

## 제8장 유동부채

### 제1절 부채일반

부채는 과거의 거래나 사건의 결과로 기업실체가 부담하고 있는 현재의 의무로서, 미래에 경제적 자원을 이전하거나 유출해야 할 경제적 효익의 희생을 말한다.

#### 1. 부채의 인식

부채는 다음 조건이 모두 충족될 때 인식(계상)한다. 이는 곧 부채의 인식기준이다.

- 기업이 부담하는 현재의 의무가 부채의 정의에 해당하고
- 미래 그 의무를 이행할 때 경제적 효익이 유출될 가능성이 매우 높으며,
- 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있어야 한다.

#### 2. 부채의 측정

부채에 화폐적 가치를 부여하는 과정.

|                 |             |  |
|-----------------|-------------|--|
| (1) 만기가치에 의한 평가 |             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 화폐의 시간가치를 무시하고 만기일에 최종 상환할 금액으로 부채를 평가</li> <li>• 유동부채는 만기가치로 평가한다.</li> </ul>  |
| (2) 현재가치에 의한 평가 | ① 역사적 시장이자율 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 부채발생 이후의 이자율 변동은 반영하지 X</li> <li>• 만기가치와 현재가치의 차이는 부채 상환기간 동안 인식할 이자요소로서 유효이자율법을 적용하여 매기 상각하고 이를 이자비용으로 계상 한다.</li> </ul>                     |
|                 | ② 현행시장 이자율  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 시장이자율의 변동을 반영하여 현재가치로 평가한다.</li> <li>• 매기 부채평가액이 변동되며 이에 따라 미실현손익(보유손익)으로 인식</li> </ul>   |
| (3) 기업회계기준      |             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ‘대차대조표에 기재하는 부채가액은 기업이 부담하는 채무액으로 함을 원칙으로 한다’고 규정하여 만기가치를 부채평가의 일반원칙으로 제시하고 있다</li> <li>• 다음의 경우는 현재가치로 평가 ㉠ 장기성채권,채부 ㉡ 채권, 채무의 조정</li> </ul> |

#### 3. 후속사건

후속사건(subsequent events)이란 대차대조표일과 재무제표가 사실상 확정된 날 사이에 발생한 사건을 말한다.

- 대차대조표일 : 회계기간 종료일(결산일)
- 재무제표가 사실상 확정된 날 : 정기주주총회 제출용 재무제표가 이사회에서 최종 승인된 날

재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관은 주석으로 기재한다. 후속사건은 대차대조표일 현재 존재하던 우발상황에 대한 추가적 정보를 제공함으로써, 불확실성을 제거하거나 경감시켜 줄 수도 있다는 점에서 중요성을 갖는다.

##### ① 재무제표의 수정을 요하는 후속사건

- 대차대조표일에는 불확실하던 상황이 그 후 확실하게 되는 사건
- 대차대조표일 이전에는 추정에 의하였으나 후속사건이 그 추정치를 수정하는 경우
- 전기 또는 그 이전기간에 발생한 회계적 오류를 대차대조표일 후에 발견하는 경우

수정을 요하는 대차대조표일 후 발생한 사건의 예는 다음과 같다.

- (가) 대차대조표일 현재 이미 자산의 가치가 하락되었음을 나타내는 정보를 대차대조표일 후에 입수하는 경우,
- 또는 이미 감액손실을 인식한 자산에 대하여 계상한 감액손실금액의 수정을 요하는 정보를 대차대조표일 후에 입수하는 경우
- (나) 대차대조표일 이전에 존재하였던 소송사건의 결과가 대차대조표일 후에 확정되어 이미 인식한 손실금액을 수정하여야 하는 경우
- (다) 대차대조표일 이전에 구입한 자산의 취득원가 또는 매각한 자산의 금액을 대차대조표일 후에 결정하는 경우
- (라) 대차대조표일 현재 지급하여야 할 의무가 있는 종업원에 대한 이익분배 또는 상여금지급 금액을 대차대조표일 후에 확정하는 경우
- (마) 전기 또는 그 이전기간에 발생한 회계적 오류를 대차대조표일 후에 발견하는 경우

예를 들어 대차대조표일 현재 보유하던 자산의 가치가 후속기간중 하락하여 그 자산가액을 추가적으로 평가감(write-down)하거나 제각(상각, write-off) 또는 감액(impairment)하는 경우이다. 가령 대차대조표일후의 매출처 파산은 대차대조표일 현재의 매출채권에 손실의 발생을 알려주는 추가 정보이므로 매출채권가액을 수정한다.

### ② 수정을 요하지 않는 후속사건

수정을 요하지 않는 대차대조표일 후 발생한 사건에 대해서는 재무제표상의 금액을 수정하지 아니한다.

유가증권의 시장가격이 대차대조표일과 재무제표가 사실상 확정된 날 사이에 하락한 것은 수정을 요하지 않는 대차대조표일 후 발생한 사건의 예다. 이 경우 시장가격의 하락은 대차대조표일 현재의 상황과 관련된 것이 아니라 대차대조표일 이후에 발생한 상황이 반영된 것이다. 따라서 그 유가증권에 대해서 재무제표에 인식한 금액을 수정하지 아니한다.

예를 들어 후속기간중 화재나 재해로 대차대조표일 현재 존재하던 주요 생산설비가 손상되었다면 재무제표를 수정할 필요는 없으나 주석으로 그 내용과 재무적 영향을 공시한다.

### ③ 배당 및 잉여금의 처분

대차대조표일 후에 이사회에서 승인한 배당을 포함한 잉여금의 처분은 이익잉여금처분계산서(결손금처리계산서)에 보고하여 주주총회에 제출한다. 이익잉여금처분계산서에 포함된 배당은 대차대조표에 부채로 인식하지 아니하며, 대차대조표에는 이익잉여금 처분 전의 재무상태를 표시한다.

## 제2절 유동부채

### 1. 매입채무

|      |             |                      |
|------|-------------|----------------------|
| 수취채권 | 매출채권        | 외상매출금, 받을 어음 등       |
|      | 기타채권        | 미수금, 단기대여금 등         |
| 지급채무 | <b>매입채무</b> | <b>외상매입금, 지급어음 등</b> |
|      | 기타채무        | 미지급금, 단기차입금, 예수금 등   |

#### 1) 외상매입금

일반적으로 상거래에서 재화 또는 용역을 구입하고 그 대금을 구입시점 이후에 지급하기로 약정함으로써 발생한다.

## 2) 지급어음

일반적인 상거래에서 나타난 어음상의 채무를 말한다.

|    |                                       |
|----|---------------------------------------|
| 발생 | (차변) 재고자산 xxx (대변) 지급어음 xxx           |
| 감소 | (차변) 지급어음 xxx (대변) 당좌예금 xxx           |
| 개서 | (차변) 지급어음(old) xxx (대변) 지급어음(new) xxx |

## 2. 단기차입금

### 1) 단기차입금

기업에 필요한 운용자금 조달을 위하여 금융기관 등으로부터 금전 등을 차입한 경우 그 상환기한이 대차대조표일로부터 1년 이내에 도래할 것을 말한다.

문제> 한국은행으로부터 현금 ₩50,000을 단기로 차입하다. (차변) 현금 50,000 (대변) 단기차입금 50,000 (한국은행)

### 2) 당좌차월

금융기관과 당좌거래약정체결에 의한 당좌예금의 거래시 예금잔액이 없더라도 일정금액 한도까지 결제를 하게 되는 경우의 예금 잔액 초과금액을 말한다. 그러나 당좌예금과 당좌차월계정을 상계하지 않도록한다.

|              |                                    |
|--------------|------------------------------------|
| 예금잔액초과 수표발행시 | (차변) 지급어음 xxx (대변) 당좌예금 + 당좌차월 xxx |
| 당좌차월의 상환     | (차변) 당좌차월 xxx (대변) 현금 xxx          |

## 3. 미지급금

기업의 일반적인 상거래 이외의 거래나 계약 등에 의하여 발행한 채무로서, 그 대금지급이 아직 완료되지 않은 것으로서 대차대조표일로부터 1년 이내에 상환기일이 도래하는 채무를 말한다. 고정자산의 구입대금 중 아직 지급하지 않은 미지급금 등.

문제5-[3] 9월 22일 : 영업부직원 박명석이 매출처 구매부직원에게 선물할 용품 ₩300,000을 구입하고, 대금은 회사 법인신용카드(국민카드)로 결제하였다. (차변) 접대비(판) 300,000 (대변) 미지급금 300,000 (국민카드)

## 4. 선수금

매출거래처로부터 주문된 상품, 제품, 수주공사, 수주품 및 기타의 일반적상거래에서 발생한 것으로서 대금을 선수한 금액으로 대차대조표일로부터 1년 이내에 지급 또는 상환되는 채무를 말한다. (차변) 현금 등 xxx (대변) 선수금 xxx

## 5. 예수금

일반적 상거래 이외에서 발행한 일시적 제예수액으로 일반적 상거래에서 발행한 일시적 예수금도 포함된다고 볼 수 있어 소득세 등의 원천징수금액 뿐만 아니라 공사입찰보증금, 맥주병에 대한 예치금 등 고객으로부터 받은 금전을 포함하며, 부가가치세예수금 등 중요성이 큰 경우에는 별도로 구분 표시하기도 한다.

문제10-[3] 8월 10일 : 7월분 급여지급시 징수한 내역은 다음과 같다. 회사부담분을 포함하여 전액 현금으로 납부.

| 항 목   | 근무부서  | 본인부담금   | 회사부담금   |
|-------|-------|---------|---------|
| 건강보험료 | 공장    | 100,000 | 100,000 |
|       | 관리부   | 150,000 | 150,000 |
| 국민연금  | 공장    | 130,000 | 130,000 |
|       | 관리부   | 180,000 | 180,000 |
| 소득세   | 전체직원분 | 200,000 | -       |
| 주민세   | 전체직원분 | 20,000  | -       |

## 6. 부가세예수금

매출액의 10%에 상당하는 금액으로 매출세액을 말한다.

문제14-[1] 10월 21일 : 매출처인 (주)중앙의 파산으로 6월 10일 대손처리하였던 외상매출금이 전액 현금으로 회수되었다. 본건에 대하여 제1기확정 부가가치세신고시 대손세액공제를 받았다.

(차변) 현금 550,000 (대변) 대손충당금 500,000 + 부가세예수금 50,000

## 7. 가수금

미결산계정의 일종으로서 현금이나 수표등에 의한 수입은 이미 이루어 졌으나 이를 정확하게 기입할 계정과목이나 금액이 아직 확정되지 않은 경우에 이런 사항들이 확정될 때까지 수입금액을 일시적으로 처리하는 계정이다. 계정과목이나 금액이 확정되면 해당 계정에 대체한다.

사례> 원인을 알 수 없는 ₩1,000,000이 당사 보통예금계좌로 입금되었다.

(차변) 보통예금 1,000,000 (대변) 가수금 1,000,000

사례> 보통예금계좌로 입금된 ₩1,000,000은 매입처의 외상매출금을 확인하였다.

(차변) 가수금 1,000,000 (대변) 외상매출금 1,000,000

## 8. 미지급비용

일정기간 계속 발생하는 비용으로서 당기에 발생하였으나 아직 지급 기일이 도래하지 않아 지급되지 않고 있는 비용이다. 보통 결산시에 발생한다.

사례> 단기차입금에 대한 이자 ₩50,000을 결산에 계상하다.

(차변) 이자비용 50,000 (대변) 미지급비용 50,000

미지급금 - 일반적인 상거래 이외에서 발생한 채무(확정채무)

미지급비용 - 일정기간 계속 발생하는 비용으로서, 이미 당기에 발생하였으나 아직 지급기일이 도래하지 않아 지급되지 않은 비용을 말한다(미확정채무)

## 9. 미지급법인세

법인세 등의 미지급액을 말한다.

사례> 당해 사업연도의 법인세 ₩50,000을 결산일 현재까지 납부하지 못했다.

(차변) 법인세등 50,000 (대변) 미지급법인세 50,000

## 10. 유동성 장기부채

고정부채중 대차대조표일로부터 1년 이내에 상환될 채무. 따라서 처음부터 상환기간이 1년 이내인 단기차입금과는 다르다.

사례> 3년만기 차입한 장기차입금 ₩1,000,000이 상환기간이 1년 이내로 도래하였다.

(차변) 장기차입금 1,000,000 (대변) 유동성장기부채 1,000,000

## 11. 선수수익

이미 입금된 수익중에서 당해 연도가 아닌 차기에 귀속될 수익을 말한다. 그러나 선수수익은 부채이기는 하지만 금전으로 변제하는 것이 아니라 계속적인 용역제공을 통하여 변제되는 부채로서 선급비용에 대응되는 개념이다.

사례> 7월 1일 한국상사에 건물 3층을 임대하고 임대료 ₩1,200,000(매월 ₩100,000)을 현금으로 받았다. 그리고 12월 31일 현재 결산일이 되었다.

- 임대료 회수시 분개 : (차변) 현금 1,200,000 (대변) 수입임대료 1,200,000
- 결산일 분개 : (차변) 수입임대료 600,000 (대변) 선수수익 600,000