

# 제1장 회계와 회계정보

제1절 회계의 개념

제2절 부기와 회계

제3절 정보이용자

제4절 회계의 구분

제5절 회계단위와 회계연도

제6절 외부감사제도

제7절 수탁책임

# 제1절 회계의 개념

- 회계 : 기업의 언어

- 1) 기업(firms)

- 영리목적으로 재화와 서비스를 생산하여 공급
    - **경영자** : 기업의 경영과 관련한 의사 결정하는 주체 (예 : 사장, 부사장 )

- 2) 기업과 관련된 이해관계자

- 경영자 : 기업의 미래 경영방침을 계획하고 실시·통제를 위한 의사결정
    - 투자자 : 기업투자에 대한 수익성과 위험성을 평가
    - 채권자 : 대여금에 대하여 기업이 지급할 수 있는 지급능력을 평가
    - 거래처 : 기업에 대한 자원을 공급하고 지불능력을 평가
    - 정부(과세당국) : 세금을 징수하여 예산을 수립
    - 노동조합 : 급여·상여금·복리후생비 등에 대한 지급능력을 평가
    - 일반대중 : 기업의 현재상황과 미래 성장성, 쇠퇴 가능성을 평가

- **회계정보(accounting information)** : 회계가 제공하는 정보

- 회계정보이용자의 정보이용

회계정보이용자	회계정보
경영자	경영계획과 통제
투자자	투자수익성
채권자	재무안전성
세무기관	과세 및 정책수립
종업원	급여 및 복리후생
소비자	제품안전성과 가격

회계(accounting)란 기업의 이해관계자들이 합리적 의사결정을 할 수 있도록 기업의 재무상태, 경영활동 성과 등에 대한 정보를 측정하여 제공하는 정보생산체계(information-generating system)

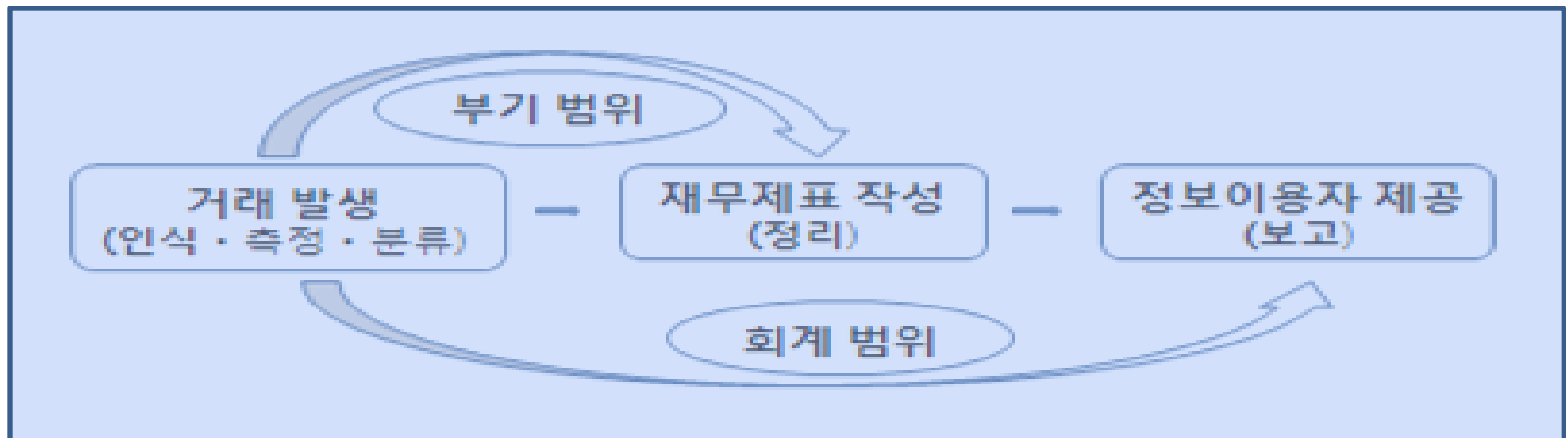
## 제2절 부기와 회계

- 부기(book-keeping)

기업 경영활동에서 발생한 거래를 일정한 회계원칙에 따라 기록·계산·정리하는 과정으로 기술적인 측면을 강조

- 회계(accounting)

기업의 이해관계자들이 합리적 의사결정을 할 수 있도록 기업의 재무상태, 경영활동 성과 등에 대한 정보를 측정하여 제공하는 정보생산체계(information-generating system)



## 1) 부기의 종류

### (1) 복식부기

- 기업 경영활동과정에서 발생한 거래를 일정한 회계원칙에 따라 기록·계산하는 방법으로 복잡한 경제활동에서 사용 (상업부기, 공업부기, 은행부기, 농업부기)
- 오늘날 대부분의 기업에서는 복식부기를 사용

### (2) 단식부기

기업 경영활동과정에서 발생한 거래를 일정한 회계원칙없이 단순한 수준에서 기록·계산하는 방법(소규모기업, 가게부, 학교부기, 비영리부기)

### (3) 복식부기의 발달 과정

- ① 13세기경 이탈리아 상업도시 베니스, 피렌체, 제노아 등에서 금전대차 및 물자공급의 관리수단으로 장부에 기록한 것이 복식부기의 최초기원
- ② 1494년 루카 파치올리(Lucas Pacioli)가 저술한 『산술·기하·비 및 비율 총람』 중 제2부 「기록·계산에 대하여」에서 최초로 소개
- ③ 우리나라는 12세기경 고려시대 말엽부터 조선시대까지 개성상인들이 『사개송도 치부법』이라는 개성부기(송도부기)을 창안하였으나, 계승·발전되지 않았음

# 제3절 정보이용자

## 1) 내부정보이용자

- 경영자 : 기업의 미래의 경영방침을 계획하고 실시·통제하는데 이용

## 2) 외부정보이용자

- 투자자 : 투자에 대한 수익성과 위험성을 평가
- 채권자 : 대여금에 대하여 기업이 지급할 수 있는 지급능력을 평가
- 거래처 : 기업에 대한 물품을 공급해 주고 물품대금에 대한 지불능력을 평가
- 정부 : 정부의 세수를 계획하여 예산을 수립
- 노동조합 : 급여·상여금·복리후생비 등에 대한 지급능력을 평가
- 일반대중 : 기업의 현재상황과 미래 성장성, 쇠퇴가능성을 평가

### ■ 회계정보 제공의 필요성

투자자·채권자 등의 외부 이해관계자들이 기업에 대한 자본공급(투자) 여부 등의 의사결정을 하기 위해서는 기업의 여러 측면에 대한 정보가 필요

(예)

① 투자자들은 수익성(profitability)과 재무적 건전성이 높은 기업을 선호

➔ 투자한 기업에 대한 수익성보장과 원금보장에 불확실성이 없음

따라서 기업 외부의 이해관계자들은 기업의 여러 측면에 대해

‘알고자 하는’ 정보수요(information demand)를 가지고 있음

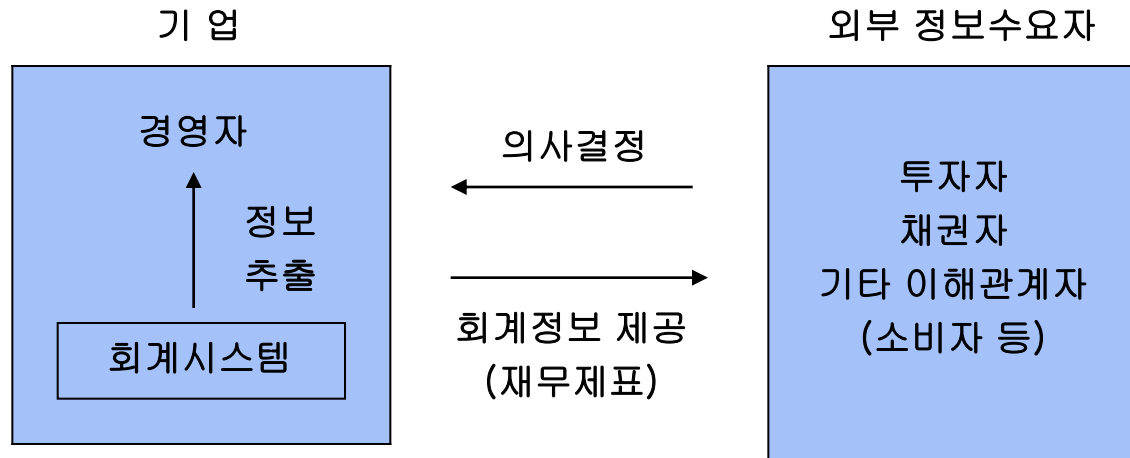
② 회계정보를 공급하는 주체, 즉 경영자는 투자자·채권자로부터 기업의

경영활동에 필요한 자본을 조달하기 위해서 기업에 대한 회계정보를 공급

➔ 경영자는 효율적 경영을 위해 자신도 회계정보에 대한 수요를 가지고 있음

따라서 회계정보의 공급자인 동시에 기업 내에서는 회계정보의 수요자

## <표1> 회계정보의 수요와 공급



### ■ 재무제표 (financial statements) : 회계정보의 제공수단

- ① 재무상태표
- ② 포괄손익계산서
- ③ 자본변동표
- ④ 현금흐름표
- ⑤ 주식



## 제4절 회계의 구분

### 1) 재무회계

기업의 외부정보이용자에게 경제적 의사결정에 유용한 정보를 제공

### 2) 관리회계

기업의 내부정보이용자인 경영자에게 기업의 경영관리에 필요한 정보 제공

### 3) 세무회계

기업의 외부정보이용자 중에서 정부가 예산을 수립하고, 적정한 가격을 결정하는 데

분 류	재무회계	관리회계	세무회계
보고목적	외부보고목적	내부보고목적	외부보고목적
정보이용자	외부정보이용자 (투자자, 채권자 등)	내부정보이용자(경영자)	외부정보이용자(정부)
보고형식	일반적으로 인정된 회계원칙	일반적인 기준이 없음	세법규정
보고시기	정기보고(1년 또는 반기)	수시보고	정기보고(1년 또는 반기)
보고서 양식	재무제표(재무보고)	특수목적의 보고서	세무서식
기본시스템	복식부기시스템	원가계산시스템	세무회계시스템

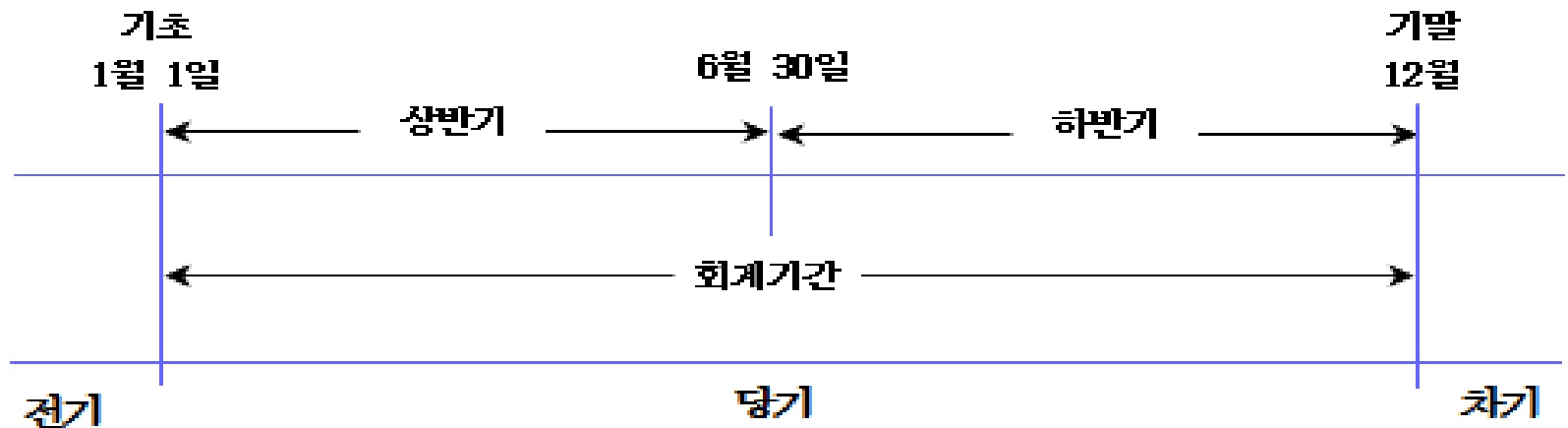
# 제5절 회계단위와 회계연도

## 1) 회계단위

기업의 현금, 물품, 채권, 채무 등의 증·감 사항을 기록하고 계산하기 위한 장소적 범위. 일반적으로 하나의 기업은 하나의 회계단위가 되지만, 필요에 따라 몇 개의 회계단위로 나눌 수 있음

## 2) 회계연도

회계연도는 회계기간 또는 영업연도라고도 함. 회계연도는 1년을 초과하지 못하도록 규정되어 있으며 우리나라 기업은 적어도 연 1회 또는 2회 결산을 하여 정보이용자에게 정보를 제공함. 회계기간은 다음과 같이 나눌 수 있음



## 제6절 외부감사제도

### 1) 의의

재무제표를 정보이용자가 신뢰할 수 있도록 고안한 제도적 장치로서 재무제표가 일반적으로 인정된 회계원칙에 따라 적정하게 작성되었는지 여부를 전문가(공인 회계사)가 검증하여 의견을 표명하는 것

### 2) 외부감사 대상

- 직전 사업연도 말의 자산총액이 100억 원 이상인 주식회사
- 주권상장법인 또는 코스닥상장법인
- 다음 사업연도 중에 주권상장법인 또는 코스닥상장법인이 되고자 하는 법인  
즉, 공개예정법인

### 3) 감사의견

#### (1) 적정의견

재무제표가 일반적으로 인정된 회계원칙에 따라 적정하게 작성되어 회계정보로서 적절한 가치를 지닌다는 것을 말함

#### (2) 한정의견

재무제표에 중요한 영향을 미치는 하자가 있으나, 이를 고려하거나 수정하여 해석하면 적정의견과 동일하다는 의미를 말함

#### (3) 부적정의견

재무제표에 중대한 하자가 있어 수정하여 해석하더라도 재무제표의 정보의 가치가 무의미하다는 것을 말함

#### (4) 의견거절

감사인인 감사 수행하는데 제약을 받아 의견표명이 불가능하거나 기업의 계속적으로 존속여부가 불분명한 경우 감사의견을 표명하지 아니하는 경우를 말함

## 제7절 수탁책임

### ■ 수탁책임 (Stewardship)

- 기업의 경영자가 기업의 경영활동에서 발생한 경제적 사건을 일반적으로 인정된 회계원칙에 따라 작성된 재무제표를 이해관계자, 즉 정보이용자에게 정기적으로 보고할 책임과 경영성과에 대한 책임
- 주주들은 자기들의 재산에 대한 관리를 경영자에게 위임하여 정기적으로 보고를 받음

감사합니다

