



재무상태표의 주요 내용

제1절 재무상태표

제2절 자 산

제3절 부 채

제4절 자 본

재무상태표를 통해 알 수 있는 정보 및 한계점



재무보고의 목적

- 우리나라 「재무회계 개념체계」에 제시된 ‘재무보고의 목적’:

- ① 재무보고는 현재 및 잠재 투자자와 채권자가 기업실체에 대한 합리적인 투자의사결정과 신용의사결정을 하는 데 유용한 정보를 제공하여야 한다.
- ② 재무보고는 기업실체의 미래 현금흐름 창출능력을 평가하는 데 유용한 정보를 제공하여야 한다.
- ③ 재무보고는 기업실체의 재무상태, 경영성과, 현금흐름 및 자본변동에 관한 정보를 제공하여야 한다.

- 투자자와 채권자의 정보수요를 중심으로 재무보고의 목적이 표현되고 있음
- 「개념체계」는 재무보고의 목적을 ① -> ② -> ③으로 구체화하고 있음

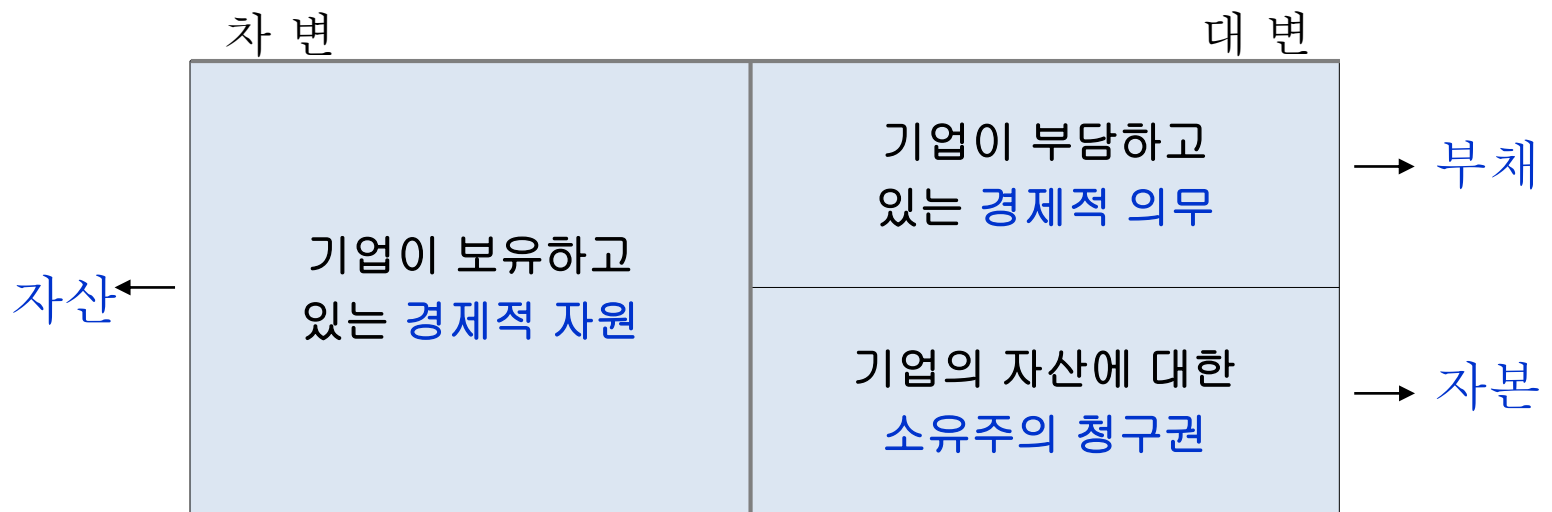
- IASB의 「재무보고를 위한 개념체계」에 제시된 ‘재무보고의 목적’도 그 내용이 위 내용과 사실상 동일함

제1절 재무상태표

재무제표: 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표, 주석

1.1 재무상태표의 의의와 구조

재무상태표: **일정시점**(회계기간 말) 현재 기업실체의 **재무상태(자산, 부채, 자본의 구성상태)**에 대한 정보를 제공. 대차대조표(balance sheet)라고도 부름.



*회계등식 : **자산** = **부채** + **자본**

(각 요소는 화폐액으로 측정됨)

■ 재무상태표의 예:

재 무 상 태 표

ABC회사

2X16년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

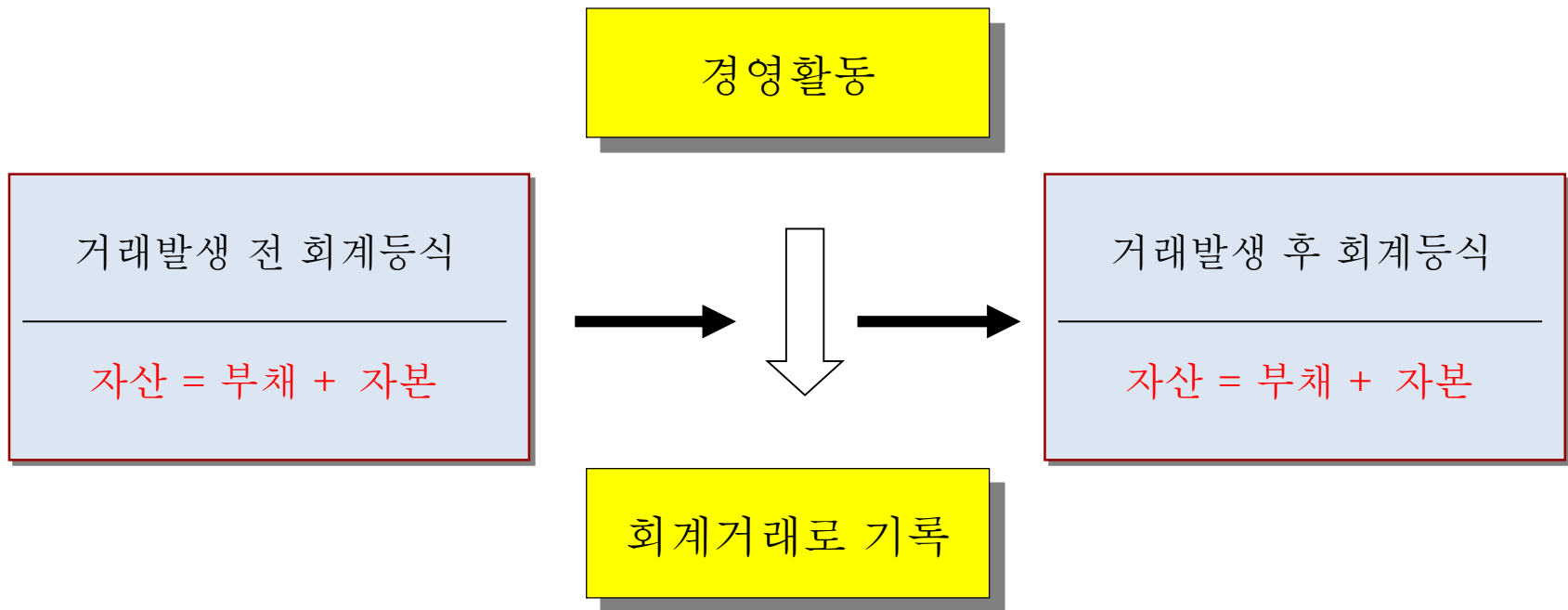
자 산:		부 채:	
현 금	100	매입채무	500
매출채권	800	장기차입금	<u>4,500</u>
상 품	1,000	부채 총계	<u>5,000</u>
소모품	100		
토 지	6,500	자 본:	
건 물	5,500	자본금	8,500
비 품	500	이익잉여금	1,000
차량운반구	<u>500</u>	재평가잉여금	<u>500</u>
		자본 총계	<u>10,000</u>
자산 총계	<u>15,000</u>	부채와 자본 총계	<u>15,000</u>



- 자본을 기준으로 등식을 표현하면,

$$\text{자본} = \text{자산} - \text{부채} \Rightarrow \text{자본을 순자산(net assets)이라고도 부름}$$

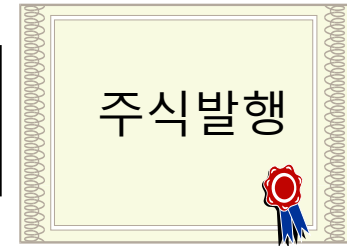
- 회계거래가 회계등식에 미치는 영향



■ 거래예시 (1)



9월 1일 금오(주) 회사설립
주식을 발행하고 현금을 납입 받았다.



$$\begin{array}{ccccc} \text{자산} & = & \text{부채} & + & \text{자본} \\ \hline \text{현금} & & & & \text{자본금(주식발행)} \\ +300,000 & = & & & +300,000 \end{array}$$

1. 회계거래로 기록이 되면, 이는 재무상태표 등식의 자산, 부채, 자본에 속한 두개 이상의 개별요소에 영향을 미친다.

■ 거래예시 (1) 금오(주)의 20x3년 9월 1일 현재 재무상태표

재무상태표

금오(주)		20x3년 9월 1일 현재		(단위:원)
차변	금액	대변	금액	
자산:		부채:		₩0
현 금	₩300,000			
		자본:		
		자본금		300,000
자산총계	₩300,000	부채와자본총계		₩300,000

■ 거래예시 (2)

9월 9일: 소모품을 100,000원에 구입하였다.

구입시 현금 50,000원을 지급하고, 잔액 50,000원은 1개월 후에 지급하기로 하였다.



소모품 구입



자		산	=	부채	+	자본
<u>현금</u>	+	<u>소모품</u>	=	<u>미지급금</u>	+	<u>자본금</u>
+300,000						+300,000
-50,000	+	100,000		+50,000		

2. “자산=부채+자본” 이라는 회계등식은 **항상** 유지된다.

■ 거래예시 (3) 금오(주)의 20x3년 9월 10일 현재 재무상태표

재무상태표

금오(주)		20x3년 9월 10일 현재		(단위:원)
차변	금액	대변	금액	
자산:		부채:		₩0
현 금	₩450,000	미지급금		₩50,000
소모품	100,000	차입금		200,000
		자본금		300,000
자산총계	₩550,000	부채와자본총계		₩550,000



제2절 자 산

2.1 자산의 기본개념

- 기업이 소유하고 있는 경제적 자원으로써 과거 사건의 결과로, 기업이 통제하고 있고 **미래 경제적 효익(future economic benefits)**이 유입될 것으로 기대되는 자원.

즉, 기업에 귀속된 자원을 사용할 수 있는 권리

- 자산의 예: 현금, 매출채권, 상품, 소모품, 토지, 건물, 비품, 차량운반구 등

제2절 자 산

2.2 자산의 분류와 표시

자산은 유동자산과 비유동자산으로 구분 표시

① 유동자산(current assets): 다음의 자산들이 유동자산으로 분류됨

- 현금 및 현금성자산 (cash equivalents)
- 정상적 영업주기 내에 현금화될 것으로 예상되거나(예: 매출채권)

매출채권 : 외상으로 제공한 상품 · 용역에 대한 판매대금채권 (추후 현금으로 회수)

판매 또는 소비목적으로 보유하는 자산(예: 상품, 제품, 소모품)

재고자산 : 영업활동을 통해 판매할 목적으로 보유하는 자산

- 단기매매목적으로 보유하는 자산(예: 단기매매목적으로 취득한 유가증권)
- 재무보고기간 후 1년 이내에 현금화될 것으로 예상되는 자산
(예: 단기예금, 단기대여금, 미수금, 미수수익)

제2절 자 산

② 비유동자산(non-current assets): 유동자산에 속하지 않는 자산

- 장기금융자산: 여유자금의 장기적 활용 또는 타기업에 대한 장기투자 목적으로 취득한 금융자산(financial assets)을 통합 표시한 것

(예) 장기에금, 장기대여금, 만기보유금융자산 등 포함

- 관계기업투자주식: 타기업에 중대한 영향력을 행사할 수 있는 정도로 그 기업에 거액을 투자(그 기업의 주식을 대량 취득)한 경우의 그 투자자산

- 유형자산: 기업활동에 장기간 사용하기 위해 보유하는 자산으로서 물리적 형체가 있는 자산

(예) 토지, 건물, 기계장치, 차량운반구, 비품, 건설 중인 자산 등

- 무형자산: 물리적 형체는 없지만 기업활동에 장기간 사용할 수 있는 자산

(예) 산업재산권(특허권, 상표권 등), 영업권, 컴퓨터소프트웨어 등

제3절 부채

3.1 부채의 기본개념

- 과거 사건의 결과로서 미래에 경제적 효익을 갖는 자원이 기업 밖으로 유출 될 것으로 예상되는 현재의 의무.

즉 부채는, 기업이 제3자(채권자)에게 금전이나 재화, 용역을 제공 해야하는 현재 **기업이 부담하고 있는 경제적 의무**(economic obligations)

- 부채의 예: 매입채무, 장기차입금 등

제3절 부채

3.2 부채의 분류와 표시

유동부채와 비유동부채로 구분 표시

- ① 유동부채(current liabilities): 정상적 영업주기 내 또는 재무보고기간 후 1년 내에 지급되어야 하는 부채

(예) 단기차입금, 매입채무, 미지급비용, 미지급금, 선수금, 선수수익

- ② 비유동부채(non-current liabilities): 유동부채에 속하지 않는 부채를 말하며,
장기차입부채, 장기충당부채(미래 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채) 등을 포함

(예) 장기차입부채: 사채, 장기차입금

장기충당부채: 제품보증충당부채, 퇴직급여부채



제3절 부 채

3.3 주요 부채 항목

(1) 차입금

기업이 차용증서나 어음을 발행하고 돈을 빌려온 것.
단기 차입금/ 장기 차입금

(2) 매입채무

일반적인 상거래에서 신용으로 상품이나 제품을 구입하고 아직 지급하지 않은 채무

(3) 미지급금

일반적인 상거래가 아닌 영업외활동에서 발생한 채무
상품 이외 비품, 토지, 건물, 차량 등 외상으로 구입하고 지급하지 못한 경우에 해당

(4) 선수금

상품의 매매가 이루어지기 전에 상품의 매매계약을 확실히 하기 위해 계약금으로 대금을 미리 받은 것

제3절 부 채

(5) 사채

장기적으로 거액의 자금 조달을 위해 발행하는 증권

(6) 퇴직급여채무

확정급여제도에서 근로자가 당기와 그 이전기간의 근무 대가로 퇴직 이후 받기로 약정되어 있는 미지급의무액

(7) 제품보증충당부채

판매한 제품에 대하여 일정기간동안 제공하는 품질보증의무에서 발생하는 비용
무상수리나 제품교환으로부터 발생

제4절 자본

■ 자본(owners' equity)

- 소유주(주주)가 투자한 금액은 기업이 반환해야 할 의무가 없고 기업이 존속하는 영구적으로 사용가능 ==> 이 점에서 소유주의 투자는 그 본질이 부채와 다름
- 기업이 청산할 때에는 당연히 소유주는 기업의 자산을 분배 받을 권리가 있고, 또 소유주의 권리는 기업이 이익을 창출하면 그만큼 증대됨

==> 위와 같이 **자산에 대한 소유주의 청구권**이 '자본'(owners' equity)

자산에서 부채를 차감 한 것 = 순자산(net assets)= 잔여지분(residual equity)

※자본'(capital)은 넓은 의미의 용어이고, 회계기준에서는 자기자본에 대해서만 '자본'(owners' equity)이라는 용어를 사용

제4절 자 본

자본항목의 예):

자본금: 기업(주식회사)이 발행한 주식의 액면금액(par value)

(액면금액: 상법에 따라 회사가 주식의 기본금액으로 정해 놓은 것)

이익잉여금: 기업활동에서 획득된 이익 중 소유주에게 배당으로 분배되지 않고
기업 내에 유보되어 있는 것 (이 역시 소유주에게 귀속)

재무상태표상의 이익잉여금에는 과거연도에 내부유보된 순이익도 포함되어 있음

기타포괄손익누계액: 당기순이익에 포함되지 않은 ‘기타포괄손익’의 누계액
(예: 자산재평가손익의 누계액인 재평가잉여금)

재평가잉여금: 토지, 건물 등의 자산가치를 재평가하였을 때 그 가치 상승액을
표시하는 항목(이 역시 기업의 소유주에게 귀속됨)

재무상태표의 작성 및 표시

자산, 부채, 자본에는 다양한 항목들이 있음

→ 재무제표이용자들이 기업의 재무상태를 잘 파악할 수 있도록 하기 위하여 자산, 부채, 자본항목들은 그 유사성에 따라 분류하여 재무상태표에 표시

K-IFRS에 따른 재무상태표의 구조

자 산	부채와 자본
유동자산: 현금 및 현금성자산 단기금융자산 매출채권 재고자산 - - - 비유동자산: 장기금융자산 관계기업투자주식 유형자산 무형자산 - - -	유동부채: 단기차입금 매입채무 - - - 비유동부채: 사 채 장기차입금 장기충당부채 - - - 자본 자본금 이익잉여금 기타포괄손익누계액



재무상태표를 통해 얻을 수 있는 정보

- 1) 기업의 재무상태(자산, 부채, 자본의 규모) 파악
- 2) 과거 영업활동으로 인해 내부 유보된 자금의 크기(이익잉여금)
- 3) 수익률 계산의 기초(ROA 등, 수익성 측정시 손익계산서와 함께 활용)
- 4) 재무구조(자본구조) 건전성 평가에 활용(자기자본대비 타인자본의 적정비율)

$$\text{부채비율(\%)} = \frac{\text{부채}}{\text{자기자본}} \times 100 = \frac{\text{재무상태표상의 부채 총액}}{\text{재무상태표상의 자본 총액}}$$

- 5) 유동성 및 재무적 탄력성 평가에 활용(단기채무지급능력)

$$\text{유동비율(\%)} = \frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100 = \frac{\text{재무상태표상의 유동자산 총액}}{\text{재무상태표상의 유동부채 총액}}$$



재무상태표의 한계점

1) 역사적 원가주의의 한계

B/S의 수취채권 및 유가증권 일부 항목을 제외하고 대부분의 자산은 취득원가로 표시된다. 현재의 시장가치를 나타내지 못함.

2) 주관적 판단 개입에 의한 한계

매출채권의 회수 가능성, 유형자산의 내용연수 및 잔존가액의 추정, 우발채무의 추정 등

3) 측정 가능한 자산, 부채만 표시

재무적 가치나 부가가치가 있는 자산이라 할지라도 화폐로 측정 불가능하면 표시하지 않는 한계점이 있다.



학습정리

재무상태표란 무엇인가

재무상태표의 구성 요소 : 자산, 부채, 자본

재무상태표를 통해 알 수 있는 정보/ 한계점

* 과제: 관심기업의 재무상태표 살펴보기 (강의지원시스템 확인)