

복식부기 교회회계의 가능성과 패러다임 변화

이 선복(동서대)¹⁾

< 초 록 >

복식부기 교회회계의 가능성과 패러다임 변화

본 연구는 교회회계를 단식부기에서 복식부기로 전환할 경우, 필요한 문제들을 실무적 관점에서 검토하고, 또 운영성과표에 포함해 일련의 복식부기 회계처리절차에 따라 재무상태표를 작성할 수 있는 방법, Microsoft사의 Excel을 이용한 매뉴얼을 제시하였다. 또한 이에 따라 교회회계에 복식부기가 적용될 경우, 다음 효과가 증가될 수 있음을 확인하였다. 첫째, 차기이후에 영향을 미치는 수입·지출의 행위가 자산·부채로 총 집계되어 교회의 재무상태를 명확히 함은 물론, 연도별 변화를 통해 보다 장기적이고 효율적인 예산편성과 재산관리가 가능하다. 둘째, 선교, 건축, 장학등 특수목적에 의해 별도로 표시되던 기금/적립금이 재무상태표 안에 표시되어 교회회계의 투명성을 높이고, 내부통제제도의 효과를 증가시킨다. 셋째, 운영성과표의 차액을 재무상태표의 순자산에 반영하여, 회계처리의 검증가능성과 재무제표간의 유기적인 관련성을 높일 수 있는 방안을 제시하였다.

한글검색어 : 교회회계, 재정, 예산, 단식부기, 복식부기,

I 서론

최근 교회회계에도 복식부기(double-entry bookkeeping)의 필요성을 제기하는 논의들이 증가하고 있다. 2013년 11월에 한국기독교교회협의회가 발표한 “교회회계와 재무처리기준”이 그 대표적인 예이다. 기존의 “교회회계기준(대한예수교장로회, 1999)”이 단식·복식부기 구분 없이, 수입·지출의 발생이 차기년도에 영향을 미치면 경상수지, 그렇지 않으면 자본수지로 하는 것에 초점을 맞추었다면, 이번 기준은 예산 규모가 10억원 이상인 교회를 대상으로 복식부기를 도입, “재무상태표, 운영성과표, 현금흐름표”와 같은 재무제표를 작성하도록 권면하는 특징을 보이고 있다.

단식부기란 현금주의 개념에 따라 수입과 지출을 기록하고, 예산에 비해 결산이 잘 집행되어졌는가

1) 동서대학교 경영학부 sblee@dongseo.ac.kr

를 검증하는 시스템이다. 따라서 복식부기에 비해 수입과 지출이 발생한 원인을 표시하지 못함은 물론, 이들이 미래에 교회 자산과 부채에 미치는 영향 등을 반영하지 못하는 치명적인 결함을 갖고 있다.

본 연구의 목적은 복식부기 시스템을 기초로 한 교회회계의 가능성을 실무적 관점에서 검토하고, 또 이 경우 필요한 패러다임의 변화의 필요성을 주장하는 데에 있다. 연구 순서는 다음과 같다. 첫째, 교회 회계 및 재정에 관한 선행연구를 살펴본다. 둘째, 현행 교회회계의 구조와 특징을 기업회계와 비교해 살펴보고, 그에 따른 문제점과 개선방안을 도출한다. 셋째, 단식부기를 복식부기로 전환하는 과정에서 발생하는 문제들을 체계화하여 일련의 교회회계 복식부기시스템을 구축한다. 즉 교회에서 발생하는 수입과 지출을 복식부기 방식에 의해 표시하고, 또 이를 시산표로 집계하여 서로 유기적 관련성을 지닌 운영성과표와 재무상태표의 작성방법을 제시한다. 넷째, 복식부기 전환후의 효과와 패러다임 변화의 필요성을 요약·정리하고, 교회회계담당자에게 필요한 매뉴얼을 제시한다.

II 선행연구

한국기독교신도연맹(1985)는 ‘교회재정의 이론과 실제’란 제목으로 교회의 본질에서부터 출발하여 성경에 나타난 현금의 정신과 관리, 칼빈의 경제관, 한국의 기독교와 경제발전을 포함, 교회의 회계와 예산편성 방법, 재무비율 등에 대해 검토를 하였다. 김정남(2004)은 ‘종교법인의 세무와 교회재정관리’에서 비영리법인의 특징과 회계, 예산회계의 특수성을 소개하고, 교회의 재정관리와 관련한 현금의 구분, 예산편성과 결산, 감사, 조세문제에 대해 자세한 실무서(총465쪽)를 발간하였다. 양교철(2005)도 교회의 본질에서부터 예산의 편성과 집행, 현금, 회계, 재산관리 및 과세 방법까지 교회재정 전반에 관한 자세한 실무서(총730쪽)를 발표하였다.

권영도·남만기(2004)는 위 연구들이 주로 교회 재정적 측면에서 쓰여진 것에 비해 회계적 관점에서 교회회계와 기업회계와의 차이를 제시하고, 또 이를 일반 기업회계 처리절차에 접목하려는 시도를 하였다. 김원수(2004)는 대한예수교장로회(통합) 교회회계기준을 검토하고, 개선방안으로 사역활동보고서와 현금흐름표의 작성, 복식부기 발생주의 회계 도입, 영기준 예산편성, 유형자산 감가상각, 내부통제 제도 강화, 외부감사제도 도입, 교회회계정보의 대내 적극 공개, 교회회계업무 전산화, 통일된 교회회계 기준의 정비를 제시하였다. 그리고 교회회계기준에 관한 내용으로는 이동수·인신환(2000)에서도 찾아볼 수 있다. 조병연(2011)은 교회회계 전반에 관한 연구를 실시하여, 개선방안으로 교회회계의 투명성, 신뢰성 있는 회계감사, 유형자산의 감가상각과 재평가를 제시하고, 효율적인 재정관리가 이루어지기 위해서는 모든 회계정보가 투명하게 정보의 제한 없이 공시가 이루어져야 함을 주장하였다.

교회의 수입·지출 현황과 재무구조의 실태를 분석한 연구로는 서울지역을 대상으로 한 박종진(1999), 권영도·남만기(2002)의 연구가 각각 눈에 띈다. 또한 장찬휘(2001)는 대한예수교장로회(통합) 서울J교회를 대상으로 사례연구를 하여, 자산의 평가, 대손상각, 감가상각, 각종 적립금의 적립 등에 관한 교회회계제도의 개선방안을 제시하였다. 그리고 김광윤(2005)은 종교단체의 통일된 회계처리지침 제정을 목적으로 연구한 후, 관련 회계당국의 감독 불충분과 단식부기수준의 불교단체 회계, 감가상각이 결여된 수정발생주의 형태의 개신교 회계상황 등을 문제점으로 지적하고, 한국회계기준원의 비영리회계 지침과 대한예수교장로회(통합) 교회회계기준을 반영한 개선안을 제시하였다. 마지막으로 이동규(2009)

는 종교단체의 회계를 포함해 정부, 지방자치단체, 대학, 의료기관, 사회복지기관, NGO 등을 총 망라한 비영리조직의 회계를 체계화하고, 특히 이들 단체들이 예산회계법을 폐지하고 복식부기를 활발히 도입해 가는 추세에 있음을 제시하였다.

즉 기존 선행연구와 문헌을 보면 교회의 본질, 현금종류, 예산의 편성과 집행, 감사, 회계보고, 조세에 관한 사항을 자세히 기록한 실무서에서 부터, 예산회계와 기금회계의 특수성, 복식부기로의 전환, 현금주의를 넘어선 수정발생주의 도입, 회계정보의 투명성, 기타 교회재정의 수입지출 현황을 조사한 내용의 형태로 다양하게 이루어져 왔다. 물론 복식부기에 기초한 기업회계의 내용 또한 여러 교회재정·회계 문헌에 소개되어져 왔다. 그러나 대부분의 연구는 교회회계가 단식부기에서 복식부기로 전환될 경우 구체적으로 발생하는 문제들과 과정, 또 교회회계담당자에게 필요한 매뉴얼에 대해서는 충분한 제공을 하지 못했다. 교회회계가 복식부기로 전환되기 위해서는 그에 따른 효과와 패러다임의 변화가 교회지도자에게 인지되어 공감대가 형성되어야 함은 물론, 회계담당자가 이를 구체적으로 실무에 적용할 수 있는 회계처리절차(회계순환과정)의 개발이 선행되어야 한다.

III 현행 교회회계의 구조와 문제점

교회(church)란 하나님의 부르심을 받고 예배를 드리기 위해 모인 성도들의 모임 및 공동체이다²⁾. 따라서 영리를 목적으로 하는 기업과 달리 이윤동기가 없고, 개인적인 소유나 지분청구권이 없는 비영리단체이므로 회계처리 또한 기업회계와 다른 점이 많다. 그럼에도 불구하고 교회가 하나의 조직체로 성도들의 헌금을 수입으로 운영되는 이상, 그에 대한 회계호름을 보고해야 할 수탁책임(Stewardship)을 갖는 것은 당연하며, 또 하나님 맡겨주신 물질을 청지기로서 잘 관리하고 바르게 사용함은 마땅하다. 또한 회계가 한 조직의 재무상태와 경영성과를 측정하여 미래 발전에 필요한 의사결정정보로 중요하게 사용되고 있음을 고려하면 교회도 보다 적극적으로 회계정보를 생산하여 활용할 필요성이 있다.

1. 기업회계와 교회회계의 차이점

교회회계는 일반적으로 다음과 같이 기업회계와는 다른 특징을 갖고 있다(표1).

첫째, 기업회계는 한 회계기간 동안 경영활동 결과 발생한 재무상태와 경영성과, 순자산의 변동을 사후적으로 표시하나, 교회회계는 사전에 필요한 수입과 지출을 예산(예산대자금수지계산서)으로 편성하고 이들이 바르게 집행되었는가에 초점을 맞추고 있다. 그리고 장학기금, 건축기금, 사회재난구호기금, 해외선교기금등과 같이 특정목적에 위해 기금을 조성할 경우, 위 일반회계와 구분된 특별회계(기금회계)를 실시하여 별도의 회계장부를 만들고 있다. 둘째, 교회회계기준은 대한예수교장로회(통합)에서

2) 교회는 구약시대 히브리어 카알(qahal) '부르다'와 신약시대 히랍어 에클레시아조(ecclesiazo) '불러내다'란 용어에서 유래, 하나님의 소명을 받은 집회 또는 신자들의 공동체란 뜻으로 쓰인다. 자세한 내용은 예를 들어 이범배(2001) 조직신학, 제6편 교회론 pp.729-913을 참조

1999년에 개정된 회계기준과 최근 한국기독교교회협의회가 발표한 “교회회계와 재무처리기준(2013)”이 대표적인 것으로 사용되고 있으나, 각 교회의 규모나 상황에 맞추어 임의 적용하도록 되어 있다. 그리고 타종교 및 교단에서는 동일한 수준의 회계기준을 제정하지 못하고 있어 대책마련이 시급한 상황이다³⁾. 셋째, 회계정보의 질적 특성(qualitative characteristics)은 객관적인 자료와 증거에 기초한 신뢰성, 정규부기원칙, 진실성과 안정성, 충분성과 중요성, 명료성이 열거되어 있다. 즉 기업회계가 자본시장에 참여한 투자자의 의사결정에 유용한 정보를 제공하기 위해 여러 목적 적합한(relevance) 예측정보를 제공하고 있는 것에 비하면, 아직은 그 수준이 미흡한 형편이다.

<표1> 교회회계와 기업회계의 차이점

| | 기업회계 | 교회회계 |
|--------------|--|--|
| 1.목적 | 이익창출을 위한 조직, 영리 | 예배중심의 영적조직, 비영리 |
| 2.기본구조 | 재무상태, 경영성과 측정(사후중요) | 예산회계, 기금회계(사전중요) |
| 3.회계기준 | 기업회계기준(IFRS, K-GAAP) | 교회회계기준(대한예수교장로회) |
| 4.질적특성 | 유용성,목적적합성(예측가치,확인가치) 표현충실성(완전성,중립성,무오류) 비교가능성,검증가능성,적시성 이해가능성 | 신뢰성,객관성, 정규부기,진실성, 안정성,충분성 중요성,명료성,계속성 수익사업-기업회계기준적용 |
| 5.재무제표 | 재무상태표, 포괄손익계산서 자본변동표, 현금흐름표 | 자금수지계산서, 대차대조표, 잉여금 처분명세서, 순자산증감조정명세서, 부속명세서 |
| 6.기장방식 | 복식부기 | 단식부기 |
| 7.회계처리 기준 | 수익:실현주의 비용:발생주의 | 수익:현금주의 비용:현금주의(수정발생주의) |
| 8.자산부채 평가 | 취득원가 원칙, 공정가치, 현재가치, 손상등 적용 | 취득원가 대손확정시 표시, 유형자산 비상각 |
| 9.과세 | 법인세 납부 | 비과세, 수익사업(임대,출판등)-과세 |
| 10.감사 | 외부감사(외감법적용, 강제) | 내부감사(임의) |
| 11.보고 /공시 | 주주총회, 외부보고 (상장법인-금감원 전자공시시스템) | 제직회, 공동의회, 노회 보고 |

넷째, 재무제표(financial statements)에 해당되는 교회 회계장부는 1999년 회계기준이 자금수지계산서, 대차대조표⁴⁾, 잉여금처분명세서, 순자산증감조정명세서, 부속명세서가 제시하고, 2013년 회계기준이 재무상태표와 운영성과표, 현금흐름표를 작성하도록 하고 있다. 그러나 대부분의 교회는 아직 자금수지계산서를 작성하는 수준에 머물러 있고, 또 재무상태표가 작성되어도 단식부기를 통해 이루어지므로 수입·지출이 발생한 원인과 운영성과표와의 연결 관계를 명확히 밝히지 못하고 있다. 다섯째, 수익비용의 인식은 대부분 현금주의(cash basis accounting) 방식으로 이루어져 발생주의(accrual basis accounting)를 근간으로 기업회계와 차이를 보인다. 자산부채의 평가도 취득원가를 원칙으로 하고 있

3) 대한예수교장로회(통합)의 회계기준은 1987년 9월에 제정되었으며, 99년개정판은 1장 총칙, 2장 예산, 3장 회계, 4장 계약, 5장 재산관리, 6장 감사 총제73조로 구성되어 있다.

4) 대차대조표는 자산, 부채, 자본에 관한 재무상태를 보고하는 회계보고서로서, IFRS도입 이후 재무상태표로 명칭이 바뀌었다. 따라서 본 연구에서도 특별한 경우를 제외하고는 재무상태표로 부르기로 한다.

어, 기업가치의 평가를 증시하여 공정가치와 손상차손 등을 확대해 가려는 최근의 기업회계 동향과는 차이가 있다. 여섯째, 기업회계는 이익에 대해 법인세가 부과되나, 교회회계는 수익사업을 하지 않은 한 비과세 처리된다. 일곱째, 감사의 경우 기업회계는 주식회사의 외부감사에 관한 법률(외감법)에 따라 외부감사를 받도록 되어 있으나, 교회는 자체적으로 내부감사가 이루어지고 있다.

2. 자금수지계산서의 표시와 계정과목 분류

1999년 교회회계기준에 의한 자금수지계산서는 <표2>와 같이 수입과 지출을 계정과목별로 분류·표시하도록 하고 있다. 현금의 유입은 수입, 또 유출은 지출로 표시하되, 그 발생원인과 영향이 당기에 귀속되면 경상수입과 경상지출, 차기이후에 귀속되면 자본수입과 자본지출로 표시하고 있다. 그리고 경상수입은 주로 현금수익과 잡수익, 자본수입은 차입금, 적립금인출 등으로 구성되어 있고, 경상지출은 사업비, 예배비, 선교비와 같은 비용항목, 자본지출은 비품구입과 적립금 계상이 주를 이루고 있다.

<표2> 자금수지계산서의 주요 계정과목

| | | 계정과목 |
|-----------|------|--|
| 수입 | 경상수입 | 주일헌금: 십일조, 감사헌금, 일반주일헌금, 교회학교헌금 절기헌금: 부활절, 맥추절, 추수감사, 성탄절 목적헌금: 선교, 장학, 건축 잡수익 |
| | 자본수입 | 차입금, 적립금인출, 기초유동자금: 전기이월금 |
| 지출 | 경상지출 | 사업비: 인건비: 교역자급여, 직원급여 예배비: 예배환경비, 목회연구비, 주보대, 성가대보조금, 교회음악활동비 선교비: 전도비, 선교비, 해외선교비, 사회선교비 교육비: 교육훈련비, 교육활동비, 장학금, 도서비 봉사비: 경조비, 친교비, 구제비, 행사비 관리비: 사택관리비, 수도광열비, 공과금, 차량유지비, 수선유지비 운영비: 목회활동비, 홍보비, 사무비, 출판비, 회의비, 도서인쇄비, 연료비 상회비: 상회비 기타비용: 지급이자, 예비비 |
| | 자본지출 | 집기비품구입, 장학적립금, 건축적립금, 선교적립금, 퇴직적립금 |
| 미사용 차기이월금 | | |

3. 단식부기 & 현행 교회회계의 문제점

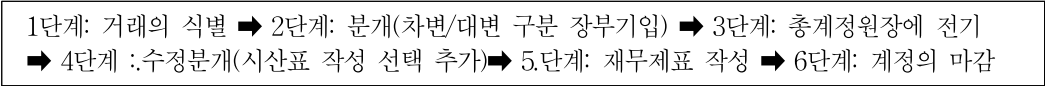
현행 교회회계의 특징은 현금주의 단식부기 형태의 자금수지계산서를 중심으로 이루어져 있으며, 예산이 정확하게 잘 집행되었는가에 대한 계산의 정확성과 신뢰성을 중요시하고 있다. 따라서 이러한 회계는 아무리 예산이 잘 편성되고 은혜롭게 집행이 되고, 또 회계장부가 객관적인 자료를 기초로 신뢰성 있게 작성되었다 할지라도 복식부기 체제로 전환이 되지 않는 한 한계를 가질 수밖에 없다. 그 이유는 다음과 같다.

- ① 교회의 중요한 재산인 자산, 부채에 관한 재무상태등이 표시되지 않아 회계정보의 투명성 확보는 물론, 미래 교회발전을 위한 목적적합한 정보가 제공되지 않는다.
- ② 수입·지출이 경상항목과 자본항목으로 구분되어 표시되어 있기는 하나, 이들이 재무상태표와 어떠한 관련성을 갖는지 명확하지가 않다.
- ③ 선교, 건축, 장학등 특별목적에 따른 기금(적립금)이 조성될 경우, 자금수지계산서 중심에서는 동 항목을 표시할 수 없어 별도의 회계장부를 만들어야 한다.
- ④ 자금수지계산서의 단점을 보완하기 위해 순자산증감조정명세서를 작성하고 있으나, 복식부기를 적용하여 재무상태표를 작성하면 이를 별도로 관리할 필요가 없다.

그리고 2013년 교회회계기준을 통해 복식부기가 도입되고, 자금수지계산서를 운영성과표로 변경하도록 하였으나, 아직 내용이 난해한 점이 있어 실무에서 보편적으로 사용되고 있지 못한 형편이다.

IV 복식부기시스템을 이용한 교회회계의 가능성과 개선 방법

본 연구의 목적은 복식부기 시스템을 기초로 한 교회회계의 가능성과 개선 방법을 실무적 관점에서 제시 데에 있다. 일반적으로 기업에서 실시되고 있는 회계처리절차는 다음 6단계로 진행되며, 이러한 회계순환과정은 교회회계에도 적용할 수 있다.



1. 거래의 식별

첫째, 회계장부에 표시될 거래를 식별한다. 즉 교회에서 발생한 수입·지출을 자산, 부채, 자본(순자산), 수익, 비용으로 구분하고, 이들 5개 항목의 증감에 미친 내용을 식별한다. 자산은 교회가 소유하는 경제적 자원으로, 지출결과가 차년도 이후 효익을 미치며 현금, 예금, 토지, 건물, 차량운반구, 비품, 미수금 등이 있다. 부채는 교회가 갚아야 할 채무로 차입금, 미지급금 등이 있다. 자본(순자산)은 자산에서 부채를 차감한 것이다. 수익은 교회 고유목적 및 기타사업을 통해 얻은 대가로 십일조, 감사헌금, 선교헌금, 건축헌금, 주일헌금 등이 있다. 비용은 지출결과가 당년도에 미치는 것으로 예배비, 교역자사례비, 찬양대육성비, 교회학교육성비, 선교비, 구제비, 제세공과금 등이 이에 속한다.

2. 복식부기를 이용해 회계거래 분개표시

둘째, 식별된 내용은 분개(journal)를 통해 회계장부에 기록한다. 분개는 T자형태 계정을 만들어, 왼쪽을 차변(Debit), 오른쪽을 대변(Credit)으로 표시한다. 그리고 자산·비용의 증가는 차변에, 부채·자본·수익의 증가는 대변에 표시하고, 감소시에는 그 반대로 표시해야 한다.

| 차변(debit:왼쪽) | 대변(credit:오른쪽) |
|-------------------------|-------------------------|
| 자산+, 비용+, 부채-, 자본-, 수익- | 부채+, 자본+, 수익+, 자산-, 비용- |

예로, 십일조 50만원과 교역자 사례비 100만원이 발생하였다면 수입·지출의 원인과 결과를 다음과 같이 차변과 대변 양쪽으로 기록한다. 그리고 이때 주의할 것은 현금 지출·수입의 발생 원인과 경제적 효과가 당해연도에 귀속되면 경상지출과 경상수입으로 분류한다. 경상지출과 경상수입을 별도 표시하는 이유는 그 결과가 차기이후에 영향을 미치는 자본적 수입·지출과의 차이를 구분하기 위해서이다.

| | 차변(Debit) | | 대변(Credit) | |
|------|---------------|-----|------------|-----|
| 경상수입 | 현금(자산+) | XXX | 십일조(수익+) | XXX |
| 경상지출 | 사례비(비용+) | XXX | 당좌예금(자산-) | XXX |
| 자본수입 | 현금(자산+) | XXX | 차입금(부채+) | XXX |
| 자본지출 | 건물/토지/비품(자산+) | XXX | 현금(자산-) | XXX |

반대로 토지·건물등의 처분시는 현금 자산증가와 유형자산의 감소, 부채상환은 차입금 부채의 감소, 현금 자산의 감소로 한다. 또 퇴직급여와 같이 미래 지급을 위해 적립금을 설정하는 경우, 퇴직급여는 비용으로 미래에 지급할 퇴직급여적립금은 부채로 하고, 이를 위해 예금한 퇴직급여기금은 자산의 증가, 지급액은 현금 자산의 감소로 표시한다. 미래 퇴직금 지급시는 상환한 퇴직급여적립금을 감소시키고, 인출한 퇴직급여기금을 감소시킨다. 선교기금, 건축기금, 장학기금등은 위와 같은 방법으로 표시하나, 상환의무를 지는 것이 아니므로 부채가 아닌 자본(순자산) 부분에 표시한다.

| | 차변(Debit) | | 대변(Credit) | |
|------|-------------------------------------|-----|-------------------------|-----|
| 자산처분 | 현금(자산+) | XXX | 토지/건물/비품(자산-) | XXX |
| 부채상환 | 차입금/미지급금(비용-) | XXX | 현금(자산감소) | XXX |
| 기금적립 | 퇴직급여(비용+) 현금(자산+, 퇴직금지급) | XXX | 현금(자산-) 퇴직급여적립금(부채+) | XXX |
| | 선교비/장학지원/건축비(비용+) 현금(자산+, 선교금지급) | XXX | 현금(자산-) 선교기금(순자산+) | XXX |

3. 총계정원장으로 전기(시산표 작성 선택)

셋째, 분개장에 표시된 내용을 총계정원장으로 옮겨 적는 전기(posting)를 한다. 전기는 일자별로 표시되는 분개내용을 계정별(현금, 당좌예금, 건물, 차입금, 사례비, 체세공과 등)로 집계하는 절차로써, Excel 프로그램 사용시 “데이터-필터” 기능을 활용해 쉽게 작성할 수 있다.

4. 기말시점에 수정분개 실시(발생주의 개념 적용)

넷째, 현금의 유출입과 관계없이, 발생주의 개념에 따라 기말시점에서 추가적으로 수정분개를 하여 수익·비용을 인식한다. 수정분개는 ①발생, ②이연, ③평가항목 3개로 분류된다. ①발생항목은 현금의 유출입 여부와 관계없이 거래가 발생된 경우 비용xx/미지급비용xx, 미수수익xx/수익xx을 추가 표시한다. ②이연항목은 미리 지급하거나 수취한 현금액 중 차기이후에 속하는 비용과 수익은 선급비용xx/비용xx, 수익xx/선수수익xx 하여 제거한다. ③평가항목의 경우, 대여금등 회수가 어려운 채권은 대손상각비xx/대손충당금xx, 토지를 제외한 유형자산은 감가상각비xx/감가상각누계액xx, 장부가액보다 회수가 능액히 현저히 하락한 경우 손상차손xx/손상차손누계액xx 등을 표시하고, 기타 필요시 공정가치에 의

한 재평가손익 등을 표시한다.

| 일자 | 차변(Debit) | | 대변(Credit) | |
|------|------------|---------|--------------|------------|
| | 발생항목 | 급여(비용+) | xxx | 미지급급여(부채+) |
| | 미수이자(자산+) | xxx | 이자수익(수익+) | xxx |
| 이연항목 | 선급보험료(자산+) | xxx | 보험료(비용-) | xxx |
| | 임대수익(수익-) | xxx | 선수수익(부채+) | xxx |
| 평가항목 | 대손상각비(비용+) | xxx | 대손충당금(자산-) | xxx |
| | 감가상각비(비용+) | xxx | 감가상각누계액(자산-) | xxx |
| | 손상차손(비용+) | xxx | 손상차손누계액(자산-) | xxx |

5. 재무제표 작성

재무상태표, 운영성과표, 현금흐름표와 같은 재무제표를 작성한다.

재무상태표(旧대차대조표)

*** 교회 2015.1.1. - 2015. 12.31 (단위:백만원)

| 자 산 | 전기 결산 | 증감 | 당기 결산 | 부채와 자본 | 전기 결산 | 증감 | 당기 결산 |
|---|----------|----|----------|---|----------|----|----------|
| 현금예금 사용이제한된 예금* 1) 퇴직급여기금 2) 선교기금 3) 건축기금 미수금 토지 건물(교회당,사택)* 차량운반구 비품(컴퓨터,영상등) | | | | 차입금 미지급금 퇴직급여적립금 | | | |
| | | | | 기본금(초기개척자금) 선교적립금 건축목적적립금 차기이월 | | | |
| 자산합계 | | | | 부채와 자본합계 | | | |

- 1) 사용이 제한된 예금은 퇴직급여, 선교, 건축등 특수목적을 위해 사용될 금액임
- 2) 금융자산, 토지, 건물등 공정가치 평가시 재평가차액 표시

운 영 성 과 표(旧자금수지계산서)

*** 교회 2015.1.1. - 2015. 12.31 (단위:백만원)

| 비 용 | | | 수 익 | | | | |
|----------------------|----------|---|-----|----------------------|----------|--|-----|
| 현금 지출 | 경상 지출 | 예배비, 사례비, 상회비, 선교비, 구제비, 체세공과금, 이자비용 | 500 | 현금 수입 | 경상 수입 | 십일조,감사헌금,절기헌금, 주일헌금등 현금수입, 이자수익, 기타수입 | 600 |
| | 자본 지출 | 건물, 토지, 비품등 자산 구입, 대여금, 선교적립금 장학적립금,퇴직적립금 (지출의 경제효과의 장기) | 100 | | 자본 수입 | 차입금, 목적헌금,적립금인출 (수입의 사용 장기간 제한) | 100 |
| 발생주의 비용인식 | | 소모품비/선급비용 제거, 미지급비용,대손상각비, 감가상각비, 손상차손, 재평가손실,유형자산처분 손실 | 150 | 발생주의 수익인식 | | 선수수익 제거, 미수수익,손상 차손환입, 재평가이익, 유형자산처분이익 | 200 |
| 잔액(순자산 증가, 재무상태표 반영) | | | 50 | 잔액(순자산 감소, 재무상태표 반영) | | | - |
| 합 계 | | | 800 | 합 계 | | | 800 |

자산표 자료를 기초로 운영성과표에는 수익과 비용, 재무상태표에는 자산, 부채와 자본을 표시한다. 운영성과표는 교회회계가 기업회계와 달리 예산의 편성과 집행을 중요시하는 만큼, 예산액을 비교·표시한다. 그리고 재무상태표에도 자산표의 합계잔액을 증감부분에 표시하면, 교회의 순자산이 어떻게 변동되었는가를 나타내 주는 중요한 정보를 제공한다. 그리고 이 경우, 교회의 기금과 순자산 변동액이 재무상태표에 모두 표시되므로, 기금회계나 순자산증감계산서를 별도로 작성할 필요가 없게 될 것이다.

6. 계정의 마감

마지막 단계로, 총계정원장에 표시된 각 계정을 마감한다. 이때 수익·비용은 회계연도가 끝나면 소멸되는 임시항목으로 ‘집합손익’을 통해 0(제로)로 만들고, 자산·부채·순자산은 영구계정이므로 ‘차기 이월’하는 마감분개를 하여 회계장부를 마감한다.

V 복식부기를 이용한 교회회계의 적용 프로세스, 가상 모델

교회회계를 복식부기로 전환할 경우 필요한 매뉴얼을 만들어 본다(표4). 컴퓨터 입력에 필요한 프로그램은 교회규모에 관계없이 회계담당자가 손쉽게 구할 수 있는 Microsoft사의 Excel을 사용한다.

<표4> 복식부기를 이용한 교회회계, 분개장 입력

분 개 장

** 교회

(2xx1. 5. 1- 5. 30)

(단위:백만원)

| | 내역 | 차변 | | 대변 | |
|----|---|--------------|----------|-------------|------------|
| | | 계정과목 | 금액 | 계정과목 | 금액 |
| 1 | 기본금 500으로 교회를 개척하다 | 현금 | 500 | 기본금 | 500 |
| 2 | 건물을 300에 구입, 100은 현금지급하고 나머지는 1개월후 주기로 하다 | 건물 | 300 | 현금 미지급금 | 100 200 |
| 3 | 강대상/장의자 등 비품을 300에 구입하다 | 비품(강대상) | 300 | 현금 | 300 |
| 4 | 십일조 현금 1,000을 받다 | 현금 | 1,000 | 십일조 | 1,000 |
| 5 | 주일현금 100을 받다 | 현금 | 100 | 주일현금 | 100 |
| 6 | 절기(부활절)현금 500을 받다 | 현금 | 500 | 부활절현금 | 500 |
| 7 | 컴퓨터 50을 감사현금으로 받다 | 비품(컴퓨터) | 50 | 감사현금 | 50 |
| 8 | 자동차를 200에 3년 할부로 구입하다 | 차량운반구 | 200 | 미지급금(할부) | 200 |
| 9 | 장의자를 50에 매각, 30은 현금받고 나머지는 1개월후 받기로 하다 | 현금 미수금 | 30 20 | 비품(강대상) | 50 |
| 10 | 교역자 사례비 300원을 지급하다 | 교역자사례비 | 300 | 현금 | 300 |
| 11 | 교역자 퇴직금 30원을 적립하다 | 퇴직급여 퇴직기금 | 30 30 | 퇴직적립금 현금 | 30 30 |
| 12 | 성찬식 준비로 5원을 지급하다 | 예배비 | 20 | 현금 | 20 |
| 13 | 보험료 1년분 50원을 지급하다 | 보험료 | 50 | 현금 | 50 |
| 14 | 노회 상회비 10원을 지급하다 | 상회비 | 10 | 현금 | 10 |
| 15 | 개척교회 후원금으로 20원을 받다 | 현금 | 20 | 개척교회후원금 | 20 |
| 16 | 해외선교목적 기금 100원을 조성해 | 선교비 | 100 | 선교적립금 | 100 |

| | | | | | |
|----|------------------------|-------------------------|-------|-----|-------|
| | 예금하고 그중 20원을 송금하다 | 장학기금 | | 현금 | 20 |
| 17 | 전력료, 수도료 20원을 지급하다 | 제세공과금 | 20 | 현금 | 20 |
| 18 | 토지구입을 위해 500원을 차입하다 | 현금 | 500 | 차입금 | 500 |
| 19 | 노숙자 구제비 20원을 지급하다 | 구제비 | 20 | 현금 | 20 |
| 20 | 건물10원, 컴퓨터5원을 감가상각하다. | * 현금주의 적용으로 분개없이비망기록 표시 | | | |
| 21 | 다음달 친교비 식대 100원을 지급하다. | 친교비 | 100 | 현금 | 100 |
| 22 | 차량할부금 20원을 상환하다 | 미지급금 | 20 | 현금 | 20 |
| | 합 계 | | 4,140 | | 4,140 |

(1) 교회회계 복식부기 매뉴얼

<표5> 복식부기를 이용한 교회회계, 시산표 작성

시 산 표

*** 교회

(2xx1. 5. 1- 5. 30)

(단위:백만원)

| | 계정과목 | 차변합계 | 대변합계 | 잔액 |
|-----|-----------|-------|-------|-------|
| 자산 | 현금 | 2,650 | 1,070 | 1,580 |
| | 퇴직급여기금 | 30 | | 30 |
| | 선교기금 | 100 | 20 | 80 |
| | 미수금 | 20 | | 20 |
| | 비품(강대상외자) | 300 | 50 | 250 |
| | 비품(컴퓨터) | 50 | | 50 |
| | 차량운반구 | 200 | | 200 |
| | 건물 | 300 | | 300 |
| 부채 | 차입금 | | 500 | 500 |
| | 미지급금 | | 200 | 200 |
| | 차량할부미지급금 | 20 | 200 | 180 |
| | 퇴직급여적립금 | | 30 | 30 |
| 자본 | 기본금 | | 500 | 500 |
| | 선교적립금 | 20 | 100 | 80 |
| 수익 | 십일조 | | 1,000 | 1,000 |
| | 주일현금 | | 100 | 100 |
| | 부활절현금 | | 500 | 500 |
| | 감사현금 | | 50 | 50 |
| | 개척교회후원금 | | 20 | 20 |
| 비용 | 교역자사례비 | 300 | | 300 |
| | 퇴직급여 | 30 | | 30 |
| | 예배비 | 20 | | 20 |
| | 보험료 | 50 | | 50 |
| | 상회비 | 10 | | 10 |
| | 선교비 | 100 | | 100 |
| | 제세공과금 | 20 | | 20 |
| | 구제비 | 20 | | 20 |
| 친교비 | 100 | | 100 | |
| 합계 | | 4,340 | 4,340 | |

- ① 주일 현금수입을 종류별로 구분하여, 위와 같이 차변/대변을 구분하여 엑셀자료로 입력한다5).
- ② 지출될 비용의 결제 전표를 만들고, 성격에 따라 일자별로 차변/대변을 구분하여 입력한다.
- ③ 엑셀에 입력하는 계정과목은 교회계기준의 분류에 따르고, 일련번호를 부여하여 관리하도록 한다.
- ④ 분개가 끝나면 총계정원장에 전기(posting)를 한다. 엑셀 필터기능을 이용하면 계정과목을 쉽게 시산표로 집계할 수도 있다(표5).
- ⑤ 시산표는 분개장의 차변항목은 시산표 차변, 대변항목은 시산표 대변에 표시하고, 차변/대변이 바뀌거나 누락이 되지 않도록 한다. 시산표는 자산, 부채, 자본, 수익, 비용 순으로 배열하면, 재무제표 작성시 편리하다6).
- ⑥ 시산표가 완성되면, 운영성과표와 재무상태표를 작성한다. 시산표 잔액을 기준으로 자산, 부채와 자본은 재무상태표, 수익과 비용은 자금수지계산서에 표시한다. 교회회계기준 규정은 아니지만, 예산과 자산·부채의 증감액을 같이 표시하면 예산의 집행 결과와 교회의 순자산 변동을 파악하는데 매우 유용하게 사용될 수 있다(표6).
- ⑦ 운영성과표의 차액은 수익에서 비용을 차감한 임시항목으로, 마감분개를 통해 재무상태표의 순자산에 순자산의 증가(기업회계의 이익잉여금에 해당)에 반영한다.

<표6> 복식부기를 이용한 교회의 재무제표 작성

재무상태표

** 교회

(2xx1. 5. 1 - 5. 30)

(단위:백만원)

| | 계정과목 | 전기결산 | 증감 (시산표잔액) | 당기결산 |
|------------|--------------|------------|---------------|--------------|
| 자산 | 현금 | 1,000 | 1,580 | 2,580 |
| | 퇴직급여기금 | 10 | 30 | 40 |
| | 선교기금 | 20 | 80 | 100 |
| | 미수금 | 10 | 20 | 30 |
| | 비품(강대상 의자) | 100 | 250 | 250 |
| | 비품(컴퓨터) | 100 | 50 | 150 |
| | 차량운반구 | 100 | 200 | 300 |
| | 건물 | 200 | 300 | 500 |
| 자산 합계 | | 1,540 | 2,210 | 3,750 |
| 부채 | 차입금 | 500 | 500 | 1,000 |
| | 미지급금 | 200 | 200 | 400 |
| | 차량할부미지급금 | 100 | 200 | 300 |
| | 퇴직적립금 | 10 | 30 | 40 |
| 자본(순자산) | 기본금 | 100 | 500 | 600 |
| | 선교적립금 | 20 | 80 | 100 |
| | 이익잉여금 | 610 | 1,020 | 1,630 |
| 부채 및 자본 합계 | | 1,540 | 2,210 | 3,750 |

* 비고: 건물 감가상각누계액은 10원, 컴퓨터 감가상각누계액 5원이다.

- 5) 물론 여기서는 자세히 다루지 않지만 회계담당자는 현금을 계수하고, 현금자의 명단과 금액을 정확히 기록하여 증거자료로 보관하며, 연말정산 자료등으로 제출할 수 있도록 준비를 하여야 한다.
- 6) 기업회계상의 시산표는 총계정원장(3단계)에 자산, 부채, 자본의 전기이월 금액이 이미 반영되어 합계금액으로 표시되나, 본 연구에서는 전기이월을 포함하지 않은 순액으로 엑셀에 입력을 하였다.

운 영 성 과 표

** 교회

(2xx1. 5. 1 - 5, 30)

(단위:백만원)

| | 계정과목 | 전기결산 | 당기예산 | 당기결산 |
|----------------|---------|------------|------------|--------------|
| 수익 | 십일조 | 800 | 900 | 1,000 |
| | 주일헌금 | 100 | 100 | 100 |
| | 부활절헌금 | 300 | 400 | 500 |
| | 감사헌금 | 50 | 50 | 50 |
| | 개척교회후원금 | 20 | 20 | 20 |
| 수익합계 | | 1,270 | 1,470 | 1,670 |
| 비용 | 교역자사례비 | 300 | 300 | 300 |
| | 퇴직급여 | 30 | 30 | 30 |
| | 예배비 | 20 | 20 | 20 |
| | 보험료 | 50 | 50 | 50 |
| | 상회비 | 10 | 10 | 10 |
| | 선교비 | 20 | 20 | 100 |
| | 제세공과금 | 20 | 20 | 20 |
| | 구제비 | 20 | 20 | 20 |
| | 친교비 | 130 | 100 | 100 |
| 비용합계 | | 600 | 650 | 650 |
| 순자산의 증가 | | 610 | 820 | 1,020 |

V 결론

이상, 본 연구에서는 교회회계를 단식부기에서 복식부기로 전환할 경우, 이에 필요한 문제들을 실무적인 관점에 검토하고, 또 기존의 자금수지계산서에 포함해 일련의 복식부기 회계처리절차에 따라 재무상태표를 작성할 수 있는 구체적인 방법과 매뉴얼을 제시하였다.

1880년대에 우리나라에 기독교 복음이 전해져 교회가 설립된 후, 한국교회는 놀랄만한 성장을 이루었다. 1907년에 평양대부흥이 일어나 복음이 전국을 강타, 전국에 35,000개의 교회가 세워지고 1000만이 넘는 기독교 신자를 배출하게 되었다⁷⁾. 교회는 예배를 드리기 위해 모인 사람들에 의한 믿음의 공동체로 영리를 목적으로 하지 않기 때문에 일반 기업회계와는 같은 회계처리를 할 수 없다. 그럼에도 불구하고 교회가 부흥성장하고, 효율적인 재산관리가 이루어지기 위해서는 복식부기와 같은 보다 체계적인 방식에 의한 회계시스템이 도입되어야 할 것이다. 그러나 그동안 대부분의 교회는 다음과 같은 이유로 도입을 미루어 왔다. 첫째, 현금의 수입과 지출을 단순히 기록·집계하던 단식부기가 복식부기로 전환되면 발생주의 개념이 적용되고, 또 기말에 수익·비용을 조기인식하거나 다음 회계기간으로 이연하고, 감가상각등을 하여 자산·부채 금액을 추가로 조정해야 하므로 복식부기 자체를 복잡하게 여겨 회피하였다. 둘째, 수입·지출 중심의 현행 예·결산 단일회계장부에 복식부기가 가미될 경우 회계보고서가

7) 우리나라의 교회사 및 교회성장요인에 대해서는 예를 들어 민경배(2007), 최정일(2009)을 참조.

기업의 재무제표(재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표) 형태로 바뀌어야 하나, 교회회계 기준이 명확하지 않고 그 필요성 또한 크게 느껴지지 못하여 왔다.

그러나 전술한 바와 같이, 복식부기 교회회계가 적용될 경우 다음과 같은 놀라운 효과가 기대된다. 첫째, 차기이후에 영향을 미치는 수입·지출의 행위가 자산·부채로 총집계되어 교회의 재무상태를 명확히 함은 물론, 연도별 변화를 통해 보다 장기적이고 효율적인 예산편성과 재산관리가 가능하다. 둘째, 선교, 건축등 특수목적에 의해 별도로 표시되던 기금·적립금이 재무상태표 안에 예금(자산) 및 부채·순자산 부분에 표시되어 교회회계의 투명성을 높이고, 내부통제제도의 효과를 증가시킨다. 셋째, 운영성과표의 순자산의 증가를 재무상태표의 순자산에 반영, 회계처리의 검증가능성을 높이고 특히 재무제표 간의 유기적인 연계관계를 높일 수 있다. 따라서 이러한 의미에서도 교회회계의 실무자 입장에서 복식부기로 전환될 경우 발생하는 문제점을 검토하고, 구체적으로 매뉴얼의 제시한 본 연구의 의의는 크다고 할 수 있다. 단 이 연구는 교회회계에 대해 초기단계의 결과이다. 따라서 미숙한 점도 많을 것이다. 부족한 부분에 대해서는 앞으로 계속해서 개선해 갈 것이다. 마지막으로 복식부기 교회회계 매뉴얼을 제시할 수 있도록 지혜를 주신 하나님께 감사를 드린다.

재무상태표는 자산과 부채, 순자산을 표시하여 교회가 소유하는 경제적 자원과 부채를 나타냄은 물론, 일정목적으로 진행되고 있는 선교·건축·장학·퇴직등의 적립금을 표시하여 효율적 관리를 가능하게 한다. 운영성과표는 수익에서 비용을 차감하는 형식으로 사업운영이익을 표시하고, 또 순자산의 변동내역을 나타냄으로 차년도 교회재정의 예산과 결산을 편성·집행하는 중요한 정보를 제공한다. 그리고 마지막으로 복식부기가 이와 같이 도입되어 운영되기 위해서는 먼저 교회지도자들이 그 효과를 정확히 인식하고, 전환해 수 있도록 패러다임이 변해야 한다. 또 이를 위해 교회지도자와 회계담당자를 대상으로 필요한 복식부기 및 실무교육이 이루어진다면, 그 효과가 더욱 가속화 할 것이다. 교육 추천시간은 예를 들어 3시간*3일=9시간(복식부기 이해, 회계자료 엑셀 입력·출력, 분석활용)을 권장하고 싶다.

참고문헌

- 기독교경영연구원(2004), 『기독교경영 로드맵11』, 예영 커뮤니케이션
권영도·남만기(2004), “교회재무구조의 실태분석”, 한국국제회계학회, 2002.5. 133-143
권영도, 『교회회계, 대명』
김광윤(2005), “우리나라 종교단체의 회계처리 및 재무보고상 개선방안 : 종교단체회계지침(안)의 제정을 위한 연구”, 세무와 회계저널 제6권 제4호, 33-56
김원수(2004), “교회회계기준의 문제점과 개선방안”, 한국세무학회 동계학술발표회, 149-175
김정남(2004), 『종교법인의 세무와 교회재정관리』, 영문
대한예수교장로회(통합)(1999), 『교회회계기준』
민경배(2007), 『한국 기독교회사』, 연세대학교 출판부
박중진(1998), “교회회계의 현황과 분석:서울지역 교회를 중심으로”, 경영연구(서원대학교), 제7권제2호, 347-371

- 송인만·윤순석(2015), 『중급 재무회계』, 신영사
- 양교철(2005), 『교회와 재정』, 콤파출판사
- 이동규(2009), 『정부 및 비영리조직의 회계』, 선학사
- 이동수·인신환(2000), “교회회계기준에 준거한 재무보고에 관한 연구”, 산업과경영(충북대), 제 12권2호, 89-113
- 이범배(2001), 『조직신학』, 새한기획출판부
- 이선복(2015a), “복식부기시스템 도입을 통한 교회회계 패러다임의 변화, 가능할까?” 한국기독교신문, 3월19일 기사
- (2015b), “복식부기시스템에 기초한 교회회계의 기본원리”, 한국기독교신문, 4월16일 기사
- 장관휘(2001), “교회 회계제도 개선에 관한 연구 : 예장(통합) '서울 J교회' 사례를 중심으로”, 동양대학교 석사학위논문
- 조병연(2011), 『교회회계제도의 개선방안에 관한 연구』 원광대학교, 박사학위논문
- 최정일(2009), 『교회성장을 위한 소그룹 지도자 훈련연구 -화명중앙교회 사례를 중심으로 -』 Evangelia University 박사학위 논문,
- 한국기독교신도연맹(1985), 『교회재정의 이론과 실제』, 전망사
- 한국회계기준원(2013), 비영리조직 회계기준 공개초안, 한국회계기준원