



# 국제회계기준 도입과 기업의 대응전략

2007. 4. 5.

서 정 우

한국회계기준원



## 목차

국제회계기준의 위상 변화와 각국의 동향

국제회계기준 도입 필요성

국제회계기준 로드맵 주요 내용과 향후 과제

기업의 대응 전략

맺는 말

# ▶ IFRS의 국제적 위상 변화와 각국의 동향

## IFRS의 환경적 변화

- 세계경제의 블록화(예: EU) 및 통합화가 진전됨에 따라 회계기준을 지역적으로 또는 국제적으로 통일할 필요성이 제기
- Post Norwalk Agreement (NA)
  - FASB와 IASB의 Norwalk Agreement 체결(2002. 9) 후
    - 미국 SEC도 국제회계기준과 상호 합치 노력을 지원
    - 2009년까지 IFRS 적용 재무보고서의 Reconciliation 폐지 계획
- Post stable platform and 2005
  - EU가 국제회계기준을 모든 공개기업에게 의무 적용할 것을 공식적으로 결정
- 2006년 3월 현재, 모든 상장기업에 대해 IFRS를 의무 적용하는 국가는 73개국, IFRS 적용을 허용하는 국가는 23개국 (자료: Deloitte IAS PLUS)

# ▶ IFRS의 국제적 위상 변화와 각국의 동향

## 주요 국가의 IFRS 도입 현황

### (1) 유럽연합(EU)

- 1999년도부터 논의가 시작되어 2005년부터 의무화
  - 1999년 EC가 발표한 Financial Service Action Plan("FSAP")
  - 2002년 EC의 IAS Regulation에 따라 2005년부터 EU에 상장되어 있는 상장회사의 연결재무제표에 대하여 의무적으로 시행하기로 함
  - 2002년 CESR 권고에 따라 대상기업들은 2003년 회계방침 차이 및 계획, 2004년 금액차이를 발표
  - 2005년부터 EU 역내 상장기업(28개국 약 8천개 기업)의 연결재무제표에 국제회계기준의 적용을 의무화

# ▶ IFRS의 국제적 위상 변화와 각국의 동향

## 주요 국가의 IFRS 도입 현황, 계속

### (2) 중국

- 2006년 2월에 중국정부는 2007년 개시 재무제표부터 실질적으로 국제기준과 합치된 회계기준을 상장기업에게 적용한다고 발표함
- 중국 재무성은 2005년 6월부터 IASB와의 검토방안을 합의하여 2005년 11월부터 공동협의를 진행하여 왔음
- 2007년부터 상장회사들에 적용되는 회계기준은 IFRS의 기본원칙에 따라 개정
- 개념체계에 해당하는 Basic Standard 한 개와 구체적인 회계기준서 38개 공표 (2006. 2. 15)
  - IFRS의 본문 전체를 도입하는 형태가 아니고 본문 중 **핵심원칙(bold체)만을 도입**
  - **주요 차이도 존재:** 유형자산 재평가법, 조인트벤처 비례연결법 등 채택하지 않음

# ▶ IFRS의 국제적 위상 변화와 각국의 동향

## 주요 국가의 IFRS 도입 현황, 계속

### (3) 일본

- 일본의 ASBJ와 IASB는 2005년 3월에 정례적인 협의를 수행하여 2006년 3월의 3차 회의까지 이르렀으며 이 회의에서는 "whole picture approach"로 전환하였음. 이 과정에서 2008년까지 9개의 단기 수용과제와 5개의 장기과제를 정하였음
- Items discussed in March 2005
  - Understanding of Conceptual Framework of ASBJ (Discussion Paper)
  - Items to be dealt with by 1st phase :  
Measurement of inventories (IAS 2), Segment reporting (IAS 14), Related party disclosures (IAS 24) , Unification of accounting policies applied to foreign subsidiaries (IAS 27), Investment property (IAS 40)

# ▶ IFRS의 국제적 위상 변화와 각국의 동향

## 주요 국가의 IFRS 도입 현황, 계속

### (4) 미국의 동향

- **국제회계기준위원회와의 협력**
  - 1973년 IASC의 설립에 이사국으로 참여
  - 1996년 IASC 지지성명 발표
  - IOSCO를 통하여 국제적 조화화를 위한 협력
- **IASB와 공동으로 Norwalk Agreement 선언 (2002. 9): IFRS convergence를 위한 노력**
- **Enron 사태 등 US GAAP의 권위에 대한 의문제기 영향으로 IASB와 협력 강화 움직임 결과**
  - 양 기준 차이 제거를 위한 **Short-term convergence project**를 공동으로 진행, 회계기준의 일관성 있는 해석을 지향
  - 향후 과제의 조정 등 협력강화: **공동관심과제를 joint project**로 추진

# ▶ IFRS의 국제적 위상 변화와 각국의 동향

## 주요 국가의 IFRS 도입 현황, 계속

### (4) 미국의 동향, 계속

- 2005년 6월 business combination 기준서 ED를 IASB와 공동작업 결과물을 발표함
- 2006년 2월, FASB와 IASB간에 MOU발표:
  - IFRS와의 합치화를 위한 장단기 프로젝트의 추진
  - 2008년까지 단기과제\* 합치화한 후 차이조정 면제 고려
    - \* 금융비용, 법인세, 부문별보고, 국고보조금, 자산손상, 조인트벤처
  - '2011년까지는 전체적 합치가 완성되기 어렵다'(IASB Annual Report 2005)
- US SEC : IFRS 재무보고서의 Reconciliation 요구사항의 삭제 검토 추진

# ▶ IFRS의 국제적 위상 변화와 각국의 동향

## (4) 미국의 동향

- Charlie McCreevy (European Commissioner for Internal Market and Services) 2007. 3. 27.
- the SEC's 'roadmap' to eliminating the IFRS-US GAAP reconciliation.
  - Accounting is a prime example of how close cooperation with our US partner is bearing fruit.
  - The EU and the US are advancing on a roadmap for removal of reconciliation requirements based on the principle of equivalence.
  - The Commission is working together with the US SEC towards removing the costly and unnecessary reconciliation requirements for IFRS and US GAAP.
  - Earlier this month I met SEC Commissioner Christopher Cox and we took stock on the progress of the roadmap. I am pleased to confirm that we are well on track. We are both committed to further improving our regulatory cooperation.

# ▶ 국제회계기준 도입 현황과 국제적 신인도

- 1999년 민간 회계기준 제정기구인 한국회계기준원을 설립하여 국제회계기준을 점진적으로 수용하여 옴
- 2007년 3월 현재 국제회계기준서에 준거한 23개의 국제회계기준식의 기업회계기준서 제정
- 기존의 준칙, 해석 등의 회계기준과 함께 고려할 때 상당한 수준을 도입한 상태.
  
- 그러나, 여전히 국제사회에서 국제회계기준과 다른 기준을 사용하는 나라로 분류하고 국제적 신인도 확보에 부족
  - 최근 로드맵 준비 기간중 한국은 국제회계기준을 컨버전스하거나 도입 추진중인 국가로 분류. IASB의 2005년 Annual Report(p.16)

# ▶ 국제회계기준과 국내회계기준의 주요차이

구분	국제회계기준	국내회계기준	영향
공시체계의 차이 (주 재무제표)	사업보고서, 분·반기 보고서 등 모든 공시서류가 연결회사 전체에 대한 연결재무제표 기준으로 작성공시	개별재무제표를 원칙으로 공시 연결재무제표는 부수적, 사후적 연차보고만 공시	연결재무제표 공시시기 등의 부담증가
자산·부채 평가방법차이	원칙적으로 자산·부채를 공정가치로 평가	신뢰성을 중시 객관적인 평가가 어려운 항목들에 대하여는 취득원가로 평가	평가비용증가, 보험부채증가, 퇴직금부채증가

# ▶ 국제회계기준과 국내회계기준의 주요차이, 계속

구분	국제회계기준	국내회계기준	영향
법률 및 정책적 목적에 따른 기준의 차이	거래의 실질에 맞는 회계처리방법을 규정	법률 및 정책적 목적에 따라 현실 고려 일부 항목에 대해 특정한 회계처리를 규제 또는 허용	금융기관 대손충당금 감소, 상환우선주 부채처리
	연결범위: <b>50%초과</b> 지분보유 +실질지배력	연결범위: <b>30%초과</b> 최대주주 +실질지배력	지분율기준 연결범위축소

# ▶ 국제회계기준과 국내회계기준의 주요차이, 계속

구분	국제회계기준	국내회계기준	영향
기타 회계 처리방법 차이	지배회사 소유지분을 제외하여 지분법적용범위 판단	지배회사 소유지분 포함하여 지분법적용범위 판단	지분법 범위축소
	영업권: 비상각 부의영업권:즉시환입	영업권: 상각 부의영업권:일정기간환입	비용감소, 이익증가
	총당부채 인식: 자원유출가능성 <b>50%</b>	총당부채 인식: 자원유출가능성 <b>80%</b>	총당부채 증가
	유형자산 평가: 원가법이나 공정가치법	유형자산 평가: 원가법만 인정	비교가능성제고
	금융상품등 광범위한 주석공시 요구	비교적 공시요구가 적음	주석공시 부담증가

# ▶ 국제회계기준 도입 필요성

---

## 도입 필요성

- 국제회계기준의 **글로벌 스탠더드** 정착 추세
  - 100여개국 도입 또는 허용
- 독자적 회계기준 유지에 따른 대외 신뢰도 불리
- 회계기준 국제정합성 확보를 통해 **회계정보의 신뢰성 제고**

## 기대 효과

- 전세계적인 회계처리기준 단일화 추세에 적극 대응
- 국제사회에서 우리나라 회계투명성에 대한 **신뢰도 제고**
- 글로벌 기업들의 재무제표 이중작성 부담 경감 등

# ▶ 국제회계기준 로드맵 주요 내용과 향후 과제

국제회계기준 로드맵 2007년 3월 15일 공식 선언

## 국제회계기준 도입방식

**모든 국제회계기준을 특정 시점부터 일괄 도입**

**60개 국제회계기준서 및 해석서**

- **현행 기업회계기준 제·개정절차를 준용**
- **국제기준 도입이 인정되는 범위 내에서 최소한의 수정 고려**
  - **법령상충 부분의 일시적 차이에 대해 법령 개정 추진**
  - **일부 대안 삭제 고려**

# ▶ 국제회계기준 로드맵 주요 내용과 향후 과제

## 적용대상 기업의 범위

- 국제회계기준은 원칙적으로 상장기업에 대해 적용
- 비상장기업도 희망기업 적용 허용(단, 적용 후 변경할 수 없음)

## 국제회계기준 적용시기

- 희망기업 → 2009년부터 선택적용 허용
  - 금융기관은 선택적용 제외. 2011년부터 모든 상장금융기관에 의무 적용 (단 보험업 적용시기는 국제회계기준 개정추이에 따라 조정 예정)
- 모든 상장회사 → 2011년부터 의무적용
- 투자자보호, 비교가능성유지 위해 적용1년전 차이정보 공시

# ▶ 국제회계기준 로드맵 주요 내용과 향후 과제

## 연결중심 공시체계의 단계적 전환

모든 공시내용을 연결 중심으로 단계적 전환

- 현재는 연차연결재무제표만을 공시하는 체계
  - 향후 중간연결재무제표, 그리고 비재무정보 등 모든 공시체계를 연결체계로 전환. 다만 규모별로 전환시기 단계화.
    - 자산 2조원 이상 상장회사 → 2011년부터 전환
    - 자산 2조원 미만 상장회사 → 2013년부터 전환
- (\*) 국제회계기준 조기적용기업 → 조기적용연도부터 전환

## 연결재무제표 작성대상 등

- 연결대상 종속회사 범위를 국제회계기준과 동일하게 조정
  - 예: 30%초과 최다출자자 → 50%초과 지분보유, 실질지배력

# ▶ 국제회계기준 로드맵 주요 내용과 향후 과제

## 연결재무제표 주재무제표 전환

- 분·반기재무제표를 연결로 공시할 경우 개별재무제표는 상법·세법 등의 목적을 위해 기말에만 작성
- 연결재무제표 공시제도 현황(상장사)

	개별재무제표	연결재무제표	법적근거
<b>연차</b>	사업연도 종료후 90일	① 2조이상 기업('08년부터) → 사업연도 종료후90일 ② 2조미만 기업 → 사업연도 종료후120일	증권거래법 제 186조2 동법시행령 제 83조3
<b>분·반기</b>	각 분·반기말 부터 45일	의무 없음	증권거래법 제 186조3

# ▶ 국제회계기준 로드맵 주요 내용과 향후 과제

## 연결재무제표의 공시시기

구 분		현 행	로드맵(안)
기말	자산 2조 이상	2007년부터 결산일 이후 90일	2007년부터 결산일 이후 90일
	자산 2조 미만	결산일 이후 120일	2013년부터 결산일 이후 90일
분·반기	자산 2조 이상	작성의무 없음	2011년부터 결산일 이후 45일
	자산 2조 미만	작성의무 없음	2013년부터 결산일 이후 45일

# ▶ 국제회계기준 로드맵 주요 내용과 향후 과제

## 한국회계기준 운영체계 방안

- 회계처리기준은 실무적용가능성, 기업간 비교가능성, 실무 혼란 등을 감안하여 원칙적으로 **2 Tier System**으로 운영
- 상장회사는 국제회계기준, 비상장회사는 별도 비상장회사 기준서 적용

구 분	2008년까지	2009-2010년	2011년 이후
국제회계기준 선택기업	현행기준	[*]	국제회계기준
상장회사			비상장기준
비상장회사			

[\*] 비상장회사 기준서의 조기 적용 방안 고려

# ▶ 국제회계기준 로드맵 주요 내용과 향후 과제

## 국제회계기준 도입 제정 계획

<p><b>사전절차</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● IASCF와 저작권 협의 및 계약체결</li> </ul>
<p><b>본 문</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 2007년 하반기까지 제정 공표 예정             <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 총 60개 국제회계기준 기준서 및 해석서</li> </ul> </li> <li>● 회계기준위원회(KASB) 심의 · 의결을 거쳐 공표</li> </ul>
<p><b>실무지침</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 실무지침은 본문에 대한 이해제고와 실무적용편의를 위해 본문 제정 후 추가 마련 예정(2008년)</li> </ul>

# ▶ 국제회계기준 로드맵 주요 내용과 향후 과제

## IASCF에 대한 재정지원 방안

### 필요성

- 국제회계기준위원회재단(IASCF) 이사장의 재정지원 협조요청
- 국제회계기준 사용자로서 상응하는 비용 부담 필요

### 외국의 사례를 감안, 민간기구중심의 협의체 구성 추진

- 재정지원 체제 구축 추진하고, 가능한 조속히 지원할 수 있도록 노력
- 외국의 예와 같이 GDP 규모에 걸맞는 수준의 재정지원
- 장기적으로 관계법령을 통해 안정된 자원 확보를 위한 제도화 방안 검토

# ▶ 국제회계기준 로드맵 주요 내용과 향후 과제

## 향후 로드맵 운영

### 국제회계기준 정착을 위한 향후 추진 계획

- 국제회계기준을 차질 없이 도입할 수 있도록  
“**로드맵 추진 기획단**” 구성·운영

## 주요 검토사항

- 국제회계기준 로드맵 이행사항 점검
- 국제회계기준 도입을 위한 관련 법규 개정 필요사항 검토
- 회계감독 및 감리정책 방향 검토
- 국제회계기준에 대한 교육 실시
- 공정가치 평가기관의 품질제고 방안 마련
- IASB와의 협력강화 / IASCF와 저작권 계약관련 협의 등

# ▶ 국제회계기준 로드맵 주요 내용과 향후 과제

## 단계별 주요 추진 계획

단계	주요 내용
<b>도입준비</b> (2007-2008)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ IASCF와 협의 및 계약체결</li> <li>▪ 국제회계기준 본문도입을 위한 도입 제정절차 완료</li> <li>▪ 국제회계기준 실무지침 등 마련, 관련 법령 개정 추진</li> <li>▪ 회계감독 및 감리정책 방향 검토, 국제회계기준 교육 실시</li> </ul>
<b>선택적용</b> (2009-2010)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>희망기업 국제회계기준 적용 허용</b>, 비상장회사 회계기준 제정</li> <li>▪ 개별기업 국제회계기준 차이 내역 공시(2010년 재무제표)</li> <li>▪ 국제회계기준 교육 실시</li> </ul>
<b>의무적용</b> (2011-2013)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>모든 상장회사 국제기준 적용, 비상장회사 비상장기준 적용</b></li> <li>▪ <b>자산 2조 이상 상장기업의 연결중심 공시체계 전환(2011)</b></li> <li>▪ 국제회계기준 적용사례 및 적용 유의점 분석</li> <li>▪ <b>모든 상장기업 연결중심 공시체계 전환(2013)</b></li> </ul>

# ▶ 국제회계기준 로드맵 주요 내용과 향후 과제

## 회계기준원의 주요 계획

- 국제회계기준의 공표 일정은 2007년 말까지 완료 계획
- 이미 2006년 부터 국제회계기준의 분석과 연구가 진행되 옴
- 국제회계기준의 내용을 정확히 이해하는데 필요한 실무지침도 2008년 까지 발표 예정. IASCF와 저작권 체결 전제
- 국제회계기준의 해석 절차. 외감법령에 따라 해석, 질의회신 등 관련업 무는 계속 진행
- 비상장기업회계기준서 제정

# ▶ 국제회계기준 로드맵 주요 내용과 향후 과제

## 로드맵 발표의 효과

### 국내 이해관계자들에 대한 일정 제시와 불확실성 해소 필요

- 제도변화에는 많은 준비가 필요, 각 관련자들이 예측가능하게 진행되어야 함.
  - 정책당국의 사전예고 및 향후 계획(time frame) 제시는 문제점을 사전에 보완할 수 있어 성공적 정책변화 가능
  - 국제회계기준의 적용 대상 결정 필요
  - 국제회계기준의 도입 시기
  - 전면수용의 형태
- 주요 사안들에 대한 일정 제시, 충분한 준비(예: 기업, 투자자 등에 대한 회계 교육)가 수반되어야 함
- 특히 기업의 준비를 위하여 자세한 Road Map 필요

## ▶ 기업의 대응 전략

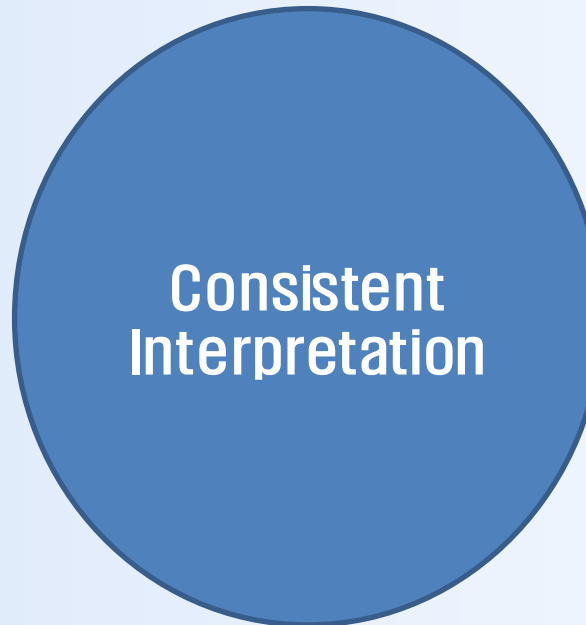
---

- 국제수준의 회계투명성을 확보하기 위하여 회계기준을 국제회계기준으로 바꾼 것은 시작에 불과
- 3 C 모형의 추진: 국가차원과 기업 차원에서 추진.
  - 일관적인 기준의 적용(Consistent Application)
  - 일관적인 기준의 해석(Consistent Interpretation)
  - 일관적인 감독(Consistent Enforcement)

## ▶ 기업의 대응 전략

---

- 3 C 모형: 국제적 수준의 신인도 제고 모형



## ▶ 기업의 대응 전략

---

- 기업은 회계기준을 일관성있게 적용
- 기준의 해석도 일관성있게 해석하여 적용
- 적용 및 해석이 일관성있도록 기업 내부의 감독 진행
  
- 세가지 모두 일관성있게 추진되어야 국제적 신인도 제고 가능

## ▶ 기업의 대응 전략

---

- 국제회계기준 도입의 효과를 극대화하는 전략을 수립
  - 별도의 Task Force를 구성하여 국제회계기준 도입 사례를 분석
  - 효과적인 계획 수립하여 체계적인 프로그램의 추진
- 경쟁우위로 활용할 수 있는 기술을 개발
- 외국의 성공사례를 분석하여 목표관리 체제의 구축

## ▶ 기업의 대응 전략

---

### Ex. Nokia as a user of IAS/IFRS & US GAAP

- IAS reporting started 1987 when the company was listed on the London Stock Exchange
- US GAAP reconciliation performed since 1994 when the company was listed on the NYSE
- Parent company financials prepared under Finnish Accounting Standards
- Nokia currently has around 130 subsidiaries in some 60 countries and needs to deal with a similar amount of about 60 accounting standards for regulatory purposes
- Nokia welcome and support convergence, convergence would make our life much easier, however, convergence should not happen at any cost, it needs to be built on mutual recognition and take in to account stability for preparers as well as for users

## ▶ 기업의 대응 전략

---

### Ex. Nokia as a user of IAS/IFRS & US GAAP

- **Nokia reporting objective:**
  - **One set of transparent financials used both externally as well as internally**
  - **Additional information should not be regulated, one size does not fit all**

## ▶ 기업의 대응 전략

---

**IASB Chairman David Tweedie (2007)**

**“A Principle based standard”**

- No exceptions**
- Core principles (objectives)**
- No inconsistencies**
- Tied to conceptual framework**
- Judgement**
- Minimum guidance**

# ▶ 기업의 대응 전략

---

## 변화관리

- Training changes
- Greater user sophistication
- No second-guessing by regulators
- Do not ask for rules/interpretations
- Support for careful judgement

# ▶ 기업의 대응 전략

## 기업 마인드의 전환

- 기업과 국가의 진정한 국제화는 기업 경영자와 이해관계자 마인드 자체가 국제적 수준으로 변화하여야 함
- 기존의 Rule-based GAAP 체계에서 Principle-based GAAP 체계로 변경함에 따라 영미식의 시장 중심의 자본주의 정신이 확립되어야 함

## 기업경영과 회계 전략의 전환

- 기업 경영의 전략과 기술이 국제화되어야
- 기업 회계의 전략과 기술이 국제화되어야
- 기업 전반적인 프로세스의 리엔지니어링

## ▶ 기업의 대응 전략

### □ 최고경영진의 경영철학의 전환 :

최고경영진의 적극적 인식 → 국제회계기준의 차이와 영향의 분석 및 선제적 대응

- 국제회계기준 도입시 글로벌 기업의 연결시 단일기준화 효과.
- Nokia 처럼 외부 뿐만 아니라 내부통합관리에 효과
- 국제적 위상 제고로 국제적 자금조달의 효과 제고

### □ 충분한 사전 계획

도입 시 효과와 애로사항을 사전에 파악하여 대책 마련할 필요(계획단계에서 대부분의 결과가 결정됨)

### □ 국제회계기준 적용을 위한 기반구조의 준비

- 광범위한 공정가치 평가를 위한 시스템 구축
  - 예. 자산, 부채의 공정가치 평가, 자산손상의 평가
- 기타 중요한 차이 상황 발생.

예: 부외부채의 인식, 총당부채의 인식, 특수목적기업의 연결,,

사업결합의 매수법 적용과 영업권의 미상각 등

## ▶ 기업의 대응 전략

### □ 전문인적자원의 확보

- 사내교육과 외부 기관의 교육 등으로 **전문지식의 배양**
- 현재 국제회계기준에 대한 인적자원의 부족한 현실
- K-GAAP와 US GAAP는 Rule-based GAAP이어서 자율적인 판단을 많이 요구하지 않는 환경
- 그러나 국제회계기준은 Principle-based GAAP이어서 효과적인 판단을 할 수 있는 인적 자원을 요구
- 글로벌 기업은 이미 국제회계기준 2009년 조기 적용을 위한 체제로 전환(미국과 EU 상장기업은 현재 약 40여개 정도)
  - 이미 US GAAPing 등으로 현재 이미 상당한 인적 및 IT 수준
  - 그래도 여전히 많은 실무자에 대한 수요
- 기업은 국제회계기준에 대한 담당자를 확보하기 위한 노력

# ▶ 기업의 대응 전략

## 문서화 및 적용 근거의 완비

- 원칙 중심의 국제회계기준의 적용 시 적용의 판단 기준 등에 대한 Documentation 등의 Due Diligence 완비해야

## 기업의 경쟁우위 전략으로 활용

- 회계기준 국제화에 따른 기업의 관련 프로세스를 국제적 수준으로 제고
- 기업의 전반적인 시스템, 인적자원을 개선하여
- 소극적인 국제회계기준의 수용의 자세가 아니라, 기업의 경쟁우위 확보 수단으로 활용

**국제회계기준 도입은  
국가회계투명성 및 신뢰도 제고의  
초석이 될 것으로 기대**

- **기업, 감독기관 등 모두 3C를 추진하여야 국제적 신  
인도 제고 가능**
- **기업은 효익을 극대화할 경영전략의 구축하여야 함**
- **경쟁우위 확보 수단으로 개발**