**Ⅰ. 재무회계와 회계원칙**

**1. 회계의 의의**

**(1) 회계의 정의**

경제적 실체(기업)가 정보이용자에게 유용한 정보(객관적이고 표준화된)를 제공(F/S)

정보이용자 외부 : 투자자, 대여자 및 기타채권자 --> 재무회계

내부 : 경영자 --> 관리회계

**(2) 회계의 사회적 역할 ★**

**1) 경제적 자원의 효율적 배분**

기업외부 자원 + 기업내부 자원

**2) 수탁책임에 관한 보고**

경영자 <---- 자본(자금)수탁 ------ 주주, 대여자(채권자)

경영자 -------- 결과보고(F/S)------> 주주, 대여자(채권자) G

cf) 정보의 양 or 질(=정보비대칭)

① 경영자 > 외부정보이용자 --> 정보의 비대칭 해소

② 역선택, 도덕적 해이 해소

**3) 사회적 통제의 합리화** ( = 정부의 역할)

세금, 노사간 임금협약, 공공요금의 책정

**3. 재무회계의 목적(=일반목적재무보고의 목적)**

**(1) 목적** : 외부정보이용자에게 유용한 정보를 제공

**(2) F/S와 재무보고**

1) F/S : B/S, I/S, C/F, 자본변동표 cf)주석 포함

2) 재무보고 : 양적정보(재무적정보) + 질적정보(미래지향적 정보)

**4. 일반적으로 인정된 회계원칙(generally accepted accounting principles : GAPP)**

**(1) 의의**

1) 정의 : 경제적 사건(거래)을 재무제표에 보고하는 방법

**2) 특징 ★★**

① 회계행위의 지침

② 보편타당성, 이해조정적 성격

③ 가변적 (영구불변의 진리 **X**) **★★**

**(2) 필요성**

신뢰성, 비교가능성, 이해가능성 (신 비 해)

**(3) IFRS(International Financial Reporting Standards)**

**(4) K-IFRS(한국채택국제회계기준)**

1) 2009 : 자발적 채택(상장회사+비상장회사)

2011 : 강제적 적용(상장회사)

2) **원칙중심(IFRS)** <------> 규칙중심 **X** **★**

① 기업간 비교가능성은 낮지만

기간별 비교가능성을 높인다

② 전문가적인 판단 중시

3) 현대 회계는 B/S 중심 **★**

유형자산의 재평가모형, 투자부동산 FV모형

4) 개별 F/S --->연결 F/S (주 F/S)

5) 국제적인 정합성 재고 **★**

회계비용이 저렴해진다 (번역만 해주면 된다)

**5. 제정과정**

**(1) 제정주체**

공공 ------------------------------------> 민간

(금융위원회) 외·감·법 위임 (한국회계기준원)

**(2) 제정방법**

연역적 방법 귀납적 방법

1) 정의 명제·가정 ---> 원칙 실무·경험 ----> 원칙

2) 장점 논리적이다 실무적용 용이

3) 단점 실무적용 어려움 논리성이 떨어진다.

cf) (주로) 연역적 방법 + 정치적 과정(귀납법)

**4. 재무회계개념체계(=이론체계)** ★★★★★

**(1) 일반목적재무보고의 목적(general purpose financial reporting) --> F/S**

**재무보고 :** 양적정보(F/S) + 질적정보

기업이 투자자, 대여자, 기타 채권자 에게 합리적인 의사결정을 할 수 있도록 유용한 정보를 제공

1) 경제적 자원(자산)과 청구권(부채,자본) --> B/S

2) 경제적 자원과 청구권의 변동(I/S, C/F, 자본변동표, B/S)

① 재무성과에 기인 하여 변동

발생기준이 반영된 재무성과 --> I/S

I/S B/S

수익 XXX

비용 XXX 자산, 부채

NI 자본(이·잉)

과거 현금흐름이 반영된 재무성과(C/F)

② **재무성과에 기인 하지 않고 변동** --> 자본변동표, B/S ★★★

- 자본상품의 발행

- 채무상품의 발행

**(2) 재무정보의 질적특성 :** 재무정보의 유용성

**근본적** **질적특성** :

**목적적합성** : 의사결정과 관련이 있음(ex 주주의 투자결정)

① 예측가능

② 확인가치

③ 중요성

**충실한표현** : 정보가 나타내고자 하거나 나타낼 것이 합리적이라고 기대되는 거래, 사건

① 완전한 서술 : **모든** 정보

② 중립적 서술 : **편의**가 없어야 함

③ 오류가 없어야 함 : **절차상 오류 없음** (정확해야 하는 것을 의미하지 않음)

**보강적** **질적특성** : 이해가능성, 적시성(정보 제때 이용), 비교가능성(기간/기업), 검증가능성

cf) 이적비 검증 :)현진이

**포괄적** **제약요인** : 원가제약 효익 > 원가(비용, 시간)

특정정보에서 기대되는 효익이 그 정보의 이용을 위하여 소요 되는 원가 보다

커야 한다.

**5. 재무제표**

**(1) 재무제표의 기본가정(계속기업의 가정)**

**1) 정의**

특별한 반증이 없는 한 기업이 존속

**2) 근거**

① 역사적 원가 평가 if 청산 --> 청산가치, 주석

② 감가상각

③ 유동/비유동 구분의 근거

**(2) 제무제표 요소**

**1) 정의**

자산, 부채, 자본, 수익, 비용

**2) 인식(when ?) :** 언제 재무제표에 기록할 것인가 ?

① F/S 정의에 부합

② 미래경제적 효익 유입·유출 가능성 높음 (매우 높음 X) 인식기준

③ 측정의 신뢰성

**3) 측정(How much ?) :** 얼마로 기록할 것인가 ?

4가지

cf) 인적자원을 자산계상 하지 않는 이유는 ?

① 통제 할 수 없음

② 신뢰성 있는 측정을 하지 못함

경제적실체

정보이용자

유용한정보

F/S

B/S I/S C/F 자본변동표 WKQHSQU

경영자

신 비 해

GAPP

① 지침

② 가변적

CPA

외부 : 재무회계

내부 : 관리회계

연역 : **이론**,명제 -> 원칙

귀납 : 현상,실무 -> 원칙

재무회계개념체계

**Ⅱ. 재무제표**

**1. 재무상태표**

**(1) 자산(assets)**

**1) 정의**

과거사건의 결과 기업이 통제하고 있고 미래의 경제적 효익

① 미래의 경재적 효익이 있어야 한다. 현금 증가/유출을 감소시키는 능력

② 물리적 형태가 없어도 된다. ex) 특혀권, 상표권, 저작권

③ 특정 실체가 미래경제적효익을 통제할 수 있어야 한다. ex) 고속도로(X), 고객(X)

④ 기업의 자산은 과거의 거래나 그 밖의 사건에서 창출

재고자산을 구입하고자 하는 의도는 자산이 아니다.

**2) 인식**

① 자산의 정의에 부합

② 미래경제적효익 유입 가능성 높다

③ 신뢰성 있는 측정

**3) 측정**

- 기업이 소유하는 자산에 화폐가치를 부여하는 과정, 자산의 금액을 얼마로 할 것인가 ?

- 보유목적에 따라 원가 측정이 달라짐

정의 보유목적

**역사적원가** 자산을 취득한 시점에서 지불한 금액 사용목적자산

ex) 기계자산

**현행원가** 자산을 현재의 시점에서 **취득**할 경우 지급해야 할 금액 구입목적자산

ex) 원재료

**실현가능가치** 자산을 정상적으로 **처분**하는 경우 수취할 것으로 예상되는 금액 매각목적

ex) 주식

**현재가치** 자산이 창출할 것으로 기대되는 미래순현금유입액의 현재가치 금액, 시기, 할인율

ex) 채권

**4) 분류**

**유동자산**

현금및 현금성자산 통화, 통화대용증권, 요구불예금, 취득 당시 만기 3개월 이내 금융상품

대여금 및 수취채권 매출채권, 대여금, 미수금,

기타금융자산 유가증권(주식, 채권)

재고자산 상퓸, 제품, 재공품, 원재료

기타자산 선급비용, 미수수익, 선급금

**비유동자산**

대여금 및 수취채권 매출채권, 대여금, 미수금, 임**차**보증금

기타금융자산 유가증권

투자자산 임대수익, 시세차익 부동산

유형자산 영업활동 목적 토지, 건물, 비품, 기계장치

무형자산 특허권, 영업권

기타자산 장기선급금

**(2) 부채**

**1) 정의**

**과거사건의 결과** 미래경재적효익의 희생이 기대되는 **현재의무**

**① 현재의무 : 법적의무 + 의제의무 (기업관행의무)**

**② 미래경제적 효익의 희생, 미래현금 유출증가, 유입감소**

**③ 과거사건**

**2) 인식** ★★★

① 부채의 정의에 부합

② 미래경제적효익의 유출 가능성 높다

③ 신뢰성 있는 측정

**3) 측정**

**역사적원가** 부담하는 의무의 대가로 수취한 금액

**현행원가** 현재시점에서 그 의무를 이행하는데 할인하지 아니한 금액 ★★★

(정상영업 + 비정상영업)

**이행가치** 정상적인 영업과정에서 부채를 상환하는데 할인하지 아니한 금액 ★★★

**현재가치**

**4) 분류**

**유동부채**

금융부채 매입채무, 차입금(↔대여금), 미지급금(↔미수금)

충당부채 제품보증충당부채, 손해배상손실충당부채 (금액 시기 불확실한 부채)

기타부채 선수수익(↔선급비용), 미지급비용(↔미수수익),

예수금, 미지급법인세, 선수금(↔선급금)

**비유동부채**

금융부채 매입채무, 차입금, 미지급금, 사채, 임**대**보증금(↔임차보증금)

퇴직급여부채 퇴직할 때 나 퇴직 이후 지급할 현재가치

기타부채 장기선수금

**(5) 자본**

**1) 정의**

자본(순자산, 주주지분, 소유주지분, 자기자본) = 자산 - 부채

**2) 인식**

인식기준 없음

**3) 측정**

- 측정기준 없음, 자산/부채의 종속적 측정

- 자본은 평가대상이 아니다.

**2. K-IFRS에 의한 재무상태표**

**(1) 자산 · 부채의 측정**

**1) 순실현가능가치**

**순**실현가능가치 = 실현가능가치 - 추가완성원가 - 예상 판매비

**2) 공정가치**

활성시장이 존재 --> 시장가격( ①주된 시장, 없으면 ②가장 유리한 시장 )

없음 --> 가치평가기법 (시장접근법, 원가접근법, 이익접근법)

그렇지 못하면 --> 원가

**3) 순공정가치**

**순**공정가치 = 공정가치 - 처분부대원가

**4) 사용가치(기업특유가치)**

미래 현금흐름의 현재가치

**5) 상각후원가**

상각표상의 BV

**(2) 자산 · 부채의 분류**

- 유동항목 / 비유동항목 구분 : 12개월 OR 정상영업주기 중 선택

원재료구입 --> 생산 --> 외상매출 --> 현금회수

cf) 양식

① 이분법(유동/비유동 구분) <-- 원칙

② 유동성배열법 : 현금화 되는 빠른 순서 ex)금융회사 <-- 예외 **모두인정**

③ 혼합법

④ 비유동 --> 유동

cf) 1년내에 처분 예정인 매각예정비유동자산은 별도로 표시한다.

--> 비교가능성을 높인다.

**3. 포괄손익계산서**

**(1) 자본유지접근법**

**기초자본 + 기중 자본거래 + 기간이익 = 기말자본**

(유상증자 - 현금배당)

cf) 주식배당, 무상증자 무시(<--자본에 미치는 영향 없음)

**(2) 수익정의 :** 자본거래를 제외한 **순자산 증가**(자산 증가, 부채 감소)

1) 수익인식 ---> 순자산증가

현금 XXX 매출 XXX

2) 차익포함(일시적, 우발적) ★★★

ex) 유형자산처분이익, 보험차익

**(3) 비용정의 :** 자본거래를 제외한 **순자산 감소**(자산 감소, 부채 증가)

1) 비용인식 ---> 순자산감소

급여 XXX 현금 XXX

미지급급여 XXX

2) 차손포함(일시적, 우발적)

ex) 유형자산처분손실, 재해손실

**(4) 비용의 인식기준(수익·비용 대응의 원칙)**

1) 원인(수익)과 결과(비용)에 의한 직접대응

ex) 매출원가, 판매비

2) 합리적이고 체계적인 방법에 의한 기간배분

ex) 감가상각비, 무형자산상각비

3) 당기에 즉시 인식

ex) 급여, 광고선전비

**(5) 수익과 비용의 측정** ★★★

1) 수익의 측정 (현금을 기억하자 !!)

받았거나 받을 대가의 공정가치 현금 XXX 매출 XXX

(자산)

2) 비용의 측정

자산의 측정기준 동일

**(6) 분류**

(회사)기능별표시방법 : 매출원가, 물류비, 마케팅비, 일반관리비

(계정)성격별표시방법 : 계정과목 그대로 표시, '상품의 변동' 시험에 안나온데 ㅋ

**5. K-IFRS에 의한 I/S**

(1) 구성요소 : 포괄손익계산서에 **구분**하여 표시

① 매출액(수익)

② 금융원가(이자비용)

③ 법인세비용

④ 중단영업손익

⑤ 지분법손익

⑥ NI

⑦ OCI

⑧ 총포괄손익

**주의 : 매출원가 X**

**6. 자본유지 개념**

**(1)** 투하자본을 잠식시키지 않고 기초와 동일한 자본을 유지하려는 개념

기업의 기말자본을 투하자본이 회수된 부분과 투자이익부분으로 구분하는 데에 필요한 개념

자본의 증가 투자이익(I/S) --> 배당가능

(기말자본 - 기초자본)

자본유지조정 --> 배당불가능

**(2) 측정**

재무자본유지 명목화폐자본유지 인플레이션 고려 **X**

(=화폐) 불변구매력화폐자본유지 인플레이션 고려

실물자본유지 **현행원가**

**6. 공정가치 측정**

**(1) 정의**

측정일의 **시장참여**자 사이에 **정상거래**에서 발생한 시장가격

1) 자산·부채

개별 또는 집합적 특성고려 ex) 토지, 건물구입

2) 정상거래

1st : 주된 시장 : 규모와 빈도가 가장 큰 시장

2st : 가장 유리한 시장 : 수취금액이 가장 큰 시장

3) 시장참여자

독립적, 합리적인 판단력, 거래의사

4) 가격

① 매도가격(유출가격)

② 거래원가 조정하지 않음

**③ 운송원가는 조정한다.**

**공정가치 = 수취할 금액 - 운송원가**

**(2) 적용**

1) 비금융자산(ex. 유형자산)

① 최고 최선의 사용 또는 매도

② 시장참여자에 관점

2) 부채와 자기지분상품에 대한 적용

부채와 자기지분상품을 한 경우 : 자산으로 보유하고 있는 시장참여자 관점평가

자산으로 보유

하지 않은 경우 : 부채와 자기지분상품을 발행한 시장참여자 관점

--> 가치평가법

**(3) 최초 인식시의 공정가치** ★★

거래가격

교환거래

공정가치

cf) 거래가격과 공정가치의 차이는 당기손익으로 인식한다.

주식 100 현금 80

자산수증이익 20

주식 100 현금 120

기부금 20

**Ⅲ. 상품매매기업의 회계처리**

**1. 상품매매기업의 매출총이익**

**(1) 매출액**

**(순)매출액 = 총매출액 - 메출에누리와 환입 - 매출할인**

매출채권(현금) 5,000 매출 5,000

매출에누리(sales allowances) : 판매된 상품이 파손이나 결함이 있어 깍아주는 것

매출(에누리) 200 매출채권(현금) 200

매출환입(sales returns) - 반품: 판매된 상품이 파손이나 결함이 있어 반품되는 것

매출(환입) 1,000 매출채권(현금) 1,000

매출할인(sales discounts) : 상품의 매입자가 조기에 지급하는 경우 값을 깎아주는 것

현금 980 매출채권(현금) 1,000

매출(할인) 20

**(2) 매출원가**

**매출원가 = 기초상품재고액 + 당기상품(순)매입액 - 기말상품재고액**

**(당기상품매입액 = 당기상총품매입액 - 매입에누리라환출 - 매입할인)**

매입 5,000 매입채무(현금) 5,000

매입에누리(purchase allowances**)** : 매입한 상품이 파손이나 결함이 있어 깍아주는 것

매입채무(현금) 200 매입(에누리) 200

매입환출(purchase returns) : 매입한 상품이 파손이나 결함이 있어 **반품**하는 것

매입채무(현금) 1,000 매입(환출) 1,000

매입할인(purchase discounts) : 상품의 매입대금을 조기에 지급, 판매자가 값을 깍아주는 것

매입채무(현금) 1,000 현금 980

매입(환출) 20

**(3) 상품매매에 따른 비용**

상품(자산)을 취득하는 비용 : **자산처리** (미래의 경제적효익을 가져오기 때문, 미래을 위한 비용),

상품(자산)을 취득이 후 판매하는 비용 : **비용처리**

**선적지인도기준** : 매입자 부담

운반비를 매입자가 부담, 상품취득과 관련하여 발생한 지출은 상품의 취득원가

(취득 후 판매이기 때문)

매입 10,000 매입채무 9,000

현금 1,000

**도착지인도기준** : 판매자 부담

운반비를 판매자가 부담, 상품판매와 관련하여 발생한 지출은 당기비용 처리

매출채권 150,000 매출 150,000

운반비 5,000 현금 15,000

판매수수료 10,000

CF) I/S 표시금액

**매입 매출**

총매입액 총매출액

**-** 매입에누라와 환출 **-** 매출에누라와 환입

**-** 매입할인 **-** 매출할인

**+ 매입부대비용(매입운임)**

**(순)매입액 (순)매출 - 판매비 무시(비용처리)**

**2. 상품매매거래의 기록**

**1) 상품의 분할**

3분법(상품,매입,매출), 2분법(삼품, 매출)

**3. 상품매매기업의 회계순환과정**

**Ⅳ. 재고자산**

**< 출제범위 >**

- 기준서 문구

- 재고자산에 포함될 항목의 결정 ★★

- 원가배분 일반 : 장단점 상호비교

특수 : 매출총이익률법, 소매재고법 ★

- 감모손실 or 평가손실 ★★★

**1. 재고자산의 의의 -** 판매목적의 자산

**(1) 판매를 위하여 보유중인 자산**

상품 : ,판매목적 구입한 것, 부동산 매매업은 토지, 건물, 부동산도 포함

제품 : 판매를 목적으로 제조한 생산품

**(2) 판매를 위하여 생산중인 자산**

재공품, : 제조과정에 있는 제품, 외부판매X

반제품 : 자가 제조한 중간제품과 부분품, 외부판매O

**(3) 생산이나 용역제공에 사용될 자산**

원재료 : 왼제품을 제조, 가공할 목적으로 구입한 원료, 재료

소모품 : 내용연수가 1년 미만인 예비부품, 수선용구

**2. 재고자산의 취득원가(측정) -** 취득할 때 까지 **불가비하게 발생한 비용**

**재고자산의 취득원가 = 매입원가 + 전환원가 + 기타원가**

매입원가 = 관세 + 제세금 + 운임 + 하역료 - 매입할인 - 리베이트(판매장려금 )

전환원가 : 직접노무비(급여) + 제조간접비(감·가·비)

기타원가 : 재고자산을 **현재의 장소**에 **현재의 상태**에 이르게 하는 데 발생한 원가

**후속생산단계**에 투입하기 전에 보관이 필요한 경우 보관원가는 취득원가 포함 ★★★

보관비 **현재장소/현재상태 = 취득** 보관비(일반적으로 비용처리)

자산 **판배가능상태** 비용

**(1) 상품의 취득원가**

1) 매입운임 : 선적지인도기준 매입자 부담, 취득원가(자산처리)

도착지인도기준 판매자 부담, 비용처리

2) 매입에누리와 환출 : 차감

3) 매입할인 : 차감

순액법 : 매입시점에서 할인기간 내에 현금을 지급할 것이라는 가정

할인기간 이 후 지급한 경우 이자비용 처리

매입 98,000 매입채무 98,000 매입

매입채무 98,000 현금 98,000 기간 내

매입채무 98,000 현금 10,000 기간 후

이자비용 2,000

**총액법** : 매입시점에서 할인기간 이후에 현금을 지급할 것이라는 가정 ★★★

할인기간 내에 지급한 경우 매입할인 처리

매입 10,000 매입채무 10,000 매입

매입채무 10,000 현금 98,000 기간 내

매입(할인) 2,000

매입채무 10,000 현금 10,000 기간 후

4) 이연지급계약(할부구입)

- 공정가치 또는 지급할 부채의 현재가치

- 명목금액과 현재가치의 차이는 이자비용으로 인식

5) 차입원가(건설자금이자)

재고자산을 판매 가능한 상태에 이르게 하는데 상당한 기간을 필요로 하는 경우

재고자산 취득하기 위해 발생한 타인자본에 대한 이자비용은 **취득원가 포함**

근거(why?)

① 불가피하게 발생한 비용

② 수익·비용 대응의 원칙

6) 기타원가

특정한 고객을 위한 비제조 간접원가 또는 제품 디자인원가도 재고사산의 원가에 포함하는 것이

적절할 수도 있다

**3. 재고자산에 포함될 항목의 결정** ★★★

**(1) 미착상품(goods in transit) -** 운송중인 상품

상품을 주문했으나 아직 운송중인 상품 ( x1년 12월 선적 --> x2년 1월 도착 )

선적지인도기준 매입자 : 매입인식 O ----> 기말재고 O

판매자 : 매출인식 O ----> 기말재고 X

도착지인도기준 매입자 : 매입인식 X ----> 기말재고 X ---> x2년 매입인식

판매자 : 매출인식 X ----> 기말재고 O ---> x2년 매출인식

**(2) 위탁상품(consignment sales)**

- 자기(위탁자)의 상품을 타인(수탁자)에게 위탁하여 판매 ex) 출판사 --> 서점

- 수탁자가 고객에게 위탁품(적송품)을 판매하기 전까지 소유권은 위탁자에게 있다.

- 기말재고 : 수탁자가 판매하지 못한 적송품

**(3) 시용판매(sales on approval)** ex) 홈쇼핑

상품을 사용해보고 매입하겠다는 의사표시를 함으로써 판매가 성립

기말재고 : 매입자 매입의사표시 하지 않은 시송품(시용품)

**원가 = 매가 \* 1 / (1 + 원가가산이이율)**

**(4) 반품조건부판매**

반품률을 합리적으로 추정할 수 있는 경우 --> 인도시점 ---> 기말재고 X

반품률을 합리적으로 추정할 수 없는 경우 --> 인도시점 ---> 기말재고 O

**(5) 할부판매**

인도시점 수익인식 ---> 기말재고 X (무시해)

**(6) 재구매조건부판매** ★★

- 상품을 판매하여 자금을 조달하면서 추후 해당 상품을 재 구매

- 기말재고는 재 구매가격이 아니라 당시의 원가로 한다.

차입거래(수익인식 X) ---> 기말재고 O

**(7) 저당상품**

자금 차입, 담보제공 ---> 기말재고 O

**4. 재고자산의 원가배분 -** 수량×단가

기초재고 XXX 매출원가 ?

당기매입 XXX 기말재고 ?

판매가능상품 XXX 계 XXX

상품(원가)

기초상품재고액 XXX

당기상품매입액 XXX

판매가능상품원가 XXX 판매된부분(수익인식) : 매출원가

미판매된부분 : 기말상품

**(1) 수량결정방법**

1) 계속기록법(perpetual inventory method)

- 상품의 입출고시마다 수량을 상품재고장에 계속적으로 기록하는 방법

- 실질조사를 하지 않아서 재고감모수량 만큼 기말재고수량이 과대평가된다.--> 감모수량 파악 안됨

**기초재고수량 + 당기매입수량 - 당기판매수량 = 기말재고수량**

2) 실질재고조사법(periodic inventory method)

- 정기적으로 실지재고조사를 통하여 재고수량을 파악하는 방법

- 재고감모수량(판매로 인식)이 당기판매수량에 포함된다. (판매수량 과대평가) --> 감모수량 파악 안됨

**기초재고수량 + 당기매입수량 - 기말재고수량 = 당기판매수량**

3) 혼합법 기초 + 매입 = 판매 + 기말 + 감모손실

**(2) 단가결정방법 -** 장단점, 차이 출제, **CTA 는 계산 나옴**

단가를 기록하는 방법에는 계속단가기록법, 기말단가기록법이 있다.

계속단가기록법 : 상품의 판매시 마다 단가를 기록

기말단가기록법 : 기말에 일괄하여 단가를 기록

1) 개별법(specific identification method)

재고자산에 가격표 등을 붙여 매입상품별로 매입가격을 할 수 있게 함, 판매된 것과 남은 것을 구별하여 매출원가 기말재고로 구분

장점

① 원가의 흐름이 실제물량흐름과 동일. 이론상 가장 이상적인 방법

② 수익·비용 대응 이상적

단점

① 수량 많고 거래 빈번하면 번거롭다

② 이익조작 가능성 있음 ★★

2) 선입선출법(first-in first-out method : FIFO)

실제물량흐름과 관계없이 먼저 취득한 것이 먼저 판매

장점

① 먼저 들어온 것이 먼저 판매되므로 물량흐름과 원가흐름 일치

② 기말재고는 최근에 구입한 상품의 원가가 되므로 B/S상 공정가치

단점

① 물가상승시 현재수익이 과거원가가 대응되므로 높은 이익을 계상, 실물자본유지를 어렵게 한다.

3) 후입선출법(last-in first-out method : LIFO)

실제물량흐름과 관계없이 최근 취득한 것이 먼저 판매, K-IFRS 인정 안함

장점

① 현재 수익에 현재 원가가 대응, 수익·비용대응이 적절

② 물가 상승시 기말재고수량이 기초수량과 같거나 증가한다면 법인세이연효과 있음

단점

① 물량의 흐름과 원가의 흐름의 가정이 일치하지 않는다.

② B/S 재고자산은 오래 전 구입한 원가 구성하므로 공정가치 반영 못 한다.

③ LIFO청산을 가져온다.

4) 가중평균법(average cost method)

일정기간 동안의 재고자산원가를 평균한 평균단가로 판매가능상품원가를 매출원가와 기말재고에 배분하는 방법

① 이동평균법(계속단가기록법)

구입이 이루어질 때마다 가중평균단가를 구하고 상품출고시마다 출고단가를 계속기록하는 방법

② 총평균법(기말단가기록법)

일정기간동안 판매가능상품원가를 판매가는상품수량으로 나눈 단가를 매출원가와 기말재고에

배분하는 방법

5) 각 방법들의 상호 비교

① 통상적으로 상호 교환될 수 없거나 프로젝트 별로 생산은 개별법

② 성격과 용도 면에서 유사한 재고자산은 동일한 단가결정방법 적용

③ 후입선출법, 가중평균법은 계속단가기록법 과 기말단가기록법에 의한 결과 다름

④ 기타비교 ★★ P131

**3) 특수한 원가배분 -** 계산형문제 출제

1) 매출총이익울법(gross margin method) - 추정, IFRS 에서 인정X

매출총이익을 이용하여 판매가능상품원가를 매출원가와 기말재고원가로 배분

기초재고 XXX 매출원가 XXX

**순**매입 XXX 기말재고 **?**

상품(원가)

**매출원가 = 순매출액 × 매출원가율**

**순매출액 × (1 - 매출총이익율)**

**순매출액 × 1 / (1 + 원가가산이익율)**

2) 소매재고법(retail inventory method) - 매출가격환원법

① 소매가(판매가)로 표시된 기말상품재고액에 당기원가율을 곱하여 기말상품재고액을 구하는 방법

② 할인점, 편의점 등 재고자산의 종류가 다양하고 단가가 낮으며 거래빈도가 높은 곳에 사용

③ K-IFRS에서는 이익률이 유사하고 품종변화가 심한 다품종 상품을 취급하는 유통업에서

실무적으로 다른 원가측정법을 사용할 수 없는 경우에 한하여 인정

기초재고 XXX 순매출액 XXX

순매입 XXX 기말재고 XXX

순인상액 XXX

순인하액 (XXX)

B

상품(매가)

기초재고 XXX 매출원가 **?**

순매입 XXX 기말재고 **?**

A

상품(원가)

대차차익

**원가율 = A / B**

**기말재고액**(원가) = 기말재고(매가) × **원가율**

**매출원가** = 기초재고(원가) + 당기매입액(원가) - 기말재고(원가)

기초재고 XXX 매출원가 **?**

순매입 XXX

정상파손 XXX

비정상파손 (XXX) 비정상파손 XXX

기말재고 XXX

A

상품(원가)

기초재고 XXX 순매출액 XXX

순매입 XXX

순인상액 XXX 정상파손 XXX

순인하액 (XXX) 종업원할인 XXX

비정상파손 (XXX) 비정상파손 XXX

기말재고 XXX

상품(매가)

① 가중평균소매재고법 = **A / B**

② 선입선출법소매재고법 = **(A - 기초) / (B - 기초)**

③ 저가기준소매재고법(가중평균법) = **A / (B + 순인하액)**

cf) 정상파손, 비정상파손은 자산감소 이므로 대변, 차변으로 보내 차감

원가의 정상파손은 매출원가 이므로 있어도 무시한다. 매가는 대변 계산해 준다.

**5. 비용으로 인식하는 재고자산의 표시** (말 문제 시험에 나옴)

선택해서 사용하면 됨

T/B : 급여 100

**(회사)기능별 표시방법 (계정)성격별 표시방법**

**(1) 정의** 매출원가, 물류비, 마케팅비, 일반관리비 계정명 그대로 표시

<-- 구분하여 급여 배분 '상품의 변동' 주의

**(2) 주석** 성격별표시방법 주석 처리 재고자산의 순변동액, 비용으로 인식하는 재고자산

**기능별 X**

**(3) 장점** 목적적합성 높아진다 작성이 쉽다 미래 C/F의 예측 유용

**(4) 단점** 자의적 배분, 주관개입 N/A

**6. 재고자산감모손실과 평가손실 ★★★**

**(1) 재고자산감모손실**

1) 정의 : 상품을 보관하는 과정에서 파손, 마모, 도난, 분실, 증발 등으로 인하여 실제재고수량이 적은 경우 감모손실 = 장부금액 - 실제재고액

2) 화계처리 : 비용(IFRS)

정상감모소실 : 비용( 매출원가 OR 기타비용 )

비정상감모손실 : 비용( 매출원가 OR 기타비용 )

기초재고 20,000 기말(B/S) 30,000

순매입 100,000 비정상감모 6,000

정상감모 4,000

판매부분 80,000

120,000 120,000

상품

매출원가 비용

90,000

0, 8 84,000

객관식 : 비용 => (20,000 + 100,000) - 30,000 = 90,000

**(2) 타계정대체**

1) 정의 : 판매 이외 목적으로 감소한 재고자산

목적에 맞게 (광고선전비, 접대비, 연구개발비)

2) 회계처리

비용 or 자산

(1차) (2차-개발비)

기초재고 20,000 기말(B/S) 30,000

순매입 110,000 타계정대체 10,000

비정상감모 6,000

정상감모 4,000

판매부분 80,000

130,000 130,000

상품

매출원가 비용

100,000

0, 8

84,000

객관식 : 비용 => (20,000 + 110,000) - 30,000 = 100,000

**(3) 평가손실**

**(1) 재고자산 저가법에 의한 평가(평가손실 - 손상)**

1) 저가법의 의의

취득원가와 **순**실현가능가치를 비교하여 낮은 금액으로 측정 --> **자산을 낮추어(자본 낮게) 투자자 보호 ★★**

**Min { 취득원가, 순실현가능가치 }**

**순실현가능가치 = 실현가능가치 - 추가가공원가 - 예상판매비**

① 원재료를 투입하여 생산될 제품이 원가 이상(취득가격 < NRV) 판매될 것으로 예상되면

- 저가법 적용하지 않는다. (<-- 평가손실이 없으므로 원재료 평가하지 않음, 반대의 경우 평가함)

- 원재료는 현행원가(현행대체원가)로 본다.

② 확정판매계약 또는 용역계약의 재고자산은 계약가격으로 한다. 주의 : 시장가격**X**

**cf) 손상사유** ( 원판진상 ㅋ )

① 물리적 손**상**

② **진**부화

③ **판**매가격의 하락

④ **원**가의 상승

2) 저가법의 적용방법

① 항목별기준 : 원칙, 개별항목에 적용

② 조별기준 : 예외인정, 유사한 재고자산의 집단에 적용

③ 총계기준 : 전체 재고자산에 적용, K-IFRS 에서 인정**X**

3) 저가법의 회계처리 (평가손실)

비용 : (매출원가 OR 기타비용 선택) - 일반적으로 매출원가로 본다.

기초재고 20,000 기말(B/S) 30,000

순매입 100,000 평가손실 10,000

판매부분 80,000

120,000 120,000

상품

매출원가 비용

90,000 90,000

기초재고 60,000 기말(B/S) 30,000

순매입 140,000 타계정대체 10,000

비정상감모 30,000

정상감모 70,000

평가손실 22,000

판매부분 38,000

200,000 200,000

상품

매출원가 비용

기타비용

170,000

130,000

**Ⅴ. 금융자산(Ⅰ) - 현금 및 현금성자산 대여금 및 수취재권**

<출제범위>

- 금융자산, 금융부채, 자본 구분 ★★

- 현금및 현금성자산 공시

- 은행계정표 ★

- 현금검증표

- 장기성 채권∙채무 PV평가

사채, 리스, 연속상환사채, 장기금전대차거래

**1. 금융자산(financial asset)의 의의**

**(1) 정의** : 현금과 금융상품

금융상품 : 거래당사자 일방에게 금융자산을 발생시키고, 동시에 다른 거래상대방에게 금융부채나 **지분상품**(자본)을 발생시키는 모든 **계약**

계약 : 명확한 경제적 결과(금액이 확정), 법적구속력, 둘이상 합의 cf) 미지급법인세는 계약이 아니다.

(금액이 확정 안됨)

**계약**

**A(금융자산)** **B(금융부채, 자본)**

다른 기업의 지분상품 자본

(투자주식) (자본금, 주∙발∙초)

계약상 권리 계약상 의무

(매출채권, 대여금, 미수금, 투자사채) (매입채무, 차입금, 미지급금, 사채)

자기지분상품관리 계약 자기지분상품관리 계약

**(2) 분류** : (기말)측정목적 역사적원가 : 사용목적

실현가능가치(공정가치) : 매각목적

현금 및 현금성자산

대여금 및 수취채권

기타금융자산

활성시장

X

O

주식, 채권

매출채권, 대여금, 미수금

당기손익인식금융자산

만기보유금융자산

매도가능금융자산

**보유목적**

**측정**

원금과 이자수취

(만기보유 목적)

상각후원가

단기매도 목적

만기보유 목적

상각후원가

장기매도 목적

(중도매각목적)

공정가치평가 -> 기타포괄손익

공정가치평가 -> 당기손익

**2. 현금 및 현금성자산**

(주식, 채권)

(채권)

(주식, 채권)

**(1) 현금 및 현금성자산**

① 통화 : 지폐와 동전

② 통화대용증권 : 수표, 우편환증서, 만기전이자표, 배당지급통지표, 국세환급금통지서

③ 요구불예금 : 보통예금, 당좌예금

④ 현금성자산 : 취득당시 만기가 3개월 이내인 단기 투자자산

cf) 전도금 - 현금

**(1-1) 아닌것**

① 우표(X), 수입인지(X) --> 비용 or 선급비용

② 당자차월(X) --> 차입금

③ 선일자수표, 부도수표 - 매출채권

③ 약속어음(X) --> 매출채권

④ 급여가불중(X) --> 대여금

**(2) 현금성 자산**

**① 취득**일로 부터 만기가 **3개월** 이내인 **투자**자산,

cf) 보고기간(재무상태표) 일로부터 만기가 3개월이내 (X)

② 환매채(3개월이내),

③ 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일 까지의 기간이 3개월 이내인 **상환우선주**

cf) 지분상품은 원칙적으로 현금성자산이 아니다.

**(2) 당좌예금(checking account)**

기업이 은행과 당좌계약을 맺고서 은행에 현금을 예입하고 필요에 따라 수표를 발행하여 현금 인출

- 당좌차월(bank overdraft) : 당좌예금잔액을 초과하여 수표를 발행한 금액

- 보고기간 중에는 당좌예금과 당좌차월 구분하지 않고 당좌예금으로만 처리

지급제시

A 회사

B 회사

상품매입 1억

우리은행

당좌수표 1억

신한은행

당좌계약

추심

1억

1억

**(3) 은행계정 조정표 ★** P185 CASE 1

목적 : 횡령(부정감사)

은행미기입예금 :회사에서 입금기입 하였으나 은행에서 미기입 -> 은행측 가산

기발행미인출수표 : 회사에서 출금기입 하였으나 은행에서 미기입 -> 은행측 차감

**회사측 은행측 대상**

외상매출금입금 **+** A회사

당좌거래수수료 **-** A회사

부도수표 **-** B회사 <-> 우리

은행미기입예금  **+** 신한 <-> A

기발행미인출수표 **-** 신한 <-> A

**(4) 현금검증표 -** 4위식검증표 **★** P188 CASE 2

목적 : 현금의 유용

야메 자석이론 (극이 다르면 붙고 다르면 떨어진다)

**+ -**

**+ +**

**- -**

**- +**

<회사측> <은행측>

기초(11/30) + 예입 - 입출 = 기말(12/31) 기초(11/30) + 예입 - 입출 =기말(12/21)

27,000 (27,000)

18,900 (18,900)

(59,200) (59,200)

50,000 50,000

**3. 대여금 및 수취채권(loan and receivables)**

**(1) 의의**

1) 정의

①지급액이 **확정**되었거나 결정가능하며, ②활성시장에서 가격이 공시되지 않는 ③비파생금융자산

2) 분류

매출채권 매입채무

대여금★ 차입금

미수금★★ 미지급금

**(2) 측정**

상각후원가 단기 : 명목금액

장기 : PV

**4. 장기 채권∙채무 PV 평가 P198**

**(1) 적용범위**

모든 금융자산 ∙ 금융부채

cf) PV 평가 안 하는것

① 선수금, 선급금 (<-- 금유자산X, 금융부채X)

② 이연법인세자산, 부채(<-- 금액?, 시기?, 할인율O)

**(2) 적용할 이자율**

유효이자율 ( ≒ 시장이자율)

**cf) 현금흐름의 유형**

**① 사채** 원금∙이자 구분 O

**② 리스** 원금∙이자 구분 X 상각표

**③ 연속상환사채** 원금∙이자 한꺼번에 수취 - 원금분활 수취)

**<매각자>**  **<구입자>**

명목금액

X년간 이자수익 X년간 이자비용

현재가치

cf) 감가성자산은 감∙가∙비 인식

처분손익

원가(처분금액)

**④ 장기금전대차거래** 대여금, 차입금 거래 - 특수한 거래

금전대차거래, 조건부대차거래

**Ⅵ. 금융자산(Ⅱ) - 기타금융자산**

**1. 당기손익인식금융자산**

**(1) 정의**

1) 당기손익인식지정금융자산 : 당기손익인식금융자산 **지정**한 금융자산

① 인식과 측정에 불일치 제거

② 공정가치기준 관리

2) 단기매매금융자산 :

① 단기적 시세차익

② 공동으로 관리되는 특정 금융상품 포트폴리오 일부

③ 파생상품

**(2) 최초인식(취득)과 측정 - 공정가치(FV) 측정**

1) 일반

① 공정가치 인식

② **취득부대비용 - 당기비용**

2) 지분상품

① 취득과 관련된 거래원가(중개수수료, 부과금, 세금)은 **당기비용처리**

당기손익인식금융자산 10,000 현금 12,000

**수수료비용 2,000**

cf) 미래 경제적효익을 가져오기 때문에 자산처라가 원칙이나 편의상 비용처리, **유일한 예외**

기말 평가손실이 비용처리 처리 되기 때문에 비용/자산 처리 B/S I/S 결과 같음

3) 정형화된 매입 : 선택하여 일관성 있게 적용

① 매매일 인식방법

② 결제일 인식방법

4) 채무상품

① 취득과 관련된 거래원가 **당기비용처리**

② 당기손익인식금융자산은 **미수이자를 제외**하고 계산

1/1일 취득 : 액면가 100,000, 액면이자율 12%, 6개월 보유

구입 1/1 당기손익인식금융자산 100,000 현금 116,000

**수수료비용 10,000**

**미수이자** **6,000**

기말 12/31 현금 12,000 이자수익 6,000

미수이자 6,000

③ 이자지급일 사이에 매각한 경우 처분시점까지 이자수익 인식

처분 7/1 **미수이자** 6,000 이자수익 6,000

현금 106,000 당기손익인식금융자산 100,000

미수이자 6,000

**(3) 후속측정**

1) 기말평가 - FV평가

① 공정가치로 평가하며, 공정가치변동분은 당기손익에 반영한다.

당기손익인식금융자산평가손실 XXX 당기인식금융자산 XXX

(당기손실)

2) 처분

① 장부금액과 처분금액의 차액을 처분손익 인식, 매각과 관련한 수수료를 차감한 금액

(**순**처분금액 = 처분금액 - 수수료)

**②** 단가 결정은 가중평균법(이평동균법)

cf) 기준서 : 합리적인 단가설정법

③ 채무상품을 이자지급일 사이에 매각한 경우 처분시점까지 이자수익 인식

사채 100좌(액면 1.000), 액면이자율 12%, 이자지급일 12/31

5/1 발생이자포함 구입 5/1 매입 96,000, 수수료 1,000

10/1 발생이자포함, 매각 98,000, 수수료 1,500

5/1 당기손익인식금융자산 **92,000** 현금 97,000

미수이자 4,000

수수료비용 1,000

10/1 미수이자 5,000 이자수익 5,000

현금 **96,500** 당기손익인식금융자산 92,000

금융자산처분손실 4,500 **미수이자** **9,000**

**(순)처분금액** 98,000 - 1,500 96,500

**- 장부금액**(BV) - 92,000

**- 미수이자**(보유미수이자)4,000 + 5,000 - 9,000

**금융자산처분손익 - 4,500**

**2. 만기보유금융자산**

만기까지 보유할 적극적 **의도**와 **능력**이 있는 ★★ 경우의 금융자산 - **보유목적**

**(1) 사채발행금액 결정**

사채의 발행금액은 액면이자율과 시장이자율(유효이자율)에 의해 결정된다.

K-IFRS 에서는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하도록 규정하고 있다

장부금액 / 유효이자(장부금액\*10%) / 액면이자(액면금액\*8% ) / 상각액(유효이자-액면이자)

액면이자율 = 시장이자율 액면발행

액면이자율 < 시장이자율 할인발행

액면이자율 > 시장이자율 할증발행

**=** **+**

유효이자

직전이자지급일의

사채의 PV

이자지급일사이의

사채가치(구입가격)

±상각액 액면이자

순수한사채의 PV + 액면이자

**(2) 최초인식과 측정**

1) 최초인식

① 공정가치 인식

② 취득과 관련된 거래원가(중개수수료, 부가금, 세금) 취득원가에 가산

cf) 당기손익인식금융자산은 당기비용처리

③ 매매일 인식방법 선택하여 적용, 일관성있게

결제일 인식방법

④ **액면이자부분(미수이자)**은 취득원가에서 제외 ★★★

**(3) 후속 측정**

1) 기말평가

상각 후 원가

2) 처분

**순처분금액** = 매각금액 - 수수료

**- 상각후원가**(실질BV) = 직전BV + 유효이자

**처분손익**

**3 매도가능금융자산**

**(1) 공정가치법(이연법)**

FV 평가( FV변동분 --> OCI(I/S) --> 기∙포∙누(B/S) )

① 금융자산을 공정가치로 평가하고, 공정가치로 평가함에 따라 발생하는 평가손익을

기타포괄손익(OCI)으로 인식(**실현 될 때 까지 배당연기**) I/S --> B/S 기타포괄손익누계액

② 매각하는 시점에서 이연된 기타포괄손익누계액을 당기손익으로 인식

1) 기말평가

공정가치로 평가하며, 공정가치변동분은 당기손익에 반영한다.

매도가능금융자산평가이익(손실)이 발생한한 경우 평가전 매도가능금융자산이익(손실)과 먼저 상계

x1초 매도가능금융자산 1,000 현금 1,000

FV : 1,200 x1말 매도가능금융자산 200 매도가능금융상품평가이익 200

FV : 700 x2말 매도가능금융상품평가이익 200 매도가능금융자산 500

매도가능금융상품평가손실 300

`

매도자산 700

매도자산평가이익300 매도자산평가이익 (300)

**BV**  **1,000**

B/S(FV 700)

`

매도자산 1,200

매도자산평가이익(200) 매도자산평가이익 200

**BV**  **1,000**

B/S(FV 1,200)

**기타포괄손익(누계액)**

**I/S(FV - BV) - 당기 B/S(FV - 취득원가) -누적**

X1 200(1,200 - 1000) 200(1,200 - 1000)

X2 △500(700-1,200) △300(700-1,000)

2) 처분

① 선평가 --> ② 처분 --> ③ 재분류조정

--> 배당불가능한 기타포괄손익누계액을 배당가능한 당기손익으로 재분류

x1초 매도가능금융자산 1,000 현금 1,000

FV : 1,200 x1말 매도가능금융자산 200 매도가능금융상품평가이익 200

FV : 1,300 선평가 x2 4/1 매도가능금융자산 100 매도가능금융상품평가이익 100

처분 현금 1,300 매도가능금융자산 1,300

재분류조정 매도가능금융상품평가이익 300 **금융자산처분이익 300**

OR

선평가 하지 않고 처분

현금 1,300 매도가능금융자산 1,200

매도가능금융상품평가이익 200 **금융자산처분이익 300**

**금융자산처분손익 = (순)처분금액 - 취득원가(**실질BV**)**

**(2) 매도가능금융상품(지분상품)**

1) 최초 인식과 측정

① 공정가치 인식

② 취득과 관련된 거래원가(중개수수료, 부가금, 세금) 취득원가에 가산

③ 매매일 인식방법 선택하여 적용, 일관성 있게

결제일 인식방법

2) 후속측정

① 기말평가

① FV 평가(FV변동분 --> OCI(I/S) --> 기∙포∙누(B/S))

② 공정가치 신뢰성 있게 측정 가능 --> 공정가치법(이연법), 그렇지 않으면 원가법

② 배당금수익

배당금을 지급받을 권리가 확정되는 시점

③ 처분

- 처분일 공정가치로 평가하여 공정가치변동분을 기타포괄손익으로 인식한(선평가)

- 처분에 관한 회계처리 수행(처분)

- 매도가능금융자산평가손익은 금융자산처분손익으로 대체하여 당기손익으로 인식(재분류조정)

관련된 수수료를 차감한 금액(순매각금액)

**금융자산처분손익 = (순)처분금액 - 취득원가(**실질BV**)**

3) 세부적 고찰 - 회계처리 안한다

① 주식분할 : 액면 @10,000 --> @5,000 2주 피 취득자의 자본에

② 주식배당 : 이익익여금 XXX 자본금 XXX 미치는 영향 없다.

③ 무상증자 : 자본잉여금 XXX 자본금 XXX

법정적립금 XXX

**(3) 매도가능금융상품(채무상품)**

1) 최초 인식과 측정

① 취득과 관련된 거래원가(중개수수료, 부가금, 세금) 취득원가에 가산

② 이자지급일 사이에 구입한 경우 미수이자 인식 <-- 회계는 발생주의

2) 후속측정

기말평가

① **상각후원가 + 공정가치**

② 평가손익을 기타포괄손익으로 인식

처분

**순처분금액** = 매각금액 - 수수료

**- BV(상각후원가)**  = 직전BV + 유효이자

**처분손익**

**기타포괄손익(누계액)**

**I/S(FV - BV) - 당기 B/S(FV - 취득원가) -누적**

FV - BV FV - 상각후원가

**Ⅶ. 금융자산(Ⅲ)**

**1 양도와 제거**

**(1) 양도와 제거** 양도 : 현금 수취권리 이전(형식) 현금 XXX 금융자산 XXX

제거 : B/S에서 삭제(실질) 현금 XXX 금융자산 차입금 XXX

**cf) 제거조건이 충족된 양도 --> 제거O**

**2 제거대상 결정**

x1초 x1말 x2말 x3말

10,000 10,000 10,000(10%)

100,000(원금)

10,000 10,000

100,000

**(1) 전체제거**

일부제거 조건이 아니면 전체제거

**2) 일부제거**  x1년말에 제거

① 식별된 측정부분 (ex. 이자부분만 양도) 10,000 10,000

② 완전히 비례한 부분(ex C/F 90%) 9,000 9,000 90,000

③ 식별된 특정부분 중에서 완전히 비례한 부분 9,000 9,000

(ex. 이자 90%)

**3. 제거여부의 판단**

**(1) 모든 종속기업 연결**

**(2) 제거대상 결정(전체제거 or 일부제거)** ★★

**(3) 현금흐름 수취권리가 소멸 (ex, 만기도래채권)** ★

**(4) 양도의 회계처리** ★★★

자산정의 충족 못하면 제거 : 통제 + 효익(benefit, 위험과 보상)

우선순위 효익 --> 통제

① 위험과 보상을 대부분 이전 O 보증0% --> 제거 O 현금 XXX 금융자산 XXX 팩토링 *계산문제*

*말문제* 받을어음할인 *계산문제*

①아무런 조건 없는 매도 ②공정가치 재매입 ③콜옵션 깊은 **외가격**

② 위험과 보상을 대부분 보유 O 보증100% --> 제거 X 현금 XXX 차입금 XXX

*말문제*

5가지

③ 위험과 보상을 대부분 이전X, 보유X 일부보증 --> 2nd 통제

a. 통제권 X --> 제거 O

b. 통제권 O --> 지속적관여자산 제거 X *계산문제*

*총 5문제 출제*

**4. 제거조건을 충족하지 못한 양도**

위험과 보상을 대부분 보유

① 현금 XXX **차입금** XXX <-- **금융자산 X**

② 금융자산 ∙ 금융부채 서로 상계하지 않는다

이자수익 이자비용 (차입금을 상계하면 부채가 과소 평가됨)

**5. 제거조건을 충족한 양도**

위험과 보상을 대부분 이전O

위험과 보상을 대부분 대부분 이전X, 보유X --> 통제권 X

(1) 팩토링 (신용카드 생각하면 됨) P301 case 02

상환청구권 없는 경우(은행부담) 상환청구권이 있는 경우(기업부담)

매출채권 매출채권

- 금융비용 - 금융비용

- 매출에누리와 환입 - 매출에누리와 환입

- 매출할인 - 매출할인

- 대손발생액

조달금액 조달금액

(2) 받을어음의 할인 P304 case 03

**현금수수액 = A -B**

A 만기금액

B 할인액 = 만기금액 × 할인율 × 보유기간

- **BV** = 매출채권BV + **미수이자BV**

처분손실

cf) 무이자부어음 : 처분손실 = 할인액

­회사입장에서 회계처리 할 때

- 상환청구권이 없는 경우 -은행부담

**-** 상환청구권이 있는 경우 - 회사부담

**6. 양도자산에 대한 지속적관여 -**P306

**7. 금융자산의 손상**

**(1) 손상발생 사유**

수취채권의 손상발생에 대한 객관적 증거가 있는지 매 보고기간말에 평가하고, 그 증거가 있으며 미래현금흐름에 영향을 미치는 경우 손상차손 인식

FV

--> 손상사유 O

이익 --> 회계처리 X PV =

BV

시장R --> 손상사유 X

(사회전체적 원인)

손실 --> 회계처리 O -----> NI

단기수취채권 - 명목금액

장기금융자산 - PV평가 4가지

**객관적인 손상사유**

① 부도, 파산

① 채무자의 재무적 어려움

③ 원리금상환의 지연

④ 추정 미래C/F 감소

**객관적인 사유가 아닌 것**

① 예상되는 미래사건 (ex. 예상되는 부도가능성)

② 활성시장에서의 소멸(상장 --> 비상장)

if) 단수한 공시의무 위반 --> 손상사유 X

if) 재무적인 어려움 --> 손상사유 O

③ 신용등급하락

if) 일시적 하락 --> 손상사유 X

if) 재무적 어려움 --> 손상사유 O

④ FV 하락

if) 시장이자율 하락 --> 손상사유 X

if) 중요하고 지속적인 하락 --> 손상사유 O

**(2) 추정**

1) 우선적으로 개별적으로 검토 한 후 개별적으로 중요하지 않은 금융자산의 경우 개별적∙집합적으로 검토

개별적 ∙ 집합적

개별적

2) 일정금액이나 일정범위의 금액(최선의 추정치)으로 추정

--> 가장 낮은 금액 X

**(3) 단기수취채권의 손상**

1) 직접상각법(direct-write-off method) X

2) 충당금성정법(allowance method) -p321

**x0년(전기)**

대손상각비 10,000 대손충당금 10,000

**x1년 손상발생시** 외상매출금 12,000 회수불능

대손충당금 10,000 매출채권 12,000

대손상각비 2,000

대손상각비 7,000 매출채권 7,000

**x1년 손상회복시**

전기에 손상차손을 인식한 외상매출금을 회수 3,000

--> 전기(x0년)에 대손상각비가 집합손익타고 '0' 이 되었기 때문에 상계 못하고 금융자산손상차손환입 처리

현금 3,000 금융자산손상차손환입 3,000

(매출채권 차감성격)

당기에 손상차손을 인식한 채권을 당기에 회수 2,000

현금 2,000 대손상각비 2,000

**x1년 보고기간말** 외상매출금잔액 500,000 중 30,000 회수불능

대손상각비 30,000 대손충당금 30,000

(자산의 차감항목 - 매출채권)

**출제문제 2가지 :**

`

매출채권 500,000

대손중당금 (30,000) 대손충당금 30,000

**BV**  **470,000**

B/S

**I/S 손익(대손상각비) B/S 장부금액**

**매출채권**

**- 대손충당금**

**장부금액**

**기말대손충당금**

**- 기초대손충당금**

**+ 대손판명액**

**- 현금회수액**

**대손상각비**

대손상각비 : 30,000 - 10,000 + 12,000+7,000 - 3,000 - 2,000 = 34,000

장부금액 : 500,000 - 30,000 = 470,000

**(4) 장기수취채권의 손상차손**

cf) 손상범위

손상

현금 및 현금성 자산 X

대여금 및 수취채권 O

당기인식손익금융자산 X

만기금융금융자산 O

매도가능금융자산 채권 O

주식 O

**1) 손상차손**

만기보유금융자산 매도가능금융자산,

BV(상각후원가) **실질**BV(상각후원가)

- 회수가능금액(PV : **최초**유효이자율) - 회수가능금액FV(PV : **현행**시장이자율)

손상차손 손상차손

**2) 손상환입**

만기보유금융자산 매도가능금융자산,

회수가능금액(PV : **최초**유효이자율) 회수가능금액FV(PV : **현행**시장이자율)

- BV(상각후원가) - BV(상각후원가)

손상차손환입 손상차손환입

*한도 : 손상되지 않았을 경우의 BV* *한도 : 없음*

**(5)매도가능금자산 지분상품 손상차손**

원가법 공정가치법(이연법)

**손상차손** BV - 회수가능액 실질BV(취득원가) - FV

**손상차손환입**  인정 X 인정 X

기타포괄손익으로 인식

(매도가능금융자산평가이익)

**Ⅷ. 유형자산(tangible assets)**

**1. 유형자산의 의의**

**(1) 유형자산의 정의**

- 1년이상 영업활동에 사용할 목적으로 보유하고 있는 물리적 실체가 있는 자산

**(2) 유형자산의 분류**

- 토지, 건물, 구축물, 기계장치, 차량운반구,

- **건설중인자산** : 건설을 위하여 직접 또는 간접으로 소요된 재료비, 노무비 및 제조간접비

유형자산 취득을 위하여 취득완료시까지 지출한 금액을 임시계정으로써 취득완료시에

유형자산계정으로 대체한다. - 취득중인 유형자산 소유권이 넘어오기 전 쓰는 임시계정

- 리스개량자산(임차자산개량) : 내용연수와 임차기간 중 짧은 기간 동안 감가상각

**2. 유형자산의 최초 인식과 측정**

기준서

교환으로 인한 취득 *계산문제*

복구원가

정부보조금

**(1) 인식기준 - 2가지**

1) 미래경제적효익의 유입 증가

2) 금액을 신뢰성 있는 측정

-

­­**(2) 취득원가(측정) 구입원가 + 준비관련원가 + 복구원가**

1) 구입가격

취득원가 + 관세 + 세금 - 매입할인 - 리베이트

2) 준비관련원가

- 경영자가 의도하는 방식으로 유형자산을 사용할 수 있도록 준비하는 데 **직접** 관련된 원가

- 현재장소, 현재상태(사용가능한시점)에 이르게 하는 데 발생한 원가, 불가피한 지출

**현재장소/현재상태**

**취득** 자산 **사용가능한시점** 비용

3) 복구원가

유형자산을 해체, 제거하거나 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가

ex) 원자력발전소 -> 토지오염복구

cf) 재고자산취득원가(측정) = 매입원가 + 전환원가 + 기타원가

**(3) 유형별 원가의 측정**

1) 구입

- 이연지급(장기할부구입) - 말 문제 출제

- 취득원가는 현금가격상당액(현재가치)이다.

- 현금가격상당액과 실제 총지급액과의 차액은 원가에 포함되지 않고 신용기간에 걸쳐 이자비용

자산구입시 : 유형자산 10,000 미지급금 10,000

대금지급시 : 미지급금 10,000 현금 11,000

이자비용 1,00

- 일괄구입

- 두 종류이상의 자산을 한 가격에 구입하는 것

① 토지 + 건물 모두사용 : 상대적 공정가치에 의하여 개별자산에 배분

② 토지만 사용(건물포함) : 모두 토지원가 + 철거비 - 잔존폐물

③ 유형자산 + 국공채 : 국공채의 매입가격과 PV의 차이는 유형자산의 취득원가로 인식

- 취득에 장기간이 소요 되는 경우

취득을 위하여 취득 완료시까지 지출한 금액을 임시계정으로써, 취득 완료시에 유형자산계정으로 대체

취득완료전 : 건설중인자산 XXX 현금 XXX

취득시 : 토지 XXX 건설중인자산 XXX

건물 XXX

기계장치 XXX

건설중인 자산은 건설 중에 있는 건물뿐 아니라 취득 중에 있는 모든 유형자산에 해당

2) 자가건설

건설에 소요된 재료비, 노무비 등의 지출액은 건설중인자산계정으로 처리하였다가 건설완료시 해당 유형자산계정으로 대체한다.

예외) 부수적 영업활동 수익(당기손익), 내부이익, 비정상적 원가

3) 교환거래 ★

상업적 실질 O : 구자산처분/신자산취득 취득원가 : 제공한 자산의 FV --> 처분손익 O

= 이종자산

상업적 실질 X 처분/취득 인정 안함 취득원가 : 제공한 자산의BV --> 처분손익 X **"0"**

= 동종자산

4) 복구원가

복구비용의 PV(복구충당부채)를 유형자산의 취득원가로 인식

--> 감가상각을 통하여 비용처리, 수익비용대응 원칙

5) 무상취득

유형자산 XXX 자산수증이익 XXX

주주 : 자본잉여금

제3자 : 당기이익

**정부 : 내용연수 동안 이익처리**

6) 정부지원

**(4) 정부보조금**

1) 의의

2) 회계처리

- 자본접근법 : IFRS에서 인정 안함

- 수익접근법 : 보고기간에 걸쳐 당기손익 인식 -IFRS

cf) 자본접근법 인정 안 하는 이유 - 2차 약술

① 정부는 주주가 아니다

② 법인세는 비용 처리한다. 따라서 정부보조금은 당기손익으로 인식한다.

3) 자산관련 보조금

① 선택 이연수익(부채) : 내용연수 동안 수익인식 - 선수수익 성격

자산차감 : 감∙누∙액 과 같이 자산에서 차감

② - 내용연수 동안 수익인식

- 자산차감항목으로 잡은 후 비용을 취소(감가상각비 취소)

감가상각비 × (정부보조금 / 취득원가 - 잔존가치)

③ 처분시 : 처분손익에 가감

④ 상환시 : 차액은 당기비용

**3. 유형자산의 후속적 인식과 측정**

**최초 인식과 동일하게 처리** ,수선비 --> 수익 또는 비용 처리 ?

**(인식기준 2가지)**

자본적(자산적)지**출**

- 최초 인식기준(2가지)에 충족 유형자산 XXX 현금 XXX

**-** 내용연수 증가, 미래경제적효익 양/질 증가

수익적(비용적)지출

- 최초 인식기준에(2가지) 미 충족 수선비 XXX 현금 XXX

**-** 원상회복, 능력유지, 소액수선비

**4. 유형자산의 감가상각**

감가상각(depreciation) 이란 유형자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 잔액(감가상각대상금액)을 그 자산의 경제적효익이 발생하는 기간(내용연수) 동안 제계적이고 합리적으로 비용을 배분하는 과정

- 자산의 평가과정이 아니라 원가의 배분과정이다.

상각(amortization) : 특허권, 상표권 등의 무형자산

감모상각(depletion) : 광산이나 산림과 같은 천연자원

① 원칙 : 각 자산별로 구분하여 감가상각한다.

예외 : 일부 원가가 전체원가와 비교해 중요하면 **별도로** 감가상각 가능

② 감가상각대상금액 : 취득원가 - 잔존가치

③ 감가상각기간 : 자산이 **사용가능 할 때부터** 시작, 진부화 고려하여 정함

<-- 수익/비용 대응의 원칙(수익이 발생한 만큼 비용 처리)

**취득(1/1) 사용시점** 감가상각 **12/31**

④ 토지 복구원가 포함될 경우 감가상각

토지 내용연수 한정될 경우 감가상각 ex) 중국 토지사용권

⑤ **잔존가치** ≥ BV --> 감가상각 X

**공정가치** ≥ BV --> 감가상각 O (재평가모형)

**(1) 감각상각방법**

**1**) **정액법** ★★

**매기 상각금액 = 감각상각대상금액(취득원가 - 잔존가치) / 내용연수**

**2)** **체감잔액법**

자산의 사용에 따라 수선유지비가 체증하고, 가동율과 수익은 체감하며, **진부화**가 중요시된다는 가정

정율법 ★

**매기 상각금액 = 기초장부금액(취득원가 - 기초감가상각누계액) \* 상각율**

이중체감법 --> 마지막년도 역산

**매기 상각금액 = 감각상각대상금액(취득원가 - 기초감가상각누계액) / (1/내용연수) \* 2**

연수합계법 ★★

**매기 상각금액 = 감각상각대상금액(취득원가 - 잔존가치) \* (내용연수의 역순 / 내용연수의 합계)**

**n, (n-1), ... 1 n(n+1) / 2**

**3)** **생산량비례법**

**매기 상각금액 = 감각상각대상금액(취득원가 - 잔존가치) \* 당기생산량 / 총생산가능량**

**5. 유형자산의 재평가**

**(1) 재평가모형 (공정가치 평가)**

원가모형 이나 재평가모형(IFRS 도입 되면서) 선택 평가

1) 의의

① 동일 분류별 재평가 수행 모든 유형자산을 재평가모형으로 평가한다 X

--> 토지는 재평가모형, 기계는 원가모형 선택 가능

② 전문적 자격이 있는 평가인

③ 주기적으로 수행 매년 X

**(2) 재평가의 회계처리**

1) 방법 : 순액법 - 감가상각누계액을 '0' 으로 만든다.(감가상각누계액 차변에 계상)

건물 장부액 : 100,000, 누계액 40,000 공정가치 150,000

평가전 평가후

100,000 ② 150,000 ① 감가상각누계액 40,000 재평가잉여금 90,000

(40,000) ① ② 건물 50,000

9,000

2) 기말평가

① 평가이익 -----> 재평가잉여금 (OCI) 기업에 유리한 회계처리(배당 안주네 -\_-;; )

평가손실 -----> 재평가손실 (NI)

② 이익 --> 손실 : 재평가잉여금 먼저 상계하고 재평가손실 처리

③ 손실 --> 이익 : 전년도 재평가손실 만큼 재평가이익(NI) 잡아 주고 나머지 재평가잉여금 처리

④ 차이조정 : 기말평가에 의한 재평가잉여금은 미실현이익으로, 감가상각을 의해 실현 된다.

잔존내용연수 동한 실현이익인 이익잉여금으로 대체되어야 한다.

3) 처분

**재분류조정 금지**

--> 기업의 이익조작을 금지 - 이익잉여금으로 바로 대체 할 수 있다(선택)

ex) 당기손실이 발생한 년도에 재평가잉여금이 있는 유형자산을 처분하여 손실을 손익으로 바꾼 후

다시 사들이면 자산에 영향 없이 손익을 조작 할 수 있다. (I/S 거치지 않고 바로 B/S 반영)

cf) 매도가능금융자산 재분류함

- 재평가잉여금 --> 이익잉여금으로 대체하거나 재평가잉여금 잔액 유지한다.

재평가잉여금 XXX 이익잉여금 XXX

--> 배당주고 싶으면 이익잉여금으로 대체하거나 싫으면 안 한다. - 선택사항

**6. 유형자산의 제거와 손상 - 선상가 후처분**

처분전 까지 감가상각 한 후 --> 선상가(감가상각)한 후 처분한다.

**(1) 원가모형**

1) 회수가능액 = max[**순**공정가치, 사용가치]

순공정가치 : FV - 처분부대원가

사용가치 : PV(CF)

2) 손상차손 : BV - 회수가능액

3) 손상환입 : 회수가능액 - BV

*한도 : 손상되지 않았을 경우 BV(원래 유형자산 장부금액)*

*- 그림으로 풀자 !! P399*

**- 모든 자산손상환입은 한도가 있다 단, 매도채권만 빼고**

**- 손상차손 ∙ 손상환입은 당기손익으로 인식**

**(2) 재평가모형**

**7. 차입원가의 자본화**

적격자산의 취득, 건설 또는 생산에 직접 관련된 차입원가는 당해 자산원가의 일부로 자산화 한다.

***2차 약술***

**근거** : ① 수익∙비용 대응의 원칙

② 불가피하게 발생한 지출

**(1) 적격자산과 자본화가능차입원가**

적격자산 : 의도된 용도로 사용하거나 판매 가능한 상태에 이르게 하는 데 **상당한** 기간을 필요로 하는 자산

ex) 재고자산, 유형자산, 무형자산, 투자부동산 등

예외) ① 단기 제조

② 취득시점 또는 판매 가능한 시점 이후

③ 금융자산과 생물자산(공정가치로 평가 되어서)

**(2) 자본화가능차입원가의 산정방법**

1단계 : 평균지출액 : 연평균지출액

(특정차입금 + 일반차입금)

- 유상증자, 내부유보자금, 정부지원금 평균지출액에서 차감

- 중단기간 제외

- 이미 자본화된 차입원가는 적격자산의 평균지출액에 포함 할 수 있다.

2단계 : 자본화이자율 : 총일반차입원가 / 총연평균일반차입금 --> **일반차입금**, 1년기준

(이자비용, 한도)

3단계 : 자본화가능차입원가

특정차입원가 : 특정차입금 × 이자율 XXX

일반차입원가 : (평균지출액 - 특정차입금) × 자본화이자율 + XXX

XXX

\* 특정차입금

- 일시 투자수익차감

- 한도 : 없음

\* 일반차입금

- 일시 투자수익 차감하지 않음 - 실무적 이유

- 한도 : 일반차입금에서 발생한 차입원가

**(3) 자본화 기간**

1) 자본화 개시 : 취득개시

2) 자본화 종료 : 취득종료

3) 토지의 자본화기간

4) 자본화의 중단

① 당기비용

**②** 자본화이자율, 한도 1년기준

**Ⅸ. 기타의 자산과 자산손상**

**1. 투자부동산**

① 임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 부유하고 있는 **부동산**(토지, 건물)

② 장래 사용목적을 결정하지 못한 채로 보유하고 있는 **토지** 건물X

③ 미래에 투자부동산으로 사용하기 위하여 건설, 개발중인 부동산

④ 운용리스

cf) 투자부동상 아닌 항목

① 판매목적 건설, 개발중인 부동산 - 재고자산

② 제3자를 위한 건설, 개발중인 부동산 - 재고자산

③ 금융리스

**(1) 식별**

1) 임대수익∙시세차익 + 자가사용

**1st** : 분리매각여부 가능 : 각각 분류

불가능 : **2nd** : 중요성 자가사용 경미 : 투자부동산

자가사용 유의(중요) : 유형자산

2) 부수적 용역

① 부수적인 용역 경미 : 투자부동산

② 부수적인 용역 중요 : 유형자산 ex) 호텔임대

**(2) 인식(2가지 유형자산과 동일)**

**(3) 최초 측정**

유형자산과 동일 (구입원가 + 준비관련원가 + 복구원가)

**(4) 후속 측정**

- **모든** 투자부동산은 원가모형이나 공정가치 선택하여 동일하게 적용

cf) 유형자산 - 분류별 적용

1) 원가모형

- 유형자산과 같이 감가상각, 손상처리 한다.

2) 공정가치 모형 cf) 유형자산 재평가모형

① 공정가치(FV)변동분 **당기손익** 처리 cf) 유형자산 기타포괄손익

② 감가상각 하지 않음(실익 없음) cf) 유형자산 함

③ 최초 인식시 공정가치 측정못 하면 원가모형 적용

④ 공정가치로 측정시 공정가치 변동분을 당기 손익에 반영하므로 손상검토 필요 없다

cf)원가모형은 검토.

**(5) 부동산의 계정 대체 ★★ P447 1차 2차**

**2. 무형자산(intangible assets)**

**-** 이론형

- 연구개발비

- 손상

**(1) 정의**

물리적 실체가 없지만

① 식별가능 ★★

② 기업이 통제하고 있으며,

③ 미래경제적효익이 있는 자산

**개발비**, 프랜차이즈, 산업재산권(**특허권**, 실용실안권, 디자인권, 상표권), 라이선스, 저작권, 소프트웨어

**식별가능성** : 분리가능성(매각,교환,임대) **OR** 계약적 법적 권리(특허권, 상표권) ★★★

**(2) 인식과 측정**

1) 개별취득 : 유형자산과 동일(구입가격 + 준비관련원가)

2) 내부에서 창출한 무형자산(연구 개발비) ★★★

**연구단계**(이론을 정립) **개발단계**(제품을 상업화)

① 활동 탐구, 탐색, 평가, 선택, 응용 공구, 기구, 주형, 금형, 시제품, 시험공장의 설계 제작

② 회계처리 연구비(당기비용) 인식기준충족 O --> 개발비(무형자산)

X --> 경상개발비(당기비용)

③ 인식기준 충족 이후의 지출만 --> 자산인식

④ 개발비 미상각잔액을 특허권으로 대체 할 수 없다. 각자 상각 <-- 합리적인 배분 기준이 없다.

⑤ 내부적 창출된 브랜드 무형자산으로 인식 하지 않는다. <-- 식별가능 X, 금액을 신뢰성 있게 측정 X

**(3) 무형자산의 상각**

1) 내용연수가 유한

① 내용연수 : Min{경제적내용연수, 법적내용연수}

② 잔존가치 : '0'(원칙)

cf) 예외 : 활성시장존재, 매도계약

③ 상각기간 : 사용가능한 시점

④ 상각방법 : 합리적인 방법선택(유형자산 5가지) ----> 합리적 추정을 못하면 정액법 사용

2) 내용연수가 비한정(무한X)

상각하지 않는다. 손상을 통한 비용처리(매년)

**(4) 무형자산의 재평가**

유형자산과 동일

**(5) 무형자산의 제거와 손상**

유형자산과 동일 P469 case5

**3. 영업권(goodwill)**

**(1) 의의**

동종 기업에 비해서 특별히 유리한 무형의 자원

**(2) 유형**

① 사업결합으로 취득한 영업권 : 합병, 연결(취득)

② 내부적으로 창출한 영업권(**IFRS X**)

- 식별가능성 없다

- 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 없다.

**(3) 영업권의 평가**

**영업권 = 기업전제평가액 - 순자산의 공정가치(자산-부채)**

자산 1,000 부채 500

영업권 100 현금 600

**(4) 영원권의 상각과 손상**

1) 상각 할 수 없다. <--- 내용연수가 없기 때문

2) 손상 - 매년말 손상 검사

① 손상차손 = BV - 회수가능액

**② 손상환입 : 인정하지 않음** (내부창출 영업권을 잡는 것과 동일 하여 인정하지 않음)

**(5) 염가매수차익**

순자산의 공정가치가 이전대가를 초과한 경우

--> 순자산의 공정가치보다 적게 주고 산 경우

자산 1,000 부채 500

현금 400

염가매수차익 100

**4. 기타자산**

선급금(↔선수금), 미수수익(↔미지급비용), 선급비용(↔선수수익)

**(1) 선급금**

상품을 등을 인수 하기 전에 매입대금의 전부 또는 일부를 지급한 것

cf) 선급금, 선수금 - 금융자산 X, 금융부채 X

**5. 자산손상**

이론형, 계산형(3가지유형)

**자산손상을 잡는이유**

① 원래 개별자산 별로 손상을 잡아야 한다.

그러나 수 많은 개별자산 별로 회수가능액 추정하기 어렵다. 따라서 전체로 통합하여 손상을 잡는다.

--> 현금창출단위

② 영업권 손상처리

**(1) 손상가능성이 있는 자산의 식별**

1) 개별자산

2) 현금창출단위(cash generation unit : CGU) : 독립적으로 현금을 창출하는 **최소**자산 집단

ex) 사업부, 공장, 국가 ....

- 다음자산에 대해서는 적용하지 않는다.

① 재고자산

② 금융자산

③ 공정가치로 측정된 투자 부동산

**(2) CGU와 공정자산에 영업권 배분**

사업결합으로 취득한 영업권의 현금창출단위에 배분하여 손상여부 검토

**(3) 손상검사**

1st : **손상징후시** 손상검사

2nd : 손상검사(회수가능액 추정)

MIN[BV, 회수가능액]

회수가능액(MAX) **순**FV : FV - 처분부대원가 <-- 금융비용, 법인세비용 제외

사용가치 : <-- 금융비용, 법인세비용 제외

성장률은 **고정**되거나 **감소**한다고 가정 **증가x**

회수가능액 ↓ : FV↓, CF↓, R↑

1) 손상징후 외부정보 내부정부

① 시장가격의 하락 ① 진부화

② 기업환경의 불가피한 변호 ② 물리적 손상

**③** 시장이자율 상승 ③ 자산의 유휴화

④ 기업의 순자산BV > 시가총액 ④ 자산의 성과감소

**--> 진상자자 -\_-;;**

**cf) 재고자산, 유형자산 손상 원인 비교해서 기억**

원판진상 3가지

2) 매년 손상검사 (예외) <-- 원칙은 손상징후시 검사

**상각하지 않는 무형자산**

①내용연수 비한정 무형자산

② 아직 사용할 수 없는 무형자산

**③** 영업권

**(4) 손상의 인식과 측정 / 손상차손 환입**

**손상 환입**

1) 개별자산손상 : BV - 회수가능액 1) 개별자산환입 : 회수가능액 - BV

2) CGU 손상 : BV - 회수가능액 2) CGU 환입 : 회수가능액 - BV

**손상순서** ① 영업권 **환입순서** ① 영업권 : **인정X(내부창출)**

② 개별자산 --> BV 비례배분 ② 개별자산 --> BV 비례배분

한도 : 손상되지 않았을 경우의 BV

**6. 매각예정비유동자산**

**(1) 정의**

1년 이내 매각 예정인 비유동자산은 B/S에 **별도**로 표시

--> 기간별 비교가능을 높인다.

cf) 분류기준

① 즉시 매각가능 + ② 매각가능성이 높은 자산

**(2) 측정**

1) 감가상각 하지 않는다. 손상처리만 한다.

2) 손상

**순**FV

MIN[BV, ~~회수가능액~~] 회수가능액 MAX **순**FV

~~사용가치~~ (창고에 있는 자산은 현금흐름 측정 못함)

3) 매각계획이 변경 --> 손상환입

MIN[BV, 회수가능액] <--- 매각계획이 변경되었으므로 원래 회수가능액으로 측정

한도 : 매각예정으로 분류되지 않았을 경우의 BV

**(3) 처분자산집단**

개별자산들이 포함된 사업부를 매각할 경우

① 처분사산집단(ex. CGU) 에 포함되는 자산, 부채는 B/S에 **별도**로 표시(비교가능성)

② 측정, 변경 동일

- 다음자산에 대해서는 적용하지 않는다.

① 재고자산

② 금융자산

③ 공정가치로 측정된 투자 부동산

**< 자산손상 종합 사례 >**

**갑** 사업부를 인수했다고 가정

**갑** 사업부 : A(토지)

B(토지)

영업권

**1. 개별자산(x1말)**

원칙은 개별산산 별로 손상을 측정하나

순FV 나 사용가치를 알 수 없다 **2. CGU의 손상(x1말)**

MAX

BV **순**FV 사용가치 손상 배부후BV

갑 350 150 **210** △140 210

A(토지) 100 △30 70

B(토지) 200 △60 140

영업권 50 △50 0

*순서 : 영업권 -> 개별자산 BV 비례*

*적용예외 : 재고, 금융, 투자부동산(FV모형)*

MAX

BV **순**FV 사용가치 배부후BV

A(토지) 100 ? ? 100

B(토지) 200 ? ? 200

영업권 50 ? ? 50

350 350

**3. CGU의 환입(X2말) - 시험에 아직 안나옴**

MAX

BV **순**FV 사용가치 손상환입 한도 배분후BV

갑 210 350 **390** ~~180~~ 90 300

A(토지) 70 ~~60~~ 30 100 100

B(토지) 140 ~~120~~ 60 200 200

영업권 0 0 0

*순서 : 영업권 X -> 개별자산 BV 비례*

*한도: 손상되지 않았을 경우의 BV*

1년이내

사업부 매각

**4. 처분자산집단의 손상(X1말)**.

BV  **순**FV ~~사용가치~~ 손상 배분후BV

A(토지) 70 △20 50

B(토지) 140 △40 100

영업권 0 0 0

210 150 ~~210~~ △60 150

**1 처분자산집단의 손상(X1말)**.

BV **순**FV ~~사용가치~~ 손상 배분후BV

A(토지) 100 △50 50

B(토지) 200 △100 100

영업권 50 △50 0

350 150 △200 150

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **정의** | **최초 인식/측정** | **후속 측정** |
| **유형자산** | 사용목적 | 인식기준 2가지  취득원가 + 준비관련원가 + 복구원가 | 원가모형 : 감가상각 O, 손상 O  재평가모형 : 감가상각 O, 손상 O  기타포괄손익 |
| **투자부동산** | 임대수익, 시세차익 | 유형자산 동일 | 원가모형 : 감가상각 O  **공정가치모형** : **감가상각** **X, 손상X**(실익이 없음)  **당기손익** |
| **무형자산** | 식별가능  분리가능성 OR 계약적/법적권리 | 개별취득 : 유형자산 동일  연구비 : 당기비용  개발비 : 인식기준 O : 개발비(자산)  인식기준 X : 경상개발비(비용) | **감가상각**  유형자산 : 경제적내용연수  **무형자산** : Min{경제적내용연수 , 법적내용연수}  **잔존가치** : "0"  **상각법** : 정액법  재평가 : 유형자산과 동일 |
| **영업권** | 다른 기업에 비해서 특별히  유일한 무형의 자원 |  | 상각 할 수 없다(내용연수 비한정)  손상을 통한 비용처리  영업권 = 기업전체평가액 - 순자산FV |

**Ⅹ. 부채(liabilities)**

<출제범위>

1. 기준서

2. 조건변경

3. 사채 : 기본, 연속상환사채,외화사채

4. 충당부채 이론형, 사례(5가지)

**1. 의의**

1) 정의 : 과거사건의 결과 미래경제적효익의 유출이 기대되는 현재의무(법적의무 + 의제의무)

2) 인식 :

① 현재의무의 이행에 따라 경제적효익 유출가능성이 높고

② 금액을 신뢰성 있게 측정

3) 유동부채 <--> 비유동부채

12개월 or 정상영업주기에 따라 분류

- 유동부채로 분류하는 경우

① 매입채무, 종업원 및 그 밖의 영업원가

② 보고기간 후 재무제표 발행승인일 전에 장기로 차환 하는 경우

③ 보고기간 후 장기로 차환 하는 경우 재량권이 없을 때

cf) 재량권이 있으면 비유동부채 분류

**2. 금융부채**

**정의 & 분류 최초즉정 후속측정 발행비용**

**당기손익인식금융부채**

FV평가

FV변동분(당기손익)

FV

공정가치

상각후원가

당기비용

당기손익인식지정금융부채

단기매매금융부채

사채에서차감

**기타금융부채 원칙**

*차감한 후 상각을 통한 비용처리*

*수익비용 대응 원칙*

3) 금융부채의 조건변경

채무를 존속시키되 이자율완화, 만기연장, 원금 및 이자감면을 해 주는 것

**채권자** = 은행, 손상차손 **채무자** =기업, 채무조정이익

중요성(10%)

**실질적 변경 O 실질적 변경 X**

BV (***최초유효이자율***)

- 회수가능액(***최초유효이자율***) (1) 판단 *조정전PV - 조정후PV*(*수수료포함*) 10% 미만

*조정전PV*

손상차손

(2) 회계처리 손익인식(채무조정이익) 기업채무의연속(손익인식X) = BV - 조정후PV

(***조건변경시점의 이자율***)

(3) 수수료 채무조정이익에서 차감 부채에서 차감

**(2) 사채(bonds)**

1) 사채발행비

중개수수료, 부과금, 세금 등은 **사채발행금액에서 차감** 한다.

ex) 현금 950 사채 950

사채 30 현금 30

--> 현금 920 사채 920

2) 이자지급일 사이에 사채의 발행

**=** **+ -->** 객관식용

유효이자

직전이자지급일의

사채의 PV

이자지급일사이의

사채가치(구입가격)

±상각액 액면이자

순수한사채의 PV + 액면이자(미지급이자) --> 회계처리

3) 사채의 상환

만기일전에 증권시장에서 사채의 현행 시장가격을 지불하고 조기에 매입 하는것 - 조기상환

**① 상환손익**

BV = 직전BV + 유효이자

- 상환금액 \* *당기손익에 미치는 영향 ① + ②*

상환손익

**② 이자비용** = 직전BV × 유효이자율 × 보유기간

4) 사채상환손익이 발생하는 이유 --> 시장이자율 변동

발행자 보유자

① 발행시 이자율 < 상환시 이자율 : 상환이익 처분손실

② 발행시 이자율 > 상환시 이자율 : 상환손실 처분이익

5) 연속상환사채

6) 자기사채

사채발행회사가 만기 전에 자기회사의 사채를 취득하여 소각하지 않고 보유하고 있는 사채

① 자기사채의 취득 : 사채상환

② 자기사채의 소각 : N/A

③ 자기사채의 재발행 : 신사채발행

**2. 충당부채(appropriation liabilities) ★★★ - 말문제**

금액과 시기가 불확실한 부채

--> 부채를 늘려 자본을 낮게 측정하여 투자자 보호

cf) 인식기준**★** ① 부채의 정의에 부합(현재의무)

② 미래의경제적효익의 휴출 가능성 높다(50%초과)

③ 신뢰성 있는 측정

**우발사항** **★★★**

**금액추정가능성** 신뢰성 O 신뢰성 X

**자원유출가능성**

높음(50%초과) 충당부채(F/S부채)

어느 정도 있음 우발부채(주석공시)

거의 없음 공시하지 않음

**(1) 제품보증**

1) 제품보증충당부채,

x1 기중 현금 100 매출 100

x1 12/31 보증비 30 제품보증충당부채 30

x2 발생시 제품보증충당부채 30 현금 30

cf) 수익 비용 대응의 원칙 IS --> B/S 유일

**제품보증충당부채 = 제품보증비예상액 - 제품보증비발생액(현금지출액)**

**(2) 반품조건부판매**

**(3) 손실부담계약**

**(4) 타인의 채무에 대한 보증**

**(5) 계류중인 소송사건**

**(6) 복구충당부채**

**(7) 구조조정충당부채**

**3. 기타채무와 외화채권 채무 평가**

**(1) 기타부채**

예수금, 미지급법인세, 선수금, 미지급비용, 선수수익

1) 예수금

2) 미지급법인세

8/20 중간예납

8/20 **선급법인세** 20,000 현금 20,000

12/31 법인세비용 100,000 **선급법인세** 20,000  
 미지급법인세 80,000

**(2) 외화채권 채무 평가**

1) 최초인식 : 역사적 환율

2) 기중 대금수취/결제 :

① 결제 수취 : 그 시점의 환율(외환차손익) 외화환율변동손익

② 12/31 기말평가 : 마감환율(외화환산손익)

3) 외화환산 + PV평가

① 외화기준 상각표

② **이자수익(비용) - 평균환율 ★**

**ⅩⅠ. 자본 - 자본총계에 미치는 영향**

- 금융자산, 금융부채, 지분상품 구분 --> 이론형

- 이익배당우선주

- 상환우선주(계산형)

- **자본총계에 미치는 영향 ★★★** ? (모든회계처리 + **자기주식 ★★**)

- 자본변동표(2차)

**1. 자본의 의의**

**(1) 정의 :** 자산 - 부채

순자산, 자기자본, 주주지분, 소유주지분

cf) 인식, 측정기준이 없다(**평가의 대상이 아니다)** 땡큐

**2. 주식의 분류 (분류에 대한 기준은 없다)**

**납입자본** 자본금 자본금

(**자본거래**) 자본잉여금 **(+)** 주식발행초과금 자기주식처분이익 감자차익 자산수증이익(자본거래만)

회사 ↔ 주주 자본조정 **(-)** 실질이 배당주식할인발행차금 자기주식처분손실 감자차손, 자기주식

임시계정 신주청약증거금 미교부주식배당금 전환권대가 신주인수권대가 주식선택권

*(나중에 자본금 or 자본잉여금 대체)*

**기타자본요소** 기타포괄손익누계액 배당X 매도가능평가이익 재평가잉여금 해외사업환산손익 파생상품평가손익(C/F)

(**손익거래**) 지분법기타포괄손익 재측정요소(기포누 or 이익잉여금)

회사 ↔ 제3자 일반적립금 법정적립금, 임의적립금(사업확장, 감채기금)

*상법에서 배당액 10%적립*

**이익잉여금** 이익잉여금 배당O

(**손익거래**)

**cf) 자본거래**

① 증자

② 감자

③ 자기주식거래

④ 이익처분 ex) 배당

**cf) 자본에 미치는 영향 없는 것**

① 주식배당

② 무상증자

③ 자기주식의 소각

④ 일반적립금 적립

이익잉여금 XXX 법정적립금 XXX

자산 - 부채 = 자본

↑ ↑

↓ ↓

↑ ↓

↓ ↑

자본에 미치는 영향은 ? 100 - 80 = 20

이익잉여금 XXX 임의적립금 XXX

자산(부채) 100 자본 100

자본 100 자본 100 자본영향 '0'

자본 80 자산(부채)80

**3. 주식의 종류**

(1) 보통주 : 표준, 의결권, 이익배당, 신주인수권

(2) 우선주

1) 이익배당우선주 - 계산문제

비참가적

참가적

누적적

비누적적

누적적 : 특정연도 배당 못 받으면 차 후 년도에 누적해서 받음

비누적적 : 당해 년도만 받음

참가적 : 보통주 배당 후 잔여이익에 대해 보통주와 함께 이익배당 참가(자본금 비율로 분배)

비참가적 : 잔여이익 보통주만 참여

2) 전환우선주 : 보통주로 전환, 우선주 + 전환권

발행 현금 XXX 우선주자본금 XXX

전환시 우선주자본금 XXX 보통주자본금 XXX

3) **상환우선주** : 미래에 일정금액으로 상환 ★

발행 현금 XXX 우선주자본금 XXX

상환 우선주자본금 XXX 현금 XXX

**상환 의무**가 있다면 **부채**로 본다

발행 현금 XXX **부채** XXX

상환 **부채** XXX 현금 XXX

cf) 매년말 배당지급 : ~~이익잉여금~~ XXX 현금 XXX

이자비용

**-->** 현금으로 상환하기 때문에 부채로 성격, 부채로 분류한다.

**4. 주식의 발행**

**(1) 현금발행** (=유상증자)

ex) 액면 5,000, 발행비 300

1) 액면발행(5,000)

현금 4,700 자본금 5,000

주식할인발행차금 300

2) 할증발행(6,000)

현금 5,700 자본금 5,000

주식발행초과금 700

3) 할인발행(4,000)

현금 3,700 자본금 5,000

주식할인발행차금 1,300

cf) 신주발행비

주식의 발행가격 차감(<-- 자본거래는 어떠한 손익도 인식하면 안됨),

사채발행비용(사채에서 차감)과 비슷

**(2) 청약에 의한 발행 ★**

계약금만 지급하고 잔액이 납입된 후에 주식 발행

ex) 액면 : 5,000 주당 : 6,000 100주 발행, 청약 당시 주식대금 20%납입

청약일 현금 120,000 신주청약증거금 120,000

(자본조정)

잔금 현금 480,000 자본금 500,000

신주청약증거금 120,000 주식발행초과금 100,000

**(3) 일괄발행 -** 상대적 공정가치로 배분 -> 안중요해

**(4) 현물출자**

ex) 유형자산 FV10억, 주식FV 5억, 액면5억

유형자산 10억 자본금 5억

주식발행초과금 5억

**(5) 주식배당 & 무상증자**

1) 주식배당 : **자본에 미치는 영향 없음**

이익잉여금 XXX 자본금 XXX

2) 무상증자 : **자본에 미치는 영향 없음**

자본잉여금 XXX 자본금 XXX

법적적립금 XXX

**5. 주식의 재 취득**

**이익발생** : **자본잉여금**(주식발행초과금, 자기주식처분이익, 감자차익)

**손실발생** ① 관련 자본잉여금을 먼저 상계

② 남는 잔액 **자본조정**(주식할인발행차금, 자기주식처분손실, 감자자손)

③ 차기주총 에서 '**주식할인발행차금**', '**자기주식처분손실**', '**감자차손** '은 이익잉여금 상계 ★

<-- 실질이 배당이기 때문에 상계처리

ex) 자기주식 2주 @7,000

취득: 자기주식 14,000 현금 14,000

1주 8,000 매각 현금 8,000 자기주식 7,000

자기주식처분이익 1,000

1주 5,000 매각 현금 5,000 자기주식 7,000

**자기주식처분이익** 1,000

자기주식처분손실 1,000

**x1 12/31**

차기주총 이익이여금 1,000 자기주식처분손실 1,000 **X2 2/xx**

cf) 주식할인발행차금, 자기주식처분손실, 감자자손 의 실질은 배당이다

**(1) 자본의 감소**

1) 실질적 감자(=유상감자) : 주식소각

ex) 액면 5,000 주당 7,000 10,000주 발행 , 100주 매입소각

**@4,500** **@9,000**

자본금 500,000 현금 450,000 자본금 500,000 현금 900,000

주발초 200,000 감자차익 250,000 주발초 200,000

**감자차익** 100,000

감자차손 100,000

**x1**

이익잉여금 100,000 감자차손 100,000 **치기주총**

2) 형식적 감자(=무상감자) : 결손금 보존

자본금 XXX 결손금 XXX

**(2) 자기주식 ★★★ P631 case 3**

자기주식 XXX 현금 XXX

자산설 : 폐지됨 <-- 자기주식은 재 발행하거나 소각 할 수 있다.

재발행하면 미래경제적효익이 있지만 소각하면 불분명 **(2차 약술 ★**)

**미발행주식론**

**(**자본의 차감항목**)** : 자본조정

**6. 일반적립금과 이익잉여금**

**(1)** **일반적립금** 법정적립금 : 상법에서는 자본금의 1/2에 달할 때까지 이익배당액의 1/10 이상의 금액 적립

(이익준비금) (주식배당제외)

임의적립금 : 법률이 아닌 임의 적립

**(2) 자본변동표(이익잉여금)**

**X1 1/1 이익잉여금** XXX

(±)회계정책변경누적효과 XXX 투자부동산 XXX 이익잉여금 XXX

(±)전기오류수정 XXX 이익잉여금 XXX 매출채권 XXX

수정 후 기초잔액 XXX

**전기 이익처분**

(+) 임의적립금이입 XXX 임의적립금 XXX 이익잉여금 XXX

(-) 연차배당 (XXX) 이익잉여금 XXX 미지급배당금*(부채)* XXX

이익잉여금 XXX 미교부주식배당금 XXX

*(자본조정)*

(-) 기타이익잉여금 처분 (XXX) 이익잉여금 XXX 법정적립금 XXX

임의적립금 XXX 주식할인발행차금 XXX - 문제언급

자기주식처분손실 XXX 전액상계

감자차손 XXX

**기타 변동사항**

(-)중간배당 (XXX) 이익잉여금 XXX 현금 XXX

(+)기타포괄손익누계액 XXX 재평가잉여금 XXX 이익잉여금 XXX

(+)당기손익 XXX 집합손익 XXX 이익잉여금 XXX

XXX

**X1 12/31 이익잉여금** XXX

cf)배당 선언일 후 연차배당 1월 이내 지급

미지급배당금 XXX 현금 XXX

미교부주식배당금 XXX 자본금 XXX

X 1 12/31 주총 3/31(재무제표공시일)

***1월이내***

배당지급일

배당기준일

배당선언일

**7. 자본과 부채의 구분 ★★★** - P611

**A(금융자산)** **계약** **B(금융부채, 자본)**

**다른 기업의 지분상품** **지분상품**(**자본)**

(투자주식) (자본금, 주∙발∙초) *아닌것*

**계약상** **권리** **계약상 의무**

(매출채권, 대여금, 미수금, 투자사채) (매입채무, 차입금, 미지급금, 사채) **금융부채**

**자기지분상품관리 계약** **자기지분상품관리** **계약**

비파생 : 수량확정 X 비파생 : 수량확정 X(변동 가능한 수량이 **있는**)

파생 : 수량확정 X OR 금액확정 X 파생 : 수량확정 X **OR** 금액확정 X

**(1) 금융상품 발행자의 지분상품(자본)**

금융부채가 아닌 것 계약상의무 X

자기지분상품관리 계약 비파생 : 수량확정 O (변동 가능한 수량이 **없는**)

파생 : 수량확정 O **AND**금액확정 O

**(2) 상환우선주**

**보유자** **발행자**

①계약상의 의무 O --> 금융부채

계약상의권리 O 계약상의 의무 O --> 금융부채

② 계약상의 권리 O --> 자본

*(계약상의 의무 X)*

**원금** **이자**

cf) 누적적 상환우선주 의무 O 의무 O *원금 + 이자* --> PV

비누적적 상환우선주 의무 O 의무 X(이익잉여금처분) *원금* --> PV

**(3) 풋가능금융자산**

**③** 환매권리 O 계약상의 의무 O --> 금융부채

*(계약상권리)*

**(4) 자기지분상품관리 계약**

① 기업이 변동 가능한 수량의 자기지분상품을 **수취**하여 결제 받기로 한 계약은 **금융자산**

기업이 변동 가능한 수량의 자기지분상품을 **인도**하여 결제 하기로 한 계약은 **금융부채**

ex) A회사가 B회사에게 현금 900,000 지급, 1년 후 그 시점의 시장가격으로 1,000,000 자기주식 취득 계약

주식의 가격은 변화므로 인도수량이 결정되지 않은 상태, 수량이 결정되지 않으면 결제의 수단

A회사 B회사

~~자기주식900,000 현금 900,000~~

현금지급시 대여금 900,000 현금 900,000 현금 900,000 차입금 900,000

*(수량미확정) (금융자산) (금융부채)*

자기주식취득시 자기주식 1,000,000 대여금 900,000 차입금 900,000 현금 1,000,000

*(수량확정)* *(자본)* 이자수익 100,000 이자비용 100,000

② 기업이 확정금액의 현금 등 금융자산을 대가로 확정 수량의 자기지분 상품을 수취하거나 인도하여 결제되는

계약은 **지분상품(자본)**으로 분류한다.

**ⅩⅡ. 잠재적보통주**

**1. 의의**

기업은 보통주나 우선주 이외에도 필요에 다라 보통주로 전환될 수 있는 여러 가지 형태의 잠재적보통주를 발행

1) 전환사채 : 사채 + 전환권 (전환권행가 --> 사채소멸)

*(부채) (자본)* 복합금융상품

2) 신주인수권부사채 : 사채 + 신주인수권 (신주인수권행사 --> 사채존속)

*(부채) (자본)*

3) 기타 : 전환우선주, 조건부발행보통주, 주식선택권(스톡옵션, ch15)

cf) 복합금융상품

① 총발행금액 = 자본요소 + 부채요소

② 자본요소 = 총FV - 부채요소

**2. 전환사채(copnvertibl bonds : CB)**

**(1) 정의** : 사채 +전환권

전환권행사 : 사채소멸 --> 보통주 발행

\* 전환권대가는 주주와 회사와의 거래이며, 수량과 금액이 확정되었기 때문에 자본 정의에 부합

**(2) 전환가치**

**전환권가치 = 총발행금액 - 사채의 PV** ( <-- 총발행금액 = 사채의 PV + 전환권가치 )

*(=총FV, 문제에주어짐)*

현금 100,000 전환권대가*(자본조정)* 4,974

전환사채*(부채)* 95,026

**(3) 상환할증금**

전환사채는 보통주로 전환할 수 있는 권리가 있기 때문에 동일한 액면이자율의 일반사채보다 높게 발행된다.

주가가 떨어져 행사하지 않으면 전환권가치 만큼 손실, 따라서 수익을 보장해 주기 위하여 상환활증금을 준다

**상환할증금 = 액면금액 × (보장이자율 - 액면이자율) × 연금FV요소**

cf) 상환할증률 = 상환할증금 / 액면금액 상환활증금 = 액면금액 × 상환할증률

**(4) 종류**

① 액면상환조건부 : PV(원금 + 액면이자)

② 상환할증조건부★ : PV(원금 + 액면이자 + **상환할증금**) --> 실제시험에 나옴

cf)

③

**자본**(전환권가치)

액면이자

<-- **액면R**

원금

**시장(유효)R**

<-- **보장R**

액면금액 × (보장R-액면R)

상환할증금

①

**부채**(전환사채)

②

**① -> ② -> ③ 순으로 푼다**

**(5) 회계처리**

1) 최초인식 = 발행

현금 XXX 전환사채 XXX

전환권대가 XXX

*(자본조정)*

2) 후속측정

행사하지 않았을 경우 행사한 경우 ★★

매년말 : 이자비용 XXX 현금 XXX 전환사채 XXX 자본금 XXX

전환사채 XXX 주∙발∙초 XXX

만기 : 전환사채 XXX 현금 XXX

전환권대가 XXX 주∙발∙초 XXX

ex) 액면 100,000(10좌), 표시이자율10%, 만기3년, 보장수익율 12%, 시장이자율 13%, 전환조건 1주(액면 5,000)

X1년 말 100% 전환

발행 현금 100,000 전환사채 97,594

전환권대가 2,406

전환 전환사채 100,281 자본금 50,000 ① 자본에 미치는 영향 ?

주∙발∙초 50,281 => **전환사채의 BV** = 100,281

전환권대가 2,406 주∙발∙초 2,406 ② 주∙발∙초 에 미치는 영향 ?

=> **전환사채의BV + 전환권대가 - 자본금**

100,281 + 2,406 - 50,000 = 52,687

**(6) 유도전환과 조기상환**

**1) 유도전환** : 발행자가 조기 전환을 유도하기 위해 유리한 전환조건 제시, **추가적인 대가 지급**

(<-- 기업은 전환을 시켜야 재무적으로 유리하기 때문)

ex) 현금지급(주당 500원 지급), 전환조건변경(액면 10,000당 1주 -> 액면 5,000당 1주 )

변경 후 FV 차액 회계처리 추가, **당기손익 인식(**회사와 채권자 거래**)**

변경 전 FV

**2) 조기상환** : 최초의 전환권이 변동되지 않은 상태에서 조기상환이나 재 매입을 통하여 만기 전에

잠재적 보통주가 소멸되는 경우

① 상환금액을 부채요소와 자본요소로 배분하여준다. (상환금액 = 부채요소 + 자본요소)

**부채요소 = 부채PV**(원금 + 이자 + 상환할증금) <-- 남은기간, **현재이자율**

**자본요소 =** 상환금액 - 부채PV

② 부채의 상환손익 : 당기손익(사채상환손익)

자본의 상환손익 : 자본(전환권재매입손익)

cf) **<부채>** **<자본>**

BV : 남은기간PV(**역사적R**) BV : 전환권대가

- 현금지급액 : 남은기간 PV(**현재R**) - 현금지급액 : 상환액 - 부채현금지급액

사채상환손익 전환권재매입손익

**3. 신주인수권부사채(bonds with stock warrant : BW)**

**(1) 의의**

신주청약의 권리를 나타내는 신주인수권이 부여된 사채

1) 정의 : 사채 + 신주인수권

*(부채) (자본)*

cf) 신주인수권행사 : 사채존속

2) 신주인수권가치 = 총발행금액 - 사채의PV

3) 종류

① 액면상환조건부 : PV(원금 + 액면이자) --> *1차*

② 상환할증조건부 : PV(원금 +액면이자 + 상환할증금) --> *2차*

**(2) 회계처리**

1) 최초인식 = 발행

현금 XXX 신주인수권부사채 XXX

신주인수권대가 XXX

*(자본조정)*

2) 후속처리

행사하지 않았을 경우

매년말 : 이자비용 XXX 현금 XXX

신주인수권부사채 XXX 만기 : 신주인수권부사채 XXX 현금 XXX

행사한 경우 ★★

[액면상환] [상환할증조건부]

현금 XXX 자본금 XXX 현금 XXX 자본금 XXX

주∙발∙초 XXX **신주인수권부사채 XXX** 주∙발∙초 XXX

신주인수권대가 XXX 주∙발∙초 XXX *(****상환할증금액PV*)**

*(자본조정)*신주인수권대가 XXX 주∙발∙초 XXX

*× 행사되었기 때문에 상환할증금은 차김하여 준다*

ex) 액면 100,000(10좌), 표시이자율10%, 만기3년, 보장수익율 12%, 시장이자율 13%,

사채액면금액 10,000당 1주(액면 5,000) 7,000매입(행사가격)

X1년 말 40% 행사

발행 현금 100,000 신주인수권부사채 97,594 ① 자본에 미치는 영향 ?

신주인수권대가 2,406 **현금납입액 + 상환할증금PV**

행사 현금 28,000 자본금 20,000 4×7,000 + 5,285×0.4 = 30,114

(40%) **신주인수권부사채 2,114** 주∙발∙초 10,114 ② 주실발행초과금 ?

신주인수권대가 962 주∙발∙초 962 **현금납입액+상환할증금PV+신주인수권대가-자본금** 4×7,000+5,285×0.4+2,406×0.4-4×5,000 = 11,076

**ⅩⅢ 리스회계**

- 용어정의 - 이론

- 운용리스 & 금융리스 구분기준(8가지) - 이론

- 운용리스 - 거의 안나 옴

- 금융리스(계산 80%) - 계정과목6가지, 조정리스료, 손상

- 판매형리스

- 판매후리스

**1. 리스(lease)의 의의**

리스제공자가 자산의 사용권을 합의된 기간 동안 리스이용자에게 이전하고 리스이용자는 그 대가로 사용료를 지급

리스제공자

(=금융기관)

① 리스계약

② 발주&대금지급

④ 리스료지급

리스이용자

(=기업)

리스상품

제조업자

③ 인도

구분 운용리스 : 위험과 보상을 리스**제공자**가 보유

금융리스 : 위험과 보상을 리스**이용자**가 보유 ★★

**cf) 리스의 자본(자산)화 논쟁** - **2차약술**

① 실질이 할부구입과 같다.

② 위험과 보상을 리스이용자가 가지고 있다.

**운용리스** - *단순임대차 계약*

[리스제공자] - *위험/보상 보유*  [리스이용자]

선급리스자산 XXX 현금 XXX *N/A*

운용리스자산 XXX 선급리스자산 XXX *N/A*

현금 XXX 운용리스수익 XXX 운용리스료 XXX 현금 XXX

**감∙가∙비 XXX 감∙누∙액 XXX** *N/A*

**금융리스** - *할부구입(실질)*

[리스제공자] - *할부판매* [리스이용자] -*할부구입*

선급리스자산 현금 XXX *N/A*

금융리스채권 XXX 선급리스자산 XXX 금융리스자산 XXX 금융리스부채 XXX

*(=미수금) (=건물,기계∙∙∙) (미지급금)*

현금 XXX 이자수익 XXX 이자비용 XXX 현금 XXX

금융리스채권 XXX 금융리스부채 XXX

N/A **감∙가∙비 XXX 감∙누∙액 XXX**

**2. 용어 & 분류**

**(1) 용어의 정의**

- **리스약정일** : 리스계약일과 리스의 주요사항에 대한 계약당사자들의 합의일 중 이른 날

- **리스기간개시일** : 리스이용자가 리스자산의 사용권을 행사할 수 있게 된 날 - 감가상각 개시일

리스약정일로 운용리스, 금융리스 분류, 금융리스 - 리스약정일 기준으로 결정

- **염가매수선택권** : 리스이용자의 선택에 따라 리스이용자가 현재 공정가치 보다 현저하게 낮은 가격으로 **매수**

- **염가갱신선택권** : 리스이용자의 선택에 따라 리스이용자가 현재 공정가치 보다 현저하게 낮은 가격으로 **갱신**

**- 리스순투자** : 리스총투자를 내재이자율로 할인한 금액

- **리스개설직접원가** : 리스와 관련한 직접 그리고 추가적으로 발생한 수수료, 법적 비용 등

- **내재이자율** : (최소리스료 + 무모증잔존가치) 와 (리스자산의FV + 리스개설직접원가)을 일치시키는 할인율

- **조정리스료** : 금액이 확정되지 않았지만, 기간경과 외 변동요소의 미래 발생분을 기초로 결정되는 리스료 부분

- **리스총투자** : 리스제공자가 수령하는 최소리스료와 무보증잔존가치의 합계

- **최소리스료** : 리스기간에 리스이용자가 리스제공자에게 지급해야 하는 금액

① 정기리스료 : 리스이용자가 계약상 지급하기로 명시한 리스료

② 소유권이전양도금액 : 리스기간종료시 소유권을 이전하고 수수하기로 약정한 금액 - 강제

③ 염가매수약정액 : 염가매수선태권 행사시 수수하기로 약정한 금액 - 선택

④ 보증잔존가치 : 리스이용자 등이 리스자산을 돌려 줄 때 잔존가치에 대해서 보증한 부분

리스이용자의 경우 : 리스이용자 또는 리스이용자의 특수관계자가 보증한 잔존가치

리스제공자의 경우 : 리스이용자의 보증잔존가치 + 제3자(제조∙판매자)가 보증한 잔존가치

⑤ 무보증잔존가치 : 리스제공자가 실현할 수 있을지 확실하지 않거나

리스제공자의 특수관계자만이 보증하는 리스자산의 잔존가치

**리스제공자의 C/F**

**110**

**리스이용자의 C/F**

**리스순투자 리스총투자**

= 리스자산의FV + 리스개설직접원가 **= 최소리스료(4가지) + 무보증잔존가치**

90 10 ① 정기리스료 ⑤

= PV(리스총투자)② 소유권이전양도금액

= **금융리스채권** ③ 염가매수약정액

④ 보증잔존가치

\* 리스회사의 목료수익률

= 내재이자율(10%)

cf) case

①

① + ②

① + ③

① + ④

① + ④ + ⑤

**(2) 리스의 분류**

1) 일반 - **금융리스**로 분류 ★★

① 소유권이전약정조항

② 염가매수선택권

③ 리스기간 : 리스기간 ≥ 경제적내용연수 × ~~75%~~(상당부분)

④ 최소리스료 : PV(최소리스료) ≥ 리스자산FV × ~~90%~~(대부분)

⑤ 범용성 : 범용성이 **없는** 자산 ★

<-- 범용성이 없으니 나만 쓸 수 있다

cf) 추가됨

① 해지로 인한 손실

② FV변동 손익 위험을 리스이용자 부담

③ 염가갱신선택권

2) 리스분류의 대칭성

원칙 : 하나의 리스계약에 대해 양자의 리스분류가 동일

예외 : 하나의 리스계약에 리스제공자, 리스이용자 입장에서 다르게 분류될 수 있다

ex) 리스이용자 리스제공자

운영리스 금융리스

FV=100 PV(정기리스료 + 보증잔존가치) PV(정기리스료 + 보증잔존가치)

80 9 80 9 +2

*리스이용자* *리스이용자 + 제3자*

3) 재리스와 리스의 분류변경

**3. 운용리스** - 안 나와

**(1) 운용리스자산의 평가**

1) 취득원가

구입시 선급리스자산 XXX 현금 XXX

약정일 운용리스자산 XXX 선급리스자산 XXX

이자비용 XXX

*(차입원가의 자본화)*

**(2) 운용리스료**

cf) 리스개설직접원가 : 리시자산의 BV에 가산, 리스기간 상각

감가상각 : 내용연수

**리스제공자** **리스이용자**

**운용리스료** 발생기준(수익) + 발생기준(비용) -

(=정기리스료) (=정액기준) (=정액기준)

**리스개설직접원가** 리스자산에 BV가산 - 선급리스료 계산 -

(리스기간 동안 비용) (리스기간 동안 비용)

**조정리스료** 발생한 기간에 수익 + 발생한 기간에 비용 -

**인센티브** 발생기준(리스기간) - 발생기준(리스기간) +

**감∙가∙비** 내용연수동안 상각 - N/A

**4. 금융리스(=할부구입)**

**(1) 금융리스채권과 금융리스자산 ∙ 부채의 평가**

**리스제공자 리스이용자**

① 금융리스부채 = min[PV(최소리스료, 리스자산 FV]

**리스순투자 리스총투자 *내재이자율***

= ① **리스자산의FV + 리스개설직접원가** **= 최소리스료(4가지) *없으면 증분차입이자율***

**= ② pv(리스총투자) + 무보증잔존가치**

금융리스채권② 금융리스자산 = 금융리스부채 + 리스개설직접원가

**③ 감가상각비**

**내재이자율** 소유권이전 O 소유권이전 X

상황 소유권이전약정조항 보증잔존가치

염가매수선택권

**감•가•비**  (취득원가-잔존가치) (취득원가-**보증**잔존가치)

**내용연수 리스기간**

**(2) 리스료의 수취와 감가상각**

**(3) 이자율 변동과 조정리스료**

① 조정 전 정기리스료와 조정 후 조정리스료의 차이는 당기손익으로 처리 – 실무 때문

② 리스제공자 이익발생, 리스사용자 손실발생

제공자 : 현금 XXX 조정리스료수익 XXX

이용자 : 조정리스료 XXX 현금 XXX

**(4) 소유권 이전**

**(5) 잔존가치 보전**

**5. 기타사항**

**(1) 판매형리스**

**(2) 판매후리스거래**

**ⅩⅣ. 수익**

**1. 수익의 의의**

**(1) 정의 :** 자본거래를 제외한 순자산(자산-부채)의 증가

cf) 차익포함

**(2) 수익인식 기준(=실현기준) -->** 회계이론

1) 발생기준 채택 : 경영성과 올바르게 측정

2) 발생기준 수익인식 = 최종제품의 판매가격(?) \* 진행율(?)

<-- 측정의 객관성을 찾을 수 없다

cf) 실현기준(발생기준을 후퇴시킨 이론)

실현요건 미래의경제적효익 유입 증가

금액을 신뢰성 있게 측정

가득요건 자격(결정적 행위)

**생산진행** **생산완료** **인도시점(판매**) **현금회수 US-GAAP**

금융,보험업 금,은,농산물 재화의 판매 장기할부판매

임대업 (대부분)

건설업

용역의 제공 재화의 판매 **IFRS**

건설업

**(3) 측정**

받았거나 받을 대가의 공정가치 (현금을 기억하자)

**2. 재화의 판매**

**원칙 : 인도시점**

(1) 위탁판매 : 수탁자가 적송품을 판매한 시점

(2) 시용판매 : 매입자가 매입의사를 표시한 시점

(3) 할부판매 : 인도시점, 측정은 현재가치로 한다. 이자수익인식 명목금액 X

**3. 용역의 제공 -** 말문제 출제

**원칙 : 진행기준**

**(1) 광고용역** 광고제작사 : 진행기준

방송사 : 광고를 대중에게 전달한 시점

**(2) 설치용역**

**재와의 판매 + 용역의 제공**

식별가능 각각 수익인식 재화 : 인도시점

용역 : 진행기준

식별불가능 중요성 판단 재화부수적 : 전체 진행기준

용역부수적 : 전체 인도기준

**4. 이자 배당금 로열티 수익 -** 말문제 출제

이자 : 발생기준

배당금 : 배당을 지급 받을 권리가 확정되는 시점

로열티 : 진행기준

**ⅩⅣ. 비용**

**1. 비용의 의의**

자본거래를 제외한 순자산의 감소

cf) 차손포함

**2. 비용의 인식기준(수익 비용 대응의 원칙)**

수익공헌 금액

**(1) 원인(수익)과 결과(비용)에 의한 직접대응** O O

ex) 매출원가, 판매비(운반비)

**(2) 합리적이고 체계적인 기간배분** O ?

ex) 감가상각, 무형자산상각비

**(3) 당기에 즉시 인식** ?

ex) 교육준비금, 광고선전비

**ⅩⅤ. 중단영업과 주당이익 및 회계변경과 오류수정**

**1. 중단영업**

중단영업손익은 I/S에 별도**(세후)** 표시

--> '비교가능성', '예측가치' 를 높인다.

**2. 주당이익**

**3. 회계정책의 변경**

회계변경 회계정책의 변경 : 소급적용

회계추정의 변경 : 전진적용

**(1) 회계정책의 의의**

1) 정의 : 경제적사건(거래)을 재무제표에 보고하는 방법

2) 회계정책의 변경

GAPP <---> GAPP

**아래 중 하나의 경우 변경가능**

- K-IFR에서 회계정책 변경 요구

- 신뢰성 있고 목적적합한 정보를 제공하는 경우

ex) 유형자산 : 원가모형 <---> 재평가모형

투자자산 : 원가모형 <---> 공정가치모형

재고자산 : FIFO <---> 가중평균법

단가선정 (후입선출 X)

재고자산 : 항목별기준 <---> 조별기준

평가손실 (총계기준 X)

cf) 회계정책의 일관성

3) 회계처리

**소급 적용(소급법)**

ex) 투자부동산 원가법 --> 공정가치법

투자부동산 20,000 **이익잉여금** 30,000

감가상각누계액 10,000 (재평가잉여금 X)

**4. 회계추정의 변경**

**(1) 회계추정변경의 의의**

ex) - 대손,

- 재고자산의 진부화 Min{취득원가, 순실현가능가치}

- 금융자산과 금융부채의 공정가치 - 시장이 없는 경우

- 감가상각자산의 잔존가치, 내용연수, **감가상각방법**(기업실무 때문)

- 품질보증의무

**(2) 회계처리**

**전진 적용(전진법)** P580 case 50

**5. 오류수정**

**(1) 오류수정 의의**

F/S 에 누라 or 왜곡표시

**(2) 회계처리**

**소급적용(소급법)**

cf) 회계정책 : 소급법

회계추정 : 전진법

오류수정 : 소급법

**(3) 오류의 유형**

1) 순이익에 영향 없음

B/S, I/S 계정과목 구분 오류

ex) 미수금 1,000 매출 1,000

--> 매출채권 1,000 미수금 1,000

접대비 1,000 현금 1,000

--> 급여 1,000 접대비 1,000

2) 순이익에 영향 있음 ★★★

자동조정적 오류 : 유동항목

(Skill로 풀자)

비자동조정적 오류 : 비유동항목

(원칙 - 회계처리로 풀자)

**(4) 자동조정적 오류**

두 회계기간에 오류 효과가 상쇄하는 것

선수수익, 선급비용, 미수수익, 미지급비용

재고자산, 매출채권, 매입채무

**시험문제 : 순이익에 미치는 영향 ?**

`

**자산** 과대 **부채** 과소

과소 과대

**자본**

이익잉여금 과대

과소

B/S

**1) 판단** 자산과대 / 부채과소 자산과소 / 부채과대

**2) 순이익영향 ?** 이익과대 이익과소

**3) 정산표** **(-)** **(+)**

**4) 회계처리** 당기 수익 XXX | | 수익 XXX

비용 XXX | | 비용 XXX

전기 이익잉여금 XXX | | 이익잉여금 XXX

**cf) 자산/부채법**

**(5) 비자동조정적 오류** - P592 Case 12

비유동항목 ex) 유형자산, 사채 ...

(1) 회사측 분개 ---> 정확한 분개 ---> **오류수정분개 ★★**

문제언급 K-IFRS

(2) 순선 : B/S ---> I/S ---> 이익잉여금

(대차차익)

ex)

수정전 NI x1 : 100,000

x2 : 200,000

x1 년 재고 과대 20,000

선수수익 과소 30,000

x2년 미지급비용 과소40,000

x1년 x2년

1. 수정전 NI 100,000 200,000

x1 재고 과대 (20,000) 20,000

x1 선수수익 과소 (30,000) 30,000

x2 미지급비용 과소 (40,000)

2. 오류수정효과 (50,000) 10,000

3. 수정 후 NI 50,000 210,000

**1. x1년 당기순이익 ? 50,000**

**x2년 당기순이익 ? 210,000**

**2. x1년 이익잉여금에 미치는 영향은 ? △50,000**

**x2년 당기순이익에 미치는 영향은 ? 10,000**

**3. x2년 이익잉여금에 미치는 영향은 ? △50,000 + 10,000 = △40,000**

**ⅩⅥ. 현금흐름표**

의의 : 현금의 변동사항을 나타내는 표

기능 : I/S, B/S 보완기능

**cf) 유용성 : 이익의 질**

**1. 양식**

**(1) 현금흐름표상의 현금 :** 현금 및 현금성자산 - 당좌차월 제외

B/S에는 차입금으로 표시

**(2) 양식**

영업활동 XXX

투자활동 XXX

재무활동 XXX

현금및현금성자산의 환률변동손익 XXX

현금의 증감 XXX

+ 기초의 현금 XXX

기말의 현금 XXX

**2. 현금흐름표의 구분**

**3. 영업활동현금흐름**

이론 K-IFRS

간접법

직접법

cf) 영업외 손익

감가상각비, 만기자산의 할인액 상각

사채할인발행차금 상각, 자산처분손익,

사채상환손익, 현금및 현금성자의 환률변동손익

직접법 과 간접법 비교

4. **K-IFRS 영업활동현금흐름**

이자수취, 이자지급, 배당금수취, 배당금지급, 법인세지급 --> 별도표시(직접법)

**5. 현금흐름표 작정방법**

step 1. 현금의 **순**증감액 파악

step 2. 투자 / 재무활동 분석(분개)

step 3. 분개상 현금( 투자: 2 재무 : 3 )

step 4. 현금 유입과 유출이 없는 거래 --> 주석공시

step 5. 분개상 손익항목 --> 1 기입

step 6. 영업활동 분석(순증감액)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **목적** | **매입**  (운임,수수료,부과금,세금,) | **인식** | **측정(기말평가)** | **B/S** | **처분**  (운임,수수료,부과금,세금,) | **I/S** |
| **재고자산** | 판매목적 | 취득원가에 포함 |  | Min{취득원가,순실현가치} |  | 비용 별도표시 |  |
| **당기손익인식금융자산**  지분상품  채무상품 | 단기시세차익 | 비용 별도표시 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **만기보유목적금융자산**  채무상품 |  |  |  |  |  |  |  |
| **매도목적금융자산**  지분상품  채무상품 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |