

Chapter 3

재무제표

제1절 재무제표

1. 재무제표의 의의
2. 재무제표의 작성과 표시
3. 재무상태표
4. 포괄손익계산서
5. 재무상태표와 손익계산서의 관계
6. 자본변동표와 현금흐름표

제1절 재무제표

1. 재무제표의 의의

재무제표: 재무보고의 중심적인 수단

구성: 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표
(적절한 주석 및 부속명세서 포함)

역할: 기업에 관한 재무정보를 외부이해관계자에게 전달

[그림 3-1] 재무제표의 연계관계

〈발생주의 회계에 의거 작성됨〉

포괄손익계산서

특정 기간의 포괄손익

재무상태표(기초)

기초의 재무상태



이익잉여금 및
기타포괄손익누계액

재무상태표(기말)

기말의 재무상태



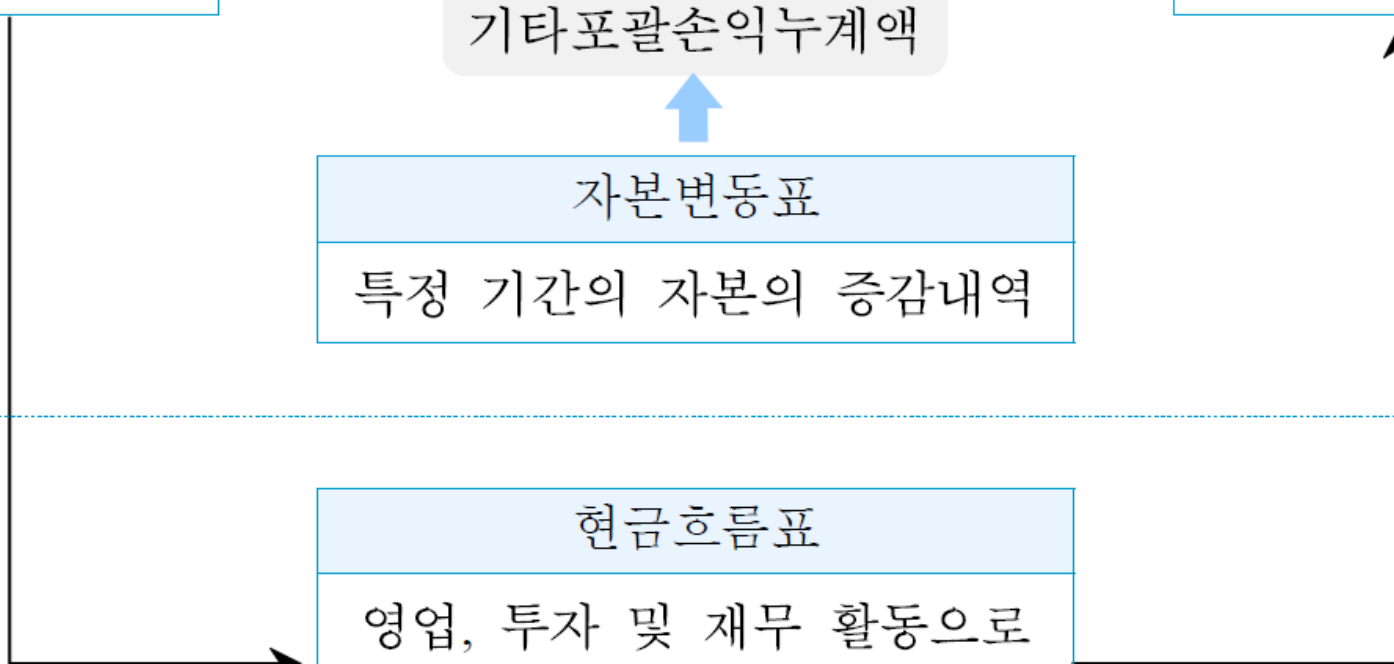
자본변동표

특정 기간의 자본의 증감내역

현금흐름표

영업, 투자 및 재무 활동으로
인한 현금의 증감내역

〈현금주의 회계에 의거 작성됨〉



2. 재무제표의 작성과 표시

(1) 재무제표의 작성 책임 : 경영자에게 있음

(2) 재무제표의 작성과 표시에 적용되는 일반원칙

- 1) **공정한 표시 및 K-IFRS의 준수**
- 2) **계속기업의 가정과 발생주의 회계의 사용**
- 3) **중요성과 통합표시** : 보고할 항목은 중요성 고려 결정, 유사항목 종류별로 구분 표시
- 4) **상 계** : 자산과 부채, 수익과 비용은 상계하지 않음
- 5) **비교정보** : 비교재무제표 작성(2개 연도 정보)
- 6) **표시의 계속성** : 재무제표 항목의 표시와 분류는 매기 동일

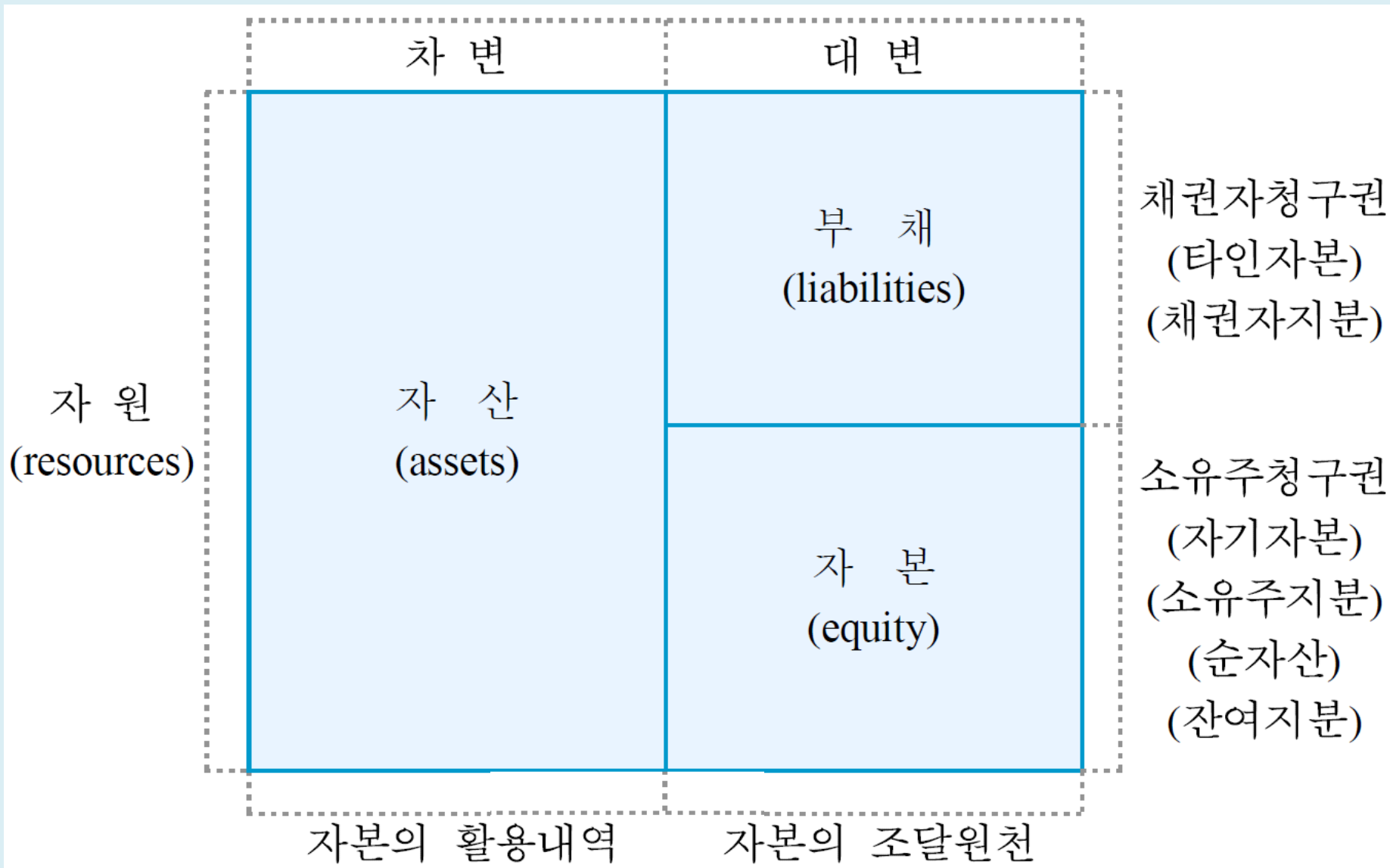
2. 재무제표의 작성과 표시

(3) 재무제표의 식별

- K-IFRS는 오직 재무제표에만 적용
연차보고서, 감독기구 제출서류 등에 반드시 적용해야 하는 것은 아님
- 각 재무제표와 주석은 명확하게 식별
- 정보의 이해를 위해 반복 표시 대상 항목
 - ① 보고기업의 명칭 또는 그 밖의 식별수단과 전기 보고기간말 이후 변경내용
 - ② 재무제표가 개별 기업에 대한 것인지 연결실체에 대한 것인지의 여부
 - ③ 재무제표나 주석의 작성대상이 되는 보고기간 종료일 또는 보고기간
 - ④ 표시통화
 - ⑤ 재무제표의 금액표시를 위해 사용한 금액단위

3. 재무상태표

[그림 3-2] 재무상태표의 구조 및 기능



(1) 재무상태표의 기능: 기업의 재무상태(자산, 부채, 자본)에 대한 정보제공

(2) 재무상태표의 유용성

- 손익 보완 정보
- 경제적 자원(자본집약도, 영업레버리지)
- 재무구조(재무레버리지)
- 유동성(현금근접성, 지급능력)
- 재무탄력성(갑작스런 자금수요 및 투자기회 대처능력)

(3) 재무상태표의 한계

- 공정가치 반영 못함(역사적원가)
- 주관적 추정치 포함(대손율, 내용연수)
- 측정곤란 항목 제외(인적자원)
- 부외금융항목 포함 못함(리스, 제품금융)

(4) 재무상태표의 구성

1) 구성요소

[그림 3-3] 재무상태표에 표시해야 할 최소한의 내용

자 산

- 유형자산
- 투자부동산
- 무형자산
- 금융자산
- 지분법투자자산
- 생물자산
- 재고자산
- 매출채권 및 기타 채권
- 현금및현금성자산
- 당기법인세 관련 자산
- 이연법인세자산
- 매각예정비유동자산

자본 및 부채

- 지배기업소유주 귀속 자본
- (자본에 표시된) 비지배지분
- 총당부채
- 금융부채
- 매입채무 및 기타 채무
- 당기법인세 관련 부채
- 이연법인세부채
- 매각예정자산집단에 포함된 부채

2) 유동과 비유동의 구분

(1) 유동자산

- ① 1년 또는 정상영업주기 내에 실현 예상, 1년 또는 정상영업주기 내에 판매 및 소비 의도
- ② 단기매매 목적 보유
- ③ 보고기간 후 12개월 이내에 실현 예상
- ④ 현금이나 현금성자산으로서, 사용제한기간이 보고기간 후 12개월 이내

(2) 유동부채

- ① 1년 또는 정상영업주기 내에 결제 예상
- ② 단기매매 목적 보유
- ③ 보고기간 후 12개월 이내에 결제 예정
- ④ 보고기간 후 12개월 이상 부채의 결제연기 권리 없음

(3) 자본

● **납입자본**(paid-in capital)

- 자본금(legal stock) : 액면금액
- 주식발행초과금(share premium) : 액면금액을 초과하여 납입된 부분
- 기타 자본잉여금 : 자기주식처분이익, 감자차익 등

● **이익잉여금(결손금)**(retained earnings) :

- 손익누계액(+)
- 배당누계액(-)
- 자본금으로의 자본전입(-)
- 자본조정 항목의 상각(-)

● **기타포괄손익누계액**(accumulated other comprehensive income) : 재무상태표일 현재의 기타포괄손익 잔액

[재분류가능]

- 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익
- 해외사업환산손익
- 현금흐름위험회피적립금 중 효과가 있는 부분

[재분류불가능]

- 확정급여제도의 재측정요소
- 자산재평가잉여금

● **자본조정**(capital adjustments) :

- 성격상 자본거래에 해당하나 최종 납입된 자본으로 볼 수 없는 항목
- 자본의 차감 성격으로 자본금이나 자본잉여금으로 분류할 수 없는 항목
(주식할인발행차금, 자기주식, 주식매수선택권, 출자전환채무, 감자차손 및 자기주식처분손실 등)

(4) 재무상태표 또는 주석에 표시되는 정보

재무상태표, 자본변동표 또는 주석에 다음 항목을 공시

① 주식의 종류별로 다음의 사항

- (가) 수권주식수
- (나) 발행되어 납입 완료된 주식수와 발행되었으나 부분 납입된 주식수
- (다) 주당 액면금액 또는 무액면주식이라는 사실
- (라) 기초와 기말 현재의 유통주식수의 조정내역
- (마) 각 종류별 주식에 부여된 권리, 우선권 및 제한사항
- (바) 발행주식 중 당해 기업, 종속기업 또는 관계기업이 소유하고 있는 주식
- (사) 옵션과 주식 매도계약에 따라 발행 예정된 주식(조건과 금액 포함)

② 자본을 구성하는 각 적립금의 성격과 목적에 대한 설명

<표 3-1> 연결재무상태표 예시

▶ 표 3-1

연결재무상태표
예시

(단위 : 천원)

	20×2. 12. 31	20×1. 12. 31
〈자 산〉		
유동자산		
현금및현금성자산	624,800	645,800
매 출 채 권	183,200	221,600
재 고 자 산	270,460	265,000
기타유동자산	51,300	25,080
유동자산 합계	1,129,760	1,157,480
비유동자산		
관계기업투자	200,300	221,540
FVOCI금융자산	285,000	312,000
유 형 자 산	701,400	720,040
영 업 권	161,600	182,400
기타무형자산	454,940	454,940
비유동자산 합계	1,803,240	1,890,920
자산총계	2,933,000	3,048,400

<표 3-1> 연결재무상태표 예시

▶ 표 3-1

연결재무상태표
예시

<부채 및 자본>

유동부채

매입채무/미지급금	230,200	375,240
단기차입금	300,000	400,000
유동성장기차입금	20,000	40,000
당기법인세부채	70,000	84,000
단기충당부채	10,000	9,600
유동부채 합계	630,200	908,840

비유동부채

장기차입금	240,000	320,000
이연법인세부채	57,600	52,080
장기충당부채	57,700	104,480
비유동부채합계	355,300	476,560

부채총계

985,500	1,385,400
---------	-----------

지배기업의 소유주에 귀속되는 자본

납입자본	1,300,000	1,200,000
이익잉여금	487,000	323,400
기타자본구성요소	20,400	42,400
비지배지분	140,100	97,200

자본총계

1,947,500	1,663,000
-----------	-----------

부채및자본총계

2,933,000	3,048,400
-----------	-----------

4. 포괄손익계산서

(1) 포괄손익계산서의 기능

- 포괄손익계산서(Statement of Comprehensive Income) :
 - 일정기간 동안의 재무성과를 나타내는 보고서
 - 기업의 미래현금과 수익창출능력 등의 예측에 유용한 정보 제공
 - 일정기간 동안 순자산 변동원인 설명(동태보고서)
 - 당기순손익(또는 포괄손익)

(2) 포괄손익계산서의 유용성

- 미래현금흐름 예측
- 경영활동 성과 평가
- 과세소득 기초자료
- 기타 (임금협상 등)

(3) 포괄손익계산서의 한계

- 회계이익 ≠ 진실한 이익
 - 진실한 이익 = 화폐(회계)이익 + 심리적 이익
- 회계이익의 질
 - 회계처리방법
 - 이익의 지속성
 - 이익과 현금흐름의 상관관계

(4) 손익측정방법

■ 자본유지접근법

- 순이익 = 기말순자산 - 기초순자산 - (소유주의 투자 - 배당)
- 순자산 측정치: 역사적 원가, 현행원가, 순실현가능가치, 공정가치, 현재가치

■ 거래접근법(손익법)

- 순자산변동에 영향을 미치는 손익거래 강조
- 순이익 = 수익 - 비용 + 영업외수익 - 영업외비용
- 수익 · 비용대응원칙

(5) 손익보고 방법

■ 포괄주의 : 비경상적, 비반복적 항목 포함

- 비경상항목 → 장기적 이익창출능력 반영
- 존속기간 전체 순이익 = 매기간 순이익 합계액
- 경상성 여부 판단을 경영자에 맡기면 이익조작가능
- K-IFRS에서는 포괄손익계산서를 채택

■ 당기업적주의 : 비경상적, 비반복적 항목 불포함

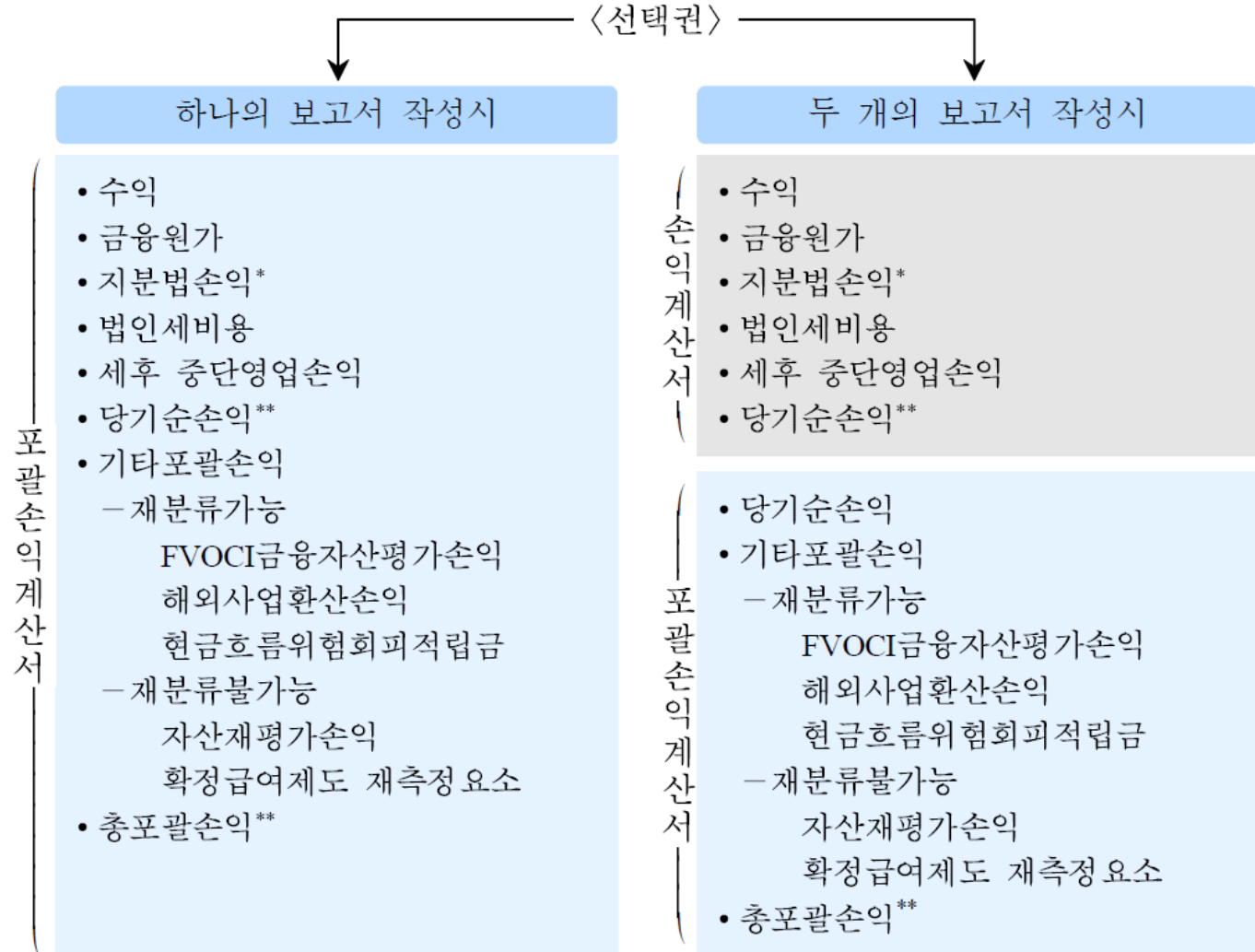
- 경상항목만 당기손익에 반영
- 비경상항목 → 정상적 미래수익창출능력 반영 못함 → 자본에 직접 가감
- 경상성 구분능력 없는 정보이용자 혼란

(6) 포괄손익계산서의 구성

1) 구성요소

■ 그림 3-4

포괄손익계산서의
내용 및 양식



* 공동지배기업(조인트벤처)의 당기순손익에 대한 지분 포함

** 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속되는 손익은 별도 표시

(6) 포괄손익계산서의 구성

2) 당기순손익

모든 수익과 비용 항목은 당기순손익으로 인식

당기순익 이외의 항목 : 기타포괄손익

3) 기타포괄손익 : 미실현평가손익을 자본에 별도의 항목으로 분류

■ 재분류가능 :

- ✓ FVOCI금융자산평가손익(K-IFRS 제1039호 문단55)
- ✓ 유효한 현금흐름위험회피적립금(K-IFRS 제1039호 문단100)
- ✓ 해외사업장의 외화환산손익(K-IFRS 제1021호 문단32)

■ 재분류불가능 :

- ✓ 자산재평가손익(K-IFRS 제1016호 문단39) ➔ 사용 또는 제거시 이익잉여금 대체
- ✓ 확정급여제도의 재측정요소(K-IFRS 제1019호 문단91A) ➔ 발생시 즉시 이익잉여금 대체

[예제 3-1] 기타포괄손익의 회계처리

전주(주)는 20×1. 1. 1에 FVOCI금융자산으로 분류되는 주식 1,000주를 주당 ₩10에 매입하였다. 20×1. 12. 31 현재 동 주식의 공정가치는 ₩12이었고, 20×2. 12. 31 현재 공정가치는 ₩15으로 증가하였다. 20×3. 1. 1에 동 주식의 절반을 ₩15씩에 매도하였으며, 보유한 기간 동안에 동 주식으로부터 받은 배당금은 없었다. 1) FVOCI금융자산의 취득시 회계처리를 하라. 2) 20×1년 및 20×2년 말에 인식해야 할 평가손익에 대한 회계처리를 하라. 3) 20×3. 1. 1 FVOCI금융자산의 처분에 대해 회계처리하라. 다만, 법인세에 대한 회계처리는 무시한다.

해답 ...

1) 20×1. 1. 1 FVOCI금융자산의 취득시

(차) FVOCI금융자산	10,000	(대) 현금
---------------	--------	--------

2) FVOCI금융자산평가손익의 인식

〈20×1. 12. 31〉

(차) FVOCI금융자산	2,000	(대) FVOCI금융자산평가손익*
---------------	-------	--------------------

〈20×2. 12. 31〉

(차) FVOCI금융자산	3,000	(대) FVOCI금융자산평가손익
---------------	-------	-------------------

3) FVOCI금융자산의 처분

(차) 현금	7,500	(대) FVOCI금융자산
--------	-------	---------------

* 기타포괄손익으로 재무상태표에 누적액을 보고한다.

(7) 포괄손익계산서에 표시되는 정보

기업은 비용의 성격별 또는 기능별 분류방법 중에서 선택 보고

● 성격별비용법 :

- 당기손익에 포함된 비용 : 성격별(종업원급여, 원재료비, 제품재고의 변동, 감가상각비, 금융원가 등)로 통합
- 기능별로 재배분하지 않음
- 적용 간단

● 기능별비용법 : 매출원가법

- 비용을 매출원가, 물류원가, 관리활동원가 등 기능별로 분류
- 최소한 매출원가를 다른 비용과 분리하여 공시
- 성격별 분류보다 목적적합한 정보 제공가능
- 비용을 기능별로 배분하는 데 자의적인 배분과 판단 개입

* 국제회계기준에서는 **비용(expense)**과 **원가(cost)**를 구분하지 않으며, 원가라는 표현을 더 자주 사용함.

(7) 포괄손익계산서에 표시되는 정보

〈성격별비용법〉

수 익	××
지분법손익	××
기타수익	××
제품·재공품 변동	××
원재료·소모품 사용액	××
종업원급여비용	××
감가상각비·기타상각비	××
기타비용	××
총 비 용	(××)
법인세비용차감전순손익	××
법인세비용	(××)
계속영업손익	××
중단영업손익(세 후)	××
당기순손익	××

〈기능별비용법〉

수 익	××
매출원가	(××)
매출총이익	××
판 매 비	(××)
관 리 비	(××)
영업손익	××
지분법손익	××
기타수익	××
기타비용	(××)
법인세비용차감전순손익	××
법인세비용	(××)
계속영업손익	××
중단영업손익(세 후)	××
당기순손익	××

(7) 포괄손익계산서에 표시되는 정보

▶ 표 3-3

포괄손익계산서
(기능별비용법) -
단일보고서 작성
예시

	수	익	20×2	20×1
			780,000	710,000
	매출원가		(522,000)	(490,000)
	매출총이익		258,000	220,000
	관 매 비		(18,000)	(17,400)
	관 리 비		(40,000)	(42,000)
	영업이익		200,000	160,600
	지분법손익		70,200	60,200
	기타수익		73,300	52,600
	기타비용		(16,000)	(15,000)
	금융원가		(4,200)	(2,400)
	법인세비용차감전순이익		323,300	256,000
	법인세비용		(80,800)	(64,000)
	당기순이익		242,500	192,000

(7) 포괄손익계산서에 표시되는 정보

▶ 표 3-3

포괄손익계산서
(기능별비용법) -
단일보고서 작성
예시

기타포괄손익(세후순액) :

재분류가능

해외사업외화환산손익

8,000

16,000

FVOCI금융자산평가손익

(36,000)

40,000

지분법기타포괄손익 지분

800

(1,400)

재분류불가능

자산재평가잉여금

1,200

5,400

확정급여제도 재측정 요소

(1,000)

2,000

법인세비용차감후기타포괄손익

(27,000)

62,000

총포괄손익

215,500

254,000

당기순이익의 귀속 :

지배기업의 소유주

194,000

153,600

비지배지분

48,500

38,400

242,500

192,000

총포괄손익의 귀속 :

지배기업의 소유주

172,400

203,200

비지배지분

43,100

50,800

215,500

254,000

기본및희석주당이익(단위 : 원)

0.46

0.36

(7) 포괄손익계산서에 표시되는 정보

▶ 표 3-2

포괄손익계산서
(성격별비용법) -
단일보고서 작성
예시

	수 익	20×2	20×1
		780,000	710,000
	기타수익	73,300	52,600
	제품·재공품 변동	(230,200)	(215,800)
	원재료·소모품 사용액	(192,000)	(184,000)
	종업원급여비용	(90,000)	(86,000)
	감가상각비·기타상각비	(38,000)	(34,000)
	유형자산손상차손	(8,000)	—
	기타비용	(12,000)	(11,000)
	금융원가	(30,000)	(36,000)
	지분법손익	70,200	60,200
	법인세비용차감전 순이익	323,300	256,000
	법인세비용	(80,800)	(64,000)
	당기순이익	242,500	192,000

(7) 포괄손익계산서에 표시되는 정보

▶ 표 3-2

포괄손익계산서
(성격별비용법) -
단일보고서 작성
예시

기타포괄손익(세후순액) :

재분류가능		
해외사업외화환산손익	8,000	16,000
FVOCI금융자산평가손익	(36,000)	40,000
지분법기타포괄손익 지분	800	(1,400)
재분류불가능		
자산재평가잉여금	1,200	5,400
확정급여제도 재측정요소	(1,000)	2,000
법인세비용차감후기타포괄손익	(27,000)	62,000
총포괄손익	215,500	254,000
당기순이익의 귀속 :		
지배기업의 소유주	194,000	153,600
비지배지분	48,500	38,400
	242,500	192,000
총포괄손익의 귀속 :		
지배기업의 소유주	172,400	203,200
비지배지분	43,100	50,800
	215,500	254,000
기본및희석주당이익(단위 : 원)	0.46	0.36

5. 재무상태표와 손익계산서의 관계

(1) 재무제표 본질론

- **정태론**(자산 · 부채법) : 자산, 부채의 적절한 평가(재무상태표접근법)
 - 자산의 정의(미래의 가능한 경제적 효익)를 충족해야 자산으로 기록
 - 자산의 정의 충족하지 못하면 비용 처리
 - 자산(현행가치), 부채(현행현금등가액) 측정
 - 당기순이익 = 기말순자산 - 기초순자산 ± 자본거래
- **동태론**(수익 · 비용법) : 손익의 적절한 측정(손익계산서접근법)
 - 자산의 정의 : 미소멸원가
 - 역사적원가 측정
 - 자산의 정의를 충족하지 못한 창업비도 자산으로 보고할 수 있음

(2) 손익반영법과 우회법

- **손익반영법**(포괄주의) : 모든 순자산 변화(자본거래 제외)→ 손익반영
 - 영업이익, 보유손익, 전기오류수정손익
 - 손익계산서와 재무상태표 연계성 강화
- **우회법**(자본유지개념) : 영업활동, 자산보유활동 구분
 - 자산보유손익, 환율변동손익→ 보고손익 가변성 증대
 - 직접 자본조정항목 보고 (기타포괄손익누계액)

6. 자본변동표와 현금흐름표

● 자본변동표

- 소유주지분의 변동을 표시하는 재무보고서
- 납입자본, 이익잉여금, 기타포괄손익누계액, 자본조정의 변동 정보 제공
- 자본의 각 구성요소별로 기초잔액, 변동사항 및 기말잔액 표시

● 현금흐름표

- 한 기간 동안의 현금이 어떻게 변화했는가를 보여주는 보고서
- 현금의 원천과 사용을 영업활동, 투자활동 및 재무활동으로 세분
- 영업활동으로 인한 현금 :

당기순손익 + 비현금비용 - 비현금수익 - 영업관련자산변동 + 영업관련부채변동