

# 국내기업의 국제회계기준 구축(Embedding) 사례



April 5, 2007

# Employee Benefits

**K GAAP** : 종업원 별 근속연수, 최종 3월 평균급여

**IFRS** : 과거 3개년 종업원 별 총 지급액, 퇴직예치금의  
이자수익, 입사일, 퇴사일, 할인율, 사망률, 급여 상승률

## Situation

- 외부업체인 계리법인에 의뢰하여 **Employee Benefits** 금액을 산출  
함(과거 3개년 급여 및 인사file의 제공)
- 외부업체로부터 차이에 대한 결과 값을 받아 수작업으로 제조경  
비/판관비/개발비 등으로 배부함.

# Employee Benefits; 계속

## Policy & Procedure

- 人秘 정보 보안 목적에 대한 검토
  - 결산절차(배부과정 등)의 직접 수행
- 

## People

- IFRS GAAP Training 필요
- 새로운 계리 인력 등 추가 고용
- 계리법인 산출물의 적정성 평가 능력의 배양

# Employee Benefits; 계속

System

- 결산시스템의 인사 **DB**와의 연계
- 산출된 퇴직급여의 배부과정의 자동화 기능의 필요

Financial Reporting

- Employee Benefits** 관련 **Report**의 시스템을 통한 자동 산출
- 재무제표에 포함된 **Employee Benefits** 관련 계정 및 주석 정보의 산출

# 유형 자산



- 인수/합병시 **Fair value** 평가 필요 – 이 경우 계속적인 세무조정 필요.
- 매기말 공정가 평가 선택시 평가내역 및 방법 산정 (평가증 뿐만 아니라 평가감도 반영, 매년 평가 필수)
- 재평가, 인수/합병 등이 있을 경우 과거 모든 역사적 **Data** 필요

# 유형 자산; 계속

Policy &  
Procedure

- 유형자산의 취득, 평가, 감가상각, 처분 등 전반에 대한 회계정책/업무절차 수립 필요 (특히 재평가옵션 선택여부 중요)

People

- IFRS GAAP Training** 필요
- 유형자산의 감액 판단할 수 있는 전문인력 양성 필요.
- 공정가 평가 **history** 관리 가능한 전담인력 필요

# 유형 자산; 계속

## System

- 다양한 취득가 및 관련 감가상각 누계액 차이를 반영할 수 있는 관리 System 구축 필요 (특히 향후 세무와 IFRS 의 차이를 관리하는 것이 중요)
- 감액 등 장부가 변동 발생시마다 고정자산 DB update

## Financial Reporting

- Segment 별 유형자산의 history 관리 필요 (주석공시)
- 감액 test 를 위한 자료의 산출구조 구축 필요

# Embedding 이란?

- ‘내재화’ 로 해석 가능
- 기업내의 임시적인 업무처리를 공식적/지속적인 업무처리화 한다는 의미로 사용함.
- **IFRS Embedding**

Embedding is about changing **tactical approaches**, designed to meet the immediate IFRS reporting deadlines, into more **sustainable**, efficient and effective procedures. It is about ensuring that is a ‘business as usual’ activity, rather than an annual reporting concern.

# IFRS Reporting 의 3단계



Embedding은 3단계의 고도화된 방향으로 IFRS 보고체계를 upgrade하는 것을 의미함.

**IFRS Embedding은 4가지 차원에서  
균형적으로 진행되어야 합니다.**

◆ **People**

◆ **Policy & procedures**

◆ **System**

◆ **Financial reporting**

# IFRS Embedding 4 Perspective

## ◆ People

◆ Policy & procedures  
◆ System  
◆ Financial reporting

- IFRS 지식개발
- IFRS 재무정보 분석 능력  
(IR 포함)
- 국제적 업무수행 능력
- 일상적 업무로의 변환능력  
(기존 system 등에 대한 지식)
- 전사 확산 능력

# IFRS Embedding 4 Perspective

◆ People

## ◆ Policy & procedures

◆ System

◆ Financial reporting

- IFRS 회계 정책
- IFRS하의 재무정보 산출 Process 구축
- 예산, 사업부 분석 등 IFRS하의 관리회계정보 산출 방안
- 관련 과정에 대한 전반 통제
- IFRS 산출을 위한 조직 역할 등

# IFRS Embedding 4 Perspective

- ◆ People
- ◆ Policy & procedures

## ◆ System

- ◆ Financial reporting

- IFRS 재무정보 산출을 위한 Data Gap 분석 및 단기 방안 산출 (Spreadsheet or System)
- 연결대상 모든 그룹사의 현황점검 및 시스템 지원
- System 관련 중장기 Plan 수립
- XBRL

# IFRS Embedding 4 Perspective

- ◆ People
- ◆ Policy & procedures
- ◆ System

## ◆ Financial reporting

- 재무정보의 정확성 및 신뢰성, 적시성
- IFRS에 입각한 관리회계 보고
- 보고과정의 효율성 및 적시성
- 관련 자료에 대한 규제/규정

# EU IFRS 도입시 주요 이슈

## IFRS 적용

- IFRS와 Local GAAP간 법률적, 형식적 구조 차이 조정
- SMEs (Small and Medium-sized enterprises)에 대한 적용 여부
- 상장사, 비상장사, 연결, 개별 각각의 GAAP 적용에 따른 비교가능성 문제
- 감독당국의 의지 및 감독 방향에 따른 영향 가능성

## 제도적 이슈 (적용시기 포함)

- Local GAAP 관리주체와 IFRS 관리주체간 Communication 문제
- IFRS의 해석 내역 부족 및 향후 해석에 대한 추가 Need 대폭 증가
- Local Language로의 해석
- IFRS 재무정보 산출 재무보고 체계 부족 (지배구조, 내부통제제도 등)
- IFRS 적용시 각국별 불가피한 조정사항 발생(Macro Hedging의 Carve-out 등)
- IFRS 관련 용역에 대한 광범위한 교육 (규제당국, 세무당국, 투자자, 재무분석가, 회계인력, 신평기관 등) 필요
- IFRS 적용이 세법, 상법 등 관련 법률과 금융기관 규제사항에 반영되지 않은 경우 이에 따른 관련 법령 등 미준수 가능성 존재
- 각 국가별 적용시기가 다르고 동일 국가내에서도 다양한 차이 발생

## 실무적 이슈

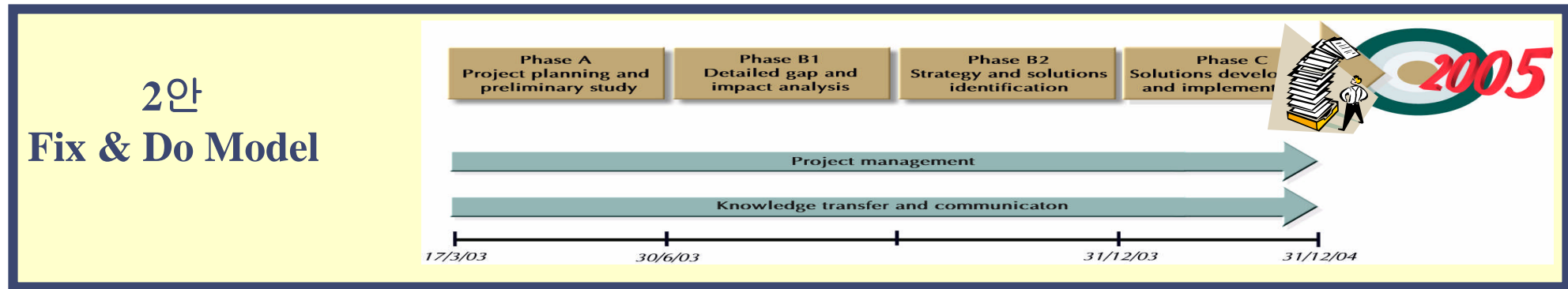
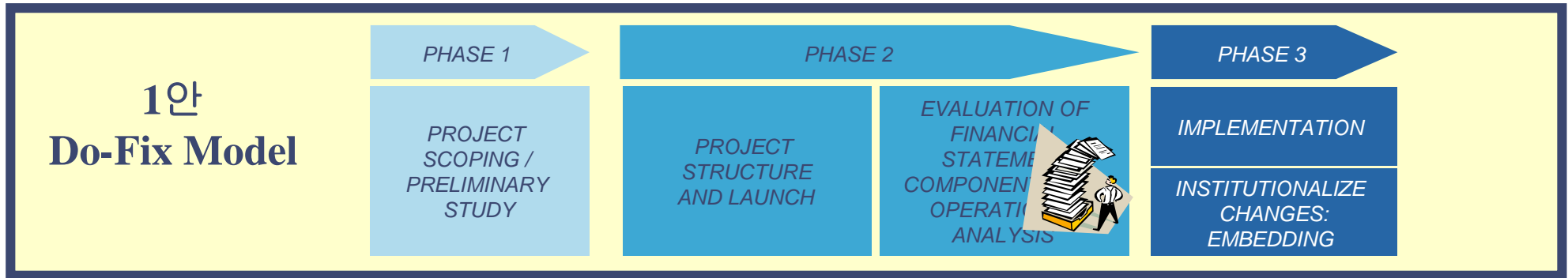
- IFRS상 공정가치 평가의 어려움 (시장 존재 여부, 평가방법의 다양성 및 대표성, 공신력 있는 외부전문 평가기관의 존재 등)
- IFRS 적용시 과거 Local GAAP 재무정보간 비교가능성 저해(일관성)
- IFRS 업무 복잡성, 다양성(일부 회계처리의 선택처리 등) 및 다량의 공시로 인한 수행 어려움 및 F/S 표준양식의 Detail 부족에 따른 회사간 비교가능성 저해
- IFRS 도입에 따른 추가적인 대단위의 시스템 개발 필요성

# 초기 IFRS 환경의 특징

- ◆ 회계환경의 높은 불확실성
- ◆ IFRS 전문가의 부족  
(교육 등의 대규모 수요 발생)
- ◆ 실제 재무정보 공시환경  
(**No mistake allowed, but many**)
- ◆ 경영진의 지속적인 관심 필요

# IFRS Transition

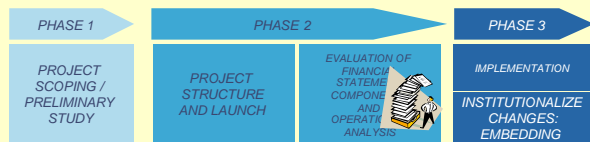
3단계 접근법이 EU에서 검증된 방법론이며, 2가지 대안이 가능함.



Initial conversion 이 수행되는 시점

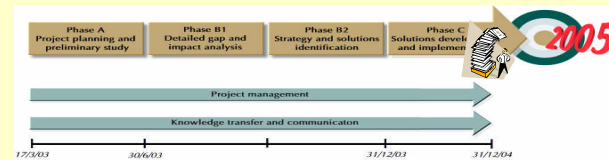
# IFRS Transition

## 1안-Do-Fix Model



- 빠른 시일 내에 **IFRS F/S** 보고 가능
- 경영진 설득에 효과적
- 대부분의 기업들이 채택예상
- **Data quality** 에 문제 가능성
- 초기 전사적 대응체제 구축에 불리

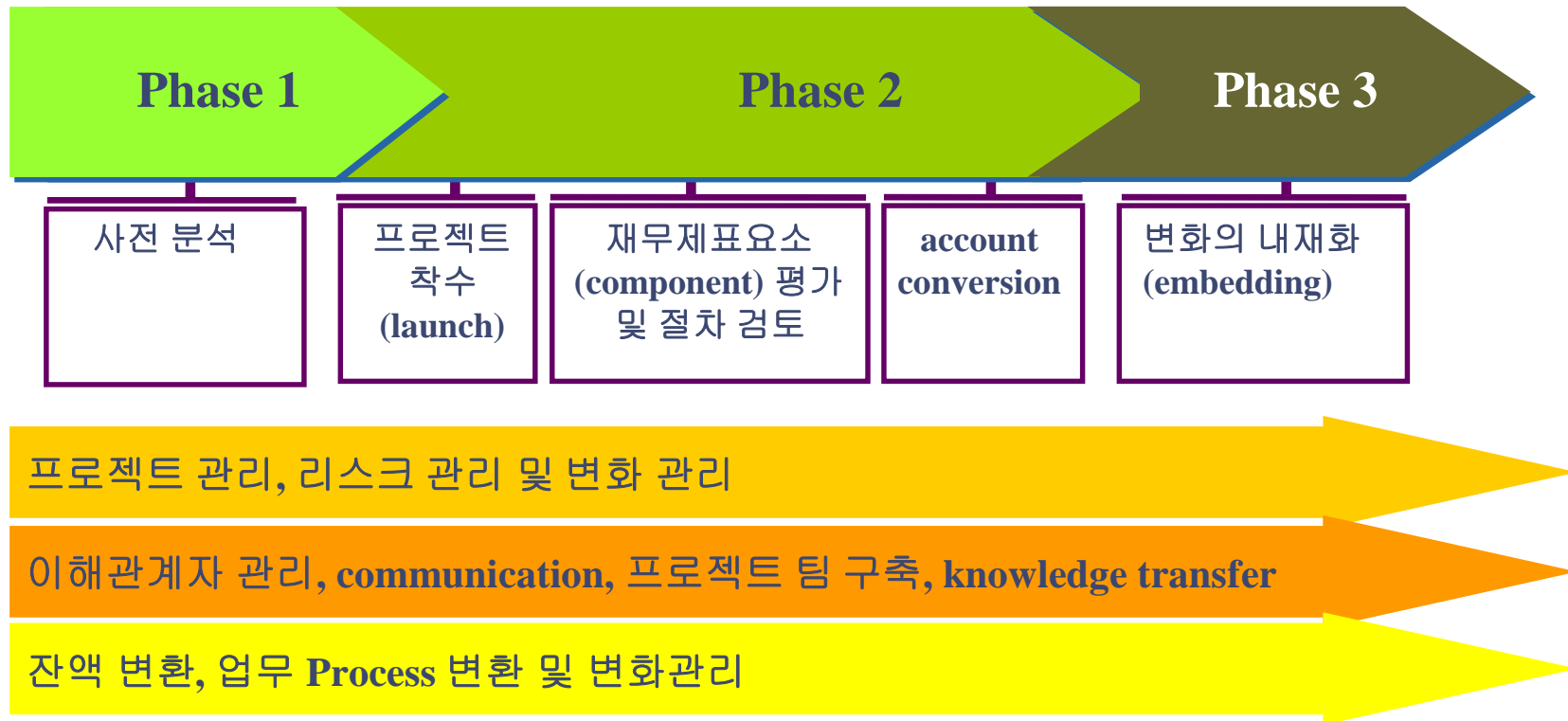
## 2안-Fix & Do Model



- **Quality data** 를 통한 F/S
- 전사적 대응체제 유도 용이
- **Recommended approach**
- 초기 많은 투자 필요
- 조기적용 기업의 경우 어려움

# IFRS Transition

1안 – Do-Fix Model의 구체적인 방법론은 다음과 같음.



# IFRS Transition

1

2

3

- **전반 Project Planning**
  - ✓ work scope, risk 확인, staffing
  - ✓ 업무우선순위, 주요 전략적 Issue 확인
- **예비 분석 (Preliminary Study)**
  - ✓ 주요 issue 에 대한 기술적 분석
  - ✓ Financial/Strategic/Business impact 평가
  - ✓ 전체 Project 비용/효익 분석, 교육계획 수립

# IFRS Transition



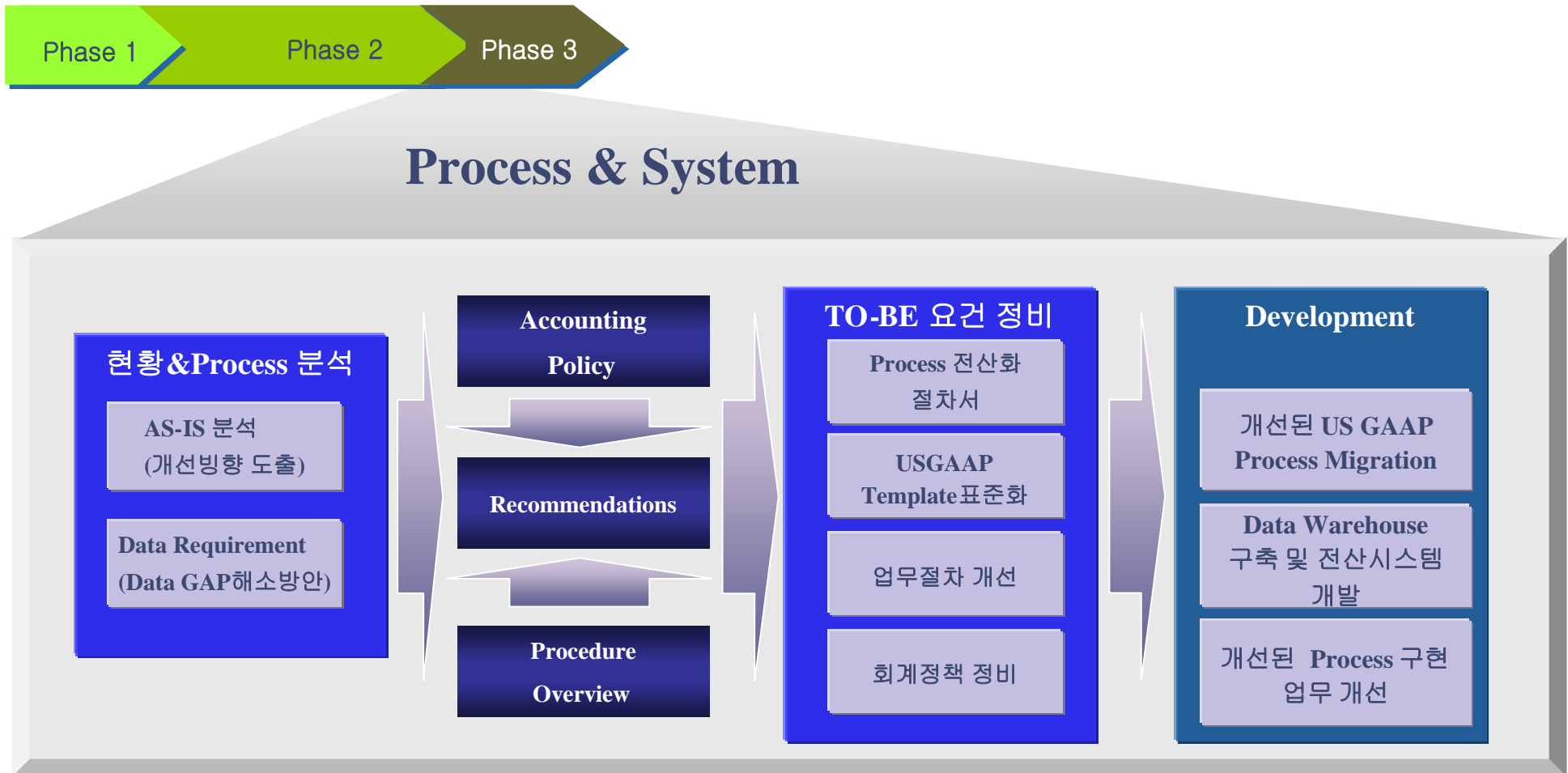
- **Project Set-up**
- **주요 Account 분석**
  - ✓ 주요 Issue memo 작성
  - ✓ 주요 추가 회계/공시 사항확인 하여 Data requirement 분석
  - ✓ high level IT/Process impact 분석 및 F/S draft 작성
- **재무제표 conversion**
  - ✓ 수정사항 확인, 정산표 등 작업, 재무제표 Draft 작성

# IFRS Transition



- **영향 분석 및 변화 계획 마련**
  - ✓ recurring issue 처리방안 및 회계/  
재무부서에 대한 영향분석
  - ✓ **People/Policy/System/ Reporting** 별  
계획 수립 및 종합 (change management)
- **System & others**
  - ✓ 중/장기 **Process/IT plan** 수립 시행
  - ✓ **System** 설계 및 개발

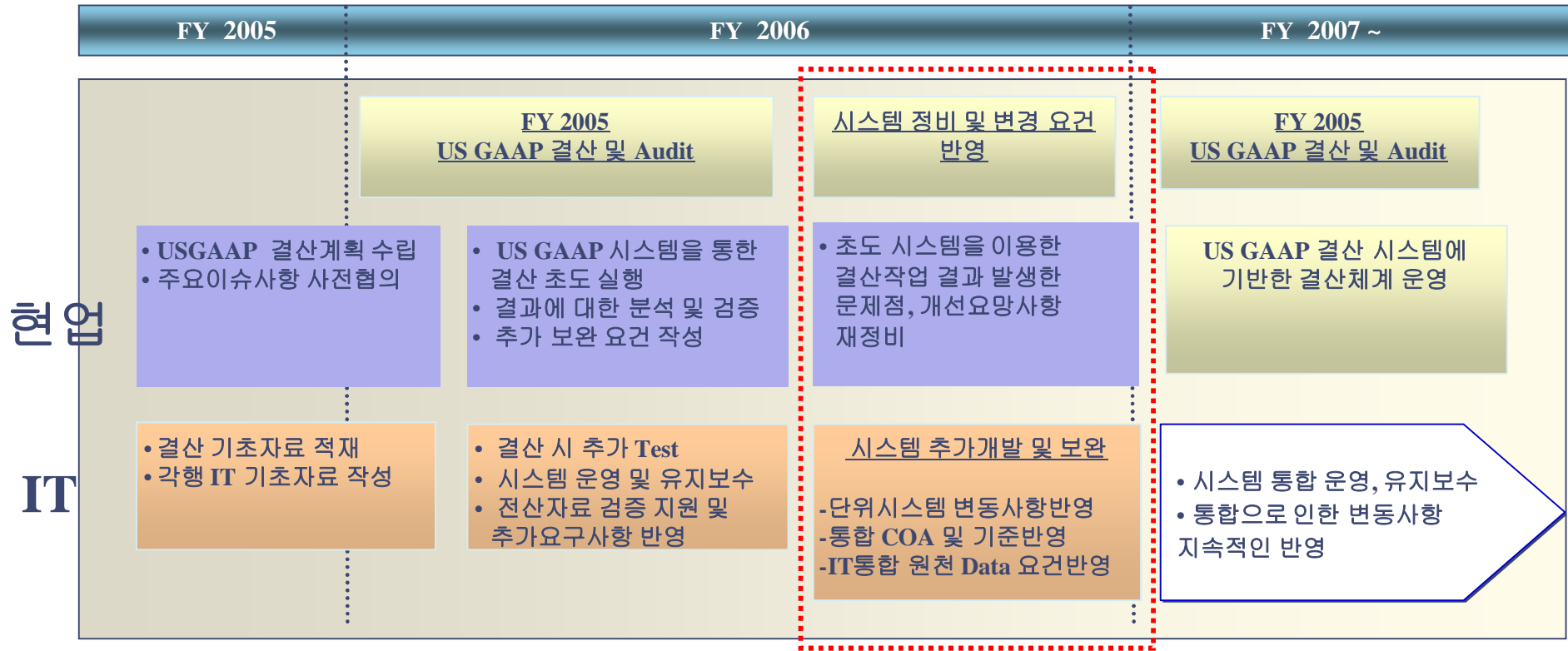
# Multi GAAP Embedding 수행 사례



# Multi GAAP System 주요 개발 사례

	주요 내용	처리 내역	금액Effect
대손충당금	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Incurred Loss 개념으로 전환</li> <li>• 여신 재그룹핑 및 그룹별 충당금 설정 방법에 차이(DCF, Migration, Roll-rate)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• DCF System 구축</li> <li>• Migration System 구축</li> </ul>	대
LOC	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 신규 Loan 실행비용에 대한 자산화</li> <li>• 계좌별 업무원가, 신규 발생 대출 건수, 관련 직접비 등 많은 추가정보 필요</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• LOC 계산 시스템 구축</li> <li>• LOC 원장구축</li> </ul>	소
유가증권 평가조정	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 유가증권의 취득원가 차이(인수시점 공정가액), 감액시점차이 등</li> <li>• 환산차이 : 원금-이자 구분 외환/외화환산 구분</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 주식/채권/파생상품에 대한 원장 구축</li> <li>• K/US 원장비교를 통한 AJE/RJE 산출시스템</li> </ul>	대
고정자산	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 재평가 취소</li> <li>• 인수시점 공정가액으로 전환</li> <li>• 관련 감가상각 등 전면 조정</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 건물/토지/동산/임차보증금 US 원장 생성</li> <li>• US 원장 생성 후 조정 분개 처리</li> </ul>	중
재무제표 관리	<ul style="list-style-type: none"> <li>• US 재무제표 관리</li> <li>• AJE/RJE 관리</li> <li>• 연결시스템 Interface</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• K재무제표 UPLOAD</li> <li>• 1차,2차,3차,4차 재무제표 생성 및 조회</li> <li>• AJE 관리</li> </ul>	N/A
공시사항 산출	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 20F, 감사보고서 주석사항에 대한 산출</li> <li>• 최초 IPO시 K 공시와 대부분 차이 발생</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• US 주석사항 산출시스템 구축</li> </ul>	N/A

# 1차 개발후 운영/보완 사례



## 기대효과

- 공식화된 절차에 따른 재무정보 산출로 인한 정확성 및 신뢰성, 적시성 증대
- USGAAP 재무정보를 산출해 내는 기반 (System, 인력 등)의 전반적인 개선

# IFRS 준비상태 Checklist (예시)

대구분	소구분 및 내역	
자료, 시스템, 조정(일치)	5) 조정, 원시전산자료, 연결시스템 및 총 계정원장, 필요데이터, 자료 집적 정도	기초 자료 및 관련 기반시스템에 대한 분석
그룹사(자회사) 및 사업부	3) 그룹사 보고, 사업부별 IFRS 정보 책임, 사업부별 재무정보담당자의 IFRS 지식	자회사, 사업부 별 IFRS 산출 능력 및 책임 정도 분석
재무보고 절차 및 통제	6) 문서화 및 절차책임, 주기적 Testing, 절차개선 및 지속적 변환, 책임자 Review, 중요성 판단, 결산마감절차	전반적인 재무보고 절차에 대한 분석
조직 및 자원	5) 재무인력계획, IFRS 교육계획, 담당자 역할, 일상업무, 재무기능구조	IFRS를 담당할 인력 및 조직에 대한 향후 계획 및 현황 분석
의사전달 및 관리	3) IFRS 회계지침, 중요 사항 의사 전달, 이사회 및 감사위원회	재무담당자간, 경영진, 이사회, 감사위원회 간의 의사전달체계 분석
IFRS 환경하의 사업에 대한 관리	4) 거래 승인, 관리회계, 의사결정, 운영에 의 영향	신규 거래 등 거래 전반 및 제반 관리 정보, 사업 계획 등에 대한 적절한 의사결정 등 분석