

제8장 유동부채와 비유동부채

제1절 유동부채

제2절 비유동부채

제1절 유동부채

유동부채의 분류

- 부채를 1년 기준에 의해 분류 : 유동부채 / 비유동부채
- ✓ 정상적인 영업주기내에서 소멸 예정인 1년이후 부채도 포함
- ✓ 최초 비유동부채로 분류됐으나 기간 경과에 따라 만기 1년내 도래 부채 포함
- ✓ 단기에 만기가 도래하므로 기업의 단기적 위험을 나타내는 정보

< 대표적 유동부채 계정 >

- ①매입채무 ②단기차입금 ③미지급금 ④미지급비용 ⑤선수금
⑥선수수익 ⑦예수금 ⑧기타의 유동부채



제1절 유동부채

유동부채의 회계

1. 매입채무(accounts payable on trade)

- ✓ 기업 본래 설립목적인 **일반적 영업활동에서 발생하는 채무.**
즉, 상품/제품/원재료 등을 매입하고 대금을 지급하지 않았을 경우의 채무
- ✓ 매입채무 발생시 → 매입채무계정 대변 기입
대금 지급시 → 매입채무계정 차변 기입

- 외상매입금(accounts payable)
: 외상으로 매입한 경우에 사용
- 지급어음(notes payable)
: 매입대금을 지급할 일자를 명기한 약속어음을 발행하여 준 경우 사용



제1절 유동부채

유동부채의 회계

1. 매입채무(accounts payable on trade)

예제 8-1

다음 거래를 분개하라.

1) 강남(주)로부터 상품 ₩20,000에 외상으로 구입하다.

(차) 매 입 20,000 (대) 매입채무 20,000
(외상매입금)

2) 서울(주)로부터 상품 ₩60,000을 구입하였는데 ₩20,000은 현금으로 지불하고 잔액은 약속어음을 발행하여 지급하다.

(차) 매 입 60,000 (대) 현 금 20,000
매입채무 40,000
(지급어음)

3) 강남(주)에 대한 매입채무 ₩20,000을 수표를 발행하여 지급하다.

(차) 매입채무 20,000 (대) 당좌예금 20,000
(외상매입금)



제1절 유동부채

유동부채의 회계

2. 단기차입금(short-term borrowings)

✓ 1년 이내에 상환하여야 할 차입금

✓ 당좌차월(bank overdrafts)

: 금융기관에 당좌예금 개설하고 당좌수표 발행지급 → 당좌예금 초과시

예제 8-2

다음 거래를 분개하라.

1) 동국회사로부터 현금 ₩200,000을 3개월간 차입하다.

(차) 현금 200,000 (대) 단기차입금 20,000

2) 한미은행의 당좌예금 계좌에 ₩300,000의 잔액이 있는데, 상품 ₩500,000을 구입하고 당좌수표를 발행하여 지급하다.

(차) 매입 500,000 (대) 당좌예금 300,000
당좌차월 200,000
(단기차입금)



제1절 유동부채

유동부채의 회계

3. 미지급금(accounts payable-nontrade)과 미지급비용(accrued expense)

- ✓ 미지급금 : 일반 **상거래 대상이 아닌** 물품을 구입하고 지급 안한 채무
(기계, 비품등을 외상구입시 사용 계정 ↔ 미수금)
- ✓ 미지급비용 : 당기 비용으로 발생했으나 아직 현금지급하지 아니한 금액
(구체적인 비용의 명칭을 나타내는 계정 사용 ↔ 선급비용)

예제 8-3

1) 서울상회는 업무용 승용차 1대를 ₩15,000,000에 구입하고 대금 중 ₩500,000은 수표 발행하여 지급하고 나머지는 외상으로 하다.

(차) 차량운반구	15,000,000	(대) 당좌예금	5,000,000
		미지급금	10,000,000

2) 당기분 사무실 임차료 ₩600,000을 아직 지급하지 않았다.

(차) 임차료	600,000	(대) 미지급비용	600,000
		(미지급임차료)	

3) 결산일 현재 12월분 급여 ₩2,000,000을 지급하지 않았다.

(차) 급여	2,000,000	(대) 미지급비용	2,000,000
		(미지급급여)	



제1절 유동부채

유동부채의 회계

4. 선수금(advances from customers)과 예수금(advances from employees)
- ✓ 선수금 : 일반 **상거래 대상**이 되는 상품/제품/원재료 등 매매거래에서 재화의 인도 전에 대금의 일부를 먼저 받은 금액
(후에 상품, 원재료를 제공하여야 하므로 **부채**)
 - ✓ 예수금 : 일반 **상거래 이외 일시적으로** 현금을 예수받고 지급해야 할 금액
(후에 정부해당기관 등에 지급해야 할 금액이므로 **부채**)

예제 8-4

- 1) 동양물산은 상품 ₩500,000을 서울상회에 공급하기로 계약하고 계약금 ₩500,000을 받다.
(차) 현금 50,000 (대) 선수금 50,000
- 2) 동양물산은 상품을 인도하고 잔액 ₩450,000을 수표로 받다.
(차) 현금 450,000 (대) 매출 500,000
선수금 50,000



제1절 유동부채

유동부채의 회계

4. 선수금(advances from customers)과 예수금(advances from employees)

예제 8-4

3) 4월분 종업원 급여 ₩3,000,000중 다음 금액을 차감하고 지급하다.

[갑근세 150,000 / 주민세 15,000 / 건강보험료 100,000 / 국민연금 75,000]

(차) 급여	3,000,000	(대) 현금	2,660,000
		갑근세예수금	150,000
		주민세예수금	15,000
		건강보험료예수금	100,000
		국민연금예수금	75,000

4) 위의 예수금을 해당 기관에 지급하다.

(차) 갑근세예수금	150,000	(대) 현금	340,000
주민세예수금	15,000		
건강보험료예수금	100,000		
국민연금예수금	75,000		



제1절 유동부채

유동부채의 회계

5. 가수금(suspense accounts-credits)과 선수수익(unearned revenue)

- ✓ 가수금 : 현금 받았으나 거래의 내용/금액 등이 불확실 할때 임시로 처리하는 계정(↔ 가지급금)

(내용을 신속히 파악하여 적합한 계정으로 대체해야 함)

- ✓ 선수수익 : 현금 미리 받았으나 아직 재화나 용역을 제공하지 않은 경우, 받은 수익 중 차기 이후에 속하는 금액 (↔ 미수수익)

(매출이 서비스매출인 경우 사용하는 계정, 재화매출은 선수금)

예제 8-5

- 1) 부산에 소재하는 지점으로부터 현금 ₩200,000이 송금되어 왔으나 금액의 내역이 불분명하다.

(차) 현금 200,000 (대) 가수금 200,000

- 2) 앞의 송금에 대한 내역이 다음과 같이 통보되어 오다.

[매출채권회수 150,000 / 상품에 대한 선수금 50,000]

(차) 가수금 200,000 (대) 매출채권 150,000

선수금 50,000



제1절 유동부채

유동부채의 회계

5. 가수금(suspense accounts-credits)과 선수수익(unearned revenue)

예제 8-5

3) 11월 1일에 사무실을 임대하여 주고 1년간의 임대료 ₩120,000을 수표로 받다.

(차) 현금 120,000 (대) 임대료수익 120,000

또는

(차) 현금 120,000 (대) 선수수익 120,000

4) 12월 31일 결산을 위한 수정분개를 하다.

(차) 임대료수익 100,000 (대) 선수수익 100,000

또는

(차) 선수수익 20,000 (대) 임대료수익 20,000



제1절 유동부채

- 비금융부채의 유형

- 선수금과 선수수익

- **선수금** : 상품, 제품 등을 제공하기 전에 미리 판매대가의 전부 또는 일부를 수취한 금액

- **선수수익** : 대가의 수입은 이루어졌으나 손익의 귀속시기가 차기 이후에 속하는 금액

- 선수수익에 대한 회계처리 과정

- 현금 수령액은 차변에 기록하고 동시에 선수수익의 증가는 부채로 대변에 기록

- 용역을 제공하고 수익이 실현되면 선수수익(부채)의 감소는 차변에, 관련된 수익의 증가는 대변에 기록



제1절 유동부채

- 예수금

- 일반적 상거래 이외에서 발생한 일시적 예수금액
- 보험료예수금, 소득세예수금, 연금예수금 등
- 예수금 회계처리

➤ 이마트가 3월 25일 기록한 매출액이 ₩1,000,000, 부가가치세가 ₩100,000일 때 회계처리

(차) 현금	1,100,000	(대) 매출액	1,000,000
		부가세예수금	100,000

➤ 3월 25일 종업원에게 지급하는 급여총액 ₩1,000,000에서 ₩80,000을 근로소득세로 원천징수하고 4월 10일 세무서에 소득세를 납부할 때 회계처리

3월 25일 (차) 급여	1,000,000	(대) 현금	920,000
		소득세예수금	80,000
4월 10일 (차) 소득세예수금	80,000	(대) 현금	80,000



제1절 유동부채

- 미지급법인세
 - 회계연도 말 현재 법인세 등의 미지급액을 의미하는 비금융부채
- 총당부채와 우발부채
 - **총당부채** : 재무상태표일 현재 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채
 - **우발부채** : 경제적 효익을 갖는 자원의 유출을 초래할 현재의무가 있는지의 여부가 확인되지 않은 잠재적인 의무이거나, 현재의무이지만 의무를 이행하기 위해 경제적 효익을 갖는 자원의 유출가능성이 높지 않거나 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 부채



제2절 비유동부채

비유동부채(non-current liabilities)의 의의와 분류

- 상환기일이 재무상태표작성일로부터 1년 이후에 도래하는 장기 부채
- ✓ GAAP : 사채, 장기차입금, 장기금융부채, 장기제품보증충당부채, 충당부채, 이연법인세부채
- ✓ 비유동부채 회계는 현재가치 계산 등의 복잡한 과정(대표 계정 사채 설명)
- ✓ 단기에 만기가 도래하므로 기업의 단기적 위험을 나타내는 정보

사채(bonds)의 의의

- ✓ 회사채(corporate bonds), 주식회사가 일반투자자로부터 거액의 자금을 장기간 차입하기 위해 발행한 확정채무임을 표시한 유가증권(발행사 입장)
- 기업의 거액, 장기자금 조달 방법
 - ① 직접조달방법(equity financing) : 주주들로부터 자금 조달
 - ② 간접조달방법(debt financing) : 사채 발행하여 일반투자자로부터 조달



제2절 비유동부채

사채(bonds)의 의의

▪ 사채가 주식과 다른점

- ① 만기가 있으며 발행회사는 만기일에 원금(+이자) 상환 의무
- ② 사채권에 표시된 확정이자를 정기 지급 (*cf*)배당금의 불확정적 수령)
- ③ 사채권자는 경영 참가 불가능 (*cf*)주주의 경영참가권)

✓ 액면금액(face value)

: 사채 발행회사가 만기일자에 지급하기로 약속한 금액

✓ 표시이자율, 액면이자율(coupon interest rate)

: 증권에 인쇄된 이자율, 사채 발행회사가 액면금액에 대해 표시이자율 만큼 주기적으로 투자자에 지급하는 이자율



제2절 비유동부채

사채(bonds)의 종류

- ① 일반사채 : 사채의 본질만을 가진 사채
- ② 특수사채 : 사채의 권리외 다른 권리가 내재되어 있는 사채
 - 전환사채 : 사채권자가 원할 경우 일정기간 경과후 발행회사의 주식으로 전환할 수 있는 권리(전환권)이 부여된 사채
 - 신주인수권부사채 : 사채권자에게 발행회사 주식을 일정금액으로 매입할 권리(warrant)가 부여된 사채
 - 보증사채 : 발행회사가 금융기관으로부터 원금,이자의 지급을 보증받아 발행하는 회사채
 - 담보부사채 : 회사의 특정자산을 담보로 하여 발행하는 회사채
 - 일시상환사채 : 만기일에 일괄하여 상환되는 사채



제2절 비유동부채

사채(bonds)의 회계

1) 사채의 발행가액 결정

액면금액 : ₩1,000,000

표시이자율 : 10%

이자지급일 : 만기일까지 매년 12월 31일

발행일자 : 20X4년 1월 2일

만기일 : 20X6년 12월 31일

- ✓ 만기일인 20X6년 12월 31일에 액면금액 ₩1,000,000을 상환할 의무
- ✓ 매년 12월 31일에 액면금액의 10%인 이자 ₩100,000을 3번 지급

▪ 사채의 발행가격 결정 요소

- 사채를 구입할때 투자자의 수익률 = 시장이자율
- 사채보유로부터 미래에 수령할 현금을 시장이자율로 할인한 현재가치
- 시장이자율 : 사채 매입자의 투자의사결정에 영향을 미치는 요소

(모든 시장참가자의 기회비용)



제2절 비유동부채

사채(bonds)의 회계

1) 사채의 발행가액 결정

① 액면발행(issued at par)

✓ 시장이자율 10%, 사채이자율 10%로 같은 경우

a. 액면금액의 현재가치 = $1,000,000 \times 0.75131^* = 751,310$

b. 매년 수령할 이자의 현재가치 = $100,000 \times 2.48685^{**} = 248,685$

* 현재가계수($n=3, i=10\%$)

** 정상연금의 현재가계수($n=3, i=10\%$)

c. 사채의 발행가액 = $a + b = 1,000,000$

✓ 사채 표시이자율 10%의 고정수익률과 시장이자율 10%이 같으므로,
사채 액면금액으로 사채를 발행



제2절 비유동부채

사채(bonds)의 회계

1) 사채의 발행가액 결정

② 할인발행(issued at discount)

✓ 사채 표시이자율 10%, 시장이자율 12%인 경우

a. 액면금액의 현재가치 = $1,000,000 \times 0.71178^* = 711,780$

b. 매년 수령할 이자의 현재가치 = $100,000 \times 2.40183^{**} = 240,183$

* 현재가계수($n=3, i=12\%$)

** 정상연금의 현재가계수($n=3, i=12\%$)

c. 사채의 발행가액 = $a + b = 951,963$

✓ 사채 표시이자율 < 시장이자율 인 경우, 투자자는 다른 곳에 투자가 유리
→ 액면 금액보다 사채 발행 가격이 낮아져 951,963으로 결정되어야 투자자가 12% 수익률을 기대



제2절 비유동부채

사채(bonds)의 회계

1) 사채의 발행가액 결정

③ 할증발행(issued at premium)

✓ 사채 표시이자율 10%, 시장이자율 5%인 경우

a. 액면금액의 현재가치 = $1,000,000 \times 0.86384^* = 863,840$

b. 매년 수령할 이자의 현재가치 = $100,000 \times 2.72325^{**} = 272,325$

* 현재가계수($n=3, i=5\%$)

** 정상연금의 현재가계수($n=3, i=5\%$)

c. 사채의 발행가액 = $a + b = 1,136,165$

✓ 사채 표시이자율 > 시장이자율 인 경우, 투자자는 사채에 투자 유리
→ 액면 금액보다 사채 발행 가격이 높아져 1,136,165으로 결정되야 투자자가 5% 시장수익율과 같은 수익률을 기대



제2절 비유동부채

사채(bonds)의 회계

2) 사채의 발행과 회계처리

- ✓ 장기차입부채의 대표적인 계정인 사채계정의 회계처리
- ✓ 사채발행일의 회계 / 사채상환일의 회계 / 이자지급일의 회계(유효이자율법)
- 사채의 발행
 - 시장이자율이 사채이자율보다 $>, =, <$ 따라서 발행가액과 액면가액 차이
 - 발행회사 장기차입부채 계상액?
 - 액면금액(상환해야 할 원금), 발행가액(실제 차입한 금액)
 - GAAP, 명목금액과 미래 상환금액의 현재가치 차이가 중요한 경우 현재가치로 기록



제2절 비유동부채

▪ 사채의 발행

① 액면발행(issued at par)

예제 8-6

20X4년 4월 1일 액면 ₩1,000,000의 사채 ₩1,000,000을 다음 조건으로 발행하여
당좌입금하다

가. 발행가액: 액면가액 나.이자율: 연 12% 다.이자지급일: 매년 3/31, 9/30 라.만기: 3년

1) 사채발행일의 분개를 하라.

(차) 당좌예금 1,000,000 (대) 사 채 1,000,000

2) 20X4년 9월 30일 이자지급일의 분개를 하라.

(차) 이자비용 60,000 (대) 현 금 60,000

(₩1,000,000 X 12% X 6개월/12개월 = ₩60,000)

2) 20X4년 12월 31일(결산일)의 결산수정분개

(차) 이자비용 30,000 (대) 미지급이자 30,000

(₩1,000,000 X 12% X 3개월/12개월 = ₩30,000, 10/1~12/31)



제2절 비유동부채

▪ 사채의 발행

② 할인발행(issued at discount)

예제 8-7

20X4년 1월 1일 액면 ₩100,000의 사채를 발행하였다. 발행가액 계산하고 발행분개를 하라
가. 시장이자율: 10% 나.표시이자율: 연 8% 다.만기: 5년

1) 사채발행가액의 계산 :

① 원금의 현재가치 = $100,000 \times 0.62092^*$ = 62,092 (n=5, i=10% 현재가계수)

② 이자의 현재가치 = $100,000 \times 3.79079^*$ = 30,326 (n=5, i=10% 연금의 현재가계수)

③ 사채발행가액 = ① + ② = 92,418

2) 발행시의 분개

(차) 현금	92,418	(대) 사채	100,000
사채할인발행차금	7,582		

• 사채할인발행차금

- 액면가액과 발행가액과의 차액으로 기간경과에 따라 상각해 나감(만기일에는 0)
- 재무상태표에서 사채계정의 차감계정으로 기록하여 차감한 금액이 사채의 장부가액



제2절 비유동부채

▪ 사채의 발행

③ 할증발행(issued at premium)

예제 8-8

20X4년 1월 1일 액면 ₩100,000의 사채를 발행하였다. 발행가액 계산하고 발행분개를 하라
가. 시장이자율: 6% 나.표시이자율: 연 8% 다.만기: 5년

1) 사채발행가액의 계산 :

- ① 원금의 현재가치 = $100,000 \times 0.74726^* = 74,726$ (n=5, i=6% 현재가계수)
- ② 이자의 현재가치 = $100,000 \times 4.21236^* = 33,699$ (n=5, i=6% 연금의 현재가계수)
- ③ 사채발행가액 = ① + ② = 108,425

2) 발행시의 분개

(차) 현 금	108,425	(대) 사 채	100,000
		사채할증발행차금	8,425

• 사채할증발행차금

- 액면가액과 발행가액과의 차액으로 기간경과에 따라 상각해 나감(만기일에는 0)
- 재무상태표에서 사채계정에 부가계정으로 기록하여 부가한 금액이 사채의 장부가액



제2절 비유동부채

사채(bonds)의 회계

3) 사채의 상환

- ✓ 만기상환 : 발행회사가 사채권자에게 사채 액면가액을 만기일에 상환
- ✓ 조기상환(매입상환) : 자금 여유가 있거나, 시중이자율 하락시 미리 상환
- ✓ 조기상환 방법
 - 시장가격으로 매입하여 소각 / 적절한 상환가격을 지급후 상환
- ✓ 조기 상환시, 사채의 상환가액 > 사채 순장부가액 : 사채상환손실
- 조기 상환시, 사채의 상환가액 < 사채 순장부가액 : 사채상환이익
- 상환손실/이익 모두 포괄손익계산서 상 당기손익항목



제2절 비유동부채

사채(bonds)의 회계

예제 8-9

1) 액면발행한 사채 ₩1,000,000이 만기가 되어 현금으로 상환하다.

(차) 사 채 1,000,000 (대) 현 금 1,000,000

2) 사채액면 ₩1,000에 대하여 ₩960씩 할인발행한 사채 ₩1,000,000을 만기전에 시가 ₩980씩 매입상환하다. 상환일 현재 사채할인발행차금 미상각잔액이 ₩30,000 있다.

(차) 사 채 1,000,000 (대) 현 금 980,000

사채상환손실 10,000 사채할인발행차금 30,000

* 사채의 상환가액 : 980,000

사채의 순장부가액 : 970,000 (액면가액 - 사채할인발행차금 미상각잔액)

사채상환손실 : 980,000 - 970,000 = 10,000

3) 사채액면 ₩1,000에 대하여 ₩1,060씩 발행한 사채 ₩1,000,000을 만기전에 시가 ₩1,020씩 조기상환하다. 상환일 현재 사채할증발행차금 미상각잔액이 ₩40,000 있다.

(차) 사 채 1,000,000 (대) 현 금 1,020,000

사채할증발행차금 40,000 사채상환이익 20,000

수고하셨습니다~

