2806
K-IFRS
대손비용분석

본 매뉴얼의 최종 수정일자는 2015년 3월 25일입니다. 아이비센터의 기능개선은 꾸준히 이루어지고 있기 때문에 이 매뉴얼의 날짜가 오래되었을 경우에는 최근 개정된 아이비센터의 일부기능이 반영되어 있지 않을 수 있습니다. 주기적으로 ibcenter.co.kr에서 최신 버전의 매뉴얼을 참고하시길 바랍니다.

(파일명:2806.)

(C) 저작권자 : 주식회사 아이비센터
www.ibcenter.co.kr

목 차

1. 회사의 매출채권자료 엑셀업로드 2
1-1. 거래처코드 2
1-2. 매출채권업로드 3
2. 매출채권 자료 확인 5
3. 매출채권연령분석 처리 8
4. 매출채권 분류 9
4-1. 작업기수추가 9
4-2. 대손비용분석 메인화면 10
5. 대손경험률 계산 16
6. 대손비용분석-집합평가 19
6-1. 연체채권 기간분류 19
6-2. 대손경험률과 대상 채권금액 끌어오기 20
7. 대손비용분석-개별평가 22
8. 채권명세서 (결과) 23

1. 회사의 매출채권자료 엑셀업로드

엑셀업로드 메뉴에서는 대손비용분석을 위하여 필요한 회사의 거래처코드, 매출채권 자료를 업로드 합니다.

IFRS(모회사/자회사용)> 평가/비용산정> 엑셀 Upload 로 들어갑니다.

1-1. 거래처코드

매출채권은 거래처가 연결되어 있습니다. 이와 마찬가지로 매출채권 자료를 업로드 할 때 거래처도 같이 올려야 하는데 작업분기 중에 추가된 거래처가 있다면 프로그램에도 추가를 해주어야 정상적인 매출채권 자료가 됩니다.

[그림] 엑셀업로드 화면

1-2. 매출채권업로드

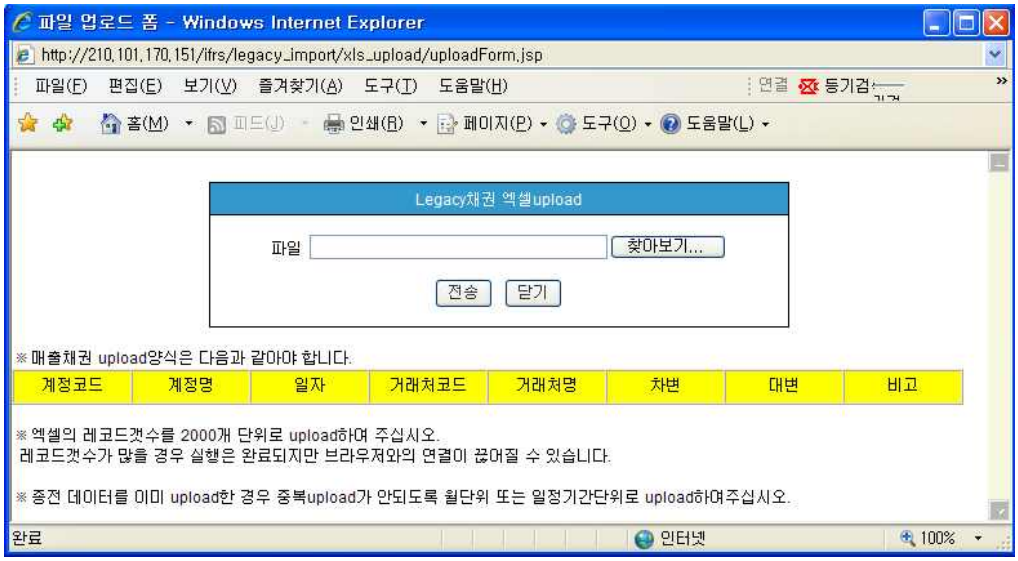
작성방법

- ✓ 회사의 계정별원장을 이용하여 아래 엑셀 양식에 맞도록 편집합니다.
- ✓ 대상자료 : 2011 년 4 분기 매출채권 자료를 업로드 하는 것이라면 해당 기간에 발생된 매출채권 자료만 아래 헤더에 맞도록 엑셀로 작성합니다.
- ✓ 계정코드는 ERP 에서 사용하는 매출채권 (외상매출금, 받을어음 등등) 계정과목을 사용합니다. 사용하는 계정과목을 알고 싶다면, 회사에서 이전에 작성해 놓은 파일을 참고하거나, "업로드결과 (계정별집계)" 에 나오는 계정코드를 참고합니다.

계정코드	계정명	일자	거래처코드	거래처명	차변	대변	비고

작성된 매출채권 업로드 파일을 업로드 하기 위해 매출채권 [실행] 버튼을 클릭하면 아래와 같은 매출채권 파일 업로드 화면이 뜹니다.

[그림] 매출채권 업로드

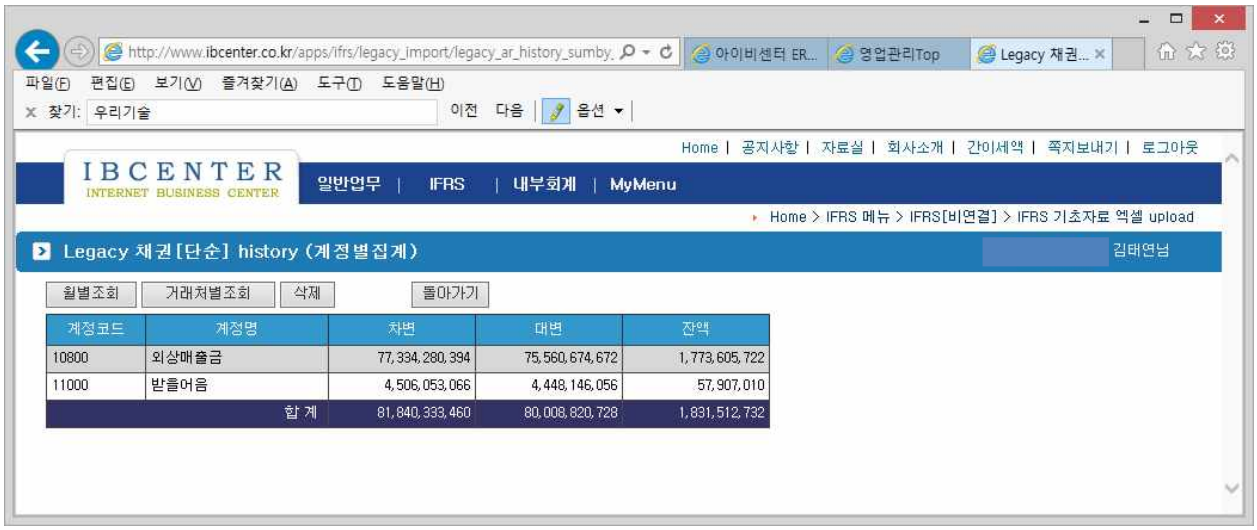


[찾아보기] 버튼을 클릭하여 매출채권 업로드 파일이 작성된 폴더를 찾아서 저장합니다.
[전송] 버튼을 클릭하면 매출채권 자료가 업로드 됩니다.

2. 매출채권 자료 확인

업로드 된 결과는 "업로드 결과 (계정별집계)"에서 확인 할 수 있습니다.

[그림] 업로드결과 (계정별집계)



(1) 월별조회

[월별조회] 월별로 채권잔액을 확인할 수 있습니다. 회사의 월말 계정별 잔액과 동일하여야 합니다.

- ✓ 만약 매출채권 자료를 다시 올려야 한다면 다시 올릴 연월을 선택하고 [월별삭제] 버튼을 누르면 해당월의 매출채권 자료가 삭제됩니다.

[그림] 월별조회

연월	차변	대변	잔액	건수	거래처건수
2011-03	3,190,840,656	2,912,400,137	7,782,792,658	111	47
2011-04	3,449,112,113	3,173,224,849	8,058,679,922	97	39
2011-05	3,856,140,822	4,040,878,991	7,873,941,753	83	37
2011-06	3,988,987,196	4,099,755,574	7,763,173,375	97	47
2011-07	4,314,650,078	4,395,948,612	7,681,874,841	119	54
2011-08	3,966,943,381	4,287,497,231	7,361,320,991	115	56
2011-09	4,431,553,601	3,966,973,004	7,825,901,588	129	58
2011-10	4,178,164,905	4,111,900,781	7,892,165,712	111	53
2011-11	4,082,271,812	4,138,542,608	7,835,894,916	104	51
2011-12	4,308,526,473	7,316,480,347	4,827,941,042	97	49
2012-01	4,417,359,184	2,084,799,756	7,160,500,470	116	57
2012-02	3,867,259,933	3,471,077,439	7,556,682,964	129	59
2012-03	4,959,258,259	3,662,750,315	8,853,190,908	126	55
2012-04	6,061,093,615	5,075,427,139	9,838,857,384	102	51
2012-05	5,609,956,447	5,397,815,870	10,050,997,961	104	48
2012-06	6,272,462,637	5,041,367,139	11,282,093,459	115	54
합 계	174,745,921,127	163,463,827,668			

(2) 거래처별 조회

업로드 한 거래처별 매출채권 잔액을 확인 할 수 있습니다. 업로드 한 날짜 기준으로 회사의 거래처별명세서 잔액과 동일하여야 합니다.

[그림] 거래처별조회

거래처코드	거래처명	차변	대변	잔액
1000	시티에이드주식회사	1,650,000	1,650,000	0
1001	(주)해피콜	1,650,000	1,650,000	0
1002	(주)비전씨앤티	825,000	825,000	0
1003	(주)상진실리콘	1,237,500	1,237,500	0
1004	동양화학상사	1,650,000	1,650,000	0
1005	하나무역	825,000	825,000	0
1006	신진원료(주)	825,000	825,000	0
1007	(주)정한약품	825,000	825,000	0
1008	한스코리아	275,000	275,000	0
1009	(주)대원유나이티드	550,000	550,000	0
101	그리스월드	840,000	840,000	0
1010	(주)바이오랜드	550,000	550,000	0
1011	샘스씨앤에스(주)	1,100,000	1,100,000	0
1012	(주)다미화학	825,000	825,000	0
1013	(주)케미랜드	825,000	825,000	0
10135	(주)삼미캠	275,000	275,000	0
10136	(주)세일인터내셔날코리아	742,500	742,500	0

IBCENTER Internet Business Center

>> Home | 게시판 | 쪽지보내기 | 로그아웃

▶ 일반업무 ▶ IFRS

Legacy 채권[단순] history (집계)

일반업무 Menu >IFRS[모회사용] >IFRS 기초자료 엑셀 upload >Legacy 채권[단순] history (계정별집계) >Legacy 채권[단순] history (거래처별 집계)

계정코드 : 10800 계정명 : 외상매출금

거래처코드 : 915 거래처명 : (주)건강사랑

처리제외 Toggle | 차대변변경 | invoice잔액재계산 | 돌아가기

전표일자	차변	대변	잔액	처리제외
2012-03-12	0	326,575,040	426,557,560	
2012-03-30	298,781,670	0	725,339,230	
2012-04-10	0	186,774,390	538,564,840	
2012-04-30	402,134,260	0	940,699,100	
2012-05-08	0	206,140,000	734,559,100	
2012-05-10	0	316,343,390	418,215,710	
2012-05-31	279,467,320	0	697,683,030	
2012-06-11	0	381,109,300	316,573,730	
2012-06-29	205,884,184	0	522,457,914	
합 계	5,595,423,724	5,072,965,810		

처음 이전 [마지막 페이지] 이동할 페이지 이동 (현재 page : 3 /총 page : 3) (총건수 : 43)

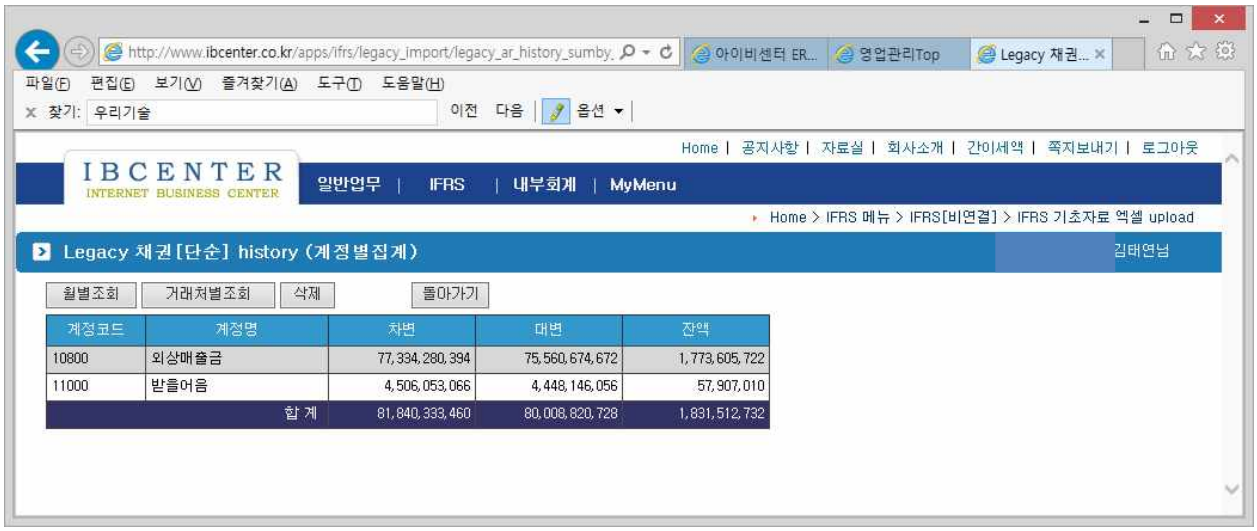
[invoice잔액재계산]는 채권발생일자의 일자를 invoice번호로 가정하여 매출채권월별집계잔액을 재계산합니다.

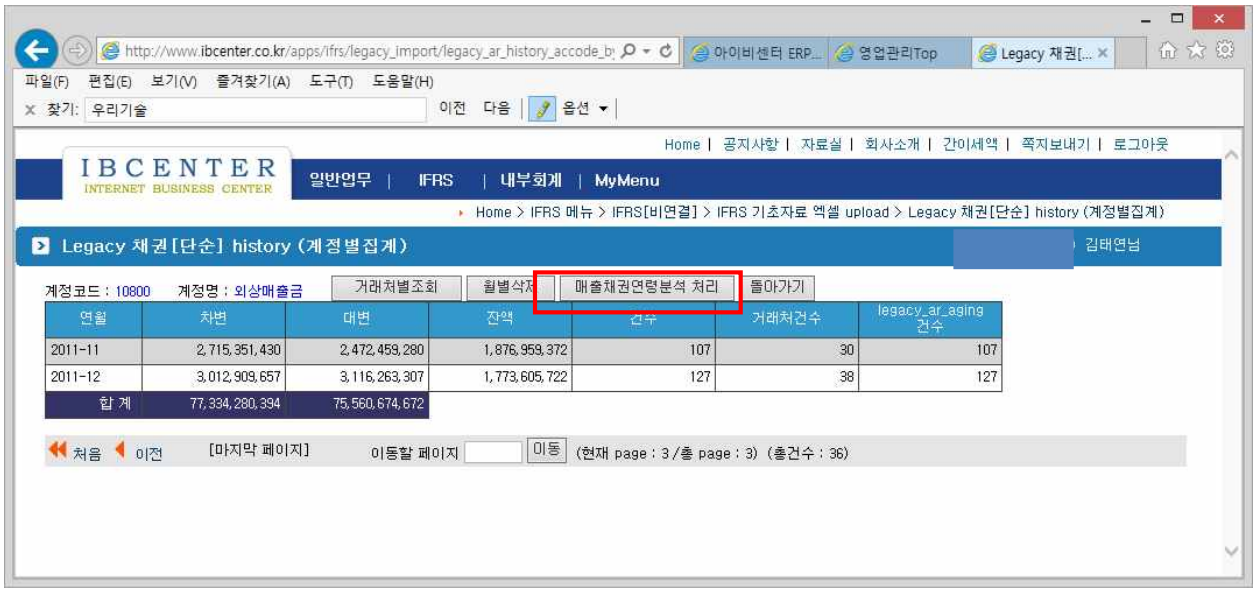
3. 매출채권연령분석 처리

업로드 한 매출채권을 대손비용분석 메뉴로 전송하는 작업 입니다.

IFRS 평가비용산정>엑셀업로드>매출채권 업로드결과(계정별집계)> 계정과목 선택 후 [월별조회]> 전송할 월을 선택하고 [매출채권연령분석] 실행

[그림] 매출채권 (계정별집계)



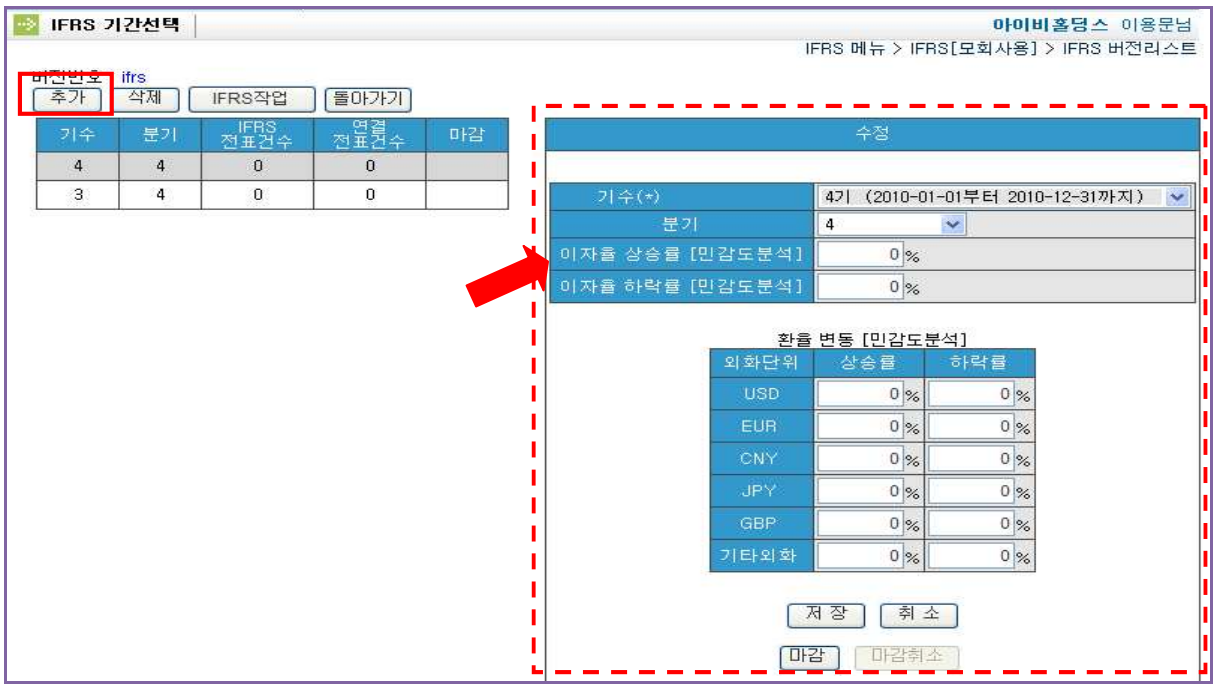


분기별로 대손비용분석을 할 기간 (보통 3 개월치)의 월을 선택하고 [매출채권연령분석 처리]를 실행하면 IFRS 대손비용분석 작업을 하기 위해 매출채권 자료가 전송 됩니다.

4. 매출채권 분류

4-1. 작업기수추가

대손비용 분석을 하기 전에 IFRS 작업기수를 추가합니다.

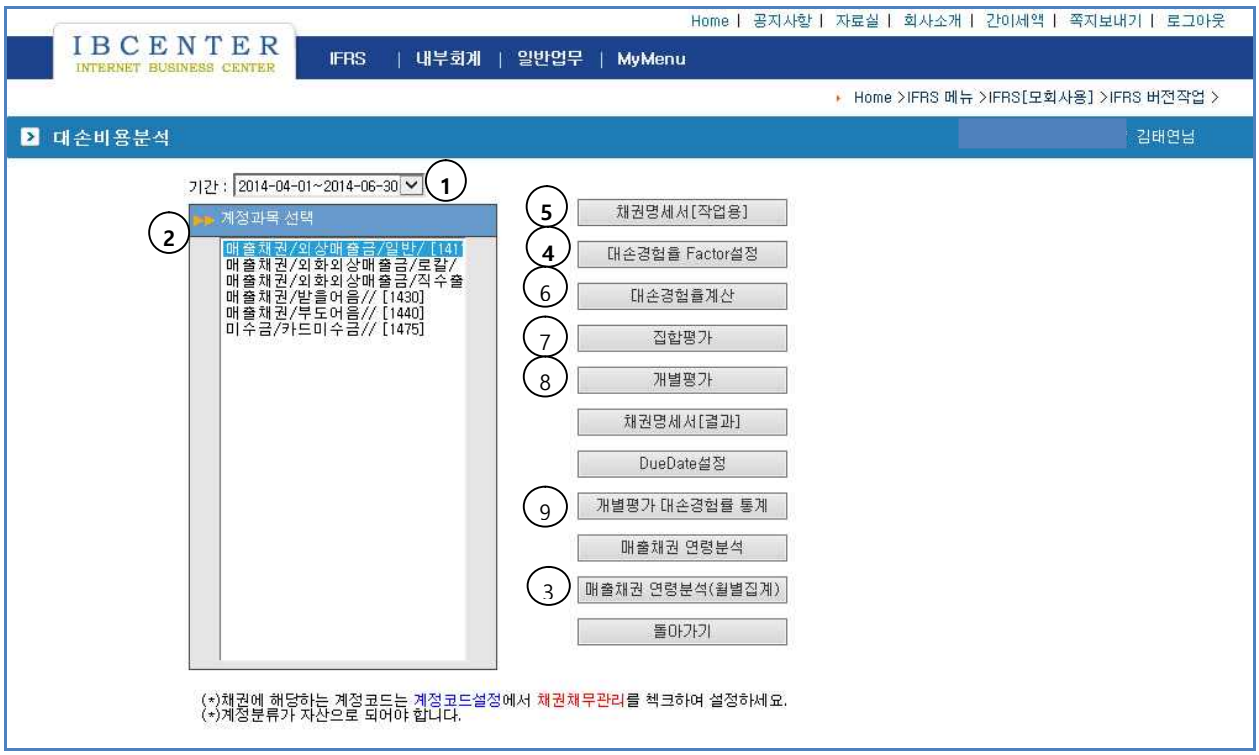


[추가] 버튼을 클릭하고 화면 오른쪽에 기수와 작업할 분기를 입력하고 [저장] 버튼을 누릅니다. 대손비용분석 작업을 하기 위해 [IFRS 작업] 을 클릭 합니다.

4-2. 대손비용분석 메인화면

아래 그림은 대손비용분석 메인화면 입니다. 대손비용분석 작업방법은 아래에 적힌 번호순서 대로 작업이 이루어 집니다.

[그림] 대손비용분석 메인화면



(1) 기간 선택

작업할 해당분기 선택합니다. 작업할 분기가 나타나지 않는 경우 위 4-1. 작업기수 추가에서 대손비용분석을 할 분기를 추가해 주어야 합니다.

(예) 2011-04-01~2011-06-30

(2) 계정과목 선택

대손비용분석을 할 계정과목을 선택합니다.

(예) 외상매출금

(3) 매출채권 연령분석(월별집계)

업로드한 회사의 매출채권자료를 채권명세서(작업용)에 자료들을 전송하는 메뉴입니다.

[매출채권 연령분석(월별집계)]를 클릭하여 들어갑니다. 대손비용분석 작업 할 해당월을 선택하고, [채권명세서 끌어오기] 버튼을 실행 합니다.

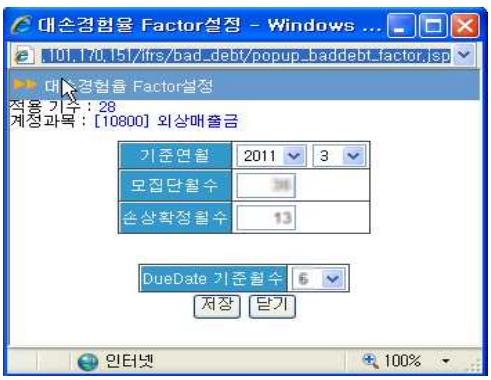
예) 2011 년 6 월말에 대손비용분석을 하기 위해 2011 년 4 월~6 월말까지의 매출채권 자료를 올렸다면, 이 기간 동안 각각의 라인을 선택하고 (아래 그림처럼 201105 라인을 선택하면 회색으로 변경됩니다.) [채권명세서 끌어오기] 버튼을 실행하시면 됩니다.

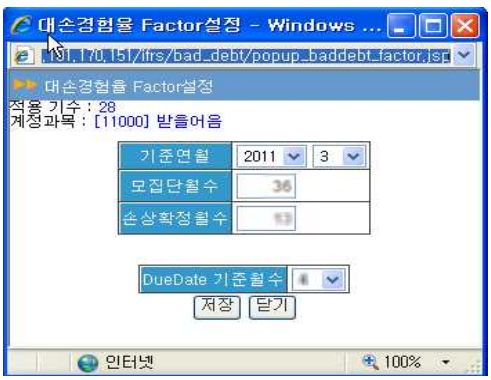
[그림] 매출채권연령분석 (월별집계)

[채권명세서 끌어오기] 작업을 하면 "(5) 채권명세서(작업용) - 작업 월 (5)번 작업화면 참조" 에 채권금액이 끌려옵니다. 아직 채권이 정상채권인지 대손비용분석 대상 채권인지 분류되기 전이므로 정상채권 쪽에 모든 채권금액이 있습니다.

(4) 대손경험율 Factor 설정

- ✓ 기준연월 : (1)에서 선택한 기간의 마지막 날짜 입력
- ✓ 모집단월수 : 회사에서 설정
  기준일자부터 모집단월수 만큼의 매출채권 자료를 가지고 경험률이 계산됩니다.
- ✓ 손상확정월수 : 회사에서 설정
  채권의 연체월수가 손상확정월수가 되면 개별평가 대상이됩니다.
- ✓ duedate 기준월수 : 회사에서 설정





(5) 채권명세서 (작업용)

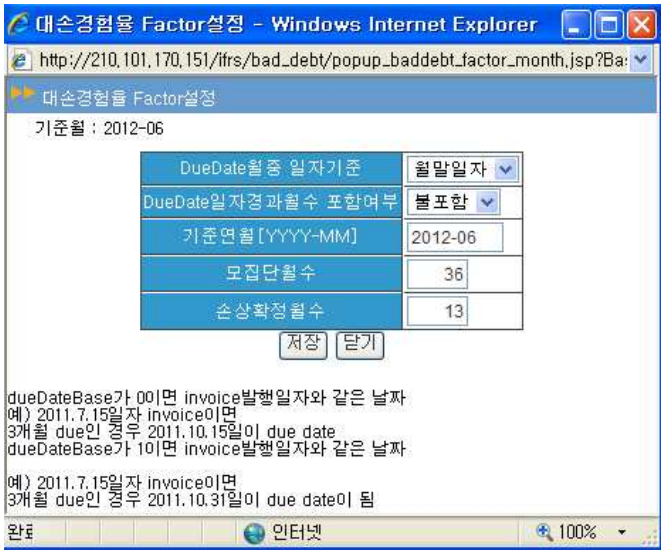
대손비용분석을 위하여 duedate 를 계한하여 채권을 분류하고, 시산표와 잔액 확인, 대손경험률 분석에 제외되는 채권을 종합적으로 볼 수 있는 메뉴입니다.
모든 월의 채권은 분류작업 (정상채권, 집합평가대상, 개별평가대상, 평가제외)로 분류가 되어야 합니다.

[그림] 작업명세서 (월별)

연도	월	정상채권	집합평가대상	개별평가대상	평가제외	합계	시산표상 잔액	차액	거래처수	invoice건수	legacy_argl 잔액	legacy_argl 차액	legacy_aging 잔액	legacy_aging 차액
2010	6	4,175,834,024	689,074,475	1,045,130,558	748,000	5,910,787,057	5,913,878,057	-3,091,000	84	137	5,913,878,057	-3,091,000	5,920,588,057	-9,801,000
2010	5	3,760,126,567	703,832,859	1,040,500,558	748,000	5,505,207,984	5,089,278,028	415,929,956	88	143	5,490,025,244	15,182,740	5,514,623,284	-9,415,300
2010	4	3,714,880,129	761,681,285	1,020,328,112	748,000	5,497,637,526	5,089,278,028	408,359,498	93	153	5,482,121,796	15,515,730	5,497,637,526	0
2010	3	3,483,241,625	581,188,135	1,033,740,603	748,000	5,098,918,363	5,089,278,028	9,640,335	85	140	5,089,278,028	9,640,335	5,098,918,363	0
2010	2	3,395,801,013	513,421,660	1,008,076,503	948,000	4,918,247,176	4,420,891,676	497,355,500	86	144	4,915,319,846	2,927,330	4,918,257,476	-10,300
2010	1	4,216,438,585	473,196,869	952,536,211	2,438,439	5,644,610,104	4,420,891,676	1,223,718,428	90	150	5,639,404,774	5,205,330	5,644,620,404	-10,300
2009	12	2,947,672,741	508,681,759	952,982,211	1,713,965	4,411,050,676	4,420,891,676	-9,841,000	86	142	4,420,891,676	-9,841,000	4,420,891,676	-9,841,000
2009	11	3,701,785,086	517,432,237	888,566,991	1,907,158	5,109,691,472	4,052,263,603	1,057,427,869	86	146	5,109,691,472	0	5,109,691,472	0
2009	10	3,696,401,255	524,506,870	872,595,121	1,907,158	5,095,410,404	4,052,263,603	1,043,146,801	91	146	5,105,211,804	-9,801,400	5,105,211,804	-9,801,400
2009	9	3,943,145,054	549,805,522	726,707,621	2,553,649	5,222,211,846	4,052,263,603	1,169,948,243	91	148	5,241,913,246	-19,701,400	5,241,913,246	-19,701,400
2009	8	2,990,554,024	533,251,352	727,657,621	1,520,772	4,252,983,769	4,052,263,603	200,720,166	89	144	4,251,914,869	1,068,900	4,252,983,769	0
2009	7	2,906,492,945	543,182,852	719,555,621	748,000	4,169,979,418	4,052,263,603	117,715,815	82	132	4,177,770,518	-7,791,100	4,179,770,518	-9,791,100
2009	6	3,480,788,239	459,652,352	717,980,421	892,895	4,659,313,907	4,052,263,603	607,050,304	83	125	4,659,313,907	0	4,659,313,907	0
2009	5	3,625,538,861	496,397,934	714,097,869	193,193	4,836,227,857	4,052,263,603	783,964,254	84	135	4,831,275,537	4,952,320	4,836,227,857	0
2009	4	3,580,709,404	607,183,384	698,146,869	579,579	4,886,619,236	4,052,263,603	834,355,633	91	151	4,885,791,916	827,320	4,886,619,236	0

1) 버튼설명

- ✓ 조회 : 월별 채권분류 작업
- ✓ Duedate 일괄적용: 사용안함
- ✓ 해당월삭제 : 회사의 매출채권자료가 변경되어 다시 매출채권업로드를 해서 처음부터 해야하는 경우 해당월의 채권을 삭제합니다.
- ✓ Legacy 차액조회, legacy aging 차액조회 : 채권의 합계와 시산표상 잔액에 차이가 발생하는 내역을 보여줍니다.
- ✓ 집합평가, 개별평가 : 월 단위로 대손비용분석을 하는 경우 분기 외의 월의 평가작업을 할 수 있습니다. 단, 분기별로 대손비용분석을 할 때는 이 메뉴가 아닌 메인화면에서 작업해야 합니다. Factor 설정은 작업할 월을 선택하고 해당월 factor 설정을 해주어야 합니다.
- ✓ 해당월 factor : duedate 계산시 기본은 invoice 일자에 duedate 월수를 적용하여 해당월 1 일이 duedate 일자로 적용됩니다. 회사에서 정상채권일자를 해당월의 말일자로 적용하고 싶다면 각 월별 해당월 factor 설정을 추가해줍니다.



- Duedate 월 중 일자기준 : "월초일자"인 경우 해당월 1 일자로 기재, "월말일자"인 경우 해당월 말 일자로 적용
- Duedae 일자 경과월수 포함여부 : 불포함인경우 연체월수가 연체월 해당월을 불포함함. 포함인 경우 연체월수가 연체해당월을 포함함
- 기준연월 : 채권분류 작업을 할 월
- 모집단월수, 손상확정일수 : 메인화면에서 입력한 것과 동일하게 입력

IFRS 재무제표를 작성하는 경우 (채권)합계와 시산표상 잔액이 일치하거나 차액이 타당해야 합니다.

매출채권 duedate 설정과 채권분류를 위하여 작업 월을 선택하고, [조회] 버튼을 실행합니다. 이때 분기 안의 모든 월이 채권분류 작업을 해야합니다.

2) 조회 – 채권분류작업

[그림] 월별 채권명세서 작업화면

거래처	Invoice번호	Invoice일자	DueDate	연체월수	청구금액	회수금액	잔액	정상채권	손상징후	개별평가대상	평가제외
[illegible]	2009-01-01	2009-01-01	2009-07-31	14	62,215,600	0	62,215,600	0	0	62,215,600	0
[illegible]	2009-01-01	2009-01-01	2009-07-31	14	3,170,552	0	3,170,552	0	0	3,170,552	0
[illegible]	2009-01-01	2009-01-01	2009-07-31	14	40,783,017	0	40,783,017	0	0	40,783,017	0
[illegible]	2009-02-01	2009-02-01	2009-08-31	13	13,535,867	0	13,535,867	0	0	13,535,867	0
[illegible]	2009-03-01	2009-03-01	2009-09-30	12	51,639,848	0	51,639,848	0	51,639,848	0	0
[illegible]	2009-04-01	2009-04-01	2009-10-31	11	26,437,224	0	26,437,224	0	26,437,224	0	0
[illegible]	2009-05-01	2009-05-01	2009-11-30	10	34,762,241	0	34,762,241	0	34,762,241	0	0
[illegible]	2009-01-01	2009-01-01	2009-07-31	14	2,451,200	0	2,451,200	0	0	2,451,200	0
[illegible]	2009-01-01	2009-01-01	2009-07-31	14	168,449,700	0	168,449,700	0	0	168,449,700	0
[illegible]	2009-12-01	2009-12-01	2010-06-30	3	24,846,301	0	24,846,301	0	24,846,301	0	0
[illegible]	2010-01-01	2010-01-01	2010-07-31	2	66,000,000	0	66,000,000	0	66,000,000	0	0
[illegible]	2010-09-01	2010-09-01	2011-03-31	0	47,850,000	0	47,850,000	47,850,000	0	0	0
				합 계	5,996,508,280	0	5,996,508,280	4,158,141,169	745,008,316	1,092,434,795	924,000

[Duedate 일괄적용] 버튼을 클릭하면 화면의 invoice 일자에 대손경험율 factor 설정에서 입력한 "duedate 기준월수"가 합산되어 duedate 이 계산됩니다.
여기서 duedate 란 정상채권일자를 의미 합니다. 이 duedate 을 기준으로 정상채권, 손상징후, 개별평가대상, 평가제외 채권이 분류됩니다.

- ✓ 정상채권 : 연체되지 않은 정상채권
- ✓ 손상징후 : 집합평가 대상 채권 (연체월수가 1 개월~손상확정월수 바로 전 월의 채권)
- ✓ 개별평가대상 : 개별평가 대상 채권 (손상확정월수 부터 채권)
- ✓ 평가제외 : 종속회사나 지배회사 등 대손비용분석에서 제외되어야 하는 채권

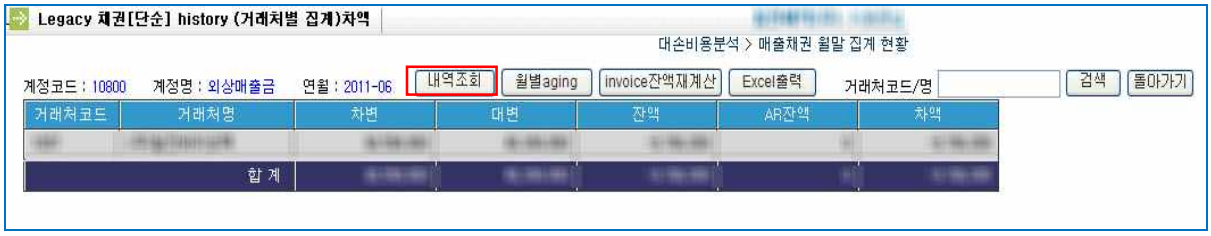
- ✓ 연체월수 계산방법

채권일자	Due date 월수	대손비용분석 기준일	채권구분
2011-01-01	3 개월 2011-3-31일까지는 정상채권, 2011-4-1 일부터 손상징수 채권으로 분류하고, 이후부터 연체월수를 계산	2011 년 3 월 31 일	정상채권
		2011 년 12 월 31 일	손상징후(집합평가) 연체월수 9 개월
		2012 년 4 월 1 일부터	손상확정(개별평가) 연체월수 13 개월

채권이 모두 분류되었는지 확인하고 [돌아가기] 버튼을 클릭하서 바로 전 화면으로 돌아갑니다.
채권명세서(작업용) 화면에서 채권합계(정상채권+집합평가대상+개별평가대상+평가제외)와 시산표상 잔액이 일치하는지 확인합니다.

3) Legacy 차액조회

채권합계액과 시산표상 잔액이 일치하지 않는 경우『legacy 차액조회』버튼을 이용하여 차액을 조회할 수 있는데,



차액이 타당한지 확인만 하시고 다음 작업으로 넘어가시면 됩니다. 『내역조회』를 누르시면 해당 채권에 대해 상세조회를 할 수 있습니다.

★ 채권합계와 시산표상 잔액이 일치하지 않는 경우

ㄱ. 계열사 간의 채권채무

ㄴ. 매출채권 금액이 (-)라서 매출채권으로 볼 수 없을 때 대손비용 분석대상이 아님

5. 대손경험률 계산

대손비용분석 작업월을 선택하고, 경험율 계산결과 버튼을 실행합니다. 팝업창으로 경험율 계산되는 화면이 뜨는 것을 확인합니다.
대손경험률 계산은 대손비용분석 기준월에 해당하는 연월만 계산하면 됩니다. 보통 분기마다 대손비용이 필요하므로 매년 3, 6, 9, 12 만 하시면 됩니다.

[그림] 대손경험률 계산

<대손비용분석결과 화면>

대손비용분석결과 화면 상단에 [재계산]을 클릭해서 대손경험률을 저장합니다.

계정과목 : 매출채권/외상매출금/일반/ (1411) 대상기간 : 2009-07 ~ 2012-06
모집단월수 : 36

1. 연체 현황

연월	1개월연체	2개월연체	3개월연체	4개월연체	5개월연체	6개월연체	7개월연체	8개월연체	9개월연체	10개월연체	11개월연체	12개월연체	13개월연체
2009-07	1,550,832,607	1,071,901,738	599,758,601	435,051,363	329,004,568	273,956,181	213,895,851	158,010,577	126,921,393	137,882,751	111,215,180	118,496,222	100,973,881
2009-08	1,642,145,701	1,128,644,223	592,877,494	424,435,921	332,546,881	245,327,546	218,959,253	176,156,183	138,983,714	116,004,416	126,386,199	105,078,604	114,265,671
2009-09	2,024,858,447	1,203,910,538	613,184,856	451,622,237	335,165,312	249,408,495	181,231,868	185,253,351	150,406,259	123,227,113	106,718,412	122,024,548	101,913,432
2009-10	2,102,364,599	1,510,716,799	637,265,110	496,147,211	357,065,088	228,033,743	194,982,167	163,158,366	172,231,274	133,632,883	118,205,629	98,821,953	116,172,242
2009-11	1,864,372,418	1,673,395,818	899,315,084	482,935,470	370,902,548	278,836,376	186,468,733	173,580,025	146,700,392	156,471,407	128,758,347	105,132,405	97,174,533
2009-12	1,699,092,770	1,307,068,344	955,386,893	594,954,519	313,912,896	256,850,710	221,911,318	162,941,102	142,939,139	136,319,676	141,636,340	117,893,237	103,553,606
2010-01	1,827,510,651	1,250,249,920	700,550,719	689,829,509	338,734,588	228,248,988	205,510,037	200,264,960	137,349,206	127,374,071	131,055,488	129,877,813	112,564,369
2010-02	1,999,987,642	1,405,465,750	672,142,425	506,426,779	371,978,251	273,340,629	173,560,293	193,467,399	177,597,866	122,504,745	115,971,467	117,737,702	121,683,828
2010-03	2,125,664,861	1,300,569,708	606,909,813	461,640,620	384,856,853	281,640,072	221,317,089	146,629,132	163,665,277	149,114,322	118,430,625	105,562,473	99,752,284
2010-04	2,131,329,615	1,361,977,032	638,210,043	433,487,696	357,682,269	274,478,287	219,354,437	198,119,171	130,975,677	151,686,417	133,039,068	102,438,093	81,954,295
2010-05	2,332,674,114	1,252,798,710	639,083,692	498,207,000	363,013,706	242,217,128	214,355,776	179,253,543	170,247,657	119,505,752	141,340,022	127,372,621	96,290,531
2010-06	2,367,391,519	1,480,620,191	630,669,726	463,944,589	388,445,972	249,889,935	189,596,042	182,064,615	168,050,370	156,163,432	109,624,890	132,060,327	97,645,356
2010-07	2,386,875,278	1,528,618,720	640,431,477	454,792,010	392,134,134	298,073,366	176,692,097	163,614,937	168,087,961	153,965,593	145,381,857	93,964,370	104,513,787
2010-08	2,364,766,956	1,604,192,127	702,941,256	468,261,134	362,994,433	266,804,447	261,239,431	160,035,315	150,146,314	155,130,626	140,442,593	132,037,014	85,924,165
2010-09	2,536,621,836	1,645,944,009	899,101,410	527,267,558	391,752,186	276,069,056	198,421,893	236,707,340	152,573,984	146,348,897	142,648,381	119,072,256	102,650,214
2010-10	2,572,925,097	1,709,229,533	875,597,698	731,015,478	443,818,330	315,873,944	204,839,769	178,854,993	224,617,546	141,047,950	135,687,937	106,584,879	97,407,749
2010-11	2,550,587,043	1,668,309,074	915,882,707	620,802,425	488,177,352	307,153,652	246,821,266	174,233,031	162,041,563	199,306,618	131,700,145	125,790,614	96,271,906
2010-12	2,361,234,568	1,593,693,640	803,975,728	646,279,752	509,737,731	350,522,303	255,152,114	218,015,367	147,060,384	144,648,019	157,293,331	101,899,590	62,264,791
2011-01	2,617,258,140	1,743,510,357	772,789,746	512,056,098	519,266,995	433,081,042	328,215,803	223,283,903	196,151,878	135,853,484	140,028,855	124,099,257	70,864,922
2011-02	2,649,841,029	1,887,470,340	960,419,327	495,825,267	382,565,966	448,259,971	395,752,101	304,317,011	211,562,461	187,360,854	126,354,178	98,187,395	109,423,423
2011-03	2,791,300,628	1,793,084,913	1,062,111,900	576,092,017	326,722,960	271,878,334	369,422,293	345,752,837	206,960,898	205,188,576	160,622,286	119,531,713	59,015,053
2011-04	3,319,515,112	2,088,081,438	1,098,684,610	633,963,461	438,244,700	266,888,834	218,060,104	356,574,354	337,338,767	200,288,661	182,238,708	122,718,138	58,584,472
2011-05	3,396,928,251	2,082,634,515	1,184,389,024	588,924,219	465,663,564	325,589,462	200,283,756	191,977,025	337,176,347	329,967,134	186,204,700	169,577,504	90,557,430
2011-06	3,108,662,748	2,006,061,102	1,158,486,766	697,048,806	446,536,780	362,163,136	246,986,221	168,027,922	172,564,068	318,566,917	313,692,893	176,324,684	165,461,953
2011-07	2,806,732,524	2,037,033,869	1,216,261,152	667,322,227	469,709,793	356,863,506	290,419,438	197,236,001	154,407,154	167,597,073	314,214,779	308,056,750	144,136,557
2011-08	2,824,585,805	1,926,744,199	1,184,989,936	644,769,223	414,385,082	359,873,508	265,438,139	239,479,499	159,473,089	134,640,199	153,508,671	307,793,580	256,297,375
2011-09	3,100,355,011	1,958,063,671	1,125,133,627	698,424,966	462,755,552	336,487,972	267,472,609	204,892,244	208,238,228	145,307,393	119,719,880	133,337,173	254,654,878
2011-10	3,142,678,952	1,910,143,048	1,131,972,497	678,427,748	440,127,063	361,779,022	271,654,230	224,662,020	186,447,825	181,755,098	133,365,993	104,643,569	78,117,375
2011-11	2,833,181,062	1,968,652,242	1,203,383,596	695,088,056	395,378,164	390,345,640	277,221,133	219,973,381	201,323,628	157,414,658	146,202,672	101,270,229	46,551,355
2011-12	2,907,878,896	1,949,323,651	1,210,405,568	728,817,084	389,439,441	303,914,742	274,944,652	215,876,648	168,676,118	141,923,882	101,960,156	110,392,957	67,338,794
2012-01	2,912,702,682	2,074,047,710	1,134,803,488	610,693,829	436,130,747	313,650,522	244,631,219	236,137,708	182,593,015	127,069,855	119,543,848	85,984,248	68,930,544
2012-02	2,881,027,354	2,143,074,976	1,255,422,054	600,371,015	351,840,951	286,067,708	230,238,929	219,432,629	203,763,340	130,777,611	101,236,633	101,981,368	52,975,254
2012-03	3,223,973,200	2,164,955,657	1,365,086,929	653,560,972	404,266,222	258,179,340	218,854,015	173,913,283	182,927,389	128,907,201	101,180,334	91,891,920	71,192,467
2012-04	3,068,921,448	1,941,610,656	1,222,487,785	686,330,969	422,215,031	270,564,393	215,970,602	182,985,271	132,947,786	121,606,969	111,788,831	96,992,180	62,724,464
2012-05	3,264,297,049	1,737,233,799	1,284,162,470	811,976,403	433,926,591	315,997,030	184,904,795	182,444,773	137,808,384	95,393,833	111,288,469	77,144,277	65,069,969
2012-06	2,483,646,132	1,813,895,283	1,039,395,444	836,526,103	495,331,179	328,435,236	268,798,053	156,905,213	134,732,254	119,486,132	81,589,518	99,803,359	70,713,170

2. 연체비율 현황[13개월 rule]

연월	1개월	2개월	3개월	4개월	5개월	6개월	7개월	8개월	9개월	10개월	11개월	12개월
2009-07	6.74%											
2009-08	5.23%	9.26%										
2009-09	5.07%	7.14%	17.04%									
2009-10	4.63%	6.79%	13.48%	21.07%								
2009-11	5.16%	5.82%	11.41%	17.79%	27.63%							
2009-12	3.66%	7.37%	10.2%	17.25%	27.37%	40.77%						
2010-01	3.88%	4.98%	13.74%	14.12%	30.3%	37.64%	50.86%					
2010-02	5.47%	5.04%	9.26%	19.01%	26.19%	37.55%	49.51%	54.02%				
2010-03	2.78%	8.41%	11.68%	13.49%	25.01%	34.59%	46.38%	58.6%	63.78%			
2010-04	2.75%	4.33%	17.15%	16.35%	17.41%	35.07%	44.41%	51.81%	65.6%	69.17%		
2010-05	3.88%	4.68%	9.23%	21.96%	19.52%	25.71%	44.91%	54.34%	60.29%	71.9%	73.63%	
2010-06	6.99%	6.12%	9.29%	12.72%	28.17%	28.36%	32.84%	52.88%	57.96%	65.73%	78.38%	79.14%
2010-07	6.04%	10.82%	14.14%	12.88%	15.05%	36.71%	40.11%	38.06%	57.27%	63.27%	70.61%	91.44%
2010-08	10.84%	8.98%	23.54%	19.34%	16.14%	22.12%	41.89%	44.28%	41.47%	62.06%	69.36%	77.74%
2010-09	10.04%	15.57%	16.03%	31.38%	23.12%	21.22%	29.74%	46.23%	46.45%	42.55%	67.49%	81.81%
2010-10	3.04%	14.9%	29.27%	19.72%	37.28%	28.67%	28.6%	33%	48.72%	50.24%	45.89%	90.32%
2010-11	1.83%	4.68%	27.8%	41.28%	29.53%	53.87%	36.69%	33.62%	36.42%	54.9%	53.81%	49.5%
2010-12	0%	2.92%	9.72%	39.4%	50.28%	41.12%	64.85%	41.54%	39.84%	40.8%	69.57%	69.54%
2011-01	0%	0%	6.02%	15.26%	49.04%	59.18%	43.92%	74.1%	46.17%	43.12%	42.14%	88.17%
2011-02	0%	0%	0%	9.39%	20.42%	56.81%	64.76%	47.36%	78.21%	48.33%	46.37%	60.1%
2011-03	0%	0%	0%	0%	14.25%	28.73%	68.93%	74.13%	69.64%	80.64%	56.38%	49.01%
2011-04	0%	0%	0%	0%	0%	17.44%	35.82%	71.42%	75.98%	71.96%	90.79%	73.79%
2011-05	0%	0%	0%	0%	0%	0%	23.24%	40.69%	75.53%	77.67%	77.41%	97.57%
2011-06	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	27.7%	45.27%	79.94%	81.7%	81.74%
2011-07		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	30.15%	46.61%	81.04%	83.2%
2011-08			0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	34.57%	50.89%	82.74%
2011-09				0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	38.88%	58.59%
2011-10					0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	44.49%
2011-11						36.6%	46.03%	52.3%	58.72%	63.8%	69.03%	78.32%
2011-12							0%	0%	0%	0%	0%	0%
2012-01								0%	0%	0%	59.55%	61.61%
2012-02									0%	0%	0%	69.81%
2012-03										53.15%	60.35%	71.54%
2012-04											57.4%	71.29%
2012-05												70.34%
2012-06												

3. 월별 연체비율평균

	1개월	2개월	3개월	4개월	5개월	6개월	7개월	8개월	9개월	10개월	11개월	12개월
계산결과	3.67%	5.33%	10.38%	14.27%	19.03%	26.76%	33.06%	37.34%	41.56%	46.68%	55.86%	70.08%

분모가 값이 작을 경우에는 대손경험률에서 왜곡이 생기게 되므로 1000미만은 대손경험률을 0으로 처리함

재계산

저장된 결과와 계산결과가 다를 수 있는데 재계산을 하지 않아야 할 경우에는 재계산하지 마시기 바랍니다.
집합평가에서 대손경험률을 끌어오기전에 재계산을 하셔야 합니다.

4. 참고비율 : 금액합계

	1개월	2개월	3개월	4개월	5개월	6개월	7개월	8개월	9개월	10개월	11개월	12개월
금액합계	56,324,741,630	38,263,280,670	20,468,781,098	13,590,418,034	9,851,419,704	7,533,872,944	5,972,730,723	5,159,185,396	4,564,343,549	4,059,821,900	3,616,582,573	3,141,335,692
경험률	4.16%	6.12%	11.44%	17.23%	23.77%	31.08%	39.21%	45.39%	51.3%	57.68%	64.75%	74.54%

표 1. 연체현황 에 대한 설명

- 대손비용분석 기준일자는 2012 년 6 월 30 일자입니다.
- 모집단월수는 36 개월이므로 경험률 계산에 포함되는 매출채권은 2012 년 6 월 30 일부터 2009 년 7 월 1 일 사이의 매출채권 입니다.
- 대손확정월수는 13 개월 이므로 연체월수는 1 개월~13 개월까지 나오며, 2009 년 7 월에 연체월수 1 개월 째인 15 억이 13 개월이 경과해도 회수가 안되면 대손확정이 되고, 이때 대손경험률이 계산됩니다.
- 2011 년 6 월 이후의 매출채권은 연체가 확정되려면 2012 년 7 월 이후가 되어야 하므로 대손경험률 계산에는 제외됩니다.
- Duedate 적용하여 분류된 채권을 가지고 옵니다.

표 2. 연체현황비율 에 대한 설명

- 위의 표 1 에서 작업된 연체현황을 바탕으로 대손경험률을 계산합니다. 각 연체월수 마다 대손경험률을 모두 계산한 것이 위의 두번째 표입니다.
- 계산방법 : 2008 년 7 월 연체 1 월 22,7 백만원이고, 이 채권들 중 13 개월까지 연체되어 대손 확정이 된 금액 1.5 백만원
- 2008 년 7 월/ 1 개월 연체의 대손경험률(%) = 1 억/15 억 = 6.94%

표 3. 월별연체비율 평균

- 표 2 에서 구한 연체현황비율의 연체월별 평균입니다.
- 연체현황비율은 12 개월이상 연체한 채권을 대상으로 계산되므로 2009 년 7 월~ 2011 년 6 월의 연체현황비율의 평균을 구합니다.
- (연체월 1 월 6.74%+5.23%+5.07%+……+0%)/24 = 3.67%
  3.67%가 연체월수 1 개월의 평균이 됩니다. 이런 방식으로 동일한 연체월수의 평균연체비율을 계산한 것이 표 3 입니다.
- 집합평가에서 대손경험률을 끌어올 때 연체월수 1 월~3 월까지의 평균을 계산하여 끌어옵니다.

6. 대손비용분석-집합평가

손상징후가 발생한 것으로 분류된 채권에 대하여 대손경험율을 반영하여 대손비용을 산정합니다.

6-1. 연체채권 기간분류

손상징후가 있는 채권을 연체구간별로 묶고, 그 연체구간에 해당하는 대손경험률의 평균을 적용하여 대손비용을 계산할 수 있는데, 이를 위하여 연체채권 기간구분을 입력해 주어야 합니다. 아이비센터에서 권유하는 방법은 연체채권 기간을 3 개월 단위로 묶는 방법입니다. 하지만 연체채권 구간설정은 회사의 상황에 따라 적절하게 변경할 수 있습니다.
손상확정월이 13 개월이고, 연체월수가 3 개월인 경우 아래와 같이 입력하여 연체구간을 설정니다.

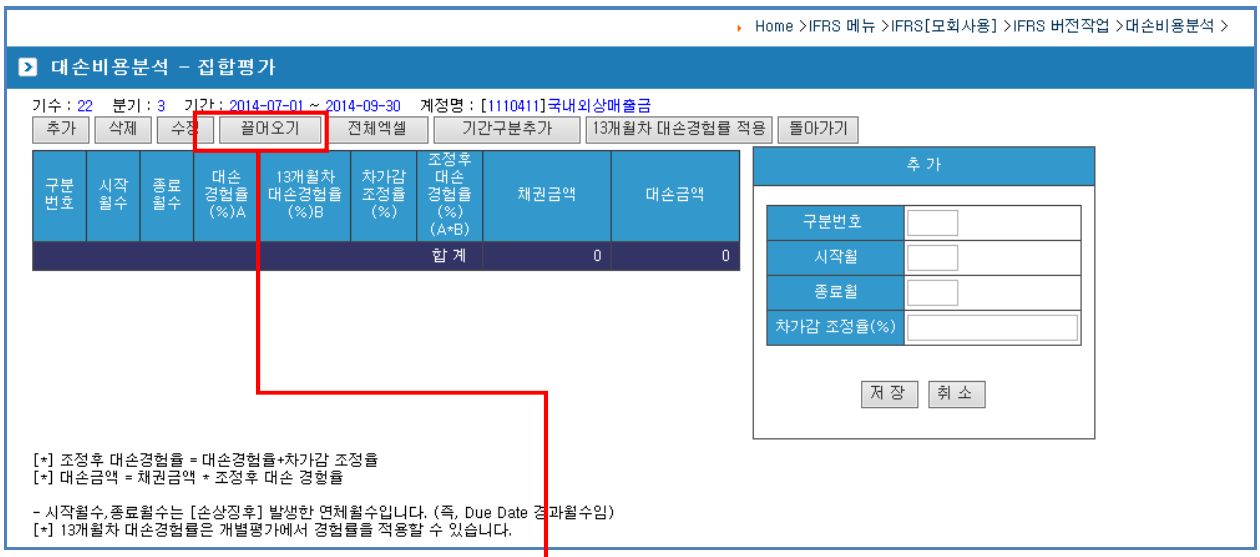
구분번호	시작월	종료월	설 명
1	1	3	매출채권의 연체월수가 1 월~3 월인 그룹
2	4	6	" 4 월~6 월인 그룹
3	7	9	" 7 월~9 월인 그룹
4	10	12	" 10 월~12 월인 그룹

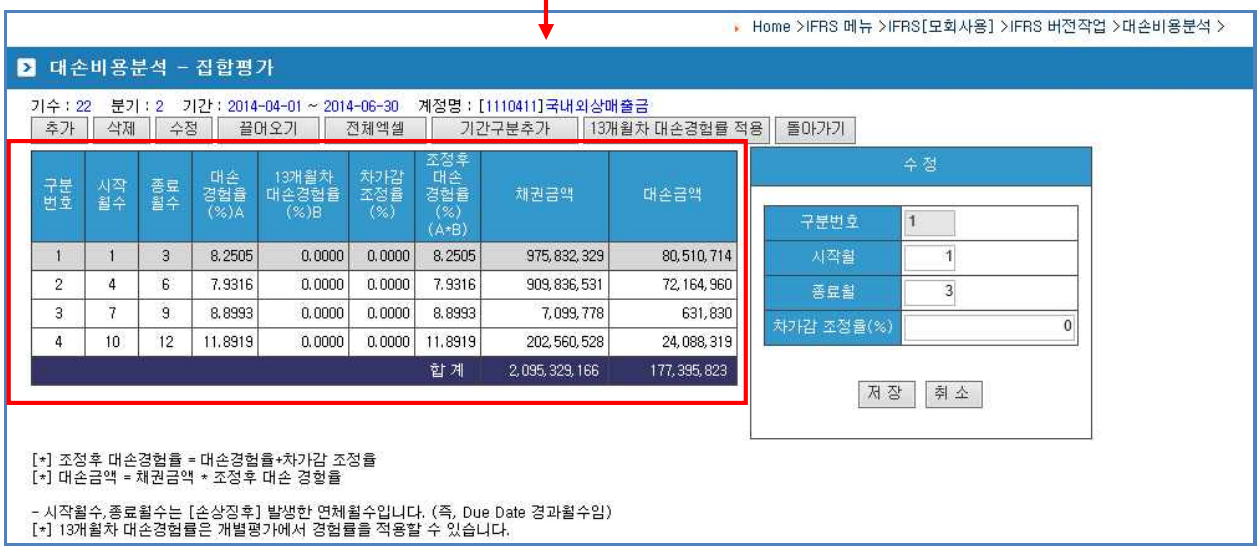
이때 입력하는 채권연체월수 그룹은 아래에서 끌어오기 할 때 기준이 됩니다.

집합평가 – [기간구분추가]를 클릭하면 위와 같은 기준으로 집합평가를 위하여 테이블이 생성됩니다.

6-2. 대손경험률과 대상 채권금액 끌어오기

연체채권 기간구분을 입력하고 [끌어오기]를 클릭하면 4. 대손경험률에서 계산한 대손경험률과 3. 채권명세서에서 분류한 손상징후 채권이 끌려옵니다.





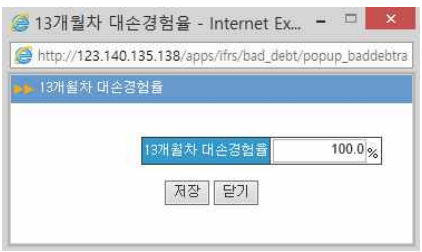
- 이 때 끌어오는 대손경험율은 입력된 채권의 연체월 시작월수와 종료월수를 기준으로 하여 4. 대손경험률 계산의 표 3 에서 월별 대손경험률의 평균을 계산하여 가져옵니다.
- 채권금액 : 입력된 채권의 연체월수 시작월수와 종료월수를 기준으로 그룹의 채권 합을 가져옵니다.
- 조정률 : 대손경험률의 수정이 필요한 경우 수정화면에서 조정율(%)에 입력합니다.
- 조정후 대손경험률(%) : 4. 대손경험률에서 계산하여 끌어온 대손경험률에 조정률을 합하여 나옵니다.
- 대손금액은 대손경험률에 채권금액을 곱하여 계산됩니다.

➢ [전체엑셀]을 클릭하면 손상확정되어 대손비용-집합평가에 포함된 채권과 적용된 대손경험률을 엑셀로 출력할 수 있습니다.

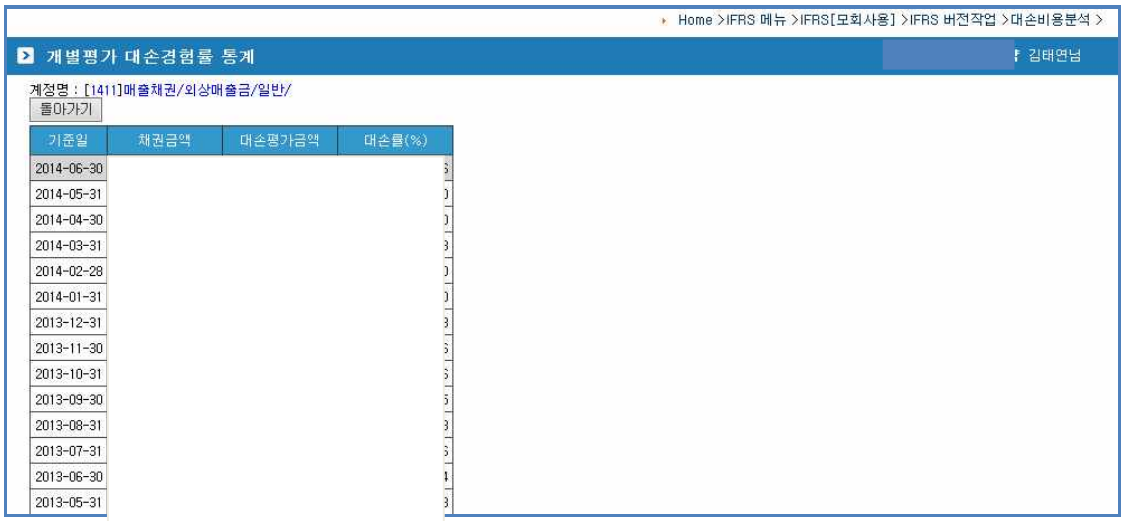
[그림] 전체엑셀출력

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	대손비용산정용 채권명세서 [기준일자 : 2012-03-31 , 계정코드 : 외상매출금(11050100)]									
2	거래처	Invoice번호	Invoice일자	DueDate	청구금액	회수금액	잔액	경과월수	적용대손경험률	대손추정액
3		2011-12-01	2011-12-01	2012-02-01	3,878,040	0	3,878,040	2	20.45	793,235
4		2011-12-01	2011-12-01	2012-02-01	10,350	0	10,350	2	20.45	2,117
5		2012-01-01	2012-01-01	2012-03-01	1,862,892	0	1,862,892	1	20.45	381,046
6		2011-11-01	2011-11-01	2012-01-01	805,476	0	805,476	3	20.45	164,756
7		2011-12-01	2011-12-01	2012-02-01	74,942	0	74,942	2	20.45	15,329
8		2011-11-01	2011-11-01	2012-01-01	50,292	0	50,292	3	20.45	10,287
9		2011-12-01	2011-12-01	2012-02-01	396,010	0	396,010	2	20.45	81,002
10		2012-01-01	2012-01-01	2012-03-01	8,229,337	0	8,229,337	1	20.45	1,683,272
11		2011-12-01	2011-12-01	2012-02-01	566,124	0	566,124	2	20.45	115,798
12		2012-01-01	2012-01-01	2012-03-01	442,405	0	442,405	1	20.45	90,492
13		2011-11-01	2011-11-01	2012-01-01	85,047	0	85,047	3	20.45	17,396
14		2011-12-01	2011-12-01	2012-02-01	10,653,572	0	10,653,572	2	20.45	2,179,138
15		2011-07-01	2011-07-01	2011-09-01	1,401,404	0	1,401,404	7	29.89	418,939
16		2012-01-01	2012-01-01	2012-03-01	7,700,000	0	7,700,000	1	20.45	1,574,999
17		2012-01-01	2012-01-01	2012-03-01	457,281	0	457,281	1	20.45	93,535
18		2011-12-01	2011-12-01	2012-02-01	34,724,279	0	34,724,279	2	20.45	7,102,689
19		2012-01-01	2012-01-01	2012-03-01	270,147,606	0	270,147,606	1	20.45	55,257,430
20	합계				341,485,057	0	341,485,057			69,981,461
21										

➢ 13 개월차 대손경험률 : 개별평가 대상 채권이 대손을 100%로 확정하지 않는 경우 개별평가대상 채권의 대손경험률을 집합평가의 대손경험률에 반영 할 수 있습니다. 100%가 기본이며, 입력하는 경우 13 개월차 대손경험률% B 에 반영되고, 집합평가대상 채권의 대손경험률에서 조정하여 "조정 후 대손경험률(%)"가 계산 됩니다.
개별평가 대손경험률 통계에서 현재까지의 개별평가 대상 채권의 채권금액과 대손평가금액의 통계를 확인할 수 있습니다.



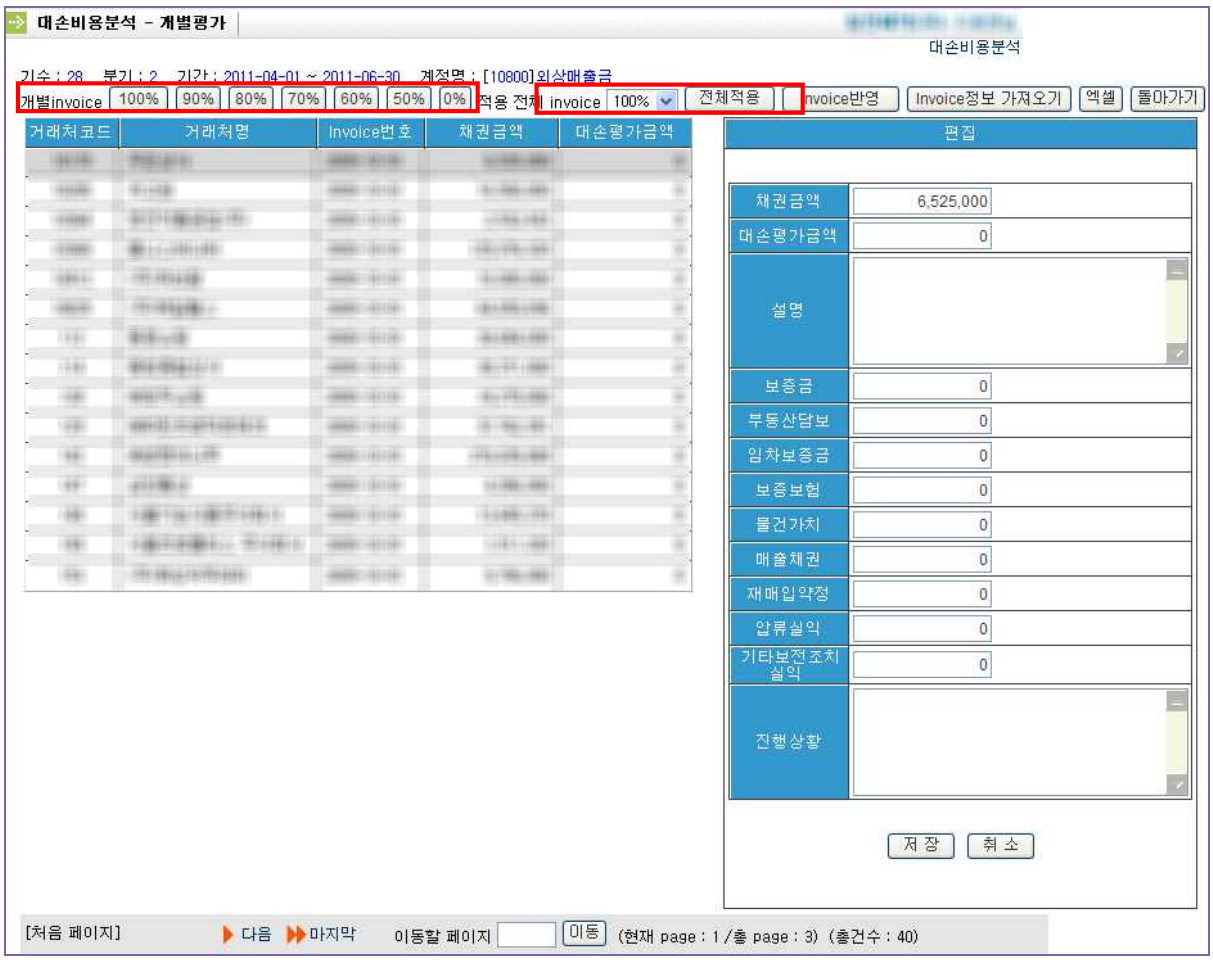
<참고> 개별평가 대손경험률 통계



7. 대손비용분석-개별평가

연체월수가 손상확정월수를 넘긴 연체된 채권으로 손상확정으로 분류된 채권에 대해 개별평가를 실시합니다. 회사의 업무 담당자는 해당 거래처의 채권상환의사나 담보제공내역 등을 종합적으로 고려하여 대손비용을 판단하여 설정하여 주시면 됩니다.

[그림] 개별평가 화면



대손평가금액 입력방법은 아래 두가지입니다. 회사에서 적절하게 선택하여 개별평가금액을 확정지으면 됩니다.

① 각각의 개별평가 대상 채권 별로 "대손평가금액"에 직접 금액을 입력하는 방법

② 개별평가 대상인 모든 채권에 동일한 대손율을 적용하는 방법

전체 개별평가대상 채권금액에서 100% 를 대손비용으로 잡는다고 할 경우 "전체 invoice 100%" 선택 후 [전체적용]을 클릭합니다.

IFRS 대손충당금 설정액은 집합평가+개별평가 금액으로 보시면 됩니다.

8. 채권명세서 (결과)

위의 과정에 따라 대손비용분석을 한 결과를 보여줍니다.
채권금액에는 대손비용분석작업을 한 기간마다 정상채권, 집합평가대상 채권(손상징후 채권), 개별평가대상 채권(손상확정 채권), 평가제외된 채권을 보여줍니다.
대손추계금액은 채권액에 대손경험률을 계산한 결과인 대손으로 잡아야하는 집합평가와 개별평가 금액을 나타냅니다. 이 결과를 참고하여 대손을 설정합니다.

[그림] 채권명세서 (결과) 화면

계정명 : 외상매출금[11050100] 해당연월 조회 돌아가기

기수	기수	부터	까지	채권금액					대손추계금액				
				정상채권	집합평가대상	개별평가대상	평가제외	합계	정상채권	집합평가대상	개별평가대상	평가제외	합계
50	4	2010-10-01	2010-12-31	17,143,057,243	29,614,042	0	0	17,172,671,285	0	179,089,757	0	0	179,089,757
50	3	2010-07-01	2010-09-30	18,181,892,902	21,730,064	0	0	18,203,622,966	0	100,514,565	0	0	100,514,565
50	2	2010-04-01	2010-06-30	16,798,463,568	7,812,205	1,310,117	0	16,807,585,890	0	1,745,231	1,216,709	0	2,961,940
50	1	2010-01-01	2010-03-31	12,397,195,119	52,150,875	1,216,709	0	12,450,562,703	0	3,565,362	0	0	3,565,362
49	4	2009-10-01	2009-12-31	13,224,338,332	46,549,880	76,792	0	13,270,965,004	0	8,285,578	0	0	8,285,578
49	3	2009-07-01	2009-09-30	12,706,677,511	6,889,918	16,627,262	0	12,730,194,691	0	0	0	0	0
49	2	2009-04-01	2009-06-30	9,445,605,901	70,896,835	63,250	1,827,820	9,518,393,806	0	0	0	0	0