

# 04 재무보고를 위한 개념체계

## 재무보고를 위한 개념체계

### 개념체계의 위상과 목적

- 외부이용자를 위한 재무제표의 작성과 표시에 있어 기초가 되는 개념을 정립
- 개념체계 < 특정한 한국채택국제회계기준

### 일반목적재무보고의 목적

- 유용한 보고기업 재무정보를 제공
- 기업의 경제적 자원과 보고기업에 대한 청구권에 관한 정보를 제공

### 일반목적재무보고 유용성

- 발생기준 회계가 반영된 재무성과에 관한 정보를 제공
- 과거 현금흐름이 반영된 재무성과에 관한 정보를 제공
- 재무성과에 기인하지 않은 경제적 자원 및 청구권의 변동에 관한 정보를 제공

### 유용한 재무정보의 질적 특성

근본적 질적 특성	목적적합성	이용자들의 의사결정에 차이가 나도록 할 수 있다.
	표현충실성	완벽하게 충실한 표현을 하기 위해서는 서술은 완전하고, 중립적이며, 오류가 없어야 할 것이다.
보강적 질적특성	비교가능성	항목 간의 유사점과 차이점을 식별하고 이해
	검증가능성	경제적 현상을 충실히 표현하는지를 정보이용자가 확인하는 데 도움
	적시성	정보를 제때에 이용가능하게 하는 것 예 중간재무보고 등
	이해가능성	정보를 명확하고 간결하게 분류
유용한 재무보고에 대한 원가 제약	포괄적 제약요인	

### 재무제표의 작성과 표시를 위한 개념체계

기본가정    계속기업

## 재무보고를 위한 개념체계

## 단 | 원 | 열 | 기

2문항 정도 매년 출제가 되는 부분으로 개념체계의 위상과 목적, 일반목적재무보고 목적·유용성, 유용한 재무정보의 질적 특성, 재무제표 요소의 정의·인식·측정을 중심으로 보아야 한다. 특히 재무정보의 질적 특성인 근본적 질적 특성과 보강적 질적 특성에서 매년 출제되고 있으며, 재무제표의 작성과 표시를 위한 개념체계에 대한 내용도 알아두어야 한다.

## 재무보고를 위한 개념 체계

1. 서 론
2. 일반목적재무보고 목적, 유용성 및 한계
3. 유용한 재무정보의 질적 특성
4. 재무제표의 작성과 표시를 위한 개념체계
5. 재무제표요소의 인식
6. 재무제표요소의 측정
7. 자본과 자본유지의 개념

## 1 서 론

## (1) 개념체계의 위상과 목적

‘개념체계’는 일반목적재무보고의 목적과 개념을 서술한다. ‘개념체계’의 목적은 다음과 같다.

- ① 한국회계기준위원회가 일관된 개념에 기반하여 『한국채택국제회계기준』을 제·개정하는 데 도움을 준다.
- ② 특정거래나 다른 사건에 적용할 회계기준이 없거나 회계기준에서 회계정책 선택이 허용되는 경우에 재무제표 작성자가 일관된 회계정책을 개발하는 데 도움을 준다.
- ③ 모든 이해관계자가 회계기준을 이해하고 해석하는 데 도움을 준다.

‘개념체계’는 회계기준이 아니다. 따라서 이 ‘개념체계’의 어떠한 내용도 회계기준이나 회계기준의 요구사항에 우선하지 아니한다.

보충학습 

## + 개념체계의 제정

한국회계기준원 한국회계기준위원회는 국제회계기준위원회가 제정한 국제회계기준을 채택하여 기업회계기준의 일부로 구성하기로 한 정책에 따라 재무보고를 위한 개념체계를 제정하였다.

## (2) 재무제표의 요소

재무제표는 거래나 그 밖의 사건의 재무적 영향을 경제적 특성에 따라 대분류하여 나타낸다. 이러한 대분류를 재무제표의 요소로 정의한다. 재무상태표에서 재무상태의 측정과 직접 관련된 요소는 자산, 부채 및 자본이다. 그리고 포괄손익계산서에서 성과의 측정과 직접 관련된 요소는 수익과 비용이다.

재무제표의 기본요소		정 의
재무 상태표의 요소	자 산	과거 사건의 결과로 기업이 통제하는 현재의 경제적 자원이다. 경제적 자원은 경제적 효익을 창출할 잠재력을 지닌 권리이다.
	부 채	과거 사건의 결과로 기업이 경제적 자원을 이전해야 하는 현재의 의무이다.
	자 본	기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분이다. 자본은 순자산으로서 기업의 자산에 대한 소유주의 자본청구권이다. 주주지분 또는 자기자본이라고도 한다.
포괄손익 계산서의 요소	수 익	자산의 유입이나 증가 또는 부채의 감소에 따라 자본의 증가를 초래하는 특정 회계기간 동안에 발생한 경제적 효익의 증가로서, 자본청구권 보유자의 출자와 관련된 것은 제외한다.
	비 용	자산의 유출이나 소멸 또는 부채의 증가에 따라 자본의 감소를 초래하는 특정 회계기간 동안에 발생한 경제적 효익의 감소로서, 자본청구권 보유자에 대한 분배와 관련된 것은 제외한다.

특정 항목이 자산, 부채 또는 자본의 정의를 충족하는지를 판단할 때에 단순한 법률적 형식이 아닌 거래의 실질과 경제적 현실을 고려하여야 한다.

### ① 자 산

- ㉠ 자산이 갖는 미래 경제적 효익이란 직접으로 또는 간접으로 미래 현금 및 현금성자산의 기업에의 유입에 기여하게 될 잠재력을 말한다.
- ㉡ 자산이 갖는 미래 경제적 효익은 다양한 형태(예 판매, 다른 자산과 교환, 부채상환, 소유주에게 배분 등)로 기업에 유입될 수 있다.
- ㉢ 자산의 존재를 판단하기 위해서 물리적 형태가 필수적인 것은 아니다. 예를 들어, 특허권과 저작권도 미래에 그로부터 경제적 효익이 창출되어 기업에 귀속되고 기업이 통제한다면 자산이다.
- ㉣ 소유권이 자산의 존재를 판단함에 있어 필수적인 것은 아니다. 예를 들어, 기업이 리스계약에 따라 점유하고 있는 부동산에서 기대되는 경제적 효익을 통제할 수 있다면 그 부동산은 기업의 자산이다.

### 🏠 재무제표의 요소

1. 재무상태표의 구성요소: 자산, 부채, 자본
2. 포괄손익계산서의 구성요소: 수익, 비용, 기타포괄손익

〈별법〉

처분손실: 할인료 ₩15,450-할인기간 액면이자액 ₩10,000\* = ₩5,450

\* 할인기간 액면이자액: 액면 ₩1,000,000×액면이자율 연 6% ×  $\frac{\text{할인기간월수 2개월}}{12}$  = ₩10,000

2. 11월 1일 할인시 회계처리

(차) { 현 금 ₩1,014,550 (대) { 받 을 어 음 ₩1,000,000  
 금융자산처분손실 ₩5,450\*\* 이 자 수 익 ₩20,000\*

\* 보유기간 이자수익: 액면 ₩1,000,000×액면이자율 연 6% ×  $\frac{\text{어음보유기간 4개월}}{12}$  = ₩20,000

\*\* 금융자산처분손실: 어음장부금액 ₩1,020,000-실수령액 ₩1,014,550 = ₩5,450

만약 제거조건을 충족하지 아니한 경우에는 다음과 같이 회계처리 한다.

(차) { 현 금 ₩1,014,550 (대) { 단 기 차 입 금 ₩1,000,000  
 이 자 비 용 ₩5,450\*\* 이 자 수 익 ₩20,000\*

\* 보유기간 이자수익: 액면 ₩1,000,000×액면이자율 연 6% ×  $\frac{\text{어음보유기간 4개월}}{12}$  = ₩20,000

\*\* 이자비용: 어음장부금액 ₩1,020,000-실수령액 ₩1,014,550 = ₩5,450

2. 다음 자료에 의하여 **취대한상사의 어음할인시 받을 금액(실수령액)을 계산하고 할인시 회계처리를 행하시오**(무이자부어음의 할인인 경우). (다만, 금융자산의 양도에 대하여 제거조건을 충족한 것으로 본다)

소지하고 있는 어음의 액면금액이 ₩1,000,000이고 이자가 없는 6개월짜리 받을어음을 (취)한국상사로부터 20X1년 7월 1일 취득하여 4개월 동안 보유하고 있다가 20X1년 11월 1일 우리은행으로부터 연 9%로 할인받았다. 다만, 이자 및 할인료는 월할계산한다.

해설

회계처리

1. 11월 1일 현금수취액(실수금)

(1) 어음 만기금액=액면 ₩1,000,000

(2) 할인료: 어음 만기금액 ₩1,000,000 × 연 할인율 9% ×  $\frac{\text{할인기간월수 2개월}}{12}$  = ₩15,000

(3) 할인시 현금수취액: (1) 만기금액 ₩1,000,000-(2) 할인료 ₩15,000 = ₩985,000

(4) 처분손실: 어음액면금액 ₩1,000,000-실수령액 ₩985,000 = ₩15,000

2. 11월 1일 할인시 회계처리

(차) { 현 금 ₩985,000 (대) 받 을 어 음 ₩1,000,000  
 금융자산처분손실 ₩15,000\*

\* 금융자산처분손실: 어음액면금액 ₩1,000,000-실수령액 ₩985,000 = ₩15,000

만약 제거조건을 충족하지 아니한 경우에는 다음과 같이 회계처리 한다.

(차) { 현 금 ₩985,000 (대) 단 기 차 입 금 ₩1,000,000  
 이 자 비 용 ₩15,000\*

\* 이자비용: 어음액면금액 ₩1,000,000-실수령액 ₩985,000 = ₩15,000

2020 박문각 주택관리사 1차 회계원리 기본서(초판 기준)\_1

(재무보고를 위한 개념체계에 관한 K-IFRS의 개정에 따른 정오표입니다)

페이지	수정 전	수정 후
p. 121 하단의 괄호 (1) 내용	<b>(1) 근본적 질적 특성</b> 근본적 질적 특성은 목적적합성과 <del>충실한 표현</del> 이다.	<b>(1) 근본적 질적 특성</b> 근본적 질적 특성은 목적적합성과 <b>표현충실성</b> 이다.
p. 121 하단 오른쪽 날개	△ <b>근본적 질적 특성</b> 1. 목적적합성 2. <del>충실한 표현</del>	△ <b>근본적 질적 특성</b> 1. 목적적합성 2. <b>표현충실성</b>
p. 122 ② 제목	② <del>충실한 표현</del> : - 동일 -	② <b>표현충실성</b> : - 동일 -