4. 이자, 배당금 및 법인세

이자와 배당금의 수취 및 지급에 따른 현금흐름은 각각 별도로 공시한다. 각 현금흐름은 매 기간 일관성 있게 다음과 같이 분류해야 한다.

① 이자의 지급, 이자의 수취와 배당금의 수취

이자의 지급액은 재무활동 현금흐름으로 분류하며, 이자의 수령액 및 배당금 수령액은 투자활동 현금흐름으로 분류한다. 회계기간 동안 지급한 이자금액은 당기손익의 비용항목으로 인식하는지 또는 자본화하는지에 관계없이 현금흐름표에 총지급액을 포함한다.

② 배당금의 지급

배당금은 기업이 재무자원을 획득하기 위해 발행한 주식에 대한 대가이며, 주주에게 지급하는 자기자본에 대한 원가이다. 따라서 배당금의 지급은 재무활동 현금흐름으로 분류한다.

③ 법인세의 지급

법인세로 인한 현금흐름은 별도로 표시하며, 투자활동과 재무활동에 명백히 관련되지 않는 한 영업활동 현금흐름으로 분류한다.

현금흐름표의 양식

1. 간접법

① 간접법은 영업에서 창출된 현금을 세부적인 활동으로 구분하지 않고 전체를 하나로 묶어서 계산한다. 간접법은 포괄손익계산서와 재무상태표를 이용하여 그중에서 현금의 변동만을 발췌하는 방법을 택한다.

② 재무상태표에서 '자산 = 부채 + 자본'으로 구성되어 있다. 이 중 자산에 포함되어 있는 현금의 이동만을 보여주는 표가 현금흐름표이기 때문에 이 식은 다음과 같이 분류할 수 있다.

현금 + 현금 외 자산총계 = 부채총계 + 자본총계

현금의 이동 + 자산의 이동 = 부채의 이동 + 자본의 이동

* 현금의 이동 = 부채의 이동 + 자본의 이동 − 자산의 이동

③ 이동은 기말과 기초의 차이로 나타낼 수 있는데 결국 현금의 이동은 부채와 자본의 이동은 동일한 방향으로, 자산의 이동은 반대 방향으로 가감함으로써 얻어질 수 있다는 결론에 도달한다. 그리하여 간접법으로 현금흐름표를 작성할 때는 재무상태표 계정에서 부채와 자본의 증가는 같은 부호, 자산의 이동은 반대 부호로 현금의 이동을 파악하는 것이다.

④ 또한 포괄손익계산서 항목은 동일한 이동을 보여주는 재무제표인데 그중에서도 영업활동, 투자활동, 재무활동을 구분하여 가감할 필요가 있다.

⑤ 간접법은 손익계산서의 영업이익에서 출발한다. 여기서 유의할 점은, 현금흐름표상의 법인세차감전 영업활동 순이익에 대한 범주가 손익계산서의 영업이익 범주와 완벽히는 일치하지 않는다는 것이다.

영업이익 ×××	1) 영업에서 제거할 손익계정 손익계산서의 영업이익 중에서 현금흐름표상 영업활동과 관련이 없는 투자활동과 재무활동에서 발생한 수익과 비용 항목을 제거해야 한다. (예 : 유형자산이나 무형자산의 상각비와 손상차손(환입), 해당 자산의 처분손익)
영업활동에 포함되지 않는 수익 차감 (×××)	
영업활동에 포함되지 않는 비용의 가산 ×××	
영업활동에 포함되는 수익의 가산 ×××	
영업활동에 포함되는 비용의 차감 (×××)	
영업활동 관련 자산, 부채의 증감	2) 영업이익으로 포함할 손익계정 손익계산서에 영업이익으로 분류하지 않는 수익과 비용 항목이지만 현금흐름표상 영업활동과 관련이 있는 거래에서 발생한 수익과 비용은 영업이익에 포함시켜야 한다. (예 : 단기매매금융자산에서 발생한 평가손익과 처분손익, 손실충당부채와 순확정급여부채에서 발생한 이자비용)
자산의 증가는 차감, 감소는 가산 ± ×××	
부채의 증가는 가산, 감소는 차감 ± ×××	
법인세차감전 영업활동 현금흐름 ×××	3) 영업활동 관련 자산, 부채 매출채권, 선수금, 재고자산, 매입채무, 선급금, 당기법인세자산(부채), 이연법인세자산(부채), 미수수익, 선수수익, 미지급비용, 선급비용 등
법인세의 납부액 (×××)	
영업활동 순현금흐름 ×××	

* 영업활동 현금흐름 계산 시 다음 항목은 당기순이익의 조정사항이 아니다.

구분	사례
현금수익, 비용	법인세 추납액, 법인세환급액, 유가증권(현금성자산)처분손익, 매입할인, 매출할인
손익계산서항목이 아닌 것	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익, 자기주식처분손익
영업활동 관련 자산, 부채가 아닌 사례	유형자산의 증감, 차입금의 증감

[간접법에 의한 영업활동 현금흐름]

영업이익 + 투자와 재무활동 비용 제거 - 투자와 재무활동 수익 제거
± 영업활동으로 인한 자산과 부채의 변동 = 영업활동현금흐름

23- 영업활동 현금흐름(간접법)

㈜한국의 20×1년도 포괄손익계산서는 다음과 같다.

• 매출액	₩20,000
• 매출원가	(10,000)
• 대손상각비(손상차손)	(1,000)
• 감가상각비	(1,000)
• 유형자산처분이익	2,000
• 영업이익	₩10,000

또한 재무상태표의 변동은 아래와 같다.

구분	기초잔액	기말잔액
매출채권(순액)	₩1,000	₩2,000
재고자산	₩500	₩1,200
매입채무	₩2,000	₩1,000

이를 기준으로 영업활동현금흐름을 찾아보면 우선 손익계산서 계정을 가감한다.
투자활동과 관계있는 감가상각비와 유형자산처분이익은 영업활동 현금흐름에서 가감하여 조정한다.

• 영업이익	₩10,000
• 감가상각비	1,000
• 유형자산처분이익	(2,000)

그 뒤 재무상태표 계정에서는 영업활동과 관계 있는 계정과목의 증감을 분석하면 된다. 매출채권, 재고자산, 매입채무 모두 영업활동과 관계있는 재무상태표 계정이므로 자산의 증가는 반대로, 부채와 자본의 증가는 같은 부호로 가감한다.

영업이익	₩10,000
감가상각비	1,000
유형자산처분이익	(2,000)
	₩9,000
매출채권(순액)의 증가	(1,000)
재고자산의 증가	(700)
매입채무의 감소	(1,000)
영업활동 순현금흐름	₩6,300

23- 영업활동으로 인한 현금흐름(간접법)

㈜한국의 20×1년도 영업이익은 ₩91,000이다. ㈜한국의 재무제표 자료가 다음과 같다고 할 때, 영업활동 현금흐름을 계산하시오(단, 법인세납부는 영업활동으로 분류한다).

대손상각비	₩2,000	감가상각비	₩1,000
유형자산처분손실	3,000	급여	2,000
법인세비용	2,000	미지급급여의 증가	1,000
재고자산(순액)의 증가	3,000	매출채권(순액)의 증가	2,000
매입채무의 증가	3,000	당기법인세부채의 감소	3,000

영업활동현금흐름을 간접법으로 계산하기 위해서는 영업이익에서 포괄손익계산서 중 영업활동과 무관한 손익은 가감하고, 재무상태표에서 영업활동과 관계된 계정과목의 증감을 가감하여 계산한다.

영업이익	₩91,000
감가상각비	1,000
유형자산처분손실	3,000
법인세비용	(2,000)
미지급급여의 증가	1,000
재고자산(순액)의 증가	(3,000)
매출채권(순액)의 증가	(2,000)
매입채무의 증가	3,000
당기법인세부채의 감소	(3,000)
영업활동 현금흐름	₩89,000

→ 포괄손익계산서 항목 중 감가상각비, 유형자산처분손실은 투자활동 현금흐름에 해당하는 항목이다.

23- 영업활동현금흐름(간접법)

㈜한국의 20×1년도 현금흐름표상 영업활동순현금흐름은 ₩100,000이다. 다음에 제시된 자료를 이용하여 ㈜한국의 20×1년도 포괄손익계산서상 영업이익을 구하시오(단, 법인세납부는 영업활동으로 분류한다).

감가상각비	₩2,000	미지급급여 감소	₩1,500
유형자산처분이익	1,000	재고자산(순액) 증가	3,000
무형자산 상각비	5,000	매입채무 증가	4,000
법인세비용	4,000	매출채권(순액) 증가	2,500
당기법인세부채 증가	3,000	이연법인세부채 감소	1,400

영업이익	₩99,400
감가상각비	2,000
유형자산처분이익	(1,000)
무형자산 상각비	5,000
법인세비용	(4,000)
당기법인세부채 증가	3,000
미지급급여 감소	(1,500)
재고자산(순액) 증가	(3,000)
매입채무 증가	4,000
매출채권(순액) 증가	(2,500)
이연법인세부채 감소	(1,400)
영업활동순현금흐름	₩100,000

⑥ 이처럼 간접법은 영업에서 창출된 현금을 고객으로부터 유입된 현금이나 공급자와 종업원에 대한 현금유출의 세부적인 항목으로 구분하지 않고 전체를 하나로 묶어서 계산한다.

6. 다음은 ㈜감평의 20×1년 현금흐름표 작성을 위한 자료이다.

감가상각비	₩40,000	미지급급여 증가액	₩5,000
유형자산처분손실	20,000	매출채권 증가액	15,000
급여	25,000	재고자산 감소액	4,000
대손상각비(매출채권)	30,000	매입채무 감소액	6,000
미지급법인세 감소액	5,000	영업이익	147,000

㈜감평은 간접법으로 현금흐름표를 작성하며, 법인세납부를 영업활동으로 분류한다. 20×1년 ㈜감평이 현금흐름표에 보고해야 할 영업활동 순현금흐름은?

17년

① ₩160,000 ② ₩165,000 ③ ₩190,000
④ ₩195,000 ⑤ ₩215,000

영업활동 순현금흐름 = ₩147,000(영업이익) + ₩40,000(감가상각비) + ₩20,000(유형자산처분손실) − ₩5,000(미지급법인세 감소액) + ₩5,000(미지급급여 증가액) − ₩15,000(매출채권 증가액) + ₩4,000(재고자산 감소액) − ₩6,000(매입채무 감소액) = ₩190,000

07

다음은 ㈜감평의 20×1년도 현금흐름표를 작성하기 위한 자료이다.

(1) 20×1년도 포괄손익계산서 자료
- 영업이익 : ₩100,000
- 대손상각비 : ₩5,000(매출채권에서 발생)
- 감가상각비 : ₩20,000
- 유형자산처분이익 : ₩7,000
- 무형자산 상각비 : ₩8,000

(2) 20×1년 말 재무상태표 자료
- 20×1년 기초금액 대비 기말금액의 증감은 다음과 같다.

자산		부채	
계정과목	증가(감소)	계정과목	증가(감소)
재고자산	(₩80,000)	매입채무	(₩4,000)
매출채권(순액)	50,000	미지급급여	6,000
유형자산(순액)	(120,000)	사채(순액)	(90,000)

㈜감평의 20×1년도 영업활동순현금흐름은?

18년

① ₩89,000 ② ₩153,000 ③ ₩158,000
④ ₩160,000 ⑤ ₩161,000

영업활동 순현금흐름 = ₩100,000(영업이익) + ₩20,000(감가상각비) − ₩7,000(유형자산처분이익) + ₩8,000(무형자산 상각비) + ₩80,000(재고자산 감소) − ₩4,000(매입채무 감소) − ₩50,000(매출채권 증가) + ₩6,000(미지급급여 증가) = ₩153,000

08 20×1년도 ㈜한국의 다음 자료를 이용하여 계산된 20×1년도 영업이익은? (단, 법인세 납부는 영업활동으로 분류한다.) 13년

- 현금흐름표상 영업활동순현금흐름은 ₩182,000이다.
- 포괄손익계산서상 기계처분손실, 급여 및 감가상각비는 각각 ₩15,000, ₩10,000 및 ₩5,000이다.
- 대손상각비(매출채권)는 ₩8,000이다.
- 매출채권은 ₩20,000 증가하였다.
- 재고자산은 ₩10,000 감소하였다.
- 매입채무는 ₩15,000 증가하였다.

① ₩148,000 ② ₩157,000 ③ ₩163,000
④ ₩173,000 ⑤ ₩178,000

20×1년도 영업이익(x) + ₩15,000(기계처분손실) + ₩5,000(감가상각비) − ₩20,000(매출채권의 증가) + ₩10,000(재고자산의 감소) + ₩15,000(매입채무의 증가) = ₩182,000
→ 영업이익(x) = ₩157,000

09 아래의 자료를 이용하여 계산된 ㈜대한의 20×1년도 매출액과 매출원가를 구하면 각각 얼마인가? (22년 CPA)

(1) ㈜대한의 20×1년도 현금흐름표상 고객으로부터 유입된 현금과 공급자에 대한 현금유출은 각각 ₩730,000과 ₩580,000이다.
(2) ㈜대한의 재무상태표에 표시된 매출채권, 매출채권과 관련된 손실충당금, 재고자산, 매입채무의 금액은 각각 다음과 같다.

구분	20×1년 초	20×1년 말
매출채권	150,000	115,000
(손실충당금)	(40,000)	(30,000)
재고자산	200,000	230,000
매입채무	90,000	110,000

(3) 20×1년도 포괄손익계산서에 매출채권 관련 외환차익과 매입채무 관련 외환차익이 각각 ₩200,000과 ₩300,000으로 계상되어 있다.
(4) 20×1년도 포괄손익계산서에 매출채권에 대한 손상차손 ₩20,000과 기타의 영업비용으로 표시된 재고자산감모손실 ₩15,000이 각각 계상되어 있다.

	매출액	**매출원가**		**매출액**	**매출원가**
①	₩480,000	₩850,000	②	₩495,000	₩645,000
③	₩520,000	₩855,000	④	₩525,000	₩855,000
⑤	₩725,000	₩555,000			

<해답> 9. ④
1. 매출액 = 매출액 − ₩20,000(손상차손) + ₩200,000(외환차익) + ₩25,000(매출채권 순액감소) = ₩730,000(고객으로부터 유입된 현금액)
−> 매출액 = ₩525,000
2. 매출원가 = 매출원가(−) + ₩300,000(외환차익) − ₩15,000(재고자산 감모손실) − ₩30,000(재고자산의 증가) + ₩20,000(매입채무 증가) = (₩580,000)
−> 매출원가 = ₩855,000