
알기 쉽게 배우는 기초회계

빅북이라 명명된 이 책은 지식공유의 세계적인 흐름에 동참하고
지적인 업적들이 세상과 인류의 지식이 되도록 하며, 누구나 쉽
게 접근하고 활용할 수 있는 환경을 만들고자 한다.

이 책의 저작권은 빅북(www.bigbook.or.kr)있으며 모든 용도로 활
용할 수 있다.

다만 상업용 출판을 하고자 하는 경우에는 사전에 문서로 된 허
락을 받아야 한다.

공유와 협력의 교과서 만들기 운동본부

알기 쉽게 배우는 기초회계

김정호

현대차
정몽구 재단
Chung Mong-Koo Foundation

 BigBook

함께 만들고 함께 나누는 공유의 지식!

| 공유와 협력의 교과서만들기 운동본부 |

인간은 교육으로 성숙되고 사회는 지식으로 발전한다.
교육의 기회는 만인에게 평등하게 제공되어야 하며 지식은 사회발전을 위하여 공유되어야 한다. 교육과 지식은 인류의 문화적 유산이며 나눔의 대상이다. 우리는 이러한 신념이 우리 사회의 교육평등과 보다 나은 미래를 위한 디딤돌임을 확신하며, 함께 만들고 함께 나누는 지식 창조와 공유의 새로운 지평을 열고자 한다.

빅북이라 명명된 이 책은 지식공유의 세계적인 흐름에 동참하고 지적인 업적들이 세상과 인류의 지식이 되도록 하며, 누구나 쉽게 접근하고 활용 할 수 있는 환경을 만들고자 한다.

이 책의 저작권은 빅북 (www.bigbook.or.kr) 에 있으며 모든 용도로 활용할 수 있다. 다만 상업용 출판을 하고자 하는 경우에는 사전에 문서로 된 허락을 받아야 한다.

공유와 협력의 교과서만들기 운동본부

인류의 지식은 개인의 것이기에 앞서 문화의 유산입니다. 우리는 물려받은 지식의 토대 위에 지식을 창조한 것이며 이는 다음 세대도 그러할 것입니다. 우리의 삶을 풍요롭게 하는 지식은 공기와 같이 공유되어야 하며 이를 통해 더 나은 지식창조가 가능하다고 믿습니다.

이제 지식은 상아탑을 넘어 시민사회의 참여가 필요합니다. 이는 다양한 지식을 많은 전문가들이 가지고 있으며 그 변화속도는 상상하기 어렵기 때문입니다. 고등교육기관과 시민들이 협력한다면 다양한 견해를 담은 새롭고 혁신적인 지식이 창조될 수 있을 것이며, 함께 나누고 공유한다면 지식은 인류의 삶에 더 큰 기여를 할 수 있을 것입니다.

교육을 위한 지식들은 우선적으로 공유되어야 하며 이는 모두에게 평등하게 제공되어야 한다고 생각합니다. 인종과 성별 그리고 지위의 부의 차이에 의하여 지식의 제공이 제한되는 것은 인간의 기본권이 침해되는 것입니다. 우리의 문화적인 유산인 지식이 그들을 필요로 하는 사람들에게 다가가 그들의 삶을 개선시킬 수 있도록 여건과 제도를 만들어 가는 것은 우리 지식인의 책무라고 생각합니다.

대학의 지식창조 활동의 결과물들도 이를 배워야 할 학생들에게 효과적으로 공유될 필요가 있으며, 이를 위해 지적재산권의 문제를 비롯한 많은 걸림돌들은 시급히 개선되어야 합니다. 이제 대학의 지식을 갈망하는 우리 이웃들의 목마름을 채우기 위하여 작지만 먼 걸음을 시작합니다. 많은 뜻있는 분들의 도움으로 먼 길이 외롭지 않기를 바랍니다.

공유와 협력의 교과서만들기 운동본부

김정호 신라대학교 교수

■ 학력

- 동아대학교 회계학과 학사
- University California, Riverside(UCR business class) 수료
- 부산대학교 경영학과 박사(재무회계 · 세무회계 전공)

■ 경력

- 부산지방국세청 국세심사위원회 위원
- 부산광역시 사회적기업 육성위원회 위원
- 대한상공회의소 인력개발원 일학습병행 위원회 위원
- 북부산세무서 국세심의위원회 위원
- 서부산세무서 납세자보호위원회 위원
- 한국생산성본부 회계·세무 교수
- (사)사회적기업연구원 회계·세무 컨설턴트
- 삼현철강 사외이사(전)

■ 상별

- 최우수 논문상(2016, 한국경영학회)
- 조세 우수 논문상(2014, 한국조세연구소)
- 최우수 박사학위 논문상(2012, 한국산업경영학회)

■ 저서

- 취업준비생을 위한 기업재무분석(퍼스트 북, 2016)
- Tip 전산회계2급(디자인 샘, 2016)
- 2016 세무실무편람(삼일인포마인, 2016)
- 생활 속의 창업세금상식(도서출판 청람, 2015)
- 2015 세무실무편람(삼일인포마인, 2015)
- 협동조합이 꼭 알아야 할 회계, 세무, 경리의 모든 것(원앤원 북스, 2014)

- 금융절세, 이보다 쉬울 수 없다.(원앤원 북스, 2013)
- 세금초보자가 꼭 알아야 할 70가지(원앤원 북스, 2012)
- 법인결산의 정석(도서출판 다음, 2012)
- 세금지식이 회사의 미래를 결정한다.(원앤원 북스, 2010)

■ 논문

- Corporate Tax Avoidance in SME: The Effect of Listing(2016, SCOPUS, International Journal of u-and e-Service, Science and Technology)
- Dividend Policy and Earnings Management: Based on Discretionary Accruals and Real Earnings Management(2016, SCOPUS, International Journal of u-and e-Service, Science and Technology)
- 사회적기업 회계·세무 컨설팅 지원에 관한 실효성 분석과 개선방안(2015, 세무와 회계 연구)
- The Effects of IFRS Adoption on Effective Tax Rates : Analysis of Korean Adopters (2015, Japan Association for International Accounting Studies)
- 지주회사 체제 밖의 계열회사를 이용한 재벌의 이익조정(2015, 경영학연구)
- 상장기업의 재무비율과 조세회피에 관한 연구(2015, 회계와 세무감사연구)
- 사회적 책임활동(CSR)이 상장기업의 조세회피에 미치는 연구(2015, 회계와 세무감사연구)
- 우리나라 납세협력비용의 절감에 관한 연구(2015, 세무회계연구)
- 중소기업회계기준에 관한 연구(2014, 세무와 회계 연구)
- 기업의 장기적인 조세회피 예측변수로서 유효세율의 평가 및 결정요인에 관한 연구(2013, 회계 저널)
- 성실신고확인제도의 문제점과 개선방안에 관한 연구(2013, 회계와 세무감사연구)
- 우리나라의 근로장려세제 현황과 개선방안에 관한 연구(2013, 재무와 회계정보저널)
- 세무서비스 품질이 납세자의 세무대리인 선정시의 중요성과 세무서비스의 만족도에 미치는 영향(2013, 세무와 회계연구) 그 외 다수

들어가며

본 서는 우리 주변에 작은 도움이라도 되기 위하여 알기 쉽게 배우는 기초회계(Easy to study Basic Accounting)에 관한 책을 집필하게 되었다. 최근 각광받는 사회적 기업, 협동조합, 마을기업에서 반드시 알아야 할 기본이 되는 회계(Accounting)를 알기 쉽게 알리고자 본 서를 집필하게 되었다.

먼저 기초 편에는 전반적인 기업의 재무제표인 재무상태표(대차대조표), 포괄손익계산서(손익계산서), 자본변동표, 현금흐름표에 관한 내용을 간략히 설명하고 있다. 회계가 어려운 학무이다 보니 처음 입문하는 분들이 쉽게 이해할 수 있도록 표와 그림을 통하여 회계에 대한 이해도를 높이고자 하였다.

중급 편에서는 재무제표에서 기본이 되는 재무상태표(대차대조표)와 포괄손익계산서(손익계산서)를 중심으로 좀 더 깊이 있는 내용을 간략하게 설명하고자 하였다. 이해도를 높이기 위하여 각 장 마지막에 문제를 추가하였으며 tip이라고 해서 보충설명을 추가하였다.

고급 편에서는 기본적인 회계를 알고 나신 분들이 우리기업의 수익성, 안정성, 성장성, 활동성, 유동성 등을 알아볼 수 있도록 재무 분석을 추가 설명하였다. 이를 통해서 기업의 장기적인 비전과 발전가능성을 가늠해 볼 수 있도록 하였다. 추가 부록을 삽입하여 각 기업에서 필요한 서식이라든지, 기본적으로 챙겨야 할 Check List를 알려줌으로서 좀 더 효과적이고 효율적으로 기업은 운영할 수 있도록 하였다.

많이 부족한 책임에도 불구하고 많은 마을기업, 협동조합, 사회적 기업이 스스로 자생할 수 있도록 기초회계에 대한 밑거름이 될 수 있었으면 하는 바람으로 본 책을 저술하였다.

백양산기술에서
김정호

Contents

기초편	기초	Chapter 1/ 재무제표 전반의 기초	4
중급편	회계	Chapter 2/ 기초 회계	42
	대차대조표 (재무상태표)	Chapter 3/ 당좌자산	94
		Chapter 4/ 재고자산	114
		Chapter 5/ 유형 무형자산	128
		Chapter 6/ 투자 기타비유동자산	148
		Chapter 7/ 부채	154
		Chapter 8/ 지분	166
	손익계산서 (포괄손익계산서)	Chapter 9/ 수익비용	176
고급편	재무비율분석	Chapter 10/ 기업 재무분석	200
		Chapter 11/ 유동성	206
		Chapter 12/ 안정성	218
		Chapter 13/ 활동성	230
		Chapter 14/ 성장성	244
		Chapter 15/ 수익성	254
		Chapter 16/ 기업분석 하기	264
부록	각종 Check List	Chapter 17/ 부록	274

【1】 기초편



BIGBOOK

공유와 협력의 교과서 만들기 운동본부

Chapter

1

재무제표 전반의 기초

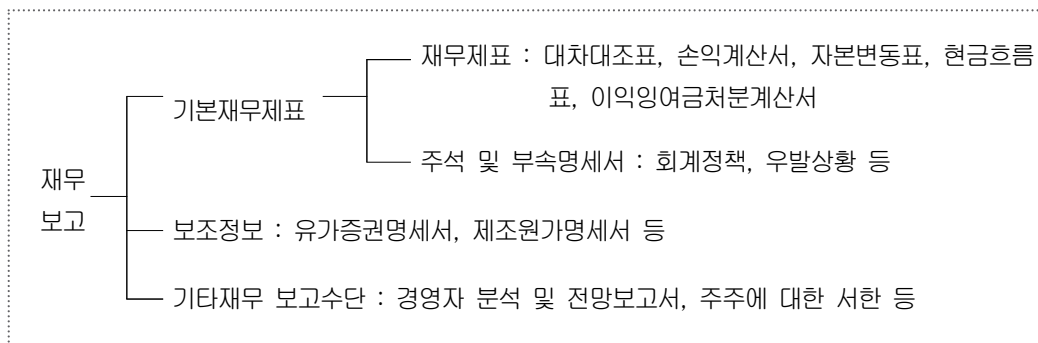


1. 재무제표란?

(1) 재무제표의 정의 및 구성

재무제표(F/S, Financial Statement)는 기업의 경영활동을 일반적으로 인정된 회계 원칙(GAAP, Generally Accepted Accounting Principle)에 따라 간결하게 요약한 재무보고서이다. 재무제표는 기업 외부의 다양한 이해관계자의 경제적 의사결정에 도움이 될 수 있도록 경영자가 기업실체의 경제적 자원과 의무, 경영성과 등에 관한 재무정보를 제공하고자 하는데 그 목적이 있다. 그러므로 다양한 이해관계자가 어떤 유형의 재무정보를 필요로 하느냐에 따라 작성하여야 할 재무제표의 종류도 달라질 것이다. 기업의 이해관계자들은 일반적으로 기업의 재무상태 및 경영성과에 관한 정보를 필요로 하며, 이러한 욕구를 충족시켜 주기 위하여 작성되는 재무보고서는 대차대조표, 손익계산서, 자본변동표, 이익잉여금처분계산서(결손금처리계산서) 및 현금흐름표이며, 이에 대한 적절한 주석과 부속명세서도 재무제표의 구성요소 등으로 구성된다.

※ 재무제표의 체계



경영자는 일반적으로 인정된 회계기준에 의거하여 회계기준의 허용 범위내에서 적절한 회계처리 방법을 선택하여 이를 일관성 있게 적용하고, 합리적인 판단으로 재무제표를 작성하여야 한다.

(2) 재무제표의 상호관련성

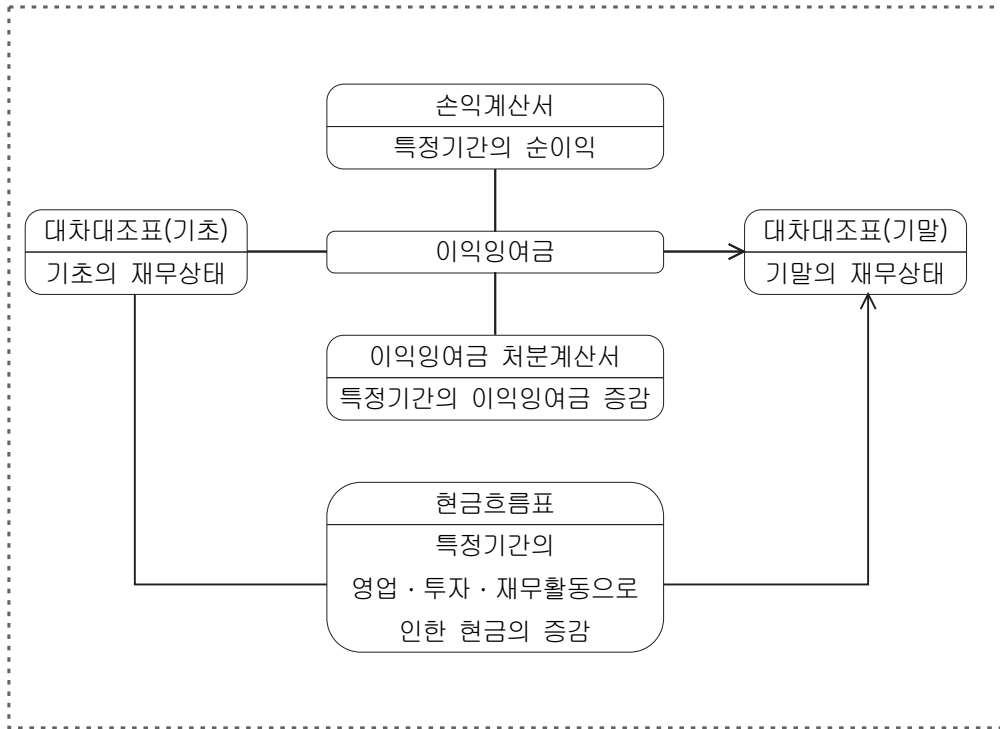
재무제표는 동일한 거래 또는 사건에 있어서 다양한 측면에서 정보를 제공하고 있으므로 서로 연관되어 있다. 재무제표의 대차대조표, 손익계산서, 현금흐름표 등이 서로 다른 정보를 제공한다 하더라도, 어느 하나의 재무정보가 특정 의사결정에 충분한 정보를 제공할 수는 없으며 또한 모든 재무제표의 정보를 대신 할 수 있는 것도 아니다. 따라서 재무제표인 대차대조표, 손익계산서, 현금흐름표, 이익잉여금처분계산서는 상호 보완적 관계에 있으며, 이러한 관계는 다음과 같이 유기적으로 연계되어 있다.

우선, 대차대조표는 일정시점의 기업의 유동성과 재무건전성을 평가하는데 유용한 정보를 제공해 준다. 대차대조표의 정보가 현금흐름표의 정보와 함께 제공된다면 특정시점에 있어 기업의 재무상태와 현금 유동성의 정보로 인하여 유동성 및 재무건전성을 평가하는데 중요한 정보를 제공해 줄 수 있다. 반면에 손익계산서는 일정기간의 경영성과로 기업의 수익성을 주로 평가하는데 유용한 정보를 제공해 준다. 손익계산서의 정보가 대차대조표의 정보와 함께 제공된다면 수익성의 기간별 비교 또는 기업실체간의 비교를 통하여 자기자본이익률과 같은 유용한 정보를 제공해 줄 수 있다.

그리고 현금흐름표는 일정기간 동안의 현금유입과 현금유출에 대해 많은 정보를 제공해 주지만, 현금유입과 현금유출은 서로 대응하여 표시되지 않으므로 현금흐름표는 기업실체의 미래 현금흐름을 전망하는데 한계가 있어 중요한 정보를 제공해 주지는 못한다. 그러므로 미래의 현금흐름을 예측하기 위해서는 현금흐름표 정보와 손익계산서 그리고 대차대조표의 정보가 함께 사용될 때 좀 더 유용한 정보를 얻을 수 있는 것이다. 또한 자본변동표는 자산, 부채, 자본 변동의 주요 원천에 대한 정보를 제공해 준다. 주주에게 배당을 할 경우에는 손익계산서상의 이익과 비교하여 유용한 정보를 제공 받을 수 있으며, 대차대조표와 함께 유상증자 및 자기주식의 취득과 배당은 신규 차입 및 기존 채무의 상황에 대한 중요한 정보를 제공해 줄 수 있다.

이와 같이 재무제표의 대차대조표, 손익계산서, 현금흐름표, 이익잉여금처분계산서와 자본변동표 등은 회계정보이용자의 의사결정에 중요한 정보를 제공해 주기 위해서는 각각의 정보 뿐만 아니라 서로의 정보를 유기적으로 연계하여 상호 관련시킴으로서 정보의 유용성이 증대하게 되는 것이다.

※ 재무제표의 상호관련성



2. 대차대조표

(1) 대차대조표의 내용과 양식

대차대조표(B/S, Balance Sheet)는 일정시점 현재에 기업실체가 보유하고 있는 경제적 자원인 자산과 경제적 의무인 부채, 그리고 자본에 대한 정보를 제공하는 재무보고서이다. 대차대조표에 나타나 자산과 부채는 기업의 가치를 직접적으로 평가할 수 있는 것은 아니지만, 다른 재무제표와 함께 기업가치 평가에 유용한 정보를 제공해 준다. 이에 일정한 규모 이상의 기업은 회계연도말(일반적인 대차대조표)을 포함하여 매 분기(분기보고서)와 반기(반기보고서)에도 대차대조표를 작성하기도 하며, 필요에 따라서는 수시로 대차대조표를 작성하기도 한다.

대차대조표는 회계등식과 동일한 기본체계를 가지고 있으며, 이는 다음과 같다.

$$\text{자산} = \text{부채} + \text{자본}$$

이 등식을 ‘회계등식’ 또는 ‘대차대조표등식’이라고 부르며, 회계등식을 구성하고 있는 요소이다.

대차대조표는 계정식과 보고식의 두가지 보고방법이 있다. 계정식이란 <표 1-1> 과 같이 중앙을 중심으로 좌측에는 자산을, 우측에는 부채와 자본을 보고하는 방법이다. 반면에 보고식이란 <표 1-2> 과 같이 좌우의 구별없이 대차대조표 상단으로부터 자산, 부채, 그리고 자본의 순서대로 연속표시하여 보고하는 방법을 말한다. 기업회계기준에서는 이 두 가지 방법을 모두 허용하고 있으나, 일반적으로 자산, 부채 및 자본을 동시에 파악할 수 있는 계정식을 주로 사용하고 있다.

기업회계기준에서 정하고 있는 대차대조표의 양식에는 <표 1-1> 에 나타난 것과 같이 제일 윗부분에 “대차대조표”란 이름을 쓰고 그 아래에 재무상태를 표시하는 기준시

점인 “제×(당)기 20××년 ××월 ××일 현재, 제×(전)기 20××년 ××월 ××일 현재”를 비교식으로 기재하게 된다. 그리고 대차대조표가 나타내는 회계실체의 이름을 좌측 상단에 기재하고, 금액은 원, 천원 또는 백만원 등의 금액 단위를 우측 상단에 기재하면 된다. 기업회계기준에서는 대차대조표를 당해연도와 전년도를 비교하는 형식으로 보고하고 있다.

〈표 1-1〉 계정식 대차대조표

대차대조표						
제×(당)기 20××년 ××월 ××일 현재						
제×(전)기 20××년 ××월 ××일 현재						
(주) ××			(단위: 원)			
	당기	전기		당기	전기	
자 산	××		부 채	××	××	
	×			×	×	
	××			××	××	
	×			×	×	
	××	×××		××	××	
	×	×××		×	×	
	××	×××		유동부채	×	×
	×	×××		비유동부채	××	××
	××	×××		자 본	×	×
	×	×××		자본금	××	××
	××	×××		자본잉여금	×	×
	×	×××		자본조정	××	××
	×	×××		기타포괄손익누계액	×	×
	××	×××		이익잉여금	××	××
	×				×	×
××			××	××		
×			×	×		
××			××	××		
×			×	×		
자 산 총 계	××	×××	부채와 자본총계	××	××	
	×			×	×	

〈표 1-2〉 보고식 대차대조표

대차대조표		
제×(당)기 20××년 ××월 ××일 현재		
제×(전)기 20××년 ××월 ××일 현재		
(주) ××		(단위: 원)
자 산	당기	전기
유동자산	×××	×××
당좌자산	×××	×××
재고자산	×××	×××
비유동자산	×××	×××
투자자산	×××	×××
유형자산	×××	×××
무형자산	×××	×××
기타비유동자산	×××	×××
자 산 총 계	×××	×××
부 채		
유동부채	×××	×××
비유동부채	×××	×××
부 채 총 계	×××	×××
자 본		
자본금	×××	×××
자본잉여금	×××	×××
자본조정	×××	×××
기타포괄손익누계액	×××	×××
이익잉여금	×××	×××
자 본 총 계	×××	×××
부 채 와 자 본 총 계	×××	×××

1) 자산

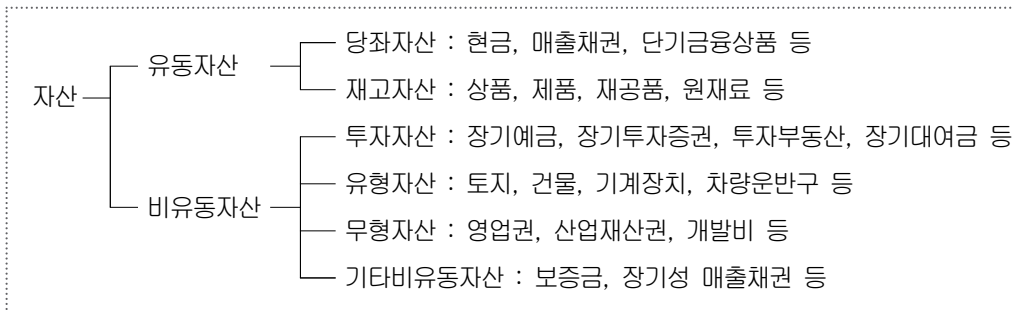
자산(Asset)이란 기업이 소유하고 있는 경제적 자원으로서, 과거 거래나 사건의 결과로 기업이 보유하여 기대되는 자원으로 미래의 경제적 효익 또는 용역의 잠재력을 의미한다. 즉 기업이 영업활동 혹은 그 외의 목적을 달성하기 위하여 소유 또는 통제하고 있는 유형 및 무형의 재화, 용역 및 권리 등을 포함한 경제적 자원을 의미한다. 이러한 자산은 기본적으로 그 기업에 대하여 경제적 효익을 제공할 수 있는 재화나 용역잠재력을 보유하며 기업이 이를 소유하거나 통제가능 할 때에 한하여 대차대조표에 계상될 수 있다.

대차대조표에 표시되는 자산은 일정한 유동성 순서에 따라 배열하게 된다. 먼저 1년 이내의 기간에 현금화 할 수 있는 **유동자산**으로 현금, 매출채권, 단기금융상품 등과 같은 **당좌자산**과 상품, 제품, 재공품, 원재료 등의 **재고자산**으로 나열된다. 이어서 장기(1년 이상)인 **비유동자산**으로는 투자목적으로 보유하는 장기에금, 장기투자증권, 투자부동산, 장기대여금 등의 **투자자산**과 토지, 건물, 기계장치, 차량운반구 등과 같이 단기간에 현금화되지 아니하는 것으로 물리적 형체가 있는 **유형자산** 및 영업권, 산업재산권, 개발비 등 단기간에 현금화되지 아니하면서 물리적 형체가 없는 **무형자산**, 그리고 보증금이나 장기성 매출채권 등의 **기타비유동자산** 등의 순서로 나열된다.

자산은 일반적으로 현재의 시가가 아닌 취득원가로 작성한다. 취득한 후 자산의 시장가치가 증가하더라도 자산을 취득원가 이상으로 기록하는 것을 원칙적으로는 인정하지 아니한다. 이는 객관적인 방법으로 자산의 적정한 시장가치를 평가하는 것이 쉽지 않으며, 또한 가치가 증가 또는 감소할 수 있는 자산을 적정하게 평가하는 것이 거의 불가능하기 때문에 시장가치가 아닌 취득가액으로 인식하는 것이다.

자산은 크게 유동자산인 당좌자산과 재고자산, 비유동자산인 투자자산, 유형자산, 무형자산, 그리고 기타비유동자산으로 분류한다.

※ 자산의 구성



① 당좌자산

당좌자산은 현금 또는 1년 이내의 기간에 현금화되는 자산들을 가리킨다. 사용제한이 없는 현금과 현금성자산 그리고 매매목적으로 보유하고 있거나 또는 단기간 보유하여 대차대조표일로부터 1년 내에 수익이 실현되거나 현금이 회수될 것으로 기대되는 매출채권, 단기금융상품 등이 포함된다.

② 재고자산

재고자산은 제조·판매 활동에 의하여 단기간에 현금화가 가능한 자산들을 가리킨다. 기업의 정상적인 영업주기 내에 수익이 실현될 것으로 예상되거나, 판매 또는 자가소비 목적으로 보유하고 있는 상품, 제품, 재공품 또는 저장품 등이 포함된다.

③ 투자자산

투자자산은 장기적인 투자수익을 목적으로 보유하는 채권 및 주식, 영업활동에 사용되지 않는 유형자산 즉, 투자부동산인 토지 및 설비자산, 특정목적의 퇴직금 지급, 설비확장, 채무상환 등의 예금 등과 다른 기업에 중대한 영향력 행사나 지배를 목적으로 장기간 보유하는 지분법적용투자주식 등을 포함한다. 투자자산은 기업의 고유한 영업목적에 사용되지 않는 점에서 유형자산과 구분되며 장기적으로 보유하고 있다는 점에서 유동자산인 당좌자산과 재고자산과도 구분이 된다.

④ 유형자산

유형자산은 기업의 정상적인 경영활동인 재화의 생산, 용역의 제공, 타인에 대한 임대 등에 사용할 목적이거나 또는 자체적으로 사용할 목적으로 보유하는 물리적 형체가 있는 자산으로서, 1년을 초과하여 사용할 것이 예상되는 자산으로 토지, 건물, 비품, 기계장치, 차량운반구 등을 포함한다.

⑤ 무형자산

무형자산은 기업이 장기간 경영활동에 이용할 목적으로 보유하고 있는 물리적 형체는 없지만 식별가능한 비화폐성 자산으로서 산업재산권, 저작권, 개발권, 영업권 등이 있다.

⑥ 기타 비유동자산

그 외의 장기간 보유하는 자산으로 보증금이나 장기성 매출채권 등의 기타비유동자산이 있다.

2) 부채

부채(Liabilities)는 과거 거래나 사건의 결과로서 현재 기업실체가 부담하고 있고 미래의 재화나 용역을 이전하여야 하는 현재의 의무로부터 발생하는 미래의 경제적 효익의 희생을 의미한다. 즉, 기업이 제3자에게 미래에 자산을 사용하거나 용역을 제공하는 등 경제적 자원의 희생이 예상될 경우에는 이를 부채로 분류하여야 한다. 부채는 일반적으로 자산의 변제를 통하여 소멸되기 때문에 기업자산에 대한 채권자의 지분을 나타낸다고도 볼 수 있다.

기업이 일반적인 상거래를 위하여 재화나 용역을 외상으로 매입하여 발생하는 채무를 매입채무라 하고, 일반적인 상거래 이외의 거래에서 발생하는 채무를 미지급금이라고 한다. 때때로 기업은 사업에 필요한 자금을 소유주가 출자하는 것 이외에 다른 사람이나 다른 회사로부터 현금을 차입하는 경우가 발생할 수 있는데 이를 차입금이라 하며, 비용이 발생하였으나 아직 지급하지 않고 있는 비용을 미지급비용이라 한다.

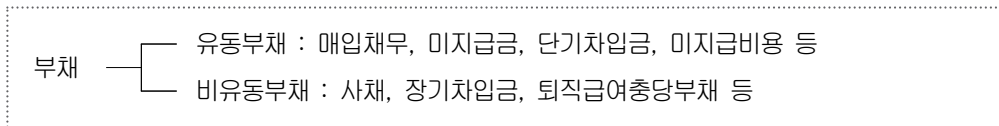
① 유동부채

유동부채란 기업의 정산적인 영업주기 내에 결제가 예상되거나, 대차대조표일 후 1년 내에 결제되어야 하는 부채로서 단기차입금, 매입채무, 미지급금, 단기성 이연법인세부채 등을 포함한다.

② 비유동부채

비유동부채란 1년 이후에 만기일이 도래하는 부채로서 장기차입금, 사채, 퇴직급여충당부채 및 장기성 이연법인세부채, 기타비유동부채 등이 있다.

※ 부채의 구성



3) 자본

자본(Owners' equity)은 기업실체의 자산총액에서 부채총액을 차감한 잔여액 또는 순자산으로서 자산에 대한 소유주의 잔여청구권을 말하는데, 이는 기업의 순자산으로 소유주에 귀속되어야 할 몫을 나타내기 때문에 소유주지분 또는 잔여지분이라고 부르기도 한다.

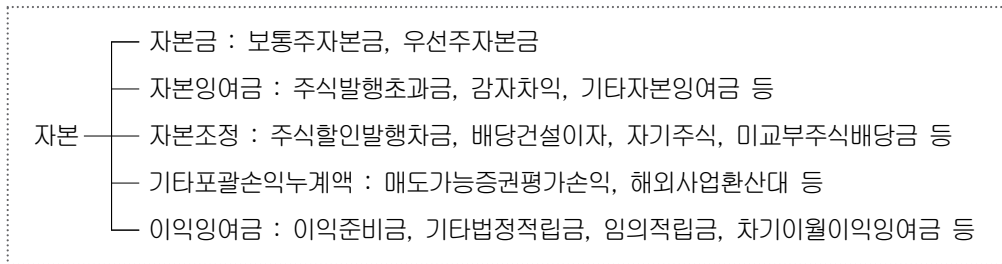
자본을 잔여지분이라고 부르는 이유는 자산으로부터 자산에 대한 우선적 청구권인 채

권자에 대한 부채를 차감한 후에 남는 금액에 대하여 소유자인 주주의 잔여금액이라는 의미로 잔여지분이라고 부르는 것이다.

대차대조표에 자본을 표시하는 방법은 기업의 출자형태에 따라 조금씩 차이가 있는데 오늘날의 경제사회에서는 주식회사의 기업형태가 대부분이다. 따라서 주식회사는 주식을 발행하여 자본을 조달하는데 있어 주식의 소유주는 투자한 금액 내에서만 유한책임을 지며, 소유주식을 다른 사람에게 자유로이 양도할 수도 있다. 이러한 주주의 회사에 대한 유한책임과 소유주식을 자유로이 처분할 수 있다는 장점 때문에 주식회사는 오늘날 가장 보편적인 기업의 형태가 되었다.

자본은 크게 자본금, 자본잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액 및 이익잉여금으로 구성된다.

※ 자본의 구성



① 자본금

자본금은 기업이 유지하여야 할 최소한의 자본으로 이를 법정자본금이라고 하며 발행 주식의 액면금액에 해당되는 금액이다. 자본금은 보통주자본금과 우선주 자본금으로 나누어 진다.

② 자본잉여금

자본잉여금은 자본적 거래인 증자활동이나 감자활동 등의 거래에서 발생하는 잉여금을 말한다. 즉, 증자, 감자 등의 주주와의 자본거래로 인하여 증가한 자본을 의미하며, 자본잉여금은 손익거래로 발생한 것이 아니므로 주주들에게 배당을 할 수 없고 단지, 자본의 전입이나 손실의 보전에만 사용할 수 있다.

③ 자본조정

자본조정이란 자본거래 등에서 발생하였으나 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 중 어느 항목에도 속하지 않는 임시적인 항목을 말한다. 즉, 자산이나 부채로 분류할 수 없는 성격의 금액을 자본계정의 조정항목으로 임시 분류한 것으로, 자본의 수정항목과 미실현손익 등이 있으며 궁극적으로 자본에 가산 또는 차감되어야 할 항목이다.

④ 기타포괄손익누계액

기타포괄손익누계액은 매도가능증권평가손익, 해외사업환산차 등으로 손익계산서의 당기손익으로 분류하기 어려운 손익항목들을 포함하고 있다.

⑤ 이익잉여금

이익잉여금은 기업의 영업활동으로부터 벌어들인 순이익에서 주주에게 배당을 차감한 후 남은 잔액으로 사내에 유보된 금액을 말한다. 기업이 획득한 이익이 없고 손실만 있는 경우에는 당해 손실 누적액을 결손금이라 한다.

(2) 대차대조표의 작성원칙

대차대조표를 작성할 때 적용되는 몇가지 중요한 원칙이 있는데 이는 다음과 같다.

1) 기본구조

대차대조표는 크게 자산·부채 및 자본으로 구분하고, 자산은 유동자산과 비유동자산으로 구분하는데, 유동자산은 당좌자산과 재고자산으로 구성되며, 비유동자산은 투자자산, 유형자산, 무형자산 및 기타비유동자산으로 구성된다. 부채는 유동부채와 비유동부채로 구분되며 자본은 자본금, 자본잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액, 이익잉여금(또는 결손금)으로 구분한다.

대차대조표			
제×(당)기 20××년 ××월 ××일 현재			
제×(전)기 20××년 ××월 ××일 현재			
(주) ××		(단위: 원)	
자		부	
산	×××	채	×××
유동자산	×××	유동부채	×××
당좌자산	×××	비유동부채	×××
재고자산	×××	자	본
비유동자산	×××	자본금	×××
투자자산	×××	자본잉여금	×××
유형자산	×××	자본조정	×××
무형자산	×××	기타포괄손익누계액	×××
기타비유동자산	×××	이익잉여금	×××
자 산 총 계	×××	부채와 자본총계	×××

2) 총액주의

자산, 부채 및 자본은 총액에 의하여 기재함을 원칙으로 하고, 자산의 항목과 부채 또는 자본항목을 상계함으로써 그 전부 또는 일부를 대차대조표에서 제외하지 않는 총액주의를 따르고 있다. 예를 들어 동일한 거래처에 매출채권과 매입채무가 같이 있을 경우 두 거래를 상계시킨다든지, 또는 매출채권 중에 선수금을 받은 부분을 차감해 버린다면 이러한 사실을 모르는 정보이용자들은 이를 오용하여 잘못된 경제적 의사결정을 할 수 있는 위험이 존재하기 때문에 기업회계기준에서는 순액주의가 아닌 총액주의로 기재함을 원칙으로 한다.

3) 유동성배열

대차대조표에 기재하는 자산과 부채의 항목배열은 유동성 배열법에 의함을 원칙으로 한다. 즉, 자산과 부채는 유동성이 높은 항목부터 낮은 순으로 배열하는 것을 원칙으로 하므로 자산은 1년을 기준으로 유동자산과 비유동자산으로 분류하며, 부채는 1년을 기준으로 유동부채와 비유동부채로 구분한다.

4) 잉여금의 구분 표시

자본거래에서 발생한 자본잉여금과 손익거래에서 발생하는 이익잉여금은 혼동하여 표시하여서는 안 된다. 자본거래에서 발생하는 자본잉여금은 주주들의 배당이 아닌 자본의 전입이나 손실의 보전에만 사용할 수 있으며 손익거래에서 발생하는 이익잉여금은 법정 이익준비금 등을 제외한 배당가능이익이어서 주주들에게 배당을 해 줄 수 있는 재원이 되기 때문이다.

5) 대차대조표 항목의 구분·통합 표시

자산, 부채, 자본의 항목 중에 중요성의 원칙에 따라 대차대조표에 별도의 항목으로 구분하여 표시 할 수 있다. 반면에 중요하지 않은 항목의 성격 또는 기능이 유사한 항목에 대해서는 통합하여 표시할 수 있다. 이는 회계의 '효율성'과 '중요성'의 관점에서 정보이용자들에게 크게 영향을 미치지 않는 항목인 경우에는 통합하여 표시하고, 정보이용자들에게 중요한 정보일 경우에는 따로 구분 표시하여 정보이용자들의 잘못된 경제적 의사결정을 하지 않도록 별도의 항목으로 표시 할 수 있도록 한 것이다.

(3) 대차대조표의 유용성과 한계점

1) 대차대조표의 유용성

- 기업의 경제적 자원인 자산과 경제적 의무인 부채 그리고 소유주지분에 대한 정보를 제공해 주고 있다.
- 기업의 유동성에 따라 장·단기 부채의 상환 능력에 대한 정보를 제공해 주고 있다.
- 기업의 재무구조의 건전성에 대한 정보를 제공해 준다.
- 기업의 장·단기의 계획 등에 대한 정보를 제공해 준다.

2) 대차대조표의 한계점

- 역사적 원가에 의한 재무제표 작성으로 기업의 정확한 실질가치를 반영하지 못하여 잘못된 정보의 제공으로 잘못된 의사결정을 할 수 있다.
- 비계량적인 정보인 탁월한 능력의 경영자, 우수한 연구인력 등의 인적자원, 브랜드의 가치 측정 등을 평가하는데 어려움이 있어 정확하게 반영하지 못한다.
- 회계기준에 따른 대체적 회계처리방법으로 인한 측정과 원가배분에 있어서 경영자의 주관적인 판단이 개입할 가능성이 존재한다.
- 기업의 재무구조가 부실할 경우 이를 은폐하기 위하여 가공의 자산을 증가하거나, 부채를 숨기는 부외부채의 위험이 존재한다.

3. 손익계산서

(1) 손익계산서의 내용과 양식

기업은 일상적인 영업활동이나 부수적인 경영활동 등을 통하여 수익과 비용 등의 손익을 발생시킨다. 이를 손익계산서(I/S, Income Statement) 또는 경영성과보고서라고도 하는데, 일정기간 동안 기업의 경영성과를 나타내는 것으로, 그 기간에 속하는 모든 수익과 이에 대응하는 모든 비용을 적정하게 표시하고 그 내역에 관한 정보를 제공하는 동태적 재무보고서이다. 손익계산서는 경영성과를 다음과 같은 형태로 요약된다.

$$\text{수익} - \text{비용} = \text{순이익(순손실)}$$

손익계산서는 동태적 재무제표로서, 일정기간 동안의 경영성과를 나타내므로 여기에 표시되는 모든 금액은 당기의 누계액으로 보고된다. 반면에 대차대조표는 특정시점의 재무 상태를 나타내므로 모든 계정의 금액이 대차대조표일 현재의 잔액으로 표시되는 정태적 재무제표라는 사실에 유의하여야 한다.

〈표 1-3〉 손익계산서

손익계산서		
제×(당)기 20××년 ××월 ××일 부터 ××월 ××일 까지		
제×(전)기 20××년 ××월 ××일 부터 ××월 ××일 까지		
(주) ××	(단위: 원)	
	당 기	전 기
매출액	×××	×××
매출원가	(×××)	(×××)
기초상품(제품)재고액		
당기매입액(당기제품제조원가)		
기말상품(제품)재고액		
매출총이익	×××	×××
판매비와 관리비	(×××)	(×××)
영업이익	×××	×××
영업외수익	×××	×××
영업외비용	(×××)	(×××)
법인세비용차감전순이익	×××	×××
법인세비용	(×××)	(×××)
당기순이익	×××	×××

기업회계기준에서 정하고 있는 손익계산서의 양식은 〈표 1-3〉에 나타난 것과 같이 제일 윗부분에 “손익계산서”란 이름을 쓰고 그 아래에 재무성과의 회계기간을 기재하면 된다. 그리고 손익계산서가 나타내는 회계실체의 이름을 우측 상단에 기재한다. 손익계산서의 본문은 수익(Revenues)와 비용(Expenses)으로 구성되어 있고, 수익에서 비용을 차감한 후 남는 금액은 기업의 당기순이익(Net Income)으로 보고된다. 만일 비용이 수익보다 많으면 당기순손실(Net Loss)이 발생하게 된 것이다.

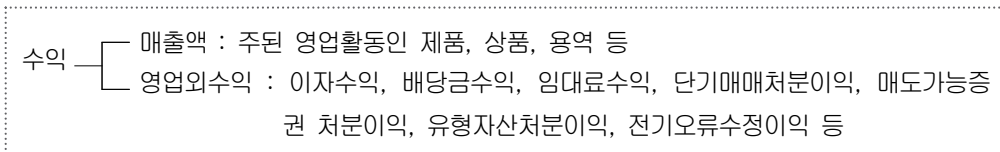
1) 수익

수익(Revenues)이란 기업의 주요 경영활동으로서 재화의 판매, 용역의 제공 등의 대가로 발생하는 자산의 유입 또는 부채의 감소액을 의미한다. 즉, 수익은 기업이 일정기간 동안 고객에게 인도한 재화 또는 제공한 용역의 판매가액이다. 기업이 고객에게 재화를 판매하거나 용역을 제공하면, 그 대가로 즉시 현금을 받거나 혹은 미래에 현금화

할 수 있는 수취채권을 받게 된다. 즉, 일정기간의 수익은 그 기간 내에 재화의 판매나 용역의 제공에 대한 대가로서 유입된 현금 혹은 수취채권의 증가액을 말한다.

수익은 크게 **매출액**과 **영업외수익**으로 구분한다. 매출액은 기업의 주된 영업활동에서 발생한 제품, 상품, 용역 등의 총매출액에서 매출할인, 매출에누리와 환입을 차감한 금액이다. 즉, 기업의 가장 중심적이면서도 중요한 영업활동과 관련하여 발생하게 되며, 재화를 판매하거나 용역을 제공한 대가로서 받는 수익을 말한다. 한편, 영업외수익은 영업활동 이외의 활동 즉, 재무 및 투자활동과 관련하여 발생하는 수익으로서 이자수익, 배당금수익, 임대료수익, 단기매매처분이익, 매도가능증권처분이익, 유형자산처분이익, 전기오류수정이익 등이 여기에 속한다.

※ 수익의 구성

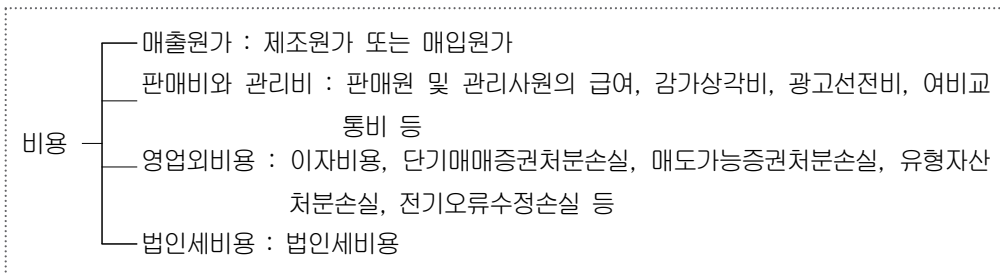


2) 비용

비용(Expenses)이란 기업이 재화의 판매, 용역의 제공 등 영업활동을 수행함에 따라 발생하는 자산의 유출이나 사용 또는 부채의 증가액을 말한다. 비용과 종종 혼용되어 사용하는 용어 중에 원가가 있는데 원가(Cost)란 재화나 용역을 취득하기 위하여 지급한 대가이며, 비용이란 수익을 얻기 위하여 일정기간 소비된 재화 및 용역의 원가를 말한다. 다시 말하면, 재화와 용역을 취득하면 이를 취득하기 위하여 지급한 가액인 원가를 모두 장부상에 자산으로 기록하고, 이러한 재화와 용역이 수익을 얻기 위하여 소비되었을 때 비용으로 처리한다는 것이다.

비용에는 크게 매출원가, 판매비와 관리비, 영업외비용 및 법인세 비용으로 구분한다.

※ 비용의 구성

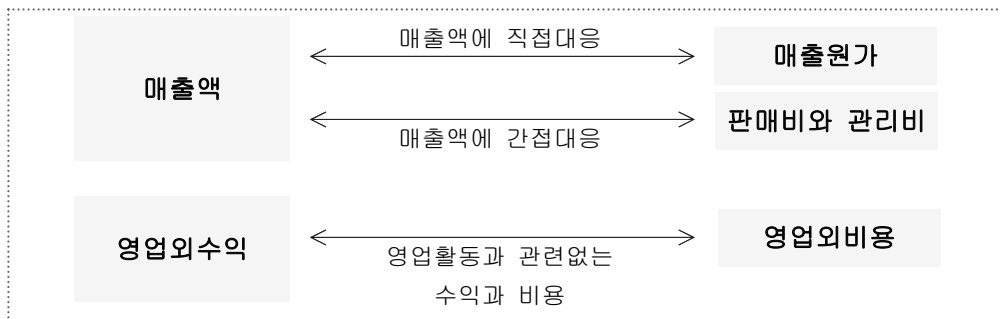


매출원가는 제품, 상품 등의 매출액에 대응되는 원가로서 판매된 제품이나 상품 등에 대하여 배분된 제조원가 또는 매입원가를 말한다. 판매비와 관리비는 제품, 상품과 용역의 판매활동과 기업의 관리활동에서 발생하는 비용으로서 매출원가에 속하지 아니하는 모든 영업비용을 포함한다. 판매원 및 관리사원의 급여, 감가상각비, 광고선전비, 여비교통비 등이 여기에 속한다. 영업외비용은 영업활동 이외의 활동과 관련하여 발생하는 비용으로서 이자비용, 단기매매증권처분손실, 매도가능증권처분손실, 유형자산처분손실, 전기오류수정손실 등이 있다. 마지막으로 법인세비용은 법인세비용차감전순이익에서 과세될 세율을 곱한 법인세를 말한다.

이와 같이 기업은 수익과 비용을 그 발생원천에 따라 구분한 후 그 발생원천이 비슷한 유형의 수익과 비용을 상호 대응시킴으로서 단계별로 이익을 산출하게 된다. 예를 들면, 기업의 가장 중심적인 영업활동과 관련하여 발생한 수익 즉, 매출액에 매출원가를 대응시켜 매출총이익을 계산하고, 이로부터 다시 매출 및 영업수익을 창출하기 위해 간접적으로 소비된 판매비와 관리비를 차감함으로써 영업이익을 산출한다. 여기에 다시 영업활동과 관련없이 발생하는 영업외수익과 영업외비용을 각각 가감하여 법인세비용차감전순이익을 산출하며, 여기서 법인세비용을 차감하여 당기순이익을 산출한다.

〈표 1-3〉에서 보는 바와 같이 총수익에서 총비용을 차감하는 방법에 의해 당기순이익을 계산하는 단일 이익의 개념이 아니라, 몇 단계의 이익개념으로 구분하여 작성하는 손익계산서로 이를 ‘구분식 손익계산서’라 한다. 구분식 손익계산서는 이익을 여러 유형으로 구분하여 회계정보이용자들에게 제공함으로써 경제적 의사결정의 목적에 따라 그에 적합한 이익의 개념을 스스로 선택하여 사용할 수 있게 하는 장점을 갖고 있다. 회계가 이해관계자들의 경제적 의사결정의 유용성을 강조하고 있다는 점에 비추어 볼 때 기업회계기준에서 정하고 있는 구분식손익계산서의 의의가 크다고 할 수 있다.

※ 수익 · 비용 대응의 관계



(2) 손익계산서의 작성원칙

손익계산서를 작성할 때 적용되는 몇 가지 중요한 원칙이 있는데 이는 다음과 같다.

1) 기본구조

손익계산서는 매출액으로부터 시작하여 매출총손익, 영업손익, 법인세비용차감전손익 및 당기순손익으로 구분하여 표시한다. 다만, 제조업·판매업 또는 건설업 이외의 기업에 있어서는 매출총손익의 구분표시를 생략할 수 있다.

손익계산서				
제×(당)기 20××년 ××월 ××일 부터 ××월 ××일 까지				
제×(전)기 20××년 ××월 ××일 부터 ××월 ××일 까지				
(주) ××			(단위: 원)	
매출액				×××
매출원가				(×××)
매출총이익				×××
판매비와관리비				(×××)
영업이익				×××
영업외수익				×××
영업외비용				(×××)
법인세비용차감전순이익				×××
법인세비용				(×××)
당기순이익				×××

2) 수익과 비용의 총액표시

수익과 비용은 총액에 의하여 기재함을 원칙으로 하고, 수익항목과 비용항목을 직접 상계하지 않고, 그 전부 또는 그 일부를 손익계산서에서 제외하지 않고 각각 별도로 보고하는 것을 원칙으로 한다.

3) 발생주의와 실현주의

모든 수익과 비용은 그것이 발생한 기간에 정당하게 배분되도록 처리하여야 한다. 다만, 수익은 실현시기를 기준으로 계상하고, 미실현수익은 당기의 손익계산에 산입하지 아니함을 원칙으로 한다.

4) 수익·비용 대응의 원칙

수익과 비용은 그 발생원천에 따라 명확하게 분류하고 각 수익항목과 그에 관련되는 비용항목을 대응하여 표시한다.

(3) 손익계산서의 유용성과 한계점

1) 손익계산서의 유용성

- 기업의 영업활동과 그 외의 활동에 대한 경영성과를 평가하는 정보를 제공하여준다.
- 기업의 수익성(이익창출능력)과 미래현금흐름을 예측하는데 유용한 정보를 제공해 준다.
- 기업의 성과로 인하여 소유주인 주주들의 배당가능이익에 관한 정보와 경영자의 업적평가에 중요한 정보를 제공해 준다.

2) 손익계산서의 한계점

- 발생주의에 기초로 한 수익과 비용을 계상하므로 현금흐름에 차이가 발생할 수 있다.
- 수익·비용대응의 원칙에 경영자의 주관적인 판단이 개입할 소지가 있다.
- 물가를 반영하지 못함으로써 현행의 수익이 과거의 원가와 대응하여 왜곡된 손익이 발생할 가능성이 있다.

4. 자본변동표

(1) 자본변동표의 체계

기업회계기준서에서는 자본변동표를 대차대조표, 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 현금흐름표와 더불어 기본 재무제표 중의 하나로 규정하고 있다. 자본변동표는 한 회계 기간 동안 발생한 소유주지분인 자본의 변동을 표시한다. 따라서 자본변동표에서는 자본을 구성하고 있는 자본금, 자본잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액, 이익잉여금(결손금) 각각의 변동을 나타내게 된다.

(2) 자본변동표의 의미와 양식

일정기간 동안 대차대조표상 자본의 변동에 관한 자세한 내용을 나타내는 재무보고서 고서가 자본변동표(Statement of owners' equity)이다. 자본은 주주들과의 거래로 인하여 변화하거나 영업활동에 따라 발생하는 손익으로 인하여 변화하게 된다.

회사가 최초로 설립되어 주식을 발행하게 되면 주주들이 발행가액에 해당하는 현금 등을 납입하게 되는데 이때 주식의 액면가액에 해당하는 금액은 자본금으로, 액면가액을 초과하는 금액은 자본잉여금인 주식발행초과금으로 분류되며 이를 자본금과 자본잉여금을 납입자본금이라고 부른다. 물론 설립 이후에 추가로 자금이 필요하여 유상증자를 하는 경우에도 주주들로부터 납입이 이루어지고 그에 따라 자본금 또는 자본잉여금이 변화하게 된다. 한편 회사가 영업활동을 시작함에 따라 수익과 비용이 발생하게 되는데 수익과 비용의 차이인 순이익은 대차대조표상의 자본 중 이익잉여금을 증가시키며, 만일 주주들에게 배당금을 지급하게 되면 이익잉여금이 그만큼 감소하게 된다. 이와 같이 자본금, 자본잉여금 및 이익잉여금의 변동 내용을 표시한 자본변동표는 <표 1-4> 과 같이 나타낸다.

(3) 자본변동표의 내용과 구성항목

〈표 1-4〉에 나타난 자본변동표를 보면 가장 윗줄의 ‘20×8.01.01(보고금액)’에는 전기말(20×7.12.31) 대차대조표에 보고된 자본의 기말잔액들이 표시된다. ‘수정후 이익잉여금’이란 전기말 대차대조표에 보고된 이익잉여금의 기말 잔액에서 당기의 회계정책변경누적효과와 전기오류수정을 가감한 잔액이 된다. 그리고 가장 아랫줄의 ‘20×8.12.31’에는 당기말 대차대조표에 보고되는 기말잔액이 표시된다.

〈표 1-4〉 자본변동표

구 분	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
20×8.01.01(보고금액) 회계정책변경누적효과 전기오류수정	×××	×××	×××	×××	×××	×××
					(×××) (×××)	(×××) (×××)
수정후 이익잉여금 연차배당					×××	×××
					(×××)	(×××)
처분후 이익잉여금 중간배당					×××	×××
					(×××)	(×××)
유상증자(감자)	×××	×××				×××
당기순이익(손실)					×××	×××
자기주식 취득			(×××)			(×××)
매도가능증권평가손익				×××		×××
20×8.12.31	×××	×××	×××	×××	×××	×××

1) 자본금의 변동

자본금의 변동은 유상증자나 무상증자 또는 주식배당에 의하여 발생한다. 만약 기업이 우선주를 발행하였다면 보통주자본금과 우선주자본금을 구분하여 표시하여야 한다.

2) 자본잉여금의 변동

자본잉여금은 유·무상증자 또는 결손금의 처리 등에 의하여 발생한다. 구체적으로는 주식발행초과금, 감사차익, 기타자본잉여금의 변동이 있다.

3) 자본조정의 변동

자본조정 항목은 여러 가지가 있는데 예를 들어 자기주식, 주식할인발행차금 등이 있다.

4) 기타포괄손익누계액의 변동

기타포괄손익누계액은 매도가능증권평가손익, 해외사업환산손익 등이 있다.

5) 이익잉여금의 변동

5. 현금흐름표

(1) 현금흐름표의 의미

현금흐름표(Statement of cash flows)는 일정기간 동안 대차대조표상 현금의 변동 내용을 표시하는 재무보고서이다. 대차대조표는 특정시점의 기업재무상태를 나타내며, 손익계산서는 특정기간동안의 기업 경영성과, 즉 당기순이익의 발생내역을 나타내준다. 이익잉여금처분계산서는 이익잉여금의 증감내역을 보다 상세히 나타내는 것을 주요 목적으로 한다. 그러나 이러한 재무제표는 기업의 현금 유입과 유출, 즉 현금흐름에 관한 정보를 나타내지 못한다. 이러한 한계점을 보완하여 현금흐름에 관한 정보를 보다 포괄적으로 설명하기 위해 기본재무제표의 하나가 바로 현금흐름표이다. 현금에 영향을 미치는 활동은 크게 영업활동, 투자활동 및 재무활동으로 구분한다. 영업활동은 재화 또는 용역을 판매하거나 제공함에 따라 발생하는 수익의 창출활동을 말하며, 투자활동은 영업활동을 원활히 하기 위하여 필요한 자산을 취득하거나 처분하는 활동을 일컬으며, 재무활동은 투자자나 채권자로부터 자금을 조달 또는 상환하는 활동을 말한다. 따라서 현금흐름표는 이들 세 가지 활동으로 나누어 표시된다.

(2) 현금흐름표의 양식 및 구조

현금흐름표는 <표 1-5> 에서 보는 바와 같이 제일 윗부분에는 “현금흐름표”란 이름을 쓰고 그 아래에 기준시점인 윗부분에 “대차대조표”란 이름을 쓰고 그 아래에 재무상태를 표시하는 기준시점인 “제×(당)기 20××년 ××월 ××일 현재, 제×(전)기 20××년 ××월 ××일 현재”를 비교식으로 기재하게 된다. 그리고 현금흐름표를 나타내 주는 회계실체의 이름을 우측 상단에 기재한다. 현금흐름표는 크게 3부분을 나누어지는데, 그 첫째 부분은 영업활동으로 인한 현금흐름으로 표시된다. 두 번째 부분은 투자활동으로 인한 현금흐름이 표시되고, 세 번째 부분은 재무활동으로 인한 현금흐름이 표시된다. 현금흐름표는 이들 세 활동으로부터 현금의 증감액에 기초의 현금을 가산

하여 기말의 현금을 산출하는 형식으로 보고된다.

현금흐름표는 영업활동으로 인한 현금흐름의 표시방법에 따라 직접법과 간접법으로 나누어진다. 직접법은 영업활동에서 현금을 수반하여 발생한 수익 또는 비용항목을 총액으로 표시하는 방법을 말하며, 간접법은 당기순이익(손실)에 현금의 유출이 없는 비용 등을 가산하고 현금의 유입이 없는 수익 등을 차감하여 표시하는 방법을 말한다. 기업회계기준에 따른 현금흐름표의 양식을 살펴보면 다음과 같다.

1) 직접법에 의한 현금흐름표

〈표 1-5〉 직접법에 의한 현금흐름표

현금흐름표		
제×(당)기 20××년 ××월 ××일 부터 ××월 ××일 까지		
제×(전기) 20××년 ××월 ××일 부터 ××월 ××일 까지		
(주) × ×		(단위: 원)
영업활동으로 인한 현금흐름		×××
매출 등 수익활동으로부터의 유입액	×××	
매입 및 종업원에 대한 유출액	(×××)	
이자수익 유입액	×××	
배당금수익 유입액	×××	
이자비용 유출액	(×××)	
미지급법인세의 지급	(×××)	
투자활동으로 인한 현금흐름		×××
투자활동으로 인한 현금 유입액	×××	
투자활동으로 인한 현금 유출액	(×××)	
재무활동으로 인한 현금흐름		×××
재무활동으로 인한 현금 유입액	×××	
재무활동으로 인한 현금 유출액	(×××)	
현금의 증가(감소)		×××
기초의 현금		×××
기말의 현금		×××

2) 간접법에 의한 현금흐름표

〈표 1-6〉 간접법에 의한 현금흐름표

현금흐름표		
제×(당)기 20××년 ××월 ××일 부터 ××월 ××일 까지		
제×(전)기 20××년 ××월 ××일 부터 ××월 ××일 까지		
(주) ××		(단위: 원)
영업활동으로 인한 현금흐름		×××
당기순이익	×××	
현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	×××	
현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(×××)	
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(×××)	
투자활동으로 인한 현금흐름		×××
투자활동으로 인한 현금 유입액	×××	
투자활동으로 인한 현금 유출액	(×××)	
재무활동으로 인한 현금흐름		×××
재무활동으로 인한 현금 유입액	×××	
재무활동으로 인한 현금 유출액	(×××)	
현금의 증가(감소)		×××
기초의 현금		×××
기말의 현금		×××

현금흐름표의 작성기준이 되는 현금의 범위를 현금 및 현금등가물로 정의하는데, 이는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금·보통예금 및 현금등가물로 구성이 된다. 현금등가물이란 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고, 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 없는 것으로 유가증권 또는 단기금융상품으로서 취득당시 만기 또는 상환일이 3개월 이내에 도래하는 것으로 다음과 같은 것들이 있다.

- 취득당시 만기가 3개월 이내에 도래하는 채권
- 취득당시 상황일까지의 기간이 3개월 이내인 상환우선주
- 3개월 이내의 환매조건인 환매채

현금흐름표는 현금의 유입과 유출을 활동별로 구분하여 표시하는데 이는 각각의 활동이 기업의 재무상태와 현금흐름에 미치는 영향을 분석할 수 있는 정보를 제공해 주며, 활동 상호간의 관한 유용한 정보도 제공해 준다. 기업의 활동은 크게 영업활동, 투자활동 및 재무활동으로 구분되는데 다음 <표 1-7> 과 같다.

<표 1-7> 기업 활동의 구분

영업활동으로 인한 현금흐름	
현금 유입	현금 유출
- 제품 등의 판매	- 상품 등의 구입
- 이자수익 또는 배당금 수익	- 종업원에 대한 지출
	- 이자비용과 법인세비용 등
※ 투자활동과 재무활동에 속하지 않는 거래에서 발생한 기타의 모든 거래를 포함한다.	
투자활동으로 인한 현금흐름	
현금 유입	현금 유출
- 대여금의 회수	- 현금의 대여
- 유가증권의 처분	- 유가증권의 취득
- 고정자산의 처분	- 고정자산의 취득
재무활동으로 인한 현금흐름	
현금 유입	현금 유출
- 현금의 차입(어음, 사채 등)	- 차입금의 상환
- 주식의 발행	- 유상감자 및 자기주식의 취득
	- 배당금의 지급

4. 이익잉여금(결손금)처분계산서

이익잉여금처분계산서는 이익잉여금의 처분사항을 명확히 보고하기 위하여 이월이익잉여금의 총변동사항을 나타내는 표로서 전기로부터 이월된 이익잉여금과 당기에 발생한 이익이 어떻게 처분되었는지를 나타내고, 다음 회계기간으로 이월된 이익잉여금의 금액을 나타내기 위하여 작성되는 재무제표이다.

(1) 이익잉여금처분계산서의 기본구조

기업회계기준에 따르면 이익잉여금처분계산서는 다음과 같은 체계로 작성·보고하도록 규정하고 있다. 기업회계기준에서 정하고 있는 표준양식에 따라 작성된 이익잉여금처분계산서는 다음과 같다.

※ 이월이익잉여금

$$\begin{array}{r}
 \text{미처분이익잉여금} \\
 + \text{임의적립금 등의 이입액} \\
 - \text{이익잉여금 처분액} \\
 \hline
 = \text{차기이월 미처분이익잉여금}
 \end{array}$$

(2) 이익잉여금처분계산서의 내용 및 양식

〈표 1-8〉와 〈표 1-9〉는 이익잉여금처분계산서, 결손금처리계산서를 나타내는 표준양식이다.

〈표 1-9〉 결손금처리계산서

결손금처리계산서			
제×(당기)	20××년 ××월 ××일부터 20××년 ××월 ××일까지	제×(전기)	20××년 ××월 ××일부터 20××년 ××월 ××일까지
처리예정일	20××년 ××월 ××일	처리확정일	20××년 ××월 ××일
(주) ××		(단위: 원)	
		당기	전기
미처리결손금		×××	×××
전기이월미처분이익잉여금(결손금)		×××	×××
회계정책변경누적효과		×××	×××
전기오류수정(손실)		×××	×××
중간배당금		×××	×××
당기순이익(순손실)		×××	×××
결손금처리액		×××	×××
임의적립금이입액		×××	×××
법정적립금이입액		×××	×××
자본잉여금이입액		×××	×××
차기이월미처분이익잉여금		×××	×××

1) 미처분이익잉여금

미처분이익잉여금은 전기이월 미처분이익잉여금에 당기순이익을 합한 금액을 말한다. 만약 당기의 손익계산서와는 무관하게 직접적으로 이익잉여금을 조정하는 항목이 있는 경우에는 이를 포함한 금액이 된다. 즉, 회계정책변경의 누적효과와 전기오류수정손익이 포함된다.

2) 임의적립금 등의 이입액

기업이 임의적립금을 설정하게 된 경우는 본래의 기업경영의 목적을 달성하였거나 또는 적립금에 대한 회사정책이 변경되는 경우가 있을 수 있기 때문이다. 이 경우에는 과거에 유보된 임의적립금을 제거하여 미처분이익잉여금으로 환원시키게 되는데 이를 임

의적립금이입액이라고 한다.

3) 이익잉여금처분액

처분가능이익 총액인 미처분이익잉여금과 임의적립금이입액의 합계액에 대하여 처분 예정일에 그 처분내역의 예정액을 표시하게 된다. 이익잉여금처분액으로 기재되어 있는 금액은 모두 당기의 처분예정액을 기준으로 하여 표시되고 있다. 이익잉여금의 처분 순서는 이익준비금 및 기타 법정적립금의 순서로 하며, 그 다음은 배당금 혹은 임의적립금 등으로 주주총회의 결의에 의하여 임의로 처분하게 된다. 또한 주식할인발생차금의 당기상각분 등도 이익잉여금처분액으로 표시한다.

4) 차기이월미처분이익잉여금

차기이월미처분이익잉여금은 미처분이익잉여금에 임의적립금 등의 이입액을 합하고 여기에서 이익잉여금처분액을 차감한 금액이다.

7. 주식

재무제표 본문내용에 추가하여 상세한 정보를 전달하기 위해 주석을 제공한다.

주석은 재무제표상의 해당과목 또는 금액에 기호를 붙이고 별지에 동일한 기호를 표시하여 그 내용을 간결, 명료하게 서술적으로 기재하는 방법이다. 기업회계기준서에서는 주석사항으로 기재하여야 할 많은 내용을 규정하고 있는데, 몇 가지 예를 들면 다음과 같은 사항이 있다.

- 회사가 채택한 회계처리방법, 자산과 부채의 평가기준
- 특수관계자의 명칭과 주요 거래내용
- 보유토지의 공지시가
- 진행 중인 소송에 관한 내용과 전망

주석은 재무제표 본문에 제시되는 항목을 강조하거나 더욱 상세히 설명하기 위한 수단으로 이용되고 있지만 때로는 내용이 너무 전문적이고 상당한 노력이 없이는 이해하기 어렵기 때문에 이용자가 이를 무시하는 경향이 있다. 그러나 비록 주석의 내용이 전문적이고 이해하기 어렵다고 해도 재무정보의 이용자에게 의미있는 정보전달수단으로

사용되고 있다. 주석은 특정 재무제표 항목에 관련된 정보를 보완하는 기능도 있지만, 이에 추가하여 비계량적인 설명도 가능하게 한다는 장점을 지니고 있다. 최근에는 기업의 사회적 책임에 대한 관심이 증가하고 있다. 기업의 사회적 책임과 관련하여 현행 재무제표에 주석으로 나타낼 수 있는 정보는 다음과 같이 매우 다양하다.

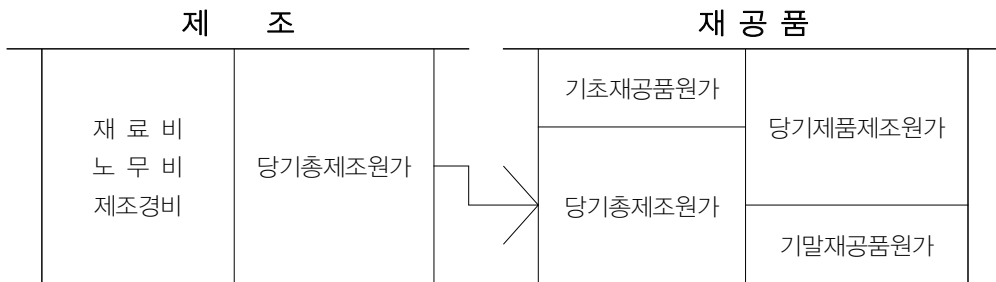
- 기업의 환경기준과 정책, 안전 및 사고에 관한 사항, 환경관련 투자액, 자원과 에너지의 소비, 부산물 및 폐기물의 발생 및 처리 등에 관한 사항
- 종업원에 대한 복지, 사회에 대한 기여금의 내용
- 전문인력의 개발과 관련하여 발생한 전문 인력의 신규채용비용, 교육훈련비용 및 이에 사용하는 유형자산의 감가상각비등에 관한 사항

8. 제조원가명세서

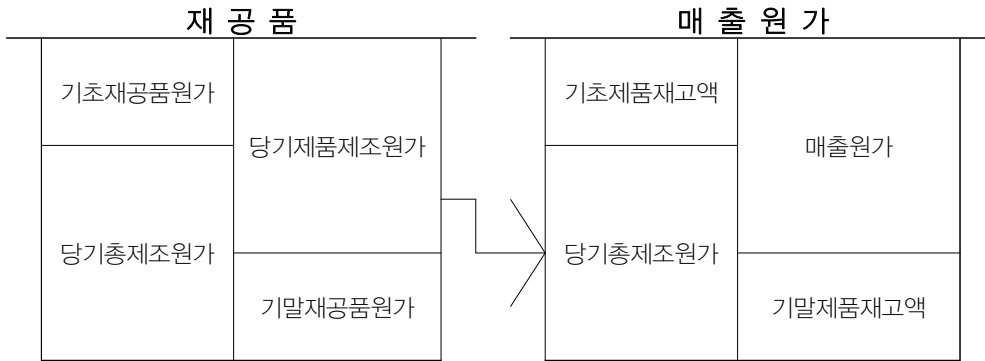
(1) 제조원가명세서의 이해

제조원가는 도·소매가 아닌 제조업에 있어서 당기제품의 제조원가 내용을 기재한 제조원가명세서로 작성하게 된다. 당기총제조원가는 재료비, 노무비, 제조경비를 합한 것으로 기초재공품원가와 당기총제조원가를 합한 것에서 기말재공품원가를 차감한 것이 당기에 발생한 당기제품제조원가가 된다.

〈표 1-10〉 제품의 흐름도



일정기간의 경영성과를 나타내는 손익계산서의 매출원가의 표시는 제조업의 경우에 기초제품재고액과 당기제품제조원가의 합계에서 기말제품재고액을 차감하는 형식으로 기재하며, 당기제품제조원가의 내역은 제조원가명세서에 기재하게 된다. 원가관리나 가격설정 등에 대한 내부보고용 제조원가명세서의 양식내용은 회사마다의 관리 목적에 따라 달라 수행된다.

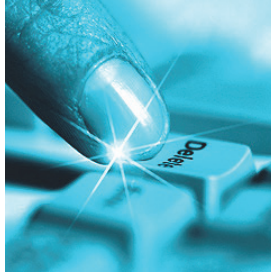


제조원가명세서는 대차대조표에 표시되는 원재료, 재공품, 제품 등의 재고자산가액과 손익계산서에 표시되는 매출원가를 결정하기 위한 정보를 제공해 준다. 제조원가명세서의 양식에는 <표 1-11>에 나타난 것과 같이 제일 윗부분에 “제조원가명세서”란 이름을 쓰고 그 아래에 기준시점인 “제×(당)기 20××년 ××월 ××일부터 ××월 ××일까지”를 기재하면 된다. 그리고 제조원가명세서가 나타내는 회계실체의 이름을 우측 상단에 기재하면 된다. 재무제표의 정보가 정확한지를 확인하기 위하여 제조원가명세서 상의 기말원재료와 기말재공품이 대차대조표의 재고자산란에 정확히 있는지 여부를 검토하고 제조원가명세서상 당기제품제조원가가 손익계산서의 매출원가란에 정확히 있는지 여부를 검토하면 된다.

〈표 1-11〉 제조원가명세서

제조원가명세서 제×(당)기 20××년 ××월 ××일 부터 ××월 ××일 까지	
(주) ××	(단위: 원)
I 재료비	×××
기초재료재고액	×××
당기재료매입액	×××
기말재료재고액	×××
II 노무비	×××
급여	×××
일용급여	×××
퇴직급여(충당금전입액 포함)	×××
III 경비	×××
전력비	×××
가스	×××
운임	×××
감가상각비 등	×××
IV 당기총제조비용	×××
V 기초재공품원가	×××
VI 합계	×××
VII 기말재공품원가	×××
VIII 타계정대체액	×××
IX 당기제품제조원가	×××

【2】 중급편 - 회계기초



BIGBOOK

공유와 협력의 교과서 만들기 운동본부

Chapter



2

기초 회계

1. 회계의 개념과 목적

회계란 다양한 정보이용자들이 합리적인 판단이나 경제적 의사결정을 할 수 있도록 회사의 거래나 사건인 경제적 정보를 식별하고 측정하여 이해관계자에게 제공하는 것이다. 이러한 회계의 주요 목적은 회계정보이용자의 경제적 의사결정에 유용한 정보를 제공하는 것으로 **외부이해관계자**인 주주, 채권자, 정부, 미래의 투자자 등과 **내부이해관계자**인 경영자, 종업원 등이 있다.

구분	회계의 주요 목적	회계정보이용자	
		(외부이해관계자)	(내부이해관계자)
내용	회계정보이용자의 경제적 의사결정에 유용한 정보를 제공	주주, 채권자, 정부, 미래의 투자자 등	경영자, 종업원 등

2. 회계의 분류

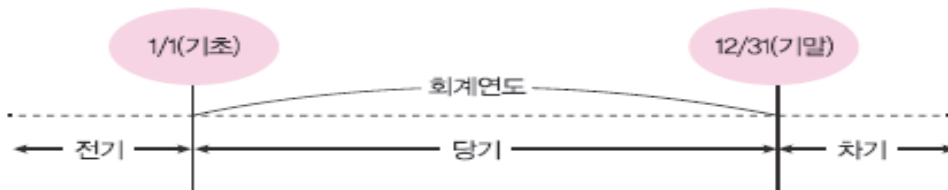
회사의 합리적인 의사결정을 하기 위해서는 다양한 내·외부의 이해관계자들에게 유용한 정보를 제공하게 되는데 이는 다음과 같이 구분할 수 있다.

구분	재무회계	관리회계
정보이용자	외부정보이용자(투자자,채권자)	내부정보이용자 (경영자, 종업원)
보고수단	재무보고서(재무제표)	특수목적보고서 (특정된 양식 없음)
정보의 유형	역사적원가(과거지향적)	미래예측정보(미래지향적)
회계처리원칙	일반적으로 인정된 회계원칙(GAAP)	특별한 원칙은 없음
질적특성	신뢰성	목적적합성
보고주기	정기적보고(1년,반기,분기)	수시보고(월별,1년,장기간)

3. 회계연도

기업의 재무상태(재무상태표)와 경영성과(손익계산서) 등을 파악하고 보고하기 위하여 인위적으로 구분한 기간을 회계연도 또는 회계기간이라 한다. 회계연도는 1년 단위로 하나의 회계기간을 나누어서 경영성과와 재무상태를 제공하며 주로 1월 1일부터 12월 31일로 하나의 회계기간으로 한다. 다만, 회계연도는 1년을 초과할 수 없다.

일반적으로 기업의 회계연도는 1월 1일부터 12월 31일을 하나의 회계연도로 한다. 즉 결산일(재무상태표일, 보고기간말)은 12월 31일이 된다.



1. 재무제표란

재무제표(Financial Statement)란 기업의 회계정보를 다양한 정보이용자의 합리적인 의사결정을 위한 회계보고서이다. 재무제표는 기업의 재무상태와 재무성과를 기업의 이해관계자에게 정보를 제공해줌으로서 그들의 경제적인 판단이나 의사결정에 도움을 제공한다. 이러한 재무제표는 **재무상태표**, **포괄손익계산서**, **현금흐름표**, **자본변동표**로 구성되며 그 외 주석을 포함한다. 재무제표에 포함되지 않은 이익잉여금처분계산서(또는 결손금처리계산서)는 재무제표 주석으로 작성한다.

2. 재무상태표(대차대조표)

(1) 재무상태표 정의

재무상태표(Statement of Financial Position)는 **일정 시점**의 기업의 **재무상태**인 자산과 부채 그리고 자본(순자산: 자산-부채)에 대한 정보를 제공하는 재무보고서이다. 중소기업에서는 대차대조표(Balance Sheet)라고도 한다.

재무상태표 등식

자산 = 부채+자본 또는 자산-부채=자본

(2) 재무상태표의 기본구조

재무상태표의 구성요소인 자산, 부채, 자본으로 다음과 같이 구분한다. 그리고 자산과 부채는 유동성이 큰 항목부터 배열하는 것(**유동성배열법**)을 원칙으로 한다.

재무상태표는 계정식과 보고식의 두 가지 보고방법이 있다. 계정식이란 <표 2-1>과 같이 중앙을 중심으로 좌측에는 자산을, 우측에는 부채와 자본을 보고하는 방법이다. 반면에 보고식이란 <표 2-2>와 같이 좌우의 구별 없이 재무상태표 상단으로부터 자산, 부채, 그리고 자본의 순서대로 연속 표시하여 보고하는 방법을 말한다. 기업회계기준에서는 이 두 가지 방법을 모두 허용하고 있으나, 일반적으로 자산, 부채 및 자본을 동시에 파악할 수 있는 계정식을 주로 사용하고 있다.


기업회계기준에서 정하고 있는 재무상태표의 양식에는 <표 2-1>에 나타난 것과 같이 제일 윗부분에 “재무상태표”란 이름을 쓰고 그 아래에 재무상태를 표시하는 기준시점인 “제×(당)기 20××년 ××월 ××일 현재, 제×(전)기 20××년 ××월 ××일 현재”를 비교식으로 기재하게 된다. 그리고 재무상태표가 나타내는 회계실체의 이름을 좌측 상단에 기재하고, 금액은 원, 천원 또는 백만원 등의 금액 단위를 우측 상단에 기재하면 된다. 기업회계기준에서는 재무상태표를 당해연도와 전연도를 비교하는 형식으로 보고하고 있다.

<표 2-1> 계정식 재무상태표

재무상태표					
제×(당)기 20××년 ××월 ××일 현재 제×(전)기 20××년 ××월 ××일 현재					
(주) ××			(단위: 원)		
		당기	전기		
		당기	전기	당기	전기
자	산	×××	×××	부	채
	유동자산	×××	×××		유동부채
	당좌자산	×××	×××		비유동부채
	재고자산	×××	×××	자	본
	비유동자산	×××	×××		자본금
	투자자산	×××	×××		자본잉여금
	유형자산	×××	×××		자본조정
	무형자산	×××	×××		기타포괄손익누계액
	기타비유동자산	×××	×××		이익잉여금
		×××	×××		
자 산 총 계		×××	×××	부채와 자본총계	
		×××	×××		

〈표 2-2〉 보고식 재무상태표


재무상태표		
제×(당기) 20××년 ××월 ××일 현재 제×(전기) 20××년 ××월 ××일 현재		
(주) (단위: 원)		××
	당기	전기
자 산		
유동자산	×××	×××
당좌자산	×××	×××
재고자산	×××	×××
비유동자산	×××	×××
투자자산	×××	×××
유형자산	×××	×××
무형자산	×××	×××
기타비유동자산	×××	×××
자 산 총 계	×××	×××
부 채		
유동부채	×××	×××
비유동부채	×××	×××
부 채 총 계	×××	×××
자 본		
자본금	×××	×××
자본잉여금	×××	×××
자본조정	×××	×××
기타포괄손익누계액	×××	×××
이익잉여금	×××	×××
자 본 총 계	×××	×××
부 채 와 자 본 총 계	×××	×××

 **Tip** 재무상태표 작성의 원칙

- 구분표시: 기업의 재무상태를 표시하기 위하여 자산, 부채, 자본으로 구분표시한다.
- 1년기준: 1년을 기준으로 단기와 장기로 구분하여 자산과 부채를 작성한다.
- 유동성배열법: 현금화(환금성)이 빠른 순서로 작성한다.
- 총액주의: 자산, 부채, 자본은 순액으로 표시하지 않고 총액으로 작성한다.
예를들어, 당좌예금과 당좌차월, 외상매출금과 외상매입금 등

※ 이해하기-자산의 구분

자산의 구분		각 계정항목들
유동자산	당좌자산	현금및현금성자산, 단기투자자산, 매출채권(외상매출금, 받을어음), 선급비용, 이연법인세자산
	재고자산	상품, 제품, 반제품, 재공품, 원재료, 저장품
비유동자산	투자자산	투자부동산, 장기투자증권, 지분법적용투자주식, 장기대여금
	유형자산	토지, 설비자산(건물, 구축물, 기계장치, 비품, 선박, 항공기, 차량운반구), 건설중인자산
	무형자산	영업권, 산업재산권, 개발비, 기타(라이선스와 프랜차이즈, 저작권, 컴퓨터소프트웨어, 임차권리금, 광업권, 어업권 등)
	기타비유동자산	이연법인세자산, 기타(임차보증금, 장기선급비용, 장기선급금, 장기미수금 등)


 **Tip** 자산, 부채, 자본계정들은 차기 이월로 마감하지만, 손익계정(수익과 비용)은 차기 이월하지 않는다.

※ 이해하기-부채의 구분

부채의 구분	각 계정항목들
유동부채	단기차입금, 매입채무(외상매입금, 지급어음), 이연법인세부채, 미지급비용, 이연법인세부채
비유동부채	사채, 신주인수권부사채, 전환사채, 장기차입금, 퇴직급여충당부채, 장기제품보증충당부채, 이연법인세부채

※ 이해하기-자본의 구분

자본의 구분	각 계정항목들
자본금	보통주자본금, 우선주자본금
자본잉여금	주식발행초과금, 자기주식처분이익, 감자차익
자본조정	자기주식(차감하는 형식), 주식할인발행차금, 주식선택권, 출자전환채무, 감자차손, 자기주식처분손실
기타포괄 손익누계액	재평가잉여금, 매도가능증권평가손익, 해외사업환산손익 및 현금흐름 위험회피 파생상품평가손익
이익잉여금	법정적립금(이익준비금, 기타법정적립금), 임의적립금, 미처분이익잉여금

 Tip 회계에서는 일반적으로 상계를 하지 않는다. 즉, 총액으로 기재를 원칙으로 한다.

예를들어, 당좌예금과 당좌차월, 외상매출금과 외상매입금은 상계하지 않고 각각 총액으로 작성을 원칙으로 한다.

예외로 자본의 경우 우선상계하는 항목이 있는데 자기주식처분이익↔자기주식처분손실, 감자차익↔감자차손, 주식발행초과금↔주식할인발행차금은 예외적으로 우선상계를 원칙으로 한다.

3. 손익계산서

(1) 손익계산서 정의

손익계산서(Income Statement)는 일정기간동안 기업의 경영성과(수익, 비용)를 나타내주는 재무보고서로 기업의 경영활동으로부터 발생한 수익과 비용을 항목별로 나타내는 표이다.

손익계산서 등식
 $비용 + 순이익 = 수익$ 또는 $비용 = 순손실 + 수익$


(2) 손익계산서 기본구조

손익계산서는 다음과 같이 구분하여 표시한다. 다만, 제조업, 판매업 및 건설업 외의 업종에 속하는 기업은 매출총손익의 구분표시를 생략할 수 있다.


〈표 2-3〉 손익계산서

손익계산서		
제×(당)기 20××년 ××월 ××일 부터 ××월 ××일 까지 제×(전)기 20××년 ××월 ××일 부터 ××월 ××일 까지		
(주)		××
(단위: 원)		
	당 기	전 기
매출액	×××	×××
(-)매출원가	(×××)	(×××)
기초상품(제품)재고액		
당기매입액(당기제품제조원가)		
<u>기말상품(제품)재고액</u>		
(= 매출총이익	×××	×××
<u>(-)판매비와 관리비</u>	(×××)	(×××)
(=)영업이익	×××	×××
(+) <u>영업외수익</u>	×××	×××
<u>(-)영업외비용</u>	(×××)	(×××)
(=)법인세비용차감전순이익	×××	×××
<u>(-)법인세비용</u>	(×××)	(×××)
(=)당기순이익	×××	×××
<u>(±)기타포괄이익</u>	×××	×××
(=)총이익	×××	×××


기업회계기준에서 정하고 있는 손익계산서의 양식은 <표 1-3>에 나타난 것과 같이 제일 윗부분에 “손익계산서”란 이름을 쓰고 그 아래에 재무성과의 회계기간을 기재하면 된다. 그리고 손익계산서가 나타내는 회계실체의 이름을 우측 상단에 기재한다. 손익계산서의 본문은 수익(Revenues)와 비용(Expenses)으로 구성되어 있고, 수익에서 비용을 차감한 후 남는 금액은 기업의 당기순이익(Net Income)으로 보고된다. 만일 비용이 수익보다 많으면 당기순손실(Net Loss)이 발생하게 될 것이다.

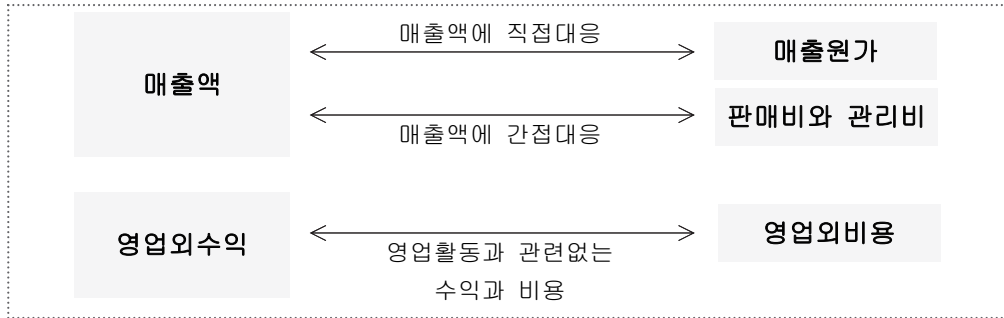
 Tip 단계별 관련 이익의 구분

*매출총손익 = 매출액 - 매출원가
 *영업손익 = 매출총손익 - 판매비와관리비
 *법인세비용차감전순손익 = 영업손익 + 영업외수익 - 영업외비용
 *당기순손익 = 법인세비용차감전순손익 - 법인세비용(소득세비용)

 Tip 손익계산서 작성의 원칙

- 구분계산의 원칙: 기업의 손익은 매출총손익, 영업손익, 법인세비용차감전순손익, 당기순손익으로 구분표시한다.(위 표 참조)
- 발생주의(수익, 비용): 현금의 유입과 유출에 관계없이 당해 회계상의 거래나 사건이 발생한 기간에 수익과 비용으로 인식한다.
- 실현주의: 수익은 실현시기(원칙: 판매시점)을 기준으로 작성한다.
- 수익비용대응의 원칙: 비용은 관련수익이 인식된 기간에 인식한다.(아래표 참조)
- 총액주의: 수익과 비용은 상계하지 않고 총액으로 작성한다.
 예를들어, 이자수익과 이자비용, 영업외수익과 영업외비용 등

 Tip 수익·비용 대응의 관계



1. 회계의 순환과정

회계의 순환과정(Accounting Cycle)이란 회계기록의 대상인 거래를 인식·식별하여 정리하고 회계정보 이용자들에게 제공할 정보의 구체적 수단인 재무제표 작성에 이르기까지의 모든 일련의 과정으로 다음과 같다.


거래의 인식과 식별→분개→전기→수정전 시산표→기말 수정분개→수정후 시산표→재무제표

구분	순서	내용
제1단계	거래 인식과 식별	회계상 거래의 식별
제2단계	분개(분개장)	분개 또는 전표의 작성
제3단계	전기(총계정원장)	원장과 보조부 등 장부에 기입(전기)
제4단계	수정전 시산표	수정전 시산표 작성
제5단계	결산일(기말 수정분개)	결산정리사항 분개
제6단계	수정후 시산표	재무제표 작성과 모든 장부마감

2. 거래의 식별

회계처리의 대상이 되는 거래와 대상이 아닌 거래를 식별하여야 한다. 회계상 거래는 자산·부채·자본의 증가 혹은 감소를 가져와야 하는 것으로 일상생활에서 흔히 사용되는 거래와 반드시 일치하지는 않는다.

예를 들어 상품의 주문, 차입을 위한 부동산에 대한 담보설정 등은 일상생활에서는 거래라 하지만 주문이나 담보설정으로 자산, 부채, 자본의 증감 변화가 일어나지 않기 때문에 이는 회계상 거래가 아니다.

 회계상의 거래와 일반적인 거래의 구분

회계상거래		
화재, 분실, 도난, 훼손, 파손, 상품가격의 하락, 채권의 대손, 고정자산의 감가 등	상품의 매입과 매출, 자산의 취득과 매각, 자금의 차입과 상환, 금전의 수입과 지출, 비용의 지출, 수익의 수입 등	상품주문, 보관, 약속, 고용계약, 각종계약체결, 담보제공 등
일반적인 거래		


회계상 거래가 아닌 것들: 상품주문, 보관, 약속, 고용계약, 각종계약체결, 담보제공 등

3. 분개 또는 전표의 작성

분개란 거래를 차변요소와 대변요소로 구분하고 어느 계정에 얼마의 금액을 적을 것인지 결정하는 절차를 말한다. 전표의 작성이란 분개장에 분개를 하는 대신 전표를 사용하여 거래를 분개하는 것이다. 전표는 입금전표, 출금전표, 대체전표로 구분할 수 있다.

예를 들어 7월 1일에 토지 10,000을 현금으로 구입하였을 경우 다음과 같이 분개를 할 수 있다.

차변) 토지 10,000 대변) 현금 10,000

 거래의 이중성(결합관계)

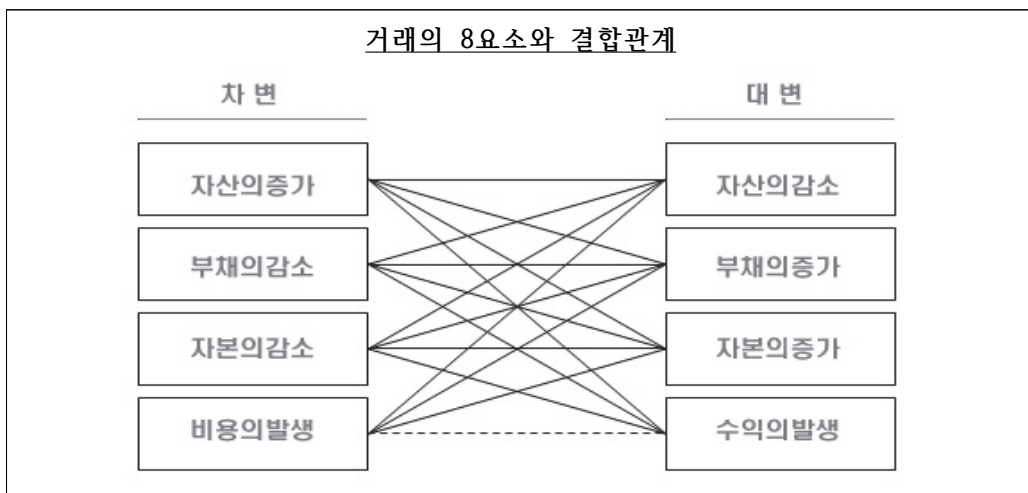
부기란 기업의 경영활동에 따른 재산의 증감변화를 일정한 원리에 따라 기록, 계산, 정리하는 것을 말한다. 회계상의 거래는 반드시 그 원인과 결과를 동시에 가지고 있는데, 이를 거래의 이중성이라고 하고 거래의 이중성을 모두 기록하는 방법이 바로 복식부기 방식이다. 복식부기란 회계상 거래를 차변요소와 대변요소로 나누어 이를 각각 기록하므로 차변 금액의 합계와 대변 금액의 합계가 반드시 일치하게 되는데 이것을 '대차평균의 원리'라고 하며 이를 통하여 자기검증이 가능하게 된다. 반면 단식부기는 특별한 원칙 없이 단순히 현금의 수입과 지출을 기록하는 것으로 비영리회계에 많이 사용한다.

💡 Tip 거래의 8요소

모든 회계상 거래는 차변요소(자산의 증가, 부채의 감소, 자본의 감소, 비용의 발생)와 대변요소(자산의 감소, 부채의 증가, 자본의 증가, 수익의 발생)의 결합에 의하여 구성된다.

이러한 결합관계를 거래의 8요소라 한다, <그림 1>에서 보는바와 같이 거래의 8요소의 차변요소는 자금의 운용을 나타내고 대변요소는 자금의 원천을 나타낸다.

<그림 1> 거래의 8요소와 그들의 결합관계



4. 전기

분개장에 기입된 분개 또는 전표의 내용을 총계정원장으로 옮기는 것을 전기라 한다. 만일 전기를 잘못하면 총계정원장의 모든 계정의 차변 합계금액과 대변 합계금액이 일치하지 않게 된다. 이를 확인하기 위하여 시산표를 작성하여 그 전기가 제대로 되었는지를 검증한다.

예를 들어 7월 1일에 토지 10,000을 현금으로 구입하였을 경우 다음과 같이 전기를 할 수 있다.

토지 Account	현금 Account
7/1 현금 10,000	7/1 토지 10,000

5. 수정전시산표 작성

수정전시산표란 결산예비절차로 회계처리를 검증하기 위하여 결산 수정사항을 반영하지 아니한 상태에서 총계정원장의 모든 계정을 차변금액과 대변금액을 한곳에 모아 작성한 표를 말한다. 수정전시산표의 작성 종류는 합계시산표, 잔액시산표, 합계잔액시산표가 있으며 실무상 합계잔액시산표를 주로 작성한다.



Tip 시산표의 필요성

분개를 통하여 차변의 합계액과 대변의 합계액이 다를경우에 시산표를 통하여 오류를 확인할 수 있다. 모든 분개는 대차평균의 원칙을 통하여 차변과 대변의 합은 같아야 한다.

6. 결산정리사항 분개

총계정원장의 각 계정의 기말잔액은 여러 가지 원인에 의하여 자산, 부채, 자본의 현재액과 수익, 비용의 당기 발생액을 정확하지 않을 수 있다. 따라서 기업의 재무상태와 경영성과를 정확하게 파악하기 위하여 계정잔액의 수정이 필요하다.

이러한 수정사항을 결산정리사항이라 하며, 그 분개를 결산정리분개 또는 결산수정분개라 한다. 결산정리사항을 모아서 만든 표를 재고조사표라 한다.

7. 재무제표 작성과 모든 장부 마감

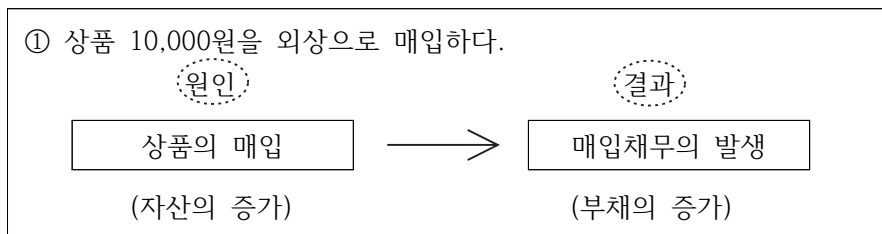
- 수익계정과 비용계정은 각 계정의 잔액을 손익계정에 대체하여 마감한다.
- 손익계정을 마감하여 자본금계정에 대체하고 마감한다.
- 자산, 부채, 자본계정의 마감은 차기이월로 마감한 후 그 차기 이월액을 모아 이월 시산표를 작성한다.
- 이월시산표를 바탕으로 재무상태표를 작성하고, 손익계정을 바탕으로 손익계산서를 작성한다.

1. 복식부기

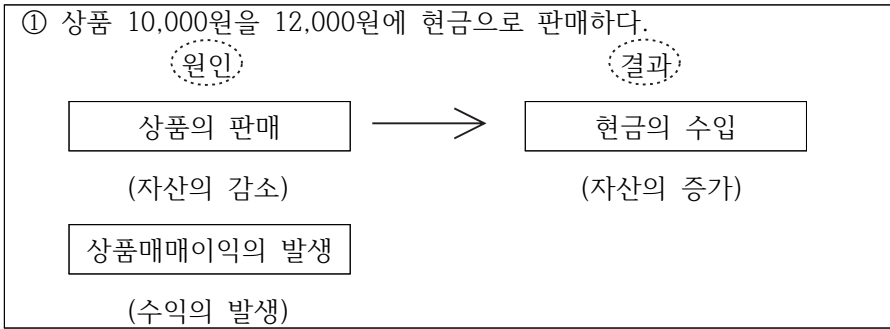
복식부기란 거래의 이중성, 회계등식, 계정이라는 계산단위 등을 이용하여 거래를 분개하여 분개장에 차변과 대변으로 이중으로 기록하고, 이것을 다시 원장의 관련계정에 전기하여 계정별로 요약하는 기록방법으로 대차평균의 원리에 따른 투명성과 정확한 재무정보를 제공해 준다.

이러한 복식부기 거래는 자산·부채·자본의 변동을 가져오는 거래로 항상 그 거래의 원인에 해당하는 거래요소와 결과에 해당하는 거래요소를 동시에 가지고 있다. 거래의 이러한 속성을 거래의 이중성(二重性)이라고 한다.

예를 들어 상품 10,000원을 외상으로 매입한 거래를 분석해 보면, 상품의 매입이라는 ‘자산의 증가’ 요소(원인)와 매입채무의 발생이라는 ‘부채의 증가’ 요소(결과) 요소가 포함되어 있다.

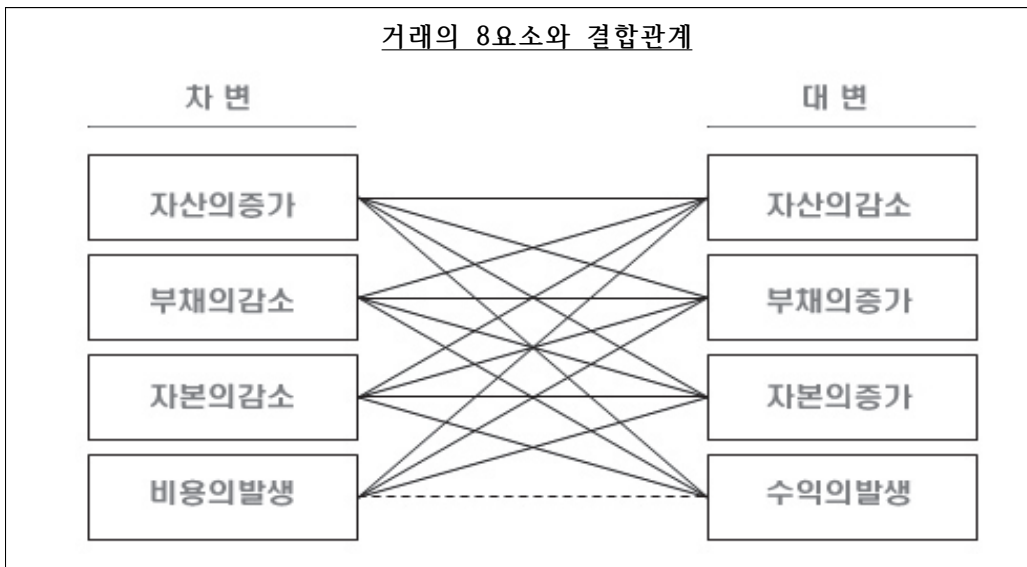


상품 10,000원을 12,000원에 현금으로 판매한 거래를 분석해 보면, 상품의 판매라는 ‘자산의 감소’ 요소 및 상품매매이익의 발생이라는 ‘수익의 발생’ 요소(원인)와 현금의 수입이라는 ‘자산의 증가’ 요소(결과)가 포함되어 있다.



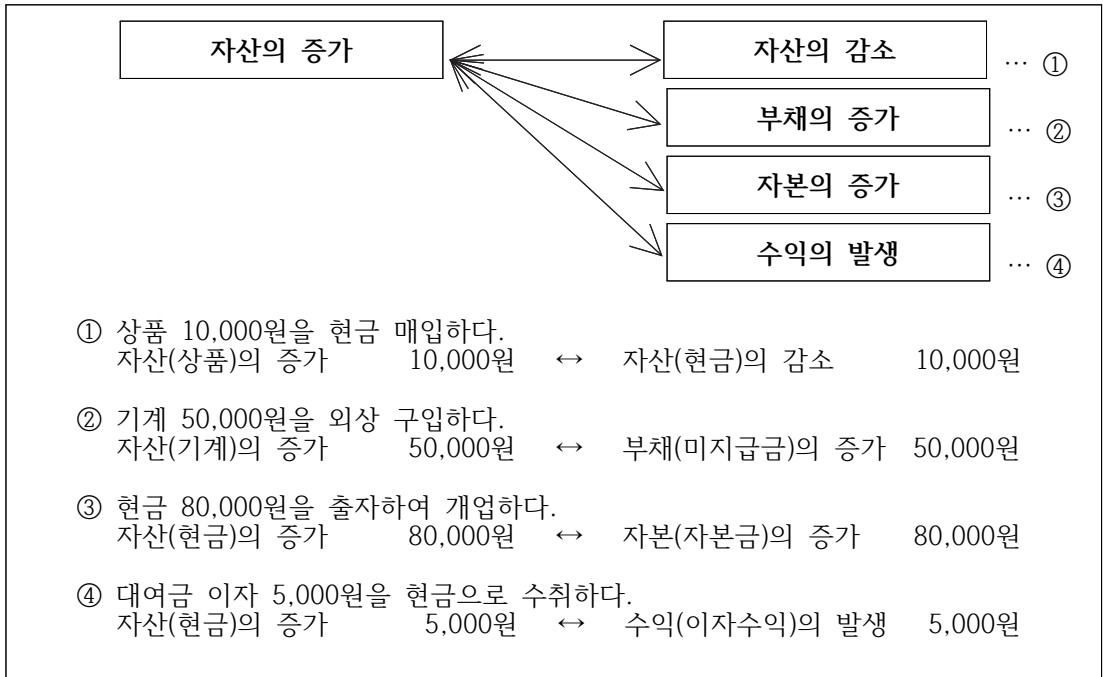
복식부기의 거래의 이중성이란 특정 거래가 원인요소와 결과요소를 동시에 가지고 있는데 이를 거래의 8요소라고 부른다. 거래의 8요소와 그들의 결합관계는 <그림 2>과 같다.

<그림 2> 거래의 8요소와 그들의 결합관계

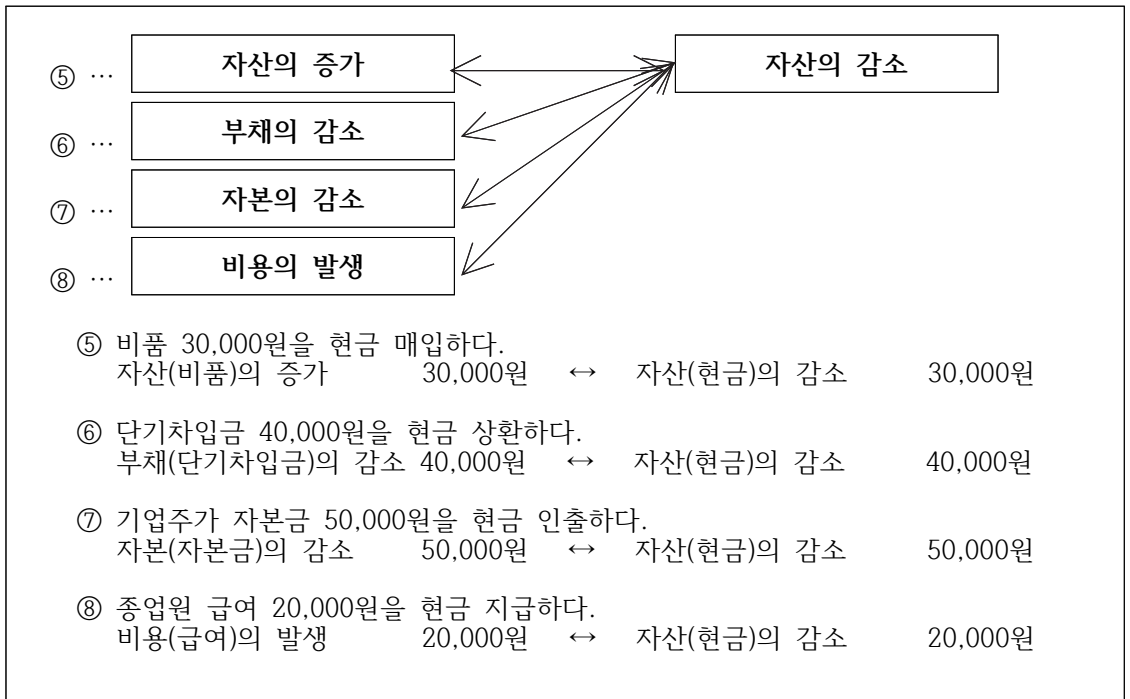


예를 들어 자산의 증가와 관련된 거래요소의 결합관계를 보여주는 사례는 <그림 3>, 그리고 자산의 감소와 관련된 거래요소의 결합관계를 보여주는 사례는 <그림 4>과 같다.

〈그림 3〉 자산의 증가와 관련된 거래요소의 결합관계와 사례〉



〈그림 4〉 자산의 감소와 관련된 거래요소의 결합관계



이러한 거래의 이중성을 활용한 기록방법이 바로 복식부기라 한다. 복식부기는 거래가 발생하면 거래의 이중성을 활용하여 그것의 원인 요소와 결과 요소를 장부에 동시에, 이중으로, 그리고 동일한 금액으로 기록하므로 장부기록의 오류를 쉽게 찾아낼 수 있다.

2. 실전 사례를 통한 거래의 8요소 따라 하기

거래가 발생하게 되면 기업의 자산·부채·자본에 영향을 미친다. 이러한 거래의 효과는 거래의 이중성에 바탕을 둔 회계등식의 틀에 의해 분석 및 기록될 수 있다. 회계등식의 틀에 의해 거래의 효과를 분석 및 기록할 수 있는 능력은 복식부기를 이해하는데 필수적이다. 회계등식을 이용한 거래의 효과 분석 및 기록을 다음과 같은 사례를 들어 설명해 보도록 하자.

Joey 기획(주)은 광고대행업을 목적으로 2015년 10월 1일 설립되었습니다. 설립 후 발생한 거래는 다음과 같다.

거래 1 : (주주의 출자)
 10월 1일, 액면가액 100원인 보통주 1,000주를 액면발행하고 현금 100,000원을 수취했다.

① 거래의 효과 분석

거래 결과 현금 100,000원이 증가하고 자본금 100,000원이 증가했다. 현금이라는 자산이 증가하고, 자본금이라는 자본이 증가한다. 자본을 증가시킨 원천은 소유주의 투자로서 수익으로 인한 것이 아니다. 따라서 본 거래는 당기순이익의 결정요인이 아니므로 이것이 자본에 미치는 효과를 이익잉여금으로 분류할 수 없다.

② 회계등식을 이용한 거래의 기록

자 산	=	부 채	+	자 본
현 금				자 본 금
+ ₩100,000				+ ₩100,000

거래의 효과를 반영한 후 회계등식의 양쪽은 각각 100,000원으로서 등식관계가 유지되고 있다.

거래 2 : (비품의 외상 구입)

10월 2일, 루이스전자(주)로부터 사무용 컴퓨터(내용연수: 10년) 1대를 25,000원에 취득했다. 취득대가로 만기가 6개월, 이자율 연 9%인 약속어음을 발행하여 지급했다.

① 거래의 효과 분석

거래의 결과 비품(컴퓨터)이 25,000원 증가하고, 미지급금(어음)이 25,000원 증가했습니다. 비품이라는 자산이 증가하고, 미지급금이라는 부채가 증가했다.

② 회계등식을 이용한 거래의 기록

	자 산		=	부 채	+	자 본	
	현 금	비 품		미지급금		자 본 금	
구잔액	₩100,000					₩100,000	
		+ ₩25,000		+ ₩25,000			
신잔액	₩100,000	₩25,000		₩25,000		₩100,000	
	₩125,000			₩125,000			

거래의 효과를 반영한 후 회계등식의 양쪽은 각각 125,000원으로서 등식관계가 유지되고 있다.

거래 3 : (용역수익의 선수)

10월 3일, 금년 12월 31일에 제공이 완료될 것으로 예상되는 광고대행용역의 대금으로 존슨상사(주)로부터 현금 6,000원을 수취했다.

① 거래의 효과 분석

거래 결과 현금 6,000원이 증가하고, 선수수익 6,000원이 증가했다. 현금이라는 자산이 증가하고, 미실현 수익의 성격을 가진 선수수익이라는 부채가 증가했다. 현금 수취시점 현재로는 용역이 아직 제공되지 않았으므로 거래처로부터 받은 현금수취액은 미실현된 수익이다.

② 회계등식을 이용한 거래의 기록

	자 산		=	부 채		+	자 본	
	현 금	비 품		선수수익	미지급금		자 본 금	
구잔액	₩100,000	₩25,000			₩25,000		₩100,000	
	+6,000			+₩6,000				
신잔액	₩106,000	₩25,000		₩6,000	₩25,000		₩100,000	
	₩131,000			₩131,000				

거래의 효과를 반영한 후 회계등식의 양쪽은 각각 ₩131,000으로서 등식관계가 유지되고 있다.

거래 4 : (임차료의 지급)

10월 4일, 10월분 사무실 임차료 4,500원을 현금으로 지급했다.

① 거래의 효과 분석

거래 결과 현금이 4,500원 감소하고, 이익잉여금이 4,500원 감소했다. 현금이라는 자산이 감소하고, 임차료 비용이 발생하여 당기순이익이 감소함으로써 이익잉여금이라는 자본이 감소했다. 비용은 자본을 감소시키는 요소이다.

② 회계등식을 이용한 거래의 기록

	자 산		=	부 채		+	자 본	
	현 금	비 품		선수수익	미지급금		자 본 금	이익잉여금
구잔액	₩106,000	₩25,000		₩6,000	₩25,000		₩100,000	
	-4,500							-₩4,500
신잔액	₩101,500	₩25,000		₩6,000	₩25,000		₩100,000	-₩4,500
	₩126,500			₩126,500				

거래의 효과를 반영한 후 회계등식의 양쪽은 각각 126,500원으로서 등식관계가 유지되고 있다.

거래 5 : (보험료의 선급)

10월 5일, 앤디화재보험(주)에 화재보험을 가입하고 내년 9월 30일이 만기인 1년짜리 보험증권의 취득한 후 보험료로 3,000원을 현금 지급했다.

① 거래의 효과 분석

거래 결과 선급보험료가 3,000원 증가하고, 현금이 3,000원 감소했다. 선급보험료라는 자산이 증가하고, 현금이라는 자산이 감소했다. 자산총액은 불변인 반면 자산의 구성이 변동 했다. 보험증권의 유효기간이 내년 9월 30일까지로서 보험 가입시점에서는 아직 비용이 발생하지 않았으므로 보험료 지급액은 전액 자산에 속하는 선급보험료로 처리한다.

② 회계등식을 이용한 거래의 기록

	자 산			=	부 채		+	자 본	
	현 금	선급 보험료	비 품		선수수익	미지급금		자 본 금	이익 잉여금
구잔액	₩101,500		₩25,000		₩6,000	₩25,000		₩100,000	-₩4,500
	-3,000	+₩3,000							
신잔액	₩98,500	₩3,000	₩25,000		₩6,000	₩25,000		₩100,000	-₩4,500
	₩126,500				₩126,500				

거래의 효과를 반영한 후 회계등식의 양쪽은 각각 126,500원으로서 등식관계가 유지되고 있다.

거래 6 : (소모품의 외상매입)

10월 6일, 제임스화학(주)로부터 3개월분 광고필름 제작용 소모품 12,500원을 외상으로 매입했다.

① 거래의 효과 분석

거래 결과 소모품이 12,500원 증가하고, 매입채무가 12,500원 감소했다. 소모품이라는 자산이 증가하고, 매입채무라는 부채가 증가했다.

② 회계등식을 이용한 거래의 기록

	자 산				부 채			자 본	
	현 금	선급 보험료	소 모 품	비 품	외상 매입금	선수수익	미지급금	자본금	이익 잉여금
구잔액	₩98,500	₩3,000		₩25,000		₩6,000	₩25,000	₩100,000	-₩4,500
			+₩12,500		+₩12,500				
신잔액	₩98,500	₩3,000	₩12,500	₩25,000	₩12,500	₩6,000	₩25,000	₩100,000	-₩4,500
	₩139,000				₩139,000				

거래의 효과를 반영한 후 회계등식의 양쪽은 각각 139,000원으로서 등식관계가 유지되고 있다.

거래 7 : (종업원의 채용)

10월 10일, 종업원 4명을 채용하고 10월 12일부터 근무하기로 했다. 각 종업원은 주 5일 근무에 주당 2,500원(일당 500원)을 급여로 받는다. 급여지급일은 매월 25일로서 월 1회 지급한다.

① 거래의 효과 분석

종업원의 채용은 회계상의 거래가 될 수 없다. 왜냐하면 9월 15일부터 근무하기로 하는 계약을 기업과 종업원간에 체결했을 뿐이고 종업원이 아직 근무하지 않고 있는 상태, 즉 회계상으로 미이행계약 상태이므로 급여비용과 종업원에 대한 급여지급의무가 발생하지 않고 있기 때문이다.

거래 8 : (업무용 차량의 취득)

10월 15일, 캠리자동차(주)로부터 업무용 차량(내용연수: 10년) 1대를 80,000원에 취득했다. 취득대가 중 30,000원은 현금으로 지급하고, 나머지 50,000원은 만기 3개월의 약속어음을 발행하여 지급했다.

① 거래의 효과 분석

거래 결과 차량운반구가 80,000원 증가했고, 현금이 30,000원 감소했으며, 미지급금이 50,000원 증가했다. 차량운반구라는 자산이 증가했고, 현금이라는 자산이 감소했으며, 미지급금이라는 부채가 증가했다.

② 회계등식을 이용한 거래의 기록

	자 산					=	부 채			자 본	
	현 금	선급 보험료	소 모 품	비 품	차량 운반구		외상 매입금	선수수익	미지급금	자본금	이익 잉여금
구잔액	₩98,500	₩3,000	₩12,500	₩25,000			₩12,500	₩6,000	₩25,000	₩100,000	-₩4,500
	-30,000				+₩80,000				+₩50,000		
신잔액	₩68,500	₩3,000	₩12,500	₩25,000	₩80,000		₩12,500	₩6,000	₩75,000	₩100,000	-₩4,500
	₩189,000						₩189,000				

거래의 효과를 반영한 후 회계등식의 양쪽은 각각 189,000원으로서 등식관계가 유지되고 있다.

거래 9 : (급여의 지급)

10월 25일, 종업원에 대한 10월분 급여 20,000원을 현금 지급했다.

① 거래의 효과 분석

거래 결과 현금이 20,000원 감소하고, 이익잉여금이 20,000원 감소했다. 현금이라는 자산이 감소하고, 급여비용이 발생하여 당기순이익이 감소함으로써 이익잉여금이라는 자본이 감소했다. 비용은 자본을 감소시키는 요소이다.

〈표 1〉 거래가 회계등식에 미친 누적적 효과

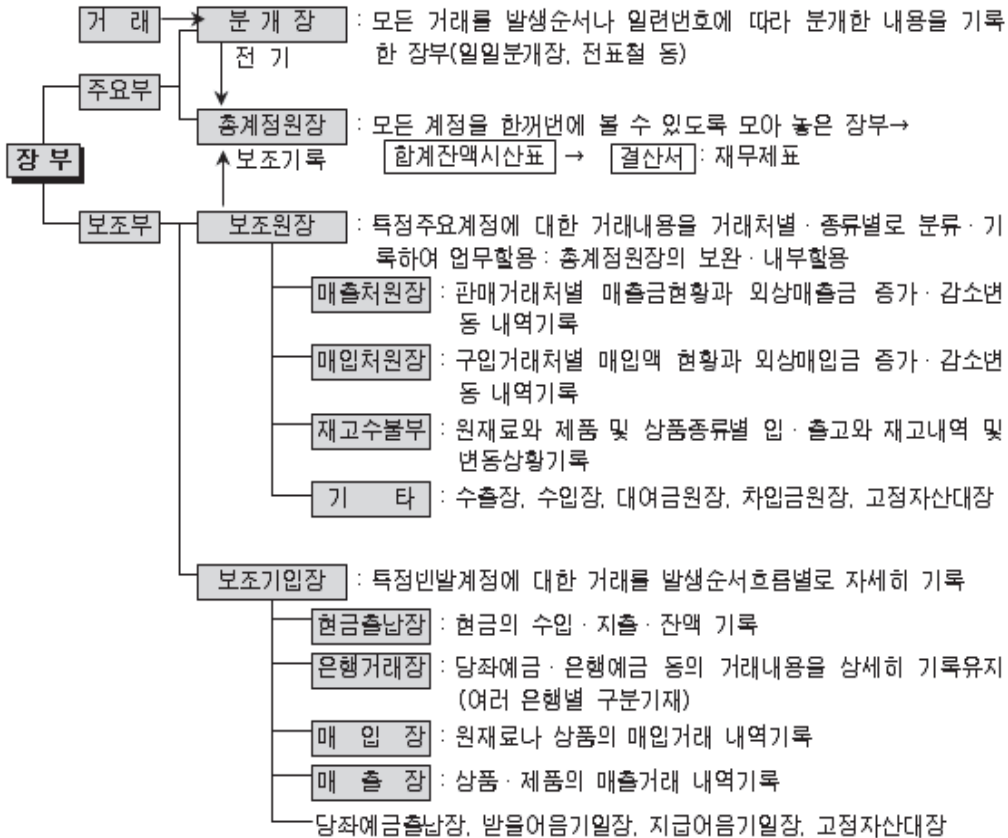
(단위: 원)


거래	자 산					부 채			자 본	
	현 금	선급 보험료	소 모 품	비 품	차량 운반구	외상 매입금	선수수익	미지급금	자본금	이익 잉여금
	+100,00									
(1)	0								+100,000	
(2)				+25,000				+25,000		
(3)	+6,000			25,000			+6,000	25,000		
(4)	-4,500			25,000			6,000			-4,500
(5)	-3,000	+3,000		25,000			6,000	25,000		
(6)	98,500		+12,500	25,000		+12,500		25,000		
(7)	98,500	3,000	12,500			12,500	6,000		100,000	-4,500
(8)	98,500			25,000	+80,000			25,000	100,000	-4,500
(9)	68,500	3,000	12,500		80,000	12,500	6,000	+50,000	100,000	-20,000
(10)	48,500			25,000		12,500	6,000	75,000	100,000	-24,500
	+50,000									+50,000
	98,500	3,000	12,500	25,000	80,000	12,500	6,000	75,000	100,000	25,500
	₩219,000					₩219,000				

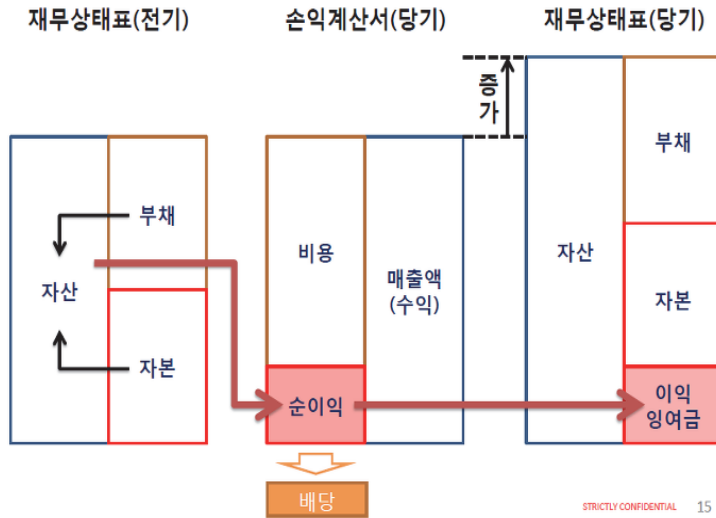
지금까지 본 바와 같이 회계등식을 이용한 거래의 기록은 거래가 자산·부채·자본에 미친 개별적 및 누적적 효과를 파악하는 데는 유용하다.

Tip 각종 장부들

- 주요부: 분개장, 총계정원장
- 보조원장: 매출처원장, 매입처원장, 재고수불부(상품재고장), 그 외
- 보조기입장: 현금출납장, 은행거래장, 매입장, 매출장, 그 외



 Tip 재무상태표(기초, 기말)와 손익계산서의 연관관계



손익계산서의 순이익 중 배당을 한 후 나머지는 기말시점의 재무상태표의 자본항목의 이익잉여금으로 흘러들어간다.



본 장에서 배운 내용들을 문제를 통하여
다시 한 번 복습해보자.

1. 다음 중 회계상 거래에 해당하지 않는 것은?

- ① 사업주가 자본금을 현금으로 추가 출자하다.
- ② 장기차입금에 대하여 유형자산인 토지를 담보로 제공하다.
- ③ 급여 중 예수금을 차감한 잔액을 보통예금에서 지급하다.
- ④ 화재로 인하여 창고에 보관 중이던 재고자산이 모두 소실되다.

[답] ②

- ② 담보의 제공(설정)은 회계상 거래에 해당하지 아니한다. 회계상 거래가 아닌 것들은 상품주문, 보관, 약속, 고용계약, 각종계약체결, 담보제공 등이다.
- ① 유상증자의 개념으로 사업을 위해 추가 현금출자를 한 것으로 회계상 거래이다.
- ③ 급여 중 4대 보험과 갑종근로소득세를 예수금 계정으로 하여 차감한 부분을 현금으로 지급하므로 회계상 거래이다.
- ④ 화재로 인한 실제 창고에 보관된 재고자산이 소실되었으므로 회계상 거래로 인식한다.

2. 다음 계정 중 장부마감시 차기로 이월 되는 계정은?

- ① 이자수익 ② 대손상각비
- ③ 선급임차료 ④ 외환차익

[답] ③

선급임차료는 자산계정으로서 차기이월로 마감되고, 나머지는 손익계정으로 마감된다. 그 외 이자수익, 대손상각비, 외환차익은 손익계정으로 당기손익에 영향을 미치는 계정 항목들이다. 하지만 선급임차료는 미리 지급한 비용으로 다음연도의 비용을 미리 지급한 자산 계정으로 차기로 이월되는 항목이다. 주의할 것은 대손충당금은 자산의 차감항목이고 대손상각비는 손익계정 항목이다.

3. 다음 거래 중 재무상태표에만 영향을 주는 거래는?

- ① 장부가액 30,000원인 비품을 25,000원에 매각하고, 대금은 전액 현금으로 수령하다.
- ② 단기대여금 1,000,000원과 이자 50,000원을 전액 현금으로 수령하다.
- ③ 건물에 대한 수익적지출 80,000원을 전액 현금으로 지급하다.
- ④ 외상매입금 1,000,000원 중 200,000원은 보통예금에서 지급하고, 잔액은 어음을 발행하여 지급하다.

[답] ④

- ④ (차) 외상매입금(부채의감소) 1,000,000원
(대) 보통예금(자산의감소) 200,000원
지급어음(부채의증가) 800,000원

- ① (차) 현금(자산의증가) 25,000원
(대) 비품(자산의감소) 30,000원
유형자산처분손실(비용의발생) 5,000원

- ② (차) 현금(자산의 증가) 1,050,000원
(대) 단기대여금(자산의 감소) 1,000,000원
이자수익(수익의 발생) 50,000원

- ③ (차) 건물(자산의 증가) 80,000원
(대) 현금(자산의 감소) 80,000원

4. 다음 거래의 거래요소 결합관계에 대한 내용으로 올바른 것은?

은행으로부터 자금을 차입하여 외상매입금을 변제하였다.

- ① (차) 부채의 감소 (대) 부채의 증가
- ② (차) 자산의 증가 (대) 부채의 감소
- ③ (차) 비용의 발생 (대) 자산의 감소
- ④ (차) 비용의 발생 (대) 부채의 감소

[답] ①

5. 회계담당자의 착오로 인해 다음의 내용에 대한 회계처리를 누락하여, 당기순이익이 1,000,000원으로 보고되었다. 수정후 당기순이익을 구하시오.

• 수입임대료 선수액 : 500,000원	• 보험료 선급액 : 120,000원
------------------------	----------------------


- ① 620,000원 ② 550,000원
- ③ 430,000원 ④ 310,000원

[답] ①

$$1,000,000 - 500,000 + 120,000 = 620,000\text{원}$$

선수금은 미리 받은 수입임대료이므로 부채가 됨으로 차감하여야 하고, 선급금은 미리 지급한 보험료로 자산이 됨으로 가산하여야 한다.

기말시점의 회계처리로 선수수익, 미수수익, 선급비용, 미지급비용을 잘 인식하여야 한다.

 Tip 결산시의 수정분개

선수수익: 미리 수익을 인식한 것으로 부채계정

미수수익: 수익은 발생하였으나 아직 돈을 받지 못하였으므로 자산계정

선급비용: 미리 비용을 지급한 것으로 자산계정

미지급비용: 비용은 발생하였으나 아직 돈을 지급하지 못하였으므로 부채계정

6. 아래의 내용에 대한 설명 중 옳은 것은?

1년을 기준으로 유동자산과 비유동자산 그리고 유동부채와 비유동부채로 구분된다.

- ① 투자자산, 유형자산, 무형자산, 기타비유동자산은 비유동자산에 속한다.
- ② 유동부채와 비유동부채는 유동성배열법의 원칙과 관계없이 작성한다.
- ③ 건물, 차량운반구, 비품, 기계장치 등은 유동자산에 속한다.
- ④ 매입채무, 선수금, 사채, 장기차입금 등은 유동부채이다.

[답] ① 비유동자산에는 유형자산, 무형자산, 투자자산, 기타비유동자산이 있다

7. 다음 거래 내용에서 총계정원장에 기록할 수 있는 거래로 옳은 것은?

- ① 하나치킨집에 치킨 한 마리를 20,000원에 주문하다.
- ② 세운상가에서 냉장고를 1,000,000원에 구입하기로 계약하다.
- ③ 태풍으로 인하여 창고에 있는 상품 500,000원이 파손되다.
- ④ 기획사를 차리고 매니저 한명을 월급 3,000,000원을 주기로 하고 채용하다.


[답] ③ 주문, 계약, 고용(채용)은 회계상 거래가 아니다. 즉 총계정원장 작성을 할 수 없다.

회계상 거래가 아닌 것들은 상품주문, 보관, 약속, 고용계약, 각종계약체결, 담보제공 등이다.

8. 다음 중 재무상태표 작성의 기준이 아닌 것은?

- ① 1년 기준 ② 총액주의
- ③ 유동성배열법 ④ 발생주의

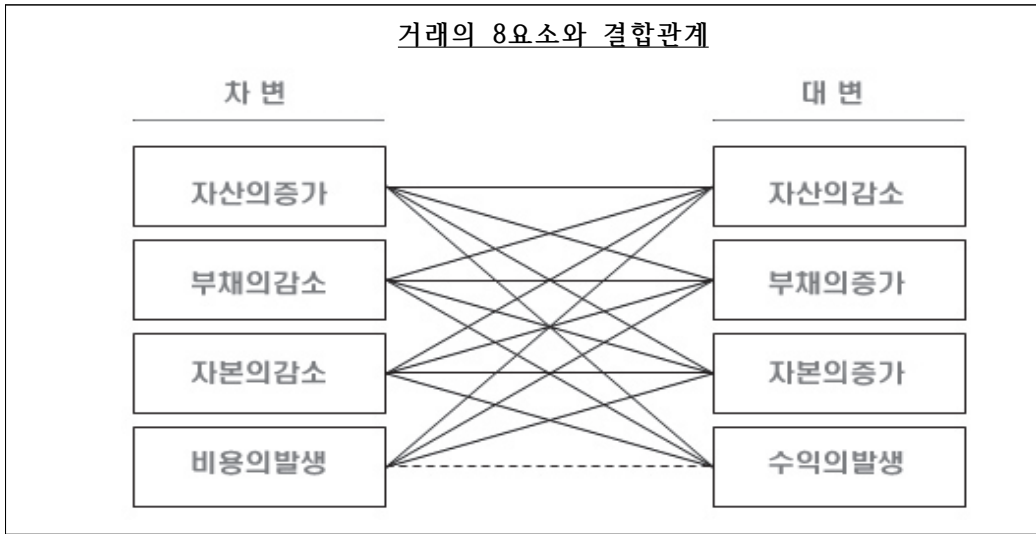
[답] ④ 발생주의는 손익계산서 작성 기준

 Tip 재무상태표 작성기준은 1년 기준, 총액주의, 유동성배열법이나 발생주의는 손익계산서의 작성 기준이다.

9. 다음 계정과목 중 증가액이나 발생액이 차변에 나타나지 않는 것은?

- ① 당좌예금 ② 차량운반구
- ③ 단기차입금 ④ 기부금

[답] ③ 거래의 8요소와 그들의 결합관계



10. 다음 계정기입에 대한 설명으로 옳은 것은?

외상매입금	
4/1 지급어음	2,500,000원

- ① 외상매입금 2,500,000원을 약속어음으로 받다.
- ② 상품 2,500,000원을 매입하고 현금으로 지급하다.
- ③ 어음대금 2,500,000원이 만기가 되어 현금으로 지급하다.
- ④ 외상매입금 2,500,000원을 약속어음을 발행하여 지급하다.

[답] ④ 외상매입금에 대하여 지급어음을 발행하여 결제하는 거래를 계정으로 나타낸 것이다.

외상매입금과 지급어음은 자산계정이다.

회계처리는 다음과 같다

(차변) 지급어음 2,500,000 (대변) 외상매입금 2,500,000

11. 다음과 같은 결합관계로 이루어진 거래로 옳은 것은?

(차) 부채의 감소	(대) 자산의 감소
------------	------------

- ① 국제구호단체에 300,000원을 현금으로 기부하다.
- ② 미지급금 300,000원을 현금으로 지급하다.
- ③ 사무실 임차보증금 2,000,000원을 보통예금에서 지급하다.
- ④ 거래처에 상품 매출하기로 계약하고, 계약금 100,000원을 현금으로 받다.

[답] ②


- ① (차) 기부금(비용의 발생) 300,000원
(대) 현금(자산의 감소) 300,000원
- ② (차) 미지급금(부채의 감소) 300,000원
(대) 현금(자산의 감소) 300,000원
- ③ (차) 임차보증금(자산의 증가) 2,000,000원
(대) 보통예금(자산의 감소) 2,000,000원
- ④ (차) 현금(자산의 증가) 100,000원
(대) 선수금(부채의 증가) 100,000원

12. 다음 계정기입에서 당기 소모품 미사용분의 금액은?

		소모품비		
4/1	현 금	700,000원	12/31 소 모 품	500,000원
			12/31 손 익	200,000원
		700,000원	700,000원	

- ① 200,000원 ② 300,000원
- ③ 500,000원 ④ 700,000원

[답] ③ · 소모품 구입시 4.1. : (차) 소모품비 700,000원
(대) 현 금 700,000원
· 기말 결산시 12.31. : (차) 소 모 품 500,000원
(대) 소모품비 500,000원

 Tip 소모품은 자산계정이고 소모품비는 비용계정이다.

13. 다음 중 경영성과에 영향을 미치는 거래는?

- ① 거래처로부터 외상매입금에 대한 채무를 면제받다.
- ② 외상매입금을 약속어음을 발행하여 지급하다.
- ③ 대여금을 회수하여 기업주 개인이 사용하다.
- ④ 기업주 개인의 차입금을 기업이 대신 지급하다.

[답] ① 손익거래(채무면제이익, 영업외수익), ②③④은 교환거래

14. 다음 중 계정잔액의 표시가 잘못된 것은?

- ①

	선수금	
		120,000원
- ②

	가수금	
		120,000원
- ③

	미수금	
		120,000원
- ④

	예수금	
		120,000원

[답] ③ 선수금, 가수금, 예수금은 부채계정이고 미수금은 자산계정이다.

15. 다음 중 재무상태표에만 영향을 미치는 거래로 짝지어진 것은?

가. 상품을 매출하고 당사에서 매출운임을 현금으로 지급하다.
 나. 상품을 매입하고 당사에서 매입운임을 현금으로 지급하다.
 다. 토지에 대한 재산세를 현금으로 지급하다.
 라. 토지를 취득하고 취득세를 현금으로 지급하다.

- ① 가, 나
- ② 가, 다
- ③ 나, 다
- ④ 나, 라

[답] ④ “나”와 “라”는 취득한 자산의 취득원가로 처리하고, “가”와 “다”는 비용으로 처리 함.

가. (차변) 현금 or 매출채권 xxx (대변) 매출 xxx
 매출운임(판매관리비) xxx 현금 xxx

나. (차변) 매입 or 상품 xxx (대변) 현금 xxx
 매입과 직접 관련된 부대비용은 취득원가에 포함한다.

다. (차변) 재산세(비용) xxx (대변) 현금 xxx토지의 취득과 관련된 취득세는 토지의 취득원가에 포함하나 재산세는 비용항목으로 처리한다.

라. (차변) 토지 xxx (대변) 현금 xxx

16. 다음과 같은 거래의 결합관계와 거래의 종류로 이루어진 거래는?

거래의 결합관계		거래의 종류
(차변) 자산의 증가	(대변) 자산의 감소	교환거래

- ① 비품 1,000,000원을 구입하고 현금으로 지급하다.
- ② 국민은행으로부터 5,000,000원을 단기차입하다.
- ③ 현금 5,000,000원을 출자하여 상품매매업을 시작하다.
- ④ 상품을 2,000,000원을 외상으로 구입하다.

[답] ①

17. 현행 일반기업회계기준에서 재무상태표를 작성할 때, 유의해야 할 사항 중 가장 적절하지 않은 것은?

- ① 자산은 현금화하는데 빠른 계정과목을 먼저 기재한다.
- ② 장기차입금을 단기차입금보다 먼저(위에) 표시한다.
- ③ 중요하지 않은 항목은 성격 또는 기능이 유사한 항목에 통합하여 표시할 수 있다.
- ④ 자산, 부채, 자본은 총액을 기재함을 원칙으로 한다.

[답] ②

- ② 부채는 상환기간이 빠른 유동부채를 먼저 표시한다.
- ① 재무상태표는 유동성배열법에 따라 작성함으로 현금화가 빠른 계정항목별로 자산과 부채를 기재한다.

- ③ 중요성의 원칙에 따라 중요하지 않은 항목은 성격 또는 기능이 유사한 항목에 통합하여 표시할 수 있다.
- ④ 재무상태표는 총액주의에 따라 작성한다.

18. 다음 회계처리에 대한 거래추정으로 옳은 것을 모두 고른 것은?

	회계처리				거래추정	
가. (차) 비품	XXX	(대) 미지급금	XXX		업무용 복사기의 외상 구입	
나. (차) 현금	XXX	(대) 선수금	XXX		상품 매입 계약금 현금 지급	
다. (차) 수도광열비	XXX	(대) 보통예금	XXX		수도요금 보통예금 인출 지급	

- ① 가, 나
- ② 가, 다
- ③ 나, 다
- ④ 가, 나, 다

[답] ② (차) 현금 XXX (대) 선수금 XXX은 상품 매출 시 계약금으로 먼저 받은 금액이다.

19. 다음 중 회계처리과정에서 차변에 현금계정이 기입되는 거래는?

- ① 상품을 매입하고 자기앞수표로 지급하다.
- ② 상품매입대금을 약속어음을 발행하여 지급하다.
- ③ 상품매출대금으로 타인발행 수표를 받다.
- ④ 상품외상대금으로 약속어음을 받다.

[답] ③ 자기앞수표로 지급하면 대변에 현금, 약속어음을 발행하면 대변에 지급어음계정이 생기고, 약속어음을 받으면 차변에 받을어음계정이 생긴다.

20. 다음 중 기말 결산 후에도 차기로 이월하여 사용 할 수 있는 계정과목은?

- ① 세금과공과
- ② 대손상각비
- ③ 단기매매증권
- ④ 수입임대료

[답] ③ 차기로 이월할 수 있는 계정과목은 자산, 부채, 자본계정이며, 이월할 수 없는 계정과목은 수익과 비용계정이다.

21. 다음 중 빈 칸에 들어갈 금액으로 옳은 것은?

기 초	기 말			당기순손실
자본	자산	부채	자본	
8,000,000원	㉠	9,000,000원	㉡	1,000,000원

- _____ ㉠ _____ ㉡ _____ ㉢
- _____ ㉣
- ① 16,000,000원 7,000,000원
 ② 16,000,000원 9,000,000원
 ③ 18,000,000원 7,000,000원
 ④ 18,000,000원 9,000,000원

[답] ① · 당기순이익(손실) = 기말자본 - 기초자본
 $\Delta 1,000,000\text{원} = \text{기말자본} - 8,000,000\text{원}$
 · 기말자본 = 7,000,000원
 · 기말자산 = 기말부채 + 기말자본
 $= 9,000,000\text{원} + 7,000,000\text{원}$
 $= 16,000,000\text{원}$

재무상태표(1/1)		재무상태표(12/31)	
		기말부채	9,000,000
기초자본		기말자산 x	
8,000,000		기말자본	7,000,000

기말자본 = 기초자본 + 당기순이익 - 배당금
 기말자본 = 기초자본 - 당기순손실 - 배당금 이므로
 $x = 8,000,000 - 1,000,000$
 $x = 7,000,000$

기말자산 = 기말부채 + 기말자본이므로

$$x = 9,000,000 + 7,000,000$$

$$x = 16,000,000$$

22. 재무상태표 작성시 다음 자산 항목을 유동성배열법에 의한 순서대로 올바르게 배열한 것은?

가. 비품	나. 상품	다. 외상매출금	①
-------	-------	----------	---

- 가-나-다 ② 가-다-나
 ③ 나-다-가 ④ 다-나-가

[답] ④ 당좌자산(외상매출금) -> 재고자산(상품) -> 유형자산(비품) 순으로 배열 함

 Tip 유동성배열법에 따라 재무상태표를 작성한 것은 다음과 같다.

재무상태표					
	자	산	×××	부	채
	유동자산		×××	유동부채	×××
	당좌자산		×××	비유동부채	×××
	재고자산		×××	자	본
	비유동자산		×××	자본금	×××
	투자자산		×××	자본잉여금	×××
	유형자산		×××	자본조정	×××
	무형자산		×××	기타포괄손익누계액	×××
	기타비유동자산		×××	이익잉여금	×××
	자 산 총 계		×××	부채와 자본총계	×××

23. 다음 중 재무상태표 구성요소가 아닌 것은?

- ① 자산 ② 부채
 ③ 자본 ④ 수익

[답] ④ 자산, 부채, 자본은 재무상태표 구성요소에 속하고, 수익과 비용은 손익계산서 구성요소에 속한다.

27. 다음 ()에 들어갈 단어를 올바르게 나열한 것은?

거래처 외상매입금 1,000,000원을 보통예금에서 이체한 거래는 ()의 감소와 ()의 감소이다.

- ① 수익, 자산 ② 부채, 자산
- ③ 부채, 비용 ④ 수익, 비용

[답] ② 외상매입금(부채)이 감소하면서, 보통예금(자산)이 감소한 거래에 해당된다.

28. 다음 거래에 대한 거래요소의 결합관계를 보기에서 선택한 것끼리 짝지어진 것은?

거래	대한상사는 민국상사에서 단기 차입한 1,000,000원이 만기가 도래하여 이자 50,000원과 함께당좌수표를 발행하여 지급하다.	
보기	가. 자산의 증가 다. 부채의 증가 마. 수익의 발생	나. 자산의 감소 라. 부채의 감소 바. 비용의 발생

- ① 가, 다, 마 ② 나, 다, 바
- ③ 나, 라, 바 ④ 가, 라, 바

[답] ③ 단기차입금 부채의 감소, 이자비용의 발생, 당좌예금 자산의 감소이다. 회계처리를 하면 다음과 같다

(차변) 단기차입금 1,000,000 (대변) 당좌예금 1,050,000
 이자비용 50,000

29. 다음 중 회계순환과정을 바르게 나타낸 것은?

- ① 거래의 인식 → 분개장 → 시산표 → 총계정원장 → 재무제표
- ② 거래의 인식 → 시산표 → 분개장 → 총계정원장 → 재무제표
- ③ 거래의 인식 → 총계정원장 → 분개장 → 시산표 → 재무제표
- ④ 거래의 인식 → 분개장 → 총계정원장 → 시산표 → 재무제표

[답] ④
 거래의 인식 - 분개장 - 총계정원장 전기 - 수정전시산표 - 결산수정분개 - 수정후시산표 - 재무제표

30. (A), (B), (C) 및 (D)에 들어갈 용어를 올바르게 짝지어진 것은?

재무상태표는 (A)의 (B)를 나타내는 재무제표이고, 손익계산서는 (C)의 (D)를 나타내는 재무제표이다.

- ① A: 일정기간, B: 재산상태, C: 일정시점, D: 경영성과
- ② A: 일정기간, B: 경영성과, C: 일정시점, D: 재산상태
- ③ A: 일정시점, B: 재산상태, C: 일정기간, D: 경영성과
- ④ A: 일정시점, B: 경영성과, C: 일정기간, D: 재산상태

[답] ③ 재무상태표는 일정시점의 재산상태를 나타내는 표이고 손익계산서는 일정기간의 경영성과를 나타내는 표이다.

31. 다음 중 손익계산서 작성에 영향을 주는 거래는?

- ① 외상으로 매출한 대금을 현금으로 받다.
- ② 거래처와 상품 매매계약을 체결하다.
- ③ 보관중인 약속어음이 만기가 되어 현금으로 받다.
- ④ 건물에 대한 임차료를 현금으로 지급하다.

[답] ④ 손익계산서는 비용 및 수익계정을 작성하는 재무제표이다.

- ① (차변) 현금 xxx (대변) 외상매출금 xxx
- ② 회계상의 거래 아님
회계상 거래가 아닌 것들은 상품주문, 보관, 약속, 고용계약, 각종계약체결, 담보제공 등이다.
- ③ (차변) 현금 xxx (대변) 받을어음 xxx
- ④ (차변) 임차료 xxx (대변) 현금 xxx

32. 현금과부족계정, 인출금계정, 가지급금계정, 가수금계정 등의 공통점을 고르면?

- ① 일시적 가 계정 ② 손익계산서계정
- ③ 차감적 평가계정 ④ 재무제표 표시계정

[답] ① 일시적인 현금의 지출 등은 임시계정항목으로 하였다가 결산시에 주계정항목으로 대체한다. 이러한 것들에는 현금과부족, 인출금계정, 가지급금계정, 가수금 계정 등이 있다.

33. 다음 기말결산정리사항 중 수익과 비용의 이연에 해당하는 것으로 짝지어진 것은?

- ① 임대료 선수분 계상 및 임차료 선급분 계상
- ② 임대료 선수분 계상 및 임차료 미지급분 계상
- ③ 임대료 미수분 계상 및 임차료 선급분 계상
- ④ 임대료 미수분 계상 및 임차료 미지급분 계상

[답] ① “이연”은 당해연도에 현금으로 받은 수익 및 현금으로 지급한 비용 중에서 차기연도에 속하는 수익과 비용을 의미한다.

34. 2015년 12월 31일 현재 각 계정의 잔액은 다음과 같다. 2015년 12월 31일 단기차입금은 얼마인가?

• 현금 : 500,000원	• 외상매출금 : 250,000원
• 미수금 : 120,000원	• 선수금 : 150,000원
• 선급금 : 130,000원	• 미지급금 : 70,000원
• 자본금 : 400,000원	• 단기차입금 : ?
• 장기차입금 : 160,000원	

- ① 210,000원 ② 220,000원
- ③ 310,000원 ④ 320,000원

[답]

② 자산총계(1,000,000원)=현금(500,000원)+외상매출금(250,000원)+미수금(120,000원)+선급금(130,000원)

부채총계(600,000원)=자산총계(1,000,000원)-자본금(400,000원)

단기차입금(220,000원)=부채총계(600,000원)-선수금(150,000원)-미지급금(70,000원)-장기차입금(160,000원)

37. 다음 중 기업의 경영성과에 영향을 미치지 않는 거래는?

- ① 외상매입금 1,000,000원을 현금으로 지급하다.
- ② 1일 아르바이트생의 시급 60,000원을 현금으로 지급하다.
- ③ 거래처 직원의 결혼식 축의금 50,000원을 현금으로 지급하다.
- ④ 상품 매장의 월세 500,000원을 보통예금통장에서 이체하다.

[답] ① 재무상태표에 부채의 감소, 자산의 감소의 영향을 미칠 뿐 경영성과와는 무관하다.

- ② 시급 60,000이 나갔으므로 비용이 발생하여 경영성과에 영향을 미친다.
- ③ 결혼식 축의금(복리후생비)로 비용이 발생하여 경영성과에 영향을 미친다.
- ④ 월세의 지출은 비용의 발생으로 경영성과에 영향을 미친다.

38. 다음 중 시산표 작성에서 발견할 수 있는 오류는?

- ① 1,000,000원의 정기예금 계정과목을 정기적금 계정과목으로 사용한 경우
- ② 200,000원의 현금잔액이 부족한 현금과부족 계정과목을 잡손실 계정과목으로 대체하지 않은 경우
- ③ 출장여비로 판명된 150,000원의 가지급금 계정과목을 여비교통비 계정과목으로 대체하지 않은 경우
- ④ 대변에 기말대손충당금 100,000원을 설정하면서 차변에 대손상각비 10,000원으로 분개한 경우

[답] ④ 분개에서 차변과 대변의 금액을 다르게 기입했을 경우 시산표에서 오류발견 대차평균의 원칙을 지켜야 함으로 차변의 합계와 대변의 합계가 차이가 발생할 경우 그 차이는 시산표를 통하여 오류를 확인할 수 있다.

39. 다음에 주어진 자료에서 부채총액은 얼마인가?

· 현금 20,000원	· 상품 100,000원
· 보통예금 200,000원	· 비품 50,000원
· 외상매출금 100,000원	· 자본금 250,000원

- ① 120,000원 ② 130,000원
 ③ 220,000원 ④ 470,000원

[답] ③ 자산 - 자본 = 부채

$$20,000\text{원} + 100,000\text{원} + 200,000\text{원} + 50,000\text{원} + 100,000\text{원} - 250,000\text{원} = 220,000\text{원}$$

재무상태표			
현금	20,000	부채	x
보통예금	200,000		
외상매출금	100,000		
상품	100,000	자본금	250,000
비품	50,000		
합계	470,000	합계	470,000

$$x + 250,000 = 470,000$$

$$x = 220,000$$

40. 다음의 회계거래와 관련하여 발생하는 것과 다르게 설명한 것은?

· 대손충당금 10,000원을 설정하다.
· 감가상각비 20,000원을 설정하다.
· 선급비용 30,000원을 계상하다.

- ① 기말수정분개를 한다.
 ② 당기순손익에 영향을 미친다.
 ③ 자본에 영향을 미치지 않는다.
 ④ 재무제표에 영향을 미친다.

[답] ③

각각에 대해 회계처리를 하면 다음과 같다.

- (차변) 대손상각비(비용의증가) 10,000 (대변) 대손충당금(부채의증가) 10,000
(차변) 감가상각비(비용의증가) 20,000 (대변) 감가상각누계액(자산의감소) 20,000
(차변) 비용계정(비용의증가) 30,000 (대변) 선급비용(자산의감소) 30,000

선급비용은 자산이며 기말시점에 결산수정분개로 계상함으로 기말수정분개를 하여야 한다.
대손상각비, 감가상각비, 기말시점의 결산수정분개로 비용이 발생함으로 당기순손익에 영향을 미친다.

비용의 발생과 부채의 증가, 자산의 감소로 인하여 재무제표에 영향을 미친다.
또한 자본에도 영향을 미친다.

41. 일반적으로 상거래 이외에서 발생한 일시적인 계정으로 소득세나 지방세 등의 원천징수액 또는 예치금을 상대방에게 받은 경우 사용하는 계정과목은?

- ① 가수금 ② 선수금
③ 미수금 ④ 예수금

[답] ④ 예수금에 대한 설명으로 종업원의 급여 지급시 세금 등에 대한 원천징수를 하였을 때 기업주가 임시로 가지고 있는 돈을 말한다.

42. 3전표를 사용하는 회사에서 다음 각 거래에 대해서 작성하는 전표를 바르게 나타낸 것은?

- ① 상품을 매출하고 대금은 현금으로 받다. : 대체전표.
② 상품을 매입하고 대금은 보통예금통장에서 계좌이체하다. : 대체전표
③ 직원의 회식비를 현금으로 지급하다. : 입금전표
④ 거래처 외상매출금을 거래처 당좌수표로 받다. : 대체전표

[답] ②

②은 대체전표

(차변) 상품 xxx (대변) 보통예금 xxx

①은 입금전표

(차변) 현금 xxx (대변) 매출 xxx

③은 출금전표

(차변) 복리후생비 xxx (대변) 현금 xxx

④는 입금전표

(차변) 현금 xxx (대변) 외상매출금 xxx

43. 다음 중 주요장부로만 짝지어진 것은?

① 총계정원장, 상품재고장

② 분개장, 매입장

③ 분개장, 총계정원장

④ 매입장, 매출장

[답] ③ 주요부 : 분개장, 총계정원장

보조원장 : 상품재고장, 매출처원장, 매입처원장, 가지급원장, 전도금원장

보조기입장 : 현금출납장, 당좌예금출납장, 받을어음기입장, 지급어음기입장, 매입장, 매출장 등이다.

【2】 중급편 - 재무상태표



BIGBOOK

공유와 협력의 교과서 만들기 운동본부

Chapter



3

당좌자산(재무상태표)

3.1

당좌자산과 현금 및 현금성자산

Easy to Study
Basic Accounting

당좌자산

재무상태표

자	산	×××	부	채	×××
유동자산		×××	유동부채		×××
당좌자산		×××	비유동부채		×××
재고자산		×××	자	본	×××
비유동자산		×××	자본금		×××
투자자산		×××	자본잉여금		×××
유형자산		×××	자본조정		×××
무형자산		×××	기타포괄손익누계액		×××
기타비유동자산		×××	이익잉여금		×××
자 산 총 계		×××	부채와 자본총계		×××

1. 당좌자산

당좌자산은 판매과정을 거치지 아니하고 현금화가 가능한 자산을 말한다. 즉, 유동자산 중 회사의 주된 영업활동과 관련하여 보유하고 있는 상품, 제품 등의 재고자산을 제외한 나머지를 당좌자산이라고 한다. 판매과정을 거치지 않고 1년 이내에 현금화 되는 자산을 말한다.

Tip 당좌자산과 재고자산의 계정과목들

유동자산	당좌자산	현금및현금성자산, 매출채권(외상매출금, 받을어음), 단기금융상품(단기예금), 단기매매금융증권, 단기대여금, 미수금, 선금금, 미수수익, 선금비용 등
	재고자산	상품, 제품, 저장품, 원재료, 반제품, 재공품 등

2. 현금 및 현금성자산

현금은 기업이 소유하고 있는 자산 중 가장 유동성이 높고 경영활동에 있어 기본적인 지급수단으로 현금과 현금성자산으로 구분할 수 있다.


현금	<p>통화(지폐와 동전) 및 통화대용증권(타인발행수표, 자기앞수표, 송금수표, 우편환증서, 배당금지급통지표, 만기가 도래한 사채표이자 등)</p> <p>요구불예금 : 당좌예금, 보통예금 등으로 만기가 없이 수시로 입출금이 자유로운 예금</p>
현금성 자산	<p>㉠큰 거래비용이 없으면서 ㉡현금으로 전환이 용이하고 ㉢이자율 변동에 따른 가치의 변동의 위험이 중요하지 않은 금융상품으로 ㉣취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내인 단기금융상품</p>



통화대용증권에는 타인발행수표, 자기앞수표, 가계수표, 송금수표, 우편환증서, 국고송금 통지서, 만기가 도래한 어음, 만기가 도래한 공사채이자표, 배당금통지서, 일람출급어음 등이 있다.

1. 당좌예금과 당좌차월

구분	내용
당좌예금	은행과 당좌거래약정을 맺고 당좌수표를 발행할 수 있는 예금
당좌차월	당좌예금의 잔액을 초과하여 수표를 발행한 금액으로 단기차입금으로 분류
당좌개설보증금	당좌예금을 개설하기 위해 내는 보증금은 전액 장기금융상품


 **Tip** 기업은 주거래은행을 지정하여 당좌예금 한도를 초과하여 수표를 발행 할 수 있도록 계약을 하며, 결산일 당시 당좌예금 잔액을 초과하여 수표발생시 이를 당좌차월로 하여 유동부채인 단기차입금으로 분류한다.

당좌예금(유동자산)

당좌차월-단기차입금 계정(유동부채)

2. 단기투자자산

단기투자자산이란 회사가 단기적인 투자 목적으로 보유하고 있는 단기예금, 단기매매증권, 단기대여금과 유동자산으로 분류되는 1년 이내에 만기가 도래하거나 처분될 예정인 매도가능증권, 만기보유증권 등도 포함한다.

 **Tip** 재무상태표에 공시할 때에 이들을 각각 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 개별표시하거나, 단기투자자산으로 통합하여 표시할 수 있다.

(1) 단기금융상품(단기예금)

금융회사에서 취급하는 저축성예금 및 양도성예금증서, 환매채, 기업어음 등을 말한다. 이러한 금융상품은 결산일로부터 만기가 1년 이내에 도래하는지 여부에 따라 유동자산인 단기금융상품(단기예금)과 투자자산인 장기금융상품으로 구분한다.

(2) 단기매매증권

단기매매증권이란 단기간(1년 이내) 내에 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권(주식과 채권)으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 것을 말한다. 시장성있는 주식이나 채권으로 1년 이내의 단기간에 차익을 실현할 목적으로 보유하는 것으로 그렇지 않은 경우에는 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류한다.

1. 매출채권과 매입채무

매출채권이란 회사의 주된 영업활동인 상품, 제품의 판매 또는 서비스의 제공으로 발생한 외상채권인 외상매출금과 어음상 채권인 받을어음을 매출채권으로 표시하게 된다. 반대로 매입채무는 상품, 재료의 매입 또는 서비스의 구입으로 발생한 외상채무인 외상매입금과 어음상 채무인 지급어음을 말한다.

(1) 외상매출금

상품, 제품 등을 외상으로 매출하고 발생한 채권을 외상매출금이라 한다. 채권이 발생하면 외상매출금계정 차변에 기입하고 거래 상대방인 매출처로부터 외상매출금을 회수하면 채권금액이 감소하므로 외상매출금계정 대변에 기입한다.

전기이월(기초)	1,000,000	회수액	2,000,000
외상매출금	3,000,000	차기이월(기말)	2,000,000
합계	4,000,000	합계	4,000,000

전기이월(기초): 직전년도로부터 이월된 외상매출금으로 현금으로 받지 못한 외상매출액이 올해로 넘어온 1,000,000을 의미한다.

외상매출금: 당해연도에 상품 등을 판매하였으나 아직 현금으로 받지 못한 외상매출금 3,000,000이다.

회수액: 직전년도에 이월된 1,000,000과 올해 외상판매한 3,000,000 중 현금으로 회수한 금액으로 2,000,000이다.

차기이월(기말): 총 4,000,000 중 현금으로 회수한 2,000,000을 제외한 차기년도로 이월되는 기말시점의 외상매출금 2,000,000이다.

이와 반대의 경우가 외상매입금(부채)이다.

(2) 외상매입금

상품, 재료 등을 외상으로 매입하고 발생한 채무를 외상매입금이라 한다. 채무가 발생하면 외상매입금계정 대변에 기입하고 외상매입금을 상환(지급)하면 부채의 감소로 외상매입금계정 차변에 기입한다.

지급액	2,000,000	전기이월(기초)	1,000,000
차기이월(기말)	2,000,000	외상매입금	3,000,000
합계	4,000,000	합계	4,000,000

전기이월(기초): 직전년도로부터 이월된 외상매입금으로 현금으로 지급하지 못한 외상매입액이 올해로 넘어온 1,000,000을 의미한다.

외상매입금: 당해연도에 상품 등을 매입하였으나 아직 현금으로 지급하지 못한 외상매입금 3,000,000이다.

지급액: 직전년도에 이월된 1,000,000과 올해 외상매입한 3,000,000 중 현금으로 지급한 금액으로 2,000,000이다.

차기이월(기말): 총 4,000,000 중 현금으로 지급한 2,000,000을 제외한 차기년도로 이월되는 기말시점의 외상매입금 2,000,000이다.

(3) 어음의 회계처리

어음은 상품 대금이나 외상매입금을 지급하기 위한 목적으로 사용되는 것으로 받을어음과 지급어음이 있다.

1) 받을어음계정

받을어음(자산계정)			
전기이월(기초)	1,000,000	어음대금 추심	2,000,000
어음의 수취	3,000,000	차기이월(기말)	2,000,000
합계	4,000,000	합계	4,000,000

상품을 매출하고 어음을 수취하거나 외상매출금의 회수를 어음으로 수취하면 받을어음계정 차변에 기입하고 어음대금을 추심하면 받을어음계정 대변에 기입한다.

어음의 수취란 상품의 매출대금이나 외상매출금을 회수하는 과정에 금전이 아닌 어음 용지(지급액과 지급일이 명시된)를 받는 것을 의미한다.

어음대금의 추심은 어음 용지와 교환으로 금전을 받게 되는 것을 의미한다.

따라서 어음을 수취하면 어음상 채권이 증가한 것이고 어음대금을 추심하면 어음상 채권이 감소하는 것이다. 받을어음은 재무상태표에 유동자산 중 당좌자산으로 분류하고 외상매출금과 함께 매출채권으로 표시한다.

2) 지급어음계정

지급어음(부채계정)			
어음대금지급	2,000,000	전기이월(기초)	1,000,000
차기이월(기말)	2,000,000	약속어음 발행 (환어음 인수)	3,000,000
합계	4,000,000	합계	4,000,000

상품의 매입 대금 또는 외상매입금의 지급을 위하여 약속어음을 발행하거나, 매입처가 발행한 환어음을 인수하면 어음의 지급인이 되므로 지급어음계정 차변에 기입한다.

어음대금지급은 어음대금을 기일에 지급하면 지급어음계정 차변에 기입한다.

약속어음의 발행이나 환어음의 인수는 어음상의 금액에 대하여 지급을 약정한 것이므로 어음상 부채가 증가하고, 발행 또는 인수한 어음과 교환으로 어음대금을 지급하면 어음상 부채가 감소한다.

지급어음을 재무상태표에 표시할 때에는 외상매입금과 함께 매입채무로 표시하고 유동부채로 분류한다.

1. 대손회계

(1) 대손상각비

회사가 보유한 채권을 모두 회수하기란 거의 불가능하다. 채무자의 부도, 파산, 사망 등으로 회수불가능하게 된 채무에 대하여 당해 비용인 **대손상각비(비용)**로 회계처리하는 것을 **대손**이라고 한다. 즉, 외상매출금, 받을어음 등의 채권이 채무자의 부도, 파산 등의 사유로 회수가 불가능하게 된 경우를 대손으로 처리 한다.

예를 들어 외상매출금 ₩50,000이 회수 불가능하게 된 경우는 다음과 같이 회계처리 한다.

(차) 대손상각비(비용) 50,000 (대) 외상매출금 50,000

(2) 대손충당금의 설정

대손충당금은 대손상각비와 달리 결산일시점(기말시점)에 외상매출금 중 일정비율만큼을 대손충당금(부채)로 설정하는 것을 말한다. 즉, 미래 현금흐름 중 회수하지 못할 위험에 대하여 일정비율만큼을 부채인 충당금으로 설정하는 것이다. 대손충당금을 설정하는 경우에 기말 결산 전에 대손충당금의 잔액이 있으면 그 대손충당금 잔액과 대손예상액을 비교하여 차액만 추가하여 회계처리 하여야 한다.

대손충당금은 매출채권의 평가성 항목이므로 재무상태표상 매출채권에서 차감하는 형식으로 표시하는 것이 원칙이나 매출채권에 대한 대손충당금은 해당 매출채권에서 직접 차감하여 표시할 수 있다.

대손예상액(추산액) : 기말 매출채권잔액 × 대손추정률

예를 들어 결산시에 기말에 외상매출금에 대하여 ₩20,000의 대손이 예상되었다.

case 1 대손충당금 잔액 : ₩12,000인 경우

(차) 대손상각비(비용)	8,000	
		(대) 대손충당금(부채) 8,000

기존에 대손충당금이 12,000 있으므로 추가로 8,000을 설정하면 된다.

case 2 대손충당금 잔액 : ₩25,000

(차) 대손충당금(부채)	5,000	
		(대) 대손충당금환입(자산) 5,000

기존의 대손충당금은 25,000 이었으나 기말시점의 대손충당금은 20,000이므로 초과 설정된 대손충당금은 다시 환입하여야 한다. 따라서 초과금 5,000(25,000-20,000)은 대손충당금을 줄여주어 환입한다.



Tip 대손예상액 또는 대손충당금 설정액에 대한 회계처리는 보충법으로 보고기간종료일 현재 있는 대손충당금을 상계하고 잔액만 회계처리하면 되지만 재무상태표에 표시되는 대손충당금은 대손추산액인 대손충당금설정액이 표시된다. 예를 들어 위의 예의 첫 번째의 경우나 두 번째의 경우는 각각 회계처리가 다르지만 결산시의 재무상태표는 다음과 같이 같게 나타난다.

재무상태표	
매출채권 xxx	
대손충당금 (20,000)	

(3) 대손충당금이 있는 경우의 대손발생

채권에 대하여 대손이 발생하는 경우에 대손충당금 잔액이 있으면 먼저 대손충당금의 감소로 처리하고 잔액을 추가하여 대손상각비로 처리한다.

case 1 대손충당금 잔액이 없는 경우

(차) 대손상각비(비용) 100,000

(대) 외상매출금 100,000

대손충당금이 없으므로 비용항목인 대손상각비로 처리한다.

case 2 대손충당금 잔액이 ₩150,000인 경우

(차) 대손충당금(부채) 100,000

(대) 외상매출금 100,000

대손충당금 설정금액이 대손이 발생한 금액보다 크므로 대손충당금 ₩100,000을 줄이고 이후 대손충당금은 ₩50,000남아 있게 된다.

case 3 대손충당금 잔액이 ₩20,000인 경우

(차) 대손충당금(부채) 20,000 (대) 외상매출금 100,000

대손상각비(비용) 80,000

대손충당금 설정금액이 실제 대손이 발생한 금액보다 더 작으므로 먼저 대손충당금 20,000을 줄이고 그 다음 당기비용항목인 대손상각비 ₩80,000으로 회계처리한다. 이후 대손충당금은 없는 상태가 된다.

(4) 대손상각비와 대손충당금환입

대손상각비는 매출채권에서 발생한 것은 판매비와 관리비로, 미수금 등의 기타채권에서 발생한 기타의 대손상각비는 영업외비용으로 처리한다. 그리고 대손충당금환입은 매출채권에서 발생한 것은 판매관리비의 차감으로 표시하고, 기타채권은 영업외수익으로 표시한다.



상품 등 주영업활동에서 발생한 매출채권은 판매비와 관리비로 인식하고 주영업활동이 아닌 매출채권인 경우 영업외비용으로 인식한 것이다.

1. 기타의 당좌자산

기타의 당좌자산에는 미수금, 선급금, 미수수익, 선급비용, 이연법인세자산 등이 있다. 이연법인세자산은 발생 원인별로 단기일 경우에는 유동자산에 해당되는 이연법인세자산과 장기일 경우에는 비유동자산에 해당되는 이연법인세자산으로 구분한다.



Tip 예를 들어 회사에서 사용하는 차량운반구를 처분하고 어음을 받으면 받을어음이 아니라 미수금으로 처리한다.

영업활동에서 판매할 목적의 상품, 제품 등의 처분으로 인한 어음을 외상으로 받는 경우 **받을어음**이나, 주영업활동의 판매 목적이 아닌 사용할 목적인 경우에는 **미수금**으로 처분한다.

(1) 미수금

상품이외의 자산을 처분하고 대금을 외상으로 하면 자산계정인 미수금계정 차변에 기입하고 상품이외의 자산의 매각으로 인한 외상대금을 회수하면 미수금계정 대변에 기입한다.

(2) 미수수익

미수수익은 기간손익을 발생주의에 의하는 경우 기간이 경과함에 따라 발생한 수익 중 미회수로 계산된 채권계정이다.

(3) 선급금

상품을 주문하고 매입하기 전에 착수금이나 계약금 등으로 상품대금을 미리 지급하면 자산인 선급금계정 차변에 기입하고 주문한 상품이 도착하여 상품매입대금에 충당하면

선급금계정 대변에 기입한다.

(4) 선급비용

선급비용은 계속적인 용역공급계약을 체결하고 선지급한 비용 중 기간이 미경과되어 차기이후에 해당하는 부분으로 자산으로 대체, 이연처리하는 경과계정이다. 이는 주로 이자비용, 보험료, 임차료 등 관습상 기간 전에 선지급하는 비용에서 나타난다.

(5) 가지급금

가지급금이란 금전의 지급이 있으나 그 내용이나 금액이 확정되지 않았을 때 일시적으로 처리하는 자산계정으로 금전을 지급하면 가지급금계정 차변에 기입하고 그 내용이나 금액이 확정되면 해당 계정으로 처리하면서 가지급금계정 대변에 기입한다. 예를 들어 출장 등의 경우 회사의 금전을 지급받았을 경우 일시적으로 임시계정으로 사용한다.



본 장에서 배운 내용들을 문제를 통하여
다시 한 번 복습해보자.

1. 다음 중 계정과목에 대한 설명으로 틀린 것은?

- ① 유형자산을 취득하고 어음을 발행한 경우 지급어음으로 처리한다.
- ② 타인으로부터 우편환을 받은 경우 현금으로 처리한다.
- ③ 상품을 외상으로 매출한 경우 외상매출금으로 처리한다.
- ④ 상품을 매출하고 발행일자가 미도래한 선일자수표를 받은 경우 받을어음으로 처리한다.

[답] ①

- ① 유형자산을 취득하고 어음을 발행한 경우, 지급어음이 아닌 미지급금으로 처리한다. 기업의 주영업활동으로 외상으로 상품을 구입한 경우 어음을 받은 경우에는 지급어음이나, 주영업활동에서 판매 목적이 아닌 사용을 할 경우에는 주 영업활동 외의 구입으로 미지급금으로 처리한다.
- ② 우편환은 통화대용증권으로 현금성자산으로 인식한다. 통화대용증권에는 타인발행수표, 자기앞수표, 가계수표, 송금수표, 우편환증서, 국고송금통지서, 만기가 도래한 어음, 만기가 도래한 공사채이자표, 배당금통지서, 일람출급어음 등이 있다.
- ③ 상품을 외상으로 매출한 경우 어음 발행은 받을어음, 신용으로 인한 판매는 외상매출금으로 처리한다.
- ④ 미도래한 선일자수표는 현금으로 인식할 기간이 남아 있으므로 받을어음으로 처리한다.

2. 다음 중 당좌자산에 해당하지 않는 것은?

- ① 선급비용 ② 외상매출금
- ③ 현금성자산 ④ 임차보증금

[답] ④ 임차보증금은 기타비유동자산에 해당한다. 당좌자산은 현금 및 현금성자산, 매출채권(외상매출금, 받을어음), 단기금융상품(단기예금), 단기매매금융증권, 단기대여금,


미수금, 선급금, 미수수익, 선급비용 등이 있다.


3. 다음 자료를 이용하여 순매입액을 계산하면 얼마인가?

• 총매입액 : 200,000원	• 매입운임 : 5,000원
• 매입에누리 : 20,000원	• 매입환출 : 10,000원

- ① 170,000원 ② 175,000원
- ③ 180,000원 ④ 185,000원

[답] ② 순매입액 : 200,000원 + 5,000원 - 20,000원 - 10,000원 = 175,000원

 **Tip** 순매입액이란 매입액에서 매입에누리, 매입할인, 매입환출은 빼고 매입의 취득과 직접 관련되는 부대비용인 매입운임은 더하고 순매입을 구하면 된다.


 **Tip** 순매출액은 매출액에서 매출에누리, 매출환입, 매출할인을 제외한 순매출액을 산출하면 된다.

4. 다음 내용에 나타날 수 없는 계정과목은 무엇인가?

(?)		(단위:원)
기초 발생	대손 기말	

- ① 단기매매증권 ② 받을어음
- ③ 외상매출금 ④ 미수금

[답] ① 대손처리는 매출채권 및 매출채권 이외의 채권에 대하여 할 수 있다. 단기매매 증권은 대손처리 대상이 아니다.

 **Tip** 대손상각비의 구분

매출채권(외상매출금, 받을어음)에 대한 '대손상각비'로 판매비와 관리비로 분류되고, 매출채권 이외의 채권(미수금)에 대한 대손상각비는 '기타의 대손상각비'로 영업외비용으로 분류된다.

- 대손상각비 -판매비와 관리비
- 기타의 대손상각비-영업외비용

10. 대한상사의 2015년 1월 1일 현재 재무상태가 다음과 같을 때, 단기대여금을 구하시오.

• 현금 : 3,700,000원	• 선수금 : 1,400,000원
• 받을어음 : 2,900,000원	• 단기대여금 : ()원
• 자본금 : 5,000,000원	• 미지급금 : 1,800,000원

- ① 1,200,000원 ② 1,600,000원
 ③ 2,000,000원 ④ 2,400,000원

[답] ② 자산(현금 3,700,000원+받을어음 2,900,000원+단기대여금 ()원)=부채3,200,000원(선수금1,400,000원+미지급금1,800,000원)+자본금5,000,000원이므로 단기대여금은 1,600,000원이다.

현금	3,700,000	선수금	1,400,000
받을어음	2,900,000	미지급금	1,800,000
단기대여금	x	자본금	5,000,000
합계	6,600,000+x	합계	8,200,000

$x = 1,600,000$

11. 다음 중 지급어음계정에 대한 설명 중 틀린 것은?

- ① 상품매매 거래시만 발생하는 계정과목이다.
 ② 총계정원장 작성 시 전기이월액은 차변에 기장한다.
 ③ 약속어음을 발행하여 지급하면 대변에 기장한다.
 ④ 만기 시 어음대금을 지급하면 차변에 기장한다.

[답] 복수정답 ①, ②

- ① 상품매매 뿐만 아니라 융통어음과 같이 상품매매 외에도 해당한다.
 ② 지급어음은 부채계정으로 총계정원장 작성 시 전기이월액은 대변에 기장한다.

12. 다음의 계정과목 중 당좌자산에 해당되지 않는 것은?

- ① 당좌예금 ② 외상매출금
- ③ 보통예금 ④ 장기성예금

[답] ④ 장기성예금은 투자자산 계정과목이다.

13. 아래 내용의 괄호에 해당하는 계정과목으로 옳은 것은?

자산은 1년을 기준으로 유동자산과 비유동자산으로 구분되며, 유동자산은 ()과 재고자산으로 분류된다.

- ① 상품 ② 미수금
- ③ 건물 ④ 외상매입금

[답] ② ()는 당좌자산이다. 상품은 재고자산, 건물은 유형자산, 외상매입금은 부채이다.

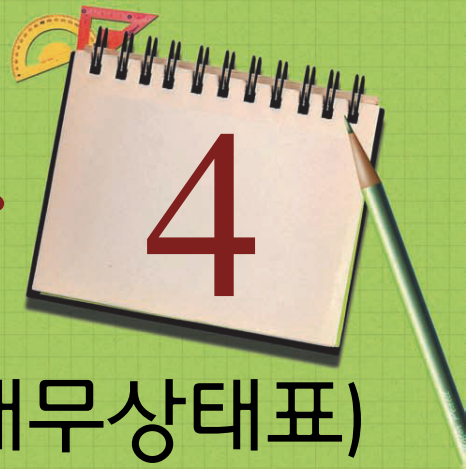
BIGBOOK

공유와 협력의 교과서 만들기 운동본부

Chapter

4

재고자산(재무상태표)



4.1 | 재고자산

Easy to Study
Basic Accounting


재고자산

재무상태표

자	산	xxx	부	채	xxx
유동자산		xxx	유동부채		xxx
당좌자산		xxx	비유동부채		xxx
재고자산		xxx	자	본	xxx
비유동자산		xxx	자본금		xxx
투자자산		xxx	자본잉여금		xxx
유형자산		xxx	자본조정		xxx
무형자산		xxx	기타포괄손익누계액		xxx
기타비유동자산		xxx	이익잉여금		xxx
자 산 총 계		xxx	부채와 자본총계		xxx

1. 재고자산의 정의

기업의 정상적인 영업활동과정에서 판매를 목적으로 보유하거나, 판매할 제품의 생산을 위하여 사용 또는 소비될 자산을 재고자산이라 한다. 재고자산의 종류로는 상품, 제품, 반제품, 재공품, 원재료, 저장품 등이 있다.


 **Tip** 판매를 목적으로 보유하는 자산-재고자산


- 사용을 목적으로 보유하는 자산으로 물리적 실체가 있고 장기적인 자산-유형자산
- 사용을 목적으로 보유하는 자산으로 물리적 실체가 없고 장기적인 자산-무형자산

2. 재고자산의 매입과 매출

재고자산은 외부로부터 매입하는 재고자산인 상품, 원재료 등과 자가제조하는 제품, 재공품등으로 구분할 수 있다. 재고자산의 취득원가는 다음과 같이 계산한다.

구분	취득원가
외부매입	매입금액+매입부대비용
자가제조	직접재료비+직접노무비+제조간접비

 **Tip** 재고자산의 매입금액이란 총매입가액에서 매입할인액, 매입에누리액 및 매입환출액을 차감한 순매입액을 말한다. 매입부대비용이란 매입운임, 매입수수료, 하역비, 보험료 등으로 이러한 매입부대비용은 취득과 관련하여 발생하는 비용으로 취득원가에 가산한다. 다만, 매입부대비용을 판매자가 부담하는 경우라면 취득원가에 가산할 수 없고 판매자의 판매비와 관리비(비용)로 처리한다.


 **Tip** 재고자산의 취득원가


$$\text{취득원가} = \text{매입가액} + \text{매입부대비용} - \text{매입환출} - \text{매입에누리} - \text{매입할인}$$

(1) 순매입액의 계산

총매입액에서 매입환출, 매입에누리 및 매입할인을 차감하여 순매입액을 구한다.

구분	내용
매입환출	매입한 재고자산을 반품한 것
매입에누리	매입한 재고자산의 파손이나 하자를 이유로 값을 깎은 것
매입할인	재고자산의 구입 대금을 조기에 지급할 때에 상대방이 깎아 준 것


 **Tip** 매입에누리와 매입환출액 및 매입할인은 모두 매입액에서 차감하여야 하며 차감한 잔액을 순매입액이라 한다.

 **Tip** 재고자산의 취득원가

$$\text{취득원가(순매입액)} = \text{매입가액} - \text{매입환출} - \text{매입에누리} - \text{매입할인}$$


(2) 매출원가의 계산

구분	매출원가
상품매출원가	기초상품재고액+당기매입액-기말상품재고액-타계정대체액
제품매출원가	기초제품재고액+당기제품제조원가-기말제품재고액-타계정대체액

 **Tip** 상품은 도·소매업으로 완성된 상품을 구입하여 마진을 붙여 판매하는 것을 말하고, 제품은 회사가 직접 원재료와 노무비 각종 제조간접비를 통하여 제품을 완성하여 판매하는 것을 의미한다.

(3) 매출총이익의 계산

매출총이익은 순매출액에서 매출원가를 차감하여 구한다. 순매출액은 일정기간동안 판매한 모든 상품의 판매가격인 총매출액에서 매출에누리와 환입액 및 매출할인액을 차감하여 계산한다.

 **Tip** 매출액(순매출액) = 매출액 - 매출에누리 - 매출환입 - 매출할인

4.2 | 기말재고자산의 평가

Easy to Study
Basic Accounting

1. 기말재고자산의 평가

기말재고자산의 평가는 재고자산 수량(실제 수량)에 단위당 원가(단가)를 곱해서 구한다. 재고자산의 단가는 취득원가가 원칙이지만, 재고자산의 시가가 취득원가보다 하락하였을 경우 그 시가를 적용하여야 한다(저가법).

(1) 기말재고자산의 수량(Q) 파악

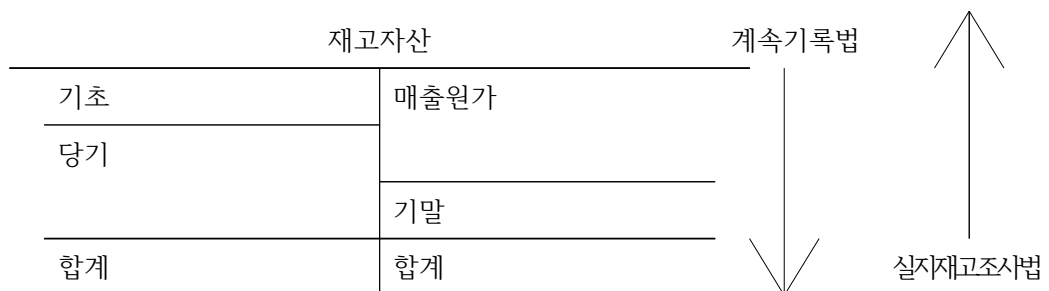
기말재고자산의 수량을 결정하는 방법으로는 계속기록법과 실지재고조사법이 있다.

1) 계속기록법

계속기록법은 기중에 재고자산의 입·출고에 의한 변동을 빠짐없이 기록하여 장부에 의하여 재고자산의 수량을 파악하는 방법이다.

2) 실지재고조사법

실지재고조사법이란 입고만 기록하고 기말시점에 재고자산의 수량을 직접 조사해서 재고수량을 파악한 후 판매가능수량에서 차감하여 당기판매수량을 파악하는 방법이다.





Tip 계속기록법은 제품을 판매시에 매출원가를 확인하여 분개를 함으로서 기말시점에 기말재고자산을 알 수 있으나, 실지재고조사법은 기중에는 제품을 판매시에 매출원가를 확인하지 않고 결산시인 기말시점에 창고에 남아있는 기말재고를 확인하여 나머지가 매출원가로 판단하는 방법이다.

계속기록법: 기초상품 + 당기매입 - 매출원가 = 기말상품
 실지재고조사법: 기초상품 + 당기매입 - 기말상품 = 매출원가

(2) 기말재고자산의 단가(P) 산정

1) 원가흐름의 가정

원가흐름의 가정이란 매입단가가 계속하여 변동하는 경우에 판매되는 재고자산의 원가를 어떻게 결정할 것인가를 가정한 것을 말한다.




Tip 매입이나 제조원가의 단가가 모두 동일하다면 어떠한 방법으로 하든 같은 금액이나, 실무에서는 매입시마다 매입단가가 달라지며, 일반적으로 인플레이션이 발생하기 때문에 각 매입단가가 달라짐에 따라 매출원가와 기말재고가 달라지기 때문에 기말재고자산의 단가의 산정이 중요하다.


2) 단가 산정 방법

판매가능상품원가(기초재고액+매입액)를 매출원가와 기말재고액으로 배분하는 원가흐름의 가정에 의하여 산출한 결과 기말재고액이 커지면 매출원가가 작아지므로 이익이 커지고, 반대의 경우 기말재고액이 작아지면 매출원가가 커지므로 이익이 작아진다. 따라서 어느 원가흐름가정을 적용하는냐에 따라 재고자산가액과 이익이 달라진다.

재고자산		
기초	매출원가	→ 매출원가는 손익계산서(I/S)에 영향
당기	기말	→ 기말재고로 재무상태표(B/S)에 영향
합계	합계	

 Tip 원가흐름의 가정에 따른 구분

구분	내용
선입선출법	먼저 매입한 상품이 먼저 판매된 것으로 가정하여 원가를 배분하는 방법이다.
후입선출법	나중에 매입한 상품이 먼저 판매된 것으로 가정하여 원가를 배분하는 방법이다.
가중평균법	먼저 사온 상품과 나중에 사온 상품이 평균적으로 판매된다고 가정하는 방법
소매재고법	매출가격환원법이라고도 하는 것으로 판매가격으로 평가한 기말재고금액에 원가율을 적용하는 방법으로 백화점 등의 유통업종에서만 사용할 수 있다.

 Tip 실지재고조사법에 따른 평균법은 총평균이고, 계속기록법에 따른 평균법은 이동평균법이다.

㉠ 이동평균법

상품의 잔액란 단가와 매입단가가 다를 때마다 이동평균단가를 구하여 기말재고자산의 단가를 결정하는 방법

$$\text{이동평균단가} = \frac{\text{매입 전의 잔액란 금액} + \text{당일매입액}}{\text{매입 전의 잔액란 수량} + \text{당일매입수량}}$$

㉡ 총평균법

상품의 매입은 수량·단가·금액을 기입하고, 인도와 잔액란은 수량만 기입한 후 월말에 총평균단가를 구하여 총평균단가로 재고자산의 단가를 결정하는 방법

$$\text{총평균단가} = \frac{\text{기초상품금액} + \text{당기순매입액}}{\text{기초상품수량} + \text{당기순매입수량}}$$

(3) 각 방법의 비교

재고자산의 가격이 지속적으로 상승하는 인플레이션시에 이익과 기말재고자산 금액의 크기는 선입선출법, 이동평균법, 총평균법, 후입선출법의 순서로 되고, 매출원가는 반대로 후입선출법이 가장 크게 나타난다.

1. 재고자산감모손실

기말 재고자산의 실제 수량과 장부상 수량의 차이가 나는 경우 이를 재고자산 감모손실이라고 한다. 재고자산의 장부상 수량과 실제 수량과의 차이에서 발생하는 감모손실의 경우 정상적으로 발생한 감모손실은 매출원가에 가산하고 비정상적으로 발생한 감모손실은 영업외비용으로 분류한다.



Tip 기말재고수량과 실재재고수량의 차이가 발생할 때 감모라는 명칭을 쓴다. 이러한 감모손실 중 정상적인 경우의 감모손실은 매출원가로, 비정상적인 경우의 감모손실은 영업외비용으로 인식한다. 예를 들어 천연가스의 경우 아무리 보관을 잘 하더라도 자연적으로 소실되는 부분이 발생할 수 있다. 이런 경우는 정상적인 감모손실로 볼 수 있으나, 도난이나 보관, 관리의 부주의로 인한 경우에는 비정상적인 감모손실을 판단한다.

2. 재고자산평가손실

재고자산의 시가가 장부금액 이하로 하락하여 발생한 평가손실은 재고자산의 차감계정으로 표시하고 매출원가에 가산한다. 저가법의 적용에 따른 평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위내에서 평가손실을 환입한다. 재고자산평가손실의 환입은 매출원가에서 차감한다.



Tip 팔리지 않고 기말재고로 있는 제품은 진부화로 유행이 지나갈 수 있는 위험이 있기 때문에 기말시점에 저가법에 따른 재고자산의 가치를 판단한다.

재고자산평가손실

(차) 재고자산평가손실
(매출원가)

XXX

(대) 재고자산평가충당금

XXX

재고자산평가손실 환입

(차) 재고자산평가충당금

XXX

(대) 재고자산평가충당금환입
(매출원가)

XXX

4.4 | 기말재고자산 포함 여부

Easy to Study
Basic Accounting

1. 기말 재고자산 포함 여부

재고자산은 보고기간종료일 현재 기업이 보유하고 있는 재고자산을 재무상태표에 표시하여야 한다. 즉, 결산일시점에 보유하고 있지 하더라도 기업의 재고자산인 것이 있고, 반대로 가지고 있더라도 기업의 재고자산에 포함되지 않는 것이 있다.

구분		내용
운송중인 재고자산 (미착품)	선적지인도기준 (FOB Shipping Point)	선적이 되면 매입자의 재고자산이 됨, 매출자는 판매로 매출인식함.
	도착지인도기준 (FOB Destination Point)	매입자가 도착지에서 인도 받는 때에 매입자의 재고자산이 됨, 매출자의 재고자산이 됨.
저당상품		담보를 제공한 자의 재고자산
할부판매상품		인도기준 : 판매시점에 매입자의 재고자산
		회수기일도래기준 : 회수기일 미도래분은 판매자의 재고자산에 포함
위탁상품(적송품)		수탁자가 가지고 있는 적송품은 위탁자의 재고자산
시송품		매입자가 구매의사를 밝히는 때에 판매가 이루어지므로 구매의사를 밝히지 않은 것은 판매자의 재고자산



본 장에서 배운 내용들을 문제를 통하여
다시 한 번 복습해보자.

1. 다음 중 재고자산으로 분류될 수 없는 것은 무엇인가?

- ① 오리를 사육하여 판매하는 회사가 사육 중인 오리
- ② 컴퓨터게임방을 운영하는 회사가 고객게임용으로 사용하는 컴퓨터
- ③ 항공기 제조회사가 주문을 받아 생산 중인 항공기
- ④ 건설회사에서 분양목적으로 건설 중인 아파트

[답] ② 판매목적인 아닌 영업용으로 사용하는 컴퓨터는 재고자산이 아니라 유형자산이다. 즉, 판매 목적이 아닌 사용할 목적인 자산은 유형자산으로 인식한다.

 Tip 주의할 것

부동산투자회사가 보유한 토지와 건물은 재고자산이지 유형자산이 아니다.
증권회사가 소유한 주식과 채권은 투자자산이 아니라 재고자산이다.
우리가 현재 배우는 전산회계2급은 도소매회사를 가정하므로 사용을 목적으로 하는 것인지 판매를 주 목적으로 하는 것인지에 따라 자산을 분류하여야 한다.

2. 기말재고자산을 과소평가하였을 때 나타나는 현상으로 옳은 것은?

- ① 매출원가 : 과대, 당기순이익 : 과대
- ② 매출원가 : 과대, 당기순이익 : 과소
- ③ 매출원가 : 과소, 당기순이익 : 과대
- ④ 매출원가 : 과소, 당기순이익 : 과소

[답] ② 기말재고자산 과소평가시 매출원가 과대계상, 당기순이익 과소계상

재고자산		
기초	매출원가	과대
당기	기말	과소
합계	합계	

매출액

(-)매출원가	과대
기초상품(제품)재고액	
(+) <u>당기매입액(당기제품제조원가)</u>	
<u>(-) 기말상품(제품)재고액</u>	과소
(= 매출총이익	과소
(-)판매비와 관리비	
(=)영업이익	
(+)영업외수익	
(-)영업외비용	
(=)법인세비용차감전순이익	
(-)법인세비용	
(=)당기순이익	과소
(±)기타포괄이익	
(=)총이익	과소

3. 다음 중 기말상품재고액은 얼마인가?

<ul style="list-style-type: none"> · 당기매출액 : 1,000,000원 · 당기상품매입액 : 800,000원 	<ul style="list-style-type: none"> · 기초상품재고액 : 200,000원 · 매출총이익률 : 매출액의 30%
--	---

- ① 240,000원 ② 300,000원
- ③ 700,000원 ④ 1,300,000원

[답] ②

- 매출원가 : 매출액 × (1 - 매출총이익률) = 700,000원
- 기말상품재고액 : 기초상품재고액 + 당기상품매입액 - 매출원가 = 300,000원

재고자산			
기초재고	200,000	매출원가	700,000
당기매입	800,000	기말재고	x
합계	1,000,000	합계	1,000,000
x = 1,000,000 - 700,000			
= 300,000			

4. 다음 중 재고자산에 해당하는 것은?

- ① 판매용으로 구입한 핸드폰
- ② 거래처 직원에게 명절에 줄 선물세트를 구매한 경우
- ③ 영업용으로 구입한 복사기
- ④ 직원에게 지급할 단체복을 구입한 경우

[답] ① 재고자산은 판매를 목적으로 구입한 자산을 말하며 상품, 제품, 재공품, 원재료 등을 말한다.

② 복리후생비, ③ 유형자산, ④ 복리후생비

5. 다음 중 상품에 대한 기말재고자산의 단가를 결정하는 방법에 속하지 않는 것은?

- ① 연수합계법 ② 이동평균법
- ③ 총평균법 ④ 개별법

[답] ① 상품재고단가 결정방법에는 선입선출법, 후입선출법, 이동평균법, 개별법 등이 있다. 유형자산의 감가상각 방법 중의 하나의 방법이 연수합계법이다.

6. 재고자산은 그 평가방법에 따라 금액이 달라질 수 있는데, 평가방법의 변경에 따른 기말재고자산 금액의 변동이 매출원가와 매출총이익에 미치는 영향으로 올바른 것은?

- ① 기말재고자산 금액이 증가하면 매출원가가 증가한다.
- ② 기말재고자산 금액이 증가하면 매출총이익이 증가한다.
- ③ 기말재고자산 금액이 감소하면 매출총이익이 증가한다.
- ④ 기말재고자산 금액이 감소하면 매출원가가 감소한다.

[답] ② 기말재고자산금액의 증가 → 매출원가의 감소 → 매출총이익 증가
기말재고자산과 매출총이익은 같은 방향으로 움직이지만 매출원가는 반대방향으로 움직인다.

BIGBOOK

공유와 협력의 교과서 만들기 운동본부

Chapter



5

유형 · 무형자산(재무상태표)


유형자산

재무상태표

자	산	xxx	부	채	xxx
유동자산		xxx	유동부채		xxx
당좌자산		xxx	비유동부채		xxx
재고자산		xxx	자	본	xxx
비유동자산		xxx	자본금		xxx
투자자산		xxx	자본잉여금		xxx
유형자산		xxx	자본조정		xxx
무형자산		xxx	기타포괄손익누계액		xxx
기타비유동자산		xxx	이익잉여금		xxx
자 산 총 계		xxx	부채와 자본총계		xxx

1. 유형자산의 개념


유형자산은 재화의 생산이나 용역의 제공, 타인에 대한 임대 또는 자체적으로 사용할 목적으로 보유하고 있으며 물리적형태가 있는 자산으로 1년을 초과하여 사용할 것이 예상되는 자산을 말한다.

 **Tip** 판매를 목적으로 보유하는 자산은 재고자산이고, 사용할 목적으로 보유하는 것으로 물리적 형태가 없는 자산은 무형자산으로 분류한다. 반면에 사용할 목적으로 보유하는 것으로 물리적 형태가 있는 자산은 유형자산이다.

2. 유형자산의 종류

구분	내용
토지	대지, 임야, 전·답 등

건물	회사의 사옥이나 창고, 공장 등으로 냉난방, 조명 및 기타 건물 부속설비를 포함
구축물	토지 위에 건설한 건축물 외의 설비로서 교량, 저수지, 갯도, 상하수도, 터널, 전주, 지하도관, 신호장치, 정원 등
기계장치	사업을 위하여 사용하는 기계장치, 생산설비 등과 기타의 부속설비
차량운반구	영업활동을 위해 사용되는 승용차, 트럭 등
비품	사업을 위하여 사용하는 일반적인 집기, 비품 등
선박	해운업을 하는 회사에서 영업활동에 사용하는 선박 등
건설중인 자산	유형자산의 건설을 위해 지출한 금액으로서 아직 건설이 완료되지 않아 건물, 구축물, 기계장치 등으로 회계처리 할 수 없는 경우 임시로 처리하는 계정


 **Tip** 유형자산의 사용으로 인하여 체계적이고 합리적인 방법에 따라 감가상각비로 비용화하나, 유형자산 중 토지와 건설중인자산은 감가상각대상이 아니다.

(1) 토지

대지, 임야, 전답, 잡종지, 등으로 이는 감가상각 대상 자산이 아니다.

(2) 건물

건물이나, 공장, 창고, 및 냉난방, 조명, 통풍 및 기타의 건물부속설비 등을 말한다.

 **Tip** 건물과 관련된 취득원가로는 설계관련수수료, 취득세, 자본화대상 이자비용, 설치비, 운반비 등이 있으나 재산세는 비용항목이다.

(3)구축물

구축물은 토지 위에 건설한 건축물 이외의 설비로서 교량, 궤도, 저수지, 갯도, 정원 설비, 침전지, 상하수도, 터널, 전주, 지하도관, 신호장치, 정원 등을 말한다.

(4)기계장치

기계장치와 운송설비(콘베어, 호이스트, 기중기 등) 및 기타의 부속설비를 포함한다.



Tip 일반적인 상거래에서 나타난 어음상의 채무 즉, 매입처에 대하여 상품 또는 원재료 매입 대금이나 외상매입금에 대하여 약속어음을 발행 지급한 경우에는 지급어음 계정을 사용하고 일반적인 상거래 이외의 거래는 미지급금계정을 사용하여야 한다.
영업활동 즉, 판매를 주 목적으로 외상으로 취득한 경우에는 외상매입금 또는 지급어음으로 인식하나, 그렇지 않은 경우에는 미지급금으로 인식한다.

(5) 차량운반구

영업활동에 사용되는 승용차, 트럭 등 육상운반구를 말한다.

(6)비품

비품이란 사업을 위하여 사용하는 일반적인 집기, 비품 등을 구입한 경우에 처리하는 계정과목으로서, 내용연수가 1년 이상인 것이다.

(7)건설중인 자산

유형자산을 건설하지 위하여 지출한 금액으로 아직 건설이 완료가 되지 않은 경우 완공시까지 임시로 처리하는 계정이다. 이는 건설이 완료되는 때에 해당 계정인 건물, 구축물 등으로 대체된다.

1. 유형자산의 인식조건

유형자산으로 인식되기 위하여 다음의 인식조건을 모두 충족하여야 한다.

- 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 매우 높다.
- 자산의 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있다.

2. 유형자산의 취득금액의 결정

구분	취득금액
외부구입	매입금액+부대비용
자가건설	제작원가+부대비용
무상취득	그 자산의 공정가치
교화취득	동종자산 : 제공한 자산의 장부금액, 이종자산 : 제공한 자산의 공정가치

1. 감가상각의 개념

감가상각이란 유형자산의 감가상각대상금액을 경제적 효익이 발생하는 기간에 걸쳐 체계적이고 합리적인 방법으로 배분하는 과정이다. 감가상각대상금액은 취득원가에서 잔존가치를 차감하여 구한다.

2. 감가상각의 기본요소

감가상각을 결정하는 기본요소는 취득원가, 잔존가치 그리고 내용연수이다. 먼저 감가상각대상금액은 취득원가에서 잔존가치를 뺀 금액으로 인식되나, 정률법의 경우에는 잔존가치를 차감하지 않고 취득원가에서 감가상각누계액을 뺀 장부가액으로 인식한다.

3. 감가상각의 회계처리

감가상각비의 회계처리는 직접법과 간접법이 있는데 유형자산의 감가상각은 간접법에 의하여 회계처리하고, 재무상태표에는 감가상각누계액을 해당 유형자산에서 차감하는 형식으로 표시하여야 한다.

$$\text{감가상각비} = (\text{취득원가} - \text{잔존가치}) \times \frac{\text{연수의 역순}}{\text{내용연수의 합계}}$$



Tip 예를 들어 내용연수가 5년인 경우 내용연수의 합계는 15년(1+2+3+4+5)이고 제1차년도는 5, 제2차년도는 4, 3차년도는 3, 4차년도는 2, 5차년도는 1을 가중치로 적용하여 감가상각을 하면 된다.

(4) 생산량비례법

생산량비례법은 감가상각대상액을 생산량이나 채굴량에 비례하여 감가상각비를 계산하는 방법으로 산림, 유전, 광산 등으이 천연자원의 감가상각비 계산에 많이 사용한다.

$$\text{감가상각비} = (\text{취득원가} - \text{잔존가치}) \times \frac{\text{당기 생산량}}{\text{예상총 생산량}}$$

올바른 회계처리

(차변) 수선비 1,000,000 (대변) 현금 1,000,000

만약 이를 자본적 지출로 잘 못 처리한 경우

잘못된 회계처리

(차변) 건물 1,000,000 (대변) 현금 1,000,000

미치는 영향 자산(건물)의 과대계상

 비용(수선비)의 과소계상

 순이익의 과대계상

2. 유형자산의 처분

유형자산을 처분하는 경우에는 유형자산의 장부금액과 처분금액을 비교하여 장부금액보다 처분금액이 큰 경우 유형자산처분이익으로 회계처리 하고, 장부금액보다 처분금액이 작은 경우 유형자산처분손실로 회계처리 한다. 유형자산처분손익은 영업외손익에 해당한다. 단, 유형자산의 처분은 반드시 그 기간동안 사용한 감가상각을 먼저 인식한 후 유형자산의 장부가치(취득원가-감가상각누계액)과 유형자산 처분금액과의 차이로 처분손익을 인식하여야 한다.

처분금액 > 장부금액 (취득금액 - 감가상각누계액) => 유형자산처분이익

처분금액 < 장부금액 (취득금액 - 감가상각누계액) => 유형자산처분손실

무형자산

재무상태표

자	산	×××	부	채	×××
유동자산		×××	유동부채		×××
당좌자산		×××	비유동부채		×××
재고자산		×××	자	본	×××
비유동자산		×××	자본금		×××
투자자산		×××	자본잉여금		×××
유형자산		×××	자본조정		×××
무형자산		×××	기타포괄손익누계액		×××
기타비유동자산		×××	이익잉여금		×××
자 산 총 계		×××	부채와 자본총계		×××

1. 무형자산

무형자산은 재화의 생산이나 용역의 제공, 타인에 대한 임대 또는 관리에 사용할 목적으로 기업이 보유하고 있는 물리적형체가 없는 자산이다. 이러한 무형자산은 비화폐성자산으로 취득원가의 측정이 가능하고 기업이 통제하고 있는 식별가능한 자원으로 미래의 경제적 효익이 있어야 한다. 무형자산은 영업권, 산업재산권, 개발비, 기타로 구분하여 재무상태표에 표시한다.



Tip 판매를 목적으로 보유하는 자산은 재고자산이고, 사용할 목적으로 보유하는 것으로 물리적 형태가 있는 자산은 유형자산으로 분류한다.

2. 무형자산의 취득원가

(1) 외부구입(매수 등에 의한 취득)

외부구입에 의한 무형자산의 취득원가는 매입금액에 등록비, 제세공과금 등의 부대비용을 더한 금액으로 한다.

(2) (자가창출)내부적으로 창출한 무형자산

내부적으로 창출한 무형자산이 인식기준에 부합하는지를 평가하기 위하여 무형자산의 창출과정을 연구단계와 개발단계로 구분한다. 무형자산을 창출하기 위한 내부 프로젝트를 연구단계와 개발단계로 구분할 수 없는 경우에는 그 프로젝트에서 발생한 지출은 모두 연구단계에서 발생한 것으로 본다. **연구단계**에서 발생한 지출은 무형자산으로 인식할 수 없고 발생한 기간의 **비용**으로 인식한다. **개발단계**에서 발생한 지출은 기업회계기준에서 정하는 일정한 조건을 모두 충족하는 경우에만 **무형자산**으로 인식하고, 그 외의 경우에는 발생한 기간의 **경상개발비(비용)**으로 인식한다.



Tip 연구비-연구단계에서 발생한 연구비는 기간비용으로 인식

경상개발비-개발단계에서 발생한 개발비 중 무형자산의 인식기준에 충족하지 못한 경우 기간비용으로 인식

개발비-개발단계에서 발생한 개발비 중 무형자산의 인식기준을 충족한 경우 무형자산으로 인식

1. 영업권

유리한 위치, 우수한 경영, 좋은 기업이미지 등으로 인하여 동종의 다른 기업보다 더 많은 수익을 얻을 경우 그 초과수익을 자본의 가치로 환원한 것이 영업권이다. 사업결합을 하는 경우 이전대가의 공정가치가 취득자산과 인수부채의 순액을 초과하는 경우 그 초과하는 금액이 영업권의 취득금액이 된다. 반면, 순자산가액보다 더 적은 금액을 지불하는 경우에는 염가매수차익으로 회계처리하고, 당기손익으로 인식한다.

영업권=이전대가의 공정가치-(취득자산-인수부채)



Tip 외부로부터 구입한 영업권은 영업권으로 계상할 수 있으나, 내부창출(자가창출)영업권은 영업권으로 계상할 수 없다.

2. 산업재산권

산업재산권은 법률에 의하여 등록하고 일정기간 독립적, 배타적으로 이용할 수 있는 다음의 권리를 말한다.

- 특허권: 신규 발명품에 대한 특허 등록을 하고 독점적으로 얻은 권리
- 실용실안권: 산업상 이용할 수 있는 물품의 형상·구조 또는 조합에 관한 신규의 고안을 등록하고 얻은 권리
- 디자인권: 물품에 대한 새로운 디자인을 고안하여 등록하고 얻은 권리
- 상표권: 특정상표를 등록하여 독점적으로 이용하는 권리

3. 개발비

새로운 제품이나 기술의 개발 또는 개량을 위하여 지출한 금액으로 미래의 경제적효익의 유입가능성이 매우 높고 취득원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산인 개발비로 처리한다. 경제적효익의 유입가능성이 없거나 취득원가의 측정이 되지 않아 무형자산으로 식별가능성이 없는 지출은 경상개발비로 판매비와관리비에 해당한다.

4. 그외 무형자산

구분	내용
라이선스	국가나 허가권자로부터 인 허가과정을 거쳐 확보한 사업허가권으로서 방송사업권이나 통신사업권이 여기에 해당한다.
프랜차이즈	체인본사와 가맹점간의 계약에 의하여 일정 지역에서 특정 상표, 상호의 상품이나 용역을 독점적으로 생산 판매할 수 있는 권리
저작권	저작자가 자기의 저작물을 복제, 출판, 전시, 번역, 방송, 공연 등에 이용할 수 있는 권리
컴퓨터 소프트웨어	컴퓨터에서 사용되는 소프트웨어의 구입에 지출한 금액
임차권리금	토지와 건물 등을 임차하는 경우 그 이용권을 갖는 대가로 보증금 이외의 금액을 지급하는 것을 임차권리금이라 한다.
광업권	일정한 광구에서 광물을 독점적 배타적으로 채굴할 수 있는 권리
어업권	일정한 수역에서 독점적 배타적으로 어업을 할 수 있는 권리



본 장에서 배운 내용들을 문제를 통하여 다시 한 번 복습해보자.

1. 기계장치의 수선으로 생산능력이 증대되었으며, 수선시 지출한 금액을 회사는 다음과 같이 회계처리하였다. 이로 인해 재무제표에 나타나는 오류가 아닌 것은 무엇인가?

(차) 수선비	10,000,000원	(대) 보통예금	10,000,000원
---------	-------------	----------	-------------

- ① 비용의 과다계상 ② 자산의 과소계상
- ③ 부채의 과소계상 ④ 순이익의 과소계상

[답] ③ 자본적지출을 수익적지출로 회계 처리하여 비용이 과다계상되고, 자산 및 순이익이 과소계상됨

올바른 회계처리

(차) 기계장치 10,000,000 (대) 보통예금 10,000,000

물론 결산일 시점에 기계장치의 사용에 따른 감가상각비를 했을 것이다.

(차) 감가상각비 xxx (대) 감가상각누계액-기계장치 xxx

자본적지출을 수익적지출로 잘못 회계처리한 경우 기계장치인 자산의 과소계상과, 수선비처리러 인한 비용의 과대계상, 이에따른 순이익의 감소에 따른 과소계상이 영향을 받을 것이다.

2. 건물 취득에 대하여 취득원가에 포함되지 않는 것은?

- ① 자본화대상 이자비용 ② 설계관련 수수료
- ③ 취득세 ④ 재산세

[답] ④ 재산세는 비용항목이다.

유형자산은 최초에는 취득원가로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 한다. 취득원가는 구입원가 또는 제작용가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데, 직

접 관련되는 원가인 (1) 내지 (9)와 관련된 지출 등으로 구성된다. 매입할인 등이 있는 경우에는, 이를 차감하여 취득원가를 산출한다. <일반기업회계기준 10.8>

- (1) 설치장소 준비를 위한 지출
- (2) 외부 운송 및 취급비
- (3) 설치비
- (4) 설계와 관련하여 전문가에게 지급하는 수수료
- (5) 유형자산의 취득과 관련하여 국·공채 등을 불가피하게 매입하는 경우 당해 채권의 매입금액과 일반기업회계기준에 따라 평가한 현재가치와의 차액
- (6) 자본화대상인 차입원가
- (7) 취득세, 등록세 등 유형자산의 취득과 직접 관련된 제세공과금
- (8) 해당 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는 데 소요될 것으로 추정되는 원가가 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치(이하 '복구원가'라 한다)
- (9) 유형자산이 정상적으로 작동되는지 여부를 시험하는 과정에서 발생하는 원가. 단, 시험과정에서 생산된 재화(예: 장비의 시험과정에서 생산된 시제품)의 순매각금액은 당해 원가에서 차감한다.

3. 자산의 분류 중 다음 설명에 해당하는 자산 계정으로 옳은 것은?

구체적인 형태가 있는 자산으로 판매 목적이 아닌 영업활동에 있어서 장기간 사용하기 위하여 소유하고 있는 자산

- ① 비품
- ② 상품
- ③ 제품
- ④ 단기금융상품

[답] ①

Tip 자산의 분류

판매를 목적으로 보유하는 자산은 재고자산

사용할 목적으로 장기간 보유하는 것으로 물리적 형태가 있는 자산은 유형자산

사용할 목적으로 장기간 보유하는 것으로 물리적 형태가 없는 자산은 무형자산

4. 유형자산에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 토지, 건물, 비품, 기계장치는 감가상각 대상자산이다.
- ② 구입시 취득세는 당기 비용으로, 운반비는 취득원가로 처리한다.
- ③ 물리적 형태가 없으며, 1년을 초과하여 사용할 것으로 예상되는 자산이다.
- ④ 유형자산 취득 후 유형자산의 능률을 유지하기 위한 지출은 당기의 비용으로 처리한다.

[답] ④ 토지와 건설중인자산은 유형자산 중 비상각자산이다. 또한, 유형자산은 물리적 형태가 있으며, 취득시 취득세 및 운반비 등 부대비용은 취득원가에 포함한다.

- ① 토지와 건설중인 자산은 비상각자산이고 그 외 건물, 비품, 기계장치는 감가상각 대상자산이다.
- ② 구입시 취득과 직접적으로 발생하는 부대비용인 취득세와 운반비는 취득원가로 처리한다. 하지만 재산세는 비용항목이다.
- ③ 물리적 형태가 없으며, 1년을 초과하여 사용할 것으로 예상되는 자산은 무형자산이다.
- ④ 유형자산 취득 후 유형자산의 능률을 유지하기 위한 지출은 당기의 비용으로 처리한다. 반면에 유형자산의 가치를 증가시키는 지출은 자본적지출로 처리한다.

5. 다음 거래에서 대변에 외상매입금계정으로 회계처리 할 수 있는 것은?

- ① 업무용 컴퓨터를 구입하고 대금을 외상으로 한 경우
- ② 부동산매매업자가 판매용 토지를 매입하고 대금을 월말에 지급하기로 한 경우
- ③ 영업부 복사기를 구입하고 대금을 월말에 지급하기로 한 경우
- ④ 상품을 매입하고 대금은 약속어음을 발행하여 지급한 경우

[답] ② 부동산 매매업자가 매입한 토지는 판매용이기 때문에, 외상매입금으로 처리한다.

Tip 주의할 것

부동산투자회사가 보유한 토지와 건물은 재고자산이지 유형자산이 아니다.

증권회사가 소유한 주식과 채권은 투자자산이 아니라 재고자산이다.


우리가 현재 배우는 모든 전산시험은 제조회사를 기본회사로 가정하고 하는 것이므로 사용을 목적으로 하는 것인지 판매를 주 목적으로 하는 것인지에 따라 자산을 분류하여야 한다.

6. 소유기간이 1년 이상인 자산 중 영업활동에 사용할 목적으로 보유하는 형태가 있는 자산에 해당하는 것으로만 묶인 것은?

가. 상품운반용 지게차	나. 판매용 휴대폰
다. 투자목적용 건물	라. 사무실 업무용 컴퓨터

- ① 가, 나 ② 가, 라
 ③ 나, 다 ④ 나, 라

[답] ② “가”, “라”는 유형자산에 해당하고, “나”는 재고자산, “다”는 투자자산에 해당한다.
 가. 유형자산
 나. 재고자산
 다. 투자자산(투자부동산)
 라. 유형자산

 Tip 자산의 분류


판매를 목적으로 보유하는 자산은 재고자산
 사용할 목적으로 장기간 보유하는 것으로 물리적 형태가 있는 자산은 유형자산
 사용할 목적으로 장기간 보유하는 것으로 물리적 형태가 없는 자산은 무형자산

7. 영업용 차량의 엔진오일을 교체하고 다음과 같이 회계처리 한 경우, 재무제표에 미치는 영향으로 옳은 것은?

(차변) 차량운반구	500,000원	(대변) 현금	500,000원
------------	----------	---------	----------

- ① 영업이익의 과대계상 ② 자산의 과소계상
 ③ 비용의 과대계상 ④ 당기순이익의 과소계상

[답] ① 비용이 과소계상되어, 영업이익이 과대계상된다.

 Tip 올바른 회계처리는 다음과 같다

(차변) 수선비 500,000 (대변) 현금 500,000
 즉 수익적지출은 자본적지출로 잘못 회계처리하였으므로 비용이 과소계상되어 당기순이익이 과대계상되었다. 반면에 자산을 과대계상하였다.

8. 유형자산의 감가상각방법에 대한 다음의 내용 중 옳은 것은?

- 정액법 = (취득원가 - A) ÷ 내용연수
- 정률법 = (취득원가 - B) × 상각률

- ① A : 잔존가액 B : 감가상각누계액
- ② A : 잔존가액 B : 내용연수
- ③ A : 감가상각누계액 B : 잔존가액
- ④ A : 내용연수 B : 잔존가액

[답] ①

정액법은 취득원가에서 잔존가치를 뺀 감가상각대상금액을 매년 균등하게 감가상각한다. 반면에 정률법은 취득원가에서 감가상각누계액을 차감한 금액에서 상각률을 곱하여 계산한다.

9. 다음 중 감가상각에 대한 설명 중 틀린 것은?

- ① 정액법은 매년 같은 금액으로 감가상각을 하는 방법이다.
- ② 감가상각의 3요소는 내용연수, 취득원가, 잔존가치이다.
- ③ 모든 유형자산은 감가상각의 대상이 된다.
- ④ 기타의 감가상각비는 영업외비용에 해당한다.

[답] 복수정답 ③, ④

- ③ 모든 유형자산은 감가상각의 대상이 아니라 토지와 건설중인자산은 감가상각대상이 아니다.
- ④ 감가상각비는 모두 판매관리비에 해당한다

10. 다음 자료에 의한 2015년 7월 1일 현재 감가상각누계액은 얼마인가?

- 2014. 1. 1. 건물을 30,000,000원에 구입
- 2015. 1. 1. 건설중인자산이 20,000,000원이 있음
- 감가상각방법 : 정액법, 내용연수 10년, 잔존가치 0원

- ① 4,000,000원 ② 4,500,000원
- ③ 5,000,000원 ④ 7,500,000원

[답] ② 건설중인자산은 감가상각대상이 아니므로 건물에 대해서만 1년 6개월분에 대한 감가상각함

$$30,000,000\text{원} \div 10\text{년} = 3,000,000\text{원}(1\text{년분}) + 1,500,000\text{원}(6\text{개월분}) = 4,500,000\text{원}$$

11. 다음 중 유형자산에 해당하지 않는 것은?

- ① 토지 ② 특허권
- ③ 기계장치 ④ 구축물

[답] ② 특허권은 일반기업회계기준상 무형자산에 해당한다.

12. 다음은 당기에 설치하고 사용한 기계장치와 관련하여 발생한 비용이다. 이 중 취득원가에 해당하지 않는 것은?

- ① 감가상각비 ② 시운전비
- ③ 설치비 ④ 매입운반비

[답] ① 감가상각비는 유형자산의 가치 감소액으로 비용을 인식한다. 하지만 기계장치의 취득과 직접적으로 관련된 부대비용은 취득원가로 가산함으로 시운전비, 설치비, 매입운반비는 기계 장치의 취득원가로 처리한다.

BIGBOOK

공유와 협력의 교과서 만들기 운동본부

Chapter

A spiral-bound notebook with a pink cover and a large red number '6' on the page. A pencil is positioned diagonally across the bottom right corner of the notebook. Above the notebook, there is a red ruler and a yellow protractor.

6

투자 · 기타비유동자산

6.1 | 기타의 당좌자산

Easy to Study
Basic Accounting

투자자산과 기타비유동자산

재무상태표

자	산	×××	부	채	×××
유동자산		×××	유동부채		×××
당좌자산		×××	비유동부채		×××
재고자산		×××	자	본	×××
비유동자산		×××	자본금		×××
투자자산		×××	자본잉여금		×××
유형자산		×××	자본조정		×××
무형자산		×××	기타포괄손익누계액		×××
기타비유동자산		×××	이익잉여금		×××
자 산 총 계		×××	부채와 자본총계		×××

1. 투자자산

투자자산이란 다른 회사를 지배하거나 통제할 목적 또는 투자이윤을 얻을 목적으로 장기간투자하는 자산을 말한다. 유형자산과 다른 점은 기업의 고유 사업목적을 위한 자산이 아니라는 것이다. 국제회계기준의 투자자산은 임대수익을 목적으로 하는 자산도 투자자산으로 구분한다.

구분	내용
투자부동산	투자목적으로 보유하거나 영업활동에 사용하지 않는 토지, 건물 및 기타의 부동산
매도가능증권	유가증권 중 단기매매증권과 만기보유증권 및 지분법적용투자주식으로 분류되지 않는 것
만기보유증권	만기가 확정된 채무증권으로 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능하고 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 것

구분	내용
지분법적용투자주식	피투자회사에 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식으로 지분법 평가 대상의 것
장기대여금	유동자산에 속하지 않는 대여금으로 대여기간이 결산일로부터 1년 이상인 것
장기성예금 (장기금융상품)	정기예금, 정기적금 및 기타 정형화된 금융상품으로 만기가 결산일로부터 1년 이상인 것

(1) 투자부동산

투자부동산이란 고유의 영업활동과는 직접 관련 없이 투자의 목적 또는 비영업용으로 소유하는 토지·건물 및 기타의 부동산을 말한다.

(2) 장기투자증권(만기보유증권, 매도가능증권)

장기투자증권은 1년 이상 보유할 의도로 취득하거나, 만기가 1년 이상인 채권을 말한다. 취득한 주식이나 채권을 중도에 팔거나 만기까지 보유할 수 있는 매도가능증권, 취득한 채권을 만기까지 보유하는 만기보유증권으로 분류한다.

1) 만기보유증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유증권으로 분류한다.

2) 매도가능증권

단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류한다.

(3) 장기대여금

유동자산에 속하지 아니하는 장기의 대여금이란 대여금의 회수기간이 재무상태표일로부터 1년 이후에 도래하는 대여금을 말한다.

(4) 장기금융상품

금융기관이 취급하는 정기예금, 정기적금, 사용이 제한된 예금 등 및 기타 금융기관이 취급하는 정형화된 상품으로 장기적 자금운용 목적이거나, 기한이 1년 이후에 도래하는 것을 말한다. 이와 같은 금융상품에는 신종기업어음(CP), 어음관리구좌(CMA), 양도성예금증서(CD), 환매채(RP), 표지어음, 기업금전신탁 등이 있다.

1. 비유동자산의 구분

비유동자산은 다음과 같이 구분한다.

비유동자산	종류
투자자산	장기금융상품, 투자부동산, 매도가능증권, 만기보유증권, 지분법적용투자주식 등
유형자산	토지, 건물, 구축물, 기계장치, 차량운반구, 비품, 건설중인자산 등
무형자산	영업권, 산업재산권, 광업권, 어업권, 개발비, 소프트웨어 등
기타비유동자산	임차보증금, 장기매출채권, 이연법인세자산(유동자산으로 분류되는 부분 제외) 등

2. 기타비유동자산의 종류

기타비유동자산은 비유동자산 중에서 투자자산, 유형자산, 무형자산으로 분류되지 않는 자산들로 이연법인세자산, 임차보증금, 장기선급비용, 장기선급금 및 장기미수금 등이 있다.

(1) 전세권

전세권이란 전세금을 지급하고 타인의 부동산을 그 용도에 따라 사용, 수익하는 권리이다.

(2) 임차보증금


임차보증금이란 타인소유의 부동산이나 동산을 사용하기 위하여 임대차계약을 체결하는 경우에, 월세 등을 지급하는 조건으로 임차인이 임대인에게 지급하는 보증금을 말한다.

(3) 영업보증금

영업보증금은 채무자가 채권자에게 계약의 이행을 담보하기 위하여 지급하는 보증금으로서, 거래보증금, 입찰보증금 및 하자보증금 등의 지급 시 처리하는 계정이다. 다만, 1년 이내에 반환 받을 수 있는 영업보증금은 유동자산으로 분류하여야 한다.

(4) 장기성 매출채권


유동자산에 속하지 아니하는 일반적 상거래에서 발생한 장기의 외상매출금 및 받을어음을 말한다.

 **Tip** 장기간의 장기외상매출금은 반드시 1년을 초과하는 경우 현재가치의 개념으로 미래 현금흐름의 현재가치로 나타내어야 한다.

Tip 유가증권의 분류

유가증권은 취득한 목적에 따라 만기까지 보유목적일 경우 만기보유증권, 단기간의 차익을 실현할 목적일 경우 단기매매증권, 그리고 그 외는 매도가능증권으로 분류한다. 그리고 투자자산에 해당하는 지분법적용투자주식이 있다.

계정과목	보유목적	지분 증권	채무 증권	재무상태표 표시
만기보유증권	만기보유 목적	×	○	투자자산 중 장기투자증권
단기매매증권	단기간의 매매차익	○	○	당좌자산 중 단기투자자산
매도가능증권	단기매매증권이나 만기보유증권 이외	○	○	당좌자산 중 단기투자자산 또는 투자자산 중 장기투자증권
지분법적용투자 주식	피투자회사에 중대한 영향력 행사	○	×	투자자산 중 지분법적용투자주식

 **Tip** 만기까지 보유목적인 경우는 만기보유증권으로 분류하는데 주식은 대상이 되지 않는다. 주식은 만기가 없으며 언제든지 처분할 수 있기 때문이다.

BIGBOOK

공유와 협력의 교과서 만들기 운동본부

Chapter

An illustration of a spiral-bound notebook with a light pink cover. The number '7' is written in a large, dark red font on the cover. A pencil is positioned diagonally across the bottom right corner of the notebook. A yellow and red protractor is placed behind the top left corner of the notebook. The entire scene is set against a green grid background.

7

부채(재무상태표)

7.1 | 부채의 정의

Easy to Study
Basic Accounting

부채

재무상태표

자 산			부 채		
유동자산	×××		유동부채	×××	
당좌자산	×××		비유동부채	×××	
재고자산	×××		자 본	×××	
비유동자산	×××		자본금	×××	
투자자산	×××		자본잉여금	×××	
유형자산	×××		자본조정	×××	
무형자산	×××		기타포괄손익누계액	×××	
기타비유동자산	×××		이익잉여금	×××	
자 산 총 계	×××		부채와 자본총계	×××	

1. 부채의 개념

부채는 과거 사건이나 거래의 결과 현재 부담하여야 하는 경제적인 의무로 미래에 현금, 상품 등의 경제적 효익을 희생하여야 할 것을 말한다. 부채 중에서 결산일로부터 1년 또는 정상영업주기 이내에 상환할 채무를 유동부채라 하고 그 이후에 상환할 부채는 비유동부채라 한다.

※ 이해하기-유동부채와 비유동부채

구분	계정과목
유동부채	단기차입금, 매입채무, 당기법인세부채(미지급법인세 미지급금, 미지급비용, 선수금, 선수수익, 예수금, 유동성장기부채, 이연법인세부채)
비유동부채	사채, 신주인수권부사채, 전화사채, 장기차입금, 장기매입채무, 총당부채(퇴직급여총당부채, 장기제품보증총당부채 등), 이연법인세부채

 **Tip** 매입채무

상품, 재료 등을 외상으로 매입하고 발생한 채무를 외상매입금이라 한다. 채무가 발생하면 외상매입금계정 대변에 기입하고 외상매입금을 상환(지급)하면 부채의 감소로 외상매입금계정 차변에 기입한다.

외상매입금(부채계정)


지급액	2,000,000	전기이월(기초)	1,000,000
차기이월(기말)	2,000,000	외상매입금	3,000,000
합계	4,000,000	합계	4,000,000


전기이월(기초): 직전년도로부터 이월된 외상매입금으로 현금으로 지급하지 못한 외상매입액이 올해로 넘어온 1,000,000을 의미한다.

외상매입금: 당해연도에 상품 등을 매입하였으나 아직 현금으로 지급하지 못한 외상매입금 3,000,000이다.

지급액: 직전년도에 이월된 1,000,000과 올해 외상매입한 3,000,000 중 현금으로 지급한 금액으로 2,000,000이다.

차기이월(기말): 총 4,000,000 중 현금으로 지급한 2,000,000을 제외한 차기년도로 이월되는 기말시점의 외상매입금 2,000,000이다.

 **Tip** 순매입액이란 매입액에서 매입에누리, 매입할인, 매입환출은 빼고 매입의 취득과 직접 관련되는 부대비용인 매입운임은 더하고 순매입을 구하면 된다.

 **Tip** 순매출액은 매출액에서 매출에누리, 매출환입, 매출할인을 제외한 순매출액을 산출하면 된다.

1. 유동부채

보고기간말일부터 만기가 1년 이내 도래하는 부채를 유동부채라 한다. 부채는 1년을 기준으로 유동부채와 비유동부채로 분류한다. 다만, 정상적인 영업주기내에 소멸할 것으로 예상되는 매입채무와 미지급비용 등은 1년 이내에 결제되지 않더라도 유동부채로 분류한다. 유동부채에는 매입채무(외상매입금, 지급어음), 단기차입금, 미지급금, 미지급비용, 선수금, 선수수익, 예수금, 유동성장기부채 등이 있다.

(1) 단기차입금

상환기일이 보고기간말부터 1년 이내인 차입금을 단기차입금이라 한다. 자금을 차입하면 단기차입금계정 대변에 기입하고 상환하면 단기차입금계정 차변에 기입한다. 단기차입금에는 어음차입금, 관계회사차입금, 주주임원종업원에 대한 차입금이 포함된다.

(2) 미지급금

상품, 원재료 등 이외의 자산을 취득하고 대금을 외상으로 하면 부채계정인 미지급금계정 대변에 기입하고 상품 원재료 등 이외의 자산의 취득에 대한 외상대금을 지급하면 미지급금계정 차변에 기입한다.

(3) 선수금

상품, 제품 등을 주문받고 매출하기 전에 착수금이나 계약금 등으로 상품대금을 미리 받으면 부채인 선수금계정 대변에 기입하고 상품 등을 판매(인도)하면 매출대금과 상계하기 위하여 선수금계정 차변에 기입한다.

(4) 예수금

예수금은 제3자에게 지급할 목적으로 거래처나 종업원의 자금을 일시적으로 보관하고 있는 경우에 사용하는 부채계정이다. 종업원의 급여를 지급할 때에 공제하는 소득세, 건강보험료, 국민연금, 고용보험료 등을 예수금계정 대변에 기입하고 소득세, 건강보험료, 국민연금, 고용보험료 등을 납부하면 예수금계정 차변에 기입한다.

(5) 미지급비용

미지급비용이란 일정기간 계속 발생하는 비용으로서 당기에 발생하였으나 아직 지급기일이 도래하지 않아 지급되지 않고 있는 비용이다. 따라서 지급기일이 도래하였으나 지급하지 않고 있는 미지급금과는 구분되며 결산 시에만 발생한다.

(6) 선수수익

선수수익이란 이미 입금된 수익 중에서 당기분이 아닌 차기분에 해당하는 수익을 말한다. 선수수익은 부채이기는 하지만 금전으로 변제하는 것이 아니라 계속적인 용역제공을 통하여 변제되는 부채로서 선급비용에 대응되는 개념이다.

(7) 가수금

가수금이란 금전의 수입이 있으나 그 내용이나 금액이 확정되지 않았을 때 일시적으로 처리하는 부채계정으로 금전을 수입하면 가수금계정 대변에 기입하고 그 내용이나 금액이 확정되면 해당 계정으로 처리하면서 가수금계정 차변에 기입한다.

1. 비유동부채

비유동부채는 만기가 1년 이후에 도래하는 부채로 사채, 장기차입금, 장기성매입채무, 퇴직급여충당부채 등이 있다.

(1) 사채

사채란 주식회사가 장기자금을 조달할 목적으로 일정한 이자를 지급하고 일정한 시기에 원금을 상환할 것을 약정한 채무증권을 발행하고 일반 대중으로부터 자금을 차입한 비유동부채를 말한다. 자금조달을 위하여 사채를 발행한 회사의 입장에서는 금융부채이지만, 투자를 위하여 구입한 회사의 입장에서는 금융자산이 된다.

(2) 장기차입금

은행 등으로부터 1년 이상의 기간 동안 돈을 빌린 경우 이를 장기차입금이라고 한다.

(3) 퇴직급여충당부채

퇴직급여충당부채는 근로기준법이나 회사의 사규에 의하여 종업원의 퇴직시에 지급할 퇴직금에 충당하기 위하여 설정하는 부채이다. 결산일에 전 종업원의 퇴직을 가정하여 산출한 퇴직금 추계액에서 현재 설정되어 있는 퇴직급여충당부채를 차감한 금액을 설정한다. 그리고 실제 퇴직금을 지급하는 때에는 퇴직급여충당부채와 상계하여야 한다.

(4) 기타 비유동부채

구분	내용
이연법인세부채	기업회계와 세법의 일시적 차이(유보)로 인하여 법인세비용이 법인세법에 의하여 납부할 금액을 초과하는 경우 그 초과하는 금액
장기매입채무	매입금액을 지급하기로 한 시기가 1년 이상 남은 장기의 매입채무



본 장에서 배운 내용들을 문제를 통하여
다시 한 번 복습해보자.

1. 다음의 설명과 관련한 계정과목으로 옳은 것은?

- (가) 매입한 상품에 결함이 있어 상품을 반환하는 것
- (나) 상품 구입대금을 조기에 결제함에 따라 대금의 일부를 깎아주는 것
- (다) 매입한 상품에 결함이 있어 상품 구입대금의 일부를 깎아주는 것

- ① (가)매입에누리 (나)매입할인 (다)매입환출
- ② (가)매입에누리 (나)매입환출 (다)매입할인
- ③ (가)매입환출 (나)매입할인 (다)매입에누리
- ④ (가)매입할인 (나)매입에누리 (다)매입환출

[답] ③

Tip 매입과 관련된 차감항목

- 매입환출: 매입한 상품에 결함이 있어 상품을 반환하는 것
- 매입할인: 상품 구입대금을 조기에 결제함에 따라 대금의 일부를 깎아주는 것
- 매입에누리: 매입한 상품에 결함이 있어 상품 구입대금의 일부를 깎아주는 것

2. 다음 자료를 이용하여 순매입액을 계산하면 얼마인가?

- 총매입액 : 200,000원
- 매입운임 : 5,000원
- 매입에누리 : 20,000원
- 매입환출 : 10,000원

- ① 170,000원 ② 175,000원
- ③ 180,000원 ④ 185,000원

[답] ② 순매입액 : 200,000원 + 5,000원 - 20,000원 - 10,000원 = 175,000원

현금	500,000	선수금	150,000
외상매출금	250,000	미지급금	70,000
미수금	120,000	단기차입금	x
선급금	130,000	장기차입금	160,000
합계	1,000,000	자본금	400,000
		합계	1,000,000

$$x + 150,000 + 70,000 + 160,000 + 400,000 = 1,000,000$$

$$x = 220,000$$

5. 다음 중 상품 매입액에서 차감하는 계정과목이 아닌 것은?

- ① 매입할인 ② 매입환출
 ③ 매입에누리 ④ 매입운임

[답] ④ 매입운임이 발생하면 매입원가에 포함 하여야 한다.



Tip 순매입액 = 매입액 - 매입할인 - 매입에누리 - 매입환출

6. 다음 중 부채계정으로만 짝지어진 것은?

- ① 선급금, 선수금 ② 미지급금, 미수금
 ③ 선급금, 미수금 ④ 선수금, 미지급금

[답] ④ 선수금 · 미지급금은 부채이고, 선급금 · 미수금은 자산이다.

7. 다음에 주어진 자료에서 부채총액은 얼마인가?

· 현금 20,000원	· 상품 100,000원
· 보통예금 200,000원	· 비품 50,000원
· 외상매출금 100,000원	· 자본금 250,000원

- ① 120,000원 ② 130,000원
 ③ 220,000원 ④ 470,000원

[답] ③ 자산 - 자본 = 부채

$$20,000\text{원} + 100,000\text{원} + 200,000\text{원} + 50,000\text{원} + 100,000\text{원} - 250,000\text{원} = 220,000\text{원}$$

현금	20,000	부채	x
보통예금	200,000		
외상매출금	100,000		
상품	100,000	자본금	250,000
비품	50,000		
합계	470,000	합계	470,000

$$x + 250,000 = 470,000$$

$$x = 220,000$$

BIGBOOK

공유와 협력의 교과서 만들기 운동본부

Chapter

8

자본(재무상태표)



8.1 | 자본과 주식의 발행

Easy to Study
Basic Accounting

자본

재무상태표

자 산			부 채		
유동자산	×××		유동부채	×××	
당좌자산	×××		비유동부채	×××	
재고자산	×××		자 본	×××	
비유동자산	×××		자본금	×××	
투자자산	×××		자본잉여금	×××	
유형자산	×××		자본조정	×××	
무형자산	×××		기타포괄손익누계액	×××	
기타비유동자산	×××		이익잉여금	×××	
자 산 총 계	×××		부채와 자본총계	×××	

1. 자본


자본은 기업의 자산에서 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타낸다. 기업회계기준에 의하면 자본은 자본금, 자본잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액, 이익잉여금으로 구분한다.

※ 이해하기-자본의 계정과목

자본	자본금	보통주자본금, 우선주자본금 -주식의 액면×발행한 주식수
	자본잉여금	주식발행초과금, 감자차익, 자기주식처분이익
	자본조정	자기주식, 주식할인발행차금, 감자차손, 자기주식처분손실
	기타포괄손익누계액	매도가능증권평가손익, 해외사업환산손익, 현금흐름위험회피, 파생상품평가손익
	이익잉여금	법정적립금(이익준비금), 임의적립금, 미처분이익잉여금


(1) 주식회사의 설립


주식회사를 설립할 때 발행하는 주식 전부를 발기인이 인수하면 발기설립이라 하고, 발기인이 일부를 인수하고 나머지 일반투자자를 모집하면 이를 모집설립이라 한다. 모집설립은 청약에 의한 주식의 발행으로 주식청약금을 받으면 신주청약증거금계정으로 처리하고 주식을 배정하면 자본금으로 대체한다. 신주청약증거금은 자본금에 대체하기 전까지는 재무상태표의 자본조정항목에 표시한다.

 Tip 자본조정은 임시계정으로 인식하면 된다.

(2) 주식의 발행

주식을 발행하고 주주로부터 현금을 받는 것으로 액면금액과 발행금액이 같은 경우 액면발행이라고 하고, 발행금액이 액면금액보다 큰 경우는 할증발행, 반대로 액면 이하로 발행하는 경우는 할인발행이라고 한다.

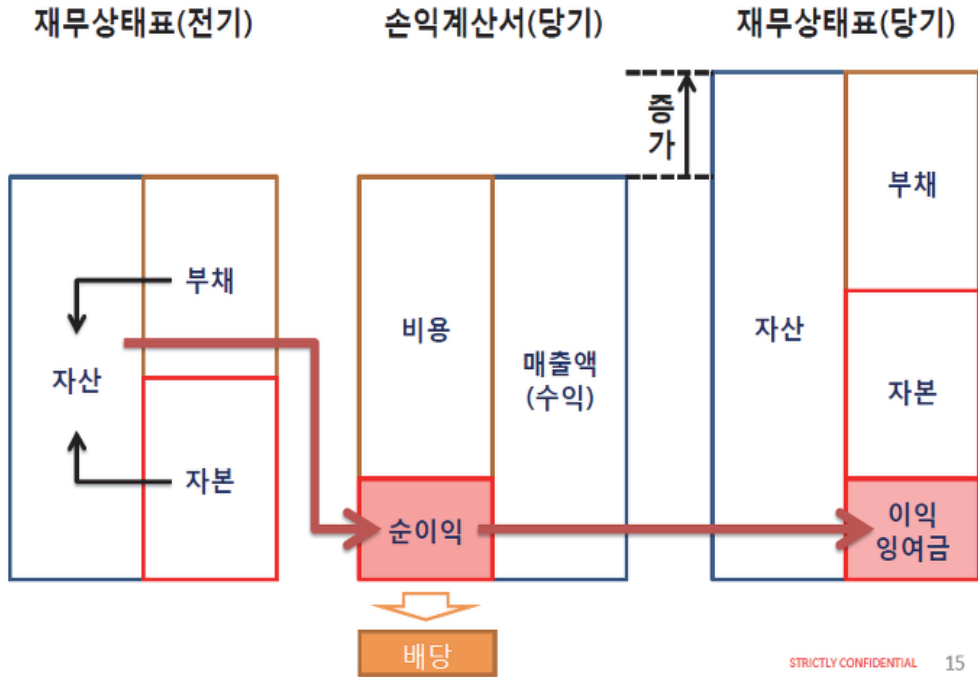
 Tip 주식발행시 액면금액 이하로 발행하는 경우 발생하는 주식할인발행차금은 주식발행초과금이 있는 경우에는 주식발행초과금의 범위 내에서 우선 상계처리하고 상계한 후의 잔액에 대하여 3년 이내의 기간에 매기 균등액을 상각하고 동 상각액은 이익잉여금의 처분으로 한다. 회계에서는 상계를 원칙적으로 하지 않으나, 예외적으로 자기주식처분이익 ↔ 자기주식처분손실, 감자차익 ↔ 감자차손, 주식발행초과금 ↔ 주식할인발행차금은 예외적으로 우선상계를 원칙으로 한다.

 Tip 재무상태표의 기초와 기말시점의 정보

재무상태표(1/1)		재무상태표(12/31)	
기초자산	기초부채	기말자산	기말부채
	기초자본		기말자본

1. 기초자산 = 기초부채 + 기초자본
2. 기말자산 = 기말부채 + 기말자본
3. 기말자산 = 기말부채 + (기초자본 + 당기순이익 - 배당금 + 유상증자)
3. 기말자산 = 기말부채 + (기초자산 - 기초부채) + 당기순이익 - 배당금 + 유상증자

Tip 재무상태표(기초, 기말)와 손익계산서의 연관관계



STRICTLY CONFIDENTIAL 15

손익계산서의 순이익 중 배당을 한 후 나머지는 기말시점의 재무상태표의 자본항목의 이익잉여금으로 흘러들어간다

1. 자본잉여금

자본잉여금은 주식발행을 통한 증자 또는 감자 등 주주와의 거래(자본거래)에서 발생하여 자본을 증가시키는 잉여금을 말한다. 자본거래에 의하여 발생한 자본잉여금은 자본금으로의 전입과 감자차손이나 자기주식처분손실의 상계 및 이월결손금의 보전을 위해서만 사용할 수 있다.

2. 자본조정

자본조정은 당해 항목의 성격으로 보아 자본거래에 해당하나 최종 납입된 자본으로 볼 수 없거나 자본의 가감성격으로 자본금이나 자본잉여금으로 분류할 수 없는 항목이다.

※ 자본에서 차감(-)할 항목

자기주식, 주식할인발행차금, 감자차손, 자기주식처분손실

※ 자본에 가산(+)-할 항목

미교부주식배당금, 신주청약증거금, 출자전환채무, 주식매수청구권

3. 이익잉여금

이익잉여금은 기업의 영업활동이나 재무활동의 결과 축적된 이익으로 사내에 유보된 부분이다. 이익잉여금은 손익계산서와 재무상태표를 연결시키는 항목으로 수익과 비용의 집합인 손익계정에서 산출된 당기순이익은 이익잉여금을 증가시키고 당기순손실은 이익잉여금을 감소시킨다.

이익잉여금	법정적립금	이익준비금	
	임의적립금	적극적적립금	사업확장적립금, 감채적립금
		소극적적립금	배당평균적립금, 결손보전적립금, 별도적립금
미처분이익잉여금	전기이월미처분이익잉여금, 당기순이익		



본 장에서 배운 내용들을 문제를 통하여
다시 한 번 복습해보자.

1. 다음의 등식 중 잘못된 것은?

- ① 기말자본 = 기초자본 + 총수익 - 총비용
- ② 기말자산 = 기말부채 + 기초자본 + 당기순이익
- ③ 기말자본 = 기말자산 - 기말부채
- ④ 기말자산 + 총비용 = 기말부채 + 기말자본 + 총수익

[답] ④ 시산표 등식 : 기말자산 + 총비용 = 기말부채 + 기초자본 + 총수익

2. 회계담당자의 착오로 인해 다음의 내용에 대한 회계처리를 누락하여, 당기순이익이 1,000,000원으로 보고되었다. 수정후 당기순이익을 구하시오.

• 수입임대료 선수액 : 500,000원 • 보험료 선급액 : 120,000원

- ① 620,000원 ② 550,000원
- ③ 430,000원 ④ 310,000원

[답] ① $1,000,000 - 500,000 + 120,000 = 620,000$ 원

선수금은 미리 받은 수입임대료이므로 부채가 됨으로 차감하여야 하고, 선급금은 미리 지급한 보험료로 자산이 됨으로 가산하여야 한다.

기말시점의 회계처리로 선수수익, 미수수익, 선급비용, 미지급비용을 잘 인식하여야 한다.

Tip 결산시의 수정분개

선수수익: 미리 수익을 인식한 것으로 부채계정

미수수익: 수익은 발생하였으나 아직 돈을 받지 못하였으므로 자산계정

선급비용: 미리 비용을 지급한 것으로 자산계정

미지급비용: 비용은 발생하였으나 아직 돈을 지급하지 못하였으므로 부채계정

3. 다음 자료를 보고 기초자본을 구하시오.

• 당기순이익 : 900,000원	• 기말자산 : 3,000,000원
• 기말부채 : 1,300,000원	

- ① 1,700,000원 ② 900,000원
 ③ 800,000원 ④ 100,000원

[답] ③ · 3,000,000 - 1,300,000 = 1,700,000원(기말자본)
 · 1,700,000 - 900,000 = 800,000원(기초자본)

재무상태표(1/1)		재무상태표(12/31)	
		기말부채	1,300,000
기초자본 x	기말자산	3,000,000	기말자본 1,700,000

기말자본은 기초자산에서 당기순이익은 더하고 배당금은 차감하여 구함으로
 기말자본은 1,700,000 (기말자산 3,000,000 - 기말부채 1,300,000)임
 기초자본 + 당기순이익 - 배당금 = 기말자본이므로
 $x + 900,000 - 0 = 1,700,000$
 $x = 800,000$

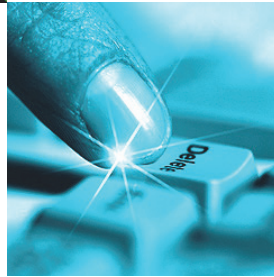
4. 다음과 같은 자본금계정의 설명으로 올바른 것은?

자 본 금	
12/31 인 출 금	1,000,000원
12/31 손 익	1,000,000원
12/31 차기이월	3,000,000원
1/1 전기이월	5,000,000원

- ① 기초자본금은 3,000,000원이다.
 ② 기업주가 1,000,000원의 추가출자를 하였다.
 ③ 당기순손실이 1,000,000원이다.
 ④ 기말자본금이 5,000,000원이다.

[답] ③ 기초자본금은 5,000,000원, 기말자본금은 3,000,000원, 기업주가 1,000,000원의 현금인출 또는 상품을 개인적으로 사용

【2】 중급편 - 손익계산서



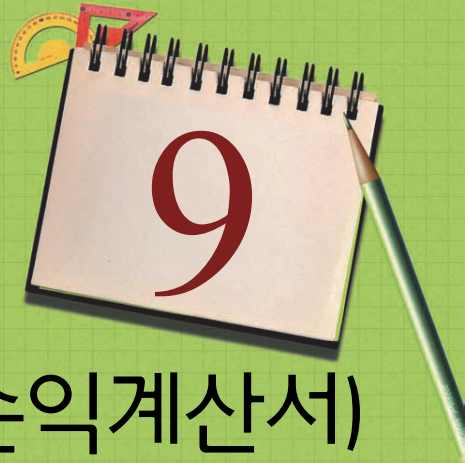
BIGBOOK

공유와 협력의 교과서 만들기 운동본부

Chapter

9

수익 · 비용(손익계산서)



수익

손익계산서

비	용	xxx	수	익	xxx
	당기순이익	xxx			
총	계	xxx	총	계	xxx

1. 수익의 개념

수익은 자산의 유입이나 증가 또는 부채의 감소에 따라 자본의 증가를 초래하는 특정 회계기간 동안에 발생한 경제적효익의 증가로서, 지분참여자에 의한 출연과 관련된 것은 제외한다. 기업의 경영활동과 관련하여 재화를 판매하거나 용역을 제공하는 대가로 인하여 자산의 증가 또는 부채의 감소로 인하여 자본이 증가하는 것을 수익이라 한다.

2. 수익의 구분

(1) 매출액

매출액은 기업의 주된 영업활동에서 발생한 제품, 상품, 용역의 순매출액이다. 매출액은 업종별 또는 부문별로 구분하여 표시할 수 있으며, 중요한 경우 반제품매출, 수출액, 장기할부매출 등으로 구분하여 표시하거나 주석으로 기재한다.

순매출액은 총매출액에서 매출에누리와 환입 및 매출할인을 차감하여 구한다.

$$\text{순매출액} = \text{총매출액} - \text{매출에누리와 환입} - \text{매출할인}$$

※ 실무에서는 “상품매출”, “제품매출” 등 구체적인 매출항목으로 계정과목을 설정한다.

(2) 영업외 수익

영업외수익은 기업의 주된 영업활동이 아닌 재무활동이나 투자활동에서 발생한 수익과 차익으로서 이자수익, 배당금수익, 임대료, 단기매매증권처분이익, 단기매매증권평가이익, 대손충당금환입, 투자자산처분이익, 법인세환수액, 외환차익, 외화환산이익, 지분법이익, 장기투자증권손상차손환입, 유형자산처분이익, 사채상환이익, 전기오류수정이익, 자산수증이익, 채무면제이익, 보험료수익, 잡이익 등이 있다.

① 이자수익

금융업이외의 판매업, 제조업 등을 영위하는 기업이 일시적으로 자금을 대여한 경우나 은행에 예치한 경우에 발생하는 이자 및 보유중인 국채·공채·지방채·사채 등 유가증권에서 발생하는 이자를 포함한다.

② 배당금수익

주식이나 출자금 등의 단기투자자산 및 장기투자자산으로 인하여 이익 또는 잉여금의 분배로 받는 배당금을 말한다.

③ 임대료

부동산 또는 동산을 타인에게 임대하고 일정기간마다 사용대가로 받게 되는 임대료(지대, 집세) 및 사용료를 말한다. 부동산임대업을 제외하고는 임대료가 주된 사업목적의 달성을 위한 수단이 아니므로 영업외수익에 계상하여야 한다.

④ 단기매매증권처분이익

국·공채 및 사채, 주식 등 단기매매증권을 취득금액보다 높은 금액으로 처분하는 경우에 발생하는 처분이익을 말한다.

Tip처분시 수수료 등 부대비용은 처분손익에서 차감하여야 한다.

⑤ 외환차익

외화자산의 회수 또는 외화부채의 상환 시에 발생하는 차익을 말한다. 회사가 보유하고 있던 외화자산을 회수할 때 원화 회수액이 그 외화자산의 장부금액보다 큰 경우, 혹은 외화부채를 상환할 때 원화상환액이 그 외화부채의 장부금액보다 작은 경우 그 차액을 처리하는 계정이 외환차익이다.

⑥ 외화환산이익

결산일에 화폐성 외화자산 또는 외화부채를 환산하는 경우 환율의 변동으로 인하여 발생하는 환산이익을 말한다.

⑦ 유형자산처분이익

유형자산을 장부금액보다 높은 금액으로 처분하는 경우 발생하는 이익을 말한다. 장부금액이란 취득금액 또는 재평가액에서 감가상각누계액 잔액을 차감한 금액을 말한다.

⑧ 자산수증이익

회사가 주주, 채권자 등 타인으로부터 무상으로 자산을 증여받은 경우에 발생하는 이익을 말한다.

⑨ 채무면제이익

채무면제이익이란 기업이 주주나 채권자 등 타인으로부터 채무의 전부 또는 일부를 면제받았을 경우에 발생하는 이익을 말한다.

⑩ 잡이익

기업회계기준에 열거된 영업외수익 중 금액적으로 중요하지 않거나, 그 항목이 구체적으로 밝혀지지 않은 수익은 잡이익으로 처리한다. 잡이익 계정에서 처리되는 거래의 예로는 부산물이나 작업폐물의 판매수입, 원인불명의 현금과잉액 등을 들 수 있다.

3. 수익의 인식

수익은 자산의 증가나 부채의 감소와 관련하여 미래경제적효익이 증가하고 이를 신뢰성있게 측정할 수 있을 때 손익계산서에 인식한다. 이는 실제로 수익의 인식이 자산의 증가나 부채의 감소에 대한 인식과 동시에 이루어짐을 의미한다. 예를 들면, 재화나 용역의 매출에 따라 자산의 순증가가 인식되며 미지급채무의 면제에 따라 부채의 감소가 인식된다. 수익인식의 구체적 기준에는 진행기준, 완성기준, 인도기준, 회수기준 등이 있다. 진행기준과 완성기준은 주로 용역제공에 대한 수익인식기준이고, 인도기준과 회수기준은 상품판매 등과 관련한 수익인식기준이다.

구분	인식기준
일반매출	인도기준
공사수익	수입금액을 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에는 진행기준 적용 *진행기준을 적용할 수 없는 경우에는 회수가능성이 매우 높은 발생원가의 범위내에서만 인식. 이때 원가는 발생한 회계기간의 비용으로 인식
용역매출	
위탁판매	수탁자가 판매한 날
시용판매	매입의사를 표시한 날
장기할부판매	인도기준. 다만, 이자상당액은 기간경과에 따라 수익으로 인식
부동산의 처분	잔금청산일 · 소유권이전등기일 · 매입자의 사용가능일 중 가장 빠른 날에 인식

4. 현금주의와 발생주의

현금주의는 현금의 수입과 지출이 일어나는 시점에 수익과 비용을 인식하는 것이고, 발생주의는 현금의 수입과 지출에 관계없이 수입과 지출을 하여야 할 사실이 발생하는 시점을 기준으로 인식하는 것이다. 기업회계기준은 발생주의를 원칙으로 하고 있으며, 발생주의를 보완하기 위하여 현금흐름표를 재무제표의 하나로 포함시키고 있다.

비용

손익계산서					
비	용	xxx	수	익	xxx
당	기	순	이	익	xxx
총	계	xxx	총	계	xxx

1. 비용의 개념

비용은 자산의 유출이나 소멸 또는 부채의 증가에 따라 자본의 감소를 초래하는 특정 회계기간 동안에 발생한 경제적효익의 감소로서, 지분참여자에 대한 분배와 관련된 것은 제외한다. 기업의 전반적인 수익창출 활동을 위한 지출이나 손실 등으로서 매출원가, 판매비와관리비, 영업외비용, 법인세비용(소득세비용)으로 구분한다.

2. 비용의 구분

① 매출원가

매출원가는 판매된 제품·상품 등의 제조원가 또는 매입원가로 매출액에 대응한다.

- 상품매출원가=기초상품재고액+당기매입액-기말상품재고액
- 제품매출원가=기초제품재고액+당기제품제조원가-기말제품재고액

② 판매비와 관리비

판매비와관리비는 매출원가에 속하지 않으면서 제품, 상품 등의 판매활동과 관리활동에서 발생하는 비용이다. 급여, 퇴직급여, 복리후생비, 임차료, 접대비, 감가상각비, 무형자산상각비, 세금과공과, 광고선전비, 연구비, 경상개발비, 대손상각비 등이 있다.



Tip 항상 빈번하게 발생하는 것은 아니지만 영업활동과 관련하여 비용이 감소함에 따라 발생하는 퇴직급여충당부채환입, 판매보증충당부채환입 및 대손충당금환입 등은 판매비와 관리비의 부(-)의 금액으로 표시한다.

③ 영업외비용

영업외비용은 기업의 주된 영업활동이 아닌 재무 또는 투자활동에서 발생한 비용 또는 차손으로서 이자비용, 기타의 대손상각비, 단기매매증권처분손실, 단기매매증권평가손실, 재고자산감모손실, 외환차손, 외화환산손실, 기부금, 지분법손실, 법인세추납액, 장기투자증권손상차손, 유형자산처분손실, 사채상환손실, 전기오류수정손실, 재해손실, 잡손실 등이 있다.



Tip 대손상각비의 구분


매출채권에 대한 대손상각비 판매비와 관리비로 분류되고, 매출채권 이외의 채권에 대한 대손상각비는 '기타의 대손상각비'로 영업외비용으로 분류된다.

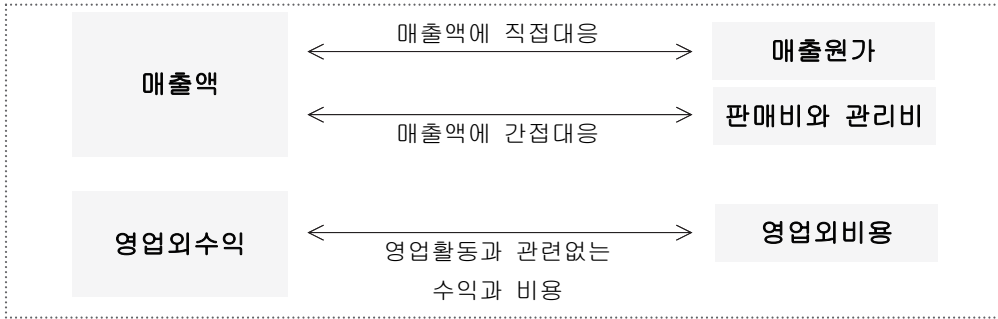
대손상각비 -판매비와 관리비

기타의 대손상각비-영업외비용

3. 비용의 인식기준

비용은 자산의 감소나 부채의 증가와 관련하여 미래경제적효익이 감소하고 이를 신뢰성있게 측정할 수 있을 때 손익계산서에 인식한다.

 Tip 수익·비용 대응의 관계



수익비용의 대응	내용
직접적인 관련성	<p>비용은 발생한 원가와 특정 수익항목의 가득 간에 존재하는 직접적인 관련성을 기준으로 손익계산서에 인식한다. 수익에 원가를 대응시키는 과정에서 동일한 거래나 그 밖의 사건에 따라 직접 그리고 공통으로 발생하는 수익과 비용을 동시에 또는 통합하여 인식하는 것이 포함된다.</p> <p>*재화의 판매에 따라 수익이 발생됨과 동시에 매출원가를 구성하는 다양한 비용요소가 인식</p>
포괄적·간접적인 관련성	<p>경제적효익이 여러 회계기간에 걸쳐 발생할 것으로 기대되고 수익과의 관련성이 단지 포괄적으로 또는 간접적으로만 결정할 수 있는 경우 비용은 체계적이고 합리적인 배분절차를 기준으로 손익계산서에 인식된다.</p> <p>*유형자산, 영업권, 특허권과 상표권 같은 자산을 사용하는 과정과 관련되 비용인 감가상각비 또는 상각비의 인식을 위해 일반적으로 그 같은 절차가 필요하다.</p>
즉시 비용 인식	<p>미래경제적효익이 기대되지 않은 지출이거나, 미래경제적효익이 기대되더라도 재무상태표에 자산으로 인식되기 위한 조건을 원래 충족하지 못하거나 더 이상 충족하지 못하는 부분은 즉시 손익계산서에 비용으로 인식되어야 한다. 또한 제품보증에 따라 부채가 발생하는 경우와 같이 자산의 인식을 수반하지 않는 부채가 발생하는 경우에는 손익계산서에 비용을 동시에 인식한다.</p>

4. 판매비와 관리비

(1) 급여

급여란 판매 및 일반관리비 부문에 종사하는 종업원에 대한 정기적인 급여와 임금, 상여금 및 재수당 등을 말한다.

(2) 퇴직급여

판매 및 관리업무에 종사하는 종업원이 퇴직하는 경우 지급되는 퇴직금은 우선적으로 퇴직급여충당부채와 상계하고, 퇴직급여충당부채잔액 이상으로 퇴직금지급시 초과부분은 퇴직급여계정으로 회계처리 한다. 그리고 동 종업원에 대한 퇴직급여충당부채를 설정할 때 퇴직급여충당부채전입액을 퇴직급여로 처리한다.

(3) 복리후생비

판매부서와 일반관리업무에 종사하는 종업원들에 대한 복리비와 후생비로서 법정복리비, 복리시설부담금, 후생비, 현물급여, 산재보험료, 건강보험료(사용자 부담금), 고용보험료(사용자부담분), 기타 사회통념상 타당하다고 인정되는 경조비, 위로금 등을 말한다.

(4) 여비교통비

판매부서, 관리업무와 관련하여 발생한 여비와 교통비를 말한다.

(5) 통신비

판매부서, 관리업무와 관련하여 발생한 전신, 전화료, 우편, 팩스사용 등에 따르는 비용과 그 유지비로서 통신을 위해 직접 소요된 비용을 말한다.

(6) 수도광열비

판매부서, 관리업무와 관련하여 발생한 수도료, 전기료, 유류비, 가스비 및 연탄비 등을 말한다.

(7) 세금과공과

국세, 지방세 등의 세금과 공공단체, 조합 등의 공과금(예를 들면, 상공회의소회비, 연합회회비, 조합각출금, 조합회비 등)과 국민연금부담금(회사부담금) 및 벌금, 과료 과태료 등을 말한다. 그러나 취득세는 해당 자산의 취득원가에 포함시킨다.

(8) 임차료

판매 및 관리업무용의 토지, 건물 등의 임차료와 특허권사용료, 기술도입사용료(Royalty) 및 동산의 사용료 등을 말한다.

(9) 차량유지비

판매부서와 일반관리업무에 종사하는 임직원들의 차량운반구 유지비용으로 차량유류대, 통행료, 주차비, 차량수리비 등을 말한다.

(10) 소모품비

판매 및 관리 업무시 소모성 비품 구입에 관한 비용으로, 사무용 용지, 소모공구 구입비, 주방용품 구입비, 문구 구입비, 기타 소모자재 등의 구입비를 말한다.

(11) 도서인쇄비

판매 및 관리업무용 도서구입비 및 인쇄와 관련된 비용을 말한다.

(12) 수수료비용

판매 및 관리업무에서 제공받은 용역의 대가를 지불할 때 사용되는 비용을 말한다.

(13) 접대비

영업활동과 관련하여 거래처 등에 대한 접대비비용으로서 경조금, 선물대, 기밀비(판공비, 사례금) 등을 포함한다. 접대비는 업무와 관련하여 지출한 비용이라는 것이 업무와 무관하게 지출한 비용인 기부금과 비교된다.

(14) 보험료

판매 및 일반관리업무용 건물, 비품, 차량, 재고자산 등에 대한 화재 및 손해 등에 대비한 보험에 가입하고 납부하는 보험료를 말한다.

(15) 운반비

상품, 제품의 판매 시 발송 및 운송과정에서 발생한 운임 등을 말한다.

(16) 수선비

판매 및 일반관리업무용 건물, 비품 등의 수선비를 말한다.

(17) 광고선전비

제품의 판매촉진활동과 관련된 비용으로서 불특정다수에 대한 광고선전을 목적으로 지출하는 비용을 말한다. 특정고객만을 상대로 지출하는 광고선전비는 접대비로, 신제품 또는 신판로 개척을 위해 지출한 임시적이며 거액인 광고선전비는 개발비로 계상한다.

(18) 보관료

상품, 제품 및 반제품 등 재고자산을 외부 창고 등에 보관하는데 소요되는 비용을 말한다.

(19) 감가상각비

판매 및 관리업무용 건물, 비품, 차량운반구 등 고정자산에 대한 감가상각비를 말한다.

(20) 대손상각비

일반적인 상거래에 발생한 매출채권에 대한 대손상각을 말한다. 회수가 불확실한 채권에 대한 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손예상액과 회수불가능한 채권은 대손상각비로 처리한다. 일반적 상거래 이외의 기타채권에 대한 가타의 대손상각비는 영업외비용으로 기재한다. 대손이 발생한 때에는 대손충당금과 상계하고 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비로 계상한다.

(21) 잡비

이상 열거한 판매비와 관리비 이외에 발생빈도나 금액의 중요성이 없는 비용들을 말한다. 소모품비, 회의비, 교육훈련비, 연수비, 자료수집비, 신용조사비 등이 소액인 경우에는 잡비로 처리하고 발생빈도나 금액이 클 경우에는 별도의 독립과목으로 구분표시한다.

5. 영업외비용

(1) 이자비용

이자비용은 기업이 타인자본을 사용하였을 경우에 이에 대한 대가로서 지급하는 것으로 당좌차월 및 장·단기차입금에 대한 이자와 사채이자 등을 말한다.

(2) 단기매매증권평가손실

자금의 일시적인 이용목적으로 취득한 시장성이 있는 단기매매증권의 시가가 하락하여 발생한 평가손실을 말한다.

(3) 기부금

아무런 대가없이 무상으로 기증하는 금전, 기타의 자산 금액을 말한다. 접대비가 기업의 업무와 관련이 있는 지출인 반면 기부금은 기업의 업무와 관련 없이 지출하는 비용이라는 점이 다르다.

(4) 유형자산처분손실

유형자산을 장부금액보다 낮은 금액으로 처분하는 경우 발생하는 손실을 말한다.

(5) 외환차손

외환차손이란 기업이 보유하고 있던 외화자산을 회수할 때 원화로 회수하는 금액이 그 외화자산의 장부금액보다 적은 경우, 혹은 외화부채를 상환할 때 원화로 상환하는 금액이 그 외화부채의 장부금액보다 많은 경우에 발생하는 손실을 말한다.

(6) 외화환산손실

외화환산손실이란 화폐성 외화자산 또는 외화부채가 기말에 환율변동으로 인해 손실이 발생한 경우에 처리하는 계정과목이다.

(7) 재해손실

화재, 풍수해, 지진, 침수해 등 천재지변이나 돌발적인 사건(예를 들어 도난으로 거액의 손실을 입은 경우)으로 인하여 발생한 손실액을 말한다.

(8) 잡손실

잡손실이란 영업활동에 직접적인 관계가 없는 비용으로서, 그 발생이 드물고 금액적으로 중요성이 없는 것, 또는 다른 영업외비용계정에 포함시키기에 적절하지 아니하다고 인정되는 것 등을 일괄적으로 집계·처리하는 계정이다.

5. 법인세비용

법인세는 법인이 일정한 회계기간 동안 벌어들인 소득에 대해 부과되는 세금이며, 손익계산서상 중요한 비용으로 법인세와 지방소득세를 포함하여 계상한다.



본 장에서 배운 내용들을 문제를 통하여
다시 한 번 복습해보자.

1. 우암상점은 2015년 4월 1일 건물의 1년분 임대료(2015년 4월 1일~2016년 3월 31일) 180,000원을 전액 현금으로 임대료 계정으로 회계처리 하였다. 2015년 12월 31일 결산 재무상태표에 기록되는선수임대료 금액은?

- ① 45,000원 ② 60,000원
- ③ 120,000원 ④ 135,000원

[답] ① 선수임대료는 2016년 1월 1일 ~ 2016년 3월 31일까지 3개월 45,000원이다. 일반적으로 결산일이 12월 31일이므로 1년치 건물 임대료 중 9월치만 올해의 임대료 수익이다. 나머지 3개월은 내년 임대료수익을 미리 받은 것으로 부채계정에 해당한다.

$$180,000 \times 9/12 = 135,000$$

즉, 올해의 손익계산서의 임대료수익(수익)은 135,000

올해 말의 재무상태표의 선수임대료(자산)은 45,000

2. 다음 내용에 나타날 수 없는 계정과목은 무엇인가?

(?)		(단위:원)
기초	대손	
발생	기말	

- ① 단기매매증권 ② 받을어음
- ③ 외상매출금 ④ 미수금

[답] ① 대손처리는 매출채권 및 매출채권 이외의 채권에 대하여 할 수 있다. 단기매매증권은 대손처리 대상이 아니다.

[답] ③ 영업외수익은 이자수익, 배당금수익(주식배당액은 제외한다), 임대료, 단기매매 증권처분이익, 단기매매증권평가이익, 외환차익, 외화환산이익, 지분법이익, 장기투자증권손상차손환입, 투자자산처분이익, 유형자산처분이익, 사채상환이익, 전기오류수정이익 등을 포함한다. <일반기업회계기준 실 2.48>



매출액

(-)매출원가

기초상품(제품)재고액

당기매입액(당기제품제조원가)

기말상품(제품)재고액

(= 매출총이익

(-)판매비와 관리비

(=)영업이익

(+)영업외수익

(-)영업외비용

(=)법인세비용차감전순이익

(-)법인세비용

(=)당기순이익

(±)기타포괄이익

(=)총이익

5. 다음 중 영업외비용과 판매비와관리비로 짝 지어진 것은?

- ① 개발비 : 재해손실 ② 기부금 : 수도광열비
 ③ 임대료 : 이자비용 ④ 대손상각비 : 감가상각비

[답] ② · 판매비와관리비 : 잡비, 임차료, 대손상각비, 감가상각비

· 무형자산 : 개발비

· 영업외비용 : 재해손실, 기부금, 이자비용

· 영업외수익 : 임대료

6. 다음 자료에 의하여 매출총이익을 계산하면 얼마인가?

· 당기총매출액 : 2,250,000원	· 매출환입및에누리 : 140,000원
· 당기상품총매입액 : 1,850,000	· 매입환출및에누리 : 220,000원
· 기초상품재고액 : 300,000원	· 기말상품재고액 : 400,000원

- ① 500,000원 ② 540,000원
 ③ 580,000원 ④ 620,000원

[답] ③

- 순매출액(2,110,000원)=총매출액(2,250,000원)-매출환입및에누리(140,000원)
- 매출원가(1,530,000원)=기초상품(300,000원)+순매입액(1,630,000원)-기말상품(400,000원)
- 순매입액(1,630,000원)=총매입액(1,850,000원)-매입환출및에누리(220,000원)
- 매출총이익(580,000원)=순매출액(2,110,000원)-매출원가(1,530,000원)

매출액	2,110,000
(-)매출원가	(-) 1,530,000
기초상품(제품)재고액	300,000
당기매입액(당기제품제조원가)	(+) 1,630,000
기말상품(제품)재고액	(-) 400,000
(= 매출총이익	580,000

7. 다음 계정기입에서 당기 소모품 미사용분의 금액은?

		소모품비	
4/1 현 금	700,000원	12/31 소 모 품	500,000원
		12/31 손 익	200,000원
	700,000원		700,000원

- ① 200,000원 ② 300,000원
 ③ 500,000원 ④ 700,000원

[답] ③ · 소모품 구입시 4.1. : (차) 소모품비 700,000원 (대) 현 금 700,000원
 · 기말 결산시 12.31. : (차) 소 모 품 500,000원 (대) 소모품비 500,000원



소모품은 자산계정이고 소모품비는 비용계정이다.

8. 다음 중 영업이익을 계산할 때 포함되지 않는 것은?

- ① 상품매출원가 ② 급여
- ③ 접대비 ④ 기부금

[답] ④ 기부금은 영업외비용이다.

9. 영업외수익에 해당하는 내용으로 옳은 것은?

- ① 택시회사의 택시요금 수입액
- ② 가구점의 학생용 책상 판매액
- ③ 완구점의 곰돌이 인형 판매액
- ④ 전자제품 판매상사의 건물 일부 임대 수입액

[답] ④

①②③은 모두 매출액으로 인식한다. 즉, 택시회사의 택시요금 수입액, 가구점의 학생용 책상 판매액, 완구점의 곰돌이 인형 판매액은 매출액이나 전자제품 판매상사의 건물 일부 임대 수입액은 영업외수익항목이다.

10. 다음 중 판매비와관리비가 증가하는 거래가 아닌 것은 무엇인가?

- ① 차량운반구를 구입하고 차량대금 1,000,000원과 취득세 50,000원을 현금으로 지급하다.
- ② 업무용 자동차의 자동차세 240,000원을 현금으로 납부하다.
- ③ 본사 사무실의 전화요금 100,000원을 현금으로 납부하다.
- ④ 영업부 직원들과 회식을 하고, 회식비 150,000원을 대한카드로 결제하다.

[답] ① 유형자산 취득시 취득세는 유형자산의 취득원가에 가산하여 자산으로 처리한다.

- ① (차변) 차량운반구 1,050,000
(대변) 현금 1,050,000
- ② (차변) 자동차세(판매비와관리비) 240,000

(대변) 현금 240,000

③ (차변) 통신비(판매비와관리비) 100,000

(대변) 현금 100,000

④ (차변) 복리후생비(판매비와관리비) 150,000

(대변) 미지급비용 150,000

11. 다음 거래를 참고하여 상품의 매출원가와 매출액을 구하면 얼마인가?(단, 더 이상의 매입매출 거래는 없는 것으로 간주한다)

· 1월 10일 : 상품 100개를 @1,000원에 매입하고 운반비 2,000원을 포함하여 현금으로 지급하다.
· 1월 15일 : 1월 10일 매입한 상품 100개를 @1,400원에 외상으로 매출하고 운반비 3,000원은 현금으로 지급하다.

① 매출원가 : 100,000원, 매출액 : 140,000원

② 매출원가 : 100,000원, 매출액 : 143,000원

③ 매출원가 : 102,000원, 매출액 : 140,000원

④ 매출원가 : 102,000원, 매출액 : 143,000원

[답] ③ · 매출원가 : $(100\text{개} \times 1,000\text{원}) + \text{운반비}(2,000\text{원}) = 102,000\text{원}$

· 매출액 : $100\text{개} \times 1,400\text{원} = 140,000\text{원}$

12. 결산 결과 당기순이익이 800,000원이었으나 아래의 사항이 누락되었음을 발견하였다. 수정 후 올바른 당기순이익을 계산하면 얼마인가?

· 임대료 미수분 : 120,000원 · 보험료 미지급액 : 150,000원
· 이자비용 선급분 : 70,000원

① 700,000원

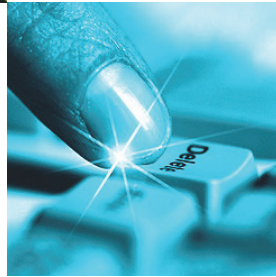
② 840,000원

③ 1,000,000원

④ 1,070,000원

[답] ② 임대료 미수분은 수익의 예상에 해당하므로 수익에 가산하고, 보험료 미지급액은 비용의 예상에 해당하므로 비용에 가산한다. 그리고 이자비용 선급분은 비용의 이연에 해당하므로 비용에서차감하면 당기순이익은 840,000원이다.

【3】 고급편 - 재무비율분석



BIGBOOK

공유와 협력의 교과서 만들기 운동본부

Chapter

10

기업 재무분석



1. 기업의 재무비율분석이란?

재무제표에는 기업의 재무상태와 재무성과, 현금흐름 및 자본변동 등에 대한 기본 정보가 담겨져 있다. 재무제표이용자가 재무제표 정보를 자신의 의사결정에 활용하려면 재무제표 및 관련 자료에서 자신의 의사결정에 적합한 정보를 추출하여 해석하는 과정이 필요하다. 재무비율은 재무제표상의 각 항목 간에 관계를 일정한 비율로 나타내어 기업의 전반적인 경영성과를 분석하기 위한 것이다.

따라서 재무비율 분석(Financial ratios analysis)은 재무제표의 계정 간에 관계를 안정성, 유동성, 성장성, 수익성 등의 측면에서 분석한다. 즉, 재무제표와 관련 자료에 분석적 기법을 적용하여 기업의 수익성과 재무위험 등을 평가하고 이러한 정보를 통하여 기업에 관한 미래 예측과 판단에 유용한 정보를 추출하고 해석하는 과정이다. 이를 분석하기 위하여 재무상태표, 포괄손익계산서 및 시장관련 지표들을 이용하고 있는데, 재무상태표를 통하여 유동성, 레버리지(leverage) 정보, 안정성 등을 분석하며 포괄손익계산서는 기업의 수익성, 활동성에 관한 분석자료로 이용된다.

이러한 재무제표분석을 통하여 우리는 과거 일정시점의 기업의 재무상태를 파악할 수 있고, 과거 일정 기간의 기업의 재무성과와 현금흐름 등을 알 수 있으며, 이를 통하여 미래의 재무상태와 재무성과를 예측할 수 있는 것이다. 이처럼 재무제표는 과거의 자료이지만 이를 통하여 기업 미래의 재무상태와 재무성과가 어떻게 될 것인가에 대한 미래 예측의 역할을 하기도 한다.

재무분석을 통하여 모든 정보를 알 수 있는 것은 아니다. 또한 이용가능한 각각의 정보를 통하여 종합적으로 고려하여야 한다. 만약 특정한 재무제표의 내용에만 집중하면 기업의 수익성과 재무위험 등 기업의 종합성 실상을 파악하는 것이 어려울 수 있기 때문이다.

2. 재무분석의 의의

재무분석은 기업의 재무제표를 비롯한 회계자료와 기타 관련된 자료들을 기초로 기업의 과거와 현재의 경영성과 및 재무상태를 판단하고 그 원인을 규명하기 위한 분석이다. 또한 재무분석은 기업의 미래상태를 예측하여 기업의 경영에 관한 의사결정에 유용한 정보를 제공하기 위한 분석이다.

종전의 재무분석은 주로 기업의 과거와 현재의 재무상태 및 경영성과를 분석하는데 중점을 두고 있다. 그러나 최근 재무분석은 과거와 현재는 물론 미래의 재무상태와 경영성과를 평가하는 데에 다 많은 관심을 가지고 있다. 재무제표분석은 재무상태표와 기타포괄손익계산서 등의 재무제표를 기준으로 기업의 재무상태와 경영성과를 분석하는데 초점을 맞추고 있다. 그러나 재무제표 등의 회계자료 이외에도 기업과 관련된 기타 모든 계량화된 자료들을 분석하여 경영의사결정에 유용한 정보를 제공한다. 이러한 재무제표를 이용한 재무제표분석은 기업의 유동성, 안전성, 수익성, 활동성, 생산성 그리고 성장성 등을 분석할 수 있다.

1. 재무분석 이용자와 목적

재무분석은 기업을 둘러싸고 있는 이해관계자가 특정한 목적으로 경제적 의사결정을 하기 위해 기업의 과거 경영성과와 현금흐름, 재무구조를 토대로 향후 성장성, 수익성, 현금흐름 및 재무구조가 어떻게 될 것인가? 이에 따라서 의사결정을 하게 된다. 그러므로 미래의 합리적인 예측이 재무분석의 성공 관건이 된다.

2. 이해관계자의 재무분석 목적 비교


주주/투자자란 주식매입을 통해 어느 정도 수익을 올릴 수 있겠는가의 목적으로 배당 수익률, 주가 시세차익에 관심이 있을 것이고 금융기관/채권자는 자금대여를 통해 약정된 이자수취 및 원금회수가 원활할 수 있겠는가의 목적으로 이자지급능력과 차입금 상환 능력에 관심을 가질 것이다. 협력업체는 납품대금의 결제가 원활할 것인가의 목적으로 (공급거래선)의 납기, 품질, 지속적인 공급여부의 관심이 있을 것이고 거래선/고객은 우수한 품질, 원활한 A/S여부로 수익성, 현금흐름에 목적이 있을 것이다.

3. 재무비율분석의 분류

구 분		내 용
유동성	유동성비율	단기채무 상환능력, 자금사정
	레버리지비율	채권보전의 안전도, 원리금 상환능력, 안정성
수익성	수익성비율	투자자본에 대한 경영성과, 이익창출능력
효율성	활성동비율	특정자산의 이용효율성, 현금화속도, 자산투자의 적절성
성장성	성장성비율	기업외형, 수익력의 향상 정도
산업평균비율		분석대상 기업과 동일한 산업에 속해 있는 기업들의 평균비율 (ex. 한국은행의 '기업경영분석' 에 수록)

4. 재무비율 분석할 때 고려할 사항

재무의 분석은 기업을 둘러싸고 있는 이해관계자가 특정한 목적으로 경제적 의사결정을 하기 위해 기업의 과거 경영성과나 현금흐름, 재무구조를 토대로 하여, 향후 성장성, 수익성, 현금흐름이 어떻게 될 것인가를 고려하여 의사결정을 하게 되어있다. 그러므로 미래에 대한 합리적인 예측이 필요하고 가장 절실히 요구된다.

 Tip 기업의 재무제표를 통한 재무분석



BIGBOOK

공유와 협력의 교과서 만들기 운동본부

Chapter

11

유동성(재무분석)



1. 유동성이란?

유동성(liquidity)은 기업의 단기간의 지급능력을 평가하는데 사용되는 비율로 유동비율과 당좌비율 그리고 현금비율 등이 있다. 이러한 유동성은 기업에 자금을 제공하는 금융기관이나 투자자, 그리고 공급자(원자재를 납품하는 납품업자)에게 중요한 판단지표를 제공한다. 기업의 유동성이 좋다는 것은 단기채무를 변제할 상환능력이 좋다는 것을 의미하므로 자금이나 물품을 제공하는 투자자나 공급자의 입장에서는 채무불이행(물건 값을 못 받을 위험)의 위험에 노출되는 정도가 적다는 것으로 기업의 유동성이 안전하다는 의미이다.

기업의 유동성은 보유자산 중에서 1년 이내에 현금화가 가능한 유동자산이 중요한 요소가 되는데 이러한 유동자산은 현금 및 현금등가물, 매출채권, 그리고 재고자산 등을 지칭한다. 유동자산의 비중이 기업의 유동성을 결정짓는 중요한 요소임에는 틀림없지만 유동자산이 많다고 반드시 기업의 유동성이 좋은 것은 아니다. 예를 들어 유동자산이 유동부채를 능가할 경우 유동성이 양호하나 1년 이내에 만기가 도래하는 장기부채가 많을 경우 기업의 채무변제능력이 없게 되어 앞으로의 유동성이 악화될 수 있는 위험이 커지기 때문에 유동부채와 비유동부채(안정성)도 함께 고려하여 종합적으로 판단하여야 한다.

따라서 유동성을 측정하는 여러 가지 지표들은 기업이 보유하고 있는 자산 중 유동자산이 자산 전체에서 차지하는 정도, 단기채무의 정도, 그리고 실질적으로 재고자산의 증가유무에 따른 단기 현금화가 가능한 자산의 정도 등을 추가 고려하여 종합적으로 판단하여야 한다. 예를 들어 매출이 부진하여 재고자산의 비중이 많아 유동자산이 증가하고, 단기부채의 만기도래 시 지급하여야 할 현금지급능력이 없을 경우 기업이 부도사태에 직면하는 위험이 증가할 수 있기 때문이다.

유동성 관련 비율로 기업의 유동성에 관한 정보를 알아보기 위해서는 현금화의 속도가 빠른 순서(유동성배열법)로 유동자산의 크기를 파악하여야 한다. 정상적인 영업활동을 통한 현금유입은 재고자산을 활용하여 생산 활동을 하고 생산된 제품의 판매를 통해 이루어진다. 그 결과 단계별로 현금이 유입될 때까지는 일정한 시간이 소요되므로 기업의 활동성과 연관 지어 유동성에 대한 판단을 하여야 한다.

- 유동성비율

$$\text{유동비율} = (\text{유동자산} / \text{유동부채}) \times 100$$

유동비율이 높다는 것은, 자산을 쉽게 현금화할 수 있다는 것으로 갑작스러운 재무위협에 유동적으로 대응 가능하다.

$$\text{당좌비율} = (\text{당좌자산} / \text{유동부채}) \times 100$$

당좌비율은 재고자산에 의존하지 않고서도 단기 채무를 변제할 수 있는 능력을 측정하는 것으로 보통 100%가 적정수준이다. 유동비율은 기말 재고자산이 포함되어 있음으로 현금화되는 속도가 빠른 정도를 알 수 있는 지표로 활용된다.

2. case study 1

다음은 (주) 정호전자의 재무상태표를 나타낸 것이다.

재무상태표			
제7(당)기 2015년 12월 31일 현재			
(주) 정호전자		(단위: 억 원)	
자 산	200	부 채	60.6
유동자산	48.4	유동부채	45.2
비유동자산	151.6	비유동부채	15.4
		자 본	139.4
자 산 총 계	200	부채와 자본총계	200

위의 표에서 나타난 유동자산은 48.4억 원을 차지하고 있으며 단기채무인 유동부채는 45.2억 원이다. 현재 재무상태표에 나타난 유동자산과 유동부채간의 단순 수치상으로는 유동자산이 유동부채 보다 많아 유동성에 문제를 야기하지 않을 것으로 판단되지

만 보다 정확한 분석을 위해서는 유동자산과 유동부채의 구체적 항목을 추가 고려하여야 한다. 따라서 상기의 유동자산과 유동부채에 대하여 세부 항목을 다시 나타내면 다음과 같다.

3. case study 2

다음은 (주)정호전자의 유동자산과 유동부채를 세분화한 재무상태표를 나타낸 것이다.

재무상태표			
제7(당)기 2015년 12월 31일 현재			
(주) 정호전자		(단위: 억 원)	
자 산	200	부 채	60.6
유동자산	48.4	유동부채	45.2
현금 및 예금	7.2	매입채무	11.0
매출채권	19.6	단기차입금	0.4
재고자산	14.0	기타 유동부채	33.8
기타 유동자산	7.6	비유동부채	15.4
비유동자산	151.6	자 본	139.4
자 산 총 계	200	부채와 자본총계	200

1. 유동비율

$$\text{유동비율} = (\text{유동자산}/\text{유동부채}) \times 100$$

유동비율(current ratio)은 유동자산을 유동부채로 나눈 비율로 보유하고 있는 유동자산이 단기채무인 유동부채를 얼마나 감당할 수 있는가를 나타내는 지표이다. 유동비율은 일반적으로 은행 대출 시에 채무자의 변제능력을 판단하는 자료로 많이 활용되기도 한다. 일반적으로 유동비율이 높다는 것은 보유하고 있는 현금성 자산이 단기 채무에 대하여 지급능력이 높다는 것을 의미한다.

어떤 기업의 유동비율이 높아지는 것은 현금성 유동자산의 증가로 발생할 수 있지만 예외적으로 판매부진으로 인한 재고 및 원자재의 증가(재고자산의 증가)와 혹은 많은 미수금(매출채권의 증가)이 발생할 경우로 유동비율이 높아질 수 있기 때문에 종합적으로 판단하여야 한다. 따라서 유동비율 자체만으로 그 기업의 유동성이 좋다 아니라는 결론은 내릴 수는 없지만 유동성에 대한 기본 정보를 제공하는 유용성은 있다.

위의 표에서 나타난 유동자산과 유동부채를 이용하여 유동비율을 산출하면 (주) 정호전자의 유동비율은 107.08%이다.

$$\begin{aligned} \text{유동비율} &= \text{유동자산}/\text{유동부채} \times 100 \\ &= 48.4\text{억 원}/45.2\text{억 원} \times 100 \\ &= 107.08 \% \end{aligned}$$

유동자산은 주로 현금, 시장성 있는 유가증권(당기매매금융자산), 외상매출금, 받을 어음 그리고 재고자산 등으로 이루어지고 유동부채는 단기지급어음, 외상매입금, 단기차입금, 그리고 미지급급여나 세금 등의 미지급비용 등으로 이루어진다. 유동비율 자체만으로 유동성의 좋고 나쁨을 단정 지을 수 없는 이유는 유동자산의 항목 중에서 시장성 있는 유가증권이 경우에 따라 시장성을 상실할 수도 있으며, 받을 수 있을 것으로

판단한 매출채권을 받을 수 없는 경우도 발생할 수 있기 때문이다. 또한 유동비율이 높다는 것은 해당 기업의 단기 채무능력이 좋다는 것을 의미할 수 있지만 반대로 자산의 유동성이 필요 이상으로 높아 다른 투자활동을 통하여 얻을 수 있는 수익의 일부를 상실할 수 있다는 측면에서 투자의 비효율성을 동시에 가지고 있다는 의미로도 해석할 수 있다.

따라서 일반적으로 유동비율은 일반적으로 최소한 100% 이상, 금융기관에서는 200% 이상이 건전하다고 평가한다. 이는 금융기관이 가지고 있는 성격상 기업의 재무상태표를 통해 얻은 유동비율을 평가 절하하여 금융기관의 안정성을 높이려는 의도가 반영된 것이라 할 수 있다.

유동비율은 기업의 유동성 상황을 나타내는 지표임에는 틀림없지만 유동성이 좋고 나쁨에 대한 결정은 최소한 타 기업과의 비교, 다른 유동성 지표와 연계분석, 그리고 시간의 흐름에 따른 기업의 유동비율 변화 등을 통하여 종합적으로 판단하여야 한다.

1. 당좌비율

$$\text{당좌비율} = (\text{당좌자산} / \text{유동부채}) \times 100$$

당좌비율(quick ratio)은 유동자산 중에서 재고자산을 제외한 당좌자산만을 이용하여 단기채무인 유동부채로 나눈 것을 말한다. 이는 재고자산이 유동자산에 포함되어 있지만 생산, 판매 활동을 통하여 현금화 될 수 있으므로 현금성이 떨어져 유동성을 평가하는데 제약이 될 수 있어 유동자산에서 재고자산을 제외한 나머지 현금성 자산만을 유동부채와 비교 평가함으로써 좀 더 정확한 유동성지표를 알아보기 위하여 사용된다. 따라서 당좌비율은 (주) 정호전자의 유동자산 중에서 재고자산 14.0억 원을 제외한 나머지를 유동부채로 나누면 76.1%가 된다.

$$\begin{aligned} \text{당좌비율} &= (\text{유동자산} - \text{재고자산}) / \text{유동부채} \times 100 \\ &= (48.4\text{억 원} - 14.0\text{억 원}) / 45.2\text{억 원} \times 100 \\ &= 76.1\% \end{aligned}$$

당좌비율은 재고자산을 제외한 현금성 자산이 단기 채무를 상환할 능력이 얼마나 되는가를 측정하고 있기 때문에 실질적으로 유동비율보다 더 직접적인 유동성을 나타내주는 지표이다. 재고자산을 제외하였기 때문에 당좌비율은 100% 정도라면 유동성에 문제가 없는 것으로 판단할 수 있다.

그러면 단기채무상환능력을 평가하는데 당좌비율이 유동비율 보다 더 유용한 정보를 제공해 주는가? 라는 의문이 생길 수 있다. 기업이 파산하여 기업정리(liquidation, 청산시)시에 재고자산이 현금화되고 경우에 따라서는 장부가격 이하의 가격으로 팔아야 할 경우가 발생하기도 한다. 하지만 기업이 정리단계에 진입하지 않은 정상적인 영업을 계속하고 있다면 재고자산 또한 기업이 생산, 판매 활동을 통하여 유용한 정보를 제공하므로 재고자산을 포함한 유동성의 척도가 더 유용한 정보를 제공할 수 있다.

따라서 단기채무 상환능력을 평가함에 있어 만약 기업이 위험한 사건이 발생할 가능

성이 높다면 당좌비율 그 자체가 유동성의 중요 지표가 되겠지만 그렇지 않을 경우에는 당좌비율과 함께 유동비율을 고려하여 종합적으로 판단하여야 한다. (주) 정호전자의 경우 유동비율은 107.08% 인데 반하여 당좌비율은 76.1% 로 유동자산 중에 상대적으로 재고자산의 비중이 높아 유동성에 제약이 있을 수 있음을 알 수 있다. 또한 단기 부채의 만기 연장이 곤란하거나 단기적으로 자금을 조달하기가 어려운 경우에는 유동성에 어려움이 발생할 가능성을 배제할 수 없기 때문이다.

그러나 유동자산 중에서 계절성(seasonality)을 가진 재고자산이 포함되어 있다면 어떤 특정기간 말의 당좌비율 그 자체로 유동성을 평가하는데 무리가 있을 수 있다. 예를 들어 (주) 정호전자는 1/4분기에 필요한 원자재를 1년 치를 구입하여 연간 사용한다면 1/4분기 말에 작성된 재무상태표에서 재고자산의 비중이 상대적으로 높아 당좌비율은 현격히 낮아질 것이며, 반대로 4/4분기에는 원자재의 물량이 소모되어 재고자산의 비중이 상대적으로 낮아지고 그 동안의 생산·판매 활동으로부터 현금유입이 발생하여 당좌비율이 상승할 수도 있다. 이와 같이 재고자산의 정도가 시기에 따라 큰 폭으로 변화할 수 있는 기업을 평가할 경우에는 일정 기간 동안의 재고자산의 변화를 동시에 고려하여야 한다.

•유동비율

- 유동비율(current ratio)

$$(유동자산/유동부채) \times 100$$

•당좌비율

- 당좌비율(quick ratio)

$$(유동자산-재고자산)/유동부채 \times 100 = (당좌자산/유동부채) \times 100$$

$$(현금 및 현금성자산+단기금융상품+유가증권+수취채권)/유동부채 \times 100$$

•현금비율

- 현금비율(cash ratio)

$$(현금 및 현금성자산+단기금융상품+유가증권)/유동부채 \times 100$$

1. 유동성-생각해보기

재무비율분석 중 유동성이란 기업의 단기간의 지급능력을 평가하는 지표로 유동비율, 당좌비율, 현금비율 등이 있다. 일반적으로 유동성비율이 높을수록 기업의 유동성이 좋아 지급능력이 높아지므로 불확실한 기업의 재무적 위험에 잘 대응할 수 있다.

그렇다면 유동성비율이 높다고 좋은 기업일까?

당좌비율이 너무 높다면 기업의 자금을 효율적으로 활용하지 못 할 경우가 발생할 수 있다.

또한 매출채권의 비중이 상대적으로 높다면 거래상대방으로부터 대금을 받지 못할 위험이 증가하여 대손충당금을 더 많이 설정하여야 할 위험이 있을 수 있다. 다음의 경우를 보자.

재무상태표			
제7(당)기 2015년 12월 31일 현재			
(주) 정호전자		(단위: 억 원)	
자 산	100	부 채	30.3
유동자산	34.2	유동부채	22.6
현금 및 예금	3.6	매입채무	5.5
매출채권	19.8	단기차입금	0.2
재고자산	7.0	기타 유동부채	16.9
기타 유동자산	3.8	비유동부채	7.7
비유동자산	65.8	자 본	69.7
토지	34.5	자본금	25
건물	20.5	이익잉여금	44.7
기계장치	5.8		

영업권	5		
자 산 총 계	100	부채와 자본총계	100

포괄손익계산서	
제7(당)기 2015년 1월 1일 부터 12월 31일 까지	
(주) 지환전자	(단위: 억 원)
매출액	30
<u>(-)매출원가</u>	<u>(22.7)</u>
매출총이익	7.3
<u>(-)판매비와 관리비</u>	<u>(5.2)</u>
영업이익	2.1
(+) <u>영업외수익</u>	0.6
<u>(-)영업외비용</u>	<u>(0.2)</u>
법인세비용차감전순이익	2.5
<u>(-)법인세비용</u>	<u>(0.4)</u>
당기순이익	2.1

당좌비율은 $27.2/22.6=120\%$

유동비율은 $34.2/22.6=151\%$

일반적으로 유동성비율이 100% 이상이면 유동성이 좋다고 표현한다. 그럼 이 기업은 유동성이 아주 좋은 기업일까? 이 기업의 경우 당좌비율, 유동비율의 유동성이 모두 100% 이상이므로 유동성이 좋은 것은 사실이지만 자세히 보면 다른 문제점이 발생할 수 있다. 바로 매출채권 회수부분이다.

이 회사의 매출채권은 전체 자산 100억 원 중 19.8 억 원으로 전체 자산 중 19.8%를 차지하고 있다. 이 기간 동안의 매출액이 30억이므로 이 회사는 30억 원의 물건을 팔아서 현금 회수한 부분은 10.2억 원이고 19.8억 원은 외상 판매하였다는 것이다. 즉, 매출 중 3분에 2를 외상으로 물건을 판매한 것이다. 외상은 나중에 받을 돈이지만 잘 관리하지 않으면 회수하기 어려운 돈이 될 수 있다. 따라서 회계에서는 이로 인한 위험을 회피하고자 대손충당금제도를 두고 있다. 유동성비율은 뛰어나지만 매출채권이

상대적으로 높아지므로 외상매출금 회수 관리를 추가적으로 하여야 할 것이고 그만큼 회수 하지 못할 부분에 대한 대손충당금과 대손상각비를 추가적으로 인식하게 될 것이다. 따라서 이후에 배울 매출채권회전율(활동성)을 추가적으로 고려해 보아야 한다.

재무상태표			
제7(당)기 2015년 12월 31일 현재			
(주) 정호전자		(단위: 억 원)	
자 산	100		
유동자산	36.2	부 채	30.3
현금 및 예금	3.6	유동부채	22.6
매출채권	9.8	매입채무	5.5
재고자산	19.0	단기차입금	0.2
기타 유동자산	3.8	기타 유동부채	16.9
비유동자산	63.8	비유동부채	7.7
토지	34.5	자 본	69.7
건물	18.5	자본금	25
기계장치	5.8	이익잉여금	44.7
영업권	5		
자 산 총 계	100	부채와 자본총계	100

포괄손익계산서	
제7(당)기 2015년 1월 1일 부터 12월 31일 까지	
(주) 지환전자	
(단위: 억 원)	
매출액	30
(-)매출원가	(22.7)
매출총이익	7.3
(-)판매비와 관리비	(5.2)
영업이익	2.1
(+) <u>영업외수익</u>	0.6
(-) <u>영업외비용</u>	(0.2)
법인세비용차감전순이익	2.5
(-) <u>법인세비용</u>	(0.4)
당기순이익	2.1

당좌비율은 $17.2/22.6=76\%$

유동비율은 $36.2/30.3=160\%$

이 회사의 당좌비율은 $17.2/22.6=76\%$ 이지만 유동비율은 160%이므로 유동성이 적절한 기업이라 할 수 있을까?

단기간에 갚아야 할 매입채무는 5.5억 원이고 받아야 할 매출채권은 9.8억 원이다. 하지만 재고자산은 기말 현재 19억 원이나 된다. 이 기간 동안 매출원가는 22.7억 원 인데 이 기간 동안 팔리지 않고 창고에 있는 재고가 19억 원이나 된다는 이야기다. 유동성은 높아서 단기 지급능력은 뛰어나지만 이 기업의 경우 팔리지 않은 재고자산의 관리의 문제를 앓고 있다. 일반적으로 재고자산은 진부화의 위험, 보관 관리의 위험 등 많은 문제점을 내포하고 있다.

즉, 유동성이 기업의 단기지급능력을 평가하는 하나이 지표이나 다른 지표들과 함께 적절하게 고려 종합적으로 판단하여야 할 것이다.

BIGBOOK

공유와 협력의 교과서 만들기 운동본부

Chapter



12

안정성(재무분석)

1. 안정성이란?

안정성비율(stability ratios)은 기업의 장기지급능력을 측정하는데 사용되는 비율로 레버리지비율(leverage ratios)이라고도 하는데 이러한 안정성비율에는 총부채비율, 부채비율, 고정비율, 이자보상비율, 고정장기적합율 등으로 구분된다. 즉, 레버리지비율(leverage ratios)은 기업의 타인자본 의존도와 부채의 원리금 지급능력을 평가하는 데 사용되는 비율을 의미한다.

대부분의 기업들은 정도에 차이는 있지만 자본을 제외한 대부분을 부채(타인 등으로 부터)로 자금을 조달한다. 기업이 타인자본인 부채를 사용하는 것을 재무레버리지(financial leverage)를 갖는다고 말하는데 재무레버리지는 주주들의 지배력을 약화시키지 않고 기업의 자금을 조달할 수 있는 방법이다. 부채를 제공하는 채권자는 자신이 제공하는 부채와 주주들의 지분가치를 비교하게 된다. 만약 필요한 투자자금 중에 일부만 주주들이 제공한 자금이고 나머지 대부분을 채권자들이 제공한 것이라면 기업이 사업상 직면하게 될 위험의 대부분은 채권자의 몫이 된다. 하지만 기업이 지급하여야 할 금융비용(이자비용)보다 더 많은 이익을 창출한다면 기업의 부(富)가 증가하게 된다. 기업이 손실이 발생하여 경영에 곤란을 겪어 파산하게 된다면 주주들은 자신들이 납입한 지분만 포기하는 제한된 책임(유한책임)을 지게 되고 대부분의 자금을 제공한 채권자들은 자금을 상환 받지 못하거나 아니면 일부만 상환 받게 된다.

따라서 부채관리비율(debt management ratio)은 기업의 장기 채무에 대한 지급능력을 평가하는 비율이므로 자금을 대여해주는 채권자의 입장에서는 채무불이행의 위험(default risk)이 얼마나 존재하는가를 분석하는데 주로 이용된다. 또한 기업의 입장에서는 과도한 부채로 인하여 재무레버리지가 증대하고 그에 따른 재무적 위험(financial risk)을 관리하는데 부채관리비율을 이용하기도 한다. 기업가치는 자기자본의 가치와 부채가치의 합산이므로 부채를 효율적으로 관리한다는 것은 기업가치를 증가시키는 것이며, 부채의 경우 지급되는 이자에 대하여 절세효과(tax shield effect)가 존재하므로 적절히 부채를 활용한다면 기업의 가치를 극대화하는데 기여할 수 있을 것이다.

부채관리비율 분석에는 재무상태표를 통하여 차입한 자금이 크기가 적절한지를 알아

보고 포괄손익계산서를 통하여 고정적으로 지급되는 금융비용(이자비용)과 영업이익을 상호 비교 평가하여야 한다. 앞의 표를 이용하여 부채관리비율과 관련된 재무비율을 알아보자.

- 레버리지비율

$$\text{부채비율} = (\text{부채} / \text{자기자본}) \times 100$$

부채비율은 기업이 지급불능 상태일때 채권자의 채권이 보호를 받을 수 있는 정도를 판단할 수 있는 것으로써, 100% 이하일 경우 자기자본이 상대적으로 더 많음을 의미하므로 채권자의 채권은 더 많은 보호를 받을 수 있다.

$$\text{자기자본비율} = (\text{자기자본} / \text{총자산}) \times 100$$

직접적인 금융비용을 부담하지 않고 기업이 장기적으로 운용할 수 있는 안정된 자본이므로 이 비율이 높을수록 기업의 재무구조가 건전하다고 평가할 수 있으며, 일반적인 표준비율은 50% 이상으로 보고 있다.

다음은 (주) 지환전자의 자산과 부채 그리고 자본의 재무상태표를 나타낸 것이다.

재무상태표			
제7(당)기 2015년 12월 31일 현재			
(주) 지환전자		(단위: 억 원)	
자산	100	부채	30.3
현금 및 유가증권	14	매입채무	5.5
매출채권	3.2	단기차입금	17.1
재고자산	7	비유동부채	7.7
고정자산	75.8	자본	69.7
		자기자본	69.7
자 산 총 계	100	부채와 자본총계	100

1. 총부채비율

총부채비율(total debt ratio)은 총부채를 총자산으로 나눈 것으로 기업이 보유한 총자산 중에 얼마나 많은 자금이 부채에 의해 조달된 것인가를 나타내주는 지표이다. 이때 총부채는 일반적으로 유동부채와 비유동부채를 합한 것이다.

$$\begin{aligned} \text{총부채비율} &= \text{총부채} / \text{총자산} \times 100 \\ &= (5.5\text{억 원} + 17.1\text{억 원} + 7.7\text{억 원}) / 100\text{억 원} \times 100 \\ &= 30.3\% \end{aligned}$$

채권자의 입장에서는 안전한 채권회수를 위해 자신들이 제공한 자금보다 더 많은 자기자본이 투자되어 채권회수가 수월해지기 위해 총부채비율이 낮은 것을 선호하게 된다. 반면에 주주들은 필요한 자금을 조달하기 위해 새로 주식을 발행한다면 주주들의 지분이 낮아져 지배력이 약화될 가능성이 있고 추가로 부채로 자금을 조달될 경우 타인자본으로 인한 위험이 줄어들므로 주주들 입장에서는 부채비율을 증가하는 것을 선호할 수 있다.

그러나 기업에 대하여 얼마만큼의 총부채비율이 적당한 것인가에 대한 일관된 답을 찾기는 힘들다. 총부채비율의 크기는 기업 및 산업의 성격에 따라 달라질 수 있으며 도약단계에 있는 기업의 경우 다소 모험적인 산업에 투자하거나 진입할 경우에는 총부채비율이 상대적으로 높아 질 가능성이 크다. 왜냐하면 기업이 많은 자본을 투자하여 실패할 경우, 실패로 인한 자기자본이 상실될 수 있는 위험 때문에 자기자본 보다는 타인자본을 선호하게 될 것이다. 타인자본을 통해 기업이 수익을 올릴 경우에는 배당금으로 주주들의 몫이 증가하기 때문에 주주의 입장에서는 자신의 위험을 줄이고 이익을 증가시키려는 행동을 할 것이기 때문이다. 따라서 총부채비율이 적절한 것인가에 대해서는 그 기업이 속한 산업의 평균치와 비교하는 것이 중요하며 기업이 도약기인지 성숙기인지도 추가적으로 고려하여야 한다. 산업의 평균치 보다 높은 총부채비율을 가진 기업에게 투자자는 자금을 빌려주기를 꺼려할 것(위험이 커지기 때문에)이며 이러한 기업이

자금을 빌려 쓰기 위해서는 위험에 따른 더 높은 이자를 지급하거나 또는 유상증자를 하여야 할 위험에 직면하게 될 것이다.

2. 부채비율

부채비율(liabilities-to-equity ratio)은 자기자본부채비율(debt/equity ratio)이라고도 하는데 조달된 부채가 자기자본에 비하여 얼마나 많은 비중을 차지하는가를 의미하며 일반적으로 부채비율이 낮은 경우 안전성이 좋다는 의미로 해석된다.

$$\begin{aligned}\text{부채비율} &= \text{총부채/자기자본} \times 100 \\ &= 30.3\text{억 원}/69.7\text{억 원} \times 100 \\ &= 43.5\%\end{aligned}$$

부채비율(liabilities-to-equity ratio)은 재무상태표상의 모든 부채의 총액을 자기자본으로 나눈 것으로서 전통적으로 사용되고 있는 레버리지비율을 의미한다.

1. 이자보상비율

이자보상비율(times interest earned : TIE)은 포괄손익계산서를 활용하여 나타내는 지표로 영업이익(Earning Before interest and Taxes : EBIT)을 이자비용으로 나눈 값을 의미한다.

다음은 (주) 지환전자의 매출과 각종 비용을 나타낸 포괄손익계산서이다.

포괄손익계산서	
제7(당)기 2015년 1월 1일 부터 12월 31일 까지	
(주) 지환전자	(단위: 억 원)
매출액	100
(-)매출원가	<u>(75.7)</u>
매출총이익	24.3
(-)판매비와 관리비	<u>(17.2)</u>
영업이익	7.1
(+) <u>영업외수익</u>	5.6
(-) <u>영업외비용</u>	<u>(3.2)</u>
법인세비용차감전순이익	9.5
(-) <u>법인세비용</u>	<u>(0.4)</u>
당기순이익	9.1

$$\begin{aligned}
 \text{이자보상비율} &= \text{영업이익(EBIT)}/\text{이자비용} \\
 &= 7.1\text{억 원}/3.2\text{억 원} \\
 &= 2.2 \text{ (배)}
 \end{aligned}$$

이자보상비율은 기업이 얻는 영업이익의 크기가 지급하여야 할 이자비용에 몇 배에 해당하는가를 나타내는 것으로 이자보상비율이 높을수록 이자감당 능력이 높다는 것을 의미한다. 이자보상비율이 1보다 작다는 것은 영업이익이 이자비용을 지급하기에 부족하다는 것을 의미하므로 이 경우 채권자들은 자신이 투자한 돈을 회수하기 위하여 그 기업에 대해 법적 조치를 취하게 될 것이다. 경우에 따라서는 기업의 부도사태가 발생할 수 있으므로 기업도산 예측 시에 활용하는 중요한 지표중의 하나가 이자보상비율이다.

1997년의 외환위기 이후 다양한 회계정보이용자는 부채비율(혹은 총부채비율)과 함께 이자보상비율에 관심을 가지기 시작하였다. 많은 국가들은 기업들의 대외 신용도를 높이기 위하여 200% 이하의 부채비율을 요구하였고 S&P(Standard and poor's), Moody's, Fitch 등의 신용평가 기관들도 한국 기업들이 좋은 신용도를 얻기 위해서는 이자보상비율을 높이는 조건을 권고하였다. 부채비율이 높은 기업이라고 이자보상비율이 반드시 낮지는 않지만 부채비율이 높으면 일반적으로 금융비용인 이자비용이 높아지므로 이자보상비율이 낮아진다. 부채비율은 재무상태표 상에서 자기자본과 부채의 구성이 어떻게 이루어지는지를 알 수 있지만, 정상적인 영업활동으로부터 얻은 이익이 지급하여야 할 이자비용을 충분히 감당하고 있는지에 대한 정보를 알 수가 없어 재무상태표 외에 포괄손익계산서도 함께 고려하여야 한다. 부채를 많이 사용하고 있을지라도 벌어들이는 이익이 이자비용을 충분히 상회한다면 높은 부채비율은 문제시 되지 않을 것이다. 따라서 부채비율은 이자보상비율과 연관하여 기업의 장기부채 지급능력을 평가하는 것이 유용한 정보를 제공해 주므로 재무상태표와 포괄손익계산서를 함께 고려하여 판단하여야 한다.

$$\text{이익기준 이자보상비율} = \text{이자 및 법인세비용 차감전 이익} / \text{이자비용}$$

1. 고정비율

고정비율(fixed asset ratio)은 고정자산을 자기자본으로 나눈 비율로 자기자본이 고정자본에 투입되는 정도를 나타낸다. 일반적으로 100%이하가 적정하며 산업에 따라 고정비율에 차이가 날 수 있다. 예를 들어 기계설비가 많이 필요로 하는 산업에서는 고정비율이 높게 나타나는 반면 지적 재산이나 서비스를 필요로 하는 서비스산업에서는 고정비율이 낮게 나타날 수 있기 때문이다.

다음은 (주) 지환전자의 자산과 부채 그리고 자본의 재무상태표를 나타낸 것이다.

재무상태표			
제7(당)기 2015년 12월 31일 현재			
(주) 지환전자		(단위: 억 원)	
자산	200	부채	60.6
현금 및 유가증권	28	매입채무	11.0
매출채권	6.4	단기차입금	34.2
재고자산	14	고정부채	15.4
고정자산	151.6	자본	139.4
		자기자본	139.4
자 산 총 계	200	부채와 자본총계	200

$$\begin{aligned}
 \text{고정비율} &= \text{고정자산} / \text{자기자본} \times 100 \\
 &= 151.6\text{억 원} / 139.4\text{억 원} \times 100 \\
 &= 108.75 (\%)
 \end{aligned}$$

고정비율이 100%를 상회한다는 것은 전체 투자자금(자산) 중 자기자본을 모두 투자하고도 부족한 자금은 외부로부터 차입하였다고 볼 수 있다. 물론 실제 기업에서는 차입한 자금과 자기자본이 혼재하여 고정자산에 투자할 것이지만 고정비율이 100%를 초과한다는 것은 자기자본만으로는 고정자산을 모두 취득할 수 없다는 의미이다.

고정비율이 높다는 것은 차입한 자금이 많아 금융비용(이자비용)의 지출이 많을 것으로 판단할 수 있고 또는 기업이 경기가 좋지 않아 매출이 줄어들어 수익이 낮아 경영위험에 직면할 수도 있음을 의미한다. 일반적으로 성장단계에 있는 기업의 경우 지속적인 고정자산의 투자로 인해 고정비율이 높게 나타나는 반면에 성숙단계에 있는 기업의 경우는 고정비율이 상대적으로 낮게 나타날 것이다. 따라서 고정비율 그 자체만을 가지고 안정성을 평가한다는 것은 무리가 있어 다른 안정성비율과 종합적으로 판단하는 것이 중요하다.

2. 고정장기적합률

고정비율은 산업의 성격과 기업의 성장주기에 따라 달리 나타나므로 자산배분의 안정성을 평가하는데 한계점을 가지고 있다. 이를 보완하기 위하여 고정자산에 고정부채까지 확대하여 자본배분의 안정성을 측정하는 비율이 고정장기적합률(fixed asset to net worth and fixed liability)이다. 고정장기적합률은 자산관리비율과 부채관리비율(debt management ratio)을 통합한 개념이라 할 수 있다.

다음은 (주) 지환전자의 자산과 부채 그리고 자본의 재무상태표를 나타낸 것이다.

재무상태표			
제7(당)기 2015년 12월 31일 현재			
(주) 지환전자		(단위: 억 원)	
자산	200	부채	60.6
현금 및 유가증권	28	매입채무	11.0
매출채권	6.4	단기차입금	34.2
재고자산	14	고정부채	15.4
고정자산	151.6	자본	139.4
		자기자본	139.4
자 산 총 계	200	부채와 자본총계	200

$$\begin{aligned}
\text{고정장기적합률} &= \text{고정자산}/(\text{고정부채}+\text{자기자본}) \times 100 \\
&= 151.6\text{억 원}/(15.4\text{억 원}+139.4\text{억 원}) \times 100 \\
&= 97.9\%
\end{aligned}$$

자본집약적 산업에서 필요한 기계설비 등을 기업이 전액 자기자본만으로 충당하기는 사실상 어려우며 그렇다고 단기 채무를 통한 단기차입금으로 고정자산에 충당한다면 고정자산으로부터 현금이 창출되기까지 상당한 기간이 소요됨으로 유동성에 제약이 올 위험이 있다. 이 경우 타인자본은 장기부채에 의존하게 됨으로 고정장기적합률은 100% 이하이어야 안정성을 확보할 수 있게 된다. (주)지환전자의 경우 고정비율은 108.75%로 100%를 상회하였지만 고정장기적합률은 97.9%로 100% 이하를 기록하고 있는 것으로 보아 안정적인 자산의 배분이 이루어졌음을 알 수 있다.

고정장기적합률이 100%를 상회한다면 왜 안정성이 문제가 되는 것일까? 그 해답은 차입금의 만기구조의 불일치(mismatch) 때문에 발생한다. 예를 들어 고정장기 적합률이 200%라고 가정한다면 고정자산의 50%는 자기자본으로 나머지 50%는 유동부채로 조달하였다는 것을 의미한다. 즉, 고정자산은 유동성이 아주 낮은 자산인데 반하여 제공된 자금의 50%는 1년 이내에 만기가 도래하면 상환하여야 할 단기차입금이 된다. 따라서 기업이 경우에 따라 차입금을 상환할 유동자산이 부족할 경우 또 다른 차입을 하여야 할 기회가 없다면 고정자산을 처분하여야 할 것이다. 이 경우 고정자산의 시장가격이 제 값을 받지 못하거나 처분하기가 쉽지 않을 경우에는 기업이 유동성 위험에 빠지게 되고 결국 파산할 위험이 높아지기 때문에 전체적으로 판단하여야 할 것이다.

고정비율과 고정장기적합률

$$\begin{aligned}
\text{고정비율} &= \text{고정자산}/\text{자기자본} \times 100\% \\
\text{고정장기적합률} &= \text{고정자산}/(\text{자기자본} + \text{고정부채}) \times 100\%
\end{aligned}$$

1. 안정성분석-생각해보기

재무비율분석 중 안정성이란 기업의 장기간의 지급능력을 평가하는 지표로 총부채비율, 부채비율 등이 있다. 일반적으로 안정성비율이 높을수록 기업이 장기간 갚아야 할 채무에 대한 부담이 증가하여 장기간의 지급능력이 낮아지므로 산업별, 기업규모별에 맞추어 기업의 안정성비율을 적절히 관리하여야 한다.

그렇다면 안정성비율이 낮다고 좋은 기업일까?

일반적으로 기업의 총부채비율, 부채비율이 낮다면 장기간의 지급능력이 좋아지므로 안정성이 높을 것이다. 하지만, 기업의 부채비율이 상대적으로 낮다면 기업이 사업을 하기 위한 재무활동 중 타인자본이 아닌 자기자본의 비중이 증가할 것이다. 장기적으로 타인에게 갚아주어야 할 부채 상환 위험이 줄어들기에 안정성비율은 좋아지나 타인자본을 활용하였을 경우의 이자비용의 절세효과도 함께 고려하여야 하며, 또한 실제 사업을 수행하면서 자기자본으로 사업자금을 마련하기에는 한계가 많으므로 안정성비율을 적절히 잘 관리하여야 한다. 다음의 경우를 살펴보자.

재무상태표			
제7(당)기 2015년 12월 31일 현재			
(주) 정호전자		(단위: 억 원)	
자 산	100	부 채	30.3
유동자산	36.2	유동부채	22.6
현금 및 예금	3.6	매입채무	5.5
매출채권	9.8	단기차입금	0.2
재고자산	19.0	기타 유동부채	16.9
기타 유동자산	3.8	비유동부채	7.7
비유동자산	63.8	자 본	69.7

토지	34.5	자본금 이익잉여금	25 44.7
건물	18.5		
기계장치	5.8		
영업권	5		
자 산 총 계	100	부채와 자본총계	100

총부채비율은 $30.3/100=30.3\%$

부채비율은 $30.3/69.7=43.5\%$

일반적으로 안정성비율이 100% 이하이면 안정성이 좋다고 표현한다. 이 기업은 안정성이 100% 이하이므로 안정성이 좋은 것은 사실이지만 자세히 보면 다른 문제점이 발생할 수 있다. 바로 자금의 운용 부분이다.

보통 사업을 시작할 때 자기자본과 타인자본으로 사업을 시작하는데 외부로부터 자금을 빌리는 경우 일정기간동안 이자비용을 지급하고 만기에 빌린 돈을 갚아야 한다. 이때 타인자본의 이자비용은 회사의 비용으로 인정받아 그 만큼 세금이 줄어들게 되는 절세효과가 발생하게 된다. 따라서 많은 기업들은 자기자본의 위험을 줄이고 타인자본의 사용으로 인한 비용부분의 절세효과까지 반영된 타인자본을 많이 활용하는 것이다. 반면에 자기자본은 내부로부터 자금을 빌리는 즉, 주식을 발행하는 경우는 일정기간마다 이자비용 문제가 없으며 만기에 원금을 지급하여야 할 문제도 없다. 다만 이익이 발생할 경우 일정부분 주주들에게 배당금을 지급 하게 된다. 요즘처럼 불확실한 시대에 사업이 실패할 경우 큰 손실을 볼 수 있으므로 주주보호 차원에서 타인자본을 증가하는 경우가 일반적이다.

따라서 본 기업의 경우 상대적으로 안정성은 100% 이하이므로 안정성은 좋다고 할 수 있으나, 장기적으로 자금운용 측면에서 타인자본 사용으로 인한 절세효과를 보지 못하고 있으며 자기자본 중 이익잉여금의 과다한 축적을 알 수 있다. 자본 69.7억 원 중 이익잉여금이 44.7억 원이다. 즉, 매년 발생한 이익 중 배당금을 지급한 후의 잉여금의 누적액이 전체 자산 100억 원 대비 44.7억 원으로 44.7% 된다는 것이다. 이익잉여금은 한 해 동안 한 농사의 이익을 차곡차곡 쌓아놓은 부분으로 기업의 장기적인 사업을 위하여 사용하여야 하나 최근 대기업과 같이 위험을 줄이기 위하여 이익잉여금을 상대적으로 과다하게 증가하고 있음을 알 수 있다.

BIGBOOK

공유와 협력의 교과서 만들기 운동본부

Chapter

13

활동성(재무분석)



1. 활동성이란?

효율성비율(efficiency ratios)은 기업의 영업활동에 투입된 자산이 얼마나 효율적으로 사용되고 있는지를 나타내는 비율로 **활동성비율(activity ratios)**이라고도 하며 매출채권회전율, 재고자산회전율, 매입채무회전율, 고정자산회전율 등이 있다. 효율성비율은 주로 매출액에 각종 자산을 대비시켜 측정하며 이러한 자산의 효율적 이용은 기업의 수익성을 결정하는데 중요한 지표가 될 수 있다.

$$\text{재고자산회전율} = \text{매출원가} / \text{평균 재고자산}$$

단기(短期)중에 재고자산이 몇 번 판매되었는가를 나타내는 것이다. 재고자산 회전율이 높다는 것은 제품이나 상품이 재고 없이 잘 판매되고 있는 것으로 각종 진부화위험이나 오랫동안 보관으로 인한 비용을 줄일 수 있다. 반면에 회전율이 낮게 되며 제품이나 상품이 잘 팔리지 않아 많은 재고를 보유하는 것으로 진부화의 위험이나 판매하지 못할 위험이 증가하게 된다.

$$\text{매출채권회전율} = \text{매출액} / \text{평균 매출채권}$$

기말의 매출채권잔액이 1년간의 영업활동을 통하여 매출액이 현금으로 회수되는 속도를 나타낸다. 매출채권 회전율이 높다는 것은 매출채권이 순조롭게 회수되고 있음을 나타내는 것이나, 반대로 회전율이 낮게 되면 매출채권의 회수기간이 길어지므로, 그에 따른 대손발생의 위험이 증가할 수 있고 수익감소 원인이 되기도 한다.

$$\text{총자산회전율} = \text{매출액} / \text{평균 총자산}$$

기업이 매출액을 통한 이익을 획득하는데 자산을 얼마나 효율적으로 이용하고 있는가를 평가하는 것으로 제조업의 경우 1회전, 유통업의 경우에는 2회전이 기준이 된다.

1. 매출채권회전율

매출채권회전율(receivable turnover ratio)은 매출액을 매출채권으로 나눈 비율로서 매출채권이 현금으로 회수되는 즉, 현금화되는 속도를 나타내는 지표이다. 즉 매출액을 매출채권으로 나눈 비율인 매출채권회전율이 높다는 것은 매출액 대비 매출채권(외상매출금이나 받을 어음)이 상대적으로 작은 것을 의미하여 매출채권이 효율적으로 관리되고 있음을 의미한다. 따라서 매출채권회전율이 높은 것은 매출 중 대부분 현금으로 물건 값을 받아 상대적으로 외상으로 인한 대금회수의 어려움이 작아지므로 대손충당금 등의 설정을 줄일 수 있다. 반면에 매출채권회전율이 낮은 경우에는 매출 대비 아직 회수하지 못한 외상매출금과 받을 어음의 증가로 대금회수의 불확실성이 높아지므로 대손충당금을 많이 설정하여야 하는 위험이 존재하게 된다.

$$\text{매출채권 회전율} = \text{매출액} / \text{매출채권} \text{ 또는 } \text{매출액} / \text{평균 매출채권}$$

다음은 (주) 지환전자의 자산과 부채 그리고 자본의 재무상태표와 포괄손익계산서를 나타낸 것이다.

재무상태표						
제7(당기) 2015년 12월 31일 현재						
제6(전기) 2014년 12월 31일 현재						
(주) 지환전자			(단위: 억 원)			
	당기	전기		당기	전기	
자산	100	90	부채	30.3	27.5	
현금 및 유가증권	14	12	매입채무	5.5	5	
매출채권	3.2	3	단기차입금	17.1	15	
재고자산	7	5	고정부채	7.7	7.5	
고정자산	75.8	70	자본	69.7	62.5	

			자기자본	69.7	62.5
자 산 총 계	100	90	부채와 자본총계	100	90

포괄손익계산서		
제7(당)기 2015년 1월 1일 부터 12월 31일 까지		
제6(전)기 2014년 1월 1일 부터 12월 31일 까지		
(주) 지환전자		(단위: 억 원)
	당기	전기
매출액	100	90
(-)매출원가	(75.7)	(70.5)
매출총이익	24.3	19.5
(-)판매비와 관리비	(17.2)	(12.5)
영업이익	7.1	7
(+)영업외수익	5.6	2.5
(-)영업외비용	(3.2)	(3)
법인세비용차감전순이익	9.5	6.5
(-)법인세비용	(0.4)	(0.3)
당기순이익	9.1	6.2

매출채권회전율

$$= \text{매출액} / [(\text{기초 매출채권} + \text{기말 매출채권}) / 2]$$

$$= 100 / [(3.2 + 3) / 2]$$

$$= 32.26 \text{ (배)}$$

매출채권회전율은 매출액이 매출채권의 몇 배에 해당하는가를 나타내므로 1년의 기간에 대하여 매출액을 연평균 매출채권으로 나눈 매출채권회전률로 외상으로 판매한 매출액이 얼마 만에 회수되는가를 나타내는 지표가 된다. 이를 매출채권에 대한 평균회수기간(average collection period : ACP)이라고 하는데 (주) 지환전자의 경우는 11.68일이 소요됨을 알 수 있다.

$$\begin{aligned} \text{매출채권회수기간} &= 365/\text{매출채권회전율} \\ &= 365/32.26 \\ &= 11.31 \text{ (일)} \end{aligned}$$

다양한 산업의 업종과 종류에 따라서 매출시의 대금회수를 위한 신용판매기간은 각 산업군의 기업마다 달리 설정하고 있는데 예를 들어 신용판매기간이 길어지면 총매출이 증가할 가능성이 높은 반면 기업의 제품판매로 인한 현금 회수 즉, 현금관리에 문제점이 발생할 수 있다. 반대로 신용판매기간이 짧아지면 총매출이 감소할 가능성이 높지만 현금관리에는 다소 여유가 생길 것이다. 따라서 기업들은 현금회수관리 정책에 맞추어 신용판매기간을 설정하여야 하며 이 때 평균회수기간이 기업이 설정한 신용판매기간을 훨씬 상회한다면 기업의 현금사정이 좋지 않음을 의미하므로 기업의 현금관리의 범위 내에서 신용판매 기간을 적절히 재설정하여야 매출에 악영향을 최소화 할 수 있을 것이다.

1. 재고자산회전율

재고자산회전율(inventory turnover ratio)은 재고자산활용률(inventory utilization ratio)이라고도 하는데 매출원가를 재고자산으로 나누어 계산된다. 재고자산이 1년 동안 몇 번이나 현금 또는 매출채권으로 전환되었는지를 나타내는 지표로 재고자산을 얼마만큼 효율적으로 관리했는지를 나타내는 지표이다. 기업이 생산하는 제품의 성격과 계절적 특수성을 반영하지 못할 수는 있지만 일반적으로 재고자산의 효율적 관리를 위하여 주로 사용되는 지표이다.

$$\text{재고자산 회전율} = \text{매출원가} / \left[\frac{\text{기초재고자산} + \text{기말재고자산}}{2} \right]$$

다음은 (주) 지환전자의 자산과 부채 그리고 자본의 재무상태표와 포괄손익계산서를 나타낸 것이다.

재무상태표						
제7(당)기 2015년 12월 31일 현재						
제6(전)기 2014년 12월 31일 현재						
(주) 지환전자			(단위: 억 원)			
자산	당기	전기	부채	당기	전기	
	100	90		30.3	27.5	
현금 및 유가증권	14	12	매입채무	5.5	5	
매출채권	3.2	3	단기차입금	17.1	15	
재고자산	7	5	고정부채	7.7	7.5	
고정자산	75.8	70	자본	69.7	62.5	
			자기자본	69.7	62.5	
자 산 총 계	100	90	부채와 자본총계	100	90	

포괄손익계산서

제7(당)기 2015년 1월 1일 부터 12월 31일 까지
제6(전)기 2014년 1월 1일 부터 12월 31일 까지

(주) 지환전자

(단위: 억 원)

	<u>당기</u>	<u>전기</u>
매출액	100	90
(-)매출원가	<u>(75.7)</u>	<u>(70.5)</u>
매출총이익	24.3	19.5
(-)판매비와 관리비	<u>(17.2)</u>	<u>(12.5)</u>
영업이익	7.1	7
(+) <u>영업외수익</u>	5.6	2.5
(-) <u>영업외비용</u>	<u>(3.2)</u>	<u>(3)</u>
법인세비용차감전순이익	9.5	6.5
(-) <u>법인세비용</u>	<u>(0.4)</u>	<u>(0.3)</u>
당기순이익	9.1	6.2

$$\begin{aligned}
 \text{재고자산 회전율} &= \text{매출원가} / ((\text{기초재고자산} + \text{기말재고자산}) / 2) \\
 &= 75.7\text{억 원} / ((7\text{억 원} + 5\text{억 원}) / 2) \\
 &= 12.62 \text{ (회)}
 \end{aligned}$$

(주) 지환전자의 재고자산회전율은 12.62배로 나타났다. 일반적으로 재고자산 회전율이 높을수록 재고관리를 효율적으로 하고 있다는 것으로 제품의 판매에 문제가 없음을 의미한다. 만약 어떤 기업의 재고자산회전율이 낮다면 이 기업은 필요 이상의 많은 재고자산을 가지고 있어 판매기회의 상실로 수익성에 악영향을 미칠 수 있다.

앞의 유동성 비율에서 이미 설명하였듯이 유동비율이 높은 것은 기업의 유동성이 양호하다는 의미가 되지만 재고자산이 지나치게 증가할 경우에도 유동비율은 높게 나타난다. 이 경우 재고자산의 증가가 매출실적이 부진한 결과이라면 재고자산회전율은 낮아지게 될 것이다. 따라서 유동비율과 재고자산회전율은 상호 밀접한 관계를 가지고 있으므로 유동성 분석 시에도 재고자산회전율을 반드시 함께 고려하여야 한다. 특히 기업의 판매로 인한 매출액이나 원자재 구입 등이 계절성을 가지고 있는 경우라든지 아니면 1년 기간 동안 재고자산회전율이 상승(혹은 하락)과 하락(혹은 상승)을 일정주기로 반복하는 경우에는 평균치를 사용하는 방법도 고려할 수 있다.

재고자산회전율은 기업이 평균적으로 재고자산이 몇 배에 해당하는 매출액을 가지고

있는가를 나타내는 지표로 볼 수 있다. 즉 (주) 지환전자의 재고자산회전율이 12.62회이므로 총매출원가액은 평균재고자산의 12.62배라고 생각하여도 무방하다. 따라서 재고자산회전율을 1년 기간에 대하여 나누면 재고자산이 제품이 되어 팔려 나가는데 걸리는 기간을 구할 수 있다.

재고자산회수기간(평균재고보유기간)

= 365/재고자산회전율

= 365/12.62

= 28.92(일)

(주) 지환전자의 재고는 팔려나가기까지 28.92일(약 한달) 동안 창고에 머물고 있다고 해석할 수 있다. 일반적으로 완제품을 생산하는데 중간과정이 복잡한 제품을 생산하는 기업의 경우 재고기간은 상대적으로 길어지므로 해당 기업의 재고기간 만을 이용하여 평가하기는 곤란하므로 그 기업이 속한 산업의 평균과 비교하는 것이 효과적이다. 일반적으로 재고기간이 짧다면 생산·판매활동이 원활히 잘 진행되는 것으로 판단할 수 있다.

1. 매입채무회전율

매입채무회전율(accounts payable turnover)은 재고자산 매입액을 매입채무로 나눈 비율로서 매입채무가 지급되는 속도를 나타내고 있다. 매입채무 회전율이 높으면 매입채무(외상매입금 또는 지급 어음)의 결제가 빨리 이루어지고 있다는 의미이다. 기업의 입장에서 가능한 한 매입채무회전율을 낮게 유지하는 것이 영업운전자본 투자액을 감소 시키는데 도움이 된다.

$$\text{매입채무회전율} = \text{매입액} / ((\text{기초매입채무} + \text{기말매입채무}) / 2)$$

매입의 경우 추가 자료가 필요하므로 회사의 총매입액과 매입채무를 관리하여 적절한 매입채무회전율을 관리할 수 있다.

2. 고정자산회전율

고정자산회전율(fixed asset turnover)은 총매출액을 순고정자산으로 나눈 것으로 이때 순고정자산이라 함은 총고정자산에서 감가상각비를 제외한 것을 의미한다. 이러한 고정자산회전율을 순고정자산회전율(netfixed asset turnover)이라고 부르기도 한다.

$$\begin{aligned} \text{고정자산 회전율} &= \text{순고정자산회전율} \\ &= \text{매출액} / (\text{총고정자산} - \text{감가상각비}) \\ &= 100\text{억 원} / (75.8\text{억 원} - 0.4\text{억 원}) \\ &= 1.33 \text{ (배)} \end{aligned}$$

(주) 지환전자의 감가상각비가 0.4억 원이라면 고정자산 75.8억 원에서 이를 차감한 것이 순고정자산이며 고정자산 회전율은 1.33배이다. 고정자산회전율이 높다는 것은 기

계나 공정설비 등의 주어진 고정자산으로 많은 매출을 달성하고 있다는 것을 의미하므로 고정자산을 효율적으로 관리한다고 할 수 있다.

특히 자산의 취득시기가 다르고 인플레이션(물가상승)이 심한 경우에는 동일한 가치를 가진 고정자산이 있을 경우 오래 전에 취득한 자산의 장부상 가치와 최근에 취득한 자산의 장부가치는 큰 차이를 나타낼 수 있다. 예를 들어 동일한 매출액을 가진 두 기업은 일반적으로 오래전에 자산을 취득한 기업이 그렇지 않은 기업에 비하여 고정자산회전률이 훨씬 높게 나타날 것이다. 하지만 이는 이 기업에 고정자산을 다른 기업보다 효율적으로 관리하고 있다는 잘못된 판단을 내릴 가능성이 있다. 따라서 고정자산회전율을 추정할 경우에는 반드시 인플레이션율(물가상승률) 만큼 고정자산가치를 조정하는 방법이 이용하여야 한다. 또한 고정자산회전율을 계산할 때 순고정자산을 사용하므로 감가상각에 주의하여야 한다. 노후 된 시설을 가지고 있는 기업의 감가상각은 시간이 흐를수록 점점 커지므로 상대적으로 순고정자산의 장부가치가 작아지게 된다. 그 결과 매출액이 감소하고 있음에도 불구하고 감가상각이 상대적으로 더 많다면 고정자산회전율은 오히려 높게 나타나므로 전체적인 기업의 시설의 노후 상태(유형자산)와 연관하여 종합적으로 판단하여야 한다.

1. 활동성분석-생각해보기

재무비율분석 중 활동성이란 기업의 영업활동에 투입된 자산이 얼마나 효율적으로 사용되고 있는지를 평가하는 지표로 매출채권회전율, 재고자산회전율 등이 있다. 일반적으로 활동성비율이 높을수록 자산을 효율적으로 활용하고 있음을 의미하므로 자산이 효율적으로 운영 관리되고 있음을 알 수 있다.

그렇다면 활동성비율이 높다고 좋은 기업일까?

일반적으로 활동성비율이 높을 경우 기업의 영업활동에 투입된 자산이 효율적으로 사용되고 있어 관리문제가 줄어들 것이라는 것이 사실이다. 매출채권회전율의 경우 매출액 대비 평균 매출채권 부분이 낮을수록 즉, 매출채권회전율이 높을수록 외상에 대한 회수위험이 줄어들게 되어 활동성이 좋게 나타날 것이다. 또는 재고자산회전율 또한 매출원가 대비 평균 재고자산부분이 낮을수록 즉, 재고자산회전율이 높을수록 재고의 진부화에 대한 위험이 줄어들게 되어 활동성이 좋게 나타나게 된다. 다음의 경우를 보자.

재무상태표						
제7(당)기 2015년 12월 31일 현재						
제6(전)기 2014년 12월 31일 현재						
(주) 지환전자				(단위: 억 원)		
자산	당기	전기	부채	당기	전기	
	70	60		40.3	37.5	
현금 및 유가증권	14	12	매입채무	15.5	15	
매출채권	13.2	13	단기차입금	17.1	15	
재고자산	17	15	고정부채	7.7	7.5	

고정 자산	25.8	20	자본 자기자본	29.7 29.7	22.5 22.5
자 산 총 계	70	60	부채와 자본총계	70	60

포괄손익계산서		
제7(당)기 2015년 1월 1일 부터 12월 31일 까지		
제6(전)기 2014년 1월 1일 부터 12월 31일 까지		
(주) 지환전자		(단위: 억 원)
	당기	전기
매출액	50	30
(-)매출원가	(35.7)	(20.5)
매출총이익	14.3	9.5
(-)판매비와 관리비	(7.2)	(3.5)
영업이익	7.1	6
(+)영업외수익	3.6	2.5
(-)영업외비용	(3.2)	(3)
법인세비용차감전순이익	7.5	6.5
(-)법인세비용	(2.4)	(2.3)
당기순이익	5.1	4.2

매출채권회전율 $50 / [(13.2+13)/2] = 3.82$ 회
매출채권회수기간 $365/3.82=95.5$ 일

재고자산회전율 $35.7 / [(17+15)/2] = 2.23$ 회
재고자산회수기간 $365/2.23=164$ 일

이 기업의 경우 물건을 팔았을 경우 대금을 회수하는 기간은 95.5일이 걸린다는 것이다. 거의 100일 즉, 3개월이 되어야 물건 값을 받을 수 있으므로 대금을 회수하지 못할 위험이 존재하게 된다. 따라서 기업에서는 대금회수를 위한 대손충당금을 설정하여야 할 것이다. 그럼 회사는 왜 외상으로 물건을 판매할까? 전체 시장에서 신생기업의 경우 자신의 제품을 알리기 위해 현금 회수의 위험을 감수하고서라도 외상으로 제품을 판매하는 전략을 수행한다. 또는 제품이 잘 안 팔리는 경우 외상으로라도 밀어내기 식

으로 제품을 판매한다. 따라서 성장기업이거나 후발기업의 경우 울며 겨자 먹기 식으로 제품을 판매하고 이후 대금 회수를 하게 되는 경우이다. 따라서 그만큼 대금을 회수하지 못할 위험도 증가할 것이다.

재고의 경우 재고자산회전율은 2.23회로 재고자산의 회수기간이 164일이 되고 있다. 즉, 물건을 만들어(제조) 또는 구입한(도·소매)의 물건을 판매하기까지 거의 164일, 즉 5개월 이상을 회사 창고에 보관하여야 하는 문제점이 발생하고 있다. 만약 제품의 보관이 중요한 경우 예를 들어 냉장보관이나 신선제품들 경우, 또는 큰 부피를 차지하는 경우는 보관비용이 증가하게 될 것이다. 냉장제품이나 신선제품을 제때 못 판매할 경우 상품가치가 떨어지거나 판매할 수 없기 때문에, 그리고 큰 부피를 차지하는 경우 추가 창고비용이 발생하기 때문에 싸게라도 밀어내기 식으로 판매하려 할 것이다.

일반적으로 매출채권회전율과 재고자산회전율이 높으면 그 만큼 대금회수 기간이 짧아지고 재고보관비용도 줄일 수 있으나, 제품이 인기가 없거나 후발주자, 성장기업의 경우 상황에 따라 매출채권회전율, 재고자산회전율이 낮아질 수 있기 때문에 그 기업의 전체적인 상황을 고려하여 판단하여야 할 것이다.

BIGBOOK

공유와 협력의 교과서 만들기 운동본부

Chapter



14

성장성(재무분석)

1. 성장성이란?

성장성비율(growth ratios)은 일정기간 동안에 기업의 매출액, 규모나 이익이 얼마나 증가하였는지를 측정하는 비율이다. 성장성비율은 재무분석가의 목적에 따라 재무제표 중 다양한 항목에 대해 증가비율을 활용할 수 있는데 매출액증가율, 총자산증가율, 이익증가율 등이 있다.

다음은 (주) 지환전자의 자산과 부채 그리고 자본의 재무상태표와 포괄손익계산서를 나타낸 것이다.

재무상태표					
제7(당)기 2015년 12월 31일 현재					
제6(전)기 2014년 12월 31일 현재					
(주) 지환전자			(단위: 억 원)		
자산	당기 100	전기 90	부채	당기 30.3	전기 27.5
현금 및 유가증권	14	12	매입채무	5.5	5
매출채권	3.2	3	단기차입금	17.1	15
재고자산	7	5	고정부채	7.7	7.5
고정자산	75.8	70	자본	69.7	62.5
			자기자본	69.7	62.5
자 산 총 계	100	90	부채와 자본총계	100	90

포괄손익계산서

제7(당)기 2015년 1월 1일 부터 12월 31일 까지

제6(전기)기 2014년 1월 1일 부터 12월 31일 까지

(주) 지환전자

(단위: 억 원)

	<u>당기</u>	<u>전기</u>
매출액	100	90
(-)매출원가	<u>(75.7)</u>	<u>(70.5)</u>
매출총이익	24.3	19.5
<u>(-)판매비와 관리비</u>	<u>(17.2)</u>	<u>(12.5)</u>
영업이익	7.1	7
(+) <u>영업외수익</u>	5.6	2.5
(-) <u>영업외비용</u>	<u>(3.2)</u>	<u>(3)</u>
법인세비용차감전순이익	9.5	6.5
<u>(-)법인세비용</u>	<u>(0.4)</u>	<u>(0.3)</u>
당기순이익	9.1	6.2

1. 매출액증가율

매출액증가율은 전기 매출액에 대비한 당기 매출액의 증가액을 전기 매출액으로 나눈 비율로서 기업의 외적 성장을 나타낸다.

$$\begin{aligned}\text{매출액 증가율} &= (\text{당기 매출액} - \text{전기 매출액}) / \text{전기매출액} \\ &= (100\text{억 원} - 90\text{억 원}) / 90\text{억 원} \\ &= 0.11\%\end{aligned}$$

(주) 지환전자는 직전년도에 비하여 올해 매출액이 10억 증가하였으며, 매출액 증가율이 11.0%로 나타나고 있다. 일반적으로 매출액이 증가하는 것은 기업의 성장기에 있거나 제품 등이 잘 판매된다는 의미이나, 매출액 증가율에 비하여 매출원가 증가폭이 더 높아 손실이 발생하는 경우에는 매출 증가에 따라 기업의 수익구조가 더 악화될 수 있으므로 단순히 매출액 증가율이 증가하는 것은 좋은 지표가 아니므로 전체적인 수익성 지표와 함께 고려하는 것이 좋다.

2. 총자산증가율

총자산증가율은 전기말 총자산에 대비한 당기말 총자산의 증가액을 전기말 총자산으로 나눈 비율로서 자산의 증가율을 알 수 있다. 자산증가율은 어떠한 자산을 측정치를 사용하느냐에 따라 유동자산증가율, 매출채권증가율, 재고자산증가율, 비유동자산증가율, 유형자산증가율, 무형자산증가율, 총자산증가율 등 다양한 형태의 자산증가율을 활용할 수 있다. 이 중에서 총자산증가율은 자금조달 원천방법에 관계없이 기업의 총자산이 전기 말에 비하여 얼마나 증가하였는지를 나타내는 비율로 다음과 같다.

$$\begin{aligned}
\text{총자산증가율} &= (\text{당기말 총자산} - \text{전기말 총자산}) / \text{전기말 총자산} \\
&= (100\text{억 원} - 90\text{억 원}) / 90\text{억 원} \\
&= 11.1\%
\end{aligned}$$

(주) 지환전자는 직전년도에 비하여 올해 총자산이 10억 증가하여 총자산증가율이 11.1%를 나타내고 있다. 일반적으로 총자산이 증가되었다는 것은 기업의 규모가 커지고 있다는 의미이므로 총자산증가율이 증가된 것은 기업이 성장하는 하나의 좋은 지표로 판단할 수 있다. 다만, 이러한 총자산증가율이 자산항목 중 어느 부분에서의 증가부분인지를 주의 깊게 주시하여야 한다. 예를 들어 매출채권이 과다하게 증가하였다면, 매출부분 중 현금회수가 아닌 외상판매 증가로 인한 대손충당금이 증가될 위험이 상존하고, 반면에 재고자산이 과다하게 증가하였다면, (주)지환전자의 제품 판매가 잘되지 않아 재고자산의 진부화, 가치감소의 위험이 상존할 수 있다. 반면에 총자산의 증가부분이 대부분 유형자산의 증가부분이라면, 기업의 투자를 확대하여 기업의 외적 시설투자를 증가하는 등 기업의 고정비가 증가될 수 있음을 상기하여야 한다.

1. 자기자본증가율

자기자본증가율은 주주의 투입자본 규모가 전기 말에 비해 얼마나 증가했는지를 나타내는 비율이다. 자기자본 규모는 유상증자에 의해 증가할 뿐만 아니라 순이익의 내부유보(이익잉여금)에 의해서도 증가한다. 자기자본증가율은 당기말 자기자본을 전기말 자기자본을 차감하여 전기말 자기자본으로 나눈 값으로 자기자본 대신에 영업투자자본을 사용하면 영업투자자본증가율이 계산된다.

$$\begin{aligned} \text{자기자본증가율} &= (\text{당기말 자기자본} - \text{전기말 자기자본}) / \text{전기말 자기자본} \\ &= (69.7\text{억 원} - 62.5\text{억 원}) / 62.5\text{억 원} \\ &= 11.1\% \end{aligned}$$

자기자본이 증가하였다는 의미는 기업이 유상증자를 통하여 타인자본비율이 감소하고 자기자본 비율이 증가함을 의미하기도 하나 만약 기업의 유상증자 없이 자기자본이 증가한 경우에는 기업의 경영성과인 당기순이익에서 배당금 등을 제외한 유보된 이익(이익잉여금)이 증가하였음을 알 수 있다. 즉, 이익잉여금의 증가는 기업의 이익이 증가하였다는 반증이고 이는 미래에 투자 등에 활용할 수 있는 기업의 재원이 될 수 있다.

2. 이익증가율

이익증가율은 어떠한 이익측정치를 사용하느냐에 따라 매출총이익증가율, 영업이익증가율, 경상이익증가율, 순이익증가율, 세후순이익증가율, 주당순이익증가율 등 다양한 형태의 이익증가율을 측정할 수 있다. 예를 들어 순이익증가율은 당기순이익에서 전기순이익을 차감하여 전기 순이익을 나눈 값으로 다음과 같다.

$$\begin{aligned}
 \text{순이익증가율} &= (\text{당기순이익} - \text{전기 순이익}) / \text{전기 순이익} \\
 &= (9.1\text{억 원} - 6.2\text{억 원}) / 6.2\text{억 원} \\
 &= 46.8\%
 \end{aligned}$$

(주) 지환전자의 경우 순이익증가율은 46.8%으로 기업의 수익성이 크게 향상되었음을 알 수 있다. 이러한 순이익의 증가율이 기업의 매출 증가분에 기인한 것인지 원가부분의 절감으로 인한 부분인지, 또는 외국 수출 기업의 경우 국가 간의 환율 차이 때문인지를 추가적으로 잘 고려하여야 한다.

기업이 회계기간 중 유상증자를 실시하거나 자기주식을 대량 취득한 경우에는 자기자본 투입액의 큰 변동으로 인해 당해 연도의 순이익이 영향을 받을 수 있다. 이러한 경우에는 순이익증가율보다 주당순이익증가율이 이익의 성과 여부를 더 잘 나타내준다.

$$\text{주당순이익증가율} = (\text{당기 주당순이익} - \text{전기 주당순이익}) / \text{전기 주당 순이익}$$

$$\text{EPS} = \text{주가} / \text{주식수}$$

주당순이익(EPS)는 주가를 주식수로 나눈 값으로 기업의 가치를 평가하는 지표로 많이 활용되고 있다.

- 매출액 증가율 = 당기매출액/전기매출액
전기 대비 당기매출액의 증가 정도
- 영업이익증가율 = 당기영업이익/전기영업이익
전기 대비 당기영업이익의 증가 정도
- 당기순이익증가율 = 당기순이익/전기순이익
전기 대비 당기순이익의 증가 정도
- 총자산증가율 = 당기말총자산/전기말총자산
전기 대비 당기총자산의 증가 정도

1. 성장성—생각해보기

재무비율분석 중 성장성이란 기업이 일정기간 동안 기업의 매출액, 규모 또는 이익이 얼마나 성장하였는지를 나타내는 지표로 매출액증가율, 총자산증가율, 이익증가율 등이 있다. 일반적으로 성장성비율이 높을수록 기업의 발전가능성이 증가하는 것이다.

그렇다면 성장성비율이 높다고 좋은 기업일까?

일반적으로 기업의 매출액이 직전년도 보다 증가한다면 제품이 우수하거나 인기가 있다는 것이므로 기업이 성장하고 있음을 알 수 있다. 하지만 매출액이 증가한다고 해서 꼭 이익이 증가하는 것도 아니고 산업에 있어 중추적인 기업이 아닐 수도 있다. 즉, 인기 없는 제품을 아주 싸게 판매한다면 매출액이 증가할 수 있기 때문이다.

또한, 총자산이 직전년도에 비해 크게 증가한 경우 총자산증가율이 좋아진다고 할 수 있지만 특정자산을 투자하여 증가할 경우 미래위험을 적극적으로 대처하지 못할 위험도 존재할 수 다. 그리고 이익이 직전년도에 비하여 증가한다면 이익증가율이 높아 성장성비율이 좋다고 판단할 수 있다. 하지만 비효율적인 부분의 감소(효율적 관리부분)로 인한 이익의 증가인지, 제조업의 경우 매출원가 부분의 감소로 인한 이익의 증가 부분인지를 판단하여 종합적으로 판단하여야 한다. 다음의 경우를 보자.

재무상태표					
제7(당)기 2015년 12월 31일 현재 제6(전기) 2014년 12월 31일 현재					
(주) 지환전자			(단위: 억 원)		
자산	당기 70	전기 60	부채	당기 40.3	전기 37.5
현금 및 유가증권	13.8	12	매입채무	15.5	15
매출채권	17.2	13	단기차입금	17.1	15
재고자산	19	15	고정부채	7.7	7.5
고정자산	20	20	자본	29.7	22.5
			자기자본	29.7	22.5
자 산 총 계	70	60	부채와 자본총계	70	60

포괄손익계산서		
제7(당)기 2015년 1월 1일 부터 12월 31일 까지 제6(전기) 2014년 1월 1일 부터 12월 31일 까지		
(주) 지환전자		(단위: 억 원)
	당기	전기
매출액	50	30
(-)매출원가	(35.7)	(20.5)
매출총이익	14.3	9.5
(-)판매비와 관리비	(11.2)	(3.5)
영업이익	3.1	6
(+)영업외수익	2.6	2.5
(-)영업외비용	(4.2)	(3)
법인세비용차감전순이익	1.5	6.5
(-)법인세비용	(0.4)	(2.3)
당기순이익	1.1	4.2

매출액증가율 $(50-30)/30=66.7\%$

총자산증가율 $(70-60)/60=16.7\%$

이익증가율 $(1.1-4.2)/4.2=-73.8\%$

이 기업의 경우 매출액은 당해 연도 50억, 직전년도 30억 원으로 매출액증가율이 66.7%로 비약적으로 매출액이 증가함을 알 수 있다. 일반적으로 매출액이 증가할 경우 이익도 증가하는 경우가 대부분이나 이 기업의 경우 이익증가율은 -73.8%이다. 즉, 판매관리비가 직전년도에 비해 크게 증가하여 제품의 판매촉진을 위해 판촉활동, 또는 마케팅을 통한 비용의 과다 지출하여 매출을 증가시킨 것으로 알 수 있다. 따라서 단편적인 하나의 재무비율분석보다는 전체적으로 기업의 여러 가지 지표를 보고 종합적으로 판단하여야 한다.

총자산증가율은 직전년도에 비해 16.7% 증가하고 있으나 고정자산부분은 변동이 없으므로 주로 매출채권과 재고자산이 증가함을 알 수 있다. 만약 고정자산이 증가한다는 것은 기업의 투자활동으로 기계장치 등의 시설투자일 수 있으나 재고자산 증가 또는 매출채권 증가는 이전에 배운 활동성과 관련하여 재고자산이 증가하여 제품의 진부화 위험, 매출채권 회수가 어려워 대손충당금의 설정문제 등을 알 수 있다. 따라서 총자산증가율의 지표도 중요하나 자산의 세부항목 중 어느 부분이 증가하는지를 전체적으로 고려하여야 한다.

BIGBOOK

공유와 협력의 교과서 만들기 운동본부

Chapter



15

수익성(재무분석)

1. 수익성이란?

수익성(profitability)은 기업의 성과를 나타내주는 지표로서 여러 가지 정책과 의사결정의 결과로 나타나는 것이다. 수익성비율분석(profitability ratio analysis)은 기업 운영의 방식에 대한 다양한 정보를 제공하여 줌과 동시에 유동성관리, 자산운용관리, 부채관리 등의 효과가 기업운영에 미치는 영향과 연관하여 나타나는 결과이기도 하다. 수익성비율에는 매출 및 이익과 관련된 비율과 투자한 자산, 자본의 성과를 측정하는 비율로 구성되어 있어 재무상태표 및 포괄손익계산서의 자료가 필요하다.

- 매출액순이익률 = $(\text{당기순이익} / \text{매출액}) \times 100$

경상적, 비경상적인 모든 경영활동의 결과가 반영된 최종적인 경영성과를 측정하는 척도가 된다.

- 총자산순이익률 = $(\text{순이익} / \text{총자산}) \times 100$

경영자가 기업의 경영활동을 수행하기 위해 보유하고 있는 총자산을 얼마나 효율적으로 운영하였는지 나타낸다.

- 자기자본순이익률 = $(\text{순이익} / \text{자기자본}) \times 100$

주주가 투자한 자본에 대한 수익성을 측정하는 척도로 주주의 투자수익률을 의미한다.

다음은 (주) 지환전자의 자산과 부채 그리고 자본의 재무상태표와 포괄손익계산서를 나타낸 것이다.

재무상태표			
제7(당)기 2015년 12월 31일 현재			
(주) 지환전자		(단위: 억 원)	
자산	100	부채	30.3
현금 및 유가증권	14	매입채무	5.5
매출채권	3.2	단기차입금	17.1
재고자산	7	고정부채	7.7
고정자산	75.8	자본	69.7
		자기자본	69.7
자 산 총 계	100	부채와 자본총계	100

포괄손익계산서	
제7(당)기 2015년 1월 1일 부터 12월 31일 까지	
(주) 지환전자	(단위: 억 원)
매출액	100
(-)매출원가	<u>(75.7)</u>
매출총이익	24.3
(-)판매비와 관리비	<u>(17.2)</u>
영업이익	7.1
(+)영업외수익	5.6
(-)영업외비용	<u>(3.2)</u>
법인세비용차감전순이익	9.5
(-)법인세비용	<u>(0.4)</u>
당기순이익	9.1

1. 매출액순이익률

매출액순이익률(return on sales 혹은 profit margin on sales)은 순이익을 매출액으로 나눈 값을 말하며 마진율(profit margin)이라고도 한다.

$$\begin{aligned} \text{매출액순이익률} &= \text{순이익} / \text{매출액} \times 100 \\ &= 9.1\text{억 원} / 100\text{억 원} \times 100 \\ &= 9.1\% \end{aligned}$$

매출액순이익율은 전체적인 경영활동의 성과를 나타내는 것으로 기업의 영업활동 및 재무활동의 결과가 모두 반영되어 있다. 만약 매출액순이익율이 해당 산업의 평균치보다 높다는 것은 다른 기업들보다 더 높은 순이익을 얻고 있음을 의미한다. 그러나 매출순이익률이 높다고 해서 반드시 수익성이 높다고 판단 할 수는 없다. 왜냐하면 기업의 영업활동이 부진하더라도 만약 영업외이익이 상대적으로 많이 발생하였다면 매출액순이익률이 높아질 수 있기 때문이다. 반대로 영업활동과 재무활동을 포함한 경상적 활동이 좋지 않더라도 매출순이익률이 높게 나타날 수 있다. 예를 들어 영업이익이 적으나 영업외손실이 커서 당기순손실이 발생하였으나 보유한 부동산 등을 매각하여 유형자산처분이익의 증가로 당기순이익 발생할 경우도 있다. 수익이 저조할 경우 부채의 조달이 어렵거나 아니면 높은 금융비용으로 자본의 조달에 어려움으로 기업은 보유자산을 매각하여 당기순이익을 얻는 방식을 선택 할 수 있다. 따라서 매출액순이익률로 기업의 수익성을 판단하지 말고 그 외 매출액영업이익률 및 다른 수익성지표들과 연관 지어 기업의 수익성을 판단하여야 할 것이다.

2. 매출액영업이익률

매출액영업이익률(operating income to sales ratio)은 영업이익을 매출액으로 나눈

값이다. 이는 기업의 정상적인 영업활동의 효율성을 측정하며 매출액에서 매출원가 및 판매비와 일반관리비의 지출 정도를 동시에 분석할 수 있다.

$$\begin{aligned}\text{매출액영업이익률} &= \text{영업이익}/\text{매출액} \times 100 \\ &= 7.1\text{억 원}/100\text{억 원} \times 100 \\ &= 7.1\%\end{aligned}$$

(주) 지환전자의 매출액영업이익률이 매출액순이익률(9.1%)보다 낮은 것으로 기미루어 보아 기업의 재무활동이 (주)지환전자의 순이익에 영향을 미칠 수 있음을 알 수 있다. 매출액영업이익률은 매 시기(매 분기, 반기, 년)에 따라 변화하는데 이는 매출액의 변화와 매출원가 및 판매비와 일반관리비의 변화가 포괄적으로 작용하여 변한 것이다. 전기 대비 매출액의 변화율과 전년대비 각종 비용변화율을 비교하면 매출원가와 판매비 및 일반관리비의 효율성을 파악할 수 있을 것이다. 특히 매출원가 부분에서 재료원가나 노무원가 등 세부항목별로 증감률을 파악함으로써 비용절감 효과가 매출액영업이익률에 얼마나 작용하는지를 추가적으로 알 수 있게 된다. 따라서 당해연도 한해의 매출액영업이익률만을 가지고 기업의 영업활동의 효율성을 분석하기보다는 매 시기에 따라 매출액영업이익률을 비교하거나 해당 기업이 속해 있는 동종산업의 평균과 대비하여 해당기업의 영업활동 효율성을 분석하는 것이 바람직하다.

1. 총자산순이익률

총자산순이익률(return on assets : ROA)은 투하된 자본에 대한 순이익의 정도를 측정하는 자본수익성비율의 지표로 순이익을 총자산으로 나누어 계산된다.

$$\begin{aligned}\text{총자산순이익률} &= \text{순이익} / \text{총자산} \times 100 \\ &= 9.1\text{억 원} / 100\text{억 원} \times 100 \\ &= 9.1\%\end{aligned}$$

(주) 지환전자의 재무상태표와 포괄손익계산서는 전체를 100%로 환산하여 표준화 한 것이므로 총자산순이익률은 실제와 차이가 나타날 수 있지만 일반적인 사용하기도 한다. 총자산순이익률이 높다면 투하된 자본에 대하여 기업의 이익창출능력이 높다는 것을 의미한다. 그러나 이 수치만으로 기업의 영업활동과 재무활동 중 어느 것이 상대적으로 더 활발한 것인지를 알 수가 없다. 따라서 이자수익이나 이자비용, 그리고 세금 등의 영향을 배제하고 순수한 영업활동의 이익창출능력으로 기업을 평가하는 것이 더 바람직하다고 생각하는 재무분석자들은 순이익 대신 영업이익을 분자에 이용하여 총자산영업이익률을 이용하기로 한다. 총자산순이익률은 매출액순이익률과 총자본회전율을 통하여 간접적으로 계산이 가능하다.

$$\begin{aligned}\text{총자산순이익률} &= \text{매출액순이익률} \times \text{총자산회전율} \times 100 \\ &= \text{순이익} / \text{매출액} \times \text{매출액} / \text{총자산} \times 100 \\ &= 9.1\text{억 원} / 100\text{억 원} \times 100\text{억 원} / 100\text{억 원} \times 100 \\ &= 9.1\%\end{aligned}$$

총자산순이익률은 매출액수익성과 총자산회전율이 결합된 비율이므로 총자산순이익률을 높이기 위해서 총자산회전율을 증가시키거나 또는 매출액수익성을 높여야 한다. 따라서 두 부분 중에 어느 부분이 총자산순이익률에 기여도가 높은 지를 파악함으로써 기업의 단·장기 영업 전략을 수립할 수 있다.

2. 자기자본순이익률

자기자본순이익률(return on equity : ROE)은 순이익을 자기자본으로 나눈 값으로 자기자본은 자본금, 자본잉여금, 그리고 유보이익(이익잉여금) 등을 포함한다. 만약 우선주를 발행한 기업의 경우에는 순이익에서 우선주 배당액을 차감한 값으로, 그리고 자기자본은 우선주 가치만큼 제외한 금액을 이용하여야 한다.

$$\begin{aligned}\text{자기자본순이익률} &= \text{순이익} / \text{자기자본} \times 100 \\ &= 9.1\text{억 원} / 69.7\text{억 원} \times 100 \\ &= 13.06\%\end{aligned}$$

자기자본순이익률은 주주들이 투자한 자본에 대하여 얼마만큼의 수익을 올렸는가를 나타내는 지표로 자기자본순이익률이 주주들이 요구하는 수준이 되지 못할 경우에는 이 기업의 주식을 팔려고 할 것이다. 따라서 기업의 자기자본순이익률은 기업의 자기자본에 대한 기회비용이 된다. 자기자본수익률이 높은 것은 자기자본수익률이 낮은 것보다 선호되는 것은 당연하지만, 만약 기계장치와 설비 등의 폐기처분으로 인해 자산 및 자기자본의 감소 등이 발생할 경우에는 순이익의 변화가 없어도 자기자본순이익률은 높아질 수 있다. 즉, 단순히 자기자본수익률이 증가한다고 해서 수익성이 높아졌다고 판단하여서는 안 된다. 이러한 이유로 자기자본 수익률이 높아졌다고 해서 기업이 더 많은 성과를 거두었다고 판단해서는 안 된다. 자기자본순이익률은 회계 장부상의 이익을 바탕으로 작성되었으므로 장부상의 수치이므로 실제 시장에서의 투자수익률과 직접적으로 비교하기가 어려움으로 종합적으로 판단하여야 한다.

기회비용(opportunity cost)이란?

어떤 재화의 여러가지 종류의 용도 중 어느 한 가지 만을 선택한 경우, 나머지 포기한 용도에서 얻을 수 있는 이익의 평가액을 기회비용 또는 기회원가(機會原價)라고도 한다. 만약 어떤 기업가가 특정한 선택을 하였기 때문에 포기한 나머지 선택의 가치를 말하는 것으로 기업에 투자한 돈을 은행에 예금했다면 그 이자를 받을 수 있는데, 이 이자가 바로 기회비용이 된다.

1. 수익성-생각해보기

재무비율분석 중 수익성이란 기업의 매출액과 이익과의 관련된 비율로 기업운영방식의 성과를 나타내주는 지표로 매출액순이익율, 자기자본순이익율, 총자산순이익율 등이 있다. 일반적으로 수익성비율이 높을수록 기업의 정책이나 사업 의사결정을 잘 하여 수익성이 좋아지고 있음을 알 수 있다.

그렇다면 수익성비율이 높다고 좋은 기업일까?

단순하게 수익성비율이 높다면 수익이 증가하고 있으므로 전체적으로 좋은 기업일 가능성이 높다. 하지만 매출액순이익율보다는 매출액영업이익율이 더 중요한 지표가 될 수도 있다. 자기자본순이익율이 낮다고 하더라도 기업의 연구개발투자를 위해 유상증자를 한 경우라면 일시적으로 수익성이 떨어질 수 있기 때문에 여러 가지 기업 환경의 상황을 고려해보아야 할 것이다. 다음의 경우를 보자.

재무상태표						
제7(당)기 2015년 12월 31일 현재						
제6(전)기 2014년 12월 31일 현재						
(주) 지환전자			(단위: 억 원)			
자산		<u>당기</u> 70	<u>전기</u> 60	부채	<u>당기</u> 40.3	<u>전기</u> 37.5
	현금 및 유가증권	13.8	12	매입채무	15.5	27
	매출채권	17.2	13	단기차입금	14.1	3
	재고자산	19	15	장기차입금	10.7	7.5
	고정자산	20	20	자본	29.7	22.5
				자기자본	29.7	22.5
자 산 총 계		70	60	부채와 자본총계	70	60

포괄손익계산서		
제7(당)기 2015년 1월 1일 부터 12월 31일 까지		
제6(전)기 2014년 1월 1일 부터 12월 31일 까지		
(주) 지환전자		(단위: 억 원)
	<u>당기</u>	<u>전기</u>
매출액	50	30
(-)매출원가	(35.7)	(20.5)
매출총이익	14.3	9.5
(-)판매비와 관리비	(4.2)	(3.5)
영업이익	10.1	6
(+)영업외수익	2.6	2.5
(-)영업외비용	(11.2)	(3)
법인세비용차감전순이익	1.5	6.5
(-)법인세비용	(0.4)	(2.3)
당기순이익	1.1	4.2

매출액순이익율 $1.1/50=2.2\%$

매출액영업이익율 $10.1/50=20.2\%$

이 기업의 경우 매출액순이익율은 2.2% 이나 매출액영업이익율은 20.2%이다. 일반적으로 재무분석을 할 경우 매출액순이익율보다 매출액영업이익율을 더 중요한 지표로 본다. 그 이유는 기업과 관련하여 발생하는 수익과 비용부분이 영업이익이고 기업의 영업활동 이외에 발생하는 수익과 비용이 바로 영업외 수익, 영업외 비용이기 때문에 기업의 주영업활동에서 발생한 영업이익이 더 중요한 지표가 되기 때문이다. 따라서 이 기업의 경우 영업외 비용이 직전년도에 비하여 급증하고 있는데 그 이유가 단기간에 벌린 단기차입금에 기인하는 것을 알 수 있다. 따라서 타인자본을 줄여 이자비용을 줄이는 방안을 강구하여 수익성 지표도 함께 관리하여야 것이다.

자기자본순이익율 $1.1/29.7=3.7\%$

직전년도의 자기자본순이익율은 $4.2/22.5=18.7\%$ 이었으나 올해의 자기자본순이익율은 3.7%으로 낮아졌다. 그 원인은 앞서 말한 것과 같이 단기차입금과 장기차입금의 증가로 인한 이자비용 등의 급증으로 인한 이익의 감소로 인한 것을 판단할 수 있다. 이 뿐만 아니라 외부로부터의 타인자본(차입)의 한계로 유상증자를 통한 자기자본이 7.2억 원 증가함을 알 수 있다. 따라서 전체적인 기업의 전반적인 상황과 각각의 재무비율을 분석하여 기업의 수익성지표를 판단하여야 할 것이다.

BIGBOOK

공유와 협력의 교과서 만들기 운동본부

Chapter



16

기업 분석하기

1.기업 분석하기

우리는 이제 동안 내가 가고자 하는 기업에 대해 전체적인 기업의 재무 분석을 알아보았다. 물론 기업의 악의적인 분식회계라든지 회계적 수치의 조작이라면 이러한 재무비율분석은 큰 의미가 없을 수도 있다. 그럼에도 불구하고 앞으로 기업의 전체적인 미래의 비전, 목표 등을 알아보고 또한 하나의 경제지표인 재무 분석을 통하여 기업이 앞으로 발전가능성이 큰지, 수익성이 높은지, 안정적이고 유동성이 좋은지를 판단하여야 할 것이다.

자 이제 우리는 전체적으로 하나의 기업을 선택하여 기업의 재무 비율분석을 해보도록 하자. 우리는 하나의 기업을 선택하여 안정성, 유동성, 활동성, 수익성, 성장성을 통하여 기업을 종합적으로 판단 할 수 있는 종합적 사고를 길러 보도록 하자

재무상태표					
제7(당)기 2015년 12월 31일 현재					
제6(전)기 2014년 12월 31일 현재					
(주) 지환전자			(단위: 억 원)		
	당기	전기		당기	전기
자산	90	80	부채	40.3	37.5
현금 및 유가증권	13.8	12	매입채무	15.5	27
매출채권	17.2	13	단기차입금	14.1	3
재고자산	19	15	장기차입금	10.7	7.5
고정자산	40	40	자본	49.7	42.5
			자기자본	49.7	42.5
자 산 총 계	90	80	부채와 자본총계	90	80

포괄손익계산서

제7(당)기 2015년 1월 1일 부터 12월 31일 까지
제6(전기) 2014년 1월 1일 부터 12월 31일 까지

(주) 지환전자

(단위: 억 원)

	<u>당기</u>	<u>전기</u>
매출액	90	70
(-)매출원가	<u>(71.7)</u>	<u>(52.5)</u>
매출총이익	18.3	17.5
<u>(-)판매비와 관리비</u>	<u>(12.2)</u>	<u>(7.5)</u>
영업이익	6.1	10
(+) <u>영업외수익</u>	2.6	2.5
(-) <u>영업외비용</u>	<u>(7.2)</u>	<u>(3)</u>
법인세비용차감전순이익	1.5	9.5
<u>(-)법인세비용</u>	<u>(0.4)</u>	<u>(2.3)</u>
당기순이익	1.1	4.2

전체적인 재무비율분석을 직접 작성하여 보자.

유동성비율

당좌비율

유동비율

안정성비율

총부채비율

부채비율

활동성비율

매출채권회전율

매출채권회수기간

재고자산회전율

재고자산회수기간

성장성비율

매출액증가율

총자산증가율

이익증가율

수익성비율

매출액순이익율

매출액영업이익율

자기자본이익율

16.2 | 기업의 재무분석 결과

Easy to Study
Basic Accounting

1. 재무비율분석 결과

유동성비율

당좌비율 $31/29.6=104.7\%$

유동비율 $50/29.6=168.9\%$

안정성비율

총부채비율 $40.3/90=44.8\%$

부채비율 $40.3/49.7=81.1\%$

활동성비율

매출채권회전율 $90 / [(17.2+13)/2] =5.96\text{회}$

매출채권회수기간 $365/5.96=61.2\text{일}$

재고자산회전율 $71.7 / [(19+15)/2] =4.22\text{회}$

재고자산회수기간 $365/4.22=86.5\text{일}$

성장성비율

매출액증가율 $(90-70)/70=28.6\%$

총자산증가율 $(90-80)/80=12.5\%$

이익증가율 $(1.1-4.2)/4.2=-73.8\%$

수익성비율

매출액순이익율 $1.1/90=1.2\%$

매출액영업이익율 $6.1/90=6.8\%$

자기자본이익율 $1.1/49.7=2.2\%$

기업의 **유동성비율**은 100% 정도로 단기간의 지급능력은 양호한 것으로 나타났다.

$$\text{당좌비율 } 31/29.6=104.7\%$$

$$\text{유동비율 } 50/29.6=168.9\%$$

전체적으로 유동성비율은 양호하나 매출액이 증가(70→90 즉, 22.2% 증가)하는 대비 매출채권의 증가(13→17.2 즉, 24.4%)비율과 재고자산의 증가(15→19 즉, 21.1%)비율이 증가하고 있어 매출채권의 관리를 위한 대손충당금 설정 및 관리, 재고자산의 진부화 또는 관리 보관비용을 관리하여야 할 것이다. 회사가 성장단계에 있을 것으로 판단되어 현금 등의 유동성 위험 예를 들어 흑자도산 등을 잘 관리하여야 할 것이다.

기업의 **안정성비율**은 100% 이하로 장기간의 지급능력은 양호한 것으로 나타났다.

$$\text{총부채비율 } 40.3/90=44.8\%$$

$$\text{부채비율 } 40.3/49.7=81.1\%$$

전체적으로 안정성비율은 양호하여 장기지급능력은 좋은 것으로 판단된다. 자기자본은 49.7억 원이고 타인자본은 40.3억 원으로 안정성이 있으며, 유상증자를 통한 자기자본을 일부 증가하여 안정성비율을 높이고 있다. 다만, 타인자본을 사용하는 절세효과도 고려할 필요가 있으며, 단기차입금 뿐만 아니라 장기차입금이 증가하고 있어 이에 따른 이자비용의 부담 문제, 갚아야 할 자금을 잘 관리하여야 할 것이다.

기업의 **활동성비율**은 전반적으로 양호한 것으로 나타났다.

$$\text{매출채권회전율 } 90 / [(17.2+13)/2] = 5.96\text{회}$$

$$\text{매출채권회수기간 } 365/5.96=61.2\text{일}$$

$$\text{재고자산회전율 } 71.7 / [(19+15)/2] = 4.22\text{회}$$

$$\text{재고자산회수기간 } 365/4.22=86.5\text{일}$$

매출채권회전율이 5.96회로 매출채권회수기간이 60일로 대략 2개월 정도로 상당히 양호한 것으로 나타났다. 매출채권회전율이 높다는 것은 그만큼 제품이 우수하거나 선도제품일 가능성이 있어 앞으로 발전가능성도 있을 것으로 판단된다. 그리고 재고자산회전율은 4.22회로 재고자산회수기간은 86.5일로 대략 3개월 정도 재고를 보유한 것으

로 보인다. 매출액이 비약적으로 증가(매출액 증가(0→90 즉, 22.2% 증가)하고 있는 것으로 보아 재고자산 비중(21.2%)도 크고 재고자산보유기간(86.5일)도 길지만 크게 문제는 없는 것으로 판단된다. 다만 보관비용이나 물류비용 등을 고려할 필요가 있다.

기업의 성장성비율은 다소 좋지 않게 나타나 추가 관리가 필요한 것으로 나타났다.

$$\text{매출액증가율} = (90 - 70) / 70 = 28.6\%$$

$$\text{총자산증가율} = (90 - 80) / 80 = 12.5\%$$

$$\text{이익증가율} = (1.1 - 4.2) / 4.2 = -73.8\%$$

매출액증가율과 총자산증가율이 증가하고 있어 성장성이 있으나 이익증가율이 악화되고 있는 것으로 보인다. 포괄손익계산서를 보면 판매비와 관리비, 영업외 비용이 크게 증가하고 있어 이익부분을 많이 줄이는 것으로 보인다. 매출이 비약적으로 증가하는 것으로 보아 판매촉진이나 광고 선전 등의 판매관리비가 증가하는 것으로 보이며, 외부 차입금의 증가 등으로 영업외 비용인 이자비용이 증가하는 것으로 판단된다. 다만, 매출원가율은 크게 증가하는 부분은 없으나 제조부분의 효율성도 추가적으로 검토할 필요성이 있다. 따라서 이익부분을 개선하기 위하여 판매관리비, 영업외 비용도 추가적으로 관리하여야 할 것이다.

기업의 수익성비율은 다소 좋지 않게 나타나 지속적으로 관리를 하여야 할 것이다.

$$\text{매출액순이익율} = 1.1 / 90 = 1.2\%$$

$$\text{매출액영업이익율} = 6.1 / 90 = 6.8\%$$

$$\text{자기자본이익율} = 1.1 / 49.7 = 2.2\%$$

매출액영업이익율은 6.8%로 직전년도 15.7%보다 많이 악화되고 있고, 매출액순이익율은 1.2%로 아주 낮게 나타났다. 재무상태표와 포괄손익계산서를 보면 단기차입금과 장기차입금의 증가로 인하여 이자비용이 급증하여 영업외 비용이 증가되고 있는 것으로 보이며, 매출액이 급증함에 따른 판매관리비와 광고 선전비 등의 증가로 영업이익이 낮아지고 있는 것으로 보인다. 따라서 수익성부분도 관리를 하여 이익창출 할 수 있도록 경영지표를 고려하여야 할 것이다. 만약 성장기 기업이라면 충분히 이런 재무제표가 될 가능성이 있어 유동성 문제 등도 함께 고려하여 성장기를 안정화 단계로 넘어가기 위해 지속적인 관리를 하여야 할 것이다.

【4】 부록



BIGBOOK

공유와 협력의 교과서 만들기 운동본부

Chapter



17

부록

1. 결산에 필요한 자료수집 개요

(1) 결산의 개요

결산을 앞두고 필요한 자료 등을 일괄적으로 업체별로 정리하여 한 번에 모두 받는 것이 결산을 시행함에 앞서 우선적으로 행해져야 할 것이다. 특히나 업종별·산업별에 따라 필요한 자료가 다르기 때문에 각 업종별·산업별로 필요한 자료에 대한 체크 리스트(Check List)를 미리 작성해 두어 이를 이용해 자료를 받는다면, 두서없이 유선상을 통해 자료요청을 하여 결산관련 자료를 받는 것보다 훨씬 체계적이며 효율적일 것이다. 이 경우에도 법인의 경우에는 법인통장, 법인카드의 이용대금명세서, 각종 보험 영수증, 일반 간이 영수증 등의 자료를 받아야 한다. 따라서 기장대리업무를 하고 있는 실무자들은 업체에 자료 요청할 때 여러 차례에 걸쳐 자료를 요청하거나 하는 번거로움을 없애고, 업무가 원활히 진행될 수 있도록 앞으로 설명할 결산 준비 서류 체크리스트와 관련 서류 명세서를 참고하여 결산에 필요한 자료를 받도록 준비해야 할 것이다.

(2) 자료의 요청시기

일반적으로 결산시 필요한 자료는 부가가치세 신고를 위해 필요한 자료와 함께 분기별 또는 반기별로 마감하여 받을 수 있도록 업체에 요청하는 것이 가장 좋다. 그리고 이처럼 매일 또는 매월에 발생하는 많은 경비 영수증이 아닌 자동차보험 관련 서류 등 기타 필요한 자료는 결산시 미리 자료를 받아야만 법인 결산에 차질 없다.

회계사무실의 경우에는 세금계산서나 계산서 또는 각종 영수증 등은 부가가치세 신고시 인 분기별 또는 반기별에 받으면 되나, 자동차보험이나 또는 업종에 따라 발생하는 국고보조금, 관세환급금, 리스계약서 등은 12월에 일괄적으로 준비서류 리스트를 업체에 전달하여 사전에 결산 준비가 이루어질 수 있도록 하는 것이 중요하다. 이렇게 준비된 서류는 2기 확정 부가세 신고 관련 자료와 함께 받는 것이 업무상 가장 효율적이다.

(3) 결산 자료 수집시의 주의사항

매년 말이 되면, 여러 기장대리업체의 2기 확정 부가세 신고 및 면세사업자현황신고, 연말정산 등을 준비하기 위해 관련 자료 수집 및 정리를 함으로써 바쁜 시즌을 미리 대비하여야 한다.

자칫 업체로부터 결산시 필요한 서류를 기증에 받지 않았거나 또는 받았다 하더라도 자료 정리 미숙으로 인해 분실했을 경우 업체와 실랑이를 하게 되는 경우가 발생한다. 따라서 각 자료들을 생각 날 때마다 또는 건별로 받기 보다는 일괄적으로 업체의 업종 등에 따라 필요한 자료들을 체크리스트를 통하여 일괄적으로 받는 것이 효율적이다. 물론 처음에는 많은 시간이 소요 될 수 있으나, 업체의 전체적인 내용을 알게 된 경우에는 이처럼 자료를 받아 두는 것이 업무의 효율화를 증진시킬 수 있다는 것을 알게 될 것이다. 또한 미처 확인 받지 못했거나 받지 못한 자료가 있는 경우에는 담당자와 협의 하여 즉시 확인 할 수 있도록 하여야 할 것이다.

따라서 이러한 자료 요청시에는 업체별로 필요한 자료의 체크리스트에 의하여 자료를 수령한 후 인수인계서를 작성하여 확인받고 이를 보관하여 두는 것이 필요하다. 이후의 자료 수수로 인해 발생하는 문제에 대하여 책임여부를 확실히 할 수 있고, 서로간의 신뢰성을 유지하여 업체와의 협력관계를 지속하기 위해서는 반드시 이러한 증빙서류를 수수하는 것이 관리에 있어서 매우 효과적이기 때문이다.

17.2 | 결산 및 세무조정 Check List

Easy to Study
Basic Accounting

1. 결산 및 세무조정 체크리스트

(1) 기업의 일반 개요 확인

번호	준비서류	검토 사항
1	<ul style="list-style-type: none"> · 법인등기부등본 · 정관 · 사업자등록증 	<ul style="list-style-type: none"> · 법인 본점 등 소재지(본점 등 수도권외 지역 이전 여부) · 사업개시일 및 사업연도 월수, 업조, 대표이사 변경 · 임원 급여(상여 포함) · 퇴직급여 지급규정 → 한도설정 및 규정의 적법한 위임 여부 · 등기부상 사업목적 및 범위(업무무관자산 등 확인)
2	<ul style="list-style-type: none"> · 주식이동상황(주주명부) 	<ul style="list-style-type: none"> · 자본금의 증감, 주주 변동, 지분율 변동, 특수관계 등 · 외국인투자지분 · 증권거래세, 양도소득세 신고납부 여부 · 주식취득자금의 출처
3	<ul style="list-style-type: none"> · 중소기업기준검토표 [별지 제51호] 	<ul style="list-style-type: none"> · 세법상 중소기업, 유예기준, 졸업기준 해당여부 · 소기업 해당 유무
4	<ul style="list-style-type: none"> · 해외 현지법인 및 지사의 결산서 	<ul style="list-style-type: none"> · 재무제표의 외화환산 · (간접)외국납부세액공제 계산
5	<ul style="list-style-type: none"> · 전기 법인세무조정계산서 	<ul style="list-style-type: none"> · 이월결손금, 전기말 유보사항 확인 · 감가상각의제 유무 · 준비금, 익금불산입(분할과세) 등 익금환입사항 유무 · 기부금 한도초과분 손금추인사항 유무 · 최저한세 등 미공제 이월세액 유무 · (구)이연자산 이월잔액 · 당기 세무상 결손시 소급공제신청(중소기업에 한함)

번호	준비서류	검토 사항
6	· 법인세· 부가가치세의 수정신고(경정청구)서 및 세무조사경정결의서	· 당기 해당 분 수정회계처리 여부 · 이월결손금 및 유보소득 등 차가감 정리확인 · 이연법인세 해당 시 수정반영 여부
7	· 당기 부가세 신고서	· 부가가치세 과세표준과 수입금액 제외분의 확인
8	· 중간예납세액신고서 및 납부영수증 · 원천징수영수증 등	· 기납부세액 확인 · 원천납부세액명세서의 작성
9	· (세금)계산서, 원천징수영수증 등 지급조서 제출	· 법정기한 내 미제출 등 : 법인세신고시 가산세 적용
10	· 평가방법 등 신고서	· 재고자산, 유가증권의 평가방법 신고 여부 · 감가상각방법과 내용연수 등의 신고 여부
11	· 등기(등록)부등본 · 개별공시지가확인원 · 회원권증서	· 부동산, 차량(사업용, 승용), 회원권(골프, 콘도등) · 주요계정명세서 부표 작성
12	· 기타	· 창업 후 2년이내 벤처기업 확인 여부 · 기업 부설연구소 또는 연구전담부서 유무 · 퇴직위로금 등 명예퇴직수당 지급에 관한 퇴직급여지급 규정, 취업규칙, 노사합의 유무 · 외부조정대상 여부(국세청고시 제2004-37호) · 판매장려금 등 지급유무 확인 → [법인사무처리규정 별지 제93호] 판매장려금등 지 급명세서 작성 여부 확인

※ 최신 법인세 이론과 실무, 함영복 세무사저 세무조정 확인사항 인용.



Tip 실무상 법인 결산과 세무조정을 별개로 하여 준비하지는 않는다. 따라서 법인 결산을 준비하는 단계에서 세무조정을 감안하여 자료를 챙겨두는 것이 중요하다. 결산준비서류 체크리스트에 따라 업체들로부터 서류를 수취함에 있어서는 위의 기업 일반 사항과 다음에 나오는 계정과목별 체크리스트를 충분히 확인하고 관련 증빙을 수취하는 것이 더 효율적일 것이다.

17.3 | 대차대조표-계정과목별 Check List

Easy to Study
Basic Accounting

대차대조표(재무상태표)

과 목	내 용
(자 산)	
I. 유동자산	- 1년기준(다음 사업연도 말일 이전 기준)
(1) 당좌자산	
1. 현금 및 현금등가물	- 보통예금 및 큰 거래 비용없이 현금전환이 용이한 자산(통장등 잔액 확인)
2. 단기금융상품	- 만기 1년 이내인 정기적금, 정기예금(통장등 잔액 확인)
3. 단기투자자산	- 시장성있는 주식, 채권(단기매매증권)등 (기말평가액의 확인)
4. 외상매출금 대손충당금	- 일반적인 상거래에서 발행한 매출채권(상업어음·실물어음·진성어음) - 대손처리분 중 환입액을 대손충당금으로 처리 여부 - 대손상각비 규정에 따른 대손 여부와 기말 대손충당금 설정여부 검토
5. 받을어음 대손충당금	
6. 단기대여금 대손충당금	- 회수기간이 1년내 도래하는 대여금(상거래외에서 발생한 어음의 대여액)
7. 미수금	- 일반적인 상거래 외에 발생하는 미수채권
8. 미수수익	- 당기에 속하는 수익중 미수금(예 : 이자수익, 수입임대료등) - 가지급금 인정이자 관련 미수수익 계상여부 및 1년내 회수 여부 검토
9. 선급금	- 상품이나 원재료등의 일반적인 상거래에서 해당하는 자산구입 비용
10. 선급비용	- 선급된 비용 중 1년내에 비용으로 되는 것(결산 반영 금액 검토)
11. 선납세제	- 원천징수 이자세액, 중간예납법인세 등
12. 부가가치세대급금	- 매입에 대한 부가가치세 선급금(4/4분기 매입세액 합계)

13. 전도금	- 건설업등에 있어서 사용처가 확정되지 않은 현장 경비
14. 가지급금	- 계정과목이 확정되지 아니한 미결산계정(예: 대표이사 가지급금) - 약정 유무 및 법인 및 개신사업자에의 대여 여부 - 동일인에 대한 가지급금과 가수금의 적수 상계 가능 여부 - 미수이자의 결산반영 여부 - 특수관계 소멸 여부 - 인별 업무무관 가지급금과 인정이자 처리 여부 검토 (13, 14는 미결산 계정은 기업회계상 용인되지 않으므로 적정항목으로 표시)
(2) 재고자산	- 평가손익계상 확인
1. 상품	
2. 제품	
3. 반제품	- 재고자산의 평가는 다음 중 선택(기업회계 = 세무회계) 원가법(개별법·선입선출법·후입선출법·총평균법·매출가격환원법) 저가법(평가차손만 발생. 원가법 중 1가지 방법을 함께 선택하여 신고)
4. 재공품	(시가와 원가법의 재고자산과 비교하여 평가손실처리) - 평가방법의 신고 및 변경
5. 원재료	최초신고 : 첫 사업연도 법인세 신고시(무신고시 : 선입선출법) 변경신고 : 변경하고자 하는 사업연도 종료 3개월전(법인세 신고시)
6. 저장품	
II. 비유동자산	
(1) 투자자산	
1. 장기금융상품	- 유동자산에 속하지 아니하는 금융상품 및 저축성보험(통장등 잔액 검토 확인)
2. 장기투자증권	- 유동자산에 속하지 아니하는 유가증권으로 주식·사채등 (매도가능증권) - 기말평가액의 확인 후 반영
3. 투자부동산	- 유희설비·업무와 무관한 부동산
(2) 유형자산	
1. 토 지	- 자본적지출 포함 : 취득세, 등록세, 개발부담금, 농지전용부담금 등
2. 건물 감가상각누계액	- 자본적지출 포함 : 취득세, 등록세, 과밀부담금, 건설자금이자등
3. 구축물 감가상각누계액	- 축대, 토목설비, 정원설비, 진입로, 교량등

4. 기계장치 감가상각누계액	
5. 차량운반구 감가상각누계액	
6. 비품 감가상각누계액	
(3) 무형자산	- 무형자산의 상각액은 정액법상각, 당해자산에 직접 차감.
1. 영업권	- 합병, 영업양수, 전세권 취득시 권리금등 유상취득분에 한함(5년 상각)
2. 산업재산권	- 특허권(10년상각), 실용신안권, 의장권, 상표권(5년 상각)
3. 광업권	- 상각방법 : 생산량비례법 또는 정액법 20년 상각중 선택 가능
4. 사용수익기부자산	- 상각방법 : 당해 자산의 사용수익 기간동안 균등 상각
5. 개발비	- 신제품·신기술의 개발을 위한 비경상적인 비용으로 미래의 경제적 효익을 확실하게 기대할 수 있는 것(소프트웨어 개발비 포함) (신제품 판매시점부터 상각 5~20년 중 선택가능) (일반적인 연구비·경상개발비는 당기 비용으로 처리)
(4) 기타비유동자산	
1. 장기대여금	- 상거래외에서 발생한 어음의 대여액은 장·단기 대여금으로 처리
2. 장기매출채권	- 명목가치와 현재가치의 차이가 중요한 경우 이를 현재가치로 평가하여 현재 가치할인차금으로 당해 자산, 부채 차감항목으로 기재한다.
3. 보증금	- 전세보증금, 전화가입권, 영업보증금등 - 차입금과다법인의 임대주업법인 여부 확인(임대보증금)
4. 이연법인세자산	- 기업회계와 세무회계의 일시적인 차이로 인하여 법령에 의해 납부할 금액이 법인세 비용을 초과할 경우 당해 금액에 대한 법인세효과 (예 : 손금불산입되어 유보처분된 금액은 일정조건 성립시 추인되어 법인세를 줄여 줄 것이므로 이를 선급비용과 같은 성격으로 보아 유보된 금액에 상당하는 법인세만큼은 자산으로 처리함)
5. 시설물이용권	

(부 채)

- | | |
|--------------|---|
| I. 유동부채 | - 1년 기준(대차대조표 작성일 기준) |
| 1. 외상매입금 | - 일반적인 상거래에서 발생한 매입채무(업체별 잔액의 확인) |
| 2. 지급어음 | - 일반적인 상거래에서 발생한 어음상 매입채무(업체별 잔액의 확인) |
| 3. 단기차입금 | - 결산일 현재 만기가 1년이내인 차입금(부채 잔액의 확인) |
| 4. 당좌차월 | - 당좌예금으로서 자산상에 표시할 때는 (-)로 표시
- 미결산항목이므로 결산시 단기차입금으로 대체 분개 |
| 5. 미지급금 | - 상거래외 발생한 채무로서 단기인 것(업체별 잔액의 확인) |
| 6. 선수금 | - 건설·예약매출·분양 등 일반적인 상거래에서 발생한 미리 받은 대가 |
| 7. 예수금 | - 일반적인 상거래외에서 발생한 보관금(갑근세·국민연금·의료보험 등)
- 갑근세등 대사표를 통한 상계 회계처리등 확인 |
| 8. 미지급비용 | - 당기에 속하는 비용중 미지급금(예 : 이자비용, 보험료등) |
| 9. 미지급법인세 | - 기말 결산 후 추가 납부해야되는 법인세 계상액 |
| 10. 유동성장기부채 | - 비유동부채 중 상환기간이 1년 이내로 도래한 것 |
| 11. 선수수익 | - 영업외 수익거래에서 발생 |
| 13. 부가가치세예수금 | - 매출에서 발생한 부가가치세 선수금 |
| 14. 가수금 | - 유동자산인 가지급금의 상대 계정
- 적수 계산시 가지급금 적수와의 상계 여부 검토
- 미결산항목이므로 기말 결산시 적정한 계정과목으로 대체 분개할 것
(주임종단기채권, 차입금등) |
| 15. 미지급배당금 | - 배당 결의 후 실제 지급하기 전의 배당금은 부채로서 처리
배당결의시 : (미처분이익잉여금 *** 미지급배당금 ***)
배당지급시 : (미지급 배당금 *** 현금 및 소득세예수금 ***) |

<p>II. 비유동부채</p> <p>1. 사채</p> <p>2. 장기차입금</p> <p>3. 장기매입채무</p> <p>4. 퇴직급여충당금 퇴직연금미지급금 퇴직연금운용자산(-) 퇴직보험예치금(-)</p> <p>5. 이연법인세부채</p>	<p>- 사채할인발행차금은 사채에서 차감하는 형식으로 기재 (사채 발행시 부터 상환시까지 유효이자율법에 의해 상각 또는 환입하고 동 금액은 사채이자에 가감한다.)</p> <p>- 부채성충당금(수선충당금등)</p> <p>- 퇴직연금미지급금은 DB형 퇴직연금제도에서 근로자가 연금 수령 선택시 발 생</p> <p>- 퇴직연금운용자산은 DB형 퇴직연금제도에서 납입한 연금보험료 상당액</p> <p>- 기존 퇴직보험에 가입하고 납입한 보험료</p> <p>- 퇴직연금운용자산과 퇴직보험예치금의 경우 납입액이 퇴직급여충당금과 퇴직 연금미지급금의 합계액을 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으 로 표시 하여야 한다.</p> <p>- 기업회계와 세무회계의 일시적인 차이로 인하여 법인세비용이 법령에 의해 납부할 금액을 초과할 경우 당해 금액에 대한 법인세 효과</p>
<p>(자 본)</p>	
<p>I. 자본금</p> <p>1. 보통주자본금</p> <p>2. 우선주자본금</p>	<p>- 증자(무상, 우상, 주식배당 등), 감자</p> <p>- 특수관계자와의 자본거래</p> <p>- 개인주주 의제배당에 대한 원천징수</p> <p>- 주식이동상황 파악</p> <p>- 차입금과다법인 해당 여부</p>
<p>II. 자본잉여금</p> <p>1. 주식발행초과금</p> <p>2. 감자차익</p> <p>3. 합병차익</p>	<p>- 액면가액 초과발행시</p> <p>- 합병·분할 평가차익은 세법상 익금산입(잉여금 처분) (부동산의 평가차익은 일시상각충당금 압축기장충당금으로 손금 산입하여 감가 상각시 또는 처분시까지 과세이연이 가능함)</p>

4. 자기주식처분이익	- 세법상 익금산입(기타로 처분함)
5. 기타자본잉여금	
III. 자본조정	- 자본에 대한 일시적인 계정으로 차감, 가산을 통하여 소멸함.
1. 주식할인발행차금	- 액면가 이하 발행시 액면가액과 차액 - 증자비용 포함. 3년간 이익잉여금과 균등 상각하여야 함.
2. 배당건설이자	
3. 감자차손	
4. 자기주식처분손실	- 결손금 보전 순서에 의해 상각
5. 자기주식	- 차감항목
IV. 기타포괄손익누계액	
1. 매도가능증권평가손익	- 차기의 평가손익으로 가감
2. 해외사업환산손익	- 영업·재무활동이 본점과 독립적으로 운영되는 해외지점. 영업소 등의 경우 외 환산손익, 차기이후 발생하는 차대와 상계한다.
3. 기타 손익	- 현금흐름위험회피파생상품평가손익
V. 이익잉여금(또는 결손금)	
1. 이익준비금	- 현금 배당액의 10%이상을 자본금의 1/2까지 적립함.
2. 기업합리화적립금	- 조세특례제한법상 공제, 감면액(배당제한, 결손보전 및 자본전입가능) (2002.12.11폐지, 기존의 기업합리화 적립금은 임의 적립금으로 본다.)
3. 재무구조개선적립금	- 상장법인이 자기자본 비율의 30%에 달할 때까지 당기순이익, 유형자산처분 이익에서 일정비율로 적립
4. 임의적립금	- 중소기업투자준비금등의 신고조정시 이익잉여금 처분에 의한 임의 적립금으 로 계상하고 손금산입(조세특례제한법상 준비금)
5. 미처분이익잉여금 (또는 미처리결손금)	- 전기오류수정손익 중 당기 세무조정사항 - 회계변경으로 인한 누적효과 중 당기 세무조정사항 유무 - 세법상 손금으로 인정되는 성과급 유무

손익계산서(포괄손익계산서)

과 목	내 용
I. 매출액	
1. 상품매출	- 총매출액에서 매출에누리·매출환입·매출할인·판매장려금을 차감한 순 매출액을 기준으로 표시한다.(기업회계와 세법이 일치한다.)
2. 제품매출	- 손익인식시기 차이 해당 유무
3. 기타매출	- 특수관계자에 대한 매출액 유무 - 잡이익 등에 계산된 매출 파악(부산물 매각 등)
II. 매출원가	
	- 기초재고액 + 당기매입액 - 타계정대체액 - 기말재고액
1. 기초재고액	
2. 당기매입액	- 당기 총매입액에서 매입에누리과 매입환출·매입할인을 차감한 순 매입액 기준으로 표시 - 매입과 관련한 통관비·운반비등은 매입원가에 가산
3. 타계정대체액(-)	- 매입한 상품을 판매하지 아니하고 견본품, 광고용등으로 지출한 경우 [접대비·복리후생비 : 부가세해당(간주공급 여부 고려)] - 관세환급금은 제조원가 중 원재료비의 차감항목으로 분개
4. 기말재고액	- 수량 결정 방법 : 실사법과 계속기록법(차이 발생시 재고자산감모손실 인식) - 단가 결정 방법 : 선입선출법, 후입선출법, 개별법, 이동평균법, 총평균법등
III. 매출총이익	매출액 - 매출원가
IV. 판매관리비	
	- 법정증빙수취의무 : 08년 건당 3만원 초과분, 09년 건당 1만원 초과분
1. 급여	- 임원의 급여(상여포함) 지급 규정 확인 (규정 초과분 손금불산입)
2. 퇴직급여	- 퇴직급여충당금 전입액 포함 - 퇴직금 지급시 임원의 지급 규정 확인 (규정 초과분 손금불산입)
3. 복리후생비	- 사용자 부담 4대 보험료, 직원 식대등
4. 여비교통비	
5. 지급임차료	- 임대차 계약서 확인 및 간이과세 임대자의 경우 경비등 송금명세서 작성
6. 접대비	- 사업과 관련하여 특정인에게 지출한 비용(일반접대비, 문화접대비, 경조사비)

7. 감가상각비	- 상각방법과 내용연수의 세법과의 차이
8. 무형자산상각비	- 당해 자산에서 직접 차감
9. 세금과 공과	- 벌금·과태료등 손금불산입 항목 및 취득세·등록세등 자본적지출항목 확인
10. 광고선전비	- 사업과 관련하여 불특정 다수인에게 지출한 비용
11. 경상연구개발비	- 무형자산인 개발비와 구분(자산인식요건 미충족시 사용), 세액공제적용여부
12. 대손상각비	- 대손요건 불비분 및 결산조정과 신고조정 대상의 구분
13. 차량유지비	- 부가가치세 매입세액 불공제 대상의 구분(1000cc초과, 9인승 미만 차량)
14. 지급수수료	
15. 전력비(수도광열비)	
16. 통신비	
17. 운반비	- 상품의 매출·비품등 기타 자산의 운반비 등(매입은 제외)
18. 교육훈련비	- 외부강사 초빙시 원천징수(사업소득, 기타소득)
19. 보험료	- 보장성 보험에 대한 납입액(자동차보험, 화재보험등), 기간경과분 처리여부
20. 잡비	- 판매관리비 지출액 중 기타 지출 비용
V. 영업이익	
VI. 영업외수익	
1. 이자수익	- 기업회계는 발생기준이나 세법상은 수입기준으로 세무조정 필요함. (세법상 지급이자는 발생기준 또는 지급기준을 선택할 수 있음)
2. 수입임대료	
3. 배당금수익	- 현금수입에 한하며 주식배당은 제외(세법상은 주식배당도 익금산입) - 익금불산입 대상 배당금 수익 파악
4. 투자증권처분이익	- 단기매매증권 및 매도가능증권, 만기보유증권등 처분액
5. 투자증권평가이익	- 시장성 있는 유가증권 시가차이에 의한 평가이익·세법상부인됨
6. 외환차익	- 화폐성 외화자산·부채의 상환시 발생하는 실현이익
7. 외화환산이익	- 화폐성 외화자산·부채의 기말 평가시 발생하는 미실현이익
8. 전기오류수정이익	- 법인세 수정신고납부한 부분은 익금불산입
9. 투자자산처분이익	
10. 유형자산처분이익	

11. 자산수증이익	- 자본잉여금이 아님				
12. 채무면제이익					
13. 보험차익	- 건물등의 보험금 수령시 발생 (일시상각충당금 설정으로 익금불산입 가능)				
14. 법인세 환급액	- 법인세법상 익금불산입(환급 가산이자는 잡이익으로 처리후 세무조정)				
15. 잡이익	- 기타의 수입 (유가보조금, 신규고용촉진장려금등)				
VII. 영업외비용					
1. 이자비용	- 이자비용 중 금융비용자본화대상에 대한 회계처리 주의 <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 15%;">기업회계</td> <td>원칙 : 이자비용처리, 예외 : 요건 충족시 자본화계상 가능</td> </tr> <tr> <td>법인세법</td> <td>유형자산·무형자산 취득등에 직접 관련된 이자비용은 자산계상함.</td> </tr> </table>	기업회계	원칙 : 이자비용처리, 예외 : 요건 충족시 자본화계상 가능	법인세법	유형자산·무형자산 취득등에 직접 관련된 이자비용은 자산계상함.
기업회계	원칙 : 이자비용처리, 예외 : 요건 충족시 자본화계상 가능				
법인세법	유형자산·무형자산 취득등에 직접 관련된 이자비용은 자산계상함.				
2. 매출채권처분손실	- 어음·당좌수표 할인료등				
3. 투자증권처분손실	- 단기매매증권 및 매도가능증권, 만기매매증권등 처분액				
4. 투자증권평가손실	- 기말현재의 시가차(세법상은 부인)				
5. 재고자산감소손실	- 월가성이 없는 비정상적인 재고자산 감소손실				
6. 외환차손	- 화폐성외화자산 부채의 상환시 발생되는 실현손익				
7. 외화환산손실	- 화폐성외화자산 부채의 기말 평가시 발생되는 미실현손익				
8. 기부금	- 기부금의 구분 : 법정, 특례, 지정, 비지정(비지정기부금은 손금불산입) - 어음 등 미지급기부금 확인(귀속시기) 및 법정여수증의 수취 여부				
9. 투자증권감액손실	- 시장성 없는 투자주식의 가치 하락시 인식 : 세법상은 부인				
10. 투자자산처분손실					
11. 유형자산처분손실					
12. 법인세추납액	- 설정한 법인세 비용 초과하여 추가납부시 일반적인 법인세 추징분(수정신고·경정사항)은 당기손익에 반영한 후 손금불산입.				
13. 재해손실					
14. 전기오류수정손실	- 법인세 수정신고부분등(손금불산입)				
16. 잡손실	- 기타 지출 비용액				
VIII. 법인세차감전순이익					
IX. 법인세등	- 법인세·농어촌특별세·법인소득할 주민세 포함				
X. 당기순이익					

17.5 | 제조원가명세서 계정과목별 Check List

Easy to Study
Basic Accounting

제조원가명세서

과 목	내 용
I. 재료비	- 관세환급금은 당기 원재료 매입액에서 차감
1. 원재료비	- 원재료가 주재료 부재료로 구분될 경우 주재료비·부재료비 구분하여 각각 작성
기초 원재료재고	- 매입과 관련된 통관비·운반비·D/A이자는 매입원가 가산
당기 원재료매입	- 기말재고평가는 원가법과 저가법 중 선택·무신고시 선입선출법
기말 원재료재고	- 매입원재료를 제조에 사용하지 않고 타용도로 사용한 경우
타계정 대체	
II. 노무비	- 생산현장에 임원 및 직원 인건비
1. 임금	
2. 상여금	
3. 잡급	- 잡급 대장 및 송금내역의 확인
4. 퇴직급여	- 생산직 임직원에 대한 퇴직급여지급액·퇴직급여충당금 전입액 - 퇴직금 지급대장에 대한 지급 내역의 확인
III. 제조경비	
1. 복리후생비	- 생산직 임직원의 의료보험료·고용보험료·산재보험료·식대등
2. 여비교통비	
3. 통신비	
4. 연구개발비	- 연구개발비는 원칙적으로 당기 비용으로 처리·개발비의 경우 5-20년 중 선택하 여 무형자산으로 처리 가능
5. 지급임차료	
6. 접대비	- 사업과 관련하여 특정인에게 지출한 비용
7. 감가상각비	- 생산현장의 차량·기계장치·시설장치·공장의 감가상각비
8. 세금과 공과	- 벌과금·과료·과태료 등 벌칙성 경비는 손금불산입

9. 수선비	
10. 외주가공비	
11. 차량유지비	
12. 지급수수료	
13. 수도광열비	
14. 통신비	
15. 운반비	
16. 소모품비	
17. 교육훈련비	
18. 보험료	
19. 잡비(잡손실)	
IV. 당기총제조비용	재료비 + 노무비 + 제조경비
V. 기초재공품재고액	
VI. 합계	- 원가법에 의하여 평가하고 무신고시 선입선출법 - 재고자산의 종류별로 원재료·제품·재공품 등에 따라서 각각 평가방법을 달리할 수 있음
VII. 기말재공품재고액	
VIII. 타계정대체액	- 매출이외의 목적으로 사용한 재공품액(접대, 감모손, 광고선전용등)
IX. 당기제품제조원가	기초재공품재고액 + 당기총제조비용 - 기말재공품재고액 - 타계정대체액

※ 한국세무사회 법인결산신고 실무 법인결산 체크리스트 인용.

17.6 | 결산준비서류 List

Easy to Study
Basic Accounting

결산준비서류 리스트

구분	서류명	해당 여부		수령 여부		비고
		해당	무관	수령일	수령자	
1	법인등기부등본					등기소
2	주주명부 및 주주변동내역서					당해 업체
3	직전 법인결산서 및 조정계산서					결산 대행시
4	당해 연도 부가가치세신고서					결산 대행시
5	당해 연도 원천세신고서					결산 대행시
6	보통예금·당좌예금등 잔액증명원					관련 금융기관
7	각 예금별 예금이자 원천징수영수증					관련 금융기관
8	부채 잔액 증명원					관련 금융기관
9	부채(차입금) 건별 이자계산서					관련 금융기관
10	인별 가지금금 및 가수금명세(업무무관)					당해 업체
11	금전소비대차약정서(차용증)등					당해 업체
12	신규 개설 통장 및 해지자료					관련 금융기관
13	카드사별 법인신용카드 월별 명세서					관련 금융기관
14	각종 보험 가입 계약서 - 보장성 보험(자동차, 화재등) - PL보험(생산물 배상 책임 보험) - 저축성 보험 가입내역					관련 금융기관
15	각종 보험 납입 내역서 - 각종 주보험과 특약보험구분 내역					관련 금융기관

16	자동차 보험 및 화재보험 관리대장					당해 업체
17	퇴직보험 및 퇴직연금 운용 보고서등					관련 금융기관
18	퇴직금 추계액 명세서					당해 업체
19	연간 퇴직금 지급내역서					당해 업체
20	리스계약서 및 건당 리스로 내역서					관련 금융기관
21	임대차 계약서 사본					당해 업체
22	유형·무형자산 관련 내역서 - 토지, 건축물대장 및 등기부등본 - 차량등록증등 - 유형·무형 자산명세서					당해 업체
23	재고자산명세서 - 원재료, 제품, 상품, 재공품등 잔액 - 위·수탁상품 및 미착상품 내역					당해 업체
24	국고보조금등 각종 지원금 수령 내역 - 중소기업지원금 - 신규고용촉진장려금 - 유가보조금등					해당 기관 및 통장
25	판매장려금 지급 및 수령 내역					
26	관세환급금 내역					
27	이익잉여금 처분 계획안					당해 업체
28	거래처별 외상매출금 잔액명세서					당해 업체
29	거래처별 외상매입금 잔액명세서					당해 업체
30	어음장(받을어음 및 지급어음)					당해 업체
31	어음할인 내역서					금융 기관
32	미회수한 매입매출전표·일반영수증					
33	법인 통장 사본					
34	기업어음제도 개선 세액공제 자료					금융 기관
35	그 외 업종별 추가 결산 자료					

(1) 주요서식

1. 법인등기부등본
2. 주주명부 및 주주변동상황명세서
3. 예금잔액증명서
4. 부채증명원
5. 대출금(이자)계산서
6. 인별 업무무관 가지급금 또는 가수금 명세서
7. 금전소비대차약정서(차용증)
8. 신규 개설 통장 및 해지자료
9. 신용카드 월별 이용대금명세서
10. 자동차 보험관리 대장
11. 보험계약서
12. 화재보험대장
13. 퇴직급여추계액명세서
14. 퇴직금지급대장
15. 리스계약서
16. 임대차 계약서 사본
17. 자동차양도증명서
18. 자동차등록증
19. 재고조사표
20. 장려금 등 수령 내역서
21. 이익잉여금 처분안(현금배당)
22. 외상매출금 잔액명세서
23. 외상매입금 잔액명세서
24. 어음장(받을어음 및 지급어음)
25. 어음할인내역서
26. 기업어음제도 개선을 위한 세액공제 자료

1. 법인등기부등본

등기번호	010840	등기사항전부증명서(현재사항)	
등록번호	111111-1234567		
상 호	주식회사 창조코리아	. . .	변경
		. . .	등기
본 점	부산시 사상구 감전동 3 - 28 부광빌딩 2층	. . .	변경
		. . .	등기
공고방법	부산광역시내에서 발행하는 일간 부산일보에 게재한다.	. . .	변경
		. . .	등기
1주의 금액	금 10,000원	. . .	변경
		. . .	등기
발행할 주식의 총수	100,000주	. . .	변경
		. . .	등기
발행주식의 총수와 그 종류 및 각각의 수		자본의 총액	변경연월일
발행주식의 총수	35,000 주	금 350,000,000 원	등기연월일
보통주식수	35,000 주		. . .
			변경
			등기
목 적			
1. 선박 부품의 제조 2. 선박 부품 및 장비 도소매업 3. 철강 및 비철금속 수출입업 4. 위 각호에 부대되는 일체의 사업			
임원에 관한 사항			
이사	홍길동	640801 - 18*****	
이사	성춘향	670203 - 21*****	
이사	이몽룡	770312 - 11*****	
대표이사	홍길동	640801 - 18*****	부산광역시 해운대구 우동 1023-4
감사	변사포	531213 - 15*****	
회사성립연월일	1993년 03월 18일		
등기기록의 개설 사유 및 연월일 설립	1993년 03월 18일		
수수료 1,200원 영수함	- 이 하 여 백 -		
	관할등기소 : 부산지방법원 북부산등기소 / 발행등기소 : 부산지방법원 북부산등기소		
문서 하단의 바코드를 스캐너로 확인하거나, 인터넷등기소(http://www.iros.go.kr)의 발급확인 메뉴에서 발급확인번호를 입력하여 위·변조 여부를 확인할 수 있습니다. 발급확인번호를 통한 확인은 발행일로부터 3개월까지 5회에 한하여 가능합니다.			
			발급확인번호 : 600-ABCD-EFGH
발행일 : 2008/12/31			

- 00년 00월 00일 주식변동상황명세서

NO	성명	주민 번호	주소	기초			변동상황						기말		금액	대주주와 의관계	증권 거래 세	양 도 세
				주식수	단가	지분율	증가			감소								
							원인	주식수	단가	원인	주식수	단가	주식수	지분율				
1	홍길동			20,000	10,000	57.1%												
2	성춘향			10,000	10,000	28.5%												
3	이몽룡			5,000	10,000	14.4%												

※ 기중 주주변동이 있으면 관련일자로 업체에 작성을 요청하여 변동내역과 증권거래세 및 양도소득세 납부 여부까지 총괄적으로 확인하여야 할 것이다.

3. 예금잔액증명서

08-006186	예금잔액증명서			
창조코리아(주) 홍 길 동 귀하				
금 이천육백육십육만육천칠백구십일 원정 (단, 미결제타점권 금 해당 금액 없음 원 포함)				
예금종류	계좌번호	잔액	미결제타점권	비고 (관련대출금 등)
한가족기업	416-006928-04-013	₩26,666,791	W0	
합	계	₩26,666,791	W0	

1. 이 증명서는 감리역의 확인이 있어야 유효함.
2. 비고란의 '관련대출금 등'은 질권, 압류 등 지급제한 사유가 있는 경우에만 표시합니다.

위 금액은 2008년 12월 31일 현재 귀하 명의의 예금잔액임을 증명합니다.

감리역확인

2009년 01월 11일

00은행 사장
지점장대리 000
취급자 : 000 051)313-6111

(예용226-2) (195×265) (NCR상지) (93.4) (출금번호22480) (2008.1 대양) 00은행

※ 기말 통장잔액을 확인하기 위하여 각 예금별 잔액증명원을 받아야 된다. 이 경우 각 예금별 이자소득 원천징수영수증도 반드시 같이 받도록 하여야 할 것이다.

4. 부채증명원

부 채 증 명 서

발급확인

일금 : 일십억삼천구백사십팔만천육백육십원정

(단, 미결제타점권

0 을 포함)

차주	(주) 창조코리아			
법인, 사업자(주민등록)번호	622-81-*****			
대출과목	계좌번호	대출잔액	대출일자	비고
기업운전일반자금대출	1220-200-210279	200,000,000	2006-04-28	
기업운전일반자금대출	1220-500-196646	300,000,000	2005-12-14	
기업운전일반자금대출	1220-600-258463	0	2007-10-11	
기업운전적금관계대출	1222-700-004932	25,000,000	2007-01-10	
기업운전할인어음	1330-500-049593	89,319,032	2006-05-15	
기업운전외상채권담보대	1331-300-035864	9,357,500	2004-02-04	
기업운전외상채권담보대	1331-600-121454	0	2006-02-20	
기업운전외상채권담보대	1331-800-136859	408,827,100	2006-07-24	
카드일시불	9435-2000-3379-0702	2,997,926		
카드할부사용	9435-2000-3379-0702	3,989,302		
<합계>		1,039,488,860		

위와 같이 2008년 12월 31일 현재 부채가 있음을 증명합니다.
<개인형법인카드포함>

2009년 02월 03일

주식
회사 **우리은행** 구포지점

051-332-1581

보존기간5년

대출실행내역서

창조코리아(주)

귀하

00 지점

대출계좌번호	: 322-2007-00095192	기업일반자금대출(시설-분할상환)
대출금액	: KRW*****270,000,000	대출승인번호 : 311-2007-00083361
대출이율	: 6.95000%(변동금리)	이자납입방법 : 분할후취고정 (원금)
대출만기일	: 2015-02-09	원금상환방법 : 원금균등분할상환
다음상환하실날	: 2010-05-13	수입/내국신용장번호
다음이자내실날	: 2008-03-13	수입인지금액 : *****150,000
연동계좌번호	: 611017173169	*예금주: 창조코리아(주)
계좌입금액	: *****269,850,000	

항상 저희은행을 이용하여 주셔서 감사합니다.

거래일시 2009-01-13 16:04:53

담당자: 000

전화번호:(051)621-2511

LN-I-SL-011
2001.07 제정

00은행

5. 대출금(이자)계산서

대출금(이자)계산서

(2009년 1월 13일)

창조코리아(주) 귀하

00은행 00지점

대상기간 : 2008-01-01 ~ 2008-12-31

계좌번호 대출과목	대출일 상대업체명	만기일	이 자	원금 /외화원금	계 L/C NO, B/L NO
288-036750-33-00015	2007-09-18	2008-09-17		0 101,094,840	101,094,840
할인어음					
416-019196-33-00007	2008-05-11	2008-08-11	1,290,082	450,000,000	451,290,082
중소기업자금대출					
416-018176-32-00008	2008-08-29	2015-08-29	1,181,964	500,000,000	501,181,964
중소기업시설자금대출					
건수 : 3		합 계 :		2,472,046	1,051,094,840 1,053,566,886

항상 저희 은행을 이용하여 주셔서 감사합니다.
귀하의 대출금(이자)계산내역은 위와 같습니다.

00은행 00지점장

※ 부채의 경우에도 주요서식4. 부채증명서과 함께 각 대출건별 이자지급 내역서(월별)를 수취하여 이자비용 회계처리 내역과 상호 대사를 하는 것이 중요하다.

6. 인별 업무무관 가지급금 또는 가수금 명세서

가지급금명세서

직책: 대표이사 성명 : 홍길동

지급일	내용	대여 금액	상환 금액	잔액	해당 일수	대여시 이자율	이자내역	수령 여부
3.1	업무무관	20,000,000		20,000,000	91	8.2%		
5.31	3/1가지급금		10,000,000	10,000,000	61	8.2%		
8.1	업무무관	30,000,000		40,000,000	153	9.3%		
합계								

※ 업무무관 가지급금의 경우 세법상 인정이자 계상의 문제, 지급이자 손금불산입 문제, 금전 소비대차약정서 작성 등의 문제가 발생할 수 있으므로, 지급내역 및 이자수령에 대한 내역을 정리한 명세서를 각 인별로 받아두는 것이 중요하다.

7. 금전소비대차약정서(차용증)

금 전 소 비 대 차 계 약 서

삼천만 원정(₩ 30,000,000)

- 상기 금원을 **채무자 홍길동**은 2008년 8월 1일 **채권자 창조코리아(주)**부터 정히 차용하고 아래 조항을 이행할 것을 약속합니다.
 - 원금변제기 : 2009년 7월 31일
 - 이자율 : 연 9.3 %
 - 이자지급일 : 원금상환시 일괄 지급(09년 7월 31일)
 - 채무변제방법 : 원금은 채권자의 주소지에 지참 변제하며 이자는 지정일자에 채권자 창조코리아(주)의 예금계좌(OO은행 000-000000-000 예금주 창조코리아(주))로 송금하여 변제함
 - 원금 및 이자의 변제를 지체할 경우 채무자 홍길동은 일 0.2 %의 이자율에 의한 지연 손실금을 가산해서 지불해야 한다.
- 채무자 홍길동은 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에 있어서는 채권자 창조코리아(주)로부터 통지, 최고 등이 없이도 당연히 기한의 이익을 잃고 채무 전부를 즉시 변제하지 않으면 안 된다.
 - 본건 이자의 지불을 3개월분 이상 지체했을 때
 - 다른 채무 때문에 강제집행, 집행보전처분을 받거나, 파산 또는 경매의 신청이 있었을 때
 - 채무자가 주소를 변경하고, 그 사실을 채권자에게 고지하지 않았을 때
- 채무자 홍길동은 본 채무불이행시에는 그의 전 재산에 대한 강제집행에 따를 것을 승낙한다.
- 본 채무에 관한 분쟁의 재판관할은 채권자의 주소지를 관할하는 법원으로 정한다.

2008년 8월 1일

채권자(갑) 성 명 : 창조코리아(주) (인)
주 소 : 부산시 사상구 감전동 3 - 28 부광빌딩 2층 (☎)
주민등록번호 : 111111-1234567

채무자(을) 성 명 : 홍길동 (인)
주 소 : 부산광역시 해운대구 우동 1023-4 (☎)
주민등록번호 : 640801 - 18*****

8. 신규 개설 통장 및 해지자료

OO 은행

거래일자	거래내용	해당월	회차	적립액	지급액	현재잔액	거래점
2008년	계좌번호	194-016181-15-016		*69,000,000			
08-31	CC	06	47	*1,500,000		*70,500,000	김 해
08-31	CC	07	48	*1,500,000		*72,000,000	김 해
	이체등록해제	194-016181-04-017	해제일자 2008-09-11				
03-22	입금	07	60	*18,000,000		*90,000,000	김 해 010
10-11	해지				*90,000,000	*0	김 해 010
	지급이자	*12,754,373	차감지급액	*100,940,183			
	소득(법인)세	*1,814,190	주민세	*0	농특세	*0	
그 동안 거래해 주셔서 감사합니다.							

9. 신용카드 월별 이용대금명세서

■카드이용내역(일반, 해외) 00은행						
이용구분	이용일자	이용가맹점	예정포인트	당월납입금액	수수료	비고
일반	6.1	한국도로공사	50	50,000		
일반	6.1	하이플러스카드(주)	200	200,000		
		소 계		250,000		
		합 계		250,000		

※카드이용기간: 2008년 6월 1일~ 2008년 6월 30일

- ※ 12월말 시점의 각 카드사별로 월별 이용대금명세서를 요청하여 전표 분실 등으로 인해 미계상한 비용에 대해 대체 분개하고, 통장에서 이체된 미지급금 금액과 이용대금명세서상의 결재금액을 확인하여 12월말 미지급금 기말잔액을 확인하여야 한다.

10. 자동차 보험관리 대장

자동차 보험관리 대장

		1	2	3	
차량정보	차명	쏘나타			
	차종	승용차			
	등록번호	부산 30로 1111			
	소재	부산 사상구 감전동			
임의보험	보험회사명	현대해상화재보험			
	담당자	김웅			
	취급대리점	북부산			
	담당자	김웅			
	증권번호		00-0002-00000		
	계약자명	창조코리아(주)			
	보험기간		2008.10.1		
			2009.10.1		
	보험금	차량	5,000,000		
		대인	20,000,000		
		대물	10,000,000		
		탑승자	10,000,000		
보험료		2,925,600			
참고사항	책임보험	600,000			
	종합보험	2,325,600			
자배책보험	보험회사명				
	취급대리점				
	증서번호				
	보험기간				
	보험계약자	성명			
주소					
차검	차검 실시일				
	차검 만료일				
선급보험료		2,190,203			

※ 차종별 보험납입현황을 일괄 정리하면 결산시 업무에 수월하다.

11. 보험계약서

자동차보험 가입증명서(보험료 영수증)			
◦ 설계번호 111-11-1111111-111		◦ 영수증번호 28-111111	
차 량 번 호	부산 00 가 0000	보 험 종 목	0000업무용
피 보 험 자	창조코리아(주)	주 민 번 호	605-81-22341
		/사 업 자 번 호	
계 약 자	창조코리아(주)	주 민 번 호	605-81-22341
		/사 업 자 번 호	
보 험 기 간	2008년 05월 21일24:00부터	2009년 05월 28일 24:00까지	
대 인 I	2008년 05월 21일24:00부터	2009년 05월 28일 24:00까지	
유 효 기 간	2008년 05월 21일24:00부터 2009년 05월 28일 24:00까지		
입의유효기간	2008년 05월 21일24:00부터 2009년 05월 28일 24:00까지		
(대인 I 제외)			
운전자 범위	만26세이상한정		
비 고			
담보종목	보험가입금액		
대인배상 I	지배법시행령에서 정한 금액	종적용보험료	**1,116,980원
대인배상 II	미가입	대인배상 I	*** 630,970원
대물배상	1사고당 1천만원 한도	입의보험	*** 486,010원
자동차상해	미가입	납입보험료	**1,116,980원
무보험차상해	미가입		
자기차량손해	미가입	대인배상 I	*** 630,970원
SOS특약	미가입	입의보험	*** 486,010원
		결제방법	납입방법
		일시납	
◦ 신용카드결제		카드번호 마지막 4자리는 고객정보 유출방지를 위하여 ****로 표시됩니다.	
카드번호		승인번호	
매출금액		할부기간	
위의 자동차가 대인배상 I 과 대물배상을 가입한 경우 자동차손해배상보장법 제5조 제1항, 제2항의 규정에 의한 의무보험에 가입하였음을 증명함.			
위 보험료를 2008년 5월 21일 16시 49분에 영수하였습니다.			
1. 본 영수증은 전산출력된 원본만 유효합니다.			
2. 본 영수증은 영수시각 외에 수기로 기재되거나 정정, 가필, 복사된 것은 무효입니다.			
3. 본 영수증은 상기 보험계약에 의거한 보험료 납입증명에 한하여, 그 외의 사용은 무효입니다.			
4. 본 영수증은 개인금전거래(사채) 담보용으로 사용할 수 없습니다.			
5. 자세한 내용은 청약서, 증권, 약관내용을 참조하시기 바랍니다.			
*보험책임기간 의무보험(대인배상 I 과 대물배상1천만원, 영업용 대인배상II 1억원 포함) 자동차보험에 처음 가입하는 자동차의 경우에는 모든 담보의 책임개시는 보험료를 받은 때로부터 시작됩니다.(단, 보험기간 개시이전에 보험계약을 맺고 보험료를 받은 때에는 보험기간 첫날 0시부터 시작)		OO화재해상보험주식회사 대표이사 사 장 O O O	
소속 : OO지점	담당자 : OO	대리점	연락처 : 051-000-0000 발급일시 : 2008.5.21 16:49

12. 화재보험대장

화재보험대장

회 사 명	보 험 기 간		보험금액	증권번호	보 험 료	보 험 료 입금년월일	증 권 유 무	비 고
	년월일	년월일						

14. 퇴직금지급대장

퇴직금지급대장

2008년 기준

성명	주 소	직급·호봉	입사일자	퇴직일자	퇴직 보험 수령액	퇴직 연금 수령액	국민연금 전환금 상계액	원천 징수액	순지급액
		기준임금	근속기간	퇴 직 금					
	주민등록번호	퇴직금 지급일	지급방법 (계좌번호)						
문재곤	부산 사상 덕포	과장	2003.5.1	2008.11.30				396,840	12,258,711
		2,266,666	5년 7월	12,655,551					
	800219-1*****	2008.12.10	농협	2009년 1월 신고					

15. 리스계약서

시 설 대 여 (리 스) 계 약 서									
수 입 인 지	계약일호: 202571 - 01- 01 계약일자: 2008 년 00월00일								
시설대여회사(갑) : 부산시 동래구 안락동 999									
스 타 리 스 (주) 대 표 이 사 강 마 에									
대여시설이용자(을) (연대채우자)	연대보증인 : 연대보증인 : 연대보증인 :								
■신용정보의 제공및 활용동의서	<p>스타리스(주)귀중</p> <p>귀사와의 시설대여 (리 스) 등 여신에 관한 모든 금융거래와 관련하여 귀사가 본인으로부터 취득한 다음 신용정보는 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제23조의 규정에 따라 타인에게 제공·활용시 본인의 동의를 얻어야 하는 정보입니다. 이에 본인은 귀사가 다음의 신용정보를 신용정보집중기관, 신용정보업자, 신용정보제공 . 이용자 등에게 제공하여 본인의 신용을 판단하기 위한 자료로서 활용하거나 또는 공공기관에서 정책자료로서 활용하도록 하는데 동의합니다. 이 동의서는 계약의 갱신 등으로 변경되는 경우에도 유효합니다.</p> <p>◆제공할 신용정보의 내용 :</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 개인(법인) 식별정보(성명(상호), 주민등록번호(법인등록번호), 성별, 국적, 직업, 연락처 등) ● 신용거래정보(본계약 이전 및 이후의 실적을 포함한 거래내용) ● 신용능력정보(재산, 채무, 소득의 조역, 납세실적 등) <p>주) 채우불이행정보(천체, 대위변제, 대지급, 부도, 관련된 발생사실 등) 및 신용조회정보 (신용조회에 따라 신용정보업자가 신용정보를 제공한 사실 등)는 신용정보집중기관* 및 신용정보업자 **를 통하여 신용정보제공. 이용자***에게 제공됩니다.</p> <p>*전국은행연합회, 여신전문협회 등 ** (주)한국신용정보, (주)한국신용평가정보 (주) 한국개인신용 등 ***은행, 카드사, 캐피탈 등 금융기관등 ****상기 내용이 변동하는 경우 고객에게 별도의 통지없이 인터넷 홈페이지에 공시할 예정입니다.</p> <p style="text-align: right;">년 월 일</p> <p>대여시설(리스)이용자 : _____ (인) (리스이용자직접기재)</p> <p>연대보증인: _____ (인)(연대보증인 직접기재)연대보증인: _____ (인)(연대보증인 직접기재)</p>								
■권리의 양도에 관한 사항	<p>스타리스(주)귀중</p> <p>대여시설(리스)이용자 및 연대보증인은 계약서 제26조 (권리의 양도)에 대하여 충분히 설명을 듣고잘 이해하였습니다.</p> <p style="text-align: right;">년 월 일</p> <p>대여시설(리스)이용자 : _____ (인) (리스이용자직접기재)</p> <p>연대보증인: _____ (인)(연대보증인 직접기재)연대보증인: _____ (인)(연대보증인 직접기재)</p>								
■물건 대금 입금 요청서	<p>스타리스(주)귀중</p> <p>귀사와의 리스계약과 관련하여 아래와 같이 물건대금 입금을 요청하오니 업무에 협조하여 주시기 바라며, 세금계산서가 본인 앞으로 발행되는 경우에도 부가가치세를 포함한 금액으로 물건 대금지급을 요청하는 바입니다.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin: 10px 0;"> <tr> <td style="width: 25%;">입금요청금액</td> <td style="width: 25%;"></td> <td style="width: 25%;">입금요청일</td> <td style="width: 25%;"></td> </tr> <tr> <td>입금요청계좌</td> <td></td> <td>예금주</td> <td></td> </tr> </table> <p>-아 래-</p> <p>대여시설(리스)이용자 : _____ (인) (리스이용자직접기재)</p>	입금요청금액		입금요청일		입금요청계좌		예금주	
입금요청금액		입금요청일							
입금요청계좌		예금주							
위 시설대여회사(이하 ‘갑’이라 한다)와 대여시설이용자(이하 ‘을’이라 한다)는 후면에 기재된 내용과 같이 계약을 체결하고 이를 증명하기 위하여 위 기재 일자에 계약서 2통을 작성하여 각1통씩 보관한다.									

18. 자동차등록증

자 동 차 등 록 증					
제		호		최초등록일 : 년 월 일	
① 자동차등록번호		② 차 종		③ 용도	
④ 차 명		⑤ 형 식 및 연 식			
⑥ 차 대 번 호		⑦ 원 동 기 형 식			
⑧ 사 용 본 거 지					
소 유 자	⑨ 성명(영칭)		⑩ 주민(사업자) 등 록 번 호		
	⑪ 주 소				
자동차관리법 제8조의 규정에 의하여 위와 같이 등록하였음을 증명합니다. 이 전 년 월 일 <b style="font-size: 18px;">부산광역시차량등록사업소장					
1. 제 원			4. 검사유효기간		
⑫ 재원관리번호 (형식승인번호) A08-1-00036-0090-1303			⑲ 연월일부더	⑳ 연월일까지	㉑ 검사 시행장소
⑬ 길 이	mm	⑭ 너 비			㉒ 주행 거리
⑮ 높 이	mm	⑯ 총중량			㉓ 검사 책임자확인
⑰ 배기량	cc	⑲ 정 격 출 력	Ps		
⑰ 승 차 정 원	명	㉑ 최 대 적재량	kg		
㉒ 기통수	기통	㉒ 연료의 종류	(연비 : km/l)		
2. 등록번호판 교부 및 봉인					
㉓ 구 분	㉔ 번호판교부일	㉕ 봉인일	㉖ 교부대행자 확인		
3. 저당권 등록사실					
㉗ 구분(설정 또는 말소)		㉘ 일 자			
기타 저당권등록의 내용은 자동차등록원부를 열람·확인하시기 바랍니다.					
❖ 주의사항 : ㉑항 첫째란에는 등록일을 기재한다. ❖ 비고 자동차 출고(취득)가격 : 원 ❖ 정기검사를 받아야 하는 기간은 검사유효기간 만료일 (㉑항) 전·후 30일간입니다.					

20. 장려금 등 수령 내역서

◆장려금, 매입할인, 관세환급금, 타사로부터 수령한 각종 지원금 명세서◆

2008년 12월 31일

(일자별, 거래처별로 표시)

일자	거래처	적요	금액	비고

상기 잔액을 2008년 12월 31일 현재 잔액임을 확인함.

2009년 1월 일

상 호 :

대표자 : (인)

확인자 : (인)

21. 이익잉여금 처분안(현금배당)

별첨1. 현금배당 계획(안)

창조코리아(주)

1. 주당배당금(보통주)	30,000원
2. 배당기준일	2008년 12월 31일
3. 배당금 지급 예정일	2009년 04월 11일
4. 연간 배당 내역	
가. 주당 연간 배당액(보통주)	30,000원
나. 연간 배당총액(보통주)	300,000,000원
다. 당기순이익	322,975,169원
5. 주주총회 예정일	2009년 03월 2일
6. 이사회 결의일	2009년 02월 25일

※ 당기 결산시에 배당에 대한 처분(안)은 이익잉여금처분계산서상에 기재되는 데, 그 중 당기 이입과 처분에 대해서는 위의 서식과 같이 처분(안)에 의해서 작성이 되게 된다. 따라서 12월 31일말 결산시에는 이익잉여금의 처분(안)을 받아서 재무제표에 반영하게 된다.

22. 외상매출금 잔액명세서

◆외상매출금 잔액명세서◆

2008년 12월 31일

(일자별, 거래처별로 표시)

일자	거래처	적요	금액	비고

상기 잔액을 2008년 12월 31일 현재 잔액임을 확인함.

2009년 1월 일

상 호 :

대표자 : (인)

확인자 : (인)

23. 외상매입금 잔액명세서

◆외상매입금 잔액명세서◆

2008년 12월 31일

(일자별, 거래처별로 표시)

일자	거래처	적요	금액	비고

상기 잔액을 2008년 12월 31일 현재 잔액임을 확인함.
2009년 1월 일

상 호 :

대표자 : (인)

확인자 : (인)

25. 어음할인내역서

할인어음조회표											
년 월 일											
계정과목	계좌번호	사업자등록번호	대출CIF번호		업종구분	우량구분	법적처리구분	체당구분	운용구분	담보구분	
적격구분	승인기간	한도승인금액	본지점 한도구분	단수 구분	우대 구분	이율	어음할인 매수	잔여매수	기업 규모		
	-										
당초대출일자		총할인액		총회수금액			대출잔액				
*** 거래내역 ***											
거래구분	거래일자	어음번호	지급은행	어음기일	할인금액	일수	할인료	적격유무	부도구분	해체구분	

26. 기업어음제도 개선을 위한 세액공제 자료

<< 기 업 구 매 자 금 결 제 실 적 증 명 서 >>

업 체 명 : 창조코리아(주)
 사업자등록번호 : - -
 대 상 기 간 : 2008년 1월 1일 - 2008년 12월 31일

결 제 실 적

구분	결제일구분	건수	실적금액
기업구매자금대출	30일이내 결제금액	9	2,330,000,000
	30일초과 60일이내 결제금액	0	0
	소계	9	2,330,000,000
자 기 자 금	30일이내 결제금액	0	0
	30일초과 60일이내 결제금액	0	0
	소계	0	0
세액공제계		9	2,330,000,000

2008년 12월 31일
 주식회사 00은행
 00 지점

※ 본 서식은 기업결산시에 필요한 서류는 아니고, 법인조정시 세액공제 중 기업어음제도 개선을 위한 세액공제 적용을 받는 경우 필요한 서류이다. 결산시 회사의 부채증명서 등에 기업구매자금대출, 외상매출채권담보대출, B2B구매자금대출 등이 있다면 해당 금융기관에서 위의 서식과 같은 세액공제를 위한 증빙 서류를 받을 수 있다. 다만, 금융기관별로 서식 차이가 있으니 주의하여야 할 것이다.

[온드림빅북] 알기 쉽게 배우는 기초회계

발행일 2017년 3월 17일

저작권자 빅북운동본부

대표자 조영복

저자 김정호

주소 부산광역시 금정구 구서2동 248-10 현대빌딩 4F

문의처 051-517-0268 홈페이지 <http://bigbook.or.kr/>

발행처 교보문고 퍼플

출판등록 2012년 09월 07일 제3-2012-167호

주소 서울시 종로구 종로1가 1번지

대표전화 1544-1900

홈페이지 www.kyobobook.co.kr

ISBN 978-89-24-04477-5 (93320)

© 빅북운동본부 2017

