달된 자금을 부채(타인자본)<sup>8)</sup>라 한다. 기업이 몇 배나 빚을 지고 있는지를 나타내주는 것이 부채비율이다. 부채비율(debt ratio)은 총부채(타인자본)를 자본(자기자본)으로 나누어 계산한다. 즉,

$$\text{부채비율(\%)} = \frac{\text{총부채}}{\text{자기자본}} \times 100$$

부채비율이 100%라면 총부채와 자본(자기자본)이 같다는 의미이다. 자기자본이 클수록 부채(타인자본)에 대한 담보력이 증가되기 때문에 일반적으로 부채비율은 100% 이하가 되어야 재무구조가 건실하다고 보고 있다. 부채비율이 높다는 것은 기업이 부채에 많이 의존하고 있다는 것이고 기업이 경영활동을 통하여 버는 돈의 상당부분이 이자를 갚는데 들어간다는 뜻이다. 그러나 부채비율이 낮다고 좋아만 할 일은 아니다. 기업이 남의 돈을 한 푼도 쓰지 않는 대신 투자도 하지 않는다면 그 기업은 경쟁력이 약해지고 성장성도 떨어지고 말 것이다. 빚을 지지 않는다는 것은 경기침체를 오래 견뎌낼 수는 있을지 몰라도 기업의 성장, 발전은 기대하기 어렵기 때문이다.



## 2. 포괄손익계산서 분석

포괄손익계산서는 1년 동안 기업을 경영하여 돈을 얼마나 벌었는가(수익성)를 나타내준다.

당기순이익이 마이너스라면 그 기업은 회복하기 어려운 문제가 발생하였다고 볼 수 있다. 당기순이익이 어느 정도나 되는가는 금액으로도 알 수 있지만 지난 해와 비교한다든지 또는 같은 산업에 속하는 다른 기업과 비교하기 위해서는 자본이나 매출액 등에 대한 비율로 분석하는 것이 일반적이다. 가령, 이익이 자본의 몇 %나 되는지 또는 매출액 중에 이익이 몇 %

8) 부채도 기업의 입장에서는 하나의 자본으로 사용하고 있기 때문에 주주로부터 조달된 자기자본에 대하여 타인자본이라 한다. 그래서 총자본이란 부채와 자본의 합계를 말한다.

나 되는지를 계산하는 것이다. 이 비율이 높을수록 그 기업의 수익성이 좋다고 할 수 있다.

### 1) 자본이익률

기업은 자본을 수단으로 하여 이익을 획득하므로 투하된 자본 중 이익이 몇 %나 되는지 자본이익률을 계산하여 수익성을 측정해 보아야 한다. 자본이 많은 기업과 자본이 적은 기업이 똑같은 이익을 올렸다면 자본이 적은 기업의 수익성이 높다고 할 수 있다. 자본이익률(return on investment: ROI)은 이익을 자본으로 나누어 계산한다. 즉,

$$\text{자본이익률(\%)} = \frac{\text{이익}}{\text{자본}} \times 100$$

자본이익률에는 총자본순이익률, 자기자본순이익률, 경영자본영업이익률 등이 있다.

#### (1) 총자본순이익률

총자본순이익률(return on total capital)은 순이익을 평균총자본으로 나누어 계산한다. 즉,

$$\text{총자본순이익률(\%)} = \frac{\text{순이익}}{\text{평균총자본*}} \times 100$$

\* 평균총자본 = (기초총자본 + 기말총자본) ÷ 2

총자본은 재무상태표의 대변합계, 즉 부채와 자본의 합계이다. 총자본순이익률은 기업이 사용한 모든 자본으로 순이익을 어느 정도나 올렸는가를 나타내기 때문에 기업의 전체활동에 대한 수익성을 알 수 있는 지표이다. 또, 총자본은 총자산과 같기 때문에 총자본순이익률은 총자산순이익률(return on total asset: ROA)이라고도 한다.



### (2) 자기자본순이익률

자기자본순이익률(return on equity: ROE)은 순이익을 평균자기자본으로 나누어 계산한다. 즉,

$$\text{자기자본순이익률(\%)} = \frac{\text{순이익}}{\text{평균자기자본}^*} \times 100$$

\* 평균자기자본 = (기초자기자본 + 기말자기자본) ÷ 2

자기자본은 재무상태표의 자본의 합계이다. 자기자본순이익률은 주주가 제공한 자본의 수익성을 나타내 주는 지표로서 주주자본순이익률이라고도 한다. 주주의 입장에서는 당연히 자기자본의 수익성에 높은 관심을 갖고 있기 때문에 경영자로서도 자기자본순이익률에 주목할 필요가 있다. 만약, 자기자본순이익률이 주주가 기대하는 것보다 떨어진다면 주주는 투자한 자금을 회수하게 될 것이므로 투자저하를 가져와 기업의 경영활동이 위축되고 나아가 주가하락의 원인이 될 것이다.

### (3) 경영자본영업이익률

경영자본영업이익률(return on operating assets)은 영업이익을 평균경영자본으로 나누어 계산한다. 즉,

$$\text{경영자본영업이익률(\%)} = \frac{\text{영업이익}}{\text{평균경영자본}^*} \times 100$$

\* 평균경영자본 = (기초경영자본 + 기말경영자본) ÷ 2

경영자본영업이익률은 영업이익에 경영자본을 대비하여 기업의 경영활동(영업활동)에 대한 수익성을 나타내 준다. 영업이익은 매출총이익에서 판매비와 관리비를 차감한 것이다. 경영자본(영업자본)은 재무상태표에 표시되지 않는다. 조달한 자본이 경영활동에 사용되었는지 또는 그 이외의 활동에 사용되었는지 일반적으로 판단할 수 없기 때문에 경영자본을 정의하

는 것은 매우 곤란하다. 일반적으로, 총자본에서 건설중인 자산과 같이 경영활동에 참가하지 않는 부분이나 유가증권, 투자 등과 같이 주된 영업활동(본업)에 직접 사용되지 않는 부분을 차감하여 영업에 직접 사용되고 있는 자본을 계산한다. 즉,

$$\text{경영자본} = \text{총자본} - (\text{건설중인 자산} + \text{유가증권} + \text{투자})$$

## 예제 6

다음은 R회사의 자료이다.

총 자산	₩ 331,220
유 가 증 권	3,260
건설 중인 자산	2,660
투 자 자 산	165,300
경 영 자 본	160,000
영 업 이 익	17,600
순 이 익	19,874

## ● 물음 ●

1. 총자본경상이익률을 계산하시오.
2. 경영자본영업이익률을 계산하시오.



## ● 해 답 ●

$$\begin{aligned} 1. \text{총자본순이익률} &= \frac{\text{₩ } 19,874}{\text{₩ } 331,220} \times 100 \\ &= 6\% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} 2. \text{경영자본영업이익률} &= \frac{\text{₩ } 17,600}{\text{₩ } 160,000} \times 100 \\ &= 11\% \end{aligned}$$



[예제 6]에서 보는 바와 같이 총자본순이익률이 경영자본영업이익률보다 낮은 것은 영업에 참가하지 않는 자본, 특히 투자자산이 많은데 원인이 있다는 것을 알 수 있다. 그러나 이익에 문제가 있다면 매출액과 순이익, 영업이익 및 매출총이익 등의 관계를 분석해 보는 것이 좋을 것이다.

## 2) 매출액순이익률

순이익은 영업이익에 기타수익을 가산하고 기타비용을 차감한 후 법인세비용을 차감한 이익이다. 다시 말하여, 순이익은 본래의 영업활동과 기타활동(부업)에서 생긴 이익으로 기업의 일상적 경영실적을 나타내준다.

기업이 일상적 경영활동에서 올린 이익이 얼마인가는 순이익을 보면 알 수 있지만 순이익이 지난해에 비하여 또는 같은 산업에 속하는 다른 기업에 비하여 어느 정도 수준인지 알기 위해서는 매출액과 비교해 본다. 즉, 매출액 중 순이익이 몇%나 되는지 매출액순이익률을 파악해 보는 것이다. 매출액순이익률(ordinary income to sales)은 순이익을 매출액으로 나누어 계산한다. 즉,

$$\text{매출액순이익률(\%)} = \frac{\text{순이익}}{\text{매출액}} \times 100$$

매출액순이익률이 같은 산업의 평균치보다 높다면 일상적 경영활동이 잘 이루어져 매출액과 순이익이 균형을 이루고 있다(건전한 성장)고 할 수 있지만, 낮다면 우선 매출총이익률을 검토하여야 한다. 만약 매출총이익률에 문제가 없다면 판매비와 관리비에 대하여 검토해 볼 필요가 있다. 그러나 매출총이익률이나 판매비와 관리비에 문제가 없는데도 매출액순이익률이 지난해 보다 낮아졌다면 빚을 얻어 무리하게 사업확장을 하여 이자비용이 증가하거나 재테크 실패로 손실이 증가한 것으로 볼 수 있다. 이러한 것이 본업에 영향을 미치게 된다면 그 기업은 위험한 상태에 빠지게 될 것이다.

### 3) 매출총이익률

매출총이익은 매출액에서 매출원가를 차감한 이익인데 상품매매이익 또는 판매마진이라고도 한다. 상품을 싸게 사서 비싸게 팔아야 매출총이익이 생긴다. 다시 말하여, 상품의 매입원가 보다 판매가격이 높아야 하는데 이것은 기업이 생존하기 위한 기초이다. 만약, 매출총이익이 마이너스라면 그 기업은 상품을 원가보다 싸게 팔았다는 의미이다. 이렇게 되면 기업을 유지하기는 매우 어려울 것이다.

기업이 상품을 팔아서 올린 이익이 얼마나 되는가는 매출총이익을 보면 알 수 있지만 매출총이익이 지난 해에 비하여 또는 같은 산업에 속하는 다른 기업에 비하여 어느 정도 수준인지 알기 위해서는 매출액과 비교해 본다. 즉, 매출액 중 매출총이익이 몇 %나 되는지 매출총이익률을 파악해 보는 것이다. 매출총이익률(gross profit to sales)은 매출총이익을 매출액으로 나누어 계산한다. 즉,

$$\text{매출총이익률(\%)} = \frac{\text{매출총이익}}{\text{매출액}} \times 100$$

기업의 매출총이익률이 같은 산업의 평균치보다 높다면 매입 및 판매활동이 효율적으로 이루어졌다고 할 수 있지만 평균치보다 낮다면 그 기업은 상품을 비싸게 사들이거나 경쟁이 심하여 원가보다 싸게 파는 등 매입 및 판매활동에 문제가 있다는 것을 알 수 있다.

### 4) 매출액영업이익률

영업이익은 매출총이익에서 판매비와 관리비(영업경비)를 차감한 이익을 말한다. 다시 말하여, 기업의 순수한 장사실력을 알 수 있는 지표이다.

기업이 본업으로 올린 이익이 얼마나 되는가는 영업이익을 보고 알 수 있지만 영업이익이 지난해에 비하여 또는 같은 산업에 속하는 다른 기업에 비하여 어느 정도 수준인지 알기 위해서는 매출액과 비교해본다. 즉, 매출



액 중 영업이익이 몇 %나 되는지 매출액영업이익률을 계산해 보는 것이다. 매출액영업이익률(operating income to sales)은 영업이익을 매출액으로 나누어 계산한다. 즉,

$$\text{매출액영업이익률(\%)} = \frac{\text{영업이익}}{\text{매출액}} \times 100$$

매출액영업이익률이 지난 해보다 높아졌다면 판매비와 관리비(영업경비)를 절감하였다고 할 수 있지만, 낮아졌다면 인건비부담이 커지는 등 판매비와 관리비의 내용을 검토해 보아야 한다. 더욱이, 매출액영업이익률이 같은 산업의 평균치보다 낮다면 그 기업은 영업이익 제대로 되지 않고 있다고 볼 수 있다.

### 5) 이자보상비율

이자보상비율은 기업이 영업을 하여 이자를 감당할 수 있는가를 알아보는 지표이다. 다시 말하며, 기업이 영업이익으로 이자비용을 어느 정도 감당할 수 있는가를 알아보기 위한 것이다. 이자보상비율은 영업이익을 이자비용으로 나누어 계산한다. 즉,

$$\text{이자보상비율(\%)} = \frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}} \times 100$$

일반적으로 이자보상비율이 150%를 넘으면 이자를 충분히 갚을 능력이 있다고 본다. 그러나 이자보상비율이 이보다 낮다면 그 기업은 영업활동으로 번 이익으로 이자갚기도 바쁠 것이다. 만약 이자보상비율이 100% 미만인 경우에는 영업을 하여 벌어들인 이익으로 이자도 제대로 내지 못하는 기업이다.<sup>9)</sup>

9) 이러한 회사를 한계회사라고 한다.



## 예제 7

다음은 A, B 두 회사의 자료이다.

	A 회사	B 회사
영업이익	₩110,000	₩110,000
이자비용	100,000	10,000

● 물음 ●

A, B 두 회사의 이자보상비율을 각각 계산하시오.



해 답

$$\begin{aligned} \text{A회사} &= \frac{\text{₩ } 110,000}{\text{₩ } 100,000} \times 100 \\ &= 110\% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{B회사} &= \frac{\text{₩ } 110,000}{\text{₩ } 10,000} \times 100 \\ &= 1,100\% \end{aligned}$$

[예제 7]에서 보는 바와 같이 영업이익만을 보면 A회사와 B회사의 영업 실적이 같아 보이지만 이자비용을 고려하면 A회사는 위험한 기업이라고 할 수 있다. A회사는 이자보상비율이 110%로서 영업을 하여 번 돈으로 이자 갚기도 빠듯하고 또 잘못하면 자산이라도 처분하여야 하므로 장래가 불안한 기업이라고 할 수 있다.



### 3. 배당관련 분석

기업은 벌어들인 이익을 주주에게 배당하거나 기업의 미래를 위하여 기업 내에 적립하기도 한다. 이익에 대한 처분은 결산일 후 3개월 이내에 개최되는 주주총회에서 결정된다. 주주의 입장에서 기업의 이익처분내용을 분석하는 것은 매우 중요하다.

배당은 투자한 주주에게 기업의 이익 중 일부를 분배하는 것이다. 기업이 1년 동안 벌어들인 이익 중 배당은 얼마나 했는가, 또 주당 배당액은 주가의 몇 %나 되는가 등은 주식투자자에게 매우 중요한 지표이다.

#### 1) 배당성향

배당성향은 기업이 1년 동안 벌어들인 이익 중 주주들에게 배당을 얼마나 주었는가, 즉 순이익 중 배당금의 비중을 나타내준다. 배당성향은 배당금을 당기순이익으로 나누어 계산한다. 즉,

$$\text{배당성향(\%)} = \frac{\text{배당금}}{\text{당기순이익}} \times 100$$

배당성향이 낮은 기업은 이익에 비하여 배당이 인색한 기업이고 높은 기업은 배당이 후한 기업이라고 할 수 있다. 배당을 겨냥한 주식투자자라면 배당성향이 높은 주식을 선택하여야 한다. 기업으로서는 현금흐름에 문제가 없다면 순이익이 적을 때에는 배당성향을 높이고 순이익이 많을 때에는 배당성향을 낮추는 방식으로 지속적이고 안정적인 배당을 유지하는 것이 주식투자자들에게는 매력이 있을 것이다. 신설기업이나 성장과정에 있는 기업은 이익을 배당금으로 주주에게 분배하는 대신 기업 내에 유보하여 투자하는 경향이 높기 때문에 배당성향은 낮게 나타난다. 일반적으로 배당성향이 30%는 넘어야 유망한 투자기업이라고 할 수 있다.

## 2) 배당률과 배당수익률

배당률은 주당배당금을 액면가로 나눈 것이다. 즉,

$$\text{배당률(\%)} = \frac{\text{주당배당금}}{\text{액면가}} \times 100$$

주식의 시가가 액면가액보다 훨씬 높은 기업의 경우에는 배당률 자체가 부풀려져 이를 근거로 투자자들이 잘못 투자할 수도 있다. 주식투자자 입장에서 배당률은 별 의미가 없기 때문에 배당수익률을 따져 보아야 한다. 배당수익률은 주당배당금을 주가로 나눈 비율을 말하는데 시가배당률이라고도 한다. 즉,

$$\text{배당수익률(\%)} = \frac{\text{주당배당금}}{\text{주 가}} \times 100$$

배당투자를 원하는 투자자라면 배당수익률이 시중은행의 1년 만기 정기예금 금리보다 높은 종목을 선정하는 것이 바람직하다. 은행금리보다 낮다면 주가하락이라는 위험을 안고 있는 주식투자보다는 은행에 예금을 하는 것이 유리하기 때문이다.

## 예제 8

다음은 D회사의 자료이다

액 면 가 액	₩ 5,000
주 가	50,000
주당 배당금	2,000



● **물음** ●

1. 배당률을 계산하십시오.
2. 배당수익률을 계산하십시오.



**해답**

$$\begin{aligned}
 1. \text{ 배당률} &= \frac{\text{₩}2,000}{\text{₩}5,000} \times 100 \\
 &= 40\%
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 2. \text{ 배당수익률} &= \frac{\text{₩}2,000}{\text{₩}50,000} \times 100 \\
 &= 4\%
 \end{aligned}$$

[예제 8]에서 보는 바와 같이 배당률은 40%나 되지만 배당수익률은 4%에 지나지 않는다. 만약 시중은행의 1년 만기 정기예금 평균금리가 5%라면 D회사는 배당을 받기 위한 투자로는 적합하지 않다. 참고로 연말이 다가오면 배당공시를 통하여 이익은 별로 많지도 않은데 배당을 푸짐하게 주겠다는 회사도 가끔 있다. 그것은 배당발표를 주가 올리기에 이용하려는 속셈으로 보아야 할 것이다. 그런 경우 주가는 잠시 올랐다가 떨어지기 마련이다. 이런 종목보다는 몇 년 동안 꾸준히 배당을 해온 종목에 투자하는 것이 바람직 할 것이다.



#### 4. 현금흐름표 분석

##### 1) 활동별 현금흐름분석

기업이 이익을 많이 올렸는데도 빚을 갚지 못하여 부도가 나는 경우도 가끔 있다. 그래서 전문가들은 현금흐름을 매출액이나 이익보다 더 중요하

게 생각한다.

현금흐름표는 기업의 활동을 영업활동, 투자활동 및 재무활동 등으로 나누어 각 활동별로 들어온 현금과 나간 현금, 즉 현금흐름을 나타내준다. 영업활동에 의한 현금흐름은 기업에서 가장 중요한 본업, 즉 상품을 사고 파는 활동에서 생긴 현금흐름이고, 투자활동에 의한 현금흐름은 설비나 유가증권 등을 사거나 처분하는 활동에서 생긴 현금흐름이며 재무활동에 의한 현금흐름은 자금을 조달하거나 갚는 활동에서 생긴 현금흐름이다.

영업활동에 의한 현금흐름은 기업이 본업을 하여 스스로 벌어들인 현금이다. 일반적으로 기업은 영업활동에서 들어온 현금이 나간 현금보다 많아야, 즉 영업활동에 의한 현금흐름이 플러스가 되어야 그 돈으로 투자도 하고 또 빚도 갚을 수 있다. 이와 반대로 영업활동에서 생긴 현금흐름이 마이너스가 되면 투자를 하기 위해서는 돈을 빌리지 않으면 안된다. 남의 돈을 빌려 경쟁적으로 대형투자를 하게 되면 기업에는 빚이 쌓이고 이자비용이 늘어나 결국 이자나 빚 갚을 돈이 없어 부도가 나고 말 것이다. 투자활동에 의한 현금흐름이 플러스일 때에는 투자한 자산을 회수하고 있다는 것을 뜻하고, 마이너스일 때에는 새로 투자하고 있다는 것을 뜻한다. 투자활동에 의한 현금흐름이 플러스일 때에는 회수한 현금을 어디에 사용하고 있는가를 따져 볼 필요가 있다. 또 마이너스일 때에는 어디에서 들어온 현금으로 투자하고 있는가를 살펴보아야 한다. 그리고 재무활동에 의한 현금흐름이 플러스일 때에는 그만큼 현금을 조달했다는 것을 뜻하고, 마이너스일 때에는 이미 조달한 자금(차입금 등)을 갚았다는 뜻이다. 자금을 상환한 때에는 어떤 돈으로 갚았는가를 분석할 필요가 있고, 또 자금을 조달한 때에는 그 돈을 어디에 사용하고 있는가를 살펴보아야 한다.

현금흐름표의 영업활동, 투자활동 및 재무활동에 의한 현금흐름이 플러스인지, 마이너스인지에 따라 전망이 밝은 기업인지 또는 도산위험이 있는 기업인지 그 모습을 파악할 수 있을 것이다.

영업활동, 투자활동 및 재무활동에 의한 현금흐름이 플러스인지 또는 마이너스인지에 따라 기업의 모습을 나타내 보면 [도표 16-3]과 같다.



	영업활동의 현금흐름	투자활동의 현금흐름	재무활동의 현금흐름	기업의 모습
①	+	-	-	우 량 회 사
②	+	-	+	성장단계회사
③	+	+	-	거품제거회사
④	-	-	+	재 기 회 사
⑤	-	+	-	도산위험회사
⑥	-	-	-	도산직전회사

도표 16-3 현금흐름에 의한 기업의 모습

### (1) 우량회사

영업활동에 의한 현금흐름이 플러스이고 투자활동에 의한 현금흐름이 마이너스, 재무활동에 의한 현금흐름이 마이너스인 기업은 영업활동에서 벌어들인 현금으로 투자도 하고 빚도 갚고 있는 기업의 모습을 나타낸다. 이런 기업은 영업을 잘 되기 때문에 투자도 적극적으로 하는 기업일 것이다. 따라서 이 경우는 전망이 밝은 우량회사라고 할 수 있다.

### (2) 성장단계회사

영업활동에 의한 현금흐름이 플러스이고 투자활동에 의한 현금흐름이 마이너스, 재무활동에 의한 현금흐름이 플러스인 기업은 영업활동에서 생긴 현금과 기업 밖에서 빌린 현금으로 설비투자를 하고 있는 기업의 모습이다. 투자를 하는데 영업으로 벌어들인 현금만으로는 부족하기 때문에 빚을 얻는 경우이다. 영업을 잘되어 적극적으로 투자하기 위하여 빚을 얻는 것은 장래를 위한 투자라고 볼 수 있다. 따라서 이 경우는 성장해 가고 있는 신설회사라고 할 수 있다.

### (3) 거품제거회사

영업활동에 의한 현금흐름이 플러스이고 투자활동에 의한 현금흐름이

플러스, 재무활동에 의한 현금흐름이 마이너스인 기업은 영업활동에서 벌어들인 현금과 투자설비를 처분한 현금으로 빚을 갚고 있는 기업의 모습을 나타낸다. 한창 경기가 좋아 빚을 얻어 투자를 많이 하여 잘 나가던 기업이 경기가 침체되는 바람에 유휴설비가 되어 설비를 처분함으로써 빚을 갚아 재무구조를 개선하려고 노력하는 경우라고 할 수 있다. 따라서 이 경우는 과거의 거품을 제거하고 있는 회사라고 할 수 있다.

#### (4) 재기회사

영업활동에 의한 현금흐름이 마이너스이고 투자활동에 의한 현금흐름이 마이너스, 재무활동에 의한 현금흐름이 플러스인 기업은 현재 영업활동은 별로 좋지 않지만 기업 밖에서 돈을 빌려 투자를 하고 있는 기업의 모습이다. 이런 기업은 재기를 위하여 노력하고 있는 기업이라고 할 수 있다. 다만 잘 나가던 큰 기업이 이런 현금흐름을 보인다면 쇠퇴해가고 있다는 징후로 보아야 할 것이다.

#### (5) 도산위험회사

영업활동에 의한 현금흐름이 마이너스이고 투자활동에 의한 현금흐름이 플러스, 재무활동에 의한 현금흐름이 마이너스인 기업은 영업활동이 잘 되지 않아 현금이 돌지 않아 그 동안 투자했던 설비 등을 처분하여 빚을 갚고 있는 기업의 모습이다. 영업도 제대로 안되어 이자를 갚을 능력도 없고, 또 투자를 해보고 싶어도 기업 밖에서 자금조달도 잘 안되어 할 수 없이 설비 등을 처분하여 빚을 갚고 있는 실정이다. 이런 기업은 부도가 날 위험이 있는 경우라고 할 수 있다.

#### (6) 도산직전회사

영업활동, 투자활동 및 재무활동에 의한 현금흐름이 모두 마이너스인 기업은 영업활동이 제대로 되지 않아 그 동안 벌어들인 돈으로 빚을 갚거나 새로운 분야의 사업을 하기 위하여 설비투자를 하고 있는 기업의 모습이다. 현재 영업도 부진하고 그렇다고 기업 밖에서 자금조달도 잘 안되고 있는 실정이므로 새로 투자한 사업이 잘 돌아가지 않으면 이런 기업은 그대



로 도산하고 말 것이다.

## 2) 3개월 이내의 지급능력분석

현금흐름표의 맨 끝에는 기초의 현금잔액과 기말의 현금잔액이 표시되고 있다. 현금잔액은 유동성이 매우 높은 현금과 현금성자산의 합계액이기 때문에 차기에 지급수단으로 즉시 사용할 수 있다. 기초의 현금잔액과 비교하여 기말의 현금잔액이 적을 때에는 지급능력이 떨어졌다는 것을 뜻하고, 많을 때에는 지급능력이 증대했다는 것을 뜻한다. 다만, 여기서 말하는 현금은 기업이 소지하고 있는 현금과 대체로 3개월 이내에 현금화되는 자산이기 때문에 단기적인 지급능력을 보여준다.

재무상태표 분석에서 단기지급능력을 알아보기 위한 유동비율과 당좌비율은 비율이지 절대액(금액)이 아니다. 현금잔액은 절대액을 나타내준다. 만약 현금잔액을 사용하여 지급능력에 대한 비율을 구한다면 다음과 같이 계산할 수 있다. 즉,

$$\text{3개월 이내의 지급능력(\%)} = \frac{\text{기말의 현금잔액}}{\text{유동부채}} \times 100$$



## 5. 기업업적의 종합평가

지금까지 기업의 재무제표를 어떻게 분석할 것인지 여러 가지 재무비율에 대한 내용을 살펴보았다. 여기서, 이러한 분석결과를 토대로 기업 전체의 업적을 종합평가해보고 싶은 것은 자연적인 요구일 것이다. 기업업적의 종합평가방법으로는 지금까지 여러 가지 방법이 제안되었는데 전통적인 방법으로는 월 지수법(Wall index method)이 있다.

월 지수법은 [도표 16-4]에서 보는 바와 같이 특정 재무비율을 선정하고 이에 가중치를 부여하여 각 비율의 평점을 합계하여 기업의 업적을 중



합적으로 평가하는 방법이다.

재무비율	가중치
유 동 비 율	25%
비 유 동 비 율	15
부 채 비 율	25
매 출 채 권 회 전 율	10
재 고 자 산 회 전 율	10
비 유 동 자 산 회 전 율	10
자 기 자 본 회 전 율	5
합 계	100%

도표 16-4 월 지수법

유동비율을 예로 들면, 가령 당해 연도의 실제 유동비율이 120%이고 표준유동비율이 200%인 경우 이 기업의 유동비율의 평점은 다음과 같이 계산한다. 즉,

$$\begin{aligned}
 \text{유동비율의 평점} &= (\text{실제비율} \div \text{표준비율}) \times \text{가중치} \\
 &= (120\% \div 200\%) \times 25\% \\
 &= 15\text{점}
 \end{aligned}$$

여기서, 표준비율은 특정 재무비율의 평가기준이 되는 비율로서 동종산업의 평균치 또는 그 기업의 전년도비율 등을 이용할 수 있다. 그리고 실제비율을 표준비율로 나눈 것을 관계비율이라 하는데 비유동비율, 부채비율 등과 같이 그 비율이 낮을수록 양호한 재무비율의 경우에는 표준비율을 실제비율로 나누어 계산한다. 이와 같이 선정된 모든 재무비율의 평점을 계산하여 합계한 점수가 100점 이상이 되면 종합적으로 그 기업의 업적은 양호한 것으로 평가할 수 있다.



월 지수법에 대해서는 선정된 재무비율의 내용이나 가중치에 객관성이 없다는 비판도 있다. 유동비율, 비유동비율, 부채비율 등은 재무안전성 비율로서 가중치의 합계는 전체의 65%이고 나머지 네 가지 회전율은 활동성 비율로서 가중치의 합계는 35%이기 때문에 월 지수법은 기업의 신용조사 관점에서 재무안전성에 중점을 둔 종합평가방법이라고 할 수 있다. 객관적인 재무비율이나 가중치는 존재하지 않겠지만 호황기에는 안전성보다 성장성 비율(매출액증가율, 총자산증가율 등)에 가중치를 크게 부여하고 불황기에는 성장성보다 안전성이 중요시 될 것이다. 따라서 종합평가에 어떤 비율을 선정하여 가중치를 어떻게 부여할 것인가하는 문제는 기업업적을 종합평가하는 사람의 입장에서 결정되어야 할 것이다.

**예제 9**

다음은 W회사의 종합평가에 사용할 재무비율, 가중치, 실제비율 및 표준비율이다.

재무비율	가중치	실제비율	표준비율
유 동 비 율	25%	185%	200%
비 유 동 비 율	15	130	120
부 채 비 율	25	180	150
매 출 채 권 회 전 율	10	7회	5회
재 고 자 산 회 전 율	10	8	6
비 유 동 자 산 회 전 율	10	5	3
자 기 자 본 회 전 율	5	7	4
합 계	<u>100%</u>		

● 물음 ●

W회사의 업적을 종합평가하시오. 단, 소수점 둘째 자리에서 반올림한다.



### 해답

재무비율	가중치	실제비율	표준비율	관계비율	평가점수
유동비율	25	185	200	0.9	22.5
비유동비율	15	130	120	0.9	13.5
부채비율	25	180	150	0.8	20.0
매출채권회전율	10	7	5	1.4	14.0
재고자산회전율	10	8	6	1.3	13.0
비유동자산회전율	10	5	3	1.7	17.0
자기자본회전율	5	7	4	1.8	9.0
합	100				109.0

[예제 9]에서 보는 바와 같이 W회사는 재무안전성은 낮지만 활동성비율이 표준보다 높기 때문에 종합적으로 업적은 양호한 것으로 평가되고 있다.



1. 재무제표분석의 의의와 기법을 설명하시오.
2. 재무비율분석이란 무엇인지 설명하시오.
3. 해당투자에 관심을 갖고 있는 투자자라면 어떤 재무비율을 분석해 보아야 하는지 설명하시오.
4. 기업의 업적을 종합평가할 수 있는 방법은 어떤 것이 있는지 설명하시오.
5. 다음은 (주)금마의 재무상태표와 포괄손익계산서이다.

### ① 재무상태표

(단위: 원)

항 목	제1기	제2기
자 산		
유 동 자 산	27,000	32,160
(그 중 제품)	(813)	(831)
비유동자산	33,000	39,840
(그 중 투자)	(3,000)	(4,200)
자 산 합 계	<u>60,000</u>	<u>72,000</u>
부 채		
유 동 부 채	12,000	20,100
비유동부채	8,700	8,700
부 채 합 계	<u>20,700</u>	<u>28,800</u>
자 본	<u>39,300</u>	<u>43,200</u>
부채와 자본합계	<u>60,000</u>	<u>72,000</u>

### ② 포괄손익계산서(제2기)

(단위: 원)

매 출 액	49,920
매 출 원 가	<u>29,952</u>
매 출 총 이 익	19,968
판 매 비 와 관 리 비	<u>7,488</u>
영 업 이 익	12,480
기 타 수 익	120
기 타 비 용	<u>2,700</u>
당 기 순 이 익	<u>9,900</u>

## ● 물음

다음 사항을 분석하기 위한 재무비율의 명칭, 계산식 및 계산결과를 (주)금마의 제2기에 대하여 표시하시오. 계산결과 1% 미만의 수치는 사사오입한다.

- ① 자금의 조달원천에 관계없이 기업전체의 수익성을 나타내는 비율
- ② 경영활동(영업활동)의 수익성을 나타내는 비율
- ③ 제품의 회전기간을 나타내는 비율
- ④ 단기재무안전성을 나타내는 비율
- ⑤ 거액의 설비를 자기자본으로 조달하지 못하는 기업의 장기재무안전성을 나타내는 비율

6. 다음은 송암(주)의 전년도 재무제표에 의한 자료이다.

현 금 · 예 금	₩280,000	유 동 비 율	137.5%
단기매대금융자산	16,000	당 좌 비 율	110%
비 유 동 자 산 합 계	288,000	매 출 채 권 회 전 기 간	85일
매 출 액	1,752,000	매 출 액 순 이 익 률	6.5%
주 주 자 본 순 이 익 률	39%		

## ● 물음

전년도 재무제표의 다음 항목의 금액 및 비율을 추정하시오, 단, 포괄손익계산서의 매출액은 모두 매출채권으로 현금매출은 없으며 재무비율은 기말잔액에 의하여 계산되었다.

- ① 매출채권잔액
- ② 유동부채합계
- ③ 유동자산합계
- ④ 자산합계
- ⑤ 총자본순이익률
- ⑥ 자기자본합계
- ⑦ 비유동부채합계



# 찾아보기

## ㄱ

- 가수금계정 288
- 가지급금계정 214
- 간접법에 의한 현금흐름표 335
- 감가상각 95, 261
- 감가상각기준액 262
- 감가상각누계액 267
- 감가상각방법 263
- 감가상각비 262
- 감사의견 21
- 감사인 21
- 감자 313
- 감자차익 313
- 감채적립금 316
- 개발비 272
- 개별법 230
- 개인기업 325
- 객관성 19
- 거래 44
  - 의 이중성 45
  - 의 처리과정 52
- 거품제거회사 374
- 건물 256
- 건설중인 자산 256
- 결산 80
- 결산분개 102
- 결손보전적립금 316
- 경상개발비 272
- 경영자본 364
- 경영자본영업이익률 364
- 경제적 자원 33
- 계속기록법 129, 223, 225
- 계정 47
- 계정과목 47
- 고정비율 359
- 고정장기적합률 360
- 공정가액 195
- 공통형 재무제표 346
- 과세표준 20
- 관계기업투자 253
- 관계비율 377
- 관리비 174
- 관리회계 19
- 광업권 273
- 구축물 256
- 국제회계기준 27
- 국제회계기준위원회 27
- 금융비용 175
- 금융어음 205
- 기간비용 83
- 기계장치 256
- 기말상품재고액 224
- 기업회계 15
- 기초적 회계이론에 관한 보고서 14
- 기타비용 174
- 기타비유동부채 170, 294
- 기타수익 173, 174
- 기타자본잉여금 313
- 기타포괄손익 175
- 기타포괄손익누계액 171, 175, 310, 322



**ㄴ**

납입자본 171, 313  
내부정보이용자 19  
내용연수 262

**ㄷ**

단기금융상품 192, 211  
단기금융자산 193  
단기대여금 211  
단기매매금융자산 193, 254  
단기매매금융자산계정 194  
단기매매금융자산처분손실 196  
단기매매금융자산처분이익 196  
단기매매금융자산평가손실 195  
단기매매금융자산평가이익 195  
단기지급능력 349  
단기차입금 284  
단식부기 46  
당기순이익 62, 172  
당좌비율 349  
당좌예금 186  
당좌예금계정 186  
당좌예금출납장 64, 186  
당좌자산 170, 348  
당좌차월 188  
당좌차월계정 285  
대륙식 결산법 104  
대변 49  
대손 207  
대손상각비계정 207  
대손충당금 207  
대차평균의 원리 59  
대체전표 67  
도산위험회사 375  
도산직전회사 375

**ㄹ**

라이선스 273

**ㄴ**

만기보유금융자산 248  
매도가능금융자산 251, 254  
매입계정 132, 154  
매입순법 231  
매입에누리 135  
매입장 150  
매입채무 280  
매입처원장 281  
매입할인 135  
매입환출 135, 151  
매출가격환원법 238  
매출액 126  
매출액순이익률 366  
매출액영업이익률 368  
매출에누리 138  
매출원가 132, 154, 174, 224  
매출장 151  
매출채권 202, 353  
매출채권회수기간 354  
매출채권회전을 353  
매출처원장 64, 203  
매출총이익 126, 154, 367  
매출총이익률 367  
매출총이익률법 239  
매출할인 138  
매출환입 138, 152  
명목계정 102  
목적적합성 19  
무형자산 170, 269  
——의 취득원가 269  
미국공인회계사회 14



미국회계학회 14  
 미수금 211  
 미수수익 212  
 미지급금 285  
 미지급비용 286  
 미처분이익잉여금 318  
 미처분이익잉여금계정 102

**ㅂ**

받을어음 205  
 받을어음기입장 206  
 배당률 371  
 배당성향 370  
 배당수익률 371  
 배당평균적립금 316  
 백분율재무제표 346  
 법인세 20  
 법인세비용 175  
 법정자본금 311  
 법정적립금 316  
 보고식 손익계산서 36  
 보조기입장 63  
 보조부 63  
 보조원장 63  
 보통주 311  
 보통주자본금 311  
 복식부기 46  
 부기 14  
 부도수표 188  
 부적정의견 21  
 부채 32, 33, 169, 362  
 부채계정 47, 49  
 부채비율 362  
 분개 53  
 분개장 53, 63  
 분식회계 21

비용 36, 174  
 비용계정 47, 48, 50  
 비유동부채 170, 294  
 비유동비율 359  
 비유동자산 169, 358, 359  
 비유동자산회전을 358  
 비유동장기적합률 360

**ㅅ**

사업확장적립금 316  
 사채 294  
 사채발행비 296  
 사채상환손실 302  
 사채상환이익 302  
 사채할인발행차금 296  
 사채할인발행차금상각 299  
 사채할증발행차금 298  
 산업재산권 272  
 산업표준비율은 한국은행 347  
 3개월 이내의 지급능력 376  
 상각 269  
 상업어음 205, 283  
 상표권 272  
 상품 126, 220  
 —의 매입원가 220  
 —의 매출원가 223  
 상품계정 130  
 상품매매기업 126  
 —————의 손익계산서 127  
 —————의 회계순환과정 140  
 상품매매이익 126  
 상품재고기입장 128  
 생산량비례법 264  
 서비스기업의 손익계산서 127  
 선급금 213  
 선급비용 87, 90, 213



- 선수금 286
- 선수수익 287
- 선입선출법 231
- 성장단계회사 374
- 세무회계 20
- 소매재고법 238
- 손상차손 271
- 손실 36
- 손익계산서 30, 35, 61
  - 의 구조 36
- 손익계산서계정 47, 48
- 수익 36, 37, 173
- 수익계정 47, 48, 50
- 수익·비용 대응의 원칙 83
- 수정전시산표 60
- 수정후시산표 97
- 수직적 분석 344
- 수평적 분석 344
- 순매입액 135
- 순매출액 138
- 순실현가능액 236
- 순자산 33
- 시가배당률 371
- 시산표 59
- 시장이자율 295
- 실사법 131, 227
- 실용신안권 272
- 실지재고조사법 131, 224, 227
- 실질계정 104
  
- 

---

- 액면가액 295
- 액면발행 295
- 액면이자율 295
- 약속어음 205, 283
- 어업권 273
- 에누리 151, 152
- 연구비 272
- 영미식 결산법 104
- 영업권 270
- 영업주기 169
- 영업활동 15
  - 에 의한 현금흐름 339, 373
- 예수금 289
- 외부정보이용자 18
- 외상매입금 280
- 외상매출금 202
- 용역수익 173
- 우량회사 374
- 우선주 311
- 우선주자본금 311
- 원가흐름의 가정 231
- 원장 48
- 월 지수법 376
- 월계표 70
- 유동부채 169, 294
- 유동자산 169
- 유보이익 315
- 유통주식수 314
- 유형자산 170, 256
  - 의 취득원가 257
- 유형자산처분손실 268
- 유형자산처분이익 268
- 유효이자율 295
- 유효이자율법 299
- 유통어음 205
- 은행계정조정표 190
- 의견거절 21
- 의장권 272
- 이동평균법 234
- 이월시산표 106

이익 36  
 이익잉여금 33, 171, 310, 315, 322  
 —————의 처분 319  
 이익준비금 316  
 이자보상비용 368  
 이해관계자 17  
 인명계정 203, 281  
 인식 81  
 인적공동기업 326  
 인출금계정 325, 327  
 일계표 70  
 일반목적의 재무제표 18  
 임의적립금 316  
 임의적립금 등의 이입 319  
 임의적립금이입액 319  
 입금전표 65

**ㅈ**

자기검증기능 60  
 자기자본 31, 33, 361, 364  
 자기자본순이익률 364  
 자기주식 314  
 자기주식처분손실 314  
 자기주식처분이익 314  
 자본 31, 33, 171, 361  
 자본계정 47, 49  
 자본금 33, 171, 310, 311, 322  
 자본금계정 325  
 자본변동표 18, 30, 321, 322  
 자본이익률 363  
 자본잉여금 33, 171, 310, 312, 322  
 자본전입 316  
 자본조정 171, 310, 322  
 자본증권 193  
 자산 32, 33, 169  
 자산계정 47, 49

잔액시산표 59  
 잔액식 계정 48  
 잔여지분 33, 171  
 잔존가치 262  
 장기제품보증충당부채 304  
 장기차입금 294  
 장기차입부채 170, 294  
 장기충당부채 170, 294, 303  
 장부가액 267  
 재고의 감모 226  
 재고자산 170, 220, 348, 355  
 재고자산감모손실 228  
 재고자산평가손실 236  
 재고자산평가충당금계정 236  
 재고자산회전기간 356  
 재고자산회전을 356  
 재기회사 375  
 재무비율분석 347  
 재무상태 31  
 재무상태표 18, 30, 31, 35, 61, 158, 347  
 —————의 구조 31, 160  
 재무상태표계정 47  
 재무제표 18, 30  
 재무제표분석 344  
 재무활동 15  
 —————에 의한 현금흐름 340, 373  
 재무회계 18  
 재산상태 15  
 저가법 236  
 저작권 273  
 적정의견 21  
 전기 56  
 전기이월 104  
 전기이월미처분이익잉여금 318  
 전표 65  
 정률법 263



정보이용자 17  
 정상적 영업주기 169  
 정액법 263  
 주계표 70  
 주식발행초과금 33, 312  
 주식할인발행차금 312  
 주식회사 310  
 주요부 63  
 주주자본순이익률 364  
 주주지분 33  
 지급어음 283  
 지급어음기입장 284  
 지분법 253  
 지분법손익 253  
 직접법에 의한 현금흐름표 335  
 집합손익계정 102

**㉸**

차기이월 104  
 차기이월미처분이익잉여금 319  
 차량운반구 256  
 차변 49  
 차익 173  
 채권자지분 33  
 처분가능이익잉여금 319  
 초과수익력 270  
 총계정원장 48, 63  
 총자본 363  
 총자본순이익률 363  
 총자산순이익률 363  
 총자산회전율 351  
 총평균법 234  
 총포괄이익 172, 173  
 추세분석 344  
 출금전표 66

출자금 326

**ㅋ**

컴퓨터소프트웨어 273

**ㄷ**

타비유동자산 170  
 타인자본 32, 362  
 토지 256  
 통화대용증권 182  
 퇴직급여채무 304  
 투자자산 170  
 투자활동 15  
 —————에 의한 현금흐름 339, 373  
 특허권 272  
 T계정 49

**ㅌ**

판매가능액 132  
 판매비 174  
 평균법 231, 234  
 포괄손익계산서 18, 172, 322, 362  
 —————의 구조 172  
 표시이자율 295  
 표준비율 347  
 표준식 계정 48  
 프랜차이즈 273

**ㅎ**

한계회사 368  
 한국회계기준원 27  
 한정 의견 21  
 할인발행 296, 312

- 할증발행 298
- 합계시산표 59
- 합계잔액시산표 59
- 현금 182
- 현금과부족계정 184
- 현금성자산 192
- 현금유입 334
- 현금유출 334
- 현금주의 81
- 현금출납장 64, 182
- 현금흐름 334
- 현금흐름표 18, 30, 334
- 의 구조 335
- 회계 14
- 의 기본가정 164
- 의 기본목적 15
- 회계감사 20
- 회계공준 164
- 회계기록방법 46
- 회계기준 19
- 회계기준위원회 27
- 회계순환과정 80, 107
- 회계시스템 16
- 회계원칙 26
- 회계장부 46, 63
- 회전수 352, 353
- 회전율 352, 353
- 후입선출법 231

## 저자약력

### ■ 윤진호

동국대학교 경영학과  
동국대학교 대학원(경영학석사)  
홍익대학교 대학원(경영학박사)  
동국대학교 교무처장, 사회과학대학원장  
(현) 동국대학교 회계학과 명예교수

#### [저서]

중급회계(동문사, 1982)  
제2판 관리회계(무역경영사, 2000)  
이론과 실무를 위한 최신원가회계(삼영사, 2001)  
기업경영과 회계(무역경영사, 2002)  
기업경영과 원가관리(학문사, 2003)  
재무제표를 읽어보자(삼영사, 2007)  
제2판 회계원리(삼영사, 2007)  
제2판 원가회계강의 제품원가계산(삼영사, 2008) 외 다수

### ■ 정재진

경북대학교 회계학과  
경북대학교 대학원(경영학석사)  
경북대학교 대학원(경영학박사)  
(현) 동국대학교 회계학과 교수

#### [저서]

전산회계의 이해(보명출판사, 2009)  
상호작용효과를 적용한 상황적합연구(한국학술정보, 2008)

### ■ 박영민

부산대학교 경제학과  
부산대학교 대학원(회계학석사)  
부산대학교 대학원(회계학박사)  
(전) 동국대학교 회계학과 교수  
(현) 한국국제회계학회 이사  
(현) 울산대학교 회계학과 교수

#### [주요업적]

Best Conference Paper Award(University of Malta, 2009.02)  
한국회계학회 회계학연구 우수논문상(2011.08)  
동국대학교 경주캠퍼스 우수강의상(2013.02)  
동국대학교 경주캠퍼스 최우수강의상(2013.08)

#### [저서 및 논문]

Corporate Social Responsibility and Corporate Financial Performance :  
Evidence from Korea, *Australian Journal of Management*, 2010.  
Earnings Management Surrounding CEO Turnover: Evidence from Korea,  
*A Journal of Accounting Finance and Business Studies*, 2014  
그 외 회계학연구, 회계저널, 회계와 감사연구 등 논문 다수

저자와의  
협의하에  
인쇄생략

## 알기쉬운 K-IFRS 회계원리

2014년 8월 15일 1판 1쇄 발행  
2017년 2월 20일 1판 3쇄 발행  
2023년 8월 28일 전자책 발행

저 자 윤진호·정재진·곽영민  
발행인 김학민  
조 판 아람기획

07285

발행처 서울특별시 영등포구 선유로3길 10, 617호

도서출판 **탐복스**

등록 2009.12.21 제 2016-000101호

전화 02)365-2223 팩스 02)365-2224

© 2014, 윤진호 외

정가 19,000 원

ISBN 979-11-92981-307(95320)

불법복사는 지적재산을 훔치는 범죄행위입니다.

이 책의 무단전재 또는 복제행위는 著作権法 제136조에 의거,  
5년 이하의 징역 또는 5,000만원 이하의 벌금에 처하게 됩니다.

