

# 1. 서론

## 1. 연구 배경 및 목적

의사결정에 유용한 정보의 제공이라는 회계정보시스템의 목적과 회계처리방법의 선택에 따라 주요 정보신호인 당기순이익의 규모가 급격히 변하는 것을 감안할 경우 회계기준의 변경은 기업경영에 커다란 영향을 미치게 된다. 이러한 회계기준을 둘러싸고 국제회계기준의 도입이라는 커다란 변화가 일어나고 있으며, 최근까지 글로벌 스탠다드 역할을 하던 미국의 회계기준이 엔론사태를 비롯한 회계스캔들로 인해 주도권이 유럽국가가 주축이 된 국제회계기준심의위원회(IASB : International Accounting Standards Board)<sup>1)</sup>로 넘어가고 있는 상황이다.

금융시장의 국제화에 따른 국가간 보험회계의 통일성 제고 및 금융의 종합화로 보험과 저축이 혼재된 금융상품에 대한 객관적인 회계정보 제공의 필요성으로 인해 IASB가 국가간, 금융상품간 비교가능성을 제고시킬 수 있는 국제보험회계기준의 제정을 추진하고 있다. 또한, 금융통합화·국제화 진전에 따라 IASB는 보험회계의 투명성 및 비교가능성 증대를 위해 1997년부터 책임준비금의 시가평가를 주내용으로 하는 국제보험회계기준을 마련하기 위해 2단계에 걸친 제정작업을 진행 중이다.

---

1) 2000년 5월까지 비상임이사로 구성된 IASC(International Accounting Standard Committee)에서 국제회계기준을 제정하였으나, 2001년 4월부터 상임회계기준위원 12명과 비상임위원 2명으로 구성된 IASB 체제로 강화하였다. 위원회의 국가별 구성은 미국 5명, 영국 2명, 호주, 캐나다, 독일, 프랑스, 일본, 남아공, 스웨덴이 각각 1명씩이다. IASB가 정한 국제회계기준은 법적 강제력은 없으나, EU를 중심으로 이 기준을 따르고 있으며 그 동안 부정적인 입장을 보이던 미국은 최근 국제회계기준과의 조화를 꾀하고 있다.

1단계는 2004년 3월 최초의 국제보험회계기준인 국제재무보고기준(IFRS 4 : International Financial Reporting Standard 4)을 발표함으로써 종결되었다. IFRS 4는 2단계의 핵심내용인 책임준비금 시가평가제도의 기본적 토대를 마련하기 위한 과도기적 기준이며, 2단계에서는 책임준비금시가평가를 핵심내용으로 하는 최종 국제보험회계기준이 발표될 예정이다. 최종 국제보험회계기준은 당초 2007년 시행을 목표로 추진하였으나, 국가간의 이견으로 인해 2010년 이후 시행을 목표로 연기되고 있는 실정이다.

현재 IFRS 4를 자국의 보험감독제도에 도입한 나라는 호주가 유일한 상태이며, 그 외의 국가에서는 IFRS 4를 적용하기 위하여 자국의 감독체계 관련 법규 개정을 준비 중에 있다. 1단계 IFRS 4의 제정 취지는 궁극적으로 보험부채에 대한 시가평가제도 도입을 위한 기초를 마련코자 하는 것이 주목적이며, 2단계에서는 시가평가제도를 도입하기 위한 기본 원칙을 정립하고자 하는 데 있다.

이번 국제보험회계기준 제정은 책임준비금의 산출·보고 이외에 상품개발, 자산운용, 지급여력 등 보험회사 경영 전반 및 감독체계에 광범위한 변화를 초래할 것으로 전망되고 있다. 미국, 일본, 영국 등의 보험업계 및 감독자들은 동 회계기준 제정 초기부터 연구를 거쳐 적극적으로 의견을 제시하는 등 관련 준비를 지속적으로 진행하여 왔으나, 한국의 경우 자체 연구검토 또는 국제회의 참여 등의 관련 연구가 상대적으로 미비한 실정이다.

국내 금융산업이 국제화됨에 따라 보험회계의 국제적 정합성이 요구되는 상황에서 본 보고서에서는 IASB의 보험회계기준 제정 방향 및 외국의 준비과정 등을 고찰하였다. 이와 더불어 가상의 보험회사를 가정하고, 국제보험회계기준의 도입에 따른 영향 분석을 통해 국내 보험회사의 대응방안과 국제적 정합성에 맞는 보험회계제도 도입을 위한 정책적인 방향을 제시하고자 하였다.

## 2. 연구 내용 및 방법

국내에서의 국제보험회계기준에 대한 선행 연구로는 김해식(2001)의 국제보험회계기준 연구 등이 있다. 이 연구는 현안보고서와 기준서 초안에 나타난 국제보험회계기준의 제정 관련 논의 내용에 대해 검토하였으며, 손성동·최용석·문성훈(2003)의 연구는 국제보험회계기준의 주요내용 및 영향 등에 대해 연구하였다. 손성동·최용석·문성훈(2003)의 연구는 국제보험회계기준의 제정 동향 및 주요 내용과 영향에 대해 연구하였으며, 자본시장의 글로벌화 등 국제보험회계기준 제정 배경을 파악하고, 국제보험회계기준의 주요 내용, 국제보험회계기준의 영향에 대해 연구하였다는 특징이 있다.

김해식(2004)의 보험회계의 국가별 비교에서는 각국의 다양한 보험회계 관행에 대하여 조사하였으며, 제네바학회(2004)에서는 국제보험회계기준에 대한 보험사 CEO들의 인식과 시사점에 대해 보험사 CEO들의 설문조사 결과를 바탕으로 연구하였다. 동 연구에서는 단기형 외부보고체계와 보험상품의 장기적 성격의 괴리, 재무성과의 추세와 향후 이익의 불확실성 증대, 보험공급능력의 축소와 같은 문제점을 지적하였다.

이러한 기존 연구를 토대로 본 연구에서는 국제보험회계기준 2단계의 핵심내용인 부채의 공정가치 평가로 인해 가장 큰 영향을 받게 될 책임준비금의 평가와 이에 따라 변동되는 당기순이익에 대하여 가상의 보험회사를 가정하고 현행 회계기준과 향후 도입이 예정된 국제보험회계기준에 의해 재무제표를 작성함으로써 국제보험회계기준의 도입에 따른 영향을 비교 분석하고자 한다.

이를 위하여 제Ⅱ장에서는 국제보험회계기준의 추진과정 및 주요 내용에 대해 알아보고, 주요 쟁점이 되고 있는 부채평가방법에 대해 발행연도법(Lock in approach), 그리고 평가연도법(Lock-out approach)인 현행유입가치법(Current entry value approach)과 현행유출가치법

(Current exit value approach)에 대해 비교하였다. 제Ⅲ장에서는 부분 적이라도 부채의 공정가치 평가를 우리보다 먼저 도입하고 있는 캐나다, 영국, 호주의 보험부채 평가제도 운용 사례를 통해 부채의 공정가치 평가시 발생할 수 있는 문제점들에 대해 살펴보았다. 제Ⅳ장에서는 가상의 보험회사를 통해 기본 가정, 사망률 악화시, 사망률 개선시, 그리고 이자율 하락시와 이자율 상승시 각각 현행 회계기준에 의한 재무제표와 새로 도입될 예정인 국제보험회계기준에 의한 재무제표의 비교를 통해 국제보험회계기준의 도입에 따른 영향을 분석하였다. 제Ⅴ장에서는 제Ⅳ장에서의 결과를 바탕으로 국제보험회계기준 도입에 따른 영향 및 대응방안을 살펴보았으며, 마지막으로 제Ⅵ장에서는 결론 및 한계점을 제시하였다.