1 회계의 기초

❶ 회계의 목적

회계정보이용자가 경제적 의사결정을 하는 데 유용한 기업실체에 관한 정보를 제공하는 것

❷ 회계의 구분

(1) 회계정보의 이용자

1. 내부정보이용자 : 경영자
2. 외부정보이용자 : 주주, 채권자, 정부, 대중 등

(2) 재무회계와 관리회계

구분	재무회계	관리회계
제공의 대상	외부정보이용자	내부정보이용자
작성의 기준	객관적인 회계기준	경제학, 경제학, 통계학 등..
제공의 시기	일년, 반년, 분기 등 정기적 보고	수시로 보고
제공의 양식	재무제표(F/S)	일정한 형식 없음
제공되는 정보	과거정보	미래정보

(3) 재무제표의 신뢰성을 높이는 방법

1. 일반적으로 인정된 회계원칙(GAPP)

: 그 중 한국채택국제회계기준(K-IFRS)을 학습(상장기업, 금융기관 등은 의무적용. 단, 모든 기업이 한국채택국제회계기준을 적용해야 하는 것은 아님)

2. 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 특징

㉠ 원칙중심
㉡ 기본재무제표 : 연결재무제표(경제적 실질 우선)
㉢ 자산, 부채에 대한 공정가치 평가를 확대
㉣ 재무상태표 중심
㉤ 각국의 협업을 통해 제정, 주석공시사항이 상대적으로 많음

3. 회계감사

㉠ 공인회계사가 수행, 재무제표가 기준에 따라 작성되었는지를 외부의 제3자가 검토하는 것
㉡ 모든 기업이 회계감사를 받아야 하는 것은 아님
㉢ 회계감사가 투자의 적정성을 보장하는 것은 아님

❸ 재무제표 ☆

1. **재무상태표 :** 일정시점, 자산(경제적자원), 부채(채권자청구권), 자본(주주청구권-부채 보다 후순위 청구권)의 잔액을 보여주는 재무제표
2. **포괄손익계산서(재무성과) :** 일정기간, 수익, 비용 및 이익을 보여주는 재무제표
3. **현금흐름표 :** 일정기간, 현금의 유입과 유출을 보여주는 재무제표, 현금주의 영업활동현금흐름, 투자활동현금흐름, 재무활동현금흐름으로 구분하여 표시
4. **자본변동표 :** 일정기간, 재무성과 이외의 자본변화를 보여주는 재무제표
5. **주석 :** 기준의 준수사실, 유의적인 회계정책의 요약 및 설명

2 재무상태표

❶ 재무상태표 표시

㈜회계왕 **재무상태표** 20x1.12.31(단위:원)

자산	**부채**
현금및현금성자산	단기차입금
재고자산	매입채무
매출채권	사채
기계장치	**자본**

❷ 재무상태표에 표시되는 사항

(1) 자산

㉠ **정의 : 과거사건의 결과로 기업이 통제하는 현재의 경제적 자원**

㉡ 종류 : 현금및현금성자산, 건물, 기계장치, 매출채권, 미수금, 재고자산(상품, 제품) 등..

㉢ 물리적 실체 없이도 자산이 될 수 있음(예: 무형자산)

㉣ 지출이 발생하지 않아도 자산이 될 수 있음(예: 증여받은 자산)

(2) 자산의 기록방법

㉠ 자산은 회계기간 중 증가하거나 감소함

-〉 회계기간 말 자산의 잔액 = 재무상태표상 금액

-〉 재무상태표상 차변(왼쪽)에 잔액이 남아야 하므로 자산의 증가는 차변요소에 자산의 감소는 대변요소에 기록

㉡ 자산의 T계정

증가		현금	감소
1/1 차입금	100,000	1/10 급여	50,000
1/1 자본금	100,000		

자산 계정 중 특히 매출채권의 증가, 감소 원인은 중요함!

(3) 부채

㉠ **정의 : 과거사건의 결과로 기업이 경제적 자원을 이전해야 하는 현재의무**

㉡ 종류 : 단기차입금, 장기차입금, 매입채무, 미지급금, 사채 등..

㉢ 기업의 현재의무에는 법적의무 외에도 의제의무도 있음

(4) 부채의 기록방법

㉠ 부채는 회계기간 중 증가하거나 감소함

-〉 회계기간 말 부채의 잔액 = 재무상태표상 금액

-〉 재무상태표상 대변(오른쪽)에 잔액이 남아야 하므로 부채의 증가는 대변요소에
부채의 감소는 차변요소에 기록

㉡ 부채의 T계정

감소		매입채무		증가
1/30 현금지급액	60,000	1/20 외상매입	100,000	

부채 계정 중 특히 매입채무의 증가, 감소 원인은 중요함!

(5) 자본

㉠ 정의 : 기업의 총자산에서 총부채를 차감한 잔여지분, 순자산, 소유주지분, 주주지분

㉡ 종류 : 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 외..

㉢ 회계상 자본(순자산) = 자산총액 − 부채총액

(6) 재무상태표 등식

1. 자산총액 = 부채총액 + 자본총액
2. 기초자본 = 기초자산 - 기초부채 〈-- 시험에서는 이 정리식이 더 많이 사용

❸ 재무상태표 특징

(1) 정태적 재무제표

㉠ 일정시점의 자산, 부채, 자본의 잔액을 설명

㉡ 기초자본 = 기초자산 - 기초부채
기말자본 = 기말자산 - 기말부채
=〉 기초자본과 기말자본의 차이 원인에 대한 설명이 요구

(2) 재무상태표가 제공하는 정보 ※

㉠ 기업의 재무적 강점, 약점을 식별할 수 있는 정보

㉡ 경영자의 수탁책임을 평가할 수 있는 정보

3 손익계산서

※ 재무제표는 포괄손익계산서라고 서술되어 있는데 포괄손익에 해당하는 기타포괄손익은 회계원리에서는 다루지 않으므로 당기손익에 대한 부분에 한정하여 손익계산서로 기술합니다.

❶ 재무제표 표시

㈜회계왕 손익계산서 20x1.1.1 ~ 20x1.12.31(단위:원)

비용	수익
매출원가	매출액
임차료	이자수익
급여	배당금수익
이자비용	임대료

❷ 손익계산서에 표시되는 사항

(1) 수익

㉠ **정의 : 일정기간 자산이 증가하거나 부채가 감소하여 자본이 증가하는 것으로 소유주에 의한 투자는 제외**

㉡ 종류 : 매출액, 이자수익, 배당금수익, 임대료 등..

㉢ 수익은 지속성에 따라 주요 수익과 그 밖의 수익으로 구분

(2) 수익의 기록방법

㉠ 수익은 회계기간 중 발생하거나 감소(소멸)함

-〉 회계기간 말 수익의 잔액 = 손익계산서 상 금액

-〉 손익계산서상 대변(오른쪽)에 잔액이 남아야 하므로 수익의 발생은 대변요소에 수익의 감소는 차변요소에 기록

㉡ 수익의 T계정

소멸(감소)	매출액	발생
	1/15 현금	200,000
	1/25 매출채권	100,000

(3) 비용

㉠ **정의 : 일정기간 자산이 감소하거나 부채가 증가하여 자본이 감소하는 것으로 소유주에 대한 분배는 제외**

㉡ 종류 : 매출원가, 이자비용, 임차료, 급여 등..

㉢ 비용은 지속성에 따라 주요 비용과 그 밖의 비용으로 구분

(4) 비용의 기록방법

㉠ 비용은 회계기간 중 발생하거나 감소(소멸)함

-〉 회계기간 말 비용의 잔액 = 손익계산서 상 금액

-〉 손익계산서상 차변(왼쪽)에 잔액이 남아야 하므로 비용의 발생은 차변요소에 비용의 감소는 대변요소에 기록

㉡ 비용의 T계정

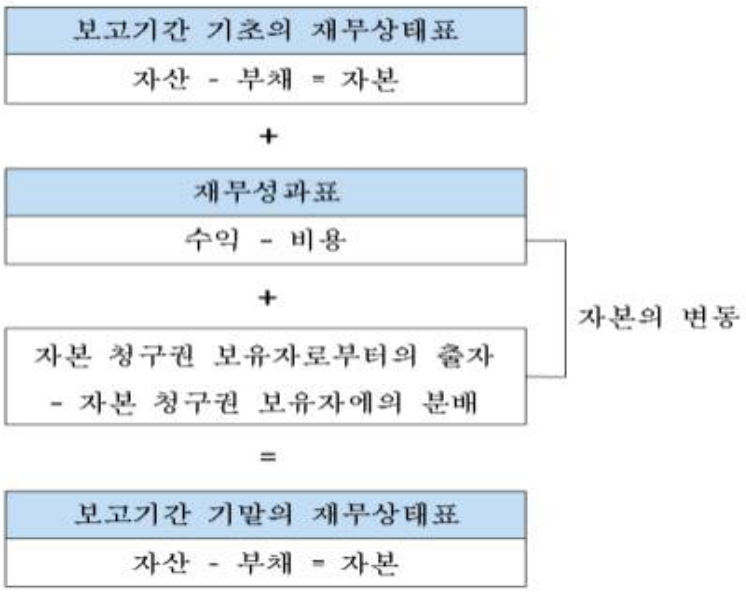
발생	급여	감소(소멸)
1/10 현금	50,000	
2/10 현금	50,000	

❸ 당기순손익

1. 당기순이익(당기수익 〉 당기비용) = 당기수익 − 당기비용

2. 당기순손실(당기수익 〈 당기비용) = 당기수익에서 당기비용을 차감한 값이 음수인 것

❹ 재무상태표와 손익계산서의 연결관계 ☆



❺ 기초자본과 기말자본의 차이 원인

① 손익거래 = 재무상태표상 이익잉여금으로 표시

② 자본거래 = 재무상태표상 자본금, 자본잉여금, 자본조정 등으로 표시

(자본거래의 예 : 유상증자, 현금배당 등..)

☞ 은미쌤의 간단예제

㈜회계왕의 기초자본은 ₩100,000, 기말자본은 ₩200,000이라고 할 때 당기순이익은? (단, ㈜회계왕은 당기 중 자본거래는 없었음)

☞ ㈜회계왕의 자본이 ₩100,000 증가한 원인은 손익거래, 자본거래로 구분할 수 있다. 당기 중 자본거래는 없었으므로 ㈜회계왕의 자본증가 ₩100,000은 손익거래의 결과다. 결국 당기순이익은 ₩100,000임을 알 수 있다. 만약, 자본거래도 있었다면, 자본거래를 제외한 자본의 변화를 손익거래로 답변하면 된다.

4 회계상 거래와 분개, 전기

❶ 회계상 거래란?

(1) 회계상 거래의 요건(모두 충족)

① 재무상태에 영향(증가, 감소)을 미쳐야 한다.

② 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있어야 한다.

회계상 거래에 해당하는 사건	회계상 거래에 해당하지 않는 사건
㉠ 상품 판매 계약을 체결하고 계약금을 수령	㉠ 원재료 주문 계약만 체결
㉡ 화재로 인해 ₩100,000 상당의 재고자산 소실	㉡ 종업원 채용과 관련 근로계약서만 작성

(2) 회계상 거래가 중요한 이유

① 회계상 거래와 일상의 거래는 일치하지 않는다.

② 회계상 거래는 기록의 대상이므로 반드시 회계장부에 기록해야 한다. (누락 X)

(3) 회계상 거래의 특징

차변요소	대변요소
㉠ 자산의 증가	㉠ 자산의 감소
㉡ 부채의 감소	㉡ 부채의 증가
㉢ 자본의 감소	㉢ 자본의 증가
㉣ 비용의 발생	㉣ 수익의 발생

ⓐ 기계장치를 ₩50,000의 현금을 지급하고 구입하였다. (㉠ 차변요소 : 기계장치 증가 ㉠ 대변요소 : 현금 감소)

ⓑ 은행에서 ₩100,000의 현금을 차입하였다. (㉠ 차변요소 : 현금 증가 ㉡ 대변요소 : 차입금 증가)

ⓒ 고객에게 서비스를 제공하고 현금 ₩20,000을 수령하였다. (㉠ 차변요소 : 현금 증가 ㉣ 대변요소 : 수익의 발생)

1) 거래의 이중성

: 회계상 거래는 차변요소와 대변요소를 동시에 변화시킨다.

2) 대차평균(평형)의 원리

: 회계상 거래는 차변요소와 대변요소에 기록되는 금액이 일치한다.

3) 복식부기

: 회계상 거래를 기록할 때 차변요소와 대변요소로 구분하여 기록하는 것으로 자동검증기능이 있다.

❷ 분개

(1) 분개란?

㉠ 정의 : T계정에 기록하기 전에 차변요소와 대변요소에 사용할 계정과목을 결정하고 일자별로 기록

㉡ 분개장 : 분개된 내역을 일자별로 기록하는 장부

(2) 분개의 순서

① 어느 계정과목을 사용할 것인지 결정

② 차변요소와 대변요소를 결정 (어느 계정과목이 차변요소인지, 대변요소인지 구분)

③ 차변요소와 대변요소에 얼마의 금액을 기재할 것인지 결정하고 대차평형이 맞는지 확인

(3) 분개 연습

※ 감정평가사 시험에서는 분개를 직접 수행하는 문제를 출제하지는 않으므로 회계원리 교재에 수록된 문제들 정도만 풀이가능한 정도면 됩니다. 걱정 노노!!

☞ **은미쌤의 간단예제**

1/5 ㈜회계왕은 주주로부터 현금 ₩100,000을 수령하고, 은행으로부터 현금 ₩100,000을 차입하여 설립되었다.

1/20 ㈜회계왕은 영업에 필요한 컴퓨터(비품)를 ₩50,000의 현금을 주고 구입하였다.

2/10 ㈜회계왕은 고객에게 회계서비스를 제공하고 현금 ₩100,000을 수령하였다.

3/5 ㈜회계왕은 고객에게 회계서비스를 제공하고 현금 ₩50,000은 10일 후 수령하기로 하였다.

3/9 고객으로부터 현금 ₩50,000의 서비스 제공 대가를 정상적으로 수령하였다.

☞ 분개는 일자별로 기록하는 일기장

1/5	(차) 현금(자산의 증가)	200,000	(대) 차입금(부채의 증가)	100,000
			자본금(자본의 증가)	100,000
1/20	(차) 비품(자산의 증가)	50,000	(대) 현금(자산의 감소)	50,000
2/10	(차) 현금(자산의 증가)	100,000	(대) 매출액(수익의 발생)	100,000
3/5	(차) 매출채권(자산의 증가)	50,000	(대) 매출액(수익의 발생)	50,000
3/9	(차) 현금(자산의 증가)	50,000	(대) 매출채권(자산의 감소)	50,000

※ 3/9일의 회계처리는 유의하여야 함. 고객으로부터 외상대금을 현금으로 수령하면 현금을 수령할 권리가 소멸하므로 매출채권을 감소시켜야 하는 점은 꼭 기억하고 있어야 함

❸ 전기

(1) 전기란?

분개된 결과를 각 계정과목별로 T계정에 옮겨적는 것

(2) 전기의 방법

앞서 자산, 부채, 수익, 비용의 기록방법을 참고

① 자산의 증가는 차변요소, 자산의 감소는 대변요소

② 부채의 증가는 대변요소, 부채의 감소는 차변요소

③ 자본의 증가는 대변요소, 자본의 감소는 차변요소

④ 수익의 발생은 대변요소, 비용의 발생은 차변요소

5 회계의 결산

❶ 회계의 순환과정

(1) 회계기간

1년을 초과하지 않는 범위 내에서 기업이 정할 수 있음. 통상 1/1 ~ 12/31일까지임

(2) 회계의 순환과정

회계기간 동안 일련의 과정을 반복하는 것

회계상 거래의 발생 –〉 분개 –〉 전기 –〉 수정전시산표 –〉 기말수정분개 –〉 수정후 시산표 –〉 마감

❷ 시산표

(1) 시산표의 작성목적 및 종류

① 목적 : 분개와 전기 과정에서 대차평형의 오류가 없었는지를 점검하는 표

② 종류 : 합계시산표, 잔액시산표, 합계잔액시산표

③ 수정전 시산표와 수정후 시산표의 차이를 발생시키는 원인 : 기말수정분개

(2) 시산표에서 발견할 수 없는 오류(차변과 대변의 금액은 일치하는 경우)

① 어느 한 거래를 누락시키거나 한 거래를 이중으로 분개한 경우

② 금액은 정확한데 계정과목명이 잘못된 경우

③ 분개장에서 전기할 때 차변과 대변을 서로 반대로 전기한 경우

④ 오류가 대변과 차변에서 우연히 상쇄된 경우

❸ 기말수정분개(결산수정분개)

※ 감정평가사 시험에서는 기말수정분개 중 발생항목, 추정항목에 대해서만 정확히 숙지하셔도 됩니다. 시험에서는 20X1년 말 당기순이익에 미치는 영향은? 으로 질의하는 경우가 많은데 특별한 언급이 없어도 이자비용, 이자수익, 감가상각비 등이 발생한 경우 이를 반영하여 답변하여야 합니다.

(1) 기말수정분개(결산수정분개) 목적 및 유형

① 목적 : 회계기간의 정확한 당기순손익을 확정하기 위함

② 유형 : 이연항목, 발생항목, 추정항목

(2) 이연항목 : 수익, 비용의 인식시점을 뒤로 미루는 것

① 선수수익 : 현금은 수령하였으나 차기의 수익에 해당하여 당기 수익을 감소시키고 차기로 인식시점을 늦춤

8/1	(차) 현금(자산의 증가)	240,000	(대) 임대료(수익의 발생)	240,000
12/31	(차) 임대료(수익의 감소)	140,000	(대) 선수수익(부채의 발생)	140,000

당기는 8/1 ~ 12/31일까지이므로 7개월에 해당하는 금액은 차기의 수익으로 이연

② **선급비용** : 현금은 지급하였으나 차기의 비용에 해당하여 당기 비용을 감소시키고 차기로 인식시점을 늦춤

8/1	(차) 임차료(비용의 발생)	240,000	(대) 현금(자산의 감소)	240,000
12/31	(차) 선급비용(자산의 증가)	140,000	(대) 임차료(비용의 감소)	140,000

당기는 8/1 ~ 12/31일까지이므로 7개월에 해당하는 금액은 차기의 비용으로 이연

☞ **은미쌤의 한마디**
이연항목에서 중요한 점은 선수수익이 부채라는 점, 선급비용이 자산이라는 점입니다.
선수수익, 선급비용을 실생활에서 자주 사용하지 않기 때문에 부채, 자산이라는 점이 바로 떠오르지 않을 수 있으므로 시험을 위해서는 암기를 미리 해두시는 것을 추천드려요!

(3) 발생항목 : 아직 재무제표에 반영되지 않았지만 당기의 수익, 비용에 해당하는 사건

① **미수수익** : 현금은 수령하지 않았지만 당기의 수익에 해당하는 사건

㈜회계왕은 20X1년 10월 1일 현금 ₩2,000,000을 ㈜민국에 대여하였다. 이자율은 연 10%이며, 원금과 이자는 차기 20X2년 9월 30일에 수령하기로 하였다.

12/31	(차) 미수수익(자산의 증가)	50,000	(대) 이자수익(수익의 발생)	50,000

당기는 10/1 ~ 12/31일까지이므로 3개월에 해당하는 이자수익(₩2,000,000 x 10% x 3/12)은 발생

② **미지급비용** : 현금은 지급하지 않았지만 당기의 비용에 해당하는 사건

㈜회계왕은 20X1년 4월 1일 은행으로부터 현금 ₩1,000,000을 차입하였다. 이자율은 연 10%이며, 원금과 이자는 20X2년 3월 31일에 지급하기로 하였다.

12/31	(차) 이자비용(비용의 발생)	75,000	(대) 미지급비용(부채의 증가)	75,000

당기는 4/1 ~ 12/31일까지이므로 9개월에 해당하는 이자비용(₩1,000,000 x 10% x 9/12)은 발생

☞ **은미쌤의 한마디**
발생항목은 미수수익이 자산, 미지급비용이 부채라는 점도 중요하지만 당기수익, 당기비용에 해당하는 금액이 얼마인지도 계산할 수 있어야 합니다. 질의한 회계연도가 20X1년 이라면 20X1.1.1 ~ 20X1.12.31일까지의 기간이 포함되어야 하므로 20X1년도에 포함되는 개월수가 몇 개월인지 꼭 연습해 두세요!

(4) 추정항목 : 당기의 비용에 해당하는 금액을 추정을 통해 계상하는 것

① 대표적인 추정항목 : 감가상각비, 대손상각비 등..
(감가상각비의 계산은 유형자산 파트에서, 대손상각비 계산은 금융자산에서 더 구체적으로 다룹니다.)

② 합리적인 추정은 재무제표 작성에 필수적인 부분이며, 재무제표의 신뢰성을 훼손시키지 않는다.

③ 감가상각비를 표시하는 방법

㈜회계왕의 기계장치에 대한 20X1년도 감가상각비는 ₩100,000으로 가정하자.

직접법	(차) 감가상각비(비용의 발생)	100,000	(대) 기계장치(자산의 감소)	100,000
간접법	(차) 감가상각비(비용의 발생)	100,000	(대) **감가상각누계액(자산의 감소)**	**100,000**

ⓐ 간접법으로 표시하는 것이 재무제표 이용자에게 더 유용한 정보를 제공

ⓑ 감가상각누계액은 자산에서 차감하는 형식으로 표시되며, 부채는 아니지만 감가상각누계액이 증가하면 대변요소에 감가상각누계액이 감소하면 차변요소에 기재함에 유의

(5) 소모품 : 회계기간 중 사용된 자산은 비용으로 대체

※ 소모품 회계처리를 통해 알 수 있는 점은 자산은 궁극적으로는 비용이 되어 제거된다는 점이다.

① 소모품을 구입시 자산(소모품)으로 회계처리한 경우 : 기말결산시점에 남은 소모품 ₩100,000

1/20	(차) 소모품(자산의 증가)	500,000	(대) 현금(자산의 감소)	500,000
12/31	(차) 소모품비(비용의 발생)	400,000	(대) 소모품(자산의 감소)	400,000

당기에 사용되어 사라진 소모품 ₩400,000은 비용으로 대체됨

② 소모품을 구입시 비용(소모품비)으로 회계처리한 경우 : 기말결산시점에 남은 소모품 ₩100,000

1/20	(차) 소모품비(비용의 발생)	500,000	(대) 현금(자산의 감소)	500,000
12/31	(차) 소모품(자산의 증가)	100,000	(대) 소모품비(비용의 감소)	100,000

당기에 발생한 비용인 ₩400,000만큼 손익계산서에 반영

❹ 마감

(1) 임시계정 : 손익계산서 계정

수익, 비용의 잔액을 집합손익 계정에 집계 –〉 집합손익 계정의 잔액을 이익잉여금으로 대체

집합손익	
12/31 비용 잔액	12/31 수익 잔액

① 수익잔액 〉 비용잔액 : 당기순이익이 발생 –〉 이익잉여금이 증가

② 수익잔액 〈 비용잔액 : 당기순손실이 발생 –〉 이익잉여금이 감소

(2) 영구계정(이월계정) : 재무상태표 계정

재무상태표 계정은 잔액이 차기로 이월되므로 차기이월될 잔액을 확정하는 것이 마감임

① 자산계정

자산계정			
자산의 증가	500,000	자산의 감소	300,000
		12/31 차기이월	200,000
차기 1/1 전기이월	200,000		

이월되는 잔액은 ₩200,000이며, T계정에 대변쪽에 잔액을 ₩200,000 기재하지만 차기에는 자산계정의 차변에 전기이월로 기재되며, 이렇게 기재된 전기이월을 기초잔액이라고 칭합니다.

② 부채, 자본계정

부채계정			
부채의 감소	200,000	부채의 증가	300,000
12/31 차기이월	100,000		
		차기 1/1 전기이월	100,000

이월되는 잔액은 ₩100,000이며, T계정에 차변쪽에 잔액을 ₩100,000 기재하지만 차기에는 부채계정의 대변에 전기이월로 기재되며, 이렇게 기재된 전기이월을 기초잔액이라고 칭합니다.

6 상기업의 결산

※ 상기업의 결산절차도 앞서 학습하였던 회계의 결산과 대부분 일치하지만 상기업이 어떤 방식으로 이익을 창출하는지 그 과정에 대해서 이해하는 것이 중요합니다.

❶ 상기업은 뭐하는 기업이야?

상기업은 흔히 도소매업이라고 칭하기도 하는데 만들어진 상품을 원가로 구입하여 이윤(마진)을 붙여 고객에게 판매하는 업종을 말합니다.

(1) 상기업의 원가흐름

① 상품을 구입(원가) : ㈜회계왕이 상품을 ₩100,000에 현금으로 구입
② 상품을 판매(판매가) : ㈜회계왕이 상품을 ₩200,000에 현금으로 판매
③ 매출총이익 : 상품을 판매함에 따라 발생한 이익 ₩100,000

(2) 상기업의 매출총이익을 기록하는 방식(총액표시)

① 총액표시 : 매출총이익만 기록하는 것이 아니라 매출액과 매출원가를 각각 구분하여 기록하는 것
② 회계처리

매출시	(차) 현금(자산의 증가)	200,000	(대) 매출액(수익의 발생)	200,000
	(차) 매출원가(비용의 발생)	100,000	(대) 상품(자산의 감소)	100,000

※ 간단한 회계처리일 수 있지만 자산은 감소하면 비용으로 대체됨을 확인할 수 있고, 고객에게 상품을 판매하는 경우 현금의 유입만 발생하는 것이 아니라 상품을 고객에게 제공함으로써 상품의 감소도 발생한다는 점에 유의

❷ 상기업의 회계처리 방법

(1) 계속기록법

① 상품을 구입할 때 상품이라는 계정과목에 기록
② 상품을 판매시 매출액과 그에 대응되는 매출원가를 동시에 기록하는 방법
③ 별도의 결산분개는 요하지 않으며, 어느 시점이라도 상품 잔액을 파악할 수 있음

상품잔액 = 기초상품 + 당기매입한 상품 - 판매된 상품

④ 단, 상품의 구입과 판매가 빈번한 경우 기록에 많은 시간소요가 발생

(2) 실지재고조사법

① 상품을 구입할 때 매입이라는 계정과목에 기록
② 상품을 판매시 매출액만 기록하는 방법
③ 기말시점에 실사재고를 파악하여 매출원가를 파악하기 때문에 결산분개를 필수적으로 요함

판매된 상품(매출원가) = 기초상품 + 당기매입한 상품 - 기말실사금액

④ 기중 회계처리는 계속기록법에 비해 간편하나 판매가능한 상품에서 기말실사재고를 차감한 금액을 매출원가로 기록함에 따라 도난, 감모 등으로 생긴 재고자산의 감소도 판매된 재고에 포함되어 매출원가가 과대계상될 우려가 있음

❸ 순매출액과 순매입액 ☆

※ 손익계산서에 기록되는 매출액 = 순매출액
매출원가 계산에 포함되는 매입액 = 순매입액

(1) 매출환입(매입환출) : 하자를 원인으로 반품된 것

① 매출액 = 총매출액 − 매출환입
② 매입액 = 총매입액 − 매입환출

(2) 매출에누리(매입에누리) : 하자를 원인으로 대금을 감액한 것

① 매출액 = 총매출액 − 매출에누리
② 매입액 = 총매입액 − 매입에누리

(3) 매출할인(매입할인) : 외상대금을 조기에 결제함에 따라 일정금액을 감액하는 것

① 매출액 = 총매출액 − 매출할인
② 매입액 = 총매입액 − 매입할인

(4) 운임

① 판매운임(매출운임) : 매출액에서 차감하지 않고 별도로 판매비와 관리비로 비용처리
② 매입운임 : 매입액에 가산

(5) 조정항목의 정리

① 매출액 = 총매출액 − 매출환입 − 매출에누리 − 매출할인
② 매입액 = 총매입액 − 매입환출 − 매입에누리 − 매입할인 + 매입운임

☞ **은미쌤의 한마디**
총매출액을 순매출액으로, 총매입액을 순매입액으로 정리하는 문제는 시험에 상당히 빈출되는 주제입니다.
교재의 연습문제 뿐만 아니라 별도로 나눠드린 유인물까지 자주 풀어보시길 바래요!

7 재무제표 표시

※ 개념체계는 기본반에서 학습하시면 됩니다. 걱정 노노!!
회계원리에서는 재무제표 표시 중 재무상태표의 유동, 비유동 구분표시만 학습하시면 됩니다.

❶ 재무제표 표시의 일반원칙

(1) 공정한 표시와 한국채택국제회계기준의 준수

① 한국채택국제회계기준에 따라 작성된 재무제표는 공정하게 표시된 재무제표로 본다.
② 부적절한 회계정책은 이에 대하여 공시나 주석 또는 보충자료를 통해 설명하더라도 정당화될 수 없다.

(2) 계속기업

경영진은 보고기간 말로부터 향후 12개월 기간에 대하여 이용가능한 모든 정보를 고려하여 계속기업의 가정이 적절한지 여부를 평가하여야 한다.

(3) 발생기준회계

기업은 현금흐름 정보를 제외하고는 발생기준 회계를 사용하여 재무제표를 작성한다.

(4) 중요성과 통합표시

① 유사한 항목은 중요도에 따라 중요하면 구분표시, 중요하지 않으면 통합표시한다.
② 상이한 성격이나 기능을 가진 항목은 구분표시한다.

(5) 상계

한국채택국제회계기준에서 요구하거나 허용하지 않는 한 자산과 부채, 수익과 비용은 상계하지 않는다.

(6) 보고빈도

전체 재무제표(비교정보 포함)는 적어도 1년 마다 작성하며, 52주 보고관행도 허용한다.

(7) 비교정보

① 모든 금액에 대한 정보 : 전기 비교정보를 공시한다.
② 서술형 정보 : 목적적합한 경우 전기 비교정보를 포함한다.

(8) 표시의 계속성

재무제표 항목의 표시와 분류는 다음의 경우를 제외하고는 매기 동일하여야 한다.
① 사업내용의 유의적인 변화나 재무제표를 검토한 결과 다른 표시나 분류방법이 더 적절한 것이 명백한 경우
② 한국채택국제회계기준에서 표시방법의 변경을 요구하는 경우

❷ 재무상태표

㈜회계왕 **재무상태표** **20x1.12.31(단위:원)**

유동자산	**유동부채**
현금및현금성자산	단기차입금
재고자산	매입채무
매출채권	미지급금
미수금	**비유동부채**
비유동자산	사채
기계장치	
토지	**자본**
무형자산	자본금

(1) 재무상태표 표시

① 일반적 : 유동, 비유동 구분표시(비유동이 먼저 표시되어도 됨)

② 예외(해당 표시방법이 더 신뢰성 있고 목적적합) : 유동성순서(예:금융기관), 혼합표시 가능

(2) 유동자산, 유동부채

유동자산	유동부채
• 기업의 정상영업주기 내에 실현될 것으로 예상하거나, 정상영업주기 내에 판매하거나 소비할 의도가 있다. (예 : 재고자산) • 주로 단기매매 목적으로 보유하고 있다. • 보고기간 후 12개월 이내에 실현될 것으로 예상한다. • 현금이나 현금성자산으로서, 교환이나 부채 상환 목적으로의 사용에 대한 제한 기간이 보고기간 후 12개월 이상이 아니다.	• 정상영업주기 내에 결제될 것으로 예상하고 있다. (예: 매입채무, 종업원 관련 부채) • 주로 단기매매 목적으로 보유하고 있다. • 보고기간 후 12개월 이내에 결제하기로 되어 있다. • 보고기간 말 현재 보고기간 후 적어도 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리를 가지고 있지 않다.

① 유동/비유동 구분표시 : 이연법인세자산(부채)는 비유동자산(부채)

② **영업주기** : 영업활동을 위한 자산의 취득시점부터 그 자산이 현금이나 현금성자산으로 실현되는 시점까지 소요되는 기간(12개월 초과할 수 있음. 단, 명확히 식별할 수 없으면 12개월인 것으로 간주)

③ 12개월 초과해도 유동자산(부채) : 재고자산 및 매출채권과 같이 정상영업주기의 일부로서 판매, 소비 또는 실현되는 자산을 포함, 매입채무 그리고 종업원 및 그 밖의 영업원가에 대한 미지급비용과 같은 유동부채는 보고기간 후 12개월 후에 결제일이 도래한다 하더라도 유동부채로 분류

8 재고자산

❶ 재고자산의 취득원가

재고자산의 취득원가는 매입원가, 전환원가 및 재고자산을 현재의 장소에 현재의 상태로 이르게 하는 데 발생한 기타원가 모두를 포함한다.

(1) 매입원가

① 매입가격, 수입관세와 제세금(과세당국으로부터 추후 환급받을 수 있는 금액 제외), 매입운임, 하역료 그리고 완제품, 원재료 및 용역의 취득과정에 직접 관련된 기타 원가를 가산한 금액
② 매입할인, 리베이트 및 기타 유사한 항목은 차감

(2) 기타원가

재고자산을 현재의 장소에 현재의 상태로 이르게 하는 데 발생한 범위 내에서만 취득원가에 포함

(3) 취득원가에 포함하지 않는 사례 : 별도 비용처리

㉠ 재료원가, 노무원가 및 기타 제조원가 중 비정상적으로 낭비된 부분
㉡ 후속 생산단계에 투입하기 전에 보관이 필요한 경우 이외의 보관원가
㉢ 재고자산을 현재의 장소에 현재의 상태로 이르게 하는 데 기여하지 않은 관리간접원가
㉣ 판매원가(예: 판매운임)

❷ 재고자산의 단위원가 결정(원가흐름가정)

(1) 개별법

통상적으로 상호 교환될 수 없는 재고자산항목의 원가와 특정 프로젝트 별로 생산되고 분리되는 재화 또는 용역의 원가 결정에 사용

(2) 선입선출법

① 먼저 매입(생산)한 재고자산을 먼저 판매하며 최근에 매입(생산)한 재고자산은 기말재고로 남는다고 가정
② 재고자산 감모손실이 발생하지 않는 경우 계속기록법과 실지재고조사법의 매출원가와 기말재고가 동일

(3) 가중평균법

① 계속기록법 + 가중평균법 : 이동평균법(매입시마다 평균)
② 실지재고조사법 + 가중평균법 : 총평균법(결산시 평균)

(4) 원가흐름가정의 당기순이익 효과

재고자산의 취득원가가 계속 상승하는 경우
① 기말재고자산 : 선입선출법 〉 가중평균법
② 매출원가 : 선입선출법 〈 가중평균법
③ 당기순이익 : 선입선출법 〉 가중평균법

(5) 기타 고려사항

① 단위원가 결정방법으로 후입선출법은 인정하지 않음

② 성격과 용도 면에서 유사한 재고자산에는 동일한 단위원가 결정방법 적용

③ 지역별 위치나 과세방식이 다르다는 이유만으로 동일 재고자산에 다른 단위원가 결정방법 적용은 정당화되지 않음

❸ 감모손실과 평가손실

(1) 감모손실(수량부족)

① 감모손실 = (장부수량 - 실사수량) x 단위당 취득원가

② 모든 감모손실(정상감모손실 + 비정상감모손실)은 감모가 발생한 기간에 비용으로 인식

(2) 평가손실(단위당 원가의 하락)

① 평가손실 = 실사수량 x [단위당 취득원가 - min(단위당 취득원가, 순실현가능가치)]

② 모든 평가손실은 감액이 발생한 기간에 비용으로 인식

(3) 감모손실과 평가손실이 발생한 경우 매출원가 계산

예: 기초재고(₩100,000) + 당기매입(₩900,000) = 매출원가(비용) + 기말재고(자산) ⓐ 장부재고금액 = ₩200,000 ⓑ 실사재고금액 = ₩150,000 ⓒ 저가재고금액 = ₩100,000 =〉 저가재고금액을 기말재고금액으로 결정하면 매출원가에는 진정한 매출원가(판매로 인한 재고자산 감소분) + 감모손실(정상감모손실 + 비정상감모손실) + 평가손실이 모두 포함됨

❹ 재고자산의 추정

표준원가법이나 소매재고법 등의 방법으로 평가한 결과가 실제 원가와 유사한 경우에 편의상 사용 가능

(1) 소매재고법(매출가격환원법, 매가환원법) : 기준서 인정 O

① 이익률이 유사하고 다품종을 취급하는 유통업에서 실제 원가와 유사한 경우 편의상 사용할 수 있음

② 기말재고금액(원가) = 기말재고금액(매가) x 원가율

ⓐ 평균주의 원가율 : 기초재고, 당기매입 모두 포함

ⓑ 선입선출 원가율 : 당기매입만 포함(기초재고는 포함 x)

③ 매출원가 = 기초재고(원가) + 당기매입(원가) - 기말재고(원가)

(2) 매출총이익률법 : 기준서 인정 X

① 도난, 재해 등으로 기말재고금액을 구할 수 없는 예외적인 상황에서 사용

② 기말재고(추정) = 기초재고 + 당기매입 - 매출원가(추정)

③ 매출원가(추정)

ⓐ 매출원가 = 매출액 X (1 - 매출총이익률)

ⓑ 매출원가 = 매출액 X 1/(1 + 원가가산이익률)

④ 재해손실 = 기말재고(추정) - 소실시점의 재고가치, 미착품

❺ 외상매출, 외상매입

(1) 매출액 = 현금매출 + 외상매출

① 외상으로 매출하는 경우 매출채권이라는 자산계정이 증가함
매출채권은 이후 외상대금을 현금으로 수령하는 경우 감소함

② 매출채권의 T계정 ☆

증가	매출채권	감소
1/1 기초매출채권		매출채권 현금회수액
		손상(대손)
당기 외상매출액		12/31 기말매출채권

(2) 매입액 = 현금매입 + 외상매입

① 외상으로 매입하는 경우 매입채무라는 부채계정이 증가함
매입채무는 이후 외상대금을 현금으로 변제하는 경우 감소함

② 매입채무의 T계정 ☆

감소	매입채무	증가
매입채무 현금지급액		1/1 기초매입채무
12/31 기말매입채무		당기 외상매입액

(3) 매출총이익

① 기초재고 + 당기매입 - 기말재고 = 매출원가
② 매출액 - 매출원가 = 매출총이익

9 유형자산

❶ 유형자산의 정의 및 종류

① 정의 : 재화나 용역의 생산이나 제공, 타인에 대한 임대 또는 관리활동에 사용할 목적으로 보유하는 물리적 형태가 있는 자산으로서 한 회계기간을 초과하여 사용할 것이 예상되는 자산

② 종류 : 사용목적의 토지, 건물, 기계장치, 차량운반구, 건설중인 자산 등..

❷ 유형자산의 최초 측정 : 원가

(1) 원가에 포함 ☆

① 관세 및 환급불가능한 취득 관련 세금은 가산하고, 매입할인과 리베이트 등을 차감한 구입가격

② 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가

㉠ 유형자산 매입, 건설과 직접 관련되어 발생한 종업원급여

㉡ 설치장소 준비 원가

㉢ 최초의 운송 및 취급 관련 원가

㉣ 설치원가 및 조립원가

㉤ 유형자산의 정상작동 여부를 시험하는 과정에서 발생하는 원가(시운전비)

※ 시제품의 매각금액과 그 재화의 원가는 관련 기준서에 따라 당기손익으로 인식

㉥ 전문가에게 지급하는 수수료(예: 중개수수료)

③ 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가

(2) 원가에 포함 X

① 새로운 시설을 개설하는 데 소요되는 원가

② 새로운 상품과 서비스를 소개하는 데 소요되는 원가

③ 새로운 지역에서 또는 새로운 고객층을 대상으로 영업을 하는 데 소요되는 원가

④ 관리 및 기타 일반간접원가

⑤ 유형자산을 **사용**하거나 **이전**하는 과정에서 발생하는 다음의 원가

㉠ 유형자산이 경영진이 **의도하는 방식으로 가동될 수 있으나**, 아직 실제로 사용되지는 않고 있는 경우 또는 가동수준이 완전조업도 수준에 미치지 못하는 경우에 발생하는 원가

㉡ **초기 가동손실**

㉢ 기업의 영업 전부 또는 일부를 **재배치**하거나 **재편성**하는 과정에서 발생하는 원가

❸ 유형자산의 후속 지출

자본적 지출	수익적 지출
① 내용연수가 연장되거나 산출되는 자산의 양과 질이 개선되는 등과 같이 실질적인 가치 증대가 있으며 그 효익이 장기간 이어지는 지출 ② 자산의 장부금액에 가산하여 기간에 걸쳐 비용(감가상각비)처리	① 일상적인 수선, 유지비와 같이 지출의 효익이 당기에만 있고 차기까지 이어지지 않는 지출 ② 발생액을 즉시 당기비용으로 처리

❹ 감가상각

(1) 감가상각

① 유형자산의 경제적 효익 감소를 기간에 걸쳐 비용으로 처리하는 과정

② 감가상각은 원가를 비용으로 배분하는 과정이지 공정가치 평가 과정이 아님
(감가상각 후 장부금액 ≠ 해당 유형자산의 공정가치)

(2) 감가상각의 3요소

① 감가상각대상금액 = 취득원가 - 잔존가치

ⓐ 잔존가치 = 내용연수 종료시점의 순처분가치

ⓑ 유형자산의 잔존가치는 매 회계연도 말 재검토하고, 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 회계추정의 변경으로 회계처리

② 내용연수

ⓐ 감가상각대상금액을 비용화 하는 기간

ⓑ 내용연수 = MIN[법적 내용연수, 경제적 내용연수]

ⓒ 유형자산의 내용연수는 적어도 매 회계연도 말에 재검토하고, 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 회계추정의 변경으로 회계처리

③ 감가상각방법

ⓐ 유형자산의 미래경제적 효익이 소비되는 형태를 반영

ⓑ 정액법, 체감잔액법(정률법, 이중체감법, 연수합계법), 생산량 비례법 중 선택

ⓒ 감가상각방법은 적어도 매 회계연도 말에 재검토하고, 재검토 결과 자산에 내재된 미래경제적효익의 예상되는 소비형태에 유의적인 변동이 있다면 감가상각방법을 변경하고, 회계추정의 변경으로 회계처리

❺ 손상

(1) 원가모형의 손상

1. 감가상각 후 장부금액 〈 회수가능액 : 손상이 발생하지 않음
2. 감가상각 후 장부금액 〉 회수가능액 : 손상이 발생 O

① 회수가능액 = MAX[순공정가치, 사용가치]

② 손상차손(당기비용) = 감가상각 후 장부금액 - 회수가능액

③ 손상차손환입(당기수익) = MIN[손상이 발생하지 않았을 경우 장부금액, 회수가능액] - 장부금액

10 무형자산

❶ 무형자산 정의를 위한 요건(모두충족)

① 식별가능성
② 자원에 대한 통제
③ 미래경제적효익의 존재

❷ 무형자산 인식요건(모두충족)

① 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높다.
② 자산의 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있다.

❸ 무형자산의 최초측정

(1) 원칙 : 원가

(2) 내부적으로 창출한 영업권 : 무형자산으로 인식하지 않음

(3) 내부적으로 창출한 무형자산

① 연구활동에서 발생한 지출은 발생시점에 비용(연구비)으로 인식
② 내부 프로젝트를 연구단계와 개발단계로 구분할 수 없는 경우 모두 **연구단계**에서 발생한 것으로 봄
③ 개발활동에서 발생한 지출은 **6가지 조건을 모두 충족한 경우에만 무형자산(개발비)**으로 인식
④ 내부적으로 창출한 브랜드, 제호, 출판표제, 고객 목록과 이와 실질이 유사한 항목은 무형자산으로 인식하지 않음
⑤ 내부적으로 창출한 무형자산의 원가는 인식기준을 최초로 충족시킨 이후에 발생한 지출금액의 합으로 한다.
⑥ 이미 비용으로 인식한 지출은 이후 무형자산의 원가로 인식할 수 없다.

❹ 연구활동, 개발활동

(1) 연구활동

① 새로운 지식을 얻고자 하는 활동
② 연구결과 또는 기타 지식을 탐색, 평가, 최종 선택 및 응용하는 활동
③ 재료, 장치, 제품, 공정, 시스템, 용역 등에 대한 여러 가지 대체안을 탐색
④ 새롭거나 개선된 재료, 장치, 제품, 공정, 시스템, 용역 등에 대한 여러 가지 대체안을 제안, 설계, 평가 및 최종 선택하는 활동

(2) 개발활동

① 생산 전 또는 사용 전의 시작품과 모형을 설계, 제작 및 시험하는 활동
② 새로운 기술과 관련된 공구, 금형, 주형 등을 설계하는 활동
③ 상업적 생산목적이 아닌 소규모의 시험공장을 설계, 건설, 및 가동하는 활동
④ 새롭거나 개선된 재료, 장치, 제품, 공정, 시스템 및 용역 등에 대하여 최종적으로 선정된 안을 설계, 제작 및 시험하는 활동

❺ 무형자산의 상각

(1) 내용연수

1) 내용연수가 비한정인 무형자산

① 그 자산이 순현금유입을 창출할 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없을 경우 내용연수가 비한정인 것으로 봄

② 내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 않고, 손상차손은 매년 검토

2) 내용연수가 유한(한정)한 무형자산

① 계약상 권리 또는 기타 법적 권리로부터 발생하는 무형자산의 내용연수는 계약상 권리 또는 기타 법적 권리의 기간을 초과할 수 없으나, 자산의 예상사용기간에 따라 더 짧을 수 있음

② 상각방법

자산의 경제적 효익이 소비되는 형태를 반영한 방법이어야 하며, 소비되는 형태를 신뢰성 있게 결정할 수 없는 경우에는 정액법 사용

③ 잔존가치 : 다음의 경우를 제외하고는 "0"으로 봄

㉠ 내용연수 종료시점에 제3자가 자산을 구입하기로 약정

㉡ 활성시장이 있고, 잔존가치를 그 활성시장에 기초하여 결정할 수 있으며, 그러한 활성시장이 내용연수 종료시점에 존재할 가능성이 높음

11 금융상품

❶ 금융상품의 정의

거래당사자 일방에게 금융자산을 발생시키고, 동시에 다른 거래상대방에게 금융부채나 지분상품을 발생시키는 모든 **계약**

❷ 금융상품의 종류

(1) 금융자산

① 현금

② 다른 기업의 지분상품 : 주식 등

③ **거래상대방에게서 현금 등 금융자산을 수취할 계약상 권리**

㉠ 거래상대방에게서 현금 등 금융자산을 수취할 계약상 권리 : 은행예치금, 투자사채, 대여금, 수취채권 등

㉡ **잠재적으로 유리한 조건**으로 거래상대방과 금융자산이나 금융부채를 교환하기로 한 계약상 권리

(2) 금융부채

① 다음 중 하나에 해당하는 계약상 의무

㉠ 거래상대방에게 현금 등 금융자산을 인도하기로 한 계약상 의무 : 차입금, 매입채무, 사채 등

㉡ 잠재적으로 불리한 조건으로 거래상대방과 금융자산이나 금융부채를 교환하기로 한 계약상 의무

(3) 지분상품

기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약

❸ 금융상품에 해당하지 않는 사례

① 정부가 부과하는 법인세는 계약에 의한 의무가 아니므로 당기법인세부채는 비금융부채임

② 충당부채를 설정할 수 있는 의제의무는 계약에서 발생한 것이 아니므로 비금융부채임

③ 선급금이나 선수금은 금융자산을 수취하거나 지급할 권리 및 의무가 아니므로 비금융상품임

12 현금 및 현금성자산

❶ 현금

통화(외화포함), 통화대용증권, 당좌예금, 보통예금

구분	사례
통화	지폐, 주화, 외화, 지점전도금 포함
통화대용증권	타인발행수표, 송금환, 우편환, 만기도래 현금배당권, 만기도래 사채이자표, 만기도래어음, 일람출급어음, 기타 통화와 즉시 교환가능한 증서
당좌예금 보통예금	당좌예금과 보통예금은 기한의 개념이 없음. 그러나 사용제한 당좌예금 및 보통예금은 사용제한이 결산일로부터 1년 이내에 해제되는지의 여부에 따라 단기금융상품 또는 장기금융상품으로 구분 가능

❷ 현금성자산

유동성이 매우 높은 단기 투자자산은 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하며, 가치변동의 위험이 경미한 자산

① 가치변동의 위험이 경미하다.
② 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하다.
③ **취득일로부터 만기일이 3개월 이내에 도래한다.**

예) 만기가 3개월 이내에 도래하는 채권, 취득 당시 상환일이 3개월 내에 도달하는 상환우선주, 취득 당시 만기가 3개월 내에 도달하는 양도성 예금 증서(CD), 3개월 이내에 환매조건을 가진 환매채(RP) 등..
(☞ 투자목적으로 다른 기업의 주식을 취득해서 3개월 내에 매도할 예정 : 현금성자산 X, FVPL 금융자산임)

❸ 현금 및 현금성자산에서 제외되는 항목

① 차용증서(대여금 등으로 구분)
② **선일자수표(매출채권, 미수금 등으로 구분)**
③ 수입인지・우표(소모품 등으로 구분), 부도수표, 부도어음
④ 당좌개설보증금, 당좌차월(단기차입금)
⑤ 만기가 도래하지 않은 타인발행약속어음

❹ 은행계정조정표 : 회사의 당좌예금 장부와 은행의 잔액이 다른 경우 이를 일치시키기 위해 작성

(1) 회사의 조정사항

① 가산조정 : 추심어음, 이자수익, 미통지입금
② 차감조정 : 부도수표, 부도어음, 이자비용
③ 오류 : ⓐ 출금오류(회사가 발행한~)인 경우 (−)부호를 붙여 수정금액을 찾아야 함
ⓑ 입금오류(회사가 입금한~)인 경우 +부호를 붙여 수정금액을 찾아야 함

(2) 은행의 조정사항

① 가산조정 : 미기입예금(마감시간 후 입금)
② 차감조정 : 기발행미인출수표
③ 오류 : 은행의 오류가 출금오류인지 입금오류인지를 구분하고 ±부호에 유의

13 금융자산

❶ 금융자산의 분류

사업모형과 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 금융자산을 상각후원가측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산, 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류한다.

① 금융자산의 매도가 필수적인 사업모형이 아니라면 금융자산을 중도에 매각하더라도 상각후원가측정금융자산으로 분류 가능

② **단기매매목적도 아니고 조건부대가도 아닌 지분상품을 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류되도록 선택 가능. 이러한 선택은 최초 인식시점에만 가능하며 추후 취소는 불가능**

❷ 투자지분상품

(1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산(FVPL 금융자산)

① 취득시 거래원가 : 당기비용으로 인식

② 최초측정금액 : 취득시점의 공정가치

③ **매 보고기간 말 공정가치로 평가** : 공정가치 평가에 따라 발생하는 자산의 증감액은 당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익(FVPL 금융자산 평가손익)으로 **당기손익**에 반영한다.

④ **FVPL 금융자산 처분손익** : 당기손익

ⓐ 취득한 해에 처분 : 순매각금액 - 취득원가

ⓑ 취득한 이후 연도에 처분 : 순매각금액 - 장부금액(직전연도 말 공정가치)

⑤ 배당에 대한 회계처리

ⓐ 현금배당 : 배당을 수취할 권리가 발생한 시점에 당기손익으로 인식

ⓑ 주식배당(무상증자) : 투자자의 부가 증대되지 않으므로 별도의 회계처리는 없음

(2) 기타포괄손익-공정가치 선택 금융자산(FVOCI 선택 금융자산)

※ 투자지분상품에 대한 FVOCI 금융자산으로의 선택은 최초 인식시점에만 가능하며 이후 취소는 불가능하다.

① 취득시 거래원가 : 최초 인식하는 공정가치에 가산

② 최초측정금액 : 취득시점의 공정가치 + 취득시 거래원가

③ **매 보고기간 말 공정가치로 평가** : 공정가치 평가에 따라 발생하는 자산의 증감액은 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익(FVOCI 금융자산 평가손익)으로 **기타포괄손익**에 반영한다.

④ **FVOCI 선택 금융자산 처분손익** : 당기손익으로 인식할 처분손익은 없다.

ⓐ 처분시 공정가치로 평가하여 FVOCI 선택 금융자산 평가손익에 반영

ⓑ 처분손익 = 처분시점의 공정가치 - 처분시점의 장부금액 = ₩0

⑤ 배당에 대한 회계처리

ⓐ 현금배당 : 배당을 수취할 권리가 발생한 시점에 당기손익으로 인식

ⓑ 주식배당(무상증자) : 투자자의 부가 증대되지 않으므로 별도의 회계처리는 없음

❸ 투자채무상품

(1) 상각후원가 측정 금융자산(AC 금융자산) : 수취목적

① 취득시 거래원가 : 최초 인식하는 금융자산의 공정가치에 가산

② 매 보고기간 말 후속측정 : 이자수익(유효이자율법)

※ AC금융자산은 보고기간 말 공정가치로 평가하지 않는다.

③ AC 금융자산 처분손익 : 당기손익

AC 금융자산 처분손익 = 처분금액 〉 장부금액 : AC금융자산 처분이익(당기손익 +)

처분금액 〈 장부금액 : AC금융자산 처분손실(당기손익 −)

(2) 기타포괄손익−공정가치 측정 금융자산(FVOCI 금융자산) : 수취 + 매도

① 취득시 거래원가 : 최초 인식하는 금융자산의 공정가치에 가산

② 매 보고기간 말 후속측정 : 이자수익(유효이자율법−당기손익) & 공정가치로 평가(기타포괄손익)

(3) 당기손익−공정가치 측정 금융자산(FVPL 금융자산) : 기타(주로 매도목적)

① 취득시 거래원가 : 별도 당기비용으로 처리

② 매 보고기간 말 후속측정 : 이자수익(표시이자−당기손익) & 공정가치로 평가(당기손익)

❹ 손실충당금 : 부채 아님, 자산의 차감적 평가계정임

손실충당금	
손상확정액	기초 손실충당금
	손상채권 회수액
기말 손실충당금	**손상차손(당기비용)**

14 금융부채

❶ 금융부채의 분류

(1) 상각후원가로 후속측정하는 금융부채 : 예) 사채

(2) 그 밖의 방법으로 후속측정하는 금융부채

❷ 사채의 발행

(1) 사채의 발행금액 = 미래 현금흐름을 발행시점의 시장이자율로 할인한 현재가치

(2) 사채의 발행유형

① 액면발행 : 시장이자율 = 표시이자율(액면이자율)

② 할인발행 : 시장이자율 〉 표시이자율(액면이자율)

③ 할증발행 : 시장이자율 〈 표시이자율(액면이자율)

❸ 사채의 후속측정 : 사채는 공정가치로 평가하지 않음. 유효이자율법에 따른 이자회계처리만 수행

할인발행	할증발행
① 장부금액 : 매기 증가	① 장부금액 : 매기 감소
② 이자비용 : 매기 증가	② 이자비용 : 매기 감소
③ 사채할인발행차금 상각액 : 매기 증가	③ 사채할증발행차금 상각액 : 매기 증가

ⓐ 이자비용 = 사채의 **기초장부금액** X 유효이자율

ⓑ 상각액 = 사채의 기초장부금액 X 유효이자율 - 표시이자

❹ 사채의 조기상환(만기전 상환)

(1) 조기상환손익(사채상환손익) : 당기손익

상환금액 〉 조기상환 시점의 장부금액 : 사채상환손실(당기손익 −)

상환금액 〈 조기상환 시점의 장부금액 : 사채상환이익(당기손익 +)

(2) 만기상환

① 할인발행, 할증발행, 액면발행과 관계없이 만기상환금액은 액면금액으로 동일하다.

② 만기상환시 상환시점에 손익은 발생하지 않는다.

15 충당부채, 우발부채, 우발자산

❶ 충당부채 : 지급의 시기 또는 금액이 불확실한 추정채무 =〉 재무상태표상 부채로 인식

(1) 충당부채의 인식요건 : 모두충족

① 과거사건의 결과로 현재의무(법적의무 또는 의제의무)가 존재한다.
② 해당 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원의 유출가능성이 높다.
③ 해당 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있다.

1) 현재의무

보고기간 말에 현재의무가 존재할 가능성이 존재하지 않을 가능성보다 높은 경우(50% 초과) 과거사건이 현재의무를 발생시킨 것으로 간주한다.

2) 의무발생사건

의무발생사건이 되기 위해서는 해당 사건으로부터 발생된 의무를 이행하는 것 외에는 실질적인 대안이 없어야 한다. (미래행위와 독립적)

3) 경제적 효익을 갖는 자원의 유출가능성

㉠ 현재의무의 존재가능성이 높지 않은 경우 우발부채를 공시한다.
㉡ 의무 이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원의 유출가능성이 아주 낮은 경우에는 공시하지 않는다.

❷ 우발부채 : 주석에 공시

(1) 우발부채

① 과거사건은 발생하였으나 그 존재 여부가 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의하여서만 확인되는 잠재적인 의무
② 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높지 않거나 해당 의무를 이행하기 위한 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우

(2) 우발부채의 지속적 재검토

과거에 우발부채로 처리하였더라도 이후 충당부채의 인식조건을 충족하는 경우 재무제표의 신뢰성 제고를 위해서 충당부채로 인식

❸ 우발자산 : 미래경제적 효익의 유입가능성이 높은 경우 주석공시

① 우발자산은 과거사건이나 거래의 결과로 발생할 가능성이 있으며, 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의해서만 그 존재여부가 확인되는 잠재적인 자산
② 우발자산은 금액의 유입가능성이 높은 경우 주석공시
③ 다만, 금액의 유입가능성이 거의 확실하다면 더 이상 우발자산이 아니므로 재무상태표상 자산으로 인식

16 자본

❶ 자본의 분류

자본거래	1. 자본금 2. 자본잉여금(주식발행초과금, 감자차익, 자기주식처분이익) 3. 자본조정 (−)항목 : 주식할인발행차금, 감자차손, 자기주식처분손실, 자기주식 (+)항목 : 미교부주식배당금
손익거래	4. 기타포괄손익누계액(기타포괄손익) 5. 이익잉여금(당기손익의 누적합계)

❷ 자본금의 변화

증자 (자본금 증가)	**① 실질적 증자(유상증자) : 자본금 ↑, 자본 ↑ ② 형식적 증자(무상증자, 주식배당) : 자본금 ↑, 자본 불변**
감자 (자본금 감소)	① 실질적 감자(유상감자) : 자본금 ↓, 자본 ↓ ② 형식적 감자(무상감자) : 자본금 ↓, 자본 불변

❸ 증자

(1) 유상증자 : 액면발행, 할인발행, 할증발행 모두 자본은 증가한다. (자산이 증가한 만큼)

① 액면발행 : 발행금액 = 액면금액

② 할증발행 : 발행금액 〉 액면금액

③ 할인발행 : 발행금액 〈 액면금액

※ 신주발행비가 발생하는 경우 발행금액에서 차감한다.

(2) 무상증자, 주식배당

① 무상증자 : 자본금 증가, 자본잉여금 또는 이익잉여금 중 법정적립금 감소, 자본 불변

② 주식배당 : 자본금 증가, 이익잉여금 감소, 자본 불변

❹ 자본이 불변하는 다양한 사례

구분	주식배당	무상증자	주식분할	주식병합
자본(자본총계)	불변	불변	불변	불변
자본금	증가	증가	불변	불변
이익잉여금	감소	감소가능	불변	불변
자본잉여금	불변	감소가능	불변	불변
발행주식수	증가	증가	증가	감소
액면가액	불변	불변	감소	증가

❺ 자기주식

※ 자기주식은 취득목적과 관계없이 자산으로 인식하지 않으며, 자본에 차감하는 형식으로 표시한다.
자기주식은 자본항목이므로 공정가치로 평가하지 아니한다.

(1) 자기주식의 취득

① 취득원가로 자본에 (−) 표시한다.
② 자기주식의 취득시 (차) 자기주식(자본의 감소) (대) 현금(자산의 감소) 자본은 감소한다.

(2) 자기주식의 처분(재발행)

① 자기주식처분손익(손익거래 X, 자본거래 O) : 자기주식 처분시 처분금액과 장부금액의 차이는 자기주식처분손익으로 기록한다. 자기주식처분이익과 자기주식처분손실은 상계 후 잔액으로 표시한다.
② 자기주식 처분시 수령한 현금만큼 자본이 증가한다.

(3) 자기주식의 소각

자기주식을 소각하는 경우 자산, 부채의 변동이 없어 자본은 불변한다.

❻ 이익잉여금

(1) 이익잉여금의 구분

① 법정적립금 : 이익준비금(금전에 의한 배당에 최소 10% 의무적립)
② 임의적립금 : 사업확장적립금, 결손보전적립금, 감채기금적립금 등..
③ 미처분이익잉여금

(2) 이익잉여금 처분계산서

재무상태표상 이익잉여금과 주주총회 결의사항을 반영한 후의 차기이월미처분이익잉여금간의 차이를 설명하는 계산서로 재무제표는 아니지만 상법에서 요구하는 경우 주석에 공시

☞ 이익잉여금 처분유형 : 배당(현금배당, 주식배당), 적립, 자본조정의 (−)항목과 상각