

프로젝트명: 재무보고 개선

제안자: 선임연구원 진태호

1. 프로젝트 목적

「국가회계법」은 국가회계와 이와 관계되는 기본적인 사항을 정하여 국가회계를 투명하게 처리하고, 재정에 관한 유용하고 적정한 정보를 생산·제공하는 것을 목적으로 제정되었다. 「국가회계법」 제14조에 따른 결산보고서는 결산개요, 세입세출결산, 재무제표 및 성과보고서로 구성되어 있으며, 기획재정부는 발생주의 회계기준의 도입 이후(2011년) 지속적으로 국가의 재정활동 관련 재무정보를 재무제표 형태로 국회에 제출하고 있다. 재무제표는 재정상태표, 재정운영표 및 순자산변동표로 구성되며 재무제표에 대한 주석을 포함하며, 부속서류로는 필수보충정보와 부속명세서로 한다.

재무제표는 국가의 재정활동에 직접적 또는 간접적으로 이해관계를 갖는 정보이용자가 국가의 재정활동 내용을 파악하고, 합리적으로 의사결정을 할 수 있도록 유용한 정보를 제공하는 것을 목적으로 한다. 재무제표는 국가가 공공회계책임을 적절히 이행하였는지를 평가하는 데 필요한 국가의 재정상태 및 그 변동과 재정운영결과에 관한 정보, 국가사업의 목적을 능률적, 효과적으로 달성하였는지에 관한 정보 및 예산과 그 밖에 관련 법규의 준수에 관한 정보를 제공하여야 한다.

그러나 정비되지 않은 결산보고서 체계, 예산결산과의 연계성 미흡 등에 따라 자산·부채의 규모 측정 외에는 충분히 활용되지 않고 있다. 매년 결산보고서가 작성되어 언론에 보도되고, 국회에 제출되지만 국가 전체의 자산·부채의 규모, 연금충당부채의 증가 정도 이외에는 이슈화되지 않으며, 발생주의 도입 당시 기대효과로 제시되었던 체계적 재정운영 분석이나 원가를 활용한 성과중심의 책임행정체계 구축 등이 이루어지지 않는 현실에 직면해 있다.

현행 예산편성과 성과평가, 재정건전성 관리 등 기존 재정제도들은 현금주의 세입 세출정보를 기반으로 운영되고 있기 때문에, 이해하기 어려운 발생주의 정보를 활용

하는 것에 대한 필요성은 낮은 반면 부담이 큰 것은 사실이다. 발생주의 재무정보를 활용하기 위해서는 산출되는 재무정보에 대한 충분한 이해가 필요하며, 이를 활용 가능한 형태로 가공하기 위한 산출비용이 소요되기 때문에 업무를 수행하는 각 중앙관서 또는 결산을 분석하는 정부, 국회 등 정보이용자가 개별적으로 활용방안을 찾는 것도 쉽지 않다.

따라서 본 프로젝트의 목적은 발생주의 재무정보의 활용을 위한 기초자료인 국가 결산보고서 중 특히 재무제표 관련 재무보고 프로세스의 개선을 모색함으로써 정보이용자가 보다 쉽게 접근할 수 있도록 하는 데 있다. 결산보고서의 체계 정비, 예산결산과의 연계성 강화, 정보이용자의 접근성 강화를 통해 재무제표의 국회 제출 10년차(2011년~2020년)을 맞이하여 정보이용자에게 유용한 정보를 제공한다는 결산보고서의 본연의 목적을 이룰 수 있도록 하는 데 의의를 둔다.

2. 프로젝트 개요

본 프로젝트의 범위는 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 수 있다.

크게 결산보고서의 체계 정비, 예산결산과의 연계성 강화 및 정보이용자의 접근성 강화 등 세 가지 소프로젝트로 구분하여 추진하며, 세부적으로 6가지 쟁점에 대한 검토를 수행한다. 세입세출결산서와 성과보고서는 포함되지 않는다.

(1) 결산보고서 체계 정비

① 재무제표 개선

재무제표는 재정상태표일 현재의 자산과 부채의 명세 및 상호관계를 나타내는 재정상태표와 회계연도 동안 수행한 정책 또는 사업의 원가와 재정운영에 따른 원가의

회수명세 등을 포함한 재정운영결과를 나타내는 재정운영표, 회계연도 동안 순자산의 변동명세를 표시하는 순자산변동표로 구성되어 있다.

재정상태표와 재정운영표의 경우 2018회계연도 기준 각각 8페이지와 6페이지로 구성되어 있어 국가의 재정상태나 재정운영결과를 한눈에 확인하기 어려운 구조로 제공되고 있다. 미국, 영국, 호주, 뉴질랜드, 캐나다, 일본 등 발생주의를 도입한 국가들은 각 1페이지 내외로 재무제표를 공시하는 것과 비교하였을 때 재무제표 간소화에 대한 검토가 필요하다.

이는 「국가회계기준」상 공시계정과목이 회계과목(Level III)으로 규정됨에 따른 것으로 우리나라의 경우 2018회계연도 재정상태표 기준 97개의 계정과목이 공시되고 있다. 주요국의 재정상태표 공시 계정과목이 23~46개인 것과 비교하였을 때 2배 이상 정보가 과다하다고 볼 수 있으며, 다른 국가들의 재무정보 전달방식은 간략한 정보를 전면에 제시하고 관련 주석을 표시하여 상세한 정보를 후술하는 방식으로 정보 이용자가 특정 정보에 대해 관심이 있는 경우 심층적으로 찾아갈 수 있도록 구성하고 있다. 우리나라 역시 주석표시가 이루어지고 있으나 대부분의 정보가 주석이 아닌 부속명세서에서 제공되고 있어 공란으로 남겨져 있는 부분이 대다수이다.

<표 IV-3> 주요 국가별 재정상태표 공시 계정과목 수¹⁾

(단위: 개)

구분	미국	영국	호주	뉴질랜드	캐나다	일본	한국
자산	10	13	18	12	17	29	71
부채	10	11	18	7	16	16	23
순자산	3	3	3	5	1	1	3
총계정 수	23	27	39	24	34	46	97
페이지 수	1페이지	2페이지	1페이지	1페이지	1페이지	1페이지	8페이지

출처: 각국 결산보고서를 참고하여 저자 작성

1) 별첨 1. 주요 6개국 재정상태표 참조

재정운영표의 경우에도 중앙관서별 재정운영순원가를 제공하는 현재의 양식에 따라 신설·폐지 중앙관서 여부에 따라 52개에서 65개 사이의 재정운영순원가를 표시하고, 그 하위에 비교환수익 등을 표시하는 방식을 따르고 있어 재정운영표의 양이 다른 국가에 비해 길어지고 있다. 부처별 재정운영순원가 정보는 중요한 정보임에는 이견이 많지는 않겠지만 정보이용자가 한눈에 보다 쉽게 알아볼 수 있는 형식을 고민할 필요가 있다.

더불어 부처별 원가를 공시하는 국가통합재정운영표와 달리 중앙관서 및 하위 회계실체의 재정운영표는 각 프로그램별로 원가가 제공됨에 따라 최대 20페이지 이상으로 제공되는 것과 관리운영비 하위 인건비, 경비 중 경비의 하위 과목으로 22개의 계정과목을 보여주는 공시방식 역시 개선이 필요하다.

프로그램 정보는 재정운영 정보의 핵심정보임에는 틀림없으나, 일부 중앙관서의 경우 예산의 규모 또는 사업의 다양성 등의 이유로 프로그램의 종류가 많은 경우가 존재하며, 이를 프로그램이 적은 중앙관서와 동일한 방식으로 제공하는 것은 정보이용자 관점에서 적절하지 않다. 또한 관리운영비-경비의 하위 계정과목인 복리후생비, 소모품비 등 회계과목(Level III)은 함께 공시되는 프로그램명 등과 그 위상이 같지 않고 중요성이 상대적으로 낮으나 20줄이 넘게 공시되는 현재의 방식에 대한 개선이 필요하다.

<표 IV-4> ‘부’ 단위 중앙관서 프로그램 수(2018회계연도 기준)

(단위: 개)

중앙관서	프로그램 수	중앙관서	프로그램 수	중앙관서	프로그램 수
국토교통부	43	행정안전부	23	외교부	14
보건복지부	40	해양수산부	22	고용노동부	10
과학기술정보통신부	39	농림축산식품부	21	통일부	9
문화체육관광부	34	환경부	20	법무부	9
기획재정부	27	중소벤처기업부	20	여성가족부	6
산업통상자원부	26	교육부	20	-	-

출처: 기획재정부, 『2018회계연도 국가결산보고서』, 2019로 참고하여 저자 작성

상대적으로 규모가 큰 ‘부’ 단위 17개 중앙관서 중 2018회계연도 기준 프로그램 수가 20개 이상인 중앙관서가 12개로 전기 비교를 고려하면 2페이지로 구성되며, 경비의 22개 계정과목 역시 2페이지로 중앙관서의 재정운영표는 기본적으로 4페이지 이상으로 구성되어 효율적인 정보전달이 이루어지고 있다고 말하기는 어려운 상황이다.

민간에서는 필수적으로 재무제표에 포함되는 현금흐름표가 현 국가재무제표에는 포함되지 않음에 따른 추가 여부도 검토가 필요하다. 정부에서는 세입세출결산서가 현금흐름을 보여주는 것이며, 세입세출결산서와 재정운영결과를 비교하여 보여주는 ‘총잉여금·재정운영결과조정표’가 필수보충정보로 제공되고 있어 문제가 없다는 입장이나, 세입세출결산서는 그 양이 방대하고, 총잉여금·재정운영결과조정표도 재무제표가 아닌 부속서류 중 하나인 필수보충정보로 제공되는 것을 고려하였을 때 정보이용자가 손쉽게 접근가능한 정보라고 보기는 어렵다. 따라서 민간의 현금흐름표에 대응될 수 있는 재무제표를 추가하는 것에 대한 검토가 수행되어야 한다.

현금흐름표 외 국세, 관세 등 국가수입의 80% 이상을 차지하는 세수에 대한 정보를 제공하는 국세징수활동표의 재무제표화, 국가자산의 40% 이상을 차지하는 국민연금기금, 사학연금기금, 고용보험기금, 산업재해보상보험및예방기금과 같은 사회보장성기금의 재정상태를 별도로 보여줄 수 있는 사회보험상태표 등 추가적인 재무제표 공시 여부도 검토한다.

② 주석 등 공시항목 점검

현 국가재무제표에서는 추가적인 정보로 정보이용자에게 충분한 회계정보를 제공하기 위하여 채택한 중요한 회계정책과 재무제표에 중대한 영향을 미치는 사항을 설명하는 재무제표에 포함되는 주석, 재무제표에는 표시하지 아니하였으나 재무제표의 내용을 보완하고 이해를 돋기 위하여 필수적으로 제공되어야 하는 정보인 필수보충정보, 재무제표에 표시된 회계과목에 대한 세부 명세를 명시할 필요가 있을 때에 추가적인 정보를 제공하기 위한 부속명세서를 재무제표와 함께 보고하고 있다.

하지만 주석, 부속명세서 간의 구분 기준이 모호하고 필수보충정보의 양이 과다하여 효과적으로 정보를 제공하지 못한다고 평가받고 있다. 부속명세서는 현행 민간

기업회계기준(K-IFRS)에서는 존재하지 않는 양식으로, 우리나라 민간의 기업회계기준의 변천 과정 중 조문식으로 공표하던 ‘舊기업회계기준’이 ‘기업회계기준서’로 대체되는 과정에서 2006년 부속명세서라는 명칭이 삭제되는 것을 확인할 수 있다.

실제로 국가재무제표를 살펴보면 2018회계연도 기준 주석은 8개 항목, 부속명세서는 12개 항목으로 공시되는데, 이는 타 국가의 주석 항목과 비교하였을 때 주석 항목이 적은 것을 확인할 수 있으며, 실제 공시되는 정보도 우리나라에서 부속명세서로 제공하는 정보를 타 국가에서는 주석으로 공시하는 것을 확인할 수 있다.

<표 IV-5> 주요 국가별 재무결산보고서 체계 요약

구분	미국	영국	호주	뉴질랜드	캐나다	일본	한국
재무제표	7종	4종	8종	7종	4종	4종	3종
주석	26개 항목	39개 항목	44개 항목	35개 항목	20개 항목	14개 항목	8개항목
추가정보	RSI, RSSI	Annex	–	Supplementary Statements	계정과목별 9개 셙션으로 구분하여 제공	부속명세서	필수보충정보
	Other Information			Additional Financial Information		참고정보	부속명세서

출처: 국가별 결산보고서로 참고하여 저자 작성

이는 부속명세서에서 공시하는 정보의 대부분은 주석으로 공시하는 것이 타 국가와의 비교가능성 제고에도 도움이 되며, 주석에 포함될 경우 부속명세서와 달리 국가재무제표에 포함되므로 감사원 감사 대상에 포함되는 것을 고려하였을 때 보다 신뢰성이 있는 정보를 제공하는 데 도움이 될 수 있다. 현재 재무제표에 부속명세서를 제공하는 실체는 우리나라 중앙정부와 지방정부, 일본뿐이다.

필수보충정보는 재무제표에 표시하지 아니하였으나 재무제표의 내용을 보완하고 이해를 돋기 위해 제공되는 정보로 정의되며, 이에 따라 자산으로 인식하지 않는 유산자산의 정보, 연금·보험·사회보험과 같이 정보이용자가 추가적인 정보에 대한 수요가 있는 사업의 보고서, 총잉여금·재정운영결과조정표, 성질별 재정운영표 및 감가상각대체 사회기반시설, 국유재산 위탁개발사업 현황 등 중요한 정보 등을 공시하고

있다. 이와 같이 추가적인 정보를 재무제표의 부속서류 성격으로 제공하는 나라는 미국(RSI), 뉴질랜드(Supplementary Statements), 캐나다 등이 대표적이다.

필수보충정보로 제공되는 정보의 중요성과 유용성은 문제가 없으나, 그 방대한 양으로 인해 정보 제공이 충분히 이루어짐에도 불구하고 제대로 활용되지 못하고 있다. 2018회계연도 기준 주석은 58페이지, 부속명세서는 27페이지를 공시하는 데 반해 필수보충정보는 232페이지를 제공함으로써 전체 결산서의 절반 이상을 차지하고 있다. 그 중 연금보고서가 206페이지로 대부분을 차지하고 있는데, 4대 연금의 중요성을 고려해 봐도 그 양이 활용성을 저해할 만한 수준이라고 평가할 수 있다.

따라서 주석과 부속명세서를 통합하고, 필수보충정보를 간소화하여 공시하는 것이 정보이용자에게 유용한 정보를 제공할 수 있는 방안이 될 수 있다.

③ 계정과목 통합·분리

국가회계의 계정과목 체계는 대분류(Level I), 중분류(Level II), 회계과목(Level III), 관리과목(Level IV) 및 세부관리과목(Level V) 등 5개로 구분되어 있다. 2018회계연도 기준 재정상태표의 회계과목은 102개로 동일한 계정과목이 공시과목이며, 재정운영표의 회계과목은 47개이지만, 국가는 부처별 재정운영순원가가, 중앙부처 및 기금의 재정운영표는 프로그램별 원가가 재정운영표에 표시되므로 공시과목과는 상이하다.

<표 IV-6> 계정과목 체계 및 분류

(단위: 개)

구분	대분류(I)	중분류(II)	회계과목(III)	관리과목(IV)	세부관리과목(V)
재정상태표	3	13	102	327	199
재정운영표	2	5	47	185	176
순자산변동표	1	4	20	44	21
계	6	22	169	556	396

출처: 저자 작성

국가회계에 발생주의를 도입하였을 때 계정과목은 예산과목과의 Mapping을 기본으로 설정하였다. 이는 기존의 예산 지출, 수입, 국유재산 매각 등 업무를 수행하면서

입력하는 정보를 바탕으로 자동적으로 회계처리가 발생할 수 있도록 하기 위함이었으며, 이에 따라 상대적으로 단기간 내에 국가회계에 발생주의 제도가 정착하는 데 많은 도움이 되었다.

하지만 계정과목 분류를 위하여 참고한 예산집행지침 등은 기본적으로 통제 목적이 강하며, 일선에서 자주 사용하는 빈도가 높은 지출항목 등에 보다 상세한 구분을 제시한 경우가 많이 있었으며, 이를 반영한 계정과목 체계는 국가 전체적으로는 중요성이 낮은 계정과목의 분류는 상세하고, 중요성이 높은 계정과목의 분류는 상세하지 않다는 점이 지적되었다. 특히 재정운영표 계정과목에서 이러한 사례들이 특히 더 발생하였다.

예를 들어 2018회계연도 성질별 재정운영표상 프로그램총원가 기준 인쇄비(1,664억 원), 광고선전비(667억원), 여비교통비(4,881억원), 보조비(181.6조원), 기타이전비용(122.1조원) 모두 동일한 회계과목(Level III)으로 구분된다. 반면 공무원연금비용(40.9조원), 국민연금비용(44.4조원), 지방재정교부금(49.0조원), 지방교육재정교부금(56.3조원) 등은 세부관리과목(Level V)으로 정보이용자들에게 공시되지 않는다.

재정상태표의 경우에도 장단기 금융상품은 57.0조원이나, 기타유동자산과 기타투자자산의 합은 139.5조원으로 분류 정비가 필요해 보이며, 공무원 이외의 근로자에 대하여 인식하는 ‘퇴직급여충당부채(0.5조원)’와 공무원, 군인 등에 대하여 인식하는 ‘연금충당부채(939.9조원)’가 동일하게 회계과목으로 분류되어 있는 것도 정보이용자의 이해가능성을 저하시킬 수 있다.

물론 단순히 금액이 큰 정보가 중요한 정보이고, 금액이 작은 정보는 상대적으로 중요하지 않은 정보인 것은 아니지만, 지난 9년간의 정보를 토대로 정보이용자에게 효율적으로 정보를 전달 할 수 있도록 계정과목을 통합·분리하는 방안을 검토하는 것이 필요하다.

(2) 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 관리하여왔다. 「국가재정법」 및 「국가회계법」의 제정, 발생주의 도입과 더불어 이를 하나로 묶어 세입세출 결산보고서는 재무제표와 동등한 위상의 보고서로 보고되며, 국유재산, 물품, 채권 및 채무의 내역은 국유재산관리운용보고서, 물품관리운용보고서, 국가채권현재액보고서 및 국가채무관리보고서로 재무제표의 부속서류로 보고하게 되었다.²⁾

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

다시 말하자면 기존의 국유재산, 물품, 채권, 채무를 결산시점에 기존 방식대로 업무와 결산을 수행하면 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 대다수에게는 생소한 재무정보로 인식되는 것이다.

따라서 발생주의 재무정보와 기존 방식의 결산정보의 간극을 해소하여야 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 가능

2) 「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

「국가재정법시행령」 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 국유재산관리운용보고서
2. 「물품관리법」 제21조에 따른 물품관리운용보고서

성을 제고할 수 있는 언어를 활용한 추가적인 정보를 산출하는 것은 필요한 과제이다.

재정상태표 중 자산의 경우 앞서 언급하였듯이 투자자산, 일반유형자산, 사회기반 시설 및 무형자산으로 구성되어 있으며 유동성배열³⁾법으로 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 이해가능성을 높일 수 있다.

따라서 기존 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.

<표 IV-7> 예산결산 연계강화 재정상태표 예시

자산	'18년	'17년	부채	'18년	'17년
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
건설중인자산	xx.x조원	xx.x조원	충당부채	xx.x조원	xx.x조원
기타유동자산	xx.x조원	xx.x조원	기타유동부채	xx.x조원	xx.x조원
기타비유동자산	xx.x조원	xx.x조원	기타비유동부채	xx.x조원	xx.x조원
...			...		

출처: 저자 작성

재정운영표를 구성하는 수익과 비용은 자산·부채와 조금 다른 접근법이 필요하다. 현재 제공되는 재정운영표는 각 계정과목별로 표시되는 것이 아닌 프로그램총원가,

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

프로그램수익, 관리운영비, 비배분수익 및 비배분비용으로 구분하여 표시하고 있다. 이를 보완하기 위하여 필수보충정보 중 하나인 성질별 재정운영표를 통해 계정과목 별로 표시된 재정운영표를 별도 정보로 보여주고 있다.

예산결산과의 연계정보를 강화하기 위해서는 재정운영표가 아닌 성질별 재정운영 표와 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 세부적으로 구분하고 있다. 국유재산, 물품 등과 마찬가지로 일선 담당자가 세출업무를 수행할 경우에는 세출의 구분을 사용하여 처리되나, d-Brain 시스템상 자동분개로 나타나는 회계처리는 성질별 재정운영표에 표시되는 계정과목으로 이루어지는 것이다. 이러한 간극이 세출업무를 지속적으로 수행한 담당자라 하더라도 계정과목으로 나타나는 금액에 대해서는 이해가능성이 떨어지는 원인이 된다.

따라서 현재 제공하는 성질별 재정운영표의 계정과목을 세출과목으로 직접 보여줄 수 있다면 정보이용자의 이해가능성을 높일 뿐 아니라 현금주의와 발생주의의 차이도 자연스럽게 제공할 수 있을 것이다. 다시 말해 인쇄비, 광고선전비로 표시하는 것보다는 ‘210 일반수용비’라고 표시되는 것이 직관적으로 이해가 가능한 정보이용자들을 위한 개선방안이다.

(3) 정보이용자의 접근성 강화

① 결산개요 개선

정부는 국가결산보고서의 첫머리에 결산개요를 제공하고 있다. 2018회계연도를 기

준으로 ‘1. 국가 결산보고서 개요’, ‘2. 2018년도 경제 여건’, ‘3. 2018년 예산 편성 및 집행’, ‘4. 2018년 재정현황’ 및 ‘5. 2018년 결산의 주요내용’으로 구성되어 있으며 총 64페이지 분량으로 제공된다.

이 중 재무제표와 관련된 내용은 ‘5. 2018년 결산의 주요내용’에서 제공되고 있으며, 다섯 페이지 분량으로 총괄, 자산, 부채 및 재정운영결과로 구분되어 보고한다. 세입·세출결산이 약 34페이지로 구성되어 있는 것과 비교할 때 상대적으로 그 비중이 적다고 할 수 있다. 단순히 양이 많다고 좋은 것은 아니겠지만 현재의 구성으로는 현금결산이 주(主)가 되고 재무결산이 종(從)이 되는 것처럼 판단될 여지가 있다.

양적인 문제는 차치하더라도 질적으로도 아쉬운 부분이 존재한다. 총괄부분에서는 자산과 부채의 구성과 증감현황의 단순한 나열에 지나지 않으며, 지표를 제시하고 있으나 지표의 의미나 해석 등 세부적인 설명이나 정보이용자의 이해가능성 제고를 위한 그래프와 같은 시각자료 등은 포함되어 있지 않다. 또한 제시하고 있는 지표도 재정상태 6개와 재정운영 2개를 제시하고 있으나 자산증감률, 부채증감률과 같은 단순지표도 포함되어 있어 이에 대한 고민이 필요하다.

자산과 부채, 재정운영결과에 대한 설명도 금액과 구성비, 증감액에 대한 나열, 다시 말해 표에 있는 숫자를 다시 알려주는 수준에 지나지 않고, 이 금액들이 왜 발생하였는지, 현재 국가의 정책들과는 어떻게 연계되어 있는 것인지, 전년 대비 변화의 원인이나 앞으로 어떠한 경향으로 변화할 것인지에 대해 구체적으로 언급되어 있지 않다. 간략하게 보고하는 결산개요의 특성상 모든 정보를 담을 수는 없겠지만 정보이용자의 관심이 큰 연금이나 국채 또는 국세수익, 인건비 등과 같이 특정 정보에 대해서 간략히 정보를 제공하는 방안을 고려할 필요가 있다.

미국, 호주 등 발생주의를 도입하고 있는 국가들은 MD&A⁴⁾등을 통해 재무상태 요약, 변동 정도 및 원인설명, 미래 재무상태 변화에 대한 견해 등을 제공하며, 장기재정전망과 더불어 재무관리절차와 개선과제 등을 공개하기도 한다. 이를 참고하여 한층 더 발전한 결산개요를 개발하는 것이 목적이다.

4) MANAGEMENT'S DISCUSSION AND ANALYSIS

② 다시 쓰는 재무제표(가칭) 발간

재무결산보고서는 국가회계법령에 따라 그 양식을 규정하고 있다. 재무제표는 국가회계기준에 관한 규칙(시행규칙)의 별지로, 이외 주석, 필수보충정보 및 부속명세서의 종류와 양식은 시행규칙과 예규, 결산작성지침 등을 통해 규정하고 있다. 이에 따라 재무제표 공시과목 변경, 이해가능성 제고를 위한 양식 조정 등 변경을 위해서는 그 절차가 복잡하여 고려하여야 할 사항이 많고, 이해관계자에 대한 설득이 많은 시간을 할애하여야 하는 애로사항이 발생한다.

이를 극복하기 위해서 규정에 따른 재무결산보고서와는 별도로 정보이용자가 활용할 수 있는 재무결산보고서를 선제적으로 만들어보는 방식을 제안한다. 현재의 재무결산보고서는 약 350페이지 이상의 분량으로 전문적으로 접근하는 사람 이외에는 부담스러운 면이 있으므로 양을 축소하여 20페이지 내외로 작성하는 방안을 제안한다. 국회나 기자들에게 재무정보를 소개하는 책자로 제공하는 방식으로도 사용 가능 할 것이고 홍보에도 사용할 수 있다. 그리고 만일 이 재무결산보고서가 유용하다고 판단될 경우 법령을 개정하는 동력이 될 수도 있을 것이다.

가칭 ‘다시 쓰는 재무제표’는 기본적으로 20페이지 내외로 국가재무제표의 내용을 발생주의에 대해서 어느 정도의 관심만 있다면 알아 볼 수 있을 정도의 수준으로 직관적으로 작성하는 것을 목표로 작성하며, 추가적으로 다음과 같은 아이디어도 함께 검토하는 것을 목적으로 한다.

일반목적이 아닌 정보이용자를 한정하는 방식으로 접근하여 특정 정보이용자에게 활용될 수 있는 재무결산보고서를 작성하는 방안을 검토한다. 예를 들어 국회 예·결산위원회를 타깃으로 재무정보를 제공하는 목적으로 각 위원회 산하 부처 재무제표를 합산한 위원회별 재무결산보고서를 작성하는 방안, 또는 현재 각 부처에 나뉘어서 보고되고 있는 특별회계를 모아서 특별회계 재무제표를 작성하는 방안, 또는 일반회계, 특별회계 및 기금으로 구분하여 보여주는 방안 등 다양한 방식을 고려해 볼 수 있다.

이와 더불어 발간주체와 발간시기 등도 프로젝트에 포함하여 제시함으로써 제안이 받아들여질 경우 바로 실행에 옮겨질 수 있도록 진행한다.

3. 관련 연구

(1) 「현행 국가 결산보고서상 재정지표 분석과 새로운 재정지표의 제안」⁵⁾

국가의 재정상태와 재정운영결과에 대한 투명한 정보는 국민의 국가재정활동에 대한 감사기능을 높이는 한편, 재정책임성을 높임으로써 주인-대리인 관계에서 발생하는 정보의 비대칭성을 완화함을 전제하고, 국가결산보고서상의 재정지표에 대한 실증적 분석을 통해 국가 부채상환능력을 판단하는 부채지표의 부족, 국민들이 체감할 수 있는 지표의 부족, 국가 재정운영의 효율성을 평가하는 재정지표의 부족 등을 문제점으로 지적하면서 재정안정성(단기부채 상환능력비율, 유동비율, 차입부채대비 현금창출자산, 부채대비 유동부채비율), 재정투명성(현세대 부담률, 미래세대 부담률) 및 재정효율성(국세평균 징수기간, 프로그램총원가 대비 관리운영비 비율) 지표를 각각 제시하였다.

(2) 「국가결산보고서 활용성 증대 방안에 관한 연구」⁶⁾

현행 국가결산보고서를 주요 선진국의 재무결산보고서 체계 및 내용과 민간기업의 사업보고서와 비교·분석하여 국가재무제표의 활용을 저해할 수 있는 요소들을 도출하고, 국가결산보고서 정보이용자 및 관련 전문가를 대상으로 한 정보소요 설문조사와 심층면접조사를 수행하였다. 단기적인 개선방안으로 재무제표 간소화 및 주석표기, 국가재무제표의 분리보고를 제시하였으며, 장기적으로 국가재무제표의 책임성 강화, 국가결산보고서에 대한 대국민 보고서 작성 및 홍보, 재정지표의 확대를 제시하였다.

5) 김봉환·전성만, 『한국행정학보』 제49권 제1호, 2015, pp. 59~88.

6) 정도진·김종현·마성민, 『국제회계연구』 제60집, 2015, pp. 213~256.

(3) 「정보이용자 관점에서의 국가 재무보고 사례분석: 한국과 미국의 국가결산보고서 비교분석을 중심으로」⁷⁾

우리나라의 국가결산보고서와 미국의 재무보고 사례를 정보이용자 관점에서 분석하여 우리나라 국가 재무보고의 문제점을 도출하고 이를 개선하기 위한 시사점을 제시하였다. 미국 정부의 재무부장관의 메시지, 재무보고서에 대한 대국민 보고서, 경영진의 분석의견, 감사원의 감사보고서, MD&A 및 Citizen's Guide와의 비교를 통해 우선 국가결산보고서를 이용하는 주체, 즉 정보이용자에 대한 명확한 정의가 필요하며, 이에 따른 국가재무보고를 위한 개념체계를 정립하여야 하며, 정보이용자의 관심사항을 반영한 분석정보를 이해하기 쉬운 방식으로 제공하는 것이 중요하다고 지적하였다. 또한 방대한 분량의 국가결산보고서를 정보이용자 관점에서 효율적인 활용이 가능하도록 제공하려는 노력이 필요하며, 결산정보의 투명성 제고를 위한 절차(독립된 감사, 결산책임자에 의한 별도의 보고서 발간 등) 강화가 필요함을 강조하였다.

(4) 「국가재무제표의 활용성 제고방안에 관한 연구: 주된 정보 이용자인 국민을 중심으로」⁸⁾

국회의원, 행정부, 공무원 등의 정보이용자는 정부회계정보에 접근하는 것이 용이하고 복잡하고 세부적인 정보에까지 관심을 가지고 있는 반면, 일반 국민은 국가재무제표의 내용이 전문적이고 어려운 용어와 방대한 분량으로 구성되어 이해가능성이 없어 외면당하고 있다. 미국의 국가재무회계개념서 제4호(SFFAC 4)의 개념을 차용하여 국민을 주(主) 정보이용자로 전제하고, 국민과 직접 소통할 수 있는 선제적이고 친화적인 해례 및 전파를 통해 재정책임성과 의사결정의 유용성 및 재정투명성을 제고할 수 있는 방안으로 국가재무제표 해례의 전략적 기본방향과 해례본 작성 예시를 제시하였다.

7) 최연식·윤주철·이문영·권대현, 『회계저널』 제24권 제2호, 2015, pp. 347~390.

8) 심재영·윤재원, 『상업교육연구』 제30권 제1호, 2016, pp. 87~122.

(5) 「국제공공부문회계기준위원회(IPSASB)의 공공부문 재무보고를 위한 개념체계와 우리나라 국가 재무보고관련 규정체계의 비교연구」⁹⁾

우리나라 국가재무보고를 위한 개념체계 도입 시 고려해야 하는 사항을 도출하기 위하여 공공부문회계기준(IPSAS)의 개념체계를 검토하고, 현행 국가회계 관련 규정체계상 개념체계와 관련된 부분을 비교하여 분석하였다. 이를 통해 국가재무보고의 개념체계는 재무보고의 목적 및 정보이용자를 명확히 하여야 하며 질적 특성의 구조화가 필요하고, 제정방법으로는 단계별 접근법보다는 단일체계접근법을 제언하였다. 또한 개념체계 제정의 본래취지를 생각하여 장기적으로 다양한 계층의 국가회계 정보이용자들을 대상으로 의견을 수렴하여 제정하는 작업이 필요하며 주석공시에 관한 원칙과 함께 기업과 다른 국가 재정활동의 특수성 반영을 위한 논리적 근거가 제시되어야 함을 강조하였다.

(6) 「공공부문 재무보고를 위한 개념체계 해외사례 분석: 미국과 캐나다의 공공부문 개념체계 비교·분석을 중심으로」¹⁰⁾

국가 재무보고를 위한 개념체계의 도입이 이루어지고 있는 미국 연방회계기준자문위원회(FASAB), 미국 지방회계기준위원회(GASB), 캐나다 공공기준위원회(PSAB)의 사례를 분석하였다. 민간부문의 정교한 개념체계를 정부부문의 특성을 반영하도록 수정하는 방식으로 이식할 수 있었기 때문에 정부부문의 발생주의 회계제도의 역사가 민간부문에 비해 상대적으로 짧음에도 불구하고 사례국가의 개념체계는 상당히 체계화되고 고도화되어 있는 것을 확인할 수 있었다.

(7) 「정부재무보고에서 회계책임(Accountability) 목적을 위한 정보의 역할과 요건」¹¹⁾

9) 최연식·박진하·권대현, 『세무와 회계저널』 제17권 제2호, 2016, pp. 193~222.

10) 최연식·박진하·권대현, 『회계저널』 제25권 제3호, 2016, pp. 221~259.

11) 심재영, 『정부회계연구』 제14권 제2호, 2016, pp. 81~104.

정부의 재무보고목적은 회계책임과 의사결정목적을 위한 정보의 제공이며, 회계책임목적은 기업보다 정부에서 더 중요함에도 불구하고 회계책임의 의미에 대한 정의를 내리지 않고 있으며, 이러한 상황에서는 공공회계책임을 적절히 이행하였는지를 평가하기가 어렵다. 회계책임의 개념을 정보제공단계, 논의단계, 결과 및 제재단계로 구분하여 분석하고, 회계책임의 유형인 공공회계책임단계를 기준으로 정보요건을 탐색하였다.

(8) 「정부회계정보의 회계책임성 강화 대안: 국가결산보고서 등을 중심으로」¹²⁾

국가결산서 등 정부회계정보의 회계책임성 강화 관점에서 대안을 도출하기 위해 미국, 영국, 호주, 뉴질랜드 등의 대국민 책임성 확보기제를 분석하였다. 이에 따라 대안으로 결산개요 단순화(세입세출결산 및 성과보고 삭제), 주석과 부속서류 일원화, 연금보고서 항목 대폭 삭제, 재정운영결과 추정방식 변경(수익-비용), 회계책임성 강화를 위한 재정당국 메시지(기재부장관), 재무제표 요약본, MD&A 결산개요 반영 등을 제안하였다.

(9) 「발생주의 국가재정지표의 설정과 실증분석」¹³⁾

현행 국가, 지방자치단체 및 통계청이 공시하는 재정지표와 기존 국내외 연구의 재정지표, 미국, 캐나다, 영국 등 해외 재정지표 등의 속성과 장단점을 분석하여 국가재정지표(안)을 제시하였다. 국가재정지표(안)은 정부 재무보고의 목적을 반영하고, 정보이용자의 정보 수요를 충족하고, 프로그램 예산제도의 구조를 반영하며, 국내외 발생주의 재정지표와 비교가능성을 충족할 수 있다는 네 가지 설정원칙에 따라 세 가지 분야(재정건전성, 재정효율성, 국민관심) 14개의 지표로 구성하였으며, 2013~2017 회계연도 재무제표에 적용하여 실증분석을 수행하였다.

12) 정성호, 『한국비교정보학보』 제21권 제3호, 2017, pp. 81~110.

13) 전중열, 『정부회계연구』 제16권 제2호, 2018, pp. 173~210.

(10) 「국가회계 활용과 오용 사례 분석을 통한 개선방안」¹⁴⁾

정부, 언론, 감사원, 국회 등 국가회계 정보를 활용하는 이해관계자들을 대상으로 국가회계 활용현황과 오용사례의 실태조사를 통해 문제점을 발굴하고 개선방안을 제시한다. 국가회계 정보 중 가장 많이 활용되는 정보는 부채규모 및 연금부채인 것으로 확인되었으며, 대부분이 이미 국가결산보고서에 이미 기술된 부분이라는 점에서 국가결산보고서가 분량이 많고 가독성이 낮은 점을 문제점으로 도출할 수 있다. 이에 따라 활용도 제고방안으로 알기 쉬운 결산결과 보고방안 마련과 수익 및 비용 관련 지표 보완, 연금보고서 개편, 현금주의와 발생주의 간 연계분석 등 결산보고서 개편, 자산정보의 활용 등을 제안하였으며, 접근성 제고를 위해 재정정보시스템 개편, 교육 강화를 제안하였다. 또한 원가정보 활용 제고를 위해 원가중심의 사업평가 및 성과감사 확대를 주장하였다.

4. 프로젝트 관련 국가회계재정통계센터 업무 추진 연혁

(1) ('11. 8) 「발생주의 재무정보를 활용한 재정지표」¹⁵⁾

발생주의 재무정보를 활용한 재정지표 개발을 위하여 통계청의 e-나라지표, 지방자치단체, 지방재정분석 등 국내 재정지표와 미국 연방정부 및 주정부, 영국 자원회계(Resource Accounting)의 재정분석 지표, 재정규칙, 캐나다 재정상태 측정지표, 호주 지방정부 지표 및 유럽통화연맹의 재정지표 등 해외 재정지표를 검토하였다. 이를 바탕으로 기초 재정지표 풀(pool)을 마련하여 공무원, 학계, 공인회계사 등을 대상으로 설문조사 등 의견수렴 과정을 거쳐 재정건전성 지표 4개, 재정서비스원가 지표 3개, 장기투자 지표 3개를 제안하였다.

14) 김완희·정도진·박윤진·임기중, 『회계저널』 제28권 제3호, 2019, pp. 31~58.

15) 김은영·임정혁, 『정부회계저널』, 2013, pp. 72~89.

(2) ('13. 3) 결산개요상 재정지표 개선(4개→8개)

기존 연구결과를 바탕으로 기획재정부와의 협의를 통해 국가결산보고서상 결산개요 중 재정지표와 관련하여 기존에는 재정상태 지표 3개, 재정운영 지표 1개로 공시되었으나, 2012회계연도부터 재정상태 지표 6개, 재정운영 지표 2개로 총 8개의 지표로 공시할 수 있도록 개선하였다.¹⁶⁾

<표 IV-8> 국가결산보고서상 주요 재정지표(2012회계연도)

분야	지표명	지표산식	'12년	'11년
재정 상태	자산증감률	(당기 자산 / 전기 자산) - 1	3.6%	-
	부채증감률	(당기 부채 / 전기 부채) - 1	16.6%	-
	부채대비차입부채비율	차입부채 / 부채	43.3%	46.8%
	차입부채대비이자비용	이자비용 / 평균차입부채	4.4%	-
	순차입부채	차입부채 - 현금 및 금융자산	269.0조원	235.6조원
	자산대비부채비율	부채 / 자산	57.1%	50.7%
재정 운영	재정운영순원가보상률	비교환수익 / 재정운영순원가	100.3%	89.5%
	총비용대비 이자비용	이자비용 / 총비용	4.5%	-

출처: 기획재정부, 『2012회계연도 국가결산보고서』, 2013

(3) ('15. 5~11) 2015년 국가회계제도개선 TF 중 결산보고서 검토반 운영

① 재무제표 주석번호 표기 ② 국세수익 주석 신설 ③ 재무제표 간소화 ④ 주석, 부속명세서 체계 개편 ⑤ 주석 등 추가 필요사항 검토 ⑥ 연금보고서 표준화 ⑦ 연금보고서 요약본 작성 ⑧ 결산개요 개선 등 8가지 개선과제를 도출하여 논의하였다. 결산개요 개선은 위탁연구를 바탕으로 2016년 이후 추진하기로 결정하였으며, 연구기간이 짧은 것을 감안하여 2015년 심의위원회에서는 국회 결산 시 시정요구사항이었던 ① 재무제표 주석번호 표기를 우선적으로 개선하는 것으로 결정하였으며, 나머지 개선과제는 2016년으로 이월하였다.

16) 이 8개의 지표는 2018회계연도까지 동일하게 사용되고 있다.

(4) ('15. 12) 제22차 국가회계제도심의위원회 의결

제22차 국가회계제도심의위원회 의결에 따라 주석의 작성기준과 서식을 기획재정부장관이 정할 수 있도록 하는 위임규정이 신설되었으며(제55조 제3항), 재무제표 본문(재정상태표, 재정운영표, 순자산변동표)에 주석 연계정보를 추가하도록 별지서식이 개선되었다. 심의위원회 상정 이전 소위원회 단계에서 주석 항목이 많지 않아 연계되는 정보가 적다는 근거로 주석뿐 아니라 부속명세서 연계정보도 포함하자는 의견이 개진되었으나, 주석과 부속명세서가 통합되면 자연스럽게 해소되는 문제라는 이유로 기각되었다.

(5) ('16. 6~10) 2016년 국가회계제도개선 TF 중 결산보고서 개선 과제 채택

1차 TF에서는 ① 재무제표 간소화 ② 주석, 부속명세서 개편 ③ 연금보고서 간소화 등 3개 소과제로 구분하여 소과제별로 검토하여 개선 여부를 장단기로 구분할 수 있도록 계획을 마련하였다. 기획재정부는 개선사항 자체에는 동의하였으나, 부속명세서의 대다수를 주석으로 이관할 경우 몇 개 없는 부속명세서의 처리 방안, 연금보고서 간소화 시 결산보고서 분량 축소에 따른 재무결산의 위상 제고 방안, 재무제표 간소화에 수반되는 계정과목 체계 개편 및 공시계정과목 설정 등 제반 문제점에 대한 검토를 주문하였다. 이후 4차 TF에서 기획재정부의 주문사항을 포함한 안건을 작성하였으나, 일정상 논의되지 못하고 보류되었다.

(6) ('16. 12) 「재무정보 활용성 제고를 위한 국가결산보고서 개선방안 연구」¹⁷⁾

재무정보의 활용성 제고를 위해 다양한 재무정보의 제공 측면에서 접근하여 개선 방안을 제시하였다. 일본과 지방자치단체의 재무제표를 벤치마킹한 회계실체별 재무제표, 국가재정운영과 성격이 상이한 사회보장성 실체를 구분하기 위한 관리재무제

17) 진태호, 「재무정보 활용성 제고를 위한 국가결산보고서 개선방안 연구」, 한국회계학회 동계학술대회, 2016. 12.

표 등을 제안하였으며, 재무제표와 주석의 연계성 강화를 위한 기능별 원가 정보, 내부거래 정보, 국세수익 정보 등 주석 항목 강화 및 주석·부속명세서 통합을 제안하였다. 마지막으로 방대한 분량의 결산보고서의 접근성 제고를 위한 재무제표 간소화 및 연금보고서 간소화 등 구성 보완과 함께 다양한 방법과 경로로 재무정보를 산출하여 전달하는 것이 필요함을 강조하였다. 이에 덧붙여 향후 연구 필요과제로 재정운영표 계정과목 체계 개편, 국가재정운영표 공시 방법 변경, 예산과 결산 연계정보 제공 등을 제안하였다.

(7) ('17. 3~8) 『해외 발생주의 재무정보의 활용방안 연구·분석』¹⁸⁾

기획재정부 위탁과제로 재무정보 활용방안 연구를 수행하였으며, 소주제로 국가가 관리해야 하는 재정지표로 발생주의 정보를 활용한 재정건전성 지표와 사업지표를 제시하였다. 재정건전성 지표로는 GDP 대비 순부채 비율과 GDP 대비 재정순이익을 제안하면서 OECD 15개국의 실증분석을 함께 제시하였으며, 사업지표로는 현금주의의 분야별 재원배분에 대응되는 분야별 원가, SOC 지출 적정성 판단에 사용될 수 있는 SOC 순투자 대비 상각액과 더불어 실질을 반영하지 못하는 연금충당부채의 한계를 극복할 수 있는 공무원·군인연금 당기 원가 지표를 제안하였다. 또한 제안한 지표에 의의와 산식, 그래프 및 분석을 포함한 결산개요 지표 개선안도 함께 제시하였다.

(8) ('17. 7~11) 2017년 국가회계제도개선 TF 중 결산보고서 체계 개편 및 간소화 챕터

① 결산개요 개선 ② 재무제표 간소화 ③ 주석·부속명세서 통합 ④ 연금보고서 요약으로 구분하여 과제를 상정하였으며 ③ 주석·부속명세서 통합은 2018년에 추진되며, 나머지 3개의 과제는 2017년에 추진하는 것으로 1차 TF에서 의결하였으나, 2차 TF 논의결과 우선적으로 부속명세서 항목 일부를 주석으로 이전 개편하는 방향으로

18) 한국조세재정연구원, 2017.

검토안을 정비하여 1차 소위 논의안건으로 상정하는 방향으로 결정되었으며, 나머지 과제는 단계적으로 추진하기로 하였다. 이후 소위 상정안건은 작성하였으나, 일정상 상의하지 못하고 보류되었다.

① 결산개요 개선의 경우 『해외 발생주의 재무정보의 활용방안 연구·분석』에서 제시한 지표 개선안으로 5차 TF에 상정하여 논의하였으며 논의결과 사용되는 GDP의 명확한 기준 마련(명목 또는 실질, 지출 또는 생산) 등 세부적인 검토 등을 위해 2018년 과제로 진행하기로 결정하였다.

(9) ('18. 12) 『공적연금의 재정안정성 평가지표 개발 및 연금결산보고서 개선방안』¹⁹⁾

공적연금의 재정안정성을 평가하고 정책결정에 활용할 수 있는 지표 개발에 대한 연구가 부족한 상태이므로, 공적연금 정보의 수요에 기초한 재정안정성 지표 개발 및 실증분석을 수행하고 연금결산보고서 개선방안을 제시하였다. 국내외 문헌조사 및 연금가입자, 전문가 등을 대상으로 진행한 설문조사를 바탕으로 개발한 재정안정성 지표는 예상연금적립금(현재가치)을 예상연금지급금(현재가치)으로 나눈 비율지표로 가입자 구성에 따라 5가지로 제시하였으며, 연금보고서 개선방안으로 부족한 주석 정보 강화, 재정전망 지표 신설 및 연금보고서 간략화로 제안하였다.

19) 정도진 외, 2018.

별첨 1
주요 6개국 재정상태표
(미국, 영국, 호주, 뉴질랜드, 캐나다, 일본)
 미국

**United States Government
Balance Sheets
as of September 30, 2018, and 2017**

(In billions of dollars)	2018	Restated 2017
Assets:		
Cash and other monetary assets (Note 2).....	507.5	271.2
Accounts and taxes receivable, net (Note 3).....	144.9	143.3
Loans receivable, net (Note 4).....	1,419.1	1,350.2
Inventories and related property, net (Note 5)	337.5	326.7
Property, plant and equipment, net (Note 6)	1,090.5	1,087.0
Debt and equity securities (Note 7).....	110.3	116.2
Investments in government-sponsored enterprises (Note 8).....	113.2	92.6
Other assets (Note 9).....	113.7	147.7
Total assets	<u>3,836.7</u>	<u>3,534.9</u>
Stewardship land and heritage assets (Note 24)		
Liabilities:		
Accounts payable (Note 10).....	86.7	70.8
Federal debt securities held by the public and accrued interest (Note 11).....	15,812.7	14,724.1
Federal employee and veteran benefits payable (Note 12)	7,982.3	7,700.1
Environmental and disposal liabilities (Note 13).....	577.3	464.5
Benefits due and payable (Note 14).....	211.1	218.8
Insurance and guarantee program liabilities (Note 15).....	170.2	202.5
Loan guarantee liabilities (Note 4)	38.2	42.9
Other liabilities (Note 16).....	479.0	473.1
Total liabilities.....	<u>25,357.5</u>	<u>23,896.8</u>
Contingencies (Note 18) and Commitments (Note 19)		
Net Position:		
Funds from Dedicated Collections (Note 20).....	3,462.0	3,419.5
Funds other than those from Dedicated Collections	(24,982.8)	(23,781.4)
Total net position.....	<u>(21,520.8)</u>	<u>(20,361.9)</u>
Total liabilities and net position.....	<u>3,836.7</u>	<u>3,534.9</u>

자료: Financial Report FY18 of the United States Government, 2019. 3, p. 59.

□ 영국

Statement of Financial Position

As at 31 March 2018

	Note	2017-18 £bn	2016-17 £bn (restated)
Non-current assets			
Property, plant and equipment	12	1,208.4	1,167.6
Investment property	13	20.0	18.2
Intangible assets	14	36.0	34.5
Trade and other receivables	15	19.1	15.2
Other financial assets	16	323.3	260.8
		1,606.8	1,496.3
Current assets			
Inventories	17	9.9	9.2
Trade and other receivables	15	160.8	158.0
Other financial assets	16	184.3	198.1
Cash and cash equivalents	18	34.3	28.3
Gold holdings		9.4	9.9
Assets held for sale		8.3	3.2
		407.0	406.7
Total assets		2,013.8	1,903.0
Current liabilities			
Trade and other payables	19	(126.8)	(122.5)
Government borrowings	20	(275.6)	(275.5)
Other financial liabilities	21	(654.0)	(584.9)
Provisions	22	(16.4)	(15.6)
		(1,072.8)	(998.5)
Non-current liabilities			
Trade and other payables	19	(64.4)	(63.1)
Government borrowings	20	(1,071.8)	(1,013.5)
Other financial liabilities	21	(98.8)	(107.3)
Provisions	22	(406.1)	(306.6)
Net public sector pension liability	24	(1,865.3)	(1,834.7)
		(3,506.4)	(3,325.2)
Total liabilities		(4,579.2)	(4,323.7)
Net liabilities		(2,565.4)	(2,420.7)
Financed by taxpayers' equity:			
General reserve		(3,131.5)	(2,948.1)
Revaluation reserve		562.0	482.4
Other reserves		4.1	45.0
Total liabilities to be funded by future revenues		(2,565.4)	(2,420.7)

자료: Whole of Government Accounts: year ended 31 March 2018, 2019. 5, pp. 96~67.

호주

Australian Government balance sheet
as at 30 June 2018

	Note	2018 \$m	2017 \$m
Assets			
<i>Financial assets</i>			
Cash and deposits		6,242	6,283
Advances paid	5A	51,765	46,093
Other receivables and accrued revenue	5A	50,696	46,150
Investments, loans and placements	5B	326,823	320,878
Equity investments	5C	57,992	46,561
<i>Total financial assets</i>		493,518	465,965
<i>Non-financial assets</i>			
Land	5D	13,316	12,237
Buildings	5D	29,073	28,112
Specialist military equipment	5D	62,020	58,573
Other plant, equipment and infrastructure	5D	54,689	42,475
Intangibles	5D	11,519	10,360
Investment property	5D	341	281
Inventories	5E	8,831	8,689
Heritage and cultural assets	5D	11,619	11,630
Other non-financial assets	5F	3,943	4,280
<i>Total non-financial assets</i>		195,351	176,637
Total assets	5G	688,869	642,602
Liabilities			
<i>Interest bearing liabilities</i>			
Deposits held	6A	33,841	34,761
Government securities	6B	567,661	535,445
Loans	6C	15,181	14,100
Other borrowings	6D	8,807	7,515
Other interest bearing liabilities	6E	10,760	10,885
<i>Total interest bearing liabilities</i>		636,250	602,706
<i>Provisions and payables</i>			
Superannuation liability	6F	313,913	279,799
Other employee liabilities	6F	21,714	20,058
Supplier payables	6G	11,906	11,010
Personal benefits payable	6G	2,758	2,451
Subsidies payable	6G	602	549
Grants payable	6G	3,068	3,924
Australian currency on issue	6H	75,565	73,623
Other payables	6G	2,945	4,259
Other provisions	6H	37,899	35,966
<i>Total provisions and payables</i>		470,370	431,639
Total liabilities		1,106,620	1,034,345
Net worth			
Accumulated results		(500,731)	(468,931)
Reserves		82,869	77,125
Minority interests		111	63
Net worth		(417,751)	(391,743)

자료: CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS, 2018. 12, p. 36.

□ 뉴질랜드

Statement of Financial Position

as at 30 June 2018

2018 Forecast		Note	Actual	
Budget 2017 \$m	Budget 2018 \$m		30 June 2018 \$m	30 June 2017 \$m
Assets				
15,984	18,068	Cash and cash equivalents	19,340	18,732
17,452	19,317	Receivables	21,385	18,529
45,514	50,236	Marketable securities, deposits and derivatives in gain	51,117	50,506
30,140	36,440	Share investments	36,256	30,700
29,805	28,985	Advances	29,422	28,583
970	1,059	Inventory	1,344	1,167
2,352	2,648	Other assets	2,817	3,079
142,577	149,823	Property, plant & equipment	159,018	144,550
14,618	14,808	Equity accounted investments	15,416	14,210
3,713	3,808	Intangible assets and goodwill	3,817	3,553
616	185	Forecast new capital spending	-	-
(965)	(485)	Top-down capital adjustment	-	-
302,776	324,892	Total assets	339,932	313,609
Liabilities				
5,932	6,440	Issued currency	6,375	5,980
12,479	13,007	Payables	14,422	14,794
2,086	2,307	Deferred revenue	2,424	2,224
111,500	115,978	Borrowings	115,652	111,806
41,219	44,109	Insurance liabilities	45,294	42,786
9,917	10,579	Retirement plan liabilities	10,991	11,006
8,201	8,905	Provisions	9,137	8,541
191,334	201,325	Total liabilities	204,295	197,137
111,442	123,567	Total assets less total liabilities	135,637	116,472
Net Worth				
29,141	33,477	Taxpayer funds	34,841	26,456
76,526	84,097	Property, plant and equipment revaluation reserve	94,750	84,164
(101)	75	Other reserves	53	(88)
105,566	117,649	Total net worth attributable to the Crown	129,644	110,532
5,876	5,918	Net worth attributable to minority interests	5,993	5,940
111,442	123,567	Total net worth	135,637	116,472

자료: Financial Statements of the Government of New Zealand, 2018. 10, p. 44.

캐나다

Government of Canada

**Consolidated Statement of Financial Position
as at March 31, 2018**

(in millions of dollars)

	2018	2017
	Restated (Note 2a)	
Liabilities		
<i>Accounts payable and accrued liabilities</i>		
Amounts payable related to tax	61,876	55,077
Other accounts payable and accrued liabilities	44,576	34,431
Provision for contingent liabilities (Note 6)	23,030	16,511
Environmental liabilities and asset retirement obligations (Note 7)	12,291	12,599
Deferred revenue	8,361	9,238
Interest and matured debt	4,690	4,663
<i>Total accounts payable and accrued liabilities</i>	154,824	132,519
<i>Interest-bearing debt</i>		
Unmatured debt (Note 8)	721,201	713,633
Pensions and other future benefits		
Public sector pensions (Note 9)	170,914	171,447
Other employee and veteran future benefits (Note 9)	104,793	93,568
<i>Total pension and other future benefits</i>	275,707	265,015
Other liabilities (Note 10)	5,670	5,689
<i>Total interest-bearing debt</i>	1,002,578	984,337
Total liabilities	1,157,402	1,116,856
Financial assets		
<i>Cash and accounts receivable</i>		
Cash and cash equivalents (Note 11)	34,642	36,500
Taxes receivable (Note 12)	123,035	110,514
Other accounts receivable (Note 12)	15,529	11,041
<i>Total cash and accounts receivable</i>	173,206	158,055
<i>Foreign exchange accounts (Note 13)</i>	96,938	98,797
<i>Loans, investments and advances</i>		
Enterprise Crown corporations and other government business enterprises (Note 14)	100,775	99,427
Other loans, investments and advances (Note 15)	25,596	24,579
<i>Total loans, investments and advances</i>	126,371	124,006
<i>Public sector pension assets (Note 9)</i>	2,124	1,900
Total financial assets	398,639	382,758
Net debt	(758,763)	(734,098)
Non-financial assets		
<i>Tangible capital assets (Note 16)</i>	73,835	69,676
Inventories	6,679	6,842
Prepaid expenses and other	6,995	6,040
<i>Total non-financial assets</i>	87,509	82,558
Accumulated deficit (Note 5)	(671,254)	(651,540)
Contractual obligations and contractual rights (Note 18)		

자료: Public Accounts of Canada 2018. 10, p. 50.

□ 日本

貸 借 対 照 表

(単位：百万円)

	前会計年度 (平成29年 3月31日)	本会計年度 (平成30年 3月31日)		前会計年度 (平成29年 3月31日)	本会計年度 (平成30年 3月31日)
<資産の部>					
現金・預金	55,239,666	47,860,071	未払金	10,343,737	10,515,848
有価証券	119,868,932	118,517,982	支払備金	289,069	265,380
たな卸資産	4,285,405	4,299,555	未払費用	1,250,770	1,220,788
未収金	5,611,738	5,458,548	保管金等	906,814	1,030,143
未収収益	687,191	716,505	前受金	53,264	49,417
未収（再）保険料	4,736,879	4,735,921	前受収益	4,062	9,289
前払費用	1,914,748	5,474,106	未経過（再）保険料	130,116	36,413
貸付金	115,550,240	112,809,764	賞与引当金	316,794	325,560
運用寄託金	109,111,900	111,464,931	政府短期証券	84,660,527	76,987,793
その他の債権等	3,221,957	3,284,871	公債	943,279,091	966,898,628
貸倒引当金	△ 1,764,461	△ 1,623,059	借入金	30,764,461	31,443,449
有形固定資産	181,560,281	182,452,620	預託金	6,546,038	6,505,949
国有財産（公共用財産を除く）	29,855,770	30,305,869	責任準備金	9,698,894	9,135,615
土地	17,430,133	17,740,516	公的年金預り金	118,776,820	120,110,492
立木竹	2,943,594	2,997,650	退職給付引当金	7,215,820	6,697,342
建物	3,383,429	3,430,462	その他の債務等	7,387,103	7,643,198
工作物	2,733,065	2,658,601			
機械器具	0	0			
船舶	1,431,465	1,482,320			
航空機	715,630	714,501			
建設仮勘定	1,218,452	1,281,817			
公用財産	149,714,932	150,267,144			
公用財産用地	39,658,807	39,841,969			
公用財産施設	109,624,055	110,060,581			
建設仮勘定	432,070	364,592			
物品	1,963,522	1,854,779			
その他の固定資産	26,055	24,826	負 債 合 計	1,221,623,389	1,238,875,311
無形固定資産	264,985	281,123	<資産・負債差額の部>		
出資金	72,452,450	74,800,579	資産・負債差額	△ 548,881,473	△ 568,361,788
資 産 合 計	672,741,915	670,513,522	負 債 及 び 資 産 ・ 負 債 差 額 合 計	672,741,915	670,513,522

자료: 平成 29年度 国の財務書類(一般会計・特別会計), 2019. 3, p. 3.