

재무회계

10

현금흐름표

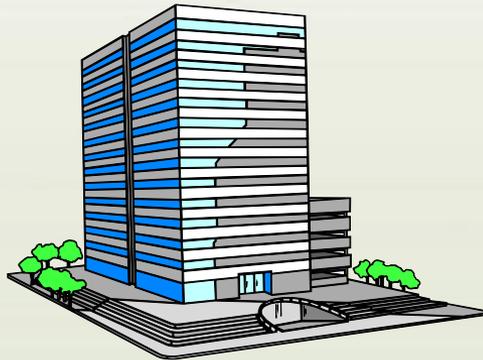
현금흐름표의 보고 형식



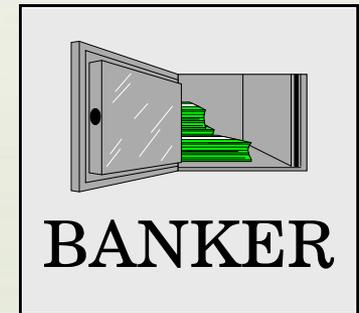
현금흐름표는 다음의 세가지 활동을 포함한다:



영업활동



투자활동



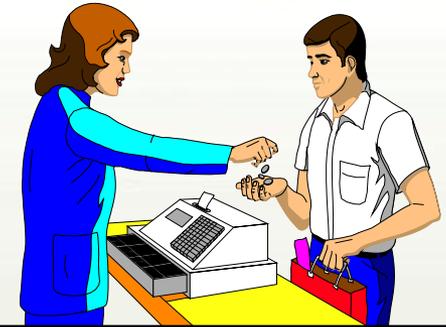
재무활동

영업활동으로 인한 현금흐름



유입

- 매출수익
- 수수료 등
- 이자 및 배당수익



영업활동
으로 인한
현금흐름

유출

- 재고자산구입
- 급여 및 임금
- 영업비
- 이자 지급
- 세금 등

투자활동으로 인한 현금흐름



유입

- 유형자산의 처분
- 투자증권(금융자산)의 처분
- 대여금의 회수
- 무형자산의 처분



유출

- 유형자산구입
- 투자증권(금융자산)의 구입
- 투자부동산의 취득
- 무형자산의 구입
- 세금(투자활동과 관련) 등

투자활동
으로 인한
현금흐름

재무활동으로 인한 현금흐름

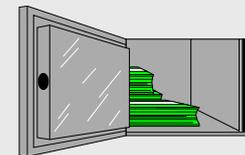


유입

- 장,단기차입
- 회사채의 발행
- 주식 발행
- 이자수입(재무활동 관련)

유출

- 차입금의 상환(이자 제외)
- 자기주식 구입
- 배당금 지급



BANKER

재무활동
으로 인한
현금흐름

현금흐름의 양식



I. 영업활동으로 인한 현금흐름		xxx
영업활동으로 인한 현금유입액		
영업활동으로 인한 현금유출액	xxx	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	xxx	xxx
투자활동으로 인한 현금유입액		
투자활동으로 인한 현금유출액	xxx	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	xxx	xxx
재무활동으로 인한 현금유입액		
재무활동으로 인한 현금유출액	xxx	
IV. 현금의 증감(I + II + III)	xxx	xxx
V. 기초의 현금		xxx
VI. 기말의 현금		xxx

현금흐름과 관련된 거래요소



차변요소(현금 유출)	대변요소(현금유입)
자산의 증가	자산의 감소
부채의 감소	부채의 증가
자본의 감소	자본의 증가
비용의 발생	수익의 발생

현금흐름: 영업활동



영업활동으로 인한
현금흐름의
표시방법:
직접법과 간접법



영업활동:간접법



유동자산과 유동부채의 변동액

당기순이익

영업활동으로
인한 현금흐름

손실(가산)
이득(차감)

+ 비현금 비용(가산)
예) 감가상각, 감모

간접법-영업활동으로 인한 현금흐름



I. 영업활동으로 인한 현금흐름(간접법)

1. 당기순이익	xxx
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	xxx
① 현금의 유출이 없는 비용	
② 현금의 유출은 있으나 투자·재무활동으로 인한 비용	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(xxx)
① 현금의 유입이 없는 수익	
② 현금의 유입은 있으나 투자·재무활동으로 인한 수익	
4. 영업활동으로 인한 자산, 부채의 변동	
① 영업활동과 관련된 자산의 감소	xxx
② 영업활동과 관련된 부채의 증가	xxx
③ 영업활동과 관련된 자산의 증가	(xxx)
④ 영업활동과 관련된 부채의 감소	(xxx)

간접법



간접법은
포괄손익계산서에 보고된
항목과 그에 따른 자산 및
부채와의 관계를 조정한다.

포괄
손익계산서



재무
상태표

비교재무상태표



계정과목	제5기	제6기	증감
현금예금자산	6,310	7,560	1,250
당기손익인식금융자산	5,800	7,800	2,000
외상매출금	7,000	8,950	1,950
대손충당금	(110)	(160)	(50)
단기대여금	5,000	6,400	1,400
재고자산	6,000	7,200	1,200
비품	4,000	7,500	3,500
감가상각총당금	(1,000)	(1,400)	(400)
계	33,000	43,850	10,850
외상매입금	6,400	7,400	1,000
단기차입금	5,000	3,800	(1,200)
미지급금	1,600	1,400	(200)
미지급법인세	2,000	2,800	800
장기차입금	5,500	6,400	900
자본금	8,000	11,000	3,000
이익준비금	550	600	50
이익잉여금	810	900	90
당기순이익	3,140	9,550	6,410
계	33,000	43,850	10,850

손익계정



매출원가	25,000	매출액	45,000
급료	8,000	당기손익인식금융자산평가이익	2,000
지급임차비	1,000		
감가상각비	800		
대손상각비	100		
잡비	50		
이자비용	600		
유형자산처분손실	400		
법인세비용	1,500		
당기순이익	9,550		
	<u>47,000</u>		<u>47,000</u>

간접법 풀이



계정의 증감	당기 순이익	
	가산	차감
외상매출금의 증가		2,000
재고자산 증가	1,200	
미지급급료 감소	200	
외상매입금 증가		1,000
미지급법인세 증가		800

간접법 풀이(계속)



1. 당기순이익은 포괄손익계산서에 있는 당기순이익이다.
2. 현금의 유출이 없는 비용가산 항목

감가상각비	₩800
대손상각비	100
유형자산처분차손	<u>400</u>
	<u>1,300</u>

간접법 풀이(계속)



3. 현금의 유입이 없는 수입 등의 차감항목 당기손익인식금융자산평가이익	<u>(₩2,000)</u>
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	
외상매입금의 증가(가산)	₩1,000
미지급법인세 증가(가산)	800
외상매출금의 증가(차감)	(2,000)
재고자산의 증가(차감)	(1,200)
미지급급료의 감소(차감)	<u>(200)</u>
계	<u>(₩1,600)</u>

간접법 풀이(계속)



I. 영업활동으로 인한 현금흐름	7,250
1. 당기순이익	9,550
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	1,300
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	△2,000
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	△1,600

영업활동-직접법



현금흐름표의 영업활동부분은 직접법으로 작성 가능

영업활동과
관련된 현금의
특정한 사용과
원천에 대해
보여준다.

단지 영업활동
부분만 두
방법의 차이가
있다.

영업활동-직접법



I. 영업활동으로 인한 현금흐름	₩7,250
가. 매출 등 수익활동으로부터의 유입액	₩43,000
나. 매입 및 종업원에 대한 유출액	(34,450)
다. 이자비용 유출액	(600)
라. 법인세비용 유출액	(700)

(가) 수익활동에서 현금수입액은 현금매출액 뿐이다. 유가증권평가이익은 현금유입이 없다.

$$\text{현금매출액} = \text{매출액 } 45,000 - \text{외상매출 증가 } 2,000 = \text{₩}43,000$$

(나) 매출원가에서부터 판매비 및 관리비 중에서 현금유출액을 계산하면 다음과 같다.

$$\textcircled{1} \text{ 현금매출원가} = \text{매출원가 } 25,000 + \text{재고자산 증가 } 1,200 - \text{외상매입금 증가 } 1,000 = \text{₩}25,200$$

$$\textcircled{2} \text{ 급료 현금지급액} = \text{급료 } 8,000 + \text{미지급급료 감소 } 200 = \text{₩}8,200$$

$$\textcircled{3} \text{ 임차료 현금지급액 } \text{₩}1,000$$

$$\textcircled{4} \text{ 잡비 현금지급 } \text{₩}50$$

⑤ 감가상각비, 대손상각비는 현금지급이 아니기 때문에 해당 없음.

$$\text{₩}34,450 = 25,200 + 8,200 + 1,000 + 50$$

(다) 지급이자 현금지출액 ₩600

(라) 법인세비용 현금지급액 = 법인세비용 1,500 - 미지급법인세 증가 800 = ₩700

영업활동-직접법



현금주의 포괄손익계산서

계정과목	발생주의(I/S)		조정		현금주의	
			가산	차감		
매출액	45,000			2,000		43,000
매출원가	25,000		1,200	1,000		25,200
매출총이익	20,000					17,800
판매비와관리료	9,950		200			9,250
급입차료	8,000				8,200	
급상각비	1,000				1,000	
대손상각비	800			0	0	
잡비	100			0	0	
영업이익	50				50	
당기손익인식금융자산평가이익		10,050				8,550
이자비용		2,000		0		0
유형자산처분손실	600				600	
경상이익(법인세비용차감전이익)	400			0	0	
법인세비용		11,050				7,950
당기순이익	1,500			800	700	
		9,550				7,250

※ 조정란 "0" 표시는 현금유·출입이 없는 것으로 가정.

영업활동-두 방법의 비교



- 직접법은 이해하기가 쉽고 국제회계기준에서 권장.
- 그러나, 대부분의 기업에서는 간접법을 사용하고 있으며 이는 발생주의 회계를 사용하고 이용이 편리하고 준비 비용이 적게 소요.
- 당기순이익과 현금흐름의 차이를 분명히 보여줌

투자활동으로 인한 현금흐름



유입

- 유형자산의 처분
- 투자증권(금융자산)의 처분
- 대여금의 회수
- 무형자산의 처분



유출

- 유형자산구입
- 투자증권(금융자산)의 구입
- 투자부동산의 취득
- 무형자산의 구입
- 세금(투자활동과 관련) 등

투자활동
으로 인한
현금흐름

투자활동



위 예제에서 투자활동으로 인한 현금흐름을 보자.

계정과목	제5기	제6기
단기대여금	5,000	6,400
비 품	4,000	7,500

추가정보

- ① 기말 외상매출금에 대하여 대손추정액은 ₩160이다(잔액시산표 대손충당금 잔액은 ₩60이고, 회수불능채권 ₩50이다).
 - ② 비품취득원가 ₩1,000, 동감가상각충당금 ₩400을 ₩200에 처분하고 다시 비품 ₩4,500을 취득하다.
 - ③ 당기손인인식금융자산공정가치는 ₩7,800이다(평가이익 ₩2,000 계상).
 - ④ 유상증자시 보통주발행 ₩3,000
 - ⑤ 전기의 이익잉여금처분을 당기에 하다.
- 이익준비금 ₩50, 배당금 ₩3,000

투자활동



I. 투자활동으로 인한 현금흐름	(₩5,700)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	₩200
가. 비품의 처분	<u>₩200</u>
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	₩5,900
가. 현금단기대여	₩1,400
나. 비품의 취득	<u>4,500</u>

재무활동으로 인한 현금흐름

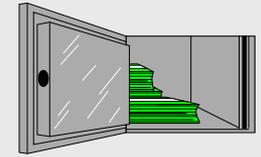


유입

- 장,단기차입
- 회사채의 발행
- 주식 발행
- 이자수입(재무활동 관련)

유출

- 차입금의 상환(이자 제외)
- 자기주식 구입
- 배당금 지급



BANKER

재무활동
으로 인한
현금흐름

재무활동



현금흐름표의 재무활동부분은 세 영역에 변화를 보여준다.

부채

어음 또는
사채

자본계정

주식 또는 자기주식

유보이익

배당금

재무활동



요약 재무상태표와 추가정보에서 부채와 자본계정 잔액의 변화를 살펴보자.

각 계정의 변화 원인을 밝혀보자.

계정과목	제5기	제6기
장기차입금	5,500	6,400
보통주(자본금)	8,000	11,000
단기차입금	5,000	3,800
배당금		3,000

재무활동



II. 재무활동으로 인한 현금흐름		(₩300)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		₩3,900
가. 장기차입금 차입	900	
나. 보통주의 발행	3,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(₩4,200)
가. 단기차입금의 상환	1,200	
나. 배당금의 지급	3,000	

현금흐름표(직접법)



과 목	금	액
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		₩7,250
가. 매출 등 수입활동으로 인한 유입액	₩43,000	
나. 매입 및 종업원에 대한 유출액	34,450	
다. 이자비용 유출액	600	
라. 법인세비용 유출액	700	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		△5,700
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	200	
가. 비품의 처분	200	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	5,900	
가. 현금의 단기대여	1,400	
나. 비품의 획득	4,500	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		△300
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	3,900	
가. 장기차입금 차입	900	
나. 보통주의 발행	3,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	4,200	
가. 단기차입금의 상환	1,200	
나. 배당금의 지급	3,000	
IV. 현금의 증가(I + II + III)		1,250
V. 기초의 현금		6,310
VI. 기말의 현금		₩7,560

제 10 장 끝

