

3강 대손과 대손세액

학습목표

- [1] 대손회계
- [2] 대손세액공제
- [3] 기출문제풀이

[1] 채권 대손회계

1. 대손회계

'대손'이란 채무자의 파산 등의 사유로 채권의 회수가 불가능하게 된 경우를 말한다. 회수불가능한 채권이란 매출채권(외상매출금, 받을어음)뿐만 아니라 기타채권(미수금, 대여금 등)도 포함한다.

(1) 대손

보고기간 종료일 현재 회수가 불확실한 채권은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하는 회계를 말한다.

(2) 회계처리 : 대손충당금 보충법 설정

기말 대손충당금 설정

[보충법]

산식 : (기말채권잔액 × 대손추정률) - 대손충당금잔액

(2) 대손회계처리 : 대손충당금 보충법 설정

- 기말 매출채권잔액 2,000,000원, 대손추정률 1%
- 대손충당금 설정액 = 2,000,000원 × 1% = 20,000원
- 대손충당금 설정액 = 20,000원 - 대손충당금 잔액

[대손예상액 > 대손충당금 “0”] 대손충당금 잔액이 없는 경우	(차) 대손상각비 20,000원	(대) 대손충당금 20,000원 (자산의 차감평가계정)
[대손예상액 > 대손충당금 잔액] 대손충당금 잔액이 5,000원 있는 경우	(차) 대손상각비 15,000원	(대) 대손충당금 15,000원 (자산의 차감평가계정)
[대손예상액 < 대손충당금 잔액] 대손충당금 잔액이 23,000원 있는 경우	(차) 대손충당금 3,000원	(대) 대손충당금환입 3,000원 (판매비와관리비 차감계정)

매출채권 : 대손상각비(판관비), 대손충당금환입(판관비 -)

기타채권 : 기타의 대손상각비(영업외비용), 대손충당금환입(영업외수익)

(3) 대손 발생

[대손 발생(확정)]
외상매출금 20,000원 거래처 파산으로 회수불능 채권이 발생하다.

[대손충당금 > 대손금] 대손충당금 잔액 30,000원인 경우	(차) 대손충당금 20,000원	(대) 외상매출금 20,000원
[대손충당금 < 대손금] 대손충당금 잔액 10,000원인 경우	(차) 대손충당금 10,000원 대손상각비 10,000원	(대) 외상매출금 20,000원
[대손충당금 “0” < 대손금] 대손충당금 잔액이 없는 경우	(차) 대손상각비 20,000원	(대) 외상매출금 20,000원

(4) 대손처리한 채권 회수

파산으로 대손처리 하였던 외상매출금 20,000원 보통예금으로 입금되었다.	(차) 보통예금 20,000원	(대) 대손충당금 20,000원
--	------------------	-------------------

[3] 대손세액공제

부가가치세법에 의해 채무자로부터 회수할 매출채권(과세된 재화 또는 용역)이 파산 등의 사유로 인해 대손이 확정되었을 때 채권의 대손처리와 함께 매출세액 10%에 해당하는 대손세액을 납부할 매출세액에서 차감할 수 있도록 하고 있다.

$$\text{대손세액} = \text{대손금액(부가세포함)} \times 10/110$$

20x1.9.10 제품 1,000,000(부가세별도)원을 거래처 B에게 외상으로 매출하다.

(차) 외상매출금	1,100,000	(대) 제품매출	1,000,000
-----------	-----------	----------	-----------

		부가세예수금	100,000
--	--	--------	---------

(차) 외상매출금	1,100,000	(대) 제품매출	1,000,000
		부가세예수금	100,000

20x6.10.20 거래처의 파산으로 인해 외상매출금 1,100,000원이 대손이 확정되다.

대손세액 공제받지 않는 경우 (FAT 1급)	대손세액 공제받는 경우 (TAT 2급)
(1) 대손충당금 잔액 2,000,000원 있는 경우	(1) 대손충당금 잔액 2,000,000원 있는 경우
(2) 대손충당금 잔액 600,000원 있는 경우	(2) 대손충당금 잔액 600,000원 있는 경우
(3) 대손충당금 잔액 없는 경우	(3) 대손충당금 잔액 없는 경우

20x7.5.20 거래처로부터 전기(x6)에 대손처리했던 1,100,000원을 현금으로 회수하다

전기에 대손세액 공제받지 않는 경우 (FAT 1급)	전기에 대손세액 공제받은 경우 (TAT 2급)

대손세액 공제받는 경우 (TAT 2급)

대손충당금 잔액 2,000,000원 있는 경우

(차) 대손충당금 1,000,000 (대) 외상매출금 1,100,000

부가세예수금 100,000

구 분				금액	세율	세액
과세표준및매출세액	과세	세금계산서발급분	1	100,000,000	10/100	10,000,000
		매입자발행 세금계산서	2		10/100	
		신용카드, 현금영수증	3		10/100	
		기타	4		10/100	
	영세	세금계산서발급분	5		0/100	
		기타	6		0/100	
	예정 신고누락분		7			
	대손세액가감		8			-100,000
	합계		9	100,000,000	②	9,900,000



[4] 기출문제풀이

다음은 (주)한공의 매출채권 및 대손 관련 자료이다. 2021년도 손익계산서에 계상될 대손상각비 합계액은 얼마인가?

- 2020년 말 매출채권 잔액: 25,000,000원
- 2020년 말 대손충당금 잔액: 600,000원
- 2020년에 상각된 매출채권 중 2021년에 회수된 금액: 500,000원
- 2021년 중 회수불능으로 대손처리된 매출채권 금액: 800,000원
- 2021년 말 매출채권 잔액: 35,000,000원
- 매출채권 기말잔액의 2%에 대해 대손을 추정하다.

- ① 200,000원 ② 300,000원
③ 400,000원 ④ 500,000원

- ③ • 2021년 대손상각비 합계액 = 기중 대손처리에 따라 계상된 대손상각비 + 기말 대손충당금 추가설정액
= 200,000원 + 200,000원 = 400,000원

* 기중 대손처리에 따라 계상된 대손상각비 = 800,000원 - 600,000원 = 200,000원

* 기말 대손충당금 추가설정액 = 35,000,000원 × 2% - 500,000원 = 200,000원

다음은 (주)한공의 2021년 매출채권과 대손충당금 관련 내역이다. 손익계산서에 계상될 대손상각비는 얼마인가?

- 매출채권 기초잔액은 500,000원이며 대손충당금 기초잔액은 매출채권 기초잔액의 5%로 설정하였다.
- 매출채권 중 5,000원이 기중 회수불능 처리되었다.
- 매출채권 기말잔액은 600,000원이며 대손충당금 기말잔액은 매출채권 기말잔액의 4%로 설정하였다.

- ① 1,000원 ② 4,000원
③ 9,000원 ④ 24,000원

- ② • 기중 대손처리 후 대손충당금 잔액 = (500,000원 × 5%) - 5,000원 = 20,000원
 • 기말 대손충당금 설정 = 600,000원 × 4% = 24,000원 - 20,000원 = 4,000원
 (차) 대손상각비 4,000원 (대) 대손충당금

4,000원