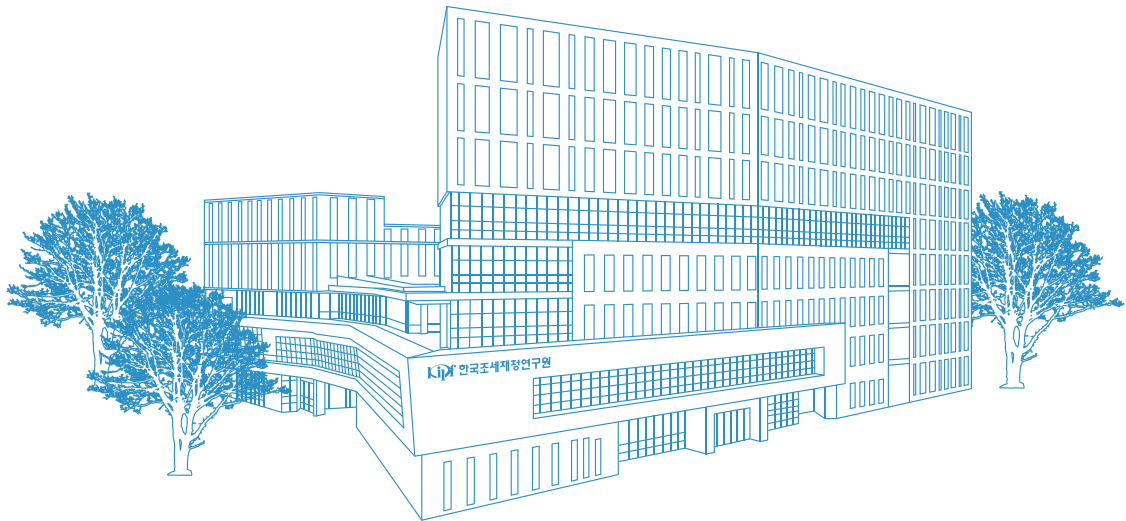


GAFSC  
국가회계  
프로젝트

# 재무보고 개선 쟁점보고서 II

2021. 12.





# 서 언

우리나라의 발생주의 국가결산은 「국가회계법」 및 관련 법령에 따라 2011회계연도부터 시작되었으며 올해 11년째를 맞이하였다. 재무제표는 국가의 재정활동과 이해관계를 가지는 정보이용자가 국가의 재정활동 내용을 파악하고, 합리적으로 의사결정을 할 수 있도록 유용한 정보를 제공하는 것을 목적으로 한다. 그러나 정비되지 않은 결산보고서 체계, 예산-결산 간 연계성 미흡 등에 따라 자산·부채의 규모 측정 외에 충분히 활용되고 있다고 보기에는 부족한 점이 존재한다는 시각이 있었다.

다행히 이러한 결산보고서의 미비점에 대해서는 행정부에서도 동일한 문제의식을 가지고 있었고, 2020년부터 진행되어 온 재무보고 개선 프로젝트가 진행되고 있었기에 행정부의 정책과제 추진 의지에 부합하는 연구보고서를 제공하는 국책연구기관 본연의 역할에 충실할 수 있었다고 생각한다.

향후 국민중심의 국가결산보고서가 작성됨에 있어 사용자 관점에서 다양한 방법으로 재무정보가 제공될 수 있도록 연구진의 연구결과가 활용될 수 있기를 기원하며, 본 보고서의 작성을 위해 노력한 국가회계팀 연구원 분들과 자문위원으로 참여해 준 위원 분들께 감사의 말을 전한다.

끝으로 본 보고서는 한국조세재정연구원의 공식 의견이 아니라 저자들의 개인 의견임을 밝힌다.

2021년 12월

한국조세재정연구원

원장 김 재 진



## 요약 및 정책적 시사점

2020년에 진행한 ‘재무보고 개선 I 프로젝트’를 통하여 재정상태표, 재정운영표 등 재무제표의 쟁점사항을 도출하고 이에 대한 개선방안을 논의하였으므로 이를 반영한 ‘다시 쓰는 재무제표’를 제시하였다. 다시 쓰는 재무제표는 재정상태표, 재정운영표(부처별, 분야별, 성질별), 순자산변동표, 사회보험상태표 등으로 구성된다.

상기 ‘다시 쓰는 재무제표’를 기준으로 해외 발생주의 도입 주요 5개국(미국, 영국, 호주, 뉴질랜드, 캐나다)과 민간 시가총액 상위 기업의 주식사항을 분석하여 우리나라의 주식 개선방안을 제시하였다. 타 국가에 비해 상대적으로 주식 항목과 분량이 적은 이유가 ‘부속명세서’의 존재로 판단하고 주식과 부속명세서를 통합하는 방안과, 필수보충정보 중 연금보고서가 전체 분량의 50%를 차지하는 것은 과도한 정보 제공에 따른 이해 가능성 저하 문제로 보아 이를 분리하는 방안 등으로 체계를 개편하는 큰 틀을 먼저 제시하였다.

강화되는 주식에는 재무제표 간소화에 따라 재무제표 본문에 공시되었던 부분을 모두 주식에서 공시할 수 있도록 하여 정보 공시의 연속성을 유지하고 재무제표에서 공시하는 계정과목은 모두 주식에서 공시할 수 있도록 추가적인 주석을 제시하여 완전성을 제고하였다. 또한 타 국가와 민간 사례 등을 종합하여 우리나라에서 추가로 공시가 필요하다고 생각하는 주식사항 등까지 제시하여 총 42개로 구성된 주석을 제시하는 것으로 마무리하였다.

이후 추가적인 연구는 기획재정부 수탁과제인 ‘국민중심 국가결산제도 개선방안’으로 대체되었다.



# 목 차

I. 서론 .....	1
II. 다시 쓰는 재무제표 .....	2
1. 재정상태표 .....	2
2. 부처별 재정운영표 .....	5
3. 분야별 재정운영표 .....	7
4. 성질별 재정운영표 .....	9
5. 순자산변동표 .....	12
6. 사회보험상태표 .....	14
7. 중앙관서 재정운영표 .....	16
8. 다시 쓰는 재무제표 전문가 의견 .....	24
III. 해외 및 민간 사례 분석 .....	29
1. 해외(발생주의 도입 주요 5개국) .....	29
2. 민간(시총 상위 주요 5개 기업) .....	39
3. 시사점 .....	42
IV. 주식, 부속명세서 등 개선 쟁점사항 .....	43
1. 재무제표 간소화에 따른 주식 신설 .....	44
2. 주식·부속명세서 등 체계 개편 .....	48

3. 주식 추가 필요사항 .....	52
4. 연금보고서 표준화 .....	63
V. 결론 및 시사점 .....	71
참고문헌 .....	72

## 표 목차

〈표 II-1〉 중앙관서 통합 .....	5
〈표 II-2〉 조정항목 세부 분석(2019회계연도) .....	12
〈표 II-3〉 국민연금기금 특례 적용에 따른 금액 변화 .....	14
〈표 II-4〉 부문 및 프로그램 원가(환경부) .....	18
〈표 II-5〉 부문 및 프로그램 원가(국토교통부) .....	20
〈표 II-6〉 부문 및 프로그램 원가(산업통상자원부) .....	23
〈표 III-1〉 주요 국가별 재무결산보고서 체계 요약 .....	29
〈표 III-2〉 미국 결산보고서상 주식 및 설명자료 .....	31
〈표 III-3〉 영국 결산보고서상 주식 .....	33
〈표 III-4〉 호주 결산보고서상 주식 .....	34
〈표 III-5〉 뉴질랜드 결산보고서상 주식 및 설명자료 .....	36
〈표 III-6〉 캐나다 결산보고서상 주식 .....	38
〈표 III-7〉 삼성전자의 재무상태표 관련 주식 현황 .....	39
〈표 III-8〉 LG화학의 재무상태표 관련 주식 현황 .....	40
〈표 III-9〉 현대자동차의 재무상태표 관련 주식 현황 .....	40
〈표 III-10〉 NAVER의 재무상태표 관련 주식 현황 .....	41
〈표 III-11〉 삼성바이오로직스의 재무상태표 관련 주식 현황 .....	41
〈표 III-12〉 해외 사례국가와의 주식 비교 .....	42
〈표 III-13〉 민간기업과의 비교 .....	42

〈표 IV-1〉 주식 등 부속서류 개선 과제 .....	43
〈표 IV-2〉 재정상태표상 자산 관련 주식 .....	44
〈표 IV-3〉 재정상태표상 부채 관련 주식 .....	45
〈표 IV-4〉 재정운영표 관련 주식 .....	46
〈표 IV-5〉 순자산변동표 관련 주식 .....	46
〈표 IV-6〉 부속명세서 현황 .....	48
〈표 IV-7〉 필수보충정보 현황 .....	49
〈표 IV-8〉 주요 5개국 국가 및 부처 재정운영표 작성 현황 .....	51
〈표 IV-9〉 주식 추가 전 개편(안) .....	52
〈표 IV-10〉 예산결산 연계 강화 주식 예시 .....	61
〈표 IV-11〉 ‘연금회계처리지침’상 연금보고서 공시사항 .....	64

# I. 서론

본 프로젝트의 목적은 발생주의 재무정보의 활용을 위한 기초자료인 국가결산보고서, 즉 재무보고 개선을 모색함으로써 정보이용자가 보다 쉽게 재무정보에 접근할 수 있도록 하는 데 있다. 재무보고 개선 프로젝트는 법적 재무보고(「국가재정법」 제59조 내지 제61조)와 더불어 결산국회, 홍보자료 등 정보이용자를 위한 재무보고를 모두 포함하며, 국가통합결산보고서 중 발생주의 재무정보를 제공하는 국가재무제표를 기준으로 진행하되 필요시 중앙관서 또는 회계실체별 결산보고서를 포함할 예정이다.

연구진은 2020년 ‘재무보고 개선 I 프로젝트’를 통하여 재무제표의 쟁점사항을 발굴하고 대안 등을 제시하는 작업을 수행한 바 있다. 이를 통해 재정상태표 간소화, 국가재정운영표 간소화, 실체별 재정운영표 간소화 및 부속서류 위상 강화, 다양한 정보 제공 및 정보이용자 이해 가능성 제고 등 5개 카테고리로 다양한 쟁점사항을 제시하고 자문위원의 의견을 수렴 취합하는 작업이 진행되었다.

이를 바탕으로 ‘재무보고 개선 II 프로젝트’에서는 재무제표의 개선안을 제시하고 ‘재무보고 개선 I 프로젝트’에 이어서 재무제표와 함께 제공되는 주석, 필수보충정보 및 부속명세서의 개선 쟁점사항과 이에 대한 대안 등을 제시하고자 한다.

쟁점사항을 발굴하기 위하여 우선 ‘다시 쓰는 재무제표’라는 이름으로 재무제표 개선(안)을 작성하여 자문단의 의견을 수렴하였으며, 이를 기준으로 재무보고 개선을 모색할 수 있는 주석, 필수보충정보 및 부속명세서 개선을 위한 사례를 수집하였다. 사례는 발생주의를 도입한 주요 5개국(미국, 영국, 호주, 뉴질랜드, 캐나다)과 민간 시가총액 상위 기업을 대상으로 하였으며, 우리나라의 현황과 비교 분석하여 보완이 필요한 부분 등을 쟁점으로 제시하는 방식을 택하였다.

## II. 다시 쓰는 재무제표

연구진은 2020년 ‘재무보고 개선 I 프로젝트’를 통해 재무제표 간소화 등 재무제표 관련 다양한 쟁점사항을 분석하고 대안을 제시하였다. 이를 토대로 ‘다시 쓰는 재무제표’라는 이름으로 재무제표를 제시하고, 해당 재무제표를 기초로 주석, 필수보충정보 및 부속명세서 등 부속서류를 개선하는 안을 제시하고자 한다. 이를 위하여 재정상태표, 부처별 재정운영표, 분야별 재정운영표, 성질별 재정운영표, 순자산변동표, 사회보험상태표 및 중앙관서 재정운영표 등 일곱 가지 재무제표를 제시한다.

### 1. 재정상태표

재정상태표는 국가통합실체와 중앙관서 및 일반회계·특별회계·기금 등 각 회계실체에 공통적으로 적용되는 양식으로 개선사항은 다음과 같다.

감가상각누계액, 사용수익권, 현재가치할인차금 및 대손충당금 등 재정상태표의 공시 과목의 다수를 차지했던 차감계정을 모두 삭제하였다.

각 계정과목별 중요성에 따라 계정과목을 통합하였는데 일반유형자산과 사회기반시설의 경우 비중 1% 미만의 계정과목을 통합하여 각각 5개의 계정과목으로 통합하였으며, 무형자산의 경우 기타비유동자산의 하위항목으로 배치하였다. 유동자산을 포함한 투자자산의 경우에도 금액 비중에 따라 조정하였다.

단, 국민연금운용자산의 경우 투자자산의 하위 투자증권 등에 산재되어 있었으나 국민적 관심이 크고 사용 목적이 한정되어 있는 특징이 있다고 판단하여 별도 계정과목으로 분리하였으며, 장기충당부채는 비중이 적은 퇴직급여충당부채, 보험충당부채를 하위

항목으로 내려 공시항목에서 삭제하는 대신 연금충당부채를 공무원충당부채와 군인충당부채로 구분하여 상세하게 공시하는 방안으로 개선하였다.

추가로 기존 연금충당부채 금액과 분리하여 공시하였던 퇴직수당충당부채를 연금충당부채와 동일한 성격으로 판단하여 이를 공무원충당부채와 군인충당부채로 통합하여 공시하는 것으로 결정하였다.

순자산의 경우 기본순자산, 적립금및잉여금 및 순자산조정으로 분리하여 공시하는 실익이 적다고 판단되어, 구분 없이 한줄로 표시하는 방식을 채택하였다.

### 재정상태표

당기 말: 2019년 12월 31일 현재

대한민국정부

(단위: 십억원)

		당기 말
<b>자산</b>		<b>2,299,432</b>
<b>유동자산</b>		<b>278,448</b>
현금및현금성자산		30,982
단기투자자산		183,219
미수채권		30,690
기타유동자산		33,558
<b>투자자산</b>		<b>484,515</b>
장기투자증권		205,960
장기대여금		147,797
기타투자자산		130,758
<b>국민연금운용자산 &lt;신설&gt;</b>		<b>609,913</b>
<b>일반유형자산</b>		<b>577,624</b>
토지		355,152
건물		68,346
기타일반유형자산		35,178
전비품		96,376
건설중인일반유형자산		22,572
<b>사회기반시설</b>		<b>334,866</b>
도로		192,713
철도		42,326

## 재정상태표(계속)

(단위: 십억원)

당기 말	
하천	61,795
기타사회기반시설	29,420
건설중인사회기반시설	8,612
<b>기타비유동자산</b>	<b>14,066</b>
무형자산	1,536
장기미수채권	5,941
기타의기타비유동자산	6,589
<b>부채</b>	<b>1,743,726</b>
<b>유동부채</b>	<b>153,520</b>
단기차입금	72,598
유동성장기차입부채	59,837
기타유동부채	21,085
<b>장기차입부채</b>	<b>546,933</b>
국공채	543,652
장기차입금	3,281
<b>장기충당부채</b>	<b>1,000,337</b>
공무원충당부채	801,753
군인충당부채	190,821
기타장기충당부채	7,763
<b>기타비유동부채</b>	<b>42,936</b>
사회보험부채 <신설>	24,136
장기미지급금	12,767
기타의기타비유동부채	6,033
<b>순자산</b>	<b>555,706</b>

자료: 2019 회계연도 결산보고서를 참고하여 저자 작성

## 2. 부처별 재정운영표

재정운영표는 ‘재무보고 개선 I 프로젝트’ 결과 부처별, 분야별 및 성질별 정보 중 특별히 우세한 형태가 나타나지 않았다고 판단하여 세 가지 모두를 제시하고자 한다. 부처별 재정운영표는 국가통합실체 재정운영표에만 적용되는 양식으로 현행 국회에 제출되고 있는 재정운영표의 모습이다. 개선점은 다음과 같다.

부처별 원가를 공시하는 목적은 국가의 활동을 체계적으로 제공하기 위함이나, 중앙관서의 수가 56개로 많고 그 순서가 체계적이지 않아 정보이용자의 이해 가능성이 저하되는 단점을 가지고 있다. 이를 개선하기 위하여 조직체계에 맞춰 통합 공시할 수 있도록 「정부조직법」 등을 고려하여 대통령, 국무총리 하위 기관을 통합하고, 부처 하위 청은 모두 부처로 통합하는 안을 제시하였다. 부처명의 경우 중앙정부의 활동을 담고 있으므로 직관적인 정보 제공이 가능하다는 장점을 가지고 있다. 통합으로 인해 제외되는 청 등 중앙관서의 재정운영순원가는 주석 등을 통해 제공하여 보완할 수 있다.

〈표 II-1〉 중앙관서 통합

연번	구분	내용
1	대통령	대통령비서실 및 국가안보실, 대통령경호처, 감사원, 국가정보원, 민주평화통일자문회의, 방송통신위원회
2	국무총리	국가보훈처 등 5개 처, 국무조정실 및 국무총리비서실, 금융위원회, 공정거래위원회, 국민권익위원회, 원자력안전위원회, 가습기살균제 사건과 4·16세월호참사 특별조사위원회
3	18개 부처	하위 17개 청
4	독립기관	국회, 대법원, 헌법재판소, 선거관리위원회, 국가인권위원회

자료: 저자 작성

추가로 비교환수익에서는 국세수익 순액 표시, 부담금·제재금 통합표시 및 채무면제이익, 기타비교환수익, 기타재원조달및이전 세 분류를 비중이 큰 정부의자산수증(12.1조원)과 기타로 구분하는 등 통합작업을 수행하였다.

작성 결과 국무총리 하위 인사혁신처(32.9조원), 국가보훈처(5.3조원) 및 금융위원회

(2.0조원) 등 활동(원가) 비중이 큰 중앙관서 재정운영표 별도 공시를 판단할 여지가 존재하였다.

### 부처별 재정운영표

당기: 2019년 1월 1일부터 12월 31일까지

대한민국정부

(단위: 십억원)

	당기
<b>I. 재정운영순원가</b>	<b>394,711</b>
1. 대통령	897
2. 국무총리	41,710
3. 기획재정부	9,286
4. 교육부	75,473
5. 과학기술정보통신부	7,851
6. 외교부	2,195
7. 통일부	305
8. 법무부	3,967
9. 국방부	46,650
10. 행정안전부	73,319
11. 문화체육관광부	5,682
12. 농림축산식품부	12,599
13. 산업통상자원부	6,110
14. 보건복지부	31,557
15. 환경부	8,852
16. 고용노동부	31,477
17. 여성가족부	1,045
18. 국토교통부	21,291
19. 해양수산부	6,566
20. 중소벤처기업부	5,257
21. 국회 등 독립기관	2,622
<b>II. 비교환수익 등</b>	<b>351,732</b>
1. 국세수익	291,846
2. 부담금·제재금수익	22,138
3. 사회보험수익	19,048
4. 정부외자산수증	12,056
5. 기타비교환수익	6,644
<b>III. 재정운영결과(I-II)</b>	<b>42,979</b>

자료: 2019 회계연도 결산보고서를 참고하여 저자 작성

### 3. 분야별 재정운영표

분야별 재정운영표 역시 국가통합실체 재정운영표에만 적용되는 양식이나, 각 중앙관서 및 일반회계·특별회계·기금 등 회계실체의 재정운영표가 프로그램 단위로 공시된다는 것을 고려하였을 때는 정합성이 제고될 수 있는 양식으로 볼 수 있다.

분야, 부문 및 프로그램 등 원가정보가 포함된 자료를 바탕으로 15대 분야로 작성하여 제시하였으며, 예비비는 원가정보 집계 시 비배분비용으로 집계되므로 분야정보에서 제외된다.

관리운영비, 비배분비용, 비배분수익은 국가통합정산표상 성질별 재정운영표 금액으로 작성하되, 관리운영비는 인건비와 경비로만 구분하여 공시하고 비배분비용과 비배분수익은 비중을 감안하여 한 줄로만 표시하도록 하였다.

추가적인 고려사항으로는 15대 분야의 순서 기준이 마련되어야 하는 필요성이 제기되었는데 국가 재정운영의 총원가 또는 순원가 금액 기준으로 작성할 경우 중요성 기준에 따라 작성한다는 장점이 있으나, 일관성이 저하된다는 단점이 존재하므로 통상 나라살림 등에서 활용하는 예산편성 설명자료 순서를 차용하는 것이 정보이용자에게 예산과 현금결산, 재무결산의 정합성을 제공하므로 이러한 순서를 따라야 한다는 의견도 제시되었다.

2021년 나라살림 자료에서는 ① 보건·복지·고용, ② 문화·체육·관광, ③ R&D, ④ 산업·중소기업·에너지, ⑤ SOC, ⑥ 농림·수산·식품, ⑦ 환경, ⑧ 국방, ⑨ 외교·통일, ⑩ 공공질서·안전, ⑪ 일반·지방행정 순으로 구성되어 있다.

현재의 분야별 재정운영표는 디브레인(d-Brain) 시스템의 순서를 적용한 상태이며, 비교환수익 등은 부처별 재정운영표와 동일한 기준으로 작성하였다.

### 분야별 재정운영표

당기: 2019년 1월 1일부터 12월 31일까지

대한민국정부

(단위: 십억원)

	당기		
	총원가	수익	순원가
<b>I. 분야별 순원가</b>	490,326	102,587	387,739
1. 사회복지	194,010	70,722	123,288
2. 일반·지방행정	83,374	16,195	67,179
3. 교육	75,882	179	75,703
4. 국방	34,011	345	33,666
5. 산업·중소기업및에너지	16,808	4,039	12,769
6. 농림수산	15,972	1,821	14,151
7. 공공질서및안전	5,248	103	5,145
8. 교통및물류	18,472	1,494	16,978
9. 보건	10,855	134	10,721
10. 환경	7,729	378	7,351
11. 과학기술	7,071	20	7,051
12. 문화및관광	5,994	219	5,775
13. 통신	7,992	6,428	1,564
14. 통일·외교	2,886	488	2,398
15. 국토및지역개발	4,022	22	4,000
<b>II. 관리운영비</b>			27,431
1. 인건비			19,167
2. 경비			8,264
<b>III. 비배분비용</b>			18,447
<b>IV. 비배분수익</b>			38,906
<b>V. 재정운영순원가(I+II+III-IV)</b>			394,711
<b>VI. 비교환수익 등</b>			351,732
1. 국세수익			291,846
2. 부담금·제재금수익			22,138
3. 사회보험수익			19,048
4. 정부외자산수증			12,056
5. 기타비교환수익			6,644
<b>VII. 재정운영결과(V-VI)</b>			42,979

자료: 저자 작성

#### 4. 성질별 재정운영표

성질별 재정운영표는 현재 결산서상 필수보충정보로만 공시되고 있다. 부처별 또는 분야별 정보로는 인건비, 보조비 등 국가의 비용을 성질별로 보여줄 수 없다는 한계가 있으므로 재무제표 중 하나로 제공하여야 한다는 주장도 고려될 수 있다.

성질별 재정운영표는 국가통합, 중앙관서 및 일반회계·특별회계·기금 등 회계실체에 공통적으로 적용될 수 있다. 본 연구에서는 현재 제공되고 있는 성질별 재정운영표를 다음과 같이 개선하여 제시하였다.

비용은 이전비용, 인건비용, 관리비용 및 금융비용 등 총 네 가지로 구분하여 제시한다. 이전비용은 기타이전비용을 사회보험비용과 연금비용으로 구분하고, 보조비를 재정교부금과 이외 보조비로 구분하여 ① 사회보험비용, ② 국민·사학연금비용, ③ 재정교부금, ④ 보조비, ⑤ 출연비 및 ⑥ 보전비로 구분하였고, 관리비용은 인건비, 복리후생비 및 공무원·군인연금비용으로 구분하여 실질적인 인건비용을 파악할 수 있도록 하였다. 관리비용과 금융비용 등은 기존 계정과목을 중요성 및 특성에 따라 통·폐합하여 13개 계정과목으로 분류하였다. 특히 기타비용 하위 계정과목이었던 전기오류수정손실을 신설하여 공시하도록 하였다.

수익은 국세수익, 세외수익 및 교환수익 등 세 가지 분류로 구분 표시하는 방안을 채택하였다. 국세수익은 소득세, 법인세, 부가세 및 기타국세로, 세외수익은 부처별 재정운영표와 분야별 재정운영표와 동일한 기준으로 구분하였다. 교환수익의 경우 보험수익, 보증수익(1.7조원)은 기타수익으로 통합하고, 배당금수익(7.1조원), 전기오류이익(2.6조원)을 신설하였으며, 연금수익은 국민·사학과 공무원·군인으로 구분하여 공시하였다.

작성 결과 비용 계정과목은 총 21개로 추가적으로 간소화할 여지가 존재하는지 검토가 필요하며, 이와는 반대로 기타비용(16.7조원)<sup>1)</sup>과 기타수익(13.6조원)<sup>2)</sup>의 금액이 상당하여 확대하여야 한다는 주장도 제기된다.

1) 퇴직수당충당부채전입액(3.8조원), 우체국예수금운용비용(2.5조원), 잡손실(1.7조원) 등

2) 우체국예수금운용수익(3.3조원), 지출금반납금(2.8조원), 잡이익(2.4조원) 등

## 성질별 재정운영표

당기: 2019년 1월 1일부터 12월 31일까지

대한민국정부

(단위: 십억원)

		당기
<b>I. 비용</b>		<b>536,204</b>
<b>[1] 이전비용</b>		<b>327,739</b>
1. 사회보험비용 <신설>		20,520
2. 국민·사학연금비용 <신설>		51,431
3. 재정교부금 <신설>		121,901
4. 보조비		90,344
5. 출연비		35,440
6. 보전비		8,103
<b>[2] 인건비용</b>		<b>101,250</b>
7. 인건비		39,815
8. 복리후생비		5,292
9. 공무원·군인연금비용 <신설>		56,143
<b>[3] 관리비용</b>		<b>49,715</b>
10. 업무추진비		2,085
11. 외주용역비		5,642
12. 연구개발비		2,041
13. 감가상각비		16,380
14. 수선유지비		6,441
15. 일반운영비		11,960
16. 재화및용역제공원가		5,166
<b>[4] 금융비용 등</b>		<b>57,500</b>
17. 이자비용		22,456
18. 대손상각비		4,778
19. 평가손실		5,453
20. 자산처분·감액·폐기손실		3,812
21. 전기오류수정손실 <신설>		4,274
22. 기타비용		16,727

성질별 재정운영표(계속)

(단위: 십억원)

		당기
<b>II. 수익</b>		<b>493,225</b>
<b>[1] 국세수익</b>	<b>291,846</b>	
1. 소득세수익	88,963	
2. 법인세수익	72,758	
3. 부가세수익	77,471	
4. 기타국세수익	52,654	
<b>[2] 세외수익</b>	<b>59,886</b>	
1. 부담금·제재금수익	22,138	
2. 사회보험수익	19,048	
3. 정부외자산수증	12,056	
4. 기타비교환수익	6,644	
<b>[3] 교환수익</b>	<b>141,493</b>	
1. 국민·사학연금수익	50,941	
2. 공무원·군인연금수익	15,335	
2. 재화및용역제공수익	13,911	
3. 이자수익	16,895	
4. 평가이익	6,325	
5. 자산처분이익	14,779	
6. 배당금수익 <신설>	7,059	
7. 전기오류수정이익 <신설>	2,585	
8. 기타수익	13,663	
<b>III. 재정운영결과(I-II)</b>		<b>42,979</b>

자료: 저자 작성

## 5. 순자산변동표

순자산변동표는 ‘재무보고 개선 I 프로젝트’에서는 논의되지 않았으나 동 프로젝트의 목적과 부합하게 간소화하는 방향으로 개선하여 제시하고자 한다. 본 순자산변동표는 국가통합실체뿐 아니라 중앙관서 및 일반회계, 특별회계, 기금 등 회계실체에도 동일하게 적용할 수 있다.

현재의 순자산변동표상 기본순자산, 적립금및잉여금, 순자산조정 구분을 삭제하고 하나의 열로 표시하는 방안을 제시하였는데 이는 정보이용자에게 해당 구분이 유의미한 정보를 전달하고 있지 않다는 판단이었다. 추가 개선사항 발굴을 위하여 금액적 분석을 수행하였는데 그 결과는 <표 II-2>와 같다.

<표 II-2> 조정항목 세부 분석(2019회계연도)

(단위: 십억원)

회계과목	개선 전		개선 후		
	관리과목	금액	회계과목	관리과목	금액
	〈신설〉		보험수리적 손익	보험수리적이익	34,113
				보험수리적손실	-
	〈신설〉		연금급여 적립금	-	25,036
투자증권평가손익	투자증권평가이익	58,179	투자증권평가손익	투자증권평가이익	58,179
	투자증권평가손실	(1,518)		투자증권평가손실	(1,518)
자산재평가이익	일반유형자산재평가이익	12,008	자산재평가이익	일반유형자산재평가이익	12,008
	사회기반시설재평가이익	3,807		사회기반시설재평가이익	3,807
정부조직개편등에 따른 순자산의 증감	정부조직개편등에 따른 순자산의증가	-	정부조직개편등에 따른 순자산의 증감	정부조직개편등에 따른 순자산의증가	-
	정부조직개편등에 따른 순자산의감소	-		정부조직개편등에 따른 순자산의감소	-
기타 순자산의 증감	출연금의증가	-	기타조정 항목	출연금의증가	-
	출연금의감소	-		출연금의감소	-
	기타의기타순자산의증가	154,616		기타순자산의증가	95,467
	기타의기타순자산의감소	74,640		기타순자산의감소	74,640
파생상품평가손익	파생상품평가이익	-		파생상품평가이익	-
	파생상품평가손실	7		파생상품평가손실	7
납입자본의 증감	납입자본의증가	-		납입자본의증가	-
	납입자본의감소	-		납입자본의감소	-

자료: 저자 작성

상기 금액 분석을 통하여 연금충당부채 산정에 따른 연금비용 중 보험수리적 손인 계정과목(34.1조원)과 국민연금기금 적립금 계정과목(25.0조원)을 신설하였는데, 이는 금액적 중요성과 국민의 관심도를 고려한 개선사항이다.

파생상품평가손익, 납입자본의증감 및 정부조직개편등에따른순자산의증감 등 금액적 중요성이 낮은 계정과목은 기타로 통합하는 방안을 채택하였다. 기타조정항목 금액이 큰 이유는 기획재정부 KIC 위탁자산의 평가손익(17.9조원)이 대부분을 차지하고 있으므로 이에 대한 추가 회계처리 개선 여부를 검토할 필요가 있다고 판단된다.

### 순자산변동표

당기: 2019년 1월 1일부터 12월 31일까지

대한민국정부

(단위: 십억원)

	당기
I. 전기 기초순자산	506,735
1. 보고금액	506,717
2. 회계변경누적효과	0
3. 전기오류수정이익	18
II. 재정운영결과	(7,769)
III. 조정항목	(71,314)
1. 보험수리적손익 <신설>	(56,818)
2. 연금급여적립금 <신설>	23,621
3. 투자증권평가손익	(31,849)
4. 자산재평가이익	(1,273)
5. 기타조정항목	(4,995)
IV. 전기 기말순자산(I-II+III)	443,190
V. 당기 기초순자산	443,190
1. 보고금액	443,190
2. 회계변경누적효과	0
3. 전기오류수정이익	0
VI. 재정운영결과	42,980
VII. 조정항목	155,495
1. 보험수리적손익 <신설>	34,113
2. 연금급여적립금 <신설>	25,036
3. 투자증권평가손익	59,697
4. 자산재평가이익	15,815
5. 기타조정항목	20,834
VIII. 당기 기말순자산(V-VI+VII)	555,705

자료: 저자 작성

## 6. 사회보험상태표

사회보험상태표는 현 재무제표에는 존재하지 않는 재무제표 양식으로 국민연금기금, 사립학교교직원연금기금, 고용보험기금, 산업재해보상보험및예방기금 등 사회보장성기금으로 묶어 보고하는 4개 기금의 재정상태와 재정운영결과를 별도로 공시하는 재무제표로 국가통합실체를 대상으로 제안한다.

사회보험상태표는 연금(보험)비용, 자산처분이익 등 사회보험실체의 재무정보의 이해가능성을 제고할 수 있도록 계정을 재분류하는 데에 중점을 두었다. 자산·부채의 경우 재정상태표 개선안과 동일한 수준으로 구성하되, 사회보험실체에 존재하지 않는 사회기반시설을 제외하였으며, 수익·비용의 경우 사회보험실체의 주된 손익인 연금수익·비용, 보험수익·비용, 보조금 등과 자금운용 관련 손익인 처분손익 및 외환손익 등으로 구성하였다.

순자산변동은 재정운영결과, 투자증권평가이익, 투자증권평가손실 및 기타순자산의증감으로 구성하였으며, 연금실체의 자산운용 성과가 드러날 수 있도록 투자증권평가손익을 구분하여 표시하고, 이외의 변동은 기타로 공시하였다. 국민연금의 기타순자산의 증감은 연금적립금으로 별도 표시를 고려하였으나, 타 회계실체는 나타나지 않는 계정과목으로 실효성이 적다고 판단하여 별도로 구분하지 않았다.

이와는 별도로 국민연금은 회계처리 특례를 적용하고 있어 연금비용과 연금수익이 동일하게 나타나고 있는데 사회보험상태표상에서는 해당 특례를 적용하지 않는 방안을 추가로 검토할 필요가 있다.

〈표 II-3〉 국민연금기금 특례 적용에 따른 금액 변화

구분	금액(십억원)	
	특례 적용(현재)	특례 미적용 시
연금비용	47,800	22,756
연금수익	47,800	47,800
재정운영결과	15,992	41,036
기타순자산의증감	25,004	-

자료: 저자 작성

사회보험상대표

당기: 2019년 12월 31일 현재 및 2019년 1월 1일부터 12월 31일까지

대한민국 정부

(단위: 십억원)

	당기				
	국민연금	사학연금	고용보험	산재보험	합계
<b>I. 자산 계</b>	<b>736,776</b>	<b>21,449</b>	<b>10,580</b>	<b>23,515</b>	<b>792,320</b>
1. 유동자산	193,397	8,670	1,870	1,923	205,860
2. 투자자산	542,791	12,302	7,611	21,014	583,718
3. 일반유형자산	-	277	1,097	578	1,952
4. 기타비유동자산	588	200	2	-	790
<b>II. 부채 계</b>	<b>121</b>	<b>745</b>	<b>18,717</b>	<b>5,210</b>	<b>24,793</b>
1. 유동부채	84	18	-	145	247
2. 장기차입부채	-	706	-	-	706
3. 장기충당부채	-	-	19	1	20
4. 기타비유동부채	37	21	18,698	5,064	23,820
<b>III. 비용 계</b>	<b>51,285</b>	<b>4,401</b>	<b>17,528</b>	<b>7,183</b>	<b>80,397</b>
1. 연금(보험)비용	47,800	3,631	14,375	6,145	71,951
2. 보조비	-	-	2,209	83	2,292
3. 처분손실	1,763	547	4	-	2,314
4. 파생상품	423	16	-	-	439
5. 외환차손	452	102	-	-	554
6. 기타비용	847	105	940	955	2,847
<b>IV. 수익 계</b>	<b>67,277</b>	<b>5,236</b>	<b>12,091</b>	<b>8,100</b>	<b>92,704</b>
1. 연금(보험)수익	47,800	4,012	11,350	7,698	70,860
2. 처분이익	5,840	468	352	236	6,896
3. 배당금수익	5,016	317	-	-	5,333
4. 이자수익	7,458	266	17	32	7,773
5. 파생상품	607	24	-	-	631
6. 외환차익	411	135	-	-	546
7. 기타수익	145	14	372	134	665
<b>V. 순자산변동 계</b>	<b>97,873</b>	<b>2,248</b>	<b>(5,214)</b>	<b>2,105</b>	<b>97,012</b>
1. 재정운영결과	15,992	835	(5,436)	918	12,309
2. 투자증권평가이익	55,401	1,069	224	1,186	57,880
3. 투자증권평가손실	(1,436)	(348)	-	-	(1,784)
4. 기타순자산의증감	25,044	(4)	(1)	-	25,039

자료: 저자 작성

## 7. 중앙관서 재정운영표

중앙관서 재정운영표는 현재 프로그램 기준으로 작성하고 있는데 중앙관서가 수행하는 사업이 많은 경우, 즉 프로그램의 개수가 많은 경우에는 재정운영표의 프로그램정보는 너무 과다하여 오히려 정보이용자에게 효율적으로 정보가 전달되지 않는다는 문제점이 제기되었다.

이를 개선하기 위하여 프로그램의 상위 단계인 부문별 재정운영표를 중앙관서 재정운영표 형식으로 제안해본다. 각 부처별 혹은 회계실체별 사업의 개수, 즉 규모가 달라 일관적으로 적용하기 어렵다는 실무적인 문제가 존재하지만 정보이용자에게 효율적으로 정보를 전달할 수 있도록 작성자가 프로그램별 또는 분야별 정보 중 택일하여 공시할 수 있도록 한다면 이를 해결할 수 있으리라 생각한다. 다시 쓰는 재무제표에서는 프로그램 수가 많은 부처를 대상으로 분야와 프로그램의 비례관계를 고려하여 대표성을 볼 수 있도록 환경부(11개 부문, 24개 프로그램), 국토교통부(9개 부문, 43개 프로그램) 및 산업통상자원부(4개 부문, 17개 프로그램)를 대상으로 한 부문별 재정운영표를 작성해 보았다.

부문별 재정운영표(환경부)

당기: 2019년 1월 1일부터 12월 31일까지

환경부

(단위: 백만원)

	당기		
	총원가	수익	순원가
I. 부문별 순원가	8,144,824	377,187	7,767,637
1. 물환경	3,882,173	250,827	3,631,346
2. 기후대기및환경안전	2,246,310	114,967	2,131,343
3. 자연환경	635,882	527	635,355
4. 수자원	608,718	-	608,718
5. 자원순환및환경경제	583,132	7,030	576,102
6. 환경일반	110,929	2,858	108,071
7. 산업단지	39,741	979	38,762
8. 물류등기타	36,583	-	36,583
9. 국정운영	1,180	-	1,180
10. 재정·금융	134	-	134
11. 에너지및자원개발	41	-	41
II. 관리운영비			407,227
1. 인건비			163,956
2. 경비			243,271
III. 비배분비용			407,515
IV. 비배분수익			98,459
V. 재정운영순원가(I+II+III-IV)			8,483,920
VI. 비교환수익 등			940,275
1. 부담금·제재금수익			-
2. 사회보험수익			940,122
3. 정부외자산수증			-
4. 기타비교환수익			153
VII. 재정운영결과(V-VI)			7,543,645

자료: 저자 작성

〈표 II-4〉 부문 및 프로그램 원가(환경부)

(단위: 원)

현행	순원가	개선안	순원가
1. 기후변화대응 및 대기보전	1,180,123,543	1. 물환경	3,631,346,360,161
2. 기후변화대응 및 대기보전	133,981,713	2. 기후대기및환경안전	2,129,682,201,680
3. 환경연구 및 교육	90,726,396,703	3. 자연환경	635,355,873,667
4. 환경행정 지원	176,350,730	4. 수자원	608,718,489,106
5. 회계기금간거래(전출금)	17,168,307,700	5. 자원순환및환경경제	576,102,283,963
6. 물오염원 관리	1,819,414,908,621	6. 환경일반	108,071,055,133
7. 수생태계 관리	174,660,902,707	7. 산업단지	38,762,386,776
8. 4대강유역관리	718,843,432,679	8. 물류등기타	36,582,848,217
9. 맑은물 공급·이용	918,427,116,154	9. 국정운영	1,180,123,543
10. 자원순환사회 형성 촉진	260,623,997,380	10. 재정·금융	133,981,713
11. 친환경경제사회 활성화	315,478,286,583	11. 에너지및자원개발	40,547,480
12. 대기환경 보전	1,745,598,749,988		
13. 기후변화대응	78,652,789,256		
14. 환경보건관리	307,091,164,955		
15. 자연생태 보전	635,355,873,667		
16. 기후변화대응 및 대기보전	40,547,480		
17. 국토교통연구개발	33,728,000,000		
18. 국토교통정보화	2,189,247,917		
19. 건설정책지원	665,600,300		
20. 용수공급및개발	390,432,436,594		
21. 수자원정책	6,814,133,786		
22. 댐건설 및 댐치수능력 증대	154,319,690,070		
23. 하천관리 및 홍수예보	57,152,228,656		
24. 산업단지개발지원	38,762,386,776		

자료: 저자 작성

부문별 재정운영표(국토교통부)

당기: 2019년 1월 1일부터 12월 31일까지

국토교통부

(단위: 백만원)

	당기		순원가
	총원가	수익	
I. 부문별 순원가	24,820,217	4,637,953	20,182,264
1. 철도	9,238,415	4,634	9,233,781
2. 주택	4,993,140	3,336,348	1,656,792
3. 도로	4,780,300	1,167,687	3,612,613
4. 수자원	1,428,791	120	1,428,671
5. 기초생활보장	1,418,195	-	1,418,195
6. 지역및도시	1,396,217	15,504	1,380,713
7. 물류등기타	1,174,370	44,584	1,129,786
8. 산업단지	213,692	2,911	210,781
9. 항공·공항	177,097	66,164	110,933
II. 관리운영비			371,501
1. 인건비			283,493
2. 경비			88,008
III. 비배분비용			3,359,441
IV. 비배분수익			2,990,007
V. 재정운영순원가(I+II+III-IV)			20,923,199
VI. 비교환수익 등			606,725
1. 부담금·제재금수익			32,357
2. 사회보험수익			-
3. 정부외자산수증			-
4. 기타비교환수익			574,368
VII. 재정운영결과(V-VI)			20,316,474

자료: 저자 작성

〈표 II-5〉 부문 및 프로그램 원가(국토교통부)

(단위: 원)

현행	순원가	개선안	순원가
1. 건설정책 및 기술지원	63,283,848,610	1. 철도	9,233,781,279,911
2. 고속도로건설	1,858,646,507,431	2. 주택	1,656,791,131,411
3. 고속철도건설	1,467,601,806,774	3. 도로	3,612,613,021,009
4. 공자기금 예탁(도로 계정)	183,400,900,080	4. 수자원	1,428,671,806,769
5. 광역교통정책	308,601,281,010	5. 기초생활보장	1,418,195,446,105
6. 광역철도건설	373,244,889,000	6. 지역및도시	1,380,712,294,631
7. 구입·전세자금	1,742,671,574,387	7. 물류등기타	1,129,786,346,991
8. 국도건설	510,493,349,614	8. 산업단지	210,780,795,010
9. 국토교통연구개발	488,323,822,736	9. 항공·공항	110,932,395,280
10. 국토교통인재개발	1,482,150,316		
11. 국토교통정보화	79,978,878,815		
12. 국토교통행정지원	353,545,130,464		
13. 국토정보관리	153,132,294,526		
14. 국토지리정보원운영	109,446,758,001		
15. 기초주거생활보장	1,418,195,446,105		
16. 기후변화대응	852,330,290		
17. 대중교통육성	65,924,787,140		
18. 댐건설및댐치수능력증대	31,114,760		
19. 도로관리	2,222,630,635,756		
20. 도시재생활성화	29,599,864,843		
21. 도시정책	727,953,130,700		
22. 도시철도건설	176,096,000,000		
23. 도시철도경영개선지원	9,068,000,000		
24. 물류정책	12,803,458,535		
25. 민자도로건설및관리	1,014,382,760,423		
26. 분양주택등지원	74,404,027,160		
27. 산업단지개발및지원	216,602,332,800		
28. 일반공항건설및관리	90,630,529,820		
29. 일반철도건설	4,963,599,406,180		

〈표 II-5〉의 계속

(단위: 원)

현행	순원가	개선안	순원가
30. 임대주택지원(용자)	2,146,087,515,551		
31. 임대주택지원(출자)	1,150,765,971,351		
32. 자동차및교통정책	226,083,154,809		
33. 주택시장안정및주거복지향상	3,185,959,133,579		
34. 지역개발	421,188,877,712		
35. 지자체도로건설지원	341,833,759,419		
36. 철도안전및운영	2,253,438,926,017		
37. 하천관리	1,428,879,960,929		
38. 항공교통본부(책임운영)	21,107,556,022		
39. 항공발전	182,352,320		
40. 항공발전지원	142,392,973,279		
41. 항공운영지원	10,237,689,303		
42. 회계간거래(전출금)	571,264,995		
43. 회계기금간거래(예수이자상환)	25,520,946,860		

자료: 저자 작성

**부문별 재정운영표(산업통상자원부)**

당기: 2019년 1월 1일부터 12월 31일까지

산업통상자원부

(단위: 백만원)

	당기		
	총원가	수익	순원가
<b>I. 부문별 순원가</b>	8,465,516	1,830,234	6,635,282
1. 산업혁신지원	3,836,294	89,482	3,746,812
2. 에너지및자원개발	2,971,628	327,962	2,643,666
3. 무역및투자유치	1,589,367	1,410,097	179,270
4. 물류등기타	68,227	2,693	65,534
<b>II. 관리운영비</b>			245,752
1. 인건비			141,624
2. 경비			104,128
<b>III. 비배분비용</b>			27,742
<b>IV. 비배분수익</b>			725,437
<b>V. 재정운영순원가(I+II+III-IV)</b>			6,183,339
<b>VI. 비교환수익 등</b>			2,405,878
1. 부담금·제재금수익			2,466,707
2. 사회보험수익			-
3. 정부외자산수증			-
4. 기타비교환수익			(60,829)
<b>VII. 재정운영결과(V-VI)</b>			3,777,461

자료: 저자 작성

〈표 II-6〉 부문 및 프로그램 원가(산업통상자원부)

(단위: 원)

현행	순원가	개선안	순원가
1. 경제자유구역사업추진	67,977,109,745	1. 산업혁신지원	3,746,812,691,084
2. 무역구제	1,406,167,533	2. 에너지및자원개발	2,643,665,741,452
3. 무역보험지원	(277,009,142,263)	3. 무역및투자유치	179,269,795,632
4. 무역진흥	390,636,853,181	4. 물류등기타	65,534,109,745
5. 방사성폐기물관리	104,469,249,116		
6. 산업경쟁력기반구축	1,004,961,998,876		
7. 산업기술진흥및사업화촉진	45,060,874,380		
8. 산업기술표준및제품안전관리	81,067,324,245		
9. 신산업진흥	269,609,000,000		
10. 에너지공급체계구축	586,376,904,350		
11. 에너지기술개발	574,946,388,200		
12. 에너지기술기반확충	148,573,758,970		
13. 에너지자원정책	509,418,669,382		
14. 외국인투자유치활성화	32,838,960,261		
15. 재생에너지및에너지 신산업활성화	705,010,682,044		
16. 전력산업경쟁력강화	14,870,089,390		
17. 주력산업진흥	1,056,575,660,652		

자료: 저자 작성

## 8. 다시 쓰는 재무제표 전문가 의견

연구진은 프로젝트 자문단을 통해 다시 쓰는 재무제표 관련 의견을 취합하였다. 프로젝트 자문단은 국가회계제도심의위원, 국가회계자문위원 등 국가회계전문가 5명으로 구성되어 각 재무제표에 대한 의견을 제시하였다. 연구진은 취합한 의견을 토대로 개선방안을 발전시킬 예정이다.

- 프로젝트 자문단: 김동수 회계사(삼일), 김봉환 교수(서울대),  
유승원 교수(경찰대), 이아영 교수(강원대),  
지현미 교수(계명대)

### 1 재정상태표

위원	의견
□ 공통의견	
○ 기존 재정상태표의 십억원 단위 조정, 계정과목 수 조절 등 가독성을 높인 시도가 좋으며, 축약된 계정과목의 세부내역은 충분히 주석으로 설명 가능	
김동수	(1) 차감계정을 일괄 삭제하여 간략히 보여주는 취지에는 동의하나, 국민연금운용자산 계정과목은 내부거래를 제거한 형식으로 별도 표시해야 오해의 소지 제거 가능 (2) 연금충당부채는 국민적 관심이 높은 주요 이슈로, 연금충당부채에 퇴직수당충당부채를 합한 금액은 기획재정부 등 기관, 정부 등 민감한 요소로 작용할 우려 존재
유승원	(1) 향후 우측 페이지 설명란 작성이 본 보고서의 핵심이라 생각되며, 재무제표 분석 및 정책정보 함께 제공 시 더 유용한 보고서로서 기능이 가능 (2) 운용자산 계정과목은 2레벨에 해당하나, 공무원·군인충당부채는 3레벨로 표시되어 있어 자산·부채 간 계정과목 수준 비매치 (3) 「국가재정법」 제13조에 따른 각 기금의 투자자산을 묶어 특정목적 투자자산을 2레벨로, 국민연금 등을 3레벨로 작성한 표를 제안함 (4) 현재 다시 쓰는 재무제표에서 더 나아가 자산과 부채를 각 한 페이지로 작성해 보는 것을 제안함
이아영	(1) 국민연금운용자산이 기금이 보유한 투자자산을 의미한다면, 해당 계정과목을 투자자산의 하위항목인 3레벨로 보여주는 것이 바람직함

1 재정상태표(계속)

위원	의견
지현미	(1) 기타비유동자산·기타비유동부채 등은 순자산보다 금액이 소액임에도 불구하고 하위 계정과목을 표시하여 보여준 반면, 순자산은 상대적으로 큰 금액에도 세부 구분내역을 보여주지 않고 있음 (2) 일반유형자산상 '일반'의 의미를 어떻게 사용·해석하는지 검토 필요
김봉환	(1) 순자산 등 축약된 세부 내역 등은 2021 프로젝트에 포함된 '주석개선' 안건을 통해 보완 가능 (2) 본 보고서의 목적은 국민들이 관심을 갖는 자산과 부채를 보여주는 것으로서, 회계적 분류 등이 다소 논리적으로 맞지 않더라도 국민적 관심을 이끌어내는 데에 의의를 두고 진행하는 것이 타당함 (3) 일반유형자산, 사회기반시설 중 기타 관련 계정과목이 표 중간에 위치하는 것은 모양새가 어색함

2 ~ 4 재정운영표

위원	의견
<p>□ 공통의견</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 재정운영표는 부처별로 국가의 활동이 구분되어 있어 부처 간 조합이 쉽지 않아 재정상태표보다 가독성을 높이는 개선이 쉽지 않을 것으로 판단됨</li> <li>○ 다만, 재정운영표상 나타나지 않은 하위 청에 관한 정보는 주석으로 제시 가능</li> </ul>	
김동수	(1) 일반 국민은 공무원조직법 틀보다 기본적인 금액의 중요성 또는 어느 부처가 예산 비중이 높은지 등의 관심이 있으므로, 공무원조직법 틀 안에서 생각하지 말고, 오히려 과감하게 금액 순서 10~15개로 합산을 제안 (2) 성질별 재정운영표 비용 항목을 중간 분류로 표시로 인해 추가적인 설명 부담이 발생하므로, 큰 금액만 보여주되 부처별로 축약해서 한 페이지 이내로 표시하는 것을 제안함 (3) 분야별 재정운영표는 금액 기준에 따라 표시하는 것이 보는 사람 입장에서 관심사를 끌 수 있고, 비교 가능성 문제는 전기와 당기를 비교해서 표시하고 있기 때문에 작년과의 순서 비교까지 고려할 필요는 없어 보임 (4) 현재 재무정보 산출이 쉽지 않아 작업이 쉽지는 않겠지만, 최초 재무제표 도입 시에는 재무제표, 일반회계, 기금 총괄 등이 제시된 것처럼 부처별과 회계별을 혼합해서 같이 보여주는 것도 좋은 방안이 될 수 있음. 당장 해결할 수 없는 부분이면 차기년도 과제로 제안함
유승원	(1) 앞서 재정상태표는 정책정보 등 분석을 통해 정보이용자가 정부 내부이용자라기 보다는 일반 국민을 대상으로 한다는 공감대가 명확한 반면, 현재 작성된 재정운영표는 정보이용자가 누구인가 하는 의미가 상대적으로 희석됨

2 ~ 4 재정운영표(계속)

위원	의견
유승원	(2) 일반 국민이 그 대상이라면, 순서를 ① 분야별, ② 성질별, ③ 「정부조직법」상 재정운영표로 보여주는 것이 타당 (3) 분야별 재정운영표상 16대 분야에 대한 기입 순서에 대해 당국 내부에서도 정해진 순서가 없이 실무진이 입력한 순서이므로, 순서에 구애됨이 없이 센터 입장에 따라 분야별 순원가 순서 기준 마련이 필요 (4) 성질별 재정운영표 등이 국민 입장에서 정보 제공이 목적이라 하더라도, 내부 보고 과정에서 비판받지 않고 진행되는 것도 중요한 요소임 예컨대, 인건비용 100조는 인적자원관리비용임에도 공무원 인건비용이 100조원이라고 오해할 수 있어 계정과목명 변경이 필요함 (5) 금융비용과 교환수익의 기타비용·기타수익 금액은 분류의 성질이 다르므로 과감하게 기타만 따로 표시하는 것도 한 방안임 (6) 세외수익은 구분 내역이 많은 반면, 일반 국민이 관심이 많은 국세수익은 분류 내역이 적어, 반대로 국세수익 분류는 늘리고 세외수익·교환수익 분류는 줄이는 것을 제안함 (7) 미국, 영국도 모든 조직을 나열해서 표시하지 않으며, 오히려 부처를 명시적으로 표시하는 것은 비판의 소지가 있을 수 있기 때문에, 부처청·위원회·독립기관으로 합쳐 표시할 것을 제안함 (8) 부문별 정보는 65개 부문으로, 현재 프로젝트에서는 보류해 두었다가 차년도 프로젝트로 반영할 것을 제안
이아영	(1) 인사혁신처 등 하위 청에 대한 추가 정보는 주석으로 제시 가능 (2) 분야별 재정운영표는 금액 기준에 따라 일관성 유지를 지지함 (3) 성질별 재정운영표상 전기오류손익은 증대한 오류가 아닌 반면 순자산변동표상 전기오류수정손익은 증대한 오류에 해당함에도 불구하고, 순익과 총액으로 표시하는 차이 등으로 인해 오해의 소지가 발생
지현미	(1) 재정운영표는 「정부조직법」 기준으로 작성하되, 하부 하위 청 관련 정보는 주석으로 제공 (2) 분야별 재정운영표와 성질별 재정운영표상의 계정과목 일치 필요 예컨대, 분야별은 중간합계 시 '관리운영비'로 표시하나, 성질별은 관리비용·이전비용 등으로 표시하고 있어 비용 계정과목에 대해 일관성이 필요 (3) 재정상태표는 간소화 취지에 따라 여러 항목을 축약하였으나, 성질별 재정운영표는 세부 내역이 상대적으로 많아 압축 표시가 필요
김봉환	(1) 재정운영표상 프로그램별 정보가 중요하다고 생각했는데, 연구진이 만든 분야별, 부문별 재정운영표를 보니 정보 측면에서 의미가 있음

5 순자산변동표

위원	의견
<p>□ 공통의견</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 신설된 보험수리적손익, 연금급여적립금 계정과목에 대한 우려의 소지가 있음</li> </ul>	
김동수	<p>(1) 개선된 순자산변동표는 앞서 복잡하고, 어려웠던 재정상태표를 간략히 작성한 점과는 결이 다르다고 느낌 오히려 이전에 보여주지 않던 정보(보험수리적손익, 연금급여적립금)가 드러나기 때문에 어떤 의도가 있다고 보일 수 있어 폭넓은 논의 후에 반영하는 것이 타당해 보임</p> <p>(2) 기존 순자산변동표가 복잡한 형태는 아니었기 때문에, 새로 다시 쓰는 경우 목적을 무엇으로 할지에 대한 고민이 필요</p>
이아영	<p>(1) 연금급여적립금 계정과목을 ‘국민연금급여적립금’으로 변경하여 명확히 표현할 것을 제안</p>
김봉환	<p>(1) 새롭게 신설된 보험수리적손익, 연금적립금 등 계정과목은 금액 면에서 의미가 있지만, 처음 본 계정과목이라 다소 조심스러운 여지는 있음</p>

## 6 사회보험상태표

위원	의견
<p>□ 공통의견</p> <p>○ 사회보험상태표를 표 내용을 적절히 반영할 수 있는 이름으로 변경 필요</p>	
김동수	<p>(1) 일반 국민이 아는 사회보험은 건강보험까지 포함한 것이 사회보험으로, 건강을 제외하고 작성한 사회보험상태표는 국민들이 느끼는 일반 범주와는 다른 표가 작성이 됨</p> <p>(2) 총당부채 계정과목도 기금별로 비교해서 보여주는 방식도 충분히 논란의 여지가 발생할 수 있음</p>
유승원	<p>(1) 사회보험상태표 명칭을 '연금·사회보험상태표'로 표시할 것을 권하면서, 여러 연금과 건강보험까지 포함한 종합적인 작성이 되어야 함</p> <p>(2) 다만, 사회보험상태표를 센터가 과제 끝까지 추진시켜 나갈 수 있을지 의문임. 일단 연금과 사회보험을 전부 보여주는 것에 대한 기재부 등의 합의를 이끌어 내기가 힘들어 보임</p> <p>(3) 연금·사회보험은 미국처럼 재정전망을 보여줘야 의미가 있는 반면, 작성된 표처럼 1~2년 기간만 보여주는 것은 비판의 소지가 있어 보임</p> <p>(4) 추가적인 아이디어로, '발생주의·현금주의 조정표'를 제안함</p>
이아영	<p>(1) 현재 국민연금특례를 적용하여 기타순자산 증감이 충분히 공시되고 있으므로, 현재 표에 특례를 반영한 금액을 반영할 필요는 없어 보임</p>
지현미	<p>(1) 사회보험상태표에 상태뿐 아니라 수익·비용도 반영하고 있으므로, 성과도 함께 어우르는 표 제목 변경 필요(예: 상태및성과표, 상태및운영표, 요약표 등)</p>
김봉환	<p>(1) 사회보험상태표상 연금·보험수익을 함께 반영한 것에 대한 우려가 있을 수 있음</p> <p>(2) 국민연금과 사학연금에 공무원연금과 군인연금에 대한 문제를 설명할 수 있는지가 관건</p>

### Ⅲ. 해외 및 민간 사례 분석

#### 1. 해외(발생주의 도입 주요 5개국)

연구진은 재무제표 개선 쟁점사항을 도출하고자 해외사례 수집을 위해 해외 결산보고서 분석 작업을 수행하였다. 분석 대상은 발생주의를 도입한 국가 중 미국, 영국, 호주, 뉴질랜드 및 캐나다 등 5개국으로 선정하였다. 분석 결과를 총괄표로 보면 <표 Ⅲ-1>과 같다.<sup>3)</sup>

<표 Ⅲ-1> 주요 국가별 재무결산보고서 체계 요약

구분	미국	영국	호주	뉴질랜드	캐나다
재무제표	7종	4종	8종	7종	4종
주식	27개 항목	34개 항목	29개 항목	29개 항목	21개 항목
추가정보	RSI, RSSI	Annex	-	Supplementary Statements	계정과목별로 구분하여 제공
	Other Information			Additional Financial Information	

자료: 각국의 결산보고서를 참고하여 저자 작성

3) 각 국가의 2019회계연도 결산보고서를 분석한 것이다. 국가회계재정통계센터에서는 2021년 기획재정부 수탁과제로 ‘국민중심 국가결산제도 개선방안’ 용역을 수행하였으며, 해당 용역의 일부로 2020 회계연도 주요국 결산보고서를 번역작업을 수행한 바 있다. 본 보고서는 용역 이전의 개략적인 조사 결과만을 포함하고 있으므로 2020회계연도 이후의 주요국 결산보고서 현황은 해당 수탁과제를 참고하기 바란다.

## ① 미국

미국 결산보고서상 설명자료는 주식 27종과 감사를 받지 않는 RSI 등 4종으로 구성되어 있다. 주식 1번 중요한 회계처리 요약(Summary of Significant Accounting Policies)을 시작으로 재정상태표상 자산과 관련된 주식 8개, 부채와 관련된 주식 8개를 공시하고 있다. 또한 재정운영표와 관련된 주식은 'Collections and Refunds of Federal Revenue'라는 이름으로 공시하고 있다.

이외 우발부채, 약정사항뿐 아니라 특수목적기금(Funds from Dedicated Collections)의 상세 내역, 사회보험 현황, 장기재정전망, 수탁자산 및 유산자산 등 재무제표에서 금액으로 설명하지 못하는 부분에 대해 주석으로 공시하고 있다.

RSI(Required Supplementary Information)에서는 우선 감사 대상이 아님을 명확히 하고 있으며 총 36페이지 분량을 할애하여 지속가능한 재정정책(The Sustainability of Fiscal Policy), 사회보험 및 의료정책(social Security and Medicare) 등을 공시하고 있다. 재정정책의 지속가능성 파트에서는 재정정책을 지속가능하도록 만드는 데 필요한 정책 개혁의 시급성과 규모를 평가하여 가정에 근거한 예측치를 제공하며, 특히 GDP 대비 부채 비율을 통해 국가의 장기 및 궁극적인 정책 설립을 촉구하고 있다.

사회보험 파트에서는 사회보장 및 의료보험 신탁기금(단기/장기)의 재정과 보험수리적 추정치에 관한 정부의 공식 평가정보를 제공하며, 사회보험 프로그램에 따른 미래 재정 의무의 잠재적 크기가 증가하는 자원 수요 이해와 지속가능한 예산 측면에서 주요한 정보 등을 제공하고 있다.

〈표 III-2〉 미국 결산보고서상 주식 및 설명자료

주식 종류
Note 1. Summary of Significant Accounting Policies
Note 2. Cash and Other Monetary Assets
Note 3. Accounts and Taxes Receivable, Net
Note 4. Loans Receivable and Loan Guarantee Liabilities, Net
Note 5. Inventories and Related Property, Net
Note 6. Property, Plant, and Equipment, Net
Note 7. Debt and Equity Securities
Note 8. Investments in Government-Sponsored Enterprises
Note 9. Other Assets
Note 10. Accounts Payable
Note 11. Federal Debt Securities Held by the Public and Accrued Interest
Note 12. Federal Employee and Veteran Benefits Payable
Note 13. Environmental and Disposal Liabilities
Note 14. Benefits Due and Payable
Note 15. Insurance and Guarantee Program Liabilities
Note 16. Other Liabilities
Note 17. Collections and Refunds of Federal Revenue
Note 18. Contingencies
Note 19. Commitments
Note 20. Funds from Dedicated Collections
Note 21. Fiduciary Activities
Note 22. Social Insurance
Note 23. Long-Term Fiscal Projections
Note 24. Stewardship Land and Heritage Assets
Note 25. Disclosure Entities and Related Parties
Note 26. Public-Private Partnerships
Note 27. Subsequent Events
주식 외 설명자료
Required Supplementary Information (Unaudited)
2. Other Information (Unaudited)
3. Required Supplementary Stewardship Information (Unaudited)
4. Appendices

자료: Department of the Treasury, *Financial Report of the United States Government*, 2020, pp. 66~168.

## ② 영국

영국의 주석은 총 34종으로 구성되어 있다. 주석 1, 2번을 통해 중요한 회계처리 및 측정 등을 공시하며 주석 3번에서는 부문별 보고를 공시하고 있다. 이후 결산보고서 순서에 맞춰 주석 4번과 5번은 재정운영표상 수익, 6번부터 11번까지는 비용 관련 주석을 공시한다. 주석 12번부터 18번까지는 재정상태표상 자산, 19번부터 24번까지는 부채 관련 주석을 공시하고 있다.

이후 우발부채, 약정사항, 내부거래 및 보고기간일 이후 사건 등 비재무적 사항에 대하여 공시하고 있다.

## ③ 호주

호주의 주석은 번호로는 14번까지 존재하나, 세부 내역으로 들어가면 총 29개의 항목을 공시하는 것을 확인할 수 있다. 주석 1번은 타 국가와 유사하게 재무결산서의 개요에 대해 설명하고 있으며 주석 2번은 수익, 주석 3번은 비용 관련 정보를 공시한다.

자산은 7개 항목으로, 부채는 8개 항목으로 주석사항을 서술하고 있으며, 포괄손익, 현금조정 등의 주석도 존재한다. 이외 위험(Risks) 파트에서 금융자산, 연금사업 등에 대하여 서술하고 있으며 관계기업, 보고기간 후 사건, 감사비용 및 보고실체에 대해 주석으로 공시하고 있다.

〈표 III-3〉 영국 결산보고서상 주석

주석 종류
Note 1. Statement of accounting policies
Note 2. Critical accounting estimates and judgements
Note 3. Segmental reporting
Note 4. Taxation revenue
Note 5. Other revenue
Note 6. Social security benefits
Note 7. Staff costs
Note 8. Purchase of goods, services and other expenditure
Note 9. Grants and subsidies
Note 10. Depreciation and impairment
Note 11. Finance expense
Note 12. Property, plant and equipment
Note 13. Investment properties
Note 14. Intangible assets
Note 15. Trade and other receivables
Note 16. Other financial assets
Note 17. Inventories
Note 18. Cash and cash equivalents
Note 19. Trade and other payables
Note 20. Government borrowings
Note 21. Other financial liabilities
Note 22. Provisions for liabilities and charges
Note 23. Financial instruments
Note 24. Public sector pensions
Note 25. Capital commitments
Note 26. Commitments under leases
Note 27. Commitments under Private Finance Initiative (PFI) contracts
Note 28. Other financial commitments
Note 29. Contingent liabilities disclosed under IAS 37
Note 30. Remote contingent liabilities reported to Parliament
Note 31. Related party transactions
Note 32. Events after the reporting period
Note 33. Prior period adjustments
Note 34. Date authorised for issue

자료: HM Treasury, *Whole of Government Accounts 2019, 2020*, pp. 83~178.

〈표 Ⅲ-4〉 호주 결산보고서상 주식

주식 종류
NOTE 1: BASIS OF FINANCIAL STATEMENTS PREPARATION
NOTE 2: REVENUE FROM TRANSACTIONS
NOTE 3: EXPENSES FROM TRANSACTIONS
NOTE 4: OTHER ECONOMIC FLOWS
NOTE 5: ASSETS
Note 5A: Advances paid and receivables
Note 5B: Investments, loans and placements
Note 5C: Equity investments
Note 5D: Land and buildings, plant, equipment and infrastructure, heritage and cultural assets and intangibles
Note 5E: Inventories
Note 5F: Other non-financial assets
Note 5G: Assets by function
NOTE 6: LIABILITIES
Note 6A: Deposit liabilities
Note 6B: Government securities
Note 6C: Loans
Note 6D: Leases
Note 6E: Other interest bearing liabilities
Note 6F: Employee benefits
Note 6G: Other payables
Note 6H: Other provisions
NOTE 7: NET REVALUATION INCREASES/(DECREASES) IN OTHER COMPREHENSIVE INCOME
NOTE 8: RECONCILIATION OF CASH
NOTE 9: RISKS
Note 9A: Contingencies
Note 9B: Financial instruments
Note 9C: Defined benefit superannuation plans
NOTE 10: RELATED PARTIES
NOTE 11: EVENTS OCCURRING AFTER BALANCE DATE
NOTE 12: RECONCILIATIONS AND EXPLANATIONS
NOTE 13: AUDIT EXPENSES
NOTE 14: LIST OF AUSTRALIAN GOVERNMENT REPORTING ENTITIES

자료: Commonwealth of Australia, *Consolidated Financial Statements 2019*, 2019, pp. 57~183.

## ④ 뉴질랜드

뉴질랜드의 주석은 총 29개로 이루어져 있으며, 별도 정보로 Supplementary Statements와 Additional Financial Information 등을 공시하고 있다.

주석 1번과 2번을 통해 중요한 회계처리 요약과 기본 가정 등을 제공하며, 이후 재무제표의 순서에 따라 3번부터 6번까지는 재정운영표상 수익, 7번부터 9번까지는 비용 관련 주석을 공시한다. 주석 10번은 비금융자산의 포괄손익, 11번은 보험 관련 자산, 부채, 손익을 모두 공시하고 있다. 주석 12번부터 17번까지는 자산, 18번부터 21번까지는 부채 관련 주석을 공시한다.

이외 재정정책, 약정사항, 우발부채·자산, 관계기업 및 보고기간 후 사건 등 재무제표에 표시되지 않은 정보로 주석이 구성되어 있다.

별도로 제공하는 추가 정보는 감사를 받고 있지 않다 명시하고 있으며, 아직 승인되지 않은 지출 내역서, 신용기금명세 등 Supplementary Statements와 재정지표 분석 등을 Additional Financial Information을 통해 제공하고 있다.

〈표 III-5〉 뉴질랜드 결산보고서상 주식 및 설명자료

주식 종류
Note 1: Basis of Reporting
Note 2: Key Assumptions and Judgements
Note 3: Sovereign Revenue
Note 4: Sales of Goods and Services
Note 5: Investment and Finance Income/(Expense)
Note 6: Other Revenue
Note 7: Transfer Payments and Subsidies
Note 8: Personnel Expenses
Note 9: Other Operating Expenses
Note 10: Net Gains/(Losses) on Non-Financial Instruments
Note 11: Insurance
Note 12: Receivables
Note 13: Marketable Securities, Deposits and Derivatives in Gain
Note 14: Share Investments and Investments in Controlled Enterprises
Note 15: Advances
Note 16: Property, Plant and Equipment
Note 17: Equity Accounted Investments
Note 18: Payables
Note 19: Borrowings
Note 20: Retirement Plan Liabilities
Note 21: Provisions
Note 22: Minority Interests
Note 23: Capital Objectives and Fiscal Policy
Note 24: Commitments
Note 25: Contingent Liabilities and Contingent Assets
Note 26: Financial Instruments
Note 27: Restatement of Comparative Figures
Note 28: Related Parties
Note 29: Events Subsequent to Balance Date
주식 외 설명자료
1. Supplementary Statements
2. Additional Financial Information

자료: Government of New Zealand, *Financial Statements 2019*, 2019, pp. 52~152.

### ⑤ 캐나다

캐나다의 주석은 총 21개로 구성되어 있다. 중요한 회계정책과 더불어 주요 정보들은 주석 1번부터 3번을 통해 공시하고 있으며, 이후 재무제표의 순서에 따라 공시한다. 주석 4번은 수익, 5번은 비용, 6번은 누적적자에 대한 주석을 공시하며, 주석 7번부터 11번까지는 재정상태표상 부채, 주석 12번부터 16번까지는 금융자산, 주석 17번은 비금융자산에 대한 주석을 공시한다. 부채, 금융자산, 비금융자산 순서로 주석이 공시되는 이유는 캐나다의 재정상태표가 동일한 순서로 되어 있기 때문에 이에 맞춰 구성된 것으로 보인다.

이후 금융자산의 평가 등에 대한 주석(Financial instruments)과 계약상 의무와 권리, 부문별 정보와 보고기간일 이후 사건 등 정보가 주석으로 공시되고 있다.

## 〈표 III-6〉 캐나다 결산보고서상 주식

주식 종류
1. Summary of significant accounting policies
2. Comparative information
3. Spending and borrowing authorities
4. Revenues
5. Expenses
6. Accumulated deficit
7. Provision for contingent liabilities
8. Environmental liabilities and asset retirement obligations
9. Unmatured debt
10. Public sector pensions and other employee and veteran future benefits
11. Other liabilities
12. Cash and cash equivalents
13. Taxes and other accounts receivable
14. Foreign exchange accounts
15. Enterprise Crown corporations and other government business enterprises
16. Other loans, investments and advances
17. Tangible capital assets and inventories
18. Financial instruments
19. Contractual obligations and contractual rights
20. Segmented information
21. Subsequent events

자료: Government of Canada, *Public Accounts of Canada 2019*, 2019, pp. 54~93.

## 2. 민간(시총 상위 주요 5개 기업)

민간기업에 대한 조사는 시가총액과 업종 등을 기준으로 삼성전자, LG화학, 현대자동차, NAVER, 삼성바이오로직스 등 5개 기업을 선정하여 주석을 분석하였다.

삼성전자는 총 34종의 주석을 제공하여 이 중 자산 관련 주석 공시사항은 10개, 부채 관련 주석 공시사항은 6개, 자본 관련 주석 공시사항은 3개로 총 19개의 주석사항을 공시하고 있으며, 대차대조표상의 보고 금액 단위(백만원)와 주석상의 보고 금액 단위(백만원)가 일치한다.

삼성전자의 경우에는 금융상품을 사용제한 목적에 따른 분류와 범주별 분류 및 공정가치 대상인 금융자산 등으로 구분하여 주석으로 제공하고 있다.

〈표 III-7〉 삼성전자의 재무상태표 관련 주석 현황

구분	관련 주석
자산	4. 현금및현금성자산, 5. 사용제한금융상품, 6. 범주별 금융상품,
	7. 금융자산의 양도, 8. 공정가치금융자산, 9. 매출채권 및 미수금,
	10. 재고자산, 11. 관계기업 및 공동기업 투자, 12. 유형자산, 13. 무형자산
부채	14. 차입금, 15. 사채, 16. 순확정급여부채(자산), 17. 총당부채
	18. 우발부채와 약정사항, 19. 계약부채
자본	20. 자본금, 21. 연결이익잉여금, 22. 기타자본항목

자료: 기업 결산보고서를 참고하여 저자 작성

LG화학은 총 39종의 주석을 제공하여 이 중 자산 관련 주석 공시사항은 11개, 부채 관련 주석 공시사항은 6개, 자본 관련 주석 공시사항은 3개로 총 20개의 주석사항을 공시하고 있으며, 대차대조표상의 보고 금액 단위(백만원)와 주석상의 보고 금액 단위(백만원)가 일치한다.

〈표 III-8〉 LG화학의 재무상태표 관련 주식 현황

구분	관련 주식
자산	5. 범주별 금융상품, 6. 현금및현금성자산, 7. 매출채권 및 기타수취채권,
	8. 기타금융자산 및 기타금융부채, 9. 재고자산, 10. 관계기업 및 공동기업투자
	11. 유형자산, 12. 무형자산, 13. 기타유동자산 및 기타비유동자산, 37. 투자부동산
부채	14. 차입금, 15. 총당부채, 16. 순확정급여부채, 17. 기타유동부채 및 기타비유동부채,
	18. 우발사항과 약정사항, 36. 고객과의 계약과 관련된 자산과 부채
자본	19. 자본, 20. 이익잉여금, 21. 기타자본항목

자료: 기업 결산보고서를 참고하여 저자 작성

현대자동차는 총 42종의 주석을 제공하여 이 중 자산 관련 주식 공시사항은 14개, 부채 관련 주식 공시사항은 6개, 자본 관련 주식 공시사항은 5개로 총 25개의 주식사항을 공시하고 있으며, 대차대조표상의 보고 금액 단위(백만원)와 주식상의 보고 금액 단위(백만원)가 일치한다.

〈표 III-9〉 현대자동차의 재무상태표 관련 주식 현황

구분	관련 주식
자산	3. 매출채권, 4. 기타채권, 5. 기타금융자산, 6. 재고자산, 7. 기타자산,
	8. 매각예정비유동자산, 9. 유형자산, 10. 투자부동산, 11. 무형자산, 12. 리스,
	13. 공동기업 및 관계기업투자, 14. 금융업채권, 15. 운용리스자산, 20. 금융상품
부채	16. 차입금 및 사채, 17. 총당부채, 18. 기타금융부채, 19. 기타부채
	35. 퇴직급여제도, 39. 우발부채 및 약정사항
자본	21. 자본금, 22. 자본잉여금, 23. 기타자본항목, 24. 기타포괄손익누계액,
	25. 이익잉여금 및 배당금

자료: 기업 결산보고서를 참고하여 저자 작성

NAVER는 총 38종의 주석을 제공하여 이 중 자산 관련 주식 공시사항은 9개, 부채 관련 주식 공시사항은 7개, 자본 관련 주식 공시사항은 4개로 총 20개의 주식사항을 공시하고 있으며, 대차대조표상의 보고 금액 단위(원)와 주식상의 보고 금액 단위(천원)가 일치하지 않는다.

〈표 III-10〉 NAVER의 재무상태표 관련 주식 현황

구분	관련 주식
자산	6. 범주별 금융상품, 7. 금융자산, 8. 계약자산과 계약부채, 9. 재고자산
	10. 기타자산, 11. 유형자산, 12. 리스, 13. 무형자산, 14. 관계기업 및 공동기업투자
부채	15. 매입채무및기타채무, 16. 기타부채, 17. 차입금 및 사채, 18. 총당부채
	19. 퇴직급여, 31. 우발채무 및 약정사항
자본	20. 주식의 발행 및 취득, 21. 기타자본구성요소, 22. 주식기준보상, 23. 이익잉여금

자료: 기업 결산보고서를 참고하여 저자 작성

삼성바이오로직스는 총 36종의 주식을 제공하여 이 중 자산 관련 주식 공시사항은 13개, 부채 관련 주식 공시사항은 6개, 자본 관련 주식 공시사항은 1개로 총 20개의 주식사항을 공시하고 있으며, 대차대조표상의 보고 금액 단위(원)와 주식상의 보고 금액 단위(천원)가 일치하지 않는다.

삼성바이오로직스는 다른 민간기업과는 달리 배출권거래제에 따라 정부로부터 무상으로 할당받은 배출권과 매입 배출권이 있으며 배출권과 배출부채를 각각 재무상태표에 무형자산과 배출부채로 분류하여 표시하고 관련하여 주식사항으로 공시하고 있다.

〈표 III-11〉 삼성바이오로직스의 재무상태표 관련 주식 현황

구분	관련 주식
자산	5. 금융상품, 6. 현금및현금성자산, 7. 사용제한 금융상품, 8. 매출채권및기타채권
	9. 계약자산과 계약부채, 10. 재고자산, 11. 기타금융자산, 12. 기타자산,
	13. 관계기업 및 공동기업 투자주식, 14. 투자부동산, 15. 유형자산,
	16. 무형자산, 20. 리스
부채	17. 사채 및 차입금, 18. 매입채무및기타채무, 19. 배출부채, 21. 기타부채
	22. 종업원급여, 31. 우발부채와 약정사항
자본	23. 자본

자료: 기업 결산보고서를 참고하여 저자 작성

### 3. 시사점

우리나라의 결산보고서를 해외 국가의 사례와 비교하였을 때 가장 눈에 띄는 사항은 주식의 절대량이 매우 부족하다는 점이다. 이는 우리나라의 경우 타 국가에서는 주식으로 제공하는 정보를 부속명세서나 필수보충정보로 제공하는 경우가 많기 때문으로 분석되며, 부속명세서와 필수보충정보는 감사를 받지 않는다는 점을 고려하였을 때 신뢰성에 의문이 제기될 수 있다.

두 번째로 각 국가는 재무제표의 보고 단위와 주식의 보고 단위를 일정 금액 수준으로 제한하는 데 반해 우리나라는 ‘원’ 단위로 제시하고 있어 정확한 정보를 전달할 수는 있으나 유용성 혹은 가독성 측면에서 정보전달력이 저하되는 측면을 보완할 방법이 필요하다.

〈표 III-12〉 해외 사례국가와의 주식 비교

구분	미국	영국	호주	뉴질랜드	캐나다	한국
보고 단위	십억달러	십억달러	백만달러	백만달러	백만달러	원
총 주식 수	27개	34개	29개	29개	21개	8개
(필수보충정보, 명세서)	11개	-	-	5개	-	7개, 12개

자료: 국가별 결산보고서 기반 저자 작성

민간기업의 사례도 크게 다르지 않은 것을 확인할 수 있었다. 평균적으로 주식 공시사항이 20여개 정도로 구성되어 있으며 재무제표에 공시된 계정과목을 잘 설명할 수 있도록 구성되어 있음을 확인할 수 있었다.

〈표 III-13〉 민간기업과의 비교

기업명	삼성전자	LG화학	현대차	NAVER	삼성바이오	
업종	제조업	제조업	제조업	제조업	제조업	
관련 주식	자산	10개	11개	14개	9개	13개
	부채	6개	6개	6개	7개	6개
	자본	3개	3개	5개	4개	1개
	총계	19개	20개	25개	20개	20개
보고 단위	백만원	백만원	백만원	천원	천원	

자료: 기업 결산보고서를 참고하여 저자 작성

## IV. 주식, 부속명세서 등 개선 쟁점사항

「국가회계기준에 따른 규칙」 제55조에 따르면 주식은 정보이용자에게 충분한 회계정보를 제공하기 위하여 채택한 중요한 회계정책과 재무제표에 증대한 영향을 미치는 사항을 설명한 것을 말한다. 이에 따라 앞서 제시한 ‘다시 쓰는 재무제표’상 재정상태표, 재정운영표 및 순자산변동표를 기준으로 주식, 부속명세서 및 필수보충정보에 대한 개선 시 쟁점사항을 서술하고자 한다.

주식 등 부속서류의 쟁점사항은 크게 ‘재무제표 간소화에 따른 주식 신설’, ‘주식·부속명세서 등 체계 개편’, ‘주식 추가 필요사항’ 및 ‘연금보고서 표준화’ 등 네 가지 과제로 구분할 수 있으며 다시 9개의 소과제로 구분된다.

〈표 IV-1〉 주식 등 부속서류 개선 과제

과제	소과제
재무제표 간소화에 따른 주식 신설	재무제표 순서에 따른 주식 개편, 계정과목 통폐합 시 이전 정보
주식·부속명세서 등 체계 개편	부속명세서 이관 시 우려사항, 필수보충정보 존치 여부 성질별재정운영표 재정운영표화(化)
주식 추가 필요사항	신설 주식 검토, 예산결산과의 연계성 강화
연금보고서 표준화	표준화 필수 정보, 현 연금보고서 공시방안

자료: 저자 작성

## 1. 재무제표 간소화에 따른 주식 신설

### 가. 재무제표 순서에 따른 주식 개편

현재 국가결산서상 주식은 주식 1번 중요한 회계처리방법을 시작으로 2번 장기차입부채 상환계획, 3번 장기충당부채, 4번 외화자산 및 외화부채, 5번 우발사항 및 약정사항, 6번 전기오류수정 및 회계처리방법의 변경, 7번 순자산조정명세 등으로 재무제표의 순서와는 무관하게 결정되어 있다.

따라서 '다시 쓰는 재무제표'에서 제시한 재무제표 양식과 순서에 따라 주식 순서를 개편하고자 한다. 이는 재무제표와 주식의 연계성을 높여 정보이용자에게 효율적으로 정보를 전달할 수 있는 장점이 있다.

재정상태표 자산의 경우 현금및현금성자산, 단기투자자산, 미수채권, 기타유동자산, 장기투자증권, 장기대여금, 기타투자자산, 국민연금운용자산, 일반유형자산, 사회기반시설, 기타비유동자산 순이 될 것이다.

〈표 IV-2〉 재정상태표상 자산 관련 주식

주식번호/주식명	주요 내용
2. 현금및현금성자산	현금및현금성자산 명세
3. 단기투자자산	단기투자자산 명세 및 장기투자자산과의 관계
4. 미수채권	미수채권 명세 및 장기미수채권과의 관계
5. 기타유동자산	기타유동자산 명세 및 기타비유동자산과의 관계
6. 장기투자증권	장기투자증권 명세, 주요 보유 회계실체 및 증감내역
7. 장기대여금	장기대여금 명세, 주요 보유 회계실체 및 증감내역
8. 기타투자자산	기타투자자산 명세, 주요 보유 회계실체 및 증감내역
9. 국민연금운용자산	국민연금운용자산 명세, 증감내역, 투자성과 및 의미
10. 일반유형자산	일반유형자산 명세, 주요 보유 회계실체 및 증감내역 자산으로 보고하지 않는 유산자산 등
11. 사회기반시설	사회기반시설 명세, 주요 보유 회계실체 및 증감내역 감가상각대체 사회기반시설
12. 기타비유동자산	기타비유동자산 명세

자료: 저자 작성

재정상태표 부채의 경우 단기차입금, 유동성장기차입부채, 기타유동부채, 국공채, 장기차입금, 공무원충당부채, 군인충당부채, 기타장기충당부채, 사회보험부채, 장기미지급금, 기타의기타비유동부채 순이 될 것이며 부채의 특성상 유동성장기차입부채와 장기차입부채는 하나의 주석으로 공시하는 방안을 제시한다.

〈표 IV-3〉 재정상태표상 부채 관련 주석

주석번호/주석명	주요 내용
13. 단기차입금	단기차입금 명세, 주요 보유 회계실체 및 증감내역, 차입처 등
14. 기타유동부채	기타유동부채 명세
15. 국공채	국공채 명세, 주요 보유 회계실체 및 증감내역, 상환계획 등
16. 장기차입금	장기차입금 명세, 주요 보유 회계실체 및 증감내역, 차입처 등
17. 공무원충당부채	충당부채 명세, 연금사업 개요, 주요 가정, 규모의 증감내역 등
18. 군인충당부채	충당부채 명세, 연금사업 개요, 주요 가정, 규모의 증감내역 등
19. 기타장기충당부채	기타장기충당부채 명세, 주요 보유 회계실체 및 증감내역 등
20. 사회보험부채	사회보험부채 명세, 주요 보유 회계실체 및 증감내역, 사업 개요 등
21. 장기미지급금	장기미지급금 명세, 주요 보유 회계실체 및 증감내역
22. 기타의기타비유동부채	기타의기타비유동부채 명세

자료: 저자 작성

재정운영표 관련 주석은 주(主) 재정운영표는 부처별, 분야별 혹은 성질별 중 어떤 재정운영표를 채택하게 되는지에 따라 달라질 수 있는데 우선 하나를 채택하는 경우 다른 두 개의 재정운영표는 주석으로 공시하는 방안을 제시하며, 상세한 주석은 기본적으로 재정운영표에서 제시하는 정보를 주석에서 상세하게 설명한다는 기본원칙을 고려하여 다음과 같이 제시한다.

〈표 IV-4〉 재정운영표 관련 주석

주석번호	부처별 재정운영표	분야별 재정운영표	성질별 재정운영표
23	분야별 재정운영표	부처별 재정운영표	부처별 재정운영표
24	성질별 재정운영표	성질별 재정운영표	분야별 재정운영표
25	부처별 상세 원가	분야별 상세 원가	이전비용
26	국세수익	관리운영비	인건비용
27	부담금·제재금수익	비배분비용·수익	관리비용
28	사호보험수익	국세수익	금융비용
29	정부외자산수증	부담금·제재금수익	국세수익
30	기타비교환수익	사호보험수익	세외수익
31		정부외자산수증	교환수익
32		기타비교환수익	

자료: 저자 작성

순자산변동표 관련 주석은 현재 제공하고 있는 순자산조정명세, 전기오류수정 및 회계처리방법의 변경과 더불어 기타조정항목의 상세내역을 보여주는 방안을 제시한다.

〈표 IV-5〉 순자산변동표 관련 주석

주석번호/주석명	주요 내용
33. 회계정책변경	회계변경누적효과에 반영된 회계정책변경사항
34. 전기오류수정	순자산변동표에 반영된 전기오류수정사항과 반영되지 않은 사항
35. 순자산조정명세	순자산조정명세
36. 기타조정항목	기타의기타순자산의증가, 감소 등 기타조정항목 세부 명세

자료: 저자 작성

## 나. 계정과목 통폐합 시 이전 정보 공시 여부

재무제표 간소화에 따라 계정과목이 통폐합되는 경우 해당 정보에 대한 공시 여부에 대한 쟁점이 존재한다. ‘다시 쓰는 재무제표’상 ‘국민연금운용자산’을 예로 들어 설명하면 ‘국민연금운용자산’이라는 계정과목은 기존까지 사용하던 계정과목이 아니었고, 유동자산, 투자자산 등에 산재되어 있었던 금액을 국민연금기금이라는 회계실체를 기준으로 재산정한 것으로 이전까지 국가 재무정보를 이용하던 정보이용자에게는 혼란을 줄 여지가 존재한다.

이에 따라 통합 또는 폐지되는 계정과목에 대한 정보를 주식 등을 통해 모두 공시하거나, 또는 재무정보의 연속성을 위하여 통폐합되는 계정과목을 기준으로 과거 재무정보를 모두 재산출하여야 한다는 주장이 제기되었다.

반면에 새로 산출되는 정보에 맞춰 과거 정보를 모두 수정하는 것은 그 노력에 비해 얻는 효익이 적다고 판단되므로 비교 표시하는 재무제표까지만 수정해서 공시하는 것이 적절하다는 주장도 존재한다.

연구진은 본 보고서에서 제시된 ‘다시 쓰는 재무제표’에서의 계정과목 통폐합은 그 규모가 크지 않으나, 만일 계정과목의 상당수가 통폐합된다고 하였을 때 이에 대한 정보를 모두 주석에 담는 것도 쉽지 않다고 판단하였다. 따라서 간소화된 재무제표를 국민에게 공개하기 전(즉, 국회에 제출하기 전) 2회계연도 시범작성기간을 가지고, 공개 시 3회계연도의 연속된 숫자를 통폐합된 계정과목을 기준으로 공시한다면 연속성과 신뢰성 모두를 담보할 수 있다고 판단하였다.

## 2. 주식·부속명세서 등 체계 개편

### 가. 부속명세서 이관 시 우려사항

「국가회계기준에 관한 규칙」 제56조에 따라 부속명세서는 재무제표에 표시된 회계과목에 대한 세부 명세를 명시할 필요가 있을 때에 추가적인 정보를 제공하기 위한 것으로 정의되어 있다. 현재의 부속명세서는 총 12개로 공시되고 있으며 세부 사항은 다음과 같다.

〈표 IV-6〉 부속명세서 현황

부속명세서	주요 내용
1. 현금및현금성자산명세서	○ 현금, 보통예금 등 세부관리과목(Level V) 금액
2. 금융상품명세서	○ 정기예금, 정기적금 등 세부관리과목 금액
3. 단기투자증권명세서	○ 주식, 국공채 등 세부관리과목 금액 ○ 평가손익, 감액손실(누적) 및 취득가액 정보
4. 장기투자증권명세서	○ 주식, 국공채 등 세부관리과목 금액 ○ 평가손익, 감액손실(누적) 및 취득가액
(1) 출자금명세서	○ 장기투자증권 중 출자금의 거래처별 금액
5. 미수채권명세서	○ 미수부담금수익, 미수연금수익 등 관리과목(Level IV) 금액 ○ 미수국세의 세목별 금액(소득세, 법인세 등)
6. 대여금명세서	○ 전대차관대여금, 용자금 등 세부관리과목 금액
7. 일반유형자산명세서	○ 토지, 건물 등 관리과목 금액 ○ 취득, 대체, 처분 등 증감명세서 ○ 토지의 공시지가, 금융리스자산 명세서
8. 사회기반시설명세서	○ 토지, 건물 등 세부관리과목 금액 ○ 각 사회기반시설별 취득, 대체, 처분 등 증감명세서
9. 무형자산명세서	○ 소프트웨어, 광업권 등 관리과목 금액 ○ 취득, 처분 등 증감명세서
10. 국채및공채명세서	○ 국·공채 종류별 액면금액, 할인·할증발행차금, 자기국채 금액 등
11. 차입금명세서	○ 국내장기차입금, 금융리스부채 등 세부관리과목 금액 ○ 차입금별 이자율 정보 ○ 연도별 금융리스부채 상환계획 및 운용리스로 지급 계획
12. 출연비명세서	○ 출연기관별 출연비 금액

자료: 국가결산보고서를 참고하여 저자 작성

현재의 부속명세서는 국가회계기준에 관한 규칙상으로도 주석과 중복되고, 현재 제공되고 있는 부속명세서상의 정보들은 대부분 세부 계정과목 정보로 모두 주석 이관에 문제점이 없으며, 일부 거러쳐 정보를 제공하는 출자금명세서와 출연비명세서 역시 각 계정과목의 주석 하위 정보로 제공할 수 있다는 점, 추가로 부속명세서는 민간에서도 2001년 ‘기업회계기준서’로 대체되는 상황에서 주석으로 일원화 작업이 진행되었으며 타 국가의 결산보고서에서도 부속명세서로 이원화되어 있는 경우가 거의 없다는 점 등을 고려하여 부속명세서는 모두 주석으로 이관하고 국가회계기준에 관한 규칙에서도 삭제하는 것을 제안한다.

### 나. 필수보충정보 존치 여부

필수보충정보는 「국가회계기준에 관한 규칙」 제54조에 재무제표에는 표시하지 아니하였으나, 재무제표의 내용을 보완하고 이해를 돕기 위하여 필수적으로 제공되어야 하는 정보로 정의되어 있다. 현재 국가결산보고서상 필수보충정보는 다음과 같이 구성되어 있다.

〈표 IV-7〉 필수보충정보 현황

부속명세서	주요 내용
1. 유산자산의 종류, 수량 및 관리상태	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 문화재, 국립공원, 보호구역의 종류, 수량</li> <li>○ 유산자산취득비 및 유산자산수선유지비 금액</li> </ul>
2. 연금보고서	○ 공무원연금, 군인연금, 사립학교교직원연금, 국민연금의 연금보고서
3. 보험보고서	○ 경제협력사업보험, 농어업재해보험, 무역보험, 우체국보험의 보험보고서
4. 사회보험보고서	○ 고용보험, 산업재해보상보험및예방보험, 임금채권보장기금의 사회보험보고서
5. 총잉여금재정운영결과조정표	○ 총잉여금과 재정운영결과와의 차이를 자산부채의 증감과 발생주의 기간수익비용 차이로 설명하는 표
6. 수익·비용성질별재정운영표	○ 프로그램총원가, 프로그램수익 등을 인건비, 보조비 등 성질별로 구분하여 공시
7. 기타	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 감가상각대체 사회기반시설</li> <li>○ 국유재산 위탁개발사업 현황</li> </ul>

자료: 국가결산보고서를 참고하여 저자 작성

필수보충정보는 국가회계기준 정의상 재무제표에 표시하지 않는 정보를 보충하기 위한 목적으로 만들어졌을 것으로 판단되나 정의와 부합하지 않는 정보가 다수 공시되는 것으로 판단된다. 우리와 유사하게 RSI를 정의하고 공시하는 미국의 사례를 살펴보면 재정정책의 지속가능성, 사회보장 및 의료보험 기금의 수리적 추정치에 관한 평가정보, 연방 기름 및 천연가스 자원 등 재무제표에서 금액으로 공시할 수 없는 정보들을 담고 있는 것을 알 수 있다.

이에 반해 연금보고서의 공무원, 군인연금충당부채는 재무제표상 금액이며 해당 주식에 공시하여야 할 사항이 많이 포함되어 있으며, 국민연금의 경우 700조원에 가까운 자산이 국가재정상태표에 포함되어 있으므로 역시 주식 공시사항이라 할 수 있다. 보험보고서의 내용도 보험충당부채 주식에 포함되어야 하며, 사회보험보고서상 고용보험기금, 산업재해보상보험및예방기금 및 임금채권보장기금의 부채도 기타부채로 인식하고 있으므로 역시 주식 공시사항임을 알 수 있다.

총잉여금재정운영결과조정표 및 수익비용성질별재정운영표 역시 재무제표의 보충자료로 필수보충정보보다 주식의 정의에 가까우며 감가상각대체 사회기반시설은 사회기반시설 주식에, 국유재산 위탁개발사업 현황은 일반유형자산 주식에 공시하는 것이 적절하다.

유산자산은 논쟁의 여지는 있지만 그 성격에 비추어 봤을 때 일반유형자산의 주식에 함께 포함하여 공시하는 것이 정보이용자의 이해 가능성 제고에 더 도움이 될 것으로 생각된다.

다만, 연금보고서의 경우 연금충당부채와 국민연금, 사학연금의 자산과 관련된 부분 외에도 보험수리적 가정의 세부내역이나 국민연금의 운용 현황, 미래 재정전망 등이 포함되어 있는데 이는 필수보충정보로 제공되는 것이 적절한 정보라 볼 수 있다. 또한 국민들에 의한 다양한 재정정보에 대한 요청이 점점 늘어가는 추세에 비추어 볼 때 부속명세서와는 달리 행정부가 국가결산보고서를 통해 재정정책 또는 재정정보 등을 제공할 수 있는 창구를 마련한다는 점에서 필수보충정보의 존치는 필요하다는 것이 연구진의 입장이다.

다만 현재의 연금보고서의 양이 재무제표 전체의 절반을 넘어설 정도로 방대한 것에 대한 개선방안은 반드시 필요하다.

### 다. 성질별 재정운영표 재무제표화

성질별 재정운영표가 주(主) 재무제표로 채택되는 경우 본 논의는 의미가 없으나, 그렇지 않을 경우에 필수보충정보로 제공되고 있던 성질별 재정운영표에 대한 위상에 대한 검토가 필요하다. 성질별 재정운영표는 중앙정부가 사용한 원가를 인건비, 보조비 등 성질에 따라 분류한 것으로 정보이용자가 직관적으로 원가정보를 파악하기 용이하다는 장점을 가지고 있다.

해외사례를 살펴보아도 주요 5개국 중 미국을 제외한 4개 국가가 성질별 재정운영표를 작성하는 것을 확인할 수 있다. 미국은 부처별 원가를 공시하며, 뉴질랜드는 성질별 원가정보에 더해 기능(우리나라 사례에 맞추면 분야별)별 원가정보를 추가로 제시하고 있다. 이는 각 부처 재정운영표도 동일하게 확인된다.

〈표 IV-8〉 주요 5개국 국가 및 부처 재정운영표 작성 현황

국가	주된 국가 재정운영표		부처 재정운영표	
	미국	부처별	부처 수준 순원가 정보 제공	부처별
영국	성질별	포괄손익계산서 별도 제출	성질별	포괄손익계산서 형식만 작성
호주	성질별	수익에서 비용을 차감하는 형식	성질별	비용에서 수익을 차감하는 형식
뉴질랜드	성질별	포괄손익계산서 별도 제출	성질별	포괄손익계산서 형식만 작성
캐나다	성질별	수익에서 비용을 차감하는 형식	성질별	비용에서 수익을 차감하는 형식

자료: 저자 작성

이에 반해 우리나라의 경우 국가재정운영표는 부처별, 부처의 재정운영표는 프로그램(기능별) 원가를 제공하고 있으므로 성질별 정보는 제한되어 있음이 확인되고 있다. 이에 따라 연구진은 주 재무제표가 어떠한 형식의 재정운영표가 채택되더라도 성질별 재정운영표는 재무제표의 하나로 포함되는 것을 제안한다.

### 3. 주식 추가 필요사항

앞서 '다시 쓰는 재무제표'를 기준으로 재무제표 공시 계정과목을 설명하는 주식사항을 제시하였는데, 이와 더불어 현재 제공하고 있는 재무제표 계정과목 외에 공시사항과 부속 명세서 및 필수보충정보를 중 주식으로 이관하는 항목을 포함한 주식항목을 나열하면 다음과 같다.

〈표 IV-9〉 주식 추가 전 개편(안)

구분	비고	구분	비고
1. 중요한 회계처리 방법		21. 장기미지급금	
2. 현금및현금성자산	세입세출외 현금	22. 기타의기타비유동부채	
3. 단기투자자산		23. 부처별 재정운영표	
4. 미수채권		24. 성질별 재정운영표	
5. 기타유동자산	회전자금, 파생상품	25. 분야별 상세 원가	
6. 장기투자증권		26. 관리운영비	
7. 장기대여금	용자사업	27. 비배분비용·수익	
8. 기타투자자산		28. 국세수익	
9. 국민연금운용자산		29. 부담금·제재금수익	
10. 일반유형자산	재평가, 유산자산, 위탁개발	30. 사회보험수익	
11. 사회기반시설	재평가, 감가상각대체	31. 정부외자산수증	
12. 기타비유동자산		32. 기타비교환수익	
13. 단기차입금		33. 회계정책변경	
14. 기타유동부채		34. 전기오류수정	
15. 국공채	연도별 상환계획	35. 순자산조정명세	
16. 장기차입금	리스	36. 기타조정항목	
17. 공무원충당부채		36. 우발상황 및 약정사항	
18. 군인충당부채		37. 외화자산 및 외화부채	
19. 기타장기충당부채	보험보고서	38. 정부조직개편	
20. 사회보험부채	사회보험보고서	39. 총잉여금·재정운영결과조정표	

주: 분야별 재정운영표가 주 재정운영표로 채택된다는 가정하에 작성

자료: 저자 작성

본 절에서는 상기 주식사항 외에 충분이 정보가 제시되고 있지 않다고 판단되는 부분에 대하여 신설해야 하는 주식사항을 제시하고자 한다.

## 가. 신설 주식 검토

### ① 구성 회계실체 현황

우리나라 현행 결산보고서의 작성체계는 일반회계, 특별회계 및 기금 등 회계실체가 결산을 수행하고, 이를 통합하여 중앙관서 결산보고서를 작성하고, 국가는 다시 각 중앙관서의 결산보고서를 통합하는 방식을 따르고 있다. 따라서 각 회계실체별 현황을 중앙관서와 국가통합 결산보고서의 주석에서 제시하는 것이 정보이용자의 이해 가능성 제고에 도움이 될 것으로 판단된다. 특히 일반회계, 특별회계 및 기금으로 목적에 따라 회계가 구분되고 있다는 점에 비추어 봤을 때 이러한 구분의 실익은 충분하다고 볼 수 있다.

예를 들어, 기획재정부의 결산보고서의 경우 일반회계와 광역지역발전특별회계, 그리고 국유재산관리기금, 대외경제협력기금, 공공자금관리기금, 외국환평형기금, 산업기반신용보증기금 및 복권기금으로 이루어져 있는데 이를 통합하여 제시한 재무제표로는 충분한 정보가 제공되었다고 보기 힘들고, 정보이용자가 회계실체의 재무정보를 직접 찾아봐야 한다는 불편함이 존재한다.

이에 따라 각 구성 회계실체의 재무정보를 주석을 통해 공시한다면 개략적인 정보를 원하는 정보이용자는 기획재정부의 결산보고서만으로 충분한 정보를 얻을 수 있는 이점이 있다.

〈구성 회계실체 주식 예시(기획재정부)〉

#### 40. 구성 회계실체

기획재정부의 재무제표는 일반회계와 기타특별회계인 광역지역발전특별회계, 그리고 6개 기금(국유재산관리, 대외경제협력, 공공자금관리, 외국환평형, 산업기반신용보증, 복권)의 재무제표를 통합하여 작성되었습니다. 통합 시에는 '재무제표의 통합에 관한 지침'에 따라 각 회계실체의 재무제표를 합산한 후 내부거래를 제거하였습니다.

각 회계실체별 재정상태는 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구분	일반회계	기금					
		국유재산관리	대외경제협력	공공자금관리	외국환평형	산업기반신용	복권
<b>자산</b>	<b>853,433.6</b>	<b>3,957.9</b>	<b>36,320.4</b>	<b>4,545,925.5</b>	<b>1,492,975.0</b>	<b>6,705.1</b>	<b>10,239.0</b>
유동자산	7,512.1	3,957.9	1,286.6	466,781.4	816,826.4	4,721.2	9,893.0
투자자산	641,920.0	-	35,033.7	4,073,537.0	676,148.6	1,983.9	-
일반유형자산	203,972.6	-	-	-	-	0.0	345.9
사회기반시설	-	-	-	-	-	-	-
무형자산	22.2	-	-	-	-	-	-
기타비유동자산	6.7	-	-	5,607.1	-	-	-
<b>부채</b>	<b>2,064,627.2</b>	<b>-</b>	<b>3,318.5</b>	<b>4,570,161.7</b>	<b>1,865,550.2</b>	<b>242.8</b>	<b>3,359.3</b>
유동부채	262,369.8	-	102.6	580,265.7	167,623.4	71.8	1,732.5
장기차입부채	1,798,953.0	-	3,214.7	3,989,896.0	1,697,926.7	-	-
장기충당부채	35.4	-	-	-	-	171.0	-
기타비유동부채	3,269.0	-	1.2	-	-	-	1,626.7
<b>순자산</b>	<b>(1,211,193.7)</b>	<b>3,957.9</b>	<b>33,001.8</b>	<b>(24,236.2)</b>	<b>(372,575.2)</b>	<b>6,462.3</b>	<b>6,879.7</b>

\* 광역지역발전특별회계는 자산과 부채가 존재하지 않아 생략

국가통합결산보고서의 경우에는 중앙관서의 정보를 보여주는 것도 의미가 있다고 할 수 있으나, 중앙관서의 수는 50개가 넘어 일괄적으로 보여주는 데 효율성에 한계가 있으므로 일반회계, 기타특별회계, 기업특별회계(책임운영기관특별회계 포함) 및 기금으로 구분하여 공시하는 방안을 생각할 수 있다.

〈구성 회계실체(국가통합) 주식 예시〉

40. 구성 회계실체

중앙관서의 재무제표는 중앙관서별로 구분된 국가회계실체의 재무제표를 통합하여 작성하고, 국가통합재무제표는 각 중앙관서의 재무제표를 통합하여 작성합니다. 통합 시에는 '재무제표의 통합에 관한 지침'에 따라 각 회계실체의 재무제표를 합산한 후 내부거래 제거 등을 수행합니다.

국가회계실체는 지출목적에 따라 크게 일반회계, 특별회계 및 기금으로 구분할 수 있으며, 특별회계의 성격에 따라 다시 기업특별회계와 기타특별회계로 구분할 수 있습니다.

20××회계연도 국가통합재무제표에는 일반회계와 5개의 기업특별회계, 13개의 기타특별회계 및 64개의 기금이 포함되어 있습니다.

각 회계실체별 재정상태는 다음과 같습니다.

(단위: 조원)

구분	행정형회계		사업형회계		내부거래 등	국가통합
	일반회계	기타특별회계	기업특별회계	기금		
<b>자산</b>	<b>672.0</b>	<b>292.0</b>	<b>16.8</b>	<b>1,343.4</b>	<b>(567.4)</b>	<b>1,756.8</b>
유동자산	44.3	8.9	5.6	315.0	(56.5)	317.3
투자자산	66.8	50.7	0.5	1,007.4	(509.5)	615.9
일반유형자산	466.4	24.2	9.3	14.7	-	514.6
사회기반시설	91.7	208.1	0.3	-	-	300.1
무형자산	0.9	0.1	0.0	0.1	-	1.1
기타비유동자산	1.9	0.0	1.1	6.2	(1.4)	7.8
<b>부채</b>	<b>234.1</b>	<b>9.5</b>	<b>5.2</b>	<b>1,545.3</b>	<b>(581.4)</b>	<b>1,212.7</b>
유동부채	43.8	4.7	3.7	144.2	(77.3)	119.1
장기차입부채	180.6	3.5	0.1	700.5	(502.8)	381.9
장기충당부채	1.9	0.1	0.1	680.2	-	682.3
기타비유동부채	7.8	1.2	1.3	20.4	(1.3)	29.4
<b>순자산</b>	<b>437.9</b>	<b>282.5</b>	<b>11.6</b>	<b>(201.9)</b>	<b>14.0</b>	<b>544.1</b>

## ② 내부거래 현황

앞서 설명하였듯이 중앙관서와 국가통합결산서는 회계실체와 중앙관서 결산서를 통합하여 작성한다. 작성 시 자산·부채, 수익·비용 등의 내부거래를 제거하여 작성하는데, 현 결산보고서에서는 해당 내부거래 내역이 거의 공시되지 않는다. 중앙관서 결산보고서에서는 찾아볼 수 없으며 국가결산보고서상 재정운영표에서 총 내부거래수익과 내부거래비용 금액만 정보가 존재하고 있는 상황이다.

### 〈내부거래 현황 주석 예시〉

#### 41. 내부거래 내역

국가통합재무제표는 56개 중앙관서의 재무제표를 통합하여 작성하였으며, 통합 시 자산·부채와 수익·비용의 내부거래를 제거하였습니다.

##### 1) 자산·부채 내부거래

자산·부채 내부거래는 미수채권·미지급채무, 대여금·차입금, 선금금·선수금 및 자기국공채 대체 등이 존재하며 주요 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구분	자기국공채 대체	대여금 - 차입금	미수채권 - 미지급채무	선금금 - 선수금	계
자산	1,079,537	738,541	4,825	1	1,822,904
부채	1,010,396	738,541	4,825	1	1,753,763
순자산	69,141	-	-	-	69,141

##### 2) 수익·비용 내부거래

수익·비용 내부거래는 이자수익·이자비용, 전입금·전출금, 자산수증·자산기부, 연금수익·연금비용 등이 존재하며 주요 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구분	전입금 - 전출금	자산수증 - 자산기부	이자수익 - 이자비용	연금수익 - 연금비용	기타수익 - 기타비용	계
수익	95,349	74,707	63,876	23,613	167	<b>257,712</b>
비용	95,349	74,707	63,876	23,613	167	<b>257,712</b>

결산보고서 작성 프로세스상 내부거래 제거는 필수적인 요소이므로 정보이용자에게 충분한 정보를 제공하기 위해서는 내부거래 현황이 주석으로 제공되는 것이 필요하다.

③ 간접원가 내역

간접원가는 부서간 간접원가와 부서내 간접원가로 구분할 수 있다. 부서간 간접원가는 특정 중앙관서에서 일괄 지출 후 각 중앙관서로 원가를 배부하는 것으로 인사혁신처에서 일괄 지출하는 공무원연금부담비나 보건복지부에서 일괄 지출하는 건강보험부담비 등이 존재한다.

부서내 간접원가는 기금과 기업특별회계에서 행정운영성 경비 중 간접원가로 구분되어 관리운영비가 아닌 사업프로그램에 배부한 간접원가를 말한다. 이러한 간접원가 정보는 재무제표만으로는 알 수 없으므로 주석을 통해 정보를 제공할 필요가 있다.

〈간접원가 내역 주석 예시〉

42. 간접원가 내역

1) 부서간 간접원가

기획재정부는 인사혁신처와 보건복지부에서 공무원연금공단과 건강보험공단으로 일괄 지출한 공무원연금부담비와 건강보험부담비를 부서간 간접원가로 인식하였습니다. 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

이전 중앙관서	구분	금액
인사혁신처	공무원연금부담비	8,233,935,099
보건복지부	건강보험부담비	2,085,292,470

2) 부서내 간접원가

기획재정부 ××기금은 단위사업별로 집계된 행정운영성경비 중 프로그램 수행과 관련된 원가는 간접원가로 구분하고, 프로그램 수행과 관련 없이 기관의 일반적인 운영에 소요된 원가는 관리운영비로 구분하였습니다.

행정운영성경비 중 간접원가에 해당하는 원가는 발생원가의 성격에 따라 프로그램별로 배부하여 재정운영표상 프로그램총원가로 표시하였습니다. 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

단위사업	간접원가 구분기준	간접원가 비율	관리 운영비	간접원가	배부받은 프로그램	배부기준	배부율	배부액
A단위사업	인원수	××%			○○프로그램	인원수	××%	
					△△프로그램		××%	
B단위사업	××××	××%			○○프로그램	직접원가	××%	
					△△프로그램		××%	
					××프로그램		××%	
합계								

#### ④ 지방재정교부금 등

중앙정부가 징수한 국세 중 일정 비율은 「지방교부세법」에 따라 각 지방자치단체에 교부한다. 지방자치단체에 교부한 금액은 중앙정부 재정운영에 따른 원가 성격보다는 중앙정부 입장에서는 징수한 금액을 이전해주는 도관 성격이 강하며, 일정 비율이 법령에 규정되어 있음에 따라 지자체에 귀속되는 것이 확실하므로 중앙정부의 수익으로 보기 어려운 측면이 있다.

따라서 현재 지방재정교부금에 대해서 세금을 걷을 때 수익으로 인식하고 지방에 교부할 때 프로그램총원가로 인식되는 것은 정보이용자에게 왜곡된 정보를 줄 수 있는 우려가 있다. 2019회계연도와 2018회계연도에 각각 57.5조원과 49.0조원으로 전체 재정운영순원가의 약 15% 정도를 차지하고 있어 금액적으로도 미치는 영향이 상당하다.

따라서 정보이용자에게 주석을 통해 국세수입 중 지방재정교부금 부분만큼은 중앙정부 운영과 관련 없이 지방정부로 이관된다는 정보와 함께 해당 규모 및 회계처리(국세수익, 지방재정교부금(보조비, 비용)) 등을 공시하는 것이 필요하다. 이와 함께 지방재정교부금과 성격이 유사한 지방교육재정교부금에 대한 공시도 함께 고려하여야 한다. 지방교육재정교부금은 2019회계연도와 2018회계연도에 각각 64.4조원과 56.3조원을 프로그램원가로 인식하였다.

해당 주식은 금액적 중요성을 고려하였을 때 별도 주식으로 공시하는 방안이나, 국제 수익과 관련성이 큰 부분이므로 '주식 28. 국제수익'에서 공시하는 방법을 모두 고려해 볼 수 있다.

## 나. 예산결산과의 연계성 강화

「국가재정법」과 「국가회계법」 제정으로 발생주의를 도입하기 전 국가결산은 「예산회계법」과 「국유재산법」 등 각 법령에 따라 세입세출결산보고서로 세입과 세출을, 국유재산, 물품, 채권 및 채무보고서로 국가의 재산과 채무를 관리해 왔다. 2010년대 「국가재정법」 및 「국가회계법」의 제정, 발생주의 도입과 더불어 세입세출결산보고서와 재무제표는 동등한 위상으로 보고되며, 국유재산, 물품, 채권 및 채무의 내역은 국유재산관리운동보고서, 물품관리운동보고서, 국가채권현재액보고서 및 국가채무관리보고서로 재무제표의 부속서류로 보고하게 되었다.<sup>4)</sup>

발생주의 재무정보로 재무제표를 작성하여 국회에 제출한 것은 2011회계연도로 8개 회계연도 정도이나, 그 전에 보고하던 방식이 사용된 것은 그보다 기간이 훨씬 길기 때문에 작성 주체인 정부나 사용 주체인 국회, 감사원 등에서도 기존의 명칭이나 방식이 현재의 방식보다 익숙한 것이 사실이다. 그뿐만 아니라 우리나라는 발생주의의 효율적인 안착을 위해 디브레인(d-Brain) 시스템을 개발하여 일선 공무원들에게 추가적인 부담을 최소로 하는 방식인 자동분개 시스템을 도입하였으므로 새롭게 바뀐 발생주의 재무정보가 생소할 수 있는 부분이 있다.

4) 「국가재정법」 제15조의2(결산보고서의 부속서류) ④ 제14조 제3호에 따른 재무제표에는 다음 각 호의 서류가 첨부되어야 한다.

1. 국가채무관리보고서
2. 「국가채권관리법」 제36조에 따른 국가채권현재액보고서
3. 그 밖에 대통령령으로 정하는 서류

「국가재정법 시행령」 제5조(결산보고서 부속서류의 제출 및 작성 등) ⑤ 법 제15조의2 제4항 제3호에서 “대통령령으로 정하는 서류”란 다음 각 호의 서류를 말한다.

1. 「국유재산법」 제69조에 따른 국유재산관리운동보고서
2. 「물품관리법」 제21조에 따른 물품관리운동보고서

다시 말하자면 기존의 국유재산, 물품, 채권, 채무를 결산시점에 기존 방식대로 업무와 결산을 수행하면 디브레인(d-Brain) 시스템의 자동분개 시스템에 따라 재무제표 계정과목인 투자자산, 일반유형자산, 사회기반시설, 무형자산, 국채(국가채무), 공채 등으로 적절히 변환되어 재무제표가 작성된다. 물론 자동분개 이외에도 추가적인 회계처리가 인식되지만, 결국 발생주의 재무정보에 직접적으로 관여하는 사람은 재무결산담당자 일부로 한정되어 대다수에는 생소한 재무정보로 인식되는 것이다.

따라서 발생주의 재무정보와 기존 방식의 결산정보의 간극을 해소해야 재무정보가 활용될 수 있는 여건이 마련될 것이며, 이를 위해서는 예산결산과 연계할 수 있는 추가적인 정보 제공이 필요하다. 재무제표를 통한 발생주의 재무정보가 민간에서 널리 일반적으로 쓰이는 회계정보임은 의심할 바 없지만, 정보이용자에게 접근 가능성을 제고할 수 있는 언어를 활용한 추가적인 정보를 산출하는 것은 필요한 과제이다.

재정상태표 중 자산의 경우 앞서 언급하였듯이 투자자산, 일반유형자산, 사회기반시설 및 무형자산으로 구성되어 있으며 유동성배열법<sup>5)</sup>으로 표시하고 있다. 하지만 예산결산 정보에 익숙한 정보이용자는 국유재산, 물품, 채권이라는 명칭이 보다 손쉽게 이해할 수 있는 정보일 것이다. 또한 국가채무 관련 정보이용자는 국채, 차입금, 국고채무부담행위 등 크게 세 가지로 구분되어 있는 것이 이해 가능성을 높일 수 있다.

따라서 기존에 사용하던 명칭을 기본골격으로 하되 발생주의 재무정보에서 추가되는 자산과 부채의 개념을 적절히 보여주는 방식으로 재무보고를 수행하는 것이 정보이용자에게 거부감을 최소화하면서 기존 예산결산 방식과 현행 발생주의 방식이 차이점을 자연스럽게 보여줄 수 있는 방식이다. 이를 재무제표와 같은 위상으로 보여주는 방식도 고려할 수 있으며, 혹은 주석으로 추가적인 정보로 제공하는 방식도 가능하다.

---

5) 자금을 현금, 예금, 매출채권 등 환금성이 빠른 계정부터 순차로 배열하고 부채는 지급기일의 도래가 빠른 것부터 순차로 배열하는 방법을 말한다.

〈표 IV-10〉 예산결산 연계 강화 주석 예시

자산	2018년	2017년	부채	2018년	2017년
국유재산	1,081.8조원	1,075.8조원	국채	648.4조원	623.3조원
물품	12.4조원	11.6조원	차입금	3.2조원	3.8조원
채권	342.8조원	316.9조원	국고채무부담행위	0.2조원	0.2조원
건설증인자산	××.×조원	××.×조원	충당부채	××.×조원	××.×조원
기타유동자산	××.×조원	××.×조원	기타유동부채	××.×조원	××.×조원
기타비유동자산	××.×조원	××.×조원	기타비유동부채	××.×조원	××.×조원
...			...		

자료: 저자 작성

재정운영표를 구성하는 수익과 비용은 자산·부채와 조금 다른 접근법이 필요하다. 현재 제공되는 재정운영표는 각 계정과목별로 표시되는 것이 아닌 프로그램총원가, 프로그램수익, 관리운영비, 비배분수익 및 비배분비용으로 구분하여 표시하고 있다. 이를 보완하기 위하여 필수보충정보 중 하나인 성질별 재정운영표를 통해 계정과목별로 표시된 재정운영표를 별도 정보로 보여주고 있다.

예산결산과의 연계정보를 강화하기 위해서는 재정운영표가 아닌 성질별 재정운영표와 같이 계정과목으로 표시된 재정운영표의 개선이 필요하다. 현재 공시되는 성질별 재정운영표는 프로그램총원가, 프로그램수익, 관리운영비 등에 대해서 28개의 계정과목으로 구분하여 금액을 표시하고 있는데, 계정과목의 구분이 민간에서 주로 사용하는 계정과목으로 나타나기 때문에 세입세출결산서에서 사용하는 구분과는 많은 차이를 나타낸다.

성질별 재정운영표에 표시되는 계정과목은 인건비, 복리후생비, 소모품비, 인쇄비 등 28가지로 구분되어 있는 데 반해, 예산결산에서 사용하는 세출의 구분은 크게 ‘100 인건비’, ‘200 물건비’, ‘300 이전지출’, ‘400 자산취득 및 운용’, ‘500 상환지출’, ‘600 전출금 등’, ‘700 예비비 및 기타’ 등 7가지로 구분되며, 하위 레벨로 세부적인 구분을 하고 있다. 국유재산, 물품 등과 마찬가지로 일선 담당자가 세출업무를 수행할 경우에는 세출의 구분을 사용하여 처리되나, 디브레인(d-Brain) 시스템상 자동분개로 나타나는

회계처리는 성질별 재정운영표에 표시되는 계정과목으로 이루어지는 것이다. 이러한 간극이 세출 업무를 지속적으로 수행한 담당자라 하더라도 계정과목으로 나타나는 금액에 대해서는 이해 가능성이 떨어지는 원인이 된다.

따라서 현재 제공하는 성질별 재정운영표의 계정과목을 세출과목과 비교하는 형식으로 주석에서 공시한다면 정보이용자의 이해 가능성을 높일 뿐 아니라 현금주의와 발생주의의 차이도 자연스럽게 제공할 수 있을 것이다. 다시 말해 인쇄비, 광고선전비로 표시한 것을 '210 일반수용비'와 비교 표시하는 것이 직관적으로 이해가 가능한 정보이용자들을 위한 개선방안이다.

## 4. 연금보고서 표준화

### 가. 표준화 필수 정보

연금사업을 수행하는 국가회계실체는 「국가회계기준에 관한 규칙」 제54조 제2항 제2호에 따른 필수보충정보를 공시하여야 한다. 이에 해당하는 회계실체는 공무원연금기금, 군인연금기금, 사립학교교직원연금기금 및 국민연금기금 등 총 4개 기금이다.

현재의 국가결산보고서는 통합과정에서 각 회계실체의 연금보고서를 단순 취합함에 따라 국가재무결산서 중 연금보고서가 차지하는 비중이 과다하여 약 60% 수준이다. 이는 재무정보를 찾기 위해 재무제표를 이용하는 정보이용자에게 과다한 정보를 한 번에 전달함으로써 오히려 전달력이 낮아지는 상황이 발생한다.

이에 따라 국가결산보고서상 정보전달력 제고를 위하여 주요 정보만을 포함한 연금보고서 공통양식을 제시하여 표준화하는 방안이 필요하다는 결론에 도달하였다. 각 연금기금별로 열거되어 통합되었던 기존 양식을 각 항목별로 취합하는 양식으로 개선하여 각 연금회계실체 간 비교 가능성을 제고하는 방안이다.

한편 표준화를 위해서는 각 연금회계실체 간 공시사항이 일관되어야 하지만 현재 각 연금보고서를 살펴보면 그렇지 않은 경우가 존재한다. 예를 들어, 국민연금의 경우 기금의 운용성과는 5월 이후 산출되는 정보라는 이유로 작성하지 않으며, 군인연금은 재직자 정보가 포함되어 있지 않다. 또한 공무원연금과 군인연금의 경우 급여종류별 추이 정보를 공시하고 있지 않는 것이 확인되었다. 또한 기금추이, 수입·지출 추이 등은 공시되어 있으나 표준화되어 있지 않아 정보이용자에게 일관된 정보를 전달하는 데는 어려움이 있는 것을 확인할 수 있다. 표준화 작업을 통해 연금 관련 주요 정보 중 공시사항이 상이한 내역을 파악한 후 추가로 개선하는 방식이 적절할 것으로 보인다.

연금회계처리지침 문단 43과 문단 44에서는 각 연금회계실체의 연금보고서에서 필수적으로 공시하여야 하는 사항을 규정하고 있는데 이는 다음과 같다.

〈표 IV-11〉 ‘연금회계처리지침’상 연금보고서 공시사항

문단 43 (공무원연금 및 군인연금)	문단 44 (사학연금 및 국민연금)
(1) 연금사업의 개요: 사업연혁, 급여의 구성과 내용, 재원조달방식과 비용부담방식, 인원과 재정 현황, 관리감독체계, 향후 연금사업에 영향을 줄 이슈 등	
(2) 기금의 조성과 운용사항: 기금투자관리방법, 기금운용성과, 보유 중인 투자자산구성에 대한 내역 등	
(3) 주요 통계: 가입자 추이, 퇴직자 추이, 연금수급자 추이, 종류별 급여 추이, 기금 추이 등	
(4) 연금충당부채의 평가 방법과 결과: 보험계리기관의 감사보고서(선택), 연금충당부채 평가방법, 보험수리적 가정의 적용내역과 산출근거, 연금충당부채의 산정결과와 그에 대한 설명, 회계연도별 연금충당부채의 변동원인과 그에 대한 설명, 주요 보험수리적 가정에 대한 민감도 분석, 연금충당부채 평가 관련 기타 주요사항 등	(4) 장기재정추계의 결과: 장기재정추계 방법, 보험수리적 가정의 적용내역과 산출근거, 장기재정추계의 전망결과(수입, 지출, 재정수지, 기금적립금, 부양률, 기금적립배율 등 주요 지표)와 그에 대한 설명, 주요 보험수리적 가정에 대한 민감도 분석, 장기재정추계 관련 기타 주요사항 등

자료: 기획재정부, 『연금회계처리지침』, 2017.

「연금회계처리지침」 문단 43, 44를 참조하여 연금보고서 표준화(요약본) 예시를 작성해보면 다음과 같다.

- 본 보고서는 「공무원연금법」, 「군인연금법」, 「사립학교교직원연금법」 및 「국민연금법」에 따라 연금가입자의 퇴직, 노령, 장애 또는 사망 등에 대하여 연금 등을 지급하는 ‘연금사업’을 수행하는 국가회계실체가 작성한 연금보고서를 요약하여 공시합니다.
- 각 연금사업 수행 국가회계실체의 상세한 연금보고서는 해당 중앙관서의 재무결산보고서에 공시되어 있습니다.

1) 연금사업의 개요

구분	공무원연금	군인연금	사학연금	국민연금
근거법	공무원연금법	군인연금법	사립학교교직원연금법	국민연금법
소관 중앙관서	인사혁신처	국방부	교육부	보건복지부
관리·운영주체	공무원연금공단	국방부장관	사립학교교직원연금공단	보건복지부 장관
설치일	1960. 1. 1.	1960. 1. 1.	1975. 1. 1.	1988. 1. 1.
적용 대상	국가공무원법 및 지방공무원법상 공무원	복무군인	사립학교법, 초·중등 교육법상 교직원	18~60세 국민 및 거주외국인
재직자(가입자)	1,081,147명	182,184명	280,721명	21,125,000명
연금수급자	392,101명	88,942명	53,040명	3,748,000명
재원조달방식	기여금 기금운용수익	기여금 기금운용수익	기여금 기금운용수익	연금보험료, 기금운용수익
비용부담방식	공무원(9%) 국가 또는 지자체(9%)	군인(7%) 국가(7%)	교직원(7%) 학교법인(4.1%) 국가(2.9%)	가입자(4.5%) 사업주(4.5%) *지역가입자(9%)

## 2) 기금의 조성 및 운용 현황

## □ 기금 자산 현황

(단위: 억원)

구분	공무원연금	군인연금	사학연금	국민연금
금융투자	42,397	7,627	121,061	428,061
채권	19,095	6,667	65,370	242,571
주식	13,848	-	34,752	122,166
대체	5,995	460	18,614	63,323
기타	3,459	500	2,325	-
주택시설	55,369	-	-	
학자금대출	35,973	-	-	
연금대출	12,728	-	21,015	15
기타	10,625	2,327	5,757	608
계	157,092	9,954	147,833	428,684

## □ 기금 운용성과(금융자산 수익률)

구분	20××년	20××년	20××년	20××년	20××년
공무원연금	3.4%	3.5%	3.5%	0.8%	8.0%
군인연금	2.4%	2.5%	2.1%	2.5%	4.4%
사학연금	2.7%	3.9%	6.4%	1.5%	10.5%
국민연금	비공개*				

\* 해당 회계실체의 연금보고서에서 공시하지 않은 정보로 각 회계실체에 정보 공시 가능 여부 확인 후 반영 필요(이하 동일)

3) 주요 통계

□ 가입자 추이

구분	20××년	20××년	20××년	20××년	20××년
공무원연금	1,473,248	1,435,627	1,409,616	1,381,236	1,360,640
재직자(명)	1,081,147	1,072,610	1,064,472	1,057,958	1,052,407
연금수급자(명)	392,101	363,017	345,144	323,278	308,233
수급자 비율(%)	36.3%	33.8%	32.4%	30.6%	29.3%
군인연금	266,749	264,019	-	-	-
재직자(명)	182,184	181,706	비공개		
연금수급자(명)	84,565	82,313	80,262	78,103	75,677
수급자 비율(%)	46.4%	45.3%	-	-	-
사학연금	333,761	325,366	315,772	313,475	304,862
재직자(명)	280,721	276,959	271,415	272,899	267,481
연금수급자(명)	53,040	48,407	44,357	40,576	37,381
수급자 비율(%)	18.9%	17.5%	16.3%	14.9%	14.0%
국민연금	24,873,000	24,379,000	23,827,000	23,053,000	22,221,000
가입자(명)	21,125,000	20,745,000	20,328,000	19,886,000	19,229,000
연금수급자(명)	3,748,000	3,634,000	3,499,000	3,167,000	2,992,000
수급자 비율(%)	17.7%	17.5%	17.2%	15.9%	15.6%

□ 퇴직자 추이

구분	20××년	20××년	20××년	20××년	20××년	
공무원연금	퇴직자(명)	44,010	29,364	35,408	27,053	30,035
	연금선택률(%)	95.5	93.6	93.7	92.4	93.4
군인연금	퇴직자(명)	20,351	20,469	19,936	18,172	20,776
	연금선택률(%)	비공개				
사학연금	퇴직자(명)	22,081	21,592	30,250	27,448	28,380
	연금선택률(%)	95.2	94.5	93.3	92.0	91.4

## □ 종류별 급여 추이

(단위: 억원)

구분		20××년	20××년	20××년	20××년	20××년
공무원연금		비공개				
군인연금		비공개				
사학연금	계	23,191	20,951	19,179	17,157	15,772
	퇴직급여	17,571	16,000	14,647	13,139	11,994
	유족급여	1,089	985	876	794	691
	장해급여	340	324	318	346	338
	퇴직수당	4,191	3,642	3,338	2,878	2,749
국민연금	계	137,799	131,128	115,507	98,193	86,354
	노령연금	112,959	107,056	93,271	79,052	68,619
	장애연금	3,661	3,649	3,491	3,475	3,336
	유족연금	14,599	13,302	11,957	10,623	9,492
	일시금	6,580	7,121	6,788	5,043	4,907

## □ 기금 추이

○ 수입·지출

(단위: 억원)

구분	공무원연금		군인연금		사학연금		국민연금	
	수입	지출	수입	지출	수입	지출	수입	지출
1994년	17,520	19,351	529	0.16	비공개		비공개	
1998년	33,164	50,698	498	0.03				
2002년	39,512	35,736	962	0				
2006년	61,775	61,775	751	0				
2010년	84,232	84,232	21,277	22,086	24,180	13,871	916,395	616,989
20××년	89,391	89,391	25,521	23,158	24,871	16,792	864,191	549,344
20××년	103,520	103,520	25,680	24,830	29,066	18,040	919,337	583,728
20××년	107,624	107,624	27,362	25,795	27,546	19,313	971,691	639,188
20××년	125,417	125,417	28,634	26,956	30,007	21,828	1,031,620	685,603

○ 기금규모

(단위: 억원)

구분	공무원연금	군인연금	사학연금	국민연금
1994년	52,414	3,185	비공개	비공개
1998년	47,844	4,642		
2002년	27,276	4,551		
2006년	42,229	3,410		
2010년	58,307	3,844	112,275	3,239,908
20××년	60,105	6,207	118,634	3,488,677
20××년	63,576	7,057	131,627	3,919,677
20××년	83,670	8,624	141,978	4,269,545
20××년	85,272	10,302	147,333	4,698,229

4) 연금총당부채의 평가 방법과 결과(공무원연금, 군인연금)

※ 각 회계실체 간 연금보고서 양식이 상이함에 따라 연금보고서 표준화 작업 이후 작성

5) 장기재정추계(사학연금, 국민연금)

※ 각 회계실체 간 연금보고서 양식이 상이함에 따라 연금보고서 표준화 작업 이후 작성

## 나. 현 연금보고서 공시방안(주석, 필수보충정보 또는 별책)

연금보고서를 표준화하는 경우 두 가지 고려사항이 발생하는데, 표준화된 연금보고서 공시방안과 현재의 연금보고서의 공시방안이다. 연금보고서를 표준화하는 경우 10페이지 내외로 작성이 가능한 부분이므로 주석으로 반영할 수 있을 것이며 또는 현행 연금보고서의 앞에 첨부하여 개요 자료로 활용할 수 있을 것이다.

두 번째로 현행 연금보고서의 경우 그 분량이 방대하다고는 하나 국민적 관심이 높은 연금 관련 자료라는 점과 국가 자산의 40%, 국가 부채의 50% 정도를 차지하고 있는 국민연금과 공무원·군인연금에 대한 재무정보라는 금액적 중요성 측면에서 정보이용자에게 필수적으로 제공되어야 하는 정보임에는 틀림이 없다 할 수 있다. 따라서 필수보충정보를 국가결산서 가장 뒷부분에 위치하게 하여 현행과 같이 한 책자에 제공하는 방법과 별책으로 제공하는 방식 두 가지를 고려해 볼 수 있다.

연구진은 표준화된 연금보고서는 연금충당부채의 주석에서 서술하여야 하는 필수정보와 겹치는 부분이 많이 있을 것으로 판단되므로 주석으로 공시하는 것이 타당하다고 판단되며, 현재 방대한 분량의 연금보고서는 별책으로 제작하되 앞선 주석에서 찾아볼 수 있는 페이지 링크 등을 제공하는 방식을 제안한다.

## V. 결론 및 시사점

앞서 서론에서 밝혔듯이 본 프로젝트의 목적은 발생주의 재무정보의 활용을 위한 기초자료인 국가결산보고서의 개선을 모색함으로써 정보이용자가 보다 쉽게 접근할 수 있도록 하는 데 있다. 2020년 진행한 ‘재무보고 개선 I 프로젝트’가 재무제표에 한정되어 있었다면 이번 ‘재무보고 개선 II 프로젝트’는 주식, 필수보충정보 및 부속명세서로 확장하여 쟁점사항을 도출하고 개선방안을 제시하였다는 데 의의가 있다.

‘재무보고 개선 I 프로젝트’의 쟁점사항에 대한 자문단 의견 등을 수렴, 취합하여 ‘다시 쓰는 재무제표’를 제시하고, ‘다시 쓰는 재무제표’를 기준으로 개선되어야 할 주식, 필수보충정보 및 부속명세서 양식을 제안하는 방식으로 서술하였다. 이를 위해 발생주의 도입 주요 5개국과 민간 시총 상위 주요 기업의 주식 등 결산보고서를 비교 분석하여 쟁점사항을 도출할 수 있었다.

본 프로젝트는 본래 도출된 쟁점사항에 대한 프로젝트 자문단 의견수렴을 거쳐 ‘시범 결산보고서’를 작성하는 것까지가 프로젝트의 완료 목표였으나, 2021년 5월 기획재정부에서 ‘국민중심 국가결산제도 개선방안’ 수탁과제를 발주하여 한국조세재정연구원에서 연구용역으로 진행함에 따라 쟁점사항의 제시까지만 본 프로젝트에서 다루고 추가 연구는 해당 수탁과제에서 진행하게 되었다.

국가회계프로젝트의 본 목적이 선제적으로 연구를 진행하여 향후 행정부에서 정책과제로 진행되는 것이었음을 고려하였을 때 올바른 방향으로 진행되었다고 판단한다. 연구진은 향후 다양한 프로젝트를 진행하여 발생주의 제도가 국가결산제도에 잘 정착되고 활용될 수 있도록 계속 노력하도록 하겠다.

## 참고문헌

- LG화학, 「(정정)사업보고서(2020.03.30.)」, <http://dart.fss.or.kr/dsaf001/main.do?rcpNo=20200330004537>, 검색일자: 2021. 2.
- NAVER, 「사업보고서(2020.03.30.)」, <http://dart.fss.or.kr/dsaf001/main.do?rcpNo=20200330004603>, 검색일자: 2021. 2.
- 기획재정부, 『연금회계처리지침』, 2017.
- 대한민국 정부, 『2019회계연도 국가결산보고서』, 2020.
- 삼성바이오로직스, 「사업보고서(2020.03.30.)」, <http://dart.fss.or.kr/dsaf001/main.do?rcpNo=20200330003130>, 검색일자: 2021. 2.
- 삼성전자, 「사업보고서(2020.03.30.)」, <http://dart.fss.or.kr/dsaf001/main.do?rcpNo=20200330003851>, 검색일자: 2021. 2.
- 열린재정, 『2019회계연도 중앙관서별 결산보고서』, 2020.
- \_\_\_\_\_, 「우리나라 재정현황」, <https://www.openfiscaldata.go.kr/portal/theme/themeProfile.do>, 검색일자: 2020. 12.
- 청와대, 「정부조직도」, <https://www1.president.go.kr/about/government-organization>, 검색일자: 2021. 2.
- 현대자동차, 「사업보고서(2020.03.30.)」, <http://dart.fss.or.kr/dsaf001/main.do?rcpNo=20200330004041>, 검색일자: 2021. 2.
- Commonwealth of Australia, *Consolidated Financial Statements 2019*, 2019.
- Department of the Treasury, *Financial Report of the United States Government*, 2020.

Government of Canada, *Public Accounts of Canada 2019*, 2019.

Government of New Zealand, *Financial Statements 2019*, 2019.

HM Treasury, *Whole of Government Accounts 2019*, 2020.



## 재무보고 개선 쟁점보고서 II

---

발행	2021년 12월 31일
저자	한소영 · 진태호 · 이은경
발행인	김재진
발행처	한국조세재정연구원 세종특별자치시 시청대로 336 TEL: 044-414-2114(대) www.kipf.re.kr
등록	1993. 7. 15. 제2014-24호
조판 및 인쇄	세일포커스(주)
ISBN	979-11-6655-127-7

---

© 한국조세재정연구원 2021 \* 잘못 만들어진 책은 바꾸어 드립니다.



## 재무보고 개선 쟁점보고서 II

2021. 12.

**kipf** 한국조세재정연구원

30147 세종특별자치시 시청대로 336  
TEL: 044-414-2114 | www.kipf.re.kr

