

재무제표주석의 의의와 중요성

고영일

인세회계법인 이사

재무제표란 정보이용자가 경제적 의사결정을 하는 데 유용한 정보를 제공한다는 회계의 기본목적 달성을 위해서 기업의 경제적 사건이나 거래를 기간별로 측정·기록·분류·요약하여 전달하는 일정한 틀을 갖춘 재무보고서를 말한다.

상법에는 대차대조표, 손익계산서 및 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서를 재무제표로 하고 있으며, 한국채택국제회계기준(이하 국제회계기준이라 한다)에서는 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표, 주석을 재무제표로 정하고 있다. 이중 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표를 재무제표 본문이라 한다.

주석(footnotes)이란 재무제표 본문에 표시하는 정보에 추가하여 본문에 표시된 항목을 구체적으로 설명하거나 세분화하고, 재무제표 인식요건을 충족하지 못하는 항목에 대한 정보를 제공하는 것을 말한다. 다시 말해 재무제표에 인식되어 본문에 표시되는 항목에 관한 설명이나 금액의 세부내역 뿐만

아니라 우발상황 또는 약정사항과 같이 숫자로 표현할 수 없거나 인식요건을 충족시키지 못해 재무제표에 인식되지 않는 항목에 대한 추가정보를 제공하는 기능을 수행한다.

회계정보의 유용성과 투명성이 점점 강조되고 있는 현재의 회계환경에 비추어 볼 때 재무제표의 일부를 구성하는 주석공시사항이 갖는 의미와 중요성은 매우 크다. 기업에 대한 정보의 양과 질적인 정보에 대한 수요가 계속 증가하는 상황에서 발생주의라는 제한된 틀 속에서 양적인 정보만을 제공하는 재무제표 본문만으로는 정보이용자들의 다양한 정보욕구를 충족시킬 수 없다.

기업활동이 더욱 복잡해지고 질적인 정보의 중요성이 강조되면서 정보이용자는 재무제표 본문 이외에 기업에 대한 추가적인 정보를 요구하고 있다. 주석공시는 재무제표 본문을 보완하여 추가적인 정보제공의 역할을 수행한다.

그러므로 주석공시를 통해 재무제표 본문의 내용에 대한 설명, 재무제표 본문에는 표시할 수 없는 항목에 대한 설명 등이 공시됨으로써 기업과 관련된 모든 정보가 공시되는 완전공시의 방향으로 나아가고 있는 것이다.

주석공시사항의 확대와 더불어 주석공시제도에 보다 깊은 관심을 가져야 될 중요한 이유가 있다.

첫째, 급속하게 진행되는 자본자유화와 국제사회의 요구에 따라 우리나라 기업들도 회계정보의 공시를 확대할 필요성이 점점 커지고 있다. 이러한 공시의 확대는 필연적으로 주석사항의 보완과 정비를 필요로 한다.

둘째, 어떤 정보가 정보가치를 갖기 위해서는 우선적으로 정보이용자가 이해가능해야 한다. 따라서 재무제표 본문뿐만 아니라 주석공시사항도 일정한 논리적 체계 및 형식을 갖춘 기준이나 지침에 따라 작성되어야 한다.

셋째, 경제현상이 복잡해짐에 따라 이를 기록하는 회계의 구조도 점점 복잡해지고 있다. 회계의 사명이 복잡한 경제현상을 간단명료하게 요약·정리하는 것이라고 해도 이것이 불가능한 경우에는 부득이 재무제표 본문의 내용이 어려워질 수 있다. 이러한 경우, 본문에 대한 추가적인 설명을 위하여 주석이 필요하게 된다.

그리고 올해부터 전면적으로 적용되고 있는 국제회계기준에 있어 주식은 과거 기업회계기준에 비해 분량과 중요성이 훨씬 커졌다. 한국신용평가에 따르면 국제회계기준(K-IFRS)도입시 재무상태표와 포괄손익계산서의 본문 계정 과목수가 과거 기업회계기준(K-GAAP)에 비해 50%이상 줄어드는 반면에 재무제표 본문 내용을 주식으로 넣음으로써 주식은 71%나 늘어난다고 한다. 이는 주석을 뒤져야 찾을 수 있는 정보가 많아진다는 것을 의미한다.

국제회계기준에서 요구하고 있는 주식공시사항 중 중요한 내용을 간략히 설명하기로 한다.

- 국제회계기준을 준수하였다는 사실

국제회계기준을 준수하여 재무제표를 작성하는 기업은 그러한 준수 사실을 주석에 명시적이고 제한없이 기재

- 적용한 유의적인 회계정책의 요약

- ① 재무제표 작성시 사용된 측정기준(역사적원가, 현행원가, 순실현가치, 공정가치, 회수가능가액 등의 정보)
- ② 경영자가 내린 판단의 근거가 재무제표에 인식되는 금액에 중요한 영향을 미친 판단사항(만기보 유투자자산으로 분류 등)
- ③ 재무제표 이해에 목적적합한 기타의 회계정책

- 회계정책의 변경이 당기 또는 전기에 영향을 미치는 경우

- ① 회계정책 변경의 성격
- ② 새로운 회계정책이 재무정보의 신뢰성과 목적적합성의 제고에 기여하는 근거
- ③ 실무적으로 적용할 수 있는 범위까지 비교표시된 회계정책의 영향을 받는 재무제표의 각 항목별 조정금액, 기본주당이익과 희석주당이익의 조정금액
- ④ 특정 과거기간이나 비교표시된 회계기간보다 앞선 기간에 대하여 실무적으로 적용할 수 없다면 소급적용할 수 없는 사유

- 회계추정의 변경이 당기에 영향을 미치거나 미래기간에 영향을 미치는 경우

변경내용과 변경효과의 금액

- 추정 불확실성의 원천

- ① 다음 회계연도에 장부금액에 대한 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있는 자산과 부채의 성격과 보고기간말의 장부금액
- ② 미래와 추정 불확실성에 대한 기타 원천에 대해 경영진이 내린 판단을 재무제표이용자가 이해하는 데 도움을 줄 수 있는 정보(가정 또는 기타 추정 불확실성의 성격, 계산에 사용된 방법, 가정 및 추정에 따른 장부금액의 민감도와 그 이유, 불확실성의 영향을 받는 자산 및 부채의 장부금액과 관련하여 다음 회계연도 내에 예상되는 불확실성의 해소방안과 합리적으로 발생가능한 결과의 범위 등)

- 자본관리

자본관리를 위한 기업의 목적, 정책 및 절차에 대한 비계량적 정보(자본으로 관리하고 있는 항목에 대한 설명, 외부적으로 부과된 자본유지요건이 있는 경우 그러한 요건의 내용과 그 요건이 자본관리에 어떻게 반영되고 있는지에 대한 내용, 자본관리의 목적을 어떻게 달성하고 있는지에 대한 내용, 자본으로 관리하고 있는 항목에 대한 계량적 자료의 요약 등)

- 상법 등 관련 법규에서 이익잉여금처분계산서(또는 결손금처리계산서)의 작성을 요구하는 경우에는 재무상태표의 이익잉여금(또는 결손금)에 대한 보충정보로서 이익잉여금처분계산서(또는 결손금처리계산서)

- 영업손익

- ① 영업손익(포괄손익계산서에 영업손익이 표시되지 않은 경우)
- ② 영업손익 산출에 포함된 주요 항목과 그 금액
- ③ 영업손익 산출에 포함된 항목이 과거회계기준을 적용한 경우와 달라졌다면 그 주요 항목과 금액

- 금융자산

- ① 당기손익인식금융자산으로 지정된 대여금이나 수취채권의 신용위험에 대한 최대 노출정도, 회

- 계기간 중 신용위험의 변동으로 인한 공정가치 변동금액과 변동누계액
- ② 금융자산의 측정기준을 변경한 경우 분류변경금액과 이유
 - ③ 부채나 우발부채의 담보로 제공된 금융자산의 장부금액과 담보와 관련된 조건
 - ④ 보유하고 있는 담보물의 공정가치, 매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치, 담보물의 사용에 관련된 조건
 - ⑤ 대손충당금의 변동내역
 - ⑥ 금융자산의 종류별 공정가치와 장부금액의 비교
 - ⑦ 금융상품에서 발생하는 위험의 유형별 위험에 대한 노출정도와 노출정도의 발생형태, 위험관리의 목적, 정책 및 절차와 위험측정방법
 - ⑧ 보고일 현재 손상되었다고 개별적으로 결정한 금융자산에 대한 분석

- 재고자산

- ① 순공정가치로 보고하는 재고자산의 장부금액
- ② 비용으로 인식한 재고자산평가손실 금액
- ③ 재고자산평가손실환입을 초래한 상황이나 사건
- ④ 담보로 제공된 재고자산의 장부금액

- 유형자산

- ① 측정방법
- ② 기초와 기말의 총장부금액, 감가상각누계액, 손상차손누계액
- ③ 기초장부금액에서 기말장부금액으로 조정된 내용
- ④ 소유권이 제한되거나 부채의 담보로 제공된 유형자산의 내용과 금액
- ⑤ 유형자산을 취득하기 위한 약정액

- 무형자산

- ① 기초와 기말의 총장부금액, 상각누계액, 손상차손누계액
- ② 기초장부금액에서 기말장부금액으로 조정된 내용
- ③ 내용연수가 비한정인 무형자산의 장부금액과 비한정 내용연수 평가 정당화 근거

- ④ 권리가 제한되어 있거나 부채의 담보로 제공된 무형자산의 장부금액

- 자산의 손상

- ① 당기손익으로 인식한 손상차손금액과 손상차손환입금액과 관련 포괄손익계산서 항목
- ② 기타포괄손익으로 인식한 재평가자산의 손상차손금액과 손상차손환입금액

- 금융부채

- ① 회계기간 중 신용위험의 변동으로 인한 금융부채 공정가치 변동금액과 누계액
- ② 금융부채의 장부금액과 계약조건에 따라 채권자에게 만기에 상환할 금액의 차이
- ③ 차입금의 원금, 이자, 감채기금의 채무불이행 내역, 차입금의 상환조건
- ④ 채무불이행 상태에 있는 차입금의 장부금액
- ⑤ 금융부채의 분류별 공정가치와 장부금액의 비교
- ⑥ 금융부채에서 발생하는 위험의 성격과 정도

- 비금융부채

- ① 주요 항목별(소송, 보증, 환경상 의무, 손실부담계약, 구조조정 등) 총당부채의 기초와 기말장부 금액 및 변동내용
- ② 제3자에 의한 기대변제금액 및 그와 관련하여 인식한 자산 금액
- ③ 우발부채의 추정금액, 불확실성 정도
- ④ 우발자산의 추정금액

- 법인세비용

- ① 전기 이전의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항
- ② 이연법인세비용(수익)의 금액
- ③ 이연법인세자산의 감액 또는 전기 감액의 회복으로 발생한 이연법인세비용
- ④ 소급처리 불능으로 인하여 당기손익에 포함된 회계정책의 변경 및 오류와 관련된 법인세비용(수익)의 금액
- ⑤ 자본에 직접 가감되는 항목과 관련된 당기와 이연법인세 총액

- ⑥ 법인세비용(수익)과 회계이익 사이의 관계
- ⑦ 이연법인제자산으로 인식되지 않은 차감할 일시적 차이, 미사용 결손금, 미사용 세액공제 금액
- ⑧ 재무제표의 공표 승인 전에 주주에게 배당을 제안하거나 선언하였으나 부채로 인식되지 않은 배당금의 법인세효과

- 주당이익

- ① 기본 및 희석주당이익의 계산에서 분자로 사용된 금액과 지배기업에 귀속되는 당기순이익에 대한 조정내역
- ② 기본 및 희석주당이익의 계산에서 분모로 사용된 가중평균유통주식수와 이의 조정내역

- 사업결합

- ① 결합참여기업의 명칭과 개요
- ② 의결권 있는 취득지분율
- ③ 사업결합원가와 당해원가의 구성에 대한 내용
- ④ 사업결합의 결과 처분하기로 결정한 영업의 세부사항
- ⑤ 취득일에 인식한 피취득자의 자산, 부채 및 우발부채의 각 분류별 공정가치

- 중단영업 및 매각예정 비유동자산

- ① 매각예정 비유동자산의 상세내역
- ② 매각 관련 사실과 상황, 처분을 기대하게 하는 사실과 상황 및 처분방법과 시기

- 보고기간 후 사건

- ① 재무제표 발행승인일과 승인기관
- ② 보고기간 말 현재의 상황에 대한 정보를 보고기간 후에 추가로 입수한 경우 해당 정보
- ③ 수정할 필요가 없는 보고기간 후 발생한 중요 사건의 성격, 재무적 영향의 추정치

- 특수관계자 공시

- ① 지배기업과 연결실체 최상위 지배기업의 명칭

- ② 주요 경영진에 대한 보상
- ③ 거래금액, 채권·채무 잔액 및 조건, 제공하거나 제공받은 보증의 상세 내역

- 기타사항

- ① 기업의 소재지와 법적 형태, 설립지 국가 및 등록된 본점사무소(또는 등록된 본점사무소와 상이하다면 주요 사업 소재지)의 주소
- ② 기업의 영업과 주요 활동의 내용에 대한 설명
- ③ 존속기간이 정해진 기업의 경우 그 존속기간에 관한 정보

주석은 내용이 복잡하고 전문적이어서 상당한 노력 없이는 이해하기 어렵기 때문에 재무제표 이용자들이 이를 소홀히 하는 경향이 있다. 그러나 주석의 내용이 전문적이고 이해하기 어렵다 하더라도 재무제표의 전반적인 이해를 증진시키고 특정 재무제표 항목에 대한 계량적 정보 뿐만 아니라 비계량적인 정보도 제공하기 때문에 재무제표 이용자들이 투자, 신용 등의 의사결정을 위해 재무정보를 이해하고 분석하고 예측하는 데 있어 주석에 각별한 관심을 기울이는 것은 필수불가결하다. ☺