

2007년 8월

경영학석사학위논문

중소기업의 회계투명성에  
관한 연구

조선대학교 경영대학원

세무회계학과

이 석 을

중소기업의 회계투명성에  
관한 연구

*A Study on the Accounting Transparency of  
Small and Medium Company*

2007년 8월 일

조선대학교 경영대학원

세무회계학과

이 석 을

중소기업의 회계투명성에  
관한 연구

*A Study on the Accounting Transparency of  
Small and Medium Company*

지도교수    김    안    규

이 논문을 경영학석사학위 청구 논문으로  
제출합니다

2007년    4월    일

조선대학교 경영대학원

세무회계학과

이    석    을

이석을의 경영학석사학위 논문을  
인준합니다

심사위원장          대학교    교수                  인

심사위원              대학교    교수                  인

심사위원              대학교    교수                  인

2007년    6월    일

조선대학교 경영대학원

## <목 차>

### ABSTRACT

I. 서론 .....	1
1. 연구 배경과 목적 .....	1
2. 연구 방법과 범위 .....	2
II. 이론적 배경 .....	4
1. 중소기업의 역할과 중요성 .....	4
1) 중소기업의 의의와 범위 .....	4
2) 중소기업의 현황 .....	6
3) 중소기업의 환경 변화 .....	6
2. 중소기업의 회계투명성과 저해요인 .....	11
1) 회계투명성의 정의 .....	11
2) 회계투명성의 평가 .....	16
3) 중소기업의 회계투명성 저해요인 .....	18
3. 선행연구 검토 .....	22
III. 연구방법 및 분석결과 .....	24
1. 조사대상과 설문지 구성 .....	24
1) 조사대상 .....	24
2) 설문지 구성 .....	24
2. 연구결과 분석 .....	25
1) 표본기업의 분포 .....	25
2) 기업여건 및 회계환경 실태 .....	26

3) 회계담당자의 회계투명성 의식 .....	30
4) 회계담당자의 경력과 업무 만족도 .....	33
IV. 중소기업의 회계투명성 제고방안 .....	34
1. 회계감사제도의 지원과 개선 .....	34
1) 회계감사제도의 개선 .....	34
2) 외부감사제도의 확대 .....	34
2. 사회적 여건의 조성 .....	35
1) 교육투자의 대폭적인 확대 .....	35
2) 외부적인 지원 .....	36
3) 각종 인센티브 부여 .....	36
IV. 결    론 .....	37
참고문헌 .....	39
설    문    지 .....	41

## <표 목 차>

<표 2-1> 중소기업의 범위 .....	5
<표 2-2> 기업규모별 사업체 및 종사자 수 비중 .....	7
<표 2-3> 기업 업종별 사업체 및 종사자 수 .....	7
<표 2-4> 벤처기업 현황 .....	11
<표 3-1> 설문문의 구성 .....	24
<표 3-2> 표본기업의 분포현황 .....	25
<표 3-3> 중소기업의 경영전반에 있어서의 애로점 .....	26
<표 3-4> 회계전담부서 현황 .....	27
<표 3-5> 회계 종사직원 수 현황 .....	27
<표 3-6> 회계장부 기록 실태 .....	28
<표 3-7> 내부통제시스템 구축 실태 .....	28
<표 3-8> 내부감사 실태 .....	29
<표 3-9> 회계자료의 활용 정도 .....	29
<표 3-9> 자신이 속한 기업의 동종업계 경쟁력 .....	30
<표 3-10> 사실대로 장부기장과 결산을 할 앞으로의 계획 .....	31
<표 3-11> 투명한 장부기장과 결산을 중요하다고 생각하는 순위 .....	31
<표 3-12> 투명회계에 저해가 되는 사유 .....	32
<표 3-13> 회계담당자의 경력과 업무 만족도 .....	33

## *ABSTRACT*

### *A Study on the Accounting Transparency of Small and Medium Company*

Seok-Eul, Lee

Advisor : Prof. An-Gyu Kim, Ph.D.

Department of Business Administration

Graduate School of Business Administration

Chosun University

Small and medium-sized enterprises have been recognized as important as they have the heaviest economic weight in most countries and play an important role economically and socially including leading technological innovation, creating employment, presenting developmental opportunities to people, contributing to national economy and community development, and solving social problems.

However, most of our small and medium-sized enterprises have a difficulty in dealing with human resources, fund, technology and marketing, which is found everywhere irregardless of types, regions and scales of business as a huge obstacle in goal achievement of national policy.

Under such circumstances, this study focuses on accounting transparency which appears as a social issue. It aims at identifying and analysing the current status and recognition of accounting transparency of small and medium-sized enterprises and enterprisers that have been overlooked because of their small size though they have a great influence



on society.

Therefore, this study is to identify consciousness and atmosphere that have never been felt by small and midium-sized enterprises and enterprisers and the results will help them to decide how to deal with errors and conventions in accounting for themselves.

As a result of the study is presented as follows:

First, this study finds that bottlenecks of small and midium-sized enterprises are poor sale, lack of outstanding human resources and difficulty of funding in good order. 92.2% of them develop part of their documents and statements of account and commit part of them to external agencies, 60.3% do not have even internal audit, and 72.4% depend on accounting data that have been internally produced.

Second, they answer that it is difficult to achieve transparent registers and accounting statements because of excessive tax burden and high tax rate. It is found that transparent accounting data are most required to prepare projects, manage the cost and secure reports to the executive management, and the obstacles to transparent accounting are unreasonable tax systems such as high tax rate and complex tax system.

Third, many opinions are presented as follows: reasonable tax systems such as decrease of tax rate, tax exemption, and consistent tax administration should be established to improve accounting transparency of our small and midium-sized enterprises. Then it is suggested that we need external accounting audit, organized supervision of accounting and overall accounting systems.

This study can not overcome several limitations because it focuses only on improvement of accounting transparency of small and midium-sized enterprises, but we need further organized studies that can contribute to proper atmospheres for transparent accounting and be applied for actual business.

# I. 서 론

## 1. 연구 배경과 목적

지난 수년간, 특히 외환위기 기간을 겪으면서 수많은 기업이 도산하였고 살아남은 기업도 혹독한 구조조정의 아픔을 겪었다. 중소기업은 말할 것도 없고 많은 대기업들도 해체되었다. 외환위기의 발생 원인에 대하여는 경제정책의 실패 등 여러 면에서 분석이 가능하겠지만 분식회계 등 우리기업의 회계 불투명성으로 인한 피해가 컸음을 부인할 수가 없을 것이다.

외환위기를 겪으면서, 세계은행의 요구는 회계정보의 투명성을 보장할 수 있는 기업회계기준의 국제화와 회계감사제도에 대한 선진화였다. 즉, 기업회계기준을 국제회계기준에 부합하도록 개선하여 국내 기업의 재무상태와 영업실적이 국제적으로 국가간, 기업간 비교 가능하도록 하며, 또한 한국의 회계감사를 선진국 수준으로 높이고 정부의 정책에도 투명성을 보장하라는 것이었다.

이에 정부는 회계정보의 투명성을 확보하기 위하여 국제회계기준을 대폭 수용하는 방향으로 기업회계기준을 제정하였고, 대규모 기업집단에 대해 1999년부터 기업집단결합재무제표를 작성하여 공시하도록 하였다. 사외이사 제도를 도입하고 외부감사인 선임시 감사인선임위원회의 승인을 얻도록 하였으며, 2003년 회계투명성을 제고하기 위하여 증권거래법, 주식회사의 외부감사에 관한 법률, 공인회계사법 등 3개 법률을 개정하였다.

그러나 이러한 일련의 노력들은 상장 대기업과 코스닥 등록기업 및 총자산 규모가 70억원 이상인 외부감사대상기업을 중심으로 이루어지고 있을 뿐 우리나라 전체 사업체 수의 99.9%(2003년 기준)<sup>1)</sup>를 차지하고 있는 중소기업의 경우에는 회계투명성 확보를 위한 정부의 명확한 지침이나 관련규정의 마련

---

1) 통계청, 사업체 기초통계 보고서, 2004.

또는 개선이 없는 관계로 외부감사대상에서 제외된 중소기업의 회계투명성에 대한 신뢰성은 상대적으로 취약한 것이 현실이다.

중소기업의 회계투명성은 어느 하나의 제도에 의해서만 결정되는 것이 아니라 회계처리의 지침이 되는 회계기준, 기업의 회계기준 준수 의지, 외부인의 감사 및 이러한 과정에 대한 사회적인 감시체제 등에 의하여 영향을 받는다고 볼 수 있다.

이에 본 연구는 사회적인 이슈로 등장한 회계투명성의 문제를 특히 법과 제도적으로 낙후되고 소홀히 다루어지는 우리나라 중소기업의 경우로 한정하여 고찰하고자 한다. 먼저, 우리나라 중소기업의 회계투명성의 실태와 저해요인을 살펴보고 이를 토대로 회계투명성을 제고할 수 있는 방안을 제시하는데 그 목적이 있다.

## 2. 연구 방법과 범위

상장 대기업 및 코스닥 등록기업에 대한 회계투명성 제고 방안에 관하여는 학계 및 정부당국에서 많은 관심을 가지고 대책을 마련하고 있으며, 기업들도 회계투명성의 중요성을 인식하고 있으며, 또한 많은 연구와 논문이 발표되고 있어 점차 개선될 것으로 보인다.

따라서 본 연구는 외부회계감사를 받지 않는 중소기업의 회계투명성 제고 방안을 연구범위로 정하였다. 또한 본 연구는 국내외 서적과 논문, 보고서, 간행물, 중소기업청, 한국공인회계사회 등이 제공하고 있는 인터넷 자료 등을 참고로 문헌적 조사방법과 중소기업의 경영자 및 회계책임자와 회계담당자에 대한 설문조사 방법으로 회계투명성의 저해요인 및 제고 방안을 연구하였다.

본 논문은 제1장 서론, 제2장에서는 중소기업의 본질과 회계투명성에 대한 이론적 배경을 검토하고, 제3장은 중소기업 회계책임자 및 회계담당자를 대상으로 회계투명성에 대한 설문조사 결과 분석 현황을 살펴보고, 제4장에서

는 설문조사 결과 분석을 통하여 중소기업의 회계투명성을 높일 수 있는 방안을 제시하고, 제5장에서는 본 연구의 결론을 제시하고자 한다.

## II. 이론적 배경

### 1. 중소기업의 역할과 중요성

#### 1) 중소기업의 의의와 범위

중소기업의 개념은 시대와 국가, 경제적, 사회적 또는 기술 또는 국가의 정책에 따라 달리 결정되나 일반적인 정의는 “기업을 구성하는 요소 또는 기업 활동의 성과에 있어서 규모가 크지 않은 기업”이라고 말할 수 있으며, 순수 경제학적인 의미에서의 중소기업은 최소 효율규모인 기업형태를 의미한다.<sup>2)</sup>

중소기업이란 대기업에 상대되는 말로서 각 나라의 경제구조나 경제발전단계의 차이에 따라 다르기 때문에 일반적인 원칙은 없으며, 우리나라에서는 질적 및 양적 기준에 의해 중소기업을 정의하고 있다.

현재 가장 기본적이고 직접 관련이 되는 중소기업기준법 제2조 및 동법 시행령 제3조에 규정하고 있는 중소기업이란 당해 기업이 운영하는 주된 사업의 업종과 당해기업의 상시근로자수·자본금 또는 매출액의 규모가 <표 2-1>의 기준에 적합하여야 하며 상시근로자수가 1천명 이상인 기업 이거나 또는 자산총액(직전 사업연도 말일 현재 대차대조표에 표시된 자산총액)이 5천억원 이상인 법인은 중소기업으로 보지 아니한다.

또한, 소유 및 경영의 실질적인 독립성 기준인 첫째, 자산총액이 5천억원 이상인 법인이 발행주식 총수의 100분의 30 이상을 소유하고 있거나 둘째, 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 규정에 의한 상호출자제한 기업집단에 속하는 회사는 중소기업으로 보지 아니한다.

---

2) 장왕순, “효율적인 중소기업 지원을 위한 신용보증제도의 개선방안”, (석사학위논문, 성균관대학교 경영대학원, 1999), p. 4.

〈표 2-1〉 중소기업의 범위

해 당 업 종	분류부호	규모기준
1. 제조업	D	상시근로자수 300인 미만 또는 자본금 80억원 이하
2. 광업 건설업 운송업	C F 60~62	상시근로자수 300인 미만 또는 자본금 30억원 이하
3. 대형 종합 소매업 호텔업 휴양 콘도 운영업 통신업 정보처리 및 기타 컴퓨터운영 관련업 엔지니어링 서비스업 병원 방송업	5211 55111 55113 64 72 7432 8511 872	상시근로자수 300인 미만 또는 매출액 300억원 이하
4. 종자 및 묘목 생산업 어업 전기, 가스 및 수도사업 의약품 및 정형외과용품 도매업 연료 및 관련제품 도매업 통신판매업 방문판매업 여행알선, 창고 및 운송관련 서비스업 전문, 과학 및 기술 서비스업 사업지원서비스업 영화산업 유원지 및 테마파크 운영업	01123 B E 51451 5171 5281 52893 63 74 75 871 88992	상시근로자수 200인 미만 또는 매출액 200억원 이하
5. 도매 및 상품중개업 산업용 기계장비 임대업 자연과학연구개발업 공연산업 뉴스 제공업 식물원·동물원 및 자연공원 하수처리, 폐기물처리 및 청소관련 서비스업	51 712 731 873 881 8823 90	상시근로자수 100인 미만 또는 매출액 100억원 이하
6. 그 밖의 모든 업종		상시근로자수 50인 미만 또는 매출액 50억원 이하

자료 : 중소기업청, 중소기업범위 해설

중소기업의 창업과 지원에 비교적 영향이 큰 조세특례제한법 제4조 및 동법 시행령 제2조에 규정한 중소기업은 제조업, 광업, 건설업, 엔지니어링사업, 물류산업, 해운법에 의한 선박관리업, 운수업 중 여객운송업, 어업, 도·소매업, 전기통신업, 연구 및 개발업, 방송업, 정보처리 및 기타 컴퓨터운영 관련업, 폐기물처리업, 폐수처리업, 작물재배업, 축산업, 과학 및 기술서비스업, 포장 및 충전업, 영화산업, 공연산업, 전문디자인업, 뉴스제공업, 광고업, 무역전시산업, 직업기술분야학원, 관광사업, 노인복지시설을 운영하는 사업, 토양정화업을 주된 사업으로 영위하는 기업으로서,

① 상시 사용하는 종업원수·자본금 또는 매출액이 업종별로 <표 2-1>에 적합하고

② 실질적인 독립성이 중소기업기본법시행령 제3조 제2호 기준에 적합하여야 한다.

## 2) 중소기업의 현황

중소기업의 일반적인 기준에 의한 우리나라의 전체 중소기업 수는 2003년 말 3,185천여개사로 전체 사업체 수의 99.9%, 종사자 수는 12,933천여 명으로 전체 종사자 수의 87.8%를 차지하고 있으며 기업규모·업종 측면에서 성격이 매우 다양하다. 기업규모를 기준으로 보면 소상공인을 포함한 소기업이 대부분을 차지하고 있으며 종사자 수도 소기업이 가장 큰 비중을 차지하고 있다.

중소기업의 업종별 현황을 보면 도매 및 소매업이 제일 큰 비중을 차지하고 있으나, 종사자는 제조업이 가장 큰 비중을 차지하고 있으며 고용 측면에서도 중소기업이 주된 역할을 수행하고 있다.

<표 2-2> 기업규모별 사업체 및 종사자 수 비중(단위 : 천개, 천명, %)

구 분	전 체	중소기업				대기업
		소상공인	소기업	중기업	소 계	
사업체수	3,188 (100)	2,680 (84.1)	477 (14.9)	28 (0.9)	3,185 (99.9)	2.5 (0.1)
종사자수	14,729 (100)	4,836 (32.8)	5,370 (36.5)	2,727 (18.5)	12,933 (87.8)	1,796 (12.2)

자료 : 통계청, 2003년 기준 사업체 기초 통계조사 보고서, 2004.

<표 2-3> 기업 업종별 사업체 및 종사자 수(단위 : 천개, 천명, %)

구 분	전 체	중 소 기 업						대기업
		도매및 소매업	숙박및 음식업	제조업	운수업	기 타	소 계	
사업체 수	3,188 (100)	894 (28.0)	648 (20.3)	326 (10.2)	326 (10.2)	991.5 (31.1)	3,185.5 (99.9)	2.5 (0.1)
종사자 수	14,729 (100)	2,454 (16.7)	1,718 (11.7)	2,684 (18.2)	777 (5.2)	5,300 (36.0)	12,933 (87.8)	1,796 (12.2)

자료 : 통계청, 2003년 기준 사업체 기초 통계조사 보고서, 2004.

### 3) 중소기업의 환경 변화

#### (1) 새로운 경제개념의 확산

미국에서 80년대 레이거노믹스라 불리는 기업·금융 구조조정, 90년대 정보기술 인프라투자 와 IT산업 육성을 통해 저물가와 저실업, 장기호황이 지속되는 소위 신경제(New Economy)라는 현상이 나타났다. 신경제 개념은 계속



된 경제 구조조정을 통하여 비효율적 산업 및 조직구조를 바꾸고 IT인프라 투자와 IT활용 및 혁신적 경영기법 도입 등을 통해 기존 제조업의 생산성 향상과 새로운 유망 산업분야가 등장하여 경제성장을 주도한다는 것을 뜻한다. 즉 인터넷 등 컴퓨터 분야를 비롯한 정보통신산업 기술혁신이 생산성 향상을 초래하여 경제성장을 주도하고, 저실업과 저물가를 가져온다는 것이다.

미국에서 생겨난 신경제의 개념은 전 세계적으로 확산되고 있다. 90년대 중반이후 영국, 독일, 프랑스, 핀란드, 스페인 등을 중심으로 미국을 추격하기 위해 신경제의 기반 구축에 본격적으로 착수하고 있고 일본은 구조조정이 미흡한 가운데 IT분야에 대한 투자 확대 등을 통해 경기활성화에 박차를 가하고 있다.

신경제하에서는 경영환경 또한 달라지고 있다. 인터넷의 확산과 디지털 시대의 도래로 인하여 산업구조가 바뀌고 기업의 경계가 무너지며 미래의 경쟁구도도 예측하기가 어려워지고 있다. 또 기업의 전통적인 가치가 통합 내지 축소되고 있으며, 수요자 위주의 시장통합과 기업의 합병, 인수의 가속화로 인한 기업간의 경쟁격화 등 경영환경의 불확실성이 늘어나고 있는 추세이다.

## (2) 인터넷사용의 보편화

현대 사회의 산업구조는 인터넷 등 정보통신 인프라의 발달로 정보의 탐색, 가공, 처리 비용 등이 급격히 하락하여, 지식생산 활동과 관련하여 시간적·경제적 제약이 해소됨에 따라 생산, 유통체계의 변화에 의한 중간단계의 소멸로 기업의 혁신속도가 가속화되고 있다. 이에 따라 대기업은 물론이고 중소기업도 새로운 국제시장에 쉽게 접근할 수 있는 기회가 증대되고, 생산자·소비자 모두 새롭고 다양한 정보를 쉽게 접근할 수 있게 됨에 따라 신규사업의 발굴, 탐색 및 창출이 가능하다.

인터넷의 확산으로 경제주체 간 경쟁의 심화와 한정된 자원을 핵심역량에

집중하면서 기업간의 전략적 제휴, 연계 및 네트워크 등이 더욱 활발해지고 있다. 따라서 이를 활용하여 기업 내는 물론 기업외부의 조직과 협력할 수 있는 조직화 역량이 중요시됨에 따라 소위 지식기반의 기업이 등장하고 제휴 기업간 표준을 둘러싼 생존경쟁이 치열해질 전망이다. 이에 대기업·중소기업의 관계도 종전의 수직적 관계에서 수평적, 네트워크 관계로 전환이 촉진되는 등 지역간·업종 간 다양한 형태의 네트워크 형성과 활용이 진전될 것으로 보인다.

인터넷 온라인 네트워크화를 촉발하여 전자상거래와 전자쇼핑이 일상화되어 제품홍보, 판매 등이 사이버 시장에서 이루어짐은 물론 기업의 업무 프로세스가 통합, 가속화될 전망이다. 이로 인해 종전 대기업에 비하여 규모의 경제, 광고, 홍보 등에서 열세에 있던 중소기업의 약점이 보완, 치유되어 대기업과 당당히 경쟁할 수 있는 여건이 조성되고 중소기업도 구매비용 절감, 재고 감소 등을 목적으로 전자상거래를 활용한 아웃소싱이 확대될 것으로 보인다.

### (3) 경제활동의 글로벌화와 경쟁의 세계화

정보·통신기술의 급속한 발달은 기업의 거래비용을 감소시켜 상품 및 서비스 교역과 자본의 국제이동이 급속하게 증가하면서 세계적 차원에서 효율성을 추구하는 경제의 글로벌화가 가속화되기 때문에 경쟁이 더욱 치열해질 것으로 보인다. 이러한 무한경쟁 시장에서 시장경쟁력은 품질과 서비스 등의 비가격요인이 더욱 중요해지고, 또한 기업간의 전략적 제휴 등에 따라 결정되기 때문에 기업간의 글로벌네트워크 및 협력활동이 활발해질 것이다.

또한, 상품 및 서비스 교역시장의 세계화는 우리 기업들에게도 더 넓은 시장으로의 접근기회를 확대시켜줄 것이다. 하지만 세계시장으로 진출하기 위해서는 품질이나 규격·생산방식에서 국제적 기준을 충족할만한 기술이 요구

되고 있다.

이외에도 세계경제의 통합은 시장 확대, 경쟁촉진, 전문성 증대, 노동의 국제간 분업 확산, 해외직접투자의 증가, 국가간 기술 이전의 촉진 등의 효과를 나타낼 것으로 보인다.

한편 동북아 경제협력의 진전은 우리기업의 잠재시장을 크게 확대시켜줄 것으로 기대되며, 특히 역내 부품공급기지로서의 우리나라의 기능이 강화되면 중소기업 성장기반의 확충에 크게 기여할 것으로 예상된다.

#### (4) 지식기반경제로의 가속화

지식·정보의 가치가 보다 중요시되는 지식사회로의 이행은 경제전반의 소프트웨어를 촉진한다. 이는 기술용역·자본, 연구개발 및 IR(Investor Relation) 대행 등과 같은 제조업을 지원하는 서비스분야의 발전을 촉진시킨다. 특히 토지·건물·기계장치 등의 창출·활용이 기업 가치창출의 핵심자원이 된다. 즉, 경제활동 전체에서 차지하는 서비스업과 3차 산업의 비중이 커짐에 따라 제조업에서도 지식과 기술축적에 의해 고품질 제품을 생산할 수 있게 됨으로써 산업구조가 변화함을 의미한다.

사회·경제 및 문화의 환경 변화는 이러한 산업구조의 변화에 따라 고용 및 임금구조가 변화하며 또한 경제성장에 따른 소득증가와 소비자 개인의 요구의 다양화에 따라 차별화된 제품 및 서비스가 중시되고 자원획득이나 정보입수가 쉬워지면서 아이디어와 창의력만 있으면 새로운 시장 및 산업의 창출이 가능해진다.

#### (5) 벤처 기업의 육성

1996년 코스닥 시장 개설과 1997년 벤처기업육성에 관한 특별조치법의 제

정 등 정부의 적극적 지원제도 등에 힘입어 1998년 12월 2,042개에서 점차 늘어나 2003년 6월 현재 8,288개로 큰 폭으로 증가하였다.

<표 2-4> 벤처기업 현황(단위 : 개, %)

구 분	벤처투자 기업	연구개발 기업	신기술 기업	합계
업체수	1,056	1,422	5,810	8,288
비 율	12.7	17.2	70.1	100

자료 : 중소기업청, 중소기업 관련 통계, 2003.

이러한 벤처창업의 붐을 몰고 온 이유에는 여러 가지가 있다. 우선 벤처육성을 위한 정부의 각종 지원정책을 들 수 있는데, 대학과의 창업지원 연계 기반 구축, 창업 정보 종합지원 시스템이 구축 등 창업 분위기 조성과 서비스 기능의 강화, 중소기업진흥공단의 저리 융자금지원, 수도권 벤처기업 창업자에 대한 법인세 감면 등 입지공급의 확대 및 규제완화조치 등이 있다.

또 사회·경제 환경의 변화로는 외환위기를 계기로 사회 분위기가 기존 대기업보다 벤처기업을 선호하는 방향으로 변하였고, 미국 실리콘벨리에서 출발한 벤처혁명이 국내에 파급되어 벤처 창업이 활발해졌으며, 벤처기업의 성공사례 등장으로 벤처 창업이 자극되어 코스닥 시장에서 벤처기업들의 주가가 급등하는 등의 요인이 있었다.

## 2. 중소기업의 회계투명성과 저해요인

### 1) 회계투명성의 정의

기업의 회계정보는 기업 가치를 판단하는 중요한 정보로써 활용되며, 이러

한 회계정보는 투자자, 채권자, 정부 등 이해관계자에게 중요한 정보로써 활용된다. 정부는 경제정책 입안과 세수확보를 위해 회계정보를 이용하고, 기업과 이해관계자가 있는 당사자들은 자신의 의사결정을 하기 위한 기초자료로 이를 활용한다. 잘못된 회계정보는 정보이용자에게 의사결정을 오도하여 경제적 손실이나 효율적인 자원배분을 왜곡하여 국가 또는 기업경쟁력을 약화시키게 된다.

회계투명성이란 기업의 경영 활동이 정확한 회계처리원칙에 의해 적정하고 신뢰성 있게 기록되어 그 결과로 나타나는 기업의 재무상태와 경영성과가 외부 이해관계자들에게 쉽게 판별되고 널리 수용되는 상태라 할 수 있다. 이러한 회계정보투명성은 어느 하나의 제도에 의해서만 결정되는 것이 아니라 회계처리의 지침이 되는 회계기준, 기업의 의지, 외부감사인의 감사 및 사회적 감시체제 등에 의해 종합적으로 영향을 받는다고 볼 수 있다.<sup>3)</sup>

2001년 국제적인 회계법인인 Price Waterhouse Coopers(PwC)는 회계투명성이 결여된 상태인 회계불투명성을 “분명하고 정확하며 광범위하게 인정되는 회계기준이나 절차에 관한 실무의 부재(Accounting opacity refers to the lack of clear, accurate, formal and widely accepted practices regarding accounting rules and procedures)”라고 정의하였다. 회계투명성은 기업의 경영성과와 재무상태에 관한 정보를 관련성 있고, 신뢰할 수 있는 수준으로 이해가능하며, 적시에 공시함으로써 제고된다.

이남주(2002)<sup>4)</sup>는 “투명성”을 사회구성원들이 보유하고 있는 가치체계와 일관성을 유지하면서 공정하게 평가되고, 명확히 식별될 수 있는 합의된 절차에 따라 모든 거래, 계약 또는 의사결정이 이루어지는 것을 의미한다고 하였다. 그에 따르면, 목적적합성, 검증가능성, 접근가능성, 불편성, 계량가능성, 이해가능성, 충분성, 실용성, 윤리성, 정직성 등으로 기업회계기준의 목적에

---

3) 박종성·이은철, “회계제도의 개선과 회계정보의 유용성”, 『회계학 연구』, 제28권, 제2호, (2003. 6).

4) 이남주, “회계투명성과 회계제도의 개선”, 『상장협』, 추계호, (2002). p. 111.

윤리성을 추가한 개념이 회계투명성이다. 회계투명성을 상징하는 정보들은 양적인 요소는 물론 질적 요소를 포함한다고 할 수 있으며, 회계투명성을 저해하는 가장 대표적인 것은 회계분식이라 할 수 있다.

장지인(2002)<sup>5)</sup>은 회계투명성을 저해하는 회계처리로 제시된 항목들의 대부분이 개발비, 자산의 평가 등 경영자의 주관적인 요하는 회계처리여서, 이러한 항목들의 회계처리와 관련하여 주관적인 판단을 함에 있어 준거할 수 있는 구체적인 기준의 제정이 필요하다고 하였다.

나인철·정문중(2002)<sup>6)</sup>은 회계투명성을 경영자와 기업외부 정보이용자간의 정보비대칭을 해소하기 위해 공시하는 정보내역의 품질로 정의하였다.

회계투명성을 제고하기 위해서는 일반적으로 인정되는 국제적 회계기준이 존재하여야 하고, 이 기준에 의해 적용되는 실무와 적용여부를 감시·감독하는 시스템이 존재하여야 하며, 정보공시 접근성과 공시수단의 적절성이 확보되어야 한다. 따라서 투명성과 관련된 이슈는 단순한 장부조작 차원을 넘어서 경제적 실질을 왜곡시키는 제반 정보환경을 고려한 것이다.

곽수근<sup>7)</sup>(2002)은 적정한 정보를 충분하게 제공함으로써 각종 자원에 대한 합리적 가격결정을 통하여 자원의 합리적 배분에 기여하며, 또한 이해관계자 사이의 정보불균형을 줄여줌으로써 이해관계자간의 이해상충문제를 계약에 의해 합리적으로 해결하도록 하여 사회적 거래비용을 줄여주고 궁극적으로 사회발전에 기여하게 하는 것이라고 규정하였다.

Vishwanath와 Kaufman<sup>8)</sup>(2001)은 회계정보의 투명성의 개념을 정보의 속성으로 설명한다. 그것은 다음과 같은 것들을 요소로서 포함한다.

① 접근성(access) : 접근이 통제되면 정보비대칭이 발생한다. 법과 규제는

5) 장지인, “우리나라의 회계투명성에 관한 재조명”, 『회계저널』, (2002. 9).

6) 나인철·장문중, “회계투명성과 향상방안”, 『한국회계학회』, (2002).

7) 곽수근, “우리나라 기업의 회계투명성 평가방안” - 한국회계학회의 투명회계대상제도의 개선을 중심으로”, 한국기업의 회계투명성 개선방안 -심포지엄, 『한국회계학회』, (2002. 11).

8) T. Vishwanath and D. Kaufman, “Toward Transparency : “New Approaches and Their Application to Financial Markets”, *The World Bank Research Observer*, Spring, (2001), pp. 42-57.

정보의 가용성에 대한 최소한의 보장일 뿐이며 추가적으로 정보는 접근가능하여야 한다. 그리고 접근가능성은 뉴스매체, 공시, 인터넷 등 그 흐름을 원활하게 하는 제도적 장치에 의해 높아진다. 반면 낮은 교육수준은 정보에의 접근, 해석, 반응능력을 저하시키므로 투명성의 저해요인이 된다.

② 합목적성(relevance) : 이것은 정보이용자의 정보요구를 충족시키는 것을 의미한다.

③ 완전성, 신뢰성 및 품질(comprehensiveness, reliability and quality) ; 정보는 공정하고 적시에 완전하고 일관되게 이해 가능한 상태로 제공되어야 한다.

그리고 기준설정기관에 의해 설정되고 제공된 정보의 품질이 감사인 또는 외부 기관에 의해 감시되어야 한다. 이때 공시되는 정보는 다시, 적시성 : (중요한 정보는 적절하고 국제적으로 인정된 회계기준에 따라 작성되어 정기적으로 그리고 시의 적절하게 공시될 것), 완전성(재무제표에는 모든 관련성 있는 거래가 보고될 것), 계속성(기업의 회계정책은 계속하여 일관되게 적용되어야 하며 회계변경이 있는 경우 그 사실과 변경효과를 공시할 것), 위험관리(기업의 위험관리에 대한 경영전략이 공시될 것). 감사와 통제(기업은 효과적인 내부통제제도를 운용하고 재무제표는 매년 독립된 감사인에 의해 검토될 것) 등의 질적 특성을 충족시켜야 한다.

Bushman and Smith<sup>9)</sup>(2002)는 투명성의 정의와 함께, 공개기업의 경영성과, 재무상태, 투자기회, 지배구조 및 기업 가치와 위험에 관하여 신뢰성이 있는 정보를 광범위하게 배포하는 것을 의미하며, 첫째로 공시되는 재무정보의 품질 둘째로 정보이용자의 사적정보 획득활동의 강도 셋째로 공시매체의 품질에 좌우된다고 하였다.

회계투명성 개념을 사전적 의미와 함께 기업회계기준, 재무회계개념체계 및 IMF의 재정투명성규약(Code of Good Practices on Fiscal Transparency)

---

9) R. Bushman, and A. Smith. Transparency, "Financial Accounting Information and Corporate Governance", Federal Reserve Bank of New York, *Economic Policy Review*, (2002).

의 개념들을 포함하여 정리하면, 회계정보가 정확하고 완전하며 적시에 제공될 때 확보되는 것이라고 할 수 있다.

회계투명성의 반의어적인 분식회계는 기업이 회사의 실적을 좋게 보이기 위해 고의로 자산이나 이익 등을 크게 부풀려 회계장부를 조작하는 것을 말한다. 허위 매출을 기록하거나 비용을 적게 계상하거나 누락시키는 등 기업 경영자가 결산재무제표상의 수치를 고의로 왜곡시키는 것이다.

즉, 기업이 회사의 외형적 실적을 좋게 보이기 위하여 허위매출, 비용누락 등의 방법을 동원해 고의로 자산이나 이익 등을 부풀려 회계장부를 조작하는 것을 말한다.

협의로는 이익의 과대표시나 손실의 과소표시를 의도한 결산을 가리킨다. 반대로 이익의 과소표시, 손실의 과대표시를 도모하는 것을 협의의 분식개념에 대비시켜 역분식 이라고도 한다.

결산은 일반적으로 공정타당하다고 인정되는 기업회계기준에 의하여 처리되는 것이 원칙이지만 이익의 과대표시라는 부정한 조식이 행하여지는 이유는 그것이 주가를 높이는데 영향을 미치며 금융기관 대출이나 신주발행을 용이하게 하는 등 기업이익에 직결되는 효과를 가져 올 경우가 많기 때문이다.

이익이 과대표시 되는 분식처리가 행하여질 경우 배당 등의 사외유출 폭이 커져 주주, 채권자, 채무자 등의 이익이 손상될 뿐만 아니라 도산 등의 경우에는 피해가 크게 조장되어 사회에 나쁜 영향을 끼치게 되므로 법적으로 엄격히 규제하고 있다.

SK글로벌이 2001년에 회계조작으로 이익을 1조 5,587억원이나 부풀렸는데 이는 실물경제 지표와 주가, 환율, 등 금융지표가 일제히 악화되면서 국내경제가 위기 국면으로 빠져들게 되었다. 금융감독원의 2002년 기업들의 감사보고서에 대한 감리결과를 집계한 결과에 따르면 한 해 동안 감리를 받은 86개사 가운데 절반에 가까운 41개사가 분식회계를 한 혐의로 적발되었다.

2004년 2월 12일 발표된 “차입금 부문 감리결과 조치” 등의 보도자료에 의하면 상장 및 협회등록법인 1,442개사를 대상으로 한 금융기관 차입금의 누



락여부 점검결과 (주)엔트 및 (주)실리콘테크 등 2개사가 차입금을 누락한 사실이 발견되었다.<sup>10)</sup>

## 2) 회계투명성의 평가

회계투명성이 이렇게 많은 관심을 받고 있는데 비해서 과연 회계투명성이 정확히 무엇을 의미하고 또 어떻게 측정해야 하는가에 대한 논의는 비교적 적었다. 회계투명성의 측정은 크게 두 가지로 나누어 볼 수 있는데 그 첫 번째는 단위 시장 또는 국가의 회계투명성 측정이다.

국가의 회계투명성은 기업외부의 요소에 대한 평가인데 시장이 기업의 회계투명성을 얼마나 강제하고 있는지를 평가하는 것이다. 이 평가는 주로 회계와 관련된 법규와 제도에 대한 평가이다. 기업은 특정한 경제단위 또는 국가 안에서 기업 활동을 영위하기 때문에 그 경제단위의 법적·제도적 기준과 규제의 영향에서 벗어날 수 없다.

따라서 회계 관련 법규와 제도는 회계정보의 속성에 직접적인 영향을 미친다. 한 나라의 회계제도가 미비하다면 그 나라 기업의 회계정보의 투명성을 기대하기는 어렵다. 법규와 회계제도는 기업이 제공하는 회계정보의 내용과 질의 최소기준을 규정한다는 점에서 중요성을 갖는다.

개별국가의 회계투명성 측정은 주로 기업지배구조 측정의 일부로서 시도되었다. 기업지배구조에 대한 개선노력이 활발해지면서 개별국가의 기업지배구조 투명성 측정 시도가 많이 이루어졌다. 지배구조 투명성의 측정은 회계투명성 측정과 밀접하게 연관되어 있고 중첩되는 부분이 많다.

하지만 지배구조의 투명성 중 정확히 어떤 부분이 회계투명성과 직접적인 연관이 있고 어느 부분은 관련성이 상대적으로 적은지 불분명하여 지배구조 투명성을 정확히 측정했다고 하더라도 그것이 회계투명성을 측정한 것과 같

---

10) 금융감독원, 금융감독원 보도자료, 2004.

다고 할 수 없다. 지배구조투명성의 일부로서가 아니고 독자적인 회계투명성을 측정할 한 경우가 일부 있기는 하지만 방법론상의 많은 문제점이 제기되어 측정의 신뢰성이 그리 높지 못한 실정이다.

회계투명성 측정의 두 번째 측면은 개별기업의 회계투명성 측정이다. 한 국가 또는 경제 단위 안에서 같은 법적·제도적 규제를 받고 있지만 개별기업들의 회계투명성은 모두 다르다. 개별기업의 투명성을 측정하고 산업 간 또는 다른 기간 동안의 회계투명성을 비교 분석하는 것은 의의가 있을 것이다. 우리나라의 경우 회계투명성이 높은 몇 기업을 선정하고 상을 주는 시도는 있었으나 개별기업의 회계투명성을 전체적으로 측정하려는 시도는 없었다.

회계의 주된 목적은 경제단위의 재무적 정보를 전달하는 것이라는 관점에서 볼 때 회계투명성의 요체는 회계정보의 신뢰성과 정보 흐름의 양을 보장하는 것이라 할 수 있다. 만일 회계정보의 신뢰성과 정보 흐름의 양이 다른 방법으로 보장된다면 회계와 관련된 많은 제도나 규제가 필요 없을 것이다.

예를 들면 두 기업의 회계정보의 정확성과 신뢰성이 같다면, 회계정보의 이용자 입장에서는 특정기업에 감사위원회가 설치되어있는가의 여부가 아무런 관심의 대상이 되지 못할 것이다.

그러나 문제는 회계정보의 신뢰성을 직접적으로 정확하게 측정할 수 없다는 데 있다. 회계이용자가 회계정보의 신뢰성을 정확히 알 수 없는 것은 회계정보의 공급자와 이용자의 선천적인 차이에서 오는 것이다. 회계정보의 공급자는 회계정보의 대상에 대하여 이용자보다 많은 정보를 가지고 있고 따라서 신뢰성을 포함한 회계정보의 특성에 관하여도 회계정보의 이용자보다 우월한 위치에 있다.

회계정보 공급자와 이용자사이에는 정보 불균형이 존재하는 것이다. 바로 이 정보 불균형을 완화하기 위하여 회계정보를 공급하는 것이지만 이러한 정보 불균형을 완전히 극복할 수 없기 때문에 회계정보의 이용자가 회계정보의 신뢰성을 독립적으로 측정하기란 불가능하다.

회계정보의 질적 특성을 직접적으로 정확하게 측정할 수 없고 또한 이런 측정을 일반적으로 믿을 수도 없기 때문에 일반적으로 회계투명성의 측정은 회계정보의 생산 과정을 평가하는 방법을 취한다. 다시 말해서 회계정보의 투명성에 영향을 미치고 정보이용자들의 투명성에 대한 믿음에 영향을 미치는 기업내외의 여러 제도와 요인을 복합적으로 평가함으로써 회계투명성을 측정하는 것이다.

회계투명성의 측정을 위하여 제도적 측면을 평가하는 또 다른 이유는 제도적 측면이 회계정보의 특성에 미치는 영향이 더 지속적이라고 생각되기 때문이다. 회계정보의 질적 특성을 객관적으로 정확히 측정할 수 있다고 하더라도 그것은 단기간에 변화가 가능하다.

따라서 특정한 사안에 대한 특정 시점의 회계정보는 다른 시점에서 측정된 회계정보의 질적 특성과 다를 수 있다. 반면에 회계정보 생산과정을 통제하는 제도는 회계정보의 질적 특성에 관한 영향이 지속적이어서 일정 기간 동안의 회계정보의 질적 특성을 상당 수준 보장한다.

회계정보의 투명성에 영향을 미치고 정보이용자들의 투명성에 대한 믿음에 영향을 미치는 요인은 매우 광범위하다. 회계정보나 개별 기업 내의 회계시스템만이 아니라 국제적 시장 환경과 국가내의 경제적·사회 문화적 요소도 무시할 수 없는 영향을 끼친다. 또한 경영자의 일반적 경영의식과 경영 공정성도 한 영향 요소이다. 그러나 효율적 분석을 위하여 영향이 직접적이고 객관적 측정이 가능한 요소만을 고려하여 회계투명성을 평가할 필요가 있다.

### 3) 중소기업의 회계투명성 저해요인

#### (1) 회계정보화 수준 미비

최근의 다양하고 복잡한 경영환경과 정보통신기술의 급속한 발전은 경영자

에게 신속하고 합리적인 경영계획의 수립과 의사결정을 요구한다. 따라서 기업은 다양한 회계정보를 신속하게 작성하여 활용하는 것이 경영의 필수 조건이 되었다. 즉, 무한경쟁의 경영환경에서 회계정보의 전산화는 신속한 합리적 경영을 위해 중요하다.

그러나 대부분의 중소기업은 빠르게 개발·도입되는 전산경영, 회계시스템에 능동적이고 신속하게 대처하지 못하는 것이 현실이다. 급속하게 변화·발전하는 시스템을 관리한 전문 인력이 부족하고 인적·물적 설비를 위한 투자와 유지비용의 조달이 쉽지 않기 때문이다.

## (2) 중소기업의 회계처리 특례

기업회계기준은 기업이 회계처리를 할 때 준수하여야 할 기준으로서, 회계공준을 기초로 하여 기업회계의 실무에서 관습으로부터 발달한 것으로부터 일반적으로 공정 타당하다고 인정된 회계원칙을 논리적으로 요약·체계화 한 것이다.

우리나라는 1958년에 처음으로 「기업회계원칙」을 제정하였으며, 1981년 「기업회계원칙」·「재무제표 규칙」·「상장법인 등의 회계처리에 관한 규정」 및 「상장법인 등의 재무제표에 관한 규칙」 등의 제원칙 및 법규를 통합하고 일원화하여 기업회계기준을 제정하였다.

기업회계기준의 목적은 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」에 의하여 동법의 적용을 받는 기업의 회계와 감사인의 통일성과 객관성을 부여하기 위하여 회계처리 및 보고에 관한 기준을 정하기 위한 것이다. 따라서 기업회계기준을 준수하여 재무제표가 작성된다면 일반적으로 투명한 회계처리가 이루어졌다고 볼 수 있다.

우리나라의 기업회계기준은 대부분 대기업과 상장기업에 적용할 기업회계기준을 제정하였으며, 상장법인 및 코스닥 등록법인을 제외한 중소기업에 대

해서는 이해관계자가 많지 않고 중소기업의 부담을 완화한다는 취지에서 제4호 「수익의 인식」에서만 중소기업의 회계처리 특례를 규정하고 있고, 다른 기준서에서는 아무런 규정이 없다.

결국, 중소기업의 회계기준 자체가 미비하거나 불합리하여 통일성과 객관성이 결여되기 쉽고 이는 회계투명성이 보장되기 어렵다.

### (3) 조세부담의 회피와 조세지원제도의 문제점

중소기업은 회계정보의 이용자가 한정되어 있고 장부 기장이 외부에서 이루어지는 경우가 많아 회계정보가 경영자의 의사결정에 유용한 정보의 제공, 경영자의 수탁책임 이행에 관한 정보 제공보다는 세법에 따라 작성된 재무제표를 작성하고 있는 것이 현실이다. 이와 같이 세무조사를 회피하거나 조세부담을 줄이기 위한 세법위주의 회계 관행이 회계투명성을 저해한다.

그리고 중소기업을 위한 조세지원제도는 적용대상 중소기업의 범위가 제한적이고 중소기업을 위한 별도의 세제지원정책이 마련되어 있지 않아 그 활용 및 효율성에 많은 문제점을 내포하고 있다.

따라서 중소기업에 혜택이 있는 제도는 지속적으로 세법에 반영해 나가고 조세지원의 실효성이 적은 세액공제제도는 세액 공제율을 높이거나 세액공제대상을 확대하는 방향으로 개선해 나가야 할 것이다.

### (4) 금융기관의 대출관행

중소기업청이 2003년에 발표한 「2002년 중소기업 금융이용 및 애로실태조사」에 따르면 중소기업이 금융기관으로부터 차입한 대출 조건별 구성 중 부동산 담보대출이 50.9%로 가장 높게 나타났다. 신용보증 대출 28.0%, 예·적금 담보대출 7.1%, 연대보증 대출 3.9%, 은행지급보증 대출 1.9% 등 보증 대

출이 90% 이상을 차지하고 있으며, 신용대출은 8.2%에 불과한 것으로 나타나 중소기업의 신용대출 비중이 매우 낮은 것으로 조사됐다.

대부분의 중소기업이 회계분식을 하는 이유 중의 하나가 금융기관의 대출액을 기준으로 이루어지는 대출관행 때문이다. 금융기관의 일반적인 경영분석은 기업에 대한 실사나 전문성을 갖춘 전문가의 평가과정을 거치는 것이 아니라 이미 정형화된 양식과 규정에 따라 기계적이고 비탄력적인 종합점수법을 적용하는 관행을 유지하고 있다.

또한, 금융기관과 자금을 지원하는 기관은 기업이 제출한 재무제표에 대하여 현장실사를 통해 신뢰성을 검토하나 현장실사 시비 재무적요소를 중심으로 대출을 결정함으로써 회계투명성을 저해하는 요인으로 작용하고 있다.

#### (5) 폐쇄적 지배구조

우리나라 기업은 아직까지 소유와 경영의 분리가 확실하지 않아 최대주주가 경영자를 겸하고 있는 경우가 대부분이고 특히 중소기업의 경우 개인기업과 크게 다르지 않은 경우가 많아 경영자의 수탁책임 이행에 관한 정보제공이라는 재무회계 목적을 달성하기 어렵다.

소유와 경영이 분리되지 않은 경우 경영자가 신속하게 의사결정을 내릴 수 있고 강력하게 업무를 처리할 수 있는 장점을 가지고 있으나 경영자가 감사 등의 감시로부터 자유로울 수 있어 기업의 중요한 의사결정이 일방적으로 결정되는 경우가 많다.

따라서 경영자는 기업회계기준에 의한 회계처리보다는 개인의 이익, 조세 부담의 회피, 자금조달의 용이 등의 필요한 경영상황에 맞게 의사결정을 하는 경우가 많아 회계투명성을 저해하고 있다.

### 3. 선행연구 검토

회계투명성 또는 경영투명성에 관한 기존의 선행연구들은 주로 3가지 관점에서 접근한다. 그 첫째는 회계 지도적 관점이고, 둘째는 감사제도 및 기업적 관점 그리고 셋째는 기업의 윤리적 과점의 연구들이다.

김유곤<sup>11)</sup>(1999)은 회계정보의 투명성을 저해하는 요인을 기업회계기준상의 문제, 기업의 소유구조의 특수성과 재무보고 체계의 괴리, 분식회계 그리고 감사장치의 비효율성 등 넷으로 지적하고, 이와 같은 문제점들을 해소하기 위한 회계감사제도의 개선방안으로, 첫째, 감사인의 독립성 확보, 둘째, 감리제도의 개선방안 예시 감리제도의 강화와 분식회계 조사업무로의 감리방향 전환 및 상호감리제도의 도입 그리고 셋째, 감사인 선임제도의 개선을 들었다.

최수미<sup>12)</sup>(2004)는 회계정보의 투명성을 확보하기 위해서는 회계기준이 중요한 회계정보를 생산할 수 있도록 설계될 것과 외부감사인의 정신적, 경제적 독립성 보장이 필요하고, 정보이용자는 회계정보의 분석능력을 갖추고 감시해야 한다고 주장함으로써 견제와 균형을 갖춘 지배구조를 강조한다.

이남주<sup>13)</sup>는 회계기준의 불완전성으로 기업회계기준 해석의 다양성과 기업이 가진 모든 가치를 적절하게 표현할 수 없는 재무제표의 한계 등을 지적하고, 감사인의 독립성, 책임성과 전문성의 강화 그리고 감독기관의 감리와 공시제도를 강화할 것을 역설한다.

전성빈<sup>14)</sup>(2000)은 우리나라 회계환경의 문제가 과거의 정부주도적 경제개발 계획에 의한 급속한 근대화의 과정을 통한 급속한 산업의 발전과 양적 팽

---

11) 김유곤, "우리나라 회계정보의 투명성 제고방안에 관한 연구", (석사학위논문, 동국대학교 경영대학원, 1999).

12) 최수미, "회계 투명성 측정과 제고방안", LG 경제연구원, 2004. 6.

13) 이남주, "전제서", pp. 116-122.

14) 전성빈, "회계정보의 투명성 제고를 위한 회계제도의 개선 -민간주도의 회계기준 제정기구를 중심으로", 『서강경영논총』, 제11집, (2000. 6).

장에 대하여 충분히 준비되지 못하고 선진국 등의 제도를 도입하는 모방에 치우친 데서 비롯한다고 보고, 관주도형에서 민간주도형의 회계기준을 제정할 필요성을 주장하였다.

원정연<sup>15)</sup>(1999)은 회계기준의 비합리성 보다 실무수용성이 더 큰 과제로 다루어져야 한다고 주장하고 세계적으로 인정받을 수 있는 회계기준의 제정 중심점, 회계 및 감사제도 연구의 중심점, 회계 관련 정보의 관리와 유통창구 역할을 할 수 있는 민간제정기구의 필요성을 역설하였고, 기업문화 개선에 대한 견해에서는 경영투명성 제고를 위해서는 무엇보다도 국제적으로 인정될 수 있는 기업의 지배구조로 개선하여야 한다고 주장하였으며, 감사위원회제도와 사외이사제도의 강화가 필요하다 하였다.

최명수<sup>16)</sup>(2003)는 회계투명성을 확보하기 위한 제언으로, 첫째, 과거의 분식회계 탈피를 위한 이른바 면책기간의 허용, 둘째, 회계법인과 기업의 유착관계 단절, 셋째, 상시감사제도의 도입, 넷째, 감리방식을 미국식 특별감리와 회계법인 상호감리제 도입, 다섯째, 집단소송제도의 조속한 도입을 들었다.

---

15) 원정연, “경영투명성제고를 위한 회계제도의 개선방안에 대한 토론”, 『회계저널』, Vol. 8, 한국회계학회, (1999. 12).

16) 최명수, “뒤집어보는 경제 회계부정 이야기”, 국민포메이션, (2003. 6), pp. 304-311.



### Ⅲ. 연구방법 및 분석결과

#### 1. 조사대상과 설문지 구성

##### 1) 조사대상

본 연구는 설문조사를 통하여 자료를 수집하였으며, 설문의 대상은 광주지역의 개인사업체와 법인사업체인 중소기업 중에서 무작위로 선택하였다. 여기에서 대상으로 삼은 중소기업이란 외부회계감사를 받지 않고 증권거래소에 상장이나 협회에 등록하지 아니한 기업을 중심으로 선정하였다.

설문지를 총 200매 배포하여 148매(회수율 : 74.0%)를 회수하여, 불완전한 응답을 한 42매를 제외한 106매(회수율 : 53.0%)를 자료분석에 이용하였다.

##### 2) 설문지 구성

〈표 3-1〉 설문지 구성

설문항목	문항수
기업형태, 사업분야, 사업경력, 연간 매출액, 총자산 금액, 종업원 규모 등 기업의 기본사항	6
경영상 애로점, 당해 기업의 경쟁력 등 기업사정	2
회계부서 유무, 회계직원 수, 기장위임 여부, 내부감사 및 내부통제시스템 구축여부, 회계자료 활용도 등 회계환경	6
투명회계가 필요한 사유, 투명성 제고방안 등 회계관련의식	4
회계업무경력, 업무만족도 등 답변자에 관련된 내용	2
총 문항수	20

## 2. 연구결과 분석

### 1) 표본기업의 분포

기업형태별로는 법인기업이 82.1%로 응답업체의 대부분을 점유하였으며, 설문에 응답한 중소기업을 사업종류별로 분류한 결과 제조업이 25.5%, 도소매업이 31.1%, 건설업이 22.6%, 서비스업이 14.2%를 차지하였다.

<표 3-2> 표본기업의 분포현황

구분		업체 수	비율 (%)	구분		업체 수	비율 (%)
기업 형태별	개인기업	19	17.9	사업 종류별	제조업	27	25.5
	법인기업	87	82.1		건설업	24	22.6
사업 경력별	3년 미만	30	28.3		도소매업	33	31.1
	3년~5년 미만	28	26.4		운송업	5	4.7
	5년~10년 미만	35	33.0		서비스업	15	14.2
	10년~20년 미만	13	12.3		기타	2	1.9
연간 매출액	5억원 미만	42	39.6	총자산 금액	5억원 미만	55	51.9
	5억~20억원 미만	41	38.7		5억~20억원 미만	40	37.7
	20억~50억원 미만	18	17.0		20억~50억원 미만	9	8.5
	50억~100억원 미만	5	4.7		50억~70억원 미만	2	1.9
종업원 규모	5인~9인	62	58.5				
	10인~19인	33	31.1				
	20인~49인	5	4.7				
	50인~199인	3	2.8				
	200인~299인	3	2.8				

사업경력별로 살펴보면, 5년 이하 사업경력을 지닌 기업이 54.7%로 약간 많았다. 특히 5년 이상 사업을 영위한 업체의 점유비율 중 개인기업이 9개 업체 16.7%, 법인기업이 45개 업체 83.3%로 법인기업의 사업경력이 전반적으로 길었다. 이는 개인기업으로 사업을 영위하다가 어느 정도 규모가 커지고 체계가 정립되면 법인으로 전환하였기 때문일 것이다. 우리나라에서 개인기업이 규모가 확대되면 법인으로 전환하는 것이 일반적인 경향임을 알 수 있다.

업체 규모별로 살펴보면, 총자산 금액이 50억원 이상이 2개 기업으로 1.9%, 매출액 50억원 이상이 5개 기업으로 4.7%를 차지하고 있는 것으로 나타났다. 또한 종업원 규모별로 살펴보면, 20인 이하의 기업이 95개 기업으로 89.6%를 차지하고 있는 것으로 나타났다.

## 2) 기업여건 및 회계환경 실태

### (1) 중소기업의 경영전반에 있어서의 애로점

현재 광주지역 중소기업의 경영전반에 있어서의 애로점을 파악하였다. 가장 어려운 점은 영업(매출) 부진으로 31.1%를 차지하였으며, 자금 확보(조달)가 25.5%, 우수인력 확보가 25.5% 순이었다. 기타 의견으로 거래처와의 관계 유지 및 거래처들의 부도로 인한 경영악화가 애로사항이라는 의견도 있었다.

〈표 3-3〉 중소기업의 경영전반에 있어서의 애로점

구분	기술개발	영업(매출) 부진	자금 확보 (조달)	우수인력 확보	기타
업체 수	16	33	27	27	3
비율(%)	15.1	31.1	25.5	25.5	2.8

(2) 회계전담부서 유무 및 업무담당직원 수

회계전담부서를 설치한 기업이 36개 34.0%이었고, 다른 부서에서 겸하는 경우가 24개 22.7%, 전담부서가 없는 경우가 46개 43.4%를 차지했다.

<표 3-4> 회계전담부서 현황

구분	경리부(과)	총무부(과) 겸무	관리부 겸무	전담부서 없음
업체 수	36	22	2	46
비율(%)	34.0	20.8	1.9	43.4

회계업무 담당직원수를 4명 이상을 둔 기업은 전혀 없었으며, 1명이 55개 51.9%, 2명이 23개 21.7%, 3명이 8개 7.5%, 4명이 1개 0.9%를 점유하고 있었으며, 전담직원이 없는 경우도 19개 기업 17.9%나 되었다.

전담직원이 없는 19개 기업을 분석한 결과 매출액이 5억원 미만 기업이 16개, 5억원 이상 10억원 미만 기업이 3개나 되었으며, 이는 경영자가 회계분야에 대해 무지할 정도로 무관심하다는 것을 나타낸다고 본다.

<표 3-5> 회계 종사직원 수 현황

구분	전담직원 없음	1명	2명	3명	4명
업체 수	19	55	23	8	1
비율(%)	17.9	51.9	21.7	7.5	0.9

(3) 회계장부 기록 실태

회계장부와 결산서류 등을 해당 중소기업이 직접 작성하는지, 아니면 공인

회계사나 세무사 사무소 등에 위탁하여 작성하는지의 여부를 파악하였다.

증빙·전표·장부·결산서류 중 일부는 회사에서 작성하고, 나머지는 회계·세무사무소에 위탁하는 경우가 95개 89.6%로 대다수를 차지하고 있었으며, 100% 직접 기장하는 기업이 5개 4.7%, 전혀 기장하지 않은 기업도 6개 5.7%나 되었다.

〈표 3-6〉 회계장부 기록 실태

구분	100% 직접 기장 및 결산서류 작성	증빙·전표·장부·결산서류 일부 작성 및 일부 위탁	전혀 기장하지 않음
업체 수	5	95	6
비율(%)	4.7	89.6	5.7

(4) 내부통제시스템 구축 및 내부감사 실태

회계분야의 기록담당자와 자금 입·출금 담당자를 분리하여 운영하는 등의 내부통제시스템이 어느 정도 이상 구축된 기업이 전체의 32.0%로 부진한 편이다. 특히 내부통제시스템이 어느 정도 구축된 경우가 법인기업이 대다수를 차지하고 있어 개인기업의 기업경영에 있어 빨리 시정·보완해야 할 사항으로 지적된다.

〈표 3-7〉 내부통제시스템 구축 실태

구분	매우 잘 구축됨	어느 정도 구축됨	보통으로 구축됨	잘 구축되지 못함	전혀 구축하지 못함
업체 수	3	31	36	19	17
비율(%)	2.8	29.2	34.0	17.9	16.0

〈표 3-8〉 내부감사 실태

구분	년 1회 이상 실시	비정기적 수시 실시	외부회계감사 실시	실시하지 않음
업체 수	9	17	5	75
비율(%)	8.5	16.0	4.7	70.8

또한, 기업의 운영내용을 전반적으로 확인하여 효율성을 높이며, 잘못되는 점이 반복되지 않도록 하기 위한 내부감사를 얼마나 실시하고 있는지 여부를 파악하였다. 전체적으로 29.2%인 31개 기업이 정기적이든, 비정기적이든 내부감사를 실시하고 있었으나, 75개 기업 70.8%는 내부감사를 전혀 실시하지 않고 있었다. 이런 기업의 경영자는 경영마인드가 전혀 없다고 해도 과언이 아닐 것이다. 이는 우리나라 중소기업계의 커다란 문제점이 아닐 수 없다.

(5) 회계자료 활용정도

기업에서 생산된 회계자료를 중소기업이 얼마나 경영에 활용하는지 살펴보았다. 보통 이상으로 활용하고 있는 기업이 78개 73.6%로 비교적 높은 편이었고, 잘 활용하지 못하거나 전혀 활용하지 못하는 기업이 28개 26.4%였다.

〈표 3-9〉 회계자료의 활용 정도

구분	매우 잘 활용함	어느 정도 활용함	보통으로 활용함	잘 활용하지 못함	전혀 활용하지 못함
업체 수	6	48	24	25	3
비율(%)	5.7	45.3	22.6	23.6	2.8

### 3) 회계담당자의 회계투명성 의식

#### (1) 중소기업의 경쟁력

〈표 3-9〉 자신이 속한 기업의 동종업계 경쟁력

구분	매우 높음	어느 정도 높음	보통임	높지 못함	전혀 높지 못함
업체 수	8	29	34	28	7
비율(%)	7.5	27.4	32.1	26.4	6.6

중소기업 종사자가 자신이 속한 기업이 같은 업종을 영위하는 다른 기업들에 비해 어느 정도 경쟁력을 가지고 있는지 살펴보았다. 경쟁력이 보통이상이라고 답한 중소기업이 71개 67.0%인 반면, 35개 33.0%의 기업이 경쟁력에서 자신감을 갖지 못하고 있다고 응답하였다. 이와 같은 측면에서 볼 때, 기업경영에서는 정신적인 자신감이 우선 필요하고, 그 다음으로 주위 환경 등 제반 여건이 조성되어야만 실질적인 경쟁력을 지닐 수 있고 지속적으로 발전할 수 있을 것이다.

#### (2) 장부기장과 결산을 사실대로 하거나 유지할 계획

중소기업에서 장부기장과 결산을 앞으로 100% 사실대로 투명한 회계기장을 할 계획을 지니고 있는지에 대해 살펴보았다. 현재 100% 사실대로 기장하고 있는 기업이 35개 33.0%로 가장 많았으며, 앞으로 사실대로 기장하기가 어렵다는 기업이 24개 22.6%나 되었다.

〈표 3-10〉 사실대로 장부기장과 결산을 할 앞으로의 계획

구분	현재 사실대로 기장	앞으로 1~2년 이내에 사실대로 기장	앞으로 3~5년 이내에 사실대로 기장	앞으로 사실대로 기장하기가 어려움
업체 수	35	28	19	24
비율(%)	33.0	26.4	17.9	22.6

(3) 투명한 장부기장과 결산이 필요하다고 생각하는 순위

중소기업에서 투명한 장부기장과 결산이 필요한 사유를 중요한 순서대로 살펴보았다. 투명한 장부기장과 결산이 필요한 사유로는 경영자에 대한 보고자료 확보가 가장 높았으며, 그 다음으로는 세무서에 대한 보고자료 확보, 투자자에 대한 보고자료 확보 순이었다. 이를 살펴보면, 투명한 장부기장과 결산은 경영관리나 세무신고 및 납부, 투자자에 대한 보고 등 자본조달에 꼭 필요한 것이며 중요한 사항임을 알 수 있다.

〈표 3-11〉 투명한 장부기장과 결산을 중요하다고 생각하는 순위

구분	업체 수	비율(%)
경영자에 대한 보고자료(사업계획수립, 원가관리 등)	38	35.8
투자자에 대한 보고자료(주주 및 채권자 등)	16	15.1
종업원에 대한 보고자료(임금교섭, 노사협상 및 타결 등)	1	0.9
금융기관에 대한 보고자료(신용거래, 대출신청 등)	19	17.9
세무서에 대한 보고자료(세금신고 및 납부 등)	32	30.2



#### (4) 투명회계에 저해가 되는 사유 및 제고방안

우리나라에서 사실대로 투명한 회계자료를 작성 및 보고하는데 저해가 되는 사유가 무엇인지 살펴보았다.

높은 세율과 복잡한 세법 등 불합리한 조세제도가 48.1%로 가장 많았고, 기업의 전반적인 투명회계 부족과 개선의지 부족이 22.6%, 우리나라 회계관련 규정의 미비와 잦은 변경이 21.7%, 기타 관련법규의 내용미비나 모순이 7.5%였다.

**<표 3-12> 투명회계에 저해가 되는 사유**

구분	업체 수	비율(%)
우리나라 회계관련 규정의 미비와 잦은 변경	23	21.7
불합리한 조세제도(높은 세율, 복잡한 세법 등)	51	48.1
기타 관련법규의 내용 미비나 모순(상법, 공정거래법 등)	8	7.5
기업의 전반적인 투명회계 부족과 개선의지 부족	24	22.6

또한, 중소기업의 회계투명성 제고를 위한 방안에 대해 설문에 참여한 사람들에게 내용이나 형식 및 분야에 관계없이 자유의견을 밝힐 수 있는 기회를 부여하였다.

주요 답변내용을 살펴보면,

① 세율인하, 세액감면, 세무행정의 일관성 등 현실성에 맞는 조세제도를 구축해야 한다(45건)

② 외부회계감사 실시, 분식회계 방지, 철저한 회계처리 감독강화 등 전반적인 회계제도를 확충해야 한다(23건)

③ 주주들의 적극적인 경영참여 및 경영자의 책임의식이 강화되어야 한다(12건)

④ 회계에 대한 교육프로그램의 발전과 전문인력의 확보 및 지속적인 교육을 실시해야 한다(8건)

⑤ 정부와 감독기관의 지나친 규제를 축소하고 자율적인 규제에 대체되어야 한다(5건)

⑥ 분식회계에 대한 처벌을 강화해야 한다(4건)  
등이다.

#### 4) 회계담당자의 경력과 업무 만족도

본 설문에 성실하게 응답해 준 회계담당자들의 경력과 업무만족도에 대해 살펴보았다. 경력별로 3년 미만이 59.4%로 가장 많았고, 업무만족도는 보통 이다가 56.5%로 가장 많았다.

**<표 3-13> 회계담당자의 경력과 업무 만족도**

구분		합계	매우 만족	만족	보통	불만	매우 불만
3년 미만	인원	63	0	17	40	5	1
	비율(%)	59.4	-	16.0	37.7	4.7	0.9
3년 이상~ 5년 미만	인원	23	0	8	11	4	0
	비율(%)	21.7	-	7.5	10.4	3.8	-
5년 이상~ 10년 미만	인원	13	1	3	8	0	1
	비율(%)	12.2	0.9	2.8	7.5	-	0.9
10년 이상	인원	7	1	5	1	0	0
	비율(%)	6.7	0.9	4.7	0.9	-	-

\* 점유비 ( )의 비율은 각 경력구분별 총인원 대비 점유비율임

## IV. 중소기업의 회계투명성 제고방안

### 1. 회계감사제도의 지원과 개선

#### 1) 회계감사제도의 개선

자산규모 70억원 이상인 외부감사대상 기업은 2006년 1월 1일부터 내부회계 관리제도를 도입하도록 법제화하였다. 내부회계 관리제도란 신뢰성 있는 회계정보를 작성·공시하는데 필요한 회계통제시스템구축을 제도화하는 것이다.

그러나 중소기업들은 내부회계 관리제도가 요구하는 시스템을 스스로 구축·운영할 수 있는 능력을 갖고 있지 못하고 있으며 또한, 내부회계 관리제도 자체에 대한 인식을 제대로 하지 못하고 있다. 따라서 회계의 투명성을 확보하고자 하는 점과 중소기업의 능력을 고려하여 일정기간 유예기간을 두어 중소기업들이 스스로 동 제도를 이행할 수 있도록 간편하고 명확한 기준이 마련되어야 할 것이다.

#### 2) 외부감사제도의 확대

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」에 의해 직전 사업연도 말 자산총액이 70억원 이상인 주식회사는 외부감사인에 의한 회계감사를 받도록 규정하고 있다.

중소기업 특성상 감사의 사회적 요구, 채권자 관계 등 이해관계자들 간의 갈등조정 역할보다는 기업경영의 실질적인 문제해결 역할을 중시하는 것으로 판단할 수 있다. 따라서 외부감사대상을 확대하여 자산총액이 70억원 미만인 중소기업도 자발적으로 외부감사를 받을 수 있도록 조세감면 및 금융기관 대

출 확대 등을 제공하고 외부감사인은 중요한 회계오류나 회계부정에 대한 확인을 검증하여 회계 투명성을 제고할 수 있을 것이다.

## 2. 사회적 여건의 조성

### 1) 교육투자의 대폭적인 확대

교육투자의 대폭적인 확대를 통하여 위탁교육 기회와 기간을 늘려야 한다. 대부분의 중소기업들은 내부처리능력이 부족하거나 세무상 필요하여 세무사(공인회계사) 사무실에 위탁하여 기장을 하는 실정이다.

따라서 기장위탁 중소기업의 회계정보 신뢰도는 세무사(공인회계사) 손에 달려 있다고 해도 과언이 아닌데, 세무사(공인회계사)들은 국가가 인정하는 전문 자격인으로 사회적·경제적 지도층에 있는 사람이라고 할 수 있다. 전문자격인은 공공성과 책임성 및 윤리성을 확보하고 사회구성원의 모범이 되어야 한다.

장부기장 위탁기업이 탈세를 요구해 오면 이를 거절하고 정당하게 회계처리를 할 것을 권유하여야 하는데도 오히려 전문세무지식을 바탕으로 편법을 동원하여 탈세를 부추기는 사례가 비일비재하다. 결국, 비외감대상 중소기업의 회계정보 투명성 측면에서만 보자면 세무사(공인회계사)들은 가장 큰 투명성 저해요인이라고 할 수 있다.

따라서 중소기업의 잘못된 회계관행을 근절하고 투명성을 제고하는 데에는 세무사(공인회계사)들의 공공성과 책임성 및 윤리성이 확보되어야 한다. 아울러, 중소기업 회계투명성 저하 요인 중 내부회계처리능력 부족도 한 부분을 차지하는 것으로 지적하는 바와 같이, 중소기업 회계인력의 실무적 및 윤리적인 차원의 교육이 시급하다.

또한, 중소기업청, 국세청 등 정부기관에서 적극적으로 회계인력교육 프로

그램을 개발 제공하고, 회계전문가와 담당자의 인력채용의 애로사항에서 벗어날 수 있도록 많은 지원이 필요할 것이다.

## 2) 외부적인 지원

전산예산을 늘릴 수 있도록 외부적인 지원이 필요하다. 그것은 회계전산시스템에 소요되는 설비의 지원일 수도 있지만, 그 운용비용에 대한 각종의 세제혜택도 포함하여야 할 것이다. 이를 위하여는 각종의 선진 회계정보 프로그램을 구입, 설비하도록 장려하는 데에서 더 나아가, 이 구입비용을 면세로 지원한다든지, 운용요원에 대한 임금과 교육비용을 중소기업청이나 산자부, 과기부 등과 지방자치단체의 부담으로 하는 입법정책적 고려가 선행되어야 할 것이다.

## 3) 각종 인센티브 부여

첫째, 회계의 투명성에 대한 사내외의 교육과 함께, 투명한 회계처리에 대하여 각종의 인센티브를 부여하여야 한다. 그 중 중요한 것은 회계가 투명한 기업에 대하여 신용등급을 높여주고, 그 기업에 대하여는 각종의 금융상 지원과 세무상의 혜택을 주어야 할 것이다.

둘째, 중소기업에 대한 기업의 투명자료 제공, 금융기관의 대출관행의 개선과 신용정보의 축적과 유통 등의 인프라 구축을 전제로 하여 신용대출을 확대하여야 할 것이다.

## IV. 결 론

본 연구는 사회·경제적으로 매우 중요한 역할을 하고 있음에도 불구하고 대기업에 가려 회계투명성이 간과되기 쉬운 중소기업의 성장·발전에 도움이 될 수 있는 방안을 연구하고자 하였다.

외환위기를 겪으면서 우리 기업들의 회계투명성은 상당히 개선되었다. 그 간 드러난 분식회계 사례들은 최근의 정책적 개선 노력으로 반영되었다. 그러나 이와 같은 회계제도상의 노력은 상장 대기업과 코스닥 등록기업 및 총 자산 규모가 70억원 이상인 외부감사대상기업을 중심으로 이루어지고 있을 뿐 우리나라 기업의 절대다수를 차지하고 있는 중소기업의 경우에는 회계투명성 확보를 위한 정부의 명확한 지침이나 관련규정의 마련 또는 개선이 없는 관계로 외부감사 대상에서 제외된 중소기업의 회계투명성에 대한 신뢰성은 상대적으로 취약한 것이 현실이다.

중소기업의 경영이 투명해지기 위해서는 기업과 밀접과 관계를 갖고 있는 이해관계자들이 기업의 재무상태를 정확하게 이해할 수 있도록 회계가 투명해야 한다. 즉, 기업의 재무상태와 경영실적이 투명한 회계시스템을 통해 전달될 때 기업에 대한 이해와 평가가 정확하게 이루어지고 이에 따라 올바른 의사결정을 할 수 있다.

이에 중소기업의 투명성을 높일 수 있는 방안을 살펴보면 다음과 같다.

첫째, 외부가사대상을 확대하여 총자산규모가 70억원 미만의 기업도 자발적으로 회계감사를 받을 수 있도록 조세감면 및 금융기관 대출 확대 등을 제공하고 외부감사인은 중요한 회계오류나 확인을 검증하여 회계투명성을 제고시킨다.

둘째, 조세지원을 통하여 중소기업의 보호·육성이라는 정책목표를 달성하기 위해서는 조세감면의 축소와 병행하여 세율을 인하하는 방향으로 개선되어야 할 것이다. 특히 외환위기 이후 경제상황이 악화되어 중소기업의 소득

규모가 감소되었으므로 세율인하 및 차별화와 더불어 이월공제제도의 확충이 필요할 것이다.

셋째, 대부분의 중소기업이 조세부담의 회피와 더불어 금융기관의 대출문제로 분식회계를 행하는 경우가 대부분이다. 지금까지 중소기업의 신용대출에 대한 필요성과 개선방안에 대한 문제가 수차례 제기되어 왔으나 신용정보의 축적과 유통, 기업의 재무정보의 불확실성으로 인하여 근본적인 제도개선이 이루어지지 않고 있다.

신용담보 위주의 대출은 당해 중소기업의 신용정보 축적과 신용위험의 파악을 가능케 하여 담보위주의 금융관행에서 탈피할 수 있고, 유망 중소기업의 성장을 통한 경제성장의 지속을 가능케 할 것이다.

마지막으로 기업의 경영성과가 아무리 높아도 기업의 윤리의식, 즉 사회적 책임을 다하지 못하면 그 기업은 도태되기 쉽다. 즉, 기업은 이윤을 내기 위해 노력하는 동시에 법에 복종하며, 윤리적이고 성실한 기업시민이 되어야 한다. 경영자는 투명한 경영의지를 가지고 의사결정을 하고, 회계담당자는 교육을 통한 회계처리능력을 향상하여 투명한 회계정보를 이해관계자에게 제공할 때에 사회로부터 신뢰를 받을 수 있을 것이다.

따라서 중소기업의 회계투명성이 제고되기 위해서는 어느 한 부분만 노력한다고 가능한 것이 아니고 정부의 정책과 투명한 정보를 제공하는 기업경영 등 여러 요소가 함께 작용할 때 가능할 것이다.

본 연구는 대부분의 응답자가 광주 지역에 한정되어 있고, 분석한 표본기업수가 적어 결과가 다소 왜곡될 가능성이 있을 것으로 생각되며, 중소기업의 회계투명성의 개선방향만 제시하였을 뿐 정확하고 구체적인 실행 계획은 제시하지 못하였다. 이러한 문제점을 보완한다면 더욱 타당성 있는 연구가 되리라 생각된다.

## <참고문헌>

### 1. 국내문헌

- 곽수근, “우리나라 기업의 회계투명성 평가방안 - 한국회계학회의 투명회계 대상제도의 개선을 중심으로”, 한국기업의 회계투명성 개선방안 -심포지엄, 한국회계학회, 2002.
- 김유곤, “우리나라 회계정보의 투명성 제고방안에 관한 연구”, 석사학위논문, 동국대학교 경영대학원, 1999.
- 김진배, “한국 기업의 회계투명성 측정”, 2004.
- 나인철 · 장문중, “회계투명성과 향상방안”, 한국회계학회, 2002.
- 박성배, “한·미 중소기업의 회계감사의 필요성에 관한 연구”, 2000.
- 박종성 · 이은철, “회계제도의 개선과 회계정보의 유용성”, 『회계학연구』, 제28권, 제2호, 2003.
- 신상철, “중소기업의 회계투명성 제고방안”, 중소기업연구원, 2005.
- 오현택, “중소기업의 회계처리 및 세제지원 방향”, 1998.
- 원정연, “경영투명성제고를 위한 회계제도의 개선방안에 대한 토론”, 한국회계학회, 『회계저널』, Vol. 8, 1999.
- 이남주, “회계투명성과 회계제도의 개선”, 『상장협』, 2002 추계호.
- 이창우, “회계전문 인력의 양성과 우리나라 기업의 회계투명성 제고방안에 대한 고찰”, 『경영논집』, 2001.
- 장지인, “우리나라의 회계투명성에 관한 재조명”, 『회계저널』, 2002.9
- 장지중, “중소기업과 회계투명성”, 한국세무사회, 2005.
- 전성빈, “회계정보의 투명성 제고를 위한 회계제도의 개선 -민간주도의 회계 기준 제정 기구를 중심으로”, 『서강경영논총』, 제11집, 2000.
- 중소기업정보화경영원, “2005년 중소기업 정보화 수준 평가”, 2005.



중소기업청, 『벤처기업 육성정책의 성과』, 2003.

\_\_\_\_\_, 『중소기업 관련 통계』, 2003.

최명수, “뒤집어보는 경제 회계부정 이야기”, 국민포메이션, 2003.

최수미, “회계 투명성 측정과 제고방안”, LG 경제연구원, 2004.

통계청, “사업체 기초통계 보고서”, 2004.

함영심, “기업의 회계투명성 평가방법에 대한 분석 및 개선방향”, 2004.

## 2. 외국문헌

Carrol. B. A Three-Dimensional Conceptual Model of Corporate Social Performance. 1999.

Organization for Economics Cooperation and Development(OECD), OECD of Corporate Governance.

R. Bushman, and A. smith. Transparency, “Financial Accounting Information and Corporate Governance”, Federal Reserve Bank of New York, Economic Policy Review, 2002.

T. Vishwanath and D. Kaufman, Toward Transparency : “New Approaches and Their Application to Financial Markets”, The World Bank Research Observer, Spring 2001.

# 설문지

안녕하십니까?

본 설문지는 중소기업의 회계투명성 제고방안에 관한 연구에 관련된 실무적인 의견과 자료를 수집하기 위한 것입니다.

본 설문지에 대한 귀하의 응답은 연구 이외의 다른 목적으로는 절대 사용되지 않을 것이며, 또한 귀하의 개인적인 신상이나 응답내용은 절대로 공개되지 않을 것을 약속드립니다. 본 설문지에 대하여 응답하는 시간은 10분 가량 소비될 것입니다.

바쁘신 업무에도 불구하고 본 설문조사에 귀중한 시간을 할애하여 참여해 주신데 대하여 진심으로 감사드리며, 귀하의 행운과 귀사의 무궁한 발전을 기원합니다.

2007. 4.

연구자 : 조선대학교 경영대학원 세무회계학과 석사과정 이 석 을  
연락처 :

※ 본 설문에 대한 답변은 ( )안에 해당 번호를 직접 표기하여 주시기 바랍니다.

1. 귀사의 기업형태는?( )  
① 개인기업                      ② 법인기업
  
2. 귀사의 사업분야는?( )  
① 제조업                      ② 건설업                      ③ 도소매업  
④ 운송업                      ⑤ 서비스업                      ⑥ 기타( )
  
3. 귀사의 사업경력은?( )  
① 3년 미만                      ② 3년~5년 미만                      ③ 5년~10년 미만  
④ 10년~20년 미만                      ⑤ 20년 이상
  
4. 귀사의 연간 매출액은?( )  
① 5억원 미만                      ② 5억~20억 미만                      ③ 20억~50억 미만  
④ 50억~100억원 미만                      ⑤ 100억원 이상
  
5. 귀사의 총자산 금액은?( )  
① 5억원 미만                      ② 5억~20억 미만                      ③ 20억~50억 미만  
④ 50억~70억원 미만                      ⑤ 70억원 이상
  
6. 귀사의 종업원 규모는?( )  
① 5인~9인                      ② 10인~19인                      ③ 20인~49인  
④ 50인~199인                      ⑤ 200인~299인                      ⑥ 기타( )
  
7. 현재 경영 전반에 있어 귀사의 가장 큰 애로점은 무엇입니까?( )  
① 기술 개발                      ② 영업(매출) 부진  
③ 자금 확보(조달)                      ④ 우수 인력 확보  
⑤ 기타( )

8. 귀사에는 회계업무 전담부서가 있습니까?( )
- ① 경리부(과) 있음                                        ② 총무부(과)에서 겸임  
③ 전담부서 없음                                        ④ 기타( )
9. 귀사의 회계업무를 담당하는 직원은 몇 명이나 됩니까?( )명
10. 귀사의 회계장부 기록은 어떻게 합니까?( )
- ① 회사 직원이 100% 직접 장부 기장 및 결산서류 작성  
② 증빙·전표·장부·결산서류 중 일부는 회사에서 직접 작성, 나머지는  
세무·회계사무소에 위탁  
③ 장부기장을 전혀 하지 아니함
11. 귀사에선 회계분야의 내부감사를 실시합니까?( )
- ① 년 1회 이상                                        ② 비정기적으로 수시 실시  
③ 외부 회계감사 실시                                        ④ 실시하지 않음
12. 귀사에서는 회계분야의 기록담당자와 자금 입·출금담당자를 분리하여  
운영하는 등 내부통제시스템이 구축되어 있습니까?( )
- ① 매우 잘 구축됨                                        ② 어느 정도 구축됨  
③ 보통으로 구축됨                                        ④ 잘 구축되지 못함  
⑤ 전혀 구축하지 못함
13. 귀사에서는 회계자료를 기업경영에 어느 정도 활용하고 계십니까?( )
- ① 매우 잘 활용하고 있음                                        ② 어느 정도 활용하고 있음  
③ 보통으로 활용하고 있음                                        ④ 잘 활용하고 있지 못함  
⑤ 전혀 활용하지 못함

14. 귀사는 귀사와 같은 업종 내에서 경쟁력이 어느 정도라고 생각하십니까?  
( )

- ① 매우 높음                      ② 어느 정도 높음                      ③ 보통임
- ④ 높지 못함                      ⑤ 전혀 높지 못함

15. 귀사에서 앞으로 장부기장과 결산을 사실대로 하시거나 유지할 계획을 가지고 계십니까?( )

- ① 현재 사실대로 작성·보고하고 있음
- ② 앞으로 1년~2년 이내에 사실대로 작성·보고하려고 함
- ③ 앞으로 3년~5년 이내에 사실대로 작성·보고하려고 함
- ④ 앞으로 사실대로 작성하기가 어려울 것으로 판단됨
- ⑤ 기타 ( )

16. 우리나라 중소기업에서 투명한 장부 기장과 결산이 필요한 이유를 중요하다고 생각하는 순서대로 순위를 기입해 주십시오.

- ① 경영자에 대한 보고자료 확보(사업계획수립, 원가관리 등) ( )
- ② 투자자에 대한 보고자료 확보(주주 및 채권자 등) ( )
- ③ 종업원에 대한 보고자료 확보(임금교섭, 노사협상 및 타결 등) ( )
- ④ 금융기관에 대한 보고자료 확보(신용거래, 대출 신청 등) ( )
- ⑤ 세무서에 대한 보고자료 확보(세금 신고 및 납부 등) ( )
- ⑥ 거래처에 대한 보고자료 확보(신용 유지 등) ( )

17. 현재 우리나라에서 사실대로 투명한 회계자료를 작성·보고하는데 저해가 되는 이유는 무엇이라고 생각하십니까?( )

- ① 우리나라 회계관련 규정의 미비와 잦은 변경
- ② 불합리한 조세제도(높은 세율, 복잡한 세법 등)
- ③ 기타 법규의 내용 미비나 모순(상법, 공정거래법, 증권거래법 등)
- ④ 기업의 전반적인 투명회계 부족과 개선의지 부족
- ⑤ 기타( )

18. 우리나라 중소기업의 회계투명성 제고를 위한 방안에 대해 내용이나 분야 및 형식에 관계없이 생각하고 계신 바를 적어 주십시오.  
( )

※ 답변해 주신 귀하의 업무관련 경력 등에 관한 질문입니다.

19. 귀하의 업무경력(근속년수)은 어떻게 되십니까?( )

20. 귀하께서 수행하는 회계업무에 대해 어느 정도 만족하십니까?( )

- ① 매우 만족한다                      ② 만족한다                      ③ 보통이다  
④ 불만이다                              ⑤ 매우 불만이다

- 수고하셨습니다. -

# 저작물 이용 허락서

학 과	세무회계학과	학 번	20049078	과 정	석사
성명	한글 : 이 석 을    한문 : 李 錫 乙    영문 : Lee Seok Eul				
주소	광주광역시 광산구 월곡2동 685-1 영천마을 주공 1004-804호				
연락처	062-456-6080    E-MAIL : leesemusa@kacpta.or.kr				
논문제목	한글 : 중소기업의 회계투명성에 관한 연구 영문 : A Study on the Accounting Transparency of Small and Medium Company				

본인이 저작한 위의 저작물에 대하여 다음과 같은 조건 아래 조선대학교가 저작물을 이용할 수 있도록 허락하고 동의합니다.

- 다        음 -

1. 저작물의 DB구축 및 인터넷을 포함한 정보통신망에의 공개를 위한 저작물의 복제, 기억장치에의 저장, 전송 등을 허락함
2. 위의 목적을 위하여 필요한 범위 내에서의 편집·형식상의 변경을 허락함. 다만, 저작물의 내용변경은 금지함.
3. 배포·전송된 저작물의 영리적 목적을 위한 복제, 저장, 전송 등은 금지함.
4. 저작물에 대한 이용기간은 5년으로 하고, 기간종료 3개월 이내에 별도의 의사표시가 없을 경우에는 저작물의 이용기간을 계속 연장함.
5. 해당 저작물의 저작권을 타인에게 양도하거나 또는 출판을 허락을 하였을 경우에는 1개월 이내에 대학에 이를 통보함.
6. 조선대학교는 저작물의 이용허락 이후 해당 저작물로 인하여 발생하는 타인에 의한 권리 침해에 대하여 일체의 법적 책임을 지지 않음
7. 소속대학의 협정기관에 저작물의 제공 및 인터넷 등 정보통신망을 이용한 저작물의 전송·출력을 허락함.

2007년    6월    일

저작자 : 이 석 을 (서명 또는 인)

## 조선대학교 총장 귀하