

SPC 선정기업을 위한 표준계정과목 가이드라인

CSES 2019 재무회계 교육 프로그램

사회성과인센티브(Social Progress Credit, 이하 “SPC”)
선정기업을 위한

표준계정과목 가이드라인

◆ 작성기준

SPC 선정기업을 위한 표준계정과목 가이드라인 해설서는 한국채택국제회계기준을 적용하지 아니하는 기업의 회계 처리에 적용하는 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 다만, 금융업을 영위하는 기업은 업종특성상 본 가이드라인 해설서를 적용하는 데 한계가 있을 수 있습니다.

◆ 작성목적

개별 기업의 특성 상 모두 같은 계정과목을 사용하는 것이 현실적으로는 어려움이 있으나, 1차 표준화 및 각 계정과목의 성격을 파악하여 계정이 잘못 분류되는 상황을 줄이며, 향후 지속적인 지원사업의 기초 자료로써 통일성을 유지하고자 합니다.

◆ 활용방법

원칙적으로 본 표준계정과목 가이드라인 해설서에서 제시하는 계정과목만을 사용하여 결산하는 것을 목표로 합니다. 본 표준계정과목 가이드라인에서 제시하는 성격에 부합하는 올바른 계정을 사용하여 결산하는 것을 목표로 합니다. 해당하는 계정과목이 없어서 ‘기타’로 처리해야하는 금액의 비중이 높은 경우 추후 멘토링 또는 개별 질의응답을 통해 알맞은 계정과목을 추가 또는 조정합니다.

<1> 손익계산서

손익계산서는 일정 기간 기업의 경영성과에 대한 정보를 제공하는 재무보고서입니다.

표준 손익보고서

구분	금액
I. 매출액	XXX
(1) 상품매출	XXX
(2) 제품매출	XXX
(3) 용역매출	XXX
(4) 공사매출	XXX
(5) 운송수입	XXX
(6) 임대매출	XXX
(7) 분양매출	XXX
(8) 보조금수입	XXX
(9) 기타매출	XXX
II. 매출원가	XXX
(1) 상품매출원가	XXX
(2) 제품매출원가	XXX
(3) 용역매출원가	XXX
(4) 공사매출원가	XXX
(5) 운송수입원가	XXX
(6) 임대매출원가	XXX
(7) 분양매출원가	XXX
(8) 보조금수입원가	XXX
(9) 기타매출원가	XXX
III. 매출총손익	XXX
IV. 판매비와관리비	XXX
(1) 급여	XXX
(2) (급여보전보조금)	(XXX)
(3) 퇴직급여	XXX
(4) 보험료	XXX
(5) 복리후생비	XXX
(6) 여비교통비	XXX
(7) 임차료	XXX
(8) 접대비	XXX
(9) 유형자산감가상각비	XXX
(10) 무형자산상각비	XXX
(11) 세금과공과금	XXX
(12) 광고선전비(판매촉진비 포함)	XXX

구분	금액
(13) 차량유지비	XXX
(14) 경상연구개발비	XXX
(15) 대손상각비(대손충당금환입)	XXX
(16) 지급수수료	XXX
(17) 소모품비	XXX
(18) 통신비	XXX
(19) 운반비	XXX
(20) 건물및시설관리비	XXX
(21) 수선비	XXX
(22) 수도광열비	XXX
(23) 전기료	XXX
(24) 도서인쇄비	XXX
(25) 교육훈련비	XXX
(26) 기타판매비와관리비	XXX
V. 영업손익	XXX
VI. 영업외수익	XXX
(1) 이자수익	XXX
(2) 기타의대손상각비환입	XXX
(3) 임대수익	XXX
(4) 외환차익	XXX
(5) 외화환산이익	XXX
(6) 유무형자산처분이익	XXX
(7) 투자자산처분이익	XXX
(8) 투자자산평가이익	XXX
(9) 보조금수익	XXX
(10) 잡이익	XXX
VII. 영업외비용	XXX
(1) 이자비용	XXX
(2) 기타의대손상각비	XXX
(3) 외환차손	XXX
(4) 외화환산손실	XXX
(5) 유무형자산처분손실	XXX
(6) 유가증권처분손실	XXX
(7) 투자자산평가손실	XXX
(8) 기부금	XXX
(9) 잡손실	XXX
VIII. 법인세차감전순손익	XXX
IX. 법인세비용	XXX
X. 당기순손익	XXX

I. 매출액

기업이 제품을 판매하거나 용역을 제공하는 등 주된 영업활동으로 발생한 수익을 의미합니다.

(1) 상품매출

고객에게 판매할 물건(재화)을 직접 생산하지 않고 다른 회사의 재화를 구입한 후, 일정 마진을 붙여 판매하는 것을 의미합니다.

(2) 제품매출

판매를 목적으로 기업이 직접 생산한 후 일정 마진을 붙여 판매하는 매출입니다.

(3) 용역매출

기업이 재화가 아닌 서비스를 제공함에 따라 발생하는 매출로, 용역매출의 예로는 배달서비스업, 노인장기요양 서비스업, 중개서비스업, 설계/디자인업, 가사서비스업 등 이 있습니다.

(4) 공사매출

기업이 발주자와 도급공사계약을 체결하고 공사를 진행함에 따라 발생하는 매출로, 공사매출의 특성상 다른 매출에 비해 착공부터 준공까지 1년 이상이 소요되는 경우가 많으므로, 공사계획 대비 비용의 지출정도(진행률)에 따라 매출을 인식합니다.

(5) 운송수입

사람을 실어 보내거나 물건 등을 실어 보내는 서비스를 제공함에 따라 발생하는 매출입니다.

(6) 임대매출

각종 부동산의 일부 또는 전부의 면적을 사용하게 함으로써 발생하는 매출입니다.

(7) 분양매출

완성된 부동산을 분할 또는 전부를 특정인에 판매함에 따라 발생하는 매출입니다.

(8) 보조금수입

정부 또는 특정기업으로부터 매출과 관련하여 **지속적**으로 보조금을 수령하는 경우, 해당 금액을 보조금수입으로 하여 매출로 구분합니다.

<예시>

- 1) 전기회사가 전기를 공급하면서 수령하는 수수료(매출)보다 매출원가가 더 높아 손실이 발생하는 경우, 정부기관이 지속적으로 전기를 공급하게 하기 위하여 손실의 일정 부분만큼 보조금을 **지속적으로 지급**한다면, 해당 보조금은 매출로 계상합니다.
- 2) 일반 상품매출업체가 상품판매를 통해 발생하는 **매출에 연동**되어 매출의 일정 비율 만큼을 보조금으로 지속적으로 지급 받는다면, 보조금 매출로 계상합니다.
- 3) 하지만, 그 외의 **일반적인 사업 장려**를 위해 **매출과 직접 연동되지 않는** 보조금 수령에 해당되는 대부분의 본 가이드라인 대상 기업의 경우 상기 1), 2) 예시의 경우에 해당되지 않으며, 보조금수입이 매출활동과 직접 연관된 것이 아니므로 본 가이드라인 대상기업은 **모두 “영업외수익”**으로 기입함을 원칙으로 합니다.

(9) 기타매출

지속적으로 수입이 발생하면서 상기에 해당되지 않는 경우 기타매출로 분류합니다.

<자주 발생하는 오류>

- 매출을 인식하기 위해서는 반드시 **“주된 영업활동”**이어야 합니다.
- 물품을 판매하거나 서비스를 제공하는 행위가 기업입장에서 **일시적이거나 지속적으로 발생하지 않는 경우에는 매출로 분류하지 않습니다.** 보조금 수령의 경우에도 마찬가지입니다.
- 매출채권을 약속한 기간 이전에 회수할 경우 매출금액을 할인해주거나(매출할인), 대량으로 구매하거나 불량으로 인해 할인(매출에누리)해 주었다면, 해당 금액은 매출액에서 차감합니다.
- 공사매출과 운송수입은 건설공사 또는 운송서비스를 제공한다는 면에서는 용역매출과 유사하나, 공사매출은 그 매출규모 및 완성되기까지 1년 이상 장기간이 소요되고, 운송서비스는 서비스 제공을 위해 다수 또는 거액의 운송수단이 필요하다는 점에서 일반용역매출과 구분하여 표시합니다.
- 기업이 일회성으로 부동산을 처분하는 경우에는 분양매출로 인식하지 않고, 지속적으로 부동산을 개발하고 그 개발한 부동산을 판매하는 경우에만 분양매출로 인식합니다.
- 기업이 보유하고 있는 부동산을 계속적으로 판매하는 경우에는 분양매출로 인식하지만, 다른 기업의 부동산을 판매하기 위하여 해당 기업과 소비자를 연결해주는 것은 분양매출이 아닌 용역매출(부동산중개용역)로 구분합니다.

II. 매출원가

매출액과 직접 관련 있는 비용을 매출원가라고 합니다.

(1) 상품매출원가

판매한 상품의 매입금액과 상품을 매입하기 위해 발생한 직접비용(운반비, 관세, 통관비 등)이 포함됩니다.

(2) 제품매출원가

제품을 생산하기 위해 발생한 원재료 구입비 및 구입하기 위해 발생한 직접비용, 기업이 생산관리직원과 임시근로자에게 지급한 각종 급여 및 제품을 생산하기 위해 투입된 그 외 비용의 전체 합계입니다.

(3) 용역매출원가

인력을 통해 서비스를 공급하기 때문에 인건비 및 그와 관련된 비용(교육훈련비 등)이 포함됩니다.

(4) 공사매출원가

도급한 공사계약에 따라 건설공사를 진행하면서 발생하는 총 경비를 의미합니다. 일반적으로 공사매출이 부동산건설과 관련이 있으므로, 부동산을 건설하기 위해 발생하는 최초 인허가비, 부동산 설계비, 철골/외벽/전기/수도 등 공사비 및 자재비, 공사에 투입되는 인력의 인건비, 감리비 등이 포함됩니다.

(5) 운송수입원가

운송수입원가의 가장 큰 부분은 운송수단에 대한 감가상각비입니다.

감가상각이란 운송수단을 사용함에 따라 감소하는 가치를 비용으로 환산한 것을 의미하는 회계상 용어로, 해당 운송수단을 사용할 수 있을 것으로 예상되는 기간동안 적절한 방법으로 배분하여 감가상각비라는 비용으로 인식합니다.

그 외에 운송에 필요한 운전자 등에 지급한 각종 급여, 운송수단의 부품교체비와 검사비 등이 운송수입원가에 포함됩니다.

(6) 분양매출원가

기업이 최종 분양을 하기 위해 소요되는 비용으로 가장 큰 비용으로는 토지 매입비, 공사비, 분양중개수수료와 광고선전비, 모델하우스 설치비 및 운영인력의 인건비 등이 있습니다.

(7) 보조금수입원가

보조금수입에 직접 대응되는 매출원가는 거의 존재하지 않습니다. 다만, 정부기관 또는 보조금 지원기업의 요구사항에 따라 관리하는 인원이 존재할 경우 해당 인원과 관련된 비용이 보조금수입원가에 해당됩니다.

<자주 발생하는 오류>

- 상품매출원가를 제외한 매출원가는 하기에서 설명할 판매비와관리비의 계정과 상당부분 유사합니다. 그러나 매출원가와 판매비와관리비를 구분하는 기준은 **“매출과 직접 관련된 비용”**인지에 따라 달라집니다.
- 예를 들어, 제조업의 경우 생산관리직원에게 지급하는 급여는 제품매출과 직접 관련이 있는 비용이기 때문에 제품매출원가로 구분하나, 일반관리직원은 제품매출과는 직접 관련이 있기 보다는 지원의 성격이 강하기 때문에 해당 직원의 급여는 제품매출원가로 구분하지 않습니다.
- 또 다른 예로, 창고임대업을 운영하는 기업이 동일한 건물 내에 창고와 사무실을 구분하여 사용하고 있다면, 건물의 총 감가상각비를 창고면적과 사무실 면적으로 안분하여야 합니다. 창고공간을 임대하면서 발생하는 부분은 임대매출원가로 구분하고, 사무실로 사용하는 공간은 판매비와관리비로 구분하는 것입니다.
- 분양매출원가에서 토지를 취득하거나 건물을 신축하기 위하여 금융기관 등으로부터 자금을 조달했을 경우, 해당 차입금은 취득과 직접 관련 있는 차입금이므로 관련 이자비용을 매출원가로 계상할 수 있습니다.

III. 매출총손익

전체 매출액에서 전체 매출원가를 차감한 금액입니다.

IV. 판매비와관리비

제품, 상품, 용역 등의 판매활동과 기업의 관리활동에서 발생하는 비용으로서 매출원가에 속하지 아니하는 모든 영업비용을 의미합니다.

(1) 급여

매출원가로 구분되지 않은 인원에게 지급한 각종 급여를 의미함. 임원과 직원을 구분하지 않으며, 통상 발생하는 급

여 외 상여 또는 성과급을 포함합니다.

(2) 급여보전보조금

기업이 고용한 **특정 임직원**에 대해 보조금을 받을 경우, 급여의 **차감계정**으로 사용합니다.

<예시>

1) **임직원 A씨**를 고용할 경우 국가 또는 민간단체에서 받는 보조금은 급여보전 보조금으로 계상합니다.

2) 아래 각종 장려금은 **특정 임직원**에 대한 보조금이 아니므로 “**영업외수익 - 보조금수입**” 로 계상합니다.

- 고용안정장려금: 사전에 사업참여신청서 및 사업계획서를 제출하여 고용센터 심사위원회의 심사를 거쳐 선정된 기업에 한하여 예산 범위내에서 지원하는 보조금 - 시간선택제 전환에 따른 임금감소 보전금과 간접노무비 지원 및 시간선택제 전환 근로자의 대체인력 고용인건비지원금
- 장애인 고용장려금: 의무고용률을 초과하여 장애인을 고용한 사업주에게 제공하는 지원금
- 고용촉진지원금: 여성가장, 장애인, 기초생 수급자 등 상대적으로 취업하기 어려운 계층의 고용 촉진을 도모하기 위하여 지원대상에 해당하는 취업취약자를 고용한 사업주에게 고용노동부에서 지급하는 지원금

(3) 퇴직급여

기업에 근로를 제공하는 인원이 퇴직하거나 퇴직했을 경우 지급하는 모든 퇴직금을 의미합니다.

(4) 보험료

기업이 근로자를 위해 가입하는 **상해보험료, 4대보험 사업자부담금 중 건강보험, 고용보험, 산재보험 등으로** 구성됩니다. 다만, 해외출장으로 인해 발생하는 해외여행자보험은 여비교통비에 포함합니다.

(5) 복리후생비

기업이 근로자를 위해 제공하는 각종 **복지혜택**으로 지출한 비용으로, 연 1회 **전 직원 건강검진비, 단체 근무복** 등이 해당됩니다. 그 외에 **임직원식대**등도 이 항목에 포함할 수 있습니다.

(6) 여비교통비

사규에 따라 국내외출장시 발생할 수 있는 각종 일비, 숙박비, 교통비, 식대 및 기타경비가 포함됩니다.

(7) 임차료

기업이 부동산을 보유하지 않고 타인의 부동산을 임차하거나, 정수기/복합기 등 사무용품 또는 차량을 일정기간 사용할 목적으로 렌탈/리스계약을 체결하고 지급하는 비용에 해당됩니다.

(8) 접대비

기업의 원활한 운영을 위하여 주로 거래처에 사업과 관련하여 지출하는 비용입니다.

(9) 유형자산감가상각비

유형자산의 사용에 따라 가치가 감소하는 것을 적절하게 안분한 비용으로, 유형자산의 사용가능한 기간동안 적절한 방법으로 배분하여야 합니다.

예를 들어 취득가액이 100인 기계장치의 사용가능한 기간이 5년이고 이 기계의 가치는 매년 동일하게 감소하며 1년 내내 사용했을 때의 유형자산감가상각비는 매년100씩 손익계산서에 반영합니다.

(10) 무형자산상각비

유형자산감가상각비와 동일하게 무형자산의 사용가능한 기간동안 적절한 방법으로 안분한 비용입니다.

(11) 세금과공과금

기업이 영업활동을 하면서 발생하는 각종 세금 및 공과금으로, 세금의 종류로는 재산세, 자동차세, 면허세 등이 있으며, 공과금의 종류로는 조합비, 협회비 등이 있습니다.

(12) 광고선전비(판매촉진비 포함)

기업의 매출을 증가시킬 목적으로 불특정다수를 위해 지출하는 각종 홍보비입니다.

(13) 차량유지비

차량을 사용하기 위해 필수적으로 발생하는 비용으로, 유류비, 정기검사비, 부품비 등이 포함됩니다.

(14) 경상연구개발비

현재의 제품 공정 및 설비의 개량 또는 신제품 신기술의 연구와 개발 등을 위하여 실시하는 설계 실험 연구 등의 활동으로 인하여 발생하는 비용 중 그 금액이 비교적 소액이며, 경상적으로 발생하는 경우의 지출액입니다.

(15) 대손상각비(대손충당금환입)

회사의 매출채권 중 미래에 회수가 불확실하거나 불가능할 것으로 예상하는 경우, 회계상 반영하는 손실금액입니다. 회수가 불확실한 상황이 해소되었다면 과거에 인식한 대손상각비 누적금액을 한도로 대손충당금환입으로 판매비와 관리비에 부(-)의 금액으로 반영합니다.

(16) 지급수수료

거래처로부터 서비스를 제공받고 지출하는 각종 비용입니다.

(17) 소모품비

한 번 사용하면 닳아 없어지거나 못 쓰게 되는 사무용품, 청소용품 등을 해당됩니다.

(18) 통신비

전화, 우편, 인터넷 등 각종 통신과 관련된 지출액입니다.

(19) 운반비

주로 매출과 관련하여 발생하는 운반비입니다.

(20) 건물및시설관리비

임차하고 있는 건물의 관리비와 입주자 또는 임차인이 공동으로 부담하는 시설비입니다.

(21) 수선비

판매 및 일반관리업무용 건물, 비품 등의 단순 수선비입니다.

(22) 수도광열비

판매 및 관리와 관련하여 발생한 수도료, 가스료 등의 비용입니다.

(23) 전기료

판매 및 관리와 관련하여 발생한 전기료입니다.

(24) 도서인쇄비

도서나 인쇄비용을 처리하는 계정으로 신문이나 잡지 구독료 및 도서 구입대금, 명함인쇄비용, 복사료 등이 해당됩니다.

(25) 교육훈련비

기업이 기업의 종업원에 대하여 실시하는 직업훈련비입니다.

(26) 기타판매비와관리비

상기에 언급되지 않았으나 매출원가가 아닌 기업의 영업활동과 관련된 비용은 기타판매비와관리비로 분류합니다.

<자주 발생하는 오류>

- 수령한 보조금을 인건비 명목으로 사용하였다 하더라도 급여 차감항목으로 사용하지 않습니다. 본 가이드라인대상 기업의 경우 급여로 사용한 보조금은 반드시 **급여에서 차감하지 않고 영업외수익으로 반영합니다.**
- 기업의 매출향상을 목적으로 하나 불특정다수를 대상으로 하면 접대비가 아닌 광고선전비이고, 지출이 목적이 없이 불특정다수에게 지출하는 비용은 기부금으로 구분합니다.
- 감가상각비는 회계연도 중 사용한 기간에만 반영하고 사용하지 않는 유형자산 및 무형자산은 감가상각하지 않습니다.
- 세금과공과금에는 다음의 비용은 포함하지 않습니다.
 - ① 법인의 소득에 따라 발생하는 법인세(법인지방소득세, 농어촌특별세)
: 법인세비용으로 반영
 - ② 유형자산 취득시 발생하는 취득세 및 등록세
: 유형자산 취득에 필수적인 비용이므로 유형자산 취득원가에 포함.
 - ③ 해외에서 상품을 구입할 경우 부과되는 관세
: 유형자산 취득세 등과 마찬가지로 재고자산 취득과 직접 관련된 비용이므로 재고자산 구입비용에 포함.
- 연구개발 목적으로 지출하였지만 향후 기업의 매출 향상에 기여할 가능성이 높은 경우에는 해당 지출비용은 재무상태표의 무형자산 중 개발비로 반영합니다.
- 매출채권이 아닌 기타채권의 회수가 불가능하거나 불확실할 것으로 예상되어 손실을 반영할 때는 영업외비용의 '기타의대손상각비' 계정을 사용합니다.
- 기업의 규정에 따라 일회용품이 아니더라도 소액의 비품은 소모품비로 처리할 수 있습니다.
- 운반비의 경우, 재고자산 매입 시 운반비를 매입하는 측에서 부담할 경우에는 해당 운반비는 재고자산의 취득과 관련된 비용이기 때문에, 재고자산에 포함합니다.
- 단순 원상복구 및 능률 유지를 위한 수선비가 아니라, 유형자산 등을 전면 개조하는 등 그 가치를 증가시키거나 사용연수를 증가시키는 수선비는 비용이 아니라 유형자산 취득금액에 합산합니다.

V. 영업손익

매출총이익에서 판매비와관리비를 차감한 금액입니다.

VI. 영업외수익

기업의 주된 영업활동이 아닌 활동으로부터 발생한 수익과 차익을 의미합니다.

(1) 이자수익

금융기관 외의 업종을 영위하는 기업이 일시적인 유희자금을 대여하거나 금융기관에 예치함에 따라 얻은 이자입니다.

(2) 기타의대손상각비환입

매출채권 외의 채권을 회수하지 못하거나 회수가 불가능할 것으로 예상하여 영업외비용의 기타의대손상각비로 손실 반영하였으나, 상황이 개선되어 실제로 채권을 회수했거나 회수할 가능성이 높아졌을 때 과거에 인식한 기타의대손상각비 한도내에서 인식하는 수익입니다.

(3) 임대수익

임대업 외의 업종을 영위하는 기업이 일시적으로 부동산을 임대하면서 수취한 임대료입니다.

(4) 외환차익

외화거래에 있어 기업이 보유하고 있던 외화자산을 회수할 때 원화로 회수하는 금액이 그 외화자산의 장부가액보다 큰 경우 또는 외화부채를 상환할 때 원화로 상환하는 금액이 그 외화부채의 장부가액보다 적은 경우에 발생하는 금융상의 이익을 의미합니다.

(5) 외화환산이익

결산일에 화폐성 외화자산 또는 비화폐성 외화부채를 환산하는 경우 환율의 변동으로 인하여 발생하는 이익입니다.

(6) 유무형자산처분이익

유무형자산 처분을 주 영업활동으로 하지 않은 기업이 비경상적으로 유무형자산을 처분하면서 발생한 이익입니다.

(7) 투자자산처분이익

각종 투자자산을 처분하면서 발생한 이익입니다.

(8) 투자자산평가이익

기업이 각종 투자자산을 보유하고 있으면서 결산일 시점에 해당 투자자산의 가치가 상승함으로써 발생한 미실현이익입니다. 다만, 매도가능증권에서 발생하는 미실현이익은 재무상태표에 반영합니다.

(9) 보조금수익

비용보전을 목적으로 하지 않거나, 기업의 주요 영업활동에 해당되지 않으면서, 수령한 각종 보조금입니다.

보조금 수입의 경우 아래와 같이 3가지 계정을 구분하여 표시함을 원칙으로 합니다.

- 정부보조금 (정부로부터 받는 보조금)
- SPC보조금 (SK 사회적가치연구원으로부터 받는 보조금)
- 기타보조금 (그 외의 기타 보조금)

(10) 잡이익

일시적 또는 비경상적으로 발생하는 각종 수익입니다.

VII. 영업외비용

기업의 주된 영업활동이 아닌 활동으로부터 발생한 비용과 차손을 의미합니다.

(1) 이자비용

금융기관 외의 업종을 영위하는 기업이 운영자금, 시설자금 등의 목적으로 금융기관 등에 자금을 차입함에 따라 지불한 이자입니다.

(2) 기타의대손상각비

매출채권 외의 채권을 회수하지 못하거나 회수가 불가능할 것으로 예상하여 인식한회계상 손실금액입니다.

(3) 외환차손

외화거래에 있어 기업이 보유하고 있던 외화자산을 회수할 때 원화로 회수하는 금액이 그 외화자산의 장부가액보다 작은 경우 또는 외화부채를 상환할 때 원화로 상환하는 금액이 그 외화부채의 장부가액보다 큰 경우에 발생하는 금융상의 손실입니다.

(4) 외화환산손실

결산일에 화폐성 외화자산 또는 비화폐성 외화부채를 환산하는 경우 환율의 변동으로 인하여 발생하는 손실입니다.

(5) 유무형자산처분손실

유무형자산 처분을 주 영업활동으로 하지 않은 기업이 비경상적으로 유무형자산을 처분하면서 발생한 손실입니다.

(6) 유가증권처분손실

기업이 보유하고 있던 각종 유가증권을 처분할 때 당초 취득가액보다 낮은 가액에 처분하여 발생하는 손실입니다.

(7) 투자자산평가손실

기업이 각종 투자자산을 보유하고 있으면서 결산일 시점에 해당 투자자산의 가치가 하락함으로써 발생한 미실현손실입니다. 다만, 매도가능증권에서 발생하는 미실현손실은 재무상태표에 반영합니다.

(8) 기부금

기업이 영업활동과 무관하게 불특정대상을 위해 지출한 비용입니다.

(9) 잡손실

일시적 또는 비경상적으로 발생하는 각종 손실입니다.

VIII. 법인세차감전손익

영업손익에서 영업외수익을 더하고 영업외비용을 차감하여 계산한 금액을 의미합니다.

IX. 법인세비용

한 개 회계연도의 손익을 토대로 기업이 납부하여야 할 총 세액을 의미합니다. 통상 법인세와 법인지방소득세 및 농어촌특별세로 구성됩니다.

X. 당기순손익

법인세차감전손익에서 법인세비용을 차감한 금액을 의미합니다.

보조금수익의 회계처리시 유의사항

1. 보조금수익의 종류

SPC 선정기업이 수령가능한 보조금은 크게 (1)정부보조금, (2)사회성과인센티브, (3)기타보조금으로 구분할 수 있습니다. 해당 보조금을 수령하기 위한 조건이 선행되어야 하는 경우, 해당 조건을 준수함에 따라 보조금을 수취할 것이라는 **합리적인 확신이 있기 전까지는 수익으로 인식하지 않습니다.**

2. 각종 보조금의 회계처리

정부보조금은 그 지원목적에 따라 수익관련보조금과 자산관련보조금으로 구분됩니다.

(1) 수익관련보조금

수익관련보조금을 수령하면 당기 손익에 반영합니다. 다만, 수익관련보조금을 받기 위한 조건이 충족되기 전에 **미리 수령한 정부보조금은 선수수익으로 계상합니다.**

수익관련보조금이 특정 비용(고용지원금 등)을 보전할 목적이라면 해당 비용의 차감계정으로 표시합니다. 그러나 수익관련보조금과 직접 대응되는 비용이 없지만 기업의 주된 영업활동과 관련이 있다면 매출액으로 처리하고 그 외에는 영업외손익에 반영합니다. (예시: 한국전력에서 전기료매출에 비례하여 정부에서 보조금을 받는 경우)

(2) 자산관련보조금

자산관련보조금을 수령한 시점에는 현금및현금성자산의 차감계정으로 별도 표시하고, 해당 자산을 취득한 시점에 해당 계정의 차감계정으로 회계처리 합니다.

예를 들어, 1월 1일에 기계장치를 취득할 목적으로 정부보조금 100을 수령하고, 1월 15일에 정보부조금 100을 포함하여 총 150에 기계장치를 취득하였다면, 일자별 약식 재무상태표 중 자산 부분은 다음과 같이 표시됩니다.

(1월 1일)

자산	
현금및현금성자산	XXX
(정부보조금)	(100)
...	
기계장치	-
(정부보조금)	-

(1월 15일)

자산	
현금및현금성자산	XXX
(정부보조금)	-
...	
기계장치	150
(정부보조금)	(100)

사회성과인센티브 회계처리 시 주의사항

SPC는 앞서 언급한 정부보조금 수익관련보조금과 그 성격이 유사하기 때문에, (1)특정비용과의 대응여부와 (2)주된 영업활동과의 관련성에 따라 회계처리가 달라집니다.

예를 들어, 고용하는 장애인 1명당 지급되는 인센티브가 고용한 다음 달에 지급 되는 등 해당 회계연도 내에 대응되는 비용(급여)가 있다면, 수령한 인센티브는 판매비와관리비 중 급여의 차감계정으로 표시합니다. 다만, 그 대응되는 비용이 인식된 기간과 인센티브를 수령한 기간이 다르다면, 대응되는 비용이 있어도 영업외수익으로 반영합니다.

일반적으로 SPC 선정기업에 지급되는 인센티브는 해당 SPC 선정기업이 1년간 창출한 사회적 가치를 다음 해 1월 ~ 3월 중 평가하여 5월에 보조금을 지급하기 때문에, 특정비용과 상계될 가능성은 높지 않습니다. 즉, 기업의 **주된 영업활동에 따라** 매출액 또는 영업외수익의 보조금수익으로 반영합니다.

<2> 재무상태표

일정 시점 현재 기업실체가 보유하고 있는 경제적 자원인 자산과 경제적 의무인 부채, 그리고 자본에 대한 정보를 제공하는 재무보고서입니다.

표준 재무상태보고서

구분	금액
자 산	
I. 유동자산	
(1) 당좌자산	
1) 현금및현금성자산	XXX
2) 단기투자자산	XXX
3) 단기대여금	XXX
4) 매출채권	XXX
5) (매출채권대손충당금)	XXX
6) 미수금	XXX
7) 선급금	XXX
(2) 재고자산	
1) 상품	XXX
2) 제품	XXX
3) 재공품	XXX
4) 원재료	XXX
(3) 기타유동자산	
1) 미수수익	XXX
2) 선급비용	XXX
3) 부가세대급금	XXX
4) 선납세금	XXX
II. 비유동자산	
(1) 장기투자자산	
1) 장기금융상품	XXX
2) 매도가능증권	XXX
(2) 유형자산	
1) 토지	XXX
2) 건물	XXX
3) (건물감가상각누계액)	(XXX)
4) (정부보조금)	(XXX)
5) 구축물	XXX
(구축물감가상각누계액)	(XXX)
6) 기계장치	XXX
(기계장치감가상각누계액)	(XXX)

구분	금액
7) 차량운반구 (차량운반구감가상각누계액)	XXX (XXX)
8) 공구와기구 (공구와기구감가상각누계액)	XXX (XXX)
9) 비품 (비품감가상각누계액)	XXX (XXX)
10) 건설중인자산	XXX
(3) 무형자산	
1) 영업권	XXX
2) 상표권	XXX
3) 특허권	XXX
4) 소프트웨어	XXX
5) 개발비	XXX
(4) 기타비유동자산	
1) 보증금	XXX
2) 장기미수금	XXX
3) 장기선급금	XXX
4) 장기대여금	XXX
자산총계	XXX
부 채	
I. 유동부채	
(1) 매입채무	XXX
(2) 단기차입금	XXX
(3) 미지급금	XXX
(4) 미지급비용	XXX
(5) 선수금	XXX
(6) 선수수익	XXX
(7) 예수금	XXX
(8) 유동성장기부채	XXX
II. 비유동부채	
(1) 장기차입금	XXX
(2) 사채	XXX
(3) 퇴직급여충당부채 (퇴직연금운용자산)	XXX (XXX)
(4) 보증금	XXX
부채총계	XXX
자 본	
I. 자본금	XXX
II. 자본잉여금	

구분	금액
(1) 주식발행초과금	XXX
III. 자본조정	
(1) 자기주식	(XXX)
(2) 주식할인발행차금	(XXX)
IV. 기타포괄손익누계액	
(1) 매도가능증권평가손익	XXX
V. 이익잉여금(결손금)	XXX
자본총계	XXX
부채와자본총계	XXX

◆ 자산

I. 유동자산

(1) 당좌자산

1) 현금및현금성자산

통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 미미한 금융상품으로 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 말합니다.

2) 단기투자자산

기업이 여유자금의 활용 목적으로 보유하는 단기예금, 단기매매증권, 단기대여금 및 유동자산으로 분류되는 매도가능증권과 만기보유증권 등의 자산을 포함합니다.

현금및현금성자산의 정의를 충족한다고 하더라도 단기투자자산은 보유목적이 투자목적으로 현금및현금성자산의 목적과 다르므로 구분하여 표시합니다.

3) 단기대여금

금전소비대차계약에 따라 기업의 자금을 특정인 또는 특정기업에 지급한 경우, 해당 지급액을 대여금으로 표기합니다.

4) 매출채권

기업이 재화를 판매하거나 용역을 제공하는 등의 주된 영업활동과 관련하여 발생한 채권을 의미하며, 현금미회수액인 외상매출금과 받을어음으로 구성됩니다.

5) 대손충당금

매출채권 등 기업의 채권 중 회수가 불확실하거나 불가능한 것으로 확정된 금액의 누적 추산액을 의미합니다. 불확실한 상황이 해소되었거나 채권이 회수되면 대손충당금을 환입하여 추산액을 감소시켜 줍니다.

대손충당금은 채권의 금액과 별도로 구분하기 위하여, 채권의 하단에 차감하는 형식으로 표시합니다. 매출채권 외의 채권도 회수가 불확실하거나 불가능한 것으로 확정되면 해당 채권의 차감계정으로 표기할 수 있습니다.

6) 미수금

기업이 주로 판매하는 재화나 제공하는 서비스로 발생한 채권 외에, 기업이 보유한 자산을 매각하는 등으로 발생한 채권입니다. 기업의 주 영업활동으로 발생하는 채권이 아니므로 매출채권과 구분하여 표기합니다. 단, 건설업 또는 분양업을 영위하는 회사의 경우, 해당 영업에서 발생하는 채권은 매출채권의 정의를 충족하나 통상적으로 공사미수금 또는 분양미수금의 계정과목을 사용합니다.

7) 선금금

자산을 취득하기 위해 먼저 지급된 금액을 의미합니다.

(2) 재고자산

재고자산은 ①통상적인 영업과정에서 판매를 위하여 보유중인 자산, ②통상적인 영업과정에서 판매를 위하여 생산 중인 자산, ③생산이나 용역제공을 위해 사용될 원재료 또는 소모품을 의미합니다.

1) 상품

기업이 직접 제조하지 않고 다른 기업이 제조한 물건을 구입하였을 경우 사용합니다.

2) 제품

기업이 직접 제조한 완성품을 의미합니다.

3) 재공품

기업이 직접 제조하나 아직 완성되지 않고 공정에 투입된 상태의 재고자산입니다.

4) 원재료

기업이 직접 제조를 목적으로 구입한 원재료입니다.

(3) 기타유동자산

1) 미수수익

아직 현금 등으로 수령하지 않았지만 정기예적금을 가입하고 만기까지 약정된 이자수익 총액 중 기간이 경과한 부분에 해당하는 이자를 수익으로 계상합니다.

2) 선급비용

선급비용은 손익계산서상 비용으로써 지출한 금액 중 아직 그 비용의 귀속이 경과되지 않은 기간에 해당하는 금액을 의미합니다. 이미 현금을 지출하였지만 기간이 지나지 않아 기업에 사용할 수 있는 권리이므로 자산으로 계상합니다.

3) 부가세대급금

부가가치세법상 과세사업자가 물건을 구입하거나 용역을 공급받고, 거래처에 지급한 10%의 부가가치세를 지게 하는 계정입니다.

4) 선납세금

미리 국세청 등에 납부한 세금을 의미하며, 대표적으로 기업이 개설한 예금계좌 등에서 발생하는 이자의 원천징수금액과 중간예납세액이 해당됩니다.

<자주 발생하는 오류>

- 사용기간 또는 회수기간을 1년으로 하여 1년 이내 사용가능 하거나 회수된다면 유동자산으로 분류하고, 그 외에는 비유동자산으로 분류합니다.
- 업종의 특성상 정상영업주기가 1년을 초과한다면, 해당 정상영업주기 내에 판매되는 재고자산과 정상영업 주기 내에 회수되는 매출채권은 유동자산으로 분류합니다.
- 선급금과 선급비용은 먼저 돈을 지급했다는 면에서는 동일하지만, 선급금은 향후 다른 자산으로 대체되어

야 하고, 선급비용은 손익계산서의 비용으로 대체되는 것으로 구분합니다.

예를 들어, 원재료를 구입하기 위해 먼저 지급한 금액은 선급금으로 회계처리 합니다. 1년치 화재보험료를 5월에 선급한 경우에는 먼저 선급비용으로 회계처리 한 후 5월말에 1개월분의 보험료를 손익계산서의 보험료로 대체하는 회계처리를 하시면 됩니다.

다만, 유형자산과 무형자산을 취득을 위해 먼저 지급한 금액은 선급금이 아닌 건설중인자산으로 처리합니다.

II. 비유동자산

(1) 장기투자자산

1) 장기금융상품

금융기관에 예치한 만기가 1년 이상인 정기예적금과 변액연금보험 등을 의미합니다.

2) 매도가능증권

기업이 투자를 목적으로 다른 회사의 주식에 투자한 경우 매도가능증권으로 분류합니다.

(2) 유형자산

재화나 영역의 생산이나 제공, 타인에 대한 임대 또는 관리활동에 사용할 목적으로 보유하는 물리적 형태가 있는 자산으로서 한 회계기간을 초과하여 사용할 것이 예상되는 자산입니다.

1) 토지

영업활동에 사용하는 대지, 임야, 전, 답 등을 의미하며, 일반적으로 시간이 지나거나 계속 사용하더라도 가치가 감소하지 않으므로 감가상각하지 않습니다.

2) 건물

영업활동에 사용하는 공장, 사무실, 창고 등으로 냉난방, 조명, 기타 건물 부속설비를 포함합니다.

3) 감가상각누계액

시간의 경과 및 사용에 따라 가치가 감소하는 것을 비용으로 표시한 감가상각비의 누적금액입니다.

4) 정부보조금

특정 유형자산을 취득하는 조건으로 정부기관 등으로부터 보조금을 수령하였을 경우, 해당 자산의 취득가액에서 수령한 보조금을 차감하는 방식으로 표기합니다.

5) 구축물

영업활동에 사용하는 교량, 저수지, 상하수도, 터널 등을 의미합니다.

6) 기계장치

주로 제조업에서 제품을 생산하기 위해 사용하는 기계장치 및 시설장치가 해당됩니다.

7) 차량운반구

영업활동에 사용하는 승용차, 수송차량, 지게차 등을 의미합니다.

8) 공구와기구

공구는 제조를 위하여 사용되는 절단공구, 렌치금형 등을 말하며, 기구는 압력계, 속도계 등의 계기류로서 일반적으로 내용연수가 1년 이상이고 또한 그 금액이 상당액 이상인 것을 말합니다.

9) 비품

책상, 의자, 냉장고 등 각종 집기비품을 의미합니다.

10) 건설중인자산

특정 유형자산 취득이 완료되기 이전에 미리 지급한 금액(계약금, 중도금 등)은 건설중인자산이라는 계정과목으로 처리합니다. 무형자산을 취득하기 이전에 지급한 금액도 건설중인자산으로 처리합니다.

(3) 무형자산

재화를 생산하거나 용역을 제공할 목적 또는 타인에게 임대하거나 직접 사용할 목적으로 보유한다는 점에서는 유형자산과 동일하나, 물리적 형태가 없는 비화폐성자산이라는 점에서 유형자산과 구분됩니다. 또한, 무형자산도 사용가능기간(내용연수)에 적절한 방법으로 비용을 배분하는데, 무형자산의 미래경제적 효익은 시간이 지나면서 소비되기 때문에 배분된 비용(무형자산상각비)는 취득원가에서 직접 차감한 잔액으로 재무상태표에 표시합니다.

1) 영업권

특정 영업활동을 위하여 기업이 외부로부터 구입한 가치를 의미합니다.

기업 합병 등에서 영업노하우(Know-How) 등을 함께 인수하면서 지급한 프리미엄으로 이해하면 됩니다. 이 외에 부동산권리금도 영업권에 포함할 수 있습니다.

2) 상표권

등록상표를 지정상품에 독점적으로 사용할 수 있는 권리를 의미합니다.

3) 특허권

특허법에 의하여 발명을 독점적으로 이용할 수 있는 권리를 의미합니다.

4) 소프트웨어

각종 컴퓨터 소프트웨어 구입비용으로, 회계처리프로그램, 재고관리프로그램 등이 있습니다.

5) 개발비

연구개발목적으로 지출한 비용 중 기업의 매출 향상에 기여할 가능성이 높은 지출금액의 합계를 의미합니다.

(4) 기타비유동자산

비유동자산 중 장기투자자산, 유형자산 및 무형자산에 속하지 않는 자산을 의미합니다.

1) 보증금

임대차계약에 의하여 임차인이 임대인에게 지급하는 보증금, 그 외에 거래목적에 따라 거래처에 지급한 보증금 등 담보목적으로 지급한 금액을 의미합니다.

2) 장기미수금

1년을 초과하여 회수될 것으로 예상하는 미수금입니다.

3) 장기선급금

유형자산과 무형자산을 제외한 자산의 취득을 위해 먼저 지급하였으나, 해당 자산을 대금 지급 후 최소 1년 후에 취득하는 경우 장기선급금을 사용합니다.

4) 장기대여금

1년을 초과하는 금전소비대차계약에 따라 지급한 대여금입니다.

<자주 발생하는 오류>

- 자산의 취득에 필수적으로 발생하는 비용, 예를 들면 토지나 건물, 차량운반구 취득시 발생하는 취득세 및 등록세는 비용이 아닌 유형자산 취득가액에 포함합니다.
- 특정 자산을 취득하는 목적으로 금융기관 등으로부터 자금을 차입하였을 경우, 해당 차입금의 이자비용은 취득비용의 성격으로 자산의 취득가액에 포함합니다.
- 매출 향상에 기여할 가능성이 높아 무형자산 중 개발비로 인식하였지만, 예상과 다르게 매출에 상승에 영향을 미치지 않는다면 비용으로 인식하여야 합니다.

◆ 부채

I. 유동부채

(1) 매입채무

일반적인 상거래에서 발생하는 외상매입금과 지급어음 등 재고자산의 매입과 관련된 부채입니다. 재고자산을 취득하기 위해 발생하는 부대비용(운반비, 관세 등)도 재고자산에 포함되기 때문에 해당 부대비용과 관련된 부채도 매입채무에 포함합니다.

(2) 단기차입금

금융기관 등과의 여신 약정을 통해 1년 이내 상환하는 조건으로 빌린 금액을 의미합니다.

(3) 미지급금

미지급금은 매입채무와 달리 일반적인 상거래 외에 발생한 거래 또는 계약으로 지급해야하는 금액을 의미합니다.

(4) 미지급비용

미지급비용은 일정 계약에 따라 계속적으로 용역을 제공받았으나 아직 대금을 지급하지 않은 경우, 지급해야할 금액입니다.

(5) 선수금

선수금은 재화나 용역을 공급받기 위해 일부 또는 전부를 미리 수령한 금액으로, 향후 재화 또는 용역을 공급받으면 매출로 계정대체하는 회계처리가 이루어집니다.

(6) 선수수익

선수수익은 미리 자금을 받았지만 기업 입장에서 매출 외의 수익이 확정되지 않았을 경우 사용하는 계정과목입니다.

(7) 예수금

특정 회계사건과 관련하여 일시적으로 보관하고 있는 자금을 의미합니다. 고객에게 물건을 납품하거나 용역을 공급한 후 수령하는 부가세예수금, 임직원에게 급여를 지급하기 전에 미리 보관하는 소득세예수금, 그 외 기타 예수금이 이에 해당합니다.

(8) 유동성장기부채

장기차입금의 분할상환으로 인하여 최초 차입시에는 장기차입금이었으나 시간이 경과하면서 1년 이내 상환하여야 하는 차입금을 의미합니다.

<자주 발생하는 오류>

- 단기차입금의 경우, 매년 금융기관 등과 1년 단위로 만기 연장을 한다고 하더라도, 기업 입장에서 무조건 원할 때까지 만기를 계속 연장할 수 있는 것이 아니라면 장기차입금으로 분류하지 않습니다.
- 미지급금은 이미 자산을 취득하였거나 처분하면서 지급하지 않은 금액을 의미하고, 미지급비용은 이미 용역을 제공받았으나 지급하지 않은 금액을 의미합니다.
예를 들어, 기계장치를 폐기처분하고 수수료를 지급하지 않은 경우에는 미지급금으로 회계처리 하지만,

기업의 직원이 근로계약에 따라 일정기간 근로를 제공한 후 지급하지 않은 금액은 미지급비용으로 회계처리합니다.

II. 비유동부채

(1) 장기차입금

단기차입금과 달리 만기일이 1년을 초과하는 차입금을 의미합니다.

(2) 사채

사채는 운영자금 또는 투자를 목적으로 자금을 조달한다는 측면에서는 장기차입금과 유사한 부분이 있으나, 사채는 일반적으로 대중에게 회사의 채권을 발행하는 방식으로 이뤄지기 때문에 재무상태표에 장기차입금과 구분하여 표시합니다.

(3) 퇴직급여충당부채 및 퇴직연금운용자산

사규에 따라 일정기간을 근무한 직원이 퇴사할 경우 지급해야하는 퇴직금의 총액을 의미합니다. 퇴직금 재원을 외부 금융기관에 예치한 경우에는 퇴직급여충당부채의 차감계정으로 퇴직연금운용자산을 별도 표시합니다.

(4) 보증금

기업이 보유하고 있는 부동산을 임대하거나, 매출채권 등을 회수할 목적 등 다양한 이유로 미래에 발생할 수 있는 각종 채무를 담보하기 위한 목적으로 거래처로부터 수취한 각종 보증금을 의미합니다.

<자주 발생하는 오류>

- 세법상 기업의 임직원이 실제 퇴사하기 전까지 회계상 퇴직급여충당부채를 인정하지 않습니다. 그래서 편익상 재무상태표에도 퇴직급여충당부채를 반영하지 않는 경우가 있습니다. 세법과 무관하게 **퇴직금은 기업이 부담해야하는 부채이므로 반드시 재무상태표에 반영**하여야 합니다.
- 기업이 부담해야하는 퇴직금 재원을 임직원의 계좌에 적립하고, 근로자가 퇴직시에만 퇴직금을 인출하는 확정기여형 연금제도(DC형 연금제도)는 기업이 매년 퇴직금을 개인 계좌에 지급하기 때문에 퇴직급여충당부채(퇴직연금운용자산)은 사용하지 않습니다.

◆ 자본

I. 자본금

상법 제451조에 따라 발행주식의 액면총액을 의미합니다.

II. 자본잉여금

증자나 감자 등 주주와의 거래에서 발생하여 자본을 증가시키는 잉여금입니다.

(1) 주식발행초과금

유상증자 등으로 회사의 1주당 액면가보다 초과하여 입금된 금액을 의미합니다.

III. 자본조정

자본거래에 해당되나 최종 납입된 자본으로 볼 수 없거나 자본의 가감 성격으로 자본금이나 자본잉여금으로 분류할 수 없는 항목입니다.

(1) 자기주식

기업이 발행한 주식을 기업이 직접 보유하고 있는 경우 자기주식으로 처리합니다.

(2) 주식할인발행차금

유상증자 등으로 회사의 1주당 액면가보다 미달하여 입금된 금액을 부(-)의 금액으로 표기합니다.

IV. 기타포괄손익누계액

(1) 매도가능증권평가손익

매도가능증권을 보유하고 있는 경우, 매도가능증권의 취득가액과 결산일 시점의 평가금액과의 차이 누적액을 매도가능증권평가손익으로 반영합니다. 해당 매도가능증권을 처분할 경우 매도가능증권평가손익도 함께 제거합니다.

V. 이익잉여금(결손금)

손익계산서에 보고된 손익과 다른 자본항목에서 이입된 금액의 합계액에서 주주에 대한 배당, 자본금으로의 전입 및 자본조정 항목의 상각 등으로 처분된 금액을 차감한 잔액입니다.

CSES

사회적 가치 연구원
Center for Social Value Enhancement Studies

MILESTONE & COMPANY
TAX, ACCOUNTING & FINANCIAL ADVISORY

underdogs.