

Excel을 활용한 교회회계 복식부기 시스템 연구

이선복¹⁾ 동서대 교수

ABSTRACT

The purpose of this study is to design and present specific methods and procedures necessary for preparing financial statements following the double-entry accounting principles in the church. For this study, MS Office's Excel program was mainly used. This is because Excel can be easily obtained not only from self-reliant churches but also from anywhere in the missionary field if a computer is available, and double-entry bookkeeping can be applied with knowledge of accounting. The results of the study are as follows: First, a journal was prepared based on the principle of double-entry bookkeeping by simulating the hypothetical accounting transactions that could occur in the church. Second, an operational performance statement and a statement of financial position were created so that assets and liabilities could be presented and managed as well as existing revenues and expenses. The church is a spiritual faith community where God's called saints gather to worship. This study hopes that church ministers, especially pastors of small churches or overseas missionaries, can make financial statements easily and use them effectively.

Key Words: Church accounting, double-entry bookkeeping, Excel, debit/ credit, statement of financial position, performance statement

1) 동서대학교 글로벌경영학부 교수, sblee6@hanmail.net

I. 서론

교회(church)는 하나님의 부르심을 받은 성도들이 예배를 드리기 위해 모인 영적 신앙공동체이다¹⁾. 따라서 목회자와 재정담당자는 운영을 위임받은 책임자로서 이해관계자들이 바른 의사결정을 할 수 있도록 도움을 줌은 물론, 하나님께서 맡겨주신 재정을 잘 관리하여 교회가 본래의 목적과 사명에 충실할 수 있도록 할 필요가 있다. 본 연구의 목적은 교회에서 일반적으로 이루어지는 단식부기 회계의 문제점을 개선, 복식부기 회계시스템의 적용에 필요한 방법과 절차를 제시하는 데에 있다. 또 복식부기 시스템(double-entry bookkeeping) 적용을 위해 MS Office Excel 사용하여 재무제표 작성을 하고 있다. 이는 컴퓨터가 가능한 환경이라면 미자립교회는 물론 선교현장 어디에서도 Excel이 쉽게 입수 가능하며, 또 별도 전산 프로그램을 사용하지 않아도 회계에 관한 간단한 지식만 있으면 복식부기 적용이 가능하기 때문이다. 단식부기는 현금주의 개념에 따른 것으로 수입·지출의 기록과 예결산 회계에 초점을 둔 방식이다. 따라서 수입과 지출의 발생 원인을 기록하지 못하고, 자산과 부채를 표시하지 못하는 중요한 결함을 갖고 있다. 본 연구는 Excel을 활용한 복식부기의 적용 방법을 연구, 규모가 작은 교회나 선교지 어디에서도 재무제표를 쉽게 작성하여 수입·지출은 물론 자산·부채를 기록 관리할 수 있게 한 점에서 교회회계 발전에 도움을 줄 수 있을 것이다. 연구의 구성은 다음과 같다. 서론에 이어 2장에서는 선행연구를 살펴본다. 3장은 재무제표의 작성에 필요한 개념과 회계기준 내용을 설명한다. 4장은 Excel을 활용해 분개장을 작성하며, 이를 기초로 운영성과표와 재무상태표를 작성 후 일련의 절차를 제시한다. 5장은 결론으로 본 연구의 의미를 정리한다.

II. 선행연구

2015년 현재 우리나라 개신교인 수는 9,675,761명으로 전체인구의 19.73%이다. 교단수는 총 374개이다²⁾. 그러나 그 상당수는 규모가 작거나 미자립교회로 회계 처리에 어려움을

1) 교회는 구약시대 히브리어 카알(qahal) '부르다'와 신약시대 히랍어 에클레시아조(ecclesia) '불러내다'란 용어에서 유래, 하나님의 소명을 받은 집회 또는 신자들의 공동체란 뜻으로 쓰인다. 이범배(2001) 조직신학, 제6편 교회론.729-913, 이종성(2000), 교회론(I)(II),

2) 문화체육관광부(2018)에 의하면 우리나라의 개신교인수는 2015년 현재 9,675,761명(19.73%)으로, 대한예수교장로회 통합 2,789,102명, 합동 2,764,428명, 백석대신 1,403,273명, 기독교대한감리회1,334,178명의 순으로 많았다. 교단수는 총374개, 교회와 교직자 수는 합동측 11,937개와 23,440명, 통합이 9,050개, 18,712명으로 많았다.

겪고 있다. 또 선교단체의 경우도 자산 부채에 대한 관리가 제대로 이루어지지 않아 그에 대한 방안을 강구할 필요성이 있음이 논의되고 있다. 이는 지금까지의 회계시스템이 수입·지출을 자금수지계산서에 기록 보고하는 단식부기 방법에 의존하고 있기 때문이다. 회계시스템이 제대로 작동을 하기 위해서는 교회에도 복식부기가 이루어져야 한다. 즉 자산, 부채, 자본, 수익, 비용이 함께 파악되고, 재무상태표와 운영성과표 같은 재무제표가 유기적으로 결합되어 체계적으로 작성되어야 한다.

교회의 복식부기 도입 필요성에 대해서는 최현돌·황찬(1998), 권영도·남만기(2004), 김광윤(2005) 등 그동안 여러 선행연구에서 제시되어져 왔다. 또 이선복(2015)은 단식부기에서 복식부기로 이행되는 과정의 설명을 시도하였으며, 조성표(2016)는 2013년에 한국회계기준원이 발표한 ‘비영리조직회계기준’ 공개초안과 1999년 대한예수교장로회 ‘교회회계기준’, 2013년 한국기독교 교회협의회 ‘교회회계와 재무처리기준’을 비교 후, 재무상태표에 이어 활동보고서와 현금흐름표를 작성할 것을 제안하였다. 그리고 손혁(2017)은 교회 내의 내부통제제도의 구축과 교회회계 투명성 제고를 위해 필요한 내부통제의 방법을 제안하고, 이선복(2018)도 내부통제제도와 회계감사를 하기 위한 구체적 사례를 실무적 관점에서 정리 제시하였다.

또 교회 회계에 관한 추가 선행연구로 한국기독교신도연맹(1985)은 ‘교회재정의 이론과 실제’를 통해 교회의 본질에서부터 성경에 나타난 헌금 정신과 관리, 칼빈의 경제관, 한국의 기독교와 경제발전, 교회 회계와 예산편성, 재무비율 분석방법에 대해 설명하고 있다. 김정남(2004)은 ‘종교법인의 세무와 교회재정관리’를 통해 비영리법인의 특징, 교회의 재정관리와 관련 헌금, 예산편성과 결산, 감사, 조세 문제에 등에 실무적 관점(456쪽) 자세히 기록하고 있다. 양교철(2005)도 교회의 본질부터 예산 편성과 집행, 현금, 회계, 재산관리 및 과세 방법까지 교회재정 전반에 관한 실무서(총730쪽)를 저술하였다. 그리고 이선복(2019)은 성경적 관점에서 회계윤리를 정리하여 하나님의 주권과 정직 등 지켜야 할 규범을 제시하였다.

본 연구는 위 선행연구를 기초로 한다. 그러나 복식부기 적용에 필요한 구체적인 Excel 프로그램의 메뉴얼을 제시하고 있는 점에서 차별성을 갖는다. 즉 2017년 한국회계기준원이 제시하고 있는 비영리조직 회계기준을 참조로 복식부기 적용에 필요한 회계절차(회계순환과정)를 정리, 거래의 입력부터 결산까지 재무상태표와 운영성과표 작성 등 일련의 절차를 실무적 관점에서 제시하는 노력을 하고 있다.

III. 복식부기 적용을 위한 회계기준과 절차, 개념

1. 한국회계기준원의 교회회계기준

2017년에 한국회계기준원이 발표한 비영리조직회계기준과 해설서의 특징은 살펴보면 크게 다음과 같다³⁾. 첫째, 교회를 포함한 모든 비영리법인⁴⁾은 복식부기 원리 및 발생주의 개념에 따라 재무상태표와 운영성과표, 현금흐름표, 주석을 기본 재무제표로 작성하도록 하고 있다. 복식부기는 단식부기와 비교되는 개념으로, 비영리조직의 자산, 부채, 순자산(자본)의 증감 및 변화과정과 그 결과를 계정과목을 통하여 차변과 대변으로 구분하여 이중기록·계산이 되도록 하는 부기형식이다. 발생주의는 현금주의와 비교되는 것으로 현금의 수수와 관계없이 수익은 실현되었을 때 인식하고 비용은 발생되었을 때 인식하는 개념으로서 기간손익을 계산할 때 경제가치의 증가나 감소의 사실이 발생한 때를 기준으로 수익과 비용을 인식하는 것이다. 둘째, 비영리조직 전체를 하나의 재무제표 작성단위로 보아 회계처리하나, 고유목적사업부문과 수익사업부문을 구분하여 표시한다. 재무상태표는 자산, 부채, 순자산을 표시하되, 순자산은 자본에 해당하는 계정과목으로 필요한 경우 처분에 '제약이 없는 순자산'과 '제약이 있는 순자산'을 구분하여 표시한다. 셋째, 운영성과표는 수익과 비용을 표시하며 필요 시 고유목적사업부문과 수익사업부문, 제약이 없는 순자산과 있는 순자산의 증감을 구분한다. 또 비용의 표시양식에 있어 기능별 또는 성격별을 선택 적용한다⁵⁾. 넷째, 현금흐름표는 현금의 유입과 유출을 사업활동, 투자활동, 재무활동으로 인한 현금흐름으로 구분하여 표시하고, 사업활동 현금흐름은 직접법과 간접법을 선택하여 표시한다⁶⁾. 그리고 기존의 자금수지계산서가 현금흐름을 반영하여 표시하는 경우 이에 같음하여 생략할 수 있다. 다섯째, 자산과 부채는 취득원가를

3) 기타 발표된 회계기준에는 1999년 대한예수교 장로회(1999)의 '교회회계기준'과 한국기독교교회협의회(2013)의 '교회회계와 재무처리기준'이 있다. 전자가 수입과 지출의 발생이 차기년도에 영향을 미치면 경상수지, 그렇지 않으면 자본수지로 구분하여 초점을 맞추었다면, 후자는 예산규모가 10억원 이상인 교회를 대상으로 복식부기에 따라 "재무상태표, 운영성과표, 현금흐름표를 재무제표를 작성하도록 요구하고 있다. 후자의 경우 한국회계기준원이 발표한 2017년 기준의 공개초안을 참조하고 있어 본 연구가 적용한 내용을 상당 부분 반영하고 있다.

4) 비영리법인이란 학술, 종교, 자선, 기예, 사교 기타 영리 아닌 사업을 목적으로 하는 사단 또는 재단으로서 주무관청의 허가를 얻고 그 주된 사무소의 소재지에서 설립등기를 함으로써 성립한 법인을 말한다. 관계법령은 민법 제32조와 제33조, 국세기본법 제13조에 따른다.

5) 기능별 운영성과표는 비용 중 매출원가등을 별도 구분해 표시하는 방법으로 이러한 구분은 기업회계와 거의 비슷하다.

6) 직접법은 현금의 유출입 원인별로 직접표시하나, 간접법은 운영성과표의 순자산증감에서 현금유출입이 없는 항목을 조정하는 방식으로 기업회계상의 현금흐름표 작성과 유사하다.

원칙으로 하되, 손상 및 재평가 상황이 발생 시 손상차손과 자산재평가손익을 인식할 수 있다. 그리고 발생주의 개념에 따라 회수가 어려운 채권에 대한 대손상각과 대손충당금 설정, 유형자산의 감가상각, 퇴직급여충당부채 등을 표시하도록 규정하고 있다. 여섯째, 재무제표 본문의 내용을 보완할 주석을 표시한다.

즉 한국회계기준원의 회계기준은 교회는 물론 비영리조직 전반에 적용되는 기준으로 고유목적사업과 수익사업, 처분에 제한이 없는 순자산과 제한이 있는 순자산의 구분 표시를 요구하는 점에서 일반 기업회계와 다르다. 또 상황에 따라 이처럼 세부 내용의 표시를 요구하고 있는 것은 최근 대형 공익법인이 증가하고 있기 때문으로 풀이된다. 그러나 현실적으로 이를 교회에 적용할 경우 특히 미자립교회나 회계전문가가 아닌 해외 선교단체에 위 기준을 적용해 재무제표를 작성하도록 하는 것은 불가능하다. 그러한 의미에서 한국회계기준원도 모든 규정에 대해 강제 적용하지 않고, 임의 규정으로 하거나 방법을 탄력적으로 적용할 수 있도록 하고 있다. 그러면 이러한 현실에서 교회나 선교단체의 경우, 어떻게 재무제표를 작성하고 또 수익·비용은 물론 자산·부채 관리를 하는 좋을까?

2. 복식부기 적용에 필요한 개념과 절차

일반적으로 복식부기 원리에 따라 재무제표(financial statement)를 작성하기 위해서는 다음과 같은 회계순환과정(Accounting Cycle)의 이해가 필요하다. 회계순환과정은 총 6단계의 절차로 진행된다(이수로 2019. 77-127, 송인만 2020). 이는 교회 회계에도 적용할 수 있다.

1단계 : 거래의 식별	4단계 : 수정분개(기말시점)
2단계 : 분개(차변/대변 구분 장부기입)	5단계 : 재무제표 작성
3단계 : 총계정원장에 전기	6단계 : 계정의 마감

(1) 거래의 식별

재무제표에 표시될 회계상의 거래(accounting transaction)를 식별한다. 회계상의 거래는 교회에서 발생한 수입·지출이 자산, 부채, 자본(순자산), 수익, 비용의 증감에 영향을 미친 경제적 사건으로, 증감 발생시 회계장부에 표시한다. 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 지출 원인이 당해년도에 속하는 것으로 예배비, 교역자 사례비, 찬양대 육성비, 교회학교 육성비, 선교비, 구제비, 제세공과금 등이 있다.

(2) 분개장(journal)의 작성

1단계에서 식별된 내용은 분개(journal)를 통해 회계장부에 기록한다. 분개는 T자 형태 계정을 만들어, 왼쪽을 차변(Debit), 오른쪽을 대변(Credit)이라 한다. 그리고 자산과 비용의 증가는 차변에, 부채와 자본, 수익의 증가는 대변에 표시하고, 감소시에는 그 반대로 표시한다.

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

예로서 십일조(₩300)와 교역자 사례비(200)의 현금 유출입이 발생하였다면 수입·지출의 원인을 다음과 같이 차변과 대변 양쪽으로 기록한다. 이때 주의할 것은 현금 지출·수입의 발생 원인과 경제적 효과가 당해연도에 귀속되면 경상지출과 경상수입으로 분류한다. 경상지출과 경상수입을 별도 표시하는 이유는 그 결과가 차입금(200) 등 차기 이후에 영향을 미치는 자본적 수입·지출과의 차이를 구분하기 위해서이다.

	차변(Debit)		대변(Credit)	
경상수입	현금(자산+)	₩ 300	십일조(수익+)	₩ 300
경상지출	사례비(비용+)	200	현금(자산-)	200
자본수입	현금(자산+)	200	차입금(부채+)	200
자본지출	건물/토지/비품(자산+)	300	현금(자산-)	300

반대로 토지·건물 등을 처분시(₩500)는 현금자산의 증가와 유형자산 감소, 부채상환(300) 시는 부채 감소와 현금자산의 감소로 한다. 또 퇴직급여와 같이 미래 지급을 위해 적립금(200)을 하는 경우, 퇴직급여는 비용으로 미래에 지급할 퇴직급여적립금은 부채로 한다. 또, 이를 위해 예금한 퇴직운용자산은 자산의 증가, 지급액은 현금 자산의 감소로 표시한다. 미래

퇴직금 지급시는 퇴직급여충당부채를 감소시키고, 퇴직운용자산을 감소시킨다. 선교기금, 건축기금, 장학기금(200)은 위와 같은 방법으로 표시하나, 상환의무를 지는 것이 아니므로 부채가 아닌 자본(순자산) 부분에 귀속된다.

	차변(Debit)		대변(Credit)	
자산처분	현금(자산+)	₩ 500	토지/건물/비품(자산-)	₩ 500
부채상환	차입금/미지급금(비용-)	300	현금(자산감소)	300
기금적립	퇴직급여(비용+)	200	현금(자산-)	200
	현금(자산+, 퇴직금지급)		퇴직급여적립금(부채+)	
	선교비/장학지원/건축비(비용+)	200	현금(자산-)	200
	현금(자산+, 선교금지급)		선교기금(순자산+)	

(3) 총계정원장으로 전기

3단계로 분개장에 표시된 내용을 총계정원장으로 옮겨 적는 전기(posting)를 한다. 전기는 일자별로 표시된 분개 내용을 계정별(현금, 당좌예금, 건물, 토지, 차입금, 사례비, 제세공과금 등)로 집계하는 절차로써, Excel 프로그램 사용 시 ‘데이터-필터’ 기능⁷⁾을 활용하면 쉽게 작성할 수 있다.

(4) 수정분개(adjusting enteies)

4단계는 발생주의 개념에 따라 기말시점에서 추가적인 수정분개를 하여 수익·비용을 인식한다. 수정분개는 ①발생항목, ②이연항목, ③평가항목 3개로 분류된다. ①발생항목은 현금의 유출입 여부와 관계없이 거래가 발생된 경우(₩200) (차)비용/(대)미지급비용, 미수수익/수익을 추가 표시한다. ②이연항목(100)은 미리 지급하거나 수취한 현금액 중 차기 이후에 속하는 비용과 수익은 (차)선급비용/(대)비용, 수익/선수수익으로 하여 제거한다. ③평가항목의 경우, 대여금 등 회수가 어려운 채권(100)은 (차)대손상각비/(대)대손충당금, 토지를 제외한 유형자산(40)은 감가상각비/감가상각누계액, 장부가액보다 회수가능액이 현저히 하락(30)한 경우 손상차손/손상차손누계액 등을 표시하고, 필요시 공정가치에 의한 재평가손익 등을 표시한다.

7) 데이터 필터 기능은 예를 들어 다음을 참조. <https://blog.naver.com/comschools/221342309291>

일자	차변(Debit)		대변(Credit)	
발생항목	급여(비용+)	₩ 200	미지급급여(부채+)	₩ 200
	미수이자(자산+)	100	이자수익(수익+)	100
이연항목	선급보험료(자산+)	100	보험료(비용-)	100
	임대수익(수익-)	150	선수수익(부채+)	150
평가항목	대손상각비(비용+)	50	대손충당금(자산-)	50
	감가상각비(비용+)	40	감가상각누계액(자산-)	40
	손상차손(비용+)	30	손상차손누계액(자산-)	30

(5) 재무제표 작성

재무제표는 재무상태표, 운영성과표, 현금흐름표, 주석을 작성한다. 운영성과표에는 수익과 비용, 재무상태표에는 자산, 부채와 자본(순자산)을 표시한다. 운영성과표는 기업회계와 달리 예산의 편성과 집행을 중요시하는 만큼, 예산액을 비교·표시할 수 있다. 재무상태표는 자산과 부채, 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.

운영성과표

A교회 2020. 1. 1. - 2020. 12. 31 (단위:100만원)

비 용			수 익				
현금 지출	경상 지출	예배비, 사례비, 상회비, 선교비, 구제비, 제세공과금, 이자비용 (지출의 경제적효익 단기)	500	현금 수입	경상 수입	십일조, 감사헌금, 절기헌금, 주일헌금등 현금수입, 이자수익, 기타수입 (사용 처분에 제한이 없음)	600
	자 본 지출	건물, 토지, 비품등 자산 구입, 대여금, 선교기금 장학기금, 퇴직운용자산 (지출의 경제적효익 장기)	100		자본 수입	차입금, 기본금 (사용 처분에 장기간 제한있음)	100
잔액(순자산 증가, 재무상태표 반영)			50	잔액(순자산 감소, 재무상태표 반영)			
발생주의 비용인식	소모품비/선급비용 제거, 미지급비용, 대손상각비, 감가상각비, 손상차손, 재평가손실, 유형자산처분손실		150	발생주의 수익인식	선수수익 제거, 미수수익,손상 차손환입, 재평가이익, 유형자산처분이익		200
기초순자산			50				-
기말순자산			250				

재무상태표

A교회 2020. 12. 31 현재 (단위:100만원)

자 산	2019(전기)	2020(당기)	부채와 자본	2019(전기)	2020(당기)
현금예금	100	100	차입금	300	300
사용이제한된 예금*	500	600	미지급금	200	200
1) 퇴직급여기금	100	100	퇴직급여충당부채	100	150
2) 선교기금	200	200			
3) 건축기금	200	200	자산합계	600	650
미수금	100	150	기본금	1,200	1,200
토지	500	500	순자산누계액	300	400
건물(교회당,사택)*	500	500	(제한이 있는 순자산)		
차량운반구	300	300	(제한이 없는 순자산)		
비품(컴퓨터, 영상등)	100	100	부채합계	1,500	1,600
자산총계	2,100	2,250	부채와 자본총계	2,100	2,250

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

(6) 계정의 마감

총계정원장에 표시된 각 계정을 마감한다. 이때 수익·비용은 회계연도가 끝나면 소멸되는 임시항목으로 ‘집합손익’을 통해 0(제로)로 만들고, 자산·부채·순자산은 영구계정이므로 ‘차기이월’로 마감한다.

IV. Excel을 활용한 교회회계 복식부기 적용

본 연구는 복식부기를 적용한 교회 재무제표 작성을 위해 MS Window Excel 프로그램을 사용한다. 그리고 다음과 같이 1월 한달 A교회에서 발생한 거래를 가상으로 시뮬레이션하여 차변·대변 분개장에 만들고, 재무제표로서 운영성과표와 재무상태표를 작성하였다.

<표1> A교회의 2020년 1월 분개장 작성 시뮬레이션

연번	날짜	내역	내용	계정과목	금액	계정과목	금액	차변	대변
1	2020-01-01	기초금 50만원으로 조계개장		현금	50,000	기초금	50,000	자산	자본
2	2020-01-02	예배일 헌금 1천원		예배헌금	10,000	현금	10,000	자산	자산
3	2020-01-03	헌금기금 1천만원에 의해 구입		기부금	10,000	장기성채지급금	10,000	자산	부채
4	2020-01-04	예배일 비품 3천원		예배일비품	3,000	현금	3,000	자산	자산
5	2020-01-05	개회 장차에 의해 헌금 2천원		헌금	10,000	헌금	10,000	자산	수익
6	2020-01-06	노후비 1백만원		사무실투입	1,000	현금	1,000	자산	수익
7	2020-01-07	헌금기금 2천원		헌금	2,000	헌금	2,000	자산	수익
8	2020-01-07	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
9	2020-01-07	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
10	2020-01-07	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
11	2020-01-08	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
12	2020-01-08	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
13	2020-01-10	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
14	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
15	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
16	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
17	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
18	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
19	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
20	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
21	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
22	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
23	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
24	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
25	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
26	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
27	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
28	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
29	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
30	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
31	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
32	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
33	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
34	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
35	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
36	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
37	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
38	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
39	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
40	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
41	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
42	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
43	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
44	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
45	2020-01-11	헌금기금 1천원		헌금	1,000	헌금	1,000	자산	수익
46		합계			109,210		109,210		

분개장은 교회에서 발생한 모든 거래를 일자별로 차변·대변을 구분하여 표시하는 회계장부이다. 적요는 거래가 발생한 내용을 의미하며, 엑셀에 장부 입력을 할 때는 차변(왼쪽), 대변(오른쪽) 2개의 계정과목 란을 만들고 이름과 금액을 각각 기재한다. 표시방법은 전술한 바와 같이 자산과 비용의 증가는 차변, 부채와 자본, 수익의 증가는 대변에 표시하고, 감소 시에는 그 반대로 표시한다. 그리고 엑셀 집계 편의를 위해 오른쪽에 차변·대변 셀을 별도로

만들어 분류 표시하였다. 차변 합계와 대변 합계는 일치되어야 한다. 적요란에 현금자의 이름을 표시하면 연말정산 시 기부금 현금자 파악에 편리하다.

<표2> A교회의 1월말 결산 재무제표 작성 시물레이션

운영성과표				재무상태표			
2020.1.1 ~ 2020.12.31 (단위:1,000원)				2020.12.31 현재 (단위:1,000원)			
계정과목	금	액	비고(상시포함)	계정과목	금	액	비고(상시포함)
1. 사용제한이 없는 수입				1. 자산			
1) 구호목적사업		16,000	SUM(L14:15)	1) 유동자산		34,640	SUM(G16:G18)
- 일반회계	3,000			- 현금예금	33,440		유입75,300-유출41,860
- 감사회계	11,600		노트북 100오장	- 장외기금	300		유입유출 동기유출
- 후원회계	500			- 선교기금	300		유입유출 동기유출
- 선교회계	500			- 배자회계	100		유입500-환대400
- 후원회계	300			- 미수금	-		
2) 구호목적사업		300	SUM(L12:13)	(대손충당금)	-		(회계회계수출가능 계속시 표시)
- 배자회계	300		외부 식음 판매	2) 비유동자산		47,000	SUM(G19:G19)
- 합계		16,300	C5+C11	- 토지	20,000		건축물부지 구획
2. 사용제한이 없는 지출				2. 부채			
1) 구호목적사업		5,780	SUM(L16:21)	1) 유동부채		1,400	SUM(G23:G24)
- 예배비	60			- 미지급금	1,000		
- 사레비	4,000			- 예수금	400		유입유출 동기유출 4대보험
- 스포츠 3대보험	400		행정청수액 포함	2) 비유동부채		19,500	SUM(G25:G25)
- 복지급여	-			- 장기성미지급금	9,500		차량보험고급-500오장
- 목회활동비	-			- 장기성지급금	10,000		건축부지 표지구획
- 상회비	100			- 퇴직금 여충당부채	-		퇴직금유출시 상환시 지급
- 보험료	120			- 부채합계		20,900	H22+H25
- 인쇄출판금	130			3. 자본			
- 자정유지비	200			1) 기본금		50,000	기업은 자본순이익 표시
- 구제비	300			2) 순자산누계액		10,140	(원년순자산+기말순자산)
- 여차비용	50			- 차용합계		60,140	H31+H32
- 전교비	400		왕치대	- 부채합자본 총계		81,040	H28+H32
2) 구호목적사업		400	SUM(L23:23)	4. 결산요령			
- 배자회계	400		물품구입, 식사비	1) 현금유입/유출을 수반하지 않는 수익/비용 발생시 분류 표시 가능			
- 합계		6,160	C15+C28	2) 갑가상작비 / 갑가상작누계액			
3. 제한없는자산 총합				3) 순자산 / 순자산누계액			
1) 제한없는자산 증가		10,140	C13+C30	4) 유형자산 / 유형자산누계액			
2) 사용제한이 없는 수입		60,000	SUM(L33:34)	5) 퇴직금 / 퇴직금여충당부채			
- 기입금		50,000					
- 자입금		10,000					
5. 사용제한이 없는 지출							
1) 일반회계		10,000					
- 비유		5,000	예배비용구입				
- 장외기금		200					
- 선교기금		300					
- 토지		20,000					
6. 제한없는자산 총합							
1) 전체순자산 증가		34,640	C1+C31				
2) 기초순자산		0					
9. 기말순자산							
		34,640	G41+G43				

재무제표의 작성은 먼저 분개장에 표시된 수익과 비용의 내역을 기초로 운영성과표를 작성한다. 여기서는 한국회계기준원의 회계기준을 고려하여 ‘1.사용제한이 없는 수입 지출’과 ‘4.사용제한이 있는 수입 지출’을 구분하여 표시하였다. 3장에 설명한 경상지출은 전자에, 자본지출은 후자에 해당한다. 그리고 ‘1,1)고유목적사업’과 ‘1,2)고유목적외 사업’을 구분한다. 예를 들어 예배 및 주요 교회활동과 관련된 사항은 전자, 바자회와 같이 일정 수익을 위해 물품을 판매한 활동은 후자로 분류하였다. ‘3.제한없는 순자산 증감’은 수익에서 비용을 차감한 금액으로 기업회계 시 당기순이익으로 간주할 수 있다. ‘8.기초순자산’은 전기이월, ‘9.기말순자산’은 차기이월 잔액으로 볼 수 있으며 이는 현금흐름표 상의 기초순자산 및 기말순자산과 같은 성격을 갖고 있다.

재무상태표는 자산과 부채, 순자산(자본)을 표시하며, ‘1.자산은 1)유동자산과 2)비유동자산’으로 분류한다. 전자는 1년 이내에 현금으로 전환되는 것이고, 후자는 1년이 지나 현금성 자산으로 전환된다. ‘2.부채도 1)유동부채와 2)비유동부채’로 구분하여 표시하였다. 전자는 1년 이내에 상환될 부채이고, 후자는 1년 이후에 상환될 부채이다. ‘3.자본은 자산에서 부채를 차감한 순자산으로 개척당시 투자된 1)기본금과 2)순자산누계액’으로 구성된다. 자산총계와 부채 및 자본총계의 금액은 일치하여야 하며, 복식부기의 원리상 운영성과표에 표시된 ‘3.제한없는 순자산의 증감’은 당기순이익의 성격을 갖는 금액으로 재무상태표 자본 중 ‘순자산누계액’에 반영된다. 본 연구의 순자산누계액은 개척후 1개월이 된 교회로 전년도 순자산 금액이 제로(0)원 이므로 금액이 동일하다.

재무상태표의 아래에 표시된 ‘현금의 유입·유출을 수반하지 않은 수입과 지출’은 발생주의 개념을 적용하여 표시한 내용으로 규모가 적은 일반 미자립교회의 경우 회계처리가 어렵고 금액도 크지 않다면 생략해도 무방할 것이다. 그러나 만약 회계기준을 충실히 적용한다면 운영성과표에 추가해 별도 ‘발생주의 적용 운영성과표’를 만들어도 좋을 것이다. 즉 회수가 부실한 채권에 대한 대손, 감가상각, 유형자산 재평가, 퇴직급여충당부채 설정 등의 회계처리를 한 ‘운영성과표 2’를 만들고, 그 내용을 대손충당금, 감가상각누계액, 유형자산재평가손익 등의 계정과목으로 재무상태표에 반영할 수 있다.

그리고 지금까지 설명한 내용과 절차를 흐름 순서에 따라 제시하면 다음과 같은 매뉴얼로 정리할 수 있다.

- ① 교회의 회계거래 및 재무제표를 기록 작성할 컴퓨터 엑셀 프로그램은 준비한다.
- ② 거래가 발생하면 자산, 부채, 자본(순자산), 수익, 비용의 증감이 가져와 회계장부에 표시되어야 할 사항인지를 식별한다.
- ③ 거래의 기록은 발생일에 즉시 분개장에 누락이나 오류가 없도록 입력을 한다.
자산과 비용의 증가는 차변, 부채와 자본, 수익의 증가는 대변에 입력하고, 감소시에는 그 반대로 입력한다.
- ④ 현금수입은 일반적으로 수익의 증가항목으로 표시하되, 초기자본 및 상환이 필요한 것은 부채(미지급금, 차입금)와 자본(순자산: 기본금)으로 입력한다.
- ⑤ 현금지출은 일반적으로 비용으로 표시하되, 지출에 따른 경제적 효익이 장기에 영향을 미치는 경우 자산(건물, 토지, 비품, 차량운반구 등)으로 입력을 한다.
- ⑥ 월말 결산이되면 분개장을 마감하고 차변합계와 대변합계 금액이 일치하는지 확인한다. 총계정원장로의 전기(posting)는 엑셀 필터기능을 사용하면 편리하며, 필요 시 시산표를 작성할 수 있다. 본 연구에서는 수기 작성이 아니고 엑셀을 사용함으로 전기와 시산표 작성의 중간과정을 생략하였다.
- ⑦ 분개장이 마감되면 운영성과표와 재무상태표를 작성한다. 먼저 수익/비용과 파악하여 운영성과표를 작성하고, 자산과 부채, 자본은 재무상태표에 표시한다. 이때 분개장 우측에 표시 분류한 자산/부채/자본/수익/비용의 증감 내용을 클릭하여 작성하고, 이 경우도 필터기능을 사용하며 편리하다. 또 회계 지식이 있는 경우에는 계정과목의 필터기능을 이용, 해당계정을 재무제표에 직접 옮겨 직을 수도 있다.
- ⑧ 주의해 할 것은 자산 등 재무제표 구성요소가 차변과 대변에 각각 표시되어 있는 경우 순액으로 표시하여야 한다. 현금수입은 자산의 증가로 차변, 현금지출은 자산의 감소로 대변에 각각 표시될 수 있으므로 재무제표에는 차변에서 대변을 차감한 순금액으로 표시한다. 일반적으로 차액에 해당하는 평상 잔액은 자산과 비용의 경우 차변, 부채와 자본, 수익은 대변에 온다.

- ⑨ 자산은 유동자산과 비유동자산, 부채는 유동부채와 비유동부채, 자본(순자산)은 기본금과 순자산누계액을 구분해 기록한다. 또 수익사업을 하는 경우 고유목적사업과 비고유목적사업을 구분해 표시한다. 처분에 사용제한이 없는 순자산과 있는 순자산을 구분하여 표시하되, 본 연구에서는 전자의 경우 경상수입과 경상지출, 후자의 경우 자본수입과 자본지출을 구분하여 표시하였다.
- ⑩ 발생주의 개념에 따라 자산과 부채를 평가(대손설정, 손상차손, 유형자산재평가, 감가상각 등)를 할 경우, 추가로 운영성과표2를 작성하고, 관련내용을 재무상태표에 반영한다.
- ⑪ 재무제표의 입력이 완료되면 운영성과표 순자산증감액을 재무상태표 자본 순자산누계액에 반영하고, 자산총계와 부채 및 자본총계가 일치하는지 확인한다.
- ⑫ 재무제표 작성이 완성되면 복식부기에 의한 모든 회계처리가 완료된 것이며, 이후 다음 회계기간 준비를 한다. 즉 계정을 마감하여 수익/비용은 임시항목으로 소멸시키고, 자산/부채/자본은 영구항목임으로 차기이월로 표시, 다음 회계기간에 전기이월로 받아 시작할 수 있도록 한다.
- ⑬ 교역자 소득에 대해 원천징수 및 4대보험 처리를 한 경우에는 해당기관에 납부하고, 적요에 기록한 현금자 목록을 정리, 국세청이 실시하는 연말정산 기부금 명세서를 발행할 수 있도록 준비한다.

V. 결 론

이상, 본 연구에서는 복식부기를 적용하여 교회의 재무제표 작성을 위해 필요한 구체적인 방법과 절차를 MS Window Excel 프로그램을 활용하여 적용하고, 그 결과를 매뉴얼로 작성하여 제시하였다. 2019년말 우한에서 시작된 코로나 바이러스 감염(COVID-19)이 장기화되며, 예배는 물론 교회의 역할에 대한 관심도 급증하고 있다. 교회는 예수님의 십자가 보혈과 그 피값으로 세워진 거룩한 곳이다. 그리스도의 몸이다. 세상을 향해 빛과 소금으로 나아가는 예배 공동체이다 (Calvin 1559, 이종성 2000). 따라서 교회가 바로 서기 위해서는 재정 또한 바로 관리 되어져야 한다. 또 이를 위해서는 목회자와 재정담당자의 바른 신앙관은 물론, 복식부기와 같은 회계시스템이 유기적으로 결합되어 재무상태표와 운영성과표를 작성하고, 관리되어질 필요가 있다. 이러한 관점에서 본 연구의 결과는 다음과 같은 의미를 갖는다.

첫째, 단식부기의 문제점을 개선, 복식부기를 적용할 수 있는 절차를 설명하고, 특히 Excel을 사용하여 운영성과표와 재무상태표를 작성할 수 있는 구체적인 매뉴얼을 제시하였다. 재무상태표는 자산과 부채, 순자산을 표시하여 교회가 소유하는 경제적 자원과 부채를 나타내고, 선교·건축·장학·퇴직 등의 적립금을 표시하여 효율적 관리를 가능하게 한다. 또한 운영성과표는 수익에서 비용을 차감하는 형식으로 순자산의 증감을 표시하고, 차년도 교회재정의 예산과 결산을 편성·집행하는 중요한 정보를 제공한다. 둘째, 한국회계기준원이 제시한 ‘비영리조직 회계기준’이 비영리법인의 회계처리 지침을 제시하는 점에서는 유용하나, 규모가 작은 미자립교회나 선교단체가 적용하기에는 지나치게 상세하고 어려운 점이 있어 이를 보다 손쉽게 작성할 수 있도록 고안하였다. 특히 Excel의 경우 다른 전산회계 프로그램과 달리 컴퓨터가 활용 가능한 곳이면 어디서든 쉽게 적용할 수 있어 현장 사역을 하는 선교사나 목회자, 재정담당자에게 도움을 줄 수 있을 것으로 기대한다. 셋째, 본 연구의 결과는 복식부기를 이용한 교회 회계의 확대를 위한 노력과 성과의 일부분이다. 앞서 본 연구자는 2015년 1년간 한국기독신문에 복식부기를 주제로 한 교회회계 칼럼을 12회에 걸쳐 기고, 교회 목회자와 재정담당자들이 그 필요성을 인식하는데 미력하나마 기여를 하였다. 그럼에도 컴퓨터 프로그램을 통해 어떻게 복식부기를 적용할까 방법에 대해서는 충분한 답을 주지 못했는데, 본 연구를 통해 그 고민이 다소 해결되었다.

본 연구는 한국회계기준의 규정과 일반 교회 회계실무에서 적용되는 방법을 융합해 가능한 한 쉽게 재무제표를 작성할 수 있도록 노력하였으나, 회계를 전공하지 않은 목회자나 선교사, 일반 실무담당자 입장에서는 여전히 어렵게 느껴질 수도 있다. 따라서 앞으로 회계처리 방법과 용어를 쉽게 설명 홍보를 해 갈 계획이며, 또 부족한 점에 대해서는 계속해서 보완해 가도록 하겠다.

참고문헌

- 권영도·남만기(2004), 『교회회계』, 대명
- 기독교경영연구원(2004), 『기독교경영 로드맵11』, 예영 커뮤니케이션
- 김광운(2005), “우리나라 종교단체의 회계처리 및 재무보고상 개선방안 : 종교단체 회계지침 (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』, 대한예수교장로회
- 문화체육관광부(2018), 『교회회계기준』, 문화체육관광부
- 손혁(2017), 교회회계기준의 내부통제제도에 대한 이해와 개선방안-성경과 사례연구를 중심으로, 로고스경영연구(2017.2), 165-180
- 송인만·윤순석(2017), 『중급 재무회계』, 신영사
- 심재영(2009), 『정부 및 비영리조직 회계기준의 생성과 발전』, 에스피테메
- 양교철(2005), 『교회와 재정』, 쿼란출판사
- 이광순·이용원(2000), 선교학개론, 한국장로교출판사
- 이동규(2009), 『정부 및 비영리조직의 회계』, 선0학사
- 이범배(2001), 『조직신학』, 새한기획출판부
- 이상규(2007), 『개혁주의란 무엇인가』, 고신대학교 출판부
- 이선복(2015a), “복식부기 교회회계의 가능성과 패러다임 변화”, 기독교문연구회 춘계학술대회 2015.5.30, 1-12
- 이선복(2015b), “교회회계”, 한국기독신문 칼럼, 2015.3-2016.2, 총12회
- 이선복(2018), 교회 내부통제제도와 회계감사에 관한 소고, 로고스경영연구, 제16(1), 31-46,
- 이선복(2019), 성경적 관점에서 본 회계윤리, 로고스경영연구, 17(1), 1-20
- 이수로(2019), 『IFRS 회계원리』, 신영사
- 이종성(2000), 교회론(Ⅰ)(Ⅱ), 대한기독교출판사
- 조성표(2016), “교회 회계기준들에 대한 비평과 개선방안”, 로고스경영연구 제14(1), 69-92
- 최현돌·황호찬(1998). 우리나라 교회회계제도의 현황과 개선방안. 기독교사상, 87-1
- 한국기독교선도연맹(1985), 『교회재정의 이론과 실제』, 전망사
- 한국기독교협의회(2013), 『교회회계기준』
- 한국회계기준원 회계기준위원회(2017), “비영리조직 회계기준”, 한국회계기준원
- 한국회계기준원 조사연구실(2017), “비영리조직 회계기준 해설서”, 한국회계기준원
- 한국복음주의선교학회 역.(1987). 교회성장의 이해, Donald A. McGavran.(1987). *Understanding Church Growth*, Tr. Korean Evangelical Missiologicak Society Translators, The Presbyterian Church of Korea, 서울: 한국장로교출판사.
- 황봉환 (2015). 삶의 연결 통로 신학과 경제, 하람커뮤니케이션.
- John Calvin(1559), *Institutes of the Christian Religion*(원광연 옮김(2018), 기독교 강요, 크리스천 다이제스트)
- Financial Accounting Standard Broad(1993), *Financial Statements of Not-for-Profit Organization*, FASB

Excel을 활용한 교회회계 복식부기 시스템 연구

A Study on the Double Booking System of Church Accounting Using Excel

이선복 동서대 교수

논문초록

본 연구의 목적은 교회에서 복식부기 회계 원리에 따라 재무제표를 작성할 경우 필요한 구체적인 방법과 절차를 설계하여 제시하는 데에 있다. 연구를 위해 주로 MS Office사의 Excel 프로그램을 사용하였다. 이는 컴퓨터가 가능한 환경이라면 미자립 교회는 물론 선교현장 어디에서도 Excel이 쉽게 입수 가능하며, 회계에 관한 지식만 있으면 복식부기 적용이 가능하기 때문이다. 연구 결과는 다음과 같다. 첫째, 교회에서 발생할 수 있는 가상의 회계거래를 시뮬레이션하여 복식부기 원리에 따른 분개장을 작성하였다. 둘째, 운영성과표와 재무상태표를 만들어, 기존의 수익·비용은 물론 자산과 부채를 표시, 관리할 수 있도록 고안하였다. 교회는 하나님의 부르심을 받은 성도들이 예배를 드리기 위해 모인 영적 신앙공동체이다. 본 연구는 교회 사역자, 특히 규모가 작은 교회의 목회자나 해외 선교사들이 재무제표를 쉽게 만들어 효과적으로 사용할 수 있기를 기대하고 있다.

주제어: 교회회계, 복식부기, 엑셀, 차변/대변, 재무상태표, 운영성과표

논 찬 문		기독교학문연구회	
발표논문 제목	Excel을 활용한 교회회계 복식부기 시스템 연구	발표자	이선복
		논찬자 (소속)	박정윤 (영남대 교수)

본 논문은 교회에서 일반적으로 이루어지는 단식부기 회계의 문제점을 개선하기 위해 엑셀을 활용한 복식부기 회계시스템의 적용에 필요한 방법과 절차를 제시하고 있습니다.

한국교회가 사회로부터 신뢰를 받지 못하는 이유 가운데 하나는 교회 회계시스템의 낙후로 인하여 재무사고가 발생하더라도 그 사고 원인과 책임소재를 명확하게 밝힐 수 없는 단식부기의 사용에 있는 것 같습니다. 이런 의미에서 발표자가 한국교회가 엑셀을 활용하여 복식부기의 도입과 적용을 제안한 점은 아주 시의적절합니다.

또한 복식부기 적용에 필요한 개념과 절차를 설명한 후에, A교회의 2020년 1월 분개장 작성 시뮬레이션과 1월말 결산재무제표, 즉 운영성과표와 재무상태표의 작성 시뮬레이션을 각각 제시하면서 구체적으로 설명을 하고 있어서, 엑셀을 활용하여 복식부기 도입에 관심이 있는 독자들에게 흥미를 불러일으키고 있습니다.

그럼에도 불구하고, 연구자가 결론 부분에서 지적한대로, 회계를 전공하지 않은 교회 지도자와 회계 실무담당자 입장에서는 엑셀을 활용한 복식부기의 도입이 여전히 어렵게 느껴질 수 있기 때문에 이와 관련된 특강이나 세미나를 통하여 지속적인 교육이 필요할 것 같습니다.

발표자가 자신의 전공분야를 통해 교회 회계 시스템의 발전에 기여하고자 하는 노력과 헌신에 대해 박수와 응원을 보내면서 논찬을 마치고자 합니다.

감사합니다.