

제3장 재무회계의 기초개념

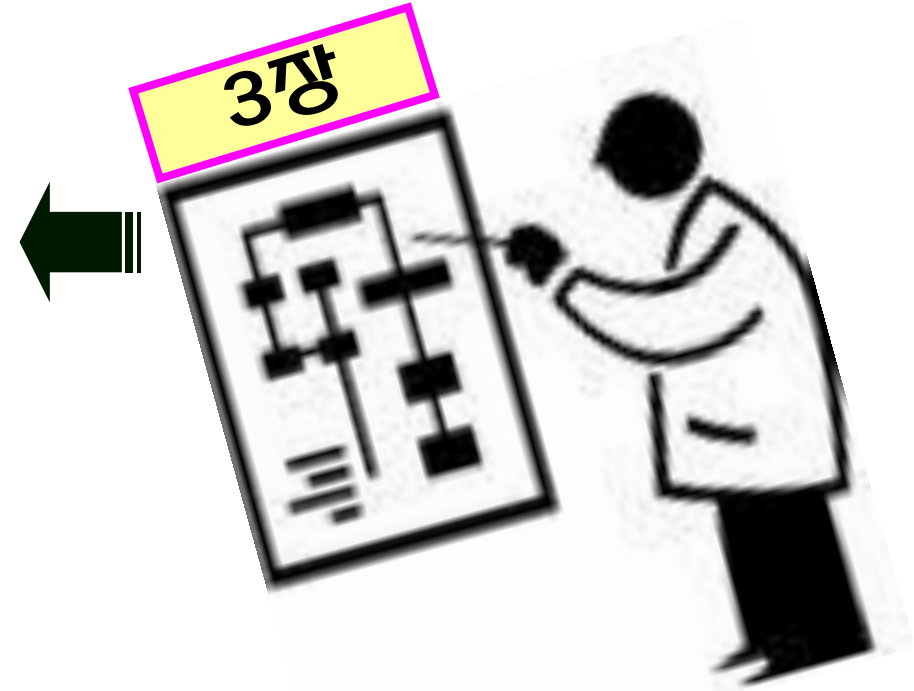
재무보고 중 재무제표가 중심인
재무회계

재무제표 작성 및 보고시
K-IFRS의 중요성

재무제표 작성 및 보고를 위한
개념체계의 필요성

개념체계의 구조

주요 학습
point



Contents



제1절 재무보고 및 재무회계

제2절 회계기준

제3절 재무회계 개념체계의 정립

제4절 재무회계 개념체계의 내용

제3장 재무회계의 기초개념

본 장의 구성

제 1 절 재무보고 및 재무회계

1. 재무보고의 개념
2. 재무보고와 재무회계
3. 재무회계의 기능 및 환경

제 3 절 재무회계 개념체계의 정립

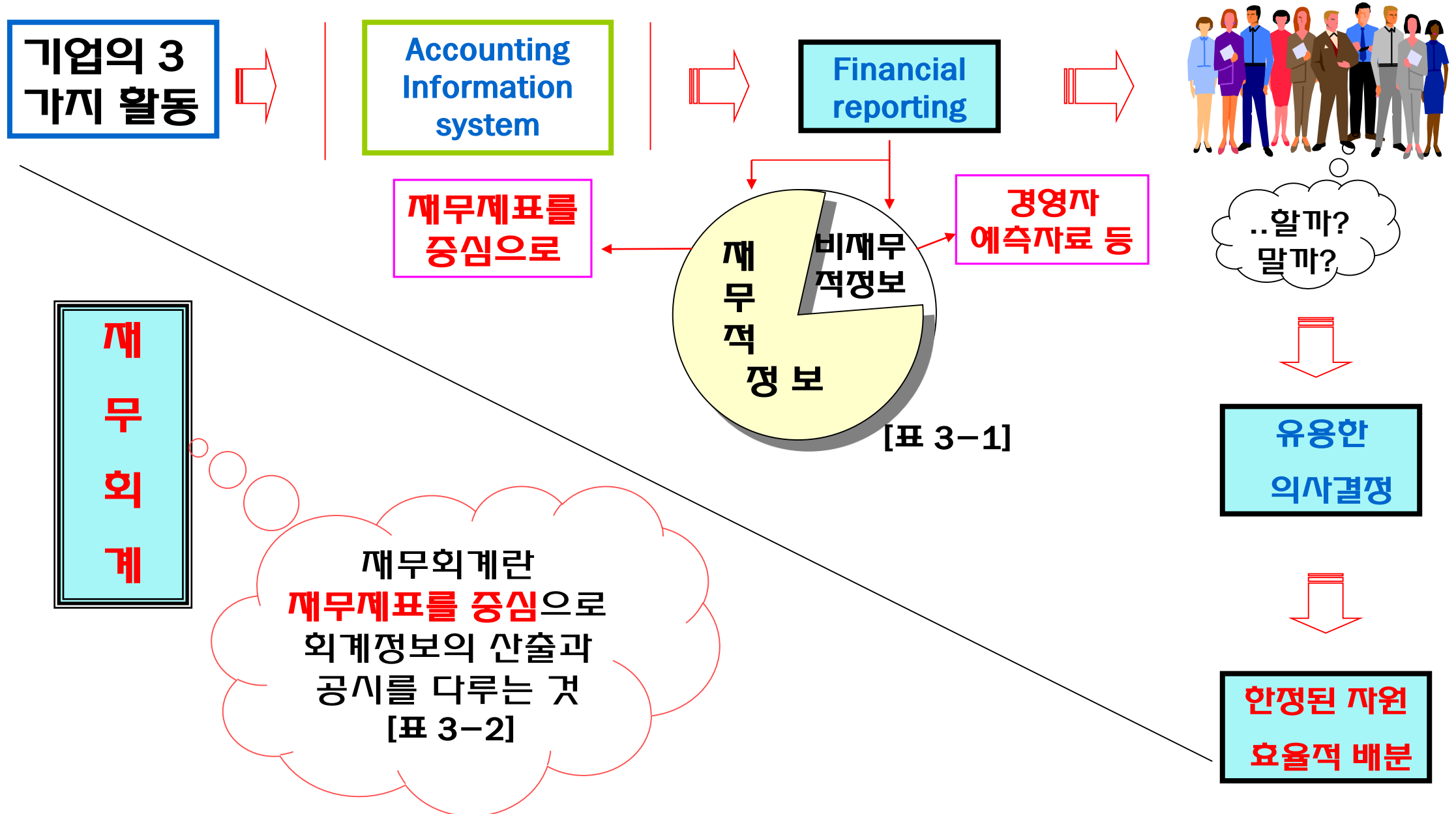
1. 재무회계 개념체계의 필요성
2. 재무회계 개념체계 제정목적
3. 재무회계 개념체계의 구조

제 2 절 회계기준

1. 회계기준의 필요성
2. 일반적으로 인정된 회계원칙
3. 국제회계기준
4. 우리나라 회계기준

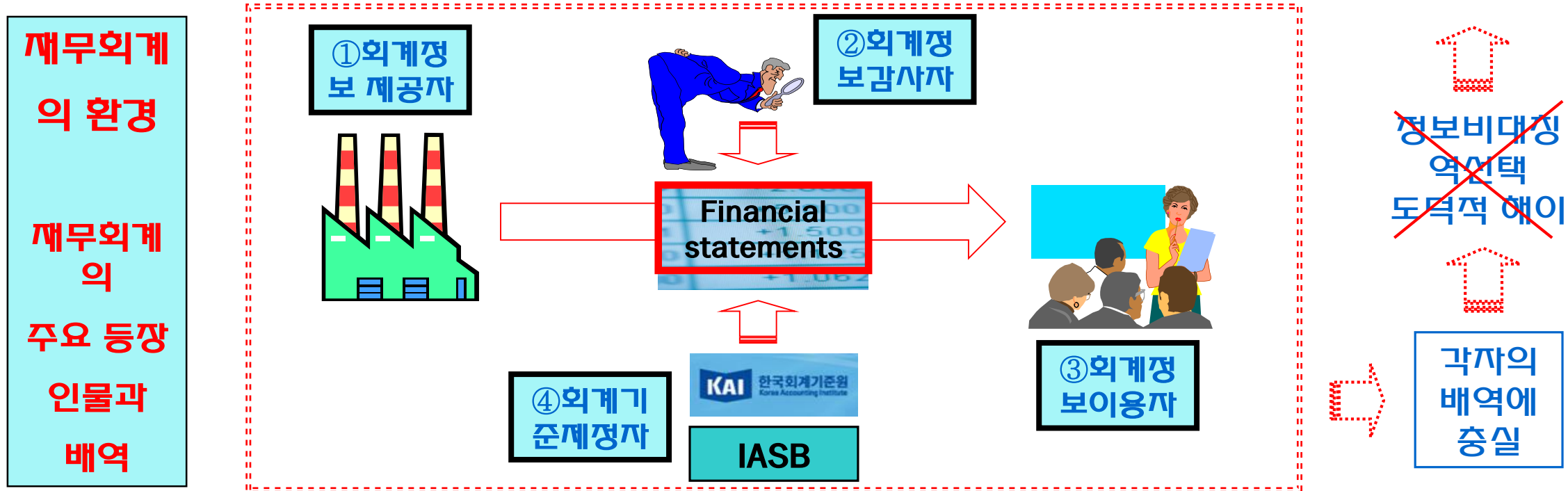
제 4 절 재무회계 개념체계의 내용

1. 재무제표의 목적
2. 재무제표정보의 질적특성
3. 재무제표의 요소
4. 재무제표 요소의 인식
5. 재무제표 요소의 측정
6. 재무제표 작성의 기본가정



재무회계의 개념 및 기능

Who?	how?	What?	To Whom?	Why?	so?
정보제공 자인 기업 실체가	회계기준에 따라 작성 된 F/S로	재무상태 경영성과등 에 관하여	주주나 채권 자인 정보이 용자에게	유용한 의 사결정을 위하여	한정된 자원의 최적 배분



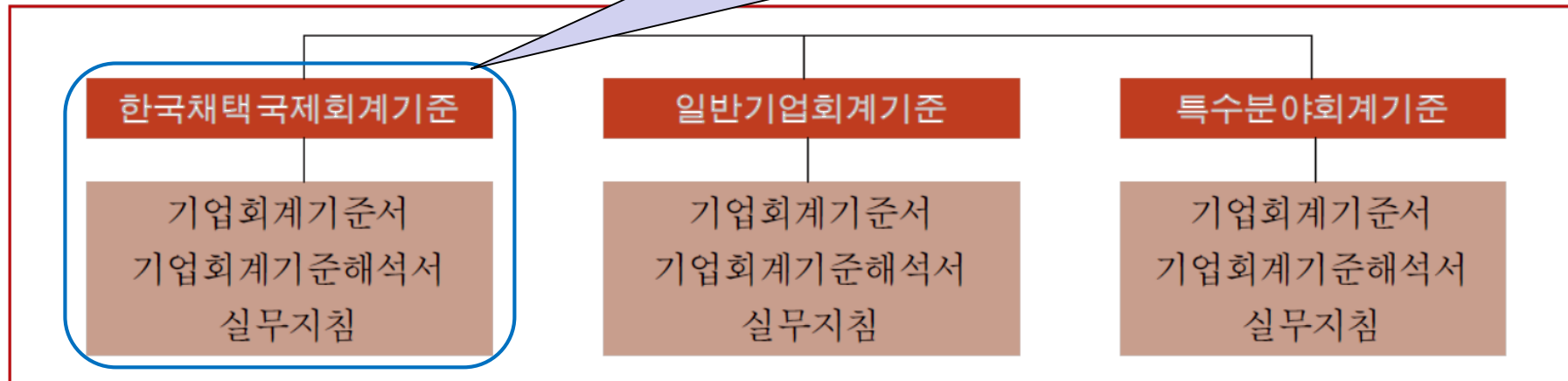
회계기준의 필요성	기업이 재무제표를 작성·보고하는데 있어서 준거해야 할 통일된 지침이 필요
일반적으로 인정된 회계원칙	회계정보제공자와 이용자 모두의 광범위한 지지를 받아야 함. 일반적으로 인정된 회계원칙(Generally Accepted Accounting Principles, GAAP)
국제회계기준	글로벌 경제시대의 자금조달 등 비교가능성을 해결하기 위해 통합된 회계기준의 필요성 제기(International Financial Reporting Standards, IFRS)

우리나라 회계기준

표 3-3 우리나라 회계기준

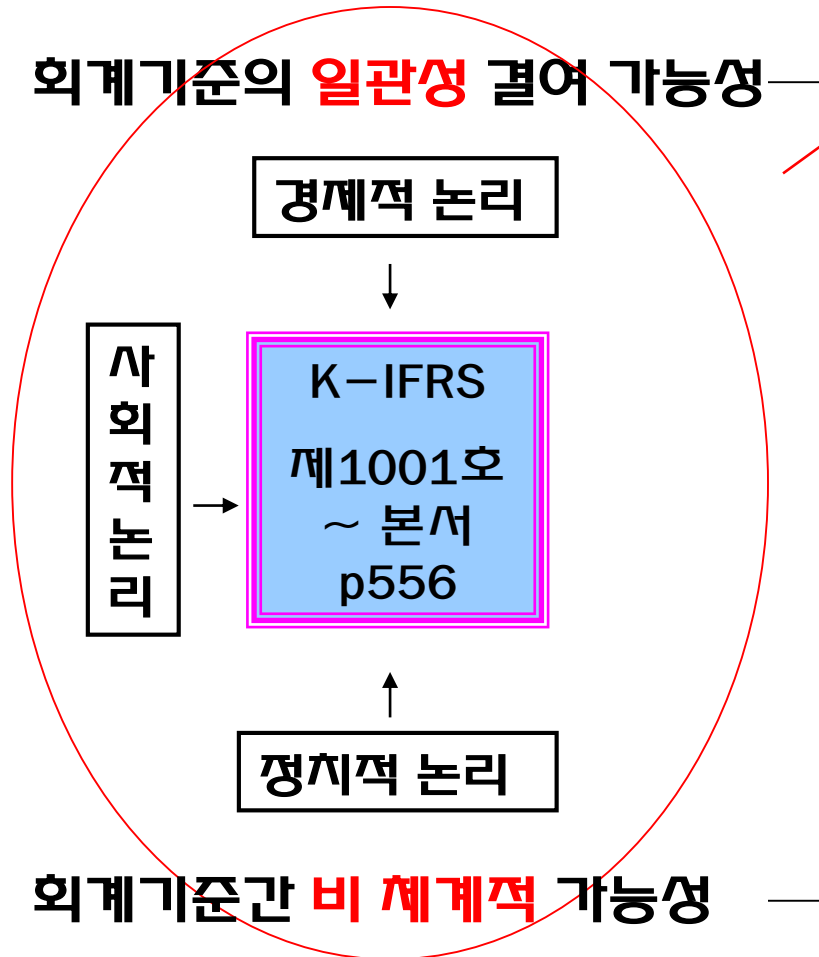
<2011년부터 상장기업 의무적용>

- ✓ 회계에 대한 대내외 신뢰도 제고
- ✓ 코리아디스카운트 해소



재무회계 개념체계: 재무제표 **작성**과 **표시**를 위한 개념체계(K-IFRS 1000B호)

1. 재무회계 개념체계의 필요성

회계기준의 **일관성** 결여 가능성회계기준간 **비 체계적** 가능성

2. 재무회계 개념체계란?

: 회계기준에 대한 **일관적**이며, **체계적**인 이론구조의 정립을 위한 틀(framework)

3. 재무회계 개념체계의 목적

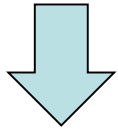
1. **틀** 안에서 논리적으로 타당하고 일관된 회계기준의 제정에 필요한 지침을..
2. **틀** 안에서 새로운 회계문제에 대한 실무적으로 일관된 지침을..

제공

<표3-4 참조>



재무회계 개념체계는
회계기준은 아니나 회
계기준이 없는 경우
회계처리를 위한 참고
(reference) 일종의
'report'



활용상대

Report

제목: 재무제표 작성과 표시를 위한 개념체계

----- 목 차 -----

1. 재무제표의 목적
2. 재무제표정보의 질적특성
3. 재무제표 요소의 정의, 인식, 측정
4. 재무제표작성의 기본가정

회계기준
제정기관

재무제표
작성자

재무제표
이용자

재무제표
감사자

1

1.재무제표
의 목적

2

2.재무제표
정보의
질적특성

3

3.재무제표
요소의 정의,
인식, 측정

4

4.재무제표
작성의
기본가정

1. 재무제표의 목적

정보이용자의 투자 및 신용의사결정에 **유용한** 정보를 제공

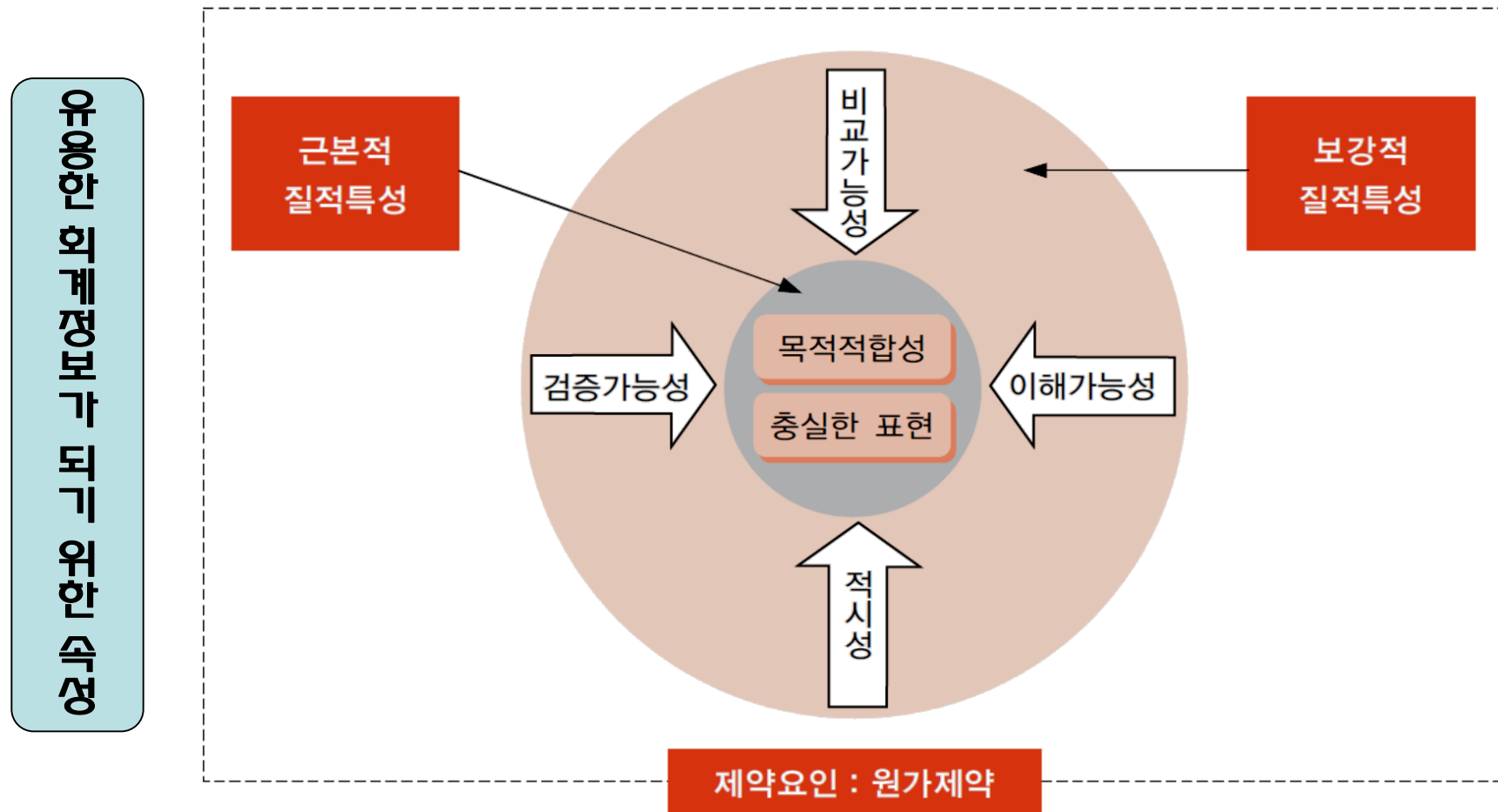
- 재무상태에 관한 정보 제공 → 재무상태표
- 경영성과에 관한 정보 제공 → 포괄손익계산서
- 재무상태변동에 관한 정보 제공 → 현금흐름표, 자본변동표

경영자의 수탁책임 평가에 관한 **유용한** 정보를 제공

- 소유주로 위탁 받은 자원의 효율적 운용에 관한 정보 제공
- 사회적 변화에 대응한 자원 보전에 관한 정보 제공

2. 재무제표정보의 질적특성(qualitative characteristics)

- 재무제표의 목적에서 언급한 **‘유용한’** 이란 **추상적인** 개념을 **구체화** 시킨, 회계정보가 유용하기 위하여 갖추어야 할 **주요 속성**



2

유용한 회계정보가 되기 위한 속성

근본적질적특성

목적적합성

미래 사건의 결과에 대한 **예측** 및 **피드백**이 가능한 정보. 그리고 의사결정에 차이를 유발할 만큼 **중요**한 정보

충실한표현

오류와 편의(bias)없이 해당 정보가 나타낼 것을 **완전하고, 중립적으로** 표현하고 있다고 정보이용자가 믿을 수 있는 정보

2

유용한 회계정보가 되기 위한 속성

보강적질적특성

비교가능성

동일한 사건에 대하여 동일한 회계 처리로 **기업간 비교가능**하고, 동시에 **기간별 비교가능**한 정보

검증가능성

동일한 사건에 대하여 독립적인 측정자가 동일한 방법으로 회계 처리하였을 경우 동일한 수준의 결론으로 **검증**할수 있는 정보

적시성

정보로서의 효용 가치가 상실하기 전에 이용 가능할 정도의 **적시성**이 있는 정보

이해가능성

합리적인 지식을 가지고 있고 정보 분석을 위해 합리적인 노력을 기울일 의지가 있는 사람이 **이해**할만한 수준의 정보

2

유용한 회계정보가 되기 위한 속성

계약요인:원가계약

원 가

상충관계

효 익

Benefit-cost balance

회계정보의 기대효익은 제공에
따른 소요원가 보다 커야 함

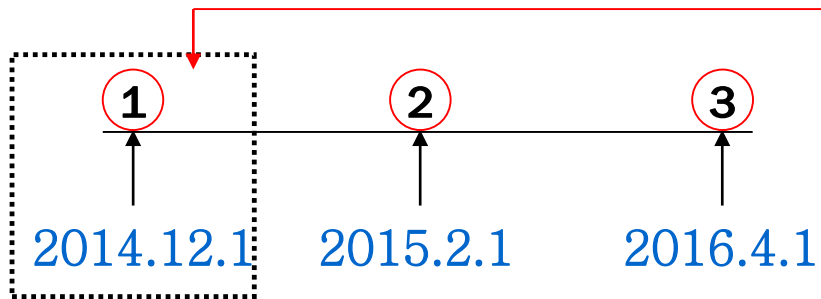
3

1. 재무제표 요소의 정의: 자산, 부채, 자본, 수익, 비용 → 2장에서 설명

2. 재무제표 요소의 인식: 언제

&

금액은? : 3. 재무제표 요소의 측정

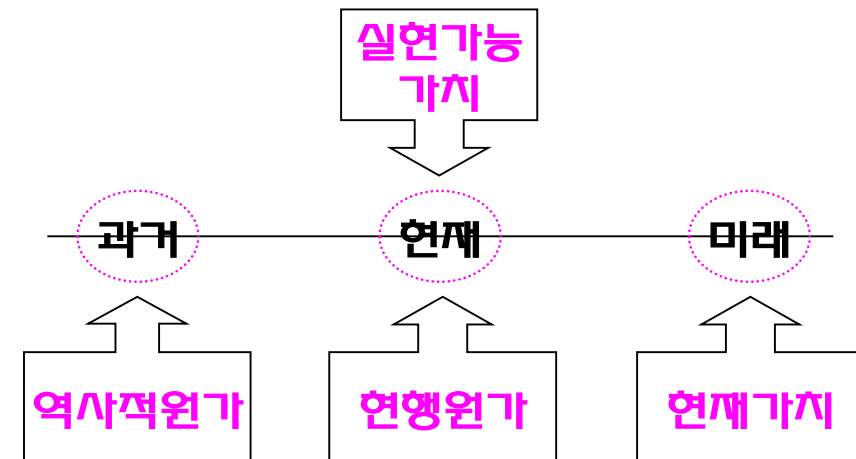


① ② ③ 중 어느 시점에 자산, 부채, 자본, 수익, 비용을 인식하는가?

- 재무제표 요소의 정의를 충족
- 미래 경제적효익의 유출입에 대한 높은 가능성
- 신뢰성 있는 측정가능성

예를 들어 12월1일 시점에 유가증권(주식)을 50만원에 취득하였고 12월 31일 (재무제표 작성시점)에 동 주식의 시가가 80만원이라면 과연 얼마로 자산을 측정(보고)?

측정기준(basis of measurement)의 선택



4

재무제표 작성시 당연히 받아 들이는 기본가정: underlying assumptions

계속기업(going concern)의 가정



기업은 언젠가는 청산함.
But 재무제표를 작성시 우리는
가정한다.
“기업실체는 그 목적과 의무
를 이행하기 충분할 정도로 존
속한다고 가정”

~~Going concern
assumption~~

- 자산을 청산가치 등으로 보고
- 유동, 비유동의 구분이 무의미
- 기타 발생기준에 근거한 회계의 타당성 상실