

○ 대손충당금

세입조서	
징수결정	500
수납	400
미수납	100
결손처분	10
미수채권	90

재정상태표	
미수채권	90
대손충당금	(20)
장부가액	70

- 대손충당금 : 미수채권 중 회수가 안될 것으로 예상되는 금액
- 대손충당금은 회수가 불가능할 것으로 확정된 금액(결손처분액)이 아니라 회수가 안될 것으로 예상되는 확률적인 개념(추정액)
- 미수채권에서 대손충당금을 차감하는 방식으로 재정상태표에 기재

○ 대손충당금 설정 방식

○ 결손추정률 = (과거3년간 결손처분액 / 과거3년간 체납채권액) X 100

○ 대손충당금 = 미수채권 X 결손추정률

연도	세목	미수납액(1)	결손처분액(2)	다음년도이월액(3) =(1)-(2)	결손율(4) =(2)/(1)	대손추계액(5) =(3)*(4)
2021	미수주민세	1,616,644,590	251,290,970	1,365,353,620		
2022	미수주민세	1,502,419,490	325,617,320	1,176,802,170		
2023	미수주민세	1,292,668,620	136,672,590	1,155,996,030		
소계		4,411,732,700	713,580,880		16.17%	186,970,797