

非營利組織의 會計制度에 관한 考察

- 企業會計制度의 導入을 중심으로 -

田 雄 秀*

目	次
I. 序 言	2. 現金主義會計
II. 非營利組織의 性格	3. 固定資産에 대한 會計處理
1. 非營利組織의 本質과 특징	IV. 企業會計制度의 도입
2. 營利組織과의 共通點 및 會計의 필요성	1. 經濟實體
III. 現行 會計制度의 특징	2. 發生主義會計의 도입
1. 資金會計	3. 減價償却 概念의 도입
	V. 結 言

I. 序 言

科學技術의 발달과 經濟成長은 非營利組織의 量的 증가를 가져 왔으며 더불어 非營利組織에 대한 社會의 관심도 증대되고 있다. 우리나라의 경우 1970 년대의 高度 經濟成長期를 거치면서 각종 非營利組織의 수가 급격히 증가하였으며 그 운영실태가 사회적 문제로 등장하게 되었다. 최근 대규모 시설의 醫療機關이 일부 지역에 밀집되므로써 의료혜택의 불균형과 자원이 낭비되고 있다는 지적이나 일부 私立學校財團이 과중한 負債와 不實經營으로 문제가 되고 있는 것 등은 비영리조직의 사회적 중요성과 그 운영에 대한 사회의 관심이 높아졌음을 나타내는 예라 하겠다.

非營利組織의 會計處理가 중요시 되는 이유는 이상과 같은 非營利組織의 量的 증가와 그 機能 및 運營에 대한 사회의 관심이 높아지고 있기 때문이다.

非營利組織도 企業과 마찬가지로 사회로부터 委託받은 일정한 資源을 운영하여 사회가

* 本 研究所 研究員, 檀國大學校 商經大學 會計學科 助教授

필요로 하는 서비스와 財貨의 供給을 기본적인 임무로 하고 있다. 따라서 비영리조직의 경우도 그 목적을 효과적으로 달성하기 위해서는 合理的인 經營이 필요하다. 비록 비영리 조직에 대해서는 그 目的의 純粹함과 神聖함으로 인하여 “經營” 또는 “能率”이라는 개념을 도입하는 것이 禁忌로 여겨져 왔으나, 目的의 성격에 관계없이 모든 조직의 활동은 결국 經濟的資源의 消費를 통하여 수행되므로 資源의 소비활동을 보다 能率的이고 效果的으로 수행하는 것은 바람직한 것이며 조직의 목적과 활동에 전혀 피해를 주는 것이 아니다.

會計情報은 이러한 合理的인 經營에 필수적인 요소가 된다. 예를 들어 教會에 合理的인 會計制度가 도입될 경우 첫째, 財政的인 문제를 운영하는데 기초가 되는 완전하고 정확한 財務的情報를 제공하므로써 教會의 정신적이고 영적인 활동의 질적 향상을 도와주게 되며 둘째, 건전한 재정적 기반을 유지하므로써 성직자로 하여금 재정적인 문제를 떠나 신앙활동에 전념할 수 있게 하며, 셋째, 신도들에게 教會의 재정현황을 정확히 알려 주므로써 보다 능동적인 기여를 촉진하는 등¹⁾ 教會의 목적 수행에 크게 기여하게 된다. 즉 회계는 조직의 資源을 효율적으로 운영하는데 필요한 財務的情報를 제공하는 동시에 조직의 外部利害關係者들이 조직의 經營成果와 財政狀態를 이해하는데 有用한 재무적정보를 제공하므로써 비영리조직 본연의 활동을 수행하는데 기여하게 된다.

본고에서는 이와같은 관점에서 現行의 會計制度가 비영리조직의 능률적인 經營에 보다 적절하게 기여하기 위해서는 어떻게 改善되어야 할 것인가를 검토하고자 한다. 특히 資金會計, 現金主義會計를 根幹으로 하고 있는 現行의 非營利會計에 企業會計를 도입해야 되는 필요성과 그 타당성을 중심으로 고찰하고자 한다.

Ⅱ. 非營利組織의 性格

1. 非營利組織의 本質과 特征

일반적으로 營利와 非營利의 구분 기준은 의도적인 利潤動機(profit motive)의 有無에

1) Jerome K. Pescow, ed., *Encyclopedia of Accounting Systems*, revised and enlarged, Vol. 1. (Englewood Cliffs, N.J., Prentice-Hall, Inc., 1976) p. 302.

非營利組織의 會計制度에 관한 考察

있다. 그러나 이러한 기준은 양자를 구분하는 하나의 필요조건은 되지만 충분조건은 아니다. 利益이 없는(non-profit)조직이 곧 非營利(not-for-profit)조직은 아닌 것이다. 즉 營利와 非營利의 구분은 조직의 목적이 持分所有者(資金의 出資者)에 대하여 直接的인 財務的 效益을 제공하려는 의도가 있느냐의 여부에 있는 것이다. 따라서 組織의 純價値(net worth)를 증대시킬 의사가 없더라도 조직의 持分所有者의 직접적인 재무적 效益의 증대를 목적으로 운영된다면 이는 營利組織으로 정의될 것이다. 따라서 非營利組織이란 出資者에 귀속될 이익의 획득이 아닌 社會的으로 필요성이 결정된 效益(주로 써비스)의 제공을 목적으로 하는 組織으로 定義될 수 있다.

실무적으로는 다음의 조건들을 기준으로 營利組織과 非營利組織이 구분되고 있다.²⁾

- (1) 의도적인 利潤動機가 없다.
- (2) 組織의 持分(equity)이 個人的으로 또는 個別的으로 소유되지 않는다.
- (3) 組織에 대한 持分은 賣却 또는 處分될 수 없다.
- (4) 資金提供者에 대한 直接的이거나 比例的인 財務的 效益의 제공이 없다.

이상과 같은 조건에 부합되는 비영리조직으로는 학교, 종교단체, 병원, 사회복지기관, 자선단체 및 정부기관 등을 들 수 있다. 그러나 協同組合, 勞動組合, 또는 同業者組合 등은 비록 組織 자체의 이익은 추구하지 않지만 조직 구성원의 직접적인 재무적 효익을 목적으로 하기 때문에 비영리조직에 포함되지 않는다.

非營利組織은 이와같이 기본적으로 非營利性을 목적으로 하고 있기 때문에 管理的인 또는 환경적인 측면에서 영리조직과 다른 여러가지 특징을 갖고 있다. 첫째, 營利組織의 경우 經營의 成果와 能率이 利益이라고 하는 單一의 基準에 의해서 측정, 평가되지만 非營利組織에 있어서는 單一의 測定値에 의한 전반적인 경영성과의 평가가 곤란하다.

非營利組織의 경우 그 성과를 計量的으로 측정하는 것이 어려우며 또한 추구하는 目標이 다양하므로 각기 상이한 형태로 나타나는 성과를 단일의 측정치로 결합하여 전체적인 能率과 效果를 測定, 評價하는 것이 현실적으로 거의 불가능하다.

이와같이 비영리조직에서는 利益이 측정되지 않으므로 조직 전체적으로 업적을 측정하

2) "Report of the Committee on Accounting Practice of Not-for-Profit Organizations", *The Accounting Review*, Supplementary to Vol. XLVI, 1971, p. 94.

거나, 原價·效益分析(cost-benefit analysis)에 의한 能率의 평가가 곤란하며, 意思決定이 集中化되어 비능률적이다. 또한 機能이 상이한 조직 간의 경영의 능률 또는 효과를 비교·평가하는 것이 어렵다.³⁾

둘째, 非營利組織은 특정한 冚어비스 또는 財貨에 대한 要求가 社會的으로 결정되었기 때문에 존재한다. 따라서 비영리조직이 제공하게 될 冚어비스의 質과 量도 企業과는 전혀 다른 측면에서 결정된다. 기업은 이익의 획득이 목적이므로 어떤 제품을 얼마나 생산할 것인가의 결정이 각제품의 收益創出能力을 기준으로 내려지지만 비영리조직의 경우는 사회가 필요로 하는 것이 무엇인가 즉 社會적인 우선 순위, 可用資源의 量(금액)과 종류, 그리고 경영자가 달성할 수 있는 능률의 정도 등을 고려하여 결정된다.”

셋째, 營利企業은 경영에 필요한 자금을 직접적인 재무적 반대급부를 요구하는 株主나 債權者 등의 投資와 제품의 販賣收益에 의해서 조달한다. 이에 반하여 非營利組織은 社會적인 寄附 또는 贈與와 受益者의 負擔金에 의해서 조달한다. 여기에서 기부 또는 증여는 재무적인 반대 급부가 요구되지 않는 것으로 기업에의 投資와는 상이하며 受益者의 負擔金도 企業의 製品價格이 市場原理에 의해서 결정되는 것과는 달리 冚어비스 제공을 위해 소비된 原價의 負擔이라는 측면에서 결정된다.

또한 企業의 資金源泉이 投資와 販賣收益으로 定型化되어 있는데 반하여 비영리조직의 자금원천은 조직의 성격에 따라 다양하다. 병원이나 사립학교 등이 주로 受益者의 負擔金에 의해서 대부분의 자금을 조달하는 반면, 정부는 세금에 의존하며, 자선단체나 사회복지기관은 정부 또는 사회 각 기관의 寄附金에 의해서 조달한다.

넷째, 영리기업이 資源의 운영에 있어 재량권이 큰 반면에 非營利組織은 사회로부터 엄격한 통제를 받는다. 즉 비영리조직은 사회적 결정에 의해서 설립되며 다양한 寄贈者로부터 寄附된 資金은 法律 또는 寄贈者의 의사에 따라 그 사용이 제한되어 있으므로 非營利組織의 경영자는 이러한 조건 하에서 자금을 운영해야 한다. 非營利組織에서 資金會計가 일반적으로 적용되고 있는 이유는 이와같이 자금 별로 목적과 용도가 제한되어 있기 때문이다.

3) Robert N. Anthony, Regina E. Herzlinger, Management Control in Nonprofit Organizations, revised ed., (Illinois, Richard D. Irwin, Inc., 1980) pp. 34-41.

4) "Report of the Committee on Accounting Practice of Not-for-Profit Organizations", op. cit., p. 99.

2. 營利組織과의 共通點 및 會計의 필요성

前節에서 살펴 본 바와 같이 非營利組織은 여러 측면에서 營利組織과 구별된다. 그러나 이러한 차이점은 두 조직의 목적과 환경적인 여건의 相異함에 기인한 것이며 사회가 필요로 하는 서비스와 財貨를 생산제공하기 위하여 경제활동을 한다는 측면에서는 본질적으로 類似하다. 즉 두 조직은 모두 동일한 經濟시스템의 일부를 구성하며 조직의 목적을 달성하기 위하여 같은 종류의 자원을 사용한다.

또한 어느 경우이든 목표로 하는 財貨나 用役을 生産하기 위해서 소비하는 자원은 유한한 것이다. 可用資源이 無限하다면 경제활동은 불필요하겠지만 자원이 限定되어 있으므로 보다 能率的이고 效果的인 자원의 운영이 필요한 것이다. 따라서 營利組織이든 非營利組織이든 合理的인 經營을 추구한다는 점에서는 공통적이다.

한편 營利組織이든 非營利組織이든 본질적으로 두 조직의 經營管理過程은 類似하다. 즉 추구하는 목적에 관계없이 合理的인 經營을 위해서는 計劃·實踐·檢討(또는 評價)라고 하는 순환적인 經營過程이 동일하게 적용되며 이러한 과정에서 공통적으로 最小原價分析 및 기타의 計劃과 統制를 위한 기법이 필요하며 적용된다.

ASOBAT 에서 定義되고 있는 바와 같이 會計는 정보의 이용자로 하여금 合理的인 判斷과 意思決定에 필요한 經濟的情報를 識別·測定·報告하는 일종의 情報시스템이며⁵⁾ 會計시스템은 經營者가 組織의 人的·物的資源을 효율적으로 지휘·통제하는데 그리고 受託資源의 保存과 이를 外部의 이해관계자에게 보고하는데 필요한 정보의 제공을 그 목적으로 하고 있다.

이러한 會計의 定義와 目的은 營利企業 뿐만 아니라 非營利組織에도 그대로 적용된다. 즉 이상에서 살펴 본 바와 같이 經濟活動이라는 측면에서 非營利組織은 營利組織과 同質의이므로 限定된 자원의 效率的인 운영을 통하여 조직의 목적을 效果的으로 달성하기 위해서는 非營利組織의 경우에도 그 활동의 계획·지휘·통제 및 평가를 위하여 적합한 자료를 조직의 경영자와 기타의 利害集團에게 제공할 수 있도록 會計시스템을 根幹으로 하

5) American Accounting Association, *A Statement of Basic Accounting Theory*. (Evanston, Illinois, 1966) p. 1.

는 정보시스템의 開發과 운영이 요구되는 것이다.

Ⅲ. 現行 會計制度의 특징

1. 資金會計

美國의 政府會計全國委員會에서는 資金을 다음과 같이 定義하고 있다.

“資金은 특별한 規制, 拘束 또는 制限에 따라 特定の 활동을 수행하거나 목적을 달성하기 위하여 區分된 모든 資源(負債, 留保金, 持分 등)과 관련하여 現金 및 기타 資源의 運用이 獨自의인 一團의 計定에 의해서 기록되는 獨立的인 財政 및 會計實體이다.”⁶⁾

즉 資金會計란 사용목적 또는 용도가 제한된 一群의 資源인 資金을 會計實體로 하여 각각 獨自의인 기록과 보고가 행해지는 會計시스템의 일종이라 하겠다.

資金會計는 주로 非營利組織에 의해서 채택되고 있으며 영리를 목적으로 하는 企業에서는 거의 사용되지 않는다. 영리기업의 경우 모든 자금은 그 원천에 관계없이 利益이라고 하는 공통목적에 가지며 그것의 사용이 規制되어 있지 않기 때문에 그 운영 실태를 개별적으로 파악할 필요가 없다. 이에 반하여 非營利組織에 寄贈되는 資金은 대부분이 法律 또는 寄贈者의 의사에 따라 特定の 목적 또는 운영조건이 부과되므로 이러한 목적 또는 규제에 실천 여부가 파악되기 위해서는 모든 資金의 운영 내용을 개별적으로 기록·보고하는 것이 필요하다.

그러나 資金會計가 비영리조직에서만 사용되는 독특한 회계제도라 하며 일반적인 기업 회계제도와 전혀 다른 것은 아니다. 資金會計는 단지 受託責任概念이 강조되므로서 會計實體에 대한 관점이 상이할 뿐 구조적인 또는 기술적인 측면에서는 企業會計와 다를 바가 없다.

資金會計에서는 모든 관리와 회계처리가 자금별로 행해진다고 하여 반드시 모든 資產이 物理적으로 구분 管理되어야 하는 것은 아니다. 法律적으로 또는 管理的인 측면에서 필요하지 않은 한 物理的인 資產의 區分은 不必要하며 단지 會計處理만 구분되면 된다.

6) National Committee on Governmental Accounting, *Governmental Accounting, Auditing, and Financial Reporting*, (Chicago, Municipal Finance Officers Association, 1968) p. 161.

非營利組織의 會計制度에 관한 考察

寄附條件이 다른 다양한 자금을 기부받는 비영리조직은 수 많은 자금별로 이를 각각 기록·보고할 경우 관리적인 또는 경제적인 측면에서 어려움을 겪게 된다. 따라서多數의 자금을 대한 개별적인 기록·보고가 가능하더라도 실제로는 寄附條件의 類型에 따라 통합운영된다. 예를 들어 대학의 건물신축을 위하여 모금된 기부금 중 어떤 것은 體育館 건축에 그리고 어떤 것은 寄宿舍 건축에만 사용할 것을 조건으로 기부되었더라도 이들은 공통적으로 건물신축을 위해 회사된 자금이므로 建物資金 등과 같은 하나의 자금으로 처리된다.

非營利組織의 각종 資金은 실무적으로 흔히 자금운영에 있어서의 流動性和 制約性을 기준으로 非制約的當座資金(current unrestricted fund), 制約的當座資金(current restricted fund), 固定資產資金(fixed asset fund) 및 基本財産資金(endowment fund) 등으로 大別된다.⁷⁾ 當座資金은 일반적 또는 經常的인 활동의 수행에 충당될 자금으로 非規制的當座資金은 그 운영에 制約이 부과되지 않은 즉 理事會의 결정에 의해 사용될 수 있는 資金을 말하며 規制的當座資金은 그 용도가 寄附者에 의해서 지정된 經常的資金이다. 基本財産資金은 寄附金의 元金은 사용할 수 없으며 이를 投資하여 얻게 되는 收入만을 사용하도록 허용된 資金으로 일반적으로 投資收入의 사용은 제한되어 있지 않다. 固定資產資金은 建物, 備品 등 固定資產의 取得에 轉用된 資金을 말한다. 이 資金을 설정하는 이유는 固定資產을 非規制的 資金으로부터 분리하려는 데 있다.

2. 現金主義會計

資金會計와 함께 非營利會計制度의 또 다른 특징은 去來의 認識基準으로 現金主義가 적용된다는 점이다. 대부분의 영리기업이 發生主義에 의해서 去來를 인식하는데 반하여 非營利組織에서는 주로 現金主義 또는 現金主義와 發生主義의 절충 형태인 修正된 發生主義(또는 修正된 現金主義)를 채택하고 있다. 즉 소규모 조직에서는 주로 現金主義 그리고 대부분의 運營資金을 受益者의 負擔金에 의존하고 있는 병원, 학교 및 정부기관 등 대규모 조직에서는 修正된 發生主義를 채택하고 있다.

現金主義란 現金의 流入과 流出을 去來의 認識基準으로 하는 개념이다. 現金의 流入 또는 流出이 수반되지 않은 資源의 增加 또는 減少는 去來로 기록되지 않는다. 따라서 財貨

7) Molvern J. Gross, Jr, Stephen F. Jablonsky, *Principles of Accounting and Financial Reporting for Nonprofit Organizations*, (New York, John Wiley & Sons, 1979) pp. 61-66.

의 消費 사실은 실제로 消費된 시점에서 파악되는 것이 아니라 代金이 支拂되는 시점에서 消費된 것으로 파악되며 受益者로부터 가득되는 收入은 서비스를 제공한 시점에서 인식되는 것이 아니라 現金을 受領한 시점에서 인식된다.

現金主義의 경우 이와 같이 現金의 變動이 去來의 認識基準이 되므로 企業會計와는 다른 다음과 같은 특징이 있다. 첫째, 現金主義 損益計算書는 收益과 費用 概念 대신 단순히 현금의 흐름을 의미하는 收入과 支出에 의해서 작성되며 利益概念이 존재하지 않는다. 둘째, 現金主義 貸借對照表에는 未受金이나 未支給金 또는 未受收益과 未支給費用과 같은 資産과 負債가 계상되지 않으며 단지 現金의 지출에 의해 取得된 資産과 現金으로 借入된 負債 만이 計上된다. 즉 現金主義로 작성된 損益計算書와 貸借對照表는 단지 現金收支 計算書나 資金狀態表의 성격을 가질 뿐이다.

現金主義會計는 다음과 같은 이유로 非營利組織에 의해서 選好되고 있다.⁸⁾ 첫째, 간편하고 단순하다는 점이다. 즉 現金主義에 의할 경우 비전문가도 회계처리를 할 수 있으며 내용을 이해하기가 쉽다는 것이다. 둘째, 非營利組織의 경우 일상적인 거래의 대부분이 現金의 유입과 유출을 수반하므로 現金主義로 처리된 재무활동의 결과와 發生主義로 처리된 결과에 큰 차이가 없다. 셋째, 現金主義에 의한 기록이 재무상태를 가장 확실하고 안전하게 표시한다고 믿는다. 받을 權利가 발생하였다고 반드시 현금유입이 보장되는 것은 아니라는 것이다.

修正된 發生主義는 순수한 現金主義가 재무상태 파악에 부적합한 점을 보완하고자 現金主義에 부분적으로 發生主義를 도입한 것이다. 일반적으로 修正된 發生主義에 의하면 대부분의 費用은 發生主義에 의해서 그리고 收益은 現金主義에 의해서 인식한다. 그러나 費用 중에도 長期負債에 대한 利子費用은 現金主義로 그리고 減價償却費는 대부분의 경우 전혀 인식하지 않는다.

3. 固定資産에 대한 會計處理

非營利組織에 있어서 固定資産에 대한 회계처리 문제는 조직의 규모, 자원의 종류 그리고 조직의 활동 내용에 따라 그 중요도가 각기 다르다. 주로 固定資産의 비중이 높고, 대

8) Ibid., p. 25

부분의 활동이 固定資産을 이용하여 수행되는 대규모 조직에 있어서 고정자산의 회계처리 문제는 중요시되고 있다.

일반적으로 非營利組織에서 적용하고 있는 고정자산에 대한 회계처리 방법은 두가지가 있다. 그 하나는 取得 시에는 資本化(資産으로 계상)하고 處分 시에 費用化하는 방법이며, 다른 하나는 取得 시에 取得原價 전부를 費用化하는 방법이다.⁹⁾

대부분의 경우 固定資産은 특정자금의 支出에 의해서 取得된다. 資本化 방법은 이러한 특정자금의 지출에 의해 취득된 자산을 固定資産資金의 증가로 인식하는 방법이다. 즉 固定資産의 취득은 支出의 源泉이 되는 특정자금(주로 當座資金 또는 一般資金)과 現金이라고 하는 자산의 감소가 발생하며 동시에 固定資産資金 및 固定資産의 증가를 가져온다. 따라서 조직 전체적으로 볼 때는 資産 및 資金에 변동이 없으므로 비용은 계상되지 않는다.

한편 固定資産이 처분될 때는 취득원가에서 殘存價値(處分價値)를 차감한 금액이 費用으로 계상된다. 즉 固定資産의 取得原價가 固定資産資金에서 감소되며 처분에 의해서 유입되는 현금은 當座資金의 증가로 계상되므로 組織 전체적으로 볼 때 固定資産의 取得原價에서 殘存價値를 차감한 금액 만큼의 資産과 資金이 감소되며 이 금액이 비용으로 계상된다.

취득 시 費用으로 처리하는 방법은 固定資産의 취득에 따른 현금의 감소와 當座資金의 감소는 계상하지만 固定資産의 증가는 기록하지 않는 방법이다. 固定資産에 대한 기록을 하는 경우에도 이는 物理的인 保存, 保險문제 등의 목적을 위한 備忘記錄에 불과하며 정규의 장부기록은 행하지 않는다. 따라서 固定資産의 취득을 위한 現金支出額은 전액 취득 시 비용으로 계상되며 동시에 조직 전체적으로 볼 때 취득원가 만큼의 當座資金의 감소가 발생한다. 자산의 처분시에는 현금유입액을 현금과 當座資金의 증가로 기록하며 자산 취득 시에 備忘記錄이 있었을 경우는 이를 제거한다.

이상에서 설명한 두 방법은 固定資産의 취득원가를 각각 그 시점은 다르지만 특정시점에서 일시에 비용으로 계상하므로 減價償却에 의해 자산의 전체 사용기간에 걸쳐 비용을 인식하는 企業會計의 처리 방법과는 본질적으로 상이한 방법이다.

9) "Report of the Committee on Accounting Practice of Not-for-Profit Organizations, op. cit., pp. 107-109.

일반적으로 固定資産의 비중이 크고 非財務的 서비스의 제공을 주된 활동으로 하는 병원, 학교, 정부기관 등에서는 자본화 방법이 적용되고 있으며, 고정자산의 비중이 작고 財務的인 서비스의 제공을 주된 활동으로 하는 자선단체 등에서는 취득시에 비용화하는 방법을 주로 적용한다.

Ⅵ. 企業會計制度的 導入

1. 經濟實體

會計의 기본적인 목적은 一團의 資源이 經營者에 의해서 經濟實體의 목적달성을 위하여 多히 效率的으로 운영되고 있는가를 알려 주는데 있다. 여기에서 經濟實體는 일반적으로 전체적인 활동단위로 인식되고 있다. 그러나 資金會計에서는 受託責任이 전체적인 조직이 아니라 實體의 일부를 구성하는 일련의 個別 資金으로 파악된다. 즉 資金會計에서는 個別資金이 受託責任報告의 중심이 된다.

이와같이 受託責任報告의 대상이 個別資金으로 구분되므로써 資金會計에서는 개별 자금의 受託責任報告와 관련된 財務情報만을 제공하는 일련의 부분적인 財務諸表가 작성된다. 따라서 이 경우 財務報告書는 조직 전체의 활동, 성과 및 재정상태를 표시하지 못하고 단지 개별 활동의 결과를 非組織的으로 집합시켜 놓은 것에 불과하게 된다.

전체적인 조직의 활동을 나타내는 단일의 보고서가 없다는 것과 조직의 재정상태를 표시하는 적절한 單一 計定の 不在는 조직 활동의 評價와 統制에 중요한 단점이 될 수 있다. 즉 개별활동만을 표시하는 일련의 보고서에만 의존할 경우 전체적인 조직의 목적에 부적합한 결정이 내려질 수 있는 것이다. 다시 말해서 특정 자문에 대해서 능률적인 것이 반드시 전체 조직의 측면에서도 능률적이고 바람직한 것이 되지는 않는 것이다.¹⁰⁾

資金會計는 이와같이 조직의 전반적인 成果를 評價하는데 적합하지 않으므로 非營利組織에서도 經濟實體의 개념에 입각한 會計報告書의 작성이 요구된다. 즉 조직 전체를 하나의 會計實體로 하는 단일의 財務諸表 작성이 요구된다. 그러나 이러한 주장은 資金會計에

10) Ibid., p. 99.

基礎한 구체적인 자금별 기록을 전혀 행하지 않는다는 의미는 아니다. 資金寄附者 등 개별적인 이해관계자들을 위한 자금별 기록을 유지하되 報告目的에서 조직의 전체적인 활동과 財務狀態를 파악할 수 있는 統合된 單一의 財務諸表 작성이 필요하다는 것이다.

2. 發生主義會計의 導入

오늘날 經濟活動은 대부분 信用去來를 바탕으로 이루어진다. 따라서 모든 去來가 現金의 流入 또는 流出을 수반하지는 않는다. 또한 會計는 期間計算을 前提로 하고 있으므로 실질적인 자원의 소비 또는 증가가 있었음에도 불구하고 現金의 유출 또는 유입이 없다고 하여 이를 인식하지 않는 것은 불합리하다. 즉 去來의 인식기준으로 現金主義에 의한 會計와 報告가 간편하고 이해하기 쉬운 점 등 여러가지 장점을 갖고 있지만 적절한 財務報告를 위해서는 發生主義會計의 도입이 필수적이다.

現金主義 또는 修正된 發生主義에 의할 경우 다음과 같은 부적절하고 불완전한 회계처리로 인하여 經營成果와 財政狀態의 적절한 보고가 어렵게 된다.

- (1) 固定資產의 取得이 支出로 기록된다.
- (2) 負債에 대한 計定記錄이 누락되어 財務諸表에 計上되지 않는 경우가 있다.
- (3) 資金의 借入과 負債의 상황이 現金收支計算書에 계상되므로 마치 收益과 費用으로 誤認될 가능성이 높다.
- (4) 材料 등 資源의 消費 사실이 購買 시점에서 支出로 기록된다.
- (5) 負債에 대한 支給利子 또는 投資資產에 대한 收入利子が 發生 시점이 아닌 現金의 流入 또는 流出 시점에서 기록된다.
- (6) 固定資產의 減價償却費가 計上되지 않는다.

發生主義會計는 豫算編成과 統制目的에서도 필요하다. 發生主義會計의 도입 없이는 예산의 효율적인 편성과 운영이 어렵기 때문이다. 즉 現金主義에 의할 경우 現金의 支出 시점과 負債의 發生 시점 간에는 흔히 長期間의 時差가 있기 때문에 期間豫算의 精確한 편성이 곤란하다.

병원이나 학교 등과 같이 受益者에게 效益의 제공에 소요된 비용을 負擔시킬 경우에는 제공되는 效益의 原價計算을 위하여 發生主義會計가 필요하다. 原價計算은 效益 제공을 위하여 소비된 자원의 가치를 계산하는 것으로 이는 資源의 실질적인 消費 시점을 기준으로

파악되어야 한다. 그러나 現金主義會計에서는 자원의 소비 시점이 아닌 자원의 취득시점에서 비용을 인식하므로 취득과 소비가 동시에 발생하지 않는 한 정확한 原價計算이 불가능하다.

3. 減價償却 概念의 導入

· 固定資産과 관련하여 減價償却費를 計上할 것인가의 여부는 비영리조직의 회계에 있어서 오랫동안 논란의 대상이 되고 있다. 특히 정부기관, 병원, 학교 등 고정자산의 비중이 큰 비영리조직에 있어서 減價償却費의 처상 여부는 무엇보다도 중요한 문제로 인식되고 있다.

非營利組織의 減價償却費 처상은 다음과 같은 이유로 반대되고 있다.

- (1) 減價償却費는 收益·費用의 對應에 의해 利益을 算定하는 營利企業에 관련된 개념이다. 따라서 利益計算을 목적으로 하지 않는 비영리조직의 경우 감가상각비를 처상하여서는 않된다.¹¹⁾
- (2) 減價償却費를 처상할 경우 赤字가 초래될 우려가 있다.
- (3) 非營利組織의 경우 고정자산의 취득에 필요한 자금은 흔히 寄贈者의 寄附에 의해서 조달된다. 既存 資産의 경우에도 그것의 수명이 다 되어 代替가 필요할 경우 同一한 방법에 의해서 자금이 조달될 것이므로 減價償却에 의한 再調達資金의 充當은 不必要하다.¹²⁾
- (4) 인플레이션 하에서 資産의 市場價值 상승율은 사용에 따른 資産價値의 減少率 보다 높다. 따라서 減價償却은 필요 없다.
- (5) 資産은 적절히 維持·管理된다면 減價되지 않는다.
- (6) 減價償却은 일종의 推定이다. 따라서 減價償却費는 정확히 계산될 수 없다.
- (7) 減價償却을 위해 드는 費用이 이로부터 얻게 되는 效益보다 크다.
- (8) 實務的으로 減價償却費를 財務諸表 상에 표시하는 것이 곤란하다. 資金會計의 경우 특히 문제가 된다.

11) Malvern J. Gross, Jr, Stephen F. Jablonsky, op. cit., p. 130.

12) Ibid.

非營利組織의 會計制度에 관한 考察

(9) 利害關係者들이 減價償却에 대해 관심이 없다.

이상과 같은 여러가지 이유에서 非營利會計에서의 減價償却費 計上이 반대되고 있지만, 會計의 基本的인 목적이 가능한 한 조직이 소유하고 있는 모든 자원의 변동을 측정·보고 하는데 있으므로 減價償却의 本質을 價値의 소멸로 본다면 조직의 목적에 관계없이 非營利組織에서도 減價償却費는 계상되어야 할 것이다. 즉 다음과 같은 이유에서 非營利組織의 減價償却費 계상은 그 妥當性이 인정되어질 것이다.

- (1) 發生主義會計는 본질적으로 모든 조직의 財務狀態 또는 財務狀態의 변화를 인식하는데 있으므로 非營利組織의 경우에도 모든 資源의 可用性과 그 活用 그리고 資本의 增減은 반드시 인식되어야 한다. 財務狀態의 변화를 인식하는 것은 利益 計算과 관계가 없다.
- (2) 모든 會計報告는 정확하고 진실하여야 한다. 赤字가 우려되어 費用을 계상하지 않는다는 論理는 성립될 수 없다. 財政의 赤字 또는 黑字는 減價償却費 계상으로 발생하는 것이 아니다. 減價償却費가 계상되는 만큼 資金 調達額이 증가하면 赤字는 발생하지 않을 것이다.
- (3) 減價償却의 本質은 費用 配分에 있으며 資金調達에 있지 않다. 費用의 測定과 資產의 代替는 별개의 문제이다. 또한 資產의 代替에 필요한 자금이 適時에 寄贈된다는 보장도 없다.
- (4) 減價償却은 取得原價의 費用化 과정으로 時價의 變動과는 무관하다.
- (5) 減價償却과 수선·유지는 별개의 문제이다. 또한 적절히 修繕·維持된다고 하여 자산의 수명이 무한정 연장되지는 않는다.
- (6) 減價償却費가 비록 推定值이기는 하지만 특정시점에서 모든 原價를 일시에 償却하는 현행의 실무 보다는 더 객관적이고 유용하다. 또한 절대적으로 진실하지는 않더라도 合理的인 推定值는 그것을 이용하지 않는 경우 보다 합리적인 결과를 가져온다.
- (7) 資產의 物理的인 통제를 위하여 합리적이고 정확한 기록이 필수적으로 요구된다면 결코 減價償却이 非經濟的인 것은 아니다.
- (8) 技術的인 문제로써 가능한 방법을 모색할 수 있다. 예를 들어 규모가 큰 병원에서는 減價償却費를 계상하고 이에 해당하는 금액을 固定資產資金에서 조정해 주는 費用一分調整 方法에 의해 財務諸表를 작성하고 있다.

(9) 利害關係者들의 要求가 없는 것은 減價償却에 대한 정보가 제공되지 않기 때문이며 그러한 정보를 불필요한 것으로 생각하는 것은 아니다.

이상의 관점에서 볼 때 非營利組織의 會計記錄과 報告書에도 적절한 減價償却方法에 의해 제공하는 써어비스 또는 會計期間에 대해 부과될 자산의 소멸원가 즉 減價償却費가 計上·報告되어야 할 것이다. 이러한 정보가 제공되므로서 경영자의 計劃·統制 업무가 보다 능률적으로 수행될 수 있으며 외부의 이해관계자들이 非營利組織의 재무상태를 보다 정확히 이해할 수 있게 된다. 따라서 減價償却會計는 필요에 따라 선택될 수 있는 제도가 아니라 비영리회계의 중요 부분으로 인식되어 저야 할 것이다.

V. 結 言

非營利組織은 기본적인 목적은 달리 하지만 그 기능을 수행하기 위해서 有限한 자원을 소비한다는 점에서는 企業과 다름이 없다. 따라서 비영리조직의 운영에 있어서도 合理的인 經營이 요구된다.

合理的인 경영이란 자원의 效率的인 지휘와 통제를 의미하며 이를 위하여는 성과를 평가하고 미래를 예측하는데 도움을 줄 수 있는 情報가 필요하다. 會計는 이와 같은 자원의 지휘·통제에 필요한 그리고 受託責任을 보고하는 수단으로서의 財務的 情報를 제공해 준다. 따라서 非營利組織의 경영합리화는 적절한 회계제도를 전제로 가능할 수 있을 것이다.

현행의 非營利會計는 資金會計와 現金主義會計를 기본적인 특징으로 하고 있다. 이들 개념은 나름대로의 有用性和 현실적인 妥當性이 인정되었기 때문에 오랜 동안 비영리회계의 기본을 이루워 왔을 것이다.

그러나 급속한 경제성장과 사회적 여건의 변화는 이러한 개념들의 有用性을 크게 감소시키고 있다. 즉 자금지체나 현금주의 등은 조직의 규모가 작고 활동의 내용이 단순하며 회계가 단지 財産管理의 수단으로 이용되었을 때는 타당성을 가질 수 있었으나 오늘날과 같이 非營利組織에 있어서도 회계의 주된 기능이 경영의 합리화와 社會的인 受託責任의 보고에 있는 경우는 有用한 제도로 평가 될 수가 없다.

이러한 現行 會計制度의 개선을 위하여 제안된 것이 企業會計制度의 도입인 것이다. 즉 비영리회계에도 첫째, 資金 별 기록·보고와 함께 資金 간의 관계와 전체 조직의 관점에서

非營利組織의 會計制度에 관한 考察

조직의 經營成果와 財務狀態가 파악될 수 있도록 實體概念의 확대가 필요하며 둘째, 財政狀態와 經營成果가 정확히 측정·보고될 수 있도록 모든 去來의 인식기준으로 發生主義가 도입되어야 하며 셋째, 완전한 發生主義의 도입에 있어서 가장 문제가 되고 있는 減價償却費의 計上이 허용되어야 한다는 것이다.

〈 參 考 文 獻 〉

1. "Report of the Committee on Accounting Practice of Not-for-Profit Organizations", *The Accounting Review*, Supplement to Vol. XLVI, 1971.
2. "Report of the Committee on Not-for-Profit Organizations, 1972-73", *The Accounting Review*, Supplement to Vol. XLIX, 1974.
3. Malvern J. Gross, Jr, Stephen F. Jablonsky, *Principles of Accounting and Financial Reporting for Nonprofit Organizations*, (New York, John Wiley & Sons, 1979).
4. Robert N. Anthony, Regina E. Herzlinger, *Management Control in Nonprofit Organizations*, revised ed., (Homewood, Illinois, Richard D. Irwin, Inc., 1980).
5. Malvern J. Gross, JR., William Warshauer, JR., *Financial and Accounting Guide for Nonprofit Organizations*, 3rd, ed., John Wiley and Sons, 1979.
6. Committee to Prepare a Statement of Basic Accounting Theory, *A Statement of Basic Accounting Theory*, (Evanston, Illinois, AAA, 1966).
7. Jerome K. Pescow, ed., *Encyclopedia of Accounting Systems*, revised and enlarged, Vol. 1 (Englewood Cliffs N.J., Prentice-Hall, Inc., 1976).

