

제 5 장

5.

재무상태표

재무상태표의 의의



의의

일정 시점에서의 기업의 재무상태를 명확히 전달하는 보고서로 기업의 경제적 자원, 지급능력, 채권자 지분, 소유주 지분 등이 표시된다.

자금의 운용

기업이 조달한 자금을 어떻게 활용하는지?
어떠한 자산으로 투자하는지?
어떠한 투자배합을 하고 있는지?

자금의 유입

어떠한 부채와 어떠한 자본으로 기업의 자금을 조달하였는지?



기업의 재무활동과 투자활동 요약

기본 등식과 분류



기본 등식

$$\text{자산(Assets)} = \text{부채(Liabilities)} + \text{자본(Stockholders' Equity)}$$

작성시기에 따른 분류

개시재무상태표
중간재무상태표
결산재무상태표
청산재무상태표 등

이용목적에 따른 분류

경영재무상태표
신용재무상태표
법률재무상태표
세무재무상태표
연결재무상태표 등

재무상태표의 목적론



정태론

기업의 재산을 계산하기 위해 일정 시점에 기업이 가지고 있는 자산의 잔액과 자기자본을 계산할 목적 - 기업의 부채상환능력 판단

동태론

손익계산의 중심사고론으로 당기에 수익과 비용이 되지 않은 미해결항목(유보항목)을 차기의 손익계산을 위해 이월시키기 위한 목적 - 기간손익계산을 위한 보조 수단

유기론

기업회계의 목적관을 재산계산적 목적과 성과계산 목적을 분리해서 생각안 함- 화폐가치 변동회계의 대두

재무상태표의 유용성



손익에 관한 보완적 정보를 제공할 뿐만 아니라 투자자산의 구성, 자본구조, 유동성 및 재무탄력성에 관한 기초정보 제공

유동성: 현금보유상황, 현금화의 용이성 또는 현금으로의 전환 가능성으로 채권자들이 중시함

재무탄력성: 단기적인 자금수요에 대처할 수 있는 능력으로 단기적인 지불능력을 말함

자본 정보: 소유주의 청구권으로 자본금, 자본잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액 및 이익잉여금 등 발생원천에 따라 분류

재무구조 또는 자본구조 정보: 타인자본인 부채와 자기자본인 자본의 구성 상태와 관한 정보제공

재무상태표의 한계



1. 재무상태표에 표시되는 장부가액이 자산의 현행가치를 반영하지 못함
예) 물가상승 시 낮은 역사적원가 - 낮은 감가상각비 - 이익의 과대 계상

2. 주관적인 추정의 개입
예) 수취채권의 대손율, 재고자산의 판매가능성, 상각자산의 내용연수와 잔존가치

3. 비화폐성 자산의 제외
예) 인적자원, 자기창설영업권, 부외금융

구성요소



- ① 유형자산
- ② 투자부동산
- ③ 무형자산,
- ④ 금융자산(단, ⑤, ⑧ 및 ⑨는 제외)
- ⑤ 지분법에 따라 회계처리하는 투자자산
- ⑥ 생물자산
- ⑦ 재고자산
- ⑧ 매출채권 및 기타 채권
- ⑨ 현금및현금성자산
- ⑩ 기업회계기준서 제1105호 ‘매각예정비유동자산과 중단영업’에 따라 매각예정으로 분류된 자산과 매각예정으로 분류된 처분자산집단에 포함된 자산의 총계

구성요소



- ⑪ 매입채무 및 기타 채무
- ⑫ 총당부채
- ⑬ 금융부채(단, ⑪과 ⑫는 제외)
- ⑭ 기업회계기준서 제1012호 ‘법인세’에서 정의된 당기 법인세와 관련한 부채와 자산
- ⑮ 기업회계기준서 제1012호에서 정의된 이연법인세부채 및 이연법인세자산
- ⑯ 기업회계기준서 제1105호에 따라 매각예정으로 분류된 처분자산집단에 포함된 부채
- ⑰ 자본에 표시된 비지배지분
- ⑱ 지배기업의 소유주에게 귀속되는 납입자본과 적립금

작성기준



- (1) 구분표시기준
- (2) 총액표시기준
- (3) 유동 및 고정자산의 분류기준
 - 1) 1년기준(one year rule)
 - 2) 정상영업순환기준
(normal operating cycle basis)
- (4) 유동성배열의 기준
- (5) 잉여금구분의 기준
- (6) 특정비용이연의 원칙

재무상태표의 분류



재무상태표

자산

유동자산

당좌자산
재고자산

비유동자산

투자자산
유형자산
무형자산
기타 비유동자산

부채

유동부채

비유동부채

자본

자본금

자본잉여금

자본조정

이익잉여금

기타포괄손익누계액

재무상태표에 표시하는 방법



- 유동·비유동 구분법
 - 유동자산과 비유동자산
 - 유동부채와 비유동부채
- 유동성 배열법
 - 유동성 크기로 오름차순 혹은 내림차순 배열
- 혼합표시방법
 - 위 두방법 혼용

유동·비유동 구분법(자산)



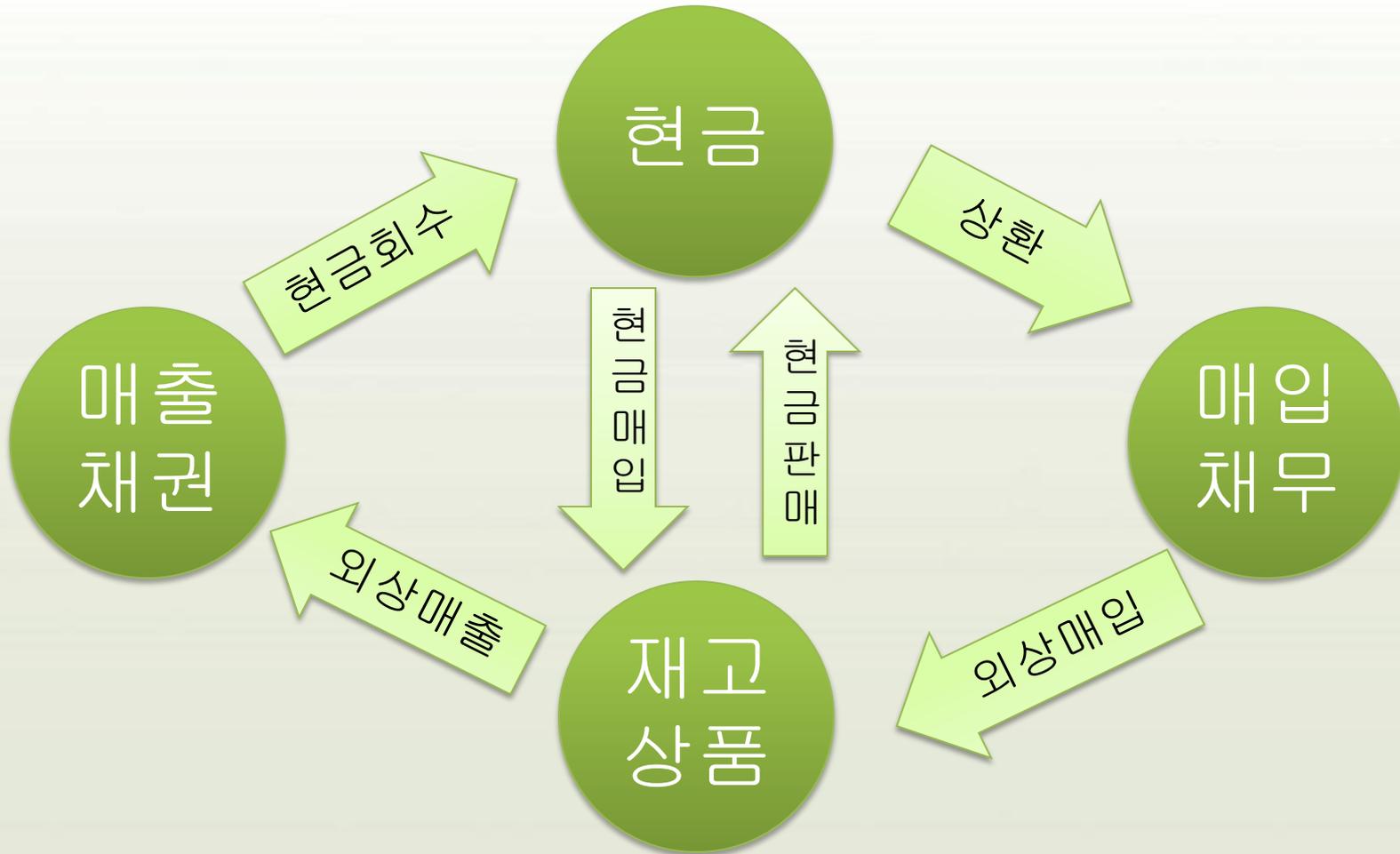
- 정상영업주기기준
 - 재고자산, 매출채권, 선급금(재고자산을 위한)
 - 불분명 한 것 : 12개월
- 단기매매목적기준
 - 금융상품(당기손익인식금융자산)
- 실현기간기준
 - 미수수익, 미수금 등
- 사용제한기간기준
 - 부채상환 보유 현금 등

유동·비유동 구분법(부채)

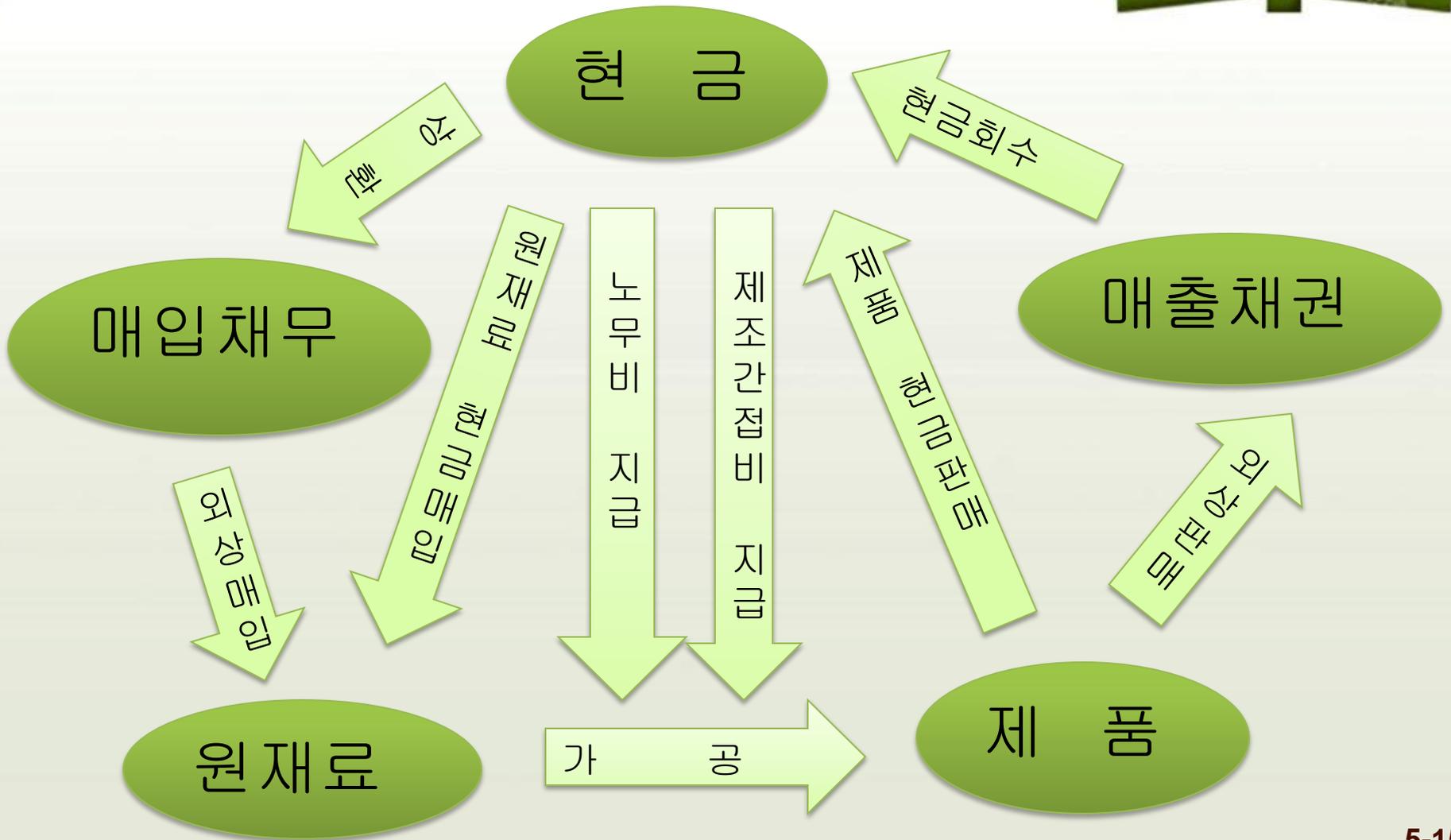


- 정상영업주기기준
 - 매입채무, 선수금(재고자산 위한), 급여 등
 - 불분명 한 것 : 12개월
- 단기매매목적기준
 - 당기손익인식금융부채
- 결재기간기준
 - 당좌차월, 유동성 대체, 미지급배당금 등
- 결재연기권리
 - 보고기간 후 12개월 이상 부채의 결재를 연기할 수 있는 무조건적 권리를 가지지 않는 부채

정상영업주기 - 상기업



정상영업주기 - 제조기업



제 5 장 끝

