

## 공공부문의 서비스 혁신 수용에 관한 실증연구： 중앙정부 및 지방자치단체 회계담당자의 복식부기·발생주의 회계시스템 도입에 관한 사례를 중심으로\*

편호범\*\* · 한광현\*\*\* · 김태웅\*\*\*

Factors Affecting the Adoption of Innovative Service System in  
Public Sectors : A Case Study on Implementing Double Entry  
Bookkeeping With Accrual Basis in Government Accounting System\*

Ho-Bum Pyun\*\* · Kwang-Hyun Han\*\*\* · Tae Ung Kim\*\*\*

### Abstract

Korean government is planning to adopt double entry bookkeeping with accrual basis in the government accounting system. This paper attempts to identify influencing attitudes of information producers toward the acceptance of the new service system. Several models are introduced, including Luder's Contingency Model, Cheng's Politico-Economic Model of Accounting Policy Choice, Roger's Diffusion of Innovation, and Davis's Technology Acceptance Model(TAM).

A set of constructs are developed as follows : information producers' knowledges, experiences, attitudes toward the reform, characteristics of cash based accounting system and new accrual based system, a chief executive officer's willingness to support, availability of supporting systems, and social influences from external environment. This study also includes key factors used in TAM, such as perceived usefulness and ease of use. Survey responses are gathered from accounting officers in government ministries and agencies as well as from local governments. Regression analysis shows that, for information producers, both 'perceived ease of use' and 'perceived usefulness' of the new system are the best explanatory variable for the dependent variable. It has also found that 'perceived usefulness' is explained best by individual characteristics such as knowledge and experiences, quality of current cash based single entry bookkeeping system, chief executive's support, positive supporting systems and social influences. The useful guidelines for implementing double-entry bookkeeping system with accrual basis are also provided.

Keyword : Service Innovation, Government Accounting, Double-entry Bookkeeping, Accrual Basis, Accounting Information System, Technology Acceptance Model(TAM)

논문접수일 : 2004년 10월 5일      논문제재확정일 : 2005년 3월 30일

\* 이 논문은 2003년도 한국학술진흥재단의 지원에 의하여 연구되었음(KRF-2003-005-B00022).

\*\* 감사원

\*\*\* 성균관대학교 경영학부

## 1. 서 론

우리 정부에서는 1998년 5월 재정경제부가 복식부기·발생주의 회계 도입방침을 발표하는 등 재정의 효율성, 투명성 및 책임성을 제고하기 위하여 정부회계제도 개편작업을 추진하여 왔으며, 정부재정기능의 중요성이 증대됨에 따라 국가재정에 대한 보다 효율적인 관리와 함께, 전자정부사업의 일환으로 국가재정정보시스템(National Finance Information System : NAFIS)을 2003년 1월부터 전면 운용에 들어갔다.

국가재정정보시스템은 국가의 재정활동 과정 중 예산이 확정된 이후 이를 집행하고 결산하는 전 과정에 대한 업무처리를 지원하는 국가재정의 기간 정보시스템으로서, 예산·국세·한국은행(국고) 등 20개 유관시스템과의 연계를 통해 종전의 수작업 체계가 전산체계로 전환되는 등 재정 관리 업무 전 과정에 정보화를 도입하여, 재정의 효율성(Efficiency), 투명성(Transparency), 책임성(Accountability)을 제고하고자 하는 것이다[6]. 이와 같은 재정관리 체제의 혁신은 국가재정에 경영개념과 경쟁원리를 도입하고, 국가재정을 통합재정차원에서 운영할 수 있는 기반을 조성하고, 성과 관리제를 통해 재정의 피드백 기능을 활성화시키는 등 재정관련 업무 처리의 절차와 방법을 정보화 환경에 맞도록 근본적으로 재설계하고 재정 관리업무가 자동으로 연계 처리될 수 있도록 재정통합 정보관리 체계를 구축하는 것에 중점을 두고 있다. 이러한 국가재정정보시스템 기능의 핵심이 복식부기·발생주의 회계제도로서 오는 2006년부터 도입될 전망이다.

복식부기·발생주의(이하 복식부기) 회계제도의 도입과 관련하여 공공부문은 민간부분과 달리 비영리를 목적으로 하고 있는데 민간의 회계방식을 정부에 적용할 수 있는가 하는 점과, 정부의 회계 관련 공무원들에게 복식부기 회계제도를 단기간 내에 상당한 수준으로 훈련시킬 수 있는가 하는 문제, 복식부기 회계제도를 도입했을 때 과연 어떤

점이 좋아지는가 하는 실효성에 대한 의문이 제기 [3]되고 있다.

그러나 복식부기 회계제도 도입과 관련하여 첫째, 단식부기 체제에서 공급하는 회계정보가 단순 수지계산에 불과하기 때문에 정부활동의 생산성 제고를 위하여 투입·산출에 관한 성과측정 등 의사 결정 자료로 활용되지 못하고 있으며, 둘째, 단식부기를 사용함으로서 복식부기에 의한 자기검증 기능이 없어 일반 및 특별회계, 유가증권, 채권, 물품, 국·공유재산, 부채간의 상호 연결이 되지 못해 누락되어도 알 수 없는 등 회계오류 및 부정의 방지가 되지 못하고 있다. 마지막으로, 현행 회계가 단순 수지계산에 불과하고 물품, 국·공유재산, 유가증권, 채권, 채무계산서 등을 각각 작성하고 있으며, 대차대조표를 작성하지 아니하여 종합적인 재정상태를 파악할 수 없다[2]는 단점이 있어 복식부기 및 성과평가제도는 공공부문의 효율적인 자원관리와 생산성을 제고하기 위해 필수적으로 요청되는 회계제도의 개혁[1, 5]으로 인식되고 있다. 즉, 복식부기의 효과적인 정착과 실행이 국가재정정보시스템의 핵심 성공 요인 중 하나라고 볼 수 있다.

복식부기의 성공적인 실행에 있어 무엇보다 중요한 것은 중앙 행정 부처 및 각 자치단체에서 회계정보를 생산해내는 정보 생산자의 역할이며, 이들이 빠른 시간 내에 복식부기 시스템에 적응하여 효과적으로 시스템을 사용하고, 유용한 정보를 산출해 내는 것이 중요한 과제라 할 수 있다. 이와 같은 관점에서 본 연구에서는 중앙 행정 부처 및 각 자치단체에서 회계정보를 생산하는 정보생산자들의 복식부기 시스템 사용의도에 영향을 미치는 요인에 대한 탐색을 통해 궁극적으로는 국가재정정보시스템의 성공적 시행이라는 목적 달성을 위한 시사점을 도출해보고자 한다.

## 2. 이론적 배경

원래 ‘회계(Accounting)’ 개념은 ‘장부 기입(book keeping)’의 의미였으나, IT 기술의 발달로 인해 회

계 분야를 현대적 관점에서 이해하는데 있어 ‘정보 시스템(Information System)’적인 접근은 필수적이라고 할 수 있다. 즉, 전통적인 관점에서 회계가 오늘날은 정보시스템으로 대체되어, TPS(Transaction Processing System)라는 경영정보시스템의 가장 기본적인 시스템으로 변화되었으며, TPS를 중심으로 출발한 회계 정보 시스템이 이제는 비재무적인 요소까지 결합되어, 전사적 자원관리시스템(Enterprise Resource Planning : ERP)이라는 통합 경영정보시스템으로까지 확장되어가고 있다.

현재 정부가 추진하고 있는 전자정부 사업은 일반 기업에서 정보시스템 및 ERP 시스템을 도입하는 것과 유사한 맥락에서 바라볼 수 있으며, 국가 재정정보시스템은 그 내부의 회계정보시스템이라고 할 수 있다. 그러므로 국가재정정보시스템의 핵심 요소인 복식부기 회계제도의 도입을 정보시스템 도입 관점으로 바라보고, 기존의 정보시스템 도입과 실행, 성과측정 관련 문헌의 검토 및 회계제도 개혁과 시스템 전환 관련 문헌의 검토를 통해 복식부기 기반 회계제도 수용의 영향요인을 도출한다.

## 2.1 정부회계제도 개혁과 관련된 연구

복식부기 및 발생주의회계 도입을 위한 정부회계제도 개혁에 관한 연구를 살펴보면 초기에는 일반적으로 인정된 회계원칙을 제대로 준수하는가가 연구의 초점이 되었다. Zimmerman[50], Baber and Sen[11], Carpenter[12] 등의 연구가 대표적이다. 이들 연구는 주로 회계공시나 일반적으로 인정된 회계원칙을 이행토록 하는 요인에 관해서 연구하였다.

특정 국가내의 발생주의회계 도입 수용요인 자체만을 대상으로 한 실증연구는 그리 많지 않으나 Christiaens[14]의 연구는 벨기에 지방정부의 발생주의의 도입에 관한 실증연구를 실시하였다는 점에서 의의가 있다. 그녀는 이 연구에서 시정부의 시행경험, 전문가집단의 자문 등 외부의 영향, 회계 담당직원의 전공과 교육훈련정도, 시정부의 규모가 발생주의에 입각한 회계제도에 중요한 요인임을

밝혔다. 반면 직원의 학력이나 민간경험, 시정부의 부채의존도 및 재정 견실성 등은 유의성이 없는 것으로 나타났다.

최근 들어 국제회계사연맹(International Federation of Accountants : IFAC)내의 공공부문위원회(Public Sector Committee : PSC)가 이 부문에 대하여 중점적으로 연구하고 있다. 국제회계사연맹의 발생주의로의 전환에 영향을 주는 요인과 관리 전략[24]에 의하면 성공적 변혁을 위한 조건으로, 명확한 근거법규, 정치적 관심, 공무원과 주무부처의 관심, 적정한 자원, 프로젝트 관리, 기술적 능력과 정보시스템의 7가지 요건을 제시하고 있다.

IFAC와는 별도로 일부학자들은 각 국가 간 정부회계 비교연구모임(Comparative International Government Accounting Research : CIGAR)을 구성하여 발생주의회계를 포함한 정부회계 개혁에 관심을 갖고 연구하고 있다. 대표적인 연구가 Lüder [32]를 중심으로 한 정부회계개혁 상황모델과 Cheng [13]의 정치경제적모델이다. 이들 CIGAR학자들의 연구는 국가간 비교를 통하여 거시적인 차원에서 회계개혁의 촉진요인과 장애요인이 무엇인가를 파악하기 위한 연구의 틀을 제시하고자 하였다.

Lüder[32]는 정부회계개혁 상황 모델을 제시하였는데, 이 모델에서는 공공부문 회계 개혁의 제도적 조건을 설명하는 구조적 변수로서 자극(stimuli), 구조적 변수(structural variable), 시행 상 장벽(implementation barrier)등 3가지 영역으로 구분하였다. 3가지 영역 중 구조적 변수는 다시 정보생산자의 구조적 변수 모듈과 정보 사용자의 구조적 변수 모듈로 구분하고 있다. 자극요인으로는 재정적 압박요인, 재정적 스캔들, 자본시장 및 신용평가기관의 존재, 외부 회계기준 기관, 전문기관의 관심 등을 들고 있다. 사회 환경변수로는 사회경제적 지위, 정치문화 등 2가지를 들고 있다. 정치행정시스템의 구조 변수로는 직원 훈련과 충원, 정치적 경쟁 등 2가지를 들고 있고 시행 상 장벽으로는 조직 특성, 법적제도, 회계직원의 자질, 관할의 범위 등을 들고 있다.

Cheng[13]은 다른 정책결정의 경우와 마찬가지로 회계정책의 결정에 있어서도 전반적인 사회경제적, 정치적 관계 범위 내에서 정치적, 판료적 구조에 의하여 제약이 되면서 개인행동과 집단 간의 상호 교류가 이루어진다고 하였다. 따라서 회계정책의 선택은 개인행동이나 사건들의 집합체로서 모델화 할 수 있고 규정·규범·기대와 전통 등의 제도적 구조들은 이러한 개인의 선택을 제약시키기 때문에 회계보고 선택은 개인의 자원(resources)과 유인수단(incentives)에 의하여 검토될 수 있다고 보았다.

## 2.2 회계정보시스템 수용에 영향을 주는 연구

정보기술 또는 정보시스템 수용 관련이론과 연구는 크게 4가지로 분류할 수 있다. 즉 합리적 행동이론(Theory of Reasoned Action), 계획된 행동이론(Theory of Planned Behavior), 기술수용모델(Technology Acceptance Model), 혁신확산(Diffusion of Innovation)이론 등이다[46]. 혁신확산이론은 새로운 정보시스템이나 기술 또는 아이디어를 채택하고 확산시키려는 과정을 행태론적으로 접근하여 모형화한 것이다.

혁신에 대한 고전적 확산모델이라 불리는 Rogers[37]의 모델은 전 세계적으로 새로운 아이디어의 확산과정에 대한 이해나 연구에 가장 널리 사용되는 모델이다. 정부업무의 획기적인 변화를 가져오는 회계제도 개혁과 같은 혁신적 아이디어가 성공적으로 정착하기 위해서는 현재의 환경을 둘러싸고 있는 제반 여건과 상태를 정확하게 분석하고 혁신의 확산에 영향을 미치는 제 요소들을 파악하여 이를 기초로 체계적이고도 계획적인 변화를 시도하여야 한다고 한다. 그는 의사결정단계를 지식·설득·의사결정·실행·확인 등 다섯 단계를 거친다고 하면서 어떤 혁신적 아이디어를 확산하려고 할 때 혁신에 대한 평가는 모든 단계에서 공식적, 비공식적으로 일어나며 그 과정에서 실제로 많은 거부를 하게 되므로 수용만이 유일한 결과는 아

니라고 한다. 이러한 다섯 단계의 혁신 확산 과정 모델은 회계정보화라는 혁신적 아이디어의 확산 및 추진에 유용한 분석의 틀을 제공해 준다.

Davis[16]는 기대이론, 행동 의사결정이론, 혁신 확산이론 등의 방대한 문헌조사를 통해 기술수용 모델을 제시하였다. 기술수용모델은 정보기술의 수용과정을 설명한 이론으로써, 기술수용에 대한 사람들의 행동 의도는 지각된 유용성(perceived usefulness)과 지각된 용이성(perceived ease of use)에 의해 결정되고 행동의도(behavioral intention to use)에 대한 외부적 변수들의 영향은 지각된 유용성과 지각된 용이성에 의해 매개된다고 하였다 [49]. Davis[16], Davis 등[17]의 연구는 기술수용모델로 명명된 이후 많은 MIS 연구자들에 의해 지지되고 확장되었다.

## 2.3 연구를 위한 요인의 도출

위에서 살펴본 선행연구들을 살펴보면 종전의 연구들은 일반적으로 인정된 회계원칙(GAAP)의 수용요인들을 다룬 연구들이 대부분이고 최근 들어 발생주의회계의 도입을 회계개혁 또는 혁신으로 보아 그 수용요인이나 촉진 또는 저해요인 등에 대해서 다룬 연구들이 나타나고 있다. 우리나라에서는 복식부기 및 발생주의회계가 전면적으로 채택되지 않은 상태이므로 실증분석에는 한계가 있다. 우리나라 입장과 같은 나라의 발생주의 회계제도 채택과 관련한 실증분석이 없어 결국 지금까지 연구된 여러 이론과 모델에서 중요 영향 요인들을 검토하여 본 연구의 목적에 맞는 모델을 설정하였다.

분석모델 적용은 회계제도 개혁을 혁신과정으로 보아 Rogers[37]의 혁신확산 모델을 기초로 하여 Davis[16]의 기술수용모델을 원용하였다. 수용요인에 관해서는 여러 선행연구에서 제시된 수용에 영향을 미치는 요인들 중 중요 요인을 선정하여 선행요인으로 설정하였다.

선행연구와 본 연구와의 관계를 살펴보면 다음 <표 1>과 같다.

〈표 1〉 선행연구와 본 연구와의 관계

연 구 자	선행연구 내용	본 연구에의 적용
1) Zimmerman[50]	<ul style="list-style-type: none"> <li>임명직 시장이 운영하는 지방정부가 선출직 시장에 의하여 운영하는 지방 정부보다 공시의 정도, 회계감사의 정도를 더 요구하는지에 대한 연구</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>기관장의 경력 개혁 성향을 선행요인의 하나로 선정</li> </ul>
2) Baber and Sen[11]	<ul style="list-style-type: none"> <li>지방정부 부채규모, 정치적 경쟁, 공무원 보수 수준, 국회의원 순환율과 GAAP의 적용과의 관계 규명</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>지방정부의 부채규모를 선행요인으로 선정</li> </ul>
3) Carpenter[12]	<ul style="list-style-type: none"> <li>인구수, 의회 직원 수, 부채규모, 국가 감사원장의 공인회계사 자격을 요구하는 법적 존재 여부 등의 변수와 GAAP 적용과의 관계 연구</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>부채규모, 국가 감사원장의 공인회계사 자격보유 여부에 관한 변수를 일부 원용하여 국가 감사기구의 영향력을 선행요인으로 선정</li> </ul>
4) Christiaens[14]	<ul style="list-style-type: none"> <li>발생주의 경험, 전문회계기관의 참여, 지역재무관 참여, 회계직원 전문성, 부채의존도, 시재정의 견실성, 시의 규모 등과 발생주의 회계 이행 여부와의 관계 파악</li> <li>종속변수인 발생주의 회계 이행여부 측정변수로는 적시성, 완전성 등 8개 사항 선정</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>발생주의 경험, 전문회계기관의 영향, 회계직원 전문성 등을 선행요인으로 선정</li> <li>종속변수인 발생주의회계 이행 여부는 정보생산자의 사용의도로 파악</li> </ul>
5) IFAC/PSC[24]	<ul style="list-style-type: none"> <li>발생주의 회계로의 전환을 원활하게 하기 위한 요인으로 명확한 근거법규, 의회 등 정치적 관심, 공무원과 주무 부처의 관심, 적정한 자원, 프로젝트 관리, 기술적 능력과 정보시스템 등을 제시</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>명확한 근거법규, 공무원과 주무부처의 관심, 적정한 자원, 기술적 능력과 정보시스템 등을 선행요인으로 선정</li> </ul>
6) Lüder[32]	<ul style="list-style-type: none"> <li>상황모델을 통하여 자국, 사회 환경요인, 정치 행정시스템 요인, 시행 상 장벽 등으로 구분하여 각국 적용 실태파악</li> <li>이들 사회 환경 요인과 정치행정시스템은 정보생산자와 정보이용자로 구분</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>외부 회계기준 기관 존재, 전문기관 관심, 조직특성, 법적제도, 회계직원자질 등을 선행요인으로 선정</li> </ul>
7) Cheng[13]	<ul style="list-style-type: none"> <li>정부회계에 대한 앞으로의 연구 방향을 제시           <ul style="list-style-type: none"> <li>- 회계정책결정에 있어서도 정치적, 관료적 구조에 의하여 개인행동과 집단 간의 교류가 이루어진다고 주장</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>각 집단을 모두 정보생산자와 정보이용자의 범주로 구분하여 조사대상에 포함(투표자는 제외)</li> </ul>
8) Rogers[37]	<ul style="list-style-type: none"> <li>혁신적 아이디어를 확산하는 의사결정 과정을 모델화 - 지식·설득·결정·시행·확인단계</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>의사결정과정을 Davis의 기술수용모델과 연계시켜 연구모델설계</li> </ul>
9) Davis[16]	<ul style="list-style-type: none"> <li>기술수용에 대한 사람들의 행동 의도는 지각된 용이성, 지각된 유용성에 의하여 결정</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>기술수용모델을 본 연구의 주 연구모델로 선택</li> <li>행동의도를 사용의도로 보고 최종 종속변수로 채택, 또한 지각된 용이성과 유용성을 매개변수로 설정</li> </ul>

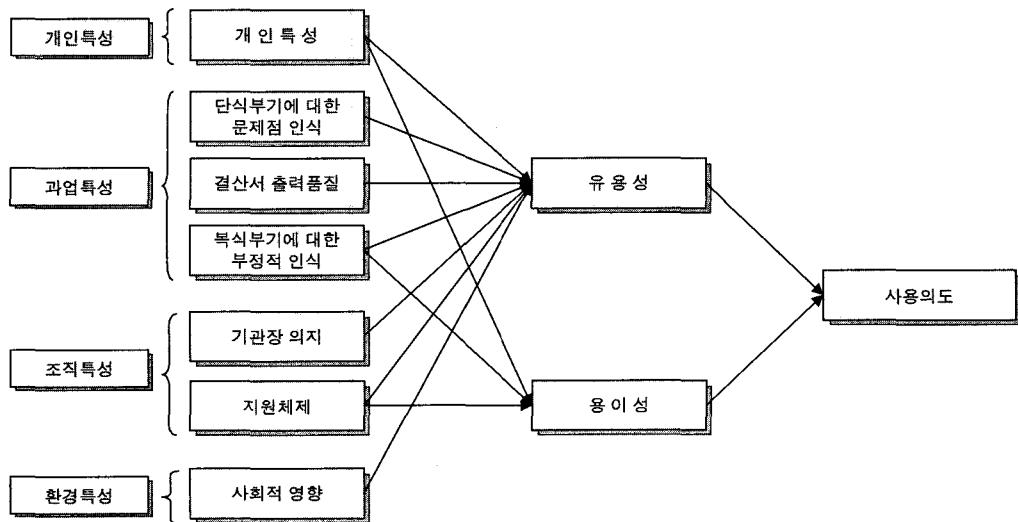
### 3. 연구방법

#### 3.1 연구모델의 검토

본 연구는 선행연구에서 살펴 본 Rogers[37]의 혁신확산모델과 Davis[16]의 기술수용모델을 확장한 연구모델을 통하여 정부회계의 복식부기 및 발

생주의 도입에 영향을 미치는 요인에 대해 탐색해 보고자 한다.

본 연구의 최종 종속변수는 복식부기를 받아들이는 의도 즉 사용의도로 설정하였다. 최종 종속변수인 수용의사 즉 사용의도에 대한 선행요인으로는 기술수용모델에서 가장 영향력 있는 요인으로 검증된 지각된 유용성과 용이성을 설정하고, 각 요



&lt;그림 1&gt; 연구모델

인의 선행 요인으로 회계개혁과 관련된 중요 영향 요인 및 회계정보시스템 도입과 성공에 영향을 미치는 요인을 Cheng[13]의 정치경제적 모델을 이용하여 개인특성, 환경특성, 업무특성, 조직특성과 같이 차원을 구분하였다. 각 특성에 따라 관련된 변수를 기준의 수용요인에서 검증되거나 논의되었던 항목을 선정하여 가설을 설정하였다.

모델에 포함된 변수로는 개인특성은 '개인특성'으로, 과업특성에서는 '단식부기에 대한 문제점 인식'과 '복식부기에 대한 부정적 인식'의 2가지, 조직특성에서는 '기관장의지'와 '지원체제' 등 2가지, 환경특성은 '사회적 영향'을 선정하였다. 그러나 이 6가지 변수가 탐색적 요인분석 결과 과업특성 중 '단식부기에 대한 문제점 인식'에 있어 기존의 단식부기에 대한 문제와 현행 결산서의 문제점이 서로 다른 요인으로 나타나 이들을 구분하여 결산서 문제점에 대해서는 '결산서 출력 품질'이라는 변수를 새로 설정하였으며, 연구 분석모델은 <그림 1>과 같다.

### 3.2 가설의 설정

#### 3.2.1 용이성과 선행요인 간 가설 설정

Lüder[32]는 공공부문 회계개혁의 시행 장벽의

하나로서 회계직원의 자질을 들었다. 국제회계사연맹[24]에서도 발생주의로의 전환에 영향을 주는 요인으로 6가지 요인을 들면서 그 중의 하나가 회계담당 부서와 직원의 능력과 기술이라고 하였다. 이와 같이 회계직원의 자질[32], 회계담당 부서와 직원의 능력과 기술[24], 회계경험, 교육훈련정도[14]는 개인특성으로서 중요한 요인으로 간주되었다. 또한, Agarwal 등[9]은 기술수용 모델의 외부변수로 교육·훈련 참여, 과거경험의 중요성을, Venkatesh 등[47]은 용이성의 조절적 영향요인으로 직접경험의 영향력을 밝혔다. 이러한 선행 연구의 결과에 따라 회계정보를 생산하는 정보생산자들의 개인특성 요인과 용이성 인식과의 관계에 대해 다음과 같은 가설을 설정한다.

H1 : 개인 특성과 관련된 지식·경험·개혁성향 등은 용이성 인식에 정(+)의 영향을 미칠 것이다.

일반적으로 새로운 제도인 복식부기가 기존의 단식부기와 비해 어렵다는 인식[23]과 비용이 많이 들어 실효성이 적다는 인식이 있을 수 있다. 도입하고자 하는 기술이나 시스템이 이해하고 사용하기 어렵다고 인식할 경우, 즉 복잡성을 느낀다면 혁신 수용의 가능성은 작아지게 된다[28, 34]는 연

구에 비추어 보았을 때 복식부기·발생주의 회계 시스템에 대한 부정적 인식은 용이성 인식에 부정적 영향을 미칠 것으로 판단되어 다음과 같은 가설을 설정한다.

H2 : 과업특성 요인으로서 복식부기·발생주의 회계시스템에 대한 부정적 인식과 태도는 용이성 인식에 부(-)의 영향을 미칠 것이다.

또한, 인력과 예산, 교육제도, 법적근거[14, 23, 24, 32] 등 지원체제가 새로운 시스템 도입에 있어 중요한 영향요인임이 실증적으로 검증되었다. 실증적 정보시스템 연구에서 훈련이 절차적 지식을 증가시키는 것이 유의하게 증명되었으며, 그것은 다시 지각된 용이성[45, 48]과 사용 정도[18, 19, 22, 27, 29, 35]에 영향을 미치는 것으로 검증되었으며, 이는 시스템 도입 과정과 도입 이후 교육과 훈련이 중요함을 말해 준다.

따라서 행정조직 특성으로 꼽을 수 있는 이러한 지원체제를 갖추게 되면 새로운 시스템에 대한 용이성 인식에 긍정적 영향을 끼칠 것으로 판단하여 다음과 같은 가설을 설정한다.

H3 : 조직특성 요인으로서 지원체제에 대한 긍정적 인식은 용이성 인식에 정(+)의 영향을 미칠 것이다.

### 3.2.2 유용성과 선행요인 간 가설 설정

회계직원의 자질[32], 회계 담당 부서와 직원의 능력과 기술[24], 회계담당 직원의 회계경험, 교육 훈련정도[14]와 같은 개인특성 요인은 회계개혁에 있어 중요한 영향 요인들이다. 이에 더불어, Culpan [15]은 효과적인 정보시스템 및 정보기술의 실행은 기술이 얼마나 뛰어나고 정교한지 보다, 사용자가 그것에 대해 가지는 긍정적인 태도에 달려 있음을 강조했으며, 이러한 관점에서의 연구 결과 긍정적·호의적 태도를 가진 사용자는 시스템 도입의 필요성을 강하게 인지하고, 향후 시스템이 조직 또는 사용자 자신에게 좋은 방향으로 효과를 미칠 것이라는 인식을 가질 것이며, 이러한 인식은 시스템

수용에 긍정적인 영향을 미치고, 부정적·비호의적 태도는 시스템 수용에 부정적인 영향을 미칠 것으로 보았다.

이러한 선행 연구결과를 기초로 본 연구에서는 회계정보생산자들을 시스템 사용자로 보고, 복식부기에 대한 사전지식이나 경험요인과 관심도, 개인의 개혁성향이 유용성 인식의 중요한 선행요인일 것으로 판단하여 다음과 같은 가설을 설정한다.

H4 : 개인특성과 관련된 지식·경험·개혁성향 등은 유용성 인식에 정(+)의 영향을 미칠 것이다.

복식부기와 발생주의를 근간으로 하는 회계제도의 개혁은 종전 제도인 단식부기 및 현금주의 회계제도와 차이점이 존재한다. 따라서 기존제도의 문제점 인식 및 태도가 새로운 제도 도입에 영향을 미치는 주요요인이 될 수 있다. 문제점 인식이 클수록 새로운 제도를 도입하려는 욕구는 높아지기 때문이다. 따라서 단식부기에 대한 문제점 인식은 복식부기의 유용성 인식에 긍정적인 영향을 미치는 것으로 보았다.

H5 : 과업특성 요인으로서 단식부기에 대한 문제점 인식과 태도는 유용성 인식에 정(+)의 영향을 미칠 것이다.

H6 : 과업특성 요인으로서 결산서 출력품질은 유용성 인식에 정(+)의 영향을 미칠 것이다.

Kazlow[26]는 새로운 시스템에 대한 일종의 저항을 기능적 고착화(functional fixation)라고 했는데, 기능적 고착화가 발생하는 것은 기존의 숙달된 방법에 익숙하여 새로운 시스템의 도입에 불편함, 무지, 불안감, 소극적 사고방식 등이 개재되어 나타난다[4]고 한다. 이러한 관점에서 볼 때 현행 단식부기시스템에 대한 부정적 인식은 오히려 새로운 복식부기시스템의 유용성 인식에 긍정적인 영향을 미칠 것이라고 판단하여 다음과 같은 가설을 설정한다.

H7 : 과업특성 요인으로서 복식부기에 대한 부정

적 인식과 태도는 유용성 인식에 부(-)의 영향을 미칠 것이다.

또한, 기존의 정보시스템 연구에서 시스템의 도입과 성과에 대한 핵심성공요인에 대한 연구는 연구 대상과 기반 이론의 특성에 따라 서로 다른 영향 요인을 제시하고 있다. 핵심성공 요인으로 제시된 것은 조직적·관리적 요인, 환경요인, 기술 요인 등이며, 개별적 영향요인 중 최고경영자의 지원이나 관심, 사용자 참여, 내·외부 지원과 교육 등이 중요한 영향 요인으로 연구되었다.

최고경영자의 지원은 정보시스템 실행과 효과성을 위한 핵심요인으로 받아들여지고 있다[7, 30, 40, 51]. Rogers[37]의 혁신확산(Diffusion of Innovation) 이론의 관점에서 연구된 결과에서도 최고경영자의 관심과 지원, 혁신 의지, 구성원 및 조직의 변화에 대한 혁신 수용 태도 등은 혁신확산 성공의 중요한 요인으로 받아들여진다[21, 38, 44].

이와 같은 연구 결과들은 최고경영자와 조직과 조직 구성원의 혁신적 태도가 새로운 시스템이나 기술의 확산에 중요한 영향을 미치게 되고, 변화에 대한 구성원들의 혁신적인 태도는 새로운 변화를 보다 적극적으로 수용할 수 있게 해주어 궁극적으로 조직이나 시스템 성과 향상에 영향을 미치게 된다는 것을 보여주는 것이다.

본 연구에서는 이러한 최고경영자를 정부 기관 기관장으로 보아 기관장의 의지로 정의하고, 조직 특성 차원의 요인으로 정부 기관 책임자의 새로운 제도에 대한 인식을 유용성 인식에의 중요한 선행 요인으로 고려한다.

**H8 : 조직특성 요인으로서 소속 기관의 기관장의 지에 대한 인식은 유용성 인식에 정(+)의 영향을 미칠 것이다.**

앞서 지원체제의 용이성에 대한 가설 설정에서 와 같이 인력과 예산, 교육제도, 법적근거 등 지원체제는 새로운 시스템 도입에 있어 중요한 영향요인[14, 23, 24, 32]이기 때문에, 행정조직 특성으로

꼽을 수 있는 지원체제를 유용성 인식에 대한 영향 요인으로 보고 다음과 같은 가설을 설정한다.

**H9 : 조직특성 요인으로서 지원체제에 대한 긍정적 인식은 유용성 인식에 정(+)의 영향을 미칠 것이다.**

마지막으로, 정부회계제도 개혁은 큰 틀에서 보면 외부환경으로부터의 영향 또는 외부사회와의 교호작용의 영향에 의하여 진행된다고 볼 수 있다. Lüder[32]의 상황모델에서의 사회구조변수나 Cheng [13]의 정치경제적 모델에서의 국가 사회경제적·정치적 시스템 등은 행정부의 입장에서는 외부환경으로 볼 수 있다

Rice 등[36]은 사회적 영향(social influence)을 사회적 관계 속에서 서로 간의 행위에 의해 영향을 주고받는 정도로 정의하며, Venkatesh[47]는 이러한 사회적 영향이 제품의 구매뿐만 아니라 정보 시스템의 수용[46]에 있어서도 중요한 요인임을 실증적으로 밝혔다.

본 연구에서는 이해관계자 집단, 감사기관 등의 영향력 및 IT 기술의 영향력[10, 14, 24, 25, 32]에 대한 인식을 정부회계정보를 이용하는 정보이용자들이 갖는 사회적 영향으로 정의하고 유용성 인식에의 선행요인으로 영향력을 검증하고자 한다.

**H10 : 환경특성 요인으로서 사회적 영향은 유용성 인식에 정(+)의 영향을 미칠 것이다.**

### 3.2.3 사용의도와 선행요인 간 가설 설정

기술수용의 원인을 규명하기 위해 Davis[16]와 Davis 등[17]에 의해 주장된 기술수용모델은 MIS 연구자들에 의해 다양한 정보기술 영역과 국가에서 기술 수용 예측의 타당성이 입증[20, 31, 41, 42, 45, 49] 되었다. 용이성과 유용성은 사용의도에 가장 영향력 있는 요인으로 설명력이 크다는 것이 실증적으로 입증되었다.

본 연구에서도 복식부기 기반 회계정보시스템 수용에 대해 기술수용모델을 적용하여 모델의 타당성을 검증하고자 다음과 같은 가설을 설정하였다.

H11 : 복식부기 · 발생주의 회계시스템에 대한 용이성 인식은 사용의도에 정(+)의 영향을 미칠 것이다.

H12 : 복식부기 · 발생주의 회계시스템에 대한 유용성 인식은 사용의도에 정(+)의 영향을 미칠 것이다.

### 3.3 변수의 조작적 정의 및 측정 방법

<표 2>에 본 연구에서 설정한 가설의 검증을 위해 도입한 변수와 이들을 연구 대상과 목적에 맞도록 조작적으로 정의한 내용 및 관련 문헌을 요약하여 제시하였다. 모든 항목의 측정은 5점 Likert 스케일을 사용했고, 각 요인의 측정을 위한 설문항목의 내용과 수는 요인분석 결과에 제시되어 있다.

본 연구의 변수 중 사용의도를 측정하기 위한 문항은 기존의 기술수용모델에서 사용된 설문문항과

다소 차이가 있다. 사용의도를 측정하는 설문 항목은 복식부기 회계의 실제 채택에 대한 기대 정도로 측정하였으며, 시스템 채택에 대한 기대 정도가 높을 경우 시스템 사용의도가 높을 것으로 보았다.

### 3.4 표본의 설계 및 자료 수집

앞에서 설명한 각 변수에 대한 측정항목을 토대로 설문항목을 구성하여 설문지를 작성하였다. 변수의 측정과 관련된 설문 항목 수는 36개 항목으로 구성하였다.

표본은 중앙정부의 경우 국가기관으로서 일반회계와 특별회계 그리고 기금을 보유하고 있는 부처를 선순위로 하여 재정경제부, 국방부 등 회계직 공무원으로 선정하였으며, 국가가 4개의 공기업특별회계를 운용하고 있으므로 정보통신부 우정사업본부, 철도청, 조달청에 소속된 공무원도 표본으로

〈표 2〉 변수의 조작적 정의 및 관련 문헌

차원	변 수	조작적 정의	관련 문헌
개인 특성	개인특성	정부 개혁업무 관심도, 정부 예산 합리적 사용 관심도, 정부회계제도 개혁 관심도, 정부회계 업무지식, 정부회계업무 경험 정도	IFAC(2002), Christiaens[14], Venkatesh, et al.[47], Agarwal, et al.[8, 9], Lüder[32]
환경 특성	사회적 영향	이해관계자 집단, 감사기관 등의 영향력 및 IT 기술의 영향력에 대한 인식	IFAC(2002), Christiaens[14], Karahanna, et al.[25], Lüder[32], Ajzen[10],
과업 특성	단식부기에 대한 문제점 인식	현행 단식부기 시스템의 문제점에 대한 인식 및 태도	Nambisan, et al.[34], Culpan[15], Kwon, et al.[28]
	결산서 품질	단식부기에 의한 결산 평가의 이해 및 활용의 어려움	Venkatesh, et al.[49], Kazlow[26], Davis, et al.[17]
	복식부기에 대한 부정적 인식	복식부기의 단식부기에 대한 상대적 복잡성에 대한 인식, 도입 비용에 대한 인식	Nambisan, et al.[49], Montesions, et al. [33], Kwon, et al.[28] ; Culpan[15], Ram, et al.(1989)
조직 특성	기관장 의지	책임자의 예산 집행 평가 관심도, 회계지식 정도, 개혁의지의 정도	Igbaria, et al.[23], Schiffman, et al.[39], Fisher, et al.(1989)
	지원체계	조직 구성원의 채택 선호도, 인력과 예산, 교육제도, 법적근거	IFAC(2002), Christiaens[14], Igbaria, et al.[23], Lüder[32]
유용성	성과평가의 유용성, 투명성 향상, 자산과 부채 관리 유용성, 예산 남용 방지	Venkatesh, et al.[49], Straub, et al.(1995), Davis[16], Tornatzky, et al.[43]	
용이성	복식부기 · 발생주의 회계의 단식부기 · 현금주의에 비한 편의성 인식	Venkatesh, et al.[49], Davis[16], Davis, et al.[17]	
사용의도	복식부기 · 발생주의 회계 채택 선호도	Venkatesh, et al.[49], Davis[16], Davis, et al.[17]	

선정하였다.

지방정부의 경우 광역지방자치단체 중에서 회계 종류가 다양하고 회계규모 또한 큰 서울특별시와 경기도에 대해서는 관련 회계직 부서장으로 하여금 회계별로 상급자와 실무자 등 적절히 배분하여 대상을 선정했으며, 나머지 광역자치단체와 기초자치단체 회계직 공무원에 대해서는 감사원 감사교육원에 회계직공무원 대상 교육과정 입교생 중 회망자를 대상으로 설문을 실시하였다. 다만 기초자치단체 중 현재 복식부기 및 발생주의회계를 시범 실시하고 있는 부천시와 서울특별시 강남구청에 대해서는 회계책임자에게 협조를 구해 설문을 의뢰하였다.

회수된 설문은 중앙정부 171매, 지방정부 152매로 모두 323매였으나, 성실히 응답하지 않은 설문을 제외하고 실제 분석에 사용된 설문은 297개(91.9%)이다.

## 4. 실증분석 결과

### 4.1 표본 및 자료의 기술적 특성

수집된 자료의 특성은 <표 3>에서 보는 바와 같이, 중앙행정부처와 지방자치단체에 소속된 경우가 전체의 99.7%로 연구를 위한 적절한 표본이 추출된 것으로 볼 수 있다. 응답자의 74.5%가 내부지원부서 소속으로 직접 회계정보를 담당하는 실무자인 것으로 파악되며, 소속 기관에 근무한 기간은 고른 분포를 보였다. 또한, 회계실무를 주로 담당하는 6·7급 공무원이 전체의 66.6%를 차지하고 있으며, 회계업무 담당 경력은 3년 미만이 전체 63.6%로 부처나 담당업무에 따라 다르지만 공무원 순환보직이 일반적으로 3년에서 5년 사이인 것을 감안할 때 현 소속기관에서 처음으로 회계업무를 담당한 응답자가 많은 것으로 파악되며, 새로운 회계제도와 시스템의 수용에 있어 기능적 고착화[26]가 낮을 것으로 추측할 수 있으므로 새로운 시스템을 받아들이는데 저항이 적을 것으로 판단된다.

전체 응답자 중 32.3%가 복식부기 경험이 있는 것으로 조사되어 이미 복식부기를 도입한 광역 및 지방자치단체 소속 공무원 및 시범적으로 실시중인 기관의 소속 공무원이 다수 포함되어 있는 것으로 파악되며, 일부 또는 복식부기를 전면 시행 중인 기관도 44.9%나 되었다.

예산규모에 있어서 68.4%가 1천억 원 이상의 예산규모를 가지고 있는 것으로 조사되었으며, 정부회계 담당경력과 복식부기 업무 경험 유무, 소속 기관의 회계 방식 등과 같은 기술통계 결과만으로 보았을 때, 복식부기·발생주의 회계제도 도입에 소속 공무원들의 기술통계 결과에 의한 특성 중 Lüder[32]나 Christiaens[14]가 제시 한 회계개혁과 전환 과정에서의 장해요인이 클 것으로 판단되지 않는 않는다.

### 4.2 척도의 타당성 및 신뢰성 검증

타당성은 측정하고자 하는 개념을 얼마나 정확히 측정하였는지에 대한 문제로 기존 문헌을 통해 추출된 변수와 해당 변수의 조작적 정의를 통해 만들어진 다항목 변수들에 대한 단일차원성(unidimensionality)을 검증하기 위해 조사된 데이터로 탐색적 요인분석을 실시하여 측정도구의 개념타당성(construct validity)을 검증하였다. 요인의 추출은 주성분분석방법(principal component analysis)과 베리맥스(varimax)회전 방식을 이용하였으며, 추출된 요인은 일반적인 기준인 요인적재값 0.4이상과 아이겐값 1이상을 만족하는 것으로 나타났다. 요인분석에 의해 타당성이 검증된 변수들은 회귀분석 시 변수들 간의 상관관계가 높은 경우 발생하는 다중공선성의 문제를 방지하고, 분석의 효용성을 높여준다.

신뢰성은 측정 도구가 측정하고자 하는 현상을 일관성 있게 측정하는 능력, 즉 내적일관성(internal consistency)에 관한 것이다. 본 연구에서는 각각의 구성개념 측정을 위해 여러 개의 문항을 이용하였으므로 동일한 개념을 측정하기 위한 각 문항

〈표 3〉 표본의 기술적 특성

(n=297)

항 목	구 分	빈 도	비율(%)	항 목	구 分	빈 도	비율(%)
소속 기관	중앙행정부처	159	53.5	복식부기 업무 경험	있음	96	32.3
	광역자치단체	45	15.2		없음	201	67.4
	기초자치단체	92	31.0	소속기관 회계 방식	현금주의·단식부기	148	49.8
	국 회	•	•		복식부기·발생주의	75	25.3
소속 부서	지방의회	1	0.3		두 가지 방법 모두	58	19.6
	사업집행부서	76	25.5		2003년부터 복식부기	10	3.4
	내부지원부서	67	22.7		도입·적용하지 않음	6	1.9
	회계·재무·경리 담당	154	51.8	복식부기 도입 시기 (n=143)	1998년 이전	54	38.2
현 기관 근무 기간	내부지원 부서				1998년~2000년	11	7.7
	3년미만	96	32.3		2000년~2002년	62	43.2
	3년 이상~5년 미만	35	11.9		2003년부터	16	10.9
	5년 이상~10년 미만	47	15.8	소속 기관 예산 규모	500억 원 미만	69	23.2
	10년 이상~20년 미만	66	22.2		500억~1천억 원	25	8.4
직 급	20년 이상	53	17.8		1천억~5천억 원	77	25.9
	2급(이사관급)	2	0.7		5천억~1조 원	44	14.8
	4급(서기관급)	12	4.0		1조 원~10조 원	58	19.6
	5급(사무관급)	45	15.2		10조 원 이상	24	8.1
정부회계 담 당 경력	6급(주사급)	102	34.3				
	7급(주사보급)	96	32.3				
	8급(서기급)	29	9.8				
	9급(서기보급)	11	3.7				

들이 내적일관성을 저해하는지의 검증을 위해 크롬바하 알파(cronbach's  $\alpha$ )계수를 통해 신뢰성을 검증하였다. 모든 요인들의 신뢰도계수가 일반적인 기준인 0.6을 초과하고 있어 각각의 측정 항목이 내적일관성을 가지고 있다고 볼 수 있다.

#### 4.2.1 독립변수의 요인분석

선행요인의 측정을 위해 사용된 28개의 설문문항 중 요인분석 결과 요인적재값이 낮고, 신뢰성을 저하시키는 5문항을 제외시켜, 23개 문항으로 요인분석을 실시한 결과 〈표 4〉와 같은 결과를 얻었다.

분석결과 주관적 규범과 관련된 문항 하나(A25)를 제외하고 모든 문항의 요인적재값이 0.5이상으로 높게 나타나 요인을 구성하고 있는 항목들이 각 구성개념 측정을 위해 적절한 항목임을 알 수 있다.

#### 4.2.2 종속변수의 요인분석

사용의도를 측정하는 문항을 제외한 종속변수에 대

한 요인분석과 신뢰성 검증 결과는 〈표 5〉와 같다.

종속변수 측정에 있어, 용이성 측정에 사용된 문항이 하나로 제시되어 구성개념의 정확한 측정에 다소 문제가 있을 수 있으며, 기존의 기술수용모델을 적용한 연구에서의 용이성과는 차이가 있다. 이러한 차이는 기존의 기술수용모델을 적용한 연구에서 일반적으로 용이성을 측정할 때 사용하는 문항들(특별한 노력 없이 사용 가능, 편리함에 대한 인식, 조작의 간편함, 이해하기 쉬움, 정보를 얻기가 쉬움 등)은 새로운 기술사용 경험이 있는 대상을 한 것이었으나, 본 연구의 대상은 아직 복식부기·발생주의 회계시스템 사용 경험이 없는 대상이 포함되어 있어, 현행 회계시스템을 기초로 복식부기 회계제도에 기반 한 시스템이 도입되었을 때 현행 시스템에 비해 상대적으로 용이할 것이라고 느끼고 있는지에 대한 기대수준을 용이성으로 정의하여 측정하였다.

〈표 4〉 독립변수의 요인분석 및 신뢰성 검증

요인	측정변수 및 설문항목		요인 적재값	아이겐값	설명력	신뢰도 (Cronbach $\alpha$ )
지원체제	A19	우리 조직은 복식부기·발생주의 회계제도를 도입 할 충분한 인력과 예산을 보유하고 있다.	.783	4.875	21.196	.8072
	A21	복식부기·발생주의 회계제도의 도입과 관련한 법적 근거가 갖추어져 있다.	.781			
	A20	우리나라는 현재 복식부기·발생주의 회계제도 채택을 위하여 필요한 교육제도가 잘 구비되어 있다.	.756			
	A18	우리 조직의 구성원들은 복식부기·발생주의 회계의 채택을 선호한다.	.608			
단식부기에 대한 문제점 인식	A8	현행 단식부기·현금주의 위주의 정부회계제도로는 각 기관의 서비스에 대한 원가파악이 어렵다고 생각한다.	.881	3.282	14.268	.8711
	A7	현행 단식부기·현금주의 위주의 정부회계제도로는 정부기관의 성과평가가 어렵다고 생각한다.	.863			
	A6	현행 단식부기·현금주의 위주의 정부회계제도로는 자산 및 부채규모를 적정하게 파악하기 어렵다고 생각한다.	.858			
개인특성	A4	나는 정부회계에 대한 지식과 업무에 대해서 알고 있다.	.859	2.118	9.210	.8142
	A5	나는 정부회계업무를 직·간접적으로 다루어 보았다.	.800			
	A1	나는 정부의 개혁업무에 관심이 있다.	.618			
	A2	나는 정부 예산의 합리적인 사용에 관심이 있다.	.589			
	A3	나는 정부회계제도 개혁에 관심이 있다.	.565			
기관장의지	A15	우리 조직의 책임자는 회계지식을 잘 알고 있다.	.852	1.972	8.573	.8113
	A14	우리 조직(부서가 아닌 기관 전체를 의미)의 책임자는 예산의 집행 및 평가에 많은 관심을 가지고 있다.	.823			
	A16	우리 조직의 책임자는 개혁의지가 강하다.	.791			
사회적 영향	A28	감사기관의 의견이 복식부기·발생주의 회계 도입에 대한 영향력이 크다고 본다.	.737	1.389	6.041	.6088
	A27	IT기술의 발달로 복식부기·발생주의 회계제도 도입이 수월해 질 것으로 본다.	.627			
	A25	이해관계자 집단의 정부회계제도 개혁에 대한 관심이 많은 편이다.	.488			
복식부기에 대한 부정적 인식	A13	복식부기 및 발생주의 회계도입에 비용이 많이 든다고 생각한다.	.755	1.243	5.403	.6264
	A11	복식부기·발생주의 정부회계가 단식부기·현금주의 정부회계보다 어렵다고 생각한다.	.713			
	A12	복식부기·발생주의 회계제도는 자의적인 회계처리가 많아 재정정보의 신뢰성이 오히려 떨어진다고 생각한다.	.669			
결산서 출력품질	A10	재정경제부에서 작성하는 현행 정부결산서는 분량이 많다.	.864	1.055	4.586	.6764
	A9	재정경제부에서 작성하는 현행 정부결산서는 이해하기 어렵다.	.837			

〈표 5〉 종속변수의 요인분석 및 신뢰성

요인	측정변수 및 설문항목		요인 적재값	아이젠값	설명력	신뢰도 (Cronbach $\alpha$ )
유용성	A31	복식부기·발생주의 회계를 도입하면 정부자산과 부채를 관리하는데 유용하다고 생각한다.	.902	3.307	66.138	.9071
	A30	복식부기·발생주의 회계를 도입하면 정부회계의 투명성을 높일 수 있다고 생각한다.	.899			
	A29	복식부기·발생주의 회계를 도입하면 정부 성과평가에 유용한 도구가 된다고 생각한다.	.877			
	A32	복식부기·발생주의 회계를 도입하면 예산남용을 방지하는데 유용하다고 생각한다.	.780			
용이성	A33	복식부기·발생주의 회계가 단식부기·현금주의에 비하여 더 편리하다고 본다.	.977	.864	17.284	.
사용의도	A34	나는 실제 복식부기 및 발생주의 회계가 채택되기를 원한다.	.	.	.	.6504
	A36	나는 복식부기·발생주의 회계 채택을 원천적으로 반대한다.	.			

〈표 5〉에 제시된 바와 같이 종속변수 측정을 위한 설문항목들의 요인적재값과 신뢰도 통계치가 기준을 넘고 있어, 통계적으로 타당성과 신뢰성이 검증되었다고 할 수 있다.

#### 4.3 가설 검증 및 결과 해석

유용성과 용이성, 사용의도 및 개인특성, 사회적 영향, 단식부기에 대한 문제점 인식, 결산서 출력 품질, 복식부기에 대한 부정적 인식, 기관장 의지, 지원체제 간에 설정된 가설의 검증을 위해 각 변수들간 상관관계분석 및 선행변수와 종속변수 사이에 다중회귀분석을 실시하였다.

먼저, 가설에서 설정한 변수 사이의 관계성에 대한 검토를 위해 상관관계분석을 실시하였다. 〈표 6〉에서와 같이 독립변수와 종속변수간의 상관계수로 보아 가설에서 설정한 변수들 사이에 유의미한 관계성이 있는 것을 확인할 수 있다. 특히 단식부기에 대한 문제점 인식과 유용성, 사회적 영향과 유용성, 복식부기에 대한 부정적 인식과 용이성, 지원체제와 용이성, 지원체제와 사용의도, 사회적 영향과 사용의도, 유용성과 사용의도, 용이성과 사용의도 간의 상관관계가 높은 것으로 나타났으며,

변수간의 관계도 가설에서 설정한 것과 일치하는 것으로 나타났다. 또한, 가설의 검증을 위해 실시할 다중회귀분석의 경우 다수의 독립변수가 모델에 투입됨으로 인해 다중 공선성(multicollinearity)의 문제가 발생할 가능성이 높아지는데, 상관관계 분석을 통해 일차적으로 다중공선성의 여부를 파악해 볼 수 있다. 변수간의 상관계수로 보아 일반적으로 다중공선성을 의심할 정도의 상관계수( $r > 0.8$ )는 나타나지 않았다.

##### 4.3.1 용이성과 선행요인 간 가설 검증

표본자료로부터 추정된 회귀선이 관찰 값에 얼마나 적합한지를 측정하는 척도중의 하나인 결정계수( $R^2$ )는 0.273으로, 회귀분석결과 종속변수인 용이성에 관한 변동의 27.3%정도가 독립변수에 의해 설명됨을 알 수 있다. 회귀모델의 F값은 36.431 ( $Sig. = .000$ )로 유의한 것으로 판명되었으며, 허용도(Tolerance)값이 모두 0.1이상이고 분산팽창요인(VIF)값도 10보다 작아 다중공선성은 없는 것으로 확인되었다. Durbin-Watson값이 1.928로 2에 근접하므로 독립성가정을 만족하고, 산포도 및 P-P Plot을 검토한 결과 등분산성과 선형성이 확인되어 회귀분석의 기본 가정이 만족되는 것으로 나타났다.

〈표 6〉 상관계수

	개인특성	단식부기 문제인식	결산서 출력품질	복식부기 부정인식	기관장 의지	지원체제	사회적 영향	유용성	용이성	사용의도
개인특성	1									
단식부기 문제인식	.286**	1								
결산서 출력품질	.039	.274**	1							
복식부기 부정인식	.006	.094	.073	1						
기관장 의지	.189**	.122**	-.036	-.029	1					
지원체제	.113**	.031	-.031	-.403**	.273**	1				
사회적 영향	.374**	.274**	.115**	-.103	.214**	.367**	1			
유용성	.356**	.408**	.241**	-.192**	.254**	.235**	.591**	1		
용이성	.107	.111*	.102	-.412**	.093	.422**	.363**	.358**	1	
사용의도	.228**	.327**	.191**	-.411**	.126*	.465**	.461**	.541**	.866**	1

주) \*\* p < 0.01, \* p < 0.05

〈표 7〉 용이성과 선행요인 간 다중회귀분석

독립변수	종속변수 = 용이성					
	표준화 Beta 값	t 값	p 값	다중공선성 검증		가설채택여부
				Tolerance	VIF	
개인특성	-.031	.629**	.530	1.000	1.000	기각(H1)
복식부기에 대한 부정적 인식	-.386	-7.723**	.000	1.000	1.000	채택(H2)
지원체제	.350	6.999**	.000	1.000	1.000	채택(H3)

$R^2 = .273$ , 조정된  $R^2 = .266$ ,  $F = 36.431^{**}$ , Sig. F = .000, Durbin-Watson = 1.928

주) \* p < 0.05, \*\* p < 0.01

용이성에 영향을 미치는 요인으로 개인특성, 복식부기에 대한 부정적 인식, 지원체제의 영향력에 대한 회귀분석 결과, 개인특성의 영향력(H1)은 유의미하지 않은 것으로 나타났으며, 복식부기에 대한 부정적 인식(H2)과 지원체제(H3) 인식의 용이성에 대한 가설은 유의미한 것으로 나타났으며, 회귀계수가 0.386, 0.350으로 영향력도 큰 것으로 나타났다.

#### 4.3.2 유용성과 선행요인 간 가설 검증

유용성 인식에 영향을 미치는 선행요인으로 사

회적 영향, 단식부기에 대한 문제점 인식, 결산서 품질, 복식부기에 대한 부정적 인식, 기관장 의지, 지원체제, 개인특성 요인을 설정하고, 그 영향력에 대한 가설의 검증을 위해 다중회귀분석을 실시하였다.

결정계수( $R^2$ )는 0.41로 회귀분석 결과 종속변수인 유용성에 관한 변동의 41%정도가 선행변수들에 의해 설명됨을 알 수 있다. 회귀모델의 F 값은 28.308(Sig.=0.000)로 유의한 것으로 판명되었으며, 허용도값이 모두 0.1이상이고 분산팽창요인값도 10보다 작아 다중공선성은 없는 것으로 확인되었다.

〈표 8〉 유용성과 선행변수 간 다중회귀분석

독립변수	종속변수 = 유용성					
	표준화 Beta 값	t 값	p 값	다중공선성 검증		가설체택여부
				Tolerance	VIF	
개인특성	.302	6.585**	.000	1.000	1.000	채택(H4)
단식부기에 대한 문제점 인식	.331	7.282**	.000	1.000	1.000	채택(H5)
결산서 출력품질	.202	4.448**	.000	1.000	1.000	채택(H6)
복식부기에 대한 부정적 인식	-0.153	-3.366**	.001	1.000	1.000	채택(H7)
기관장 의지	.183	4.023**	.000	1.000	1.000	채택(H8)
지원체제	.086	1.888	.060	.999	1.001	채택(H9)
사회적 영향	.325	7.136**	.000	1.000	1.000	채택(H10)

$R^2 = .410$ , 조정된  $R^2 = .396$ ,  $F = 28.308^{**}$ , Sig. F = .000, Durbin-Watson = 1.904

주) \*  $p < 0.05$ , \*\*  $p < 0.01$

〈표 9〉 사용의도와 선행변수 간 다중회귀분석

독립변수	종속변수 = 사용의도					
	표준화 Beta 값	t 값	p 값	다중공선성 검증		가설체택여부
				Tolerance	VIF	
용이성	.772	29.743**	.000	.872	1.147	채택(H11)
유용성	.265	10.200**	.000	.872	1.47	채택(H12)

$R^2 = .812$ , 조정된  $R^2 = .810$ ,  $F = 691.632^{**}$ , Sig. F = .000, Durbin-Watson = 1.683

주) \*  $p < 0.05$ , \*\*  $p < 0.01$

또한, Durbin-Watson값이 1.904로 2에 근접하므로 독립성 가정을 만족하고, 산포도 및 P-P Plot을 검토한 결과 등분산성과 선형성이 확인되어 회귀분석의 기본 가정이 만족되는 것으로 나타났다.

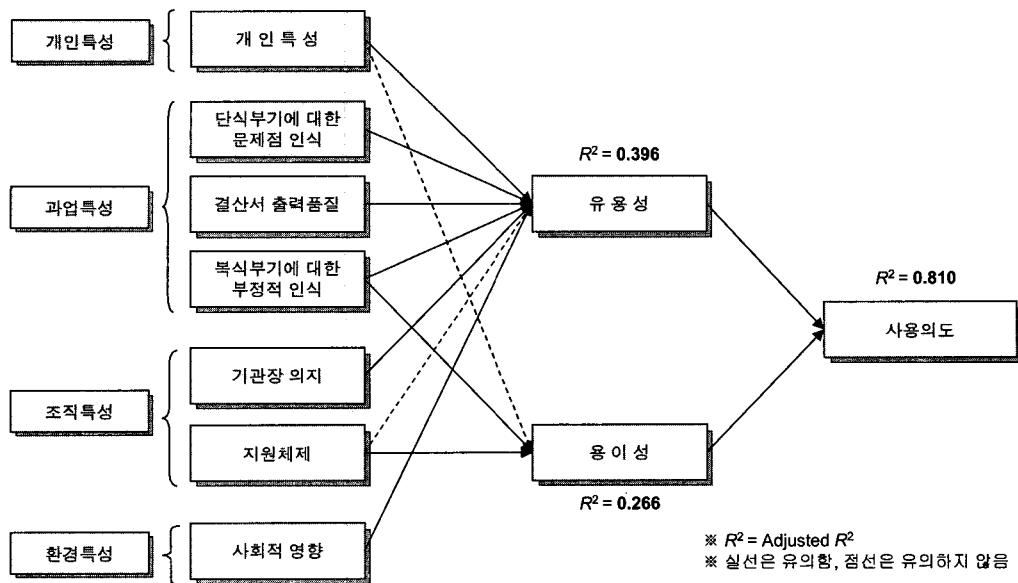
각 독립변수의 종속변수에 대한 영향력의 검증 결과 지원체제의 영향력에 대한 가설(H9)을 제외한 개인특성(H4), 단식부기에 대한 문제점 인식(H5), 결산서 출력품질(H6), 복식부기에 대한 부정적 인식(H7), 기관장 의지(H8), 사회적 영향(H10)은 유용성에 유의한 영향을 미치는 것으로 판명되었다.

이들 변수들의 표준화 회귀계수 값은 각각 0.302, 0.331, 0.202, -0.153, 0.183, 0.325로 단식부기에 대한 문제점 인식, 사회적 영향, 개인 특성의 영향력이 큰 것으로 나타났다. 즉, 외부기관이나 관련단체의 관심과 영향력에 대한 인지 및 IT 기술의 발

달로 인한 도입의 수월성 인식 등과 같은 사회적 영향 요인에 의해 응답자들의 유용성 인식이 많은 영향을 받고 있으며, 단식부기에 대한 부정적 인식과 태도가 복식부기의 유용성 인식에 크게 작용하고 있는 것을 볼 수 있다.

#### 4.3.3 사용의도와 선행요인 간 가설 검증

복식부기 사용의도의 선행 요인으로 용이성, 유용성 요인을 설정하고, 그 영향력에 대한 가설의 검증을 위해 다중회귀분석을 실시하였다. 회귀모델의 F값은 691.632(Sig.=0.000)로 유의한 것으로 판명되었으며, 허용도값이 모두 0.1이상이고 분산팽창요인값도 10보다 작아 다중공선성은 없는 것으로 확인되었다. 또한, Durbin-Watson값이 1.683으로 2에 근접하므로 독립성 가정을 만족하고, 산포도 및 P-P Plot을 검토한 결과 등분산성과 선형성이



〈그림 2〉 가설 검증 결과

확인되어 회귀분석의 기본 가정이 만족되는 것으로 나타났다.

결정계수( $R^2$ )는 0.810으로, 회귀분석 결과 종속변수인 사용의도에 관한 변동의 81%정도가 선행변수들에 의해 설명되어 선행요인들의 설명력이 대단히 크다는 것을 알 수 있으며, 시스템 도입과 시행 과정에서 용이성, 유용성 요인이 중요하게 고려되어야 함을 시사한다.

각 독립변수의 종속변수에 대한 영향력의 검증 결과 용이성(H11), 유용성(H12) 모두 사용의도에 대해 유의미한 영향력이 있으며, 표준화 회귀계수 값이 각각 0.772, 0.265로 용이성의 영향력이 유용성보다 더 큰 것으로 나타났다. 이와 같은 결과는 기존 기술수용모델에서 유용성과 용이성이 사용의도를 가장 잘 예측하는 선행요인이라는 것과 동일한 결과로, 정보생산자들이 새로운 회계시스템(제도)을 받아들이고 효율적으로 사용할 수 있도록 하기 위해서는 무엇보다 사용하기 쉬운 시스템을 만드는 것이 중요하다는 것을 보여주는 것이다.

이상의 가설 검증결과를 정리하면 〈그림 2〉와 같다.

#### 4.3.4 표본 특성에 따른 요인별 평균차 검정

표본이 가진 특성을 통해 복식부기 시스템 사용과 관련된 추가적인 시사점을 얻기 위해 소속기관, 현 기관 근무기간, 회계업무 담당경력, 직급, 복식부기 경험, 현재 시행중인 회계제도, 소속 기관의 예산규모에 따라 각각 두 개의 집단으로 나누고 독립표본 t-test를 실시하여 각 요인별 평균차이를 검정하였다.

표본특성별로 요인 간에 유의미한 차이를 보이는 것을 정리한 것이 <표 10>과 <표 11>에 제시되어 있다.

분석결과를 보면 현재 시행 중인 회계제도(단식부기와 복식부기)의 차이와 소속기관(중앙행정부처와 기타 항목인 자치단체·국회·지방의회)과 기관의 예산규모(1천억 미만과 1천억 이상)에 따라 가장 많은 요인 간 평균 차이를 보이고 있었다.

중앙행정부처 소속 공무원들의 개인특성 차원인 개혁업무 관심도, 정부 예산의 합리적 사용 관심도, 회계제도 개혁 관심도, 정부회계 업무 지식, 정부회계업무 경험 정도가 기타 기관보다 높게 나타났다. 반면 소속 기관 기관장의 예산 집행 평가 관심

〈표 10〉 표본 특성에 따른 요인별 평균차 1

특성	구분	요인	n	평균	t	유의 확률	평균차
소속기관	중앙행정부처 기타	개인특성	159 138	3.81 3.61	2.465	.014**	.20
	중앙행정부처 기타	기관장 의지	159 138	3.39 3.72	-3.573	.000**	-.33
	중앙행정부처 기타	사회적 영향	159 138	3.61 3.48	1.815	.071**	.13
현 기관 근무기간	5년 미만 5년 이상	단식부기애 대한 문제점 인식	131 166	3.60 3.71	-1.672	.095**	-.11
	5년 미만 5년 이상	기관장 의지	131 166	3.42 3.64	-2.343	.020**	-.22
회계업무 담당경력	3년 미만 3년 이상	개인 특성	188 109	3.60 3.94	-4.150	.000**	-.34
직급	관리직(5급 이상) 실무직(6급 이하)	개인특성	59 238	4.02 3.63	3.868	.000**	.39
	관리직(5급 이상) 실무직(6급 이하)	단식부기애 대한 문제점 인식	59 238	3.94 3.67	2.363	.019**	.27

주) \* p &lt; 0.05, \*\* p &lt; 0.01

〈표 11〉 표본 특성에 따른 요인별 평균차 2

특성	구분	요인	n	평균	t	유의 확률	평균차
복식부기 경험	있음 없음	개인특성	96 201	3.95 3.62	3.948	.000**	.33
	있음 없음	단식부기애 대한 문제점 인식	96 201	3.96 3.60	3.656	.000**	.35
	있음 없음	복식부기애 대한 부정적 인식	96 201	3.04 3.25	-2.338	.020**	-.21
	있음 없음	지원체제	96 201	3.01 2.72	2.586	.011**	.29
	있음 없음	유용성	96 201	3.87 3.68	1.970	.050**	.19
현재 시행중인 회계 제도	단식부기 · 현금주의 복식부기 · 발생주의	유용성	148 75	3.62 3.87	-2.362	.019**	-.23
	단식부기 · 현금주의 복식부기 · 발생주의	사용의도	148 75	3.22 3.51	-2.616	.009**	-.29
	단식부기 · 현금주의 복식부기 · 발생주의	복식부기애 대한 부정적 인식	148 75	3.32 2.98	3.201	.002**	.34
	단식부기 · 현금주의 복식부기 · 발생주의	기관장 의지	148 75	3.44 3.74	-2.562	.011**	-.30
	단식부기 · 현금주의 복식부기 · 발생주의	지원체제	148 75	2.60 3.16	-5.254	.000**	-.56
	단식부기 · 현금주의 복식부기 · 발생주의	사회적 영향	148 75	3.44 3.62	-2.000	.047**	-.18
예산규모	1000억 미만 1000억 이상	복식부기애 대한 부정적 인식	94 203	3.37 3.10	3.281	.001**	.27
	1000억 미만 1000억 이상	기관장 의지	94 203	3.39 3.63	-2.275	.024**	-.24

주) \* p &lt; 0.05, \*\* p &lt; 0.01

도나 회계지식 정도, 개혁의지의 정도에 대해서는 낮게 평가하는 것으로 나타났다.

다음으로 소속 기관에 오래 근무한 응답자들이 소속 기관 기관장 의지에 대해 낮게 인식하고 있는 것으로 나타났다. 직급에 따른 차이를 보면 관리직에 있는 응답자들이 정부 개혁업무 관심도나 정부 예산의 합리적 사용 관심도, 정부회계제도 개혁 관심도, 정부회계 업무 지식, 정부회계업무 경험 정도가 높은 것으로 나타났으며, 단식부기의 문제점에 대한 인식이 높은 것으로 나타났다.

복식부기 경험 유무에 따라서는 개인특성, 단식부기에 대한 문제점 인식, 복식부기에 대한 부정적 인식, 지원체제, 유용성에 있어 차이를 보였는데, 복식부기 경험이 있는 응답자들이 현행 단식부기 시스템에 대해 문제점을 더 많이 느끼고 있으며, 복식부기에 대해서는 부정적인 인식이 다소 낮은 것으로 나타났다. 이러한 결과는 복식부기 시스템 수용과 확산에 있어 긍정적인 시사점을 주는 것으로, 전면적인 시행이 이루어질 경우 단식부기에 비해 복식부기를 더 긍정적인 태도로 받아들일 것이라는 예상을 할 수 있다. 또한, 사용 경험이 있는 응답자들이 복식부기 유용성 인식에 있어 사용 경험이 없는 응답자들 보다 높은 것으로 조사되었으며, 지원체제에 대한 인식도 높았다. 반면 사용경

험이 없는 응답자들의 경우 지원체제에 대한 인식이 상대적으로 낮은 것으로 나타났는데, 이는 복식부기 수용에 있어 새로운 제도와 시스템을 받아들이는 것이 어려울 것이라는 부담감 또는 우려가 담겨 있는 것으로 볼 수 있다.

즉, 새로운 제도와 시스템을 받아들이기 위해서는 새로운 지식과 시스템 적용을 위한 교육과 지원이 필요함을 느낌과 동시에 그러한 준비와 지원체제에 대해 우려 또한 크게 느끼는 것으로 보인다. 이와 유사한 결과가 복식부기를 시행중인 집단과 단식부기를 시행중인 기관의 응답자에게서 나타났다. 주목할 만한 것은 복식부기를 시행 중인 기관의 응답자들이 느끼는 유용성 인식과 사용의도 인식이 높다는 것과 복식부기에 대한 부정 인식이 낮다는 것이다. 즉, 실제 복식부기 시스템을 사용한 경험자들은 시스템 사용기간이 길지 않았을 것임에도 시스템에 어느 정도 만족감을 느끼고 있는 것으로 볼 수 있다.

마지막으로 예산규모 면에서 비교해 보았을 때 상대적으로 예산규모가 큰 기관에 소속된 응답자들이 복식부기에 대해 좀 더 긍정적인 반응을 보이는 것으로 나타났는데, 이는 예산규모가 커질수록 단식부기로서 처리하기 어려운 요소들이 있다는 것을 나타내는 것으로 볼 수 있다.

〈표 12〉 단식부기 및 복식부기 문제인식(설문 문항 평균)

구 분	문항	설 문 내 용	평 균	표준편차	분 산
단식부기에 대한 문제점 인식	a6	현행 단식부기 · 현금주의 위주의 정부회계제도로는 자산 및 부채 규모를 적정하게 파악하기 어렵다고 생각한다.	3.74	0.97	0.95
	a7	현행 단식부기 · 현금주의 위주의 정부회계제도로는 정부기관의 성과평가가 어렵다고 생각한다.	3.65	0.96	0.92
	a8	현행 단식부기 · 현금주의 위주의 정부회계제도로는 각 기관의 서비스에 대한 원가파악이 어렵다고 생각한다.	3.66	0.96	0.92
복식부기애 대한 부정적 인식	a11	복식부기 · 발생주의 정부회계가 단식부기 · 현금주의 정부회계보다 어렵다고 생각한다.	3.63	1.04	1.08
	a12	복식부기 · 발생주의 회계제도는 자의적인 회계처리가 많아 재정 정보의 신뢰성이 오히려 떨어진다고 생각한다.	2.58	0.93	0.87
	a13	복식부기 및 발생주의 회계도입에 비용이 많이 든다고 생각한다.	3.30	0.97	0.95

다음으로 단식부기와 복식부기에 대해 정보생산자들이 느끼는 문제점 중 가장 크게 인식하고 있는 것이 무엇인지 알아보기 위해 단식부기에 대한 문제점 인식과 복식부기에 대한 부정적 인식 요인의 문항별 평균을 살펴보았다. 복식부기 회계제도의 자의적인 회계처리에 대한 신뢰성의 우려에 대한 문항에 대해 부정적 인식이 상대적으로 낮게 나타났으며, 나머지 항목들에 대해서는 대체적으로 문제점을 높게 인식하거나 부정적인 시각이 높은 것으로 나타났으며, 근소한 차이이지만 상대적으로 복식부기에 대한 부정적 인식보다는 단식부기에 대한 문제점 인식이 더 큰 것으로 나타났다.

## 5. 결 론

### 5.1 요약 및 시사점

본 연구에서는 정부의 단식부기 기반 회계시스템에서 복식부기 기반 회계시스템으로의 전환 과정에서 회계정보를 생산하는 정보생산자를 대상으로 시스템 수용에 관련된 영향요인을 검증하기 위해 기술수용모델과 기존의 정보시스템 도입·성공의 영향요인 및 태도 변수를 도입하여 연구를 진행하였다.

제안된 모델의 검증 결과 개인특성과 용이성과의 관계 및 지원체제와 유용성과의 관계를 제외하고 나머지 가설 모두 유의미한 것으로 나타나 기존 선행연구에서 밝혀진 내용들과 이번 연구에서 밝히고자 했던 내용들이 설명력이 있음을 확인할 수 있었다. 각 변수들이 용이성과 유용성이라는 매개 변수를 통하여 사용의도에 영향을 미치게 되므로 새로운 복식부기 및 발생주의회계제도와 이에 기반을 둔 회계시스템 도입 시 이러한 요인들을 충분히 고려하여야 함을 알 수 있었다.

연구 결과와 함께 복식부기의 효과적인 수용과 정착을 위한 시사점을 제시하면 다음과 같다.

첫째, 정보생산자들의 단식부기 및 결산서에 대한 문제인식은 새로운 제도의 유용성에 긍정적인

영향을 미치고, 복식부기에 대한 부정적 인식은 반대로 복식부기의 용이성과 유용성인식에 부정적으로 영향을 미치는 것으로 실증분석에서 나타났기 때문에 이와 같은 결과를 기초로 정부에서는 시스템 구축과 실행 과정에서 기존 단식부기 시스템에서 나타났던 실행 상의 문제점을 보완하고, 복식부기의 장점을 최대한 살릴 수 있도록 시스템을 구축·운영하는 노력이 필요할 것이다. 특히 복식부기 경험이 있는 응답자들이 현행 단식부기시스템에 대해 문제점을 더 많이 느끼는 것으로 나타나고 있으므로 아직 복식부기 경험이 없는 회계 담당자들에 대해 복식부기 도입의 당위성과 장점 및 복식부기 도입이 정부회계 개혁에 있어 중요함을 인식시키는 작업을 계속적으로 진행해야 할 것이다.

둘째, 복식부기 도입을 위한 지원체제로 충분한 인력과 예산, 법적 근거, 교육제도는 매우 중요한 요소로 고려되어야 할 것이다. 실증분석 결과에서 본 것과 같이 지원체제는 용이성에 유의미한 영향을 미치는 선행 요인으로 나타났다. 또한, 복식부기 경험이 없는 회계담당자의 경우 복식부기 도입의 지원체제에 대한 우려가 더 높은 것으로 나타나 복식부기 도입을 위해 공무원들을 효과적으로 지원할 수 있는 확실한 지원체제의 준비가 필요하다고 할 수 있다.

셋째, 응답자들의 복식부기 유용성 인식에 사회적 영향 요인 즉 이해관계자 집단, 감사기관 등의 영향력 및 IT 기술의 영향력에 대한 인식 등이 중요하게 작용하고 있는 것에 주의를 기울일 필요가 있다. 즉, 복식부기 유용성 인식이 개인의 개혁성향이나 소속 기관장의 의지와 태도, 현행 시스템에 대한 부정적 인식에 의해서도 영향을 받지만, 정부 회계의 보고대상이자 감시자이기도 한 외부의 영향력도 중요한 영향요인이 된다는 사실이다. 이와 같은 결과는 감사기관이나 정부 이해관계자 집단이 지속적으로 정부 회계개혁 업무에 대해 관심을 가지고 회계개혁의 과정에서 논의되었던 방향으로 개혁이 진행될 수 있도록 관심과 영향력을 행사해야 할 필요가 있음을 시사하는 것이다.

마지막으로, 회계제도의 개혁이 정부에서 추진하는 과제이기 때문에 소속 기관 기관장 의지(책임자의 예산 집행 평가 관리도, 회계지식 정도, 개혁의 지의 정도)의 영향력이 기존 정보시스템 연구에서 보다 상대적으로 낮게 나타났으나, 응답자들의 유용성 인식에 영향력이 있는 것으로 검증되었다. 즉, 국가적인 정책에 의해 추진되는 사업이기 때문에 소속 기관장의 의지가 직접적으로 사용 의도에는 영향을 미치지 않으나, 해당 기관 회계담당자들의 유용성 인식에 영향을 미치기 때문에 각 정부기관의 기관장들에 대한 복식부기 교육의 강화를 통해 기관장들의 관심을 더 이끌어내고, 개혁적이고 적극적인 자세를 가질 수 있도록 해야 할 것이다.

## 5.2 연구의 한계 및 추가 연구 과제

본 연구는 정부의 회계제도 개혁 성공을 위한 중요한 시사점을 도출해냈으나, 다음과 같은 한계점을 가지고 있다.

첫째, 용이성이라는 구성개념을 측정하는데 하나의 설문문항을 사용함으로 인해 구성개념의 영역(domain)을 조사문항이 대표하지 못해 내용타당성이 낮을 수 있다. 즉, 본 연구에서의 용이성의 개념은 기존 기술수용모델에서 사용된 인지된 용이성과 다소 차이가 있으며 추후 연구에서 좀 더 보강되어야 할 것이다. 둘째, 용이성의 선행요인으로 고려된 요인들의 용이성에 대한 설명력이 크지 않은 것으로 나타나, 또 다른 선행요인의 탐색을 통해 설명력이 더 큰 요인을 찾을 필요가 있다. 셋째, 소속 기관의 업무구조나 조직문화에 따라 연구모델에서 제시된 요인들의 영향력 차이가 나타날 수 있을 것이다. 이러한 요인을 고려하지 못하였기 때문에 본 연구에서 제시된 모델이 모든 정부기관에 적용되는 것은 문제가 있을 것이다. 해당 기관의 업무구조나 조직문화, 예산규모 등에 대한 고려를 통해 적절하게 수정할 필요가 있다. 그러나, 이러한 한계점에도 불구하고 앞서 제시된 본 연구의 결과는 성공적인 복식부기 회계제도와 시스템 도입

에 많은 시사점을 준다고 할 수 있다.

추후 2006년 전면적인 시행 이전에 시범적으로 시행 중인 기관을 대상으로 추가적인 연구를 통해 또 다른 영향요인을 탐색하고, 새로운 영향요인과 함께 성공적인 실행을 위한 시사점을 도출해 널 필요가 있다. 그리고 거시적으로 보아 국가재정정보 시스템 및 전자정부 사업 전체에 대해서도 정보시스템 도입 성공 측정의 관점에서 연구를 진행하여 막대한 예산과 인력이 들어 간 사업에 대한 평가와 함께 지속적인 개선 작업이 이루어져야 할 것이다.

## 참 고 문 헌

- [1] 김 혁, “정부회계의 복식부기도입 및 성과평가를 위한 회계시스템에 대한 기초 연구”, 「세무와 회계저널」, 제2권, 제1호(2001), pp.5-30.
- [2] 김 혁, 이경섭, “정부회계의 개혁방안에 관한 연구”, 「경영저널」, 제1권, 제1호(2000), pp.83-109.
- [3] 배득중, “복식부기 정부회계제도 도입에 있어서 문제점과 대응책-시스템 이론의 관점에서”, 「한국 사회와 행정연구」, 제12권, 제3호(2001), pp.285-302.
- [4] 윤창훈, “활동기준원가회계 시스템 도입을 위한 상황요인에 관한 연구-청주·청원의 중소기업을 중심으로”, 「충북개발연구」, 제10권, 제1호(1999), pp.147-162.
- [5] 재정경제부, 「국가재정정보시스템 전산운용지침서-회계관리」, 2002.
- [6] 재정경제부, 「브리핑 자료」, 제10호(2003).
- [7] 최종민, 허원주, “회계정보시스템 개발과정에서의 사용자 참여와 시스템 성과”, 「회계정보연구」, 제16권(2002), pp.31-55.
- [8] Agarwal, R. and J. Prasad, "A Conceptual and Operational Definition of Personal Innovativeness in the Domain of Information Technology," *Information Systems Research*, Vol.9, Issue 2(1998), pp.204-301.
- [9] Agarwal, R. and J. Prasad, "Are Individual

- Differences Germane to the Acceptance of New Information Technologies," *Decision Sciences*, Vol.30, No.2(1999), pp.361-391.
- [10] Ajzen, I., "The Theory of Planned Behavior," *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, Vol.50, No.2(1991), pp. 179-211.
- [11] Baber, W.R. and P.K. Sen, "The Role of Generally Accepted Reporting Methods in the Public Sector : An Empirical Test," *Journal of Accounting and Public Policy*, Vol.3, No.2(1984), pp.91-105.
- [12] Carpenter, V.L., "The Influence of Political Competition on the Decision to Adopt GAAP," *Journal of Accounting and Public Policy*, Vol.10, Issue 2(1991), pp.105-134.
- [13] Cheng, R.H., "A Politico-Economic Model of Government Accounting Policy Choice," *Research in Governmental and Nonprofit Accounting*, Vol.8(1994), pp.39-68.
- [14] Christiaens, J., "Financial Accounting Reform in Flemish Municipalities : An Empirical Investigation," *Financial Accountability & Management*, Vol.15, No.1(1999), pp.21-40.
- [15] Culpan, O., "Attitudes of end-users towards information technology in manufacturing and service industries," *Information & Management*, Vol.28(1995), pp. 167-176.
- [16] Davis, F.D., "Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology," *MIS Quarterly*, Vol.13, Issue 3(1989), pp.319-340.
- [17] Davis, F.D., R.P. Bagozzi and P.R. Warshaw, "User Acceptance of Computer Technology : A Comparison of Two Theoretical Models," *Management Science*, Vol.35, Issue 8(1989), pp.982-1003.
- [18] DeLone, W.H., "Determinants of Success for Computer Usage in Small Business," *MIS Quarterly*, Vol.12, Issue 1(1988), pp. 51-61.
- [19] Fuerst, W. and P. Cheney, "Factors Affecting the Perceived Utilization of Computer-Based Decision Support Systems in the Oil Industry," *Decision Sciences*, Vol.13, No.4 (1982), pp.554-569.
- [20] Gefen, D. and D.W. Straub, "Gender differences in the perception and use of E-mail : an extension to the technology acceptance model," *MIS Quarterly*, Vol.21, Issue 4 (1997), pp.389-400.
- [21] Grady, D.O., "Promoting Innovations in the Public sector," *Public Productivity and Management Review*, Vol.16(1992), pp. 157-171.
- [22] Igbaria, M., F. Pavri and S. Huff, "Microcomputer Application : An Empirical Look at Usage," *Information & Management*, Vol.16, No.4(1989), pp.187-196.
- [23] Igbaria, M., N. Zinatelli, P. Cragg and A.L.M. Cavaye, "Personal Computing Acceptance Factors in Small Firms : A Structure Equation Model," *MIS Quarterly*, Vol.21, Issue 3(1997), pp.279-305.
- [24] IFAC/PSC, *Transition to the Accrual Basis of Accounting : Guidance for Governments and Government Entities (Second Edition)*, Study No.14. 2002.
- [25] Karahanna, E., D.W. Straub and N.L. Chervany, "Information Technology Adoption Across Time : A Cross-Sectional Comparison of Pre-Adoption and Post-Adoption Beliefs," *MIS Quarterly*, Vol.23, Issue 2(1999), pp.183-213.

- [26] Kazlow, C., "Resistance to innovation in Complex Organization : A test of Two Models of Resistance in Higher Educating Setting," Unpublished Doctoral Dissertation, New York Univ., 1994.
- [27] Kraemer, L., J.N. Danziger, D.E. Dunkle, and J.L. King, "The Usefulness of Computer-Based Information to Public Managers," *MIS Quarterly*, Vol.17, Issue 2(1993), pp.129-148.
- [28] Kwon, T.H. and R.W. Zmud, *Unifying the Fragmented Models of Information Systems Implementation, Critical Issues in Information Systems Research*, John Wiley & Sons Ltd., 1987.
- [29] Lee, D.S., "Usage Patterns and Sources of Assistance to Personal Computer Users," *MIS Quarterly*, Vol.10, Issue 4(1986), pp. 313-325.
- [30] Lee, J. and S. Kim, "The relationship between procedural formalization and MIS success," *Information and Management*, Vol.22, No.2(1992), pp.89-111.
- [31] Lederer, A.L., D.J. Maupin, M.P. Sena and Y. Zhuang, "The technology acceptance model and the World Wide Web," *Decision Support Systems*, Vol.29, Issue 3(2000), pp. 269-282.
- [32] Lüder, K.G., "A Contingency Model of Governmental Accounting Innovations in the Political-Administrative Environment," *Research in Governmental and Nonprofit Accounting*, Vol.7(1992), pp.99-127.
- [33] Montesinos, V. and J.M. Bargues, "Basis of Accounting and Reporting Foci in Spanish Governmental Accounting in Perspectives on Accrual Accounting," *IFAC/PSC Occasional Paper 3*. 1997.
- [34] Nambisan, S. and Y.M. Wang, "Web Technology Adoption and Knowledge Barriers," *Journal of Organizational Computing and Electronic Commerce*, Vol.10, No.2(2000), pp.129-147.
- [35] Raymond, L., "The Impact of Computer Training on the Attitudes and Usage Behavior of Small Business Managers," *Journal of Small Business Management*, Vol. 26, No.3(1988), pp.8-13.
- [36] Rice, R.E., A.E. Grand, J. Schmitz and J. Torobin, "Individual and Network Influences on the Adoption and Perceived Outcomes of Electronic Messaging," *Social Networks*, Vol.12, No.1(1990), pp.27-55.
- [37] Rogers, E.M., *Diffusion of Innovation(4th ed.)*, New York : Free Press., 1995.
- [38] Savage, R.L., "Diffusion Research Traditions and the Spread of Policy Innovation in a Federal System," *The journal of Federalism*, Vol.15, No.4(1985), pp.1-27.
- [39] Schiffman, S.J., L.C. Meile and M. Igbaria, "An examination of end-user types," *Information Management*, Vol.22, No.4(1992), pp.207-215.
- [40] Shields, M.D., "An Empirical Analysis of Firms Implementation Experiences with Activity based Costing," *Journal of Management Accounting Research*, Vol.7(1995), pp.148-166.
- [41] Szajna, B., "Empirical evaluation of the revised technology acceptance model," *Management Science*, Vol.42, Issue 1(1996), pp.85-92.
- [42] Taylor, S. and P.A. Todd, "Understanding information technology usage : a test of competing models," *Information Systems Research*, Vol.6, Issue 2(1995), pp.144-176.

- [43] Tornatzky, L.G. and K.J. Klein, "Information Characteristics and Innovation Adoption-Implementation : A Meta-Analysis of Findings," *IEEE Transaction on Engineering Management*, EM-29, No.1(1982), pp.28-45.
- [44] Vanagunas, S. and J. Webb, "Administrative Innovation and the Training of Public Manager," *Public Personnel Management*, Vol.23, No.3(1994), pp.437-446.
- [45] Venkatesh, V., "Creation of Favorable User Perceptions : Exploring the Role of Intrinsic Motivation," *MIS Quarterly*, Vol.23, Issue 2(1999), pp.239-260.
- [46] Venkatesh, V. and S.A. Brown, "A Longitudinal Investigation of Personal Computer Adoption in Homes : Adoption Determinants and Emerging Challenges," *MIS Quarterly*, Vol.25, Issue 1(2001), pp.71-102.
- [47] Venkatesh, V. and F.D. Davis, "A Model of the Antecedents of Perceived Ease of Use : Development and Test," *Decision Sciences*, Vol.27, No.3(1996), pp.451-481.
- [48] Venkatesh, A., "Computers and Other Interactive Technologies for the Home," *Communications of the ACM*, Vol.39, No.12 (1996), pp.47-54.
- [49] Venkatesh, V. and F.D. Davis, "A Theoretical Extension of the Technology Acceptance Model : Four Longitudinal Field Studies," *Management Science*, Vol.46, Issue 2(2000), pp.186-204.
- [50] Zimmerman, J.L., "The Municipal Accounting Maze : An Analysis of Political Incentives," *Journal of Accounting Research*, 15(supplement, 1977), pp.107-144.
- [51] Zmud, R.W. and J.F. Cox, "The Implementation Process : A Change Approach," *MIS Quarterly*, Vol.3, Issue 3(1979), pp.35-41.