

【 별 첨 1 】 국제보험회계기준의 제정과 향후 일정

- 국제보험회계기준은 2004년 3월 “보험계약에 대한 국제재무보고기준 제4호 (International Financial Reporting Standards No. 4; IFRS 4)”로 공표됨
 - 1997년 국제회계기준위원회(IASB)는 ‘보험 프로젝트’를 시작하였고, 2005년 유럽공동체(EU) 적용을 목표로 제시한 바 있음.
 - 그러나 국제보험회계기준에 대한 보험권의 반대가 심해 IASB는 보험 프로젝트를 두 단계(phase 1 and phase 2)로 분리하여 진행함.
 - 가장 논쟁이 심한 보험부채의 평가를 2단계에서 다루기로 하고, 나머지는 1단계에서 논의하기로 함.
 - 1단계 결과가 IFRS 4이며, 2006년 공정가치 공시를 거쳐 2007년 2단계가 완료되면 이를 반영하여 IFRS 4를 개정하기로 함.

< 표 2 > 국제보험회계기준 제정 경과 및 향후 일정

시기	주요 내용	비고
1997	- 보험 프로젝트 Insurance Project 개시	금융프로젝트의 일부로 시작
1999	- Issues Paper on Insurance Contracts 발간	
2001	- Draft Statement of Principles on Insurance Contracts 공표	
2002	- Exposure Draft No. 5. Insurance Contracts 공표	
2004	- IFRS No. 4. Insurance Contracts 공표	Phase 1 완료
2005	- IFRS 4의 EU 지역 적용 예정	
2006	- 공정가치 공시 적용 ?	
2007	- IFRS 4 개정 ?	Phase 2 완료 ?

【 별첨 2 】 용어 설명³⁾

- 시장가치 market value
 - 시장에서 형성된 가치
 - 공신력 있는 시장에서 형성된 가치 quoted market value

- 공정가치 fair value
 - 시장을 잘 알고 자발적 거래 의사를 지닌 독립된 당사자들 사이의 거래에서 자산을 교환하거나 부채를 청산하는 금액 (the amount for which an asset could be exchanged for or a liability settled, between knowledgeable, willing parties in an arm's length transaction)

- 역사적 원가 historical cost
 - 자산이 취득 당시에 지급된 현금이나 현금등가액 또는 제공한 대가의 공정가치로 기록되는 것. 부채는 의무를 지는 대신 받은 수취액으로 기록되거나 법인세 등 특정한 상황에서 정상적인 사업활동 중에 발생한 채무를 변제하기 위해 지급할 것으로 예상되는 현금이나 현금등가액으로 기록되는 것 (assets are recorded at the amount of cash or cash equivalents paid or the fair value of proceeds received in exchange for the obligation, or in some circumstances (for example, income taxes), at the amounts of cash or cash equivalents expected to be paid to satisfy the liability in the normal course of business)

- 현재가치 present value
 - 정상적인 사업 활동으로 발생할 미래 순현금흐름을 현재시점에서 할인한 추정치 (current estimate of the present discounted value of the future net cash flows in the normal course of business)

3) 한국회계연구원, 『재무회계용어집』, 2004.9. 참조.

【 별 첨 3 】 제네바학회 설문 조사

- 제네바학회는 2004년 6월 40개 글로벌 보험사를 선정하여 CEO들에게 국제보험회계기준을 주제로 설문조사를 실시한 결과를 발표함.
 - 제네바학회는 2002년 6월 연차총회에서 보험회계의 변화에 대비하여 특별 작업반을 구성하였음.
 - 특별작업반은 2003년 1차 국제보험회계 분석보고서를 발간하고, 이를 토대로 세계 여러 나라에서 영업활동을 하고 있는 보험사들의 CEO들을 대상으로 설문조사를 실시하여 2004년 6월 제2차 보고서를 제시함.
- 설문은 완전한 공정가치회계의 도입 시나리오를 전제로 CEO들에게 보험사 경영에 미칠 영향을 물어 본 것임
 - 설문은 긍정적인 효과와 부정적인 효과를 모두 기술하도록 하였음
 - 제3자가 이를 검토하여 편의가 있을 경우 질문을 수정하여 편의를 줄이고자 하였음.
 - 최종 응답에 대해서는 추가적인 인터뷰를 통해 논점을 분명히 확인함.
 - 17개국에 본부를 둔 40개 글로벌 보험사들을 대상으로 응답을 받음.
 - 40개 회사들 중 26개사는 생·손보 상품을 모두 판매하고 있는 보험사이고, 9개사는 생명보험 전업사, 5개사는 손해보험 전업사임.

※ 제네바학회(Geneva Association; www.huebnergeneva.org)의 정식 명칭은 보험경제학 국제연구회로서 세계 80여개 보험사들의 CEO들로 구성됨.
- 현재 Huebner재단과 함께 'Geneva Paper'란 학술지를 발간하고 있음.
- 본문 제III장의 내용은 Dickinson and Riedke, Impact of a Fair Value Reporting System on Insurance Companies: A Survey, Geneva Association, 2004에서 제시된 보험사 CEO 대상의 설문조사 결과를 참고한 것임.

CEO Report 2004-12

국제보험회계기준에 대한
해외보험사 CEO들의 인식과 시사점

발행일	2004년 10월 일
발행인	김 창 수
편집인	오 영 수
발행처	보험개발원 서울특별시 영등포구 여의도동 35-4
인쇄소	유성사 대표전화 02-2268-0676

본 자료에 실린 내용에 대한 문의는 보험연구소
연구조정실(☎368-4268)로 하여 주시기 바랍니다.