



손익계산서의 주요 내용

제1절 손익계산서

제2절 수 익

제3절 비 용

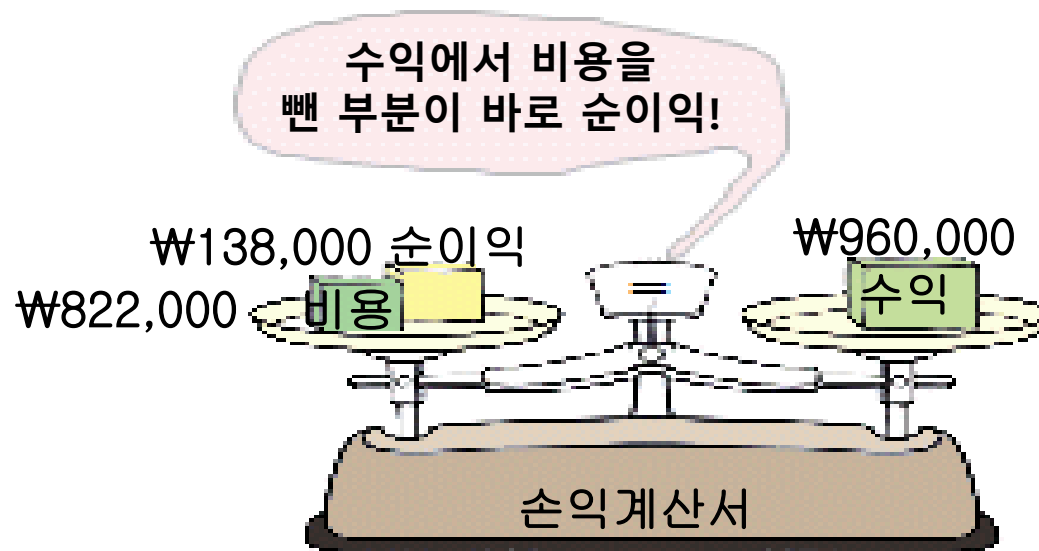
제4절 수익과 비용의 인식

손익계산서를 통해 알 수 있는 정보 및 한계점

제1절 손익계산서

1.1 손익계산서의 의의

- 손익계산서 : 일정기간 동안 기업의 경영성과(재무성과)를 나타내는 재무제표 즉, 수익성에 관한 정보를 제공



- 매출총이익 = 매출액 - 매출원가
- 영업이익 = 매출총이익 - 판매비와 관리비
- 당기순이익 = 법인세비용차감전순이익 - 법인세비용

제1절 손익계산서

손익계산서의 구성 요소

차 변	대 변
비용	수익

*손익계산서 등식: 수익 - 비용 = 당기순이익

- 수익 : 재화를 판매하거나 용역을 제공하고 그 대가로 획득한 현금 또는 수취채권
- 비용 : 수익을 창출하기 위해 소비된 재화 및 용역의 원가

제1절 손익계산서

1.2 포괄손익계산서의 의의

포괄손익계산서는 국제회계기준(IFRS)에서 규정하고 있는 기본 재무제표로, 소유주인 주주가 기업에 자본을 투자하는 것과 주주의 몫을 배분하는 자본거래 이외에 모든 자본의 변동을 발생시키는 손익항목을 나타낸다.

수익의 총액	
- 비용의 총액	

= 당기 순이익	손익계산서
+ 기타포괄손익	

= 총포괄손익	포괄손익계산서

* 당기순이익: ‘이번 회계기간의 순이익(net income)’

기타포괄손익: 회계기준의 규정에 의해 당기순이익에 포함되지 않은 손익

총포괄손익: ‘이번 회계기간의 포괄손익’ = 당기순이익 + 기타포괄손익

제1절 손익계산서

■ 포괄손익계산서의 예

포괄손익계산서

ABC회사 20X0년 1월 1일 - 20X0년 12월 31일 (단위: 백만원)

수익(매출액)	5,600
매출원가	3,200
매출총이익	2,400
판매비와관리비	1,000
영업이익	1,400
금융수익	400
금융비용	300
법인세비용	600
당기순이익	<u>900</u>
기타포괄손익: 자산재평가차익	50
총포괄손익	<u>950</u>

제1절 손익계산서

■ 당기순이익, 기타포괄손익, 총포괄손익 개념

(1) 당기순이익(net income) : 기업의 모든 경영활동에 의한 최종 수익성을 나타내는 경영성과. 소유주에게 귀속, **자본의 증가**를 가져 옴. (회계기간 말에 작성되는 재무상태표의 이익잉여금에 대체되는 것)

- 매출액 - 매출원가 = 매출총이익
- 매출총이익 - 판매비와 관리비 = 영업이익
- 법인세비용차감전순이익 - 법인세비용 = 당기순이익

(2) 기타포괄손익: 회계기준의 규정에 의해 순이익에 포함되지 않은 손익.

대부분 아직 실현되지 않은 미실현손익으로 유형자산의 재평가이익, 해외사업장의 외화환산손익, 매도가능금융자산평가손익 등

(3) 총포괄손익(comprehensive income): 당기순이익과 기타포괄손익을 합한 이익 자본의 순증가(기업과 소유주 간의 거래 제외한 순자산의 증감액)

제2절 수 익

❖ 수익(revenues): 기업의 주요 경영활동으로서 재화의 판매, 용역의 제공 등의 대가로 발생하는 자산의 유입(또는 부채의 감소).

일정기간 동안 자산의 증가나 부채의 감소에 따라 발생한 순자산의 증가를 의미

=> 수익이 발생하면 그만큼 주주의 몫인 자본(이익잉여금)이 증가한다.

(예) 상품을 현금판매하면 현금이 유입되고, 상품을 신용판매하면 매출채권이 유입
==> 어느 경우이든 상품판매에 의해 획득되는 수익은 손익계산서에서 매출액으로 표시되며, 매출액은 기업의 대표적인 수익항목

- 매출액: 정상영업활동에서 제품, 상품, 용역 등의 판매
- 기타수익 : 주된 영업활동 이외의, 재무나 투자 활동과 관련하여 발생하는 수익.

주식에 대한 배당금수익, 예금이나 채권 금융상품에 대한 이자수익,

건물이나 토지 등의 임대로 발생하는 임대료수익,

단기투자자산처분이익, 유형자산처분이익 등.

제3절 비 용

❖ 비용(exepenses): 기업의 주요 경영활동으로서 재화의 판매, 용역의 제공 등에 따라 발생하는 자산의 유출이나 사용(또는 부채의 증가)

일정기간 동안 수익을 창출하기 위해 소비한 경제적 자원의 가치를 의미함.

=> 비용이 발생하면 그만큼 주주의 몫인 자본(이익잉여금)이 감소하게 된다.

- 매출원가: 매출액에 대응되는 비용으로 판매된 상품이나 제품의 원가

$$\text{매출원가} = \text{기초재고액} + \text{당기매입액} - \text{기말재고액}$$

- 판매비와관리비

판매비: 판매활동과 관련해서 발생한 비용

관리비: 일반적인 관리활동에서 발생하는 비용

- 금융비용: 재무활동으로 인해 발생하는 비용
- 기타비용: 영업활동 이외의 활동과 관련하여 발생하는 비용
- 법인세비용: 법인세비용차감전순이익에 관련 법령에 따라 부과될 세율을 곱하여 계산



❖ 수익 · 비용의 발생과 자산, 자본의 변동

■ 수익 · 비용의 발생과 자산의 변동

- 수익은 자산의 ‘유입’이므로 어떤 ‘기간’에 대해 정의되는 **유량**(flow)의 개념
이에 비해 자산(및 부채)은 어떤 ‘시점’에서 정의되는 **저량**(stock)의 개념
==> 수익이 발생하면 그 ‘결과’로서 **자산이 증가**
- 비용은 자산의 ‘유출, 사용’이므로 어떤 ‘기간’에 대해 정의되는 **유량**(flow)의 개념
==> 비용이 발생하면 그 ‘결과’로서 **자산이 감소**

■ 수익 · 비용의 발생과 자본의 변동

수익의 발생	자산의 증가를 초래하여 자본이 증가
비용의 발생	자산의 감소를 초래하여 자본이 감소
수익의 발생	부채의 감소를 초래하여 자본이 증가
비용의 발생	부채의 증가를 초래하여 자본이 감소

「**순이익 = 수익 - 비용**」의 관계에 있으므로 순이익은 수익의 자본증가효과에서 비용의 자본감소효과를 차감한 순효과를 포착

제4절 수익과 비용의 인식

■ 수익과 비용은 ‘언제’ 인식하는가?

- 인식(recognition)이란 수익 또는 비용의 금액을 공식적으로 손익계산서에 계상하는 것

❖ 현금기준

현금이 유입될 때 수익을 보고하고 현금이 유출될 때 비용을 인식하는 방법으로 거래과정상 벌어지는 일련의 사건 중 대금회수에 초점을 맞추는 방법

❖ 발생기준

(현금의 유출입 시점이 아닌) 거래가 발생한 기간에 인식하며, 재무제표에 표시하는 방법으로 거래과정상 벌어지는 일련의 사건 중 상품인도에 초점을 맞추는 방법

- ❖ 현행 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 의하면 수익과 비용은 현금의 수취나 지급 시점에 상관없이 수익과 비용이 실제로 언제 발생했느냐에 초점을 맞추는 발생기준을 적용



제4절 수익과 비용의 인식

예) ABC회사는 2X13년 8/31일에 20억원의 상품을 신용매입하고 매입대금은 3개월 후인 11/30일에 지급하였다. 이 상품 전부를 같은 해 10/31일에 고객에게 신용판매하고 판매대금 30억원은 6개월 후인 2X14년 4/30일에 받기로 하였는데, 6개월 후 30억원을 현금으로 받았다.

위 예에서 매출액(수익) = 30억원, 매출원가(비용) = 20억원

==> 현금수입 및 현금지출 시점에서 인식하는가, 아니면 현금수지와 관계없이 상품을 인도한 시점에서 인식해야 하나?

제4절 수익과 비용의 인식

현금기준 회계

현금수입시점과 현금지출시점에서
수익 · 비용을 인식한 경우

	<u>2X13</u>	<u>2X14</u>
수 익: 매출액	0	30
비 용: 매출원가	<u>20</u>	<u>0</u>
순이익	-20	30

발생기준 회계

현금수지와 관계없이 상품인도시점에서
수익 · 비용을 인식한 경우

	<u>2X13</u>	<u>2X14</u>
수 익: 매출액	30	0
비 용: 매출원가	<u>20</u>	<u>0</u>
순이익	10	0

- 현금기준 회계에서의 2X13년 순이익 수치(-20억원)는 2X13년에 이루어진 영업활동을 반영하지 못하고 있으며, 또 2X14년에는 상품판매가 없었는데도 순이익이 30억원으로 계상되고 있음
- **상품인도를 기준**으로 인식하면 순이익 수치들이 각 연도의 경영성과를 제대로 나타냄

제4절 수익과 비용의 인식

■ 발생기준에서 수익과 비용의 인식

(1) 수익의 인식기준

판매시점에서 인식: 기업이 고객에게 재화를 인도 하거나 용역을 제공하고
그 대가로서 현금 또는 현금청구권을 받을 때 수익을 인식

==> 발생기준에서 수익은 현금의 수취와 상관없이 수익이 실현된 기간에 인식한다.
이를 수익의 **실현주의 원칙**(realization principles)이라 함.

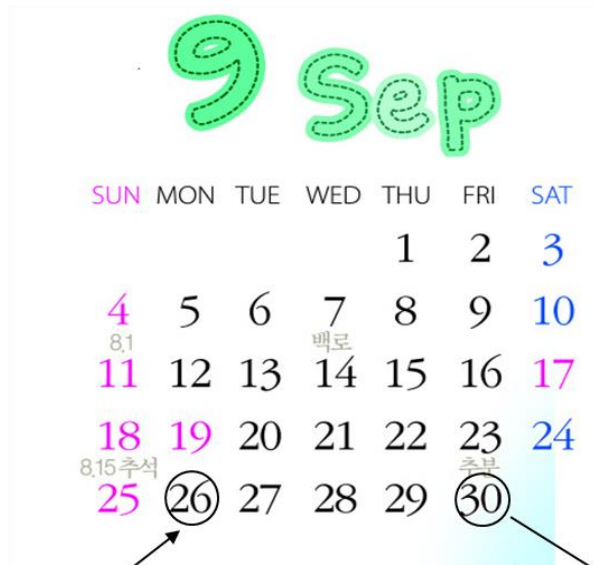
(2) 비용의 인식기준

- ① 특정 수익을 획득하는 데 ‘직접 관련되어 발생’한 비용항목은 **당해 수익을 인식할 때 대응적으로 함께 인식** (예: 매출원가)
- ② 특정 수익과의 직접적 관련성을 확인하기 어려운 비용항목은 재화, 용역의 사용으로 현금이 지급되거나 (사용대가를 지급하지 않아서) 부채가 발생하는 회계기간에 인식 (예: 판매 및 관리활동에 소요되는 대부분의 비용항목)
- ③ 기업이 자신의 자산을 사용함으로써 발생하는 비용항목은 회계기간 동안 사용된 금액을 비용으로 인식 (예: 소모품비, **감가상각비(건물, 기계장치 등)**)

==> ‘**수익 · 비용 대응의 원칙**’(matching principle)이라고도 부름

제4절 수익과 비용의 인식

(2) 비용의 인식기준



- 비용은 경제적 효익이 소비 혹은 감소되었을 때 인식한다. 통상적으로 관련 수익이 창출된 기간에 대응시켜 비용을 보고한다.
- 만약 수익창출에 공헌한 기간이 분명하지 않으면, 합리적인 방법으로 기간별로 배분한다

• 9월 26일 현금 ₩ 200,000 차입한 경우

➤ 9월 30일 재무제표작성일에
26일~30일까지 차입금에 대한
이자가 발생한 것으로 재무제표에
기입해야 함 【미지급이자】



손익계산서를 통해 얻을 수 있는 정보


- 1) 회계기간 동안의 기업의 경영성과
- 2) 효율적으로 비용을 관리하고 있는지 여부
- 3) 영업활동으로 인한 성과, 영업외활동으로 인한 성과
- 4) 기업의 지속적인 성장 여부 및 배당가능이익의 규모
- 5) 향후 수익 및 현금흐름의 창출능력



손익계산서를 통해 얻을 수 있는 정보

■ 손익계산서의 활용 시 유의사항

- 1) 영업이익이 흑자이나 영업외 수익보다 작다는 것은 기업 본연의 활동보다 부수활동으로 인한 것이므로 이것이 오래 지속된다면 기업경영관련 위험발생시 곤란을 겪을 수도 있다.
- 2) 영업이익은 흑자이나 당기순이익이 적자인 경우 => 본업에서는 이익이 났으나 과도한 부채로 인한 이자비용 혹은 환리스크 관리 부재로 인한 환차손실 등이 영업이익을 초과하는 경우이므로 향후 부실화 될 가능성이 크다.
- 3) 영업이익은 적자인데 당기순이익이 흑자인 경우 => 영업활동은 적자인데 비유동자산의 처분 또는 채권자가 채권포기 등으로 당기순이익이 흑자가 된 경우이므로 지속적인 수익 창출능력을 의심해보아야 한다.
- 4) 손익계산서로 기업간 경영성적 비교시 동종업종 대표회사나 경쟁회사와 비교해야 한다.
- 5) 특정기간 동안만 비교하는 것이 아니라 최소 3-5년 정도의 지속적인 성장추이를 비교하는 것이 의미가 있다.



손익계산서의 한계점

1) 회계적 이익은 회계처리방법에 의하여 영향을 받음.

예) 감가상각비 책정 방법: 정액법, 정률법, 연수합계법 등

2) 비재무적인 부가가치 요소(경영자의 능력, 우수한 인적자원, 기술력)을 반영하지 못함.

3) 이익의 질(earnings quality) 평가

손익계산서

제 51 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

제 50 기 2018.01.01 부터 2018.12.31 까지

제 49 기 2017.01.01 부터 2017.12.31 까지

(단위 : 백만원)

	제 51 기	제 50 기	제 49 기
수익(매출액)	154,772,859	170,381,870	161,915,007
매출원가	113,618,444	101,666,506	101,399,657
매출총이익	41,154,415	68,715,364	60,515,350
판매비와관리비	27,039,348	25,015,913	25,658,259
영업이익(손실)	14,115,067	43,699,451	34,857,091
기타수익	5,223,302	972,145	2,767,967
기타비용	678,565	504,562	1,065,014
금융수익	4,281,534	3,737,494	4,075,602
금융비용	3,908,869	3,505,673	4,102,094
법인세비용차감전순이익(손실)	19,032,469	44,398,855	36,533,552
법인세비용	3,679,146	11,583,728	7,732,715
계속영업이익(손실)	15,353,323	32,815,127	28,800,837
당기순이익(손실)	15,353,323	32,815,127	28,800,837
주당이익			
기본주당이익(손실) (단위 : 원)	2,260	4,830	4,178
희석주당이익(손실) (단위 : 원)	2,260	4,830	4,178

포괄손익계산서

제 51 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

제 50 기 2018.01.01 부터 2018.12.31 까지

제 49 기 2017.01.01 부터 2017.12.31 까지

(단위 : 백만원)

	제 51 기	제 50 기	제 49 기
당기순이익(손실)	15,353,323	32,815,127	28,800,837
기타포괄손익	(851,958)	(378,321)	319,724
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	(851,958)	(378,321)	349,950
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	73,199	(88,340)	
순확정급여자산 재측정요소	(925,157)	(289,981)	349,950
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익			(30,226)
매도가능금융자산평가손익			(30,226)
총포괄손익	14,501,365	32,436,806	29,120,561

재무제표 주석

24. 판매비와관리비:

당기 및 전기 중 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	당기	전기
(1) 판매비와관리비		
급여	1,719,897	1,862,339
퇴직급여	117,755	112,110
지급수수료	2,235,610	2,452,677
감가상각비	439,692	372,823
무형자산상각비	176,805	137,394
광고선전비	1,424,771	750,368
판매촉진비	923,894	1,318,453
운반비	686,473	510,314
서비스비	872,054	485,295
기타판매비와관리비	1,743,692	1,819,773
소계	10,340,643	9,821,546
(2) 경상연구개발비		
연구개발 총지출액	16,984,404	15,490,671
개발비 자산화	(285,699)	(296,304)
소계	16,698,705	15,194,367
계	27,039,348	25,015,913



학습정리

손익계산서란 무엇인가

손익계산서의 구성 요소 : 수익, 비용

손익계산서를 통해 알 수 있는 정보/ 한계점

* 과제: 관심기업의 손익계산서 살펴보기 (강의지원시스템 확인)