
전산회계 1급

파이널 특강

1. 재무회계 기초이론
2. 원가회계 핵심이론
3. 부가가치세 핵심이론
4. 보충 학습(함께 알아두면 도움되는 내용)

1. 당좌자산

유동자산 중 판매과정을 거치지 않고 1년 이내에 현금화가 가능한 자산

1) 현금및현금성자산

지폐, 동전, 타인발행수표, 공·사채만기이자표, 배당금지급통지서, 우편환증서, 만기도래어음, 보통예금, 당좌예금(우표, 수입인지, 차용증서, 선일자수표 제외), 금융상품 중 취득당시 만기가 3개월 이내(당좌차월은 단기차입금으로 유동부채)

2) 단기금융상품

만기가 1년 이내에 도래하는 금융상품으로 현금성자산이 아닌 것

3) 단기매매증권

단기간(1년 이내) 내에 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로 매수와 매도가 빈번하게 이루어지며, 시장성 있는 유가증권(주식, 사채, 공채 등)

취득시	공정가치로 측정하여 단기매매증권 계정 차변에 기입(취득 부대비용 포함 ×)
처분시	장부금액과 처분금액의 차이를 단기매매증권처분이익(손실)(영업외손익)으로 처리
결산시	보고기간 말 공정가치로 평가하며 장부금액과 공정가치를 비교하여 단기매매증권평가이익(손실)(영업외손익)으로 처리

4) 매출채권

외상매출금과 받을어음을 매출채권으로 통합

① 발생

외상매출금	/	상품(제품)매출
받을어음	/	상품(제품)매출

② 받을어음

보통예금	/	받을어음
------	---	------

③ 받을어음 할인

매출채권처분손실(만기까지남은기간할인)	/	받을어음(매각거래)
보통예금		

④ 매출채권 회수

보통예금 / 외상매출금	또는	보통예금 / 받을어음
--------------	----	-------------

⑤ 매출채권의 대손회계

- 대손충당금 설정

대손충당금 추가 설정(대손예상액 > 대손충당금잔액)	대손상각비 / 대손충당금
대손충당금 환입(대손예상액 < 대손충당금잔액)	대손충당금 / 대손충당금환입

- 대손발생시

대손충당금 잔액이 없는 경우	대손상각비 / 매출채권(외상매출금, 받을어음)
대손충당금 잔액이 대손금액보다 큰 경우	대손충당금 / 매출채권
대손충당금이 대손금액보다 작은 경우	대손충당금 / 매출채권 대손상각비

- 대손된 채권을 회수한 경우

대손된 채권을 회수한 경우	현금 / 대손충당금
----------------	------------

5) 단기대여금

자금을 대여하고 그 회수기간이 1년 이내인 대여금

6) 미수금

주요 상거래인 상품매출 이외의 외상거래(비품, 기계장치 등 매각)에서 대금을 나중에 받기로 하면 미수금으로 기입한다.

7) 선금금

계약금 성격으로 미리 지급한 대금을 선금금이라 한다.

2. 재고자산

정상적인 영업과정에서 판매를 위하여 보유하거나 생산과정에 있는 자산 및 생산 또는 서비스 제공과정에 투입될 원재료나 소모품의 형태로 존재하는 자산

1) 재고자산의 취득가액

- ① 외부매입 : 매입금액 + 매입부대비용(운반비, 매입수수료, 하역비, 보험료, 세금 등)
- ② 자가제조 : 직접재료비 + 직접노무비 + 제조간접비
- ③ 매입에누리(파손 등으로 가격인하받음), 매입환출(반품), 매입할인(조기지급으로 약정된 할인)
- ④ 순매입액 : 총매입액(취득가액(매입부대비용포함)) - 매입에누리와환출 - 매입할인

2) 재고자산의 매출원가

- ① 상품매출원가 : 기초상품매입액 + 당기매입액 - 기말상품재고액 - 타계정대체액
- ② 제품매출원가 : 기초제품매입액 + 당기제품제조원가 - 기말제품재고액 - 타계정대체액

3) 기말재고자산의 평가

- ① 수량결정방법 : 계속기록법, 실지재고조사법, 혼합법
- ② 단가결정방법 : 개별법, 선입선출법, 후입선출법, 이동평균법, 총평균법

[물가상승시 기말재고액, 당기순이익, 매출원가의 크기 비교]

기말상품재고액 크기	선입선출법 >	이동평균법 >	총평균법 >	후입선출법
당기순이익의 크기	선입선출법 >	이동평균법 >	총평균법 >	후입선출법
매출원가의 크기	선입선출법 <	이동평균법 <	총평균법 <	후입선출법

③ 재고자산의 저가법

- 재고자산 감모손실

재고자산의 장부상 수량과 실제 수량과의 차이에서 발생하는 손실로, 정상적으로 발생한 감모손실은 매출원가에 가산, 비정상적으로 발생한 감모손실은 영업외비용 처리

재고자산감모손실(매출원가)	/	재고자산
재고자산감모손실(영업외비용)	/	재고자산

4) 기말 재고자산의 인식

구분	내용	
운송중인 재고자산 (미착품)	선적지인도기준	선적이 되면 매입자의 재고자산이 됨
	도착지인도기준	<ul style="list-style-type: none"> 매입자가 도착지에서 인도받는 때에 매입자의 재고자산 보고기간종료일 현재 운송 중인 재고자산은 판매자의 재고자산
저당상품	담보를 제공한 자의 재고자산	
할부판매상품	인도기준	판매시점에 매입자의 재고자산
	회수기일도래기준	회수기일 미도래분은 판매자의 재고자산에 포함
위탁상품(적송품)	수탁자가 가지고 있는 적송품은 위탁자의 재고자산	
시송품	매입자가 구매의사를 밝히는 때에 판매가 이루지므로 구매의사를 밝히지 않은 것은 판매자의 재고자산	

3. 유형자산

1) 유형자산의 취득과 처분

- 유형자산의 취득시 발생된 필수 부대비용은 모두 원가에 가산
- 보유시 발생비용은 당기비용 또는 제조원가로 처리
- 강제 매입 채권의 경우 매입가액과 공정가치(시가)와의 차액은 취득원가에 가산
- 장부금액과 처분금액을 비교해 장부금액보다 처분금액이 크면 유형자산처분이익으로, 장부금액보다 처분금액이 작으면 유형자산처분손실로 처리
- 유형자산처분손익은 영업외손익에 해당

2) 취득이후의 지출

- 자본적 지출 : 자산으로 회계처리
- 수익적 지출 : 비용(수선비)으로 회계처리
- 자본적 지출을 수익적지출로 회계처리한 경우 : 자산과소, 비용과대, 이익과소, 자본과소
- 수익적 지출을 자본적지출로 회계처리한 경우 : 자산과대, 비용과소, 이익과대, 자본과대

3) 감가상각

- ① 정액법 : (취득원가-잔존가액)/내용연수
- ② 정률법 : (취득원가-감가상각누계액)/정률
- ③ 연수합계법 : (취득원가-잔존가액) × 잔여내용연수/내용연수의 합
- ④ 생산량비례법 : (취득원가-잔존가액) × 당기생산량/총추정생산량
- ⑤ 작업시간비례법 : (취득원가-잔존가액) × 당기작업시간/총추정작업시간

4. 무형자산

무형자산은 재화의 생산이나 용역의 제공, 타인에 대한 임대 또는 관리에 사용할 목적으로 기업이 보유하고 있으며, 물리적 형체가 없지만 식별 가능하고, 기업이 통제하고 있으며, 미래 경제적 효익이 있는 화폐성자산을 말한다.

1) 특징

- ① 물리적 실체가 존재하지 않는다.
- ② 영업활동에 사용할 목적으로 보유하는 자산
- ③ 미래경제적 효익에 고도의 불확실성이 존재
- ④ 효익제공기간이 장기

2) 상각

- 법령이나 계약에 정해진 경우 제외하고는 20년을 초과할 수 없다.
- 자산이 사용가능한 때부터 상각 시작한다.
- 합리적인 상각방법을 정할 수 없을 때는 정액법을 사용한다.
- 잔존가액은 없는 것으로 하며 상각액은 직접법이나 간접법 모두 사용할 수 있다.

3) 영업권과 개발비

영업권은 외부 구입 영업권만 무형자산으로 인정하고 개발비는 연구단계는 비용으로 인식한다.

4) 무형자산 상각의 회계처리

무형자산상각비 / 무형자산(개발비, 영업권 등)

1. 재무회계 기초이론

5. 투자자산과 유가증권 및 기타비유동자산

1) 투자자산

다른 회사를 지배하거나 통제할 목적 또는 투자이익을 얻을 목적으로 투자하는 자산

2) 유가증권

① 만기보유증권 : 기말평가시 상각후원가법 적용

② 매도가능증권 : 기말평가시 공정가치로 평가손익 인식하여 기타포괄손익누계액 항목으로 계상

3) 기타비유동자산

① (임차)보증금

② 장기매출채권

③ 부도어음과 수표

6. 부채

특정기업이 과거의 거래나 사건의 결과로 인해, 미래에 다른 기업에게 자산을 이전하거나 용역을 제공하여야 하는 현재의 의무로부터 발생하는 미래의 경제적 효익의 희생을 말한다.

1) 유동부채(재무상태일로부터 1년 이내)

매입채무, 단기차입금, 미지급금, 미지급비용, 선수금, 예수금, 미지급법인세, 유동성장기부채, 선수수익

2) 비유동부채(재무상태일로부터 1년 이후)

사채, 장기차입금, 장기미지급금, 이연법인세부채

3) 사채

① 발행 : 사채발행은 시장이자율과 액면이자율의 차이로 액면발행, 할증발행, 할인발행된다.

액면이자율 = 시장이자율	: 액면발행
액면이자율 < 시장이자율	: 할인발행 → 사채할인발행차금 계정
액면이자율 > 시장이자율	: 할증발행 → 사채할증발행차금 계정

② 상각

사채할인발행차금은 할인된 가격만큼 미래의 이자를 먼저 지급한 선급이자에 해당하며, 사채할증발행차금은 할증된 가격만큼 미래에 지급할 이자를 먼저 받은 선수이자에 해당한다. 따라서 사채발행차금은 사채의 만기가 될 때까지 이자비용에 가감조정 하는 상각절차가 필요하다. 현행 기업회계기준에서는 유효이자율법에 의해 조정하게 되어있다.

- 사채발행차금은 유효이자율법으로 상각(정액법 상각은 인정하지 않음)
- 사채발행차금상각액은 할인발행, 할증발행 모두 증가
- 사채발행비는 사채발행가액에서 차감하여 사채할증발행차금에서 차감, 사채할인발행차금에 가산

③ 상환

- 액면발행한 사채를 만기상환

사채 / 당좌예금

4) 퇴직금

회계연도말 현재 모든 종업원이 일시 퇴직시 지급해야할 상당 금액을 퇴직급여충당부채로 인식

퇴직급여충당부채 설정시	퇴직급여 / 퇴직급여충당부채
종업원퇴직시	퇴직급여충당부채 / 현금

5) 퇴직연금

① 확정기여형퇴직연금(DC)

운용책임(종업원)/기업부담금을 퇴직급여(비용)으로 인식

퇴직연금불입시	퇴직급여 100,000 / 보통예금 100,000
---------	-----------------------------

② 확정급여형퇴직연금(DB)

운용책임(기업)/퇴직급여충당부채를 퇴직연금운용자산 계정으로 설정

퇴직연금불입시	퇴직연금운용자산 100,000 / 보통예금 100,000
퇴직시	퇴직급여충당부채 100,000 / 퇴직연금운용자산 100,000

7. 자본

1) 자본금

발행주식수 × 1주당 액면가액

2) 주식의 발행

주식발행비는 주식발행가액에서 직접차감하고, 주식할인발행차금에 가산하며, 주식발행초과금에서 차감한다.(단, 비용처리는 하지 않는다.)

발행가액	=	액면가액	: 액면발행
발행가액	<	액면가액	: 할인발행 → 주식할인발행차금 계정(자본조정)
발행가액	>	액면가액	: 할증발행 → 주식발행초과금 계정(자본잉여금)

3) 자본잉여금

주식발행초과금, 감자차익, 자기주식처분이익

4) 자본조정

주식할인발행차금, 감자차손, 자기주식처분손실, 자기주식, 미교부주식배당금

5) 기타포괄손익누계액

매도가능증권평가손익, 해외사업환산손익, 재평가잉여금(재평가차익)

6) 이익잉여금

가처분이익잉여금(법정적립금(이익준비금), 임의적립금), 미처분(이월)이익잉여금(미처리결손금)

7) 배당

- 배당선언일(처분)

이월이익잉여금	/	미지급배당금(현금배당)
		미교부주식배당금(주식배당)

- 배당지급일

미지급배당금	/	현금
미교부주식배당금	/	자본금

8. 수익과 비용

1) 수익

① 수익의 종류 : 영업수익, 영업외수익

② 수익의 인식

- 수익은 재화의 판매, 용역의 제공에 대하여 받을 대가(판매대가)의 공정가치로 측정한다.
- 매출에누리와 환입 및 매출할인은 수익에서 차감한다.

일반매출	인도기준
공사수익	수입금액을 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에는 진행기준 적용 (진행기준을 적용할 수 없는 경우에는 회수가능성이 매우 높은 발생원가의 범위 내에서만 인식 → 이때 원가는 발생한 회계기간의 비용으로 인식)
용역매출	
위탁판매	수탁자가 판매한 날
시용판매	매입의사를 표시한 날
장기할부판매	인도기준(다만, 이자상당액은 기간경과에 따라 수익으로 인식)
부동산의 처분	잔금청산일, 소유권이전등기일, 매입자의 사용가능일 중 가장 빠른 날에 인식

2) 비용의 종류

매출원가, 판매비와 관리비, 영업외비용, 법인세비용

9. 결산자료입력

1) 수동결산항목의 입력

구분	내용
선급비용의 계상	비용의 이연 → 선급비용 100 / 보험료 100
미지급비용 계상	비용의 인식 → 이자비용 100 / 미지급비용 100
선수수익의 계상	수익의 이연 → 임대료 100 / 선수수익 100
미수수익의 계상	수익의 인식 → 미수수익 100 / 이자수익 100
소모품의 정리	구입시 비용처리한 경우 → 소모품 100 / 소모품비 100
	구입시 자산처리한 경우 → 소모품비 100 / 소모품 100
현금과부족 계정의 정리	현금이 부족한 경우 → 잡손실 100 / 현금과부족 100
	현금이 남는 경우 → 현금과부족 100 / 잡이익 100
가지급금, 가수금의 정리	그 성질에 맞는 과목으로 적절하게 정리
유가증권의 평가	공정가치 상승시 → 단기매매증권 100 / 단기투자자산평가이익 100
	공정가치 하락시 → 단기투자자산평가손실 100 / 단기매매증권 100
외화자산, 부채의 환산	환율상승시 : 외화외상매출금 100 / 외화환산이익 100
	환율하락시 : 외화환산손실 100 / 외화외상매출금 100
유동성대체	만기 1년 이내 도래 부채 : 장기차입금 100 / 유동성장기부채 100

2) 결산자료입력에서 자동결산 후 전표추가 클릭

- ① 퇴직급여충당부채의 설정
- ② 감가상각
- ③ 매출원가
- ④ 대손충당금의 설정
- ⑤ 법인세 등의 회계처리

3) 재무제표 확정

합계잔액시산표 → 제조원가명세서 → 손익계산서 → 이익잉여금처분계산서(전표추가) → 재무상태표

2. 원가회계 핵심이론

1. 원가의 분류

1) 원가발생요소에 따른 분류(요소별 분류)

재료비(재료원가)	제품제조를 위하여 소비된 재료의 가치(물적원가)
노무비(노무원가)	제품제조를 위하여 소비된 노동력의 대가(인건비)
경비	재료비와 노무비를 제외한 일체의 원가요소의 가치

2) 제품에 대한 추적가능성에 의한 분류

직접비(직접원가)	<ul style="list-style-type: none"> • 특정 제품의 제조에서 발생한 원가 • 관련 제품에 직접 부과(집계)할 수 있는 원가
간접비(간접원가)	<ul style="list-style-type: none"> • 여러 제품의 제품제조를 위하여 공통적으로 발생하는 원가 • 소비액을 집계한 후, 이를 적절한 배부기준에 의하여 제품별로 배부(할당)

3) 조업도의 변화에 따른 분류(원가행태에 의한 분류)

고정비(고정원가)	<ul style="list-style-type: none"> • 조업도(생산량)의 변동에 관계없이 항상 일정액으로 발생하는 원가 <ul style="list-style-type: none"> ① (순수)고정비 예) 유형자산의 감가상각비, 경영자급료, 보험료, 세금과공과, 건물임차료 등 ② 준고정비 : 특정 범위의 조업도 내에서는 총원가가 일정하지만 조업도가 그 범위를 벗어나면 총원가가 달라지는 원가 예) 공장감독자의 급여
변동비(변동원가)	<ul style="list-style-type: none"> • 조업도(생산량)의 변동에 따라 직접적으로 비례하여 증감하는 원가 <ul style="list-style-type: none"> ① (순수)변동비(비례비) : 조업도의 변동에 정비례하여 총원가가 변동하는 원가 예) 직접재료비, 직접노무비 등 ② 준변동비(혼합원가) : 고정비와 순수변동비 두 가지로 구성된 원가 예) 전력비, 통신비 등

[조업도의 증가에 따른 고정비와 변동비의 형태]

구분	총원가	단위당 원가
고정비	일정(불변)	감소
변동비	증가	일정(불변)

2. 원가회계 핵심이론

4) 제조활동과 관련성에 따른 분류

① 제조원가 : 제품을 제조(생산, 가공)하기 위하여 소비된 원가

기초원가 (기본원가)	직접재료비	가공원가 (가공비, 전환원가)
	직접노무비	
	제조간접비	

② 비제조원가 : 제조활동과 관련없이 판매 및 기업의 관리활동과 관련하여 발생한 원가

예) 본사직원의 급여, 광고선전비, 이자비용 등

5) 의사결정과의 관련성에 따른 분류

① 기회원가(기회비용) : 선택된 대안 이외의 다른 대안 중 최선의 대안을 선택하였다면 얻을 수 있는 최대의 이익

② 매몰원가 : 과거에 이미 발생한 원가로서 의사결정과 관련이 없는 원가

2. 원가의 구성 및 원가의 흐름

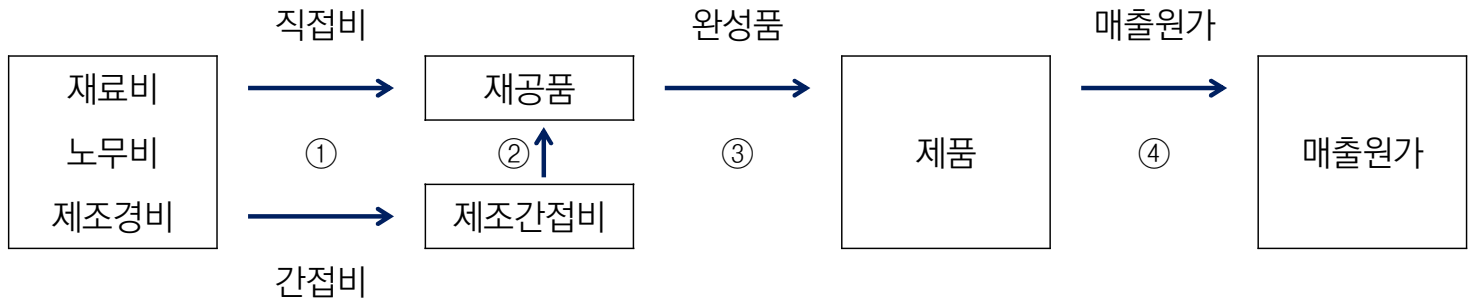
1) 원가의 구성

- ① 직접재료비 + 직접노무비 + 직접경비 = 직접원가
- ② 간접재료비 + 간접노무비 + 간접경비 = 제조간접비
- ③ 직접원가 + 제조간접비 = 제조원가
- ④ 제조원가 + 판매비와관리비 = 판매원가(총원가)
- ⑤ 판매원가 + 이익 = 판매가격

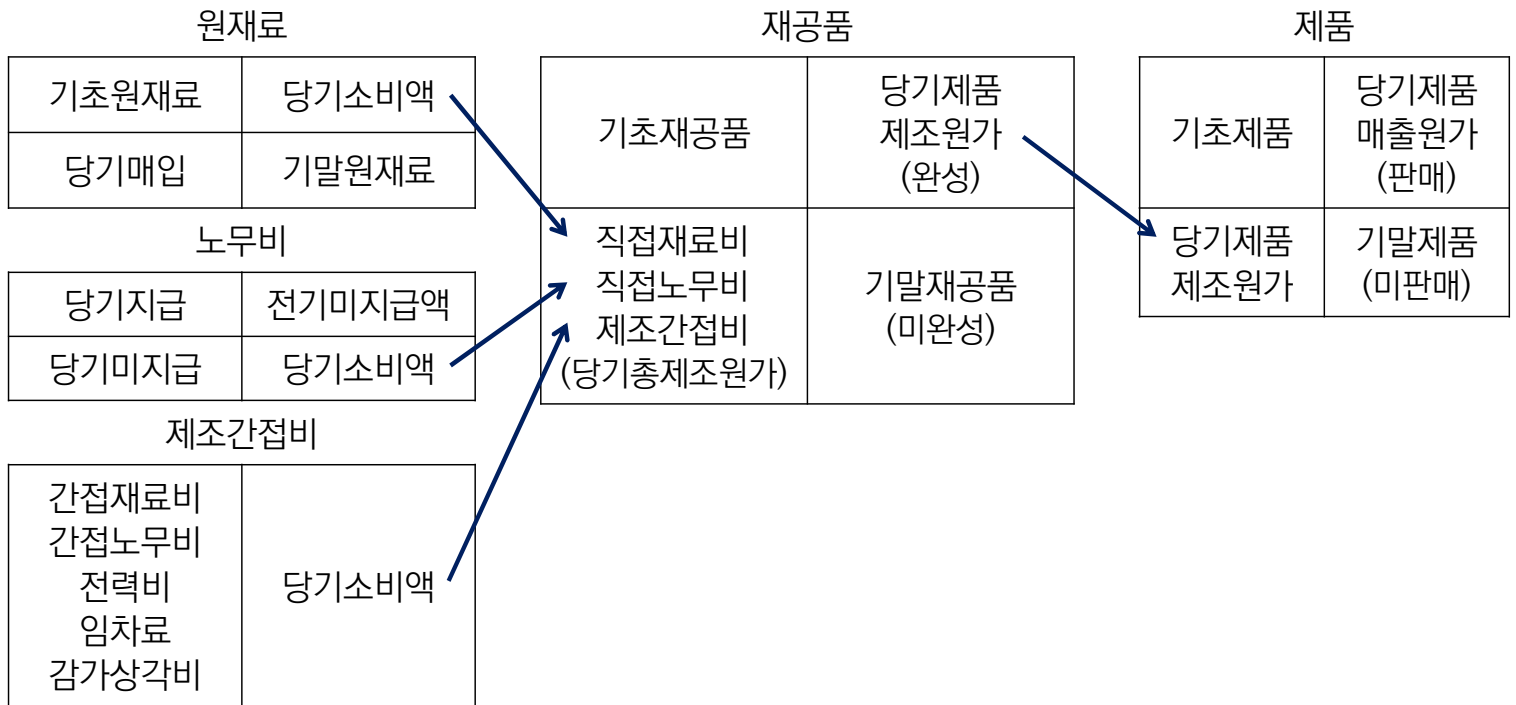
[원가의 구성도]

			이익	판매가격
		판매비와 관리비	판매원가 (총원가)	
	제조간접비	제조원가 (생산원가)		
직접재료비	직접원가			
직접노무비				
직접경비				

2) 원가의 흐름



3) 원가흐름 요약



※ 제조간접비

- 여러 종류의 제품을 제조하기 위하여 공통적으로 발생하는 원가요소로서 특정 제품과의 관련성을 추적하기 어려운 원가
- 제품의 제조원가를 산출하기 위해서는 제조간접비를 합리적인 배부기준에 따라 각 제품에 배부

2. 원가회계 핵심이론

3. 원가배분

1) 원가배분(원가배부)기준

- ① 인과관계기준
- ② 부담능력기준
- ③ 수혜기준

2) 제조간접비의 배부방법

- ① 실제배부법
- ② 예정배부법
 - 제조간접비 예정배부율 = 예정제조간접비 총액 / 예정배부기준의 총계
 - 특정 제품의 제조간접비 배부액 = 예정배부율 × 제품별 실제배부기준

3) 제조간접비 배부차이

- ① 의의 : 제조간접비를 예정배부하는 경우에는 실제배부율과 예정배부율의 차이
- ② 제조간접비 배부차이 조정방법 : 비례배분법, 매출원가조정법, 영업외손익법

4. 부문별 원가계산

1) 부문비 계산절차

부문직접비의 부과 → 부문간접비의 배부 → 보조부문비의 배부 → 제조부문비를 제품에 배부

2) 부문비의 배부

- ① 부문직접비(부문개별비)의 부과
- ② 부문간접비(부문공통비)의 배부
- ③ 보조부문비의 배부(보조부문 상호간의 용역수수에 의한 배부방법)

직접배부법	보조부문 상호간에 행해지는 용역수수를 완전 무시하고 보조부문비를 직접제조부문에 배부하는 방법
단계배부법	보조부문원가의 배부순서를 정하여 그 순서에 따라 단계적으로 보조부문원가를 제조부문과 다른 보조부문에 배부하는 방법 ※ 특정보조부문이 일단 원가를 배분하면 그 특정보조부문에는 더 이상 원가가 배분되지 아니한다.
상호배부법	보조부문 상호간의 용역수수를 모두 고려하여 배부하는 방법

[부문공통비의 배부기준]

부문공통비	배부기준
건물감가상각비, 건물보험료, 건물수선비, 임차료	점유면적
기계감가상각비, 기계보험료	기계사용시간, 기계가격
전력비(동력비)	전력사용량
통신비	전화기 대수, 통화횟수
복리후생비	종업원수, 직접노무비 등

5. 개별원가계산과 종합원가계산

1) 개별원가계산

① 의의

개별원가계산은 제품의 종류, 규격이 다른 개별생산형태(건설업, 기계제작업 등)의 제조기업에서 개별 작업별로 원가를 집계하여 제품별로 원가계산을 하는 방법

② 특징

- 여러 종류의 제품을 개별 주문생산하는 업종(조선업, 기계제작업, 건축업 등)에 적합하다.
- 각 제품별(제조지시서 별)로 원가집계(제품별로 작업원가표 작성)한다.
- 원가계산이 상대적으로 정확하나, 개별제품별로 원가집계를 하므로 많은 비용과 노력이 소요된다.
- 제조간접비 배부문제가 중요하다.

2) 종합원가계산

① 의의

동일공정에서 동일한 규격의 제품을 연속적으로 대량생산하는 업종에 적용되는 원가계산형태로서, 한 원가계산기간에 발생한 원가를 동기간의 완성품수량으로 나누어서 평균적인 제품의 단위당원가를 계산하는 방법

② 특징

- 동종의 제품을 연속 대량생산하는 업종(식료품업, 제지업, 화학공업, 정유업 등)에 적합하다.
- 동일공정의 제품은 동질적이라는 가정에 따르므로 제품의 단위당 원가가 평균화된다.
- 연속적 대량생산 형태이므로 일정기간 동안 각 공정별로 원가를 집계한다.
- 원가계산시 공정별로 집계하는 방식을 사용하므로 간편하고 경제적이나, 제품 원가계산시 상대적으로 부정확하다.
- 원가의 분류가 재료비와 가공비(노무비+제조간접비)로 단순화되어 있다.
- 기말재공품의 평가

6. 기말재공품의 평가절차

- 1) 물량흐름의 파악 : 투입량과 산출량 파악
- 2) 완성품환산량(생산 중에 있는 미완성품을 완성품으로 환산한 것)의 계산
- 3) 총원가의 집계 : 원가를 (직접)재료비와 가공비(노무비+제조간접비)로 나누어 집계
- 4) 완성품환산량 단위원가 계산
- 5) 완성품원가와 기말재공품평가액 계산

7. 기말재공품 평가방법

1) 평균법

기초재공품과 당기투입원가를 별도로 구분하지 않고 모두가 당기에 투입된 것으로 가정하여 기말재공품의 원가와 완성품원가를 계산하는 방법

2) 선입선출법

기초재공품을 우선적으로 가공하여 완성시키고, 당월 착수분을 완성시키는 방법으로 기말재공품이당월 착수분으로만 이루어지는 방법

8. 공손(품)과 작업폐물

1) 공손(품)

① 의의

생산과정에서 발생하는 불합격품이나 표준규격, 표준품질에 미달하는 재공품이나 제품

② 종류 및 회계처리방법

정상공손	의의	생산공정이 효율적인 정상상태에서도 공손이 발생하는 공손
	회계처리방법	정상공손은 제품생산과정에서 불가피하게 발생하는 것으로 원가성이 인정되어 제품원가에 포함
비정상공손	의의	작업자의 부주의나 기계의 작동불량 등으로 인하여 공손이 발생하는 공손
	회계처리방법	비정상공손은 제조활동을 효율적으로 운영한다면 회피할 수 있기 때문에 원가성이 인정되지 않아 기간비용(영업외비용)으로 처리

2) 작업폐물

① 의의

제품의 제조과정에서 생기는 원재료의 부스러기 또는 잔폐물(가구제조업의 나무토막, 톱밥 등)

② 회계처리방법

- 작업폐물에서 발생하는 수익은 원가에서 차감하거나 소액인 경우 잡이익으로 처리
- 작업폐물이 발생한 제조지시서의 직접재료비 또는 제조원가에서 차감
- 작업폐물의 처분가액이 소액인 경우에는 잡이익으로 처리

3. 부가가치세 핵심이론

1. 부가가치세

1) 부가가치세의 특징

- ① 국세
- ② 간접세
- ③ 소비세
- ④ 물세
- ⑤ 단일세율
- ⑥ 사업장별 과세
- ⑦ 전단계세액공제법
- ⑧ 소비지국과세

2) 사업자의 분류

영리목적유무와 무관하며 사업상 독립적일 것 또한 사업자일 것

과세사업자	일반과세자(영세사업자 포함)
	간이과세자(직전연도 공급대가 4800만원 미만 개인사업자)
면세사업자	면세사업자(부가가치세법상 사업자 아님)

3) 신고기간

- ① 1.1~3.31 : 1기 예정신고기간
- ② 3.1~6.30 : 1기 확정신고기간
- ③ 7.1~9.30 : 2기 예정신고기간
- ④ 10.1~12.31 : 2기 확정신고기간

4) 납세지

- ① 원칙 : 사업장별 과세
- ② 주사업장 총괄납부 : 주사업장에서 세액의 납부(환급)만 총괄, 세금계산서 교부, 제출, 신고 별도
- ③ 사업자단위과세 : 사업자 단위 사업자등록 한 경우 본점 또는 주사무소에서 총괄하여 신고, 납부

3. 부가가치세 핵심이론

2. 영세율제도

1) 의의

특정한 재화 또는 용역의 공급에 대하여 부가가치세의 세율을 0%로 하고 그 전단계에서 창출된 부가가치에 대한 세액도 환급함으로써 부가가치세의 부담을 완전히 제거하는 완전면세제도

2) 영세율 적용대상

- ① 수출하는 재화(직수출, 대행위탁수출, 내국신용장 및 구매확인서에 의한 수출 등)
- ② 국외에서 제공하는 용역
- ③ 선박 또는 항공기의 외국항행용역
- ④ 기타 외화획득재화 또는 용역(면세점, 외국인전용술집, 미군부대납품 등)
- ⑤ 조세특례제한법상 영세율 적용대상(장애인용품, 방위산업물자, 군부대납품석유, 농어업용기자재 등)

3. 면세제도

1) 의의

특정한 재화 또는 용역의 공급에 대하여 부가가치세를 면제하는 것으로 면세사업자가 부담한 매입세액은 환급되지 아니한다. 면세재화와 용역을 제공받는 소비자의 세부담을 경감시키는 목적

2) 면세적용대상

기초생활필수품용역	미가공식료품, 농축수산물, 수돗물, 연탄, 무연탄, 여객운송용역(KTX 과세)
국민후생용역	의료보건용역(미용성형, 애완동물진료, 의약품 단순 판매는 과세), 교육용역, 주택임대
문화관련재화용역	도서(광고 과세), 도서관, 박물관 등 입장권
부가가치구성요소	토지공급(토지임대는 과세), 금융보험용역
기타재화용역	공익목적단체 공급 재화, 용역 등

3. 부가가치세 핵심이론

4. 부가가치세 납부세액 계산

1) 납부세액(-환급세액) 계산 구조

매출세액 - 매입세액

2) 매출세액 계산

매출액(공급가액, 증빙유무따지지않음) × 세율(10%)

3) 매입세액 계산 : 공제가능한 매입세액

- ① + 세금계산서 수취분 매입세액
- ② + 매입자발행의 세금계산서의 매입세액
- ③ + 신용카드매출전표 등 수취분 매입세액(직불카드, 기명식선불카드, (지출증빙용)현금영수증 포함)
- ④ + 의제매입세액
- ⑤ - 불공제되는 매입세액

4) 불공제되는 매입세액

- ① 세금계산서 미수취분 또는 부실기재분 매입세액(필요적 기재사항 누락건)
- ② 사업과 무관한 지출에 대한 매입세액
- ③ 비사업용 소형승용차의 구입, 유지 등 비용 매입세액
- ④ 접대비 및 유사 비용 매입세액
- ⑤ 면세사업관련 지출 매입세액
- ⑥ 토지관련 지출에 대한 매입세액

5. 부가가치세 관련 계정의 정리분개

구분		분개				
납부세액인 경우	정리분개	부가세예수금	***	/	부가세대급금 미지급세금	*** ***
	납부시	미지급세금	***	/	현금	***
환급세액인 경우	정리분개	부가세예수금 미수금	*** ***	/	부가세대급금	***
	환급시	보통예금	***	/	미수금	***

3. 부가가치세 핵심이론

6. 매입 매출 유형별 입력 자료와 특성

부가가치세 신고와 관련된 거래에 대해 입력

1) 매출에 대한 유형

구분	내용
11(과세매출)	세금계산서 발급에 의한 매출(VAT10%)
12(영세매출)	내국신용장, 구매승인서에 의한 영세율세금계산서발급 매출(VAT 0%)
13(면세매출)	면세사업자가 발급하는 계산서에 의한 매출(면세품목)
14(건별매출)	소매매출, 간주공급 등 세금계산서가 발급되지 않은 과세매출(VAT10%)
15(종합매출)	세금계산서가 발급되지 않는 과세매출(VAT10%)
16(수출매출)	외국환증명서, 수출면장 등에 의한 외국에 직접 수출하는 매출(VAT 0%)
17(카드과세매출)	과세대상거래의 신용카드매출전표발급에 의한 매출(VAT 10%)
18(카드면세매출)	면세대상거래의 신용카드매출전표발급에 의한 매출(면세품목)
19(카드영세매출)	영세대상거래의 신용카드매출전표발급에 의한 매출(VAT 0%)
20(면세건별매출)	계산서가 발급되지 않는 면세매출(면세건별-무증빙)
21(전자매출)	전자적 결제 수단을 이용한 매출(전자화폐)
22(현금과세매출)	과세대상거래의 현금영수증발급에 의한 매출(VAT 10%)
23(현금면세매출)	면세대상거래의 현금영수증발급에 의한 매출(면세품목)
24(현금영세매출)	영세대상거래의 현금영수증발급에 의한 매출(VAT 0%)
※ '14(건별매출)'과 '15(종합매출)'의 차이 '15(종합매출)'은 공급가액란에 입력된 공급대가를 그대로 반영하여 공급가액과 부가가치세가 구분되지 않는다.	

2) 매입에 대한 유형

구분	내용
51(과세매입)	세금계산서 수취에 의한 매입(VAT10%)
52(영세매입)	내국신용장, 구매승인서에 의한 영세율세금계산서수취 매입(VAT 0%)
53(면세매입)	면세사업자가 발급하는 계산서수취에 의한 매입(면세품목)
54(불공매입)	매입세액불공제와 관련된 세금계산서수취에 의한 과세매입(VAT 10%)
55(수입매입)	세관장이 발급한 수입세금계산서수취에 의한 매입(VAT 10%)
56(금전매입)	금전등록기 영수증에 의한 매입
57(카드과세매입)	과세대상거래의 신용카드매출전표수취에 의한 매입(VAT 10%)
58(카드면세매입)	면세대상거래의 신용카드매출전표수취에 의한 매입(면세품목)
59(카드영세매입)	영세대상거래의 신용카드매출전표수취에 의한 매입(VAT 0%)
60(면세건별매입)	계산서가 발급되지 않는 면세매입(면세건별-무증빙)
61(현금과세매입)	과세대상거래의 현금영수증수취에 의한 매출(VAT 10%)
62(현금면세매입)	면세대상거래의 현금영수증수취에 의한 매입(면세품목)

1. 재무회계 기초이론

1) 재무제표의 종류

(1) 재무상태표

일정 시점 현재 회사가 보유하고 있는 자산과 부채, 자본에 대한 정보를 제공

자산	부채
	자본

구분	주요 내용
기본구조	<ul style="list-style-type: none"> • 자산은 유동자산과 비유동자산으로 구분한다. <ul style="list-style-type: none"> - 유동자산 : 당좌자산, 재고자산으로 구분 - 비유동자산 : 투자자산, 유형자산, 무형자산, 기타비유동자산으로 구분 • 부채는 유동부채와 비유동부채로 구분한다. • 자산과 부채는 유동성이 큰 항목부터 배열하는 것을 원칙으로 한다.
자산과 부채의 유동성과 비유동성 구분	<ul style="list-style-type: none"> • 유동자산은 다음의 자산을 말한다. <ol style="list-style-type: none"> ① 사용의 제한이 없는 현금및현금성자산 ② 기업의 정상적인 영업주기 내에 실현될 것으로 예상되거나 판매목적 또는 소비목적으로 보유하고 있는 자산 ③ 단기매매 목적으로 보유하는 자산 • 비유동자산은 유동자산 이외의 모든 자산을 말한다.
자본의 종류	<ul style="list-style-type: none"> • 유동부채는 다음의 부채를 말한다. <ol style="list-style-type: none"> ① 기업의 정상적인 영업주기 내에 상환 등을 통하여 소멸할 것이 예상되는 매입채무와 미지급비용 등의 부채 ② 보고기간종료일로부터 1년 이내에 상환되어야 하는 단기차입금 등의 부채 • 비유동부채는 유동부채 이외의 모든 부채를 말한다. <ol style="list-style-type: none"> ① 자본금 : 자본금은 주식의 액면금액으로, 보통주자본금과 우선주자본금으로 구분 ② 자본잉여금 : 주식발행초과금, 자기주식처분이익, 감자차익 ③ 자본조정 : 자본의 가감 성격으로 자본금이나 자본잉여금으로 분류할 수 없는 항목자기주식, 주식할인발행차금, 감자차손 및 자기주식처분손실 ④ 기타포괄손익누계액 : 당기순이익에 포함되지않는 평가손익의 누계액으로 매도가능증권평가손익, 해외사업환산손익, 현금흐름위험회피 파생상품평가손익, 재평가잉여금 ⑤ 이익잉여금 : 법정적립금, 임의적립금 및 미처분이익잉여금(또는 미처리결손금)

(2) 손익계산서

일정기간 동안 기업의 경영성과에 대한 정보를 제공하는 재무보고서

구분	주요 내용
기본구조	$\begin{array}{l} \text{매출액} \\ - \text{매출원가} \\ \hline = \text{매출총이익(손실)} \\ - \text{판매비와 관리비} \\ \hline = \text{영업이익(손실)} \\ + \text{영업외수익} \\ - \text{영업외비용} \\ \hline \text{법인세비용차감전순이익(손실)} \\ - \text{법인세비용} \\ \hline \text{당기순이익(손실)} \end{array}$
작성기준	<ol style="list-style-type: none"> ① 기간배분 ② 수익·비용의 대응 ③ 구분표시 ④ 수익과 비용의 총액표시

(3) 현금흐름표

일정기간 동안 기업의 현금유입과 현금유출에 대한 정보를 제공

구분	주요 내용
현금흐름 구분	<ol style="list-style-type: none"> ① 영업활동 현금흐름 : 제품의 생산과 판매활동, 상품과 용역의 구매와 판매활동 ② 투자활동 현금흐름 : 투자자산, 유형자산 및 무형자산의 취득과 처분활동 등 ③ 재무활동 현금흐름 : 차입과 상환 및 이자비용 지급, 신주발행과 배당금의 지급 등

4. 보충 학습(함께 알아두면 도움이 되는 내용)

2) 재무제표의 기본가정

- ① 기업실체의 가정
- ② 계속기업의 가정
- ③ 기간별보고(보고기간)의 가정

3) 회계정보의 질적특성

- ① 목적적합성 : 예측가치, 피드백가치, 적시성
- ② 신뢰성 : 표현의 충실성, 검증가능성, 중립성
- ③ 비교가능성

4) 재고자산

(1) 기말재고자산의 평가

① 재고자산의 저가법

- 재고자산 평가손실

재고자산의 시가가 장부금액 이하로 하락하여 발생한 평가손실은 매출원가에 가산하며 재고자산의 차감계정인 재고자산평가충당금으로 회계처리

재고자산평가손실 (매출원가(취득원가-순실현가능가치))	/	재고자산평가충당금 (재고자산차감계정)
----------------------------------	---	-------------------------

- 재고자산 평가손실 환입

시가가 장부가액보다 상승한 경우 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실 환입하고 재고자산평가손실의 환입은 매출원가에서 차감

재고자산평가충당금(재고자산차감계정)	/	재고자산평가손실환입(매출원가)
---------------------	---	------------------

4. 보충 학습(함께 알아두면 도움이 되는 내용)

(4) 그 밖의 경우

① 기존건물의 철거비용

건물을 신축하기 위하여 사용중인 기존 건물을 철거하는 경우 그 건물의 장부금액은 제거하여 처분손실로 반영하고, 철거비용은 전액 당기비용으로 처리한다.

② 현물출자

현물을 제공받고 주식을 발행한 경우에는 제공받은 유형자산의 공정가치를 취득금액으로 한다.

③ 일괄취득과 무상취득

여러 개의 유형자산을 일괄하여 취득한 경우 각 유형자산의 취득원가는 각각의 상대적 공정가치 비율에 따라 안분하여 결정하여야 한다. 그리고 유형자산을 무상으로 증여받은 경우에는 공정가치를 취득금액으로 한다.

(5) 유형자산의 처분

장부금액과 처분금액을 비교해 장부금액보다 처분금액이 크면 유형자산처분이익으로, 장부금액보다 처분금액이 작으면 유형자산처분손실로 처리한다.(유형자산처분손익은 영업외손익에 해당한다.)

처분금액 >	장부금액(취득금액-감가상각누계액)	→ 유형자산처분이익
처분금액 <	장부금액(취득금액-감가상각누계액)	→ 유형자산처분손실

6) 유가증권

(1) 지분법적용투자주식

계정과목	보유목적	지분증권	채무증권	재무상태표 표시
만기보유증권	만기보유목적	X	O	투자자산 중 장기투자증권
단기매매증권	단기간의 매매차익	O	O	당좌자산 중 단기투자자산
매도가능증권	단기매매증권이나 만기보유증권 이외	O	O	당좌자산 중 단기투자자산 또는 투자자산 중 장기투자증권
지분법적용투자주식	피투자회사에 중대한 영향력 행사	O	X	투자자산 중 지분법적용투자주식

7) 부채

(1) 사채의 상환

- 할인발행한 사채를 매입상환

매입상환 직전까지 이자비용을 계상하면서 사채할인발행차금을 상각하고 남은 사채할인발행차금의 잔액은 상환하는 사채의 액면에 비례하여 상각한다.

사채	/	당좌예금
		사채할인발행차금
		사채상환이익