

Chapter

2

재무보고 개념체계

제1절 개념체계의 본질 및 구조

제2절 재무보고의 목적

제3절 회계정보의 질적특성

제4절 재무제표의 요소

제5절 재무제표요소의 인식과 측정

제6절 자본유지개념

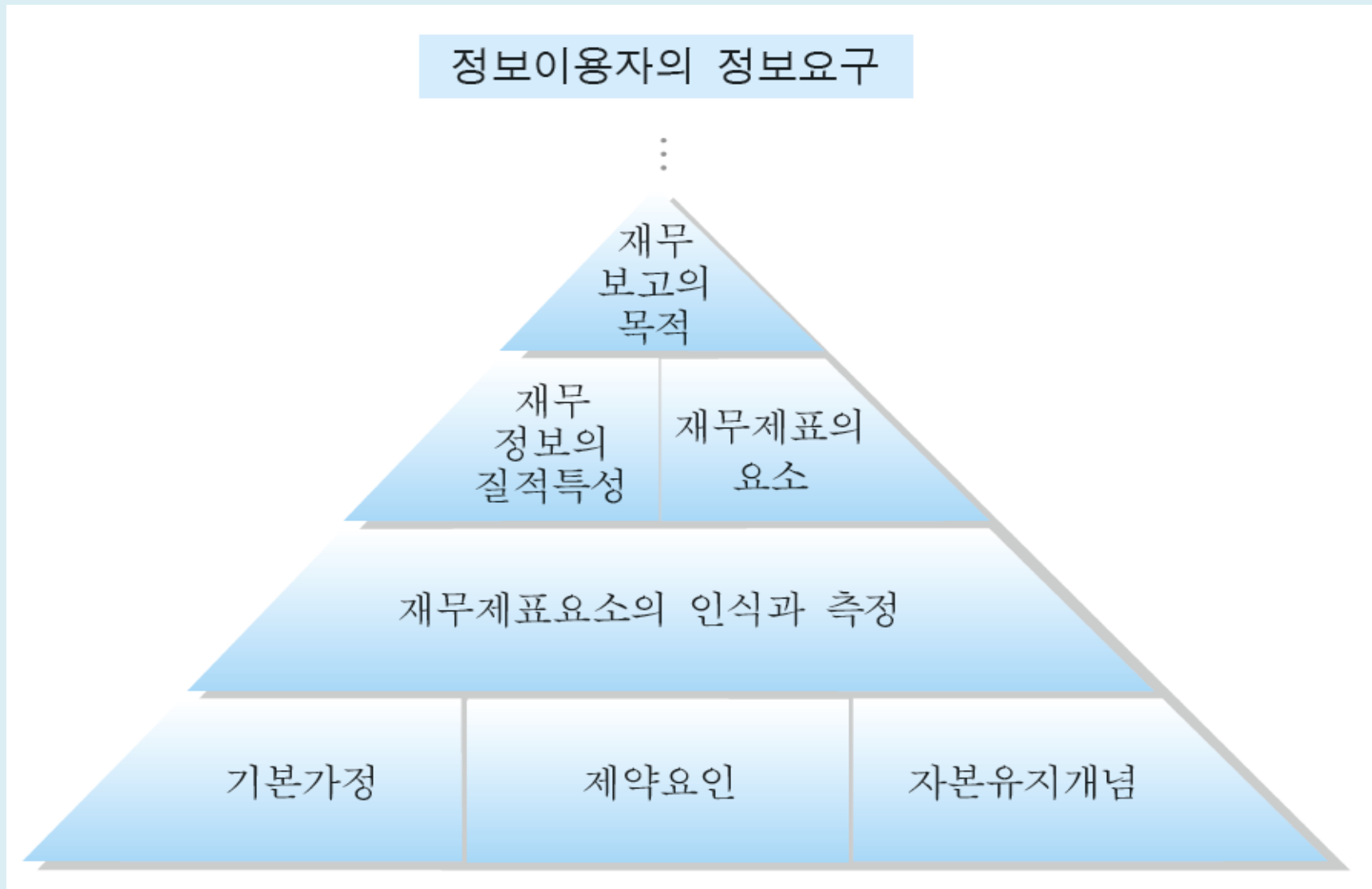
제1절 개념체계의 본질 및 구조

(1) 개념체계의 본질

- **역할** : 개별 회계기준들의 근간 제공
- **목적** :
 - 기업실체의 **재무보고 목적**을 명확히 하고,
 - 재무보고목적 달성에 유용한 **재무회계의 기초개념** 제공
- **필요한 이유**
 - 기준제정기구 : 회계기준 제정·개정 의 일관성 및 유용성
 - 재무제표 이용자 : 재무회계에 대한 이해력과 자신감 제고
 - 재무제표 작성자 : 기준 미비 경우 적용할 수 있는 일관된 지침 제공
 - 외부감사인 : 기준 미비 경우 기업의 회계처리 적정성 판단 지침제공

(2) 개념체계의 구성

[그림 2-1] 재무보고 개념체계의 구성



제2절 재무보고의 목적

1. 재무보고의 목적

경제적 의사결정에
유용한 정보제공

→ 희소한 자원의 효율적 배분

→ 회계의 역할 : 유용한 정보 제공을 통해 자본시장에 도움

미래현금흐름 예측에
유용한 정보제공

→ 투자자 : 주식거래를 통한 자본이득, 배당금

→ 대여자 : 원금, 이자

경제적 자원, 청구권 및 이들의 변동에
대한 정보 제공

2. 재무보고의 유용성

- ◆투자자와 대여자는 공통적으로 현금흐름(cash flows)에 관심이 있음.
- ◆투자자는 주식거래를 통한 자본이득(capital gains)과 배당금(dividends) 수취라는 현금흐름에 관심을 갖고, 대여자는 원금(principal)과 이자(interest)의 수취라는 현금흐름에 관심을 가짐.
- ◆재무정보는 미래현금흐름의 금액(amounts), 시기(timing) 및 불확실성(uncertainty)을 평가하는 데 유용해야 함.

3. 경제적 자원, 청구권 및 그 변동

- **재무보고**는 보고기업의 재무상태(financial position)에 관한 정보와 재무상태의 변동(changes in financial position)에 관한 정보를 제공.
- **재무상태**란 기업의 경제적 자원(economic resources)과 경제적 자원에 대한 청구권(claims)을 의미.
- **재무상태표**는 경제적 자원(자산)과 경제적 자원에 대한 청구권인 채권자청구권(부채)과 소유주청구권(자본)에 대한 정보를 제공.
- **경제적 자원 및 청구권의 변동**(changes in economic resources and claims)은 재무상태의 변동을 의미.
- **재무상태표의 변동**은 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표에 의해 설명됨.
- **포괄손익계산서**는 손익거래에 의한 재무상태의 변동을 설명
- **자본변동표**는 손익거래 및 자본거래(소유주와의 거래)가 재무상태에 미치는 변동을 설명
- **현금흐름표**는 기업의 모든 활동(영업활동, 투자활동 및 재무활동)이 재무상태에 미치는 변동을 설명하는 능력이 있음.

4. 발생기준 회계가 반영된 재무성과

- 발생기준 회계(accrual basis accounting)는 거래, 사건 및 상황이 보고기업의 경제적 자원과 청구권에 미치는 영향을 발생한 기간에 보여줌.
- 현금기준 성과측정치에 비해 발생기준에 근거한 회계이익과 그 구성요소에 대한 정보는 기업실체의 과거 및 미래 성과를 평가하는 데 더 유용함

5. 재무보고의 한계

- 일반목적재무보고서는 이해관계자가 요구하는 모든 정보를 제공하지 못함.
- 재무정보는 기업에 관한 유일한 정보원천은 아님.
- 일반목적재무보고서는 기업의 가치를 직접 평가하기 위한 것이 아님.
- 주요 정보이용자들의 정보 수요 및 욕구가 다양하고 상충됨.
- 일반목적재무보고서는 경영진을 주된 이용자로 보지 아니함.
- 일반목적재무보고서는 기타 정보이용자(예컨대, 감독당국, 일반대중 등)를 주요 대상으로 하지 않음.
- 재무정보가 상당부분 추정, 판단 및 모형에 근거한 정보를 제공함.

제3절 회계정보의 질적특성

1. 질적특성의 개념

- 재무보고의 목적이 달성되기 위해서는 회계정보가 재무정보이용자의 의사결정에 유용해야 함(decision usefulness).
- 질적특성(qualitative characteristics)이란 회계정보가 유용하기 위해 갖추어야 할 주요 특성을 말함.
- 질적특성은 회계정보의 유용성을 판단하는 기준이 됨.
- 질적특성은 회계기준제정기구가 회계기준을 설정할 때 대체적 회계처리방법들을 비교 평가할 수 있는 판단기준이 됨.
- 질적특성은 경영자와 감사인이 회계정책을 선택 또는 평가하거나, 재무정보이용자가 회계처리에서 사용한 회계처리방법의 적절성을 평가할 때 판단기준을 제공.

2. 질적특성의 구분

◆ 재무정보의 질적특성은 근본적 특성과 보강적 특성으로 구분함.

- **근본적 질적특성**은 목적적합성과 표현충실성으로 구성됨.
 - 목적적합성과 표현충실성의 각각 3개의 요소를 가짐
 - ✓ 목적적합성의 요소: 예측가치, 확인가치, 중요성
 - ✓ 표현충실성의 요소: 완전성, 중립성, 무오류
 - 근본적 질적특성이 결여되면 정보의 유용성이 상실됨.
- **보강적 질적특성**은 정보의 유용성을 보강시켜 줌.
 - 보강적 질적특성은 비교가능성, 검증가능성, 적시성 및 이해가능성이 있음.

[그림 2-2] 재무제표의 질적특성

회계정보의 주요 이용자

자원제공자(투자자, 채권자)

계약요인

정보원가

정보유용성

의사결정유용성

근본적 질적특성

목적적합성

표현충실성

근본적 질적특성 요소

예측가치

확인가치

중요성

완전성

중립성

무오류

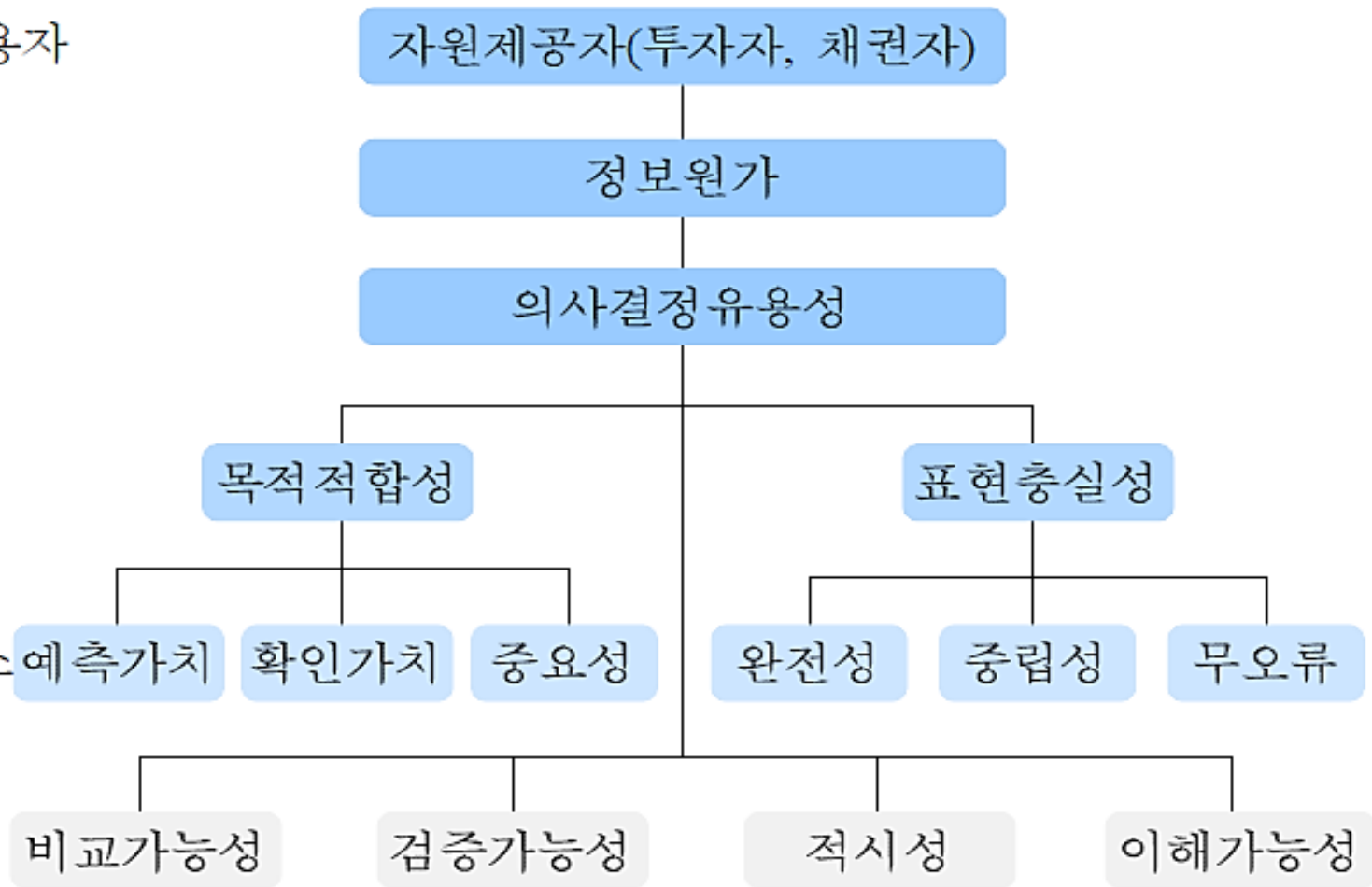
보강적 질적특성

비교가능성

검증가능성

적시성

이해가능성



3. 근본적 질적특성

목적적합성 (relevance)

- **목적적합성**은 '차이를 가져다 줄 수 있는 능력'을 의미함
- **예측가치**(predictive value) : 미래 재무상태 등을 예측할 수 있는 능력
- **확인가치**(feedback value) : 재무상태 등에 대한 당초 기대치를 확인 또는 수정함으로써 의사결정에 영향
- **중요성**(materiality) : 정보의 누락 또는 왜곡표시가 정보이용자의 의사결정에 영향을 미치면 중요하다고 보며, 금액의 크기 및 정보의 성격에 의해 중요성을 판단함

표현충실성 (faithful representation)

- **표현충실성**은 '측정대상인 속성과 측정치의 일치도'를 의미함
- **완전성**(completeness) : 의사결정에 영향을 미치는 모든 정보를 제공
- **중립성**(neutrality) : 미리 의도된 결과나 성과를 유도할 목적으로 재무정보를 표시해서는 안됨
- **무오류**(free from error) : 경제적 현상의 서술에 오류나 누락이 없고, 정보의 생산에 사용된 절차의 선택과 적용에 절차상 오류가 없음

4. 보강적 질적특성

비교가능성 (comparability)

- 일관성(consistency)은 동일한 항목에 동일한 방법을 적용하는 것을 말함.
- 일관성은 비교가능성을 제고시키는 수단임.
- 비교가능성은 통일성을 의미하는 것은 아니며, 비슷한 것은 비슷하게 보고하고 다른 것은 다르게 보고해야 한다는 것을 의미함

검증가능성 (verifiability)

- 합리적인 판단력이 있고 독립적인 관찰자가 어떤 서술에 대해 의견이 일치할 수 있는 정도를 의미함 → 모든 거래는 증빙서류를 갖추므로써 검증가능성을 높일 수 있음

적시성(timeliness)

- 적시에 이용 가능한 정보 제공

이해가능성 (understandability)

- 이해 가능한 형태로 제공
- 정보이용자의 재무정보 이해 능력과 노력

5. 정보원가

- 정보이용에 따른 효익이 정보제공에 소요되는 원가를 초과해야만 정보가 경제적 재화로서의 가치가 있음 ➔ 순초과효익(net positive benefits).
- 원가를 부담하는 측과 효익을 보는 측이 다르기 때문에 사회전체적 차원에서 원가를 초과하는 효익이 있어야 함.
- 정보와 관련된 원가제약(cost constraint)을 포괄적 제약요인(pervasive constraint)으로 봄.
- 재무정보의 제공자는 정보제공원가 발생.
- 정보이용자도 정보의 분석 및 해석을 위해 원가가 발생하긴 하지만 재무정보로부터 효익을 향유함.

6. 기본가정

- 국제회계기준 개념체계에서는 **발생주의 가정**과 **계속기업의 가정**을 재무보고의 주요가정이라고 봄.
- 모든 회계기준은 발생주의(accrual basis) 가정에 근거하여 제정 또는 개정되며, 따라서 기업의 재무보고는 발생주의 가정에 따라 작성보고됨.
- 계속기업(going concern)의 가정이란 기업실체(business entity)는 목적과 의무를 이행하기에 충분할 정도로 장기간 존속한다는 가정을 말함.
- 기업실체는 그 경영활동을 청산하거나 중요하게 축소할 의도나 필요성을 갖고 있지 않다는 가정을 적용.
- 만약 청산 또는 축소 의도나 필요성이 있다면 재무제표는 계속기업을 가정한 기준과는 다른 기준을 적용하여 작성하는 것이 타당함.

제4절 재무제표의 요소

<표 2-1> 재무제표의 요소 및 주요특징

| 요 소 | 주요 특징 |
|--------|---|
| 자산 | ① 미래 경제적 효익, ② 특정 실체에 의한 통제, ③ 과거거래의 결과 |
| 부채 | ① 미래 경제적 효익의 희생, ② 현재의 의무, ③ 과거거래의 결과 |
| 자본 | 순자산(소유주의 자산에 대한 잔여청구권) |
| 수익 | ① 특정 기간 동안에 발생한 경제적 효익의 증가 ② 자산의 유입 또는 부채의 감소에 따른 자본의 증가 |
| 비용 | ① 특정 기간 동안에 발생한 경제적 효익의 감소 ② 자산의 유출 또는 부채의 증가에 따른 자본의 감소 |
| 자본유지조정 | ① 자산·부채의 재평가 또는 재작성에 따른 자본의 증감 ② 손익에 불포함 |

제5절 재무제표의 인식과 측정

(1) 인식의 개념 및 인식기준

- **인식**(recognition) : 재무제표요소 정의를 충족하고, 인식기준을 충족한 항목을 재무상태표나 포괄손익계산서에 반영하는 과정
- **측정**(measurement) : 인식을 위한 금액의 결정
 - 분개(계정명칭과 화폐금액으로 기술)를 통하여 공식적으로 계정에 기입하는 것을 의미
 - 최초 인식과 이미 인식한 항목에 대한 변화나 제거 인식 포함
 - 중요성(materiality) 고려
 - 복식부기의 원리에 따라 어떤 항목을 재무제표의 한 요소로 인식하면, 다른 요소가 자동 인식됨
- **인식기준** :
 - 재무제표 기본요소의 정의에 부합
 - 미래경제적 효익이 기업에 유입되거나 기업으로부터 유출될 가능성(미래 경제적 효익의 발생가능성)이 높음.
 - 원가 또는 가치를 신뢰성 있게 측정할 수 있음(측정의 신뢰성)

(2) 구성요소의 인식

■ 자산과 부채의 인식

- **자산** : 경제적 효익의 유입가능성 높고, 금액이 신뢰성 있게 측정가능
- **부채** : 경제적 효익의 유출가능성 높고, 금액이 신뢰성 있게 측정가능

■ 수익의 인식

- 경제적 효익의 유입으로 자산증가(부채감소), 금액이 신뢰성 있게 측정가능
- **실현기준**(realized) : 제품(용역)의 판매로 현금(현금청구권)의 확보
- **가득기준**(earned) : 가득과정의 완료(판매자의 의무 완료 또는 사실상 완료)

■ 비용의 인식

- 경제적 효익의 유출(소비)로 자산감소(부채증가), 금액이 신뢰성 있게 측정가능
- **직접대응**(direct matching) : 수익(매출액) 인식시점에 비용인식 ← 매출원가
- **간접대응(기간대응)** : 현금지출 또는 부채발생기간 인식 ← 판매비와관리비
- **체계적 배분** : 효익이 기대되는 여러 기간에 배분인식 ← 감가상각비, 보험료
- **즉시인식** : 자산의 경제적 효익이 감소(소멸)하거나 효익을 수반하지 않는 부채증가가 명백 (손상의 개념) ← 비용 또는 차손

<표 2-2> 재무제표요소의 인식

| 요 소 | 요소정의에 부합 | 발생가능성 | 신뢰성 있는 측정 |
|-----|--|--------------------------|----------------------------|
| 자산 | 미래 경제적 효익 | 미래 경제적 효익의 유입가능성이 높음 | 원가 또는 가치의 신뢰성 있는 측정가능 |
| 부채 | 미래 경제적 효익의 희생 | 미래 경제적 효익의 유출가능성이 높음 | 결제될 금액의 신뢰성 있는 측정가능 |
| 수익 | 자산의 유입 및 증가 또는 부채의 감소에 따른 자본의 증가(소유주투자 제외) | 미래 경제적 효익의 증가 가능성이 높음 | 증가할 경제적 효익의 신뢰성 있는 측정가능 |
| 비용 | 자산의 유출 및 소멸 또는 부채의 증가에 따른 자본의 감소(소유주에 대한 분배 제 외) | 미래 경제적 효익의 감소 가능성이 높음 | 감소할 경제적 효익의 신뢰성 있는 측정가능 |

(3) 재무제표요소의 측정

역사적 원가

- 자산 : 취득 당시에 지급한 현금이나 기타 대가의 공정가치로 기록
- 부채 : 부담하는 의무의 대가로 수취한 금액으로 기록

현행원가

- 자산 : 동일 자산을 현재 시점에서 교체할 경우에 지급해야 할 현금(현금성자산)으로 평가
- 부채 : 현재 시점에서 그 의무를 이행하는 데 필요한 현금의 할인하지 않은 금액으로 평가

실현가능 (이행)가치

- 자산 : 정상적으로 처분하는 경우 수취할 것으로 예상되는 현금(현금성자산)으로 평가
- 부채 : 이행가치, 정상 영업과정에서 부채의 상환에 예상되는 현금의 할인되지 않은 금액

현재가치

- 자산 : 자산이 창출할 것으로 기대되는 미래 순현금유입액의 현재할인가치로 평가
- 부채 : 부채 상환에 예상되는 미래 순현금유출액의 현재할인가치로 평가

공정가치

- K-IFRS에서 공정가치가 강제 또는 허용
- 합리적인 거래당사자간에 자산의 교환, 부채의 상환, 자본의 교환을 위해 소요되는 금액으로 정의

제6절 자본유지개념

(1) 자본의 개념

● 자본유지개념(capital maintenance concept) :

- 유지해야 할 자본의 개념을 정의→이익측정 기준 제공
- 투자액의 반환(return of investment)과 투자이익(return on investment)을 구분
- 당기손익 = 기말 순자산 - 기초 순자산 + (소유주 분배 - 소유주 투자)

● 재무자본유지개념(financial capital maintenance concept) :

- 명목재무자본유지 vs 불변구매력자본유지
- 보유이익
 - 명목재무자본유지 : 이익에 포함
 - 불변구매력자본유지 : 일반물가수준상승부분 ⇒ 자본유지조정; 초과분 ⇒ 이익

● 실물자본유지개념(physical capital maintenance concept) :

- 이익 : 해당 기간 중 생산능력의 증가
- 자산, 부채가격변동 : ⇒ 자본유지조정
- 현행원가(개별물가) 측정

(2) 자본유지개념과 이익측정

$$\begin{aligned}\text{당기손익} &= \text{기말순자산} - \text{기초순자산} \pm \text{자본거래} \\ &= \text{기말순자산} - \text{기초순자산} + \text{소유주에 대한 분배} \\ &\quad - \text{소유주에 의한 투자}\end{aligned}$$

<표 2-3> 재무자본유지개념과 실물자본유지개념

| | 재무자본유지개념 | 실물자본유지개념 |
|-------------|---|--|
| 자본의 측정 | 재무적 측정금액(화폐금액) | 실물생산능력 |
| 이익의 측정 | 기말순자산의 재무적 가치가 기초 대비 증가한 경우 | 기말 실물생산능력이 기초 대비 증가한 경우 |
| 측정기준 | 명목재무자본 또는 불변구매력 | 현행원가 |
| 자산/부채의 가격변동 | <ul style="list-style-type: none"> ·명목재무자본 : 실현되었을 때 당기손익에 반영 ·불변구매력재무자본 : 일반물가수준변동까지는 자본유지조정으로 취급하고, 그 이상은 당기손익으로 반영 | 현행원가의 변동은 모두 자본유지조정으로 취급하기 때문에 당기손익(보유손익)이 발생하지 않음 |

[예제 2-1] 자본유지개념

선명(주)는 20×1년초 현금 ₩300을 투자하여 사업을 시작하고, 상품 2개를 개당 ₩100에 구입하였다. 20×1년중 일반물가는 10% 상승하였고, 선명(주)가 취급하는 상품가격은 개당 ₩100에서 ₩150으로 상승하였다. 구입했던 상품 2개를 개당 ₩180에 처분하여 기말 현재 현금이 ₩460이 되었다. 이 경우 1)명목재무자본유지, 2) 일반구매력자본유지, 3) 실물자본유지 각각의 개념하에서 선명(주)의 당기순이익을 산출하라.

해답

1) 명목재무자본유지

| | |
|--------------|------|
| 기말순자산-명목재무자본 | ₩460 |
| 기초순자산-명목재무자본 | 300 |
| 당기순이익 | ₩160 |

2) 일반구매력자본유지

| | |
|------------------------------------|------|
| 기말순자산-일반구매력 | ₩460 |
| 기초순자산-일반구매력 (₩300 + ₩300 x 10%) | 330 |
| 당기순이익 | ₩130 |

3) 실물자본유지

| | |
|------------|------|
| 기말순자산-실물자본 | ₩460 |
| 기초순자산-실물자본 | 450 |
| 당기순이익 | ₩ 10 |