

CH.1 재무회계의 이해

(3) 일반기업회계기준

1. 일반적으로 인정된 회계원칙(GAAP : Generally Accepted Accounting Principle)

① 역사적(취득) 원가주의 원칙

- 재화나 용역의 취득가격을 취득 당시 가격으로 기록하는 것
- 객관적 but, 목적적합성 떨어짐

② 발생주의 원칙

- 현금과 관계없이 수익과 비용을 발생한 시점에 결정
- 수익은 획득된 시점, 비용은 발생된 시점에 인식

③ 수익실현(실현주의) 원칙

- 판매기준(인도기준)
- 생산기준 - 공사완료기준 또는 공사진행기준
- 회수기준 - 현금기준, 할부기준

④ 수익비용 대응의 원칙

⑤ 계속성의 원칙

- 선택된 회계처리 방법은 이유 없이 변경X, 매기 계속 적용

CH.1 재무회계의 이해

(3) 일반기업회계기준

2. 회계관습의 존중

① 보수주의 원칙

- 가능한 이익을 낮게 보고하는 것
- 수익 적게, 비용 많이, 자산 낮게, 부채 높게.

② 업종별 관행존중의 원칙

- 산업의 특수성 고려

③ 중요성의 원칙

- 의사결정에 영향을 주는 것은 별도 구분표시, 생략X

CH.1 재무회계의 이해

(3) 일반기업회계기준

3. 일반기업회계기준 and K-IFRS

- ① 일반기업회계기준
 - 비상장기업

- ② K-IFRS (KOREA International Financing Reporting Standards)
 - 기업의 회계처리와 재무제표에 대한 국제적 통일성을 높이기 위해 국제회계기준위원회에서 마련.공표하는 회계기준
 - 2009년 : 선택적 조기도입
 - 2012년 : 모든 상장기업의 의무적 도입
 - 연결재무제표 공시 의무화
 - 투자부동산, 유형자산, 금융부채 등 : 공정가치평가
 - 손익계산서 → 포괄손익계산서
 - etc.,

★ p. 65~ [일반기업회계기준과 K-IFRS의 비교], 참고.

CH.1 재무회계의 이해

4. 재무상태표 구분 (일반기업회계기준 and K-IFRS)

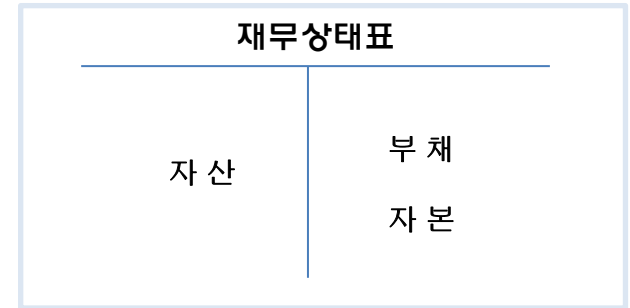
ERP 정보관리사
시험범위

GAAP	K-IFRS
자산 1. 유동자산 (1) 당좌자산 (2) 재고자산 2. 비유동자산 (1) 투자자산 (2) 유형자산 (3) 무형자산 (4) 기타비유동자산	자산 1. 유동자산 2. 비유동자산
부채 1. 유동부채 2. 비유동부채	부채 1. 유동부채 2. 비유동부채
자본 1. 자본금 2. 자본잉여금 3. 자본조정 4. 기타포괄손익누계액 5. 이익잉여금	자본 1. 납입자본 2. 이익잉여금 3. 기타자본요소 (1) 자본유지조정 (2) 기타포괄손익누계액

CH.1 재무회계의 이해

5. 재무상태표

- “일정시점” 의 재무상태 (A, L, C)
- 자산 = 부채 + 자본
- 유용성 : 기업의 위험, 지불능력 파악 가능, 신뢰성



● 재무상태표 작성기준

- ① 구분표시의 원칙
- ② 총액표시 ; 숫자(금액)표시를 총액으로 함.

단, 외상매출금, 받을어음의 경우 대손충당금을 설정하고 순액으로 표시한다.

- ③ 유동 · 비유동 기준
- ④ 유동성 배열법
- ⑤ 특정비용 이연의 원칙
- ⑥ 잉여금 구분의 원칙
 - 자본잉여금 : 영업과 상관 X, 자본거래로 인한
 - 이익잉여금 : 영업거래로 함.

- ⑦ 미결산계정 표시금지의 원칙

CH.1 재무회계의 이해

1. 자산

유동자산	당좌자산
	재고자산

- 현금 및 현금성자산, 단기투자자산, 매출채권, 단기대여금, 미수금, 미수수익, 선금금, 선급비용 etc.

- 상품, 제품, 반제품, 재공품, 원재료, 저장품, 기타의 재고자산



“1년” 이내 현금화 가능여부

비유동 자산	투자자산
	유형자산
	무형자산
	기타비유동 자산

- 장기금융상품, 장기투자자산

- 토지, 건물, 구축물, 기계

- 영업권, 산업재산권, 광업권

- 장기성매출채권, 보증금, 장기대여금

✓ CHECK POINT

1. 자산에 속하는 내용 숙지
2. 유동, 비유동자산 구분
3. 당좌, 재고, 투자, 유형, 무형, 기타비유동 자산
4. 각 자산에 속하는 계정과목

CH.1 재무회계의 이해

1. 유동자산

1. 당좌자산 : 1년 이내 현금화

- 현금 및 현금성자산, 단기투자

tc.

✓CHECK POINT

1. 현금 및 현금성자산 꼭 숙지!!
2. 통화대용증권이 아닌 것
: 선일자수표, 우표, 수입인지

(1) 현금 및 현금성자산

- 큰 거래비용 없이 현금으로 전환
- 이자율 변동에 따른 가치변동의
- 취득당시 만기가 3개월 이내

★
**현금 및
현금성자산**

현금	통 화	주화 또는 지폐
	통화대용증권	자기앞수표, 타인발행수표, 만기도래국공채, 전신환, 우편환, 배당금 지급통지표
예 금		보통예금, 당좌예금
현금성자산		만기가 3개월 이내에 도래하는 채권, 상환우선주 및 만기가 3개월 이내인 단기금융상품

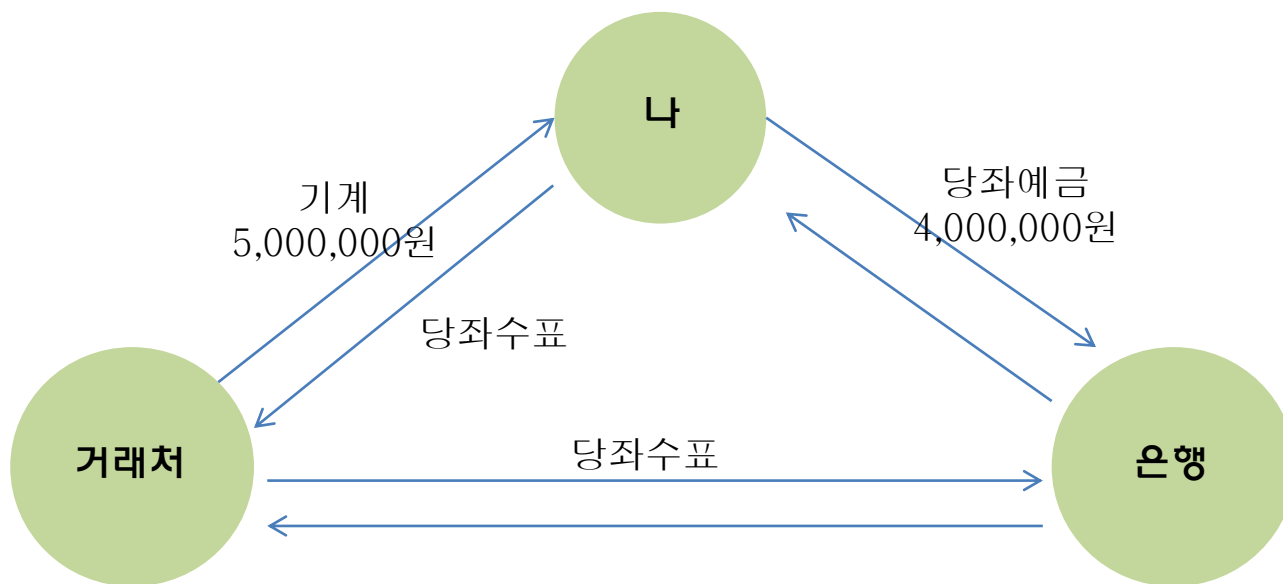
CH.1 재무회계의 이해

1. 유동자산

1. 당좌자산 : 1년 이내 현금화 가능한 자산 중 가장 빠르게 현금화 될 수 있는 자산

- 현금 및 현금성자산, 단기투자자산, 매출채권, 단기대여금, 미수금, 미수수익, 선금금, 선금비용 etc.

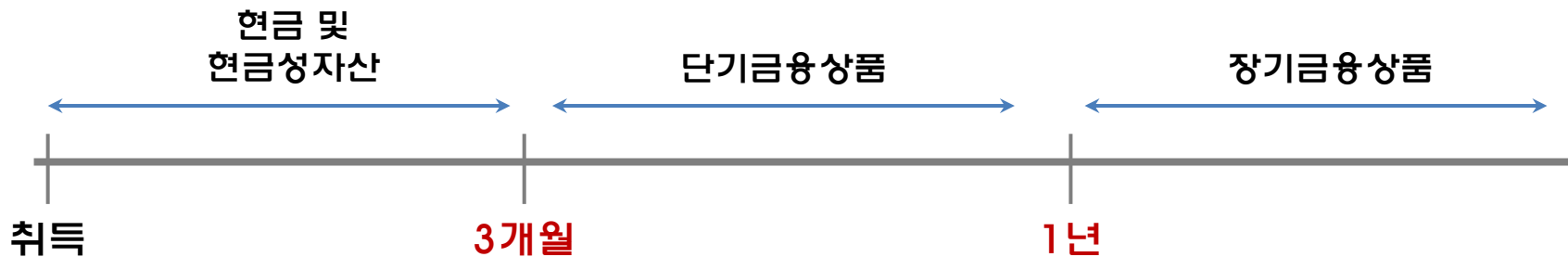
● 당좌예금과 당좌차월



CH.1 재무회계의 이해

1. 유동자산

(1) 현금 및 현금성자산



[참고] 현금과부족

- **임시계정**, 장부금액과 실제금액이 맞지 않을 때 원인을 파악하기 위해 사용
- 결산시 잡손실, 잡이익으로 처리해야 함.

3/1	(차)	현금과부족	100,000	(대)	현금	100,000
3/15	(차)	소모품비	80,000	(대)	현금과부족	80,000
12/31	(차)	잡손실	20,000	(대)	현금과부족	20,000

CH.1 재무회계의 이해

1. 유동자산

(2) 단기투자자산

▪ 단기금융상품, 단기매매증권

1) **단기금융상품** : 금융기관이 취급하는 정기예금, 정기적금 등 단기적 자금운용을 목적으로 소유하거나, 만기가 1년 이내 도래하는 것.

2) **단기매매증권** : 시장성 있는 주식, 채권 등과 같은 유가증권 중 단기적 자금운용목적인 것.

[참 고]
증권의 목적별 분류

① 단기시세차익 → 단기매매증권

② 장기투자목적 → 매도가능증권

③ 만기보유목적 → 만기보유증권

④ 타회사 지배, 중대한 영향력 행사 → 지분법적용투자주식

원칙적으로 재분류 불가능,
단, 단기매매증권의 시장성이 상실된 경우,
매도가능증권으로 재분류 가능.

CH.1 재무회계의 이해

1. 유동자산

(2) 단기투자자산

2) **단기매매증권** : 시장성 있는 주식, 채권 등과 같은 유가증권 중 단기적 자금운용목적인 것.

- 취득시 발생하는 증권거래세, 수수료 등은 단기비용으로 처리.
- 3월 1일, 1주에 5천원인 단기매매증권을 1,000주 취득하고, 현금으로 지급.
단기매매증권의 0.1%를 수수료로 지급.

3/1	(차) 단기매매증권	5,000,000	(대) 현금	5,005,000
	지급수수료	5,000		

- 1년 이내 만기가 도래하므로, “결산” 을 거치게 됨.
- 취득가액과 결산시 평가한 금액 비교하여,
- 취득시 장부가액 < 공정가액이면, 평가이익
- 취득시 장부가액 > 공정가액이면, 평가손실.

CH.1 재무회계의 이해

1. 유동자산

(2) 단기투자자산

2) **단기매매증권** : 시장성 있는 주식, 채권 등과 같은 유가증권 중 단기적 자금운용목적인 것.

[예] 1주에 1,000원, 1,000주 취득. 지급수수료 5천원 현금으로 지급.

5/1	(차)	단기매매증권	1,000,000	(대)	현금	1,005,000
		지급수수료	5,000			

12/20 처분 시, 1주에 1,200원.

12/20	(차)	현금	1,200,000	(대)	단기매매증권	1,000,000
				(대)	단기매매증권 처분이익	200,000

[비교] 단기매매증권처분손실인 경우

CH.1 재무회계의 이해

1. 유동자산

(3) 매출채권

- 정의 : 기업의 계속적이고 반복적인 주된 영업활동에서 발생하는 채권
- 외상매출금, 받을어음
- 매출의 발생과 동시에 발생
 - ① 거래할인과 수량할인,
 - ② 매출에누리과 환입,
 - ③ 매출할인
 - ④ 회수불능채권을 차감하여 계산.

● 매출발생	(차) 매출채권	XXX	(대) 매출	XXX
● 양도	(차) 현금	XXX	(대) 매출채권	XXX
● 할인	(차) 현금	XXX	(대) 매출채권	XXX
	매출채권처분손실	XXX		

CH.1 재무회계의 이해

1. 유동자산

(3) 매출채권

● 매출발생	(차) 외 상 매 출 금	XXX	(대) 매 출	XXX
● 대손 설정	(차) 대 손 상 각 비	XXX	(대) 대 손 총 당 금	XXX
● 대손발생	(차) 대 손 총 당 금 (대 손 상 각 비)	XXX	(대) 외 상 매 출 금	XXX
● 대손회수	(차) 현 금	XXX	(대) 대 손 총 당 금 (대손총당금환입)	XXX
● 받을어음 발생	(차) 받 을 어 음	XXX	(대) 외 상 매 출 금	XXX
● 만기시	(차) 현 금 (당 좌 예 금)	XXX	(대) 받 을 어 음	XXX
● 만기 전 할인	(차) 현 금 매출채권처분손실	XXX XXX	(대) 받 을 어 음	XXX

CH.1 재무회계의 이해

1. 유동자산

(4) 단기대여금

- 정의 : 금전소비대차 계약에 의하여 대여한 채권 중 회수기한이 1년 이내 도래하는 대여금

(5) 기타채권

- 상거래와 무관하게 발생하는 채권
- 미수금, 선금금, 대여금, 가지급금 등.



CH.1 재무회계의 이해

1. 유동자산

2. 재고자산

- 현재 판매가 되지 않고, 회사가 보유하고 있는 자산
- 상품, 제품, 반제품, 재공품, 원재료, 저장품, 기타 재고자산

(1) 재고자산 취득원가

- $\text{제조원가(또는 매입원가)} + \text{매입부대비용} - \text{매입환출 또는 매입에누리} = \text{재고자산 취득원가}$
 - 매입운임, 하역비, 보관료, 보험료 etc.

(2) 재고자산 수량결정 방법

- ① **계속기록법** ▪ 유지비용 大, 재고자산감모손실 알 수 X, 자산관리목적에 적합.
- ② **실지재고조사법** ▪ 유지비용 小, 재고자산감모손실 알 수 0
- ③ **혼합법**

CH.1 재무회계의 이해

1. 유동자산

(3) 재고자산 평가방법

- ① **개별법** ▪ 개별상품마다 가격표에 의해 매입가격 결정. 가장 정확. 수익-비용 대응 BEST!!
- ② **선입선출법(FIFO)** ▪ 먼저 입고된 상품이 먼저 팔리는 것, 수익-비용 대응 X
- ③ **후입선출법(LIFO)** ▪ 나중에 입고된 상품이 먼저 팔리는 것, 수익-비용 대응 0
- ④ **이동평균법** ▪ 매입시마다 현재까지의 총매입원가를 총수량으로 나누어 재고자산 단위당원가 계산
- ⑤ **총평균법** ▪ 재고자산 총매입원가를 총매입수량으로 나누어 단위당 원가 계산

선입선출법 적용시,

$$\begin{array}{r} \text{매 출 액} \\ - \text{과거가격} \\ \hline \text{이익과대} \end{array}$$



후입선출법 적용시,

$$\begin{array}{r} \text{매 출 액} \\ - \text{현재가격} \\ \hline \text{이익과소} \end{array}$$



[인플레이션]

과거가격 < 현재가격

[디플레이션]

CH.1 재무회계의 이해

1. 유동자산

(3) 재고자산 평가방법

총평균법

일자	입고			출고			잔고		
	수량	단가	금액	수량	단가	금액	수량	단가	금액
기초재고							500	100.00	50,000
1.10	1,000	90.00	90,000			-	1,500		
1.15			-	1,000		-	500		
1.20	2,000	100.00	200,000			-	2,500		
1.25			-	2,100		-	400		
1.30	500	110.00	55,000			-	900		
합계	3,500		345,000	3,100	98.75	306,125	900	98.75	88,875

이동평균법

일자	입고			출고			잔고		
	수량	단가	금액	수량	단가	금액	수량	단가	금액
기초재고							500	100.00	50,000
1.10	1,000	90.00	90,000			-	1,500	93.33	140,000
1.15			-	1,000	93.33	93,333	500	93.33	46,667
1.20	2,000	100.00	200,000			-	2,500	98.67	246,667
1.25			-	2,100	98.67	207,200	400	98.67	39,467
1.30	500	110.00	55,000			-	900	104.96	94,467
합계	3,500	98.57	345,000	3,100	96.95	300,533	900	104.96	94,467

CH.1 재무회계의 이해

1. 유동자산

(4) 재고자산 관련한 계산법

- ① 매출원가 = 기초상품재고액 + 당기 순매입액 - 기말상품재고액
- ② 순매입액 = 총매입액 - 매입에누리 및 환출, 매입할인
- ③ 순매출액 = 총매출액 - 매출에누리 및 환입, 매출할인
- ④ 매출총이익 = 순매출액 - 매출원가

(5) 불가변동시 재고자산 평가에 따른 당기순이익의 크기

[인플레이션]

선입선출법 > 이동평균법 > 총평균법 > 후입선출법

[디플레이션]

선입선출법 < 이동평균법 < 총평균법 < 후입선출법

CH.1 재무회계의 이해

1. 유동자산

Q. 상품에 관한 자료가 다음과 같을 때 제 2기의 당기매입액은 얼마인가?

	제 1기	제 2기
기초재고	100,000	
기말재고	160,000	140,000
당기매입	360,000	?
매출원가	300,000	400,000

[풀 이]

✓ 매출원가 = 기초상품재고액 + 당기매입액 - 기말상품재고액

$$160,000 + ? - 140,000 = 380,000$$

CH.1 재무회계의 이해

1. 유동자산

(6) 기말재고

장부상 재고 \neq 실제재고 \longrightarrow

- ① 수량차이 (재고자산감모손실)
- ② 가격차이 (재고자산평가손실)

① 재고자산감모손실

- 정상적 감모인 경우, 매출원가에 가산 \rightarrow 이익 줄일 수 있음
- 비정상적 감모인 경우, “영업외비용” 에서 재고자산감모손실로 처리

② 재고자산평가손실

- 직접차감법
- 총당금설정법

(차) 재고자산평가손실

XXX

(대) 재 고 자 산
평 가 총 당 금

XXX

CH.1 재무회계의 이해

2. 비유동자산

비유동 자산	투자자산	▪ 장기금융상품, 장기투자증권, 장기대여금, 투자부동산
	유형자산	▪ 토지, 건물, 구축물, 기계장치, 선박, 차량운반구, 건설중인자산, 기타 유형자산
	무형자산	▪ 영업권, 산업재산권, 광업권, 어업권, 차지권, 개발비, 기타 무형자산
	기타비유동 자산	▪ 장기성매출채권, 보증금, 이연법인세차

1. 투자자산

- 일반적으로 사업의 주된 영업목적이 아닌, 타회사의 지배나 통제 혹은 유희자금의 활용을 목적으로 금융상품등에 자금을 투자한 것.

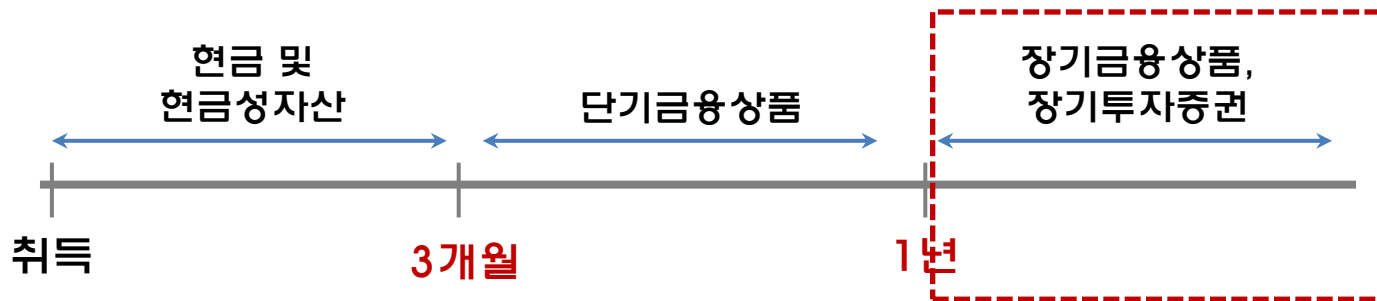
(1) 장기금융상품

- 장기적인 자금운용 목적으로, 기한이 1년 이후에 도래.
- 금융기관이 취급하는 정기예금, 정기적금, 사용이 제한된 예금 등
- 신종기업어음(CP), 어음관리구좌(CMA), 양도성예금증서(CD), 환매채(RP), 표지어음, 기업금전신탁

CH.1 재무회계의 이해

2. 비유동자산

(2) 장기투자증권



- 유가증권 중 단기투자목적이 아닌 주식, 사채, 국공채, 출자금 등
- 만기보유증권, 매도가능증권
- 취득가액 = 매입가액 + 매입부대비용
- 기말평가 → “공정가치”, 직전 년도 평가손익 여부 반드시 반영 (왜?? 장기투자이기 때문)

① 공정가액 < 장부가액 : 차액을 (차)매도가능증권평가손실, (대)장기투자증권에 기입

② 공정가액 > 장부가액 : 차액을 (대)매도가능증권평가이익, (차)장기투자증권에 기입

자본 내 기타포괄손익누계액으로 인식.

CH.1 재무회계의 이해

2. 비유동자산

(3) 장기대여금

- 일반적인 상거래와 관련이 없는 대여금
- 회수기간이 재무상태표일로부터 1년 이후 도래하는 장기 대여금

(4) 투자부동산

- 고유의 영업활동과 직접적인 관련 없이 투자를 목적으로 하거나,
- 비영업용으로 소유하는 토지, 건물 및 기타 부동산.

CH.1 재무회계의 이해

2. 비유동자산

2. 유형자산

- 기업이 장기간에 걸쳐 영업활동에 이용할 목적으로 보유하는 실물자산
- 토지, 건물, 기계장치, 차량운반구, 비품 등이 속함.

(1) 유형자산 취득원가

- ① 외부구입
 - 취득원가 = 자산취득금액 + 부대비용
- ② 자가제조
 - 취득원가 = 직접재료비 + 직접노무비 + 직접경비
- ③ 교환
 - 동종자산 : 내가 제공한 유형자산의 장부가액, 처분이익, 손실 발생 X
 - 이종자산 : 내가 제공한 유형자산의 공정가액, 처분이익, 손실 발생 O
- ④ 2개 이상 동시 구입
 - 안분하여 원가배분
- ⑤ 리스 후 복구
 - 취득원가 : 리스료 + 복구원가

CH.1 재무회계의 이해

2. 비유동자산

(2) 유형자산 취득원가에 관련된 예제

① 건물 1억, 토지 2억을 주고 새로 구입한 후, 건물이 남아 철거했다. 건물철거비용은 5백 만원이 소요 되었으며, 건물을 철거하면서 생긴 고물을 판매하여 2백 만원의 수입을 얻었다.

- 취득가액 : 건물 1억원 + 토지 2억원 + 철거비용 5백만원 - 고물매가수익 2백만원

(차) 토	지	303,000,000	(대) 현	금	303,000,000
-------	---	-------------	-------	---	-------------

② 기존 사용중인 건물 1억원, 토지 2억원에서 건물을 철거하였다. (제비용은 위 문제와 같음)

(차) 유형자산처분손실	103,000,000	(대) 건	물	100,000,000
--------------	-------------	-------	---	-------------

현	금	3,000,000
---	---	-----------

CH.1 재무회계의 이해

2. 비유동자산

(3) 유형자산의 취득 후 지출

① 자본적 지출

- 생산성 증대, 내용연수 연장, 가치증대를 위한 지출, 용도변경을 위한 지출
- 유형자산의 원가에 가산. → 이익의 증가

② 수익적 지출

- 부품교체, 벽도장 등 원상회복 및 능률유지를 위한 지출 등
- 당기 비용으로 처리 → 이익의 감소

CH.1 재무회계의 이해

2. 비유동자산

●
● 내용연수가 경과하면서 가치가 감소함을 의미

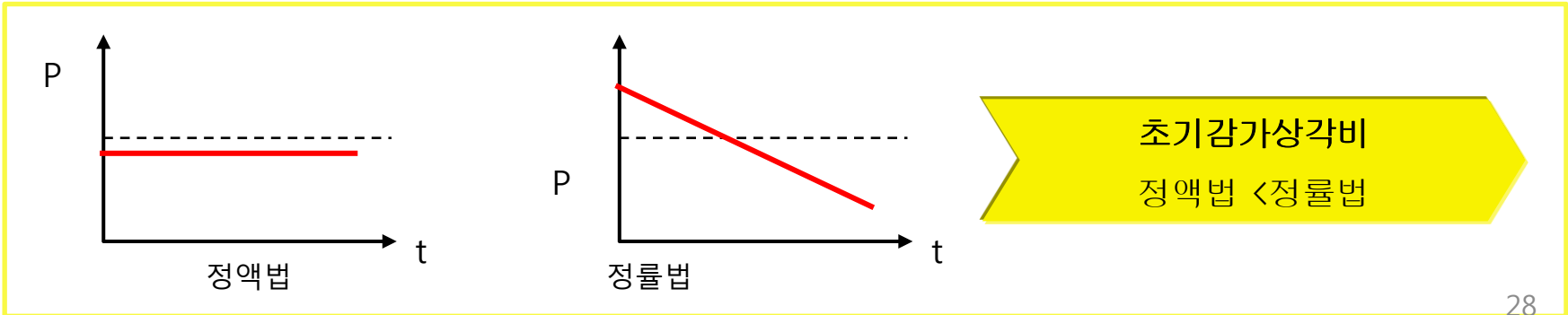
(4) 유형자산의 감가상각

① 정액법

- 내용연수동안 균등하게 상각
- 매기상각액 = (취득원가 - 잔존가치) * 상각율

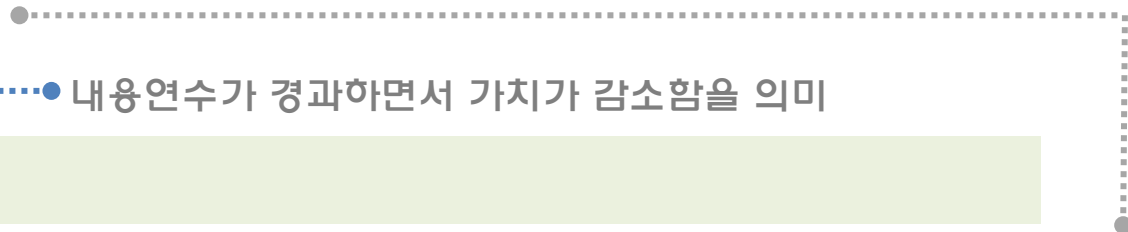
② 정률법

- 감가상각비 = 미상각잔액 (= 취득원가 - 감가상각누계액) * 상각율



CH.1 재무회계의 이해

2. 비유동자산



• 내용연수가 경과하면서 가치가 감소함을 의미

(4) 유형자산의 감가상각

③ 생산량비례법

- 생산량에 비례하여 상각
- 매기상각액 = (취득원가 - 잔존가치) X 실제생산량 / 예정총생산량

④ 연수합계법, 이중체감법, 폐기법, 갱신법, 조별상각법 등

● 감가상각 회계처리방법

(차) 감 가 상 각 비

XXX

(대) 감가상각누계액

X X X

CH.1 재무회계의 이해

2. 비유동자산

(4) 유형자산의 처분

- ① 장부가액(취득원가 - 처분시까지의 감가상각비) > 처분가액인 경우
 - 유형자산처분손실(영업외 손실)로 처리
- ② 장부가액(취득원가 - 처분시까지의 감가상각비) < 처분가액인 경우
 - 유형자산처분이익(영업외 이익)으로 처리

[예제] 2012년 1월 1일 6,000,000만원을 주고 기계장치를 취득.

내용연수 5년, 잔존가치 1,000,000, 정액법으로 상각.

2013년 3월 31일 현금 4,000,000에 매각. 매각시 분개하시오.

(차) 현	금	4,000,000	(대) 기 계 장 치	6,000,000
	감가상각누계액	1,250,000		
	유형자산처분손실	750,000		

CH.1 재무회계의 이해

2. 비유동자산

3. 무형자산

- 실체가 없으며, 법률적인 관련성이 있는 것과 없는 것이 있음 → 자산으로 정의하기 어려움

(1) 무형자산의 인식요건, 종류 및 회계처리

- 인식요건 : ① 식별가능성, ② 통제가능성, ③ 미래 경제적 효익
- 종류 : 영업권, 산업재산권, 광업권, 어업권, 차지권, 개발비, 기타 무형자산.

연구단계

- 모두 연구개발비 → 비용처리

개발단계

- 상용화 → 자산으로 인식, “개발비”
- 비상용화 → 다시 비용으로 처리, “경상연구개발비”

CH.1 재무회계의 이해

2. 비유동자산

4. 기타비유동자산

- 이연법인세자산, 장기성 매출채권, 보증금

CH.1 재무회계의 이해

2. 부채

부 채	유동부채
	비유동부채

- 매입채무, 단기차입금, 미지급금, 선수금, 예수금, 미지급비용, 미지급법인세, 미지급배당금, 유동성장기부채, 선수수익, 단기충당부채, 기타 유동부채
- 사채, 장기차입금, 장기성매입채무, 장기충당부채, 이연법인세대, 기타 비유동부채

(1) 매입채무 = 외상매입금 + 지급어음

① 외상매입금

- 상거래에서 재화, 용역을 구입하고 그 대금을 구입시점 이후에 지급하기로 약정함으로써 발생하는 유동부채

② 지급어음

- 상거래에서 나타난 어음상의 채무.
- 매입처에게 상품매입대금 또는 외상매입금에 대한 약속어음을 발행한 경우.

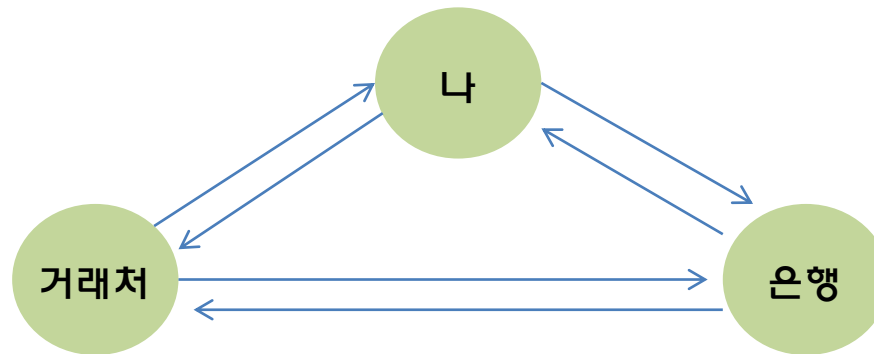
CH.1 재무회계의 이해

2. 부채

(2) 단기차입금

① 당좌차월

- 금융기관과 당좌거래약정체결에 의한 당좌예금 거래시, 예금 잔액이 부족하더라도 일정금액 한도까지 결제를 하는 계약의 예금잔액 초과금액.



② 단기차입금

- 기업의 자금조달을 위해 금융기관 등으로부터 금전 등을 차입한 경우,
- 그 상환기일이 재무상태표일로부터 1년 이내 도래하는 것.

CH.1 재무회계의 이해

2. 부채

(3) 미지급금, 선수금, 예수금 - 재무상태표일로부터 1년 이내 상환기일 도래

- 미지급금 : 상거래 이외 거래나 계약 등에 의해 발행한 채무
- 선수금 : 일반적인 상거래에서 대금을 선수한 금액
- 예수금 : 소득세 등의 원천징수금액, 공사입찰보증금, 부가세예수금등

(4) 기타 유동부채

- 미지급비용 : 당기에 발생하였으나 아직 지급기일이 도래하지 않아 지급되지 않고 있는 비용
- 미지급법인세
- 유동성장기부채
- 선수수익 : 당기 입금된 수익 중에 차기에 귀속될 수익
- 가수금 : 수입은 이미 발생하였으나, 이를 기입할 계정과목 또는 금액이 확정되지 않은 경우 사용

CH.1 재무회계의 이해

2. 부채

(1) 사채

- 주식회사가 자금시장으로부터 자금을 조달할 목적으로 발행하는 확정채무표시 증권에 의한 부채
- 재무상태표일로부터 1년 이후에 상환되는 사채가액
- **발행가격**
 - ① 만기시 상환되는 액면금의 현재가치(시장이자율로 할인한 가액)
 - ② 사채의 발행기간동안 지급되는 액면이자금액의 연금의 현재가치(시장이자율로 할인한 가액)
- **발행방법**

✓ **액면발행** 액면이자율 = 유효(시장)이자율

✓ **할인발행** 액면이자율 < 유효(시장)이자율

✓ **할증발행** 액면이자율 > 유효(시장)이자율

CH.1 재무회계의 이해

2. 부채

(1) 사채

▪ 회계처리

✓ 액면 발행 액면이자율 = 유효(시장)이자율

(차)	현	금	XXX	(대)	사	채	XXX
-----	---	---	-----	-----	---	---	-----

✓ 할인 발행 액면이자율 < 유효(시장)이자율

(차)	현	금	XXX	(대)	사	채	XXX
-----	---	---	-----	-----	---	---	-----

		사채 할인 발행 차금	XXX				
--	--	-------------	-----	--	--	--	--

✓ 할증 발행 액면이자율 > 유효(시장)이자율

(차)	현	금	XXX	(대)	사	채	XXX
-----	---	---	-----	-----	---	---	-----

						사채 할인 발행 차금	XXX
--	--	--	--	--	--	-------------	-----

CH.1 재무회계의 이해

2. 부채

(1) 사채

- 사채할인발행차금 = 액면금액과 발행금액과의 차이, 사채에서 차감하여 표시

(차) 현	금	92,269	(대) 사	채	100,000
사채할인발행차금		7,731			

- 사채할인발행차금 상각표

일 자	유효이자율 (8%)	표시이자율 (5%)	자금상각액	장부금액
2010.01.01				92,269
2011.12.31	7,381	5,000	2,381	94,650
2012.12.31	7,571	5,000	2,571	97,221
2013.12.31	7,780	5,000	2,780	100,000

CH.1 재무회계의 이해

2. 부채

(2) 장기차입금

- 차입금의 상환기일이 재무상태표일로부터 1년 이내 도래하지 않는 채무

(3) 장기충당부채

- 충당부채란, 과거 사건의 결과 발생한 현재 의무로서 지출의 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 부채.
- 퇴직급여충당부채, 공사손실충당부채, 하자보수충당부채, 제품보증충당부채

(4) 이연법인세대

- 일시적 차이로 인하여 법인세비용이 납부하여야 할 금액을 초과하는 경우 그 초과하는 금액.

CH.1 재무회계의 이해

3. 자본

자본	자본금	▪ 보통주자본금, 우선주자본금
	자본잉여금	▪ 주식발행초과금, 감자차익, 기타자본잉여금
	자본조정	▪ 주식할안발행차금, 배당건설이자, 자기주식, 미교부주식배당금
	기타포괄손익누계액	▪ 매도가능증권평가손익, 해외사업환산손익
	이익잉여금	▪ 이익준비금, 기타법정적립금, 임의적립금, 미처분이익잉여금

$$1. \text{자본금} = \text{주식발행수} \times 1\text{주 액면가액}$$

(1) 주식의 발행

액면 발행	할인 발행	할증 발행
액면금액으로 발행	액면가액 이하로 발행	액면가액 이상으로 발행

CH.1 재무회계의 이해

3. 자본

2. 자본잉여금

- 주식발행초과금 : 액면금액을 초과한 금액(발행가액 - 액면금액)
- 감자차익 : 사업의 규모를 줄이기 위해 발행한 주식을 매입소각 하는 경우 발생.

3. 자본조정

- 주식할인발행차금 : 주식발행시 주식을 액면가액 이하로 발행하는 경우 (액면가 - 발행가액)
- 배당건설이자
- 미교부주식배당금

4. 기타포괄손익누계액

- 매도가능증권평가이익 (또는 매도가능증권평가손실)

CH.1 재무회계의 이해

3. 자본

5. 이익잉여금

- 손익거래의 결과로 얻어진 순이익의 일부가 주주에게 배당되지 않고 사내에 유보, 축적되어 발생한 잉여금.

● 이익잉여금 처분순서

- ① 이익준비금 : 법정준비금, 금전에 의한 이익배당액의 10%
- ② 기타법정적립금 : 법정적립금, 기업합리화적립금, 재무구조개선적립금
- ③ 주식할인발행차금 상각
- ④ 주주배당금 : 현금배당금, 주식배당금
- ⑤ 임의적립금

CH.1 재무회계의 이해

4. 손익계산서

손익계산서

수 익

1. 영업수익

상품매출, 제품매출, 수입임대료 등

2. 영업외수익

이자수익, 배당금수익, 단기매매증권처분이익, 유형자산처분이익, 대손충당금환입, 외환차익, 외화환산이익, 자산수증이익, 채무면제이익, 보험차익, 잡이익 등

비 용

1. 영업비용

매출원가, 판매관리비(급여, 퇴직급여, 복리후생비, 지급임차료, 통신비, 접대비, 감가상각비, 세금과공과, 광고선전비, 대손상각비 등

2. 영업외비용

이자비용, 기타 대손상각비, 단기매매증권처분손실, 유형자산처분손실, 매출채권처분손실, 외화차손, 외화환산손실, 기부금, 재해손실 등

3. 법인세비용