

碩士學位論文

濟州地域 組合金融業 會計業務
電算化에 관한 研究

指導教授 康 熙 壽



濟州大學校 經營大學院

經營學科 會計學專攻

姜 明 皓

1993

濟州地域 組合金融業 會計業務 電算化에 관한 研究

指導教授 康 熙 壽

이 論文을 經營學 碩士學位 論文으로 提出함.

1994年 6月 日

濟州大學校 經營大學院



姜明皓의 經營學 碩士學位 論文을 認准함.

1994年 6月 日

委 員 長 _____

委 員 _____

委 員 _____

目 次

I. 서론	1
1. 문제의 제기	1
2. 연구의 목적	3
3. 연구의 방법 및 범위	4
4. 논문의 구성	5
II. 조합금융업의 특성과 회계업무전산화	7
1. 조합금융업의 경제적 위치와 특성	7
2. 조합금융업의 현황	17
3. 회계업무전산화의 배경과 필요성	21
4. 회계업무전산화의 효과	23
5. 회계업무전산화의 방향	31
III. 연구가설의 설정과 연구방법	35
1. 연구모형	35
2. 연구변수	37
3. 연구가설	47
4. 연구방법	50

IV. 실증분석 결과	81
1. 환경변수와 회계업무전산화	61
2. 회계업무전산화와 내부통제구조	76
3. 회계업무전산화와 성과	78
4. 내부통제구조와 성과	79
5. 상호작용효과	81

V. 결론	85
-------	----

<부록>

1. 참고문헌	88
2. Summary	90
3. 설문서	92



表 目 次

〈표 1〉 년도별 전국 조합금융기관수	17
〈표 2〉 년도별 전국 조합금융기관 수신총액	18
〈표 3〉 전국 금융기관 자산 현황	19
〈표 4〉 제주도내 조합금융기관 현황	20
〈표 5〉 제주지역 금융기관별 예금현황	21
〈표 6〉 제주도내 조합금융기관 전산화 현황	33
〈표 7〉 국내은행과 일본은행과의 전산화 비교	34
〈표 8〉 조직상황변수	50
〈표 9〉 회계업무 변수	51
〈표 10〉 내부통제구조 변수	52
〈표 11〉 회계업무전산화 성과 변수	52
〈표 12〉 조사대상 조합의 조합별 분표	53
〈표 13〉 표본조합의 특성	54
〈표 14〉 업종별 표본조합의 특성	54
〈표 15〉 제주지역 농업협동조합 현황	55
〈표 16〉 제주지역 수산업협동조합 현황	56
〈표 17〉 제주지역 축산업협동조합 현황	56
〈표 18〉 제주지역 신용협동조합 현황	57
〈표 19〉 제주지역 새마을금고 현황	58
〈표 20〉 업종별 기초통계량	61
〈표 21〉 조합유형과 회계업무전산화 정도·EDP내부통제구조·효과와의 관계	64

〈표 22〉 조합유형에 따른 회계업무전산화 정도·EDP내부통제구조· 효과의 평균치	65
〈표 23〉 조합별 세부 변수의 평균(표 23-1, 23-2, 23-3, 23-4, 23-5)	66
〈표 24〉 규모에 따른 회계업무 전산화 정도	68
〈표 25〉 회계업무전산화의 성과	69
〈표 26〉 규모에 따른 EDP내부통제구조	72
〈표 27〉 규모에 따른 EDP내부통제구조 상호관계	73
〈표 28〉 규모에 따른 성과	74
〈표 29〉 규모에 따른 회계업무전산화 성과의 관계	75
〈표 30〉 회계업무전산화 정도와 EDP내부통제구조와의 관계	76
〈표 31〉 회계업무전산화 정도와 EDP내부통제구조 상호관계	77
〈표 32〉 회계업무전산화 정도와 회계업무전산화의 성과와의 관계	78
〈표 33〉 EDP내부통제구조와 회계업무전산화의 성과와의 관계	79
〈표 34〉 EDP내부통제구조와 회계업무전산화의 세부 성과와의 관계	80
〈표 35〉 회계업무전산화 정도와 내부통제구조의 집락	82
〈표 36〉 회계업무 개선에 대한 회계업무전산화 EDP내부통제의 분산분석	82
〈표 37〉 성과와 회계업무전산화·EDP내부통제의 분산분석	83
〈표 38〉 가설 검정결과 요약	83

그림 목차

<그림 1> 조합금융기관의 위치	8
<그림 2> 금융기관의 종류	9
<그림 3> 연구모형	35
<그림 4> 은행 내부통제 구조	44

I. 서 론

1. 문제의 제기

경제발전과정에서 다른 조직의 형태의 경우와 마찬가지로 금융기관의 형태도 다양해져 가고 있다. 즉, 대자본에 의하여 영리추구를 목적으로 주식회사 형태로 설립된 은행, 투신사, 단자사, 증권사, 보험회사, 상호신용금고들이 계속 신설 확대되고 있는가 하면, 동일한 지역이나 단체를 중심으로 회원간의 상부상조를 도모하기 위하여 민법상의 조합 성격을 유지하면서도 특별법에 의하여 설립된 서민금융기관들이 차차 그 규모의 확대와 더불어 국가경제에 미치는 영향이 지대해 지고 있는 형편이다.

이러한 특수법인 형태의 서민금융업을 영위하고 있는 기관은 생산자 단체적인 농업협동조합, 수산업협동조합, 축산업협동조합이 있고, 지역 또는 직장이나 단체를 중심으로 설립된 신용협동조합과 새마을금고가 금융업무를 주업무로 취급하고 있다. 그러나 서민금융업을 영위하고 있는 업체는 대부분 경제적 약자의 위치에 있는 자들에 의하여 자본중심이 아닌 인적자원을 중심으로 이루어 졌기 때문에 자본이 영세하고 규모의 경제에 미치지 못하여 대규모 금융기관과의 경쟁은 물론 앞으로 닥치는 금융개방화를 맞아 더욱 경영위기를 맞게 될 우려가 있다. 특히 정보화 시대를 맞아 이에 능동적으로 대처하지 못할 경우, 예를 들면 회계업무전산화와 은행권에 상응한 전국단위 Net Work거래가 이루어지지 않을 경우 경쟁에서 밀려나게 되어 치명적인 타격을 입을 우려가 있다.

이에 대응해서 농협, 수협, 축협은 각 단위조합이 별개의 법인체이지만 각각 중앙회를 중심으로 전국 전산망을 구축하여 전업무의 on-line화 단계에 와 있

다. 그러나 신용협동조합과 새마을금고는 각 연합회에서 전국 전산망 구축 계획을 수립 추진중에 있는 것으로 알려지고 있으나, 현재로는 각 조합단위로 소형컴퓨터(퍼스널컴퓨터)를 이용한 자체내의 업무처리만 전산화 되어 있고, 일부 조합(금고)은 아직도 전 회계업무를 수기처리 함으로써, 신뢰성과 업무 능률성의 저하는 물론 내부통제구조 취약으로 사고의 위험을 내포하고 있는 실정이다.

이와 같은 문제는 조합금융업의 업무를 전산화함으로써 완화될 수 있다.

첫째, 모든 업무를 전산화함으로써 조합원들에 대한 신속한 업무처리로 서비스를 향상시킬 수 있고, 계산의 정확화로 신뢰도를 높일 수 있으며 또한 다량의 업무를 일시적으로 처리할 수 있기 때문에 능률이 향상되고 그와 관련된 인건비를 줄일 수 있을뿐만 아니라, 모든 회계정보를 기록·유지시킬 수 있어 금융사고를 미연에 방지할 수 있다. 더욱이 이해관계자들이 조합정보이용을 용이하게 할 수 있다는 전산화의 직접적인 이점 때문이다.

둘째 간접적인 업무전산화에 대한 이점으로서 조합의 업무를 표준화·통일화 하고, 조합을 대형화하여 업무를 합리화하고 대외공신력 강화와 타금융기관과의 경쟁력을 높일 수 있으며, 금융업과 관련된 신상품 개발을 촉진하고, 통계에 의한 경영정책 수립이 용이하며 연합회(중앙회)에서의 지도·감독의 효율성을 높일 수 있기 때문이다.

그러나, 이러한 전산화의 직·간접적인 효과가 예상됨에 따라 영세금융기관인 제주지역의 조합금융기관들은 규모의 영세성, 전산화에 대한 필요경비의 과다 등의 이유로 업무전산화를 하지 않는 조합이 많다. 이러한 제주지역 조합금융기관의 사정에 비추어 볼 때, 조합금융업에서의 회계업무전산화 실시 여부 또는 전산화 정도에 따라 위와 같은 회계업무전산화의 직·간접적인 차이 및 업무성과의 차이가 있는지를 검토할 필요가 있다.

2. 연구의 목적

최근 들어 조합금융업계는 질적, 양적으로 급속한 성장을 하고 이에 따라, 농협, 수협, 축협, 등 선발업체는 업무의 전산화가 각각의 중앙회 차원에서 추진되고 있어 은행권의 전산망 수준에는 이르지 못하고 있지만 대부분의 회계처리와 전국 Net-Work를 이용한 조합원 편익증대에 기여하고 있다. 반면에, 신용협동조합과 새마을금고는 전산업무를 소형컴퓨터(퍼스널컴퓨터)를 이용한 자사무소내 회계 및 조합원 거래 업무처리에 국한되어 있고, 특히 일부 영세 조합(금고)은 아직도 모든 업무가 수기로 처리 되고 있어, 농률, 신뢰, 회계정확도 및 사고위험예방에 취약성을 드러내고 있다.

이와 같이 신용협동조합 및 새마을금고의 전산화 추진이 부진한 이유는 대부분 조합규모가 영세하며 투자설비에 따른 경영층의 인식결여와 금융의 자율화, 개방화에 따른 위기위식의 결여에서 비롯된다. 또한, 각 조합의 설립시기, 사업규모, 조합원 및 임원의 성향이 각각 다르고 전국규모 전산망 구축에 따른 조합간 이해관계도 상이하여 중앙회(연합회)의 의지가 각 조합을 결속시키는데 결림들이 되고 있다.

이러한 실정하에서도 금융업의 자율화, 국제화에 능동적으로 대처하고 금융실명제와 1996년부터 시행 예정된 금융소득에 대한 종합과세에 대비하여 정부에서 신용협동조합 및 새마을금고의 업무전산화 추진을 강력히 요구하고 있고 각 연합회(중앙회)에서는 전산망 구축에 따른 용역계약을 체결, 곧 시행방안이 나올 것으로 기대된다.

따라서 본 연구의 목적은 제주지역 조합금융업의 회계업무전산화와 EDP내부 통제구조가 조직의 상황변수들과 함께 회계업무전산화의 성과에 미치는 영향을 실증적으로 규명하는 것이다. 보다 구체적으로는 다음과 같이 세가지로

제시된다.

첫째, 회계업무전산화정도 및 EDP내부통제구조와 조직의 상황변수들 사이에 어떠한 관계가 있는지를 규명한다. 본 연구에서 조직의 상황변수는 조직의 특성 중에서 대표적인 조직의 규모와 조합유형을 들었다.

둘째, 회계업무전산화 정도가 EDP내부통제구조에 미치는 영향을 탐구한다.

셋째, 회계업무전산화정도가 EDP내부통제구조와 연결되어 회계업무전산화의 성과에 미치는 영향을 규명한다. 즉 회계업무전산화 정도와 EDP내부통제구조와의 적합성 정도에 따라 회계업무전산화의 성과에 어떠한 영향을 미치는가를 규명한다.

3. 연구의 방법 및 범위

제주도내에 있는 농업협동조합, 수산업협동조합, 축산업협동조합, 신용협동조합, 새마을금고 등 특별법에 의해 설립되어 신용사업(상호금융)을 취급하고 있는 금융업체를 연구대상으로 하여 설문지법을 사용하였다. 이와 병행하여 각 대상 금융업체의 전산화 관련업무 전반에 관한 사항을 파악하기 위해서 각 연합회 또는 중앙회의 제주도지회(지부)와 단위조합 등을 통해서 자료를 수집하였다. 또한, 관련된 사항을 확인하기 위해서 도내 업종별로 2개 조합씩 10개의 전산실시조합과 3개의 비전산조합을 방문하여 최고경영층 및 전산회계 실무책임자의 의견을 분석, 검토 하였다.

설문조사는 도내 농업협동조합 20개, 수산업협동조합 6개, 축산업협동조합 5개, 신용협동조합 34개, 새마을금고 62개등 127개 전 조합을 대상으로 하였으며 통계처리는 SPSS/PC+ 패키지를 이용하였다.

4. 논문의 구성

본 연구는 모두 5개장으로 구성되어 있다.

제 1 장은 서론 부분으로서 문제의 제기, 연구의 목적 및 연구방법 및 범위를 기술하였다.

제 2 장은 회계업무전산화의 이론적 체계를 구축하기 위하여 조합금융업의 위치와 특성 및 현황을 검토하고 회계업무전산화의 효과를 고찰하였다. 즉, 본연구대상의 조합금융기관의 정의를 내리기 위해 전금융기관에서 차지하는 조합금융기관의 위치를 설명하고, 그 생성배경과 농업협동조합, 수산업협동조합, 축산업협동조합, 신용협동조합, 새마을금고의 설립특성과 설립된 법적 근거를 제시하였으며, 협동조합과 주식회사와의 異同點, 신용조합과 은행과의 異同點을 비교하고 조합금융기관의 현황을 고찰하였다. 또한 회계업무전산화의 배경과 필요성 및 효과, 회계업무전산화의 방향을 기존 전산화 현황과 타 금융기관과 비교하면서 제시하였다.

제 3 장은 2 장에서의 고찰을 토대로 연구모형 및 가설을 설정하였으며 변수에 대한 조작적 정의를 내렸다. 연구의 모형은 회계업무전산화 정도에 대한 상황이론의 테두리 내에서 제기하고 규모별, 조합유형별 EDP내부통제구조 및 회계업무전산화의 성과와 관련하여 가설검정을 수행하고자 하였으며, 연구변수는 먼저 조직상황변수로서 조합규모와 조합유형을 설명하고 이들 조직상황변수들과 회계업무전산화 그리고 EDP내부통제구조와의 관계에 대해서 설명하였다.

연구의 가설은 ① 환경변수와 회계업무전산화, ② 회계업무전산화와 내부통제구조, ③ 회계업무전산화와 성과, ④ 내부통제구조와 성과, ⑤ 상호작용효과와 관련된 가설 10개를 설정하였다. 연구방법은 설문지 및 면담을 통하여

자료를 수집하였고 설문은 각 변수유형별로 5점척도를 배열해서 평가자의 인식척도에 의해서 측정하였으며 수집된 자료의 분석을 위하여 사회과학통계패키지(SPSS/PC+)를 이용하여 처리하였다.

제 4 장은 실증연구조사의 분석 및 결과로서 수집된 자료를 SPSS/PC+를 이용하여 F검정 및 t검정에 의한 분석결과를 변수 및 통계수치로 나타내고 가설별 검정결과를 설명하였다.

마지막으로 제 5 장은 연구결과를 요약하고 연구의 한계점과 앞으로 조합금융업 회계업무전산화 연구의 시사점을 제시하였다.



II. 조합금융업의 특성과 현황

1. 조합금융업의 경제적 위치와 특성

1) 조합금융업의 경제적 위치

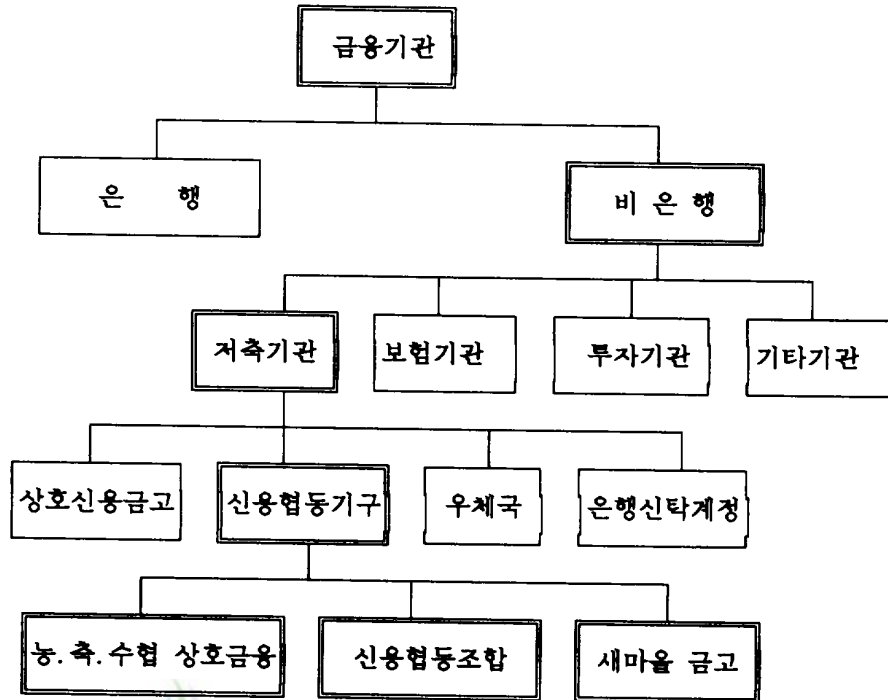
조합금융기관은 다른 일반 금융기관들이 대부분 주식회사 형태의 영리를 목적으로 한 대자본 업체들임에 반해 조합원(회원) 상호간의 상부상조를 바탕으로 한 인보험동(隣保協同)의 원리에 의해 설립운영되는 이론상 비영리단체¹⁾로서 그 자본 규모가 영세하고 그 영업구역도 일정지역 또는 직장, 단체로 한정적이라 할 수 있다.

즉 본 연구에서 다루고자하는 조합금융업의 범위는 <그림 1>에서 비 은행금융기관 중 저축기관으로 분류되는 신용협동기구에 해당된 농·축·수협과 신용협동조합 및 새마을금고를 대상으로 하고자 한다.

이러한 조합금융기관들은 각각 특별법에 의거 설립되었으며, 그 사업대상은 불특정다수인이 아니라, 원칙적으로 그 구성원인 조합원(회원)을 대상으로 하고 있으며, 사업범위도 신용사업 이외에 조합원을 위한 판매사업, 구매사업, 공제사업, 복지사업 및 지역개발사업 등을 겸영할 수 있는 것이 특징이다. 특히, 이들 기관의 설립근거가 되는 각 법률에 정부의 협력의무 규정과 조세공과의 면제 규정을 두고 있으며, 사업의 범위에도 정부가 위탁하는 사업을 대행할 수 있도록 하는 등, 정부가 지원 육성하는 기관으로 민간단체이면서도 특수한 법인체이다.

1) 새마을금고 연합회, '새마을금고 25년사', 1989, p. 41.
농업협동조합 중앙회, '상호금융 25년사', 1987, p. 29.

<그림 1> 조합금융기관의 위치

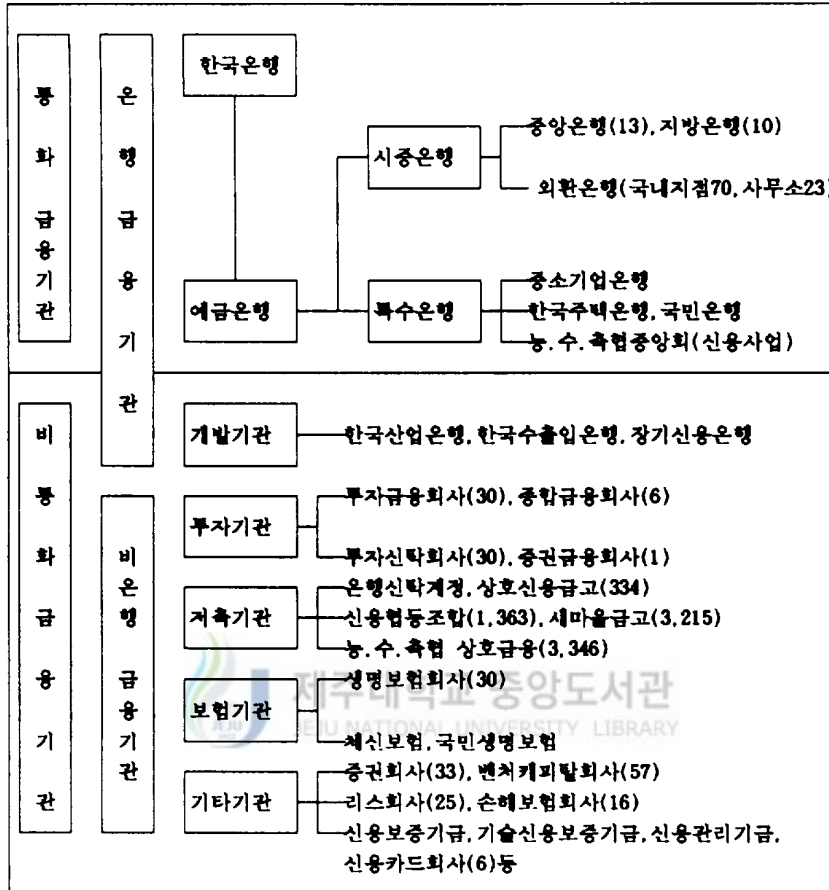


<자료> 농업중앙회간, 농업실무기본도서 <신용사업 편 P.184.>

즉, 우리나라 금융기관의 종류는 <그림 2>에서 처럼 한국은행과 예금은행 (일반은행, 특수은행)을 합쳐 통화금융기관으로, 은행중에서 개발기관(신업은행, 수.출입은행, 장기신용은행)과 비 은행금융기관을 합쳐 비 통화금융기관으로 구분하고, 비 은행금융기관에 투자기관 저축기관, 보험기관, 기타기관으로 구분하고 있는바, 여기서는 저축기관중 은행에서 겸업하고 있는 은행신탁계정과 주식회사로서 불특정 다수인을 상대로 영업하고 있는 상호신용금고를 제외한 저축기관을 조합금융업으로 다루고자 한다.

〈그림 2〉 금융기관의 종류

(92. 3. 31현재)



- 주:1. ()내 숫자는 금융기관수임.
 2. 외환은행은 90년부터 시중은행으로 분류
 3. 생명보험회사에는 11개의 합작생보사 포함.
 4. 손해보험회사에는 2개의 외국보험사 포함.
 <자료> 농협중앙회. '92 금융주요계수' p.102.

2) 조합금융업의 특성

(1) 조합금융기관의 생성과정

본 연구에서 다루고자한 범위인 조합금융기관의 기원은 전통적으로 유래된, “두레”, “계”, “사창”, “향약”, “품앗이” 등 이라고 주장하고 있고, 현대적 의미의 금융제도로써 발생하게 된 것은 1849년 독일에서 설립된 라이파이젠의 “農村 신용협동조합”이라고 5개기관이 모두 주장하고 있다. 1)

라이파이젠(독일, 1818~1888)은 1848년 <푸람펠스펠트> 촌장으로 부임후 농민들이 자본가와 고리대금업자에 시달리며 빈곤의 악순환에서 시달리는 것을 목격, 1849년 “푸람펠스펠트 구제조합”을 설립하여 자금대부사업을 개시함으로써, 현대 협동조합 특히, 신용협동조합의 효시를 이루었으며, 이 라이파이젠 조합은 처음에 신용사업이 주였지만 후에는 다른 사업도 겸업하게 되었으며 이와 같이 해서 라이파이젠 조합은 신용부분 뿐만 아니라 세계 농촌 협동조합의 元祖가 되었다. 2)

우리나라의 조합금융기관의 업종별 생성과정을 살펴보면 다음과 같다.

가. 농업협동조합

농업협동조합은 1961년 8월 15일 시행된 농업협동조합법에 의거 구 농업협동조합과 농업은행이 합병하여 종합농협으로 재조직·이동조합·군조합·중앙회 등 3단계 조직으로 되어 있었으나 신용사업은 주로 군조합중앙회에서 구농업

- 1) 새마을금고연합회, '새마을금고 25년사', 1989, P. 48.
농업협동조합중앙회, '농협의 상호금융', 1987, p. 29.
신용협동조합중앙회, '신협운동 30년사', 1992, p. 62.
서기원·이항규 공저, '신농업협동조합론', 1990, p. 36.
- 2) 전개서, '신협운동30년사', '신농업협동조합론'

은행 업무를 승계하여 타 은행 수준과 같은 수신업무와 농업정책자금 위주의 여신업무를 수행해 왔다.

반면 직접 농민조합원으로 구성된 이동조합은 자본(출자액)이 미미하고 당시 농촌여건, 경영능력 및 조합원의 참여의식 부족 등 모든면에서 그 기능이 제대로 이루어 지지 않았으며 그 당시 농촌의 자금용통은 금리가 매우 높은 사금융에 의존하고 있었다.³⁾ 이를 타개하고자 1964년 부터 경영기반을 확충하기 위하여 읍·면 단위로 통합하여 조합규모를 확대하고 1969년 도내 처음으로 단위조합에 상호금융업무를 도입함으로써 농가의 사채 감축과 저리자금 공급확대로 농업생산력의 증진과 생활안정에 기여하게 되었다. 특수조합(감귤조합)은 1989년 부터 신용사업이 허용되어 현재 단위조합과 마찬가지로의 업무를 취급하고 있다.

나. 수산업협동조합

수산업협동조합의 신용사업의 구조 및 기능은 농업협동조합과 대체로 같다고 할 수 있다.⁴⁾ 1962년 법률 1,013호에 의거 수산업협동조합법이 제정되어 처음에는 경제사업 위주의 경영을 해 왔으나 수산자금 확보를 위하여 1970년대 초부터 지역수협에서 상호금융을 취급해 오고 있다. 다만 일부 수협에서는 은행업무 (제 1금융권 업무)를 겸업하고 있지만 여기에서는 상호금융부문만 다루기로 하겠다.

3) 1969년의 농가의 금융구조(자료: 전계 '농협의 상호금융' P. 51.)

· 금융자산	┌ 금융기관 예·적금 : 13.8%
	├ 현금 : 26.3%
	└ 대우금 : 22%
· 차입금	┌ 사채 : 68%
	└ 농협 등 금융기관 : 20.7%

4) '농협의 상호금융', 전계서, P. 47.

다. 축산업협동조합

축산업협동조합은 당초 농협법에 의거 특수조합으로 설립되어 각 조합은 농협중앙회의 회원조합으로서 금융업은 취급할 수 없었고 경제사업 위주로 경영해 왔다. 1982년 1월 1일 축산업협동조합법이 발효됨에 따라 농협에서 분리되었고, 신용사업업무는 1983년 부터 개시되어 현재 지역별, 업종별, 전 조합에서 이루어 지고 있으며, 그 구조 및 기능은 농협과 같다고 할 수 있다.

라. 신용협동조합

우리나라의 신용협동조합은 1960년 5월 부산에서 천주교회 신자와 병원 직원등을 조합원으로 조직한 “성가 신협”이 효시이다.⁵⁾ 1964년 4월에는 55개의 단위 신협이 임의 단체 “한국신용협동조합연합회”를 창설함으로써 조직의 확산, 발전을 가져 왔다. 이후 1972년 8월 법률 2,338호로 신용협동조합법이 공포, 시행됨으로써 조합의 설립과 사업 등에 관해 법적 보장과 규제를 받게 되었다. 신협법에서 규정한 신협의 주요업무를 보면 조합원으로 부터의 출자금, 예탁금, 적금의 수입, 조합원에 대출, 자금의 차입, 조합원의 경제적, 사회적 지위향상을 위한 교육 및 지역사회개발사업 등으로 되어 있어 금융업 이외에도 여러 사업을 겸영할 수 있도록 되어 있다.

마. 새마을금고

우리나라 최초의 새마을금고는 1963년 5월 재건국민운동의 일환으로 경남의 일부 지방에서 “신용조합”이름으로 시작되었으며, 1964년 민간기구의 재건국민운동이 발족하면서 이를 기본사업으로 채택, “마을금고”를 결성, 그 설립을 확충해 나갔으나 법적 근거 없이 법인격 없는 임의단체로서 민법·상법 등 일

5) '신협운동 30년사', 전계서, p. 54.

반법의 적용을 받아 오다⁶⁾ 1972년 8월 공포된 신용협동조합법(법률 2,338호)의 적용을 받게 되어 발전적 전환기를 맞았다.

그후 1982년 법률 3,622호로 (구)마을 금고법이 제정 공포됨으로써, 명실상부한 독립기관으로서의 기능을 갖추고 본격적인 금융업을 위주로 사업확충을 해 나갈 수 있게 되었다.

(2) 조합금융업의 법적 근거

본 논문에서 다루고자 하는 조합금융업은 각각 농업협동조합법(제 58조 ①항 4호), 수산업협동조합법(제 65조 ①항 4호), 축산업협동조합법(제 53조 ①항 12호), 신용협동조합법(제 31조 ①항 1~10호 <6호 제외>), 새마을 금고법(제 26조 ①항 1호)에 근거를 두고 사업을 실시하고 있다.

그러나 농협, 수협, 축협의 신용사업의 업무, 자금운용, 감독, 보고, 벌칙 등은 신용협동조합법을 준용토록⁷⁾ 되어 있어 (신협법 제 93조), 각각 신용조합으로 의제되고 있으며, 새마을 금고는 독립 법률에 의거 취급되고 있으나 1982년 12월 (구)새마을 금고법이 제정되기 전까지는 신용조합법에 의거 사업을 실시 해 왔고⁸⁾ 현행 새마을금고법이 신용협동조합법과 이념이나 입법취지,

6) '새마을금고 25년사', 전개서, p.129.

7) 신협법 제 93조(농업협동조합 등에 대한 특례)

① 다음의 법인이 제 31조 ①항의 업무를 하는 때에는 이 법에 의한 신용협동조합으로 본다.

1. 농업협동조합법에 의하여 설립된 농업협동조합
2. 수산업법에 의하여 설립된 수산업협동조합
3. 축산업법에 의하여 설립된 축산업협동조합
4. 임업협동조합법에 의하여 설립된 임업협동조합

② 제 1항의 경우 연합회 및 중앙회의 업무는 제 1항 각호의 법에 의하며 설립된 중앙회가 각각 행한다.

③ 제 1항 및 제 2항의 규정에 의한 각 조합 및 중앙회가 신용사업 업무를 하는 때에는 다른 사업과 구분하여야 한다.

8) (구)신용협동조합법 (법률 2,338호. 72.8.17)

업무내용이 유사한 실정으로⁹⁾ 사실상 5개 업종 모두가 금융업에 관련한 형태가 같다 할 수 있으며, 그 결과로 모두 “신용협동기구” 또는 “조합금융업”으로 분류되어 지고 있다.

(3) 조합금융업의 성격

본 연구에서 다루고자 하는 조합금융기관(협동조합, 신용조합)의 성격을 자본구성체인 주식회사, 그리고 유사한 금융업을 영위하고 있는 은행과 서로 비교해 보면 다음과 같다.

가. 협동조합과 주식회사와의 비교

자본주의 기업의 대표적 형태라 할 수 있는 주식회사와 협동조합과는 외형만 보면 유사한 점이 있으나 목적, 구성원, 경영방법 및 내용 등에 있어서는 매우 다르다고 할 수 있다.¹⁰⁾

(가) 유사점

첫째, 양자는 다 같이 구성원의 출자에 의하여 자본을 결집하여 각종 사업을 영위하는 경제단체이다.

제 1조 (목적) 이 법은 상호유대를 가진 자 간의 협동조직을 통하여 자금의 조성 및 이용과 구성원의 자질 향상을 도모함으로써 건전한 국민정신의 함양과 국민경제의 발전에 이바지 함을 목적으로 한다.

제 2조 (정의) 이 법에서 “신용조합” 또는 “마을금고”(이하 “조합”이라 함)라 함은 전조의 목적을 달성하기 위한 조직체로써 이 법에 의하여 설립된 비 영리법인을 말한다.

9) 새마을 금고법과 신용협동조합법의 비교 (목적)

· 신용협동조합법(목적): 위 2)의 내용과 같음

· 새마을 금고법(목적): 이 법은 국민의 자주적인 협동조직을 바탕으로 우리나라 고유의 상부상조 정신에 입각하여 자금의 조성 및 이용과 회원의 경제적, 사회적, 문화적 지위의 향상 및 지역 사회 개발을 통한 건전한 국민정신의 함양과 국가경제 발전에 기여함을 목적으로 한다.

10) 서기원, 이항규 共著. 신 농업협동조합론, 협동연구원, 1993, P. 64.

둘째, 양자는 다 같이 사기업이면서 다수 공동기업이다.

셋째, 또한 운영 조직에 있어서도 주주총회(조합원총회), 이사회, 감사등 세 기관으로 구성되 있어 비슷하다.

(나) 차이점

첫째, 주식회사는 자본결합을 바탕으로 하고 있는데 반하여, 협동조합은 인적결합을 바탕으로 한 인적단체이다.

둘째, 주식회사는 주주가 의결권을 행사함에 있어 1주 1표 이기 때문에 주주의 수가 많을 수록 의결권도 많지만 협동조합은 출자액이 많고 적음과는 관계없이 1인 1표를 지켜 민주적으로 관리한다.

셋째, 주식회사는 잉여금이 많이 생길수록 그만큼 주주에게 돌아가는 배당도 많아지지만, 협동조합은 일정선에서 배당도 제한하고 그대신 조합은 이용한 이용고에 대하여 배당하는 데 더 중점을 둔다.

넷째, 주식회사는 자본출자에 대하여 제한을 가하지 않지만 협동조합은 출자의 최고한도를 정하고 그 선에서 제한을 가한다.

다섯째, 주식회사는 주주가 되는 자격에 따른 제한이 없지만 협동조합은 인적단체인 만큼 조합원이 되는 자격에 제한이 있다.

나. 신용조합과 은행과의 비교¹¹⁾

일반은행은 자본주의 경제의 발전과 더불어 함께 발전했으나 경제적 약자들은 이 은행이 요구하는 담보물을 가지고 있지 않으므로 은행으로부터 쉽게 자금을 융통 받을 수가 없다. 그 때문에 그들은 자연히 고리대금업자로부터 필요한 자금을 얻지 않을 수 없다. 이 고리대 자본은 그 폐단이 이루 말할 수 없이 많았으므로 나라에 따라서는 이 폐단을 없애기 위해서 서민들의 상호금융 조직에 대한 보조도 하며, 사상적 선각자들에 의하여 많은 계몽을 해왔으

11) 전계서, '신농업협동조합론', 1993, P.67.

므로 오늘날의 신용조합의 기초가 생긴 것이다. 이러한 신용조합(조합금융기관)과 은행은 다 같이 첫째 금융기관이며, 둘째 여유자금을 흡수하여 자금의 수요와 연결하는 말하자면 자금의 수급을 조절하는 역할을 한다는 점에서 양자가 같다고 하겠으나 다음에서 보는 바와 같이 다른 성격을 지니고 있다.

첫째, 신용조합은 경제적 약자들이 상부상조의 정신으로 조직하는 비영리단체지만 은행은 이윤을 목적으로하는 영리단체이다.

둘째, 신용조합은 조합원 자신의 가게나 생산경제를 자금면에서 돕기 위해 존재하는 조직체이지만, 은행은 보다 많은 배당을 받을 것을 목적으로 투자하는 사람들에 의하여, 또는 그런 목적하에 사업을 영위하는 조직체이다. 따라서 신용조합은 지도금융을 통해 자금의 사용면까지 간섭하지만, 은행은 담보만 확실하면 사용처 같은 것은 문제가 되지 않는다.

셋째, 조합의 예금자는 조합원이기 때문에 그들은 조합의 예수금이 어떻게 운영되는가를 항상 감독하면서 안전을 도모하지만, 은행의 예금자는 그에 관하여 아무런 간섭이나 발언을 하지 못한다.

넷째, 신용조합은 원칙적으로 조합원 이외의 사람에게는 대출하지 않지만 은행은 오히려 제 3자에게 대출하면서 사업을 영위하는 단체이다.

다섯째, 신용조합은 지역단체이기 때문에 그 사업구역이 확정되어 있지만 은행은 영업구역에 제한이 없다.

여섯째, 신용조합은 어디까지나 대인신용을 바탕으로 하지만, 은행은 대물신용을 바탕으로 한다.

일곱째, 신용조합은 상호금융인 까닭에 1인당 대출한도를 정하여 소수인의 독점적인 이용을 방지하지만, 은행은 담보만 제공하며 한도에 제한을 받지 않는다.

2. 조합금융업의 현황

전국의 1993년말 현재의 조합 금융기관수는 농·축·수협 1,627개, 신용협동조합 1,555개, 새마을 금고 3,146개로 총 6,291개로 10년 전인 1983년의 8,471보다 2,180개가 줄어 들었다.

이것은 단위농업협동조합의 대단위 합병추진과 새마을금고의 부실금고 정리에 따른 것이며, 축산업협동조합이나, 신용협동조합은 매년 증가 추세에 있다.

년도별 조합 금융기관 수의 현황은 <표 1>과 같다.

<표 1> 년도별 전국 조합금융기관 수

	농 협	수 협	축 협	신 협	새마을 금고	계
1983	1,469	72	143	1,433	5,360	8,477
84	1,468	72	147	1,312	4,299	7,298
85	1,464	72	151	1,272	4,090	7,049
86	1,463	72	154	1,258	3,952	6,899
87	1,463	72	158	1,252	357	6,462
88	1,463	69	161	1,278	3,388	6,359
89	1,433	68	158	1,286	3,320	6,265
90	1,425	71	167	1,315	3,245	6,223
91	1,425	77	166	1,363	3,215	6,246
92	1,397	77	179	1,461	3,200	6,314
93	1,360	81	186	1,555	3,146	6,291

<자료> 농협조사월보, 신협통계월보, 새마을금고 통계월보

그리고 전국의 조합금융기관의 수신총액은 93년말 현재 약 46조원으로 예금은행 예수금 총액 115조원¹²⁾의 40%에 달하여 우리나라 금융경제에서 차지하는

12) 한국은행, '조사통계월보', 1994년 4월, 통계 P. 26.

비중이 높아지고 있으며 10년 전인 1983년의 수신액 2조 7천억원에 비하면 17배에 달하고 있다.

년도별 전국조합금융기관의 수신총액 추이는 <표 2>와 같으며 전국금융기관별 자산현황은 <표 3>에서와 같이 조합금융기관 등의 점유비가 높아지고 있으며 자산 증가율도 타금융기관에 비해 높게 나타나고 있어 그 경제적 위치가 점점 중요시 되어 가고 있다.

<표 2> 년도별 전국 조합금융기관 수신총액

(단위:천원)

	농 협	수 협	축 협	신 협	새마을금고	계
1983	17,307	519	142	3,912	5,237	27,117
84	21,240	681	500	4,698	6,925	34,044
85	26,283	763	1,098	5,565	9,210	42,919
86	35,222	1,103	2,092	7,154	13,646	59,217
87	51,072	1,628	3,900	10,021	20,438	87,059
88	68,789	2,302	6,737	13,629	28,205	119,662
89	85,923	3,288	10,558	18,322	38,026	156,117
90	116,003	5,138	16,851	26,577	56,517	221,086
91	148,184	8,981	25,796	38,273	75,006	296,210
92	184,957	15,117	36,113	51,388	92,162	397,737
93	220,875	20,255	44,237	65,165	110,224	460,756

<자료> 농협 조사월보, 신협통계월보, 새마을 금고 통계월보

〈표 3〉 전국 금융기관별총자산 현황

(단위: 10억원, %)

	1991년말		1992년말		전년대비
	총자산	구성비	총자산	구성비	증가율
한국은행	46,390.7	8.7	56,042.5	8.8	20.8
예금은행	220,388.9	41.2	251,321.4	39.6	14.0
비은행금융기관	268,737.9	50.2	327,850.8	51.6	22.0
개발은행	43,163.2	8.1	46,091.3	7.3	6.8
저축기관	121,660.3	22.7	162,543.6	25.6	33.6
신용협동조합	5,064.3	1.0	6,726.6	1.1	32.8
상호금융	18,397.1	3.4	23,720.5	3.7	28.9
상호신용금융	15,496.3	2.9	19,590.6	3.1	26.4
새마을금고	9,613.8	1.8	11,936.2	1.9	24.2
채신은행	3,816.5	0.7	5,044.4	0.8	32.2
은행신탁	69,272.2	12.9	95,525.3	15.0	37.9
보험기관	36,656.2	6.8	43,183.7	6.8	17.8
투자기관	67,258.2	12.6	76,032.2	12.0	13.6
합 계	535,517.5	100.0	635,214.7	100.0	18.6

〈자료〉 한국은행, '조사통계월보', 1993.2.

제주지역의 조합금융기관은 법인 기준으로 농업협동조합이 특수조합인 감귤협동조합을 포함 20개, 축산업협동조합이 지역조합 2개(제주, 남제주), 업종별 조합 3개(양돈, 양봉, 낙농) 등 5개, 수산업협동조합이 6개(지역조합), 신용협동조합이 지역·직장·단체를 합하여 34개, 새마을금고 역시 지역·직장·단체를 합하여 62개로 모두 127개 조합이 있다. 한편 조합원수는 총 20만명에 달하고 있고, '93년말 현재 수신실적은 1조원을 상회하여 도내 금융기관의 총수신의 33.1%를 점하고 있어 제주지역경제에 매우 큰 역할을 담당하고 있다.

도내 조합금융기관의 현황은 〈표 4〉와 같다.

〈표 4〉 제주도내 조합금융기관 현황

(금액단위: 백만원)

구 분	조합수	조합원수	자기자본	수 신 액	여 신 액	직원수
농업협동조합	20	55,291	34,080	506,296	396,103	1,151
수산업협동조합	6	14,930	8,036	*129,000	*98,202	394
축산업협동조합	5	3,651	1,550	81,100	116,023	336
신용협동조합	34	77,341	30,667	176,141	173,611	274
새마을 금고	62	49,636	19,710	147,188	136,752	360
합 계	127	200,849	94,043	1,039,725	920,691	2,515

*. 은행계정 제외임

〈자료〉 각 도지회 및 연합회의 '93결산자료.



제주도내 전 금융기관의 예금 총액은 〈표 5〉에서 보는 것처럼 1993년 12월 말 기준으로 3조 1,534억원으로 이중 은행권인 제 1금융기관이 8,394억원으로 26.6%의 점유비율을, 기타 저축기관(은행신탁 포함)이 1조 743억원으로 40.3%의 점유비를, 조합금융기관은 33.1%를 점유하고 있어 제주지역경제분야에서 큰 비중을 차지하고 있다.

〈표 5〉 제주지역 금융기관별 예금 현황

(단위: 억원, ※)

구 분	'92 말		'93 말		'94. 3달		점포수	
	실 적	점유비	실 적	점유비	실 적	점유비		
은 행	시중은행	1,770	6.6	1,796	5.7	1,809	5.4	18
	특수은행	1,660	6.2	1,709	5.4	1,681	5.1	9
	제주은행	2,572	9.6	2,700	8.6	2,339	7.0	30
	수협협	293	1.1	325	1.0	301	0.9	5
	축협협	56	0.2	90	0.3	86	0.3	1
	농협협	1,827	6.8	1,774	5.6	1,570	4.7	12
	계	8,178	30.5	8,394	26.6	7,786	23.4	75
비 은	농협협	4,393	16.4	5,063	16.1	5,304	16.0	70
	수협협	1,033	3.8	1,290	4.1	1,392	4.0	23
	축협협	629	2.3	811	2.6	826	2.5	14
	마을금고	1,246	4.6	1,472	4.7	1,565	4.7	66
	신용조합	1,462	5.4	1,761	5.6	1,890	5.7	34
	(소계)	(9,763)	(32.5)	(10,397)	(33.1)	(10,912)	(32.9)	(207)
행	상호금고	3,380	12.6	4,229	13.6	5,002	15.1	7
	우체국	293	1.1	356	1.1	399	1.2	43
	투자신탁	3,136	11.7	3,710	11.8	4,257	12.8	2
	은행신탁	3,098	11.5	4,378	13.9	4,861	14.6	(75)
	계	18,670	69.5	23,140	73.4	25,433	76.6	259
합 계	26,848	100.0	31,534	100.0	33,219	100.0	334	

*. CD예금 제외
<자료> 한국은행, 제주지점



3. 회계업무 전산화의 배경과 필요성

오늘날 정보처리 기술의 급속한 발전과 함께 우리나라 기업에도 컴퓨터를 기초로한 회계정보시스템이 빠른 속도로 보급 확산되고 있다. 이에 따라 기업 회계처리는 종전과 달리 정보시스템에 대한 의존도가 매우 높아지게 되었으며 정보 이용자들에게 제공되는 회계정보의 신뢰성이 중요한 문제로 부각되고 있다. 특히 금융기관은 내부통제적 관점에서 볼때 업무자체의 고유위험이 타 업종보다 높고, 대고객 신뢰도 제고는 물론 일련의 금융시장 자율화와 국제화

의 진전에 따라 정보시스템의 고도화를 최우선 과제로 삼는 업종이다. 그러나, 아직도 신용협동조합, 새마을금고 등 조합금융기관은 모든 회계를 수기처리하거나 소형컴퓨터(퍼스널컴퓨터)에 의존하고 있는 실정으로 전국적인 전산망의 단계별 구축과 전산구조의 확대 및 전산정보체계의 완성 등이 시급한 과제로 대두되고 있다.

특히 제 1금융권인 은행은 막강한 자본과 전국적인 규모와 조직력, 인적자원 및 기타 유리한 여건으로 공신력이 우수하여 경쟁력의 우위를 점하고 있는 반면 제 2금융권인 조합금융업은 상대적으로 공신력이 낮아 경쟁에서 밀리는 실정이며 앞으로 더욱 위기를 맞게 될 것이다.

물론, 조합금융업의 특성상, 지역적, 인적으로 구성된 조합원 상호간 이용이 원칙이지만 이러한 공신력 저하는 조합가입의 기피, 조합이용의 회피를 초래하게 되고 비조합원인 일반 고객확보에 어려움이 따를 것이며 이에 따라 조합 발전에 한계가 있을 것이다.

따라서 조합금융업의 회계업무전산화에 따르는 주요 연구 필요성은 다음과 같은 사항으로 요약된다.



가. 금융기관에 대한 각종 규제의 완화 : 여·수신 금리에 대한 자율화와 금융기관 간 업무영역의 규제 완화로 금융상품이 다양해지고 있다.

나. 금융기관간 경쟁심화 : 금융자율화로 금융기관 신설 및 점포증설로 경쟁이 격화되고 있다.

다. 금융업의 개방화 : U.R 협상 타결에 따라 금융시장의 개방은 점차 확대될 것인바, 외국금융기관은 풍부한 자금력과 금리경쟁력의 우위 및 선진금융기법을 동원하여 국내 금융시장을 집중 공략할 것이다.

라. 지급결제 업무의 급증 : 신용사회가 점차 정착됨에 따라 현금중심의 거래에서 전산 시스템을 이용한 자금결제가 증가 되고 있다.

마. 조합원들의 요구변화 : 조합금융업의 특성상 조합원들은 자기 조합을 전부 이용하고 있음에도 격지 송금이나 지로의 납부 등은 도시 지역에 편중된 제1금융권(은행)으로 가야하기 때문에 시간적, 경제적 손실을 초래하고 있어 신용협동조합, 새마을금고 등도 전국 전산망 설치가 절실히 요망되고 있으며 또한 조합원들은 자기 조합에서도 다른 금융기관 이상의 고금리 상품을 요구 하고 있으며 다양한 부대 서비스 욕구도 증대되고 있다.

바. 업무의 표준화, 통일화 : 조합금융기관 각 업종별로 근거 법령이 동일 하지만 각 단위조합은 별개 법인체이기 때문에 각 조합별로 업무처리 방식이 달라질 수 있는바 회계업무전산화로 모든 업무를 표준화 시키고, 업종별로 전 조합을 통일시킬 수 있다.

4. 회계업무전산화의 효과

1) 인원대체효과

일반적으로, 회계업무전산화에 대한 기대효과의 분석에 있어서, 전산화작업이 추진된 이후부터, 제반 여건의 변화에 대한 효과분석 및 평가는 결코 용이한 과업이 아니지만, 일정한 전제와 기준을 설정하고, 평가하고자 하는 관점에 따라 연구·검토 될 수 있다.

따라서, 종전에 수작업 업무의 회계전산화에 관여된 능률향상이라는 측면에서의 인원 대체효과가 직접적으로 정량화할 수 있는 효과가 있다.

다음에는 주요 업무별 전산화 대체 시간분석에 대하여 연구·검토하고자 한다. 13)

주요업무별 전산화 대체시간분석

업무명	세부업무	구좌 1 당 소요시간		절감시간	개선효과
		비전산화	전산화		
정기적금	연체료 계산	3 ~ 5 분	0.5 ~ 1 분	2.5~4 분	불입즉시 연체 기간에 관계없이, 자동Check에 의해 계산하므로, 신속하고 정확하다.
	지급이자 계산	3 ~ 4 분	0.5 ~ 1 분	2.5~3 분	만기혹은 중도해약시, 자동이자 계산 및 원천세액계산 내역을 자동계산
적금대출	동일인여신 한도 관리	5 ~ 10 분	1 ~ 2 분	4 ~ 8 분	금부, 대출시 신청구좌에 대하여 조합원 신용Check를 위해 동일인여신 한도관리 대장을 기재할 필요없이, 필요시 즉시 출력 가능
	거래실적 조사(금부·대출시)	5 ~ 10 분	1 ~ 2 분	4 ~ 8 분	동일인 신용조사를 위해 과거 자료의 취합 및 동일인 거래실적 대장관리가 없이, 출력가능

13.) 한국과학기술원 부설 시스템 공학 센터, '상호신용금고 업무전산화를 위한 S/W Package 발전 타당성 조사에 관한 연구', 1985, pp.253~257.

정기예탁	적수계산	1 ~ 2 분	0.2 분	0.8~1.8분	해월 15일마다 예수금전구좌 에 대한 적수를 Calculation할 필요 없이, 필 요시 즉시 자동 적으로 계산가 능
일반대출	일반차입금	5 ~ 20 분	2 ~ 5분	8 ~ 15분	부금대출과 동 일 신용부금과 동 일
	평균계산		0.5 ~ 1	2.4 ~ 4	
	연체료 계산 거래실적 조사	3 ~ 5 분 5 ~ 10 분	1 ~ 2분	4 ~ 8 분	
범위내 대출	일반차입금 평균계산	10 ~ 20분	2 ~ 5 분	8 ~ 15분	일반차입금 평 균잔액표(現 行)의 기재가 없이 자동 출력 가능 조합원의 이자 인출시, 혹은 만 기, 중도해약시 에 관계없이 필 요 즉시 계산서 출력가능
	이자계산	5 ~ 6 분	0.5 ~ 1분	4.5 ~ 5분	
기타업무	일일마감 월말계산 연말결산	1~1.5시간 30 ~ 35시간 300 ~ 360시 시간	10~15분 2~3시간 15~20 시간	50~ 75분 90~ 145 600~840 시간	300回/年 12 回/年 1 回/年
	연합회보고 서작성	15 ~ 20시간	1~2 시간	18.5 ~ 28 시간 14 ~ 18 시간	12 回/年 12 回/年

<자료> (1). 한국과학기술원 부설 시스템 공학 센터, 前掲書, pp.253~259.

2) 일반효과

전산화의 도입으로 정량화하기는 어려우나, 용이하게 기대될 수 있는 일반적인 효과로서는, 다음과 같은 주요 항목이 연구·검토될 수 있는 것으로 생각된다.

(1) 직접효과

가. 비용절감

(가) 개인중심의 경영관리체제에서 탈피하여 회계업무전산화, 업무관리의 객관화와 표준화로 통합, 창구운영의 용이 등, 합리적 경영관리로 유도될 수 있다.

(나) 장기적인 측면에서의 업무비 절감

단순업무 및 단순집계, 통계업무에 투입되고 있는 인력을, 보다 생산적인 업무로 전환함으로써, 적정 인력관리 및 업무량 증가에 수반한 충원억제를 통한 노무비의 절감이다.

(다) 각종 서류양식의 절감

각종 회계기록, 전표, 장부 및 부서간에 분류·사용되어지는 서류양식을 전산화 조희로 대체하거나, 종합·관리하고, 전산화하여 보관한다.

나. 회계업무전산화업무의 표준화

회계업무전산화업무 흐름의 체계화, 서류양식의 표준화, 분해 수작업 업무 체제가 자동적으로 일괄처리된다.

다. 사무능률의 향상

통계분석업무가 신속·정확하여 짐에 따라 관리가 용이하며, 자료분석에 의한 사무개선을 성취시킬 수가 있다.

그리고, 수작업시에 발생될 수 있는 오류 및 시간지연 등을 개선한다.

라. 경영정보의 개선

각종 회계전산화업무의 즉시 처리로, 최신 정보의 입수가 가능하며, 적은 시간과 노력으로 다양한 보고서(Report)의 작성이 가능하다.

마. 대외 서비스의 개선

대외 서류의 신속, 정확한 처리로 관계기관 등에 대한 서비스의 향상이다.

바. 금융사고의 발생에 대한 조속한 파악

조사, 분석이 용이하고, 사고발생에 대한 미연방지이다.

사. 궁극적인 Total management의 실현

창구영업부서의 자유로운 정보교환으로 보다 협조적인 관계를 추진케 하며, 여타 부서에 대한 정보의 새로운 종합으로 다양한 관리를 가능케 한다.

아. 목표 대 실적, 원인분석등을 지속적으로 유지하여, 경영관리상의 노하우(Know-how)의 축적으로 인하여, 새로운 정책전환시의 위험(Risk)과 원가(Cost)를 감소시켜준다.

(2) 간접효과

가. 경영정보에 관계되는 효과

(가) 경영상황에 대한 파악의 용이

축적된 각종 자료에 대한 업무상의 예측이 가능함으로, 의사결정의 신중화를 기할 수 있음

(나) 관련 계통 정보유통의 圓滑化

(다) 정보처리능력의 향상

(라) 경영관리기술의 향상

나. 시스템효율의 향상

(가) 직원들의 의욕및 사기함양

(나) 수작업으로 할 수 없는 업무의 수행

(다) 작업능률 측정의 정확화

(라) 인원증가의 억제

다. 사무능률의 개발(활용)

(가) 계수에 대한 의식의 향상

(나) 자료작성의 객관화

라. 대외적인 경쟁력과 공신력의 향상으로, 회사의 이미지 제고 및 P.R효과 증진에 기여하게 된다.

마. 담당 실무책임자의 부재시에도, 사고없이 회계전산화 관리가 가능케 해주는 백업(Back-up)기능을 제공한다.

(3) MINUS효과

가. 경상비용

건물, 설비, 기계 등의 비용과 계획 및 新시스템 으로 이행하는데 필요한 비용 등이다.

나. 운영비용

경상비용으로 간과 할수 있는 노무비, 감가상각비, 감모공구기구비품비, 기타 일반관리비 등이다.

3) 조합금융업 회계업무전산화의 효과

금융기관의 회계업무를 전산화 시킴으로써 다음과 같은 효과를 얻을 수 있다.

내역	현행	전산화	이점
창구개념	계정별창구지정	종합창구개념 어느 창구에서나 전계정 처리 가능	계정보다는 조합원 중심으로한 창구에서 모든 업무처리 RUSH HOUR시 모든 창구에서 受.與信 처리
원장	계정별원장보유	원장을 전산화	원장을 전산화 시킴으로서 受.與信 거래시, 조합원의 대기 시간 단축
인감	거래인감을 원장에 계인	거래인감 신고서 작성	업무의 정확 간소화
통장	계정별로 통장발행	종합통장 거래	종합통장 거래로서, 하나 혹은 둘만의 통장으로 거래 간편

전 표	수작업	수작업(자필서명)과 전산 입력을 인체 (내부통계 가능)	창구에서 전산입력 함으로서, 원장처리부터 회계업무 까지 자동처리
대 체	적금납입과 대부상환일일이 수작업	적금및대부상환에 탁금에서 자동대체	적금및 대부상환의 연체 미연방지 상환자의 창구에 방문 불필요
결 재	원장, 통장, 전표 확인후 결재	통장, 전표 확인후 결재	업무 간소화
집 금	거의 출자금, 예탁금수금만 처리 집금전표수작업 작성	전계정 집금부를 코스만 주간별로 작성 집금집계및 집금전표전산인쇄	집금사원의 전계정의 受.與信 처리기능 집금 집계및 전표를 전산처리 함으로서, 집금시간 연장가능 마감시간 단축
受.與信 관리업무	관리업무·통계표 작성시시간이많이소요되며, 자료관리의어려움에 따라작성이 불가능한자료도있음	전 업무를 전산처리 함으로서, 각종통계 자료를 신속, 정확하게 조회 및 인쇄가 가능하며 업무의 능률을 향상시킴	자료의 신속및 업무능률 향상
서무관리	수작업	인사, 급여관리전산화 비품, 소모품관리 전산화	업무의 간소화
회계관리 경영관리	수작업	고정자산관리전산화 관리회계의 전산화	모든 회계시점을 당일화 함으로서, 필요한 제반자료를 즉시 작성하여 업무의 능률을 극대화 시킴

<자료> 박승의, “중소금융업의 회계전산화에 관한 연구”, ‘건국대학교 대학원’ 박사학위논문, 1989.

5. 회계업무전산화의 방향

현재, 조합금융업 회계전산망은 그 총괄적인 추진방침으로 조합금융기관의 각 중앙회에서 독자적인 전국단위 회계전산화 체제를 운영하면서, 중앙은행인 한국은행이 주축이 되는 전국금융전산망에의 가입을 목표로 한다. 전국 금융전산망 추진위원회는 한국은행 총재, 은행감독원장 및 전국 은행장으로 구성되어, 금융전산망에 관한 기본방침을 결정하고 있으며, 현재 전국의 각 은행을 연결하는 전산망을 구축하여 일부 업무는 국민의 금융거래 서비스를 증대시키고 있다.

이러한 추진계획 내용으로서는 제 1단계로 지로(GIRO)¹⁴⁾, 어음 교환소의 신용정보 및 BC카드의 결제등, 기존 공동업무를 통합하여 처리하는 결제본부를 설립한다.

또한, 제2단계로 결제 본부를 통한 자금이체 및 자금결제시스템의 점진적 개발·확산(예로서, CD¹⁵⁾ 공동이용, 타은행 POS¹⁶⁾ 어음 교환등)을 위해 노력한다.

그리고, 제 3단계는 전국을 포괄하는 공동금융전산망을 완성한다. 그리하여, 전국을 일일 경제권화 하여 금융기관 이용자의 편의 제공 및 금융산업의 발전을 궁극적인 목표로 한다.

한편, 조합금융업계의 회계업무전산화 발전방향은 업종별로 조합금융업간의 온-라인화를 최우선으로 하고있는 점이 특징이다.

14) 전산화된 송금제도로서, 일정금액을 값을 사람과, 이를 받을 사람이 각자의 은행예금계좌를 이용하여, 채권과 채무를 결제하는 방식을 말한다.

15) Cash Dispenser(현금인출장치)의 약어임.

16) Point of Sales System의 약어임. 즉, 경영에 관한 정보관리<시스템>으로서, 판매장에 <컴퓨터>와 연결된 POS단말기를 설치하여 판매의 사무처리를 비롯하여 시장조사와 재고조사 등의 유통경제를 종합적으로 관리할 수 있도록 한 <컴퓨터 시스템> 임.

여하튼, 조합금융업의 회계업무전산화 계획에 대하여 S/W의 공동개발(활용) 및 공동이용은 초기투자비용의 감소와, 만일의 사태에 대비하여 손실을 극소화하고, 전문기술인력 수급상의 각종 문제점을 해결하기 위한 방안으로서, 우리나라의 조합금융업계 전반에 대한 실정을 감안할 때, 매우 바람직한 현상이라고 볼 수 있다.

더욱이, 조합금융업의 회계전산화에 대한 S/W 공동개발(활용) 자체개발(활용)에서 오는 전문인력 확보의 난이성과 용역업체의 능력부족에서 기인된 것으로 분석·검토된다.

이상에서 고찰한 바와 같이, 바람직한 조합금융업계의 회계업무전산화 방향은 회계업무의 표준화와 통일화를 선행조건(전제조건)으로 하여, 전국적으로 소재하고 있는 온-라인화와 신뢰감을 소유할 수 있는 S/W 전문용역기관에 의한 양질의 S/W Package¹⁷⁾ 공동개발(활용)로 볼 수 있다고 생각된다.

아직도 우리나라 금융기관의 전산화는 외국에 비해 상당히 뒤떨어지고 있는 바 국제화·개방화 시대에 대처하기 위해서는 전산화 개발 및 투자에 박차를 기해야 할 것이다. <표 7>은 국내은행과 일본은행의 전산화 정도를 보여주고 있다.

특히 조합금융기관 중 농업협동조합, 수산업협동조합, 축산업협동조합은 각 그 중앙회에서 독자적인 전국조합을 연결하는 전산망을 구축하여 다른 은행과 비슷한 온-라인 처리를 하고 있으나, 신용조합과 새마을금고는 각 조합별로 자체 한정된 업무처리만 전산화되어 있어 전국단위전산망 구축이 시급한 실정이다.

17) 특수목적을 위해, 개발(활용)된 범용성의 <프로그램> 집합으로서, <소프트웨어 전문용역회사>나 <컴퓨터 메이커>에 의해 제작·공급하기도 하고, 사용자측에서 상품화를 목적으로 개발(활용)하기도 한다. (전게서, p. 733.)

제주지역 조합금융기관의 회계전산화 실태를 살펴 보면, 농업, 수협, 축협의 모든 조합은 각 중앙회의 일괄 통제하에 전국단위 전산망을 구축, 신용사업에 관한 거의 모든 업무를 ON-LINE 화하여 일반은행의 기능을 거의 갖추고 있으며, 신용협동조합과 새마을금고는 조합별, 독자적으로 퍼스널컴퓨터 또는 마이크로 컴퓨터를 설치, 자기 조합내 거래만을 전산화된 실정이며 일부 영세 조합들은 아직도 모든 거래를 수기처리 하고 있는 실정이다.

따라서 조합금융기관의 회계업무전산화는 우선 업종별로 전국 Net-work를 구축하여 <표 7>에서처럼 타은행의 Intra-Bank네트워크시스템을 도입한후 다음 단계로 전국금융전산망에 가입하여 타행과 연결하는 Inter-Bank & Social 네트워크시스템 단계를 거쳐 외국(<표 7>의 일본예)처럼 제3차 온라인시스템(제1차 전략정보시스템) 단계까지 발전시켜 나가야 할 것이다.

도내 조합금융기관의 회계업무전산실시 현황은 <표 6>과 같다.

<표 6> 제주도내 조합금융기관 전산화 현황

업종별	On-Line(전국단위)	마이크로컴퓨터	P.C	비전산	계
농업협동조합	20				20
수산업협동조합	6				6
축산업협동조합	5				5
신용협동조합		13	15	6	34
새마을금고		12	30	20	62
계	31	25	45	26	127

<자료> 각 도지회 연합회 방문 확인

〈표 7〉 국내은행과 일본은행의 전산화비교

연도	국별 내용	우 리 나 라			일 본				
		네트워크:	전산화실시	(시스템 도입기준)	단계	네트워크	전산화실시		
1959					off line 시스템	Intra-Bank 네트워크	개별기관의 전산화, 개별 기관의온라 인CD운용		
1965		특수은행	시중은행	지방은행	제1차온라 인시스템		Card M/S 표 준화		
1972	Intra-Bank 네트워크	외환			제2차온라 인시스템	전은시스 템, CD 공동이용	전은시스템 구축		
1974							MCS(점의CD 공동이용)		
1975		농협							
1976		국민	상업 서신					ATM설치운영	
1977		한국 기업 주택	조흥 제일 한일					SOC(상호은 행공동CD망) SICS&TOCS(도시은행공 동CD망) ACS(지방은 행공동CD망)	
1979		산업							
1980									
1981				대구 경남				Social Network	ANSER(Home banking)
1982				신한 한미 부산 광주					
1983			장기신용				경기		SOCS(신탁은 행공동CD망) BANCS(SICS 와 TOCS의 합병)
1984		수협 수출입		전북 강원		CAPTAIN(Fir m Banking)			
1985				충청 충북		CAFIS(POS)			
1986				제주		Home Banking			
1987	Inter-Bank	M/S표준화 및 CD공동 이용			제3차온라 인시스템				
1988	& Social네	ARS, 타행환 POS							
1989	트위크	CMS, Home Banking 등			(제1차전 략정보시스 템)		Bo-Wire		
1990									
1993		Firm Banking 계좌이체							

〈자료〉 한국전산원, '국가 정보화 백서', 1994.

Ⅲ. 연구가설의 설정과 연구방법

1. 연구모형

본 연구는 회계업무전산화 정도에 대한 문제를 상황이론의 테두리하에서 제기하고, EDP내부통제구조 및 회계업무전산화의 성과와 관련하여 가설검정을 수행하는 것이다. 다음의 <그림 3>은 본 연구의 모형을 도시하고 있다.

<그림 3> 연구모형



이 모형에서 보면 조직 특성이 회계업무전산화와 EDP내부통제구조에 영향을 주어 해당 상황에 가장 적합한 회계업무전산화 및 EDP내부통제구조가 결정된다. 이렇게 결정되어진 회계업무전산화정도 및 EDP내부통제구조는 회계업무전산화의 성과에 영향을 미친다. <그림 3>의 모형의 핵심은 회계업무전산화정도이다. 회계업무전산화정도를 중심으로 이를 둘러싼 상황변수들과 EDP내부

통제구조 그리고 회계업무전산화의 성과로 구성되어 있다. 이 연구모형은 정보 및 통제시스템에 대한 상황이론적 관점의 연구들로부터 출발하였다. 종전의 상황이론을 기초로 한 연구들을 종합하여 보면 다음의 두 가지로 요약할 수 있다.

첫째, 조직을 둘러싼 여러 상황적 특성들이 정보 및 통제시스템에 영향을 주어서 정보 및 통제시스템이 결정된다.

둘째, 이들 여러 상황적 특성들이 조직 및 정보시스템의 성과에 영향을 미친다. 조직의 제반 상황변수들이 정보 및 통제시스템의 특성을 형성한다는 첫째 내용에 대한 연구의 예로는 머천트 (Merchant, 1981)를 들 수 있다.¹⁾ 이 연구는 기업의 중요한 통제시스템 중 하나인 예산통제시스템을 연구대상으로 하였다. 예산통제시스템이 조직의 제반 상황변수들로부터 영향을 받아 그 통제시스템의 특성 및 구조가 결정된다는 것이며 이는 실증적으로 검증되었다.

조직을 둘러싼 여러 상황변수들이 정보시스템의 성과에 영향을 준다는 위의 둘째 내용에 대한 연구들은 레이몬드(Raymond, 1990) 체이니와 디슨(Cheney and Dickson, 1982)등이다.²⁾ 이들은 조직의 제반 상황변수들이 정보시스템의 성과에 미치는 영향을 분석하였다. 그러나 본 연구에서는 이들의 접근과는 달리 회계업무전산화의 성과에 있어서 외부상황변수, 회계업무전산화 정도, 은행EDP내부통제구조를 도입하였다. 즉 <그림 3>과 같이 규모와 조합유형과 같은 외부상황변수들이 회계업무전산화의 정도와 EDP내부통제구조에 영향을 주

1) K.A. Merchant, "The Design of the Corporate Budgeting System: Influence on Managerial Behavior and Performance," The accounting Review, October 1981, PP. 813-829.

2) L Raymond, "Organizational Context and Information Systems Success," A Contingency Approach, "Journal of Management Information Systems, Spring 1990, PP. 5-20.

P.H.Cheney and G.W. Dickson, "Organizational Characteristics and Information Systems: an Exploratory Investigation," "Academy of Management Journal, March 1982, PP.170-184.

어 그 구조적 특성을 형성하고, 이렇게 형성된 회계업무전산화정도와 EDP내부 통제구조가 회계업무전산화의 성과에 영향을 미친다는 것이다.

2. 연구변수

본 절에서는 연구모형에서 밝힌 각 변수들에 대하여 종전연구를 중심으로 상세하게 설명하려고 한다. 먼저 조직상황변수로서 조직의 특성(조직의 규모)를 설명하면서 이들 조직상황변수들과 회계업무전산화, 그리고 EDP내부통제구조와의 관계에 대해서도 언급하겠다. 그리고 회계업무전산화 성과와의 관계를 살펴 보겠다.

회계업무전산화와 EDP내부통제구조는 본 연구의 첫번째 목적에서는 종속변수가 된다. 두번째 목적에서는 회계업무전산화가 EDP내부통제구조와의 관계하에서 독립변수가 된다. 마지막 부분에서는 본 연구의 종속변수인 회계업무전산화의 효과성에 대하여 살펴 보겠다.



1) 조직상황

(1) 규모

통제시스템과 관련된 상황변수로 다루어진 조직의 특성에는 규모, 기술, 의사결정유형, 분권화, 의존성 등 여러가지가 존재한다.

본 연구에서는 여러가지 조직 특성 중에서 조직의 규모에 초점을 맞추었다. 이것은 회계업무전산화 및 EDP내부통제구조가 무엇보다도 조직의 규모에 의하여 크게 영향을 받는다고 고려되었기 때문이다. 즉, 조직규모가 회계업무전산화, EDP내부통제구조 그리고 회계업무전산화의 성과에 영향을 주어서 해당 상

황에 가장 적합한 회계업무전산화, EDP내부통계구조가 결정될 것이다.

조직상황 변수로 조직의 특성을 대표하는 기업의 규모를 측정하기 위하여 종업원의 수, 자산규모, 매출액의 규모, 고객의 수, 시장점유율, 매출회전을 등 여러가지 기준들이 사용되었다. 본 연구에서는 회계업무전산화와 EDP내부통계구조와 관련하여 조합의 규모를 측정하는 데 가장 적절한 기준으로 생각되는 출자금, 수신총액, 여신총액, 조합원 수, 종사직원 수를 기준으로 조합의 규모를 측정하였다.

(2) 조합유형

비은행 저축기관 가운데 신용협동기구인 농업협동조합, 수산업협동조합, 축산업협동조합, 신용협동조합, 새마을금고를 조합유형변수로 선정하였다.

2) 회계업무

본 연구에서 사용되는 주요 회계업무변수에 대한 정의는 다음과 같다.

(1) 출자금 관리

· 신규출자 및 증자 : 출자금은 조합원의 자격취득 요건으로서 조합 가입시에 1좌 이상 신규출자를 하여야 하며, 수시로 증자할 수 있으나 조합의 정관으로 최고한도를 정하여 조합경영의 독점을 제한하고 있다. (출자제한의 원칙)

3)

· 출자금 환급 : 조합의 자격을 상실하거나 조합 탈퇴를 원할 때에는 기납입 출자금을 환급한다.

· 배당금 계산 및 지급 : 매 결산기마다 잉여금이 발생할 시는 총회의결에 따라 출자비례 또는 사업이용실적에 비례하여 배당금을 계산 지급한다. 다만

3) 이항규, 서기원 공저, '신농업협동조합론', 1990, p.157.

출자배당은 정관에 의하여 최고한도(비율)을 정하여 지급을 제한하고 있다.
(자본이자제한의 원칙)⁴⁾

· 기타지분 계산 : 법령 또는 정관에 따라 내부유보되어 있는 회전출자금, 사업준비금 등은 매 조합원별로 계산하여 두었다가 탈퇴 또는 자격상실시에 환급한다.

(2) 수신업무

· 통장식 예탁금 수급 : 조합원의 필요에 따라 통장에 의하여 수시 입출금 거래할 수 있는 예탁금.(보통예탁금, 자립저축예탁금, 자유저축 예탁금 등)

· 정기예탁금 : 일정액의 금액을 일정한 기간을 정하여 기간 만료전에는 원칙적으로 지급 청구 할 수 없는 기한부 예탁금으로서 가장 저축성이 큰 예탁금이다. 금융기관 측에서도 이 일정 예수기간동안은 자유로이 자금을 운용할 수 있기 때문에 자금운용면에 있어 안정성이 있다.

· 정기적금 : 일정기간을 정하여 그 기간중 매월 일정한 날에 일정금액을 예입하였다가 만기일에 일정금액을 급부받는 것으로서, 일정회수의 월부금 납입후 계약액 한도내에서 대출을 해주고 있다.(정기적금, 상호부금, 자유적립금 등)

· 장학적금 : 장학적금은 학생들의 저축심 고양을 위하여 금리, 세제면에서 우대해주는 제도로 그 한도는 200만원(미취학 아동 및 국민학생은 100만원)까지이며, 취급방법은 위 정기적금과 거의 같다.

· 결산(가결산)자료 : 통장식 예탁금은 3개월 또는 6개월 단위로 그 이자를 元加하여 결산하고 있으며 기한부 예탁금은 통상 만기시에 그 이자를 지급하고 있는바, 회계기간 만료(보통 매년 12월 말) 시에는 미지급 이자를 계산하

4) ICA(국제협동조합 연맹) 7대 원칙

① 조합의 공개, ② 민주적 운영, ③ 이용고 배당, ④ 자본이자 제한,
⑤ 정치적·종교적 중립, ⑥ 현금거래, ⑦ 교육의 촉진

여 보정하르로서 당기 손익을 산정한다.

· 사고신고 및 제증명 발급 : 예탁금 거래를 하는 조합원이 인감분실, 통장(증서)분실시는 사고신고를 받아 인감변경 또는 통장(증서) 재발급을 해주고 있으며, 조합원이 원할시는 거래증명, 잔액증명, 거래내역확인서 등을 발급해 주고 있다.

· 수신거래 통계 및 보고서 : 수신업무에 대해서는 법률 등에 의하여 감독 기관, 상급기관 등에 소정보고서를 제출해야 하고 경영정보를 위한 통계자료를 매월 작성 이용한다.

(3) 여신업무

· 대출 및 회수 : 자금이 필요한 조합원에 대해서는 일정 조건하에서 부동산 담보 또는 신용으로 자금대출을 해주고 있으며 조합금융기관은 은행과는 달리 어음대출에 의하지 않고 증서대출형식을 취하고 있다(일반대출금, 적금대출금, 범위내 대출금). 또한 통장거래(자립예탁)를 하고 있는 조합원에 대해서는 사전 약정에 의하여 예탁금을 초과하여 인출 사용할 수 있는 자립예탁 대월 제도가 있다.

· 대출금 이자 계산 : 대출을 받은 조합원에 대해서는 일정기간(매월 또는 6개월 단위) 후에 그 이자를 계산하여 받고 있으며 약정기간내에 상환치 못할 시는 연체이자를 받고 있다.

· 평잔·적수 계산 : 각종 대출금에 대해서는 월 단위로 평잔(적수)을 산출하여 각종 경영자료로 활용하고 있다.

· 상환(기일예고) 안내장 : 대출받은 조합원에 대하여 상환기일이 가까우면 사전에 상환 또는 기일도래 안내장을 발송하여 조합원이 불이익을 당하지 않도록 하고 있다.

· 동일인 여신한도 관리 : 동일인에 대해서는 정관상 대출 최고한도를 정하고 있기 때문에 수시로 대출받는 조합원에 대해서는 초과대출 우려가 있어 여신한도 관리의 필요성이 있다.

· 개인신용정보 : 대출은 안전하게 회수할 수 있어야 하므로 조합원 개인의 신용을 파악하여 불실채권의 발생을 예방하고 있다. 특히 신용대출은 조합에 손실을 끼친자 이거나 장기연체자에 대해서는 엄격히 제한하고 있다.

· 결산(가결산) 자료 : 조합의 회계기간 만료시(12월 말일)에는 미수이자를 계산 작성 비치하고 있으며 미수이자액에 대해서는 현금주의 원칙에 의거 대부분 당기수익으로 계상치 않고 있으나 불가피할 경우 보정하여 수익으로 계상할 수 있다.

· 여신관련 통계 및 보고서 : 각종 대출금에 대해서는 법령등에 의하여 감독기관, 상급기관 등에 보고서를 제출해야 하고 필요한 통계자료를 매월 작성하여 경영자료로 활용하고 있다.

(4) 계리업무

· 전표집계표 및 일보, 총계정원장 : 매일의 거래 내역을 거래전표에 의거 계정과목별로 집계하고(분개과정) 일보를 작성한 후, 총계정 원장에 이기한다.

· 총계정 원장 잔액장(B/S) : 총계정 원장 이기가 끝나면 매일의 총계정원장 잔액장을 작성한다.

· 합계잔액 시산표 : 매월마다 합계잔액시산표를 작성 비치하고 상부기관에도 제출한다.

· 평균잔액장 : 매일마다 각 계정에 대하여 적수를 산출 후 평균 잔액을 계산 평균잔액장을 작성한다.(월중, 기중)

- 보조원장 작성 : 대부분의 계정은 인명별 또는 품명별 보조원장에 의하여 기록되고 있으며 일부계정은 유사한 내용을 묶어 세목별 보조원장을 사용하고 있다.

- 현금출납부 및 현금시재장 : 매일의 현금거래는 입금장, 출금장에 건별 기록되고 있으며 일일마감이 끝나면 현금 권종별로 구분된 현금 시재장을 작성한다.

(5) 경영관리업무

- 예산대 집행 실적표 : 대부분의 사업관리비 등은 사전 승인된 예산에 의하여 집행되며 그 집행상황을 매월 작성, 필요기관에 보고하고 회계기간이 종료되면 감사를 받는다.

- 월말결산표 : 매월말 사업계획대 실적표를 작성 보고한다.

- 연말결산표 : 회계기간이 끝나면 결산보고서를 작성 총회의 승인을 받아야 한다.

- 경영분석표 : 각종 경영정보를 얻기 위하여 필요한 경영분석자료를 작성 활용한다.

(6) 사무업무

- 급여계산지급 : 임직원에 대한 소정의 급여를 매월 계산 지급한다.

- 원천징수부작성 : 임직원에 대한 근로소득세, 예탁자에 대한 이자소득세, 조합원 배당금 지급시 배당소득세, 기타 원천징수에 따른 명세를 작성하고 매월 관할 세무서에 제출한다.

- 고정자산 관리 : 토지, 건물, 업무용동산 등 고정자산은 건별 장부를 작성 관리하고, 결산시에는 소정의 감가상각을 실시한다. 고정자산의 취득처분은 예산에 계상하고 필요기관의 승인을 받는 등 그 행위가 제한되고 있다.

· 조합원 관리 : 조합원의 출자 및 거래상황이나 신용도 등을 종합적으로 판단하기 위한 조합원 관리제도가 이루어지고 있다.

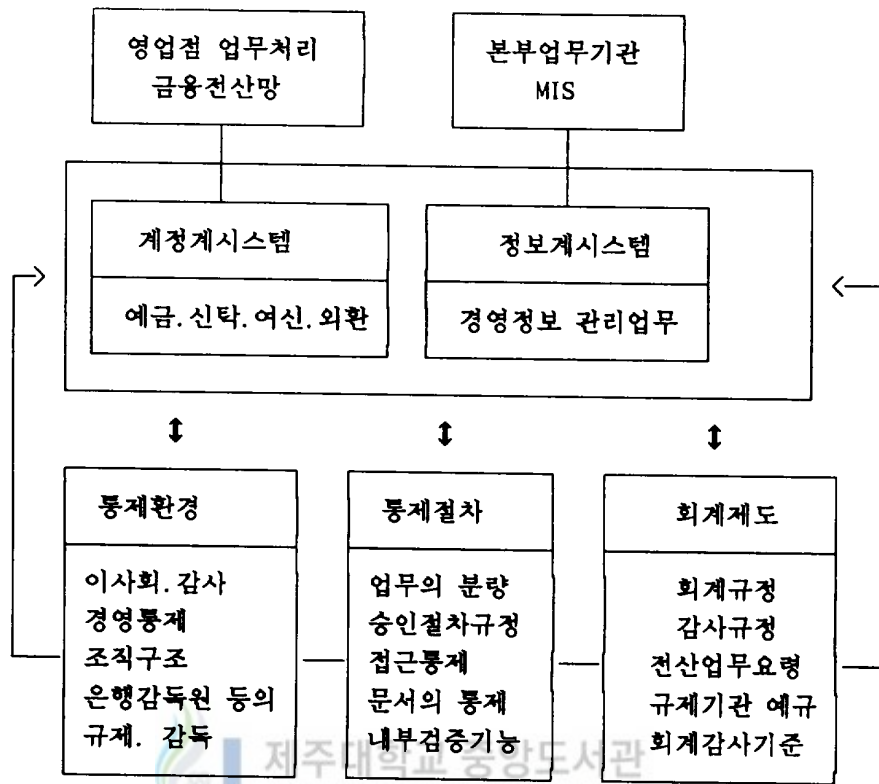
3) 은행 EDP내부통제구조

<그림 4>에서 보는 바와 같이 은행 EDP내부통제구조는 조직 구조나 경영통제 등의 통제환경, 제반통제절차, 회계제도 등에 의하여 구성된 복합 시스템이라 할 수 있다. EDP환경하에서의 내부통제구조는 그것이 컴퓨터와 관련이 되었건 수작업과 관련이 되었건 간에 모두 EDP내부통제구조에 포함된다는 견해이다.

회계 및 경영정보시스템으로 부터 산출되는 정보들이 신뢰성을 갖게 되고, 그리고 이 시스템들이 효율적 및 효과적으로 움직일 수 있기 위해서는, 이들 시스템을 둘러싸고 있는 EDP내부통제구조에 크게 의존할 수 밖에 없을 것이다.

연구에서의 은행 EDP내부통제구조란, 단순히 '제반 통제 절차들의 집합'으로 인식하는 종전의 전통적 견해에서 파악하였다.

〈그림 4〉 은행 EDP내부통제구조



〈자료〉 경용수, "EDP내부통제시스템의 평가모형에 관한 연구", 중앙대학교 대학원, 박사학위 논문, 1992. 9. 29.

우리나라 은행 EDP내부통제구조의 가장 주된 특성은 다음의 세가지로 요약할 수 있다.

첫째, 온라인 실시간처리 (on-line real time processing)와 데이터 베이스 시스템을 주축으로 하여, 전국 네트워크를 가진 중앙의 본점에서 중앙집중적인 자료처리를 함에 따른 시스템의 복잡성이다. 이에 따라 업무 자체가 현금자산의 비중이 절대적으로 높은 데에서 기인하는 고도의 안전성이 요구되는 이외에도 1)데이터의 발생량이 엄청나게 크며, 2)거래량의 피크시간 현상이 두드

러지고, 3)데이터의 발생을 통제할 수 없는 등의 특성을 갖게 된다.

둘째, 은행업종의 특성에서 기인하는 고유위험이 다른 어떤 업종보다 높기 때문에 은행정보시스템에는 고도의 보안통제가 요구된다. 은행 전산망을 통하여 유통되는 정보의 대부분은 현금성 자산의 흐름과 직결된 것이므로 은행정보시스템에 있어 데이터의 처리와 보관은 고도의 안전성과 통합성이 요구된다. 따라서 오류에 대한 허용수준이 영의 수준인 내부통제구조를 요구하게 된다.

셋째, 계정계시스템과 정보계시스템을 포괄하는 시스템규모의 방대성이라는 특성을 갖는다. 우리나라 은행들은 대 고객 영업점 창구업무를 처리하는 '계정시스템', 즉 수신, 여신, 신탁, 외국환 계리업무 등을 고객 중심원장체계(CMF:Customer Management File)로 종합온라인 시스템화 하고 있는 한편, 관리업무의 합리화를 도모하기 위한 의사결정지원시스템으로서 '회계정보시스템'을 본점 데이터 베이스에 모두 수용하기 때문에 그에 따른 예산 규모나 시스템의 복잡성도 매우 크고 고도화 되어 있다.

최근 은행간 경쟁의 심화로 화일 구조를 상품별 전산원장 구조에서 고객별 전산원장 구조로 개편하여 '종합온라인 시스템'을 구축하고, 이를 토대로 '정보시스템'의 구축을 추진중에 있다.

본 연구에서 사용되는 은행 EDP내부통제구조변수에 대한 정의는 다음과 같다.4)

(1) 자료 및 정보의 입·출력·처리상 오류

자료 및 정보의 입력·출력에 있어 부정확성과 불완전성의 개재될 위험, 자

4) 경용수, "EDP내부통계시스템의 평가모형에 관한 연구", 중앙대학교 대학원, 박사학위 논문, 1992.P89.

료 및 정보의 처리시 비승인 거래를 처리하거나 정당한 거래가 누락될 위험을 포괄한다.

(2) 비승인 접근

고의나 부주의에 의하여 시스템 설비나 프로그램 등에 무단 접근, 데이터 파일등에 무단하게 접근 함으로써 기밀성을 해할 위험을 말한다.

(3) 비승인 변경

고의나 부주의에 의해 프로그램이나 데이터를 무단하게 변경함으로써 자산과 회계기록의 정확성을 해칠 위험을 말한다.

(4) 시스템의 중단 및 재해위험

컴퓨터설비나 시스템, 통신장비 등의 고장이나 외부인에 의한 침해, 자연재해 등으로 인한 정상영업의 일시적 중단이나 시스템 자원의 손상위험을 포함한다.



(5) 하드웨어(H/W) 및 소프트웨어(S/W) 통제 부적정

타당성 검사나 접근제한 암호기능 등 구입 또는 취득시 이 내장된 H/W 및 시스템S/W 통제 부적정으로 인하여 데이터의 무결성이나 시스템의 신뢰성을 떨어뜨릴 위험을 말한다.

(6) 시스템자원의 낭비위험

비승인 입력, 프로그램이나 파일, 하드웨어의 절취, 비능률적 정보처리 등 시스템자원의 부적정한 사용으로 낭비를 초래할 위험을 말한다.

4) 회계업무전산화의 효과

조합의 상황변수들은 회계업무전산화의 효과에 직접 영향을 미치는 것이 아니고, 먼저 회계업무전산화 및 EDP내부통제구조에 영향을 주어 그 구조적 특성을 결정한다. 그리고 이렇게 결정된 회계업무전산화의 정도 및 EDP내부통제구조가 회계업무전산화의 효과에 영향을 주는 것이다.

상황이론을 적용하면 조직의 상황변수들과 회계업무 전산화 정도 및 EDP내부통제구조가 적합하게 결정되어진 경우에는, 그렇지 않은 경우 보다 회계업무전산화의 효과가 더 클 것으로 기대된다.

효과변수로서는 회계업무전산화 이후에 조합금융업의 회계업무전산화에 대한 직·간접적인 영향으로 인하여, 미치는 성과면에서 나타나는 측정 변수들을 주요대상으로 분석·검토 하고자 한다.

3. 연구가설

지금까지 논의한 조직상황 변수들, 회계업무전산화, EDP내부통제구조, 그리고 회계업무전산화의 성과 사이의 관계에서, 본 연구의 모형과 관련된 가설을 다음과 같이 10개로 설정하였다.

가설 1 은 조직상황변수들과 회계업무전산화, EDP내부통제구조와 회계업무전산화의 성과 사이의 관계를

가설 2 는 회계업무전산화와 EDP내부통제구조와의 관계를

가설 3 은 회계업무전산화와 그 회계업무전산화의 성과와의 관계를

가설 4 는 EDP내부통제구조와 회계업무전산화의 성과와의 관계를

가설 5 는 회계업무전산화 변수들과 EDP내부통제구조 사이의 적합도가 회계업무전산화의 성과에 미치는 관계를 나타낸다

1) 조직상황 변수들과 회계업무전산화, EDP내부통제구조와의 관계

<가설 1-1> 조직규모는 회계업무전산화에 영향을 미칠 것이다.

<가설 1-2> 조합유형은 회계업무전산화에 영향을 미칠 것이다.

<가설 1-3> 조직규모는 EDP내부통제구조에 영향을 미칠 것이다.

<가설 1-4> 조합유형은 EDP내부통제구조에 영향을 미칠 것이다.

<가설 1-5> 조직규모는 회계업무전산화의 성과에 영향을 미칠 것이다.

<가설 1-6> 조합유형은 회계업무전산화의 성과에 영향을 미칠 것이다.

위의 가설들은 조직규모와 조합유형이 회계업무전산화와 EDP내부통제구조에 영향을 주는가를 검증하기 위한 의도에서 설정되었다.

2) 회계업무전산화 정도가 EDP내부통제구조에 미치는 영향

<가설 2> 회계업무전산화의 정도는 EDP내부통제구조에 영향을 미칠 것이다.

위의 가설은 회계업무전산화의 정도라는 상황변수가 EDP내부통제구조에 영향을 주는가를 검증하기 위한 것이다.

3) 회계업무전산화의 정도와 EDP내부통제구조가 회계업무전산화에
따른 성과에 미치는 영향

<가설 3> 회계업무전산화의 정도는 회계업무전산화의 성과와 관련이 있을 것이다.

<가설 4> EDP내부통제구조는 회계업무전산화에 따른 성과에 영향을 미칠 것이다.

4) 회계업무전산화정도, 은행EDP내부통제구조, 회계업무전산화의 성과 사이의 관계

<가설 5> 회계업무전산화정도와 EDP내부통제구조사이의 적합성 정도는 회계
업무전산화의 성과에 유의적 차이를 줄 것이다.

<가설 5>는 회계업무전산화 정도와 EDP내부통제구조 사이의 적합성 정도가
높을수록 회계업무전산화의 성과도 커지는가를 검정하기 위한 것이다.

위의 가설은 회계업무전산화 정도와 EDP내부통제구조 사이의 적합성 정도
가 높을수록 회계업무전산화의 성과도 커지는가를 검정하기 위한 것이다.

여기서 적합성(fitness)이란 두 변수가 서로 얼마나 잘 대응하는가에 대한
정도를 나타낸다. 여기서는 회계업무전산화 정도와 EDP내부통제구조변수들 사
이에 이상적인 적합관계가 존재한다고 가정한다.

만약 실제 구조가 이상적인 관계와 일치할 때 두 변수간의 적합성 정도가
높다고 말한다. 이렇게 변수들간에 적합성을 통하여 회계정보시스템의 성과를
살피는 이유는 조직의 상황이론적 관점에서 볼 때 회계업무전산화가 EDP내부
통제구조와 더 적합하게 형성되었을 때에 그렇지 않은 경우 보다 회계업무전
산화의 성과에 미치는 효과가 클 것으로 기대되기 때문이다.

4. 조사 및 분석방법

1) 설문지의 작성 및 구성변수

본 연구에서는 설문지 및 면담의 두 가지 방법을 통해 자료를 수집하였다.

먼저 설문지의 내용을 결정하기 위하여 업무상황, 회계업무전산화 정도, EDP 내부통제 제도에 연관되는 변수별로 세부항목을 작성하였다.

처음으로 작성된 설문내용이 타당성, 적절성, 설문에 대한 이해, 정확성, 응답의 가능성 등을 분석하기 위하여 예비조사를 실시하였다. 여기에 면접방법을 병행하여 설문지의 표현이 적절치 못한 문항, 중복된 문항은 삭제, 수정하여 최종 설문문항을 확정하였다.

확정된 각 변수별 설문문항에 대한 측정은 평가자의 인식척도에 의하여 측정하였는데 본 연구에서는 5점척도를 배열해서 평가자가 해당란에 '0'표를 하도록 하였다. 즉 '매우 잘되어 있다'는 1점, '전혀 안되어 있다'는 5점을 부여하여 각 문항의 중요도를 평가하였다.

확정된 세부변수는 <표 8><표 9><표 10>에 나타나 있다.

<표 8> 조직 상황 변수

요인	변 수	변수명
규모	출자금 수신총액 여신총액 조합원(회원)수 종사직원 수	V64 V65 V66 V67 V68
조합별	농협, 수협, 축협, 신협, 새마을금고	V1

〈표 9〉 회계업무변수

요인	변 수	변수명
출자금 관리	신규출자 및 증자 출자금 환급 배당금 계산및 지급 기타 지분계산	V3 V4 V5 V6
수 신 업 무	통장식예탁금 수급 정기예탁금 수급 정기적금 수급 학생적금 수급 결산(가결산)자료 사고신고 및 제증명발급 고객관리(고객실적) 수신관련 통계 및 보고서	V7 V8 V9 V10 V11 V12 V13 V14
여 신 업 무	대출 및 회수업무 대출금이자 계산 평잔, 적수계산 상환(기일예고) 안내장 동일인 여신한도관리 개인신용정보 결산(가결산)자료 여신관련통계 및 보고서	V15 V16 V17 V18 V19 V20 V21 V22
계 리 업 무	전표집계표 및 일보 매일 총계정원장 잔액장 총계정원장 합계잔액시산표 평균잔액장 보조원장 작성 현금출납부 및 현금시제장	V23 V24 V25 V26 V27 V28 V29
경영관리업무	예산 대 집행 실적표 월말결산표 년말결산표 경영분석표	V30 V31 V32 V33
서 무 업 무	급여계산 지급 원천징수부 작성 고정자산 관리 조합원 관리	V34 V35 V36 V37

<표 10> 내부통제 시스템 구조 변수

요 인	변 수	수명
자료 및 정보의 입출력 오류	사용자 교육 실시	V48
	오류처리 절차의 규정	V49
	입출력 합계조정	V50
비승인 접근 위험	암호카드 사용 변경	V41
	보안 통제 요건의 운용	V43
	승인권자 이외의 자에 대한 터미널 접근통제	V42
비승인 변경 위험	프로그램 변경 승인	V44
	수정프로그램 비교확인	V45
	오류정정 사항의 기록유지	V46
H/W를 시스템 S/W통제 부적정 위험	직무순환 및 강제휴가제 실시	V47
	오류자동검색 내장통제	V53
	H/W의 주기적 예방보수	V54
시스템중단 및 재해위험	성능시험 품질 보증	V55
	컴퓨터 고장시 복구계획	V38
	화일 프로그램의 격리보관	V39
시스템 자원의 낭비	시스템 안전관리의 주기적 테스트	V40
	시스템 감사	V52
	컴퓨터 이용에 대한감시	V51

<표 11> 회계업무전산화 성과 변수

요 인	변 수	변수명
회계업무개선	회계업무감축	V56
	회계업무처리신속	V57
	경쟁력	V58
성 과	공신력	V59
	회계업무의 정확성	V60
	수익성	V61
	성장성	V62
	안정성	V63

2) 표본추출 및 자료수집

연구가설을 검증하는데 필요한 자료는 설문지조사 및 현지방문조사를 통하여 수집하였으며, 설문지조사는 1994년 4월 1일 부터 4월 30일 까지 30일간 우편조사법으로 실시하였다.

이 연구에 포함되는 표본은 제주지역 중소기업 중 농업협동조합, 수산업협동조합, 축산업협동조합, 신용협동조합, 새마을금고를 대상으로 127개의 제주지역 전체 조합에 설문조사표를 우송하고, 당해 조합의 전산업무담당책임자가 응답하도록 의뢰하였다. 그 결과 92부의 조사표를 회수함으로써 회수율은 72%를 나타냈다. 이 중에서 불성실하게 응답했거나 사용할 수 없는 설문서는 분석과정에 들어가기 전에 제외시킨 결과 실제로 분석에 이용된 설문지는 84부만을 분석대상으로 하였다. 현지방문조사는 설문지조사의 신뢰성을 높이기 위하여 설문지조사와 병행하여 실시된 것으로 직접면접법을 사용하였다.

설문지조사에 대한 조합별 실시상황은 <표 12>와 같다.



<표 12> 조사대상 조합의 조합별 분포

조 합 별	대상조합수	설문지회수	분석대상조합수
농업협동조합	20	20	20
수산업협동조합	6	6	6
축산업협동조합	5	5	5
신용협동조합	34	19	19
새마을금고	62	42	34
계	127	92	84

3) 분석대상자료의 요약

본 실증분석에 참여한 조합의 수는 총 85개로 이들의 출자금(자본금), 연간 예수금총액, 연간 대출금총액, 조합원(회원) 수, 종사직원 수의 특성은 다음 <표 13>과 같다.

<표 13> 표본조합의 특성

변수	평균	표준편차	최대값	최소값
출자금	85천만	92천만원	700천만원	7천만원
수신(예수금총액)	1,077천만	782천만원	10,286천만원	32천만원
여신(대출금총액)	1,195천만	1,018천만원	7,662천만원	9천만원
조합원(회원) 수	1,972명	1,718명	12,000명	250명
종사직원 수	20	18명	168명	2명

<표 14> 업종별 표본조합의 특성

변수	단위농협	단위수협	단위축협	신협	새마을금고
조합수	20	6	5	19	34
출자금(평균)	79천만원	170천만원	33천만원	156천만원	36천만원
예수금(평균)	2,077천만원	1,809천만원	1,506천만원	802천만원	390천만원
대출금(평균)	2,583	1,750	2,180	761	344
조합원(회원)	2,492명	2,484명	471명	2,931명	1,245명
종사직원 수	35명	57명	25명	12명	7명

- * 단위농협·단위수협·단위축협의 평균치는 설문응답시점에서, <표 15>, <표 16>, <표 17>의 평균치는 자료 기준일(1993, 12, 31)로 작성되어 각각 틀림.
- * 신용조합·새마을금고의 평균치가 <표 18>, <표 19>와 각각 틀린 것은 본표 참여 조합수가 다르기 때문임.

업종별 조합의 현황은 <표 15>, <표 16>, <표 17>, <표 18>, <표 19>와 같다.

<표 15> 제주지역 농협 협동조합 현황

1993, 12 현재
단위: 100만원

조합별	조합원수	직원수	여신액	수신액	출자금
1	6,614	168	62,614	102,858	1,860
2	1,509	34	12,401	17,198	693
3	1,479	31	16,629	17,439	401
4	3,013	65	22,137	30,446	881
5	1,534	31	10,642	12,815	369
6	1,003	24	7,147	8,088	472
7	1,189	27	9,786	14,422	253
8	3,227	63	20,728	28,376	695
9	2,606	46	12,833	17,464	609
10	1,649	36	13,796	17,838	422
11	2,958	102	30,365	43,575	1,432
12	2,059	50	17,638	18,203	565
13	2,756	55	19,110	21,742	529
14	4,400	91	39,694	38,203	1,022
15	1,117	35	9,931	8,724	512
16	1,967	51	15,275	13,145	589
17	2,332	59	16,637	14,114	553
18	1,908	52	16,440	17,741	418
19	2,596	72	25,580	29,545	534
20	9,315	151	13,672	34,544	2,026
계	55,291	1,243	393,055	506,120	14,835
평균	2,765	62	19,653	25,306	7,418

* 여신액: 자체대출 (상호금융)만 계상

<자료> 농협제주도지회, 회원조합 결산상환 일람표

〈표 16〉 제주지역 수산업 협동조합 현황

1993, 12 현재

단위: 100만원

조합별	직원수	조합원수	여신액	수신액	출자금
1	2,163	79	24,047	33,035	1,490
2	2,540	81	18,424	27,087	1,364
3	5,437	93	33,562	33,502	2,081
4	640	28	4,449*	3,936*	642
5	2,471	73	11,363	13,832	1,442
6	1,679	40	10,806	13,784	1,016
계	14,930	394	102,651-	125,176	8,035
평균	2,488	66	17,109	20,862	1,339

*. 여.수신액: 상호금융부문만 계상(단, *표는 일반 신용부문)

〈자료〉 수산업 협동조합 제주도 지회, '93 회원 조합 현황표



〈표 17〉 제주지역 축산업 협동조합 현황

1993, 12 현재

단위: 100만원

조합별	조합원수	직원수	여신액	수신액	출자금
1	95	1,640	24,690	22,967	480
2	51	1,197	8,200	5,500	150
3	60	348	23,379	19,147	358
4	73	144	44,870	13,640	252
5	57	322	14,884	18,167	310
계	336	3,651	116,023	79,421	1,550
평균	67	736	23,205	15,884	310

〈자료〉 축협제주도지회, 회원조합 현황표.

〈표 18〉 제주지역 신용협동조합

1993. 12. 31 현재

단위: 100만원

급고별	직원수	조합원수	여신액	수신액	출자금
1	16	5,715	10,254	10,970	2,019
2	13	4,889	10,290	9,850	1,759
3	1	264	298	193	89
5	8	1,372	2,283	3,096	596
6	8	1,161	3,012	4,335	560
7	8	1,506	2,964	3,903	662
8	9	2,150	3,384	3,082	472
9	19	6,352	14,853	15,407	2,131
10	19	7,842	17,890	21,425	3,027
11	9	1,603	3,046	3,762	319
12	13	3,283	5,988	6,267	782
13	5	881	2,118	2,165	247
14	1	402	234	0	225
15	8	2,206	6,462	6,356	791
16	28	11,621	35,034	28,872	6,464
17	5	1,277	3,044	3,578	584
18	1	83	91	0	95
19	1	41	85	0	74
20	5	853	1,637	1,455	336
21	8	1,711	5,251	4,353	422
22	2	242	579	376	117
23	15	2,976	4,268	8,359	693
24	5	1,386	3,476	3,446	323
25	5	1,438	1,503	1,637	488
26	6	1,621	2,660	2,788	620
27	8	1,242	5,257	4,437	960
28	10	2,766	6,502	6,373	1,013
29	2	265	515	276	101
30	7	1,629	2,905	3,442	589
31	2	373	400	243	122
32	3	481	663	458	151
33	3	643	479	502	120
34	5	899	678	772	221
계	274	77,341	173,611	176,141	30,669
평균	13		2,220	1,975	61

〈자료〉 신협제주도연합회, '93 회원 일람표

<표 19> 제주지역 새마을금고 현황

1993. 12. 현재
단위: 백만원

금고명	조합원수	여신액	수신액	출자금
1	2,032	5,378	6,007	640
2	750	1,702	1,573	146
3	541	869	1,829	90
4	129	136	292	28
5	860	3,086	2,420	165
6	405	815	1,483	107
7	941	1,667	2,578	121
8	1,047	1,726	1,660	96
9	680	443	1,927	50
10	667	869	1,965	86
11	677	1,308	2,269	63
12	216	249	405	52
13	291	679	967	55
14	619	958	1,220	125
15	322	374	1,460	54
16	812	2,711	3,550	266
17	234	579	924	67
18	2,584	8,666	8,485	700
19	841	2,915	2,730	257
20	591	1,792	1,716	208
21	455	1,891	1,923	150
22	629	1,727	2,062	244
23	331	885	1,192	97
24	546	1,293	2,005	93
25	578	1,934	1,816	173
26	274	717	1,114	78
27	317	282	173	310
28	923	2,810	2,415	210
29	155	352	155	142
30	2,219	9,615	8,738	775
31	2,237	7,536	7,048	590

32	3,372	11,618	11,301	877
33	882	1,923	2,616	122
34	2,480	10,132	9,827	755
35	1,009	2,225	3,375	409
36	846	1,141	1,647	147
37	723	1,436	2,145	131
38	708	122	0	170
39	359	98	0	102
40	412	186	0	159
41	290	171	0	145
42	229	647	698	79
43	620	2,800	2,824	214
44	1,038	2,719	2,858	230
45	3,245	10,382	9,248	645
46	569	610	655	81
47	821	2,269	2,186	138
48	369	397	438	82
49	433	1,113	1,081	606
50	684	2,717	2,996	391
51	993	3,136	3,233	182
52	147	1,021	1,031	303
53	894	1,820	1,203	145
54	826	2,340	2,596	191
55	519	1,498	1,570	132
56	754	2,989	2,971	149
57	818	1,456	2,314	90
58	443	1,023	935	97
59	528	1,152	1,650	66
60	402	1,094	1,173	157
61	178	103	36	63
62	142	472	421	62
계	49,636	136,772	154,249	13,360
평균	801	2,206	2,488	216

자료 : 새마을금고 제주도지부, '93 회원금고 일람표.

4) 자료의 처리 및 분석

수집된 자료의 분석은 크게 세부분으로 나누어진다. 첫째는 조합유형별 그리고 조합규모별 회계업무전산화정도와 EDP내부통제구조 그리고 회계업무전산화 사이의 관계를 분석하는 것이다. 두번째는 회계업무전산화정도와 EDP내부통제구조간의 관계를 분석하는 것이다. 마지막 부분은 회계업무전산화정도와 EDP내부통제구조가 회계업무전산화의 성과에 미치는 영향을 분석하는 것이다. 이러한 자료의 분석을 위하여 사회과학 통계패키지(SPSS:Statistical Package for Social Science)를 이용하여 처리하였고, 이용된 패키지는 SPSS/pc+이다.

구체적인 자료분석을 살펴보면 다음과 같다.

조합유형과 회계업무전산화정도와 EDP내부통제구조, 효과 사이의 관계분석은 F검정, t검정을 행하였다. 조합규모와 회계업무전산화정도, EDP내부통제구조, 효과 사이의 관계분석은 조합규모를 중위수(median)로 2구분한 후 F검정, t검정에 의하여 분석하였다.

회계업무전산화정도에 따른 EDP내부통제구조 사이의 관계는 회계업무 전산화정도를 평균에 의하여 2구분 한 후 F검정에 의하여 분석하였다.

회계업무전산화정도와 EDP내부통제구조 사이의 적합성 정도가 성과에 미치는 영향은 회계업무전산화정도와 EDP내부통제구조를 중위수에 의하여 2개의 그룹으로 분류한 후 F검정에 의하여 분석하였다.

IV. 실증분석의 결과

1. 환경변수와 회계업무전산화

업종별 회계업무의 전산화, EDP내부통계구조, 회계업무 전산화 효과의 기초 통계량은 <표 20>과 같다.

<표 20> 업종별 기초통계량

변 수	농협	수협	신협	새마을금고	F값	p 값
신규출자 및 증자	2.42	2.83	2.15	1.93	4.15	0.042 *
출자금 환급	2.60	3.00	2.26	2.19	4.47	0.027 *
배당금 계산 및 지급	2.40	2.33	2.26	2.37	1.48	0.241
기타 지분계산	2.70	2.83	3.21	3.09	0.82	0.515
통장식예탁금 수급	1.30	1.83	2.21	1.96	3.94	0.005 **
정기에탁금 수급	1.30	1.66	2.05	1.90	3.51	0.010 **
정기적금 수급	1.30	1.16	2.10	2.09	5.95	0.000 **
학생적금 수급	2.85	3.00	2.73	2.46	0.68	0.607
결산(가결산)자료	2.55	3.33	3.15	3.37	1.89	0.119
사고신고 및 제증명발급	1.65	1.50	3.05	3.28	16.11	0.000 **
고객관리 (고객별실적)	3.25	3.00	3.36	3.46	0.68	0.603
수신관련통계 및 보고서	2.70	3.33	3.10	3.34	1.07	0.374
대출 및 회수업무	1.60	2.00	2.78	2.34	4.61	0.002 **
대출금이자 계산	1.50	2.16	2.42	2.46	3.78	0.007 **
평잔, 적수계산	1.50	2.16	2.36	2.71	5.19	0.000 **

상환(기일예고) 안내장	1.95	3.66	2.63	3.46	9.29	0.000	**
동일인 여신한도관리	2.15	3.33	2.84	3.75	7.22	0.000	**
개인신용정보	2.30	2.16	3.15	4.12	10.49	0.000	**
결산(가결산)자료	2.35	3.50	3.15	3.62	5.26	0.000	**
여신관련통계 및 보고서	2.65	3.66	3.52	3.53	3.06	0.021	*
전표집계표 및 일보	1.50	2.33	2.10	2.34	4.25	0.003	**
매일 총계장원장 잔액	1.40	1.66	1.94	2.18	4.38	0.003	**
총계정원장	1.45	1.83	2.26	2.25	4.64	0.002	**
합계잔액시산표	1.40	1.66	2.26	2.21	4.90	0.001	**
평균잔액장	1.40	1.66	2.42	2.90	9.34	0.000	**
보조원장 작성	3.65	3.50	2.78	3.68	1.95	0.110	
현금출납부 및 현금시재장	4.00	3.50	2.10	3.28	5.57	0.000	**
예산 대 집행 실적표	4.25	4.33	2.57	4.28	12.99	0.000	**
월말결산표	2.85	3.33	2.31	2.81	0.82	0.515	
년말결산표	2.85	3.50	2.47	2.84	0.76	0.551	
경영분석표	4.10	4.16	2.78	4.37	9.03	0.000	**
급여계산 지급	2.55	3.00	3.94	3.96	7.10	0.000	**
원천징수부 작성	2.80	3.83	3.89	3.25	3.42	0.012	*
고정자산 관리	3.40	3.83	3.15	3.18	1.99	0.104	
조합원 관리	2.25	2.83	2.78	2.84	2.72	0.035	*
컴퓨터 고장시 복구계획 화일 프로그램의 격지보관	2.55	2.83	3.10	3.40	2.57	0.044	*
시스템안전 관리	2.50	3.16	2.78	3.34	2.58	0.043	*
주기적시스템	2.50	3.33	3.00	3.46	3.36	0.013	*
암호, 카드사용 변경에 대한통제	2.65	3.00	3.10	3.71	3.54	0.010	**
터미널 접근통제	3.10	3.00	3.26	3.84	2.18	0.078	

보안통제 요원의 운용	3.15	3.66	3.73	4.03	2.45	0.053
프로그램의 변경승인	2.60	3.00	2.94	3.21	1.07	0.374
수정 프로그램 비교확인	2.70	3.00	3.47	3.50	2.13	0.084
오류, 정정사항의 기록유지	1.95	2.33	3.21	3.56	10.47	0.000 **
직무순환, 강제휴가제 실시	3.75	3.66	3.89	4.09	0.52	0.721
사용자 교육실시	3.20	3.33	3.63	3.25	0.75	0.556
오류처리 절차의 규정	2.15	2.83	3.36	3.37	9.25	0.000 **
입출력 합계조정	2.20	2.66	3.15	3.28	6.20	0.000 **
컴퓨터 이용에 대한 감사	2.75	2.83	3.78	3.78	3.64	0.008 *
시스템 감사	2.75	3.00	3.78	3.93	4.16	0.004 **
오류자동검색 내장통제	2.65	2.83	3.78	3.75	4.03	0.005 *
H/W의 주기적 예방보수	2.60	2.66	3.47	3.31	2.47	0.050 *
성능시험 품질보증	2.55	2.83	3.47	3.34	2.78	0.032 *
회계업무 감축효과	1.85	2.50	2.36	2.25	2.04	0.096
회계업무의 신속성	2.00	2.00	2.05	2.15	0.68	0.603
경쟁력	2.00	2.33	2.63	2.37	2.69	0.037 *
공신력	1.50	2.16	2.36	2.18	5.40	0.000 **
회계업무처리의 정확성	1.65	2.00	2.47	2.09	5.39	0.000 *
수익성	2.00	2.66	2.66	2.71	3.34	0.014 *
성장성	2.15	3.00	2.66	2.50	2.59	0.042 *
재무적 안정성	2.35	3.33	2.61	2.62	2.60	0.042 *

* p < 0.05,

** p < 0.01

1) 조합유형에 따른 회계업무전산화 정도, EDP내부통제구조, 효과간의 관계

앞에서 수립한 <가설1-2> <가설1-4> <가설1-6>은 조합유형에 따른 회계업무 전산화정도와 EDP내부통제구조와의 관계를 검정하기 위하여 설정되었다.

조합유형별 회계업무·EDP내부통제·회계업무전산화의 효과의 관계를 검정하기 위하여 F검정을 실시하였으며 <표 21>에서 이 결과를 나타내고 있다.

<표 21> 조합유형과 회계업무전산화 정도· EDP내부통제구조· 효과의 관계

구 분	변 량	자승합	자유도	평균자승	F값	p값
회계업무전산화	집단간	4.790	4	1.198	3.562	0.010 **
	집단내	24.205	72	0.336		
	전 체	28.995	76	0.382		
EDP내부통제	집단간	11.799	4	2.950	5.854	0.000 **
	집단내	36.279	72	0.054		
	전 체	48.078	76	0.633		
효 과	집단간	5.481	4	1.370	5.442	0.001 **
	집단내	18.131	72	0.252		
	전 체	23.612	76	0.311		

* $p < 0.01$

조합유형에 따라 회계업무전산화 정도는 p값이 0.010 수준에서, EDP내부통제구조에 미치는 영향에 있어서 p값은 0.000수준에서 그리고 성과에 미치는 영향에 있어서는 p값이 0.001수준에서 가설1이 채택되었다. 즉, 조합유형은

회계업무전산화정도, EDP내부통제구조, 성과에 유의적인 영향을 미치는 것으로 판명되었다.

조합유형에 따른 회계업무전산화정도와 EDP내부통제구조 회계업무전산화의 성과 평균은 <표 26>과 같다

회계업무전산화는 <표 22>에서와 같이 단위농업협동조합이 잘되어 있으며 나머지는 미흡한 것으로 나타나고 있다. EDP내부통제구조는 단위농업협동조합과 단위축산업협동조합이 정교한 것으로 나타나고 있으며, 단위수산업협동조합, 신용협동조합, 새마을금고인 경우는 미흡한 것으로 판명되었다.

성과인 경우 단위농업협동조합과 단위축산업협동조합이 단위수산업협동조합, 신용협동조합, 새마을금고 보다 양호한 것으로 나타났다.

<표 22> 조합유형에 따른 회계업무전산화 정도·EDP내부통제구조
·효과의 평균치

조합 유형	회계업무	EDP내부통제	성 과
단위농협	2.34	2.65	1.88
단위수협	2.79	3.00	2.50
단위축협	2.68	2.50	1.67
신용협동조	2.62	3.33	2.49
새마을금고	2.97	3.56	2.38

조합별 각 세부변수의 평균은 다음 <표 23-1>, <표 23-2>, <표 23-3>, <표 23-4>, <표 23-5>와 같다.

〈표 23-1〉 회계업무·EDP내부통제·회계업무전산화 효과의 기초통계량(평균) 및 조합별 차이 검정 결과

변 수	농협	수협	축협	신협	새마을금고	F값	p값
회계업무							
출자금관리	2.55	2.75	3.50	2.47	2.42	2.26	0.07
수신업무	2.11	2.35	2.07	2.72	2.73	3.31	0.01 **
여신업무	2.00	2.83	2.27	2.86	3.25	9.07	0.000**
계리업무	2.11	2.31	1.97	2.27	2.69	2.90	0.02 *
경영관리업무	3.51	3.83	3.75	2.53	3.57	4.93	0.00 **
서무업무	2.75	3.37	4.20	3.44	3.31	4.30	0.00 **
EDP내부통제							
입출력오류	2.57	2.94	2.00	3.38	3.30	5.87	0.00 **
비승인접근	2.96	3.22	3.40	3.36	3.86	3.24	0.01 **
비승인변경	2.75	3.00	2.70	3.38	3.59	4.77	0.00 **
H/W, S/W통제	2.60	2.77	2.66	3.57	3.46	3.55	0.01 **
시스템중단	2.51	3.11	2.58	2.96	3.40	3.48	0.01 **
시스템자원낭	2.70	2.91	2.80	3.78	3.84	4.63	0.00 **
회계업무전산화 효과							
회계업무개선	1.80	2.22	1.64	2.37	2.21	4.37	0.00 **
성과	2.16	3.00	2.06	2.64	2.61	3.21	0.01 **



〈표 23-2〉 EDP내부통제구조와 회계업무전산화 정도

회 계 업 무	내부통제구조		t값	p값
	단순	정교		
출자금관리	2.58	2.49	0.54	0.589
수신업무	2.86	2.17	4.63	0.000 **
여신업무	3.22	2.32	5.24	0.000 **
계리업무	2.70	2.10	4.01	0.000 **
경영관리업무	3.59	3.15	2.06	0.043 *
서무업무	3.45	3.06	2.10	0.039 *

<표 23-3> 회계업무전산화와 성과

효 과	회계업무전산화		F값	t값
	낮음	높음		
회계업무 개선 성 과	2.29	1.92	2.93	0.005 **
	2.74	2.30	3.07	0.003 **

<표 23-4> 회계업무전산화 정도와 내부통제구조

내부통제구조	회계업무전산화		t값	p값
	낮음	높음		
자료및정보의입출력오류	3.28	2.70	3.11	0.003 **
비승인접근위험	3.82	3.00	4.27	0.000 **
비승인변경위험	3.42	2.95	2.83	0.006 **
H/W및시스템S/W통제	3.40	2.82	2.37	0.021 *
시스템중단및해위험	3.34	2.60	3.71	0.000 **
시스템자원의낭비	3.71	3.00	2.67	0.009 **

<표 23-5> 회계업무전산화효과

효 과	회계업무전산화		t값	p값
	낮음	높음		
회계업무 개선 성 과	2.23	1.95	2.37	0.021 *
	2.64	2.36	1.72	0.090

* p< 0.05, ** p< 0.01

2) 조합의 규모가 회계업무전산화정도에 미치는 영향

앞에서 수립한 <가설 1-1>은 조합 규모가 회계업무전산화정도에 미치는 영향을 분석하기 위하여 설정되었다.

출자금, 수신총액, 여신총액, 조합원 수, 종사직원 수와 회계업무전산화정도를 나타내는 변수들 사이의 t검정을 하였다. 이들 분석 결과는 <표 24>에 요약하였다. t검정 결과는 모두 조직규모가 회계업무전산화에 미치는 영향에 있어서 p값이 0.001수준에서 가설 2-1이 채택되었다. 따라서 두변수의 관계는 조직의 규모가 크면 클수록 회계업무의 양이 많아질 것이기때문에 조직의 규모가 작은 경우보다 더 많은 회계업무전산화를 요구할 것이다.

즉 조직의 규모가 클수록 회계업무전산화의 정도가 높아진다는 사실을 알 수있다. 조직의 규모가 회계업무전산화의 정도에 영향을 미치는가를 결정하기 위한 <가설 1-1>은 통계적으로 유의하게 판명되었다.

<표 24> 규모에 따른 회계업무전산화 정도

구 모	회계업무전산화정도		t값	유의수준
	낮음	높음		
출자금	2.50	2.98	-3.70	0.000**
수신	2.50	2.98	-3.70	0.000**
여신	2.57	2.97	-3.37	0.001**
조합원 수	2.50	2.99	-3.73	0.000**
종사직원수	2.45	3.02	-4.61	0.000**

* $p < 0.05$, ** $p < 0.01$

규모변수와 회계업무전산화의 세부변수간 평균치 차이의 통계적 유의도를 검증하기 위하여 t검정 결과는 조합유형에 따른 회계업무전산화정도와 EDP내 부통제구조 회계업무전산화의 성과 평균은 <표 25>와 같이 비슷한 것으로 나타났다. 출자금에 큰 조합이 수신업무, 여신업무, 계리업무 경영관리업무에서 회계업무전산화가 잘되어 있는 것으로 나타났다. 수신총액 및 여신총액이 큰 조합일 수록 수신업무, 여신업무, 계리업무에서 회계업무전산화가 잘 되어있다. 또한 조합원 수가 많은 조합이 출자금관리, 수신업무, 여신업무 계리업무 경영관리업무에 다소 전산화율이 높은 것으로 나타났다. 종업원 수에 있어서는 출자금관리 수신업무 여신업무 계리업무에 있어서는 회계업무전산화가 규모별로 차이가 있으나 경영관리업무 사무업무에서는 차이가 없는 것으로 나타났다.

<표 25> 규모에 따른 회계업무전산화의 성과

규 모	회 계 업 무 전 산 화					
	출자금관리	수신업무	여신업무	계리업무	경영관리업무	사무업무
출자금 -대 소 t p	2.43	2.29	2.44	2.14	3.13	3.16
	2.68	2.74	3.12	2.66	3.63	3.41
	-1.40	-2.83	-3.71	-3.31	-2.23	-1.32
	0.164	0.006	0.000	0.001	0.028	0.191
		**	**	**	*	
수신총액-대 소 t p	2.58	2.21	2.31	2.15	3.37	3.17
	2.56	2.83	3.24	2.65	3.37	3.37
	0.10	-4.09	-5.40	-3.26	-0.01	-1.08
	0.918	0.000	0.000	0.002	0.989	0.285
		**	**	**		

여신총액-대 소 t p	2.61	2.22	2.32	2.15	3.38	3.29
	2.53	2.82	3.27	2.66	3.32	3.29
	0.49	-3.93	-5.77	-3.26	0.24	0.03
	0.626	0.000	0.000	0.002	0.808	0.974
		**	**	**		
조합원수-대 소 t p	2.42	2.79	2.39	2.19	3.13	3.17
	2.71	2.74	3.18	2.60	3.65	3.36
	-1.67	-2.83	-4.39	-2.57	-2.38	-1.01
	0.099	0.006	0.000	0.012	0.020	0.314
		**	**	*	*	
종업원수-대 소 t p	2.28	2.24	2.38	2.07	3.20	3.19
	2.87	2.79	3.15	2.70	3.56	3.37
	-3.60	-3.65	-4.28	-4.38	-1.62	-0.98
	0.001	0.000	0.000	0.000	0.110	0.331
	**	**	**	**		

* p < 0.05,

** p < 0.01

3) 조직규모가 EDP내부통제구조에 미치는 영향

앞에서 수립한 <가설 1-3>은 조직규모가 EDP내부통제구조에 미치는 영향을 결정하기 위하여 설정되었다. 이것을 검증하기 위하여 출자금, 수신총액, 여신총액, 조합원 수, 종사직원 수를 기준으로한 조합의 조직규모와 EDP내부통제구조를 나타내는 변수들 사이의 t검정을 실시하였다. 이들 분석 결과는 <표 26>에 요약하였다.

t 검정 결과 EDP내부통제구조에 미치는 영향에 있어서 출자금, 수신총액, 여신총액, 조합원 수의 규모는 p값이 0.001 수준에서 유의적인 영향을 미치는 것으로 판명되었다. 그러나 종사직원 수와 EDP내부통제구조사이에는 유의적인

관계가 존재하지 않는 것으로 나타났다.

따라서 이들 변수들간의 관계는 조직의 규모가 클 수록 EDP내부통제구조의 설계가 정교하다고 말할 수 있다. 이것은 조직의 규모가 클수록 통제하여야 할 대상인원, 업무, 절차들이 많아질 것이기 때문에 조직의 규모가 작은 경우보다 정교한 EDP내부통제구조를 요구할 것이다.

EDP내부통제구조는 통제의 크기를 증가시킴으로써 이러한 조직 상황에 적합한 형태를 취할 것이기 때문이다.

조직의 규모가 작을 때는 구두 의사소통이나 혹은 조직 인원들의 분별력 있는 업무처리 등 비교적 인간적이고 간단한 비공식적인 통제메카니즘으로도 그 통제목적을 달성할 수 있다. 따라서 조직의 규모가 작을수록 통제의 공식화 정도 역시 작아지는 결과를 초래할 것이다. 그러나 조직의 크기가 클수록 통제, 의사소통, 조정 등 여러측면에서 문제가 발생하면서 이러한 비공식적인 사용자 중심의 형태로는 한계에 부딪치게 된다. 조직이 커질수록 정보흐름에 요구되는 채널이 증가하고 다양성이 커지고, 조직 구성원 경영자 사이의 인지적, 감정적 차이가 커진다. 이 때문에 통제들도 이러한 여건에 적합하도록 보다 더 공식적인 절차와 규정, 문서화 등으로 특징지워지는 형태를 취하여 결과적으로 통제의 공식화 정도가 커지게 되는 것이다. <가설 1-3>는 조직규모에 따라 EDP내부통제구조에 유의적인 차이를 가져오는 것으로 판명되었다.

따라서, EDP내부통제구조는 조직을 둘러싼 다른 변수들에 의하여 영향을 받는다. 조직의 상황이론적 시각에서 볼 때 EDP내부통제구조는 해당조직의 상황 변수에 따라 결정된다는 것이 밝혀졌다.

〈표 26〉 규모에 따른 EDP내부통제구조

변 수	EDP내부통제구조		t 값	유의수준
	대	소		
출자금	2.95	3.51	-3.43	0.001**
수 신	2.86	3.56	-4.29	0.000**
여 신	2.89	3.57	-4.22	0.000**
조합원 수	2.94	3.50	-3.35	0.001**
종사직원수	3.05	3.38	-1.86	0.66

* $p < 0.05$,

** $p < 0.01$

〈표 27〉에는 규모에 따른 EDP내부통제구조 세부변수들간의 관계를 분석한 결과를 표시하였다. 출자금, 수신총액, 여신총액, 조합원 수의 대소에 따라 자료 및 정보의 입출력 오류, 비승인접근위험, 비승인변경위험, H/W시스템 및 S/W통제 부적정 위험 시스템중단 및 재해위험, 시스템 자원의 낭비에 차이가 있는 것으로 판명되었다. 그러나 종업원 수의 규모에 있어서는 비승인 접근 위험, 비승인 변경 위험, 시스템 중단 및 재해위험에 있어서는 유의적인 관계가 존재하는 것으로 나타났으나 입출력 자료 및 정보의 입출력 오류, H/W시스템 및 S/W통제부적정 위험, 시스템자원의 낭비에 있어서는 차이가 없는 것으로 나타났다.

<표 27> 규모에 따른 EDP내부통제구조 상호관계

구 모	내 부 통 제 구 조					
	입출력오류	비승인 접근	비승인 변경위험	통제부 정적	시스템 중단	시스템자원 의 낭비
출자금-대 소 t p	2.86	3.07	3.04	2.96	2.79	3.14
	3.23	3.86	3.46	3.40	3.27	3.71
	-1.97	-4.49	-2.34	-1.92	-12.53	-2.23
	0.052	0.000	0.022	0.059	0.013	0.028
		**	*		*	*
수신총액-대 소 t p	2.74	3.07	2.94	2.75	2.73	2.95
	3.30	3.86	3.54	3.57	3.30	3.86
	-3.05	-4.08	-3.51	-3.67	-2.92	-3.70
	0.003	0.000	0.001	0.000	0.005	0.000
	**	**	**	**	**	**
여신총액-대 소 t p	2.71	3.13	2.93	2.78	2.78	2.96
	3.34	3.83	3.54	3.58	3.29	3.90
	-3.46	-3.54	-3.50	-3.58	-2.63	-3.88
	0.001	0.001	0.001	0.001	0.011	0.000
	**	**	*	*	**	
조합원수-대 소 t p	2.84	3.13	2.99	2.86	2.80	3.01
	3.20	3.80	3.48	3.45	3.25	3.78
		-3.36	-2.78	-2.53	-2.31	-3.04
	0.060	0.001	0.007	0.013	0.024	0.003
	**	**	*	*	**	
종업원수-대 소 t p	2.96	3.04	3.07	3.14	2.84	3.32
	3.09	3.86	3.39	3.17	3.18	3.48
	-0.68	-4.34	-1.79	-0.15	-1.72	-0.62
	0.498	0.000	0.078	0.883	0.090	0.536
	**					

* p < 0.05,

** p < 0.01

<표 28>에는 조합의 규모변수와 회계업무전산화의 성과변수 사이의 관계를 분석한 결과가 표시되어 있다. 수신총액 및 여신총액의 규모에 따라 회계업무전산화의 성과가 p값이 0.05수준에서 유의적인 것으로 나타났다. 이것은 조합의 규모가 클수록 회계업무전산화의 성과가 커진다는 의미이다.

<표 28> 규모에 따른 성과

규 모	성 과		t 값	유의수준
	대	소		
출자금	2.24	2.29	-0.47	0.641
수 신	2.08	2.43	-3.05	0.003**
여 신	2.04	2.45	-3.50	0.001**
조합원 수	2.23	2.30	-0.55	0.583
종사직원수	2.24	2.29	-0.43	0.671

* $p < 0.05$, ** $p < 0.01$

<표 29>에는 조합규모와 회계업무전산화의 효과의 세부변수들 사이의 관계를 분석한 결과가 표시되어 있다. 수신총액 및 여신총액 규모에 따라 회계업무전산화에 따른 회계업무의 개선 및 성과 사이에는 p값이 0.05 수준에서 유의적으로 나타났다. 그러나 출자금 규모 및 조합원 수 종사직원 수의 규모는 회계업무 전산화에 따른 회계업무의 개선 및 성과에 유의적인 영향을 미치지 못하는 것으로 나타났다.

<표 29> 회계업무전산화의 정도와 회계업무전산화의 성과와의 관계

규 모	회 계 업 무 전 산 화 효 과	
	회계업무개선	성 과
출자금 -대 소 t p	2.10 2.11 -0.04 0.966	2.44 2.58 -0.96 0.340
수신총액-대 소 t p	1.94 2.25 -2.49 0.015 *	2.30 2.72 -2.92 0.005 **
여신총액-대 소 t p	1.90 2.28 -3.03 0.003 **	2.27 2.71 -3.07 0.003 **
조합원수-대 소 t p	2.11 2.10 0.009 0.928	2.42 2.62 -1.36 0.179
종업원수-대 소 t p	2.12 2.09 0.24 0.811	2.42 2.61 -1.30 0.199

* p < 0.05, ** p < 0.01

2. 회계업무전산화 정도와 EDP내부통제구조

<가설 2>는 회계업무전산화의 정도에 따라 EDP내부통제구조가 달라지는가를 결정하기 위하여 설정되었다. 이것을 검증하기 위하여 회계업무전산화가 잘 된 조합과 잘 안된 조합으로 중위수에 의하여 구분하고 두개의 그룹간의 EDP 내부통제구조의 차이를 t검정을 실시하였으며 <표 30>는 이 결과를 제시하고 있으며, 이는 <가설 2>가 p값이 유의한 것으로 판명되었다.

즉, <표 30>에서 보듯이 회계업무전산화의 정도가 큰 조합이 EDP내부통제 구조가 정교한 것으로 나타났다.

<표 30> 회계업무전산화정도과 EDP내부통제구조와의 관계

회계업무전산화	잘됨	안됨	t값	유의수준
내부통제	2.09	2.38	2.36	0.021

* $p < 0.05$

<표 31>은 회계업무전산화정도과 EDP내부통제구조 세부변수 사이의 관계를 나타낸 것이다.

<표 31> 회계업무전산화정도와 EDP내부통계구조와의 관계

회계업무별 전산화정도	내 부 통 계 구 조					
	입출력 오류	비승인 접근	비승인 변경	H/W및S/W 통계	시스템 증 단	시스템 낭비
출자금관리 단 순 정 교 t p	3.01	3.65	3.19	2.97	2.96	3.21
	3.03	3.21	3.03	3.37	3.08	3.63
	-0.13	2.03	-0.15	-1.77	-0.61	-1.69
	0.894 *	0.046	0.456	0.081	0.547	0.093
수신업무 단 순 정 교 t p	3.33	3.75	3.46	3.38	3.29	3.64
	2.06	3.04	2.92	2.87	2.62	3.08
	4.07	3.66	3.00	2.13	3.22	2.10
	0.000 **	0.000 **	0.004 **	0.037 *	0.002 **	0.039 *
여신업무 단 순 정 교 t p	3.40	3.83	3.56	3.56	3.39	3.89
	2.53	2.98	2.81	2.61	2.50	2.73
	5.01	4.54	4.32	4.32	4.50	4.71
	0.000 **	0.000 **	0.000 **	0.000 **	0.000 **	0.000 **
계리업무 단 순 정 교 t p	3.26	3.77	3.42	3.30	3.34	3.60
	2.78	3.15	3.05	3.00	2.68	3.19
	2.55	3.11	2.09	1.27	3.51	1.60
	0.013 *	0.003 **	0.040 *	0.208	0.001 **	0.114

경영관리업무						
단 순	3.18	3.58	3.41	3.35	3.33	3.61
정 교	2.78	3.27	2.95	2.83	2.49	3.04
t	1.91	1.45	0.013	2.02	4.33	1.98
p	0.061	0.154	0.021	0.049	0.000	0.053
			*	*	**	
서무업무						
단 순	3.12	3.72	3.38	3.34	3.25	3.60
정 교	2.91	3.15	3.06	2.93	2.73	3.14
t	1.11	2.82	1.75	1.69	2.60	1.77
p	0.272	0.006	0.083	0.094	0.012	0.080
		**			*	

* $p < 0.05$,

** $p < 0.01$

3. 회계업무전산화와 성과

앞에서 수립한 <가설 3-1>은 회계업무전산화의 정교화가 회계업무전산화의 성과에 미치는 영향을 결정하기 위하여 설정되었다. 이것을 검증하기 위하여 t검정방법을 사용하였다. 이들 사이의 분석결과는 아래 <표 32>에 요약하였다. <가설 3-1>은 p값이 0.001수준에서 채택되었다. 즉 회계업무전산화의 정도가 회계업무전산화의 성과의 크기 사이에는 통계적으로 유의적 관계가 존재하는 것으로 나타났다.

<표 32> 회계업무전산화의 정도와 회계업무전산화의 성과와의 관계

구 분	회계업무전산화		t값	유의수준
	높음	낮음		
성 과	2.09	2.39	3.42	0.001

** $p < 0.01$

4. EDP내부통제구조와 성과

회계업무전산화의 효과와 관련하여 볼 때 조합의 EDP내부통제구조적 특성은 회계업무전산화의 성과를 좌우하는 직접적인 변수로 제기된다.

여기서 회계업무전산화의 성과는 회계업무전산화에 의하여 산출되는 회계정보들의 속성이 사용자들의 만족에 영향을 주는 정도로 평가된다. 즉, 회계업무전산화를 통하여 산출되는 회계정보가 정확하고 완전하며 신뢰성을 가질 때, 그 시스템 사용자들의 만족도가 클 것이며, 따라서 시스템의 성과도 커진다는 것이다.

<표 33>에 의하면 <가설 3-2>는 p값이 0.001수준에서 채택되었다. EDP내부통제의 정도는 회계업무전산화의 성과에 유의적인 차이를 가져오는 것으로 판명되었다. 따라서 EDP내부통제구조가 정교할 수록 회계업무전산화의 성과는 보다 개선되는 것으로 이해된다.

이러한 결과는 EDP내부통제구조가 회계정보시스템에 대한 정보처리 환경을 제공하기 때문에 회계업무전산화의 성과에 영향을 미치는 중요한 변수들 중의 하나라는 것이 밝혀졌다.

<표 33> EDP내부통제구조와 회계업무전산화의 성과와의 관계

구분	변량	자승합	자유도	평균자승	F값	p값
내부통제	집단간	3.284	1	3.254	11.850	0.001 **
	집단내	21.695	79	0.275		
	전체	24.949	80	0.312		

** p < 0.01

EDP내부통제구조와 회계업무전산화의 성과 사이의 관계는 내부통제구조변수들 각각과 회계업무전산화의 성과변수들 사이의 관계를 t검정에 의해 분석한 결과는 <표 34>에 요약되어 있다.

<표 35> EDP내부통제구조와 회계업무전산화의 성과와의 관계

내부통제구조유형	회계업무전산화 상태	
	회계업무개선	성 과
자료 및 정보의 입출력 오류		
단순	2.34	2.74
정교	1.66	2.10
t	5.81	4.30
p	0.000	0.000
	**	**
비승인 접근 위험		
단순	2.21	2.68
정교	1.96	2.28
t	1.82	2.66
p	0.074	0.010
		**
비승인 변경 위험		
단순	2.27	2.27
정교	1.92	2.26
t	2.85	3.34
p	0.006	0.001
	**	**
H/W 및 S/W 통제부적정 위험		
단순	2.23	2.68
정교	1.81	2.32
t	4.93	2.48
p	0.000	0.015
	**	*

시스템중단 및 재해위험		
단순	2.28	2.70
정교	1.70	2.21
t	4.24	3.74
p	0.000	0.001
	**	**
시스템자원의 낭비		
단순	2.33	2.69
정교	1.88	2.34
t	3.81	2.39
p	0.000	0.019
	**	*

* $p < 0.05$,

** $p < 00.01$

5. 상호작용효과

EDP내부통제구조의 적합성 정도와 회계업무전산화정도의 성과간의 관계를 살펴 보면 <표 35>, <표 36>, <표 37>에는 회계업무전산화정도와 EDP내부통제구조 사이의 적합성 정도와 회계업무전산화의 성과간의 관계를 분석한 결과를 표시하였다. 이 결과를 살펴보면 EDP내부통제정교화와 회계업무개선, 성과의 관계를 제외하고는 회계업무전산화정도의 크기와 EDP내부통제구조 사이의 적합성이 회계업무 전산화의 성과와는 별로 관련성이 없는 것으로 판단되었다. 즉 두 개의 독립변수 사이의 상호작용효과는 나타나지 않았다.

상호작용에 의한 변량은 주효과로 인한 것이 아니며, 또한 오차변량으로도 처리될 수 없는 변량이다. 즉 상호작용 변량은 주효과변량이 제거된 후 개별 집단들 사이에서 나타나는 비오차변량을 말한다. 달리 말해 상호작용효과는 여러 조직의 총합이 아니라, 이러한 총합 이외의 부분에서 나타나는 비오차효과(non-error-effect)이다.

유의적 상호작용은 어느 한 요인의 상태사이에 나타나는 차이들이 다른 요인 상태들의 것과 다르다는 것을 의미한다. 유의적인 상호작용은 주효과를 해석하는데 있어서 어떤 조건들을 제시하게 된다. 즉 어떤 유의적인 상호작용이 있을경우 이 때 주효과에 대한 해석은 반드시 상호작용의 의미를 고려해야 한다. 반면에 상호작용이 없다면 주효과들을 제각기 개별적으로 해석할 수 있다. 다시 말해서 요인들의 결합에 의한 상호작용이 나타나지 않을 경우에는 주효과에 대한 독립적인 해석이 가능하다.

〈표 35〉 회계업무전산화정도와 내부통제구조의 집락

회계업무전산화	EDP 내부통제구조		
	정 교	단 순	계
잘 됨	14(2.13)	28(2.54)	42
잘안됨	25(1.99)	25(2.33)	37
계	39	53	79

〈표 36〉 회계업무개선에 대한 회계업무전산화·EDP내부통제의 분산분석

구 분	자승합	자유도	평균자승	F값	p값
주효과					
A. 회계업무	0.627	1	0.627	2.056	0.156
B. EDP내부통제	2.236	1	2.236	7.338	0.008 **
상호작용효과					
A x B	0.017	1	0.017	0.057	0.811
집단내	22.856	75	0.035		
전 체	23.684	78	0.320		

** p < 0.01

<표 37> 성과와 회계업무전산화·EDP내부통제의 분산분석

구 분	자승합	자유도	평균자승	F값	p값
주효과					
A. 회계업무	0.419	1	0.419	0.956	0.331
B. EDP내부통제	3.001	1	3.001	6.844	0.011 *
상호작용효과					
A x B	0.294	1	0.294	0.670	0.416
집단내	32.880	75	0.438		
전 체	37.913	78	0.486		

* p < 0.05

가설검정결과를 요약하면 다음 <표 38>과 같다.

<표 38> 가설검정결과 요약

가 설	p 값	채택여부
가설 1-1 조합규모와 회계업무전산화의 관계	0.001	채택
가설 1-2 조합유형과 회계업무전산화의 관계	0.010	"
가설 1-3 조합규모와 EDP내부통제구조		
출자금	0.001	"
수신	0.000	"
여신	0.000	"
조합원 수	0.001	"
종사직원 수	0.66	기각
가설 1-4 조합유형과 EDP내부통제구조	0.000	채택
가설 1-5 조합규모와 회계업무전산화의 성과간의 관계		
출자금	0.641	기각
수신	0.003	채택

	여신 조합원 수 종사직원 수	0.001 0.583 0.671	" 기각 "
가설 1-6	조합유형과 회계업무전산화	0.001	채택
가설 2	회계업무전산화정도와 EDP내부통제구조	0.021	채택
가설 3	회계업무전산화정도와 성과	0.001	"
가설 4	EDP내부통제구조와 성과	0.001	채택
가설 5	회계업무전산화정도와 EDP내부통제구조가 회계업무전산화 성과에 미치는 영향 회계업무개선		기각
	주효과 회계업무	0.156	
	EDP내부통제	0.008	
	상호작용효과	0.811	
	성과		
	주효과 회계업무	0.331	
	EDP내부통제	0.011	
	상호작용효과	0.416	

V. 요약 및 결론

현재 우리나라의 대부분 금융기관들은 모든 회계업무를 전산화 시킴으로써 업무의 능률을 도모하고 특히 전국 net-work를 형성하여 대고객 서비스 향상으로 경쟁력 강화에 힘을 기울이고 있다.

특히 설립목적이 비슷하고 지역중심으로 설립된 조합금융업을 영위하고 있는 기관 중에서도 단위농업협동조합, 단위수산업협동조합, 단위축산업협동조합 등은 각각 별개 법인체지만 각 그 소속 중앙회에서 전국단위 전산망을 구축하여 일반은행과 유사한 서비스 기능을 갖추어 조합원 편의증대와 사업확대에 기여하고 있으나, 신용협동조합이나 새마을금고는 대부분 소형컴퓨터(퍼스널컴퓨터)를 이용하여 자체내의 한정된 업무만 전산처리되고, 심지어 일부 영세조합(금고)은 아직도 수기처리되고 있어 회계업무전산화가 시급한 실정이다.

한편, 현재 진행중인 신협(새마을금고)의 회계전산화 추진은 중앙회(연합회)에서 업무표준패키지를 지정하여 전 신협(금고)이 표준화·통일화 되도록 지도하고 있으나 전산도입시점의 불일치와 기종의 다양화로 표준화·통일화 업무가 체계적으로 이루어지지 못하고 있으며 앞으로 전국 전산망 구성시에 호환성 문제 등으로 상당한 예로가 예측된다.

따라서 신용협동조합이나 새마을금고의 발전을 위해서는 업무전산화를 통한 경영의 합리화를 도모해야 하는바 단위조합(신협·금고)별 전산화 작업은 기술적으로나 자금 조달면에서 어려운 실정이므로 각 그 중앙회(연합회)에서 전국단위전산망 구축을 추진해야 할 것이다.

그러기 위해서는 다음과 같은 사항들이 선행되어야 할 것이다.

첫째로, 조합의 경영자들이 회계업무전산화에 대한 필요성을 절실히 인식하고

적극적으로 투자해야 할 것이다.

둘째로, 기존의 비표준화된 회계전산화업무에 대한 표준화·통일화가 이루어져야 할 것이다.

셋째로, 우수한 전산요원을 확보하고 질적 향상을 위한 꾸준한 교육훈련이 필요하다.

다음은 실증분석에 따른 결과를 요약해 보면 지금까지 회계정보시스템의 성과연구들이 주로 상황변수들만을 중심으로 이루어진 것에 비하여 본 연구에서는 회계업무전산화의 성과에 영향을 주는 변수로서 회계업무전산화 정도와 EDP내부통제구조를 검토하려는 시도를 행하였다. 위와 같은 동기에서 회계업무전산화 정도와 EDP내부통제구조가 조직의 상황 변수들과 함께 회계업무전산화의 성과에 미치는 효과를 실증적으로 규명하기 위하여 연구모형을 설정하고 검정하였다.

첫번째 연구목적은 회계업무전산화와 조직의 상황변수와의 사이에 어떠한 관계가 있는지 규명하는 것이다. 조직의 상황변수들 중에서 규모와 조합유형을 선정하여 회계업무전산화 정도와 연관시켜 가설을 검정하였다. 그 결과 조직의 규모와 회계업무전산화의 정도와의 관계는 유의적인 차이가 회계업무전산화 정도가 커지는 것으로 나타났다.

본 연구의 두번째 목적은 회계업무전산화의 정도가 EDP내부통제구조에 영향을 미치는가에 대한 해답을 얻기 위한 것으로 이 둘 사이의 관계를 검정하기 위하여 F검정을 실시하였다. 그 결과 회계업무전산화의 정도는 EDP내부통제구조가 정교하게 설계되어지고 있음을 발견할 수 있었다.

세번째 연구목적은 회계업무전산화 정도가 회계업무전산화 정도와 EDP내부통제구조의 구조와의 적합성 정도에 따라 회계업무전산화의 성과에 영향을 미치는가를 규명하는 것이다. 이를 위하여 F검정에 의하여 회계업무전산화 정

도와 EDP내부통제구조의 구조변수들 간에 적합성 정도를 산출하였다. 그리고 나서 이들 적합성 변수들과 회계업무전산화의 성과 사이에 관계를 분석하였다. 이 결과를 보면, 대체적으로 회계업무전산화 정도와 EDP내부통제구조 사이의 적합성과는 상관없이 EDP내부통제구조와 회계업무전산화의 성과와는 관련이 있는 것으로 나타났다.

전체적으로 볼 때 본 연구는 회계업무전산화의 정도와 EDP내부통제구조는 조직의 상황변수로부터 영향을 받아 그의 구조적 특성이 결정되어 진다고 할 수 있다. 이 뿐만 아니라 회계업무전산화의 정도는 EDP내부통제구조에 영향을 미치는 중요한 변수로 판명되었다.

또한 EDP내부통제구조는 조직환경의 영향을 받는 하나의 시스템으로 회계업무전산화의 성과에 영향을 주는 중요한 변수라는 사실을 규명할 수 있었다.

연구의 한계 및 앞으로의 연구과제는 다음과 같다.

본 연구의 발견은 다음에 제시한 몇가지 연구의 한계 범위 내에서 평가되어야 할 것이다.

첫째, <그림 3>에서 제시한 연구의 모형이 총체적인 연구틀을 반영하지 못하는 한계이다.

둘째, 표본의 크기에 따른 한계성이 존재한다.

본 연구의 특성상 표본조사에 포함된 조합금융업은 제주지역으로 한정되었다. 앞으로 제주지역 이외의 더 많은 조합금융업에 대한 연구를 통하여 더 넓은 결과를 얻을 수 있을 것이다.

參考文獻

1. 국내문헌

- 경용수: “EDP내부통계시스템의 평가모형에 관한 연구”, 중앙대학교 대학원, 박사학위논문, 1992.
- 김해철: “서민금융기관으로서의 새마을 금고 육성방안에 관한 연구”, 국민대학교 경영대학원, 1987.93.
- 노재우: “새마을 금고 정보통신망 구축에 관한 연구”, 숭실대학교 정보과학대학원, 정보산업학과, 1987.
- 박승의: “중소금융업의 회계전산화에 관한연구”, 건국대학교 대학원, 박사학위논문, 1989.
- 서기원·이항규: “신농업협동조합론”, 협동연구원, 1990.
- 석종태·박기건: “금융기관의 전산업무 관리 기법”, 한학사, 1989.
- 안종원: “금융자율화 시대에 대응한 단위농협 신용사업의 전략”, 건국대학교 대학원, 1993.
- 오택섭: “사회과학데이터 분석법”, 나남, 1989.
- 양화석: “우리나라 신용협동조합의 현황과 경영합리화 방안에 관한 연구”, 단국대학 교육대학원, 석사학위논문, 1993.
- 임익순·소영일·이종민: “SPSS를 활용한 현대통계학”, 법문사, 1986.
- 정재현: “업무변화와 전산”, 협동연구원, 1993.
- 한국개발연구원: “금융환경변화에 대응한 새마을 금고의 발전방안”, 1933.
- 농협중앙회: “농협의 상호금융”, 1987.
- 농협중앙회: “농협회계실무기준”, 1992.
- 농협중앙회: “농협실무 기본도서 <신용사업편>”, 1993.

농협중앙회 : "농협조사월보", 1994. 4월.
농협중앙회 : "92 금융주요계수", 1992.
새마을금고연합회 : "새마을 금고 25년사", 1989.
새마을금고 연합회 : '93 "새마을금고 통계", 1993.
수협중앙회 : "수협법 해설", 1990.
신협중앙회 : "신협운동 30년사", 1992.
신협중앙회 : "신협통계", 1994. 1월.
축협중앙회 : "축협법 해설", 1989.
한국은행 : "조사통계월보", 1994. 4월외 각해당월.

2. 국외문헌

K. A. Merchant, "The Design of the Corporate Budgeting System :
Influence on Managerial Behavior and Performance", The accounting Review,
October 1981, pp.813-829.

L. Raymond, "Organizational Context and Information Systems Success,
"A Contingency Approach", Journal of Management Information Systems,
Spring 1990, pp.5-20.

P.H. Cheney and G.W. Dickson, "Organizational Characteristics and
Information Systems" : an Explortory Investigation, "Accademy of
Management Journal", March 1982, pp.170-184.

< Summary >

A Study on the Accounting Computerizations New-work of
the Union Financial Institutes in Cheju Area.

Myung - Ho Kang

Dept. of Business Administration

The Graduate School of Business Administration

Cheju National University



The union financial institutes consist of (1) national agricultural cooperative federation, (2) national fisheries cooperative federation, (3) national livestock cooperative federation, (4) credit union and (5) saemaulkungo. The most important services of the union financial institutes include receiving shares and deposits from members and providing members credit at favorable interest rates.

In addition, the union financial institute make contribution to the improvement in their members financial fitness by means of saving and loans.

The objective of this study is to analyze the relationship between the accounting computerizations net-work and variables such as operating context, EDP control system, and performance.

To evaluate the model developed in this study, questionnaires were collected and analyzed for 84 union financial institutes in Cheju.

Also, this research examined whether significant differences exist in the accounting computerizations net-work, EDP control system and performance which are of particular concern in union financial institutes in Cheju, EDP control system and performance.

ANOVA(analysis of variance) and t-test were used to test the ten hypotheses using the computer program of spss⁺.

The results of this study can be summarized as follows:

- (1) The accounting computerizations net-work can be affected by the operating context.
- (2) EDP control system is related to the accounting computerizations net-work.
- (3) The results of the analysis shows that the degree of accounting computerizations net-work is a good predictor of operating context and EDP control system.
- (4) The model proposed in this study is proved to be useful for establishment of accounting computerizations net-work.

제주지역 조합금융업의 회계전산화실태 설문서

안녕하십니까?

귀조합(금고)의 무궁한 발전을 빕니다.

이 설문조사서는 제주지역 조합금융업(특별법에 의하여 설립되어 상호금융을 실시하고 있는 농·수·축협, 신협, 마을금고등)의 회계업무 전산화에 대한 실태를 분석하기 위한 것입니다.

귀하의 응답은 익명으로 처리되어 본 연구의 참고자료로만 이용될 것이며 다른 목적으로는 사용되지 않을 것입니다. 아무쪼록 아래 질문에 대하여 응답해 주시기를 부탁드립니다. 첨부된 회신용봉투에 넣어 1994. 4. 5일까지 회신하여 주시면 고맙겠습니다.

감사합니다.

1994. 3.

제주대학교 경영대학원

대학원생 강명호 드림



제주대학교 중앙도서관
JEJU NATIONAL UNIVERSITY LIBRARY

I. 일반사항

1. 귀조합(금고)은 아래 어디에 해당됩니까?

- (1) 농업협동조합() (2) 수산업협동조합()
(3) 축산업협동조합() (4) 신용협동조합()
(5) 새마을금고()

2. 귀조합(금고)은 언제 설립되었습니까?

(19 년 월 일)

3. 귀하의 직위와 직책은 무엇입니까?

(직위: 직책<담당>:)

4. 귀조합의 자본 및 사업량 규모는 얼마나 됩니까?

- (1) 출자금(자 본 금) : 억 천만원
- (2) 수 신(예수금총액) : 억 천만원
- (3) 여 신(대출금총액) : 억 천만원

5. 조합원(회원)수와 종사직원수는 각 몇명입니까?

- (1) 조 합 원(회 원)수 : 명
- <준조합원(준회원)수 : 명>
- (2) 종 사 직 원 수 : 명

6. 회계전산화 도입(시작)은 언제부터입니까?

(19 년부터)

7. 귀조합(금고)의 회계전산처리는 어떤 유형입니까?

- (1) 온라인() (2) 배치형(P.C)()
- (3) 온라인과 P.C배치() (4) 비전산처리()

8. 귀조합(금고)에서 사용하고 있는 컴퓨터는 어떤 기종입니까?

- (1) XT() (2) 286() (3) 386()
- (4) 486() (5) 기타(온-라인)

9. 전산업무 담당책임자의 전공은 무엇입니까?

(전공)

10. 전산업무 담당책임자의 업무취급기간은 얼마나 됩니까?

(년 개월)

**II. 귀조합(금고)의 회계업무 전산화는 어느정도라고 보십니까?
(해당되는 번호에 0표를 해주십시오)**

회계업무명	세 부 업 무	전산화 정도				
		매우잘되어 있다	잘되어 있다	보통 이다	안되어 있다	전혀안되 어 있다
		1	2	3	4	5
출자금관리	신규출자 및 증자 출자금 환급	매우 잘 되어있다	1-2-3-4-5	전혀안되어있다		

	배당금 계산 및 지급	1-2-3-4-5
	기타 지분계산	1-2-3-4-5
수 신 업 무	통장식예탁금 수급	1-2-3-4-5
	정기예탁금 수급	1-2-3-4-5
	정기적금 수급	1-2-3-4-5
	학생적금 수급	1-2-3-4-5
	결산(가결산)자료	1-2-3-4-5
	사고신고 및 제증명발급	1-2-3-4-5
	고객관리(고객별실적)	1-2-3-4-5
	수신관련 통계 및 보고서	1-2-3-4-5
여 신 업 무	대출 및 회수업무	1-2-3-4-5
	대출금이자 계산	1-2-3-4-5
	평잔, 적수계산	1-2-3-4-5
	상환(기일예고) 안내장	1-2-3-4-5
	동일인 여신한도관리	1-2-3-4-5
	개인신용정보	1-2-3-4-5
	결산(가결산) 자료	1-2-3-4-5
	여신관련통계 및 보고서	1-2-3-4-5
계 리 업 무	전표집계표 및 일보	1-2-3-4-5
	매일 총계장원장 잔액장	1-2-3-4-5
	총계정원장	1-2-3-4-5
	합계잔액시산표	1-2-3-4-5
	평균잔액장	1-2-3-4-5
	보조원장 작성	1-2-3-4-5
	현금출납부 및 현금시재장	1-2-3-4-5
경영관리업무	예산 대 집행 실적표	1-2-3-4-5
	월말결산표	1-2-3-4-5
	년말결산표	1-2-3-4-5
	경영분석표	1-2-3-4-5
서 무 업 무	급여계산 지급	1-2-3-4-5
	원천징수부 작성	1-2-3-4-5
	고정자산 관리	1-2-3-4-5
	조합원 관리	1-2-3-4-5

III. 회계전산화에 따른 내부통제 시스템은 어떠하다고 보십니까?
(해당되는 번호에 0표를 해주십시오)

통제 요소	내부통제 정도				
	아주 완벽 하다	완벽 하다	보통 이다	미약 하다	전혀안되 어 있다
	1	2	3	4	5
컴퓨터 고장시 복구계획은?	아주 완벽하다 1-2-3-4-5 전혀안되어있다				
파일 프로그램의 격지보관은?	1-2-3-4-5				
시스템안전 관리시스템은?	1-2-3-4-5				
암호, 카드사용 변경에 대한 통제는?	1-2-3-4-5				
승인된 자 이외의 자에 대한 터미널 접근통제	1-2-3-4-5				
보안통제 요원의 운용	1-2-3-4-5				
프로그램의 변경 승인	1-2-3-4-5				
수정 프로그램 비교확인	1-2-3-4-5				
오류, 정정사항의 기록유지	1-2-3-4-5				
직무순환, 강제휴가제 실시	1-2-3-4-5				
사용자 교육실시	1-2-3-4-5				
오류처리 절차의 규정	1-2-3-4-5				
입출력 합계조정	1-2-3-4-5				
컴퓨터 이용에 대한 감사	1-2-3-4-5				
시스템 감사	1-2-3-4-5				
오류자동검색 내장통제	1-2-3-4-5				
H/W의 주기적 예방보수	1-2-3-4-5				
성능시험 품질보증	1-2-3-4-5				

IV. 귀사에서 회계전산화 실시로 인하여

1. 전산화 이후 회계업무 감축 효과는 어느정도입니까?
매우 효과적이다 1-2-3-4-5 전혀 도움이 안된다.
2. 전산화 이후 회계업무처리가 얼마나 신속히 처리되어지고 있습니까?

매우 신속해졌다. 1-2-3-4-5 별 효과가 없다.

3. 전산화 이후 경쟁력이 얼마나 개선되었다고 보십니까?

매우 개선되었다. 1-2-3-4-5 전혀 도움이 안된다.

4. 전산화 이후 공신력이 얼마나 개선되었다고 보십니까?

매우 개선되었다. 1-2-3-4-5 전혀 도움이 안된다.

5. 전산화 이후 회계업무처리가 얼마나 정확하다고 보십니까?

매우 정확하다고 본다 1-2-3-4-5 별 효과가 없다.

6. 동업 타조합(금고)와 비교하여 지난 3년간의 성과를 어떻게 평가하십니까?

(1) 수익성에 대하여 매우 만족하다. 1-2-3-4-5 매우 불만족하다.

(2) 성장성에 대하여 1-2-3-4-5

(3) 재무적 안정성에 대하여 1-2-3-4-5

V. 앞으로 귀조합에서 회계업무 전산화 제도를 개선하려고 할때 특히 중요시하여
과제는 무엇이라고 생각하십니까?

