

손에 잡히는 회계감독



IFRS18 '재무제표 표시와 공시' 제정사항을 중심으로 (상편)

2025.12.19

감사위원회 지원센터
(Audit Committee Institute)

손에 잡히는 회계감독

IFRS18 '재무제표 표시와 공시' 제정사항을 중심으로

K-IFRS1118호 제정·공포

영업이익에 대한 정의로 손익분류 변경 등이 예상되는 IFRS 18 '재무제표 표시와 공시'가, 2027년부터 의무적용 됩니다.

영업이익 정의 변화 timeline

- K-IFRS 제 1001호 전면도입(2011년)
 - 영업이익 정의 명시하지 않음
 - 영업이익 주석공시 의무 있음
- 회계기준적용의견서 12-1공표(2012년)
 - 영업이익 포괄손익계산서 표시의무 있음
 - 영업이익 정의 기존 K-GAAP과 동일하게 명시
- IFRS 18 '재무제표 표시와 공시' 시행예정(2027년)
 - '주된 사업활동' 개념의 영업 범주 정의 명시

주요 제정사항



구조화된
손익계산서



경영진이 정의한
성과 측정치
(MPM^(*))



통합 및 세분화

Source : 금융감독원, 27년부터 K-IFRS 손익계산서가 변경되고, 영업손익의 개념이 확대됩니다, 2025.12.18

(*) Management-defined Performance Measure

손에 잡히는 회계감독

IFRS18 '재무제표 표시와 공시' 제정사항을 중심으로

구조화된 손익계산서(1/3)

현행

영업손익 등 중간합계에 대한 표시나 측정방법이 구체적으로 명시되어 있지 않음

개정

- 손익계산서 상 새로운 중간합계 표시를 의무화
- 수익과 비용을 영업, 투자, 재무 3가지 새로운 범주로 구분
- 영업이익을 주된 사업활동에서 발생하는 손익과 투자 및 재무 범주에 포함되지 않는 잔여손익으로 집계

예시

K-IFRS 제 1001호	
영업외 손익	유·무형자산 손상차손·환입 유·무형자산 처분손익 지분법손익 이자비용

IFRS18	
영업	유·무형자산 손상차손·환입 유·무형자산 처분손익
투자	지분법손익
재무	차입금·리스부채·퇴직 급여 부채 이자비용

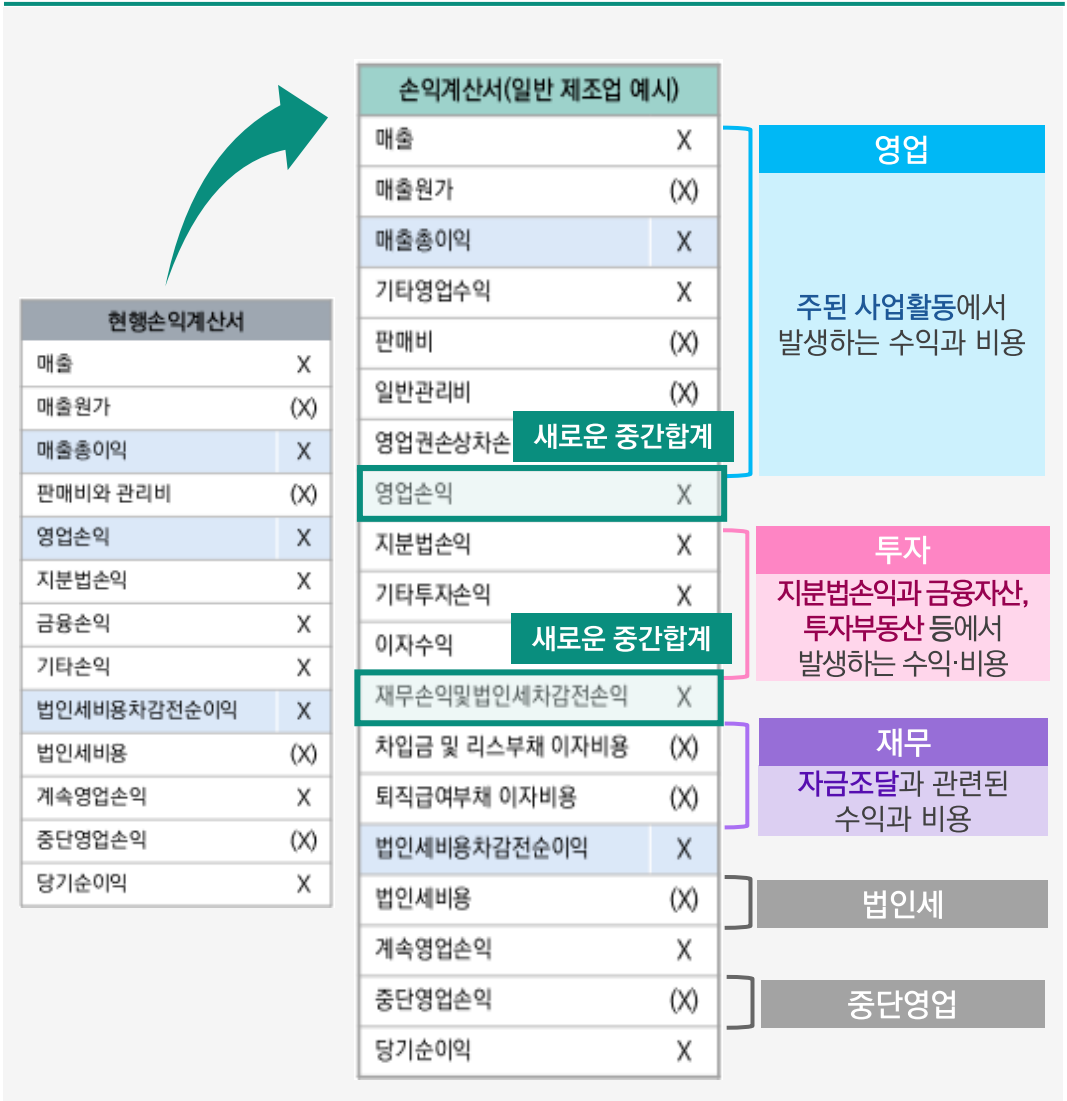
- 외환손익의 경우 발생원천에 따라 영업/투자/재무 각각 분류
- 주된 사업활동으로 고객에게 금융을 제공하는 기업의 경우, 자금조달 관련 부채가 고객에 금융을 제공하는 것과 관련된다면 해당 부채의 최초 및 후속측정 등에서 발생하는 수익과 비용은 영업 범주로 분류해야 함(*)

(*) 실제 기업의 주된 사업활동의 범위에 대한 판단이 필요하고 이러한 범위안에서 발생한 수익 및 비용이 영업손익을 구성

손에 잡히는 회계감독

IFRS18 '재무제표 표시와 공시' 제정사항을 중심으로

구조화된 손익계산서(2/3)



시사점

현행 영업손익과 다른 분류기준에 따라 영업손익 구성항목이 변경될 수 있음

손에 잡히는 회계감독

IFRS18 '재무제표 표시와 공시' 제정사항을 중심으로

구조화된 손익계산서(3/3)

개정

- IFRS 18을 수정 없이 전면 도입할 경우 현행 영업손익과의 차이로 인한 혼란을 최소화 하기 위해 '현행 기준 영업손익'을 별도로 산출하여, 주석으로 기재
- 시행 후 3년이 도래하는 시점에, 병기 필요성을 종합검토 후, 연장여부 결정 예정

- '현행 기준 영업손익' 구체적인 산정내역 및 IFRS18 영업손익과의 차이를 주석 공시하도록 요구
- 현행 기준의 영업손익이 투자자에게 미치는 영향을 고려하여 표시위치가 손익계산서에서 주석으로 변경되더라도, 제재 수준이 낮아지지 않도록 양정기준도 추가적으로 보완할 예정

현행 영업손익의 주석공시 예시

한X.1이 기준서 문단 70에서 기술하고 있는 영업손익과 이 기준서에 의해 대체된 '기업회계기준서 제1001호 문단 한 138.1에서 정의하였던 영업손익'과의 차이 조정내역을 주석으로 공시한다.

한X.2한X.1에서 기술하는, 이 기준서에 의해 '대체된 '기업회계기준서 제1001호 문단 한138.1에서 정의하였던 영업손익은 수익에서 매출원가 및 판매비와관리비(물류원가 등을 포함)를 차감한 금액으로 정의된다. 다만 영업의 특수성을 고려할 경우가 있는 경우(예: 매출원가를 구분하기 어려운 경우)나 비용을 성격별로 분류하는 경우 영업수익에서 영업비용을 차감한 금액으로 정의된다.

영업손익 관련 정보 공시(제조업기준)

K-IFRS 제 1118호 新영업손익	X
(+) 유형자산 손상차손	(X)
(+) 무형자산 손상차손	X
(-) 유형자산 처분이익	(X)
(-) 무형자산 처분이익	X
(-) 외화환산이익(영업범주)	X
(±) 그 밖의 조정항목	
K-IFRS 제 1001호 現영업손익	X

손에 잡히는 회계감독

IFRS18 '재무제표 표시와 공시' 제정사항을 중심으로

변경될 손익계산서에 대한 감사위원회의 점검사항

시사점

손익계산서 구성항목 변화에 대한 점검이 필요

☞ 감사위원회 체크포인트

<input checked="" type="checkbox"/>	동일한 유형의 수익과 비용이더라도 주된 사업활동 여부에 따라 분류가 달라질 수 있어서 해당 근거에 대한 확인 필요
<input checked="" type="checkbox"/>	과거 기준상 영업외손익으로 분류하던 비경상항목(예: 유형 자산처분손익, 손상차손, 염가매수차익 등)이 대거 영업손익으로 분류됨에 따라 <u>내외부 성과측정지표에 대한 사전분석 및 대비가 되어 있는지 확인 필요</u>
<input checked="" type="checkbox"/>	연결재무제표의 경우, <u>지배회사 및 종속기업의 별도 재무제표와 지배회사의 연결 재무제표 상 주된 사업활동을 각각 판단</u> 하여야 하므로, 각각의 재무제표별로 구분 기준이 설정되어 있는지 문의
<input checked="" type="checkbox"/>	영업손익의 변동으로 인한 잠재적 영향을 <u>영업·투자·재무 범주를 종합적으로 고려하여 적절한 계획 및 대응절차 수립</u> 점검
<input checked="" type="checkbox"/>	현행 영업손익과 IFRS18 영업손익과의 차이내역이 주석 공시에 누락되지 않았는지 점검

손에 잡히는 회계감독

IFRS18 '재무제표 표시와 공시' 제정사항을 중심으로

(참고) 특정한 사업활동 예시손익계산서(1)

1. 보험사

(‘금융자산의 투자’, ‘고객에 대한 금융제공’이 주된 영업활동으로 가정 하)

현행 손익계산서	
보험손익	X
보험영업수익	X
보험영업비용	(X)
투자손익	X
투자영업수익	X
보험금융수익	X
이자수익	X
투자금융자산관련수익	X
기타투자수익	X
투자영업비용	(X)
보험금융비용	X
이자비용	X
투자금융자산관련비용	(X)
기타투자비용	X
영업이익	X
영업외수익	X
영업외비용	X
법인세비용차감전순이익	X
법인세비용	(X)
당기순이익	X

IFRS 18 적용 손익계산서	
보험손익	X
보험영업수익	X
보험영업비용	(X)
투자손익	X
투자영업수익	X
보험금융수익	X
이자수익	X
투자금융자산관련수익	X
투자영업비용	(X)
보험금융비용	X
이자비용	(X)
투자금융자산관련비용	X
기타투자비용	X
영업이익	X
투자부동산관련손익	(X)
관계기업투자손익	(X)
기타투자손익	(X)
재무손익및법인세비용차감전순이익	X
리스부채이자비용	(X)
퇴직급여부채이자비용	(X)
법인세비용차감전순이익	X
법인세비용	(X)
당기순이익	X

투자부동산
관련손익
재분류

이자비용
범주
재분류

영업

투자

재무

손에 잡히는 회계감독

IFRS18 '재무제표 표시와 공시' 제정사항을 중심으로

(참고) 특정한 사업활동 예시손익계산서(2)

2. 은행

('고객에 대한 금융제공'이 주된 영업활동으로 가정 하)

	현행 손익계산서		IFRS 18 적용 손익계산서 ^(*)	
	순이자손익	X	순이자손익	X
	이자수익	X	이자수익	X
이자비용 범주 재분류	이자비용	(X)	이자비용	(X)
	수수료손익	X	수수료손익	X
	수수료수익	X	수수료수익	X
	수수료비용	(X)	수수료비용	(X)
	FVPL금융상품순손익	X	FVPL금융상품순손익	X
	기타영업손익	X	기타영업수익	X
	일반관리비	(X)	기타영업비용	(X)
영업· 투자· 재무 범주분류 가능성 존재 ^(*)	신용손실충당금반영전영업이익	X	신용손실충당금반영전영업이익	X
	신용손실충당금전입액	X	신용손실충당금전입액	(X)
	영업이익	X	영업이익	X
	영업외손익	X	관계기업투자손익	X
	관계기업투자손익	X	기타투자활동 손익	X
	기타영업외손익	X	리스부채 이자비용	(X)
	법인세비용차감전순이익	X	퇴직급여부채 이자비용	(X)
	법인세비용	(X)	법인세비용차감전순이익	X
	당기순이익	X	법인세비용	(X)
			당기순이익	X

(*1) IFRS18 문단 73 고객에게 금융을 제공하는 것과 관련이 없는 부채의 수익과 비용을 영업 범주로 분류하는 회계정책을 적용하는 경우, 해당기업은 손익계산서 상 재무손익 및 법인세비용차감전손익 중간합계를 적용하지 않음.

(*2) 금융제공과 무관한 자금조달부채 관련 수익과 비용을 영업 범주로 분류했다면, 현금성자산 관련 수익과 비용도 영업 범주로 분류해야 함.