

## 사회복지법인 회계의 개선방안에 관한 연구

전 영 승

상지대학교 회계정보학과 교수

E-mail : yscheon@mail.sangji.ac.kr

사회복지기관은 공익성과 공공성이 다른 어떤 기관보다 높다. 사회복지기관의 운영실태가 사회적 인 문제로 제기되는 것도 그 때문이다. 자원제공자, 수혜자, 규제기관 등 사회복지기관의 이해관계자들에게 기관운영에 대한 유용하고 투명한 정보를 제공하기 위한 회계시스템의 구축이 절실히 요청되고 있는 현실이다.

본연구의 목적은 현행 사회복지기관 회계의 문제점을 파악하고 이의 개선방안을 회계처리 전반, 재무회계규칙, 감사제도 측면에서 각각 제시하는 것이다. 연구의 목적 달성을 위한 연구방법은 국내외관련 문헌조사법을 택하였다.

본 연구의 주요 결과는 다음과 같다. 회계처리 전반적인 측면에서 보면 첫째, 현금주의에서 발생주의로의 전환이 필요하다. 둘째, 단식부기에서 복식부기의 도입이 필요하다. 셋째, 보다 정확한 원가산정을 위해 감가상각을 실시하여야 한다. 넷째, 성과평가를 위한 원가계산을 실시 할 필요가 있다. 사회복지 법인의 회계실무를 규정하고 있는 재무회계 규칙 측면에서는 첫째, 사회복지 법인 회계의 특수성을 고려한 일반원칙의 제정이 필요하다. 둘째, 행정기관을 대상으로 한 보고위주에서 자원제공자등 정보이용자를 위한 공시제도화가 필요하다. 셋째, 사회복지 법인의 운영실태를 명확히 파악할 수 있도록 규정이 보완되어야 할 것이다. 감사제도 측면에서는 외부감사제도를 도입하여 회계정보의 신뢰성을 확보할 필요가 있다.

본 연구의 결과는 실증적 연구를 통한 개선방안이 아니라는 점에 한계를 지니고 있다.

<색인어> 사회복지법인, 사회복지법인회계, 사회복지법인 재무회계규칙

### 1. 서 론

우리나라의 각종 사회복지기관은 1970년대 이후 고도의 경제성장을 거치면서 그 수가 급격히 증가하였으며, 그 운영의 실태가 사회적인 문제로 제기된 것을 보면 사회복지기관

의 사회적 중요성과 운영에 대한 사회적 관심이 높아졌음을 알 수 있다.

특히 IMF 외환위기 이후 몰아닥친 경제위기를 계기로 하여 우리나라에서는 사회 각계에 걸친 구조조정과 개혁을 단행해 왔다. 곧 구조조정과 개혁을 추진함에 있어 재벌그룹을 중심으로 한 영리조직에 대해서는 경영활동과 회계정보의 투명성이 사회적으로 큰 이슈가 되었고, 이를 확보하기 위한 각 정책과 대안이 추진되어 온 것이다. 또한, 비영리조직 중 한 단위형태를 이루고 있는 정부조직에서는 복식부기시스템을 도입하는 등 회계제도의 개혁을 통한 올바른 성과평가와 경영의 투명성확보를 위한 노력을 하고 있는 실정이다.

사기업을 중심으로 이루어진 구조조정의 물결은 공기업과 국가기관의 구조조정에 영향을 미쳤으며, 이는 사회복지기관에도 예외는 아니었다. 이러한 상황에서 사회복지법인이나 시설이 얼마나 효율적으로 운영되고 있으며, 정부로부터 지원 받고 있는 운영비 사용의 타당성을 검증할 필요성이 제기되었다. 사회전체의 투명화 노력에 따라 사회복지법인도 전근대적이고 비합리적인 운영을 지양하고, 보다 과학적이고 합리적인 운영을 통해 경영의 건전성과 투명성을 확보하여야 한다.

사회복지기관의 운영은 회계시스템을 통하여 정책을 수립하고, 수립된 정책을 실행하여 당해 사회복지 목적사업을 완수하게 되는 것이다. 정책당국과 사회복지기관 종사자들의 회계에 대한 이해와 인식부족으로 목적적합하고 신뢰성 있는 회계정보를 생산하기 위한 체계적인 회계기준도 성립되어 있지 않다. 우리나라 사회복지기관의 회계실태는 예산에 기초한 현금주의의 단식부기에서 벗어나지 못하고 있는 실정이다. 현금수지계산에 의한 단식부기로는 당해 사회복지기관의 재정 또는 순자산을 파악할 수 없어 효율적인 자산의 보호·관리를 기대할 수 없을 뿐만 아니라 이로 인하여 운영의 건전성과 투명성은 고사하고 채택된 운영정책의 준수도 기대하기 어려운 것이다.

사회복지법인의 재무상태와 운영성과에 대한 자원제공자는 물론 일반대중의 관심이 높아지고 상황에서 본 연구의 목적은 사회복지법인 회계의 문제점을 파악하고 이의 개선방안을 회계처리전반, 재무회계규칙, 감사제도 측면에서 각각 제시하는 것이다. 이와 같은 연구목적을 달성하기 위하여 국내외 관련문헌을 검토하기로 한다.

연구내용은 제 1장 서론에 이어 제 2장에서 사회복지법인의 의의와 성격을 고찰하고 제 3장에서는 사회복지법인 회계의 특징을 논의한다. 제 4장에서 사회복지법인 회계의 문제점을 파악하고 개선방안을 제시한 후, 제 5장에서 연구결과의 요약과 결론을 맺기로 한다.

## II. 사회복지법인의 특성

### 1. 사회복지법인의 의의

사회복지법인이라 함은 사회복지사업을 행할 목적으로 성립된 법인을 말한다. 즉 사회복지사업을 목적으로 설립되는 법적 실체이다. 사회복지사업을 실제적으로 수행하는 주체가 되는 법인 성립의 법률 근거법에 따른 형태는 개인으로부터 시작하여 각종 사회단체 또는 국가에 이르기까지 여러 가지이다.

사회복지사업이라 함은 다음의 범류(法類)에 의한 보호·선도 또는 복지에 관한 사업과 사회복지 상담·무료숙박·지역사회 복지·의료복지·재가복지·사회복지관운영·정신질환자 사회복지에 관한 사업 등 각종 사회사업과 이와 관련된 자원봉사활동 및 사회시설의 운영 또는 지원을 목적으로 하는 사업을 말한다. 이와 관련된 사회복지관련 법률은 생활보호법, 아동복지법, 노인복지법, 장애인 복지법, 영유아보육법, 윤락행위 등 방지법, 정신보건법, 성폭력범죄의 처벌 및 가해자 보호 등에 관한 법률, 일제하 일본군 위안부에 대한 생활안정 지원법, 사회복지공동 모금법, 장애인·노인·임산부 등의 편의증진 보장에 관한 법률, 가정폭력 방지 및 피해자 보호 등에 관한 법률 등이다.

사회복지사업의 목적은 사회복지를 필요로 하는 사람의 인간다운 생활을 할 권리를 보장하고 사회복지의 전문성을 높이며, 사회복지사업의 공정·투명·적정을 기함으로써 사회복지의 증진에 이바지하는 것이다(사회복지사업법 제1조).

### 2. 사회복지법인의 특징

우리나라의 사회복지사업은 정부의 적극적인 사회정책과 민간·단체·정부가 협력하여 주도하는 사회복지 사업으로도 이의 효과를 모두 달성하지 못하고 있다. 우리나라의 사회복지 제도는 개인, 가족, 부락 또는 사회단체의 주도에서 국가 주도로 점차 발전되어 가고 있으나 과거 대부분이 외국의 원조를 발판으로 한 민간 주도형으로 추진되어 왔고, 아직까지도 상당부분의 복지사업이 그 태두리를 벗어나고 있지 못하기 때문에 양과 질의 측면에서 매우 뒤져 있는 실정이다. 정부가 사회복지의 모든 부분을 책임질 수 없는 현실에서 사회복지법인의 사회복지 활동에 대한 역할증대와 활성화가 절실히 필요하다.

오늘날 사회복지사업에 대한 국민의 요구가 증대하고 있고, 민간에 의한 사회복지사업의 중요성이 높아가고 있음에 따라 사회복지법인은 이러한 민간 사회복지사업의 주체로서 중요한 기능과 역할을 수행하고 있다. 그러므로 실제적인 사회복지사업을 행하는데 있어서의

구체적인 근거 틀을 제시하는 사회복지사업법은 사회복지법인 제도를 도입하여 민간에 의해 행해지는 사회복지사업의 장점을 취함과 동시에 사회복지법인의 순수성과 공공성을 높이고 사회적 신뢰를 확보하도록 하고 있다.

회계의 실체(entity)인 사회복지법인의 특징을 살펴보면 크게 다섯 가지로 볼 수 있다.

첫째, 사회복지법인은 운용목적이 사회복지 서비스를 제공하는데 있다. 사회복지법인은 재화나 서비스를 제공함으로써 법인의 자원 원천을 거의 만들지 못한다. 또한 사회복지법인은 서비스를 무료나 실비로 제공하므로 자원의 지속적 조달이 중요한 문제가 되며, 지속적으로 자원을 조달하기 위한 재반 노력을 하는 것이다.

이를테면 정부의 보조금을 지속적으로 받기 위해 예산 및 결산서와 사업계획을 제출해야 하며 개인 및 기업이 기부, 후원이나 후원기증품에 대한 수입 및 사용결과 보고서를 제출해야 하는 것이다.

둘째, 사회복지법인은 자원조달 측면에서 특징이 있다. 정부지원으로 부족한 자원은 일반적으로 사회복지 이용시설의 프로그램<sup>8)</sup>, 실비이용<sup>9)</sup>의 수납과 수익사업을 통해 조달되고 있으며, 사회복지 수용시설은 민간단체로부터 받은 보조금품이나, 한국복지재단의 후원이나, 후원금에 크게 의존하고 있다. 또한 사회복지법인의 자원조달에 있어서 특이한 사항은 재무적인 후원금(금전, 물품)뿐만 아니라 인적자원을 무료 또는 시장가치에 훨씬 못 미치는 가격으로 제공받는다. 이러한 인적 자원봉사자의 활동은 사회복지법인의 운영에 있어서 매우 중요한 요소가 되고 있다.

셋째, 사회복지법인에 출연하거나 후원, 기부한 자원에 대한 소유권은 법인에게 있으며 법인의 해산 시에는 국가에 귀속되게 되어 있다. 사적 소유권의 부재로 지분의 매매, 교환, 상속 등이 이루어질 수 없으며 배당, 잔여재산의 분배, 기타 재산상의 편익을 어느 누구에게도 기대할 수 없다.

넷째, 사회복지법인의 성과측정이 매우 어렵다는 것이다. 사회복지법인의 운영성과는 재무적으로 수치균형이 이루어졌다고 해서 사회복지법인의 성과가 높다고는 판단할 수 없다.

사회복지법인의 성과는 단기에 파악하기 어려운 점도 있으며 서비스 수혜자에 따라서 달라지게 된다. 이러한 성과측정의 어려움으로 인하여 일부 사회복지법인에서는 재무적 요소와 마찬가지로 서비스 수혜자의 만족도를 평가하는 욕구만족조사 평가 등을 통해 사업실적을 보다 적절히 평가하고자 노력하고 있다.

8) 사회복지관이 행하는 사회복지사업의 구체적 내용으로 예를 들면, 지역사회복지사업으로 취업정보센타를 운영한다거나 노인복지사업으로 노인대학을 운영하는 것 등을 말한다.

9) 사회복지관에 있어서 실비이용료는 전체수입의 33%로 중요한 자금원천 중의 하나이다. 그에 비하여 실비이용료의 산정을 위한 원가분석은 행해지지 못하여 이중서비스체제로 나아가기 위해서는 이에 대한 분석이 필요한 것으로 보인다.

우리나라는 1997년 사회복지사업법의 개정으로 사회복지 수용시설에 대한 평가의 근거(법 제 43조)가 마련되었다. 특히 사회복지사업법 시행 규칙 제27조에 따르면, 주무관청은 법 제43조의 규정에 의하여 3년마다 1회 이상 시설에 대한 평가를 실시해야 하며, 시설의 평가기준으로서 입소정원의 적정성, 시설의 환경, 입소자에 대한 서비스의 만족도, 기타 시설의 운영개선에 필요한 사항을 규정하고 있다(변용찬, 1999, pp.169-181).

다섯째, 사회복지법인의 특징은 공공적, 사회적이다. 대부분의 비영리 조직이 가지는 공통적인 성격이지만 특히 사회복지법인은 존재 목적이외에도 자원조달 방법으로 인하여 이러한 특징이 강조된다. 따라서 사회복지법인은 운영에 있어 각종 법규의 규제 뿐 만 아니라 법인세 감면 등의 법적 특혜를 받기도 한다. 또한 사회복지법인의 공공적 특징은 회계실무를 규제하게 된다. 참고로 사회복지법인의 운영에 관련된 주요 법규로는 사회복지사업법, 사회복지시행령, 사회복지사업법 시행규칙, 사회복지관 설치, 운영규정, 사회복지사업법 운영지침을 꼽을 수 있다.

### III. 사회복지법인 회계의 환경

#### 1. 사회복지법인 회계의 의의

사회복지법인 회계는 사회복지법인의 이해관계자(정보이용자)들이 합리적인 의사결정을 할 수 있도록 재무적 정보를 식별, 측정(생산)하여 전달(배분)하는 정보시스템을 말한다.

사회복지법인의 정보이용자는 자원제공자, 수혜자, 감독 및 규제기관, 사회복지기관의 경영자 등을 들 수 있다. 자원제공자는 기부자, 조직의 회원 등과 같이 자원제공에 대해 직접적이고 비례적인 보상을 받지 않는 사람들과 채권자, 납품업자, 종업원 등과 같이 자원제공에 대한 직접적인 보상을 받는 사람들이 포함된다. 수혜자는 사회복지법인이 제공하는 서비스를 사용하여 효익을 받는 사람들이다. 감독 및 규제기관은 사회복지기관이 재화나 용역을 의도하는 목적에 맞게 효율적으로 제공하는지를 확인하기 위해 사회복지기관의 경영자를 평가 및 감독하는 사람들로 이사회, 해당 정부기관의 담당자와 이와 유사한 의무와 권한을 가진 사람들이 포함된다. 경영자는 사회복지기관의 목적을 달성하기 위하여 운영을 담당하는 사람들이다.

사회복지법인은 영리를 추구하지 않는다는 점에서 다른 비영리기관과 마찬가지로 특히 사회복지서비스의 제공을 운용목적으로 한다는 점과 절대적인 자원제공자(개인, 기업, 정부 등)의 보조나 기부, 기증에 의해 자원을 조달한다는 점에서 병원이나 학교 등과 같은 다른 비영리 기관에 비해 비영리적 성격이 강하다. 이러한 사회복지기관의 공공적 성격과

자원조달의 성격은 수탁책임의 이행을 강조하게 된다. 특히 국가의 보조를 받을 경우에는 법률에 의한 수탁자원의 관리와 책임의 이해에 관한 보고가 중요시 될 수밖에 없다.

사회복지법인의 자원제공자는 자원배분에 관한 의사결정을 할 때 사회복지서비스의 제공능력과 관리자의 수탁책임의 평가에 관한 정보를 필요로 한다. 회계정보는 이러한 의사결정에 결정적 영향을 줄 것이다. 즉, 정보이용자는 회계정보를 이용하여 통제의 역할, 수탁책임의 평가, 서비스원가의 산정을 할 수 있을 것이다.

따라서 비영리조직 중 한 단위에 속하는 사회복지법인은 사업목적의 공공성과 사회적 책무 그리고 다양한 자원제공자들을 고려할 때 영리조직과 마찬가지로 적절한 회계제도와 내부통제시스템은 물론 나아가 외부감사제도 등이 제도적으로 마련되어야 할 것이다.

## 2. 사회복지법인 회계의 목적

회계는 전통적으로 회계주체의 모든 경제적 활동결과를 역사적으로 기록하고 보고함으로써 경영의 투명성을 확보하고, 이해관계자들에게 위험을 알려야 할뿐만 아니라 문제해결에 필요한 정보를 제공하는 것을 기본적인 기능으로 하고 있다(조현연, 2004, p.13). 회계의 이러한 관점은 비영리조직인 사회복지법인에도 적용되는 것으로, 정보이용자들이 합리적인 의사결정을 할 수 있도록 유용한 정보를 제공해야 할 것이다.

사회복지기관회계의 목적을 FASB의 SFAC No. 4(1980)에서 제시한 비영리조직의 재무보고 목적을 통해 알아보면 다음과 같다.

### (1) 자원배분결정에 유용한 정보제공

비영리조직에 있어서 재무보고는 현재 또는 잠재적 자원제공자와 기타의 이용자가 그 사업체의 자원배분에 대해 합리적인 의사결정을 할 수 있도록 유용한 정보를 제공하여야 한다. 즉, 비영리조직을 운영하기 위하여 필요한 자원을 어떻게 조달하며, 조달된 자원이 어떻게 운영되고 있는지 등과 관련하여 자원배분에 관한 유용한 정보를 제공하여야 한다.

### (2) 서비스 및 서비스제공능력의 평가에 유용한 정보제공

자원제공자와 기타의 정보이용자는 당해 비영리조직의 서비스 내용을 평가하고 앞으로 도 그러한 서비스의 제공가능성을 평가하여 재무정보로 제공하여야 한다. 따라서 제공되고 있는 서비스의 질을 가능한 한 객관적으로 평가할 수 있는 시스템이나 방안이 구축되어야 한다.

(3) 경영자의 수탁책임 및 성과측정에 유용한 정보제공

재무보고는 현재 또는 잠재적 자원제공자와 기타 자원이용자들이 관리자의 수탁책임과 기타의 성과측면을 평가하는데 유용한 정보를 제공하여야 한다.

비영리조직의 책임자는 자원의 제공자 및 기타 정보이용자로부터 비영리조직을 효율적이고 효과적으로 운영하도록 위임받은 것이다. 이에 따라 책임자는 위탁된 자산을 잘 관리하고 효율적으로 이용해야 하며, 회계제도는 이러한 사실을 보고할 수 있도록 고안되어야 하는 것이다. 또한 책임자의 경영성과를 측정할 수 있는 정보를 제공하는 것이 가능해야 한다.

(4) 경제적 자원, 채무, 순자원 및 그들의 변화에 관한 정보제공

비영리조직의 재화나 서비스의 제공능력을 평가함에 있어서 가장 중요한 재무정보는 조직의 경제적 자원, 채무, 순자원, 거래, 환경 및 그들의 변동상황 이므로 이것들이 재무보고를 통하여 정보이용자들에게 적절히 전달되어야 한다. 즉, 비영리조직은 영리단체와 마찬가지로 자산과 부채 그리고 기금 및 이들의 변화에 관한 정보를 제공해야 한다. 이를 위해 다음과 같은 정보가 보충되어야 한다.

- 1) 경제적 자원, 채무 및 순자원에 대한 정보제공
- 2) 비영리조직의 성과에 대한 정보제공
- 3) 자원의 유입과 유출간의 관계 및 성질에 대한 정보제공
- 4) 서비스 제공노력과 달성에 대한 정보제공
- 5) 유동성에 대한 정보제공
- 6) 관리자의 설명과 해석

이렇게 함축되는 비영리조직에 대한 회계보고의 목적은 사회복지기관에도 적용되는 것으로 사회복지기관의 운영에서 비효율을 제거하고 여러 가지 형태의 도덕적 해이를 방지하여 경영의 투명성과 건전성을 유도할 수 있어야 한다.

### 3. 사회복지법인 회계의 특징

(1) 비영리기관 회계로서의 특징

사회복지법인 회계는 비영리기관 회계로서 다른 비영리기관과 다음과 같은 공통적 특징을 지니고 있다(박충환, 2003, p.496).

첫째, 사회복지기관의 회계는 공공성·사회성에 기초하여 일방적으로 소비·지출하는 비영리회계이다.

둘째, 사회복지기관의 회계는 비영리회계로서, 사적 소유에 속하는 지분이 있을 수 없다. 그러므로 복지기관의 자산, 부채, 기금은 모두 당해 기관의 실체에 귀속된다.

셋째, 사적 소유에 속하는 지분이 없으므로 지분의 매매, 교환, 상속 등이 이루어 질 수 없으며 배당, 잔여재산의 분배, 기타 재산상의 편익을 누구도 기대할 수 없다.

넷째, 사회복지기관의 회계는 당해 사회복지사업을 영속적으로 수행할 수 있도록 회계시스템을 통하여 당해 복지사업을 촉진하게 하고 유용한 회계정보의 생산과 제공으로 사회적·공공적인 효과를 달성하게 하는 비영리회계이다.

## (2) 회계행위상의 특징

사회복지기관은 당해 복지사업의 목적달성을 위하여 다음과 같은 회계행위를 한다(박충환, 2003, p.496).

첫째, 고아의 양육, 교육을 통하여 생활능력을 보유하게 하고 민주시민의 역할을 다할 수 있도록 일방적으로 소비, 지출을 하는 비영리회계를 한다.

둘째, 심신장애아의 양육, 의료재활, 교육을 통하여 정상인으로서의 생활능력을 보유하게 하고 민주시민의 역할을 갖출 수 있도록 일방적으로 소비, 지출하는 비영리회계를 한다.

셋째, 부양가족을 거느리는 영세 미망인의 보호와 직업보도를 통해 안정된 생활능력을 갖추게 하고 또 미혼모, 가출소녀, 기타 윤락여성을 선도, 귀가 또는 직업보도를 통하여 안정된 생활능력을 보유하게 하기 위해 일방적으로 소비, 지출하는 비영리회계를 한다.

넷째, 소외계층으로 밀려나 있는 떠도는 노인, 독거노인을 양로하며 또는 직업보도를 통해 믿음, 소망, 사랑으로 살아갈 수 있도록 일방적으로 소비, 지출하는 비영리회계를 한다.

## (3) 회계실무상의 특징

### 1) 예산회계

비영리조직에 있어서 예산제도는 다양한 자원의 효과적인 분배, 그리고 자원사용을 통제하기 위하여 일정기간의 추정지출액과 그 지출에 소요되는 자원의 조달방법을 명시한 재무활동계획이다. 영리기업의 경우 예산은 기업 내부의 관리와 통제의 목적으로 수립되는 일종의 사업계획일 뿐 법적 구속력을 가지는 강제적인 절차는 아니며, 재무보고서에 예산회계와 관련된 내용을 보고할 의무도 없다. 그에 반해 비영리조직에 있어 예산의 수립과 집행은 법령이나 규정 및 감독관청의 제약과 감독을 받는 중요한 요소가 된다.

사회복지법인 회계에 있어서도 가장 큰 특징 중의 하나는 예산회계이다. 사회복지법인에 있어서 예산은 “예산편성 - 집행 - 결산”이 이르는 순환과정을 가지며, 자원조달 계획과 자원통제의 역할을 한다. 사회복지법인에 있어서 예산을 편성할 때는 사회적 욕구가 존재하는 한 사회복지법인은 장기적으로 운영되어야 하므로 계속성 원칙을 가정하여야 한다.



그러나 실무에서는 회계기간의 수지균형에 기초한 단기적 운영에만 치우치고 있으며 예산이 자원의 사용에 대한 적절한 통제기능을 수행하지 못하고 있다. 이러한 예산회계의 문제는 사회복지법인회계가 규정에 얽매어 보고위주로 운영되기 때문에 발생하는 것으로 보이며, 보다 합리적인 예산회계의 운영이 요구되고 있다.

예산은 당해 사회복지기관의 회계적 의사표시로서 모든 회계행위는 이 예산을 준수하여 그 범위 내에서 일방적으로 소비, 지출하는 회계이다. 그러므로 예산은 다음과 같이 편성되고 당해 복지사업을 수행하여야 한다(박충환, 2003, pp.501-502).

첫째, 사회복지기관은 합리적인 사업계획을 세워 예산을 편성하고 그 예산에 따라 사회복지사업을 수행하여야 한다.

둘째, 예산의 편성은 사회복지사업을 수행하는 담당부문에서 책임과 권한을 가지고 그 범위 안에서 명료하게 편성하여야 한다.

셋째, 사회복지기관은 자산을 보호, 관리하여야 하고 수익사업의 영역확대로 당해 고유목적사업수행에 필요한 자원을 조달 받음에 있어, 그 수익사업회계는 구분·경리 한다.

넷째, 사회복지기관은 매 회계연도의 소비, 지출을 계속적으로 균형 있게 집행할 수 있도록 재무자원을 조달하여야 하며, 그 예산을 준수하여 관리·운영하여야 한다.

## 2) 기금회계

기금이란 기부자나 회원, 단체들이 기부를 하면서 특정목적이나 용도를 제한한 자금을 말한다. 기금회계는 이러한 기금을 운영·관리하는 회계이다. 즉 기금회계에서는 기금이 회계실체가 되는 것이다.

비영리기관에 있어 자원의 사용에 대한 특별한 제한이나 제약이 있을 경우가 있는데 이는 법률에 의해 사용의 제약이 있을 경우도 있으며, 자원제공자가 특정용도에 자원의 사용을 지정할 수도 있다. 이렇게 자원의 사용에 대하여 제약이 있을 경우 자원의 목적별로 기금을 설정하여 기금별로 별도의 계정을 설정하여 유지하며, 각 기금에 대한 독자적인 재무보고서를 작성하게 된다. 따라서 각 기금은 별도의 회계실체가 되는 것이며, 비영리기관의 수탁관리 책임을 수행하고 나타내는데 적합한 수단이 되고 있다.

이와 같이 기금단위로 회계실체를 이루는 이유는 다음과 같다(박충환, 2003, p. 503).

첫째, 특정사업의 수행을 목적으로 하여 조성된 출연이나 정부의 보조금은 당해 사업목적에만 사용해야 하기 때문에 특별회계 또는 특정기금으로 하여 독립된 재무 또는 회계실체를 이룬다.

둘째, 수탁자와 사회복지사업의 운영자는 출연자와 보조자의 요구에 따라 당해 사업목적에 그 자원을 사용, 지출해야 그 책임을 다할 수 있는 것이므로 사업목적별로 또는 특정기금으로 독립된 재무 또는 회계실체를 이룬다.

셋째, 출연자와 보조자가 요구하는 사업목적별로 특별회계 또는 기금회계에 당해 자원을 사용해야 계속 출연 또는 보조를 받을 수 있기 때문에 각기 기금단위 또는 특별회계단위로 분리·독립된 재무 또는 회계실체를 이룬다.

넷째, 수탁자의 회계보고는 위탁자로부터 당해 사업목적의 이행과 그 효과를 평가받기 위하여 사업목적별로 또는 특정기금으로 분리·독립된 재무 또는 회계실체를 이루게 된다.

### 3) 현금주의 회계

수익과 비용의 인식에 있어서 비영리조직은 현금주의를 따르고 있다. 현금주의란 수익은 현금을 받은 경우에만 인식하고, 비용은 현금이 지출된 경우에만 인식하는 기준이다. 현금주의 의해 이루어지는 회계를 현금주의 회계라 한다(남상오와 정운오, 2003, p.296).

발생주의에 따른 회계가 올바른 기간손익을 측정하여 유용한 정보를 제공한다는 것은 일반적으로 인정되고 있다. 그러나 비영리회계에서는 이익측정이 주목적이 아니고 실무상 간편하며 회계처리가 쉽다는 장점 때문에 현금주의를 적용하고 있다. 비영리조직에 대해 발생주의를 적용하지 않아 얻을 수 있는 실익이 무엇인지에 대해서 논리적인 근거가 제시된 바는 없다(심윤도, 2003, p.154).

사회복지법인의 경우도 거래의 인식기준 및 회계처리는 현금주의에 입각한 단식부기에서 벗어나고 있지 못한 실정이다. 현금수지에 의한 단식부기의 적용으로는 당해 사회복지법인의 재정 또는 순자산에 파악할 수 없어 효율적 자산의 보호, 관리를 기대하기 어렵고, 기간수지의 계산이 적절하지 못하므로 재무상태 및 운영성과를 적절히 파악하지 못한다.

### 4) 고정자산회계(감가상각)

병원을 제외한 비영리조직의 경우 당기순이익 산출이 필요 없고 비현금지출 항목인 감가상각비의 계상은 오히려 혼란을 부추긴다는 이유로 유형자산에 대한 감가상각을 실시하지 않고 있는 실정이다.

단식부기와 현금주의 회계를 채택하고 있는 비영리조직은 근본적으로 고정자산을 회계상에 자산화 할 수 없는 것이다. 그러므로 대부분의 사회복지법인에서도 유형자산은 일단 취득한 후에는 회계기록과 연관이 없어지고, 자산목록에만 기록되게 된다.

비영리조직의 감가상각에 대한 찬반양론이 계속되고 있지만(자세한 것은 박충훈, 2003, pp.236-237 참조), 정확한 서비스원가의 산정과 고정자산의 유용성 감소에 따른 자산의 올바른 평가와 자원의 효율적 사용에 대한 올바른 재무보고를 하기 위해서는 감가상각이 필요하다고 본다. 즉, 감가상각이 원가에서 제외되는 경우 사회복지법인의 이해관계자들은 서비스의 원가가 실제보다 낮은 것으로 오해할 가능성이 있다. 이로 인해 자원배분이 왜곡될 가능성이 존재한다. 또한 감가상각은 사회복지법인의 경영자에 대해서 보다 적절한 원가정

보를 제공하여 조직의 관리에 유용하게 사용될 수 있다.

#### IV. 사회복지법인 회계의 문제점과 개선방안

##### 1. 회계처리 전반의 개선방안

###### (1) 현금주의에서 발생주의로

###### 1) 문제점

현행의 회계제도 아래에서 간편성과 법령 등의 제약을 이유로 하여 사회복지법인의 회계에 있어 현금주의나 수정발생주의를 인식기준으로의 사용은 발생주의에 익숙한 이해관계자들의 요구나 불신, 대차대조표 작성불가 등 많은 문제점이 있음에도 불구하고 당연히 하여 사용하고 있는 실정이다.

사회복지법인의 소비, 지출규모의 막대함과 그 기능의 중요성에 비추어 볼 때 합목적성 등을 가지고 다른 회계기관과도 비교 가능한 발생주의를 인식기준으로 삼아야 함은 당연하다. 그리하면 사회복지법인의 규모의 크기에 관계없이 당해 법인의 자산관리와 당해 목적사업의 효과적인 달성을 촉진하는 것이고 당해 법인의 유지, 발전을 위한 회계정보의 유용성이 제고될 것이다.

###### 2) 개선방안

원칙적으로 발생주의 인식기준을 통용하도록 하고 일정수준 이하의 사회복지법인은 예외적으로 수정발생주의를 인식하도록 한다. 소규모인 사회복지법인에서 발생주의의 복잡한 회계절차를 적용한다는 것은 비실용적이고 비경제적인 것이 사실이므로, 부득이 수정발생주의를 허용하는 경우일지라도 소규모인 사회복지법인에 한정하여야 한다. 소규모 사회복지법인이 발생주의회계를 적용함으로써 얻는 정보의 효익이 그 정보를 얻기 위하여 지출되는 원가보다 적을 때에는 수정발생주의를 허용하여야 할 것이다. 예컨대 회계기간 동안에는 현금주의에 의하여 회계처리 하더라도 회계기말에는 발생주의를 적용하여 수정하는 방안을 강구할 수 있을 것이다.

###### (2) 단식부기에서 복식부기로

###### 1) 문제점

사회복지법인의 회계에는 법인회계, 시설회계, 수익사업회계가 있다(사회복지법인 재무회계규칙 제6조). 회계의 방법은 단식부기를 원칙으로 하고 다만, 법인회계와 수익사업회계에 있어서 복식부기의 필요가 있는 경우에는 복식부기에 의하도록 되어있다(사회복지법인 재

무회계규칙 제23조). 그러나 대부분의 사회복지법인의 회계처리는 단식부기를 선호하고 있다. 법인회계는 복식부기를 시설회계는 단식부기에 의하도록 규정하고 있어 회계인식기준과 회계처리기준의 일관성이 없다. 또한 회계기준이 서로 상이함으로 법인과 시설, 그리고 수익사업을 포함한 법인 전체의 재무상태와 운영실적을 명확하게 하기 어렵다.

오늘날처럼 현금지출을 수반하지 않는 신용거래가 일반화되고 기부예약 등의 문제가 발생할 경우 단식부기의 적용과 현금주의에 의한 거래인식은 법인의 재무상태를 제대로 파악할 수 없다. 따라서 복식부기로 회계처리를 해야만 자산의 보호와 관리에 결함을 줄일 수 있다. 이는 단식부기가 복식부기에 비해 다음과 같은 회계적 결점이 있기 때문이다.

첫째, 단식부기는 수입과 지출의 기록에만 의하는 것으로 여기서 수입·지출은 현금을 분리하여 생각할 수 없다. 단식부기의 수지계산은 현금주의에 기초하고 있어 발생주의와 큰 차이가 난다.

따라서 현금 수·지 계산을 중심으로 하는 예산·결산은 그 자체가 바로 현금의 수지를 말하는 것이고 그 잉여금의 잔액도 현금예금의 잔액을 의미한다.

둘째, 단식부기는 현금의 잔액도 현금예금의 잔액을 의미한다. 기간계산은 생각할 수 없는 관계로 채무·채권의 파악이 불가능하다.

셋째, 단식부기는 현금지출에 의하여 자산을 취득하였으나 지출의 기록으로 처리되므로 취득한 자산이 부외로 관리된다. 이와 같이 단식부기는 복식부기와 같은 '거래의 이중성'에 기초한 회계처리를 하지 않으므로 대차대조표의 작성이 불가능하다.

넷째, 단식부기는 복식부기가 갖는 거래의 이중성에 의한 '대차평균의 원리'에 기초한 자동검증기능이 결여되어 있어 부정과 오류의 예방이 어렵다.

다섯째, 단식부기는 비용·수익의 계산이 없어 법인의 수익총액과 비용총액을 알 수 없고 법인의 순손익 발생원인을 명백히 알 수 없다.

여섯째, 단식부기는 손익의 계정과 동산·부동산에 대한서의 적당한 기록이 없어 복잡한 법인회계에는 부적당하다.

## 2) 개선방안

사회복지법인의 소비·지출 규모의 방대함과 그 중요성을 비추어 볼 때 사회복지법인 자산의 보호관리와 당해 목적 사업의 효과적인 달성을 촉진하고 실제의 유지·발전을 위한 회계정보의 유용성을 제고하기 위해서는 발생주의에 의한 거래인식과 복식부기 방법으로 회계처리를 하여야 한다. 복식부기의 도입으로 자산의 보호·관리와 경영의 효율촉진은 물론 유용한 회계정보의 제공과 공시의 이용으로 당해 복지사업의 지속적인 서비스 증대와 개선을 기대할 수 있다.

이를 위한 사회복지법인을 위한 회계 소프트웨어의 개발 등이 시급히 요청된다.

### (3) 감가상각의 실시

#### 1) 문제점

사회복지법인의 경우 설비시설이 중요한 자산으로 일정기준의 자산이 없으면 사회복지법인 시설을 설치, 운영할 수 없다. 또한 사회복지법인은 성과측정이 매우 복잡하지만 보다 합리적으로 운영성과를 평가하는 것은 사업실적과 더불어 중요한 문제이다. 오늘날 사회복지법인들의 규모가 커지고 다양화된 서비스로 인해 시설용 토지, 건물 등 부동산에 대해 투자가 높아졌고, 재활 및 보호용 시설에 상당한 금액이 정부로부터 투입되고 있다. 사회복지법인의 운영실적을 파악하기 위해서는 적절한 경영성과의 계산과 이를 위한 보다 정확한 원가산정이 중요하다. 즉, 감가상각이 원가에서 제외되는 경우 사회복지법인의 이해관계자들은 서비스의 원가가 실제보다 낮은 것으로 오해할 가능성이 있다. 이로 인해 자원배분이 왜곡될 가능성이 존재한다.

#### 2) 개선방안

사회복지법인의 고정자산의 자본화는 당연히 이루어져서 회계정보에 대한 신뢰성을 회복하여야 한다. 감가상각은 사회복지기관의 관리자에게 보다 적절한 원가정보를 제공하여 조직의 관리에 유용하게 사용될 수 있다. 따라서 유형자산의 취득원가를 체계적이고 합리적인 배분절차에 따라 당해 자산의 효익이 기대되는 기간동안 배분하는 감가상각을 실시하여야 할 것이다.

### (4) 원가회계도입

#### 1) 문제점

사회복지법인에 있어서 중요한 역할을 담당하고 있는 예산의 적절한 편성과 양질의 서비스를 제공하기보다 정확한 서비스의 원가를 파악하는 것이 가장 중요한 문제가 될 것이다. 또한 사회복지법인에 있어 서비스의 질을 일정하게 유지하는 수준에서 원가의 최소화는 중요한 초점이 될 수 있다. 따라서 서비스 원가를 산정하고 투입원가의 효율을 계산할 수 있도록 회계정보를 산출함이 바람직하다. 그러나 사회복지법인의 회계자료는 이와 같은 목적을 전혀 만족시키지 못하고 있다.

#### 2) 개선방안

오늘날의 회계정보는 단순히 법률체계만 쫓아서는 안 되고 정보이용자의 의사결정 목적에 적합하여야 한다. 또한 변화하는 경제·사회 환경에 적응하는 회계시스템을 구축하여야 한다. 사회복지법인의 경우도 단순한 지출이 아닌 원가를 기초로 한 회계정보가 생산되어야 한다. 원가정보는 비영리법인의 효과적인 관리를 위해서 필수적인 수단이다. 따라서 사회복지법인의 관리자 및 이해관계자들에게 유용한 정보의 제공과 보고를 위한 서비스 원가계산을 위한 방법과 절차를 개발하여 원가계산기준이나 준칙을 제정하여야 할 것이다.

## 2. 재무회계규칙의 개선방안

### (1) 일반원칙의 제정

#### 1) 문제점

사회복지법인 재무회계규칙의 기본 원칙은 구체적으로 명시됨이 없이 '사회복지법인의 재무회계는 그 설립목적에 따라 건전하게 운영되어야 한다.'(제2조)라고 개괄적으로 표시하고 있다.

#### 2) 개선방안

사회복지법인 재무회계규칙에서도 기업회계기준처럼 일반원칙을 표시할 필요가 있다. 이렇게 함으로써 사회복지법인의 회계행위를 할 때 준수하여야 할 행위의 지침으로 또한 회계실무를 이끌어 가는 지도원리로 삼아야 할 것이다. 사회복지법인의 재무회계규칙에서 규정하는 일반원칙을 준수할 때 회계정보의 목적적합성과 신뢰성이 확보되어 유용한 정보를 생산할 수 있을 것이다.

### (2) 보고위주에서 공시위주로

#### 1) 문제점

사회복지법인의 재무회계규칙은 회계의 신뢰성, 명확성, 공정성을 가할 수 있는 구체적인 회계처리 방법을 제시하지 못한 채 관을 대상으로 한 보고위주의 행정편의로 규정되어 있다. 자원제공자 등 정보이용자를 위한 회계정보의 공시를 위한 제도는 전혀 준비되어 있지 않은 실정이다. 사회복지법인 재무회계규칙이 민간기구의 전문가집단에 의해 제정되지 않고 행정당국에 의해 만들어졌기 때문으로 본다. 특히 예산과 결산에 관련된 규정은 행정기관에 보고위주로만 상세히 규정되어 있다. 또한 예산의 보고내용과 절차에 관하여는 매우 상세하게 규정되어 있으나 결산에 관한 규정은 단 2개조에 불과하다. 보다 상세하게 결산과정과 절차를 규정하는 것이 필요하다.

#### 2) 개선방안

따라서 민간기구의 회계전문가집단에 의한 재무회계규칙의 개정이 필요하다. 정보이용자의 의사결정에 유용한 정보를 생산하고 이를 공시할 수 있도록 제도화할 필요가 있다. 즉, 체계적인 회계이론의 틀 안에서 사회복지법인의 회계실무를 정확하게 파악하여 명확하고 상세한 회계처리 절차와 방법을 규정하여야 할 것이다.

2003년 3월 한국회계연구원에서 공표한 "비영리조직의 재무제표 작성과 표시 지침서"를 준용하도록 관련법에 규정하는 것도 하나의 방안일 것이다. 회계보고서의 공시제도를 도입하면 재정의 투명성이 강화되고 정보이용자의 의사결정에 유용한 정보를 제공하여 후원금

을 증가시킬 수 있을 것이다. 나아가 사회복지법인에 대한 신뢰도의 증가도 기대할 수 있을 것이다.

### (3) 통합재무보고서의 작성

#### 1) 문제점

사회복지법인 재무회계 규칙대로 재무보고서를 작성하더라도 정보이용자는 사회복지법인의 전체적인 운영 상태를 파악하기 어려운 것이 현 재무회계 규칙의 문제이다. 이것은 사회복지법인은 법인회계, 시설회계, 수익사업회계로 구분되어 있기 때문에 법인전체의 수지현황과 재무상태가 파악되기 어려운 것이다. 이렇게 구분하여 경리하는 것은 시설회계의 자금이 법인으로 부당하게 유출되는 것을 막고 법인 운영의 건전성을 도모하기 위함이다. 그러나 이러한 회계제도는 업무가 중복되고 재무구조가 복잡해지며 현실적인 통합운영 등으로 상호견제기능을 상실할 수도 있다.

#### 2) 개선방안

따라서 동일시스템에 포함하여 통합된 회계보고서를 작성하는 방법이 필요하다. 이를 위해 조직전체의 성과를 나타내는 연결재무보고서와 같은 종합재무보고서를 작성하여야 될 것이다.

### 3. 감사제도의 개선방안

#### (1) 문제점

사회복지법인 재무회계규칙상 감사규정은 “법인의 감사는 당해 법인과 시설에 대하여 매년 1회 이상 감사를 실시하여야 한다(제42조)”라고 규정되어 있으나 감사인의 자격, 감사종류 등 보다 구체적인 내용으로 보완되어야 한다.

특히 사회복지법인에서는 수익사업에 대한 감사가 중요하다고 보는데 재무회계 규칙에서는 이를 언급하고 있지 않다. 그러므로 수익사업에 대한 감사절차도 구체적으로 제정하여야 한다.

사회복지법인은 기업과 마찬가지로 내부감사와 외부감사를 실시할 수 있을 것이다. 다만, 내부감사는 자체적으로 이루어지는 감사로 신뢰성의 문제가 발생할 수 있다. 그러므로 독립된 외부 전문가에 의한 회계감사가 요구된다.

그러나 현행 외부감사의 형태는 행정당국에 의한 지도점검과 수시로 하는 특별점검이 있다. 이 행정당국의 지도점검은 세세한 규정의 준수여부에 초점이 맞추어 있다. 또한 외부감사가 행정당국에 의해 행하여지므로 회계감사는 적발 위주의 감사와 수탁책임만을 강조

하는 경향이 있다.

## (2) 개선방안

감사대상을 사업 분야와 회계분야로 기능분화를 이루어 사업 분야는 행정당국이 지도·감독하되 회계분야에 대해서는 공인회계사에 의한 외부감사제도로 전환되어야 할 것이다.

다만, 일정규모 이상의 복지법인이나 회계적으로 문제를 야기했던 법인 등을 우선 공인회계사 감사대상으로 삼아야 할 것이다. 소규모 사회복지법인의 경우는 감사인의 자격을 엄격히 제한하도록 제도적 보완이 필요하다. 감사제도의 개선은 법인 운영자의 경영활동상의 태만과 부주의를 경계하고 법인의 건전한 운영과 투명한 재정활동을 유도할 것이다. 공인회계사에 의한 외부감사는 내부구성원은 물론 사회로부터 회계기록의 신뢰성과 객관성을 증가시킬 것이다.

## V. 요약 및 결론

사회복지법인은 다른 비영리기관에 비해 일방적으로 복지서비스를 제공하고 있고, 그 재원의 대부분이 정부와 후원자의 기부금에 의존하고 있다. 이러한 관점에서 볼 때 사회복지법인은 여타의 기관들보다 공익성·공공성이 매우 높다. 복지사회를 지향할수록 사회복지서비스에 대한 욕구는 증대하고 이와 더불어 막대한 사회복지 재원이 요구된다. 정부의 제한적 지원으로 이러한 욕구를 충족하기는 매우 어렵다.

이러한 상황에서 본 연구의 목적은 사회복지법인 회계의 문제점을 파악하고 이의 개선방안을 제시하는 것이다. 이와 같은 연구목적을 달성하기 위하여 국내외 관련문헌을 검토하여 사회복지법인의 의의와 성격을 고찰하고, 사회복지법인회계의 특징을 고찰하였다. 또한 사회복지법인 회계의 문제점을 회계처리 전반적인 측면과 사회복지법인 재무회계규칙 및 감사제도 등을 나누어 파악하고 각각의 개선방안을 제시하였다.

본 연구의 주요결과를 요약하면 다음과 같다.

회계처리 전반적인 측면에서 보면, 첫째, 현금주의에서 발생주의로 전환이 필요하다. 둘째, 단식부기에서 복식부기의 도입이 필요하다. 셋째, 보다 정확한 원가산정을 위해 감가상각을 실시하여야 한다. 넷째, 성과평가를 위한 원가계산을 실시할 필요가 있다. 사회복지법인의 회계실무를 규정하고 있는 재무회계규칙을 보면 첫째, 사회복지법인 회계의 특수성을 고려한 일반원칙의 제정이 필요하다. 둘째 행정기관을 대상으로 한 보고위주에서 자원제공자 등 정보이용자를 위한 공시제도화가 필요하다. 셋째, 사회복지법인의 운영실태를 명확히 파악할 수 있도록 규정이 보완되어야 할 것이다. 감사제도 측면에서는 외부감사 제도를 도



입하여 회계정보의 신뢰성을 확보할 필요가 있다.

본 연구결과는 실증적 연구를 통한 개선방안이 아니라는 점에 한계를 지니고 있다. 올바르게 적정한 회계정보의 제공을 통해 자원제공자 등 이해관계자의 알 권리를 충족시키고 투명한 재정운영과 건전한 경영을 이룰 수 있을 것이다. 사회복지기관에서 생산 제공하는 회계정보가 일반대중의 재무정보욕구를 만족시키면 사회복지기관에 대한 신뢰감은 저절로 확보될 것이다. 이렇게 될 때 후원자들은 복지자금의 출연에 망설이지 않게 될 것이다. 뿐만 아니라 정부에서 부담하고 있는 정부재정의 확충에도 기여할 것이다. 또한 양질의 복지서비스를 제공하는 토대를 마련할 수 있을 것이다.

본 연구에서 제시한 개선방안을 구체화하고 실천에 옮기기 위해서는 사회복지기관 종사자는 물론 정부, 학계, 공인회계사회 등 실무계 등의 적극적 노력과 협조가 있어야 할 것이다.

## 참 고 문 헌

### 〈국내문헌〉

- 남상오, 정운오, 2003. 회계이론, 제5판, 다산출판사.
- 박충환, 2003. 비영리조직의 회계와 세무, 제2판, 법문사.
- 변용찬, 1999. “사회복지시설의 평가와 과제”, 한국복지법인경영연구소, pp.169-181.
- 보건복지부, 1999. 사회복지법인 재무회계규칙.
- 심윤도, 2003. “우리나라 비영리조직의 회계처리기준에 관한 연구”, 「한국전통상학연구」, 17(2), pp.143-158.
- 전영승, 2004. “사회복지기관의 회계환경”, 「제3회 강원도 사회복지종사자 재무회계교육」, 강원도 사회복지협의회, pp.115-140.
- 조현연, 2004. 3. “종교법인의 바람직한 회계시스템 구축”, 「공인회계사」, pp.11-20.
- 조현연, 전수영, 2002. “종교법인 회계 및 재무보고 설정에 관한 실증적 연구”, 「재무와 회계정보저널」, 2(2), pp.149-175.
- 주인기, 정병수, 1999. “비영리공익법인의 회계기준(안)에 대한 연구”, 「회계저널」, 3, pp.265-299.

### 〈국외문헌〉

- Financial Accounting Standards Board, "Statement of Financial Accounting Concept No.4: Objectives of Financial Reporting by Nonbusiness Organizations", 1980, Stamford, Conn.
- Financial Accounting Standards Board, "Statement of Financial Accounting Standards No.117: Financial Statements of Not-for-Profit Organizations", Stamford, Conn.
- Freeman, R. and C. Shoulders, Governmental and Nonprofit Accounting : Theory and Practice, Sixth ed., Prentice Hall, New Jersey, 1999.
- Governmental Accounting Standards Board, "Governmental Accounting Standards Board No.29: the Use of Not-for Profit Accounting and Financial Reporting Principles by Governmental Entities", 1995, Stamford, Conn.

## **A Study on the Improvements of Accounting for Social Welfare Corporations**

Young-Seung Cheon

### Abstract

The purpose of this study is to indicate problems of accounting for social welfare corporations and to suggest the improvement on them. To accomplish this objective, this study reviewed the existing relevant studies and literatures.

The main results of this study are summarized as follows.

First, it is necessary to convert from cash basis accounting to accrual basis accounting and to introduce the double entry bookkeeping.

Second, it is needed to capitalize the tangible fixed assets and to depreciate them.

Third, Cost accounting is necessary to evaluate the operating results.

Fourth, it is necessary to establish the generally accepted accounting principles in consideration of the characteristics of accounting for social welfare corporations.

Last, it is necessary to introduce the external audit system to ensure the reliability of accounting information.

<Key words> social welfare corporations, accounting for social welfare corporations, finance and accounting regulations of social welfare corporations