

제10장 수취채권과 지급채무

제1절 수취채권과 지급채무

제2절 상품의 외상거래

제3절 신용카드와 직불카드

제4절 어음거래

제5절 대손의 회계처리

제6절 기타의 채권 채무

제1절 수취채권과 지급채무

1) 수취채권

(1) 수취채권의 의의

- 수취채권(receivables)은 고객에게 상품을 판매 또는 용역을 제공하거나, 금전을 대여 또는 기타의 신용을 제공하는 거래에서 발생하는 받을 수 있는 권리
- 수취채권에는 매출채권(외상매출금, 받을어음), 단기대여금, 미수금, 선급금, 주주·임원·종업원 단기대여금, 미수수익, 선급비용 등이 있음

■ 수취채권의 종류

구분	계정과목
유동자산	매출채권(외상매출금, 받을어음), 단기대여금, 미수금, 선급금 주주·임원·종업원 단기대여금, 미수수익, 선급비용 등
비유동자산	장기성매출채권(장기성외상매출금, 장기성받을어음), 장기대여금, 장기미수금, 장기선급금, 장기미수수익, 장기선급비용, 임차보증금, 이연법인세자산 등

2) 지급채무

1) 의의

- 지급채무(payables)는 기업이 영업활동을 수행하는 과정에서 재화나 용역을 구입하고 그 대가를 지급하지 않거나, 다른 기업으로부터 자금을 차입하고 이를 미래에 상환해야 할 채무
- 지급채무에는 매입채무(외상매입금, 지급어음) 단기차입금, 미지급금, 선수금, 미지급비용, 선수수익, 예수금, 미지급법인세, 유동성장기부채, 단기부채성충당금 등이 있음

■ 지급채무의 종류

구분	계정과목
유동부채	매입채무(외상매입금, 지급어음) 단기차입금, 미지급금, 선수금, 미지급비용, 선수수익, 예수금, 미지급법인세, 유동성장기부채, 기타의 유동부채 등
비유동부채	사채, 장기성 매입채무(장기성 외상매입금, 장기성 받을어음), 장기차입금, 퇴직급여충당부채, 장기제품보증충당부채, 임대보증금, 이연법인세부채, 기타의 비유동부채

3) 재무제표 공시

외상매출금이나 받을어음 등의 수취채권은 재무제표에 표시할 경우에는 통합하여 매출채권이라는 단일계정으로 처리하며, 외상매입금, 지급어음 등 지급채무의 계정과목은 매입채무 등의 단일계정으로 처리

매출채권 = 외상매출금 + 받을어음

매입채무 = 외상매입금 + 지급어음

제2절 상품의 외상거래

1) 외상매출금(미수금)

- 외상매출금(accounts receivable)은 기업의 일반적인 상거래서 발생한 채권
- 기업의 주목적 사업인 재고자산 즉, 상품이나 제품을 외상으로 판매하는 경우에 발생하는 채권으로 미래에 받을 수 있는 권리가 있음

* 재고자산(상품)이외의 외상거래는 미수금으로 처리함

[예제 1] 다음의 거래를 분개하라

1) (주)대전에 상품 ₩5,000,000을 매출하고, 대금은 월말에 받기로 하다.

(차) 외상매출금 5,000,000 (대) 매출(상품) 5,000,000

2) 상기의 상품이 일부 파손되어 ₩500,000이 반품되다.

(차) 매출(상품) 500,000 (대) 외상매출금 500,000

3) 월말에 상기의 대금을 현금으로 회수하다.

(차) 현금 4,500,000 (대) 외상매출금 4,500,000

4) (주)부산에 건물 ₩5,000,000을 매각하고, 대금은 월말에 받기로 하다.

(차) 미수금 5,000,000 (대) 건물 5,000,000

*건물은 상품이 아니므로 미수금계정에 처리함

2) 외상매입금(미지급금)

-외상매입금(accounts payable)은 기업고유의 영업목적인 일반적인 상거래에서

외상으로 발생하는 채무

*재고자산(상품) 이외의 자산을 외상으로 구입한 경우 미지급금으로 처리함

[예제 2] 다음의 거래를 분개하라

1) (주)부산은 원재료를 ₩2,000,000을 구입하고 ₩1,000,000은 현금으로 지급하고, 잔액은 월말에 지급하기로 하다.

(차) 매 입(상품) 2,000,000

(대) 현 금 1,000,000

외상매입금 1,000,000

2) 상기 구입한 제품 중 일부가 중대한 하자로 인하여 ₩300,000 반품하다.

(차) 외상매입금 300,000

(대) 매 입 300,000

3) 상기 외상대금을 현금으로 지급하다.

(차) 외상매입금 700,000

(대) 현 금 700,000

4) 건물을 ₩2,000,000 외상으로 구입하다

(차) 건 물 2,000,000

(대) 미지급금 2,000,000

*건물은 상품이 아니므로 미지급금으로 처리함

제3절 신용카드와 직불카드

1) 신용카드

상품 등 매매거래를 하고 신용카드로 대금을 결제하는 경우는 외상매출금 또는 외상매입금으로 회계처리하고, 카드 결제일에 보통예금에 입금 또는 인출함

(1) 신용카드로 결제를 받는 경우

① 9월 15일 상품 ₩500,000을 판매하고 그 대금은 신용카드로 결제를 받았다.

(차) 외상매출금 500,000

(대) 매출 500,000

② 9월 20일 상기 대금이 수수료 ₩500을 공제하고 보통예금에 입금되다.

(차) 보통예금 495,000

(대) 외상매출금 500,000

수수료비용 5,000

(2) 신용카드로 결제하는 경우

① 9월 15일 원재료 ₩300,000을 구입하고 신용카드로 결제를 하였다.

(차) 원재료 300,000

(대) 외상매입금 300,000

② 9월 20일 카드로 결제한 대금이 보통예금에서 인출되었다.

(차) 외상매입금 300,000

(대) 보통예금 300,000

제4절 어음거래

1) 약속어음

(1) 약속어음의 의의

약속어음은 거래 당사자간의 자금결제시에 사용함. 즉 어음의 발행인이 일정한 장소(발행인의 거래은행)에서 일정한 금액(발행금액)을 일정한 날짜(만기일)에 소지인에게 무조건 지급할 것을 약속한 증서로서 발행인이 채무자(지급어음)이고, 소지인이 채권자(받을어음)

■ 약속어음

그림 7-1 약속어음(앞면)



그림 7-2 약속어음(뒷면)

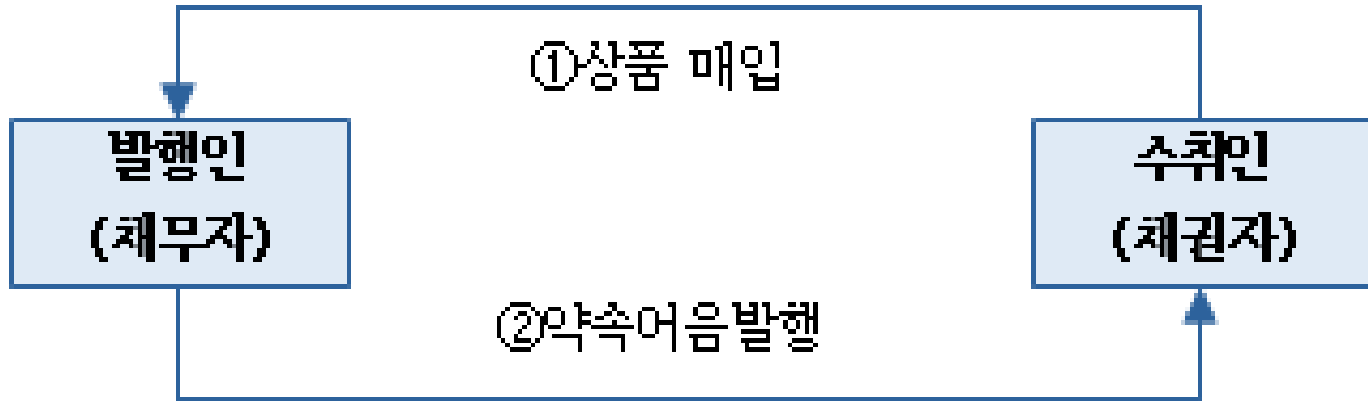


- (1)액면금액(원금) : 만기일에 지급을 약속한 금액
- (2)액면이자율 : 만기까지의 기간에 지급을 약속한 이자율
- (3)발행일 : 어음을 발행한 날
- (4)만기일 : 액면금액 ₩1,000,000을 지급하여야 할 날

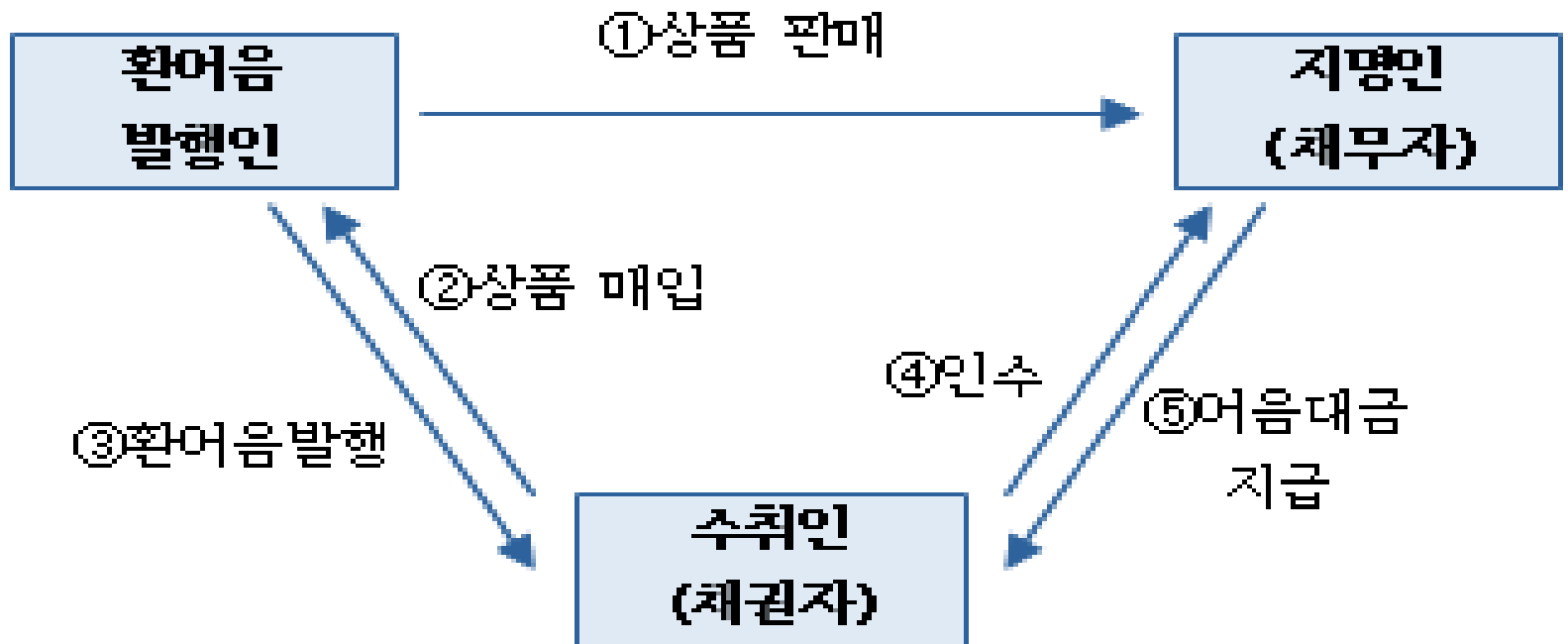
2) 환어음

제3자간의 거래에서 자금결제시에 사용함. 즉 어음의 발행인이 지명인(지급인)에게 일정한 장소에서 일정한 금액을 일정한 날짜에 소지인에게 무조건 지급할 것을 위탁하는 증서

약속어음



환어음



3) 어음발행시의 회계처리

약속어음과 환어음의 어음상의 채권은 받을어음 계정, 어음상의 채무는 지급어음 계정으로 회계처리함

구분	발생 원천	계정 과목
어음을 수령하는 경우	상거래에서 발생한 어음	받을어음(매출채권)
	상거래 이외에서 발생한 어음	미수금, 대여금
어음을 발행하는 경우	상거래에서 발생한 어음	지급어음(매입채무)
	상거래 이외에서 발생한 어음	미지급금, 차입금

(1) 상품을 ₩500,000을 판매하고 동점발행 약속어음을 받다.

(차) 받을어음 500,000 (대) 상품 500,000

(2) 토지를 ₩1,000,000 판매하고 ₩300,000은 현금으로 수령하고, ₩700,000은 동점발행 약속어음을 수령하다.

(차) 현금 300,000 (대) 토 지 1,000,000

미수금 700,000

(3) 상품을 ₩300,000을 매입하고 당점발행 약속어음을 발행하여 지급하다.

(차) 매 입 300,000 (대) 지급어음 300,000

(4) 건물을 ₩800,000을 구입하고 ₩300,000은 현금으로 지급하고, ₩500,000은 당점발행 약속어음을 발행하여 지급하다.

(차) 건 물 800,000 (대) 현금 300,000

미지급금 500,000

(5) 홍길동에게 금융어음을 받고 현금 ₩1,000,000을 빌려 주다

(차) 단기대여금 1,000,000 (대) 현금 1,000,000

5) 어음의 할인

소지하고 있던 어음을 만기일이 되기 전에 자금조달을 위하여 거래은행 또는 금융업자에게 어음의 만기일까지 일정한 이자를 지급하고 자금을 사용하는 것

(1) 매각거래 : 어음 채권에 대한 권리와 의무가 양도인과 분리되어 실질적으로 이전되는 경우

할인료 : 매출채권처분손실(영업외비용)

(2) 차입거래 : 어음 채권에 대한 권리와 의무가 양도인과 분리되어 실질적으로 이전되지 않는 경우
(이 경우 어음을 담보로 현금을 차입하는 것과 같음)

할인료 : 이자비용(영업외비용)

▪ 매각거래

서울상사는 거래처로부터 수취한 약속어음 ₩1,000,000(무이자 약속어음, 만기일 9월 30일)을 6월 1일 거래은행에서 연 15%의 할인하고 잔액은 현금으로 수령하다.

(차) 현금 950,000

(대) 받을어음 1,000,000

매출채권처분손실 50,000*

*매출채권처분손실(할인료) = 1,000,000 × 15% × = ₩50,000

▪ 차입거래

안동상사는 거래처로부터 수취한 약속어음 ₩1,000,000(무이자약속어음, 만기일 9월 30일)을 6월 1일 거래은행에 연 15%의 할인율로 할인하고 잔액은 보통예금에 입금된다.

(차) 보통예금 950,000

(대) 단기차입금 1,000,000

이자비용 50,000*

$$*이자비용 = 1,000,000 \times 15\% \times = ₩50,000$$

만기일에 위의 어음이 무사히 결제된다.

(차) 단기차입금 1,000,000

(대) 받을어음 1,000,000

6) 어음의 부도

소지하고 있는 약속어음이나 환어음을 만기일에 지급 장소에서 어음을 제시하였으나, 어음금액의 지급이 거절되는 것을 부도라 하고 지급 거절된 어음을 부도어음(dishonored - bills or notes)이라 함

- (1) 회계처리 : 어음의 부도시에는 별도의 회계처리를 하지 않고 **부대비용만 회계처리함**
단, 부도어음은 회수가능성이 없다고 판단되는 경우 대손상각(또는 대손충당금계정)처리하며, 직접 해당되는 매출채권에서 직접 차감

■ 부도시 회계처리

1) 제주상회로부터 받은 약속어음 ₩800,000이 부도 처리되어 제주상회에 상환청구를 하였다. 거절증서 작성비용 ₩5,000과 기타 비용 ₩3,000을 현금으로 지급하다.

(차) 수수료비용 8,000

(대) 현금 8,000

2) 제주상회로부터 부도어음 ₩800,000과 수수료비용 5,000과 만기일 이후의 법정이자 ₩20,000을 포함하여 ₩828,000을 현금으로 수령하다.

(차) 현금 828,000

(대) 받을어음 800,000

수수료비용 8,000

이자수익 20,000

제5절 대손의 회계처리

1) 대손의 의의

외상매출금, 받을어음, 미수금, 대여금 등 모든 수취채권은 거래처의 파산, 행방불명, 사망 등의 원인으로 장차 미래에 회수하지 못하는 수취채권의 손실을 대손(bad debts)이라 함

2) 대손의 회계처리

(1) 직접상각법

직접상각법(direct write-off method)은 외상매출금 또는 받을어음 등의 수취채권이 실제로 대손이 발생하였을 때 그 금액을 당기의 비용계정인 대손상각비로 계상하고, 동시에 해당되는 수취채권계정을 감소시키는 방법

(차) 대손상각비 xxx (대) 외상매출금 xxx

(2) 총당금 설정법

총당금설정법(allowance method)은 매 회계연도 말에 외상매출금 등의 매출채권에 대해 합리적인 방법에 의해 대손총당금을 설정하는 방법

(차) 대손상각비 xxx (대) 대손총당금 xxx

■ 직접상각법

대전상사의 부도로 인하여 외상매출금 ₩100,000이 대손으로 확정되었다.
단, 당사는 대손충당금계정을 설정하여 사용하지 않고 있다.

(차) 대손상각비 100,000

(대) 외상매출금 100,000

■ 총당금설정법

1) 2011년 12월 31일 결산일에 매출채권에 대한 대손추정액 ₩500,000을 설정하다.

(차) 대손상각비 500,000

(대) 대손충당금 500,000

2) 2012년 11월 5일에 청주상사의 부도로 인하여 외상매출금 ₩200,000이 대손확정되었다.

(차) 대손충당금 200,000

(대) 외상매출금 200,000

*우리나라 기업회계기준서에는 **총당금설정법**으로 회계처리하도록 규정하고 있다

- 손익계산서 표시방법 :

손익계산서 (20X1년도)	
매 출 액	5,000,000
.....	
판매비와 관리비:	
대손상각비	18,200

- 재무상태표 표시방법 :

재무상태표 (20X1/12/31)	
유동자산:	
매출채권	900,000
대손충당금	<u>18,000</u>
	882,000

3) 대손의 추산방법

수취채권 중에 장차 미래에 회수가 불가능하리라 추정하는 방법으로는 매출액비율법과 기말채권잔액비율법 및 연령분석법 등이 있음

(1) 매출액비율법

매출액에 일정비율을 곱하여 대손액으로 추산하는 방법

대손율은 전년도대손금/전년도매출액으로 한다

(주)전주는 제10기 2012년도의 **매출액**이 ₩5,000,000이고, 이 중에 미래에 회수가 불가능할 것이라고 추정한 대손율은 1%이다.

(차) 대손상각비 50,000 (대) 대손충당금 50,000

$$* 5,000,000 \times 0.01 = 50,000$$

(2) 기말채권잔액비율법

기말의 **수취채권잔액**에 일정한 대손율을 곱하여 대손액으로 추산하는 방법

(주)강릉은 제20기 2012년도의 **수취채권잔액**이 ₩20,000,000이다. 이 중에 미래에 회수가 불가능할 것이라고 추정한 대손율은 1%이다.

(차) 대손상각비 200,000 (대) 대손충당금 200,000

$$* 20,000,000 \times 0.01 = 200,000$$

(3)연령분석법(aging methods)

수취채권을 연령별로 분류한 후, 과거의 연령별 평균적 회수비율을 추정하여 올해의 수취채권에 적용하는 방법

(가정) 수취채권은 대체로 오래 된것일수록 회수가능성이 낮은 것으로 보는 견해임

매출채권의 연령별 분류	금 액	미회수비율(추정)
① 만기일이 지나지 않은 매출채권	₩800,000	1%
② 만기일이 지난 후 30일 이내의 매출채권	30,000	4%
③ 만기일이 지난 후 30-90일의 매출채권	40,000	10%
④ 만기일이 지난 후 90일이상 경과 매출채권	10,000	50%
합 계	₩880,000	-

- 대손상각비의 추정금액의 계산

$$= [800,000 \times 1\%] + [30,000 \times 4\%] + [40,000 \times 10\%] + [10,000 \times 50\%]$$

$$= ₩18,200$$

(차) 대손상각비 18,200

(대) 대손충당금 18,200

4) 대손시점별 회계처리

(1) 대손의 계상

결산일에 수취채권 중에서 합리적이고 객관적인 방법에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금의 잔액과 비교하여 대손추산액을 장부에 계상

대손충당금 : 대손추산액 > 대손충당금잔액

대손충당금환입 : 대손추산액 < 대손충당금잔액

① 2012년도 12월 31일 매출채권에 대한 대손추산액이 ₩800,000이다.

단, 대손충당금 잔액 ₩500,000이다.

(차) 대손상각비 300,000 (대) 대손충당금 300,000*

* 대손충당금설정액 = 대손추산액 - 대손충당금잔액

(300,000) = (800,000) - (500,000)

② 2012년도 12월 31일 매출채권에 대한 대손추산액이 ₩800,000이다.

단, 대손충당금 잔액 ₩900,000이다.

(차) 대손충당금 100,000 (대) 대손충당금환입 100,000

* 대손충당금환입 = 대손충당금잔액 - 대손추산액

(100,000) = (900,000) - (800,000)

(2) 대손의 확정

실제로 대손이 발생하여 확정되면 이미 설정된 대손충당금에서 차감하고, 동시에 회수불능채권을 제거하기 위하여 해당되는 수취채권에서 차감하여야 한다. 또한 대손금액이 대손충당금의 잔액을 초과하여 대손이 발생하면 그 초과액만큼은 대손상각비로 계상

(1) 대손금액 < 대손충당금잔액(대손충당금액이 대손금액보다 많은 경우)

(차) 대손충당금 ××× (대) 외상매출금 ×××

(2) 대손금액 > 대손충당금잔액(대손충당금액이 대손금액보다 적은 경우 추가설정함)

(차) 대손충당금 ××× (대) 외상매출금 ×××

대손상각비 ×××

①2012년 3월에 거래처인 가야상사의 파산으로 외상매출금 ₩10,000이 회수 불능이 되다. 단, 대손충당금 잔액은 ₩50,000이 있다.

(차) 대손충당금 10,000 (대) 외상매출금 10,000

②2012년 3월에 거래처인 가야상점의 파산으로 외상매출금 ₩10,000이 회수 불능이 되다. 단, 대손충당금 잔액은 ₩7,000이 있다.

(차) 대손충당금 7,000 (대) 외상매출금 10,000

대손상각비 3,000

* 대손충당금 잔액이 7,000이며, 대손된 외상매출금은 10,000이므로
대손상각비 3,000을 추가 설정한다.

(3) 대손처리 확정된 매출채권의 회수

당기나 전기에 대손처리 확정된 매출채권이 회수되는 경우 매출채권의 회수에 대한 분개를 한다. 즉 당기에 대손 처리한 외상매출금이 당기에 회수한 경우에는 반대로 분개를 함

(차) 외상매출금 ×××	(대) 대손충당금 ×××
현 금 ×××	외상매출금 ×××

이를 다시 표시하면(즉, 외상매출금을 대차상계하면)

(차) 현금 ×××	(대) 대손충당금 ×××
------------	---------------

①2012년 9월 10일 거래처 인천상사의 영업이 호전되어 이미 대손처리되었던 외상매출금 ₩10,000을 현금으로 회수하다.

(차) 외상매출금 10,000	(대) 대손충당금 10,000
현 금 10,000	외상매출금 10,000

또는

(차) 현금 10,000	(대) 대손충당금 10,000
---------------	------------------

제6절 기타의 채권 채무

1) 미수금과 미지급금

일반적인 상거래 즉, 재고자산 이외의 자산(유형자산이나 투자자산 등)을 매각하고 그 대금을 일정한 기간이 경과한 후에 받기로 한 경우 미수금계정(accounts - receivable 재고자산(상품이나 제품 등) 이외의 자산(유형자산이나 투자자산 등)을 구입하고 발생한 채무를 미지급금계정(accounts payable)으로 처리

■ 회계처리의 예

(1) 업무용 자동차 1대를 ₩4,000,000에 구입하고 대금은 월말에 지급하기로 하다.

(차) 차량운반구 4,000,000 (대) 미지급금 4,000,000

(2) 비품을 ₩30,000에 처분하고 대금은 월말에 받기로 하다.

(차) 미수금 30,000 (대) 비 품 30,000

3) 대여금과 차입금

차용증서를 받고 현금을 타인에게 빌려 준 채권은 대여금(loans receivable)으로, 반대로 빌린 채무는 차입금(loans payable)

대여금과 차입금이 재무상태표일로부터 1년 이내에 회수 또는 상환일이 도래되는 경우에는 단기대여금과 단기차입금으로 하여 유동자산 또는 유동부채로 표시하고, 만기가 1년 이후에 도래하는 것은 장기대여금과 장기차입금으로 하여 비유동자산 또는 비유동부채로 표시

■ 회계처리의 예

1) 2012년 8월 1일 목포상사에 차용 증서를 주고 2012년 10월 1일에 상환하기로 약속하고, 현금 ₩500,000을 빌리다.

(차) 현금 500,000

(대) 단기차입금 500,000

2) 2012년 9월 10일 충남상사에 차용증을 받고 현금 ₩1,000,000을 11월 10일에 갚기로 하고 빌려준다.

(차) 어음대여금 1,000,000

(대) 현금 1,000,000

4) 가지급금과 가수금

가지급금(temporary payments)은 직원이 출장 등으로 인하여 현금을 지급하였으나 계정 과목이나 금액이 확정되지 않아 원인이 밝혀질 때까지 일시적으로 처리하는 임시계정으로 자산항목이다. 반대로 가수금(temporary receipts)은 현금의 입금이 되었으나 계정과목이나 금액이 확정되지 않은 경우 일시적으로 처리하는 임시계정으로 부채항목

■ 회계처리의 예

1) 직원 홍길동의 출장여비로 어림잡아 현금으로 ₩100,000을 지급하다.

(차) 가지급금 100,000 (대) 현금 100,000

2) 출장 중인 홍길동으로부터 보통예금에 ₩700,000이 입금되었다.

(차) 보통예금 700,000 (대) 가수금 700,000

3) 홍길동이 출장으로부터 돌아와 여비를 정산한 결과 현금 ₩20,000을 반환하다.

(차) 여비교통비 80,000 (대) 가지급금 100,000

현금 20,000

4) 홍길동이 송금한 ₩700,000은 한일상회의 외상매출금 회수액으로 밝혀지다.

(차) 가수금 700,000 (대) 외상매출금 700,000

5) 예수금

기업이 일시적으로 보관하고 있다가 납부할 때까지 처리하는 계정이다. 따라서 종업원에 급여를 지급하는 경우 종업원이 부담해야 할 소득세, 지방소득세, 국민연금, 건강보험료, 고용보험료, 등을 징수하였다가 납부 할 때까지 일시적으로 처리하는 계정을 말함

▪ 회계처리의 예

1) 직원 강감찬에게 급여 ₩1,200,000을 지급하면서 소득세 ₩6,000, 국민연금 ₩54,000, 건강보험료 ₩50,000, 고용보험료 ₩10,000을 차감하고 잔액은 현금으로 지급하다.

(차) 급여 1,200,000

(대) 예수금 120,000

현금 1,080,000

6) 미결산계정

- 미결산 계정(suspense accounts)은 재산상의 증감은 있으나 현금의 수지가 없어 계정과목이나 금액이 미확정인 경우에 확정될 때까지 일시적으로 설정하는 임시계정
- 계정과목과 금액이 확정되면 미결산계정은 소멸

- ① 화재나 도난 등으로 인하여 보험에 가입된 자산의 가치감소가 발생한 경우 보험금을 정확히 알 수 없는 경우
- ② 현재 소송 중인 사건에 대하여 소송결과가 확정될 때까지 투입된 소송비

▪ 회계처리의 예

(1) 화재로 인하여 장부가액 ₩40,000,000 건물이 소실되다. 동 건물은 보험에 가입되어 있으며 보험회사에 ₩40,000,000의 보험금을 청구하다.

(차) 미결산 40,000,000 (대) 건물 40,000,000

(2) 보험회사로부터 보험금을 ₩30,000,000 지급하겠다고 결정되다.

(차) 미수금 30,000,000 (대) 미결산 40,000,000

화재손실 10,000,000

(3) 상기 보험금이 보통예금에 입금되었다.

(차) 보통예금 30,000,000 (대) 미수금 30,000,000

감사합니다

