기업 회계기준

이한림
회계법인성지 · 회계사

지난몇년간국내 · 외에서여러대기업들이도산하고이로 인하여우리경제는비싼대가를치르고있다. 그 원인은 한결같이' 분식회계 '또는' 회계투명성결여 를지적하고있다. 회계 정보는 증권시장 참여자의 합리적 의사 결정을 유도하여 한정된 경제 자원이 효율적으로 배분될 수 있도록 하여야 하는 데그역할을제대로수행하지못하였다는것이다.

자본시장과 재무제표

자본시장은경영활동에필요한자금을조달하려는기업들과 그 자금을 공급하는 투자자로 구성된다. 재무제표는기업의 경영활동에대한정보를제공하는핵심적수단으로서자본시장이 원활히 기능하는 데 중요한 역할을 한다. 투자자는 재무제표를 통해기업의재무상태와경영성과를파악하고, 투자등의의사 결정을하게된다.

회계란 일반적으로' 정보 이용자가 회사의 상황을 잘 파악하여 의사 결정을 할 수 있도록 경제적 정보를 식별 · 측정 · 전달하는과정 '으로정의되는데, 이렇게합리적인의사결정에도움을줌으로써다음과같은기능을수행한다.

첫째, 회계는 경제 내의 한정된 자원(scare economic resources)이효율적으로배분되도록하는데기여한다. 그이유는 한정된 자원이 생산성이 보다 높은 곳에 배분되도록 함으로써사회전체의후생이증진될수있도록하기때문이다.

둘째, 재산의관리또는운영을위임받은사람(경영자)이소유 또는지배하는사람(소유주, 투자자등)에대하여관리및운용에 대한 책임을 수탁 책임이라고 하는데 회계는 수탁 책임에 관한 보고기능을한다.

셋째, 회계는기업의다양한이해관계자들의형평문제를결정하는데도움을준다. 자본주의는경쟁, 시장등의자율적인기능에 의하여 자원의 효율적인 배분이 달성되지만 정부의 규제 및간섭이필요한경우도있다. 세금의징수, 근로협약, 공공요금의결정, 보조금의지급등은정부가 자원의효율적이고공평한배분을위해사용하는정책수단인데, 회계가이를위한기초자료를제공한다.

재무제표는 기업 실체가 외부 정보 이용자에게 재무 정보를 전달하는 재무 보고의 핵심적인 수단으로서 기업 실체의 자산, 부채 및 자본과 이들의 변동에 관한 정보를 제공하는 재무보고서로서 주석을 포함한다. 기업회계기준서제21호에서는 대차대조표, 손익계산서, 이익잉여금처분계산서(또는결손금처리계산서), 현금흐름표, 자본변동표와주석을재무제표로본다.

한국 회계기준의 역사

한국 회계기준의 시작은 1958년 6월, 당시 재무부 장관의 자문기구였던 재정금융위원회의 기업회계준칙제정분과위원회가 중간보고의형태로공표한' 기업회계원칙 '이다. 실무에필요한 ' 재무제표규칙 '은같은해7월에재무부고시로발표되었다.

그후기업공개정책의영향으로상장법인의수가크게늘면서 1974년에는 대통령령으로 ' 상장법인등의회계처리에관한규정 '이제정되었고1975년에는재무부령으로' 상장법인등의재무제표에관한규칙 '이 공표되었다. 한국공인회계사회는이 규정의 시행에따른실무계의질의를처리하기위하여1974년부터1981년까지 10개의 의견서, 135개의 사례를 발표하였다. 1980년12월에는「주식회사의외부감사에관한법률」이 제정되었고동법제13조와동법시행령 제6조의 규정에따라증권관리위원회는 종전의 모든 규정을 대체하는전문9장133조로 구성된' 기업회계기준 '을 1981년 12월에공포하였다.

기업회계기준은1997년까지9차의개정을거치면서발전하였으나 정부의 정책 목적에 따라 일관성이나 국제적 적합성 없이 빈번하게변경되었다는비판을받았다. 또한기업회계기준이법조문의형식으로되어있어해석이나적용상의편차가있었으며 국제적인비교도어려웠다. 1998년에는기업회계기준의제정주체가금융감독위원회로바뀌었으며같은해10월에는30대기업집단에 적용되는 ' 기업집단결합재무제표준칙 '이 제정되었고,

12월에는 국제회계기준과 합치할 목적으로 기업회계기준이 전면개정되었다.

한편, 한국의 기업회계기준은 경제 성장과 함께 발전하여 왔으나 회계기준의 제정 권한이 증권관리위원회나 금융감독위원회 등 정부부처에 있었기 때문에 투자자보호보다는 정부의 정책 목적에 지나치게 영향을 받았다는 평가를 받았다. 이에 따라 1999년 9월 1일 한국회계기준원(KAI, Korea Accounting Institute)이 개원되었다. 한국회계기준원은 금융감독위원회의 허가를 받아 설립된 사단법인이다. 한국회계기준원은 금융감독원, 한국상장회사협의회, 한국공인회계사회 등 15개 기관으로 구성된 회원총회와 10인의 이사로 구성된 이사회로 구성된다.

한국 회계기준의 체계

기업회계기준은 '기업회계기준서'와 '기업회계기준해석서'로 구성되며 실무 적용상의 지침을 제공하기 위하여 「기업회계기준적용사례」가 발간된다. 기업회계기준서는 관련 회계주체의 회계처리방법, 표시 및 공시에 대한 포괄적인 지침을 제공할 뿐만 아니라 가능한 한 실무적용에 필요한 구체적인 방법까지 제시한다. 동시에 각 문단은 회계규범적 성격을 갖고 있으므로 회계 이론에 바탕을 두고 논리 정연하게 서술한다. 기업회계기준서는 국제회계기준 등과의 정합성을 높이고 실무적용상의 편차를 줄이기 위하여 문단식의 구조를 채택하며, 기준서의 요약, 목차, 목적, 적용범위, 용어의 정의, 회계처리방법, 주석공시, 적용일, 경과 조치와 부록(배경 정보와 결론 도출 근거)이 포함된다. '기업회계기준서'는 제정 순서대로 일련번호를 부여하되 주제별로도 분류 번호를 부가한다. 기준서 말미에는 표결 결과를 실명으로 공개하고 반대한 위원의 논거를 약술한다.

'기업회계기준해석서'는 기업회계기준서에서 다루지 못한 세부 실행 지침을 기술하고 기술적인 문제 등을 사례 중심으로 해설하거나 기업회계기준서의 적용에 필요한 실무지침을 제공한다. 기업회계기준해석서는 기업회계기준의 내용 중 일반적인 표현에 대한 분명한 해석이 필요하거나 사후적으로 기업회계기준서의 내용과 관련된 추가적인 회계 문제가 인식되는 등 기업회계기준서의 내용을 개정할 필요는 없으나 보완이 필요한 경우에 발간한다. 「기업회계기준적용사례」는 기업회계기준을 실무에 적용하는 과정에서 제기되는 다양한 질의에 대한 회신 중 일반적인 적용성이 있는 부분으로 구성되며, '회계기준적용의견서'와 '질의회신'이 있다.

내부회계관리제도

기업의 회계 투명성 제고 및 금융기관이 신용 위험을 효율적으로 관리할 수 있도록 내부회계관리제도가 도입되었다. 최초의 도입은 한시법인 「기업구조조정촉진법」을 통하여 제정되었으나, 기업회계 및 경영의 투명성을 높여 투자자를 보호하고 우리 기업 및 시장에 대한 국내외 신뢰를 제고하기 위한 방편으로 항구법인 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」(이하 「외감법」)로 이관되어 적용대상도 「외감법」의 적용을 받는 기업으로 변경되었다.

내부회계관리제도는 회사가 기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하고 보고하는 재무보고체계의 신뢰성을 확보하기 위하여 기업 내부에 설치하는 회계통제시스템을 뜻하는 것으로서, 회사는 「외감법」에 따라 내부회계관리제도를 설치 운영, 평가 보고해야 한다. 주권상장법인 및 코스닥상장법인은 사업보고서에 내부회계관리제도 운영보고서를 첨부하여 공시하여야 하고, 유가증권신고서 및 사업보고서를 제출하는 회사의 대표이사 및 신고업무를 담당하는 이사는 「외감법」에 의한 내부회계관리제도를 운영하고 있다는 사실을 확인 · 검토하여 각각 서명해야 한다. 만약 일정 요건에 해당하는 회사가 내부회계관리제도를 위반할 경우는 5년 이하의 징역 또는 3,000만원 이하의 벌금에 해당하는 제재를 받게 된다.

회계기준의 국제화

자본의 국제적인 이동에 따라 통일된 회계기준의 필요성이 제기되었다. 이러한 상황에서 1973년에 국제회계기준위원회(IASB, International Accounting Standards Board)가 창설되어 국제회계기준(IAS, International Accounting Standards)를 제정하였다. 국제회계기준은 현재 IAS 41개, IFRS(International Financial Reporting Standards) 7개 등 총 48개가 있으며, 앞으로는 IFRS라는 명칭을 사용하게 된다.

초기의 국제회계기준은 구속력이 없어서 광범위하게 수용되지 못하였으나 1981년 국제증권감독자기구(IOSCO, International Organization of Securities Commissions)가 국제회계기준위원회의 자문 그룹으로 참여하면서 자본시장의 세계화에 도움이 되도록 회계기준의 국제적 통일화를 촉구하고 있다. IOSCO는 IASB와 연합하여 각국이 수용 가능한 국제회계기준을 정비한 후 IOSCO 가맹국의 증권시장에 상장할 경우에는 국제회계기준에 의하여 작성한 재무제표를 제출한 경우에 한하여 승인하도록 강제화하였다. 그리하여 국제회계기준은 국제적 강제성을 갖는 기준으로 자리잡게 되었으며, 회계기준의 통일에 크게 기여할 것으로 예상된다. 이러한 국제적 추세를 감안하여 최근 우리나라도 국제회계기준과 일치시키는 방향으로 나아가고 있다. CJ