Chapter 1
기업과 회계

제 1 절 회계의 의의

제 2 절 경제실체와 이해관계자

제 3 절 회계의 기능

제 4 절 재무회계와 관리회계

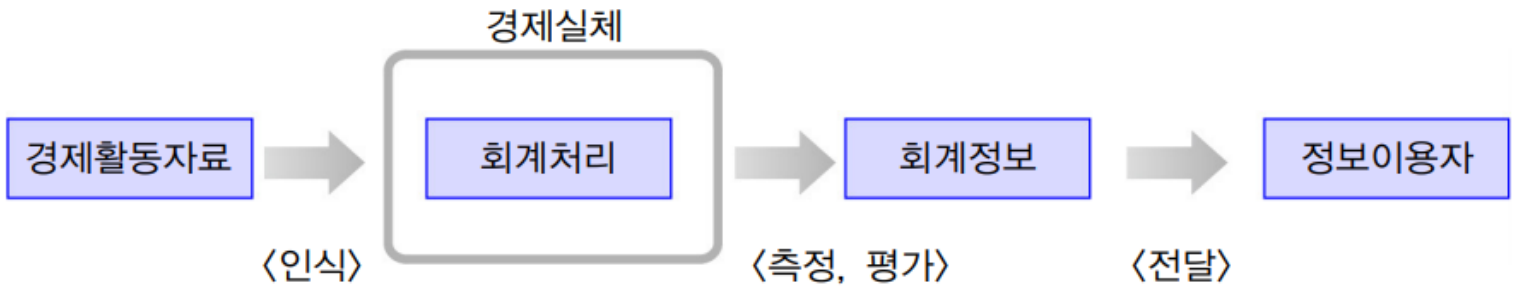
제 5 절 재무제표, 회계기준과 회계감사

1.1 회계의 정의

➢ **정보시스템 관점에서의 정의**

- 이해관계자의 합리적인 경제적 의사결정을 지원할 목적으로 경제실체가 경제활동에 관한 자료를 정리, 요약하여 이해관계자에게 전달하는 과정

자료 1-1 회계정보시스템



- 경제실체는 회계처리과정을 통해 경제활동에 관한 자료를 회계정보로 전환, 정보이용자의 의사결정에 활용
- 회계정보는 회계자료의 단순 요약/정리 (X) -> 정보이용자의 의사결정을 지원할 수 있도록 가공 (O)

1.2 회계의 목적

➢ **회계의 목적** : 정보이용자들의 경제적 의사결정에 유용한 정보를 제공하는 것

➢ **의사결정**

- 자원의 제약으로 인해 발생하는 문제를 해결하기 위한 대안의 선택과정
- 자원을 가장 효율적으로 사용할 수 있는 대안을 선택하고 나머지 대안을 포기
- 대안의 선택과 포기를 정당화하는데 회계정보의 역할
- 회계는 여러 경제적 대안을 체계적으로 비교하고 분석함으로써 최선의 대안을 선택하는데 근거를 제공

➢ **수탁책임(stewardship)**

- 기업은 경제적 자원을 투자 받아 경영활동에 사용하므로, 경영자는 경제적 자원의 수탁자로서 의무가 있음
- 회계는 기업이 자원의 소유자에게 선량한 관리자로서 의무를 다하고 있음을 알리는 유용한 수단임
- 경영자의 수탁책임은 자원의 관리와 운영에 대한 **회계책임**(accountability)을 통해 해소

2.1 경제실체

➢ **경제실체**

- 경제활동을 수행하며 회계정보의 생산을 담당하는 주체
- 경제실체는 경제활동을 정리하고 정보로 요약하여 정보이용자에게 전달

➢ **영리회계와 비영리회계**

- 기업만이 경제실체인 것은 아니며, 경제활동을 수행하는 조직은 모두가 경제실체 이자 회계주체임
- 영리회계 : 기업회계
- 비영리회계 : 정부회계, 학교회계, 교회회계 등

➢ 본 강의에서는 가장 일반적인 기업 형태인 **주식회사**를 대상으로 재무제표와 회계처리를 살펴 봄

주식회사

오늘날 가장 일반적인 기업 형태는 주식회사이다. 주식회사(株式會社)는 회사의 소유주인 주주와는 별도로 그 자체로 권리와 의무의 주체가 되는 법인체이다. 주식회사의 소유주인 주주는 자신이 납입한 자본을 한도로 책임을 지며, 주식을 타인에게 자유롭게 양도할 수 있다. 주식회사는 유한책임과 양도성으로 인해 거액의 자본을 일반 대중으로부터 쉽게 조달할 수 있고 소유와 경영의 분리가 가능해져 소유주의 변화에는 영향을 받지 않고 계속기업(going concern)으로 존속할 수 있다.

주식회사는 의사결정 기관인 주주총회, 업무 집행과 대표기관인 이사회와 대표이사, 감독기관인 감사 등 세 기관을 두어야 한다.

2.2 기업의 경제활동

➢ **기업의 경제활동** : 영업활동, 영업외활동 (투자활동, 재무활동)

➢ **영업활동**

- 기업의 일반적인 상거래, 기업의 기본적인 활동, 기업의 주요 수익창출활동
- 제품의 생산과 판매활동, 상품과 용역의 구매와 판매활동 및 관리활동을 포함

➢ **투자활동**

- 영업활동을 위해서 또는 투자를 위해서 자산을 취득하고 이를 유지하 거나 처분하는 활동
- 유·무형자산 및 다른 기업의 지분상품 이나 채무상품 등의 취득과 처분활동, 제3자에 대한 대여 및 회수활동을 포함

➢ **재무활동**

- 영업활동과 투자활동에 필요한 자금을 조달하거나 상환하는 것
- 납입자본과 차입금의 크기 및 구성내용에 변동을 가져오는 활동
- 자본과 차입금의 조달 및 상환에 관한 활동을 포함

2.2 기업의 경제활동

➢ **영업활동에 따른 기업의 분류**

- **서비스 기업** : 서비스의 제공
- **상기업(상품매매기업)** : 상품의 매입과 판매
- **제조기업** : 제품의 제조와 판매

자료 1-2 경제활동과 기업



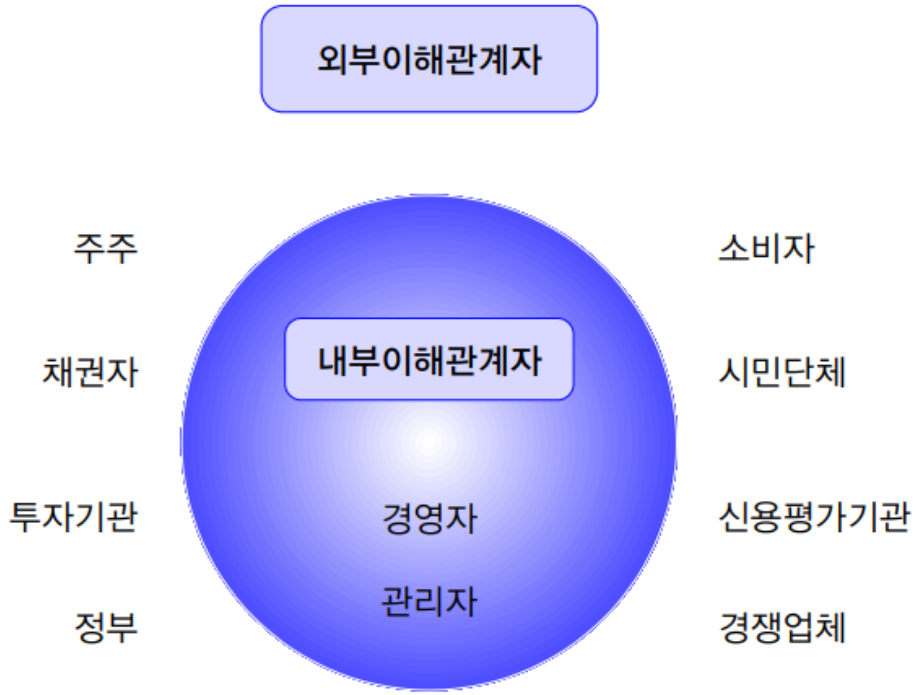
서비스기업 : 서비스의 제공
상기업(상품매매기업) : 상품의 매입과 판매
제조기업 : 제품의 제조와 판매

2.3 이해관계자

➢ 회계정보이용자 (이해관계자)

- **내부정보이용자(내부이해관계자)** : 경영자, 관리자 등 기업 내부 의사결정 과정에 참여하는 이해관계자
- **외부정보이용자(외부이해관계자)** : 정부, 채권자, 주주 등 기업 외부의 이해관계자

자료 1-3 이해관계자



2.3 이해관계자

➢ **내부이해관계자의 주요 의사결정**

- 기업 목적을 달성하기 위해 자원을 계획하고 조직하고 통제할 목적으로 일상적인 의사결정에서부터 투자, 자본조달 등의 중요 의사결정에 활용

➢ **외부이해관계자의 주요 의사결정**

- 주주 : 배당, 주식의 시세차익 등 투자수익 관련 의사결정
- 채권자 : 이자수익, 투자액의 시세차익 등 투자수익 관련 의사결정
- 정부 : 세금 징수, 정책 집행, 규제 등
- 소비자 : 재화나 용역의 가격과 품질, 서비스 평가
- 시민단체 : 기업의 사회적 역할 감시
- 거래처, 종업원 등

➢ 인식 (recognition)

- 회계의 대상이 되는 거래를 식별하고 이를 기록하는 것
- **거래** (transaction) : 회계의 대상이 되는 기업의 경제활동
- **부기**(bookkeeping) : 거래를 기입 또는 기록하는 수단
- 회계는 부기를 포괄하는 개념 : 부기가 경제활동 이나 거래의 정리도구라면 회계는 이에 기초하여 경제적 의사결정에 유용한 정보를 생산하고 그것을 필요로 하는 사람들에게 전달하는 정보시스템임

➢ **측정**(measurement) **또는 평가**(valuation)

- 거래에 금액을 부여하는 과정
- 회계정보는 화폐정보이므로 금액을 부여하는 과정이 중요함

➢ **전달**

- 회계는 기업과 이해관계자 사이에서 기업의 재무상태와 경영성과를 전달하는 의사소통의 수단임
- 회계는 **경영의 언어**(language of business) 로서 역할
- 회계는 경영활동과 관련된 모든 이해관계자들이 습득해야 할 필수적인 기업의 언어임

➢ 재무회계와 관리회계

- **관리회계(managerial accounting)** : 내부이해관계자에게 기업의 경영활동에 유용한 정보를 제공하는 회계
- **재무회계(financial accounting)** : 외부이해관계자에게 기업의 경제적 자원의 관리 및 운용 상태에 관한 정보를 제공하는 회계

➢ 재무회계의 특징

- **불특정 다수의 외부이해관계자**를 위한 정보를 생산하고 제공하므로 강화된 규제를 두고 있음
- 다양한 정보이용자의 다양한 정보욕구를 만족시킬 수 없는 현실적인 상황에서 재무회계는 그들의 공통된 정보욕구를 충족시킬 수 있는 정보를 일정한 제약 하에 제공함
- 재무회계의 대표적인 정보는 **재무제표**(financial statements) 이며, 재무제표는 **회계기준**에 따라 작성 하고 일정 규모 이상의 회사는 독립된 외부감사인의 **회계감사**를 받아야 함.
- 주로 과거 정보이고 객관적인 정보이며 양적 정보임

자료 1-4 재무회계와 관리회계의 비교

구분	재무회계	관리회계
목적	외부이해관계자의 의사결정 지원	내부이해관계자의 의사결정 지원
정보이용자	주주, 채권자 등 불특정 다수	경영자, 관리자
정보생산 기준	회계기준	기업 내부 규정
주요 정보	재무제표	기업 내부 보고서
제공 시기	연차, 반기, 분기	필요에 따라 수시
외부감사	일정 기준을 충족하는 회사	해당 없음
정보 특성	과거, 객관적, 재무 정보 중심	미래, 예측, 비재무 정보 포함

➢ 재무제표(financial statements)

- 한 회계기간의 경영활동의 실적을 정리하고 요약한 회계보고서
- 기업의 경제 실적에 대한 일종의 성적표
- 재무상태표, 포괄손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표 등 4가지

내부회계관리제도

내부회계관리제도(Internal Accounting Control System)는 기업회계기준에 따라 작성·공시되는 회계정보의 신뢰성을 확보하기 위하여 기업내부에 설치하는 회계통제시스템이다. 기업이 경영목적을 달성하기 위하여 설치·운영하는 내부통제제도의 일부분으로서, 재무제표 오류와 부정을 막기 위해 재무보고 업무를 관리 통제하는 데 목적이 있다. 2018년 신외감법 도입으로 상장기업은 내부회계관리제도에 대해서도 감사의견을 받아야 한다.

➢ **회계기준**

- 재무제표 작성지침으로, 재무제표는 회계기준에 따라 작성
- **한국채택국제회계기준, 일반기업회계기준, 중소기업회계기준 :** 대상 별 적용되는 기준이 다름
- 비상장기업이나 중소기업은 활동 영역이 제한되고 이해관계자의 범위가 상대적으로 좁아 재무제표 작성에 국제회계기준 대신 일반기업회계기준이나 중소기업회계기준을 적용
- 비상장기업이나 중소기업도 국제회계기준을 선택할 수 있음

자료 1-5 우리나라 회계기준

대상	기준
상장기업, 금융회사	한국채택국제회계기준
외부감사 대상 비상장기업	일반기업회계기준
중소기업	중소기업회계기준

➢ 한국채택 국제회계기준(K-IFRS ; Korea -IFRS)

- 국제회계기준위원회(IASB ; International Accounting Standards Board)가 제정한 국제회계기준(IFRS ; international financial reporting standards) 을 2011년부터 수용하여 적용
- 기업의 활동이 국제화되고 세계화되면서 국가 간 통일된 회계기준이 필요하게 됨
- 국가마다 서로 다른 회계기준을 적용하면 재무제표의 국가 간 비교가능성이 저해되고 회계정보 생산에 들어가는 비용과 부담이 크기 때문임
- 단일의 글로벌 회계기준으로서 의의가 있음

5.3 회계감사

➢ **회계감사 (audit)**

- 일정 규모 이상의 기업은 외부 회계감사를 받아야 함
- 재무제표가 회계기준에 따라 적절하게 작성되었는지를 확인하는 것
- 재무제표에 전반적으로 중요한 왜곡 표시가 없다는 합리적인 확신을 외부 재무제표 이용자에게 제공함

➢ **감사의견**

- 재무제표에 대해 **외부감사인**인 **공인회계사**(CPA)가 표명하는 의견
- **적정의견** : 재무제표가 중요성의 관점에서 해당 재무보고체계에 따라 작성되었을 경우에 표명하는 의견
- 적정의견은 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡 표시가 없음을 의미함
- **한정의견, 부적정의견, 의견거절** : 재무제표가 회계기준을 준수하지 않아 신뢰성을 상실한 경우 그 정도에 따라 표명하는 의견

자료 1-6 감사의견

감사의견의 변형을 초래한 사항의 성격	해당 사항이 재무제표에 미치거나 미칠 수 있는 영향의 전반성에 대한 감사인의 판단	
	중요하지만 전반적이지 아니한 경우	중요하며 동시에 전반적인 경우
재무제표가 중요하게 왜곡표시된 경우	한정의견	부적정의견
충분하고 적합한 감사증거를 입수할 수 없는 경우	한정의견	의견거절