

11강 유동부채

학습목표

- [1] 유동부채
- [2] 기출문제풀이

[1] 유동부채

매입채무	외상매입금 : 일반적인 상거래에서 외상으로 매입한 경우
	지급어음 : 일반적인 상거래에서 외상으로 매입하고 지급한 어음
미지급금	일반적인 상거래이외 거래에서 발생한 채무
단기차입금	1년 이내에 지급하는 조건으로 금전을 빌린 경우
예수금	급여를 지급할 때 공제하는 소득세, 지방소득세 원천징수분, 사회보험료 종업원 부담금
선수금	상품이나 제품을 판매하는 조건으로 미리 지급받는 계약금
선수수익	당기에 받은 수익 중에서 차기분에 해당하는 수익으로 결산시기에 처리
부가세예수금	상품, 제품을 판매하는 경우 소비자 또는 매입자가 부담한 부가가치세로 부가가치세 신고 시 매출세액으로 관할세무서에 납부하여야 할 금액
미지급세금	이익에 대한 법인세, 법인세분지방소득세로 결산시기에 처리
미지급비용	당기에 귀속되는 비용 중 약정기일이 도래하지 않아 지급하지 못한 비용으로 결산시기에 처리
미지급배당금	주주총회에서 현금배당이 결의된 후 실제로 현금이 지출되는 시점까지 기업이 부채로 인식하는 현금배당액
유동성장기부채	결산일 현재 상환기일이 1년 이내에 도래하는 장기차입금, 사채, 장기성미지급금

1. 매입채무

일반적인 상거래(상품, 원재료) 매입에서 발생하는 채무로 외상매입금과 지급어음을 말한다.

TAT 2급 제조업 : (차) 원재료 ××× (대) 매입채무 ×××

발생	(차) 원재료 등	×××	(대) 외상매입금	×××
지급	(차) 외상매입금	×××	(대) 현금 등	×××

발행	(차) 원재료 등	×××	(대) 지급어음	×××
	(차) 외상매입금	×××	(대) 지급어음	×××
만기 지급	발행된 어음의 만기일에 어음을 결제하는 경우를 만기결제라 한다. (차) 지급어음			(대) 당좌예금 등 ×××

2. 기타채무

단기차입금	금융기관으로부터의 당좌차월액과 금전소비대차계약에 따라 차입한 금액 중 보고기간 종료일 현재 1년 이내 만기가 도래하는 채무를 말한다.
미지급금	일반적인 상거래 이외의 거래에서 발생하는 채무로 재고자산 이외의 자산을 매입하는 경우 발생한다. 대금을 외상 처리하거나 어음을 지급한 경우 “미지급금”으로 처리한다.

[어음발행 지급시 회계처리]

- 원재료 등 재고자산 구입 시 어음발행 : **지급어음**
- 기계장치 등 유형·무형·투자자산 구입 시 어음발행 : **미지급금**
- 금전소비대차계약에 의한 어음발행 : **단(장)기차입금**

2. 기타채무

선수금	<p>제품이나 상품 등을 매출할 때 계약금 등으로 대금의 일부로 미리 수령한 금액을 말한다.</p> <p>[계약금 수령]</p> <p>(차) 보통예금 등 ××× (대) 선수금 ×××</p> <p>[재고자산 매출]</p> <p>(차) 선수금 ××× (대) 제품매출 등 ×××</p> <p> 외상매출금 등 ×××</p>
가수금	<p>현금 등 입금되었으나 계정과목 또는 금액을 확정할 수 없을 때 사용하는 임시계정과목이다.</p> <p>[내용불명의 금액 입금시점]</p> <p>(차) 보통예금 등 ××× (대) 가수금 ×××</p> <p>[가수금 원인 규명시점]</p> <p>(차) 가수금 ××× (대) 외상매출금 등 ×××</p>
유동성장기부채	<p>장기차입금 등의 비유동부채 항목 중에서 보고기간 종료일 현재 만기가 1년 이내에 도래하는 채무로 상환예정인 경우 대체하는 계정과목이다. 다만, 만기일에 상환하지 않고 차입금을 연장하고자 하는 경우에는 유동성대체를 하지 않는다.</p> <p>[결산시점]</p> <p>(차) 장기차입금 ××× (대) 유동성장기부채 ×××</p>

2. 기타채무

선수수익	당기에 수익으로 계상한 항목 중에서 차기 연도의 수익에 해당하는 금액을 말한다.			
	[수령시점에 수익처리한 경우 미경과분 부채처리]			
	(차) 임대료 등	×××	(대) 선수수익	×××
	[수령시점에 선수수익(부채)처리한 경우 경과분 수익처리]			
	(차) 선수수익	×××	(대) 임대료 등	×××
미지급비용	당기에 제공받은 부분에 대한 비용이 지급의 시기가 도래하지 않아 아직 장부에 계상하지 않은 미지급 금액을 말한다.			
	[결산시점]			
	(차) 이자비용 등	×××	(대) 미지급비용	×××
	[비용 지급시점]			
	(차) 미지급비용	×××	(대) 현금 등	×××
	이자비용 등	×××		

미지급세금

회사가 법인세(지방소득세 포함)등을 기말 현재 아직 납부하지 않은 금액을 말한다.
기납부한 원천징수세액과 중간예납세액은 '선납세금'계정으로 기중에 회계처리한 뒤 기말에 법인세등
추산액이 결정되었을 때 선납세금을 제외한 미지급한 법인세를 처리하는 과목이다.
부가세예수금과 부가세대급금 계정과목을 정리대체시 납부할 부채계정으로도 사용한다.

(차) 법인세등	1,000	(대) 선납세금	300
		미지급세금	700

(차) 부가세예수금	1,000	(대) 부가세대급금	800
		미지급세금	200

미지급배당금

배당금 결의일 현재 현금으로 지급하기로 결의한 미지급된 현금배당금을 말한다.

[배당금 지급 결의시점]

(차) 이월이익잉여금	×××	(대) 미지급배당금	×××
-------------	-----	------------	-----

[배당금 지급시점]

(차) 미지급배당금	×××	(대) 현금 등	×××
------------	-----	----------	-----

예수금

일반적인 상거래 이외의 거래에서 발생하는 일시적으로 예치하고 있는 금액으로 소득을 지급할 때 원천징수하고 예치해 두었다가 다음달 10일에 납부하기 위해 예수한 금액을 말한다.

☞ 소득세+지방소득세

근로자 부담분 건강보험료, 국민연금보험료 등의 공제액

※ 급여 지급시 생산부와 사무직 구분하여 급여 처리한다.

생산부 : 임금 (제조원가 500번대)

사무직 : 급여 (판관비 800번대)

3월분 급여 대장

(주)한공전자 page : 1/1

인적사항		기 본 급 여 및 제 수 당						공 제 및 차 인 지 급 액					
사원번호	성 명	기본급	직책수당	식대	자 가 운 전 보 조 금	시 간 외 근 로 수 당		국민연금	건강보험	고용보험	장 기 요 양 보 험 료	소득세	지방소득세
입 사 일	직 급												공제합계
퇴 사 일	부 서						지급합계						차인지급액
101	이영미	2,300,000	200,000	100,000	200,000	200,000		135,000	88,350	14,850	5,780	54,370	5,430
20120302	과장												303,780
	관리부						3,000,000						2,696,220
201	김철수	1,800,000	100,000	100,000	200,000	300,000		112,500	73,620	12,100	4,820	24,200	2,420
20120201	대리												229,660
	생산부						2,500,000						2,270,340
합 계		4,100,000	300,000	200,000	400,000	500,000		247,500	161,970	26,950	10,600	78,570	7,850
													533,440
							5,500,000						4,966,560

[일반전표입력 (3월 25일)]

(차) 504.임 금(제) 2,500,000원
801.급 여(판) 3,000,000원

(대) 103.보통예금 4,966,560원
(거래처:98100.대한은행)
254.예수금 533,440원

9. 예수금

<매월 10일 : 원천징수세액, 사회보험료 신고, 납부일>

4/10 3월 급여지급시 원천징수한 소득세와 지방소득세를 현금으로 납부하다.

(차) 예수금 86,420 (대) 현금 86,420

4/10 3월 급여지급시 원천징수한 건강보험료(직원부담분)와 회사부담분을 포함하여 323,940원을 현금으로 납부하다.

(차) 예수금 161,970 (대) 현금 323,940

(차) 복리후생비(판) 88,350

(차) 복리후생비(제) 73,620

4/10 3월 급여지급시 원천징수한 국민연금보험료(직원부담분)와 회사부담분을 포함하여 495,000원을 현금으로 납부하다.

(차) 예수금 247,500 (대) 현금 495,000

(차) 세금과공과(판) 135,000

(차) 세금과공과(제) 112,500

[2] 기출문제풀이

자료. 장기차입금 내역

거래처	금액	차입시기	비고
국민은행 (차입금)	40,000,000원	2019년 7월 1일	2022년 6월 30일부터 5년간 원금을 균등분할상환한다.
우리은행 (차입금)	20,000,000원	2017년 3월 1일	만기일은 2023년 4월 30일이며, 만기일에 원금을 일시상환한다.
신한은행 (차입금)	30,000,000원	2017년 3월 1일	만기일은 2022년 2월 28일이며, 만기일에 원금을 일시상환한다.
계	90,000,000원		

결산자료 2021년 기말 현재 장기차입금 은행별 잔액내역이다.

평가문제 장기차입금에 대한 결산정리분개를 일반전표에 입력하시오.

[일반전표입력] 12월 31일

(차) 293.장기차입금 (98100.국민은행(차입금))	8,000,000원	(대) 264.유동성장기부채 (98100.국민은행(차입금))	8,000,000원
(차) 293.장기차입금 (98101.신한은행(차입금))	30,000,000원	(대) 264.유동성장기부채 (98101.신한은행(차입금))	30,000,000원

