

제3장 재무회계의 기초개념

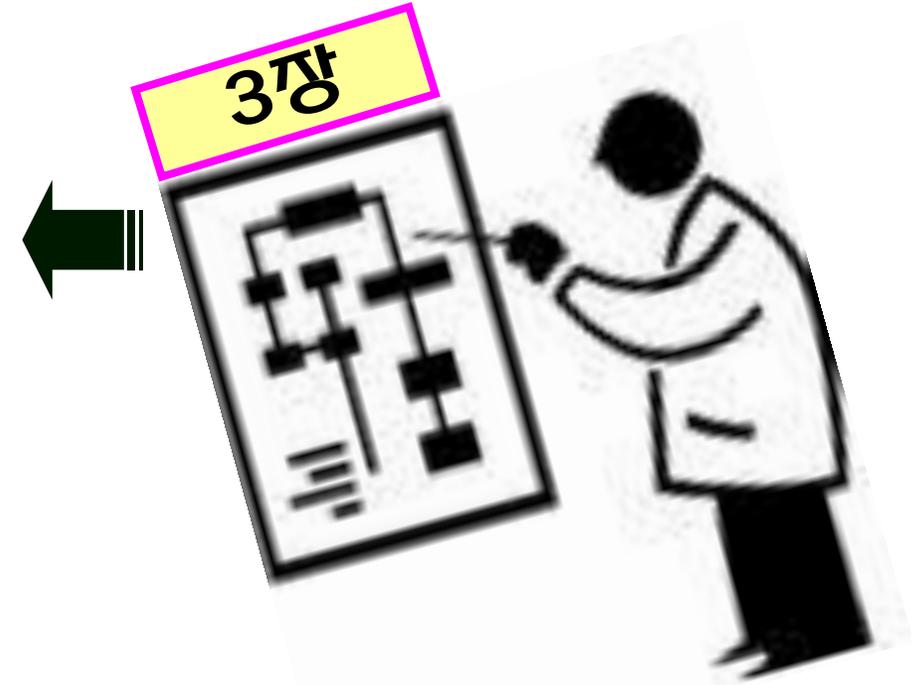
재무보고 중 재무제표가 중심인
재무회계

재무제표 작성 및 보고시
K-IFRS의 중요성

재무제표 작성 및 보고를 위한
개념체계의 필요성

개념체계의 구조

주요 학습
point



Contents



제1절 재무보고 및 재무회계

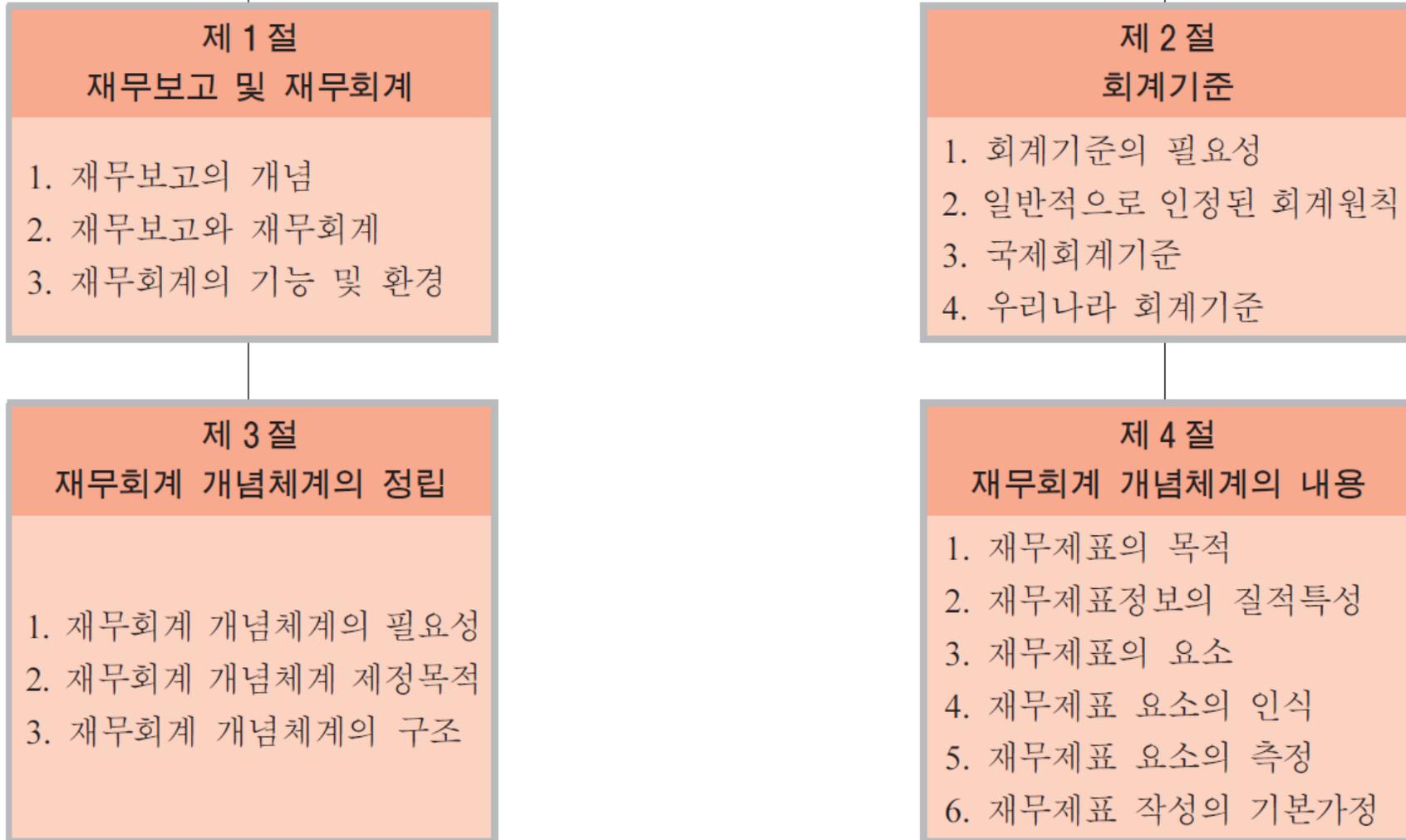
제2절 회계기준

제3절 재무회계 개념체계의 정립

제4절 재무회계 개념체계의 내용

제3장 재무회계의 기초개념

본 장의 구성



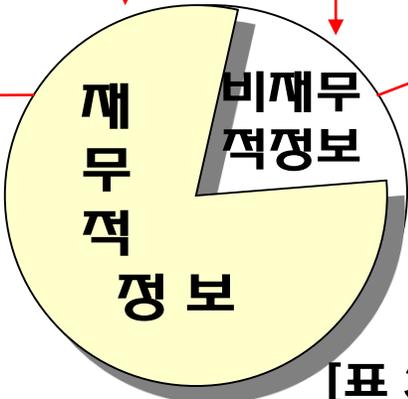
기업의 3
가지 활동

Accounting
Information
system

Financial
reporting



재무제표를
중심으로



경영자
예측자료 등

..할까?
말까?

재
무
회
계

재무회계란
재무제표를 중심으로
회계정보의 산출과
공시를 다루는 것
[표 3-2]

유용한
의사결정

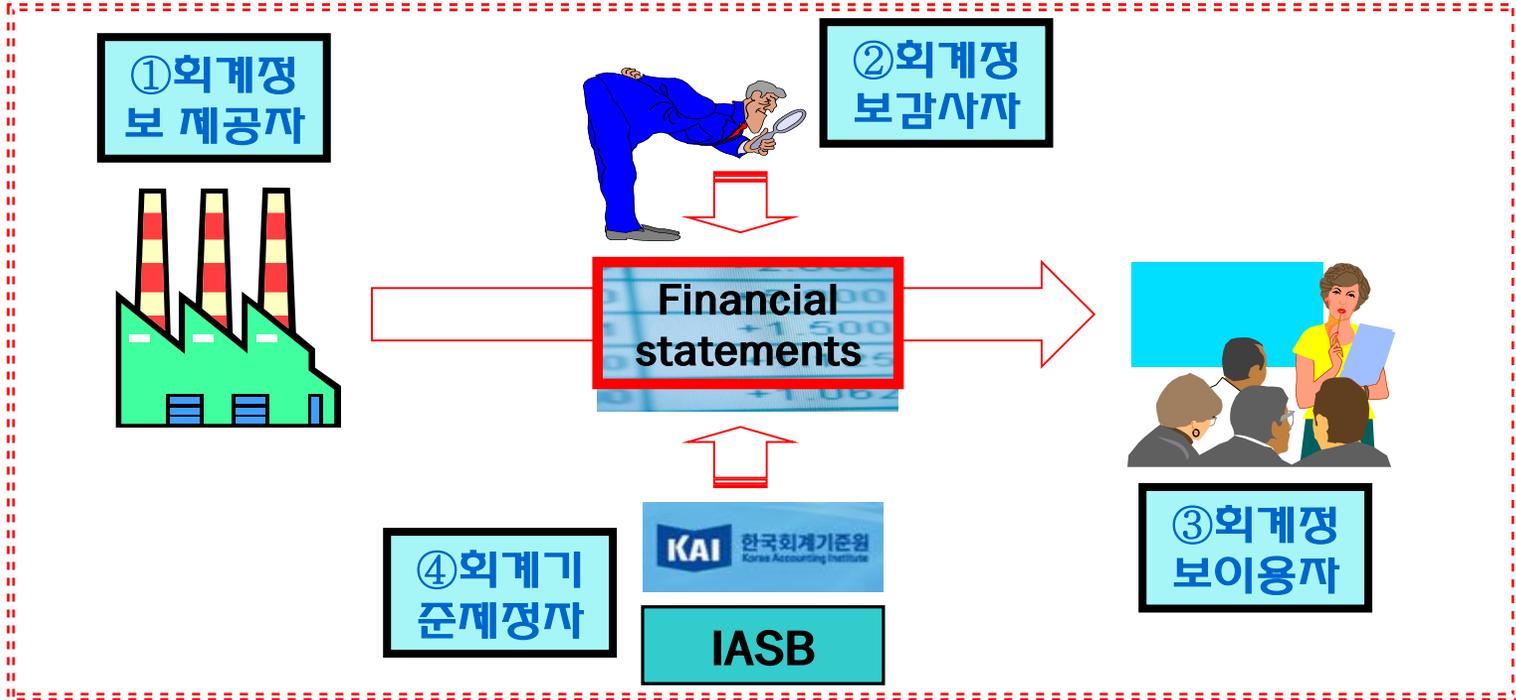
한정된 자원
효율적 배분

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 정보가 용자에게	유용한 의 사결정을 위하여	한정된 자원의 최적 배분

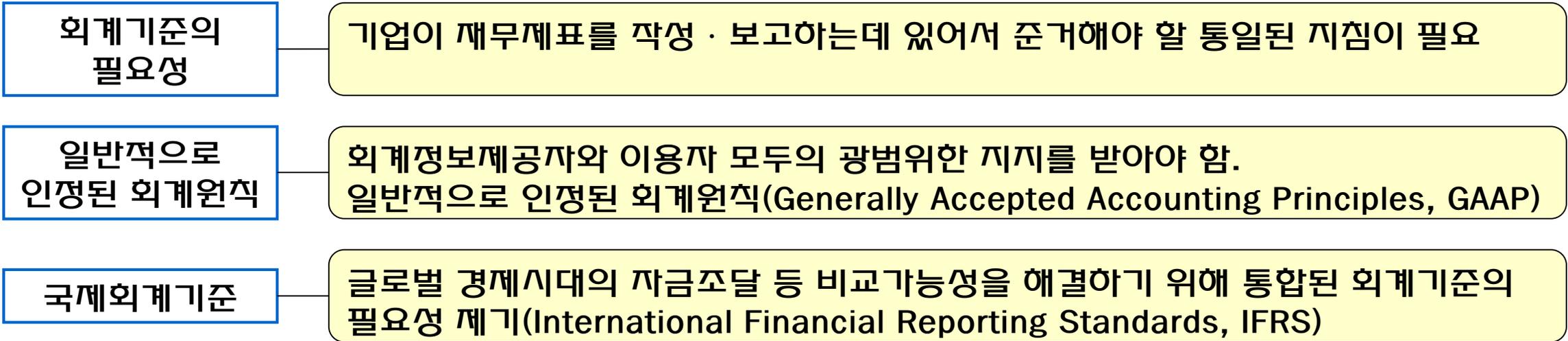
**재무회계
의 환경**

재무회계
의
주요 등장
인물과
배역



~~정보비대칭
역선택
도덕적 해이~~

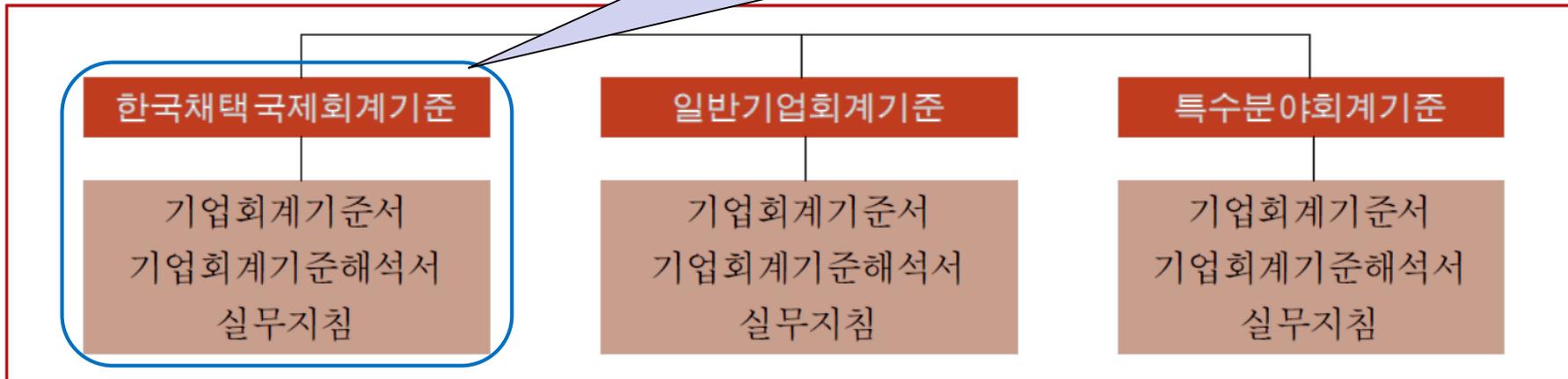
각자의
배역에
충실



우리나라 회계기준

표 3-3 우리나라 회계기준

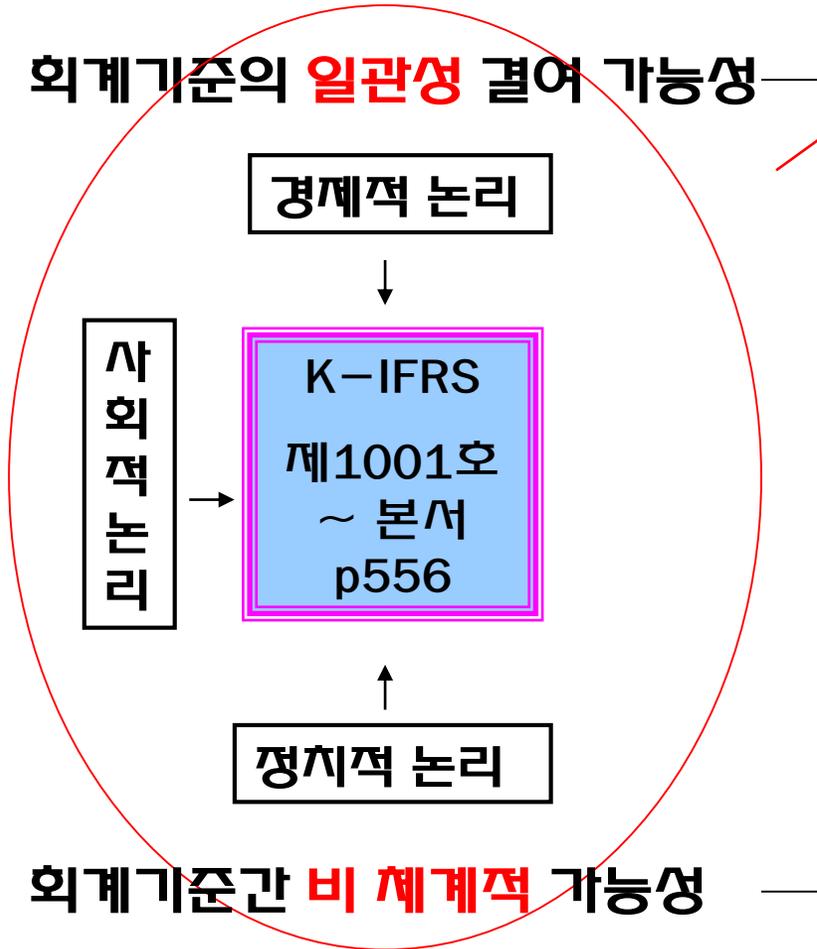
<2011년부터 상장기업 의무적용>
✓ 회계에 대한 대내외 신뢰도 제고
✓ 코리아디스카운트 해소



재무회계 개념체계: 재무제표 작성과 표시를 위한 개념체계(K-IFRS 1000B호)

1. 재무회계 개념체계의 필요성

회계기준의 **일관성** 결여 가능성



2. 재무회계 개념체계란?

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

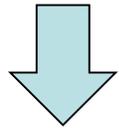
3. 재무회계 개념체계의 목적

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 회계기준이 없는 경우 회계처리를 위한 참고(reference) 일종의 'report'



활용상대

회계기준
제정기관

재무제표
작성자

재무제표
이용자

재무제표
감사자

Report

제목: 재무제표 작성과 표시를 위한 개념체계

----- 목 차 -----

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

1
1. 재무제표의 목적

2
2. 재무제표정보의 질적특성

3
3. 재무제표 요소의 정의, 인식, 측정

4
4. 재무제표작성의 기본가정

1 1. 재무제표의 목적

정보이용자의 투자 및 신용의사결정에 **유용한** 정보를 제공

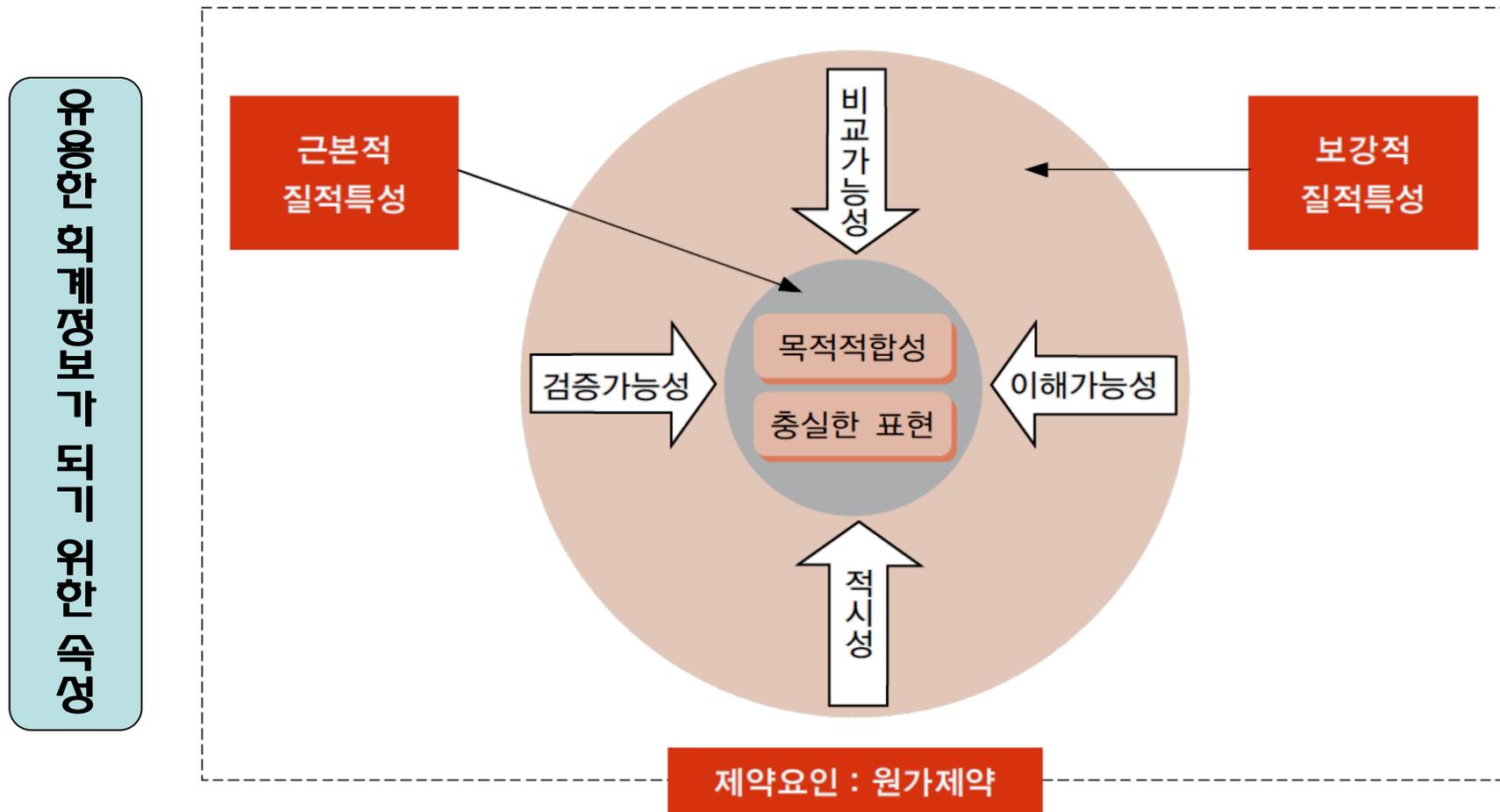
- 재무상태에 관한 정보 제공 → 재무상태표
- 경영성과에 관한 정보 제공 → 포괄손익계산서
- 재무상태변동에 관한 정보 제공 → 현금흐름표, 자본변동표

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 비교가능하고, 동시에 기간별 비교가 가능한 정보

검증가능성

동일한 사건에 대하여 독립적인 측정자가 동일한 방법으로 회계 처리하였을 경우 동일한 수준의 결론으로 검증할수 있는 정보

적시성

정보로서의 효용 가치가 상실하기 전에 이용 가능할 정도의 적시성이 있는 정보

이해가능성

합리적인 지식을 가지고 있고 정보 분석을 위해 합리적인 노력을 기울일 의지가 있는 사람이 이해할만한 수준의 정보

2

유용한 회계정보가 되기 위한 속성

계약요인:원가계약

원가

상충관계

이익

Benefit-cost balance

회계정보의 기대효익은 제공에 따른 소요원가 보다 커야 함

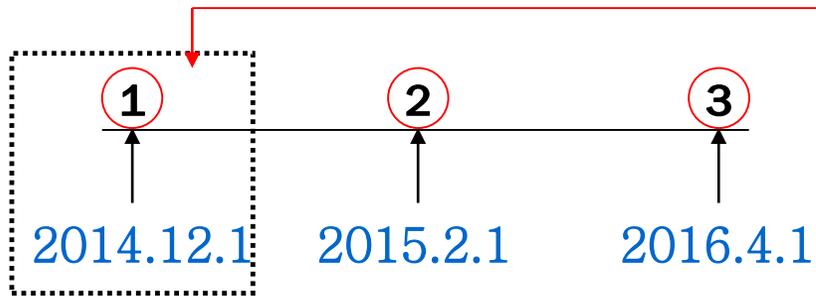
3

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

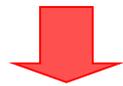
2. 재무제표 요소의 인식: 언제

&

금액은? : 3. 재무제표 요소의 측정



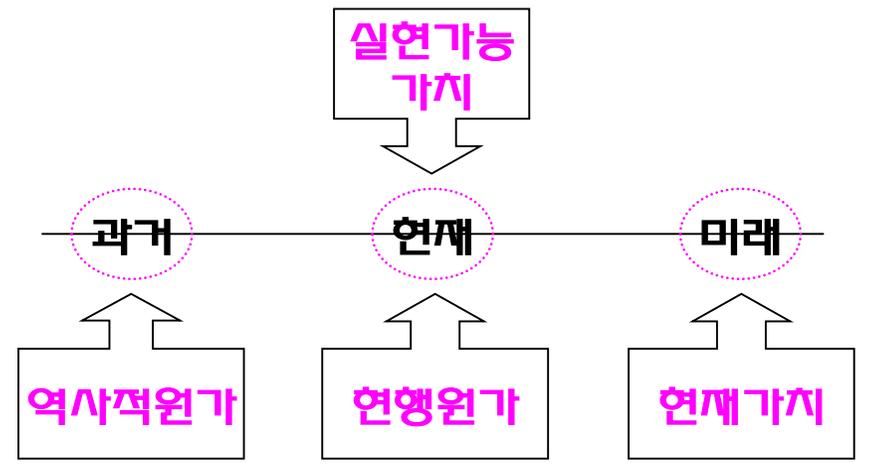
① ② ③ 중 어느 시점에 자산, 부채, 자본, 수익, 비용을 인식하는가?



- 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 의무를 이행하기 충분할 정도로 존속한다고 가정”

~~Going concern assumption~~

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