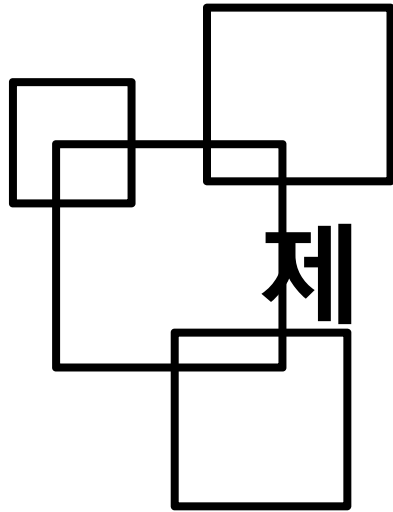




제 3 장 재무제표의 구성요소



제 3 장 재무제표의 구성요소

제 1 절 자산·부채·자본

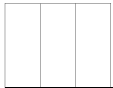
1. 자산(assets)

1) 의의 : 기업이 소유하고 있는 재화, 채권 및 법률상의 권리로서 화폐로 측정 가능한 것 ex. 유형자산, 매출채권

2) 분류 : 자산이 현금으로 전환하는 데까지 소요되는 기간 1년 기준 적용

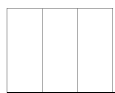
① 유동자산(current assets) : 1년 내 현금화 또는 현금화 목적으로 소유하는 자산

② 비유동자산(non-current assets) : 1년 이후에 현금화 또는 영업활동에 활용할 목적으로 소유하는 자산.



제 3 장 재무제표의 구성요소 - 제 1 절 자산·부채·자본

유동자산	현금 및 현금성 자산	현금, 예금, 현금성 자산
	당기손익인식금융자산	당기손익인식금융자산, 단기매매금융자산
	대여금 및 수취채권	외상매출금, 받을어음, 단기미수금, 단기대여금
	재고자산	상품, 제품, 반제품, 재공품, 원재료, 저장품
비유동자산	투자자산	매도가능금융자산, 만기보 유금융자산, 관계기업투자 주식, 장기대여금, 투자부동 산
	유형자산	토지, 건물, 비품, 기계장치, 차량운반구, 건설중인자산
	무형자산	특허권, 저작권, 광업권, 개 발비
	기타비유동자산	이연법인세자산, 보증금, 장기매출채권, 장기미수금



제 3 장 재무제표의 구성요소 - 제 1 절 자산·부채·자본

2. 부채(liabilities)

1) 의의 : 기업이 부담하고 있는 채무로서 화폐로 측정 가능한 것, 후에 현금을 지급하여 상환하거나 다른 자산 또는 서비스를 제공하여 변제함. ex. 외상매입금(매입채무), 차입금, 선수금

2) 분류 : 1년 기준(결산일로부터) 적용

① 유동부채(current liabilities) : 1년 내 상환 기일이 도래하는 부채

ex. 외상매입금, 지급어음, 단기차입금, 단기미지급금, 선수금, 미지급비용

② 비유동부채(non-current liabilities) : 1년 이후에 상환기일 도래하는 부채

ex. 사채, 장기차입금, 장기매입채무, 장기미지급금, 퇴직급여충당부채, 판매보증충당부채, 이연법인세부채



제 3 장 재무제표의 구성요소 – 제 1 절 자산·부채·자본

3. 자본(capital)

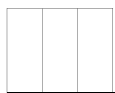
- 1) 의의 : 기업의 자산총계에서 부채총계를 차감한 잔액
- 2) 자본등식 : 자산 - 부채 = 자본
- 3) 자본의 분류 : 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금.



제 3 장 재무제표의 구성요소 - 제 2 절 재무상태표

제 2 절 재무상태표

1. 재무상태표 등식 또는 회계등식: 복식부기제도의 기본으로 장부기입 및 재무 보고서 작성의 기초 → $\text{자산} = \text{부채} + \text{자본}$
2. 재무상태표의 의의 및 양식
 - 1) 의의 : 기업의 자산과 부채 및 자본을 표시하여 일정시점에서 재무상태를 나타내는 재무보고서
 - 2) 양식 : 계정식, 보고식 <예제 3-2> 및 <예제 3-3> 참조
 - 3) 재무상태표라는 재무보고서의 명칭, 회사의 명칭, 작성기준일, 금액단위 등의 4가지가 표시되어야 함



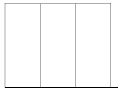
제 3 장 재무제표의 구성요소 - 제 2 절 재무상태표

제 2 절 재무상태표

[예제 3-1] 경원상사의 2011년말 현재의 자산과 부채액은 다음과 같다.

현금 360,000원 단기매매금융자산 1,200,000원 상품 800,000원

비품 480,000원 외상매입금 680,000원 단기차입금 960,000원



제 3 장 재무제표의 구성요소 - 제 3 절 수익.비용

제 3 절 수익.비용

1. 수익(revenue)

1) 기업이 일정기간 동안에 고객에게 재화나 서비스를 제공하고 그 대가로 받은 것을 화폐가치로 표현한 것

ex. 상품매매기업은 상품의 판매액, 서비스업에서는 수수료수령액

2) 기업의 영업활동의 결과 자본을 증가시키는 요인

2. 비용(expense)

1) 수익을 획득하는 과정에서 희생된 경제적 가치를 화폐가치로 표시한 것

ex. 상품판매액에 대한 원가(매출원가), 영업활동을 위한 경비

2) 기업의 영업활동의 결과 자본을 감소시키는 요인



제 3 장 재무제표의 구성요소 - 제 3 절 수익·비용

3. 이익(profit, income) 또는 손실(loss)

1) 이익 = 수익 - 비용

2) 손실 = 비용 - 수익



제 3 장 재무제표의 구성요소 - 제 4 절 수익.비용.자본의 관계

제 4 절 수익.비용.자본의 관계

- 1) 총수익 > 총비용 -----> 이익 → 자본의 증가
- 2) 총수익 < 총비용 -----> 손실 → 자본의 감소

제 3 장 재무제표의 구성요소 - 제 5 절 순손익의 계산

제 5 절 순손익의 계산 : 기업이 일정기간 영업활동을 한 결과를 평가하는 과정, 순이익과 순손실을 합친 말

1. 재산법: 기초의 자본이 영업활동의 결과 기말에 얼마나 증가되었는지 파악하는 방법

1) 계산식

① 기말자본 - 기초자본 = 순손익

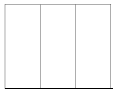
② (기말자본 - 기초자본) - (증자 - 감자) = 순손익

2) 특징

① 기초와 기말에 있어서 자산과 부채의 평가기준이 객관적으로 통일되어 있지 못함 → 계산이 자의적으로 이루어진다

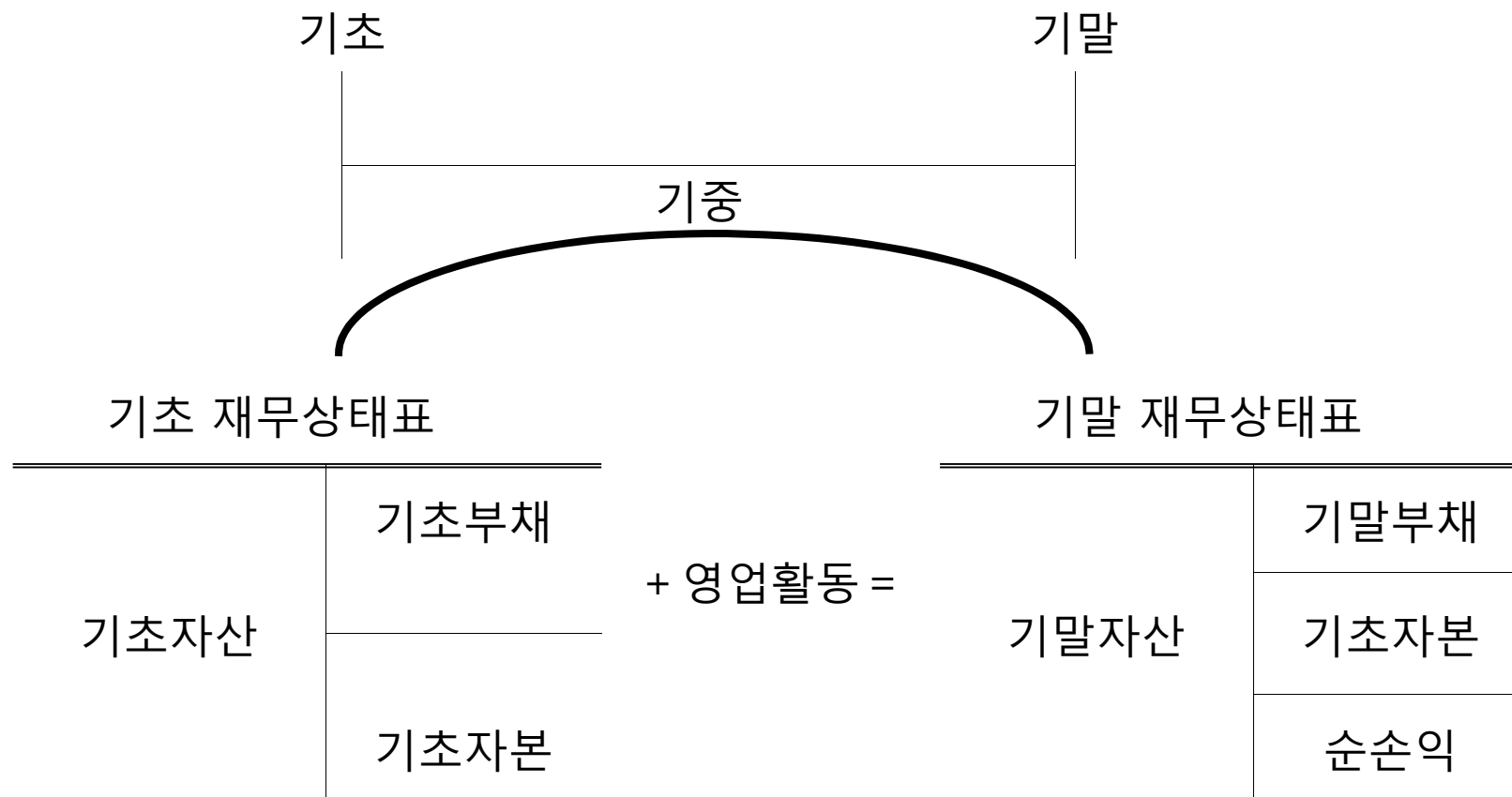
② 순손익의 총액은 계산되나 발생원천은 파악곤란 → 순손익의 발생원인을 명백히 알 수 없다

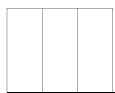
③ 재산법에 의해 계산된 순손익은 재무상태표에 표시



제 3 장 재무제표의 구성요소 - 제 5 절 순손익의 계산

3) 재무상태표 작성과정





제 3 장 재무제표의 구성요소 - 제 5 절 순손익의 계산

[예제 3-4] 수정상사가 2011년 1월 1일 주식 발행으로 인한 300,000원과 은행으로부터 단기간 차입한 100,000원으로 회사를 설립하고, 영업을 개시하였다. 영업을 개시한 시점에서의 재무상태표를 계정식으로 작성하시오.

[예제 3-5] 1년 후인 12월 31일에 있어서 수정상사의 재산상태를 조사해본 결과 그 내용이 다음과 같이 변동되었다고 할 때에 12월 31일의 재무상태표를 계정식으로 작성하시오.

자산		부채	
현금	80,000	외상매입금	240,000
외상매출금	300,000	단기차입금	120,000
상품	200,000		
비품	120,000		



제 3 장 재무제표의 구성요소 - 제 5 절 순손익의 계산

2. 손익법: 영업활동에서 벌어들인 총수익에서 총비용을 차감함으로써 순손익을 계산하는 방법

1) 계산식

① $\text{총수익} - \text{총비용} = \text{순이익}$

② $\text{총비용} - \text{총수익} = \text{순손실}$

2) 특징

① 수익과 비용으로부터 계산되기 때문에 순손익의 발생과정을 파악

② 손익법에 의해 계산된 순손익은 손익계산서에 표시

→ 일반적으로 인정된 회계원칙



제 3 장 재무제표의 구성요소 - 제 6 절 포괄손익계산서

제 6 절 포괄손익계산서

1. 손익계산서 등식 : 손익법에서 유도

$$1) \text{총비용} + \text{순이익} = \text{총수익}$$

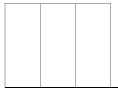
$$2) \text{총비용} = \text{총수익} + \text{순손실}$$

2. 의의 및 양식

1) 일정기간의 영업활동으로부터 발생한 수익과 비용을 분류하여 대응,
표시함으로써 순손익을 표시하는 재무보고서

2) 계정식, 보고식이 있으나 보고식 사용이 원칙 <예제 3-6> 및 <예제 3-7>

3) 포괄손익계산서라는 재무보고서의 명칭, 회사의 명칭, 회계기간, 금액단위
등 4가지가 표시되어야 함



제 3 장 재무제표의 구성요소 – 제 6 절 포괄손익계산서

제 6 절 포괄손익계산서

[예제 3-6] 다음은 성남상사의 2011년 중의 영업활동에 관한 내용이다. 이들 자료를 이용하여 포괄손익계산서를 작성하시오.

- (1) 수정상사로부터 대여금에 대한 이자로서 현금 270,000원을 받다.
- (2) 종업원에 대한 급여 164,000원을 현금으로 지급하다.
- (3) 건물에 대한 임차료 120,000원을 현금으로 지급하다.
- (4) 차입금에 대한 이자 30,000원을 현금으로 지급하다.
- (5) 복정상사로부터 서비스를 제공한 대가로서 344,000원을 현금으로 수령하다.
- (6) 신흥상사에 상품의 판매를 의뢰하고 수수료 40,000원을 현금으로 지급하다.

제 3 장 재무제표의 구성요소- 제 7 절 재무상태표와 포괄손익계산서의 관계

제 7 절 재무상태표와 포괄손익계산서의 관계

