

재무제표의 작성

제 1 절 재무제표의 종류와 상호관계

‘재무제표(financial statements)’는 기업의 경영활동과정에서 발생한 일련의 거래를 인식·측정하여 정보이용자가 쉽게 활용할 수 있도록 작성한 회계보고서를 말한다. 한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 구성하는 주요 회계보고서에 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표를 규정하고 있다.

① 재무상태표(a statement of financial position)

일정시점에 기업의 재무상태를 구성하는 자산, 부채 및 자본에 대한 정보를 제공하는 재무보고서이다. 재무상태표를 작성할 때는 그 상단에 회사명, 재무상태표 작성시점, 금액단위를 표시하고 본문에는 자산, 부채, 자본의 내용을 표시한다.

② 포괄손익계산서(a statement of recognized income and expense)

수익에서 비용을 차감한 당기순이익에 관한 정보를 제공하여 일정기간 동안의 경영성과를 정보이용자에게 보고하는 재무보고서이다.

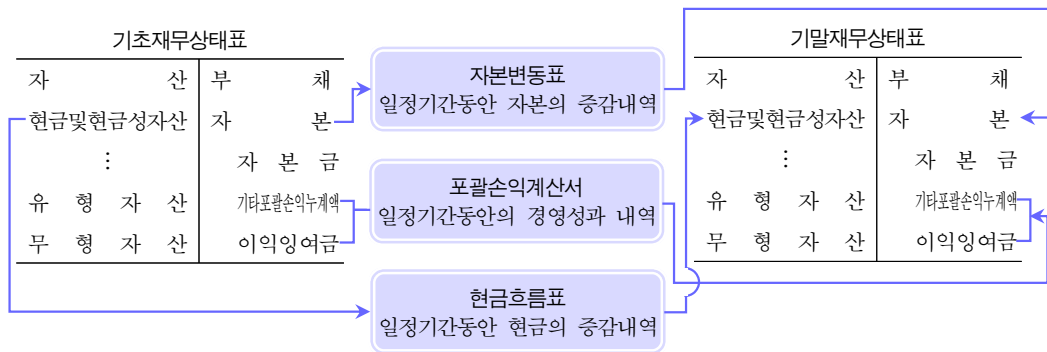
③ 자본변동표(a statement of changes in equity)

일정기간 동안 자본의 변동내용을 상세히 제공하는 재무보고서를 말한다.

④ 현금흐름표(a statement of cash flow)

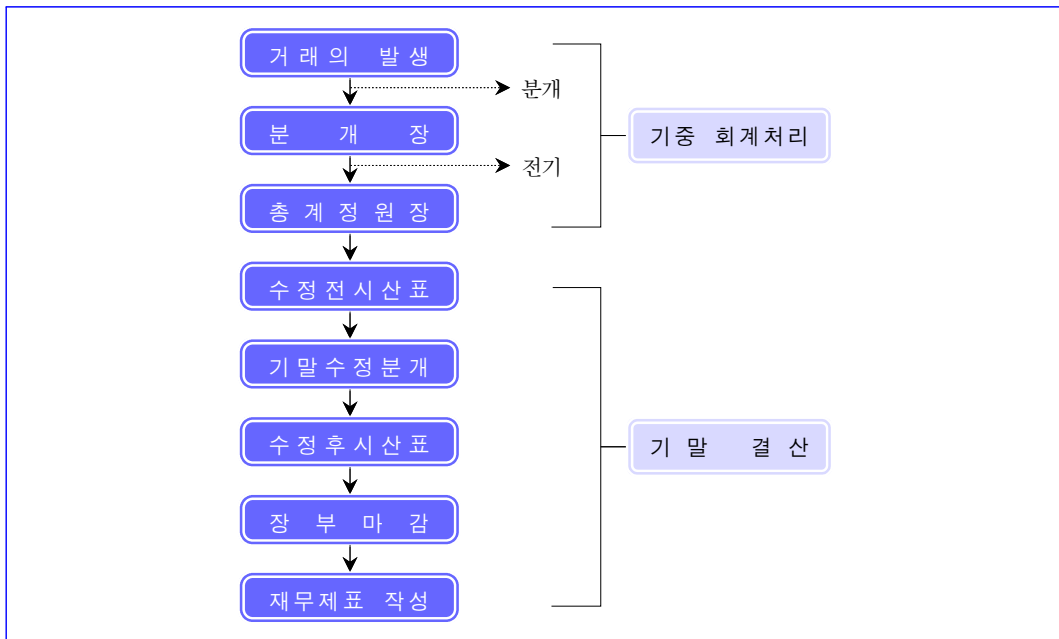
일정기간 동안에 발생한 현금의 변동내용을 파악할 수 있도록 당해 회계기간에 나타난 현금유입과 현금유출내용을 적정하게 표시한 보고서이다. 기업의 경영활동은 영업활동, 투자활동, 재무활동으로 이루어지므로 현금흐름표에 표시되는 현금흐름도 영업활동으로 인한 현금흐름, 투자활동으로 인한 현금흐름, 재무활동으로 인한 현금흐름으로 구분해서 표시한다.

이와 같은 4가지의 재무제표가 서로 어떻게 연관되는지를 살펴보면 다음 그림과 같다.



이번 장에서는 회계의 거래를 기록하고 전기하여 재무제표를 작성하는 실제 사례를 살펴볼 도록 하겠다. 재무제표를 작성하기 위해서는 한 회계기간 동안 회계의 순환과정을 오류 없이 실행해야 한다. 여기서 회계순환과정(accounting cycle)은 재무제표를 작성하기 위해 기업의 경제적 사건을 식별하고 측정해서 전달하는 다음과 같은 일련의 회계처리과정을 말한다.

그림 12-1 회계순환과정



이 그림에 나타난 회계순환과정을 살펴보면 회계기간 동안에는 거래가 발생할 때마다 분개를 해서 분개장에 기록하고 분개장의 내용은 전기를 통해서 총계정원장에 기록한다. 회계기말이 되면 결산을 수행하는데 결산을 위해서는 우선 수정전시산표를 작성해서 회계기간

중에 수행한 회계절차에 오류가 없는지를 확인하고 다음으로 기말수정분개를 추가적으로 총계정원장에 반영한 후에 수정후시산표를 작성하고 장부를 마감한다. 마지막으로 수정후 시산표를 기초로 재무상태표와 포괄손익계산서 등 재무제표를 작성하는 것으로 회계순환과정이 마무리된다. 이와 같은 회계순환과정 중에서 회계기간 중의 회계처리는 제2부 '재무상태표와 포괄손익계산서'에서 자세히 알아보았으므로 여기에서는 결산과정을 중심으로 재무상태표와 포괄손익계산서를 작성하는 실제 사례를 살펴보도록 하겠다.

제 2 절 결산절차—기말수정분개

결산과정을 구체적으로 살펴보면 결산의 가장 중요한 부분은 기말(결산)수정분개를 누락하지 않고 오류 없이 장부에 반영하는 것이다. 기말수정분개를 구체적으로 적용하는 내용을 살펴보기 위해 다음의 종합사례를 이용하도록 하자.

종합사례

(주)나무의 20×1년 1월 1일부터 20×1년 12월 31일까지의 회계기간에 있어서 기말잔액시산표 및 결산정리사항을 활용하여 포괄손익계산서와 재무상태표를 작성하시오.

		수정전 잔액시산표		20×1. 12. 31	
(주)나무					
현 금	₩100,000	당 좌 차 월 (B)		₩167,000	
당 좌 예 금 (A)	370,000	대 손 총 당 금		40,000	
보 통 예 금	2,000,000	매 입 채 무		390,000	
정 기 예 금	1,000,000	단 기 차 입 금		1,500,000	
단 기 금 융 상 품	1,500,000	장 기 차 입 금		3,000,000	
매 출 채 권	1,000,000	사 채		1,000,000	
F V P L 금 융 자 산	400,000	감 가 상 각 누 계 액		450,000	
상 품	400,000	자 본 금		3,600,000	
F V O C I 선 택 금 융 자 산	500,000	이 익 준 비 금		350,000	
토 지	3,570,000	미 처 분 이 익 잉 여 금		400,000	
건 물	2,000,000	매 출		6,580,000	
사 채 할 인 받 행 차 금	33,805	임 대 료		300,000	
매 입	4,000,000	이 자 수 익		150,000	
급 여	703,195	매 입 예 누 리 와 환 출		50,000	
보 험 료	200,000				
이 자 비 용	200,000				
	₩17,977,000			₩17,977,000	

〈수익과 비용의 기말정리사항〉

- (1) 단기차입금 ₩1,500,000은 20×1년 10월 1일부터 1년간 차입하였다. 차입금에 대한 연간 이자율은 12%이고 이자는 원금상환일에 일시에 지급하기로 약정하였다. 장기차입금은 20×1년 12월 31일에 이자를 지급했다. 그리고 당기분 법인세비용이 ₩120,000이다.
- (2) 정기예금 ₩1,000,000은 20×1년 9월 1일에 가입한 1년 만기 정기예금이다. 이자율은 연간 9%이며 이자는 만기시점에 일시에 수령하기로 약정하였다. 그 외의 이자수익은 20×1년 12월 31일에 수령하였다.
- (3) 20×1년 10월 1일 건물에 대한 1년분 화재보험료 ₩200,000을 지급하였으며 이를 전액 비용으로 처리하였다.
- (4) 20×1년 4월 1일 회사소유창고를 (주)중로에 1년간 임대하기로 약정하고 1년간의 임대료 ₩300,000을 현금으로 수령하였다.

〈자산과 관련된 손익의 기말수정사항〉

- (1) 당사는 소액현금제도를 채택하고 있는데 12월 중의 소액현금지출 내역은 다음과 같으며 기말 현재 현금시재액은 ₩40,000이다.

여비교통비	30,000
소모품비	20,000

- (2) 당사는 A, B 두 은행에서 당좌예금계좌를 설정하고 있는데 12월 31일 은행에 당좌예금잔액을 조회한 결과 A은행 ₩350,000, B은행 차월 ₩150,000이었다. 조사결과 차이 원인이 다음과 같이 밝혀졌다.

〈A은행〉

- ① 발행수표 중 12월 31일까지 은행에서 인출되지 않은 기발행미인출수표는 ₩50,000이다.
- ② 매출거래처로부터 받아 예입한 수표 ₩70,000이 부도처리 되었다는 사실을 발견하였다.

〈B은행〉

- ① 12월 31일에 현금 ₩100,000을 당좌예금하였는데 은행에서는 1월 4일에 예금한 것으로 기록하였다.

- ② 당좌차월에 대한 이자 ₩3,000이 회사에 통지되지 않았다.
- ③ 거래처로부터 송금해 온 외상매출금 ₩120,000이 당좌이체되었으나 회사에서는 아직 모르고 있다.
- (3) FVPL 금융자산은 모두 당기에 취득하였으며 기말시점의 공정가치는 다음과 같다. 단, 금융자산평가손익은 순액으로 공시하는 정책을 채택하였다.

종 목	취득원가	공정가치
갑회사 주식	₩150,000	₩200,000
을회사 주식	200,000	180,000
병회사 주식	50,000	70,000
계	₩400,000	₩450,000

- (4) (주)나무의 기말매출채권에 대해서 미래 현금회수 할 것으로 추정된 금액은 ₩792,000이다.
- (5) 기말상품의 장부재고액은 ₩430,000이며, 회사는 저가법에 의하여 재고자산을 평가하고 있다. 재고자산의 기말자료는 다음과 같으며 재고자산감모손실 중 60%는 매출원가에 포함시키고 나머지는 기타비용으로 분류한다. 재고자산평가손실은 전액 매출원가에 포함시키고 재고자산평가충당금 계정을 사용한다.

상 품	장부재고	실지재고	단위당 원가	판매단가	추정판매비
A	1,000개	800개	₩100	₩150	₩40
B	600	600	150	200	80
C	800	800	300	500	80

- (6) 당사는 A회사 발행주식의 2%인 100주를 장기보유할 목적으로 1주당 ₩4,000(액면금액 ₩1,000)에 현금으로 매입하고 매입수수료 등 기타비용으로 ₩100,000을 현금으로 지급하였다. 20×1년도 말에 이 주식의 공정가치가 ₩700,000이고 FVOCI 선택 금융자산으로 분류하였다.
- (7) 당사는 20×0년 1월 1일 건물을 구입하였다. 건물의 구입가격은 ₩2,000,000이고, 이 건물은 4년 동안 사용할 수 있을 것으로 추정되며, 추정잔존가치는 취득가액의 10%로 추정된다. 감가상각방법은 정액법이다.

- (8) 당사는 20×0년 1월 1일 사채의 액면이 ₩1,000,000이고 액면이자율이 10%이며 만기가 3년이고 이자지급일이 매년 12월 31일인 사채를 발행하였다. 사채발행시점의 시장이자율은 12%였으며 발행가액은 ₩951,960이었다. 20×1년 12월 31일에 사채투자자가 이자비용을 수령하지 않았으며 20×2년 1월 5일에 사채이자를 수령하였다.
- (9) 당사는 20×0년 2월 1일 고려은행으로부터 ₩3,000,000을 차입하였다. 이 차입금의 상환조건은 20×2년 7월 31일에 ₩1,500,000을 상환하고 20×3년 7월 31일에 ₩1,500,000을 상환하는 것이다.

1 수익과 비용의 결산정리

기업은 기중에 회계처리할 때 거래가 발생하면 이를 분개하므로 현금이 유입되거나 현금이 유출되었을 때 수익과 비용을 인식하는 분개를 수행한다. 그런데 회계는 현금기준이 아니라 발생기준에 기초해서 수익과 비용의 발생여부에 따라 발생한 금액을 수익과 비용으로 인식해야 한다. 따라서 결산시점에는 회계기간 중에 현금기준으로 기록되어 있는 금액들을 발생기준 금액으로 조정하는 과정이 필요하다.

발생기준에 따라 수익·비용과 관련된 결산정리사항에는 미지급비용, 미수수익, 선급비용, 선수수익 등의 네 가지 유형이 있으며 이에 대해 정리해 보자.

(1) 미지급비용

비용이 발생하였으나 현금의 지급이 이루어지지 않은 경우의 기말수정분개사항이다. 미지급비용 중에서 이자비용을 예로 생각하면 포괄손익계산서에는 이자비용을 인식하고 재무상태표에는 미지급비용이라는 부채를 기록한다.

예제 12-1 미지급비용의 기말수정분개

종합사례의 자료를 사용하시오. 단기차입금 ₩1,500,000은 20×1년 10월 1일부터 1년간 차입하였다. 차입금에 대한 연간 이자율은 12%이고 이자는 원금상환일에 일시에 지급하기로 약정하였다. 장기차입금은 20×1년 12월 31일에 이자를 지급했다. 그리고 당기분 법인세비용이 ₩120,000이다.

요구사항

미지급이자를 계산하고 기말수정분개를 하시오.

해답

(1) 미지급이자

$$\text{₩}1,500,000 \times 12\% \times 3\text{개월}/12\text{개월} = \text{₩}45,000$$

(2) 기말수정분개

(차) 이 자 비 용	45,000	(대) 미 지 급 비 용	165,000
법 인 세 비 용	120,000		

미지급비용에는 미지급이자, 미지급급여, 미지급임차료 등이 있으며 발생기준에 따라 인식하는 미지급비용은 상품을 매입하고 발생하는 매입채무나 건물과 같은 상품 이외의 자산을 구입하고 발생하는 미지급금과는 구별된다.

(2) 미수수익

수익이 발생하였으나 아직 현금을 수령하지 않은 경우의 기말수정분개사항이다. 미수수익 중에서 이자수익을 예로 생각하면 포괄손익계산서에는 이자수익을 인식하고 재무상태표에는 미수수익이라는 자산을 기록한다.

예제 12-2 미수수익의 기말수정분개

종합사례의 자료를 사용하시오. 정기예금 ₩1,000,000은 20×1년 9월 1일에 가입한 1년 만기 정기예금이다. 이자율은 연간 9%이며 이자는 만기시점에 일시에 수령하기로 약정하였다. 그 외의 이자수익은 20×1년 12월 31일에 수령하였다.

요구사항

미수이자를 계산하고 기말수정분개를 하시오.

해답

(1) 미수이자

$$\text{₩}1,000,000 \times 9\% \times 4\text{개월}/12\text{개월} = \text{₩}30,000$$

(2) 기말수정분개

(차) 미 수 수 익	30,000	(대) 이 자 수 익	30,000
-------------	--------	-------------	--------

미수수익에는 미수이자, 미수임대료 등이 있으며 상품을 판매하고 발생하는 매출채권이 나 상품이외의 자산을 매각하고 발생하는 미수금과는 구별된다.

(3) 선급비용

현금은 지급하였으나 비용이 아직 발생하지 않은 경우의 기말수정분개사항이다. 이 경우에 현금의 지급시점에 어떠한 회계처리가 이루어졌느냐에 따라 기말수정분개의 내용이 달라진다. 현금을 지급하는 시점에 해당금액을 비용으로 처리했다면 결산 시점에서는 선급한 비용만큼 해당비용에서 차감해서 선급비용이라는 자산으로 처리해야 한다. 반면에 현금지급시점에 해당금액을 선급비용이라는 자산으로 처리하였다면 결산시점에서는 기간경과분만큼 선급비용에서 차감해서 비용으로 회계처리해야 한다.

예제 12-3 선급비용의 기말수정분개

종합사례의 자료를 사용하시오. 20×1년 10월 1일 건물에 대한 1년분 화재보험료 ₩200,000을 지급하였으며 이를 전액 비용으로 처리하였다.

요구사항

1. 선급비용을 계산하고 기말수정분개를 하시오.
2. 보험료의 지급시점에 보험료전액을 자산으로 기록했다면 보험료 지급시점과 결산시점에 해야 할 분개를 설명하시오.

해답

1. 현금지급시점에 비용으로 처리한 경우

(1) 선급비용

$$₩200,000 \times 9\text{개월}/12\text{개월} = ₩150,000$$

(2) 기말수정분개

(차) 선	급	비	용	150,000	(대) 보	험	료	150,000
-------	---	---	---	---------	-------	---	---	---------

2. 현금지급시점에 자산으로 처리한 경우

(1) 현금지급시점

(차) 선	급	비	용	200,000	(대) 현	금	200,000
-------	---	---	---	---------	-------	---	---------

(2) 기말수정분개

(차) 보	험	료	50,000	(대) 선	급	비	용	50,000
-------	---	---	--------	-------	---	---	---	--------

(4) 선수수익

현금은 수령하였으나 수익이 아직 발생하지 않은 경우의 기말수정분개사항이다. 이 경우에 기말수정분개는 선급비용처럼 현금 수령시점에 어떻게 회계처리했느냐에 따라 그 내용이 달라진다. 현금을 수령하는 시점에 해당 금액을 수익으로 처리했다면 결산시점에서는 선수한 수익만큼 해당 수익에서 차감해서 선수수익이라는 부채로 처리해야 한다. 반면에 현금수령시점에 해당 금액을 선수수익이라는 부채로 처리했다면 결산시점에는 기간경과분만큼 선수수익에서 차감해서 수익으로 회계처리해야 한다.

예제 12-4 선수수익의 기말수정분개

종합사례의 자료를 사용하시오. 20×1년 4월 1일 회사소유창고를 (주)종로에 1년간 임대하기로 약정하고 1년간의 임대료 ₩300,000을 현금으로 수령하였다.

요구사항

1. 선수수익을 계산하고 기말수정분개를 하시오.
2. 임대료의 수령시점에 임대료전액을 부채(선수수익)로 기록했다면 임대료 수령시점과 결산시점에 해야 할 분개를 설명하시오.

해답

1. 현금수령시점에 수익으로 처리한 경우

(1) 선수수익

$$₩300,000 \times 3\text{개월}/12\text{개월} = ₩75,000$$

(2) 기말수정분개

(차) 임대료	75,000	(대) 선수수익	75,000
---------	--------	----------	--------

2. 현금수령시점에 부채로 처리한 경우

(1) 현금수령시점

(차) 현금	300,000	(대) 선수수익	300,000
--------	---------	----------	---------

(2) 기말수정분개

(차) 선수수익	225,000	(대) 임대료	225,000
----------	---------	---------	---------

따라서 기업은 ‘은행계정조정표(bank reconciliation statement)’를 작성해서 은행에서 확인한 예금거래내역과 회사장부의 당좌예금계정 회계처리내용을 비교해서 잔액의 불일치원인을 찾아내야 한다. 그리고 불일치의 원인 중에서 기업이 당좌예금계정 잔액에 반영해야 하는 내용은 기말수정분개를 해야 한다.

한편, 당좌차월은 당좌예금잔액의 한도를 넘어서 수표를 발행한 것으로 단기차입금(유동부채)에 해당한다. 따라서 기말시점에 당좌예금잔액이 대변잔액이면 단기차입금으로 재무상태표에 표시한다.

예제 12-6 당좌예금계정의 기말수정분개

종합사례의 자료를 사용하십시오. 당사는 A, B 두 은행에서 당좌예금계좌를 설정하고 있는데 12월 31일 은행에 당좌예금잔액을 조회한 결과 A은행은 ₩350,000, B은행은 당좌차월 ₩150,000이었다. 조사의 결과 차이 원인이 다음과 같이 밝혀졌다.

〈A은행〉

- (1) 발행수표 중 12월 31일까지 은행에서 인출되지 않은 기발행미인출수표는 ₩50,000이다.
- (2) 매출거래처로부터 받아 예입한 수표 ₩70,000이 부도처리 되었다는 사실을 발견하였다.

〈B은행〉

- (1) 12월 31일에 현금 ₩100,000을 당좌예금한 것을 은행에서는 1월 4일에 예금한 것으로 기록하였다.
- (2) 당좌차월에 대한 이자 ₩3,000이 회사에 통지되지 않았다.
- (3) 거래처로부터 송금해 온 외상매출금 ₩120,000이 당좌이체되었으나 회사에서는 아직 모르고 있다.

요구사항

1. A은행의 은행계정조정표를 작성하고 기말수정분개를 하시오.
2. B은행의 은행계정조정표를 작성하고 기말수정분개를 하시오.

해답

1. A은행의 당좌예금 기말수정분개
 - (1) A은행의 은행계정조정표

	〈은행계정조정표〉	
	회사측 잔액	은행측 잔액
수정전 잔액	₩370,000	₩350,000
① 기발행미인출수표		(50,000)
② 부도수표	(70,000)	
정확한 잔액	₩300,000	₩300,000

(2) 수정분개

(차) 매 출 채 권 70,000 (대) 당 좌 예 금 70,000

2. B은행의 당좌예금 기말수정분개

(1) B은행의 은행계정조정표

수정전 잔액	〈은행계정조정표〉	
	회사측 잔액	은행측 잔액
	₩(167,000)	₩(150,000)
① 은행미기입예금		100,000
② 당좌차월이자	(3,000)	
③ 외상매출금입금	120,000	
정확한 잔액	₩(50,000)	₩(50,000)

(2) 수정분개

(차) 이 자 비 용 3,000 (대) 매 출 채 권 120,000
당 좌 차 월 117,000

(3) FVPL 금융자산계정의 결산정리

FVPL 금융자산은 단기간 내에 매매차익을 얻을 목적으로 취득한 것이면서 동시에 적극적으로 빈번하게 매매할 의도를 가진 지분상품을 말한다. FVPL 금융자산은 기말의 공정가치로 평가해서 재무상태표에 기록하도록 규정하고 있다.

따라서 FVPL 금융자산의 기말 공정가치가 취득원가보다 상승한 경우에는 상승액을 FVPL 금융자산계정 차변에 기록하여 가산하고 동액을 금융자산평가이익의 대변에 기록한다. 반면에 기말 공정가치가 하락한 경우에는 하락액을 FVPL 금융자산계정 대변에 기록하여 차감하고 동액을 금융자산평가손실의 차변에 기록한다.

한편, 여러 종류의 주식으로 구성된 FVPL 금융자산 포트폴리오를 보유하고 있는 경우, 금융자산평가손익은 개별 종목별로 적용할 수도 있고 포트폴리오 전체에 대한 평가손익을 단일 금액으로 기록할 수도 있는데 이에 대한 한국채택국제회계기준의 입장은 평가손익을 개별 종목별로 총액기록하는 것을 원칙으로 하고 있다.

예제 12-7 FVPL 금융자산의 기말수정분개

종합사례의 자료를 사용하십시오. FVPL 금융자산은 모두 당기에 취득하였으며 기말시점의 공정가치는 다음과 같다.

종 목	취득원가	공정가치
갑회사 주식	₩150,000	₩200,000
을회사 주식	200,000	180,000
병회사 주식	50,000	70,000
계	₩400,000	₩450,000

요구사항

1. FVPL 금융자산의 평가손익을 순액으로 기록하는 경우에 기말수정분개를 하시오.
2. FVPL 금융자산의 평가손익을 개별 종목별로 적용하는 경우에 기말수정분개를 하시오.

해답

1. 순액법

(차) F V P L 금 용 자 산 50,000 (대) 금융자산평가이익(PL) 50,000

2. 개별법

(차) F V P L 금 용 자 산 70,000 (대) 금 용 자 산 평 가 이 익 70,000

(차) 금융자산평가손실(PL) 20,000 (대) F V P L 금 용 자 산 20,000

(4) 매출채권의 기말수정분개

기말의 수정전잔액시산표에 표시된 외상매출금이나 받을어음잔액 가운데는 미래에 일부금액을 회수할 수 없어서 대손(bad debt)을 예상하는 경우가 일반적이다. 따라서 매출채권에 대한 대손충당금을 적절하게 설정하는 기말수정분개가 필요하다.

기말수정분개의 내용은 수정전잔액시산표상의 대손충당금 잔액과 대손예상액의 크기에 따라 달라진다. 우선 잔액시산표상의 대손충당금 잔액보다 대손예상액이 큰 경우, 그 차액을 대손상각비계정의 차변에 기록하고 동일금액을 대손충당금계정의 대변에 기록해서 대손충당금 잔액이 대손예상액과 일치하도록 한다. 반대로 수정전잔액시산표의 대손충당금 잔액이 대손예상액보다 큰 경우, 그 차액을 대손충당금계정의 차변에 기록하고 동일금액을 대손충당금환입계정의 대변에 기록해서 대손충당금 잔액이 대손예상액과 일치하도록 한다.

예제 12-8 매출채권의 기말수정분개

종합사례의 자료를 사용하십시오. (주)나무의 기말매출채권에 대해서 미래 현금회수할 것으로 추정된 금액은 ₩792,000이다.

요구사항

1. 대손예상액을 추정하십시오.
2. 매출채권의 기말수정분개를 하십시오.

해답

1. 대손예상액

기말매출채권	$\text{₩}1,000,000 - 120,000^{*1} + 70,000^{*2} =$	$\text{₩}950,000$
미래 현금흐름 추정액		<u>792,000</u>
대손예상액		<u><u>₩158,000</u></u>

- * 1. 외상매출금 회수에 대한 회사미기입분(예제 6 참조)
- 2. 부도수표(예제 6 참조)

2. 매출채권의 기말수정분개

(차) 대 손 상 각 비 118,000 (대) 대 손 총 당 금 118,000

* 대손총당금추가설정액 : $\frac{\text{₩}158,000}{\text{대손예상액}} - \frac{40,000}{\text{수정전잔액}} = \text{₩}118,000$

(5) 상품계정의 기말수정분개

상품을 회계처리하는 방법에는 계속기록법과 실지재고조사법이 있다. 우선, 계속기록법은 상품을 판매할 때마다 매출원가를 기록하기 때문에 기말수정분개가 필요하지 않다. 그러나 상품을 판매할 때마다 계속기록법에 의해 매출원가를 일일이 파악한다는 것은 현실적으로 어렵기 때문에 거래가 빈번한 경우에는 이 방법을 적용하기 힘들다. 다음으로 실지재고조사법을 적용하는 경우 상품을 판매하는 시점에는 매출액만 기록하기 때문에 결산시에 매출원가 결정과 기말상품평가를 위한 기말수정분개가 필요하다.

한편, 재고자산의 분실, 도난, 파손 등으로 재고자산의 실제기말재고수량이 장부상의 기말수량보다 감소된 경우에는 이를 재고자산감모손실로 회계처리해야 한다. 또한 저가법에 따라 원가 또는 순실현가능가치 중 낮은 금액으로 재고자산을 평가해야 한다.

예제 12-9 상품의 기말수정분개

종합사례의 자료를 사용하시오. 기말상품의 장부재고액은 ₩430,000이며, 회사는 저가법에 의하여 재고자산을 평가하고 있다. 재고자산의 기말자료는 다음과 같으며 재고자산감모손실 중 60%는 매출원가에 포함시키고 나머지는 기타비용으로 분류한다. 재고자산평가손실은 전액 매출원가에 포함시키고 재고자산평가충당금 계정을 사용한다.

상 품	장부재고	실지재고	단위당 원가	판매단가	추정판매비
A	1,000개	800개	₩100	₩150	₩40
B	600	600	150	200	80
C	800	800	300	500	80

요구사항

1. 실지재고를 기준으로 매출원가를 계산하는 수정분개를 하시오.
2. 재고자산감모손실과 재고자산평가손실에 관련된 수정분개를 하시오.

해답

1. 상품의 기말수정분개

- (1) 순매입액의 계산

(차) 매입 에누리 와 환출 50,000 (대) 매 입 50,000

- (2) 매출원가 계산분개

(차) 상 품 (기 말) 410,000* (대) 상 품 (기 초) 400,000
 매 출 원 가 3,940,000 매 입 3,950,000

* 800개 × ₩100 + 600개 × ₩150 + 800개 × ₩300 = ₩410,000

2. 재고자산감모손실과 재고자산평가손실

- (1) 재고자산감모손실

(차) 재고자산감모손실 8,000 (대) 매 출 원 가 8,000
 (기타비용)

* (1,000개 - 800개) × ₩100 × 40% = ₩8,000

- (2) 재고자산평가손실

(차) 매 출 원 가 18,000 (대) 재고자산평가충당금 18,000

* 평가손실 B상품 : 600개 × [₩150 - (200 - 80)] = ₩18,000
 취득원가 순실현가능가치

(6) FVOCI 선택 금융자산계정의 결산정리

FVOCI 선택 금융자산을 공정가치로 평가했을 때 발생하는 금융자산평가손익은 당기손익이 아니라 기타포괄손익으로 분류하여야 한다.

예제 12-10 FVOCI 선택 금융자산의 기말수정분개

종합사례의 자료를 사용하시오. (주)나무는 20×1년도에 A회사 발행주식의 2%인 100주를 장기보유할 목적으로 1주당 ₩4,000(액면금액 ₩1,000)에 현금으로 매입하고 매입수수료 등 기타비용으로 ₩100,000을 현금으로 지급하였다. 20×1년도 말에 이 주식의 공정가치가 ₩700,000이고 FVOCI 선택 금융자산으로 분류하였다.

요구사항

FVOCI 선택 금융자산을 기말에 평가하는 수정분개를 하시오.

해답

(차) FVOCI 선택 금융자산	200,000	(대) 금융자산평가이익	200,000
		(기타포괄손익)	

* 금융자산평가이익 : $\frac{\text{₩700,000} - \text{₩500,000}}{\text{공정가치 장부금액}} = \text{₩200,000}$

(7) 유형자산계정의 결산정리

유형자산(tangible assets)은 제조설비나 판매시설과 같이 영업활동을 수행하기 위하여 장기간 보유하고 있는 물리적 형체가 있는 자산을 말한다.

유형자산 가운데 토지를 제외한 나머지 자산들은 사용가능연수가 유한한 자산으로 일정 기간 동안 이들 자산들을 보유하고 사용하면 그 본래의 효용가치가 점차 감소하게 되므로 유형자산의 가치감소분을 기업의 수익창출활동에 기여한 기간에 걸쳐 비용으로 인식해야 한다.

이와 같이 일정기간의 손익을 적절하게 계산하기 위해 유형자산의 가치감소분을 사용기간에 걸쳐 인위적으로 배분(allocation)하는 것을 감가상각(depreciation)이라고 하며 감가상각으로 계상되는 비용을 감가상각비(depreciation expenses)라고 한다. 감가상각비를 계상할 때는 감가상각비계정의 차변에 기록하고 감가상각누계액(accumulated depreciation)의 대변에 기록하였다가 재무상태표에 표시할 때는 해당 계정과목에서 차감하여 표시한다.

특정기간에 감가상각비로 계상할 금액을 계산하기 위해서는 ① 감가상각대상금액, ② 내용연수, ③ 감가상각방법 등 세 가지가 확정되어야 한다. 이들 요소에 의해 계산된 감가상각비에 대하여 기말수정분개를 하여야 한다.

예제 12-11 유형자산의 기말수정분개

종합사례의 자료를 사용하십시오. (주)나무는 20×0년 1월 1일 건물을 구입하였다. 건물의 구입가격은 ₩2,000,000이고, 이 건물은 4년 동안 사용할 수 있을 것으로 추정되며, 추정잔존가치는 취득가액의 10%로 추정된다. 감가상각방법은 정액법이다.

요구사항

20×1년에 유형자산의 감가상각비를 계상하는 기말수정분개를 하시오.

해답

(차) 감 가 상 각 비 450,000 (대) 감 가 상 각 누 계 액 450,000

$$* \text{연간감가상각비} = \frac{\text{₩}2,000,000 - 200,000}{4\text{년}} = \text{₩}450,000$$

매년 계상한 감가상각비는 감가상각누계액 계정에 계속 누적되어 집계되며 감가상각누계액을 재무상태표에 기재할 때는 해당 유형자산의 취득원가에서 차감하는 형식으로 표시한다.

3 부채와 관련된 손익의 결산정리사항

(1) 사채계정의 결산정리

사채는 주식회사가 다수의 일반투자자로부터 거액의 장기자금을 조달하기 위하여 발행하는 채무상품이다. 따라서 사채를 발생한 회사는 사채를 비유동부채로 기록해야 한다. 사채의 기말수정분개는 사채의 발행가액과 액면금액과의 차이인 사채발행차금의 상각을 통해 이루어진다. 사채발행차금을 유효이자율법에 따라 상각하는 경우에 다음의 순서에 따라 이자비용을 기록한다.

우선, 기초의 장부금액에 유효이자율을 곱한 금액을 이자비용으로 인식한다. 여기서 기초의 장부금액은 액면금액에서 기초의 사채할인발행차금을 차감한 금액이거나 사채할증발행차금을 가산한 금액을 말한다.

$$\text{사채의 이자비용} = \text{사채의 기초장부금액} \times \text{유효이자율}$$

다음으로 사채의 이자비용과 현금지급이자와의 차이만큼 사채할인발행차금이나 사채할증발행차금을 상각한다.

$$\begin{aligned} \text{사채할인발행차금 상각액} &= \text{사채의 이자비용} - \text{현금이자} \\ \text{사채할증발행차금 상각액} &= \text{현금이자} - \text{사채의 이자비용} \end{aligned}$$

예제 12-12 사채와 기말수정분개

종합사례의 자료를 사용하시오. (주)나무는 20×0년 1월 1일 사채의 액면이 ₩1,000,000이고 액면이자율이 10%이며 만기가 3년이고 이자지급일이 매년 12월 31일인 액면조건의 사채를 발행하였다. 사채발행시점의 시장이자율은 12%였으며 발행가액은 ₩951,960이었다. 20×1년 12월 31일에 사채투자자가 이자비용을 수령하지 않았으며 20×2년 1월 5일에 사채이자를 수령하였다.

요구사항

20×1년에 사채의 이자비용을 계상하는 기말수정분개를 하시오.

해답

(차) 이 자 비 용	115,943	(대) 미 지 급 이 자	100,000
		사 채 할 인 발 행 차 금	15,943

* 실제부담이자비용(유효이자율) $(₩1,000,000 - 33,805) \times 12\% = ₩115,943$
 현금지급이자(액면이자율) $₩1,000,000 \times 10\% = (100,000)$
 사채할인발행차금상각액 ₩15,943

(2) 장기차입금계정의 결산정리

장기차입금은 재무상태표일로부터 1년 이후에 상환기일이 도래하는 차입금을 말한다. 장기차입금은 시간이 지남에 따라 만기가 도래하게 되는데 장기차입금 중에서 1년 이내에 상환기일이 도래하는 금액은 유동부채로 재분류해서 유동성장기차입금으로 기록한다. 이렇게 장기차입금을 재분류하는 것은 부채총액에는 영향이 없지만 유동부채의 크기가 달라져서 다음 연도에 상환해야할 부채의 크기를 보다 정확하게 외부정보이용자에게 제공하기 위함이다.

예제 12-13 장기차입금의 기말수정분개

종합사례의 자료를 사용하십시오. (주)나무는 20×0년 2월 1일 고려은행으로부터 ₩3,000,000을 차입하였다. 이 차입금의 상환조건은 20×2년 7월 31일에 ₩1,500,000을 상환하고 20×3년 7월 31일에 ₩1,500,000을 상환하는 것이다.

요구사항

20×1년에 장기차입금과 관련된 기말수정분개를 하시오.

해답

(차) 장 기 차 입 금 1,500,000 (대) 유 동 성 장 기 차 입 금 1,500,000

제 3 절 결산절차—수정후시산표의 작성과 마감분개

기말수정분개를 전기하고 나면 수정후시산표를 작성한다. 그리고 수정후시산표를 기초로 재무제표를 작성하고 계정을 마감하는 분개를 한다. 한편, 차기 회계연도에는 기말수정분개 사항 중에서 일부항목은 기말수정분개에 대한 반대분개를 한다.

1 수정후시산표의 작성

기말수정분개에 오류사항이 없도록 하고 총계정원장에 전기하고 나면 기말수정분개를 반영한 계정잔액을 모아서 수정후시산표를 작성한다. (주)나무의 수정후시산표를 작성해 보면 다음과 같다.

수정후 잔액시산표			
(주)나무			20×1. 12. 31
현 금	₩40,000	당 좌 차 월(B)	₩50,000
당 좌 예 금(A)	300,000	미 지 급 비 용	265,000
보 통 예 금	2,000,000	대 손 총 당 금	158,000
정 기 예 금	1,000,000	채고자산평가충당금	18,000
단 기 금 융 상 품	1,500,000	매 입 채 무	390,000
매 출 채 권	950,000	단 기 차 입 금	1,500,000
FVPL 금 융 자 산	450,000	선 수 수 익	75,000
미 수 수 익	30,000	유동성장기차입금	1,500,000
선 급 비 용	150,000	장 기 차 입 금	1,500,000
상 품	410,000	사 채	1,000,000
FVOCI 선택 금 융 자 산	700,000	감 가 상 각 누 계 액	900,000
토 지	3,570,000	자 본 금	3,600,000
건 물	2,000,000	이 익 준 비 금	350,000
사 채 할 인 발 행 차 금	17,862	미 처 분 이 익 잉 여 금	400,000
매 출 원 가	3,950,000	금 융 자 산 평 가 이 익 (OCI)	200,000
급 여	703,195	매 출	6,580,000
대 손 상 각 비	118,000	임 대 료	225,000
감 가 상 각 비	450,000	금 융 자 산 평 가 이 익 (PL)	50,000
여 비 교 통 비	30,000	이 자 수 익	180,000
소 모 품 비	20,000		
보 험 료	50,000		
이 자 비 용	363,943		
채 고 자 산 감 모 손 실	8,000		
잡 손 실	10,000		
법 인 세 비 용	120,000		
	<u>₩18,941,000</u>		<u>₩18,941,000</u>

2 계정의 마감

기말수정분개를 해서 정확한 계정잔액들을 계산한 후에는 총계정원장의 각 계정들을 마감하여 다음 회계기간의 경영활동을 기록하기 위한 준비를 하여야 한다. 계정을 마감하는 방법은 영구계정과 임시계정이 다르므로 이를 구분해서 처리해야 한다.

① 영구계정(permanent accounts)

잔액이 차기로 이월되어 영구적으로 존재하는 계정으로 자산·부채·자본계정 등 재무상태표계정이 영구계정이다.

② 임시계정(temporary accounts)

결산기말에 계정을 마감하고 나면 잔액이 다음기로 이월되지 않고 특정 회계기간에만 일시적으로 존재하는 계정을 말하며 포괄손익계산서계정이 임시계정이다.

(1) 포괄손익계산서계정의 마감

수익계정과 비용계정은 당기의 경영성과를 나타내 주는 것으로 다음 기의 경영성과를 파악할 때 영향을 미쳐서는 안 된다. 따라서 수익·비용계정은 한 회계기간이 끝나면 잔액을 '0'으로 만들어서 다음 기의 손익계정은 '0'에서 출발하도록 해야 한다. 이를 위해서 수익과 비용계정은 다음의 단계에 따라 계정을 마감한다.

1단계 : 수익계정의 마감

수익계정잔액은 대변에 나타나므로 이를 '0'으로 만들기 위해 차변에 수익계정잔액을 기록하고 대변에 집합손익계정을 기록하는 분개를 해서 수익계정잔액을 집합손익계정의 대변에 대체한다.

(차) 수 익 ××× (대) 집 합 손 익 ×××

2단계 : 비용계정의 마감

비용계정잔액은 차변에 나타나므로 이를 '0'으로 만들기 위해 대변에 비용계정잔액을 기록하고 차변에 집합손익계정을 기록하는 분개를 해서 비용계정잔액을 집합손익계정의 차변에 대체한다.

(차) 집 합 손 익 ××× (대) 비 용 ×××

3단계 : 집합손익계정의 마감

집합손익의 차변잔액(당기순이익)이나 대변잔액(당기순손실)의 상대계정에 동일금액을 기록하여 집합손익계정의 잔액을 '0'으로 만들고 그 금액을 이익잉여금계정에 대체한다.

당기순이익이 발생한 경우

(차) 집 합 손 익 ××× (대) 이 익 잉 여 금 ×××

당기순손실이 발생한 경우

(차) 이 익 잉 여 금 ××× (대) 집 합 손 익 ×××

이와 같은 절차로 포괄손익계산서의 계정잔액들을 집합손익으로 모으면 모든 포괄손익계산서 항목은 잔액이 '0'이 되며 집합손익 한 계정잔액으로 모아져서 당기순이익(순손실)이 잔액으로 표시된다. 그리고 집합손익계정의 잔액을 이익잉여금으로 대체하게 되면 포괄손익계산서 항목으로 표시되어 있던 당기순이익이 재무상태표 항목인 이익잉여금 계정으로 전환된다. 결과적으로 포괄손익계산서의 계정잔액은 '0'이 된다. 다음 예제를 이용해서 임시계정인 포괄손익계산서계정을 마감하는 절차에 대해 살펴보자.

예제 12-14 포괄손익계산서계정의 마감

[종합사례]의 수정후시산표를 사용하시오.

요구사항

1. 수익계정을 마감하시오.
2. 비용계정을 마감하시오.
3. 집합손익계정을 마감하시오.

해답

1. 수익계정의 마감

수익계정의 차변에 수익계정잔액을 기록하고 집합손익계정에 동 금액을 기록한다.

(차) 매	출	6,580,000	(대) 집	합	손	익	7,035,000
임	대	료					
		225,000					
		금융자산평가이익(PL)					50,000
		50,000					
		이자수익					180,000
		180,000					

2. 비용계정의 마감

비용계정의 대변에 비용계정잔액을 기록하고 집합손익계정에 동 금액을 기록한다.

(차) 집 합 손 익	5,823,138	(대) 매 출 원 가	3,950,000
		급 여	703,195
		대 손 상 각 비	118,000
		감 가 상 각 비	450,000
		재 고 자 산 감 모 손 실	8,000
		여 비 교 통 비	30,000
		소 모 품 비	20,000
		보 험 료	50,000
		이 자 비 용	363,943
		잡 손 실	10,000
		법 인 세 비 용	120,000

3. 집합손익계정의 마감

수익계정과 비용계정을 모두 마감하고 나면 집합손익계정의 잔액은 당기순이익에 해당하는 금액이 남아있게 된다. 이 금액은 최종적으로 집합손익계정의 차변에 기록하고 이익잉여금계정의 대변에 기록해서 집합손익계정의 잔액도 '0'으로 만든다.

(차) 집 합 손 익	1,211,862*	(대) 미 처 분 이 익 잉 여 금	1,211,862
-------------	------------	---------------------	-----------

* 당기순이익 ₩7,035,000 - 5,823,138 = ₩1,211,862

(2) 재무상태표계정의 마감

재무상태표계정은 수익과 비용계정과는 달리 한 회계기간이 종료된다 하더라도 잔액이 '0'으로 되지 않고 계속해서 잔액을 유지하게 된다. 왜냐하면 자산이나 부채 및 자본계정은 영구계정으로 다음 연도에도 권리나 의무가 그대로 존속하기 때문이다. 따라서 재무상태표계정 잔액은 다음 회계기간으로 이월시켜야 하는데, 이를 재무상태표계정의 마감이라고 한다. 재무상태표계정 중에서 자산계정은 차변에 잔액이 남아 있고 부채와 자본계정은 대변에 잔액이 남아 있으므로 다음과 같은 방법으로 마감해야 한다.

① 자산계정의 마감

자산계정은 차변에 잔액이 남게 되므로 대변에 차변잔액만큼 기입하여 차변과 대변을 일치시켜 마감한다. 그리고 다음 연도의 첫 날짜로 원래 잔액이 남아있던 차변에 동일한 금액을 기재하고 전기이월이라고 기록해서 기초에 가지고 있던 자산금액이라는 것을 표시한다.

자산계정			
증	가	×××	
		계	×××
		전기이월	×××
			감 소 ×××
			차기이월 ×××
			계 ×××

② 부채 및 자본계정의 마감

부채 및 자본계정은 대변에 잔액이 남아 있게 되므로 차변에 대변잔액만큼 기입하여 차변과 대변을 일치시켜 마감시킨 뒤에 그 잔액만큼 다시 대변에 기입해서 다음 회계기간으로 이월시킨다.

부채계정		자본계정	
감 소 ×××	증 가 ×××	감 소 ×××	증 가 ×××
차기이월 ×××		차기이월 ×××	
×××	계 ×××	계 ×××	계 ×××
	전기이월 ×××		전기이월 ×××

여기서도 계정마감시에 적요란에는 차변에 차기이월이라고 기입하며, 대변에는 전기이월이라고 기재한다.

(3) 다음 회계연도의 역분개(기초재수정분개)

역분개(reversing entries)는 장부가 마감되어 재무제표가 작성되고 나서 다음 연도의 초일에 수행하는 분개이다. 역분개는 기말수정분개를 통해 장부에 계상되는 선급비용이나 선수수익 및 미지급비용이나 미수수익과 같은 재무상태표계정들을 소거하는 분개로 전기말에 수행한 기말수정분개의 반대분개(역분개)를 하여 기말수정사항을 장부에서 제거한다. 역분개를 하는 이유는 다음 연도의 장부를 간편하게 기록하기 위한 것으로 기업의 편의에 따라 역분개를 하지 않을 수도 있다.

회계연도 말이 되면 시산표를 작성해서 오류가 없는지를 확인하고 기말에 해야 하는 기말 수정분개를 추가적으로 한 뒤에 기말수정분개를 반영한 최종적인 수정후시산표를 작성한다. 수정후시산표에 표시된 재무상태표계정의 잔액들과 포괄손익계산서의 잔액들을 기초로 해서 기말시점의 재무상태표와 회계기간의 포괄손익계산서를 작성하게 된다.

1 포괄손익계산서의 작성

종합사례의 포괄손익계산서를 작성해 보면 다음과 같다. 포괄손익계산서를 작성할 때 주의할 점은 당기순이익은 손익계정의 잔액으로 나타나는 것이 아니라 수익계정의 잔액들에서 비용계정의 잔액들을 차감해서 계산한다는 것이다.

포괄손익계산서

(주)나무	20×1. 1. 1 ~ 20×1. 12. 31	
매 출 액		₩6,580,000
매 출 원 가		3,950,000
기 초 상 품	₩400,000	
당 기 매 입 액	3,950,000	
기 말 상 품	(410,000)	
타 계 정 대 체	(8,000)	
재 고 자 산 평 가 손 실	18,000	
매 출 총 이 익		2,630,000
임 대 료		225,000
이 자 수 익		180,000
금 융 자 산 평 가 이 익		50,000
급 여		703,195
대 손 상 각 비		118,000
감 가 상 각 비		450,000
여 비 교 통 비		30,000
소 모 품 비		20,000
보 험 료		50,000
이 자 비 용		363,943
재 고 자 산 감 모 손 실		8,000
잡 손 실		10,000
법인세비용차감전순이익		1,331,862
법 인 세 비 용		120,000
당 기 순 이 익		1,211,862 ^{*1}
기 타 포 괄 손 익		200,000
금융자산평가이익(OCI)	200,000 ^{*2}	
총 포 괄 이 익		₩1,411,862

* 1. 이익잉여금으로 대체되는 금액(₩1,211,862)은 당기순이익임에 주의하기 바란다. 기타포괄손익은 자본항목의 기타포괄손익에 직접 반영한다.

2. 중급회계에서 기타포괄손익에 기록되는 항목은 법인세효과를 고려하여 세후금액으로 표시해야 함을 배운다. 회계원리 교과서에서는 아직 법인세효과를 고려하는 방법을 배우지 않은 점을 고려하여 특별한 언급이 없으면 법인세효과를 무시하고 문제풀이를 한다.

2 재무상태표의 작성

종합사례의 재무상태표를 작성해 보면 다음과 같다. 재무상태표를 작성할 때 주의할 점은 이익잉여금은 집합손익계정을 마감한 후의 잔액으로 표시해야 한다는 것이다.

재무상태표		20×1. 12. 31	
(주)나무			
자 산		부 채	
유 동 자 산		유 동 부 채	
현금및현금성자산	₩2,340,000	매 입 채 무	₩390,000
매 출 채 권	950,000	단 기 차 입 금	1,550,000
대 손 충 당 금	(158,000) 792,000	유동성장기차입금	1,500,000
단기금융자산	2,500,000	미 지 급 비 용	265,000
FVPL 금융자산	450,000	선 수 수 익	75,000
상 품	410,000	비 유 동 부 채	
채고자산평가충당금	(18,000) 392,000	사 채	1,000,000
미 수 수 익	30,000	사채할인발행차금	(17,862) 982,138
선 급 비 용	150,000	장 기 차 입 금	1,500,000
비 유 동 자 산		부 채 총 계	<u>6,262,138</u>
토 지	3,570,000	자 본	
건 물	2,000,000	자 본 금	
감가상각누계액	(900,000) 1,100,000	보통주자본금	3,600,000
FVOCI 선택 금융자산	700,000	기타포괄손익누계액	
		금융자산평가이익(OCI)	200,000
		이 익 잉 여 금	
		이 익 준 비 금	350,000
		미처분이익잉여금	1,611,862
		자 본 총 계	<u>5,761,862</u>
자 산 총 계	<u>₩12,024,000</u>	부채및자본 총계	<u>₩12,024,000</u>

재무상태표에 표시되는 현금및현금성자산은 현금계정과 예금 및 단기금융상품에 포함된 금액 중에서 현금및현금성자산에 해당하는 금액을 모아서 함께 표시한다. 또한, 재무상태표에 표시되는 미처분이익잉여금은 당기순이익(포괄이익 아님)이 포함된 금액이 나타나게 된다.