교재목록 – note1, note2, note3, note4

부교재목록 – Time Value of Money, note2 EX, note3 EX

작년중간고사 + 과제

ㅇ 당기순이익과 이익잉여금

2 ~ 7) \*재무상태표(대차대조표) 작성

8) 재무정보

9) 매출채권

10) \*재무회계의 기본가정

11) 발생주의 회계(<> 현금주의)

12) 대손상각비

13 ~ 15) 이익조정/분식회계

16) 사업보고서

**[note2]**

재무제표 작성

1) 거래의 이중성

* 자산(A) = 부채(L) + 자본(SE)

2) **분개**와 **T계정**

* 계정: 재무제표에 표시되는 항목
  + 차변(Dr.): 계정의 왼쪽
    - 자산항목의 증가/부채항목의 감소/자본항목의 감소를 기록
  + 대변(Cr.): 계정의 오른쪽
    - 자산항목의 감소/부채항목의 증가/자본항목의 증가를 기록
  + T-계정
    - 자산의 증가는 차변에 자산의 감소는 대변에 기록
    - 부채의 감소는 차변에 부채의 증가는 대변에 기록
    - 자본의 증가는 대변에 자본의 감소는 차변에 기록
  + 기말잔액의 계산 및 표시
    - 자산 계정들: 기초잔액(B/B) + 차변금액 – 대변금액 = 기말잔액(E/B)
    - 부채 or 자본 계정들: 기초잔액(B/B) + 대변금액 – 차변금액 = 기말잔액(E/B)
* 분개: 기업의 거래나 사건을 차변과 대변에 기록하는 것
  + 거래를 차변과 대변으로 분류하고 차변계정은 약간 앞으로 기록
* 자산 = 부채 + 자본
  + 자산: 현금/투자자산/매출채권/재고자산/선급비용/고정자산/무형자산
  + 부채: 미지급금/선수수익/고정부채/이연법인세부채
  + 자본: 보통주/주식발행초과금/우선주/이익잉여금/기타포괄손익누계액
* 전기: 분개 이후에 총계정원장에 전기
* 수정분개: 시간의 경과에 따라 비용이 발생하거나 거래 오류를 회계기말에 한꺼번에 분개하는 것(수익과 비용을 인식하는 시점이 현금의 유입과 유출 시점과 다르기 때문에 발생)
  + 선수수익: 수익을 인식하기전에 현금을 미리 받음
  + 미수수익: 현금을 받기 전에 수익을 인식 함
  + 선급비용: 비용을 인식하기 전에 현금을 미리 지급 함
  + 미지급비용: 현금을 지급하기 전에 비용을 인식 함

3) 대차대조표, 손익계산서, 현금흐름표

* 손익계산서
  + 일반적인 손익계산서 계정: 매출액/매출원가/판매및일반관리비/연구개발비/광고비/이자비용/이자수익/법인세비용
  + ‘일반적인 손익계산서 양식
    - 수익이 비용보다 크면 당기순이익이 발생
    - 수익이 비용보다 작으면 순손실 발생
* 대차대조표
  + 영구계정: 대차대조표에 보고되는 계정으로 회계기말에 0이 아닌 잔액을 표시
  + 임시계정: 손익계산서에 보고되는 계정으로 기초잔액은 항상 0으로 시작하고 회계기말 잔액은 0으로 만듬
* 당기순이익과 이익잉여금: 기초이익잉여금 + 당기순이익 – 배당금 = 기말이익잉여금
  + 손익계산서 작성 이후 임시계정인 수익계정과 비용계정은 이익잉여금 계정으로 이전
    - 이 과정을 수익계정과 비용계정을 마감한다고 함
* 마감과정: 수정분개 이후 손익계산서를 작성하고, 임시계정인 수익계정과 비용계정을 마감
  + 각 수익계정은 마감전 잔액을 차변에 기입하고, 비용계정은 대변에 기입하여 마감 후 잔액을 0으로 만듬
  + 수익을 마감할 때는 반대계정으로 이익잉여금의 대변에, 비용을 마감할 때는 반대계정으로 이익잉여금 차변에 기록
  + 따라서 이익잉여금계정의 기말잔액은 총수익과 총비용의 차이만큼 증가하거나 감소
* 대차대조표 작성
  + 마괌 이후 잔액이 0이 아닌 계정들은 모두 영구계정
* 현금흐름표
  + 현금의 유입과 유출을 활동별(영업, 투자, 재무)로 보여줌
  + 직적법과 간접법으로 작성될 수 있음
* 회계사이클
  + 회계기간 중 거래가 발생하면 분개 후 전기
  + 회계기말 결산 시 수정분개, 손익계산서 작성, 마감분개, 대차대조표 작성, 현금흐름표 작성
* 자본에 영향을 주는 거래
  + 자본 감소(Debit): 비용/배당금(\*배당은 비용이 아니라 소유주에 대한 배분)
  + 자본 증가(Credits): 수익/주식의 발행
  + 비용거래 분개
    - 비용 xx
      * 자산의 감소 또는 부채의 증가 xx
  + 수익거래 분개
    - 자산의 증가 또는 부채의 감소 xx
      * 수익 xx
  + 배당금 선언
    - 이익잉여금 xx
      * 미지급배당금 xx
  + 배당금 지급
    - 미지급배당금 xx
      * 현금 xx
  + 주식 발행
    - 현금 xx
      * 보통주 xx

**[note0]**

재무보고

* 기업활동에 따른 경제적 결과를 요약/보고
* 정보불균형을 낮추는 역할
  + 정보우위(경영자), 정보열위(투자자)
* 주요 원청
  + 사업보고서(annual report), 분/반기보고서, 주주총회소집통보서
  + 재무제표(사업보고서, 분/반기보고서)
* 재무회계정보의 유용성
  + 통제 및 감시기능
  + 예측기능

**[note1**]

회계란

* 기업의 경제적 결과에 대한 재무정보를 측정, 인식, 보고하는 과정
* 의사결정 유용성 관점(투자 결정을 위한 유용한 재무적 정보를 제공)

경영활동: 목표 및 전략수립활동/재무활동/투자활동/영업활동

* 재무활동: 자산 운용을 위해 필요한 자금의 조달과 상환을 위한 활동
* 투자활동: 기업활동을 영위하기 위하여 생산설비를 획득하는 행위
* 영업활동: 기업의 생산설비를 운영하여 이익일 창출하는 행위

**현금주의 대 발생주의**

* 현금주의
  + 성과를 현금의 유입과 유출시점에 측정하여 보고
* 발생주의
  + 현금의 유출입과 상관없이 매출이 발생한 시점에 측정하여 보고

**대차대조표(재무상태표)**

* 자산, 부채, 자본
  + 자산: 경제적 자원
    - 현금/매출채권/재고자산/건물/기계장치/무형자산 등
  + 부채: 채권자의 청구권
    - 매입채무/선수수익/미지급임금/사채 등
  + 자본: 소유주의 기업 자산에 대한 청구권
    - 보통주/이익잉여금/주식발행초과금
* 회계방정식: 자산=부채+자본
* 이익잉여금: 이익에서 배당금을 나눠준 후 유보된 총이익
* 손익계산서: 수익성에 대한 정보제공
  + 당기순이익
  + 이익방정식: 순이익 = 수익 – 비용
    - 수익: 자산의 증가(부채의 감소)
    - 비용: 자산의 감소(부채의 증가)
  + 손익계산서와 대차대조표 관계
    - 손익계산서는 대차대조표의 기초잔액과 기말잔액을 연결해줌
    - 이익잉여금 기말잔액 = 이익잉여금 기초잔액+당기순이익-배당금
* 현금흐름표: 일정 기간동안 현금 유입출에 관한 사항을 다음의 활동별로 보고
  + 영업/투자/재무 활동

회계기준 제정기구: 국제회계기준위원회(IASB), 한국회계기준원(KASB), 미국회계기준위원회(FASB)

**감사의견**

* 적정의견: 재무제표에 왜곡표시 없음
* 한정의견: 왜곡표시가 F/S에 전반적이지 않음
* 부정적의견: 왜곡표시가 F/S에 전반적임
* 의견거절: 왜곡표시가 F/S에 미치는 영향이 중요하고 전반적임

**외부감사대상 기업:** 상장법인(상장예정법인), 자산총액이 500억 이상, 작년 매출액 500억 이상

다음 사항 중 2개 이상에 해당시

(직전 사업연도말) 자산총액이 120억이상, 부채총액이 70억 이상, 매출액 100억 이상, 종업원 100명 이상

**Time Value of Money**

* 현금가치표(PV)
  + n은 현금흐름 발생기간, i(할인률) 현금흐름 발생기간 동안 할인율
  + ex) 14년 후에 들어올 125,000 현재가치(할인률 8%)
    - 125,000 x 0.3405(n=14, i=8%) = 42,562.5
* 연금 현재가치표PVA
  + 동일한 기간동안 동일한 금액 발생
  + ex) 5년간 매 분기말에 12,000 받고, 연간이자율 8%(n= 5년x4분기, i=8%/4)
    - 12,000 x 16.3514(n=20, i=2%) = 196.216.8
* 선불연금 현재가치표
* 미래가치표
  + 오늘 125,000 12년 후 가치(할인률 6%) – n=12, i=6
* 연금 미래가치표

**[note3]**

**대차대조표(재무상태표)**

* 대차대조표 분류
  + 자산: 유동자산(1년안에 현금화), 비유동자산
  + 부채: 유동부채(1년안에 만기), 비유동부채
* 선급비용: 미래에 경제적 효익을 받을 것이 예상되는 현금지급액
* 일반적으로 자산, 부채, 자본 순으로 표시
* 자산은 가장 유동성이 높은 것부터 가장 낮은 순
* 부채는 만기가 가장 빠른 것부터 가장 늦은 순
* 부채
  + 충당/우발부채
    - ex) 품질보증서비스, 특허침해소송(패소 가능성에 따라)
* 자본: 자산-부채
  + 납입자본: 회사에 최초로 투자한 금액
  + 이익잉여금: 주주에게 배당하고 남아 축적된 이익
    - 이익잉여금vs현금: 이익잉여금이 충분해도 유동성(현금)이 없으면 사채 만기 시 상환에 어려움을 겪을 수 있음(note3. 24p)

**손익계산서**

* 수익: 수익과 이익/차익을 포함
  + 수익: 통상적 영업활동으로 발생한 수익
    - 수익계정: 매출/수수료/이자/배당/로열티 수익
  + 이익/차익: 부수적 활동으로 발생한 수익
    - 고정자산처분이익/투자자산평가이익
* 비용: 비용과 손실/차손을 포함
  + 비용: 통상적 영업활동으로 발생한 비용
    - 매출원가/감가상각비/이자비용/임대로/임금
  + 손실/차손: 부수적 활동으로 발생한 비용
    - 구조조정손실/고정자산처분손실/투자자산평가손실
  + 비용의 분류
    - 성격별 분류: 재료비/인건비/광고비/배송비/복리후생비/감가상각비/감모상각비
    - 기능별 분류: 매출원가/판매비/일반관리비/연구개발비
      * 대부분의 기업들이 기능별 분류로 표기
  + 주당이익(EPS): (당기순이익-우선주배당금) / 주식수
    - 한 주당 순이익을 측정

**이익의 질**

* 이익조정: 주가상승/경영자보장/재무약정
* 이익조정/분식회계: 미래의 수익을 조기에 인식하거나 당기의 비용 인식을 늦게 하는 방법
  + 70p

**현금흐름표**

* **일정기간동안 현금의 유출입에 관한 정보 제공**
* **분류**
  + **영업활동**
  + **투자활동**
  + **재무활동**
  + **현금흐름 분류시 유의점**

**[NOTE4]**

운전자본: 유동자산과 유동부채의 차이를 의미하며 주요 계정으로 매출채권, 재고자산, 매입채무 등이 있음

* 운전자본과 비슷하게 기업의 유동성 지표로 유동비율(유동자산/유동부채)가 사용

수익인식기준

* 재화의 판매: 재화의 판매로 인한 수익
* 용역의 제공: 용역의 제공으로 인한 수익
* 특수상황: 대손상각/고객의 반품/무상수리보증 서비스
  + 외상판매의 경우 고객이 대금을 지급하지 않아도 수익을 판매시점에 인식
  + 매출채권은 대금을 회수할 수 있는 권리인 자산
* 대손상각법: 대손상각이 발생한 매출채권계정을 제각(자산에서 제거)하고 비용 인식
  + 직접상각법: 비용은 매출채권계정이 제각될 때 인식
  + 충당금설정법
* 대손의 추정
  + 매출액접근법(손익계산서방법)
  + 연령분석법(대차대조표방법)

외상매출비율법: 순외상매출 x %대손비율 = 대손상각비 분개금액

비용의 인식

* 직접대응
* 기간배분
* 발생즉시 인식

매출채권의 매각

* 매출채권 팩토리: 매출채권은 미래에 현금으로 회수되어야 할 자산인데, 매출채권을 조기에 재무상태표에서 없애고자 함
* 팩토링 회계처리
  + 매각거래(sale): 장부에서 매출채권을 제거
  + 차입거래(borrowing): 매출채권을 그대로 두고 차입금을 기록
  + 회사 입장에서 팩토링을 매각거래로 처리해 자산이익률(ROA)를 높이고 부채/자산 비율도 낮추고자 하는 유인이 존재
* 수익인식에 대한 특별한 경우
  + 진행기준 – 46p
  + 완성기준 -
  + 할부법: 고객으로부터 대금을 회수하는 만큼 수익 인식
  + 원가회수법: 총원가를 회수할 때까지