

1. 병원회계

• 단원별 요약정리

I

회계

1. 회계

1) 회계의 목적

- 회계: 會(모을회) 計(셈할계) - 자료를 모아 계산한다.
- 기업의 경영활동(거래)을 기록, 요약, 정리하여 이에 관한 회계정보(재무제표)를 이해관계자에게 합리적 의사결정을 할 수 있도록 전달하는 과정이다.
- 회계순환과정(accounting cycle): 거래발생 - 분개(거래기록) - 총계정 원장에 전기 - 시산표 작성 - 재무제표 작성으로 회계정보를 작성하기 위하여 순환되는 과정이다.
- 회계정보: 재무상태(재산상태), 경영성과(이익과 손실)

2) 회계의 분류

(1) 재무회계: 재무제표 - 외부보고 - 의료기관 회계규칙

- 병원의 거래, 사건, 상황 등을 기록·측정하여 다양한 회계정보를 생산하는 활동이다.
- 생산된 회계정보의 이용은 병원과 관련된 모든 이해관계자들을 들 수 있다.
 - ① 일반적으로 인정되는 회계원칙에 따라 행해진다.
 - ② 정기적인 보고의 형태를 갖는다.
 - ③ 대체로 일정한 형식을 갖게 된다.
 - ④ 재무상태표(대차대조표), 손익계산서, 현금흐름표 등의 재무제표의 작성이 중심이 된다.
 - ⑤ 주로 정보의 외부이용자들을 위한 외부보고이다.

(2) 관리회계: 원가정보 - 내부보고 - 손익분기점 분석, 병원경영지표, 원가분석

- 병원의 일상적인 운영관리 그리고 미래의 장기 전략 구축 등을 위해 회계정보를 이용하는 활동이다.
- 주로 다루는 의사결정 문제는 최고경영자로부터 일반 직원이 당면하는 모든 문제를 망라하고 있다.

- ① 통일적인 개념이나 이론이 없다.
- ② 재무회계와 같이 일반적으로 인정되는 회계원칙의 지배를 받지 않는다.
- ③ 일정한 형식을 갖출 필요가 없다.
- ④ 정기적인 보고가 아니라 수시로 필요에 따라 보고한다.
- ⑤ 의사결정에 필요한 정보이므로 미래지향적이며, 정보의 신뢰성보다 목적 적합성이 중요시된다.
- ⑥ 주로 내부 경영자에 대한 보고이다.

(3) **세무회계:** 재무회계와 관리회계를 기초로 하여 과세표준계산

3) 회계의 일반원칙

- (1) **신뢰성(信賴性)원칙:** 회계의 기본목적이 “진실한 보고”에서 “적정한 보고”로 바뀔에 따라 “진실성”에 대한 요구를 기능적으로 충족시키기 위하여 종전의 “객관성원칙”을 보완하여 추가적으로 규정된 원칙이다. 즉 회계처리 및 보고는 신뢰할 수 있도록 객관적인 자료와 증거에 의하여 공정하게 처리하여야 한다.
- (2) **명료성(明瞭性)원칙:** 재무보고를 함에 있어서 독자에게 정보를 올바르게 제공하여 재무상태 및 경영성과에 대한 판단을 제대로 하기 위하여는 필요한 제반사항을 일정한 형식에 따라 적절히 구분분류배열하고, 설명이나 용어 등은 그 내용을 가장 나타낼 수 있도록 하여야 한다는 원칙이다. 즉 재무제표의 양식 및 과목과 회계용어는 이해하기 쉽도록 간단명료하게 표시하여야 한다.
무제표에 충분히 표시하여야 한다는 원칙이다. 즉 중요한 회계방침과 회계처리기준 과목 및 금액에 관해서는 그 내용을 재무제표상에 충분히 표시하여야 한다.
- (3) **계속성(繼續性)원칙:** 한번 결정하여 적용하고 있는 회계처리방법은 매기 계속해서 따라야 하며 정당한 사유 없이 함부로 변경해서는 안 된다는 원칙이다. 즉 회계처리에 관한 기준 및 추정은 기간별 비교가 가능하도록 매기 계속하여 적용하고 정당한 사유 없이 이를 변경하여서는 안 된다.
- (4) **중요성(重要性)원칙:** 재무제표를 작성함에 있어서는 그 이용자에게 정확한 회계정보를 제공하여야 하지만 절대적 정확성을 기한다는 것은 회계실무면에서도 비경제적일 뿐만 아니라 재무제표의 이용자 측을 위해서도 오히려 복잡하기만 할 뿐 얻어지는 효과 또한 별로 크지 않을 수 있기 때문에 그 내용이나 금액이 중요한 사항들에 대해서만 독립된 과목에 의하거나 재무제표에 대한 주석 또는 주기 등의 방법으로 표시하도록 정하는 원칙이다. 즉 회계처리와 재무제표의 작성에 있어서 과목과 금액은 그 중요성에 따라 실용적인 방법에 의하여 결정되어야 한다.
- (5) **안정성(安定性)원칙:** 일명 보수주의 원칙이라고 한다. 이 원칙은 자산부채의 평가에 대한 예외 규정과 수익비용인식의 일반기준에 대한 이론적 근거가 되고 있는 원칙이다. 즉 회계처리의 과정에서 둘 이상의 선택 가능한 방법이 있는 경우에는 재무적 기초를 견고히 하는

관점에 따라 처리하여야 한다.

4) 회계공준

- ① 기업실체의 공준: 기업 그 자체를 하나의 독립된 실체로 하여 그 기업에 관련된 사람이나 어떤 집단과 분리하여 회계기록 및 보고를 한다.
- ② 계속기업의 공준: 반대되는 증거가 없는 한 기업은 그의 목적과 계획들을 달성하기에 충분한 기간동안 존재한다고 가정하여 회계처리 한다.
- ③ 화폐가치표시의 공준: 화폐란 복잡다양한 기업활동을 표시할 수 있는 가장 훌륭한 공통분모이기 때문에 회계에 있어서의 측정단위는 화폐이며, 화폐단위로 표시할 수 없는 것은 회계기록의 대상에서 제외한다. 화폐가치의 변동은 무시하여도 지장을 초래하지 않는다.
- ④ 수익비용대응의 공준: 한 회계기간의 기업을 이익은 먼저 그 기간 동안에 벌어들인 수익을 인식하고 나서 이러한 수익을 발생시키기 위하여 희생된 비용을 인식하여 이를 수익에 대응 시킴으로써 가장 잘 측정할 수 있다.
- ⑤ 회계기간의 공준: 적시에 회계정보를 제공하기 위하여 기업활동의 기간을 일정한 단위(회계기간)로 구분한다.
- ⑥ 수익인식의 공준: 실제로 수익을 벌어들이는 활동이 있어야 하고, 벌어들인 수익을 객관적이고 신빙성 있게 측정할 수 있을 때에만 그 회계연도에 수익으로 인식한다.
- ⑦ 실제거래가격의 공준: 기업의 자산과 부채는 제3자와 실제로 거래된 가격 또는 서로 합의된 가격으로 표시해야 한다.

5) 영리법인과 비영리법인

(1) 영리법인

- ① 잉여금이나 잔여재산을 지분 참여자 등 구성원에게 분배할 수 있다.
- ② 수익금 전액에 대해 법인세가 부과됨

(2) 비영리법인

- ① 수익사업에서 생긴 소득과 토지 등 양도차익에 대하여 납세의무를 진다.
- ② 비영리법인은 잉여금이나 잔여재산을 기본금 지분 참여자 등 구성원에게 분배할 수 없다.
- ③ 의료법인 및 학교법인은 비영리법인으로 분류되며, 총수익금의 50%까지 고유목적사업준비금 설정으로 손금인정받을 수 있다.
- ④ 비영리법인은 수익금 전액에 대해 법인세가 부과되지 않는다.
- ⑤ 고유목적사업준비금은 손금산입한 사업연도 종료일 이후 5년이 되는 날까지 고유목적사업에 사용하여야 함
- ⑥ 재무적 측면에서의 비영리 의료기관의 목표는 매출액의 극대화, 병원의 사회적 책임, 병원의 생존이며, 주식을 상장할 수 없기 때문에 주식가치 상승과는 거리가 멀다.

6) [의료기관 회계규칙]을 준수해야 하는 종합병원의 규모

▷ 제62조 (의료기관 회계기준)

- ① 의료기관 개설자는 의료기관 회계를 투명하게 하도록 노력하여야 한다.
- ② 보건복지부령으로 정하는 일정 규모 이상의 종합병원 개설자는 회계를 투명하게 하기 위하여 의료기관 회계기준을 지켜야 한다. <개정 2008.2.29. 2010.1.18>
- ③ 제2항에 따른 의료기관 회계기준은 보건복지부령으로 정한다. <개정 2008.2.29. 2010.1.18.>
의료기관회계기준 규칙 제2조(의료기관 회계기준의 준수대상) ①「의료법」 제69조제2항에 따라 의료기관 회계기준을 준수하여야 하는 의료기관의 개설자는 100병상 이상의 종합병원(이하 “병원”이라 한다)의 개설자를 말한다. <개정 2007.7.27.>

7) 회계상의 거래

기업의 자산 또는 부채와 기본재산에 증감변동을 초래하는 모든 경제적 사건을 의미하기 때문에 일상생활에서 통용되고 있는 거래의 개념과는 매우 다르다.

- ① 회계상의 거래와 일상생활에서의 거래의 차이
 - 거래처로부터 주문을 받다(회계상의 거래가 아님).
 - 건물에 화재가 발생하여 전소하였다(회계상의 거래임).
 - 기계장치를 구입하면서 자금사정이 여의치 않아 대금의 일부만 먼저 지급하였다(회계상의 거래임).
 - 고용계약을 체결하다(회계상의 거래가 아님).

8) 분개법칙(分介法則; journal) 또는 분해법칙(分解法則)

- ① 차변: 자산의 증가, 부채의 감소, 자본의 감소, 비용의 발생(증가)
- ② 대변: 자산의 감소, 부채의 증가, 자본의 증가, 수익의 발생(증가)

계정	차변	대변
자산	증가	감소
부채	감소	증가
자본	감소	증가
수익	감소	증가
비용	증가	감소

- ③ 회계방정식: 자산 + 비용 = 부채 + 기본재산 + 수익
- ④ 복식부기
 - 1940년 이탈리아의 베니스 수도승 Pacioli가 창안
 - 거래는 기본적으로 복식부기로 기록
 - Minus를 사용 안하고 계정에 plus화 함

⑤ 계정과목

현금과 현금 등기물, 재고자산, 매입채무, 장기채무, 기본금, 잉여금

9) 시산표(試算表)

(1) 시산표

시험으로 계산해 보는 표로 재무상태표(대차대조표)를 맞춰보기 위해 사용되며 1년 회계의 현금누적을 전부 기재하게 된다. 총 계정원장의 기록, 장부기록의 정확성을 점검, 재무상태 파악, 총 계정원장의 검증, 총계정 원장의 계정별 결과치를 집계한 표이다.

시산표의 차변과 대변의 합계가 일치하지 않으면 어딘가 오류가 있다는 것을 의미하므로 그 오류를 발견하고 수정하는 기능을 한다.

(2) 시산표 작성 시 차변과 대변이 일치하지 않아 오류를 확인하기 위해 검토해야 할 순서

- ① 시산표의 오류를 검증하기 위해 거래의 역순으로 검토한다.
- ② 거래발생(분개) → 전표(전기) → 총계정원장(결산 절차) → 장부마감 → 재무제표
- ③ 시산표를 작성함으로써 분개와 전기, 그리고 합산 과정에서 생긴 오류는 대부분 발견된다.

(3) 시산표 작성만으로 발견되지 않는 오류

- ① 회계처리 자체가 잘못된 경우
- ② 회계처리 자체가 누락된 경우
- ③ 동일한 거래를 이중으로 분개하거나 전기한 경우
- ④ 대차 동일한 금액으로 잘못 전기한 경우
- ⑤ 분개에 나타난 금액을 정반대로 전기한 경우
- ⑥ 분개는 올바르게 되었으나 다른 계정에 전기한 경우
- ⑦ 우연히 오류가 상계된 경우

(4) 시산표 등식

기말자산 + 총비용 = 기말부채 + 기초자본 + 총수익이다.

2. 기본재무제표

- ① 재무상태표는 재무상태표 작성일 현재의 자산, 부채 및 자본에 관한 항목을 객관적인 자료에 따라 작성하며, 작성일 현재의 기업의 재무구조에 대한 정보를 제공한다.
- ② 손익계산서는 1회계기간에 속하는 모든 수익과 이에 대응하는 모든 비용을 객관적인 자료에 따라 작성하며, 기업의 경영성과에 대한 정보를 제공한다.
- ③ 기본금변동계산서는 기본금과 이익잉여금의 변동 및 수정에 관한 사항을 객관적인 자료에

따라 작성하며, 1회계기간동안 자본의 변동사항에 관한 정보를 제공한다.

- ④ 현금흐름표는 당해 회계기간에 속하는 현금의 유입과 유출내용을 객관적인 자료에 따라 작성하며, 1회계기간동안의 현금흐름에 대한 정보를 제공한다. 현금흐름은 영업활동으로 인한 현금흐름, 투자활동으로 인한 현금흐름, 재무활동으로 인한 현금, 현금의 증가, 기초의 현금 및 기말의 현금으로 구분하여 표시한다. 다만, 병원개설자가 사립학교법에 따라 설립된 학교법인 또는 지방공기업법에 따라 설립된 지방공사인 경우에는 자금수지계산서로 이를 갈음할 수 있다.

3. 재무상태표

1) 재무상태표의 작성기준

- ① 구분표시: 재무상태표는 자산, 부채 및 자본으로 구분한다.
- ② 총액주의: 자산, 부채 및 자본은 총액에 의하여 기재함을 원칙으로 하고, 자산의 항목과 부채 또는 자본항목을 상계함으로써 그 전부 또는 일부를 재무상태표에서 제외하여서는 안된다.
- ③ 자산과 부채는 1년을 기준으로 하여 유동자산 또는 비유동자산, 유동부채 또는 비유동부채로 구분하는 것을 원칙으로 한다.
- ④ 재무상태표에 기재하는 자산과 부채의 항목배열은 유동성배열법에 의함을 원칙으로 한다.
- ⑤ 가지급금 또는 가수금 등의 미결산 항목은 그 내용을 나타내는 적절한 과목으로 기재하여야 한다.

2) 자산항목

자산은 유동자산과 비유동자산으로 구분한다.

구분		세목
유동자산	당좌자산	현금 및 현금성 자산, 단기금융상품, 단기매매증권, 의료미수금, 단기대여금, 대손충당금, 미수금, 미수수익, 선급금, 선급비용, 선급제세, 본지점, 이연법인세자산, 기타 당좌자산, 국고보조금
	재고자산	약품, 진료재료, 급식재료, 저장품, 의료부대물품
	기타유동자산	기타 다른 계정에 속하지 아니하는 유동자산
비유동자산	투자자산	장기금융상품, 투자유가증권, 장기대여금, 장기대여금대손충당금, 퇴직보험예치금, 보증금, 기타투자자산
	유형자산	토지, 건물, 구축물, 기계장치, 의료장비, 차량운반구, 공기구비품, 기타 유형자산, 건설중인자산, 감가상각누계액, 국고보조금
	무형자산	영업권, 산업재산권
	기타비유동자산	이연법인세자산

3) 현금유출 통제

- ① 지출 통제는 가급적 현금지출을 늦추는 것과 현금누출을 방지하는 것이다.
- ② 현금거래를 최소화하여 모든 현금거래는 수표나 어음, 계좌이체를 통하여 지출한다.
- ③ 소액현금제도(petty cash system)는 각 현업부서에 소액의 지출(교통비 등)에 대비하여 현금을 전도하고, 전도된 금액 범위 내에서 사전 결제 없이 지출된 내용을 관리부서(재무팀) 보고하고 지출한 금액을 보충 받는 제도이다. 모든 현금지출을 수표나 어음, 계좌이체를 이용하는 경우 소액지출에 대한 불편함을 지양할 수 있다. 장점은 현금지출업무가 단순해짐으로 업무효율성이 높아지고, 소액에 대해 재량권이 주어지므로 결제시간의 소비가 적으며, 소액지출에 대한 위임전결권을 행사할 수 있다. 단점은 사전결제 없이 지출됨에 따른 비용의 과다발생 소지가 있다.
- ④ 정기지불기일 지급방법(periodic payment system)은 자금을 수시로 지출하지 않고 일정한 지불일을 정하여 지급하는 방법이다. 장점은 자금지출계획수립이 용이하고, 지출사무의 편리성과 시간차에 의한 자금활용·기회제공 등이다.

4) 증여 받은 자산의 평가

- (1) 당해 자산의 취득을 위하여 통상적으로 소요되는 가액과 비교하여 현저하게 저렴한 가격으로 취득한 자산 또는 증여 받은 자산은 취득하거나 증여 받은 때의 시가로 평가한다.
- (2) 증여 받은 자산의 시가는 「부동산가격공시 및 감정평가에 관한 법률」에 의한 감정평가액에 의함을 원칙으로 하되, 토지의 경우는 동법 제3조의 규정에 의한 당해 토지의 공시지가(당해 토지의 공시지가가 없는 경우는 동법 제9조의 규정에 의하여 산정한 개별토지의 가격)에 의할 수 있다.

5) 의료미수금

- ① 진료행위로 인하여 발생한 의료미수금, 받을 어음, 부도어음 등 미수채권
- ② 입원환자 재원기간 중 발생한 미수금은 재원미수금, 퇴원환자로부터 발생한 미수금은 퇴원미수금, 외래환자로부터 발생한 미수금은 외래미수금, 기타의료수익의 미수금은 기타의료수익미수금으로 구분한다.
- ③ 의료미수금은 보험자단체 등의 청구미수금과 환자본인부담금 미수액을 포함한다.
- ④ 재원미수금 등은 환자자격종류에 따라 건강보험미수금, 의료급여미수금, 자동차보험미수금, 산재보험미수금, 일반환자미수금 및 건강검진미수금 등으로 구분한다.

6) 사업용 비유동(고정)자산의 내용연수

기준내용연수제도를 기준으로 하여 사업자가 일정한 범위 안에서 신축적으로 책정할 수 있도록 하고 있는데 상하 25% 범위 내에서 기업이 실정에 맞게 내용연수를 책정할 수 있도록 되어있다.

7) 부채항목

부채는 유동부채와 비유동부채로 구분한다.

구분	세목
유동부채	매입채무, 단기차입금, 미지급금, 선수금, 예수금, 미지급비용, 미지급제세, 유동성장기부채, 선수수익, 예수보증금, 단기부채성충당금, 임직원단기차입금, 이연법인세부채, 기타의 유동부채
비유동부채	장기차입금, 외화장기차입금, 금융리스미지급금, 장기성매입채무, 퇴직급여충당금, 이연법인세부채, 임대보증금

8) 퇴직급여충당금

병원이 직원 퇴직 시에 지급하여야 하는 퇴직금은 매년 회계기말에 전직원이 퇴직할 시 지급하여야 하는 퇴직금을 계상하여 퇴직급여 비용으로 처리하고 부채계정인 퇴직충당금을 설정하여 회계처리하고, 실제 직원의 퇴직 시 퇴직금의 현금지급은 퇴직충당금의 감소로 회계 처리한다.

따라서 장부상 비용으로 처리되는 것은 퇴직금의 지급시기가 아니라 충당금의 계상시기이다.

9) 자본항목

- ① 법인병원 등은 자본을 기본금, 자본잉여금, 기타포괄손익누계액 및 이익잉여금(결손금)으로 구분한다.
- ② 개인병원은 자본금이라는 개념이 없고, 총자산에서 총부채를 차감하면 자본이 되므로 이를 구분하지 아니한다.

구분	세목
기본금	법인기본금, 기타기본금
자본잉여금	자산재평가적립금, 기타자본잉여금
기타포괄손익누계액	재평가잉여금, 해외사업부환산손익
이익잉여금	차기이월잉여금, 당기순이익

10) 국고보조금의 처리방법

- (1) 국립대학교병원이나 지방공사의료원 등의 공공병원이 적자보전이나 운영비보조 등 다음과 같은 수익적 지출에 충당하기 위해 국고보조금을 받았다면 의료외수익 중 기부금수입으로 처리한다.
 - ① 지방자치단체에서 지방공사의료원이 의료급여환자를 많이 진료하여 적자가 발생할 경우 건강보험수가와의 수가차액을 보조해주는 경우
 - ② 공공병원이 차관 등의 이자를 지불할 능력이 충분하지 않을 경우 지방자치단체에서 이자 비용을 보조해 주는 경우

③ 기타 공공병원의 운영적자를 지방자치단체에서 보조해 주는 경우

- (2) 시설투자목적 등 자본적 지출에 충당할 목적으로 받은 국고보조금은 이를 취득자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 당해 자산의 내용연수에 걸쳐 상각금액과 상계하며, 당해 자산을 처분하는 경우에는 그 잔액을 당해 자산의 처분손익에 차감 또는 부가한다.

4. 손익계산서

1) 손익계산서의 작성기준

- ① 발생주의 원칙: 모든 수익과 비용은 그것이 발생한 기간에 정당하게 배분되도록 처리한다. 다만, 수익을 실현시기를 기준으로 계상하고 미실현수익은 당기 손익계산에 산입하지 아니함을 원칙으로 한다.
- ② 수익비용대응의 원칙: 수익과 비용은 그 발생원천에 따라 명확하게 분류하고 각 수익항목과 이에 관련되는 비용항목을 대응표시하여야 한다.
- ③ 총액표시 원칙: 수익과 비용은 총액에 의하여 기재함을 원칙으로 하고 수익항목과 비용항목을 직접 상계함으로써 그 전부 또는 일부를 손익계산서에서 제외하여서는 아니된다.
- ④ 구분표시 원칙: 손익계산서는 의료이익(의료손실), 법인세차감전순이익(순손실), 법인세비용, 고유목적사업준비금설정전 당기순이익(손실), 고유목적사업준비금전입액, 고유목적사업준비금환입액 및 당기순이익(순손실)으로 구분 표시하여야 한다(구분표시).

2) 손익의 구분

- ① 의료손익 = 의료수익 - 의료비용
- ② 법인세차감전 손익 = 의료손익 + 의료외 수익 - 의료외 비용
- ③ 고유목적사업준비금설정전 당기순이익 = 법인세차감전 손익 - 법인세(주민세 포함)
- ④ 당기순손익 = 고유목적사업준비금설정전 당기순이익 + 고유목적사업준비금전입액 - 고유목적사업준비금환입액
- ⑤ 법인세차감전 손익 = (의료수익 - 의료비용) + (의료외수익 - 의료외비용)

3) 의료이익

모든 수익과 비용은 그것이 발생한 기간에 정당하게 배분되도록 처리하여야 한다. 다만, 수익은 실현시기를 기준으로 계상하며 미실현 수익은 당기손익계산에 산입하지 아니함을 원칙을 한다.

- 의료수익 = 입원수익 + 외래수익 + 기타의료수익
- 의료이익 = 의료수익 - 의료비용

수익과목은 의료수익, 의료외 수익으로 구분한다.

① 의료수익

모든 수익과 비용은 그것이 발생한 기간에 정당하게 배분되도록 처리하여야 한다. 다만, 수익은 실현시기를 기준으로 계상하며 미실현 수익은 당기손익계산에 산입하지 아니함을 원칙을 한다.

수익과목은 의료수익, 의료외 수익으로 구분한다. 의료수익은 입원수익, 외래수익, 기타 의료수익으로 구분한다. 의료수익의 인식 시기는 의료서비스를 제공한 시점, 즉, 용역제공에 따라 의료수익을 계상하여야 한다.

의료외 수익에서 의료 부대수익은 병원이 주된 의료사업이외의 영안실, 매점, 수퍼마켓등의 부대사업을 직영하여 발생한 수익이다. 시설직영수익 금액이 큰 경우에는 독립과목으로 계상한다. 그리고 임대료 수익은 임대한 병원시설에 따라 영안실 임대수익 및 매점 임대수익 등으로 구분할 수 있다. 구체적으로 정리하면 다음과 같다.

수익	계정과목
의료수익	입원수익, 외래수익, 기타 의료수익(건강진단수익, 수탁검사수익, 직원급식수익, 제증명료수익, 구급차운영수익, 기타수익 등)
의료외 수익	의료부대수익, 이자수익, 배당금수익, 임대료수익, 단기매매증권처분이익, 단기매매증권평가이익, 연구수익(연구중심병원연구수익, 수탁연구수익, 임상시험수익, 기타연구수익), 외환차익, 외화환산이익, 투자자산처분이익, 유형자산처분이익, 대손충당금환입, 기부금수익, 잡이익, 자산수증이익, 채무면제이익, 보험차익 등

■ 의료수익의 인식 기준

A. 발생주의(accrual basis)

환자에게 제공한 의료서비스(재료(약품 등)와 용역(진찰, 수술 등))의 대가로 받을 권리가 생긴 시점에서 수익을 계산하는 방법이다. 장점으로는 의료수익, 미수금, 현금을 종합관리하므로 부정을 최소화하게 되고(상호검증), 매일 진료비가 집계되므로 퇴원환자 진료비정산이 정확하고 빠르다. 그러나 업무가 복잡하고, 회계장부를 원무과와 경리과가 각각 정리하여 협조해야 한다는 단점이 있다.

B. 현금주의(cash basis)

발생한 진료비의 현금 입금이 되면 그 입금시점에서 입금된 현금을 수익으로 계산하는 방법으로 업무 처리가 단순한 장점이 있다. 단점으로는 회계기간의 공준을 지키지 않는 방법이고(기간수익의 왜곡), 의료수익관리 및 의료미수금, 현금관리의 착오나 부정소지가 많으며, 퇴원진료비 계산이 늦으며, 계산 시 정산착오의 가능성이 많다.

C. 퇴원주의

입원환자의 진료비를 퇴원하는 시점 즉, 진료비명세서를 작성하는 시점을 기준으로 집계하여 수익을 계산하는 방법이다. 업무처리가 단순하다는 장점이 있는 반면 재원미수금을 확인하기 어려워 의료수익과 미수금 파악이 곤란한 점과 퇴원 시 계산이 되므로 퇴원지연, 기간손익의 왜곡이 있을 수 있다.

■ 진료비 예누리 & 진료비 할인

- ① 진료비 예누리는 사전에 약정된 바에 따라서 진료비의 일부를 깎아 주는 것으로 진료비 예누리 규정이 이사회 의결이나 원장의 승인을 받아 작성하였고, 규정에 의해 해당되는 환자가 예외 없이 예누리를 받아야 한다. 손익계산서에 의료수익에서 직접 차감하는 형식으로 작성한다.
- ② 진료비 할인은 예누리와는 달리 의료미수금으로 계상된 금액 중 일부는 현금으로 회수하고 나머지는 악성 미수금에 해당하여 대손처리한 것으로, 증거가 없으면 남겨 놓았다가 3년 후에 대손처리해야 한다.

② 의료외수익

의료부대수익은 주차장직영수익, 매점직영수익, 일반식당직영수익, 영안실직영수익 및 기타 시설직영수입 등으로 구분할 수 있다. 이 경우 의료부대수익에 대한 세부내역을 주석으로 기재하여야 한다.

임대료수익은 임대한 병원시설에 따라 영안실임대수익 및 매점임대수익 등으로 구분할 수 있다. 연구수익은 연구가 1년 이상 진행되는 경우 진행기준에 따라 인식한다.

4) 의료비용

비용과목은 의료비용, 의료외 비용, 법인세비용으로 구분한다. 의료비용은 인건비는 급여(의사·간호사·약무직·의료기산·영양직·사무직·기술직·기능직·일용직 등에 대한 급여를 나누어 계상), 제수당, 퇴직급여 등으로 구분한다. 그리고 재료비에서 약품비는 환자의 진료를 위하여 실제로 소비된 약품비를 포함하며, 약품의 종류에 따라 일반약품비·주사약품비·마취약비·마약비·소독약품비·약국재료비 등으로 분류한다. 진료재료비는 환자진료를 위하여 실제로 소모된 진료재료비로 진료재료 종류에 따라 방사선재료비, 검사재료비, 수술재료비, 치과재료비, 의료소모품비, 혈액비, 동위원소재료비, 기타재료비 등으로 분류한다. 급식재료비는 환자 환자보호자 병원 직원등을 위한 급식에 소모된 급식재료와 급식용구로 분류한다(직영시에만 발생). 그리고 관리운영비가 의료비용에 포함된다. 한편 의료외 비용에서 의료부대비용은 병원이 주된 의료사업 이외의 영안실, 매점, 슈퍼마켓 등의 부대사업을 직영하여 발생한 비용이다. 시설직영수익을 독립과목으로 계상한 경우에는 해당비용도 독립과목으로 계상한다. 구체적으로 정리하면 다음과 같다.

비용		계정과목
의료비용	인건비	급여, 제수당, 퇴직급여
	재료비	약품비, 진료재료비, 급식재료비
	관리운영비	복리후생비, 여비교통비, 통신비, 전기수도료, 세금과공과, 보험료, 환경관리비, 지급임차료, 지급수수료, 수선비, 차량유지비, 교육훈련비, 도서인쇄비, 접대비, 행사비, 연료비, 선교비, 의료사회사업비, 소모품비, 자체연구비, 감가상각비, 임차자산개량상각비, 광고선전비, 대손상각비, 피복침구비, 외주용역비, 잡비, 의료분쟁비용
의료외비용	의료외비용	의료부대비용, 이자비용, 기타의 대손상각비, 기부금, 단기매매증권처분손실, 단기매매증권평가손실, 연구비용(연구중심병원연구비용, 수탁연구비, 임상시험비, 기타연구비), 외환차손, 투자자산처분손실, 유형자산처분손실, 재고자산감모손실, 고유목적사업비, 잡손실, 재해손실

■ 매입에누리과 매입할인

- 매입에누리: 일정기간의 거래수량이나 거래금액 또는 대금지불조건 등에 따라 약품 등의 매입대금일부를 감액 받는 것
- 매입할인: 약품, 진료재료 등의 매입과 관련하여 발생한 채무를 조기 변제함으로써 상대방으로부터 할인받는 금액

5) 의료외비용

의료의 비용에서 의료부대비용은 주차장직영비용, 매점직영비용, 일반식당직영비용, 영안실직영비용, 기타직영비용 등으로 구성된다. 이 경우 의료부대비용에 대한 세부내역을 주석으로 기재하여야 한다.

연구비용은 연구가 1년 이상 진행되는 경우 진행기준에 따라 인식한다.

학교법인 국립대학교병원 서울대학교병원 또는 의료법인 등에서 이익금의 일부 또는 전부를 고유목적사업준비금으로 전입하기 위해 결산서에 반영하는 경우 해당 금액은 고유목적사업준비금전입액으로 처리하고, 고유목적사업준비금전입액은 의료비용 및 의료외비용과는 별도로 구분하여 표시한다. 이 경우 고유목적사업준비금의 세부사용내역을 주석으로 기재하여야 한다.

■ 외환차손

손익계산서의 계정과목인 외화환산손실은 차입 시 환율보다 결산 시 환율이 높아져서 발생된 차액이다. 외화자산이나 부채의 발생시점과 회수 또는 상환시점 사이의 환율변동으로 인한 실현된 손실이며, 외화환산손실은 화폐성 외화자산이나 부채의 발생시점과 결산일 사이의 환율변동으로 인한 미실현된 평가손실이다.

■ 현금지출 없이 비용처리

감가상각비, 퇴직급여 충당금, 대손상각비, 전입액, 외환 환산이익

6) 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 연도의 부담법인세와 법인세에 부가되는 세액 합계에 당기 이연법인세 변동액을 가감하여 법인세비용을 산출한다. 다만, 학교법인병원 국립대학교병원 및 서울대학교병원 이외의 병원은 법인세부담액을 법인세비용으로 계상할 수 있다.

■ 진료비 청구액의 삭감

- 의료수익과 미수금의 계상은 발생주의에 의해 의료수익(환자본인부담금)과 의료미수금계정(공단부담분)에 각각 계산한다.
- 입금에 따른 미수금 감소처리는 삭감 후 입금여부를 알 수 없으므로 미결산계정에 계산하며, 미결산 계정은 추후 정산서가 오면 입원과 외래에 각각 분개(分介) 정리한다.
- 청구분 중 삭감액에 대한 처리는 가결산에 의하여 계상된 의료미수금과 의료수익을 취소분개하여 상계처리한다.
- 이의신청에 따른 입금분 처리는 삭감에 불복해 이의신청한 결과 일부가 입금된 경우 이의신청한 미수금은 회계처리하지 않고, 비망계정(備忘計定)으로 처리하던가, 별도로 기록해 관리한다.

II

세무

1. 세무회계의 원칙

- ① 권리의무확정주의: 보수주의의 부정, 기간계산주의의 수정
- ② 실질과세주의: 실질소득자과세의 원칙, 실질내용파악의 원칙, 조세회피부인의 원칙
- ③ 자의계산배제주의: 회계기준의 계속성과 일관성의 원칙, 손금공제규제의 원칙
- ④ 부담능력주의: 조세부담능력배려의 원칙, 자본잉여금과세 제외의 원칙
- ⑤ 공공정책배려주의: 경제정책배려의 원칙, 사회정책배려의 원칙
- ⑥ 기업자주계산주의: 기업회계의 존중, 기장주의
- ⑦ 계산기준명확주의: 계산간편성의 원칙, 법문명확주의

2. 국세 & 지방세

1) 국세

- ① 관세청 소관의 관세
- ② 국세청 소관의 소득세(이자소득세, 배당소득세, 부동산소득세, 사업소득세, 근로소득세, 연금소득세, 일시재산소득세, 기타소득세 이상 8가지의 종합소득세와 양도소득세, 퇴직소득세, 산림소득세의 4가지의 소득세로 분류과세), 법인세, 상속세, 증여세, 교육세, 농어촌특별세, 부가가치세, 특별소비세, 부당이득세, 주세, 인지세 등이 있다.

2) 지방세

- ① 도세(특별시세, 광역시세)로서 취득세, 등록세, 면허세(특별시 및 광역시는 구세), 레저세 등 4가지의 세목의 보통세가 있으며, 공동시설세, 지역개발세, 지방교육세 및 도시계획세 등 4가지의 목적세가 있다.
- ② 시군(특별시 및 광역시의 구)세로서 보통세인 주민세(특별시 및 광역시는 시세), 재산세, 종합토지세, 자동차세, 주행세, 농업소득세, 도축세, 담배소비세 등 8가지 세목(이중 자동차세, 주행세, 농업소득세, 도축세 및 담배소비세는 특별시 및 광역시에서는 시세)이 있으며, 목적세인 도시계획세, 사업소세의 2가지의 세목이 있다.

3. 소득세법상의 과세

소득세라고 흔히 말하는 것은 종합소득세를 의미한다.

- ① 종합소득세 = 이자소득(은행이자 등) + 배당소득(기업체 배당금 등) + 부동산 소득(건물 임대수익) + 사업소득(개인형태의 병·의원 운영소득) + 근로소득 + 기타소득(강사료, 원고료 등 소득)

※ 근로소득은 근로자, 직원으로 근무하여 받은 소득이며, 병원을 개인이 운영하면 사업소득에 해당된다.

- ② 그 밖의 소득세 = 퇴직소득(퇴직자가 받는 급여), 양도소득(부동산 처분 시 이익발생), 산림소득(산림을 갖는 경우 발생)

4. 세무조정과정

- ① 기업이익 = 기업수익 - 기업비용
- ② 과세소득 = 기업이익 + 손금불산입금액 + 익금산입금액 - 익금불산입금액 - 손금산입금액
- ③ 과세표준 = 과세소득 - 이월결손금 - 비과세소득 - 소득공제

※ 세무조정과정상 과세소득금액의 산출식

기업수익 - 기업비용 + 손금불산입금액 + 익금산입금액 - 익금불산입금액 - 손금산입금액

5. 재무회계상 비용으로 인정되나 세무상 손금(비용) 인정 여부

- ① 인정: 건강보험료, 국민연금료, 판매촉진비, 여비 교통비, 교육훈련비, 화재보험료, 취득세, 등록세(감가상각자산), 재산세, 종합부동산세, 교통유발부담금, 환경개선부담금, 지체상금, 상근이사에 대한 인건비, 감가상각비, 학교법인 병원의 원장 인건비
- ② 불인정: 법인세 비용(10% 소득할 주민세도 동일), 교통 범칙금, 산재보험료 가산금
 - ※ 부가가치세는 원칙적으로 인정이 아니되나, 면세 사업자가 부담하는 매입세액은 인정
 - ※ 접대비금액은 인정되나 세무상 한도내에서만 인정되며, 한도초과 접대비는 가격에 반영되어 소비자에게 전가 된다.
- ③ 조건부 인정(초과액): 광고선전비
 - ※ 일반기업의 광고선전비는 전액 인정되나, 소비성 서비스업(호텔업, 일반유흥주점)은 수입금액의 2% 한도 인정

6. 영리법인과 비영리법인의 과세기준

- ① 법인세법 제9조 영리법인은 당해 법인에 귀속되는 모든 소득, 즉 순자산증가액에 납세의무를 진다.
- ② 비영리법인은 동법 제1조의 제1항의 단서에 의하면 본래의 목적사업에서 발생하는 소득은 과세하지 않는다. 비영리사업의 수익사업에서 생긴 소득은 과세하며 비영리사업 청산시에 비영리법인 과세기준법 제1조 제1항 단서에 의하여 본래 목적사업에서 발생하는 소득은 과세하지 않는다.

7. 비영리법인의 고유목적사업준비금

설정대상소득에서 전액(100%) 손금산입 대상소득은 이자소득금액, 증권투자신탁수익의 분배금, 조세특례제한법 제74조 제1항에 규정하는 법인의 수익사업 소득금액 등이고, 50% 손금산입 대상 소득은 100%대상소득 이외의 수익사업에서 발생한 소득금액이다. 의료기관을 개설하여 의료업을 영위하는 비영리내국법인은 수익사업에서 발생한 소득의 80%를 준비금으로 손금 산입할 수 있다.

8. 개인병원과 법인병원의 소득금액계산시의 차이점

- ① 개인병원의 경우 사업주인 병원장은 매달 급여를 받더라도 이를 비용으로 인정하지 않고 이익의 일부를 배당금으로 미리 인출하는 것으로 본다. 따라서 손금으로 인정되지 않는다. 반면에 법인병원의 경우는 이사장이나 이사가 병원장, 부원장, 진료과장, 간호과장, 행정부서책임자 등의 직책을 갖고 노동을 제공할 경우 이들에게 지급한 급여는 비용으로 인정된다.
- ② 개인병원의 경우 소득세법의 경우 법33조 제1항 5호에서 “대통령령으로 정하는 가사와 관련된 경비”를 필요경비로 인정해 주지 않고, 법인세법에서도 법27조의 “업무와 관련없는 비용의 손금 불산입”에 따라 원장 부인의 승용차 유지비나 자기 집의 전기료, 전화료 등은 개인병원이나 법인병원이나 손금 인정이 될 수 없는 사항이다.

- ③ 법인병원의 경우는 기부금은 손금 용인한도가 많으나, 개인병원의 경우는 적다. 의료법인의 경우 소득금액의 50% 한도(학교법인은 100%)내에서 고유목적사업준비금을 설정할 수 있다.

9. 병원 세무관리

- 의사가 개인병·의원을 경영하면서 얻은 이익은 사업소득에 해당된다.
- 개인병·의원의 사업주인 원장인건비는 비용으로 인정되지 않는다.
- 한도초과접대비는 기업회계상은 비용이나 세무상은 비용으로 인정하지 않는다.
- 의료법인은 재산세, 취득세, 종합토지세, 도시계획세, 공동시설세, 등록세 등을 비과세 받거나 경감 받는 등 개인병원에 비해 많은 세제 혜택이 있다.
- 개인병원의 병원장의 인건비는 비용이 인정이 되지 않지만 법인의 병원장 인건비는 비용(손금)으로 인정되고 감가상각비도 현금의 지출이 없지만 비용인정되며, 접대비도 기업에서는 금액에 상관없이 비용 가능하나 세법에서는 접대비한도를 계상하여 기업에서 초과되는 부분에 대해서는 손금불산입(損金拂算入)한다.
- 의료법인 등 비영리법인 병원의 상근이사에게 급여 또는 상여금을 지급할 수 있으나 이는 병원에 매일 출근하여 병원 업무에 상근으로 근무하는 임원에 한한다.
- 비상임이사는 별도의 급여와 상여금을 병원측으로부터 받을 수 없으며, 이사회 출석 시 거마비로 사회통념상 타당하다고 판단되는 수준의 비용만을 보전받을 수 있다.

10. 의료기관의 세무회계 특징

- ① 일반적인 영리기업에 적용되는 기업회계와 병의원에 적용되는 회계는 일반적으로 영리기업에 적용되는 기업회계와는 다른 기준의 적용이 필요하다. 보건복지부에서는 의료기관회계기준규칙(보건복지부령 제42호)과 재무제표세부작성방법에 대한 고시를 통해 의료기관이 준수하도록 하고 있다.
- ② 재무제표작성은 재무상태표[대차대조표(Balance Sheet, B/S)], 손익계산서(Profit and Loss Statement, P/L), 현금흐름표(Statement of Cash Flow, SCF), 이익잉여금처분계산서(병원은 비영리법인으로 이익잉여금처분계산서 대신 기본금변동계산서로 대신함)
- ③ 개인형태인 병·의원들이 보험자로부터 진료비를 수령할 시에는 진료비에 대한 소득세 3%와 이에 대한 주민세 10%를 원천징수 당하게 되어있다.

11. 법인세 효과

법인세가 현금흐름에 미치는 영향을 말한다.

- ① 의료수익 의료수익 = 총수익 - 총비용 - 법인세
 법인세 = (총수익 - 총비용) × 법인세율

- ② 현금지출비용은 감가상각비, 퇴직급여 충당금 전입액 등 현금은 지출되지는 않으나, 비용으로 처리되는 비용이다.
- ③ 비현금지출비용은 감가상각비 등 현금으로 지출되지 않는 비용이다.

회계상장

회계상장



① 현금 지출 비용

② 현금 지출 비용

③ 현금 지출 비용

④ 현금 지출 비용

⑤ 현금 지출 비용

회계상장

① 현금 지출 비용

② 현금 지출 비용

③ 현금 지출 비용

④ 현금 지출 비용

⑤ 현금 지출 비용

⑥ 현금 지출 비용

⑦ 현금 지출 비용

⑧ 현금 지출 비용

⑨ 현금 지출 비용

⑩ 현금 지출 비용

⑪ 현금 지출 비용

⑫ 현금 지출 비용

⑬ 현금 지출 비용

⑭ 현금 지출 비용

⑮ 현금 지출 비용

⑯ 현금 지출 비용

⑰ 현금 지출 비용

⑱ 현금 지출 비용

⑲ 현금 지출 비용

⑳ 현금 지출 비용

㉑ 현금 지출 비용

㉒ 현금 지출 비용

㉓ 현금 지출 비용



단원별 문제정리

• 1. 병원회계



1. 회계

1. 병원 재무회계의 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 병원의 거래 상황을 기록한다.
- ② 병원 회계정보의 이용은 경영지만 가능하다.
- ③ 병원의 사건이나 상황도 기록한다.
- ④ 다양한 회계정보를 생산하는 활동이다.

해설 병원 재무회계는 병원의 거래, 사건, 상황 등을 기록·측정하여 다양한 회계정보를 생산하는 활동이다. 생산된 회계정보의 이용은 병원과 관련된 모든 이해관계자들을 들 수 있다.

- 재무회계: 재무제표 - 외부보고 - 의료기관 회계규칙
- 관리회계: 원가정보 - 내부보고 - 손익분기점 분석, 병원경영지표, 원가분석
- 세무회계: 재무회계와 관리회계를 기초로 하여 과세표준계산

2. 재무회계의 특징으로 옳은 것은?

- ① 대체로 일정한 형식을 따른다.
- ② 수시로 필요에 따라 보고한다.
- ③ 병원 내부의 경영자를 위한 보고가 목적이다.
- ④ 회계원칙의 지배를 받지 않는다.

해설 재무회계

- ① 일반적으로 인정되는 회계원칙에 따라 행해진다.
- ② 정기적인 보고의 형태를 갖는다.
- ③ 대체로 일정한 형식을 갖는다.
- ④ 재무상태표(대차대조표), 손익계산서, 현금흐름표 등의 재무제표의 작성이 중심이 된다.
- ⑤ 주로 정보의 외부이용자들을 위한 외부보고이다.

3. 기업(병원)의 경영계획과 관리, 통제를 위하여 합리적 의사결정에 필요한 정보를 제공하는 회계는?

- ① 재무회계
- ② 관리회계
- ③ 세무회계
- ④ 재정회계

해설 병원 관리회계는 병원의 일상적인 운영관리 그리고 미래의 장기 전략 구축등을 위해 회계정보를 이용하는 활동이다. 주로 다루는 의사결정 문제는 최고경영자로부터 일반 직원이 당면하는 모든 분제를 망라하고 있다.

4. 기업 외부의 이해 관계자를 위해 재무적 정보를 제공하기 위한 회계는?

- ① 세무회계 ② 관리회계 ③ 원가회계 ④ 재무회계

해설

재무회계

- ① 일반적으로 인정되는 회계원칙에 따라 행해진다.
- ② 정기적인 보고의 형태를 갖는다.
- ③ 대체로 일정한 형식을 갖게된다.
- ④ 재무상태표(대차대조표), 손익계산서, 현금흐름표 등의 재무제표의 작성이 중심이 된다.
- ⑤ 주로 정보의 외부이용자들을 위한 외부보고이다.

5. 재무관리의 궁극적 목표로서 옳은 것은?

- ① 기업가치의 극대화 ② 기업이익의 극대화 ③ 매출액의 극대화 ④ 자금수지의 균형

해설

현대 재무관리의 목표는 주주(투자자) 부(富)의 극대화이며, 이는 곧 기업가치의 극대화라고 말할 수 있다.

6. 기업에서 현금흐름의 활동이 아닌 것은?

- ① 영업활동 ② 투자활동 ③ 경제활동 ④ 재무활동

해설

현금흐름의 활동

- 영업활동=기업에서 가장 중요한 활동으로 일반적으로 재화나 용역의 구매 및 판매활동
- 투자활동=현금의 대여와 회수활동, 유가증권, 비유동(고정)자산의 취득과 처분활동 영업활동과 관련이 없는 자산항목에 영향
- 재무활동=현금의 차입 및 상환활동, 신주발행이나 배당금의 지급활동과 같이 부채 및 자본계정에 영향

7. 재무회계의 특징으로 옳지 않은 것은?

- ① 재무회계의 주목적은 외부 이해관계자에게 해당 기업의 재무보고를 제공하는 데 있다.
- ② 재무회계는 정기적인 보고의 형태를 갖는다.
- ③ 병원 내부의 경영자를 위한 보고가 주를 이룬다.
- ④ 대체로 일정한 형식을 따른다.

8. 재무제표에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 재무상태표(대차대조표)는 1년 동안의 병원의 경영성과를 보여 준다.
- ② 손익계산서는 결산일 현재 병원의 자산·부채·자본의 변동상태를 보여준다.
- ③ 현금흐름표는 1년동안 병원의 현금유입과 유출 내역을 보여준다.
- ④ 기본금변동계산서는 비영리법인인 병원은 작성할 필요가 없다.

해설

재무제표

- ① 손익계산서 ② 재무상태표(대차대조표) ③ 현금흐름표
- 의료법인은 비영리법인이기 때문에 이익잉여금처분절차가 없으므로, 이익잉여금처분계산서를 작성할 필요가 없다. 따라서 이익잉여금처분계산서를 작성하지 않고 대신 기본재산변동계산서를 작성한다.
- 기본금변동계산서: 일정시점의 부채와 자기자본상태를 나타내는 표

정답

4. ④ 5. ① 6. ③ 7. ③ 8. ③

12. 병원의 재무제표 중에서 학교법인 병원이나 지방공사 병원이 현금흐름표 대신 작성하는 것은?
 ① 재무상태표(대차대조표) ② 손익 계산서 ③ 기본금변동 계산서 ④ 자금수지 계산서

13. 재무상태표(대차대조표)와 관련된 항목이 아닌 것은?
 ① 당좌자산 ② 유동부채 ③ 당기순손익 ④ 자본잉여금

해설 당기순손익은 손익계산서 관련항목이다.

14. 손익계산서(I/S, income/statement)란?
 ① 일정 시점의 재정 상태를 나타내는 회계보고서
 ② 일정 기간 동안의 재정 상태의 변동을 나타내는 회계보고서
 ③ 일정 기간 동안의 경영성과를 나타내는 회계보고서
 ④ 일정 시점의 부채와 자기자본 상태를 나타내는 회계보고서

해설 손익계산서는 일정 기간 동안 경영성과 실적을 나타내는 표로 이익에 대한 정보를 표시해주는 회계보고서이다.
 • 기본재산변동계산서는 일정시점의 부채와 자기자본 상태를 나타내는 회계보고서이다.
 • 재무상태변동표는 일정 기간 동안의 재정 상태의 변동을 나타내는 회계보고서이다.
 ※ 병원에 있어서의 재무관리는 환자진료실적 등의 분석을 포함하는 경영분석, 예산통제, 자산투자의 분석과 평가에 관련된 투자론 등이 중시된다.

15. 재무제표 중 수익과 비용을 측정하여 일정기간 동안의 경영성과를 알 수 있는 보고서는?
 ① 대차대조표(재무상태표) ② 현금흐름표 ③ 손익계산서 ④ 시산표

16. 손익계산서의 계정과목인 외화 환산 손실의 설명으로 옳은 것은?
 ① 차입 시 환율보다 결산 시 환율이 높아져서 발생한 차액이다.
 ② 차입 시 환율보다 상환 시 환율이 높아져서 발생한 차액이다.
 ③ 전년도말 결산 시 환율보다 상환 시 환율이 높아져서 발생한 차액이다.
 ④ 전년도말 결산 시 환율보다 전년도 결산 시 환율이 높아져서 발생한 차액이다.

해설 외환차손은 외화자산이나 부채의 발생시점과 회수 또는 상환시점 사이의 환율변동으로 인한 실현된 손실이며, 외화환산 손실은 화폐성 외화자산이나 부채의 발생시점과 결산일 사이의 환율변동으로 인한 미실현된 평가손실이다.

17. 손익계산서의 작성기준이 아닌 것은?
 ① 발생주의와 실현주의 기준 ② 수익과 비용 대응의 기준
 ③ 구분표시 기준 ④ 수익항목과 비용항목 직접상계를 통한 순액기준

해설 손익계산서 작성기준
 1. 모든 수익과 비용은 그것이 발생한 기간에 정당하게 배분되도록 처리하여야 한다. 다만 수익은 실현 시기를 기준으로 계상하며 미실현 수익은 당기의 손익계산에 산입하지 아니함을 원칙으로 한다(발생주의).
 2. 수익과 비용은 그 발생원천에 따라 명확하게 분류하고 각 수익항목과 이에 관련되는 비용항목을 대응 표시하여야 한다(수익비용대응).
 3. 수익과 비용은 총액에 의하여 기재함을 원칙으로 하고, 수익항목과 비용항목을 직접 상계함으로써 그 전부 또는 일부를 손익계산서에서 제외하여서는 아니 된다(총액주의).
 4. 손익계산서는 의료수익(의료손실), 경상이익(경상손실), 법인세차감전 순이익(순손실) 법인세비용 및 당기순이익(당기순손실)으로 구분· 표시하여야 한다(구분표시).

18. 손익계산서상 의료기관 의료비용의 3대요소가 아닌 것은?

- ① 인건비 ② 재료비 ③ 관리비 ④ 감가상각비

해설 손익계산서(Profit and Loss Statement, P/L)

계정과목	
I. 의료수익	III. 의료이익(손실)
1) 입원수익	IV. 의료외 수익
2) 외래수익	V. 의료외 비용
3) 기타수익	VI. 경상이익
II. 의료비용	
1) 인건비	
2) 재료비	
3) 관리운영비	

19. 손익계산서의 항목과 관련된 항목이 아닌 것은?

- ① 의료수익 ② 유동부채 ③ 인건비 ④ 법인세

20. 현금흐름표의 유용성에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 기업의 미래현금의 창출능력에 관한 정보를 제공
 ② 기업의 배당금지능력, 부채상환능력, 외부자금의 조달능력에 관한 정보를 제공
 ③ 기업의 자산, 부채, 자본의 변동사항에 대한 정보를 제공
 ④ 포괄손익계산서상의 당기순이익과 영업활동으로 인한 현금흐름이 차이가 나는 원인에 대한 정보를 제공

해설 현금흐름표의 유용성

현금흐름표는 일정기간동안에 발생한 현금유입과 현금유출을 나타내는 표로서 다음의 현금흐름의 종류가 있다.

- ① 영업활동으로 인한 현금흐름으로 현금유입에는 매출, 이자수익, 배당금수익, 수입임대료가 있으며 현금유출에는 매입, 급여, 이자비용, 법인세비용 등이 있다.
 ② 투자활동으로 인한 현금흐름으로 현금유입에는 대여금회수, 유가증권 처분, 투자자산처분, 유형자산처분 등이 있으며, 현금유출에는 대여금, 유가증권취득, 투자자산취득, 유동자산취득 등이 있다.
 ③ 재무활동으로 인한 현금흐름으로 현금유입에는 주식의 발행, 차입금, 자기주식처분 등이 있으며 현금 유출에는 배당금의 지급, 차입금의 지급, 자기주식취득 등이 있다.

21. 시산표(試算表)의 기능은?

- 가. 재무제표 작성 전 개략적인 재무 상태 확인
 나. 총수익 총비용의 상계처리
 다. 대차금액 일치의 원리
 라. 자기검증 수단

- ① 가, 나, 다 ② 가, 다, 라 ③ 나, 다, 라 ④ 가, 나, 다, 라

해설

- 시산표(試算表)란, 시험으로 계산해 보는 표로 재무상태표(대차대조표)를 맞춰보기 위해 사용되며 1년 회계의 현금누적 을 전부 기재하게 된다. 총 계정원장의 기록, 장부기록의 정확성을 점검, 재무상태 파악, 총계정원장의 검증, 총계정 원장의 계정별 결과치를 집계한 표이다.
- 시산표의 차변과 대변의 합계가 일치하지 않으면 어딘가 오류가 있다는 것을 의미하므로 그 오류를 발견하고 수정하는 기능을 한다.

22. 시산표 작성 시 차변과 대변이 일치하지 않아 오류를 확인하기 위해 검토해야할 순서는?

- ① 시산표 → 총계정원장 → 보조원장 → 전표
- ② 총계정원장 → 시산표 → 전표 → 보조원장
- ③ 전표 → 총계정원장 → 보조원장 → 시산표
- ④ 시산표 → 보조원장 → 총계정원장 → 전표

해설

- 시산표의 오류를 검증하기 위해 거래의 역순으로 검토한다.
- 거래발생(분개) → 전표(전기) → 총계정원장(결산 절차) → 장부마감 → 재무제표

23. 시산표의 작성만으로 발견될 수 있는 오류는?

- ① 회계처리 자체가 누락된 경우
- ② 동일한 거래를 이중 분개하거나 원장에 이중으로 전기한 경우
- ③ 분개에 나타난 금액을 정반대로 전기한 경우
- ④ 대차 한 곳에만 금액을 전기한 경우

해설

- 시산표를 작성함으로써 분개와 전기, 그리고 합산 과정에서 생긴 오류는 대부분 발견된다.
- 시산표 작성만으로 발견되지 않는 오류
 - (1) 회계처리 자체가 잘못된 경우
 - (2) 회계처리 자체가 누락된 경우
 - (3) 동일한 거래를 이중으로 분개하거나 전기한 경우
 - (4) 대차 동일한 금액으로 잘못 전기한 경우
 - (5) 분개에 나타난 금액을 정반대로 전기한 경우
 - (6) 분개는 올바르게 되었으나 다른 계정에 전기한 경우
 - (7) 우연히 오류가 상계된 경우

24. 재정상태표(대차대조표)에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 자본은 자산에서 부채를 차감한 것이다.
- ② 자산과 부채를 합하면 자본이 된다.
- ③ 재무상태란 자산, 부채, 자본의 상태를 말한다.
- ④ 부채는 장래 값이야 할 빛을 말한다.

25. 재무상태표[대차대조표(B/S, balance sheet)]의 작성 기준으로 옳은 것은?

- ① 자산, 부채 및 이익으로 구분 표시한다.
- ② 계정항목은 총액기준에 따라 기재한다.
- ③ 항목별로 유동성이 낮은 것부터 배열한다.
- ④ 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금으로 통합 표시한다.

해설

- 재무상태표(대차대조표) 작성기준
- ① 재무상태표(대차대조표)는 자산, 부채, 자본 등으로 표시한다(표시구분).
 - ② 자산, 부채 및 자본은 총액에 의하여 기재함을 원칙으로 하고, 자산의 항목과 부채 또는 자본의 항목을 상계함으로써 그 전부 또는 일부를 재무상태표(대차대조표)에서 제외해서는 안 된다(총액구분).
 - ③ 자산과 부채는 1년을 기준으로 하여 유동자산 또는 비유동(고정)자산, 유동부채 또는 비유동(고정)부채로 구분하는 것을 원칙으로 한다(1년기준).
 - ④ 재무상태표(대차대조표)에 기재하는 자산과 부채의 항목배열은 유동성 배열법에 의함을 원칙으로 한다. 유동성이 높은 것부터 먼저 표시하고 유동성이 낮은 것은 나중에 표시한다(유동성배열).
 - ⑤ 가지급 또는 가수금 등의 미결산 항목은 그 내용을 나타내는 적절한 과목으로 기재하여야 한다(미결산항목).

정답

22. ① 23. ④ 24. ② 25. ②

26. 재무상태표(대차대조표)의 작성기준으로 맞는 것은?

- | | |
|----------------|-------------|
| 가. 총액주의 원칙 | 나. 유동성배열법 |
| 다. 잉여금구분기준 | 라. 1년 구분 원칙 |
| 마. 미결산항목의 표시금지 | |

- ① 가, 나 ② 가, 나, 다 ③ 가, 나, 다, 라 ④ 가, 나, 다, 라, 마

해설 의료기관회계기준의 재무상태표(대차대조표)의 작성기준

1. 재무상태표(대차대조표)는 자산, 부채, 자본 등으로 표시한다(구분표시).
2. 자산, 부채 및 자본은 총액에 의하여 기재함을 원칙으로 하고, 자산의 항목과 부채 또는 자본의 항목을 상계함으로써 그 전부 또는 일부를 재무상태표(대차대조표)에서 제외해서는 안 된다(총액표시).
3. 자산과 부채는 1년을 기준으로 하여 유동자산 또는 비유동(고정)자산, 유동부채 또는 비유동(고정)부채로 구분하는 것을 원칙으로 한다(1년 기준).
4. 재무상태표(대차대조표)에 기재하는 자산과 부채의 항목배열은 유동성 배열법에 의함을 원칙으로 한다. 유동성이 높은 것부터 먼저 표시하고 유동성이 낮은 것은 나중에 표시 한다(유동성배열).
5. 가자급금 또는 가수금 등의 미결산 항목은 그 내용을 나타내는 적절한 과목으로 기재하여야 한다(미결산 항목).
* 자본거래에서 발생한 적립금과 손익거래에서 발생한 미차리잉여금을 혼동하여 표시 하여서는 아니 된다(잉여금 구분기준).

27. 재무상태표(대차대조표(B/S, balance sheet))의 작성 기준으로 옳지 않은 것은?

- ① 구분표시 기준: 자산, 부채 및 자본의 구분표시
- ② 총액주의 기준: 자산, 부채 및 자본의 총액기준 기재
- ③ 유동성 배열 기준: 항목별로 유동성이 높은 것부터 배열
- ④ 자본계정 비분리 기준: 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 통합표시

해설 복식부기

- 1940년 이탈리아의 베니스 수도승 Pacioli가 창안
- 거래는 기본적으로 복식부기로 기록
- Minus를 사용 안하고 반대편 쪽에 plus화 함

28. 재무상태표(대차대조표) 계정과목이 아닌 것은?

- ① 현금과 현금성 자산 ② 재고자산 ③ 유형비유동(고정)산 ④ 감가상각비

해설 감가상각비는 손익계산서 계정과목임

29. 재무상태표(대차대조표)의 계정과목으로만 구성된 것은?

- ① 투자자산, 비유동(고정)부채, 지급이자
- ② 선수금, 미수금, 진료수익
- ③ 유형 비유동(고정)자산, 비유동(고정)자산, 감가상각비
- ④ 현금 및 현금성 자산, 재고자산, 유동부채

해설 재무상태표(대차대조표)의 계정과목

1. 자산의 계정과목구분: 자산은 유동자산과 비유동(고정)자산으로 구분
가) 유동자산은 당좌자산과 재고자산으로 구분한다.

(1) 당좌자산은 현금 및 현금성 자산, 단기금융상품, 단기매매증권, 의료미수금, 단기대여금, 대손충당금, 미수금, 미수 수익, 선급금, 선급비용, 선급제세, 분지점 이연법인세자산 및 기타의 당좌자산으로 구분한다.

(가) 의료미수금은 진료행위로 인하여 발생한 외상매출금과 받을어음으로 한다.

① 입원환자 재원기간 중 발생한 미수금은 재원미수금, 퇴원환자로부터 발생한 미수금은 퇴원미수금, 외래 환자로 부터 발생한 미수금은 외래미수금, 기타의료수익의 미수금은 기타의료수익미수금으로 구분한다.

② 의료미수금은 보험자단체 등의 청구미수금과 환자본인부담금미수액을 포함한다.

③ 재원미수금 등은 환자종류에 따라 건강보험미수금, 의료급여미수금, 자동차보험미수금, 산재보험미수금, 일반환자미수금 및 건강검진미수금 등으로 구분할 수 있다.

(나) 미수금은 의료미수금을 제외한 미수채권 등을 말한다.

(2) 재고자산은 약품, 진료재료, 급식재료, 저장품, 의료부대물품으로 구분한다.

나) 비유동(고정)자산은 투자자산, 유형자산, 무형자산으로 구분한다.

(1) 투자자산은 장기금융상품, 투자유가증권, 장기대여금, 장기대여금대손충당금, 퇴직보험예치금, 보증금, 이연법인세 자산 및 기타투자자산으로 구분한다.

(2) 유형자산은 토지, 건물, 구축물, 기계장치, 의료장비, 차량운반구, 공기구비품, 건설중인 자산, 기타유형자산, 감가상각누계액 및 국고보조금으로 구분한다. 이 경우 유형자산 과목별로 감가상각방법, 내용연수 등을 주식으로 기재하여야 한다. - 유형자산의 인식시점 이후에는 원가모형이나 재평가모형 중 하나를 회계정책으로 선택하여 유형자산 분류별로 동일하게 적용한다.

(3) 무형자산은 영업권 및 산업재산권으로 구분한다.

(4) 기타비유동자산은 이연법인세자산으로 구분한다.

2. 부채의 계정과목구분: 부채는 유동부채와 비유동(고정)부채로 구분

가) 유동부채는 매입채무, 단기차입금, 미지급금, 선수금, 예수금, 예수금, 미지급비용, 미지급제세, 유동성장기부채, 선수수익, 예수보증금, 단기부채충당금, 임직원단기차입금 및 기타의유동부채로 구분한다.

나) 비유동(고정)부채는 장기차입금, 외화장기차입금, 금융리스미지급금, 장기성매입채무, 퇴직급여충당금, 이연법인세 부채 및 임대보증금으로 구분한다.

3. 자본의 계정과목구분

가) 법인병원 등은 자본을 기본금, 자본잉여금 및 이익잉여금으로 구분한다.

(1) 기본금은 법인기본금과 기타기본금으로 구분한다.

(2) 자본잉여금은 자본보존목적의 기타 자본잉여금으로 한다.

(3) 기타포괄손익누계액은 재평가잉여금과 해외사업환산손익 등으로 구분한다.

(4) 이익잉여금은 차기이월잉여금 및 당기순이익으로 구분한다.

나) 개인병원은 자본금이라는 개념이 없고 총자산에서 총부채를 차감하면 자본이 되므로 이를 구분하지 아니한다.

30. 재무상태표(대차대조표) 계정 항목으로 옳은 것은?

- ① 단기매매증권, 재고자산, 영업권, 의료수익
- ② 대손충당금, 장기대여금, 선수수익, 퇴직급여충당금
- ③ 외래미수금, 퇴직보험예치금, 의료장비, 이연법인세대, 복리후생비
- ④ 자산수증이익, 현금 및 현금등가물, 약품, 감가상각누계액, 재료비

해설 재무상태표(대차대조표) 계정과목

자산			부채·자본		
유동자산	당좌자산	현금 및 현금등가물	부 채	유동부채	매입채무, 단기차입금
		단기금융상품			미지급금, 선수금
		단기매매증권			선수수익 등
		의료미수금, 단기대여금		비유동(고정)부채	장기차입금
		대손충당금, 미수금			퇴직급여충당금 등
		미수수익, 선급금 선급비용 등			기본금 (기본재산)
재고자산	약품, 진료, 급식재고 등	자 본	자본잉여금	자산재평가적립금 기타자본잉여금	
비유동(고정) 자산	투자자산		장기금융상품	기타포괄손익누계액	재평가잉여금
			투자유가증권	이익잉여금 (결손금)	차기이월잉여금(결손금) 당기순이익(순손실)
	장기대여금, 예치금 등		무형자산	영업권, 특허권 등	
	토지, 건물, 구축물 등			이연법인세자산	

① 의료수익, ③ 복리후생비, ④ 감가상각누계액은 손익계산서의 계정과목임

38. 재고자산이 아닌 것은?

- ① 진료재료 ② 금식재료 ③ 의료장비 ④ 의약품

해설 의료장비는 고정자산

39. 무형자산이 아닌 것은?

- ① 산업재산권 ② 임차보증금 ③ 프랜차이즈 ④ 저작권

해설 무형자산은 영업권, 특허권 등이다.

비유동자산	투자자산	장기금융상품
		투자유가증권
	유형자산	장기대여금, 예치금 등
		토지, 건물, 구축물 등
무형자산	영업권, 특허권 등	
기타비유동자산	이연법인세 자산	

40. 당좌자산으로 옳은 것은?

가. 현금예금 나. 유가증권 다. 의료미수금 라. 재고자산

- ① 가, 나, 다 ② 가, 다 ③ 나, 라 ④ 가, 나, 다, 라

해설

- 자산은 유동자산 + 비유동(고정)자산(토지, 건물, 구축물, 의료기기 기계장치 등)이다.
- 유동자산은 당좌자산 + 재고자산(약품 진료재료 의료소모품) + 기타 유동자산이다. (선급금, 선급비용, 선급제세, 전도금) 유동자산은 1년 이내에 현금화가 가능하다.
- 유동자산은 현금, 예금, 의약품(재고자산), 치료재료, 수표, 어음(당좌)
- 당좌자산은 현금예금 · 유가증권 · 의료미수금 · 받을 어음 등 빠른 시일 내에 현금으로 유입될 수 있는 유동자산(유동자산 중 1개월 이내에 현금화가 가능하다).
- 비유동(고정)자산은 유형비유동(고정)자산(건물, 토지, 의료기기) + 무형비유동(고정)자산(토지차용권)

41. 유동자산과 비유동(고정)자산, 유동부채와 비유동(고정)부채의 구분기준은?

- ① 1년 ② 2년 ③ 3년 ④ 10년

해설

- 유동자산과 유동부채는 1년 이내
- 비유동(고정)자산과 비유동(고정)부채는 1년 이상

42. 비유동(고정)자산과 유동자산을 구분하는 기준으로 옳은 것은?

- ① 비유동(고정)자산은 설비 등 건물에 고정되어 있는 것을 말하고, 유동자산은 책상 등 이동이 가능한 것을 말한다.
- ② 비유동(고정)자산과 유동자산의 구분은 업종에 따라 달리 기준을 설정한다.
- ③ 비유동(고정)자산과 유동자산의 구분은 회계담당자의 방침으로 결정한다.
- ④ 회계처리의 기준상 1년 이내에 현금유동화가 가능한 것은 유동자산으로 하고, 1년 이후에 현금화가 가능한 것을 비유동(고정)자산으로 분류한다.

43. 비유동(고정)자산 중에서 1년 이상의 장기투자 목적으로 보유하고 있는 유가증권이나 특정의 장기성 예금은?

- ① 투자자산 ② 유형자산 ③ 무형자산 ④ 이연자산

해설

비유동(고정)자산
 1. 투자자산: 장기금융상품, 투자유가증권, 장기대여금, 장기대여금충당금, 퇴직보험예치금, 보증금 및 기타투자자산
 2. 유형자산: 토지, 건물, 구축물, 기계장치, 의료장비, 차량운반구, 공기구비품, 건설중인 자산, 기타 유형자산 및 감가상각 누계액
 3. 무형자산: 영업권, 산업재산권
 * 이연자산이라 함은 지출한 연도의 비용으로 하지 않고 차기이후의 비용으로 배분하기 위해 당기에 자본화하는 자산을 말한다. 기업회계기준변경으로 1999년 회계연도 이연자산항목이 없어지고 당기에 비용으로 처리 함
 4. 기타비유동자산은 이연법인세자산으로 구분

44. 의료수익에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 의료수익은 입원수익, 외래수익, 기타의료수익 등으로 구분할 수 있다.
 ② 의료수익의 인식시기는 현금이나 카드 등 의료비를 정산한 날에 인식한다.
 ③ 회계상 의료수익은 발생주의로 인식하나, 세무상 의료수익은 권리의무 확정주의에 따라 인식한다.
 ④ 의료수익은 의료서비스용역을 제공한 시점에 계상하는 것이 합리적이다.

해설

모든 수익과 비용은 그것이 발생한 기간에 정당하게 배분되도록 처리하여야 한다. 다만, 수익은 실현시기를 기준으로 계상하며 미실현수익은 당기손익계산에 산입하지 아니함을 원칙을 한다.

45. 의료수익에서 기타 의료수익으로 계상되는 것은?

- ① 영안실 직영 수익 ② 기부금 수익 ③ 임대료 수익 ④ 제증명료 수익

해설

기타 의료수익에는 건강진단수익, 수탁검사수익 및 제증명료수익, 의무기록사본수익 등이 있으며, 영안실직영수익, 임대료수익, 기부금수익 등은 의료외 수익이다.

46. 의료수익에 속하지 않은 것은?

- ① 의료부대수익 ② 입원수익 ③ 외래수익 ④ 본인일부부담금

해설

의료수익
 수익과목은 의료수익, 의료외 수익, 특별이익으로 구분한다. 표의 의료외 수익에서 의료부대수익은 주차장 직영수익, 매장 직영수익, 일반식당 직영수익, 영안실직영수익 및 기타 시설직영수익 등으로 구분된다. 그리고 임대료 수익은 임대한 병원시설에 따라 영안실 임대수익 및 매장임대수익 등으로 구분할 수 있다.

수익	계정과목
의료수익	입원수익, 외래수익, 기타 의료수익(건강진단수익, 수탁검사수익, 직원급식수익, 제증명료수익, 구급차 운영수익, 기타수익 등)
의료외 수익	의료부대수익, 이자수익, 배당금수익, 임대료수익, 단기매매증권처분이익, 단기매매증권평가이익, 연구수익, 외환차익, 외화환산이익, 투자자산처분이익, 유형자산처분이익, 대손충당금환입, 기부금수익, 잡이익, 자산수증이익, 채무면제이익 및 보험차익 등
특별이익	자산수증이익, 채무면제이익, 보험차익

47. 의료수익에서 기타의료수익으로 계상되는 것은?

- ① 종합건강검진 수익 ② 영안실 직영 수익 ③ 임대료 수익 ④ 이자수익

해설

기타의료수익

1. 의료수익

① 입원수익 ② 외래수익 ③ 기타의료수익(건강진단수익, 수탁검사수익, 직원급식수익, 제 증명수익, 구급차운영수익 등)

2. 의료외 수익

① 의료부대수익 ② 이자수익 ③ 배당금수익 ④ 임대료수익 ⑤ 단기매매증권처분이익 ⑥ 단기매매증권평가이익 ⑦ 연구수익 ⑧ 외환차익 ⑨ 외화환산이익 ⑩ 투자자산처분이익 ⑪ 유형자산처분이익 ⑫ 대손충당금환입 ⑬ 기부금수익 ⑭ 잡이익 ⑮ 자산수증이익, 채무면제이익, 보험차익 등

48. 제조기업의 손익계산서상의 매출액에 해당되는 의료기관 회계기준상의 계정과목 명칭은?

- ① 의료사업수익 ② 의료수익 ③ 영업수익 ④ 사업수익

49. 의료비용에 속하지 않는 것은?

- ① 급여 ② 매점물품 ③ 진료재료비 ④ 복리후생비

해설

의료비용

비용과목은 의료비용, 의료외 비용, 특별손실, 법인세비용으로 구분한다. 표에서 의료비용은 인건비는 의사·간호사·의료기사·사무기술직·기능고용직 등에 대한 급여, 제수당, 퇴직급여 등으로 구분한다. 그리고 재료비에서 약품비는 주사약, 마취약 등이며, 진료재료비는 약국재료비, 검사재료비, 방사선재료비 등으로 구분한다. 한편 의료외 비용에서 의료부대비용은 주차장직영비용, 매점직영비용, 일반식당직영비용, 영안실직영비용, 기타직영비용 등으로 구성된다.

50. 의료외 비용에 해당되는 것은?

- ① 선교비 ② 외주용역비 ③ 재고자산 감모손 ④ 지급임차료

해설

재고자산감모손: 재고자산 실시결과 부족분으로 손실처리한 금액

* 의료비용

(1) 인건비 - 급여, 제수당, 퇴직급여, 기타인건비

(2) 재료비 - 약품비, 진료재료비, 의료소모품비, 급식재료비, 기타재료비

(3) 관리운영비

복리후생비, 여비교통비, 통신비, 전기수도료, 세금과공과, 보험료, 환경관리비, 지급임차료, 지급수수료, 수선비, 차량유지비, 교육훈련비, 도서인쇄비, 접대비, 행사비, 연료비, 선교비, 의료사회사업비, 소모품비, 연구비, 감가상각비, 무형자산상가비, 임차자산개량상각비, 광고선전비, 대손상각비, 피복침구비, 외주용역비, 잡비, 기타관리비,

* 의료외비용

1. 의료부대비용

2. 이자비용

3. 기타의대손상각비

4. 기부금

5. 단기매매증권처분손실

6. 단기매매증권평가손실

7. 외환차손

8. 외환환산손실

9. 투자자산처분손실

10. 유형자산처분손실

11. 재고자산감모손

12. 고유목적사업준비금전입액

13. 고유목적사업비

14. 기타의료외비용

51. 입원환자 미수금을 적절히 관리하기 위한 방법은?

- ① 발생주의에 따라 재원미수금부터 관리해야 한다.
 ② 발생주의에 따라 청구할 미수금부터 관리해야 한다.
 ③ 퇴원 시에 계산된 청구미수금부터 관리해야 한다.
 ④ 퇴원 시에 받아야 할 본인부담금부터 관리해야 한다.

정답

47. ① 48. ② 49. ② 50. ③ 51. ①

52. 발생주의에서 의료수익의 인식기준 시점은?

- ① 환자로부터 진료비를 받았을 때이다.
- ② 환자가 퇴원하였을 때이다.
- ③ 병원에서 환자에게 의료서비스를 제공한 때이다.
- ④ 본인부담금을 받았을 때와 청구하였을 때이다.

|해설

발생주의(accrual basis)는 환자에게 제공한 재료(약품 등)와 용역(진찰, 수술 등)의 대가로 받을 권리가 생긴 시점에 계산하는 방법이다. 장점으로는 의료수익, 미수금, 현금을 종합관리 함으로써 부정을 최소화 하게 되고(상호검증), 매일 진료비가 집계되므로 퇴원환자진료비정산이 정확하고 빠르다. 그러나 업무가 복잡하고, 회계장부를 원무과와 경리과가 각각 정리하여 협조해야 한다는 단점이 있다.

- 현금주의는 진료비 가운데 일부라도 입금이 되면 그 입금시점으로 계산하는 방법으로 업무 처리가 단순한 장점이 있다. 단점으로는 회계기간의 공준을 지키지 않는 방법이고(기간수익의 왜곡), 의료수익관리 및 의료미수금, 현금관리의 착오나 부정소지가 많으며, 퇴원진료비 계산이 늦으며, 계산시 정산착오의 가능성이 많다.
- 퇴원주의는 입원환자의 진료비를 퇴원하는 시점에 진료비명세서를 작성하는 시점을 기준으로 집계하는 방법이다. 업무 처리가 단순하다는 장점이 있는 반면 재원미수금을 확인하기 어려워 의료수익과 미수금 파악이 곤란한 점과 퇴원시 계산이 되므로 퇴원지연, 기간손익의 왜곡이 있을 수 있다.

53. A병원은 지난 회계연도에 120억 원의 수입을 올리고 40억 원의 비용이 발생했으나 수입은 아직 현금으로 입금되지 않았고 비용은 아직 지출되지 않았다. 다음 중 발생주의에 따라 회계처리된 사례로 옳은 것은?

- ① 수입: 120억 원, 비용: 0원, 손익: 120억 원
- ② 수입: 0원, 비용: 40억 원, 손익: -40억 원
- ③ 수입: 120억 원, 비용: 40억 원, 손익: 80억 원
- ④ 수입: 0원, 비용: 0원

|해설

환자에게 제공한 재료(약품 등)와 용역(진찰, 수술 등)의 대가로 받을 권리가 생긴 시점에 계산하는 방법이다. 장점으로는 의료수익, 미수금, 현금을 종합관리하므로 부정을 최소화하게 되고(상호검증), 매일 진료비가 집계되므로 퇴원환자 진료비 정산이 정확하고 빠르다. 그러나 업무가 복잡하고, 회계장부를 원무과와 경리과가 각각 정리하여 협조해야 한다는 단점이 있다.

54. 의료수익에 적용되는 발생주의의 장점이 아닌 것은?

- ① 현금을 잘 관리할 수 있다.
- ② 회계의 기본이 되는 회계공준에 따라 회계처리하게 된다.
- ③ 의료수익, 미수금, 현금을 상호 연결시켜 관리할 수 있어서 착오와 부정발생 가능성이 낮아진다.
- ④ 매일 진료비를 정산해 놓으므로 퇴원환자 진료비를 빨리 정산할 수 있다.

|해설

발생주의는 환자에게 제공한 재료(약품 등)와 용역(진찰, 수술 등)의 대가로 받을 권리가 생긴 시점에 계산하는 방법이다. 장점으로는 의료수익, 미수금, 현금을 종합관리하므로 부정을 최소화하게 되고(상호검증), 매일 진료비가 집계되므로 퇴원환자 진료비정산이 정확하고 빠르다. 그러나 업무가 복잡하고, 회계장부를 원무과와 경리과가 각각 정리하여 협조해야 한다는 단점이 있다.

55. 건강보험심사평가원에 요양급여비용을 이의신청했을 때 회계처리 방법으로 옳지 않은 것은?

- ① 이의신청 시 의료미수금을 계상해야 한다.
- ② 이의신청 시 회계처리를 하지 않는다.
- ③ 이의신청분 중 일부가 입금되었을 때 의료수익이 발생된 것으로 본다.
- ④ 이의신청분 중 일부가 인정되지 않은 경우(삭감)에는 삭감처리하지 않는다.

해설

· 의료수익과 미수금의 계상은 발생주의에 의해 의료수익(환자본인부담금)과 의료미수금계정(공단부담분)에 각각 계산한다.
 · 입금에 따른 미수금 감소처리는 삭감 후 입금여부를 알 수 없으므로 미결산계정에 계산하며, 미결산 계정은 추후 정산서가 오면 입원과 외래에 각각 분개(分介) 정리한다.
 · 청구분 중 삭감액에 대한 처리는 가결산에 의하여 계상된 의료미수금과 의료수익을 취소분개하여 상계처리한다.
 · 이의신청에 따른 입금분 처리는 삭감에 불복해 이의신청한 결과 일부가 입금된 경우 이의신청한 미수금은 회계처리하지 않고, 비망계정(備忘計定)으로 처리하던가, 별도로 기록해 관리한다.

56. 건강보험심사평가원에 청구한 진료비 중 일부가 삭감입금 되었을 때, 삭감액에 대한 회계처리 방법으로 옳은 것은?

- ① 삭감 후의 진료비 입금액만을 입금처리한다.
- ② 특별손실로 보아 특별손실로 처리한다.
- ③ 불량 미수금으로 보아 대손처리한다.
- ④ 해당 삭감액에서 의료수익을 줄여주는 취소분개를 한다.

해설

청구분 중 삭감액에 대한 처리는 가결산에 의하여 계상된 의료미수금과 의료수익을 취소분개하여 상계처리한다.

57. 의료미수금 회전율이 증가한다는 것은?

- ① 의료미수금의 회수가 원활해지고 있다는 것을 의미한다.
- ② 의료미수금의 회수가 지연되고 있다는 것을 의미한다.
- ③ 의료미수금이 자산규모에 비하여 상대적으로 많다는 것을 의미한다.
- ④ 의료미수금회전율이 높으면 높을수록 병원재무상태가 불안정하다는 것을 의미한다.

해설

의료미수금 회전율이 높다는 것은 의료미수금의 발생에 따른 회수가 원활하다는 것이고, 이는 재무상태가 건전한 것이다.

58. 병원회계 구분 중 옳지 않은 것은?

- ① 의료손익 = 의료수익 - 의료비용
- ② 법인세차감전 손익 = 의료손익 - 의료외 비용
- ③ 고유목적사업준비금설정전 손익 = 법인세차감전손익 + 법인세비용
- ④ 당기순이익 = 고유목적사업준비금 설정전 손익 + 고유목적사업준비금환입액 - 고유목적사업준비금전입액

해설

법인세차감전 손익 = 의료손익 + 의료외수익 - 의료외 비용

정답

55. ① 56. ④ 57. ① 58. ②

59. Y 병원의 당기순익은?

의료수익: 16억 원, 의료비용: 7억 원,
 의료 외 수익: 4억 원, 의료 외 비용: 2억 원, 법인세: 3억 원

- ① 6억 원 ② 8억 원 ③ 9억 원 ④ 11억 원

해설 당기순이익 = 의료수익 - 의료비용 + 의료외수익 - 의료외비용 - 법인세
 = $\{(16-7) + 4\} - 2 - 3 = 8$

60. Z병원 이익계산으로 옳은 것은?

가. 입원환자 진료수익 11억 원 나. 외래환자 진료수익 6억 원
 다. 인건비 5억 원 라. 재료비 3억 원
 마. 관리비 4억 원

- ① 3억 원 ② 4억 원 ③ 5억 원 ④ 6억 원

해설 이익 = 수익 - 비용 = $(11 + 6) - (5 + 3 + 4) = 5$

61. 의료미수금에 해당하는 것은?

- ① 감가상각 ② 미수채권 ③ 대손충당금 ④ 부외자산

해설 의료미수금
 ① 진료행위로 인하여 발생한 의료미수금, 받을어음, 부도어음 등
 ② 의료미수금은 입원중 발생하여 계상되는 재원미수금, 퇴원환자진료비·외래환자진료비 기타의료수익 중 미회수금액 즉, 미수채권
 ③ 재원미수금, 퇴원미수금, 외래미수금은 환자종류에 따라 보험, 의료급여, 자보, 산재 일반, 건강진단 등으로 분류된 미수채권

62. 비수익사업과 수익사업구분으로 옳지 않은 것은?

- ① 특정인과의 계약 등에 의하여 대가를 받고 연구개발용역을 제공하고 이에 대한 대가를 받는 연구용역수입은 수익사업이다.
 ② 자산수증의 중 수익사업과 관계없이 재산을 출연받는 경우 수익사업에서 생긴 소득으로 보지 아니한다.
 ③ 의료법인이 국가로부터 무상으로 받은 자산의 가액은 비수익사업에 속하는 것으로 본다.
 ④ 비영리내국법인이 증여받은 골프회원권을 양도하는 경우 고유목적사업에 직접 사용여부에 관계없이 당해 회원권의 양도로 생기는 수입은 비수익사업으로 본다.

해설 비영리내국법인이 증여받은 골프회원권을 양도하는 경우 고유목적사업에 직접 사용여부에 관계없이 당해 회원권의 양도로 생기는 수입은 수익사업으로 본다.

63. 수익사업과 비수익사업의 구분경리 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 구분경리란 자산·부채 및 손익을 수익사업에 속하는 것과 수익사업이 아닌 기타의 사업에 속하는 것을 독립된 계정과목에 의하여 구분 기장하는 것을 말한다.
- ② 비영리법인은 수익사업에서 생긴 소득에 대하여만 법인세를 과세하므로, 정확한 법인세 과세표준 및 세액을 산출을 위해 구분경리가 필요하다.
- ③ 수익사업과 비수익사업에 공통되는 자산과 부채는 이를 비수익사업에 속하는 것으로 한다.
- ④ 수익사업에 속하는 자산을 기타의 사업에 지출한 경우 수익사업의 소득금액(잉여금 포함)을 초과 금액은 자본원입액의 반환으로 한다.

| 해설

수익사업과 비수익사업의 구분경리

1. 구분경리란 자산·부채 및 손익을 수익사업에 속하는 것과 수익사업이 아닌 기타의 사업에 속하는 것을 독립된 계정과목에 의하여 구분 기장
2. 비영리법인은 수익사업에서 생긴 소득에 대하여만 법인세를 과세하므로, 정확한 법인세 과세표준 및 세액산출을 위해 구분경리가 필요함
3. 수익사업과 비수익사업에 공통되는 자산과 부채는 이를 수익사업에 속하는 것으로 함.
4. 비영리사업의 자산을 수익사업에 지출 또는 전입한 경우 자산가액(시가)은 자본의 원입으로 경리함.



2. 회계, 세무 등

64. 회계의 목적으로 옳지 않은 것은?

- ① 기업의 내·외부 정보이용자에게 유용한 정보를 제공한다.
- ② 기업의 현금흐름을 평가하는데 유용한 정보를 제공한다.
- ③ 각종 조세의 부과를 회피하기 위하여 작성한다.
- ④ 기업의 경제적 자원에 대한 청구권 및 이들의 변동에 관한 정보를 제공한다.

| 해설

- 회계: 會(모을회) 計(셈할계) - 자료를 모아 계산한다
- 기업의 경영활동(거래)을 기록, 계산, 정리 하여 이에 관한 회계정보를 이해관계자에게 합리적 의사결정을 할 수 있도록 전달하는 과정이다.
- 회계정보: 재무상태(재산상태), 경영성과(이익과 손실)

65. 의료기관회계기준규칙 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 「의료법」 제62조제2항에 따라 의료기관 회계기준을 준수하여야 하는 의료기관의 개설자는 100병 상 이상의 종합병원(이하 “병원”이라 한다)의 개설자를 말한다.
- ② 준수대상 병상 수는 해당 병원의 직전 회계연도의 종료일을 기준으로 산정한다.
- ③ 의료기관은 배당이 허용되지 아니한다.
- ④ 의료기관 회계기준의 제정 목적은 의료기관회계의 단순성을 확보함을 목적으로 한다.

| 해설

의료기관 회계기준의 제정 목적은 의료기관회계의 공정성(투명성)을 확보함을 목적으로 한다.

66. 회계의 일반원칙으로 옳지 않은 것은?

- ① 신뢰성의 원칙, 계속성의 원칙
- ② 충분성의 원칙, 명료성의 원칙
- ③ 안전성의 원칙, 중요성의 원칙
- ④ 경제성의 원칙, 신속성의 원칙

해설

- (1) 신뢰성(信賴性)원칙
첫째로 열거된 것은 "신뢰성원칙"이다. 이는 회계의 기본목적이 "진실한 보고"에서 "적정한 보고"로 바뀔 때 따라 "진실성"에 대한 요구를 기능적으로 충족시키기 위하여 종전의 "객관성원칙"을 보완하여 추가적으로 규정된 원칙이다. 즉 회계처리 및 보고는 신뢰할 수 있도록 객관적인 자료와 증거에 의하여 공정하게 처리하여야 한다.
- (2) 명료성(明瞭性)원칙
두 번째는 "명료성원칙"이다. 이는 재무보고를 함에 있어서 독자에게 정보를 올바르게 제공하여 재무상태 및 경영상과에 대한 판단을 제대로 하기 위하여는 필요한 제반사항을 일정한 형식에 따라 적절히 구분·분류·배열하고, 설명이나 용어 등은 그 내용을 가장 나타낼 수 있도록 하여야 한다는 원칙이다. 즉 재무제표의 양식 및 과목과 회계용어는 이해하기 쉽도록 간단·명료하게 표시하여야 한다.
- (3) 충분성(充分性)원칙
세 번째는 "충분성원칙"이다. 이는 중요한 회계정책과 회계처리기준 및 과목·금액에 관하여 그 내용을 재무제표에 충분히 표시하여야 한다는 원칙이다. 즉 중요한 회계방침과 회계처리기준 과목 및 금액에 관해서는 그 내용을 재무제표상에 충분히 표시하여야 한다.
- (4) 계속성(繼續性)원칙
네 번째는 "계속성원칙"이다. 이는 한번 결정하여 적용하고 있는 회계처리방법은 매기 계속해서 따라야 하며 정당한 사유 없이 함부로 변경해서는 안 된다는 원칙이다. 즉 회계처리에 관한 기준 및 추정은 기간별 비교가 가능하도록 매기 계속하여 적용하고 정당한 사유 없이 이를 변경하여서는 안 된다.
- (5) 중요성(重要性)원칙
다섯 번째는 "중요성원칙"이다. 재무제표를 작성함에 있어서는 그 이용자에게 정확한 회계정보를 제공하여야 하지만 절대적 정확성을 기한다는 것은 회계실무면에서도 비경제적일 뿐만 아니라 재무제표의 이용자 즉을 위해서도 오히려 복잡하기만 할 뿐 얻어지는 효과 또한 별로 크지 않을 수 있기 때문에 그 내용이나 금액이 중요한 사항들에 대해서만 독립된 과목에 의하거나 재무제표에 대한 주석 또는 주기 등의 방법으로 표시하도록 정하는 원칙이다. 즉 회계처리와 재무제표의 작성에 있어서 과목과 금액은 그 중요성에 따라 실용적인 방법에 의하여 결정되어야 한다.
- (6) 안정성(安定性)원칙
여섯 번째는 "안정성원칙"이다. 이는 일명 보수주의 원칙이라고 한다. 이 원칙은 자산·부채의 평가에 대한 예외 규정과 수익·비용인식의 일반기준에 대한 이론적 근거가 되고 있는 원칙이다. 즉 회계처리의 과정에서 둘 이상의 선택 가능한 방법이 있는 경우에는 재무적 기초를 견고히 하는 관점에 따라 처리하여야 한다.

67. 2018년 현재 [의료기관 회계규칙]을 준수해야 하는 종합병원의 규모는?

- ① 100병상 미만
- ② 100병상 이상
- ③ 300병상 미만
- ④ 300병상 이상

해설

- ▷제62조 (의료기관 회계기준)
- ① 의료기관 개설자는 의료기관 회계를 투명하게 하도록 노력하여야 한다.
 - ② 보건복지부령으로 정하는 일정 규모 이상의 종합병원 개설자는 회계를 투명하게 하기 위하여 의료기관 회계기준을 지켜야 한다. <개정 2008.2.29. 2010.1.18>
 - ③ 제2항에 따른 의료기관 회계기준은 보건복지부령으로 정한다. <개정 2008.2.29. 2010.1.18.>
- 의료기관회계기준 규칙 제2조(의료기관 회계기준의 준수대상) ① 「의료법」 제69조제2항에 따라 의료기관 회계기준을 준수하여야 하는 의료기관의 개설자는 100병상 이상의 종합병원(이하 "병원"이라 한다)의 개설자를 말한다. <개정 2007.7.27.>

68. 병의원 세무회계의 특징이 아닌 것은?

- ① 일반적인 영리기업에 적용되는 기업회계와 동일하게 처리하면 된다.
- ② 회계처리시 의료기관회계기준규칙을 준수하여야 한다.
- ③ 의료기관은 배당이 허용되지 아니한다.
- ④ 이익잉여금처분계산서를 작성하지 아니한다.

|해설

의료기관의 세무회계 특징

일반적인 영리기업에 적용되는 기업회계와 병의원에 적용되는 회계는 일반적으로 영리기업에 적용되는 기업회계와는 다른 기준의 적용이 필요하다. 보건복지부에서는 의료기관회계기준규칙(보건복지부령 제42호)과 재무제표세부작성방법에 대한 고시를 통해 의료기관이 준수하도록 하고 있음.

69. 병의원 특수계정과목 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 의료미수금은 환자에 대한 치료를 행함으로써 발생한 진료미수금 등으로 대손충당금을 설정할 수 없다.
- ② 진료재료는 각종의료재료 및 의료소모품을 의미한다.
- ③ 의료장비는 직접 구입하거나 리스형태로 구입할 수 있으며, 각 경우 모두 비용처리가 가능하다.
- ④ 기본금 계정은 병원설립을 위해 출연한 금액, 병원증축을 위해 출연한 금액 중 미등기금액 또는 이익잉여금의 기본금 대체액이다.

|해설

의료기관 특수계정과목 의료미수금 회계처리

의료미수금은 의료기관이 환자에 대한 치료를 행함으로써 발생하는 의료미수금, 받을어음, 부동어음등이 이에 해당된다. 의료미수금은 재원미수금, 퇴원환자진료비, 외래환자진료비, 기타의료수익 중 미회수분이 해당된다. 이러한 의료미수금은 환자종류에 따라 건강보험, 의료료급여 자동차보험, 산업재해보험, 일반, 건강진단 등으로도 분류할 수 있다. 의료미수금은 회수가능성을 추정하여 회계기간 말에 대손충당금을 설정할 수 있다.

70. 병의원 특수계정과목 중 의료장비와 관련된 회계처리 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 의료장비계정은 환자의 치료를 위해 사용되는 의료기구나 용구를 의미한다.
- ② 취득시 적절한 세무상 적격한 법적증빙을 받아야 한다.
- ③ 리스로 구입하는 경우, 세금계산서나 계산서 등을 수취할 필요가 없다.
- ④ 자산으로 취득시 내용연수에 따라 감가상각을 한다.

|해설

리스로 구입하는 경우, 감가상각비 또는 지급임차료 등으로 비용 처리한다.

71. 병의원 특수계정과목 중 하나인 의료미수금의 종류에 해당하지 않는 것은?

- ① 재원미수금
- ② 퇴원환자진료비중 미수금
- ③ 외래환자진료비중 미수금
- ④ 의료기자재 미지급금

|해설

의료기관 특수계정과목 의료미수금 회계처리

의료미수금은 의료기관이 환자에 대한 치료를 행함으로써 발생하는 의료미수금, 받을어음, 부동어음 등이 이에 해당된다. 의료미수금은 재원미수금, 퇴원환자진료비, 외래환자진료비, 기타의료수익 중 미회수분이 해당된다. 이러한 의료미수금은 환자종류에 따라 건강보험, 의료료급여 자동차보험, 산업 재해보험, 일반, 건강진단 등으로도 분류할 수 있다. 의료미수금은 회수가능성을 추정하여 회계기간 말에 대손충당금을 설정할 수 있다.

72. 의료수익에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 의료수익은 입원수익, 외래수익, 기타의료수익으로 구분한다.
- ② 의료수익은 의료서비스 제공에 따라 의료수익을 계상하면 된다.
- ③ 세법상 수익은 현금주의에 의해 인식하면 된다.
- ④ 기업회계기준상 수익인식은 실현주의에 따라 인식한다.

|해설| 의료수익

1. 의료수익은 입원수익, 외래수익, 기타의료수익으로 구분한다. 의료수익의 인식 시기는 의료서비스를 제공한 시점, 즉, 용역제공에 따라 의료수익을 계상하여야 한다.
2. 세법은 권리의무 확정주의에 따라 손익을 인식하도록 하고 있으므로 용역제공완료에 수익을 인식하면 된다.

73. 개원시 자금출처와 관련된 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 거액의 개원비용에 대해서는 차입 또는 본인의 소득 등에 대해 증빙할 수 있는 자료가 있어야 한다.
- ② 차입시 이자비용은 세무상 경비로 처리할 수 있다.
- ③ 친족 등으로부터 사업자금을 받는 경우에는 양도소득세가 발생한다.
- ④ 본인의 자금인 경우, 종합소득세신고자료 등에 의해 자금출처를 증빙할 수 있다.

|해설| 친족 등으로부터 사업자금을 받는 경우에는 증여세가 발생한다.

74. 개원 후 직원고용과 관련된 세무상 고려할 사항으로 옳지 않은 것은?

- ① 직원은 무조건 4대보험에 가입시켜야 한다.
- ② 채용된 직원에 대해 그 근무기간 등에 따라 일용직으로 신고할 수도 있다.
- ③ 4대보험중 고용보험, 국민연금, 건강보험은 사업주부담분과 직원부담분으로 나뉜다.
- ④ 일용직신고후, 관할 세무서에 분기별로 일용직지급조서를 제출하여야 한다.

|해설| 직원은 4대 보험에 가입을 상황에 따라 가입할 수 있으며 무조건은 아니 함

75. 기업(병원)의 경영계획과 관리, 통제를 위하여 합리적 의사 결정에 필요한 정보를 제공하는 회계는?

- ① 재무회계 ② 관리회계 ③ 세무회계 ④ 재정회계

|해설| • 재무회계는 관리회계와 비교하여 다음과 같은 특징이 있다.

- (1) 일반적으로 인정되는 회계원칙에 따라 행해진다.
- (2) 정기적인 보고의 형태를 갖는다.
- (3) 대체로 일정한 형식을 갖게 된다.
- (4) 재무상태표(대차대조표), 손익계산서, 현금흐름표 등의 재무제표의 작성이 중심이 된다.
- (5) 주로 정보의 외부이용자들을 위한 외부보고이다.

• 관리회계는 재무회계와 비교하여 다음과 같은 특징이 있다.

- (1) 통일적인 개념이나 이론이 없다.
- (2) 재무회계와 같이 일반적으로 인정되는 회계원칙의 지배를 받지 않는다.
- (3) 일정한 형식을 갖출 필요가 없다.
- (4) 정기적인 보고가 아니라 수시로 필요에 따라 보고한다.
- (5) 의사결정에 필요한 정보이므로 미래지향적이며, 정보의 신뢰성보다 목적접합성이 중요시된다.
- (6) 주로 내부 경영자에 대한 보고이다.

76. 회계공준에서 반대의 명확한 증거가 없는 한 실체는 경영활동을 영속적으로 수행한다고 보는 가정은?

- ① 기업실체의 공준 ② 계속기업의 공준 ③ 화폐평가의 공준 ④ 회계기간의 공준

해설

회계공준

회계의 모든 관습 및 회계의 모든 원칙의 근거에 있는 기업회계의 가장 기초적인 개념을 말한다. 기업실체의 공준, 회계기간의 공준, 계속기업의 공준 및 화폐가치안정의 공준으로 나누는 것이 보통이다. 단, 미국의 공인회계사협회는 화폐공준, 계속성의 공준, 실행공준의 3가지를 들고 있다. 기업실체의 공준은 기업은 기업의 소유자로부터 독립한 존재이며, 회계기간의 공준은 기업의 존속기간을 구분하여 각 기간마다 손익을 계산하는 것이다. 계속기업의 공준은 기업이 설립이 되면 해산이나 청산을 예외적으로 하는 계속적인 경영체라는 가정하에 모든 회계처리를 하는 것을 말하며, 화폐가치안정의 공준은 화폐가치는 안정적이라고 전제하여 자산, 부채, 자본 손익의 계산을 하는 것을 의미한다.

77. 거래의 분개 시 차변과 대변에 기입하는 방식으로 옳은 것은?

- ① 자산의 증가에 해당하는 거래는 대변에 기입한다.
 ② 부채의 감소에 해당하는 거래는 대변에 기입한다.
 ③ 수익의 증가에 해당하는 거래는 대변에 기입한다.
 ④ 비용의 증가에 해당하는 거래는 대변에 기입한다.

해설

(차) 자산의 증가 (대) 자산의 감소 (차) 부채의 감소 (대) 부채의 증가
 (차) 자본의 감소 (대) 자본의 증가 (차) 비용의 발생(증가) (대) 수익의 발생(증가)

78. 거래의 분개 방식으로 옳은 것은?

- ① 부채의 증가에 해당되는 거래는 차변에 기입한다.
 ② 자산의 감소에 해당하는 거래는 대변에 기입한다.
 ③ 자본의 증가에 해당하는 거래는 차변에 기입한다.
 ④ 비용의 증가에 해당하는 거래는 대변에 기입한다.

79. 거래의 8요소 중 옳은 것은?

- ① (차) 자산의 증가 (대) 자산의 감소 (차) 부채의 감소 (대) 부채의 증가
 (차) 자본의 감소 (대) 자본의 증가 (차) 비용의 발생 (대) 수익의 실현
 ② (차) 자산의 증가 (대) 자산의 감소 (차) 부채의 증가 (대) 부채의 감소
 (차) 자본의 감소 (대) 자본의 증가 (차) 비용의 발생 (대) 수익의 실현
 ③ (차) 자산의 증가 (대) 자산의 감소 (차) 부채의 감소 (대) 부채의 증가
 (차) 자본의 증가 (대) 자본의 감소 (차) 비용의 발생 (대) 수익의 실현
 ④ (차) 자산의 증가 (대) 자산의 감소 (차) 부채의 감소 (대) 부채의 증가
 (차) 자본의 감소 (대) 자본의 증가 (차) 수익의 실현 (대) 비용의 발생

해설

분개법칙(分介法則: journal) 또는 분해법칙(分解法則)

계정	차변	대변
자산	+	-
부채	-	+
자본	-	+
수익	-	+
비용	+	-

정답

76. ② 77. ③ 78. ② 79. ①

80. 아래와 같은 거래의 분개는?

1월1일 : 1년분 보험료 12만원을 현금으로 지급하다.

- | | |
|----------------------|--------------------|
| ① (차변) 현금 120,000 | (대변) 보험료 120,000 |
| ② (차변) 현금 120,000 | (대변) 선급보험료 120,000 |
| ③ (차변) 보험료 120,000 | (대변) 선급보험료 120,000 |
| ④ (차변) 선급보험료 120,000 | (대변) 현금 120,000 |

해설

(차변) 보험료 120,000 / (대변) 현금 120,000

- 자산의 증가는 차변에, 그 감소는 대변에 기입한다.
- 부채의 증가는 대변에, 그 감소는 차변에 기입한다.
- 자본의 증가는 대변에, 그 감소는 차변에 기입한다.
- 수익의 발생은 대변에, 그 소멸은 차변에 기입한다.
- 비용의 발생은 차변에, 그 소멸은 대변에 기입한다.

81. 진료비 총액 1,200,000원중 본인부담금이 400,000원이고 보험자 단체에 청구하여야할 금액이 800,000원인 경우 회계처리 방법은?

- | | |
|-----------------------|---------------------|
| ① (차변) 현금 400,000 | (대변) 의료수익 1,200,000 |
| 의료미수금 800,000 | |
| ② (차변) 의료수익 1,200,000 | (대변) 진료미수금 800,000 |
| 현금 400,000 | |
| ③ (차변) 의료수익 1,200,000 | (대변) 진료미수금 800,000 |
| 현금 400,000 | |
| ④ (차변) 현금 400,000 | (대변) 의료수익 1,200,000 |
| 미수수익 800,000 | |

해설

거래의 8요소

- 자산의 증가는 차변에 자산의 감소는 대변에 기입한다.
- 부채의 증가는 대변에 부채의 감소는 차변에 기입한다.
- 자본의 증가는 대변에 부채의 감소는 차변에 기입한다.
- 수익의 발생은 대변에 수익의 소멸은 차변에 기입한다.
- 비용의 발생은 차변에 비용의 소멸은 대변에 기입한다.

82. 회계방정식이 옳은 것은?

- | | |
|----------------------------|----------------------------|
| ① 자산 + 수익 = 부채 + 기본재산 + 비용 | ② 자산 + 부채 = 기본재산 + 수익 + 비용 |
| ③ 자산 + 비용 = 부채 + 기본재산 + 수익 | ④ 자산 + 기본재산 = 부채 + 수익 + 비용 |

83. 회계상의 거래가 아닌 것은?

- ① 화재로 인하여 건물이 소실되다.
- ② 약품의 분실로 인하여 자산이 감소되다.
- ③ 토지를 구입하고 계약금을 지불하다.
- ④ 한 업체로부터 책상 100개를 납품받기로 계약하다.

해설

회계상의 거래는 기업의 자산 또는 부채와 기본재산에 변동을 초래하는 모든 경제적 사건을 의미하기 때문에 일상생활에서 통용되고 있는 거래의 개념과는 매우 다르다.

84. 회계상의 거래로 인식될 수 없는 것은?

- ① 거래처로부터 주문을 받아 상품을 인도하고 대금은 한 달 후에 받기로 했다.
- ② 건물에 화재가 발생하여 전소하였다.
- ③ 단골 공급자에게 한 달 후 원재료를 구입하기로 약속하였다.
- ④ 기계장치를 구입하면서 자금사정이 여의치 않아 대금의 일부만 먼저 지급하였다.

85. 회계에서 쓰이는 수입과 수익의 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 수입은 현금으로 받은 금액만을 말하고, 수익은 미수금으로 나중에 받을 금액도 포함한 것을 말한다.
- ② 외래환자진료비 15,000원 중 본인부담금으로 7,000원을 받았다면 7,000원은 수입이고, 15,000원은 수익이다.
- ③ 외래환자진료비 15,000원 중 본인부담금으로 7,000원을 받았다면 7,000원은 수익이고, 15,000원은 수입이다.
- ④ 수입과 수익은 비슷한 말이나 회계에서는 구분하여 사용한다.

해설

수익(收益) 수입(收入)

- 수익은 환자에게 제공한 재료와 용역의 대가로 받을 권리가 생긴 진료비잔체를 의미하며, 수입은 진료비 중 현금으로 입금된 것을 말한다.
- 수익 = 현금(cash) + 미수금
- 수입 = 현금(cash)

86. 회계에서 쓰이는 지출과 비용의 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 직원들에게 급여로 지급할 1억 원 중 7천만 원을 지급했다면 7천만 원은 지출이고 1억 원은 비용이다.
- ② 지출과 비용은 다른 말로서 구분되어 쓰인다.
- ③ 지출은 현금으로 지급된 금액만을 말하고, 비용은 지급할 의무가 생긴 것도 포함한다.
- ④ 감각상각비는 지출된 비용이다.

해설

지출(支出) 비용(費用)

- 지출은 현금으로 직접 지출된 것이고, 비용은 병원이 고객인 환자에게 의료서비스를 제공하기 위하여 투입한 재료(약품 등), 노력(의료진 등) 및 투입된 시설의 운영결과 발생한 원가를 말한다. 비용과 원가는 혼용하여도 무방하다.

87. 회계에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 직원급여로 지급할 7천만 원 중 5천만 원만 지급했다면 7천만 원은 비용, 5천만 원은 지출이다.
- ② 병원에서 약품을 구입했다면 구입 시 모두 약품비라는 비용으로 처리한다.
- ③ 병원직원의 퇴직 시 퇴직금을 지급한다면 퇴직급여충당금에서 지급된 것으로 본다.
- ④ 청구된 진료비 중 일부가 삭감되어 이의신청한다면 이의신청 시에는 회계처리할 필요가 없다.

해설

병원에서 약품을 구입하여 입고되면 재고자산의 항목으로 처리하고, 후에 소모월보를 기초로 약품비를 계산하여 비용으로 상계처리한다.

92. 현금의 지출 없이 비용처리되지 않는 것은?

- ① 감가상각비 ② 진료비 예누리 ③ 퇴직급여 ④ 대손상각비

93. 손익계산서 비용 계정과목 중 현금지출 없이 비용으로 인정되는 것은?

- ① 복리후생비, 감가상각비, 소모품비 ② 감가상각비, 외환환산손실, 대손상각비
③ 외환환산이익, 대손상각비, 지급이자 ④ 대손상각비, 복리후생비, 감가상각비

94. 소액 현금제도의 단점은?

- ① 현금지출업무가 단순해진다.
② 결재시간이 줄어든다.
③ 각 부서장의 전결사항이 늘어나서 사기를 높일 수 있다.
④ 부서장이 마음 놓고 현금을 지출할 수 있다.

해설

현금유출 통제

- 지출 통제는 가급적 현금지출을 늦추는 것과 현금누출을 방지하는 것이다.
- 소액현금제도(petty cash system)는 소액의 지출 이외에 모든 현금지출은 수표나 어음을 이용하여 교환기일만큼 자금의 활용을 도모하는 방법이다. 장점은 현금지출업무가 단순해짐으로 업무효율성이 높아지고, 소액에 대해 재량권이 주어지므로 결재시간의 소비가 적으며, 소액지출에 대한 위임전결권을 행사할 수 있다. 단점은 사전결재 없이 지출됨에 따른 비용의 과다발생 소지가 있다.
- 정기지불기일 지급방법(periodic payment system)은 자금을 수시로 지출하지 않고 일정한 지불일을 정하여 지급하는 방법이다. 장점은 자금지출계획수립이 용이하고, 지출사무의 편리성과 시간차에 의한 자금활용·기회제공 등이다.

95. 종합 소득금액으로 옳지 않은 것은?

- ① 이자소득 ② 퇴직소득 ③ 부동산소득 ④ 사업소득

해설

소득세법상의 과세

- 소득세라고 흔히 말하는 것은 종합소득세를 의미한다.
- 종합소득세 = 이자소득(은행이자 등) + 배당소득(기업체 배당금 등) + 부동산 소득(건물 임대수익) + 사업소득(개인형태의 병·의원 운영소득) + 근로소득 + 기타소득(강사료, 원고료 등 소득)
- ※ 근로소득은 근로자, 직원으로 근무하여 받은 소득이며, 병원을 개인이 운영하면 사업소득에 해당된다.
- 그 밖의 소득세 = 퇴직소득(퇴직자가 받는 급여), 양도소득(부동산 처분 시 이익발생), 산림소득(산림을 갖는 경우 발생)

96. 종합소득에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 직원이 병원에 근무하면서 받은 급여는 근로소득이다.
② 건물임대소득은 부동산소득이다.
③ 공동개원한 병원의 원장들이 병원을 운영해서 벌은 소득은 사업소득이다.
④ 이자와 배당소득은 기타소득이다.

해설

기타소득은 강사료, 원고료 등의 소득이다.

- 종합소득세 이자소득(은행이자 등) + 배당소득(기업체 배당금 등) + 부동산 소득(건물 임대수익) + 사업소득(개인형태의 병의원 운영소득) + 근로소득 + 기타소득(강사료, 원고료 등 소득)

정답

92. ② 93. ② 94. ④ 95. ② 96. ④

97. 법인세(소득세) 효과의 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 의료기관도 법인세 등을 납부해야 한다는 것을 말한다.
- ② 의료수의 중에는 법인세 등으로 납부해야 할 금액이 포함되어 있으므로 이 효과를 감안해야 한다는 것이다.
- ③ 의료수익뿐만 아니라 의료비 중에도 세금효과가 있으므로 이를 감안해야 한다는 것이다.
- ④ 현금지출은 없지만 세법에서 이를 손비로 인정하기 때문에 세금이 감소되는 효과가 발생하는 것을 말한다.

해설 법인세효과는 법인세가 현금 흐름에 미치는 영향을 말한다.

- 의료수익 의료수익 = 총수익 - 총비용 - 법인세
 법인세 = (총수익 - 총비용) 법인세율
- 현금지출비용은 감가상각비, 퇴직급여 총당금 전입액 등 현금은 지출되지는 않으나, 비용으로 처리되는 비용이다.
- 비현금지출비용은 감가상각비 등 현금으로 지출되지 않는 비용이다.

98. 강사로 350,000만원을 지급하고자 할 경우 얼마를 원천징수하고 지급해야 하는가?(필요경비: 80%, 소득세율: 20%, 주민세율: 소득세의 10%)

- ① 334,600원 ② 297,500원 ③ 280,000원 ④ 262,500원

해설 > 지급액: 350,000원일 경우 필요경비 산출은 $350,000 \times 0.8 = 280,000$ 원
 > 과세표준 = 지급액 - 필요경비 = $350,000 - 280,000 = 70,000$
 소득세: $70,000 \times 0.2 = 14,000$ 원
 주민세: $14,000 \times 0.1 = 1,400$ 원
 > 실지지급액 = 강사로 - 원천징수세액 = $350,000 - (14,000 + 1,400)$
 $350,000 - 15,400 = 334,600$ 원

99. 비영리법인에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 수익사업에서 생긴 소득과 토지 등 양도차익에 대하여 납세의무를 진다.
- ② 수익사업과 비영리사업을 구분기장 해야 한다.
- ③ 수익사업 총수입금액의 50%까지 고유목적사업준비금을 설정할 수 있다.
- ④ 고유목적사업준비금은 손금산입 한 사업년도 종료일 이후 5년이 되는 날까지 사용해야 한다.

해설 비영리법인의 고유목적사업준비금 설정대상소득에서 전액(100%) 손금산입 대상소득은 이자소득금액, 증권투자신탁수익의 분배금, 조세특례제한법 제74조 제1항에 규정하는 법인의 수익사업 소득금액 등이고, 50% 손금산입 대상소득은 100% 대상소득 이외의 수익사업에서 발생한 소득금액이다.

100. 비영리법인 의료기관 세무회계의 특징으로 옳은 것은?

- ① 일반적인 영리기업에 적용되는 기업회계와 동일하게 처리
- ② 회계처리 시 의료기관회계기준규칙을 준수
- ③ 비영리법인 의료기관은 배당이 허용
- ④ 재무상태표(대차대조표)와 손익계산서를 작성할 필요가 없음

해설 비영리법인 의료기관 세무회계의 특징
 의료기관회계기준규칙(의료법 제49조 2항의 의거) 보건복지부령 제257호에 의해 작성함
 재무제표작성은 재무상태표[대차대조표(Balance Sheet B/S)], 손익계산서(Profit and Loss Statement P/L)현금흐름표(Statement of Cash Flow SCF), 이익잉여금처분계산서(병원은 비영리법인으로 이익잉여금처분계산서대신 기본금변동계산서로 대신함)

101. 영리법인과 비영리 법인에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 영리법인은 잉여금이나 잔여재산을 지분 참여자 등 구성원에게 분배할 수 있으나 비영리법인은 잉여금이나 잔여재산을 기본금 지분 참여자 등 구성원에게 분배할 수 없음
- ② 의료법인 및 학교법인은 비영리법인으로 분류되며, 총수익금의 50%까지 고유목적사업준비금 설정으로 손금인정받을 수 있음
- ③ 비영리법인은 수익금 전액에 대해 법인세가 부과되지 않으며, 영리법인은 수익금 전액에 대해 법인세가 부과됨
- ④ 고유목적사업준비금은 손금산입한 사업연도 종료일 이후 3년이 되는 날까지 고유목적사업에 사용하여야 함

|해설| 영리법인과 비영리법인이란

1) 영리법인

- ① 잉여금이나 잔여재산을 지분 참여자 등 구성원에게 분배할 수 있다.
- ② 수익금 전액에 대해 법인세가 부과됨.

2) 비영리법인

- ① 수익사업에서 생긴 소득과 토지 등 양도차익에 대하여 납세의무를 진다.
- ② 비영리법인은 잉여금이나 잔여재산을 기본금 지분 참여자 등 구성원에게 분배할 수 없다.
- ③ 의료법인 및 학교법인은 비영리법인으로 분류되며, 총수익금의 50%까지 고유목적사업준비금 설정으로 손금인정받을 수 있다.
- ④ 비영리법인은 수익금 전액에 대해 법인세가 부과되지 않는다.
- ⑤ 고유목적사업준비금은 손금산입한 사업연도 종료일 이후 5년이 되는 날까지 고유목적사업에 사용하여야 함

102. 비영리법인병원 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 잉여금이나 잔여재산을 기본금 지분 참여자 등 구성원에게 분배할 수 없다.
- ② 학교법인 부속병원은 수익사업에서 얻은 소득의 100%까지 고유목적사업준비금 설정으로 손금인정을 받을 수 있다.
- ③ 고유목적사업준비금 설정액의 사용기한은 손금산입일이 속하는 사업연도 종료일 이후 5년 이내 사용해야 한다.
- ④ 수익사업에서 발생한 소득, 양도차익 등에 대하여 납세의무가 면제된다.

|해설| 비영리법인병원

1. 수익사업에서 생긴 소득과 토지 등 양도차익에 대하여 납세 의무를 진다.
2. 비영리법인은 잉여금이나 잔여재산을 기본금 지분참여자 등 구성원에게 분배할 수 없다.
3. 의료법인 및 학교법인은 비영리법인으로 분류되며, 총수익금의 50%까지 고유목적사업준비금 설정으로 손금 인정받을 수 있다.
4. 비영리법인은 수익금 전액에 대해 법인세가 부과되지 않는다.
5. 고유목적준비금은 손금 산입한 사업연도 종료일 이후 5년이 되는 날까지 고유목적사업에 사용하여야 함.

103. 법인세법상 영리법인과 비영리법인에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 영리법인은 영리목적으로 설립된 법인이며, 비영리법인은 학술·종교 등 영리가 아닌 사업목적의 법인을 말한다.
- ② 영리법인은 상법상 설립된 합명회사, 합자회사, 주식회사, 유한회사 등을 말한다.
- ③ 영리내국법인은 국내외 모든 소득에 대해 과세하고, 비영리내국 법인은 국내의 수익사업에서 생긴 소득에 대해 과세한다.
- ④ 영리법인과 비영리법인 모두 청산시는 청산소득을 계산하여 법인세를 과세한다.

|해설| 비영리사업의 수익사업에서 생긴 소득은 과세하며 비영리사업 청산시에 비영리법인 과세기준법 제1조 제1항 단서에 의하여 본래 목적사업에서 발생하는 소득은 과세하지 않는다.

104. 개인병원과 법인병원의 과세소득액 계산 시 차이점으로 옳은 것은?

- ① 법인병원에는 조세감면 규제법 상의 여러 가지 특혜가 주어지고 있으나 개인병원에는 없다.
- ② 기부금의 손금용인 한도에 있어서 차이가 없다.
- ③ 법인병원은 “가사와 관련된 경비”를 필요경비로 인정하여 주지 않는 반면 개인병원은 인정해준다.
- ④ 개인병원 원장의 인건비는 비용으로 인정하여 주는 데 비하여 법인병원은 이사가 원장을 담당할 때 그 인건비를 인정하여 주지 않는다.

|해설

개인병원과 법인병원의 소득금액계산시의 차이점

- 개인병원의 경우 사업주인 병원장은 매달 급여를 받더라도 이를 비용으로 인정하지 않고 이익의 일부를 배당금으로 미리 인출하는 것으로 본다. 따라서 손금으로 인정되지 않는다. 반면에 법인병원의 경우는 이사장이나 이사가 병원장, 부원장, 진료과장, 간호과장, 행정부서책임자 등의 직책을 갖고 노동을 제공할 경우 이들에게 지급한 급여는 비용으로 인정된다.
- 개인병원의 경우 소득세법의 경우 법33조 제1항 5호에서 “대통령령으로 정하는 가사와 관련된 경비”를 필요경비로 인정해 주지 않고, 법인세법에서도 법27조의 “업무와 관련없는 비용의 손금 불산입”에 따라 원장 부인의 승용차 유지비나 자기 집의 전기료, 전화료 등은 개인병원이나 법인병원이나 손금 인정이 될 수 없는 사항이다.
- 법인병원의 경우는 기부금은 손금 용인한도가 많으나, 개인병원의 경우는 적다. 의료법인의 경우 소득금액의 50% 한도 (학교법인은 100%) 내에서 고유목적사업준비금을 설정할 수 있다.

105. 영리법인과 비영리법인의 과세소득에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 비영리법인은 수익사업소득이 있더라도 법인세 의무는 없다.
- ② 영리법인은 소득원천에 관계없이 당해 사업연도에 증가한 순자산율 기준으로 과세한다.
- ③ 비영리법인은 비수익사업의 소득에 대해서도 납세의무를 진다.
- ④ 영리법인은 당기순이익이 있으면 세무상 공제 가능한 이월결손금이 더 많더라도 납부할 세액이 발생한다.

|해설

영리법인과 비영리법인의 과세기준

- 법인세법 제9조 영리법인은 당해 법인에 귀속되는 모든 소득, 즉 순자산증가액에 납세의무를 진다.
- 비영리법인은 동법 제1조의제1항의 단서에 의하면 본래의 목적사업에서 발생하는 소득은 과세하지 않는다.

106. 관리회계와 비교할 때 재무회계의 특징은?

- ① 일반적으로 인정되는 회계원칙의 적용을 받지 않는다.
- ② 비정기적으로 필요에 따라 수시 보고한다.
- ③ 대체로 일정한 형식을 갖고 있다.
- ④ 주로 내부의 경영자에 대한 보고 목적으로 작성된다.

|해설

• 재무회계는 관리회계와 비교하여 다음과 같은 특징이 있다.

- (1) 일반적으로 인정되는 회계원칙에 따라 행해진다.
- (2) 정기적인 보고의 형태를 갖는다.
- (3) 대체로 일정한 형식을 갖게 된다.
- (4) 재무상태표(대차대조표), 손익계산서, 현금흐름표 등의 재무제표의 작성이 중심이 된다.
- (5) 주로 정보의 외부이용자들을 위한 외부 보고이다.

• 관리회계는 재무회계와 비교하여 다음과 같은 특징이 있다.

- (1) 통일적인 개념이나 이론이 없다.
- (2) 재무회계와 같이 일반적으로 인정되는 회계원칙의 지배를 받지 않는다.
- (3) 일정한 형식을 갖출 필요가 없다.
- (4) 정기적인 보고가 아니라 수시로 필요에 따라 보고한다.
- (5) 의사결정에 필요한 정보이므로 미래지향적이며, 정보의 신뢰성보다 목적적합성이 중요시된다.
- (6) 주로 내부 경영자에 대한 보고이다.

107. 회계공준의 내용으로 옳지 않은 것은?

- ① 기업실체의 공준은 그 기업 자체가 존재한다고 하는 가정이다.
- ② 회계기간의 공준은 회계의 측정과 보고를 필요로 할 때 기간을 정하여 수시로 행한다는 공준이다.
- ③ 수익인식의 공준은 경영활동을 영속적으로 수행한다고 보는 가정이다.
- ④ 화폐가치표시의 공준은 회계상 측정의 대상을 모두 화폐적 정보로 표시한다는 가정이다.

| 해설

회계공준

- (1) 기업실체의 공준: 기업 그 자체를 하나의 독립된 실체로 하여 그 기업에 관련된 사람이나 어떤 집단과 분리하여 회계 기록 및 보고를 한다.
- (2) 계속기업의 공준: 반대되는 증거가 없는 한 기업은 그의 목적과 계획들을 달성하기에 충분한 기간동안 존재한다고 가정하여 회계처리 한다.
- (3) 화폐가치표시의 공준: 화폐란 복잡다양한 기업활동을 표시할 수 있는 가장 훌륭한 공통보이기 때문에 회계에 있어서의 측정단위는 화폐이며, 화폐단위로 표시할 수 없는 것은 회계기록의 대상에서 제외한다. 화폐가치의 변동은 무시하여도 지장을 초래하지 않는다.
- (4) 수익비용대응의 공준: 한 회계기간의 기업을 이익은 먼저 그 기간 동안에 벌어들인 수익을 인식하고 나서 이러한 수익을 발생시키기 위하여 희생된 비용을 인식하여 이를 수익에 대응시킴으로써 가장 잘 측정할 수 있다.
- (5) 회계기간의 공준: 적시에 회계정보를 제공하기 위하여 기업활동의 기간을 일정한 단위(회계기간)로 구분한다.
- (6) 수익인식의 공준: 실제로 수익을 벌어들이는 활동이 있어야 하고, 벌어들인 수익을 객관적이고 신빙성 있게 측정할 수 있을 때에만 그 회계연도에 수익으로 인식한다.
- (7) 실제거래가격의 공준: 기업의 자산과 부채는 제3자와 실제로 거래된 가격 또는 서로 합의된 가격으로 표시해야 한다.

108. 접대비 지출 시 건당 지출금액이 얼마를 초과하는 경우 반드시 법인 신용카드사용을 사용하여 비용으로 인정받을 수 있는가?

- ① 1만원 ② 5만원 ③ 10만원 ④ 20만원

109. 세무상 적격증빙서류에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 3만원 초과 지출 시 세금계산서, 계산서, 신용카드영수증을 수취하여야 한다.
- ② 3만원 이하 지출 시 영수증을 받아도 증빙으로 인정된다.
- ③ 3만원 초과 지출 시 적격증빙을 미수취한 경우 법인세신고시 10%의 가산세가 있다.
- ④ 현금영수증도 세무상 적격증빙서류에 해당한다.

| 해설

3만원 초과 지출 시 적격증빙을 미수취한 경우 법인세신고 시 2%의 가산세가 있다.

110. 소득 금액 계산 시 손금으로 인정되는 항목은?

- ① 개인병원 원장의 인건비 ② 법인병원 원장 부인의 승용차 유지비
- ③ 법인병원의 고유목적 사업 준비금 ④ 법인병원의 지정기부금 한도 초과액

| 해설

개인병원과 법인병원의 소득금액계산시의 차이점

- (1) 개인병원의 경우 사업주인 병원장은 매달 급여를 받더라도 이를 비용으로 인정하지 않고 이익의 일부를 배당금조로 미리 인출하는 것으로 본다. 따라서 손금으로 인정되지 않는다. 반면에 법인병원의 경우는 이사장이나 이사가 병원장, 부원장, 진료과장, 간호과장, 행정부서책임자 등의 직책을 갖고 노동을 제공할 경우 이들에게 지급한 급여는 비용으로 인정된다.
- (2) 개인병원의 경우 소득세법의 경우 법33조 제1항 5호에서 "대통령령으로 정하는 가사와 관련된 경비"를 필요경비로 인정해 주지 않고, 법인세법에서도 법27조의 "업무와 관련없는 비용의 손금 불산입"에 따라 원장 부인의 승용차 유지비나 자기 집의 전기료, 전화료 등은 개인병원이나 법인병원이나 손금 인정이 될 수 없는 사항이다.
- (3) 법인병원의 경우는 기부금은 손금 용인한도가 많으나, 개인병원의 경우는 적다. 의료법인의 경우 소득금액의 50% 한도(학교법인은 100%)내에서 고유목적사업준비금을 설정할 수 있다.

정답

107. ② 108. ① 109. ③ 110. ③

111. 비유동(고정)부채에 해당되는 것은?

- ① 예수보증금 ② 미지급비용 ③ 예수금 ④ 고유목적사업준비금

해설 비유동(고정)부채는 상환기일이 재무제표작성 1년 이후에 도래하는 부채로서, 장기차입금, 금융리스미지급금, 감가상각충당금, 퇴직급여충당금, 의학교육연구충당금, 고유목적사업준비금 등이 있다.

112. 세법 중 소득금액계산에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 개인병원의 경우 사업주인 원장에 대한 인건비는 비용으로 인정되지 않는다.
 ② 개인병원의 경우 원장의 집에서 사용한 비용은 세법상 비용으로 인정되지 않는다.
 ③ 의료법인 등 비영리법인인 병원의 상근이사에게 급여를 지급하면 비용으로 인정된다.
 ④ 의료법인 등 비영리법인인 병원의 비상근이사에게 급여를 지급하면 비용으로 인정된다.

해설 의료법인 등 비영리법인의 임원들에게 급여 또는 상여금을 지급할 수 있으나 이는 병원에 매일 출근하여 병원 업무에 상근으로 근무하는 임원에 한한다. 비상근이사는 별도의 급여와 상여금을 병원측으로부터 받을 수 없으며, 이사회 출석 시 거마비로 사회통념상 타당하다고 판단되는 수준의 비용만을 보전받을 수 있다.

113. 유형비유동(고정)자산의 감가상각비 손금산입액 계산 시 인정되는 내용연수의 감가범위는?

- ① 기준내용연수의 20%를 가감한 범위 내이다.
 ② 기준내용연수의 25%를 가감한 범위 내이다.
 ③ 기준내용연수의 30%를 가감한 범위 내이다.
 ④ 기준내용연수의 50%를 가감한 범위 내이다.

해설 사업용 비유동(고정)자산의 내용연수는 기준내용연수제도를 기준으로 하여 사업자가 일정한 범위 안에서 신중적으로 책정할 수 있도록 하고 있는데 상하 25% 범위 내에서 기업이 실정에 맞게 내용연수를 책정할 수 있도록 되어있다.

114. 세무관리와 관련된 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 의사가 개인병·의원을 경영하면서 벌은 이익은 사업소득에 해당된다.
 ② 개인병·의원의 사업주인 원장인건비는 비용으로 인정되지 않는다.
 ③ 한도초과접대비는 기업회계상은 비용이나 세무상은 비용으로 인정하지 않는다.
 ④ 의료법인에 대해 재산세, 도시계획세는 비과세하나 종합토지세는 과세한다.

해설 의료법인은 재산세, 취득세, 종합토지세, 도시계획세, 공동시설세, 등록세 등을 비과세 받거나 경감 받는 등 개인병원에 비해 많은 세제 혜택이 있다.

115. 세무조정과정상 과세소득금액의 산출식은?

- ① 기업수익 - 기업비용 - 손금불산입금액 + 익금산입금액 + 익금불산입금액 - 손금산입금액
 ② 기업수익 - 기업비용 + 손금불산입금액 - 익금산입금액 + 익금불산입금액 - 손금산입금액
 ③ 기업수익 - 기업비용 - 손금불산입금액 - 익금산입금액 + 익금불산입금액 + 손금산입금액
 ④ 기업수익 - 기업비용 + 손금불산입금액 + 익금산입금액 - 익금불산입금액 - 손금산입금액

해설 세무조정과정
 (1) 기업이익 = 기업수익 - 기업비용
 (2) 과세소득 = 기업이익 + 손금불산입금액 + 익금산입금액 - 익금불산입금액 - 손금산입금액
 (3) 과세표준 = 과세소득 - 이월결산금 - 비과세소득 - 소득공제

120. 비영리법인의 고유목적사업준비금 준비 시 설정한도액으로 옳지 않은 것은?

- ① 일반비영리법인의 이자소득에 대해서는 100%를 적용한다.
- ② 일반비영리법인의 기타수익사업에 대해서는 50%를 적용한다.
- ③ 사회복지법인과 같은 특례법인의 사업소득에 대해서는 50%를 적용한다.
- ④ 지방시군 소재 비영리법인에 대해서는 사업소득의 80%를 적용한다.

해설 설정대상소득에서 전액(100%) 손금산입 대상소득은 이자소득금액, 증권투자신탁수익의 분배금, 조세특례제한법 제74조 제1항에 규정하는 법인의 수익사업 소득금액 등이고, 50% 손금산입 대상소득은 100%대상소득 이외의 수익사업에서 발생한 소득금액이다. 의료기관을 개설하여 의료업을 영위하는 비영리내국법인은 수익사업에서 발생한 소득의 80%를 준비금으로 손금 산입할 수 있다.

121. 우리나라 부가가치세와 소득세의 공통점이 아닌 것은?

- ① 국세 ② 신고납세제도 ③ 증가세 ④ 누진세제도

해설 우리나라 부가가치세와 소득세의 공통점은 누진세가 아니라 단일세이다.

122. 부가가치세가 면세되는 재화 또는 용역의 공급의 개수는?

- | | |
|-------------|--------------|
| 1. 단순가공된 두부 | 2. 신문사광고 |
| 3. 연탄과 무연탄 | 4. 시내버스 운송용역 |
| 5. 의료보건용역 | 6. 금융·보험용역 |

- ① 3개 ② 4개 ③ 5개 ④ 6개

해설 부가가치세가 면세되는 것은 시내버스 운송용역이 아니라 고속버스와 KTX이다.

2. 구매·재고관리

• 단원별 요약정리

I 구매관리

1. 구매관리업무

- 필요한 물품을 필요한 시기에 적당한 공급자로부터 유리한 가격으로 구입하기 위한 체계적 활동
- 종래에는 단순히 사용부문의 요구에 따라 필요량을 적절한 시기에 적정가격으로 구입하고 이에 따르는 사무처리를 하는 것으로 이해하고 있었으나 최근에는 기술혁신 및 생산, 서비스의 고도화 등으로 구매업무의 내용이 복잡했음은 물론, 구매업무의 중요성이 증대되었음
- 구매관리는 그 기능의 효과적 수행을 위해 단순히 소요자재의 구매업무만을 취급하는 범주를 떠나, 경영활동 전반과 연결되어 이익의 원천으로서 보다 창조적인 구매활동 필요

2. 구매관리의 기본원칙

- 효과적 관리 및 감독
- 건전한 구매 - 거래처와 상호 만족할 만한 거래
- 효과적 구매시스템 중시 - 구매업무의 표준화 및 단순화
- 결과 지향적 구매관리
- 구매절차 및 구매정책의 명문화
- 물자관리기능의 전문화, 세분화 - 구매, 접수, 재고관리, 대금지급 분리

3. 구매관리의 특징

- 사용자(의료진)의 의견중시 - 최근에는 구매부의 결정권이 강화
- 제품의 질 - 생명존중, 의약품 안정성 시험관리기준, 우수의약품 유통관리기준
- 거래가격통제
- 다품종 소량구매 및 공급시장 다양
- 물품의 대체성이 높음(약품, 진료재료)