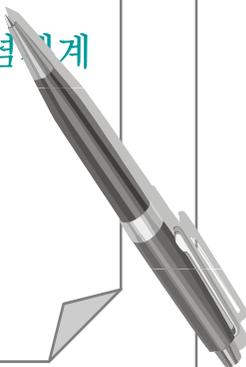


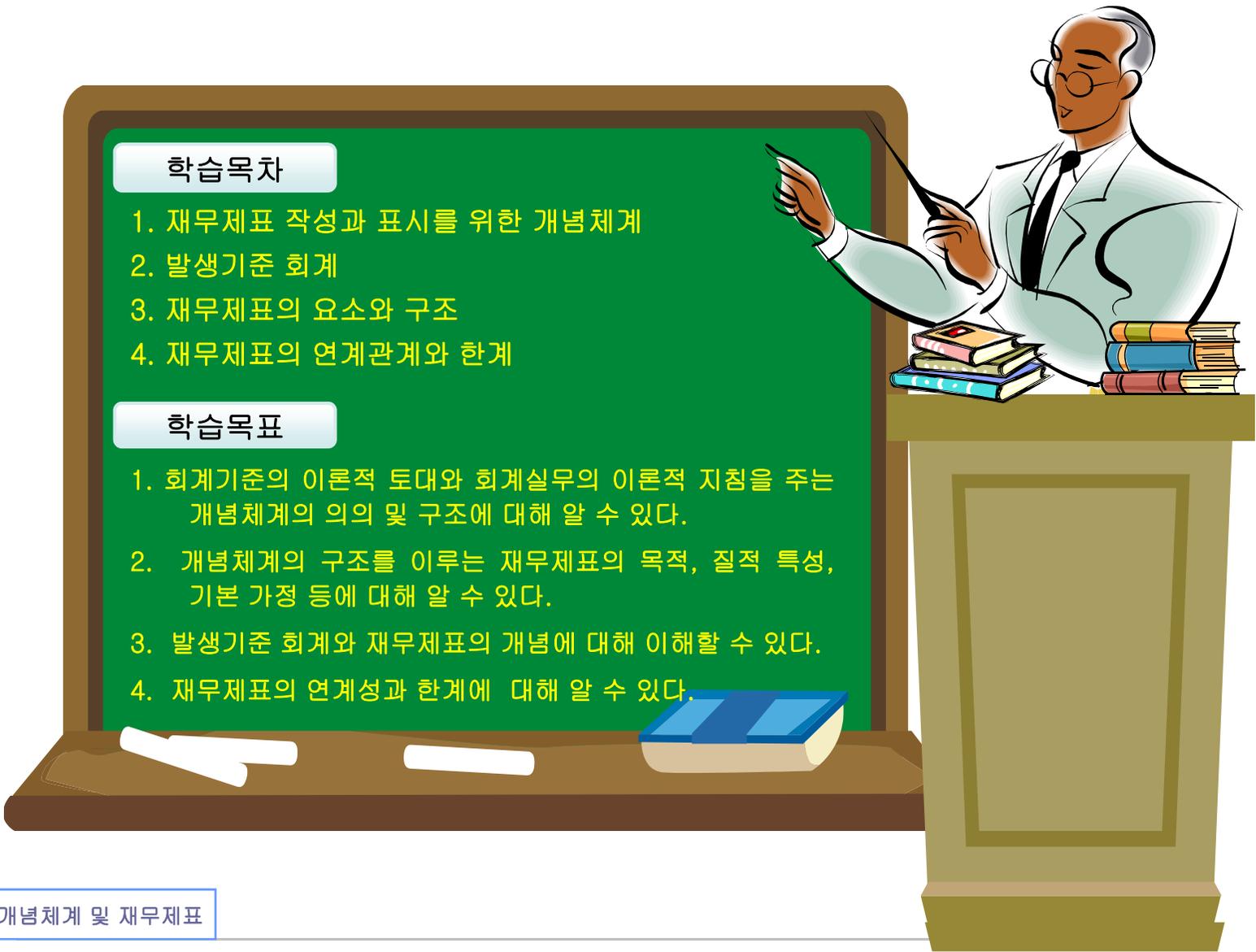
IFRS 회계원리



제2장 재무제표 작성과 표시를 위한 개념체계 및 재무제표

1. 재무제표 작성과 표시를 위한 개념체계
 2. 발생기준 회계
 3. 재무제표의 요소와 구조
 4. 재무제표의 연계관계와 한계
- 





학습목차

- 1. 재무제표 작성과 표시를 위한 개념체계
- 2. 발생기준 회계
- 3. 재무제표의 요소와 구조
- 4. 재무제표의 연계관계와 한계

학습목표

- 1. 회계기준의 이론적 토대와 회계실무의 이론적 지침을 주는 개념체계의 의의 및 구조에 대해 알 수 있다.
- 2. 개념체계의 구조를 이루는 재무제표의 목적, 질적 특성, 기본 가정 등에 대해 알 수 있다.
- 3. 발생기준 회계와 재무제표의 개념에 대해 이해할 수 있다.
- 4. 재무제표의 연계성과 한계에 대해 알 수 있다.

제2장 재무회계의 개념체계 및 재무제표

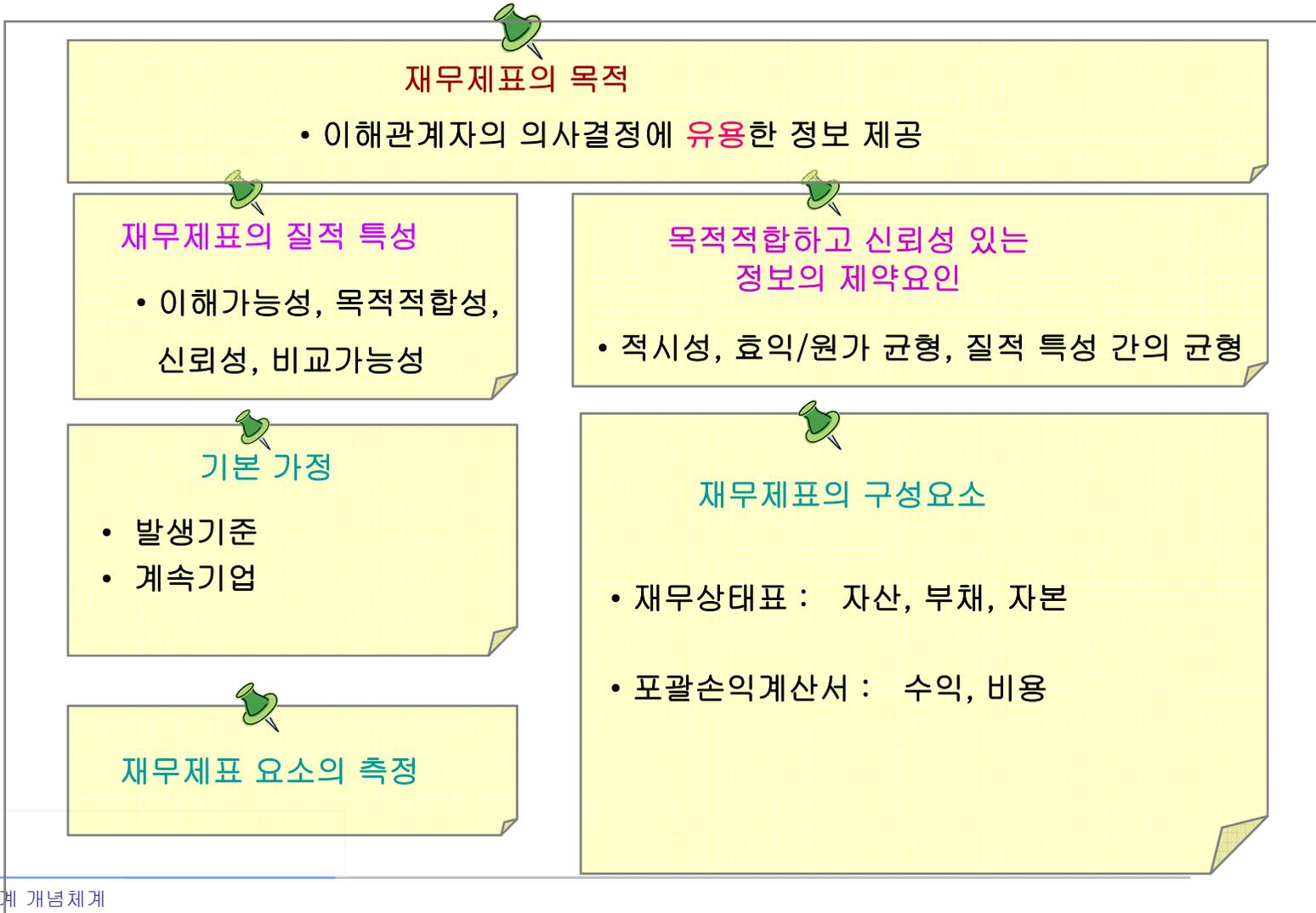
- 1. 재무회계 개념체계
- 2. 발생주의 회계
- 3. 재무제표
- 4. 재무제표의 연계관계와 한계

재무제표의 작성과 표시를 위한 개념체계 (Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements)

- ▶ 회계기준의 이론적 토대 제공 + 회계실무에 대한 이론적 지침
- ▶ 재무제표의 작성 표시의 기초 개념을 정함
 - ➔ 회계기준의 제정/개정에 기본적 방향과 일관성 있는 지침 제공
 - △ 재무제표의 표시와 관련되는 법규, 회계기준, 절차를 조화시킬 수 있도록 해줌.
 - △ 재무제표 작성자 : K-IFRS 적용 시, 회계기준 미비거래의 회계처리 시에 도움.
 - △ 재무제표 이용자 : K-IFRS 에 따라 작성된 재무제표 정보해석에 도움.
 - △ 감사인 : 재무제표가 K-IFRS를 따르고 있는지에 대한 의견형성에 도움.
- ▶ K-IFRS 자체의 일부는 아님 : 기초 개념 정립에 국한함. K-IFRS에 우선하지 아니함



재무제표의 작성과 표시를 위한 개념체계의 구조



제2장

1. 재무회계 개념체계
2. 발생주의 회계
3. 재무제표
4. 재무제표의 연계관계와 한계

재무제표의 목적

- 1 광범위한 정보이용자에게 경제적 의사결정에 유용한 기업의 재무상태, 재무성과와 재무상태변동에 관한 정보를 제공
- 2 기업의 재무상태, (재무)성과와 재무상태변동에 관한 정보를 제공
- 3 경영자의 수탁책임 및 회계책임 평가에 유용한 정보를 제공



재무제표의 질적 특성 : 유용성 (usefulness) 의 판단기준 (필요조건)

네 가지 주요 질적 특성 :

- 1) 이해가능성(understandability), 2) 목적적합성(relevance),
- 3) 신뢰성 (reliability), 4) 비교가능성(comparability)

1. 이해가능성 (understandability)

- **이용자가 그 정보를 쉽게 이해할 수 있어야 함.**
- **이용자에 대한 가정:** 경영 및 경제활동, 회계에 대한 합리적인 지식을 가지고 있으며, 관련 정보 분석을 위해 합리적 노력 기울일 의지 있음.
- **복잡하고 어렵더라도 다수 이용자의 경제적 의사결정 목적에 적합하여 재무제표에 포함될 필요가 있는 경우, 그 정보는 포함.**

재무제표의 질적 특성 : 유용성 (usefulness)의 판단기준(필요조건)

2. 목적적합성 (relevance)

- 목적적합한 정보 (relevant information)

이용자가 과거, 현재 또는 미래의 사건을 평가(예측역할)하거나 과거의 평가를 확인 또는 수정(확인역할)하도록 도와주어 경제적 의사결정에 영향을 미치는 정보

- 중요성(materiality)

- 정보의 목적적합성은 정보의 성격과 중요성에 따라 영향.
- 신규사업 정보는 성격상 목적적합함.
- 어떤 정보가 누락되거나 왜곡표시되어 이용자의 경제적 의사결정에 영향을 미칠 수 있는 정보는 중요한 정보.
- 재무제표 표시와 관련한 임계치 또는 판단기준의 역할

재무제표의 질적 특성 : 유용성 (usefulness)의 판단기준(필요조건)

3. 신뢰성(reliability)

- 신뢰성 있는 정보(reliable information):
그 정보에 중요한 오류(error)나 편의(bias)가 없고,
그 정보가 나타낼 것이 합리적으로 기대되는 대상을
충실하게 표현하고 있다고 이용자가 믿을 수 있는 정보
- 신뢰성을 확보하려면 아래의 요건을 충족하여야 함.

(1) **충실한 표현 (faithful representation)** : 그 정보가 나타내고자 하거나 나타낼 것이 합리적으로 기대되는 거래나 그 밖의 사건을 충실하게 표현해야 함.
그러나, 거래의 식별 어려움과 측정과 표시가 어려움으로 표시하지 못할 수도 있음.

(2) **형식보다 실질의 우선 (substance over form)** : 법률이나 **외관상**의 형식보다는 그 **실질과 경제적 현실**에 따라 회계처리하고 표시해야 함.

(3) **중립성 (neutrality)** : 미리 의도된 결과의 달성 목적으로 특정 정보를 선택하거나 표시하여 이용자의 의사결정이나 판단에 영향을 미치는 **편의(bias)**가 없어야 함.

(4) **신중성 (prudence)** : 불확실한 상황에서 요구되는 추정에 필요한 판단의 경우, 자산/수익이 **과대평가**되지 않고, 부채/비용이 **과소평가**되지 않도록 **상당한 주의**..

(5) **완전성(completeness)**: 중요성과 원가를 고려한 범위 내에서 모든 정보를 **빠짐없이** 보고함.

재무제표의 질적 특성 : 유용성 (usefulness)의 판단기준(필요조건)

4. 비교가능성(comparability)

- 한 기업의 재무상태와 경영성과의 추세를 식별하기 위해 재무제표를 기간별로 비교할 수 있고 또한 다른 기업의 상대적인 재무상태와 경영성과 및 재무상태변동을 평가하기 위해 기업 간 재무제표를 비교할 수 있어야 함.
- 일관성(consistency) : 한 기업 내에서 기간별로 일관된 방법이 적용되어야 하며, 기업 간에도 일관된 회계처리방법이 적용되어야 함.

목적적합하고 신뢰성 있는 정보에 대한 제약요인 (constraints)

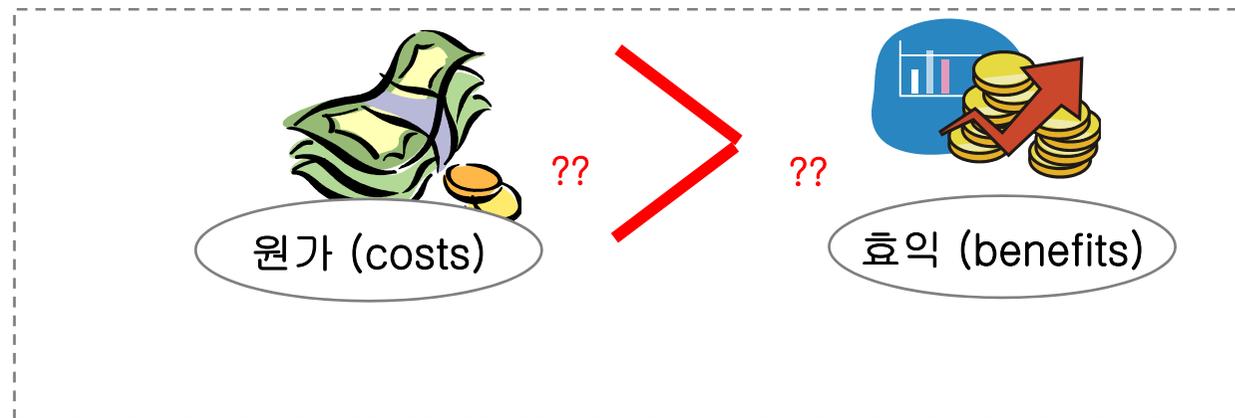
- ▶ 회계정보의 유용성을 위한 ‘목적적합성과 신뢰성’이 정당화되지 않거나, 상실되더라도 용인되는 경우를 말함.

1. 적시성 (timeliness)

- 정당한 사유 없이 정보의 보고가 지체된다면 그 정보는 목적적합성을 상실.
- 신뢰성과 목적적합성의 균형 필요. 이 때 이용자의 경제적 의사결정 요구를 어떻게 최대한 충족시킬 수 있는냐를 우선 고려.

2. 효익과 원가 간의 균형

- 목적적합하고 신뢰성 있는 정보라도, 그 제공/이용에 소요될 원가가 그에 따른 효익을 초과한다면, 그러한 정보제공은 정당화될 수 없음.
→ (질적특성이란보다) 포괄적 제약요인
- 재무제표의 작성자와 이용자 그리고 특히 기준제정자는 원가와 효익의 제약요인을 고려해야 함.



제2장 재무회계의 개념체계 및 재무제표

1. 재무회계 개념체계
2. 발생주의 회계
3. 재무제표
4. 재무제표의 연계관계와 한계

3. 질적 특성 간의 균형

- 정보의 질적 특성 간의 균형(또는 상충관계)를 고려해야 함.
- 예) 정확성이 다소 결여된 공정가치 정보를 보고하는 경우:

정보의 **목적적합성**은 향상되나 **신뢰성**은 저하됨

→ 회계전문가가 판단해서 결정.

▶ 진실하고 공정한 관점 또는 공정한 표시

- 개념체계는 공정한 표시에 대해 그 개념을 직접 다루지는 않음.
- 그렇지만, 재무제표 작성에 있어 주요 질적 특성과 적절한 회계기준을 적용된다면

→ 일반적으로 재무제표는 그러한 정보를

진실하고 공정한 관점 (true and fair view)에서,
또는 공정하게 (fairly) 표시하고 있는 것이라 함.



재무제표는 일정한 가정 하에 작성 → 재무제표의 기본가정
* 이전에는 이를 회계공준(accounting postulates)이라고도 불렀음.

발생기준
(accrual basis)

계속기업
(going concern)



거래나 사건의 영향을,
'현금 및 현금성자산'의 수취나 지급 시점이 아니라,
발생한 기간에 인식하여 해당기간의 장부에 기록, 재무제표에 표시
→ 현금의 수취를 수반한 과거의 거래뿐 아니라
미래에 현금을 지급해야 하는 의무와 현금의 수취가 기대되는 자원에
대한 정보를 이용자에게 제공
→ 이용자의 경제적 의사결정에 가장 유용한 형태의 정보를 제공



발생기준
(accrual basis)

계속기업
(going concern)



예상 가능한 기간 동안 기업이 영업을 계속할 것이라는 가정 하에 재무제표 작성.
즉, 기업이 경영활동을 청산하거나 중요하게 축소할 의도나 필요성을 갖고 있지 않다는 가정을 함.

→ 경영활동을 청산하거나 중대하게 축소시킬 상황이 발생하면
계속기업을 가정한 기준과는 다른 기준을 적용하고, 적용한 기준을 별도로 공시

예) 기업의 청산절차(기업활동 중단) 진행 시 :

청산회계라는 특수한 회계처리방법 적용.

수익 및 비용의 인식(recognition) 문제

▶ 회계기간 중에 발생하는 거래를 분석하여 기록할 때 그 경제적 효과를 수익이나 비용으로 기록할 것인지, 기록한다면 그 기록 시점(귀속시점)을 당기로 또는 차기로 할 것이냐를 결정하는 것은 중요한 문제

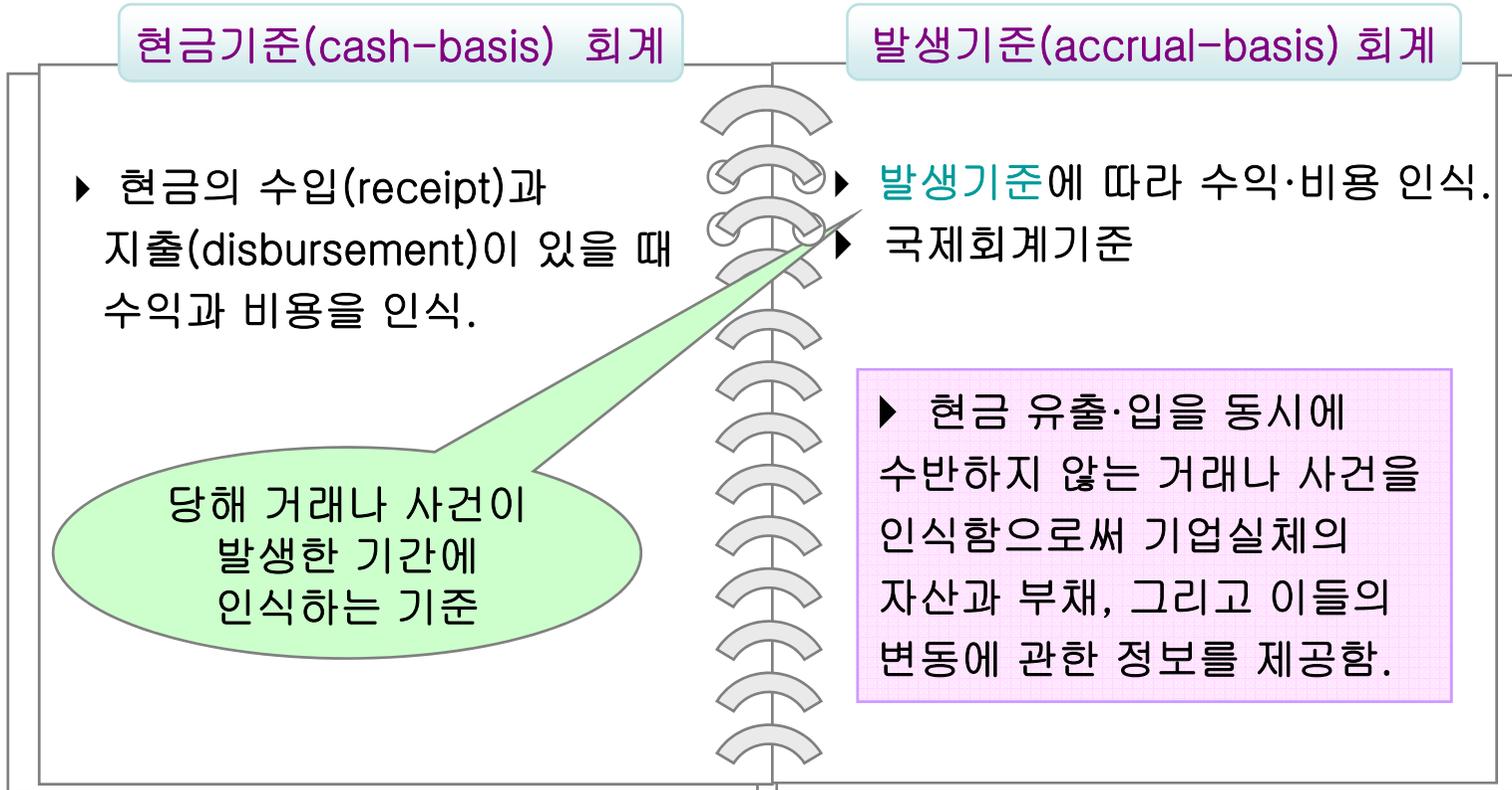
• 인식(recognition): 재무제표 요소의 정의에 부합하고 **인식기준**

[가) 그 항목과 관련된 미래경제적효익이 기업에 유입되거나
기업으로부터 유출될 가능성이 높고,

나) 그 항목의 원가 또는 가치를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 것]을

충족하는 항목을 재무상태표나 포괄손익계산서에 반영하는 것.

• 측정(measurement): 재무상태표와 포괄손익계산서에 인식되고 평가되어야 할 재무제표 요소의 **화폐금액**을 결정하는 것.





아래 예를 보면서 두 가지 회계방식에 따라 월별 손익을 어떻게 계산하는지 구체적으로 알아보시다.

예 하늘(주)은 월별 손익을 계산하여 성과평가를 하고 있다.

2009년 3월과 4월 두 달의 매매활동

- 2009년 3월 5일 : 상품 ₩1,000,000을 구입하고 ₩700,000은 현금지급하고 나머지는 외상으로 하다.
- 2009년 3월 15일 : 위 상품전체를 ₩1,500,000에 판매하고 ₩1,000,000은 현금으로 받고 나머지는 외상으로 하다.
- 2009년 4월 3일 : 3월 5일 발생한 외상매입대금 ₩300,000을 현금으로 갚다.
- 2009년 4월 25일 : 3월에 발생한 외상매출대금 ₩500,000을 현금으로 받다.

기준별 손익 계산



	2009년 3월의 이익		2009년 4월의 이익	
	발생기준	현금기준	발생기준	현금기준
매 출	₩150만	₩100만	₩0	₩50만
매출원가	₩100만	₩70만	₩0	₩30만
매출이익	₩50만	₩30만	₩0	₩20만

- << 거래 >>
- 2009년 3월 5일 : 상품 ₩1,000,000을 구입하고 ₩700,000은 현금지급하고 나머지는 외상으로 하다.
 - 2009년 3월 15일 : 위 상품 전체를 ₩1,500,000에 판매하고 ₩1,000,000은 현금으로 받고 나머지는 외상으로 하다.
 - 2009년 4월 3일 : 3월 5일 발생한 외상매입대금 ₩300,000을 현금으로 갚다.
 - 2009년 4월 25일 : 3월에 발생한 외상매출대금 ₩500,000을 현금으로 받다.

발생 (發生, accrual)

이연 (移延, deferral)

수익·비용이 인식되는 거래가 일어났지만, 관련 현금의 수입·지출이 이루어지지 않은 상황

수익·비용 관련 현금 수입·지출이 이루어졌지만, 그 수익·비용이 인식 시점은 미래 일정 시점까지 연기(이연)되어야 하는 상황

① 장래 받을 금액을 나타내는 자산 (예: 미수수익)을 관련 수익이나 부채와 함께 인식

① 현재의 현금유입액을 장래의 수익 인식 목적으로 부채(예: 선수수익)로 인식

② 장래 지급할 금액을 나타내는 부채 (예: 미지급비용)를 관련 비용이나 자산과 함께 인식

➔ 관련 부채에 내재된 의무의 일부 또는 전부가 이행될 때까지 수익 인식이 연기된다.

- 재화 및 용역을 신용으로 판매할 때 자산과 수익을 인식,
- 현금 지급되지 않은 발생 이자·급여에 대해 부채와 비용을 인식.

② 현재의 현금유출액을 장래의 비용 인식 목적으로 자산(예: 선급비용)으로 인식

➔ 관련 자산에 내재된 미래 경제적 효익의 일부 또는 전부가 사용될 때까지 비용 인식이 연기된다.



“발생기준 회계와 현금기준 회계에서 수익·비용을 인식하는 시점이 차이 나는 이유는 무엇일까요?”

현금기준 회계는 현금의 수입과 지출이 있을 때 각각 수익과 비용을 인식하는 회계기준이기 때문임.

	발생기준	현금기준
수익인식 시점	재화의 판매 또는 용역의 제공 시점	현금 수입 시점
비용인식 시점	수익창출 위한 자산 감소 또는 부채 발생 시점	현금 지출 시점
장 점	정확한 손익 계산 (경영성과 파악)	현금흐름 정보 제공
단 점	현금흐름과 발생손익의 불일치 (현금흐름 정보가 제공되지 않음)	정확한 손익 계산 곤란

제2장

1. 재무회계 개념체계
2. 발생주의 회계
3. 재무제표
4. 재무제표의 연계관계와 한계

기본재무제표
(Primary Financial Statements)

→ 서로 연관되어 있으며 전체적으로 하나의 체계

재무상태표
財務狀態表
Statement of
Financial Position

- 일정시점(회계기말) 현재의 재무상태에 관한 정보
- 기본요소 : 자산, 부채, 자본

포괄손익계산서
包括損益計算書
Statement of
Comprehensive Income

- 회계기간 동안의 성과에 관한 정보
- 기본요소 : 수익, 비용

현금흐름표
現金흐름表
Statement of Cash Flows

- 회계기간 동안의 현금흐름에 관한 정보

자본변동표
資本變動表,
Statement of Changes
in Equity

- 회계기간 동안 자본의 변동에 관한 정보

주석 및 부속명세서

- 재무제표 본문 표시 정보를 이해하는 데 도움 되는 추가 정보
- 재무제표 본문에 표시되지 않은 자원, 의무 등에 대한 정보를 함께 제공해주기 위해 마련.



- ▶ 거래나 사건의 경제적 효과를 자산, 부채, 수익, 비용 등으로 재무제표에 표시
- ▶ 거래와 사건의 경제적 효과를 최초로 기록하는 것뿐만 아니라, 동일한 항목에 대한 후속적인 변화와 기록되었던 항목의 제거를 모두 포함.

인식의 기준

재무제표 요소의 정의에 부합하는 항목이 다음 기준을 모두 충족해야.

- (가) 미래 경제적 효익이 기업실체에 유입·유출될 가능성이 높다.
- (나) 그 항목의 원가 또는 가치를 신뢰성 있게 측정할 수 있다.



인식 여부 평가 시 **중요성** 고려 필요.

- 재무제표 표시와 관련된 임계치/판단기준으로 작용.

자산 인식 시 수익/부채 요소 등 다른 요소가 자동 인식됨

← 재무제표 요소간 상호연관성

미래 경제적 효익의 발생가능성

미래 경제적 효익이 기업실체에 유입 또는 유출될 가능성이 높아야 함.

- 발생가능성 개념 사용 : 특정 항목과 관련된 미래 경제적 효익이 기업실체에 유입 • 유출될 불확실성 정도를 의미.
- 불확실성 하에서 경영활동을 수행하는 기업환경의 특성을 반영하는 것
- 재무제표 작성시점에서 이용가능한 증거를 토대로 하여, 미래 경제적 효익의 발생가능성 정도를 평가

예1) 특정 매출채권의 회수가능성이 높다면 해당 매출채권은 자산으로 인식

예2) 다수의 매출거래처 있는 경우 일반적으로 대손의 발생가능성이 높으므로, 이와 관련하여 예상되는 경제적 효익의 감소를 나타내는 비용으로 인식

① 재무상태표의 요소(구성요소)



- **Assets** : 과거 사건의 결과로 현재 기업이 통제하고 있고 미래 경제적효익이 유입될 것으로 기대되는 자원.
- 당해 항목에 내재된 미래의 경제적 효익이 기업실체에 유입될 가능성이 높고, 해당 항목의 원가 또는 가치를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 인식 가능함.
- 현금, 건물, 특허권
- 어떤 거래로 인한 지출이 발생하였을 때, 관련된 미래 경제적 효익의 유입가능성이 낮은 경우, 당해 지출을 자산이 아니라 비용으로 인식. (ex. 개발비 지출)



- **Liabilities** : 과거 사건에 의해 발생했으며, 미래경제적효익이 내재된 자원이 유출됨으로써 이행될 것으로 기대되는 **현재의무**.
- 현재의 의무를 미래에 이행할 때, 경제적효익의 유출가능성이 높고, 결제될 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 인식 가능함.
- 미래의 일정 시점에서 자산을 취득하겠다는

제2장 재무회계의 개념체계 및 재무제표

단순한 약정(미이행계약)에 따른 의무는 부채로 인식하지 아니함.

1. 재무회계 개념체계
2. 발생주의 회계
3. 재무제표
4. 재무제표의 연계관계와 한계



① 재무상태표의 기본 요소

자본

➔

- **Owners' Equity** : 기업실체의 자산총액 - 부채총액
잔여금액, 즉 순자산.
- 본질적으로, 자산은 기업에 플러스(+)의 효익(효익창출)인 반면,
부채는 기업에 마이너스(-)의 효익 (효익사용).
따라서, 이들을 상계하고 난 후 남는 부분
= 기업 소유주(주주)에의 귀속분 = 소유주의 잔여청구권.
- 참고: 자본 ≠ 자본금.

② 재무상태표 등식과 재무상태표 구조

기본적 회계등식 (fundamental equation of accounting) 또는 재무상태표 등식

자산 - 부채 = 자본(순자산)
자산 = 부채 + 자본(순자산)

차변 (debit) = 대변 (credit)

② 재무상태표 등식과 재무상태표 구조

<표 2-2>

재무상태표의 구조

전농주식회사		2008년 12월 31일	
차 변		대 변	
자산 : 기업의 경제적 자원 미래의 경제적 효익(가치)		부채 : 기업의 미래 경제적 자원의 유출 미래의 경제적 효익(가치)의 유출 자본 : 순자산(자산 - 부채)	
자산 합계		부채 및 자본 합계	

③ 사례

재무상태표

(주)전농

2008년 12월 31일 현재

(단위 : 원)

계정식			
자산		부채	
현금	1,000	매입채무	1,000
매출채권	3,000	단기차입금	2,000
상품	4,000	장기차입금	10,000
토지	20,000	자본	
매도가능 금융자산	2,000	자본금	15,000
특허권	1,500	이익잉여금	3,500
자산 총계	31,500	부채 및 자본 총계	31,500

보고식	
자산	
현금	1,000
매출채권	3,000
상품	4,000
토지	20,000
매도가능 금융자산	2,000
특허권	1,500
자산 총계	31,500
부채	
매입채무	1,000
단기차입금	2,000
장기차입금	10,000
부채 총계	13,000
자본	
자본금	15,000
이익잉여금	3,500
자본 총계	18,500
부채 및 자본 총계	31,500

제2장 재무회계의 개념체계 및 재무제표

1. 재무회계 개념체계
2. 발생주의 회계
3. 재무제표
4. 재무제표의 연계관계와 한계

① 포괄손익계산서의 요소 : 정의와 인식

수익 (income)

▶ 자산 증가 또는 부채 감소에 따라 자본증가를 초래하는 특정회계기간에 발생한 경제적 효익의 증가 (단, 지분 참여자에 의한 출연과 관련된 것은 제외)

▶ 광의의 수익(income) : 수익(revenue)과 차익(gain) 모두 포함.

수익(revenue) : 기업의 정상영업활동의 일환으로 발생하며 매출액, 수수료수익, 이자수익, 배당수익, 로열티수익 및 임대료수익 등 다양한 명칭으로 구분.

▶ 수익발생 결과, 자산 유입 또는 부채 감소

재화/용역 제공 대가로 현금, 수취채권 수령:
 → 자산 증가. 순자산 증가
 차입금 상환 위해 대여자에 재화/용역 제공:
 → 부채 감소. 순자산 증가.

비용 (expenses)

▶ 자산 유출/소멸 또는 부채 증가에 따라 자본의 감소를 초래하는 특정회계기간에 발생한 경제적 효익의 감소 (단, 지분 참여자에 대한 분배와 관련된 것은 제외)

▶ 광의의 비용 : 기업의 정상영업활동의 일환으로 발생하는 비용(매출원가, 급여 및 감가상각비 등)과 차손(loss) 모두 포함.

▶ 비용발생의 결과, 자산 유출 또는 부채 증가

비용은 일반적으로 현금및현금성자산, 재고자산 또는 유형자산 등 자산의 유출/소모의 형태로, 또는 미지급비용 같은 부채의 증가로 나타남.

제2장

1. 재무제표의 구성
2. 재무제표의 작성
3. 재무제표
4. 재무제표의 연계관계와 한계

포괄손익계산서의 요소의 인식

수익 → • 경제적 효익이 유입됨으로써 자산이 증가하거나 부채가 감소하고, 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 인식.

수익의 인식 기준

비용 → • 자산 감소/부채 증가와 관련하여 미래경제적효익이 감소하고, 이를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 인식.

수익·비용 대응의 원칙

포괄손익계산서에 인식 :
발생된 원가와 특정 수익 항목의 가득 간에 존재하는
직접적인 관련성을 기준으로 인식

② 손익계산서 등식과 포괄손익계산서 등식

▶ 포괄손익계산서 형식 :

수익에서 비용을 차감하여 당기순이익을 계산하는 방식으로 표시.

손익계산서 등식

$$\text{수익} - \text{비용} = \text{당기순이익}$$

포괄손익계산서 등식

$$\text{수익} - \text{비용} + [\text{기타포괄이익} - \text{기타포괄손실}] = \text{총포괄이익}$$

③ 사례

포괄손익계산서

(주)전농 2008년 1월 1일부터 2008년 12월 31일까지 (단위 : 원)

계정식			
매출원가	12,000	매출액	18,000
급여	3,000	매도가능금융	
임차료	600	자산평가이익	<u>300</u>
광고선전비	300		
이자비용	200		
총포괄이익	<u>2,200</u>		
[당기순이익]	1,900]		
합계	18,300	합계	18,300

보고식	
매출액	18,000
매출원가	<u>(12,000)</u>
매출총이익	₩6,000
급여	(3,000)
임차료	(600)
광고선전비	(300)
이자비용	<u>(200)</u>
당기순이익	1,900
매도가능금융	
자산평가이익	<u>300</u>
총포괄이익	2,200

제2장 재무회계의 개념체계 및 재무제표

1. 재무회계 개념체계
2. 발생주의 회계
3. 재무제표
4. 재무제표의 연계관계와 한계

- ▶ 현금흐름표와 자본변동표의 요소: 별도로 요소를 인식하지 않음.
 - 이유: 재무상태표와 포괄손익계산서 요소를 사용하여 작성.

현금흐름표 (statement of cash flows)

- ▶ 일정 기간 동안 기업의 현금흐름에 대해 분류·요약한 보고서
- ▶ 기업의 활동을 영업활동, 투자활동 및 재무활동으로 구분하고 각 활동별로 현금유입(원천)과 현금유출(사용)에 관한 내역을 보여줌.

$\begin{aligned} & \text{영업활동 현금흐름} \\ \pm & \text{투자활동 현금흐름} \\ \pm & \text{재무활동 현금흐름} \end{aligned}$
$= \text{현금의 증감}$
$+ \text{기 초 현금}$
$= \text{기 말 현금}$

<표 2-5>

현금흐름표

(주)전농 2008년 1월 1일부터 2008년 12월 31일까지		
I. 영업활동 현금흐름		
영업활동 현금유입액		
매출처로부터의 현금유입	₩6,500	
영업활동 현금유출액		
매입처에 대한 현금유출	<u>(2,300)</u>	₩4,200
II. 투자활동 현금흐름		
투자활동 현금유입액		
유형자산의 처분	800	
투자활동 현금유출액		
유형자산의 취득	<u>(2,400)</u>	(1,600)
III. 재무활동 현금흐름		
재무활동 현금유입액		
단기차입금	1,200	
재무활동 현금유출액		
배당금지급	<u>(500)</u>	<u>700</u>
IV. 현금의 증가		₩3,300
V. 기초의 현금		<u>1,700</u>
VI. 기말의 현금		<u>₩5,000</u>

제2장

1. 재무회계 개념체계
2. 발생주의 회계
3. 재무제표
4. 재무제표의 연계관계와 한계

자본변동표 (statement of changes in equity)

- ▶ 일정 기간 중, 자본의 크기와 그 변동에 관한 정보를 제공하는 재무보고서
- ▶ 소유주 투자와 현금배당 등 소유주에 대한 분배, 포괄이익에 대한 정보 제공
- ▶ 소유주 투자 : 현금, 재화 및 용역 유입, 부채 전환에 의해 이루어짐. 이에 따라 자본이 증가.
- ▶ 소유주에 대한 분배: 현금배당 방법으로 이루어짐. 이에 따라 기업실체의 자본이 감소.
- ▶ 기간 중 자본의 세부구분인 자본금, 자본잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액 및 이익잉여금의 변동내역을 보여줌.

<표 2-6>

자본변동표

(주) 전농 2008년 1월 1일부터 2008년 12월 31일까지						
구 분	자본금	자본 잉여금	자본 조정	기타포괄 손익누계액	이익 잉여금	합 계
2008.1.1(보고금액)	₩7,000	₩1,000	₩(100)	₩1,500	₩4,600	₩14,000
전기분 현금배당					(500)	(500)
처분 후 이월이익잉여금					₩4,100	₩13,500
유상증자	1,000	500				1,500
당기순이익					2,000	2,000
2008.12.31	₩8,000	₩1,500	₩(100)	₩1,500	₩6,100	₩17,000

제2장

1. 재무회계 개념체계
2. 발생주의 회계
3. 재무제표
4. 재무제표의 연계관계와 한계



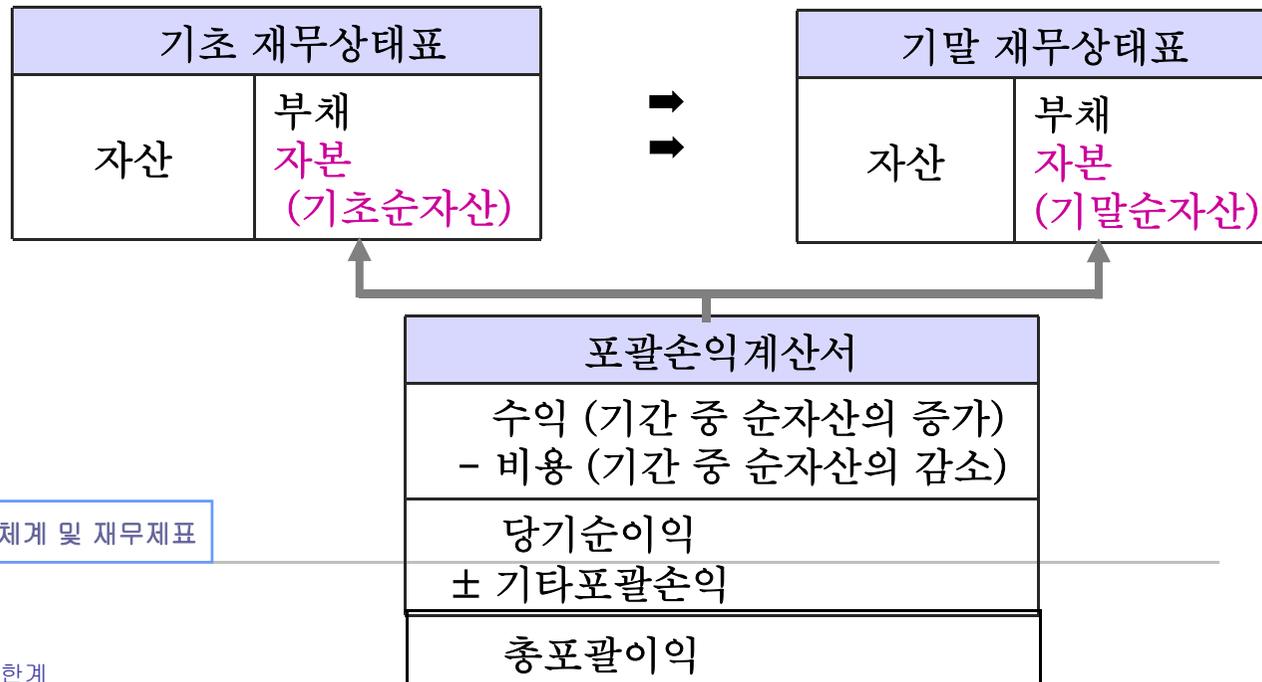
동일한 거래나 사건의 다른 측면을 반영하고 있으므로, 서로 연관되어 있음 (독립적으로 작성되는 것이 아님).

재무상태표와 포괄손익계산서의 연계

포괄손익계산서 : 수익(순자산 증가)과 비용(순자산 감소)의 내역을 표시하고, 수익에서 비용을 차감하여 당기순이익, 그리고 총포괄이익 표시.

회계기간 동안 기업 자산, 부채 및 자본의 변동 중, 기업의 **영업활동으로 인한 순자산의 변동내역**(즉 자본거래로 인한 순자산 변동을 제외)을 표시하면 포괄손익계산서가 됨.

<그림 2-5> 재무제표의 연계관계 (자본거래로 인한 순자산 변동이 없는 경우)



제2장 재무회계의 개념체계 및 재무제표

1. 재무회계 개념체계
2. 발생주의 회계
3. 재무제표
4. 재무제표의 연계관계와 한계

포괄손익계산서, 재무상태표 및 자본변동표의 연계



만약 기중 자본거래(소유주의 투자, 소유주에 대한 분배)로 인한 순자산의 변동이 **있다면**, 기초 순자산에 당기순이익을 더한다고 바로 기말 순자산이 되지는 **않음**.

연계관계 (articulation)

기중 순자산 변동

$$\begin{aligned}
 &= \text{기말순자산} - \text{기초순자산} \dots\dots\dots [\text{재무상태표}] \\
 &= \text{자본거래로 인한 순자산 변동} + \text{총포괄이익} \dots\dots [\text{자본변동표}] \\
 &= \text{자본거래로 인한 순자산 변동} \\
 &\quad \pm \text{기타포괄손익} + \text{당기순이익} \dots\dots\dots [\text{포괄손익계산서}]
 \end{aligned}$$

포괄손익계산서, 재무상태표 및 자본변동표의 연계



만약 기중 자본거래(소유주의 투자, 소유주에 대한 분배)로 인한 순자산의 변동이 있으면, 기초 순자산에 당기순이익을 더한다고 바로 기말 순자산이 되지는 않음.

연계관계 (articulation)

기말순자산				
기초순자산	기중 순자산 변동			[재무상태표]
기초순자산	자본거래로 인한 순자산 변동	총포괄이익		
기초순자산	자본거래로 인한 순자산 변동	기타포괄이익	당기순이익	[자본변동표]
		기타포괄이익	수익 - 비용	[포괄손익계산서]



재무상태표, 포괄손익계산서 및 자본변동표의 연계관계(articulation)에 대한 구체적인 사례를 살펴볼까요?

상황

2008년 초, 자본금 ₩3,000, 이익잉여금 ₩1,000 → 순자산 ₩4,000.
 2008년 중, 유상증자(액면가 발행) = 주주로부터 ₩1,000 추가출자.
 수익 ₩10,000, 비용 ₩9,500 → 당기순이익 ₩500 발생.

해설

기초순자산 + 유상증자 + 당기순이익 = 기말순자산
 (₩4,000) (₩1,000) (₩500) (₩5,500)

재무상태표 (자본 부분)
2008년 1월 1일

자본금	3,000
이익잉여금	1,000
자 본	4,000

재무상태표 (자본 부분)
2008년 12월 31일

자본금	4,000
이익잉여금	1,500
자 본	5,500

-- 유상증자 +1,000 →
 -- 당기순이익 +500 →

포괄손익계산서
2008년 1월1일~12월 31일

수 익	10,000
비 용	9,500
당기순이익	500

자본변동표
2008년 1월1일~12월 31일

	자본금	이익잉여금	총계
2008년 1월1일	3,000	1,000	4,000
유상증자	1,000		1,000
당기순이익		500	500
2008년 12월31일	4,000	1,500	5,500

제2장 재무회계의 개념체

1. 재무회계 개념체계
2. 발생주의 회계
3. 재무제표
4. 재무제표의 연계관계와 한계

재무제표 정보의 상호관계

- 각각의 재무제표가 서로 다른 정보를 제공한다 할지라도, 어느 한 재무제표가 특정 의사결정에 충분한 정보를 제공하지 않을 수 있음.
- 어느 한 재무제표가 모든 재무제표 정보를 대신할 수 없음



재무상태표

- 기업실체의 **유동성**과 **재무건전성**을 평가하는 데 유용한 정보 제공.



포괄손익계산서

- 기업실체의 **수익성**을 평가하는 데 유용한 정보 제공.
- 재무상태표 정보와 함께 사용될 때 더 의미 있는 해석 가능.



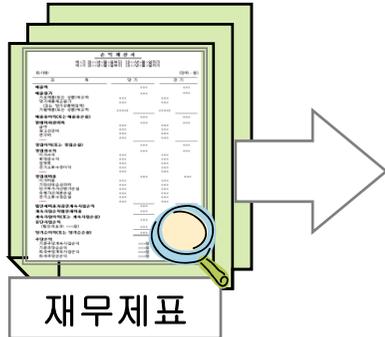
현금흐름표

- 일정 기간 동안 **현금유입**과 **현금유출**에 대해 많은 정보를 제공. 그러나, 미래 현금흐름을 전망하는 데 충분한 정보 제공 못함.
- 포괄손익계산서와 재무상태표의 정보가 함께 사용될 필요 있음.



자본변동표

- **자산, 부채, 자본 변동의 주요 원천**에 대한 정보를 제공.
- 다른 재무제표 정보와 함께 사용되어야 그 유용성이 증대.



- 1 화폐단위로 측정된 정보(재무정보)를 주로 제공한다.
- 2 대부분 과거에 발생한 거래나 사건에 대한 정보를 나타낸다. 단, 한국채택국제회계기준은 당기손익인식금융자산, 재평가된 비유동자산 등의 경우 공정가치를 반영하고 있다.
- 3 추정에 의한 측정치를 포함하고 있다.
- 4 특정 기업실체에 관한 정보를 제공하며, 산업 또는 경제전반에 관한 정보는 제공하지 않는다.

제2장 재무회계의 개념체계 및 재무제표

- 1. 재무회계 개념체계
- 2. 발생주의 회계
- 3. 재무제표
- 4. 재무제표의 연계관계와 한계

End of Chapter 2

Beginning of the Next

**When you fail to plan,
you plan to fail !!**