

ACI 카드뉴스

新

내부회계관리제도 평가 및 보고기준과 감사위원회의 역할

November 14th , 2024



자금 내부 통제 공시 서식과 내부회계관리규정 개정

금융감독원은 新 내부회계관리제도 평가 및 보고 기준과 가이드라인을 제정(23.12)

✓ 新 내부회계관리제도 평가 및 보고기준과 가이드라인의 적용시기

- 2024년 1월 1일부터 적용 (단, 2024년에 한하여 종전 자율규정 적용가능)
- 자금 내부통제 공시 서식 대상 및 의무 적용시기

구분	내부회계감사대상 회사	내부회계검토대상 회사
상장회사	자산 1천억 원 이상 (2025년 적용)	자산 1천억 원 미만 (2026년 적용)
대형 비상장회사	N/A	사업보고서제출 대상/공시대상 기업집단소속/기타비상장회사 (2026년 적용)
		금융회사 (2025년 적용)

✓ 新 내부회계관리제도 평가 및 보고기준과 종전 자율규정과의 주요 차이점

- 횡령 등 자금 부정을 예방·적발하기 위한 통제활동과 평가결과를 경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 기재하도록 함
- 감사위원회의 독립적인 내부회계관리제도 평가를 강화하고 경영진·외부감사인과의 회의 내용을 내부회계관리제도 평가보고서에 기재하도록 함

✓ 평가 및 보고의 준거기준의 변화로 내부회계관리규정 개정 안내

동 카드뉴스는 금융감독원 보도자료 및 업무자료를 참고하여 작성하였습니다.

- 「횡령 등 자금 부정을 예방·적발하기 위한 통제활동」을 충실·명료하게 공시하도록 세부 작성 지침을 마련하였습니다(2024.11.11)
- '횡령 등 자금 부정을 예방·적발하기 위한 통제활동의 공시 서식' 예시 개정본 및 참고자료 (2024.11.04)

1. 자금 내부통제 공시 서식 (1/3)

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서 기재사항

전사적 수준 통제 예시

회사가 수행한 통제활동	설계-운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등 ^(*))
<p>〈부정 방지 제도 운영〉</p> <p>경영진은 횡령 사고 등의 부정 방지를 위해 내부 고발자 제도(익명 제보채널) 및 부정 방지 및 모니터링 프로그램을 운영하며, 동 프로그램 준수에 대한 경영진의 의지를 전 임직원에게 전사 공지를 통해 정기적으로 전달하고 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(내부회계팀, 'X1.7월, 'X1.10월, 'X2.1월)</p>
<p>〈부정 위험 평가〉</p> <p>경영진은 업무 프로세스 변화 등을 고려하여 잠재적 부정위험에 대한 식별 및 평가를 최신화 하고 이를 통제에 적절히 반영함. 과거 부정 사고 발생 건 존재 시 해당 사항을 고려함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(내부회계팀, 'X1.7월, 'X1.10월, 'X2.1월)</p>
<p>〈업무 분장 현황 관리〉</p> <p>경영진은 거래수준 통제활동의 설계(신규 및 변경) 시 내부회계관리지침에 따라 업무분장 및 접근권한 (제한)을 고려함. 내부회계관리제도 전담조직은 업무 프로세스의 변화 등을 고려하여 통제의 업무 분장 설계가 최신화되어 적절하게 운영될 수 있도록 관리함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(내부회계팀, 'X1.7월, 'X1.10월, 'X2.1월)</p>
<p>〈모니터링〉</p> <p>경영진은 발생빈도가 정상 거래보다 현저히 높거나 특정거래처로 집중되거나 동일한 항목으로 다수거래처에 출금되는 등 정상거래로 보기 어려운 이상거래가 발생하는 경우 이를 자동적으로 검토하는 "이상거래 모니터링 시스템"을 구축하여 운용함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(내부회계팀, 'X1.7월, 'X1.10월, 'X2.1월)</p>

(*)1) 연결 내부회계관리제도에서 대상 회사, 수행부서 및 수행 시기가 구분되는 경우 이를 기재해야 함

1. 자금 내부통제 공시 서식 (2/3)

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서 기재사항

자금 내부통제 예시

회사가 수행한 통제활동	설계·운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등 ^(*))
<p>〈계좌 등록/변경〉</p> <p>자금팀장은 계좌등록 및 변경 시 사유를 검토하여 승인함</p>	<p>테스트 수행 결과, XX의 중요한 취약점이 발견되었으며 XX의 시정조치를 이행할 예정임 (내부회계팀, 외부전문가 활용, 'X1.7월, 'X1.10월, X2.1월)</p>
<p>〈인감사용통제〉</p> <p>총무팀장은 법인·사용인감의 물리적 접근을 제한하고 날인목적 및 요청부서 승인 기간 검토 후, 사용대상상 관련 사항 기재 및 서명 후 날인함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(내부회계팀, 'X1.7월, 'X1.10월, X2.1월)</p>
<p>〈자금집행 전표 승인 업무 분장〉</p> <p>자금 전표 기표자와 승인자는 분리되어 있으며, 자금 집행 승인권자와 자금 전표 최종 승인권자가 분리되어 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(내부회계팀, 'X1.7월, 'X1.10월, X2.1월)</p>
<p>〈자금집행 검토〉</p> <p>자금팀장은 일일 지급결의 계획서와 지급결의 요청서 간의 일치 여부 및 구매요청서 등의 근거 서류상 주요 내역(지급처 식별자, 계좌)간 일치 여부를 검토 후 승인함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(내부회계팀, 'X1.7월, 'X1.10월, X2.1월)</p>
<p>〈일일자금 입출금 내역 관리〉</p> <p>자금팀장은 ERP 혹은 일일 자금 마감보고서상 잔액과 입출금 내역이 은행조회내역과 일치하는지 검토하며, 차이 존재 시 소명내역의 적정성을 검토 후 승인함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(내부회계팀, 'X1.7월, 'X1.10월, X2.1월)</p>

(*) 연결 내부회계관리제도에서 대상 회사, 수행부서 및 수행 시기가 구분되는 경우 이를 기재해야 함

1. 자금 내부통제 공시 서식 (3/3)

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서 기재사항

금융업 통제 예시

회사가 수행한 통제활동	설계-운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등 ^(*))
<p>〈순환근무강제 명령휴가〉</p> <p>유인과 압력으로 인한 부정의 발생 가능성을 고려하여 장기근무를 제한하며, 명령휴가제도 등 부정 감소를 위한 상시 절차를 운영함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(내부회계팀, 'X1.7월, 'X1.10월, X2.1월)</p>
<p>〈여신 송금제한〉</p> <p>대출 시 전산상 수취인명은 수신 계좌입력 시 종속 변수로 임의 변경이 불가하며, 사전에 등록된 지정 계좌로만 송금이 이루어짐</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(내부회계팀, 'X1.7월, 'X1.10월, X2.1월)</p>
<p>〈영업점 출납합계표 마감승인〉</p> <p>영업점 출납책임자 및 금고책임자는 출납담당자가 출납 시재 실물과 시스템 등록내역을 대사하여 마감 후 작성한 출납합계표에 대하여 적정성을 검토 후 승인함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(내부회계팀, 'X1.7월, 'X1.10월, X2.1월)</p>
<p>〈파생상품 기표 확정권한 분리〉</p> <p>파생상품 거래, 결제, 결산 관련 기표 확정 권한은 각각 분리되어 있으며, 내규상 정의된 담당자만 가능하도록 권한이 부여되어 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(내부회계팀, 'X1.7월, 'X1.10월, X2.1월)</p>
<p>〈유가증권 거래 승인〉</p> <p>유가증권 담당자는 유가증권 거래 시 판매사 또는 거래 상대방으로부터 수령한 거래 관련 근거문서와 출금·입금 내역을 대사하고 일치여부를 확인 후 거래를 수행하며, 유가증권 담당팀장은 일 마감 시 증빙 간 대사 적정성을 점검하고 승인함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(내부회계팀, 'X1.7월, 'X1.10월, X2.1월)</p>

(*)1) 연결 내부회계관리제도에서 대상 회사, 수행부서 및 수행 시기가 구분되는 경우 이를 기재해야 함

2. 감사위원회의 자금통제 고려사항

新 내부회계관리제도 평가 및 보고기준 下 자금통제 점검사항

감사위원회의 점검사항

- 1 경영진은 전사적 수준에서 자금 관련 부정위험을 고려하여 공시하고 있는가? (부정방지 프로그램/부정위험 평가/업무 분장/상시 모니터링 등)
- 2 경영진은 자금 관련 부정위험과 직결되는 중요하고 핵심적인 통제 활동을 충분히 공시하고 있는가?
- 3 경영진은 통제활동별로 통제 수행자, 통제 속성(대사검토, 승인 등), 통제평가자와 평가 시기를 명확하게 공시하고 있는가?
- 4 미비점이 발생한 경우, 경영진은 적절한 시정조치와 미비점에 대한 최종적인 평가를 수행하여 보고하고 있는가?
- 5 경영진은 연결 내부회계관리제도 범위와 동일하게 자금관련 부정위험과 관련한 내부통제를 충분히 공시하고 있는가?

3. 감사위원회의 감독 역할 강화

1. 新 내부회계관리제도 평가 및 보고기준의 감사위원회 평가항목 신설

가. 평가기간의 위험평가 결과를 포함한 평가 계획의 적정성 검토

[신설항목]

나. 회사의 경영진이 회계정보의 작성·공시과정에 부당하게 개입할 수 없도록 내부회계관리제도가 설계·운영되는지 평가

다. 대표자의 내부회계관리제도 운영실태보고서 작성에 관한 기준 및 절차 준수 여부에 대한 평가

라. 내부회계관리규정 위반이나 운영실태보고서상 미비점으로 인한 성과평가 반영 계획이나 결과의 적정성 확인

마. 외부감사인의 내부회계관리제도 감사 계획 및 결과의 적정성 확인

바. 내부회계관리제도에 대한 독립적 평가 결과의 이사회 보고

사. 내부회계관리제도와 관련된 내부고발 사항의 검토 및 내부회계관리 제도에 미치는 영향 확인

→ 감사위원회의 경영진과 독립된 내부회계관리제도 평가수행을 강조

2. 감사위원회의 내부회계관리제도 평가보고서에 경영진·외부감사인과의 회의 내용을 기재해야 함

구분	일자	참석자	주요 논의내용
경영진	20XX.XX.XX	내부회계관리자 등	~~~~~
외부감사인	20XX.XX.XX	외부감사인 등	~~~~~

4. 내부회계관리규정 개정 절차 안내

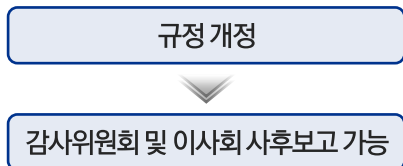
내부회계관리규정 개정의 필요성

평가 및 보고 준거기준이 종전 「내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준」에서 「내부회계관리제도 평가 및 보고기준」으로 변경되므로 기준의 명칭이 변경되어야 함^(*)

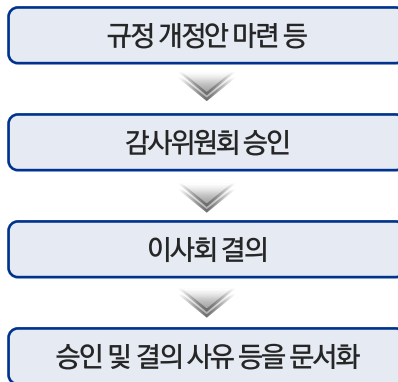
개정 시 감사위원회 승인 및 이사회 결의가 원칙

단, 2025년도 적용을 위한 규정개정은 법령 개정에 따른 당연한 변경 사항이므로 승인/결의가 필요한 의사결정사항이라고 판단하기 어려움

- ① 내부회계관리규정상
예외규정이 있는 경우
(사후 보고 가능)



- ② 내부회계관리규정상
예외규정이 없는 경우
(사후 보고 불가)



[내부회계관리규정상 예외규정]

법령, 다른 규정 등의 변경 및 조직체계의 변경 등에 의한 단순한 자구수정 및 용어변경 등 경미한 내용은 이사회 및 감사위원회(감사를 둔 회사의 경우 감사) 사후 보고로 갈음할 수 있다.

(*) 내부회계관리규정 표준 예시 등 개정 안내 및 법령 개정에 따른 내부회계관리 규정 개정 시 절차 안내
(한국상장회사협의회, 2024.9.24)

ACF 감사위원회포럼

감사 및 감사위원을 위한 2024년 제2회 정기포럼

▶ 교육 신청하기

| 일시 2024. 11. 29(금) 07:10~09:30

| 장소 서울 웨스틴 조선 호텔 2F 오키드룸 (서울시중구 소공로 106)

| 내용

Time	Agenda	Speaker
07:10 ~ 07:30	참가자 등록	
07:30 ~ 08:00	조찬	
08:00 ~ 08:10	환영사	김갑순 동국대학교 회계학과 교수 (한국회계학회 회장)
08:10 ~ 08:45	Session1, 스튜어드십 코드의 이해와 대응	김기영 명지대학교 경영대학 교수 (부동산대학원 원장)
08:45 ~ 08:55	Break Time	
08:55 ~ 09:30	Session2. 결산시점 외부감사 감독 방안과 개정 내부회계관리제도 평가 및 보고기준 대응	심정훈 삼성KPMG 상무

- 문의: (사)감사위원회포럼(02-6952-6760, acforum@acforum.or.kr)
- 홈페이지(www.acforum.or.kr)를 방문하시면 더욱 자세한 내용을 확인하실 수 있습니다