

제3장 재무제표

제 1 절 재무제표의 기본개념과 작성원칙

제 2 절 재무상태표

제 3 절 포괄손익계산서

제 4 절 현금흐름표와 자본변동표

제 5 절 주 석

제 6 절 재무제표의 연계성

[보 론] 중간재무보고



제1절 재무제표의 기본개념과 작성원칙

1. 재무제표의 특성과 구성

• 재무제표

- 재무보고의 핵심적 수단
- 투자자와 채권자 등 다양한 정보이용자의 공통적 정보 욕구를 충족시키기 위해 작성
- 일반적으로 인정된 회계원칙에 의해 작성

전체 재무제표

- ① 기말 재무상태표
- ② 기간 포괄손익계산서
- ③ 기간 자본변동표
- ④ 기간 현금흐름표
- ⑤ 주석(중요한 회계정책의 요약 및 그 밖의 설명으로 구성)

cf. 각각의 재무제표는 전체 재무제표에서 동등한 비중으로 표시하며, 위 재무제표의 명칭이 아닌 다른 명칭을 사용할 수 있다.

1. 재무제표의 특성과 구성 (계속)

• 재무상태표

- 특정 시점에서 기업의 재무상태를 나타내는 보고서
- 자산, 부채, 자본으로 구분하여 표시
- 전통적으로 부르고 있는 대차대조표를 의미

• 포괄손익계산서

- 일정 기간 동안 기업의 재무성과를 나타내는 재무제표
- 수익과 비용으로 구성되며, 당기손익부분과 기타포괄손익부분으로 구분하여 표시함

• 자본변동표

- 일정 기간 동안 자본의 구성요소인 납입자본과 이익잉여금 및 기타자본요소의 변동액을 나타내는 재무제표
- 기초금액에서 변동액을 가감하여 기말금액을 표시하는 방법으로 작성

• 현금흐름표

- 일정 기간 동안 기업의 현금흐름을 나타내는 재무제표
- 영업활동, 투자활동, 재무활동으로 구분하여 표시

2. 재무제표와 재무보고의 관계

- **재무보고**(financial reporting): 기업 외부의 다양한 이해관계자의 경제적 의사결정을 위해 경영자가 기업실체의 경제적 자원과 의무, 경영성과 및 현금흐름 등에 관한 재무정보를 제공하는 것

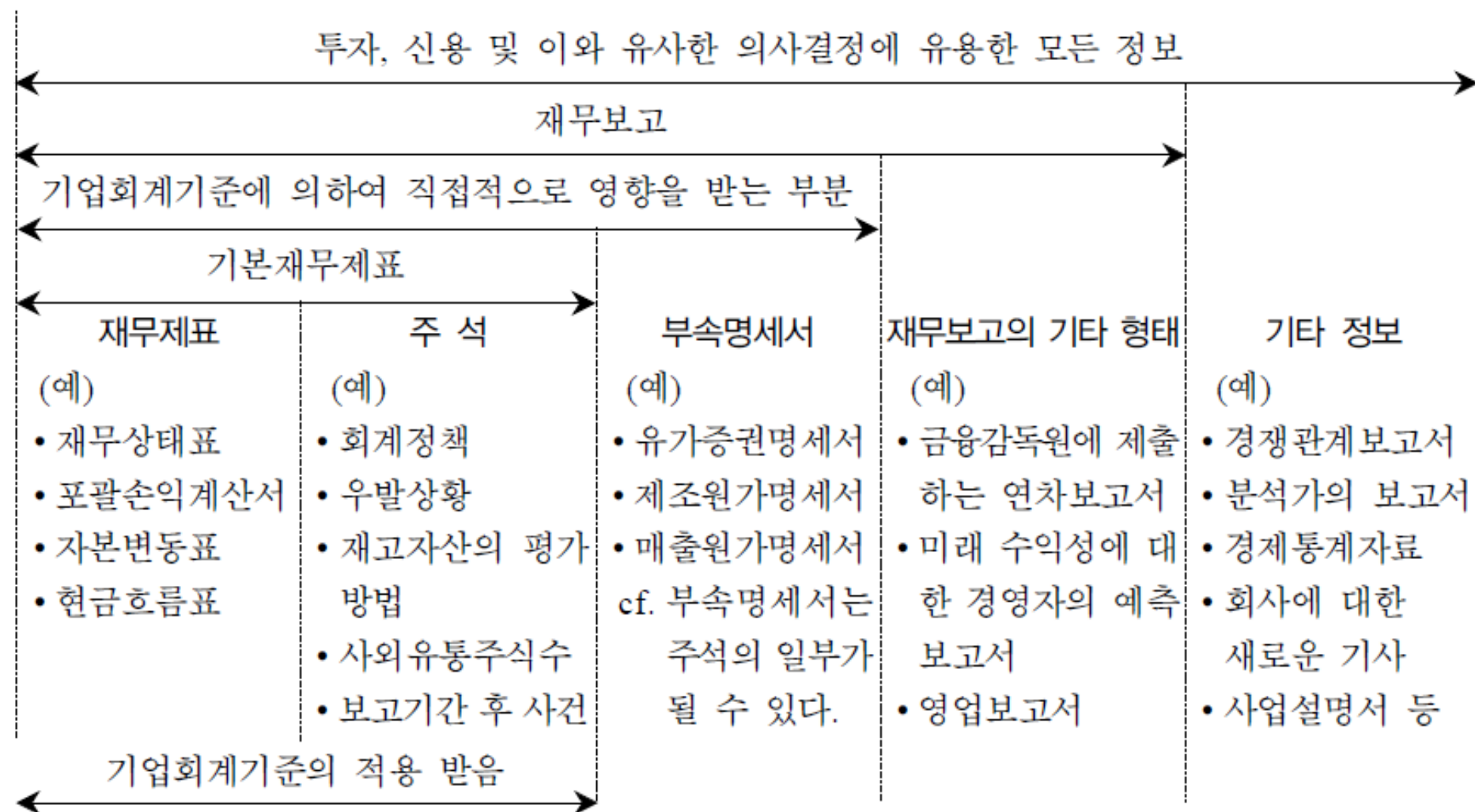
➡ 재무보고와 재무제표의 차이점

- ① 재무제표는 일반적으로 인정된 회계원칙에 근거하여 작성하지만 재무제표에 속하지 않는 재무보고는 반드시 이에 근거할 필요가 없다.
- ② 재무제표는 신뢰성의 향상을 도모할 목적으로 독립된 회계감사인의 감사를 받는 것이 일반적이다. 그러나 경영자가 제공하는 재무제표 이외의 재무보고는 감사를 받지 않아도 되는 경우가 있다.
- ③ 재무보고는 재무제표를 포함하고 있는데, 재무제표는 재무보고의 핵심적 수단으로서 기업실체의 경제적 자원과 의무, 그리고 자본과 이들의 변동에 관한 정보를 제공한다. 즉, 재무보고에는 재무제표에 보고되지 않는 경영자 분석 및 전망, 사업설명서 등의 재무정보가 포함된다.

2. 재무제표와 재무보고의 관계 (계속)

- 재무보고와 재무제표의 상호관련성

[자료 3-1] 재무정보의 유형



2. 재무제표와 재무보고의 관계 (계속)

- **주석**(footnotes) : 재무제표 본문의 정보에 추가하여 재무제표 전반의 이해를 위하여 필요한 양적 및 질적 정보를 제공하는 수단
 - 재무제표 항목에 일련번호를 부여한 다음 이에 관한 사항을 본문 아래 또는 별지에 기재하는 형식으로 작성
 - 주석은 재무제표의 일부임
- **주기**(parenthetical disclosure): 재무제표상의 해당과목 다음에 그 회계사실의 내용을 간단한 자구 또는 숫자로 괄호 안에 표시하는 방법
- 부속명세서: 보다 자세히 나타내는 정보(재고자산명세서, 유가증권명세서 등)
- 보충명세서: 추가적인 정보(물가수준변동을 반영한 재무보고)

3. 재무제표 정보의 특성과 한계점

➡ 재무정보의 특성과 한계점

- ① 재무정보는 주로 재무적 성격을 갖고 있기 때문에 의사결정에 유용한 비재무적 정보가 제외 될 수 있다. 이는 회계가 화폐금액으로 측정가능한 정보만을 보고하기 때문이다. 재무제표에 표시되지 않는 유용한 비재무적 정보로는 인적자원에 관한 정보를 들 수 있다.
- ② 재무정보는 산업 또는 경제 전반에 관한 것이라기보다는 개별기업과 관련이 있다. 산업 또는 경제 전반에 관한 정보는 재무제표에 포함시키지 않는 것이 일반적이며, 이는 주로 경제학에 의해 제공되고 있다.
- ③ 재무정보는 정확한 측정치라기보다는 추정에 근거한 개략적인 측정치인 경우가 많다. 예를 들어 수취채권에 대해 대손을 추정한다거나, 자산의 진부화, 감가성 자산의 내용연수나 잔존가치의 추정을 들 수 있다.
- ④ 재무정보는 이미 발생한 거래나 사건으로 인한 재무적 영향을 나타내기 때문에 주로 과거에 관한 정보이다. 미래에 관한 정보는 책임문제가 따를 수 있기 때문에 공시를 꺼리는 경우가 많다. 그러나 과거에 관한 자료는 미래의 예측자료로 유용하게 이용될 수 있다.

4. 재무제표 작성과 표시의 일반원칙

(1) 공정한 표시와 K-IFRS의 준수

- 공정한 표시를 위해서는 개념체계에서 정한 자산, 부채, 수익 및 비용에 대한 정의와 인식요건에 따라 거래나 사건 또는 상황의 효과를 충실하게 표현해야 함
- 공정한 표시는 관련 K-IFRS를 준수함으로써 달성됨
- K-IFRS에 따라 작성된 재무제표는 공정하게 표시된 재무제표로 보며, 국제회계기준을 준수하여 작성된 재무제표임을 주석으로 공시할 수 있음

(2) 계속기업

- 경영진은 재무제표를 작성할 때 **계속기업**(going concern)으로서의 존속가능성을 평가해야 함
- 경영진이 기업을 청산하거나 경영활동을 중단할 의도를 가지고 있지 않거나, 청산 또는 경영활동의 중단 외에 다른 현실적 대안이 없는 경우가 아니면 계속기업을 전제로 재무제표를 작성함
- 재무제표가 계속기업의 가정하에 작성되지 않는 경우에는 그 사실과 함께 재무제표가 작성된 기준 및 그 기업을 계속기업으로 보지 않는 이유를 공시해야 함

4. 재무제표 작성과 표시의 일반원칙 (계속)

(3) 발생기준 회계

- 기업은 현금흐름 정보를 제외하고는 발생기준회계를 사용하여 재무제표를 작성해야 함

(4) 중요성과 통합표시

- 유사한 항목은 중요성(materiality) 분류에 따라 재무제표에 구분하여 표시
- 상이한 성격이나 기능을 가진 항목은 구분하여 표시하고 중요하지 않은 항목은 성격이나 기능이 유사한 항목과 통합하여 표시할 수 있음
- 중요성 기준을 적용함에 있어서 재무제표와 주석에 달리 적용할 필요가 있음

(5) 상계(총액표시)

- K-IFRS에서 요구하거나 허용하지 않는 한 자산과 부채 그리고 수익과 비용은 상계(offsetting)하지 않음
- 상계하여 표시하는 경우 발생한 거래나 사건 또는 상황을 이해하고 기업의 미래현금흐름을 분석할 수 있는 재무제표이용자의 능력을 저해할 수 있기 때문임
- 재고자산에 대한 재고자산평가충당금과 매출채권에 대한 대손충당금과 같은 평가충당금을 차감하여 관련 자산을 순액으로 표시하는 것은 상계표시에 해당하지 않음

4. 재무제표 작성과 표시의 일반원칙 (계속)

(6) 보고빈도

- 전체 재무제표(비교정보를 포함)는 적어도 1년마다 작성함
- 보고기간종료일을 변경하여 재무제표의 보고기간이 1년을 초과하거나 미달하는 경우에는 관련 사항을 공시함

(7) 비교정보

- K-IFRS가 허용하거나 달리 요구하는 경우를 제외하고는 당기 재무제표에 보고되는 모든 금액에 대해 전기 비교정보를 공시함
- 당기 재무제표를 이해하는 데 목적적합하다면 서술형 정보의 경우에도 비교정보를 포함함
- 비교정보의 공시시점
 - ① 재무상태표 : 당기 말, 전기 말, 가장 이른 비교기간의 기초(소급적용할 때에만 해당)
 - ② 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 : 당기, 전기
 - ③ 주식 : 당기, 전기

4. 재무제표 작성과 표시의 일반원칙 (계속)

(8) 표시의 계속성

- 재무제표 항목의 표시와 분류는 다음의 경우를 제외하고는 매기 동일해야 함
 - ① 사업내용의 중요한 변화나 재무제표를 검토한 결과 다른 표시나 분류방법이 더 적절한 것이 명백한 경우
 - ② K-IFRS에서 표시방법의 변경을 요구하는 경우
- 기업은 변경된 표시방법이 재무제표이용자에게 신뢰성 있고 더욱 목적적합한 정보를 제공하며, 변경된 구조가 지속적으로 유지될 가능성이 높아 비교가능성을 저해하지 않을 것으로 판단할 때에만 재무제표의 표시방법을 변경할 수 있음

(9) 재무제표의 공통사항

- 재무제표 식별을 위해 다음 정보가 분명하게 드러나야 함(필요할 때 반복 표시)
 - ① 보고기업의 명칭 또는 그 밖의 식별 수단과 전기 보고기간 말 이후 그 변경내용
 - ② 재무제표가 개별 기업에 대한 것인지 연결실체에 대한 것인지의 여부
 - ③ 재무제표나 주석의 작성대상이 되는 보고기간종료일 또는 보고기간
 - ④ K-IFRS 제1021호(환율변동효과)에서 정의된 표시통화
 - ⑤ 재무제표의 금액 표시를 위하여 사용한 금액 단위

제2절 재무상태표

1. 재무상태의 개념과 구성요소

- **재무상태표**: 특정한 시점의 기업의 재무상태를 나타내는 보고서로 자산과 부채 및 자본으로 구분하여 표시
 - 재무상태는 필요한 자금을 어떻게 조달하여 어디에 투자하고 있는 상태인가를 의미함
 - 자산은 현재 투자되어 있는 상태, 부채와 자본은 투자재원의 조달방법과 내용을 나타냄
 - 자산은 기업이 보유하고 있는 경제적 자원을 의미하고 부채는 경제적 의무를 나타냄
 - 재무상태표는 나타내려는 내용을 강조한 명칭이며, 재무상태보고서라는 명칭을 사용하기도 함
 - 재무상태표에는 ① 재무상태표라는 보고서의 명칭, ② 특정한 날짜, ③ 기업의 명칭, ④ 표시통화와 금액단위를 기재해야 함

2. 재무상태표의 유용성과 한계

• 재무상태표의 유용성

- ① 기업의 **유동성**(liquidity)과 재무건전성에 관한 정보를 제공
 - **유동성**: 특정한 자산이 현금으로 전환되거나 부채가 상환될 때까지 소요되는 기간으로서, 단기적으로 도래하는 채무약정을 이행할 수 있는 능력을 의미
 - **재무건전성**: 장기적으로 도래하는 채무약정을 이행할 수 있는 능력을 의미
- ② 기업의 **재무적 탄력성**(환경변화에 적응할 수 있는 능력)에 관한 정보를 제공
 - **재무적 탄력성**: 예상치 못한 자금의 수요가 발생하였을 때, 이에 대처할 수 있도록 현금흐름의 시기와 금액을 변경할 수 있는 능력을 나타냄
- ③ 기업의 수익성이나 효율성을 평가하는 데 유용한 정보를 제공
 - 재무상태표 항목을 포괄손익계산서 항목과 연관시켜 총자산이익률, 재고자산회전율 등에 관한 정보 제공
- ④ 자본구조와 위험 등을 평가하는 데 유용한 정보를 제공
 - 타인자본(부채)과 자기자본(자본)을 비교함으로써 자본구조의 건전성 유무를 판단하는 데 유용

2. 재무상태표의 유용성과 한계 (계속)

• 재무상태표의 한계점

- ① 재무상태표에 보고되는 자산 중 현행가치를 나타내지 못하는 부분이 많이 있음 ⇒ 목적적합성이 떨어짐
- ② 재무상태표의 항목들은 정확한 측정치가 아닌 추정에 의존하여 측정되는 경우가 많음
(예, 매출채권의 회수가능성이나 유형자산의 내용연수 및 잔존가치, 충당부채의 발생가능성 등)
- ③ 측정가능성의 문제로 미래의 현금창출능력을 평가하는 데 의미 있는 정보가 재무상태표에서 제외될 수 있음(예, 인적자원)
- ④ 자산총계의 의미가 떨어질 수 있음(∵자산의 일부 항목은 원가, 다른 일부 항목은 공정가치로 평가됨으로써 자산의 합계금액이 나타내는 의미가 명확하지 않음)

3. 재무상태표의 작성과 표시 방법

(1) 재무상태표에 구분하여 표시하는 항목

- K-IFRS에서는 재무상태표의 양식을 구체적으로 제시하고 있지 않으며, 재무상태표에 포함할 최소한의 항목을 대분류 수준에서만 예시하고 있음(자세한 분류는 예시하지 않음)
- 각 기업마다 재무상태표의 양식을 재량적으로 작성할 수 있으며, 포함될 항목도 각 기업의 재량에 따라 세부계정과목으로 분류하여 표시할 수 있음
- 세부계정과목으로 분류하여 표시하는 경우에는 중간합계를 구분하여 표시함

[자료 3-2] 재무상태표에 별도로 표시하는 항목

<p>자 산 :</p> <p>(1) 유형자산</p> <p>(2) 투자부동산</p> <p>(3) 무형자산</p> <p>(4) 금융자산(단, (5), (8) 및 (9) 제외)</p> <p>(5) 지분법을 적용하는 투자자산</p> <p>(6) 생물자산</p> <p>(7) 재고자산</p> <p>(8) 매출채권 및 기타 채권</p> <p>(9) 현금및현금성자산</p> <p>(10) 당기 법인세와 관련한 자산</p>	<p>부 채 :</p> <p>(11) 매입채무 및 기타 채무</p> <p>(12) 충당부채</p> <p>(13) 금융부채(단, (11)과 (12) 제외)</p> <p>(14) 당기 법인세와 관련한 부채</p>
	<p>자 본³⁾ :</p> <p>(15) 자본에 표시된 비지배지분</p> <p>(16) 지배기업의 소유주에게 귀속되는 주식발행 자본금과 적립금</p>

3. 재무상태표의 작성과 표시 방법 (계속)

(2) 자산 및 부채의 유동과 비유동의 구분

➡ 유동자산과 유동부채의 분류기준

- 유동자산의 분류기준

- ① 기업의 정상영업주기 내에 실현될 것으로 예상하거나, 정상영업주기 내에 판매하거나 소비할 의도가 있다.
- ② 주로 단기매매 목적으로 보유하고 있다.
- ③ 보고기간 후 12개월 이내에 실현될 것으로 예상한다.
- ④ 현금이나 현금성자산으로서, 교환이나 부채상환 목적으로의 사용에 대한 제한 기간이 보고기간 후 12개월 이상이 아니다.

- 유동부채의 분류기준

- ① 정상영업주기 내에 결제될 것으로 예상하고 있다.
- ② 주로 단기매매 목적으로 보유하고 있다.
- ③ 보고기간 후 12개월 이내에 결제하기로 되어 있다.
- ④ 보고기간 후 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 수 있는 무조건의 권리를 가지고 있지 않다.

- 유동자산과 유동부채로 분류되지 않는 모든 항목은 비유동자산이나 비유동부채로 분류한다.

3. 재무상태표의 작성과 표시 방법 (계속)

- **영업주기**: 영업활동을 위한 자산의 취득시점부터 그 자산이 현금이나 현금성자산으로 실현되는 시점까지 소요되는 기간
 - 유동자산은 보고기간 후 12개월 이내에 실현될 것으로 예상되지 않는 경우에도 재고자산 및 매출채권과 같이 정상영업주기의 일부로서 판매, 소비 또는 실현되는 자산을 포함함
 - 정상영업주기 이내에 결제되지는 않지만 보고기간 후 12개월 이내에 결제일이 도래하거나 단기매매목적으로 보유하는 항목도 유동부채로 분류함(예, 단기매매목적으로 분류된 금융부채, 당좌차월, 비유동금융부채의 유동성 대체 부분, 미지급배당금, 법인세 및 기타 지급채무 등)
 - ① 원래의 결제기간이 12개월을 초과하면서, ② 보고기간 후 재무제표 발행승인일 전에 장기로 차환하는 약정 또는 지급기일을 장기로 재조정하는 약정이 체결된 경우에는 금융부채가 보고기간 후 12개월 이내에 결제일이 도래하면 이를 유동부채로 분류함
 - 기업이 기존의 대출계약조건에 따라 보고기간 후 적어도 12개월 이상 부채를 차환하거나 연장할 것으로 기대하고 있고, 그런 재량권이 있다면, 보고기간 후 12개월 이내에 만기가 도래한다고 하더라도 비유동부채로 분류함

3. 재무상태표의 작성과 표시 방법 (계속)

(3) 재무상태 요소의 구분과 배열방법

- K-IFRS에 의한 재무상태표의 구조와 내용의 특징

- ① 재무상태표에 자산과 부채 및 자본으로 구분하여 보고하되 자세한 분류 규정이 없음(별도 표시항목만 예시하고 있음)
- ② 자산이나 부채를 배열할 경우 **유동성배열법** 또는 **유동성구분법(유동/비유동 구분법)**을 적용하도록 하고 있음

[자료 3-3] 재무상태표의 표시방법(보고식)

제3절 포괄손익계산서

1. 포괄손익의 개념과 구성요소

- **포괄손익계산서**: 일정 기간 동안 기업실체의 경영(재무)성과에 대한 정보를 제공하는 재무보고서
- 포괄손익: 일정 기간 동안 순자산(자본)의 변동액 중 소유주와의 거래로 인한 부분을 제외한 금액으로, 당기손익 부분과 기타포괄손익 부분으로 구성
 - 당기손익 부분에는 K-IFRS에서 달리 정하지 않는 한 모든 수익과 비용을 포함
 - 오류수정과 회계정책의 변경 효과는 이익잉여금에 가감하여 표시함
 - 중단영업손익은 당기손익 부분에 단일 금액으로 별도로 표시함
 - 기타포괄손익 부분에는 그 성격상 해당 자산과 부채의 미실현평가손익을 당기손익에 반영하지 않는 다음 항목을 별도로 표시함
 - ① 재평가잉여금의 변동(유형자산과 무형자산에 대하여 재평가모형을 적용한 경우 발생)
 - ② 확정급여제도의 재측정요소(종업원급여 참조)
 - ③ 해외사업장의 재무제표 환산으로 인한 손익(고급회계)
 - ④ 매도가능금융자산의 재측정 손익(금융자산 참조)
 - ⑤ 현금흐름위험회피의 경우 위험회피수단의 평가손익 중 효과적인 부분(고급회계)

2. 포괄손익계산서의 유용성과 한계

• 포괄손익계산서의 유용성

- ① 당기 경영/재무성과를 평가하는 데 유용한 정보를 제공함
- ② 기업의 이익창출능력에 관한 정보를 제공하며 기업의 미래 현금흐름 전망을 평가하는데 유용한 정보 제공
- ③ 기업의 처분가능한 부(富)에 관한 정보를 제공함으로써 경영계획이나 배당정책을 수립하는 데 유용함

• 포괄손익계산서의 한계점

- ① 포괄손익계산서에 보고되는 이익이 그 기업의 진실한 이익이 아니라는 점
 - 화폐금액으로 측정될 뿐 심리적 이익이나 화폐가치의 변동 등이 고려되지 않음
- ② 포괄손익계산서의 이익은 어떠한 회계처리방법을 선택하느냐에 따라 달라질 수 있음
 - 재고자산의 가격이 변동하는 경우 원가흐름가정으로 선입선출법 또는 평균법 중 어떠한 방법을 선택하느냐에 따라 순이익이 달라짐.
- ③ 포괄손익계산서 작성 시 추정이 개입됨
 - 수취채권의 대손율이나 유형자산의 내용연수를 어떻게 추정하느냐에 따라 당기순이익이 다르게 보고됨

3. 포괄손익계산서의 작성과 표시 방법

(1) 포괄손익계산서에 구분하여 표시하는 항목

- 포괄손익계산서에는 ① 당기순손익, ② 총기타포괄손익, ③ 당기포괄손익(총포괄손익)을 표시해야 함
- 당기손익 부분에는 다음 항목을 구분하여 표시해야 함

당기손익 부분에 구분표시하는 항목

- ① 수익
- ② 영업이익⁴⁾
- ③ 금융원가
- ④ 지분법 적용대상인 관계기업과 조인트벤처의 당기순손익에 대한 지분
- ⑤ 법인세비용
- ⑥ 중단영업의 합계를 표시하는 단일 금액

- 기타포괄손익 부분에는 당해 기간의 기타포괄손익의 금액을 표시하는 항목을 성격별로 분류하고,
 ① 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목과 ② 특정 조건을 충족하는 때에 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목으로 구분 표시

3. 포괄손익계산서의 작성과 표시 방법 (계속)

(2) 비용의 보고(분류)방법

- 어떤 형식으로 포괄손익계산서를 작성하더라도 비용은 성격별 또는 기능별로 분류하여 표시함
- **성격별 분류법**: 당기손익에 포함된 비용을 성격별로 통합하며, 기능별로 재배분하지 않음
 - 비용을 기능별 분류로 배분할 필요가 없기 때문에 적용이 간단함
 - 성격별 분류 예: 감가상각비, 원재료의 구입, 운송비, 종업원급여와 광고비 등
- **기능별 분류법**: 비용을 매출원가, 물류원가, 관리활동원가 등과 같이 기능별로 분류
 - 기능별 분류에서는 적어도 매출원가를 다른 비용과 분리하여 공시해야 하므로 **매출원가법**이라 하기도 함
 - 기능별분류는 성격별 분류보다 더욱 목적적합한 정보를 제공할 수 있지만 비용을 기능별로 배분하는 데 자의적인 배분과 상당한 정도의 판단이 개입될 수 있음
 - 미래현금흐름을 예측하는 데는 성격별 분류가 유용함
 - 비용을 기능별로 분류하는 경우 비용의 성격에 관한 정보를 별도로 공시함

[자료 3-4] 비용의 분류에 따른 표시방법

(1) 성격별 분류법(분리형식)		(2) 기능별 분류법(분리형식)	
별개의 손익계산서(당기손익 부분)		별개의 손익계산서(당기손익 부분)	
	20X1		20X1
수 익	×××	수 익	×××
기 타 수 익	×××	매 출 원 가	×××
제품 및 재공품 재고 변동	×××	매출총이익	×××
원재료와 소모품 사용	×××	기 타 수 익	×××
종업원급여비용	×××	물 류 원 가	(×××
감가상각비	×××	관 리 비	(×××
유형자산손상차손	×××	기 타 비 용	(×××
기 타 비 용	×××	금 융 원 가	(×××
금 융 원 가	×××	관계기업이익지분	×××
관계기업이익지분	×××	세 전 이 익	×××
세 전 이 익	×××	법인세비용	×××
법인세비용	×××	계속영업이익	×××
계속영업이익	×××	중단영업손익*	×××
중단영업손익*	×××	당기순이익	×××
당기순이익	×××	기본 및 희석주당이익	×××
기본 및 희석주당이익	×××		

3. 포괄손익계산서의 작성과 표시 방법 (계속)

(3) 포괄손익의 표시방법(보고양식)

- K-IFRS에서는 ① 단일 포괄손익계산서(**통합형식**)와 ② 별개의 손익계산서와 기타포괄손익을 별도로 표시하는 방식(**분리형식**) 중 한 가지를 선택하여 표시하도록 하고 있음

[자료 3-5] 포괄손익의 표시방법

(1) 단일 포괄손익계산서(통합형식)

포괄손익계산서		20X2	20X1
수	익	×××	×××
비	용	×××	×××
:		:	:
당기순손익		×××	×××
기타포괄손익			
매도가능금융자산재측정손익		×××	×××
:		:	:
세후기타포괄손익		×××	×××
총포괄손익		×××	×××
기본 및 희석주당이익		×××	×××

(2) 두 개의 보고서(분리형식)

별개의 손익계산서		20X2	20X1
수	익	×××	×××
비	용	×××	×××
:			
당기순손익		×××	×××
기본 및 희석주당이익		×××	×××

포괄손익계산서		20X2	20X1
당기순손익		×××	×××
기타포괄손익			
매도가능금융자산재측정손익		×××	×××
:		:	:
세후기타포괄손익		×××	×××
총포괄손익		×××	×××

3. 포괄손익계산서의 작성과 표시 방법 (계속)

(3) 포괄손익의 표시방법(보고양식)(계속)

- 어떤 형식이든 기업의 경영성과를 이해하는 데 목적적합한 경우에는 제목 및 중간합계를 추가하여 표시할 수 있음
- 중간합계를 추가하여 표시하는 항목으로 **영업이익**을 들 수 있음
- K-IFRS를 적용하는 기업들은 수익에서 매출원가와 판매비와관리비(물류원가 포함)를 차감한 금액을 영업이익 항목으로 구분하여 표시해야 함
- 이는 국제회계기준에는 의무화 되지 않은 것으로 일반기업회계기준에서 적용하고 있는 방법을 K-IFRS에 도입한 것으로, 기업간 비교가능성을 높이기 위한 것임
- 만약, 이 금액 이외에 어떠한 항목을 추가하는 것이 그 기업의 영업성과를 더 잘 나타낸다고 판단하면, 그러한 금액을 '**조정영업이익**' 등의 명칭을 사용하여 주식에 공시할 것을 허용하고 있음
- 어떠한 경우에도 특별손익 항목으로 구분표시할 수 없음

3. 포괄손익계산서의 작성과 표시 방법 (계속)

(4) 당기순손익 및 기타포괄손익의 표시

- 당기순손익을 포괄손익계산서 또는 별개의 손익계산서에 표시할 경우에는 모든 수익과 비용을 망라하여 표시하되 회계정책 변경효과나 중요한 전기오류수정항목 및 기타포괄손익은 제외함
- 어떠한 형태로 포괄손익을 표시하든 비용은 성격별 또는 기능별로 분류하여 표시함
- 기타포괄손익의 구성요소는 다음 중 한 가지 방법으로 표시할 수 있음
 - ① 관련 법인세 효과를 차감한 순액으로 표시
 - ② 기타포괄손익의 구성요소와 관련된 법인세효과 반영 전 금액으로 표시하고, 각 항목들에 관련된 법인세효과는 단일 금액으로 합산하여 표시
- **재분류조정**: 과거기간에 기타포괄손익으로 인식한 금액을 향후에 당기손익으로 재분류하는 것

3. 포괄손익계산서의 작성과 표시 방법 (계속)

[자료 3-6] 기타포괄손익의 재분류조정 여부와 향후 처리방법

• 당기손익으로 재분류되는 기타포괄손익

항 목	재분류시점
① 해외사업환산손익	당해 해외사업장을 매각할 때
② 매도가능금융자산평가손익	매도가능금융자산을 제거할 때
③ 파생상품평가손익	위험회피예상거래가 당기손익에 영향을 미칠 때

• 당기손익으로 재분류되지 않는 기타포괄손익

항 목	향후 처리방법
④ 확정급여제도의 재측정요소	기타포괄손익으로 인식된 기간에 이익잉여금에서 수정할 수 있음
⑤ 재평가차익	당해 자산이 사용되는 후속기간 또는 자산이 제거될 때 이익잉여금으로 대체됨

제4절 현금흐름표와 자본변동표

- **현금흐름표**(statement of cash flow: SCF): 일정기간 동안 기업의 현금흐름을 영업활동과 투자활동 및 재무활동으로 구분하여 나타내는 보고서
 - 발생주의 재무제표가 갖고 있는 문제점을 보완해주는 역할을 수행
- **자본변동표**(statement of changes in owner's equity): 일정 기간 동안 기업실체의 자본의 크기와 그 변동에 관한 정보를 나타내는 재무보고서
 - 소유주에 의한 투자 내역과 소유주에 대한 배분 내역이 모두 표시됨
 - 주식 발행, 영업활동으로 증가된 이익잉여금, 이익잉여금 처분내역 등의 정보 제공

제5절 주석

- 주석은 체계적인 방법으로 표시함
- 각 재무제표에 표시된 개별 항목은 기호나 번호 등으로 주석의 관련 정보와 상호 연결시켜 표시함
- 주석에는 ① 재무제표 작성 근거와 사용한 구체적인 회계정책에 대한 정보, ② K-IFRS에서 요구하는 정보이나 재무제표 본문에 표시되지 않는 정보, ③ 재무제표 어느 곳에도 표시되지 않지만 재무제표를 이해하는 데 목적적합한 정보가 포함됨

• 주석의 순서

- ① K-IFRS를 준수하였다는 사실
- ② 적용한 중요한 회계정책의 요약
- ③ 각 재무제표에 표시된 항목에 대한 보충정보
- ④ 다음을 포함한 기타 공시
 - 우발부채와 재무제표에서 인식하지 아니한 계약상 약정사항
 - 비재무적 공시항목, 예를 들어 기업의 재무위험관리목적과 정책 등

제6절 재무제표의 연계성

- 재무제표의 연계성이란 각각의 재무제표는 유기적으로 연결되어 있다는 의미임(복식부기의 정교함)
- 포괄손익계산서의 당기순이익 \Rightarrow 이익잉여금의 증가 \Rightarrow 기초이익잉여금에 가산(재무상태표와 자본변동표에 영향을 미침)
- 포괄손익계산서의 당기순이익 \Rightarrow 간접법으로 작성하는 현금흐름표에도 동일한 금액이 보고(법인세유출을 별도로 표시할 때에는 법인세비용차감전순이익)
- 기초재무상태표상의 현금 \Rightarrow 현금흐름표상의 기초현금
- 기초와 기말 시점의 재무상태 변동 내역의 일부(현금흐름을 초래하는 항목의 변동)는 현금흐름표에 나타남

[자료 3-7] 재무제표의 연계성(하나회사)

기초의 재무상태	→	기중 재무상태의 변동	→	기말의 재무상태
↓ 재무상태표		↓ 손익계산서		↓ 재무상태표
자 산 :		수 익		자 산 :
현 금 ₩1,600		비 용 1,600		현 금 ₩2,600
매 출 채 권 800		당기순이익 ₩700		매 출 채 권 1,000
비 품 1,000				비 품 900
합 계 ₩3,400		현금흐름표		토 지 400
부채 및 자본 :		영업활동 현금흐름		합 계 ₩4,900
미지급비용 ₩400		당기순이익 ₩700		부채 및 자본 :
자 본 금 2,000		가산 : 감가상각비 100		미지급비용 ₩700
이익잉여금 1,000		미지급비용 증가 300		자 본 금 2,600
합 계 ₩3,400		차감 : 매출채권 증가 (200) ₩900		이익잉여금 1,600
		투자활동 현금흐름		합 계 ₩4,900
		토 지 취 득 (400)		
		재무활동 현금흐름		
		주 식 발 행 ₩600		
		배당금지급 (100) 500		
		현금의 증가 1,000		
		기 초 현 금 1,600		
		기 말 현 금 ₩2,600		
		자본변동표		
		구 분 자본금 이익잉여금		
		20X7. 1. 1 ₩2,000 ₩1,000		
		유 상 증 자 600		
		당기순이익 700		
		배 당 금 (100)		
		20X7.12.31 ₩2,600 ₩1,600		

[상황] 기초의 재무상태표는 자료의 왼쪽과 같으며, 1년간 다음 거래만 있다고 가정한다.

- 수익 총액은 ₩2,300이며 이중 현금회수액은 ₩2,100이다.
- 비용 총액은 ₩1,600이며 이중 비품감가상각비가 ₩100 포함되어 있다. 감가상각비는 현금의 유출이 없는 비용이다.
- 당기 급여액 중 미지급액이 ₩300이다.
- 당기 중 주식을 액면가로 ₩600만큼 발행하였다.
- 당기 중 배당금으로 ₩100을 지급하였다.
- 당기 중 토지를 ₩400에 취득하였다.

cf. 이익잉여금의 처분내역은 이익잉여금 처분계산서의 형태로 주석으로 표시될 수 있다.

이익잉여금처분계산서(주석)	
기초이익잉여금	₩1,000
가산 : 당기순이익	700
차감 : 배당금	(100)
기말이익잉여금	₩1,600

[재무제표의 연계성] 재무제표의 상호관련성은 다음과 같다.

- 손익계산서상의 당기순이익은 현금흐름표와 자본변동표상의 당기순이익과 일치한다.
- 기초 재무상태표의 현금 잔액은 현금흐름표상의 기초현금과 일치하며, 이에 현금흐름표상의 현금증가액을 가산하면 기말 재무상태표의 현금 잔액과 일치한다.
- 기초 재무상태표의 자본계정은 자본변동표상의 기초 잔액과 일치하며 기말 잔액은 기말 재무상태표 금액과 일치한다.
- 기말 재무상태표 금액은 기초 재무상태표 금액에 현금흐름표상의 금액을 가감한 금액이 된다. [예 : 기말토지 = 기초토지(₩0) + 기 중 취 득(₩400) = ₩400]



- **중간재무보고서**: 1년보다 더 짧은 기간(분기 또는 반기)을 대상으로 하는 재무제표
- 중간재무보고(interim financial reporting)를 하는 가장 중요한 이유:
회계정보의 **적시성**을 높임으로써 회계정보의 유용성 증대

1. 용어의 정의

- **중간기간** : 한 회계연도보다 짧은 회계기간
- **중간재무보고서** : 중간기간에 대한 재무보고서로서 '재무제표의 표시'에 따른 전체 재무제표 또는 요약 재무제표를 포함한 보고서

2. 중간보고서의 종류와 대상기간 및 비교형식

(1) 중간재무보고서의 종류

- 요약재무상태표
- 요약포괄손익계산서(단일 포괄손익계산서 또는 2개의 손익계산서)
- 요약자본변동표
- 요약현금흐름표
- 선별적 주석



2. 중간보고서의 종류와 대상기간 및 비교형식 (계속)

(2) 대상기간 및 비교형식

- **재무상태표** : 당해 중간보고기간 말과 직전 연차보고기간 말을 비교하는 형식
- **포괄손익계산서** : 당해 중간기간과 당해 회계연도 누적기간을 직전 회계연도의 동일기간과 비교하는 형식
- **자본변동표** : 당해 회계연도 누적기간을 직전 회계연도의 동일기간과 비교하는 형식
- **현금흐름표** : 당해 회계연도 누적기간을 직전 회계연도의 동일기간과 비교하는 형식

(3) 주식공시

- 연차재무보고서에 포함된 주식항목인 경우에는 생략하고 직전 보고기간 말 후에 발생한 재무상태와 경영성과의 중요한 변동과 관련된 거래나 회계사건을 주로 공시
- 회계변경이나 오류수정이 있는 경우에는 그 내용, 사업의 계절적·주기적 특성, 주식 종류별로 지급된 배당금, 기타 중요한 항목들만 공시



3. 최종 중간기간에 관한 공시

- 최종 중간기간(12월 결산법인의 경우에는 4/4분기가 될 것이다)의 중간재무보고서는 별도로 작성하지 않을 수 있음
- 다만, 특정 중간기간에 보고된 추정금액이 최종 중간기간에 중요하게 변동하였지만 최종 중간기간에 대해 별도의 재무보고를 하지 않는 경우, 추정의 변동 내용과 금액을 해당 회계연도의 연차재무제표에 주석으로 공시해야 함

4. 중간재무제표의 인식과 측정

- 중간재무제표의 작성을 위한 인식과 측정의 기본원칙은 누적기간을 하나의 회계기간으로 보아 연차재무제표의 작성을 위한 인식 및 측정 기준을 적용함
- 직전 연차보고기간 말 이후에 회계정책을 변경하여 이후 연차재무제표에 반영하는 경우에는 변경된 회계정책을 적용한다
- 계절적·주기적 또는 일시적으로 발생하는 수익 또는 비용이라 할지라도 다른 중간기간 중에 미리 인식하거나 이연해서는 안 됨

- ◆ 각 재무제표의 정의
- ◆ 재무정보의 특성과 한계점
- ◆ 재무제표의 연계성
- ◆ 중간재무보고의 개념