

[ 1] ( ) 160)

( ) DSOP	- (DM)	- (AL)	
		가 <sup>1)</sup>	가
(2.2)		가	
(3.1)	- ( )	가	가
- (3.2) - :1) - 2)	- 1) 2)	가	- 1) 2) <sup>3)</sup>
	가 가	IAS 39 - , 가 - 가 가	, 가
(4.1) - IBNR - - - - (4.10)	- - - - ( 가 ) - 가	가	- - - ( ) - ( 가) - <sup>4)</sup>
(4.1)	,	가	
- 가 (4.1)	-	가	- .. <sup>5)</sup>

- : 1) 가 가 .
- 2) 가 .
- 3) .
- 4) .
- 5) 가 .

160)

. IASB(2001), Table 2.1.

( ) DSOP	- (DM)		
		가	가
(4.2) - 가 가 - 가	- 가	가	-
(4.3)	-	가	-
가 ( ) (4.4)	1) Lock-in 2) 3) 4) 5) 1)~4)	가	( )
(4.4)		_____	_____
(4.4)	가	_____가	_____가 _____가
가 가 (4.4) ?			

( ) DSOP	- (DM)		
		가	가
(4.4)		가	가 ,
( ) , (4.4)		가	가
( ) , (4.4)			가 가
가 (4.8)	-	-	- , 가 .
-	-	-	- "
(5.1)	가 가	가 가 가 가 가 (5.3)	가 가 가 (5.3)
가 ? (5.6)		가	

( ) DSOP	- (DM)		
		가	가
(4.11)	' (Loss Recognition Test)	가	
가 (4.1)	- : - :	가	
(6.1)		가	' 가 ( , )
(13.4)	,	가	' 가 ( , 가 가 ).
/ (13.4)	. 가		
(13.4)	.		
(13.4)	.	가	.

( ) DSOP	- (DM)		
		가	가
( ) 가 (Carrying Amount) (13.4)	(I/S)	IAS 39 , - 가 - 가 가 ; , ( ) - , , 가 가 가	
(Property) 가 (13.4)	(I/S)	가	- IAS 40 , 가  - IAS 16 (owner occupied) 가 가  가 가



( )	( )	
<p>3) : - &lt; 20&gt;</p> <p>&lt; 20-1&gt;</p> <p>&lt; 20-3&gt;</p>	<p>- IASC(1999), pars.316-317. 316.</p> <p>IASC</p> <p>IAS 37( )</p> <p>(refunds) (가 7.9) 가</p> <p>317.</p> <p>가</p> <p>( 6.6)</p> <p>가 가</p> <p>: 1)</p> <p>2) 가</p>	<p>* 1.</p> <p>(DM)</p> <p>(AL)</p> <p>2.</p> <p>가 ( )</p>

( )	( )	
<p>4) :                      &lt; 15&gt;                      가.                      . . . .                      . 3)                      가                      가                      “28”                      &lt; 15-3&gt;                      가                      &lt; 15-4&gt;                      가                      ,                      ,                      ,                      가</p>	<p>- IASC(1999), para.296,368,339,370                      296. 가                      IBNR,                      IAS 37                      가                      가                      가                      368. 가                      가                      . 1                      2 가                      2가                      가                      370. . . .                      (risk-free rate)                      (risk-adjusted rate)                      339. 가</p>	<p>*                      가                      .                      *                      114 ( )                      122                      ( ),                      83 , 86                      ( )                      * (2000)                      “ ”                      “ ”</p>

( )	( )	
<p>4) :                      &lt; 15&gt;                      . . . .                      . ,                      , ,                      1) .                      ,                      가                      가                      . ( )                      3)                      6)                      &lt; 15-2&gt;                      &lt; 15-5&gt;                      . . . .                      . , . . . .                      &lt; 15-1&gt;                      가 ,                      ( ), ,                      , 가                      가                      . . . .</p>	<p>- IASC(1999), para.427, 370.                      427. 425 가                      ( ) ,                      ( ) .                      :                      1) ( ) : 가                      2)                      가                      가 , ,                      . ( 6.6)                      가 가                      가                      3) ( 6.7)                      , ,                      . (Fresh-Start Approach)                      370. ( ) :</p>	<p>*                      ,                      .                      *                      115 ,                      78 ,                      84                      * (2000)                      " "                      " "                      *                      " "</p>

( )	( )	
5) < 18> : 가	- IASC(1999), para.357, 461. 357.  IAS 37	*
6) < 15> ( ) 4) ( , )	가	
5) 가	461. 1) 가 : (1) ,	;
7) < 17> . . . . 가 가 가 가 < 17-1> . . . . < 17-2> 가 가	(2) , 2) 가 가	* : 114 116-117 , 119 ( ) 123-124 ( )
< 17-3> 가 가 가 가 가 가 "27" "27" 가 가 가 가		76 , 77 , 80 , 82 가 119

( )	( )	
<p>8)                      &lt; 31&gt;                      가.                      ( .                      )                      . . . . . ( .                      7 ).                      . . . . .                      가 가                      가 가                      가                      .                      . . . . .                      &lt; 31-1&gt;                      .                      가                      . . . . .                      &lt; 31-2&gt; ,                      &lt; 31-3&gt;</p>	<p>- IASC(1999), para.334.                      가                      ,                      가 .</p>	<p>* :                      107</p>



( )	( )	
<p>10) : &lt; 15&gt; 가</p> <p>6) 가</p> <p>&lt; 22-1&gt; 가</p> <p>&lt; 23&gt; 가.</p> <p>..... ..... .....</p>	<p>- IASC(1999), para.503, 512, 498. 503. IAS 32 IAS 37</p> <p>512. .... 가</p> <p>(novation) (assumption)</p> <p>498. ( 10.2 )</p>	<p>*</p> <p>,</p> <p>가</p> <p>*</p> <p>75 17.</p>

( )	( )	
<p>11) &lt; 33&gt;</p>	<p>- IASC(1999), pars.672-673, 783-784. 672. 가</p> <p>673.</p> <p>. ( 18.4)</p> <p>783. 가 , ,</p> <p>( 가 ) . . . .</p> <p>가가</p> <p>784. 가</p> <p>가</p>	<p>*</p> <p>( ) ,</p> <p>*</p> <p>91-94 ,</p> <p>112, 120 125-131</p> <p>32 ( ) 32-2( ) 81, 82 88, 88-2</p>

