

IAS 7 현금흐름표 (Cash Flow Statements)

Unit 1

학습내용 및 목표

- 학습내용
 1. 목적(Objective)
 2. 적용범위(Scope)
 3. 용어의 정의(Definitions)
 4. 현금흐름표의 표시(Presentation of a cash flow statement)
 5. 기타 고려사항(Other considerations)
 6. 현금및현금성자산의 구성요소 (Components of cash and cash equivalents)
 7. 기타 공시사항(Other disclosure)

학습내용 및 목표

- 학습목표
 1. IAS 7 현금흐름표(Cash Flow Statements)의 주요내용을 설명할 수 있다.
 2. 현금흐름표에 대한 K-GAAP과 IFRS의 주요 차이를 설명할 수 있다.

사전테스트

사전테스트

다음 문단에 해당하는 내용이 옳으면 True, 틀리면 False를 클릭하세요

1. IAS 7은 금융기관을 제외한 모든 기업에 대하여 적용된다.
2. 보통예금을 인출하여 2개월 후 만기가 도래하는 국채를 매입한 경우 현금유출액은 일반적으로 투자활동 현금흐름으로 분류된다.
3. 자기주식의 취득은 투자활동현금유출이다.

사전테스트

Solution & Reference- to be updated

1. False

IAS는 금융기관을 포함한 모든 기업에 대하여 적용됨. IAS 7.3 참조

2. False

현금으로 현금성자산을 매입한 것은 현금관리의 일부이므로 현금흐름에서 제외됨.

IAS 7.7 현금성자산은 투자나 다른 목적보다는 단기의 현금수요를 충족하기 위한 목적으로 보유한다. 투자자산이 현금성자산으로 분류되기 위해서는 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고, 가치변동의 위험이 중요하지 않아야 한다. 따라서 투자자산은 일반적으로 만기일이 단기에 도래하는 경우(예: 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 경우)에만 현금성자산으로 분류됨.

IAS 7.9 현금및현금성자산을 구성하는 항목들은 영업활동, 투자활동 및 재무활동의 일부라기보다 현금관리의 일부이므로 이러한 항목들 간의 변동은 현금흐름에서 제외한다. 현금관리는 잉여현금을 현금성자산에 투자하는 것을 포함함.

3. False

자기주식의 취득은 재무활동임.

IAS 7.17 (2) 주식의 취득이나 상환에 따른 소유주에 대한 현금유출

학습하기

1. 목적 (IAS 7. Objective)

- 회계기간 동안 발생한 현금흐름을 영업활동, 투자활동 및 재무활동으로 분류하는 현금흐름표를 통하여 현금및현금성자산의 변동에 관한 정보를 제공하도록 함.

2. 범위 (IAS 7.3)

- 모든 기업이 현금흐름표를 제공할 것을 요구하고 있음.

3. 용어의 정의(IAS 7.6; 원문보기 1)

- 현금: 보유 현금과 요구불예금
- 현금성자산(IAS 7.7~9; 원문보기 2): 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 중요하지 않은 자산
- 현금흐름: 현금및현금성자산의 유입과 유출
- 영업활동: 기업의 주요 수익창출활동, 그리고 투자활동 또는 재무활동이 아닌 기타의 활동
- 투자활동: 현금성자산에 속하지 않는 장기성 자산 및 기타 투자자산의 취득과 처분 활동
- 재무활동: 기업의 불입자본과 차입금의 크기 및 구성내용에 변동을 가져오는 활동

학습하기

(* 한걸음 더!)

(IAS 7.7~9; 원문보기 2)

•은행 차입은 일반적으로 재무활동으로 간주됨. 그러나, 일부 국가에서는 금융회사의 요구에 따라 즉시 상환하여야 하는 당좌차월의 경우 기업의 현금관리의 일부를 구성함. 이 때 당좌차월은 현금및현금성자산의 구성요소에 포함됨. 그러한 은행거래약정이 있는 경우 은행잔고는 예금과 차월 사이에서 자주 변동하는 특성이 있음.

•현금및현금성자산을 구성하는 항목들은 영업활동, 투자활동 및 재무활동의 일부라기보다 현금관리의 일부이므로 이러한 항목들 간의 변동은 현금흐름에서 제외, 현금관리는 잉여현금을 현금성자산에 투자하는 것을 포함.

(K-GAAP)

•기업회계기준 제 6장에서는 당좌차월에 대한 별도 규정이 없음.

학습하기

(* 한걸음 더!) (IAS 7.15; 원문보기 9)

IAS 7에서는 단기매매목적으로 보유하는 유가증권의 경우 재고자산과 성격이 유사하므로 이를 영업활동 현금흐름으로 분류하도록 함. 기업은 단기매매목적으로 유가증권이나 대출금을 보유할 수 있으며, 이 때 유가증권이나 대출금은 판매를 위하여 취득한 재고자산과 유사함. 따라서 단기매매목적으로 보유하는 유가증권의 취득과 판매에 따른 현금흐름은 영업활동으로 분류함. 마찬가지로 금융회사의 당좌대월이나 대출금은 주요 수익창출활동과 관련되어 있으므로 일반적으로 영업활동으로 분류함.

(* 한걸음 더!) (IAS 7.24; 원문보기 10)

- 금융회사의 경우, 다음 활동에서 발생하는 현금흐름은 순증감액으로 표시할 수 있음.
- (1) 확정만기조건 예수금의 수신과 인출에 따른 현금유입과 현금유출
- (2) 금융회사 간의 예금이체 및 예금인출
- (3) 고객에 대한 당좌대월과 대출 및 이의 회수

(K-GAAP)

- 유가증권의 취득 및 처분에 따른 현금흐름은 투자활동으로 인한 현금흐름에 포함됨(기업회계기준 제 84조).
- 은행 등 금융회사의 경우 유가증권의 취득 및 처분, 대출의 실행 및 회수는 영업활동으로 인한 현금흐름에 포함됨(재무보고에 관한 실무의견서 [2005-2] “은행의 현금흐름표 작성”)
- 현행 기업회계기준에는 파생상품계약에 따른 현금흐름에 대하여 규정한 바 없음.
- 직접법으로 영업활동현금흐름을 작성하는 경우 당기순이익(당기순손실)과 당기순이익(당기순손실)에 가감할 항목에 관한 사항을 주석공시함(기업회계기준 제 86조 제 2항 2호).

학습하기

5. 기타 고려사항

(1) 외화현금흐름(IAS 7.25~28; 원문보기 11)

- 외화로 거래된 현금흐름은 현금흐름이 발생한 시점의 기능통화와 외화 사이의 환율을 외화금액에 적용하여 환산한 기능통화 금액으로 보고함.
- 해외 종속기업의 현금흐름은 현금흐름이 발생한 시점의 기능통화와 외화 사이의 환율로 환산함.
- 외화로 표시된 현금및현금성자산의 환율변동효과:
 - 기초와 기말의 현금및현금성자산의 조정에 포함하여 현금흐름표에 보고함.
 - 영업활동, 투자활동 및 재무활동 현금흐름과 구분하여 표시

(2) 이자와 배당금(IAS 7.31~34; 원문보기 12)

- 이자와 배당금의 수취 및 지급에 따른 현금흐름은 각각 별도로 공시
- 각 현금흐름은 매 기간 일관성 있게 영업활동, 투자활동 또는 재무활동으로 분류
- 회계기간 동안 지급한 이자금액은 자본화여부에 관계없이 총지급액을 공시
- 이자지급, 이자수입, 배당금수입 및 배당금지급의 공시 - 선택적 적용 허용
 - (1안) 손익의 결정에 영향 또는 배당금의 지급능력 판단 → 영업활동 현금흐름
 - (2안)
이자수입, 배당금수입 - 투자자산에 대한 수익 → 투자활동 현금흐름
이자지급, 배당금지급 - 재무자원 획득비용 → 재무활동 현금흐름

학습하기

(3) 법인세(IAS 7.35~36; 원문보기 13)

- 법인세로 인한 현금흐름은 별도로 공시하며, 재무활동과 투자활동에 명백히 관련되지 않는 한 영업활동 현금흐름으로 분류함.

(4) 종속기업과 기타 사업부문의 취득과 처분(IAS 7.39~42; 원문보기 14)

- 종속기업과 기타 사업부문의 취득과 처분에 따른 **총현금흐름은 투자활동으로 분류하고 별도로 표시함.**
- 회계기간 중 종속기업이나 기타 사업부문을 취득 또는 처분한 경우에는 다음 사항을 총액으로 공시함.
 - (1) 총취득대가 또는 총처분대가
 - (2) 취득대가 또는 처분대가 중 현금및현금성자산으로 지급하거나 수취한 부분
 - (3) 취득하거나 처분한 종속기업 또는 기타 사업부문이 보유한 현금및현금성자산의 금액
 - (4) 취득하거나 처분한 종속기업 또는 기타 사업부문이 보유한 현금및현금성자산 이외의 자산·부채 금액에 대한 주요 항목별 요약정보
- 처분의 현금흐름효과는 인수의 현금흐름효과에서 차감하지 않음.
- 종속기업 또는 기타 사업부문의 취득대거나 처분대가로 현금을 지급하거나 수취한 경우에는 종속기업 또는 기타 사업부문이 취득이나 처분 당시 보유한 현금및현금성자산을 가감한 순액으로 현금흐름표에 보고함.

학습하기

(5) 비현금거래(IAS 7.43~44; 원문보기 15)

- 현금및현금성자산의 사용을 수반하지 않는 투자활동과 재무활동 거래는 현금흐름표에서 제외함.
- 비현금거래는 투자활동과 재무활동에 대하여 모든 목적적합한 정보를 제공할 수 있도록 재무제표의 다른 부분에 공시함.

(* 한걸음 더! IAS 7.33)

- 금융회사의 경우, 이자지급, 이자수입 및 배당금수입은 일반적으로 영업활동 현금흐름으로 분류

(K-GAAP)

- 외화현금흐름에 대하여는 현행 기업회계기준상 별도 규정없음.
- 이자수익, 배당금수익 및 이자비용은 영업활동 현금흐름으로 분류하고, 배당금의 지급은 재무활동 현금흐름으로 분류함(기업회계기준 제 82조 제 2항 내지 3항). 은행 등 금융회사의 경우에도 동일(재무보고에 관한 실무의견서 [2005-2] “은행의 현금흐름표 작성”)
- 현행 기업회계기준상 유형자산의 처분에 따른 특별부가세를 제외하고는, 미지급법인세의 지급은 영업활동 현금흐름으로 분류함(기업회계기준 제 82조 제 3항).
- 현행 기업회계기준상 종속기업이나 기타사업부문의 처분에 대한 별도 규정은 없음.

학습하기

6. 현금및현금성자산의 구성요소(IAS 7.45~46; 원문보기 16)

- 현금및현금성자산의 구성요소
- 현금흐름표상의 금액과 대차대조표에 보고된 해당 항목의 조정내용
- 현금및현금성자산의 구성요소를 결정함에 있어 채택한 정책
- 현금및현금성자산의 구성요소를 결정하는 정책의 변경
예) 투자자산의 일부로 간주되었던 금융상품의 분류 변경

7. 기타공시사항(IAS 7.48~52; 원문보기 17)

- 현금및현금성자산 중 중요한 금액을 연결실체가 사용할 수 없는 경우 그 금액 및 경영진의 해설
- 경영진의 해설과 함께 공시될 경우 기업의 재무상태와 유동성 이해에 유용한 정보
 - (1) 미래 영업활동과 자본약정의 결제에 사용할 수 있는 차입한도 중 미사용금액과 이러한 차입한도의 사용에 제한이 있다면 그 내용
 - (2) 영업능력의 유지를 위하여 필요한 현금흐름과는 별도로 영업능력의 성장을 나타내는 현금흐름의 총액
 - (3) 각 보고부문별로 영업활동, 투자활동 및 재무활동에서 발생한 현금흐름의 금액 -> IFRS 8 operation segments 참조

심화학습

다음 토론 주제에 대해 생각해 보고 여러분의 의견을 아래의 빈칸에 작성해 보시오

Issue

회사가 2007 회계연도중 지급한 이자비용은 1,000이다. 이중 200은 IAS 23 ‘차입원가(Borrowing Costs)’에 따라 자본화하였다. 현금흐름표에 표시될 이자지급액은 얼마이며 영업활동, 투자활동, 재무활동 현금흐름 중 어떤 항목으로 표시하는 것이 적절한가?

Background

•회계기간 동안 지급한 이자금액은 손익계산서에 비용으로 인식하는지 또는 IAS 23 Borrowing Costs에 따라 자본화하는지의 여부에 관계없이 총지급액을 공시

IAS 7. 32 The total amount of interest paid during a period is disclosed in the cash flow statement whether it has been recognised as an expense in the income statement or capitalised in accordance with the allowed alternative treatment in IAS 23 Borrowing Costs.

Solution

이자지급총액 1,000을 현금흐름표에 표시하여야 하며 영업활동이나 재무활동 중 선택가능하나 특정 활동을 선택한 후 매기 계속적으로 적용하여야 한다.

IAS 7.32 회계기간 동안 지급한 이자금액은 손익계산서에 비용으로 인식하는지 또는 IAS 23 ‘차입원가(Borrowing Costs)’에 따라 자본화하는지의 여부에 관계없이 현금흐름표에 총지급액을 공시한다.

IAS 7.33 이자지급, 이자수입 및 배당금수입은 금융기관의 경우 일반적으로 영업활동 현금흐름으로 분류한다. 그러나 다른 업종에서는 이러한 현금흐름의 분류가 일치하지 않고 있다. 이자지급, 이자수입 및 배당금수입은 손익의 결정에 영향을 미치므로 영업활동 현금흐름으로 분류할 수 있다. 대체적인 방법으로, 이자지급, 이자수입 및 배당금수입은 재무자원을 획득하는 비용이나 투자자산에 대한 수익으로 보아 각각 재무활동 현금흐름이나 투자활동 현금흐름으로 분류할 수도 있다.

학습정리

K-GAAP 과의 차이

	IAS 7	기업회계기준 제6장
영업활동현금흐름	직접법 권장	직접법으로 작성시 당기순익과 당기순익에 가감할 항목 주석공시
당좌차월	특정한 조건의 당좌차월은 현금및현금성자산에서 차감- 영업활동현금흐름	당좌차월을 분류하는 기준에 대한 언급없음. 단기차입금- 재무활동 현금흐름
단기매매증권(*)	영업활동 현금흐름	유가증권 취득 및 처분- 투자활동현금흐름
이자와 배당금(*)	매 기간 일관성 있게 영업활동, 투자활동 또는 재무활동으로 분류	이자수익, 배당금수익, 이자비용- 영업활동배당금의 지급 - 재무활동
자본화된 차입원가	손익계산서에 비용으로 인식한 차입원가와 함께 총지급액을 표시	규정없음. 일반적으로 투자활동으로 분류
법인세	일반적으로 영업활동 현금흐름 관련성이 명백한 경우- 투자/재무활동	영업활동 현금흐름
파생상품	-일반적으로 투자활동(IAS 7.16) - 단기매매목적 계약- 영업활동 - 재무활동으로 분류되는 경우 - 재무활동 - 위험회피회계적용시 위험회피대상항목과 동일한 분류	규정없음.
종속기업/사업부 취득 또는 처분	투자활동으로 분류하고 별도로 표시함.	규정없음.

(*) 금융회사가 아닌 기업에 해당함.

평가하기

다음 문제를 잘 읽고 정답에 체크해 보세요.
확인 버튼을 클릭하면 문제풀이 동영상이 재생됩니다.

문제 1

다음 중 영업활동 현금흐름으로 분류되는 것을 고르시오.

- 1) 부채의 상각으로 인한 이익 또는 손실
- 2) 유형자산 매각으로 인한 이익 또는 손실
- 3) 재고자산의 판매로 인한 이익 또는 손실
- 4) 상기 모두

정답) 3

해설) 재고자산의 판매는 기업의 주된 수익창출활동과 관련된 거래이므로 영업활동으로 분류됨.

평가하기

문제 2

T 회사는 1,800에 공장을 매각하였다. 취득원가는 1,100, 매각시의 감가상각누계액은 600이다. 다음 중 올바른 것은?

- 1) 매각액 1,800에서 순장부가액 500이 차감된 1,300이 유형자산처분이익이며 800은 투자활동 현금흐름이다.
- 2) 매각액 1,800에서 순장부가액 500을 차감한 1,300이 유형자산처분이익이며, 이 1,300이 영업활동현금흐름계산을 위해 순이익에서 차감되고 공장 매각액 1,800이 투자활동 현금흐름으로 표시된다.
- 3) 영업활동현금흐름을 계산하기 위하여 세전이익에 감가상각누계액 600을 가산한다. 공장의 취득원가 1,100은 working capital의 변동으로 표시된다. 공장 매각액 1,800이 투자활동 현금흐름으로 표시된다.
- 4) 투자활동 현금흐름은 500이다.

정답) 2

해설) IAS 7. 16에 따라 유형자산의 처분에 따른 현금유입액 총액이 투자활동 현금흐름으로 표시된다. IAS 7.18 (2)에 따라 영업활동 현금흐름을 간접법으로 산출할 경우 “당기손익에 현금을 수반하지 않는 거래, 과거 또는 미래의 영업활동 현금유입이나 현금유출의 이연 또는 발생, 투자활동이나 재무활동 현금흐름과 관련된 손익의 영향을 조정하여 표시”하게 되므로 순이익에서 유형자산 처분으로 인한 손익은 차감하여 영업활동 현금흐름을 산정함.

평가하기

문제 3

20x0년 12월 31일 A회사는 B회사를 1,000에 취득하였다. 취득한 자산과 부채의 공정가액은 다음과 같다. 현금흐름표상 투자활동 현금흐름으로 표시되어야 할 B회사 취득으로 인한 현금유출액은?

구분	금액
현금과 예금	50
단기투자자산(*)	100
재고자산	300
기타유동자산(유동부채 차감)	200
유형자산	350
장기부채	(100)
이연법인세부채	(200)
식별가능한 순자산 공정가액	700
영업권	300
	1,000

(*) 취득일 20x0년 12월 20일, 만기일 20x1년 1월 31일인 국채

- 1) 850 2) 700 3) 900 4) 1,000

정답) 1

해설) IAS 7.42에 따라 취득가액 1,000에서 현금및현금성자산을 차감한 순액이 투자활동 현금흐름으로 표시됨. 현금및현금성자산은 IAS 7.7에 의하여 판단되며 문제에서 현금및예금 50과 만기 2개월 이내인 단기투자자산 100이 현금및현금성자산이므로 취득대가 1,000에서 현금및현금성자산 150을 차감한 850이 투자활동현금흐름임.

평가하기

문제 4

다음 중 비현금거래가 아닌 것은?

- 1) 금융리스방식에 의한 자산의 취득
- 2) 교환사채의 발행
- 3) 채무의 출자전환
- 4) 자산의 교환거래(barter transaction)

정답) 2

해설) IAS 7.44 비현금거래의 예를 들면 다음과 같음.

- (1) 자산 취득시 직접적으로 관련된 부채를 인수 하거나 금융리스를 통하여 자산을 취득하는 경우
- (2) 주식 발행을 통한 기업의 인수
- (3) 채무의 출자전환

토론하기

다음 토론주제에 대해 생각해 보고 여러분의 의견을 빈칸에 작성해 보세요.
저장하기 버튼을 클릭하면 다른 학습자들과 의견을 공유할 수 있습니다.

Issue

20XX년 1월 31일 GROUP은 유리 사업부를 매각하기로 공표하였다. 이 사업부를 구성하는 종속기업은 20XX년 6월 30일 매각되었으며 중단사업으로 공시되었다. 주석공시사항은 무엇인가?

Solution

처분	
유형자산	XXX
유동자산	<u>XXX</u>
총자산	XXX
총부채	<u>(XXX)</u>
순자산	XXX
처분손실	
처분순자산가액	XXX
처분대가	<u>(XXX)</u>
처분손실	XXX
관련세액	<u>XXX</u>
세후 처분손실	XXX

매각에 따른 순현금흐름	
처분대가	XXX
차감: 매각된 종속기업보유 현금및현금성자산	
<u>(XXX)</u>	
매각에 따른 순현금흐름	<u>XXX</u>
중단사업관련 순현금흐름	
영업활동 현금흐름	XXX
투자활동 현금흐름	XXX
재무활동 현금흐름	<u>XXX</u>
중단사업현금흐름	<u>XXX</u>