

제 2 장

재무회계의 이론구조

2.

재무회계의 개념체계

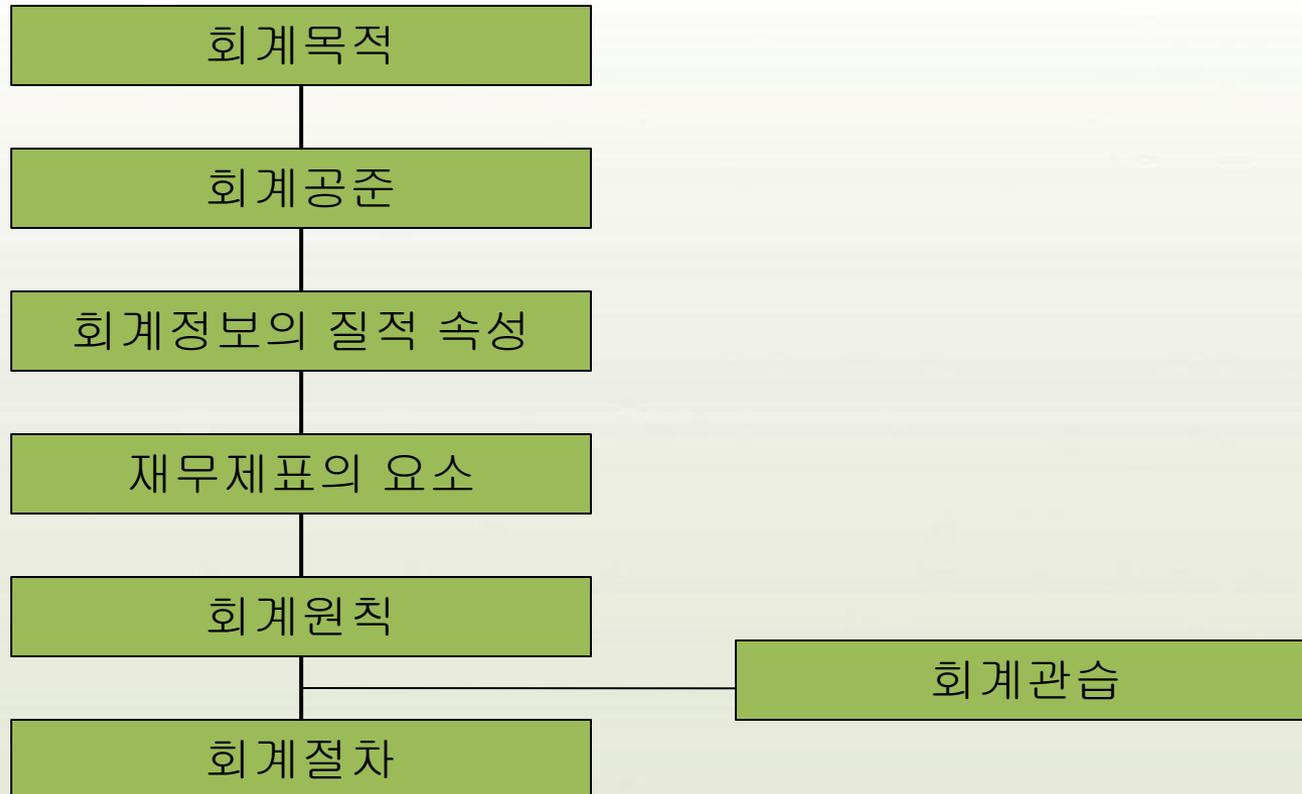


재무회계를 구성하는 개념적인 구조

- 회계현상을 설명하고
- 바람직한 방향으로 회계실무를 유도하기 위하여
- 논리적으로 일관된 회계개념과 회계원칙들의 체계

- 재무보고의 목적과 기초개념을 체계화
- 재무회계의 제약조건 및 회계정보가 갖추어야 할 질적 속성 등을 기초
- 논리적으로 회계기준을 도출하는 이론구조

회계의 개념체계



재무회계 개념체계의 목적



1. 회계기준을 제·개정함에 있어 준거하는 재무회계의 개념과 개념적용에 관한 일관성 있는 지침의 제공
2. 재무제표의 이용자가 정보를 해석하는데 도움이 되도록 그 작성의 기초가 되는 제 개념을 제시
3. 회계기준을 해석·적용하여 재무제표를 작성·공시하거나 회계기준 미비 경우에 적용할 수 있는 일관된 지침제공
4. 외부감사의견형성의 기초가 되는 일관된 지침을 제공

개념체계의 구성



정보이용자의 공통적인 정보수요

1. 재무제표의 목적

2. 기본가정

발생기준, 계속기업

3. 재무제표의 질적특성

이해가능성, 목적적합성, 신뢰성, 비교가능성

4. 재무제표의 요소, 인식, 측정

재무상태(자산, 부채, 자본), 성과(수익, 비용)

5. 자본유지개념

자본의 개념, 자본유지개념과 이익의 결정

제약요인

적시성
효익과 원가간의 구성
질적특성간의 구성

현행 재무제표개념체계와 비교



	기업회계기준(종전)	K-IFRS
개념체계 범위	재무보고에 초점	재무제표 작성과 표시를 위해 개념체계
기본가정	-기업실체 -계속기업 -기간별 보고	-발생기준 -계속기업
질적특성 등	계층구조	계층구조 아님
F/S 구성요소	동일	동일

재무제표의 목적



⇒경제적 의사결정에 유용한 정보를 제공

재무상태에 관한
정보제공

자산, 부채, 자본에 관한 정보

재무상태표 → 자원구조(자산의 구성),
재무구조(부채와 자본의 구성, 유동성과
지급능력)

경영성과에 관한 정보제공

포괄손익계산서 → 경제적 자원의 변동가능성,
현금창출력
→ 자금동원능력 등에 관한
정보제공

재무제표의 목적



재무상태변동에
관한 정보 제공

현금흐름표 → 기업의 투자, 재무, 영업활동을
평가하는 데 유용한 정보제공
자본변동표 → 현금, 현금성자산의 창출능력과
현금의 사용에 관한 정보

수탁책임과 회계책임에
관한 정보제공

모든 재무제표 → 대리인(경영자)의 수탁책임
수행을 평가하기 위한 정보제공
(인간은 이기적: 대리인은 자신의 이익을
최대화하는 경향: 재무제표로 설명 → 목적일치성
제고)

기본가정



발생기준

가득된 이익과 그 이익을 창출하기 위해 소요된 비용을 현금교환과 상관없이 대응시켜 그 기간의 성과를 측정하여 정보이용자의 경제적 의사결정에 가장 유용한 정보를 제공

계속 기업

기업활동을 중단할 명백한 증거가 없는 한 미래 기간에도 정상적인 경영활동을 수행하며, 현재의 경영계획과 계약상의 의무를 전부 이행 한다는 가정상 회계처리

발생기준 vs 현금기준 차이(보고방법)

【예】 기간 1에 600원에 구입한 상품 1,000원을 기간 2에 외상으로 판매하고
기간 3에 외상대금을 회수하다.

수익: 현금기준회계: 현금이 유입되는 기간 3에 수익(매출)을 인식

발생회계: 기간 3의 현금유입을 유발시킨 사건(판매)의 발생기간 2에서 수익인식

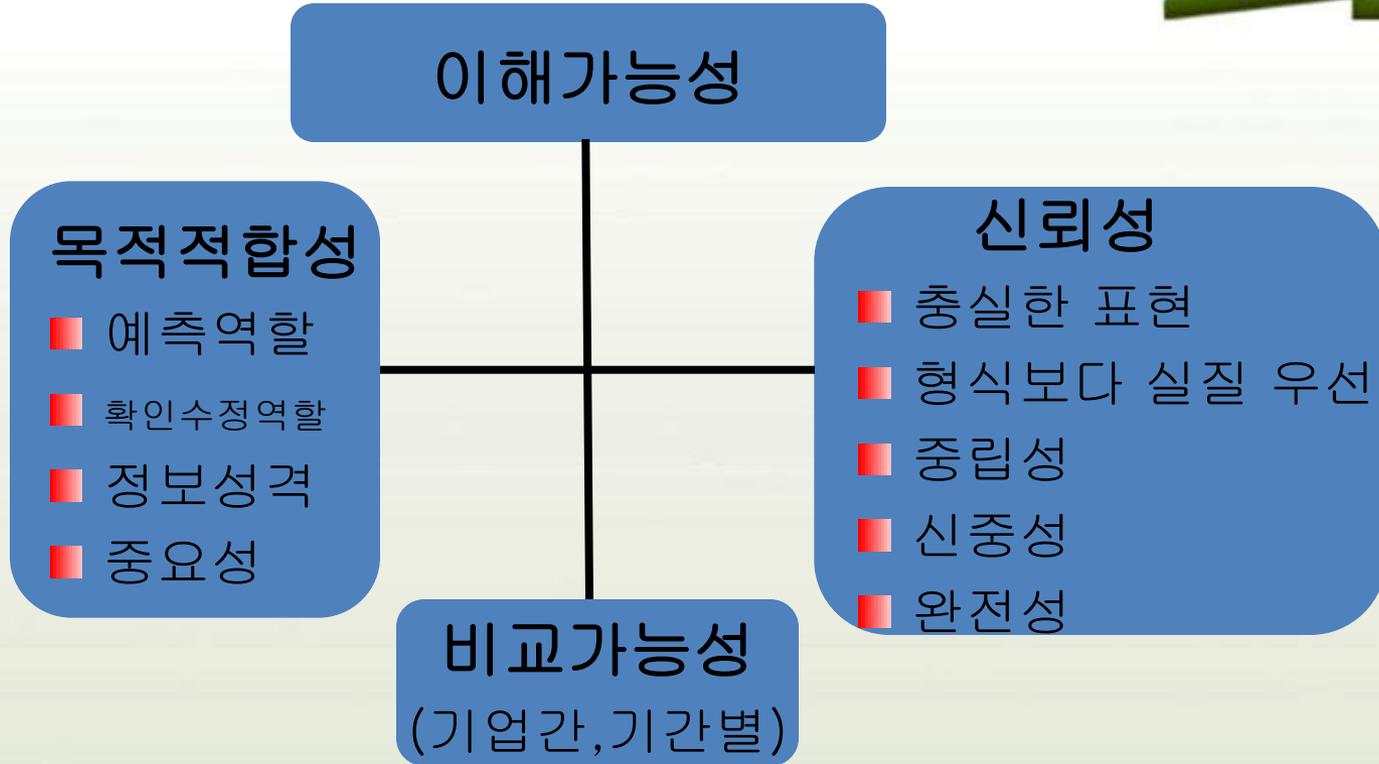
→ 이 수익에 관련된 비용에 관한 인식시점의 결정문제를 알아보기 위하여 기간 1에서
상기 상품을 600원에 현금으로 구입하였다고 가정하자.

비용: 현금기준회계:기간 1에 매출원가(비용) 600원을 인식

발생회계: 대응원칙에서는 판매활동이 이루어진 기간 2에 매출원가를 인식

	기간1	기간2	기간3	합계(기간1-기간3)
현금기준회계				
수익(현금수령)	₩0	₩0	₩1,000	₩1,000
비용(현금지불)	(600)	0	0	(600)
당기순이익	(₩600)	₩0	₩1,000	₩400
발생회계				
수익	₩0	₩1,000	₩0	₩1,000
비용	(0)	(600)	(0)	(600)
당기순이익	₩0	₩400	₩0	₩400

재무정보의 질적 특성



제약조건

1. 적시성, 2. 효익과 원가 균형, 3. 질적특성간 균형

질적 특성 및 제약요인



이해가능성 (understandability)

- 이해가 가능하도록 제공
- 정보이용자의 회계정보 이해 능력

목적적합성 (relevance)

- 예측가치(predictive value): 미래 재무상태 등을 예측할 수 있는 도움
- 피드백가치(feedback value): 재무상태 등에 대한 당초 기대치를 확인 또는 수정하는데 도움
- 중요성(materiality): 어떤 정보가 누락되거나 왜곡 표시되어 이용자의 경제적 의사결정에 영향을 미치는 상대적 개념

신뢰성 (reliability)

- 표현의 충실성(faithful representation): 측정대상인 속성과 측정치의 일치성
- 경제적 실질(substance over form): 법적 형식과는 다르게 회계처리
- 중립성(neutrality): 의도된 결과나 성과를 유도할 목적으로 재무제표상에 특정 정보를 표시하지 않아야 함
- 신중성(prudence): 불확실한 상황의 경우 자산, 수익이 과대계상하지 않고 부채, 비용이 과소계상되지 않도록 추정에 신중해야 함
- 완전성(completeness): 중요한 정보를 누락되지 않음

질적 특성 및 제약요인(계속)



비교가능성 (Consistency)

- 일관성(consistency) : 회계기준이나 절차 또는 방법이 매년 동일하여 기간별 비교 가능
- 기업간 비교가능성(comparability) : 동종산업 회사들의 동일한 회계기준 적용하여 재무보고 시 비교 가능

적시성 (Timeliness)

의사결정 시점에 필요한 정보가 제공

효익과 원가의 균형

정보를 산출하는 비용이 그 정보의 편익보다 작아야 함

질적 특성간의 균형

상충되는 질적 특성간의 선택은 재무보고의 목적을 최대한 달성할 수 있는 방향으로 선택

공정한 표시

- 재무제표의 작성에 있어 주요 질적 특성과 적절한 회계기준 적용

재무제표의 요소



재무제표	요 소	주요 특징
재무상태 요소 (재무상태표)	자산	①미래경제적 효익, ②특정 실체에 의한 통제, ③과거거래의 결과
	부채	①미래에 자원의 유출·사용, ②현재의 의무, ③과거거래의 결과
	자본	순자산(기업실체의 자산에 대한 소유주의 잔여청구권)
재무성과요소 (포괄손익계산서)	수익	①특정 회계기간 동안에 발생한 경제적 효익의 증가 ②자산의 유입 또는 부채의 감소에 따른 자본의 증가
	비용	①특정 회계기간 동안에 발생한 경제적 효익의 감소 ②자산의 유출 또는 부채의 증가에 따른 자본의 감소
	자본유지 조정	①자산·부채의 재평가 또는 재작성으로 자본의 증감 ②손익에 계상되지 않음

재무제표 요소의 인식



- **인식**(recognition): 재무제표요소 정의에 부합, 인식기준 충족 항목을 재무상태표나 포괄손익계산서에 반영하는 과정
 - 적절한 계정명칭 분류와 화폐단위로 측정
 - 금액을 재무상태표 또는 포괄손익계산서 총계에 산입
 - 최초 인식, 이미 인식한 항목에 대한 변화와 기록되었던 항목의 제거 포함
 - 어떤 항목을 재무제표의 한 요소로 인식하면, 다른 요소가 자동 인식 – 상호연관성
- **인식기준** :
 - 재무제표 기본요소의 정의에 부합
 - 관련된 미래경제적 효익이 기업에 유입 혹은 유출될 가능성이 높음
 - 원가 또는 가치를 신뢰성 있게 측정

구성요소의 인식



■ 자산과 부채의 인식

- **자산** : 경제적 효익의 유입가능성 높고 그 금액이 신뢰성 있게 측정가능
- **부채** : 경제적 효익의 유출가능성 높고 그 금액이 신뢰성 있게 측정가능

■ 수익의 인식

- 경제적 효익의 유입으로 자산증가(부채감소), 금액이 신뢰성 있게 측정가능
- **실현기준**(realized or realizable) : 제품(상품), 기타자산 ↔ 현금(현금청구권) 교환되는시점
- **가득기준**(earned) : 경제적효익을 이용할 수 있다고 주장하기에 충분한 정도의 활동 또는 의무를 수행하였을 때 가득 과정의 완료

■ 비용의 인식

- 경제적 효익의 유출,소비로 자산감소(부채증가), 금액이 신뢰성 있게 측정가능
- **직접대응**(direct matching) : 수익(매출액) 인식시점에 비용인식 ← 매출원가
- **간접대응 또는 기간대응** : 현금지출 또는 부채발생기간 인식 ← 판매비와 관리비
- **합리적이고 체계적인 배분** : 효익이 기대되는 여러 기간에 배분인식 ← 감가상각비, 보험료
- **즉시인식** : 자산의 경제적 효익 감소(소멸), 효익 수반 않는 부채증가 명백 ←비용 또는 차손

재무제표 요소의 측정



역사적 원가

- 취득 당시에 지급한 현금 또는 현금성자산이나 기타 대가의 공정가치로 기록

현행원가

- 동일 자산을 현재 시점에서 취득할 경우에 지급해야 할 현금(현금성자산)으로 평가

실현가능(이행) 가치

- 정상적으로 처분하는 경우 수취할 것으로 예상되는 현금(현금성자산)으로 평가

현재가치

- 자산이 창출할 것으로 기대되는 미래 순현금유입액의 현재할인가치로 평가

공정가치

- K-IFRS에서 공정가치가 강제 또는 허용
- 합리적인 거래당사자간에 자산의 교환, 부채의 상환, 자본의 교환을 위해 소요되는 금액으로 정의

자본과 자본유지 개념



1. 자본개념

자본을 보는 견해: 재무자본과 실물자본

- **재무자본** : 견해 1: 자본 = 투자된 화폐액(명목화폐단위로 측정)
견해 2: 자본 = 투자된 구매력(일반구매력단위로 측정)
여기서 일반구매력은 통상 일반물가지수를 이용하여 측정
즉, 견해 2에 의하면 자본은 구매력을 유지하도록 측정

[예1] 현금 100원을 기계장치에 투자. 기말의 측정결과가 투자시점부터 기말까지의 일반물가수준이 10%. 견해 1에 의하면, 기말자본이 100원이고 투자이익은 10원. 견해 2에 의하면, 기말자본이 110원이고 투자이익은 없음.

- **실물자본**: 자본 = 생산능력

[예2] 기초에 100원을 투자하여 기계장치를 구입했는데, 기말에 동일한 생산능력을 가진 기계장치가 115원의 가격(현행대체원가)이라면 기말에 측정한 기초의 자본은 115원

자본과 자본유지 개념



2. 자본유지개념과 이익측정

이익측정방법: 자본유지개념에 의한 이익측정과
거래개념에 의한 이익측정 방법

투자회수(return of investment)와 투자이익(return on investment)을 구분

- 투자회수: 유지해야할 부분 - 자본 견해에 따라 다름
- 이익(투자이익): 유지해야 할 자본을 초과한 부분
- 자본유지개념의 유형: 자본의 견해(재무자본, 실물자본)에 따라 재무자본유지개념과 실물자본유지개념이 있다

자본과 자본유지 개념



(1) 재무자본유지개념에서의 이익

- **자본 = 투자된 화폐금액 or 투자된 구매력**

- 자본의 측정: 자본에 대한 견해 차이에 따라 이익측정이 다름.
- 이익측정: 앞에서 말한 대로 자본에 대한 두 가지 견해

견해 1: 투자수익 = 총회수액 - 기초 재무자본
+ 기중 주주에게 배분액(배당) - 기중 소유주의 추가투자
투자이익 = 투자수익 - 관련 비용

견해 2: 투자수익 = 총회수액 - 구매력으로 표시된 기초자본*
+ 기중 주주에게 배분액(배당) - 기중 소유주의 추가투자
투자이익 = 투자수익 - 관련 비용

*기초화폐투자액 + 자본유지조정(보유이익)

자본과 자본유지 개념



(2) 실물자본유지개념에서의 이익

투자수익 = 총회수액 - 기초 투자액에 대한 기말의 현행원가
+ 기중 소유주에게 배분 - 기중 소유주의 추가투자

투자이익 = 투자수익 - 관련 비용



[예] 100원의 재고자산에 투자하여 판매 후 총 130원을 회수하고, 투자와 관련 비용은 5원이다. 해당 재고자산의 구입시점과 동일한 상태의 것으로 대체하기 위하여 115원이 소요되고 일반물가상승률이 10%라고 하자.

	총회 수액	투자 회수	자본 유지조정	투자 수익	비용	이익
재무자본유지개념 (화폐액):	130원	100원	0원	30원	5원	25원
재무자본유지개념 (불변구매력):	130	110	10	20	5	15
실물자본유지개념:	130	115	15	15	5	10

(3) 자본유지조정

자본유지조정(보유이익): 이익이 아니라 자본의 일종으로 자본에 속한다.

제 2 장 끝

