

한·미 중소기업의 회계감사 수요에 관한 연구

박 성 배 · 경원대학교 경영회계학부 교수

김 완 희 · 경원대학교 경영회계학부 조교수

이 논문은 한국과 미국의 중소기업의 감사서비스에 대한 필요성에 대하여 비교 연구한 논문으로 한국 기업 170개 미국기업 80개의 중소기업을 대상으로 설문조사하였다.

내용을 분석한 결과

첫째, 회계감사의 긍정적 필요성에 관하여 한국기업은 자발적인 감사의 필요성에 대한 인식이 미국 기업에 비하여 약하고 법적 강제규정, 사회적 요구에 대한 응답이 강하게 나타나고 있다. 반면 미국 기업은 이러한 항목의 비중을 낮게 평가함으로 자발적인 감사의 필요성이 상대적으로 강하게 나타나고 있다. 또한 한국기업은 경영상의문제 발견 등 전반적인 경영자문과 부정 오류의 적반 방지 및 예방을 중시하는 반면 미국기업은 감사가 대출에 유리할 것이라는 항목을 중시하고 있다.

둘째, 감사와 관련된 이해관계자집단에 대하여 양국 공히 채권자를 가장 중시하고 있지만 한국기업의 경우 공공기관에 대한 중요성을 높게 평가하는 반면 미국의 경우는 중시하지 않고 있다.

셋째, 회계감사의 부정적 수요에 대하여 한국기업은 감사수수료 과다 외에 기업의 부정적 이미지 공개에 대한 거부감, 감시인에 대한 불신 등이 부정적 수요 요인으로 집계되고 있다.

한편 미국 기업들은 감사수수료 과다만을 부정적 수요 요인으로 응답하고 있다.

넷째, 은행의 기업신용평가 기준에 대한 인식에서 한국기업의 경우 재무재표 혹은 감사보고서의 중요성에 대하여 긍정적으로 인식하고 있지만 미국기업에 대하여 강도가 약하고 특히 우리나라의 은행이 기업에 대출을 할 때 외부감사보고서를 이용하지 않고 단순히 담보물건만 인정하고 이에 따라 기업의 신용을 평가하고 있는 한 미국과 같이 자발적인 감사의 필요성은 느끼지 못할 것이고 수요동기도 일어나지 않을 것이다.

〈주제어〉 중소기업, 회계감사수요, 감사효익, 감사비용

I. 서론

1. 연구의 목적

중소기업은 종업원수, 자산 규모 등에 있어 상대적으로 영세하기 때문에 경영능력이나 재정적인 면에서 취약성을 내포하고 있지만 중소기업이 지니는 고유의 특수성으로 국민 경제발전에 매우 중요한 기능을 담당하고 있다. 특히 우리나라의 경우 1998년 12월 31일 현재 중소기업의 수는 2,607,710개로서 전체 기업의 99.2 %¹⁾를 점하고 있어 고용 증대적 측면은 물론 수출증대와 관련하여 매우 큰 역할을 하고 있다. 특히 요즈음 우리나라의 경제가 당면하고 있는 과제는 재벌기업의 신속한 구조조정과 노사정합의가 하루속히 해결되지 않으면 안되는 시점에서 중소기업은 자리를 잡지 못하고 수도 헤아릴 수 없이 쓰러져가고 있는 것이 현재의 실상이다. 이렇게 기반이 약한 중소기업에 회계감사가 필요한가? 한국은 1981년 1월 1일부터 주식회사 외부감사에 관한 법률에 의하여 그 당시 자산규모 40억원 자본금규모 5억원 이상인 주식회사에 대하여 회계감사를 받도록하였다. (현재는 자산규모 70억원이상인 기업에만 회계감사 적용) 그러나 기업에서는 회계감사를 받으면서도 그 감사를 왜 받아야 하는지 또한 받아서 무슨 유용성이 있는지 그 필요성을 인식하지 못하는 경우를 종종 볼 수가 있었다. 물론 일정규모 이상의 기업은 회계감사를 받아야 마땅하다. 왜냐하면 요즘같이 기업의 사회성이 커지고 경영자의 사회적책임이 커지고 있는 마당에서는 기업의 이해관계자도 많아지고 이로 인하여 기업의 회계정보 이용자도 많아지게 되는 것이다. 이러한 정보 이용자들에게 기업은 올바른 재무제표를 제시할 의무가 있다.

그러나 회계는 어떠한가? 원래 회계는 주관적이기 때문에 경영자나 회계책임자에 의해서 조작될 위험성이 매우 많다. 그래서 우리는 기업회계기준을 통하여 기업의 회계처리를 좀더 객관화 하고 사회적인 통일성을 기할려고 노력하는 것이다. 그러므로 기업과 기업의 이해관계자 사이에서 그 회계에 대한 검증을 외부감사인인 함으로서 신뢰성있는 재무제표를 기업의 이해관계자에게 제공하고 또한 회계감사를 함으로서 경영자의 부당, 불법행위도 사전에 예방하고 적발도 함으로서 사회의 정의를 구현할 수 있는 것이 바로 회계감사

1) 1998년 통계청 사업체 기초통계조사표

를 기업이 받아야하는 당위성일 것이다.

미국은 상장법인에 대하여는 제도적으로 회계감사를 받아야 하지만 중소기업에 대해서는 회계감사를 꼭 받아야 한다는 법이 없다. 다만 그들의 필요성에 의해서 감사를 받을 뿐이다. 그렇다면 미국의 중소기업은 어느 정도 회계감사를 받을까? 아무리 규모가 작은 법인이라도 은행을 이용하려면 회계감사를 받아야하는 것이 일반적인 예이다. 그것은 미국의 은행이 회계감사보고서를 그 기업의 신용평가에서 매우 중요하게 다루기 때문이다.

이러한 점에 착안하여 현재 비상장된 중소기업이 회계감사의 필요성을 어느 정도 인식하고 또 필요성을 인식하지 못한다면 그 원인은 어디에 있나를 한국과 미국을 비교하여 확인하고 중소기업의 감사당위성을 사회적으로 인식시키는데 본 논문의 목적이 있다.

2. 연구의 방법 및 범위

본 연구에서는 중소기업이 왜 감사를 받아야 하는가? 그 필요성을 설명하고 현재의 중소기업은 그 필요성을 인식하고 있는가를 설문지 조사를 통하여 인식도의 차이를 분석함으로써 중소기업의 감사 당위성을 설명하였다.

먼저 본 연구는 5장으로 구성되어 있다.

제1장 서론에서는 본 연구의 목적과 범위 및 방법을 기술하였고 제2장에서는 중소기업의 기준과 회계감사의 필요성을 설명하고 제3장에서는 회계감사의 사회적 기능과 본 연구에 대한 선행연구를 알아보았다. 제4장에서는 설문조사에 대한 실증분석을 행하고 제5장에서 종합하여 결론을 내렸다.

Ⅱ. 중소기업의 기준과 회계감사의 필요성

1. 중소기업과 경제정책

중소기업이란 대기업에 상대되는 말로서 중소기업의 범위를 설정하는 기준은 양적 기준과 질적 기준이 있다. 그러나 그것은 각 나라의 경제구조나 경제발전단계의 차이에 따라 다르기 때문에 일반적인 원칙은 없다. 여기서 양적 기준이란 자산 또는 유형고정자산과

같이 양적으로 산출할 수 있는 기준에 의해 중소기업범위를 지정하는 것을 말한다. 그러나 이는 선진국과 개발도상국, 도시와 지방, 사업의 종류, 경제발전단계의 시대적 차이에 의해 기준이 변경될 수 있는 유동적 개념이다. 또한 질적 기준에 의한 중소기업 범위의 설정은 중소기업이 갖는 일반적 특질을 독립성, 독점도, 집중도, 소유형태, 경영형태 등에 의해 범위 구분을 행하는 것을 말한다.

중소기업의 문제는 자본주의의 발전과정에서 일어나는 『산업구조상의 모순』으로 규정할 수 있다. 여기서 산업구조란 자본이 그 속에서 움직이는 구조이고 사회적 분업관계를 형성하는 생산력들의 결합이라고 볼 때, 분업체제는 자본이 그것을 따라 움직이는 길(통로)이다.

경제에 대한 구조론적 시각을 도외시킨 채, 기능론적 시각에 입각한 양적 고도성장만의 추구는 산업구조상의 모순인 중소기업문제를 심각하게 만든다. 즉 경기의 양극화는 경제의 부문간 불균형성장을 반영하는 것이고, 이것은 경제부문간 격차를 확대하여 이중구조를 심화시킨다.

이러한 구조문제의 주된 원인은 결국 자원과 기술이 특정 전략부문에 편중되는 데 있으며 정책이 특정 경제부문에 편중된 불균형성장전략을 추구하는데서 오는 결과이다. 따라서 경기의 양극화와 대외적 불균형을 극복하면서 건전한 경제성장을 실현하기 위해서는 자원이 균형있게 배분되어야하고 자원이 흐르는 통로인 산업체계의 단층을 해소하여 대내적 분업을 심화시키는 산업구조를 형성하여야한다. 즉 중소기업의 발전을 바탕으로 하여 균형화와 고도화를 수반하면서 개방화·국제화·세계화가 이루어 WU야 한다.²⁾

2.중소기업의 기준

1) 한국

우리 나라에서는 중소기업을 양적 및 질적 척도로 나누어 정의하고 있는데 최초로 중소기업에 대한 개념이 규정된 것은 1961년 7월에 제정된 중소기업은행법이다. 그 당시의 법에 의하면 중소기업이란 상시 종업원이 5인 이상 100인 이하 팽업은 200인 이하이며 총 자산액이 2천만원 이하의 규모는 중소기업으로 규정하였다. 그러나 1961년 제정 공포

2) 중소기업협동조합 중앙회 대구지부, 『미국의 중소기업지원기관연구』 1996.10.p.9

된 중소기업협동조합법과 1966년에 중소기업기본법이 제정 공포되는 과정에서 중소기업에 관한 규정이 완화되고 관계법이 수차례 개정되어 왔다.

현행 우리나라의 중소기업에 관한 기준은 1995년 7월에 제정된 중소기업기본법 제2조 및 시행령 제2조 근거한 내용을 토대로 하고 있는데 그 내용은 다음 [표1]과 같다.

〈표 1〉 중소기업의 범위기준

구분	상시근로자수		자산총액
	소기업	중기업	
제조업	50인 이하	중기업은 중소기업중 소기업을 제외한 기업 (중소기업기본법 시행령 별표 1 중소기업의 상시근로자수 기준 참조)	중소기업기본법 시행령 별표2, 업종별 자산총액 기준 참조
광업	"		
운송업	"		
건설업	30인 이하		
도소매업	10인 이하		
기타서비스업	"		

* 중소기업기본법 : 1995년1월5일 법률 제4897호

중소기업기본법 시행령 제2조개정: 1995년7월1일

* 중소기업이 그 규모의 확대 등으로 중소기업기본법 시행령 제 2조에서 정한 중소기업에 해당하지 아니하게 된 경우 그 사유가 발생한 다음연도부터 3년간을 중소기업자로 본다.

2) 미국

(1) 미국중소기업의 정의

미국 중소기업에 대한 정의는 다양하다. 특히 미국의 경우에는 중소기업이 아니라 소기업(Small Business)이라는 용어가 사용되고 있는데 정부기관, 상공회의소, 및 중소기업 단체에서조차 소기업에 대한 정의가 서로 다르게 사용되고 있는데 이중 가장 많이 인용되고 있는 정의는 미국중소기업청(SBA, Small Business Administration)의 정의이다. SBA는 거의 모든 산업에 적용할 수 있는 정의를 내리고 있다. [표1]에서 보는바와 같이 어떤 산업의 중소기업 분류에는 실제로 대기업까지도 포함하고 있다. 예를 들면, 1,500명 정도의 종업원을 가진 항공기 제조업자는 연간 1억달러 이상의 판매실적을 올릴 것이다. 이런 기업을 중소기업이라고 볼 사람은 거의 없을 것이다.

SBA의 정의는 엄격하고 고정된 것이 아니고 예외적인 경우에 적용이 완화된다고 한다.

경제개발위원회(CED, The Committee for Economy Development)는 소기업이란 다음의 네 가지 특징 중 적어도 두 가지를 가진 것으로 정의하고 있다.

- ① 기업의 경영권리는 독립적이며 보통 소유경영자가 그것을 맡는다.
- ② 자본은 개인이나 소집단이 투자한다.
- ③ 영업지역은 주로 지방이며 종업원과 소유자는 하나의 지역사회 내에 거주한다. 그러나 시장은 그렇지 않다.
- ④ 기업의 상대적인 규모는 그 업계의 최대기업에 비해 적어야만 한다. 이 때의 척도는 판매액, 종업원 수 및 투자액 등이다.

〈표 2〉 SBA의 중소기업분류의 예

		종업원 수 및 연간매출액
제 조 업	항공기	1,500명 이하
	전자계산기	1,000명 이하
	가정용진공청소기	750명 이하
	남성용 의류제조	500명 이하
	식품제조업	250명 이하
소 매 업 자	우편판매업	\$7,500,000 이하
	식료품	\$7,500,000 이하
	자동차대리점	\$6,500,000 이하
	잡화점	\$3,000,000 이하
	전자제품	\$2,500,000 이하
도 매 업 자	페인트 및 도료	\$22,000,000 이하
	타이어 및 튜브	\$22,000,000 이하
	식료품	\$14,500,000 이하
	스포츠용품	\$14,500,000 이하

자료. “SBA Rules and Regulations,” The Code of Federal Regulations(Washington D.C : U.S. Government Printing Office, October 5,1978), Section 121.3-10

중소기업에 대한 다른 기준들은 SBA와는 현저히 다르다.

예를 들면 미국 상무성과 상공회의소에 따르면, 종업원이 500명 이하인 기업은 모두 중소기업으로 간주하고, 전국적인 중소기업 조직망인 중소기업연합(Small Business United)에 의하면, 250명 이하를 고용하고 있으면 중소기업으로 간주한다.

(2) 미국에서 보는 중소기업의 역할

미국에 있어서 중소기업의 역할을 살펴보면 1978년 4월 카터정권 하에서 조직된 백악관 소위원회 (The White House Commission On Small Business)의 보고서는 중소기업의 역할을 다음과 같이 밝히고 있다.³⁾

- ① 건전한 지역사회의 형성
- ② 지방화시대의 지주 역할
- ③ 큰 고용 흡수력
- ④ 왕성한 연구개발력.
- ⑤ 수출확대와 강한 인플레이션 억제의 가능성
- ⑥ 자연환경의 보존, 자금, 에너지 면에서의 높은 성과 달성
- ⑦ 소수인종이나 여성을 위한 취업기회의 창출.
- ⑧ 일하는데 있어서의 자주성, 자율성의 기회제공.

(3) 미국에 있어서 중소기업의 중요성

미국에서는 자영농업, 연쇄소매업 및 시간제 부업을 포함하여 약 2,000만개 이상의 기업이 있다.

만약 100명 이하의 종업원을 고용하고 있는 기업을 중소기업 또는 영세기업이라고 정의한다면 미국기업의 99% 이상이 중소기업이라고 할 수 있다. 그러므로 미국에 있어서 중소기업의 역할은 매우 크다. 몇가지 열거하면 다음과 같다.

- ① 미국 노동력의 58%를 고용하고 있다.
- ② 대기업보다 이익률이 높다. 왜냐하면 창의성이 많고 독립성이 강한 개인들이 참여하고 있으므로 시장의 변화에 대한 적응력이 크기 때문이다.
- ③ 혁신적 제품 아이디어와 기술적 진보에 공헌하고 있다. 예를 들면 퍼스널 컴퓨터, 트랜지스터, 라디오, 휴대용 계산기, 복사기 등이다.
- ④ 새로운 직업(특히 화학과 전자산업 분야에서)을 창조하고 중소기업의 설립 숫자가 해마다 증가한다. 1979년 회사설립 숫자가 50만을 넘어섰는데 이 숫자는 1960년 보다 3배나 늘어난 것이다.

3) 중소기업협동조합중앙회 경북지회 『미국의 중소기업지원기관연구』 1996.10.p.68.

이렇게 중소기업이 중요성을 갖게되고 관심의 대상이 되는 이유는

첫째, 스스로 기업을 경영하려는 미국인의 성향,⁴⁾

둘째, 특히 컴퓨터산업에서 새로운 지식과 기술보급의 가속화,

셋째, 정부의 장려⁵⁾ 등이다.

(4) 미국중소기업의 문제점

앞에서 설명한 바와 같이 미국 중소기업의 중요성이나 경제활동에서 차지하는 비중이 매우 크지만 검토해야 할 문제점도 많다. 그 하나는 연간 50-60만의 중소기업이 창업되지만 그 중 18개월 이내에 50%가 폐업하고 20%정도가 10년 이상 존속한다.⁶⁾ 이러한 높은 실패율은 창업의 용이성 때문이다. 기회의 자유는 성공의 기쁨 뿐 아니라 실패의 쓰라림도 맛보게 되며 현실에 대한 인식부족은 재무의 손실과 고통을 수반한다. 참고로 미국 중소기업의 실패의 원인을 살펴보면 다음 <표3>과 같다.

<표3> 미국중소기업의 실패원인

기업실패율	실패원인	구체적 내용
44 %	무능력	신체적 · 도덕적 · 지적 면에서 기업운영 능력의 부족
17 "	관리경험부족	종업원 및 기타 자원에 대한 관리경험의 부족
16 "	부문관리경험부족	마케팅 · 재무 · 인사 · 생산관리 등 의 부문관리 경험부족
15 "	라인부문의 경험부족	제품 및 서비스에 대한 경험부족
1 "	태만	나쁜습관 및 건강악화, 가정불화 등으로 기업에 대한 관심부족

4) The Gallup Report(Princeton, N.J. : The Gallup Organization, July 1979),p.1.

5) The White House Commission on Small Business Report to the President: American Small Business Economy, Agenda for Action(Washington, D.C.; U.S, Government Printing Office, April 1980),p.9

6) These statistics are "rough estimates" made by Dun & Bradstreet in 1969 as reported to the Wall Street Journal on April 10,1969.

These estimates probably still hold true today(per author's communication with Dun & Bradstreet, Inc. New York, March 1983). "For New Small Firm Owners, Reality Plans Tend to Differ," Wall Street Journal (Jun 28,1982), p.15

기업실패율	실패원인	구체적 내용
2 "	사기 혹은 재해	매점, 매석 혹은 자산의 변칙처분 화재, 강도, 홍수, 종업원의 사기 혹은 파업 등
6 "	기타	

자료 Nicholas C. Cirpolia, Small Business Management: A Guide to Entrepreneurship, 2nd ed(Boston: Houghton Muffin, 1982) p.14.

이러한 실패의 가장 큰 원인에 대하여 Dun & Bradstreet 는 경영미숙에 있다고 한다.

예를 들면 과다한 영업비용과 고객의 지불지연, 불리한 입지와 경쟁상 취약성, 과다한 재고자산과 고정자산 등이다.

3. 중소기업의 회계감사 필요성

회계감사란 “기업의 경제적 활동과 사건에 관한 경영자의 주장(management representation)과 미리 설정된 기준(established criteria)과의 부합 정도를 판정할 목적으로 이들 주장에 관한 증거를 객관적으로 수집하고 평가하여 그 결과를 이해관계가 있는 이용자에게 전달하는 체계적인 과정이다.”⁷⁾ 라고 설명한다. 그러나 중소기업은 기업의 규모가 작기 때문에 그만큼 이해관계자의 폭이 좁다. 따라서 상기 개념에서 말하는 경영자의 주장이 이해관계자에게 전달해야할 필요성이 얼마만큼 있는가에 대하여는 의문을 표시할 수가 있다. 그러나 중소기업이 종업원수, 자산규모 등에 있어서 상대적으로 영세하지만 중소기업이 지니는 고유의 특수성으로 인하여 국민 경제에 미치는 영향은 매우 크다. 즉 중소기업 하나 하나를 놓고 볼 때에는 소규모라 보잘 것이 없지만 수에 있어서 국민 경제의 90% 이상을 차지하고 있어 고용증대의 측면이나 수출면에 있어서도 무시할 수 없는 것이 중소기업의 문제이다. 그러므로 중소기업에 대한 올바른 회계정보가 사회에 보편화 될 때에 기업의 이해관계자들은 올바른 경제적 판단을 할 수 있을 것이다. 더욱이 컴퓨터에 의한 경제의 그로벌화는 기업의 성장속도를 가속화하고 있기 때문에 중소기업의

7) AAA: A Statement of Basic Auditing Concepts, Studies in Accounting Research#6, p.2.

정보도 대기업의 정보 못지 않게 중요하다고 볼 수 있다. 그러한 의미에서 중소기업이 회계감사를 받음으로서 이해관계자에게 경영의 투명성을 제고하여 건전한 경제적 의사결정을 할 수 있도록 하여야 할 것이다.

Ⅲ. 회계감사수요에 관한 선행연구

기업의 회계감사수요는 감사의 효익과 비용에 의하여 결정된다. 감사의 효익이 비용을 초과할 때 기업의 회계감사수요가 발생할 것이며 순효익이 클수록 감사수요는 증가할 것이다. 본 장에서는 선행연구를 통하여 감사의 효익 및 비용에 영향을 미치는 요인들을 논의한다. 본 연구는 기업의 자발적 감사수요를 분석하므로 투자자, 채권자 등 기업외부 이해관계자를 포함한 감사의 사회적 수요와 관련한 효익과 비용보다는 기업입장에서의 직접적 효익과 비용만을 대상으로 한다.

1. 감사의 효익

1.1 대리비용의 감소

계약이론은 기업과 관련된 제반현상을 설명하기 위하여 기업을 계약의 집합체(Nexus of contract)로 파악한다. 기업을 생산주체 혹은 이익극대화주체로 파악하는 고전적인 기업이론과 달리 기업을 다양한 구성원들이 각자의 이익을 극대화하는 조직으로 보는데 특징이 있다. 기업구성원들은 기업이익 혹은 주주이익극대화라는 추상적인 목표보다는 서로의 이해관계가 상충될 수 있는 상황에서 자신의 이익극대화를 추구한다는 매우 현실적인 입장을 취하고 있는 것이다. 이러한 관점에서 기업은 구성원들간의 상충 가능한 이해관계를 효율적으로 조정하여 이해상충으로 야기될 수 있는 비용 즉 대리비용(Agency Cost)을 최소화하여야 할 것이다.

기업은 대리비용을 최소화하기 위하여 구성원들간에 다양한 방식의 계약을 체결하게 된다. 주주와 전문경영자간의 경영자 보상계약, 경영자와 채권자간의 부채계약 등이 그러한

것이다. 계약이 효력을 발휘하기 위하여는 계약조건의 객관성 및 계약조건의 이행여부에 대한 확인가능성이 필수적일 것이다. 경영자 보상계약의 경우 보너스의 금액을 회계이익에 근거하여 산출한다든지, 부채계약의 경우 일정한 부채비율의 유지, 이익배당의 제한 등의 조건이 일반적이다. 이러한 조건에서 특징은 회계수치가 폭넓게 활용된다는 것이다. 회계수치는 기업의 경영상황을 고도의 객관화된 절차에 의하여 산출된다는 것에서 그 이유를 찾을 수 있을 것이다.

회계수치에 근거한 계약조건의 실효성은 전적으로 기업이 산출한 회계보고서에 의존하게 된다. 회계보고서의 작성주체가 기업이므로 회계보고서의 작성과정에서 경영자의 이익을 고려한 의도가 반영될 가능성을 배제할 수는 없을 것이다. 경영자들은 이러한 위험에 대한 자기방어 기구(Self-protection Mechanism)로 외부의 독립된 제3자에게 기업의 회계보고서가 왜곡 없이 객관적으로 작성되었음을 인증받는 절차를 수용할 유인이 발생하며, 이것이 외부회계감사에 대한 자발적 수요를 형성하게 된다. 결론적으로 계약이론에 의하면 대리비용이 큰 기업일수록 이를 감소시키기 위한 노력도 증가하며 이의 일환으로 외부회계감사에 대한 수요도 증가한다는 설명이 유도된다.⁸⁾

김평기(1992)는 Chow(1982), Francis & Wilson(1983) 등 외국의 선행연구에 근거하여 80개의 설문표본을 대상으로 한 연구에서 대리비용 전체에 대한 대용변수로 기업의 자산규모를 사용하여 자산규모가 클수록 회계감사수요가 증가하는 것을 보였다. 주주 관련대리비용 대용변수로 소수주주지분율을 사용하여 소수주주지분율이 높을수록 회계감사수요가 증가하며, 채권자관련대리비용으로 부채비율 등을 사용하여 부채비율이 높을수록 회계감사수요가 증가한다는 것을 보였다. 정문종(1997)은 기업규모, 부채비율 등을 대리비용의 대용변수로 삼아 대리비용이 큰 기업일수록 높은 품질의 감사서비스를 제공하는 대형회계법인을 선호하는 현상을 발견하였다.

1.2 기업가치에 대한 신호전달

신호이론(Signalling Theory)은 기업과 관련된 제반 현상을 설명하기 위하여 기업의 이해관계자들간의 정보불균형(Information Asymmetry)을 상정한다. 경영자를 포함한

8) 미국회계학회의 기초적 감사개념에 관한 보고서(ASOBAC)에서도 회계감사의 첫 번째 이유를 이해관계자간의 갈등(conflicts of interest)으로 설명하고 있다.

기업의 내부관계자는 외부주주 및 채권자등 외부이해관계자에 비하여 기업의 상황에 대하여 정보우위에 있다. 정보불균형상황에서 정보열위에 있는 외부이해관계자들은 내부이해관계자들이 정보우위를 이용하여 자신들이 이익을 이전할 수 있는 가능성을 인지하고 있으며, 이에 대한 대응방안을 강구한다. 예를 들어 기업들이 자본시장을 통하여 자금을 확보하고자 하는 경우 잠재적인 투자자들은 기업들의 위험, 성장성 등 기업의 상황을 정확히 판단할 수 있는 정보에 대한 접근가능성이 제한되어 있다. 이러한 경우 잠재적인 투자자들은 추가적인 정보의 탐색 등 적극적인 행동을 취할 수도 있으며, 자금요구 기업들의 정확한 상태파악은 포기하고 평균적인 판단에 근거하여 자금요구 기업들의 자발적인 정보제공 행동을 유발할 수도 있다.⁹⁾

기업들이 자신의 상황을 전달할 수 있는 수단은 다양하다. 최근에 기업들간에 유행하고 있는 ISO인증도 그 하나이다. 어떠한 신호전달수단을 선택할 것인가는 기업의 문제로 차치하고, 외부회계감사도 가능한 신호전달수단이 될 것임은 분명하다. 신호전달이론에 따르면 회계감사수요와 관련하여 두 가지 예측이 가능하다. 첫째, 정보불균형의 정도가 큰 기업일수록 회계감사의 수요가 증가한다. 정보불균형에 의한 손실은 정보우위자인 기업(혹은 경영자)이 부담하게 되므로 이러한 손실이 클수록 회계감사에 의하여 이를 감소시키려는 유인이 커질 것이다.¹⁰⁾ 둘째, 기업간 정보불균형의 차이가 없다고 하더라도 우량한 기업일수록 자발적으로 외부회계감사를 수용할 가능성이 높아진다는 예상이 가능하다.

김평기(1992)의 경우 재벌기업이 비재벌기업에 비하여 회계감사수요가 낮다는 결과에 대하여 계약이론에 의한 설명과는 반대의 현상이라고 지적하고 있지만, 신호이론에 의하면 정보불균형의 정도가 상대적으로 심한 비재벌기업의 경우 회계감사수요가 높다는 해석도 가능할 것이다. 한편, 정문종(1997)은 기업의 사적정보량이 많을수록 고품질의 감사서비스를 제공하는 감사인을 선택함을 보이고 있다.

9) 자본시장에 여러 자금수요 기업이 존재할 경우 투자자들이 이들의 정확한 상황을 판단할 수 없을 경우 이들이 평균적 상황에 근거하여 자금을 제공한다면 투자자들의 판단기준보다 우량한 상황에 있는 기업은 상대적으로 손실이 예상되므로 자본시장에서 자발적으로 퇴거하게 되며, 이러한 상황이 계속되면 자본시장은 존재할 수 없게 된다. 이러한 결과를 회피하기 위하여 상대적으로 우량한 기업은 자신의 우량한 상황을 자본시장에 전달할 수 있는 행동을 자발적으로 취하게 될 것이다.

10) ASOBAC도 회계감사가 필요한 이유중 하나로 이해관계자와 정보원과의 격리성(remote-ness)을 들고 있다.

1.3 기타 감사의 효익

대리비용의 감소, 기업가치에 대한 신호전달 외에 전통적으로 감사의 효익으로 언급되는 것들은 다음과 같다.

첫째, 기업내부의 부정, 오류 등의 예방 및 방지이다. 이는 회계감사의 중요한 기능이라고 할 수 있다. 외부감사인인 업무감사와 이행감사를 통하여 기업내부통제시스템, 구성원들의 업무처리상황 등을 전문적인 능력에 의하여 검토하여 부정 및 오류의 가능성을 사전에 예방하거나 혹은 이를 적발하여 재발을 방지하는 조치를 취하게 된다.

둘째, 경영상의 제반 문제에 대한 자문기능이다. 업무감사와 이행감사를 통하여 부정 및 오류의 예방과 방지를 꾀하는 동시에 감사대상기업의 업적평가, 개선기회의 확인 및 개선방안 마련 등 자문기능이 기대된다.

셋째, 조세절감을 위한 조세정책자문이다. 외부감사인인 경영자문기능 중 특히 전문가로서 강조되고 있는 것이 조세정책과 관련된 사항이다. 세법체계가 복잡하고 세정의 투명성이 미흡한 우리 나라의 경우에 더욱 그 중요성이 강조되고 있다고 판단된다.

2. 감사의 비용

2.1 직접적 비용

외부회계감사와 관련하여 기업이 부담하게 되는 직접 비용은 감사수수료이다. 감사수수료가 기업의 직접적 비용요인이긴 하지만 이는 감사수수료가 경쟁적으로 결정되는 상황에서는 감사수수료가 외부감사의 품질에 따라 결정될 것이므로 감사와 관련된 비용으로만 파악하기는 어렵다. 한편, 우리나라의 경우 감사수수료는 법규의 제한을 받고 있으므로 11) 감사수수료가 감사인 사이에 차별적으로 결정되지 않는다는 연구결과를 최관, 백원선(1998)은 보고하고 있다.

11) 공인회계사법 제14조에는 “재경부장관이 승인한 보수이상을 받지 못한다.”라고 규정되어 있으며, 재경부장관은 「행정권한의 위임 및 위탁에 관한 규정」 제50조에 의하여 증권선물관리위원회에 보수규정을 위임하였다. 실제 감사보수는 한국공인회계사회가 제정하여 증권선물관리위원회의 승인을 받아 시행하고 있다.

2.2 간접적 비용

회계감사과정에서 피감사기업의 부담할 가능성이 있는 대표적인 간접적 비용은 다음과 같다.

첫째, 외부감사로 인한 정상업무의 장애이다. 외부감사시에 감사인의 관련증거수집과정에서 정상업무에 지장을 초래할 가능성은 충분하다. 지장의 정도는 기업의 내부통제시스템의 강도에 따라 차이가 있을 것으로 예상된다.

둘째, 외부감사인에 의한 회사기밀의 누출위험이다. 외부감사인이 직업윤리규정에 따라 직업상의 비밀을 유지하여야 하지만 이러한 규정이 완벽히 준수될 것을 기대하기 어려울 것이다. 회사기밀의 누출에 따른 위험의 정도 및 크기는 기업이 속한 산업의 경쟁정도, 기업의 내부보안시스템의 강도 등에 영향을 받을 것으로 예상된다.

IV. 설문의 분석

1. 설문의 구성 및 조사의 절차

설문은 응답자에 대한 일반사항을 포함하여 크게 4개의 부분으로 구성하였다. 응답자의 외부회계감사 필요성 인식정도에 대한 질문에 이어 회계감사의 필요이유, 회계감사 불필요 이유, 그리고 사전적으로 중소기업의 가장 중요한 이해관계자로 판단되는 은행(채권자)의 신용평가시 회계감사의 중요성에 대하여 질문하였다. 회계감사의 수요에 대한 보충적 정보를 얻기 위하여 주주, 채권자, 종업원 등 이해관계자들에 대한 감사보고서에 대한 관심의 정도를 질문하였다. 회계감사의 불필요 이유에 대한 보충적 정보를 얻기 위하여 감사보고서의 미활용 이유에 대하여 질문하였다.

작성된 설문은 한국의 경우 1998년 3월 1일에서 3월 15일까지의 기간에 서울 및 경기도의 비상장 중소기업중 임의 추출한 1,200개 기업을 대상으로 우편 발송되었다. 회수된 설문은 254부였으며, 불성실 답변 설문을 제외한 최종 연구대상 설문은 170부로 확정하였다. 미국의 경우 1998년 1월 21일에서 3월 31일까지의 기간에 캘리포니아주 세크라멘토시의 비상장 중소기업중 임의 추출한 200개의 기업을 대상으로 우편 발송되었으

며, 회수된 설문 중 최종 연구대상 설문은 80부로 확정하였다

2. 설문의 분석

2.1 설문응답자(기업)의 일반사항

연구대상 설문응답자 및 기업의 일반사항은 <표 3-1>과 같다.

2.1 회계감사의 필요이유

<표 3-1>에 나타난 바와 같이 한국의 경우 분석대상 설문응답자 170명중 55.6%인 94명이 중소기업도 회계감사를 받을 필요가 있다고 응답하였으며, 33.4%인 57명이 필요없다고 응답하고 있다. 1996년 외감법의 개정을 통한 외감대상 기업확대와 관련하여 외부감사를 준조세적 규제라고 반대하던 의견이 비등하였던 것을 고려한다면 상당수의 중소기업들이 감사수수료의 부담에도 불구하고 외부감사의 필요성에 대하여 공감하고 있는 것으로 판단된다. 미국의 경우 58.7%의 응답자가 회계감사가 필요하다고 응답하였으며, 28.8%가 필요없다고 응답하고 있어서 조사대상 설문을 통하여 볼 때 양국의 중소기업자들 사이에 회계감사의 필요성 여부에 현격한 차이는 발견되고 있지 않다.

<표3-1 설문응답자(기업)의 일반사항>

항목 \ 국가		한국	미국	전체
연령	< 30	-	-	-
	30 - 39	103	16	119
	40 - 49	54	42	96
	> 50	13	22	35
학력	고졸	16	2	18
	대졸	119	56	175
	대학원졸	32	20	52
	기타	3	2	5
근무경력	< 5	72	24	96
	5 - 10	41	24	65
	> 10	57	32	89

항목 \ 국가		한국	미국	전체
감사연수	< 5	68	12	80
	5 - 10	60	14	74
	> 10	42	54	96
업종	제조업	93	24	117
	도매업	26	2	28
	서비스	41	36	77
	소매업	10	18	28
기업연령	< 10	47	4	51
	10 - 14	45	8	53
	15 - 19	17	8	25
	20 - 24	18	4	22
	> 24	43	56	99

〈표 3-1〉 회계감사의 필요성 여부

문항	한국(명)	미국(명)
회계감사필요	94	47
회계감사불필요	57	23
무응답	19	10

외부회계감사가 필요한 이유에 대한 설문 결과는 〈표 3-2〉와 같다. 전체응답기업을 대상으로 한 분석결과 응답자들이 중시하는 감사의 필요 요인으로 의미있는 응답은 긍정적인 강도에 따라 경영자문, 부정과 오류의 적발 및 예방, 기업의 신용등급제고, 대외신인도 제고, 감사에 대한 사회적 요구, 대출유리로 나타났다. 법률의 요구라는 요인에 대하여는 부정적인 응답을 보이고 있어 설문대상기업들이 자발적인 감사수요가 있음을 알 수 있다.¹²⁾ 이러한 응답의 순서로 부터 중소기업의 특성상 감사의 사회적 요구, 채권자 관계 등 이해관계자들간의 갈등조정 역할보다는 기업경영의 실질적인 문제해결 역할을 중시하는 것으로 판단할 수 있다. 한국과 미국을 구분한 분석결과는 상당한 차이를 보이고 있다. 한국의 경우 감사필요 요인은 부정, 오류의 적발 및 예방, 경영자문의 순이며 다른 요인들

12) 추가적인 자발적인 감사를 받을 의향에 대하여 한국기업과 미국기업은 각각 평균 2.47과 2.28로 나타나 양국 기업 공히 자발적 감사수요가 있음을 확인할 수 있다.

의 우선 순위는 전체응답순위와 일치한다. 미국 기업의 경우는 대출유리, 경영자문, 부정 오류 적발 및 예방, 기업의 신용등급제고 순으로 나타나고 있으며, 기업의 신용등급제고, 감사의 사회적 요구에 대하여는 회의적인 반응이 집계되었다. 미국 기업의 경우 대출의사 결정시 감사보고서가 한국 기업에 비하여 중시되고 있음을 알 수 있다.

〈표 3-2〉 회계감사의 필요 이유

문항	전체기업 응답평균	응답 순위	한국기업 응답평균	응답 순위	미국기업 응답평균	응답 순위	T검정
대출유리	2.57	⑤	2.83	⑥	2.23	①	4.71***
법률의 요구	3.10	⑥	2.67	⑤	3.98	⑥	-7.92***
경영자문	2.02	①	1.87	②	2.32	②	-3.56***
감사에 대한 사회적 요구	2.43	④	2.07	④	3.18	⑤	-6.17***
기업의 신용등급제고	2.34	③	2.00	③	3.08	④	-6.78***
부정, 오류 적발 및 예방	2.03	②	1.78	①	2.55	③	-5.41***

*** 유의수준 1%

조사대상기업이 회계감사와 관련하여 중요시하는 이해관계자집단을 살펴보면 다음의 〈표3-3〉과 같다. 이해관계자별 질문에 앞서 감사보고서의 활용정도에 대한 인지도에 있어 전체 응답자의 평균은 2.13, 한국기업의 평균은 2.14, 미국기업의 평균은 2.10로 집계되어 감사보고서가 유용하게 활용된다는 점에 양국기업들은 모두 강한 긍정적 의견을 보이고 있다.

〈표 3-3〉 이해관계자별 감사보고서 유용성

문항	전체기업 응답평균	응답 순위	한국기업 응답평균	응답 순위	미국기업 응답평균	응답 순위	T검정
주주	2.38	②	2.35	③	2.42	②	-0.45
채권자	1.78	①	1.73	①	1.99	①	-1.38
종업원(노동조합)	3.27	④	3.19	⑤	3.42	③	-1.34
소비자	3.33	⑤	3.08	④	3.88	⑤	-4.52***
공공기관	2.78	③	2.29	②	3.82	④	-9.43***

전체 조사대상기업 중에서 외부감사를 중시하는 의미있는 이해관계자 집단은 채권자, 주주, 공공기관(세무당국)의 순이다. 중소기업의 특성상 기업자금의 주 제공자로서 채권자와의 관계에 높은 비중을 두는 것을 확인할 수 있다. 한국기업의 경우 주주보다는 공공기관을 중시하는 경향이 있으며, 미국의 경우에는 채권자와 주주만을 의미있는 이해관계자로 응답하고 있다. 양국 공히 종업원과 소비자 등 2차적인 이해관계자집단에 대하여는 비중을 두지 않는 것으로 나타나고 있다.

2.2 회계감사의 불필요 이유

회계감사가 필요 없다고 응답한 조사 대상기업의 불필요 이유에 대한 설문 결과의 집계결과는 다음과 같다. 전체 조사대상기업의 경우 의미 있는 감사 불필요 이유는 감사수수료 과다, 피 감사회사의 회계자료 부실, 감사보고서의 활용도 미흡, 경영상태 악화, 감사인의 신뢰성 미흡의 순으로 집계되었다. 국가별로 구분할 경우 현저한 차이가 관찰되고 있다. 한국기업의 경우에는 전체 분석결과와 응답순서가 일치한다. 한편, 미국기업의 경우에는 의미 있는 불필요 요인으로 감사수수료 과다만을 답하고 있다. 한국의 조사대상기업의 경우 감사수수료 과다 외에 피 감사기업의 불량한 경영상황공개에 대한 거부감, 감사인의 능력 및 감사보고서의 유용성에 대한 불신 등이 감사의 불필요 사유로 나타나고 있다.

〈표 3-4〉 회계감사의 불필요 이유

문항	전체기업응답평균	응답순위	한국기업응답평균	응답순위	미국기업응답평균	응답순위	T검정
감사인의 신뢰성 미흡	2.88	⑤	2.47	⑤	3.78	⑤	-5.01***
감사수수료 과다	1.57	①	1.40	①	1.93	①	-2.85***
회계자료 부적절	2.38	③	1.99	②	3.20	③	-5.06***
경영상태 악화	2.47	④	2.04	④	3.38	④	-5.66***
감사보고서의 활용도 미흡	2.33	②	2.02	③	3.00	②	-4.01***

추가로 감사보고서의 활용도 미흡 이유에 대한 설문 결과의 집계결과는 다음과 같다. 전체 조사대상기업의 경우 감사보고서 사용 관련 법규의 미비와 대출시 감사보고서가 요구되지 않는다는 응답을 하였다. 한국기업의 경우에는 감사보고서의 신뢰성에 대한 불신도 의미 있는 응답으로 나타나고 있다. 한편 미국기업의 경우에는 설문제시된 항목 중 감사보

고서 활용도 미흡의 사유로 의미있게 집계된 것은 없다. 위의 <표3-4>와 같이 미국 기업의 경우 감사보고서의 활용도미흡에 대하여는 부정적 의견을 보이고 있는 결과를 확인하고 있다고 판단된다.

<표3-5> 감사보고서의 활용도 미흡 이유

문항	전체기업응답평균	응답순위	한국기업응답평균	응답순위	미국기업응답평균	응답순위	T검정
법적 규정의 미비	2.80	①	2.46	①	3.53	②	-5.12***
대출시 요구되지 않음	2.85	②	2.68	③	3.25	①	-2.81***
감사보고서의 신뢰성 미흡	3.10	③	2.61	②	4.12	③	-8.88***

2.3 은행(채권자)의 기업신용평가기준에 대한 인식

중소기업의 주요 자금조달원인 은행과의 관계에서 회계감사의 중요성을 파악하기 위하여 은행의 기업 신용평가 시 기타 고려사항과 비교하여 감사보고서의 활용정도에 대한 피 감사회사의 인식도를 질문하였다. 응답결과는 다음과 같다.

전체 조사대상기업의 경우 경영자의 자질, 감사필 재무제표(감사보고서), 재무제표, 재무구조, 종업원의 자질 순으로 신용평가척도의 중요성으로 응답하였다. 한국기업의 경우에는 경영자의 자질, 감사필 재무제표(감사보고서), 재무제표, 재무구조의 순으로 응답하였으며, 미국기업의 경우에는 감사필 재무제표, 재무제표, 경영자의 자질, 종업원의 자질, 재무구조의 순으로 응답하였다. 양국 공히 부동산은 기업신용평가척도로 중요성이 없을 것으로 판단하고 있다. 미국 기업의 경우 제시된 평가척도에 대하여 한국 기업에 비하여 재무구조를 제외하고는 모두 강한 긍정적 반응을 보이고 있다.

<표 3-6> 은행의 기업신용평가기준에 대한 인식

문항	전체기업응답평균	응답순위	한국기업응답평균	응답순위	미국기업응답평균	응답순위	T검정
재무제표	2.13	③	2.30	③	1.75	②	7.24***
감사필 재무제표(감사보고서)	2.01	②	2.15	②	1.70	①	3.93***
재무구조	2.48	④	2.47	④	2.50	⑤	-0.21
부동산	3.42	⑥	3.59	⑥	3.05	⑥	3.68***

문항	전체기업응 답평균	응답 순위	한국기업 응답평균	응답 순위	미국기업 응답평균	응답 순위	T검정
종업원의 자질	2.84	⑤	3.18	⑤	2.10	④	6.76***
경영자의 자질	1.91	①	1.97	①	1.78	③	1.54

V. 결론

상기와 같은 분석내용을 통하여 한국 중소기업과 미국 중소기업간의 외부감사필요성 인식에 대한 차이에 대하여 다음과 같은 내용을 발견하였다.

1) 감사의 긍정적 필요성

한국기업은 자발적인 감사의 필요성에 대한 인식이 미국에 비하여 약하고 법적 강제규정, 사회적 요구에 대한 응답이 강하게 나타나고 있다. 반면, 미국기업은 이러한 항목의 비중을 낮게 평가하여 자발적인 감사의 필요성이 상대적으로 강하게 나타나고 있다.

외부적인 요인 외에 한국기업은 경영상의 문제발견 등 전반적인 경영자문과 부정오류의 적발방지 및 예방을 중시하는 반면 미국기업은 감사가 대출에 유리할 것이라는 항목을 중시하고 있다.

2) 감사와 관련된 이해관계자 집단

양국 공히 채권자를 가장 중시하고 있지만 한국기업의 경우 공공기관에 대한 중요성을 높게 평가하는 반면 미국의 경우는 중시하지 않고 있다.

3) 감사의 부정적 수요

한국기업의 경우에는 감사수수료 과다 외에 기업의 부정적인 이미지 공개에 대한 거부감, 감사인에 대한 불신 등이 부정적 수요요인으로 집계되고 있다. 한편, 미국의 경우에는 감사수수료 과다만을 부정적 수요요인으로 응답하고 있다.

양국간 감사 서비스 혹은 감사인에 대한 만족도의 차이, 양국간 감사시장의 차이 등이

하나의 원인일 수도 있을 것이다.

4) 감사보고서 미 활용 이유

감사보고서 자체에 대한 신뢰성에 대한 의심 그리고 이에 수반되는 자발적인 감사보고서 활용가능성의 저하 등이 주원인으로 지적되고 있다. 한편, 미국기업들은 감사보고서의 활용도에 대하여 전반적으로 긍정적인 의견을 보이고 있다.

5) 은행의 기업신용평가기준에 대한 인식

한국기업의 경우 재무제표 혹은 감사보고서의 중요성에 대하여 긍정적으로 인식하고 있지만 미국기업에 비하여 강도가 약한 것으로 집계되고 있다. 이는 위의 분석에서 나타난 바와 같이 한국기업의 경우 미국기업에 비하여 전반적으로 감사 서비스의 질, 사회적 유용성에 대하여 약하게 평가하고 있는데 기인하는 것으로 평가된다.

특히 우리나라의 은행이 기업에 대출을 할 때 외부감사보고서를 이용하지 않고 단순히 담보물건만 인정하고 이에 따라 기업의 신용을 평가하고 있는 한 미국과 같이 자발적인 감사 수요의 동기는 일어나지 않을 것이다.

본 논문은 다른 학술지 또는 간행물에 게재되었거나 게재신청되지 않았음을 확인함

참 고 문 헌

통계청, 기업체기초통계조사보고서, 1998년.

김호중 · 이석영, “현행 감사보수체계의 분석 및 개선방안에 관한 연구”, 회계저널, 제5권 제2호, 1996, pp.215-237.

최관 · 주인기, “외부감사보수의 적정성에 관한 연구 : 피감사회사의 특성별 분석과 외국과의 비교를 중심으로”, 회계저널, 제7권 제1호, 1998, pp.61-86.

구치모 · 신용준, “회계감사인역의 역할에 관한 인지태도”, 회계학회 하계학술발표논문집, 1998, pp.443-474.

김평기, “한국기업의 외부감사 수용에 관한 실증연구”, 회계학연구 제 15호, 1992, pp.25-55.

- Chow, C. W., "The Demand for External Auditing: Size, Debt and Ownership Influences," *Accounting Review*, 1982, April, pp.272-291.
- Eichenseher, J. W., and D. Shield, "The Correlates of CPA Firm Change for Publicly held for Corporations," *Auditing: A Journal of Practice and Theory*, 1983, Spring, pp.23-37.
- Francis, J. R., and E. R. Wilson, "Auditor Change : A Test of Theories Relating to Agency Costs and Auditor Differentiation," *Accounting Review*, 1988, Oct, pp.663-682.
- Nichols, D. R., and D. B. Smith, "Auditor Credibility and Auditor Changes," *Journal of Accounting Research*, 1983, Aut, pp.535-545.
- Watts, R. L., and J. L. Zimmerman, *Positive Accounting Theory*, Prentice Hall, 1986.
- SBA Rules and Regulations," *The Code of Federal Regulations*(Washington D.C : U.S. Government Printing Office, October 5,1978), Section 121.3-10.
- The Gallup Report(Princeton, N.J. : The Gallup Organization, July 1979), p.1.
- The White House Commission on Small Business Report to the President : *America Small Business Economy, Agenda for Action*(Washington, D.C. : U.S. Government Printing Office, April 1980), p.9.
- Nicholas C. Cirpolia, *Small Business Management: A Guide to Entrepreneurship*, 2nd ed(Boston: Houghton Muffin,1982) p.14.

A Study on the Demand of Audit Service by Small and Medium Enterprises in the US and Korea

Park, Sung Bae

Professor, Kyung Won University

Kim, Wan Hee

Assistant Professor, Kyung Won University

This paper reports the results of a comparative study of the perceived need for audit services by smaller companies in the United States and Korea. It was anticipated that this comparison would be interesting because small companies in Korea are required by law to have their financial statements audited by CPAs whereas only the large companies in the United States must have their financial statements audited.

Survey responses from 170 Korean companies and 80 American companies indicated viewpoints on the costs and benefits of having audits. These companies reported on their perceived use of audit reports, fraud detection and deterrence, tax audits, the relevance of auditing to social problems, whether audits of all companies are desirable or should be required by law, the trustworthiness of auditors, the auditability of data, and obtaining credit.

〈Key Word〉 Demand of Audit, Small and Medium Enterprises, merit of Audit, cost of Audit