



# 제 1 장

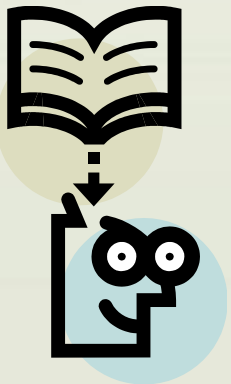
## 1. 회계와 재무보고

---

# 학습목표 1



일반사회에서의 회계의 역할을 설명.

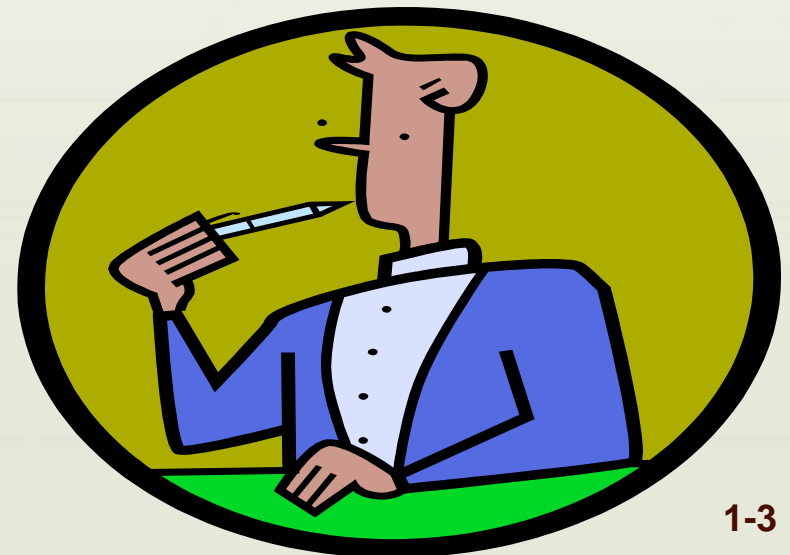


# 일상생활에서 회계의 역할

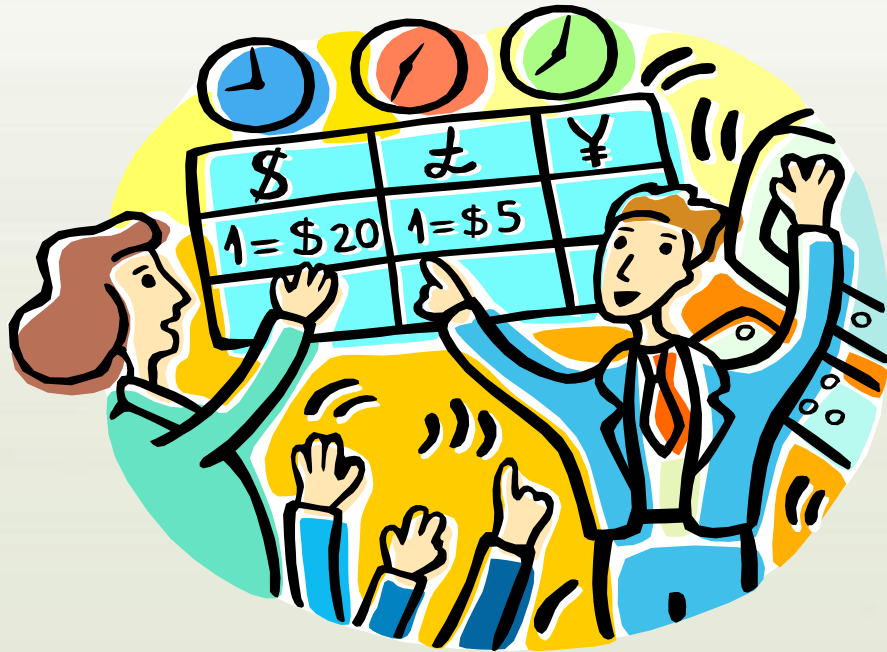


회계는  
자원배분에 관한  
의문에  
답할 수 있는  
유용한 정보를  
제공한다.

내돈을  
어느회사에  
투자할까?  
삼성 또는 현대?



# 시장 기준 배분



시장은  
사람 또는  
경제실체들이  
가치있는 물건을  
교환하려고  
조직된 단체

# 시장중심 배분



고객

자원 사용자

중개인

자원을 원하는 상품으로  
변환

자원소유자

자원배분의 통제

# 시장기반배분



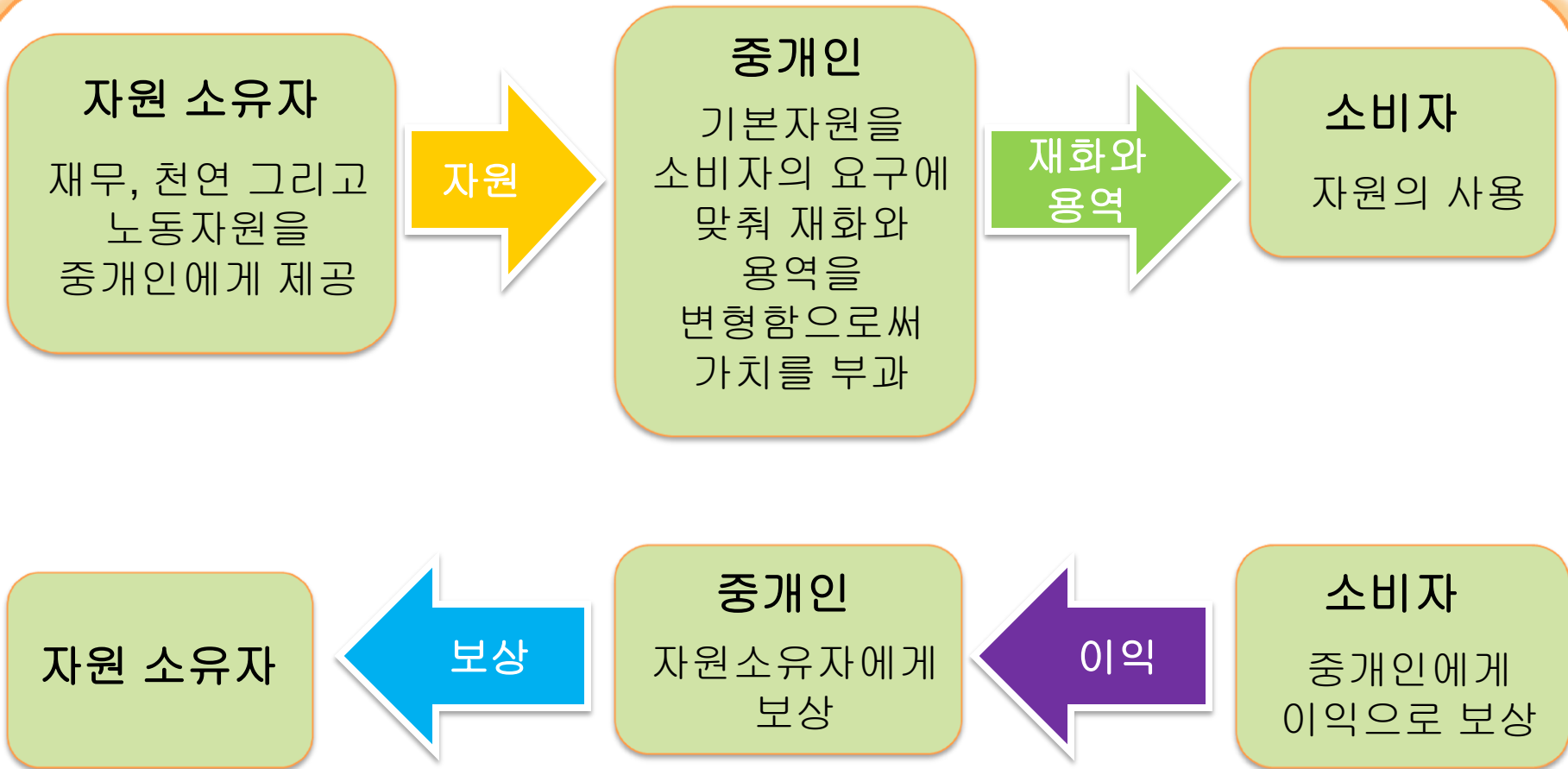
일반적인 부가가치는 변환과정을 거쳐  
가치를 더해감으로써 창조된다.

**profit**

**Income**

**Earnings**

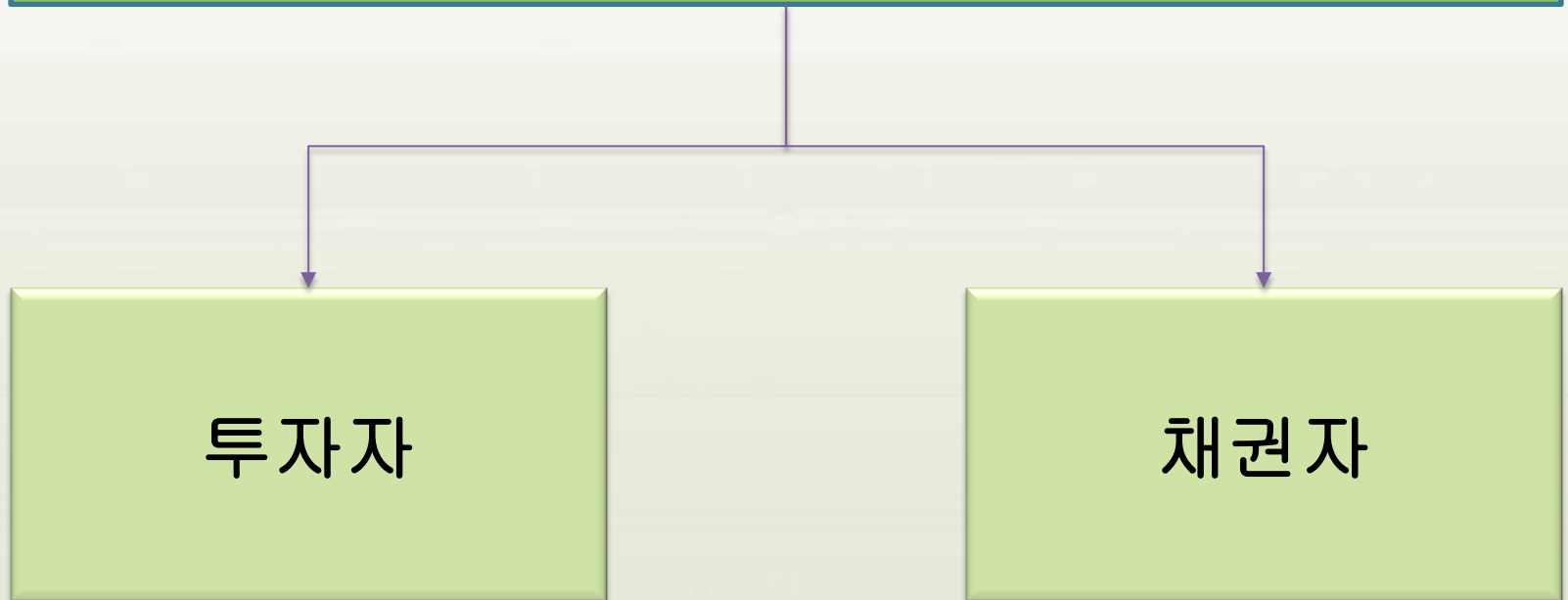
# 시장중심의 자원배분



# 재무 자원



중개인은 사업을 조직하고 운영하기 위해  
재무자원을 필요로 한다.





# 청산

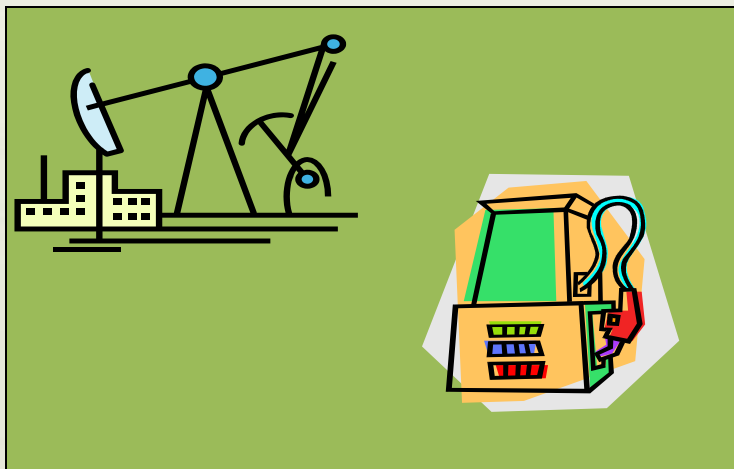
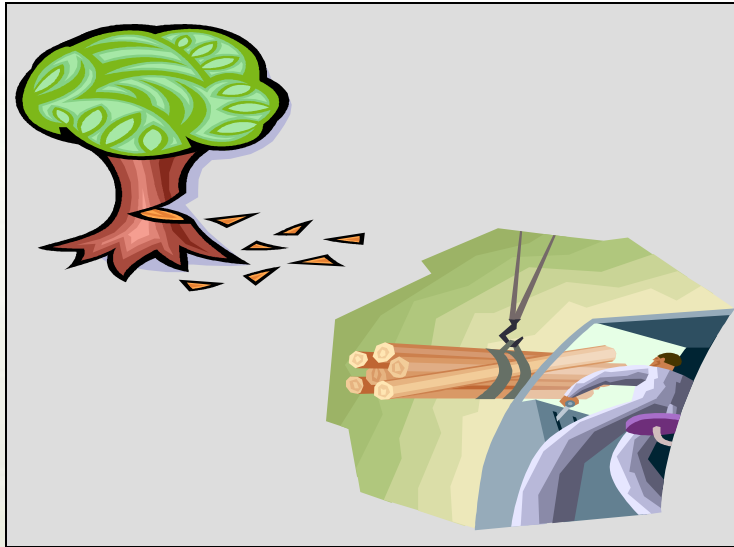


만약 경영에  
실패한다면,  
그 자원 (자산) 은  
자원 제공자  
(투자자와  
채권자)에게 전가

남은 자산을 나누는 과정  
및 자원 공급자에게  
반환하는 과정:  
비즈니스 청산



# 천연 자원



천연자원:  
가장 원시적인 형태의  
물리적 자원

천연자원의 소유자는 더  
높은가격을 받고  
지속적으로 매매를 할 수  
있는 수익성이 좋은 기업을  
선호

# 노동 자원



노동자원:  
지적인 것 뿐만 아니라  
육체노동을 포함

수익성이 좋은 기업에  
노동력을 제공함으로써 보다  
더 높은 임금을 받을 수 있기  
때문에 이러한 기업을 선호



# 유형별 회계정보



재무회계

기업  
외부정보이용자에게  
정보제공

관리회계

기업  
내부정보이용자에게  
정보제공

# 비영리 자원 배분



모든 조직은 수익성을 기초로 자원을 할당하지 않음  
이익에 좌우되지 않는 조직: 비영리단체

정부, 재단,  
종교단체, 평화봉사단,  
다양한 자선적인  
조직은 인도주의적  
영향을 기초로 자원을  
할당

## MACARTHUR

The John D. and Catherine T. MacArthur Foundation is a private, independent grantmaking institution dedicated to helping groups and individuals foster lasting improvement in the human condition.



# 비영리 자원 배분



모든 조직은 수익성을 기초로 자원을 할당하지 않음  
이익에 좌우되지 않는 조직: 비영리단체



**National Endowment for the Arts**

*A Great Nation Deserves Great Art*

**National Science Foundation**

*WHERE DISCOVERIES BEGIN*

science

다른 기타 단체는  
음악, 무용, 연극과  
같은 예술활동을  
지원하기 위해  
자원을 할당한다.

# 회계의 정보제공에 따른 회계학



## 회계정보

### 재무회계

투자자



채권자



중개상



### 관리회계

경영자



종업원

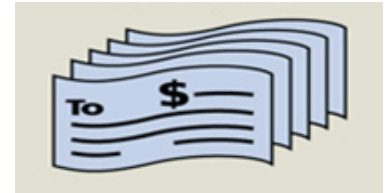


조합원



### 비영리회계

후원자와수혜자



입법자



일반대중



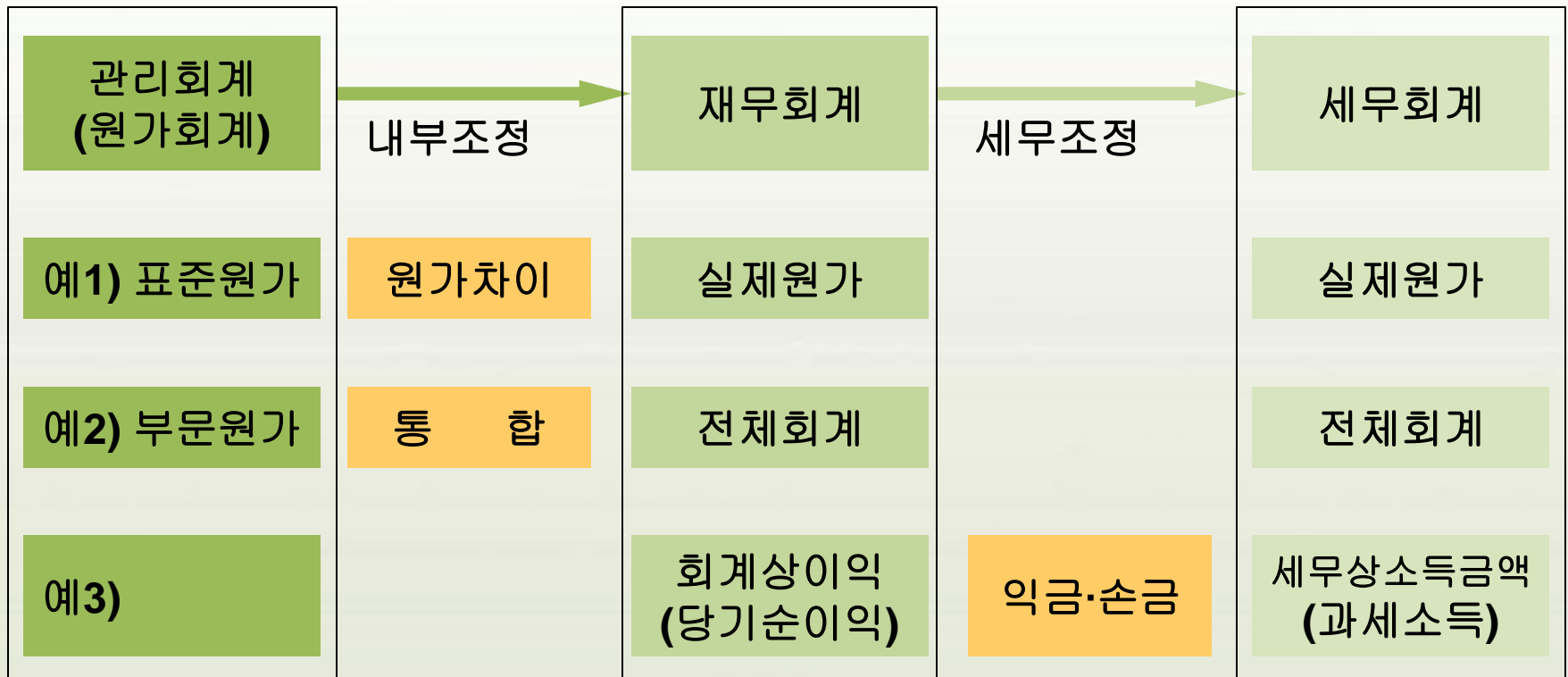
# 재무, 관리, 세무회계 차이



	재무회계	관리회계	세무회계
의의	-외부보고	-내부보고	-세무보고
목적	-기업의 건전한 발전과유지 -의사결정유용성 -기준에 의한 기간손익	-경영자의 관리적 의사 결정유용성	-세법에 의한 과세소득 -공평과세 -소득재분배 -세수확보
보고 대상	-광범위한 이해관계자 -투자자, 채권자 등	-경영자	-세무서
기준	-GAAP	-경제이론 등	-세법
정보 유형	-과거적 정보 -화폐적정보 -기업전체를 요약 -정밀하고 정확 작성	-과거.미래적 정보 -비화폐적 정보 포함 -관리적 목적에 따라 부문별.제품별 구분 -개략적 정보로도 작성	-재무회계와 동일
법적 강제	-있음	-없음	-있음



# 재무, 관리, 세무회계의 관계



# 회계 직업



공공회계



공인회계사  
회계감사서비스  
세무 서비스  
컨설팅서비스

민간회계



공인 관리 회계사  
공인 내부 회계 감사자

# 측정 규칙



회계 담당자들은 기업이 정보전달을 용이하게 하기 위해 사용할 측정과 보고 방법을 설정

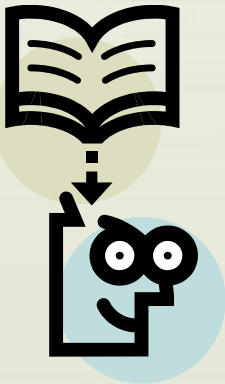
일반적으로 인정된 회계원칙  
(GAAP)



# 학습목표 2



경영활동에 관련된 서로 다른 회계 실체의 구분



# 보고 실체



재무회계보고서는  
특정한 개인이나 단체의  
재정활동을 공개할 수  
있다.

각 독립체는 별도의 보고  
실체로 여겨진다.



사업체



소유자

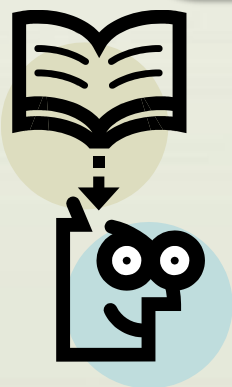


은행

# 학습목표 3



재무제표와 주요 요소의 정의



# 재무제표



포괄  
손익계산서

자본변동표

IFRS 'S GAAP

재무상태표

현금흐름표

# 재무제표의 요소



10. 손실

1. 자산

2. 부채

9. 이득

이러한 요소들의  
구체적인 정보가  
표시되는 것: 계정

3. 자본

8. 순이익

계정은 재무제표에  
보고 된다.

4. 납입 자본

7. 배분

6. 비용

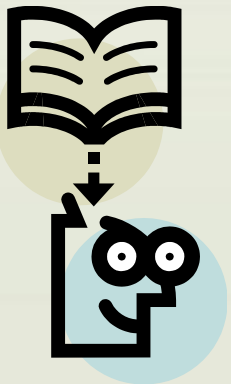
5. 수익



# 학습목표 4



회계 등식에 표시되는 관계를 기술



# 회계등식



**자산(Assets) = 청구권(Claims)**

자산에 대한 청구권은 두 가지 원천이다.

**1. 채권자 (부채)**

**2. 투자자 또는 소유주 (자본)**

**자산 = 부채 + 자본**

# 회계등식



자산 = 채권자 청구권 + 투자자 청구권

**Assets = Creditors' claims + Investors' claims**

자산(Assets)		부채(Liabilities)		자본(Equity)	
증가(+)	감소(-)	감소(-)	증가(+)	감소(-)	증가(+)

# 회계등식



자산 = 부채 + 자본

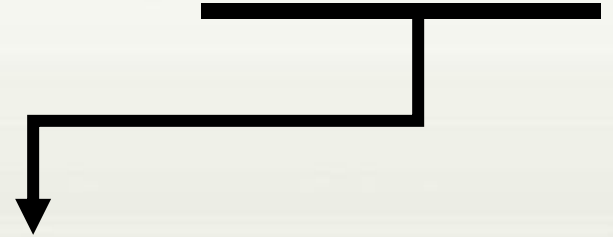
자산	=	부채	+	자본
₩ 500	=	₩ 200	+	₩ 300

자산	-	부채	=	자본
₩ 500	-	₩ 200	=	₩ 300

# 회계등식



**자산 = 부채 + 자본**



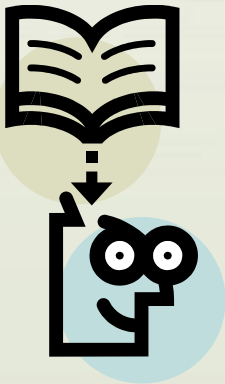
보통주 자본금 + 유보이익

**Assets = Liabilities + Stockholders' Equity**

# 학습목표 5



경제사건(거래)들을 회계등식에 의하여  
총계정원장에 정리



# 회계등식을 이용한 경영활동의 기록



회계 활동



거래

1. 자산의 원천거래
2. 자산의 교환거래
3. 자산의 사용(소비)거래
4. 청구권의 교환거래

# 자산 원천 거래



기업은 세가지를 원천으로  
자산을 얻게 됨

1. 소유주
2. 채권자
3. 수익활동





거래 1 : 일우(주)는 2xx9년 1월 1일에 보통 주식을 발행하여 현금□150,000으로 회사를 설립하다.

- 1. 자산 증가 (현금)
- 2. 자본 증가 (보통주)

자산 원천  
거래

	자산	=	부채	+	자본
	현금				보통주
1. 주식발행현금수취	150,000				150,000

복식부기

이중기록

**거래 2:** 일우(주)는 추가로 채권자로부터 현금 □450,000을 차입하다.

- 1. 자산 증가 (현금)
- 2. 부채 증가 (차입금)

자산 원천  
거래

	자산	=	부채	+	자본
	현금		차입금		보통주
1. 주식발행현금수취	150,000				150,000
2. 차입으로 현금수취	450,000		450,000		

거래 3: 일우(주)는 토지를 현금 □510,000주고 구입하다.

1. 자산 감소 (현금)
2. 자산 증가 (토지)

자산 교환거래

	자산	=	부채	+	자본
	현금	토지	차입금		보통주
1. 주식발행현금수취	150,000				150,000
2. 차입으로 현금수취	450,000		450,000		
3. 현금으로 토지구입	(510,000)	510,000			

거래 4: 일우(주)는 고객에게 서비스를 제공하고 현금 □86,000을 받다.

- 1. 자산 증가(현금).
- 2. 자본 증가 (유보이익).

자산 원천거래

	자산		=	부채		+	자본	
	현금	토지		차입금	보통주		유보이익	
1. 주식발행현금수취	150,000						150,000	
2. 차입으로 현금수취	450,000			450,000				
3. 현금으로 토지구입	(510,000)	510,000						
4. 수익으로 현금수취	86,000						86,000	

거래 5: 일우(주)는 현금 □49,000을 영업비로 지출하였다.

- 1. 자산 감소 (현금)
- 2. 자본 감소 (유보이익)

자산 사용거래

	자산		=	부채		+	자본	
	현금	토지		지급어음	보통주		유보이익	
1. 주식발행현금수취	150,000						150,000	
2. 차입으로 현금수취	450,000			450,000				
3. 현금으로 토지구입	(510,000)	510,000						
4. 수익으로 현금수취	86,000						86,000	수익
5. 비용발생 현금 지급	(49,000)						(49,000)	비용

거래 6 : 일우(주)는 소유주에게 □5,000의 현금배당을 하다.

- 1. 자산 감소 (현금)
- 2. 자본 감소 (유보이익)

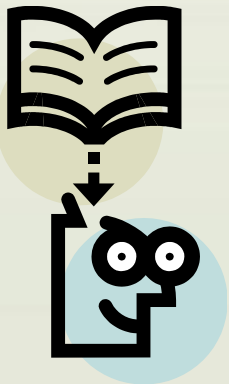
자산 사용거래

	자산	=	부채	+	자본
	현금	토지	지급어음	보통주	유보이익
1. 주식발행현금수취	150,000			150,000	
2. 차입으로 현금수취	450,000		450,000		
3. 현금으로 토지구입	(510,000)	510,000			
4. 수익으로 현금수취	86,000			86,000	수익
5.비용발생 현금 지급	(49,000)			(49,000)	비용
6. 현금으로 배당지급	(5,000)			(5,000)	배당

# 학습목표 6



역사적원가와 이에 대한 신뢰성을 알아보고  
그 금액이 재무제표에 어떻게 보고되는지  
설명.



# 회계정보의 질적특성



역사적원가

대부분의 자산이 취득한  
가격(역사적원가)으로  
보고 - 시장가격의  
변동에 무관

신뢰성

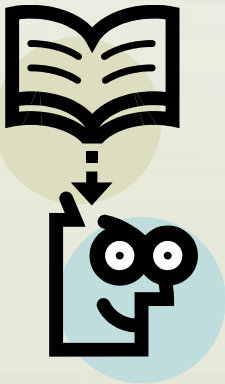
만일 정보가 독립적으로  
검증할 수 있으면  
신뢰성이 있다.  
감정가격은 옵션이며  
감정사에 따라 변할 수  
있다.



# 학습목표 7



기업의 자산거래는  
원천, 사용, 교환거래로 분류



# 거래의 종류



자산 거래는 세가지 종류로 분류

자산 원천

자산 증가,  
청구권 증가

자산교환

하나의 자산  
증가, 또 다른  
자산 감소

자산사용

자산 감소,  
청구권 감소

# 회계등식에 의한 요약 거래



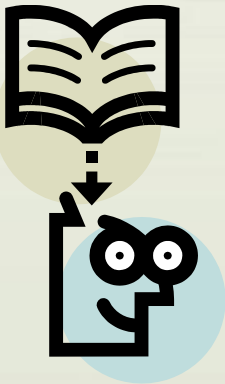
자산		=	부채		+	자본	
현금	+	토지	차입금		+	보통주	+ 유보이익
150,000						150,000	
450,000			450,000				
(510,000)		510,000					
86,000						86,000	수익
(49,000)						(49,000)	비용
(5,000)						(5,000)	배당
<u>122,000</u>	+	<u>510,000</u>	=	<u>450,000</u>		<u>150,000</u>	+ <u>32,000</u>
632,000			=	632,000			

위의 자료를 사용하여 일우(주)의 재무제표를 준비해보자.

# 학습목표 8



총계정원장을 사용하여 재무제표를 준비



# 재무제표 준비



포괄손익계산서  
20XX. 1/1 - 20XX. 12/31

	수	익		₩86,000
{	비	용		(49,000)
	당기순이익			₩37,000

수익이 비용을 초과

수익비용  
대응원칙

수익은 비용과  
대응된다.

순손실

비용이 수익을  
초과할 때 발생

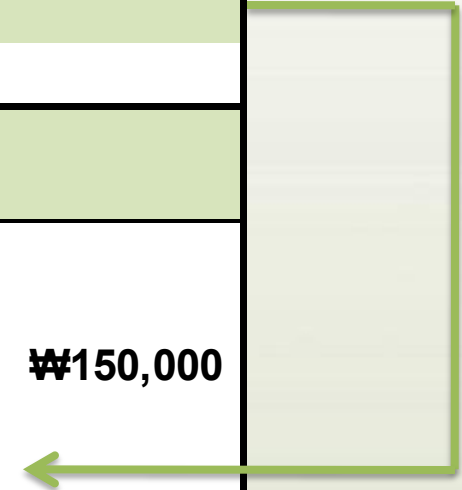
이익은 한 기간에  
속한 것만 측정하며  
이를

회계기간

# 재무제표 준비



손익계산서 2XX1. 1/1 - 2XX1. 12/31		
수익	₩ 86,000	
비용	(49,000)	
당기순이익	<u>₩ 37,000</u>	
자본변동표 2XX1. 1/1 - 2XX1. 12/31		
기초 보통주	₩0	
가산 : 보통주 발행	<u>150,000</u>	
기말 보통주		₩150,000
기초 유보이익	0	
가산 : 당기순이익	37,000	
차감 : 배당	<u>(5,000)</u>	
기말 유보이익		32,000
총자본		<u>₩ 182,000</u>



# 재무제표 준비



자산은  
유동성  
배열로  
표시

재무상태표 2XX1. 12/31		
자산		
현금	₩122,000	
토지	510,000	
<b>총자산</b>		<b>₩ 632,000</b>
부채		
차입금		₩ 450,000
자본		
보통주	₩ 150,000	
유보이익	32,000	
<b>총자본</b>		<b>182,000</b>
<b>총부채와 자본</b>		<b>₩ 632,000</b>

같다

# 재무제표 준비



현금흐름표		
2XX1. 1/1 - 2XX1. 12/31		
<b>영업활동으로 인한 현금흐름</b>		
수익으로 인한 현금유입	₩ 86,000	
비용으로 인한 현금유출	<u>(49,000)</u>	
영업활동에 의한 순현금 유입		₩ 37,000
<b>투자활동으로 인한 현금흐름</b>		
토지구입		( <del>₩</del> 510,000)
<b>재무활동으로 인한 현금흐름</b>		
차입에 의한 현금유입	450,000	
주식발행에 의한 현금유입	150,000	
배당금 지급	(5,000)	
재무활동으로 인한 순현금 유입		595,000
현금의 증가		122,000
가산 : 기초 현금		0
기말 현금		<u>₩ 122,000</u>



# 장부 마감과정



순이익(또는 손실) 및  
이익 잉여금에 대한  
배당금

수익, 비용, 배당금 계정  
“0” 잔액 설정



# 임시 및 영구 계정



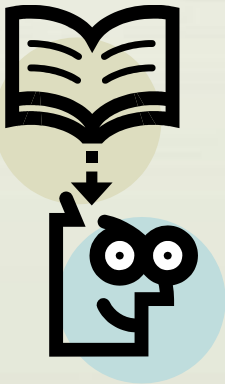
임시계정은 제한된  
기간동안의  
재무결과를 표시

영구계정은 매년  
재무결과를 조회가능

# 학습목표 9



수평식 재무제표 모델을 이용한  
경영활동의 기록.



# 수평식 재무제표



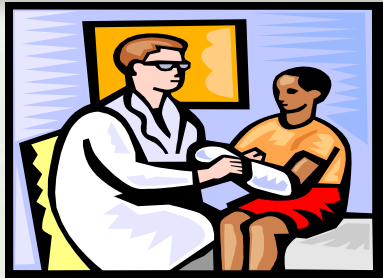
거래	재무상태표					손익계산서			현금 흐름표
	자산 = 부채 + 자본								
	현금 + 토지 = 차입금 + 보통주 + 유보이익					수익 - 비용 = 순이익			
기초	0	0	0	0	0	0	0	0	N/A
1	150,000	NA	NA	150,000	NA	NA	NA	NA	150,000 FA
2	400,000	NA	400,000	NA	NA	NA	NA	NA	400,000 FA
3	(510,000)	510,000	NA	NA	NA	NA	NA	NA	(510,000) IA
4	86,000	NA	NA	NA	86,000	86,000	NA	86,000	86,000 OA
5	(49,000)	NA	NA	NA	(49,000)	NA	49,000	(49,000)	(49,000) OA
6	(5,000)	NA	NA	NA	(5,000)	NA	NA	NA	(5,000) FA
총계	51,000	500,000	400,000	120,000	31,000	85,000	50,000	35,000	51,000 NC

FA : Financial Activity(재무활동)    IA : Investment Activity(투자활동)    OA : Operating Activity(영업활동)

# 실무 재무보고서



서비스업



판매업



제조업



# 연례 보고서



- (1) 재무제표
- (2) 주석
- (3) 감사 리포트
- (4) 경영자의 토론 및 분석

전통적으로, 대기업은 많은 컬러 사진이 포함된 고비용의 연례보고서를 배포했다.

그러나, 점차적으로 기업들은 간소한 연례보고서를 배부하거나 단순히 분기보고서(10-K)를 발행한다.



# 실제 보고서의 특별항목



실무 기업의 재무제표에는 기초 회계교과서에 포함되지 않은 수많은 항목들과 관련된 심오한 주제들이 있다.  
따라서, 인터넷이나 고용주 또는 도서관에서 연례보고서를 보기를 권장한다.

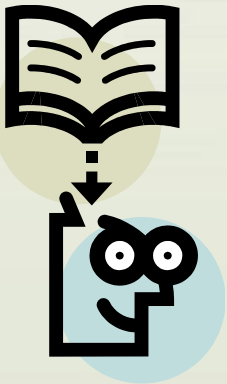
회계를 배우는 가장  
좋은 방법은  
그것을  
사용하는 것이다.



# 학습목표 10



부록  
주가수익률에 대해 설명.





# 주가수익률



$$\text{주가수익률} = \frac{\text{주당시장가격}}{\text{주당이익}}$$

간단한 유형으로, 주당시장가격을 한 주당 이익으로 나누어서 계산한다.

높은 주가 수익률은 투자자들이 낙관적인 미래성장 전망으로 인해 회사 자본에 보험료를 지불하는 것을 의미한다.

# 비율을 통한 성장 측정 분석



다음에 나오는 수입 정보는 2008년과 2009년의 (주) Cammeron 의 손익계산서이다.

회사	2008	2009	성장	비율
Cammeron	₩ 42	₩ 47	₩ 4	9.9%
Diller	9.9	12.8	2.9	29.3%

대체년도수입 - 기초년도수입

기초년도수입

# 제 1 장 끝

