

會計環境에 관한 研究

A Study on the Environments of Accounting

李贊民*

目	次
I. 序 言	V. 法律과 租稅環境
II. 會計環境	VI. 企業의 資金調達方式과 會計專門職
III. 文化的 環境	VII. 結 論
IV. 政治와 經濟的環境	

I. 序 言

회계의 역사적인 발전은 전 세계의 모든 나라의 회계시스템에 유사한 영향을 미쳤다고 볼 수도 있으나, 실제로는 그렇지 않았다. 어느 정도 유사성이 있는 국가들이 있기는 하지만 국가들의 수만큼 각 나라들의 회계시스템들도 다양하며, 동일한 회계시스템을 가진 나라는 하나도 없다. 이러한 회계시스템의 국가간 차이의 근원적인 이유는 본질적으로 회계에 각종 영향을 미치는 여러 가지 환경적 요소이다.

경제적 환경의 경우, 사적소유권의 허용범위, 산업화의 정도, 인플레이션, 그리고 경제 성장의 수준에 있어 나라마다 차이가 많은 것이다. 이러한 경제적 환경의 차이들을 고려할 때, 각 국의 회계 실무상의 차이는 당연한 현상이기도 하다. 소규모의 개인기업에 대한 회계정보에 대한 요구와 회계규제가 대규모의 다국적 기업들에 대한 정보요구와 회계규제와 다른 것처럼, 미개발 농업국의 회계실무와 매우 발전된 산업 국가의 회계실무는 다를 수밖에 없다.

* 본 연구소 상임연구원, 단국대학교 상경대학 교수.

그러나 이러한 경제적 환경만이 영향을 주는 것이 아니라 조세제도, 법률제도, 정치환경, 그리고 사회 문화적 특성들도 다함께 회계의 성격과 회계의 발전방향에 영향을 미친다.

다음의 제 2장에서는 각 국의 회계제도와 회계실무에 영향을 미치는 환경적인 요소들을 살펴본다. 이들 환경요소 가운데 중요한 것으로 문화적 환경, 정치와 경제적환경, 법률과 조세환경, 그리고 기업의 자금조달방식과 회계전문직이 포함된다.

제 3장에서는 문화적 환경요소로서 사회적 문화가치인 개인주의와 집단주의, 권력의 이원성, 불확실성의 회피, 그리고 성취욕구의 추구를 다룬다. 아울러 하위문화로서의 회계가치가 어떻게 회계에 영향을 주게 되는지 알아본다.

제 4장에서는 정치와 경제적 환경요소인 정치제도의 유형, 인플레이션, 그리고 기업조직 구조가 회계와 어떠한 관계가 있는지를 밝힌다. 제 5장에서는 법률과 조세환경을 살펴보는 데, 두 개인 상반된 법률체계인 성문법과 불문법을 채택하고 있는 나라들의 회계시스템도 서로 다른 것을 알 수 있다. 아울러 과세규정과 재무보고의 관계가 상호 독립적인가, 과세당국이 재무보고에 기초하여 과세를 하는가, 아니면 재무보고를 세법에 기초하여 하는가에 따라 어떻게 회계의 성격이 달라지는지를 살펴본다.

마지막으로 제 6장에서는 기업의 자금조달방식과 시장의 유동성, 지분소유의 유형, 회계전문직의 규모, 그리고 회계전문직의 역할에 따라 회계에 미치는 영향이 각기 어떻게 다른지를 알아본다.

II. 會計環境

각국의 회계실무와 관습 및 회계처리기준은 문화, 정치와 경제, 법률 및 조세, 그리고 자금조달 방식과 회계전문직 등 여러 가지 환경적인 요인의 복잡한 상호작용에 따라 달라질 수 있다. 이와 같은 일곱 가지 환경요소는 각국의 회계 발전에 영향을 주는 주요 요인들로서 각 나라들의 다양한 회계시스템을 설명할 수 있다.

문화는 한 국가나 사회 구성원들의 가치관을 결정짓는 요소로서 다음에 설명하는 제도적 환경요소들인 정치와 경제, 법률 및 과세제도 등에 영향을 미치며, 동시에 기업가치와 회계가치의 형성을 통해 회계에 미치는 효과도 매우 크다.

정치시스템은 회계 시스템에 정치적 철학과 목적이 반영되게 함으로써 회계에 중요한 영향을 미친다.

경제의 성장 및 발전속도를 포함한 경제적 환경요소는 제조산업의 발달에 따라 기계설비에 대한 감가상각과 같은 새로운 회계 문제들을 제기하였듯이 회계에 막대한 영향을 미친다. 많은 국가에서 제조업보다 서비스산업이 더 발달되면서 상표권, 영업권, 인적 자원과 같은 무형자산의 회계처리가 쟁점으로 등장하였다. 또한 인플레이션은 경제 성장과 관련이 많은데, 전통적으로 역사적 취득원가법이 사용되어 왔으나, 남미 등 여러 나라에서 높은 물가수준을 경험하면서 물가수준회계를 개발하여 사용하게 되었다.

법률 시스템은 기업법이 회계 규정을 통제하는 정도를 결정하는데 중요한 영향을 준다. 성문법을 따르는 프랑스와 독일과 같은 나라에서는 관습법을 중시하는 영국과 미국에 비해 회계 규정은 더 상세하며 포괄적인 특성을 가진다. 그러나, 회계기준을 포함한 회계규정을 제정하는 데 있어서의 회계전문가의 영향력은, 회계규정의 제정에 법률적 위임을 받아 적극적인 역할을 하는 영국이나 미국과 같은 나라들에 비해서 상대적으로 약하다.

과세는 회계가 국가 정책목적의 실현을 위해 사용될 때 특히 중요한 요인이 된다. 프랑스와 독일에서는 기업의 재무보고는 법인소득에 대한 과세액을 결정하는 근거로서 이용된다. 반면에 미국과 영국에서는 기업의 재무보고서는 주로 일반투자자들에게 대한 보고목적으로 이용되기 때문에, 회계보고서를 과세의 목적으로 사용하기 위해서는, 주주들에게 보고하는 것과 다른 조정절차를 거쳐 재작성 해야한다.

기업의 자금조달 방식도 회계에 영향을 미치는 중요한 환경요소 중의 하나이다. 기업의 자금을 은행이나 몇몇 개인으로부터 조달하는 것보다 주식시장을 통하여 조달한다면, 불특정 다수인 주주들에 대한 회계 책임과 정보 공시에 대한 압력은 더욱 클 것이다.

회계 전문직이 발달된 나라에서는 정부주도의 획일화된 회계시스템보다는 더 자율적인 회계시스템을 운영하고 있다. 그런데 회계 전문직의 발달은 건전한 회계 교육시스템과 활발한 연구, 그리고 회계실무진과의 상호 협력관계 속에서만 가능하다.

III. 文化的 環境

1. 文化的 意義

회계에 영향을 미치는 문화적 요소에 대해 살펴본다. 국가의 제도는 사람에 의해 제정되고 실행되는데 회계 규정도 이와 마찬가지로 사람에 의해 제정되고 실행된다. 사람들은 서

로 다른 취향과 신념 그리고 태도 등을 가지지만, 동시에 사람들은 많은 부분의 취향, 신념, 태도 등에 있어 일반적인 속성을 공유한다.

여기서 문화는 특정의 집단의 구성원들에 의해 공유되는 공통적인 관념, 신념, 가치의 집합을 말하며 사람들의 한 집단을 다른 집단과 구별하는 사고방식의 집합이라고 정의한다.¹⁾

공유되는 신념과 가치인 문화는 여러 수준에서 존재한다. 가장 위에 사회의 문화 또는 국가의 문화가 있다. 하나의 사회의 문화안에서 여러 개의 서로 다른 문화가 존재할 수 있는데 이를 한 사회의 문화 그 자체와 구별하기 위해 하위문화라고 한다.

지역과 인종 또는 종교 집단별로 독립적인 하위문화를 형성할 수가 있으며, 기업수준에서도 조직 또는 기업별로 하위문화를 가질 수 있다. 따라서 잘 정의된 기업의 문화를 개발하면 기업은 구성원들이 가질 수 있는 개인적 이익의 추구를 자발적으로 제한시켜 회사를 성공적으로 관리할 수 있다. 기업문화를 공유하고 있는 기업조직의 구성원들은 기업의 목표와 정책을 깊이 인식하고 그들에게 주어진 임무와 기대에 어긋나지 않게 행동하게 된다.

기업문화의 완성에는 각종 규정이나 절차의 문서화 작업을 최대한 줄일 수 있고, 새로운 상황에서 사원들이 최선의 의사결정을 하는데 도움이 된다. 나아가, 회계사와 회계전문직을 포함한 각종 전문조직집단도 그들 자신만의 하위문화를 소유하게 된다.

2. 社會的 文化價値

사회 문화적 가치를 나타내는 특성으로서 다음의 네 가지 요소를 들 수 있다.²⁾

(1) 개인주의와 집단주의

개인주의는 사회 속에서 느슨하게 조직된 사회 구조를 나타낸다. 개인들은 그들 자신과 그들과 직접 관련 있는 가족들만 돌보게 되어 있다. 반대로 집단주의는 체계적으로 조직된 사회 구조를 나타낸다. 개인들은 절대적 충성에 대한 보상으로 그들의 친족, 파벌이나 집단 내의 사람들이 그들을 돌보아 줄 것을 기대한다.

1) G. Hofstede, Culture's Consequences : International Differences in Work-related Values, Sage Publications, 1984, 참조.

2) G. Hofstede, "Cultural Dimensions in Management and Planning," Asia Pacific Journal of Management, 1984, 참조.

(2) 권력 이원성

권력 이원성은 사회 구성원들이 제도와 단체 속에서 불공평한 권력에 대해 이를 수용하는 정도를 뜻한다. 높은 권력 이원성 사회에 있는 사람들은 권력의 편중을 받아들여 이에 대한 불평을 하지 않는다. 반면에, 낮은 권력 이원성 사회에 사는 사람들은 권력의 평등에 대해 힘쓰고, 권력의 불평등에 대한 그 타당성을 설명하기를 요구한다.

(3) 불확실성의 회피

불확실성의 회피는 사회 구성원들이 불확실하고 불분명한 것에 불편을 느끼는 상태를 말한다. 이러한 불편한 감정은 사회 구성원들에게 확실성을 믿게끔 이끌고, 일치되도록 보호하는 제도를 유지하게 한다. 강하게 불확실성의 회피를 추구하는 사회는 완고한 믿음과 행동을 유지하려하고, 정도에 벗어나는 생각이나 행동을 허용하지 않는다. 그러나 불확실성의 회피를 강하게 지향하지 않는 사회는 원칙에서 벗어나는 생각과 행동을 허용하는 유연함이 있다.

(4) 성취욕구의 추구

높은 성취지향은 업적, 영웅주의, 독단성, 그리고 물질적 성공에 대한 욕구가 강한 특징을 가지고 있다. 반대로 낮은 성취욕구의 추구는 타인과의 우호적 관계, 절제, 약한자에 대한 연민, 물질적인 풍요보다는 윤리적으로 건전한 삶을 선호한다.

3. 文化와 企業

문화는 사회가 조직화되는 방식에 영향을 미치며, 다양한 방법으로 기업과 회계에도 영향을 미치게 된다. 문화는 기업의 지도자 스타일과 사용자와 종업원의 동기부여, 그리고 조직 구조 모두에 영향을 미친다.³⁾

(1) 문화와 지도력

지도자 스타일은 문화적 가치 가운데 특히 개인주의와 권력이원성에 의해 영향을 받는다. 만약 한 국가가 매우 개인주의적 성향이 강하다면 지도자 스타일은 개인적 욕구의 만족을

3) G. Hofstede, Cultures and Organizations, Software of the Mind, London, McGraw-Hill, 1991, 참조.

기초로 이루어질 것이며 집단주의적 성격이 강한 사회에서는 예를 들면, 종업원에 대한 복지후생이 상대적인 중요성을 갖게 된다. 이러한 지도자 스타일의 차이는 누가 어떤 결정을 하느냐에 영향을 미친다. 또한, 의사결정자가 필요한 정보를 확보할 수 있도록 기업의 정보시스템이 설계되어야 하므로, 회계정보시스템에도 영향을 미치게 된다.

(2) 문화와 동기부여

동기부여 또한 문화에 의해 영향을 받는다. 개인주의와 집단주의, 그리고 성취욕구지향의 정도에 의해 영향을 받는다. 재무회계에 대한 동기부여 이론의 중요성은 대리인 이론에서 찾을 수 있다. 대리인 이론은 법인 기업지배구조 시스템과 감사와 재무보고의 규정을 설계하는데 영향을 미친다. 대리인 이론은 경영자들이 개인이익에 의해 동기부여를 받는다고 가정한다. 이러한 가정이 주어졌을 때, 대리인 이론은 경영자들이 기업 소유자의 이익보다는 그들 자신의 이익을 극대화할 것이라고 추정한다. 따라서, 통제는 이러한 일이 발생하는 것을 방지하기 위해 이루어지게 된다. 이러한 통제는 경영자의 행동을 감독하기 위해 감사와 재무보고를 포함한다. 그러나, 이러한 감독은 경영자의 행동을 막기에는 충분하지 못하다.

스톡옵션과 이익기준 성과 보너스는 외부주주의 이익과 경영자의 이익을 조화시키기 위한 조치이다. 그러므로 재무보고와 감사규정, 기타 계약상의 합의와 특정한 측정과 보고 실무에 대한 경영자의 선호도는 모두 경영자의 행위에 관한 전제 조건에 기초하는 것이다.

만약 국가의 문화가 대리인 이론에 의해 가정된 것과 다르고, 집단주의성향이 강하고 성취욕구지향이 강하다면, 대리인 이론은 경영자의 행동에 대해 좋은 해석을 제시하지 못할 것이다.

(3) 문화와 조직구조

문화는 조직 구조에도 영향을 미치며 이는 관리회계와 재무회계 모두에게 영향력을 미친다. 일본기업을 예로 들면, 일본의 기업집단들 가운데는 공급자, 채권자, 고객의 관계를 가지고 있는 기업들과의 상호 공동출자의 형태로 운영되고 있다. 따라서, 상대적으로 적은 주식을 상호 소유하는 지배구조를 가지고 있다. 이는 기업집단이 지배회사와 자회사 그리고 자회사의 또 다른 자회사와 같은 계층적 구조로 조직되는 것을 기초로 작성하게 되는 연결재무제표의 유용성에 의문을 갖게 한다.

조직이 구성되는 방식에 가장 많은 영향을 미치는 두 가지 문화적 특성으로는 권력이원성과 불확실성 회피이다. 상대적으로 높은 권력이원성과 강한 불확실성 회피를 갖는 국가들은 조직운영에서 상명하복식의 관료주의를 선호한다. 반면에, 영국, 미국 또는 호주와 같이 상

대적으로 낮은 권력이원성과 약한 불확실성 회피를 갖는 국가들은 시장에 의해 조직운영이 영향을 받는 경향이 있다.

4. 文化와 會計

(1) 회계가치

앞에서 설명한 사회적 문화가치 가운데 회계에 가장 영향을 미치는 두 요인은 불확실성회피와 개인주의일 것이다. 높은 불확실성의 회피를 갖는 국가에서 각종 제도적 장치는 불확실성을 최소화하는 방식으로 구성될 것이며 법칙과 규정은 포괄적이고 엄격하며, 또한 명시적이고 상세한 특징을 갖게 된다. 한편, 개인주의는 동기부여에 영향을 미치는데 개인주의는 특정한 이익측정 규정과 공시 실무의 선택에 영향을 미칠 수 있다.

문화적 가치를 개발한 Hofstede의 연구를 발전시켜 Gray는 네 개의 회계 가치를 소개하였다.⁴⁾

전문성과 법적통제, 통일성과 유연성은 모두 규정에 대한 태도, 특히, 통제 시스템의 형태와 선호되는 통제의 수준과 범위에 대한 태도를 나타낸다. 그리고 보수주의와 낙관주의는 측정에 대한 태도와 관련되어 있다. 끝으로 비밀성과 투명성은 공시에 대한 태도와 관련이 있다.

1) 전문성과 법적 통제

회계전문직과 전문가구들은 정부를 포함한 권력기관의 통제장치인 법적 규제를 받을 것인가, 아니면 그들에게 스스로 자율적으로 회계기준의 제정 등에 관한 권한을 허용할 것인가의 문제에 부닥치게 된다.

유럽의 회계전문 단체들의 발달은 긴 역사를 가지고 있으나, 프랑스와 독일을 포함한 유럽 대륙 국가들에 비해 미국과 영국에서 더 많은 권한을 가지고 발전하였다.

기업의 재무 상태와 경영성적을 나타내는 재무제표의 감사의견에 “진실 되고 공정하게”라고 표현하는 것은 독립적인 전문가로서의 회계사 판단을 존중한다는 것이다. 이것은 규범적이고 세부적인 법률 규정의 이행에 주로 관심을 가지는 것이 전문 회계사의 직무인 프랑스와 독일의 경우와 비교된다.

그러면 전문성이 사회적 문화가치인 개인주의, 권력이원성, 불확실성의 회피, 성취욕구지

4) S. J. Gray, "Towards a Theory of Cultural Influence on the Development of Accounting Systems Internationally," Abacus, 1988, 참조.

향과 어떤 관계가 있는가를 살펴보기로 한다. 전문성은 주로 개인주의와 불확실성의 회피와 관련이 있다. 독립적인 전문가의 판단을 인정한다는 것은 개인의 독립성, 개인적 결정에 대한 믿음, 개인적 노력을 존중하는 개인주의적 성향이 강한 사회 구조에서 가능하다. 전문성은 또한 실무 모두가 중요하고, 공정한 경쟁에 대한 믿음이 강하고, 비교적 규정과 규칙들이 단순하며, 그리고 다양한 전문적 판단이 관대하게 허용되는 약한 불확실성 회피와 그 성격을 같이한다.

2) 통일성과 유연성

프랑스와 스페인 같은 나라에서는, 국가 계획을 실행하고 거시경제의 목표를 달성하기 위해 통일회계를 오랜 기간 운영하여 왔다. 반대로, 미국과 영국은 회계에 유연성이 필요하다는 것을 인식하였기 때문에 기업 간의 비교가능성과 일관성에 더 많은 관심을 갖고 있다.

통일성과 사회적 문화가치와의 관계를 살펴보면 강한 불확실성의 회피와 집단주의 성향과 연결된다.

통일성은 법과 질서, 엄격한 행동규범, 성문화된 규정과 규칙, 일치에 대한 선호, 절대적 가치와 진실을 추구하고 선호하는 강한 불확실성의 회피와 연계된다. 통일성은 또한 엄격한 단체 규범이 강조되는 집단주의 성향과 일치한다.

3) 보수주의와 낙관주의

보수주의나 신중함은 이익 보고나 자산 측정에서, 전 세계 모든 회계사들의 기본적인 태도인 것이다. 보수주의도 이를 적용함에 있어서 국가별로 달라서 일본에서는 보수의 정도가 아주 강한 성격을 가지며, 프랑스와 독일 및 스위스와 같은 유럽 대륙 나라들은 덜 보수적이며, 미국과 영국은 보수주의 성향이 아니라고 할 수 있다.

보수주의가 회계측정 실무에 미친 다양한 영향은 실증적으로 분석이 가능하며 보수주의는 자본시장의 상대적 발달과 정보사용자의 요구의 강도, 그리고 세법의 영향력에 따라 더욱 강화되기도 한다.

보수주의와 사회적 문화가치와의 관계를 살펴보기로 한다. 보수주의는 불확실성의 회피와 가깝게 연결된다. 이익과 자산의 보수적인 측정을 선호하는 것은 강한 불확실성의 회피와 일치한다.

한편, 높은 개인주의적 성향과 높은 성취욕구는 회계의 측정에 있어서 낙관주의로 연결되기 쉽다.

4) 비밀성과 투명성

비밀성은 앞서 설명한 보수주의와 유사한 회계가치로서 둘 다 기업의 재무보고에 있어 일

반적으로 신중한 접근을 선호한다. 그러나 그 차이는 비밀성은 정보의 공시와 관련이 있고, 보수주의는 회계측정과 관련이 있다. 비밀성의 정도는 나라에 따라 다른 데 미국과 영국보다 프랑스, 독일, 스위스를 포함한 유럽 대륙국가와 일본에서 보다 강하다. 이렇게 나라마다 다른 것은 자본 시장의 상대적 발달과 주식의 소유구조에 의해 영향을 받기 때문이다.

비밀성이 사회적 문화가치와의 관계를 살펴보면, 비밀성을 선호하는 것은 강한 불확실성의 회피와 일치한다. 또한, 비밀성은 기업외부의 불특정 다수 이해관계자보다는 기업 내부자의 이익에 더 관심을 갖는 집단주의 성향과 연계된다.

(2) 문화가 회계에 미치는 영향

문화가 회계에 영향을 미친다는 것은 논쟁의 여지가 없다. 사람들의 생각과 감정을 지배하는 사람들의 가치, 신념 그리고 태도를 나타내는 문화는 개별 또는 집단의 행동에 지대한 영향을 미치는데, 이는 회계 규정과 실무는 인간 행동의 결과물이기 때문이다.

문화는 일차적으로 제도적 환경요소와 회계가치에 영향을 미치며, 회계가치와 제도적 회계환경은 한 나라의 회계실무와 회계규제 시스템을 결정짓는데 크게 작용한다.

IV. 政治와 經濟的 環境

1. 政治制度

(1) 정치제도의 유형

회계 규정과 실무의 가장 중요한 결정요소 중 하나는 국가의 정치시스템이다. 정치시스템에서의 차이는 경제가 조직되고 통제되는 방식에서의 차이에도 반영될 수 있다. 그리고 이러한 차이는 회계의 목적이나 역할에도 영향을 미치게 된다.

오늘날 대부분의 나라들이 채택하고 있는 정치시스템은 자유민주주의의 시스템이며, 아주 적은 수의 나라들은 사회주의 정치시스템을 갖고 있다. 회계와 관련하여 중요한 것은 한 나라의 정치제도가 회계에 직접적인 영향을 미치는 경제분야와 어떤 관계를 맺고 있는냐이다. 사회주의 정치시스템의 경우, 중앙정부의 계획경제시스템을 수반하게 된다. 이러한 정치시스템에서는 생산과정이 정부정책에 의해 조직되고 통제되며, 회계시스템은 중앙집권화된 경

제의 계획과 통제를 지원하는 하나의 수단으로 그 역할을 다하게 된다.

(2) 자유민주주의체제와 경제

자유민주주의 정치시스템은 자본주의 경제시스템과 병행되는데, 이론적으로는 가격, 생산량, 수요와 공급이 모두 시장에서 결정되고, 정부는 관여하지 않는 것이나, 실제로는 정부가 기업활동을 필요에 따라 규제하고 통제하기도 한다.

정부의 규제와 통제는 다양한 형태로 나타날 수 있다. 대규모 자본이 소요되며 국가의 안전과도 직결되는 기간산업을 정부는 정책적으로 소유하고 경영에 참여하기도 한다. 정부는 특정기업을 소유하고 있지만 경영에 대한 간섭을 하지 않을 수도 있으며, 반대로 기업을 소유하고 있지는 않지만 경영에 참여할 수도 있다.

한편, 정부와 기업과의 관계에 있어서 그 관계가 상호 우호적이라면 기업은 부와 고용창출을 통해 사회와 국가에 큰 이익을 가져다주는 사회조직이라고 여긴다. 그러나 그 관계가 부정적일 경우, 기업이 취득한 이익은 노동자와 소비자에 대한 부당한 착취의 결과로 보기도 한다.

(3) 자유민주주의 체제와 회계

경제에 대한 통제의 정도와 통제의 방법은 정부의 회계규제의 내용과 형태를 결정짓는다.

정부가 최소한으로 기업을 규제하는 불간섭 원칙을 적용한다면, 회계는 규제를 적게 받을 것이다. 기업은 스스로 보고 내용과 보고 양식을 결정하게 된다. 획일적인 회계 처리방법과 완벽하게 비교 가능한 정보의 보고는 상대적인 중요성이 떨어질 것이고, 회계규제는 회계전문단체나 다른 독립기구에 위임될 것이다.

한편, 정부가 경제를 적극적으로 통제한다면, 회계규제는 매우 심할 것이다. 정부는 필요한 회계정보를 요구하게 되고, 적극적으로 기업활동을 관리하고 통제하게 되며, 모든 기업에게 똑같이 적용할 표준화된 재무보고시스템을 운영하게 된다.

정부와 기업간의 관계가 조직화되는 방식과 기업에 대한 정부의 태도는 기업 경영자의 회계에 대한 태도에 영향을 줄 수 있다. 대규모 기업 조직에 대한 부정적인 시각이 있다면 경영자는 기업과 사회 그리고 기업과 정부 관계를 우호적으로 유지하기 위해 재무제표를 이용할 수가 있다. 경영자는 보고이익을 줄일 수 있는 측정규정과 실무를 선택하게 될 것이다.

기업과 정부 관계가 일반적으로 협력적이고, 이익의 획득이 성공의 척도가 된다면, 기업은 일반적으로 그들 자신의 기업활동과 그 결과에 대해 변호할 필요가 없게 된다. 따라서 정보의 자발적 공시, 특히 사회적 정보의 자발적 공시가 늘게 될 것이다. 또한 기업은 보수적

인 이익 측정방법을 선호하지 않을 것이고, 그들의 보고이익을 최소화하기 보다는 최대화하는 방법을 시도하게 된다.

2. 經濟環境

(1) 인플레이션

인플레이션 또한 회계에 영향을 미치는 중요한 경제적 요소이다. 물가가 상승하게 되면, 역사적 취득원가의 사용에 문제가 발생하게 된다.

서구의 선진국들은 인플레이션을 경험하지 못하였기 때문에 인플레이션회계에 대한 관심을 가지지 못하였으며, 역사적 취득원가에 기초한 회계처리를 계속하고 있다. 그러나, 남미의 멕시코, 칠레와 브라질은 과거에 매년 100%이상의 물가상승을 경험하였다. 이러한 높은 수준의 인플레이션이 지속될 경우에는 역사적 취득원가를 사용한 자산평가는 부적절하게 된다.

따라서 현행원가 회계처리를 포함한 다양한 형태의 인플레이션 회계가 이러한 국가들에서 사용되고 있다.

(2) 기업조직구조

회계에 영향을 미치는 또 다른 중요한 경제적 요소는 기업조직의 구조이다. 특히, 다음과 같은 두 가지 기업 조직의 특성은 회계 규정과 실무를 설명하는데 있어서 중요하다.

1) 기업조직의 복잡성

기업이 조직화되는 방식은 일반적으로 기업의 회계시스템에 상당한 영향을 미치게 된다. 기업의 규모와 복잡성이 증가하게 되면, 통제문제, 성과평가 등과 관련한 의사결정이 달라져야 하기 때문에 한층 발전된 관리회계시스템의 개발이 필요하게 된다.

또한 기업조직이 복잡해짐에 따라 재무회계시스템도 달라지게 된다. 기업이 일반적으로 소규모이거나 가족소유 형태일 경우에는, 외부보고에 대한 필요성이 적고, 상대적으로 회계규제도 적게 받을 것이다. 기업의 규모가 커지면, 부채 또는 지분의 형태이든 외부로부터의 자금조달의 필요성이 증가하게 될 것이다. 그 결과 상당한 양의 정보를 외부에 보고할 의무와 함께 회계규제도 뒤따르게 된다.

2) 산업특성

특정한 산업에 대한 국가의 경제적 규제는 그 산업의 상대적 중요성에 따라 달라질 것이다. 예를 들면, 만약 국제 거래와 해외투자에 의존도가 높고, 많은 기업들이 다국적 기업의 형태일 경우, 국가는 외환거래와 환산 문제 그리고 외환관련 회계 규정에 많은 관심을 보이게 된다. 반면에, 농업, 광업, 어업, 임업 등의 일차산업에 대한 회계처리는 선진국 보다 개발도상국에서 일반적으로 더욱 중요하게 여겨진다.

또한 특정산업의 상대적 중요성은 회계규제에도 영향을 미친다. 예를 들면, 연구개발비의 회계처리의 기준은 항공산업 등 연구개발과 관련한 기업들에 미치는 효과를 면밀히 검토한 후 마련된다. 그리고 자본집약적 산업의 장기성 자본투자에 대한 세금감면 정책도 이들 산업의 발전에 긍정적인 효과를 기대하면서 마련되었다.

V. 法律과 租稅環境

1. 法律制度

(I) 법률제도의 유형

자유민주주의 국가에서 법률 시스템은 크게 두 가지 형태로 나타난다. 즉 성문법과 불문법 시스템이다.

유럽대륙의 국가들, 남미국, 그리고 아시아의 여러 나라들이 다양한 형태의 성문법제도를 시행하고 있다. 이들 국가들에서의 법률의 철학적 배경을 보면, 법률은 구성원의 바람직한 행위를 규정하고 요구해야한다고 하는 적극적인 법의 역할을 강조하고 있다. 일반적으로 법은 규칙과 절차를 포함하며, 상법의 경우 회계규정을 포함하여 모든 기업관련조직의 행위를 규제한다.

성문법과 반대되는 개념은 불문법이다. 불문법의 철학적 배경은 법의 역할이 성문법에 비해 소극적인데 행동을 규정하거나 바람직한 행동을 성문화하기 보다는 바람직하지 못한 행동을 금지하는데 관심을 가진다. 이 법률시스템은 원래 영국에서 유래되었고, 미국과 영연방 국가에서 도입하여 채택하고 있다.

불문법국가에서는 대부분의 법률의 제정은 법원에서의 판결의 결과로 나타나는 각종 판례에 따라 이루어진다. 법률은 성문법국가에 비해 덜 상세하며 보다 유연하게 적용된다.

(2) 성문법제도하의 회계

성문법 국가의 정부에서는 일반적으로 공정한 기업활동을 확보하기 위한 수단으로 회계를 규제하고 있다. 회계 규정은 모든 기업 조직에 적용되는 상거래규정 시스템의 한 부분이다. 성문법 국가에서는 또한 기업조직의 외부이해관계자 가운데 특히 채권자와 세무당국의 보호에 중점을 두며 주주의 권리보호는 상대적으로 중시하지 않는다. 따라서, 연결재무제표보다 개별재무제표에 대한 규제가 강한테 그 이유는 법인소득세가 개별 법인기업의 단위로 부과되기 때문이다.

대부분의 성문법 국가들의 회계는 일반적으로 규범적이고, 세부적이며, 절차에 따라 이루어진 회계 법규를 통해 규제된다. 그러므로, 회계규정은 세부적인 공시뿐만 아니라 측정과 장부기입 규정도 포함한다.

(3) 불문법제도하의 회계

불문법 국가의 대표적인 예로는 영국을 들 수 있다. 기업법은 유한책임 회사의 소유주 즉, 주주를 보호하기 위한 정보의 공시에 초점을 두고 있다. 기업은 기업법의 특정 조항을 따를 뿐만 아니라 '진실하고 공정한' 재무제표를 작성할 의무를 가진다.

회계의 규제에 있어서 법률제정은 상대적으로 직접적인 역할을 하지 않는다. 미국의 경우, 미의회는 회계규제에 관한 최종적인 권한을 가지나, 직접 이 권한을 행사하지 않고 증권거래위원회(SEC) 등에게 권한을 위임하고 있으며, SEC은 다시 회계기준의 제정을 재무회계기준심의회(FASB)에 맡겨 자율적인 활동을 권장하고 있다.

성문법에서와는 반대로 불문법 국가의 회계규정은 기업의 소유주를 보호할 필요성을 갖는다. 회계는 자유시장경제 시스템이 붕괴되거나, 적절한 수준의 충분한 재무정보를 주식시장에 제공하지 못하면 정부의 통제가 엄격해질 수 있다.

기업집단에서의 회계의 측정과 재무보고가 강조되며, 채권자나 세무당국보다는 지분 제공자를 중시하기 때문에, 회계측정에 관한 규정은 성문법 국가보다 덜 보수적이다.

2. 課稅制度

여러 나라에서 과세시스템은 회계에 중요한 영향을 미치지만, 또 다른 나라들에서는 보고 규정과 실무에 대한 영향력이 크지 않거나 미비하기도 한다. 성문법 국가들은 통합된 과세와 재무보고 규정을 갖는 경향이 있으나, 불문법 국가들은 일반적으로 세법규정과 재무보고

규정을 각각 분리된 형태로 유지하는 경향이 있다. 일반적으로 과세 시스템은 재무보고와 관련하여 다음과 같은 세 가지 형태가 있다.

첫째, 과세 규정과 재무보고 규정을 각각 독립적으로 유지하는 경우, 둘째, 재무보고 규정의 많은 부분이 과세당국에 의해 적용하는 경우, 그리고 과세 규정의 많은 부분이 재무보고 목적을 위해 적용하는 경우인데, 이를 각각 설명하면 다음과 같다.

(1) 상호 독립적인 관계

이러한 시스템 형태의 가장 좋은 예는 영국이다. 세법과 재무보고 규정이 서로 다른 기관에 의해 제정되어 유지되고 있다. 재무보고 목적으로 작성되는 재무제표에 표시되는 감가상각은 표준회계실무 기준서(Statement of Standard Accounting Practice: SSAP)에 따라 처리하고 있다. 이 기준서에 의하면 기업은 감가상각 방법을 선택할 때 자산의 성격과 사용용도에 가장 적합한 방법을 선택하면 된다. 그러나, 세법규정은 특정 경제정책의 시행을 목적으로 사전에 정해진 방법과 상각률을 일률적으로 적용해야 한다.⁵⁾

(2) 과세당국의 재무보고 활용

대부분의 영연방국가들은 영국의 경우와 마찬가지로 재무보고를 위한 규정들이 과세당국의 간섭이나 통제 없이 제정된다. 그러나, 이들 국가들은 과세시스템이 영국과 같은 수준으로 발달하지 못해 과세당국이 과세소득을 산출하는 절차에 있어서 상세하며 포괄적인 규정을 만들지 못하였다. 따라서, 이들 국가들은 재무보고 목적으로 측정된 회계이익을 기초로 하여 과세소득을 결정하고 있다.

그 결과, 회계실무에 있어서 가능한 한 과세부담을 최소화할 수 있도록 회계처리를 함에 따라 기업의 재무상태와 경영성과를 진실되고 공정하게 나타내는 회계처리방법을 의도적으로 외면할 수 있게 되었다. 또한, 과세부담을 더 높일 수 있는 새로운 회계처리규정의 제정을 피하게 되고, 만일 새로운 규정이 마련되더라도 이를 거부하기도 한다.

(3) 세법을 활용한 재무보고

세법을 활용한 재무보고란 과세당국은 과세소득의 세부적인 계산절차를 만들면 이 규정을 과세당국 뿐만 아니라 재무보고도 이에 따라 이루어져야한다는 것이다. 이러한 접근은

5) 한편, 미국에서는 영국과 마찬가지로 상호 독립적이긴 하나, 한가지 예외가 있으니, 그것은 재무보고목적으로 후입선출법(LIFO)에 의한 재고자산 평가가 이루어졌다면 과세목적으로도 사용할 수 있도록 허용하고 있다.

프랑스와 독일 및 오스트리아 등 서유럽 대부분의 나라들에서 발견할 수 있다.

오스트리아의 경우, 세법에서 재무보고를 규제하고 있는데, 영업권과 감가상각의 회계처리에 있어서 세법은 상각방법의 선택이 매우 제한적인데 재무보고에서 이를 그대로 수용하여 사용한다. 그런데 세법에서 재고자산의 평가방법의 경우처럼 아무런 관련규정이 마련되어 있지 않다면 재무보고는 세법에 구애받지 않고 자유롭게 이루어진다.

과세는 기업집단 보다는 개별기업 단위에서 계산되는데 이것은 서유럽의 많은 나라들이 기업집단회계보다 개별기업회계를 더욱 중요하게 생각하는 이유이다. 이것은 또한 기업집단보다 개별기업 단위에서 회계처리 방법의 선택이 더욱 제한된다는 것을 의미하기도 한다.

VI. 企業의 資金調達方式과 會計專門職

1. 企業의 資金調達方式

기업의 자금조달 방법은 다양하다. 부채와 자본 모두 여러 가지 형태를 취할 수 있고, 개인과 기관 등 여러 형태로 조달될 수 있다. 기업의 자금조달 방식은 회계처리에 여러 가지로 영향을 미치게 된다. 예를 들면, 만약 자본에 의한 자금조달이 부채에 의한 자금조달보다 상대적으로 중요하다면, 회계 규정은 투자의사결정 목적에 유용한 미래지향적 정보를 제공하는 방향으로 설계될 것이다. 만약 부채에 의한 자금조달이 더 중요하다면, 회계 측정 규정은 상대적으로 더욱 보수적이 될 수 있고, 채무자를 보호하도록 설계된다. 또한, 자금제공자의 채무제표에 대한 의존의 강도가 회계공시에 상당한 영향을 미치게 된다.

평균적인 지분대비 부채비율은 자금조달에서의 국가 간 차이를 보여주는 지표를 제공한다. 유럽국가연합에 대한 자금조달 패턴 연구에서 국가별로 매우 다른 지분대비 부채 비율을 발견했다. 영국은 부채 의존도가 가장 적은 대신에 자본에 의한 자금조달을 선호하였다. 영국은 총자본 대비 부채비율이 20%로 가장 낮았고, 다음으로 스페인은 25%, 네덜란드는 26%로 나타난 반면, 51%인 벨기에와 55%인 스위스에서는 자본에 의한 자금조달보다 부채에 의한 자금조달을 더 선호하는 것으로 나타났다.

회계적인 측면에서 볼 때, 자본시장의 규모뿐만 아니라 세부적인 자본시장의 구조도 중요하다. 주식거래량과 거래자의 여러 형태는 일반 재무정보와 특정한 형태의 재무정보의 요구 모두에 영향을 미친다. 예를 들어, 만약 개인 소액주주가 주요 투자자라면, 채무제표와 관련

한 정보를 더욱 요구할 것이다. 그러나, 대부분의 주식이 소수의 연금기금이나 투자신탁에 의해 소유된다면, 개인 주주의 보호와 내부 거래의 방지와 관련한 정보를 제공해야 한다.

2. 市場의 流動性

주식시장들은 그 규모뿐만 아니라 주식시장의 유동성에 있어 차이점들이 나타난다. 특히, 거래가 활발한 상장기업의 비율에 있어서 주식시장마다 차이가 발생한다.

어떤 주식시장이 다른 주식시장보다 왜 더 유동적인지는 여러 가지 이유가 있다. 문화적 요인은 개인들의 저축성향과 주식시장 거래에서의 태도에 영향을 미칠 수 있다. 주식시장의 성장과 은행과 기업 간의 관계에 영향을 미치는 역사적 요인들도 중요하다.

3. 持分所有의 類型

미국과 유럽국가연합에서의 개인투자자들의 주식시장에서의 상대적인 중요성은 몇몇 국가의 주요 민영화 프로그램에도 불구하고, 1969년에서 1994년에 이르는 기간 동안 이들 모든 국가에서 감소되었다.⁶⁾ 미국은 개인투자자의 보유주식 비율이 1993년에 전체 주식의 48%로서 감소 폭이 가장 작았다. 또한 각 나라마다 기관투자자인 금융기관과 비 금융기관의 소유 지분율에 큰 차이가 있다. 독일의 경우, 비 금융기관이 1994년에 총 지분의 42%를 소유하고 있는 반면, 미국에서는 9%, 영국은 2%만을 비 금융기관이 보유하고 있다. 한편, 영국에서는 금융기관이 총 지분의 62%를 소유하고 있다.

또한 총 지분의 25% 이상을 소유하는 주주가 있는 기업을 대주주가 지배하는 기업이라고 한다면, 프랑스 상장기업의 85%, 독일 상장기업의 79%가 대주주지배 기업인 반면, 영국은 단지 16%만이 여기에 속한다.⁷⁾

상장기업이 소수의 대주주에 의해 지배되는 경우, 그들은 경영활동에 적극적으로 참여하게 되고, 설사 직접 참여하지 않더라도 기업에 대한 정보를 필요할 때마다 정보를 직접 요구할 수 있을 것이기 때문에 공식적인 재무공식의 가치는 상대적으로 적다. 그러나, 다수의 소액주주로 구성되어 주식소유가 분산되어 있다면, 기업이 공식적으로 제공되는 재무보고서는

6) Stock Exchange Quarterly, Summer 1995, 참조.

7) J. Frank, C. Mayer, and L. Rennebog, The Role of Take-overs in Corporate Governance, London, London Business School, 참조.

가장 중요한 정보가 된다.

4. 會計專門職의 規模

주요 국가들의 회계 전문직의 규모를 살펴보면, 국가마다 큰 차이가 있음을 알 수 있다. 가장 큰 차이는 미국과 독일에서 나타난다. 미국은 328,000명의 회계사가 있지만 독일에는 단지 8,000명밖에 없다. 그 밖에 영국 및 아일랜드가 189,000명, 호주가 112,000명, 프랑스가 15,000명, 일본이 13,000명, 네델란드가 10,000 명 등이다.⁸⁾

회계전문직의 독립성의 정도에도 국가마다 차이가 있다. 대부분의 불문법 국가에서의 회계전문직은 자체적으로 규정을 만들고, 자격요건, 교육과 훈련 및 시험 등을 포함하여 회계사와 감사인을 자율적으로 관리를 한다. 반면에, 이러한 역할의 대부분을 성문법 국가에서는 주로 정부기관이 직접 관리한다.

5. 會計專門家の 役割

회계 규제는 회계전문기구에 의해 자체적으로 이루어질 수도 있고 그렇지 않을 수도 있다. 위에서 논의된 것처럼 성문법국가의 회계규정은 일반적으로 정부가 주도적으로 제정하고 관리하지만, 회계전문직도 정부기관을 도와 회계규정을 제정하는 과정에 자문 역할을 하기도 한다. 반면에, 불문법 국가에서 회계규제는 정부가 제 3의 독립된 기관이나 회계전문기구에 그 권한을 위임하여 제정한 규정에 의해 행해진다.

VII. 結 論

본 연구에서는 회계시스템과 회계실무가 동일한 국가가 하나도 없는데, 그 중요한 이유는 모든 국가들이 처한 회계환경이 서로 다르기 때문인 것이다. 이와 같이 각 국가의 회계시스

8) Stock Exchange Quarterly, op. cit..

템에 영향을 지대하게 미치는 대표적인 회계환경요소로서 문화환경, 정치와 경제환경, 법률과 조세환경, 그리고 기업의 자금조달방식과 회계전문직을 들 수 있다.

문화는 회계가치를 통하여 영향을 미치는데 회계가치에는 전문성과 법적통제, 통일성과 유연성, 보수주의와 낙관주의, 그리고 비밀성과 투명성이 포함된다.

정치와 경제적 환경요소에는 정치제도와 기업의 조직구조, 그리고 인플레이션 수준이 포함된다. 법률제도의 경우, 법체계가 성문법이나 불문법이나에 따라 영향을 주게 된다. 과세제도의 경우, 재무보고와의 관계정립에 있어 다음의 세 가지 유형이 있다. 상호 독립적관계인가, 과세당국이 재무보고를 활용하는가, 아니면 재무보고가 세법을 이용하는가에 따라 회계시스템에 영향을 달리 끼치게 된다.

기업의 자금조달방식과 회계전문직의 경우, 기업의 자금조달방식, 시장의 유동성, 지분소유의 유형, 회계전문직의 규모, 그리고 회계전문가의 역할에 따라 각국의 회계가 영향을 다르게 받게된다.

參考文獻

- Baydoun, N. and R. Willett, "Cultural Relevance of Western Accounting Systems to Developing Countries," Abacus (March 1995).
- Berle, A. Jr. and G. C. Means, The Modern Corporation and Private Property. New York : Macmillan, 1932.
- Chatfield, Michael, A History of Accounting Thought. New York : Kreiger, 1977.
- Choi, Frederick D. S., "European Disclosure : The Competitive Disclosure Hypothesis," Journal of International Business Studies (Fall 1974).
- Edwards, J.R, A History of Financial Accounting. London : Routledge, 1989.
- Farmer, R. and B. Richman, International Business : An Operational Theory, Homewood, IL : Irwin, 1965.
- Galbraith, John K., The New Industrial State. Boston : Houghton Mifflin, 1967.
- Gray, S. J., "The Impact of International Accounting Differences from a Security Analysis Perspective : Some European Evidence," Journal of Accounting research (Spring 1980).
- Gray, S. J., "Towards a Theory of cultural Influence on the Development of Accounting Systems

- Internationally," *Abacus*(March 1988).
- Gray, S. F., "International Accounting Reserch : The Global Challenge," *International Journal of Accounting*(Winter 1989).
- Gray, S. J. and A. G. Coenberg, eds., *EEC Accounting Harmonization : Implementation and Impact of the Fourth Directive*, Amsterdam : North-Holland, 1984.
- Lee, T. A. and R. H. Parker, *The Evolution of Corporate Financial Reporting*, London : McGraw-Hill, 1979.
- Michael C. Jensen and William H. Meckling, "Theory of the Firm : Managerial Behaviour, Agency costs, and Ownership Structure," *Journal of Financial Economics* (October 1976).
- Mueller, Gerhard, G., *International Accounting*. New York : Macmillan, 1967.
- Nail, R. D. and Werner G. Frank, "The Impact of Disclosure and Measurement Practice on International Accounting Classifications," *The Accounting Review* (July 1980).
- Nobes, C. W., "A Judgmental International Classification of Financial Reporting Practices," *Journal of Business Finance and Accounting* (Spring 1983).
- Organization for Economic Cooperation and Development, *International Investment and Multinational Enterprises*, Paris : OECD, 1976.
- Perera, H., "Culture and International Accounting : Some Thoughts on Research Issues and Prospects," *Advances in International Accounting*, 1994.
- Radebaugh, Lee H., "Environmental Factors Influencing the Development of Accounting Objectives, Standards and Practices in Peru," *International Journal of Accounting* (Fall 1975).
- United Nations Conference on trade and Development, *Dominant Positions of Market Power of Transnational Corporations-Use of the Transfer Pricing Mechanism*, New York : UN, 1978.
- United Nations, *International Standards of Accounting and Reporting*. New York : UN, 1977.
- United Nations, *Conclusions on Accounting and Reporting by Transnational Corporations*, New York : UN, 1988.
- Zeff, S. A., *Forging Accounting Principles in Five Countries*. Champaign, IL : Stipes, 1972.

<ABSTRACT>

A Study on the Environments of Accounting

Chan-Min Lee *

The purpose of this study is to explore the reasons why financial accounting rules and practices differ across countries. Many factors have influenced the development of accounting.

These environmental factors are culture, political and economic system, legal system, taxation system, corporate financing system, and the accounting profession.

This study tried to show how culture can affect business, in particular how it can influence leadership style, the motivation of employers and employees and organizational structures. Culture can also directly influence affect by influencing the subculture of accountants, accounting values.

The accounting values are professionalism versus statutory control, uniformity versus flexibility, conservatism versus optimism, and secrecy versus transparency.

The environmental factors of political and economic system include types of political system, types of business organization, and the degree of inflation. Those of legal system include code law legal system versus common law legal system.

The taxation system influence the development of accounting by independent tax and financial reporting regulation versus the use of financial reporting rules by the tax authorities versus the use of tax rules for financial reporting.

The corporate financing system includes corporate financing patterns, market liquidity, and equity ownership patterns. The accounting profession includes size of the accounting profession and accountant's role in regulation.

* Professor of Accounting, Ph. D., Dankook University.