

# 회계감사교육이 윤리적 사고와 윤리적 행동에 미치는 영향

이명곤\* / 장석진\*\* / 조한석\*\*\*

- |                   |          |
|-------------------|----------|
| I. 서론             | IV. 분석결과 |
| II. 이론적 배경 및 가설설정 | V. 결론    |
| III. 연구방법         |          |

## 개요

미국의 엔론 사태와 우리나라의 대우 사건 등의 대규모 회계부정사건으로 회계정보 이용자들이 회계투명성의 중요성에 대해 인식하게 되었으며, 회계투명성에 대한 사회적 공감대가 형성되었다. 회계투명성의 제고를 위해 미국에서 Sarbanes-Oxley Act가 제정되었고, 우리나라에서는 내부회계관리제도, 집단소송제 등이 시행되었다. 이러한 제도개선이 실질적인 성과를 거두기 위해서는 회계윤리가 정립되어야 한다. 회계윤리의 정립을 위한 윤리교육의 필요성 및 개선방향을 주제로 연구들이 수행되었으나, 윤리교육의 필요성에 대한 논의에 앞서 현재 대학에서 수행되고 있는 회계윤리교육의 실효성에 대해 검증이 이루어질 필요가 있다.

따라서 본 연구는 회계윤리수준을 향상시킬 수 있는 주요 방안의 하나로 회계감사교육을 제안하고, 회계감사교육이 회계윤리교육의 역할을 수행하는지 분석하였다. 구체적으로 본 연구는 두 실험 집단을 각각 회계감사과목과 재무회계과목을 수강하는 학생으로 설정하고, 수업을 수강하기 전과 후 설문조사를 통해 각 집단의 윤리적 사고수준과 윤리적 행동의도수준을 측정하였다. 각 집단의 윤리적 사고수준과 윤리적 행동의도수준이 해당 수업을 수강하기 전과 후에 차이가 있는지 살펴봄으로써 회계감사 교육수준과 회계윤리수준 간의 관련성과 재무회계 교육수준과 회계윤리수준 간의 관련성을 분석하였다. 가설을 검증하기 위해 차이분석(paired t-test)과 회귀분석을 수행한다.

연구결과 회계감사교육을 받은 학생일수록 윤리적 사고수준이 향상되는 것으로 나타났다. 또한 회계감사 교육수준에 따라 윤리적 행동의도가 향상된다는 결과를 확인할 수 있었다. 재무회계교육의 경우 수강 전, 후로 윤리적 사고수준과 윤리적 행동의도수준이 유의한 차이를 보이지 않았다.

회계윤리교육에 관한 대부분의 선행연구들은 현재 대학에서 수행되고 있는 윤리교육의 실효성에 대한 충분한 검토 없이 윤리교육의 필요성과 교육방법 등에 대해서만 논의하고 있어 회계윤리교육

\* 한양대학교 경영학부 교수(주저자), E-mail : leemg@hanyang.ac.kr

\*\* 한양대학교 석·박사통합과정(공동저자), E-mail : seokjin3@hanyang.ac.kr

\*\*\* 한양대학교 박사과정(공동저자), E-mail : hanseokcho@hanyang.ac.kr

투고일(2011년 1월 21일), 1차수정일(2011년 3월 3일), 게재확정일(2011년 3월 10일)

의 구체적인 방향을 제시하지 못하고 있다. 현재 대학의 교육환경에서 수행되거나 활용할 수 있는 회계윤리교육의 범위와 성과에 대한 고찰이 부족한 상황에서 회계윤리교육 강화방안을 모색하는 것은 명확한 방향성을 상실할 위험을 발생시킬 수 있다. 국내 연구의 현황과 문제점을 고려할 때 본 연구는 현재 대학에서 수행되고 있는 회계감사교육이 회계윤리교육의 역할을 수행할 수 있는지를 검토하고, 그 실효성을 직접적으로 분석한다는 점에서 의의가 있다. 또한 본 연구의 결과는 추후 회계윤리교육의 방향을 결정하는데 참고자료로 활용될 수 있을 것이다.

주제어 : 회계윤리교육, 회계감사교육, 윤리적 사고, 윤리적 행동

## I. 서론

미국의 엔론 사태, 우리나라의 대우 사건 등은 회계부정이 기업뿐만 아니라 국가 전체적으로 엄청난 파장을 일으킨 대표적인 사건이라 할 수 있다. 회계부정사건을 계기로 미국에서는 Sarbanes-Oxley Act(이하 ‘Sarbox’)가 제정되었고, 국내에서는 내부회계관리제도와 집단소송제도가 도입되는 등 회계투명성 제고를 위한 제도적 장치가 마련되었다. 회계투명성 제고를 위한 제도적 개선의 이면에는 회계투명성에 대한 사회적 요구가 자리 잡고 있다. 국내·외에서 발생한 일련의 회계부정사건으로 정부당국, 자본시장 참여자 등 회계정보 이용자들이 회계정보 신뢰성의 중요성에 대해 인식하게 되었으며, 이로 인해 회계투명성에 대한 강력한 사회적 공감대가 형성되었다.

회계투명성 향상을 위한 제도개선이 실질적인 성과를 이루기 위해서는 무엇보다도 회계정보를 작성하는 경영자 및 회계 담당자와 이를 감사하는 감사인의 윤리적 사고와 행동이 필수적이다. 즉, 제도의 도입과 더불어 회계윤리가 정립될 때 비로써 회계투명성이 확보될 수 있다. 따라서 제도개선의 성과를 효과적으로 거두고 회계투명성에 대한 사회적 요구에 부응하기 위해서는 회계윤리수준을 향상시킬 수 있는 방안을 모색하고 방향을 제시할 필요가 있다.

이러한 배경에서 본 연구는 회계윤리수준을 향상시킬 수 있는 주요 방안의 하나로 회계감사교육을 제안하고, 회계감사교육이 실제로 회계윤리수준에 어떠한 영향을 주는지를 분석한다. 본 연구의 목적은 회계감사교육을 받기 전과 후 대학생들의 윤리적 사고와 윤리적 행동을 조사함으로써 회계감사교육이 윤리교육으로서 역할을 수행하고 있는지 분석하는 것이다.<sup>1)</sup> 즉, 본 연구는 회계감사교육을 통해 대학생들의 윤리적 사고와 윤리적 행동이 향상된다는 실증적 증거를 제시하고자 한다. 연구목적을 달성하기 위한

1) 회계윤리교육의 필요성에 대해 전반적인 사회적 공감대가 형성되어 있으나, 실제 국내 경영대학의 회계교과과정 중 회계전문가로서 사회적 책임과 의무를 강조하는 회계윤리에 대한 내용은 대부분 회계감사과목에만 집중되어 있다.

구체적인 연구방법은 다음과 같다. 우선 두 개의 실험집단을 회계감사과목을 수강하는 학생과 재무회계과목을 수강하는 학생으로 선정한다. 그리고 해당 수업을 수강하기 전과 후 각 집단에 속한 대학생의 윤리적 사고수준과 행동의도수준을 설문을 통해 조사하고 설문결과의 변화를 살펴본다. 대학생의 윤리적 사고수준과 윤리적 행동의도수준은 각각 Rest(1979)가 개발한 The Defining Issues Test(이하 ‘DIT’)검사와 Fleming et al.(2009)이 제시한 사례를 통해 측정한다.

회계윤리교육에 관한 대부분의 선행연구들은 현재 대학에서 수행되고 있는 윤리교육의 실효성에 대한 충분한 검토 없이 윤리교육의 필요성과 교육방법 등에 대해서만 논의하고 있어 회계윤리교육의 구체적인 방향을 제시하지 못하고 있다. 현재 대학의 교육 환경에서 수행되거나 활용할 수 있는 회계윤리교육의 범위와 성과에 대한 고찰이 부족한 상황에서 회계윤리교육 강화방안을 모색하는 것은 명확한 방향성을 상실할 수 있다. 이러한 국내 연구의 현황과 문제점을 고려할 때 본 연구는 현재 대학에서 수행되고 있는 회계감사교육이 회계윤리교육의 역할을 수행할 수 있는지 검토하고, 그 실효성을 직접적으로 분석한다는 점에서 의의가 있다. 또한 본 연구의 결과는 추후 회계윤리교육의 방향을 결정하는데 참고자료로 활용될 수 있을 것이다.

본 논문의 구성은 다음과 같다. 제Ⅱ장에서는 이론적 배경을 살펴보고 가설을 설정한다. 제Ⅲ장에서는 가설을 검증하기 위한 연구방법을 설명한다. 제Ⅳ장에서는 분석결과를 보고하고, 제Ⅴ장에서는 결론을 제시한다.

## Ⅱ. 이론적 배경 및 가설설정

### 1. 이론적 배경

#### 가. 윤리경영과 회계윤리

윤리경영이란 기업을 경영하는 구성원들이 근본적으로 직면할 수밖에 없는 선과 악의 윤리문제를 기업경영이라는 특수한 조직적 상황에 적용한 것이다. 즉, 윤리경영은 기업경영이라는 상황에서 나타나는 경영관리행동의 규범으로서, 최고경영자부터 최하위 직원에 이르기까지 인간적 행동의 옳고 그름이나 선과 악을 구분해주는 판단기준 및 도덕적 가치기준과 관련된 기업경영의 의사결정 과정이라 규정할 수 있다(김성수 2006).

회계란 기업의 재무상태, 경영성과 등과 같은 정보를 명확히 기록하고 정리하는 과정이다. 기업은 일정기간 동안의 경영성과를 포괄손익계산서 형태로 정리하고, 일정시점

의 재무상태를 재무상태표 형식으로 작성한다. 즉, 기업은 재무상태, 경영성과 등에 대한 유용한 정보를 재무제표 형식으로 작성하고 이를 이해관계자들에게 제공한다. 기업의 이해관계자들은 제공받은 재무제표 정보를 활용하여 기업과 관련된 경제적 의사결정을 수행함으로써 기업의 활동과 성장에 영향을 준다. 자본시장에서 재무제표가 차지하고 있는 중요성에 비추어볼 때 재무제표 작성의 투명성 확보는 그 무엇보다도 중요하다 할 수 있다.

따라서 기업의 이해관계자들은 기업의 재무제표가 합법적이고 윤리적으로 작성되기를 기대한다. 재무제표를 작성하는 원칙을 제시한 회계기준은 모든 회계처리방법을 제시하는 것이 아니라 기준의 적용에 있어 전문가적 판단과 행동을 요구하고 있다. 이해관계자들의 회계투명성에 대한 기대를 충족시키기 위해 기업의 회계, 경리업무와 관련된 직원들은 재무제표 작성업무를 수행함에 있어 비윤리적인 사고와 행동을 해서는 아니 된다. 허위 증빙서를 작성하거나, 잘못된 서류를 정확하다고 확인하거나, 회계장부를 조작해서도 아니 된다. 기업의 회계처리와 재무제표에 부정이 있거나 비윤리적인 내용이 존재한다면 이해관계자들의 불신을 초래하여 기업의 경영활동에 지장을 초래할 뿐만 아니라, 나아가 자본시장이 전체적으로 부정적인 영향을 받는다.

미국 엔론 회계부정사건 및 우리나라의 대우 분식회계 사태 등을 비롯한 전 세계적인 대규모 회계부정사건은 회계투명성의 중요성을 인식시킨 대표적인 사건이라 할 수 있다. 이러한 대규모 회계부정사건으로 인해 기업뿐만 아니라 국가 전체적으로 많은 경제적·정신적 피해를 경험한 바 있다. <표 1>은 국내·외 기업의 회계정보조작 사건을 요약한 것이다. 따라서 윤리경영의 수행에 있어 기업의 회계투명성은 반드시 확보되어야 한다. 회계정보는 기업과 자본시장의 참여자들이 소통하는 기업의 언어로서 중요한 역할을 수행하기 때문이다.

<표 1> 회계정보조작 사건

구분	분식내용
Enron(2001)	회사가 부채를 줄이는 회계처리를 하기 위해 감사인에게 영향력을 행사함
WorldCom(2002)	이익의 성장을 지속적으로 유지하기 위해 회사의 회계담당자가 회계기준을 위배함
Sunbeam(2002)	감사인이 회사의 압력에 굴복하여, 과대 표시된 이익에 대해 적정의견의 감사보고서를 작성
Tyco(2002)	경영진은 피합병회사의 성과를 합병초기에는 저조하게 나타내고, 합병이후 기간에 정상적인 성과를 나타내도록 하여 주식시장의 반응을 유도함
기아자동차(1997)	분식규모 3조 148억 원의 매출액을 부풀리기 및 차입금과의 상계처리
대우그룹(2000)	분식규모 22조 9,000억 원의 부채숨기기(부외거래) 및 자산 부풀리기
SK글로벌(2003)	분식규모 1조 5,587억 원의 부채숨기기(잔액증명서 위조) 및 부당내부거래

Ball et al.(2000)은 회계투명성을 확보하기 위해서는 제도의 마련과 함께 마련된 제도의 효율적 수행이 동시에 이루어져야 한다고 주장하였다. 회계투명성 확보를 위해서 우선적으로 회계부정을 예방하고 감시, 감독, 처벌할 수 있는 제도적 장치가 마련되어야 한다. 이를 위해 미국에서는 Sarbox가 제정되었고 우리나라에서는 내부회계관리제도, 집단소송제도 등이 도입되었다. 그러나 국내에서 회계투명성을 향상시키기 위한 제도적 장치가 마련되었음에도 불구하고, 스위스 국제경영개발원에서 발표한 2008년과 2009년 우리나라의 국가경쟁력 순위는 각각 31위와 27위인 반면 회계투명성 순위는 각각 49위와 32위로 평가되고 있다. 이러한 결과는 회계투명성 향상을 위해서 제도의 마련과 동시에 근본적 해결방안으로서 인력의 전문성, 윤리수준의 향상이 뒷받침되어야 한다는 것을 의미한다.

회계인력의 전문성과 윤리수준을 향상시키기 위해서는 회계교육이 필요하다. 그러나 회계학이 전문성을 요구하는 학문이라는 이유로 현재 대학의 회계교육은 윤리수준의 향상이 아닌 전문성을 향상시키는 방향으로만 이루어지고 있다(권찬태 등, 2003). 또한 대학들이 공인회계사시험 합격자 배출을 목적으로 회계교육을 실시함에 따라 윤리수준의 향상을 위한 회계교육이 소홀해지고 있다(주인기 등, 2008). 이에 따라 대학에서 수행되는 회계학교과과정에서 회계윤리와 관련된 강좌를 찾아보기 힘든 현실이다. 다만 회계학교과과정 중 회계감사과목은 공인회계사 윤리기준, 전문직업인으로서 책임 등의 교육내용을 포함하고 있어서 윤리교육 측면에서의 역할을 수행하고 있다.

#### 나. 윤리교육으로서 회계감사교육

감사인인 자본시장에서 차지하고 있는 중차대한 역할에 비춰볼 때, 감사인의 윤리에 대한 올바른 정립과 그 실천의 확보는 매우 중요하다. 대부분의 대학에서 수행되고 있는 회계감사교육은 회계전문가로서 사회적 책임과 의무를 강조하는 윤리교육을 내포하고 있다. 구체적으로 회계감사교육은 감사인의 적격성(전문지식, 실무경험, 인격, 적격성이 결여된 경우 감사계약 수입 여부), 독립성, 신의성실 등에 대한 교육을 포함하고 있다. 따라서 학생들은 회계감사과목을 통해 회계전문가로서의 책임과 의무 등에 대한 윤리교육을 받는다고 할 수 있다.<sup>2)</sup>

회계윤리교육과 관련된 선행연구들은 크게 세 가지 교육방향을 제안하고 있다. 회계학 교과과정에서 독립적인 과목으로서의 윤리교육과 다른 과목 속에서의 윤리교육, 그

2) 대학에서 현재 수행되고 있는 회계학 교과목은 회계원리, 재무회계, 원가회계, 관리회계, 세무회계, 회계감사 등이다. 회계감사과목은 상대적으로 다른 교과목에 비해 전문직업인으로서의 책임, 윤리 등에 관한 교육내용을 많이 포함하고 있다. 따라서 본 연구는 현재 대학에서 수행하고 있는 윤리교육으로 회계감사과목을 선정한다.

리고 이 두 가지를 병합한 윤리교육이다.

Leung(1991)은 독립적인 과목으로서 회계윤리교육을 주장하였다. 독립적인 윤리교육은 학생들에게 윤리적 갈등상황에서 좀 더 명확하고 합리적인 사고와 행동방법을 제공할 뿐만 아니라, 의사결정을 위한 이론적 토대를 마련해 줄 수 있다. 그러나 독립적 윤리교육은 다양한 상황에서 발생하는 윤리적 문제를 구분하고 해결하는데 효과적인 해결방안을 제공하지 못할 가능성이 존재한다. 더욱이 윤리교육을 독립적 과정으로 접근하는 것은 모든 회계의사결정에 적용할 수 없다는 한계점을 가진다(Mintz, 1990). 따라서 독립된 과목으로 윤리교육을 실시하는 것 보다 각 과목에 흡수하여 가르치는 방법도 가능하다(Treadway Commission, 1987). 그러나 Langenderfer and Rockness(1989)는 윤리교육을 분리하여야 하며, 윤리적 문제를 모든 회계교과과정에서 다루어야 한다는 통합적인 교육방법론을 제시하였다.

현재 대부분 국내 대학의 회계교과과정에서 독립된 윤리교육은 거의 수행되지 않고 있다. 회계감사교육의 일부로 윤리교육이 수행되는 두 번째 방식으로 진행되고 있다.<sup>3)</sup> 회계교과과목 중 회계감사과목은 전문직업인으로서의 독립성, 윤리수준 등에 관한 교육을 포함하고 있다. 구체적으로 회계감사과목에서 교육되는 내용 중 감사인의 독립성, 공인회계사 윤리기준, 회계감사의 사회적 기능 등의 주제와 관련된 내용은 윤리교육의 일환으로 볼 수 있을 것이다.

#### 다. 선행연구검토

윤리경영의 중요성을 인식시킨 대규모 부정사건으로 인해 윤리경영을 주제로 많은 연구들이 수행되었다. 회계학 분야에서 수행된 선행연구들은 윤리경영의 수행에 있어 회계정보의 투명성이 반드시 확보되어야 한다는 통일된 주장을 펼치고 있다. 문현주(2007)는 윤리경영의 수행과 경영자 이익조정 간에 관련성이 있다는 연구결과를 제시함으로써 위의 주장을 뒷받침하는 실증적 증거를 제시하였다.

회계정보의 투명성을 확보하기 위해서는 제도의 마련과 더불어 제도를 수행하는 인력의 전문성과 윤리수준을 향상시키기 위한 교육도 이루어져야 한다(Ball et al., 2000). 이러한 배경에서 회계교육과 관련된 선행연구들은 전문성을 향상시키기 위한 교육에 대한 연구와 회계윤리를 확립시키기 위한 윤리교육에 대한 연구로 구분된다.

전문성 향상을 위한 교육을 주제로 수행된 연구로 김상조(2003), 주인기 등(2006), 주

3) 많은 선행연구들은 전문직업인으로서의 윤리를 확립하기 위해서는 사회진출 이전 교육기관에서의 윤리교육이 필요하다고 주장하고 있다. 임희섭(1990)은 전문직의 직업윤리가 절실하며, 이를 위해서는 무엇보다도 교육과정에서부터 윤리교육이 실시될 필요가 있다고 주장하였다.

인기 등(2008) 등을 들 수 있다. 김상조(2003)는 우리나라 회계교육의 동향과 미국의 회계교육 개선의 동향을 고찰한 후, 교육과정 내용의 개선방향을 제시하였다. 주인기 등(2006)은 국제적인 교육기준에 맞는 회계전문가를 양성하기 위하여 우리나라의 대학교육과정이 대폭 개선될 필요가 있다고 주장하였다. 구체적으로 전문성을 갖춘 인재를 배출하기 위해서는 졸업이수학점을 높이고 비경영학 전공자를 위한 회계전문대학원 설립 등이 필요하다고 주장하였다.

주인기 등(2008)은 국내 회계교육에서 공인회계사 자격 획득에 대한 제도교육이 지나치게 강조되고 있어, 실제 회계정보를 생산하는 과정에 직접적으로 참여하는 기업 내 회계전문인력의 역량향상에 대한 관심이 상대적으로 부족하다는 주장을 펼치고 있다. 따라서 회계전문인력의 역량향상을 위한 교육이 강화될 필요가 있다고 주장하였다. 구체적인 대안으로 주인기 등(2008)은 회계전문대학원의 설립, 회계학전공자만이 공인회계사시험에 응시하는 방안 등을 제시하였다.

위의 연구들은 회계인력의 전문성 향상을 위한 대안을 제시하는 것을 연구목적으로 하고 있다. 회계학의 학문적 성격상 전문성 향상을 위한 교육은 절대적으로 필요하다. 하지만 전문성 확보만으로는 회계투명성이 확보될 수 없다. 즉, 회계정보를 생산하는 기업과 이를 감사하는 감사인의 윤리적 사고와 행동이 바탕이 될 때 회계투명성이 확보될 수 있다. 윤리적 사고와 행동을 향상시키기 위해서는 윤리교육이 수행되어야 한다. 회계학에서 윤리교육을 주제로 수행된 연구들은 크게 두 종류로 구분될 수 있다. 첫 번째는 윤리교육의 필요성을 주장한 연구들과 두 번째는 윤리교육의 수행방법을 제시한 연구들로 구분된다.

윤리교육의 필요성을 주장한 연구로는 최관 등(1997), 권찬태 등(2003), 이윤규와 고동원(2005)을 들 수 있다. 최관 등(1997)은 경영학에서 자주 사용되는 고객만족에 의한 질의 향상 개념을 회계교육에 적용하여 회계교육의 개선방안을 제시하였다. 구체적인 개선방안을 살펴보면 다음과 같다. 첫째, 회계전공 졸업생이 공인회계사업무를 효과적으로 수행하도록 하려면 교과과정에 세법과 세무회계를 상당 수준 보강하는 방향으로 회계교육이 전환되어야 한다는 것이다. 둘째, 회계전공 관련 학생이 졸업 후 공인회계사로서 성공적인 업무수행을 하기 위해 좀 더 많은 사고와 판단을 요구하는 사례중심의 교육이 보강되어야 한다는 것이다. 또한 공인회계사시험에 회계윤리시험을 포함하지는 의견을 통해 윤리교육의 필요성을 강조하였다.

권찬태 등(2003)은 우리나라에서 회계윤리교육이 잘 이루어지지 않고 있는 원인을 분석하였다. 회계윤리교육 부재의 원인으로 회계전문지식에 대한 교육에 비해 회계윤리교육의 중요성을 낮게 인식하고 있는 풍토와 전문적 지식습득에만 매달리게 만드는 회계

전문직 자격시험제도, 적절한 회계윤리교육 프로그램의 부재 등을 제시하였다. 이윤규와 고동원(2005)은 회계학 교과과정으로 윤리과목을 포함시켜야 한다고 주장하였다. 또한 독립된 과목으로의 윤리교육보다는 모든 회계학 과목에 윤리를 통합하여 교육해야 한다고 제안하였다.

상기 연구를 종합해보면 대학에서 윤리교육의 필요성에 대한 공감대가 형성되어 있다는 것을 알 수 있다. 다만 구체적인 교육방법이나 교육과정을 제시하지 못하고 있다.

다음으로 회계윤리교육의 구체적인 교육방법을 제시한 연구로는 최현돌과 오준환(2008)을 들 수 있다. 최현돌과 오준환(2008)은 독립적인 회계윤리 교과목의 개설을 가정하여, 한 학기동안 가르쳐야 할 내용과 방법에 초점을 맞춘 강의내용 및 강의계획서의 모델을 제안하였다.

이상의 선행연구들은 회계학 분야에서 전문성을 향상시키기 위한 교육과 더불어 윤리교육의 필요성 및 개설방향에 대해 제안을 하고 있다. 그러나 독립적인 윤리과목의 개설에 대한 논의에 앞서 현재 대학에서 수행되고 있는 회계윤리교육의 실효성에 대한 검증이 이루어져야 한다. 현재 대학에서 수행되고 있는 윤리교육이 대학생들의 윤리적 사고와 행동에 긍정적인 효과를 주고 있는지에 대한 검토가 반드시 이루어진 후에야 윤리교육의 필요성에 대한 주장이 설득력을 가질 것이다. 만약 현재 대학에서 수행되고 있는 윤리교육이 충분한 역할을 수행하지 못한다면 윤리교육을 강화시키는 방향으로 교과과정이 변경되어야 한다. 반대로 충분한 역할을 수행하고 있다면 이미 개설된 과정 안에서 윤리적인 측면을 강화시키는 방향으로 윤리교육이 수행되어야 할 것이다. 본 연구는 회계감사교육이 대학생의 윤리적 사고수준과 행동의도에 미치는 영향을 분석함으로써 현재 대학에서 수행되고 있는 윤리교육의 실효성을 검토한다는 점에서 선행연구와 차별성을 가진다.

## 2. 가설설정

윤리는 개인 또는 조직의 도덕적 행위로 정의할 수 있다.<sup>4)</sup> 윤리의 궁극적인 목적은 도덕적 기준이 어떻게 우리 일상생활에 적용되며, 이러한 기준이 과연 합리적인지, 올바른 이성에 의해 뒷받침되고 있는지를 검토하여 우리가 지녀야 할 합리적인 도덕적 기준들을 수립하는 것이다(Velasquez 2002). 추론이란 이미 알고 있는 것으로부터 결론을 도출하는 사고로 정의할 수 있다. 그렇기에 자신의 도덕적 기준이나 자신이 속한 사

4) 도덕은 사회의 구성원들이 양심, 사회적 여론, 관습 등에 비추어 스스로 마땅히 지켜야 할 행동 준칙이나 규범의 총체를 의미한다. 넓은 의미에서 도덕은 윤리를 포함한다고 할 수 있다.

회의 기준들에 대해 의문을 가질 때 윤리적 추론(Moral Reasoning)이 시작된다고 할 수 있다. 윤리적 행동은 윤리적 추론을 통해 결정된 개인 또는 조직의 행동을 의미한다.

윤리교육만큼 논란의 대상이 되는 교육은 없을 것이다. 윤리적 문제의 중요성 때문에 윤리교육의 필요성에 공감하지만, 교육의 효과성에 대해 의문을 품기도 하고 교육내용에 대한 합의를 이루기 어렵다. 한편, 윤리적 문제는 누구나 잘 알고 있다고 자신하는 문제이며, 지식의 대상이면서도 실천할 문제로서 피교육자들이 거부감을 느끼기 쉽기 때문에 논란이 끊이지 않고 있다.

사람은 윤리적 문제에 직면했을 경우 윤리적 사고(또는 윤리적 추론)를 통해 해결책을 모색한다. 따라서 윤리적 문제의 바람직한 해결을 위해서는 윤리적 사고에 대한 충분한 교육이 뒷받침되어야 한다. 앞에서 살펴본 합리적 행위이론과 계획적 행위이론의 구조 안에서 윤리교육은 행위의도를 결정하는 요인들에 영향을 준다. 그렇기 때문에 윤리적 문제에 직면하였을 때 윤리교육을 통한 윤리적 문제의 해결방안에 대한 습득으로 행위태도, 주관적 규범 및 지각된 행위통제가 변화함으로써 행위의도가 변화할 수 있다.

현재 국내 대학의 회계교과과정을 살펴보면 전문성을 향상시키기 위한 측면에서 교육이 진행되고 있다. 이에 따라 회계전문가로서 행위가 개인적, 집단적으로 더 나아가 사회에 미치는 영향을 탐구하는 것에 대한 교육이 거의 이루어지지 않고 있다. 하지만 회계감사교육은 전문가로서의 책임, 의무 등에 대한 내용을 포함하고 있기에 윤리교육의 역할을 수행하고 있다고 볼 수가 있고, 회계감사교육을 받은 학생들은 윤리적 문제에 직면했을 때 윤리적 추론의 정확도가 높아질 것으로 예상된다. 이와 같은 논리를 바탕으로 가설 1과 가설 2를 다음과 같이 설정한다. 국내 대학의 회계교육은 전문성을 향상시키는 방향으로 이루어지고 있다. 따라서 전문성 향상뿐만 아니라 윤리교육측면의 회계감사과목과 전문성 향상을 위한 교육인 재무회계과목의 수강에 따라 대학생의 윤리적 사고수준 변화를 비교분석함으로써 윤리교육의 효과를 직접적으로 살펴보고자 한다.<sup>5)</sup>

가설 1: 회계감사교육은 윤리적 사고수준에 정(+)의 방향으로 영향을 미친다.

가설 2: 재무회계교육은 윤리적 사고수준에 정(+)의 방향으로 영향을 미친다.

5) 대부분의 경영대학에서 재무회계과목은 전공필수과목으로 지정되어 있으며, 회계원리 과목보다 심도 있는 수준의 교육내용을 포함하고 있다. 따라서 본 연구는 전문성 향상을 위한 교육으로 재무회계과목을 선정하고, 전문성 향상뿐만 아니라 윤리수준 향상을 위한 교육으로 회계감사과목을 선정한다.

윤리적 행위의도수준은 사람이 마땅히 지켜야 할 도리를 행동으로 나타내려는 경향의 정도를 의미한다. 인간은 윤리적 갈등상황에 직면했을 때 행위과정의 첫 번째 단계로 윤리적 추론을 수행한다. 두 번째 단계로 윤리적 추론은 윤리적 행위의도에 영향을 주고, 마지막으로 윤리적 행위의도는 윤리적 행동에 영향을 미치게 된다.<sup>6)</sup> 즉, 회계감사 교육수준과 재무회계 교육수준에 따라 윤리적 추론이 차이를 보인다면 윤리적 행위의도 또한 차이를 보일 것이다. 재무회계과목을 수강하는 학생들은 기업의 입장에서 재무제표의 작성과 관련한 회계기준에 대한 교육을 받는다. 반면에 회계감사과목을 수강하는 학생들은 기업이 작성한 재무제표가 외부이해관계자인 감사인에 의해 회계감사를 받는다는 것을 인지하게 되며, 이는 수강생들의 의구심과 경각심을 증가시켜 윤리적 사고수준과 행동의도에 긍정적인 영향을 미칠 수 있다. 따라서 가설 1과 가설 2를 바탕으로 가설 3과 가설 4를 다음과 같이 설정한다.

가설 3: 회계감사교육은 윤리적 행동의도수준에 정(+의 방향으로 영향을 미친다.

가설 4: 재무회계교육은 윤리적 행동의도수준에 정(+의 방향으로 영향을 미친다.

### Ⅲ. 연구방법

#### 1. 연구 설계

본 연구는 원시실험설계인 단일집단사전사후측정설계를 통해 가설을 검증한다.<sup>7)</sup> 이를 위해 본 연구는 실험집단으로 회계감사과목을 수강하는 학생과 재무회계과목을 수강하는 학생을 선정한다.

<그림 1>은 단일집단사전사후측정설계의 전체적인 모습을 보여준다. 구체적인 연구방법은 다음과 같다. 학기 초에 회계감사과목을 수강하는 학생들과 재무회계과목을 수강하는 학생들을 각각 회계감사교육집단과 재무회계교육집단으로 선정한다. 이렇게 선정

6) 합리적 행위이론은 인간의 행위가 의지의 조절 하에 있기 때문에 의도한 행위수행에 장애가 없다고 가정할 때 사회적 행위나 건강관련 행위를 예측할 수 있다고 주장한다(Fishbein and Ajzen, 1975). 따라서 회계감사교육을 통해 윤리적 사고수준이 향상된다면 윤리적 행동의도수준도 향상될 것으로 예상할 수 있다.

7) 대부분의 국내 경영대학에서 재무회계과목보다 회계감사과목이 고학년 전공과목으로 지정되어 있다. 따라서 회계감사과목을 수강하는 학생의 경우 이미 재무회계과목을 이수했을 가능성이 높다. 이러한 측면에서 본 연구의 회계감사교육집단과 재무회계교육집단은 동등한 집단이라 보기 힘들다.

된 두 집단을 대상으로 3월 초 즉, 본격적인 교육을 수강하기 전 1차 설문조사를 실시하여 두 집단의 윤리적 사고수준과 윤리적 행동의도수준을 측정한다. 실험적 조작(회계감사교육과 재무회계교육)이 수행되기 전에 각 집단의 윤리적 사고수준과 윤리적 행동의도수준을 측정하는 것이다. 그리고 6월 중순 즉, 교육을 수강한 후 2차 설문조사를 통해 실험적 조작 후 두 집단의 윤리적 사고수준과 윤리적 행동의도를 측정한다.

가설 1을 검증하기 위해 실험적 조작 후 2차 설문조사를 통해 측정한 회계감사교육 집단의 윤리적 사고수준(설문결과(2))과 실험적 조작 전 1차 설문조사를 통해 측정한 회계감사교육집단의 윤리적 사고수준(설문결과(1))이 차이를 보이는지 분석한다. 가설 1을 검증하기 위한 분석 표본은 회계감사교육집단의 실험적 조작 전과 후 설문자료가 된다. 회계감사 교육수준에 따라 윤리적 행동의도수준이 향상된다는 가설 3의 검증도 가설 1의 검증방법과 동일하게 수행한다.

실험적 조작 후 재무회계교육집단의 윤리적 사고수준을 의미하는 설문결과(4)와 실험적 조작 전 재무회계교육집단의 윤리적 사고수준을 의미하는 설문결과(3)의 차이를 살펴봄으로써 가설 2를 검증한다. 가설 4의 검증도 재무회계교육집단의 2차 설문조사결과와 1차 설문조사결과의 차이를 통해 이루어진다.

<그림 1> 가설검증을 위한 실험적 조작



추가적으로 본 연구의 가설을 검증함에 있어 1차 설문조사와 2차 설문조사에 모두 참여한 피실험자를 통합적으로 활용하여 분석을 수행한다. 즉, 1차 및 2차 설문조사를 통해 수집한 전체 표본을 통합적으로 활용하여 회계감사교육과 재무회계교육이 수행된 후 윤리적 사고수준과 윤리적 행동의도수준이 변화하였는지 살펴본다. 회계감사교육과 재무회계교육이 윤리적 사고수준과 윤리적 행동의도수준에 미치는 영향을 2집단사전사 후측정실험설계를 통해 종합적으로 분석하고자 한다.

## 2. 설문지의 구성

인지적 개발이론에서는 직업윤리규정과 같은 윤리척도를 이용하는 것보다는 사례를 이용하는 것이 윤리적 의사결정의 차이에 대한 타당성 있는 연구결과를 도출할 수 있다고 주장한다(Shaub, 1994). 본 연구는 Fleming et al.(2009)이 사용한 5개의 사례를 한국 실정에 맞게 변형하여 사용한다. 각 사례는 이해상충, 객관성, 독립성, 정직성 등에 대한 회계윤리문제들이다(부록 참조).

Kohlberg(1969)는 윤리적 사고의 6단계 개발모형을 <표 2>와 같이 제시하였다. 윤리적 사고의 개발에 있어서 1단계와 2단계는 낮은 수준, 3단계와 4단계는 중간 수준, 그리고 5단계와 6단계는 높은 수준에 해당한다. 윤리적 사고수준이 낮은 응답자는 자기이익의 최대화 또는 자기 손해의 최소화라는 관점을 취한다. 어떤 일관된 규칙보다는 지금 당장의 결과만을 중요시하는 것이 낮은 수준의 윤리적 사고가 가지는 특징이라 할 수 있다. 윤리적 사고의 낮은 수준은 법이나 도덕 같은 상식적인 관습을 받아들이기 이전이라는 뜻에서 전인습수준이라 정의되기도 한다. 윤리적 사고수준이 중간 수준에 있는 응답자의 경우 법 준수와 질서유지의 관점을 취하고 있기 때문에 자신이 속한 집단이나 사회와 일치성을 확보하는 방법으로 자신의 판단을 형성하여 갈등상황에 대처해 나갈 것이다. 윤리적 사고의 중간 수준은 사회에서 상식적으로 통용되는 도덕규범을 내면화하는 시작단계로 볼 수 있다. 윤리적 사고수준이 높은 응답자는 해결하기 어려운 갈등에 대해 전형적으로 사회적 후생을 고려하면서 규범적인 규칙이나 관습을 뛰어넘어 정의지향의 내면화된 윤리원칙에 따르는 관점을 취한다. 구체적으로 높은 윤리적 사고수준의 응답자는 자신의 가치관과 도덕적 원리원칙이 자신이 속한 집단의 원칙과 반드시 동일할 필요가 없다는 것을 깨닫는다. 따라서 스스로의 양심에 근거하여 판단하고 행동한다.

Rest(1979)는 Kohlberg(1969)가 제시한 윤리적 사고의 수준을 점수화할 수 있는 The Defining Issues Test(DIT) 검사를 제안하였다. DIT는 집단용 검사로서 윤리적 딜레마가 제시되고, 행동 결정을 묻는 문제가 제시된다. 그 다음으로 행동을 결정함에 있어 고려되는 12개 사항이 제시된다. 각 12개 사항에 대해 피실험자는 자신이 생각하는 중요도를 리커트 5점 척도로 답변한다. 여기서 12개 사항은 각 문항별로 Kohlberg(1969)가 제시한 윤리적 사고의 6단계 수준 중 하나에 해당하는 문항들이다. 마지막으로 피실험자들은 12개의 질문 중에서 ‘현실적 관점에서 가장 중요하다고 생각되는 질문’을 순서대로 네 개를 선택하여 표시하게 된다. 피실험자가 가장 중요하다고 선택한 네 개의 문항들 중 높은 윤리적 사고수준을 의미하는 문항이 많이 포함되어 있을수록 윤리적 사고수준이 높다고 할 수 있다. 본 논문에 사용된 설문에서는 8번과 10번, 12번 문항이 윤

리적 사고수준이 높은 수준인 5단계와 6단계를 의미하는 문항이다. 따라서 피실험자가 가장 중요하다고 응답한 네 개의 문항들 중 8번과 10번, 12번 문항이 많이 포함되어 있을수록 윤리적 사고수준이 5단계와 6단계에 가깝다는 것을 의미하게 된다.

〈표 2〉 Kohlberg의 윤리적 사고의 6단계 개발모형

윤리적 사고수준	초 점	단 계	내 용
낮은 수준	자기 자신	1단계	처벌을 피하기 위하여 원칙적으로 지시에 따르는 것이 중요하다.
		2단계	나에게 나타날 비용과 효익이 중요하다.
중간 수준	인간관계	3단계	나의 주변에 있는 사람들과 친화와 협동이 중요하다.
		4단계	사회 구성원들의 단결이 중요하다.
높은 수준	신념과 원칙	5단계	법규의 제정과정에서 공정성과 공평성이 중요하다.
		6단계	합리적인 사람에 의해 공정하다고 판단한 법규의 제정이 중요하다.

구체적으로 12개 문항을 살펴보면 다음과 같이 정리될 수 있다. 1번과 3번, 6번 문항은 자기 자신의 효익 측면의 중요성을 묻는 문항으로 볼 수 있다. 또한 2번과 4번, 5번, 7번, 9번, 11번 문항은 자신이 속한 집단이나 사회와의 일치성이 중요한지를 묻는 문항이다. 따라서 윤리적 사고수준의 중간 단계에 속한 피실험자가 중요하다고 응답할 것이다. 8번 문항은 사회를 위한 바람직한 행동 실천의 중요도를 묻는 문항이며, 10번 문항과 12번 문항은 각각 자아 도덕성과의 일치 여부와 전문가의 공익적 책임 등을 묻는 문항이다. 이들 세 문항의 공통점은 사회적 후생을 고려하고 정의지향의 내면화된 윤리 원칙의 중요도를 묻는다는 것이다. 세 문항 모두 피실험자가 스스로의 양심에 근거하여 행동하는지 여부를 묻고 있기 때문에 세 문항의 중요도가 높다고 응답한 피실험자는 윤리적 사고수준이 높다고 할 수 있다(Thorne, 2000).

DIT를 통한 윤리적 사고수준의 구체적인 측정방법은 다음과 같다. 피실험자가 가장 중요하다고 응답한 문항에는 4점을 부여하고 두 번째로 중요하다고 응답한 문항에는 3점, 세 번째로 중요하다고 응답한 문항에 2점, 네 번째로 중요하다고 응답한 문항에는 1점을 부여한다. 다음 단계로 피실험자가 중요하다고 언급한 문항에서 윤리적 사고수준이 높은 수준을 의미하는 문항(8번, 10번, 12번)에 대한 점수만을 합산하고 이를 점수화(P점수)한다. 이렇게 계산된 P점수가 높을수록 윤리적 사고수준이 높다는 것을 의미하게 된다.<sup>8)</sup>

8) P점수는 분석의 편의성을 위해 퍼센트(%)점수로 변형하여 사용한다. 국내에서 DIT를 활용한 연구로는 문용린(1994)과 정문성과 구정화(1991) 등이 있다.

가설 2를 검증하기 위한 윤리적 행동의도수준은 각 사례에 대한 피실험자의 응답을 통해 측정한다. 즉, 피실험자들이 각 윤리적 사례에 제시된 문제를 해결하기 위한 자신의 행동의도를 리커트 7점 척도로 응답하도록 설문을 작성하고 이 응답을 점수화하여 분석에 사용한다. 피실험자의 응답이 7점에 가까울수록 윤리적인 행동의도수준이 높다는 것을 의미하도록 점수를 부여한다.<sup>9)</sup>

윤리적 행동의도수준을 측정하기 위한 사례를 구체적으로 살펴보면, 사례 1에서는 회계사의 공정한 평가업무 수행과 동 회계사가 소속한 회계법인의 수익창출 간 이해가 상충되는 윤리적 갈등상황을 다루고 있다. 사례 2는 다텼의 소지가 있는 회계처리에 대해 엄격하고 성실한 감사를 하면 감사대상회사의 신용등급이 하락하고 이에 따라 감사인이 계속감사를 하지 못할 가능성이 있는 상황에서 발생하는 윤리적 갈등상황을 다루고 있다. 사례 3의 윤리적 문제는 감사대상회사에 인적 유착관계를 형성함으로써 감사인 독립성 위배가 발생할 수 있는 윤리적 갈등상황을 다루고 있다. 사례 4는 자회사를 감사하는 회계사가 다른 회계법인 소속 감사인이 감사하고 있는 모회사의 부실감사에 대하여 어떻게 행동할 것인지에 대한 윤리적 갈등상황을 다루고 있다.

### 3. 분석모형

설문을 통해 수집된 자료를 바탕으로 가설을 검증하기 위해 paired t-test를 실시한다. 이를 통해 실험적 조작인 회계감사교육과 재무회계교육 전과 후 윤리적 사고수준과 윤리적 행위의도수준에 차이가 있는지 살펴본다. 또한 회귀분석을 통해 회계감사교육과 재무회계교육의 실효성을 검증한다. 일원분산분석에서 유의성이 확인된 인적사항 변수를 통제변수로 추가하여 회귀분석모형을 설정한다. 구체적으로 다음의 모형 (1)부터 모형 (6)을 설정하여 가설검증에 사용한다.

모형 (1), 모형 (3) 및 모형 (5)는 회계감사교육과 재무회계교육이 윤리적 사고수준에 미치는 영향을 살펴보는 모형으로 종속변수로 윤리적 사고수준을 의미하는 DPSCORE를 설정한다. 회계감사교육의 윤리적 사고수준에 미치는 효과를 살펴보기 위한 모형은 모형 (1)이며, 재무회계교육이 윤리적 사고수준에 미치는 영향을 분석하는 모형은 모형 (3)이다. 모형 (5)는 전체 표본을 대상으로 회계감사교육과 재무회계교육이 윤리적 사고수준에 미치는 영향을 살펴보는 통합모형이다. 모형 (1)과 모형 (3)의 실험변수는 각각 회계감사과목 수강 전과 후를 의미하는 AUDIT과 재무회계과목 수강 전과 후를 의미하는 FINAN이다. 모형 (1)에서 AUDIT이 유의한 양(+)의 회귀계수를 보인다면 가설 1이

9) 응답자의 답변이 윤리적인 답변일수록 높은 점수(7점)를 부여하고 비윤리적인 답변일수록 낮은 점수(1점)를 부여한다.

지지된다고 할 수 있다. 동일하게 모형 (3)에서 FINAN의 회귀계수가 양(+)의 값을 나타낸다면 가설 2가 지지된다. 모형 (1)의 표본은 회계감사과목의 수강 전과 후 설문자료에서 획득되며, 모형 (3)의 표본은 재무회계과목 수강 전과 후 설문자료에서 획득된다. 모형 (5)의 표본은 모형 (1)과 모형 (3)의 분석에 사용된 표본 모두가 되며, 실험변수는 AUDIT과 FINAN이다. 모형 (5)에서는 AUDIT과 FINAN의 회귀계수를 비교함으로써 회계감사교육과 재무회계교육 중 어느 교육이 윤리교육으로서 역할을 수행하는지 살펴본다. 모형 (5)를 통해 가설 1과 가설 2의 지지 여부를 재확인한다.

$$DPSCORE = \alpha_0 + \beta_1 AUDIT + \beta_2 GENDER + \beta_3 AGE + \beta_4 BUSINESS + \beta_5 EXP + \beta_6 GPA + \beta_7 M\_AUDIT + \varepsilon \quad \text{모형 (1)}$$

$$BHSCORE = \alpha_0 + \beta_1 AUDIT + \beta_2 GENDER + \beta_3 AGE + \beta_4 BUSINESS + \beta_5 EXP + \beta_6 GPA + \beta_7 M\_AUDIT + \varepsilon \quad \text{모형 (2)}$$

$$DPSCORE = \alpha_0 + \beta_1 FINAN + \beta_2 GENDER + \beta_3 AGE + \beta_4 BUSINESS + \beta_5 EXP + \beta_6 GPA + \beta_7 M\_AUDIT + \varepsilon \quad \text{모형 (3)}$$

$$BHSCORE = \alpha_0 + \beta_1 FINAN + \beta_2 GENDER + \beta_3 AGE + \beta_4 BUSINESS + \beta_5 EXP + \beta_6 GPA + \beta_7 M\_AUDIT + \varepsilon \quad \text{모형 (4)}$$

$$DPSCORE = \alpha_0 + \beta_1 AUDIT + \beta_2 FINAN + \beta_3 GENDER + \beta_4 AGE + \beta_5 BUSINESS + \beta_6 EXP + \beta_7 GPA + \beta_8 M\_AUDIT + \varepsilon \quad \text{모형 (5)}$$

$$BHSCORE = \alpha_0 + \beta_1 AUDIT + \beta_2 FINAN + \beta_3 GENDER + \beta_4 AGE + \beta_5 BUSINESS + \beta_6 EXP + \beta_7 GPA + \beta_8 M\_AUDIT + \varepsilon \quad \text{모형 (6)}$$

DPSCORE	: 윤리적 사고수준 점수(P점수)
BHSCORE	: 윤리적 행위의도수준 점수
AUDIT	: 회계감사과목 수강 후이면 1, 아니면 0
FINAN	: 재무회계과목 수강 후이면 1, 아니면 0
GENDER	: 남성이면 1, 아니면 0
AGE	: Ln(나이)
BUSINESS	: 학부 전공이 경영학이면 1, 아니면 0
EXP	: 직전 학기까지 이수한 회계학 전공과목 수
GPA	: 직전 학기까지 취득한 전체 학점의 기중평균평점
M\_AUDIT	: 회계감사과목의 총 수강개월 수
$\varepsilon$	: 잔차항

회계감사교육과 재무회계교육이 윤리적 행동의도수준에 미치는 영향을 분석하기 위해 모형 (2), 모형 (4) 및 모형 (6)의 종속변수를 BHSOCRE로 설정한다. 모형 (2)는 가설 3을 검증하는 모형으로 동 모형의 분석을 위하여 회계감사과목의 수강 전과 후 설문자료가 이용된다. 그리고 모형 (4)는 가설 4를 검증하는 모형으로 동 모형의 분석을 위하여 재무회계과목의 수강 전과 후 설문자료가 이용된다. 모형 (2)와 모형 (4)의 실험변수는 각각 AUDIT과 FINAN이다. 모형 (6)의 표본은 모형 (5)와 동일하며 실험변수는 AUDIT과 FINAN가 된다. 모형 (6)을 통해 가설 3과 가설 4의 지지 여부를 재확인한다.

실험변수를 제외한 통제변수는 다음과 같다. Harris(1990)는 남성보다 여성이 사적 이익을 추구하는 비윤리적 행동을 허용하지 않는다는 결과를 제시하였다. 따라서 남녀의 성별을 의미하는 GENDER를 통제변수로 추가한다. Piaget(1965)은 연령에 따라 도덕적 사고수준이 차이를 보인다는 결과를 보고하였다. 따라서 연령이 연구결과에 미치는 영향을 통제하기 위해 연령을 의미하는 AGE를 통제변수로 설정한다. 전공의 차이가 연구결과에 미치는 영향을 통제하기 위해 경영학 전공 여부를 더미변수로 모형에 추가한다. 회계학교육을 많이 받은 학생일수록 회계적 전문성이 높다고 할 수 있다. 이러한 전문성이 본 연구의 결과에 미치는 영향을 통제하고자 이전 학기까지 이수한 회계학 수업의 학점 수를 통제변수로 설정한다. 또한 연구결과에 개인의 학습능력이 미치는 영향을 통제하기 위해 직전 학기까지 취득한 전체 학점의 가중평균평점을 통제변수로 추가한다. 본 연구의 중요한 실험적 조작은 회계감사교육이다. 즉, 본 연구의 설문에 응한 학생들이 실험에 참여하기 전에 회계감사과목을 수강하였다면 연구결과의 타당성이 감소할 것이다. 따라서 과거에 회계감사교육을 수강하였는지 여부를 통제하기 위해 M\_AUDIT을 통제변수로 설정한다.

#### 4. 설문대상과 설문자료의 수집

본 연구는 두 실험집단을 회계학 과목 중 회계감사과목을 수강하고 있는 학생과 재무회계과목을 수강하고 있는 학생으로 선정한다. <표 3>에 나타난 것과 같이 2010년 1학기 초 즉, 3월 초에 회계감사과목과 재무회계과목을 수강 신청한 학생을 대상으로 1차 설문조사를 실시하였다. 설문조사는 H대학교 경영대학의 재무회계과목과 회계감사과목을 수강하는 학생을 대상으로 실시되었다.

&lt;표 3&gt; 연구표본의 구성

구 분	학기 초 설문대상	학기말 설문대상	합계
회계감사과목을 수강한 학생	72명	72명	144명
재무회계과목을 수강한 학생	75명	75명	150명
합 계	147명	147명	294명

또한 학기말 시점 즉, 실험적 조작인 회계감사과목과 재무회계과목의 수강이 완료되는 시점에 2차 설문조사를 위해 회계감사과목과 재무회계과목을 수강하고 있는 학생을 대상으로 동일한 설문지를 배포하였다. 이번 학기에 재무회계와 회계감사를 동시에 수강하는 학생, 지난 학기에 회계감사를 먼저 수강한 후 이번 학기에 재무회계를 수강하는 학생, 그리고 재무회계를 수강하지 않고 회계감사를 이번 학기에 먼저 수강하는 학생은 설문지 배포대상에서 제외하였다. 또한 1차 설문과 2차 설문에 모두 응답한 학생들의 자료만을 분석대상으로 선정하였다. 이러한 조건을 모두 만족하며 분석에 사용가능한 1차 설문자료와 2차 설문자료가 294부 수집되었다.<sup>10)</sup>

#### IV. 분석결과

<표 4>는 분석에 사용된 주요변수의 기술통계량을 보여준다. 피실험자의 윤리적 사고 수준 점수를 의미하는 DPSCORE의 평균은 13.027로 나타났다. 본 연구는 이해상충, 객관성, 독립성 및 정직성의 윤리적 문제에 대한 피실험자의 윤리적 행동의도수준을 측정하였다. 윤리적 행동의도수준 점수의 평균은 각각 3.565, 5.146, 3.442, 4.384점으로 나타났다. 특히, 객관성에서 높은 윤리적 행동의도수준 점수를 보이고 있다.<sup>11)</sup> AUDIT의 평균은 0.245로 <표 3>에서 제시한 294명의 전체 표본에서 회계감사수업을 받은 학생의 비중이 약 24.5%인 것을 의미하고 있다.

본 연구의 주요변수를 제외한 통제변수 즉, 피실험자들의 인구통계학적 특징을 나타내는 변수들에 대한 기술통계는 다음과 같다. 설문에 응답한 피실험자들의 성별을 의미

10) 학기말 시점에 해당 수업의 수강을 포기한 학생들이 있어 학기 초와 학기 말의 설문대상 수에 차이가 있었으나, 본 연구는 학기 말까지 수강을 포기하지 않고 모든 자료를 구할 수 있는 설문자료를 이용하여 분석을 수행한다. 구체적으로 회계감사과목의 경우 학기 초에 수강인원이 87명이었으나 15명이 수강을 포기하였고, 재무회계과목의 경우 학기 초에 85명이었으나 10명이 수강을 포기하였다.

11) DIT를 활용해 윤리적 사고수준을 측정한 Thome(2000)과 Fleming et al.(2009)은 각각 31.6점과 37.3점의 DPSCORE를 보고하고 있어, 본 연구결과보다 높은 DPSCORE를 보이고 있다. Thome(2000)과 Fleming et al.(2009)은 윤리적 행동의도수준(BHSCORE)에 대한 분석은 수행하지 않고 있다.

하는 GENDER의 평균은 0.721로 약 72.1%의 피실험자가 남성임을 알 수 있다. AGE의 평균은 3.186으로 피실험자의 연령대가 약 24세로 나타났다. BUSINESS의 평균은 0.803으로 피실험자의 약 80.3%가 경영학을 전공하고 있다는 것을 의미하고 있다. 이전 학기까지 이수한 회계학 수업의 과목 수를 의미하는 EXP의 평균은 2.952로 피실험자들이 약 3과목의 회계전공과목을 이수하였다는 것을 알 수 있다. 직전 학기까지 취득한 전체 학점의 가중평균평점을 의미하는 GPA의 평균은 3.567점으로 나타났다.<sup>12)</sup>

<표 5>는 윤리적 사고수준과 윤리적 행동의도수준의 차이분석을 수행한 결과이다. <Panel A>는 회계감사과목 수강 전과 후 윤리적 사고수준과 윤리적 행동의도수준의 차이분석결과를 보여준다. 분석결과를 살펴보면 회계감사과목 수강 전보다 수강 후 윤리적 사고수준이 향상되는 것으로 나타났다. 뿐만 아니라 회계감사과목 수강 후 이해상충, 객관성, 독립성 및 정직성에 대한 윤리적 행동의도수준이 모두 향상된다는 결과를 보이고 있다. 즉, 회계감사교육은 피실험자들의 윤리적 사고수준과 윤리적 행동의도수준 향상에 긍정적인 역할을 수행한다고 볼 수 있다. 따라서 본 연구의 가설 1과 가설 3은 지지된다고 할 수 있다.

<표 4> 주요변수의 기술통계량(N=294)

변수	평균값	표준편차	최대값	중위수	최소값
DPSCORE	13.027	11.479	40.000	10.000	0
BHSCORE1	3.565	1.655	7.000	3.000	1.000
BHSCORE2	5.146	1.854	7.000	6.000	1.000
BHSCORE3	3.442	1.983	7.000	3.000	1.000
BHSCORE4	4.384	1.836	7.000	5.000	1.000
AUDIT	0.245	0.431	1.000	0	0
FINAN	0.255	0.437	1.000	0	0
GENDER	0.721	0.449	1.000	1.000	0
AGE	3.186	0.093	3.466	3.219	2.996
AGE의 원값	24.293	2.248	32.000	25.000	20.000
BUSINESS	0.803	0.399	1.000	1.000	0
EXP	2.952	1.967	9.000	3.000	0
GPA	3.567	0.383	4.500	3.600	2.500
M_AUDIT	2.571	3.456	16.000	0	0

12) 회계감사교육집단과 재무회계교육집단 간 인구통계학적 특징을 나타내는 변수들의 차이분석을 수행한 결과, 회계감사교육 집단의 AGE, BUSINESS, EXP, M\_AUDIT 평균이 재무회계교육집단의 평균보다 높은 값을 보이고 있다. 재무회계과목보다 회계감사과목이 고학년 과목이고, 공인회계사 2차 시험과목이기 때문에 이와 같은 차이가 발생한 것으로 판단된다. 그 밖의 GENDER, GPA는 각 집단 간 유의한 차이를 보이지 않았다.

## 1) 변수설명

<i>DPSCORE</i>	: 윤리적 사고수준 점수
<i>BHSCORE1</i>	: 이해상충에 대한 윤리적 행동의도수준 점수
<i>BHSCORE2</i>	: 객관성에 대한 윤리적 행동의도수준 점수
<i>BHSCORE3</i>	: 독립성에 대한 윤리적 행동의도수준 점수
<i>BHSCORE4</i>	: 정직성에 대한 윤리적 행동의도수준 점수
<i>AUDIT</i>	: 회계감사과목 수강 후이면 1, 아니면 0
<i>FINAN</i>	: 재무회계과목 수강 후이면 1, 아니면 0
<i>GENDER</i>	: 남성이면 1, 아니면 0
<i>AGE</i>	: Ln(나이)
<i>BUSINESS</i>	: 학부 전공이 경영학이면 1, 아니면 0
<i>EXP</i>	: 직전 학기까지 이수한 회계학 전공과목 수
<i>GPA</i>	: 직전 학기까지 취득한 전체 학점의 가중평균평점
<i>M_AUDIT</i>	: 회계감사과목의 총 수강개월 수

<표 5>의 <Panel B>는 재무회계과목 수강 전과 후 윤리적 사고수준과 윤리적 행동의도수준에 차이가 존재하는지 분석한 결과이다. 결과를 살펴보면 재무회계과목 수강 후 *DPSCORE*가 수강 전보다 높은 값을 보이고 있으나 통계적 유의성은 없는 것으로 나타났다.

<표 5> 윤리적 사고수준과 윤리적 행동의도수준의 차이분석결과

<Panel A> 회계감사과목 수강 전과 후 윤리적 사고수준 및 행동의도수준의 차이

변수	구분	표본수	평균	평균차이	t-값	p-값
<i>DPSCORE</i>	수강 전	72	11.667	-5.417	-3.035***	0.003
	수강 후	72	17.083			
<i>BHSCORE1</i>	수강 전	72	3.347	-0.556	-2.133**	0.035
	수강 후	72	3.900			
<i>BHSCORE2</i>	수강 전	72	5.361	-0.417	-1.717*	0.088
	수강 후	72	5.778			
<i>BHSCORE3</i>	수강 전	72	2.903	-1.806	-5.499***	0.000
	수강 후	72	4.708			
<i>BHSCORE4</i>	수강 전	72	4.139	-0.833	-2.858***	0.005
	수강 후	72	4.972			

〈Panel B〉 재무회계과목 수강 전과 후 윤리적 사고수준 및 행동의도수준의 차이

변수	구분	표본수	평균	평균차이	t-값	p-값
DPSCORE	수강 전	75	10.800	-1.867	-0.968	0.335
	수강 후	75	12.667			
BHSCORE1	수강 전	75	3.733	0.453	1.618	0.108
	수강 후	75	3.280			
BHSCORE2	수강 전	75	4.840	0.200	0.586	0.559
	수강 후	75	4.640			
BHSCORE3	수강 전	75	3.293	0.400	1.420	0.158
	수강 후	75	2.893			
BHSCORE4	수강 전	75	4.333	0.227	0.742	0.459
	수강 후	75	4.107			

〈Panel C〉 회계감사과목과 재무회계과목의 수강 전 윤리적 사고수준 및 행동의도수준의 차이

변수	구분	표본수	평균	평균차이	t-값	p-값
DPSCORE	회계감사과목	72	11.667	-0.867	-0.514	0.608
	재무회계과목	75	10.800			
BHSCORE1	회계감사과목	72	3.347	0.386	1.390	0.167
	재무회계과목	75	3.733			
BHSCORE2	회계감사과목	72	5.361	-0.521	-1.690*	0.092
	재무회계과목	75	4.840			
BHSCORE3	회계감사과목	72	2.903	0.391	1.329	0.186
	재무회계과목	75	3.293			
BHSCORE4	회계감사과목	72	4.139	0.194	0.671	0.503
	재무회계과목	75	4.333			

〈Panel D〉 회계감사과목 수강 전과 재무회계과목 수강 후 윤리적 사고수준 및 행동의도수준의 차이

변수	구분	표본수	평균	평균차이	t-값	p-값
DPSCORE	회계감사과목 수강 전	72	11.667	1.000	0.503	0.616
	재무회계과목 수강 후	75	12.667			
BHSCORE1	회계감사과목 수강 전	72	3.347	-0.067	-0.237	0.813
	재무회계과목 수강 후	75	3.280			
BHSCORE2	회계감사과목 수강 전	72	5.361	-0.721	-2.349**	0.020
	재무회계과목 수강 후	75	4.640			
BHSCORE3	회계감사과목 수강 전	72	2.903	-0.009	-0.032	0.975
	재무회계과목 수강 후	75	2.893			
BHSCORE4	회계감사과목 수강 전	72	4.139	-0.032	-0.110	0.913
	재무회계과목 수강 후	75	4.107			

1) paired t-test의 t-값.

2) 변수설명은 〈표 4〉와 같음.

3) \*\*\*, \*\*, \*는 각각 1%, 5%, 10% 수준에서 유의함을 의미함.

윤리적 행동의도수준의 경우 전반적으로 재무회계과목 수강 전이 수강 후보다 높은 값을 보이고 있다. 이상의 결과를 종합해보면 재무회계교육이 윤리교육으로서 역할을 수행한다고 보는 것은 무리가 있다. 즉, 본 연구의 가설 2와 가설 4는 지지되지 않고 있다. 회계감사과목을 수강하는 학생의 경우 이미 재무회계과목을 수강하였다. 따라서 실험적 조작(회계감사교육과 재무회계교육)이 수행되기 전 회계감사교육집단과 재무회계교육집단 간 사전적 차이가 존재할 가능성이 있다.

<표 5>의 <Panel C>는 두 집단 간 사전적 차이가 존재하는지 살펴본 결과를 보여준다. <Panel C>를 살펴보면 실험적 조작 전에 회계감사교육집단과 재무회계교육집단 간 윤리적 사고수준은 유의적인 차이가 없는 것으로 나타나고 있다. 객관성에 대한 윤리적 행동의도수준(BHSCORE2)을 제외한 다른 모든 윤리적 행동의도수준도 두 집단 간에 사전적 차이가 존재하지 않는다는 것을 알 수 있다.

<Panel D>는 회계감사과목 수강 전과 재무회계과목 수강 후 윤리적 사고수준과 행동의도수준에 있어 차이가 존재하는지 살펴본 결과이다. 회계감사교육집단의 경우 이미 재무회계교육을 받았기 때문에 두 집단 간 윤리적 사고수준과 윤리적 행동의도수준은 큰 차이를 보이지 않을 것으로 예상된다. 분석결과를 살펴보면 윤리적 사고수준에 있어 두 집단 간 유의적 차이가 없는 것으로 나타났다. 윤리적 행동의도수준의 경우 <Panel C> 결과와 유사하게 객관성을 제외한 모든 윤리적 행동의도수준에서 두 집단 간 차이가 존재하지 않고 있다. 객관성에 대한 윤리적 행동의도가 차이를 보이는 것은 회계감사과목을 수강하는 학생들과 재무회계과목을 수강하는 학생들의 인구통계학적 차이 때문에 발생한 것으로 판단된다.<sup>13)</sup>

<표 5>의 결과를 종합해보면 회계감사교육은 피실험자들의 윤리적 사고수준과 윤리적 행동의도수준 향상에 긍정적인 역할을 수행하고 있다고 할 수 있다. 그러나 재무회계교육의 경우 윤리적 사고수준과 윤리적 행동의도수준의 향상에 영향을 주지 못하고 있다. <표 5>의 결과는 단순 차이분석결과이므로 후술하는 회귀분석을 통해 인구통계학적 특징이 연구결과에 미치는 영향을 통제한 후 본 연구의 가설을 검증한다.

<표 6>은 본 연구의 가설 1과 가설 2를 검증하기 위한 모형 (1)과 모형 (3)의 회귀분석결과를 보여주고 있다. 모형 (1)의 표본은 회계감사과목 수강 전과 후 설문자료이다. 결과를 살펴보면 회계감사과목 수강 후를 의미하는 AUDIT의 회귀계수가 유의한 양(+)의 값을 보이고 있다. 즉, 회계감사 교육수준에 따라 윤리적 사고수준이 향상된다는 본 연구의 가설 1을 지지하고 있다. 재무회계교육집단의 경우 FINAN이 유의하지 않은 양

13) 일반적으로 회계감사과목은 재무회계과목보다 고학년 전공과목으로 설정되어 있다. 따라서 회계감사과목을 수강하는 학생들과 재무회계과목을 수강하는 학생들 간에 나이, 학년 등 인구통계학적 특성이 차이를 보일 가능성이 존재한다.

(+)의 값을 나타내고 있다. 따라서 재무회계교육이 윤리교육으로서 역할을 수행한다고 보는 것은 무리가 있다. 본 연구의 가설 2는 지지되지 않고 있다.

<표 6> 회계감사과목과 재무회계과목이 윤리적 사고수준에 미치는 영향

구 분	회계감사교육집단(N=144)			재무회계교육집단(N=150)		
	회귀계수	t-값	p-값	회귀계수	t-값	p-값
절편	-50.079	-0.99	0.3216	10.266	0.24	0.8132
AUDIT	5.417	3.02***	0.0030			
FINAN				1.867	1.07	0.2867
GENDER	-0.860	-0.27	0.7854	6.383	2.79***	0.0060
AGE	17.124	1.03	0.3035	-7.130	-0.54	0.5867
BUSINESS	-1.560	-0.30	0.7621	-3.024	-1.23	0.2210
EXP	0.769	1.31	0.1928	0.055	0.07	0.9471
GPA	1.392	0.54	0.5897	4.976	2.01**	0.0463
M_AUDIT	0.735	2.83***	0.0053	1.328	4.83***	<.0001
F-Value	4.81**		0.0013	5.65***		<.0001
수정 R <sup>2</sup>	0.147			0.179		

1) 변수설명은 <표 4>와 같음.

2) \*\*\*, \*\*, \*는 각각 1%, 5%, 10% 수준에서 유의함을 의미함.

<표 7> 회계감사과목이 윤리적 행동의도수준에 미치는 영향(N=144)

변 수	종속변수	BHSCORE1			BHSCORE2		
		회귀계수	t-값	p-값	회귀계수	t-값	p-값
절편		-1.348	-0.18	0.8550	8.562	1.25	0.2142
AUDIT		0.556	2.12**	0.0358	0.417	1.71*	0.0903
GENDER		0.252	0.55	0.5858	-0.139	-0.32	0.7473
AGE		1.333	0.55	0.5835	-0.718	-0.32	0.7513
BUSINESS		-0.480	-0.64	0.5242	-1.201	-1.71*	0.0889
EXP		-0.035	-0.41	0.6818	0.107	1.33	0.1852
GPA		0.192	0.51	0.6113	-0.028	-0.08	0.9376
M_AUDIT		0.049	1.27	0.2046	0.001	0.04	0.9690
F-Value		1.24		0.2845	1.02		0.4208
수정 R <sup>2</sup>		0.012			0.001		

변 수	종속변수	BHSCORE3			BHSCORE4		
		회귀계수	t-값	p-값	회귀계수	t-값	p-값
	절편	5.250	0.57	0.5708	10.226	1.25	0.2144
	AUDIT	1.806	5.49***	<.0001	0.833	2.86***	0.005
	GENDER	0.209	0.36	0.7179	0.175	0.34	0.7329
	AGE	-0.399	-0.13	0.8959	-1.701	-0.63	0.5297
	BUSINESS	-1.635	-1.73*	0.0856	0.158	0.19	0.8502
	EXP	0.188	1.74*	0.0843	0.149	1.56	0.1217
	GPA	-0.178	-0.38	0.7065	-0.462	-1.10	0.2719
	M_AUDIT	0.064	1.32	0.1879	0.042	0.97	0.3337
	F-Value	5.10***		<.0001	1.98*		0.0615
	수정 R <sup>2</sup>	0.167			0.046		

1) 변수설명은 <표 4>와 같음.

2) \*\*\*, \*\*, \*는 각각 1%, 5%, 10% 수준에서 유의함을 의미함.

실험변수를 제외한 통제변수의 결과를 살펴보면, 재무회계교육집단에서 성별을 의미하는 GENDER가 유의한 양(+)의 값을 보이고 있다. 이러한 결과는 남성보다 여성이 사회적 이익을 추구하는 비윤리적 행동을 허용하지 않는다는 Harris(1990)의 주장과 반대되는 것이다. 이러한 결과가 발생한 원인은 본 연구의 설문조사 응답자의 72%이상이 남성이므로 구성되어 있어 성별에 대한 불균형이 존재하기 때문으로 판단된다. 개인의 학습능력을 의미하는 GPA는 재무회계교육집단에서 유의한 양(+)의 값을 보임으로써 개인의 학습능력에 따라 윤리적 사고수준이 달라질 수 있다는 것을 의미하고 있다.

<표 7>은 가설 3을 검증한 회귀분석결과이다. 분석결과를 살펴보면 이해상충, 객관성, 독립성 및 정직성의 윤리적 문제에 대한 윤리적 행동의도수준에서 AUDIT의 회귀계수가 모두 유의한 양(+)의 값을 보이고 있다. 이러한 결과는 회계감사교육수준에 따라 윤리적 행동의도수준이 향상된다는 것을 의미한다. 즉, 피실험자의 윤리적 행동의도수준에 있어 회계감사교육이 긍정적인 역할을 수행하는 것이다. 따라서 본 연구의 가설 3이 지지된다고 할 수 있다. AUDIT을 제외한 통제변수는 대부분 유의하지 않은 값을 보이고 있다.

<표 8>은 본 연구의 가설 4를 검증한 결과이다. 구체적인 결과를 살펴보면 재무회계 과목 수강 후를 의미하는 FINAN이 윤리적 행동의도수준에서 모두 유의하지 않은 회귀계수를 보이고 있다. 따라서 본 연구의 가설 4가 지지되지 않는다고 할 수 있다.

<표 8> 재무회계과목이 윤리적 행동의도수준에 미치는 영향(N=150)

변 수	BHSCORE1			BHSCORE2		
	회귀계수	t-값	p-값	회귀계수	t-값	p-값
절편	4.468	0.64	0.5203	1.098	0.13	0.8954
FINAN	-0.453	-1.62	0.1065	-0.200	-0.60	0.5523
GENDER	0.137	0.37	0.7086	-0.124	-0.28	0.7793
AGE	-0.790	-0.38	0.7062	0.506	0.20	0.8410
BUSINESS	0.473	1.20	0.2312	-0.623	-1.32	0.1901
EXP	-0.182	-1.37	0.1740	0.112	0.70	0.4840
GPA	0.463	1.17	0.2439	0.619	1.30	0.1958
M_AUDIT	0.016	0.36	0.7213	0.126	2.38**	0.0188
F-Value	1.40		0.2080	1.84*		0.0653
수정 R <sup>2</sup>	0.019			0.029		

변 수	BHSCORE3			BHSCORE4		
	회귀계수	t-값	p-값	회귀계수	t-값	p-값
절편	1.753	0.25	0.8035	6.224	0.83	0.4087
FINAN	-0.400	-1.41	0.1596	-0.227	-0.75	0.4547
GENDER	0.064	0.17	0.8635	-0.240	-0.61	0.5456
AGE	0.895	0.42	0.6737	-0.965	-0.43	0.6708
BUSINESS	0.331	0.83	0.4082	-0.162	-0.38	0.7043
EXP	0.093	0.69	0.4922	-0.083	-0.58	0.5646
GPA	-0.478	-1.19	0.2358	0.392	0.91	0.3627
M_AUDIT	-0.010	-0.23	0.8155	0.102	2.14**	0.0338
F-Value	0.97		0.4527	1.37		0.2227
수정 R <sup>2</sup>	0.001			0.017		

1) 변수설명은 <표 4>와 같음.  
 2) \*\*\*, \*\*, \*는 각각 1%, 5%, 10% 수준에서 유의함을 의미함.

<표 8>에서 FINAN을 제외한 통제변수의 결과를 살펴보면 종속변수가 BHSCORE2일 경우 M\_AUDIT이 유의한 양(+)의 회귀계수를 보이고 있다. 즉, 회계감사를 수강한 개월 수가 길수록 윤리적 행동의도수준이 강화된다는 것을 의미한다. 이러한 결과는 전문성을 강조하는 회계교육과 함께 윤리수준을 향상시키기 위한 윤리교육이 필요하다는 점을 확인시켜주는 결과라 할 수 있다.

<표 9>는 전체 표본을 대상으로 회계감사교육과 재무회계교육이 윤리적 사고수준에 미치는 영향을 살펴보는 모형 (5)의 분석결과를 보여주고 있다. 분석결과를 살펴보면 AUDIT의 회귀계수는 유의한 양(+)의 값을 보이고 있으나, FINAN은 유의하지 않은 회

회계수를 나타내고 있다. 이러한 결과는 앞에서 살펴본 <표 6>의 결과와 동일한 것이다. 즉, 회계감사교육수준에 따라 윤리적 사고수준은 향상되지만, 재무회계교육은 윤리적 사고수준의 향상에 영향을 주지 못한다는 것을 의미한다. 통제변수의 회귀계수는 <표 6>의 결과와 큰 차이를 보이지 않고 있다. 특히 GENDER의 경우 <표 6>과 동일하게 양(+)의 회귀계수를 보이고 있다.

<표 9> 회계감사과목과 재무회계과목이 윤리적 사고수준에 미치는 영향(N=294)

변 수	회귀계수	t-값	p-값
절편	9.628	0.33	0.7428
AUDIT	5.426	3.32***	0.0010
FINAN	1.858	1.16	0.2484
GENDER	4.831	2.77***	0.006
AGE	-5.348	-0.59	0.5579
BUSINESS	-2.439	-1.24	0.2169
EXP	0.357	0.84	0.4024
GPA	3.942	2.24**	0.0258
M_AUDIT	0.774	4.07***	<.0001
F-Value	5.44***		<.0001
수정 R <sup>2</sup>	0.108		

1) 변수설명은 <표 4>와 같음.

2) \*\*\*, \*\*, \*는 각각 1%, 5%, 10% 수준에서 유의함을 의미함.

<표 10>은 본 연구의 가설 3과 가설 4를 동시에 검증한 모형 (6)의 분석결과를 보여 준다. 결과를 살펴보면 모든 윤리적 행동의도에서 AUDIT의 회귀계수가 유의한 양(+)의 값을 보이고 있다. 따라서 본 연구의 가설 3이 지지된다고 할 수 있다. 그러나 FINAN은 유의하지 않은 회귀계수를 나타냄으로써 가설 4는 지지되지 않고 있다. 통제변수의 결과를 살펴보면 종속변수가 객관성 및 정직성에 대한 윤리적 행동의도수준(BHSCORE2 및 BHSCORE4) 점수일 경우 회계감사과목의 총 수강개월 수를 의미하는 M\_AUDIT에서 유의한 회귀계수를 보이고 있다.

회계감사과목은 감사인의 이해상충, 객관성, 독립성, 정직성 등의 윤리적 문제에 대한 교육내용을 포함하고 있다. 따라서 회계감사과목의 수강 후 학생들은 윤리적 문제의 해결책을 인지하게 되고, 윤리적으로 행동하려는 유인이 강해질 것이다. 이러한 결과는 회계분야의 윤리적 문제는 윤리교육을 통해 해결가능하다는 Fleming et al.(2009)의 주장과 일치하는 것이다.

이상의 결과를 종합해보면 회계감사교육의 수행정도에 따라 윤리적 사고수준과 행동

의도수준이 향상될 것이라는 본 연구의 가설 1과 가설 3은 지지되고 있으나, 재무회계 교육이 윤리적 사고수준과 행동의도수준에 영향을 미친다는 가설 2와 가설 4는 지지되지 못하고 있다. 현재 대학에서 재무회계과목은 국제회계기준의 도입으로 인해 방대한 분량의 교육내용을 일정기간 안에 학생들에게 교육시켜야 한다는 부담을 가지고 있다. 가설 2와 가설 4가 지지되지 못한 이유는 과도한 분량의 교육내용에 대한 부담으로 인해 윤리적인 측면에서의 교육이 상대적으로 전문지식에 대한 교육에 비해 적게 실시되었기 때문인 것으로 판단된다.

<표 10> 회계감사과목과 재무회계과목이 윤리적 행동의도수준에 미치는 영향(N=294)

변수	BHSCORE1			BHSCORE2		
	회귀계수	t-값	p-값	회귀계수	t-값	p-값
절편	4.205	0.95	0.3424	4.184	0.86	0.3896
AUDIT	0.467	1.90*	0.0591	0.581	2.15**	0.0325
FINAN	-0.368	-1.52	0.1299	-0.358	-1.35	0.1797
GENDER	0.338	1.29	0.1998	-0.145	-0.50	0.6169
AGE	-0.696	-0.51	0.6134	-0.004	0.01	0.9979
BUSINESS	0.330	1.11	0.2684	-0.656	-2.01**	0.0455
EXP	-0.131	-2.04**	0.0419	0.126	1.78*	0.0760
GPA	0.382	1.44	0.1511	0.286	0.98	0.3269
M_AUDIT	0.028	0.97	0.3330	0.063	2.00**	0.0459
F-Value	1.87*		0.0647	3.38***		0.0010
수정 R <sup>2</sup>	0.023			0.061		

변수	BHSCORE3			BHSCORE4		
	회귀계수	t-값	p-값	회귀계수	t-값	p-값
절편	6.311	1.25	0.2107	10.818	2.22**	0.0275
AUDIT	1.549	5.53***	<.0001	0.718	2.64***	0.0087
FINAN	-0.153	-0.56	0.5789	-0.116	-0.43	0.6647
GENDER	0.168	0.56	0.5756	0.106	0.37	0.7152
AGE	-0.673	-0.43	0.6673	-2.175	-1.43	0.1533
BUSINESS	-0.135	-0.40	0.6894	-0.276	-0.84	0.4004
EXP	0.076	1.04	0.2987	0.057	0.81	0.4198
GPA	-0.378	-1.25	0.2122	0.042	0.14	0.8867
M_AUDIT	0.018	0.55	0.5799	0.069	2.17**	0.0309
F-Value	5.99***		<.0001	2.22**		0.0259
수정R <sup>2</sup>	0.120			0.032		

1) 변수설명은 <표 4>와 같음.

2) \*\*\*, \*\*, \*는 각각 1%, 5%, 10% 수준에서 유의함을 의미함.

추가적으로 윤리적 사고수준이 윤리적 행동의도수준에 미치는 영향을 분석한다. 합리적 행위이론은 인간의 행위가 의지의 조절 하에 있기 때문에 의도한 행위수행에 장애가 없다고 가정할 때 사회적 행위나 건강관련 행위를 예측할 수 있다고 주장한다 (Fishbein and Ajzen, 1975). 따라서 회계감사교육을 통해 윤리적 사고수준이 향상된다면 윤리적 행동의도수준도 향상될 것이다. <표 11>은 윤리적 사고수준이 윤리적 행동의도수준에 미치는 영향을 분석한 결과를 보여준다. <표 11>에서 중요한 독립변수는 윤리적 사고수준을 의미하는 DPSCORE이고 종속변수는 이해상충과 객관성, 독립성, 정직성에 대한 윤리적 행동의도수준 점수가 된다.

분석결과를 살펴보면 DPSCORE가 이해상충을 제외한 윤리적 행동의도수준에서 유의한 양(+)의 회귀계수를 보이고 있다. 따라서 윤리적인 사고를 가질수록 윤리적인 행동을 수행하려는 경향이 있다고 할 수 있다.<sup>14)</sup>

<표 11> 윤리적 사고수준이 윤리적 행동의도수준에 미치는 영향(N=294)

변 수	종속변수	BHSCORE1			BHSCORE2		
		회귀계수	t-값	p-값	회귀계수	t-값	p-값
절편		2.374	0.54	0.5911	2.075	0.43	0.6643
DPSCORE		0.008	0.91	0.3649	0.030	3.13***	0.0019
GENDER		0.242	0.90	0.3665	-0.349	-1.20	0.2303
AGE		-0.140	-0.10	0.9189	0.686	0.46	0.6456
BUSINESS		0.443	1.48	0.1389	-0.486	-1.50	0.1341
EXP		-0.087	-1.39	0.1667	0.164	2.42**	0.0159
GPA		0.333	1.23	0.2182	0.150	0.51	0.6077
M_AUDIT		0.027	0.90	0.3672	0.045	1.41	0.1601
F-Value		1.16		0.3268	4.14***		0.0002
수정 R <sup>2</sup>		0.004			0.070		

변 수	종속변수	BHSCORE3			BHSCORE4		
		회귀계수	t-값	p-값	회귀계수	t-값	p-값
절편		2.865	0.55	0.5833	9.035	1.88*	0.0612
DPSCORE		0.019	1.85*	0.0648	0.030	3.07***	0.0024
GENDER		-0.041	-0.13	0.8961	-0.088	-0.30	0.7628
AGE		0.468	0.29	0.7738	-1.554	-1.04	0.3005
BUSINESS		0.102	0.29	0.7725	-0.120	-0.37	0.7135

14) <표 6>부터 <표 11>까지 회귀분석에서 독립변수들의 분산팽창지수(VIF)는 최대 2.555를 넘지 않고 있어 다중공선성의 문제는 심각하지 않은 것으로 판단된다.

변 수	BHSCORE3			BHSCORE4		
	회귀계수	t-값	p-값	회귀계수	t-값	p-값
EXP	0.165	2.24**	0.0259	0.090	1.32	0.1883
GPA	-0.488	-1.53	0.1273	-0.090	-0.31	0.7596
M_AUDIT	0.014	0.39	0.6965	0.051	1.56	0.1196
F-Value	2.32**		0.0257	2.74***		0.009
수정 R2	0.031			0.040		

1) 변수설명은 <표 4>와 같음.

2) \*\*\*, \*\*, \*는 각각 1%, 5%, 10% 수준에서 유의함을 의미함.

본 연구의 결과는 향후 회계윤리교육의 방향을 설정하는데 참고자료로 활용될 수 있을 것이다. 특히, 현재 국내 대학에서 회계교육이 윤리적 측면의 교육보다는 전문성을 강화하는 방향으로 이루어지고 있다는 점에서 재무회계교육집단의 윤리적 사고수준과 행동의도수준이 실험적 조작 전, 후로 차이를 보이지 않는다는 것은 중요한 시사점을 제시한다. 또한 본 연구에서 회계윤리교육으로 설정한 회계감사과목은 감사분야의 윤리적 문제에 대한 해결책만을 학생들에게 교육시킬 가능성이 존재한다. 그러므로 회계투명성 확보를 위한 회계윤리의 정립을 위해서는 회계감사분야뿐만 아니라 모든 회계학 분야에서 발생할 수 있는 윤리적 문제와 해결책에 대한 종합적인 윤리교육이 실시될 필요가 있다.

## V. 결론

회계투명성 향상을 위해서는 관련 제도의 마련과 함께 회계정보를 작성하는 경영자 및 회계 담당자와 이를 감사하는 감사인의 윤리적 사고와 행동이 필수적이다. 제도의 도입과 더불어 회계윤리가 정립될 때 회계투명성이 확보될 수 있다. 따라서 제도개선의 성과를 효과적으로 거두고 회계투명성에 대한 사회적 요구에 부응하기 위해서는 회계 윤리수준을 향상시킬 수 있는 방안을 모색하고 방향을 제시할 필요가 있다. 이러한 배경에서 본 연구는 회계윤리수준을 향상시킬 수 있는 주요 방안의 하나로 회계감사교육을 제안하고, 회계감사교육이 실제로 회계윤리수준에 어떠한 영향을 주는지를 분석하였다.

본 연구는 단일집단사전사후측정설계와 2집단사전사후측정실험설계를 통해 연구가설을 검증하였다. 구체적으로 두 실험집단을 각각 회계감사과목과 재무회계과목을 수강하는 학생으로 선정하고 설문조사를 실시하였다. 각 집단에 속한 학생들의 윤리적 사고수준과 윤리적 행동의도수준을 각각 Rest(1979)가 개발한 DIT검사와 Fleming et al.(2009)이

제시한 회계윤리사례를 이용하여 측정하였다. 분석결과 회계감사교육을 받은 학생일수록 윤리적 사고수준이 향상되는 것으로 나타났다. 또한 회계감사 교육수준에 따라 윤리적 행동의도수준이 향상된다는 결과를 확인할 수 있었다. 그러나 재무회계교육집단의 경우 실험적 조작 즉, 교육 전과 후의 윤리적 사고수준과 윤리적 행동의도수준에 변화를 보이지 않았다. 이러한 결과는 현재 대학에서 실시되고 있는 회계교육이 전문성을 향상시키기 위한 교육과 함께 윤리적 측면에서의 교육이 필요하다는 것을 의미한다.

회계윤리교육에 관한 대부분의 선행연구들은 현재 대학에서 수행되고 있는 윤리교육의 실효성에 대한 충분한 검토 없이 윤리교육의 필요성과 교육방법 등에 대해서만 논의하고 있다. 현재 대학의 교육환경에서 수행되거나 활용할 수 있는 회계윤리교육의 범위와 성과에 대한 고찰이 부족한 상황에서 회계윤리교육 강화방안을 모색하는 것은 방향성을 상실할 위험을 발생시킬 수 있다. 본 연구는 선행연구와는 달리 현재 대학에서 수행되고 있는 회계윤리교육의 성과를 검토함으로써 국내 회계윤리교육의 실효성을 검증하였다는데 의의를 찾을 수 있다. 현재 회계윤리교육의 성과를 직시함으로써 미래 회계윤리교육의 명확한 방향성을 결정하는데 본 연구의 결과는 중요한 자료로 활용될 수 있을 것이다.

본 연구의 한계점은 다음과 같다. 첫째, 인간의 윤리적 사고수준이나 윤리적 행동의도수준을 정확하게 수치화한다는 것은 현실적으로 불가능하다. 따라서 본 연구에서 종속변수의 측정오차문제가 발생했을 가능성이 존재한다. 본 연구는 측정오차의 문제를 최소화시키기 위해 선행연구에서 검증된 Rest(1979)가 개발한 DIT검사와 Fleming et al.(2009)이 제시한 회계윤리사례를 통해 대학생의 윤리적 사고수준과 윤리적 행동의도수준을 측정하였다. 둘째, 회계감사교육집단의 비교대상을 선정함에 있어 연구자의 주관적 판단이 개입되었을 가능성이 존재한다. 그러나 특화된 전문지식을 강조하는 회계과목의 특성에 비추어 볼 때 재무회계과목은 회계학의 전반적인 흐름과 전문성에 대한 교육을 포함한다는 점에서 회계학의 기본과목으로 인지되고 있다. 이러한 측면에서 재무회계과목의 수강생들을 비교대상으로 선정하는 것이 타당하다고 판단하였다. 셋째, 본 연구는 표본을 확보하기 위해 노력을 하였음에도 불구하고 충분하지 못한 표본으로 인한 연구결과의 편의가 발생했을 가능성이 존재한다. 넷째, 동일한 설문지를 반복 사용하여 설문조사를 실시할 경우 응답자들이 연구자의 의도를 파악하고 응답할 가능성이 존재한다. 그러나 본 연구는 2차 설문조사를 1차 설문조사를 실시한 일자부터 약 14주 후에 실시하는 방식으로 응답자들이 연구자의 의도를 파악할 가능성을 최소화하고자 노력하였다. 다섯째, 본 연구가 설문조사에 사용한 윤리사례들이 회계감사상황에 치중되어 있다는 점이다. 차후 일반적인 회계상황의 윤리적 사례를 사용한 후속연구를 기대해본다.

【 참고 문 헌 】

- 권찬태 · 권기정 · 김유석, “회계윤리교육 부재의 원인과 개선방향”, 『경영연구』 제18권 제2호, 2003, pp.125-144.
- 김상조, “회계학 교육과정의 개선방향에 관한 연구”, 『재무와 회계정보저널』 제3권 제1호, 2003, pp.1-31.
- 김성수, 『윤리경영론: 이론과 사례』 삼영사, 2006.
- 문용린, 『한국청소년의 도덕성발달진단을 위한 연구: 도덕 판단력 진단검사(DIT)를 위한 표준화 연구』 서울대학교 사범대학, 1994.
- 문현주, “윤리경영과 재량발생액과의 관계”, 『회계저널』 제16권 제1호, 2007, pp.81-105.
- 박상규, “정보시스템 사용행위 모형의 적합성에 관한 연구”, 『한국회계학회』 춘계학술연구 발표회, 1995.
- 박주철 · 이남우, “납세자의 조세행위에 있어서 계획행동이론의 역할”, 『세무회계연구』 제25권, 2009, pp.1-15.
- 임희섭, “전문직의 직업윤리가 절실하다”, 『한국논단』 제11권, 1990, pp.110-117.
- 이윤규 · 고동원, “회계윤리교육에 관한 연구”, 『전문경영인연구』 제8권 제1호, 2005, pp.173-184.
- 정문성 · 구정화, “청소년의 도덕적 사고와 도덕적 행동의 관계연구-DIT 점수와 문제행동을 중심으로”, 『한국청소년연구』 제6호, 1991, pp.74-89.
- 정호웅 · 박상규, “회계담당자의 스프레드시트 사용행위에 영향을 미치는 요인”, 『회계정보연구』 제8권, 1997, pp.21-38.
- 주인기 · 권수영 · 황이석 · 심태섭, “국제교육기준에 따른 우리나라 회계교육과 공인회계사 선발 및 교육제도 개선방안”, 『회계저널』 제15권 제3호, 2006, pp.135-163.
- 주인기 · 송인만 · 권수영 · 황이석 · 심태섭, “회계전문인력 양성을 위한 우리나라 회계교육 강화 방안”, 『회계저널』 제17권 제1호, 2008, pp.27-59.
- 최관 · 이대선 · 고완석 · 안태식, “공인회계사를 위한 대학교육 개선방안”, 『회계와 감사 연구』 제33호, 1997, pp.143-166.
- 최현돌 · 오준환, “회계윤리교육의 교과목에 관한 연구: 강의내용 및 강의계획서의 모델 제안”, 『회계저널』 제17권 제2호, 2008, pp.155-196.
- Ajzen, I., and M. Fishbein, “The Theory of Planned Behavior”, *Organizational Behavior and Human Decision Processes* Vol. 55, 1991, pp.179-211.
- Ball, R., S. P. Kothari, and A. Robin, “The Effect of International Institutional Factors on Properties of Accounting Earnings”, *Journal of Accounting and Economics* Vol. 30,

- 2000, pp.1-51.
- Cohen, J., L. Pant, and D. Sharp, “Culture-Based Ethical Conflicts Confronting Multinational Accounting Firms”, *Accounting Horizons* Vol. 7, 1993, pp.1-13.
- Fishbein, M., and I. Ajzen, “*Belief, Attitude, Intention and Behavior: An Introduction to Theory and Research*”, Addison-Wesley, 1975.
- Fleming, D. M., R. N. Romanus, and S. M. Lightner, “The Effect of Professional Context on Accounting Students' Moral Reasoning”, *Issues in Accounting Education* Vol. 24, 2009, pp.13-30.
- Harris, J. R., “Ethical Values of Individuals at Different Levels in Organizational Hierarchy of a Single Firm”, *Journal of Business Ethics* Vol. 9, 1990, pp.741-750.
- Kohlberg, L., “*Stages and Sequences: The Cognitive Developmental Approach to Socialization*. in D. Goslin. *Handbook of Socialization Theory and Research*”, Chicago. IL. Rand McNally, 1969.
- Langenderfer, H. Q., and J. R. Rockness, “Integrating Ethics into the Accounting Curriculum: Issues, Problems and Solutions”, *Issues in Accounting Education* Vol. 4, 1989, pp.58 - 69.
- Leung, P., “Ethics in Accountancy-An Innovative Subject in an Accountancy Degree Program”, *The South East Asia Accounting Teachers Conference* Vol. 1, 1991, pp.21 - 23.
- Mintz, S. M., “Ethics in Management Accounting Curricula”, *Management Accounting* Vol. 5, 1990, pp.24 - 27.
- Piaget, J., “*The Moral Judgement of the Child. Gabain Trans*”, New York, 1965.
- Rest, J., “*Development in Judging Moral Issues*”, Minneapolis MN., University of Minnesota, 1979.
- Shaub, M., “An Analysis of Factors Affecting the Cognitive Moral Development of Auditors and Auditing Students”, *Journal of Accounting Education* Vol. 12, 1994, pp.1-24.
- Thorne, L., “The Development of Two Measures to Assess Accountants' Prescriptive and Deliberative Moral Reasoning”, *Behavioral Research in Accounting* Vol. 12, 2000, pp.139-169.
- Treadway Commission, “*Report of the National Commission on Fraudulent Financial Reporting*”, Washington D.C., 1987.
- Velasquez, M. G., “*Business Ethics: Concepts and Cases*”, 5th Ed. Prentice Hall, 2002.

## *The Effect of Audit Education on Moral Reasoning and Moral Behavior*

Lee, Myung Gon\* / Chang, Seok Jin\*\* / Cho, Han Seok\*\*\*

### ABSTRACT

The Enron scandal in the USA and the Daewoo scandal in Korea have made the users of accounting information realize the importance of accounting transparency and also have formed a social consensus about it. As a result, the USA government has enacted 'Sarbanes-Oxley Act' and the Korean government has enacted 'Internal Accounting Control System' and 'Securities Class Action.' However, the premise of such systems should be to correct accounting ethics. In this regard, various studies have been conducted in relation to the necessity of ethics education and its orientation. But before the discussion about the necessity of ethics education, there is a need to review the effect of accounting ethics education that is implemented in universities.

In this study, a suggestion was made about audit education, in expectation of improving the level of accounting ethics, and an analysis was made of whether audit education can function as accounting ethics education. To be concrete, this study was conducted on the first group composed of students who take audit lectures and the second group composed of students who take intermediate financial accounting lectures, and a survey was conducted on them before and after their having lectures in order to analyze measure the levels of moral reasoning and moral behavior. An analysis was made of the relation between the level of audit education and that of accounting ethics. And we also analyze the relation between the level of intermediate financial accounting education and that of accounting ethics. This study uses paired t-test and regression to test hypothesis.

As a result, it was found that the level of moral reasoning was more improved in students who received audit education, and that the level of moral behavior was in proportion to that of audit education. In the case of students who received intermediate financial accounting lectures, significant differences were not observed after lectures in relation to moral reasoning and behavior.

The previous studies, relative to accounting ethics education, have been focused on the necessity of ethics education and teaching methods without the review on the effect of ethics education that is implemented in universities, and accordingly they could not signpost accounting ethics education

---

\* Professor, School of Business, Hanyang University(primary author), E-mail : leemg@hanyang.ac.kr

\*\* Master and Ph.D. candidate, Department of Accounting, Hanyang University(co-author), E-mail : seokjin3@hanyang.ac.kr

\*\*\* Ph.D. Candidate, Department of Accounting, Hanyang University(co-author), E-mail : hanseokcho@hanyang.ac.kr

concretely. Without considering the applicability of accounting ethics education to the educational environment of contemporary universities, it would be meaningless to find the method to strengthen accounting ethics education or it would be difficult to signpost it. Thus, this study is significant in the sense that it is to review whether the audit education, which is implemented in universities, can function as accounting ethics education and to analyze its effect. In addition, this study will probably be used as a reference in determining directions of ethics education in the future.

This study has following limitations. First, it is virtually impossible that the levels of moral reasoning and moral behavior could be precisely measured. Second, the ethic cases used in the survey are focused on a certain circumstance with respect to auditing.

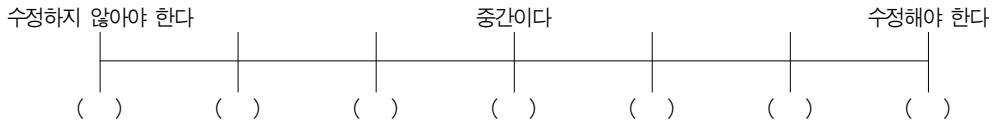
Key Words : Accounting Ethics Education, Audit Education, Moral Reasoning, Moral Behavior

## <부록> 설 문 지

※ 다음에 제시된 사례들은 회계법인에 소속된 공인회계사가 회계감사를 수행할 때 발생할 수도 있는 상황입니다. 각 사례를 읽어보시고 질문의 해당란에 ✓표시하여 주십시오.

<사례 1> 홍길동은 T회계법인의 책임회계사로 재직하고 있습니다. T회계법인은 'IFRS도사'라는 회계시스템을 개발하고 이를 판매하고 있습니다. 홍길동은 현재 A기업의 회계감사업무를 수행하고 있습니다. A기업의 경영진은 최근 구입하여 사용 중인 'IFRS도사' 회계시스템의 품질을 홍길동에게 평가해달라고 부탁을 하였습니다. 홍길동은 'IFRS도사' 회계시스템의 몇몇 심각한 취약점을 발견하였습니다. 홍길동은 취약점에 대한 보고서를 작성하고 이를 A기업의 경영진에게 보내려고 합니다. 보고서를 검토하던 홍길동의 상관은 보고서 내용 중 'IFRS도사' 회계시스템의 취약점에 대한 부분을 수정하라는 지시를 하였습니다.

현실적 관점에서 생각한다면 홍길동은 보고서의 내용을 수정해야 하는지 ✓표시해 주시기 바랍니다.



다음은 상기 회계시스템의 취약점에 관한 보고서의 수정 여부를 결정할 때 고려할 수 있는 사항들입니다. 각 사항별 중요성을 ✓표시해 주시기 바랍니다.

고려사항	중요하다	←	보통이다	→	중요하지 않다
1. 'IFRS도사' 회계시스템 취약점의 개선 가능성					
2. 상관의 지시에 따라야 하는 당위성					
3. 보고서를 수정하지 않을 경우에 발생할 수 있는 해고 가능성					
4. 전문가로서의 품위 및 명성 유지					
5. 회계법인의 수익에 기여도					
6. 보고서 내용에 대한 본인의 책임					
7. 회계감사의 기업가치 평가기능 구현					
8. 사회를 위한 바람직한 행동 실천					
9. 감사대상기업 입장에서의 효익 제공					
10. 자아 도덕성과의 일치 여부					
11. 회계법인의 동료들이 기대하는 홍길동의 행동					
12. 전문가의 공익적 책임 및 주의의무(전문가적 의구심)에 대한 준수 여부					



