



# 제1장. 회계학의 기초개념

제1절 회계의 의의 및 목적

제2절 회계정보이용자와 회계정보의 역할

제3절 회계정보의 사회적 기능

제4절 회계상의 거래와 거래의 이중성

제5절 회계기준과 외부감사제도

# 자금의 흐름

카페(주)

재무상태표

차 변

대 변

자 산

부 채

채권자

자 본

주주

재투자

영업현금흐름

이자  
순이익

# 제1절 회계의 의의 및 목적

## ■ 경제사회의 구성:

1) **기업** - 재화 · 서비스를 생산, 공급하는 영리목적의 경제실체  
**경영자** - 기업을 경영하는 주체(예: 회사의 사장, 부사장 등)

2) 기업에 대한 이해관계자:

**주주, 채권자** - 기업이 필요로 하는 **자본(capital)**을 공급

\*자본 = 기업을 설립, 운영하는 데 투입되는 화폐자원(자금)

소비자, 종업원(노동조합), 규제기관(정부기관) 등

## ■ 회계의 정의:

회계(accounting)란 기업에 대한 이해관계자들이 합리적 **의사결정**을 할 수 있게 하기 위해 **기업의 재무상태와 경영활동에 대한 정보를 측정하여 제공**하는 정보생산체계(information-generating system)

회계란 ‘정보이용자가 합리적인 의사결정을 할 수 있도록 경제적 정보를 식별, 측정, 전달하는 과정’이다.



## 회계의 마음가짐

- 카페경영자:김철수, 아버지로부터 현금3억을 출자 받아...

카페(주)

현금 3억

자본금 3억


- 
- 회계가 제공하는 정보 → **회계정보**(accounting information)라고 부름

### 회계정보의 예

A사에 대한 회계정보의 예:

- 20X1년도의 제품 판매에 따른 매출액은 200억원이다.
- 20X1년도에 경영활동으로 발생한 비용은 170억원이다.
- 20X1년도의 경영활동에서 달성한 이익실적은 30억원이다.
- 20X1년 말 현재, 금융기관에서 조달한 차입부채는 80억원이다.

- 회계정보 ==> **계량적 정보**이고, **화폐액**으로 표현됨
- 위의 회계정보를 통해 우리는 A사가 20X1년도에 수행한 경영활동의 성과와 A사의 재무상태를 알 수 있음 ==> **회계는 기업의 언어**  
(the language of business)



## ■ 회계정보는 왜 필요한가?

주주·채권자 등의 외부 이해관계자들이 기업에 대한 자본공급(투자) 여부 등의 의사결정을 하기 위해서는 기업의 여러 측면에 대한 정보가 필요

(예) A사가 수익성이 높고 재무적 건전성이 높은 기업인가?

==> 기업 외부의 이해관계자들은 기업의 여러 측면에 대해  
‘알고자 하는’정보수요(information demand)를 가지고 있음

## ■ 누가 회계정보를 이용하는가?

내부정보이용자

경영자 및 여러 계층의 종업원

외부정보이용자

주주, 채권자, 정부기관, 일반대중 등



## 제2절 회계정보이용자와 회계정보의 역할

### ■ 주식투자자와 회계정보의 역할

- 주식투자자: 기업이 발행한 ‘주식’(stock)을 매수함으로써 기업에 자본을 투자
- 미래 투자수익(이익배당, 주가 상승)과 투자위험을 평가하여 투자 여부 결정
  - ==> 미래 투자수익의 크기는 투자대상기업의 미래 수익성에 달려 있음
  - ==> 미래 수익성(profitability)을 전망하기 위하여 당해 기업이  
현재 어느 정도의 수익성을 실현하고 있는지를 알고자 함

#### 수익성 정보의 예:

- 투자대상기업은 현재 얼마만큼의 이익실적을 달성하고 있는가?
- 투자대상기업의 이익실적을 이익률로 계산하면 몇 % 수준인가?
- 투자대상기업의 연도별 이익률은 어떤 변화추세를 보이고 있는가?
- 투자대상기업의 연도별 매출액은 어떤 변화추세를 보이고 있는가?



## ■ 채권자와 회계정보의 역할

- 채권자의 예: 기업에게 자금을 대여해 주는 ‘금융기관’(예: 은행)과  
‘채무증권투자자’(예: 회사채투자자)

(기업에게 물품을 신용으로 공급하는 ‘공급자’도 채권자임)

- 채권자는 기업들에게 일정기간 동안 자금을 공급(대여)해 주고 ‘이자’를 받으며,  
대여기간 만료시에는 대여한 ‘원금’을 상환 받음

- 기업의 ‘미래 채무이행능력’(원리금 지급능력)을 평가하여 자금공급 여부 결정

==> 채무이행능력을 평가하는 데는 기업의 현재 수익성과 기존 채무규모에  
관한 정보 등이 활용됨

기업의 미래 수익성이 높을수록 채무불이행위험(default risk)이 낮고,  
또 기존 채무규모가 작을수록 채무불이행위험이 낮기 때문임





## ■ 경영자와 회계정보의 역할

- 경영자는 기업의 여러 활동에 대한 계획을 수립하고 실행해 나가며, 이러한 과정은 경영의사결정의 연속임

### 경영의사결정의 예:

- 제품 판매량을 증가시키기 위해 TV 광고비 지출을 늘려야 하는가?
- 회사 전체의 수익성을 높이기 위해서는 어느 사업부문을 확대하고, 또 어느 사업부문은 축소해야 하는가?

### 위의 의사결정을 위해 다음에 대한 회계정보를 활용:

- 올해의 매출액과 이익은 얼마이며, 지난해에 비해 얼마나 증가하였나?
- 사업부문별 매출액과 이익실적은 각각 얼마이며, 또 지난해에 비해 각각 얼마나 증가하였나?

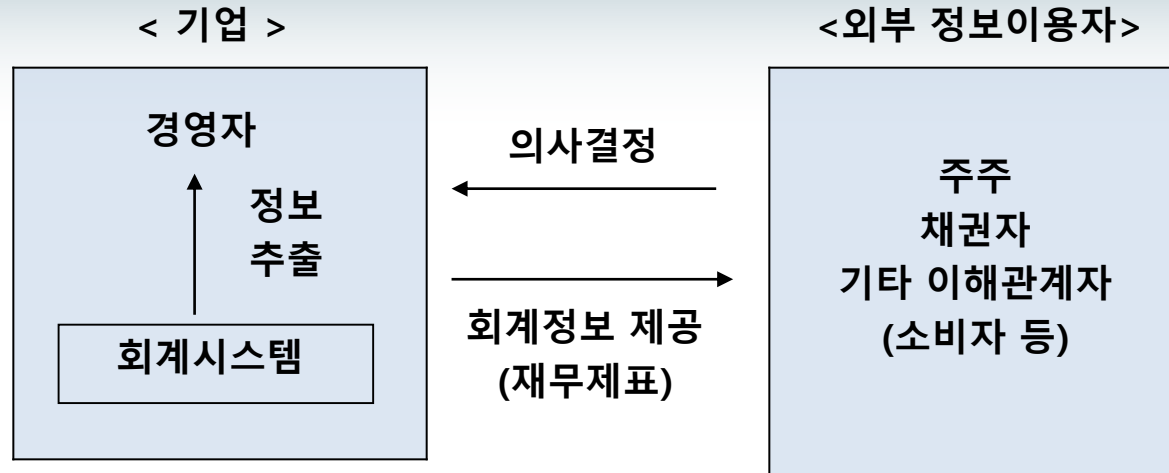
- 회계정보는 경영자의 의사결정에서 필수적인 투입요소이며, **유능한 경영자가 되려면 회계지식을 갖추고 있어야 함**



## ■ 기타 정보이용자

- ① 소비자: 기업들의 제품보증서비스 능력을 판단하기 위해서 회계정보를 활용함
- ② 정보중개인: 투자자·채권자의 의사결정을 지원하는 정보중개인(재무분석가, 신용평가기관)은 투자정보를 제공하기 위해서 회계정보를 활용함
- ③ 종업원과 노동조합: 임금협상을 위해서 당해 기업의 회계정보를 활용함
- ④ 세무당국: 기업들의 소득세(법인세)를 결정하기 위하여 회계정보를 활용함
- ⑤ 정부기관: 경제정책(산업정책) 수립과 가격규제 등을 하기 위해서 기업들의 회계정보를 활용함
- ⑥ 금융감독기관: 기업들이 자본시장법 등의 관련 법규를 준수하고 있는지 여부를 감독하기 위하여 당해 기업의 회계정보를 활용함

## 회계정보의 수요와 공급



### ■ 회계정보를 공급하는 주체는?

기업의 경영자: 경영활동에 필요한 자본을 조달하기 위해서 투자자·채권자 등에게 기업에 대한 회계정보를 공급

경영자는 효율적 경영을 위해 자신도 회계정보에 대한 수요를 가지고 있음

==> 경영자는 회계정보의 공급자인 동시에 기업 내에서는 회계정보의 수요자

### ■ 회계정보를 제공하는 수단은?

경영자가 회계정보를 제공하는 주된 수단은 재무제표(financial statements)

경영자는 정기적으로 재무제표를 작성하여 기업 외부에 공시하며, 재무제표에는 일정기간 동안 기업이 수행한 경제적 활동의 결과가 다양한 정보의 형태로 제시됨



## 제3절 회계정보의 사회적 기능

- 투자자·채권자들의 자본공급은 사회 전체적으로 볼 때 ‘한정된 자원’이 어떻게 배분되는가의 문제가 됨

즉, 자본시장의 투자자·채권자들이 기업들에게 투입할 수 있는 자본의 총액은 한정되어 있기 때문에 어느 기업에 얼마만큼 자본을 공급하는가의 문제는 **사회 전체적으로 자원배분(resource allocation)의 문제가 됨**

==> 그러면 어떤 기업에 자본이 많이 투입되고 어떤 기업에는 덜 투입되어야 사회 전체적으로 바람직할까?

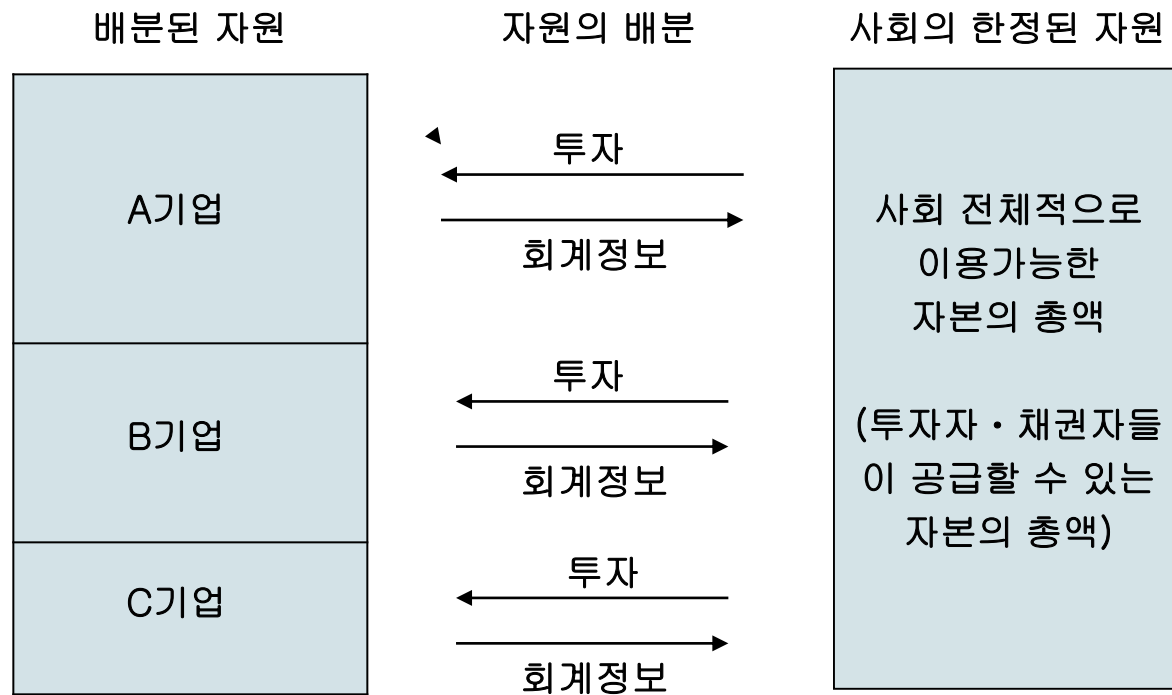
- 우량기업: 제품수요를 많이 창출하여 생산설비를 전부 가동하는 기업으로서 수익성이 높고 성장할 수 있는 기업

비우량기업: 수익성이 높지 않고 성장가능성도 낮은 기업

==> 우량기업에 투자자·채권자들의 자본이 많이 공급되는 것이 사회 전체적으로 바람직함 (재화·용역의 생산이 확대되어 많은 사회구성원들에게 혜택이 돌아가기 때문)

- 회계정보는 자본공급자들이 **우량기업과 비우량기업**을 구별할 수 있도록 도와줌

==> 회계정보는 사회의 한정된 자원이 효율적으로 배분되도록 도와주는 사회적 기능을 가지고 있음

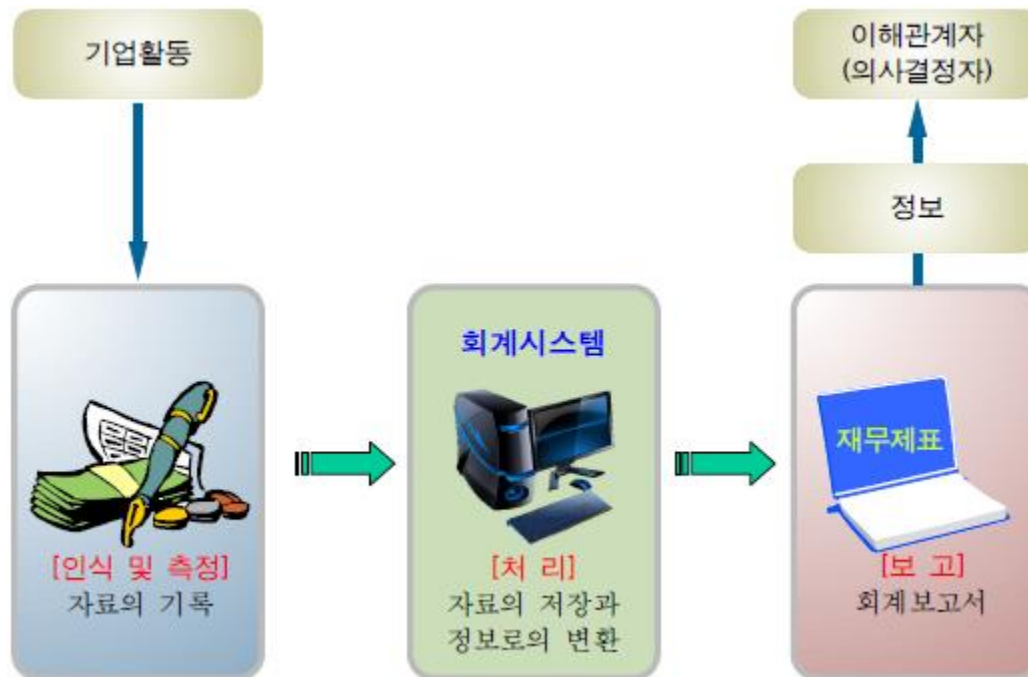


(사회 전체적으로 세 기업이 있다고 가정한 경우)

# 회계시스템

## 회계시스템

기업의 경제적 활동을 측정하여 기록하고 이를 일정한 체계에 따라 처리한 후 그 정보를 이해관계자에게 전달하기 위해 필요한 제반 절차를 설계하고 운영하는 시스템





# 회계시스템

## 거래의 인식

기업의 여러 활동 중에서 회계기록의 대상이 되는 활동을 식별하는 것

- 거래의 측정

회계활동 대상에 대해 구체적인 수(numbers)를 부여하여 계량화 하는 것

- 거래의 처리

의사결정자들이 편리하게 이용할 수 있도록 관련된 분야별로 또는 비슷한 거래 별로 자료를 분류, 요약

- 정보의 보고

회계시스템을 통해 산출된 정보는 기업의 경영활동에 관심을 가지고 그 정보를 이용하려고 하는 모든 사람들에게 효과적으로 보고



## 제4절 회계상의 거래와 거래의 이중성

### ■ 기업활동과 회계상의 거래

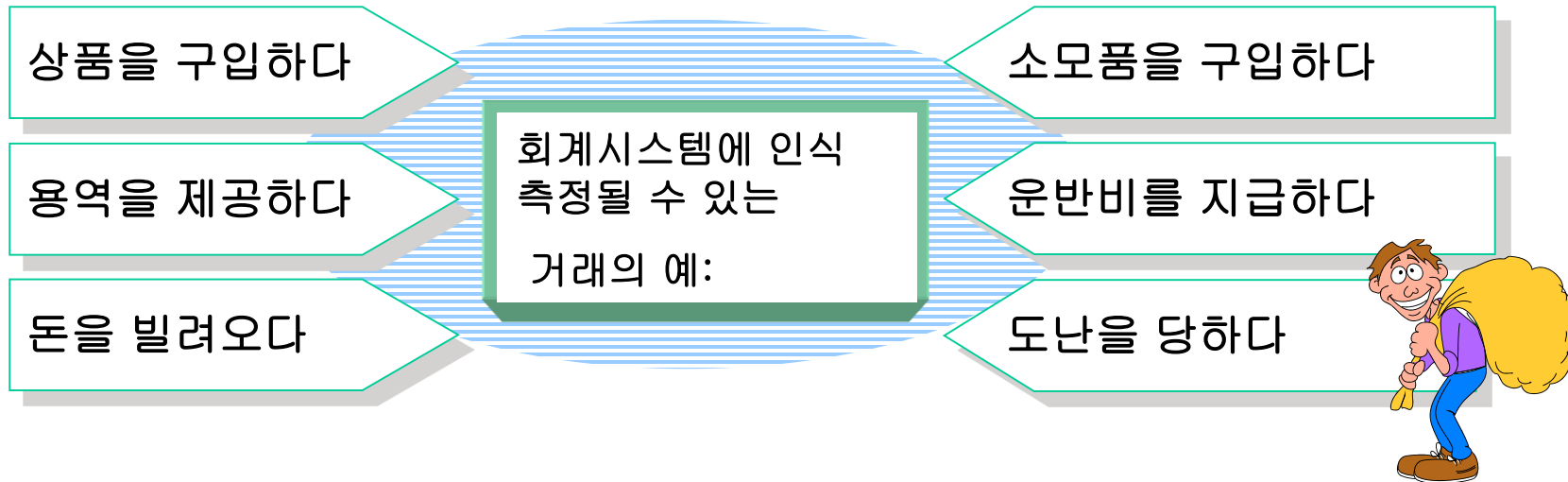
기업의 자산, 부채 또는 자본항목의 변동을 초래하고

또 그러한 변동의 크기를 측정할 수 있는 모든 거래와 사건

- 기업과 타실체간의 경제적 거래가 아닌 외부 사건도 기업의 자산, 부채, 자본에 영향을 미치면 회계측정의 대상에 포함(예: 재해로 인한 상품자산의 멸실)
- 거래 또는 사건의 영향이 **화폐액으로 측정 가능**해야 함
- 회계측정의 대상이 되는 거래, 사건을 총칭하여 **회계거래**(줄여서 ‘**거래**’)라고 부름
- 기업이 타실체와 계약(예: 건물임대차계약, 물품공급계약)을 체결하면 법률적으로 거래이지만, 계약금을 주고받지 않으면 기업의 자산·부채에 변화가 없으므로 그러한 계약체결은 회계거래가 아님



## ■ 거래의 예시



### 비회계거래:

1. 경쟁기업이 출현한다.
2. 원료 공급계약을 체결하다.
3. 유능한 경영자를 영입하다.



## ■ 회계거래의 파악

- 다음 경제적 사건 중에서 회계거래로 볼 수 없는 사건은?

- 1) 종업원을 월급여 ₩100,000을 주기로 하고 정규직으로 채용하였다.
- 2) 인터넷 전용선의 사용을 신청하고 매월 ₩30,000을 납부하기로 하였다.
- 3) 고객으로 부터 현금 ₩100,000을 받고 한 달 후 상품을 인도하기로 하였다.
- 4) 사무실에 도둑이 들어와서 현금 ₩200,000을 훔쳐 달아났다.
- 5) 토지구입의 대가로 ₩1,000,000을 현금으로 지급하고, ₩3,000,000은 두 달 후에 지급하기로 하였다.
- 6) 거래처가 파산하여 매출채권 ₩300,000을 받지 못하게 되었다.
- 7) 거래처로부터 앞으로 1년간 매달 ₩500,000의 상품을 공급해 달라는 요청이 있어서 계약을 체결하였다.
- 8) 기술담당 중역이 교통사고로 사망하였다. 회사는 기술력에 상당한 손상을 입게 되었는데 금액으로 보면 약 ₩500,000,000에 이를 것으로 추정된다.



## ■ 거래의 이중성

- 회계거래가 발생하면 자산, 부채 또는 자본의 세부항목 중 2개 이상의 항목이 ‘동시에’ 영향을 받음

(예) 현금의 차입 ==> 자산항목(현금) 증가, 부채항목(차입금) 증가  
상품의 현금매입 ==> 자산항목(상품) 증가, 자산항목(현금) 감소

차입거래: 자산 · 부채가 같이 변동하였는데, 자산이 증가한 이유는 차입하였기 때문

매입거래: 자산총액에 변동이 없지만 자산항목의 변동이 발생하였고, 상품을 매입한 까닭에 현금이 감소

위와 같이, 거래에는 두 가지 내용이 담겨져 있으며, ‘**하나는 원인**’이고  
‘**다른 하나는 결과**’에 해당 ==> **거래의 이중성**(duality of transactions)

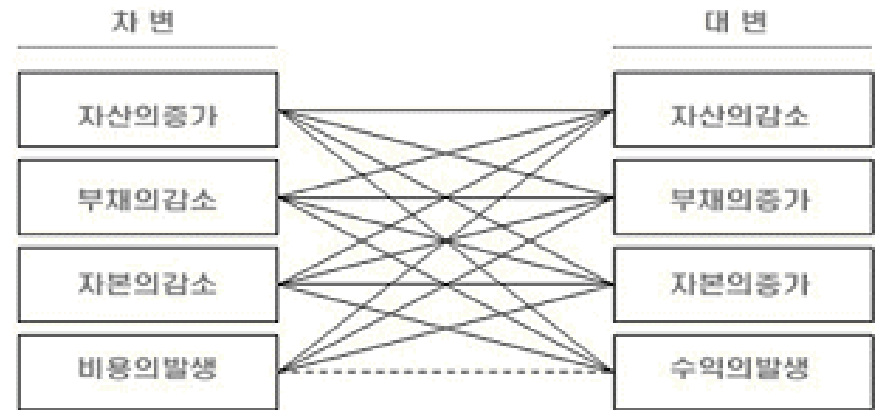
- 거래의 이중성은 **복식부기**(double-entry book-keeping)를 가능케 함
- 복식부기에서는 모든 거래에 대해 그 원인과 결과의 양 측면을 함께 기록

## ■ 복식부기에 의한 기록

### T 계정

(차변)	(대변)
자산	부채
	자본
비용	수익

### 거래의 8요소



### 기록원리 :

- 1) 관습적으로, 자산은            왼쪽(차변)  
부채.자본은    오른쪽(대변)
- 2) 원래의 위치에 있으면, 증가(+)  
반대의 위치에 있으면, 감소(-)



## ■ 회계의 순환과정

회계순환과정:

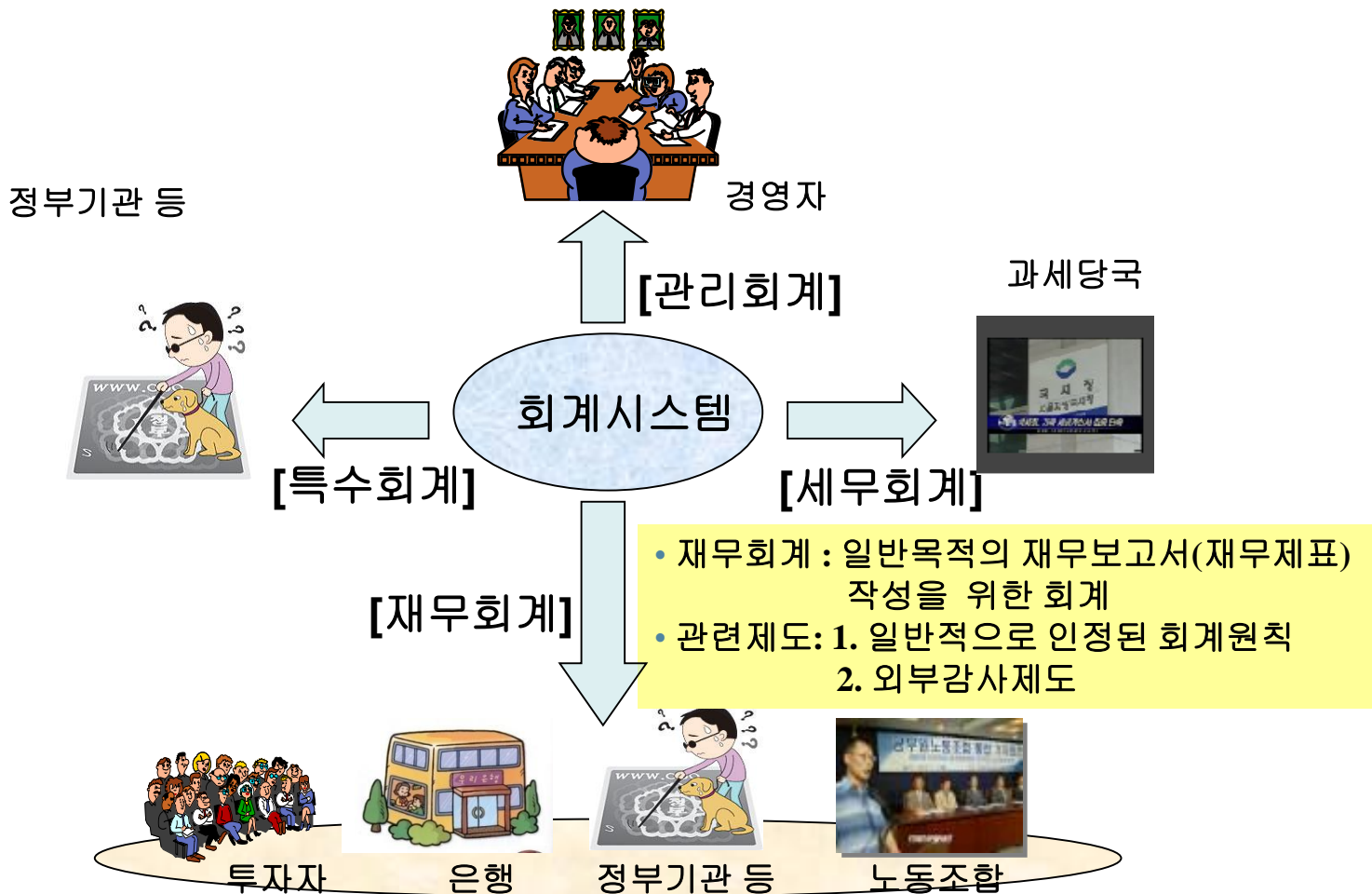
기업이 재무보고를 위하여 회계거래의 기록에서부터 재무제표를 작성하기까지의 일련의 회계처리절차를 주기적, 반복적으로 수행하는 과정

### 회계순환과정 <단계별>

- |                                 |          |
|---------------------------------|----------|
| 제 1 단계: 거래를 분개장에 기록한다. ----     | 회계거래의 기록 |
| 제 2 단계: 계정별로 원장에 전기한다. ----     | 회계거래의 분류 |
| 제 3 단계: 계정별 잔액을 시산표에 집합한다. ---- | 계정정보의 요약 |
| 제 4단계: 재무제표를 작성한다. ----         | 회계정보의 보고 |

<보조단계> 회계장부를 마감한다.

■ 회계시스템에 의해 생성되는 주요 재무보고서와 그 이해관계자



## ■ 재무회계와 관리회계

구 분	재무회계	관리회계
정보제공 목적	외부 정보이용자의 의사결정을 위해 회계정보 제공	내부 정보이용자의 의사결정을 위해 회계정보 제공
주된 정보이용자	현재 및 잠재 주주 · 채권자	기업 내의 경영자
정보생산방법과 내용	회계기준을 준수해야 함	회계기준에 구속되지 않음
정보의 성격	기업의 과거활동에 대한 정보임	미래 예측정보도 생산됨
정보제공의 주된 수단	재무제표(재무보고서)	일정한 형식이 정해져 있지 않음
정보제공의 강제성과 외부감사 여부	일정 규모 이상의 주식회사는 재무제표 공시가 의무화되며, 외부감사를 받아야 함	경영자의 필요에 따라 정보를 추출해서 활용하며, 외부감사가 필요하지 않음



## 제5절 회계기준과 외부감사제도

회계정보가 그 본연의 역할과 사회적 기능을 제대로 하게 하려면 그 전제로서  
정보이용자들이 **회계정보를 신뢰할 수 있어야** 함(정보이용자들은 기업 외부자)

■ 회계정보의 생산방법을 기업의 경영자에게 일임하면 어떻게 될까?

- 경영자들이 기업의 실상을 그대로 알려줄 것이라는 보장이 없고,
- 정보생산방법에 차이가 있어 정보이용자들이 기업 간 비교를 하기 어려움

■ 위의 문제들을 예방하여 회계정보가 본연의 역할과 기능을 할 수 있게 하기  
위해서는 다음의 제도적 장치가 필요

첫째, 기업의 활동을 효과적으로 측정할 수 있는 정보생산방법을 체계화하여,  
즉 국가적 차원에서 **회계기준**(accounting standards)을 제정함으로써 모든  
기업들이 준수하게 하고,

둘째, 기업 외부의 회계전문가로 하여금 경영자가 회계기준을 준수하여 재무제표를  
작성하였는지 여부를 **감사**(audit)하게 함



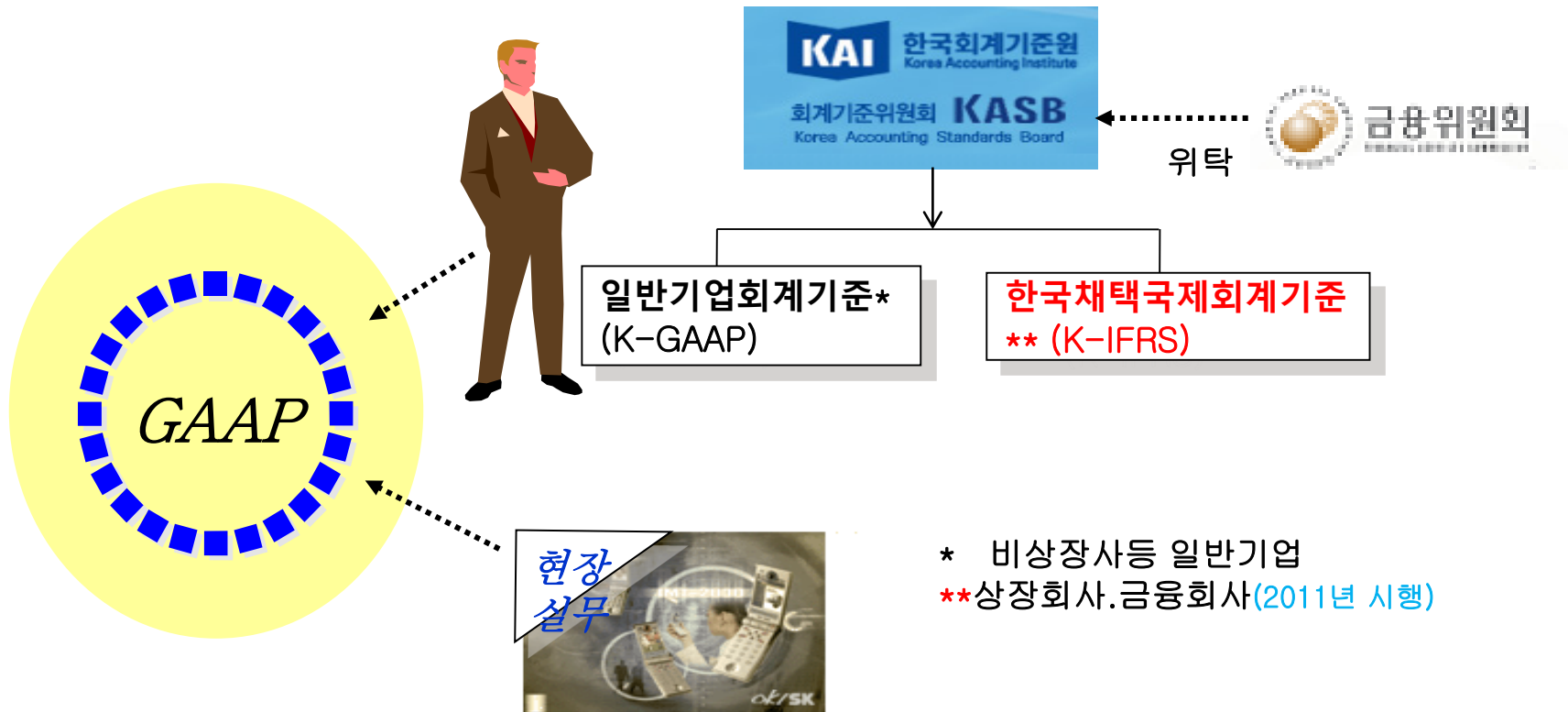
## ■ 회계기준(accounting standards)

- 경영자가 기업활동을 측정하고 재무제표를 작성할 때 준수해야 할 규범

1. 일반적으로 인정된 회계원칙(GENERALLY ACCEPTED ACCOUNTING PRINCIPLES; GAAP)  
: 회계실무와 재무제표의 작성을 지도하는 일반원칙

2. 상장기업들에게 적용되는 회계기준: 「**한국채택국제회계기준**」 (“K-IFRS”)

국제회계기준(International Financial Reporting Standards; IFRS)을 전면 도입하여 “**기업회계기준서**”로 제정

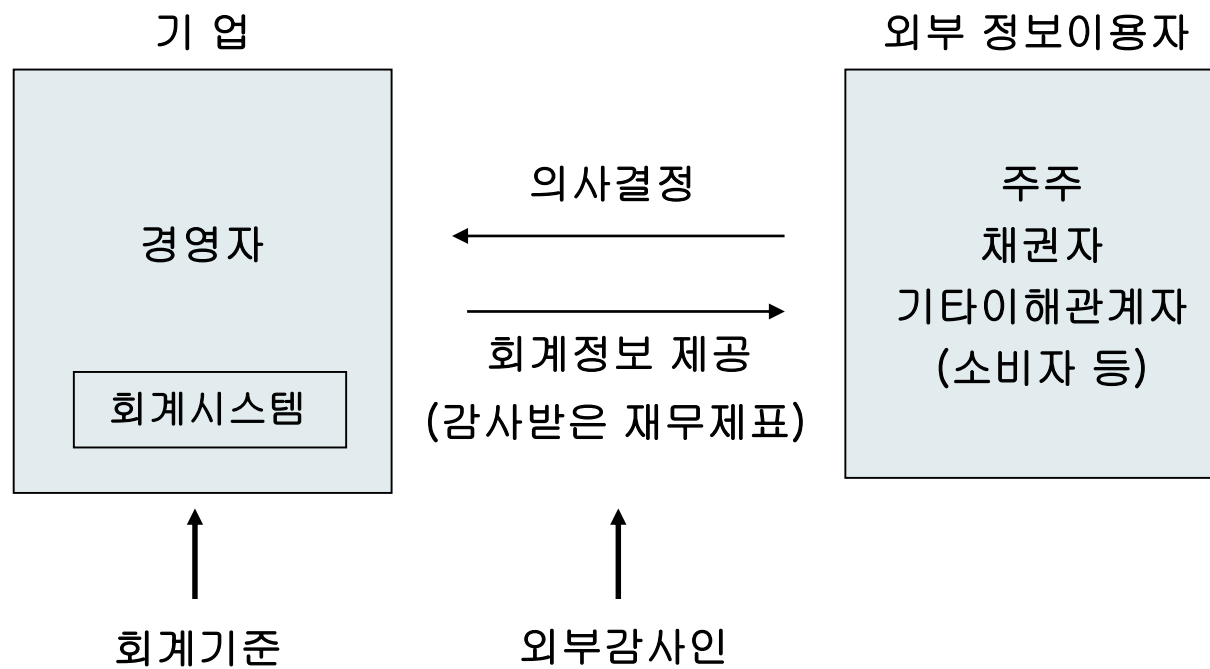


## ■ 외부감사제도 (external auditing)

외부감사인인 재무제표가 회계기준에 따라 적정하게 작성되었는지를 검사하여 독립적인 제3자로서의 전문가적 의견을 표명하는 제도



- 재무제표를 감사하는 외부감사인: 공인회계사(CPA)





## ※ 외부감사보고서

- 재무제표가 공시될 때는 외부감사인의 감사보고서가 첨부
  - 감사보고서에는 외부감사인의 **감사의견**(audit opinion)이 표명되어 있음
- ① 적정의견: 회계기준을 준수하여 재무제표를 작성하였다고 인정되는 경우
  - ② 한정의견: 감사범위가 부분적으로 제한되었거나 또는 재무제표가 회계기준을 부분적으로 위배하여 작성된 경우
  - ③ 부적정의견: 회계기준을 위배한 정도가 커서 재무제표가 중대한 영향을 받았을 경우
  - ④ 의견거절: 감사범위가 크게 제한됨에 따라 감사의견을 표명할 수 없는 경우

## ■ 재무재표의 종류

\* 재무제표 : 기업의 경영활동을 핵심적으로 요약한 재무보고서

1. 재무상태표

재무상태

2. 손익계산서

경영성과

3. 자본변동표

자본변동

4. 현금흐름표

현금흐름

5. 주석

기업개요 및 회계정책 요약 등



## ■ 재무제표의 유용성과 한계점

### 1. 재무제표의 유용성:

- 합리적 의사결정 지원 ➡ 사회 전체적인 부의 증가효과
- 이해관계자집단간의 상호 이해관계를 조정 ➡ 공정성 확보

### 2. 재무제표의 한계점:

- 계량화하기 어려운 다수의 중요한 재무정보들의 생략
- 원가배분, 회계추정 등과 같은 인위적인 계산방법에 따른 자산평가나 이익측정
- 역사적원가주의 ➡ 물가변동의 현상을 반영하지 못함

(참고: 국제기준IFRS는 자산 및 부채에 대한 공정가치 반영 중시)

# ※ 금융감독원 전자공시시스템

| 전자공시시스템(dart.fss.or.kr) |

대한민국 기업정보의 창

DART

최근공시

공시서류검색

기업개황

공모게시판

최근정정보고서

최근삭제보고서

로그인 | 마이페이지 | 공시업무 | DART소개 | DART알림마당 | 오픈API | RSS | 사이트맵

신속하고 투명한 공시! 세계속의 초일류 자본시장을 만들어 나갑니다.

회사명

회사명 또는 종목코드를 입력하세요

회사명찾기

☒ 최종보고서

기간

20150523 - 20151123

1주일

1개월

6개월

1년

2년

3년

전체

정기공시

주요사항보고

발행공시

지분공시

기타공시

외부감사관련

펀드공시

자산유동화

거래소공시

공정위공시

검색

통합검색

검색

많이 본 문서

1 2 3 4

순위

회사명

보고서명

1

유 삼성전자

분기보고서

2

코 네오이녹...

주요사항보고서(전...

3

유 현대자동차

분기보고서

오늘의 공시 [ 2015-11-23 23:59 ]

오늘의 공시는 30초 단위로 갱신됩니다.

전체 (277) +

유가증권 (106) +

코스닥 (81) +

코넥스 (20) +

기타 (71) +

5%-함양보고 (56) +

펀드공시 (107) +

17:56

코스닥시장

에이티세미콘

주식등의대리보유상황보고서(일반)

17:55

코스닥시장

뷰웍스

임원·주요주주특정증권등소유상황보고서

17:51

코스닥시장

뷰웍스

주식등의대리보유상황보고서(일반)

17:41

코스닥시장

에션테크

주식등의대리보유상황보고서(일반)

17:40

코스닥시장

아큐픽스

임원·주요주주특정증권등소유상황보고서