

財務會計概念報告書의 制定經緯와 SFAC No. 1

李 正 浩
(서울大 經營大 教授)

1. 概念構造研究計劃과 SFAC의 課題

周知하는 바와 같이 美國의 財務會計基準審議會(Financial Accounting Standard Board; FASB)는 종래 美國公認會計士會(AICPA)의 會計原則審議會(Accounting Principles Board; APB)가 수행하던 「一般的으로 認定된 會計原則」(GAAP)의 제정업무를 인계 받아 1973년부터 財務會計基準報告書(Statement of Financial Accounting Standards; SFAS)를 계속해서 발표해 왔다. 그러나 FASB가 發表하고 있는 SFAS를 APB Opinion과 비교해 보면 GAAP의 제정절차에 있어서만 차이가 있을 뿐 제안된 문제를 그때 그때 단편적으로 해결하려고 하는 점은 그 이전의 노력과 근본적으로 다른 점이 없었다.

이같은 비판에 따라 財務會計 및 財務報告에 있어서 현행의 會計實務를 평가하고 지도할 수 있는 論理的으로 一貫性 있는 概念構造(conceptual framework)를 개발해야 할 필요성을 再認識하며 概念構造研究計劃(conceptual framework project)에 따라 FASB는 「財務會計概念報告書」(Statement of Financial Accounting Concept; SFAC)를 연구·발표하게 된 것이다.

FASB가 一連의 SFAC를 연구·발표하게 된 목적은 “財務會計 및 財務報告의 基準을 마련하는데 있어 그 기초가 되는 基本概念을 제시하는데 있다. 보다 具體的으로 말하면 FASB가 財務

會計 및 財務報告의 基準을 전개하는데 사용할 목적 및 개념을 확립하려는 의도”¹⁾에 두고 있다. 이 말은 SFAC가 財務會計基準의 概念的 基礎 즉 理念的 基礎를 구축하려는 의도에서 이루어 졌음을 의미한다. 이와 같이 불뻘 SFAC가 GAAP의 형성 및 開發機構 全體에서 차지하는 위치는 概念的인 기초 구조를 확립 함으로써 GAAP를 한층 權威있게 하는데 있는 것이지 현재 會計實務의 指針이 되는 現行의 會計基準 또는 會計原則 그 자체를 構成하는 것이 아니라 點을 認識할 필요가 있다.

會計의 概念的 基礎構造를 구축하려는 노력은 일찍이 今世紀 초부터 會計學者 및 會計關係機關에 의하여 꾸준히 이루어져 왔다. 그러나 오늘에 이르기까지 그 노력은 만족할 만한 結實을 보지 못하고 있다. 會計理論構造를 구축하려는 意圖에서 美國의 財務會計基準審議會에서 1978년부터 發表하기 시작한 SFAC의 意義와 그 體系 및 內容을 이하에서 考察해 보기로 한다.

2. SFAC의 制定 經緯

Trueblood 委員會는 1973년 10월에 『財務諸表의 目的: 財務諸表目的 研究團의 報告書』(Objectives of Financial Statements: Report of the Study Group on the Objectives of Financial Statements)이라는 報告書를 발표한 바 있다. 이것을 研究·發表하게 된 것은 會計基準을 형성

1) FASB, Statement of Financial Accounting Concepts No. 1: Objectives of Financial Reporting by Business Enterprises, November 1978, p.1.

하는데 있어서 基礎가 되는 財務會計 및 財務報告의 目的 및 概念構造를 다른 것에 앞서서 鞏固할 필요가 있었기 때문이다.

Trueblood 委員會의 報告書는 財務諸表의 12가지 目的과 아울러 財務諸表를 포함한 會計報告書가 情報로서 갖추어야 할 7가지의 質的 特徵²⁾을 제시하고 있으나 이들은 즉시 實施할 수 있는 것은 아니었다. 報告書 자체가 설명하고 있는 바와 같이 이들 諸目的이 수용되기 위해서는 段階的으로 적절한 行動을 필요로 하는 문제이다.³⁾

Trueblood 委員會의 報告書에 대한 具體的인 實踐作業은 FASB에 의해서 이루어졌다. 즉 FASB는 1974년 6월 6일에 發行된 討議資料「會計 및 報告의 概念構造：財務諸表目的 研究團의 報告」⁴⁾를 발표하고 이곳에서 研究團의 보고를 구체화할 경우 나타나게 될 問題點을 제시하고 이에 대한 討議를 요청한 것이다. 예를 들면 討議해야 할 일반적인 問題로서 다음과 같은 諸項目을 제시하고 있다.

A. 『財務諸表目的 研究團의 報告書』에 제시된 目的 및 質的 特徵중 현재 어느 것을 FASB가 採擇해야 할 것인가?

B. FASB가 採擇할 것인가의 여부를 결정하기 전에 어떤 目的 및 質的 特徵을 다시 연구·고찰할 것인가?

C. FASB는 『財務諸表目的 研究團의 報告書』에 제시된 目的 및 質的 特徵중 어떤 目的 및 質的 特徵에 관한 考察을 연기할 것인가?

D. 『財務諸表目的 研究團의 報告書』에 제시된 것 이외에도 FASB가 考察해야 할 目的 또는 質的 特徵이 있는가?

FASB는 이 討議資料에 관한 公聽會를 1974년 9월 23일과 24일의 양일간에 갖고 이에 따라 1976년 12월 2일에 다음과 같은 세가지 文書를 내놓게 되었다.

(1) 『企業 財務諸表의 目的에 관한 暫定的 結論』(Tentative Conclusions on Objectives of

Financial Statements of Business Enterprises)

(2) 討議資料, 『財務會計 및 報告의 概念構造：財務諸表의 諸要素와 測定』(Conceptual Framework for Financial Accounting and Reporting: Elements of Financial Statements and Their Measurement)

(3) 『概念構造研究計劃의 範圍와 意味』(Scope and Implications of the Conceptual Framework Project)

FASB는 1977년 8월 1일과 2일에 『企業財務諸表의 目的에 관한 잠정적 結論』 및 FASB 討議資料중 財務諸表의 要素에 관한 第1章부터 第5章에 걸쳐 公聽會를 갖고 이에 이어 1978년 1월 16일부터 18일에는 FASB 討議資料 나머지 章인 資本維持 또는 原價回復, 有用한 財務的 情報(質的 特性) 및 財務諸表 要素의 測定에 관한 公聽會를 개최하였다.

이같은 과정을 거쳐 FASB는 提案된 SFAC에 관한 公開草案(Exposure Draft)를 내놓았는데 그것이 1977년 12월에 발표된 『財務報告의 目的과 企業財務諸表의 要素』(Objective of Financial Reporting and Elements of Financial Statements of Business Enterprises)이다.

FASB는 이 公開草案에 실린 주제를 구분하여 그 일부를 SFAC No. 1 「企業 財務報告의 目的」(Objectives of Financial Reporting by Business Enterprises)으로서 1978년 11월에 公表되었다.

이와 같은 과정을 거쳐 지금까지 발표된 SFAC는 다음과 같다.

SFAC No. 1. 「企業 財務報告의 目的」(Objectives of Financial Reporting by Business Enterprises) 1978년 11월

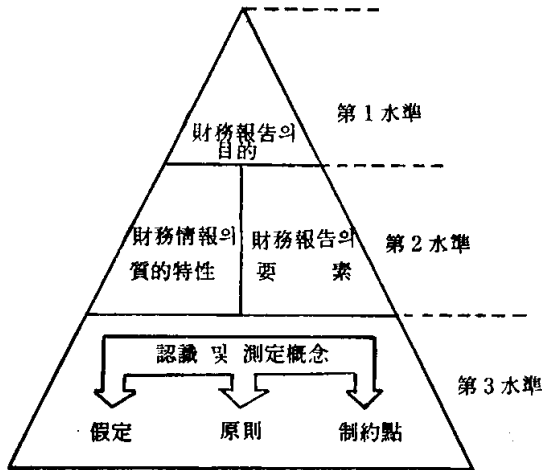
SFAC No. 2. 「會計情報의 質的 特性」(Qualitative Characteristics of Accounting Information) 1980년 5월

SFAC No. 3. 「企業 財務諸表의 要素」(Elements of Financial Statements of Business Enterprises) 1980년 12월

2) AICPA, Objectives of Financial Statements, 1974.

3) Ibid., p. 66.

4) FASB Discussion Memorandum, Conceptual Framework for Accounting and Reporting: Consideration of the Report of the Study Group on the Objectives of Financial Statements, 1974.



[그림 1] 財務報告를 위한 概念構造

SFAC No. 4. 「非營利組織에 있어서 財務報告의 目的」(Objectives of Financial Reporting by Nonbusiness Organizations) 1980년 12월

SFAC No. 5. 「企業財務諸表에 있어서 認識 및 測定」(Recognition and Measurement in Financial Statements of Business Enterprises) 1984년 12월

SFAC No. 6. 「財務諸表의 諸要素—FASB 概念報告書 No. 3의 대체—」(Elements of Financial Statements—A Replacement of FASB Concepts Statements No. 3) 1985년 12월

이상과 같은 一連의 「財務會計概念報告書」(SFAC)는 財務會計의 概念構造를 형성하는 것으로서 Kieso 및 Weygandt는 이들 報告書의 相互關聯性을 [그림 1]에서 보는 바와 같이 표시하고 있다.⁵⁾

[그림 1]에서 第1水準에 속하는 財務報告의 目的(objectives)은 會計가 지향하는 目標과 나아가야 할 方向을 具體化한 것으로서 이는 財務會計의 概念構造를 형성하는 礎石이 된다. SFAC 중에서 이 財務報告의 目的을 설명한 것이 SFAC No. 1 「企業 財務報告의 目的」이다. 財務報告를 위한 概念構造圖의 第2水準에 속하는 내용은 財務情報의 質的 特性(qualitative characteristics)과 財務報告의 要素(elements)로 구성되어 있다. 前者는 會計情報를 유용하게 하기 위해서 會計

情報가 갖추어야 할 屬性을 나타낸 것으로서 이에 관한 내용을 체계적으로 설명한 것이 SFAC No. 2 「財務情報의 質的 特性」이며 後者는 財務諸表의 構成要素, 예를 들면 資產, 負債, 資本 등에 관한 概念을 정의한 것으로서 이는 SFAC No. 3 「企業 財務諸表의 要素」에서 설명되어 있다. 第2水準에 속하는 이들 財務情報의 屬性과 財務報告의 要素는 다같이 會計實務에 적용되는 認識 및 測定概念을 발전시키는 기초가 된다.

財務報告를 위한 기초개념의 맨 마지막에 자리잡고 있는 第3水準은 認識 및 測定概念(measurement and recognition concepts)이다. 이들은 會計擔當者들이 會計基準(原則)을 설정하고 이를 적용하는데 있어서 그 바탕이 된다. 認識 및 測定概念은 현행의 會計가 이루어지고 있는 會計環境을 설명하는 假定, 이것을 바탕으로 하여 會計行爲를 수행할 때 준수하지 않으면 안 될 會計行爲의 規範, 그리고 會計行爲를 수행할 때 부득이 겪게 될 制約點들을 포괄하고 있다. SFAC 중에서 이 부분에 대한 설명은 SFAC No. 5. 「企業財務諸表에 있어서 認識 및 測定」에서 이루어지고 있다.

FASB에서 현재까지 發表한 6개의 SFAC중 SFAC No. 4와 SFAC No. 6은 財務報告를 위한 概念構造 체계를 형성하는데 직접적인 관련성을 갖고 있지 않다. 왜냐하면 SFAC No. 4는 非營利組織에 있어서 財務報告의 目的을 淸급하였기 때문에 營利組織인 企業을 對象으로 하여 概念構造를 설명하려는 主流에서 벗어난 것이기 때문이다. 또한 SFAC No. 6은 SFAC No. 3을 修正한 것으로서 이는 非營利組織에 있어서도 적용할 수 있도록 이전의 發表文을 增加시킨 것으로 보는 것이 妥當할 것이다.

3. SFAC의 性格

이들 一連의 SFAC는 財務會計 및 報告를 위한 概念構造(conceptual framework)를 밝힌 相互 關聯性을 갖고 있는 報告書들이다.

5) D.E. Kieso & J.J. Weygandt, *Intermediate Accounting*, 6th edition, John Wiley & Sons, Inc., 1989, p.28.

FASB에서 발표해온 이들 一連의 報告書는 財務會計 및 報告에 관한 諸基準을 발전시키는데 基礎가 될 財務諸表의 諸目的과 諸基礎概念을 마련하기 위하여 발표된 것이다. 財務諸表의 諸目的에서는 會計報告의 目標을 명확히 밝히고 있고 財務會計의 基礎諸概念(fundamentals)에서는 財務會計의 基本的 諸概念(basic concepts), 즉 會計上 計上하여야 할 去來(transaction), 事象(events) 그리고 環境(circumstances)을 규정함과 아울러 이들을 認識·測定·要約해서 利害關係者에게 報告하는 手段을 選擇하는 基礎가 된다. 이곳에 발표된 諸基礎概念은 그밖의 諸概念을 유도하고 會計 및 報告基準을 설정하고 解釋하며 또 適用하는데 있어서 계속해서 활용된다는 의미에 있어서 기본이 된다. 따라서 會計의 諸目的과 會計의 諸基本概念과의 관계는 상호 밀접한 關係하에서 首尾一貫된 시스템을 형성하는 것으로서 이것은 一貫된 會計의 諸基準을 마련할 수 있도록 할 뿐만 아니라 財務會計 및 報告의 本質, 職能, 限界 등을 명확히 할 수 있는 바탕이 된다.

우리가 여기에서 알지 않으면 안될 것은 會計의 諸目的을 樹立하고 基本的 諸概念이 명확히 규정되었다고 해서 이것이 財務會計 및 報告에 관한 問題가 직접적으로 해결된다는 것을 의미하는 것이 아니라고 하는 점이다. 이들은 問題를 解決하기 위한 方向을 제시한 것이고 諸基礎概念은 問題解決을 위한 手段에 불과한 것이다. 따라서 이들은 特定の 狀況에 適用할 수 있는 權威있는 見解가 발표되지 않은 경우에 있어서도 財務會計와 報告에 관한 건전한 問題解決의 指針을 스스로 마련할 수 있는 基礎가 될 수 있다고 하는 것이다.

要約해서 말하면 SFAC는 FASB의 「財務會計基準에 관한 報告書」(Statement of Financial Accounting Standard: 이하 SFAS라 稱함)에서 밝힌 바와 같은 特定の 事象(events)에 대한 會計節次 및 公示와 관련된 諸基準을 설정한 것은 아니다. 이것은 장래의 財務會計基準 및 實務의 밑바닥에 깔려있는 諸概念과 그 關係를 記述하고 正當한 절차에 따라 現존하는 諸基準과 諸實務를 評價할 수 있는 基礎로서의 역할을 기대하

고서 마련된 것이란 점이다.

이같은 점에서 볼 때, SFAC에 나타난 諸目的 및 諸概念은 現행의 一般的으로 認定된 會計原則(GAAP)과 일치하지 않을 수도 있다. 그렇다고 하더라도 SFAC는 (1) 現행의 GAAP의 변경 (2) SFAS 및 解說書(interpretations), APB Opinion 및 ARB의 改正·修正 또는 解釋 (3) 現행의 GAAP의 변경 또는 本報告書의 諸目的과 諸概念에 基礎하여 (2)의 公式見解(pronouncement)에 대한 解釋의 어느 것도 요구하고 있지 않다. 換言하면 SFAC는 會計基準 및 節次의 發展을 위한 基礎概念을 長期的인 안목에서 論理的으로 제시한 것이지 現행의 會計基準 및 實務를 改善하는데 직접적으로 影響을 미치지 않는다는 것이다.

또한 SFAC는 美國公認會計士會의 職業倫理規程 第203條 및 第204條(Rule 203 or 204 of the Conduct of the Code of Professional Ethics of AICPA)의 적용대상이 되는 것도 아니다. 즉, 이곳에서 밝히고 있는 諸目的 및 基礎概念은 財務會計 및 財務報告問題를 직접적으로 해결하는 것이 아니고 이들 諸問題 해결을 위한 手段으로서의 役割을 한다고 하는 점이다.

FASB에서 發表한 다른 모든 報告書와 마찬가지로 SFAC도 FASB의 節次規定(Rules of Procedure)에 따라 적절한 절차를 밝아 修正, 代替 또는 폐기될 수 있도록 되어 있다.

4. SFAC No. 1의 概要

전술한 바와 같이 SFAC No. 1은 「企業財務報告의 目的」으로 되어 있다. 本報告書는 營利를 目的으로 組織된 企業에 있어서 財務報告(financial reporting)의 목적을 규명한 것이다.

(1) 財務報告의 特質과 限界

우선 本報告書에서는 財務報告와 財務諸表와의 關係에 대해서 「財務報告는 財務諸表 뿐만 아니라 會計 시스템에 의해서 제공되는 情報에 직접·간접으로 相關되는 情報을 傳達하는 그밖의 手段을 포함한다」고 광범위하게 정의하고 구체적으로는 企業이 公表하는 뉴스, 經營者의 豫測, 그밖의 計劃 또는 豫想到 關한 說明書, 企

業이 社會 및 環境에 미치는 영향에 관한 설명서 등을 열거하고 있다.

SFAC No. 1에 의하면 財務報告는 그 자체가 목적이 아니라 經營上 및 經濟上 意思決定을 하는 경우, 換言하면 經營활동 및 경제활동을 수행함에 있어서 유용한 情報를 제공하는 것을 목적으로 하고 있다. 그런데 財務報告의 目的은 財務報告가 이루어지는 環境 즉, 經濟的, 法律的, 政治的, 社會的 環境 및 財務報告에 의해서 제공되는 情報의 特質 및 制約에 의해서 영향을 받는다.⁶⁾ 즉 다음과 같은 6가지의 特性 및 限界를 가지고 있다.⁷⁾

(1) 財務報告에 의해서 제공되는 情報는 貨幣單位로서 數量화된 것이다.

(2) 財務報告에 의해서 제공되는 情報는 個別의 營利企業에 관계된 情報이다.

(3) 財務報告에 의해서 제공되는 情報는 近似值로 測定된 情報이다.

(4) 財務報告에 의해서 제공되는 情報는 過去의 去來·事象의 財務的 影響을 반영한 情報이다.

(5) 財務報告에 의해서 제공되는 情報는 經濟的 意思決定을 하는 사람이 필요로 하는 情報의 한 源泉에 지나지 않는다.

(6) 財務報告에 의해서 제공되는 情報는 그로부터 나타나는 效益이 적어도 이를 마련하는데 소요된 費用과 같지 않으면 안된다.

이와 같이 SFAC No. 1은 財務報告의 特質과 制約條件을 지적한 뒤에 이와 같은 財務報告의 利用者와 그의 利害關係에 관해서 檢討하고 있다.

(2) 財務報告의 潛在的 利用者와 利害關係

우선 財務報告의 潛在的 利用者로서 企業의 所有主, 債權者, 買入處, 潛在的 投資家 및 債權者, 從業員, 經營者, 理事會, 顧客, 財務分析家 및 財務上의 助言者, 株式부로키, 株式引受業者, 證券去來所, 法律顧問, 經濟學者, 稅務當局, 監督官廳, 立法機關, 報道機關, 勞動組合, 通商組合, 經營學者, 教師 및 學生, 그밖의 一

般大衆 등 광범위하게 걸쳐 있다. 이중 所有主, 債權者, 從業員, 經營者 및 理事會는 企業과 直接的인 利害關係를 갖고 있고 財務分析家나 財務上의 助言者, 監督官廳, 勞動組合 등은 간접적인 利害關係를 가지고 있다.⁸⁾

그러면 이들 情報利用者의 情報要求는 무엇인가? 本報告書에서는 특정의 企業에 가장 직접적으로 관계하고 있는 財務情報의 利用者는 일반적으로 바람직한 現金흐름(cash flow)을 낚는 企業의 能力에 관심을 갖고 있다고 보고 있다. 왜냐하면 情報利用者의 意思決定은 期待現金흐름의 金額, 時期, 不確實성과 깊은 관계가 있기 때문이다. 그들 情報利用者의 利害는 그 어느 것이나 現金흐름을 창출하는 企業의 能力과 깊은 관계가 있다. 예컨대 投資者, 債權者, 買入處, 從業員에 대해서, 企業은 配當이나 利子의 形態로서 現金의 源泉이 되며, 또한 證券의 市場價格의 增加, 借入金의 상환, 財貨 또는 用役, 給料·賃金에 대한 支給의 源泉이 된다. 그들은 現金, 財貨, 用役을 企業에 投下하고 그 投資를 價値 있는 것으로 하기 위해서 충분한 現金收入의 획득을 기대하고 있다. 그들은 바람직한 現金흐름을 낚는 企業의 能力에 직접적으로 관계되어 있다. 이 關係는 顧客에 있어서나 經營者에 있어서나 마찬가지이다.⁹⁾

(3) 一般目的 外部財務報告

이상에서 설명한 바와 같이 各種의 財務情報 利用者가 財務報告에 관해서 利害關係를 가지고 있으나 本報告書에서는 그 중에서 특히 필요로 하는 財務情報를 企業에 요구할 수 있는 權限을 갖고 있지 않기 때문에 經營者가 傳達하는 情報를 利用하지 않으면 안될 企業外部 利用者의 一般目的 財務報告의 目的을 問題로 하고 있다. 財務報告는 內部的 目的과 外部的 目的의 兩面을 가지고 있으나 本報告書는 外部的 側面에 초점을 맞추고 있다.

이 경우 一般目的 外部財務報告는 앞에서

6) FASB, Statement of Financial Accounting Concepts No. 1, Objectives of Financial Reporting by Business Enterprises, Nov. 1978, para. 9.

7) Ibid., paras. 18-23.

8) Ibid., para. 24.

9) Ibid., para. 25.

지적한 바와 같이 바람직한 現金흐름을 가져오는 기업의 能力에 관한 각종 潛在的 情報利用者의 共通의 관심에 부응하기 위한 것이다.¹⁰⁾ 그러므로 本 報告書에서는 財務報告의 目的은 投資 및 信用供與의 意思決定을 위한 情報에 초점을 맞추고 있다. 投資家, 債權者 및 이들의 助言者는 財務報告에 의해서 제공되는 情報를 利用하나 필요한 情報를 요구할 수 있는 權限을 갖고 있지 못한 대표적인 外部利害關係者 그룹이다. 投資家 및 債權者의 意思決定 및 情報의 利用實態에 대해서는 다른 外部利害關係者 그룹에 관해서 보다도 훨씬 많은 연구가 이루어져 있으며 또한 그들의 意思決定은 經濟에 있어서 資源의 配分에 중대한 영향을 미친다. 이와 아울러 投資家 및 債權者의 요구를 충족시키기 위해서 제공되는 정보는 본질적으로 投資家나 債權者와 마찬가지로 기업의 財務에 利害關係가 있는 그 밖의 利害關係者 그룹에도 일반적으로 유용한 것으로 생각된다.

(4) 財務報告의 目的

이상에서 설명한 바와 같이 本 報告書에서는 財務報告에 의해서 제공되는 情報의 特質 및 限界에 관해서 검토하고 財務報告의 潛在的 利用者와 그의 利害關係 및 一般目的 財務報告에 대해서 설명한 후 本 報告書의 主題가 되는 財務報告의 目的에 관해서 다음과 같이 셋으로 구분하여 설명하고 있다.

1. 投資 및 信用供與의 意思決定에 유용한 情報의 제공

“財務報告는 현재 및 잠재적 投資者, 債權者, 그 밖의 利用者가 合理的인 投資, 信用供與 및 이와 유사한 意思決定을 하는데 유용한 情報를 제공하여야 한다.”¹¹⁾ 고 하여 經濟的 意思決定에 유용한 情報의 提供을 財務報告의 第1目的으로 내세우고 있다.

2. 現金흐름의 豫想額을 評價하는데 유용한 情報의 제공

投資家, 債權者 및 그 밖의 사람들이 필요로 하는 財務報告는 當該企業의 장래 純現金흐름의

金額, 時期 및 不確實性을 評價하는데 기여하는 情報를 제공해야 한다는 것이다. 사람은 現金資源을 증대시키기 위해서 投資하고, 貸與하며 또 이와 유사한 活動을 하는 것이 보통이다. 이같은 活動의 成敗는 投下한 現金 이상으로 回收하느냐의 여부에 따라 판정된다. 投資, 信用供與 및 이와 유사한 決定은 現在의 現金과 미래의 現金과의 選擇에 관한 문제인 것이다. 이와 마찬가지로 企業經營의 成敗에 대한 判定도 回收되는 現金이 投下된 現金을 超過하느냐의 여부에 따라 결정된다. 投資家, 債權者 등에 대한 이와 같은 장래의 現金流入은 바람직한 現金흐름을 낳는 企業의 能力에 의존한다. 따라서 投資家, 債權者 그밖의 사람들이 필요로 하는 財務的 情報는 그 기업에의 장래 純現金흐름의 金額 時期 不確實性을 評價하는데 도움이 되는 情報이므로 財務報告는 그와 같은 情報를 제공해야 한다고 하고 있다. 이와 같이 財務報告의 第2目的은 情報의 내용으로서 장래의 純現金흐름을 강조하고 있다.

3. 企業의 資源, 그 資源에 대한 請求權 및 이들의 變動에 관한 情報의 제공

財務報告는 ① 企業의 經濟的 資源 ② 그 資源에 대한 請求權, ③ 기업의 資源 및 資源에 대한 請求權을 변화시키는 去來, 國家 및 環境의 영향에 대한 情報를 제공해야 한다는 것이다.¹²⁾ 財務報告의 第3目的은 다음과 같은 5가지 情報를 제공해야 하는 것으로 구분하여 설명하고 있다.

(1) 經濟的 資源, 義務, 所有主持分에 관한 情報⁹⁾

財務情報는 企業의 經濟的 資源, 義務 및 所有主持分에 관한 정보를 제공해야 한다.

(2) 企業의 業績과 利益에 관한 情報

財務報告는 1期間의 企業의 業績에 관한 情報를 제공하여야 한다.¹⁰⁾

(3) 流動性, 支給能力 및 資金의 流動性에 관한 情報¹¹⁾

財務報告는 企業이 어떻게 하여 現金을 受取

10) Ibid., para. 30.

11) Ibid., para. 34.

12) Ibid., para. 40.

하고支給하였는가,借入 및借入金의返還,現金配當 그밖에 다른所有主에의企業資源의配分을 포함한資本去來,企業의流動性 및支給能力에 영향을 미치는 그 밖의 요인에 대하여情報를 제공하여야 한다.

(4)經營者의受託責任과業績에 관한情報¹²⁾

財務報告는企業의經營者가 자기에게 위임된企業資源의利用에 관해서所有主(株主)에 대한受託責任을 어떻게 수행하였는가에 관한 정보를 제공하여야 한다.

(5)經營者의說明 및解釋¹³⁾

財務報告는 제공된財務情報를利用者가 이해하는데 도움이 될수 있도록說明과解釋을 포함시켜야 한다.

(5) SFAC No. 1의特徵과 앞으로의課題

이상에서 설명한 바와 같이 SFAC No. 1은企業을 둘러싸고 있는 많은利害關係者가 존재한다고 하는 엄연한現實을 인정하면서도投資家 및債權者에 대한財務報告를中心으로 하여 ①投資 및信用供與의意思決定에 유용한情報의 제공 ②現金흐름의豫想을評價하기 위한 유용한 정보의 제공 ③企業의資源, 그資源에 대

한請求權 및資源의變動에 관한 정보의 제공 등을財務報告의目的으로 제시하고 있다. 이와 아울러企業의利益 및 그의構成要素에 의해서 제공되는企業의業績에 관한情報 및財務報告가 제공해야 할 그 밖의情報에 대해서도概括的으로 설명하고 있다.

이와 같이 이報告書는外部財務報告의基本目的을 그利用者의意思決定에 기여할情報를 제공하는데 있다고 강조하고 있으면서도財務的情報의 중요한傳達手段이 되는財務諸表와 관련된 다음과 같은 문제는未解決된 채로 그대로 남아 있다. 즉 (1)財務諸表의種類,數 및樣式 (2)財務諸表의要素와 그의認識,測定 및表示 (3)그밖의財務報告手段에 의해서 제공되어야 할情報 (4)會計情報를評價하고選擇하기 위한目的適合性,信賴性 및 그밖의基準(質的 特性)의 의미 및 그의比較에 관한財務報告의 구체적 문제에 대해서는 앞으로 발표될報告書에서檢討할 것으로 미루고 있다.

이와 같이 볼때 SFAC No. 1은 FASB財務會計理論構造의 기본적 문제에 관한 연구의 출발점이라는데 큰意義를 지니고 있다 하겠다.

13) Ibid., para. 41.