

[회계@코칭]쉽게 따라하는 재무회계

- 요약 본 -



- 목 차 -

1. 회계의 정의와 회계의 필요성 및 방법	-----	2
2. 회계순환과정(회계흐름) 및 거래와 분개	-----	5
3. 재무제표에 관한 기초	-----	7
4. 재무상태표 읽기	-----	10
5. 손익계산서 읽기	-----	12
6. 이익잉여금 처분계산서와 자본변동표 읽기	-----	14
7. 현금흐름표 읽기	-----	16
8. 재무상태표 계정 - 자산계정 1 (유동자산)	-----	19
9. 재무상태표 계정 - 자산계정 2 (비 유동자산)	-----	22
10. 재무상태표 계정 - 부채와 자본계정	-----	24
11. 손익계산서 계정 - 수익과 비용계정	-----	25
12. 재무비율을 이용한 기업분석법	-----	27
13. 재무회계의 특수한 문제	-----	28
14. 회계정보를 이용한 기업가치평가	-----	30
15. 재무제표분석에서 현금흐름 분석의 중요성	-----	32
16. 현금흐름을 이용한 재무분석 및 기업가치평가법	-----	34
17. IFRS에 대한 기본적 이해	-----	36
18. IFRS와 재무보고	-----	38
19. 원가마인드의 중요성과 원가분류	-----	40
20. 원가흐름	-----	42
21. 요소별원가계산	-----	44
22. 개별원가계산법(1)	-----	46
23. 개별원가계산법(2)	-----	49
24. 손익분기분석법	-----	51

학습 목표

1. 회계를 알아야 하는 이유 3가지를 이해하고 설명할 수 있다.
2. 회계의 정의를 알고, 회계 지식이 효율적이고 합리적인 사회 건설의 배경이 되는 이유를 설명할 수 있다.
3. 회계 정보 수요자에 따른 구분을 이해하고, 종류를 설명할 수 있다.

학습 내용

1. 회계를 알아야 하는 3가지 이유

1) 장사나 사업을 하는데 필요함

- 일정 기간에 이윤은 얼마나 남겼나? 재무상태는 어떠한가?
- 사업체의 현재 상태를 정확하게 알 수 있음
- 사업체 운영상의 여러 가지 문제점을 파악하여 경영에 반영할 수 있음

2) 재테크를 하는데 필요함

- 주식투자란 주식을 사는 것이 아니라 그 회사를 사는 것과 마찬가지로
- 투자한 회사가 이익을 많이 남겼을 때 그 이익의 일부를 배당이라는 형태로 배분 받음
- 미래에 이익을 많이 낼 수 있는 회사에 투자해야 함
- 재무제표를 통해 그 기업의 현재의 가치와 미래의 가치를 알 수 있음

학습 내용

1. 회계를 알아야 하는 3가지 이유

3) 투명한 사회를 건설하기 위해서 필요함

- 안전한 기업 재무 상태 :회사의 유동비율 최소 130%이상, 부채비율은 200% 이하임
- 우리사회가 투명해 짐으로써 불건전한 경영 관행이 자리잡지 못하도록 하여야 함
- 이를 가능하게 하기 위해서는 우리 모두가 회계를 알아야 함

2. 회계를 왜 하는가?

1) 어카운토피아(ACCOUNTOPIA)

- 국민소득 증가와 같은 계량적인 요건 뿐 아니라, 사회의 전반적인 시스템이 효율적이고 합리적으로 움직여야 하는 등의 비계량적인 요소가 전제 되어야 함
- 모든 사회적 자원의 투입(input)과 산출(output)이 투명하게 보이는 사회임
- 사회구성원 모두가 각자 그 필요성을 느끼고 노력해야 함

2) 회계란 무엇인가?

- 회계: 이해관계자들에게 정확하고 필요한 정보를 제공하여 합리적인 의사결정을 도움
- 회계의 이러한 중요한 기능을 "자원의 효율적 배분기능"이라고 함

학습 내용

3. 회계를 알아야 하는 3가지 이유

1) 재무회계

- 재무회계는 가장 일반적인 목적의 회계로서, 특정인을 가정하지 않고 여러 이해관계자들의 공통적인 수요에 맞추어 이루어짐
- 주된 정보이용자는 주주와 채권자로서, 재무제표를 주기적으로 작성하여 공시하고, 재무상태표와 손익계산서, 현금흐름표 및 자본변동표가 기업회계기준에 따라 작성되어야 함
- 재무제표가 기업회계기준로 작성되었는지를 검증하기 위하여 일정규모(자산총액 100억 원)이상의 기업은 반드시 재무제표에 대한 공인회계사의 외부감사를 받도록 의무화함

2) 관리 회계

- 기업의 재무상태와 경영성과의 표시보다는 주로 관리적인 차원에서 기업의 경영효율을 향상시키고 이를 통한 관리적인 성과를 개선시키기 위해 이루어지는 회계시스템을 말함
- 내부보고용 회계

3) 세무회계

- 주로 기업의 소득에 대한 세금, 즉 법인세과세를 목적으로 이루어짐
- 법인세 : 법인이 회계 기간에 영업을 해서 얻은 이익에 대한 소득세

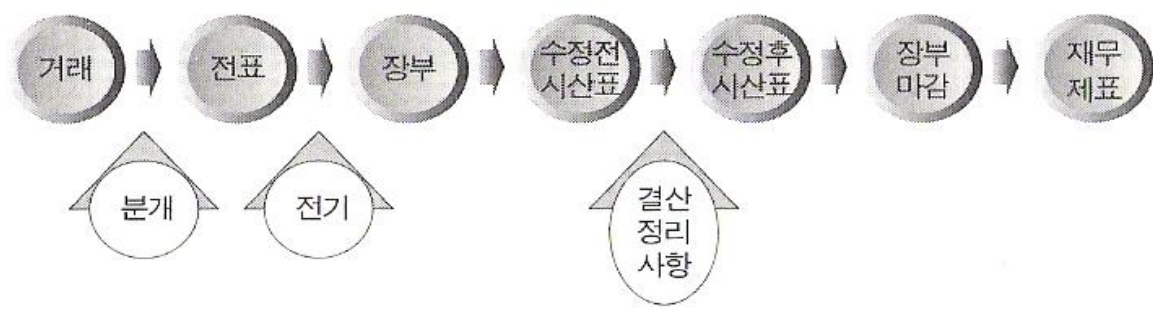
학습 목표

- 1. 거래가 무엇인지 이해하여 회계의 흐름을 알고 회계 흐름의 각 단계를 설명할 수 있다.
- 2. 거래의 8요소를 이해하고, 거래 내용을 분개하여 작성할 수 있다.
- 3. 대차평균의 원리를 이해하고, 차변 대변을 이해할 수 있다.

학습 내용

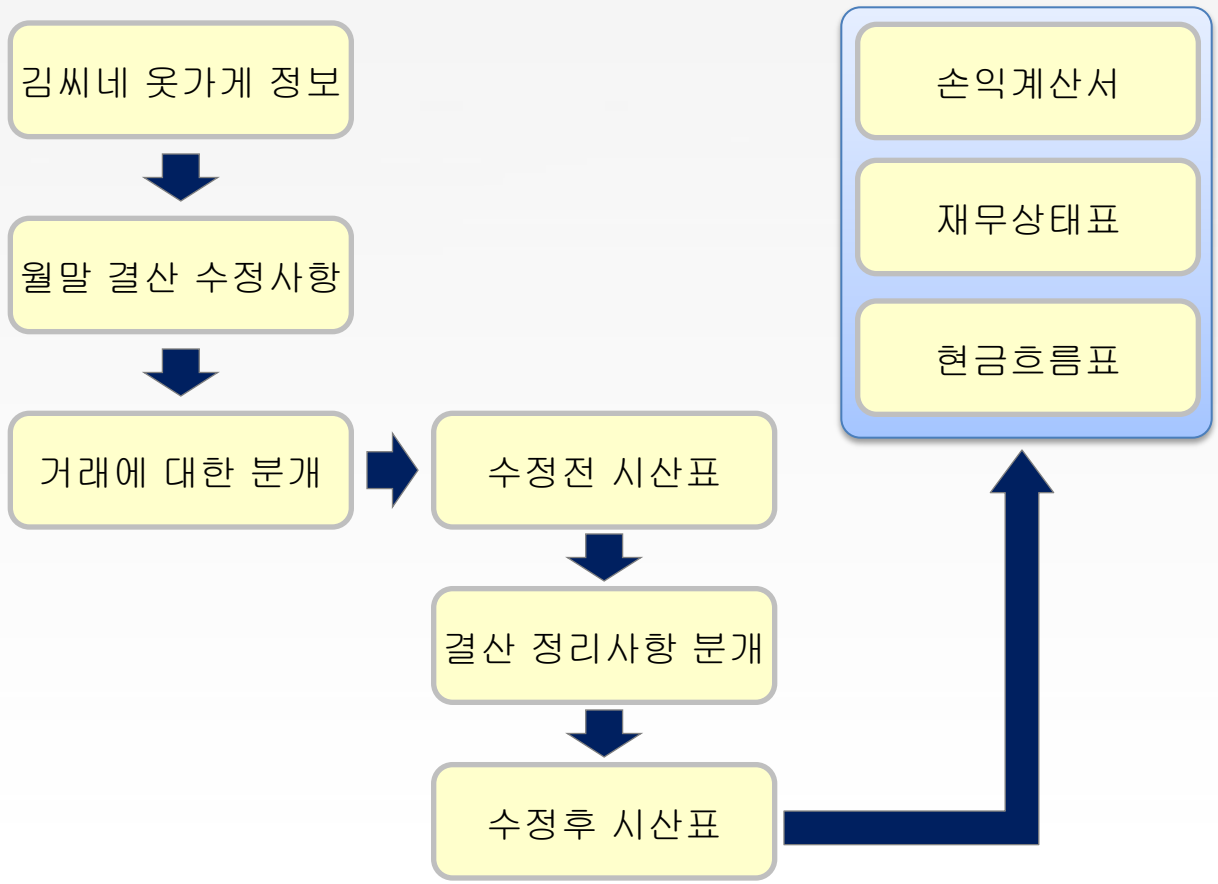
1. 회계의 흐름

- 1단계 : 거래를 분개하여 전표를 만들
- 2단계 : 장부에 옮겨 적음
- 3단계 : 시산표를 만들
- 4단계 : 결산을 함



학습 내용

2. 회계의 흐름 사례 분석



학습 목표

1. 재무제표의 구성요소를 설명할 수 있다.
2. 손익계산서, 재무상태표, 자본변동표, 현금흐름표, 이익잉여금처분계산서를 비교하여 설명할 수 있다.
3. 재무제표의 각 정보는 서로 연결되어 있음을 이해하고 재무제표의 방향과 기준을 설명할 수 있다.

학습 내용

1. 재무제표의 구성요소

- 재무제표의 구성요소는 자산, 부채 및 자본과 손익계산서의 구성요소인 수익, 비용, 이득 및 손실로 구분됨
- 자산 : 과거의 거래나 사건의 결과로서 현재 기업 실체로 지배되고 미래에 경제적 효익을 창출할 것으로 기대되는 자원
- 부채 : 과거 거래나 사건이 결과로서 현재 기업 실체가 부담하고 그 이행에 자원의 유출이 예상되는 의무
- 자본 : 기업 실체의 자산에서 부채를 차감한 잔여액 또는 순 자산으로서 자산에 대한 잔여청구권
- 수익 : 주요 경영활동으로서의 재화의 생산, 판매, 용역의 제공 등에 따른 경제적 효익의 유입으로서 자산의 증가나 부채의 감소 및 그 결과에 따른 자본의 증가로 나타남
- 비용 : 기업의 주요경영활동과 관련하여 발생한 경제적 효익의 유출로서 자산의 감소나 부채의 증가 및 그 결과에 따른 자본의 감소로 나타남
- 차익과 차손 : 기업의 주요경영활동 이외의 부수적인 거래나 사건의 경과로서 발생한 항목

학습 내용

2. 재무제표에 대한 기본적 이해

- 재무제표에는 재무상태표와 손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표가 있음
- 재무상태표 : 회사의 자금이 어떻게 조달되었고 현재 어디에 사용되고 있는지를 나타냄
- 대차 : 왼쪽, 오른쪽을 나타내는 것으로서 왼쪽이 차를, 오른쪽이 대를 가리킴 (자산 = 부채 + 자본).
- 손익계산서 : 일정 기간에 회사에서 어느 정도의 이익이 생겼는지, 즉 경영성적을 보여주는 재무제표
- 이익잉여금 처분계산서 : 배당이나 회사의 장래를 위해 내부에 적립 등 기업이익의 처분내용이 담긴 재무제표
(전기이월 미처분이익잉여금 - 이익잉여금 처분액 = 차기이월 미처분이익잉여금)
- 자본변동표는 자본의 크기와 변동에 관한 정보를 제공하며 자본을 구성하고 있는 항목의 기초잔액과 변동사항 및 기말 잔액의 표시를 통해 자본의 변화내용을 한눈에 볼 수 있음
- 현금흐름표는 기업의 현금흐름에 영향을 미치는 활동을 크게 영업활동과 투자활동 및 재무활동으로 구분하여 그 중 영업활동에 따른 현금의 유입과 유출은 손익계산서의 당기순이익을 토대로 계산하고 이에다 투자활동과 재무활동에 따른 현금유입액을 가감하여 작성함

학습 내용

3. 재무제표 및 주요명세서의 상호연관성

- 제조원가명세서와 손익계산서와의 관계
- 손익계산서와 재무상태표와의 관계
- 재무상태표와 현금흐름표의 관계
- 재무상태표와 이익잉여금처분계산서의 관계
- 손익계산서와 현금흐름표 및 이익잉여금처분계산서의 관계

4. 회계의 주요 기준

- 변화하고 있는 회계 목적 : 회계의 목적 중 강조되는 것은 기업가치의 평가, 즉 이 기업이 현재에 얼마만큼의 가치를 가진 기업인가를 평가하는 것
- 보수주의 : 기업의 이익을 가급적이면 적게 표시하는 회계관행을 말하는 것으로 기업환경에 내재하고 있는 장래의 불확실성과 위험을 회피하고자 하기 위함
- 중요성 : 인식을 위한 기준으로서 회계처리과정에서의 실용성을 강조하는 것으로, 정보이용자의 의사결정에 미치는 영향의 중요도여부에 따라 과목과 금액을 결정하여야 함
- 분식회계란 : 분식회계 또는 분식결산(fraudulent reporting)이란 부정에 의한 고의적인 재무정보의 왜곡표시를 말함

학습 목표

1. 재무상태표의 구성과 그 안에 들어있는 정보를 알 수 있다.
2. 재무상태표에서 보는 자산과 자본의 관계를 살펴보고 차이점도 알 수 있다.
3. 재무상태표에서 중점적으로 체크해야 할 요소들을 배울 수 있다.

학습 내용

1. 재무상태표란?

- 재무상태를 보여주는 재무보고서
- 재무상태잔액표 또는 재무상태보고서

2. 재무상태표의 구성

- 차변의 자산과 대변의 부채 및 자본으로 구성되어 있음
- 조달된 자금은 현재 운용되고 있는 자산의 합계액과 일치해야 하므로,
 $\text{자산총액} = \text{부채총액} + \text{자본총액}$ 이라는 등식 성립

3. 유동자산과 비 유동자산

- 재무상태표를 통해 기업의 유동성에 관한 정보를 제공받기 위해
자산을 나눈 것

학습 내용

4. 자본

- 자본은 자본금과 자본잉여금, 이익잉여금, 기타포괄 손익누계액 및 자본조정으로 나누어짐
- 회계상 자본은 회상의 자산총액에서 갚아야 할 부채를 차감한 것이므로 순 자산의 의미를 가지며 자산 중 주주의 몫에 해당하는 것이므로 이를 주주지분이라고도 하고, 타인자본인 부채가 제외된 것이므로 자기자본이라고도 함

학습 목표

1. 손익계산서의 구성요소와 정보를 설명할 수 있다.
2. 손익계산서에서 꼭 짚고 넘어가야 하는 체크포인트를 알고 그에 대해 설명할 수 있다.
3. 주당이익이 중요한 이유와 현금흐름에 대해 설명할 수 있다.

학습 내용

1. 손익계산서의 구성요소와 정보

- 손익계산서는 회사가 한 회계기간에 벌어들인 총수익에서 수익을 얻기 위해 쓴 비용을 차감하여 이익이 얼마가 발생했는지를 보여주는 재무제표(I/S : income statement)
- 구성요소 : 수익과 비용, 이익

학습 내용

2. 손익계산서의 체크포인트

- 매출 총이익의 크기를 통해 회사가 취급하는 제품 또는 서비스의 부가가치가 어느 정도인지를 알아야 함
- 매출액에 대한 이익의 비율, 즉 매출 총이익률도 과거와 어떤 변화가 있는지, 경쟁업체와 비교해서 어느 정도인지를 따져봐야 함
- 매출이익에 비해 판매비와 관리비의 규모가 적정한지, 또는 매출이익에 비해 관리직 인건비가 과다하지는 않은지를 짚어봐야 함
- 매출 총이익과 영업이익의 비교를 통해 회사의 경영체질도 따져볼 수 있음
- 영업이익과 법인세 차감 전 순이익의 비교를 통해서는 회사가 자금이 부족한 회사인지 여유자금이 많은 회사인지를 알 수 있음
- 손익항목 중 자산매각에 따른 이익(유형자산처분이익)처럼 일시적으로 발생하는 손익이 포함된 경우, 이를 충분히 고려해야 함

3. 주당이익과 현금흐름

- 손익계산서의 순이익은 절대치로서 한 회사의 경영성과를 기간별로 비교할 때는 그 의미가 있음
- 중요한 것은 회사에 투자된 돈에 비해 얼마나 많은 수익을 올렸는가 하는 상대적인 수익력임
- 회사의 수익성 지표인 당기순이익을 보는 것도 중요하지만, 그 이익의 질적인 면을 같이 평가해야 함
- 회계상 이익과 현금흐름을 다르게 만드는 가장 큰 이유는 매출채권과 매입채무, 재고자산 등과 같은 영업 관련 항목의 변화임

학습 목표

1. 이익잉여금처분계산서를 구성하는 항목과 이익잉여금에 속하는 항목에 대해서 알아보고 그 역할을 알 수 있다.
2. 유보이익의 처분 절차와 항목에 대해서 이해하고 배당금 지급과 배당수익률에 대해 알 수 있다.
3. 자본변동표를 보는 방법에 대해서 학습하고 자본변동표의 구성항목들을 통해 기업의 상황을 파악할 수 있다.

학습 내용

1. 이익잉여금처분계산서를 보고 알 수 있는 정보

- 1) 법정적립금(이익준비금)
 - 상법규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기의 금전배당액의 10% 이상을 적립하는 것을 의미함
- 2) 임의적립금
 - 회사의 내부 정책에 따라 임의적으로 적립하는 것
 - 예를 들어, 건물신축적립금이나 임원 상여적립금, 배당적립금 등 법에 의하여 강제적으로 적립할 의무는 없지만, 장래의 지출을 위해서 대비하는 적립금
- 3) 임의적립금
 - 지금까지의 이익잉여금은 모두 특정 목적을 위해 적립된 금액이지만 미처분이익잉여금은 특정 목적으로 사용을 제한하지 않고 다음 연도로 이월되는 이익잉여금

학습 내용

2. 유보이익의 처분과 배당금

- 유보이익은 회사가 영업활동을 하여 벌은 이익 중에서 회사 외부로 유출되지 않고 내부에 남아 있는 것
- 법정적립금
 - 자본의 충실화 및 재무구조의 건실화를 유도하기 위한 상법상의 법정준비금
 - 결손전보 또는 자본에 전입하는 용도 외에는 처분이 금지
- 임의적립금
 - 적극적 적립금과 소극적 적립금의 두 가지로 다시 구분
 - 적극적 적립금은 기업의 순 자산의 증가를 목적으로 설정되는 것인 반면 소극적 적립금은 순 자산가치의 감소를 방지하기 위한 목적에 설정

3. 자본변동표를 보고 알 수 있는 정보

- 자본변동표란 한 회계 기간에 자기자본총액이 변하게 된 이유를 한눈에 알아볼 수 있도록 만든 재무제표
- 자기자본은 자본금과 자본잉여금, 이익잉여금, 기타포괄 손익누계액 및 자본조정을 모두 포함한 것

학습 목표

1. 현금흐름표를 구성하는 3가지 기업경영활동을 이해하고 설명할 수 있다.
2. 현금흐름표에서 현금의 증감이 일어난 요인을 파악하여 분석할 수 있다.
3. 재무상태표, 손익계산서와의 관계를 이해하여 현금흐름표를 작성할 수 있다.

학습 내용

1. 현금흐름표의 필요

- 기업의 미래 현금창출능력에 관한 정보 제공
- 기업의 배당금 지급능력이나 부채상환능력에 관한 정보 제공
- 당기순이익과 순 현금 흐름 간의 차이에 관한 정보 제공
- 재무활동 및 투자활동에 관한 정보 제공

학습 내용

2. 현금흐름표의 이해

- 현금흐름표의 현금 증감액은 크게 영업활동에 의한 현금흐름과 투자활동 및 재무활동에 의한 현금흐름으로 구분
- 영업활동에 의한 현금흐름은 일반적으로 유입인 경우가 대부분이나 투자와 재무활동에 의한 현금흐름은 유입도 있지만, 유출도 있음
- 투자 현금흐름은 대부분 재무상태표의 자산계정과 관련되며, 투자자산이나 유형자산 등 회사의 각종 자산을 매각한 것은 투자활동에 따른 현금유입이지만, 취득한 것은 투자활동에 따른 현금유출로 표시됨
- 재무활동에 따른 현금흐름은 재무상태표의 부채나 자본계정과 관련되며, 차입금이나 자본계정이 증가한 것은 신규차입이나 증자 등 재무활동을 통해 현금이 유입된 것이지만, 차입금상환이나 현금배당금지급 등으로 감소한 것은 재무활동에 따른 현금유출로 표시됨

학습 내용

3. 현금흐름표와 기업경영활동

- 1) 영업활동 : 손익계산서 및 재무상태표의 유동자산과 유동부채
 - 상품 및 용역의 구매, 제조 및 판매활동 및 투자활동과 재무활동에 속하지 않는 거래포함
 - 상품의 매입·매출, 이자수익, 배당금수익, 이자비용, 법인세비용 등에 관련된 거래항목
- 2) 투자활동 : 재무상태표의 비 유동자산 및 유동자산의 일부 계정
 - 기업의 사업상 목적을 위하여 조달된 자금으로 비 유동자산의 취득 및 처분 등 투자활동
 - 단기대여금, 단기금융상품, 유가증권 및 투자자산, 유형자산, 무형자산에 관련된 거래항목
- 2) 재무활동 : 부채와 자본항목에 관련된 거래
 - 기업이 사업목적의 수행에 필요한 자금을 주주 및 채권자 등으로부터 조달 또는 상환하는 활동
 - 단기차입금, 장기차입금, 사채의 발행, 주식의 발행, 배당금 지급, 유상감자, 자기주식거래 등

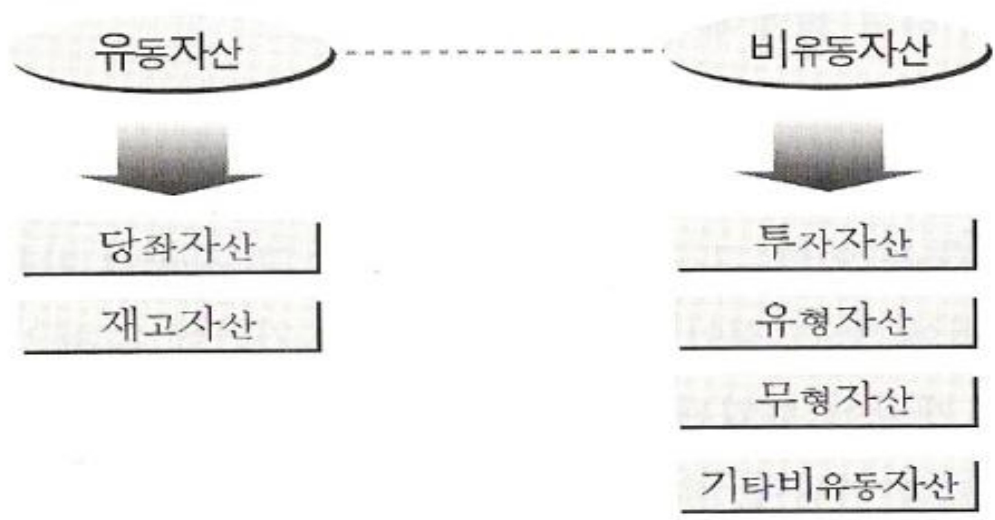
학습 목표

- 1. 자산을 정의하고, 분류하여 설명할 수 있다.
- 2. 당좌자산의 종류와 각 특징을 설명할 수 있다.
- 3. 재고자산의 특징을 설명할 수 있다.

학습 내용

1. 자산이란 무엇인가?

- 회사가 과거의 거래 결과 취득한 것으로서 통제할 수 있는 미래의 경제적 효익
- 자산의 분류



학습 내용

2. 당좌자산

- 현금과 현금성자산 : 현금이거나, 현금이 아니지만, 현금과 마찬가지로 항목, 당좌예금, 보통예금, 만기 3개월 이내 채권, CD, CMA, MMF 등
- 단기금융상품 : 회사의 여유자금을 운용할 목적으로 금융기관에 예치한 것, 결산일로부터 1년 이내에 만기가 돌아오는 것, 보통예금과 당좌예금을 제외한 각종 예금, 정기예금, 금전신탁
- 유가증권 : 가치가 있는 증서, 유가증권은 주식과 채권으로 나누어지는데 단기간의 시세 차익을 목적으로 취득한 것으로서 시장성이 있는 것은 단기매매증권으로, 만기가 있고 만기까지 보유할 의사가 있는 것은 만기보유증권, 그리고 이 이외의 것은 모두 매도가능증권으로 분류됨
- 매출채권 : 판매한 물건값을 외상으로 두게 되었을 때 외상매출금이라 함, 나중에 물건대금이 회수되면 없어짐, 거래처의 신용상태를 따져보아 장래에 회수가 어려울 것으로 예상하는 금액은 대손 처리함
- 단기대여금 : 회사의 여유자금을 거래처나 금융기관에 빌려주는 경우 일시적으로 빌려주는 것
- 미수금과 미수수익 : 일반적인 상거래, 즉 제품이나 상품의 판매 이외의 거래에서 발생한 채권을 미수금이라 하고, 수익이 발생은 하였으나 아직 입금되지 아니한 것으로, 주로 기간이 경과함에 따라 수익이 발생하는 이자수익이나 임대료수익 등을 미수수익이라 함
- 선급금과 선급비용 : 계약이나 상품 구입의 경우 대금의 일부를 미리 지급한 것을 선급금이라 하고, 비용지출의 대가로서 일정 기간 서비스를 받기로 약정한 경우 아직 경과되지 않은 기간에 대한 부분을 처리하는 계정이 선급비용임

학습 내용

3. 재고자산

- 1) 재고자산이란?
 - 판매를 목적으로 보유하는 자산, 팔기 위해 보유하는 모든 자산을 총칭하는 개념
- 2) 재고자산의 유형
 - 도·소매하는 회사(업체) : 상품만이 재고자산임
 - 제조회사(업체) : 원재료, 재공품, 제품



- ✓ 원재료 : 제품을 만들기 위해 필요한 원료 및 재료를 말함
- ✓ 재공품(在工品) : 문자 그대로 "공정 중에 있는 물건"이란 뜻
- ✓ 제품 : 완성된 물건

학습 목표

1. 투자자산의 개념을 알고, 어떤 종류가 있는지를 설명할 수 있다.
2. 유형자산의 개념을 알고, 유형자산의 종류를 설명할 수 있다.
3. 무형자산 및 기타 비 유동자산의 의미를 알고, 어떤 종류가 있는지를 설명할 수 있다.

학습 내용

1. 투자자산

- 의미 : 회사가 돈을 많이 벌어 자금사정이 좋아지면 여유자금을 잘 운용하여야 하는데, 여유자금을 장기간 운용하는 것이 투자자산
- 종류 : 장기금융상품, 투자유가증권

2. 유형자산

- 의미 : 회사의 영업활동에 사용할 목적으로 사들인 자산이며 회사를 운영하는데 기본적으로 갖추어야 할 설비
 - 예) 건물, 기계, 차량, 비품 등등이 모두 유형자산에 속함
- 종류 : 토지, 건물과 구축물, 기계장치, 차량운반구, 건설 중인 자산

학습 내용

3. 재고자산

- 의미 : 형체가 없는 자산으로 물리적인 실체는 없다 하더라도 자산의 요건을 모두 갖추었기에 자산으로 취급하는 것
- 종류 : 산업재산권, 영업권, 개발비

4. 기타 비 유동자산

- 의미 : 회사의 영업활동으로 인한 돈을 맡겨 놓은 것으로 일시적으로 찾아갈 수 없는 돈
- 종류: 임차보증금, 하자보증금, 장기성 매출채권, 장기미수금

학습 목표

- 1. 부채의 개념을 알고, 부채의 종류를 설명할 수 있다.
- 2. 자본의 개념을 알고, 자본의 종류를 설명할 수 있다.

학습 내용

1. 부채의 의미와 종류

- 의미 : 한마디로 표현하면 "빚"이며, 빚을 진 대상은 은행과 같은 금융기관(차입금)뿐만이 아니라 거래회사(매입채무), 종업원(미지급임금), 국가(미지급법인세) 등 매우 다양함
- 종류 : 유동부채(매입채무, 단기차입금, 미지급금, 미지급비용, 미지급법인세, 선수금, 예수금, 선수수익), 비유동부채(사채와 장기차입금, 총당부채)

2. 자본의 의미와 종류

- 의미 : 자산에서 부채를 뺀 금액으로 순재산이라고 표현함
- 종류 : 자본금, 자본잉여금(주식발행초과금, 감자차익, 자기주식처분이익), 이익잉여금(이익준비금, 임의적립금, 미처분이익잉여금), 자본조정(자기주식, 주식할인발행차금), 기타포괄손익누계액이 있음

학습 목표

1. 수익의 개념을 알고, 어떤 종류가 있는지를 설명할 수 있다.
2. 비용의 개념을 알고, 비용의 종류를 설명할 수 있다.

학습 내용

1. 수익의 의미와 종류

- 의미 : 회사가 일정한 기간에 벌어들인 금액
- 종류 : 수익은 영업을 해서 얻어지는 영업수익과 영업활동과는 무관하게 이자나 임대료 등을 받아서 얻어지는 영업외수익이 있음
- 통상 수익이라고 하면 영업수익에 해당하는 매출액만을 의미

2. 비용의 의미와 종류

- 의미 : 회사가 수익을 얻기 위해서는 원가(cost)라는 것이 들어가야 하며, 회사가 장래에 어떤 효익을 얻기 위해 가치를 쏟아 부은 것을 원가라고 함
- 원가는 자기 뜻대로 회사의 수익에 기여하고 정작 자신은 회사에서 사라지는데, 이때 원가가 비용으로 바뀐다고 표현함
- 비용에는 매출원가, 판매비와 관리비, 영업외비용이 있음
- 원가 중에서는 회사에 기여하지 못한 채 없어질 수도 있는데 이렇게 기여하지 못한 원가의 소멸 부분을 차손이라 부름

학습 내용

3. 이익의 의미

- 이익과 자본의 관계: 수익에서 비용을 차감한 당기의 이익은 배당을 통해 회사 외부로 유출되는 금액을 제외하고는 모두 자기자본으로 대체됨
 - 당기의 순이익만큼 자기자본(순 자산)은 증가
 - 자본거래에 의한 잉여가 없다면 당기순이익만큼 기말 자기자본이 증가

학습 목표

1. 재무비율 분석기법을 통해 우량기업과 불량기업을 가려낼 수 있다.
2. 재무제표분석 활용사례를 통해 직접 재무제표를 분석할 수 있다.
3. 재무제표 분석시 주의 할 점에 대하여 알 수 있다.

학습 내용

1. 재무비율 분석기법

- 안전성비율 : 유동비율, 당좌비율, 부채비율, 차입금 의존도, 순운전자본 대 총자본 비율
- 활동성 비율 : 재고자산 회전율, 매출채권 회전율, 총자산 회전율, 자기자본 회전율
- 수익성 비율 : 자기자본 순이익률, 매출액 순이익률, 총자산 순이익률
- 성장성 비율 : 매출액 증가율, 총자산 증가율, 비 유동자산 증가율
- 생산성 비율 : 부가가치율, 임직원 1인당 부가가치 증가율, 임직원 1인당 매출액 증가율, 임직원 1인당 인건비 증가율

2. 재무제표 분석 시 주의할 점

- 기업이 작성한 재무제표가 신뢰할 수 있는 것인지 확인해야 함
- 회계변경이 있었는지의 여부를 체크해야 함
- 재무제표에 표시되는 자산금액은 대부분 과거 취득 당시의 원가라는 점을 인식해야 함

학습 목표

- 1. 회계변경의 유형 및 처리방법에 대해 알 수 있다.
- 2. 외화환산손익과 외환차손익의 의미를 이해하고 차이를 구분할 수 있다.
- 3. 전기오류수정손익의 개념에 대해 알고, 회계오류의 처리방법에 대해 이해할 수 있다.
- 4. 금융리스와 운용리스의 차이점을 알고, 각각의 회계처리 방법을 알 수 있다.
- 5. 보고기간후사건의 공시방법을 알고 우발상황과의 차이에 대해 파악할 수 있다.

학습 내용

1. 회계변경

- 회계변경의 유형
 - ① 회계정책(회계처리기준)을 변경
 - 일반적으로 인정된 회계원칙(GAAP)에서 다른 일반적으로 인정된 회계원칙(GAAP)으로 변경하는 것
 - ② 회계추정을 변경
 - 새로운 정보나 새로운 경험의 결과에 따라 기존의 회계추정을 바꾸는 경우
- 회계변경의 처리방법
 - 소급적 처리방법
 - 당기적 처리방법
 - 전진적(미래적) 처리방법

학습 내용

2. 외화환산손익과 외환차손익

- 외화환산손익 : 외화자산과 외화부채를 결산일 현재의 환율로 환산하는 과정에서 발생하는 손익
- 외환차손익 : 외화자산을 회수하고 외화부채를 상환하는 시점에서 장부상 적용된 환율과 회수일 또는 상환일의 환율과의 차이금액을 처리하는 계정

3. 전기오류수정손익의 발생원인과 회계처리방법

- 전기오류수정손익이란 전기오류수정이익과 전기오류수정손실을 포괄하는 개념으로서 전기이전의 재무제표에 대해 순이익에 영향을 미치는 오류가 발견된 경우 동 오류를 수정하기 위한 항목

4. 금융리스와 운용리스

- 금융리스 : 리스이용자가 리스회사로부터 리스물건을 임차하는 것을 장기할부구입거래로 간주하여 회계처리
- 운용리스 : 금융리스의 요건 중 어느 하나 에도 해당되지 않는 경우

5. 보고기간후사건의 공시

- 보고기간후사건(subsequent event)이란 결산일, 즉 보고기간말 이후에 발생한 사건
- 보고기간후사건이 결산일 현재 이미 존재하였던 사실에 대하여 추가적인 증거를 제시함으로써 재무제표의 작성에 사용된 추정치에 영향을 주는 경우에는 재무제표의 자산과 부채에 이를 수정, 반영하여야 함

학습 목표

1. 주당이익과 주당순자산가치를 통해 기업가치를 평가하는 방법에 대해 알 수 있다.
2. 현금흐름과 관련하여 기업가치를 평가하는 방법에 대해 알 수 있다.
3. 경제적부가가치(EVA) 및 가중평균자본비용의 개념을 이해하고 계산할 수 있다.
4. EBITDA의 뜻과 계산법을 이해하고 영업현금흐름과의 차이를 구분할 수 있다.

학습 내용

1. 주가와 기업가치 평가

- 주당이익과 주가수익비율(PER)
 - 주가수익비율(PER) = 주가(Price) ÷ 주당이익(EPS)
 - 적정주가 = 주당이익(EPS) × 시장평균 주가수익비율(PER)
- 주당순자산가치와 주가순자산비율(PBR)
 - 1배 초과면 재무상태표상의 자기자본에 비해 주가가 고평가되었음을 의미
 - 1배 미만이면 저평가된 것으로 봄
- 주당현금흐름과 주가현금흐름비율(PCR)
 - 1주당 영업현금창출능력에 비해 주가가 얼마나 고평가 또는 저평가되어 있는지를 보여주는 지표인
 - 주가현금흐름비율(PCR : Price Cashflow Ratio)은 회사의 주가를 주당현금흐름액으로 나눠 계산함

학습 내용

2. 현금흐름과 기업가치 평가

- 영업현금흐름을 이용한 기업가치평가법
 - 기업가치(value) = (영업현금흐름+이자비용)/가중평균자본비용(%)
- 경제적 부가가치(EVA)
 - 영업이익 기준법
 - * $EVA = \text{세후영업이익(NOPLAT)} - \text{자본비용}$
 $= (\text{영업이익} - \text{법인세}) - (\text{타인자본비용} + \text{자기자본비용})$
 $= (\text{투하자본수익률} - \text{가중평균자본비용}) * \text{투하자본}$
 - * $\text{투하자본} = (\text{총자산} - \text{비영업자산} - \text{비이자부채})$
 - 법인세차감전순이익 기준법
 - * $EVA = \text{법인세차감전순이익} - \text{법인세} - \text{자기자본비용}$
 - 영업현금흐름 기준법
 - * $EVA = \text{영업현금흐름} - \text{감가상각비} - \text{자기자본비용}$
- 자본비용 계산법

가중평균자본비용은 타인자본에 대한 자본비용과 자기자본에 대한 자본비용을 그 구성비율로 평균한 것
- EBITDA와 영업현금흐름의 차이점

현금흐름표의 영업현금흐름은 이자비용과 법인세가 차감된 것인 데 반해 EBITDA는 이들 항목이 차감되기 전의 금액이라는 점에서 기본적으로 차이가 있음

학습 목표

1. 현금흐름분석의 필요성과 중요성을 알 수 있다.
2. 발생주의회계와 현금주의회계의 차이점을 이해하고 두 경우의 순이익차이의 원인을 찾아낼 수 있다.
3. 현금흐름표의 작성원리를 알고, 직접 현금흐름표를 작성할 수 있다.

학습 내용

1. 현금흐름 분석

- 현금흐름분석의 필요성과 중요성
 - 회계상의 영업이익 = 현금영업이익
 - 회계상의 영업이익 < 현금영업이익
 - 회계상의 영업이익 > 현금영업이익 => 심각한 문제초래
- 재무비율분석의 함정
 - 현금기준으로 분석할 경우에는 재고자산의 증가액과 매출채권의 증가액을 모두 현금의 감소로 매출총이익에서 차감하므로 유동성을 현금기준으로 엄격하게 따져볼 수 있음

학습 내용

2. 발생주의 vs 현금주의

- 손익계산서의 이익과 현금흐름이 다른 이유
 - 손익계산서의 당기순이익은 영업활동의 결과만을 나타내며, 더구나 현금기준이 아닌 발생기준으로 측정되는 것이므로 현금증감액과는 맞지 않음
 - 그 외에도 현금증감액에 영향을 미치는 투자와 재무활동을 포함하면 당기 중의 현금증감액은 당기순이익과 전혀 다를 수밖에 없음
- 발생주의회계와 현금주의회계의 차이점
 - 발생주의와 현금주의의 차이를 초래하는 대표적인 항목은 매출채권, 매입채무, 재고자산 그리고 발생주의 수정항목(선급비용, 미지급비용, 미수수익, 선수수익)임

3. 현금흐름표 작성

- 현금흐름의 유형

회사의 현금흐름에 영향을 미치는 활동은 크게 영업활동, 투자활동 및 재무활동으로 구분
- 현금흐름표의 작성원리
 - 손익계산서

현금흐름표를 간접법으로 작성할 경우 당기순이익에 손익계산서의 비용 중 감가상각비처럼 실제로 현금이 유출되지 않는 비용은 더해주고, 수익 중 현금이 유입되지 않는 것은 차감하면 됨
 - 재무상태표

투자과 재무활동으로 인한 현금흐름은 재무상태표를 통해 작성된다. 재무상태표의 자산계정의 변화액은 투자활동의 결과이고 반대로 부채와 자본계정의 변화액은 재무활동의 결과임

학습 목표

- 1. 현금흐름을 통해 알 수 있는 재무분석정보 및 영업활동/투자활동/재무활동으로 인한 현금흐름의 체크포인트에 대해 알 수 있다.
- 2. 현금흐름이 좋고 나쁨을 구별할 수 있다.
- 3. 현금흐름표를 이용한 재무비율분석을 실제로 활용할 수 있다.

학습 내용

1. 현금흐름을 통한 재무분석정보

- 회사의 현금흐름을 분석하고 이를 토대로 미래 현금흐름을 예측하는 것은 매우 중요한 일임
 - 현금흐름 중 손익계산서 이익의 질적인 면을 평가해주는 것이 바로 영업현금흐름임
-
- ① 영업활동으로 인한 현금흐름의 체크포인트
 - 미래 성장을 위한 투자능력
 - 이자지급능력과 단기부채의 상환능력
 - 현금흐름표를 통해 당기순이익과 영업현금흐름의 차이를 초래한 항목에 대한 정보를 확인
 - ② 투자활동으로 인한 현금흐름의 체크포인트
 - 투자현금흐름분석에서는 투자대상과 투자목적 등 투자에 따른 현금유입과 유출의 성격을 파악하는 것이 특히 중요
 - ③ 재무활동으로 인한 현금흐름의 체크포인트
 - 영업현금흐름과 투자현금흐름을 보완해주는 것으로 내부자금과 외부자금의 균형을 유지하는 것이 무엇보다 중요

학습 내용

2. 좋은 현금흐름 vs 나쁜 현금흐름

- 현금흐름의 질은 현금흐름의 유형, 즉 영업·투자 및 재무활동 현금흐름별로 각각의 금액과 구성항목을 가지고 판단
- 가장 바람직한 형태의 현금흐름은 영업활동으로 유입된 충분한 현금흐름을 가지고 투자활동과 재무활동에 사용

3. 현금흐름표를 이용한 재무비율분석

- 현금흐름표를 기준으로 한 재무비율은 순전히 현금을 기준으로 회사의 안정성과 수익성을 점검한다는 점에서 차이가 있음
- 따라서 발생주의 재무제표를 가지고 계산한 재무비율보다는 훨씬 더 객관적임

학습 목표

1. IFRS의 개념과 도입배경에 대해 설명할 수 있다.
2. 우리나라의 IFRS 적용 대상기업의 범위에 대해 나열할 수 있다.
3. IFRS의 개념체계와 구성은 어떻게 되는지 설명할 수 있다.
4. IFRS와 일반기업회계기준의 차이점을 열거할 수 있다.

학습 내용

1. IFRS의 개념과 도입배경

- IFRS (International Financial Reporting Standards)
: 국제회계기준으로 정확히 풀어서 쓰면 “국제적인 재무보고기준”을 말함
- IFRS는 글로벌경제하에서 국제적으로 통일된 단일의 회계기준으로 이에 따라 기업재무정보의 국제적인 비교가능성과 신뢰성을 높여주는 역할을 함
- IFRS의 핵심 키워드는 회계기준의 “국제적인 합치성”과 “글로벌 스탠다드”임

학습 내용

2. IFRS의 적용 기준

- 우리나라의 경우에는 IFRS의 적용대상을 상장기업 (코스닥 상장기업 포함)으로 국한하고 있음
- 단, 금융회사는 상장여부에 관계없이 원칙적으로 모두 IFRS를 적용해야 함
- 하지만 이 경우에도 상호저축은행이나 리스회사 등은 상장회사인 경우에만 IFRS를 적용하게 됨
- 회계기준이 둘로 나누어짐에 따라 분석자의 입장에서는 대상 기업의 재무제표가 어떤 회계기준에 의해 만들어졌는지를 반드시 짚어봐야 함

3. IFRS의 개념체계 및 구성

- K-IFRS: IFRS처럼 기준서와 해석서로 구성되어 있음
- 재무제표의 질적특성 기준에는 이해가능성, 목적적합성, 신뢰성 및 비교가능성이 있음

4. IFRS vs 일반기업회계기준

- IFRS는 원칙중심의 회계기준임
- 모든 자산부채의 원칙적인 평가기준은 공정가치임
- IFRS에서는 개별기업의 재무제표 대신 연결재무제표를 주된 재무제표로 봄

학습 목표

1. IFRS에 의한 재무제표 표시법을 설명할 수 있다.
2. IFRS로 인해 회계환경이 어떻게 변화하는지 설명할 수 있다.
3. IFRS가 적용된 재무제표 분석방법을 설명할 수 있다.
4. 재무제표의 연결대상범위를 알고, 연결재무제표를 작성할 수 있다.

학습 내용

1. IFRS에 의한 재무제표 표시

- 재무제표의 범위는 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 주석으로서 일반기업회계 기준과 같지만 일반기업회계기준에서는 손익계산서라도 하는데 IFRS에서는 이를 포괄손익계산서라고 하는 점이 다름
- IFRS에서는 재무제표에 표시할 최소한의 계정과목만 제시할 뿐, 구체적인 계정과목이나 표시순서 등을 정하고 있지 않고 당해 기업의 특성에 맞게 보고양식을 정하게 됨

학습 내용

2. IFRS에서의 회계환경

- 기본재무제표가 연결재무제표이며 주석을 비롯한 모든 공시도 연결기준으로 작성됨
- 기업이 제공하는 재무적, 비재무적 정보의 양이 엄청나게 증가함
- 회계의 중심이 성과측정보다는 결산일의 재무상태평가로 이동함
- 기업은 끊임없이 회계선택의 문제를 고민해야 함
- 재무제표의 일부 항목에 대한 수치는 외부전문가의 도움을 받을 수 밖에 없음

3. IFRS와 재무제표분석

- IFRS는 한국의 국제적인 회계신인도 제고를 위해서 우리가 가야할 길임에는 틀림없지만 그 길을 가기 위해서는 기업은 기업대로, 투자자는 투자자대로 많은 비용과 시간 및 노력을 투입할 수 밖에 없음

4. 재무제표의 연결대상범위

- IFRS의 가장 큰 특징 중의 하나는 연결재무제표가 주 재무제표라는 점
- 연결재무제표는 연결실체에 포함된 모든 기업의 재무제표를 합친 것이며 연결실체에 포함되는 기업은 지배 종속관계에 있는 기업을 말함
- 지배 종속여부를 판단하는 기준은 크게 지분율기준과 실질지배력 기준으로 구분됨

학습 목표

- 1. 원가의 개념을 알고, 원가의 중요성을 설명할 수 있다.
- 2. 원가를 분류하고 각 특징을 설명할 수 있다.
- 3. 의사결정시 필요한 원가에 대해 설명할 수 있다.

학습 내용

1. 원가를 줄여야 회사가 산다

- **매입원가**
 - 외부에서 구입한 매입가격을 의미
 - 상품- 완성된 물건을 외부에서 매입해서 파는 경우를 말함
- **제조원가**
 - 제조에 소요된 비용을 의미
 - 제품- 자체에 생산시설을 갖춘 공장을 두고 여기에서 물건을 직접 제조해서 파는 경우
- **원가회계의 목적**
 - 1)재무제표 작성 목적
 - 2)가격결정목적
 - 3)원가관리목적
 - 4)예산평성 및 통제 목적
 - 5)경영계획 및 전략수립목적

학습 내용

2. 중요한 것은 원가 마인드를 갖는 것이다.

- 원가절감
 - 매출 증가와도 같은 효과 높은 이익을 가져옴

3. 원가와 비용은 서로 다르다

- 원가나 비용 모두 회사의 경영활동을 위해 소비된 경제적 가치라는 점에서 같지만 원가는 생산을 위하여 소비된 경제적 가치인데 반해 비용은 수익을 얻기 위해 소비된 경제적 가치라는 점에서 차이가 있음

4. 원가에는 여러 개의 얼굴이 있다

- 원가분류
 - 1) 형태
 - 2) 제품과의 관련성
 - 3) 원가발생형태

학습 목표

1. 원가 계산의 흐름을 알고 설명할 수 있다.
2. 재무제표에 원가가 어떻게 나타나는지 이해하고, 제조원가명세서를 작성할 수 있다.
3. 제품원가의 구성항목과 제품가격을 산정하는 방법을 설명할 수 있다.

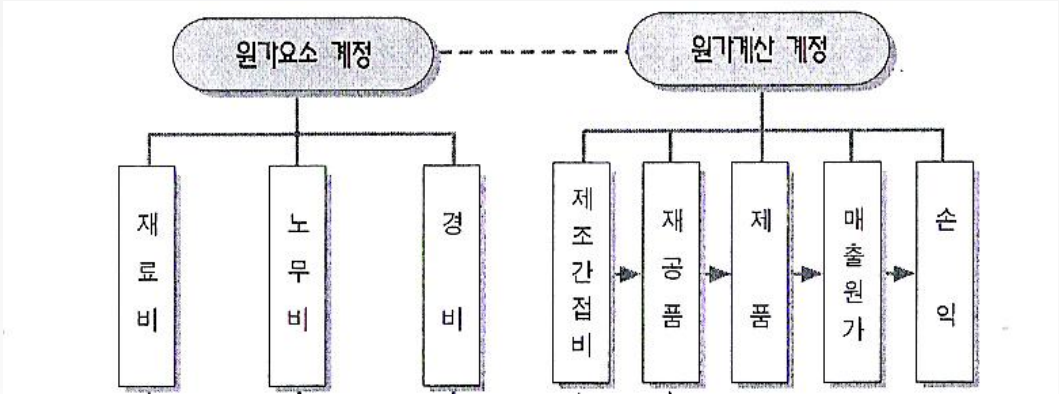
학습 내용

1. 원가 계산의 흐름과 절차

- 원가요소별 발생금액 중 개별 제품별로 추적이 가능한 직접비는 해당 되는 제품에 직접 부과함
- 간접재료비와 간접노무비 등 제조간접비는 일정한 기준에 따라 각 제품별로 배부함
- 제조간접비를 보다 정확하게 제품에 배부하기 위해서 간접비를 원가발생 장소별로 파악한 다음 제품에 배부하는 방법을 사용하는데, 이를 부문별원가계산이라고 함

학습 내용

2. 제조기업의 원가 흐름



3. 원가와 재무제표

- 제조원가명세서상 수치는 재무상태표 및 손익계산서상 수치와 관련됨
 - 종합원가계산제도를 사용하는 경우 -> 당기의 투입원가를 재료비와 노무비 및 경비로 분류
 - 개별원가계산제도를 채택하고 있는 경우 -> 당기의 투입원가를 직접 재료비와 직접 노무비, 제조 간접비로 분류

4. 제품 가격의 산정

- 전부원가계산법
 - 이익가산률 = (판매비와 관리비 + 목표이익) ÷ 전부원가
 - 단위당 이익 = 단위당 전부원가 × 이익가산률
 - 판매가격 = 단위당 전부원가 + 단위당 이익
- 변동원가접근법
 - 이익가산률 = (고정비 + 목표이익) ÷ 변동원가
 - 단위당 이익 = 단위당 변동원가 × 이익가산률
 - 판매가격 = 단위당 변동원가 + 단위당 이익

학습 목표

1. 원가의 분류방식 및 집계대상과 배부방법에 따라 원가시스템이 달라질 수 있음을 설명할 수 있다.
2. 제조원가의 3요소를 구분하여 설명할 수 있다.
3. 원가의 요소별 집계 방법을 이해하여, 재료비의 계산, 노무비의 계산, 제조경비의 계산을 할 수 있다.

학습 내용

1. 원가시스템이 달라지고 있다

- 원가시스템이란 원가요소를 원가대상인 제품에 부과(assignment)하여 원가를 계산하는 방법
- 자동화, 다품종 생산 등의 산업환경 변화에 따라 제조원가중에서 변동비의 비중은 점점 작아지고 고정비의 비중이 커지고 있음
- 제품원가의 기준을 제조원가와 비제조원가를 모두 고려한 총원가(full costs)의 개념에 두어야 함

학습 내용

2. 원가의 요소별 집계

- 제조원가의 3요소
 - 직접재료비
 - 직접노무비
 - 제조간접비
- 재료비의 계산 : $\text{재료비} = \text{재료소비수량} \times \text{구입단가}$
(선입선출법과 총평균법이 있다.)
- 노무비의 계산 : $\text{임금} = \text{작업시간} \times \text{임률}$
- 제조경비의 계산 : 경비는 제조원가중 재료비와 노무비를 제외한 것을 모두 포함

학습 목표

1. 개별원가계산과 종합원가계산의 차이에 대해 설명할 수 있습니다.
2. 원가부문의 세부 부문에 대해 설명하고, 부문개별비와 부문공통비를 비교해서 말할 수 있습니다.
3. 개별원가계산에서 제조간접비의 배부가 왜 중요한지 설명할 수 있다.
4. 보조부문비를 제조부문에 배부하는 방법을 나열하고 그 방법의 특징을 각각 말할 수 있다.

학습 내용

1. 원가시스템의 종류

1) 개별원가계산, 종합원가계산

원가를 제품별로 계산하기 위해서는 먼저 원가요소별로 그 발생 금액을 집계하고 나서 이를 제품별로 집계하는 과정을 거치게 됨
=> 이와 같이 사후에 실제로 발생한 원가를 집계하는 방법

2) 현실적으로는 대부분의 원가시스템이 '개별' 과 '종합'의 혼합형태

학습 내용

2. 개별원가계산과 종합원가계산의 차이점

1) 경영상의 차이

- 개별원가계산 : 주문이나 특별수요에 따라 종류와 규격이 서로 다른 제품을 개별적으로 생산하는 사업체에서 사용
- 종합원가계산 : 시장의 수요에 따라 동일한 제품을 계속적으로 반복하여 대량생산하는 사업체에서 사용

2) 원가집계상의 차이

- 개별원가계산 : 주문을 받아 생산하고자 하는 제품에 대한 제조지시서 (job order sheet)의 발행으로 제조활동이 시작되며, 이때부터 발생하는 모든 원가요소를 직접비와 간접비로 구분하여 집계함
- 종합원가계산 : 모든 원가요소를 원가계산기간단위로 집계함

3) 재공품평가상의 차이

- 개별원가계산: 각 제조지시서별로 원가요소금액을 집계하여 원가를 계산하므로 기말현재 완성된 제품의 제조지시서의 합계금액은 완성품원가를 의미하고, 완성되지 아니한 지시서의 원가금액은 재공품원가임을 의미함
- 종합원가계산: 원가계산기간 동안에 투입된 총원가를 그 기간 동안의 생산량으로 나누어 단위당 제조원가를 계산하게 되는데, 여기서 계산된 단위당 원가를 완성수량과 기말재공품에 배분함으로써 원가계산이 이루어짐

학습 내용

3. 단순개별원가계산과 부문별 개별원가계산

- 1) 단순 개별원가계산 : 제품별로 원가요소별 발생금액을 집계하여 제품 원가를 계산하는 방식
- 2) 부문별 원가계산 : 제품별 집계절차에 앞서 부문별 원가계산과정이 추가된다는 점이 특징

4. 원가부문

- 1) 제조부문과 보조부문
- 2) 부문개별비와 부문공통비

5. 보조부문비의 제조부문 배부법

- 1) 직접배부법
보조부문상호간에 주고 받은 용역을 원가배분과정에서 전혀 고려하지 않고 보조부문의 원가를 직접 제조부문에만 배부하는 방법
- 2) 단계식배부법
직접배부법과 상호배부법의 절충적인 중간형태로서 보조부문간의 용역수수를 일부만 고려하는 방법
- 3) 상호배부법
보조부문 상호간의 용역수수를 전부 고려하여 그에 따라 각 보조부문비를 제조부문과 다른 보조부문에 배부하는 방법

학습 목표

1. 제조간접비의 개념을 알고 원가의 중요성을 설명할 수 있다.
2. 제조간접비를 예정배부하는 이유에 대해 이해하고 설명할 수 있다.
3. 개별원가계산의 실제 사례를 통해 원가 계산에 대해 설명할 수 있다.

학습 내용

1. 제조간접비 배부법

- 금액기준(가액법)
 - 직접재료비법 : 각 제품의 제조에 사용된 직접재료비금액에 비례하여 간접비를 배부하는 방법
 - 직접노무비법 : 각 제품의 제조에 사용된 직접노무비금액에 비례하여 간접비를 배부하는 방법
 - 직접원가법 : 각 제품의 제조에 사용된 직접원가(직접재료비와 직접노무비의 합계)금액에 비례하여 간접비를 배부하는 방법
- 시간기준(시간법)
 - 직접작업시간법 : 각 제품의 제조에 소요된 직접작업시간을 기준으로 간접비를 배부하는 방법
 - 기계작업시간법 : 각 제품의 제조에 사용된 기계작업시간을 기준으로 간접비를 배부하는 방법

학습 내용

1. 제조간접비 배부법

- 물량기준(수량법)
 - 중량기준 : 생산된 각 제품의 중량을 기준으로 간접비를 배부하는 방법
 - 수량기준 : 생산된 각 제품의 수량을 기준으로 간접비를 배부하는 방법

2. 예정배부율과 실제배부율

- 정상원가계산(normal costing)
 - 제조간접비를 실제발생액이 아닌 예정금액으로 배부하여 원가계산하는 절차
 - 직접재료비와 직접 노무비는 실제로 발생한 원가를 제품에 부과하고 제조간접비는 회계연도가 시작되기 전에 미리 결정된 제조간접비 예정배부율을 이용하여 제품에 배부
- 제조간접비 배부의 차액을 처리하는 방법
 - 매출원가조정법 : 과소배부액은 당기의 매출원가에 가산하고 과대배부액은 매출원가에서 차감하는 방법
 - 비례조정법(보충법) : 배부차이를 기간원가가 아닌 제조원가로 처리하는 방법
 - 영업외손익법 : 배부차액을 영업외손익으로 처리하는 방법

3. 개별원가계산 실제사례

- 제조원가를 계산하기 위한 원가의 투입내역
직접 재료비의 내역, 간접재료 사용액, 노무비의 내역, 건물 및 기계에 대한 감가상각비, 간접경비의 내역, 수선횟수, 당월의 작업현황(생산물량, 작업시간)

학습 목표

1. CVP분석에 대해 설명할 수 있다.
2. 원가를 예측할 수 있다.
3. 공헌이익에 대해 설명할 수 있다.
4. 손익분기점이 낮을수록 회사가 안전한지 설명할 수 있다.
5. 경기가 좋을 때 고정원가가 클수록 좋은 이유를 설명할 수 있다.

학습 내용

1. 원가 - 조업도 - 이익분석

- CVP

원가-조업도-이익분석(cost-volume-profit analysis) 이란 생산량이나 판매량과 같은 조업도의 변화가 기업의 원가나 이익에 미치는 영향을 분석하는 기법

- 손익분기점

총수익과 총원가가 일치하여 이익이 0이 되는 판매량 또는 매출액

- 공헌이익

매출액에서 변동비를 차감한 것으로서 제품단위당으로 나타낼 경우에는 단위당 판매가격에서 단위당 변동원가를 차감하여 계산

학습 내용

2. 원가의 예측

- 원가추정

CVP분석을 위해서는 먼저 원가항목별로 그 원가패턴을 알 수 있어야 한다는 점인데 이를 위해 원가항목별로 그 원가패턴을 파악함으로써 원가식을 도출하는 것

- 원가를 추정하는 방법

$$[TC = a + bX]$$

- TC = 총원가 (total cost)
- a = 고정원가
- b = 단위당 변동비(또는 변동비율)
- X = 판매량(또는 매출액)

3. 공헌이익

- 매출액에서 변동비를 차감한 공헌이익은 회사의 고정비를 회수하는데 사용
- 공헌이익이 많으면 많을수록 고정비를 회수할 수 있는 여력도 많아지고 공헌이익이 고정비금액보다 크게 되면 동 초과액만큼 이익이 발생

학습 내용

4. 손익분기점과 회사의 안전

- 손익분기점률

현재의 매출액이 손익분기점매출액을 어느 정도나 상회하고 있는지를 보여주는 것이므로 이 비율이 낮을수록 현재의 매출액이 감소하더라도 손익분기점에 도달할 가능성이 적기 때문에 경영의 안정도가 높다는 의미

- 안전한계

현재의 매출수준이 손익분기점 매출수준보다 어느 정도 떨어져 있는지를 비율로 나타냄으로써 현재 생산 및 매출의 안전도를 파악하는데 이용

5. 경기가 좋을 때의 고정원가

- 레버리지 효과

매출증가보다 이익의 증가가 더 크게 나타나는 현상

- 영업 레버리지효과

- 영업활동에 사용되고 있는 고정원가(예를 들어, 감가상각비 등)의 상대적인 크기를 나타내는 척도

- 영업 레버리지도 = 총공헌이익 ÷ 영업이익