

교회재정회계관리

2023

이선복 교수

2023-2학기 동서대학교 선교복지대학원 교회관리사 연구과정 모집 안내



1 교회관리사 연구과정

교회관리사 과정은 교회 내 행정·시설·정보관리에 관한 일정한 교육을 통해 교회조직·건물·정보처리·재정 등 교회행정 전반을 종합적으로 관리하는 전문가를 양성하여 지역교회 운영 및 발전에 기여하기 위해 개설하였습니다.

강의기간	2023년 9월 4일(월)~12월 18일(월) / 주당 4시간 수업 (총교육 64시간)
강의시간	매주 월요일 PM 6:30 - 10:20 (50분 수업, 10분 휴식)
모집기간	2023년 7월 17일(월) ~ 8월 18일(금)
등록기간	2023년 7월 17일(월) ~ 8월 31일(목) (수강료 납부 계좌 : 개별 통지)
수강료	500,000원 / 교재비, 응시료 및 자격증발급비 별도
강의장소	동서대학교 주례캠퍼스 U-IT관 (강의실 추후 공지)

※ 우편접수 : (47011) 부산광역시 사상구 주례로 47 동서대학교 국제협력관(1번 건물) 3층
선교복지대학원 교학과

※ 메일접수 : missionadm@dongseo.ac.kr

※ 문의 : 051-320-4271

2 제출서류

구분	제출서류	비고
필수	입학원서	[서식1]
	개인정보 수집 및 이용 동의서	[서식2]
해당자 제출서류	재직증명서	목회자 및 현직교회관리실무자

3 특전

1. 교회관리사(한국직업능력연구원 제 2023-001163 호) 민간등록자격 취득가능
2. 동서대학교 총장 명의 수료증 수여
3. 목회자 및 현직교회관리실무자 수업료 20% 장학금 지급
4. 평일 야간수업 운영

회차	교회사무회계관리 (행정사무관리+재정회계관리)	
1	개강예배 및 OT / 교회행정 개념	윤명수 목회학석사 컴퓨터공학석사 前 대학교회 사무장 現 동서대학교 안전관리실장
2	교회의 조직 및 관리사무 / 교회의 인사실무	
3	교회행정기 기본 / 예배의 지원 - PPT만들기(예배용)	
4	교적부 만들기 및 관리 / 교인관리 및 실례	
5	인사, 조직 배경 관리와 흐름 / 인사, 조직 실행 관리	최승욱 경영학박사 (인사, 조직, 전략, 노사관계 전공) 前 부산디지털대학교 총장 現 경남정보대학교 경영정보계열 명예교수
6	인사, 조직의 유형과 활용 / 인사, 조직의 혁신	
7	고용과 노사관계의 법적 접근(1) / 근로기준법 사례학습	
8	고용과 노사관계의 법적접근(2) / 인사, 조직, 노사관계 관리의 실무 학습	
9	회계의 기초 회계순환과정(1): 분개, 총계정원장, 시산표의 이해	박이봉 경영학 박사(회계학 전공) 경남정보대학교 경영정보계열 명예교수 대학교회 장로
10	회계순환과정(2): 결산, 기말정리분개 / 재무상태표, 손익계산서의 이해 재무제표의 구조와 개념 이해	
11	재무제표분석과 회계감사의 이해 / 현행 세법의 구조	
12	교회 회계시스템의 기본운영, 회계장부 작성 수입지출의 표시, 현금재정관리	
13	예산편성 방법 / 복식부기에 기초한 교회 자산·부채의 표시와 관리	이선복 회계학 박사 동서대학교 경영학부 회계세무학전공 교수 화명중앙교회 장로(고신) 前 전국대학교수선교연합회장 한국세계선교협의회(KWMA)총회 부회계
14	교회의 세금과 종교인소득 과세, 4대보험(국민연금,건강보험등)납부 교회 회계감사의 체크 포인트, 감사보고서 작성	
15	교회재정회계관리 사례발표1,2 / 분식회계 문제점과 성경적 회계윤리	
16	학습결과 시험, 평가회	

회차	교회운영지원관리 (영상정보처리+시설안전관리)	
1	OT, 동영상(video) 관련 기초지식 / 동영상 촬영과 편집	채기수 이학박사 現 경남정보대학교 명예교수 前 경남정보대학교 교무처장 정보통신센터 소장 前 경남정보대학교 교수회장
2	Youtube 실시간 스트리밍 활용법 / 원격 화상회의 시스템(Zoom) 활용법	
3	인터넷 홈페이지 기초지식 / 인터넷 홈페이지 게시판 관리 및 운영	
4	인터넷 홈페이지 콘텐츠 관리 및 운영 / SNS 어플 활용법	
5	파워포인트 편집 / 파워포인트 디자인	이준행 신학박사 現 부산디지털대학교 교목 現 11만 유튜브 인플루언서 前 경남정보대학교 교목 前 필리핀 선교사
6	효과적인 파워포인트 설교 / 효과적인 파워포인트 예배	
7	파워포인트를 활용한 영상 제작	
8	소니 베가스를 통한 영상 편집과 활용	
9	인터넷을 통한 선교 전략 / 유튜브를 통한 복음 전파	이상준 건축학 박사 前 경남정보대학교 건축과 교수 前 동서대학교 건축설계학 교수 現 동서대학교 설계학 명예교수
10	교회행정직의 청지기적 직분	
11	교회시설 범위 정의	
12	교회시설의 범위	
13	교회시설 내부공간 유지 및 관리	
14	교회시설 외부공간 유지 및 관리	
15	건축법규 해설	
16	소방법/ 전기 안전법	

1장 교회란 무엇인가?

□ 챗GTP에 묻다. 교회란 무엇인가?

교회는 기독교 신자들이 모여 예배와 기도를 드리며 신앙 생활을 공유하고 신앙적으로 성장하는 공동체를 가리키는 용어입니다. 교회는 기독교의 중요한 요소 중 하나로 여겨지며, 기독교 신앙 생활을 지원하고 유지하는 장소와 공동체입니다.

교회는 다양한 형태와 규모를 가질 수 있습니다. 몇몇 교회는 작은 집단으로 모여 집에서 예배를 드릴 수도 있고, 다른 교회는 수백 명에서 수천 명의 신자들을 수용할 수 있는 대형 건물을 사용합니다. 교회의 종류와 조직은 기독교의 분파나 신앙 선호도, 문화적인 요소에 따라 다를 수 있습니다.

일반적으로 교회는 다음과 같은 목적을 가지고 있습니다:

1. 예배: 교회는 하나님을 찬양하고 예배하기 위한 장소로 사용됩니다. 예배는 기독교 신자들이 하나님과 교제하고, 그의 말씀을 듣고, 기도를 드리며, 성찬을 나누는 등 다양한 형태로 이루어질 수 있습니다.
2. 교리와 가르침: 교회는 성서를 연구하고 신앙적 교리를 가르치는 장소입니다. 목사나 성직자들은 신자들에게 성서 해석과 기독교 신앙 원리에 대한 지도를 제공합니다.
3. 사회 공동체: 교회는 기독교 신자들이 서로 관계를 형성하고 서로를 지원하며 사랑과 배려를 나누는 공동체입니다. 이를 통해 신자들은 신앙 생활에서 서로 돕고 격려받을 수 있습니다.
4. 선교 활동: 많은 교회는 지역사회나 국제적으로 선교 활동을 수행합니다. 이는 다른 지역이나 문화에 기독교의 가르침과 사랑을 전파하려는 노력을 의미합니다.
5. 사회봉사: 교회는 사회 봉사와 사회적 문제에 대한 대응을 통해 지역사회에 기여할 수도 있습니다.

교회의 성격과 목적은 기독교의 다양한 분파와 교파에 따라 다를 수 있으며, 각 교회는 그 자체의 교리와 신앙 원리를 가질 수 있습니다.

□ 챗GTP에 묻다. 교회회계란 무엇인가?

교회 회계(Church Accounting)는 기독교 교회나 종교 단체가 재정 활동을 관리하고 기록하는 과정을 말합니다. 교회 회계는 교회가 받는 기부금, 지출, 자산, 부채, 예산, 재무 보고서 작성 등과 관련된 재정적인 측면을 포함합니다. 이것은 교회나 종교 단체가 재정 거래를 투명하게 관리하고 재정적인 책임을 갖도록 돕는 중요한 활동입니다.

교회 회계의 주요 개념과 활동은 다음과 같습니다:

1. 기부금 관리: 교회는 신자들로부터의 기부금을 관리하고 관리해야 합니다. 이는 개별 신자의 기부 내역을 기록하고, 기부금을 어떻게 사용할 것인지 결정하는데 도움을 줍니다.
2. 예산 편성: 교회는 예산을 작성하여 예상 수입과 지출을 계획합니다. 예산은 교회의 재정 거래를 관리하고 재정적인 목표를 달성하는데 도움을 줍니다.
3. 지출 관리: 교회는 지출을 기록하고 각각의 지출 항목을 관리합니다. 이러한 지출은 목회자와 교회 활동, 건물 유지보수, 선교활동 등 다양한 용도로 사용됩니다.
4. 재무 보고서 작성: 교회 회계는 정기적으로 재무 보고서를 작성해야 합니다. 이러한 보고서는 교회의 재정 건강 상태를 보여주며, 신자들과 교회 리더십에게 재정 정보를 제공합니다.
5. 비영리 단체 규정 준수: 많은 국가에서 교회는 비영리 단체로 간주되며, 비영리 단체에 관한 법률 및 규정을 준수해야 합니다. 교회 회계는 이러한 법률을 준수하고 세금 신고를 처리하는데도 관련이 있습니다.
6. 자산 및 부채 관리: 교회는 자산(예를 들어 부동산, 차량, 기자재 등)과 부채(예를 들어 대출)를 관리하여 재정적인 상태를 이해하고 관리합니다.

교회 회계는 교회의 재정 건강과 투명성을 유지하는 중요한 부분이며, 종교 단체에 속한 사람들과 교회 리더십에게 신뢰를 제공합니다. 또한 교회 회계는 종교 단체가 목회활동 및 사회 봉사 등의 중요한 미션을 수행하는 데 필요한 자금을 관리하는 데 도움을 줍니다.

제2장 교회 회계시스템의 구축과 운영 ¹⁾

〈요 약〉

본 연구의 목적은 교회의 회계감사와 내부통제제도 절차를 검토하고, 일반적으로 교회 재정관리에 필요하다고 판단되는 실무적 방법을 제시하는 데에 있다. 연구방법은 문헌조사와 웹 검색, 연구자의 실무경험 등을 기초로 하였다. 모델로 이용된 교회는 법인형태로 연간 예산규모 10억원과 20억원 교회이다. 연구 결과는 다음과 같다.

첫째, 교회내 일반적으로 발생할 수 있는 회계부정과 위험, 분식의 사례를 제시하였다. 둘째, 교회 내부통제제도의 구축과 관련해 회계장부 기록자와 재정 집행자는 2명이상으로 하고, 전체를 관할하는 경상부서를 중심으로 각 부서(선교, 건축, 장학 등)를 구분하도록 하였다. 현금과 수입은 온라인을 포함해 주일별로 집계하여 익일까지 금융기관에 입금하고, 지출도 공인인증 결제 시스템을 갖추어 온라인 송금하여 감사 자료를 확보하도록 하였다. 또 예·결산 회계자료는 제직회와 공동의회에 보고·공시하고, 전체 경상비는 물론 부서별로 감사 시스템을 갖추도록 제안하였다. 셋째, 회계감사의 구체적인 방법으로 예비절차와 본절차를 제시하고, (1)장부잔액과 통장의 일치, (2)회계장부 표시의 적정성, (3)재정집행 및 지출의 적정성, (4)영수증 등 증빙자료를 검토하고, 그 결과로 감사보고서를 작성할 때 필요한 양식을 제시하였다.

본 연구는 교회 회계와 재정을 보다 효율적이고 체계적인 방법에 의해 운영 관리하고, 미래 회계감사와 내부통제시스템을 확대하여 구축할 때 실무적으로 도움을 줄 수 있다. 또한 이를 위해서는 교회 지도자의 이해와 절대적인 개혁 노력이 수반되어야 할 것이다.

주제어 : 교회회계, 재정, 예·결산, 내부통제제도, 감사보고서, 분식

1. 서 론

1517년에 마르틴 루터가 독일 비텐베르크 교회에 면죄부에 대한 95개조의 반박문을 내걸면서 종교개혁(Reformation)이 시작 된지 올해로 500주년을 맞이한다¹⁾. 또 이와 관련해 최근 우리나라에서도 한국교회의 문제점들을 돌아보며 변화와 개혁을 시도하려는 집회와 행사들이 다양하게 진행되고 있다. 즉 예수 그리스도와 성경을 중심으로 근본으로 돌아가 ‘5대 솔라(sola)’²⁾와 ‘아드폰테스’(Ad Fontes) 정신을 계승하고 신앙의 본질과 거룩성을 회복하기 위한 노력이 활발히 이루어지고 있다. 또한 이는 한국 교회가 물질주의로 세속화된 모습에서 벗어나, 변화와 갱신을 도모하기 위한 것으로 매우 바람직한 현상이라 할 수 있다. 본 연구는 이러한 한국교회의 변화흐름과 관련해, 교회 재정과 회계문제를 소재로 다루어 회계감사와 내부통제제도 절차에 관한 검토를 구체적으로 실시하고, 교회가 추구해야 할 방향을 모색함과 동시에 그에 대한 실무적 방안을 제시하는 데에 목적이 있다. 연구방법은 문헌조사와 인터넷

1) 이선복(2018.3), “교회 내부통제제도와 회계감사에 관한 소고”, 로고스경영연구, vol.16,no.1, 통권 48호 pp. 31-46

1) 종교개혁에 대한 자세한 내용은 이상규(2009) 『개혁주의란 무엇인가』, 이동희(2015) 『꺼지지 않는 불, 종교개혁가들』, 김성영외4인(2017) 『종교개혁 길 위에 걷다』를 참조

2) 5대 솔라(Sola)란 오직 성경(Sola Scriptura, 딤후3:16), 오직 은혜(Sola Gratia, 엡2:8), 오직 믿음(Sola Fide, 갈 2:16), 오직 그리스도(Solus Christus, 행4:12), 오직 하나님께 영광(Soli Deo Gloria, 고전10:31)이란 내용의 개혁 신학정신을 함축하고 있다.

검색, 기타 저자가 교회에서 경험한 실무지식과 대학의 기업회계 강의내용을 응용해 정리하였다. 모델로 제시된 교회는 대한예수교장로회에 소속된 법인형태 교회이며 연간 예산규모가 약10억원과 20억원 2개이다. 분식회계 관련 내용은 2015년을 기점으로 기독교신문인 크리스천투데이 기사를 3년간 검색하여 정리하였다.

본 연구는 교회 회계와 재정을 보다 효율적이며 체계적으로 방법에 의해 운영 관리하고, 또 미래 회계감사와 내부통제시스템을 확대 구축해 감에 있어 필요한 방법을 구체적으로 제시함으로써 실무적 측면에서 도움을 줄 수 있을 것이다. 또 최근 SNS등 미디어 매체의 발전과 더불어 교회 회계와 재정에 대한 무분별한 폭로와 의혹, 공격 등이 증가하고 있는데 이러한 사회적 비판에서 벗어나 교회 스스로 권위를 회복하고, 본래 고유사역에 충실해 복음을 전파하는데에 최선을 다할 수 있도록 돕는 데에 의미를 두고 있다.

II. 선행연구

교회회계와 감사에 관한 연구로 권영도·남만기(2004)는 교회회계와 기업회계와의 차이를 제시하고, 복식부기 회계처리방법을 교회회계에 적용하려는 시도를 하였다. 김원수(2004)는 대한예수교장로회(통합) 교회회계기준을 검토하고, 개선방안으로 사역활동보고서와 현금흐름표의 작성, 복식부기 발생주의 회계 도입, 영(0)기준 예산편성, 유형자산 감가상각, 내부통제제도 강화, 외부감사제도 도입, 교회 회계정보의 공개, 교회회계업무 전산화, 통일 교회회계기준의 정비를 주장하였다. 조병연(2011)은 교회회계 전반에 관한 연구를 하며 개선방안으로 교회회계의 투명성, 회계감사, 유형자산의 감가상각과 재평가방법 등을 제시하고, 효율적 재정관리가 이루어지기 위해서는 모든 회계정보가 투명하게 공시가 될 것을 주장하였다. 조성표(2016)는 1999년에 발표된 교회회계기준과 2013년의 교회회계 재무처리기준을 한국회계기준원의 비영리회계기준과 비교하여 개선방안을 제시하였다.

또 교회의 수입·지출 현황과 재무구조 실태를 조사한 연구로 박종진(1999), 권영도·남만기(2002)는 서울지역의 교회를 대상으로 각각 분석하였다. 장찬휘(2001)는 대한예수교장로회(통합) 서울교회를 사례로 자산의 평가, 대손상각, 감가상각, 각종 적립금 등에 관한 교회회계제도의 개선방안을 제시하였다. 김광윤(2005)은 통일된 종교단체 회계처리지침 제정을 목적으로, 관련 회계당국의 감독 불충분과 단식부기 수준의 불교단체 회계, 감가상각이 결여된 수정발생주의 형태의 개신교 회계상황 등을 문제점으로 지적하며, 한국회계기준원의 비영리회계지침과 대한예수교장로회(통합) 교회회계기준을 반영한 개선안을 제시하였다. 마지막으로 이동규(2009)는 종교단체의 회계를 포함해 정부, 지방자치단체, 대학, 의료기관, 사회복지기관, NGO 단체 등을 망라한 비영리조직의 회계를 체계화하고, 특히 이들 단체들이 예산회계법을 폐지하고 복식부기를 활발히 도입해 가는 추세에 있음을 제시하였다.

즉 선행연구를 보면 교회회계와 기업회계의 차이점에서부터 복식부기 적용, 회계감사의 도입, 현금주의를 넘어서 수정발생주의 적용, 회계정보의 공시와 투명성 확보, 교회재정의 수입지출 현황분석까지 다양한 형태로 진행되어 왔다. 특히 최근에는 교회회계에도 외부감사를 적용할

필요성이 있다는 의견들이 제시되고 있다. 그러나 대부분의 연구는 교회가 회계감사를 할 경우 어떠한 절차를 통해 할 것인가에 대한 구체적인 실무적 방법에 대해서는 지침을 제시하지 못하고 있다. 또 감사의 전제조건이 되어야 할 교회 내부통제제도의 구축에 대해서도 검토를 하고 있지 못하다. 본 연구는 이러한 단점을 보완, 회계감사와 내부통제제도의 실무적 방법을 제시하여 교회가 보다 쉽게 적용할 수 있도록 돕는데 의의를 두고 있다. 구체적으로는 먼저 교회에서 발생하는 회계 부정 및 분식의 유형을 살펴보고, 필요한 내부통제제도 구축, 회계감사 방법의 순으로 검토한다. 또 외부감사보다는 교회 스스로 어떻게 하면 효과적인 내부통제와 감사 시스템을 운영할 수 있는가에 초점을 맞추어 교회 내부적으로 필요한 감사 실무방법을 제시하도록 한다.

II. 교회에서 발생하는 회계분식의 사례와 유형

분식회계(window dressing settlement, 粉飾會計)란 일반적으로 기업이 부실규모를 숨기거나 실적을 부풀리기 위해 회계장부상의 정보를 고의로 조작하는 행위로, 이는 선의의 투자자에게 피해를 끼칠 수 있는 사기 범죄행위이다. 또한 그 유형은 회계장부의 단순한 누락에서부터 시작해 오류표시, 재무제표의 자산과 이익의 과대표시, 가공매출 계상, 세금회피를 위한 이익 축소 은폐까지 다양한 형태로 나타날 수 있다. 또한 기업내 회계시스템을 관리할 통제가 제대로 운영되지 않는 경우, 거액의 현금도난, 분실, 자금횡령 등 불미스러운 일이 언제든지 발생할 위험이 존재하고 있다.

그리고 이러한 회계 부정과 분식의 위험은 불행히 기업뿐이 아니고 교회 내에도 존재할 수 있다. 성경에 “돈을 사랑함이 일만 악의 뿌리가 되나니 이것을 탐내는 자들은 미혹을 받아 믿음에서 떠나 많은 근심으로써 자기를 찢렸도다(딤후 6:10)”하였듯이, 돈이 사람의 마음을 미혹하기 때문이다. <표1>은 교회내 회계부정의 유형을 살펴보기 위해 2015년 이전 4년간 발행된 기독교신문 “크리스천투데이” 기사를 검색한 결과이다.

<표1> 교회 회계분식의 사례와 유형

1) <u>다운계약서 작성, 교회 운영비 정치자금 대여, 횡령 방조 등 논란 (2015.6.10.)</u> 예장통합 P교회는 최근 사무국장 김모씨를 비롯한 일부 관계자들에 대해 횡령 및 배임 의혹이 있다며 조사를 요구하는 고소장을 검찰에 제출했다. 사무국장은 2013년 경주시 한 부지 구입과정에서 다운계약서를 작성했고, 교회 운영비를 무단으로 특정 장로의 정치자금으로 대여했으며, 특히 전 사무국장 김모씨의 횡령사실을 방조했다고 한다. 교회 감사위원회 한 관계자는 지난 2002-2014년까지 회계처리가 투명하지 못했다는 입장도 전하고 있다.
2) <u>지점장 0씨, 수천만원 횡령 혐의로 고소당해 (2015.04.21.)</u> 교회 재정담당 여직원이 새마을금고 지점장과 전산 조작을 통해 2008년부터 5년간 128회에 걸쳐 3억7천만 원을 횡령한 사실이 드러난 D교회와 관련, 이 여직원과 지점장의 2008년 이전 행적에도 의혹이 불거지고 있다.
3) <u>B시 교회목사, 29억원 횡령 혐의로 기소(2014.08.19.)</u> 3년간 29억원을 횡령한 경기도 한 목사가 기소됐다고 언론들이 보도했다. 이 교회는 출석 성도 5천명에 1

년 현금액이 60억원에 달하지만, 빚이 150억원이나 쌓여 지난달 법원에 회생 신청서를 냈다고 한다. 일부 교인들은 이에 대해 “교회가 이렇게 된 것은 목사 윤모 씨가 계속 현금을 빼돌렸기 때문”이라고 주장하고 나섰다. 이들은 현금을 강조해 온 윤 목사가 재정장부를 제대로 공개하지 않는 등 불투명하게 교회를 운영했다며 그를 고소했다. 사건을 수사한 경찰은 기소 의견으로 검찰에 송치했고, 검찰도 윤 목사가 최근 3년간 29억원의 현금을 빼돌린 것으로 보인다고 재판에 넘겼다.

4) 교회 건축위원장 배임·횡령 의혹으로 신음 (2013.08.30.)

3년전 새 성전을 건축해 입당한 H교회가 부실한 공사와 건축위원장의 배임·횡령 의혹으로 신음하고 있다. 성전 건축과정에서 성도들은 집을 팔아 월세로 옮기거나 결혼자금을 털어 넣는 등 수많은 헌신으로 50억 가량의 현금을 모았으나, 현재 교회 건물은 불법 설계변경에 의해 본당에 비가 새고 지하수가 벽을 타고 들어오며 천장 보완재가 떨어져 내리는 등 부실 투성이었다. 결국 교회는 완공 3년도 안 돼 누수방지공사를 실시해야 했다. 여기에 건축위원장이었던 심모 장로의 배임·횡령 의혹이 터져 나오면서 빚에 시달리고 있다. 심 장로는 현재 교회에 출석하지 않고 있으며, 교회는 그를 고소한 상태다.

5) K담임목사, 징역 1년 선고 (2013.06.14.)

K목사가 13일 업무상 배임 혐의로 2심에서 징역 1년의 실형을 선고받고 법정 구속됐다. K목사는 지난 2월 13일 1심에서 교회 공금 3억4천만원을 개인 채무변제에 사용한 혐의 등이 인정돼, 징역 1년 6개월과 집행유예 2년을 선고받았다.

6) D교회, 이번엔 장로들 횡령 의혹으로 내홍 (2012.11.07.)

고발인측 “2012년 1~8월 현금 약 2억2천만원 사라져”,
피고발인측 “전 원로목사와 그 지지세력의 유언비어”
경기도에 소재한 D교회가 초대 담임목사 은퇴과정에서 발생한 잡음에 이어 최근에는 당회 장로들이 재정 횡령 및 유용 의혹이 제기되는 등 내홍을 겪고 있다.

7) 교회분쟁 가장 많은 이유는 ‘재정전횡’ (2015.01.09.)

교회개혁실천연대 교회문제상담소는 교회분쟁 관련 상담내역을 분석한 결과 ‘재정전횡’으로 문제가 생긴 교회나 기관이 가장 많았다고 8일 밝혔다. 교회문제상담소는 지난해 대면·전화·이메일 등으로 실시한 상담 131건을 분석, 분쟁 원인 170개를 추려냈다.

* 출처: 크리스천투데이 2012-2015년 인터넷 뉴스

즉 교회 재정담당 직원의 전산조작을 통한 횡령에서부터, 교회운영비의 무단 대여, 건축위원장의 부실공사 배임 횡령, 담임목사의 교회공금 개인채무 변제 사용 등 여러 형태의 회계부정이 발생하였으며, 또 교회분쟁의 대부분이 재정의 전횡과 관련된 것이었다. 그리고 재정장부의 열람공시가 제대로 이루어지지 않음을 지적하며, 교회의 회계와 재정이 보다 투명하게 이루어 질 것을 요구하는 지적이 눈에 띄었다.

물론 본 연구자는 이러한 회계부정과 횡령 사건이 언론에 보도된 극히 소수 사례에 불과할 것이라 생각한다. 대부분의 교회지도자와 재정담당자는 신앙과 믿음이 신실한 사람들로 스스로 하나님 앞에 선한 양심을 갖고 주어진 직분에 충실히 청지기로서의 역할을 하고자 노력하고 있기 때문이다. 또 하나님께 드려진 현금을 소중히 생각하며, 이를 교회의 본래 사역목적에 맞추어 사용함으로써 효과적으로 그리스도의 복음이 전파되고, 예배의 처소로서의 역할과 구제활동이 이루어질 수 있도록 기도하며 돕고 있다고 생각한다.

III. 내부통제제도의 구축과 운영

최근 IT기술의 발전과 더불어, 한국교회도 다양한 매체와 정보 속에서 살아가고 있다. 그리고 이러한 정보는 교회의 본질과 사명을 이해하고 복음전도를 하는데 도움이 되는 내용이 있는가 하면, 오히려 사역을 방해하고 심지어 교회와 교회지도자를 비판하는 공격성향의 정보들도 다수 있음을 발견할 수 있다. 또 위에서 제시한 회계부정사례는 안티 성향이 있는 비기독교인에게는 물론, 비판을 즐겨하는 기독교인들에게조차 좋은 공격의 소재가 되고 있다. 교회는 복음의 본질과 거룩성을 유지하고, 세상으로부터 신뢰받고 존경받는 대상이 되어야 한다. 또 그러기 위해서는 모든 교회와 기독교인이 스스로 본이 되어 세상의 빛이 되어 소금과 같은 역할을 할 수 있도록 부단히 노력을 하여야 할 것이다.

“속이는 저울은 여호와께서 미워하시나 공평한 추는 그가 기뻐하시느니라(잠언11:1)”.

하나님은 거짓을 싫어하고 정직한 것을 원하신다. 따라서 교회와 모든 그리스도인은 교회내에 어떠한 회계부정이나 분식도 생기지 않도록 하고, 또 불미스러운 일에 미혹되는 일이 없도록 사전에 교회에 내부통제 시스템을 갖추는 필요가 있다. 내부통제제도(internal control system)는 한 조직이 목적을 수행하는 과정에서 생길 수 있는 회계적 오류나 부정 등을 사전에 방지하기 위해 설정하는 절차를 말한다.

본 연구자는 2011년부터 2015년까지 5년동안 교회 회계업무를 담당하였으며, 또 대학에서 약 20년 기업회계를 연구하며 강의하였다. 즉 매주일마다 계수한 현금수입을 정리해 금융기관에 예치하는 업무에서부터, 교회에서 발생하는 각종 비용에 대한 지출전표를 작성하였다. 또 재정부장과 담임목사에게 결제할 지출장부를 만들고 사례비의 지급에서부터 교회 전반에 걸쳐 발생하는 비용까지 인터넷 온라인 송금을 통해 지출을 집행하는 실무를 담당하였다. 그리고 연구자의 교회회계 실무경험을 기초로 내부통제제도에 대한 구축방법을 정리하면 다음과 같다³⁾.

첫째, 회계업무의 분담과 부서 간 구분이다. 회계장부기록자와 재정집행자는 2명이상으로 하여 상호 견제 속에 업무를 추진하도록 한다. 현금의 도난, 분실, 횡령 등 다양한 위험요소를 지닌 자산이므로 사고 예방차원에서 반드시 2개로 나눈 역할 분담이 필요하다. 또한 교회내 회계부서는 규모에 따라 다를 수 있으나, 부서를 적절히 분장해 위험이 한쪽으로 치우치지 않도록 편성한다. 예를 들어 전체를 관할하는 경상부서를 중심으로 건축부, 선교부, 전도부, 장학부등으로 나누어 운영한다. 또한 이때 경상부서는 재정위원장이 전체를 통괄하되, 기타 부서는 건축위원장, 선교위원장, 전도위원장 등이 업무내용에 맞게 책임을 갖고 부서별로 나누어 집행하고, 연말 공동의회 및 제직회에 필요한 재무제표는 경상부서에서 통합하여 작성하도록 한다.

3) 이선복c(2005) “교회 내부통제제도의 구축과 운영”, 한국기독신문 칼럼 기사를 수정보완함.

둘째, 현금계수와 수입관리이다. 주일 오전예배 후 재정부원이 계수위원이 되어 재정부실 등 정해진 장소에서 현금을 계수하고 십일조, 감사, 건축, 선교, 전도, 장학, 구제, 절기, 주일헌금 등의 금액을 확인한 후, 온라인 현금과 합산하여 부서별 수입을 기록한다. 계수위원은 교회 규모에 따라 다르나 경상부서 위원을 포함해 건축, 선교, 전도 등 각 부서의 위원을 중심으로 약10명 전후로 구성한다. 또 이때 새벽기도회 현금 등 주중에 이루어진 현금이 누락되지 않도록 반드시 주의하여야 한다. 기록은 전산회계 프로그램이나 엑셀 등을 사용한다. 또한 현금수입은 전액 월요일 오전 중으로 금융기관에 입금하고, 가능한 한 교회가 법인등록을 하여 모든 부서통장이 체계적이며 투명하게 관리될 수 있도록 한다. 법인등록이 어려운 교회는 재정부장 또는 회계담당자의 책임 하에 공인인증을 개설하여 관리한다.

셋째, 지출의 신청, 결재와 집행이다. 회계담당자는 사례비와 같이 매주 발생하는 고정비용을 포함해, 교육기관 등 각 부서에서 신청한 지출항목을 주일 오전 중으로 집계하여, 집행에 필요한 전표를 작성한다. 전표는 오후예배 후 회계담당자, 재정부장, 담임목사의 순으로 사인을 하여 최종결제가 이루어지며, 이때 주별 수입과 지출을 모두 표시한 주간 보고서가 동시에 작성된다. 결제가 완료되면 회계담당자는 주일저녁, 인터넷을 통해 각 기관과 거래처에 신청된 금액을 온라인 송금하여 회계업무를 종료한다. 즉 교회의 수입과 지출 관리는 모두 온라인 형태로 이루어져 감사 자료를 확보하고, 누락이나 오류가 발생 시 언제든지 확인할 수 있는 체제를 갖춘다. 주일 현금거래는 외부강사 사례비 지급 등을 제외하고, 가능한 한 피하도록 한다. 전기요금, 인터넷 사용료, 수도광열비와 같은 제세공과금은 자동이체를 하는 것이 편리하다.

넷째, 예산 및 결산과의 관계이다. 교회는 매년 11월 30일을 회계연도 결산일로 하는 경우가 대부분으로, 재정부는 12월 첫째 주 예산심의 기초소위원회, 둘째 주 예결산위원회, 셋째 주 제직회 및 공동의회를 통해 예·결산이 이루어질 수 있도록 준비를 하여야 한다. 또한 이때 편성된 예산은 다음연도 수입과 지출을 집행하는 중요한 기준점이 된다. 즉 예산과 비교해 각 현금의 수입목표 달성률을 분기별로 확인하고, 지출내역 및 부서의 재정신청이 예산범위에서 이루어지고 있는지를 확인하는 중요한 자료가 된다. 또한 재 정부는 교회시설을 관리하는 관리부와 긴밀하게 협조하여, 건축, 사택, 차량운반구, 방송음향시설 등 교회 재산의 구입과 폐기처분, 감가상각 등의 자료를 공유할 수 있는 시스템을 구축하여 효율적 관리가 이루어지도록 한다.

다섯째, 감사와 공시, 보고체제이다. 감사는 11월말 결산 후, 경상부서부터 교육기관까지 교회의 재정지원을 받는 모든 기관과 부서를 대상으로 실시한다. 주요 내용은 ①장부상의 현금예금과 기말 통장잔액 일치, ②재무제표 작성과 회계장부 표시, ③재정집행과 지출, ④영수증과 감사증거 자료의 적정성 등을 확인할 수 있도록 내부통제제도 체제를 갖춘다. 재정 장부의 공시와 보고는 재무제표와 주요 회계자료에 관한 정보를 교회 이해관계자에게 제공하기 위한 것으로, 제직회와 공동의회를 통해서 이루어진다. 그리고 가능하다면 3년 정도의 기간을 정해 교회 관계자가 희망할 경우 언제든지 볼 수 있도록 회계자료를 비치해 열람할 수 있도록 한다.

IV. 교회 회계감사 방법과 절차

재무제표(財務諸表; Financial Statements)란 일반적으로 기업 경영활동을 통해 발생한 재무상태와 업적성과, 현금흐름 등을 표시하기 위한 회계보고서이다. 또한 기업회계의 경우 2011년에 도입된 K-IFRS(한국채택국제회계기준) 규정에 따라 모든 상장회사에 대해 재무상태표, 포괄손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표를 작성하도록 요구하고 있다. 그리고 이러한 재무제표가 회계기준에 따라 적정하게 작성되었는지를 검증하고, 회계정보의 신뢰성을 높이기 위해 외부감사를 받도록 하고 있다. 또 교회회계의 경우에도 1999년 발표된 회계기준에 의하면 자금수지계산서, 대차대조표, 잉여금처분명세서, 순자산증감조정명세서 및 부속명세서의 작성을 요구하고, 2013년에 발표된 회계기준은 재무상태표, 운영성과표, 현금흐름표의 작성하도록 하고 있다. 즉 일정 규모이상의 교회에 대해 교회회계기준에 따라 복식부기시스템을 도입하여 재무제표를 작성하고, 외부감사를 받도록 하고 있다.

감사(監査; auditing)란 한 조직의 경제활동이 재무제표에 적정하게 표시되고 집행되었는가를 검증하기 위해 일련의 절차에 따라 증거자료를 수집·검토하고 그 결과를 감사의견으로 보고·전달하는 과정을 말한다. 또한 감사는 내부감사와 외부감사로 구분되며, 외부감사의 경우 해당 조직과는 독립된 제3자의 회계전문가를 선임해 재무제표에 대한 감사를 중점적으로 이루어진다. 그러나 현재 우리나라의 현실은 복식부기제도를 도입해 재무제표를 작성하는 교회수가 적고, 수수료를 지불하며 외부감사를 받는 교회는 더욱 적어 보인다. 즉 일부 대형교회를 제외하고는 많은 교회가 외부감사에 부담을 느끼며, 본 연구자 또한 규모가 작은 교회에게 까지 외부감사를 적용하는 것은 아직 시기상조라 여겨진다.

그러나 내부감사는 교회가 내부에서 자체적으로 실시하는 것으로 이는 규모에 관계없이 반드시 필요하다. 앞의 연구결과에서 제시하였듯이 현실적으로 회계부정과 분식이 다양하게 발생하고 있기 때문이다. 초대교회 사도들은 복음을 전하며 구제에 힘쓰고 서로 물건을 통용하고 한마음이 되었다. 그러나 불행하게도 “아나니아라 하는 사람이 그의 아내 삽비라와 더불어 소유를 팔아 그 값에서 얼마를 감추매 그 아내도 알더라 얼마만 가져다가 사도들의 발 앞에 두니, 베드로가 이르되 아나니아야 어찌하여 사탄이 네 마음에 가득하여 네가 성령을 속이고 땅 값 얼마를 감추었느냐, 땅이 그대로 있을 때에는 네 땅이 아니며 판 후에도 네 마음대로 할 수가 없더냐 어찌하여 이 일을 네 마음에 두었느냐 사람에게 거짓말한 것이 아니요 하나님께로다(행5:1-4)”, 하듯이 아나니아는 소유의 값을 속이고 거짓을 하였다.

물론 감사는 어떤 부정한 행위 자체를 적발할 목적으로 뒤에서 지켜보는 감시(監視)와는 다르다. 또 특정 교회지도자의 재정집행을 견제하거나 비판하기 위한 것도 아니다. 교회 스스로 내부통제제도와 적절히 결합해 감사시스템을 구축해 불미스러운 회계부정이나 오류를 사전에 예방하고, 교회의 모든 재정이 효율적으로 고유의 사역목적에 사용되도록 하기 위한 것이다. 따라서 감사는 교회내 모든 부서와 성도들이 사전에 인지하고 있을 때 그 성과가 더욱 높고 중요한 역할을 할 수 있다. 다음은 연구자가 경험한 회계실무를 기초로 교회 회계감사 절차를 정리한 것이다⁴⁾.

첫째, 감사 예비절차로서, 교회는 매년말 공동의회에서 2인 이상의 다음연도 감사를 선임한다. 1명은 당해연도 교회 재정흐름을 잘 이해하고 있는 재정 담당자로 하고, 다른 1명은 해당부서와 이해관계가 없는 독립적 위치에 있는 자 중 가능한 한 회계지식이 풍부한 전문가를 세운다⁵⁾. 또한 감사로 선임된 자는 감사계획을 세우고, 회계연도(예:12월1일-11월30일) 마지막 결산주일을 기준으로 교회의 재무제표는 물론, 재정지원을 받는 모든 부서(예:교회학교, 찬양대, 구제부 등)의 회계장부를 마감하여 제출하도록 한다. 제출 자료는 회계장부와 통장, 영수증, 기타 감사증거가 될 수 있는 내용으로 한다.

둘째, 본 절차로서, 감사는 결산이 끝난 12월초부터 약2주에 걸쳐 교회 재무제표와 부서 회계 자료를 기초로 검토에 들어가 구체적인 감사 작업을 한다. 감사내용은 위 <표2>에서 제시한 사항을 중점적으로 체크한다.

<표2> 교회 회계감사의 절차와 주요 체크 리스트

1. 장부상의 현금예금과 기말 통장잔액 일치: 회계장부에 표시된 현금예금과 기말 통장잔액의 일치 여부를 확인하고, 소속 모든 부서의 입·출금 흐름이 회계장부와 맞는지 검토한다. 특히 수입과 지출은 은행에 법인 OTP 또는 실무책임자의 공인인증을 개설해 일원화하여 투명하게 관리하고, 필요에 따라 일반경상비, 선교, 건축, 전도, 장학, 온라인헌금 등의 통장을 만들어 온라인 입출금 원칙으로 하는 시스템을 만들고, 이를 확인하는 감사를 한다. 교회학교 등 소속부서의 재정지원도 온라인 입출금을 원칙으로 하고, 지출의 경우도 현금카드 사용을 장려한다. 단 외부강사 사례비, 구제 등 주일 현금지출이 필요한 경우는 예외를 인정하여, 사역이 높은 성과를 거둘 수 있도록 탄력적으로 운영한다.

2. 재무제표 작성 및 회계장부 표시의 적정성: 재무제표(재무상태표, 운용성과표등)가 교회회계기준에 따라 적정하게 작성되고, 또 소속부서의 회계장부가 위반사항 없이 충분하게 잘 표시되어 있는지를 감사한다. 필요한 경우, 매주 집계된 수입지출 주간보고서를 포함해 월별, 분기별, 반기별 보고서 등의 회계장부도 검토한다. 복식부기원리 적용시는 현금중심의 수입지출 표시 외에도 차변과 대변 분개의 분류, 발생주의 개념에 기초한 기말 수정분개, 자산부채의 공정가치 평가가 적정하게 이루어졌는지 추가적으로 검토한다.

3. 재정집행 및 지출의 적정성: 교회재정의 지출이 교회의 사업목적에 따라 적정하게 집행되었는지를 감사한다. 특히 결산내용이 전년도말에 수립한 예산과 비교하여, 적정한 절차와 의사결정을 통해 집행되었는지 검토한다. 즉 매주 작성되는 지출결의서등을 통해 이루어졌는지 확인하고, 또 가능한 한 교회재정이 그 사명과 사역효과는 극대화하되, 불필요한 지출이나 낭비를 줄일 수 있는 방향으로 갈 수 있도록 감사를 한다.

4. 영수증 및 감사증거 자료의 검토: 회계장부에 표시된 수입지출 내용과 영수증과의 관련을 검토한다. 영수증은 지출결의서에 첨부된 것과 부서 재정신청서를 확인하고, 부서의 경우 별도 영수증 모음집을 만들어 관리해 갈 수 있도록 한다.

4) 이선복(2015)b, “교회 회계감사의 방법과 절차”, 한국기독신문 칼럼을 수정 보완함.

5) 물론 교회에 따라서는 감사위원회를 설치, 교회 경상부서와 별도로 감사인을 지정하는 경우도 있으나 독립성을 확보하는 측면에서는 이또한 바람직한 방법이다. 그러나 내용을 내용을 충분히 숙지하지 못한 채 형식적인 감사를 하는 것은 피하는 것이 좋다.

셋째, 감사결과에 대한 의견표시의 단계로, 감사의견(auditor's opinion)은 적정의견, 한정의견, 부적정의견, 의견거절 4개로 분류되며, 감사내용을 종합적으로 고려해 그 중 1개를 선택하여 표시한다. 적정의견(unqualified opinion)은 재무제표 및 회계장부가 교회 회계기준에 맞추어 적정하게 표시, 집행되었음을 인정하는 것이다. 한정의견(qualified opinion)은 일부 사항의 회계처리에 문제가 발견된 경우 표시하며, 그 왜곡사항의 영향이 중대하거나 정당한 이유없이 이루어진 진 경우는 부적정의견(adverse opinion)을 표명한다. 이 경우, 감사인은 반드시 그 제한사항이나 부적정 이유를 특기사항으로 표시하여야 한다. 그리고 의견거절(disclaimer opinion)은 감사증거의 수집과 의견표명이 불가능하도록 감사범위에 제한이 있거나 독립성에 의문이 초래될 경우 표명한다. <표3>의 감사보고서는 교회 결산시기에 맞추어 저자가 최소한의 감사기준을 모델로 개발하여, 교회의 각 기관을 대상으로 실시한 감사 사례이다.

<표3> 감사보고서 작성 양식

감 사 보 고 서			
기관명: 구제부 (2016년 12월 1일 - 2017년 11월 30일)			
통장잔액 일치	장부표시 적정성	수입/지출 집행 적정성	증빙자료(영수증)
O	△	O	O
* 감사의견 및 특이사항 1. 지난 1년 동안도 주님의 몸된 교회와 섬기는 각 기관을 위해 열심히 헌신하심에 깊이 감사드리며, 감사의견 결과를 말씀드립니다. 2. 전체적으로 예산이 사역의 목적에 따라 잘 집행되었으며, 회계장부(또는 재무제표)도 일반적인 교회회계기준의 지침에 따라 적정하게 작성·표시되었습니다. 3. 단 노숙자 구제비의 경우 지출액이 장부에 누락되어 있으므로, 표시 여부를 검토하여 차년도 회계처리에 반영하시기 바랍니다.			
감사일	회 계	재정부장	담임목사
2017. 12. 10	(인)	(인)	(인)

* 자료출처: 저자 작성

V. 결론

교회(church)는 하나님의 부르심을 받고 예배를 드리기 위해 모인 성도들의 영적 공동체이다. 따라서 영리를 목적으로 하는 기업과 달리 이윤동기가 없고, 개인적인 소유나 지분청구권이 없는 비영리단체이므로 회계처리 또한 기업과 다른 점이 많다. 그럼에도 불구하고 교회가 하나의 조직체로서 많은 성도의 헌금수입 등을 기반으로 운영되는 이상 회계보고에 대한 수탁책임(Steward ship)을 갖는 것은 당연하다. 또 청지기로서 하나님께서 맡겨주신 물질을 잘 관리하고 바르게 사용함도 마땅하다. 그러나 본 연구의 조사에서 살펴보았듯이 최근 교회 현실을 보면 회계부정이나 재정사고가 그치지 않고 있다. 또 이러한 사고들이 다양한 매체와 SNS 등을 통해 교회나 교회지도자를 비판하는 소재 대상이 되고 있음을 쉽게 볼 수 있게 되었다. 교

회는 고유의 예배사역을 수행하고 복음전파의 사명을 효과적으로 감당하기 위해 거룩성을 유지하고 세상으로부터 신뢰 받을 수 있어야 한다.

그런 의미에서도 본 연구에서 제시한 교회 내부통제제도와 회계감사는 반드시 필요하다. 마르틴루터가 종교개혁을 주장한지 500주년이 되는 해이다. 교회에도 변화와 개혁이 필요하다. 금전적 사고와 횡령, 분식, 회계부정 등을 사전에 방지함은 물론, 신뢰와 거룩성을 회복할 수 있는 개혁이 필요하다. 본 연구는 헌금수입의 계수부터 재정의 집행에 이르기까지 실무에서 필요로 하는 내부통제제도 구축방법을 검토하고 구체적인 절차를 제시하였다. 또 내부 회계감사의 관점에서 필요한 감사 중점 체크항목과 감사보고서 작성 양식등을 제시하였다. 본 연구에서 제시한 내용은 교회회계 실무에서 필요한 기본적인 사항들로서 내부통제제도와 감사 시스템이 모든 교회에 구축되고 확대될 경우 회계부정과 분식을 크게 줄이는 효과를 나타낼 수 있을 것이다. 또한 회계자료와 재무제표에 대한 투명성과 신뢰도가 높아지고, 교회내 모든 부서의 재정과 예산이 고유사역의 목적에 맞추어 집행되고 효율적으로 관리되는 성과를 발휘할 수 있을 것이다.

그리고 마지막 결론으로 교회지도자와 회계재정담당자에게는 항상 성령충만하여 기도에 힘쓰므로 금전이나 물질에 미혹되지 말 것을 당부하고 싶다. 또한 직분을 맡은 청지기로서 감사하는 마음을 갖고 성실한 자세로 회계와 재정을 관리하는 일에 소홀함이 없도록 해야 할 것이다. “범사에 감사하라 이것이 그리스도 예수 안에서 너희를 향하신 하나님의 뜻이니라(살전 5:18)”. 또한 예배에 승리하고 영적으로 충만하여 하나님의 선하시고 온전하신 뜻이 무엇인지 분별하여 맡은 바 사역과 소명에 충실할 수 있어야 한다. “그러므로 형제들아 내가 하나님의 모든 자비하심으로 너희를 권하노니 너희 몸을 하나님이 기뻐하시는 거룩한 산 제물로 드리라 이는 너희가 드릴 영적 예배니라. 너희는 이 세대를 본받지 말고 오직 마음을 새롭게 함으로 변화를 받아 하나님의 선하시고 기뻐하시고 온전하신 뜻이 무엇인지 분별하도록 하라(로마서 12:1-2)”. 교회지도자와 회계재정담당자는 교회회계 내부통제제도의 의미를 잘 이해하고, 교회의 규모에 관계없이 회계감사가 내부적으로 반드시 필요한 것임을 인식하고 교회재정이 효율적이고 투명하게 관리될 수 있도록 노력을 해야 할 것이다. 그것이 한국교회의 신뢰를 회복하고, 부흥을 꿈꾸며 계속해서 부어주신 사명과 사역을 바르게 실천해 갈 수 있는 길이다.

본 연구는 교회의 내부통제제도와 감사에 대한 실무적 방법은 제시하였으나, 복식부기시스템을 중심으로 진행되는 교회회계처리 절차 그 자체에 대해서는 다루지 못했다. 또한 회계감사와 내부통제시스템의 구축과 확대에 따른 정량적 평가, 교회의 자산운영과 부채 관리, 공정가치의 인식과 감가상각 등에 대한 설명도 미흡하다. 부족한 부분에 대해서는 계속해서 보완해갈 예정이며, 또 교회의 내부통제제도 및 회계감사 실태조사를 포함해 추후 계속해서 분석범위를 넓혀 가도록 하겠다.

참고문헌

권영도·남만기(2002), “교회재무구조의 실태분석”, 국제회계연구 제6집, 133-143

권영도(2004), 『교회회계』, 대명 기독교경영연구원(2004), 『기독교경영 로드맵11』, 예영 커뮤니케이션

- 김광윤(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
- 김성영외4인(2017), 『종교개혁 길 위를 걷다』, 두란노
- 김정남(2004), 『종교법인의 세무와 교회재정관리』, 영문
- 노준화(2009), 『회계감사의 이해』, 도서출판 탐진
- 대한예수교장로회(통합)(1999), 『교회회계기준』
- 민경배(2007), 『한국 기독교회사』, 연세대학교 출판부
- 박종진(1998), “교회회계의 현황과 분석:서울지역 교회를 중심으로”, 경영연구(서원대학교), 제7권제2호, 347-371
- 송인만 · 윤순석(2017), 『중급 재무회계』, 신영사
- 심재영(2009), 『정부 및 비영리조직 회계기준의 생성과 발전』, 에스피테메
- 양교철(2005), 『교회와 재정』, 쿤란출판사
- 이동규(2009), 『정부 및 비영리조직의 회계』, 선학사
- 이동수 · 인신환(2000), “교회회계기준에 준거한 재무보고에 관한 연구”, 산업과 경영(충북대), 제12권2호, 89-113
- 이동희(2015), 『꺼지지 않는 불, 종교개혁가들』, 넥서스CROSS
- 이범배(2001), 『조직신학』, 새한기획출판부
- 이상규(2007), 『개혁주의란 무엇인가』, 고신대학교 출판부
- 이석규(2014), “교회정관과 교회의 재정”, 교회와신앙
- 이선복(2015a), “복식부기 교회회계의 가능성과 패러다임 변화”, 기독교문연구회 춘계학술대회 2015.5.30, 1-12
- (2015b), “교회 회계감사의 방법과 절차”, 한국기독신문, 10월7일
- (2015c), “교회 내부통제제도의 구축과 운영”, 한국기독신문, 12월2일
- 장찬휘(2001), “교회 회계제도 개선에 관한 연구 : 예장(통합) '서울 J교회' 사례를 중심으로”, 동양대학교 석사학위논문
- 조병연(2011), 『교회회계제도의 개선방안에 관한 연구』원광대학교, 박사학위논문
- 조성표(2016), “교회 회계기준들에 대한 비평과 개선방안”, 로고스경영연구 제14 제1호, 69-92
- 한국기독교신도연맹(1985), 『교회재정의 이론과 실재』, 전망사
- 한국기독교협의회(2013), 『교회회계기준』
- 한국회계기준원(2013), 비영리조직 회계기준 공개초안, 한국회계기준원
- Financial Accounting Standard Board(1993), "Financial Statements of Not-for-Profit Organization", FASB
- 八田進二(2009), 『会計・監査・カバナンスの基本問題』, 同文館
- 吉盛 一郎(2010), “宗教法人の会計”, 長岡大学 研究論叢 第8号, 27-33