

회계 실무 초보자를 위한 용어 해설

기초 회계용어

회계 : 회계정보이용자(이해관계자)가 경제적 실체에 대하여 한정된 자원에 대한 합리적 판단이나 의사결정을 할 수 있도록 경제적 실체에 관한 유용한 회계정보를 식별, 측정, 전달하는 정보제공시스템이다.

회계의 순환과정 : 특정 기업실체는 거래의 발생으로부터 장부에 기록하고 정리하여 재무제표를 작성하여 정보이용자에게 전달하는 반복되는 순환과정을 말하며, 그 일정기간은 1년을 초과하지 않는다.

! 깊이 알기 - 회계기간(회계연도)

기업은 정보이용자에게 기업의 재무상태나 경영성과를 6개월 또는 1년 단위로 구분하여 보고하게 되는데, 이러한 인위적 기간을 회계기간 또는 회계연도라고 하며, 회계연도는 1년(12개월)을 넘지 않는 범위 내에서 임의로 정할 수 있다.

부기 : 회계의 일부분으로서 기업이 소유하고 있는 재산(자산, 부채, 자본)의 증·감 변화를 일정한 원리·원칙에 의하여 장부에 기록·계산·정리하는 기술적 절차로서 장부기입(book-keeping)의 약칭이다.

! 깊이 알기 - 영리, 비영리부기

- ◎ 영리부기 : 수익창출을 목적으로 영위하는 기업에서 사용하는 부기로써 상업부기, 공업부기, 농업부기, 수산업부기, 어업부기 등이 있다.
- ◎ 비영리부기 : 수익창출 목적이 아니라 현금의 수입·지출을 주로 기입하는 부기로써 가계부기, 학교부기, 관청부기, 종교부기 등이 있다.

이해관계자(정보이용자) : 외부정보이용자와 내부정보이용자로 구별되며, 이용정도에 따라 주요이용자(현재 및 잠재적 투자자, 대여자, 기타 채권자 등)와 부수적 이용자(경영진, 감독당국, 일반대중 등)로 대별할 수도 있다.

! 깊이 알기 - 내부정보이용자, 외부정보이용자

- ◎ 내부정보이용자 : 기업의 경영 의사결정에 참여하는 경영진을 말하며, 기업의 대표나 기업 경영의사 결정권자 등을 의미한다.
- ◎ 외부정보이용자 : 내부정보이용자를 제외한 모든 이용자로써 주주, 채권자, 거래처, 종업원, 정부당국 및 잠재적 투자자 등이다.

재무회계 : 주로 외부정보이용자(경영진을 제외한 모든 이용자)를 위해 이루어지는 회계

관리회계 : 내부정보이용자(기업 경영에 대한 의사결정권자들)을 위해 이루어지는 회계

거래 : 기업의 자산, 부채, 자본의 증·감 변화를 일으키는 모든 사건(외부거래, 내부거래, 현금거래, 대체거래 등)

영업활동(경영활동) : 주로 재화의 공급, 용역의 제공으로 대별되며, 특수하게 이자수익, 배당금수익, 로얄티수익을 목적으로 하는 활동도 포함한다.

분개(장) : 거래가 발생하면 장부에 기록하게 되는데 가장 먼저 기록하는 과정으로서 분개법칙(거래의 8요소)에 의해 기록하는 방법이다. 편의상 전표제도를 채용하고 있다.

총계정원장(원장) : 모든 계정을 집합시킨 분개장과 더불어 가장 중요한 장부이다.

계정 : 기업이 거래가 발생하면 자산·부채·자본의 증감변화와 수익·비용이 발생하는데 이를 장부에 기록할 때 구체적인 항목을 설정하여 기록하게 되는데, 이때 구체적 항목으로 설정된 장부상 계산 단위를 말한다.(account, a/c)

! 깊이 알기 - 계정의 종류

(1) 재무상태표계정

- ① 자산계정 : 현금, 보통예금, 당좌예금(현금 및 현금성자산), 외상매출금, 받을어음(매출채권), 대여금, 미수금 상품, 제품, 비품, 건물, 차량운반구 등
- ② 부채계정 : 외상매입금, 지급어음(매입채무), 차입금, 미지급금, 사채 등
- ③ 자본계정 : 납입자본, 이익잉여금, 기타자본요소 등

(2) 손익계산서계정

- ① 수익계정 : 매출액, 기타수익
- ② 비용계정 : 매출원가, 급여, 임차료, 이자비용, 수수료비용, 통신비, 수도광열비, 접대비, 복리후생비 등

차변 : 계정의 왼쪽을 말한다.

대변 : 계정의 오른쪽을 말한다.

계정기입법칙 : 거래가 발생하면 자산의 경우 증가는 차변에 감소는 대변에 기록하고, 부채의 경우 증가는 대변에 감소는 차변에 기록하며, 자본의 경우에도 증가하면 대변에 감소하면 차변에 기록해야 한다. 또한 수익의 발생은 대변에 소멸은 차변에 기록되며, 비용의 경우 발생은 차변에 소멸은 대변에 기록해야 한다. 이는 부기를 하기 위한 가장 중요한 원칙이다.

주요장부 : 분개장과 총계정원장을 말한다.

보조장부 : 총계정원장의 각 계정을 보조하며, 업무를 분담하기 위해 각 부서에서 임의적으로 작성하는 장부로서 보조원장과 보조기입장이 있다.

! 깊이 알기 - 보조원장과 보조기입장

- ◎ 보조원장 : 매출처원장, 매입처원장, 상품재고장, 수탁판매원장, 주주원장 등
- ◎ 보조기입장 : 현금출납장, 당좌예금출납장, 소액현금출납장, 받을어음기입장, 지급어음기입장, 매입장, 매출장 등

시산표(계정집계표) : 일정기간동안 발생된 모든 거래는 분개장을 통해 총계정원장에 전기되고 그 결과 총계정원장의 차변과 대변의 합계액은 반드시 일치하여야 한다. 만약 대·차변 합계액이 일치하지 않으면, 이는 회계처리과정에서 오류가 있다는 것이다. 이러한 오류를 발견하기 위해 작성되는 검증표를 말하며, 일계표, 주계표, 월계표 등도 이와 같은 원리이다.

! 깊이 알기 - 시산표에서 발견할 수 없는 대표적인 사례

- (1) 거래의 이중전기
- (2) 거래의 완전누락(분개 및 전기)
- (3) 우연한 상계
- (4) 계정과목 분류오류

한국채택국제회계기준(K-IFRS) : 1970년 초부터 기업 경영이 글로벌화되고 기업의 회계정보 이용자들도 세계화되어 기업의 회계정보가 국제적으로 통일되어야 한다는 필요성에 따라 1973년 유럽연합(EU)이 중심이 된 국제회계기준위원회(IASB)가 설립되어 회계원칙의 통일화 작업이 시작되어 1995년 국제증권감독기구(IOSCO)와 연합하여 IOSCO 가맹국의 증권시장에 상장할 경우 국제회계기준(IFRS)에 따라 작성된 재무제표를 제출하도록 강제화 하였다. 따라서 우리나라도 2009년에 국제회계기준(IFRS)을 자발적으로 채택하였고 2011년부터 모든 상장 기업이 국제회계기준을 전면 도입하게 되었다.

재무제표 : 수많은 정보이용자에게 경제적으로 합리적인 의사결정에 필요한 기업의 재산상태(자산, 부채, 자본)와 경영성과(수익, 비용) 및 재무상태변동에 관한 정보를 제공하기 위한 보

고수단으로서 재무상태표, 손익과 기타포괄손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주석 등을 포함한다.

재무상태표(대차대조표) : 일정시점 현재 기업이 보유하고 있는 경제적 자원인 자산과 경제적인 의무인 부채 그리고 자본에 대한 정보를 제공하는 재무상태보고서로서 정보이용자들은 이를 통해 기업의 경제적 자원 및 재무구조, 유동성과 탄력성 및 기업이 환경에 적응할 수 있는 능력을 평가하게 된다.

또한 재무상태표 대변요소인 부채와 자본은 기업이 영업자금을 어떻게 조달했는지를 알려주고 차변요소인 자산은 기업이 조달한 자금을 어떻게 활용 또는 투자하고 있는지를 알려준다.

자산 : 기업이 소유하고 있는 재화 및 채권으로서 과거의 거래나 경제적사건에 의해 현재 배타적소유(지배)하고 미래 경제적효익이 확실히 기대되는 모든 자원을 말한다.(용역잠재력)

또한 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에서는 유동자산과 비유동자산으로 구분 표시하도록 규정하고 있다.

! 깊이 알기 - 유동자산과 비유동자산의 분류

다음 조건에 해당하는 자산을 말하며, 이외의 항목은 비유동자산으로 분류한다.

1. 기업이 정상영업주기 내에 실현될 것으로 예상하거나 정상영업주기 내에 판매하거나 소비할 의도가 있다.
2. 주로 단기매매 목적으로 보유하고 있다.
3. 보고기간 후 12개월 이내에 실현될 것으로 예상한다.
4. 현금이나 현금성자산으로서 교환이나 부채 상환목적으로의 사용에 대한 제한기간이 보고기간 후 12개월 이상이 아니다.

금융자산 : 현금과 다양한 금융상품을 말하며, 여기서 금융상품이란 거래 당사자 일방에게 금융자산을 발생시키고, 동시에 다른 거래 상대방에게 금융부채나 지분상품을 발생시키는 모든 계약을 말한다.

! 깊이 알기 - 금융자산의 특징

- (1) 금융상품은 양면성이 있다. 금융상품의 발행자는 금융상품의 성격에 따라 금융부채나 지분상품으로 구분되고, 금융상품의 보유자는 금융자산으로 인식한다.
- (2) 계약상권리와 의무가 발생한다. 따라서 계약상 권리와 의무가 아닌 법적권리와 의무에서 발생하는 미지급법인세나 환급금과 의제의무나 권리에서 발생하는 총당부채 등은 금융상품에 포함되지 않는다.
- (3) 금융상품은 일정한 화폐액으로 주거나 받을 금액이 정해진 것을 의미한다. 따라서 선수금이나 선급금처럼 장래에 용역을 제공하거나 제공받기로 하였거나 비화폐성자산이나 부채를 주고받기로 하는 것은 금융상품의 범주에 해당하지 않는다.

현금 및 현금성자산 : 현금(통화+통화대용증권)과 요구불예금(보통예금, 당좌예금) 및 현금성자산을 통합한 계정과목이다.

! 깊이 알기 - 현금 및 현금성자산

- ◎ 현금 : 통화 및 대용증권
- ◎ 통화 : 그 시대에 유통되고 있는 화폐(외국환 포함)
- ◎ 통화 대용증권 : 자기앞수표, 가계수표, 전신환, 국고지급통지서, 주식배당금영수증, 국세환급통지서, 만기된 공, 사채 이자표, 일람출급여음 등
- ◎ 현금성자산 : 확정된 금액이 지체 없이 현금으로 전환이 용이하고, 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않으며, 취득 당시 만기 또는 상환일이 3개월 이내에 도래하는 채권이나 상환우선주, 환매채, 초단기추익증권 등

유가증권 : 기업이 여러 가지 목적으로 소유하고 있는 지분증권(주식, 출자금)과 채무증권(국채, 공채, 사채 등)을 말한다.

! 깊이 알기 - 유가증권의 보유목적에 따른 분류

- ◎ 당기손익인식금융자산 : 지분증권과 채무증권을 취득한 경우 최초 인식시점에 공정가치로 측정하고, 매 보고기간 말 공정가치의 변동분(차액)을 당기손익으로 반영하는 금융자산으로서 ① 당기손익인식지정금융자산 ② 단기매매금융자산으로 분류한다.
- ◎ 만기보유금융자산 : 만기가 고정되고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 채무증권으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우의 금융자산을 말한다.
- ◎ 매도가능금융자산 : 지분증권과 채무증권을 취득한 경우 단기간에 매매할 목적으로 보유하지 않지만, 언젠가는 매각할 수 있는 금융자산으로서 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산 및 대여금과 수취채권에 해당하지 않는 것을 말한다.

외상매출금 : 상품 등 재고자산을 신용(외상)매출하고 받을 금액

받을어음 : 상품 등 재고자산을 신용(외상)매출하고 수령한 약속어음의 받을 금액

매출채권 : 외상매출금과 받을어음을 통합한 계정과목이다.

외상매입금 : 상품 등 재고자산을 신용(외상)매입하고 지급할 금액

지급여음 : 상품 등 재고자산을 신용(외상)매입하고 그 대가로 지급한 약속어음

매입채무 : 외상매입금과 지급여음을 통합한 계정과목이다.

! 깊이 알기 - 약속어음의 회계처리

- ◎ 상품을 매입하고 약속어음을 발행하여 지급한 경우 : 지급어음(매입채무)계정
- ◎ 상거래 이외에서 약속어음을 발행하여 지급한 경우 : ① 현금을 차입하고 차용증서 대신 약속어음을 발행하여 지급하면 차입금계정. ② 상품 이외의 자산을 구입하고 약속어음을 발행하여 지급하면 미지급금계정으로 처리하여야 한다.
- ◎ 상품을 매출하고 약속어음을 수취한 경우 : 받을어음(매출채권)계정
- ◎ 상거래 이외에서 약속어음을 수취한 경우 : ① 현금을 대여하고 차용증서 대신 약속어음을 수취하면 대여금계정. ② 상품 이외의 자산을 처분하고 약속어음을 수취하면 미수금계정으로 처리하여야 한다.

미수금 : 재고자산 이외의 자산을 처분하고 장래에 받아야 할 금액

미지급금 : 재고자산 이외의 자산을 구입하고 지급해야할 금액

선급금 : 상품 등을 주문하고 미리 지급한 일종의 계약금으로서 자산이다.

선수금 : 상품 등을 주문받고 미리 수취한 일종의 계약금으로서 부채다.

가지급금 : 현금은 지출하였으나 그 사용처가 밝혀지지 않는 금액(임시계정)

가수금 : 현금을 수취하였으나 그 내용이 불분명한 경우 금액(임시계정)

미결산 : 거래가 발생하였으나 거래 자체가 최종적으로 완료되지 않았거나, 금액이 미확정된 상태에서 일시적으로 처리하는 계정이다.

재고자산 : 정상적인 영업과정에서 판매를 위하여 보유하거나 생산과정에 있는 자산 및 생산 또는 서비스 제공과정에서 투입될 원재료나 소모품의 형태로 존재하는 자산을 말한다.

! 깊이 알기 - 재고자산의 종류

- ◎ 상품, 제품 : 정상적인 영업과정에서 판매할 목적으로 보유하는 자산으로써 업종에 따라서 구성항목이 달라진다.
(예) 부동산 매매업(토지나 건물), 차량판매업(판매용차량), 증권업(주식이나 채권), 가구판매점(가구나 책상의자 등), 서비스업(각종 서비스) 등
- ◎ 재공품, 반제품 : 정상적인 영업과정에서 판매하기 위하여 현재 생산 중에 있는 자산
- ◎ 원재료, 저장품, 소모품 : 판매할 자산을 생산하는데 사용되거나 소비될 자산 등

매출환입, 매입환출(반품) : 매입하거나 매출한 상품이 반품되는 것.

매입에누리, 매출에누리 : 제품의 하자로 인하여 가격을 깎아 주는 것.

매입할인, 매출할인 : 외상대금을 기일 전에 결제함으로써 매입처나 매출처로부터 할인 받거나 할인해주는 금액.

유형자산 : 재화의 생산, 용역의 제공, 타인에 대한 임대 또는 자체적으로 관리활동에 사용할 목적 즉, 영업용으로 사용할 목적으로 보유한 물리적실체가 있는 자산으로서 사용기간이 한 회계기간을 초과하여 사용될 것으로 예상되는 자산이다.

! 깊이 알기 - 유형자산의 종류

- ◎ 토지 : 매매목적 및 비업무용 토지를 제외하고, 영업용으로 사용할 목적으로 보유하는 대지, 임야, 전답 등
- ◎ 설비자산 : 건물, 구축물, 기계장치 등을 포함한 계정과목이다.
- ◎ 건설중인자산 : 유형자산을 건설, 제작, 제조를 위하여 직·간접적으로 소요된 재료원가, 노무원가, 경비원가 등을 유형자산이 완성되기 전까지 집합시킨 계정
- ◎ 기타유형자산 : 위 자산을 제외한 선박, 차량, 항공기, 공구기구비품 등

자산의 측정 : 자산의 측정이란 자산의 화폐가치를 결정하는 것이다.

자산의 인식 : 자산으로부터 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 확실 하고, 취득원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 장부에 공식적으로 기록하여 나타내는 과정을 말한다.

! 깊이 알기 - 자산의 측정방법

- ◎ 역사적 원가 : 자산의 최초 취득시 지급된 대가의 공정가치이다.
- ◎ 현행(대체)원가 : 현재 보유하고 있는 자산과 동일한 자산을 현재시점에서 취득시 지급할 대가의 공정가치이다.
- ◎ 실현가능가치 : 자산을 현재시점에서 매각할 수 있는 가액
- ◎ 순실현가능가치 : 정상적인 예상판매가격에서 판매비용과 추가가공원가를 차감한 금액
- ◎ 미래현금흐름의 현재가치 : 정상적인 영업과정에서 그 자산이 창출될 것으로 기대되는 미래현금유입이나 유출액을 현재의 화폐가치로 환산한 가액이다.
- ◎ 공정가치 : 측정일에 시장 참여자 사이에 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채을 이전하면서 지급하게 될 가격으로 정의한다.

감가상각 : 자산의 감가상각대상금액(취득원가-잔존가치)을 그 자산의 내용연수동안 미래경제적효익의 소비형태에 따라 합리적인 방법을 선택하여 각 회계기간에 투입된 원가(비용)를 배분하는 과정을 말한다.

감가상각누계액 : 감가상각 회계를 간접법으로 처리하는 경우 자산을 감소시키기 위해 설정한 차감적 평가계정으로서 재무상태표에 표시할 때는 해당 자산계정 아래 차감형식으로 기입하며, 그 누계액은 그 동안 원가 배분한 금액의 합계액을 의미한다.

내용연수 : 자산으로부터 미래 경제적 효익이 발생하는 기간이나 양을 말하며, 기업은 매 결산 때마다 자산의 환경과 능력이나 성격과 업종 등을 고려하여 객관적이고 합리적으로 결정하여 변경할 수 있다.

원가모형 : 유형자산을 당초 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 기록하여 보고하는 방법이다.

재평가모형 : 최초 인식 후 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 유형자산을 재평가일 공정가치에서 이후 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 재평가금액을 장부금액으로 기록하여 보고하는 방법이다.

무형자산 : 재화의 생산이나 용역의 제공, 타인에 대한 임대 또는 관리에 사용할 목적으로 기업이 보유하고 있는 물리적실체가 없는 자산이다.

! 깊이 알기 - 무형자산의 인식요건

- ◎ 식별가능성 : 기업의 의도와는 무관하게 기업에서 분리하거나 분할할 수 있고, 개별적으로 또는 관련된 계약, 자산이나 부채와 함께 매각, 이전, 라이선스, 임대, 교환할 수 있어야 한다.
- ◎ 특정실체에 의한 통제 : 특정 기업이 그 무형자산이 창출하는 미래경제적 효익을 배타적으로 확보할 수 있고, 그 효익에 대한 제3자의 접근을 제한할 수 있어야 한다.
- ◎ 미래경제적효익 : 무형자산의 미래 경제적 효익은 제품의 매출 용역수익 원가절감 또는 자산의 사용에 따른 기타 효익의 형태로 발생할 수 있다. 예를 들면 제조과정에서 지적자산을 사용하면 미래 수익을 증가시키기 보다는 미래 제조원가를 감소시킬 수 있다.

영업권 : 영업권이라 우수한 경영진, 뛰어난 판매조직, 양호한 신용, 원만한 노사관계 등 동종 산업에 종사하는 타 기업에 비해 특별히 유리한 사항을 집합한 무형의 자산을 말한다. 또한 영업권은 외부로부터 사업결합과정에서 유상으로 발생하는 것만 인정하고, 자가창설영업권은 인정하지 않는다.

연가매수차익 : 기업을 매수, 합병하는 과정에서 피합병회사 순자산의 공정가치가 합병대가를 초과하는 경우 인식하는 수익계정이다.

개발비 : 상업적 생산이나 사용 전에 연구 결과나 관련지식을 새롭거나 현저히 개량된 재료, 장치, 제품, 공정, 시스템 및 용역의 생산을 위한 계획이나 설계를 하는 과정에서 지출된 비용(원가)로서 무형자산으로 처리한 후 감가상각을 통해 원가배분을 하게 된다.

경상연구비 : 새로운 과학적 또는 기술적 지식이나 이해를 얻기 위해 수행하는 독창적이고 계획적인 탐구활동에서 지출된 비용으로서 발생시점에 모두 비용으로 인식한다.

매각예정비유동자산 : 비유동자산을 현재의 상태에서 통상적이고 관습적인 거래 조건만으로 즉시 매각이 가능하며, 매각 가능성이 매우 높은 경우에는 매각예정비유동자산으로 분류된다. 그러나 폐기될 유형자산은 매각예정으로 분류할 수 없다. 또한 매각예정비유동자산은 재무상태표상 비유동자산에서 유동자산으로 분류 변경하여야 한다.

투자부동산 : 임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 소유자나 금융리스의 이용자가 보유하고 있는 부동산을 말한다.

! 깊이 알기 - 투자부동산에 해당하는 예 (판매용이나 영업용 부동산은 제외한다.)

- (1) 장기 시세차익을 얻기 위해 보유하고 있는 토지
- (2) 장래 사용 목적을 결정하지 못한 채 보유하고 있는 토지
- (3) 직접 소유 또는 금융리스를 통해 보유하고 있는 미사용 건물
- (4) 운용리스로 제공하기 위하여 보유하고 있는 미사용 건물
- (5) 미래에 투자부동산으로 사용하기 위하여 건설 또는 개발 중인 부동산

부채 : 과거의 거래나 사건의 결과로 인하여 특정실체가 미래에 다른 실체에게 자산을 이전하거나 용역을 제공해야 하는 현재의 의무이다. 즉, 미래경제적효익의 희생을 의미한다. 또한 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에서는 유동부채와 비유동부채로 구분 표시하도록 규정하고 있다.

! 깊이 알기 - 유동부채와 비유동부채의 분류

- 다음 조건 중에서 어느 하나라도 만족하면 유동부채로 분류하며, 이외의 항목은 비유동부채로 분류한다.
- 1. 기업이 정상적인 영업주기내에 결제될 것으로 예상하고 있다.
 - 2. 주로 단기매매 목적으로 보유하고 있다.
 - 3. 보고기간 후 12개월 이내에 결제하기로 되어있다.
 - 4. 보고기간 후 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 수 있는 무조건의 권리를 가지고 있지 않다.

확정부채 : 부채의 금액을 확정적으로 결정할 수 있고, 부채의 지급시기를 비교적 정확하게 알 수 있는 부채로서 매입채무, 차입금, 미지급금, 미지급비용 등이 있다.

추정부채(충당부채) : 재무상태표일 현재 부채의 존재가 불확실하거나 지출시기 또는 지출금액이 불확실하여 미래에 일정한 상황의 발생에 따라 결정되는 부채로서 복구충당부채, 품질보증(하자보수)충당부채, 경품충당부채, 퇴직급여충당부채 등이 있다.

사채(회사채) : 주식회사가 다수의 일반 대중에게 장기에 걸쳐 거액의 자금을 조달하기 위해서 회사를 채무자로 한 증권을 발행하고, 계약에 따라 일정한 이자를 지급하고 일정한 시기에 원금을 상환할 것을 조건으로 발행하여 차입한 장기성채무이다.

전환사채 : 최초에 사채로 발행되었으나 일정기간 경과 후 투자자가 전환을 요구하는 경우 보

통주식으로 전환될 수 있는 권리가 부여된 사채를 말한다.

자본 : 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 잔여지분을 말하며, 순자산 또는 소유주(주주)지분이라고 한다.

! 깊이 알기 - 자본의 분류

납입자본	자본금	보통주자본금, 우선주자본금
	자본잉여금	주식발행초과금, 자기주식처분이익, 감자차익 등
기타자본 구성요소	자본유지 조정	가산항목 : 미교부주식배당금, 신주청약증거금, 주식매수선택권, 출자 전환채무, 신주인수권대가, 전환권대가 등 차감항목 : 자기주식, 주식할인발행차금, 자기주식처분손실, 감자차손
	기타포괄 손익누계액	매도가능금융자산평가손익, 재평가잉여금, 해외사업환산손익, 보험수 리적손익, 현금흐름위험회피 파생상품평가손익 등
이익잉여금		<ul style="list-style-type: none"> • 법정적립금 : 이익준비금, 기타법정적립금 • 임의적립금 <ul style="list-style-type: none"> - 적극적적립금 : 감채적립금, 사업확장적립금, 신축적립금 등 - 소극적적립금 : 배당평균적립금, 결손보전적립금, 별도적립금 미처분이익잉여금(이월이익잉여금+당기순이익)

자본금(납입자본) : 주주가 불입한 금액 중 상법에서 달리 규정한 경우를 제외하고는 발행주식의 액면총액으로 한다. 또한 자본금은 보통주에 의해 조달된 보통주자본금과 우선주에 의해 조달된 우선주자본금을 구분하여 표시하여야 한다. 또한 개인회사의 경우 점주가 출자한 금액으로 결정한다.

자본잉여금 : 자본 중에서 주주가 납입한 자본금을 초과한 부분을 말하며, 손익거래가 아닌 자본거래에 의해 축적된 잉여금으로서 결손보전이나 자본전입의 경우에만 사용할 수 있다.

이익잉여금 : 기업의 정상적 영업결과 보고된 당기순이익과 유형자산 등의 처분 및 일시적인 손익거래에서 발생한 이익 그리고 다른 자본항목에서 이입된 금액의 합계액으로서 기업 내에 유보된 잉여금을 말한다.

주당순이익(EPS) : 결산 결과 산출된 당기순이익에서 우선주배당금을 차감한 수 사외 유통보통주식수로 나누어 산출된 금액을 말하며, 주가수익률(PER) 계산에 기초자료가 된다.

손익계산서(경영성과) : 기업의 일정기간동안 영업성적(경영성과)을 나타내는 재무보고서이다.

손익 및 기타포괄손익계산서 : 기업의 일정기간동안 영업성적에 대한 정보와 일정기간동안 소유자와의 자본거래를 제외한 모든 거래나 사건에서 인식한 자본의 변동을 제공하는 재무보고서이다.

수익 : 기업실체의 경영활동과 관련된 재화의 판매 또는 용역의 제공 등에 대한 대가로 발생하는 자산의 유입 또는 부채의 감소이다. 즉, 수익은 기업실체의 계속적·중심적 영업활동으로 인한 자본의 증가이다. 이러한 경제적효익으로 자본이 증가하게 되지만 지분참여자로부터의 출자와 관련된 자본의 증가는 수익에 포함되지 아니한다. 그리고 광의의 수익은 주요 경영활동 이외의 부수적인 거래나 사건 또는 기업실체에 영향을 미치는 기타 환경요인으로 발생하는 차익을 포함한다.

! 깊이 알기 - 수익의 분류

- ◎ 매출액 : 재고자산을 판매한 금액
- ◎ 기타수익: 정상적 영업활동 이외에서 발생하는 수익으로서 임대료, 수수료수익, 이자수익, 잡이익, 배당금수익, 유형자산처분이익, 지분법이익, 단기매매금융자산평가이익 등

비용 : 기업실체의 경영활동과 관련된 재화의 판매나 용역의 제공 등 수익을 얻기 위하여 사용 또는 소비된 자산이나 서비스원가로서 자산의 유출이나 사용 또는 부채의 증가에 따라 자본의 감소를 초래한다. 단, 지분참여자에 대한 배분과 관련된 것은 제외한다. 그리고 광의의 비용은 주요 경영활동 이외의 부수적인 거래나 사건 또는 기업실체에 영향을 미치는 기타 환경요인으로부터 발생하는 차손을 포함한다.

! 깊이 알기 - 비용의 분류

- ◎ 성격별 분류 : 상품의 변동(기초상품-기말상품), 상품매입액, 종업원급여, 감가상각비, 이자비용, 기타비용 등으로 표시하는 방법
- ◎ 기능별 분류(매출원가법) : 매출원가, 물류활동원가, 관리활동원가, 마케팅원가, 기타비용, 법인세비용 등으로 표시하는 방법

종업원 급여 : 종업원이 기업에 제공한 근무용역과 교환하여 기업이 제공하는 모든 종류의 대가를 의미하며, 종업원뿐만 아니라 그 피부양자에게 직접 제공하거나 보험회사와 같은 제3자에 대한 지급을 통해 결제될 수 있는 것을 모두 포함한다.

! 깊이 알기 - 종업원 급여의 종류

- (1) 단기종업원 급여 : 종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간 말부터 12개월 이내에 지급기일이 전부 도래하는 종업원급여(해고급여 제외)를 말한다.
- (2) 퇴직급여 : 종업원이 퇴직한 이후에 지급하는 급여로서 퇴직연금과 퇴직 후 생명보험이나 퇴직 후 급여 같은 기타 퇴직급여도 있다.
- (3) 기타장기종업원 급여 : 급여 전부 또는 일부의 지급기일이 종업원 관련근무 용역이 제공된 회계기간 말부터 12개월 이후에 도래하는 종업원급여(퇴직급여, 해고급여 제외)
- (4) 해고급여 : 통상적인 퇴사시점 이전에 회사의 결정이나 자발적 명예퇴직으로 인하여 기업이 지급하는 종업원 급여를 말한다.

❗ 깊이 알기 - 퇴직급여의 종류

- ◎ 확정기여제도 : 기업이 별개의 실체(기금, 보험회사)에 사전에 확정된 기여금을 납부함으로써 기업의 퇴직급여의 의무가 종결되는 제도를 말한다. 따라서 그 기금이 당기와 과거의 기간에 제공된 종업원 근무용역에 대한 대가 즉, 퇴직급여가 부족하더라도 기업은 추가로 기여금을 납부할 법적의무나 의제의무가 없는 퇴직급여제도이다.
- ◎ 확정급여제도 : 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직급여제도를 말하며, 약정된 급여를 전·현직종업원에게 기업이 지급하는 제도이다. 따라서 보험수리적 실적이나 투자실적이 예상보다 저조하다면 기업이 의무는 증가할 수 있다.

당기순이익 : 당기 중에 거래나 그 밖의 사건에서 발생한 총수익에서 총비용을 차감한 순이익으로써 소유주에게 분배할 수 있는 이익을 말한다.

기타포괄손익누계액 : 당기순이익에 포함되지 않는 수익과 비용항목의 누계액을 말하며, 기업이 영업활동의 결과로 창출된 총손익(총포괄손익)은 소유주에게 분배할 수 있는 손익(당기순이익)과 소유주에게 분배할 수 없는 손익(기타포괄손익)으로 구분되는데, 기타포괄손익에는 재평가잉여금, 매도가능금융자산평가손익, 파생상품평가손익, 해외사업환산손익 등이 있다.

총포괄손익 : 거래나 그 밖의 사건으로 인한 기간 중 자본의 변동액을 말하며, 당기순이익과 기타포괄손익의 모든 구성요소를 포함한다.

회계감사 : 기업이 정보이용자에게 제시한 재무제표가 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었는지에 대하여 투자자나 채권자 등 일반 재무제표 이용자들이 쉽게 확인할 수 없기 때문에 기업에 대해 독립적 위치에 있는 회계전문가로부터 재무제표를 감사하고 그에 따른 의견을 표명함으로써 재무제표의 신뢰성과 객관성을 부여하여 재무제표 이용자가 올바른 판단을 할 수 있도록 한 제도이다.

❗ 깊이 알기 - 감사의견의 종류

- (1) 적정의견 : 감사범위에 제한을 받지 아니하고, 독립성이 결여되어 있지 않다는 전제하에 회계감사기준을 준수하여 감사를 실시한 결과 재무제표가 한국채택국제회계기준에 따라 적정하게 작성된 경우 표명하는 의견이다.
- (2) 재무제표가 전체적으로 한국채택국제회계기준에 적정하게 표시되었으나, 일정한 사항에서 재무제표가 한국채택국제회계기준에 중요하게 위대되어 작성된 점이 발견된 경우 주로 “~는 제외하고” 라는 용어를 사용하여 표명하는 의견이다.
- (3) 부적정의견 : 재무제표가 특히 중요한 영향을 미치는 한국채택국제회계기준의 위배사항이 있는 경우 또는 한정의견의 표명으로는 재무제표의 오도나 왜곡 표시된 사실을 적절하게 표현할 수 없다고 판단했을 경우 표명하는 의견이다.
- (4) 의견거절(무의견) : 감사인이 독립성이 결여되어 있거나 재무제표에 특히 중요한 영향을 미치는 감사범위에 제한으로 인하여 감사의견을 표명할 만큼 충분한 근거를 가지지 못하는 경우 표명하는 의견이다.