

친절한 회계원리 정오표

도서출판 탐진

page	위치	수정전	수정후																																								
21	하 2 해설	④ 재무성과표 자본변동표 ⑥ 재무성과표	④ 손익계산서, 자본변동표 ⑥ 손익계산서																																								
48	상 7	토지	비품																																								
58	상10	~동창생 2명이 ₩600,000~	~동창생 2명이 현금 ₩600,000~																																								
63	하12	~차변잔액이 크다는~	~차변합계액이 크다는~																																								
69	매출채권	2/10	5/1																																								
(T계정)	토지	12/10	12/20																																								
	미지급금	12/25	2/25																																								
70	광고선전비	12/31	4/2																																								
(T계정)	보험료	12/15	6/1																																								
77	미지급금 잔액	3,600,000	7,500,000																																								
94	상 14	(대) 선급보험료 700,000 (차) 보 험 료 700,000	(차) 선급보험료 700,000 (대) 보 험 료 700,000																																								
98	하 6	그 외의 자산은 비유동부채로 구분한다.	그 외의 부채는 비유동부채로 구분한다.																																								
	하 4	자본capital은 자산에 대한 소유자의 청구권 즉, 소유자 자본owners' equity을 의미한다. 자산에 대한 소유주의 청구권은 채권자의 청구권보다 순위가 낮으므로 자산에서 부채를 차감한 잔액이 소유자 지분이 된다. 기업이 주식회사인 경우 소유자 지분을 주주지분 stockholders' equity이라 부른다.	자본capital은 자산에 대한 소유주 의 청구권 즉, 소유주 자본 owners' equity을 의미한다. 자산에 대한 소유주의 청구권은 채권자의 청구권보다 순위가 낮으므로 자산에서 부채를 차감한 잔액이 소유주 지분이 된다. 기업이 주식회사인 경우 소유주 지분을 주주지분 stockholders' equity이라 부른다.																																								
122	하 1	합 계 <u>76,815,000</u> <u>76,815,000</u>	합 계 <u>76,615,000</u> <u>76,615,000</u>																																								
126	상 6~8	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center;">급 여 ...</td> <td style="text-align: center;">1,800,000</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">1,800,000</td> <td style="text-align: center;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">미지급</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">1,800,000</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">1,800,000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">급 여 ...</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">합 계 ...</td> <td style="text-align: center;">5,115,000</td> <td style="text-align: center;">5,115,000</td> <td style="text-align: center;">76,815,000</td> <td style="text-align: center;">76,815,000</td> </tr> </table>	급 여 ...	1,800,000		1,800,000		미지급		1,800,000		1,800,000	급 여 ...					합 계 ...	5,115,000	5,115,000	76,815,000	76,815,000	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center;">급 여 ...</td> <td style="text-align: center;">1,600,000</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">1,600,000</td> <td style="text-align: center;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">미지급</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">1,600,000</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">1,600,000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">급 여 ...</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">합 계 ...</td> <td style="text-align: center;">4,915,000</td> <td style="text-align: center;">4,915,000</td> <td style="text-align: center;">76,615,000</td> <td style="text-align: center;">76,615,000</td> </tr> </table>	급 여 ...	1,600,000		1,600,000		미지급		1,600,000		1,600,000	급 여 ...					합 계 ...	4,915,000	4,915,000	76,615,000	76,615,000
급 여 ...	1,800,000		1,800,000																																								
미지급		1,800,000		1,800,000																																							
급 여 ...																																											
합 계 ...	5,115,000	5,115,000	76,815,000	76,815,000																																							
급 여 ...	1,600,000		1,600,000																																								
미지급		1,600,000		1,600,000																																							
급 여 ...																																											
합 계 ...	4,915,000	4,915,000	76,615,000	76,615,000																																							
171	하 9	~ 지급하다.	~ 지급하다. 단, (주)친절은 임차료 지급시 자산으로 처리하고 (주)강원은 임대료 수령시 부채로 처리하다.																																								
	하 8	(차) 선금임차료(자산 계정)	(차) 선금임차료																																								

184	하 6	손실충당금		손실충당금				
		4/ 5	60,000	1/ 1	200,000	4/ 5	60,000	1/ 1
			12/31	495,400			12/31	459,400
187	하 6	~ 6개월 후에			~ 9개월 후에			
189	하11	(주)친질의 거래를 분개하고, 12월 31일 현재 유동자산 합계액과 유동부채 합계액을 계산 하시오.			(주)친질의 거래를 분개하십시오.			
190	상16	삭제 ⑬ 유동자산 합계액과 유동부채 합계액						
194	하 10	(차) 선급보험료	3,500,000	(차) 선급보험료	3,600,000			
199	상 8	(차) 현 금	60,000,000	(차) 현 금	66,000,000			
	하 4	삭제 ⑬ 전체 내용 삭제						
210	상 1	(대) 현 금	×××	(대) 매 출	×××			
223	상12	따라서 기말재고자산 금액은 ₩2,700,000(=150개×₩24,000)이 된다.			따라서 기말재고자산 금액은 ₩2,700,000(=150개×₩18,000)이 된다.			
258	하 8	(3,683,256)		(3,683,286)				
304~ 307		본문 수정(별도 첨부 참조)						
313	하 9	③			②			
	하 6	②			③			
315	상 8	(대) 사 채	100,000	(대) 현 금	100,000			
335	자본변동 표 총계 부분	총 계		총 계				
			56,000,000		55,000,000			
			40,000,000		40,000,000			
			(500,000)		(500,000)			
			1,000,000		1,000,000			
			96,500,000		95,500,000			

9장 304P~307P 전면 수정

Section

3 기타 비유동부채

회사채는 만기가 3년, 5년, 10년 등 장기간이므로 발행하는 회사 입장에서는 대표적인 비유동부채에 해당한다. 유동부채와 비유동부채의 구분은 부채의 상환일이 재무보고일로부터 1년을 초과하는 시점인가 여부로 판단하므로 사채 외에도 차입기간이 1년을 초과하는 장기차입금이나 장기간에 걸쳐 매입대금을 지불하는 장기성미지급금 등도 비유동부채에 해당한다. 이들 부채도 사채와 마찬가지로 현재가치로 평가해야 한다.

3.1 장기차입금

은행 등 금융기관으로부터 장기간 대출을 받거나 특정 채권자로부터 자금을 빌릴 때 자본시장에서 일반투자자로부터 차입한 경우와 구분하기 위하여 **장기차입금**이라는 계정과목을 사용한다.

대출(차입)계약에는 이자율과 이자지급일 그리고 만기일 등의 계약조건이 포함되는데 대개의 경우 정기적으로 지급하는 이자율과 계약에 내재되어 있는 시장이자율이 일치하므로 현금지급이자 및 상환원금의 현재가치는 차입시점의 차입금액과 같다. 따라서 사채할인(할증)발행차금과 같은 별도의 계정 없이 다음과 같이 분개하고 현금으로 지급하는 이자만 이자비용으로 기록한다.

① 차입시

(차) 현금	금	×××	(대) 장기차입금	×××
--------	---	-----	-----------	-----

② 이자지급시

(차) 이자비용	×××	(대) 현금	금	×××
----------	-----	--------	---	-----

3.2 장기성미지급금

회사가 자산을 취득하되 자금사정을 고려하여 1년을 초과하는 미래의 특정 시점으로 대금 지급을 미루는 경우가 있다. 이와 같이 재무보고일로부터 1년을 초과하는 시점에 매입대금을 지불하기로 한 경우 비유동부채인 **장기성미지급금**이라는 계정과목을 사용한다.¹⁾

1) 장기성미지급금은 미래 특정시점에 대금을 지급하기로 한 경우뿐만 아니라 미래의 여러 기간에 나누어 지불하는 장기할부매입의 경우에도 사용할 수 있다. 회계처리는 본 장에서 배운 사채의 회계처리와 유사하다.

이 때 미래에 지급할 금액의 현재가치와 명목상 금액은 다른 것이 일반적인데 차이액이 대금 지불 연기에 따른 이자비용이라고 할 수 있다. 장기성미지급금을 회계처리할 때 명목상 금액은 장기성미지급금으로 대변에 기록하고, 현재가치와의 차이액은 현재가치할인차금으로 차변에 기록한다.

(차) 유 형 자 산	×××	(대) 장 기 성 미 지 급 금	×××
현재가치할인차금	×××		

예컨대 기계장치를 구입했는데 회사의 자금사정으로 3년 후 일시에 ₩10,000,000을 지급하기로 했다고 하자. 만약 구입시점에 현금으로 전액 지급한다면 구입가격은 ₩9,000,000이다. 이 거래의 경제적 실질을 생각해보면 현금구입가격 ₩9,000,000은 미래대금의 현재가치와 일치할 것이므로 3년 후에 추가로 지급하는 ₩1,000,000은 향후 3년간 발생할 이자비용으로 이해할 수 있다. 분개는 다음과 같다.

(차) 기 계 장 치	9,000,000	(대) 장 기 성 미 지 급 금	10,000,000
현재가치할인차금	1,000,000		

여기서 3년간의 이자비용인 현재가치할인차금 ₩1,000,000은 매 회계기간에 나누어 이자비용으로 인식해야 하는데 단순히 기간으로 나누어 정하는 것이 아니라 사채의 발행차금 상각과 유사한 방법으로 매 기간 이자비용과 장기성미지급금의 기초가액의 비율이 거래에 내재된 실질이자율이 되도록 현재가치할인차금을 상각해야 한다. 구체적인 계산방법은 예제 9.9에서 살펴본다.

3.3 유동성 대체

사채나 장기차입금 등 비유동부채의 만기 시점이 재무보고일 기준으로 1년 이내가 되면 유동부채로 재분류해야 하는데 이 때 ‘유동성 대체’라는 회계처리를 한다. 유동성 대체는 최초에는 비유동부채였지만 시간의 경과로 인하여 만기가 1년 이내가 되면 상황을 위해 기업이 유동성을 확보해야 할 필요가 있음을 알릴 목적으로 회계상으로만 인식하는 분개이다.

(차) 장 기 차 입 금	×××	(대) 유 동 성 장 기 차 입 금	×××
---------------	-----	---------------------	-----

상기업인 (주)친절은 20×1년 동안 다음과 같은 거래를 하였다.

- ① 1월 1일 : 상도은행으로부터 현금 ₩10,000,000을 3년간 차입하다. 매년 12월 31일에 지급할 이자는 ₩500,000인데 이 금액은 (주)친절의 신용도를 고려한 시장이자율 연 5%에 따른 것이다.
- ② 1월 1일 : (주)상도로부터 기계장치를 구입하고 대금은 3년 후인 20×3년 12월 31일에 전액 지급하기로 하되 지급할 금액은 ₩10,000,000이다. 이 신용거래에 내재된 실질이자율은 10%이다.



물음 (주)친절의 20×1년 1월 1일과 12월 31일(결산일)에 필요한 분개를 하시오.



풀이

- ① 1월 1일 : 상도은행으로부터 현금 ₩10,000,000을 3년간 차입하다. 매년 12월 31일에 지급할 이자는 ₩500,000인데 이 금액은 (주)친절의 신용도를 고려한 시장이자율 연 5%에 따른 것이다.

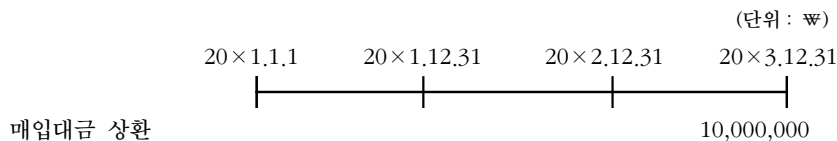
(차) 현	금	10,000,000	(대) 장 기 차 입 금	10,000,000
-------	---	------------	---------------	------------

현금지급 이자율과 차입에 내재된 실질이자율이 5%로 동일하므로 3년간 장기차입금에 대한 현금지급이자 및 상환금액의 현재가치는 현재 차입금액과 동일하다.

$$= ₩10,000,000 \times \frac{1}{[1+5\%]^3} + ₩500,000 \times \left\{ \frac{1}{[1+5\%]^1} + \frac{1}{[1+5\%]^2} + \frac{1}{[1+5\%]^3} \right\}$$

$$= ₩10,000,000$$

- ② 1월 1일 : (주)상도로부터 기계장치를 구입하고 대금은 3년 후인 20×3년 12월 31일에 전액 지급하기로 하되 금액은 ₩10,000,000이다. 이 신용거래에 내재된 실질이자율은 10%이다. 장기성미지급금 ₩10,000,000의 현재가치 계산을 위한 미래 현금흐름의 시점은 다음과 같다.



3년 후 지급할 장기성미지급금 ₩10,000,000의 현재가치

$$= 10,000,000 \times \frac{1}{[1+10\%]^3} = ₩7,513,148$$

장기성미지급금의 현재가치는 1월 1일 시점에 부채의 장부가액인 동시에 기계장치의 취득원가가 된다.

(차) 기 계 장 치	7,513,148	(대) 장 기 성 미 지 급 금	10,000,000
현재가치할인차금	2,486,852		

③ 12월 31일 이자지급 및 결산정리 분개

장기차입금에 대한 이자비용 지급 분개는 다음과 같다.

(차) 이 자 비 용	500,000	(대) 현 금	500,000
-------------	---------	---------	---------

장기성미지급금의 현재가치할인차금 상각표를 작성하면 다음과 같다.

(단위 : ₩)

	20×1.1.1	20×1.12.31	20×2.12.31	20×3.12.31
이 자 비 용(10%)		751,315	826,446	909,091
현재가치할인차금 상각액		751,315	826,446	909,091
장 부 금 액	7,513,148	8,264,463	9,090,909	10,000,000

상각표에서 확인할 수 있듯이 장기성미지급금에 대해 20×1.12.31에 인식할 이자비용은 ₩751,315이며, 현재가치할인차금 상각액 역시 ₩751,315이다.

(차) 이 자 비 용	751,315	(대) 현재가치할인차금	4,000
-------------	---------	--------------	-------