

복식부기 회계제도의 이해 “아하! 복식부기 이렇군요!”

정 윤 한 / 행정자치부 서기관

복식부기 결산보고서

1. 결산의 의의

지난호에서는 지방자치단체에서 구체적으로 회계처리할 때 분개하는 요령에 대하여 배웠다. 예산의 집행과정중 발생주의 원칙에 따라 거래가 발생하면 그 시점에 차변 대변 분개를 하여 분개장에 기록하고 이 분개장을 기초로 자료를 정리하여 외부 이해관계자가 알 수 있도록 준비하는 과정을 결산이라 할 수 있다.

지방자치단체의 복식부기에 의한 회계처리와 결산과정에 대하여는 2006년 11월 7일 행정자치부 훈령 제 210호로 공포된 『지방자치단체 발생주의 복식부기 회계처리지침』에 상세히 설명되어 있다.

재무회계의 결산은 회계연도동안 지방자치단체 재정운영의 결과인 예산거래(세입세출 예산 집행) 및 예산외 거래(결산보정거래, 기타)를 최종적으로 확정하는 절차로서 발생주의 복식부기에 의한 회계처리의 결과 확정 및 재무보고라는 의미가 내포되어 있다.

결산의 목적은 다음과 같다.

- i) 지방자치단체의 회계처리 및 보고와 관련하여 통일성과 객관성을 부여함으로써 재정 투명성과 공공책임성을 제고한다.
- ii) 지방자치단체와 직간접적 이해관계를 지니는 외부이용자(지역주민, 납세자, 의원 등), 단체장 및 내부관리자등 정보이용자가 지방자치단체의 재정상태와 운영결과를 파악한다.

2. 결산의 조건

결산은 쉽게 말해서 돈을 어디에 얼마만큼 썼는지를 집행주체를 둘러싼 외부이해관계자들이 이해할 수 있도록 의미있는 수치로 제공하는 것이다.

따라서 결산은 첫째, 자료가 정확해야 한다는 것이다. 신뢰성 있는 정보가 필요하다. 둘째, 이해하기 쉬워야 한다. 복잡한 수치와 표는 아무리 종류가 많다 해도 이해할 수 없다면 신뢰를 얻기 힘들다. 셋째, 투명성이다. 모든 정보를 보여줘야 한다. 궁금해 하는 사항이 더 이상 없어야 한다. 넷째, 체계적이어야 한다. 최종 요약에서부터 세부적 내역까지 정보가 체계적으로 정리되어 있어야 한다.

이러한 관점에서 현행 현금주의 예산회계제도 하에서의 결산서의 내용은 쉽게 이해하기가 힘들다. 물론 이걸 작성하는 공무원이야 알 수 있겠지만.... 특히, 은행에 다니는 필자의 친구가 언젠가 지방자치단체 결산서를 볼 기회가 있었는데 도저히 자기의 상식으로 이해하기 힘들다는 것이었다. 체제와 내용 모든 면에서. 아마도 지방자치단체에서 시험운영을 하면서 결산서를 작성하는데 공인회계사를 불러서 그 작업을 하다보면 공인회계사들이 지방자치단체 결산서를 쉽게 이해하지 못하는 현상을 경험하였을 것이다.

〈표〉 세입세출 예산서 및 결산서(항목)

세입세출예산서	세입세출결산서
1. 예산규모 - 일반회계 - 특별회계(기타+공기업)	■ 세입 · 세출결산총괄 - 일반회계 - 특별회계(기타 + 공기업)
2. 예산총칙(일반회계+기타특별회계) - 세입세출예산총액 - 일시차입한도액 - 일반회계예비비	
3. 일반회계 세입세출예산	일반회계 세입세출결산 예산이용 · 전용 · 이체사용 예비비지출 다음연도 이월사업비 현황 (명시이월, 사고이월, 계속비 이월)
4. 기타특별회계별 세입세출예산	기타특별회계별 세입세출결산
5. 계속비 사업조서	계속비집행조서
6. 채무부담행위조서	채무부담행위
■ 편성된 예산의 합법적 집행 통제 중심 - 현금의 수입, 지출만을 기록 ■ 예산 집행과정과 연계 없이 별도 조사를 통해 관리, 보고	기금결산보고서 채권현재액보고서 채무결산보고서 공유재산증감 및 현재액보고서 물품증감 및 현재액 보고서

3. 복식부기 재무결산보고서

복식부기 결산보고서는 결산이 갖춰야 할 조건, 즉 정확성, 이해가능성, 투명성, 체계성의 모든 조건을 만족시킨다. 물론 이를 이해하기 위한 사전적인 지식이 전혀 필요없다

는 것은 아니다. 최소한 발생주의라는 개념, 스톡과 플로우, 자산, 부채, 수익, 비용 등에 대한 개념적, 기초적 이해는 필요하다.

〈표〉 재무보고서

구분	과목	일반회계	기타 특별회계	기금회계	공기업 특별회계	내부거래	계
재정상태보고서 2006. 12. 31 현재	자산						
	부채						
	순자산						
재정운영보고서 2006. 1. 1 ~ 12. 31	수익						
	비용						
	운영차액						

위의 표에서는 전체 회계를 요약해서 보여준다. 그리고 과목 구분에서 해당하는 자산, 부채, 수익, 비용은 더 하위의 회계과목을 통해 그 내역을 더 깊이 알 수 있다. 아마도 향후 지방자치단체에서는 홈페이지에 결산서를 올려놓고 세부항목을 보고 싶으면 과목을 클릭함으로써 가능하게 될 것이다.

세부적으로 자산, 부채, 수익, 비용의 내역은 다음의 표와 같다.

재정상태보고서 2006. 12. 31 현재		재정운영보고서(기능) 2006. 1. 1 ~ 12. 31	
자산	부채	비용	수익
유동자산	유동부채	입법 및 선거 일반행정 교육 및 문화 보건 및 생활환경 ---	자체조달수익
투자자산	장기차입부채		정부간이전수익
일반유형자산	기타비유동부채		기타수익
주민편의시설	순자산		
사회기반시설	고정순자산	운영차액	
기타비유동자산	특정순자산		
	일반순자산		

그리고 각 회계과목별로 구체적인 하위 과목들의 내역이 있다.

복식부기 재무결산보고서는 재정상태보고서와 재정운영보고서 외에도 현금흐름보고서와 순자산변동보고서의 두가지 종류가 더 있다. 이중 현금흐름보고서는 그 내용에 대한

이해문제와 현행 현금주의 예산회계제도 하에서의 유용성 여부 등 논란이 있어 제공 시기에 대해서는 유예시켰다.

또한 성질별 재정운영보고서는 필수보충정보로 제공토록 하였다.

4. 재무제표간 연계

발생주의 복식부기 회계제도에서 기존 현금주의 예산회계제도와 결정적인 차이는 재무제표간 연계일 것이다. 현금주의에서는 위에서 본 바와 같이 각 회계보고서간 연계장치가 없이 별도의 관리주체별로 정보를 보유한다는 것이다. 따라서 자산의 증감을 가져오는 예산집행이 이뤄질 때 자동으로 자산의 증감이 표시되지 않고 별도의 검토, 자료 입력의 과정을 거쳐야 관리가 가능해진다.

그러나 발생주의 복식부기 재무제표는 보고서간 상관관계를 통해 특정 분야의 변경이 발생하면 다른 분야까지도 영향을 미쳐서 보고서의 정확성과 완결성이 높아지게 된다.

〈표〉 재무제표간 연계

재정상태보고서		재정운영보고서		현금흐름보고서	순자산변동보고서
자산 (현금)	부채	비용	수익	현금의 증감 기초현금 기말현금	기초순자산
	순자산	운영차액			운영차액 순자산증가 순자산감소 기말순자산

위의 표에서 보면 자산에서 재정상태보고서의 현금자산은 현금흐름보고서의 기말현금과 같고, 재정상태보고서의 순자산은 순자산변동보고서의 기말순자산과 같고, 재정운영보고서의 운영차액은 순자산변동보고서의 운영차액과 같다. 이렇게 재무제표의 구성항목간 연계를 통해서 보고서의 정합성이 유지되는 것이다.

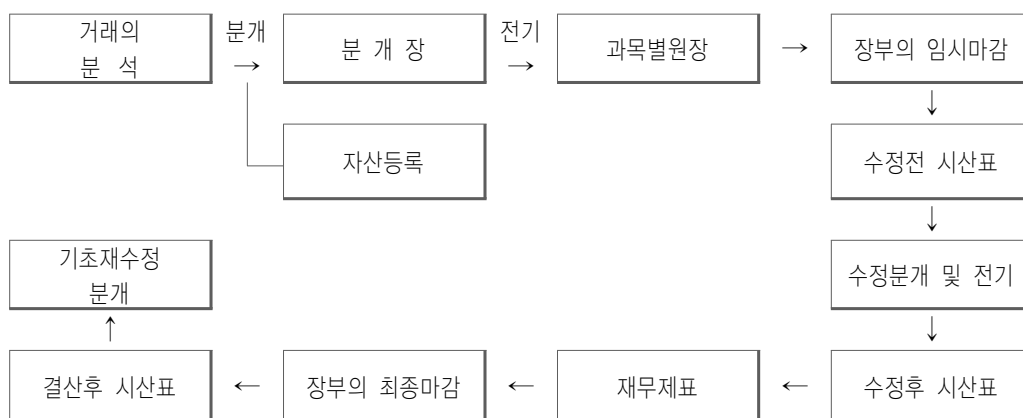
5. 회계의 순환과정

회계기록은 결산을 위한 준비과정이다.

우리는 지금까지 거래가 발생하면 이를 회계처리하고 결산보고서까지 작성하는 과정을 대략적으로 살펴보았다.

이를 체계적으로 정리하면 다음 표와 같다.

〈표〉 회계의 순환과정



이러한 과정을 반복하면서 매년 회계기록과 재무결산보고서를 만들어 내는 것이 복식부기 회계의 내용의 전부라고 할 것이다. 독자 여러분께서는 이러한 과정이 구체적으로 어떤 식으로 이뤄지는가에 대한 지식을 지니게 된다면 복식부기에 대한 전부를 이해하게 되는 것이다. 🍵