Chapter 2
재무제표의 기초

제 1 절 재무제표와 재무제표 요소

제 2 절 재무제표 사이의 관계

제 3 절 재무제표 요소의 인식과 측정

김소호 씨는 퇴직금으로 커피전문점 사업을 시작하였다. 사업에 필요한 자금을 충당하기에는 퇴직금으로 부족하여 자금 중 일부는 이자를 주기로 하고 가까운 친척과 은행에서 융통하였다. 필요한 자금을 이럭저럭 조달한 김소호 씨는 사업에 필요한 준비를 하였다. 점포를 임차하는데 보증금을 지급하고 석달치 임차료를 지급하였으며, 내부 설비와 커피머신을 설치하고 커피를 구입하는데 상당 금액을 지출하였다. 그리고 남은 현금은 사업이 궤도에 오르기까지 사용할 여유자금으로 남겨두었다.

처음 해보는 일이지만 나름 준비를 철저히 한 덕에 사업 첫 달 커피 판매가 생각보다는 괜찮은 편이었다. 월말이 다가오자 김소호 씨는 돈은 잘 벌고 있는지, 비용은 어떤 항목에서 얼마나 발생하였는지, 자산은 어떻게 변했는지, 부채는 늘지 않았는지 궁금해지기 시작하였다.

하지만 월말 장부를 한참이나 들여다보던 김소호 씨는 이익을 계산하고 자산과 부채를 계산하기가 쉽지 않아 곤혹스러웠다.

사업을 잘 하려면 자금의 조달과 운용 그리고 사업의 성과에 대한 정보를 한 눈에 관찰할 수 있어야 한다. 회계는 기업의 재무상태, 경영성과, 현금흐름의 변동 및 자본의 변동 등을 재무제표로 제시한다.

➢ 재무제표(financial statements)

- 기업의 재무상태, 경영성과, 현금흐름의 변동 및 자본의 변동을 제시하는 회계보고서

자료 2-1 재무제표의 종류

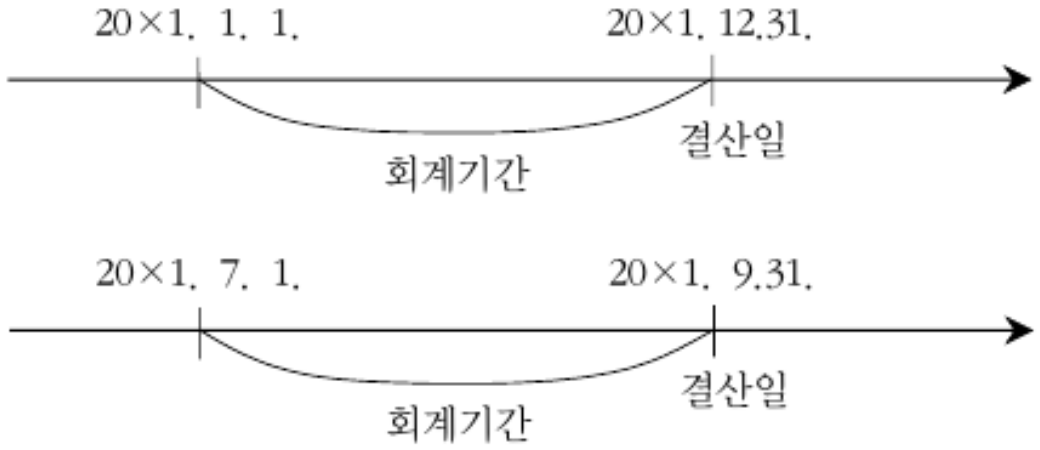
종류	내용
재무상태표 (statement of financial position)	일정 시점에서 기업의 재무상태
포괄손익계산서 (statement of comprehensive income)	일정 기간 동안 기업의 경영성과
현금흐름표 (statement of cash flows)	일정 기간 동안 현금흐름의 변동
자본변동표 (statement of changes in equity)	일정 기간 동안 자본의 변동

➢ **주석**

- 재무제표 뒤 부분에 재무제표 항목에 대해 설명을 덧붙인 것
- 회계정책, 재무제표에 표시된 항목에 대한 보충정보, 우발부채, 비재무적 공시항목 등
- 재무제표의 일부임

➢ **결산일과 회계기간**

- **결산일**(closing day) 또는 **재무상태표일** : 재무제표를 작성하는 일정 시점
- **회계기간**(accounting period) : 재무제표 작성 대상 기간



1.2 재무제표 요소

➢ **재무제표 요소**

- 재무상태표 요소 : 자산, 부채, 자본
- 손익계산서 요소 : 수익, 비용

➢ **자산(assets)**

- 과거 사건의 결과로 기업이 통제하는 현재의 경제적 자원
- 경제적 자원 : 경제적 효익을 창출할 잠재력을 지닌 권리
- 통제 : 경제적 자원의 사용을 지시하고 그로부터 유입될 수 있는 경제적 효익을 얻을 수 있는 현재의 능력
- (예시)

  현금, 매출채권, 재고자산(상품, 제품 등의 판매용 자산), 유형자산(건물, 토지, 기계장치 등) 등

  경영능력, 인적자산, 지적자산 등은 미래 경제적 효익 이 불확실하므로 자산이 아님.

➢ **부채(liabilities)**

- 과거사건의 결과로 기업이 경제적 자원을 이전해야 하는 현재의무
- 의무 : 기업이 회피할 수 없는 책무나 책임
- 자산에 대한 채권자의 몫으로 **채권자지분** 또는 **타인자본**이라고도 함
- (예시)

  매입채무, 차입금, 미지급금 등

  현재 부담할 의무가 없는 부채 는 부채가 아님

➢ **자본(owner's equity)**

- 자산에서 부채를 차감한 **잔여지분**
- 자산 중 주주에게 귀속될 부분으로 **순자본, 순자산, 주주지분, 소유주지분** 또는 **자기자본** 이라고도 함
- (예시)

  투자한 자본금과 사내에 누적되어 있는 이익인 이익잉여금 등

예제 1

다음 항목을 자산, 부채, 자본으로 구분하시오.

① 현금
② 매입채무
③ 차입금
④ 건물
⑤ 재고자산
⑥ 자본금
⑦ 미지급급여
⑧ 임차보증금

[풀이]

자산 – ①, ④, ⑤, ⑧
부채 – ②, ③, ⑦
자본 – ⑥

➢ 수익(revenue)

- 자산의 증가 또는 부채의 감소로서 자본의 증가를 가져오는 경제적 효익의 증가
- 수익으로 인해 자산이 증가하거나 부채가 감소하여 자본이 증가함
- (예시)

  재고자산의 판매대가인 매출수익, 자금을 대여하고 받는 이자수익, 토지를 장부 금액보다 높게 처분한 처분이익 등

  단, 주주의 출자와 관련된 것을 제외함

➢ 비용(expense)

- 자산의 감소 또는 부채의 증가로서 자본의 감소를 가져오는 경제적 효익의 감소
- 비용으로 인해 자산이 감소하거나 부채가 증가
- (예시)

  판매한 재고자산의 원가, 자금을 차입하고 지급하는 이자비용, 금융자산의 처분 손실, 판매수수료 등

  단, 주주에 대한 분배와 관련된 것을 제외함

예제 2

다음 항목을 수익, 비용으로 구분하시오.

① 매출
② 임차비용
③ 감가상각비
④ 이자수익
⑤ 매출원가
⑥ 화재손실
⑦ 토지처분이익
⑧ 용역수익
⑨ 법인세비용

[풀이]

수익 – ①, ④, ⑦, ⑧

비용 – ②, ③, ⑤, ⑥, ⑨

2.1 재무제표 요소 사이의 관계

➢ 자본등식

자산 − 부채 = 자본

- 자산은 기업이 통제하고 있는 현재의 경제적 자원이고, 부채는 경제적 자원을 이전해야 할 현재의 의무
- 자본은 자산에서 부채를 차감한 **잔여지분**

➢ 재무상태표 등식 (회계 등식)

자산 = 부채 + 자본

- 자산, 부채 및 자본 : 특정 시점에서 기업의 재무상태를 보여주는 재무상태표 요소
- **자산** : 기업이 투자한 내역인 자금의 사용처를 제시
- **부채와 자본** : 자금의 조달원천을 제시

2.1 재무제표 요소 사이의 관계

➢ **재무상태표**

- 일정 시점의 자산, 부채, 자본 사이의 관계를 나타낸 회계보고서
- 결산일 또는 재무상태표일의 재무상태
- **차변**(왼쪽)에 자산, **대변**(오른쪽)에 부채와 자본의 합으로 제시

자료 2-2 재무상태표

재 무 상 태 표

서울(주) 제5기 20×5년 12월 31일 현재 (단위: 천원)

자산	금액	부채와 자본	금액
현금	450	차입금	10,000
재고자산	900	**부채총계**	10,000
매출채권	750	자본금	10,000
기계장치	10,000	이익잉여금	100
건물	8,000	**자본총계**	10,100
자산총계	20,100	**부채와 자본총계**	20,100

2.1 재무제표 요소 사이의 관계

➢ 이익 식

수익 – 비용 = 이익

- 수익은 일정 기간 동안 발생한 경제적 효익의 증가분이며 비용은 그 기간 동안 발생한 경제적 효익의 감소분
- **이익(earnings)** : 일정 기간 동안 발생한 경제적 효익의 순증가분
- **손실(loss)** : 이익이 음(–)인 경우

➢ **포괄손익계산서**

- 한 회계기간 동안의 기업의 경영성과
- 차변에 비용, 대변에 수익으로 제시

자료 2-3 포괄손익계산서

포괄손익계산서

부산(주) 제5기 20×5년 1월 1일~20×5년 12월 31일 (단위: 천원)

비용	금액	수익	금액
매출원가	1,000	매 출 액	2,000
이자비용	200		
당기순이익	800		
	2,000		2,000

차변(借邊)과 대변(貸邊)의 유래

차변과 대변에 관한 유래는 고대 로마시대로 거슬러 올라간다. 당시 전쟁에서 붙잡힌 포로 중에는 상당한 교육을 받은 사람들이 있어서 이들은 주인의 재산을 관리하는 임무(수탁책임)을 받기도 하였다. 노예의 생명은 주인의 말 한마디에 달려 있으므로 재산관리의 책임을 맡은 노예는 자신의 생명을 지키기 위해 주인의 재산을 잘 관리하고 있다는 것을 보여주어야 했을 것이다. 이들은 주인이 맡긴 재산을 자신이 주인에게 진 빚으로 장부의 왼쪽에 표시하고, 또한 그것을 주인이 자신에게 빌려준 것으로 장부의 오른쪽에 표시했다. 이와 같이 이중으로 기록하는 것은 수탁책임과 그것의 해제를 표현한 것으로 오늘날의 복식부기의 기본적인 사고이기도 한다.

오늘날 회계에서 차변과 대변은 단순히 왼쪽과 오른쪽을 구분하는 말에 불과하다.

2.2 재무제표 사이의 관계

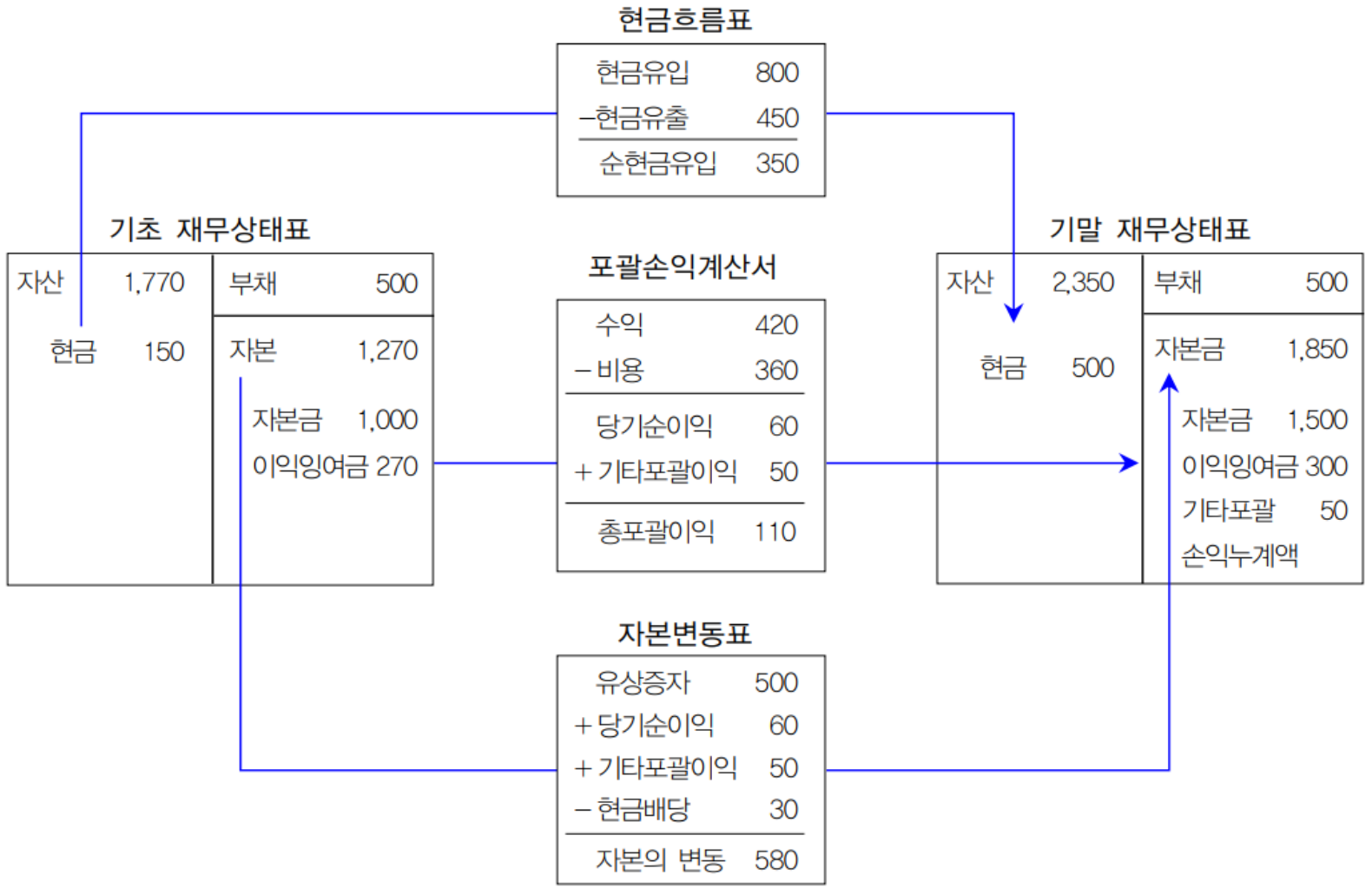
➢ **재무제표의 연계성**

- 재무제표 사이의 관계
- 기초 재무상태표와 기말 재무상태표 사이의 변화를 포괄손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표가 설명
- 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표는 기초와 기말의 재무상태표 사이의 손익, 자본, 현금의 변동을 각각 제시

2.2 재무제표 사이의 관계

자료 2-4 재무제표 사이의 관계 (예시)

(단위: 원)



2.2 재무제표 사이의 관계

➢ **당기순이익과 이익잉여금**

- 당기순이익(또는 당기순손실)은 주주의 몫
- 손익계산서의 당기순이익 (또는 당기순손실)은 자본에 대체
- 자본 내의 **이익잉여금** 계정에 이익을 누적
- 이익잉여금은 배당의 재원

기초이익잉여금 ± 당기순손익 - 현금배당 = 기말이익잉여금

- (자료 2-4 예시)

  포괄손익계산서 당기순이익 60원

  기초이익잉여금 270원 + 당기순이익 60원 - 현금배당 30원 = 기말이익잉여금 300원

예제 3

재무제표의 빈 칸을 채우시오. 기중 당기순이익은 300원, 현금배당은 100원이다. 단, 자본은 자본금과 이익잉여금으로 구성되어 있으며, 기타포괄손익누계액은 없다.

기초 재무상태표

자산	2,800	부채	( )
		자본	1,200
		자본금	1,000
		이익잉여금	200

기말 재무상태표

자산	( )	부채	2,600
		자본	( )
		자본금	1,000
		이익잉여금	( )

[풀이]

기초 부채 = 2,800 - 1,200 = 1,600

기말 자본 = 1,000 + 400 = 1,400

기말 이익잉여금 = 200 + 300 - 100 = 400

기말 자산 = 2,600 + 1,400 = 4,000

2.2 재무제표 사이의 관계

➢ **총포괄손익과 자본의 변동**

- **총포괄손익 = 당기순손익 + 기타포괄손익**
- **기타포괄손익** : 기타포괄손익은 당기순이익에 포함되지 않는 손익 항목

  (예시) 재평가이익은 당기순이익에 포함하지 않고 기타포괄손익으로 분류하여 자본에 직접 반영됨
- 당기순손익은 자본 내 이익잉여금에 대체되고, 기타포괄손익은 자본 내 기타포괄손익누계액에 대체

당기순손익 + 기타포괄손익 = 총포괄손익
↓ (대체) ↓
이익잉여금 기타포괄손익누계액

- (자료 2-4 예시)

  당기순이익 60원 + 기타포괄이익 50원 = 총포괄이익 110원

  당기순이익 60원은 자본의 이익잉여금에 누적

  기타포괄손익 50원은 자본의 기타포괄손익누계액에 누적

2.2 재무제표 사이의 관계

➢ **자본변동표**

- 자본변동표 : 기준의 자본변동의 내역을 제시하는 재무제표
- 자본 = 자본금 + 이익잉여금 + 기타포괄손익누계액
- 자본은 자본금, 이익잉여금, 기타포괄손익누계액의 변동에 의해 증감
- (자료 2-4 예시)

  기말 자본 1,850원 - 기초 자본 1,270원 = 기중 자본의 증가 580원

  유상증자에 의해 자본금 500원 증가

  이익잉여금 30원 증가(당기순익에 의한 60원 증가와 현금배당에 의한 30원 감소)

  기타포괄손익누계액 50원 증가

자료 2-5 재무제표 사이의 관계

자산	부채
	자본 자본금 이익잉여금 기타포괄손익누계액

+ 유상증자
± 당기순손익 - 현금배당 =
± 기타포괄손익

자산	부채
	자본 자본금 이익잉여금 기타포괄손익누계액

기초자본 + 유상증자 ± $\underbrace{\text{당기순손익} \pm \text{기타포괄손익}}_{\text{총포괄손익}}$ − 현금배당 = 기말자본

2.2 재무제표 사이의 관계

예제 4

재무제표의 빈 칸을 채우시오. 기중 당기순이익 100원, 기타포괄이익 50원, 유상증자 300원이며, 이 외에 자본에 영향을 미치는 거래는 없다.

기초 재무상태표

자산	1,700	부채	900
		자본	800
		자본금	1,000
		이익잉여금	-300
		기타포괄손익누계액	100

기말 재무상태표

자산	2,250	부채	( )
		자본	( )
		자본금	( )
		이익잉여금	( )
		기타포괄손익누계액	( )

[풀이]

기말 자본금 = 1,000 + 300 = 1,300

기말 기타포괄손익누계액 = 100 + 50 = 150

기말 부채 = 2,250 - 1,250 = 1,000

기말 이익잉여금 = -300 + 100 = -200

기말 자본 = 1,300 - 200 + 150 = 1,250

2.2 재무제표 사이의 관계

➢ **현금의 증감과 현금흐름표**

- 자산 중에서 기초현금과 기말현금 사이의 변화를 제시하는 재무제표
- **기말현금 – 기초현금 = 순현금유입액**
- (자료 2-4 예시)

  기말 현금 500원 – 기초 현금 150원 = 기중 현금 증가 350원

  현금유입액 800원 – 현금유출액 450원 = 순현금유입액 350원

3.1 재무제표 요소의 인식

➢ 인식(recognition)

- 거래에 대해서 재무제표 요소를 식별하고 기록하는 과정
- 재무제표 요소의 정의를 충족하는 항목을 재무상태표나 손익계산서에 포함하기 위하여 포착하는 과정
- 재무제표에 어떤 항목을 명칭과 화폐금액으로 나타내는 것과 관련

➢ **재무제표 요소의 인식 기준**

- 재무제표 요소가 다음 기준을 충족하는 경우 인식

① 자산, 부채, 자본, 수익 또는 비용과 같은 재무제표 요소의 정의를 충족할 것

② 의사결정에 목적적합한 정보이고 충실한 표현을 지닌 정보일 것

③ 정보의 효익이 그 정보를 제공하고 사용하는 원가를 정당화할 것

3.1 재무제표 요소의 인식

➢ 발생기준 (accrual basis)

- 수익과 비용은 현금기준이 아니라 발생기준을 적용하여 인식
- 수익이나 비용을 현금이 유입되거나 유출되는 기간이 아니라 해당 거래나 사건이 발생한 기간에 인식
- 수익과 비용은 현금의 유입 유출과 다른 경우가 많음
- 손익계산서는 발생기준, 현금흐름표는 현금기준으로 작성

➢ 수익비용대응기준

- 수익이 인식되면 이 수익에 대응하는 관련 비용을 인식

예제 5

다음 독립적인 각 상황에서 수익 또는 현금유입, 비용 또는 현금유출은 각각 얼마인가?

① 당기의 매출은 현금매출 250,000원과 외상매출 300,000원이다.

② 당기분 종업원 급여는 100,000원이며 이 중 90,000원은 현금으로 지출하였다.

③ 당기에 제공한 용역의 대가는 400,000원이지만 대금은 차기에 회수할 예정이다.

④ 당기의 사무실 임차비용은 100,000원인데 이 중에서 20,000원은 미지급 상태이다.

[풀이]

① 수익 550,000원, 현금유입 250,000원

② 비용 100,000원, 현금유출 90,000원

③ 수익 400,000원, 현금유입 0원

④ 비용 100,000원, 현금유출 80,000원

3.2 재무제표 요소의 측정

➢ **측정(measurement)**

- 재무제표 요소의 화폐금액을 결정하는 과정
- 재무제표 요소는 다양한 측정기준으로 화폐금액으로 측정됨

➢ **역사적 원가(취득원가)**

- 자산 : 자산을 취득 또는 창출하기 위하여 지급한 대가
- 부채 : 부채를 부담하면서 수취한 대가

➢ **공정가치(fair value)**

- 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급될 가격
- 시장가격이나 감정가격 등

➢ **역사적 원가 vs 공정가치**

- 역사적 원가에 의한 측정 : 단순, 저비용, 검증가능
- 공정가치에 의한 측정 : 현행가치 제공, 시의성, 비교가능성

Debits and credits

	Debits	Credits
Balance sheet	Assets	Liabilities and Equity/Reserves
Income statement	Expenses/costs	Sales/income

Debits and credits

	DEBIT represents	CREDIT represents
INCOME STATEMENT	Recording of an EXPENSE	Recording of an REVENUE/INCOME
	Increase of an EXISTING EXPENSE	Increase of an REVENUE/INCOME
	Reduction of REVENUE/INCOME	Decrease of an EXPENSE
BALANCE SHEET	Recording of ASSET	Recording of a LIABILITY
	Increase of EXISTING ASSET	Increase in an EXISTING LIABILITY
	Reduction of a LIABILITY	Decrease of an ASSET

01 다음을 자산, 부채, 자본, 수익, 비용으로 구분하시오.

① 타인에게 빌려준 대여금
② 대여금에 대한 이자
③ 본사건물
④ 보유하고 있는 유가증권의 발행회사로부터 받은 배당금
⑤ 이익잉여금
⑥ 금융기관으로부터의 차입금
⑦ 차입금에 대한 이자
⑧ 상품을 매입하고 지급하지 아니한 외상대금
⑨ 상품을 판매하기 전에 미리 받은 선수금
⑩ 주식을 발행하여 조달한 자본금
⑪ 판매 목적으로 매입한 상품
⑫ 신기술 개발에 따라 취득한 특허권
⑬ 직원에게 지급한 급여
⑭ 금융기관에 예치한 예금

02 재무제표 요소 또는 재무제표 사이의 관계를 고려하여 다음 괄호 안에 들어갈 금액을 계산하시오.

	기초이익잉여금	기말이익잉여금	수익	비용	당기순이익
①	( )	95,000	17,000	( )	3,000
②	84,500	( )	( )	45,000	-2,500

	자본 증가	당기순이익	기타포괄이익	유상증자	현금배당금
③	86,500	( )	2,000	80,000	3,000
④	2,800	3,300	1,000	0	( )

03 재무제표의 괄호 안에 들어갈 금액을 적으시오. 기중 당기순이익 100원, 현금배당 60원, 기타포괄손실 40원이며, 순현금유입액은 80원이다. 이 외 재무상태표 요소에 영향을 미치는 다른 거래는 없다.

기초 재무상태표

자산	2,900	부채	( )
현금	200	자본	1,400
현금 외	2,700	자본금	1,000
		이익잉여금	300
		기타포괄손익누계액	100

기말 재무상태표

자산	( )	부채	1,500
현금	( )	자본	( )
현금 외	( )	자본금	1,000
		이익잉여금	( )
		기타포괄손익누계액	( )

04 다음 독립적인 각 상황에서 당기의 수익 또는 현금유입, 비용 또는 현금유출은 각각 얼마인가?

① 당기의 매출은 320,000원이며 외상대금 중 80,000원은 당기에 현금으로 회수하지 못하였다.

② 당기분 임대수익 50,000원 중에서 40,000원만 현금으로 수령하였다.

③ 당기분 급여 중에서 80,000원은 현금 지급하였으나 20,000원이 미지급 상태이다.

④ 당기분 이자비용은 30,000원인데 당기에 모두 현금으로 지급하였다.