

2019년 국가회계교육 재무결산실무과정

- 결산조정분개



CONTENTS

01 국가회계 결산조정분개의 이해

02 결산조정분개 오류사례



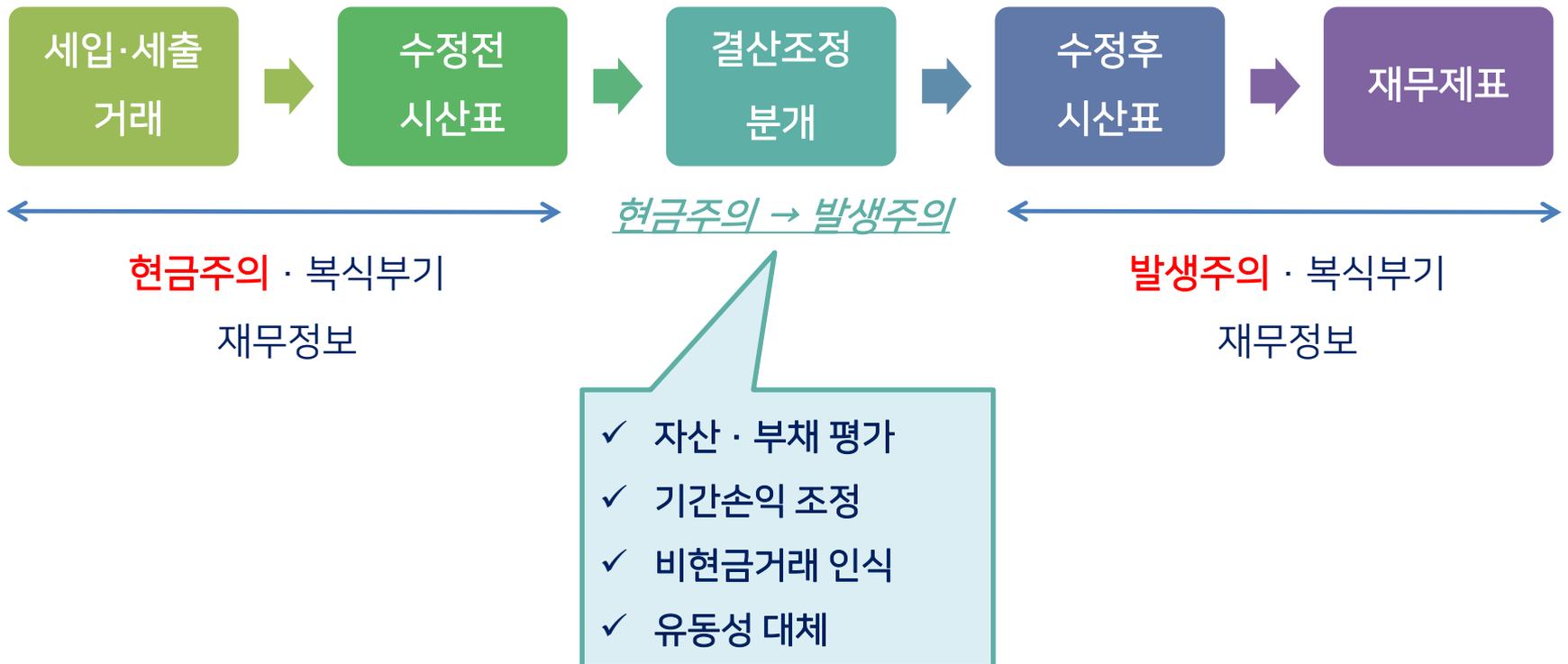
1 국가회계 결산조정분개의 이해



01 국가회계 결산조정분개의 이해

◆ 결산조정분개의 의의

- 재정상태나 재정운영성과 등을 경제적 실질에 따라 나타내기 위해 결산시점에 해당 계정의 기말잔액을 발생주의 회계원칙으로 수정하는 회계처리



01 국가회계 결산조정분개의 이해

◆ 결산조정의 종류

10년 전에 3억에 구입한 토지는 현재도 3억이 맞을까?



1

11월에 새로 가입한 자동차보험료 100만원은 모두 올해 비용일까?



2

5년 전에 3천만원 주고 구입한 자동차는 아직도 3천만원이 맞을까?



3

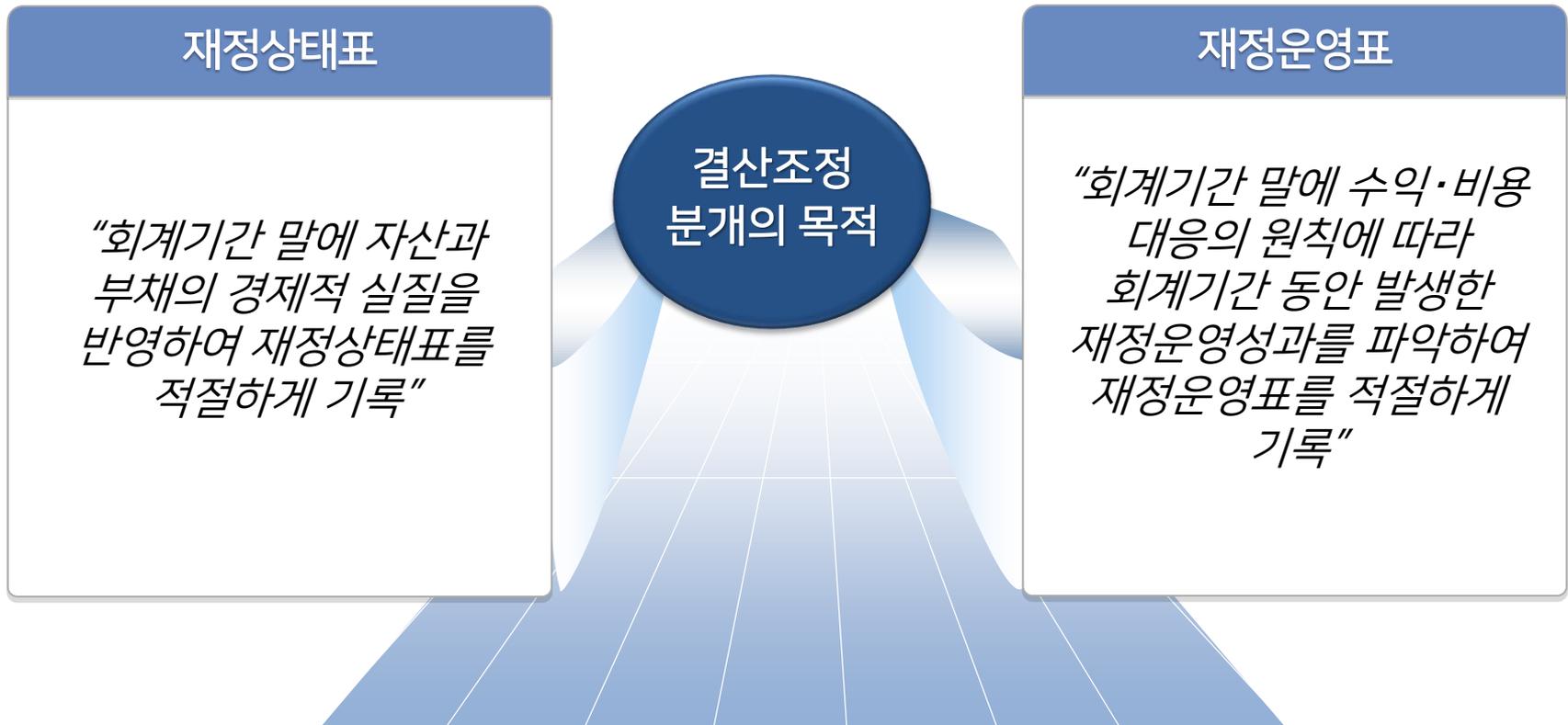
내년에 만기가 도래하는 정기예금은 올해말 비유동자산으로 그냥 두는게 맞을까?



4

01 국가회계 결산조정분개의 이해

◆ 결산조정분개의 목적



01 국가회계 결산조정분개의 이해

◆ 결산조정분개 항목

- dBrain 시스템 상 결산조정분개는 ①주요 결산조정항목에 대하여 입력한 정보관리 항목 등을 근거로 결산조정금액을 자동 계산하는 것과 ②결산조정전표 등록 화면을 통하여 결산담당자가 직접 입력하는 것으로 구분

01. 감가상각비 산출	09. 현재가치할인차금 상각
02. 대손충당금 설정	10. 용자보조원가충당금 설정
03. 미수수익 인식	11. 유동성 대체
04. 미지급비용 인식	12. 퇴직급여충당금 설정
05. 선수수익 인식	13. 재고자산의 인식 및 평가
06. 선급비용 인식	14. 미수국세 증감 설정
07. 외화평가	15. 현금 및 현금성자산의 표시*
08. 투자증권 평가(공정가액)	* 기업특별회계 및 책임운영기관만 해당



2 결산조정분개 오류사례



02 결산조정분개 오류사례

◆ 결산조정분개 오류사례 유형



02 결산조정분개 오류사례

◆ 대손충당금의 의의

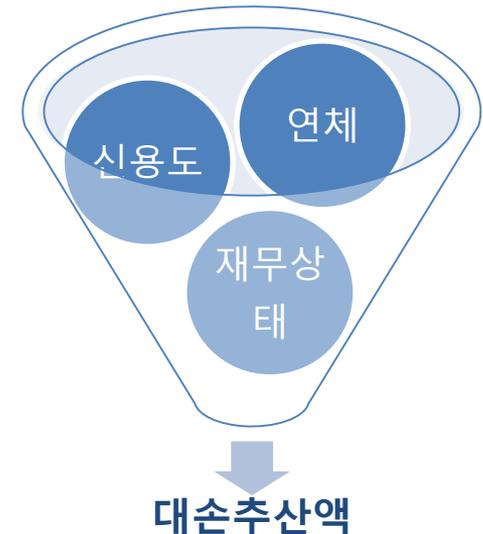
- 미수채권, 대여금 등은 신뢰성 있고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하여 평가

◆ 대손충당금 설정방법

- 결산전 대손충당금 잔액 < 대손추산액 : (차) 대손상각비 (대) 대손충당금
결산전 대손충당금 잔액 > 대손추산액 : (차) 대손충당금 (대) 대손충당금환입
- 회수가 불가능한 채권은 대손충당금과 상계하고, 부족한 경우 대손상각비로 처리

(차) 대손충당금
대손상각비

(대) 미수채권



02 결산조정분개 오류사례

◆ 대손충당금 계산방법

- 결산시점에 기말 채권잔액의 기간경과분석, 거래처별 신용 및 재무상태분석, 과거경험률 등을 토대로 대손충당금을 결정하여야 하며 그 방법은 아래와 같음

연령분석법

- 기말 채권잔액을 경과일수에 따라 몇 개의 집단으로 분류하고 각 집단별로 상이한 대손율을 적용하여 대손예상액을 추산하는 방법
- 이는 오래된 채권일수록 회수가능성이 낮아지기 때문에 채권의 기간경과일수의 장단기에 따라 대손율을 달리 적용하는 방법임

1

채권잔액 비례법

- 기말 채권잔액 전체에 대해서 일정비율을 회수불능채권예상액으로 추정하고 이를 기말 대손충당금잔액으로 하는 방법
- 채권의 연령과는 관계없이 동일한 대손율을 적용

2

대손 실적률법

- 채권에 대한 과거 대손율을 산정하여 대손예상액을 추산하는 방법
- 예를 들어 비교환수익으로 발생한 채권에 대하여는 과거 3년간 평균 결손율을 대손율로 산정

3

02 결산조정분개 오류사례

◆ 대손충당금관련 오류사례

오류유형1. 전기와 동일한 대손설정률을 적용

전기에 채권의 대손율을 1%로 설정하였으니 당기에도 그대로 1%로 설정 해야겠다.



결산담당자

대손설정기준율 등록

도움동영상 조회 작성 저장 삭제 초기화 도움말

회계년월 2019년 12월 소관 회계

작업순서 : 조회 > 작성 > 대손율입력 > 저장 > [대손충당금 설정]
대손설정기준율 등록은 [진행현황 및 등록]에서 연계처리하기 전에 등록되어야 합니다.

채권 대손충당금설정

총건수 : 1 건 Page별 조회건수 : 20 / 1 Page

대표계정과목명	채권잔액	대손율설정방법	연령분석법외대손율(%)	연령분류		
				만기미도래	1개월 이내	1개월 초과~3개월
1 미수채권	695,593,053,070	채권잔액비례법	0.00	0.00	0.00	

(*) [회계결산>재무결산>회계기금>결산조정분개>대손설정기준율 등록]

02 결산조정분개 오류사례

◆ 대손충당금관련 오류사례

오류유형1. 전기와 동일한 대손설정률을 적용

대손설정기준을 등록

도움도움성 조회 작성 저장 삭제 초기화 도움말

회계년월 2019년 12월 소관

회계

작업순서 : 조회 > 작성 > 대손율입력 > 저장 > [대손충당금 설정]
 대손설정기준을 등록은 [진행현황 및 등록]에서 연계처리하기 전에 등록되어야 합니다.

채권 대손충당금설정

출건수 : 1 건 Page별 조회건수 : 20 1 / 1 Page

대표계정과목명	채권잔액	대손율설정방법	연령분석법외대손율(%)		
			만기미도래	1개월 이내	1개월초과~3개월
1 미수채권	695,593,053,070	채권잔액비례법	0.00	0.00	0.00

이전 다음

- ✓ 대손충당금은 연령분석법, 채권잔액비례법, 대손실적률법, 그 이외에도 기타 합리적이라고 판단한 방법을 사용하여 설정
- ✓ 1%의 대손율이 당기에도 합리적이라 판단되면 사용해도 무방하나 명확한 근거 없이 추정된 것이라면 신뢰성 있고 객관적인 방법으로 추정한 대손율을 사용해야 함

02 결산조정분개 오류사례

◆ 대손충당금관련 오류사례 오류유형2. 특수한 상황의 채권 대손율

미수채권은 하나의 계정과목이니
동일한 대손율을 적용하면 되겠지?



결산담당자

대손설정기준율 등록

도움동영상 조회 작업 저장 삭제 초기화 도움말

회계년월 2019년 12월 소관 회계

작업순서 : 조회 > 작성 > 대손율입력 > 저장 > [대손충당금 설정]
대손설정기준율 등록은 [전행현황 및 등록]에서 연계처리하기 전에 등록되어야 합니다.

채권 대손충당금설정

총건수 : 1 건 Page별 조회건수 : 20 / 1 / 1 Page

대표계정과목명	채권잔액	대손율설정방법	연령분석법외대손율(%)	만기미도래	1개월 이내	1개월초과~3개월
1 미수채권	695,593,053.070	채권잔액비례법	0.00	0.00	0.00	

소멸시효 연장된 채권이 포함

<이전 | 다음>

02 결산조정분개 오류사례

◆ 대손충당금관련 오류사례

오류유형2. 특수한 상황의 채권 대손율

대손설정기준율 등록

회계년월 2019년 12월

회계

대손충당금설정

회계년월 2015년 13월

대손충당금 별도 입력

채권 대손충당금설정

계정과목	계정과목명	충당금설정	통화코드	연령	대손율(%)	대상채권액	대손충당금
1	13060000 결월	대손실적률법	KRW	00	0.59	6,000.00	35.40
2	21110402 기타예수보충금	대손실적률법	KRW	00	0.59	755.00	4.45
3	41070800 과오지급금회수금	대손실적률법	KRW	00	0.59	447,824.77	2,642.16
4	41071300 잡이익	대손실적률법	KRW	00	0.59	8,273,662.10	48,814.60
5	41071700 전가오류수정이익	대손실적률법	KRW	00	0.59	170.00	1.00
6	42041405 과태료수익	대손실적률법	KRW	00	0.59	464,000.00	2,737.60
7	61040100 변상금수익	대손실적률법	KRW	00	0.59	272,900.88	1,610.11
8	61040200 위약금수익	대손실적률법	KRW	00	0.59	5,507.40	32.49
9	61040300 가산금수익	대손실적률법	KRW	00	0.59	606,199.34	3,576.57
10	61041405 과태료수익	대손실적률법	KRW	00	0.59	16,796,557.10	99,099.68
11	61060000 기타비용회수익	대손실적률법	KRW	00	0.59	39.85	23
12	61070600 정부외기부금	대손실적률법	KRW	00	0.59	100.00	59

※ 대손충당금 설정방법
 1. 소관코드 및 회계계정코드와 회계연월을 선택합니다. (선택된 회계연월의 회계계정 마감이 되어 있어야 합니다.)
 2. [산출]버튼을 클릭하시면 대상채권액과 대손충당액(상액)이 자동으로 계산됩니다.
 3. [산출] 또는 [조회] 후에 수정이 가능하며 [저장]버튼을 클릭하여 저장합니다.
 * 연령구분
 (01:1개월이내, 02:1개월초과~3개월이내, 03:3개월초과~6개월이내, 04:6개월초과~12개월이내, 05:12개월초과~3년이내, 06:3년초과~5년이내, 07:5년초과~10년이내, 08:10년초과)

- 휴·폐업, 소멸시효 연장, 불납결손 신청 등의 특수한 상황의 채권에 대해서는 별도의 대손율을 적용해야 함
- 결산담당자는 대손충당금 금액을 별도로 수정하여 입력(*)
- ✓ 채권잔액과 대손율을 곱한 금액과 기말 대손충당금이 일치하지 않게 되기 때문에 결산담당자는 대손충당금의 산출 근거를 반드시 가지고 있어야 함

(*) [회계결산>재무결산>회계기금>결산조정분개>대손설정기준율등록>채권 대손충당금설정]

02 결산조정분개 오류사례

◆ 대손충당금관련 오류사례

오류유형2. 회수가능성 추가 검토 시 참고사항

- 이행기간이 장기이고 금액이 큰 미수채권 등의 경우 기말 시점 채권의 회수가능성 추가 검토
- 보증서 확보 조치 등으로 회수가능성이 전기 대비 중요하게 변동된 채권 검토
- 국세청의 사업자 휴·폐업 조회서비스를 이용하여 별도의 대손율을 적용해야 하는 채권이 있는지 검토

HOME My NTS ★ 즐겨찾기 회원정보조회 로그아웃 공인인증센터 모의계산 공인법인공시 법령정보

HomeTax 국세청홈택스 조회/발급 인원증명 신청/제출 신고/납부 상담/제보

≡ 조회/발급 > 사업자상태 > 사업자등록번호로 조회 ☆ 부가가치세 과세포문증...

사업자등록상태조회

- 본 조회서비스는 홈택스 이용자의 세무처리와 거래 상대방이 세금계산서를 교부할 수 없는 폐업자 또는 간이과세자로 의심되는 경우, 납세자가 이를 확인하여 불의의 피해를 받지 않도록 하기 위한 최소한의 정보를 제공하는 것으로 법적 효력이 없으며 출력하여 증빙자료 등으로 사용할 수 없습니다.
- 당일 신청한 사업자상태변경(신규등록, 휴·폐업 등) 사항은 반영되지 않을 수 있습니다.

사업자등록번호

사업자등록상태조회

사업자등록번호	사업자등록상태
123-45-67890	폐업자 (과세유형: 부가가치세 일반과세자, 폐업일자:2018-06-12) 입니다.

이용안내

- 사업자등록번호로 조회 시 "사업자등록상태" 내용은 사업자의 과세유형(일반/간이 등)과 사업자상태(계속/휴업/폐업)를 보여줍니다.
(단, 국세청에 등록되어 있지 않은 사업자번호인 경우 "사업을 하지 않고 있습니다."라고 표시됨.)
▶ 계속사업자 예시 : 부가가치세 일반과세자 입니다.
▶ 폐업사업자 예시 : 폐업자 (과세유형: 부가가치세 면세사업자, 폐업일자:2013-01-01) 입니다.
- 사업자단위과세 사업자인 경우, 주민 사업자등록번호를 제외한 중립 사업장의 기존 사업자등록번호는 폐업처리되므로, 실제 폐업여부는 거래처에 사업자등록사항을 직접 확인하시기 바랍니다.
(※ 사업자단위과세자는 부가가치세법 시행령 제12조 제1항 단서에 의해 하나의 사업자등록번호로 관리됩니다.)

(*) [국세청 홈택스 조회/발급>사업자상태-사업자등록번호로 조회]

02 결산조정분개 오류사례

◆ 대손충당금관련 오류사례

오류유형2. 회수가능성 추가 검토 시 참고사항

- 아래 메뉴에서 '발생유형별 현황' 탭의 자료를 조회하여 별도의 대손율을 적용해야 하는 채권이 있는지 참고 가능

[채권] > 채권마감 > 이행기간도래 미수채권 내역

채권관리관서: [선택] | 회계년월: [년] [월]

마감현황: [마감여부]

탐색 탭: [증감명세서] | **발생사유별 현황** | [회수및소멸액명세서] | [이행연기특약채권현황]

(단위:원)

채권종류	계	미변분금액	발생사유별 이행기간도래 미수채권 금액		
			무재산	거소불명	정리유예(소송계류, 회사정리중 등)

[발생사유별 현황] 탭에서 조회하면 이행기간도래 채권을 사유별로 볼 수 있으며, 이를 통해 결산담당자는 추가로 총당금 설정해야하는 채권을 참고할 수 있음

※ 다음을 확인하세요. ✕
+ 이행기간도래 미수채권 금액을 발생사유별로 입력하신 후에 [저장]버튼을 클릭하세요.
+ 발생사유별 이행기간도래 미수채권 금액은 [수입 -> 마감 -> 부표관리 -> 세입미수납액조사] 화면에서 기 작성된 내용을 참고하여 작성하세요.
+ 기타사유에 금액을 입력하신 경우 비교란에 상세 내용을 작성하시고 [저장]버튼을 클릭하세요.

(*) [채권 > 채권마감 > 일선관서마감 > 이행기간도래 미수채권 내역]

02 결산조정분개 오류사례

◆ 대손충당금관련 기타 유의사항

- 대손충당금 결산조정분개 입력 시 프로그램/단위사업을 선택하여야 대손상각비가 프로그램총원가에 반영됨
- ✓ dBrain '대손충당금 설정' 화면(*)에서 관련 프로그램이 존재하는 경우 반드시 입력
- ✓ 이를 누락할 경우 프로그램총원가로 처리되어야 할 대손상각비가 모두 비배분비용으로 배부되어 재무제표의 원가정보가 왜곡되기 때문에 결산담당자의 주의가 요구

대손충당금 설정

회계년월: 2013년 12월

회계: []

견표번호: 00005334 | 00005335

작업순서: [프로그램/단위사업설정 > 저장] > 견표생성

당기말 대손충당금 현재액(B): []

당기말 대손충당금 설정액(C): []

대손충당금 결산조정분개금액(C-B): []

프로그램명: []

단위사업명: []

일련번호	계정과목명	상대계정과목명	당기말 채권금액(A)	당기말 대손충당금 현재액(B)	당기말 대손충당금 설정액(C)
1	합계		1,056,978,139,300	-2,235,329,834	
2	미수채권금수익		5,671,516,270	42,682,251,705	
3	미수사회보급수익		550,556,896,970	-6,482,916,615	
4	미수기타수익		392,719,726,060	-38,434,762,924	

일련번호	계정과목명	상대계정과목명	대손충당금 결산조정분개금액(C-B)	프로그램명	단위사업명
1	미수채권금수익		-42,115,200,078	0000	0000

프로그램명/
단위사업명을
반드시 입력

(*) [회계결산>재무결산>회계기금>결산조정분개>대손충당금 설정]

02 결산조정분개 오류사례

◆ 대손충당금관련 실습

- 대손충당금 설정방법은 연령분석법을 사용하고 있으며, 계정과목별 평균회수 기간 내는 대손율 0%, 이후 12개월까지는 20%, 12개월 이후부터 60개월까지는 100%를 기간별 비례배분하는 방식으로 대손율을 설정하고 있다. 그리고 당기말 보유 채권은 아래와 같다. 2019년 말 계상해야 될 대손충당금은 어떻게 되는가?

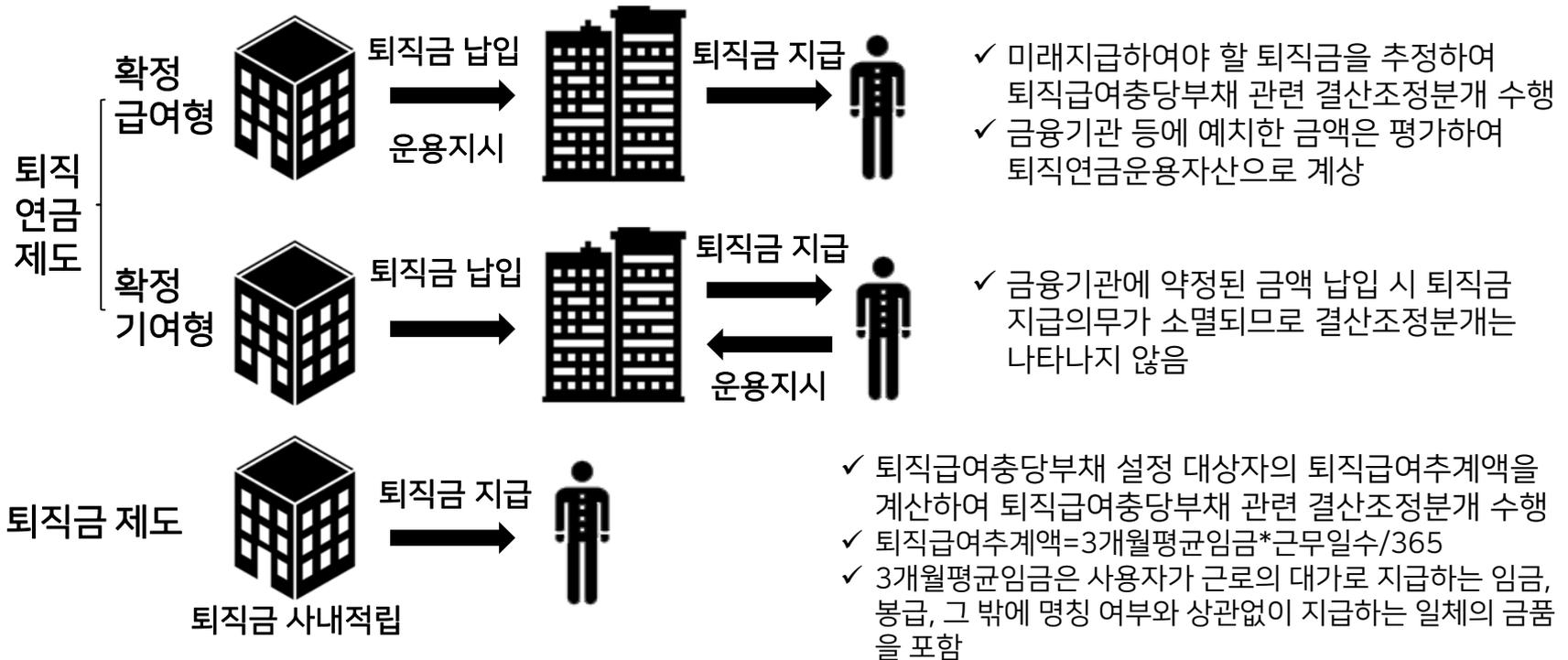
만기	금액
2015-12-21	280,000
2017-10-30	420,000
2018-05-10 ^(*)	250,000
2018-05-10	120,000
2019-02-24	300,000
2020-01-02	220,000

(*) 해당 채권은 거래처가 폐업으로 인해 회수가능성이 매우 낮아 100% 받을 수 없을 것으로 판단된다.

02 결산조정분개 오류사례

◆ 퇴직급여충당부채

- 재정상태표일 현재 공무원연금법 및 군인연금법을 적용받지 않는 퇴직금 지급대상자가 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금 추정액을 부채로 계상



02 결산조정분개 오류사례

◆ 퇴직급여추계액 계상 시 오류사례

오류유형1. 퇴직급여총당금 잔액 산정 오류

퇴직급여총당금 설정

회계년월 2019 년 12 월 소관 회계 전표번호

작업순서 : 기말총당금잔액입력 > (프로그램/단위사업별 퇴직급여 배부) > 저장 > 전표생성

기초총당금잔액(A) : 전년도 퇴직총당부채잔액

퇴직금 지급액(B) : 당기 퇴직급여지급액

당기인식당기총당금설정액(퇴직급여)에 대해 프로그램별 배부가 필요한 경우 "프로그램/단위사업별 퇴직급여 배부"에서 프로그램/단위사업을 지정해 주시기 바랍니다.

해당사항 없음

전표생성 전표취소

2 퇴직급여총당금 입력

기초총당금잔액(A) 20,000

퇴직금 지급액(B) 615,192,010

퇴직급여총당부채설정액(C) 715,172,010

기말총당금잔액(D=A-B+C) 100,000,000

2 프로그램/단위사업별 퇴직급여 배부

(단위 : 원)

프로그램명	단위사업명	당기총당금설정액(=퇴직급여)
1 0000	0000	400,000,000
2 A	B	315,172,010

(가정: 해당 중앙관서는 퇴직금제도에 따라 퇴직급여추계액을 계산하며, 퇴직급여추계액은 법정 최저한 기준을 따르고 있다.)
기말총당금잔액 계산할 때 성과급은 제외하고 기본급만 포함시키면 되겠지?



결산담당자

(*) [회계결산>재무결산>회계기금>결산조정분개>결산조정분개 진행 및 등록>퇴직급여총당금 설정]

02 결산조정분개 오류사례

◆ 퇴직급여추계액 계상 시 오류사례

오류유형1. 퇴직급여충당금 잔액 산정 오류

<퇴직급여추계액을 잘못 산출하는 사례 예시>

1

확정기여형 퇴직연금제도를 적용하는 부처에서 퇴직급여충당부채를 계상
→ 부처에서 적용하고 있는 퇴직급여제도 확인

2

퇴직급여지급대상이 아닌 1년 미만 근속자를 퇴직급여설정범위에 포함하여 추계액 산정
→ 퇴직급여설정 대상 인원 확인

3

퇴직금 지급대상자가 일시에 퇴직할 경우 실제로 지급해야 할 금액을 기준으로 설정해야 함에도 각종 수당 및 상여금을 제외한 채 기본급만 포함하여 퇴직급여추계액을 산정 → 평균임금 확인

4

중간정산자가 있는 경우 중간정산일을 기산일로 하여 새롭게 근속연수를 기산하여야 하나 이를 반영하지 않음 → 중간정산 이후 근속기간 확인



결산담당자는 퇴직급여충당부채 계상의 기본정보값에 오류가 없는지 확인한 후 최종 계상된 퇴직급여추계액을 문서화하여야 한다.

02 결산조정분개 오류사례

◆ 퇴직급여추계액 계상 시 실습

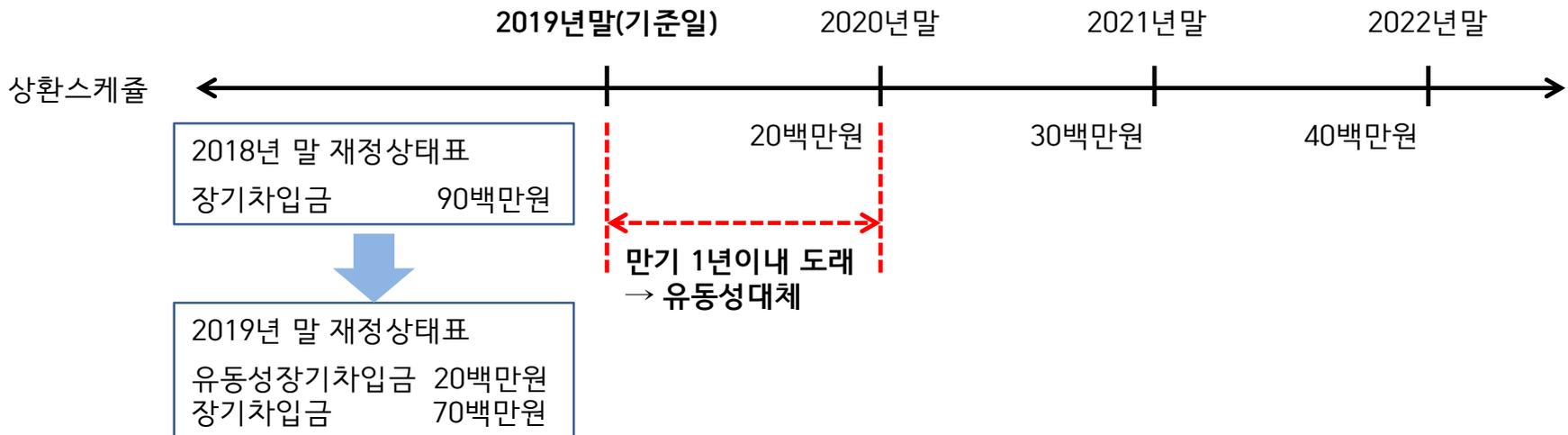
- 퇴직급여제도를 적용하고 있는 B부처는 1년 미만 근속자는 퇴직금을 지급하고 있지 않고 있으며, 법정최저한 기준으로 퇴직급여추계액을 계상하도록 하고 있다. 2019년말 현재 공무원연금법 및 군인연금법을 적용 받지 않는 퇴직금 지급대상자는 아래와 같다.
- ✓ A는 2019년 2월 1일에 입사하였으며, 기본급은 2,500,000원 수당 100,000원을 받고 있다.
- ✓ B는 2018년 1월 1일에 입사하였으며, 기본급은 2,800,000원, 수당 150,000원을 받고 있다.
- ✓ C는 2017년 7월 1일에 입사하였으며, 기본급은 3,200,000원, 수당 300,000원, 상여금 500,000원을 받고 있다.
- ✓ D는 2017년 4월 1일에 입사하였으며, 2019년 12월까지의 퇴직금을 정산 받은 적이 있다. 또한, 기본급은 3,200,000원, 수당 300,000원, 상여금 500,000원을 받고 있다.

2019년 12월 31일 현재 퇴직급여추계액은?

02 결산조정분개 오류사례

◆ 유동성대체

- 유동성대체란 재정상태표일로부터 1년 이내에 권리와 의무가 실현될 가능성이 높은 비유동자산과 비유동부채를 유동자산과 유동부채로 분류 변경하는 것을 말함
 - 예를 들어 장기금융상품의 경우 유동성대체를 통하여 단기금융상품으로 대체
 - 국채, 장기차입금 등 장기차입부채의 경우 최초 발행 또는 차입 당시 만기가 1년 미만인지, 1년 이상인지 여부에 따라 단기차입부채 및 장기차입부채로 분류
 - 기간경과에 따라 상환기일이 1년 이내 도래하는 장기차입부채는 유동성장기차입부채로 대체



02 결산조정분개 오류사례

◆ 유동성대체 시 오류사례 오류유형1. 만기 정보 오류

정보관리항목은 분개에 영향이 없으니깐
대충 입력 해야겠다.



결산담당자

회계일자	2014-04-01	소관		전표번호	
회계	11000 일반회계	거래일자	2014-04-01	전표유형	일반전표
거래코드	취득	작성일자		작성일자	2014-04-01
작성자		일선관서		행정관서	
전표총금액	45,000,000	단위업무	검수·조달	발생업무구분	조달관리
예산과목	440-00 무형자산/무형자산				
전기여부	전기완료				

분개내역 (단위:원)

행번호	계정과목	적요	결의내용	차변금액	대변금액	분
1	16040302 장기임차보증금-국유	신항지역 관사(항원시 전해구 용	신항지역 관사 임차(전해구 용원통	45,000,000	0	일반-지
2	11090600 선급금	신항지역 관사(항원시 전해구 용	신항지역 관사 임차(전해구 용원통	0	4,500,000	일반-지
3	21110205 기타의미지급금	신항지역 관사 임차(전해구 용	신항지역 관사 임차(전해구 용원통	0	40,500,000	일반-지

관리항목내역

일련번호	관리항목명	관리항목값	참조값
1	1 거래처코드		
2	2 거래처분류코드		
3	3 자산번호		
4	4 자산명		
5	5 소재지		
6	6 임차일		
7	7 만기일		

02 결산조정분개 오류사례

◆ 유동성대체 시 오류사례 오류유형1. 만기 정보 오류

- 유동성대체는 정보관리항목에 따라 dBrain에서 자동계산되므로 정보관리항목을 제대로 입력하지 않으면 오류 발생
- 유동성대체가 필요한대여금, 차입금, 임차보증금의 만기일 정보에 '기타' 또는 '99991231'과 같이 의미 없는 정보를 입력하는 일은 지양되어야 함

채권의 정보가 제대로 입력되어있는지 확인

회계일자	2014-04-01	소관		전표번호	
회계	11000 일반회계	전표유형	일반전표	작성일자	2014-04-01
거래코드	취득	거래일자	2014-04-01	작성관서	
작성자		일선관서		행정관서	
전표총금액	45,000,000	단위업무	검수_조달	발생업무구분	조달관리
예산과목	440-00 무형자산/무형자산				
전기여부	전기완료				

분개내역

(단위:원)

행번호	계정과목	적요	결의내용	차변금액	대변금액	분
1	16040302 장기임차보증금-국유	신항지역 관서(창원시 진해구 용신항지역 관사 임차진해구 용원동		45,000,000	0	일반·국
2	11090600 선급금	신항지역 관서(창원시 진해구 용신항지역 관사 임차진해구 용원동		0	4,500,000	일반·국
3	21110205 기타의미지급금	신항지역 관사 임차(진해구 용원신항지역 관사 임차진해구 용원동		0	40,500,000	일반·국

관리항목내역

일련번호	관리항목명	관리항목값	참조값
1	1 거래처코드		
2	2 거래처분류코드		
3	3 자산번호		
4	4 자산명		
5	5 소재지		
6	6 임차일		
7	7 만기일		

02 결산조정분개 오류사례

◆ 유동성대체 시 오류사례

오류유형1. 만기 정보 오류

결산조정전표현황 조회

조회 엑셀 초기화 도움말

회계년월 2019 년 소관 [] []
 회계 [] []
 계정과목 [] []

※ 조회되는 내용은 결산조정전표 등록화면에서 등록한 조정전표 내역입니다.

전표상세

조정전표 번호	계정과목코드	계정과목명	반영전 금액		조정 금액	
			차변 금액	대변 금액	차변 금액	
1	00023341	22090400	금융리스부채	1,925,490,879	610,725,250	0
2	00023341	22090400	금융리스부채	1,925,490,879	652,763,098	0
3	00023341	51270401	금융리스이자비용	0	0	1,973,524
4	00023341	13150100	전기통신기기/일반유형자산	3,883,462,144	261,410,179	42,037,848
5	00023341	51130400	운용리스료	2,386,416,280	0	-25,464,480
6	00023342	22090400	금융리스부채	1,925,490,879	629,272,142	0
7	00023342	22090400	금융리스부채	1,925,490,879	825,465,968	0
8	00023342	51270401	금융리스이자비용	1,973,524	0	11,892,772
9	00023342	13150200	사무용기기/일반유형자산	14,532,167,755	376,498,336	196,193,826
10	00023342	51130400	운용리스료	2,360,951,800	0	-74,684,940
11	00023344	22090400	금융리스부채	1,925,490,879	762,673,800	0
12	00023344	22090400	금융리스부채	1,925,490,879	6,014,082,756	0
13	00023344	51270401	금융리스이자비용	13,866,296	0	319,306,784
14	00023344	13150100	전기통신기기/일반유형자산	3,925,499,992	261,410,179	5,251,408,956
15	00023344	51130400	운용리스료	2,286,266,860	0	-1,951,984,440
16	00023345	51130400	운용리스료	334,282,420	0	-197,819,800
17	00023345	22090400	금융리스부채	1,925,490,879	4,381,405,100	0
18	00023345	51270401	금융리스이자비용	333,173,080	0	46,660,384
19	00023346	11010204	국고예금	11,216,916,007	11,216,821,061	-93,000

- 결산담당자가 등록한 결산조정 전표는 '결산조정전표현황 조회'에서 조회 가능
- 결산조정분개 마감 전 해당 화면에서 정보관리항목이 올바르게 입력되었는지 확인 필요!

(*) [회계결산>재무결산>회계기금>결산조정분개>결산조정전표현황 조회]

02 결산조정분개 오류사례

◆ 유동성대체 시 오류사례

오류유형2. 임차보증금 유동성 판단 오류

임차계약서상 만기일자가 1년 이내이지만 과거 재계약 여부, 계약연장 의도 등을 근거로 임차보증금을 장기로 분류해야 하는 것 아닌가?

- 결산담당자는 계약서상 만기를 기준으로 유동성대체 여부를 판단하여야 한다.



결산담당자



02 결산조정분개 오류사례

◆ 발생주의 계정과목 인식 오류

- 발생주의에서는 비용과 수익을 **현금의 유출·입과 무관하게 발생 사실에 따라 인식**
 - 현금의 유출·입 시점보다 **이전에** 수입 비용이 발생하는 경우 미수수익, 미지급비용 인식
 - 현금의 유출·입 시점보다 **이후에** 수입 비용이 발생하는 경우 선수수익, 선급비용 인식

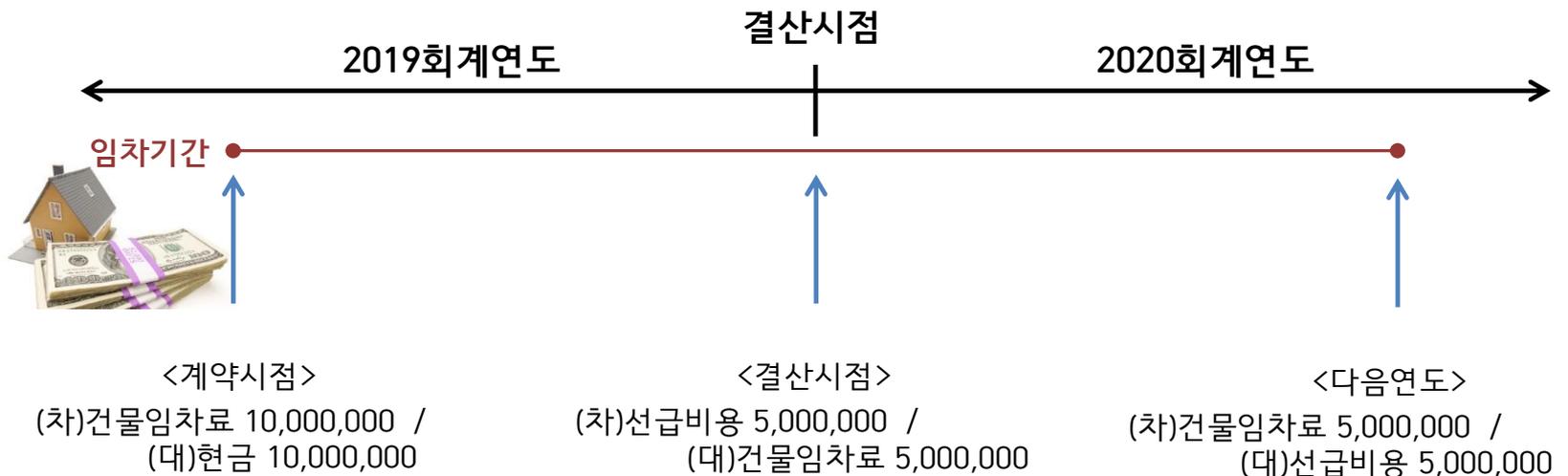


02 결산조정분개 오류사례

◆ 발생주의 계정과목 인식 오류 - 선급비용 인식

- 일정기간 동안 용역을 제공받기로 하는 계약을 체결하고 대금을 **선지출**한 경우, 결산일까지 제공받지 않은 용역부분에 대한 지출액은 비용이 아닌 자산으로 인식
예) 임차료나 보험료 등을 선지급하는 경우

예) 2019년 7월 1일 건물 임차계약(2019년 7월 1일~2020년 6월 30일, 천만원)을 체결하고 현금 지급한 경우 계약시점, 결산시점, 다음연도의 회계처리는?



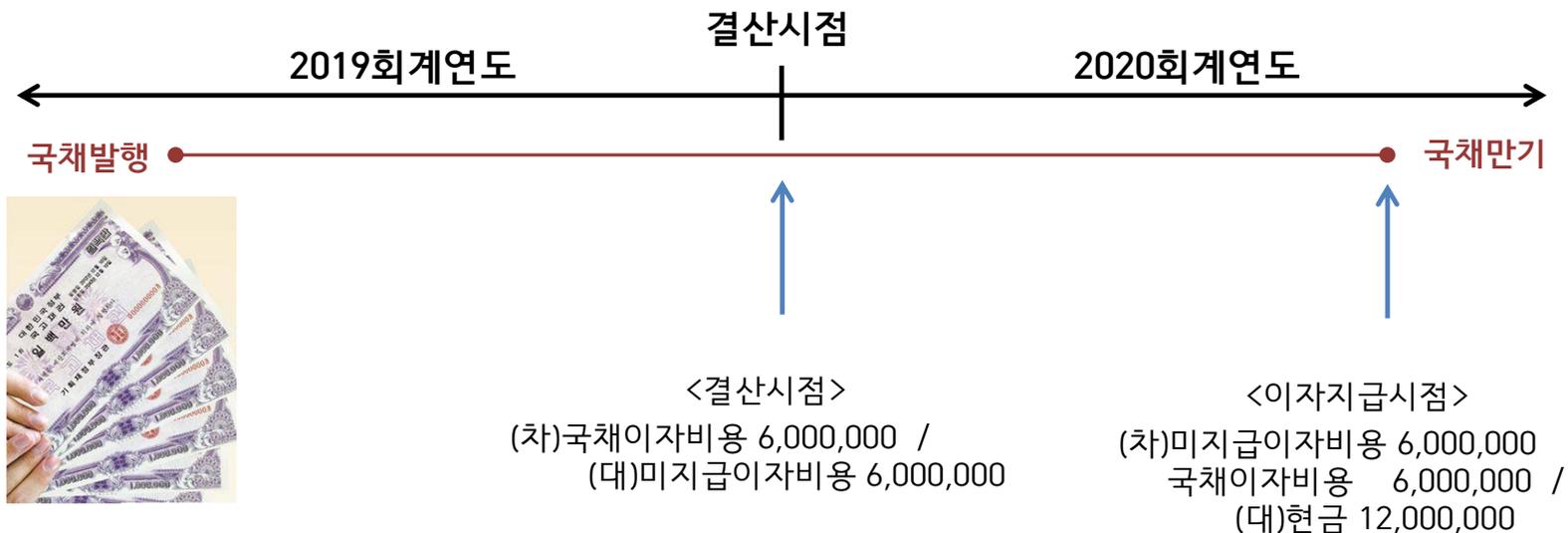
02 결산조정분개 오류사례

◆ 발생주의 계정과목 인식 오류 - 미지급비용 인식

- 과거에 용역을 제공받았으나 대금은 **미지급**한 경우, 결산일까지 제공받은 용역부분을 부채로 인식

예) 미지급한 급여, 이자비용, 임차료 등

예) 2019년 7월 1일 국채(발행금액 10백만원, 발행일 2019년 7월 1일, 만기일 2020년 6월 30일, 이자율 12%, 이자지급은 연 1회)를 발행한 경우 결산시점 회계처리는?



02 결산조정분개 오류사례

◆ 발생주의 계정과목 인식 오류

발생주의 관련 거래 인식

선급비용

현금의 유출입이 비용(수익) 인식 시점보다 빠름

유효일자 등 정보관리항목을 통해 디브레인 상 자동으로 결산조정분개 생성
(ex 수수료수익, 보험수익, 지급보험료, 지급임차료)

선수수익

미수수익

수입의 징수결의 시점에 인식 가능

★ 미지급비용

미지급비용(또는 미지급금)의 경우 현금 유출이 비용 인식시점보다 늦을 뿐 아니라 해당하는 업무도 존재하지 않기 때문에 **결산담당자가 직접 결산조정 전표로 반영하여야 하며**, 이에 따라 미지급비용 관련 **오류가 많이 발생함**

02 결산조정분개 오류사례

◆ 발생주의 계정과목 인식 오류

미지급금(미지급비용)관련 오류 예방방법

- 결산담당자는 과거 회계연도에 대한 감사원 지적사항 중 '발생주의 계정과목 인식'과 관련된 지적사항을 참고하여 중앙관서에 동일한 사유로 인식하여야 할 미지급비용(미지급금)이 없는지 확인
- 디브레인의 '결산부표 내역 조회 화면'(*)을 통해 사고이월 내역 중 지출의무가 확정되어 부채의 정의와 인식기준을 충족하는 건이 있는지 검토

【회계연도】 2016년 12월 31일

회계 11000 일반회계

(단위: 원)

구분	금액		결산부표	
	총	감		
1	2,893,105,909,860		1. 세입(수입)	1. 세입(수입) 총합표
2			2. 세입(수입) 조서	2. 세입(수입) 조서
3	32,008,698,773,856		3. 세입(수입)의 총합표	3. 세입(수입)의 총합표
4			4. 세입(수입)의 조서	4. 세입(수입)의 조서
5	8,913,361,000	8,913,361,000	5. 세출(지출)의 총합표	5. 세출(지출)의 총합표
6			6. 세출(지출) 조서	6. 세출(지출) 조서
7	0	0	7. 세출(지출)의 총합표	7. 세출(지출)의 총합표
8			8. 세출(지출) 조서	8. 세출(지출) 조서
9	0	0	9. 세출(지출)의 총합표	9. 세출(지출)의 총합표
10			10. 세출(지출) 조서	10. 세출(지출) 조서
11			11. 세출(지출)의 총합표	11. 세출(지출)의 총합표
12	25,792,764,160		12. 세출(지출) 조서	12. 세출(지출) 조서
13			13. 세출(지출)의 총합표	13. 세출(지출)의 총합표
14			14. 세출(지출) 조서	14. 세출(지출) 조서
15	2,796,047,152,940		15. 세출(지출)의 총합표	15. 세출(지출)의 총합표

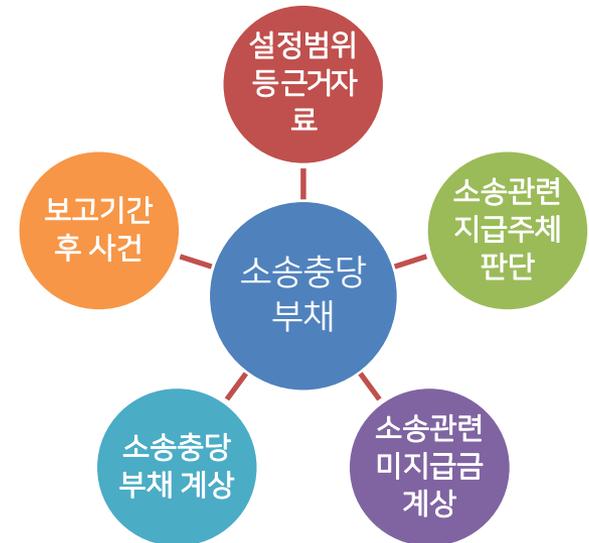
02 결산조정분개 오류사례

◆ 소송충당부채

소송이 불리하게 진행되어 향후 손실을 부담할 가능성이 매우 높은 경우 부담하게 될 추정 순현금유출액의 현재가치 금액

소송충당부채 관련 오류 유형

- ① 소송충당부채 설정범위의 일관성 부족 및 근거자료 미비
- ② 소송 관련 지급주체 판단 오류
- ③ 소송 패소 미지급금 계상 누락
- ④ 충당부채 계상 시 환급가산금, 이자 등 누락
- ⑤ 소송충당부채 최선의 추정치 미반영



02 결산조정분개 오류사례

◆ 소송충당부채

1. 소송충당부채 설정범위의 일관성 부족 및 근거자료 미비

- 소송충당부채와 관련된 충당부채 설정범위 등 근거자료를 명확히 하여 소송충당부채를 일관성있게 산출
- 결산담당자는 소송전담부서를 통해 부처에서 소송충당부채로 인식해야 할 소송 건이 있는지 확인

2. 소송 관련 지급주체 판단 오류

- 소송관련 지급 주체를 명확히 파악하지 못하여 소송충당부채를 법무부와 중복 계상하는 오류
- 「국가를 당사자로 하는 소송에 관한 법률」 제2조 및 동법 시행령 제13조, 「국가배상법 시행령」 제22조에 따른 지급주체는 다음과 같다.

구분	세부구분	지급주체
국가배상법에 의한 손해배상사건	일반회계	법무부
	국방부	국방부
	특별회계, 기금	해당 행정청
국가배상법에 의한 손해배상사건 外		해당 행정청



02 결산조정분개 오류사례

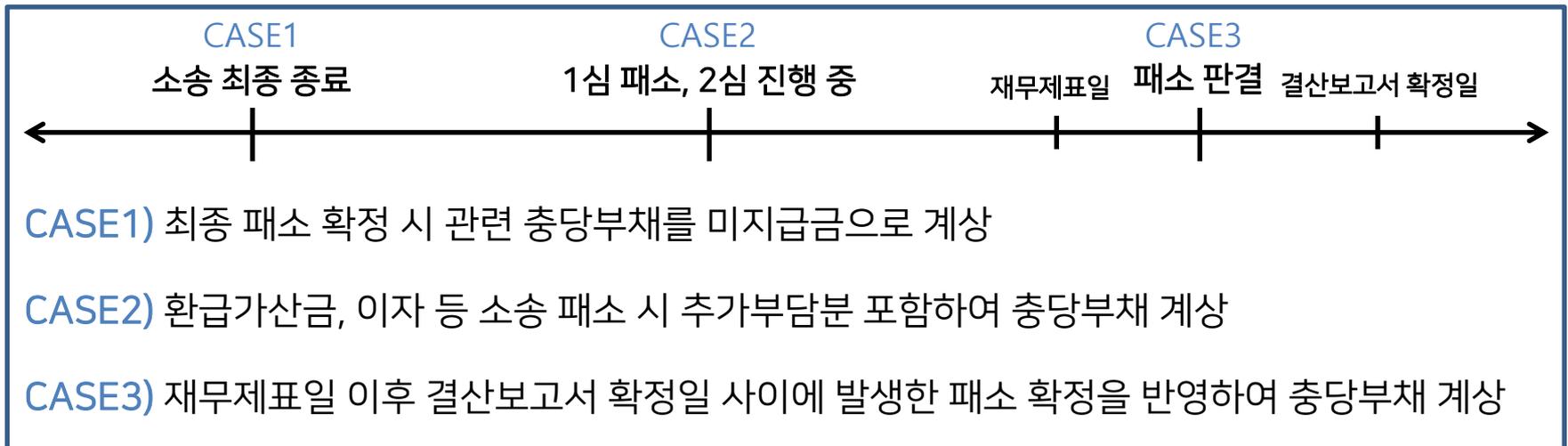
◆ 소송총당부채

3. 소송총당부채 계상

CASE1) A소송은 2019년 7월 소송이 최종 종결(패소)되었고, 12월 31일까지 미지급되었다.

CASE2) B소송은 2019년 8월 1심 패소하여 2심 진행 중이며, 판결금액, 청구원금 이외 환급가산금 및 이자비용, 청구원금에 대한 예상지연손해금도 부담하도록 하고 있다.

CASE3) C소송은 2020년 1월초에 패소 판결이 확정되었으며, 이를 반영할 경우 추가 소송총당부채를 설정해야한다.



02 결산조정분개 오류사례

◆ 소송충당부채

4. 소송충당부채 결산조정분개 입력

전기말 소송충당부채 잔액 1,000
 소송패소지급액 500
 (전기말 충당부채 설정 건으로
 과징금수익환급금 결정됨)
 당기말 소송충당부채 잔액 2,000



결산담당자

소송 패소 금액 지급

차변	금액	대변	금액
과징금수익환급금	500	국고수입	500

소송충당부채 상계

차변	금액	대변	금액
소송충당부채	500	과징금수익환급금	500

☞ 결산조정전표로 등록된 분개는 결산조정 이외의 업무로는 상계되지 않으므로 별도의 결산조정분개로 상계처리해야 한다.

소송충당부채 설정

차변	금액	대변	금액
소송충당부채전입액	1,500	소송충당부채	1,500

02 결산조정분개 오류사례

◆ 유가증권 등 감액손실

회수가능가액이 장부가액 미만으로 하락하고 그 하락이 장기간 계속되어 회복될 가능성이 없을 경우에는 장부가액과의 차액을 감액손실(재정운영순원가에 반영)로 인식



02 결산조정분개 오류사례

◆ 유가증권 등 감액손실

회계연도말 보유하고 있는 유가증권에 대해 감액사유 발생 여부를 검토하여 감액손실 인식 누락이 되지 않도록 해야한다.



결산담당자

※ 자산 감액 checklist

- 휴업 또는 폐업한 회사의 투자주식
- 회생정리절차 폐지된 회사의 투자주식
- 완전 자본잠식된 출자금
- 이외에 공정가액이 현저하게 하락하여 회복가능성이 없는 경우

감액손실 인식 누락되었다면, 국유재산담당자에게 감액손실을 인식하도록 해야한다.

02 결산조정분개 오류사례

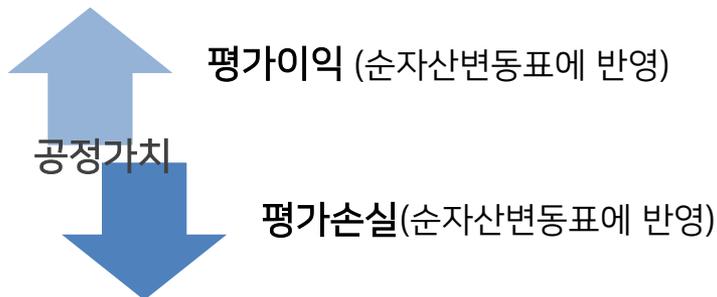
◆ 참고) 유가증권 종류별 평가방법

- 채무증권 : 상각후 취득원가로 평가
- 지분증권 기타장·단기투자증권 : 취득원가로 평가



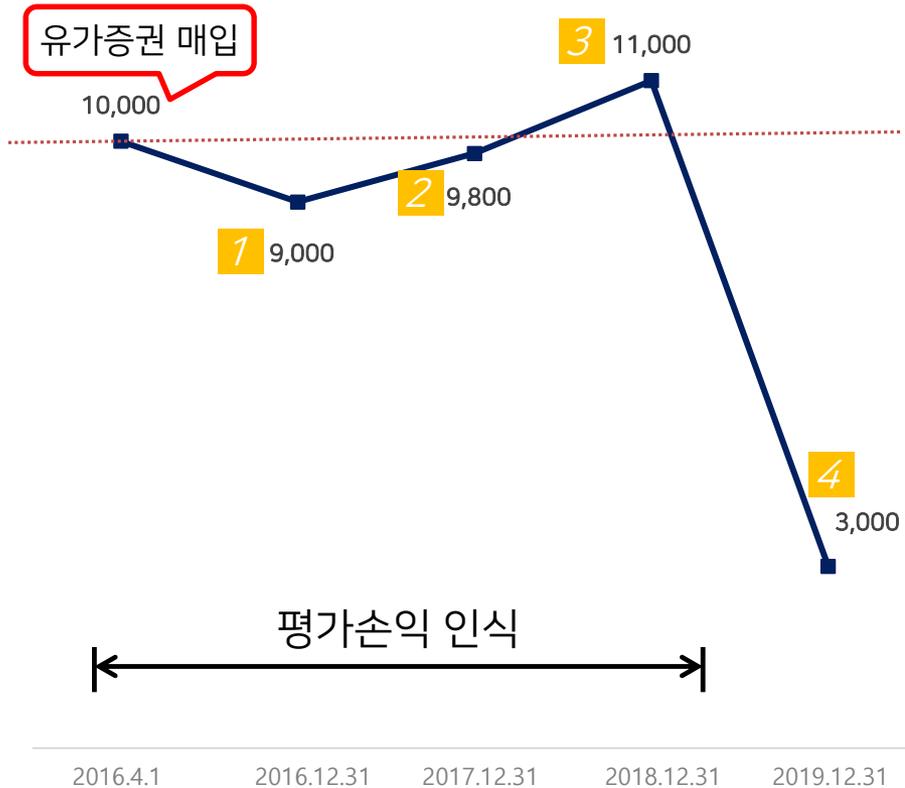
투자 목적으로 취득하지 않은 유가증권은 시장가치가 존재하더라도 평가하지 않음

- ✓ 전력사업의 안정이라는 **정책적 목적**으로 취득한 한전주식(상장주식)은 **평가 제외**
- ✓ 국민연금기금에서 **여유자금운용 목적**으로 취득한 한전주식은 **시장가치로 평가**
- ✓ 국세청에서 **세금징수 대신 물납**으로 취득한 유가증권 역시 시장가치 **평가 제외**



02 결산조정분개 오류사례

◆ 참고) 유가증권 관련 회계처리



1 투자증권평가손실 1,000 투자증권 1,000
(순자산변동표)

2 투자증권 800 투자증권평가손실 800
(순자산변동표)

3 투자증권 1,200 투자증권평가손실 200
(순자산변동표)
투자증권평가이익 1,000
(순자산변동표)

4 투자증권평가이익 1,000 투자증권 8,000
(순자산변동표)
투자증권감액손실 7,000
(재정운영순원가)

02 결산조정분개 오류사례

◆ 유가증권 관련 회계처리 실습

- 2019년도말 유가증권 평가손익 및 감액손실은?
 1. 당기에 만기까지 보유할 목적으로 취득한 채무증권은 취득원가 250,000원 당기 상각후원가는 270,000원 공정가치는 280,000원이다.
 2. 상증법 상 국세 물납으로 취득한 상장주식은 장부금액이 380,000원, 공정가치는 420,000원이다.
 3. 투자목적으로 취득한 투자조합에 대한 출자금 80,000원은 공정가치를 신뢰성있게 평가할 수 없다.
 4. 보유 중인 주식은 전기에 1주에 5,000원으로 총 100주를 취득하였으며, 전기말 주가는 4,800원 당기말 주가는 5,200원으로 마감되었다.(투자목적으로 취득)
 5. 보유 중인 주식은 전기에 1주에 5,000원으로 총 100주를 취득하였으며, 전기말 주가는 6,000원 당기말 주가는 500원으로 마감되었다.(해당 기업은 당기 중 폐업되어 회수가 불가능할 것으로 추정)
 6. 기금 여유자금 운용 목적으로 비상장주식은 장부가액 400,000원이며, 당기말 공정가치는 470,000원이다.

02 결산조정분개 오류사례

◆ 기타 결산조정분개

- 디브레인 계정과목별 명세(선급금, 선수금, 미지급금)(*)를 통해 거래처별 잔액 확인 가능
 - 거래처별 잔액이 부의 잔액으로 발생한 경우 거래처 수정을 통해 부의 잔액 정리 필요
- (*) 회계결산>재무장부>회계기금>원장조회>계정과목별 명세

<부의 잔액이 발생하는 대표 사례>

① 거래처명은 같으나, 거래처코드가 서로 다른 경우

	계정과목	거래처		전년도이월액	차변금액	대변금액	잔액
63	11090600 선급금	092112051	(주)동호	1,199,295,100	1,088,454,000	0	2,287,749,100
64	11090600 선급금	106851522	(주)동호	-444,230,000	283,336,500	0	-160,893,500
65	11090600 선급금	125796190	(주)동호	679,250,000	0	0	679,250,000
66	11090600 선급금	125796291	(주)동호	-89,000,000	0	0	-89,000,000

② 실제 하나의 거래처이나, 여러 개의 거래처로 관리되는 경우

	계정과목	거래처		전년도이월액	차변금액	대변금액	잔액
154	11090600 선급금	105931588	(주)평화엔지니어링	1,146,562,000	549,360,000	0	1,695,922,000
155	11090600 선급금	106775120	(주)평화엔지니어링	3,741,000,000	781,620,800	0	4,522,620,800
389	11090600 선급금	092004346	평화ENG(주)	-1,384,360,000	-191,635,000	0	-1,575,995,000

거래처 수정을 통해
부의 잔액 정리

02 결산조정분개 오류사례

◆ 기타 결산조정분개

- 선수금의 부의잔액 조회 결과를 보면 전세보증금 제각에 따라 부의 선수금이 발생

예산결산 / 재무장부 / 재무결산 / 폐지소관 결산 / 조직개편 재무결산 / 외부연계

[회계결산] 재무장부

선수금

조회 액셀 상세내역전체받기 초기화 도움말

회계년월 2019 년 08 월 소관

회계 11000 일반회계 집계구분 누계

거래처 거래처구분 부의잔액

관리번호

◀ <누계> 조회 시 자료 내역이 많아 조회가 안되는 경우 <당월>을 선택하여 월별로 조회하시기 바랍니다.
 ▶ <누계> 조회 시 2009년 1월1일 부터의 내역이 조회됩니다.

조달재지출 대상 건 상세내역 (단위 : 원)

	계정과목	거래처	전년도이월액	차변금액	대변금액	잔액
1	21110500 선수금	김!	0	150,000,000	0	-150,000.00
2	21110500 선수금		0	88,000,780	0	-88,000.78
3	21110500 선수금		0	85,000,000	0	-85,000.00

[메뉴 : 회계결산>재무장부>회계기금>원장조회>계정과목별 명세>선수금]

02 결산조정분개 오류사례

◆ 기타 결산조정분개

- 임차계약 만료에 따라 국고납입 없이 전세권 제각 업무처리할 경우 부의 선수금 존재

① 임차보증금 회수

차변	금액	대변	금액
선수금	150	장기임차보증금-국유	150

부의 선수금 존재

- 전세권 계약을 신규로 체결할 경우 이를 기타증감(기타증)으로 임차보증금을 국유재산에 등재

② 기타증감(기타증)

차변	금액	대변	금액
장기임차보증금-국유	150	전기오류수정이익	150

- 따라서, 결산조정분개로 남아있는 선수금 부의잔액과 전기오류수정이익을 상계하여 삭제

③ 결산조정분개 입력

차변	금액	대변	금액
전기오류수정이익	150	선수금	150

02 결산조정분개 오류사례

◆ 참고 1. 결산조정전표 입력오류_전기 결산조정전표 관리

결산조정전표 등록

조회 저장 삭제 초기화 도움말 닫기

회계년월 2019 전표번호

소관 회계

작성일자 작성자 회계결산

적요 환원여부 N

작업순서 : 적요입력 > [추가 > 계정과목선택 > 차대변구분선택 > 금액입력 > 프로그램, 단위사업 입력 > 관리항목내역 입력] ..반복.. > 저장 > 기안

사업 복사 방법 : 원본 분개내역 한 행을 선택 > 사업복사 버튼 클릭 > 붙여 넣고 싶은 분개내역을 선택(여러 행 가능) > 사업붙여넣기 버튼 클릭

분개내역 (단위:원)

행번호	계정과목	차대변구분	차변금액	대변금액	프로그램코드	프로
1	1	미지급비용	0	500,000,000		
2	2	보조비	500,000,000	0		
합계			500,000,000	500,000,000		

차변금액과 대변금액 합계가 일치해야함

감사원지적사항에 따라 과소계상된
보조비와 미지급금을 결산조정분개로
입력 해야겠다.
환원여부는 "N"으로 그냥 두면 되겠
지?



결산담당자

02 결산조정분개 오류사례

◆ 참고 1. 결산조정전표 입력오류_전기 결산조정전표 관리

환원전표 "N"선택 시

결산조정전표 등록(2018.12.31)

차변	금액	대변	금액
보조비	10,000	미지급금	10,000

보조비 지급(2019.4.1)

차변	금액	대변	금액
보조비	10,000	국고수입	10,000

환원전표 "Y"선택 시

결산조정전표 등록(2018.12.31)

차변	금액	대변	금액
보조비	10,000	미지급금	10,000

환원전표(2019.1.1)

차변	금액	대변	금액
미지급금	10,000	보조비	10,000

보조비 지급(2019.4.1)

차변	금액	대변	금액
보조비	10,000	국고수입	10,000

보조비, 미지급금 과대계상



02 결산조정분개 오류사례

◆ 참고 1. 결산조정전표 입력오류_전기 결산조정전표 관리

- 감사원지적사항을 결산조정전표로 등록할 때 환원전표 N/Y 선택 시 주의
- 환원여부 선택 시 잘못 선택하고 이후에 이를 관리하지 않으면 다음 회계연도 회계처리가 오류 발생

환원전표 "Y" 선택

유동성대체(2018.12.31)

차변	금액	대변	금액
임차보증금	10,000	장기임차보증금	10,000

환원전표(2019.1.1)

차변	금액	대변	금액
장기임차보증금	10,000	임차보증금	10,000

매각(2019.4.1)

차변	금액	대변	금액
국고이전지출	10,000	장기임차보증금	10,000

디브레인 시스템에서 임차보증금은 모두 장기임차보증금으로 관리되므로 매각 시에도 장기임차보증금으로 회계처리 발생

따라서, 장기임차보증금 관련 결산조정분개(유동성대체)는 환원전표로 처리해야 함

02 결산조정분개 오류사례

◆ 참고 1. 결산조정전표 입력오류_전기 결산조정전표 관리

- 감사원지적사항을 결산조정전표로 등록할 때 환원전표 N/Y 선택 시 주의
- 환원여부 선택 시 잘못 선택하고 이후에 이를 관리하지 않으면 다음 회계연도 회계처리가 오류 발생

환원전표 "N"선택

취득(2018.10.31)

차변	금액	대변	금액
투자증권	100,000	미지급금	100,000

평가(2018.12.31)

차변	금액	대변	금액
투자증권	10,000	투자증권평가이익	10,000

매각(2019.4.1)

차변	금액	대변	금액
현금	120,000	투자증권	110,000
투자증권평가이익	10,000	투자증권처분이익	10,000

반면, 투자증권평가이익은 dBrain 시스템에서 처분 시까지 관리되는 계정과목이므로 결산조정분개는 환원전표로 처리해서는 안된다.

02 결산조정분개 오류사례

◆ 참고 2. 일선관서담당자의 결산조정 요청 메뉴

결산담당자 요청 확인 화면

결산담당자 요청 확인

조회 | **필저장** | 역역셀 | 초기화 | 도움말

회계년월: 2016년 12월

소관: [선택] 회계: 11000 일반회계

일선관서: [전체] 일선관서 전체

요청구분: [전체]

- 작업 순서: 조회 조건 입력 > 조회 > 원하는 열을 선택하여 더블 클릭 > 상세 내역 확인 > 확인 체크 > 저장
- 요청 구분별 역셀: 선택한 소관, 회계, 요청 구분 기준으로 요청 상세 내역을 파악할 수 있습니다.
- 요청 구분별 역셀 기능 사용을 위해서 요청 구분을 선택하셔야 합니다.
- 요청 구분 관리: 일선관서에서 요청 작성 시 입력하는 항목을 관리할 수 있습니다.

회계년월	소관명	회계명	계정명	일선관서명	요청구분	역셀	확인	확인자
201612		일반회계			소송출당			

요청구분별 역셀 | 요청구분관리

[회계결산>재무결산>회계기금>결산조정분개>결산담당자요청 확인]



결산담당자

일선관서 요청 등록 화면

일선관서 요청 등록

조회 | **필저장** | **입식제** | 역역셀 | 초기화 | 도움말

회계년월: 2016년 12월

일선관서: [선택]

요청구분: 소송출당부채 확인여부:

- 작업 순서: 조회 조건 입력 > 조회 > 영석제 받기 > 영석제에 작성 > 역셀 업로드 > 저장
- 역셀 파일에 대리글은 수정하지 마세요.

영석제받기 | **역셀업로드**

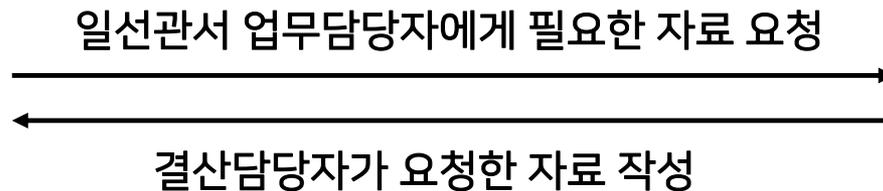
요청구분명	요청일련번호	확인자	확인일	등록자	등록일	소관	일선관서	회계	계
[회계결산>재무장부>회계기금>일선관서요청등록]									

요청 구분 설명
소송출당 부채 업무 자료

[회계결산>재무장부>회계기금>일선관서요청등록]



업무담당자



02 결산조정분개 오류사례

정답

◆ 대손충당금관련 실습

- 대손충당금 설정방법은 연령분석법을 사용하고 있으며, 계정과목별 평균회수 기간 내는 대손율 0%, 이후 12개월까지는 20%, 12개월 이후부터 60개월까지는 100%를 기간별 비례배분하는 방식으로 대손율을 설정하고 있다. 그리고 당기말 보유 채권은 아래와 같다. 2019년 말 계상해야 될 대손충당금은 어떻게 되는가?

만기	금액	
2015-12-21	280,000	: 48개월 경과 → 100%
2017-10-30	420,000	: 26개월 경과 → 100%
2018-05-10 ^(*)	250,000	: 7개월 경과 → 20% 100%
2018-05-10	120,000	: 18개월 경과 → 100%
2019-02-24	300,000	: 10개월 경과 → 20%
2020-01-02	220,000	: 만기미경과 → 0%

(*) 해당 채권은 거래처가 폐업으로 인해 회수가능성이 매우 낮아 100% 받을 수 없을 것으로 판단된다.

$$28\text{만원} \times 100\% + 42\text{만원} \times 100\% + 25\text{만원} \times 100\% + 12\text{만원} \times 100\% + 30\text{만원} \times 20\% = 113\text{만원}$$

02 결산조정분개 오류사례

정답

◆ 퇴직급여추계액계상시실습

- 퇴직급여제도를 적용하고 있는 B부처는 1년 미만 근속자는 퇴직금을 지급하고 있지 않고 있으며, 법정최저한 기준으로 퇴직급여추계액을 계상하도록 하고 있다. 2019년말 현재 공무원연금법 및 군인연금법을 적용 받지 않는 퇴직금 지급대상자는 아래와 같다.

✓ A는 2019년 2월 1일에 입사하였으며, 기본급은 2,500,000원 수당 100,000원을 받고 있다.

→ 1년미만 근속자이므로 퇴직금 지급대상 아님

✓ B는 2018년 1월 1일에 입사하였으며, 기본급은 2,800,000원, 수당 150,000원을 받고 있다.

→ $(2,800,000 + 150,000) * 24 / 12 = 5,900,000$

✓ C는 2017년 7월 1일에 입사하였으며, 기본급은 3,200,000원, 수당 300,000원, 상여금 500,000원을 받고 있다.

→ $(3,200,000 + 300,000 + 500,000) * 30 / 12 = 10,000,000$

✓ D는 2017년 4월 1일에 입사하였으며, 2019년 12월까지의 퇴직금을 정산 받은 적이 있다. 또한, 기본급은 3,200,000원, 수당 300,000원, 상여금 500,000원을 받고 있다.

→ 중간정산 이후의 기간으로 근속기간을 계상하며, 12월까지 정산받았으므로 추계액은 없음

2019년 12월 31일 현재 퇴직급여추계액은? $5,900,000 + 10,000,000 = 15,900,000$

02 결산조정분개 오류사례

정답

◆ 유가증권 관련 회계처리 실습

- 2019년도말 유가증권 평가손익 및 감액손실은?

1. 당기에 만기까지 보유할 목적으로 취득한 채무증권은 취득원가 250,000원 당기 상각후원가는 270,000원 공정가치는 280,000원이다.

만기까지 보유할 목적은 중요하지 않고, 투자목적인지 아닌지가 중요!

투자목적인 경우 : $280,000 - 270,000 = 10,000$ (평가이익)

투자목적아닌 경우 : 평가대상아님

2. 상증법 상 국세 물납으로 취득한 상장주식은 장부금액이 380,000원, 공정가치는 420,000원이다.

투자목적으로 취득한 주식이 아니므로 평가대상아님

3. 투자목적으로 취득한 투자조합에 대한 출자금 80,000원은 공정가치를 신뢰성있게 평가할 수 없다.

공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없으므로 평가대상아님

02 결산조정분개 오류사례

정답

◆ 유가증권관련 회계처리 실습

- 2019년도말 유가증권 평가손익 및 감액손실은?

4. 보유 중인 주식은 전기에 1주에 5,000원으로 총 100주를 취득하였으며, 전기말 주가는 4,800원 당기말 주가는 5,200원으로 마감되었다.(투자목적으로 취득)

$$(5,200-4,800)*100=40,000(\text{평가이익})$$

5. 보유 중인 주식은 전기에 1주에 5,000원으로 총 100주를 취득하였으며, 전기말 주가는 6,000원 당기말 주가는 500원으로 마감되었다.(해당기업은 당기 중 폐업되어 회수가 불가능할 것으로 추정)

$$(5,000-500)*100=450,000(\text{감액손실})$$

6. 기금 여유자금 운용 목적으로 비상장주식은 장부가액 400,000원이며, 당기말 공정가치는 470,000원이다.

$$470,000-400,000=70,000(\text{평가이익})$$

감사합니다

