머 리 말

요즘처럼 경제가 어렵고 취업하기가 힘든 시기에는 신입사원의 선발기준이 과거의 학력위주에서 실력위주로 전환됨에 따라 “자격증”의 가치가 어느 때보다 더욱더 높이 평가되는 것이 현실이다.

그래서, 본서는 한국세무사회 및 한국공인회계사회의 자격시험에 출제되는 재무회계 및 원가회계, 부가가치세법에 대비한 이론과 실기의 능력 향상과 아울러 한권의 교재로 전산회계와 FAT 자격증을 동시에 취득할 수 있게 하였으며, 삼십 수년 동안 일선에서 강의한 노하우를 최대한 반영하였다.

본 도서의 특징을 간략히 요약하면,

첫째, 초보자도 쉽게 접할 수 있도록 구성하였다.

둘째, 각 단원별 내용설명이 끝이 나면 실전문제 연습을 풀이하고, 분개연습을 통한 반복 학습효과를 극대화하여 이론문제와 분개문제를 접하게 하였다.

셋째, 단원별 이론 설명을 한 후 기출문제를 철저히 분석하였으며, 수험생들이 쉽게 접할 수 있도록 최근 2년간 출제한 기출문제(전산회계 및 FAT)를 입력하도록 하였다.

넷째, 개정된 기업회계기준서 내용을 모두 반영하여 자격증 취득의 마중물 역할을 할 것이다.

수험생들이 실무대비와 자격시험에 합격할 수 있도록 최대한 정성을 담아 집필하였으나, 미비한 부분이 있으면 수험생 여러분의 충고와 조언을 겸허히 받아들여 다음에는 더욱더 좋은 교재 연구에 노력할 것이며, 이 교재로 수험생 여러분의 자격증시험 공부에 많은 도움이 되었으면 좋겠다.

끝으로, 본 교재가 완성되기까지 도와주신 모든분들께 감사드리며, 수험생 여러분의 많은 합격을 기원하는 바이다.

2026년 1월

경남 창원에서 저자 씀

전산회계 1급 시험개요 및 안내

1. 시험 일정

회 차	구 분	원서 접수	시험일자	합격발표	원서비
제124회	이론 / 실기 동시 시험	01/03 ~ 01/08	01/31(토)	02/26	급수당 30,000원
제125회		03/05 ~ 03/11	04/04(토)	04/23	
제126회		04/30 ~ 05/06	06/06(토)	06/25	
제127회		07/02 ~ 07/08	08/01(토)	08/20	
제128회		08/27 ~ 09/02	10/03(토)	10/29	
제129회		11/05 ~ 11/11	12/05(토)	12/24	

2. 시험시간

등 급	전산세무 1급	전산세무 2급	전산회계 1급	전산회계 2급
시험시간	15:00~16:30	12:30~14:00	15:00~16:00	12:30~13:30
	90분	90분	60분	60분

3. 시험 안내

1) 시험의 목표

전문대학 중급수준의 회계원리와 원가회계, 세무회계(부가가치세 중 매입매출전표와 관련된 부분)에 관한 기본적 지식을 갖추고, 기업체의 회계실무자로서 전산세무회계 프로그램을 활용한 세무 회계 기본업무를 처리할 수 있는지에 대한 능력을 평가한다.

2) 검정방법

• 이론시험과 실기시험 동시진행

• 실무수행프로그램(회계・세무 S/W프로그램) : 케이렙(세무사랑) 실무교육 프로그램

3) 응시원서 접수방법

각 회차별 접수기간 중 한국세무사회 자격시험 홈페이지(http://license.kacpta.or.kr)로 접속한 후 회원 가입하여 단체 및 개인별로 접수한다.(회원 가입 시 사진등록 필요)

4) 합격 결정 기준

• 이론시험(15문제) 30점 + 실기시험 70점 → 100점 만점에 70점 이상 합격

5) 문의처

• 문의 : Tel.(02)521－8389~9 / Fax.(02)597－2940

4. 검정방법 및 시험과목

등급	검정방법	시 험 과 목	
전산회계 1급	이론 (30%)	회계원리	당좌・재고자산, 유・무형자산, 유가증권, 부채, 자본금, 잉여금, 수익과 비용
		원가회계	원가의 개념, 요소별・부문별 원가계산, 개별・종합(단일, 공정별)원가계산
		세무회계	부가가치세(과세표준과 세액)
	실기 (70%)	기초정보 등록	초기이월, 거래처 등록, 계정과목의 운용
		거래자료 입력	일반전표 입력, 결산자료 입력(제조업포함)
		부가가치세	매입・매출거래자료 입력, 부가가치세신고서의 조회
		입력자료 및 제장부 조회	

5. 세부평가 범위

1) 이론시험(15문항, 문항당 각 2점)

구 분	평 가 범 위	출 제 유 형
회계원리 (8문)	1. 회계의 기본원리	회계의 기본개념, 회계의 순환과정, 결산 및 결산절차
	2. 당좌자산	현금 및 현금성자산, 단기금융상품, 매출・기타 채권
	3. 재고자산	재고자산의 개요, 상품계정의 회계처리, 재고자산의 평가
	4. 유형자산	유형자산의 개요, 취득시의 원가결정, 보유기간 중의 회계처리, 유형자산의 처분, 감가상각
	5. 무형자산	무형자산의 개요, 무형자산의 상각
	6. 유가증권	유가증권의 개요, 유가증권의 매입과 처분
	7. 부 채	부채의 개요, 매입 채무와 기타의 채무
	8. 자 본	자본금, 자본잉여금과 이익잉여금, 이익잉여금처분계산서
	9. 수익과 비용	수익과 비용의 인식, 수익과 비용의 분류

구 분	평 가 범 위	출 제 유 형
원가회계 (4문)	1. 원가의 개념	원가의 개념과 종류
	2. 요소별 원가계산	재료비, 노무비, 제조경비, 제조간접비의 배부
	3. 부문별 원가계산	부문별 원가계산의 기초
	4. 개별원가계산	개별 원가계산의 기초
	5. 종합원가계산	종합원가계산의 절차, 종합원가계산의 종류 (단일종합원가계산, 공정별종합원가계산)
세무 (3문)	1. 부가가치세법	과세표준과 세액(세율, 거래징수, 세금계산서, 납부세액)

2) 실기시험 : 법인기업인 제조기업을 대상으로 출제 됨

구 분	평 가 범 위	출 제 유 형
기초정보 등록・수정 (15%)	1. 거래처 등록	거래자료 입력시 거래처 추가등록
	2. 계정과목의 운용	계정과목・적요의 추가설정 및 수정・변경, 경비 구분별 계정과목 운용(제조경비, 판매관리비), 계정과목의 통합
	3. 초기이월	전기분 거래처별 채권・채무의 잔액 등록
거래자료 입 력 (30%)	1. 일반전표의 입력	거래내용의 지분 또는 증빙에 의해 일반전표의 입력
	2. 입력자료의 수정・삭제 등	입력된 자료를 검토하여 거래처・계정과목・적요・금액 등의 수정 및 삭제, 대차 차액의 발생원인을 검토하여 정정
	3. 결산정리사항입력	결산자료의 입력(제조업 포함)
	4. 감가상각비 계산	유・무형자산의 감가상각비 계산
부가가치세 (15%)	1. 매입・매출전표의 입력	부가가치세가 포함된 유형별(과세・영세・불공제 등)거래자료의 입력
	2. 부가가치세 신고서의 조회	과세표준, 매출세액, 매입세액, 납부세액 등의 조회
	3. 매입・매출처별 세금계산서 합계표의 조회	특정 매입・매출의 거래건수, 금액 등의 조회
입력자료 및 제장부 조회 (10%)	1. 입력자료의 조회	입력 자료의 검색, 대차차액의 원인 검토・수정
	2. 장부의 조회	계정과목이나 기간별 거래처의 잔액조회, 건수・월계・누계 등의 조회
	3. 재무제표에 대한 이해도	계정별 원장과 거래처원장의 잔액 불일치 검토・수정, 재무제표의 표시방법

※ 각 부분별 ±10% 이내에서 범위를 조정할 수 있다.

FAT(회계실무) 1급 시험개요 및 안내

1. 시험 일정

회 차	구 분	원서 접수	시험일자	합격발표	원서비
제88회	FAT 2급 (필기/실기 동시)	02/11 ~ 02/19	02/28(토)	03/06	급수당 39,000원
제89회		04/02 ~ 04/09	04/18(토)	04/24	
제90회		05/28 ~ 06/04	06/13(토)	06/19	
제91회		07/02 ~ 07/09	07/18(토)	07/24	
제92회		08/06 ~ 08/13	08/22(토)	08/28	
제93회		10/01 10/08	10/17(토)	10/23	
제94회		11/05 ~ 11/12	11/21(토)	11/27	
제95회		12/03 ~ 12/10	12/19(토)	12/25	

2. 시험 시간

등 급	TAT(세무실무)		FAT(회계실무)	
	TAT 1급	TAT 2급	FAT 1급	FAT 2급
시험시간	14:00 ~ 15:30	10:00 ~ 11:30	14:00 ~ 15:00	10:00 ~ 11:00
	90분	90분	60분	60분

3. 시험 안내

1) 검정기준

회계기본 순환과정을 이해하고 증빙관리 및 상거래 활동에서 발생하는 회계정보의 활용능력을 평가

2) 검정방법

• 실무이론시험과 실무수행시험 동시 진행 – 비대면 시험

• 실무수행프로그램(회계・세무 S/W프로그램) : 더존 Smart A(I PLUS) 실무교육 프로그램

3) 응시원서 접수방법

각 회차별 접수기간 중 한국공인회계사회 AT자격시험 홈페이지(http://at.kicpa.or.kr)로 접속한 후 회원 가입하여 단체 및 개인별로 접수한다.(회원 가입 시 사진등록 필요)

4) 합격 결정 기준

이론시험 30점 + 실기시험 70점 → 100점 만점에 70점 이상 합격

5) 문의처

문의 : Tel.(02)3149-0225

4. 검정방법 및 출제범위

등급	검정방법	시 험 과 목	
FAT 1급	실무이론 (30%)	재무회계	회계의 기초, 계정과목별 회계처리, 매출원가계산, 재무상태표, 손익계산서 작성, 결산
		세무회계	부가가치세의 기초개념
	실무수행 (70%)	기초정보관리	시스템 회계기초 정보등록, 전기이월정보 관리
		회계정보관리	• 상기업의 회계정보(증빙포함)의 발생, 입력, 수정, 조회, 결산 및 재무제표작성 • 지출증빙의 적격증빙관리
		회계정보분석	• 부가가치세 관련자료 입력 및 부가가치세신고서 작성 • 부가가치세 신고 조회 및 분석 • 재무회계정보의 조회 및 분석 • 경리일보 및 어음정보 조회

5. 세부 평가 범위

구분	과목	배점	평가 범위	세부 평가 범위	
				주요 항목	세부 항목
실무 이론	재무 회계 (7문제)	30점	재무 회계 기초	회계의 기초	• 회계의 기본개념 • 회계의 기록과 증빙관리 • 재무상태표와 계정과목별 회계처리 • 결산 • 손익계산서와 계정과목별 회계처리 • 매출원가 계산 • 내부통제제도와 내부회계 관리제도
	부가 가치세 (3문제)		부가세의 기초	부가가치세의 기초	• 부가가치세의 기본개념 • 과세거래 • 영세율과 면세 • 과세표준과 세액
실무 수행	기초 정보 관리	4점	기초정보 관리의 이해	기초정보 등록	• 사업자등록증에 의한 회사등록 수정 • 환경설정 수정 • 사업자등록증에 의한 거래처등록 • 계정과목추가 및 적요등록 수정
				전기분 재무제표	• 전기분재무제표(재무상태표, 손익계산서)의 입력수정 • 거래처별초기이월(일반채권, 채무, 어음관리) 등록 및 수정
	회계 정보 관리	38~ 42점	거래 자료 입력	적격증빙의 이해	• 3만원초과 거래 자료입력 • 3만원초과 거래자료에 대한 영수증수취명세서 작성 • 증빙에 의한 전표입력 → 간이영수증, 신용카드영수증, 현금영수증, 보험료 영수증, 자동차세영수증, 전기요금영수증 등
				어음관리	• 약속어음 수취거래 • 약속어음의 만기결제, 할인, 배서양도 • 약속어음 발행거래 • 발행어음의 만기결제
				통장거래 정리	• 통장사본에 의한 거래입력 및 통장잔액확인 등
				신용카드 매입거래	• 신용카드 매입자료에 의한 거래입력

구분	과목	배점	평가 범위	세부 평가 범위	
				주요 항목	세부 항목
실무 수행				유형자산 관련	• 유/무형자산의 구입 • 신규매입자산의 고정자산 등록 • 유/무형자산의 매각
				기타 일반거래	• 단기매매증권구입 및 매각 • 대손의 발생과 설정 • 출장비 정산 급여 및 퇴직금지급, 임차료지급, 운반비 지급, 계약금지급, 계약금입금, 가지급금, 가수금, 예수금, 사회보험지급, 자본금거래
		17~20점	부 가 가치세	전자세금 계산서의 발행	• 과세매출자료 입력 • 과세매출자료의 전자세금계산서 발행
				매입매출거래 입력	• 매출거래 및 매입거래에 의한 부가가치세 신고서 작성 • 매출거래 : 과세매출, 면세매출, 카드매출 • 매입거래 : 과세매입, 면세매입, 카드매입, 불공제매입 • 부가가치세신고서조회, 입력자료 조회 • 부가가치세신고서에 의한 회계처리
		8점	결산	수동결산	• 손익의 예상과 이연 • 유가증권 및 외화평가 • 가계정 및 유동성대체등 기타 결산정리 사항
				자동결산	• 결산자료입력에 의한 자동결산 → 상품매출원가, 감가상각비, 대손상각비, 퇴직금 추계액 등
	회계 정보 분석	8점	자료 조회	부가가치세 조회	부가가치세신고서, 매입매출장, 세금계산서합계표, 계산서합계표 등
				자금정보 조회	경리일보, 일일자금명세, 받을어음현황, 지급어음현황
				재무제표 조회	재무상태표, 손익계산서, 합계잔액시산표

목 차

머리말 1
전산회계 1급 시험개요 및 안내 2
FAT(회계실무) 1급 시험개요 및 안내 5

Part 1. 재무회계(회계원리) 11

Chapter 1. 재무회계 [기초이론] 12
1. 재무회계의 기초 12
2. 재무제표 21
Chapter 2. 재무회계 이론(자산・부채・자본・수익・비용) 33
1. 자산의 분류 33
2. 당좌자산 84
3. 재고자산 50
4. 투자자산 61
5. 유형자산 67
6. 무형자산 및 기타비유동자산 76
7. 부 채 81
8. 자본(자산-부채) 90
9. 수익과 비용 104

Part 2. 원가회계 113

Chapter 1. 원가회계 개요 114
Chapter 2. 요소별 원가계산과 원가흐름 126
Chapter 3. 부문별 원가계산 137
Chapter 4. 개별원가계산 142
Chapter 5. 종합원가계산 149

Part 3. 부가가치세 157
Chapter 1. 부가가치세 개요 158
Chapter 2. 과세대상과 공급시기 170
Chapter 3. 영세율과 면세 180
Chapter 4. 과세표준과 매입세액 186
Chapter 5. 세금계산서 196

Part 4. 부가가치세 유형 및 분개 연습문제 205
Chapter 1. 매입매출 분개 유형 206
Chapter 2. 기출 분개 연습 100선 216

Part 5. 전산회계 1급 기출문제 237
제112회 전산회계 1급 기출문제(㈜유미기계, 코드번호:1123) 238
제113회 전산회계 1급 기출문제(㈜혜송상사, 코드번호:1133) 245
제114회 전산회계 1급 기출문제(㈜하나전자, 코드번호:1143) 252
제115회 전산회계 1급 기출문제(다산컴퓨터㈜, 코드번호:1153) 260
제116회 전산회계 1급 기출문제(㈜태림상사, 코드번호:1163) 267
제117회 전산회계 1급 기출문제(㈜원효상사, 코드번호:1173) 275
제118회 전산회계 1급 기출문제(제일상사㈜, 코드번호:1183) 283
제119회 전산회계 1급 기출문제(㈜하나전자, 코드번호:1193) 292
제120회 전산회계 1급 기출문제(㈜창현전자, 코드번호:1203) 300
제121회 전산회계 1급 기출문제(㈜뉴블랙컴, 코드번호:1213) 308
제122회 전산회계 1급 기출문제(㈜경안상사, 코드번호:1223) 315
제123회 전산회계 1급 기출문제(㈜세은전자, 코드번호:1233) 322

Part 6. FAT 1급 기출문제 330
제85회 FAT 1급 기출문제(㈜범죄도시, 코드번호:3285) 331
제86회 FAT 1급 기출문제(㈜강남전자, 코드번호:3286) 348
제87회 FAT 1급 기출문제(㈜한국틀스, 코드번호:3287) 363

Part. 1

재무회계

Chapter 1 재무회계 [기초이론]

1. 재무회계의 기초

(1) 개념 정리

① 회계의 정의와 목적

회계란, 회계정보이용자가 합리적인 의사결정을 할 수 있도록 기업의 경제적 정보를 식별·측정·전달하는 과정을 말한다. 이는 회계의 목적과도 유사하다.

회계의 정의	회계정보이용자가 합리적인 의사결정을 할 수 있도록 기업의 경제적 정보를 식별·측정·전달하는 과정
회계의 목적	정보이용자가 경제적 의사결정을 하는 데 유용한 정보 제공
회계정보이용자	기업과 관련된 거의 모든 사람(경영자, 직원, 투자자, 잠재적 투자자, 주주, 채권자, 거래처, 정부, 종업원 등)

② 재무회계와 원가회계

재무회계는 외부공표용 재무제표를 작성하기 위한 것이므로, 기업회계기준에서 정하는 규정을 준수하여야 하지만, 원가관리회계는 내부관리용이므로 기업 내부에서 정한 기준으로 자유롭게 작성할 수 있다.

구 분	회계원리(재무회계)	원가회계(관리회계)
㉠ 대 상 자	주주, 채권자, 정부 등 외부	경영자 등 내부
㉡ 보고대상	외부보고용(외부인의 의사결정)	내부보고용(내부의사결정)
㉢ 결 과 물	재무제표(5가지)	기업이 자유롭게 작성
㉣ 작성기준	기업회계기준	기업의 내부 기준
㉤ 주 핵 심	과거사건 정리, 측정, 보고	과거를 정리하고 미래를 계획함

③ 기업회계기준

기업회계기준에는 몇 가지 종류가 있지만, 주로 일반기업회계기준과 한국채택 국제회계기준이 사용된다.

일반기업회계기준	상장회사 및 금융회사 이외의 회사에 적용됨(전산세무회계 및 AT 시험은 일반기업회계기준으로 출제됨)
한국채택국제회계기준	상장회사 및 금융회사는 반드시 준수해야 하고 그 외의 회사들도 한국채택국제회계기준을 선택할 수 있음

④ 일반기업회계기준이 정하는 재무제표

재무상태표	일정시점의 재무상태(자산·부채·자본에 대한 정보)
손익계산서	일정기간의 경영성과(수익·비용에 대한 정보)
자본변동표	자본 구성 항목의 기초 및 기말잔액과 기중의 변화를 표시
현금흐름표	현금의 유입과 유출(영업활동, 재무활동, 투자활동)
주 석	각 재무제표의 내용에 추가적인 정보 제공

⑤ 현금주의와 발생주의

현금주의는 현금이 유일될 때 수익을 인식하고 현금이 유출될 때 비용을 인식하는 것을 말하고, 발생주의는 거래나 사건의 발생을 기준으로 수익과 비용을 인식하는 것을 말한다.

발생주의	거래나 사건이 발생하는 기간에 수익과 비용을 인식하는 것
현금주의	현금이 유입될 때 수익, 현금이 유출될 때 비용을 인식하는 것

발생주의 회계는 다음과 같은 발생과 이연의 개념을 포함한다.

발 생	**미수수익**과 같이 미래에 수취할 금액에 대한 자산을 관련된 부채나 수익과 함께 인식하거나, 또는 **미지급비용**과 같이 미래에 지급할 금액에 대한 부채를 관련된 자산이나 비용과 함께 인식하는 회계과정
이 연	**선수수익**과 같이 미래에 수익을 인식하기 위해 현재의 현금유입액을 부채로 인식하거나, **선급비용**과 같이 미래에 비용을 인식하기 위해 현재의 현금유출액을 자산으로 인식하는 회계과정

⑥ 회계공준(기본가정)

회계공준은 재무회계의 논리를 전개하기 위한 기본적인 가정을 말하는 것으로, 다음 3가지가 있다.

기업실체의 가정	• 기업을 소유주와는 독립적으로 존재하는 회계단위로 가정하고, 기업의 경제활동에 대한 재무정보를 측정, 보고하는 것 • 기업은 하나의 독립된 회계단위로서 재무제표를 작성하는 기업실체임

계속기업의 가정	• 기업은 그 목적과 의무를 이행하기에 충분할 정도로 장기간 존속한다고 가정하는 것(역사적 원가의 근거가 됨) • 기업은 경영활동을 청산하거나 축소시킬 의도가 없을 뿐 아니라 청산이 요구되는 상황도 없다고 가정함
기간별 보고의 가정	• 기업의 존속기간을 일정한 기간 단위로 분할하여 각 기간별로 재무제표를 작성하는 것 • 계속 존속하는 기업을 인위적으로 일정한 기간을 나누어서 재무상태와 경영성과를 파악할 필요가 있음(기말결산의 근거가 됨)

기출문제 연습

재무제표는 일정한 기본가정 하에서 작성 된다. 그 기본가정이 아닌 것은?

① 계속기업의 가정 ② 기업실체의 가정

③ 기간별 보고의 가정 ④ 발생과 이연의 가정

풀이

④ 기본가정은 계속기업, 기업실체, 기간별 보고다.

⑦ 복식부기(회계)와 단식부기(회계)

부기는 장부에 수기로 기록하는 것을 말하는데, 일반적으로 복식부기와 단식부기로 구분한다. 대부분 기업에서는 복식부기(회계)를 사용 한다.

단식부기	차변·대변을 나누지 않고 금전출납장의 형태로 장부를 작성하는 것
복식부기	차변과 대변으로 나누어서 기록(분개)하는 형태로 장부를 작성하는 것

⑧ 개인기업과 법인기업

개인기업	기업의 모든 자산·부채·자본이 대표자의 소유다. 따라서 모든 수익과 위험이 대표자에게 귀속되고, 모든 책임도 대표자에게 있다. 일반적으로 법인기업에 비해서 규모가 작은 편이다.
법인기업	대표자와 기업이 다른 인격체로 분리되어 있다. 기업의 재산은 대표자의 재산이 아니다. 많은 사람들로부터 자본을 조달할 수 있으므로 일반적으로 개인기업에 비해 규모가 큰 편이다.

⑨ 재무보고의 목적

재무보고는 다음 4가지를 목적으로 한다.

- 투자자 및 채권자의 의사결정에 유용한 정보 제공
- 미래현금흐름을 예측하는데 유용한 정보 제공

- 재무상태, 현금흐름, 자본변동 등에 대한 유용한 정보 제공
- 경영자의 수탁책임 평가에 유용한 정보 제공

(2) 회계정보의 질적특성

회계정보가 유용하기 위해 갖추어야 할 주요 속성을 말한다. 가장 중요한 질적특성은 목적적합성과 신뢰성이다.
목적적합성의 하부속성으로 예측가치, 피드백가치, 적시성이 있고, 신뢰성의 하부속성으로 표현의 충실성, 검증가능성, 중립성이 있다.

주요 질적특성	• 목적적합성 : 예측가치, 피드백가치, 적시성 • 신 뢰 성 : 표현의 충실성, 검증가능성, 중립성
기타 질적특성	• 이해가능성, 비교가능성, 비용 · 효익, 중요성 등
유용한 정보	• 목적적합성과 신뢰성 중 어느 하나가 완전히 상실된 정보는 유용한 정보가 될 수 없음

① 목적적합성과 신뢰성의 개념

목적적합성	• 결과를 예측하는데 도움이 되거나, 당초 기대치를 확인 · 수정할 수 있게 함으로써 의사결정에 차이를 가져오게 하는 질적특성 • 회계정보가 의사결정 시점에 이용되도록 적시에 제공될 때 유효함
신 뢰 성	• 회계정보가 유용하기 위해서는 신뢰할 수 있는 정보이어야 함 • 신뢰성 있는 회계정보는 나타내고자 하는 대상을 충실히 표현하고, 객관적으로 검증 가능하여야 하며, 중립적이어야 함

목 적 적합성	예측가치	기업의 미래 재무상태 · 경영성과 등을 예측하는데 정보가 활용될 수 있어야 함
	피드백가치	재무상태 · 경영성과 등에 대한 당초 기대치를 확인 · 수정하게 함으로써 의사결정에 영향을 미칠 수 있어야 함
	적 시 성	정보가 의사결정에 반영되도록 적시에 제공되어야 함
신뢰성	표현의 충실성	기업이 보유하는 자산 · 부채 · 자본을 충실히 나타내야 함
	검증가능성	동일한 사건에 대하여 동일한 측정방법을 적용할 경우 독립된 여러 측정자가 유사한 결론에 도달해야 함
	중 립 성	회계정보는 편의 없이 중립적이어야 함

기출문제 연습

다음은 재무제표의 질적 특성에 관련된 내용이다. 성격이 다른 하나는?

① 표현의 충실성　　② 검증가능성

③ 중립성　　④ 적시성

풀이

④ 적시성은 목적적합성의 하부 요소이다.

② 질적특성 간의 상충관계

목적적합성과 신뢰성은 다음과 같이 서로 상충되는 성격을 가지고 있다.

구 분	목적적합성	신뢰성
역사적원가로 평가	예측가치가 떨어져서 목적적합성 하락	자산 가액을 수정하지 않으므로 검증가능성과 신뢰성 제고
현행가치로 평가	예측가치가 높아져서 목적적합성 제고	자산 가액을 수정하므로 신뢰성 하락
분기(반기)보고서	정보가 빠르고 적시에 반영되므로 목적적합성 제고	연차보고서에 비해서 신뢰성 하락
연차(기말)보고서	분기(반기)보고서에 비해서 느리므로 목적적합성 하락	표현의 충실성과 검증가능성이 높아서 신뢰성 제고

기출문제 연습

다음 중 역사적 원가주의와 가장 관련성이 적은 것은?

① 회계정보의 목적적합성과 신뢰성을 모두 높일 수 있다.

② 기업이 계속하여 존재할 것이라는 가정 하에 정당화되고 있다.

③ 취득 후에 그 가치가 변동하더라도 역사적 원가는 그대로 유지된다.

④ 객관적이고 검증 가능한 회계정보를 생산하는데 도움이 된다.

풀이

① 역사적 원가주의는 신뢰성은 제고되지만 목적적합성은 저하될 수 있다.

③ 질적특성의 제약요인 : 비용 〈 효익, 중요성

회계정보의 질적특성을 충족시키는 데에는 다음의 제약요인이 작용한다. 일단 생산된 회계정보의 생산비용보다 회계정보로 인하여 발생하는 효익이 더 커야 하고, 회계정보가 정보이용자의 의사결정에 영향을 미칠 만큼 중요해야 한다.

비용 < 효익	회계정보의 효익은 그 정보를 생산·이용하기 위한 비용보다 커야 함
중요성	어떤 회계정보가 누락되거나 잘못 표기되었을 때 정보이용자의 의사결정에 영향을 미치면 이는 중요한 정보임

④ 비교가능성

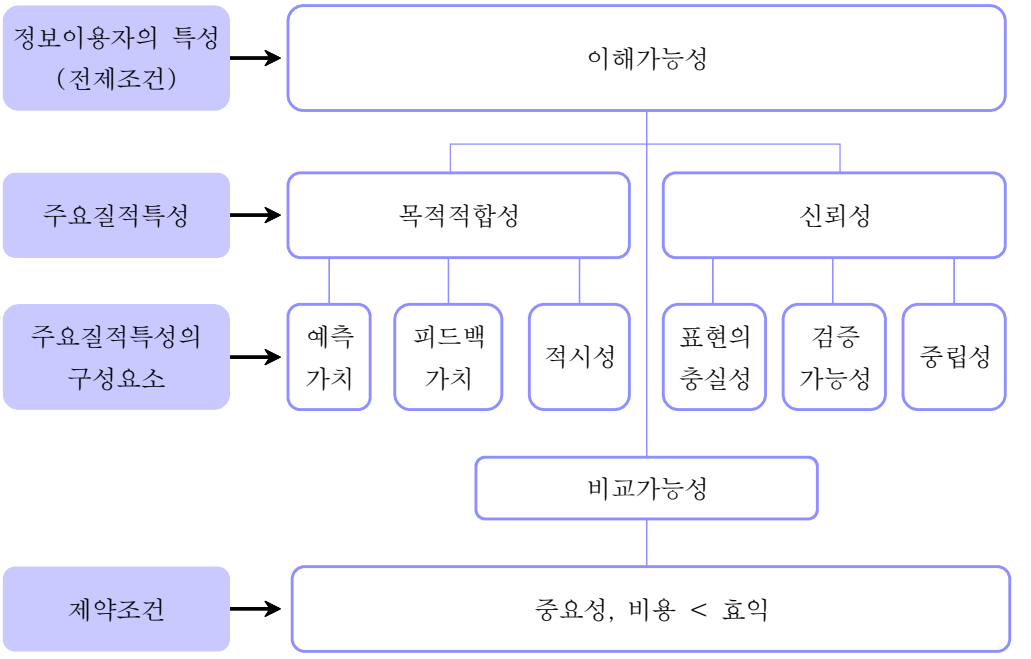
회계정보는 유사한 다른 기업과 비교 가능해야 하고, 동일한 기업의 과거기간과 비교 가능해야 한다. 기업간 비교는 통일된 회계기준을 적용하면 가능하고, 기간별 비교는 동일한 회계처리방식을 계속 사용하면 가능하다.

기간별 비교가능성	매 기간마다 동일한 회계처리방식을 계속 사용하면 기간별 비교가능성이 높아짐(계속성)
기업간 비교가능성	통일된 기준으로 일반적으로 인정된 회계원칙을 사용하여 회계처리하면 각 기업들 간의 비교가능성이 높아짐(통일성)

⑤ 전제조건 : 이해가능성(정보이용자의 특성)

이해가능성이란, 회계정보이용자가 회계정보를 이해할 수 있어야 한다는 특성이다. 이는 정보이용자가 갖추어야 할 특성이며, 회계정보가 유용하기 위한 전제조건이기도 하다. 회계정보이용자가 회계정보를 보고 이해하려고 노력해도 이해할 수 없다면 회계정보로써의 가치가 낮을 수 밖에 없다.

【회계정보의 질적특성】



실전문제연습

01 주식시장에 상장되어 있는 두 회사의 회계정보를 비교하고자 하는 경우 회계정보가 갖추어야 할 속성으로 가장 적합한 것은?

① 비교가능성 ② 신뢰성 ③ 목적적합성 ④ 중립성

02 기말결산정리를 하게 되는 근거가 되는 가정으로 가장 적절한 것은?

① 기업실체의 가정 ② 기간별보고의 가정
③ 화폐단위의 가정 ④ 계속기업의 가정

03 다음 설명의 괄호 안에 들어갈 것으로 옳은 것은?

> 이연이란 ( )과 같이 미래에 수익을 인식하기 위해 현재의 현금유입액을 부채로 인식하거나, ( )과 같이 미래에 비용을 인식하기 위해 현재의 현금유출액을 자산으로 인식하는 회계과정을 의미한다.

① 미수수익, 선급비용 ② 선수수익, 선급비용
③ 미수수익, 미지급비용 ④ 선수수익, 미지급비용

04 회사는 미래에도 계속적으로 정상적인 영업활동을 영위할 것이라는 전제 하에 역사적 원가주의의 근간이 되는 회계의 기본가정은?

① 기업실체의 가정 ② 계속기업의 가정
③ 기간별보고의 가정 ④ 발생주의

05 재무제표의 질적 특성(회계정보의 질적 특성)간 균형에 대한 설명 중 잘못된 것은?

① 신뢰성과 목적적합성은 서로 상충관계가 발생될 수 있다.
② 완성기준을 적용하면 목적적합성은 향상되는 반면 신뢰성은 저하될 수 있다.
③ 현행원가를 적용하면 목적적합성은 향상되는 반면 신뢰성은 저하될 수 있다.
④ 중간보고의 경우 목적적합성은 향상되는 반면 신뢰성은 저하될 수 있다.

06 발생주의 회계는 발생과 이연의 개념을 포함한다. 이와 관련된 계정과목이 아닌 것은?

① 미수수익 ② 미지급비용 ③ 선수금 ④ 선급비용

07 회계정보가 유용하기 위해 갖추어야 할 속성 중 가장 중요한 것은?

① 목적적합성, 신뢰성 ② 피드백 가치, 예측가치
③ 비교가능성, 표현의 충실성 ④ 검증가능성, 중립성

08 다음 중 재무제표의 질적특성 중 신뢰성과 가장 관련성이 없는 것은?

① 회계정보를 생산하는데 있어서 객관적인 증빙자료를 사용하여야 한다.
② 동일한 거래에 대해서는 유사한 결과를 예측할 수 있도록 회계정보를 제공하여야 한다.
③ 유용한 정보를 위해서 필요한 정보는 재무제표에 충분히 표시하여야 한다.
④ 의사결정에 제공된 회계정보는 기업의 미래에 대한 예측가치를 높일 수 있어야 한다.

09 다음은 회계의 기본가정(공준) 중 무엇에 대한 설명인가?

> 기업실체는 그 경영활동을 청산하거나 중대하게 축소시킬 의도가 없을 뿐 아니라 청산이 요구되는 상황도 없다고 가정된다.

① 계속기업의 가정 ② 기업실체의 가정
③ 연결재무제표 ④ 발생주의 가정

10 회계정보의 질적특성인 목적적합성의 구성요소가 아닌 것은?

① 표현의 충실성 ② 피드백가치 ③ 적시성 ④ 예측가치

11 다음 중 재무보고의 목적이 아닌 것은?

① 투자 및 신용의사결정에 유용한 정보 제공
② 미래 현금흐름 예측에 유용한 정보 제공
③ 경영자의 장기적 의사결정의 성과평가에 관한 환경적 정보의 제공
④ 재무상태, 현금흐름, 자본변동 등의 재무정보의 제공

12 다음 중 회계정보의 질적 특성인 '신뢰성'과 직접 관련이 적은 것은?

① 예측가치와 피드백가치 ② 표현의 충실성
③ 검증가능성 ④ 중립성

13 다음은 회계정보의 질적특성 중 무엇에 대한 설명인가?

> 회계정보가 기업실체의 재무상태, 경영성과, 순현금흐름, 자본변동 등에 대한 정보이용자의 당초 기대치(예측치)를 확인 또는 수정하게 함으로써 의사결정에 영향을 미칠 수 있는 능력을 말한다.

① 예측가치 ② 피드백가치 ③ 적시성 ④ 신뢰성

실전문제연습 해답

01 ① 비교가능성은 회계정보를 다른 기간 간에 비교할 수 있게 하고, 특정기업의 회계정보를 다른 기업의 회계정보와 비교할 수 있게 하는 속성을 의미한다.
02 ② 결산은 기간단위로 하는 것이므로 기간별보고의 가정이 그 근거가 된다.
03 ② 발생은 미수수익과 미지급비용, 이연은 선수수익과 선급비용
04 ② 재무제표를 작성하는데 기초가 되는 기본적 전제를 회계의 기본가정이라 한다.
05 ② 완성기준을 적용하면 신뢰성은 향상되나, 목적적합성은 저하될 수 있음.
06 ③ 발생은 미수수익과 미지급비용, 이연은 선수수익과 선급비용
07 ① 회계정보가 갖추어야 할 가장 중요한 질적특성은 목적적합성과 신뢰성이다.
08 ④ 예측가치는 목적적합성과 관련이 있다.
09 ① 계속기업의 가정이란 기업실체는 그 목적과 의무를 이행하기에 충분할 정도로 장기간 존속한다고 가정하는 것을 말한다.
10 ① 목적적합성은 예측가치, 피드백가치, 적시성으로 구성된다.
11 ③ 경영자의 장기적 의사결정의 결과는 상당한 기간이 경과한 후에 그 효과가 나타날 수 있으므로 과거의 성과와 현재의 성과를 명확하게 구분하기 어렵다. 또한 환경적 정보는 재무제표에 나타나지 않는다.
12 ① 적시성 및 예측가치와 피드백가치는 목적적합성의 주요 질적 특성의 요소이다.
13 ②

2. 재무제표

• 재무상태표 • 손익계산서 • 현금흐름표 • 자본변동표 • 주석

(1) 개요

① 재무제표의 개념 및 종류

재무제표의 개념	재무제표란 기업의 회계정보를 정보이용자에게 전달하기 위해 작성하는 보고서를 말한다.
재무제표의 종류	일반기업회계기준이 정하는 재무제표는 재무상태표, 손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주석이다.
기재 내용	각 재무제표의 명칭과 함께 기업명, 보고기간종료일 또는 회계기간, 보고통화 및 금액단위를 함께 기재한다.
재무제표 외	주기·제조원가명세서·이익잉여금처분계산서는 일반기업회계기준에서 정하는 재무제표에는 해당되지 않는다.

② 재무제표 작성과 표시의 일반원칙

재무제표를 작성하기 위해서는 일반적인 원칙이 있는데, '작성과 표시의 일반원칙'은 다음과 같다.

㉠ 계속기업	재무제표 작성 시 계속기업으로서의 존속가능성을 평가해야 한다.
㉡ 작성책임	재무제표의 작성과 표시에 대한 책임은 경영진에게 있다.
㉢ 공정한 표시	일반기업회계기준에 따라 적정하게 작성된 재무제표는 공정하게 표시된 재무제표로 본다.
㉣ 구분과 통합	중요한 항목은 그 내용을 가장 잘 나타낼 수 있도록 구분하여 표시하며, 중요하지 않은 항목은 유사한 항목과 통합하여 표시할 수 있다.
㉤ 비교가능성	기간별 비교가능성을 제고하기 위하여 전기 재무제표의 모든 계량정보를 당기와 비교하는 형식으로 표시하며, 재무제표 항목의 표시와 분류는 매기 동일하게 적용하는 것을 원칙으로 한다.
㉥ 계정과목	일반기업회계기준에 예시된 명칭보다 내용을 잘 나타내는 계정과목명이 있을 때는 그 계정과목명을 사용할 수 있다.

③ 재무제표의 특성과 한계

재무제표를 통해 제공되는 정보는 다음과 같은 특성과 한계를 가진다.

① 재무제표는 화폐단위로 측정된 정보를 주로 제공한다.
② 재무제표는 대부분 과거에 발생한 거래나 사건에 대한 정보를 나타낸다.
③ 재무제표는 추정에 의한 측정치를 포함하고 있다.
④ 재무제표는 특정기업실체에 관한 정보를 제공하며, 산업경제 전반에 관한 정보를 제공하지는 않는다.

기출문제 연습

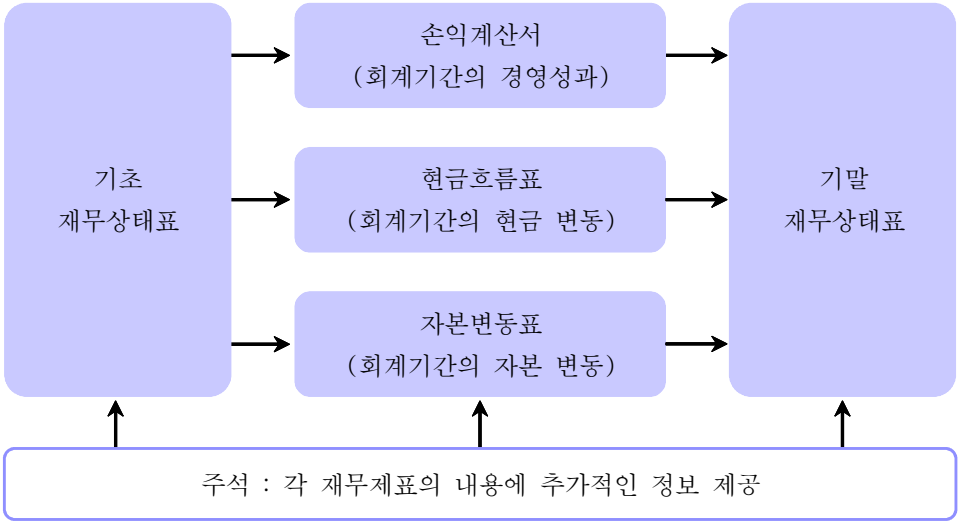
각 재무제표의 명칭과 함께 기재해야 할 사항으로 틀린 것은?

① 기업명 ② 보고기간종료일
③ 금액단위 ④ 기능통화

풀이

④ 재무제표는 재무상태표, 손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표 및 주석으로 구분하여 작성하며, 다음의 사항을 각 재무제표의 명칭과 함께 기재한다. (1) 기업명 (2) 보고기간종료일 또는 회계기간 (3) 보고통화 및 금액단위

④ 각 재무제표의 상관관계



재무상태표(시점)	일정시점의 재무상태(자산・부채・자본에 대한 정보)
손익계산서(기간)	일정기간의 경영성과(수익・비용에 대한 정보)
자본변동표(기간)	자본 구성항목의 기초 및 기말잔액과 기중의 변화를 표시
현금흐름표(기간)	현금의 유입과 유출(영업활동, 재무활동, 투자활동)
주 석	각 재무제표의 내용에 추가적인 정보 제공

【재무제표 작성 시 측정 기준】

역사적원가	취득시점에 지급한 대가(과거에 지급(매입)한 원가)
현행원가	보유하고 있는 자산과 유사한 자산을 현재 시점에 취득할 경우 지급해야 하는 대가
실현가능가치	보유하고 있는 자산을 정상적으로 처분하는 경우에 수취할 수 있는 대가
현재가치	보유하고 있는 자산이 창출할 것으로 기대되는 미래의 순현금 유입액의 현재가치

(2) 재무상태표

재무상태표는 일정시점(기초, 기말)의 재무상태(자산・부채・자본)에 대한 정보를 제공하는 재무보고서이다.

① 자산

과거의 거래나 사건의 결과로서 현재 기업실체에 의해 지배되고 미래에 경제적 효익을 창출할 것으로 기대되는 자원을 말한다. (기업이 소유하는 모든 것)

현금, 당좌예금, 보통예금, 외상매출금, 받을어음, 단기대여금, 선급금, 미수금, 상품, 제품, 투자부동산, 건물, 토지, 비품, 차량운반구, 소프트웨어, 임차보증금 등

② 부채

과거의 거래나 사건의 결과로 현재 기업실체가 부담하고 있고 미래에 자원의 유출 또는 사용이 예상되는 의무를 말한다. (채무, 빚을 의미한다)

외상매입금, 지급어음, 미지급금, 단기차입금, 선수금, 사채, 퇴직급여충당부채 등

③ 자본

자산총액에서 부채총액을 차감한 잔여액 또는 순자산(순재산)으로서 기업실체의 자산에 대한 소유주의 잔여청구권을 말한다. (자본등식 : 자산 − 부채 = 자본)

자본금, 자본잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액, 이익잉여금

④ 재무상태표 등식

자산 = 부채 + 자본

기출문제 연습	다음 설명 중 가장 옳은 것은? ① 자산이 증가하고 부채가 증가하면 자본이 반드시 증가한다. ② 자산이 증가하고 부채가 감소하면 자본이 반드시 증가한다. ③ 자산이 증가하고 부채가 고정되면 자본이 반드시 감소한다. ④ 자산이 감소하고 부채가 증가하면 자본이 반드시 증가한다. 풀이 ② 자산=부채+자본, 자본=자산-부채

⑤ 재무상태표의 기본구조

재무상태표

자산	**부채** : 유동부채, 비유동부채
• 유동자산 : 당좌자산, 재고자산	**자본** : 자본금, 자본잉여금, 자본조정,
• 비유동자산 : 투자자산, 유형자산, 무형자산, 기타비유동자산	기타포괄손익누계액, 이익잉여금

⑥ 재무상태표 작성 기준

㉠ 구분표시	자산·부채·자본 중 중요한 항목은 재무상태표 본문에 별도 항목으로 구분하여 표시한다.
㉡ 총액표시	자산과 부채는 원칙적으로 상계하여 표시하지 않고 총액으로 표시한다.
㉢ 유동성배열법	자산과 부채를 표시할 때 현금화하기 쉬운 계정부터 표시한다.(당좌자산, 재고자산, 투자자산, 유형자산, 무형자산, 기타비유동자산 순서로 작성)
㉣ 유동과 비유동	보고기간종료일로부터 1년 또는 정상적인 영업주기 이내에 현금화될 것으로 예상되는 것은 유동으로, 그 외의 것은 비유동으로 분류한다.
㉤ 잉여금 구분	자본거래에서 발생한 자본잉여금과 손익거래에서 발생한 이익잉여금을 구분하여 표시한다.

⑦ 부분 재무상태표 예시

재무상태표

제12기 2026년 12월 31일 현재
제11기 2025년 12월 31일 현재

㈜정우 단위: 원

과 목	당기(제12기)		전기(제11기)	
자산				
Ⅰ. 유동자산		15,965,210		17,538,780
(1) 당좌자산		5,682,689		6,962,188
1. 현금및현금성자산	1,580,120		1,530,910	
2. 매출채권	328,165		482,105	
⋮	⋮		⋮	
(2) 재고자산		9,188,190		7,804,260
1. 상품	2,571,910		1,992,917	
⋮	⋮		⋮	

(3) 손익계산서

① 수익과 비용의 개념

손익계산서는 일정기간의 경영성과(비용·수익)에 대한 정보를 제공하는 재무보고서이다. 수익과 비용의 개념은 다음과 같다.

수 익	재화의 판매 또는 용역의 제공 등에 대한 대가로 발생하는 자산의 유입 또는 부채의 감소
비 용	재화의 판매 또는 용역의 제공 등에 따라 발생하는 자산의 유출이나 사용 또는 부채의 증가

② 순이익과 순손실

수익에서 비용을 차감하면 순이익이 계산된다. 만약 수익에서 비용을 차감한 잔액이 마이너스(－)라면, 이 마이너스(－) 금액을 순손실이라 한다. 순이익은 자본을 증가시키고, 순손실은 자본을 감소시킨다.

순이익	[수익－비용]이 (＋) 금액일 때 순이익 → 자본을 증가시킴
순손실	[수익－비용]이 (－) 금액일 때 순손실 → 자본을 감소시킴

예를 들면, 기초(1월 1일)의 자본이 100원이고 당기순이익이 50원이라면, 기말(12월 31일)의 자본은 150원(100＋50)이다. 만약에 기초 자본이 100원이고 당기순손실이 20원이라면, 기말자본은 80원(100－20)이다.

③ 손익계산서의 구조

손익계산서는 다음과 같은 구조를 가지고 있다. 손익계산서에서는 손익을 매출총손익, 영업손익, 법인세차감전순손익, 당기순손익 등으로 구분하여 계산하는데 이것을 '구분계산의 원칙'이라 한다.

	Ⅰ. (순)매출액	: 총매출액 − 매출할인, 매출환입, 매출에누리
−	Ⅱ. 매출원가	: 기초재고 + 당기매입 또는 제품제조원가 − 기말재고
=	Ⅲ. **매출총손익**	: (순)매출액 − 매출원가
−	Ⅳ. 판매비와관리비	: 매출원가 외에 판매관리활동에서 발생하는 모든 비용
=	Ⅴ. **영업손익**	: 매출총손익 − 판매비와관리비
+	Ⅵ. 영업외수익	: 주된 영업활동이 아닌 활동으로부터 발생한 수익
−	Ⅶ. 영업외비용	: 주된 영업활동이 아닌 활동으로부터 발생한 비용
=	Ⅷ. **법인세차감전순손익**	: 영업손익 + 영업외수익 − 영업외비용
−	Ⅸ. 법인세비용	: 세법에 따른 법인세 등
=	Ⅹ. **당기순손익**	: 법인세차감전순이익 − 법인세비용

기출문제 연습

다음 중 재무상태표 및 손익계산서에 대해 잘못 설명한 것은?

① 자산은 유동자산과 비유동자산으로 구분되고, 비유동자산은 투자자산, 유형자산, 무형자산 및 기타비유동자산으로 구분된다.

② 부채는 유동부채와 비유동부채로 구분되며, 사채・장기차입금・퇴직급여충당부채계정은 비유동부채에 속한다.

③ 손익계산서는 매출총손익・영업손익・경상손익・법인세비용차감전순손익 및 당기순손익으로 구분 표시하여야 한다.

④ 재무상태표는 유동성배열법에 따라 유동성이 큰 항목부터 먼저 나열한다.

풀이

③ 손익계산서는 매출총손익・영업손익・법인세비용차감전순손익 및 당기순손익으로 구분 표시된다. 경상손익은 아니다.

④ 손익계산서 작성 기준

총액표시	수익과 비용은 각각 총액으로 보고하는 것을 원칙으로 한다. 단, 중요하지 않은 경우에는 차익과 차손 등을 상계하여 표시할 수 있다.
구분계산	매출총손익, 영업손익, 법인세차감전순손익, 당기순손익 등으로 구분하여 표시한다.
발생주의	수익과 비용은 발생주의를 적용하여 회계처리 한다.
실현주의	수익은 실현된 회계기간에 인식한다. 발생주의가 원칙이며, 수익의 구체적인 인식시 실현주의를 적용한다.
수익·비용 대응	비용은 관련된 수익이 인식된 회계기간에 인식한다.

수익은 가득요건(수익획득을 위한 노력이 완료되거나 거의 완료되어야 함)과 실현요건(수익금액을 합리적으로 측정할 수 있어야 함)을 충족할 때 인식한다.

⑤ 부분 손익계산서 예시

손익계산서

제12기 2026년 1월 1일 부터 2026년 12월 31일 까지
제11기 2025년 1월 1일 부터 2025년 12월 31일 까지

㈜정우 단위: 원

과 목	당기(제12기)	전기(제11기)
Ⅰ. 매출액	257,922,764	242,882,943
Ⅱ. 상품매출원가	117,771,844	123,144,341
1. 기초상품재고액	26,541,553	25,253,234
2. 당기상품매입액	125,412,561	124,432,660
3. 기말상품재고액	(34,182,270)	(26,541,553)
Ⅲ. 매출총이익	140,150,920	119,738,602
Ⅳ. 판매비와관리비	54,854,745	59,438,402
1. 급여	25,845,210	26,837,230
⋮	⋮	⋮

(4) 현금흐름표·자본변동표·주석

현금흐름표	기업의 현금흐름을 나타내는 보고서이다. 현금의 흐름을 영업활동·투자활동·재무활동으로 구분하여 파악한다.
자본변동표	기업이 보유한 자본의 크기와 변동을 나타낸다.
주 석	각 재무제표의 본문 내용을 자세하게 설명하는 별지를 말한다. 재무제표를 이해하는데 도움을 주며, 재무제표에 포함된다.

(5) 기타 사항

① 제조기업의 재무제표 작성 순서

제조원가명세서 → 손익계산서 → 이익잉여금처분계산서 → 재무상태표

② 중간 재무제표

개 념	일반적인 재무제표는 1년을 기준으로 하지만, 3개월(분기) 또는 6개월(반기) 등 중간 기간을 기준으로 작성하는 재무제표가 있는데 이를 중간재무제표라 한다.
중간 재무제표의 종류	재무상태표, 손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주석
비교형식 표시	재무상태표는 중간기간 말과 전기 말을 비교 표시하고, 손익계산서는 중간기간과 누적기간을 전기의 동일한 기간과 비교 표시한다.

실전문제연습

01 재무제표 작성과 표시의 일반원칙으로 가장 틀린 것은?

① 전기 재무제표의 모든 계량정보를 당기와 비교하는 형식으로 표시한다.
② 재무제표의 작성과 표시에 대한 책임은 회계담당자에게 있다.
③ 재무제표는 이해하기 쉽도록 간단하고 명료하게 표시하여야 한다.
④ 재무제표는 재무상태, 경영성과, 현금흐름 및 자본변동을 공정하게 표시하여야 한다.

02 재무제표를 통해 제공되는 정보에 관한 내용 중 올바르지 않은 것은?

① 화폐단위로 측정된 정보를 주로 제공한다.
② 특정기업실체에 관한 정보를 제공하며, 산업 또는 경제 전반에 관한 정보를 제공하지는 않는다.
③ 대부분 과거에 발생한 거래나 사건에 대한 정보를 나타낸다.
④ 추정에 의한 측정치는 포함하지 않는다.

03 다음은 재무상태표의 기본구조에 대한 설명이다. 틀린 것은?

① 유동자산은 당좌자산과 재고자산으로 구분한다.
② 비유동자산은 투자자산, 유형자산, 무형자산, 기타비유동자산으로 구분한다.
③ 자산과 부채는 유동성이 작은 항목부터 배열하는 것을 원칙으로 한다.
④ 자본은 자본금, 자본잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액 및 이익잉여금으로 구분한다.

04 다음 중 재무상태표가 제공할 수 있는 정보로서 가장 적합하지 않는 것은?

① 경제적 자원에 관한 정보
② 경영성과에 관한 정보
③ 유동성에 관한 정보
④ 지급능력에 관한 정보

05 다음 중 재무제표의 작성과 표시의 일반원칙에 관한 내용으로 틀린 것은?

① 재무제표의 작성과 표시에 대한 책임은 경영진에게 있다.
② 재무제표는 기업의 재무상태, 경영성과, 현금흐름 및 자본변동을 공정하게 표시하여야 한다.
③ 중요하지 않은 항목이라 할지라도 성격이나 기능이 유사한 항목과 통합하여 표시할 수 없다.
④ 주식회사의 잉여금은 자본잉여금과 이익잉여금으로 구분하여 표시하여야 한다.

06 다음 중 재무제표에 대한 설명으로 잘못 설명된 것은?

① 현금흐름표는 영업활동, 투자활동, 재무활동으로 인한 현금흐름으로 구분하여 표시한다.
② 손익계산서는 일정기간 동안 기업의 경영성과에 대한 정보를 제공한다.
③ 재무상태표, 손익계산서, 현금흐름표, 이익잉여금처분계산서로 구성되며, 주석을 포함한다.
④ 주석은 우발상황과 같이 재무제표에 인식되지 않는 항목에 대한 추가 정보를 포함하여야 한다.

07 일반기업회계기준에 의한 재무상태표에 관한 설명이다. 틀린 것은?

① 유동자산은 당좌자산과 재고자산으로 구분하고, 비유동자산은 금융자산, 유형자산, 무형자산, 기타비유동자산으로 구분한다.
② 부채는 유동부채와 비유동부채로 구분한다.
③ 자본은 자본금, 자본잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액 및 이익잉여금(또는 결손금)으로 구분한다.
④ 재무상태표는 정보이용자들이 기업의 유동성, 재무적 탄력성, 수익성과 위험 등을 평가하는 데 유용한 정보를 제공한다.

08 다음의 재무상태표 작성기준 중 그 내용이 가장 적절한 항목은?

① 자산과 부채는 유동성이 작은 항목부터 배열한다.
② 자산, 부채, 자본은 총액으로 표기하지 않고 순액으로 기재한다.
③ 자산과 부채는 결산일 기준 1년 또는 정상영업주기를 기준으로 구분 표시한다.
④ 자본항목 중 잉여금은 주주와의 거래인 이익잉여금과 영업활동의 결과인 자본잉여금으로 구분하여 표시한다.

09 다음 중 재무회계에 관한 설명으로 가장 적절하지 않는 것은?

① 재무제표에는 재무상태표, 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 등이 있다.
② 일정기간 동안 기업의 경영성과에 대한 정보를 제공하는 보고서는 재무상태표이다.
③ 기업의 외부정보이용자에게 유용한 정보를 제공하는 것을 주된 목적으로 한다.
④ 회계연도는 1년을 초과할 수 없다.

10 다음 중 재무상태표의 설명으로 틀린 것은?

① 정보이용자들이 기업의 유동성, 재무적 탄력성, 수익성과 위험 등을 평가하는 데 유용한 정보를 제공한다.
② 일정 기간 동안 기업의 경영성과에 대한 정보를 제공한다.
③ 자산, 부채, 자본으로 구성된다.
④ 자본은 자본금, 자본잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액 및 이익잉여금(또는 결손금)으로 구분한다.

11 다음 중 제조기업의 재무제표를 작성하는 순서로 가장 올바른 것은?

㉠ 제조원가명세서	㉡ 손익계산서
㉢ 이익잉여금처분계산서	㉣ 재무상태표

① ㉠ → ㉢ → ㉣ → ㉡
② ㉡ → ㉢ → ㉣ → ㉠
③ ㉠ → ㉡ → ㉢ → ㉣
④ ㉢ → ㉣ → ㉠ → ㉡

실전문제연습 해답

01 ② 재무제표의 작성과 표시에 대한 책임은 경영진에게 있다.

02 ④ 재무제표를 통해 제공되는 정보는 다음과 같은 특성과 한계를 갖고 있다.

(가) 재무제표는 화폐단위로 측정된 정보를 주로 제공한다.

(나) 재무제표는 대부분 과거에 발생한 거래나 사건에 대한 정보를 나타낸다.

(다) 재무제표는 추정에 의한 측정치를 포함하고 있다.

(라) 재무제표는 특정기업실체에 관한 정보를 제공하며, 산업경제 전반에 관한 정보를 제공하지는 않는다.

03 ③ 자산과 부채는 유동성이 큰 항목부터 배열하는 것을 원칙으로 한다.

04 ② 경영성과에 관한 정보는 손익계산서에서 제공하는 정보이다.

05 ③ 중요하지 않은 항목은 성격이나 기능이 유사항 항목을 통합하여 표시할 수 있다.

06 ③ 재무제표는 재무상태표, 손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표로 구성되며, 주석을 포함한다.

07 ① 유동자산은 당좌자산과 재고자산으로 구분하고, 비유동자산은 투자자산, 유형자산, 무형자산, 기타비유동자산으로 구분한다.

08 ③ ①유동성이 큰 항목부터 배열한다. ②총액으로 표시한다. ④주주와의 거래는 자본잉여금, 영업활동의 결과는 이익잉여금이다.

09 ② 재무상태표가 아닌 손익계산서에 대한 설명이다.

10 ② 재무상태표가 아닌 손익계산서에 대한 설명이다.

11 ③ 제조기업의 재무제표 작성은 제조원가명세서의 당기제품제조원가가 산출되고, 손익계산서의 당기순손익이 결정되고, 이익잉여금의 미처분이익잉여금이 결정되고 재무상태표가 작성된다.

Chapter 2 재무회계 이론(자산·부채·자본·수익·비용)

1. 자산의 분류

① 자산의 개념

과거의 거래나 사건의 결과로서 현재 기업실체에 의해 지배되고 미래에 경제적 효익을 창출할 것으로 기대되는 자원을 말한다. 자산은 1년기준으로 유동자산과 비유동자산으로 분류한다.

② 유동자산과 비유동자산 분류

자산은 크게 1년기준으로 유동자산과 비유동자산으로 분류되며, 유동자산과 비유동자산 각각에 속하는 항목은 다음과 같다.

유동자산	당좌자산, 재고자산
비유동자산	투자자산, 유형자산, 무형자산, 기타비유동자산

③ 유동성배열법

자산을 재무상태표에 표시할 때는 유동성이 큰(현금화하기 쉬운) 항목부터 먼저 배열하고, 유동성이 낮은 항목은 아래쪽에 배열한다.
따라서, 다음의 순서대로 배열한다. 이를 유동성배열법이라 한다.

유동자산
당좌자산
재고자산
비유동자산
투자자산
유형자산
무형자산
기타비유동자산

기출문제 연습

유동성 배열법에 따라 재무상태표를 작성할 때 순서로 바르게 나열한 것은?

ㄱ. 유형자산	ㄴ. 투자자산	ㄷ. 당좌자산	ㄹ. 재고자산

① ㄴ→ㄷ→ㄹ→ㄱ ② ㄴ→ㄷ→ㄱ→ㄹ

③ ㄷ→ㄹ→ㄴ→ㄱ ④ ㄷ→ㄴ→ㄹ→ㄱ

풀이

③ 유동성배열법은 당좌자산-재고자산-투자자산-유형자산-무형자산-기타비유동자산의 순서로 배열하는 방법이다.

2. 당좌자산

(1) 당좌자산의 개념과 분류

① 당좌자산의 개념

판매과정을 거치지 않고 보고기간 말부터 1년 이내에 현금화되는 자산을 말한다. 유동자산은 당좌자산과 재고자산으로 구성되어 있으므로, 당좌자산은 재고자산에 속하지 않은 유동자산이라고 할 수 있다.

② 당좌자산의 분류

당좌자산의 구성항목은 수도 없이 많지만, 시험과 실무에서 많이 사용되는 항목은 다음과 같다.

계정과목	내 용
현금및현금성자산	통화, 통화대용증권, 당좌예금, 보통예금 및 현금성자산
단기매매증권	단기매매목적으로 취득한 시장성 있는 유가증권(주식, 국채, 공채, 사채)
매출채권	일반적 상거래에서 발생하는 채권(외상매출금, 받을어음)
선급비용	당기에 지급하였지만 당기의 비용이 아니라 차기(미래)의 비용
단기대여금	타인에게 빌려준 금액으로 상환 기한이 1년 이내인 것
미 수 금	일반적 상거래 이외의 거래에서 발생하는 채권
선 급 금	매입계약 시 지급하는 계약금
미수수익	당기의 수익을 당기에 수취하지는 않았지만 당기에 귀속되는 금액
단기금융상품	만기가 1년 이내에 도래하는 금융상품으로 현금성자산이 아닌 것 정기예금, 정기적금 등

(2) 현금및현금성자산

① 개요

현금및현금성자산은 모든 기업에서 필수적으로 보유하고 있는 자산으로써 유동성 그 자체이므로 재무상태표의 가장 위에 표시된다.
재무상태표에는 '현금및현금성자산'이라는 하나의 통합된 계정과목으로 표시하기도 하고, 현금・보통예금・당좌예금 등 세부 계정과목으로 분리해서 표시하기도 한다.

② 현금(통화 및 통화대용증권)

현금은 통화와 통화대용증권으로 구성되는데, 통화는 주화와 지폐를 말하고 통화대용증권의 개념과 종류는 다음과 같다.

통화대용증권의 개념	통화는 아니지만 통화와 유사한 효력이 있는 것으로서 언제라도 통화와 교환할 수 있는 것
통화대용증권의 종류	타인발행수표, 자기앞수표, 송금수표, 우편환증서, 배당금지급통지표, 만기가 도래한 공・사채이자표 등
우표 및 수입인지	우표 및 수입인지는 통화대용증권이 아니다. 우표는 통신비, 수입인지는 세금과공과 등 비용으로 처리한다.

③ 현금성자산

개 념	현금성자산이란 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 말한다. 현금성자산의 개념을 분석하면 다음과 같다. ㉠ 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이해야 함 ㉡ 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미해야 함 ㉢ **취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내이어야 함**
사 례	• 취득시 만기가 3개월 이내인 채권 • 취득시 상환일이 3개월 이내인 상환우선주 • 취득시 3개월 이내 환매조건의 환매채

④ 요구불예금(당좌예금과 보통예금)과 당좌차월

요구불예금	• 당좌예금이나 보통예금처럼 은행에서 언제든지 찾을 수 있는 예금을 요구불예금이라 한다. • 요구불예금은 현금및현금성자산으로 분류된다.
당좌예금	• 당좌예금은 당좌수표 또는 어음을 발행하여 당좌수표 등의 소지인이 인출할 수 있는 예금을 말한다. • 당좌수표를 발행하면 분개할 때 당좌예금을 대변에 기록해서 당좌예금에서 차감한다.
당좌차월	• 당좌예금 잔액이 마이너스(－)가 되는 경우가 있는데 이것을 당좌차월이라 한다. • 이는 단기차입금으로 회계처리하기도 한다.
타인의 당좌수표	타인이 발행한 당좌수표를 수취한 경우에 이는 타인발행수표에 해당되므로 현금으로 처리한다.
당좌개설보증금	당좌개설보증금은 당좌예금을 개설하기 위하여 은행에 예치하는 보증금을 말하는데, 이는 특정현금과예금(투자자산)으로 분류된다.

구매 또는 비용지급 시 당좌수표를 발행하면 → 당좌예금에서 차감

당좌예금 잔액을 초과하여 당좌수표를 발행하면 → 단기차입금(당좌차월)

타인이 발행한 당좌수표를 수취하면 → 타인발행수표(현금)

기출문제 연습

다음 중 일반기업회계기준에서의 현금및현금성자산이 아닌 것은?

① 취득 당시 만기가 3개월 이내에 도래하는 채권 및 단기금융상품
② 우편환증서, 전신환증서 등 통화대용증권
③ 당좌거래개설보증금
④ 통화

풀이

③ 당좌거래개설보증금은 사용이 제한된 예금으로 사용제한 기간에 따라 단기금융상품 또는 장기금융상품으로 분류한다.

⑤ 현금과부족

장부에 기록된 현금잔액과 회사의 실제 현금보유액에 차이가 있고, 그 원인을 모르는 경우에 사용하는 임시계정(가계정)이다. 기중에 현금이 부족한 경우와 현금이 과잉되는 경우 모두 현금과부족 계정을 사용한다.

실제 현금보유액이 부족하면	(차) 현금과부족	×××	(대) 현금	×××
실제 현금보유액이 과잉되면	(차) 현금	×××	(대) 현금과부족	×××

현금과부족은 임시계정(가계정)이므로 원인을 밝혀서 올바른 계정과목으로 대체해야 하고 기말 재무제표에 표시되면 안 된다.

현금 부족액의 원인이 접대비 지출로 밝혀진다면	(차) 기업업무추진비	×××	(대) 현금과부족	×××
현금 과잉의 원인이 외상매출금 회수로 밝혀진다면	(차) 현금과부족	×××	(대) 외상매출금	×××

기말까지 원인을 밝히지 못한 경우에는 잡이익 또는 잡손실로 처리한다.

현금 과잉액이 기말까지 원인을 모른다면	(차) 현금과부족	×××	(대) 잡이익	×××
현금 부족액이 기말까지 원인을 모른다면	(차) 잡손실	×××	(대) 현금과부족	×××

기말에 현금이 차이가 나면 현금과부족 계정 대신 잡이익 또는 잡손실 계정을 사용한다.

기말 시점에 현금이 부족한 것을 발견했는데 원인을 모른다면	(차) 잡손실	×××	(대) 현금	×××
기말 시점에 현금이 과잉된 것을 발견했는데 원인을 모른다면	(차) 현금	×××	(대) 잡이익	×××

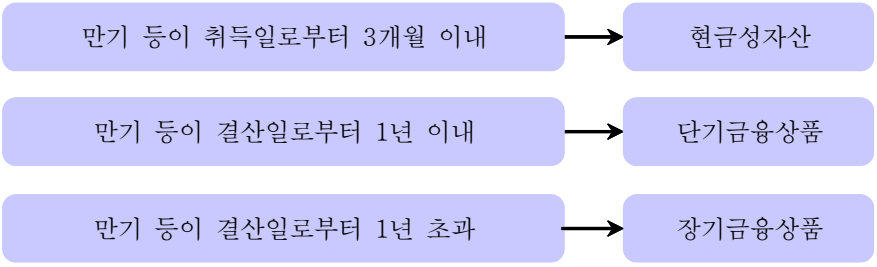
(3) 단기투자자산

① 단기투자자산의 개념 · 종류 · 표시

개 념	기업이 단기 투자 목적으로 보유하는 자산
종 류	• 단기금융상품 · 단기대여금 · 단기매매증권 • 매도가능증권과 만기보유증권 중에서 유동자산으로 분류되는 것
표 시	단기금융상품 등 개별 계정과목이 중요한 경우에는 재무제표에 개별적으로 표시할 수 있지만, 개별 계정과목이 중요하지 않은 경우에는 '단기투자자산'이라는 하나의 계정으로 통합하여 표시할 수 있다.

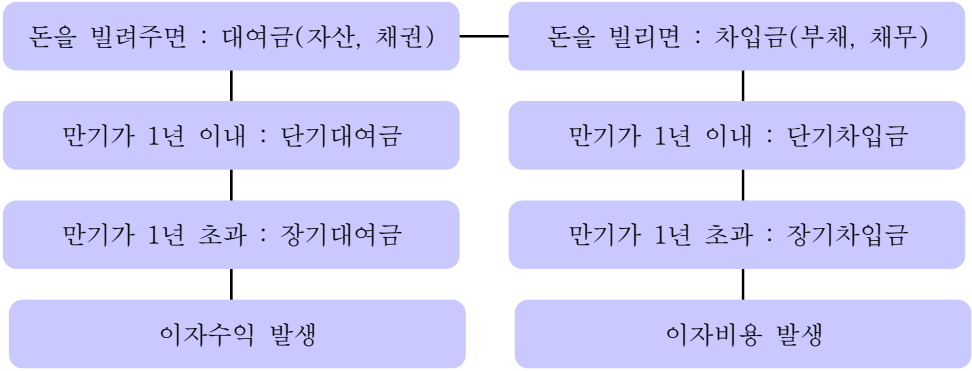
② 단기금융상품

개 념	정기예금이나 정기적금 등 은행의 금융상품 중 만기가 결산일부터 1년 이내에 도래하는 금융상품으로 현금성자산이 아닌 것
표 시	정기예금 · 정기적금 등 개별적인 계정과목을 사용해서 회계처리해도 되지만, 금액 등이 중요하지 않을 경우에는 '단기금융상품'이라는 하나의 계정으로 통합해서 표시할 수 있다.



③ 단기대여금과 단기차입금

돈을 빌려주면 대여금, 빌리면 차입금이다. 만기가 1년 이내에 도래하면 단기대여금 및 단기차입금 계정을 사용한다.



대여금과 차입금의 만기가 결산일로부터 1년 이후에 도래하면 장기대여금 및 장기차입금 계정을 사용한다. 장기대여금은 비유동자산 중에서 투자자산, 장기차입금은 비유동부채로 분류한다.

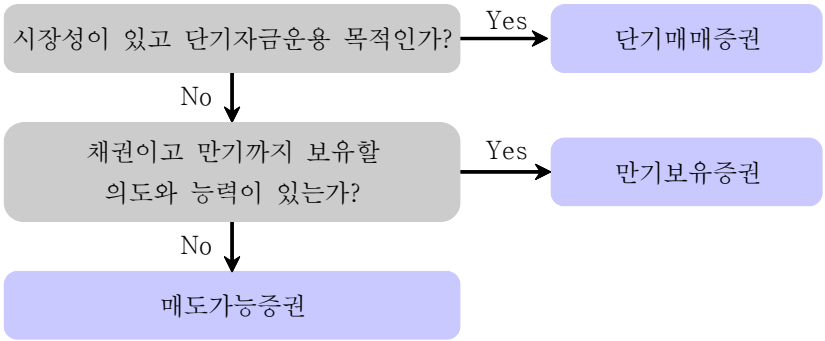
④ 단기매매증권

유가증권 중에서 단기 매매차익을 목적으로 취득하는 시장성 있는 주식, 국채, 사채, 공채 등을 말한다.

유가증권에는 주식(지분증권) 및 채권(채무증권)이 있는데, 기업이 유가증권을 취득하면 다음과 같이 분류한다.

단기매매증권	• 단기매매차익 목적으로 취득하고, 매매가 빈번하게 이루어지는(시장성이 있는) 유가증권 • 채무증권(국채, 공채, 사채) 또는 지분증권(주식)
만기보유증권	• 채무증권(채권)으로서 만기까지 보유할 의도와 능력이 있는 유가증권 • 원칙적으로 투자자산이지만 만기가 1년 이내에 도래하면 유동자산으로 분류한다.
매도가능증권	• 만기보유증권 및 단기매매증권에 해당되지 않는 유가증권 • 원칙적으로 투자자산이지만 1년 이내에 처분할 예정이라면 유동자산으로 분류한다. • 채무증권(채권) 또는 지분증권(주식)
지분법적용 투자주식	타회사를 지배, 통제할 목적으로 상대방의 주식 20% 이상 보유하는 경우 등 실질적인 영향력을 행사할 수 있는 것

원칙적으로 단기매매증권은 다른 유가증권으로 재분류할 수 없다. 다만, 단기매매증권이 시장성을 상실하면 매도가능증권으로 재분류한다.



취득 시 증권회사 등에 지급하는 수수료비용은 유가증권의 취득부대비용에 해당된다. 따라서 해당 유가증권의 취득가액에 포함시킨다. 단, 단기매매증권의 취득 수수료는 취득원가에 포함되지 않고, 수수료비용(영업외비용)으로 인식한다.

㉠ 단기매매증권 취득 시

단기매매증권 취득 시 지급한 부대비용은 취득원가에 산입하지 않고 비용(수수료비용－영업외비용)으로 처리한다.

거 래	단기매매증권을 200,000원에 취득하면서 증권회사에 거래수수료 5,000원을 현금으로 지급하다.				
분 개	(차) 단기매매증권	200,000	(대) 현금		205,000
	수수료비용(영업외비용)	5,000			

㉡ 기말 평가 시(공정가액)

기말 평가 시 장부가액과 기말 공정가액의 차이는 당기영업외손익(평가이익 또는 평가손실)으로 처리한다.

단기매매증권을 당기에 취득한 경우에 장부가액은 취득가액이고, 전기 이전에 취득한 경우에는 전기말 평가액이 장부가액이 된다.

평가손실	단기매매증권의 장부가액이 200,000원이고, 기말 공정가액이 190,000원이다.				
	(차) 단기매매증권평가손실	10,000	(대) 단기매매증권		10,000
평가이익	단기매매증권의 장부가액이 200,000원이고, 기말 공정가액이 220,000원이다.				
	(차) 단기매매증권	20,000	(대) 단기매매증권평가이익		20,000

㉢ 처분 시

처분 시 처분가액이 장부가액(취득가액 또는 전기말 평가액)보다 크면 처분이익, 작으면 처분손실이 발생한다.

처분손실	장부가액 600,000원인 단기매매증권을 현금 500,000원에 매각하다.				
	(차) 현금	500,000	(대) 단기매매증권		600,000
	단기매매증권처분손실	100,000			
처분이익	장부가액 600,000원인 단기매매증권을 현금 700,000원에 매각하다.				
	(차) 현금	700,000	(대) 단기매매증권		600,000
			단기매매증권처분이익		100,000

⑤ 자산 취득 시 부대비용의 처리

자산을 취득하는 경우 지출 되는 수수료 등 부대비용은 원칙적으로 해당 자산의 취득원가에 산입한다.

하지만 단기매매증권을 취득하는 경우에 지출하는 수수료 등 부대비용은 취득원가에 산입하지 않고, 수수료비용(영업외비용)으로 처리한다.

실전문제연습

01 기업회계기준상 단기시세차익 목적으로 시장성 있는 사채를 취득하는 경우 가장 적합한 계정과목은 무엇인가?

① 만기보유증권 ② 매도가능증권
③ 단기매매증권 ④ 지분법적용투자주식

02 다음은 ㈜나라가 당기에 구입하여 보유하고 있는 단기매매증권이다. 기말 단기매매증권 평가 시 올바른 손익은 얼마인가?

종 류	액면가액	취득가액	공정가액
㈜서울	50,000원	100,000원	80,000원
㈜창원	30,000원	20,000원	35,000원

① 단기매매증권평가손익 없음
② 단기매매증권평가손실 5,000원
③ 단기매매증권평가이익 5,000원
④ 단기매매증권평가이익 35,000원

03 다음 유가증권 거래로 인하여 2026년 당기손익에 미치는 영향을 바르게 설명한 것은?

- 2026년 3월 1일 단기시세차익을 얻을 목적으로 ㈜고려의 주식 1,000주를 주당 10,000원(액면가액 5,000원)에 현금 취득하였다.
- 2026년 6월 30일 ㈜고려의 주식 300주를 주당 9,000원에 처분하였다.

① 당기순이익이 1,200,000원 감소한다.
② 당기순이익이 300,000원 감소한다.
③ 당기순이익이 1,350,000원 감소한다.
④ 당기순이익이 1,050,000원 감소한다.

04 시장성 있는 ㈜A의 주식 10주를 단기매매차익 목적으로 1주당 56,000원에 구입하고, 거래수수료 5,600원을 포함하여 보통예금계좌에서 결제하였다. 일반기업회계기준에 따라 회계 처리하는 경우 발생하는 계정과목으로 적절치 않은 것은?

① 단기매매증권 ② 만기보유증권
③ 수수료비용 ④ 보통예금

05 다음 중 단기매매증권에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

① 단기매매차익 목적으로 보유하는 유가증권이다.
② 단기매매증권은 투자자산으로 분류된다.
③ 기말에 공정가액으로 평가다.
④ 기말에 발생하는 평가이익 또는 평가손실은 당기손익에 반영한다.

06 다음 유가증권의 분류와 관련된 설명으로 옳지 않은 것은?

① 유가증권은 지분증권 또는 채무증권으로 구성된다.
② 만기까지 보유한 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류한다.
③ 단기매매차익 목적으로 보유하는 경우에는 단기매매증권으로 분류한다.
④ 매도가능증권은 채무증권은 해당되지 않는다.

실전문제연습 해답

01 ③ 시장성과 단기매매차익 목적이 있으면 단기매매증권이다.
02 ② 손실 20,000+이익 15,000=손실 5,000원
㈜서울 : 100,000-80,000=평가손실 20,000원
㈜창원 : 20,000-35,000=평가이익 15,000원
03 ② 3. 1 : (차) 단기매매증권 10,000,000 (대) 현금 10,000,000
6.30 : (차) 현 금 2,700,000 (대) 단기매매증권 3,000,000
단기매매증권처분손실 300,000
04 ② (차) 단기매매증권 560,000 (대) 보통예금 565,600
수수료비용 5,600
05 ② 단기매매증권은 당좌자산으로 분류된다.
06 ④ 매도가능증권은 지분증권과 채무증권 모두 해당된다.
07 ① 단기매매증권은 당좌자산, 나머지는 모두 투자자산이다.

(4) 매출채권

① 매출채권의 개념

매출채권	매출채권이란, 기업의 정상적인 주된 영업활동에서 발생하는 받을 권리를 말한다. 외상매출금과 받을어음을 통합하여 매출채권이라 한다.
일반적 상거래	기업의 정상적인 주된 영업활동을 '일반적 상거래'라고 하는데, 일반적 상거래는 주로 상품・제품・원재료 등 재고자산을 거래하는 것을 말한다.
매입채무	일반적 상거래에서 발생하는 지급할 의무를 매입채무라고 하며, 외상매입금과 지급어음을 통합하여 매입채무라 한다.
일반적 상거래 이외	일반적 상거래 이외의 거래에서 발생하는 채권 및 채무는 미수금・미지급금, 대여금・차입금 등 관련 계정과목으로 표시한다.

구 분	수취 채권	지급 채무
주된 영업활동 (일반적 상거래)	매출채권 (외상매출금, 받을어음)	매입채무 (외상매입금, 지급어음)
기타의 거래	미수금, 선급금, 대여금 등	미지급금, 선수금, 차입금 등

② 외상매출금의 발생과 회수

상품 또는 제품 등을 외상으로 매출하면, 외상매출금을 차변에 분개해서 증가시키고, 회수하면 대변에 분개해서 감소시킨다.

외상매출금 발생	• 상품 100,000원을 외상으로 매출하다.			
	(차) 외상매출금	100,000	(대) 상품매출	100,000
외상매출금 회수	• 외상매출금 100,000원을 현금으로 회수하다.			
	(차) 현금	100,000	(대) 외상매출금	100,000

③ 외상매입금의 발생과 지급

원재료 또는 상품 등을 외상으로 매입하면, 외상매입금을 대변에 분개해서 증가시키고, 회수하면 차변에 분개해서 감소시킨다.

외상매입금 발생	• 상품 100,000원을 외상으로 매입하다.			
	(차) 상품	100,000	(대) 외상매입금	100,000
외상매입금 지급	• 외상매입금 10,000원을 현금으로 지급하다.			
	(차) 외상매입금	100,000	(대) 현금	100,000

④ 미수금과 미지급금

일반적 상거래 이외의 거래에서 발생하는 외상거래에서 채권은 미수금, 채무는 미지급금으로 처리한다. 신용카드로 결제하는 경우에도 미지급금 계정을 사용한다.
일반적 상거래 외의 거래에서 어음을 주고 받으면 미수금 또는 미지급금 계정을 사용한다.

미수금 발생	사용하던 토지를 400,000원에 처분하고 어음을 받았다.				
	(차) 미수금	400,000	(대) 토지		400,000
미지급금 발생	사업용 건물을 500,000원에 구입하고 어음을 발행했다.				
	(차) 건물	500,000	(대) 미지급금		500,000

⑤ 받을어음 발생

상품을 100,000원에 매출하고, 어음을 받은 경우에는 다음과 같이 분개한다.

(차) 받을어음	100,000	(대) 상품매출	100,000

⑥ 받을어음의 추심

받을어음이 만기가 되면 은행에서 대금을 받을 수 있는데, 어음이 만기가 되어 대금을 받는 것을 '추심'이라 한다. 이때 발생하는 추심수수료는 수수료비용(판매비와관리비)으로 처리한다.

추심거래	받을어음 100,000원이 만기가 되어 은행에서 추심하는데, 은행 수수료 1,000원을 제외한 잔액을 보통예금 계좌에 입금하다.				
분 개	(차) 수수료비용(판관비)	1,000	(대) 받을어음		100,000
	보통예금	99,000			

⑦ 받을어음의 배서양도

소유중인 어음을 만기 전에 타인에게 양도하는 것을 '배서양도'라고 한다. 지급해야 할 채무가 있는데, 현금이 없는 경우에는 현금 대신에 받을어음을 지급하는 경우가 있다.

배서양도	외상매입금 200,000원에 대하여 현금 120,000원과 보유하고 있던 받을어음 80,000원으로 지급하다.				
분 개	(차) 외상매입금	200,000	(대) 현금		120,000
			받을어음		80,000

⑧ 받을어음의 할인

어음의 할인이란, 보유하고 있던 받을어음을 만기 전에 은행에 할인(매각)하고, 할인료를 차감한 금액을 받는 것을 말한다.

받을어음을 은행에 할인하는 것은 일반적으로 어음을 은행에 매각하는 매각거래로 보는 경우가 많다. 매각거래시 발생하는 할인수수료를 매출채권처분손실(영업외비용)로 처리한다.

할인 거래	보유 중인 받을어음 400,000원을 은행에 할인하고, 할인수수료 20,000원을 차감한 잔액을 보통예금에 입금하다. 이 할인은 매각거래에 해당된다.				
분 개	(차) 매출채권처분손실	20,000	(대) 받을어음		400,000
	보통예금	380,000			

⑨ 선일자수표

실제 발행일 이후의 날을 수표발행일로 기록하고, 그 날에 지급할 것을 약정하는 수표를 말한다. 단, 회계처리시 어음으로 처리한다.

(5) 채권의 대손

① 대손의 개념

외상매출금・받을어음・미수금・대여금 등 채권을 받지 못하게 되는 것을 대손이라 한다. 대손을 처리하는 방식에는 다음과 같이 충당금설정법과 직접상각법이 있다. 일반기업회계기준에서는 충당금설정법(보충법)만 인정한다.

충당금 설정법	기말에 차기의 대손액을 예상해서 그 금액만큼 대손충당금을 설정하는 방법. 실제 대손 시 대손충당금에서 차감하고, 대손충당금 잔액이 없으면 대손상각비로 회계처리 한다.
직접 상각법	충당금을 설정하지 않고 대손 발생 시 대손상각비로 처리하는 방법(일반기업회계기준에서 인정하지 않는다)이다.

기출문제 연습

다음 중 대손충당금 설정대상 자산에 해당되지 않는 것은?

① 가수금 ② 외상매출금

③ 미수금 ④ 받을어음

풀이

① 가수금은 채권이 아니므로 대손충당금 설정 대상이 아니다.

② 충당금 설정법의 장점

순실현가능가치 평가	대손충당금은 회수하지 못할 것으로 예상되는 채권에 대하여 설정하므로 채권을 순실현가능가치로 평가할 수 있다.
수익·비용 대응의 원칙에 부합	당기의 수익에 대하여 당기에 충당금을 인식하므로 수익·비용대응의 원칙에 부합할 수 있다.

③ 채권에서 차감하는 형식으로 재무상태표에 표시

대손충당금은 채권의 차감적 평가계정이다. 따라서 재무상태표에 표시할 때 해당 채권에서 차감하는 형식으로 표시한다.

아래 부분재무상태표의 경우에 외상매출금은 1,000,000원이지만, 받지 못할 것으로 예상되는 금액(대손충당금)이 10,000원이므로 외상매출금의 장부가액은 990,000원이다.

재무상태표

자산			부채
외상매출금	1,000,000		자본
대손충당금	(10,000)	990,000	

④ 대손충당금의 기초적인 회계처리

기말에 있는 채권 중 받지 못할 금액을 예상해서 그 예상액을 대손충당금으로 설정한다. 대손이 확정되면 해당 채권을 대변으로 감소시키고, 차변에는 대손충당금을 기록한다. 대손충당금 잔액이 부족하면 그 부족액을 대손상각비로 기록한다.

기말 대손 예상	• 외상매출금 2,000,000원 중 10,000원을 대손 예상하다.			
	(차) 대손상각비	10,000	(대) 외상대손충당금	10,000
대손 확정	• 외상매출금 100,000원 대손 확정(대손충당금 잔액 10,000원)			
	(차) 외상대손충당금	10,000	(대) 외상매출금	100,000
	대손상각비	90,000		

⑤ 기말 대손충당금 설정 방법

대손충당금은 기말 재무상태표에 남아있는 채권 잔액에 대손추정률을 곱해서 산출한다. 이때 재무상태표에 남아있는 대손충당금 잔액을 차감한다.

대손충당금 설정액 = 기말채권 잔액 × 대손 추정률 − 대손충당금 잔액

1% 대손 예상	기말의 외상매출금 잔액이 100,000,000원인데 그 중 1%가 대손 될 것으로 예상된다. 외상매출금에 대한 기말 대손충당금 잔액은 200,000원이 있다.
분 개	(차) 대손상각비 800,000 (대) 외상대손충당금 800,000 ＊100,000,000×1%－200,000 = 800,000원 ＊분개 후 대손충당금 잔액 : 200,000＋800,000 = 1,000,000원

⑥ 기타의 대손상각비 및 대손충당금 환입

일반적 상거래와 관련된 대손에는 '대손상각비(판매비와관리비)' 계정을 사용하고, 일반적 상거래 이외의 거래와 관련된 대손에는 '기타의대손상각비(영업외비용)' 계정을 사용한다. 또한 기말에 대손충당금 설정 시 대손충당금 잔액이 더 많은 경우에는 다음과 같이 분개한다.

1% 대손 예상	기말의 외상매출금 잔액이 100,000,000원인데 그 중 1%가 대손 될 것으로 예상된다. 외상매출금에 대한 기말 대손충당금 잔액은 1,200,000원이 있다.
분 개	(차) 외상대손충당금 200,000 (대) 대손충당금환입 200,000 ＊100,000,000×1%－1,200,000 = －200,000원 ＊분개 후 대손충당금 잔액 : 1,200,000－200,000 = 1,000,000원

일반적 상거래 (외상매출금・받을어음)	• 설정 : 대손상각비(판매비와관리비) • 환입 : 대손충당금환입(판매비와관리비의 차감항목)
일반적 상거래 이외 (미수금 등)	• 설정 : 기타의대손상각비(영업외비용) • 환입 : 대손충당금환입(영업외비용의 차감항목)

기출문제 연습

영업활동과 관련하여 비용이 감소함에 따라 발생하는 매출채권의 대손충당금환입은 다음의 계정구분 중 어디에 속하는가?

① 판매비와 관리비 ② 영업외수익

③ 자본조정 ④ 이익잉여금

풀이

① 영업활동과 관련하여 비용이 감소함에 따라 발생하는 퇴직급여충당부채환입, 판매보증충당부채환입, 대손충당금환입 등은 판매비와관리비의 부(－)의 금액으로 표시한다.

(6) 선급금, 선수금, 가지급금, 가수금 등

① 선급금과 선수금

매입 계약 시 계약금을 지급하면 선급금으로 회계처리 한다. 선급금은 추후 어떤 것을 받을 수 있는 권리에 해당되므로 자산(당좌자산)이다.

계약금 지급	• 상품을 10,000,000원에 매입하기 위해 계약금 1,000,000원을 보통예금으로 계좌이체하여 지급하다.			
	(차) 선급금	1,000,000	(대) 보통예금	1,000,000
본 거래	• 계약한 상품을 인도받고 잔금을 보통예금으로 지급하다.			
	(차) 상품	10,000,000	(대) 선급금	1,000,000
			보통예금	9,000,000

선급금과 대비되는 개념으로 선수금이 있다. 선수금은 매출 계약 시 계약금을 받는 것을 말한다. 선수금은 채무에 해당되므로 부채(유동부채)다.

계약금 수령	• 상품을 10,000,000원에 매출하기로 하고, 계약금 1,000,000원을 보통예금 계좌로 이체받다.			
	(차) 보통예금	1,000,000	(대) 선수금	1,000,000
본 거래	• 계약한 상품을 인도하고 잔금을 보통예금 계좌로 수령하다.			
	(차) 선수금	1,000,000	(대) 상품매출	10,000,000
	보통예금	9,000,000		

선급금과 선수금을 정리하면 다음과 같다.

구 분	매입할 때 지급하는 계약금	매출할 때 받는 계약금
계약 시	선급금(자산)	선수금(부채)
거래 시	상품 등 매입 계정에 대체	상품 등 매출 계정에 대체

- 선급금은 지급 시 추후 자산 등을 받을 권리가 발생하므로 자산이다.
- 선수금은 수령 시 추후 자산 등을 지급할 의무가 발생하므로 부채다.
- 선급금, 선수금은 계약금, 예약금을 처리하는 계정이다.

② 가지급금과 가수금

출장비 지급 등으로 인하여 현금 등이 지급되었으나, 구체적인 사용내역을 모르는 경우에 가지급금 계정을 사용한다. 가지급금은 임시계정(가계정)이므로 기말재무제표에 표시 되어서는 안 되고, 해당 계정으로 대체해야 한다.

가지급금 발생	• 직원의 출장으로 출장비 400,000원을 현금으로 지급하다.			
	(차) 가지급금	400,000	(대) 현금	400,000
가지급금 정산	• 출장에서 숙박비 100,000원, 교통비 150,000원, 식대 100,000원을 사용하고 돌아와서 정산 후 잔액은 현금으로 반환하다.			
	(차) 여비교통비	350,000	(대) 가지급금	400,000
	현금	50,000		

가지급금과 대비되는 개념으로 가수금이 있다. 가수금은 예금 등에 입금되었으나 그 원인을 모르는 경우에 사용되는 계정과목이다. 가수금 역시 임시계정(가계정)이므로 기말재무제표에 표시 되어서는 안 되고, 해당 계정으로 대체해야 한다.

가수금 발생	• 보통예금에 40,000원이 입금되었는데 그 원인을 알지 못한다.			
	(차) 보통예금	40,000	(대) 가수금	40,000
해당 계정 대체	• 가수금 40,000원은 외상매출금을 회수한 금액으로 판명되었다.			
	(차) 가수금	40,000	(대) 외상매출금	40,000
	• 가수금 40,000원은 상품 주문 계약금을 받은 것으로 판명되었다.			
	(차) 가수금	40,000	(대) 선수금	40,000

가지급금과 가수금을 정리하면 다음과 같다.

가수금	가지급금
입금된 이유를 모르는 보통예금 등 입금액	사용처를 모르는 지급액 (출장 시 출장비 지급액 등)

- 가수금 발생 후 원인을 판단하여 해당 계정과목으로 대체한다.
- 가지급금은 사용된 후에 사용된 적절한 계정과목으로 대체하고 정산한다.
- 출장시에 사용된 비용(교통비, 식비, 숙박비)은 여비교통비로 회계처리 한다.

③ 기타 당좌자산

위에서 설명한 당좌자산 이외에도 미수수익, 선급비용, 이연법인세자산, 선납세금 등의 당좌자산이 있다.

선납세금은 법인세중간예납 또는 원천세납부 등의 이유로 회계연도 중에 법인세의 일부를 미리 납부하는 경우에 사용하는 계정과목이다. 이는 당좌자산에 속하며, 법인세 납부 시 법인세비용과 상계된다.

이연법인세자산은 당기말에 미래 회계기간에 회수될 수 있는 법인세금액을 말한다. (예: 차감할 일시적차이, 미사용 세무상 결손금의 이월액, 미사용 세액공제 등)

3. 재고자산

(1) 재고자산의 개념과 종류

① 재고자산의 개념

재고자산이란, 판매 또는 제품 생산을 위해 보유하거나 제품 생산과정 중에 있는 자산을 말한다.

② 재고자산의 종류

재고자산에는 판매를 목적으로 구입하거나 제조한 상품, 미착품, 적송품, 제품, 반제품, 재공품 등이 포함되며, 원재료와 저장품(소모품)이 포함된다.

구 분	내 용
① 상 품	판매를 위해 외부에서 구입한 물품
② 제 품	판매를 목적으로 제조한 생산품(부산물 포함)
③ 반 제 품	자가 제조한 중간제품 및 부분품으로 외부판매 가능한 것
④ 재 공 품	제품 또는 반제품의 제조 중에 있는 것(외부판매 불가) – 완성품 : 제품
⑤ 원 재 료	원료・재료・매입부분품 등
⑥ 저 장 품	생산과정에 투입된 소모품・소모공구기구비품・수선용부분품 등
⑦ 미 착 품	구입주문 후 배송 중에 있는 상품・원재료 등

토지・건물은 사용이 목적이면 토지, 건물(유형자산), 판매목적으로 보유한 경우에는 상품(재고자산)이고, 투자목적으로 보유하면 투자부동산(투자자산)으로 분류한다.

(2) 재고자산의 취득원가

① 일반원칙

재고자산의 취득원가는 매입가액에 매입부대비용을 합하고, 여기에 매입할인・매입에누리・매입환출은 차감한다.

취득원가 = 매입가액 + 매입부대비용 – 매입할인 – 매입에누리 – 매입환출

매입가액에 매입부대비용을 합한 것을 총매입액이라 하고, 여기에서 매입할인, 매입에누리, 매입환출을 차감한 것을 순매입액이라 한다.

② 매입부대비용 : 해당 자산의 취득원가에 가산

개 념	매입하는 과정에서 발생하는 정상적인 모든 비용
종 류	매입운반비, 매입수수료, 하역비, 통관수수료 등

③ 운반비

매입(구입)할 때 운반비	상품 매출할 때 운반비
해당 자산의 취득원가에 포함	운반비(판매비와관리비)

운반비는 매입할 때와 매출할 때의 취급이 다르다. 매입 시 운반비는 매입부대비용으로 취득원가에 포함하고, 매출 시 운반비는 판매비와관리비(운반비)로 처리한다.

매입 운반비 (매입부대비용)	상품 100,000원을 외상매입하면서 운반비 2,000원과 설치비 10,000원을 모두 현금으로 지급하다.			
	(차) 상품	112,000	(대) 외상매입금	100,000
			현금	12,000
매출 운반비 (판관비)	상품 100,000원을 외상매출하면서 운반비 30,000원을 현금으로 지급하다.			
	(차) 외상매출금	100,000	(대) 상품매출	100,000
	운반비	30,000	현금	30,000

④ 매입할인 · 매입에누리 · 매입환출

매입할인 · 매입에누리 · 매입환출의 개념은 다음과 같다. 각자의 개념은 다르지만 모두 매입에서 차감한다.

매입할인	외상매입금을 조기에 상환하여 대금을 할인받는 것을 말한다.
매입에누리	매입한 상품의 값을 깎는 것을 에누리라 한다.
매입환출	매입한 물건에 하자가 있어서 반품하는 것을 말한다.

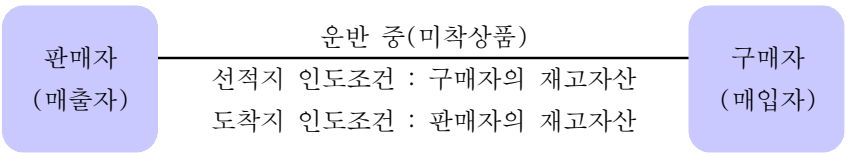
매입할인	외상매입금 50,000원을 조기에 현금으로 상환하여 약정에 따라 5%를 할인받았다.			
	(차) 외상매입금	50,000	(대) 매입할인	2,500
			현금	47,500
매입환출 및 에누리	외상 매입한 상품 중 일부의 불량으로 대금 중 20,000원을 에누리 하였다.			
	(차) 외상매입금	20,000	(대) 매입환출및에누리	20,000

(3) 재고자산에 포함 여부 판단

① 미착상품(미착품)

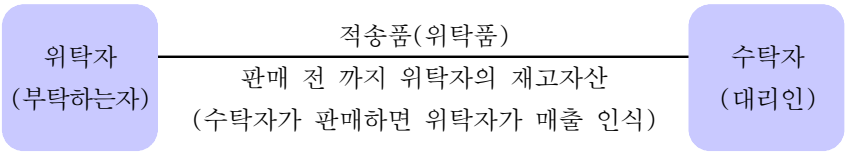
판매자가 발송하였으나 구매자에게 아직 도착하지 않은 상품을 말한다. 계약 조건에 따라서 다음과 같이 조건에 차이가 있다.

선적지 인도조건	• 발송함과 동시에 판매한 것으로 인식하는 판매조건 • 이 경우에 미착상품은 구매자(매입자)의 재고자산 이다.
도착지 인도조건	• 구매자에게 도착해야 판매한 것으로 인식하는 판매조건 • 이 경우에 미착상품은 판매자(매출자)의 재고자산 이다.



② 적송품(위탁품, 위탁판매)

상품의 주인(위탁자)이 타인(수탁자)에게 상품을 맡겨서 수탁자가 판매하는 판매방식을 위탁판매라 하고, 위탁판매하는 상품을 적송품 또는 위탁품이라 한다. 적송품은 수탁자가 상품을 판매하기 전까지 위탁자의 재고자산이다. 따라서 수탁자가 판매하면 위탁자가 매출을 인식한다.



③ 시송품(시용품, 시용판매)

시용판매	소비자가 상품을 사용해본 후 구매여부를 결정하게 하는 판매방식
시 송 품	시용판매에 사용되는 상품을 시송품 또는 시용품이라 함
구매의사	소비자가 구매의사 표시를 하기 전까지 판매자의 재고자산
매출인식	소비자가 구매의사 표시를 하는 시점에 판매자가 매출 인식

④ 할부판매

상품을 판매하고 대금을 분할하여 받는 형태의 판매를 할부판매라 하는데, 할부판매의 경우 대금회수 여부와는 상관없이 판매하는 시점부터 판매자의 재고자산에서 제외된다. 단기할부판매와 장기할부판매의 회계처리는 동일하다.

【재고자산 포함여부 판단】

미착상품	선적지 인도조건이면 구매자, 도착지 인도조건이면 판매자의 재고자산
적 송 품	수탁자가 매출하기 전까지 위탁자의 재고자산
시 송 품	소비자의 구매의사 표시 전까지 판매자의 재고자산
할부판매	대금회수와 관계없이 판매시점까지 판매자의 재고자산

기출문제 연습

다음은 기말재고자산에 포함될 항목의 결정에 대한 설명이다. 가장 틀린 것은?

① 적송품은 수탁자가 판매한 경우 위탁자의 재고자산에서 제외한다.

② 시송품은 매입자가 매입의사표시를 하면 판매자의 재고자산에서 제외한다.

③ 할부판매상품은 인도기준으로 매출을 인식하므로 대금회수와 관계없이 인도시점에서 판매자의 재고자산에서 제외한다.

④ 도착지인도조건인 경우 도착시점에서 판매자의 재고자산에 포함한다.

풀이

④ 미착품의 도착지인도조건인 경우 도착시점에서 매입자의 재고자산에 포함한다.

(4) 재고자산의 수량결정 방법

① 개 요

상품이나 제품 등 재고자산은 판매 또는 매입 등이 빈번하게 발생하므로 정확한 재고를 파악하기 어렵다. 따라서, 입고와 출고를 계속 기록할 것인지, 아니면 기말에 실사를 할 것인지에 따라서 계속기록법・실지재고조사법・혼합법에 의해서 수량을 파악한다.

② 혼합법

혼합법은 계속기록법과 실지재고조사법을 병행해서 재고자산의 수량을 결정하는 방법인데, 혼합법을 사용하면 장부상 수량과 실제 수량의 차이인 감모손실까지 파악할 수 있는 장점이 있어서 가장 많이 사용된다.

③ 계속기록법과 실지재고조사법

계속기록법은 재고자산 입출고시 모두 장부에 기록하여 재고를 파악하는 방법이고, 실지재고조사법은 기말에 재고수량을 창고에서 확인해서 재고를 파악하는 방법이다.

④ 계속기록법과 실지재고조사법 비교

구 분	계속기록법	실지재고조사법
장 점	• 장부상 재고수량 파악 용이	• 실제 재고수량을 알 수 있음
단 점	• 실제 재고수량 파악 불가 • 감모수량이 기말재고에 포함됨	• 기중에 재고수량 파악 불가 • 감모수량이 매출원가에 포함됨

(5) 재고자산의 단위당 원가 결정방법

① 개 요

재무상태표 또는 손익계산서에 기록되는 재고자산의 가액은 다음과 같이 수량에 단가(단위당 가격)를 곱해서 계산된다.

재고자산 가액 : 수량 × 단가

재고자산의 단가를 결정하는 방법으로 개별법, 선입선출법, 후입선출법, 평균법(이동평균법, 총평균법)이 있다.
재고자산의 성격이나 용도에 따라서 서로 다른 단가 결정방법을 적용할 수 있으나, 일단 특정 방법을 선택하면 정당한 사유 없이 변경할 수 없다.

② 개별법

개별법은 판매할 때 마다 판매된 재고자산의 단가를 파악하여 기록하는 방법으로, 가장 정확한 방법이지만 사용하기에 번거롭다는 단점이 있다.

③ 선입선출법과 후입선출법

선입선출법은 먼저 구매한 재고자산이 먼저 판매된 것으로 가정하는 방법이고, 후입선출법은 나중에 구매한 재고자산이 먼저 판매된 것으로 가정하는 방법이다. 장점과 단점을 비교하면 다음과 같다.

구 분	선입선출법	후입선출법
장 점	• 가장 최근에 구입한 재고가 기말재고로 기록됨(기말재고가 시가에 가장 가까움) • 일반적인 물량의 흐름과 일치	• 매출원가가 가장 최근의 원가로 기록됨(수익·비용 대응이 적절함)
단 점	• 매출원가가 과거의 원가로 기록됨(수익·비용 대응이 적절하지 못함)	• 가장 오래된 재고가 기말재고로 기록(기말재고가 시가를 반영하지 못함) • 일반적인 물량의 흐름과 반대

④ 평균법

평균법이란, 기존에 있던 재고와 최근에 매입한 재고가 골고루 평균적으로 판매된다고 가정하는 것인데, 여기에는 이동평균법과 총평균법이 있다.

이동평균법	개념	매입할 때마다 평균가격을 산정하는 방법(계속기록법)
	산식	이동평균단가= $\frac{\text{재고액 + 매입액}}{\text{재고수량 + 매입수량}}$
총평균법	개념	기말에 전체 평균단가를 산정하는 방법(실지재고조사법)
	산식	총평균단가= $\frac{\text{기초재고액 + 당기총매입액}}{\text{기초재고수량 + 당기총매입수량}}$

⑤ 수량결정방법과 단가결정방법 정리

수량결정방법	계속기록법, 실지재고조사법, 혼합법
단가결정방법	개별법, 선입선출법, 후입선출법, 이동평균법, 총평균법

⑥ 물가 변동 시 각 방법의 차이

물가가 상승하는 경우에 원가흐름을 가정하는 방법에 따라 기말재고금액과 순이익 등의 크기는 다음과 같은 순서를 나타낸다.

기말재고 금액	선입선출법 > 이동평균법 > 총평균법 > 후입선출법
당기순이익	선입선출법 > 이동평균법 > 총평균법 > 후입선출법
매출원가	선입선출법 < 이동평균법 < 총평균법 < 후입선출법

물가가 하락하는 경우에는 다음과 같이 반대로 나타난다.

기말재고 금액	선입선출법 < 이동평균법 < 총평균법 < 후입선출법
당기순이익	선입선출법 < 이동평균법 < 총평균법 < 후입선출법
매출원가	선입선출법 > 이동평균법 > 총평균법 > 후입선출법

위에서 보듯이 기말재고금액과 당기순이익은 같이 움직이고, 매출원가만 반대로 움직인다. 일반적으로 기말재고금액이 증가하면 당기순이익도 증가하고, 기말재고금액이 감소하면 당기순이익도 감소한다.

기출문제 연습

다음 재고자산의 단가결정방법에 대한 설명 중 옳지 않은 것은?

① 선입선출법은 가장 최근에 매입한 상품이 기말재고로 남아있다.

② 평균법에는 총평균법과 이동평균법이 있다.

③ 성격·용도면에서 차이가 있는 재고자산이더라도 모두 같은 방법을 적용하여야만 한다.

④ 기초재고와 기말재고의 수량이 동일하다는 전제하에 인플레이션 발생시 당기순이익이 가장 적게 나타나는 방법은 후입선출법이다.

풀이

③ 성격·용도면에서 차이가 있는 재고자산에 대하여는 서로 다른 취득단가 결정방법을 적용할 수 있으나, 특정 방법을 선택하면 정당한 사유없이 이를 변경할 수 없다.

(6) 재고자산감모손실과 재고자산평가손실

① 재고자산감모손실

장부상 재고수량보다 실제 재고수량이 적은 경우에 그 차이를 말하는데, 재고자산감모손실은 도난·파손·부패·증발·마모 등의 원인으로 발생한다.

재고자산감모손실은 정상적으로 발생한 것인지 아니면 비정상적으로 발생한 것인지에 따라 다음과 같이 취급이 달라진다.

정상적인 감모	**비정상적인 감모**
매출원가에 포함	영업외비용(재고자산감모손실)

상품에 대한 재고자산감모손실 100,000원이 발생했는데, 정상적인 감모가 40,000원, 비정상적인 감모가 60,000원이라면 다음과 같이 분개한다.

(차) 매출원가	40,000	(대) 상품(적요:8)	100,000
재고자산감모손실	60,000		

※ 회계프로그램 입력시에는 비정상적인 감모손실만 분개하면 된다.

(차) 재고자산감모손실	60,000	(대) 상품(적요:8)	60,000

② 재고자산평가손실

보유 중인 재고자산의 가치가 감소함에 따른 손실을 말하는데, 재고자산평가손실은 재고자산의 진부화·시가 하락 등의 원인으로 발생한다.

시가가 하락하면 재고자산평가손실을 인식해서 모두 매출원가에 가산하고, 하락했던 시가가

회복되면 재고자산평가손실환입을 인식해서 매출원가에서 차감한다.

재고자산 평가손실	• 장부가 200,000원인 상품이 150,000원으로 하락하다. (차) 재고자산평가손실 50,000 (대) 재고자산평가충당금 50,000
재고자산 평가손실환입	• 하락했던 상품 시가가 180,000원으로 상승하다. (차) 재고자산평가충당금 30,000 (대) 재고자산평가손실환입 30,000

재고자산평가손실 매출원가에 가산 — 재고자산평가손실환입 매출원가에서 차감

시가가 회복되어 재고자산평가손실환입을 인식하는 경우에는 당초에 인식한 재고자산평가손실 금액을 초과하여 인식할 수 없다.

재고자산평가손실은 재고자산 가액에서 차감하는 형식으로 표시한다.

※ 회계프로그램 입력시 분개는 다음과 같다.

(차) 재고자산평가손실	50,000	(대) 상품(적요:8)	50,000

③ 계산 방법

재무제표에 기록되는 재고자산 금액은 [수량×단가]이다. 여기서 재고자산감모손실은 수량의 차이를 말하고, 재고자산평가손실은 단가의 차이를 말하는데, 구체적인 계산방식은 다음과 같다.

재고자산감모손실	단위당 원가 × (장부상 재고수량 − 실지재고수량)
재고자산평가손실	실지재고수량 × (단위당 취득가액 − 단위당 시가)

재고자산감모손실과 평가손실이 동시에 존재하는 경우에는 재고자산감모손실을 먼저 인식한 후 재고자산평가손실을 인식한다. 재고자산의 평가는 실제로 존재하는 재고자산만 가능하기 때문에 수량 파악을 위해서 감모손실을 먼저 인식하는 것이다.

기출문제 연습

재고자산과 관련한 다음 설명 중 가장 옳지 않은 것은?

① 재고자산의 판매와 관련된 비용은 재고자산의 원가에 포함한다.

② 소매재고법은 실제원가가 아닌 추정에 의한 원가결정방법으로 주로 유통업에서 사용한다.

③ 재고자산의 감모손실은 주로 수량의 감소에 기인한다.

④ 재고자산의 평가손실은 시가의 하락에 기인한다.

풀이

① 판매비와 관리비로 인식한다.

실전문제연습

01 다음은 재고자산의 원가배분에 관한 내용이다. 선입선출법의 특징이 아닌 것은?

① 일반적인 물량흐름은 먼저 매입한 것이 먼저 판매되므로 물량흐름과 원가흐름이 일치한다.
② 기말재고는 최근에 구입한 것이므로 기말재고자산은 공정가액에 가깝게 보고된다.
③ 물가상승시 현재의 매출수익에 오래된 원가가 대응되므로 수익·비용대응이 잘 이루어지지 않는다.
④ 물가상승시 이익을 가장 적게 계상하므로 가장 보수적인 평가방법이다.

02 다음은 재고자산의 평가에 대한 설명이다. 틀린 것은?

① 재고자산의 평가손실누계액은 재고자산의 차감계정으로 표시한다.
② 재고자산의 평가손실은 영업외비용으로 처리한다.
③ 재고자산의 감모손실이 정상적인 범위 내에 해당하는 경우에는 매출원가에 가산한다.
④ 재고자산의 감모손실이 비정상적인 것으로 판단되는 경우에는 영업외비용으로 처리한다.

03 다음 주어진 자료로 매출원가를 계산하면 얼마인가?

• 기초상품재고액 : 100,000원	• 기말상품재고액 : 150,000원	• 판매가능상품액 : 530,000원

① 580,000원 ② 480,000원 ③ 380,000원 ④ 280,000원

04 다음은 예림상회의 재고자산과 관련된 문제이다. 선입선출법에 의하여 평가할 경우 매출총이익은 얼마인가? (다른 원가는 없다고 가정한다.)

일 자	매입매출구분	수 량	단 가
10월 1일	기초재고	10개	개당 100원
10월 8일	매 입	30개	개당 110원
10월 15일	매 출	25개	개당 140원
10월 30일	매 입	15개	개당 120원

① 850원 ② 2,650원 ③ 3,500원 ④ 6,100원

05 기말 재고자산 가액을 실제보다 높게 계상한 경우 재무제표에 미치는 영향으로 잘못된 것은?

① 매출원가가 실제보다 감소한다.
② 매출총이익이 실제보다 증가한다.
③ 당기순이익이 실제보다 증가한다.
④ 7자본총계가 실제보다 감소한다.

06 다음 자료에 의하여 기말 외상매입금 잔액을 계산하면 얼마인가?

- 기초상품재고액 : 500,000원
- 기중상품매출 : 1,500,000원
- 기초외상매입금 : 400,000원
- 기말상품재고액 : 600,000원
- 매출총이익률 : 30%
- 기중 외상매입금 지급 : 1,200,000원

단, 상품매입은 전부 외상이다.

① 330,000원
② 340,000원
③ 350,000원
④ 360,000원

07 기초재고와 기말재고가 동일하다는 가정하에 물가가 상승하고 있다면 다음 중 어떤 재고평가방법이 가장 높은 순이익과 가장 높은 매출원가를 기록하게 하는가?

	가장 높은 순이익	가장 높은 매출원가
①	선입선출법	후입선출법
②	선입선출법	선입선출법
③	후입선출법	선입선출법
④	후입선출법	후입선출법

08 ㈜경남의 기말재고액이 기초재고액 보다 200,000원 증가되었고, 매출액은 2,700,000원으로 매출원가에 20% 이익을 가산한 금액이라 한다면, 당기 매입금액은?

① 2,150,000원
② 2,250,000원
③ 2,350,000원
④ 2,450,000원

09 다음 중 재고자산의 취득원가에 포함시켜야 하는 항목으로 가장 맞는 것은?

① 판매수수료
② 판매시의 운송비용
③ 재고자산 매입시 수입관세
④ 인수 후 판매까지의 보관료

실전문제연습 해답

01 ④ 후입선출법의 특징이다.

02 ② 재고자산의 평가손실은 매출원가에 가산한다.

03 ③ 판매가능상품액＝기초상품재고액＋순매입액＝매출원가＋기말상품재고액 530,000
＝매출원가＋150,000
매출원가＝380,000원

04 ① 매출액＝25개×140원＝3,500원
매출원가＝10개×100원＋15×110원＝2,650원
매출총이익＝매출액－매출원가＝3,500원－2,650원＝850원

05 ④ 기말재고자산을 실제보다 높게 계상한 경우에는 매출원가는 감소하고, 그 결과 매출총이익과 당기순이익이 증가된다. 당기순이익이 증가하면, 자본총계도 증가한다.

06 ③ 매출원가 : 1,500,000×(1－30%)＝1,050,000원
매입액(외상매입) : 1,050,000＋600,000－500,000＝1,150,000원
외상매입금잔액 : 400,000＋1,150,000－1,200,000＝350,000원

07 ① • 재고금액, 이익, 법인세 크기 : 선입선출법 > 이동평균법 > 총평균법 > 후입선출법
• 매출원가의 크기 : 선입선출법 < 이동평균법 < 총평균법 < 후입선출법

08 ④

재고자산

기초재고 : X	매출원가 : 2,700,000÷(1＋20%)＝2,250,000
당기매입 : 2,450,000	기말재고 : X＋200,000
합계 : X＋2,450,000	합계 : X＋2,450,000

09 ③ 나머지는 재고자산 취득원가에 포함할 수 없으며 발생기간의 비용으로 인식한다.

4. 투자자산

(1) 투자자산의 개념 및 종류

① 투자자산의 개념

기업이 투자수익을 얻기 위해서 보유하는 자산을 투자자산이라 한다. 건물이나 토지를 사업에 사용할 목적으로 구입하면 유형자산으로 분류하고, 투자목적(비영업용)으로 구입하면 투자자산으로 분류한다.

② 투자자산의 종류

장기금융상품	결산일부터 만기가 1년 후에 도래하는 금융상품(장기성예금 등)
투자부동산	투자의 목적으로 소유하는 토지 및 건물 등 부동산
장기투자증권	비유동자산으로 분류되는 매도가능증권과 만기보유증권을 통합하여 장기투자증권으로 표시할 수 있음
장기대여금	대여금 중 만기가 1년 이내에 도래하지 않는 것
기 타	특정현금과예금, 퇴직연금운용자산, 지분법적용투자주식 등

(2) 유가증권

① 유가증권의 분류

유가증권은 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권, 지분법적용투자주식 중 하나로 분류한다. 단기매매증권은 당좌자산이고 나머지는 투자자산으로 분류한다.
만기보유증권과 매도가능증권은 일반적으로 투자자산이지만, 결산일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 처분할 예정인 경우에는 당좌자산으로 분류한다.

단기매매증권	단기매매차익을 목적으로 취득하고, 매매가 빈번하게 이루어지는 채무증권 및 지분증권
만기보유증권	채무증권으로서 만기까지 보유할 의도와 능력이 있는 유가증권
매도가능증권	만기보유증권 및 단기매매증권에 해당되지 않는 채무증권 및 지분증권
지분법적용 투자주식	타회사를 통제, 지배할 목적으로 상대방 주식의 20%(대주주) 이상을 보유하여 실질적인 영향력을 행사할 수 있는 지분증권

② 유가증권의 재분류

원칙적으로 단기매매증권을 매도가능증권이나 만기보유증권으로 재분류할 수 없지만, 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권 및 만기보유증권으로 재분류한다. 매도가능증권 및 만기보유증권을 단기매매증권으로 재분류할 수 없다.

단기매매증권 → 매도가능증권, 만기보유증권	시장성을 상실한 경우에 OK
매도가능증권, 만기보유증권 → 단기매매증권	NO(손익조작 방지 목적)
매도가능증권 → 만기보유증권	채무증권인 경우 OK
만기보유증권 → 매도가능증권	채무증권인 경우 OK

③ 유가증권의 취득

취득원가는 매입가액에 부대비용을 합한 금액이다. 하지만 단기매매증권은 부대비용을 합하지 않는다. 다음 거래에서 유가증권이 매도가능증권인 경우와 단기매매증권인 경우의 분개는 다음과 같다.

거 래		A사 주식 100주를 주당 10,000원에 현금매입하고 수수료 10,000원을 현금으로 지급하다.			
분개	매도가능증권	(차) 매도가능증권	1,010,000	(대) 현금	1,010,000
		*100 × 10,000 + 10,000 = 1,010,000			
	단기매매증권	(차) 단기매매증권	1,000,000	(대) 현금	1,010,000
		수수료비용	10,000		

④ 매도가능증권의 기말 평가

매도가능증권은 기말에 공정가액으로 평가하여 평가이익 또는 평가손실을 인식하고, 매도가능증권평가손익은 자본의 기타포괄손익누계액으로 분류되어 재무상태표에 표시된다.

매도가능증권평가손익	기타포괄손익누계액(자본, 재무상태표)
단기매매증권평가손익	영업외손익(당기손익, 손익계산서)

- 매도가능증권 기말 공정가액이 장부가액보다 높으면 : 매도가능증권평가이익
- 매도가능증권 기말 공정가액이 장부가액보다 낮으면 : 매도가능증권평가손실

매도가능증권평가이익 발생 시	매도가능증권평가이익이 발생할 때 과거에 인식한 매도가능증권 평가손실이 있다면 이 금액을 먼저 차감한다.
매도가능증권평가손실 발생 시	매도가능증권평가손실이 발생할 때 과거에 인식한 매도가능증권 평가이익이 있다면 이 금액을 먼저 차감한다.

매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가한다.

만기보유증권은 공정가액으로 평가하지 않고, 상각후원가로 평가한다.

회계처리 연습 다음 각 날짜별로 회계처리 하시오.

- 2024. 1. 31. 매도가능증권을 100,000원에 구입하면서, 수수료 20,000원을 현금 지급하다.
- 2024년말, 2025년말, 2026년말 공정가액은 다음과 같다.

2024년말	2025년말	2026년말
140,000원	110,000원	130,000원

풀이

2024. 1. 31.	(차) 매도가능증권	120,000	(대) 현금		120,000
2024. 12. 31.	(차) 매도가능증권	20,000	(대) 매도가능증권평가이익		20,000
2025. 12. 31.	(차) 매도가능증권평가이익	20,000	(대) 매도가능증권		30,000
	매도가능증권평가손실	10,000			
2026. 12. 31.	(차) 매도가능증권	20,000	(대) 매도가능증권평가손실		10,000
			매도가능증권평가이익		10,000

⑤ 유가증권의 처분

매도가능증권을 처분할 때는 처분가액과 장부가액을 비교하여 매도가능증권처분손익을 당기손익으로 인식하는데, 이때 자본항목에 있는 매도가능평가손익을 고려해서 처분손익에 반영해야 한다.

회계처리 연습 다음 각 날짜별로 회계처리 하시오.

- 2025. 1. 31. 매도가능증권을 300,000원에 구입하면서, 수수료 2,000원을 현금 지급하다.
- 2025년말 기말 공정가액이 400,000원이고, 2026년 1월 31일에 매도가능증권을 모두 350,000원에 현금을 받고 매각하다.

풀이

2025. 1. 31.	(차) 매도가능증권	302,000	(대) 현금		302,000
2025. 12. 31.	(차) 매도가능증권	98,000	(대) 매도가능증권평가이익		98,000
2026. 1. 31.	(차) 현금	350,000	(대) 매도가능증권		400,000
	매도가능증권평가이익	98,000	매도가능증권처분이익		48,000

매도가능증권처분손익(48,000원)은 처분가액(350,000원)에서 취득원가(302,000원)를 차감한 금액과 동일하게 된다.

실전문제연습

01 다음 중 나머지 셋과 계정과목의 성격이 다른 하나는?

① 단기매매증권평가손실
② 단기매매증권처분손실
③ 매도가능증권평가손실
④ 매도가능증권처분손실

02 유가증권에 대한 설명이다. 옳은 것은?

① 유가증권 중 채권은 취득한 후에 단기매매증권이나 매도가능증권 중의 하나로 분류한다.
② 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하여야 한다.
③ 단기매매증권과 만기보유증권은 원칙적으로 공정가치로 평가한다.
④ 매도가능증권은 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권이다.

03 유가증권과 관련한 다음의 설명 중 적절치 않은 것은?

① 유가증권에는 지분증권과 채무증권이 포함된다.
② 만기가 확정된 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류한다.
③ 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 채무증권은 매도가능증권으로만 분류된다.
④ 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 것은 단기매매증권으로 분류한다.

04 다음 괄호 안에 들어갈 내용을 순서대로 적은 것으로 옳은 것은?

(　　)에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리한다. (　　)에 대한 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액으로 처리한다.

① 단기매매증권, 만기보유증권
② 단기매매증권, 매도가능증권
③ 매도가능증권, 만기보유증권
④ 매도가능증권, 지분법적용투자주식

05 다음의 계정과목 중 미실현이익에 해당하는 것은?

① 배당금수익 ② 외환차익
③ 매도가능증권처분이익 ④ 단기매매증권평가이익

06 다음 중 유동자산과 투자자산에 속하는 유가증권의 처분과 평가시 발생(증감)할 수 있는 것으로 틀린 것은?

① 손익의 발생 ② 자산의 증감
③ 부채의 증감 ④ 자본의 증감

07 보고기간 종료일에 ㈜병찬의 결산시 당기순이익이 100,000원이었다. 다음과 같은 오류가 포함되었을 경우, 수정 후 당기순이익은 얼마인가?

- 감자차익 과소계상액 : 10,000원
- 매도가능증권평가손실 과대계상액 : 20,000원
- 이자비용 과대계상액 : 15,000원
- 단기투자자산처분이익 과대계상액 : 25,000원

① 90,000원 ② 100,000원
③ 120,000원 ④ 130,000원

08 다음 중 기업회계기준에 의한 유가증권에 관한 설명이다. 옳지 않은 것은?

① 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 채무증권은 단기매매증권이나 매도가능증권으로 분류된다.
② 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권은 원칙적으로 공정가치로 평가한다.
③ 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하여야 한다.
④ 만기가 확정된 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류한다.

실전문제연습 해답

01 ③ ①,②,④번은 손익계산서의 영업외비용 계정과목이지만, ③번은 재무상태표의 기타포괄손익누계액(자본계정) 계정과목임.

02 ② 만기보유증권은 상각후원가로 평가한다.

03 ③ 지분증권 및 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 채무증권은 단기매매증권과 매도가능증권 중의 하나로 분류한다.

04 ② 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리한다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한 기타포괄손익누계액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영한다.

05 ④ 단기매매증권평가이익은 유가증권 보유시 보고기간 종료일의 현재의 공정가액(시가)로 평가시 발생하는 이익으로 실현되지 않은 이익에 해당한다.

06 ③ 단기매매증권의 평가손익(손익의 발생, 자산의 증감), 매도가능증권의 평가손익(자본의 증감, 자산의 증감)

07 ① 90,000원＝100,000＋15,000－25,000
감자차익은 자본잉여금에 속하고, 매도가능증권평가손실은 기타포괄손익누계액에 속하여 당기순이익에 영향을 미치지 않는다.

08 ② 단기매매증권, 매도가능증권은 원칙적으로 공정가치로 평가하고, 만기보유증권은 상각후원가로 평가하여 재무상태표에 표시한다.

5. 유형자산

(1) 유형자산 개요

① 유형자산의 개념

유형자산은 재화의 생산, 용역의 제공, 타인에 대한 임대 또는 자체적으로 사용할 목적으로 보유하는 물리적 형체가 있는 자산으로서, 1년을 초과하여 사용할 것이 예상되는 자산을 말한다.

② 다른 자산과 비교

유형자산은 개념적인 특징으로 인해 다음과 같이 다른 자산과 비교할 수 있다.

- 목적 : 영업활동에 사용할 목적이면 유형자산, 판매목적이면 재고자산, 투자목적이면 투자자산
- 실체 : 물리적 실체가 있으면 유형자산, 물리적 실체가 없으면 무형자산
- 기간 : 사용기간이 1년 초과하면 유형자산, 1년 이내이면 소모품

③ 유형자산의 종류

토 지	주차장, 대지, 임야, 전, 답 등
건 물	공장, 사무실, 창고 등
구축물	건물 이외의 교량, 구조물, 동상, 나무, 부속설비 등
차량운반구	승용차, 트럭, 버스, 오토바이 등
기계장치	제조설비, 운송설비 등 기계
비 품	컴퓨터, 복사기, 책상, 에어컨, 공기청정기 등
건설중인자산	완성되지 않은 유형자산(완성되면 건물 등으로 대체)

(2) 유형자산의 취득원가

① 외부에서 구입하는 경우 취득원가에 포함

자산의 취득원가는 매입가액에 매입부대비용을 합한 금액으로 계산한다. 매입부대비용에는 다음과 같은 것이 있다.

- 설치장소 준비를 위한 지출, 운송비, 취급비, 설치비
- 취득 및 설치관련 수수료, 시운전비
- 자본화대상 차입원가, 취득세 등 취득과 관련된 제세공과금
- 취득 시 구입해야 하는 국·공채 등의 매입금액과 공정가치의 차액

* 시험생산 용도로 시제품을 생산하여 판매하는 경우에 발생하는 수익은 취득원가에서 차감한다.

ⓐ 취득세, 등록세 등

세금 중에서 취득세, 등록세는 자산의 취득원가에 산입되지만, 재산세(매년 6/1기준)는 사용후에 납부하는 것으로 비용(세금과공과금)으로 분류된다.

취득세 등	거 래	건물을 5,000,000원에 취득하면서 대금은 1개월 후에 지급하기로 하고 취득세 10,000원과 중개인수수료 30,000원을 현금으로 지급하였다.			
	분 개	(차) 건물	5,040,000	(대) 미지급금	5,000,000
				현 금	40,000
재산세	거 래	재산세 40,000원을 보통예금에서 이체하여 지급하다.			
	분 개	(차) 세금과공과	40,000	(대) 보통예금	40,000

ⓑ 유형자산 취득과 관련된 공채

유형자산 취득 시 매입해야 하는 국·공채 등의 구입금액과 공정가치의 차액을 해당 유형자산의 취득원가에 산입한다.

구입 관련 공채	거래	승용차를 4,000,000원에 취득하면서 대금은 1개월 뒤 지급하기로 하고, 차량구입과 관련된 공채(액면 10,000원, 공정가치 6,000원)를 액면금액으로 매입하여 즉시 공정가치로 매각하였다.			
	분개	(차) 차량운반구	4,004,000	(대) 미지급금	4,000,000
				현 금	4,000

기출문제 연습

유형자산의 취득원가 구성으로 틀린 것은?

① 새로운 상품을 소개하는데 발생한 광고선전비

② 자본화대상인 차입원가

③ 취득세 등 유형자산의 취득과 직접 관련된 제세공과금

④ 유형자산의 취득과 관련하여 국·공채 등을 불가피하게 매입하는 경우 당해 채권의 매입금액과 일반기업회계기준에 따라 평가한 현재가치와의 차액

풀이

① 광고선전비는 유형자산의 취득원가가 아니라 판매비와관리비에 해당된다.

② 증여로 취득(무상 취득)하는 경우

증여에 의하여 무상으로 취득하는 경우에는 유형자산의 공정가치에 매입부대비용을 가산한 금액을 취득원가로 하고, 자산의 공정가치를 자산수증이익으로 처리한다.

거 래	대표자로부터 공정가치 2,000,000원의 건물을 증여받고 건물 취득에 따른 취득세 2,000원을 현금으로 납부하다.				
분 개	(차) 건물	2,002,000	(대) 자산수증이익	2,000,000
			현 금	2,000

③ 현물출자에 의하여 취득하는 경우

현물출자에 의하여 유형자산을 취득하는 경우에는 자산의 공정가치에 매입부대비용을 가산한 금액을 취득원가로 하고 발행한 주식의 액면가액을 자본금으로 한다.

거 래	대표자로부터 공정가치 2,000,000원의 건물을 현물출자 받고, 회사의 주식 200주(주당 액면가액 8,000원)를 발행하여 지급하였다.				
분 개	(차) 건물	2,000,000	(대) 자본금		1,600,000
			주식발행초과금		400,000

현물출자 받은 현물의 공정가치 중 주식의 액면가액을 자본금으로, 액면가액을 초과하는 금액을 주식발행초과금으로 처리한다.

④ 자가 건설하는 경우

자가 건설하는 경우에는 건설과 관련된 지출을 집계하여 우선 건설중인자산으로 계상한 후 건설이 완료되면 건물, 기계장치 등 해당 유형자산으로 분류한다.

건설비 지출	거래	사옥을 신축하는데 당기에 소요된 지출 2,000,000원을 현금으로 지급하였다.			
	분개	(차) 건설중인자산	2,000,000	(대) 현금	2,000,000
완 공	거래	당기에 사옥의 신축이 완료되었다. 전기까지 소요된 지출은 2,000,000원이며, 당기에 소요된 지출은 500,000원이다.			
	분개	(차) 건물	2,500,000	(대) 건설중인자산	2,000,000
				현금	500,000

(3) 유형자산 취득 후의 지출

① 개요

유형자산을 취득한 이후에 수선 및 증설 등과 같이 추가로 지출이 발생할 수 있는데, 지출의 성격에 따라 자본적지출과 수익적지출로 구분한다. 자본적지출은 해당 자산의 원가에 포함되고, 수익적지출은 당기 비용(수선비)으로 처리한다.

② 자본적지출

자산의 가치를 증가시키거나, 내용연수를 연장시키는 지출을 말하는데, 지출 시 유형자산의 원가에 가산한다. 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가절감, 품질향상, 엘리베이터 및 냉난방기설치 등이 해당된다.

거 래	본사 건물의 가치증진 및 내용연수 연장을 위한 증설비용 5,000,000원을 보통예금에서 이체하여 지급하다.				
분 개	(차) 건물	5,000,000	(대) 보통예금	5,000,000	

③ 수익적지출

자산의 원상회복 또는 능률유지를 위한 지출을 말하는데, 지출 시 당기 비용(수선비 등)으로 처리한다. 수선유지, 외벽도장, 파손된 유리 교체 등이 해당된다.

거 래	건물 외벽의 도장비용 2,000,000원을 현금으로 지급하였다.				
분 개	(차) 수선비	2,000,000	(대) 현금	2,000,000	
거 래	영업용 화물차의 엔진오일 교환비 50,000원을 현금으로 지급하였다.				
분 개	(차) 차량유지비	50,000	(대) 현금	50,000	

【자본적지출과 수익적지출】

자본적지출	수익적지출
가치증진 · 수명 연장 · 생산증대 등	원상회복 · 능률유지(수선)
엘리베이터 · 피난시설 · 냉난방시설 설치 등	파손유리 대체, 수리, 외벽도장 등
해당 자산의 취득원가에 산입	수선비(비용)로 처리 – 차량 외 수리
	차량유지비(비용)로 처리 – 차량 수리

(4) 유형자산의 감가상각

① 감가상각의 개념

개 념	수익 · 비용 대응의 원칙에 의하여 내용연수 동안 합리적이고 체계적인 방법에 의하여 유형자산의 취득원가를 비용으로 배분하는 것
성 질	유형자산은 영업활동에 사용되면서 수익창출에 기여하고, 시간이 지남에 따라 가치가 감소되는데, 가치의 감소분을 비용(감가상각비)으로 인식하면 수익 · 비용 대응의 원칙에 부합하게 된다.

② 감가상각의 3요소 : 취득원가, 잔존가치, 내용연수

취득원가	매입가액 + 취득 부대비용의 합계(자본적지출액 포함)
잔존가치	내용연수 종료시점에 기대되는 가치(처분가액에서 처분비용을 차감)
내용연수	영업활동에 사용될 것으로 기대되는 예상 사용기간

③ 감가상각 대상

감가상각은 해당 유형자산이 사용가능한 때부터 시작해서 그 내용연수가 종료되는 시점까지 한다. 다만, 다음의 유형자산은 감가상각하지 않는다.

• 토지	• 건설중인자산	• 사용을 중단한 자산 중 처분할 예정인 것

④ 감가상각 방법

감가상각 방법으로 정액법과 정률법을 많이 사용하고, 업종에 따라서는 연수합계법과 생산량비례법 등의 방법을 사용한다.

ⓐ 정액법

정액법은 감가상각대상금액을 매년 동일한 금액으로 배분하여 감가상각비로 인식한다(정액상각, 균등상각). 정액법에 의한 감가상각비는 다음과 같이 계산한다.

$$\text{정액법 감가상각비} = (\text{취득원가} - \text{잔존가치}) \div \text{내용연수}$$

ⓑ 정률법

정률법은 미상각잔액(취득원가−감가상각누계액)에 정률을 곱한 금액을 감가상각비로 인식한다. 정률법은 내용연수 초기에 감가상각비가 많이 계상되고 갈수록 적어지므로 가속상각방법의 일종이다. 정률법에 의한 감가상각비는 다음과 같이 계산한다.

$$\text{정률법 감가상각비} = (\text{취득원가} - \text{감가상각누계액}) \times \text{정률}$$

ⓒ 연수합계법

연수합계법은 감가상각 대상금액에 잔여 내용연수를 곱하고 내용연수의 합계를 나눈 금액을 감가상각비로 인식한다.

내용연수 초기에 감가상각비가 많이 계상되고 갈수록 적어지므로 가속상각방법의 일종이다. 연수합계법에 의한 감가상각비는 다음과 같이 계산한다.

$$\text{연수합계법 감가상각비} = (\text{취득원가} - \text{잔존가치}) \times \frac{\text{잔여 내용연수}}{\text{내용연수의 합계}}$$

ⓓ 생산량비례법

생산량비례법은 감가상각 대상 금액에 총생산 가능량에 대한 실제 생산량의 비율을 곱한 금액을 감가상각비로 인식한다.

$$\text{생산량비례법 감가상각비} = (\text{취득원가} - \text{잔존가치}) \times \frac{\text{당기 실제 생산량}}{\text{추정 총생산량}}$$

【감가상각 방법 정리】

정액법(균등상각)	(취득원가 − 잔존가치) ÷ 내용연수
정률법(가속상각)	(취득원가 − 감가상각누계액) × 정률
연수합계법(가속상각)	$(\text{취득원가} - \text{잔존가치}) \times \frac{\text{잔여 내용연수}}{\text{내용연수 합계}}$
생산량비례법	$(\text{취득원가} - \text{잔존가치}) \times \frac{\text{당기 실제 생산량}}{\text{추정 총생산량}}$

⑤ 감가상각의 회계처리

회계기말에 감가상각비를 계산한 후 다음과 같이 차변에 감가상각비, 대변에 감가상각누계액으로 회계처리 한다.

(차) 감가상각비	×××	(대) 감가상각누계액	×××

유형자산의 감가상각비는 일반적으로 판매비와관리비로 분류되지만, 제조공정에서 사용되는 유형자산의 감가상각비는 제조원가로 분류된다.

(5) 유형자산의 처분

유형자산을 외부에 매각하거나 폐기하는 등 처분하는 경우에는 유형자산의 취득원가와 감가상각누계액을 제거하고 처분손익을 인식한다.

유형자산처분이익	장부가액이 처분가액보다 적은 경우(장부가액<처분가액)
유형자산처분손실	장부가액이 처분가액보다 큰 경우(장부가액>처분가액)

처분이익	거래	취득가액 1,000,000원(감가상각누계액 800,000원)인 기계장치를 현금 300,000원을 받고 매각하였다.			
	분개	(차) 현금	300,000	(대) 기계장치	1,000,000
		기계감가상각누계액	800,000	유형자산처분이익	100,000
처분손실	거래	취득가액 1,000,000원(감가상각누계액 800,000원)인 기계장치를 현금 50,000원을 받고 매각하였다.			
	분개	(차) 현금	50,000	(대) 기계장치	1,000,000
		기계감가상각누계액	800,000		
		유형자산처분손실	150,000		

실전문제연습

01 다음은 감가상각에 대한 설명이다. 옳지 않은 것은?

① 유형자산의 감가상각은 자산이 사용가능한 때부터 시작한다.
② 토지와 건물을 동시에 취득하는 경우에는 토지 구입액도 감가상각 대상이 된다.
③ 유형자산의 감가상각방법에는 정액법, 정률법, 연수합계법, 생산량비례법 등이 있다.
④ 감가상각방법은 자산의 성격에 따라 선택 가능하고, 매기 계속 적용한다.

02 다음 중 유형자산으로 분류하기 위한 조건으로서 가장 부적합한 것은?

① 영업활동에 사용할 목적으로 취득하여야 한다.
② 물리적인 실체가 있어야 한다.
③ 사업에 장기간 사용할 목적으로 보유하여야 한다.
④ 생산 및 판매목적으로 보유하고 있어야 한다.

03 다음 중 차량운반구의 취득원가에 해당하는 것은?

① 취득세 ② 자동차 보험료 ③ 유류대 ④ 자동차세

04 다음의 거래로 인한 설명 중 맞는 것은?

보유중인 기계장치를 장부금액보다 낮은 금액을 받고 처분하였다.

① 자산의 감소와 부채의 감소 ② 자산의 감소와 자본의 증가
③ 자산의 감소와 부채의 증가 ④ 자산의 감소와 자본의 감소

05 정률법으로 감가상각할 경우 2차 회계연도에 계상될 감가상각비로 맞는 것은?

• 취득원가 10,000,000원	• 잔존가치 1,000,000원
• 내용연수 5년	• 상각율 0.45

① 1,800,000원 ② 2,227,500원
③ 2,475,000원 ④ 2,677,500원

06 유형자산에 대한 감가상각을 하는 가장 중요한 목적으로 맞는 것은?

① 유형자산의 정확한 가치평가 목적
② 사용가능한 연수를 매년마다 확인하기 위해서
③ 현재 판매할 경우 예상되는 현금흐름을 측정할 목적으로
④ 자산의 취득원가를 체계적인 방법으로 기간배분하기 위해서

07 다음은 유형자산의 취득원가와 관련된 내용이다. 틀린 것은?

① 유형자산은 최초 취득원가로 측정한다.
② 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치를 취득원가로 한다.
③ 취득원가는 구입원가 또는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 지출된 직접원가와 간접원가를 포함한다.
④ 유형자산이 정상적으로 작동되는지 여부를 시험하는 과정에서 발생하는 원가도 취득원가에 포함한다.

08 유형자산의 감가상각방법 중 정액법, 정률법 및 연수합계법 각각에 의한 1차년도말 계상된 감가상각비가 큰 금액부터 나열한 것은?

• 기계장치 취득원가 : 1,000,000원(1월 1일 취득)	• 내용연수 : 5년
• 잔존가치 : 취득원가의 10%	• 정률법 상각률 : 0.4

① 정률법 > 정액법 > 연수합계법
② 정률법 > 연수합계법 > 정액법
③ 연수합계법 > 정률법 > 정액법
④ 연수합계법 > 정액법 > 정률법

09 연초에 취득하여 영업부서에 사용한 소형승용차(내용연수 5년, 잔존가치 "0")를 정률법으로 감가상각 할 경우, 정액법과 비교하여 1차년도의 당기순이익 및 1차년도 말 유형자산(차량운반구)의 순액에 미치는 영향으로 올바른 것은?

① 당기순이익은 과대계상 되고, 유형자산은 과대계상된다.
② 당기순이익은 과대계상 되고, 유형자산은 과소계상된다.
③ 당기순이익은 과소계상 되고, 유형자산은 과대계상된다.
④ 당기순이익은 과소계상 되고, 유형자산은 과소계상된다.

실전문제연습 해답

01 ② 토지는 감가상각 대상이 아니다.

02 ④ 판매목적은 재고자산이다.

03 ① 보험료, 유류대, 자동차세는 보유하면서 지출되는 비용이다.

04 ④ 처분손실이 발생하므로 자산과 자본이 감소한다.

05 ③ 1차 연도 감가상각비 : 10,000,000×0.45＝4,500,000원
2차 연도 감가상각비 : (10,000,000－4,500,000)×0.45＝2,475,000원

06 ④ 감가상각은 취득원가를 체계적인 방법으로 기간배분하는 것이다.

07 ③ 유형자산을 취득하는데 직접 관련된 원가만 포함한다.

08 ② • 정률법 : 1,000,000×0.4＝400,000
• 연수합계법 : (1,000,000－100,000)×5/15＝300,000
• 정액법 : (1,000,000－100,000)×1/5＝180,000

09 ④ 1차년도에 정액법과 비교하여 정률법으로 감가 상각할 경우 감가상각비(비용)가 과대계상되므로 당기순이익은 과소계상 되고, 또한 감가상각누계액이 과대계상 되므로 유형자산은 과소계상된다.

6. 무형자산 및 기타비유동자산

(1) 무형자산의 개념 및 종류

① 무형자산의 개념

기업이 사용할 목적으로 보유하면서 물리적 형체는 없지만 식별가능하고 기업이 통제하고 있으며 미래 경제적 효익이 있는 자산을 말한다.

• 물리적 실체가 없지만 식별 가능	• 기업이 통제	• 미래 경제적 효익

② 영업권 : 외부 구입만 인정

기업의 우수한 경영진, 숙련된 기술, 특유의 제조기법, 탁월한 입지조건 등으로 인하여 나타나는 장점 또는 초과 수익력을 말한다.
영업권은 외부에서 구입한 경우(합병 등)에만 인정된다.
즉, 내부적으로 창출한 영업권(자가창설 영업권)은 인정되지 않는다.
일상 생활상에서는 권리금이라고도 한다.

③ 개발비 : 내부적으로 창출된 무형자산

개발비란, 신제품, 신기술 등의 개발과 관련하여 발생한 지출을 말하며, 내부적으로 창출된 무형자산에 해당된다.
연구개발과 관련된 지출은 연구단계와 개발단계로 구분해야 하여야 하는데, 연구단계와 개발단계 중 어느 단계에서 지출하는지에 따라 다음과 같이 회계 상 취급이 달라진다.

연구단계 지출	연구비(판매비와관리비)
개발단계 지출	• 무형자산 인식요건 충족 : 개발비(무형자산) • 무형자산 인식요건 미충족 : 경상개발비(판매비와관리비)
구분 불가	연구단계 지출인지 개발단계 지출인지 구분할 수 없는 경우 : 연구비(판매비와관리비)

무형자산의 정의를 충족하면서, 미래의 경제적 효익이 유입될 가능성이 높고, 개발단계에서 발생한 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있으면 무형자산 인식요건이 충족된 것이다.

④ 산업재산권 등 기타 무형자산

산업재산권	• 일정기간 동안 독점적, 배타적으로 이용할 수 있는 권리 • 특허권, 실용신안권, 의장권, 상표권 등
기 타	라이선스, 프랜차이즈, 저작권, 소프트웨어, 어업권, 차지권, 광업권 등

기출문제 연습1	다음 설명 중 가장 올바른 회계처리방법을 설명한 것은? ① 기계장치를 구입하는 과정에서 발생된 보험료는 판매비와관리비에 포함된다. ② 연구비와 개발비는 전액 비용으로 처리한다. ③ 자가 창설(내부창출)된 영업권(goodwill)은 무형자산으로 계상할 수 없다. ④ 무형자산은 진부화되거나 시장가치가 급격히 하락해도 감액손실을 인식할 수 없다. 풀이 ③ 사업결합으로 취득한 영업권만 인정한다.

기출문제 연습2	다음 중 일반기업회계기준상 무형자산으로 계상할 수 없는 것은? ① 합병 등으로 인하여 유상으로 취득한 영업권 ② 기업의 프로젝트 연구단계에서 발생하여 지출한 연구비 ③ 일정한 광구에서 부존하는 광물을 독점적·배타적으로 채굴하여 취득할 수 있는 광업권 ④ 일정기간동안 독점적·배타적으로 이용할 수 있는 산업재산권 풀이 ② 연구단계에서 발생하여 지출한 연구비는 당기비용으로 처리한다.

(2) 무형자산의 상각

① 무형자산의 잔존가액과 내용연수

잔존가액	무형자산의 잔존가액은 원칙적으로 없는 것으로 하며, 무형자산의 잔존가액은 '0'원으로 한다.
내용연수	법령이나 계약에 정한 경우를 제외하고는 20년을 초과할 수 없음
상각 시점	무형자산은 사용가능한 때부터 매기말에 상각한다.

② 무형자산의 상각방법

정액법, 정률법, 연수합계법, 생산량비례법 등 합리적인 방법을 사용할 수 있는데, 합리적인 상각방법을 정할 수 없는 경우에는 정액법을 사용한다.

합리적인 방법 선택 가능	정액법, 정률법, 연수합계법, 생산량비례법 등 합리적인 방법을 선택해서 사용
합리적인 방법을 정할 수 없는 경우	정액법만 사용

③ 무형자산의 회계처리 방법

직접법과 간접법 중에 선택해서 사용한다. 유형자산은 간접법(상각누계액 사용)을 사용하지

만 무형자산은 직접법과 간접법을 모두 인정한다. 대부분 직접법을 사용한다.

직접법	• 상각액을 해당 무형자산에서 직접 차감하는 방법 (차) 무형자산상각비 ××× (대) 개발비 ×××
간접법	• 상각누계액을 사용하는 방법 (차) 무형자산상각비 ××× (대) 무형자산상각누계액 ×××

기출문제 연습

무형자산의 합리적인 상각방법을 정할 수 없는 경우에는 어떤 상각방법을 사용하는가?

① 정액법 ② 체감잔액법

③ 연수합계법 ④ 생산량비례법

풀이

① 합리적인 상각방법을 정할 수 없는 경우에는 정액법을 사용한다.

(3) 기타 비유동자산

기타 비유동자산에는 다음과 같은 것이 있다.

임차보증금	월세를 지급하는 조건으로 타인의 부동산 등을 사용하기 위하여 임차인이 지급하는 보증금
전 세 권	월세를 지급하지 않고 타인의 부동산 등을 사용하기 위하여 임차인이 지급하는 보증금
장기매출채권	외상매출금 또는 받을어음의 만기가 결산일로부터 1년 이후에 도래하는 매출채권(장기외상매출금 또는 장기받을어음)
장기미수금	만기가 1년 이후에 도래하는 미수금
부도어음과수표	부도어음이란 어음의 만기가 도래하여 어음금액의 지급을 청구할 때 지급이 거절된 어음을 말하며, 부도 발생 시 받을어음을 부도어음과수표로 대체함 (차) 부도어음과수표 ××× (대) 받을어음 ×××

실전문제연습

01 다음 항목들 중에서 무형자산으로 인식할 수 없는 것은?

① 향후 5억원의 가치창출이 확실한 개발단계에 2억원을 지출하여 성공한 경우
② 내부창출한 상표권으로서 기말시점에 자체적으로 평가한 금액이 1억원인 경우
③ 통신기술과 관련한 특허권을 출원하는 데 1억원을 지급한 경우
④ 12억원인 저작권을 현금으로 취득한 경우

02 소프트웨어 개발을 위하여 연구단계에서 현금 1억원을 지출하였다. 올바른 회계처리는?

① (차) 연구비(무형자산)	1억	(대) 현금	1억
② (차) 연구비(판매비와관리비)	1억	(대) 현금	1억
③ (차) 개발비(무형자산)	1억	(대) 현금	1억
④ (차) 개발비(기타비유동자산)	1억	(대) 현금	1억

03 다음 중 무형자산에 해당하는 것의 개수는?

• 특허권	• 내부적으로 창출된 영업권	• 컴퓨터소프트웨어
• 상표권	• 임차권리금	• 경상개발비

① 3개 ② 4개 ③ 5개 ④ 6개

04 다음 중 무형자산에 대한 설명으로 옳지 않는 것은?

① 무형자산은 영업권 및 개발비를 제외하고 대부분 산업재산권, 광업권 등 독점적·배타적 이용권을 표방하는 권리를 말한다.
② 연구활동으로 인한 창업비, 개업비 등의 지출은 미래경제적 효익을 나타내므로 당해연도에 무형자산으로 인식하여야 한다.
③ 무형자산의 미래경제적 효익을 확보할 수 있고 그 효익에 대한 제3자의 접근을 제한할 수 있다면 자산을 통제하고 있는 것이다.
④ 무형자산의 미래경제적 효익은 재화의 매출이나 용역수익, 원가절감 또는 자산의 사용에 따른 기타 효익의 형태로 발생한다.

05 유형자산과 무형자산에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 유형자산과 무형자산 모두 업무용으로 사용하기 위하여 보유하고 있는 자산이다.
② 유형자산과 무형자산 모두 비용인식방법으로 감가상각방법을 이용한다.
③ 유형자산과 무형자산 모두 자본적 지출을 인식할 수 있다.
④ 유형자산과 무형자산 모두 합리적인 상각방법을 정할 수 없을 때는 정액법을 사용한다.

06 무형자산에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

① 내부적으로 창출한 무형자산의 창출과정은 연구단계와 개발단계로 구분한다.
② 무형자산을 창출하기 위한 과정을 연구단계와 개발단계로 구분할 수 없는 경우에는 모두 개발단계에서 발생한 것으로 본다.
③ 상각대상금액은 추정내용연수 동안 체계적인 방법에 의하여 비용으로 배분한다.
④ 무형자산의 상각기간은 독점적, 배타적인 권리를 부여하고 있는 관계 법령이나 계약에 정해진 경우를 제외하고는 20년을 초과할 수 없다.

실전문제연습 해답

01 ② 내부창출한 상표는 신뢰성 있는 측정이 아니다.
02 ② • 개발비 : 무형자산
• 경상개발비 : 당기비용처리(판매비와관리비, 제조원가)
• 연구비 : 당기비용처리(판매비와관리비, 제조원가)
03 ② 산업재산권(특허권, 실용신안권, 의장권, 상표권, 상호권 및 상품명 포함), 컴퓨터소프트웨어, 임차권리금이 무형자산에 해당된다.
04 ② 연구활동으로 인한 창업비, 개업비 등의 기타지출은 항상 당기 비용으로 인식한다.
05 ④ 무형자산은 합리적인 상각방법을 정할 수 없는 경우에 정액법을 사용하지만, 유형자산은 그러한 규정이 없다.
06 ② 연구단계와 개발단계로 구분할 수 없는 경우에는 모두 연구단계에서 발생한 것으로 본다.
07 ① 연구단계와 개발단계로 구분할 수 없는 경우에는 모두 연구단계에서 발생한 것으로 본다. 따라서 모두 비용으로 처리한다.
08 ④ 전세권은 기타비유동자산, 나머지 항목은 모두 무형자산에 해당된다.

7. 부 채

부채의 개념	과거의 거래나 사건의 결과로서 현재 기업실체가 부담하고 그 이행에 자원의 유출이 예상되는 현재시점의 의무
유동과 비유동	• 상환기간이 결산일로부터 1년 이내면 유동부채 • 정상적인 영업주기 내에 소멸할 것으로 예상되는 매입채무 및 미지급비용은 1년 기준을 적용하지 않고 항상 유동부채 • 유동부채가 아닌 부채는 비유동부채

(1) 유동부채

① 매입채무(외상매입금, 지급어음)

매입채무는 영업활동(일반적 상거래)과 관련하여 발생한 채무를 말하며, 매입채무에는 외상매입금과 지급어음이 있다.

ⓐ 외상매입금

외상구매	상품 20,000원을 매입하고, 16,000원은 현금으로, 나머지는 외상으로 하다.			
	(차) 상품	20,000	(대) 현금	16,000
			외상매입금	4,000
상 환	외상매입금 4,000원을 보통예금에서 이체하여 상환하다.			
	(차) 외상매입금	4,000	(대) 보통예금	4,000

ⓑ 지급어음

어음지급	판매용 상품을 20,000원에 매입하고, 대금을 전자어음으로 지급하다.			
	(차) 상품	20,000	(대) 지급어음	20,000
결 제	지급어음 20,000원의 만기가 도래하여 보통예금으로 지급하다.			
	(차) 지급어음	20,000	(대) 보통예금	20,000

② 미지급금

일반적 상거래 이외의 거래에서 발생한 외상대금 또는 어음으로 지급한 채무를 말한다. 신용카드로 결제한 경우에도 상거래가 아닌 경우에는 미지급금 계정을 사용한다.

외상구입	업무용 에어컨을 2,000,000원에 외상구입(또는 어음발행)하다.			
	(차) 비품	2,000,000	(대) 미지급금	2,000,000
결 제	에어컨 구입 외상대금 2,000,000원을 현금으로 지급하다.			
	(차) 미지급금	2,000,000	(대) 현금	2,000,000

③ 미지급비용

당기에 발생하였지만 기말 결산 시 아직 지급기일이 도래하지 않은 것(미지급이자, 미지급급여, 미지급임차료 등)을 말한다.

발 생	결산시(12/31) 이자비용 50,000원이 발생하다. 지급일은 다음달 25일이다.			
	(차) 이자비용	50,000	(대) 미지급비용	50,000
지 급	다음달 25일에 미지급이자 50,000원을 보통예금에서 이체 지급하다.			
	(차) 미지급비용	50,000	(대) 보통예금	50,000

④ 선수금

계약할 때 수령하는 계약금을 말한다. 계약할 때 지급하는 계약금은 선급금이다.

계 약	상품 50,000원의 주문을 받으면서, 계약금 10%를 현금으로 받다.			
	(차) 현금	5,000	(대) 선수금	5,000
본 거래	주문받은 상품 50,000원을 납품하면서 선수금 10%를 제외한 잔액을 외상으로 하다.			
	(차) 선수금	5,000	(대) 상품매출	50,000
	외상매출금	45,000		

⑤ 선수수익

수취한 수익금액 중에서 차기의 수익에 해당되는 부분을 말한다.

수 취	10월 1일, 1년분 임대료 1,200,000원을 전액 현금으로 수취하면서 전액 수익으로 계상하다.			
	(차) 현금	1,200,000	(대) 임대료	1,200,000
결 산	결산시(12/31) 기간이 도래하지 않은 임대료 9개월분을 결산정리 하다.			
	(차) 임대료	900,000	(대) 선수수익	900,000
	* 차기분 9개월분 임대료 : 1,200,000×(9/12) = 900,000원			

⑥ 단기차입금

금융기관에서 발생한 당좌차월과 1년 이내에 상환하여야 하는 차입금을 말한다. 보고기간 종료일부터 1년 이후에 상환하여야 하는 차입금은 장기차입금으로 분류한다.

차 입	200,000원을 10개월 만기로 차입하여 보통예금에 입금하다.			
	(차) 보통예금	200,000	(대) 단기차입금	200,000
상 환	단기차입금 200,000원을 이자 10,000원과 함께 보통예금에서 이체하여 상환하다.			
	(차) 단기차입금	200,000	(대) 보통예금	210,000
	이자비용	10,000		

⑦ 예수금

소득을 지급하는 자가 지급금액에서 세금 등을 일시적으로 원천징수하여 보관하고 있는 경우 그 금액을 말한다. 급여를 지급하면서 소득세 등을 원천징수하여 일시적으로 보관하는 경우에 주로 사용된다.

급여 지급	급여 1,000,000원을 지급하면서 소득세 등 120,000원을 원천징수하고 나머지 금액을 보통예금에서 이체하여 지급하다.				
	(차) 급여	1,000,000	(대) 예수금		120,000
			보통예금		880,000
세금 납부	원천징수한 소득세 등 120,000원을 보통예금에서 이체하여 납부하다.				
	(차) 예수금	120,000	(대) 보통예금		120,000

⑧ 가수금

금전 등을 수취하였으나 수취한 원인이 확인되지 않아서 특정 계정과목을 사용하기 어려울 때 사용하는 가계정이다. 원인이 확인되면 해당 계정과목으로 대체하여야 한다.

수 취	보통예금 계좌에 500,000원이 입금되었으나, 그 원인을 알 수가 없다.			
	(차) 보통예금	500,000	(대) 가수금	500,000
확 인	가수금으로 처리했던 500,000은 외상매출금 회수액으로 밝혀졌다.			
	(차) 가수금	500,000	(대) 외상매출금	500,000

⑨ 유동성장기부채

장기차입금 중에서 상환기간이 결산일로부터 1년 이내에 도래하는 것은 이를 유동성장기부채로 대체한다.

차 입	2024년 11월 20일 20개월 후 상환조건으로 2,000,000원을 차입하여 보통예금통장에 입금하다.			
	(차) 보통예금	2,000,000	(대) 장기차입금	2,000,000
결 산	2025년 12월 31일 결산 시 유동성장기부채로 대체하다.			
	(차) 장기차입금	2,000,000	(대) 유동성장기부채	2,000,000
상 환	2026년 만기가 되어 2,000,000원을 보통예금에서 이체하여 상환하다.			
	(차) 유동성장기부채	2,000,000	(대) 보통예금	2,000,000

⑩ 기타 유동부채

미지급세금	아직 납부하지 않은 세금
미지급배당금	배당 결의된 현금배당 중 지급되지 않은 배당금

부가세예수금	거래상대방으로부터 거래징수한 부가가치세(부가가치세 매출세액)로써 납부하거나 부가세대급금과 상계할 금액

기출문제 연습

다음 중 유동부채의 계정과목별 설명으로 틀린 것은?

① 매입채무는 일반적 상거래에서 발생한 외상매입금과 지급어음으로 한다.

② 선수금은 수주공사 및 기타 일반적 상거래에서 발생한 선수액으로 한다.

③ 단기차입금은 금융기관으로부터의 당좌차월과 1년 이내에 상환될 차입금으로 한다.

④ 미지급금은 일반적 상거래에서 발생한 지급기일이 도래한 확정채무를 말한다.

풀이

④ 미지급금은 일반적 상거래 이외에서 발생한 확정채무를 말한다.

(2) 비유동부채

비유동부채는 보고기간 말부터 만기가 1년 이후에 도래하는 부채를 말하는데, 유동부채 이외의 부채를 말한다.

① 사채

기업이 자금을 조달하기 위하여 발행하는 채무증권(채권)을 말한다. 사채는 일반대중으로부터 자금을 빌리는 수단으로 사용되는데, 사채권에는 원금과 이자율 및 상환일 등이 명시되어 있다. 사채권에 표시되어 있는 액면이자율과 시장에서 통용되는 시장이자율의 크기를 비교하여 할인발행, 할증발행 또는 액면발행이 결정된다.

액면발행	• 액면이자율 = 시장이자율 • 액면이자율과 시장이자율이 같은 경우에 사채의 가치는 액면금액과 동일하므로 액면발행 한다.
할인발행	• 액면이자율 < 시장이자율 • 액면이자율이 시장이자율보다 낮은 경우에는 사채의 가치가 낮아져서 사채를 할인하여 발행한다.
할증발행	• 액면이자율 > 시장이자율 • 액면이자율이 시장이자율보다 큰 경우에는 사채의 가치가 높아져서 사채를 할증하여 발행한다.

사채를 할인발행하는 경우에는 사채할인발행차금, 할증발행하는 경우에는 사채할증발행차금 계정을 사용한다.

ⓐ 사채발행비가 없는 경우

액면 발행	액면 500,000원인 사채(액면이자율 8%, 시장이자율 8%)를 500,000원에 액면발행하면서 보통예금에 입금하다.			
	(차) 보통예금	500,000	(대) 사채	500,000
할인 발행	액면 500,000원인 사채(액면이자율 8%, 시장이자율 10%)를 400,000원에 발행하면서 보통예금에 입금하다.			
	(차) 보통예금	400,000	(대) 사채	500,000
	사채할인발행차금	100,000		
할증 발행	액면 500,000원인 사채(액면이자율 8%, 시장이자율 6%)를 600,000원에 발행하면서 보통예금에 입금하다.			
	(차) 보통예금	600,000	(대) 사채	500,000
			사채할증발행차금	100,000

ⓑ 사채발행비가 있는 경우

사채를 발행할 때 사채액면의 인쇄비용 또는 법률비용 등이 발생하는데 이 비용을 사채발행비라 한다. 사채발행비가 있는 경우에 그 금액은 사채할인발행차금 및 사채할증발행차금에 반영(가감)한다.

액면 발행	액면 500,000원인 사채를 500,000원에 액면발행하면서 사채 발행과 관련된 비용 10,000원을 제외한 잔액을 보통예금에 입금하다.			
	(차) 보통예금	490,000	(대) 사채	500,000
	사채할인발행차금	10,000		
할인 발행	액면 500,000원인 사채를 400,000원에 발행하면서 사채 발행과 관련된 비용 10,000원을 제외한 잔액을 보통예금에 입금하다.			
	(차) 보통예금	390,000	(대) 사채	500,000
	사채할인발행차금	110,000		
할증 발행	액면 500,000원인 사채를 600,000원에 발행하면서 사채 발행과 관련된 비용 10,000원을 제외한 잔액을 보통예금에 입금하다.			
	(차) 보통예금	590,000	(대) 사채	500,000
			사채할증발행차금	90,000

사채할인발행차금과 사채할증발행차금은 유효이자율법에 따라 매기 상각(환입)하게 되는데, 상각되는 금액은 매년 증가한다.

② 충당부채

금액 및 시기 등 구체적인 사항은 불확실하지만 다음 요건을 모두 충족하여 부채로 인식할

수 있는 것을 말한다.

- 과거의 사건이나 거래의 결과로 현재의 의무가 존재함
- 그 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높음
- 그 의무를 이행하기 위하여 소요될 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있음

※ 퇴직급여충당부채 또는 제품보증충당부채 등이 여기에 해당한다.

ⓐ 충당부채와 우발부채

충당부채와 우발부채를 비교하면 다음과 같다.

충당부채	• 발생가능성이 매우 높고, 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있음 • 재무제표에 부채로 인식함
우발부채	• 어느 정도 발생가능성이 있으나, 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없음 • 재무제표 본문에 인식하지 않고, 주석으로 공시하고, 발생가능성이 거의 없는 경우에는 주석으로도 공시하지 않음

ⓑ 퇴직급여충당부채

퇴직급여충당부채는 퇴직금추계액과 매년 말 퇴직급여충당부채 잔액을 비교하여 부족분을 퇴직급여충당부채로 추가 설정한다. 이 때 추가로 설정하는 것을 전입이라 한다.

퇴직급여충당부채 전입액 = 퇴직금추계액 − 퇴직급여충당부채 잔액

- 퇴직금추계액 : 기말에 전 임직원이 일시에 퇴사할 경우 지급할 퇴직금 상당액
- 퇴직급여충당부채 잔액 = 퇴직급여충당부채 기초잔액 − 당기 퇴직금지급액

퇴직급여충당부채 전입(결산시 추가 계상) 시 분개는 다음과 같다.

(차) 퇴직급여	×××	(대) 퇴직급여충당부채	×××

퇴직급여를 지급하는 경우에는 지급하는 만큼 퇴직급여충당부채를 감소시키고, 퇴직급여충당부채가 부족한 경우에는 다음과 같이 퇴직급여 계정을 사용한다.

(차) 퇴직급여충당부채	×××	(대) 보통예금	×××
퇴직급여	×××		

다음의 ㉠, ㉡, ㉢을 연속되는 것으로 가정하고 분개하면 다음과 같다.

㉠ 지 급	퇴직급여충당부채 기초 잔액이 1,000,000원이고, 퇴직금 700,000원을 보통예금에서 이체하여 지급하다.				
	(차) 퇴직급여충당부채	700,000	(대) 보통예금		700,000

㉡ 전 입 (기말)	기말에 전 임직원이 퇴사하는 경우 지급할 퇴직금 상당액이 5,000,000원이다. (차) 퇴직급여 4,700,000 (대) 퇴직급여충당부채 4,700,000 ＊5,000,000 − (1,000,000−700,000) = 4,700,000원
㉢ 지 급	퇴직금으로 현금 5,500,000원을 지급하다. (차) 퇴직급여충당부채 5,000,000 (대) 현금 5,500,000 퇴직급여 500,000

③ 기타 비유동부채

장기차입금	보고기간말에 만기가 1년 이후이면 장기차입금으로, 만기가 1년 이내이면 유동성장기부채로 분류한다.
임대보증금	임대보증금은 임대인(건물주)이 임차인(세입자)으로부터 받는 보증금을 말한다. 추후 돌려줘야 하는 금액이고, 일반적으로 계약기간이 1년 이상이므로 비유동부채에 해당된다.
장기미지급금	장기미지급금은 상거래 이외의 거래에서 발생한 채무 중 상환일이 보고기간 종료일부터 1년 이후에 도래하는 채무를 말한다.

【퇴직연금제도】

구 분	확정급여형 퇴직연금(DB형)	확정기여형 퇴직연금(DC형)
개 념	퇴직연금 적립금 운용의 책임과 권한이 모두 회사에게 있음	퇴직연금 적립금 운용의 책임과 권한이 모두 종업원에게 있음
납 입	(차) 퇴직연금운용자산 ××× (대) 현금 ×××	(차) 퇴직급여 ××× (대) 현금 ×××
지 급	(차) 퇴직급여 ××× (대) 퇴직연금운용자산 ×××	회계처리 없음

기출문제 연습

다음 중 재무상태표상의 비유동부채로 맞는 것은?

① 퇴직급여충당부채 ② 외상매입금

③ 유동성장기부채 ④ 단기차입금

풀이

① 퇴직급여충당부채를 제외하고는 유동부채이다.

실전문제연습

01 기업회계기준서상 충당부채를 부채로 인식하기 위한 요건으로 틀린 것은?

① 우발부채도 충당부채와 동일하게 부채로 인식하여야 한다.
② 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 존재해야 한다.
③ 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높아야 한다.
④ 그 의무 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있어야 한다.

02 다음 중 유동부채에 해당하는 금액을 모두 합하면 얼마인가?

• 외상매입금 : 50,000원	• 장기차입금 : 1,000,000원(유동성장기부채 200,000원 포함)
• 단기차입금 : 200,000원	• 미지급비용 : 70,000원
• 선 수 금 : 90,000원	• 퇴직급여충당부채 : 80,000원

① 410,000원 ② 520,000원 ③ 530,000원 ④ 610,000원

03 다음 자료는 기말자산과 기말부채의 일부분이다. 기말재무상태표에 표시될 항목과 금액이 올바른 것은?

• 받을어음 : 100,000원	• 미지급금 : 120,000원
• 외상매출금 : 130,000원	• 지급어음 : 150,000원
• 미 수 금 : 160,000원	• 외상매입금 : 180,000원
• 보통예금 : 170,000원	• 정기예금 : 190,000원
• 자기앞수표 : 110,000원	

① 현금및현금성자산 470,000원 ② 매출채권 330,000원
③ 매입채무 230,000원 ④ 유동부채 450,000원

04 재무상태표상 자산, 부채 계정에 대한 분류가 잘못 연결된 것은?

① 미수수익 : 당좌자산
② 퇴직급여충당부채 : 유동부채
③ 임차보증금 : 기타비유동자산
④ 장기차입금 : 비유동부채

05 다음 중 유동부채에 속하는 계정들의 금액을 모두 합하면 얼마인가?

- 장기차입금 : 30,000원
- 단기차입금 : 10,000원
- 미지급비용 : 3,000원
- 예수금 : 6,000원
- 퇴직급여충당부채 : 15,000원
- 선수수익 : 10,000원
- 유동성장기부채 : 17,000원

① 29,000원 ② 36,000원 ③ 46,000원 ④ 59,000원

06 다음 중 부채에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

① 부채는 과거의 거래나 사건의 결과로 현재 기업실체가 부담하고 있고 미래에 자원의 유출 또는 사용이 예상되는 의무이다.
② 유동성장기부채는 유동부채로 분류한다.
③ 부채는 1년을 기준으로 유동부채와 비유동부채로 분류한다.
④ 정상적인 영업주기 내에 소멸할 것으로 예상되는 매입채무와 미지급비용 등이 보고기간 종료일로부터 1년 이내에 결제되지 않으면 비유동부채로 분류한다.

실전문제연습 해답

01 ① 우발부채는 부채로 인식하지 않는다.
02 ④ 50,000＋200,000＋200,000＋70,000＋90,000＝610,000원
03 ④ 현금및현금성자산(280,000원)＝보통예금＋자기앞수표
매출채권(230,000원)＝외상매출금＋받을어음
매입채무(330,000원)＝외상매입금＋지급어음
유동부채(450,000원)＝외상매입금＋지급어음＋미지급금
04 ② 퇴직급여충당부채는 비유동부채에 해당됨.
05 ③ 장기차입금, 퇴직급여충당부채는 비유동부채이다.
06 ④ 정상적인 영업주기 내에 소멸할 것으로 예상되는 매입채무와 미지급비용은 보고기간종료일로부터 1년 이내에 결제되지 않더라도 유동부채로 분류한다.

8. 자본(자산－부채)

자본은 자산에서 부채를 차감한 금액(자산－부채)을 말하며, 기업의 순자산, 소유주 지분 또는 소유주의 잔여청구권이라고도 한다.

(1) 자본의 분류

• 자본금 • 자본잉여금 • 자본조정 • 기타포괄손익누계액 • 이익잉여금

자 본 금	• 기업이 발행한 주식의 액면금액의 합계액 자본금 = 발행주식수 × 1주 액면가액 • 보통주자본금과 우선주자본금은 구분표시 한다. • 우선주는 배당금 지급 시 보통주보다 우선 배당받을 수 있는 권리를 가지지만 의결권이 없다.
자본잉여금	• 자본거래에서 발생하는 자본을 증가시키는 잉여금 • 주식발행초과금, 감자차익, 자기주식처분이익 등
자본조정	• 자본거래에 해당하지만 자본 또는 자본잉여금으로 볼 수 없으면서 자본에 가산 또는 차감되는 항목 • 자기주식, 주식할인발행차금, 감자차손, 자기주식처분손실, 미교부주식배당금
기타포괄손익누계액	• 당기손익에 해당되지 않아서 손익계산서에 계상할 수 없는 손익 • 매도가능증권평가이익(손실), 해외사업환산이익(손실)
이익잉여금	• 손익거래에서 발생한 이익으로 사외에 유출되지 않고 사내에 유보된 금액 • 법정적립금(이익준비금 포함), 임의적립금, 미처분이익잉여금

기출문제 연습1

다음 자료를 바탕으로 자본잉여금의 금액을 계산한 것으로 옳은 것은? (단, 계정과목별 연관성은 전혀 없다.)

• 감 자 차 익 : 500,000원	• 이 익 준 비 금 : 100,000원
• 사업확장적립금 : 300,000원	• 주식발행초과금 : 700,000원
• 자기주식처분이익 : 300,000원	• 자기주식처분손실 : 100,000원
• 감 자 차 손 : 250,000원	• 주식할인발행차금 : 150,000원

① 600,000원 ② 900,000원
③ 1,200,000원 ④ 1,500,000원

풀이
④ 자본잉여금은 감자차익과 주식발행초과금, 자기주식처분이익이 속한다.

(2) 주식 발행(유상증자)

법인에 자금조달이 필요한 경우에 자금을 조달하기 위해서 주식을 발행하여 자본을 증가시키는 경우가 있는데 이를 유상증자라 한다.

① 주식 발행(신주발행비가 없는 경우)

주식을 액면가액 그대로 발행하면 액면발행, 액면가액 보다 낮게 발행하면 할인발행, 액면가액 보다 높게 발행하면 할증발행이다.

㉠ 액면발행(액면가액＝발행가액)

거 래	액면금액 1,000원인 주식 1,000주를 주당 1,000원에 발행하고 대금은 보통예금에 입금하다.			
분 개	(차) 보통예금	1,000,000	(대) 자본금	1,000,000

㉡ 할인발행(액면가액 〉 발행가액)

거 래	액면금액 1,000원인 주식 1,000주를 주당 900원에 발행하고 대금은 보통예금에 입금하였다.			
분 개	(차) 보통예금	900,000	(대) 자본금	1,000,000
	주식할인발행차금	100,000		

㉢ 할증발행(액면가액 〈 발행가액)

거 래	액면금액 1,000원인 주식 1,000주를 주당 1,100원에 발행하고 대금은 보통예금에 입금하였다.			
분 개	(차) 보통예금	1,100,000	(대) 자본금	1,000,000
			주식발행초과금	100,000

② 주식 발행(신주발행비가 있는 경우)

주식을 발행할 때는 광고비 또는 법률비용 등 각종 비용을 지출하게 되는데, 이 비용을 신주발행비라고 한다. 신주발행비는 주식발행초과금에서 차감하거나, 주식할인발행차금에 가산한다.

㉠ 액면발행 시 신주발행비가 있는 경우

거 래	액면금액 1,000원인 주식 1,000주를 주당 1,000원에 발행하고, 대금은 신주발행비 100,000원을 제외한 잔액이 보통예금에 입금되다.			
분 개	(차) 보통예금	900,000	(대) 자본금	1,000,000
	주식할인발행차금	100,000		

㉡ 할인발행 시 신주발행비가 있는 경우

거 래	액면금액 1,000원인 주식 1,000주를 주당 900원에 발행하고, 대금은 신주발행비 100,000원을 제외한 잔액이 보통예금에 입금되다.			
분 개	(차) 보통예금	800,000	(대) 자본금	1,000,000
	주식할인발행차금	200,000		

㉢ 할증발행 시 신주발행비가 있는 경우

거 래	액면금액 1,000원인 주식 1,000주를 주당 1,100원에 발행하고, 대금은 신주발행비 50,000원을 제외한 잔액이 보통예금에 입금되다.			
분 개	(차) 보통예금	1,050,000	(대) 자본금	1,000,000
			주식발행초과금	50,000

③ 현물출자

주식을 발행한 대가를 금전이 아닌 물건(현물)으로 받는 것을 말한다. 이때 현물출자 받은 자산의 취득가액은 해당 자산의 공정가치로 하고, 이 금액은 주식의 발행금액이 된다.

거 래	주식 100주(액면 10,000원)을 발행하면서 공정가치 1,200,000원의 토지를 현물출자 받았다.			
분 개	(차) 토지	1,200,000	(대) 자본금	1,000,000
			주식발행초과금	200,000

④ 부채의 출자전환

주식을 발행한 대가로 금전 등을 받는 것이 아니라 부채를 감소시키는 것을 말한다. 즉, 부채를 자본으로 전환하는 것이다.

거 래	장기차입금 2,200,000원을 출자전환하면서 주식 200주(액면 10,000원)를 발행하여 교부하였다.			
분 개	(차) 장기차입금	2,200,000	(대) 자본금	2,000,000
			주식발행초과금	200,000

⑤ 주식발행초과금과 주식할인발행차금의 상계처리

㉠ 주식발행초과금 발생 시

주식발행초과금이 발생하면 기존에 주식할인발행차금 계정의 잔액이 있는지 살펴봐야 한다. 만약 기존에 주식할인발행차금 잔액이 있다면 그 잔액을 먼저 상계하고, 주식할인발행차금 잔액을 초과하는 금액만 주식발행초과금으로 계상한다.

거 래	주당 액면 10,000원인 주식 100주를 주당 12,000원에 발행하고 전액 보통예금에 입금하였다.(장부에 주식할인발행차금 120,000원이 있다)			
분 개	(차) 보통예금	1,200,000	(대) 자본금	1,000,000
			주식할인발행차금	120,000
			주식발행초과금	80,000

㉡ 주식할인발행차금 발생 시

주식할인발행차금이 발생하면 기존에 주식발행초과금 계정 잔액이 있는지 살펴봐야 한다. 만약 기존에 주식발행초과금 잔액이 있다면 그 잔액을 먼저 상계하고, 주식발행초과금 잔액을 초과하는 금액만 주식할인발행차금으로 계상한다.

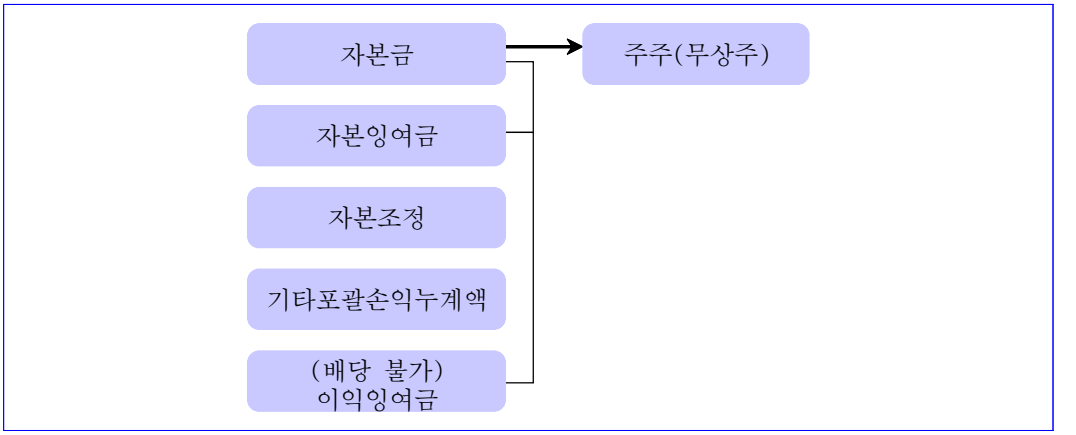
거 래	주당 액면 10,000원인 주식 100주를 주당 7,000원에 발행하고 전액 보통예금에 입금하였다.(장부에 주식발행초과금 200,000원이 있다)			
분 개	(차) 보통예금	700,000	(대) 자본금	1,000,000
	주식발행초과금	200,000		
	주식할인발행차금	100,000		

(3) 잉여금의 자본전입(무상증자)

① 무상증자의 개념

자본잉여금 또는 이익잉여금 중에서 배당이 불가능한 법정적립금(이익준비금 등)을 자본금으로 대체(전입)하고 주식을 발행하여 자본금을 증가시키는 것을 말한다.

자산의 증가 없이 자본금이 증가하는 것으로, 전체의 자본에는 변화가 없다.



따라서, 자본 전체의 금액은 변동이 없으나, 자본금은 증가하고 자본잉여금 등은 감소한다. 즉, 법인의 순자산 총액의 변동이 없다. 이때 법인의 자본금이 증가하므로 주주는 그에 따

른 주식을 배정받아서 수령하게 된다.

② 무상증자한 법인의 회계처리

무상증자를 한 법인은 자본금을 대변에 기록해서 증가시키고, 차변에는 무상증자의 재원이 되는 이익준비금 등을 기록해서 감소시킨다.

거 래	이익준비금 1,000,000원을 자본에 전입하기로 결의하고 주주에게 신주를 무상으로 발행하다.			
분 개	(차) 이익준비금	1,000,000	(대) 자본금	1,000,000

③ 무상증자로 인하여 신주를 배정받은 주주의 회계처리

무상증자를 하면 무상증자를 한 법인은 순자산의 변동이 없으므로, 신주를 배정받은 주주의 입장에서는 아무런 이익이 없다.
무상증자로 인하여 주주가 신주를 배정받은 경우에 받는 주식을 무상주라고 하는데, 주주가 무상주를 수령하는 경우에 주주는 회계처리를 하지 않고, 관련 장부에 주식수가 증가된 것을 기록한다.

(4) 자본의 감소(감자)

① 유상감자(실질적인 자본 감소)

회사가 발행한 주식을 유상으로 매입하여 소각함으로써 회사의 자본금과 자산을 실질적으로 감소시키는 것을 말한다.
매입금액이 액면금액보다 작으면 감자차익이 발생하고, 매입금액이 액면금액보다 크면 감자차손이 발생한다. 감자차익은 자본잉여금으로 분류되고, 감자차손은 자본조정으로 분류된다.

㉠ 감자차익(매입금액 〈 액면금액) → 자본잉여금

거 래	자사의 주식 100주(주당 액면 10,000원)를 주당 8,000원에 현금으로 매입하여 소각하였다.			
분 개	(차) 자본금	1,000,000	(대) 현금	800,000
			감자차익	200,000

㉡ 감자차손(매입금액 〉 액면금액) → 자본조정

거 래	자사의 주식 100주(주당 액면 10,000원)를 주당 12,000원에 현금으로 매입하여 소각하였다.			
분 개	(차) 자본금	1,000,000	(대) 현금	1,200,000
	감자차손	200,000		

② 무상감자(형식적인 자본 감소)

회사의 계속적인 경영악화로 결손금이 누적된 경우에 이 결손금을 처리(보전)하기 위한 방법으로 결손금을 자본금과 상계하는 것을 말한다.
회사가 무상감자는 순자산에는 변화가 없으므로 자본 총액은 변하지 않는다.

거 래	회사는 누적된 결손금을 보전하기 위하여 주식 1,000주(액면 1,000원)를 무상감자하기로 주주총회에서 결의하였다.			
분 개	(차) 자본금	1,000,000	(대) 이월결손금	1,000,000

(5) 자기주식

① 자기주식의 개념

회사가 자신이 발행한 주식을 스스로 매입하여 보유하는 것을 말한다. 상법에서는 자기주식을 취득하는 것을 원칙적으로 금지하고 있지만 예외적으로 취득을 허용하는 경우가 있다. 자기주식은 자본조정으로 분류된다.

② 자기주식 취득

거 래	자기주식 1,000주(주당 액면 1,000원)를 주당 12,000원에 현금으로 구입하다.			
분 개	(차) 자기주식	12,000,000	(대) 현금	12,000,000

③ 자기주식 처분

처분시 장부가액이 처분금액보다 작으면 자기주식처분이익, 장부가액이 처분금액보다 크면 자기주식처분손실이 발생한다. 자기주식처분이익은 자본잉여금으로, 자기주식처분손실은 자본조정으로 분류된다.

㉠ 자기주식처분이익(장부가액 〈 처분금액) → 자본잉여금

거 래	주당 장부가액 12,000원인 자기주식 1,000주를 주당 13,000원에 처분하고 현금을 수령하였다.			
분 개	(차) 현금	13,000,000	(대) 자기주식	12,000,000
			자기주식처분이익	1,000,000

㉡ 자기주식처분손실(장부가액 〉 처분금액) → 자본조정

거 래	주당 장부가액 12,000원인 자기주식 1,000주를 주당 11,000원에 처분하고 현금을 수령하였다.			
분 개	(차) 현금	11,000,000	(대) 자기주식	12,000,000
	자기주식처분손실	1,000,000		

④ 자기주식처분이익과 자기주식처분손실의 상계처리

㉠ 자기주식처분이익 발생 시

자기주식처분이익이 발생하는 경우에는 기존에 자기주식처분손실 잔액이 있다면 그 금액을 먼저 상계하고, 남는 금액을 자기주식처분이익으로 계상한다.

거 래	주당 장부가액 12,000원인 자기주식 100주를 주당 14,000원에 처분하고 현금을 수령하다. 장부에 자기주식처분손실 180,000원이 있다.			
분 개	(차) 현금	1,400,000	(대) 자기주식	1,200,000
			자기주식처분손실	180,000
			자기주식처분이익	20,000

㉡ 자기주식처분손실 발생 시

자기주식처분손실이 발생하는 경우에는 기존에 자기주식처분이익 잔액이 있다면 이 금액을 먼저 상계하고, 남는 금액을 자기주식처분손실로 계상한다.

거 래	주당 장부가액 12,000원인 자기주식 100주를 주당 11,000원에 처분하고 현금을 수령하였다. 장부에 자기주식처분이익 30,000원이 있다.			
분 개	(차) 현금	1,100,000	(대) 자기주식	1,200,000
	자기주식처분이익	30,000		
	자기주식처분손실	70,000		

⑤ 자기주식 소각(유상감자)

감자차익	거래	주당 장부가액 800원(액면 1,000원)인 자기주식 1,000주을 소각하다.			
	분개	(차) 자본금	1,000,000	(대) 자기주식	800,000
				감자차익	200,000
감자차손	거래	주당 장부가액 1,200원(액면 1,000원)인 자기주식 1,000주을 소각하다.			
	분개	(차) 자본금	1,000,000	(대) 자기주식	1,200,000
		감자차손	200,000		

⑥ 감자차익과 감자차손의 상계처리

㉠ 감자차익 발생 시

감자차익이 발생하는 경우에는 기존에 감자차손 잔액이 있다면 그 금액을 먼저 상계하고, 감자차손 잔액을 초과하는 금액을 감자차익으로 계상한다.

거 래	주당 장부가액 800원(액면 1,000원)인 자기주식 1,000주을 소각하다. 장부에 감자차손 잔액 50,000원이 있다.			
분 개	(차) 자본금	1,000,000	(대) 자기주식	800,000
			감자차손	50,000
			감자차익	150,000

㉡ 감자차손 발생 시

감자차손이 발생하는 경우에는 기존에 감자차익 잔액이 있다면 그 금액을 먼저 상계하고, 감자차익 잔액을 초과하는 금액을 감자차손으로 계상한다.

거 래	주당 장부가액 1,200원(액면 1,000원)인 자기주식 1,000주을 매입소각하다. 장부에 감자차익 잔액 50,000원이 있다.			
분 개	(차) 자본금	1,000,000	(대) 자기주식	1,200,000
	감자차익	50,000		
	감자차손	150,000		

(6) 배당과 적립(이익잉여금 처분)

① 이익잉여금의 변동

손익계산서에서 계산되는 당기순이익은 재무상태표의 이익잉여금으로 대체되어서 매년 합산되고, 당기순손실이 발생하는 경우에는 이익잉여금에서 차감된다.
이익잉여금은 주주들에게 배당되거나 여러 가지 사업을 위한 적립금 등으로 처분된다.

② 현금배당

주주총회에서 주주들에게 현금으로 배당할 것을 결의하면 미처분이익잉여금을 미지급배당금(유동부채)으로 대체하는 분개를 한다.
주주총회에서 현금배당을 결의한 때에는 현금배당액의 1/10 이상을 자본금의 1/2에 달할 때까지 **이익준비금**으로 적립하여야 한다. 이익준비금은 이익잉여금의 법정적립금으로 분류된다. 또한, 자본전입 및 결손보전에 사용가능하다.

㉠ 현금배당 결의

거 래	주주총회에서 미처분이익잉여금 중 100,000원을 현금배당하고, 배당액의 10%를 이익준비금으로 적립하기로 결의하다.			
분 개	(차) 이월이익잉여금	110,000	(대) 미지급배당금	100,000
			이익준비금	10,000

㉡ 현금배당 지급

거 래	현금배당 100,000원을 보통예금에서 이체하여 지급하다.			
분 개	(차) 미지급배당금	100,000	(대) 보통예금	100,000

③ 주식배당

주주총회에서 주주들에게 주식으로 배당할 것을 결의하면 미처분이익잉여금을 미교부주식배당금(자본조정)으로 대체하는 분개를 한다. 주식배당을 할 때는 이익준비금을 적립할 필요가 없고, 주주총회에서 결의한 주식배당을 실제로 지급할 때는 대변에 자본금 계정을 기록해서 자본금을 증가시킨다.

㉠ 주식배당 결의

거 래	주주총회에서 미처분이익잉여금 100,000원을 주식배당하기로 결의하다.			
분 개	(차) 이월이익잉여금	100,000	(대) 미교부주식배당금	100,000

㉡ 주식배당 지급

거 래	주주총회에서 결의한 주식배당 100,000원의 주식을 발행하여 교부하다.			
분 개	(차) 미교부주식배당금	100,000	(대) 자본금	100,000

④ 현금배당과 주식배당 비교

현금배당	• 주주에게 현금을 지급함 • 기업의 순자산(현금)이 외부로 유출됨 • 자본총액 감소, 자본금 불변(이익잉여금 감소, 현금 감소) • 주주 : 배당금수익 발생 [(차) 보통예금 ××× (대) 배당금수익 ×××]
주식배당	• 주주에게 주식을 지급함 • 기업의 순자산이 외부로 유출되지 않음 • 자본총액 변동 없고, 자본금 증가(이익잉여금 감소, 자본금 증가) • 주주 : 주식 수 증가, 주식 단위당 가액 하락 → 회계처리 없음

⑤ 임의적립금 적립

법정적립금 이외에 기업이 임의로 적립하는 것을 임의적립금이라 한다. 여기에는 사업확장적립금, 배당평균적립금 등이 있다.

거래	정기 주주총회에서 미처분이익잉여금 중 400,000원을 사업확장적립금으로 적립하기로 결의하였다.			
분개	(차) 이월이익잉여금	400,000	(대) 사업확장적립금	400,000

실전문제연습

01 ㈜진해전자는 주식 1,000주(1주당 액면가액 1,000원)를 1주당 1,500원에 증자하면서 주식발행관련 제비용으로 100,000원을 지출하였다. 이에 대한 결과로 올바른 것은?

① 주식발행초과금 400,000원 증가
② 자본금 1,400,000원 증가
③ 주식발행초과금 500,000원 증가
④ 자본금 1,500,000원 증가

02 이익잉여금처분계산서에서 확인할 수 없는 항목은 무엇인가?

① 기타법정적립금 ② 배당금
③ 주식할인발행차금 ④ 당기순이익

03 자본금이 100,000,000원인 회사가 이월결손금 18,000,000원을 보전하기 위하여 유통 중인 주식 중 1/5에 해당하는 부분을 무상 소각하였다. 이 경우 분개에서 사용하여야 할 자본항목과 금액 중 옳은 것은?

① 감자차손 2,000,000원 ② 주식발행초과금 2,000,000원
③ 감자차익 2,000,000원 ④ 합병차익 2,000,000원

04 이익배당을 주식으로 하는 경우(주식배당) 배당 후 상태변화로 가장 옳지 않은 것은?

① 배당 후 이익잉여금은 증가한다.
② 배당 후 자본금은 증가한다.
③ 배당 후 총자본은 불변이다.
④ 배당 후 발행주식수는 증가한다.

05 ㈜강남스타일의 2026. 1. 1. 자본금은 50,000,000원(주식수 50,000주, 액면가액 1,000원)이다. 2026. 7. 1. 주당 1,200원에 10,000주를 유상증자 하였다. 2026년 기말 자본금은 얼마인가?

① 12,000,000원 ② 50,000,000원
③ 60,000,000원 ④ 62,000,000원

06 다음 자료에 의하여 자본총계를 계산하면 얼마인가?

• 현금 : 500,000원	• 단기대여금 : 250,000원
• 이익준비금 : 20,000원	• 선수금 : 200,000원
• 감가상각누계액 : 50,000원	• 기계장치 : 250,000원
• 미지급금 : 60,000원	• 퇴직급여충당부채 : 90,000원
• 임대보증금 : 100,000원	

① 400,000원 ② 450,000원 ③ 480,000원 ④ 500,000원

07 자본에 대한 설명이다. 틀린 것은?

① 자본금은 우선주자본금과 보통주자본금으로 구분하며, 발행주식수×주당 발행가액으로 표시된다.

② 잉여금은 자본잉여금과 이익잉여금으로 구분 표시한다.

③ 주식의 발행은 할증발행, 액면발행 및 할인발행이 있으며, 어떠한 발행을 하여도 자본금은 동일하게 표시된다.

④ 자본은 자본금・자본잉여금・이익잉여금・자본조정・기타포괄손익누계액으로 구분표시한다.

08 ㈜김해의 전기말 자본금은 60,000,000원(주식수 12,000주, 액면가액 5,000원)이다. 기중에 주당 4,000원에 2,000주를 유상증자하였으며, 그 외의 자본거래는 없었다. ㈜김해의 기말 자본금은 얼마인가?

① 60,000,000원 ② 70,000,000원

③ 68,000,000원 ④ 48,000,000원

09 주주총회에서 현금배당이 결의된 당일의 거래요소 결합관계로 옳은 것은?

	차변	대변
①	자본의 감소	자본의 증가
②	부채의 감소	부채의 증가
③	자산의 증가	수익의 발생
④	자본의 감소	부채의 증가

10 다음은 자본에 대한 설명이다. 옳지 않은 것은?

① 이익잉여금을 자본금에 전입하여 무상주를 발행하는 경우에 액면금액을 주식의 발행금액으로 한다.

② 기업이 취득한 자기주식은 취득원가를 자본조정으로 회계처리한다.

③ 자기주식의 처분금액이 장부금액보다 큰 경우 차액은 자기주식처분이익으로 하여 자본잉여금으로 회계처리한다.

④ 기업이 소각을 목적으로 자기주식을 취득하는 경우 주식의 취득원가가 액면금액 보다 작다면 그 차액을 감자차익으로 하여 자본조정으로 회계처리한다.

11 자본의 분류에 대한 다음 설명 중 잘못된 것은?

① 자본금은 법정자본금으로 한다.

② 주식발행초과금, 자기주식처분이익, 주식할인발행차금은 모두 자본잉여금에 해당한다.

③ 자본조정은 당해 항목의 성격으로 보아 자본거래에 해당하나 최종 납입된 자본으로 볼 수 없거나 자본의 가감 성격으로 자본금이나 자본잉여금으로 분류할 수 없는 항목이다.

④ 자본잉여금은 증자나 감자 등 주주와의 거래에서 발생하여 자본을 증가시키는 잉여금이다.

12 다음 중 자본잉여금으로 분류하는 항목을 모두 고른 것은?

가. 주식을 할증발행하는 경우에 발행금액이 액면금액을 초과하는 부분 나. 자기주식을 처분하는 경우 취득원가를 초과하여 처분할 때 발생하는 이익 다. 주식 발행금액이 액면금액에 미달하는 경우 그 미달하는 금액 라. 상법규정에 따라 적립된 법정적립금

① 가, 나 ② 가, 다 ③ 다, 라 ④ 가, 나 ,다

13 액면 10,000원인 주식 1주를 12,000원에 발행하였을 때, 재무제표에 미치는 영향은?

① 자산총액이 10,000원 증가한다.

② 자본총액이 10,000원 증가한다.

③ 자본금이 10,000원 증가한다.

④ 당기순이익이 2,000원 증가한다.

14 다음은 재무상태표 항목의 구분과 통합표시에 대한 설명이다. 가장 틀린 것은?

① 중요한 항목은 재무상태표 본문에 별도 항목으로 구분하여 표시한다.
② 현금및현금성자산은 별도 항목으로 구분하여 표시한다.
③ 자본잉여금은 법정적립금, 임의적립금으로 구분하여 표시한다.
④ 자본금은 보통주자본금과 우선주자본금으로 구분하여 표시한다.

15 ㈜남해는 2026년 중에 보통주 10,000주(1주당 액면가액 1,000원)를 1주당 500원에 발행하였다. 2025년 기말 재무상태표상 자본상황이 다음과 같을 경우, 2026년 기말 재무상태표에 표시되는 자본상황으로 올바른 것은?

• 자본금 90,000,000원	• 주식발행초과금 10,000,000원

① 자본금 95,000,000원
② 주식발행초과금 5,000,000원
③ 주식할인발행차금 5,000,000원
④ 총자본 100,000,000원

16 유가증권을 보유함에 따라 무상으로 주식을 배정받은 경우 회계처리방법은?

① 배당금수익(영업외수익)으로 처리한다.
② 장부가액을 증가시키는 회계처리를 하지 않고, 수량과 단가를 새로 계산한다.
③ 장부가액을 증가시키는 회계처리를 하고, 수량과 단가를 새로 계산한다.
④ 장부가액을 증가시키는 회계처리를 하고, 수량과 단가를 새로 계산하지 않는다.

17 다음의 자료에서 2026년 5월 6일 현재 주식수와 주당금액을 계산한 것으로 맞는 것은?

- 2025년 8월 5일 ㈜갑의 주식 100주를 주당 10,000원(액면가액 5,000원)에 취득하였다. 회계처리시 계정과목은 단기매매증권을 사용하였다.
- 2025년 12월 31일 ㈜갑의 주식 주당 공정가치는 7,700원이었다.
- 2026년 5월 6일 ㈜갑으로부터 무상으로 주식 10주를 수령하였다.

① 100주, 7,000원/주
② 100주, 7,700원/주
③ 110주, 7,000원/주
④ 110주, 7,700원/주

실전문제연습 해답

01 ① (차) 보통예금 등 1,500,000 (대) 자본금 1,000,000
주식발행초과금 400,000
주식발행초과금 : 1,000주×(1,500원－1,000원)－100,000원＝400,000원

02 ③ 주식할인발행차금은 자본조정항목이며 재무상태표에 표시된다. 이익잉여금처분계산서에서 확인할 수 있는 항목은 주식할인발행차금 상각액이다.

03 ③ ∴ 자본금 감소액＝100,000,000×1/5＝20,000,000원
(차) 자본금 20,000,000 (대) 미처리결손금 18,000,000
감자차익 2,000,000

04 ① 자본금은 증가하고 이익잉여금은 감소한다.

05 ③ 기말 자본금 (50,000주＋10,000주)×1,000원＝60,000,000원

06 ④ 자산(950,000원)－부채(450,000원)＝자본(500,000원)
자산 : 현금＋단기대여금＋기계장치－감가상각누계액
부채 : 선수금＋미지급금＋퇴직급여충당부채＋임대보증금

07 ① 자본금은 발행주식수×주당 액면가액으로 표시된다.

08 ② 기말 자본금 : (12,000주＋2,000주)×5,000원＝70,000,000원

09 ④ 배당이 확정되면, 대변에 기록되었던 이익잉여금을 차변으로 대체해 감소시키고, 해당 금액만큼 회사가 주주에게 배당금을 지급할 의무를 부담.

10 ④ 자기주식을 소각하는 경우에 주식의 취득원가가 액면금액보다 작다면 그 차액을 감자차익으로 하여 자본잉여금으로 회계처리한다.

11 ② 주식할인발행차금은 자본조정이다.

12 ① 가:주식발행초과금, 나:자기주식처분이익, 다:주식할인발행차금, 라:이익준비금

13 ③ 자본금 10,000원 증가, 자산총액 및 자본총액 12,000원 증가, 당기순이익 무관

14 ③ 자본잉여금은 주식발행초과금과 기타자본잉여금으로 구분하여 표시한다.

15 ② 신주발행시 회계처리
(차) 보통예금 5,000,000원 (대) 자본금 10,000,000원
주식발행초과금 5,000,000원
따라서, 2026년 기말 재무상태표상 자본금 100,000,000원, 주식발행초과금 5,000,000원, 총 자본은 105,000,000원으로 표시된다.

16 ②

17 ③ 110주, 7,000원 2025. 8. 5. 단기매매증권 1,000,000원(100주, 10,000원/주)
2025.12.31. 단기매매증권 770,000원(100주, 7,700원/주)
2026. 5. 6. 단기매매증권 770,000원(110주, 7,000원/주)

9. 수익과 비용

수익과 비용은 손익계산서에 표시된다. 손익계산서의 구성은 다음과 같다.

	Ⅰ. (순)매출액	총매출액 - 매출할인, 매출환입, 매출에누리
-	Ⅱ. 매출원가	기초재고 + 당기매입 또는 제조 - 기말재고
=	**Ⅲ. 매출총손익**	매출액 - 매출원가
-	Ⅳ. 판매비와관리비	매출원가 외에 판매관리 활동에서 발생하는 비용
=	**Ⅴ. 영업손익**	매출총손익 - 판매비와관리비
+	Ⅵ. 영업외수익	주된 영업활동이 아닌 활동으로부터 발생한 수익
-	Ⅶ. 영업외비용	주된 영업활동이 아닌 활동으로부터 발생한 비용
=	**Ⅷ. 법인세차감전순손익**	영업손익 + 영업외수익 - 영업외비용
-	Ⅸ. 법인세비용	세법에 따른 법인세 등
=	**Ⅹ. 당기순손익**	법인세차감전순이익 - 법인세비용

(1) 수익

① 수익의 개념

재화의 판매 또는 용역의 제공 등에 대한 대가로 발생하는 자산의 유입 또는 부채의 감소를 말한다. 손익계산서에서 대표적인 수익은 매출액(상품매출, 제품매출, 용역매출, 임대료수입)이며, 매출액 외에 영업외수익이 있다.

② 매출액

매출액은 기업의 주된 영업활동에서 발생하는 수익을 말한다. 총매출액에서 매출환입, 매출에누리, 매출할인을 차감한 금액을 순매출액이라 하는데, 순매출액을 일반적으로 매출액이라 한다.

매출액(순매출액) = 총매출액 - 매출환입 - 매출에누리 - 매출할인

③ 수익의 인식

일반적으로 수익은 판매시점에 인식하는데, 재화의 판매로 인한 수익은 다음 조건이 모두 충족될 때 인식한다.

1. 재화의 소유에 따른 유의적인 위험과 보상이 구매자에게 이전된다.
2. 판매자는 판매한 재화에 대하여 소유권이 있을 때 통상적으로 행사하는 정도의 관리나 효과적인 통제를 할 수 없다.

3. 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고,
4. 경제적 효익의 유입 가능성이 매우 높다.
5. 거래와 관련하여 발생했거나 발생할 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있다.

수익은 원칙적으로 실현주의에 의해 인식하고, 판매유형별로 수익을 인식하는 시점이 다른데 다음과 같다.

일반매출	할부매출을 포함한 일반적인 매출은 제품(또는 상품)을 인도하는 때
상 품 권	상품권을 사용하여 구입하는 때(상품권 판매한 때 아님. 상품권으로 판매한 대금은 선수금으로 부채에 해당됨)
시용판매	구매자가 구매의사를 표시한 때
위탁판매	수탁자가 판매한 때

④ 총매출액에서 차감하는 것 : 매출환입, 매출에누리, 매출할인

㉠ 매출환입 및 에누리

매출환입	매출한 상품(제품)이 파손 등의 이유로 반품된 것
매출에누리	불량 등의 이유로 매출액을 감액시켜주는 것

거 래	매출한 제품 중 일부 제품에 불량이 발생하여 외상매출금 중 200,000원을 감소시켰다.				
분 개	(차) 매출환입및에누리	200,000	(대) 외상매출금		200,000

㉡ 매출할인

외상매출액을 조기에 회수하여 약정에 따라 매출액을 할인해 주는 것을 말한다.

거 래	외상매출금 2,000,000원을 조기상환하여 약정에 따라 외상매출금 중 200,000원을 할인해 주고 나머지는 현금으로 받다.			
분 개	(차) 매출할인	200,000	(대) 외상매출금	2,000,000
	현금	1,800,000		

⑤ 영업외수익

주된 영업활동 이외의 활동에서 발생한 수익을 말한다. 대표적인 영업외수익에는 이자수익, 단기매매증권평가이익, 매도가능증권처분이익 등이 있는데, 비용 파트에서 영업외비용과 같이 설명한다.

기출문제 연습1

재화의 판매에 대한 수익인식기준으로 틀린 것은?
① 비용금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있다.
② 경제적 효익의 유입 가능성이 매우 높다.
③ 재화의 소유에 따른 유의적인 위험과 보상이 구매자에게 이전된다.
④ 거래와 관련하여 발생했거나 발생할 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있다.

풀이
① 비용이 아니라 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있어야 한다.

기출문제 연습2

다음 중 일반기업회계기준에 의한 수익의 인식시점이 옳지 않는 것은?
① 위탁매출은 수탁자가 상품을 판매한 시점
② 상품권매출은 상품권이 고객으로부터 회수된 시점
③ 할부매출은 할부금이 회수된 시점
④ 시용매출은 매입자의 의사표시가 있는 시점

풀이
③ 할부매출은 할부금 회수 시가 아닌, 판매(인도)시에 수익을 인식한다.

(2) 비용

① 비용의 개념

재화의 판매 또는 용역의 제공 등에 따라 발생하는 자산의 유출이나 사용 또는 부채의 증가를 말한다. 비용에는 매출원가, 판매비와관리비, 영업외비용, 법인세비용 등이 있다.

② 비용의 인식

비용은 원칙적으로 관련 수익이 인식되는 회계기간에 인식하는데, 이를 수익·비용 대응원칙이라 한다. 여기에는 직접대응과 간접대응이 있다.

직접대응		• 비용이 수익과 직접적인 인과관계가 있는 경우에 그 인과관계에 따라 수익과 같이 비용을 인식하는 것 • 매출원가, 판매수수료, 매출운임 등
간접대응	체계적이고 합리적인 배분	• 수익과 직접적인 관계는 없지만 해당 자산이 수익창출에 기여하는 기간 동안 비용을 배분하는 것 • 감가상각비, 무형자산상각비
	기간비용	• 수익과 직접적인 관계가 없고, 미래의 경제적 효익의 가능성이 불확실한 경우에 비용으로 인식하는 것 • 광고선전비, 도서인쇄비, 소모품비 등

기출문제 연습	특정 수익에 직접 관련되어 발생하지는 않지만 일정기간 동안 수익창출 활동에 기여할 것으로 판단하여 합리적이고 체계적으로 일정 기간에 배분하는 원가 또는 비용은? ① 판매수수료 ② 광고선전비 ③ 감가상각비 ④ 매출원가 풀이 ③ 비용 배분은 수익·비용 대응원칙, 합리적이고 체계적인 방법, 당기비용 방법으로 인식한다. 합리적이고 체계적인 방법의 대표적인 비용이 감가상각비이다.

③ 매출원가

매출에 직접 대응되는 비용을 말하며, 다음과 같이 계산한다.

- 매출원가 = 기초재고액 + 당기상품매입액(또는 당기제품제조원가) − 기말재고액
- 당기상품매입액 = 총매입액 + 매입부대비용 − 매입할인·매입환출·매입에누리

기말재고액이 결정되면 기초재고와 당기매입액을 더한 금액에서 기말재고를 차감한 금액을 매출원가로 회계처리 한다.

거 래	상품의 기초재고액은 1,000,000원, 당기상품매입액은 10,000,000원, 기말재고는 800,000원이다.			
분 개	(차) 상품매출원가	10,200,000	(대) 상품	10,200,000
	* 1,000,000+10,000,000−800,000 = 10,200,000원			

④ 도·소매업과 제조업의 손익계산서

매출총이익은 매출액에서 매출원가를 차감해서 계산한다. 여기서 업종에 따라 재고자산의 당기 증가액을 다르게 표시하는데, 재고자산의 당기 증가액으로 도소매업에서는 당기상품매입액을, 제조업에서는 당기제품제조원가를 사용한다.

도소매업(상기업) 손익계산서			제조기업 손익계산서		
Ⅰ. 상품매출액		×××	Ⅰ. 제품매출액		×××
Ⅱ. 상품매출원가		×××	Ⅱ. 제품매출원가		×××
1. 기초상품재고액	×××		1. 기초제품재고액	×××	
2. 당기상품매입액	**×××**		**2. 당기제품제조원가**	**×××**	
3. 기말상품재고액	−×××		3. 기말제품재고액	−×××	
Ⅲ. 매출총손익		×××	Ⅲ. 매출총손익		×××

⑤ 판매비와관리비

판매비와관리비는 제품, 상품 등의 판매활동과 기업의 관리활동에서 발생하는 비용으로서 매출원가에 속하지 아니하는 모든 영업비용을 말한다.

㉠ 급여	㉥ 기업업무추진비	㉪ 차량유지비	㉦ 무형자산상각비	㉲ 경상연구개발비
㉡ 상여금	㉧ 수도광열비	㉫ 운반비	㉧ 수수료비용	㉳ 소모품비
㉢ 복리후생비	㉨ 세금과공과	㉬ 수선비	㉩ 보험료	㉴ 광고선전비
㉣ 퇴직급여	㉩ 감가상각비	㉭ 교육훈련비	㉪ 대손상각비	㉵ 잡급
㉤ 여비교통비	㉪ 임차료	㉮ 도서인쇄비	㉫ 연구비	㉶ 잡비 등

판매비와관리비는 당해 비용을 표시하는 적절한 항목으로 구분하여 표시하거나 일괄표시할 수 있다.

㉠ 급여

급 여	판매 및 관리직원의 급료
임 금	생산직원의 급료
잡 급	일용직 근로자에게 지급하는 일당
상여금	직원에게 지급하는 보너스 등
퇴직급여	직원의 퇴직시 지급하는 퇴직금. 퇴직급여충당부채 잔액이 있으면 이를 먼저 상계함

거 래	관리직원의 월급 1,000,000원을 지급하면서 소득세 등 원천징수 100,000원을 제외한 900,000원을 보통예금에서 이체하였다.			
분 개	(차) 급여	1,000,000	(대) 예수금	100,000
			보통예금	900,000

㉡ 소모품비

업무용으로 사용하는 사무용품 등 소모품에 대한 비용을 말하는데, 지출할 때 비용으로 처리하는지 또는 자산으로 처리하는지에 따라 기말결산분개가 달라진다.

거 래	복사용지를 100,000원 구입하면서 신용카드로 결제하다.			
분 개	**• 비용으로 처리하는 경우(결산시 미사용액으로 분개한다.)**			
	(차) 소모품비	100,000	(대) 미지급금	100,000
	• 비용으로 처리한 소모품 100,000원 중에서 기말에 20,000원 남아있는 경우			
	(차) 소모품	20,000	(대) 소모품비	20,000
	• 자산으로 처리하는 경우(결산시 사용액으로 분개한다.)			
	(차) 소모품	100,000	(대) 미지급금	100,000
	• 자산으로 처리한 소모품 100,000원 중에서 기말에 20,000원 남아있는 경우			
	((차) 소모품비	80,000	(대) 소모품	80,000

㉣ 복리후생비

종업원의 식대, 경조사비, 음료수비, 회식비, 야유회비, 체육대회비, 작업복 등 직원의 복리후생을 위해서 지출하는 비용을 말한다.

거 래	야근하는 직원의 식대 20,000원을 신용카드로 결제하다.			
분 개	(차) 복리후생비	20,000	(대) 미지급금	20,000

신용카드로 결제하면 다음 달에 대금이 인출되므로 상거래가 아닌 경우에는 미지급금 계정을 사용한다. 신용카드로 결제하는 경우에도 상거래에 해당되면 외상매입금 계정을 사용한다.

㉤ 기업업무추진비

거래처 등에 대한 영업목적으로 지출한 경조금, 선물비, 식대 등을 말한다.

거 래	거래처 직원의 결혼식 축의금으로 현금 100,000원을 지출하다.			
분 개	(차) 기업업무추진비	100,000	(대) 현금	100,000

같은 식대 지출액이라 하더라도 우리 회사 직원들끼리 먹은 식대는 복리후생비이고, 거래처 직원과의 식대는 기업업무추진비에 해당된다.

㉥ 여비교통비

직원이 출장 가서 사용한 교통비, 숙박비, 주차료, 식대 등의 경비를 말한다.

거 래	직원이 출장 가서 교통비와 식대, 숙박비로 50,000원을 현금으로 지출하다.			
분 개	(차) 여비교통비	50,000	(대) 현금	50,000

㉦ 기타 판매비와 관리비

수도 광열비	• 수도료, 전기사용료, 가스사용료, 난방비 등 • 난방용 석유 8,000원을 구입하면서 신용카드로 결제하다.			
	(차) 수도광열비	8,000	(대) 미지급금	8,000

▸ 제조기업의 경우 계정과목이 아래와 같다.

→ 전기료 : 전력비

→ 수도료, 가스료 : 가스수도료

임 차 료	• 토지, 건물 등을 임차하여 사용하면서 사용료로 지출하는 비용 • 사무실 월세 300,000원을 보통예금에서 이체하다. (차) 임차료 300,000 (대) 보통예금 300,000
세금과공과	• 세금, 공과금, 과태료, 협회비(공식적인 단체) 등 ※ 비공식 단체에 회비를 납부하면 기부금으로 회계처리 한다. • 협회비 100,000원을 현금으로 지출하다. (차) 세금과공과 100,000 (대) 현금 100,000
도서인쇄비	• 서적 구입비, 신문 구독료, 명함 제작비, 사진현상비 등 • 영업사원의 명함 인쇄비 50,000원을 보통예금에서 이체하다. (차) 도서인쇄비 50,000 (대) 보통예금 50,000

기출문제 연습1

다음의 계정과목 중 분류가 다른 것은?

① 기타의 대손상각비 ② 이자비용

③ 소모품비 ④ 외환차손

풀이

③ 소모품비 이외에는 모두 영업외비용이다.

기출문제 연습2

다음 중 손익계산서상 구분표시가 다른 것은?

① 복리후생비 ② 유형자산처분손실

③ 기부금 ④ 이자비용

풀이

① 판매비와관리비, ②③④ 영업외비용

⑥ 영업외비용 및 영업외수익

영업외비용	회사의 주된 영업활동 이외의 활동에서 발생한 비용
영업외수익	회사의 주된 영업활동 이외의 활동에서 발생한 수익

【영업외수익】

㉠ 이자수익	㉥ 외환차익	㉪ 유형자산처분이익
㉡ 배당금수익	㉦ 외화환산이익	㉫ 보험금수익
㉢ 임대료	㉧ 대손충당금 환입	㉬ 잡이익 등
㉣ 단기매매증권처분이익	㉨ 자산수증이익	
㉤ 단기매매증권평가이익	㉩ 채무면제이익	

【영업외비용】

㉠ 이자비용	㉥ 단기매매증권평가손실	㉪ 매출채권처분손실
㉡ 기부금	㉦ 외환차손	㉫ 유형자산처분손실
㉢ 재고자산감모손실	㉧ 외화환산손실	㉬ 재해손실
㉣ 단기매매증권처분손실	㉨ 기타의 대손상각비	㉭ 잡손실 등

기출문제 연습1

도매업을 영위하는 ㈜창원의 비용관련 자료이다. 영업외비용 합계액은 얼마인가?

- 광고선전비 : 1,000,000원
- 감가상각비 : 1,000,000원
- 재고자산감모손실(비정상적 발생) : 1,000,000원
- 기부금 : 1,000,000원

① 1,000,000원 ② 2,000,000원
③ 3,000,000원 ④ 4,000,000원

풀이

② 광고선전비와 감가상각비는 판매비와관리비

기출문제 연습2

다음 손익항목 중 영업이익을 산출하는데 반영되는 항목들의 합계액은?

- 상품매출원가 : 10,000,000원
- 복리후생비 : 300,000원
- 기업업무추진비 : 500,000원
- 기부금 : 400,000원
- 매출채권처분손실 : 350,000원
- 이자비용 : 150,000원

① 11,350,000원 ② 11,200,000원
③ 10,800,000원 ④ 10,300,000원

풀이

③ 10,000,000원 + 300,000원 + 500,000원 =10,800,000원

㉠ 이자수익 · 이자비용

이자수익	보통예금 이자 10,000원이 보통예금에 입금되다.			
	(차) 보통예금	10,000	(대) 이자수익	10,000
이자비용	차입금 이자 50,000원을 보통예금에서 이체하여 지급하다.			
	(차) 이자비용	50,000	(대) 보통예금	50,000

㉡ 자산수증이익 · 채무면제이익

자산수증이익	대주주로부터 원가 5,000,000원(공정가액 7,000,000원)인 건물을 증여받다.			
	(차) 건물	7,000,000	(대) 자산수증이익	7,000,000
채무면제이익	거래처로부터 외상매입금 7,000,000원의 상환을 면제받다.			
	(차) 외상매입금	7,000,000	(대) 채무면제이익	7,000,000

※ 증여(기증)를 받을때는 공정가액을 취득원가(자산수증이익)로 한다.

㉢ 재해손실 · 보험금수익

재해 발생	화재가 발생하여 상품 800,000원이 소실되었고, 이에 관련된 보험금을 청구하다.			
	(차) 재해손실	800,000	(대) 상품(적요:8)	800,000
보험금 결정	보험회사는 화재에 대하여 보험금 700,000원을 지급하기로 결정하다.			
	(차) 미수금	700,000	(대) 보험금수익	700,000
보험금 수령	보험회사로부터 보험금 700,000원을 보통예금으로 수령하다.			
	(차) 보통예금	700,000	(대) 미수금	700,000

㉣ 외화환산이익 · 외화환산손실 · 외환차익 · 외환차손

외화자산 또는 외화부채가 발생할 때는 발생 시의 환율로 평가하고, 결산 시에는 결산시의 환율로 환산하고, 회수 또는 상환 시에는 상환 시의 환율을 적용한다.

발 생	거래 발생일의 기준환율로 평가
기 말	결산일의 기준환율로 평가 → 외화환산이익, 외화환산손실
환 산	환산 시 환율로 평가 → 외환차익, 외환차손

Part. 2

원가회계

Chapter 1 원가회계 개요

1. 원가회계의 개념과 목적

(1) 원가와 원가회계의 개념

원가회계	제품생산에 소비된 원가에 관한 정보를 경영자에게 제공하기 위한 회계(원가회계, 관리회계, 원가관리회계)
원 가	제품 생산을 위해 사용 또는 소비되는 경제적 가치(제조원가)
비 용	제품 생산이 아닌 판매 및 관리 등에 사용되는 자원(비제조원가)

공장·생산·제조와 관련된 지출은 제조원가로, 그 이외의 지출은 비용(비제조원가, 판매비와관리비)으로 분류한다.

(2) 원가회계의 목적

- 재무제표작성 : 손익계산서의 제품매출원가 결정을 위해 제품원가계산 필요
- 원가관리 및 통제 : 원가관리 및 원가통제를 위해 원가자료를 집계하고 관리
- 의사결정 : 신제품 가격결정 등 경영의사결정에 필요한 원가정보 제공
- 업적평가 : 제품별 또는 판매원별 업적평가 등에 필요한 정보제공

재무회계	외부 보고용 → 투자자, 채권자, 관공서 등에게 보고
원가회계	내부 보고용 → 경영자, 대표자, 관리자 등에게 보고

기출문제 연습

다음 중에서 원가회계 목적과 관련이 가장 적은 것은?

① 재무제표의 작성에 유용한 원가정보를 제공한다.
② 원가통제에 대한 유용한 원가정보를 제공한다.
③ 경영자에게 경영의사결정에 유용한 원가정보를 제공한다.
④ 투자자에게 합리적인 의사결정에 관한 정보제공을 목적으로 한다.

풀이

④ 투자자에게 정보를 제공하는 것은 재무회계와 관련된 내용이다.

2. 원가의 분류

(1) 원가 형태별 분류(원가의 3요소)

원가는 재료비, 노무비, 제조경비로 크게 분류할 수 있다.

- 재료비 : 주요재료비, 보조재료비, 부분품 등
- 노무비 : 임금, 제수당 등
- 제조경비 : 재료비와 노무비를 제외한 원가

(2) 추적가능성에 따른 분류

발생한 원가를 제품별로 추적이 가능하면 직접원가, 추적이 불가능하면 간접원가로 분류한다.

직접원가(직접비)	간접원가(간접비)
제품별로 직접 추적이 가능한 원가	제품별로 추적할 수 없는 원가
직접재료비, 직접노무비, 직접제조경비 등	간접재료비, 간접노무비, 간접제조경비 등

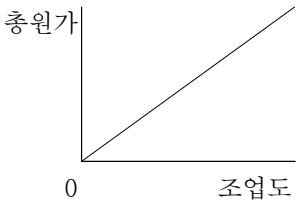
(3) 원가행태(行態)에 따른 분류

원가행태란, 조업도(생산량)의 변화에 따라 원가가 변동하는 현상을 말한다.

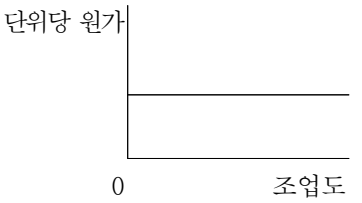
구 분	원 가 행 태
변동원가 (변동비)	• 조업도가 증가하면 총변동원가는 증가하고, 조업도가 감소하면 총원가는 감소함(재료비, 노무비 등) • 단위당 변동원가는 조업도의 증감에 관계없이 일정
고정원가 (고정비)	• 조업도와 관계없이 고정원가총액은 일정(보험료, 임차료, 감가상각비 등) • 조업도가 증가하면 단위당 고정원가는 감소
혼합원가 (준변동비)	• 고정비(기본요금)와 변동비(사용료)가 동시에 존재함 • 수도요금, 전화요금, 전기요금, 택시비 등
준고정원가 (계단원가)	• 일정한 범위(관련범위) 내의 조업도에서는 일정한 금액이 발생하지만, 관련범위를 벗어나면, 원가총액이 갑자기 증가 또는 감소 • 공장감독 급여 등

▸조업도는 매출액・생산량・고객수 등에 따라 다양하게 나타난다.

㉠ 변동원가(총변동원가 증가, 단위당 변동원가 일정)

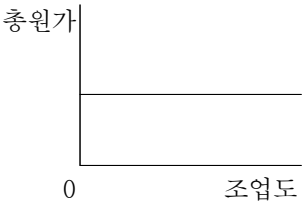


<총변동원가>

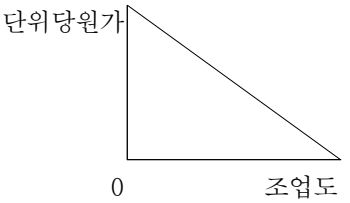


<단위당 변동원가>

㉡ 고정원가(총고정원가 일정, 단위당고정원가 감소)



<총 고정원가>



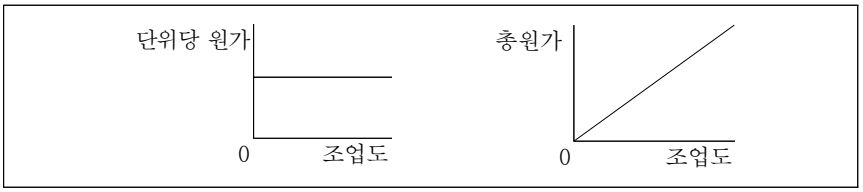
<단위당 고정원가>

【조업도가 증가하는 경우 변동원가와 고정원가의 행태는 다음과 같다】

조업도 증가시	변동원가	고정원가
총원가	증가	일정
단위당 원가	일정	감소

기출문제 연습

다음 그래프의 원가행태를 모두 만족하는 원가는 무엇인가?

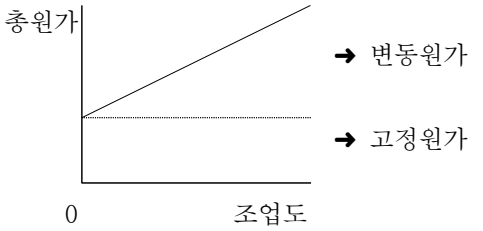


① 직접재료비
② 관련범위 내의 제조간접비
③ 계단원가
④ 공장건물 감가상각비

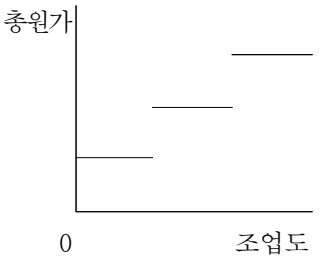
풀이

① 변동비에 대한 그래프로서 직접재료비와 직접노무비 등이 있다.

㉢ 준변동원가(고정원가+변동원가)



㉣ 준고정원가(계단원가)



기출문제 연습

다음은 ㈜효정전자의 공장전기요금고지서의 내용이다. 원가 행태 분류로 옳은 것은?

- 기 본 요 금 : 1,000,000원 (사용량과 무관)
- 사 용 요 금 : 3,120,000원 (사용량 : 48,000kw, kw당 65원)
- 전기요금합계 : 4,120,000원

① 고정원가 ② 준고정원가 ③ 변동원가 ④ 준변동원가

풀이

④ 고정원가와 변동원가가 혼합된 것으로 사용과 무관하게 발생하는 기본요금과 사용에 따라 비례적으로 발생하는 추가요금이 혼합된 준변동원가에 해당함.

(4) 기타 원가의 분류

매몰원가	과거에 발생하여 현재 의사결정에 영향을 미치지 않는 원가(역사적원가)
기회원가(비용)	최선의 한 대안을 선택함으로 인하여 포기된 차선의 대안에서 얻을 수 있는 최대 효익
관련원가	현재 의사결정에 필요한 원가(의사결정에 필요하지 않는 과거 원가는 비관련원가)
회피가능원가	회피가 가능한 원가(피할 수 없는 원가는 회피불가능원가)

3. 원가의 구성

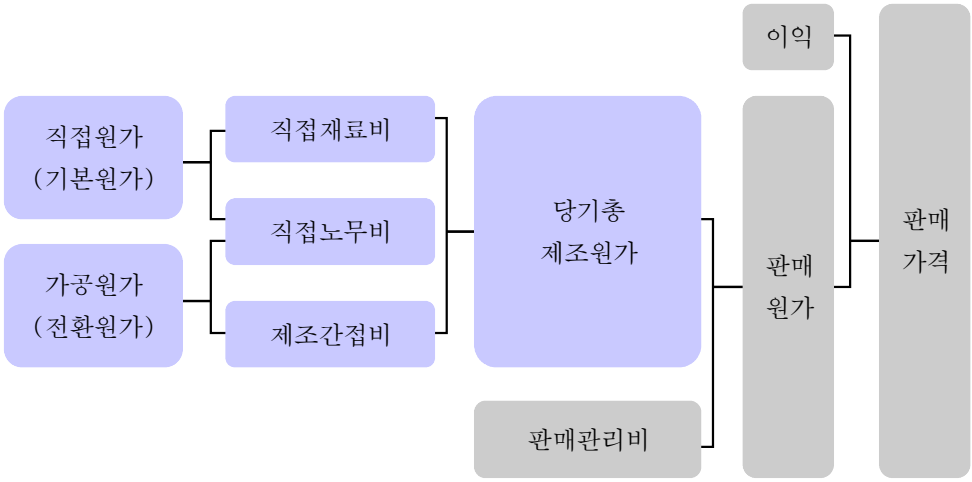
(1) 원가의 구성

제품원가를 구성하는 각 원가요소는 여러 단계를 거쳐 판매가격을 구성한다. 직접노무비는 직접원가와 가공원가에 모두 해당된다.

구 분	구 성	개 념
직접원가	직접재료비 + 직접노무비	제품별 원가추적 가능
가공원가	직접노무비 + 제조간접비	직접재료비를 제외한 원가
제조간접비	간접재료비 + 간접노무비 + 간접경비	제품별 원가추적 불가능
당기총제조원가	직접재료비 + 직접노무비 + 제조간접비	원가의 합계(직접비 + 간접비)
판매원가	제조원가 + 판매비와관리비	판매비와관리비가 포함 됨
판매가격	총원가 + 이익	소비자 판매가격

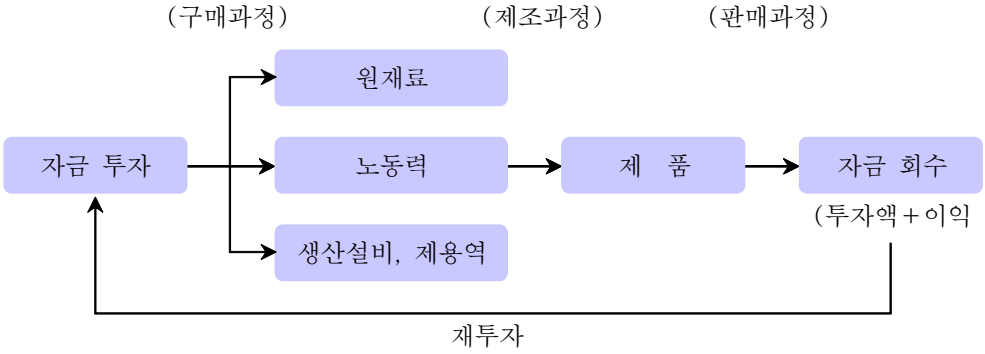
- 직접원가, 기본원가, 기초원가는 동의어로 사용된다.
- 가공원가는 전환원가와 동의어로 사용된다.
- 제조경비는 대부분 간접제조경비로 구분하며, 제조간접비로 처리한다.
- 직접제조경비는 외주가공비, 특정제품의 설계비 등이 있으나, 시험에는 거의 안 나옴.

(2) 원가와 판매가격의 관계



4. 제조기업의 경영활동(순환과정)

상기업의 경영활동은 구매과정과 판매과정으로 이루어지는 것이 보통이지만, 제조기업의 경영활동은 대체로 구매과정・제조과정・판매과정으로 이루어진다.



(1) 구매과정(외부거래)

제품생산을 위하여 원재료를 구입하고 이것을 가공하는 데 필요한 노동력과 기계・공구기・건물 등의 여러 가지 설비와 수도・토지・전기・가스 등과 같은 모든 용역을 외부로부터 구입하여 제조활동의 준비를 하는 과정이다.

(2) 제조과정(내부거래)

구매과정에서 구입한 각종시설을 이용하고, 노동력을 소비하여 원재료를 가공함으로서 제품을 생산하는 과정이다.

(3) 판매과정(외부거래)

제조과정을 거쳐 생산된 제품을 외부에 판매하는 과정이다.

5. 원가계산의 절차

(1) 제1단계 : 요소별 원가계산

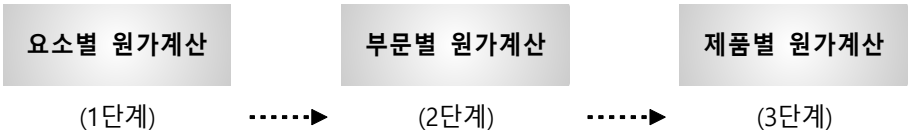
제품의 원가를 집계하기 위한 첫 단계로 원가를 발생형태에 따라 재료비, 노무비, 제조경비의 세 가지 원가요소로 분류하여 집계하는 원가계산 방법이다.

(2) 제2단계 : 부문별 원가계산

요소별 원가계산에서 집계된 원가 중 간접원가를 그 발생장소인 원가부문별로 구분하여 집계하는 원가계산 방법이다.

(3) 제3단계 : 제품별 원가계산

요소별 원가계산에서 집계한 제조직접비를 해당 제품에 직접 부과하는 동시에 부문별원가계산에서 집계한 제조간접비를 일정한 기준에 따라 각 제품별로 배부하고, 마지막으로 두 가지 원가를 합하여 각 제품의 원가를 집계하는 원가계산 방법이다.



실전문제연습

01 다음 중 제조원가 항목에 해당하는 것은?

① 관리부 경리사원 급여
② 공장 차량의 감가상각비
③ 영업사원 복리후생비
④ 마케팅부서 접대비

02 다음 중 제조원가에 속하지 않는 것은?

① 직접재료비
② 직접노무비
③ 광고선전비
④ 제조간접비

03 다음 중 원가의 추적가능성에 따른 분류로 가장 맞는 원가 개념은?

① 고정원가와 변동원가
② 직접원가와 간접원가
③ 제품원가와 기간원가
④ 제조원가와 비제조원가

04 공장용 화물차(취득원가 3,500,000원, 처분시 감가상각누계액 2,500,000원)를 매각하려고 한다. 이 화물차에 500,000원을 들여 수선한 후 처분하면 1,200,000원을 받을 수 있지만, 수선하지 않고 처분하면 600,000원을 받을 수 있다. 매몰원가는 얼마인가?

① 400,000원
② 500,000원
③ 1,000,000원
④ 1,200,000원

05 원가 개념에 대한 설명 중 틀린 것은?

① 간접원가란 특정한 원가대상에 직접 추적할 수 없는 원가이다.
② 회피가능원가는 특정 대안을 선택하지 않음으로써 회피할 수 있는 원가이다.
③ 변동원가는 조업도가 증가할 때마다 원가총액이 비례하여 증가하는 원가이다.
④ 경영자가 미래의 의사결정을 위해서는 과거 지출된 원가의 크기를 고려하여야 함으로 매몰원가 역시 관련원가에 해당한다.

06 다음 중 원가회계의 일반적인 특성이 아닌 것은?

① 제품제조원가 계산을 위한 원가자료의 제공
② 기업의 외부정보이용자에게 정보제공
③ 기업의 경영통제를 위한 원가자료의 제공
④ 특수의사결정을 위한 원가정보의 제공

07 다음 중 원가에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 직접노무비는 기본원가에 포함되지만 가공비에 포함되지는 않는다.
② 직접비와 간접비는 추적가능성에 따른 분류이다.
③ 제조간접비란 간접재료비, 간접노무비 및 간접제조경비의 합이다.
④ 판매활동과 일반관리활동에서 발생하는 원가로서 제조활동과 직접적인 관련이 없는 원가를 비제조원가라 한다.

08 다음 중 원가관리회계에 대한 설명으로 가장 거리가 먼 것은?

① 도소매업 등에서 매출원가 정보 등을 획득하기 위한 회계과정이다.
② 경영활동의 계획과 통제를 위해 필요한 회계과정이다.
③ 미래 의사결정을 위한 성과평가시 유용한 정보를 제공한다.
④ 외부 이해관계자보다 내부 경영자를 위한 회계이다.

09 다음은 원가에 대한 설명이다. 틀린 것은?

① 직접노무비와 제조간접비를 합하여 가공원가라 한다.
② 조업도와 관련성 여부에 따라 변동비와 고정비로 구분할 수 있다.
③ 의사결정과 관련성 여부에 따라 관련원가와 비관련원가로 구분할 수 있다.
④ 기회비용이란 특정 행위의 선택으로 인해 포기해야 하는 것들의 가치 평균액을 말한다.

10 다음 중 원가회계의 특징으로 가장 틀린 것은?

① 손익계산서의 제품매출원가를 결정하기 위하여 제품생산에 소비된 원가를 집계
② 재무상태표에 표시되는 재공품과 제품 등의 재고자산의 가액을 결정
③ 기업의 경영계획 및 통제, 의사결정에 필요한 원가자료를 제공
④ 주로 외부 이해관계자에게 의사결정에 대한 유용한 정보제공

11 다음 중 원가개념의 설명으로 틀린 것은?

① 직접원가란 특정제품의 제조에만 소비되어 특정제품에 직접 추적할 수 있는 원가이다.
② 관련원가란 의사결정에 영향을 미치는 원가로서 여러 대안 사이에 차이가 나는 과거의 원가이다.
③ 원가행태란 조업도수준이 변화함에 따라 총원가발생액이 일정한 형태로 변화할 때 그 변화하는 형태를 말한다.
④ 매몰원가는 과거의 의사결정의 결과로 이미 발생된 원가로서 현재의 의사결정에는 아무런 영향을 미치지 못하는 원가이다.

12 원가에 대한 다음 설명 중 가장 옳지 않은 것은?

① 준고정원가는 관련조업도 내에서 일정하게 발생하는 원가를 말한다.
② 직접재료비와 직접노무비를 기초원가라 한다.
③ 간접원가란 특정한 원가대상에 직접 추적할 수 없는 원가를 말한다.
④ 제품생산량이 증가함에 따라 관련 범위 내에서 제품단위당 고정원가는 일정하다.

13 일반적으로 조업도수준이 증가할수록 원가총액이 증가하고, 조업도수준이 감소할수록 원가총액이 감소하는 원가행태를 나타내는 것은?

① 영업사원에게 지급하는 영업수당
② 공장건물에 대한 감가상각비
③ 생산직관리자에 대한 상여금
④ 개별제품을 제조하기 위한 원재료 투입비용

14 다음 자료에서 가공비를 계산하면 얼마인가?

• 직접재료비 : 300,000원	• 직접노무비 : 400,000원
• 변동제조간접비 : 200,000원	• 고정제조간접비 : 150,000원

① 700,000원 ② 400,000원 ③ 550,000원 ④ 750,000원

15 다음 중 원가를 원가행태에 따라 구분한 것은?

① 변동원가, 고정원가 ② 직접원가, 간접원가
③ 제품원가, 기간원가 ④ 사전원가, 사후원가

16 기계장치 1대를 매월 100,000원에 임차하여 사용하고 있으며, 기계장치의 월 최대 생산량은 1,000단위이다. 당월 수주물량이 1,500단위여서 추가로 1대의 기계장치를 임차하기로 하였다. 이 기계장치에 대한 임차료의 원가행태는 무엇인가?

① 고정원가 ② 준고정원가 ③ 변동원가 ④ 준변동원가

17 조업도가 증가할수록 발생원가 총액이 증가하고, 조업도가 감소할수록 발생원가 총액이 감소하는 원가행태에 해당되는 것은?

① 공장 기계장치에 대한 감가상각비
② 공장 건물에 대한 재산세
③ 원재료 운반용 트럭에 대한 보험료
④ 개별 제품에 대한 포장비용

18 조업도의 감소에 따른 고정비 및 변동비와 관련한 원가행태를 틀리게 나타낸 것은?

① 총고정비 일정 ② 단위당 고정비 감소
③ 총변동비 감소 ④ 단위당 변동비 일정

19 다음 중 원가행태를 나타낸 표로 올바른 것은?

① 총원가
0 조업도
<변동원가>

② 총원가
0 조업도
<고정원가>

③ 총원가
0 조업도
<준변동원가>

④ 총원가
0 조업도
<준고정원가>

실전문제연습 해답

01 ② 공장 또는 제조와 관련된 차량운반구의 감가상각비는 제조원가이다.

02 ③

03 ② 직접원가와 간접원가

04 ③ 400,000원은 600,000원으로 처분할 경우 발생하는 처분손실이고, 500,000원은 수선비로 투입할 수도 있는 금액이며, 1,200,000원은 수선 후 처분시 받을 수 있는 금액이다. 1,000,000원은 취득원가에서 감가상각누계액을 차감한 장부금액이므로 이는 현재의 의사결정과 무관한 과거원가, 즉 매몰원가가 되는 것이다.

05 ④ 매몰원가는 과거 원가로서 미래 의사결정과 관련이 없으므로 의사결정과정에서 고려하지 않는 비관련원가에 해당한다.

06 ② 원가회계는 일반적 기업의 내부적 의사결정목적으로 작성된다.

07 ① 직접노무비는 기본원가와 가공원가 모두 해당된다.

08 ① 원가관리회계는 공장 또는 제조와 관련된 것이므로 제조업에 적용된다.

09 ④ 기회비용(원가)은 특정 선택으로 인해 포기해야 하는 것 중 가장 큰 것을 말한다.

10 ④ 기업내부 이해관계자의 관리적 의사결정에 대한 유용한 정보제공

11 ② 관련원가란 의사결정에 영향을 미치는 원가로서 여러 대안 사이에 차이가 나는 미래원가이다.

12 ④ 제품생산량이 증가함에 따라 제품단위당 고정원가는 감소한다.

13 ④ 변동원가에 대한 설명으로 직접재료비는 변동원가에 해당된다.

14 ④ 가공비 : 400,000＋200,000＋150,000＝750,000원

15 ①

16 ② 준고정원가란 관련범위에서는 일정한 금액으로 고정되어 있으나, 조업도가 관련범위를 벗어나면 일정액만큼 증가 또는 감소하는 원가로서 계단원가라고도 한다.

17 ④ 감가상각비, 재산세, 보험료는 고정비이며, 포장비용은 변동비에 해당됨.

18 ② 조업도가 감소하는 경우 단위당 고정비는 증가한다.

19 ④

Chapter 2 요소별 원가계산과 원가흐름

1. 원가요소

(1) 원가요소와 당기총제조원가

원가요소에는 재료비, 노무비, 제조경비(제조간접비)가 있는데, 당기에 발생한 직접재료비, 직접노무비, 제조간접비를 합하면 당기총제조원가가 된다.

당기총제조원가 = 직접재료비 + 직접노무비 + 제조간접비

(2) 원재료(재고자산) – 재료비

제품을 생산하는데 사용할 목적으로 외부로부터 매입한 물품을 원재료라고 하고, 제품의 제조과정에서 소비된 재료의 가치를 재료비라 한다.
원재료 계정에서 당기 재료비소비액을 계산한다.

원재료(재고자산)

기초원재료재고액	×××	**재료비 소비액**	×××
당기원재료매입액	×××	기말원재료재고액	×××

당기 재료비 소비액 = 기초원재료재고액 + 당기원재료매입액 – 기말원재료재고액

(3) 임금(500번대) – 노무비

제조기업에 종사하는 종업원에게 월급을 지급하면 임금계정으로 처리하고, 제품제조를 위하여 소비된 노동력을 노무비라 한다.
임금 계정에서 당기 노무비소비액을 계산한다.

임 금

당기임금지급액	×××	전기임금미지급액	×××
당기임금 미지급액	×××	**노무비 소비액**	×××

당기 노무비 소비액 = 당기지급액 + 당기분 미지급액 – 전기 미지급액

(4) 제조경비(500번대) – 제조간접비

제조경비는 제품 제조를 위하여 소비되는 원가 중 재료비와 노무비를 제외한 기타의 모든 원가를 말하며, 감가상각비, 보험료, 임차료, 수선비, 전력비, 가스수도료 등이 있다.
제조경비는 대부분 제조간접비로 처리한다. (시험에는 직접제조경비는 안나옴)

제조경비(500번대)

전기 선급액	×××	**제조경비 소비액**	×××
당기 지급액	×××	당기 선급액	×××

당기 제조경비 소비액 = 전기 선급액 + 당기 지급액 – 당기 선급액

제조간접비

간접 재료비	×××	**재공품으로 대체**	×××
간접 노무비	×××		
간접 제조경비	×××		

- 간접재료비와 간접노무비는 제조간접비에 해당 됨
- 제조간접비는 변동제조간접비와 고정제조간접비로 나눌 수 있음
- 제조간접비 전액은 재공품계정 차변으로 대체된다.

기출문제 연습1

제조간접비에 대한 다음 설명 중 맞는 것은?

① 가공비이다 ② 모든 노무비를 포함 한다
③ 변동비만 포함 된다 ④ 고정비만 포함 된다

풀이

① 제조간접비는 직접노무비와 함께 가공비를 구성한다.

기출문제 연습2

전력비에 대한 자료가 다음과 같을 경우 발생한 전력비는 얼마인가?

- 당기 지급액 : 1,300,000원
- 전기 선급액 : 230,000원
- 당기 미지급액: 360,000원

① 710,000원 ② 1,170,000원
③ 1,430,000원 ④ 1,890,000원

풀이

④ 1,300,000원 + 230,000원 + 360,000원 = 1,890,000원

기출문제 연습3

다음 자료에 의하여 당월의 노무비 지급액을 구하면 얼마인가?

- 당월 노무비 발생액 : 500,000원
- 전월말 노무비 미지급액 : 20,000원
- 당월말 노무비 미지급액 : 60,000원

① 540,000원 ② 520,000원 ③ 460,000원 ④ 440,000원

풀이

③ 미지급노무비계정을 완성하면 당월지급액을 계산할 수 있다.

미지급 노무비(부채)

당월지급액	460,000	전월미지급액	20,000
당월미지급액	60,000	당월발생액	500,000

(5) 재공품(재고자산)

제조과정 중에 있는 미완성 제품을 말하며, 완성된 제품은 제품(당기제품제조원가)계정에 대체된다. 재공품계정은 제품을 제조하는 과정에서 소비되는 모든 제조원가를 기록하는 집합계정으로서 완성품 제조원가가 표시되는 재고자산 계정이다.

재 공 품(재고자산)

기초재공품재고액	×××	**당기제품제조원가**	×××
직접재료비	×××	기말재공품재고액	×××
직접노무비	×××		
제조간접비	×××		

당기제품제조원가 = 기초재공품재고액 + 당기총제조원가 - 기말재공품재고액
당기총제조원가 = 직접재료비 + 직접노무비 + 제조간접비

(6) 제품(재고자산)

제조공정을 완전히 마친 완성품으로, 제품계정에는 완성된 제품의 원가와 판매된 제품매출원가가 표시되는 재고자산 계정이다.

제 품(재고자산)

기초제품재고액	×××	**제품매출원가**	×××
당기제품제조원가	×××	기말제품재고액	×××

2. 제조원가의 흐름

(1) 제조원가의 흐름 기본개념

원가요소가 모여서 당기총제조원가가 되고, 당기총제조원가 중에서 제품으로 완성된 부분은 당기제품제조원가(제품)가 되고, 제품이 외부로 판매되면 판매된 것의 원가를 제품매출원가라 한다.

원가요소 → 당기총제조원가 → 당기제품제조원가 → 제품매출원가

<table>
<tr><th colspan="2">원재료</th><th colspan="2">재료비</th><th colspan="2">재공품</th></tr>
<tr><td>전기이월액</td><td>당기소비액</td><td rowspan="2">당기소비액</td><td>직접재료비</td><td>전기이월액</td><td rowspan="5">당기제품
제조원가
(제품)</td></tr>
<tr><td>당기매입액</td><td>차기이월액</td><td>간접재료비</td><td>직접재료비</td></tr>
<tr><td colspan="2" rowspan="2"></td><td colspan="2" rowspan="2"></td><td>직접노무비</td></tr>
<tr><td colspan="2"></td><td>직접제조경비</td></tr>
<tr><td colspan="2"></td><td colspan="2"></td><td>제조간접비
배 부 액</td><td>차기이월액</td></tr>
<tr><th colspan="2">임 금</th><th colspan="2">노무비</th><td colspan="2" rowspan="2"></td></tr>
<tr><td>당기지급액</td><td>전기미지급액</td><td rowspan="2">당기소비액</td><td>직접노무비</td></tr>
<tr><td>당기미지급액</td><td>당기소비액</td><td>간접노무비</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><th colspan="2">각종경비항목</th><th colspan="2">제조경비</th><th colspan="2">제조간접비</th></tr>
<tr><td>전기선급액</td><td>당기소비액</td><td rowspan="2">당기소비액</td><td>직접제조경비</td><td>간접재료비</td><td rowspan="3">제조간접비
배 부 액
(재공품)</td></tr>
<tr><td>당기지급액</td><td>당기선급액</td><td>간접제조경비</td><td>간접노무비</td></tr>
<tr><td colspan="2"></td><td colspan="2"></td><td>간접제조경비</td></tr>
<tr><th colspan="2">제 품</th><th colspan="2">매출원가</th><th colspan="2">월차손익</th></tr>
<tr><td>전기이월액</td><td>제품매출원가</td><td rowspan="2">제품매출품
제조원가</td><td rowspan="2">월차손익</td><td>매출원가</td><td rowspan="2">매출액</td></tr>
<tr><td>당기제품
제조원가</td><td>차기이월액</td><td>각종경비
항 목</td></tr>
</table>

당기총제조원가	당기에 발생된 원가요소(직접재료비, 직접노무비, 제조간접비)는 모두 합하여 당기총제조원가를 구성하며, 재공품 계정 차변으로 대체된다.
당기제품제조원가	당기총제조원가와 기초재공품 중 제품으로 완성된 것은 당기제품제조원가가 되고, 미완성분은 기말재공품이 된다.
제품매출원가	당기제품제조원가와 기초제품 중에서 매출된 것은 매출원가가 되고, 매출되지 않은 것은 기말제품으로 남는다.

기출문제 연습

다음 중 재공품계정의 대변에 기입되는 사항은?

① 제조간접비 배부액　　② 직접재료비 소비액

③ 당기 제품제조원가　　④ 재공품 전기이월액

풀이

③ 당기제품제조원가 재공품계정 대변, 당기총제조원가는 재공품계정 차변

(2) 주요 산식

제조원가의 흐름에 관한 주요 산식은 다음과 같다. 이 산식은 위의 원가의 흐름 도형을 산식으로 나타낸 것이다. 이 산식을 암기하기 보다는 위의 원가의 흐름을 이해하여야 한다.

- 직접재료비 = 기초재료재고액 + 당기재료매입액 − 기말재료재고액
- 당기총제조원가 = 직접재료비 + 직접노무비 + 제조간접비
- 당기제품제조원가 = 기초재공품재고액 + 당기총제조원가 − 기말재공품재고액
- 제품매출원가 = 기초제품재고액 + 당기제품제조원가 − 기말제품재고액

(3) 제조원가명세서(재공품)

제조원가명세서는 원가요소를 집계하고 제품제조원가를 계산하기 위한 명세서를 말한다. 직접재료 계정과 재공품 계정에서 표시되는 내용과 유사하다.

제조원가명세서

Ⅰ. 직접재료비	×××
1. 기초재료재고액	×××
2. 당기재료매입액	×××
3. 기말재료재고액	(×××)
Ⅱ. 직접노무비	×××
Ⅲ. 제조간접비	×××
Ⅳ. 당기총제조원가	×××
Ⅴ. 기초재공품재고액	×××
Ⅵ. 합 계	×××
Ⅶ. 기말재공품재고액	(×××)
Ⅷ. **당기제품제조원가**	×××

▸당기제품제조원가는 손익계산서의 제품매출원가 산출 과정에 대체된다.

실전문제연습

01 다음 자료에 의한 ㈜서울의 직접노무비는 얼마인가?

- 기초원재료 100,000원
- 기말원재료 200,000원
- 기초재공품 1,000,000원
- 당기제품제조원가 4,000,000원
- 당기원재료매입 600,000원
- 제조간접비 1,500,000원
- 기말재공품 500,000원

① 500,000원 ② 1,000,000원
③ 1,500,000원 ④ 2,000,000원

02 다음 자료에 의하여 제조간접비를 계산하면 얼마인가?

- 당기총제조원가 600,000원
- 직접비(기본원가) 300,000원
- 가공원가 500,000원

① 100,000원 ② 200,000원
③ 300,000원 ④ 400,000원

03 다음 자료에 의하여 당기제품매출원가를 계산하면 얼마인가?

- 기초재공품 300,000원
- 기말재공품 400,000원
- 기말제품 300,000원
- 당기총제조원가 1,000,000원
- 기초제품 200,000원
- 판매가능재고액 1,100,000원

① 1,000,000원 ② 900,000원
③ 800,000원 ④ 700,000원

04 다음 중 제조원가명세서에 포함되지 않는 항목은?

① 당기제조경비 ② 당기제품제조원가
③ 매출원가 ④ 당기총제조원가

05 기말재공품은 기초재공품에 비해 500,000원 증가하였으며, 제조과정에서 직접재료비가 차지하는 비율은 60%이다. 당기제품제조원가가 1,500,000원이라면 가공원가는 얼마인가?

① 200,000원 ② 400,000원
③ 600,000원 ④ 800,000원

06 다음의 자료를 근거로 당기 총제조원가를 계산하면 얼마인가?

• 기초재공품 : 20,000원	• 기초제품 : 50,000원	• 매출원가 : 500,000원
• 기말재공품 : 35,000원	• 기말제품 : 40,000원	

① 475,000원 ② 490,000원
③ 505,000원 ④ 510,000원

07 다음 자료에 의하면 당기 총제조원가는 얼마인가?

• 기초원가 1,500,000원	• 직접노무비 600,000원
• 간접노무비 200,000원	• 공장세금과공과 150,000원
• 공장임차료 150,000원	• 기계감가상각비 100,000원
• 공장전력비 100,000원	

① 2,000,000원 ② 2,200,000원
③ 2,600,000원 ④ 3,100,000원

08 제조원가명세서와 관련된 설명이다. 틀린 것은?

① 재료 소비액의 산출과정이 표시된다.
② 당기총제조원가와 당기제품제조원가 모두 표시된다.
③ 기초재료 재고액과 기말재료 재고액이 표시된다.
④ 기초재공품 재고액과 기초제품 재고액이 표시된다.

09 다음은 재공품계정에 대한 설명이다. 괄호 안에 들어갈 내용으로 맞는 것은?

기말재공품재고액이 기초재공품재고액 보다 크다면 당기총제조비용이 당기제품제조원가보다 ( ).

① 크다 ② 작다 ③ 같다 ④ 알 수 없다

10 다음 중 원가집계 계정의 흐름으로 가장 옳은 것은?

① 매출원가 → 재공품 → 재료비 → 제품
② 재료비 → 매출원가 → 재공품 → 제품
③ 매출원가 → 재료비 → 재공품 → 제품
④ 재료비 → 재공품 → 제품 → 매출원가

11 당기제품제조원가는 850,000원이다. 다음 주어진 자료에 의하여 기말재공품원가를 계산하면 얼마인가?

• 직접재료비 : 200,000원	• 직접노무비 : 300,000원
• 변동제조간접비 : 300,000원	• 고정제조간접비 : 100,000원
• 기초재공품 : 250,000원	• 기말재공품 : ?
• 기초제품 : 500,000원	• 기말제품 : 400,000원

① 300,000원 ② 350,000원
③ 400,000원 ④ 450,000원

12 성훈㈜의 원가 자료가 다음과 같을 경우 가공원가는 얼마인가?

- 직접재료원가 구입액 : 800,000원
- 직접재료원가 사용액 : 900,000원
- 직접노무원가 발생액 : 500,000원
- 변동제조간접원가 발생액 : 600,000원
- 변동제조간접원가는 총제조간접원가의 40%이다

① 2,000,000원 ② 2,400,000원
③ 2,800,000원 ④ 2,900,000원

13 다음의 자료에 의하여 매출원가를 계산하면 얼마인가?

• 제조지시서 #1 : 제조원가 52,000원	• 제조지시서 #2 : 제조원가 70,000원
• 제조지시서 #3 : 제조원가 50,000원	• 월초제품재고액 : 50,000원
• 월말제품재고액 : 40,000원	단, 제조지시서 #3은 미완성품이다.

① 182,000원 ② 122,000원
③ 132,000원 ④ 172,000원

14 다음 자료에서 기본원가(혹은 기초원가)와 가공비의 합은 얼마인가?

• 직접재료비 : 150,000원	• 직접노무비 : 320,000원
• 간접재료비 : 50,000원	• 간접노무비 : 80,000원
• 간접경비 : 30,000원	• 광고선전비 : 300,000원

① 630,000원 ② 760,000원 ③ 930,000원 ④ 950,000원

15 다음 중 원가항목과 그 원가항목의 금액을 확인할 수 있는 재무제표간의 짝이 적절치 않은 것은? 단, 재무제표는 2개년 비교형식으로 제공되는 것으로 가정한다.

① 기말제품 : 재무상태표, 손익계산서 ② 기초재공품 : 재무상태표
③ 기말재공품 : 재무상태표 ④ 원재료비 : 재무상태표

16 다음은 ㈜마산의 원가계산에 관한 자료이다. 기초재공품원가를 계산하면 얼마인가?

• 기본원가 : 1,200,000원	• 제조간접비 : 200,000원
• 당기제품제조원가 : 1,300,000원	• 기말재공품재고액 : 250,000원

① 100,000원 ② 150,000원 ③ 300,000원 ④ 350,000원

17 다음 자료를 참고하여 ㈜진주의 6월 중 직접노무비를 계산하면 맞는 것은?

- 6월 중 45,000원의 직접재료를 구입하였다.
- 6월 중 제조간접비는 27,000원이었다.
- 6월 중 총제조원가는 109,000원이었다.
- 직접재료의 6월초 재고가 8,000원이었고, 6월말 재고가 6,000원이다.

① 35,000원 ② 36,000원 ③ 45,000원 ④ 62,000원

18 다음은 제조원가와 관련된 자료이다. 기초재공품은 얼마인가?

• 직접재료비 : 5,000,000원	• 직접노무비 : 4,000,000원
• 제조간접비 : 3,000,000원	• 기말재공품 : 1,500,000원
• 당기제품제조원가 : 13,000,000원	• 기초제품 : 2,500,000원

① 2,500,000원 ② 2,700,000원 ③ 2,900,000원 ④ 3,000,000원

실전문제연습 해답

01 ③ 직접재료비 = 기초(100,000) + 당기매입(600,000) − 기말(200,000) = 500,000
당기총제조원가(3,500,000) = 직접재료비(500,000) + 직접노무비 + 제조간접비(1,500,000)
∴ 직접노무비 = 1,500,000

02 ③ 당기총제조원가(600,000) = 직접재료비 + 직접노무비 + 제조간접비
= 직접비(300,000) + 제조간접비
∴ 제조간접비 = 300,000

03 ③ 재공품계정을 완성하여 당기제품제조원가를 계산한 후 제품계정을 완성한다.

재공품			
기초	300,000	당기제품제조원가	
당기총제조원가			900,000
	1,000,000	기말	400,000

제 품			
기초	200,000	매출원가	
당기제품제조원가			800,000
	900,000	기말	300,000

04 ③ 제조원가명세서에는 재공품 계정에 관한 정보가 표시된다.

05 ④ 재공품계정의 차변합계와 대변합계가 동일하므로 당기총제조원가를 구할 수 있다.

재공품			
기초	X	당기제품제조원가	1,500,000
당기총제조원가	2,000,000	기말	X + 500,000

당기총제조원가(2,0000,000) = 직접재료비 + 가공원가(직접노무비 + 제조간접비)
= 직접재료비(2,000,000×60%) + 가공원가
∴ 가공원가 = 800,000

06 ③ 먼저 제품계정을 완성해서 당기제품제조원가를 계산한 후 재공품계정을 완성한다.

재공품			
기초	20,000	당기제품제조원가	
당기총제조원가			490,000
	505,000	기말	35,000

제 품			
기초	50,000	매출원가	500,000
당기제품제조원가			
	490,000	기말	40,000

07 ② 기초원가(기본원가) : 직접재료비 + 직접노무비 = 1,500,000
제조간접비 : 기초원가(기본원가)를 제외한 다른 원가의 합계 = 700,000
당기총제조원가 : 기초원가 + 제조간접비 = 2,200,000

08 ④ 재공품계정의 내용과 유사하다. 기초제품 재고액은 표시되지 않는다.

09 ① 차변에는 "기초재고 + 당기총제조비용". 대변에는 "기말재고 + 당기제품제조원가"이며, 차변합계와 대변합계는 동일한 금액이므로 기말재고가 기초재고보다 크면 상대적으로 당기총제조비용이 당기제품제조원가보다 크다.

10 ④

11 ① 당기총제조원가 : 200,000+300,000+300,000+100,000=900,000원

∴ 기말재공품원가 : 250,000+900,000−850,000=300,000원

재공품

기초	250,000	당기제품제조원가	
당기총제조원가			850,000
	900,000	기말	300,000

12 ① 가공원가 : 직접노무원가+제조간접원가

변동제조간접원가 : 총제조간접원가×40%

∴ 총제조간접원가 : 변동제조간접원가÷40%=1,500,000

∴ 가공원가 : 500,000+1,500,000=2,000,000원

13 ③ 제조지시서 #3만 미완성이므로 #1과 #2는 제품으로 완성된 것임

제 품

기초	50,000	매출원가	132,000
당기제품제조원가			
52,000+70,000		기말	40,000

14 ④ 470,000+480,000=950,000원

기본원가=직접재료비+직접노무비=150,000+320,000=470,000원

가 공 비=직접노무비+제조간접비=320,000+160,000=480,000원

15 ④ 원재료비는 재무제표인 재무상태표를 통해 확인할 수 없고, 제조원가명세서를 통해 확인할 수 있다.

16 ② 당기총제조원가 : 기본원가(직접재료비+제조간접비)+제조간접비

재공품

기초	150,000	당기제품제조원가	
당기총제조원가			1,300,000
1,200,000+200,000		기말	250,000

17 ① 직접재료비 소비액=8,000원+45,000원−6,000원=47,000원

직접노무비=총제조원가−직접재료비 소비액−제조간접비

=109,000원−47,000원−27,000원=35,000원

18 ① 당기총제조원가 : 5,000,000+4,000,000+3,000,000=12,000,000

재공품

기초	2,500,000	당기제품제조원가	
당기총제조원가			13,000,000
	12,000,000	기말	1,500,000

Chapter 3 부문별 원가계산

1. 부문별 원가계산의 개념

(1) 부문별 원가계산의 개념

부문별 원가계산이란, 원가(제조간접비)를 각 부문별로 계산하는 것을 말한다. 제조부문을 보조하는 역할을 하는 보조부문의 원가를 일정한 기준에 의해 제조부문에 배부해서 제품의 원가를 계산한다.

(2) 제조부문과 보조부문

제조부문과 보조부문의 개념과 종류는 다음과 같다.

제조부문	보조부문
• 직접 생산을 담당하는 부문 • 주조부문, 절단부문, 조립부문 등	• 제조부문의 활동을 지원하는 부문 • 동력부문, 수선부문, 공장사무부문 등

(3) 배부기준

제조간접비는 비용의 발생과 인과관계가 있는 배부기준을 정하여 배부하는데 일반적으로 원가별 배부기준은 다음과 같다.

원 가	배부기준	원 가	배부기준
건물 감가상각비	건물 면적	전력비	마력수 × 운전시간
기계 감가상각비	기계 사용시간	복리후생비	종업원 수
건물 임차료	건물 면적	수선비	수선작업시간

기출문제 연습

부문공통비인 건물의 감가상각비 배부기준으로 가장 적합한 것은?

① 각 부문의 인원수 ② 각 부문의 면적

③ 각 부문의 작업시간 ④ 각 부문의 노무비

풀이

② 건물 감가상각비는 면적 기준으로 배부하는 것이 적합하다.

2. 부문별 원가계산의 배부 방법

(1) 부문별 원가계산의 종류

부문별 원가계산에서 보조부문원가를 제조부문에 배부하는 방법은 다음과 같다.

• 직접배부법	• 단계배부법	• 상호배부법

(2) 직접배부법

직접배부법은 각 보조부문 간의 용역수수 관계를 완전히 무시하는 배부 방법이다.
가장 간단하고 단순하며, 가장 부정확하다.

(3) 단계배부법

단계배부법은 각 보조부문 간의 용역수수 관계를 일부만 고려하는 배부 방법이다. 보조부문의 배부 순서가 중요하며, 배부 순서에 따라 제조간접비의 배부액이 달라진다.
직접배부법 보다 우수하지만, 배부 순서를 잘못 선정하는 경우에는 직접배부법 보다 부정확한 결과를 초래할 수도 있다.
단계배부법은 직접배부법과 상호배부법의 절충적인 방법이다.

(4) 상호배부법

상호배부법은 각 보조부문 간의 용역수수 관계를 완전히 고려하는 배부 방법이다. 가장 정확하지만, 비용이 많이 들고 복잡하다.

(5) 배부 방법 요약

구 분	개념 및 특성
직접배부법	• 보조부문간의 용역수수를 무시한다. • 보조부문비를 제조부문에만 배부한다. • 가장 단순하고, 비용이 낮으며, 부정확하다.
단계배부법	• 보조부문간의 용역수수를 일부만 고려한다. • 보조부문의 배부순서가 중요하다. • 보조부문의 배부순서에 따라 배부액이 달라진다.
상호배부법	• 보조부문간의 용역수수를 모두 고려한다. • 가장 정확하고, 비용이 높으며, 복잡하다.

기출문제 연습1

보조부문비를 제조부문에 배부하는 방법에 대한 설명 중 틀린 것은?

① 직접배부법은 보조부문 상호간의 용역수수를 전혀 고려하지 않는 방법이다.

② 단계배부법은 보조부문 상호간의 용역수수를 일부 고려하는 방법이다.

③ 상호배부법은 보조부문 상호간의 용역수수를 완전히 고려하는 방법이다.

④ 계산의 정확성은 직접배부법 > 단계배부법 > 상호배부법 순으로 나타난다.

풀이

④ 계산의 정확성은 직접배부법 < 단계배부법 < 상호배부법 순으로 나타난다.

기출문제 연습2

다음 중 보조부문원가의 배부방법에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

① 상호배부법은 보조부문간의 용역제공을 모두 고려하는 가장 정확한 방법이나, 계산과정이 복잡한 단점이 있다.

② 단계배부법은 보조부문의 우선순위가 결정되어야 하며, 배분결과가 오히려 직접배부법보다 왜곡되는 경우도 발생할 수 있다.

③ 직접배부법은 보조부문의 자가용역도 고려하여 일차적으로 배분 후 제조부문으로 다시 배분하는 방법이다.

④ 일반적으로 원가배부는 인과관계에 따라 배부하는 것이 가장 합리적이다.

풀이

③ 직접배부법은 보조부문의 자가용역을 고려하지 않는다.

기출문제 연습3

직접배분법, 상호배분법 및 단계배분법에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

① 가장 정확한 계산방법은 상호배분법이다

② 가장 정확성이 부족한 계산방법은 단계배분법이다.

③ 배분순서가 중요한 계산방법은 단계배분법이다.

④ 계산방법이 가장 간단한 배분법은 직접배분법이다.

풀이

② 가장 정확성이 적은 것은 직접배분법이다.

실전문제연습

01 정우㈜의 기말재공품계정은 기초재공품에 비하여 400,000원 증가하였다. 또한, 재공품 공정에 투입한 직접재료비와 직접노무비, 제조간접비의 비율이 1:2:3이었다. 여범제조㈜의 당기제품제조원가가 800,000원이라면, 재공품에 투입한 직접노무비는 얼마인가?

① 100,000원 ② 200,000원 ③ 400,000원 ④ 600,000원

02 다음은 보조부문비의 배부기준이다. 가장 적절하지 않은 배부기준은?

① 구매부문 : 주문횟수, 주문비용
② 동력부문 : 사용전력량, 전기용량
③ 노무관리부문 : 수선횟수, 수선유지기간
④ 검사부문 : 검사수량, 검사시간

03 기초재고와 기말재고가 없는 경우, 원가배부 방법 관련 내용으로 옳지 않은 것은?

① 직접배부법은 보조부문 상호간의 용역제공 관계를 고려하지 않는다.
② 단계배부법과 상호배부법은 보조부문 상호간의 용역제공 관계를 고려한다.
③ 어떤 방법을 사용하더라도 보조부문비 총액은 모두 제조부문에 배부된다.
④ 보조부문 배부방법에 따라 회사의 총이익도 달라진다.

04 다음 중 보조부문원가의 배부방법에 대한 설명으로 옳은 것은?

① 어느 방법으로 배부하든 배부 전·후의 제조간접비 총액은 항상 일정하다.
② 보조부문간 용역수수 관계를 고려하지 않고 제조부문에 직접 배부하는 방법은 단계배부법이다.
③ 보조부문간 배부순서를 정하고 단계적으로 배부하는 방법은 상호배부법이다.
④ 보조부문간 용역수수 관계를 완전하게 고려하는 방법은 직접배부법이다.

05 다음은 무엇에 대한 설명인가?

보조부문원가를 보조부문의 배부순서를 정하여 다른 보조부문과 제조부문에 배부한다.

① 개별배분법　② 직접배분법
③ 단계배분법　④ 상호배분법

실전문제연습 해답

01 ③ 기초재공품(X)＋당기총제조원가＝800,000＋(X＋400,000)
∴ 당기총제조원가＝1,200,000

재공품

기초	X	당기제품제조원가	800,000
당기총제조원가	1,200,000	기말	X＋400,000

1,200,000＝직접재료비(1x)＋직접노무비(2x)＋제조간접비(3x)
∴ 직접노무비＝400,000

02 ③ 노무관리부문은 종업원수로 배부하는 것이 합리적이다.

03 ④ 재고가 존재하지 않는다면 제품의 총원가는 어떤 방법으로 배부한다 하더라도 같기 때문에 회사의 총이익 역시 배부방법에 따라 달라지지 않는다.

04 ①

05 ③ 단계배분법

Chapter 4 개별원가계산

1. 개별원가계산의 의의

(1) 개별원가계산의 개념

개별원가계산이란, 개별 제품별로 제조지시서에 의하여 원가를 계산하는 원가계산방식이며, 여러 종류의 제품을 개별 주문제작 하는 제조업으로, 조선업, 건설업, 항공기제조업, 인쇄업, 가구 및 기계제작업 등이 여기에 해당 된다.
각 제품별로 계산되므로 원가계산이 정확하지만 비용이 많이 들고, 계산이 느린 단점이 있다.
개별원가계산에서는 제조원가를 직접비와 제조간접비로 분류한다.

(2) 제조지시서 및 작업원가표

제조지시서	주문받은 제품의 제조를 위하여 작업현장에서 지시하는 문서
작업원가표	개별 작업에서 발생하는 직접재료원가, 직접노무원가, 제조간접원가 등 제조원가를 작업별로 집계하기 위해 사용되는 표

(3) 배부율과 배부

제조간접비를 특정 제품에 배부하기 위해서는 제조간접비와 제품 간의 인과관계를 잘 나타내 줄 수 있는 배부기준을 선정해서 배부율을 구한 뒤 특정 제품에 배부한다.

- 제조간접비 배부율 $= \frac{\text{총제조간접원가}}{\text{총배부기준}}$
- 제품에 배부하는 금액 = 배부기준 × 제조간접비 배부율

기출문제 연습

개별원가계산에 대한 내용으로 옳지 않은 것은?
① 주문생산업종에 적합하다.
② 개별원가표에 의해 제조간접비를 부과한다.
③ 제품별로 손익분석 및 계산이 어렵다.
④ 제조간접비의 배분이 가장 중요한 과제이다.

풀이
③ 개별원가계산은 각 개별작업별로 원가를 집계하여 제품별 원가계산을 하는 방법이기 때문에 제품별로 손익분석 및 계산이 용이하다.

2. 개별원가계산의 방법

(1) 실제배부와 예정배부

제조간접비 배부는 실제발생액을 산정한 다음, 실제배부기준에 따라 제조간접비 배부액을 제조지시서에 배부한다. 이 방법을 실제배부법이라 한다.
그러나, 실무에서는 적용상의 어려움(신속한 원가계산이 곤란 등) 때문에 예정배부를 하는 경우가 많다. 예정배부의 경우는 제조간접비 예산총액을 예정배부기준 총계로 나누어 예정배부율을 구한다.

(2) 실제개별원가계산과 예정개별원가계산(정상원가계산)

실제개별원가계산은 실제 배부율을 사용하고, 정상개별원가계산에서는 예정 배부율을 사용한다. 주의할 것은 배부할 때는 모두 실제 조업도를 사용한다는 것이다.

구 분	실제 개별원가계산	정상 개별원가계산
개 념	실제 발생한 원가를 기초로 원가배분	제조간접비 예산을 기초로 원가배분
배부율	$\frac{\text{실제 발생 제조간접비}}{\text{실제 조업도}}$	$\frac{\text{제조간접비 예산}}{\text{예정 조업도}}$
배 부	실제 조업도 × 실제 배부율	실제 조업도 × 예정 배부율
특 징	• 정확한 원가계산 • 계산결과가 늦게 나옴 • 계절별 또는 주기별 원가변동 가능	• 빠른 원가계산(부정확) • 실제 발생원가와의 배부차이가 발생하므로 이 차이를 조정해야 함

기출문제 연습

정상개별원가 계산시 제조간접비를 예정배부하는 경우 예정배부계산식으로 옳은 것은?

① 배부기준의 예정발생액 × 예정배부율
② 배부기준의 예정발생액 × 실제배부율
③ 배부기준의 실제발생액 × 예정배부율
④ 배부기준의 실제발생액 × 실제배부율

풀이

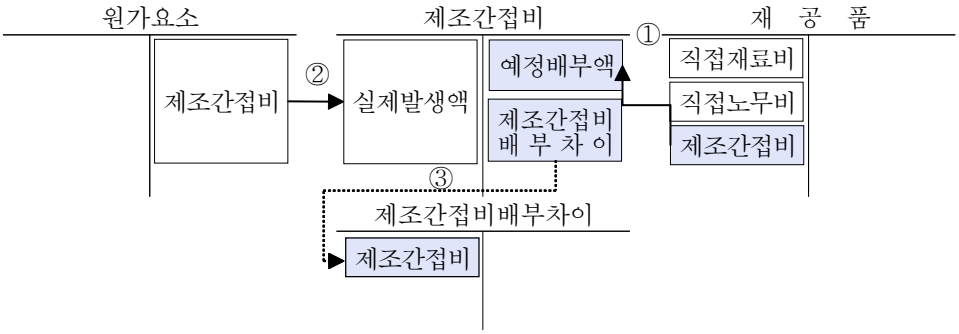
③ 배부기준은 실제발생액을 사용한다.

(3) 제조간접비 배부차이

정상개별원가계산시 제조간접비를 예정배부하면 실제 발생액과의 차이가 발생하는데 이 차이를 제조간접비 배부차이라 한다. 과소배부 또는 과대배부가 있다.

제조간접비 배부차이 = 제조간접비 실제발생액 − 예정배부액

- 실제발생액 > 예정배부액 → 과소배부
- 실제발생액 < 예정배부액 → 과대배부



제조간접비 예정배부액 = 실제 조업도 × 예정 배부액율

위의 배부차이를 조정하여 예정배부 된 제조간접비를 실제발생원가로 전환해야 하는데 이를 차이조정이라 한다.

과소배부 된 금액은 해당 계정에 가산하고, 과대배부 된 금액은 차감한다. 다음의 방법으로 조정할 수 있다.

영업외손익법	배부차이를 모두 영업외손익으로 처리
매출원가 조정법	배부차이를 모두 매출원가로 처리
총원가 비례배분법	배부차이를 기말재공품, 기말제품, 매출원가 총액의 비율에 따라 배분
원가요소별 비례배분법	배부차이를 기말재공품, 기말제품, 매출원가에 포함된 제조간접비의 비율에 따라 배분

기출문제 연습1

정상개별원가계산에서 제조간접비의 배부차이를 조정하는 방법이 아닌 것은?

① 매출원가조정법 ② 비례배분법

③ 순실현가치법 ④ 영업외손익법

풀이

③ 순실현가치법은 사용하지 않는다.

기출문제 연습2

다음 중 개별원가계산에 가장 적합한 업종이 아닌 것은?

① 화학공업 ② 항공기제작업

③ 조선업 ④ 건설업

풀이

① 화학공업은 제품을 대량생산하므로 종합원가계산방법이 적합하다.

기출문제 연습

제조간접비를 직접노무시간으로 배부한다. 당해연도 초 제조간접비 예상금액은 600,000원, 예상 직접노무시간은 20,000시간이다. 당기말 현재 실제제조간접비 발생액은 400,000원이고 실제 직접노무시간이 15,000시간일 경우 제조간접비 배부차이는 얼마인가?

① 과대배부 50,000원 ② 과소배부 50,000원

③ 과대배부 200,000원 ④ 과소배부 200,000원

풀이

① 예정배부율 : 600,000원 ÷ 20,000시간 = 30원/시간
예정배부액 : 15,000시간 × 30원 = 450,000원
배부차이 : 400,000 − 450,000 = 50,000원(과대배부)

실전문제연습

01 제조간접비를 직접노무시간을 기준으로 배부하고 있다. 제조간접비 배부차이는 100,000원이 과대배부 되었다. 당기말 현재 실제 제조간접비 발생액은 500,000원이고, 실제 직접노무시간이 20,000시간일 경우 예정배부율은 얼마인가?

① 25원/시간 ② 30원/시간 ③ 40원/시간 ④ 50원/시간

02 제조간접비를 직접노무시간을 기준으로 예정배부하고 있다. 당해 연도 초의 예상 직접노무시간은 70,000시간이다. 당기 말 현재 실제제조간접비 발생액이 2,150,000원이고 실제 직접노무시간이 75,000시간일 때 제조간접비 배부차이가 250,000원 과대배부된 경우 당해 연도초의 제조간접비 예상액은 얼마였는가?

① 1,900,000원 ② 2,240,000원
③ 2,350,000원 ④ 2,400,000원

03 제조간접비 예정배부율은 작업시간당 10,000원이다. 작업시간이 800시간이고, 제조간접비 배부차이가 1,000,000원 과소배부라면, 실제 제조간접비 발생액으로 맞는 것은?

① 6,000,000원 ② 7,000,000원
③ 8,000,000원 ④ 9,000,000원

04 ㈜거제산업은 제조간접비를 직접노동시간을 기준으로 하여 배부하고 있다. 다음 자료에 의하여 10월의 제조간접비 배부차이를 구하면?

- 제조간접비 예산 : 6,000,000원
- 예상직접노동시간 : 120,000시간
- 10월 직접노동시간 : 15,000시간
- 10월 실제 제조간접비 발생액 : 1,000,000원

① 250,000원 과대배부 ② 250,000원 과소배부
③ 300,000원 과대배부 ④ 300,000원 과소배부

05 다음 자료에 의할 때 제조지시서#1의 제조간접비는 얼마인가? 단, 제조간접비는 직접재료비를 기준으로 배분한다.

분 류	제조지시서#1	총원가
직접재료비	50,000원	140,000원
직접노무비	30,000원	70,000원
제조간접비	( )	280,000원

① 15,000원 ② 50,000원 ③ 70,000원 ④ 100,000원

06 다음 중 개별원가계산을 적용하기에 가장 적합하지 않은 것은?

① 비행기 제조업 ② 선박 제조업
③ 주문용 소프트웨어 제작 ④ 휴대폰 생산

07 다음 자료에 의할 때 제조지시서#2의 직접재료비는 얼마인가?(단, 제조간접비는 직접재료비를 기준으로 배분한다)

분 류	제조지시서#2	총원가
직접재료비	( )원	1,500,000원
직접노무비	1,500,000원	2,200,000원
제조간접비	1,000,000원	3,000,000원

① 500,000원 ② 1,000,000원 ③ 1,250,000원 ④ 1,500,000원

08 다음 중 개별원가계산에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 개별원가계산은 시장생산 형태보다 주문생산 형태에 적합하다.
② 개별원가계산은 다품종 제품생산에 적합하다.
③ 개별원가계산은 개별작업별로 구분하여 집계한다.
④ 개별원가계산은 제조간접비의 제품별 직접 추적이 가능하다.

09 재공품계정을 구성하는 자료가 다음과 같을 경우 당기 직접노무비는?

• 직접재료비 10,000원 • 직접노무비는 가공비의 20% • 제조간접비 50,000원

① 10,000원 ② 12,500원 ③ 15,000원 ④ 30,000원

실전문제연습 해답

01 ② 예정배부액 − 실제발생액(500,000) = 100,000원(과대배부)
∴ 예정배부액 = 600,000원
예정배부액(600,000) = 실제직접노무시간(20,000시간)×예정배부율
∴ 예정배부율 = 30원/시간

02 ② 제조간접비 배부액 = 2,150,000 + 250,000 = 2,400,000
∴ 제조간접비 예정배부율 = 2,400,000÷75,000(실제 노무시간) = 32
∴ 제조간접비 예상액 = 70,000×32 = 2,240,000

03 ④ 10,000원×800시간 + 1,000,000원 = 9,000,000원

04 ② 직접노동시간당 제조간접비예정배부율 = 6,000,000÷120,000 = 50원/시간
10월 제조간접비예정배부 = 15,000×50 = 750,000원
배부차이 : 750,000 − 1,000,000 = 250,000원 과소배부

05 ④ 280,000×(50,000÷140,000) = 100,000원

06 ④ 개별원가계산은 다품종 소량생산방식이나 주문제작에 적합하고, 종합원가계산은 대량생산에 적합하다. 휴대폰 대량생산에 적합한 업종이다.

07 ① 3,000,000×(제조지시서#2의 직접재료비÷1,500,000원) = 1,000,000원
∴ 제조지시서 #2의 직접재료비 = 500,000원

08 ④ 제조간접비의 제품별 직접 추적이 불가능하기에 작업별로 배부한다.

09 ② 가공비 = 직접노무비 + 제조간접비
직접노무비 = (직접노무비 + 제조간접비)×0.2
제조간접비가 50,000 이므로 직접노무비는 12,500원

Chapter 5 종합원가계산

1. 종합원가계산의 의의

(1) 종합원가계산의 개념

종합원가계산은 연속적인 제조공정을 통해 동일 종류의 제품을 대량생산하는 업종에 적용하기에 적당한 원가계산 방법이며, 공정별로 생산하는 업종에 유용하다. 주로 화학공업, 정유업, 제분업 등에 사용된다.

(2) 종합원가계산의 방법

종합원가계산에서는 제조원가를 직접재료비와 가공비로 분류하며, 직접재료비·직접노무비·제조간접비로 분류하지 않으므로 제조간접비의 배부 문제가 중요하지 않다.
종합원가계산의 절차는 다음과 같이 5단계를 거친다. 기초재공품의 취급방법에 따라 평균법과 선입선출법으로 나뉜다.

단 계	평균법	선입선출법
① 물량의 흐름	완성된 제품 중 기초재공품을 구분하지 않음	완성된 제품 중 기초재공품을 구분함
② 완성품환산량	기말재공품의 완성도만 반영	기초재공품과 기말재공품의 완성도를 모두 반영
③ 원가발생액 요약	기초재공품의 원가를 구분하지 않고 당기발생원가와 합산함	기초재공품의 원가를 구분함
④ 완성품환산량 단위당원가	원가발생액을 완성품환산량으로 나눔	당기 원가발생액을 완성품환산량으로 나눔
⑤ 완성품과 기말재공품	완성품환산량과 완성품환산량 단위당 원가를 곱함	완성품환산량과 완성품환산량단위당 원가를 곱한 후 완성품원가에 기초재공품원가를 합산

(3) 평균법과 선입선출법

평균법은 모든 원가가 당기에 투입된다고 가정하고, 선입선출법은 기초재공품이 먼저 완성된 후 당기에 착수한 물량이 나중에 완성된다고 가정한다.

평균법과 선입선출법은 기초재공품의 취급방법에 따른 구분이므로 기초재공품이 없는 경우에는 평균법과 선입선출법의 계산결과가 동일하다.

기출문제 연습1

종합원가계산에서 평균법과 선입선출법에 대한 설명 중 틀린 것은?

① 선입선출법은 평균법에 비해 원가계산이 간단하여 정확하지 않다.

② 선입선출법은 기초재공품원가가 먼저 완성되는 것으로 가정하여 당기투입원가가 배분대상원가이다.

③ 평균법은 기초재공품을 당기투입원가와 같이 당기에 투입한 것으로 보므로 기초재공품에 대하여 완성도를 적용할 필요가 없다.

④ 평균법상 완성품환산량은 당기완성수량+기말재공품환산량이다.

풀이

① 선입선출법은 평균법에 비해 원가계산이 더 복잡하며, 정확성도 더 높다.

기출문제 연습2

다음 중 종합원가계산에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 적용생산형태 : 대량연속생산

② 원가계산 : 공정별원가계산

③ 적용업종 : 자동차, 전자제품, 정유업 등

④ 원가계산의 특징 : 제조간접비 배부

풀이

④ 제조간접비 배부는 개별원가의 특징임

① 평균법 완성품환산량 구하는 방법

▸ 완성품환산량 = 완성품수량 + 기말재공품수량(환산량)

② 선입선출법 완성품환산량 구하는 방법

▸ 완성품환산량 = 완성품수량 − 기초재공품수량(환산량) + 기말재공품수량(환산량)

구 분	환산량
재료비가 제조착수(공정초기)시 투입되는 경우	환산하지 않는다.
재료비가 제조진행에 따라 투입되는 경우	환산한다.
가공비는 무조건 환산하면 된다.	환산한다.

예) 기말재공품 수량 100개(완성도 70%) : 환산하면 70개, 환산하지 않으면 100개

기출문제 연습3

다음 자료를 이용하여 평균법과 선입선출법의 재료비와 가공비 완성품 환산량을 계산하시오. 재료비는 공정초기에 전량 투입하고, 가공비는 공정 전반에 걸쳐 균등 발생)

- 기초재공품수량 : 500개(완성도 30%)
- 당기완성품수량 : 1,000개
- 당기착수수량 : 600개
- 기말재공품수량 : 100개(완성도 50%)

풀이

재료비는 공정초기에 투입했으므로 환산하지 않고, 가공비는 환산한다.

평균법

- 재료비 : 1,000개 + 100개 = 1,100개
- 가공비 : 1,000개 + 50개 = 1,050개

선입선출법

- 재료비 : 1,000개 − 500개 + 100개 = 600개
- 가공비 : 1,000개 − 150개 + 50개 = 900개

(4) 개별원가계산과 종합원가계산의 비교

원가계산방법을 개별원가계산과 종합원가계산 중 선택하는 것이 중요한데, 방법의 선택은 해당 기업의 업종 및 생산방법(발생된 원가를 제품별로 집계하는 방법) 등 여러 가지 조건에 따라 선택된다.

구 분	개별원가계산	종합원가계산
생산방법	소량 주문생산, 다품종	동일제품 반복대량생산, 소품종 (공정별 생산)
적용 업종	조선업, 항공업, 건설업 등	식품업, 화학업, 제분업, 정유업 등
원가집계	개별제품(개별 제조지시서)	기간단위 생산량
원가구분	직접비·간접비(제조간접비 배부, 원가계산표 작성)	직접재료비·가공비(완성품환산량 단위원가에 의해 제품에 배부)
장 점	정확한 원가계산 및 손익계산 효율적인 통제 가능	쉽고 단순함 공정별 책임중심점이 명확함
단 점	복잡하고 비용이 많이 든다	제품별 원가집계(계산)가 어려움

기출문제 연습1

종합원가계산에 대한 설명 중 틀린 것은?

① 동종 제품의 연속 대량 생산체제에서 사용한다.

② 정유업, 제분업, 철강업, 제지업, 화학품제조업 등 업종에서 주로 사용한다.

③ 기말재공품 평가가 불필요하며, 제조지시서에 원가를 집계하여 계산 한다.

④ 개별원가계산에 비해 정확성은 낮지만, 제품의 대량생산체계에 적용하기 쉬운 장점이 있다.

풀이

③ 제조지시서의 원가를 집계하여 원가계산하는 방법은 개별원가계산임.

기출문제 연습2

다음 중 종합원가계산의 특징과 가장 관련이 있는 것은?

① 작업원가표 ② 주문생산업종에 적합

③ 완성품환산량 ④ 원가를 개별작업별로 집계

풀이

③ 종합원가계산은 물량흐름을 파악하여 완성품환산량을 구한다. 작업원가표, 주문생산업종에 적합, 원가를 개별작업별로 집계는 개별원가계산의 특징이다.

(5) 종합원가계산의 종류

① 단일 종합원가계산(단순종합원가계산)

단일제품, 단일공정을 통하여 연속적으로 대량생산하는 형태의 원가계산 방법이다. (예: 얼음제조업, 소금제조업, 기와제조업 등)

② 공정별 종합원가계산

동일 종류의 제품을 두 개 이상의 제조공정을 거쳐 연속 대량생산하는 형태의 원가계산 방법이다.(예: 제지업, 제당업 등)

③ 조별 종합원가계산

단일 종류가 아닌 여러 종류의 제품을 연속적으로 대량생산하는 경우에 제품의 종류마다 조를 설정하여 조별로 생산하는 형태의 원가계산 방법이다.(예: 통조림제조업, 자동차제조업 등)

④ 등급별 종합원가계산

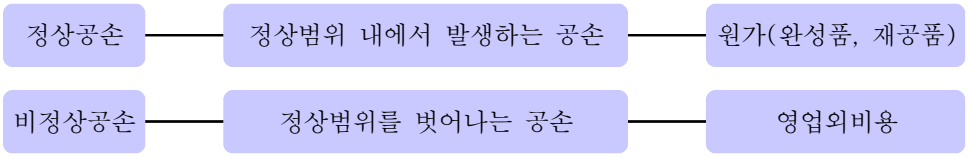
동일한 공정에서 동일한 재료를 사용하여 연속적으로 동일한 제품을 생산하였으나, 품질,

모양, 크기, 무게 등이 서로 다른 제품을 생산하는 형태의 원가계산 방법이다.(예: 양조업, 제화업, 정유업 등)

2. 공손

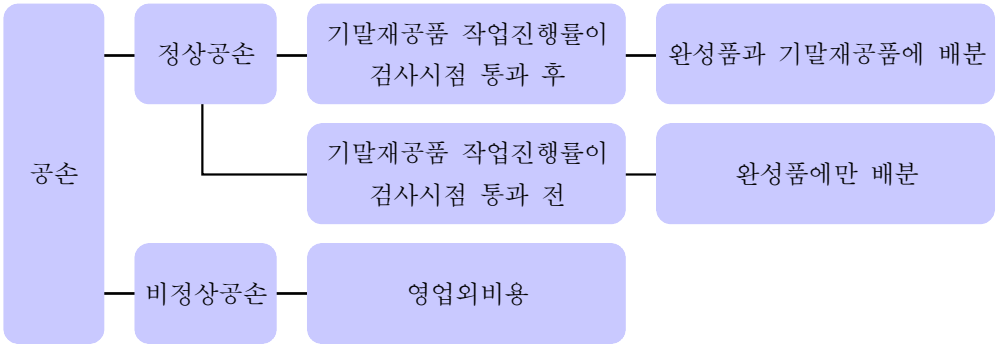
(1) 공손의 개념

공손이란 불량품을 말하는데, 정상범위 내에서 발생하는 공손을 정상공손, 정상범위를 초과하는 것을 비정상공손이라 한다.
정상공손은 원가로 분류하여 완성품 또는 기말재공품에 배분하고, 비정상공손은 영업외비용으로 처리한다.



(2) 정상공손 원가의 배분

원가로 분류된 정상공손을 완성품과 기말재공품 중에 어디로 배분할지의 문제가 발생하는데, 기말재공품의 작업진행률이 검사시점을 통과한 후라면 완성품과 기말재공품에 나누어서 배분하고, 검사시점을 통과하기 전이라면 완성품에만 배분한다.



(3) 작업폐물

작업폐물은 원재료에서 발생하는 찌꺼기 등 가치가 적은 것을 말하는데 이는 공손과는 다른 개념이다.

실전문제연습

01 종합원가계산에서는 원가흐름 또는 물량흐름에 대해 어떤 가정을 하느냐에 따라 완성품환산량이 다르게 계산된다. 다음 중 평균법에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 전기와 당기 발생원가를 구분하지 않고 모두 당기발생원가로 가정하여 계산한다.
② 계산방법이 상대적으로 간편하다.
③ 원가통제 등에 보다 더 유용한 정보를 제공한다.
④ 완성품환산량 단위당 원가는 총원가를 기준으로 계산된다.

02 개별원가계산과 종합원가계산의 차이점을 설명한 것 중 틀린 것은?

① 개별원가계산은 다품종 소량주문생산, 종합원가계산은 대량생산업종에 적합하다.
② 개별원가계산은 각 작업별로 원가를 집계하나 종합원가계산은 공정별로 원가를 집계한다.
③ 개별원가계산은 건설업, 조선업에 적합하며 종합원가계산은 정유업에 적합하다.
④ 개별원가계산은 완성품환산량을 기준으로 원가를 배분하며 종합원가계산은 작업원가표에 의하여 배분한다.

03 ㈜남해는 종합원가계산에 의하여 제품을 생산한다. 재료는 공정의 초기단계에 투입되며, 가공원가는 전체 공정에 고르게 투입된다. 다음 자료에서 평균법에 의한 재료비와 가공비의 당기 완성품 환산량은 얼마인가?

• 기초재공품 : 5,000개(완성도 50%)	• 당기착수량 : 35,000개
• 당기완성품 : 30,000개	• 기말재공품의 완성도 40%

① 재료비 : 35,000개 가공비 : 31,500개
② 재료비 : 40,000개 가공비 : 34,000개
③ 재료비 : 40,000개 가공비 : 40,000개
④ 재료비 : 35,000개 가공비 : 34,000개

04 다음은 공손에 대한 설명이다. ( ) 안에 들어갈 말은?

> • 정상공손 : 제품을 생산하는데 불가피하게 발생한 것으로 (ㄱ)에 포함한다.
> • 비정상공손 : 비효율적 생산관리로 인하여 발생한 것으로 (ㄴ)로 처리한다.

① (ㄱ) 영업외비용 (ㄴ) 판매관리비
② (ㄱ) 제품제조원가 (ㄴ) 영업외비용
③ (ㄱ) 영업외비용 (ㄴ) 제품제조원가
④ (ㄱ) 판매관리비 (ㄴ) 영업외비용

05 다음에서 선입선출법과 평균법에 의한 재료비의 완성품환산량 차이는 얼마인가?

> • 기초재공품 : 200개(완성도 50%)
> • 완성품수량 : 2,600개
> • 기말재공품 : 500개(완성도 40%)
> • 원재료는 공정초에 전량 투입되고, 가공비는 공정전반에 걸쳐 균등하게 발생된다.

① 100개 ② 200개 ③ 300개 ④ 400개

06 선입선출법에 의한 재료비와 가공비의 완성품환산량을 계산하면 얼마인가?

> • 기초재공품 : 500개(완성도 20%)
> • 당기착수량 : 2,000개
> • 기말재공품 : 300개(완성도 50%)
> • 재료는 공정초에 전량 투입되고, 가공비는 공정전반에 걸쳐 균등하게 투입된다.

① 재료비 2,000개, 가공비 2,250개 ② 재료비 2,200개, 가공비 1,990개
③ 재료비 1,500개, 가공비 1,740개 ④ 재료비 1,500개, 가공비 1,990개

07 다음 자료를 보고 평균법에 의한 재료비의 완성품환산량을 계산하면 얼마인가?

> • 기초재공품 12,000단위 (완성도: 60%)
> • 기말재공품 24,000단위 (완성도: 40%)
> • 착수량 32,000단위
> • 완성품수량 20,000단위
> • 원재료와 가공비는 공정전반에 걸쳐 균등하게 발생한다.

① 25,600단위 ② 29,600단위 ③ 34,000단위 ④ 54,000단위

실전문제연습 해답

01 ③ 전기와 당기 발생 원가를 각각 구분하여 완성품환산량을 계산하기 때문에 보다 정확한 원가계산이 가능하고 원가통제 등에 더 유용한 정보를 제공하는 물량흐름의 가정은 선입선출법이다.

02 ④ 개별원가계산은 작업원가표, 종합원가계산은 완성품환산량 기준

03 ②

- 기초재공품 5,000개＋당기착수량 35,000개－완성품수량 30,000개
  ＝기말재공품수량 10,000개
- 평균법 : 완성품수량＋기말재공품수량(환산량)
- 재료비(환산안함) : 30,000개＋10,000개＝40,000개
- 가공비(환산한다) : 30,000개＋4,000개＝34,000개

04 ② 정상공손은 제품제조원가, 비정상공손은 영업외비용으로 처리한다.

05 ② 재료비의 완성품환산량

평균법 : 완성품＋기말재공품＝2,600＋500＝31,000

선입선출법 : 당기투입당기완성품＋기말재공품＝(2,600－200)＋500＝2,900

∴ 차이 : 3,100－2,900＝200

06 ①

- 기초재공품 500개＋당기착수량 2,000개－기말재공품수량 300개
  ＝완성품수량 2,200개
- 선입선출법 : 완성품수량－기초재공수량(환산량)＋기말재공품수량(환산량)
- 재료비(환산안함) : 2,200개－500개＋300개＝2,000개
- 가공비(환산한다) : 2,200개－100개＋150개＝2,250개

07 ②

- 평균법 : 완성품수량＋기말재공품수량(환산량)
- 재료비(환산한다) : 20,000개＋9,600개＝29,600

Part. 3

부가가치세

Chapter 1 부가가치세 개요

1. 개요

(1) 부가가치세의 개념

부가가치세란, 재화 또는 용역의 각 거래단계에서 증가되는 가치에 대하여 부과되는 세금(10%)을 말한다.

(2) 전단계세액공제법

부가가치세의 계산방법으로는 전단계세액공제법과 전단계거래액공제법이 있는데, 우리나라는 전단계세액공제법을 채택하고 있다.

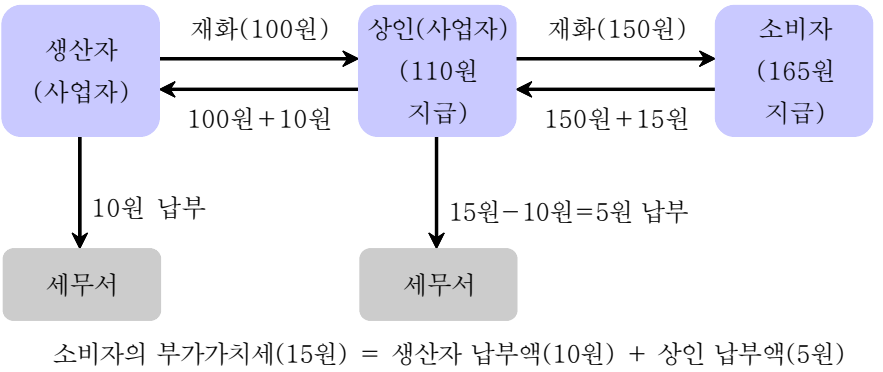
전단계세액공제법	납부(환급)세액 = 매출세액 - 매입세액 = 매출액×세율 - 매입액×세율
전단계거래액공제법	납부(환급)세액 = (매출액-매입액)×세율

매출세액(부가세예수금)에서 매입세액(부가세대급금)을 차감한 금액이 (+)이면 부가가치세를 납부하고, (-)이면 환급받을 수 있다.

(3) 부가가치세의 성격(특징)

㉠ 소비세	소비에 과세함
㉡ 일반소비세	원칙적으로 모든 재화·용역에 과세함 (면세대상은 제외)
㉢ 국 세	과세권이 국가에 있음
㉣ 간접세	세금을 부담하는 자(담세자)와 납부하는 자(납세자)가 다름 담세자 = 최종소비자, 납세자 = 사업자, 담세자 ≠ 납세자
㉤ 다단계거래세	모든 거래단계에서 과세되는 다단계거래세
㉥ 전단계세액공제법	매출세액 - 매입세액 = 납부세액
㉦ 소비지국과세원칙	재화 등을 소비하는 나라에서 과세함
㉧ 물 세	인격체가 아닌 물건을 중심으로 과세함
㉨ 비례세	단일 비례세율(10%)을 적용함
㉩ 역진성(불공평성)	저소득층과 고소득층이 동일하게 10%의 세율이 적용됨

(4) 부가가치세의 구조



소비자의 부가가치세(15원) = 생산자 납부액(10원) + 상인 납부액(5원)

결과적으로 생산자와 상인이 납부한 부가가치세는 모두 소비자가 부담하는 것이고, 생산자와 상인은 소비자로부터 부가가치세를 받아서 납부만 하는 것이다.
일반적으로 생산자와 상인은 사업자이다. 따라서 납세자는 사업자이지만, 담세자는 최종소비자인 것이다.

납세자·담세자	납세자 = 사업자, 담세자 = 최종소비자
간접세	담세자와 납세자가 다른 조세 (납세자≠담세자)

⑤ 거래징수

공급하는 자가 공급받는 자로부터 부가가치세를 징수하는 것을 거래징수라 한다. 부가가치세 과세사업자가 과세대상 재화·용역을 공급하는 경우에는 공급받는 자가 과세사업자이건 면세사업자이건 또는 비사업자이건 불문하고 거래징수 한다.

거래징수	공급하는 사업자가 공급받는 자로부터 부가가치세를 징수하는 것 ▸거래징수 의무자 : 사업자(매출자) ▸거래징수 대상자 : 소비자(매입자)
공급받는 자	공급받는 자가 과세사업자·면세사업자·비사업자 불문

기출문제 연습1

다음 중 우리나라의 부가가치세법의 특징이 아닌 것은?

① 개별소비세 ② 소비형 부가가치세
③ 간접세 ④ 전단계세액공제법

풀이

① 개별소비세가 아니라 일반소비세이다.

기출문제 연습2	다음 중 우리나라의 부가가치세의 특징으로 틀린 것은? ① 일반소비세 ② 직접세 ③ 전단계세액공제법 ④ 소비지국과세원칙 풀이 ② 간접세

2. 납세의무자 · 납세지 · 사업자등록

(1) 납세의무자

사업자 및 재화를 수입하는 자는 부가가치세 납세의무가 있다.

사 업 자 (납세의무자 요건)	사업목적이 영리이든 비영리이든 관계없이 사업상 계속적, 독립적으로 재화 또는 용역을 공급하는 자를 말한다. ㉮ 영리목적의 유무와는 무관하다.(비영리법인도 납세의무를 진다) ㉯ 사업성을 갖추어야 한다.(계속, 반복적으로 재화 또는 용역을 공급하는 것을 말한다) ㉰ 사업상 독립적이어야 한다.(고용된 지위의 종사자는 제외) ㉱ 과세 대상인 재화 또는 용역을 공급하여야 한다. (면세대상인 재화 또는 용역의 공급은 제외된다)
재화를 수입하는 자	재화를 수입하는 자는 사업자가 아니더라도 납세의무자에 해당됨

(2) 납세의무자에 관한 기타 사항

국가 등	납세의무자에는 개인, 법인 또는 기타 단체뿐만 아니라 국가 · 지방자치단체 · 지방자치단체조합도 포함된다. 다만, 국가 등의 경우 대부분 면세로 규정되어 실제로 부가가치세를 납부하지는 않는다.
종업원	사업자는 사업상 독립적이어야 하므로 기존 사업자에게 종속된 종업원의 입장에서 재화 · 용역을 공급하는 자는 사업자가 아니다.

(3) 사업자의 종류

과세사업자	일반과세자 및 간이과세자
간이과세자	직전연도 공급대가(부가가치세 포함)가 1억4백만원 미만인 개인사업자
면세사업자	부가가치세법상 납세의무가 없음(부가가치세법상 사업자가 아님)

(4) 납세지

사업자가 신고·납부 등 의무를 이행하고, 과세관청이 부과·징수권을 행사하는 기준이 되는 장소를 말한다. 사업장 소재지가 부가가치세 납세지에 해당되고, 사업장 마다 신고납부를 하는 것이 원칙이다.

(5) 사업장

사업자 또는 그 사용인이 상시 주재하여 거래의 전부 또는 일부를 행하는 장소를 말하는데, 사업장의 판정기준은 다음과 같다.

㉠ 광 업	광업사무소의 소재지
㉡ 제조업	최종제품을 완성하는 장소(포장만 하거나 충전만 하는 장소는 제외)
㉢ 건설업·운수업·부동산매매업	법인 : 법인의 등기부상 소재지 개인 : 업무를 총괄하는 장소
㉣ 부동산임대업	그 부동산의 등기부상 소재지
㉤ 무인자동판매기로 공급하는 사업	업무를 총괄하는 장소
㉥ 사업장을 설치하지 아니한 경우	사업자의 주소 또는 거소

위 사업장 이외에도 사업자의 신청에 의하여 추가로 사업장을 등록할 수 있다. 단, 무인판매기로 공급하는 사업은 신청할 수 없다.

(6) 하치장·임시사업장·직매장

하치장	재화를 관리 보관하는 곳(사업장이 아님)
임시사업장	박람회 등 행사를 위해 개설되는 임시매장(기존 사업장에 포함됨)
직매장	재화를 직접 판매하기 위한 장소(사업장에 해당됨)

(7) 사업자등록 신청과 사업자등록증 발급

사업자등록신청은 사업개시 20일 이내 해야 한다. 단, 신규사업자는 사업개시 전에도 신청이 가능하다. 사업자등록신청을 받은 세무서장은 신청일부터 2일 이내(조사 등의 필요가 있는 경우 5일 이내)에 사업자등록증을 발급하여야 한다.

• 사업자등록신청 : 20일 이내	• 사업자등록증 발급 : 2일(또는 5일) 이내

사업자등록은 원칙적으로 각 사업장마다 해야 한다. 단, 사업자 단위과세의 경우 본점 또는 주사무소에서 한다.

(8) 사업자등록 직권거부 및 직권등록 등

직권 거부	사업개시 전 등록신청 시 세무서장이 직권으로 등록거부 가능
직권 등록	세무서장이 직권으로 사업자등록 가능

(9) 사업자등록 정정신고

다음 어느 하나에 해당하는 때에는 지체 없이 사업자등록 정정신고를 하여야 한다. 신고를 받은 세무서장은 재발급기한 내에 사업자등록증을 정정하여 재발급하여야 한다.

사업자등록 정정사유	재발급 기한
㉠ 상호를 변경하는 때 ㉡ 통신판매업자가 사이버몰의 명칭 또는 인터넷 도메인이름을 변경하는 때	신청일 당일
㉢ 법인(또는 1거주자로 보는 단체)의 대표자를 변경하는 때 ㉣ 사업의 종류에 변동이 있는 때 ㉤ 사업장을 이전하는 때 ㉥ 상속으로 인하여 사업자의 명의가 변경되는 때 ㉦ 공동사업자의 구성원 또는 출자지분의 변경이 있는 때 ㉧ 임대인, 임대차 목적물·그 면적, 보증금, 차임 또는 임대차기간의 변경이 있거나 새로이 상가건물을 임차한 때 ㉨ 사업자단위과세사업자가 사업자단위과세적용사업장을 변경하거나 종된 사업장을 신설(이전, 휴업, 폐업)할 때	신청일부터 2일 이내

▸주의할 것은 법인의 대표자변경은 사업자등록 정정사유이지만, 개인사업자의 대표자변경은 정정사유가 아니라 폐업사유(상속 제외)라는 것이다.

(10) 사업자등록을 하지 않을 경우 불이익

매입세액 불공제	사업자등록 전의 매입세액은 공제받지 못한다. 다만, 공급시기가 속하는 과세기간이 끝난 후 20일 이내에 등록을 신청한 경우 등록신청일부터 공급시기가 속하는 과세기간 기산일까지 역산한 기간 내의 것은 공제받을 수 있다.
미등록 가산세	사업개시 20일 이내에 사업자 등록신청을 하지 않거나 허위로 등록하고 사업을 영위하는 경우에는 해당 기간 동안 미등록 또는 허위등록가산세(공급가액×1%)가 부과된다.

(11) 주사업장총괄납부 및 사업자단위과세

주사업장총괄납부와 사업자단위과세는 사업장별 신고·납부 원칙의 예외에 해당된다. 주사업장총괄납부는 납부(또는 환급)만 주사업장에서 총괄한다.

주사업장 총괄납부	• 납부(환급)만 주사업장에서 총괄 • 주된 사업장은 법인의 본점 또는 지점, 개인사업자는 주사무소
사업자단위과세	• 사업자등록, 세금계산서, 납부(환급) 등 모두 주사업장에서 총괄 • 주된 사업장은 법인의 본점, 개인사업자는 주사무소

주사업장총괄납부 또는 사업자단위과세를 신청하거나 포기하려면 해당 과세기간의 개시일 20일 전까지 관할세무서장에게 신고서를 제출하여야 한다.

기출문제 연습

다음 중 부가가치세법상 사업자등록의 정정사유가 아닌 것은?

① 사업의 종류를 변경 또는 추가하는 때
② 사업장을 이전하는 때
③ 법인의 대표자를 변경하는 때
④ 개인이 대표자를 변경하는 때

풀이

④ 폐업사유에 해당함

3. 과세기간

(1) 원칙적인 과세기간

사업자에 대한 부가가치세의 과세기간은 다음과 같이 6개월 단위로 제1기 과세기간과 제2기 과세기간으로 나누어져 있다.

제1기	1월 1일부터 6월 30일까지 → 7월 25일까지 신고납부
제2기	7월 1일부터 12월 31일까지 → 다음 해 1월 25일까지 신고납부

(2) 과세기간 요약

구 분	과세기간	예정/확정 과세기간		신고납부기한
제1기	1월 1일 ~ 6월 30일	예정 과세기간	1/1 ~ 3/31	4/25까지
		확정 과세기간	4/1 ~ 6/30	7/25까지
제2기	7월 1일 ~ 12월 31일	예정 과세기간	7/1 ~ 9/30	10/25까지
		확정 과세기간	10/1 ~ 12/31	익년 1/25까지

▸ 법인사업자 : 예정 – 신고납부, 확정 – 신고납부
▸ 개인사업자 : 예정 – 고지납부, 확정 – 신고납부

▸간이과세자 : 1기 – 고지납부, 2기 – 신고납부(환급은 되지 않는다)
▸예정고지액이 50만원 미만이면 예정고지는 없는 것으로 본다.
▸4,800만원 미만 간이과세자는 납부가 면제 된다.

(3) 기타 과세기간

간이과세자	1월 1일 ~ 12월 31일(1년)
신규사업자	사업개시일 ~ 과세기간 종료일(단, 사업개시일 전 등록한 경우에는 그 등록일로부터 그 날이 속하는 과세기간의 종료일)
폐업사업자	과세기간 개시일 ~ 폐업일
합병으로 인한 소멸법인	과세기간 개시일 ~ 합병등기일

4. 신고와 납부

(1) 법인사업자의 예정신고 납부 의무

법인사업자는 각 예정신고기간에 대한 과세표준과 납부세액(환급세액)을 그 예정신고기간의 종료 후 25일 이내에 관할세무서장에게 신고·납부하여야 한다.

제1기	1월 1일부터 3월 31일까지(4월 25일까지 신고납부)
제2기	7월 1일부터 9월 30일까지(10월 25일까지 신고납부)

(2) 개인사업자와 소규모 법인사업자에 대한 예정신고납부의무 면제

다음의 사업자는 예정신고의무가 면제되고, 관할세무서장이 직전 과세기간 납부세액의 50%를 결정하여 징수한다(예정고지징수).

- 개인사업자
- 직전 과세기간의 공급가액이 1억 5천만원 미만인 법인사업자

다음의 경우에는 예정고지 징수하지 아니한다.

- 징수금액이 50만원 미만인 경우
- 간이과세자에서 일반과세자로 변경된 경우
- 납세자가 재난·도난·사업에 현저한 손실·동거가족의 질병이나 중상해 또는 상중(喪中)인 경우 등의 사유로 납부할 수 없다고 인정되는 경우

(3) 개인사업자와 소규모 법인사업자가 예정신고 납부할 수 있는 경우

다음의 경우에는 개인사업자와 소규모 법인사업자가 예정신고 납부할 수 있다. 이 경우에는 관할세무서장이 결정하여 고지한 것은 무효가 된다.

- 휴업이나 사업부진 등으로 예정신고기간의 공급가액 또는 납부세액이 직전과세기간의 1/3에 미달할 때
- 예정신고기간분에 대하여 조기환급을 받고자 할 때

(4) 확정 신고납부

제1기 과세기간 및 제2기 과세기간이 끝난 후 25일(폐업시는 폐업일이 속한 달의 다음달 25일) 이내에 확정신고 납부를 하여야 한다.
예정신고 또는 조기환급 신고 시 신고한 것은 확정 신고 시 신고하지 아니하며, 예정신고 시 미환급세액 등은 확정 신고 시 공제한다.

5. 환급

(1) 환급기한

일반적인 환급은 신고기한 경과 후 30일 이내에, 조기환급은 조기환급 신고기한 경과 후 15일 이내에, 경정으로 환급세액이 발생한 경우에는 지체 없이 환급한다.

- 일반환급 : 30일 이내
- 조기환급 : 15일 이내
- 경정시 환급 : 지체없이

주의할 것은 '신고기한'이 지난 후 30일(또는 15일) 이내에 환급한다는 것이다. 제1기 신고기간은 1월부터 6월말까지고, 그 신고기한은 7월 25일까지 이다. 환급은 7월 26일부터 30일 이내인 8월 24일 이내에 이루어진다.

(2) 조기환급(15일)

일반적인 부가가치세 환급보다 빠른 시기에 환급해 주는 것을 조기환급이라 한다.

조기환급 대상	• 영세율이 적용되는 경우 • 사업설비를 신설, 취득, 확장, 증축하는 경우 • 재무구조개선계획을 이행 중인 경우
조기환급 기간	예정신고기간, 확정신고기간, 매월 또는 매 2월을 대상으로 조기환급 신고를 할 수 있다. 따라서, 1월 또는 2월을 각각 조기환급 대상으로 할 수도 있고, 1월과 2월을 묶어서 할 수도 있다.

실전문제연습

01 다음 (　　)안에 들어갈 용어로 올바른 것은?

> 부가가치세법 제31조에 따르면 사업자가 재화 또는 용역을 공급하고 부가가치세법에 따른 과세표준에 세율을 적용하여 계산한 부가가치세를 그 공급받는 자로부터 징수하는 것을 (　　)라 한다.

① 원천징수　② 거래징수　③ 납세징수　④ 통합징수

02 다음 중 부가가치세의 특징에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

① 일반소비세로서 간접세에 해당
② 생산지국 과세원칙
③ 전단계세액공제법
④ 영세율과 면세제도

03 다음 중 부가가치세법에 대한 설명으로 잘못된 것은?

① 재화란 재산 가치가 있는 물건과 권리를 말하며, 역무는 포함되지 않는다.
② 사업자란 사업 목적이 영리이든 비영리이든 관계없이 사업상 독립적으로 재화 또는 용역을 공급하는 자를 말한다.
③ 재화 및 용역을 일시적·우발적으로 공급하는 자는 부가가치세법상 사업자에 해당하지 않는다.
④ 간이과세자란 직전 연도의 공급대가 합계액이 5,000만원에 미달하는 사업자를 말한다.

04 다음 중 거래징수의 내용으로 틀린 것은?(공급하는 사업자는 과세사업자임)

① 공급받는 자는 부가가치세를 지급할 의무를 짐
② 공급자가 부가가치세를 거래상대방으로부터 징수하는 제도
③ 공급가액에 세율을 곱한 금액을 공급받는 자로부터 징수
④ 공급받는 자가 면세사업자이면 거래징수의무가 없음

05 현행 부가가치세법에 대한 설명으로 가장 거리가 먼 것은?

① 부가가치세 부담은 전적으로 최종소비자가 하는 것이 원칙이다.
② 영리목적의 유무에 불구하고 사업상 독립적으로 재화를 공급하는 자는 납세의무가 있다.
③ 해당 과세기간 중 이익이 발생하지 않았을 경우에는 납부하지 않아도 된다.
④ 일반과세자의 내수용 과세거래에 대해서는 원칙적으로 10%의 단일세율을 적용한다.

06 다음 중 부가가치세법에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

① 현행 부가가치세는 일반소비세이면서 간접세에 해당된다.
② 면세제도의 궁극적인 목적은 부가가치세의 역진성을 완화하는 것이다.
③ 현행 부가가치세는 전단계거래액공제법을 채택하고 있다.
④ 소비지국과세원칙을 채택하고 있어 수출재화 등에 영세율이 적용된다.

07 부가가치세법상 사업자등록에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 사업자는 사업개시일부터 20일 이내에 사업장 관할 세무서장에게 사업자등록을 신청하여야 한다.
② 사업자등록의 신청은 사업장 관할 세무서장이 아닌 다른 관할 세무서장에게도 신청할 수 있다.
③ 신규로 사업을 시작하려는 자는 사업 개시일 이후에만 사업자등록을 신청해야한다.
④ 사업자는 휴업 또는 폐업을 하거나 등록사항이 변경되면 지체없이 사업장 관할 세무서장에게 신고하여야 한다.

08 다음 중 부가가치세법상 사업자등록 정정사유가 아닌 것은?

① 상호 변경
② 상속으로 인한 사업자 명의 변경
③ 증여로 인한 사업자 명의 변경
④ 사업장 주소 변경

09 홍길동은 일반과세사업자로 2026년 9월 1일에 사업을 시작하여 당일 사업자등록 신청을 하였다. 홍길동의 부가가치세법상 2026년 제2기 과세기간은?

① 2026년 1월 1일 ~ 12월 31일
② 2026년 9월 1일 ~ 12월 31일
③ 2026년 1월 1일 ~ 9월 1일
④ 2026년 7월 1일 ~ 12월 31일

10 다음 중 부가가치세 신고·납세지에 대한 설명으로 가장 적절하지 않은 것은?

① 부가가치세는 원칙적으로 사업장마다 신고 납부하여야 한다.
② 재화 또는 용역의 공급이 이루어지는 장소, 즉 사업장을 기준으로 납세지를 정하고 있다.
③ 2 이상의 사업장이 있는 경우 신청 없이 주된 사업장에서 총괄하여 납부할 수 있다.
④ 사업자단위과세사업자는 사업자등록도 본점 등의 등록번호로 단일화하고, 세금계산서도 하나의 사업자등록번호로 발급한다.

11 다음 중 부가가치세에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 부가가치세의 납세의무자는 영리사업자에 한정한다.
② 부가가치세는 원칙적으로 사업장마다 신고 및 납부하여야 한다.
③ 상품의 단순한 보관·관리만을 위한 장소로 설치신고를 한 장소나 하치장은 사업장이 아니다.
④ 주사업장 총괄납부제도는 사업장별 과세원칙의 예외에 해당된다.

12 다음 중 부가가치세법상 '조기환급'과 관련된 내용으로 틀린 것은?

① 조기환급 : 조기환급신고 기한 경과 후 25일 이내 환급
② 조기환급기간 : 예정신고기간 또는 과세기간 최종 3월 중 매월 또는 매 2월
③ 조기환급신고 : 조기환급기간 종료일부터 25일 이내에 조기환급기간에 대한 과세표준과 환급세액 신고
④ 조기환급대상 : 영세율적용이나 사업 설비를 신설, 취득, 확장 또는 증축하는 경우

13 부가가치세법상 예정신고납부에 대한 설명이다. 가장 옳지 않은 것은?

① 법인사업자는 예정신고기간 종료 후 25일 이내에 부가가치세를 신고납부 하여야 한다.
② 개인사업자는 예정신고기간 종료 후 25일 이내에 예정고지된 금액을 납부하여야 한다.
③ 개인사업자에게 징수하여야 할 예정고지금액이 30만원 미만인 경우 징수하지 아니한다.
④ 개인사업자는 사업실적이 악화된 경우 등 사유가 있는 경우에는 예정신고납부를 할 수 있다.

실전문제연습 해답

01 ② 거래징수의 개념을 말하는 것임

02 ② 현행 부가가치세는 소비지국 과세원칙을 채택하고 있다.

03 ④ 간이과세자란 직전 연도의 공급대가가 1억4백만원에 미달하는 사업자를 말한다.

04 ④ 공급자는 공급받는 자가 과세사업자이건 면세사업자이건 거래징수의무를 진다.

05 ③ 부가가치세는 이익발생과 관계없이 납부세액이 발생하면 납부해야 한다.

06 ③ 현행 부가가치세는 전단계세액공제법을 채택하고 있다.

07 ③ 사업자는 사업장마다 사업 개시일부터 20일 이내에 사업장 사업자등록을 신청하여야 한다. 다만, 신규로 사업을 시작하려는 자는 사업 개시일 이전이라도 사업자등록을 신청할 수 있다.

08 ③ 증여로 인한 사업자 명의 변경은 기존사업장 폐업과 신규사업자등록사유이다.

09 ② 신규사업자의 최초 과세기간은 사업개시일로부터 과세기간의 종료일까지이다.

10 ③ 주사업장총괄납부 신청을 하여 주된 사업장에서 총괄하여 납부할 수 있다.

11 ① 부가가치세의 납세의무자는 영리사업자여부를 불문한다.

12 ① 조기환급 : 조기환급신고 기한 경과 후 15일 이내

13 ③ 징수하여야 할 금액이 50만원 미만이거나 간이과세자에서 해당 과세기간 개시일 현재 일반과세자로 변경된 경우에는 징수하지 아니한다.

Chapter 2 과세대상과 공급시기

1. 부가가치세의 과세대상

(1) 원칙적인 부가가치세 과세대상

부가가치세는 재화·용역의 공급 또는 재화의 수입에 대해 과세된다. 용역의 수입은 부가가치세 과세대상이 아니다.

• 재화의 공급	• 용역의 공급	• 재화의 수입

(2) 재화의 공급

재화란, 재산적가치가 있는 모든 유체물과 무체물을 말한다.
유체물과 무체물의 개념은 다음과 같다.

유체물	상품·제품·원료·기계·건물과 기타 모든 유형적 물건 포함
무체물	동력·열 기타 관리할 수 있는 자연력 및 권리 등으로서 재산적 가치가 있는 유체물 이외의 모든 것 포함(전기, 가스도 재화의 범위에 포함됨)

재화의 공급은 다음과 같이 계약상 또는 법률상의 모든 원인에 따라 재화를 인도하거나 양도하는 것으로 한다.

㉠ 판 매	현금판매, 외상판매, 할부판매, 조건부 판매, 위탁판매 등에 따라 재화를 인도하거나 양도하는 것
㉡ 가공계약	자기가 주요자재의 전부 또는 일부를 부담하고 상대방으로부터 인도받은 재화를 가공하여 새로운 재화를 만드는 가공계약에 따라 재화를 인도하는 것
㉢ 교환계약	재화의 인도 대가로서 다른 재화를 인도받거나 용역을 제공받는 교환계약에 따라 재화를 인도하거나 양도하는 것
㉣ 경매 등	경매, 수용, 현물출자와 그 밖의 계약상 또는 법률상의 원인에 따라 재화를 인도하거나 양도하는 것

기타 재화의 범위에 포함되거나 포함되지 않는 것은 다음과 같다.

물·흙 등	물·흙·퇴비 등도 재산가치가 있으면 재화의 범위에 포함
유가증권	수표·어음·상품권 등의 화폐대용증권, 지분증권(주식 등) 및 채무증권(공채·사채)은 재화로 보지 않음

(3) 용역의 공급

용역이란, 재화 외의 재산적가치가 있는 모든 역무 및 그 밖의 행위를 말한다. 용역의 공급에는 역무를 제공하는 것 또는 권리·재화·시설물을 사용하게 하는 것으로써 건설업, 부동산임대업 등이 있다.

다음 어느 하나에 해당하는 것은 용역의 공급으로 본다.

가공무역	자기가 주요자재를 전혀 부담하지 아니하고 상대방으로부터 인도받은 재화를 단순히 가공만 해 주는 것
건설업	건설업의 경우 건설업자가 건설자재의 전부 또는 일부를 부담하는 것도 용역의 공급으로 봄
지식 등	산업상·상업상 또는 과학상의 지식·경험 또는 숙련에 관한 정보를 제공하는 것

임대업 중에서 전·답·과수원·목장용지, 염전 등의 임대업은 부가가치세 과세대상이 아니다. 또한 용역의 무상공급 및 근로관계는 다음과 같이 원칙적으로 공급으로 보지 않으므로 부가가치세가 과세되지 않는다.

용역의 무상공급	사업자가 용역을 무상으로 공급한 경우에는 용역의 공급으로 보지 않으므로 과세하지 않는다. 다만, 특수관계인에게 사업용 부동산임대용역을 무상으로 공급하는 것은 용역의 공급으로 본다.
고용관계	고용관계로 근로를 제공하는 것은 용역의 공급으로 보지 아니한다.

기출문제 연습

다음 중 부가가치세 과세거래에 해당되는 것을 모두 고르면?

가. 재화의 수입	나. 용역의 수입
다. 용역의 무상공급	라. 고용관계에 의한 근로의 제공

① 가 ② 가, 나 ③ 가, 나, 다 ④ 가, 나, 다, 라

풀이

① 용역의 수입은 과세대상에서 제외

(4) 재화의 수입

재화의 수입이란 다음 물품을 국내로 반입하는 것을 말한다.

㉠ 외국에서 우리나라에 도착된 물품으로서 수입신고가 수리되기 전의 것 ㉡ 수출신고가 수리된 물품

재화의 공급과 용역의 공급은 공급자가 반드시 사업자인 경우에 과세된다. 하지만 재화를 수입하는 경우에는 수입하는 자가 사업자인지의 여부에 관계없이 과세대상이 된다.

(5) 재화의 공급으로 보지 아니하는 경우

다음 어느 하나에 해당하는 경우에는 공급으로 보지 아니한다. 여기에 해당하면 공급으로 보지 않으므로 부가가치세가 과세되지 않는다.

㉠ 담보 제공	질권, 저당권 또는 양도담보의 목적으로 동산, 부동산 및 부동산상의 권리를 제공하는 경우
㉡ 사업의 포괄적 양도	사업에 관한 모든 권리와 의무를 포괄적으로 승계시키는 경우(미수금, 미지급금, 해당 사업과 관련 없는 토지 또는 건물에 관한 것은 승계하지 않아도 됨)
㉢ 조세의 물납	사업용 자산을 상속세 및 증여세법, 지방세법, 종합부동산세법에 따라 물납하는 경우
㉣ 공매·경매	공매 또는 강제경매에 의하여 인도·양도하는 경우
㉤ 수 용	도시 및 주거환경정비법 등 법률에 따라 토지 등이 수용되는 경우

2. 재화의 간주공급

(1) 간주공급의 개념

재화를 공급하지 않아도 공급한 것으로 간주하고 부가가치세를 과세하는 경우가 있는데, 이를 간주공급이라 한다.

간주공급에는 자가공급·개인적공급·사업상증여·폐업시 잔존재화가 있으며, 이 중 자가공급은 면세사업전용·비영업용 소형승용차·판매목적 타사업장 반출로 구성된다.

(2) 자가공급

사업자가 자기의 사업과 관련하여 생산하거나 취득한 재화를 자기의 사업을 위하여 직접 사용하거나 소비하는 것을 말하는데, 다음 3가지가 해당된다.

면세사업전용	과세사업과 면세사업을 겸영하는 사업자가 과세사업과 관련하여 생산·취득한 재화를 자신의 면세사업을 위해 사용하는 것
비영업용 소형승용차	사업자가 자기가 생산·취득한 재화를 매입세액공제가 되지 아니하는 승용차(1,000cc 초과, 8인승이하, 개별소비세 과세대상)로 사용·소비하거나 그 자동차의 유지를 위하여 사용·소비하는 것
판매목적 타사업장 반출	2 이상의 사업장이 있는 사업자가 자기사업과 관련하여 생산·취득한 재화를 판매할 목적으로 다른 사업장에 반출하는 것(직매장 반출) 세금계산서를 원가로 발행한다.

(3) 개인적 공급

개인적 공급이란, 자기 사업과 관련하여 생산·취득한 재화를 자신 또는 사용인의 개인적 목적 등에 사용·소비하는 것을 말한다. 단, 작업복, 작업모, 작업화, 직장체육비, 직장연예비와 관련된 재화는 제외한다.
또한, 1인당 연간 10만원 이내의 경조사, 명절, 기념일 등과 관련된 재화는 제외한다.

(4) 사업상 증여

사업상 증여란, 자기 사업과 관련하여 생산·취득한 재화를 자기의 고객이나 불특정 다수인에게 증여하는 것을 말한다.
단, 광고선전물, 견본품, 특별재난지역 구호품을 지급하는 것은 제외한다.

(5) 폐업시 잔존재화

폐업시 잔존재화란, 사업자가 사업을 폐업하는 경우 남아 있는 재화(시가)를 말한다.

(6) 당초에 매입세액공제를 받은 것

판매목적 타사업장반출 이외의 간주공급은 매입세액공제를 받지 않은 경우에는 간주공급으로 보지 않는다.
따라서 판매목적 타사업장반출은 매입 시 해당 재화에 대한 매입세액공제를 받았는지 여부와 상관없이 간주공급에 해당된다.

(7) 용역의 간주공급

용역의 경우에는 간주공급에 관한 규정이 없으므로 용역에 대해서는 간주공급을 적용하지 않는다.

【간주공급 요약】

자가 공급	과세사업 관련 재화를 면세사업에 전용 비영업용 소형승용차와 그 유지를 위한 재화 판매를 목적으로 타 사업장에 반출하는 재화
개인적 공급	사업관련 재화를 자신이나 사용인을 위해 사용하는 것
사업상 증여	사업관련 재화를 고객이나 불특정 다수에게 지급하는 것
폐업시 잔존재화	폐업시 사업장에 남아있는 재화

기출문제 연습1

현행 부가가치세법상 용역의 공급으로 과세하지 않는 경우는 어느 것인가?

① 건설업자가 건설자재의 전부 또는 일부를 부담하는 경우

② 상대방으로부터 인도받은 재화에 주요자재를 전혀 부담하지 아니하고 단순히 가공만 하여 주는 경우

③ 산업상, 상업상 또는 과학상의 지식, 경험 또는 숙련에 관한 정보를 제공하는 경우

④ 용역의 무상공급의 경우

풀이

④ 용역의 무상공급의 경우는 용역의 공급으로 보지 않는다.

기출문제 연습2

다음 중 부가가치세법상 재화의 공급으로 보는 것은?

① 증여세를 건물로 물납하는 경우 ② 사업의 포괄양수도

③ 차량을 담보목적으로 제공하는 경우 ④ 폐업시 잔존재화

풀이

④ 사업자가 사업을 폐업하는 경우 남아 있는 재화(매입세액이 공제되지 아니한 재화는 제외)는 자기에게 공급하는 것으로 본다.

3. 공급시기

(1) 재화의 공급시기

원칙적인 재화의 공급시기는 다음과 같다.

㉠ 재화의 이동이 필요한 경우 : 재화가 인도되는 때
㉡ 재화의 이동이 필요하지 아니한 경우 : 재화가 이용 가능하게 되는 때
㉢ 위 ㉠, ㉡을 적용할 수 없는 경우 : 재화의 공급이 확정되는 때

거래형태별로 재화의 공급시기는 다음에 따른다. 다만, 폐업 전에 공급한 재화의 공급시기가 폐업일 이후에 도래하는 경우에는 폐업일을 공급시기로 본다.

거래 형태	공급 시기
㉠ 현금판매·외상판매·할부판매	인도되거나 이용가능하게 되는 때
㉡ 상품권 등을 판매한 후 해당 상품권 등이 현물과 교환되는 경우	재화가 실제로 인도되는 때
㉢ 장기할부판매	대가의 각 부분을 받기로 한 때
㉣ 반환조건부판매·동의조건부판매 기타 조건부 및 기한부 판매	그 조건이 성취되거나 기한이 경과되어 판매가 확정되는 때
㉤ 완성도기준지급 또는 중간지급조건부로 재화를 공급하거나 전력 기타 공급단위를 구획할 수 없는 재화를 계속적으로 공급하는 경우	대가의 각 부분을 받기로 한 때
㉥ 재화의 공급으로 보는 가공	가공된 재화를 인도하는 때
㉦ 재화의 간주공급	재화가 사용 또는 소비되는 때 (폐업시 잔존재화는 폐업하는 때)
㉧ 무인판매기를 이용하여 재화를 공급하는 경우	무인판매기에서 현금을 꺼내는 때
㉨ 내국물품을 외국으로 반출하거나 중계무역방식의 수출	수출재화의 선(기)적일
㉩ 원양어업 및 위탁판매수출	수출재화의 공급가액이 확정되는 때
㉪ 위탁가공무역방식의 수출·외국인도수출	외국에서 해당 재화가 인도되는 때
㉫ 보세구역 내에서 보세구역 이외의 국내에 재화를 공급하는 경우	당해 재화가 수입재화에 해당하는 때에는 수입신고수리일
㉬ 기타의 경우	재화가 인도되거나 인도가능한 때

(2) 장기할부판매와 중간지급조건부판매의 개념

장기할부판매	대가를 2회 이상으로 분할하여 받고, 재화 인도일의 다음날부터 최종의 할부금 지급기일까지 1년 이상일 것
중간지급 조건부 판매	재화의 인도(또는 이용가능) 전, 또는 용역제공완료 전에 계약금 이외의 대가를 분할하여 지급 받고, 계약금 지급 약정일부터 인도일까지 6개월 이상일 것

(3) 용역의 공급시기

용역의 공급시기는 역무가 제공되거나 재화·시설물 또는 권리가 사용되는 때로 하며, 구체적인 공급시기는 다음에 의한다.

용역 형태	공급 시기
㉠ 통상적인 공급의 경우	역무의 제공이 완료되는 때
㉡ 완성도 기준지급·중간지급·장기할부 또는 기타 조건부로 용역을 공급하거나 그 공급단위를 구획할 수 없는 용역을 계속적으로 공급하는 경우	대가의 각 부분을 받기로 한 때
㉢ 부동산임대용역을 공급하고 전세금 또는 임대보증금을 받는 경우 간주임대료	예정신고기간 또는 과세기간의 종료일
㉣ 둘 이상의 과세기간에 걸쳐 부동산임대용역을 공급하고 그 대가를 선불 또는 후불로 받는 경우 해당 금액을 계약기간의 월수로 나눈 임대료	예정신고기간 또는 과세기간의 종료일
㉤ 위 규정을 적용할 수 없는 경우	역무의 제공이 완료되고 그 공급가액이 확정되는 때

폐업 전에 공급한 용역의 공급시기가 폐업일 이후에 도래하는 경우에는 그 폐업일을 공급시기로 본다.

(4) 거래 장소

재 화	• 이동이 필요한 경우 : 이동이 개시되는 장소 • 이동이 필요하지 않은 경우 : 공급시기에 재화가 소재하는 장소
용 역	• 일반적인 경우 : 역무가 제공되거나 재화·시설물·권리가 사용되는 장소 • 비거주자·외국법인의 국제운송용역 : 여객탑승장소 또는 화물적재장소

기출문제 연습

다음 중 부가가치세법상 공급시기가 잘못된 것은?

① 폐업시 잔존재화의 경우 : 재화가 사용 또는 소비되는 때

② 장기할부판매의 경우 : 대가의 각 부분을 받기로 한 때

③ 무인판매기로 재화를 공급하는 경우 : 무인판매기에서 현금을 꺼내는 때

④ 외상판매의 경우 : 재화가 인도되거나 이용가능하게 되는 때

풀이

① 폐업시 잔존재화는 의제공급에 해당하는 것으로 공급시기는 폐업하는 때로 한다.

실전문제연습

01 부가가치세법상 용역의 공급으로 과세하지 아니하는 것은?

① 고용관계에 의하여 근로를 제공하는 경우
② 사업자가 특수관계 있는 자에게 사업용 부동산의 임대용역을 무상공급하는 경우
③ 상대방으로부터 인도받은 재화에 주요자재를 전혀 부담하지 아니하고 단순히 가공만 하는 경우
④ 건설업자가 건설자재의 전부 또는 일부를 부담하고 공급하는 용역의 경우

02 다음 중 부가가치세 과세대상 거래에 해당되는 것을 모두 고르면?

가. 재화의 수입 나. 재산적 가치가 있는 권리의 양도 다. (특수관계 없는 자에게)부동산임대용역의 무상공급 라. 국가 등에 무상으로 공급하는 재화

① 가
② 가, 나
③ 가, 나, 라
④ 가, 나, 다, 라

03 다음 중 부가가치세법상 재화의 공급으로 보지 않는 거래는?

① 사업용 자산으로 국세를 물납하는 것
② 현물출자를 위해 재화를 인도하는 것
③ 장기할부판매로 재화를 공급하는 것
④ 매매계약에 따라 재화를 공급하는 것

04 다음 중 부가가치세법상 공급시기가 잘못된 것은?

① 외상판매의 경우 : 재화가 인도되거나 이용가능하게 되는 때
② 장기할부판매의 경우 : 대가의 각 부분을 받기로 한 때
③ 무인판매기로 재화를 공급하는 경우 : 무인판매기에서 현금을 인취하는 때
④ 폐업시 잔존재화의 경우 : 재화가 사용 또는 소비되는 때

05 부가가치세법상 부동산임대용역을 공급하는 경우에 전세금 또는 임대보증금에 대한 간주임대료의 공급시기는?

① 그 대가의 각 부분을 받기로 한 때
② 용역의 공급이 완료된 때
③ 그 대가를 받은 때
④ 예정신고기간 또는 과세기간 종료일

06 다음 중 부가가치세법상 재화의 공급시기가 '대가의 각 부분을 받기로 한 때'가 적용될 수 없는 것은?

① 기한부판매
② 장기할부판매
③ 완성도기준지급
④ 중간지급조건부

07 다음 중 부가가치세법상 재화의 공급시기로 틀린 것은?

① 현금판매 : 재화가 인도되거나 이용가능하게 되는 때
② 반환조건부 : 그 조건이 성취되어 판매가 확정되는 때
③ 무인판매기에 의한 공급 : 무인판매기에서 현금을 인취하는 때
④ 폐업시 잔존재화 : 폐업신고서 접수일

08 부가가치세법상 재화의 원칙적인 공급시기에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 장기할부판매 : 인도기준
② 국내물품을 외국으로 반출 : 수출재화의 선적일 또는 기적일
③ 폐업시 잔존재화 : 폐업일
④ 조건부판매 및 기한부판매 : 그 조건이 성취되거나 기한이 지나 판매가 확정되는 때

09 다음은 부가가치세법상 공급시기에 대한 설명이다. 잘못된 것은?

① 재화의 이동이 필요한 경우 : 재화가 인도되는 때
② 재화의 공급으로 보는 가공의 경우 : 가공된 재화를 인도하는 때
③ 반환조건부 판매, 동의조건부 판매 : 그 조건이 성취되어 판매가 확정되는 때
④ 상품권 등을 현금 또는 외상으로 판매하고 그 상품권 등이 현물과 교환되는 경우 : 상품권 등을 현금 또는 외상으로 판매한 때

실전문제연습 해답

01 ① 고용관계에 의하여 근로를 제공하는 경우 부가가치세법상 용역의 공급으로 보지 않는다. 그리고 사업자가 특수관계 있는 자에게 사업용 부동산의 임대용역을 무상공급하는 경우 용역의 공급으로 본다.

02 ② 특수관계 없는 자에게 용역의 무상공급은 용역의 공급으로 보지 아니하고, 국가 등에 무상으로 공급하는 재화는 면세대상이다.

03 ① 물납은 재화의 공급으로 보지 않는다.

04 ④ 폐업시 잔존재화는 의제공급에 해당하는 것으로 공급시기는 폐업하는 때로 한다.

05 ④

06 ①

07 ④ 폐업시 잔존재화 : 폐업하는 때

08 ① 장기할부판매는 대가의 각 부분을 받기로 한 때를 재화의 공급시기로 본다.

09 ④ 재화가 실제로 인도되는 때

Chapter 3 영세율과 면세

1. 영세율

(1) 영세율의 개념

영세율이란, 매출세액 계산시 영의 세율(0%)을 적용하는 것을 말한다. 이 경우 매출세액이 0원이므로 매입세액이 있는 경우 부가가치세를 환급받을 수 있다.

(2) 영세율의 효과

완전 면세	매출세액이 0원이므로 매입세액이 전액 환급된다. 따라서 부가가치세를 완전히 면제하는 효과가 있다. 이와 대비되어 면세는 불완전면세라고 한다.
국제적 이중과세 방지	국내생산 재화에 부가가치세 효과를 완전히 없애고, 재화를 소비하는 외국에서 과세하므로 소비지국과세원칙을 실현하게 된다. 결과적으로 국제적 이중과세를 방지하는 효과가 있다.
수출 지원	주로 수출하는 기업에 영세율을 적용하여 부가가치세가 환급되므로 수출을 지원하는 효과가 있다.

(3) 면세사업자 및 간이과세자의 영세율

면세사업자	면세사업자가 영세율을 적용받기 위해서는 면세를 포기해야 한다.
간이과세자	간이과세자는 영세율 적용이 가능 하지만 환급을 받을 수 없다.

(4) 영세율 적용 대상

영세율 적용 대상은 다음과 같이 수출 등 외화획득과 관련된 사업이다. 이 중에서 직수출은 세금계산서 발급의무가 없지만, 내국신용장 및 구매확인서에 의한 공급 등 국내거래에 해당되는 경우에는 세금계산서 발급의무가 있다.

수출 재화	• 내국물품의 외국반출(직수출) • 내국신용장 또는 구매확인서에 의한 공급 • 중계무역수출, 위탁판매수출, 외국인도수출 등
국외제공용역	국외에서 공급하는 용역

국외항행용역	선박 또는 항공기가 국내에서 국외로, 국외에서 국내로, 또는 국외에서 국외로 운송하는 용역
기타 외화획득	수출은 아니지만 실질이 수출과 유사하거나, 기타 외화획득을 위한 재화 또는 용역의 공급

기출문제 연습1

다음 중 부가가치세법상 영세율에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 완전면세
② 국제적 이중과세의 방지
③ 세부담의 역진성 완화
④ 수출산업의 지원

풀이

③ 세부담의 역진성 완화는 면세제도의 취지에 해당한다.

기출문제 연습2

다음 중 부가가치세법상 영세율의 특징이 아닌 것은?

① 수출업자의 자금부담을 줄여서 수출을 촉진한다.
② 사업자의 부가가치세 부담을 완전히 면제해 준다.
③ 국가간 이중과세를 방지한다.
④ 저소득층의 세부담 역진성을 완화 한다.

풀이

④ 면세는 세부담의 역진성을 완화해 준다.

(5) 세금계산서 발급의무

직수출의 경우에는 세금계산서 발급의무가 없지만, 내국신용장·구매확인서에 의한 공급 등 국내거래인 경우에는 영세율거래임에도 세금계산서 발급의무가 있다.

기출문제 연습

다음 중 부가가치세법상 영세율 적용대상이 아닌 것은?

① 사업자가 내국신용장 또는 구매확인서에 의하여 공급하는 수출용 재화
② 수출업자와 직접 도급계약에 의한 수출재화임가공용역
③ 국외에서 공급하는 용역
④ 수출업자가 타인의 계산으로 대행위탁수출을 하고 받은 수출대행수수료

풀이

④ 수출업자가 타인의 계산으로 대행위탁수출을 하고 받은 수출대행수수료는 세금계산서를 교부하여야 함, 영세율 아닌 일반세율(10%) 적용

2. 면세

(1) 면세의 의의

부가가치세의 역진성 완화를 위하여 생활필수품 등에 부가가치세를 면세한다. 영세율과 달리 불완전면세이며, 면세사업자는 부가가치세 신고납부의무가 없다.

(2) 면세 대상

분 류	면세 대상
㉠ 기초생활필수품	• 미가공식료품(국산・외국산 불문) • 국내 생산 비식용 농산물, 축산물, 수산물과 임산물 • 수돗물(생수는 과세), 연탄과 무연탄(갈탄, 유연탄은 과세) • 여성용 생리처리 위생용품 • 여객운송용역(단,항공기・전세버스・택시・특수자동차・특종선박・고속철도・우등고속은 과세) • 주택과 부수토지 임대용역(상가임대는 과세)
㉡ 국민후생 및 문화	• 의료보건용역(수의사의 용역 포함)과 혈액 • 교육용역(무도학원・운전학원은 과세, 무허가 학원 등은 과세) • 도서(도서대여 용역 포함)・신문・잡지・관보・뉴스통신(광고는 과세) • 예술창작품(골동품 제외), 예술・문화행사, 아마추어 운동경기 • 도서관・과학관・박물관・미술관・동물원, 식물원 등의 입장
㉢ 부가가치 생산요소	• 토지, 금융보험역 • 저술가・작곡가 등이 직업상 제공하는 인적용역
㉣ 조세정책	• 우표(수집용 우표는 과세), 인지, 증지, 복권, 공중전화 • 일정한 담배 • 종교, 자선, 학술, 구호, 그 밖의 공익을 목적으로 하는 단체가 공급하는 일정한 재화 또는 용역 • 국가 등이 공급하는 일정한 재화 또는 용역 • 국가 등 또는 공익단체에 무상으로 공급하는 재화 또는 용역

(3) 토지와 건물

토지의 공급은 부가가치세를 면세한다. 하지만 토지의 임대는 과세한다. 단. 주택부수토지의 임대는 면세한다.

주택을 제외한 건물의 임대 및 공급은 원칙적으로 과세한다.

토지의 공급	면세
토지의 임대	과세(단, 주택 부수토지의 임대는 면세) 논, 밭, 과수원, 목장, 염전 등은 면세
건물의 공급 및 임대	과세(단, 국민주택(25.7평)의 공급 및 임대는 면세)

(4) 면세포기

일정한 경우에는 면세사업자가 면세를 포기하고 과세사업자로 전환할 수 있다. 주로 영세율 적용을 위해서 면세를 포기하는 경우가 있다.

면세포기의 대상	• 영세율의 적용대상이 되는 것 • 학술연구단체 등의 학술연구 등과 관련된 것
면세포기의 기한	정해진 기한이 없으므로 언제라도 포기 가능
승인여부	과세관청의 승인을 얻을 필요도 없음(신청만 하면 됨)
면세로 다시 전환	면세포기 후 3년간 면세사업자로 다시 전환할 수 없음

【영세율과 면세 비교】

구 분	영세율	면 세
취 지	소비지국 과세원칙 실현	부가가치세의 역진성 완화
성 격	완전면세(환급)	부분면세(환급 없음)
의 무	일반과세자의 모든 의무 이행	부가가치세법상 의무 없음(매입처별세금계산서 제출의무 등 협력의무만 있음)
적용 대상	• 수출재화 • 국외제공용역 • 선박・항공기의 외국항행 용역 • 기타 외화획득 재화・용역	• 기초생필품 • 국민후생・문화 • 부가가치 생산요소 • 기타 정책목적
포 기	포기제도 없음	포기 가능

실전문제연습

01 다음 중 부가가치세가 면세되는 재화 또는 용역의 공급의 개수는?

1. 단순가공 된 두부	2. 신문사광고	3. 연탄과 무연탄
4. 시내버스 운송용역	5. 의료보건용역	6. 금융·보험용역

① 3개 ② 4개 ③ 5개 ④ 6개

02 다음 중 면세대상에 해당하는 것은 모두 몇 개인가?

ⓐ 수돗물	ⓑ 도서, 신문	ⓒ 가공식료품
ⓓ 시내버스운송용역	ⓔ 토지의공급	ⓕ 교육용역(허가, 인가받은 경우에 한함)

① 3개 ② 4개 ③ 5개 ④ 6개

03 다음 중 부가가치세법상 면세대상에 해당하지 않는 것은?

① 시내버스의 여객운송용역
② 대통령령으로 정하고 있는 교육용역
③ 수집용 우표
④ 미가공 식료품

04 다음 중 부가가치세 면세대상이 아닌 것은?

① 약사법에 따른 약사가 제공하는 의약품의 조제용역
② 수돗물
③ 연탄과 무연탄
④ 항공법에 따른 항공기에 의한 여객운송 용역

05 부가가치세법에 의한 재화나 용역의 공급 시 적용되는 세율이 다른 하나는?

① 일반과세사업자가 면세사업자에게 공급하는 과세재화
② 간이과세사업자가 비사업자인 개인에게 공급하는 과세재화
③ 일반과세사업자가 구매확인서에 의하여 공급하는 과세용역
④ 일반과세사업자의 폐업 시 미판매된 재고자산(매입세액공제 됨)

06 다음 중 부가가치세법상 부가가치세가 면제되는 재화 또는 용역이 아닌 것은?

① 나대지의 임대
② 국민주택의 공급
③ 미가공식료품
④ 약사가 제공하는 의약품의 조제용역

실전문제연습 해답

01 ③ 광고는 과세다.
02 ③ 가공식료품은 과세에 해당한다.
03 ③ 수집용 우표는 과세대상에 해당한다.
04 ④ 항공기에 의한 여객운송 용역은 과세대상이다.
05 ③ 구매확인서에 의한 공급은 영세율(0%) 적용대상이다.
06 ① 나대지는 토지의 일종이며, 토지의 임대는 원칙적으로 과세다.

Chapter 4 과세표준과 매입세액

1. 과세표준

(1) 과세표준의 개념

세액산출의 기초가 되는 과세대상의 수량 또는 가액을 말하는데, 재화·용역의 공급에 대한 부가가치세 과세표준은 공급가액의 합계 금액이다.

- 공급가액 : 부가가치세가 제외된 금액(일반과세자의 과세표준)
- 공급대가 : 공급가액에 부가가치세가 포함된 금액(공급가액 + 부가가치세)

(2) 과세표준 금액

㉠ 금전으로 대가를 받는 경우 : 그 대가(부가가치세 제외 금액)
㉡ 금전 외의 대가(현물)를 받는 경우 : 자기가 공급한 재화·용역의 시가
㉢ 특수관계자 간의 거래 : 자기가 공급한 재화·용역의 시가

유형별 구체적인 과세표준은 다음과 같다.

외상판매·할부판매	공급한 재화의 총 가액
장기할부판매·완성도기준지급 중간지급조건부 공급 및 계속적으로 재화·용역을 공급하는 경우	계약에 따라 받기로 한 대가의 각 부분

(3) 과세표준에 포함되는 것과 포함되지 않는 것

포 함	㉠ 장기할부판매 또는 할부판매 경우의 이자상당액 ㉡ 대가의 일부로 받는 운송보험료·산재보험료·운송비·포장비·하역비 등
불포함	㉠ 매출에누리액, 매출환입액, 매출할인액 ㉡ 공급받는 자에게 도달하기 전에 파손·훼손·멸실된 재화의 가액 ㉢ 재화·용역의 공급과 직접 관련되지 않은 국고보조금·공공보조금 ㉣ 공급 대가의 지급이 지연되어 받는 연체이자 ㉤ 반환조건부로 제공되는 포장용기 또는 포장비용 ㉥ 대가와 구분하여 받는 종업원의 봉사료

기출문제 연습	다음 중 과세표준에 포함하지 않는 금액으로 틀린 것은? ① 부가가치세 ② 매출에누리, 매출환입 및 매출할인 ③ 공급자가 부담하는 원자재 등의 가액 ④ 공급받는 자에게 도달하기 전에 파손·훼손 또는 멸실된 재화의 가액 풀이 ③ 원자재 등의 가액은 과세표준에서 차감하지 않음

(4) 과세표준에서 공제하지 않는 것

대 손 금	대손금이 발생하는 경우에는 이를 부가가치세 과세표준에서 공제하지 못한다. 다만, 대손세액공제를 받을 수 있다.
판매장려금	판매장려금은 과세표준에서 공제하지 아니하며, 판매장려물품은 사업상증여(간주공급)로 과세한다.
하자보증금	하자의 보증을 위하여 공급받는 자가 보관하는 하자보증금은 과세표준에서 공제하지 아니한다.

기출문제 연습	다음 중 부가가치세의 과세표준에서 공제하지 않는 것은 어느 것인가? ① 대손금과 장려금 ② 환입된 재화의 가액 ③ 매출할인 ④ 에누리액 풀이 ① 대손금, 장려금, 하자보증금

(5) 외화환산 시 과세표준

대가를 외화로 받아 환가할 때에는 다음과 같은 금액을 과세표준으로 한다.

㉠ 공급시기 도래 전에 지급받아서 환가하는 경우 : 환가한 금액
㉡ 공급시기 이후에 외화로 보관하거나 지급받는 경우 : 공급시기의 기준환율 또는 재정환율로 계산한 금액

(6) 세액이 표시되지 않은 경우의 과세표준

공급하고 받은 금액에 세액이 별도 표시되어 있지 않거나 부가가치세가 포함되어 있는지 불분명한 경우에는 다음 금액을 과세표준으로 한다.

$$\text{과세표준} = \text{거래금액(또는 영수액)} \times \frac{100}{110}$$

즉, 거래 금액에 부가가치세가 포함되어 있는 것으로 보고 공급가액을 계산한다.

(7) 특수관계자와의 저가 또는 무상거래

사업자가 특수관계자와의 거래에서 저가로 공급하거나, 대가를 받지 아니하는 경우에는 시가를 과세표준으로 한다.
용역의 무상공급은 과세대상이 아니지만, 특수관계자에게 사업용 부동산 임대용역을 무상으로 공급하는 경우에는 시가로 과세한다.

특수관계자 거 래	재화의 공급	• 저가공급 및 무상공급 모두 공급한 재화의 시가
	용역의 공급	• 저가공급 : 공급한 용역의 시가 • 무상공급 : 사업용 부동산 임대용역만 시가

(8) 재화의 간주공급 시 과세표준

원 칙	시가(감가상각자산은 간주시가)
예 외	판매목적 타사업장 반출은 취득원가(단, 취득가액에 일정액을 더하여 타사업장으로 반출하는 경우에는 공급가액)

(9) 재화의 수입 시 과세표준

재화를 외국에서 수입할 때는 다음을 모두 합한 금액이 과세표준이다.

관세의 과세가격 + 관세 + 개별소비세 · 주세 + 교육세 · 농어촌특별세 + 교통 · 에너지 · 환경세

(10) 대손세액공제(세무2급에서 자세히 설명)

상대방의 파산 등으로 매출채권 등을 못 받게 되는 것을 대손이라 한다. 이때 대손이 확정된 세액을 매출세액에서 차감할 수 있는데 이를 대손세액공제라 한다.

$$\text{대손세액공제액} = \text{대손금액} \times \frac{10}{110}$$

기출문제 연습1

부가가치세법상 과세표준에 포함되지 않는 것은?

① 관세 ② 개별소비세

③ 할부거래에 따른 이자액 ④ 매출에누리

풀이

④ 매출에누리는 과세표준에 포함되지 않는다.

기출문제 연습2

다음 중 부가가치세 과세표준에 포함되는 것은?

① 공급에 대한 대가의 지급이 지체되었음을 이유로 받는 연체이자

② 환입된 재화의 가액

③ 공급대가를 약정기일 전에 받아 사업자가 당초 공급가액에서 할인해 준 금액

④ 공급받는 자에게 도달한 후에 파손·훼손되거나 멸실한 재화의 가액

풀이

④ 공급받는 자에게 도달하기 전에 파손되거나 훼손되거나 멸실한 재화의 가액

2. 매입세액

(1) 매입세액의 종류

매입세액은 사업을 위하여 사용할 목적으로 공급받은 재화·용역 또는 재화의 수입에 대한 부가가치세이며, 다음과 같은 것이 있다.

㉠ 세금계산서를 수취한 매입세액
㉡ 매입자 발행 세금계산서 매입세액
㉢ 신용카드매출전표·현금영수증·직불카드영수증 등 수령분 매입세액
㉣ 의제매입세액 등

(2) 의제매입세액공제(세무2급에서 자세히 설명)

의제매입세액공제란, 과세사업자가 면세되는 농·축·수·임산물을 원료로 하여 제조·가공한 재화·용역이 과세되는 경우에 면세되는 농·축·수·임산물의 매입가액에서 일정한 공제율을 곱한 금액을 매입세액으로 공제하는 제도를 말한다.

의제매입세액공제액 = 면세되는 농·축·수·임산물의 매입가액 × 공제율

(3) 공제받지 못할 매입세액

㉠ 세금계산서 미수취 또는 부실기재분	세금계산서 미수취 또는 필요적 기재사항 중 일부 누락했거나 사실과 다르게 기재된 경우. 단, 착오로 잘못 기재된 것이 확인된 경우에는 공제가능
㉡ 매입처별 세금계산서합계표 미제출·부실 기재분	매입처별 세금계산서 합계표 미제출 또는 기재사항 중 거래처별 등록번호와 공급가액 미기재의 경우. 단, 착오로 잘못 기재된 것이 확인된 경우에는 공제가능
㉢ 사업자등록신청 전 매입세액	사업자등록신청 전의 매입세액. 단, 공급시기가 속하는 과세기간이 끝난 후 20일 이내에 등록신청한 경우 등록신청일부터 공급시기가 속하는 과세기간 기산일까지는 공제가능
㉣ 토지 또는 면세사업 관련 매입세액	토지의 취득원가를 구성하는 지출과 관련된 매입세액 또는 면세사업과 관련된 매입세액
㉤ 사업과 직접 관련 없는 매입세액	사업과 직접 관련된 지출만 공제대상이 됨
㉥ 개별소비세 과세대상 소형승용차 구입·임차·유지 관련 매입세액	비영업용 소형승용차(1,000cc 초과, 8인승이하 - 개별소비세 과세대상)는 사업과 직접 관련 없다고 봄
㉦ 기업업무추진비 관련 매입세액	기업업무추진비·기밀비·교제비 등 접대비 유사비용

(4) 전자신고 세액공제

부가가치세 확정신고시 납세자가 직접 전자신고하는 경우에는 납부세액에서 5,000원을 공제하거나 환급세액에 가산한다. 예정신고시에는 적용하지 않는다. (잡이익으로 처리)

(5) 전자세금계산서 발급에 대한 세액공제

직전연도 공급가액이 3억원 미만인 개인사업자(간이과세자 포함)가 전자세금계산서 또는 전자계산서를 발급하고 발급일의 다음날까지 국세청장에게 전송한 경우 다음 금액을 부가가치세액 또는 소득세액에서 공제한다.

공제받는 금액 : MIN(㉠, ㉡)
㉠ 전자세금계산서(또는 전자계산서) 발급 건수 × 200원
㉡ 연간 한도 100만원

실전문제연습

01 수출 대가를 외국통화 기타 외국환으로 수령한 경우 공급가액의 환산 기준으로 올바르지 않은 것은?

① 공급시기 이후 대가 수령 : 공급시기의 기준환율 또는 재정환율
② 공급시기 전 수령, 공급시기 전 환가 : 공급시기의 기준환율 또는 재정환율
③ 공급시기 전 수령, 공급시기 후 환가 : 공급시기의 기준환율 또는 재정환율
④ 공급시기 전 수령, 공급시기 후 계속 보유 : 공급시기의 기준환율 또는 재정환율

02 다음 중 부가가치세법상 과세표준의 산정방법이 옳지 않은 것은?

① 재화의 공급에 대하여 부당하게 낮은 대가를 받는 경우 : 공급한 재화의 시가
② 재화의 공급에 대하여 대가를 받지 아니하는 경우 : 공급한 재화의 시가
③ 특수관계인에게 용역을 공급하고 부당하게 낮은 대가를 받는 경우 : 공급한 용역의 시가
④ 특수관계 없는 자에게 용역을 공급하고 대가를 받지 아니하는 경우 : 공급한 용역의 시가

03 다음 중 자동차를 수입하는 경우 수입세금계산서상의 공급가액에 포함되지 않는 것은?

① 교육세　② 관세　③ 개별소비세　④ 취득세

04 부가가치세 과세사업을 영위하던 김관우씨는 2026년 2월 10일에 해당 사업을 폐업하였다. 폐업 당시에 잔존하는 재화가 다음과 같다면 그 부가가치세 과세표준은 얼마인가? (매입시 매입세액공제를 받았음)

상　품(2025. 12. 1. 취득)	• 취득가액 : 15,000,000원　• 시가 : 10,000,000원
토　지(2022. 11. 1. 취득)	• 취득가액 : 5,000,000원　• 시가 : 15,000,000원

① 10,000,000원　② 15,000,000원
③ 20,000,000원　④ 25,000,000원

05 다음 중 부가가치세의 과세표준에 포함되는 항목은 어느 것인가?

① 재화를 공급하고 외상매출금의 일부 또는 전부를 회수할 수 없는 경우의 대손금액
② 재화 또는 용역의 공급과 직접 관련되지 아니하는 국고보조금과 공공보조금
③ 환입된 재화의 가액
④ 공급에 대한 대가의 지급이 지체되었음을 이유로 받는 연체이자

06 다음 자료에 의한 부가가치세 과세표준을 계산하면 얼마인가?

• 총매출액 : 50,000,000원	• 매출에누리액 : 4,000,000원
• 매출할인 : 3,000,000원	• 대손금 : 2,000,000원

① 40,000,000원 ② 43,000,000원
③ 48,000,000원 ④ 50,000,000원

07 다음 자료에 의하여 부가가치세 매출세액을 계산하면 얼마인가?

- 영세율세금계산서의 공급가액은 2,400,000원이다.
- 세금계산서를 받고 매입한 물품의 공급가액은 15,000,000원이고, 이 중 사업과 관련이 없는 물품의 공급가액 1,500,000원이 포함되어 있다.
- 납부세액은 1,500,000원이다.

① 2,850,000원 ② 3,000,000원
③ 3,090,000원 ④ 3,150,000원

08 다음 자료에 의하여 부가가치세 과세표준을 계산하면 얼마인가?

- 영세율세금계산서 공급가액은 1,500,000원이고, 그 외의 영세율 거래는 없다.
- 세금계산서를 받고 매입한 물품의 매입세액은 620,000원이고, 이 중 사업과 관련이 없는 물품의 매입세액 40,000원이 포함되어 있다.
- 납부세액은 27,000원이다.

① 7,000,000원 ② 8,500,000원
③ 7,570,000원 ④ 11,500,000원

09 다음 자료에 의한 부가가치세법상 일반과세자의 부가가치세 과세표준은 얼마인가?

- 총매출액 10,000,000원
- 매출에누리액 2,000,000원
- 총매입액 5,000,000원
- 신용카드발행공제 400,000원
- 대손금 1,000,000원

① 2,600,000원 ② 3,000,000원 ③ 7,000,000원 ④ 8,000,000원

10 부가가치세법상 일반과세자의 부가가치세 과세표준을 계산하면 얼마인가?

- 세금계산서 교부분 공급가액 : 10,000,000원(영세율 4,000,000원 포함)
- 신용카드 매출전표상의 매출액 : 1,100,000원(부가가치세액 포함 금액임)

① 6,000,000원 ② 6,100,000원 ③ 11,000,000원 ④ 11,100,000원

11 다음 중 부가가치세 과세표준(공급가액)에 포함하는 항목인 것은?

① 매출할인, 매출에누리 및 매출환입액
② 할부판매, 장기할부판매의 경우 이자상당액
③ 재화·용역의 공급과 직접 관련이 없는 국고보조금과 공공보조금
④ 공급대가의 지급지연으로 인하여 받은 연체이자

12 현행 부가가치세법상 매입세액으로 공제가 가능한 것은?

① 세금계산서 미수취 관련 매입세액
② 사업과 직접 관련이 없는 지출에 대한 매입세액
③ 기업업무추진비 및 이와 유사한 비용의 지출에 관련된 매입세액
④ 매입자발행세금계산서상의 매입세액

13 다음 중 부가가치세 불공제대상 매입세액이 아닌 것은?(모두 세금계산서를 교부받았고 업무와 관련된 것임)

① 프린터기 매입세액
② 업무용 승용차(2500cc) 매입세액(비영업용임)
③ 토지의 취득부대비용 관련 매입세액
④ 기업업무추진비 관련 매입세액

14 다음 중 부가가치세법상 매입세액공제가 가능한 금액은?

- 기업업무추진비 지출에 대한 매입세액 100,000원
- 면세사업과 관련된 매입세액 100,000원
- 토지관련 매입세액 100,000원

① 0원 ② 100,000원 ③ 200,000원 ④ 300,000원

15 부가가치세법상 매입세액으로 공제가 불가능한 경우로 옳은 것은?

① 소매업자가 사업과 관련하여 받은 영수증에 의한 매입세액
② 음식업자가 계산서를 받고 구입한 농산물의 의제매입세액
③ 신용카드매출전표 등 적격증빙 수령분 매입세액
④ 종업원 회식비와 관련된 매입세액

16 다음 중 부가가치세 매입세액으로 공제되는 것은?

① 기계부품 제조업자가 원재료를 매입하고 신용카드매출전표를 수취한 경우
② 농산물(배추) 도매업자가 운송용 트럭을 매입하는 경우
③ 거래처에 접대하기 위하여 선물을 매입하는 경우
④ 비사업자로부터 원재료를 매입하면서 세금계산서 등을 수취하지 않은 경우

17 다음 중 부가가치세에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 부가가치세는 전단계세액공제법을 채택하고 있다.
② 부가가치세는 0% 또는 10%의 세율을 적용한다.
③ 면세사업과 관련한 매입세액은 부가가치세 매입세액공제가 불가능하다.
④ 기업업무추진비 및 이와 유사한 지출도 사업과 관련이 있는 지출이므로 매입세액공제가 가능하다.

18 부가가치세법상 다음의 매입세액 중 매출세액에서 공제되는 매입세액은?

① 기업업무추진비 관련 매입세액
② 면세사업 관련 매입세액
③ 화물차 구입 관련 매입세액
④ 사업과 직접 관련 없는 지출에 대한 매입세액

실전문제연습 해답

01 ② • 공급시기 도래 전에 원화로 환가한 경우에는 그 환가한 금액
• 공급시기 이후에 외국통화 기타 외국환의 상태로 보유하거나 지급받는 경우에는 공급시기의 기준환율 또는 재정환율에 의하여 계산한 금액

02 ④ 일반적으로 용역의 무상공급은 용역의 공급으로 보지 아니한다.

03 ④ 관세의 과세가격, 관세, 개별소비세, 주세, 교육세, 농어촌특별세, 교통·에너지·환경세

04 ① 과세표준은 상품(시가) 10,000,000원이 해당되고 토지의 공급은 면세대상이다.

05 ① 대손금은 과세표준에서 공제하지 아니한다.

06 ② 50,000,000원－4,000,000원－3,000,000원＝43,000,000원
대손금은 과세표준에서 공제하지 않는다.

07 ① 납부세액＝매출세액－(매입세액－매입세액불공제)
1,500,000＝매출세액－(15,000,000－1,500,000)×10%

08 ③ 과세표준＝일반과세표준＋영세율과세표준(1,500,000)
납부세액＝일반과세표준×10%－(매입세액－매입세액불공제)
27,000＝일반과세표준×10%－(620,000－40,000)
∴ 일반과세표준＝6,070,000
∴ 과세표준＝6,070,000＋1,500,000＝7,570,000원

09 ④ 10,000,000원－2,000,000원＝8,000,000원

10 ③ 10,000,000원＋1,000,000원＝11,000,000원 (부가가치세 10%를 제외함)

11 ② 할부판매, 장기할부판매의 경우 이자상당액은 과세표준에 포함된 항목임

12 ④ 매입자발행세금계산서상의 매입세액은 공제 가능하다.

13 ① 기업업무추진비 관련 매입세액, 토지관련 매입세액, 개별소비세 과세대상 소형승용자동차 구입과 임차 및 유지관련매입세액은 불공제매입세액 이다.

14 ①

15 ① 영수증(영수증은 무증빙)에 의한 매입세액은 매입세액공제가 불가능하다.

16 ① 면세사업(농산물 도매업)에 관련된 매입세액, 기업업무추진비 관련 매입세액 및 세금계산서 등을 수취하지 않은 경우 매입세액이 불공제 된다.

17 ④ 기업업무추진비 및 이와 유사한 지출은 부가세 매입세액공제가 불가능하다.

18 ③ 화물차 구입 관련 매입세액은 공제되는 매입세액이다.

Chapter 5 세금계산서

1. 세금계산서의 의의

(1) 세금계산서의 개념

사업자가 재화 또는 용역을 공급하면서 거래상대방으로부터 부가가치세를 받아서 납부하는데, 이를 거래징수라 한다. 사업자는 거래징수를 통하여 부가가치세를 거래상대방에게 전가한다. 세금계산서는 거래징수를 증명하는 증빙이다.
세금계산서는 다음과 같은 기능을 한다.

송장, 영수증, 청구서, 기초증빙자료 역할, 영세사업자의 경우 기장 의무이행의 역할, 과세증빙 등

(2) 세금계산서의 필요적 기재사항

세금계산서에는 다음과 같은 필요적 기재사항이 있다.

㉠ 공급하는 사업자의 등록번호와 성명 또는 명칭 ㉡ 공급받는 자의 등록번호(고유번호 또는 주민등록번호) ㉢ 공급가액과 부가가치세액 ㉣ 작성 연월일(공급 연월일이 아님에 주의한다.)

이러한 필요적 기재사항 중 하나라도 누락하거나 사실과 다를 경우에는 세금계산서의 효력이 인정되지 않으므로 이러한 세금계산서를 발급받은 자는 매입세액공제를 받을 수 없고, 이를 발급한 자는 세금계산서불성실가산세를 부담하게 된다.

기출문제 연습

부가가치세법상 세금계산서의 필요적 기재사항으로 올바르지 않은 것은?
① 공급연월일
② 공급자의 등록번호와 성명 또는 명칭
③ 공급받는 자의 등록번호
④ 공급가액과 부가가치세액

풀이
① 공급연월일이 아니라 작성연월일이 필요적 기재사항이다.

(3) 세금계산서 발급의무자

일반과세자 등	다음의 사업자가 재화·용역을 공급할 때 작성하여 거래상대방에게 세금계산서를 발급하여야 한다. • 사업자등록을 한 일반과세자 • 영세율사업자(내국신용장·구매확인서 등에 의한 공급) • 직전연도 공급대가가 4,800만원 이상인 간이과세자
세관장의 수입세금계산서	세관장은 수입된 재화에 대한 세금계산서(수입세금계산서)를 수입하는 자에게 발급하여야 한다.

영세율사업자도 세금계산서 발급의무가 있지만, 외국으로 직수출하는 경우 등 세금계산서 발급의무가 면제되는 경우가 있다. 내국신용장·구매확인서로 공급하는 경우 등 국내거래인 경우에는 세금계산서를 발급한다.

(4) 세금계산서를 발급할 수 없는 자

비사업자·면세사업자	사업자등록을 하지 않은 자(비사업자) 또는 면세사업자
간이과세자 중 일부	간이과세자 중에서 신규사업자 및 직전 사업연도의 공급대가가 4,800만원 미만인 자

(5) 세금계산서의 발급시기

① 세금계산서의 발급시기 원칙

세금계산서는 원칙적으로 공급시기에 발급한다.

② 세금계산서의 발급시기 특례(공급시기 전에 세금계산서 발급)

ⓐ 공급시기 전에 대가의 전부 또는 일부를 받고 세금계산서 발급 시 발급하는 때를 공급시기로 봄
ⓑ 공급시기 전에 세금계산서를 발급하고 발급일부터 7일 이내에 대가를 지급받으면 발급시기를 공급시기로 봄(단, 일정 요건 충족 시에는 7일 경과 후에 대가를 지급하더라도 세금계산서 발급시기를 공급시기로 봄)
ⓒ 장기할부판매 등 일정한 경우에는 공급시기 전에 세금계산서 발급 시 발급한 때를 공급시기로 봄

③ 세금계산서의 발급시기 특례(공급시기 후에 세금계산서 발급)

위의 규정에도 불구하고 다음 어느 하나에 해당하는 경우에는 재화 또는 용역의 공급일이 속하는 달의 다음달 10일까지 세금계산서를 발급할 수 있다.

ⓐ 거래처별로 1역월의 공급가액을 합하여 해당 달의 말일을 작성 연월일로 하여 세금계산서를 발급하는 경우
ⓑ 거래처별로 1역월 이내에서 사업자가 임의로 정한 기간의 공급가액을 합하여 그 기간의 종료일을 작성 연월일로 하여 세금계산서를 발급하는 경우
ⓒ 관계 증명서류 등에 따라 실제거래사실이 확인되는 경우로서 해당 거래일을 작성 연월일로 하여 세금계산서를 발급하는 경우

기출문제 연습

다음 중 세금계산서의 원칙적인 발급시기로서 옳은 것은?
① 재화 또는 용역의 공급시기
② 재화 또는 용역의 공급시기가 속하는 달의 말일까지
③ 재화 또는 용역의 공급시기가 속하는 달의 다음달 10일까지
④ 재화 또는 용역의 공급시기가 속하는 달의 다음달 15일까지

풀이 ①

2. 전자세금계산서

(1) 전자세금계산서 발급의무자

다음의 사업자는 재화 및 용역의 공급시 전자세금계산서를 발급하여야 한다.

㉠ 법인사업자
㉡ 직전연도 사업장별 매출액(과세+면세, 공급대가))의 합계액이 8천만원 이상인 개인사업자

(2) 전송의무 및 혜택

전 송	전자세금계산서를 발급하였을 때에는 발급일의 다음날까지 전자세금계산서 발급명세서를 국세청장에게 전송하여야 한다.
혜 택	• 예정신고 및 확정신고 시 세금계산서 합계표 제출의무 면제 • 종이세금계산서는 5년간 보관해야 하지만 전자세금계산서 발급 시 보관의무 면제 • 직전연도 공급가액이 3억원 미만인 개인사업자(간이과세자 포함)에 대하여 전자세금계산서 발급세액공제(발급건당 200원, 연간한도 100만원)가 적용된다.

기출문제 연습	전자세금계산서를 의무적으로 발급해야 하는 사업자로 가장 적절한 것은? ① 휴대폰을 판매하는 법인사업자 ② 음식점을 운영하는 직전 과세기간 매출액 3,000만원인 간이과세자 ③ 배추를 재배해서 판매하는 영농조합법인 ④ 입시학원을 운영하는 개인사업자 풀이 ① 과세사업을 영위하는 법인은 모두 전자세금계산서 의무발행사업자임

3. 세금계산서 등 발급의무 면제

(1) 영수증 발급대상 업종

소매업 등	• 공급받는 자가 요구하는 경우에는 세금계산서 발급해야 함 • 소매업, 음식점업, 숙박업, 양복점, 부동산중개업 등
미용업 등	• 공급받는 자가 요구해도 세금계산서 발급 불가 • 미용·목욕탕 및 유사서비스업, 자동차운전학원 등

(2) 증빙 발급의무 면제

다음의 업종은 세금계산서 뿐만 아니라 영수증도 발급의무가 면제 된다.

㉠ 택시, 노점, 무인판매기
㉡ 재화의 간주공급(판매목적 타사업장 반출 제외)
㉢ 간주임대료 및 직수출
㉣ 미용·목욕탕 및 유사서비스업, 소매업(공급받는 자가 요구하는 경우에는 발급하여야 함)

(3) 간이과세자, 면세사업자

직전연도 공급대가 4,800만원 미만인 간이과세자는 세금계산서를 발급할 수 없으며, 면세사업자는 세금계산서가 아닌 계산서를 발급할 수 있다. 다만, 신용카드매출전표·현금영수증 등은 모두 발급할 수 있다.

▸4,800만원 미만인 간이과세자에게 매입한 경우에는 매입세액 공제가 안되므로, 일반전표에 입력을 해야 한다.

【매입자발행 세금계산서】

개 념	일반과세자가 재화·용역 공급 시 세금계산서를 발급하지 아니한 경우에 공급받는 사업자(면세사업자 포함)가 관할세무서장의 확인을 받아서 발급하는 세금계산서
발 급	공급시기가 속하는 과세기간 종료일부터 12개월 이내에 관할세무서장에게 확인을 받아서 발급하며, 건당 공급대가가 5만원 이상 이어야 함

기출문제 연습

다음 (　　) 안에 들어갈 말은 무엇인가?

> 사업자가 재화·용역을 공급하고 세금계산서를 교부하지 아니한 경우 공급받은 자는 관할세무서무장의 확인을 받아 (　　)발행 세금계산서를 발행할 수 있다.

① 사업자　② 매입자　③ 중개인　④ 매출자

풀이

② 매입자발행 세금계산서에 기재된 부가가치세액은 공제받을 수 있다.

실전문제연습

01 다음 중 부가가치세법상 사업자별 발급가능한 증명서류로서 잘못 짝지은 것은?

① 간이과세자 : 세금계산서, 계산서, 신용카드매출전표, 현금영수증
② 일반과세자 중 면세물품공급자 : 계산서, 신용카드매출전표, 현금영수증
③ 일반과세자 중 과세물품공급자 : 세금계산서, 신용카드매출전표, 현금영수증
④ 면세사업자 : 계산서, 신용카드매출전표, 현금영수증

02 다음 중 세금계산서 발급의무가 면제되는 경우에 해당되지 않는 항목은?

① 내국신용장 또는 구매확인서에 의하여 공급하는 재화
② 판매목적 타사업장 반출을 제외한 간주공급
③ 부동산임대용역 중 간주임대료
④ 택시운송 사업자가 제공하는 용역

03 다음은 사업자 간의 거래내용이다. ㈜서울이 전자세금계산서를 발행하고자 할 때, 다음 내용에 추가적으로 반드시 있어야 하는 필요적 기재사항은 무엇인가?

> ㈜용감(사업자 등록번호:129－86－49875, 대표자:신보라)은 ㈜강남스타일(사업자 등록번호:124－82－44582, 대표자:박재상)에게 소프트웨어 프로그램 2개를 10,000,000원(부가가치세 별도)에 공급하였다.

① 공급받는자의 사업장 주소　　② 작성연월일
③ 업태 및 종목　　④ 품목 및 수량

04 다음 자료에서 세금계산서의 필수적 기재사항을 모두 모은 것은?

> ㉮ 공급하는 사업자의 등록번호와 성명(명칭)　㉯ 공급받는자의 등록번호
> ㉰ 공급가액과 부가가치세액　㉱ 공급연월일
> ㉲ 작성연월일

① ㉮－㉯－㉰　　② ㉮－㉯－㉰－㉱
③ ㉮－㉯－㉰－㉲　　④ ㉮－㉯－㉰－㉱－㉲

05 부가가치세법상 법인사업자가 전자세금계산서를 발급하는 경우 전자세금계산서 발급명세서를 언제까지 국세청장에게 전송하여야 하는가?

① 전자세금계산서 발급일의 다음 날
② 전자세금계산서 발급일의 일주일 이내
③ 전자세금계산서 발급일이 속하는 달의 다음 달 10일 이내
④ 전자세금계산서 발급일이 속하는 예정신고기한 또는 확정신고기한 이내

06 다음은 세금계산서의 일부이다. 부가가치세법상 필요적 기재사항이 아닌 것은?

<table>
<tr><td colspan="8">전자세금계산서</td><td>승인번호</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td rowspan="5">공급자</td><td>사업자
등록번호</td><td>①</td><td colspan="2">종사업장 번호</td><td rowspan="5">공급받는자</td><td>사업자
등록번호</td><td></td><td>종사업장 번호</td><td></td></tr>
<tr><td>상호(법인명)</td><td></td><td>성명(대표자)</td><td></td><td>상호(법인명)</td><td></td><td>성 명</td><td>④</td></tr>
<tr><td>사업장주소</td><td colspan="4"></td><td>사업장 주소</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>업 태</td><td></td><td colspan="2">종목</td><td>업 태</td><td></td><td>종 목</td><td></td></tr>
<tr><td>이메일</td><td colspan="4"></td><td>이메일</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td colspan="2">작성일자</td><td colspan="2">공급가액</td><td>세액</td><td colspan="4">수정사유</td></tr>
<tr><td colspan="2">②</td><td colspan="3">③</td><td colspan="4"></td></tr>
</table>

07 다음 중 부가가치세법상 세금계산서 발급의무 면제대상이 아닌 것은?

① 직매장반출을 제외한 간주공급에 해당하는 재화의 공급
② 부동산임대용역 중 간주임대료
③ 일반과세자로서 전세버스 운송사업을 영위하는 자
④ 미용업 또는 목욕탕업을 경영하는 자가 공급하는 용역

08 세금계산서 발급의무의 면제에 해당하지 않는 것은?(단, 과세사업자를 전제한다)

① 미용, 욕탕 및 유사 서비스업을 경영하는 자가 공급하는 재화 또는 용역
② 부동산임대에 따른 간주임대료
③ 도매업을 영위하는 자가 공급하는 재화·용역
④ 무인판매기를 이용하여 재화와 용역을 공급하는 자

09 다음 중 부가가치세법상 공급시기는?

㉠ 3월 1일 : A제품 판매주문을 받았음
㉡ 3월 31일 : A제품 판매대가 1,000,000원을 전액 수령하고 세금계산서를 발급함
㉢ 4월 3일 : A제품을 인도함
㉣ 4월 15일 : 거래처로부터 A제품 수령증을 수취함

① 3월 1일
② 3월 31일
③ 4월 3일
④ 4월 15일

실전문제연습 해답

01 ① 공급대가 4,800만원 미만 간이과세자는 세금계산서를 발급할 수 없다.
02 ① 내국신용장·구매확인서에 의하여 공급하는 재화는 세금계산서를 발급해야 한다.
03 ② 작성연월일은 필요적 기재사항이다.
04 ③ 공급연월일은 임의적 기재사항임
05 ① 전자세금계산서 발급일의 다음 날까지
06 ④ 공급받는자의 성명은 임의적 기재사항이다.
07 ③
08 ③
09 ② 공급시기가 되기 전에 대가의 전부 또는 일부를 받고, 이와 동시에 그 받은 대가에 대하여 세금계산서를 발급하면, 그 세금계산서 등을 발급하는 때를 그 재화 또는 용역의 공급시기로 본다.

Part. 4

부가가치세 유형 및 분개 연습문제

Chapter 1 매입매출 분개 유형

1. 매입거래 유형

코드	유형	입 력 내 용	반영되는 장부(서식)
51	과세	일반 매입(전자)세금계산서 (10% 부가가치세)	- 매입처별세금계산서합계표 - 매입매출장 - 부가가치세신고서 매입세금계산서란
52	영세	영세율 매입(전자)세금계산서 - 내국신용장(L/C), 구매확인서	- 매입처별세금계산서합계표 - 매입매출장 - 부가가치세신고서 매입세금계산서란
53	면세	부가가치세 면세사업자가 발행한 (전자)계산서(세금계산서가 아님)발급매입	- 매입처별계산서합계표 - 매입매출장
54	불공	매입세액 불공제분 (전자)세금계산서 - 소형승용차구입 및 유지 - 거래처 접대비 지출시 - 면세사업관련 매입, 토지관련 지출	- 매입처별세금계산서합계표 - 매입매출장 - 부가가치세신고서(매입세금계산서) - 부가가치세신고서(공제받지못할매입세액) - 부속서류(공제받지못할매입세액명세서)
55	수입	세관장이 발행한 수입(전자)세금계산서 (공급가액은 과세표준에 불과하므로 회계 처리 대상이 아니고 부가가치세만 회계처리)	- 매입처별세금계산서합계표 - 매입매출장 - 부가가치세신고서(매입세금계산서)
56	금전	금전등록기영수증 수취매입	- 매입매출장
57	카과	매입세액공제가 가능한 신용카드 매입발행전표	- 매입매출장 - 부가가치세신고서(그밖의공제매입세액) - 부속서류(신용카드매출전표수령합계표)
58	카면	신용카드에 의한 면세매입	- 매입매출장
59	카영	신용카드에 의한 영세매입	- 매입매출장
60	면건	계산서가 교부되지 않는 면세적용 매입	- 매입매출장
61	현과	현금영수증 과세매입	- 부가가치세신고서(기타공제매입세액) - 부속서류(신용카드매출전표수령합계표)
62	현면	현금영수증 수취 면세매입	- 매입매출장

2. 매출거래 유형

코드	유형	입 력 내 용	반영되는 장부(서식)
11	과세	일반 매출(전자)세금계산서 (10% 부가가치세)	- 매출처별세금계산서합계표 - 매입매출장 - 부가가치세신고서(매출과세 세금계산서)
12	영세	- 신용장(Local L/C분), 구매확인서 - 영세율(전자)세금계산서(부가가치세액이 "0")	- 매출처별세금계산서합계표 - 매입매출장 - 부가가치세신고서(영세세금계산서)
13	면세	부가가치세 면세업자가 발행한 (전자)계산서(세금계산서가 아님)발행매출	- 매출처별계산서합계표 - 매입매출장
14	건별	세금계산서가 발행되지 않는 과세매출 공급대가를 입력하면 공급가액과 금액이 자동계산 됨	- 매입매출장 - 부가가치세신고서(과세매출 기타)
15	간이	- 간이과세자의 매출(공급대가와 부가가치세가 구분되지 않음) - 일반과세자는 사용하지 않음	- 매입매출장 - 부가가치세신고서(과세매출)
16	수출	수출면장에 의한 수출(직수출)	- 매입매출장 - 부가가치세신고서(영세매출 기타)
17	카과	신용카드에 의한 과세매출	- 매입매출장 - 신용카드매출전표발행집계표 - 부가가치세신고서(과세매출 신용카드)
18	카면	면세대상거래의 신용카드에 의한 매출	- 매입매출장, - 신용카드매출전표발행집계표
19	카영	신용카드에 의한 영세매출	- 매입매출장 - 신용카드매출전표발행집계표 - 부가가치세산고서(영세매출 기타)
20	면건	면세사업자의 계산서 발행이 없는 매출	- 매입, 매출장의 반영은 매입,매출거래(카드영세~현금영세)모두에 공통적용
21	전자	전자화폐 결제에 의한 매출	- 신용카드매출전표 발행집계표 - 부가가치세신고서(과세매출 신용카드)
22	현과	현금영수증발행 과세매출	- 신용카드매출전표 발행집계표 - 부가가치세신고서(과세매출 신용카드)
23	현면	현금영수증발행 면세매출	- 부가가치세 신고 서식과는 무관함
24	현영	현금영수증발행 영세매출	- 신용카드매출전표발행집계표 - 부가가치세신고서(영세매출 기타)

3. 부가가치세(10%) 관련 기본 내용

1) 매입세액 : 부가세대급금(자산) ☞ 상품 등을 매입시 지급하는 부가가치세

▸ 원　　재　　료 1,000,000 / 외상매입금 1,100,000

　부가세대급금　100,000

2) 매출세액 : 부가세예수금(부채) ☞ 상품 등을 매출시 지급받는 부가가치세

▸ 외상매출금 1,650,000 / 제　품　매　출 1,500,000

　　부가세예수금　150,000

3) 매출세액 - 매입세액 = 납부세액 ☞ 전단계세액공제법

4) 공급가액(100%) + 부가가치세(10%) = 공급대가(110%)

5) 담세자(소비자)와 납세자(사업자)가 다르므로 간접세

4. 전자세금계산서 예시(공급자 보관용 - 적색) - 진한박스는 필요적 기재사항

전자세금계산서 (공급자 보관용)　승인번호

공급자	등록번호	220-81-03217			공급받는자	등록번호	120-86-50332		
	상호	(주)정우전산회계	성명(대표자)	정우		상호	(주)정우컴퓨터	성명(대표자)	합격
	사업장주소	서울특별시 강남구 강남대로 252 (도곡동)				사업장주소	서울특별시 강남구 봉은사로 409 (삼성동)		
	업태	도소매업	종사업장번호			업태	도소매업	종사업장번호	
	종목	컴퓨터 외				종목	가전제품		
	E-Mail	gangwoo@bill36524.com				E-Mail	yumin@naver.com		

작성일자	2025.12.1.	공급가액	1,600,000	세 액	160,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
12	1	컴퓨터				1,600,000	160,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을	○ 영수 ○ 청구	함
1,760,000				1,760,000			

■ 부가가치세 유형별 예제 ■

1. 과세 : (전자)세금계산서 ☞ 부가가치세를 별도로 분개한다.

1) 매입과세

① 정우상회에서 원재료 1,000,000원(부가가치세 별도)을 외상으로 매입하고, 전자세금계산서를 교부 받다.

매입과세	원 재 료	1,000,000	외 상 매 입 금	1,100,000
	부 가 세 대 급 금	100,000		

② 창원전자(주)에서 원재료 20,000,000원(부가가치세 별도)을 매입하고, 전자세금계산서를 받았으며, 대금 중 2,000,000원은 현금으로 지급, 3,000,000원은 수표 발행 지급, 2,000,000원은 어음을 발행하여 지급하고, 잔액은 외상으로 하다.

매입과세	원 재 료	20,000,000	현 금	2,000,000
	부 가 세 대 급 금	2,000,000	당 좌 예 금	3,000,000
			지 급 어 음	2,000,000
			외 상 매 입 금	15,000,000

③ 위에서 매입한 원재료 중 불량품이 있어 5,500,000원(부가가치세 포함)을 반품(전자세금계산서)하고, 대금은 외상매입금과 상계처리 하다.

매입과세	원 재 료	−5,000,000	외 상 매 입 금	−5,500,000
	부 가 세 대 급 금	−500,000		

④ 당사 제품을 제조하기 위해 ㈜반도정밀에서 기계장치를 100,000,000원(부가가치세 별도)에 10개월 할부로 구입하고, 전자세금계산서를 발급 받다.

매입과세	기 계 장 치	100,000,000	미 지 급 금	110,000,000
	부 가 세 대 급 금	10,000,000		

2) 매출과세

① 북면금속(주)에 제품 30,000,000원(부가가치세 별도)을 매출하고, 전자세금계산서를 발행하였다. 대금은 현금으로 1,000,000원 받고, 2,000,000원은 수표로 받았으며, 5,000,000원은 어음으로 수취하였고, 잔액은 외상으로 하다.

매출과세	현 금	3,000,000	제 품 매 출	30,000,000
	받 을 어 음	5,000,000	부 가 세 예 수 금	3,000,000
	외 상 매 출 금	25,000,000		

② 위 북면금속(주)에 매출한 제품이 포장불량으로 반품 1,100,000원(부가가치세 포함)으로 결정되어, 당일자로 반품전자세금계산서를 발급하고, 외상매출금과 상계하기로 하였다.

매출과세	외 상 매 출 금	−1,100,000	제 품 매 출	−1,000,000
			부 가 세 예 수 금	−100,000

③ ㈜창원전자에 제품 23,000,000원(부가가치세 별도)을 공급하고, 전자세금계산서를 발급하였고, 대금은 지난달에 받은 계약금 3,000,000원을 제외한 나머지 금액은 전액 ㈜마산전자가 발행한 당좌수표로 받았다.

매출과세	선 수 금	3,000,000	제 품 매 출	23,000,000
	현 금	22,300,000	부 가 세 예 수 금	2,300,000

④ 용마중고자동차에 승합차 취득원가 12,000,000원(감가상각누계액 5,300,000원)을 8,800,000원(부가가치세 별도)에 매각하고, 전자세금계산서를 발급 하였으며, 대금은 당좌수표로 받다.

매출과세	차량감가상각누계액	5,300,000	차 량 운 반 구	12,000,000
	현 금	9,680,000	부 가 세 예 수 금	880,000
			유형자산처분이익	2,100,000

2. 면세 : (전자)계산서 ☞ 부가가치세가 없으므로 일반전표와 분개가 같다.

1) 매입면세

① 또와문고에서 조세법전 300,000원을 구입하고, 대금 중 200,000원은 현금으로 지급하고, 잔액은 약속어음을 발행 지급하였으며, 전자계산서를 수취하였다.

매입면세	도 서 인 쇄 비	300,000	현 금	200,000
			미 지 급 금	100,000

② 원재료 매입거래처 한공회가 확장 이전하게 되어 김해화원에서 서양란 100,000원을 수표를 발행하여 구입하고, 계산서를 수취하였다.

매입면세	기업업무추진비(제)	100,000	당 좌 예 금	100,000

2) 매출면세

① 개인 이상자에게 제품을 350,000원에 현금으로 매출하고, 전자계산서를 발행하다.

매출면세	현 금	350,000	제 품 매 출	350,000

② 정우상사에 상품(화환) 100,000원을 외상매출하고, 전자계산서를 발행하다.

매출면세	외 상 매 출 금	100,000	상 품 매 출	100,000

3. 수출품, 신용장, 구매확인서 ☞ 부가가치세가 0%(영세율)

▶간접수출(국내) : 신용장(L/C), 구매확인서 → 영세율(전자)세금계산서 : 영세

▶직 수 출(국외) : 국외 직접수출(세금계산서 발행 안함) : 수출

1) 매입영세

① ㈜두산철강에서 내국신용장에 의한 원재료(공급가액 15,000,000원)를 매입하고, 영세율전자세금계산서를 발급받았다. 대금 중 2,000,000원은 수표를 발행하여 지급하고, 잔액은 전자어음을 발행하여 결제하였다.

매입영세	원 재 료	15,000,000	당 좌 예 금	2,000,000
			지 급 어 음	13,000,000

2) 매출영세

① ㈜병찬물산에 내국신용장에 의해 제품 15,000,000원을 현금으로 매출하고, 영세율전자세금계산서를 발급하였다.

매출영세	현 금	15,000,000	제 품 매 출	15,000,000

3) 매출수출

① 태국에 있는 Jungwoo에 제품 250box(box당 $200)를 선적 완료하여 수출하고, 대금의 결제는 수입한 회사의 검수 후에 하기로 하였다.

· 9월 09일 계약일 환율 : 1$당 1,200원

· 9월 19일 선적일 환율 : 1$당 1,300원

· 9월 29일 대금결제일 환율 : 1$당 1,400원

매출수출	외 상 매 출 금	65,000,000	제 품 매 출	65,000,000

② 일본의 야마모토 상사에 제품을 ¥300,000에 직접 수출하고, 대금은 외상으로 하였다. 선적일 환율은 1,000원/¥100이다.

매출수출	외 상 매 출 금	3,000,000	제 품 매 출	3,000,000

4. 불공제 매입세액 : 반드시 (전자)세금계산서가 있어야 한다.

▶ 사업과 관련 없는 지출 - 대표이사의 개인적 사용액(가지급금)

▶ 기업업무추진비(접대비)

▶ 비영업용(업무용, 개별소비세 대상) 8인승 이하 승용차(1,000cc초과) 구입, 유지비

▶ 토지관련 매입세액(토지 정지비용, 구입수수료)

▶ 면세관련 매입세액

☞ 불공제 매입세액은 부가가치세를 별도로 분개하지 않고, 공급대가로 분개한다.

※ 1. 기업업무추진비 등 : (전자)세금계산서가 나오면 매입불공
2. 기업업무추진비 등 : (전자)계산서가 나오면 매입면세
3. 기업업무추진비 등 : 신용카드나 현금영수증이 나오면 일반전표에 입력한다.

1) 매입불공

① 대표이사(나대표)의 개인적인 용도로 골프채를 진해골프에서 구입하고, 세금계산서(공급가액 2,000,000원, 부가가치세 별도)를 수취하고, 대금은 현금으로 지급하다.

매입불공	가 지 급 금	2,200,000	현 금	2,200,000

② 판매거래처 선물용 화장품(공급가액 700,000원, 부가가치세 별도)을 사임당화장품에서 구입하여 거래처에 제공하고, 대금은 당좌수표를 발행하여 지급하였으며, 전자세금계산서를 발급 받았다.

매입불공	기업업무추진비	770,000	당 좌 예 금	770,000

③ 영업부 승용차(1,500cc)를 마산자동차에서 수리하고, 수리비 330,000원(부가가치세 포함)을 현금으로 지급하고, 전자세금계산서를 발급 받았다. (수익적지출)

매입불공	차 량 유 지 비	330,000	현 금	330,000

④ 공장 건물을 신축하기 위한 토지를 취득하면서, 토지 정지비용(공급가액 5,000,000원, 부가가치세 별도)을 약속어음을 발행하여 지급하고, ㈜모두골라로부터 전자세금계산서를 발급받다.

매입불공	토 지	5,500,000	미 지 급 금	5,500,000

5. 신용카드 과세 및 면세 : 증빙이 신용카드만 나오는 경우

▶ 신용카드 과세(카과) – (전자)세금계산서 없이 신용카드만 나올 때

▶ 신용카드 면세(카면) – (전자)계산서 없이 신용카드만 나올 때

☞ 신용카드와 (전자)세금계산서, (전자)계산서 둘 다 나오면 : 과세 또는 면세

1) 매입 카드과세(매입카과)

① 여름철 더위로 인하여 ㈜너거전자에 의뢰하여 공장내부용 대형 에어컨을 설치하고, 대금 2,750,000원(부가가치세 포함)을 하나카드로 결제하였다.

매입카과	비 품	2,500,000	미 지 급 금	2,750,000
	부 가 세 대 급 금	250,000		

② 중국갈비에서 생산직원 회식비 550,000원(부가가치세 포함)을 삼성법인카드로 결제하다.

매입카과	복리후생비(제)	500,000	미 지 급 금	550,000
	부 가 세 대 급 금	50,000		

2) 매출 카드과세(매출카과)

① 비사업자 이효정에게 제품(모니터)을 330,000원(부가가치세 포함)에 매출하고, 대금은 하나카드로 결제하였다. (전자세금계산서는 발행하지 않았다.)

매출카과	외 상 매 출 금	330,000	제 품 매 출	300,000
			부 가 세 예 수 금	30,000

② 소매사업자 구미상사에 제품(컴퓨터) 1,300,000원(부가가치세 별도)을 매출하고, 전자세금계산서를 발급하였으며, 대금은 현대카드(법인카드)로 결제하다.

매출과세	외 상 매 출 금	1,430,000	제 품 매 출	1,300,000
			부 가 세 예 수 금	130,000

3) 매입 카드면세(매입카면)

① 본사 영업부에서 야유회때 직원들 식사로 제공할 삼겹살 1,800,000원을 동네정육에서 구입하고, 회사 법인카드(비씨카드)로 결제하였다.

매입카면	복 리 후 생 비	1,800,000	미 지 급 금	1,800,000

4) 매출 카드면세(매출카면)

전주상사에 상품(서적)을 70,000원에 매출하고, 국민카드(회사카드)로 결제 받았다.

매출카면	외 상 매 출 금	70,000	상 품 매 출	70,000

6. 현금영수증 과세 및 면세 : 증빙이 현금영수증만 나오는 경우

▶ 현금영수증 과세(현과) – (전자)세금계산서 없이 현금영수증만 나올 때

▶ 현금영수증 면세(현면) – (전자)계산서 없이 현금영수증만 나올 때

☞ 현금영수증과 (전자)세금계산서, (전자)계산서 둘 다 나오면 : 과세 또는 면세

1) 매입 현금영수증 과세(매입현과)

① 경남신문에 신제품 광고를 하고, 광고비는 현금으로 지급하면서 현금영수증(공급대가 3,300,000원)을 발급받았다.

매입현과	광 고 선 전 비	3,000,000	현 금	3,300,000
	부 가 세 대 급 금	300,000		

② ㈜자판기커피에서 영업부서 직원의 복리후생 목적으로 물품을 현금으로 구입하고, 660,000원(부가가치세 포함) 현금영수증을 발급받다.

매입현과	복 리 후 생 비	600,000	현 금	660,000
	부 가 세 대 급 금	60,000		

2) 매출 현금영수증 과세(매출현과)

① 개인 소비자인 이예림에게 제품(컴퓨터)을 1,430,000원(공급대가)을 현금으로 매출하고, 현금영수증을 발급하여 주다.

매출현과	현 금	1,430,000	제 품 매 출	1,300,000
			부 가 세 예 수 금	130,000

② 최종소비자 이창원에게 상품 110,000원(부가가치세 포함)을 매출하고, 대금은 보통예금으로 이체받고, 현금영수증을 발행해 주다.

매출현과	보 통 예 금	110,000	상 품 매 출	100,000
			부 가 세 예 수 금	10,000

3) 매입 현금영수증 면세(매입현면)

① 공장 기계 매뉴얼 책자를 70,000원에 현금으로 구입하고, 현금영수증을 수취하다.

매입현면	도서인쇄비(제)	70,000	현 금	70,000

4) 매출 현금영수증 면세(매출현면)

① 주전자씨에게 고객주차장으로 사용하던 토지를 100,000,000원에 처분하고, 대금은 보통예금 계좌로 이체받고, 현금영수증을 발행하다.

매출현면	보 통 예 금	100,000,000	토 지	100,000,000

7. 수입전자세금계산서(세관장이 발급) - 매입수입

▶ 상품 등을 수입시 나라 간의 부가가치세는 면제되나, 수입하는 나라에서 부가가치세를 징수한다. (소비지국과세원칙)

▶ 부가가치세만 분개하면 된다.

1) 매입수입

① 원재료를 수입하면서 김해세관으로부터 수입전자세금계산서(공급가액 9,500,000원, 부가가치세 950,000원)를 발급받고, 부가가치세는 현금으로 지급하였다.

매입수입	부가세대급금	950,000	현금	950,000

8. 무증빙(영수증 등) 매출 - 건별

▶ 무증빙 매출과 간주공급 등이 해당 된다.

▶ 무증빙으로 면세품을 매입한 경우에는 매입건별에 해당 된다.

1) 매출건별

① 비사업자인 이사람에게 제품(컴퓨터)을 1,760,000원(공급대가)에 현금으로 매출하고, 영수증을 발급해 주다.

매출건별	현금	1,760,000	제품매출	1,600,000
			부가세예수금	160,000

② 자사제품(원가 3,000,000원, 시가 4,000,000원)을 매출처 진해상사에 선물로 제공하다.

매출건별	기업업무추진비	3,400,000	제품(적요8)	3,000,000
			부가세예수금	400,000

2) 매입면건

① 원재료 납부업체의 공장 건물 준공식에 쌀 300,000원을 선물하고, 쌀쌀정미소로부터 영수증을 수취하고, 대금은 보통예금에서 이체 지급하다.

매입면건	기업업무추진비(제)	300,000	보통예금	300,000

② 총무부에서 사용할 업무용 서적을 창원서점에서 200,000원 구입하고, 대금은 현금으로 지급하고, 영수증을 받다.

매입면건	도서인쇄비	200,000	현금	200,000

Chapter 2
기출 분개 연습 100선

※ [01~50] 일반전표입력 문제

01 창고에서 화재가 발생하여 보관하고 있던 제품 24,550,000원(장부가액)이 소실되었다. 당사는 이와 관련한 보험에 가입되어 있지 않다.

02 대주주로부터 토지(대주주의 토지 취득가액 : 48,000,000원, 토지의 증여일 현재 공정가치 : 50,000,000원)를 무상으로 증여받고, 소유권 이전비용으로 2,873,430원을 보통예금으로 지출하였다.

03 다음과 같이 9월분 건강보험료를 보통예금으로 납부하였다.

- 회사부담분 : 300,000원(영업부직원), 500,000원(생산부직원)
- 종업원부담분 : 800,000원(급여지급 시 이 금액을 차감하고 지급함)
- 회사부담분의 건강보험료는 복리후생비로 회계 처리한다.

04 신제품을 개발하고 특허권을 취득하기 위한 수수료 500,000원을 현금으로 지급하였다.(무형자산으로 처리할 것)

05 원재료 500,000원(원가)을 공장에서 사용 중인 기계장치의 수리를 위하여 소비하다.

06 아르헨티나 현지법인인 ㈜해주산업에 직수출(선적일 : 7월 1일)하였던 제품에 대한 외상매출금($1,000)을 수령한 후 즉시 원화로 환전하여 보통예금에 입금하였다.(7월 1일 환율 : 1,100원/$, 7월 14일 환율 : 1,300원/$)

07 회사는 전 임직원의 퇴직금에 대해 확정급여형(DB형) 퇴직연금에 가입하고 있으며, 8월분 퇴직연금 13,520,000원을 당사 보통예금에서 이체하여 납부하였다.

08 영업부 행정업무 지원을 위한 일용직근로자 2명을 채용하고 당일 일당인 200,000원(1인당 일당 100,000원)을 보통예금에서 지급하였다.

09 우리은행의 이자수익 중 원천징수세액 46,200원을 제외한 나머지 금액인 253,800원이 보통예금으로 입금되었음을 확인하였다.(단, 원천징수세액은 자산으로 처리할 것)

10 단기 시세차익을 목적으로 당해 연도에 취득하였던 ㈜올빅뱅의 주식 1,000주(1주당 액면가 5,000원, 1주당 구입가 10,000원)를 12,000,000원에 처분하고 보통예금에 입금하였다.

11 이안산업에서 매입한 원재료 일부에서 불량품이 발견되어 외상대금 잔액 5,000,000원 중 1,200,000원을 감액 받고, 나머지는 보통예금으로 결제하였다.

12 보유 중인 자기주식 1,000주(액면가 주당 @1,000원, 장부가 주당 @1,240원) 전량을 1,200,000원에 처분하고 처분대금 전액이 당일에 보통예금으로 입금되었다.(단, 자기주식처분이익 및 자기주식처분손실계정의 잔액은 없음)

13 본사신축을 위해 미래은행에서 빌린 대출금에 대한 9월분 이자 1,350,000원을 당사 보통예금에서 이체하였다. 공사기간은 2025. 7. 1.부터 2년간이며, 이자비용은 자본화하기로 한다.

14 ㈜민국의 외상매입금 4,000,000원 중 1,000,000원은 보통예금에서 지급하였고 잔액은 3개월 만기 전자어음을 발행하여 지급하였다.(단, 하나의 전표로 입력할 것)

15 ㈜대한모터스의 주식 100주(액면가 @5,000원)를 4,200,000원에 취득하고 보통예금에서 이체하였다.(시장성이 있고 단기시세차익 목적임)

16 ㈜희망의 외상매출금 3,000,000원이 대손처리 요건에 충족되어 당일 대손처리하기로 하였다. 단 대손충당금 잔액은 1,000,000원 있다.(단, 부가가치세는 고려하지 않는다)

17 1주당 발행가액 7,000원에 유상증가를 실시하여 신주 10,000주(주당 액면가액 5,000원)를 발행하였으며, 주금은 보통예금 계좌에 입금되었다. 단, 증자 전 주식할인발행차금 계정의 잔액은 1,000,000원이 있다.

18 수입한 원재료에 부과되는 관세 1,500,000원과 통관수수료 500,000원을 김해세관에 보통예금 계좌에서 이체 납부하였다.

19 태종빌딩과 전월에 체결한 본사 건물 임대차계약의 잔금일이 도래하여 임차보증금 50,000,000원 중 계약일에 지급한 5,000,000원을 제외한 잔금을 보통예금 계좌에서 이체하였다.

20 사채 액면총액 20,000,000원, 상환기간 3년, 발행가액 22,000,000원으로 발행하고, 납입금은 보통예금에 입금되었다.

21 제품 운반용 트럭(취득가액 25,000,000원, 감가상각누계액 20,000,000원)이 노후 되어 폐차하였으며, 폐차관련 부대비용 350,000원은 보통예금에서 이체지급 하였다.(당기의 감가상각비는 고려하지 말 것)

22 ㈜날씬닷컴의 외상매입금 5,000,000원을 결제하기 위하여 ㈜명화상사로부터 받을어음 5,000,000원을 배서 양도하였다.

23 상업은행에서 차입한 단기차입금에 대한 이자 120,000원을 당사의 보통예금 계좌에서 지급하였다.

24 당사의 최대주주인 김으뜸씨로부터 본사를 신축할 토지를 기증받았다. 토지에 대한 소유권 이전비용 2,000,000원은 당좌수표를 발행하여 지급하였다. 토지의 공정가액은 50,000,000원, 장부가액은 40,000,000원이다.(하나의 전표로 입력할 것)

25 당해 사업연도 법인세 중간예납세액 1,100,000원을 현금으로 납부하였다.(단, 법인세 납부액은 자산계정으로 처리할 것)

26 제조공장 운영을 위하여 시민은행으로부터 95,000,000원을 차입(상환일: 내년 6월 30일)하면서 수수료비용(제조경비로 처리할 것) 150,000원을 차감한 잔액인 94,850,000원이 보통예금으로 입금되었다.(하나의 전표로 입력할 것)

27 단기투자목적으로 보유 중인 ㈜풍림철강 주식에 대하여 15,000,000원 배당금 지급통지서를 수령하고, 배당금을 보통예금 계좌로 지급받았다.(세금은 고려하지 말고 지급통지서 수령일에 배당확정된 것으로 가정한다)

28 장부상 제품재고액은 1,500,000원이고 실제 제품 재고액은 1,450,000원이다. 이 재고감모액은 비정상적으로 발생되었다. 재고감모액에 대한 회계처리를 하시오.

29 본사 영업부 직원의 명함을 인쇄하고 40,000원에 해당하는 영수증을 받았다. 대금은 현금으로 지급하였다.

30 전 직원(영업직 40명, 생산직 60명)에 대한 독감예방접종을 태양병원에서 실시하고, 접종비용 5,000,000원을 사업용카드인 비자카드로 결제하였다.

31 9월 3일에 선적하여 미국 Ace corp.에 수출한 제품에 대한 외상매출금을 회수하여 원화로 당사 보통예금 계좌에 입금하였다. (입금일 9월 13일)

• 외상매출금 : 10,000$(미) • 9월 3일 환율 : 1,100원/$ • 9월 13일 환율 : 1,150원/$

32 (주)한국건설에 공장 건물 증축을 의뢰하여 완공되었다. 공사비용 100,000,000원을 6개월 만기 당사발행 약속어음으로 60% 결제하였으며, 나머지는 보통예금계좌에서 이체하였다.

33 7월분 급여 지급시 원천징수한 근로소득세 950,000원을 관할세무서에 현금납부하다.

34 제품 1개(원가 : 300,000원)를 매출거래처에 견본품으로 무상 제공하였다.(견본비 계정으로 처리할 것)

35 매출처 ㈜대현전자의 부도로 외상매출금 잔액 2,000,000원이 회수 불가능하여 대손처리하였다. 대손처리하기 전 재무상태표상 대손충당금 잔액은 500,000원이다.

36 ㈜영리한의 외상매출금 중 10,000,000원은 자기앞수표로 받고, 5,000,000원은 신한은행 보통예금계좌로 이체받았다.

37 유전기업에서 원재료 4,000,000원을 구입하면서 계약금으로 지급한 400,000원을 차감한 잔액을 약속어음(3개월 만기)으로 발행하여 지급하다.

38 영업부 임직원의 안정적인 퇴직금 지급을 위해 제일금융에 확정급여형(DB) 퇴직연금에 가입하고, 9,500,000원을 당사 보통예금 계좌에서 이체하였다. 이 금액 중 100,000원은 운용에 따른 수수료비용이다.

39 상품 매입에 따른 택배요금 4,300,000을 현금으로 지급하고, 우체국 증빙을 받다.

40 판매장의 화재와 도난에 대비하기 위하여 화재손해보험에 가입하고 1년분 보험료 480,000원을 보통예금계좌로 이체지급 하였다. 모두 비용으로 처리하시오.

41 거래처인 ㈜대박물류에 대한 외상매출금 현재잔액 4,000,000원 전액을 대여금(9개월 만기)으로 전환하기로 하였다.

42 ㈜일신기업에서 매출대금으로 받아 보관 중인 약속어음 2,000,000원이 만기가 도래하여 기업은행에 추심의뢰한 바, 추심수수료 30,000원을 차감한 금액이 당점 기업은행 보통예금 통장에 입금되다.

43 전년도에 (주)금산이 파산하여 외상매출금 6,000,000원이 회수 불가능한 것을 뒤늦게 올해 확인하였다. 그 금액이 중요하지 않아 전기분 재무제표는 수정하지 않고 당기 손익에 반영한다.

44 제품매출 거래처인 한국전자(주)에 대한 외상매출금 12,500,000원이 약정기일보다 빠르게 회수되어 2%의 할인을 해주고 잔액을 보통예금계좌로 송금받았다.

45 전기에 대손이 확정되어 대손충당금과 상계처리 하였던 코코상사의 외상매출금 4,000,000원을 회수하여 싱싱은행의 당점 보통예금 계좌에 입금하였다.

46 개인 고혜림으로부터 차입한 운영자금에 대한 당월 이자비용 2,000,000원이 발생하여 원천징수세액 550,000원을 차감한 나머지금액 1,450,000원을 보통예금으로 지급하였다.

47 직원 이창원 및 김마산에 대해 지급한 7월분 급여는 다음의 급여명세서와 같으며, 공제 후 차감지급액에 대해서는 당사 보통예금 계좌에서 이체하였다.

2026년 7월 급여명세서
이창원(생산부) 귀하

지급내역	기본급	1,500,000
	자격수당	100,000
	직무수당	50,000
	식대	80,000
	월차수당	70,000
	근속수당	
	상여금	
	특별수당	
	퇴직수당	
	기타 1	
	지급액	1,800,000
공제내역	소득세	15,560
	지방소득세	1,550
	국민연금	81,000
	건강보험	52,630
	고용보험	8,100
	공제계	158,840
지 급 총 액		1,641,160
[귀하의 노고에 감사드립니다.]		

2026년 7월 급여명세서
김마산(영업부) 귀하

지급내역	기본급	1,200,000
	자격수당	60,000
	직무수당	30,000
	식대	80,000
	월차수당	50,000
	근속수당	
	상여금	
	특별수당	
	퇴직수당	
	기타 1	
	지급액	1,420,000
공제내역	소득세	5,560
	지방소득세	550
	국민연금	63,900
	건강보험	41,000
	고용보험	6,390
	공제계	117,400
지 급 총 액		1,302,600
[귀하의 노고에 감사드립니다.]		

48 단기 시세차익을 목적으로 ㈜올품의 주식 1,000주(1주당 액면가 5,000원)를 10,000,000원에 구입하고, 매입수수료 50,000원을 포함하여 10,050,000원을 현금으로 지급하였다.

49 베트남의 하남기업에 수출(선적일 : 7월 1일)하였던 제품에 대한 외상매출금($1,000)을 수령한 후 즉시 원화로 환전하여 보통예금에 입금하였다.(7월 1일 환율 : 1,100원/$, 7월 14일 환율 : 1,000원/$)

50 회사는 동아기업에 지급할 외상매입금 중 1,000,000원을 동아기업으로부터 면제받다.

※ [51~100] 매입매출전표입력 문제

51 ㈜베타전자로부터 영업부서에서 사용할 컴퓨터를 구입하고 대금 1,650,000원(부가가치세 포함)을 하나카드로 결제하였다.(단, 컴퓨터는 유형자산 계정으로 처리할 것)

52 ㈜삼성상사로부터 원재료를 전액 보통예금으로 매입하고, 다음의 지출증빙용 현금영수증을 수령하였다.

현금영수증

가맹점명
(주)삼성상사 114-81-81238 신동기
서울 송파구 동남로 123 TEL : 02-500-5566
홈페이지 http://www.ssamssung.co.kr

현금(지출증빙용)

구매 2026/9/14/15:20 거래번호 : 4512-1020

상품명	수량	금액
원재료	10	24,200,000
123-ADC-456		
	과세공급가액	22,000,000
	부가가치세	2,200,000
	합 계	24,200,000

53 회사 공장 건물을 신축하기 위하여 ㈜본점으로부터 토지를 100,000,000원에 구입하고 전자계산서를 발급받았다. 대금 중 70,000,000원은 당좌수표를 발행하여 지급하고, 나머지는 약속어음(만기 3개월)을 발행하여 지급하였다.

54 ㈜런닝맨유통에 내국신용장(Local L/C)에 의하여 제품 50,000,000원을 납품하고 영세율 전자세금계산서를 발급하였다. 대금은 내국신용장 개설은행에 곧 청구할 예정이다.

55 공장에서 사용하는 기계장치의 원상회복을 위한 수선을 하고 수선비 110,000원(공급대가)을 전액 하나카드로 결제하고, 매출전표를 수취하였다.

56 당사는 제품을 제조하기 위해 ㈜반도정밀에서 기계장치를 100,000,000원(부가가치세 별도)에 10개월 할부로 구매하고 전자세금계산서를 발급받았다. 할부대금은 다음달부터 지급한다.

57 태국 소재의 회사인 무에타이(Muaythai.com)에게 20,000,000원의 제품을 직수출하고 대금 중 10,000,000원은 당일에 보통예금으로 받고 나머지는 다음 달에 받기로 하였다.

58 공장에서 사용하는 화물용 차량인 포터의 접촉 사고로 ㈜싸다정비소에서 수리하고, 2,200,000원(부가가치세 포함)을 법인카드(삼성카드)로 결제하였다. 지출비용은 차량유지비 계정을 사용한다.

59 ㈜동서유통으로부터 스포츠용품 제조에 필요한 원재료를 매입하고 다음과 같이 전자세금계산서를 수취하였다. 대금은 다음 달에 결제할 예정이다.

전자세금계산서(공급받는자 보관용)							승인번호	20260716 - 41050052 - 51746692		
공급자	사업자 등록번호	135 - 81 - 34111	종사업장 번호		공급받는자	사업자 등록번호	305 - 86 - 12346	종사업장 번호		
	상호 (법인명)	(주)동서유통	성 명 (대표자)	이세로		상호 (법인명)	(주)승진상사	성 명 (대표자)	강인주	
	사업장 주소	서울 동작구 장승배기로 161				사업장 주소	대전 중구 선화로 81번길 85			
	업 태	제조	종 목	스포츠용품		업 태	제조,판매	종 목	스포츠용품	
	이메일					이메일				

작성일자	공급가액	세액	수정사유
2026.07.16	20,000,000	2,000,000	
비고			

월	일	품 목	규 격	수 량	단 가	공 급 가 액	세 액	비 고
7	16	고무창				20,000,000	2,000,000	

합 계 금 액	현 금	수 표	어 음	외상미수금	영수 / 청구
22,000,000				22,000,000	이 금액을 함

60 본사 영업부에서 야유회 때 직원들 식사로 제공할 생고기를 직접 구매하고, 현금 1,800,000원을 지급하고, 전자계산서를 수취하였다.

61 ㈜동서물산에 제품 23,000,000원(부가가치세 별도)을 공급하고 전자세금계산서를 발급하였다. 지난 12월 6일에 받은 계약금 3,000,000원을 제외한 나머지 금액은 전액 ㈜대진이 발행한 당좌수표로 받았다.

62 우리상사에 제품을 판매하고 다음과 같이 전자세금계산서를 발급하였다.(단, 어음의 만기일은 3개월이다)

전자세금계산서(공급자 보관용)							승인번호		20261025 - 21058052 - 11726645	
공급자	사업자 등록번호	229 - 81 - 28156	종사업장 번호		공급받는자	사업자 등록번호	130 - 33 - 68798	종사업장 번호		
	상호 (법인명)	(주)화랑전자	성 명 (대표자)	박형식		상호 (법인명)	우리상사	성 명	이하나	
	사업장 주소	서울 서초구 방배로 142, 동주빌딩 3층				사업장 주소	서울시 마포구 상암동 261			
	업 태	제조	종 목	전자부품		업 태	도매업	종 목	컴퓨터	
	이메일					이메일				

작성일자	공급가액	세액	수정사유
2026. 10. 25	2,000,000	200,000	
비고			

월	일	품 목	규 격	수 량	단 가	공 급 가 액	세 액	비 고
10	25	전자부품		200개	10,000	2,000,000	200,000	

합 계 금 액	현 금	수 표	어 음	외 상 미 수 금	이 금액을 영수 청구 함
2,200,000	1,100,000		1,100,000		

63 ㈜행복컨설팅으로부터 생산직 직원들의 교육훈련 특강을 실시하고, 특강료 3,300,000원(부가가치세 포함)에 대한 전자세금계산서를 발급받았다. 특강료는 12월 1일에 지급한 계약금 1,000,000원을 제외한 나머지 금액 2,300,000원을 현금으로 지급하였다.(단, 계약금은 선급금계정으로 처리하였음)

64 ㈜무릉하이테크로부터 원재료(@4,000원, 10,000개, 부가가치세 별도)를 구입하고 전자세금계산서를 발급받았다. 대금 중 34,000,000원은 약속어음을 발행(만기:2026.12.31.)했으며, 나머지는 당좌수표를 발행하여 지급하였다.

65 ㈜이에스텍으로부터 공장의 시설보호 목적으로 CCTV를 설치완료하고 전자세금계산서를 발급받았다. 대금총액은 3,300,000원(부가가치세 포함)이며 당일에 현금으로 300,000원을 지급하였고 나머지는 10회에 걸쳐 매달 균등지급하기로 하였다.(계정과목은 설비장치 과목을 사용하고, 고정자산등록은 생략할 것)

66 업무용 승용자동차(배기량 2,000cc)를 15,000,000원(부가가치세별도) 매입하고, 전자세금계산서를 발급받았다. 차량대금 결제는 다음달 말일에 하기로 하였다.

67 판매한 제품이 불량으로 반품되어 수정전자세금계산서를 발급하였으며, 수정전자세금계산서 발급과 동시에 현금 99,000원을 지급하였다.

68 대표이사인 김사부가 자택에서 사용할 목적으로 ㈜전자마트에서 3D TV를 4,400,000원(부가가치세 별도)에 구입하고, 당사 명의로 전자세금계산서를 발급 받았다. 대금은 당사 당좌수표를 발행하여 지급하였으며, 대표이사의 가지급금으로 처리한다.

69 삼미빌딩으로부터 영업부 사무실의 당월분 임차료 3,000,000원(부가가치세 별도)에 대한 전자세금계산서를 발급받고, 대금은 다음달에 지급하기로 하였다.

70 ㈜지성상사로부터 비품인 업무용 빔프로젝터를 5,500,000원(부가가치세포함)에 구입하고 전자세금계산서를 발급받았다. 대금 중 550,000원은 11월 1일 계약금으로 지급하였고, 2,000,000원은 보통예금으로 그리고 남은 잔액은 법인카드(하나카드)로 결제하였다

71 ㈜자판기커피에서 영업부서 직원의 복리후생목적으로 물품을 현금으로 구입하고, 660,000원(부가가치세 포함) 현금영수증을 발급받았다.

72 구매확인서에 의해 수출용제품에 대한 원재료(공급가액 22,000,000원)를 ㈜전남기업으로부터 매입하고 영세율전자세금계산서를 발급받았다. 매입대금 중 10,000,000원은 ㈜경남기업으로부터 받아 보관 중인 약속어음을 배서양도하고, 나머지 금액은 2개월 만기의 당사 발행 약속어음으로 지급하였다.

73 매출 거래처 직원인 김철수의 승진 축하에 사용할 동양란(99,000원)을 ㈜향기나는꽃집에서 구입하고, 전자계산서를 발급받았다. 대금은 전액 보통예금계좌에서 이체하였다.

74 당사는 본사의 사옥을 신축할 목적으로 기존 건물이 있는 토지를 취득하고, 즉시 건물을 철거한 후 ㈜철거로부터 전자세금계산서를 발급받았다. 구건물 철거 비용 33,000,000원(부가가치세 포함) 중 15,000,000원은 보통예금 계좌에서 이체 지급하고, 잔액은 외상으로 하였다.

75 영업부에서 사용할 승용차(배기량 998cc, 개별소비세 과세대상 아님)를 ㈜희망자동차에서 구입하고 전자세금계산서를 수취하였다. 차량구매대금 15,400,000원(부가가치세 포함)을 보통예금에서 이체하였다.

76 공장건물 임대인인 ㈜동국개발로부터 임차료 4,400,000원(부가가치세 포함)과 공장 전기요금 770,000원(부가가치세 포함)에 대한 전자세금계산서 1매를 발급받고, 당좌수표를 발행하여 지급하였다. (임대차계약서상 매월 말일에 지급하기로 약정되어 있으며, 하나의 전표로 처리할 것)

77 본사 신축을 위해 구입하는 토지 취득에 대한 법률자문 및 등기대행 용역을 ㈜국민개발로부터 제공받았다. 용역에 대한 수수료 3,000,000원(부가가치세 별도)은 현금으로 지급하고, 전자세금계산서를 발급 받았다.

78 독일 왓츠자동차로부터 5인승 업무용 승용차(3,000㏄)를 80,000,000원(부가가치세별도)수입하면서 인천세관장으로부터 수입전자세금계산서를 수취하고, 부가가치세는 당좌수표를 발행하여 즉시 납부하다(부가가치세만 회계처리할 것).

79 기계장치(취득원가 25,000,000원, 처분시점의 감가상각누계액 23,400,000원)를 ㈜한성에 2,000,000원(부가가치세 별도)에 처분하면서 전자세금계산서를 교부하였다. 기계장치 처분에 대한 대금은 30일 후 받기로 하였다.

80 해외거래처로부터 수입한 원재료와 관련하여 인천세관에 부가가치세 5,400,000원(공급가액 54,000,000원)을 현금으로 납부하고, 전자수입세금계산서를 교부받았다.

81 영업부에서 사용할 실무서적을 미풍문고에서 250,000원에 구입하고 전자계산서를 수취하였다. 구매대금은 7월 31일에 지급하기로 하였다.

82 생산직 근로자들에게 추석선물로 주기 위하여 (주)포항수산으로부터 선물세트를 구입하고, 전자세금계산서 8,800,000원(부가가치세 포함)을 발급받았다. 대금은 ㈜한백건설에서 제품매출 대가로 받아 보관 중인 약속어음(만기 6개월)을 배서양도하였다.

83 영업부 건물을 신축하기 위하여 ㈜땅나라로부터 토지를 580,000,000원에 매입하고 전자계산서를 발급받았다. 대금 중 300,000,000원은 당좌수표를 발행하여 지급하고, 나머지는 약속어음(만기 3개월)을 발행하여 주었다.

84 프랑스 소재의 회사 메르씨봉봉에게 공급가액 50,000,000원의 제품을 직수출하고 대금 중 10,000,000원은 현금으로 수취하고 나머지 대금은 다음달에 받기로 하였다.

85 ㈜상신기업에서 수출용 제품의 원재료를 내국신용장에 의하여 1,500,000원에 구입하고 영세율전자세금계산서를 발급받았다. 대금은 아직 내국신용장 개설은행에서 지급되지 않았다.

86 수출대행업체인 거래처 삼미상사의 구매확인서에 의하여 제품 100개를 1개당 500,000원에 납품하고 영세율 전자세금계산서를 발행하였다. 대금 중 10%는 자기앞수표로 받고 잔액은 외상으로 하다.

87 당사 제조부는 (주)가야상사에서 반도체 제조를 위한 기계장치를 130,000,000원(부가가치세 별도)에 10개월 할부로 구매하고 전자세금계산서를 발급받았다. 할부대금은 다음달부터 지급한다.

88 원재료를 구입하면서 발생한 운반비 33,000원(부가가치세 포함)을 일반과세자인 상록택배에 보통예금 계좌에서 지급하고, 지출증빙용 현금영수증을 수취하였다.

89 당사는 판매부문에서 사용하기 위하여 창조렌탈에서 복사기를 임차하여 사용하고 있다. 10월분 사용료로 330,000원(부가가치세 포함)을 현금으로 지급하면서 지출증빙용 현금영수증을 발급받았다(회사는 임차료 계정을 사용한다).

90 공장에서 사용하는 화물차에 대한 부품을 소망자동차에서 550,000원(부가가치세 포함)에 구입하고, 전자세금계산서를 교부받았다. 대금결제는 다음 달에 하기로 하였으며, 차량유지비로 처리한다.

91 생산부서 직원용으로 사용하기 위하여 호반상사에서 생수를 500,000원(부가가치세 별도)에 구입하였다. 대금은 현금으로 결제하였으며 현금영수증(지출증빙용)을 교부받다.

92 (주)알파컴퓨터로부터 비품인 업무용 노트북 2대를 5,500,000원(부가가치세 포함)에 구입하고 법인카드인 국민카드로 결제하였다.(신용카드 매입세액공제요건을 모두 충족함)

93 일본의 야마모토 상사에 제품B를 ¥300,000에 직접 수출하고, 대금은 외상으로 하였다. 선적일(9월30일) 환율은 1,000원/¥100이다.

94 영업부 업무용 승용차(1997cc)의 주유비 66,000원(공급대가)을 일반과세자인 미래주유소에서 현금으로 결제하고 전자세금계산서를 수령하였다.

95 공장에서 사용하는 화물차에 넣을 경유를 (주)에스주유소에서 주유하고, 165,000원(부가가치세 포함)을 신한카드로 결제하였다.

96 (주)한국유통에 구매확인서에 의하여 제품 40,000,000원을 납품하고 영세율 전자세금계산서를 발행하였다. 대금 중 40%는 현금으로 받고, 나머지는 동사발행 6개월 만기 약속어음을 수령하였다.

97 업무용 비품으로 사용하던 냉장고(취득가액 2,800,000원, 처분시 감가상각누계액 1,650,000원)을 (주)현아실업에 1,000,000원(부가가치세 별도)에 처분하고 전자세금계산서를 발급하였다. 대금은 현금으로 받았다.

98 개인인 소비자 김한수에게 전자제품을 5,500,000원(부가가치세 포함)에 현금판매하고 현금영수증(소비자 소득공제용)을 발급하였다.

99 ㈜미래상사로부터 기술연구소의 연구개발에 사용하기 위한 연구용 재료를 10,000,000원(부가가치세 별도)에 구입하면서 전자세금계산서를 발급받고, 대금은 보통예금 계좌에서 지급하였다(단, 연구용 재료와 관련하여 직접 지출한 금액은 무형자산으로 처리할 것).

100 한성공업에 제품 2,200,000원(공급대가)을 판매하고 신용카드(비씨카드)로 결제를 받고, 매출전표를 교부하다.

기출 분개 연습 100선

번호	차변		대변	
1	재해손실	24,550,000	제품(적요8)	24,550,000
2	토지	52,873,430	자산수증이익	50,000,000
			보통예금	2,873,430
3	예수금	800,000	보통예금	1,600,000
	복리후생비	300,000		
	복리후생비(제)	500,000		
4	특허권	500,000	현금	500,000
5	수선비(제)	500,000	원재료(적요8)	500,000
6	보통예금	1,300,000	외상매출금	1,100,000
			외환차익	200,000
7	퇴직연금운용자산	13,520,000	보통예금	13,520,000
8	잡급	200,000	보통예금	200,000
9	선납세금	46,200	이자수익	300,000
	보통예금	253,800		
10	보통예금	12,000,000	단기매매증권	10,000,000
			단기매매증권처분이익	2,000,000
11	외상매입금	5,000,000	채무면제이익	1,200,000
			보통예금	3,800,000
12	보통예금	1,200,000	자기주식	1,240,000
	자기주식처분손실	40,000		
13	건설중인자산	1,350,000	보통예금	1,350,000
14	외상매입금	4,000,000	보통예금	1,000,000
			지급어음	3,000,000
15	단기매매증권	4,200,000	보통예금	4,200,000
16	외상대손충당금	1,000,000	외상매출금	3,000,000
	대손상각비	2,000,000		
17	보통예금	70,000,000	자본금	50,000,000
			주식할인발행차금	10,000,000
			주식발행초과금	10,000,000
18	원재료	2,000,000	보통예금	2,000,000
19	임차보증금	50,000,000	선급금	5,000,000
			보통예금	45,000,000

번호	차변		대변	
20	보통예금	22,000,000	사채	20,000,000
			사채할증발행차금	2,000,000
21	차량감가상각누계액	20,000,000	차량운반구	25,000,000
	유형자산처분손실	5,350,000	보통예금	350,000
22	외상매입금	5,000,000	받을어음	5,000,000
23	이자비용	120,000	보통예금	120,000
24	토지	52,000,000	자산수증이익	50,000,000
			당좌예금	2,000,000
25	선납세금	1,100,000	현금	1,100,000
26	수수료비용(제)	150,000	단기차입금	95,000,000
	보통예금	94,850,000		
27	보통예금	15,000,000	배당금수익	15,000,000
28	재고자산감모손실	50,000	제품(적요8)	50,000
29	도서인쇄비	40,000	현금	40,000
30	복리후생비	2,000,000	미지급금	5,000,000
	복리후생비(제)	3,000,000		
31	보통예금	11,500,000	외상매출금	11,000,000
			외환차익	500,000
32	건물	100,000,000	미지급금	60,000,000
			보통예금	40,000,000
33	예수금	950,000	현금	950,000
34	견본비	300,000	제품(적요8)	300,000
35	외상대손충당금	500,000	외상매출금	2,000,000
	대손상각비	1,500,000		
36	현금	10,000,000	외상매출금	15,000,000
	보통예금	5,000,000		
37	원재료	4,000,000	선급금	400,000
			지급어음	3,600,000
38	퇴직연금운용자산	9,400,000	보통예금	9,500,000
	수수료비용	100,000		
39	상품	4,300,000	현금	4,300,000
40	보험료	480,000	보통예금	480,000
41	단기대여금	4,000,000	외상매출금	4,000,000

번호	차변		대변	
42	수수료비용	30,000	받을어음	2,000,000
	보통예금	1,970,000		
43	전기오류수정손실	6,000,000	외상매출금	6,000,000
44	매출할인	250,000	외상매출금	12,500,000
	보통예금	12,250,000		
45	보통예금	4,000,000	외상대손충당금	4,000,000
46	이자비용	2,000,000	예수금	550,000
			보통예금	1,450,000
47	임금(제)	1,800,000	예수금	276,240
	급여	1,420,000	보통예금	2,943,760
48	단기매매증권	10,000,000	현금	10,050,000
	수수료비용	50,000		
	(영업외비용)			
49	보통예금	1,000,000	외상매출금	1,100,000
	외환차손	100,000		
50	외상매입금	1,000,000	채무면제이익	1,000,000

(매입매출분개)

번호	유형	차변		대변	
51	매입카과	비품	1,500,000	미지급금	1,650,000
		부가세대급금	150,000		
52	매입현과	원재료	22,000,000	보통예금	24,200,000
		부가세대급금	2,200,000		
53	매입면세	토지	100,000,000	당좌예금	70,000,000
				미지급금	30,000,000
54	매출영세	외상매출금	50,000,000	제품매출	50,000,000
55	매입카과	수선비(제)	100,000	미지급금	110,000
		부가세대급금	10,000		
56	매입과세	기계장치	100,000,000	미지급금	110,000,000
		부가세대급금	10,000,000		
57	매출수출	보통예금	10,000,000	제품매출	20,000,000
		외상매출금	10,000,000		
58	매입카과	차량유지비(제)	2,000,000	미지급금	2,200,000
		부가세대급금	200,000		

번호	유형	차변		대변	
59	매입과세	원재료 부가세대급금	20,000,000 2,000,000	외상매입금	22,000,000
60	매입면세	복리후생비	1,800,000	현금	1,800,000
61	매출과세	선수금 현금	3,000,000 22,300,000	제품매출 부가세예수금	23,000,000 2,300,000
62	매출과세	현금 받을어음	1,100,000 1,100,000	제품매출 부가세예수금	2,000,000 200,000
63	매입과세	교육훈련비(제) 부가세대급금	3,000,000 300,000	선급금 현금	1,000,000 2,300,000
64	매입과세	원재료 부가세대급금	40,000,000 4,000,000	지급어음 당좌예금	34,000,000 10,000,000
65	매입과세	설비장치 부가세대급금	3,000,000 300,000	현금 미지급금	300,000 3,000,000
66	매입불공	차량운반구	16,500,000	미지급금	16,500,000
67	매출과세	현금 또는 대변에 현금99,000	-99,000	제품매출 부가세예수금	-90,000 -9,000
68	매입불공	가지급금	4,840,000	당좌예금	4,840,000
69	매입과세	임차료 부가세대급금	3,000,000 300,000	미지급금	3,300,000
70	매입과세	비품 부가세대급금	5,000,000 500,000	선급금 보통예금 미지급금	550,000 2,000,000 2,950,000
71	매입현과	복리후생비 부가세대급금	600,000 60,000	현금	660,000
72	매입영세	원재료	22,000,000	받을어음 지급어음	10,000,000 12,000,000
73	매입면세	기업업무추진비	99,000	보통예금	99,000
74	매입불공	토지	33,000,000	보통예금 미지급금	15,000,000 18,000,000
75	매입과세	차량운반구 부가세대급금	14,000,000 1,400,000	보통예금	15,400,000

번호	유형	차변		대변	
76	매입과세	임차료(제) 전력비(제) 부가세대급금	4,000,000 700,000 470,000	당좌예금	5,170,000
77	매입불공	토지	3,300,000	현금	3,300,000
78	매입불공	차량운반구	8,000,000	당좌예금	8,000,000
79	매출과세	기계감가상각누계액 미수금	23,400,000 2,200,000	기계장치 부가세예수금 유형자산처분이익	25,000,000 200,000 400,000
80	매입수입	부가세대급금	5,400,000	현금	5,400,000
81	매입면세	도서인쇄비	250,000	미지급금	250,000
82	매입과세	복리후생비(제) 부가세대급금	8,000,000 800,000	받을어음	8,800,000
83	매입면세	토지	580,000,00	당좌예금 미지급금	300,000,000 280,000,000
84	매출수출	현금 외상매출금	10,000,000 40,000,000	제품매출	50,000,000
85	매입영세	원재료	1,500,000	외상매입금	1,500,000
86	매출영세	현금 외상매출금	5,000,000 45,000,000	제품매출	50,000,000
87	매입과세	기계장치 부가세대급금	130,000,000 13,000,000	미지급금	143,000,000
88	매입현과	원재료 부가세대금금	30,000 3,000	보통예금	33,000
89	매입현과	임차료 부가세대급금	300,000 30,000	현금	330,000
90	매입과세	차량유지비(제) 부가세대급금	500,000 50,000	미지급금	550,000
91	매입현과	복리후생비(제) 부가세대급금	500,000 50,000	현금	550,000
92	매입카과	비품 부가세대급금	5,000,000 500,000	미지급금	5,500,000
93	매출수출	외상매출금	3,000,000	제품매출	3,000,000
94	매입불공	차량유지비	66,000	현금	66,000

번호	유형	차변		대변	
95	매입카과	차량유지비(제)	150,000	미지급금	165,000
		부가세대급금	15,000		
96	매출영세	현금	16,000,000	제품매출	40,000,000
		받을어음	24,000,000		
97	매출과세	비품감가상각누계액	1,650,000	비품	2,800,000
		현금	1,100,000	부가세예수금	100,000
		유형자산처분손실	150,000		
98	매출현과	현금	5,500,000	제품매출	5,000,000
				부가세예수금	500,000
99	매입과세	개발비	10,000,000	보통예금	11,000,000
		부가세대급금	1,000,000		
100	매출카과	외상매출금	2,200,000	제품매출	2,000,000
				부가세예수금	200,000