

재무회계의 기초개념

제1절 재무회계의 본질 및 환경

1. 기업과 이해관계자
2. 재무보고와 재무제표
3. 재무보고의 환경
4. 재무정보의 수요와 공급

제2절 일반적으로 인정된 회계원칙

1. 회계원칙의 의의
2. 회계원칙제정의 주체
3. 회계원칙제정의 접근방법
4. 우리나라의 회계제도

제3절 국제회계기준

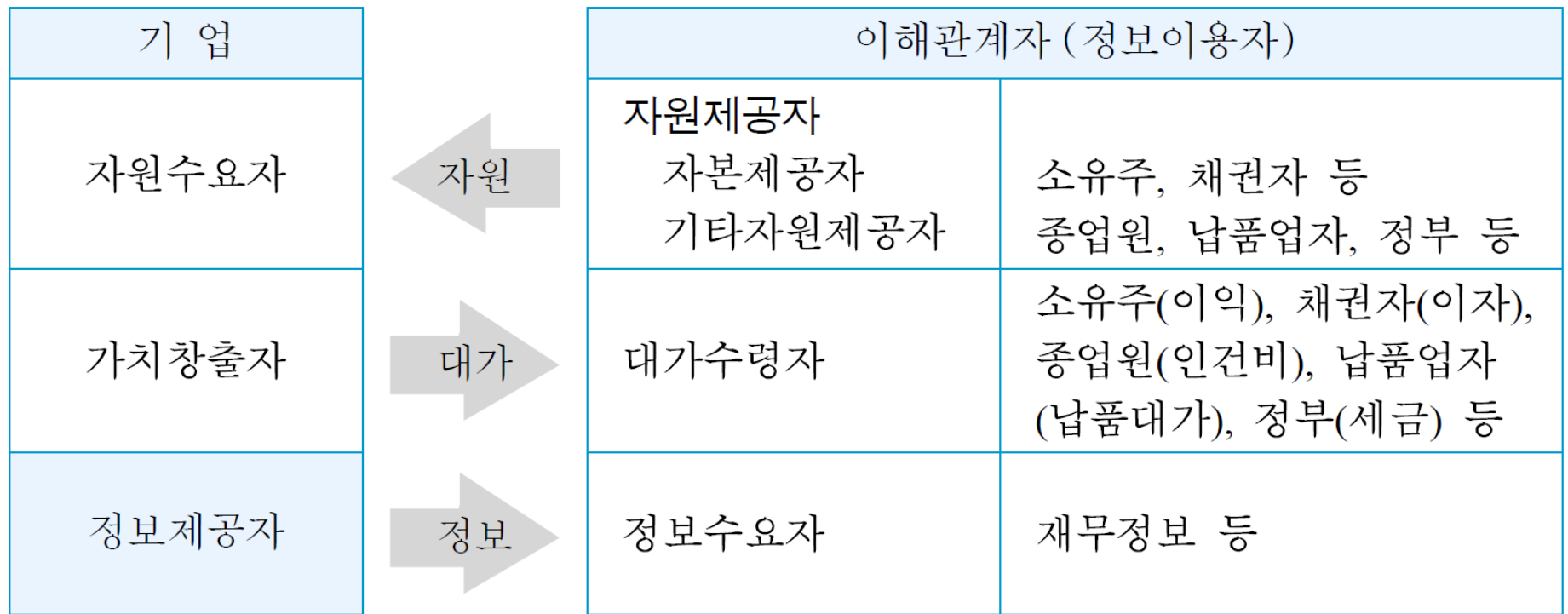
1. 국제회계기준위원회의 설립 및 발달
2. 국제회계기준위원회의 구조 및 기준제정과정
3. 국제회계기준의 특징

제1절 재무회계의 본질 및 환경

- ✖ **회계**(accounting): 일반적으로 재무회계, 원가·관리회계, 세무회계, 회계감사 및 비영리법인회계 등
- ✖ **재무회계**(financial accounting): 경제실체의 재무상태 및 영업활동의 성과를 보여주는 재무제표라고 하는 보고서에 초점을 맞추고 있는 회계의 한 영역
- ✖ **재무회계의 목적**: 외부정보이용자(external information users) 또는 이해관계자(stakeholders)가 회사와 관련하여 합리적인 의사결정(rational decision making)을 할 수 있도록 회계정보를 제공
- ✖ **재무**(financial)**의 의미**: 화폐단위(monetary unit)라는 공통측정단위로 정보를 보고한다는 것

1. 기업과 이해관계자

[그림 1-1] 기업과 이해관계자



2. 재무보고와 재무제표

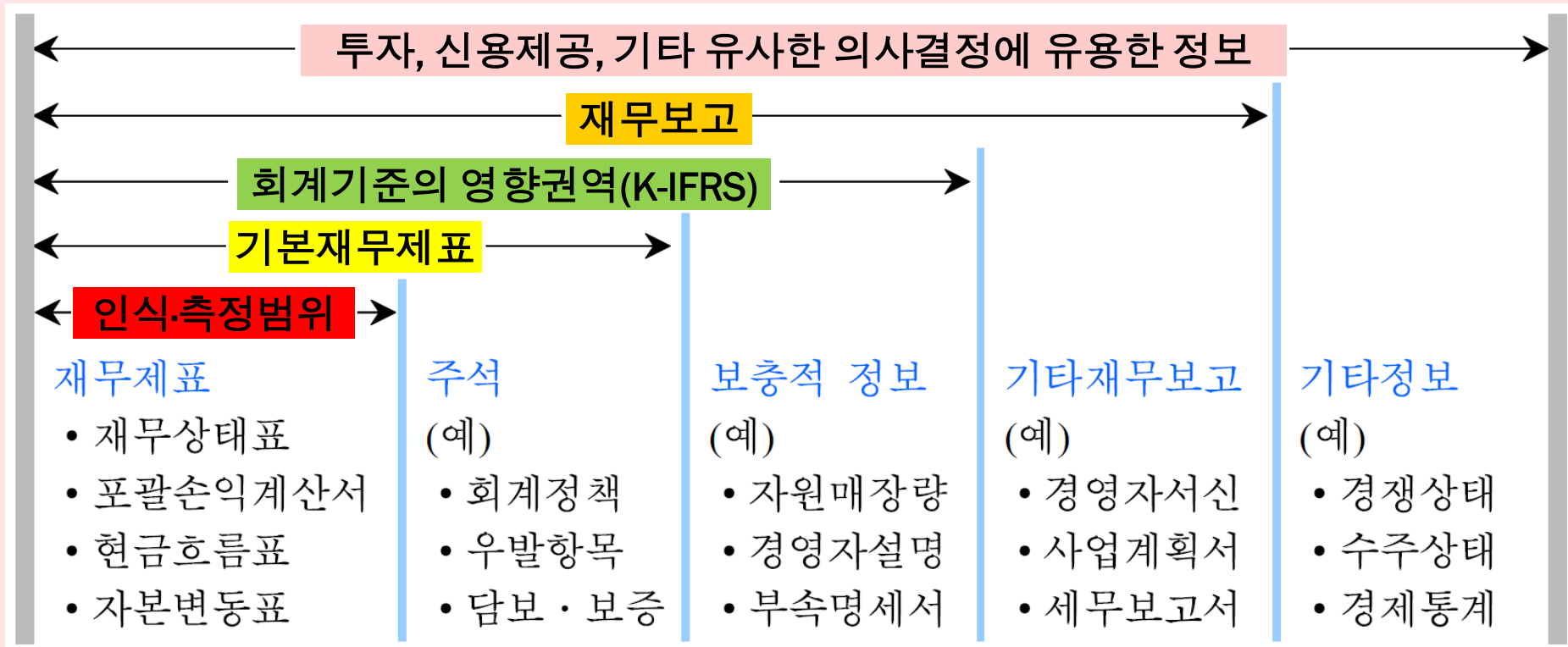
재무보고(financial reporting)

- 경제활동 정보(경제적 자원, 청구권, 그 변동) 측정·보고 수단
- 재무보고 수단
 - 재무제표
 - 경영자서신, 사업계획서, 세무보고서, 뉴스, 홍보물

재무제표(financial statements)

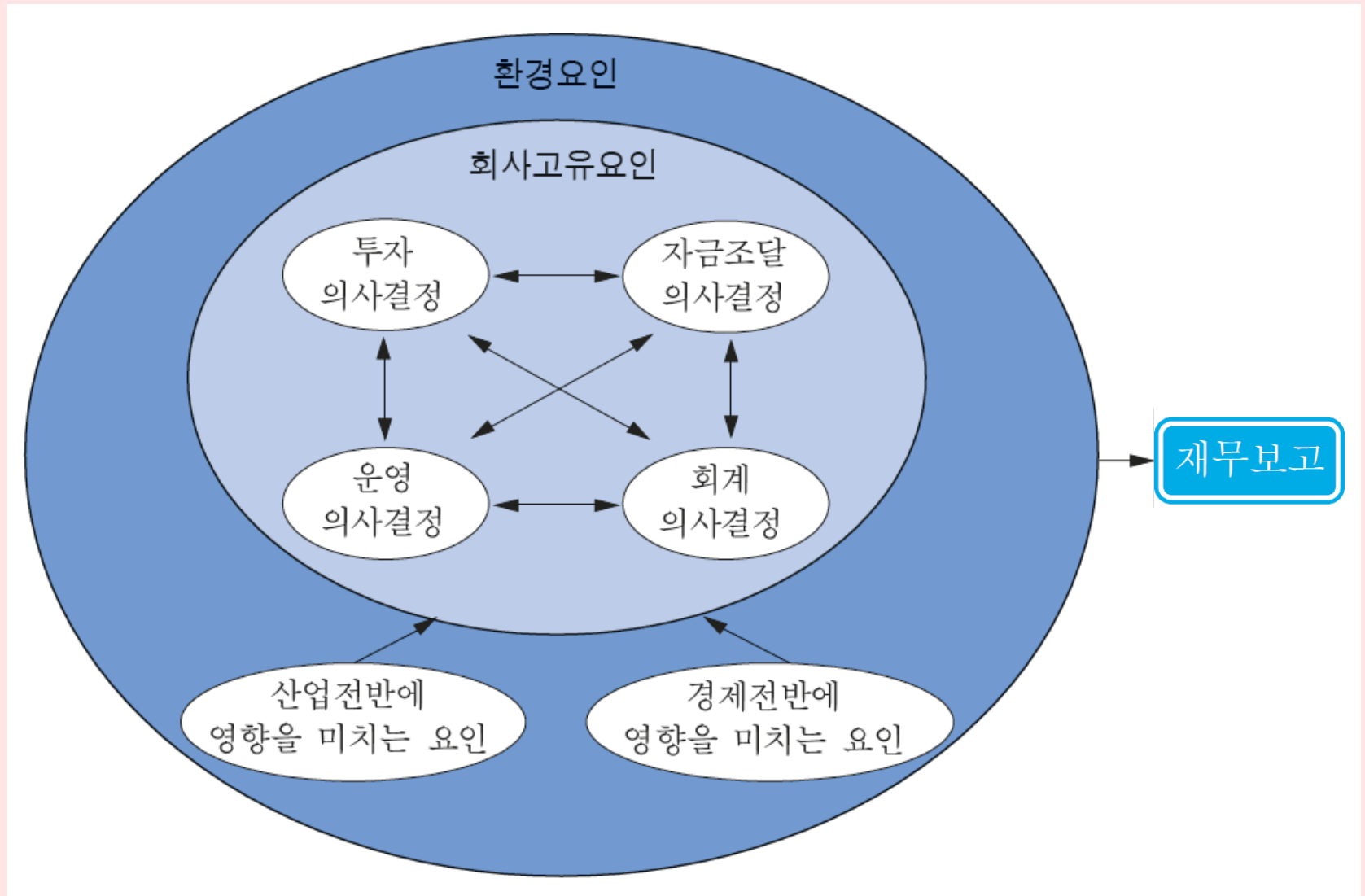
- 재무보고의 핵심적 수단
- 기본재무제표
 - 재무상태표(대차대조표)
 - 포괄손익계산서
 - 자본변동표
 - 현금흐름표
 - 주식

[그림 1-2] 재무보고와 재무제표의 관계



3. 재무보고의 환경

[그림 1-3] 회계의사결정과 경영의사결정



4. 재무정보의 수요와 공급

<표 1-1> 재무정보의 수요와 공급

공 급	재무정보의 종류	수 요
공급규제	기업에서 제공	
<ul style="list-style-type: none"> · 상법, 세법, 외감법, 자본시장법 등의 법령 <목적> : 경제질서 확립 정보불균등 해소 투자자 보호 세원확보 등 	<ul style="list-style-type: none"> · 재무제표 : 재무상태표 손익계산서 현금흐름표 자본변동표 주기 · 주식 부속명세서 기타 정보 	<ul style="list-style-type: none"> · 주주 · 투자자 : 투자목적 수탁기능 목적 · 채권자 · 자원공급자 : 신용제공결정 목적 · 증권분석가 : 경영분석 목적 · 경영자 : 경영계약 목적 · 정부 및 규제기관 : 세금결정 및 규제 목적 관급공사발주 목적 요금결정 목적 경제정책수립목적 · 기타 수요자
시장 및 자발적 요인	재무분석가 등이 제공	
<ul style="list-style-type: none"> · 자본시장 : 자금조달 · 경영자시장 : 경영계약 · 경영권지배시장 : 인수합병 · 기타 자발적 요인: 명성제고, 차별화, 홍보행위 등 	<ul style="list-style-type: none"> · 재무제표분석 · 기타 정보 	

제2절 일반적으로 인정된 회계원칙

1. 회계원칙의 의의

GAAP(Generally Accepted Accounting Principles)

❖ 일반적으로 인정된 회계원칙(GAAP, generally accepted accounting principles)

- 일반목적 재무제표 작성지침
- 오류 최소화, 재무제표의 기업간, 기간간 비교가능성 제고
- 다수의 (실질적으로) 권위 있는 지지(오랜 관습, 회계원칙제정기관)
- 종류
 - 기업회계기준서, 기업회계기준해석서, 기업회계기준적용사례
 - 회계실무에서 전통적으로 사용되어 온 처리지침 등

2. 회계원칙의 제정주체

회계원칙의 제정에 대한 접근법

✕ 자유시장접근법과 규제접근법

- **자유시장접근법(free-market approach)** : 회계정보를 경제재(economic goods)로 파악하여 수요와 공급의 균형에 의하여 균형가격 형성
 - ➔ 규제가 불필요하다는 입장
- **규제접근법(regulatory approach)** : 회계정보를 공공재(public goods)로 인식하여 가격에 의한 수요와 공급의 균형이 안됨.
 - ➔ 규제가 필요하다고 보는 입장
- **규제접근법**을 사용하고 있음

회계기준제정의 주체

■ 공공부문 주도

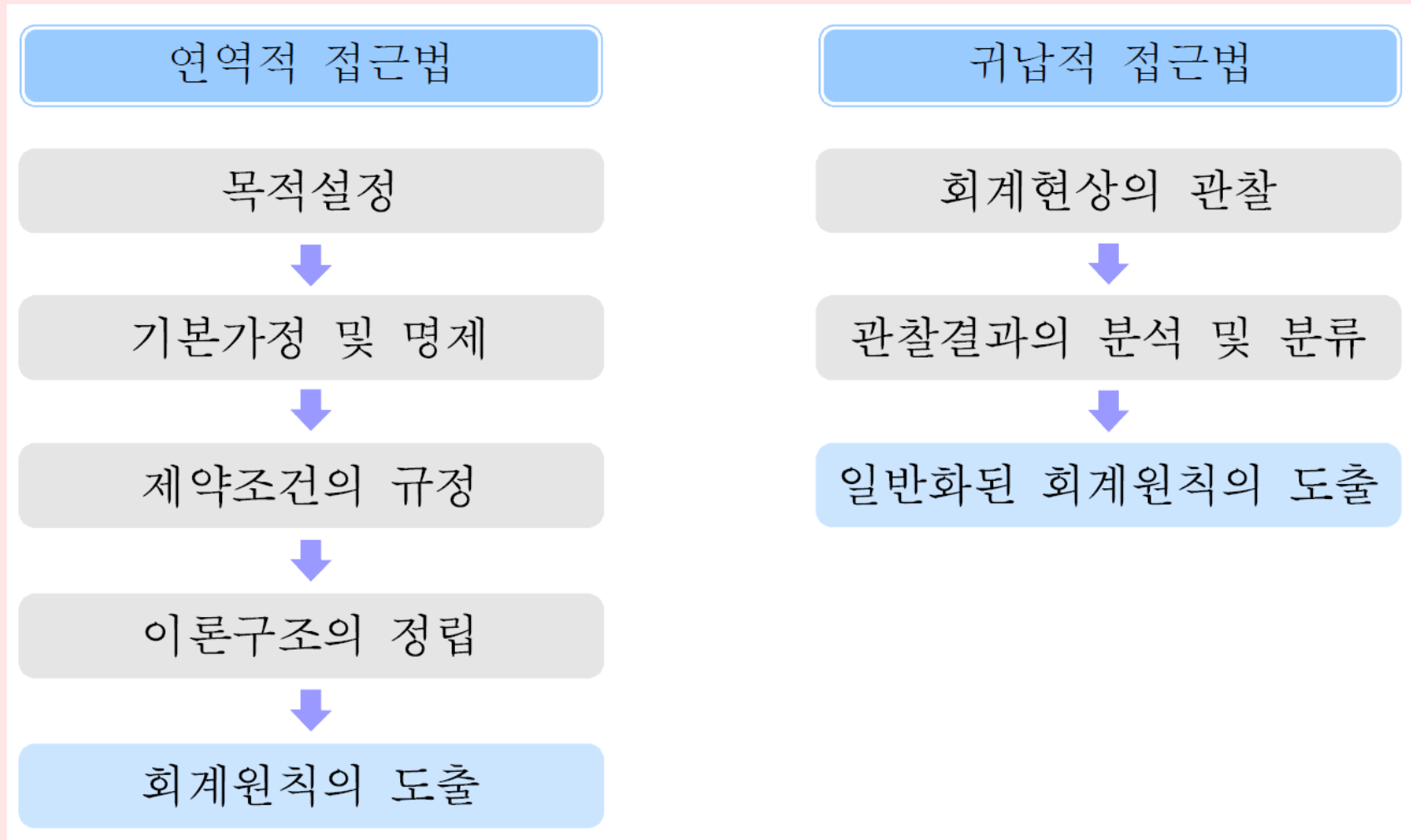
- 장점 : 강력한 회계규제 가능, 공정성 유지, 외부압력 감소
- 단점 : 전문성과 유연성 결여, 공정한 절차의 무시, 지나친 정부규제

■ 민간부문 주도(국제회계기준위원회, 한국회계기준위원회 등)

- 장점 : 일관성 높고, 실무 수용가능성이 높은 회계기준 제정
- 단점 : 강제력을 위해 공공부문의 지지 필요

3. 회계원칙제정의 접근방법

[그림 1-4] 연역적 접근법과 귀납적 접근법



4. 우리나라의 회계제도

(1) 회계기준의 역사

정부주도	<ul style="list-style-type: none">● 1958 기업회계원칙, 재무제표 규칙● 1974 상장법인 등의 회계처리에 관한 규정● 1975 상장법인 등의 재무제표에 관한 규칙● 1981 기업회계기준● 1999.9 한국회계기준위원회 설립
민간주도	<ul style="list-style-type: none">● 1999.9월 이후 회계기준 제정 · 개정권 금융위원회 → 한국회계기준위원회

(2) 회계기준의 제정절차

국제회계기준 공표

1. 번역하여 K-IFRS로 전환할 계획을 수립
2. 과제연구팀 구성
3. 공개초안(*Exposure Draft*)
4. 기준위원회의 검토
5. 의견조회(최소한 30일 동안 인터넷 통신망 · 간행물 등)
6. 검토의견을 검토하여 반영 여부 결정
7. 회계기준위원회의 의결(재적위원 과반수의 찬성)
8. 금융위원회에 보고
9. 공표

(3) 국제회계기준의 채택에 따른 회계기준의 체계

<표 1-2> 회계기준의 체계

회계기준	적용대상	구성 및 주요 내용
한국채택 국제회계기준 (K-IFRS)	상장법인과 일부 금융기관 (연결 비상장자회사 포함) 자발적 채택 비상장법인	<ul style="list-style-type: none"> • 회계기준서 • 회계기준해석서 (결론도출근거, 적용지침, 실무지침, 예시사례 등은 기준서가 아님)
일반회계기준	비상장법인	<ul style="list-style-type: none"> • 기존 K-GAAP을 수정보완한 편람식 기준서(총 35장으로 구성) • 본문(핵심규정)과 보론(결론도출근거, 실무지침 및 적용사례, 해석, 적용의견서, 질의회신 등)으로 구성
중소기업 회계기준	자산 100억원 미만의 중소기업	<ul style="list-style-type: none"> • 연결재무제표 작성의무 면제 • 현금흐름표 작성의무 면제 • 금융자산의 취득원가 표시 • 기타 회계처리기준의 간편화

제3절 국제회계기준

1. 국제회계기준위원회의 설립 및 발달

× 국제회계기준위원회의 설립

- + 1973년 IASC로 출범하여 2001년 IASB로 개명
- + 하나의 양질의 회계기준(a single set of high quality accounting standards)을 전세계가 사용하는 것을 목적으로 함

× 국제회계기준 제정 노력

- + 세계은행(World Bank) : 각국 정부에 국제회계기준 채택 권고
- + 유럽연합 : 증권시장통합체제 구축에 국제회계기준 채택 필요
- + 미국 증권거래위원회(SEC):
 - × 국제회계기준에 의한 재무제표 인정(2007.11월 ~)
 - × 국제회계기준 전면 채택 로드맵 발표(2008.8) : 2014년 적용
- + G-20 정상회담(2008) : 국제회계기준제정기구 및 국제회계기준의 정비를 회계투명성 제고 및 국제금융위기 대처 수단
- + 130여개 국가가 국제회계기준을 전면 도입하거나 수용

2. 국제회계기준위원회의 구조 및 기준제정과정

● 국제회계기준위원회 설립과정

- + AISG(1966~1977) : 미국, 영국, 캐나다 회계전문가 중심
- + IASC(1973~2000) : 국제회계사연맹에 소속된 112개국의 159개 회계사협회 지지
- + IASB(2001~) : 국제회계기준위원회(International Accounting Standards Board)로 재출범

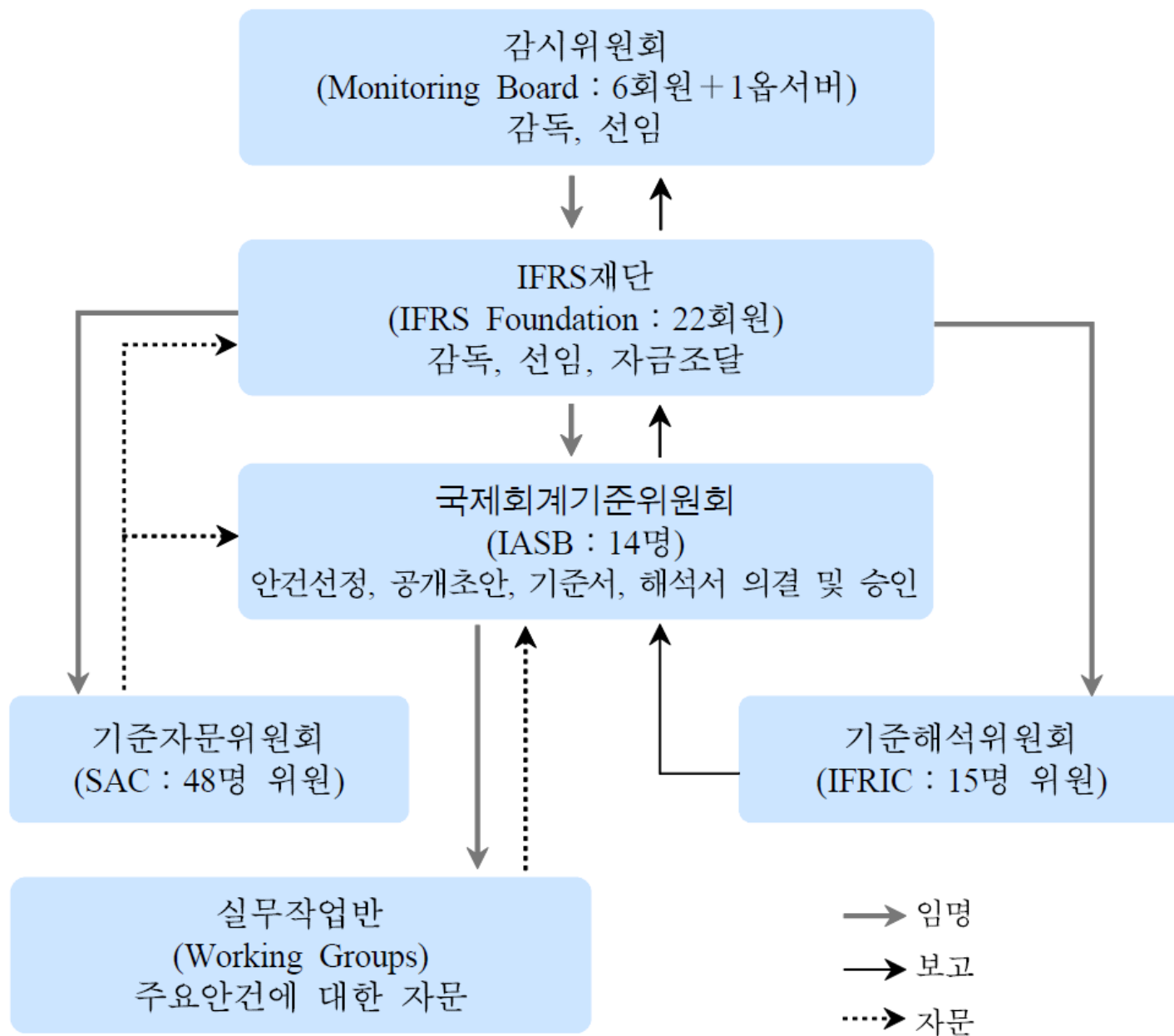
● 국제회계기준의 수용과정

- + 국제증권감독자기구(IOSCO)와 합의(1995)
 - × 국제회계기준 정비 : 1998년까지 40여개의 핵심회계기준 정비
 - × IOSCO 가맹국의 증권시장에 상장할 경우 국제회계기준에 의한 재무제표 승인
 - × IOSCO 회원국들에게 국제회계기준 사용 권장 (2000.5)
- + 은행감독에 관한 Basel위원회, G7재무장관 국제회계기준 지지 선언(2000)
- + 국제회계기준 전면도입 시작(2005년 이후) : 130여개 국가가 국제회계기준 도입
- + 미국의 협조
 - × 노르워크합의서 채택(2002) : FASB와 IASB의 회계기준 정합화를 위한 공동 노력
 - × 미국증권거래위원회(SEC)에서 국제회계기준에 의한 재무제표 인정(2007.11)
 - × 2014년부터 국제회계기준을 채택한다는 로드맵 발표(2008.8)

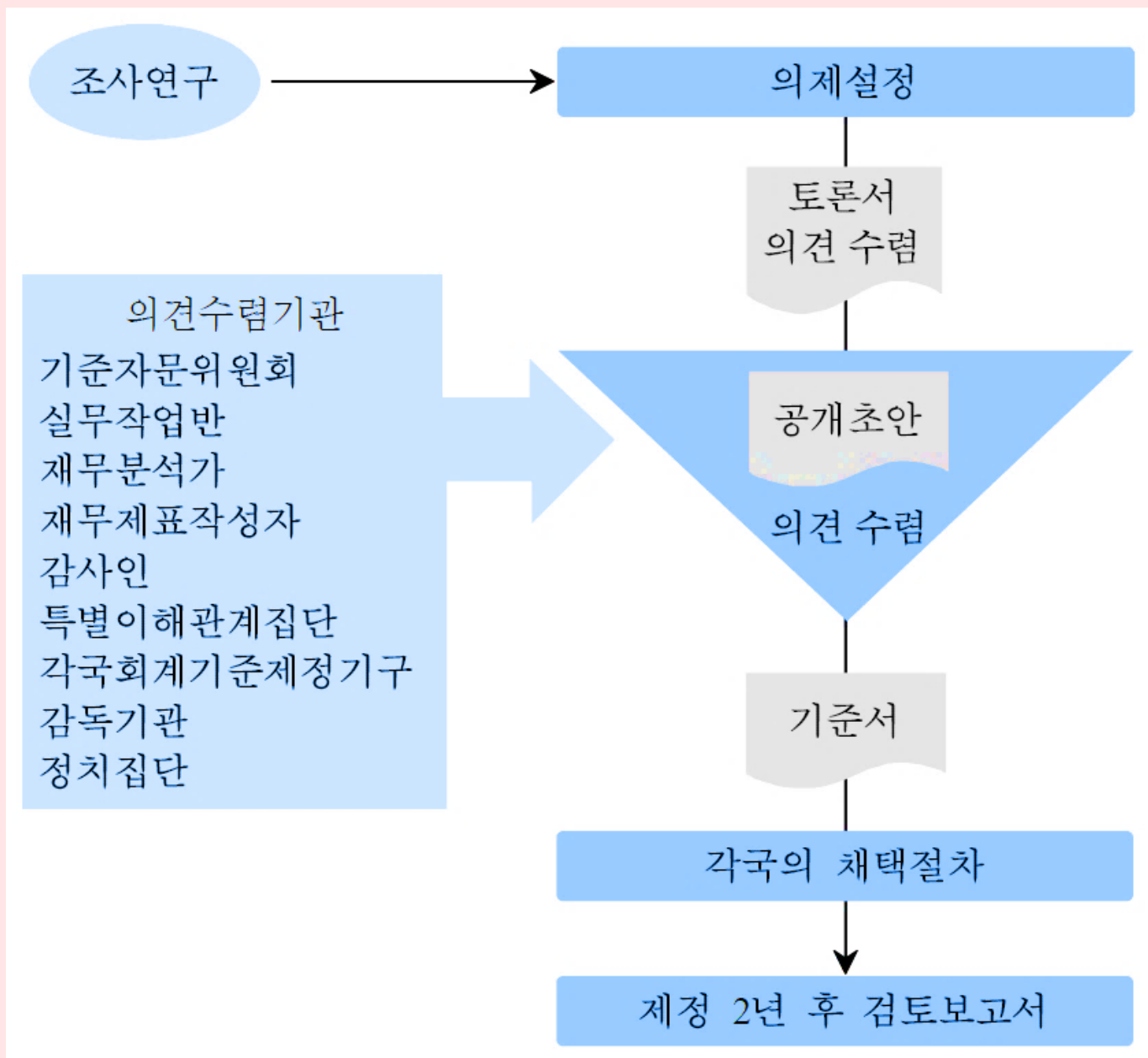
● 한국

- + 국제회계기준 전면도입결정(2007.3) : 2011 모든 상장기업

[그림 1-5] 국제회계기준위원회의 구조



[그림 1-6] 국제회계기준 제정과정



3. 국제회계기준의 특징

- **국제회계기준서의 구성**

- + 41개 기준서(IAS 26개, IFRS 15개)
- + 재무회계의 개념체계

- **국제회계기준 특징**

- + 원칙주의(principles based approach)
 - × 전문가의 판단 중시(구체적 실무적용지침 지양)
 - × 산업별회계처리기준 배제
 - × 해석서 발표 없음
 - × 질의회신 축소
- + 연결재무제표 중심 회계기준
- + 공시강화 : 국제회계기준 적용 유연성 허용, 정보이용자 보호를 위한 공시강화
- + 공정가치회계의 확대 적용