

전사원이 알아야 할

감사보고서를 활용한 재무제표 분석

<프로필>

오종원 공인회계사 (출강 및 자문의료: 010-3870-0635)

- 연세대학교 경영학과 졸업
- 법무법인(로펌) 세무자문(tax-planning) 및 조세불복 전담 역임
- 국세청 특별세무 조사요원 대상 조세소송 판례 해설 출강
- 서울지방변호사회 조세매뉴얼집필위원
- 한국재무경영원(kofii.co.kr) 멘토링 세무회계 교육전문위원(02-779-9950)
- 네이버 절세카페 “한국재무포럼(cafe.naver.com/kf2)” 연구소장
- 금융기관 본점 VIP센터 상속. 증여 절세전략 세무고문
- 한경아카데미 ‘회계비전공 대상 핵심 회계와 세무 과정’ 출강

○ 주요 업무경력

- 법인세, 부가가치세, 지방세 등 기업관련 세금전략 및 세무고문
- 상속세, 증여세, 양도소득세 관련 절세전략(Tax-Planning) 기획
- 쟁점 사항에 대한 행정해석(예규)의 질의. 검토 및 의견서의 작성 검토
- 세무조사의 입회 및 세무조사 대응방안
- 세금의 부과행위에 대한 조세불복절차의 대리 및 세금소송의 지원
- 기업의 구조조정 및 합병(M&A)상의 절세전략의 기획
- 국고보조금과 R&D비용에 관한 절세전략
- 비영리법인의 세무고문 및 회계감사
- 회계감사, 기업인수합병 관련 회계실사, 각종 기업진단 관련 경영컨설팅
- 법인세 등의 세무조정대행 업무
- 개인자영업자 및 법인의 세무고문 및 기장업무대행

○ 칼럼 등 기고 및 출강 활동

- 접대비와 소비성경비에 관한 세무관리
- 세무조사 및 조세불복대응방안(SK그룹 등 출강)
- 금융소득종합과세와 주식이동세제
- 국고보조금(RCMS)과 연구개발비 세무(한국재무경영원등 출강)
- 비영리법인의 회계와 세무(한국재무경영원 등 출강)
- 법인세실무, 연말정산
- 자산가가 알아야 할 상속·증여세제(금융기관 등 출강)
- 감사보고서를 활용한 재무제표분석실무(대한상공회의소 등 출강)
- 수출입회계와 세무, 최신 국세청 예규해설
- 제품원가계산과 손익분기분석실무
- 원천징수실무, 신기업회계기준서해설
- CEO가 알아야 할 기업승계절세전략 등

제1장 기업회계의 기초 개념 이해

제1절 회계의 의의 및 분류

1. 일반적으로 인정된 회계원칙

(1) 재무회계는 외부의 불특정다수인을 대상으로 재무의사결정에 유용한 정보를 제공함을 그 목적으로 하고 있다.

따라서 이러한 목적을 달성하기 위해서는 객관적이고 공정한 회계원칙이 요구되는바 이를 “기업회계기준”이라 한다.

(2) 현행 기업회계기준의 범위

국제회계기준, 국제회계기준 해석서, 일반기업회계기준 등이 있다.

2. 한국채택 국제회계기준

국제회계기준(IFRS; International Financial Reporting Standards)의 도입배경에 대하여 살펴보기로 하자.

(1) 국제회계기준 도입의 필요성

우리나라는 국제적으로 통용되는 회계기준을 도입하여 글로벌경영하에서 재무제표의 작성공시에 따른 상장기업들의 부담을 줄이고 국제적인 회계정보의 비교가능성을 높이고자 하는 취지에서 2007년 11월에 국제회계기준을 도입한바 이를 실무상 “한국채택 국제회계기준”(K-IFRS : Korean International Financial Reporting Standards)이라 부른다.

(2) 적용시기

1) 상장기업의 경우

2011년부터 상장기업은 한국채택 국제회계기준(K-IFRS)를 의무적으로 적용하고 있다.

2) 비상장기업의 경우

한국회계기준원(www.kasb.or.kr)은 현행 기업회계기준서를 수정보완하여 비상장기업을 위한 편람식 회계기준을 2009년말에 제정되어 2011.1.1.이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용하고 있다.

다만, 비상장기업의 경우에도 국제회계기준의 적용은 가능하다.

제2절 재무제표의 범위

현행 기업회계기준에서 규정하고 있는 재무제표의 범위에는 다음과 같은 것들이 있다.

1. 재무상태표(F/P : Statement of Financial Position)

(1) 의의

기업이 보유하고 있는 자산과 동 자산을 취득하기 위하여 소요된 자금의 원천을 일정한 형식하에서 도표로 나타낸 것을 말한다.

(2) 구성항목

재무상태표의 구성항목은 크게 자산,부채,자본의 3가지 항목으로 나뉜다.

1) 자산

기업이 일정시점 현재 보유하고 있는 재산을 말하는바 현행 기업회계기준에서 규정하고 있는 주요자산의 정의를 요약하면 다음과 같다.

① 현금및현금성자산

지폐, 동전, 타인발행의 당좌수표,자기앞수표,당좌예금,보통예금 등과 같이 큰 거래비용없이 현금으로 전환할 수있는 현금대용물을 포함한다.

② 금융상품

금융기관에 예금하고 있는 정기예금 및 정기적금 등을 말하는바 만기가 1년 이내에 도래하면 단기금융상품, 그 이상이면 장기금융상품 이라 한다.

③ 매출채권

외상매출금과 받을어음이 있는바 외상매출금이란 물건을 인도하고 대금을 회수하지 못한 것을 의미하며 받을어음이란 상품을 판매하고 그 대금으로 받은 어음을 말한다.

④ 대여금

타인에게 빌려준 금액을 말하는바 실무상 임직원에게 대여해준 금액에 대하여는 “가지급금”이라는 계정과목을 많이 사용하기도 한다.

⑤ 상품

판매를 목적으로 다른 회사로부터 구입한 재화를 말한다.

⑥ 제품

판매를 목적으로 당해 회사가 직접 생산한 재화를 말한다.

⑦ 토지

정상적인 영업활동에 장기간 사용하기 위하여 보유하는 땅을 말한다.

⑧ 건물

정상적인 영업활동에 장기간 사용하기 위하여 보유하는 공장, 창고, 본사빌딩 등을 말한다.

⑨ 차량운반구

회사에서 업무에 사용하는 승용차, 화물차 등을 말한다.

⑩ 집기비품

사무용 책걸상, 컴퓨터, 프린트기, 복사기 등을 말한다.

2) 부채

기업이 일정시점 현재 부담하고 있는 채무를 말하는바 현행 기업회계기준에서 규정하고 있는 주요 부채의 정의를 요약하면 다음과 같다.

① 매입채무

원재료, 상품 등을 구입하고 대금을 미지급한 금액을 말한다.

이에는 외상매입금과 지급어음이 있는바 외상매입금이란 물건을 인도받고 대금을 지급하지 못한 것을 의미하며 지급어음이란 상품을 구입하고 그 대금으로 지급한 어음을 말한다.

② 단기차입금

금융기관 등으로부터 만기가 1년이내에 도래하는 자금을 차입한 것을 말한다.

③ 미지급법인세

당해연도에 법인이 납부하여야 할 법인세 중 미납액을 말한다.

④ 사채

회사가 발행한 회사채를 말한다.

⑤ 장기차입금

금융기관 등으로부터 만기가 1년이후에 도래하는 자금을 차입한 것을 말한다.

* 유동성장기부채 : 장기차입금 중 만기가 1년이내에 도래하는 차입금을 말함.

⑥ 퇴직급여충당부채

회사가 임직원의 퇴사시 지급하여야 할 퇴직금 추계액을 말한다.

3) 자본

기업이 일정시점 현재 보유하고 있는 자산에서 부채를 차감한 잔액을 말하는바 실무상 이를 순자산이라고도 한다.

2. 손익계산서(I/S : Income Statement)

(1) 의의

일정기간동안의 기업의 영업실적을 일정한 형식하에서 도표로 나타낸 것을 말한다.

(2) 구성항목

손익계산서는 수익과 비용이라는 두 가지 항목으로 구성되어 있는바 세부적인 구성항목의 정의를 요약하면 다음과 같다.

1) 수익

① 매출액

정상적인 영업활동과정에서 보유중인 상품 및 제품을 판매함에 따른 수익을 말한다.

② 임대료수익

보유중인 부동산을 임대함으로 인하여 발생하는 수익을 말한다.

③ 이자수익

금융기관등에 예치한 예적금등에서 발생하는 수익을 말한다.

2) 비용

① 매출원가

판매한 상품의 원가를 말한다.

② 급여(상여금 포함)

수익창출을 위해 투입된 임직원에 대한 인건비 지급액을 말한다.

③ (지급)임차료

본사 및 지점의 건물임차에 따른 비용을 말한다.

④ 수도광열비

수도요금, 난방요금, 가스요금 등을 말한다.

⑤ 감가상각비

장기간 업무에 사용하는 유·무형자산의 가치감소분을 동 자산의 내용연수 동안 비용으로 인식한 금액을 말한다.

⑥ 여비교통비

업무 관련 출장경비(숙박비, 식대, 교통요금)를 말한다.

* 실무상 가불 이후 정산하는 시점에서 비용으로 계상함.

⑦ 이자비용

차입금의 사용에 대한 대가로 지급하는 금액을 말한다.

3. 이익잉여금(결손금)처분(처리)계산서

회사이익 중 사내유보분과 사외유출분(예 : 배당)에 대한 내역을 일목요연하게 요약한 재무제표를 말한다.

4. 자본변동표

회사의 자본의 변동내역을 자본금,자본잉여금,자본조정,기타포괄손익누계액, 이익잉여금으로 나누어 기재하도록 한 재무제표를 말한다.

5. 현금흐름표

연도중의 현금의 변동내역을 영업활동으로 인한 증감, 투자활동으로 인한 증감, 재무활동으로 인한 증감으로 각각 구분하여 요약한 재무제표를 말하는바 회사의 현금흐름의 상태를 파악할 수 있게 해준다.

6. 주석

공인회계사에 의한 외부감사를 받는 회사의 경우 감사보고서를 작성하게 되는바 감사보고서상의 주석은 다음을 말한다.

- 감사보고서상의 재무상태표,손익계산서,이익잉여금처분계산서의 세부계정과목 등에 관한 내용 중 외부정보이용자의 의사결정에 유익한 사항에 대하여 별도로 감사보고서상에 서술형식으로 설명한 것을 말한다.

제3절 재무상태표의 의의

1. 정의

특정 시점에서 당해 기업이 보유하고 있는 자산과 동 자산을 취득하기 위하여 소요된 자금의 원천을 기업의 주주로부터 조달하였는지(자기자본) 또는 기업 외부의 타인으로부터 차입을 하였는지(부채 또는 타인자본)를 일목요연하게 나타낸 표를 말한다.

2. 재무상태표 세부 구성항목

재무상태표 구성항목은 자산, 부채, 자본으로 나뉘는바 이를 요약하면 다음과 같다.

(1) 자산

일상생활에서 흔히들 재산이라고 부르는 것을 의미하는바 이에는 물리적 형체가 있는 유형자산(토지, 건물, 자동차, 컴퓨터 등)뿐만 아니라 무형의 권리(매출채권, 특허권 등)도 포함된다.

현행 기업회계에서 규정하고 있는 대표적인 자산항목을 요약하면 다음과 같다.

- ① 현금및현금성자산 ② 단기금융상품 ③ 유가증권(단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권) ④ 매출채권/미수금 ⑤ 장(단)기 대여금
- ⑥ 상품/제품/재공품/반제품 ⑦ 토지 ⑧ 건물 ⑨ 차량운반구 ⑩ 기계장치 ⑪ 구축물 ⑫ 산업재산권(특허권, 상표권 등) ⑬ 개발비(무형자산)

(2) 부채

부채란 특정 기업이 특정시점 현재 타인에 지급할 의무가 있는 금액을 의미하는바 이는 미래에 현금유입액을 감소시키거나 현금유출액을 증가시키는 것을 말한다.

현행 기업회계에서 규정하고 있는 대표적인 부채항목을 요약하면 다음과 같다.

- ① 매입채무/미지급금
- ② 장(단)기 차입금
- ③ 사채
- ④ 퇴직급여충당부채
- ⑤ 판매보증충당부채

(3) 자본

자본은 기업의 자산에서 부채를 차감한 잔여재산가액을 의미하는바 이를 “순자산”이라 하기도 한다.

현행 기업회계에서 규정하고 있는 대표적인 자본의 구성항목을 요약하면 다음과 같다.

- ① 자본금
- ② 자본잉여금(주식발행초과금, 감자차익, 자기주식처분이익 등)
- ③ 자본조정(주식할인발행차금 등)
- ④ 기타포괄손익누계액(매도가능증권평가이익, 재평가잉여금 등)
- ⑤ 이익잉여금(이익준비금, 임의적립금, 기타법정적립금)

3. 재무상태표의 작성원칙

(1) 구분표시의 원칙

자산은 유동자산과 비유동자산으로, 부채는 유동부채와 비유동부채로, 자본은 자본금, 자본잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액 및 이익잉여금으로 각각 구분한다.

(2) 총액표시

자산항목과 부채 또는 자본항목을 서로 상계하면 안된다.

* 필자주 : 당좌예금과 당좌차월의 금지 및 외상매출금과 외상매입금의 상계금지.

(3) 1년 기준의 유동성분류

자산 및 부채항목을 재무상태표에 표시함에 있어 1년이내에 현금화 가능한지 여부와 1년이내에 상환가능한 부채인지를 판단하여 구분표시한다.

(4) 유동성배열

현금화정도가 빠른 자산. 부채항목부터 재무상태표상에 먼저 기재한다.

(5) 잉여금 구분표시

잉여금은 그 발생원인에 따라 자본잉여금과 이익잉여금으로 구분표시한다.

(6) 미결산계정의 사용금지

가지급금 또는 가수금등과 같이 그 계정과목이 발생하게 된 원인을 정확하게 규정하지 못한 계정과목을 미결산계정과목이라 하는바 이러한 계정과목은 그 특성에 따라 대여금 또는 차입금이라는 계정과목으로 적절히 표시한다.

제4절 손익계산서의 의의

1. 정의

일정기간동안 기업이 경영활동을 수행한 결과 이익이 났는지 아니면 손실이 발생했는지를 나타내주는 표를 의미하는바 통상 우리나라 기업들은 12월결산법인이 대다수를 차지하는바 현행 실무상으로는 분기별,반기별,온기별로 손익계산서를 작성공시하는 경우가 많다.

* 개념정의 : 전기,당기,차기의 의미

2. 손익계산서 구성항목

(1) 수익항목

- ① 매출액 ② 이자수익 ③ 채무면제이익 ④ 보험차익 ⑤ 배당금수익 ⑥ 수수료수익 ⑦ (수입)임대료 ⑧ 외환차익
- ⑨ 외화환산이익 ⑩ 법인세환급액 ⑪ 유형자산처분이익

(2) 비용항목

- ① 매출원가 ② 급여 ③ 퇴직급여 ④ 감가상각비 ⑤ 광고선전비 ⑥ 판매촉진비 ⑦ 판매장려금 ⑧ (지급)임차료 ⑨ 수도광열비
- ⑩ 보험료 ⑪ 경상개발비 ⑫ 대손상각비 ⑬ 유형자산처분손실 ⑭ 기부금 ⑮ 법인세비용 등

3. 손익계산서의 작성원칙

(1) 발생주의

수익과 비용은 현금의 유출입시기와는 관계없이 거래가 발생한 기간에 보고되어야 한다.

(2) 수익. 비용대응의 원칙

수익이 발생한 기간에 비용이 적절히 대응되어야 한다는 의미이다.

다시 말해서 수익의 발생없이 비용을 배분하여서는 안된다.

(3) 총액주의

수익과 비용은 총액에 의하여 기재하는 것을 원칙으로 하는바 수익항목과 비용항목을 상계처리하여서는 아니된다.

(4) 구분계산

손익계산서에는 매출총손익, 영업손익, 법인세비용차감전손익 및 당기순손익을 구분하여 작성하여야 한다.

제5절 거래의 개념 및 거래의 8요소

1. 거래

(1) 의의

일상생활에서 우리가 거래라고 인식하는 계약의 체결행위는 회계학에서는 거래로 인식하지 아니한다.

– 현행 회계학에서 거래로 인식하기 위한 요건

첫째, 회사의 자산 또는 부채에 변동을 가져와야 한다.

둘째, 자산 및 부채에 미치는 영향을 화폐금액으로 측정할 수 있어야 한다.

(2) 회계학에서 거래로 보지 아니하는 사례

상품을 주문하거나 부동산을 구입하는 계약을 체결한 것은 계약을 이행하기로 한 시기가 도래하여야만 자산, 부채 등의 재무상태에 영향을 미치게 되므로 단순히 계약을 체결한 시점에서는 회계상 거래가 아니다.

(3) 회계학에서 거래로 보는 사례

화재의 발생으로 인한 상품의 소실은 일상생활에서는 거래로 보지 아니하지만 회계학에서는 현금이라는 자산의 감소를 가져와서 회사의 재무상태에 영향을 미치므로 거래로 본다.

(4) 회계의 한계

회사의 브랜드가치, 무형의 영업망, 핵심인적자원의 가치를 재무상태표상에 반영할 수 없다.

2. 거래의 양면성

우리가 일상적인 생활에서 접하는 일들에는 항상 그 원인이 되는 행위와 결과가 동시에 수반되는바 회계학상의 거래를 장부상에 기입함에 있어서 그 원인과 결과를 동시에 기록하도록 하는 것을 거래의 양면성이라 한다.

3. 대차평균의 원리

재무상태표작성의 기본원칙은 [자산 = 부채 + 자본]이라는 등식인바 동 등식의 의미는 회사가 보유하고 있는 모든 자산은 이를 취득하기 위하여 소요된 자금의 원천이 외부에서 차입한 자금(부채)과 내부적으로 주주로부터 조달된 자금(자본)으로 구성된다는 의미다.

4. 거래의 8요소

회계학에서 거래가 발생하면 동 거래의 원인과 결과를 동시에 기록하여야 하는바 이를 기록함에 있어 준수하여야 할 약속을 거래의 8요소라 한다.

현행 기업회계실무에서 계정과목을 차변과 대변으로 나누어 기록하는 기본원리를 이해하기 위해서는 거래의 8요소를 이해하여야 하는바 이를 요약하면 다음과 같다.

차변	대변
자산의 증가	자산의 감소
부채의 감소	부채의 증가
비용의 발생	수익의 발생
자본의 감소	자본의 증가

사례연구

- (1) 건물 2,000만원을 현금을 지급하고 취득함.
⇒ 자산(건물)의 증가와 자산(현금)의 감소를 수반한 거래
- (2) 은행으로부터 1,000만원을 차입함.
⇒ 자산(현금)의 증가와 부채(차입금)의 증가를 수반한 거래
- (3) 상품(원가 : 1,000만원)을 2,500만원에 외상으로 판매함.
⇒ 자산(매출채권)의 증가와 수익(매출)의 발생
⇒ 자산(상품)의 감소와 비용(매출원가)의 발생
- (4) 고문회계사 월수수료 100만원을 지급함.
⇒ 자산(현금)의 감소와 비용(지급수수료)의 발생
- (5) 이자비용 100만원을 은행에 지급함.
⇒ 자산(현금)의 감소와 비용(이자비용)의 발생
- (6) 광고료 500만원을 광고회사에 지급함.
⇒ 자산(현금)의 감소와 비용(광고선전비)의 발생
- (7) 외상대금 1,000만원을 회수함.
⇒ 자산(현금)의 증가와 자산(외상매출금)의 감소를 수반한 거래
- (8) 사무직 직원 급여 100만원을 지급함.
⇒ 자산(현금)의 감소와 비용(급여)의 발생

5. 분개의 의미

거래의 양면성에 따라 차변과 대변으로 나누어 해당 계정과목의 증감으로 기록하는 것을 분개라 한다.

분개를 적절히 하기 위해서는 이미 앞에서 살펴본 바와 같이 거래의 발생으로 인하여 어느 계정과목에, 얼마의 금액의 증감이 있었는지의 여부를 거래의 8요소를 통하여 제대로 파악하여야 한다.

6. 결산과 결산보고서 작성실무(결산수정분개)

(1) 결산의 개념

기업의 일정기간동안의 거래를 통하여 자산, 부채, 자본의 변동상황을 확인하고 이로 인한 당해연도의 실적(손익)을 재무상태표와 손익계산서에 반영하기 위한 일련의 과정을 말한다.

(2) 결산의 중요성

회사가 S전자 주식을 주당100,000원에 구입한 경우 동 주식의 결산일(12.31.)현재의 종가가 주당 150,000원이라면 12.31. 현재 재무상태표상에 기록될 주식의 가액은 구입시점의 100,000원이 아니라 150,000원이 되어야 외부정보이용자의 의사결정에 도움이 될 것이다.

따라서 회사입장에서는 동 주식의 구입시 회계처리를 아무리 적정하게 기록하였다 하더라도 당초 구입시점의 가액을 12.31.현재의 실제 공정가액으로 수정할 필요가 있는바 이를 결산수정분개라 한다.

따라서 결산이란 연도중의 회계처리이외에 12.31.현재의 자산,부채의 적절한 가액을 도출하는 과정이라 할 수 있다.

제2장 자산 관련 계정과목의 이해와 회계처리

제1절 현금및현금성자산

1. 정의

통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금,보통예금 및 현금성자산을 말한다.

이 때 현금성자산이라 함은 큰 거래비용없이 현금으로의 전환이 용이하고 이자율변동에 따른 위험이 중요치 않은 유가증권 및 단기금융상품으로서 취득당시 만기(상환일)이 3개월 이내에 도래하는 것을 말한다.

* 당좌차월계약의 의미

기업이 당좌예금잔액을 초과하여 거래은행과의 약정한도이내에서 수표 및 어음을 발행할 수 있도록 한 계약. 이 경우 현행기업회계에서 당좌예금과 당좌차월(단기차입금)은 상계하지 아니한다.

* 당좌거래개설보증금은 장기금융상품 또는 보증금계정으로 처리함.

2. 계정처리시 유의사항

(1) 회계연도중에는 현금, 보통예금, 당좌예금 등 별도의 계정과목을 사용하되 외부에 공표된 재무상태표상에는 현금및현금성자산이라는 계정과목을 사용한다.

(2) 재무상태표일 현재의 현금액에 대한 실사준비 및 은행조회서 등을 통하여 제예금잔액에 대한 검증절차를 수행한다.

(3) 제예금등에 대한 사용제한내역(담보제공내역)등을 감사보고서의 주석사항으로 기록한다.

제2절 장(단)기 금융상품

1. 정의

정기예적금, 등으로서 만기가 1년 이내에 도래하는 것은 단기금융상품으로 처리하고 만기가 1년 이후에 도래하는 것은 장기금융상품으로 처리한다.

2. 계정처리시 유의사항

(1) 사용이 제한된 예금은 그 내용을 주식으로 기재하는바 재무상태표일로부터 1년 이내에 만기가 도래하는 금융상품은 사용제한내역을 주식으로 기재하되 “단기금융상품”으로 처리한다.

(2) 미수수익의 계상

1) 회계처리

(차) 미수수익 xxx

(대)이자수익 xxx

제3절 유가증권

1. 정의

지분증권(주식)과 채무증권(채권)을 말하는 바 현행 기업회계기준에 의하면 보유목적에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권 및 지분법적용투자주식(관계기업투자주식)으로 분류하도록 하고 있다.

(1) 단기매매증권(K-IFRS에서는 “FVPL금융자산”이라 부름)

시장성(예 : 상장,코스닥등록)있는 유가증권으로서 단기간내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권을 말한다.

(2) 매도가능증권(K-IFRS에서는 “FVOCI금융자산”이라 부름)

단기매매증권,만기보유증권이 아닌 유가증권을 말한다.

(3) 만기보유증권(K-IFRS에서는 “AC금융자산”이라 부름)

만기가 있는 채권으로서 만기까지 투자회사가 보유하고자 하는 적극적인 의도와 능력이 있는 것을 말한다.

(4) 지분법적용투자주식(K-IFRS에서는 “종속회사·관계기업투자주식”이라 부름)

회사가 피투자회사의 의결권있는 지분 20%이상을 보유하고 있는 경우 중대한 영향력을 행사하는 것으로 보아 지분법적용투자주식으로 분류한다.

제4절 매출채권

1. 정의

일반적 상거래에서 발생한 외상매출금과 받을어음을 의미한다.

* 매입채무란 일반적 상거래에서 발생한 외상매입금과 지급어음을 말함.

2. 미수금과의 차이

미수금은 일반적 상거래 이외의 거래(예 : 제조업을 영위하는 법인의 부동산매각대금 미수액)에서 발생한 미수액을 처리하는 계정과목을 말한다.

3. 받을어음의 배서양도에 관한 회계 및 세무처리

받을어음의 할인 및 배서양도의 경우에 대한 “현행 일반기업회계기준상 회계처리” 에 대하여 살펴보기로 한다.

– 금융감독원 회계감리국의 해석[해석적용사례2000-7, 2000.1.31.]

일반적인 매출채권(받을어음)을 금융기관등에서 배서양도(할인)하는 거래는 상환청구권여부에 관계없이 자산의 매각거래로 인식하여 다음과 같이 장부상에 회계처리하라는 의미임.

1. 2019.9.1. 갑법인은 을법인에 재화를 100억원에 판매하고 100억원짜리 어음을 수령함.

(회계처리)

(차) 받을어음 100억원 (대) 매출 100억원

2. 2019.9.30. 갑법인은 동 어음을 거래은행인 신한은행에 현금 90억원을 수령하고 할인함.

(회계처리)

(차) 현금(예금) 90억원 (대) 받을어음** 100억원

매출채권처분손실 10억원

(영업외비용)

* 매출채권처분손실은 자금의 할인과정에서 생긴 수수료(이자비용)성격이므로 판매비와관리비가 아니라 영업외비용임.

** 받을어음을 매각하는 것으로 본다 함은 대변에 “차입금”이라는 계정과목을 사용하는 것이 아니라 받을어음을 감소시키는 회계처리를 하라는 의미임.

4. 대손충당금의 의의

외상매출에 대하여는 항상 미회수가능성이 상존하는바 매출채권을 비롯한 미회수채권에 대한 회수불능가액을 추정하여 장부에 반영하는 절차를 '대손충당금'이라 한다.

5. 매출환입(매입환출), 매출에누리(매입에누리), 매출할인(매입할인)의 귀속시기

매출이 발생한 회계연도 이후에 매출환입(매입환출), 매출에누리(매입에누리), 매출할인(매입할인)의 사유가 발생한 경우에는 그 사유가 발생한 회계연도의 재무제표에 반영하는 것이지만 당초매출(매입)이 발생한 회계연도의 재무제표를 수정하는 것이 아님에 유의하여야 할 것이다.

제5절 선급비용과 선수수익

선급비용과 선수수익에 대하여 아래의 사례를 통하여 살펴보고자 한다.

한국개발(주)는 부동산임대업을 영위하는 법인으로 2019.11.1.~2020.10.31.동안 영설상사(주)에게 건물을 임차하였으며 1년치 임대료 1,200만원을 수령한 경우의 회계처리를 하시오.

- 한국개발(주)의 회계처리.

2019.11.1.

(차)	현금	1,200만원	(대)선수수익	1,200만원
-----	----	---------	---------	---------

2019.12.31.

(차)	선수수익	200만원	(대)임대료수익	200만원
-----	------	-------	----------	-------

- 영설상사(주)의 회계처리.

2019.11.1.

(차)	선급비용	1,200만원	(대)현금	1,200만원
-----	------	---------	-------	---------

2019.12.31.

(차) 지급임차료	200만원	(대)선급비용	200만원
-----------	-------	---------	-------

제6절 미수수익과 미지급비용

미수수익과 미지급비용에 대하여 아래의 사례를 통하여 살펴보고자 한다.

한국개발(주)은 부동산임대업을 영위하는 법인으로 2019.12.1.~2020.11.30.동안 영설상사(주)에게 건물을 임차하였으며 익월10일자로 월임대료 100만원을 수령하기로 약정한 경우의 회계처리를 하시오.

- 한국개발(주)의 회계처리.

2019.12.31.

(차) 미수수익 100만원 (대)임대료수입 100만원

- 영설상사(주)의 회계처리.

2019.12.31.

(차) 지급임차료 100만원 (대)미지급비용 100만원

제7절 유형자산

1. 정의

장기간(1년 초과)에 걸쳐 영업활동에 사용하는 물리적 형체가 있는 자산을 말한다.

2. 유형자산의 범위

- (1) 토지
- (2) 건물
- (3) 구축물
- (4) 기계장치
- (5) 차량운반구
- (6) 집기비품(컴퓨터, 프린트기, 팩스밀리 등을 포함)
- (7) 건설중인자산(건설을 위해 지급한 도급금액을 포함)

3. 감가상각

(1) 의의

유형자산의 사용가능기간(내용연수)동안 취득가액을 비용으로 인식하는 절차를 말하는바 감가상각을 하기 위한 3대 요소를 요약하면 다음과 같다.

1) 취득가액

2) 내용연수 : 현행 기업회계상으로는 합리적으로 추정된 경제적 내용연수를 의미하지만 감사인의 판단하에 현행 법인세법상 규정된 자산별 내용연수를 적용하기도 하는바 구체적인 적용에 있어서는 감사인과 의논하여야 한다.

* 합리적으로 추정된 경제적 내용연수를 적용함에 있어서 과거의 경험율, 동종업종의 평균사용연수, 제조회사의 의견 등을 종합적으로 고려하여 내용연수를 적용하여야 한다.

3) 잔존가액 : 통상 실무상 0임.

(2) 감가상각방법

실무상 정액법과 정율법을 가장 많이 사용하는바 이를 소개하면 다음과 같다.

1) 정액법

내용연수동안 동일한 금액을 상각하는 방법을 말하는바 정액법하의 감가상각비는 다음과 같이 계상된다.

* 월수는 취득시점부터 계상하는바 반년치상각법 및 월할상각법을 계속적으로 적용함.

$$\text{감가상각비} = (\text{취득원가} - \text{전기말 감가상각누계액}) \times \text{정율}^*$$

2) 정율법

정액법에 비하여 자산의 내용연수 초기단계에서 감가상각비를 많이 인식하는 방법을 말하는바 정율법하의 감가상각비는 다음과 같이 계상한다.

정율 : $1 - (\text{잔존가}/\text{취득원가})^{1/n}$ 를 의미하나 통상 법인세법 시행규칙 [별표4]에서 규정된 정율을 준용하기도 하는바 아래의 (3)에 첨부하니 참조하기 바란다.

$$\text{감가상각비} = (\text{취득원가} - \text{잔존가액})/\text{내용연수} \times \text{월수}^*/12$$

2019.11.1. 취득한 기계장치(원가 : 2,400,000원, 잔존가액 : 0)에 대하여 내용연수가 5년이라고 가정시 월할상각에 의하여 감가상각비를 구하라

$$\Rightarrow \text{감가상각비} = 2,400,000\text{원}/5\text{년} \times 2/12 = 80,000\text{원}$$

(차)

감가상각비 80,000

(대)감가상각누계액

80,000

제8절 무형자산

1. 정의

무형자산이란 기업이 보유하고 있는 무형의 배타적인(독점적인)권리를 말하는바 이에는 특허권,상표권,개발비 등이 있다.

현행 기업실무의 경우 IPO준비 및 회계감사시 개발비,경상개발비,연구비에 대한 회계처리의 구분이 특히 주의되는바 기업회계기준에서 규정되어 있는 연구개발비에 관한 회계처리를 요약하면 다음과 같다.

2. 연구개발비에 대한 회계처리

(1) 특정프로젝트 확정이전의 지출

연구비로 분류함.

(2) 특정프로젝트 확정이후의 지출

1) 미래의 경제적 효익이 기대되는 경우

개발비(무형자산)로 처리

2) 미래의 경제적 효익이 기대되지 아니하는 경우

경상개발비로 처리

제3장 부채 관련 계정과목별 결산시 유의사항

제1절 분류 및 정의

부채는 크게 유동부채와 비유동부채로 분류되는데 세부내역을 요약하면 다음과 같다.

1. 유동부채

- (1) 매입채무
- (2) 단기차입금(당좌차월액과 1년내 상환될 단기차입금)
- (3) 미지급금
- (4) 선수금
- (5) 예수금(소득세등 예수금)
- (6) 미지급비용
- (7) 유동성장기부채

2. 비유동부채

- (1) 사채
- (2) 장기차입금(차입처, 용도, 이자율, 상환방법을 주석으로 기재할 것)
- (3) 장기성매입채무
- (4) 부채성총당금(퇴직급여총당부채, 판매보증총당부채, 마일리지총당부채 등)
- (5) 기타 1년 후에 상환될 예정인 부채

제2절 퇴직급여충당부채(비유동부채)

본 강좌에서는 부채 중 실무에서 가장 중요한 퇴직급여충당부채에 대하여 구체적으로 살펴보기로 한다.

1. 퇴직금추계액의 산정절차

근로자퇴직급여보장법에 의한 금액*과 사규에 의한 금액 중 큰 금액을 재무상태표일 현재 퇴직급여충당부채로 적립한다.

* $[\text{사업연도종료일전 3월 급여등} / 3 + \text{당기 상여금} / 12] \times \text{근속일수} / 365$

2. 퇴직급여충당부채 설정대상 임직원의 범위

재무상태표일(= 사업연도종료일) 현재 법인이 퇴직금 지급의무가 있는 전임직원

제4장 K-IFRS상 주요 계정과목의 회계처리 분석

1. 국제회계기준상 자본의 분류

자본은 납입자본(자본금, 자본잉여금), 기타자본(자본조정, 기타포괄손익누계액), 이익잉여금(또는 결손금), 비지배지분으로 구분표시한다.

2. 국제회계기준상 손익계산서의 표시방법

해당 기간에 인식한 모든 수익과 비용 항목은 다음 중 한 가지 방법으로 표시한다.

(1) 단일 포괄손익계산서

(2) 두 개의 보고서 : 당기순손익의 구성요소를 표시하는 보고서(별개의 손익계산서)와 당기순손익에서 시작하여 기타포괄손익의 구성요소를 표시하는 보고서(포괄손익계산서)

3. 상환우선주의 분류

발행자가 의무적으로 상환하여야 하는 계약상 의무를 부담하거나 보유자가 상환을 청구할 수 있는 권리를 보유한다면, 발행자의 지분상품으로 분류할 수 없으며, 금융부채로 분류하여야 하며, 금융부채로 분류되는 상환우선주의 배당은 포괄손익계산서상 이자비용으로 표시하여야 한다.

4. 국제회계기준상 유형자산의 회계처리

원가모형과 재평가모형 중 선택가능한 바 재평가지의 회계처리는 다음과 같다.

한국상사(주)는 2017.1.1. 건물을 1,000,000원(잔존가액 : 0)에 취득하고 10년동안 정액법으로 감가상각하기로 하였다.

당사는 건물에 대하여 매년말에 공정가액으로 재평가정책을 적용하려 한다.

매년도말의 공정가액

연도	2017.12.31.	2018.12.31.
공정가액	1,170,000	702,000

1. 비례수정법에 의한 연도별 회계처리

2017.1.1.

(차) 건물 1,000,000 (대) 현금 1,000,000

2017.12.31.

- 감가상각인식 분개

(차) 감가상각비 100,000 (대) 감가상각누계액 100,000

- 건물 재평가 분개

(차) 건물 300,000 (대) 재평가잉여금 270,000

감가상각누계액 30,000

2018.12.31.

- 감가상각인식 분개

(차) 감가상각비 130,000* (대) 감가상각누계액 130,000

* 1,170,000/9년

- 건물 재평가 분개

(차) 감가상각누계액 84,500 (대) 건물 422,500

재평가잉여금 270,000

재평가손실 68,000

2. 감가상각누계액 총제거법에 의한 연도별 회계처리

2017.1.1.

(차) 건물	1,000,000	(대) 현금	1,000,000
--------	-----------	--------	-----------

2017.12.31.

– 감가상각인식 분개

(차) 감가상각비	100,000	(대) 감가상각누계액	100,000
-----------	---------	-------------	---------

– 건물 재평가 분개

(차) 감가상각누계액	100,000	(대) 재평가잉여금	270,000
-------------	---------	------------	---------

건물	170,000		
----	---------	--	--

2018.12.31.

– 감가상각인식 분개

(차) 감가상각비	130,000*	(대) 감가상각누계액	130,000
-----------	----------	-------------	---------

* 1,170,000/9년

– 건물 재평가 분개

(차) 감가상각누계액	130,000	(대) 건물	468,000
-------------	---------	--------	---------

재평가잉여금	270,000		
--------	---------	--	--

재평가손실	68,000		
-------	--------	--	--

- (3) 유형자산의 잔존가치와 내용연수는 적어도 매 회계연도말에 재검토한다.
- (4) 유형자산의 감가상각방법은 적어도 매 회계연도말에 재검토한다. 재검토결과 자산에 내재된 미래경제적효익의 예상되는 소비형태에 유의적인 변동이 있다면, 변동된 소비형태를 반영하기 위하여 감가상각방법을 변경한다. 그러한 변경은 기업 회계기준서 제1008호에 따라 회계추정의 변경으로 회계처리한다.
- (5) 특정 유형자산을 재평가할 때, 해당 자산이 포함되는 유형자산 분류 전체를 재평가한다.
- (6) 재평가의 빈도는 재평가되는 유형자산의 공정가치 변동에 따라 달라진다. 재평가된 자산의 공정가치가 장부금액과 중요하게 차이가 나는 경우에는 추가적인 재평가가 필요하다. 유의적이고 급격한 공정가치의 변동 때문에 매년 재평가가 필요한 유형자산이 있는 반면에 공정가치의 변동이 경미하여 빈번한 재평가가 필요하지 않은 유형자산도 있다. 즉, 매 3년이나 5년마다 재평가하는 것으로 충분한 유형자산도 있다.
- (7) 재평가모형과 원가모형의 회계정책변경에 관한 회계처리
- 1) 재평가모형의 최초적용연도의 유형자산가액을 공정가액으로 변경하되 비교표시되는 과거회계연도 재무제표를 소급하지 아니한다.
* 실무적인 번거로움을 덜어줌.
 - 2) 재평가모형을 원가모형으로 변경시에는 회계정책변경으로 보아 과거회계연도의 재무제표를 소급재작성한다.

5. 국제회계기준상 재고자산의 회계처리

(1) 표준원가의 인정여부

현행 기준서 제10호에서는 재고자산을 실제원가로 측정하는 것만을 인정하지만 국제회계기준하에서는 표준원가와 실제원가가 유사한 경우에는 표준원가를 적용하여 재고자산을 측정하는 것도 인정된다.

다만, 이 경우 표준원가가 실제원가와 유사하다는 사실에 대하여 해당기업이 외부감사인(공인회계사)에게 정당성을 인정받아야 할 것이다.

(2) 후입선출법 불인정

현행의 기업회계기준서 제10호는 후입선출법을 허용하고 있으나 기업회계기준서 제1002호는 재고자산 평가방법으로 후입선출법을 허용하고 있지 않다.

(3) 비용으로 인식하는 재고자산 원가의 분류표시

1) 현행의 기업회계기준서 제10호는 손익계산서에서 매출원가로 분류되는 항목과 영업외비용으로 분류되는 항목을 세분화하여 제시하고 있다.

- 매출원가 계정 : 모든 재고자산평가손실과 환입, 정상적으로 발생한 감모손실
- 영업외비용 계정 : 비정상적으로 발생한 감모손실

2) 기업회계기준서 제1002호는 재고자산 원가를 비용으로 인식하는 시점은 제시하지만 분류표시에 대해서는 일반적으로 매출원가로 부른다고 기술하면서 분류표시를 상세히 제시하지는 않고 있다.

6. 국제회계기준상 퇴직연금에 관한 회계처리

(1) 확정기여형(DC형) 퇴직급여

(2) 확정급여형(DB형) 퇴직급여

(1) 의의

확정기여형은 현재시점에서 퇴직금지급예상액을 지급하면 되지만 확정급여형은 현재시점에서 미래에 지급할 퇴직금의 현재가치를 인식하여야 한다.

(2) 회계처리

– 2019.12.31. 최초 당기근무원가의 인식

(차) 퇴직급여	100,000	(대)퇴직급여총당부채	100,000
----------	---------	-------------	---------

– 2019.12.31. 퇴직연금운용자산 적립시

(차) 퇴직연금운용자산	80,000	(대)현금	80,000
--------------	--------	-------	--------

– 2020.12.31. 퇴직연금운용자산 적립시

(차) 퇴직연금운용자산	100,000	(대)현금	100,000
--------------	---------	-------	---------

– 2020.12.31. 퇴직연금운용자산 수익발생시

(차) 퇴직연금운용자산	9,000	(대) 이자수익	9,000
--------------	-------	----------	-------

제5장 2018년 신설 국제회계기준의 제1109호상의 '금융상품(유가증권)' 해설

2018회계연도부터 의무적용되는 금융자산 회계처리 주요내용을 요약하면 다음과 같다.

1. 금융자산의 분류

사업모형과 계약상 현금흐름의 특성에 따라 다음과 같이 분류한다.

(1) '현금흐름의 특성'의 의미

계약조건에 따라 원금과 이자지급만의 현금흐름이 특정일에 생기는지 여부

(2) '사업모형'의 3가지 의미

1) 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 금융자산을 보유하는 것을

사업목적으로 하는 경우

2) 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 두가지를 목적으로 금융자산을 보유하는 경우

3) 기타의 사업모형(매도 목적)을 사업목적으로 하는 경우

(3) 계정분류

1) 상각후원가측정 금융자산(AC 금융자산, amortized cost)

2) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(FVOCI 금융자산, fair value through other comprehensive income)

3) 당기손익-공정가치 측정 금융자산(FVPL 금융자산, fair value through profit or loss)

제6장 일반기업회계기준상 주요 계정과목의 회계처리 분석

2011년부터 적용되는 일반기업회계기준은 종전 기업회계기준서와 그 내용이 유사한바 실무상 재무비율분석을 함에 있어 아래의 사항을 유의하시기 바란다.

1. 재고자산에 대한 회계처리

- (1) 실제원가와 유사한 경우 표준원가 사용 인정함.
- (2) 국제회계기준과는 달리 후입선출법도 인정함.
- (3) 재고자산평가손실과 정상적인 감모손실은 매출원가로, 비정상적 감모손실은 영업외비용으로 처리함.

2. 상환우선주는 자본금으로 처리함.

제7장 현금흐름표 작성방법과 재무분석상의 의미

1. 의의

한 회계기간의 현금유입액과 현금유출액에 관한 정보를 영업, 투자, 재무활동의 3가지 유형으로 나누어 증감사항을 요약한 재무제표임.

2. 이론적 방법에 의한 현금흐름표의 의미

(1) 사례

2017. 1. 1. 기초 현금	5,000
1.10. 현금매출	1,000
6.20. 급여지급	(300)
7.10. 현금차입	1,500
9.20. 토지 취득	(800)
11.15. 매도가능증권 처분	500
12.31. 기말 현금	6,900

(2) 기본양식

- I. 영업활동으로 인한 현금흐름
- II. 투자활동으로 인한 현금흐름
- III. 재무활동으로 인한 현금흐름
- IV. 현금의 증감(= I+II+III)
- V. 기초 현금 및 현금성자산
- VI. 기말 현금 및 현금성자산

3. 국제회계기준상의 영업활동으로 인한 현금흐름 범위

재화 및 용역의 제공에 따른 현금유입, 재화 및 용역의 구입에 따른 현금유출, 종업원 급여 관련 유출액, 법인세의 납부 및 환급, 단기매매목적의 유가증권에서 발생하는 현금유출입, 선수금거래 등

4. 국제회계기준상의 투자활동으로 인한 현금흐름 범위

유형자산과 무형자산의 취득에 따른 현금유출과 처분에 따른 현금유입, 주식 및 채권의 취득 및 처분에 따른 거래, 대여금과 미수금의 증감으로 인한 현금유출입거래

5. 국제회계기준상의 재무활동으로 인한 현금흐름 범위

유상증자거래, 장단기차입 및 사채의 발행과 상환, 금융리스부채의 상환거래, 자기주식의 처분 등

6. 기타 특별한 거래의 구분

- 이자의 수령 및 지급과 배당금의 수령 : 원칙은 영업활동이지만 예외적으로 이자 및 배당금의 수령은 투자활동으로 하고 이자지급은 재무활동으로 볼 수 있음.
- 배당금의 지급 : 원칙은 재무활동이지만 영업활동으로 분류도 가능함.
- 미수금의 회수는 투자활동으로, 미지급금의 결제는 재무활동임.
- 미지급금과 미수금의 발생은 현금유출입이 없는 거래임.

제8장 재무제표 양식

다음은 이 기준서의 내용에 따라 작성된 재무제표 및 주석으로 기재하는 포괄손익계산서 양식의 예시이다.

(1) 재무상태표 양식

재무상태표		제×기 20××년×월×일 현재 제×기 20××년×월×일 현재	
회사명	(단위 : 원)		
과목	당기	전기	
자 산			
유동자산	xxx		xxx
당좌자산	xxx		xxx
현금및현금성자산	xxx		xxx
단기투자자산	xxx		xxx
매출채권	xxx		xxx
선급비용	xxx		xxx
이연법인세 자산	xxx		xxx
.....	xxx		xxx
재고자산		xxx	
제품	xxx		xxx
재공품	xxx		xxx
원재료	xxx		xxx
.....			
비유동자산		xxx	xxx
투자자산		xxx	xxx
투자부동산	xxx		xxx
장기투자증권	xxx		xxx
지분법적용 투자주식	xxx		xxx
.....			
유형자산		xxx	xxx
토지	xxx		xxx
설비자산	xxx		xxx
(-) 감가상각누계액	(xxx)		(xxx)
건설중인자산	xxx		xxx
.....	xxx		xxx
무형자산		xxx	xxx
영업권	xxx		xxx
산업재산권	xxx		xxx
개발비	xxx		xxx
.....			
기타비유동자산		xxx	xxx
이연법인세 자산	xxx		xxx
.....	xxx		xxx
자 산 총 계		xxx	xxx

과목	당기	전기
부 계		
유동부계	xxx	xxx
㉠ 단기차입금	xxx	xxx
㉡ 매입채무	xxx	xxx
㉢ 미지급법인세	xxx	xxx
㉣ 미지급비용	xxx	xxx
㉤ 이연법인세부채	xxx	xxx
.....	xxx	xxx
㉥ 비유동부계	xxx	xxx
㉦ 사채	xxx	xxx
㉧ 신주인수권부사채	xxx	xxx
㉨ 전환사채	xxx	xxx
㉩ 장기차입금	xxx	xxx
㉪ 퇴직급여충당부채	xxx	xxx
㉫ 장기저품질보증충당부채	xxx	xxx
㉬ 이연법인세부채	xxx	xxx
.....	xxx	xxx
부계 총계	xxx	xxx
자 본		
㉭ 자본금	xxx	xxx
㉮ 보통주자본금	xxx	xxx
㉯ 우선주자본금	xxx	xxx
㉺ 자본잉여금	xxx	xxx
㉻ 주식발행초과금	xxx	xxx
.....	xxx	xxx
㉼ 자본조정	xxx	xxx
㉽ 자기주식	xxx	xxx
.....	xxx	xxx
㉾ 기타포괄손익누계액	xxx	xxx
㉿ 미도기능증권평가손익	xxx	xxx
㊀ 해외사업환산손익	xxx	xxx
㊁ 현금도움유형회피 외상상 충분가손익	xxx	xxx
.....	xxx	xxx
㊂ 이익잉여금(또는 결손 금)	xxx	xxx
㊃ 법정적립금	xxx	xxx
㊄ 임의적립금	xxx	xxx
㊅ 미처분이익잉여금(또는 미 처리결손금)	xxx	xxx
㊆ 자본 총계	xxx	xxx
㊇ 부계 및 자본 총 계	xxx	xxx

(2) 손익계산서 양식 (중단사업손익이 있을 경우)

손익계산서

제×기 20××년×월×일부터 20××년×월×일까지

제×기 20××년×월×일부터 20××년×월×일까지

회사명	(단위 : 원)		
과 목	당 기	전 기	
대손액	×××	×××	
대손원가	×××	×××	
기초제품(또는 상품)개고액	×××	×××	
당기제품제조원가	×××	×××	
(또는 당기상품대입액)			
기말제품(또는 상품)개고액	(×××)	(×××)	
대손총이익(또는 대손총손실)	×××	×××	
판매비와관리비	×××	×××	
급여	×××	×××	
퇴직급여	×××	×××	
복리후생비	×××	×××	
임차료	×××	×××	
집대비	×××	×××	
감가상각비	×××	×××	
무형자산상각비	×××	×××	
세금과공과	×××	×××	
광고선전비	×××	×××	
연구비	×××	×××	
경상개발비	×××	×××	
대손상각비	×××	×××	
.....	×××	×××	
영업이익(또는 영업손실)	×××	×××	
영업외수익	×××	×××	
이자수익	×××	×××	
배당금수익	×××	×××	
임대료	×××	×××	
단기투자자산처분이익	×××	×××	
단기투자자산평가이익	×××	×××	
회환차익	×××	×××	

과 목	당 기	전 기
외화환산이익	xxx	xxx
기본법인이익	xxx	xxx
장기투자증권손상차손환입	xxx	xxx
유형자산처분이익	xxx	xxx
사채상환이익	xxx	xxx
전기오류수정이익	xxx	xxx
.....	xxx	xxx
영업외비용	xxx	xxx
이자비용	xxx	xxx
기타의대손상각비	xxx	xxx
단기투자자산처분손실	xxx	xxx
단기투자자산평가손실	xxx	xxx
광고차입감무손실	xxx	xxx
외환차손	xxx	xxx
외화환산손실	xxx	xxx
기부금	xxx	xxx
지분법손실	xxx	xxx
장기투자증권손상차손	xxx	xxx
유형자산처분손실	xxx	xxx
사채상환손실	xxx	xxx
전기오류수정손실	xxx	xxx
.....	xxx	xxx
법인세비용차감전계속사업손익	xxx	xxx
계속사업손익법인세비용	xxx	xxx
계속사업이익(또는 계속사업손실)	xxx	xxx
중단사업손익 (법인세효과: xxx 인)	xxx	xxx
당기순이익(또는 당기순손실)	xxx	xxx
주당순이익		
기본주당계속사업손익	xxx 인	xxx 인
기본주당순손익	xxx 인	xxx 인
희석주당계속사업손익	xxx 인	xxx 인
희석주당순손익	xxx 인	xxx 인

(3) 손익계산서 양식 (중단사업손익이 없을 경우)

손익계산서

제×기 20××년×월×일부터 20××년×월×일까지

제×기 20××년×월×일부터 20××년×월×일까지

회사명

(단위 : 원)

과목	당기	전기
매출액	xxx	xxx
매출원가	xxx	xxx
기초제품(또는 상품)재고액	xxx	xxx
당기제품제조원가 (또는 당기상품매입액)	xxx	xxx
기말제품(또는 상품)재고액	(xxx)	(xxx)
매출총이익(또는 매출총손실)	xxx	xxx
판매비와관리비	xxx	xxx
급여	xxx	xxx
퇴직급여	xxx	xxx
복리후생비	xxx	xxx
임차료	xxx	xxx
접대비	xxx	xxx
감가상각비	xxx	xxx
무형자산상각비	xxx	xxx
세금과공과	xxx	xxx
광고선전비	xxx	xxx
연구비	xxx	xxx
경상개발비	xxx	xxx
대손상각비	xxx	xxx
.....	xxx	xxx
영업이익(또는 영업손실)	xxx	xxx
영업외수익	xxx	xxx
이자수익	xxx	xxx

과목	당기	전기
배당금수익	xxx	xxx
임대료	xxx	xxx
단기투자자산처분이익	xxx	xxx
단기투자자산평가이익	xxx	xxx
외환차익	xxx	xxx
외화환산이익	xxx	xxx
지분법이익	xxx	xxx
장기투자증권손상차손환입	xxx	xxx
유형자산처분이익	xxx	xxx
사채상환이익	xxx	xxx
전기오류수정이익	xxx	xxx

영업외비용	xxx	xxx
이자비용	xxx	xxx
기타의대손상각비	xxx	xxx
단기투자자산처분손실	xxx	xxx
단기투자자산평가손실	xxx	xxx
채고자산감모손실	xxx	xxx
외환차손	xxx	xxx
외화환산손실	xxx	xxx
기부금	xxx	xxx
지분법손실	xxx	xxx
장기투자증권손상차손	xxx	xxx
유형자산처분손실	xxx	xxx
사채상환손실	xxx	xxx
전기오류수정손실	xxx	xxx

법인세비용차감전순이익	xxx	xxx
법인세비용	xxx	xxx
당기순이익(또는 당기순손실)	xxx	xxx
주당순이익		
기본주당순이익	xxx원	xxx원
희석주당순이익	xxx원	xxx원

(4) 이익잉여금처분계산서 양식

이익잉여금처분계산서

회사명	제.×.기		제.×.기	
	20××년×월×일부터 20××년×월×일까지	20××년×월×일까지	20××년×월×일부터 20××년×월×일까지	20××년×월×일까지
	처분예정일		처분확정일	
	20××년×월×일		20××년×월×일	
				(단위 : 원)
	구	분	당기	전기
미처분이익잉여금			×××	×××
전기이월미처분이익잉여금			×××	×××
(또는 전기이월미처리결손금)				
회계결산비용절감효과			-	×××
전기오류수정			-	×××
공간배당액			×××	×××
당기순이익(또는 당기순손실)			×××	×××
이익처분금등의이월액				×××
×××적립금			×××	×××
×××적립금			×××	
합 계			×××	×××
이익잉여금처분액			×××	×××
이익준비금			×××	×××
기타법정적립금			×××	×××
주식환입환출차금상차액			×××	×××
배당금			×××	×××
현금배당				
주당배당금(률) 보통주 : 당기 ××원(%)				
전기 ××원(%)				
우선주 : 당기 ××원(%)				
전기 ××원(%)				
주식배당				
주당배당금(률) 보통주 : 당기 ××원(%)				
전기 ××원(%)				
우선주 : 당기 ××원(%)				
전기 ××원(%)				
사업확장적립금			×××	×××
감채적립금			×××	×××
.....				
자기이월미처분이익잉여금			×××	×××

(5) 결손금처리계산서 양식

		<u>결손금처리계산서</u>	
<u>제...기</u>	20xx년x월x일부터 20xx년x월x일까지	<u>제...기</u>	20xx년x월x일부터 20xx년x월x일까지
처리예정일	20xx년x월x일	처리확정일	20xx년x월x일
회사명		(단위: 원)	
구	분	당 기	<u>전 기</u>
미처리결손금		xxx	xxx
<u>전기이월미처분이익잉여금</u> (또는 <u>전기이월미처리결손금</u>)		xxx	xxx
<u>회계정책변경누적효과</u>		-	xxx
<u>전기오류수정</u>		-	xxx
<u>중간배당액</u>		xxx	xxx
<u>당기순이익(또는 당기순손실)</u>		xxx	xxx
결손금차라액		xxx	xxx
<u>임의적립금이입액</u>		xxx	xxx
<u>법정적립금이입액</u>		xxx	xxx
<u>자본잉여금이입액</u>		xxx	xxx
		_____	_____
<u>차기이월미처리결손금</u>		<u>xxx</u>	<u>xxx</u>

(7) 포괄손익계산서의 주석 양식

포괄손익계산서

제×기 20××년×월×일부터 20××년×월×일까지

제×기 20××년×월×일부터 20××년×월×일까지

회사명	(단위: 원)		
	구 분	당 기	전 기
당기순이익		xxx	xxx
회계정책변경누적효과(주)		xxx	xxx
기타포괄손익		xxx	xxx
매도가능증권평가손익(법인세효과: xxx원)			
해외사업환산손익(법인세효과: xxx원)			
현금흐름위험회피 파생상품평가손익 (법인세효과: xxx원)			
-----		-----	-----
포괄손익		xxx	xxx

주 회계정책의 변경에 대하여 소급적용하지 않고 회계정책 변경의 누적효과를 기초 이익 잉여금에 일시에 반영하는 경우(A56)

제9장 재무제표를 활용한 주요 재무비율

제1절 재무비율분석의 필요성

재무제표에 기재되어 있는 항목은 특정시점에 회사가 어느 정도의 예금, 부동산 등의 자산을 보유하고 있는지에 대하여는 알 수 있으나 당해 회사가 다른 경쟁사에 비하여는 좋은 상태인지 또는 나쁜 상태인지에 대하여는 알 수 없다.

따라서 재무제표에 나오는 각 항목간의 상호관계나 비율 등을 검토함으로써 회사의 전체적이 재무상황이 동종업계에 비하여 양호한지에 대하여 비교할 수 있는바 이러한 경우 자주 사용하는 방법이 바로 “재무비율분석”이라 하겠다.

제2절 주요 비율

1. 유동비율

유동부채에 대한 유동자산의 비율 다시 말해서 1년 이내에 갚아야 하는 부채를 1년 이내에 현금화가 가능한 자산으로 상환할 수 있는지를 나타내는 지표이다.

이 비율이 100%라면 유동자산과 유동부채가 동일하기 때문에 회사는 유동자산으로 유동부채를 상환할 수 있다는 의미이다.

실무상 동 비율이 150%이상이면 일반적으로 건전한 상태로 볼 수 있다.

$$\text{산식} = \text{유동자산} / \text{유동부채} \times 100$$

2. 당좌비율

유동부채에 대해 당좌자산이 차지하는 비율로서 단기채무에 대한 기업의 초단기적인 지급능력을 파악하는 데 사용된다.

실무상 동 비율이 100%이상이면 일반적으로 건전한 상태로 볼 수 있다.

$$\text{산식} = \text{당좌자산} / \text{유동부채} \times 100$$

3. 부채비율

부채와 자기자본의 관계를 나타내는 지표인바 일반적으로 100%이하를 표준비율로 보고 있다.

$$\text{산식} = \text{부채/자기자본} \times 100$$

4. 재고자산회전율

매출액을 재고자산으로 나누어 계산하는바 재고자산이 당좌자산으로 변하는 속도가 얼마나 빠른지를 나타내는 지표이다.

이 비율이 높을수록 재고자산의 관리가 효율적으로 이루어지고 있다는 것을 의미한다.

이 비율이 낮을수록 재고자산의 손실가능성이 많아지고 이를 보관, 관리하기 위해 보험료, 창고료 등의 부대비용이 많이 발생한다.

$$\text{산식} = \text{매출액}/(\text{기초재고자산} + \text{기말재고자산})/2$$

또한 재고자산회전일수를 다음의 산식을 통하여 산출할 수 있는바 이는 재고자산 중 원재료가 회사에 입고된 날로부터 완성된 이후 제품으로 출고되는 날까지의 평균적인 시간을 의미한다.

$$\text{재고자산 회전일수} = 365\text{일}/\text{재고자산회전율}$$

5. 매출채권회전율

매출액에 대한 매출채권의 비율을 말하는바 이 비율이 높을수록 매출채권의 현금화속도가 빠르다는 의미다.

$$\text{산식} = \text{매출액} / (\text{기초매출채권} + \text{기말매출채권}) / 2$$

또한 매출채권회전일수를 다음의 산식을 통하여 산출할 수 있는바 이는 회사가 제품을 판매한 시점부터 매출채권이 회수되는 날까지의 평균적인 시간을 의미한다.

$$\text{매출채권 회전일수} = 365\text{일} / \text{매출채권회전율}$$

6. 매출액영업이익률

기업의 주된 경영성과인 영업이익과 매출액과의 비율을 나타내는 지표를 말한다.

$$\text{산식} = \text{영업이익} / \text{매출액} \times 100$$

7. 배당성향

당기순이익 중 얼마나 배당금으로 지급했는지를 나타내는 지표를 말한다.

$$\text{산식} = \text{배당금} / \text{당기순이익} \times 100$$

8. 이자보상비율

영업이익을 이자비용으로 나누어 계산하는바 영업활동으로 벌어들인 이익으로 이자비용을 얼마나 감당할 수 있는지를 나타내는 지표이다.

$$\text{산식} = \text{영업이익} / \text{이자비용} \times 100$$