

碩士學位論文

國立大學의 새로운 會計시스템  
導入方案에 관한 연구



濟州大學校 經營大學院

會計學科 會計學 專攻

李 壽 仁

碩士學位論文

國立大學의 새로운 會計시스템  
導入方案에 관한 연구

指導教授 李 相 奉



濟州大學校 經營大學院

會計學科 會計學 專攻

李 壽 仁

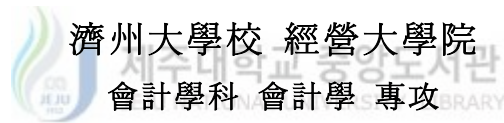
2001년

# 國立大學의 새로운 會計시스템 導入方案에 관한 연구

指導教授 李 相 奉

이 論文을 經營學 碩士學位 論文으로 提出함.

2001년 6월 일



李 壽 仁

李壽仁의 經營學 碩士學位論文을 認准함.

2001년 6월 일

위원장 \_\_\_\_\_

위 원 \_\_\_\_\_

위 원 \_\_\_\_\_

# 목 차

<b>제1장 서론</b> .....	<b>1</b>
제1절 연구의 동기 및 목적 .....	1
제2절 연구방법과 연구범위 .....	2
제3절 논문의 구성 .....	3
<b>제2장 대학 회계시스템의 이론적 고찰</b> .....	<b>4</b>
제1절 대학의 환경적 특성 .....	4
제2절 대학의 회계정보이용자 .....	8
제3절 대학의 재무보고 목적 .....	13
1) 대학의 재무보고 책임 .....	14
2) 대학의 재무보고 목적 .....	15
제4절 대학회계의 인식과 측정 .....	17
1) 이론적 검토 .....	18
2) 지출·비용의 인식기준 .....	20
3) 지출·비용의 인식기준에 대한 논의 .....	22
4) 회계인식기준과 지출·비용 인식기준 .....	24
5) 고정자산의 감가상각회계 .....	25
6) 미국·일본 대학회계의 인식기준 .....	30
제5절 대학의 회계단위별 재무제표 .....	31
<b>제3장 국립대학의 회계시스템 구조와 문제점</b> .....	<b>33</b>
제1절 대학예산회계의 의의 .....	33
1) 대학예산회계제도의 개념 .....	33
2) 대학예산회계의 목적 .....	34
3) 대학예산회계의 특성 .....	36
제2절 국립대학 예산회계의 구조 .....	38
1) 일반회계 .....	39
2) 기성회회계 .....	39

제3절 국립대학 회계시스템의 문제점 .....	40
1) 국립대학 조직 기능의 특성 .....	40
2) 현행 국립대학 회계제도의 특징과 문제점 .....	41
<b>제4장  국립대학의 새로운 회계시스템 .....</b>	<b>49</b>
제1절 새로운 회계시스템 도입방안 검토 .....	49
1) 복식부기의 도입 .....	49
2) 발생주의 도입 .....	52
3) 발생주의·복식부기 도입시 기대효과 .....	54
제2절 국립대학에서의 복식부기 적용 .....	57
1) 복식부기 도입에 따른 회계제도 운영 .....	57
2) 세입·세출 예산편성과 복식부기회계 .....	57
3) 회계절차 및 결산보고 .....	60
4) 채무의 관리 .....	62
5) 자산의 관리 .....	62
6) 수익과 비용의 처리 .....	64
7) 재무제표의 산출 .....	65
제3절 재무보고서의 작성 .....	65
1) 재무보고서의 필요성 및 재무제표간 관계 .....	65
2) 재무보고서의 작성 모형 .....	68
<b>제5장  결론 .....</b>	<b>79</b>
<b>참고문헌 .....</b>	<b>81</b>
<b>&lt;Abstract&gt; .....</b>	<b>84</b>

# 표 목 차

<표 1> 조직의 체유형	4
<표 2> 대학의 회계정보이용자	11
<표 3> 회계별 적용기준과 재무제표의 종류	32
<표 4> 세입결산보고서	48
<표 5> 세출결산보고서	48
<표 6> 자산의 분류표	63
<표 7> 대학회계의 재무제표간 관계	68
<표 8> 자금계산서 작성 모형	70
<표 9> 대차대조표 작성 모형	74
<표10> 운영계산서 작성 모형	76
<표11> 운영계산서 작성 예시	78

## 그 립 목 차

<그림 1> 자원조달 방법에 의한 비영리조직체의 구분	5
<그림 2> 대학에 적용되는 법규	7
<그림 3> 의사결정을 위한 정보시스템	17
<그림 4> 회계인식기준	18
<그림 5> 지출과 비용	21
<그림 6> 지출과 비용의 차이	21
<그림 7> 국립대학 예산회계도	38
<그림 8> 국립대학 예산관련 법령구조	43
<그림 9> 회계의 순환과정	50
<그림10> 문제점과 제도개선방향	57
<그림11> 복식부기회계 처리절차	58
<그림12> 세입·세출 거래인식	59
<그림13> 세입·세출 집행에 따른 거래의 결합관계	60
<그림14> 세출집행의 복식부기 회계처리	61
<그림15> 대학의 재무회계 흐름도	67

# 제 1 장 서 론

## 제 1 절 연구의 동기 및 목적

정부는 정부부문의 효율성, 투명성 및 생산성을 높이기 위한 정부 운영시스템의 개선방안 일환으로 복식부기회계제도의 도입을 추진하고 있다.

기획예산처와 행정자치부는 1999년 5월 7일자로 정부회계제도 개혁방안을 발표 하였는 바<sup>1)</sup>, 이는 중앙정부나 지방자치단체 모두에게 예산집행과 결산에 있어 공공성, 투명성과 효율성을 제고하려는 개혁작업의 일환이라고 볼 수 있다.

그 동안 정부회계는 대부분 단식부기체제를 유지함으로써 자산·부채에 대한 인식 부족, 정부내 회계간 연계곤란 등이 문제점으로 지적되어 왔고, 지방자치단체 회계는 재정운용의 비투명성과 채권·채무의 종합적인 관리 등에 문제점이 있다는 지적을 받아왔다.

이에 정부에서는 복식부기제도 도입방안에 대하여 2개의 시범단체(부천시, 강남구)를 선정하여 연구용역(1999.11~2001.3)을 실시하고, 향후 복식부기도입 추진 방안으로 2001년 6월까지 복식부기회계기준과 지방회계복식부기정보시스템(LADI)이라는 전산프로그램 등의 검증과정을 거친 후 2002년까지 시범단체에서 실제 적용을 통한 문제점 및 제도보완을 하고 2003년부터 행정계층별, 지역별 대표성이 있는 10개 단체를 선정하여 시범도입하며, 이의 평가 검증과 수정·보완을 거쳐 2005년부터 표준화된 복식부기제도를 전국자치단체 및 전 정부기관으로 확대 적용할 계획으로 있다.<sup>2)</sup>

복식부기회계시스템의 도입은 정부회계제도의 기본골격이 바뀌는 것으로 정부회계

1) 김태향, “행정변화에 대응하여 공공책임성을 완수하기 위한 정부회계시스템 개혁에 관한 연구”, 석사학위논문, 서울대학교 대학원, 1999, p.101.

2) 강남구청, “지방회계제도 개혁을 위한 복식부기도입방안 연구용역 종합보고”, 2001, p.106.



의 일대 변혁이라 할 수 있다. 회계제도의 변혁은 종래의 예산편성 및 집행방법과 감사 및 업적평가시스템의 변화를 초래하게 된다.

그러나 아무리 좋은 제도의 도입이라 하더라도 제도변화에 따른 치밀한 준비와 예상되는 문제점에 대하여 대응방안을 강구하지 못하는 경우 소기의 성과를 거두지 못하고 실패하는 경우가 많다. 우리나라에 있어서 그간 정부회계에 대한 연구는 매우 빈약한 실정이어서 정부의 회계제도 개혁의지가 자칫 고비용만 초래하고 실패할 가능성도 매우 높은 실정이다.

이 연구는 정부회계제도를 적용하고 있는 국립대학교의 측면에서 현행 대학회계시스템의 환경적, 구조적 특성과 그 문제점을 고찰하고 개선방안을 제시하는 것을 목적으로 하고 있다. 더욱이 정부가 계획하여 진행하고 있는 정부회계제도 개혁안인 복식부기·발생주의회계제도가 실제 대학에 적용되었을 경우 작성되어야 하는 재무보고서 작성모형을 제시하고 운영보고서 사례를 예시함으로써 앞으로 진행될 우리나라의 정부회계제도의 개혁과정이 올바르게 대학에 적용될 수 있도록 그 방향을 제시하고자 한다.



## 제 2 절 연구방법과 연구범위

본 연구는 주로 문헌조사방법에 의하여 이루어진다. 대학회계 환경의 변화에 따른 회계 정보이용자와 이들의 정보욕구를 파악하고 대학회계의 특수성에 맞춰 대학교육과 관련된 법규, 논문, 저서 등 학술적 자료를 토대로 하여 이론적인 논리성을 확보하고, 행·재정 자료와 각종 회계관련 자료를 수집하여 대학예산회계제도의 문제점을 귀납적으로 확인하여, 현실에 적합하고 보다 나은 제도로의 실용적인 개선방안을 검토하는 것이다.

또한, 정부회계제도 개선에 대한 문헌자료를 수집하여 대학에서의 적용시 문제점을 검토하고, 정부회계제도를 적용하고 있는 국립대학에 기업회계인 복식부기 발생주의회계제도를 효과적으로 도입하는 방안을 찾고자 하는 것이다.

우리나라 정부회계제도는 여러 법규에 근거하여 이루어지고 있으므로 이 방면의 문헌연구는 주로 정부회계제도의 법적 기초를 살펴보고 이를 분석하여 정부회계 제도하에서의 대학예산회계제도의 운영체제를 개괄적으로 고찰하면서 예산과 회계의 연계를 위한 방안을 도출하고자 하였다.

### 제 3 절    논문 의 구성

본 논문은 모두 5개의 장으로 구성되어 있으며, 장별 주요내용은 다음과 같다.

제2장에서는 대학의 환경적 특성 및 대학의 회계정보이용자에 대하여 살펴보고, 대학 회계처리에 따른 재무보고의 목적, 대학회계의 인식기준, 고정자산의 감가상각, 대학의 회계단위별 재무제표에 대하여 이론적인 측면과 지출·비용 등의 측면에서 고찰하였다.

제3장에서는 대학예산회계제도의 개념, 목적 및 특성을 살펴보고 국립대학 예산회계제도인 일반회계와 기성회회계에 대한 고찰을 통하여 현행 국립대학 회계제도의 특징과 문제점을 살펴보고 회계시스템 개선방향을 검토하였다.

제4장에서는 국립대학 회계제도의 문제점에 대한 개선방안으로 복식부기 및 발생주의 도입에 대하여 심층적으로 검토하고, 향후 정부방침에 따른 복식부기제도 도입과 관련하여 국립대학에서 복식부기 적용시 회계제도 운영, 회계절차 및 결산보고, 자산·부채, 수익·비용 등의 처리를 위한 새로운 회계시스템 도입방안 및 재무보고서 작성모형과 사례를 제시하였다.

마지막으로 제5장에서는 본 연구의 내용을 요약하고 연구의 한계를 지적하였으며, 앞으로 이 분야 연구의 방향을 제시하였다.

## 제 2 장 대학 회계시스템의 이론적 고찰

### 제 1 절 대학의 환경적 특성

우리 사회는 수많은 조직으로 둘러싸여 있으며, 대부분의 사회적 업적은 조직을 통하여 이루어진다. 조직은 개인과 사회가 해결하려고 하는 여러 문제에 효과적으로 대처하는 방법이다.<sup>3)</sup> 또한 조직은 그것이 사적소유인가, 공적소유인가, 이윤추구 목적인가, 비영리목적인가에 따라 <표 1>과 같이 4가지 형태로 구분할 수 있다.<sup>4)</sup>

비영리 조직체는 영리조직체에 대응되는 개념이지만, 그 개념이 분명하게 규정되어 있는 것은 아니다. 더욱이 현대사회에 있어서는 성격이나 활동 등이 서로 비슷한 조직체들이 혼재하고 있어 양자를 엄격히 구분한다는 것은 쉬운 일이 아니다.


 <표 1> 조직의 소유형  
 JEJU NATIONAL UNIVERSITY LIBRARY

구 분	사 적 소 유	공 적 소 유
이윤 추구	• 주식회사 • 유한회사 (I 부문) • 합명회사 • 합자회사 등	• 정부투자기관 (II 부문) (회사, 은행 등)
비영리 추구	• 사단법인 • 재단법인 (III 부문) • 종교법인 • 학교법인 등	• 국·공립대학 (IV 부문)

우리나라 민법에서는 학술, 종교, 자선, 기술, 사교 기타 영리 아닌 사업을 목적으로

3) FASB SFAC NO. 4, "Objectives of Financial Reporting by Nonbusiness Organization", FASB, 1980.

4) 최용태, "대학재정의 효율성제고를 위한 대학예산회계제도 개선에 관한 연구", 석사학위 논문, 대구효성카톨릭대학교 중소기업경영대학원, 1998, p.4.

로 하는 사단이나 재단을 비영리법인으로 규정하고 있으며,<sup>5)</sup> 법인세법에서는 세무 목적상 구체적으로 비영리법인을 열거하고 있으나, 이들 모두가 개념적인 면에서 일관성을 가지고 있다고 보기 어려우며, 단지 공익적인 활동만 고려한 형식상의 정의에 그치고 있어 해석상 상호 모순을 보이고 있다. 한편 앤소니(R. N. Anthony)는 전술한 바와 같이 비영리조직체의 목적 및 소요자원을 어떠한 방법으로 조달하는가에 따라 <그림 1>과 같이 기업형 비영리조직체(TYPE I)와 비기업형 비영리조직체(TYPE II)로 구분하고 있다.<sup>6)</sup> 앤소니는 조직의 목적과 지분의 성격에 의하여 영리와 비영리의 양 조직체로 구분하고 다시 비영리조직체를 자원의 조달 방식에 따라 기업형, 비기업형 비영리조직체로 구분하고 있다. 순수 비영리조직체는 제II형에 해당하는 조직체이지만 양자를 명확하게 구분한다는 것은 사실상 어려운 일이다.

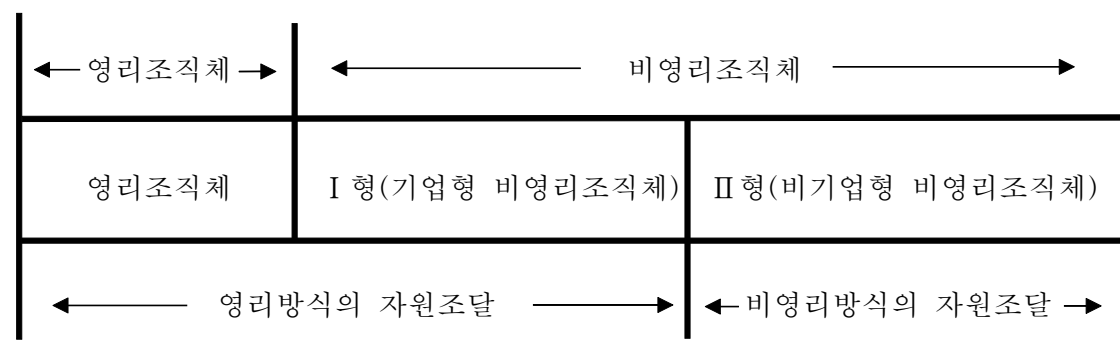
연구자의 표현에 따라서는 제 I 형, 제II형이라고 하지 아니하고 기업형(Business Type), 정부형(Government Type) 비영리조직체라고도 한다.<sup>7)</sup>

비영리조직체로서 대학이 가지고 있는 일반적인 특성에는 다음과 같은 것이 있다.<sup>8)</sup>



첫째, 대학은 영리추구를 목적으로 하지 않는다. 영리조직체인 기업에서는 모든 경영 노력을 다하여 이익의 극대화 내지는 현금수입의 증대를 도모한다. 그러나 대학

<그림 1> 자원조달 방법에 의한 비영리조직체의 구분



5) 민법 제32조.

6) 이동규, 「비영리회계」, 형설출판사, 1994, p.27.

7) Robert N. Anthony, "Financial Accounting in Nonbusiness Organizations-An Exploratory Study of Conceptual Issues", FASB RESEARCH REPORT, 1978, pp. 30~40.

8) 이동규, 전제서, p.127.

은 측정이 곤란한 질적인 것으로 교육, 연구 및 봉사라는 서비스의 제공을 목적으로 하는 조직체이다. 따라서 대학의 가장 큰 관심사는 어떻게 하면 보다 양질의 교육 서비스를 효율적으로 학생 등 고등교육 수요자에게 제공하면서, 유지 발전할 수 있는지에 있다. 따라서 학생으로부터 받은 등록금 수입액과 재단이나 국가의 보조 및 독지가의 기부에 의해 재원을 확보하여야 한다. 국공립대학의 경우에는 정부 기관으로부터 시설비 및 운영비의 50%이상을 지원 받아 운영하고 있다.

둘째, 대학에는 이익에 대한 소유자 지분(owner's equity) 개념이 없다. 영리조직체의 주주는 기업에 이익이 발생하는 경우 배당권이 있으며, 소유한 주식을 다른 사람에게 양도할 수도 있다. 그러나, 학교법인은 설립자라고 하여도 출연분에 대하여 어떠한 구상권도 행사할 수 없으며, 이를 양도하거나 상속시킬 수도 없다. 따라서, 대학회계에 있어서는 지분에 관련된 회계가 적용되지 아니한다.

셋째, 대학은 교육이라는 사회적으로 중요한 역할을 담당하는 공기(公器)이다.

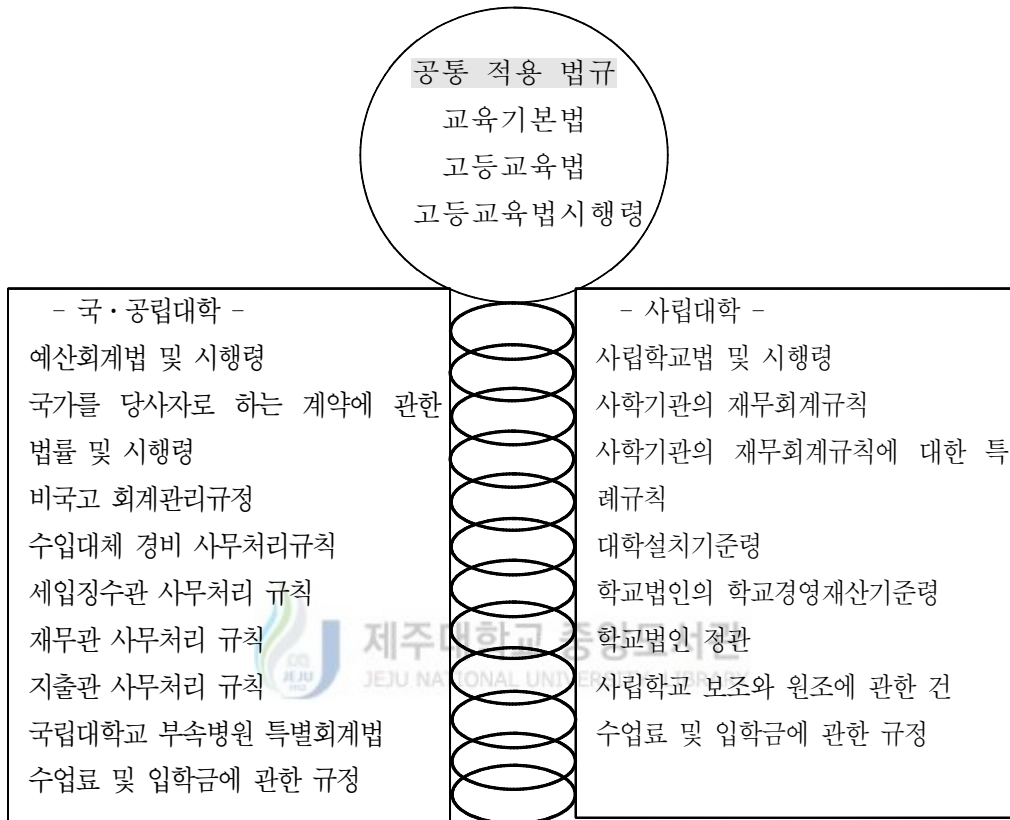
따라서 대학은 기본적으로 다음과 같은 의미의 공공성과 자주성 및 영속성을 갖는다.



- ① 공공성 : 교육이 국가의 기본활동에 속한다는 데서 주어진 특성으로 대학은 국가를 대신하여 교육활동을 전개하고 있는 것으로 볼 수 있다.
- ② 자주성 : 대학이 대학으로서 기본적인 조건을 구비하면서 그 이후의 대학운영에 대하여 대학의 자주적인 결정에 따라야 한다는 것을 의미한다.
- ③ 영속성 : 대학이 일시적으로 존재하는 조직체가 아니라 영구적으로 존재하는 조직체로서 대학 활동을 영위한다는 것을 뜻한다.

넷째, 대학의 공공성, 자주성, 영속성이 유지될 수 있도록 대학에 대하여 많은 법규가 제정되어 있으며, 따라서 대학회계는 법적 회계(legal accounting)와 같은 성격을 갖는다. 대학과 관련된 주요법규는 <그림 2>와 같다.

<그림 2> 대학에 적용되는 법규



다섯째, 대학은 성과측정이 곤란하다. 대학의 실질적인 산출은 교육, 연구, 공공에 대한 봉사를 통해 이루어지는 삶의 질적인 증대와 관련되는 것으로서 계량화하기 곤란하며 장기적으로 판단할 성격이다.

여섯째, 대학은 기본적으로 막대한 시설투자를 필요로 한다. 대학이 교육목적 활동을 원활하게 수행하기 위해서는 방대한 부지와 건물 및 기자재 등을 확보하여야 한다. 그러므로 이와 같은 대규모 지원의 효율적인 운용이 특히 요구되며, 이를 위해 예산회계제도가 합리적으로 수립되어 활용되어야 한다.

## 제 2 절 대학의 회계정보이용자

회계의 기능은 정보이용자들이 경제적 의사결정을 합리적으로 내리는 데 유용하다고 생각되는 경제실체에 관한 재무정보를 제공하는 것으로 정의된다. 그러므로 회계담당자들은 회계정보를 산출하기 위해서 행하는 기계적인 장부 처리뿐만 아니라 회계정보를 이용하는 측면에서 다양한 욕구를 지닌 정보이용자들의 계획 및 통제활동, 그리고 여러 가지 의사결정과 문제해결에까지도 관심을 가져야 한다. 이제 회계의 초점은 회계정보를 사용하는 사람들의 다양한 욕구충족에 맞춰지고 있는 것이다. 그래서 회계의 존재목적은 그 자체에 있는 것이 아니라 ‘최대다수의 최대욕구충족’이라는 공리적인 것에 있으며 이를 위한 서비스를 제공함에 있다고 할 수 있다.<sup>9)</sup>

대학은 사회적 공기(公器)이기 때문에 수많은 이해관계자에 의하여 둘러싸여 있다. 이해관계자들은 각자의 이해에 관계되는 의사결정을 위하여 서로 다른 회계정보를 요구한다. 그러므로 대학에서는 영리조직체처럼 단순하게 회계정보이용자를 ‘투자자와 채권자’라고 규정하기 어렵다. 안토니(R.N. Anthony)도 “비영리조직체의 재무제표를 이용하는 회계정보 이용자들을 기업의 투자자 및 채권자 집단과 같이 단일유형으로 구분하는 것은 투자자라는 개념을 크게 확대·적용하지 않는 한 불가능하다”<sup>10)</sup>라고 보고 있다.

한편, 스카우센(Skousen) 등은 대학의 회계정보이용자로서 15개 집단을 들고 있다. 그러나 회계정보이용자가 많아지고 그들의 의사결정에서 요구하는 정보의 내용이 다양할수록 재무보고목적의 설정은 곤란하게 된다. 따라서 실질적인 관점에서 대학의 주된 회계정보이용자를 식별하고 그들의 공통적인 의사결정내용을 규정함으로써 재무보고를 통하여 제공되어야 할 회계정보를 명백히 하는 것이 필요하다.

안토니는 다음과 같이 회계정보이용자 및 정보욕구에 대하여 언급하고 있다.

9) 김순기·전성빈, 「회계원리」, 박영사, 1998, p.5.

10) Robert N. Anthony, *op.cit.*, p.41.

“……회계정보이용자들은 모두 열거하는 것이 비록 용이하게 수행된다고 할지라도, 그 목록이 길어질수록 회계정보이용자들의 공통적인 욕구를 파악하기는 더욱 어려워진다. 즉, 회계정보이용자가 다양하고 그들의 욕구가 서로 다르면, 이러한 욕구를 모두 충족시켜 줄 수 있는 일반목적의 재무제표작성은 사실상 불가능하여진다. (중략)…… 따라서 실질적으로 명백히 드러나는 주요 회계정보이용자들을 파악하고 재무제표도 이들 집단의 정보욕구를 충족시킬 수 있도록 설계되는 것이 바람직하다. 이러한 과정을 통하여 작성된 재무제표는 주된 회계정보이용자로서 고려하지 아니한 정보이용자의 정보욕구도 어느 정도 충족시켜 줄 수 있을 것이다.<sup>11)</sup>

이러한 사고방식은 재무회계개념보고서 제1호(SFAC NO.1)와 제4호(SFAC NO.4)에도 그대로 적용되고 있다. 즉, 제1호에 따르면, 내적으로는 회계정보이용자의 범위를 확장하고 있으나, 외적으로는 ‘투자자와 채권자 및 기타 이용자’로 국한시키고 있으며,<sup>12)</sup> 제4호도 이용자로서 26개 집단을 열거하고 있으나, ‘자원제공자 및 기타 이용자’로 축소하여<sup>13)</sup> 재무보고목적에 설정함으로써, 이들과 비슷한 회계정보이용자들을 모두 포괄하여 다양한 회계정보이용자들로 인하여 야기될 수 있는 문제를 해결하고 있다.

대학의 회계정보이용자와 관련된 선행연구로는 다음과 같은 것들이 있다.

- ① AICPA, “Industry Audit Guide, Audits of Colleges and Universities”, 1973(이하 ACU라 함)
- ② National Association of College and University Business Officers(이하 NACUBO라 함), College and University Business Administration(이하 CUBA라 함), Washington, D.C. : NACUBO, 1974(2nd ed.), and 1982(3rd ed.), and 1992 4th ed.
- ③ Fred K. Skousen, et al., User Needs : An Empirical Study of College and University Financial Reporting, Washington D.C. : NACUBO, 1975(이하

11) Ibid., pp.39~40.

12) 김형주, 「회계기초이론」, 법문사, 1984, pp.22~23

13) FASB SFAC NO.4, op.cit., par.29.



Skousen's Study라 함)

- ④ AAA, Report of the Committee on Nonprofit Organizations, The Accounting Review, Supplement to Vol. XLX, 1975
- ⑤ Robert N. Anthony, Financial Accounting in Nonbusiness Organizations : An Exploratory Study of Conceptual Issues, FASB, 1978(이하 Anthony Report라 함)
- ⑥ FASB SFAC NO.4, Objectives of Financial Reporting by Nonbusiness Organizations, 1980(이하 SFAC NO.4라 함)
- ⑦ JICPA, 학교법인회계의 기본문제 중간보고, 보고목적 및 계산체계, 1968-69(이하 JICPA 보고목적이라 함)
- ⑧ GASB의 “College and University Financial Reporting Model : Core Financial Statements(1995).”

위에 열거한 문헌 중에서 ACU(1973)나 CUBA(1974) 등에서 규정하고 있는 회계 기준은 대학의 회계정보이용자에 대한 명확한 규명이나 전제를 바탕으로 하지 아니한, 즉, 실무상의 필요를 기초로 하여 제정된 기준이다. 대학의 회계정보이용자에 대한 본격적인 연구는 스카우센의 연구(Skousen's Study)라고 할 수 있다. 따라서 스카우센의 연구, 일본 공인회계사회(JICPA)의 보고목적, 안토니 보고서(Anthony Report) 및 미국 재무회계개념기준서 제4호(SFAC NO.4) 등의 내용을 토대로 하여 대학의 회계정보이용자를 파악하고자 한다.

대학의 회계정보이용자란 대학의 회계정보를 이용하여 의사결정을 하는 모든 사람 또는 집단을 지칭한다고 볼 수 있다. 그러나 이러한 개념으로는 실제로 누가 회계정보이용자인지를 파악하지 못하므로 일반적으로는 누가 대학으로부터 재무보고서를 받아보고 있는가를 조사하여 일차적으로 그들을 회계정보이용자로 보는 방법을 적용하기도 한다. 그런데 회계는 근본적으로 자원의 합리적 배분에 관한 의사결정에 관계되므로 재무보고목적 설정함에 대상으로 삼아야 할 회계정보이용자는 보

다 광범위한 측면에서 모색되어야 할 것이다. 개념보고서 제4호(SFAC NO. 4)도 자원제공자 및 기타 이용자라고 하여 사실상의 모든 회계정보이용자를 포괄하려 하고 있다.

또한, 회계정보이용자를 규정함에 일반목적의 재무보고서만을 받아보고 이를 토대로 하여 의사결정을 내리는 외부이용자(external users)와 필요에 따라 언제라도 그 조직체의 회계정보를 의사결정에 활용할 수 있는 위치에 있는 내부이용자(internal users)를 구분할 필요가 있다. 외부이용자란 대학의 재무자료를 접근하는 데 제약이 있으며, 대학의 내적·연속적 활동에 관여하지 아니하는 자를 말한다. 따라서 외부이용자는 대학의 경제활동에 대한 주요 정보원천으로서 대학의 기본적 재무제표에 의존하지 않으면 안 된다.<sup>14)</sup> 이와같이 양자를 구분함에 의하여 대학에 대한 의사결정을 내리는 여러 회계정보이용자 중에서 보다 구체적으로 회계정보이용자의 범위를 한정시킬 수 있게 된다. 스카우센의 연구, 안토니 보고서, 개념기준서 제4호, 그리고 일본공인회계사회의 보고목적에서 규정하고 있는 바에 따라 회계정보이용자를 정리하면 <표 2>와 같다.



<표 2> 대학의 회계정보이용자

Skousen's Study	Anthony Report	SFAC NO. 4	JICPA의 보고목적
금융기관	이사회	자원제공자	문교당국
연방정부	투자자 및 채권자	구성원	은행 및 채권자
주정부	자원제공자	감독기관	이사회
재단	감독기관	경영자	교직원 및 그 단체
인가기관	구성원		학비부담자, 학생
주예산담당관			
동창회			
주조정위원회			

14) Skousen K. Fred, et al, op,cit., pp.17~18.

안토니 보고서와 개념기준서 제4호가 대학을 포함한 모든 비영리조직체의 회계정보이용자를 대상으로 하고 있기 때문에 이를 대학의 경우로 해석하는 데는 약간의 문제가 있으나, 이상의 연구보고서를 검토하여 보면, 다음과 같은 결론을 도출할 수 있다.

첫째, 스카우센의 연구가 대학의 회계정보이용자로서 8개 집단을 열거하고 있는데 대하여, 안토니 보고서는 이용자 집단을 다섯 가지로 줄이고, 개념기준서 제4호는 네가지로 줄임으로써 비슷한 성격의 집단을 통합하여 가고 있음을 알 수 있다.

둘째, 개념기준서 제4호는 '자원제공자 및 기타 이용자'라고 하여 결과적으로 모든 회계정보이용자를 여기에 통합시키고 있어 재무보고목적 결정에 회계정보이용자에 대한 규정이 단순하면서도 포괄적이어야 한다는 측면을 보여 주고 있다.

셋째, 회계정보이용자의 내용에 스카우센의 연구(1975)는 외부이용자의 개념을 엄격하게 적용하여 이사회, 총·학장 등을 제외시키고 있다. 그러나 안토니 보고서(1978)에서는 이사회를 포함시키고 있으며, 개념기준서 제4호(1980)에서도 총·학장까지를 일반목적 재무보고서의 회계정보이용자로 포함시키고 있다. 이에 대하여 일본 공인회계사회의 보고목적(1969)에서는 총·학장을 제외하되, 이사회는 회계정보이용자로 보고 있다. 이와 같이 회계정보이용자의 내용을 확장하여 가급적 여러 회계정보이용자를 포괄하되, 표현에서는 단순화시키고 있음을 볼 수 있다.

이상의 검토를 통하여 우리나라 대학의 회계정보이용자를 규정하여 보면 다음과 같다.

첫째의 이용자집단은 이사장, 총장 등이다. 여기에는 대학재무위원회, 이사회, 평의원회 등이 포함된다.

둘째의 집단은 자원제공자이다. 이에는 다음과 같은 집단이 포함된다.

- ① 자금을 대여하여 주고 원리금의 상환을 기대하는 교원공제회, 대한교육연합회, 은행, 기타 금융기관 등의 채권자 집단
- ② 대학에 물품이나 서비스를 제공하여 주고 그 대금이나 인건비를 수취하는 납품업자, 교직원 등

- ③ 등록금 등을 납부하거나 연구용역계약을 체결하고 이에 상응한 대학의 서비스를 받고자 하는 학생 및 학비 부담자 그리고 대학과 연구용역을 체결하는 집단
- ④ 자원제공의 대가로서 대학으로부터 직접적인 어떤 서비스를 받지 아니하는 자원기부자 집단이다. 여기에는 재단, 기업체, 보조금을 지원하는 정부, 동창회, 독지가 등이 있다.

셋째의 집단은 감독기능을 수행하는 교육부처당국이다.

넷째의 집단은 대학을 구성하는 구성원들이다. 여기에는 학생, 학부모와 그 단체, 교직원과 그 단체, 미래의 학생이나 학부모, 기타 관심을 가지는 일반 공중 등이 있다.

물론, 이상의 회계정보이용자가 대학의 모든 회계정보이용자를 다 포괄하고 있다고 단언할 수는 없는 일이나, 전술한 바와 같이 Anthony Report, SFAC NO.1, SFAC NO.4에서처럼 주된 회계정보이용자를 중심으로 최대한 통합하여 회계정보이용자를 살펴볼 수 있다.<sup>15)</sup>



### 제 3 절 대학의 재무보고 목적

재무보고란 의사결정 또는 조직체의 업적을 평가함에 유용한 정보의 수집·유지·가공 및 의사소통에 관련된다. 재무보고는 재무제표를 중심으로 하여 이루어지지만, 재무제표 이외의 수단에도 의해서도 보고된다.<sup>16)</sup> 재무보고 목적이란 재무보고에 의하여 달성하려고 하는 어떤 것에 대한 기술을 의미한다. 회계정보이용자간에 합의된 재무보고 목적이 설정됨으로써 우리는 합리적인 회계기준, 회계원칙 및 회계절차를 수립·선택할 수 있게 된다.

15) 이동규, 「사립대학의 경영과 회계」, 선학사, 2001, pp.88~93.

16) FASB SFAC NO.1, "Objectives of Financial Reporting by Business Enterprises", 1978, par.6.

## 1) 대학의 재무보고 책임

재무보고는 정보이용자에게 당해 조직의 보고책임(accountability)에 대한 평가 및 경제적·정치적·사회적 의사결정에 적합한 정보를 제공하는 데 목적이 있다. 보고 책임은 모든 재무보고 목적의 뿌리에 해당하는 근본 규범이다. 보고책임이란 조직을 통제하고 운영하는 자와 그들에 대한 형식상의 권한을 가지고 있는 자 간의 관계에 대한 것이다. 보고책임은 특정과업이나 목표를 달성하기 위해 제공한 노력이 어떠한 성과를 올렸으며, 조직체가 왜 그러한 행동을 하게 되었는가에 대해 설명 또는 만족할만한 이유를 제공함으로써 이행된다. 보고책임이란 결국 대학의 교육·연구·사회봉사 성과를 평가하고, 평가결과에 대해 어떤 조치를 취할 수 있는 권한을 가진 사람에게 대학의 활동내용에 대해 설명하고, 재무내용에 대한 투명성을 확보하는 것을 의미한다. 그런데 현행 대학의 재무보고는 대학이 효과적·효율적 그리고 경제적으로 교육·연구 및 봉사활동을 전개하고 있는가에 대해 설득력있고 이용자가 공감할 수 있는 정보를 제공하고 있다고 보기는 어렵다.

대학이 제공하는 교육·연구 및 공공서비스의 목적은 국민생활의 질을 높임으로써 국가 전체의 경제적·사회적 지위를 향상시키기 위한 것이므로, 대학서비스의 업적은 투자이익률, 사용된 자원의 양, 사용된 자원에 따른 수익금액 등과 같은 재무적인 수치로 측정되기 어렵다. 대학의 업적측정에는 순이익과 같은 단일측정치가 있을 수 없는 것이다. 따라서 보고책임의 이행은 관심집단에게 대학의 업적을 평가하고, 그들의 권한을 행사하는 데 도움을 줄 수 있도록 대학의 프로그램 성과에 대해 적절한 정보를 제공할 수 있어야 하는 것이다. 그런데 지금까지 대학의 재무보고는 재무적 수탁책임의 이행에 관한 정보의 제공에 초점을 맞추었다. 따라서 재무보고 내용은 주로 재무적인 면에서 법규에 일치되게 자원을 사용했는지 여부에 중점을 두고 있다. 즉, 재무운영의 성실성, 법규에 벗어남이 없이 자원을 활용하였는지 여부에 관한 정보가 중심을 이루고 있다.

이처럼 현행 대학의 재무보고에는 대학이 사용한 자원이 학생 및 사회에 어떠한 혜택을 가져다 주었는지, 그리고 대학활동이 효과적·효율적·경제적으로 이루어졌

는지 등에 관한 정보를 제공해 주지 못하고 있다. 한편, 미국의 재무회계기준위원회 개념보고서 제4호 비영리조직의 재무보고목적과 미국의 정부회계기준위원회(GASB : Governmental Accounting Standard Board)의 개념보고서 제1호 정부의 재무보고 목적에서는, 기존의 일반목적 외부재무보고(GPEFR : General Purpose External Financial Reporting)의 테두리를 넘어서는 파라미터를 설정하고 있다. 이 파라미터는 재무보고가 조직체의 보고책임 평가와 의사결정에 도움이 되는 정보를 제공하여야 한다는 데 기초를 두고 있다. 즉, 이들 개념보고서에서는 “정부기관 및 비영리조직의 재무보고에 반드시 서비스노력, 원가 그리고 서비스성과를 평가하는 데 도움이 되는 정보를 제공하여야 한다”는 것을 분명히 하고 있다.<sup>17)</sup>

## 2) 대학의 재무보고 목적

어떤 조직체인건 재무보고의 기본목적은 당해 조직의 보고책임을 이행하기 위하여 재무보고 이용자에게 재정 및 활동에 대한 투명성을 밝히는 것이며, 또 하나의 목적은 이용자들의 합리적인 의사결정에 유용한 정보를 제공하는 일이다. 그런데 현행 대학재무보고서는 여러 가지 면에서 이러한 보고 목적을 달성하는 데 실패하고 있는 것으로 지적되고 있다. 이러한 실패의 근본원인은 대학이 비영리조직체로서 영리조직과는 그 활동목적이 명백히 다른 데도 불구하고 재무보고는 영리조직의 재무보고 모델을 바탕으로 하고 있기 때문이다. 즉, 영리조직은 재무정보이용자들에게 당해 조직이 자원을 효율적으로 사용하여 이익을 안전하게, 가장 많이 창출하고 있는가 하는 이른바 ‘이익에 관한 이야기(profit story)’에 초점을 맞추고 있다. 일반적으로 인정된 회계기준에서 제시하고 있는 모든 재무보고의 양식과 기본개념은 여기에 바탕을 두고 있는 것이다. 그러나 비영리조직인 대학은 설립목적을 효과적·효율적으로 달성하여 국가와 사회의 발전 기틀을 마련함으로써 국민생활의 질을 높이는 데 목적을 두고 있다.

따라서, 대학의 재무보고는 당연히 “당해 대학이 제공하는 교육·연구 및 공공봉

---

17) 이동규, 전계서, pp.78~79.

사에 관련된 이야기”에 초점이 맞춰져야 한다. 현재의 교육·연구 그리고 공공봉사 활동내용이 당초에 목표한 것과 일치하고 있는 것인지, 이들이 효율적·효과적 그리고 경제적으로 제공되었는지에 대해 보고되어야 하는 것이다. 따라서 재무적인 내용만으로 설명될 수 없는 비재무적인 사항에 대한 보고가 대학의 재무보고에서는 보다 중요한 사항이 된다고 할 수 있다. 그러므로 대학의 재무보고는 대학활동에 대한 투입과 성과(Service Effort & Accomplishment) 정보의 공시에 관한 사항이 중심이 되어야 한다. FASB의 개념기준서 제4호의 비영리조직체의 재무보고 목적에 비추어 대학의 재무보고 목적을 설정하면 다음과 같다.<sup>18)</sup>

- ① 자원제공자 및 기타 이용자의 자원배분에 관한 의사결정에 유용한 정보의 제공
- ② 대학의 서비스 내용을 평가 및 대학이 앞으로도 계속해서 고유서비스를 제공할 수 있는 재무적 활동능력이 있는지 여부에 대한 평가에 유용한 정보의 제공
- ③ 대학이 제공한 서비스와 이를 위하여 투입한 자원의 관계 및 그 성과에 관한 정보의 제공
- ④ 대학의 활동이 법규나 제반 제약사항을 준수하여 이루어졌으며, 대학의 활동이 효율적이었는지를 평가하는 데 유용한 정보의 제공
- ⑤ 대학의 경제적 자원, 부채 및 순자산의 상태와 이들에 변동을 가져오는 거래내용, 자원의 유입과 유출에 관한 정보의 제공
- ⑥ 재무보고에는 재무적인 내용을 이해하는 데 도움이 되는 총·학장의 재무제표에 대한 설명 및 비재무적 정보의 제공

결국 재무보고 목적에서 명시된 정보는 대학의 재무적 활동능력을 중심으로 한 회계정보, 예산회계 및 기금회계를 통하여 제공될 수 있는 프로그램별·활동별 서비스 원가정보, 그리고 업적의 측정에 관련된 정보 등으로 요약할 수 있다.

특히, 오늘날에 와서는 대학의 재무정보 보다는 대학이 제공하는 서비스 노력과 그 성과 그리고 양자의 관계를 제시하는 보고서(서비스 노력 및 성과)의 도입이 정

---

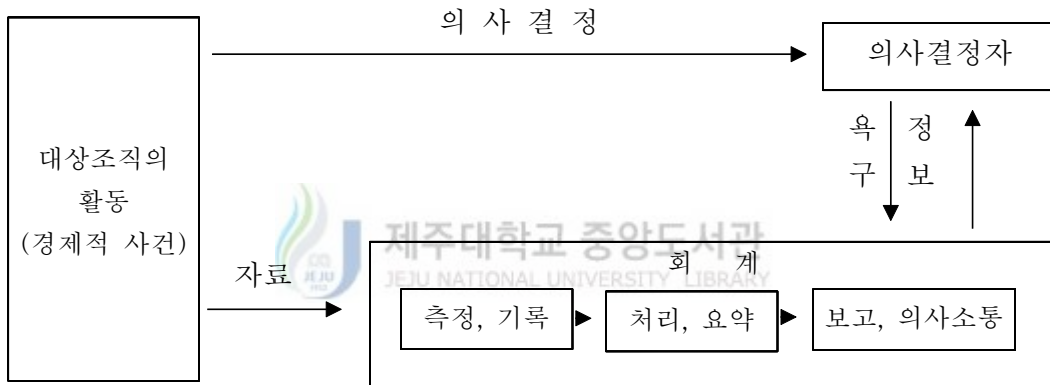
18) 이동규, 전계서, pp.69~70.



부조직을 중심으로 확산되고 있다.

이상에서 논의된 대학의 재무보고의 목적은 <그림 3>에서 살펴볼 수 있는 것처럼 조직의 활동과 의사결정자를 연결시키는 교량의 역할을 한다고 볼 수 있다. 따라서, 대학의 활동에 관한 자료를 회계시스템에의 투입(input)이라 하고, 의사결정자들을 위한 유용한 정보를 산출(output)이라 한다면, 대학에서의 회계목적은 정보처리과정을 통해서 의사결정자들의 욕구에 맞추어 투입을 산출로 전환시키는 재무적 활동이라고 설명할 수 있다.

<그림 3> 의사결정을 위한 정보시스템



자료 : 김순기·전성빈(1998), 「회계원리」 박영사, p.7.

## 제 4 절 대학회계의 인식과 측정

대학은 비영리조직체이지만 고객지향적이며, 이른바 안토니(Robert N. Anthony)의 제 I 형 기업형 비영리조직체로서 서비스 대가를 받기 때문에 여러 가지 면이 영리조직체와 유사하다. 그러나 대학이 가지고 있는 고유 특성으로 인하여 회계인식에서는 영리조직체와 많은 차이가 있는 것으로 간주하여 왔다. 이에 따라, 대학회계는 일반적으로 완전발생주의 대신에 수정발생주의를 적용하며, 감가상각도 인식하지 아니하는 것을 당연한 것으로 받아들였다. 우리나라의 사학기관의 재무회계에 관한



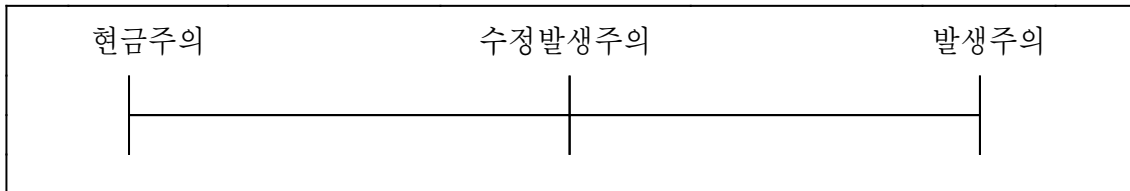
특례규칙(이하 특례규칙)이 그 대표적인 예이다. 본 절에서는 대학의 재무보고 목적을 달성하기 위한 회계정보의 생산이라는 측면에서 대학회계인식기준에 관련된 이론을 논의한 다음 비영리회계의 일반적인 기준이 되고 있는 지출기준을 비용기준과 비교·평가한다. 그리고 비용의 측면에서 원가의 적용과 관련한 고정자산의 감가상각회계 적용 및 미국과 일본의 대학회계인식기준을 살펴본다.

### 1) 이론적 검토

회계인식기준은 수익·지출 또는 비용의 인식시기에 관련된다. 영리조직체는 원칙적으로 발생주의를 인식기준으로 삼고 있다.<sup>19)</sup> 발생주의는 거래의 인식에서 현금의 유·출입을 조건으로 삼지 아니한다. 즉, 수익은 그것이 가득(稼得)되었을 때, 그리고 비용은 관련되는 수익이 발생한 기간에 보고된다. 이에 대하여 현금주의는 현금의 수수시점을 기준으로 하여 거래를 인식한다. 현금주의나 발생주의는 <그림 4>과 같이 거래인식의 양극을 의미한다.



<그림 4> 회계인식기준



발생주의 회계는 재무보고와 회계의 기초개념이며, 비현금의 자산, 부채 그리고 이들에게 영향을 미치는 거래나 기타 사상을 인식한다. 이에 대하여 수정발생주의는 지극히 보수적인 방법으로 수익은 측정가능하고(measurable), 활용가능할(available) 때 보고하고 비용 또는 지출은 재화나 서비스가 취득되거나, 관련되는 부채가 발생될 때 보고한다. 즉, 비용이나 지출은 원칙적으로 발생주의에 따라 거래를 인식한

19) FASB SFAC NO.4, op,cit, 1980, par.50.

다. 그리고 수정발생주의에서는 비용이라는 말 대신에 비용 및 자본의 거래까지도 포함하는 지출이라는 용어를 사용한다. 결국, 이들 회계인식기준 간의 차이는 수익, 비용, 이득, 손실 인식시기에서의 차이라고 할 수 있다. 그런데 현금주의에 따르면 일정기간의 현금수지가 투자회수액(원금회수, return of capital)인지, 투자수익액(이자회수, return on capital)인지 구별할 수 없으므로, 그 조직체가 어느 정도 성공적인가를 알지 못한다.

대학이 제공하는 재화나 서비스도 과거의 기간에 현금을 수취하고, 이를 지출하여 획득한 재화나 서비스를 활용하여 얻어진 것이다. 따라서 현금기준에 의한 보고서로서는 일정기간에 제공한 재화나 서비스와 이를 위하여 소비한 재화나 서비스간의 관계를 말해 줄 수 없기 때문에 그 조직체가 얼마나 성공적인지를 알 수 없다. 특정기간에 현금의 수취는 대학의 과거 활동을 반영할 따름이며 현금지출의 대부분은 미래에 기대되는 활동과 노력에 관련된 것이다.

발생주의 회계는 현금의 수지만을 단순하게 보고하는 것이 아니라 한 기간의 대학업적을 반영하기 위하여 수익, 비용, 이득, 손실에 대하여 발생, 이연, 배분 등의 회계절차를 활용한다. 따라서 발생주의 회계의 핵심은 조직체의 합리적인 재무업적의 측정에 있다고 볼 수 있다. 발생주의 회계는 현금주의나 수정발생주의에 비하여 복잡한 면은 있으나, 어느 방법보다도 조직체의 재무상태나 경영성과를 잘 나타내므로 비영리조직체도 당연히 발생주의에 따라 회계처리 하여야 한다고 보고 있다.

대학회계에서는 법규상의 제한 또는 실무면의 간편성 등으로 인하여 현금주의나 수정발생주의를 많이 적용하고 있으나, 이러한 회계인식기준에는 다음과 같은 단점이 있다.<sup>20)</sup>

첫째, 현금주의에 의한 회계처리는 미수수익이나, 미지급비용 등의 거래를 반영시켜 주지 못한다. 즉, 한 기간에 제공한 서비스의 원가 중에서 현금이 수반되지 아니한 항목은 모두 제외되고 현금이 수반된 사항은 기간이 귀속에 관계없이 당기의 활동원가를 구성하는 모순을 갖는다. 따라서 그 차이만큼 재무상태나 경영성과가 왜

---

20) 이동규, 전계서, p.121.

곡된다. 또한, 지급의무의 발생과 실제의 현금지급 사이에 상당한 시간적 차이(time lag)가 있는 경우, 제공한 서비스의 정확한 원가를 산정할 수 없을 뿐만 아니라, 허용된 예산액과 지출액과의 비교를 무의미하게 만든다. 일반적으로 회계정보이용자들은 발생주의에 익숙해져 있기 때문에 현금기준에 의하여 제공되는 보고서에 오도될 우려가 많다.

둘째, 수정발생주의에 의한 회계처리에서는 비용은 발생주의에 따라 보고되지만 수익은 현금회수기준에 준한 회계처리를 하게 되어 일관성이 없으며 지나치게 보수적이라는 비판을 받는다. 즉, 부채의 발생으로 인한 몇몇 항목은 원가에 포함되지만, 전기에 취득한 자산의 사용으로부터 발생한 원가는 제외되는 모순을 갖는다.

이와 같이 발생주의 이외의 회계인식기준은 한 기간에 발생원가를 충실하게 나타내지 못한다는 결정적인 결함을 갖고 있기 때문에 발생주의 회계가 더 나은 회계인식기준으로 인정되고 있다.

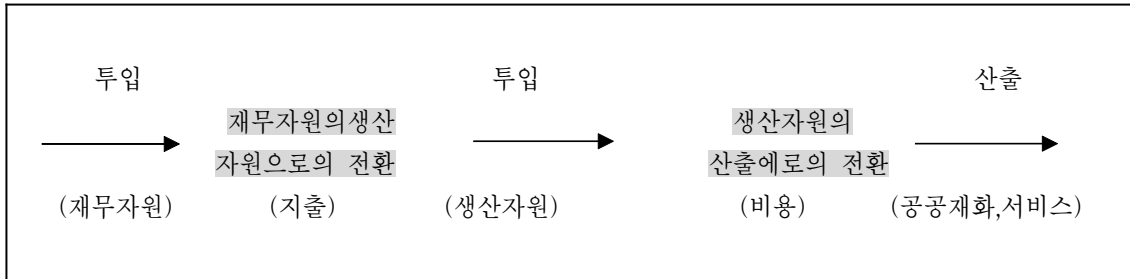
## 2) 지출·비용의 인식기준



### (1) 개념상의 차이

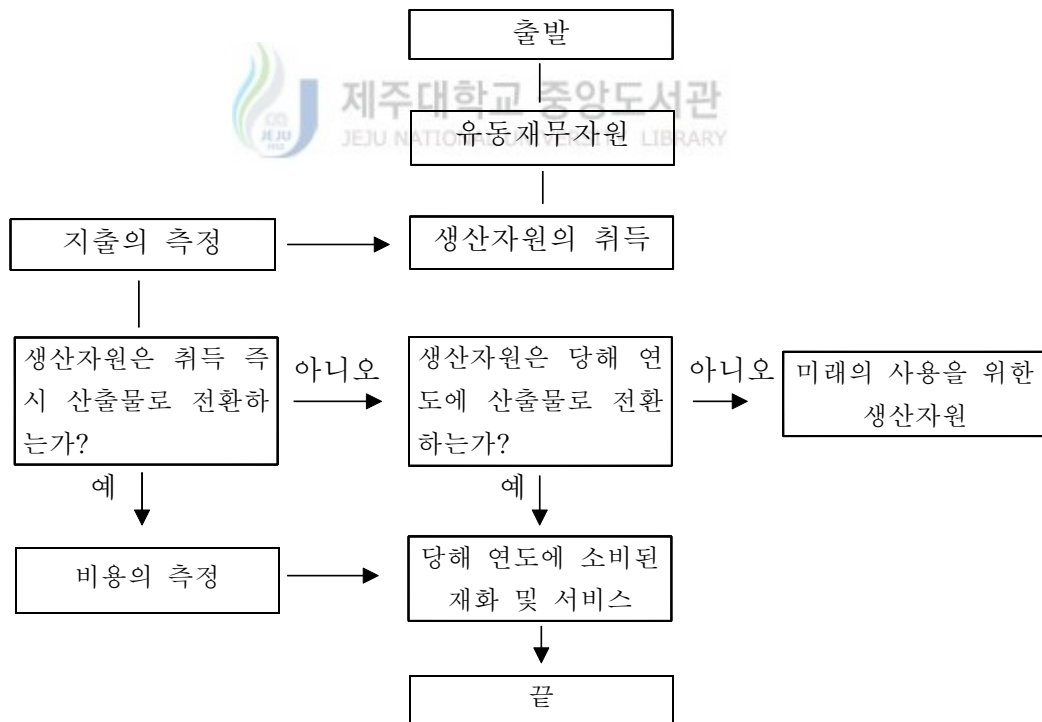
대학회계에서 회계인식의 측정초점을 지출에 두느냐 또는 비용에 두느냐하는 것은 아주 중요한 일이다. 비용은 일정기간에 소비된 자원의 양으로 측정되며, 지출은 일정기간에 취득한 자원의 양으로 측정된다. 양자의 차이점은, 첫째 인식시점에서, 둘째는 자본항목에 대한 취급에서 발생한다. 즉, 비용은 자원소비라는 사실에 기초하여 인식이 이루어지나, 지출은 한 자원으로부터 다른 자원으로의 교환거래에 기초하여 인식된다. 양자의 관계는 <그림 5>와 같이 나타낼 수 있다.

<그림 5> 지출과 비용



한편, 기븐스(Richard Givens)는 비용과 지출간의 차이를 <그림 6>과 같은 흐름표로 제시하고 있다.

<그림 6> 지출과 비용의 차이



자료 : Richard Givens "Cost Management for Government," *The Government Accounting Journal*, Summer 1978, p.38.

영리조직체의 경우 지출은 콜러(kohler)의 회계사 사전에서 규정하고 있는 “지출이란 자산이나 서비스의 취득 또는 손실의 보전을 목적으로 부채를 발생시키거나 현금의 지급 또는 재산을 양도하는 것이다”<sup>21)</sup> 라는 정의가 통용되고 있다.

### (2) 전통적인 지출과 예산적인 지출

대학 등 비영리조직체에서는 일반적으로 지출을 전통적인 지출(Conventional Expenditure) 개념과 예산적인 지출(Budgetary Expenditure) 개념으로 구분하여 파악한다. 전통적인 지출은 콜러의 회계사 사전상 정의나 마찬가지로이다.

이에 대하여, 예산적 지출이란 헤이(Hay)와 마이크셀(Mikesell)이 기술한 바와 같이 “지출은 기금(Fund)으로부터 처리될 부채가 발생할 때 인식된다”라는 개념이다. 따라서 당해 회계연도의 예산에 계상되어 있지 아니한 사항은 전통적인 지출의 개념에는 합치된다고 하여도 예산적인 지출에서는 지출로 인식되지 아니한다. 대학은 일반적으로 예산적인 지출의 개념을 적용하고 있다. 미국 정부회계기준서에서 적용하고 있는 지출의 개념도 예산적인 지출에 속한다.



### 3) 지출·비용의 인식기준에 대한 논의

지출기준을 주장하는 견해를 보면 다음과 같다.

첫째, 비영리조직체는 서비스를 제공할 수 있는 충분한 재무자원을 확보하여야 하는 바, 이는 재화와 서비스의 취득시점인 지출을 중심으로 측정될 때 가장 정확하게 파악된다.

둘째, 지출에 의하면 경영자 행위의 보고, 예산할당, 보조금에 대한 이사회나 기부자의 통제, 재무자원으로부터 생산자원으로의 전환 등이 분명하게 제시된다. 즉, 대학이란 이용 가능한 자원범위 내에서 최선의 서비스를 제공하는 데 목적이 있으며, 또 대학회계의 목적도 대학이 취득한 자원과 사용에 대하여 부여된 제약에의 준수 여부를 나타내는 데 있기 때문에 예산도 지출을 중심으로 하여 편성하는 것이 타당

---

21) Eric L. Kohler, *A Dictionary for Accountants*, 4th ed., Englewood Cliffs, Prentice-Hall, 1970, p.182.

하다.

셋째, 지출의 측정은 비용의 측정에 비하여 보다 객관적이고 정확하다. 예를 들어 감가상각과 기간은 비용의 측정에는 많은 추정이 개입되지만, 지출은 그렇지 아니하다.

넷째, 대학의 재무제표이용자들은 지출기준에 의하여 작성된 재무제표에 익숙해져 있으며, 대부분의 사람들은 비용과 지출의 차이를 잘 알고 있지 않다. 그리고 지금까지 적용하여 오던 지출기준을 비용기준으로 전환하면 혼란을 가져올 우려가 있다.

이와 같이, 지출기준을 주장하는 근거에는 지출을 인식대상으로 삼음으로써 자원의 원천과 사용용도 등을 명확히 하고, 수탁자로서 재산보전 책임회계가 적절히 이루어질 수 있다고 하는 사고가 존재한다. 따라서 지출기준은 자원의 전반적인 흐름에 초점을 맞추는 이른바 ‘자원의 흐름(flow of resources)’에 해당한다.

한편, 비용기준의 주장은 다음과 같다.



첫째, 비용은 활동업적의 지표가 되는 생산자원의 투입측면을 측정한다. 안토니(Robert N. Anthony)는 “비용만이 특정 회계기간에 제공된 서비스의 원가를 정확히 측정할 수 있을 것이며, 만일 재고자산, 선급비용, 자본재 등의 변화를 비용과 혼동하여 사용한다면 재무제표는 왜곡되며, 동일조직체에서의 기간비교는 물론 유사한 조직체간의 상호 비교도 어렵게 된다”는 견해를 표명하고 있다. 따라서 비용기준에 의하여 회계제도가 설계될 때, 회계정보는 보다 의사결정에의 유용성을 갖게 된다. 즉, 교육프로그램의 원가와 효익을 비교함에 원가측정은 비용기준에 의한 경우에만 정당하게 이루어질 수 있는 것이며, 지출기준은 합당하지 못하다고 볼 수 있다.

둘째, 대학에는 영리조직체의 이익에 해당하는 단일의 업적측정치표가 없으며, 측정 자체가 어려운 질적인 업적이 대부분이다. 이러한 경우, 업적측정의 대체적인 방법으로서 산출과 관련된 생산자원의 소비액, 즉 원가측정액은 훌륭한 업적대용치

(surrogate)가 될 수 있다.

셋째, 과거의 재산보전책임중심(dollar accountability)의 대학경영과는 달리 운영회계책임(operation accountability)이 강조되고 있는 오늘날에는 비용기준에 의한 회계정보가 반드시 제공되어야 한다고 볼 수 있다.

지출기준의 주장에 따르면 자원의 통제면에서 객관적이고 명백한 자료를 제시한다고 하고 있으나, 지출기준에서는 당해 연도의 지출예산까지는 전부 사용하여야 다음 해의 예산이 확보될 수 있다고 보기 때문에, 기말에 이르러 불요불급하나 예산한도까지는 무조건 지출하여 버리는 모순을 안고 있다. 다시 말해 지출기준에서는 자원의 지출한도액만을 강조하기 때문에 비효율적인 지출을 통제하지 못한다는 결정적인 단점을 가지고 있다.

발생주의라는 회계인식기준에 비추어 볼 때에도 비용기준은 지출기준에 비하여 합리적이다. 전통적 지출개념이 아닌 예산적인 지출개념을 주로 하는 대학회계제도로서는 재무제표 간 유기적인 관련성의 확보, 희소자원의 효율적인 배분, 노력과 성과의 대응 등을 이룰 수 없다.



#### 4) 회계인식기준과 지출·비용인식기준

회계인식기준과 지출·비용인식기준은 서로 다른 개념이다. 전자는 수익, 지출, 비용, 이전(移轉) 및 이에 관련되는 자산과 부채를 어느 시점에서 회계계정에 인식하고 재무제표에 보고할 것이냐 하는 문제이며, 구체적으로 볼 때, 이는 측정문제와는 관계가 없는 보고시점에 관한 것이다. 즉, 회계인식기준은 보고하는 시점에 따라 현금기준, 수정발생주의, 발생주의 등으로 나뉜다. 이에 대하여 비용·지출의 인식기준은 현금의 수수와는 무관한, 거래의 속성에 관한 것이다. 즉, 재화와 서비스는 취득시점에서 지출로 인식되며, 취득된 재화나 서비스가 실제 소비되는 시점에서 비용으로 인식된다. 이와 같이, 비용·지출은 취득이냐, 사용이냐에 의하여 인식이 결정되는 것이지, 현금이 지급되었느냐, 또는 거래가 발생되었느냐에 의하여 결정되는 것은 아니다.

## 5) 고정자산 및 감가상각 회계

### (1) 고정자산회계

영리조직체는 대부분이 고정자산을 유상으로 취득하고 있다. 그러나 대학의 경우에는 증여·기부 등을 통하여 반대급부 없이 일방적으로 고정자산을 취득하기도 한다. 따라서 대학의 고정자산 회계처리에 대하여는 여러 가지 대체안이 제시될 수 있는 바, 이를 세 가지로 요약하면 다음과 같다.

첫째, 고정자산의 취득을 지출로 보아 운영수지계산의 대상으로 처리한다(즉시비용화법)

둘째, 일반적으로 인정된 회계원칙에 따라 총원가로 자본화한다(자본화법)

셋째, 지출로 처리하여 고정자산을 인식하지 아니하되 다시 자본화하는 위 두 방법의 절충형이다(비용처리 후 자본화법)

#### 가. 즉시 비용화하는 방법

이 방법의 장점으로서는 회계처리상의 단순성(simplicity)을 들 수 있으나, 단점으로는 대차대조표상에 자산의 역사원가가 반영되지 않고, 자산이 활용되고 있는 데도 원가가 배분되지 않으며, 일반적으로 인정된 회계처리방법이 아니라는 것이다.

#### 나. 자본화하는 방법

이 방법의 장점으로서 자산이 대차대조표에 표시되므로 일반적으로 인정된 회계원칙에 일치하며, 감가상각에 의한 기간별 원가배분이 가능하다는 점이다. 그러나 이 방법은 운영계산서상에 실제의 금액보다 많은 수지차액이 나타나게 되므로, 정보이용자에게 대학이 다른 용도로 이용할 수 있는 많은 가용자원을 보유하고 있는 것처럼 오도할 우려가 있다.

#### 다. 비용처리한 다음 다시 자본화하는 방법

이 방법에 따르면 운영보고서(operating statement)에 자산의 취득을 지출로 보고하기 때문에 수지차액은 가용자원의 금액과 일치한다. 동시에 대차대조표에도 보고되기 때문에 비영리조직체의 보유자원이 적정하게 공시된다는 장점이 있다. 그런데 이 방법은 회계처리가 복잡하여 회계정보이용자가 잘못 이해할 우려가 많으며 운영



보고서는 현금기준인데, 대차대조표는 발생기준으로 처리하므로 감가상각도 인식할 수 있다는 자기모순에 빠지게 된다.

일반적으로 인정된 회계처리에 따르면, 고정자산은 취득과 동시에 자본화하며 대 학도 예외가 될 수 없을 것이다. 고정자산의 자본화에 의하여 수익과 비용이 대응, 제공한 서비스원가의 계산 등이 가능하여 진다.

미국 회계자문위원회(Accounting Advisory Committee)도 고정자산이 자본화되어 야 한다는 주장을 다음과 같은 논리로서 전개하고 있다.<sup>22)</sup>

첫째, 조직체가 프로그램을 수행함에 이용가능한 자원액과 조직체의 보고책임이 표시된다.

둘째, 특정기간에 고정자산의 취득에 따른 지출불균형을 배제하여 기간별로 비교 가능한 활동상황을 제시한다.

셋째, 자산의 활용원가를 프로그램별·활동별로 배분할 수 있다.

넷째, 자본화는 다른 조직체의 회계처리에서도 일반적으로 인정된 방법이기 때문 에 쉽게 이해할 수 있다.



## (2) 대학의 감가상각회계와 찬반론

미국 공인회계사회의 회계연구공보(Accounting Research Bulletin)에서는 “감가상 각이란 유형고정자산의 원가에서 잔존가치를 차감한 잔액을 내용연수에 걸쳐 체계 적이고 합리적인 방법으로 배분하는 것으로, 이는 배분의 과정이지 평가의 과정은 아니다.”<sup>23)</sup>라고 정의하고 있다. 즉, 감가상각은 고정자산의 원가를 내용연수에 걸쳐 배분하는 과정이며, 이는 가치하락의 측정이나 대체원가의 축적과정이 아니다.

영리조직체에서는 발생주의 원칙에 따라 감가상각회계를 당연한 것으로 받아들이 고 있다. 그러나 대학은 이윤동기가 없으며, 기부나 증여 등 영리조직체에서는 보기

22) Accounting Advisory Committee(AAC), “Report to the Commission on private philanthropy and public needs”, AAC, New York : October 1974, p.25.

23) AICPA Committee on Accounting Procedure, “Restatement and Revision of Accounting Research Bulletins,” Accounting Research Bulletin NO.43(NEW YORK : AICPA, 1953), Chap.9, section C, par. 5.

힘든 거래가 존재하기 때문에 감가상각회계는 대학회계에서 가장 논란이 많은 분야이다.

#### 가. 감가상각 반대론

미국회계학회의 ‘비영리조직체회계에 대한 실무위원회 보고서’는 다음과 같이 감가상각에 대한 반대이유를 제시하고 있다.

첫째, 비영리조직체의 목적은 서비스를 제공하는 데 있는 것이지 이윤을 획득하는 데 있지 않다. 따라서 감가상각은 무의미하다. 즉, 수익이 없는 데도 감가상각비를 인식하는 것은 모순이다.

둘째, 비영리조직체는 예산적 지출을 중심으로 하는 예산회계이다. 그런데 감가상각비는 현금 지출이 없으므로 수지예산에 들어 갈 수 없다. 또한 비영리조직체는 계속기업이 아니며 연도단위로 활동이 전개되기 때문에, 자산을 취득한 이후에 회계에 대하여 주어지는 책임은 그 조직체가 대상자산을 얼마나 잘 보존·관리하였는지를 보고하는 데 있는 것이다.

위 이외에 주장되고 있는 감가상각 반대이유에는 다음과 같은 것이 있다.

- ① 양호한 상태가 유지되는 한 자산은 감가상각 되지 않는다.
- ② 감가상각충당금은 현금 또는 기타 자산축적을 의미한다. 만일, 자금이 준비되지 아니한다면, 감가상각의 기록은 의미가 없다.
- ③ 자산의 대체가 기부에 의하여 이루어지도록 계획된 경우에는 감가상각을 기록할 필요가 없다.
- ④ 조세나 요금 등이 전부원가를 회수할 수 있도록 설정되어 있지 아니한다면 감가상각은 아무런 의미를 갖지 못한다.
- ⑤ 감가상각은 이용자에게 이중으로 부담을 준다. 즉, 고정자산을 취득할 때 그리고 그 자산을 사용하는 기간에 감가상각비를 부과함으로써 같은 세대가 두 번 비용을 부담하게 된다.
- ⑥ 자산이란 과거의 관리자가 취득한 것이다. 과거의 관리자가 취득한 자산의 원가를 당기의 이용자에게 부담시킨다는 것은 불공평하며, 사실을 왜곡시킬 우려

가 있다.

나. 감가상각 찬성론

대학도 일반의 어느 조직체나 마찬가지로 활동의 원가로서 당연히 감가상각이 인식되어야 한다고 보는 견해로는 다음과 같은 것을 들 수 있다.

첫째, “대학은 이윤을 추구하지 아니하므로 대응대는 수익이 없는 데도 감가상각을 인식하는 것은 모순이다”라고 반대론자는 주장하고 있으나, 이러한 주장은 미국 재무회계개념보고서 제6호(SFAC NO.6)에 명백히 천명된 바와 같이 “감가상각은 자산의 활동원가이지 수익에 비용을 대응시키는 손익산정기법에 관한 문제는 결코 아니다”라는 점에서, 그리고 수익·비용의 대응개념과 기간별 원가배분의 개념은 다르다는 점에서 감가상각 반대의 주장은 설득력이 없다. 즉, 감가상각은 그 상각액이 정확히 측정되는 것은 아니며, 원가배분이라는 입장에서 회계처리되고, 수익과는 간접적으로 대응이 이루어질 뿐이라는 점에서 감가상각에 대한 반대이론을 반박한다.

둘째, “대학은 지출기준(expenditure basis)에 따라 회계처리하며, 감가상각비는 현금지출이 수반되지 아니하는 원가이므로 감가상각이 불필요하다”는 주장은 지출기준에 의한 회계처리가 단기적으로는 활용가능한 자원의 재무상태를 측정하는 데 유용하며, 특히 대학이 보유하여 운용하는 자원이 보관·보존 등 자원의 수탁책임을 보고하는 데 유용하다는 것은 인정하지만, 개념적으로 볼 때, “일정기간에 자원의 유입과 유출금액 및 양자의 관계, 그리고 서비스 제공을 위한 노력과 거기에서 얻어진 결과에 대한 정보는 그 조직체의 업적을 평가하는 데 유용하며,” 재산에 대한 보전책임뿐만이 아니라 자원의 능률적·효과적인 활용여부에 관한 보고가 중요한 회계책임 이른바 운영회계책임(operational accountability)이 되는 것이기 때문에 지출정보만이 아니라 감가상각비를 포함한 비용에 관한 정보, 즉 서비스 제공노력에 관한 정보는 중요한 의미를 갖는 것이므로 반대론자의 주장이 타당하다고 보기 어렵다.

셋째, 대학은 계속기업(going-concern)이 아니며, 연도단위로 활동을 전개하므로

감가상각은 불필요하다는 주장은 그 전제부터가 타당하지 못하다. 1200년경에 시작된 케임브리지(Cambridge)대학만 보아도 잘 알 수 있듯이 대학은 영속성을 가진다. 따라서 대학회계에서도 영리조직체에서의 계속기업개념이 마찬가지로 적용될 수 있는 것이다. 만일 대학이 감가상각비를 제외함으로써 순자산을 유지하지 못한다면, 대학의 서비스 제공능력은 흔들리게 된다. 감가상각비는 자산의 활용원가이며, 따라서 “일정기간에 자원유입과 유출 간의 관계”를 나타내고, 이를 통하여 순자산의 유지 여부를 판단하려면 감가상각비가 당연히 포함되어야 하는 것이다.

넷째, 자산을 기부에 의하여 취득하는 경우에는 감가상각이 불필요하다고 반대론자는 주장하고 있다. 그런데 대학은 건물, 실험설비 그리고 여러 교구 등 감가상각 자산을 활용하여 서비스를 제공한다. 자산활용은 자산을 구성하고 있는 미래의 경제적 효익 또는 용역잠재력 중 일부를 사용하는 것이며, 원가가 발생함을 뜻한다.

대학이 일정기간 사용한 자산원가(감가상각비를 포함하여)를 그 기간에 회수하지 못하면서 활동을 계속하게 되면 당해 대학의 순자산은 점차 감소하게 되어 서비스 제공능력은 줄어들게 된다. 따라서 대학의 특정자산이 기부에 의하여 대체가 이루어질 것이라고 하여도, 총비용을 회수하지 못한 상태에서 계속하여 활동을 전개한다면, 당해 대학의 순자산 유지는 곤란하게 될 것이다. 기부에 의한 자산도 다른 자산이나 마찬가지로 원가를 발생하는 것이다. 즉, 원가는 취득방법과는 관계없이 발생하는 것이다.

다섯째, 감가상각은 이용자에게 이중으로 부담을 준다고 주장하고 있는 바, 이는 근본적으로 원가측정 및 가격설정과 감가상각의 본질을 혼동하고 있다. 즉, 감가상각비를 원가요소로 보아 이를 기록한다고 하여도 그것이 이용자들에게 과대부담을 가져오는 것은 아니다. 과대부담은 요금속에 고정자산의 대체를 목적으로 감가상각비를 포함하여 회수하고, 이를 별도의 고정자산 대체기금으로 비축하는 경우에 발생하는 것이다. 이러한 요금결정이나, 이중부담의 문제는 감가상각과 혼동하여 접근해서는 안될 것이다. 따라서 이 주장도 감가상각을 부인하는 타당한 논리로 인정하기는 어렵다.

여섯째, 감가상각충당금은 현금 또는 기타 자산의 축적이므로 자산의 축적이 없는 감가상각은 무의미하다고 반대론자는 주장하고 있다. 그런데 감가상각이란 고정자산의 내용연수에 걸쳐 취득원가를 일정한 방법으로 배분하는 회계처리이기 때문에, 상각자산의 가치측정이나, 대체자원의 축적과는 상이한 개념이다. 즉, 자원축적이란 감가상각의 기능이지 감가상각의 목적 또는 본질은 아니다. 만일 감가상각을 인식하는 목적이 회수자원의 축적을 목적으로 한 대체자원의 마련에 있다고 한다면 그러한 논리는 인정될 수 있을 것이다.

일급제, 발생주의 사고에 비추어 볼 때, 감가상각의 인식은 당연한 귀결이며, 업적 평가에 유용할 뿐만 아니라 감가상각을 비용으로 본다면 이는 수익에 대응하여 이익의 계산에 참여하여야 하는 일반적으로 인정된 회계원칙이다.

대학은 영리조직체처럼 수익과 비용이 정확하게 대응되는 것은 아니다. 그 대신 대학에서는 기간비용(period expense)에 대하여 그 기간에 대학이 제공하는 기간편익(period benefit)이 대응된다. 즉, 투입과 산출간의 대응이 이루어지는 것이다.

비영리조직체의 편익이 과연 측정가능한가에 대하여는 많은 문제점이 있다는 것을 인정할 수 있으나, 조직의 목적을 달성하기 위하여 소비하는 원가를 측정하는 개념과 원가배분으로서 감가상각의 개념은 일치한다고 볼 수 있다.

이와 같이 감가상각을 인식함으로써 회계정보이용자에게 활동에 따른 편익과 이에 관련되는 원가를 비교할 수 있게 된다. 기간비용을 계산함에 감가상각비는 현금지출을 수반하지 아니하지만, 제공한 편익과 이에 대응되는 원가를 측정·보고함에 “선택가능하거나(optional), 재량가능한(discretionary)” 것이 아닌 필수불가결한 비용요소이다.

## 6) 미국·일본 대학회계의 인식기준

### (1) 미국 대학회계의 인식기준

미국의 대학회계는 그 운영에 대한 회계처리에 있어 발생주의에 의한 회계인식을 권고하고 있다. 즉, 가득되었을 때 수익은 인식되며, 지출은 재화나 서비스가 획득

되었을 때 인식한다.<sup>24)</sup> 기금회계(fund accounting)를 중심으로 한 미국의 대학회계는 자체유지적인(self-sustaining) 성격을 갖고 있는 기금 이외의 기금에 대하여는 완전발생주의회계를 적용하지 않고 있으며, 감가상각도 인식하지 아니하고 있다. 그런데 서비스의 노력과 성취에 관한 양자의 관계를 반영하기 위해서는 수익과 비용이 기간별로 대응되어야 하는데도 미국 대학회계는 자원의 할당, 즉 자금의 원천과 그 사용을 표시하는 회계정보가 가장 중요하다고 보고 있다.

## (2) 일본의 회계인식기준

일본의 대학회계에서 회계기준이 되고 있는 학교법인회계기준에 따르면 학교법인의 제활동에 대응될 수 있도록 자금 수지가 인식되어야 한다는 발생주의에 기초한 원칙적인 입장을 표명하고 있다.<sup>25)</sup> 따라서 자금수지계산의 방법도 “수입과 지출은 각 연도에서 지불자금의 수입 및 지출 이외에 각 연도의 제반활동에 관련되는 차년도 이후의 수입 및 지출액을 포함한다”고 규정하고 있다. 그러므로 당기에 실현된 총자금 유입액에서 당기의 대학활동과 대응되는 미지급금, 미수금 등을 포함시킴으로써, 대학의 제활동과 자금수지를 대응시키는 발생주의에 따른 회계인식을 분명하게 보여주고 있다.<sup>26)</sup>

## 제 5 절 대학의 회계단위별 재무제표

대학에서의 회계단위로는 일반회계와 기성회회계, 부속병원회계, 수익사업회계를 들 수 있다. 이러한 회계단위별로 이루어지는 예산편성과 집행에 따른 결산의 보고서가 재무제표라고 할 수 있다.

결산이란 1년 동안의 대학의 활동에 대해 재무활동면에서 어떠하였는지를 밝히는 것이다. 학교재산이 얼마나 늘었는지, 왜 변동이 생긴 것인지 총자금의 조달과 활용 상태는 어떻게 변하였는지, 운영수지가 호전되었는지 등을 파악하고 이를 보고하는

24) National Association of College and University Business Officers(NACUBO), “College and University Business Administration”, NACUBO, 1982, P.390.

25) 일본학교법인회계기준 3.1 참조

26) 이동규, 전계서, pp.128~137.

서류가 바로 결산보고서이다.

일반적으로 이러한 결산보고서를 재무제표라 하는데 대학의 재무제표란 대학의 교육, 연구, 봉사활동 및 이에 부수되는 제반 활동과정에서 발생하는 거래를 측정, 기록, 분류, 요약한 회계보고서이다. 이러한 재무제표는 회계보고서, 재무보고서, 결산보고서 또는 결산서 등으로 다양하게 불리어지고 있다.

오늘날에는 이러한 기본재무제표를 포함하여 재무적 의사결정에 도움이 될 수 있는 제반보고서를 재무보고서 범위에 포함하고 있다. 따라서 재무제표 이용자가 이들 재무제표를 제대로 볼 수 있는 눈만 가지고 있다면 대학의 재무적인 상태나 운영성과 등을 대부분 파악할 수 있다.

대학의 회계단위별 재무제표의 종류를 살펴보면 <표 3>과 같다.<sup>27)</sup>

<표 3> 회계별 적용기준과 재무제표의 종류

구분	국립대학	사립대학	부속병원	수익사업회계
적용기준	· 예산회계법령 · 국립대학(교)비국 고회계관리규정	· 특례규칙	· 병원회계준칙	· 기업회계기준
재무제표 종류	1)세입·세출 결산서	1)대차대조표 2)운영계산서 3)자금계산서 4)합산 또는 종합 재무제표	1)대차대조표 2)손익계산서 3)기본 재산 변동 계산서 4)재무상태변동 표	1)대차대조표 2)손익계산서 3)이익잉여금처 분계산서 4)현금흐름표 5)연결재무제표
기타	부속명세서	부속명세서	부속명세서	부속명세서

27) 이동규 외, 「사학기관의 재무제표 분석」, 선학사, 1999, p.59.



## 제 3 장 국립대학의 회계시스템 구조와 문제점

### 제 1 절 대학예산회계의 의의

#### 1) 대학예산회계제도의 개념

대학예산이란 대학계획을 특정기간에 화폐로 표시하여 이를 항목화하고 승인을 받은 체계적인 활동계획으로 전환하는 일련의 과정이다. 대학예산은 대학교육 프로그램 계획의 실현을 위한 질서있는 청사진이며, 수익과 지출에 대해 예상과 실재를 대응시키는 통제 메커니즘으로서 역할을 한다.

대학의 예산과정은 임무, 규모, 조직, 재무구조 등과 같은 대학의 특성으로부터 영향을 받는다. 대학예산에 영향을 미치는 기타 요인으로는 정부의 법규에 의한 규제, 기타 사회 경제적인 규제 등이 있다.

대학예산제도는 대학예산의 편성과 실행을 위한 조직과 절차를 말하며, 대학내의 자원 배분뿐만 아니라 자원의 획득에 있어서도 중요한 역할을 담당한다. 또한 예산 제도는 대학이 제공하여야 할 서비스 수준과 이를 위해 조달하여야 할 자원과를 연결시키고 자원이 사용에 대해 자기검증기능을 수행한다.

오늘날과 같이 대학의 규모가 커지고 고정자산이 많으며, 대학에 대한 공공성을 중시하는 상황에서는 대학에 대한 단순한 치료적 경영에서 예방적 경영으로의 전환을 바라고 있으며, 대학예산은 편성과정을 통해 사전적으로 대학의 합리적 경영을 유도하는 피드 포워드(feed forward) 기능뿐만 아니라 사후적인 예산통제의 기능 중 피드백(feedback) 기능을 가지고 있기 때문에 대학의 현실에 가장 잘 부응할 수 있는 경영 도구라 할 수 있다.



## 2) 대학예산회계의 목적

대학은 이윤의 추구나 자본의 증식을 목적으로 하지 아니하고 교육과 연구를 영속적으로 유지 발전시키는데 그 목적을 두고 있다. 또한 투자에 대한 반대급부가 화폐가치로 나타나지 않는 특성을 지닌 소비경제체제이다.<sup>28)</sup>

대학예산회계는 특히 재무활동의 계획화와 수탁관계의 명확화를 통하여 법규나 계약에의 준수여부를 밝히는 동시에 대학자원의 효율적인 배분과 활용에 기여한다.

대학예산회계의 주요목적은 다음과 같다.<sup>29)</sup>

### (1) 대학공공성의 확보

대학은 사회적 공기로써 공공적 성격이 강하고, 사립대학인 경우 개인 또는 법인의 출연에 의하여 설립되었다 하더라도 활동의 목적은 공익적인 것이므로 사회 전체의 수준을 향상시킬 수 있는 방향으로 활동이 전개되어야 할 것이다. 이러한 활동의 내용은 대학예산을 통하여 구체적으로 명시된다. 즉, 몇 명의 대학생을 교육시키며 얼마의 금액을 연구비로 배정하며 연구활동을 전개할 것인가 등이 대학예산에 명백하게 제시되는 것이다.



### (2) 재정활동의 계획화

대학의 수입·지출은 영리조직체의 수입·지출과 다음과 같은 점에서 차이가 있다.

① 대학의 수입과 지출은 거이 비탄력적이어서 1회계기간 중에 이를 증감시킨다는 것이 어려우며, 학기중에 학생수를 임의로 증가시키거나 교직원의 노력에 의해 수입을 증가시키는데는 한계가 있다. 대학의 수입은 기부금, 단체의 지원금 정부의 보조금 등과 같은 금액이나 수입의 시기 등이 고정되어 있지 않은 비정기적 수입(soft money)보다는 등록금 수입과 같이 매년 고정적으로 수입되는 형태의 확정적 수입(hard mondy)이 중심을 이루고 있다. 비용의 경우도 인건비 및 경상적 경비가 대부분을 차지하고 있기 때문에 필요경비를 학기중에 자유로이 가감한다는 것은 현실적

28) 길영배, “사학기관 회계제도에 관한 연구”, 석사학위논문, 동국대 경영대학원, 1984, p.31.

29) 최용태, 전계서, pp.25~26.

으로 어려운 일이다.

② 대학에서의 수익과 비용간에 직접적인 대응관계가 성립되지 아니한다. 즉, 교육의 성과는 지출금액의 다소에 의하여 측정되는 것이 아니다.

③ 대부분의 교육원가는 고정원가(fix cost)이며, 자유재량원가 성격이기 때문에 비용의 상한을 결정하기 어렵다. 이에 대해 대학의 수입은 전술한 바와 같이 고정적이며 한정되어 있다. 즉, 대학은 조달할 수 있는 자원보다는 항상 대학활동을 위해 사용하여야 할 수요가 초과되어 있는 상태라고 할 수 있다.

이와 같이 대학의 수익과 비용은 비탄력적이며 양자간에는 상관관계가 없기 때문에 필요한 비용의 수요는 무한하지만, 수익은 한정되어 있는 상황에서 대학의 영속성을 유지하려면 대학의 수익과 비용이 미리 장·단기적으로 계획되어 예산단계에서 조정됨으로써 균형을 이루면서 대학활동이 전개되어야 한다. 즉, 대학의 모든 재무활동은 예산에 따라서 이루어지고 예산의 범위내에서 전개되어야 하는 것이기 때문에 대학재정을 계획하는 것이 대학예산의 일차적인 목적이 되는 것이다.

#### (3) 자원수탁관계의 명확화

대학예산은 국가 또는 학교법인과 총·학장간에 성립되는 자산운영에 관한 수탁관계를 구체적으로 표현한다. 즉, 양자간의 수입과 지출에 대한 권한과 집행 책임의 범위 등 자원의 수탁관계가 예산을 통하여 명확하게 규정된다.

기업에서는 예산이 임의적이지만, 대학에서는 수탁관계의 명확화를 기하기 위하여 예산이 의무적인 것으로 규정되어 있다.

#### (4) 각 활동부문의 책임범위 명시 및 부문간의 조정

예산에는 대학의 목적달성을 위한 구체적인 내용이 각 조직단위별로 명시되며, 부문별로 위임된 예산집행권은 사후적으로 예산범위 내에서 이루어지도록 통제되는 것이다. 예산은 부문간의 의사소통과 조정을 통하여 공동목표가 성취될 수 있도록 한다.

#### (5) 업적의 측정과 동기부여

예산은 관련 당사자들의 적극적인 참여를 바탕으로 이루어질 때 동기부여 효과가

나타난다. 예산편성에 있어서 관리자들에게 동기부여를 줄 수 있는 예산수준이 선택될 때 업적은 향상되는 것이다. 예산이 투입면에서나 산출면에서 관련 참여자들에게 동기부여를 줄 수 있다는 연구결과도 발표되고 있으며, 예산은 통제수단으로서가 아니라 긍정적인 동기부여의 기능도 가지고 있다.

### 3) 대학예산회계의 특성

대학의 예산은 대학운영과정의 한 단계로서 운영계획(업무계획)을 종합하여 화폐 가치로 표시한 것이다. 즉, 예산은 업무집행계획에 의한 종합계획을 수치로 표시한 것으로써 경상적이고 반복적으로 이루어진다.<sup>30)</sup> 대학의 모든 재무활동이 예산에 따르고 예산의 범위내에서 이루어진다는 것은 주지의 사실이고, 대학회계의 기본이 되고 있으며, 이러한 예산회계의 특성으로서 다음과 같은 것이 있다.<sup>31)</sup>

#### (1) 예정적 계산

예산은 일정기간에 있어서 수입·지출의 예정적 계산이다. 따라서 결산은 사전에 예상되는 수입 및 지출을 표시한 예산계획에 대한 사후에 있어서의 수입 및 지출의 집계이다. 여기서 일정기간이라 함은 1회계년도를 말하며, 1회계년도의 지출은 세출이라 하고, 예산은 1회계년도에 있어서 세입·세출 발생의 예정된 계산이라 할 수 있다.

#### (2) 비수익성 지출

예산으로 주어진 자금은 지출만 되고 일반기업에서와 같이 투하된 자금이 회수되는 과정을 수반하지 않는다. 즉, 일반기업의 경우 비용지출은 그 대가로 수익을 얻기 위한 것이며 비용과 수익간에는 확대재생산적인 관계가 존립하지만 대학의 경우는 수입을 기대한 지출은 이루어지지 않는다.

대학의 예산은 제약된 조건하에서 조달할 수 있는 자금 또는 자원을 사업목적의

30) 송광현, “운영계획과 예산” 대학경영자 연수자료, 문교부, 1983, p.103.

31) 최용태, 전계서, pp.27~28.

합목적성에 입각하여 얼마나 효과적으로 지출되는가가 중요시되는 것이다. 따라서 사업활동의 성패가 이 단계에서 좌우된다고 볼 수 있다.

대학예산의 자금은 지출에 대응하여 자금의 회수가 직접적으로 이루어지지 않는 특성 때문에 결산재무제표에 있어서도 수익비용대응의 원칙에 의한 손익계산서는 작성될 수 없으며, 단지 당해년도의 운영수익과 운영비용만을 상호 대응시켜 운영수지계산서를 작성하게 된다. 즉 자산처분이나 타인자본 등의 재원이 아닌 학생의 납입금, 수수료 및 각종 보조금 등의 수입으로 자산취득이나 차입금을 상환하는 목적 이외에 경상적인 운영을 위하여 지출되는 경비만을 대응시켜 수지차액을 계산하고 있다.

대학회계에서는 기업회계의 수익(매출액)에 상응하는 요소는 있을 수 없고 지출의 목적에 비추어 관련시킨다면 학생이 교수 받은 지식의 정도가 이에 해당되겠으나 이것은 화폐의 단위로 측정될 수 없을 뿐만 아니라 상당 기간이 지난 다음에야 그 결과가 개인 그리고 국가와 사회로 환원되어 간다.

### (3) 경직성



예산은 대부분이 사용 용도가 제한되어 있는 목적비로 편성되었기 때문에 자금의 활용면에서 경직성을 갖고 있다. 대학의 자금운영계산서에서 지출은 인건비, 관리운영비, 기타경비, 유동자산지출, 고정자산매입지출, 유동부채의 상환, 고정부채의 상환, 적립예금지출 등으로 나누어지는데, 이들 항목간 예산을 전용할 경우는 추가경정예산을 편성하여 다시 감독청의 승인을 받아 사용해야 한다.

이 조항은 정부의 예산회계법이나 사학기관 재무회계규칙에서도 동일하게 규정하고 있는데, 당초예산에 계상한 목적 이외에 지출을 하면 예산기능을 무시하는 중대한 오류를 범하는 결과가 되고 더 나아가서는 예산제도의 기능이 마비되는 결과가 되기 때문이다.

예산은 이상과 같은 특성을 가지고 있으며, 예산서는 자금의 사용방향을 사전에 제시하여 이를 목적하는 데로 정확히 쓰여지도록 규정하고 있다고 볼 수 있다.<sup>32)</sup>

---

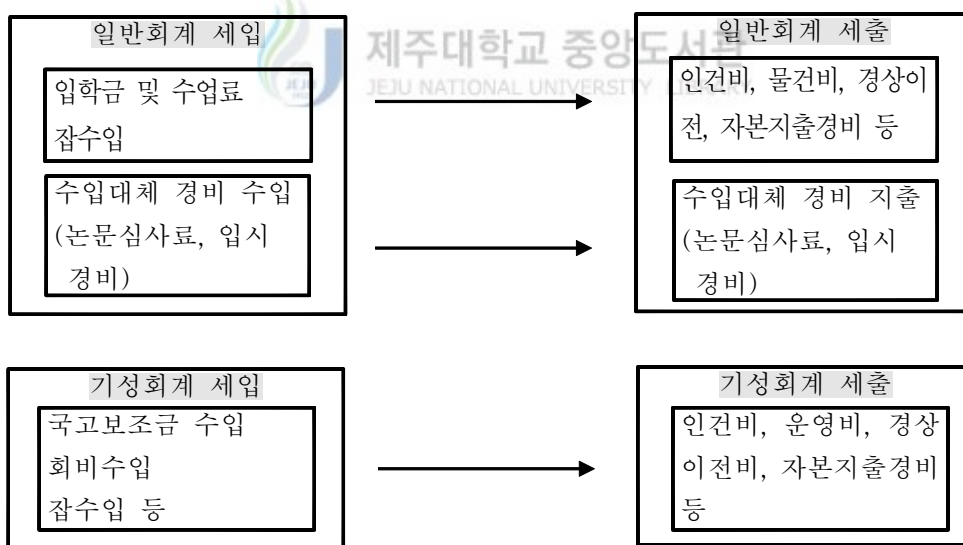
32) 최용태, 전계서, pp.24~29.

## 제 2 절 국립대학 예산회계의 구조

대학의 재무구조는 대학의 다양한 기능을 수행하기 위한 수단을 확보하는 것으로서 현행법령에 의하면 국립대학의 회계는 다음 <그림 7>와 같이 일반회계(국고)와 비국고회계(기성회회계)의 두 가지로 나누어지고 있다.

일반회계는 정부의 예산편성과 국회의 심의·의결로 이루어지는 바, 예산회계법 및 동법 시행령, 국가를당사자로하는계약에관한법률 및 동법시행령, 수입대체경비사 무처리규정 등의 규율을 받는다. 이와는 달리 기성회회계(비국고회계)는 국립대학(교)비국고회계관리규정을 근거로 하는 것으로서 일반회계로 충당할 수 없는 긴급한 교육시설비와 학교운영비 등을 지원하기 위하여 학부모들로 구성된 기성회에서

<그림 7> 국립대학 예산회계도



재원을 확보하여 운영된다. 그리고 대학재정을 구성하는 또 다른 재원은 대학의 발전을 위한 각종 기금과 산학협동 등을 통하여 받는 연구비가 있다.<sup>33)</sup>

33) 이철성 외, “대학예산회계법제정을 위한 기초적연구”, 한국대학교육협의회, 1984, p.21.

## 1) 일반회계

대학재정에서 가장 중요한 일반회계는 예산회계법을 근거로 하여 성립된다. 예산회계법은 국가의 예산 및 이에 관련되는 기본적인 사항을 정한 법률로서 1961년 12월 19일 법률 제849호로 제정되어 현재까지 17차례의 개정을 하였다.

일반회계의 세입은 입학금, 수업료와 기타 잡수입 등 국민들의 세금을 주세입원으로 하는 세입과 입시경비 및 논문심사료 등을 수입으로 하는 수입대체경비수입으로 구성된다.

일반회계의 세출은 인건비, 물건비, 자본적경비 등의 대학운영비와 입시경비, 논문심사료 등의 수입대체경비로 이루어지는데, 대학운영비는 국회를 통과하여 확정된 예산으로 지출되고, 수입대체경비는 당초 국회에서 승인된 것과 승인된 수입대체경비 수입에서 지출된다.

## 2) 기성회 회계

국립대학교의 기성회 회계(비국고 회계)는 국립대학(교)비국고회계관리규정<sup>34)</sup>에 의하여 규율되며, 이를 근거로 성립한다. 국립대학교 비국고회계관리규정은 1977년 1월 14일 문교부훈령 제298호로 제정·공포되었으며, 1991년과 1994년에 각각 개정되었다. 국립대학교 비국고 회계는 원래 기성회회계와 학도호국단회계로 구별되어 있었으나, 학도호국단이 폐지되어 1994년 개정에서 학도호국단회계를 폐지하고 기성회계만을 규율대상으로 하고 있다.

기성회회계는 원래 학교외부의 후원금에서 유래한 것으로 초기 학교 설립 당시 빈약한 국가재정을 보충하기 위하여 지방의 유지나 기업인으로부터 무상증여 받은 재원으로 운영하였다. 그러던 것이 차츰 대학의 재학생들이 부담을 하게 되면서 기성회회계로 불렸다. 기성회회계는 학생들이 부담하는 기성회비를 주재원으로 하여 운용되는 것으로, 일반회계와는 달리 대학의 자율로 세입세출예산을 편성·심의·집

---

34) 국립대학(교) 비국고 회계관리 규정은 국립대학(교)의 면학분위기 조성과 교육여건 개선을 위하여 비국고회계의 합리적인 관리운영에 관한 사항을 규정하고 있음

행·결산 및 회계검사를 하며, 일반회계예산으로 충당할 수 없는 성질의 사업비와 배정된 국고예산으로는 부족한 시설비나 기타 필요한 경비에 충당한다.<sup>35)</sup>

### 제 3 절 국립대학 회계시스템의 문제점

#### 1) 국립대학 조직 기능의 특성

대학조직의 가장 중요한 특성중의 하나는 비영리성과 공공성이다. 따라서 개인이나 사적 집단들이 수행할 수 없거나 수행하려 하지 않는 활동이라 하더라도 충분한 사회적 가치를 포함하고 있는 경우에는 이를 수행하여야 한다. 이와 같은 공공성 추구기능을 특징으로 하는 정부조직은 영리기업과 비교하여 다음과 같은 차이를 갖는다.

첫째, 대학조직에서는 이윤동기가 없다. 대학조직의 목적은 사회적 필요에 따라서 서비스를 제공하는 것이며, 이윤창출이 목적이 아니기 때문에 정기적으로 당기순이익을 결정하도록 고안된 기업회계와는 상이하다.

둘째, 대학조직은 그 구성원에 의하여 집단적으로 소유되며, 매매나 교환을 할 수 있는 소유자지분이 존재하지 않는다. 따라서, 주주의 투자의사결정 등에 유용한 정보를 제공하는 것을 제1차적 목적으로 하는 기업회계와는 상이하다.

셋째, 대학은 학생들로부터 등록금을 징수할 수 있는 권한을 갖는다. 따라서 자원의 조달은 서비스나 재화의 판매에 의하여 이루어지기 보다는 국고지원과 기성회 회계에 의하여 이루어지며, 학생은 학교가 제공하는 서비스의 가치나 원가에 비례하여 등록금을 납부하는 것은 아니다.

다섯째, 대학은 학생들에게 제공하는 서비스에 대하여 독점권을 가지는 경우가 흔히 있다.

여섯째, 대학이 제공하는 서비스의 적정수량이나 질을 측정하기가 매우 어렵다.

일곱째, 대학 조직의 자원 사용에는 여러 가지 제한이 있다. 즉 영리기업의 경우에

---

35) 서상언, “국립대학교 예산회계제도의 실태분석과 개선에 관한 연구”, 석사학위논문, 충북대학교 행정대학원, 1996, pp.26-28.



는 이윤추구를 위한 목적에 적합하면 기업의 자산을 비교적 자유롭게 사용할 수 있으나, 대학의 경우에는 자원이 원천이나 지출목적에 따라 그 사용이 예산 등에 의하여 엄격히 제한되어 있다. 이와 같은 대학의 기능상의 특성은 대학의 재무보고 및 회계제도에 있어서 공공회계책임의 중요성을 크게 강조하고 있다. 사적부문의 영리기업에 있어서는 재무제표 이용자들이 수익과 비용의 직접적인 대응에 의한 순이익에 기초하여 당해 기업의 회계책임을 평가할 수 있으나, 대학조직에 있어서는 당기순이익이나 주당이익과 같이 전반적으로 해당조직의 업적을 평가할 수 있는 단일 측정치가 존재하지 않는다. 따라서 정부의 재무보고 이용자들은 관리자들이 예산에 따른 법규를 성실히 준수하였으며, 자원은 얼마나 능률적이고 효과있게 사용하였는지를 평가함으로써 사적 부문 영리기업의 재무보고와는 상이한 재무보고 수단을 요구하게 된다.

한편, 대학조직은 경제적 자원을 관리하고 이들을 재화 및 서비스로 전환시키는 활동을 수행한다는 측면에서 기업과 동일한 기능을 수행하고 있다. 대학이나 기업은 다같이 자원이 사용과 분배에 대하여 수탁관리책임(stewardship responsibility)과 회계책임(accountability)을 갖는다.

## 2) 현행 국립대학 회계제도의 특징과 문제점

### (1) 국립대학 회계제도의 특징

#### 가. 조직목적 및 성과개념의 차이

국립대학회계의 가장 큰 특징은 비영리조직으로 기업조직처럼 영리를 추구하는 것이 아니라 비영리 공익 서비스를 제공한다는 점이다. 기업은 영리를 추구하므로 화폐측정에 의한 이익이라는 성과에 대한 목표가 존재하나, 대학의 성과개념은 기업조직과 같이 단일의 이익척도가 아닌 화폐 및 비화폐적 척도에 의한 하나 이상의 서비스가 될 수 있고 이들이 서로 상충하기도 한다. 1994년 정부회계기준위원회(GASB)의 개념보고서 제2호 “서비스 투입노력 및 성과보고서(Service Efforts and Accomplishments Reporting)”에서는 정부실체의 성과에 대해 전통적 재무제표에



제시될 수 있는 것보다 더 완전한 정보를 보고하도록 요구하고 있다. 서비스 투입 노력에 대한 지표는 화폐뿐만 아니라 비화폐적 자원의 투입을 포함하도록 하고 있으며, 서비스 성과에 대한 지표도 산출물 및 성과 모두를 포함하도록 하고 있다.

#### 나. 성과측정의 어려움

기업은 이익을 화폐에 의해 측정하여 목표달성도를 판단 할 수 있으나, 대학의 제공하는 서비스는 목표달성을 판단할 수 있는 적절한 측정치가 결여되는 경우가 많다. 목표달성도를 측정하기 위해서는 바람직한 결과(outcome or result)를 측정해야 하나 측정이 어렵기 때문에 대신 산출을 측정하기도 한다. 대학의 산출도 기업의 이익과는 달리 측정하기가 어렵거나 경우에 따라서는 측정이 불가능하기도 한다.

#### 다. 소유권 개념의 차이

기업은 소유권을 가진 자본가에 의해 설립된 경제주체로 소유권은 기업회계에 의해 자본계정에 반영되며, 자신의 지분을 매각할 수도 있고 타인의 소유지분을 구입하여 자신의 지분을 증가시키기도 한다. 그러나 국립대학은 소유주체가 정부이기 때문에 자본이라는 용어대신 순자산 또는 펀드잔액(Fund Balance)이라는 용어를 사용한다.

#### 라. 예산과의 연계가 기업의 경우보다 더 요구된다.

기업은 미래의 불확실성을 감안하여 변동예산과 같은 신축성 예산을 편성한다. 그러나 대학의 예산은 매우 엄격하며 예산의 집행 또한 신축성보다는 액수의 크기나 사용처에 통제를 가하는 특징이 있다. 따라서 대학의 회계는 기업의 경우보다 예산과의 연계가 더 절실하게 요구된다.

#### 마. 법규에 의한 집행 및 제약

정부예산은 엄격하여 미국의 경우에도 의회에서 예산을 반드시 법규의 형태로 통과시킨다. 우리나라에서도 예산은 예산회계법에 의해 운영되므로 신축성의 부여는 아주 작은 범위에 그친다.

#### 바. 현금주의와 수정된 발생주의 회계의 사용

우리나라의 경우 예산회계법에서 발생주의를 사용하는 것처럼 규정하고 있으나 사실상 현금주의회계를 사용하는 것으로 보아야 한다. 발생주의는 수익과 비용을 합리적으로 측정한다는 장점이 있다.

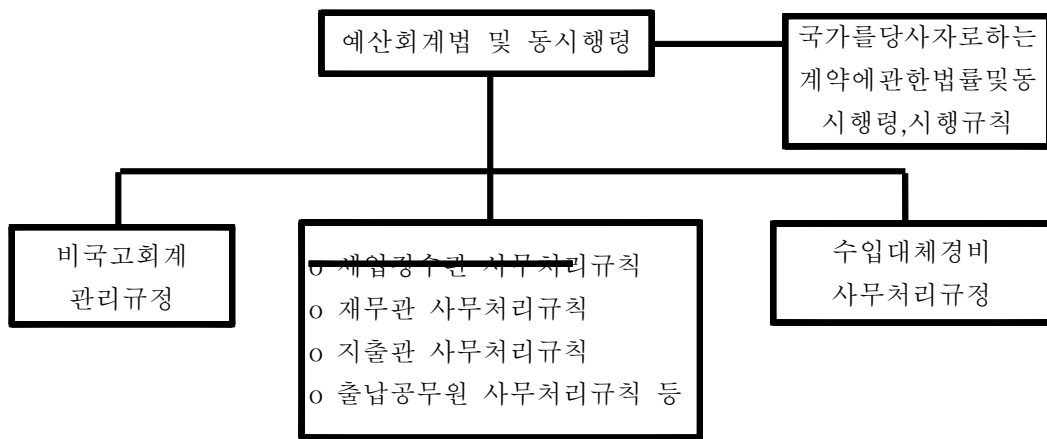
사. 단식부기의 사용

대학회계에서 발생주의를 사용하고 있지 않는 것과 마찬가지로 대부분 복식부기를 사용하지 않고 단식부기를 사용하고 있다. 복식부기의 경우 여러 가지 면에서 다음과 같은 장점이 있다. ① 정확성 유지 및 자기 검증기능 ② 보다 많은 정보 제공 가능 ③ 경제적 사건을 두 가지 측면에서 파악 ④ 보다 정확한 수익과 비용 측정이 가능한 것 등이다.<sup>36)</sup>

(2) 국립대학 회계제도의 문제점

우리 나라의 국립대학 회계제도는 이론적 회계개념에 입각한 제도가 아니고 단지 필요에 따라 <그림 8>과 같이 관련 법규에 의해 법조문화된 실무적 지침의 성격을 갖는다. 이러한 회계제도는 예산 준수여부와 통제에 초점을 맞춘 책임회계의 성격이 강하며 자원의 효율적 관리와 업적 평가 등에 관한 정보는 전혀 고려되지 않고 있는 것이다.

<그림 8> 국립대학 예산관련 법령구조



자료 : 서상언, 전계서, p.17.

36) 강만순, “지방자치단체 재무보고제도에 관한 실증적 연구”, 박사학위논문, 제주대학교 대학원, 1999, p.11.

이는 국립대학이 설립기반인 정부의 회계제도를 그대로 적용함에 따른 것으로 회계제도에 관한 사항이 상당히 많은 법률들에 산재되어 있어 이를 일목요연하게 범주화하여 설명하기는 힘들다. 기본적인 법률인 예산회계법의 내용을 유추해보면 ① 예산총계주의 원칙, ②수익의 직접사용금지원칙, ③국고통일의 원칙, ④회계연도 독립의 원칙, ⑤회계기관 분립의 원칙, ⑥건전 재정의 원칙 등을 이끌어 낼 수 있는데 이는 재무보고 목적에 맞는 회계처리 실무기준이라기 보다는 일반적으로 국가의 재정을 운영하는 재무 행정회계의 규범적 기준으로서의 성격을 갖는다. 따라서 실제로 회계처리를 어떠한 일반원칙하에 운영이 이루어지고 있는지는 관련법규를 검토하여 체계화하여야 할 것이다.

국립대학 회계제도상의 문제점을 살펴보면 아래와 같다.

#### 가. 수입과 지출의 인식기준 - 현금주의(cash bases)

우리나라의 국립대학에서 적용하고 있는 회계처리는 극히 일부 예외를 제외하고는 현금주의에 기초하여 현금의 흐름과 통제에 초점을 두고 있다. 현금주의에서는 실제 현금수입(지출)이 없는 미수수익(미지급비용)은 당해 회계연도에는 계상되지 않고 현금이 수취(지급)되는 시점에서 수익(비용)으로 처리된다.

당해 회계연도의 예산상에 미계상 되어 있으나 실질적으로 소비되는 지출은 현금주의에 의하면 당해 연도가 아니라, 예산에 반영되어 현금지출이 이루어지는 다음 회계연도에서 지출로 처리된다.

현금주의는 수익과 비용을 현금의 수지, 즉 금전의 수취여부에 따라 인식하여 손익을 측정하기 때문에 계산이 간편하다는 장점이 있다. 그러나 회계연도별 기간수지가 명확히 파악되지 않아 특정 기관의 실제로 발생한 경제적 사건이나 거래로 인한 수익 및 비용활동을 적절하게 반영하지 못하는 단점이 있다. 정부가 제공하는 서비스와 현금수취에 따른 기간수익 측정은 상당한 차이가 존재 할 수 있다.

특정 회계연도에 지출이 이루어져도 그로 인한 효익이 여러 회계연도에 걸쳐 발생한다면 당기의 지출이 전액 비용화 되는 것은 기간수지의 측정을 왜곡시켜 적정한 성과를 측정할 수 없다.

또한, 현금주의에서는 거액의 채무부담이 있어도 현금이 지출되지 않으면 이를 인식하지 않을 수 있고, 감가상각이나 대손충당금 등 비현금 지출항목이 지출예산에 포함되지 아니하므로 자금수지면에서 흑자가 되어도 실제로는 자본잠식이 발생할 수 있으며, 자본적 지출과 수익적 지출의 구분없이 지출예산에서 지출되는 등 회계기간별 수지가 명확하지 않아 특정 회계실체가 실제로 발생한 경제적 사건이나 거래로 인한 활동결과를 적절하게 반영하지 못하는 단점이 있다.

#### 나. 자산과 부채의 개념 및 평가기준

회계학적 의미에서의 자산과 부채의 개념이 정립되어 있지 않고, 자산과 부채 중에서 일부분만 각각 별도의 장부에서 기록되고 있다. 또한 대학 등의 법적인 권리와 의무를 나타내는 채권·채무와 법적 소유권을 나타내는 재산과 물품등의 개념만 규정되어 있을 뿐으로 미래의 대학 재정에 영향을 미치는 자산·부채가 정확하게 인식되지 못하고 있는 실정이다.

또한 자산과 부채 중에서 일부분만 각각 별도의 장부에 기록되고 있다. 현금 및 유가증권은 현금출납부 및 유가증권 수급에 관한 장부에, 미수납액 및 미수금 등은 채권관리부에, 소모품·재고자산·비품은 물품관리부에 기록된다.<sup>37)</sup> 또한 건물, 토지, 기계 등은 국유재산대장부에 기록되고<sup>38)</sup> 차입금 등은 차입금계산서에 기록된다. 그러나 대학의 자산은 공공적 성격의 공유물이라는 점에서 합리적으로 관리되어야 하며, 이는 직접적인 자산의 유지관리와 더불어 회계적인 기록유지를 통하여 간접적인 관리가 수반되어야 한다.

예를 들면, 토지, 건물, 기계, 비품 등의 고정자산은 수량과 금액을 표시하는 고정자산대장 또는 비품대장에 기록되어 취득가격을 그대로 유지함으로써 정확한 자산 가치를 파악하기가 쉽지 않다. 금전회계와 물품회계는 전연 별개의 것으로서 상호간에 아무런 관련성이 없고 다만 물품이 현금에 의해 구입 될 때까지는 수지계산에

37) 윤성식·권수영, 「정부회계」 법문사, 1998, p.580.

38) 다만, 국유재산법 제47조에서 관리청은 대통령령이 정하는 바에 의하여 5년마다 1월1일 현재를 기준으로 그 소관에 속하는 국유재산의 가격을 개정하도록 하고 있다.

서 처리되나 당해 물품이 구입된 이후에는 수지계산에서는 일단 비용화된 것으로 보며 이를 계산·기록하지 않는다. 현금수지계산에 기초하여 작성된 고정자산대장이나 비품대장에 나타난 수치는 비망기록일 뿐 재산상태를 정확히 표시해 주지 못한다. 고정자산대장이나 비품대장에서는 확실한 계산기준이 없어 담당자의 자의성이 개재될 여지가 많아 부주의나 고의에 의해 기록이 누락·오기·말살·변조되기가 쉽다. 그러나 이를 식별할 수 있는 객관적인 기준이 없기 때문에 전반적인 재정상태는 물론 자산관리의 적정성을 파악한다는 것은 상당히 어려운 일이다.

#### 다. 회계처리 및 기장 - 단식부기 시스템

국립대학의 회계처리 및 보고는 기본적으로 예산회계법을 따르기 때문에 정부 및 지방자치단체 회계와 동일한 특징을 가진다. 회계처리 기장방법으로는 복식부기 시스템이 아닌 단식부기 시스템을 사용하고 있다. 신뢰성과 객관성의 회계기본원칙이 유지되기 위해서는 회계기록의 검증수단이 회계절차상 또는 장부 조직상 갖추어져야 한다. 각종 장부간에 하등의 계산상 유기적인 관련성이 없이 각각 독립적인 입장에서 단식으로 기록들이 행하여지는 현행 국립대학회계에서는 이와 같은 장부조직상의 계수적인 자기검증수단이 없다. 따라서 기록의 정확성을 검증하려면 관련 원시기록을 하나하나 대조나 실지조사하는 방법밖에 없으나 조직의 규모에 비추어 볼 때 이와 같은 회계구조하에서 정확성에 대한 검증이 불가능하다. 현재 우리나라 대학운영에 있어서 사용되는 토지, 건물, 비품 등이 국가 경제에 차지하는 비중은 지대하다. 이러한 고정자산이 보전과 운용을 정확하고 합리적인 방법으로 기록 계산하기 위하여는 모든 재산이 획득과 변동을 총계정원장에 복식으로 기록이 되고 보조장으로서의 비품대장이 총계정원장과 계수적으로 연결되어 있는 회계구조를 가진 복식부기가 필수적 요건이라 할 수 있다. 복식부기에 있어서는 재산이 변동에 대한 형태계산과 소유계산이 양면의 금액이 동시에 기록되기 때문에 대량계산상의 오류가 자동적으로 발견될 수 있는 기구가 갖추어져 있어 부정 또는 오류의 방지에 공헌할 수 있다. 현행 국립대학회계가 단식부기에서 복식부기로 회계방식이 대체될 경우 모든 회계거래의 기록이 대차평균의 원칙하에 이루어지기 때문에 모든 장부

기록들이 총계정원장을 중심으로 서로 계수적인 연계성을 가지고 대차대조표와 수지계산서로 통합될 수 있다. 또한 복식부기는 재무제표의 각종 명세서들이 첨부되어 전체의 보고서가 서로 계수적인 관련을 가짐으로써 부정·오류를 방지하고 정확성을 검증할 수 있는 자기검증기능을 유지하게 할 뿐만 아니라 일정시점의 재정상태와 일정기간의 경영성과를 파악할 수 있게 한다.

복식부기는 현금의 유입·유출을 가져오지 않는 재산의 증감변화도 기록·계산할 수 있으며, 고정자산이 가치감소와 손실로 처리된 대손금이 표시되므로 한층 더 명확한 재정상태를 파악할 수 있다.

#### 라. 결산 및 보고

대학회계의 기본목적 중의 하나는 모든 회계절차를 장부에 기록하여 보고함으로써 책임한계를 분명히 하고 의사결정의 기초자료를 제공하기 위한 것이다. 예산회계법에 의하면 재정경제원장관, 각 중앙관서의 장, 세입징수관, 재무관, 지출관, 출납공무원과 한국은행은 장부를 비치하고 필요한 사항을 기록하도록 하고 있으며, 각 중앙관서의 장은 재정보고서와 사업진행보고서, 그리고 기타 예산에 관한 보고서를 재정경제원장관에게 제출하도록 하고 있다. 또한 예산, 전년도 예산, 국채, 차입금, 국유재산의 현재액 기타 재정에 관한 일반사항을 인쇄물 기타 적당한 방법으로 공시하도록 하고 있다. 그러나 품목별로 열거해 놓은 현행의 회계보고서는 대학의 규모가 급속도로 거대해짐에 따라 대학의 자산, 부채 및 수지 결과들이 체계를 갖추어 일목요연하게 제시되는 대차대조표와 수입, 지출 및 자금잔액보고서 등의 재무제표에 대한 수요를 충족시켜줄 수 없다. 국립대학의 재정활동은 대학회계정보이용자들의 지대한 관심사이므로 그 활동결과인 재무제표의 공개와 명료성 및 공정성이 요구되며 동시에 그 신뢰성도 대내외적으로 문제되지 않을 수 없다. 현행 국립대학의 회계관련 보고서로는 <표 4> 및 <표 5>와 같은 형식의 세입·세출 결산서를 들 수 있는데, 이는 항목별로 세입 내지 세출 사항을 합산한 결과물을 의미한다. 따라서 각종 장부간에 유기적인 관련성 없이 독자적인 입장에서 작성되는 자금 수지계산서라고 볼 수 있으며, 결산보고서가 작성되는 원천장부는 단일장부이거나 비망

적 기록이 있을 뿐이다. 특히 국립대학의 일반회계는 교육인적자원부, 감사원 등의 회계감사를 의식하여 예산 항목에 중점을 두고 지출초과를 통제하는 데에만 지나치게 초점을 맞추기 때문에 확실한 수지계산과 정확한 회계보고를 통해 탄력적인 예산운영을 하지 못하고 있는 것으로 보인다. 단식부기에서는 대차대조표의 작성이 극히 어려우며 비록 작성되었다 할지라도 그것이 복식부기와 같이 연결적이고 총괄적인 장부기록에서 옮겨진 것이 아니고 각각 독자적인 장부기록 내지 실지조사에 의하여 작성된 것이므로 그 정확성이 의문시 될 수 있다.<sup>39)</sup>

<표 4> 세입결산보고서

과목			세입 예산액	이체등 증감액	세입예 산현액	징수 결정액	수납액	불납 결손액	미수납 액	예산액과 세입액과의차		비고
관	항	목								증	감	
⋮	⋮	⋮										
⋮	⋮	⋮										
⋮	⋮	⋮										
⋮	⋮	⋮										
합 계												

<표 5> 세출결산보고서

계정소관과목					세출 예산액	예산결정후증감액				예산 현액	지출액	차기 이월액	불용액
장	관	항	세항	목		전기 이월액	예비비 사용액	전용 증감액	이용및 이체액				
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮									
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮									
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮									
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮									
합 계													

39) 이승수, “정부회계의 개념정립과 제도개선에 관한 연구”, 석사학위논문, 서울대학교 대학원, 1999, pp.46~50.



## 제 4 장 국립대학의 새로운 회계시스템

### 제 1 절 새로운 회계시스템의 도입 방안 검토

현행 우리나라 국립대학의 회계원칙은 단식부기와 현금주의에 입각하고 있기 때문에 대학단위의 재정상태와 영업성과를 파악하기가 쉽지 않다. 우리나라 정부회계 관련 제규정은 예산, 재정 및 회계가 혼합되어 있으며, 회계처리에 관한 기준이라기 보다는 조직운영과 사무관리의 지침적인 성격을 가지고 있다. 따라서 결산보고서는 회계의 목적인 이해관계자 집단의 경제적 의사결정을 하는데 유용한 경제적 정보를 전달하는 수단이 되기보다는 예산서 편성내역에 따라 자금의 수입과 지출이 이루어졌는가를 확인하는 것에 불과하다.



#### 1)복식부기(double entry bookkeeping)의 도입

복식부기(double entry bookkeeping)는 거래의 이중성에 따라 거래의 인과관계를 회계장부의 차변과 대변에 기록하고 차변의 합계와 대변의 합계를 반드시 일치시켜 (대차평균의 원리) 자기검증기능을 갖는 기장방식이다.

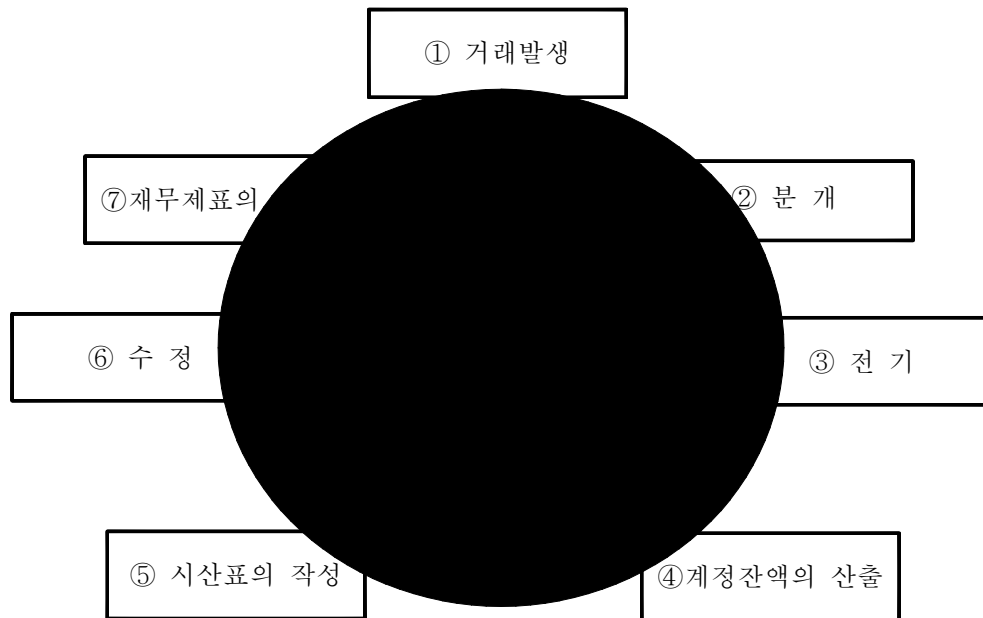
이에 비해 단식부기는 현금, 특정재산, 채무 등을 중심으로 거래의 일면만을 기록하는 방식을 말하는데 현금이 수입되면 현금출납장에 기재하고 수입에 대한 반대급부 내역은 장부의 비고란에 기재하는 방식이다. 현재 우리의 경우 중앙정부의 일반회계 및 기타 특별회계와 지방정부의 일반회계와 기타특별회계가 모두 단식부기로 운영되고 있다. 따라서 단편적인 비망적 기록 외에 통합적인 재정상태표 등이 존재하지 않아서 재정에 대한 총괄적 체계적 인식이 곤란한 상태이다.

복식부기는 경제적 사건의 유형을 분석하여 이를 계정별로 유형을 나누어 분개를 한 후에 주기적으로 동일한 사건에 대한 변동을 집계하는 총계정원장에 전기하고,



회계연도가 종료하면 수정분개와 정리분개 후 시산표를 작성하고 이를 기초로 대차대조표와 손익계산서 등의 재무보고서를 작성한다. 이러한 재무보고서는 모든 자산과 부채를 계정과목순으로 체계적으로 배열, 재무구조에 관한 총체적 정보를 제공해주고, 미래의 정부재정에 영향을 주는 자산·부채가 적정하게 인식되어 정부재정의 건전성을 파악할 수 있게 해준다. 복식부기 시스템에 의한 구체적인 회계의 순환과정(accounting cycle)은 기업회계기준에 따르면 되는데 이를 간략히 나타내면 <그림 9>과 같다.

<그림 9> 회계의 순환과정



자료 : 이대선·민재형(1998), 「복식부기의 새로운이해」 율곡출판사, p.23.

위의 표는 거래의 식별·측정으로부터 재무제표가 작성되고 결산분개, 이월시산표의 작성을 한 후에 다시 똑같은 과정이 매 회계기간 되풀이되는 것을 표시하고 있다. 회계순환의 주요구성요소는 분개, 전기, 시산표의 작성, 정리분개, 재무제표의 작성이라 할 수 있다. 다른 과정은 생략되는 수가 많으나 이들 주요 구성요소는 생략될 수 없다.

### (1) 복식부기 시스템의 유용성

우리나라 정부부문의 회계제도는 언급했듯이 중앙정부와 지자체 모두 일반회계에 있어 단식부기를 원칙으로 운영하고 있어 재정에 관한 총괄적·체계적 현황과악이 곤란하고 회계의 건전성 판단이 미흡하며 자기검증 및 연계성 분석기능이 결여되어 있어 많은 비판을 받고 있다. 뉴질랜드를 비롯한 각국의 재정개혁은 기본적으로 정부의 효율성을 극대화하고자 하는 것인데 이의 기본은 기존의 단식부기 시스템을 복식부기 시스템으로 전환하여 재정건전성과 성과측정의 개선을 도모하는 데 있다. 우리도 국제화·세계화 시대에 걸맞는 새로운 질서를 정립하기 위해서는 발생주의에 입각한 복식부기회계제도로의 변환이 요구된다. 이로 인해 나타나는 기대효과는 다음의 유용성의 분석을 통해 구체화할 수 있을 것이다.

#### 가. 부정과 오류의 격감

단식부기에서 원천장부는 단일장부이고 계정과목간에 유기적 관련성이 없지만, 복식부기에서는 계정과목간에 유기적 관련성이 있기 때문에 cross-checking이 가능하여 부정이나 오류를 발견하기 쉽다. 계정과목 사이의 상관관계를 분석하여 추세나 비율관계에 이상이 있으면 집중적으로 조사가 가능해지기 때문이다. 이렇게 복식부기시스템에서 계정과목 하나하나를 통제계정이므로 총계정원장과 보조원장의 차이에 대한 추가조사를 통해 부정이나 오류를 발견할 수 있다.

#### 나. 총체적 시각의 효율적 의사결정

단식부기는 개별항목에 우선권을 두기 때문에 수년간 이월되는 지출에 대한 파악이 어렵다. 이에 비해 복식부기의 대차대조표 항목들은 영구계정이기 때문에 기초금액이 결정되고 당기 발생액이 누적되면 자동적으로 기말금액을 산출해 줄 수 있다. 이러한 기능 때문에 복식부기하에서는 정확한 항목별 총계과악이 가능해진다. 또한 복식부기는 재정의 안전성이나 효율성에 대한 정확한 정보를 제공해 준다. 내부정보이용자는 자산과 부채의 총 여력을 보면서 채원조달을 결정할 수 있고, 서비스원가 개념에 따른 생산성 정보의 이용도 가능하다.

#### 다. 성과평가에 유용한 정보의 제공

정부부문에서 생산성 제고, 책임경영, 성과주의 예산제도 등을 구축하기 위해서는 산출이나 성과에 대한 지표개발이 필요하다. 복식부기시스템에 의한 정보를 관리회계측면으로 이용하면 표준화된 서비스원가, 자산운용수입 등 효율성 지표의 개발이 가능하다. 또한 수익중심점이나 원가중심점, 투자중심점 등의 개념을 도입하여 회계자료를 가지고 조직의 성과를 구체적으로 비교분석 가능하고 비교의 추이에 따른 원인분석도 가능하다.<sup>40)</sup>

#### 2) 발생주의(accrual base)의 도입

발생주의는 기업회계에서 이미 보편적으로 사용되는 회계기준이다. 발생주의란 현금주의에 상반되는 용어로서, 특정 경제거래가 재무구조에 영향을 미치는 시점을 현금 지출입의 시점이 아니라 그 영향이 발생했다고 볼 수 있는 시점으로 간주하는 기준이다. 현금주의에 따라 현금의 지출입이 나타날 때 비로소 그 거래를 인식한다면, 장래의 거래를 대비하여 재무적 자원을 보유 관리하고 또 일정한 기간의 경영성과를 평가하는데 많은 지장이 생긴다. 이런 문제들을 해결하기 위해 기업회계는 발생주의를 채택하는 것이다.

발생주의 하에서는 일련의 경제적 사건을 따라 수익이 점진적으로 나타나는 것으로 이해된다. 또 비용은 그 수익에 대응해야 하기 때문에 비용 역시 현금지출과 무관하게 된다. 이와 같이 발생주의는 손익계산서 작성의 기본목표인 일정기간의 경영성과를 보다 합리적으로 제시하기 위하여 수익과 비용을 기간별로 정확하게 대응하는 기준이라 할 수 있다.

##### (1) 발생주의 도입의 유용성

재무상태나 경영성과에 대해 합리적인 정보를 제공하기 위해서는 발생주의에 따른 회계처리를 필요로 한다. 그렇다면 대학의 재정에서도 대학의 재무상태를 건전하게 유지하고 일정한 회계연도의 재정운영 성과를 합리적으로 평가하기 위해서는 발생

---

40) 이승수, 전계서, pp118~121.

주의를 적용해야 한다고 말 할 수 있다.

국립대학 회계에 있어서 발생주의 도입시 나타나는 유용성을 크게 2가지로 나누어 다음과 같이 설명할 수 있다.

#### 가. 재정의 건전성 확보

재정의 건전성을 유지하기 위해서는 기관의 각종 거래를 뒷받침 할 수 있는 재정자원을 충분히 확보하여야 한다. 그런데 당해 회계연도 내에서 현금지불은 이루어지지 않았지만 채무가 부담되는 사건이 발생한다면 이를 기록하고 또 미래의 현금지불에 대비하여 일정한 재정자원을 미리 보유할 필요가 있다. 발생주의에 의한 회계는 미래에 나타날 현금지출을 대비하여 일정한 기록을 남기고 또 적절한 재정자원을 보유하는 데 도움을 준다.

다음의 사례를 예로 들어보자. 만약 컴퓨터를 구입하기로 1억원의 계약을 맺었는데 컴퓨터를 수령하였으나 아직 대금은 지불하지 않았다고 하자. 현금주의에 의하면 1억원은 지불되지 않았으므로 지출이 안된 것이며 구입에 대한 보고는 하지 않는다. 그러나 발생주의에 의하면 현금은 지불되지 않았더라도 이미 컴퓨터는 구입된 것으로 보고되고 1억원은 부채로 간주된다. 실제로 현금이 지불될 때까지 기다리지 않고 구입이 이루어 졌을 때 구매를 보고하는 것이 훨씬 더 합리적인 방법이고 이 때문에 발생주의가 현금주의 보다 더 합리적이다. 현금주의에 의하면 컴퓨터를 수령했어도 대금이 지불될 때까지는 아직 구매가 이루어지지 않은 것으로 착각하기가 쉽다. 그러나 발생주의에 의하면 구매가 이루어 졌으나 부채가 발생했다는 사실로서 아직 현금이 지불되지 않은 사실까지 알게 된다.

이것이 정부예산에 있어서 현금주의에 비해 발생주의가 더 많은 재정적자를 보고하게 되는 이유이다. 현금주의는 재정적자의 보고를 연기하게 하는 효과가 있다. 재정적자가 많은 정부가 현금주의 회계를 선호하는 이유도 여기에 있다.

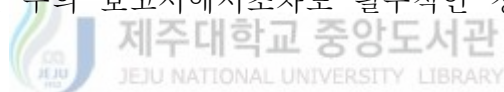
#### 나. 성과측정의 우수성

발생주의를 도입하면 수입과 비용이 기간별 대응을 이룸으로써 경영성과를 파악하는데 유용한 정보를 제공한다. 발생주의는 현금 지출입과 무관하게 당해 회계연도

내에서 부담하게 된 채권, 채무를 중심으로 세입과 세출을 평가하게 함으로써 각종 활동의 기간별 비용을 파악하는데 도움을 준다. 물론 대학의 활동은 기업활동과 달리 수입과 비용을 대응시키는 것이 적절하지 않은 경우가 많지만, 최근에는 정부에서 조차도 성과를 계량적으로 측정하려는 시도가 많이 이루어지고 있다. 이때 발생주의에 의한 회계처리는 경영성과를 평가하는데 필수불가결하다.

### 3) 발생주의 · 복식부기 도입시 기대효과

1963년 Hawaii대학의 기업연구소 재무사업부장 러셀 토우식(Russell Taussig)교수는 「정부회계 : 기금의 흐름인가, 서비스 비용인가?」<sup>41)</sup>라는 논문에서 50개 주의 재무보고서를 조사한 결과 50개 중 20%만이 기금의 수익과 비용이 결합된 보고서를 제출하고 있음을 알았다. 그리고 그 보고서 분량은 3개에서 142개까지의 상태를 나타내고 있으나, 일반적으로 비교 가능한 자료는 제시해주지 못하고 있다고 하였다. 심지어 가장 잘된 주의 보고서에서조차도 필수적인 정보를 얻을 수 없었다고 기술하고 있다.



대학회계의 복식부기화에 따른 이점은 스톡개념이 정립될 수 있고, 현금수지에서 경상수지(손익계산)를 구분할 수 있게 된다. 또 회계간 비교가 가능해질 것이며, 작성되는 재무제표를 연결하는 것에 의해 대학운영의 효율성 측정, 대학의 갖는 공공서비스 창출의 잠재력을 총체적으로 파악할 수 있다.

대부분의 대학회계를 연구하는 학자들은 대학에서 일반시민을 비롯한 이해관계자들에게 공표하는 재무제표는 기업회계에서 널리 사용하는 일반적 개념, 형식, 용어 등을 따르는 것이 이해가 쉽고 아울러 유용한 정보로서의 가치가 있다고 하여 복식부기를 도입할 것을 주장하고 있다.

특히 이들 연구들은 발생기준에 의한 재무제표 작성을 주장한다. 이 발생기준을 택하게 되면 ① 고정자산에 대한 감가상각의 인식, ② 재고자산의 시가 인식, ③ 현

41) Russel Taussig(1963), "Governmental Accounting : Fund Flow or Service Cost?", Accounting Review, pp.562~567.(서정형(1990), "우리나라 지방자치단체의 회계지도에 관한 연구", 경북산업대 산경연구, p.104에서 재인용)

행원가의 인식, ④ 부채의 인식 등 현실적으로 정확한 정보가 제공되고 이는 유용한 정보를 제공한다는 재무제표의 보고목적은 달성하게 된다.

정부회계위원회(National Council Governmental Accounting ; NCGA)의 후원으로 연구보고서를 낸 미국의 홀더(Willian W. Holder)는 정부회계기준으로서 ① 연결재무제표의 작성, ② 비용기준에 의한 운영보고서 작성, ③ 모든 기금에 감가상각의 계상, ④ 완전 발생기준의 적용, ⑤ 예산과 실제의 비교 등을 발표하여야 한다고 제안한 바 있다. 재무회계기준위원회(the Financial Accounting Standards Board ; FASB) 개념보고서 제4호의 초안에서도 비영리조직체들은 운영보고서, 대차대조표, 기금흐름보고서 등을 작성할 것이며, 운영보고서의 작성은 영리기업에서 사용하는 회계원칙에 따라 작성해야한다는 주장을 하고 있다. 이러한 주장을 한 사람은 데이비드슨(Sidney Davidson), 그린(David O. Green), 헬러스타인(Walter Hellerstein), 프린맨(Robert J. Freeman)등이 있다.

회계제도는 경제활동에 따르는 자원의 흐름을 정확히 포착하여 보고함으로써 자원이 정당하게 사용되고 기록되었는지를 확인해 줄 수 있어야 한다. 이를 ‘내부통제기능’이라고 한다. 회계제도가 내부통제기능을 효과적으로 수행하기 위해서는 경영조직에서 발생하는 경제적 자원을 수반하는 모든 경제행위를 하나도 빠짐없이 제도적으로 포착할 수 있는 회계제도가 운영되어야 한다.

경제활동의 발생에 따른 경제적 자원의 변동은 반드시 유입과 유출이 교차하며 이중적으로 이루어지는 특성이 있다. 예컨대 구매를 하면 반드시 구매대가를 지불해야 하며 매각행위를 하면 매각되는 재화에 대응되는 대가가 획득되어야 한다. 복식부기시스템에서는 이를 ‘거래의 이중성’이라 하며, 이는 복식부기원리 이전에 모든 경제현상에 공통되는 원리이다.

국립대학에 복식부기가 도입되면 다음과 같은 효과를 발휘하게 될 것으로 기대하고 있다.

첫째, 회계연도별 기간수지가 명확히 파악되어 자산과 부채의 효율적 관리가 가능해진다. 단식부기에서는 부채가 발생해도 현금지출이 없는 경우 세입세출결산서상

에는 재정이 건전한 것처럼 나타난다. 그러나 복식부기로 이를 작성하면 채권가액, 비용, 미지급 이자까지 장부에 나타나므로 재정의 건전성 여부가 쉽게 노출된다.

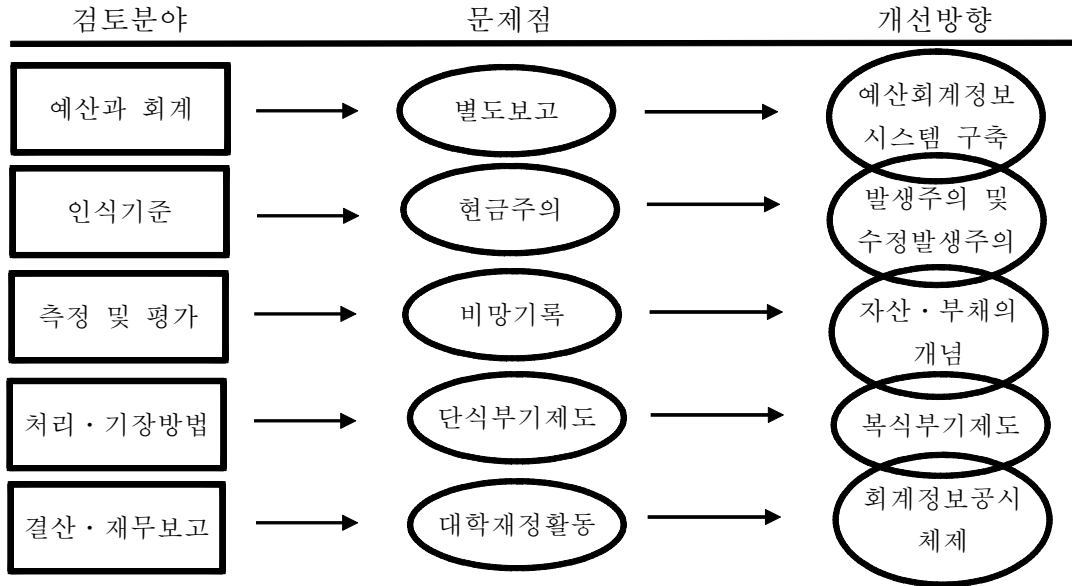
둘째, 물품, 토지 등 고정자산관리의 적정화가 가능해진다. 지금까지는 토지, 건물, 비품을 관리하는데 있어 현금거래를 수반하는 구입비만 자산관리 대장 등 각 장부에 기록하고 있어 매년도의 자산변동을 확인하기 곤란하였다. 그러나 복식부기제도가 도입되면 자산가치 변동도 기록되므로 모든 자산의 획득과 변동사항이 원장에 드러나게 된다. 이를 통해 감가상각 등 자산의 현재가치를 평가할 수 있으므로 비용의 합리적 배분과 적절한 재구입 시점의 판단이 가능해진다.

셋째, 결산정보의 리얼타임(Real Time) 파악이 가능해진다. 현재 국립대학의 세입 세출결산은 3월에나 가능하다. 복식부기제도가 도입되면 발생시점에 장부를 작성하게 되므로 결산시점이 대폭 앞당겨지는 것은 물론 월단위 결산도 가능해져 대학에 서는 상황변화에 신속히 대처할 수 있게 된다.

국립대학에 복식부기 도입시 선행되어야 할 사항에는 ① 대학회계의 과목설정 등 회계기준 마련, ② 복식부기 도입에 따른 관계법령 개정 및 감가상각기법이 개발되어야 하며, ③ 복식부기 회계처리 전산시스템 구축 및 자산 재평가, ④ 복식부기 도입에 따른 공무원의 인식전환 및 회계처리에 대한 교육실시가 되어야 할 것이다.

따라서 앞에서 살펴본 구체적인 문제점을 개선할 수 있는 방안을 제시한다면 <그림 10>와 같이 살펴볼 수 있으므로 복식부기 및 발생주의 회계제도를 국립대학에서 적용할 수 있는 세부적인 적용방안을 마련하고, 복식부기에 대한 전문지식이 없는 경우에도 은행에서 업무처리 하는 것과 같이 회계처리와 재무보고서 작성이 가능한 예산회계정보시스템을 구축하여 예산과 회계를 통합하여 처리할 수 있도록 하여야 할 것이다.

<그림 10> 문제점과 제도개선 방향



## 제 2 절 국립대학에서의 복식부기 적용



### 1) 복식부기 도입에 따른 회계제도 운영

회계제도의 운영에 있어서 예산집행에 따른 거래를 발생주의 복식부기 방식에 의해 손익(수익, 비용) 및 재정상태(자산, 부채, 순자산)로 회계 처리한 결과인 재무제표(자금계산서, 대차대조표, 운영보고서 등) 및 기타 결산자료를 산출하게 된다.

예산편성, 배정, 집행은 현행 항목별 예산편성기법(incremental budgeting system or line item budgeting system)에 의한 예산회계제도를 유지하되 회계처리에 있어서는 복식부기 방식을 도입하여 <그림 11>과 같은 회계처리절차를 통하여 회계정보이용자의 의사결정에 유용한 정보를 제공한다는 것이다.

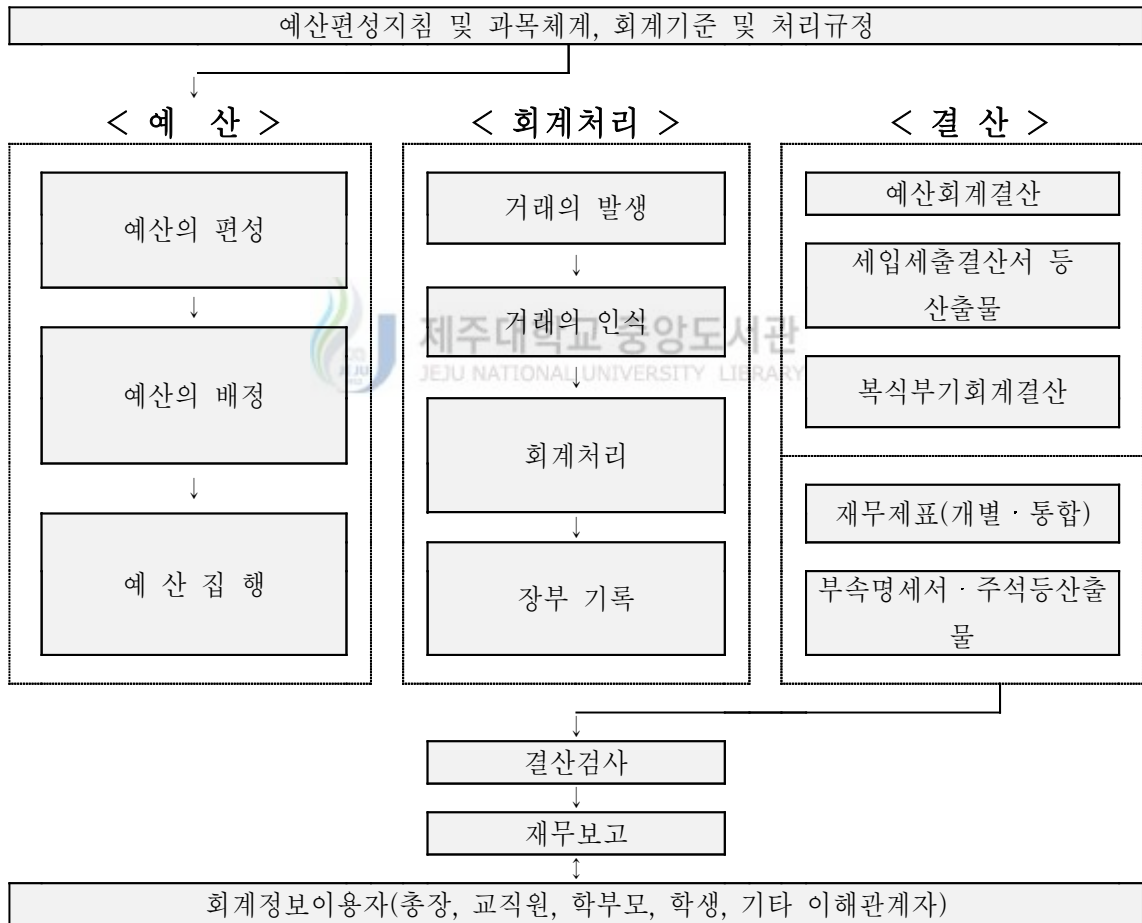
### 2) 세입·세출예산 편성과 복식부기회계

#### (1) 예산과목과 회계과목



현행 예산과목체계의 기본 틀을 유지하는 가운데 복식부기 회계제도의 도입에 따라 <그림 11>과 같이 예산과 회계의 연계를 도모하는 접근방법을 지향한다. 즉, 현행 예산과목체계는 기본적으로 유지하고 세입의 경우는 목, 세출의 경우는 세목을 중심으로 하여 각 과목의 성질에 따라 복식부기 계정과목을 대응시킨다는 것이다.

<그림 11> 복식부기회계 처리절차



복식부기회계의 계정과목은 현행 예산회계과목을 활용하되 복식부기 논리(double-entry)에

따라 자산, 부채, 순자산, 수익, 비용으로 재조정하여 설정하고, 복식부기회계제도의 도입과 함께 인식되는 발생주의 항목(감가상각, 대손상각 등)은 별도로 계정과목을 설정하여 운영한다.

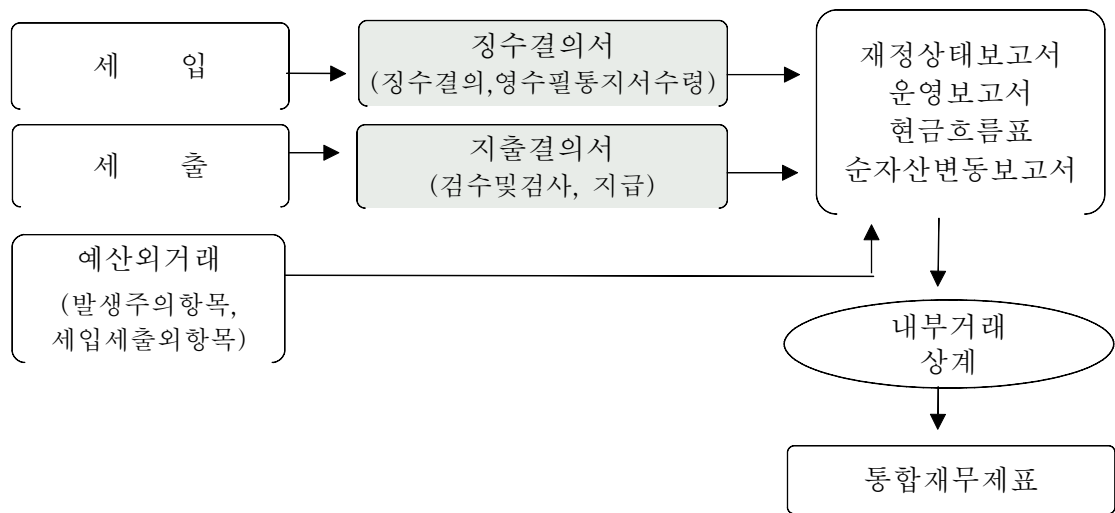
가. 발생주의에 따른 계정과목 (예)

- 자산계정 : 미수수익, 선급비용, 대손충당금 등
- 부채계정 : 미지급금, 선수금, 퇴직급여충당금, 이연수익 등
- 수익계정 : 투자유가증권평가이익, 대손충당금환입 등
- 비용계정 : 감가상각비, 대손상각비, 투자유가증권평가손실 등

(2) 회계과목의 거래인식

복식부기회계에서의 거래(transaction) 인식은 세입의 경우 징수결의 및 영수필통지서 수령시점, 세출의 경우 검수 및 검사시점, 지급명령시점으로 적용할 수 있으며, 현행 예산회계와 복식부기회계는 징수결의서와 지출결의서를 통해 연계되며, 예산외거래 항목은 별도과정에 의해 복식부기회계로 <그림 12>와 같이 처리된다.

<그림 12> 세입·세출 거래인식

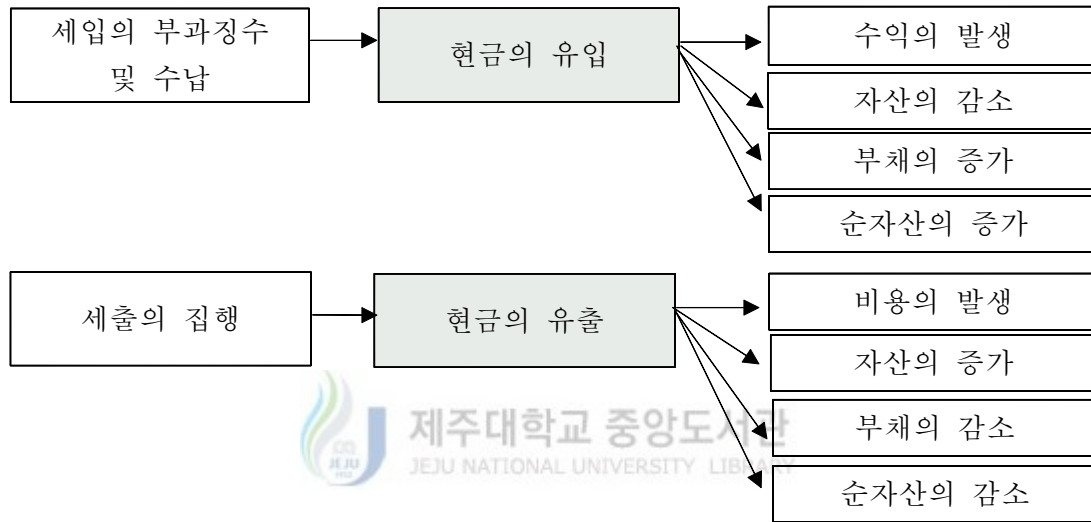


예산회계에 대한 세입과 세출의 집행 결과는 복식부기회계에 따른 자산, 부채, 순자산의 증감 및 수익, 비용의 발생과 각각 <그림 13>처럼 대응되게 된다.

(3) 보완 및 발전방향

장기적으로 예산과목과 복식부기 회계과목의 일치를 통해 양자를 연결하는 동시에 발생주의 예산의 도입을 적용할 수 있도록 하여야 하며, 과목의 연결을 통해 예산대비 실적분석 등 운영성과를 보다 체계적으로 측정하는 방안을 강구하여야 한다.

<그림 13> 세입·세출 집행에 따른 거래의 결합관계



또한, 대학운영에 대한 비용과 성과를 객관적으로 측정하기 위해서 예산체계의 개편과 성과측정보고서의 도입을 위한 분석 및 연구가 필요하다.

발전기금 및 병원 특별회계는 예산과목이 복식부기방식의 계정과목으로 이루어져 있으나 과목별 연계를 통한 통합재무제표 작성이 필요하며, 향후 복식부기회계 계정과목과 특별회계의 계정과목을 과목별로 일치시키는 방안을 강구하여야 한다.

3) 회계절차 및 결산보고

예산회계에서 결산(settlement of account)이란 1회계연도내 세입예산의 모든 수입과 세출예산의 모든 지출을 일정한 회계방식에 의하여 체계적으로 계수화하는 행위를 의미하지만 복식부기회계에서 결산(closing)이란 회계연도기간 중의 거래를 마감하

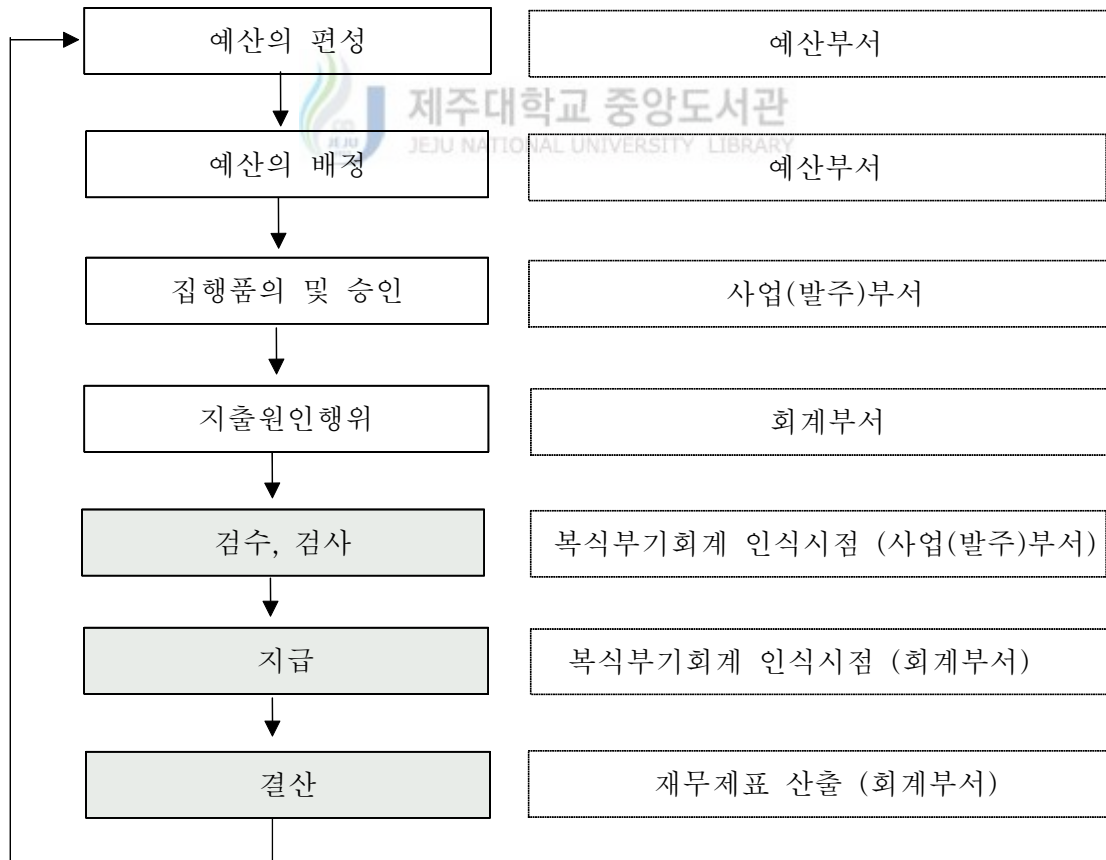
여 당해연도의 재무상태와 운영성과를 확정하는 행위를 의미한다.

(1) 복식부기회계의 운영체계

복식부기회계에서의 회계처리 절차는 예산의 집행, 회계처리, 결산 및 재무보고로 구분되며, 예산회계의 세입과 세출의 집행은 복식부기에 따른 회계처리 시점에(징수 결의, 영수필통지서수령, 검수 및 검사, 지급명령) 각 예산과목별로 수익·비용계정, 자산·부채·순자산계정으로 대응하며, 이를 토대로 재무제표를 산출하게 된다.

산출된 재무제표에서 각 회계간(일반회계, 기성회계, 발전기금, 병원회계)의 내부거래를 상계한 다음 연결시키면 통합재무제표가 작성되며, 세출집행의 복식부기 회계처리는 <그림 14>와 같이 예산이 편성된 후 배정되면 발주부서가 집행품의를 통해 승인

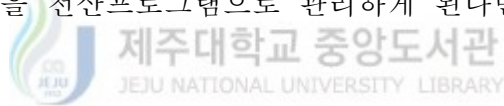
<그림 14> 세출집행의 복식부기 회계처리



을 얻은 후 회계공무원은 지출원인행위와 검사, 검수를 한 이후에 배정된 자금을 대가로 지급시 처리하게 된다.

이 과정에서 예산의 편성, 예산의 배정 및 지출원인행위는 복식부기회계에 의한 거래(transaction)로 인정되지 않으며, 지출원인행위의 결과인 목적물이 검수, 검사되는 시점이 복식부기회계에 따른 회계처리 시점이며 그 결과로 비용의 발생, 자산의 증가, 부채의 감소, 순자산의 감소 등으로 회계처리를 하게 된다.

장부관리 측면에서는 예산회계에 따른 지출부, 원인행위부 등 장부와는 별도로 복식부기회계에 따른 장부인 총계정원장, 과목별원장 등 새로운 장부제도가 추가적으로 설정, 운영되어야 하며, 새로운 장부제도와는 별도로 재무제표에 대한 과목별 명세서가 주기적으로 작성 관리되어야 할 것이며, 새로운 장부와 명세서 등에 대한 관리는 별도의 독립성과 전문성을 지닌 담당부서에서 책임지는 체제를 마련하여야 할 것이다. 따라서 복식부기회계제도의 도입으로 비치, 관리되어야 할 장부가 늘어나게 되지만, 그러나 실제 운영을 전산프로그램으로 관리하게 된다면 업무부담은 크게 증가되지 않을 것이다.



#### 4) 채무의 관리

복식부기회계에서의 채무(liabilities:부채)는 과거 거래의 결과로 인해 현재 또는 미래에 경제적 의무부담을 지는 모든 것을 의미하며, 예산회계에서 부채로 인식하지 않는 퇴직급여충당금, 미지급금, 예수금 등 현금의 유출입을 가져오지 않는 과목을 복식부기에서는 부채로 인식하여 자산, 비용과 관련된 부채를 적절히 대응하여 표시함으로써 재정상태를 정확하게 파악할 수 있게 된다.

#### 5) 자산의 관리

복식부기회계에서 “자산(assets)”이란, 과거 거래의 결과로 발생하며 대학에 의해 통제 또는 관리책임이 주어지거나 경제적 효익이 있을 것으로 보이는 모든 것을 의

미한다. 현재 국립대학에서의 재산은 세입세출과는 별도로 관리되고 있다. 즉, 재산 및 물품의 취득은 지출로, 매각은 수입으로 각각 처리되고 있으나 취득 후 처분이전까지의 재산 및 물품관리는 세입세출의 범위에서 벗어나 국유재산관리, 물품관리와 같이 별도로 관리되고 있다.

복식부기회계에서 자산은 취득 및 처분시점은 물론 자산보유 중에도 회계적으로 인식·관리되며, 특히 가액의 재평가가 요구되는 자산에 대한 감가상각(depreciation)을 통해 회계연도의 비용을 체계적으로 배분해 주며, 이를 통해 자산의 재구입시점 결정에 도움을 주게 된다.

자산은 현금으로의 환금성을 기준으로 하여 <표 6>과 같이 유동자산과 고정자산으로 분류하며, 특히, 고정자산은 투자자산, 유형자산, 사회간접시설, 유산자산, 무형자산으로 체계적으로 분류되며, 사회간접시설 및 유산자산은 대학교유의 자산으로서 기업의 자산과 본질적으로 다른 특성을 지니고 있다.

<표 6> 자산의 분류표



대분류	중분류	계 정 과 목
유동자산	당좌자산	현금및현금등가물, 단기금융상품, 유가증권, 미수납입금, 대손충당금, 미수금, 단기융자금, 단기채권, 선급금, 미수수익, 선급비용, 미수전입금, 미수조정교부금, 미수재정보전금, 미수보조금 등
	재고자산	약품·종자·시약 등 저장품
고정자산	투자자산	장기금융상품, 투자유가증권, 장기융자금, 보증금, 출자금 등
	유형자산	토지, 건물및부속설비, 구축물, 기계장치, 차량운반구, 집기비품, 임목, 건설중인 자산 등
	사회간접시설	도로및도로부속설비, 수도설비, 하수도설비, 노외주차장 등
	유산자산	예술작품, 역사적 문서, 문화적으로 중요한 건물
	무형자산	영업권, 산업재산권, 저작권 등

자산가액의 결정은 역사적 원가주의(Historical cost)에 의해 구입시점의 취득원가를 적용하고, 토지·건물 등 유형자산과 도로 및 도로부속물 등 대학간접시설의 경우에

는 별도의 고정자산관리시스템을 통해 관리하되, 자산의 취득 및 처분시점에 복식부기회계시스템과 연계 처리할 수 있도록 자산관리를 위한 표준모델을 연구할 필요가 있으며 특히 기초재정상태보고서의 작성을 위한 자산평가 모델설계가 필요하다.

## 6) 수익과 비용의 처리

예산회계에서 수입이란 토지 및 건물대여료, 입학금 및 수업료, 실습수입, 사용료·수수료 등 현금의 유입을 말하며, 지출이란 편성된 예산에 따라 지출원인행위 등을 통한 현금의 유출을 의미한다.

그러나 복식부기회계에서 수익이란 순자산의 증가를 가져오는 경제적 이익을 말하며, 비용이란 순자산의 감소를 가져오는 경제적 이익의 감소를 말한다.

현행 예산회계에서는 현금주의에 따라 수입은 징수결의를 통해 결정된 금액이 실제로 수취되는 시점에 인식하며, 지출은 기능별, 성질별, 내용별 등 각 목적에 따라 다양한 분류방식과 과목체계로 편성되고, 지출결의를 통해 현금이 실제로 지급되는 시점에서 인식하게 된다.

복식부기회계에서는 수익은 현행 세입예산의 성질별 과목인 목을 기준으로, 비용은 세목을 기준으로 하여 복식부기회계에 따른 손익계정과목을 설정한다. 비용은 인건비, 운영비, 이전경비, 기타경비 및 상각비로 구분하고, 수익은 자주재원수익, 의존재원수익, 이전수익 및 기타수익으로 구분하여 운영보고서에 계상한다.

특히, 현행 예산회계에서는 존재하지 않으나 복식부기회계에서 필요한 과목은 다음과 같다.

- 수익과목 : 고정자산처분이익, 투자유가증권평가이익 등
- 비용과목 : 감가상각비, 대손상각비, 투자유가증권평가손실 등

비용은 발생주의 원칙에 따라 지급의무를 수반하는 비용에 대해서는 채무가 확정된 날이 속하는 연도에 계상하되, 감가상각비, 무형자산상각비 등의 경우에는 상각을 해야 할 날이 속하는 연도에 계상한다.

수익은 실현주의 원칙에 따라 징수결정한 날이 속하는 연도에 계상하되, 기간경과에 따른 미수이자 등의 경우에는 해당되는 기간이 속하는 연도에 계상한다.

자산매각수입의 경우 예산회계에서는 매각액 전체를 수입으로 계상하지만, 복식부기회계에서는 매각한 자산의 취득원가와 처분손익(매각액-취득원가)을 구분하여 취득원가는 자산의 감소(현금의 증가)로 인식하고 처분손익은 자산매각손익으로 인식하는 것이 큰 차이점이다.

예산회계에서의 수입, 지출의 기간귀속 기준이 되는 출납폐쇄기한은 복식부기회계에서는 인정하지 않고 회계연도 중의 거래에 대해서만 해당연도의 재무제표에 반영한다.

#### 7) 재무제표의 산출

복식부기회계에 의한 재무보고서는 재무제표, 주식·부속명세서로 구성되는데, 기업체에서와 같이 재무제표(financial statement)의 종류를 대차대조표, 손익계산서, 현금흐름표 등을 작성하여 직접 사용할 수도 있으나, 이는 어느 정도 회계제도가 정착된 이후에 가능할 것이며, 현재 상태에서는 대학의 현실에 맞게 자금계산서, 대차대조표, 운영보고서 등 재정분석지표의 형식으로 작성하여야만 대학의 특성을 반영할 수 있으리라 생각된다.<sup>42)</sup>

### 제 3 절 재무보고서의 작성

#### 1) 재무보고서의 필요성 및 재무제표간 관계

재무보고서의 작성은 회계정보 공시를 통하여 다수의 의사결정자들이 합리적 판단을 할 수 있도록 하는 기능을 수행하기 때문에 사회적으로 가치를 갖는 것이다. 불행스럽게도 우리나라의 대학들은 자원의 사용에 대한 정보의 공시가 적정수준으로

---

42) 강남구청, 전계서, p.19.



이루어진 적이 없다.

그러나 교육환경의 변화에 따른 대학간 무한경쟁의 시대가 도래함에 따라 이러한 형태의 정보제공 없이는 사회로부터의 발전기금 등 기부금 조달은 어렵다고 판단하여야 한다. 연차보고서 등 재무정보 공시제도는 경영자의 과거 업적에 대한 능력 평가를 가능하게 하고 또한 미래의 어떤 일을 어떻게 수행할 것이라는 계획도 포함하는 것으로 비영리 단체의 경우도 기금 제공자를 위하여 당연히 정기적으로 제공해야 하는 것이다.<sup>43)</sup>

오늘날의 회계는 전통적인 기본재무제표가 제공해주는 정보에 국한하지 않고 정보 이용자의 의사결정에 도움이 될 수 있는 모든 재무정보를 포괄적으로 측정하고 전달하는 것을 기본목표로 삼고 있다. 따라서 오늘날 회계의 주요 관심사는 재무보고(financial reporting)로서 종래의 재무제표(financial statement) 개념보다는 질적인 면과 양적인 면에서 훨씬 포괄적이다. 물론 재무제표는 재무보고의 가장 핵심적인 보고 수단이다. 그러나 재무보고는 계량화하기 힘든 질적정보, 서술적 정보까지도 포함한다. 따라서 대학에서 작성할 수 있는 재무보고서 중 기본재무제표, 합산재무제표, 종합재무제표의 작성 순서는 다음과 같다.

#### (1) 기본재무제표의 작성

앞서 설명된 재무제표가 국립대학에서 작성되기 위해서는 현행 예산항목별 집행결과만을 갖고서는 작성될 수 없으며, 복식기장이 선행된 이후에 총계정원장의 계정잔액을 한 곳으로 모아 합계잔액시산표를 작성하는 것으로부터 출발한다. 합계잔액시산표로부터 회계장부상의 대차변 잔액이 일치하는가를 검토한 다음, 결산 정리사항에 대한 수정분개를 한다. 이러한 과정이 끝나면 이를 토대로 정산표를 작성하고 기말의 결산대차대조표와 운영보고서 및 부속명세서를 <그림 15>와 같이 작성할 수 있다.

#### (2) 합산재무제표의 작성

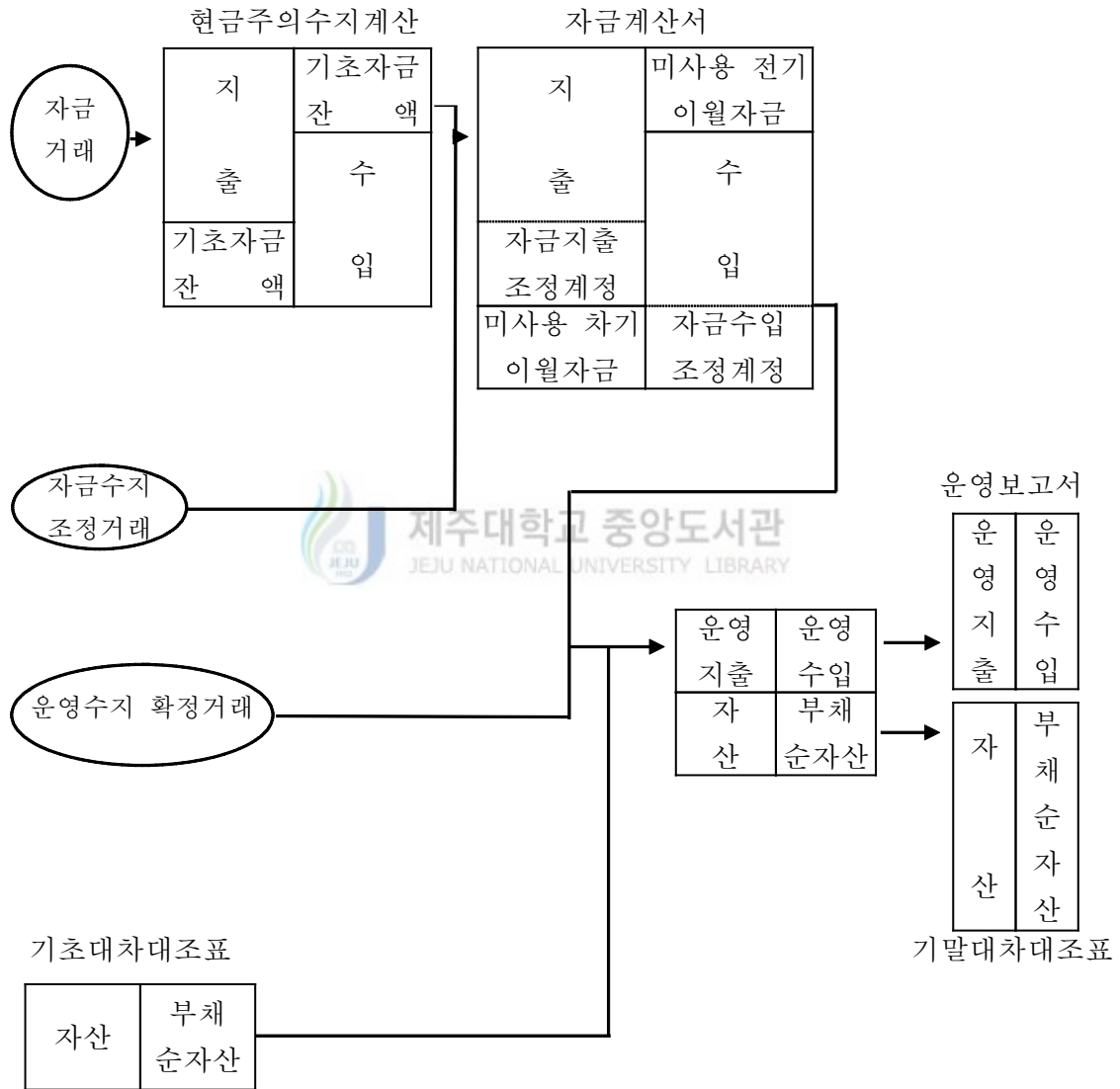
합산재무제표란 국립대학인 경우 일반회계와 기성회계 양자를 통합한 모든 정보를

---

43) 정기영, “대학 재정 개혁의 전제”, 「대학교육」, 통권79호, 한국대학교육협의회, 1996, p.74.

파악할 수 있도록 작성하는 재무제표로서 내부거래를 상계하여 단순 합산에 의해 작성된 재무제표를 말한다.

<그림 15> 대학의 재무회계 흐름도



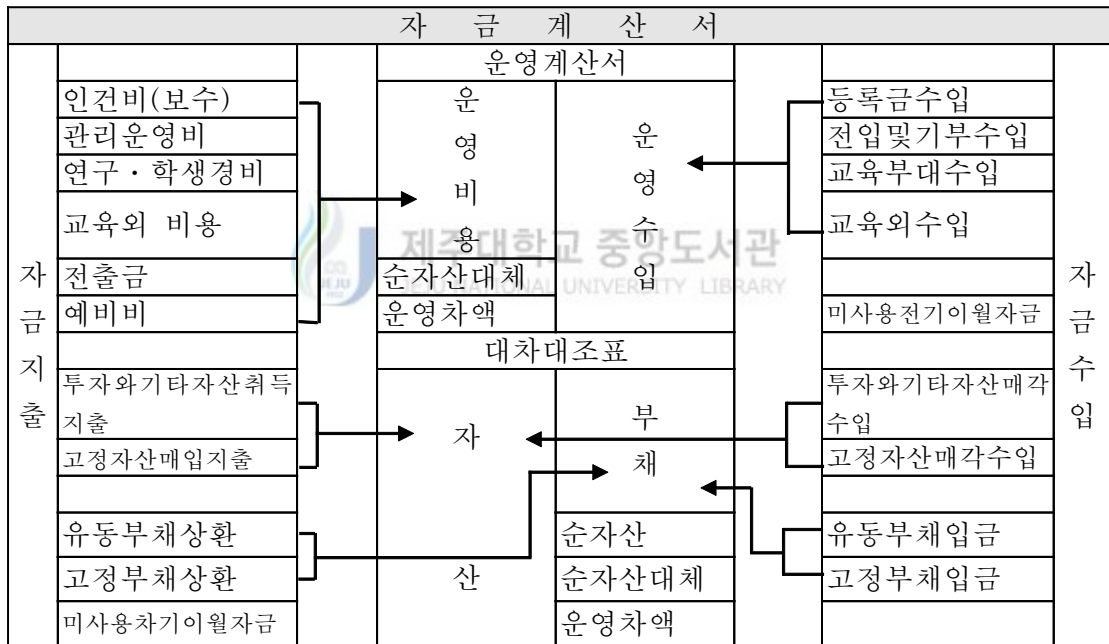
자료 : 이동규, 전계서, p.150.

(3) 종합재무제표의 작성

종합재무제표는 일반회계, 기성회계 뿐만 아니라 중등학교, 장학재단, 병원회계 등 기타 모든 회계를 통합하여 작성되는 재무제표이다. 그러나 경우에 따라서는 회계 인식기준이 서로 달라 통합하는데 어려움이 많이 발생할 수 있다.

앞에서 살펴본 바와 같이 대학회계의 재무보고서로서 재무제표는 복식기장의 결과물이며, 이는 재무제표상에 <표 7>과 같이 연계관계가 성립된다.

<표 7> 대학회계의 재무제표간 관계



2) 재무보고서의 작성모형

앞에서 언급했듯이 대학에서의 재무보고서도 기업회계의 대차대조표 및 손익계산서와 같은 형식의 것이다. 다만, 대학인 경우 손익의 측정보다는 예산서에 따른 자금의 흐름을 중요시하므로 자금계산서와 대차대조표 및 운영보고서 작성모형을 다음과 같이 설정할 수 있다.

(1) 자금계산서 : 자금수지보고서

가. 자금계산서의 개요

자금계산서란 대학의 회계정보이용자가 당해 회계연도의 활동에 따른 자금수입예산과 자금지출예산이 실제의 자금수입 및 자금지출 내용과를 비교하여 증감이 있는지를 명백하게 계산하여 보여주는 재무보고서이다. 자금계산서의 모형을 표로 나타내면 <표 8>과 같다. 자금수입의 계산은 당해 회계연도에 실현된 자금수입을 예산항목과 미사용전기이월자금으로 구분하여 작성한다. 여기에서 미사용전기이월자금이란 기초유동자산에서 기초유동부채를 차감한 금액으로 전기말 자금계산서에 표시된 차기이월자금액과 일치한다. 그리고 자금지출의 계산은 당해 회계연도에 실현된 자금지출을 예산항목과 미사용차기이월자금으로 구분하여 작성한다. 여기에서 미사용차기이월자금이란 당기말 유동자산금액에서 당기말 유동부채를 차감한 금액으로 익년도 자금계산서에 표시된 전기이월자금액과 일치한다.

자금계산은 다음과 같은 산식에 따라 이루어진다.

- ① 자금수입 = 등록금수입+전입금 및 기부금수입+교육부대사업수입+교육외수입+투자외 기타자산 수입+고정자산매각수입+유동부채입금+고정부채입금+미사용전기이월자금
- ② 자금지출 = 보수+관리운영비+연구·학생경비+교육외비용+전출금지출+예비비+투자외 기타자산 지출+고정자산매입지출+유동부채상환+고정부채상환+미사용차기이월자금
- ③ 미사용전기이월자금 = 기초 유동자산-기초유동부채=전기말 미사용차기이월자금
- ④ 미사용차기이월자금 = 당기말 유동자산-당기말 유동부채=(기말유동자금+기말 기타 유동자산)-(기말 예수금+기말 선수금+기말 기타유동부채)=익년도 자금계산서 전기이월자금

나. 자금계산서의 유용성

첫째, 자금수입항목의 증감에 관한 정보를 알 수 있다. 전기 대비 수입항목의 증감

상황을 통해 수입항목의 증감에 관한 정보를 제공한다. 수입항목에는 등록금수입, 전입금 및 기부금 수입, 교육부대사업수입, 교육외수입, 투자와 기타 자산수입, 고정자산매각수입, 유동부채입금, 고정부채입금, 미사용전기이월자금 등이 있다.

둘째, 자금지출항목의 증감에 관한 정보를 알 수 있다. 전기 대비 지출항목의 증감 상황을 통해 지출항목의 증감에 관한 정보를 제공한다. 지출항목에는 보수, 관리운영비, 연구·학생경비, 교육외비용, 전출금지출, 예비비, 투자와 기타 자산지출, 고정자산매입지출, 유동부채상환, 고정부채상환, 미사용차기이월자금 등이 있다.

다. 자금계산서 작성 모형<표 8>

관(자금수입)	항	목
등록금수입	등록금수입	입학금, 수업료, 기성회비
	수강료수입	단기수강료
전입 및 기부금 수입	전입금수입	경상비전입금, 범정부담전입금, 자산전입금, 부속병원전입금, 특별회계전입금, 교내전입금, 수익사업전입금
	기부금수입	일반기부금, 지정기부금, 연구기부금
	국고보조금수입	시설설비보조, 도서관보조, 자구노력지원, 기타보조금
교육부대수입	입시수수료수입	입학원서대, 수업료
	증명사용료수입	증명료, 대여료 및 사용료
	기타 교육부대수입	논문심사수입, 실습수입, 기타 교육부대수입
교육외수입	예금이자수입	예금이자
	기타 교육외수입	잡수입
	수익재산수입	임대료수입, 배당금수입, 임농산물수입, 기타 재산수입
투자및기타자산 수입	투자자산수입	투자유가증권매각대, 출자금회수, 기타 투자 자산수입
	특정기금인출수입	연구기금인출, 건축기금인출, 장학기금인출, 퇴직기금인출, 기타 기금인출
	기타 자산수입	전신전화보증금회수, 임차보증금회수, 장기대여금회수, 기타 자산수입

- 이면 계속 -

관	항	목(세목)
고정자산 매각수입	유형고정자산매각수입	토지매각대, 건물매각대, 구축물매각대, 기계 기구매각대, 집기비품매각대, 차량운반구매 각대, 도서매각대, 유물매각대
	무형고정자산매각수입	무형고정자산매각대
유동부채입금	단기차입금	단기차입금차입
고정부채입금	장기차입금	장기차입금차입, 차관도입, 학교채매각
	기타고정부채	임대보증금수입, 기타고정부채수입
미사용전기이월 자금	전기이월자금	
	기초유동자산	유동자금, 기타유동자산
	기초유동부채	예수금, 선수금, 기타유동부채
자금수입총계		

관(자금지출)	항	목
보수	교원보수	교원급여,교원상여금,교원제수당,교원법정부 담금,시간강사료,특별강사료,교원퇴직금,조교 인건비
	직원보수	직원급여,직원상여금,직원제수당,직원법정부 담금,임시직인건비,노임,직원퇴직금
관리운영비	시설관리비	건축물관리비,장비관리비,조경관리비,박물관 관리비,시설용역비,보험료,리스임차료,기타시 설관리비
	일반관리비	여비교통비,차량유지비,소모품비,인쇄출판비, 난방비,전기수도료,통신비,제세공과금,지급수 수료
	운영비	복리후생비,교육훈련비,업무추진비,일반용역 비,회의비,홍보비,행사비
연구학생경비	연구비	연구비,연구관리비
	학생경비	장학금,학비감면,실험실습비,논문심사료,학생 지원비,기타학생경비
	입시관리비	입시수당,입시경비
교육외비용	지급이자	지급이자
	기타 교육외비용	잡손실
전출금	전출금	각종전출금(경상비,법정부담,자산,부속병원, 특별회계,교내전출금 등)
예비비	예비비	예비비

- 이면 계속 -

관	항	목
투자외기타자산지출	투자자산지출	투자유가증권매입대, 출자금지출, 부속병원투자지출, 기타투자자산지출
	특정기금적립	연구기금적립, 건축기금적립, 장학기금적립, 퇴직기금적립, 기타기금적립
	기타자산지출	전신전화보증금지출, 임차보증금지출, 장기대여금지출, 기타자산지출
고정자산매입지출	유형고정자산매입지출	토지매입비, 건물매입비, 구축물매입비, 기계기구매입비, 집기비품매입비, 도서구입비, 박물관유물매입비, 무형고정자산취득비
	무형고정자산취득비	무형고정자산취득비
유동부채상환	단기차입금상환	단기차입금상환
고정부채상환	장기차입금상환	장기차입금상환, 차관상환, 학교채상환
	기타 고정부채상환	임대보증금환급, 장기미지급금상환, 기타고정부채상환
미사용차기이월자금	차기이월자금	예금이자
	기말유동자산	유동자금, 기타유동자산
	기말유동부채	예수금, 선수금, 기타유동부채
자금지출총계		

(2) 대차대조표 : 재정상태보고서

가. 대차대조표의 개요

대차대조표란 회계정보이용자에게 대차대조표 기준일 현재의 재무상태를 적정하게 파악할 수 있도록 작성하는 재무보고서이다. 즉, 이표는 대차대조표 작성일 현재 자산이 얼마인지, 외부에서 빌린 돈 등 부채가 얼마인지 그리고 자기자금이 얼마인지를 나타낸다. 대차대조표는 자산, 부채 및 순자산(자금)으로 구성되며 자산=부채+자금이라는 대차대조표 등식을 기본 구조로 삼는다. 자산은 유동자산 및 고정자산으

로, 부채는 유동부채 및 고정부채로, 순자산(자금)은 운영차액으로 각각 구분된다.

대차대조표는 예시하면 <표 9>와 같이 나타낼 수 있다. 유동자산이란 현금이나 예금 등 현금화가 대차대조표 작성일로부터 1년 이내에 이루어 질 수 있는 자산과 그렇지 않은 투자와 기타자산 및 고정자산으로 구성된다.

항목별 구성내용 및 배열순서는 유동성배열법을 따른다.

- ① 유동자산=유동자금+기타 유동자산
- ② 투자와 기타자산=설치학교+투자자산+특정기금+기타자산
- ③ 고정자산=유형고정자산+무형고정자산
- ④ 유동부채=단기차입금+예수금+선수금+기타 유동부채
- ⑤ 고정부채=장기차입금+기타 고정부채
- ⑥ 순자산(자금)=적립금+운영차액

#### 나. 대차대조표의 유용성

대차대조표의 오른쪽은 자금의 조달을, 왼쪽은 자금의 운용내용을 표시하고 있다. 대차대조표는 항상 왼쪽이 금액과 오른쪽 금액(총조달액=총자본액=타인자본+자기자본=부채+순자산)이 일치하여야 한다. 이를 대차평균의 원리(principles of equilibrium)라고 한다.

대학에서 제공하는 대차대조표의 오른쪽은 부채와 순자산으로서 대학이 어떻게 자원을 조달하였는가를 나타내 준다. 그리고 대차대조표의 왼쪽은 자산으로서 대학이 조달한 자원을 어떻게 운용하고 있는지를 말해 준다. 조달을 나타내는 부채와 순자산의 부를 통해 조달자원의 내용, 조달방법, 조달원가 그리고 조달의 건전성 등을 검토할 수 있으며, 운용을 나타내는 자산의 부를 통해 유동성·안전성 및 수익성 등을 검토할 수 있다. 따라서 대차대조표의 자산, 부채, 순자산 및 운영차액 등의 증감과 추세 및 신장률 그리고 이와 관련되는 각종 관계비율의 변화 등의 검토를 통하여 유용한 정보를 얻을 수 있다.



다. 대차대조표의 작성모형<표 9>

관(자산)	항	목	관(부채와 순자산)	항	목
유동 자산	유동자금	현금,예금	유동부채	단기차입금	단기차입금
	기타 유동자산	단기대여금, 선급금, 미수금, 가지급금, 선급법인세, 받을어음, 기타유동자산		예수금	일반예수금, 체세예수금, 특별회계예수금, 기타예수금
				선수금	등록금선수금, 학교채선수금, 기타선수금
				기타유동부채	미지급금, 가수금, 지급어음, 기타유동부채
투자외기타자산	설치학교	대학교, 부설학교, 부속병원	고정부채	장기차입금	장기차입금, 차관, 학교채
	투자자산	투자유가증권, 출자금, 부속병원투자, 기타자산투자			
	특정기금	연구기금, 건축기금, 장학기금, 퇴직기금, 기타기금		기타고정부채	임대보증금, 장기미지급금, 투자유가증권평가충당금, 기타고정부채
	기타자산	전신전화보증금, 임차보증금, 장기대여금, 기타자산			
고정 자산	유형고정자산	토지, 건물, 구축물, 기계기구, 집기비품, 차량운반구, 도서, 박물관유물, 건설가계정	순자산	적립금	재평가적립금, 연구적립금, 건축적립금, 장학적립금, 퇴직적립금, 기타적립금
	무형고정자산	무형고정자산		운영차액	전기이월운영차액, 당기운영차액

## (2) 운영보고서 : 경영성과보고서

### 가. 운영보고서의 개요

운영보고서란 대학의 장 등 회계정보이용자가 당해 회계연도의 운영수익 및 운영비용에 대한 내용을 적절히 파악할 수 있도록 작성하는 주요 재무보고서이다. 대학 경영자는 당해 대학이 경상적인 비용을 경상적인 수익으로 충당하고 있는지 여부에 대해 알아야 한다. 대학이 비영리 활동을 전개한다고 하여도 대학의 운영에 소요되는 자금은 등록금 등 운영수익을 통해 조달하지 않으면 안된다. 만약 운영수익에 비해 운영비용이 더 많아 이른바 적자경영이 지속된다면 당장은 특별모금 등을 통하여 버틸지 모르나 장기적으로는 파산상태에 직면하게 된다.

운영수익에는 등록금수익, 전입 및 기부금수익, 교육부대수익 및 교육외수익 등이 있다. 그리고, 운영비용에는 보수·관리운영비, 연구·학생경비, 교육외비용, 전출금 등이 있다. 운영보고서의 구성을 예시하면 <표 10>과 같이 나타낼 수 있다.

### 나. 운영보고서의 유용성



운영보고서는 기본적으로 당해 대학의 운영수익이 건전하고 안정적인 방법으로 발생하고 있는가, 그리고 그 금액이 운영비용을 충당하기에 충분한지 여부를 검토할 수 있도록 하는 재무제표이다. 운영수지균형 내지는 운영차액이 없이는 당해 대학의 유지·존속이란 생각할 수 없는 일이다. 그리고 순자산전입액이란 대학의 고유 활동을 지속하기 위해 필요한 교육·연구용 자산을 계속적으로 획득 유지할 수 있도록 하는 부분이다. 이는 영속적인 교육·연구활동을 확보하기 위해 현재의 기본금을 충실히 함과 동시에 장래의 순자산을 확충하기 위하여 실시되는 것이다.

그러나 순자산 전입액이 각 대학의 고정자산 취득계획에 따라서 변동폭이 크고, 그 결과 운영차액 계산에도 결정적인 영향을 미치기 때문에, 순자산전입액을 제외한 운영수익과 운영비용을 비교하는 것이 유용하다. 또한, 운영계산서는 학생등록금의 비중이 매년 증가되고 있는지, 국고보조금이 증가하고 있는지, 인건비비율이 지나치게 높은 것은 아닌지, 관리운영비비율이 감소되고 있는지, 운영수익의 시장률은

어느 정도인지, 운영수익과 운영비용의 상대적 신장률은 어떠한지, 평균 운영비용 비율(운영비용/운영수익)은 어떠한지 등을 알려준다. 대학에서는 이러한 분석정보를 바탕으로 문제를 해결할 수 있는 실질적 방안을 도출하여야 한다.

다. 운영보고서 작성모형<표 10>

관	항	목
등록금수입	등록금수입	입학금, 수업료, 기성회비
	수강료수입	단기수강료
전입 및 기부금 수입	전입금수입	경상비전입금, 법정부담전입금, 자산전입금, 부속병원전입금, 특별회계전입금, 교내전입금, 수익사업전입금
	기부금수입	일반기부금, 지정기부금, 연구기부금
	국고보조금수입	시설설비보조, 도서관보조, 자구노력지원, 기타보조금
교육부대수입	입시수수료수입	입학원서대, 수업료
	증명사용료수입	증명료, 대여사용료
	기타 교육부대수입	논문심사수입, 실습수입, 기타 교육부대수입
교육외수입	예금이자수입	예금이자
	기타 교육외수입	잡수입, 외화환산이익, 외환차익, 투자유가증권 처분이익, 투자유가증권평가충당금환입, 고정자산처분이익
	수익재산수입	임대료수입, 배당금수입, 임농산물수입, 기타 재산수입
운영수익총계		
보수	교원보수	교원급여, 교원상여금, 교원제수당, 교원법정부담금, 시간강사료, 특별강사료, 교원퇴직금, 조교 인건비
	직원보수	직원급여, 직원상여금, 직원제수당, 직원법정부담금, 임시직인건비, 노임, 직원퇴직금

- 이면 계속 -

관	항	목
관리운영비	시설관리비	건축물관리비, 장비관리비, 조경관리비, 박물관 관리비, 시설용역비, 보험료, 리스임차료, 기타 시설관리비
	일반관리비	여비, 교통비, 차량유지비, 소모품비, 인쇄출판비, 난방비, 전기수도료, 통신비, 제세공과금, 지급수수료
	운영비	복리후생비, 교육훈련비, 업무추진비, 일반용역비, 회의비, 홍보비, 행사비, 기타운영비
연구학생경비	연구비	연구비, 연구관리비
	학생경비	장학금, 학비감면, 실험실습비, 논문심사료, 학생지원비, 기타학생경비
	입시관리비	입시수당, 입시경비
교육외비용	지급이자	지급이자
	기타 교육외비용	잡손실, 외화환산손실, 외환차손, 투자유가증권 처분손실, 투자유가증권평가손실, 고정자산 처분손실, 무형고정자산상각액
전출금	전출금	경상비전출금, 법정부담전출금, 자산전출, 부속 병원전출금, 특별회계전출금, 교내전출금
운영비용합계	예비비	예비비
순자산대체액	재적립금대체액	
당기운영차액		당기운영차액, 이월운영차액의 수정

#### 라. 운영보고서 작성사례

운영보고서는 2000(학)년도 C대학교 일반회계 및 기성회회계 결산서를 토대로 하여 총 운영수익 및 운영지출 결과를 기준으로 <표 11>과 같이 “예시” 작성하였다.

운영보고서는 일정기간의 경영성과를 나타내는 보고서로서 총운영수익에서 총운영비용을 차감하여 운영차액을 구하는 방식으로 이루어진다.

운영수익부분은 등록금수입, 전입및기부금수입, 교육부대수입, 교육외수입 등으로 구성되며, 운영비용부분은 보수, 관리운영비, 연구학생경비, 교육외비용, 전출금으로 그외 자본적지출, 당기운영차액으로 구분하였다.

<표 11> 운영보고서 작성예시

단위 : 원

과목		2000년도		
		금액	비율(%)	
운영수입	등록금수입	등록금수입	21,686,690,200	31.56
		수강료수입등	-	-
		소계	21,686,690,200	31.56
		전입 및 기부금 수입	전입금수입(국고)	39,691,334,885
	기부금수입(특수사업)		1,043,294,500	1.51
	국고보조금수입		2,141,470,310	3.11
	소계		42,876,099,695	62.41
	교육부대수입	논문,입시 등(수입대체)	1,461,039,767	2.12
		면허료 및 수수료	231,861,700	0.33
		소계	1,692,901,467	2.46
	교육외수입	경상이전수입	10,928,660	0.01
		수익재산수입	358,286,700	0.52
		예금이자 등(잡수입)	546,450,227	0.79
		기타(이월금)	1,528,259,051	2.22
		소계	2,443,924,638	3.55
		운영수익총계	68,699,616,000	100
	운영지출	보수	교원 및 직원 인건비	35,701,786,150
	관리운영비	관리운영비	9,524,342,800	13.86
		시설비	7,524,791,360	10.95
		자산취득비	9,529,943,330	13.87
		소계	26,579,077,490	38.68
	연구학생경비	연구비(인건비에 포함)	-	-
		학생경비(장학금)	1,986,900,070	2.89
		기타(경상보조)	1,629,661,840	2.37
		소계	3,616,561,910	5.26
	교육외비용	퇴직충당금	171,413,630	0.24
		기타(배상금)	70,405,380	0.10
		소계	241,819,010	0.35
	전출금	전출금	-	-
		운영비용합계	66,139,244,560	96.27
		순자산대체액	846,493,770	1.23
		당기운영차액	1,713,877,670	2.49
	합계	기타	68,699,616,000	100

\* 위 운영보고서는 2000(학)년도 C대학교 세입·세출결산서에 의해 작성한 것임

## 제 5 장 결 론

앞에서 살펴본 바와 같이 정부는 정부회계제도 개혁방안의 일환으로 복식부기제도를 전 국가기관으로 확대 적용할 계획이다. 따라서 본 연구는 향후 국립대학에서 복식부기제도 도입시 적용방안에 대하여 연구하고 기본방향을 제시하려고 하였다.

현행 국립대학의 회계제도는 이론적 회계개념에 입각한 제도가 아니고 관련 법규에 의해 법조문화된 실무적 지침의 성격을 갖고 있으며, 단식부기와 현금주의에 따른 회계처리로 인하여, 대학과 관련된 정보이용자들의 욕구를 충족시켜 줄 수 있는 다양한 재무정보를 제공하지 못하고 있다.

국립대학에 적용되는 회계제도의 문제점은 살펴보면 다음과 같다.

첫째, 예산회계법 등의 제반 법규에서 규정하고 있는 사항만으로는 국립대학에서 적용할 수 있는 체계적인 회계기준이나 실무의 평가기준이 될 수 없다.

둘째, 거래의 발생을 단식으로 가장 하므로 인하여 거래 사실에 대한 자기검증기능이 없기 때문에 재무보고서에 정확한 재무상태를 나타내지 못한다.

셋째, 현금의 수탁시점을 중심으로 수익과 비용을 기록하여 보고하기 때문에 실제로 발생한 수익활동과 비용활동의 대응에 의한 재무자원의 흐름을 나타내지 못하고 현금의 수수시점을 중심으로 거래와 사건을 측정 보고하기 때문에 당해 회계실체의 재무적 운영활동을 정확하게 반영하지 못하고 있다.

넷째, 경영적 사고에 입각한 예산회계 조직이 취약하여 유용한 회계정보시스템의 기능을 갖지 못하고 있다.

이러한 국립대학 회계제도의 문제점을 개선하기 위한 방안으로는 회계처리 인식기준을 현금주의에서 발생주의 내지 수정발생주의 형태로 전환, 예산회계정보시스템의 구축, 복식부기제도 도입, 회계정보의 공시를 위한 재무보고서 작성 등을 들 수 있다.

발생주의에 따른 복식부기 회계처리가 가능한 예산회계정보시스템이 구축된다면 지금까지 가장 중요한 정보임에도 불구하고 실질적인 의사결정 정보로 활용되지 못하고 있는 회계관련 정보가 적시에 의사결정 정보로 제공되는 것이 가능하게 된다.

예산은 계획인데 회계는 실제 발생한 경제적 사건을 기록하기 때문에 회계시스템이 실제 발생원가 즉 비용을 측정하지 못하면 회계의 가장 중요한 역할을 포기하는 것이나 마찬가지이다. 회계는 비용을 측정하되 진정한 비용을 측정하여야 하며, 또한 비용은 조직목표 달성을 평가하는 성과 측정에 사용되어야 한다.

회계제도가 대학조직의 관리에 얼마나 기여하는가는 우수한 장부시스템을 갖추고 오류와 부정이 없는 것만으로는 부족하다. 다시 말해서 성과평가에 기여할 수 있는 예산회계정보시스템을 갖추어야만 한다는 것이다.

본 연구는 기본적으로 규범적인 성격을 갖는다. 국립대학에서 적용되고 있는 회계시스템의 문제점을 살펴보고 새로운 회계제도의 도입방안을 제시한 것이다. 연구의 한계로는 구체적인 세부 회계기준을 제시하지 않고 있다는 것이다. 따라서 미래의 연구방향으로는 국립대학에서 쉽게 발생주의 복식부기체도가 정착될 수 있도록 세부적인 계정과목별 복식부기 처리방법이 연구되어야 할 것이며, 이러한 사항이 전산처리 될 수 있도록 예산회계정보시스템 모듈 개발에 대한 연구를 통하여 기초적인 복식부기에 대한 지식만으로도 누구나 쉽게 회계처리를 할 수 있는 방안들이 제시되기를 기대하는 바이다.

# 참 고 문 헌

## I. 국 내 문 헌

### 1. 단행본

- 김형주, 「회계기초이론」, 법문사, 1984.
- 김순기·전성빈, 「회계원리」, 박영사, 1998.
- 권수영·이재경, 「중급재무회계」, 박영사, 2000
- 윤성식·권수영, 「정부회계」, 법문사, 1998.
- 이동규, 「비영리회계」, 형설출판사, 1994.
- 이동규·고광홍·서갑수·김문석, 「사학기관의 재무제표 분석」, 선학사, 1999.
- 이동규, 「사립대학의 경영과 회계」, 선학사, 2001.
- 이대선·민재형, 「복식부기의 새로운 이해」, 율곡출판사, 1998



### 2. 논 문

- 강만순, “지방자치단체 재무보고제도에 관한 실증적 연구”, 박사학위논문, 제주대학교 대학원, 1999.
- 길영배, “사학기관 회계제도에 관한 연구”, 석사학위논문, 동국대 경영대학원, 1984.
- 김연욱, “지방자치단체회계제도의 개선방향에 관한 연구”, 석사학위논문, 제주대학교 경영대학원, 1998.
- 김태식, “우리나라 정부예산회계의 개선방안에 관한 연구”, 석사학위논문, 서울대학교 대학원, 2000.
- 김태향, “행정변화에 대응하여 공공책임성을 완수하기 위한 정부회계시스템 개혁에 관한 연구”, 석사학위논문, 서울대학교 대학원, 1999.
- 방대욱, “국립대학(교)예산회계제도의 발전적 개선방안에 관한 연구”, 석사학위논문, 충남대학교 행정대학원, 1989.



- 박철용, “OECD 주요국간 정부회계제도의 비교연구”, 석사학위논문, 서울대학교 대학원, 1999.
- 서상언, “국립대학교 예산회계제도의 실태분석과 개선에 관한 연구”, 석사학위논문, 충북대학교 행정대학원, 1996.
- 이승수, “정부회계의 개념정립과 제도개선에 관한 연구”, 석사학위논문, 서울대학교 대학원, 1999.
- 이철성 외, “대학예산회계법제정을 위한 기초적연구”, 한국대학교육협의회, 1984.
- 정기영, “대학 재정 개혁의 전제”, 『대학교육』, 통권79호, 한국대학교육협의회, 1996.
- 최순영, “국공립대학과 사립대학의 교육재정구조 및 예산제도에 대한 비교연구”, 서울대학교 행정대학원, 1996.
- 최용태, “대학재정의 효율성제고를 위한 대학예산회계제도 개선에 관한 연구”, 석사학위논문, 대구효성카톨릭대학교 중소기업경영대학원, 1998.
- 최원석, “우리나라의 정부회계제도에 관한 연구”, 석사학위논문, 서울대학교 대학원, 1995.
- 홍성오, “비영리조직의 재무보고목적에 관한 연구”, 석사학위논문, 부산대학교 경영대학원, 1987.

### 3. 기타자료

- 강남구청, “지방회계제도 개혁을 위한 복식부기도입방안 연구용역 종합보고”, 2001.
- 국립대학(교) 비국고 회계관리 규정
- 국유재산법
- 민법
- 사립학교법
- 사학기관의 재무회계 규칙
- 예산회계법 및 시행령

## II. 외 국 문 헌

AICPA Committee on Accounting Procedure, *Restatement and Revision of Accounting Research Bulletins*, Accounting Research Bulletin NO.43(NEW YORK : AICPA, 1953)

Accounting Advisory Committee(AAC), *Report to the Commission on private philanthropy and public needs*, AAC, New York : October 1974.

Eric L. Kohler, *A Dictionary for Accountants*, 4th ed., Englewood Cliffs, Prentice-Hall, 1970.

FASB SFAC NO.1, *Objectives of Financial Reporting by Business Enterprises*, 1978.

FASB SFAC NO.4, *Objectives of Financial Reporting in Nonbusiness Organization*, 1980.

National Association of College and University Business Officers (NACUBO), *College and University Business Administration*, NACUBO, 1982.

Richard Givens, *Cost Management for Government*, *The Government Accounting Journal*, Summer 1978.

Robert N. Anthony, *Financial Accounting in Nonbusiness Organizations-An Exploratory Study of Conceptual Issues*, FASB RESEARCH REPORT, 1978.

## Abstract

A Study on the Introduction of a New Accounting System in Public Colleges

Lee, su-in

*Department of Accounting*  
*Graduate School of Business Administration*  
*Cheju National University*  
*Supervised by Professor Sang-Bong Lee*

Present public college accounting system is not theoretical accounting concept rather it has characteristics of legalized practical guidance by related regulations. Due to Accounting management according to (based on) the single entry book keeping and cash base, universities and related information users are not provided with diverse accounting information that satisfies their needs.

Problems of accounting system applied to the public college are as follows.

First, only limited to the matters that are listed in various regulation including budget accounting regulations can not be systematic accounting standard or bases for evaluating practical business affairs.

Second, in occurrence of trade, there is no self-verification function for the evidence of trade therefore accounting report does not show the exact financial condition.

Third, because profits and expenditures are recorded and reported according to the time of cash depository, flow of financial resources corresponding actual profit activities and expenditure activities are not well represented rather trade

and activities are approximated and reported based on the time of cash delivery point, financial operation of the given year accounting practice is not accurately reported.

Forth, budget accounting organizations based on managerial thoughts are not well established therefore do not have useful accounting information system.

In order to improve the above mentioned problems of public college accounting system, 1) Changing accounting management recognition standard from cash base to accrual base or modified accrual base 2) Constructing of budget accounting information system. This means, among many other things, adapting double entry bookkeeping and preparing financial report to publicly announce the accounting information.

If budget accounting information system based on the accrual base which made possible double entry bookkeeping is constructed, then accounting related information which has not been put into practical use will be provided and make possible to enhance decision making process.

Budget is planning and accounting records what actually happens in reality, therefore if accounting system cannot estimate actual occurrence of expenditure, then it is same as giving up its most important role.

This study presents a model. It examines the problems of accounting system that is being applied to public colleges and presents introduction of a new accounting system.

How much an accounting system could contribute to management of college organization is not singly determined by having superior bookkeeping system and having no fault or corruption in the system but the accounting system should also be able to extend its function to evaluate the result.