

2024

한국회계학회

하계국제학술대회/통합학술대회

Korean Accounting Association
Summer International Conference
& Joint Conference

특별세션



JUNE. 20^{THU}

PM 15:40

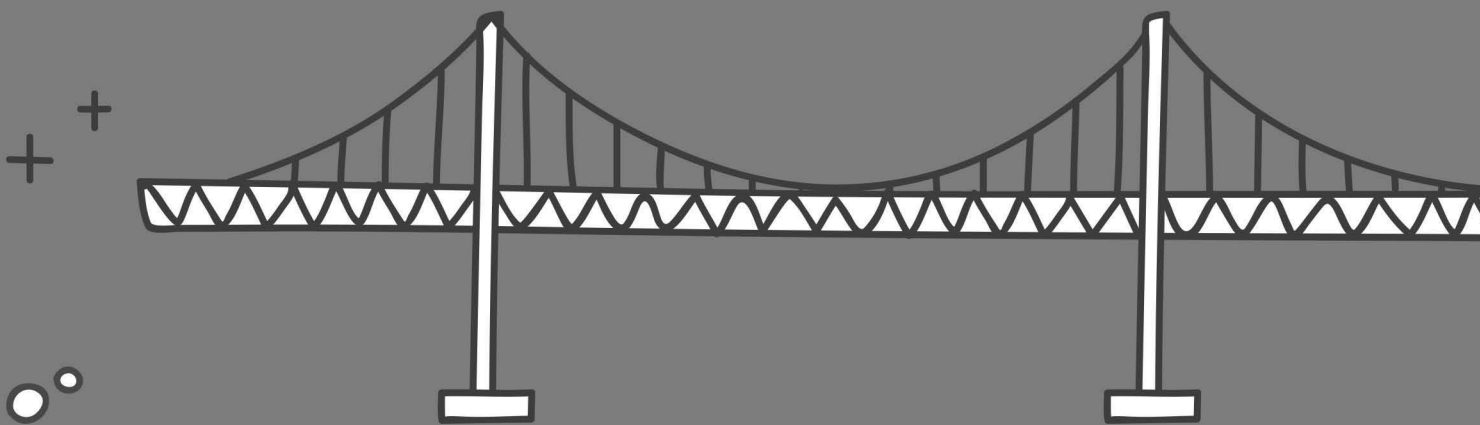
2024

한국회계학회

하계국제학술대회/통합학술대회

Korean Accounting Association
Summer International Conference
& Joint Conference

특별세션



JUNE. 20^{THU}

PM 15:40

특별세션 1

- 한국회계학회 미션과 비전 1
/ 정도진 (중앙대학교)

특별세션 2

- 지속가능성 재무공시 8
/ 백태영 (ISSB, IFRS 재단)

특별세션 3

- AI가 회계에 미치는 영향 12
/ 노원균 (Rutgers Business School)

2024

한국회계학회
하계국제학술대회/통합학술대회

Korean Accounting Association
Summer International Conference
& Joint Conference

특별세션



한국회계학회 미션과 비전

정도진
(중앙대학교)

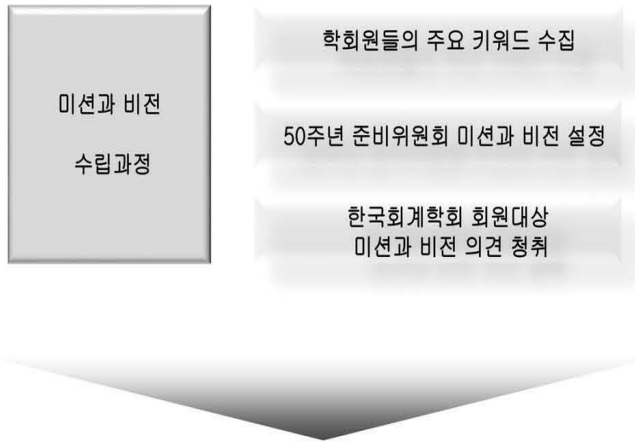
한국회계학회 미션과 비전



TABLE OF CONTENTS

1. 수립과정과 계획
2. 주요 키워드
3. 한국회계학회 미션
4. 한국회계학회 비전
5. 한국회계학회 사업

1. 수립과정과 계획



한국회계학회 학회의 목적과 관련된 미션 설정

한국회계학회 비전 설정

향후 2023년 동계회계학회에서 미션과 비전 및 수행사업에 대한 논의와 2024년 학회 정기총회에서 학회 정관에 대하여 승인요청

2. 주요 키워드

- 지속가능한 한국경제의 기반을 위한 회계투명성 제고
- 기업과 사회의 모든 문제는 회계로 회귀되며 투명한 회계가 해답임을 인식시키는 것이 학회의 책임
- 투명성·기업지배구조·지속가능성 관련 학회의 노력을 언론 등을 통해 사회 일반에 널리 알려야 함
- 정책입안시 학회의 적극적 참여 필요
- 산업실무와 더욱 활발한 교류 실시
- 빠르게 변화하는 정보와 기술에 학계와 산업계가 교류할 수 있는 기회를 많이 제공해 주실 바람
- 회계를 학습할 수 있도록 사회환경 고취 및 관련 청소년 교육의 실시 필요
- 학회원이 개별적으로 대처할수 없는 연구·교육·정책사안을 적극적으로 공유하고 방안을 모색

3. 한국회계학회 비전

수정 정관 2조(목적)

본회는 회계학과 이에 관련되는 제 분야 및 타 학제와의 연구를 활성화하고, **기업과 사회가 필요로 하는 교육서비스를 지원하여 한국사회와 국제사회의 회계투명성 및 지속가능성을 높이는 데** 기여하는 것을 목적으로 한다.

한국·국제사회의 회계투명성 및 지속가능성 제고



현행 정관 2조(목적)

본회는 회계학과 이에 관련되는 제 분야의 학제간 연구를 통하여 한국회계학의 발전과 **회계, 기업, 정부와 공공단체** 등의 발전에 기여하는 것을 그 목적으로 한다.

4. 한국회계학회 비전

투명하고 지속가능한 사회를 선도하는 한국회계학회

5. 한국회계학회 사업

제 3 조 (사업)

위 목적을 달성하기 위하여 다음의 사업을 한다.

- ① 연구활동 지원 및 조성
- ② 연구결과의 발표 및 토론회의 개최
- ③ 학술지 및 연구간행물의 발간
- ④ 회계학 연구자료의 교환 및 보급
- ⑤ 국내외 관련단체와의 공동사업 및 연결
- ⑥ 기타 본회의 목적달성에 필요한 사업

7

5. 한국회계학회 사업-공동사업

수정 정관 3조(사업)

위 목적을 달성하기 위하여 다음의 사업을 한다.

- ⑤ 회계투명성 및 지속가능성 제고 등 국내외 유관기관과의 공동사업 및 정책개발

회원의 목소리 - 학회 본연의 역할

회계투명성 제고

회계관련 정책에 대한 의견제시

한종수 제42대 학회장

학회-기업-기준원-회계사-감독당국

-법무법인 간 회계이슈 공유 및 협력강화

김갑순 제43대 학회장

회계법인/법무법인 및 회계 관련 연구
기관과 연계한 visiting scholarship을 추진

김기영 제44대 학회장

유관기관과 협업을 통한 정책 혁신과
제도변화에 적극적 기여

현행 정관 3조(사업)

- ⑤ 국내외 관련단체와의 공동사업 및 연결

* 출처: 한국회계학회 50년, 성과와 미래-회원의 목소리, 각 학회장의 소견서

8

5. 한국회계학회 사업 - 교육

수정 정관 3조(사업)

위 목적을 달성하기 위하여 다음의 사업을 한다.

⑥ 경제 및 사회환경 변화에 적합한 새로운 회계 교육방법의 개발과 보급

회원의 목소리 - 학회 본연의 역할

회계교육
학문 후속세대 양성

한종수 제42대 학회장

핵심역량 연구, 실무 연계 교육 강화를 통해
미래를 위한 회계교육 혁신

김갑순 제43대 학회장

회계학 교육의 시대적 변화와 혁신을 주도

김기영 제44대 학회장

회계교육센터를 신설하여
새로운 교과과정 개발 공유 플랫폼 마련

현행 정관 3조(사업)

⑥ 기타 본회의 목적달성에 필요한 사업

* 출처: 한국회계학회 50년, 성과와 미래-회원의 목소리, 각 학회장의 소견서

5. 한국회계학회 사업

수정 정관 3조(사업)

위 목적을 달성하기 위하여 다음의 사업을 한다.

⑦ 미래 환경에 적합한 실무자 양성을 위한 연구 및 교육

회원의 목소리 - 학회 본연의 역할

새로운 회계지식과 실무방법의 선제적 제시
실무와 연계된 연구

한종수 제42대 학회장

회계산업 실무에서 요구되는 회계인재에
대한 회계교육과정 혁신

김갑순 제43대 학회장

학계와 실무계 간의 네트워크를 활성화

김기영 제44대 학회장

실무계 협업을 통한 주요 이슈별 기획
공동연구 프로젝트 활성화

현행 정관 3조(사업)

⑥ 기타 본회의 목적달성에 필요한 사업

* 출처: 한국회계학회 50년, 성과와 미래-회원의 목소리, 각 학회장의 소견서

5. 한국회계학회 사업

수정 정관 3조(사업)

위 목적을 달성하기 위하여 다음의 사업을 한다.

⑧ 기타 본회의 목적달성에 필요한 사업

회원의 목소리 - 학회 본연의 역할

회원 간의 소통 및 교류
회계학 최고권위자 양성

한종수 제42대 학회장

다양한 홍보 채널을 통해
회계의 미래 수요 확대

김갑순 제43대 학회장

학회 내 세대간 네트워크 기회 활성화

김기영 제44대 학회장

소통채널 다양화를 통해 회원들의 의견 수렴
지역간, 세대간 소통 활성화

현행 정관 3조(사업)

⑥ 기타 본회의 목적달성에 필요한 사업

* 출처: 한국회계학회 50년, 성과와 미래-회원의 목소리, 각 학회장의 소견서

11

[별첨] 한국회계학회 50년, 성과와 미래-회원의 목소리

회원의 목소리: 키워드 - 학회 본연의 역할

빈도
1
2
3
4
5
12

회계이슈에 대한 논의

회계투명성 제고 산학협력

회계관련 정책에 대한 의견제시 지양 국가 재무건전성 증진 비영리회계 강조

회계학의 본질과 이념에 대한 논의와 연구를 지향 회계학 영역의 확장

학문 후속세대 양성 국제적인 양질의 학술지 발간

학문연구 활성화 회계교육

실무와 연계된 연구 새로운 회계지식과 실무방법 선제적 제시

경제적 자립을 통한 독립성 확보 회원간의 소통 및 교류

회계관련 정책에 대한 의견제시 지향

객관적이고 공정한 자료제공 회계학 최고권위자 양성

사회 변화의 촉매 역할 학제적 연구

12

2024

한국회계학회
하계국제학술대회/통합학술대회

Korean Accounting Association
Summer International Conference
& Joint Conference

특별세션



지속가능성 재무공시

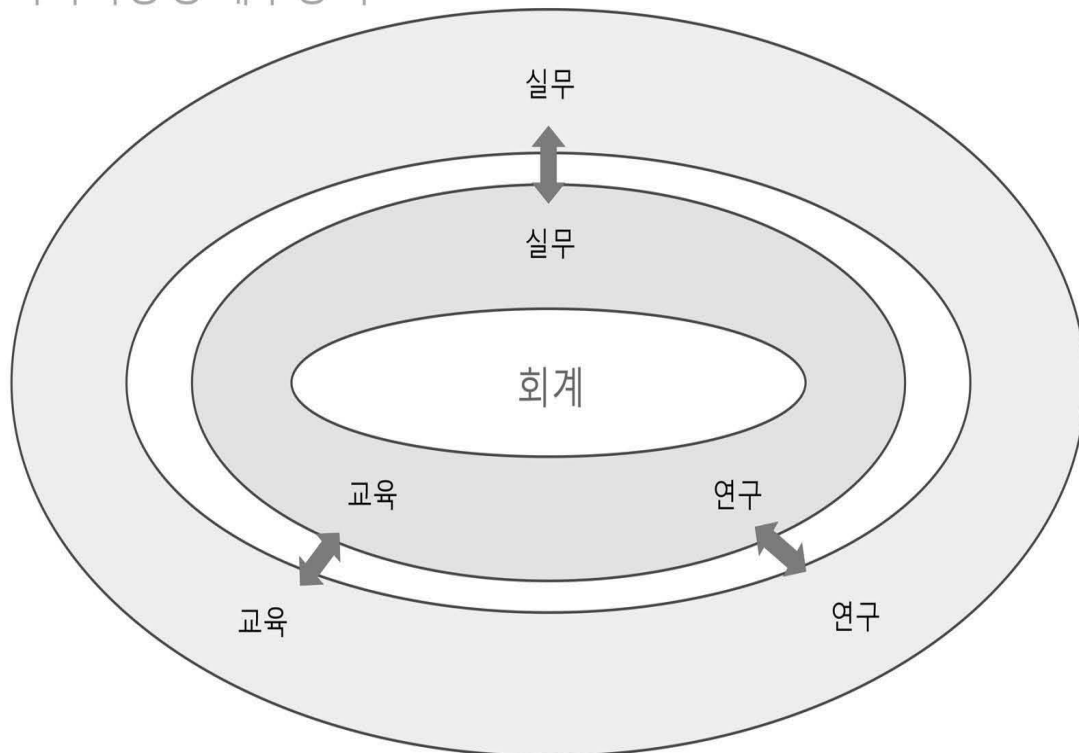
백태영

(ISSB, IFRS 재단)

지속가능성 재무공시

백태영 (ISSB, IFRS 재단)

지속가능성 재무공시



실무

- 지속가능성 재무공시는 재무중요성 관점
- 지속가능성 관련 위험과 기회의 현재 및 예상 재무적 영향 공시가 중요
- 재무제표 공시와의 연계성 요구됨
- 기준제정, 공시와 인증에 회계 지식이 필수적
- 의무 인증인 자격에 회계/감사 지식 요구될 것임

교육

- 지속가능성 재무공시 담당자의 교육은 회계분야가 가장 밀접
- 지속가능성 재무공시의 주관 및 지원 부서로서 회계/재무 부서의 역할이 중요
- 회계교수님들의 강의 및 교육과정 주도적 개발과 운영이 필요
- 회계학과 전공과목, 경영학과 공통과목, 연계전공과목, 교양과목 등으로 개설 가능
- 지속가능성 주제의 다양성(기후변화, 자연환경, 인권, 사회문제 등)에 따라 공학, 자연과학, 사회과학 분야와 공동 강의도 가능
- 학회 내 국내외 강의계획서, 교육과정 수집 공유 바람직함

연구

- 지속가능성 재무공시 실무와 교육에 도움이 되는 연구 수요가 증가할 것임
- 과거의 CSR, 윤리경영, 임팩트 관점의 지속가능성 연구에서 투자자 의사결정을 위한 재무공시 관점의 연구로의 전환 필요
- 전세계적 의무공시와 의무인증으로 비교가능성 높고 신뢰성 있는 공시데이터의 공개로 다양한 연구 가능성 높아짐
- 기존의 국내외 지속가능성 평가기관 평가결과 데이터에만 의존하는 연구에서 기업의 공시 원천 자료를 사용한 연구가 가능해짐
- 각 국가의 의무공시기준이 상당히 유사해져서 국가간, 국제연구도 가능해짐
- 지속가능성 주제의 다양성(기후변화, 자연환경, 인권, 사회문제 등)에 따라 공학, 자연과학, 사회과학 분야와 공동 연구도 가능

앞으로 50년

- 5년 내에 전 세계에서 의무적 지속가능성 재무공시 시작됨
- 회계 분야를 중심으로 한 지속가능성 재무공시의 실무, 교육, 연구가 앞으로 큰 영역으로 확장될 것임
- 전 세계의 회계학계의 대응에 한국회계학회가 선도적 역할을 하기를 기대
- 과거보다 관련분야와 경쟁 및 협조가 중요해짐

2024

한국회계학회
하계국제학술대회/통합학술대회

Korean Accounting Association
Summer International Conference
& Joint Conference

특별세션



AI가 회계에 미치는 영향

노원균

(Rutgers Business School)

AI가 회계에 미치는 영향

Rutgers Business School

노원균



인공지능 그리고 생성형 AI

인공지능

AI 또는 인공지능은 인간의 능력이 필요한 작업을 수행할 수 있는 지능형 기계를 만드는 데 중점을 두는 컴퓨터 과학 분야



머신 러닝

머신 러닝은 인공지능의 하위 분야로, 기계가 지능적인 인간 행동을 모방할 수 있는 능력으로 광범위하게 정의



Machine Learning

딥 러닝

딥 러닝은 머신 러닝의 하위 집합으로, 본질적으로 세 개 이상의 레이어를 가진 신경망



Deep Learning

기본 모델

기본 모델은 특정 분야에서 추가 연구 및 개발의 기반이나 영감을 제공하는 모델
딥 러닝과 자연어 처리(NLP)의 맥락에서 기본 모델은 후속 발전의 기초를 마련한 선구적인 아키텍처나 접근 방식의 의미



Foundation Models

트랜스포머 모델

트랜스포머 모델은 자연어 처리(NLP)와 다른 순차 데이터 작업을 혁신한 딥 러닝 아키텍처 유형



Generative AI



Transformer Models

생성형 AI

생성형 AI는 훈련된 데이터를 기반으로 이미지, 텍스트, 오디오 또는 비디오와 같은 새로운 콘텐츠를 생성할 수 있는 인공지능 유형으로 대규모 언어 모델, 트랜스포머 신경망, 생성적 적대 신경망과 같은 기술을 사용

❖ 멀티모달 AI (Multimodal AI)

- 여러 종류의 데이터 모드(예: 텍스트, 이미지, 소리 등)를 동시에 처리할 수 있는 인공지능 시스템
- 다양한 데이터 소스를 결합함으로써, 단일 모델보다 훨씬 복잡하고 세밀한 문제를 해결할 수 있음

❖ 임베디드 AI (Embedded AI)

- 기존 소프트웨어 및 비즈니스 애플리케이션에 직접 통합된 인공지능 기술
- 오라클, SAP, 마이크로소프트와 같은 전통적인 소프트웨어 제공업체들은 자신들의 애플리케이션 제품군에 임베디드 AI 기능을 통합하고 있음 (예: Microsoft Copilot)

❖ 기본 모델 (Foundation model)

- 대규모 데이터셋을 사용해 사전 훈련된 모델로, 이후 다양한 하위 작업이나 응용 분야에 적용될 수 있는 기초적인 모델 의미
- 최근 개발자들은 기본 모델을 기반으로 보다 복잡하고 특정 도메인에 특화된 AI 응용 프로그램(i.e., Domain-specific AI application)을 개발하는 추세

출처: EY



생성형 AI와 AI 사용의 민주화

❖ 생성형 AI는 고급 AI 기능을 전문가와 데이터 과학자를 넘어 더 넓은 사용자에게 접근성 제공

◆ 사용자 친화적 인터페이스

- 사용자 친화적인 인터페이스를 제공하여 비전문가도 복잡한 AI 기능을 쉽게 사용할 수 있게 함
- 예를 들어, 텍스트나 이미지를 생성하기 위해 프로그래밍 지식이 필요 없는 툴이 많이 개발되고 있음

◆ 저비용 및 접근성

- 클라우드 기반 서비스와 같은 플랫폼을 통해, 고급 AI 모델을 합리적인 비용으로 사용할 수 있음
- 이러한 서비스는 필요한 컴퓨팅 자원을 제공하므로, 사용자는 별도의 고성능 하드웨어를 구매할 필요 없이 AI 기술 활용 가능

◆ 오픈 소스와 공유 문화

- 많은 AI 개발 플랫폼과 도구가 오픈 소스로 제공되고 있어, 사용자가 자유롭게 이용하고 수정할 수 있음
- 개발자들은 AI 모델과 알고리즘을 공유하고, 이를 기반으로 새로운 애플리케이션을 개발하는 문화가 확산되고 있음

◆ 교육 및 리소스

- 인터넷과 다양한 온라인 플랫폼을 통해 AI와 관련된 교육 자료와 코스가 대중에게 제공되고 있음
- 이는 비전문가도 AI 기술을 배우고 이해할 수 있는 기회 제공

◆ 사전 훈련된 모델

- 많은 생성형 AI 모델들은 방대한 데이터셋을 기반으로 사전 훈련된 모델, 이 사전 훈련 단계는 모델에 자연어 질의, 맥락 및 패턴에 대한 일반적인 이해 제공
- 사용자는 이러한 사전 훈련된 모델을 특정 작업에 맞게 미세 조정할 수 있음 (예: 회계 관련 분석과 같은 작업 수행 가능)

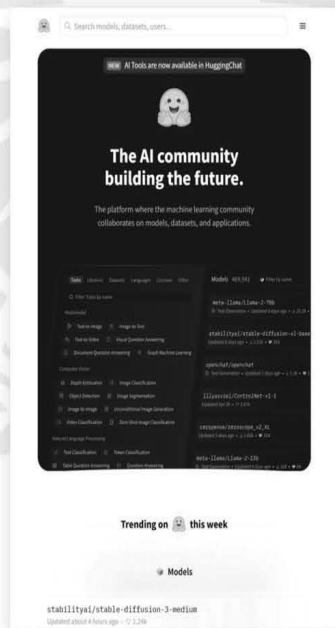
◆ 분야별 AI 응용 프로그램

- 생성형 AI는 전통적인 기술 분야를 넘어 금융, 건강 관리, 창조 산업 등 다양한 분야의 응용 프로그램에 사용될 수 있음
- 이는 다양한 배경을 가진 전문가들이 생성형 AI를 활용하여 각 분야에서 발생하는 문제를 해결할 수 있다는 것을 의미

생성형 AI 모델

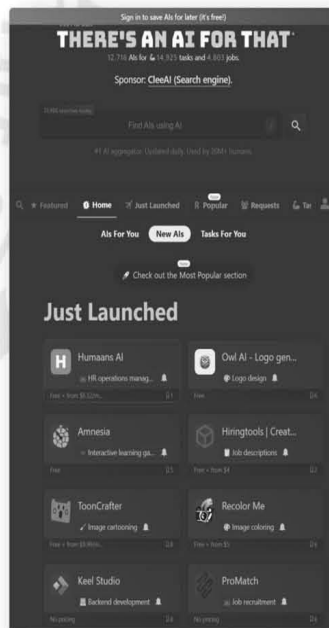
❖ HuggingFace

AI 모델, 데이터셋, 문서 등을 위한 AI 커뮤니티 및 저장소



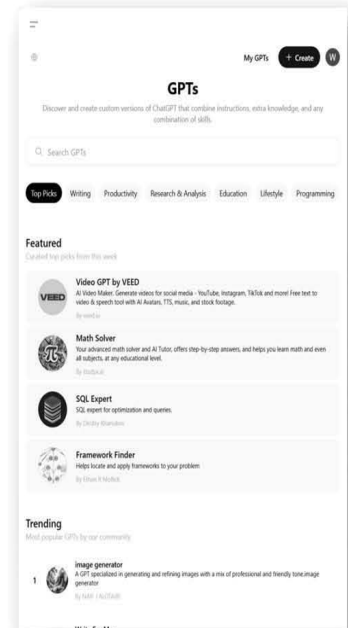
❖ There's An AI for That

AI 도구를 위한 포괄적인 온라인 집합체



❖ Explore GPTs

ChatGPT의 맞춤형 버전 AI 커뮤니티 및 저장소



생성형 AI의 현재 도전 과제

- ❖ **다단계 추론의 어려움**
가장 발전된 언어 모델도 수학 문제 해결이나 상식적 추론과 같은 다단계 추론 작업에서 어려움을 겪을 수 있음
- ❖ **‘환각 (Hallucination)’ 현상**
생성형 AI가 존재하지 않는 정보를 생성하거나 해석하여 심각한 오류나 잘못된 판단을 초래할 수 있음
- ❖ **과도한 의존**
사람의 감독 없이 생성형 AI에 과도하게 의존할 경우, 예측 모델 오용과 편향된 의사결정 문제가 발생할 수 있음
- ❖ **데이터 프라이버시 및 윤리적 문제**
데이터 프라이버시, 윤리적 영향, 알고리즘 선택의 편향, AI 시스템에 대한 사이버 보안 문제 존재
- ❖ **법적 고려사항**
저작권이 있는 데이터나 라이선스 데이터를 사용한 AI 개발 및 생성된 콘텐츠의 소유권 문제 등 존재
- ❖ **지식 격차**
AI 사용 및 생성된 콘텐츠의 해석 방법과 관련한 훈련 부족으로 인하여 사용자 간 지식 격차 존재
- ❖ **지속적인 교육 필요성**
사용자 교육은 생성형 AI 기술의 효과적이고 책임감 있는 사용을 위해 중요

인공지능 관련 각국 정부의 대응

- ❖ AI 기술이 점차 보편화되면서 책임감 있는 AI 실천을 위한 윤리적 고려사항과 지침이 점점 더 강조되고 있음
- ❖ **신뢰성과 투명성의 필요성**
 - ◆ AI의 광범위한 확산으로 인하여 AI 시스템에서의 신뢰성과 투명성이 점점 더 중요해지고 있음
 - ◆ 다수의 기업 및 기관은 AI 알고리즘 사용의 공정성, 책임성, 투명성을 보장하기 위해 책임 있는 AI 실천을 채택
- ❖ **AI 거버넌스의 중요성**
 - ◆ 상호 연결된 장치로부터의 데이터 수집 및 분석 능력은 다양한 산업에서 중요한 발전을 이끌고 있음
 - ◆ 기업 및 조직의 운영에 AI를 점점 더 통합함에 따라, 강력한 거버넌스와 통제 메커니즘 구축의 중요성 증가
 - ◆ AI의 다면적 성격과 의사결정 과정, 데이터 보안, 윤리적 고려사항에 미치는 잠재적 영향은 전략적이고 포괄적인 접근 방식이 필요함
 - ◆ 이러한 역동적 환경에서 CPA는 재무 지식, 위험 이해 및 윤리적 감각을 갖추고 있어 AI 거버넌스의 복잡성을 탐색하는 데 중요한 이해관계자로 부상



인공지능 관련 각국 정부의 대응

❖ 호주

- AI 생성 콘텐츠로 인한 해로운 내용을 방지하기 위한 규제 논의 중
- [Action to help ensure AI is safe and responsible](#)

❖ 영국

- AI 개발자들과 협력하여 새로운 모델의 안전성을 테스트하고 AI 안전 연구에 투자
- [A Pro-innovation Approach to AI Regulation](#)

❖ 중국

- AI 서비스에 대한 보안 평가를 요구하는 규정을 발표하고 AI 모델 개발에 이용되는 데이터에 대한 블랙리스트 제인 (인터넷정보서비스 심층합성 관리규정)

❖ 유럽 연합

- 고위험 AI 시스템 규제를 마무리하고 AI 개발자를 위한 요구 사항을 정의 중
- 인공지능법 (The Act)

❖ 프랑스, 이탈리아, 일본, 폴란드, 스페인

- ChatGPT와 같은 AI 플랫폼에 의한 데이터 보호 법률 위반 가능성 조사 중

❖ G7

- 안전하고 신뢰할 수 있는 AI를 보장하기 위해 AI 개발 행동 규범에 합의

❖ 유엔

- 국제 AI 거버넌스를 위한 자문 기구를 설립하고 AI가 글로벌 보안에 미치는 영향에 대해 논의

❖ 미국

- AI 안전 연구소 출범, AI 시스템에 대한 안전 테스트 공유 요구 및 AI 관행에 대한 조사 진행 중
- [AI.gov](#)
- [White House voluntary commitments](#)
- 인공지능의 안전하고 보안성 있는 개발과 활용을 위한 행정명령 (White House Executive Order)

Source: <https://www.reuters.com/technology/governments-race-regulate-ai-tools-2023-10-13>

인공지능 관련 각국 정부의 대응

❖ 대한민국

- 언론 및 SNS (딥 페이크), 의료, 자율주행자동차, 저작권 (생성형 AI) 등 분야에서 AI 사용 책임 소재와 관련한 다양한 논의가 학계를 중심으로 진행 중

법안명	발의일	주요내용
인공지능 산업 육성 및 신뢰 기반 조성 등에 관한 법률안 (18726)	2022.12.7	인공지능 산업 발전을 위한 진흥법으로 인공지능 기술 연구개발, 인공지능 서비스 출시를 우선 허용하고 문제가 생기는 경우에 한해 규제하겠다는 우선 허용, 시유규제 원칙을 명문화함. 다만 고위험영역 인공지능에 대하여 사전고지 의무와 신뢰성 확보 조치 의무를 부과
정보통신망법 개정안 (20001)	2023.2.14.	인공지능 기반 추천서비스 제공 시 행동위에 신고하도록 함
인공지능 책임법 (20353)	2023.2.28.	인공지능사업자의 의무, 고위험 인공지능 이용사업자의 책임을 규정
개인정보보호법 개정안 (20130)	2023.2.20.	인공지능 회사의 알고리즘으로 개인정보기 유출된 경우 개인정보보호위원회가 알고리즘 제출을 요구할 수 있도록 함
채용절차공정화법 개정안 (20898, 21075, 20799)	2023.3.27 등	기업이 채용에 인공지능 활용 시 피채용인에게 사전고지 의무를 부여함
콘텐츠산업 진흥법 개정안 (22180)	2023.5.22.	인공지능 기술을 이용하여 콘텐츠를 제작한 경우에는 해당 콘텐츠가 인공지능 기술을 이용하여 제작된 콘텐츠라는 사실을 표시하도록 함
저작권법 개정안 (22537)	2023.6.8.	컴퓨터를 이용한 자동화된 정보분석을 위한 저작물 이용에 대하여 명시적 기준을 마련하여 우수 인공지능 기술의 저작물 활용 시 허용되는 범위와 저작권 침해의 경계를 명확히 함
공적선거법 개정안 (22569)	2023.6.12.	인공지능을 이용하여 허위정보나 명성을 입력하여 여론조사를 조작하여 얻은 결과를 선거운동을 위하여 전송하는 행위를 금지하고 이에 대한 논평 또는 보도하는 행위를 제한
정보통신망법 개정안 (22730)	2023.6.19.	정보통신망법에 따른 정보통신서비스 제공자의 정의에 인공지능 기술을 이용하여 정보를 제공하거나 정보제공을 매개하는 자를 명시



Source: <https://www.thomsonreuters.co.kr/content/dam/ewp-m/documents/korea/ko/pdf/other/lawnb-report-oct-2023.pdf>

회계학회 (AAA)

Sent to all members of the American Accounting Association

American Accounting Association
Artificial Intelligence Policy for
Authors and Reviewers

Dear Members,

This email announces new policies to guide the use of artificial intelligence (AI) and AI-assisted tools in the publication process for American Accounting Association (AAA) journals. The overarching theme is that the AAA believes that these technologies can be useful, but their use in the publication process requires a common understanding of author and reviewer responsibilities.

Summaries of the author and reviewer policies, as well as links to the full policies, are provided below.

Summary of policy for authors:
It is the collective expectation of the scholarly community that authors are the original source of any written scholarly work, except as appropriately cited. Authors may use generative AI and AI-assisted tools to assist with the generation of scholarly work, as long as they disclose in the manuscript the specific use(s) of the tool and the tool(s) used. The technology should be used with human oversight and control. Authors should carefully review and edit the output because AI can generate authoritative-sounding output that can be incorrect, incomplete, biased, or infringe on existing copyrights. Authors are accountable for all information contained in an article regardless of how it is produced.

The full policy for author use of AI and AI-assisted technologies can be found [HERE](#).

Summary of policy for reviewers and editors:
It is the collective expectation of the scholarly community that reviewing a manuscript implies responsibilities that can only be attributed to humans. The critical thinking and assessment required for peer review are outside the scope of generative AI and AI-assisted technologies, and there is a risk that the technology will generate incorrect, incomplete, or biased conclusions. These considerations, together with the principle that submitted manuscripts are to be treated as confidential documents, underpins our AI and AI-assisted tools use policies for reviewers and editors. Accordingly, reviewers may use generative AI and AI-assisted tools to assist with the evaluation of a manuscript, the use of these tools cannot be the sole basis for the review and reviewers must review the output of any tools used for accuracy. In addition, reviewers or editors should not upload the manuscript, peer review report, or any other communication about the manuscript into a generative AI or AI-assisted tool unless the tool guarantees anonymity, does not use the material for future model training and, follows the RELX Responsible AI principles.

The full policy for reviewer and editor use of AI and AI-assisted technologies can be found [HERE](#).

in f X

About the American Accounting Association
The American Accounting Association is registered with the National Association of State Boards of Accountancy (NASBA) as a sponsor of continuing professional education on the National Registry of CPE Sponsors. State Boards of Accountancy have the final authority on the acceptance of individual courses for CPE credit. Complaints regarding registered sponsors may be submitted to the National Registry of CPE Sponsors through its website, www.nasba.org.

If you would like to contact the American Accounting Association, please email info@aaa.org. Please add info@aaa.org to your safe sender's list to ensure that you will receive all future AAA Communications.

Please note that if you use the unsubscribe feature below, you will be unsubscribed from all AAA Communications.

미국 회계 협회 인공 지능 저자 및 심사자 정책

회원 여러분,

이 이메일은 미국 회계 협회(AAA) 저널의 출판 과정에서 인공 지능(AI) 및 AI 보조 도구 사용에 관한 새로운 정책을 안내하기 위해 보내드립니다. 이 정책은 이러한 기술이 유용할 수 있지만 출판 과정에서의 사용 시 저자와 심사자가 책임을 공유해야 한다는 공통된 이해를 필요로 합니다.

저자 정책 요약:

학문적 커뮤니티의 집단적 기대는, 저자가 적절한 인용을 제외하고는 모든 학술 작업의 원천이 되어야 한다는 것입니다. 저자는 학술 작업에 생성형 AI 및 AI 보조 도구를 사용할 수 있지만, 원고에 도구의 구체적인 사용과 사용된 도구를 명시해야 합니다. 이 기술은 인간의 감독하에 사용되어야 하며, 저자는 AI가 생성할 수 있는 부정확하거나 불완전하거나 편향된, 또는 저작권을 침해할 수 있는 내용 때문에 출력물을 신중하게 검토하고 수정해야 합니다. 저자는 논문에 포함된 모든 정보에 대한 책임을 져야 합니다.

심사자 및 편집자 정책 요약:

학문적 커뮤니티는 원고 심사가 인간의 책임이라는 것을 기대합니다. 생성형 AI 및 AI 보조 기술은 필요한 비판적 사고와 평가를 수행할 수 없으며, 이 기술이 잘못된 또는 편향된 결론을 내릴 위험이 있습니다. 이러한 고려 사항은 제출된 논문을 기밀로 취급해야 한다는 원칙과 함께 심사자와 편집자의 AI 사용 정책의 기초를 형성합니다. 심사자는 원고 평가를 돕기 위해 AI 도구를 사용할 수 있지만, 이러한 도구만으로 평가를 완료할 수는 없으며, 도구의 출력물의 정확성을 검토해야 합니다. 또한 심사자나 편집자는 도구가 익명성을 보장하며, 향후 모델 훈련에 자료를 사용하지 않는 경우, RELX 책임 AI 원칙을 준수하지 않는 한, 원고, 동료 평가 보고서 또는 기타 커뮤니케이션을 생성형 AI에 업로드해서는 안 됩니다.

챗지피티(ChatGPT) 및 오픈AI (OpenAI)

- ❖ 일반인을 위한 챗봇
- ❖ 대량의 데이터로 훈련됨
- ❖ 사실상 무제한의 주제에 대해 “대화”할 수 있는 능력 갖춘
- ❖ 인간처럼 반응
- ❖ 타이핑만큼 쉬운 작업 방식
- ❖ 자연스러운 언어 사용
- ❖ 개인 맞춤형 서비스 지원

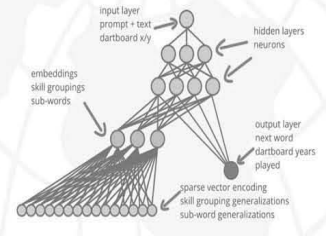
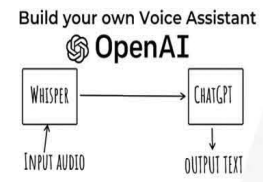
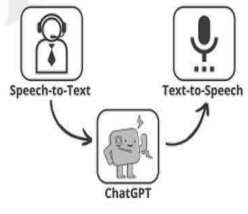


년도	버전/업데이트	훈련된 데이터	컨텍스트 윈도우*	파라미터 수	특정 기능
2018	GPT	2018년 6월	512 토큰	1억 1천 7백만	트랜스포머 기반 모델을 도입하여 텍스트 생성에 있어 기본적인 능력을 갖춘
2019	GPT-2	2018년 10월	1,024 토큰	15억	훨씬 더 큰 모델로, 텍스트 생성 품질이 향상되고, 맥락 처리가 개선됨
2020	GPT-3	2019년 10월	2,048 토큰	1750억	크기와 복잡성이 대폭 증가하여 텍스트 이해와 생성에 있어 더욱 세밀한 뉘앙스를 파악하고, 몇 가지 예시 학습(few-shot learning) 도입
2021	GPT-3.5 Turbo	2021년 9월	16,385 토큰	60억 (GPT-3.5 variant)	지시에 따라 대응하는 능력이 향상되고, 더 집중적으로 반응하며, 더 긴 대화에 걸쳐 맥락을 유지하는 데 더 나아짐
2022	GPT-4	2021년 9월	8,192 토큰	공개되지 않음 (1.76조 추정)	멀티 모달 능력(텍스트 및 이미지 입력)을 갖추고, 이해력 및 맥락에 적합한 반응을 생성하는 능력에서 더욱 개선됨
2023	GPT-4 Turbo	2023년 12월	128,000 토큰	공개되지 않음	텍스트와 이미지 이해, 텍스트-음성 변환, 개발자와 기업을 위한 강화된 기능 제공
2024	GPT-4o	2023년 10월	128,000 토큰	공개되지 않음	음성기능, 메모리 기능, 50개 언어 지원, 이미지 처리 제공

* 토큰: 모델이 처리하는 데이터의 기본 단위로 일반적으로 4바이트(32비트)를 초과하지 않음

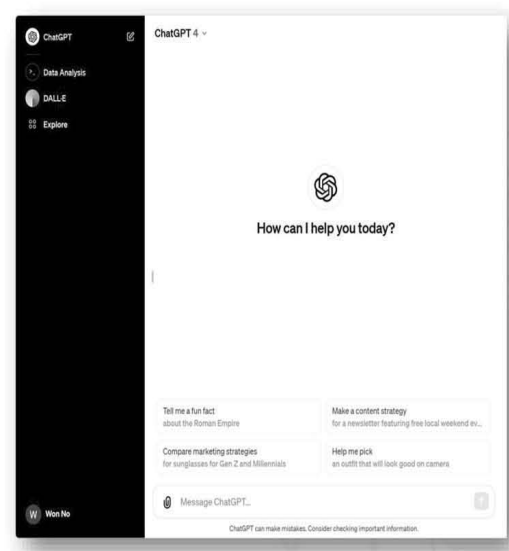
챗지피티(ChatGPT) 및 오픈AI (OpenAI)

DALL·E 3	자연어 명령을 기반으로 이미지를 생성 및 수정할 수 있는 인공지능 모델
TTS	텍스트를 오디오(자연스러운 음성)로 변환할 수 있는 일련의 모델
Whisper	오디오를 텍스트로 변환할 수 있는 모델
Embeddings	텍스트를 숫자(벡터) 형태로 변환할 수 있는 일련의 모델
Moderation	텍스트의 민감성 여부를 감지하는데 특화된 정밀 조정 모델



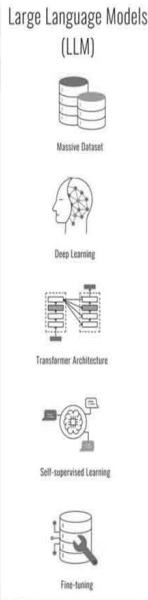
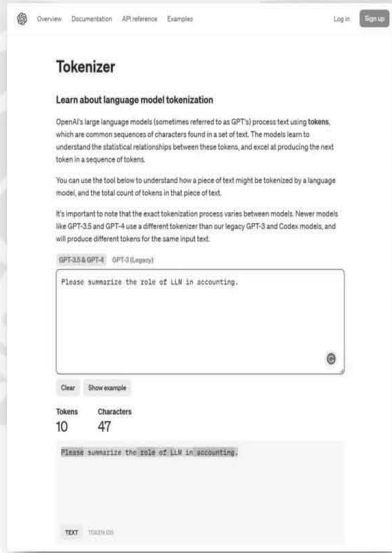
챗지피티(ChatGPT) 및 오픈AI (OpenAI)

- ❖ ChatGPT로 할 수 있는 일들
 - ◆ 브레인스토밍(Brainstorm)
 - ◆ 문서 작성
 - ◆ 학습 (다양한 과목에 대한 튜터링)
 - ◆ 대화하기
 - ◆ 플로우차트 생성 (Mermaid)
 - ◆ 파이썬 코드 작성
 - ◆ 애플리케이션 생성 (Streamlit)
 - ◆ 대화하기
 - ◆ “실제 인용문” 얻기
 - ◆ 텍스트 분석
 - ◆ 언어 번역
 - ◆ 이미지를 처리하고 이해하는 시스템 구축
 - ◆ 그 외 많은 것들!!!

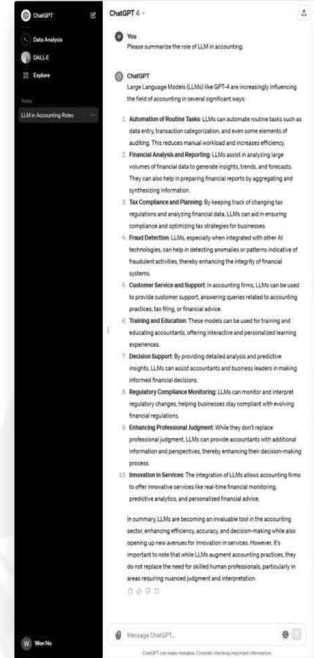


챗지피티(ChatGPT) 및 오픈AI (OpenAI)

- ❖ 확률에 기반하여 결과물을 생성하며, 맥락과 상호 관계에 따라 대규모 언어 모델의 훈련 데이터에서 내용을 선택



가장 그럴듯한 후속 단어를 선별하는 평가



챗지피티(ChatGPT)가 회계 연구에 미치는 영향

- ❖ ChatGPT의 자연어 처리 능력을 활용함으로써 데이터 분석과 문헌 고찰부터 모델링 및 의사 결정 지원에 이르기까지 회계 연구의 다양한 측면을 간소화하고, 연구의 품질과 효율성 향상 유도

- ◆ 데이터 분석 지원

복잡한 회계 데이터 분석을 지원하여 연구자들이 데이터를 이해하고 분석하는 과정을 간소화

- ◆ 문헌 조사 지원

관련 문헌을 검색하고 요약하여 효율적으로 정보를 수집할 수 있도록 도움 제공

- ◆ 자동화된 보고서 작성

구조화된 데이터를 기반으로 자동화된 보고서를 작성하는 데 도움 제공

- ◆ 예측 및 통계 분석 지원

회계 데이터의 통계적 패턴을 식별하고 미래 동향을 예측하는 데 도움 제공

- ◆ 다양한 언어 지원

다국어 환경에서 연구를 수행하는 데 도움 제공



챗지피티(ChatGPT)가 회계 교육에 미치는 영향

❖ ChatGPT는 학생들이 즉시 질문하고 답변을 받을 수 있는 일종의 가상 개인 교사로 활용할 수 있어 학생들에게 복잡한 회계 개념을 이해하는 데 도움 제공

◆ 즉각적인 학습 지원

학생들이 질문하는 즉시 답변을 얻을 수 있는 일종의 가상 개인교사 역할 제공

◆ 연습 문제 생성 및 피드백 제공

회계 개념을 연습하는 데 필요한 문제를 생성하고, 학생들의 답변에 대한 피드백을 제공

◆ 맞춤형 학습 경로 제공

학생들의 현재 지식 수준과 학습 속도에 맞춰 개인화된 학습 경로 제시

◆ 교육 자료 요약 및 번역 제공

회계 관련 교과서나 연구 논문과 같은 자료를 쉽게 요약하고, 다른 언어로 번역

◆ 인터랙티브 학습 제공

학생들과 대화를 통해 회계 지식을 설명하고, 학습에 필요한 추가 자료 제공

◆ 실습 사례 시뮬레이션 제공

실제 기업의 사례나 가상 시나리오를 제공하여 학생들이 해당 상황에서 어떻게 회계 문제를 해결할 수 있는지에 대해 피드백 제공

◆ 용어 및 개념 정의 제공

다양한 회계 용어와 개념을 쉽게 설명하여 학생들이 이해하는 데 도움 제공

챗지피티(ChatGPT)가 회계 실무에 미치는 영향

❖ ChatGPT는 회계 실무에서 효율성과 정확성을 높이고 회계사들이 보다 전략적인 업무에 집중할 수 있도록 도움 제공

◆ 자동화된 데이터 처리 및 분석

자연어 처리 능력을 활용하여 텍스트 기반의 회계 데이터에서 주요 정보를 추출하거나, 구조화된 데이터를 기반으로 통계 및 재무 분석을 수행하는 데 도움 제공

◆ 회계 규정 및 기준에 대한 질의 응답

자연어 처리 능력을 활용하여 회계사들이 특정 규정이나 기준에 대해 신속하고 정확한 정보를 얻을 수 있게 도움 제공

◆ 자동화된 보고서 작성

데이터 입력과 서식에 대한 정보를 받아 자동으로 보고서를 작성하거나, 작성된 보고서의 초안을 개선하는 데 도움 제공

◆ 회계 교육 및 훈련

새로운 규정 및 기준과 관련하여 개인화된 학습 경로를 제시하고 실무에 적용할 수 있는 예시와 퀴즈를 통해 회계사들의 학습에 도움 제공

◆ 문서 및 계약서 검토

계약서나 문서에 포함된 재무 관련 조항 검토에 도움 제공

◆ 내부 커뮤니케이션 및 상담

기업 내 다른 부서와 지속적인 커뮤니케이션(예, 특정 회계 이슈에 대해 다른 부서의 질문에 답변)에 도움 제공

챗지피티(ChatGPT)의 한계

❖ ChatGPT는 코드 작성에서 문서 작성에 이르기까지 다양한 응답을 생성할 수 있는 인상적인 기술 성과이지만 한계 존재

◆ 실시간 정보 부족

마지막 업데이트(데이터 Training) 이후 발생한 사건에 대한 최신 정보를 제공할 수 없음

◆ 데이터 품질과 편향성

ChatGPT의 훈련 데이터에 결함이나 편향이 있다면, 그 응답에도 이러한 문제가 있을 수 있음

◆ 창의적 한계

일관된 텍스트를 생성할 수는 있지만, 진정한 혁신이나 틀을 벗어난 사고는 대부분 인간의 영역

◆ 문맥 이해의 한계

때때로 맥락을 이해하는 데 어려움을 겪어 미묘한 질문을 잘못 해석하거나 복잡한 주제를 깊이 이해하지 못하는 경우 존재

◆ 틈새 주제에 대한 지식 부족

ChatGPT는 일반적인 지식을 바탕으로 응답을 생성하지만, 아주 세부적인 정보나 최신 연구 결과를 필요로 하는 경우에는 한계가 존재

◆ 언어의 한계

언어에 따라 응답의 정확성과 뉘앙스는 다를 수 있음

◆ 사용자 입력에 대한 의존성

응답의 명확성은 사용자의 질문이 얼마나 명확하고 구체적인지에 크게 의존

◆ 윤리적 및 개인정보 보호 우려

인간과 같은 추론이나 윤리가 없이 AI 모델은 성차별적, 인종차별적 또는 동성애 혐오적 콘텐츠를 실수로 생성할 수 있음



2024

한국회계학회
하계국제학술대회/통합학술대회

Korean Accounting Association
Summer International Conference
& Joint Conference

특별세션

이 자료집은 2024년도 대한민국 교육부와 한국연구재단의 학술단체 지원사업의 지원을 받아 발간되었음
(NRF-2024S1A8A4A01043076)

