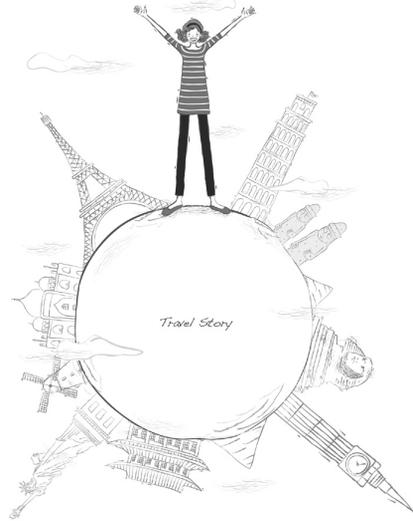




## 부정감사

안세회계법인 이사  
고 영 일



최근 교육계, 일반 공무원, 금융업계 등에서 뇌물수수, 횡령, 유용 등 부정관련 뉴스가 빈발하고 있다. 이러한 부정에 의한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험을 식별하여 평가하고 적절한 대응수단을 설계하며 이러한 대응수단을 통하여 충분하고 적합한 감사증거를 입수하기 위한 감사절차를 자산의 횡령에 초점을 맞추어서 간략히 소개하고자 한다.

부정이란 경영진, 내부감시기구, 종업원 또는 제3자 중 일인 이상이 부당하거나 불법적인 이득을 취하기 위하여 사기에 의해 자행되는 고의적인 행위를 말하며 부정위험요소는 부정을 행할 유혹이나 압력을 암시하거나 부정을 행할 기회를 제공하는 사건 또는 조건을 말한다.

부정의 원인은 허위의 재무보고나 자산의 횡령 등 크게 두가지 유형으로 나타나며 허위의 재무보고이거나 자산의 횡령이거나 관계없이 부정을 저지르려는 동기나 압력, 부정을 저지를 수 있는 기회, 그리고 부정 행위에 대한 자기 합리화와 같은 부정위험요소를 가지고 있다.

부정의 동기나 압력은 경영진이 기업 내·외부로부터 비현실적인 목표이익, 매출액 등의 재무적 성과 달성압력을 받고 있을 때 존재하며 개인의 경우에는 수입액을 초과하는 사치스러운 생활로 인하여 자산 횡령의 동기를 가질 수 있다. 부정을 저지를 수 있는 기회는 개인이 해당 내부통제의 책임 권한이 있는 위치에 있거나 내부통제의 특정 결함들을 잘 알고 있을 경우 존재한다. 또한 악의적으로 부정직한 행위를 저지르게 하는 품행이나 성격 또는 윤리적 가치관을 가지고 있는 사람이거나 정직한 사람의 경우에도 감당할 수 없는 압력이 가해지는 환경에 처한 경우에는 부정을 저지르면서 자기 자신을 합리화한다.

자산의 횡령은 기업 자산의 절도를 의미하며, 종업원에 의해 상대적으로 소액의 금액이 횡령되는 경우가 많지만 경영진에 의해 적발하기 힘든 교묘한 방법으로 고액의 자산이 횡령될 수도 있다. 자산의 횡령은 다음과 같이 다양한 방법으로 이루어질 수 있다.

- 입금의 횡령 (매출채권 수금액의 횡령, 상각채권 추심액의 개인계좌 입금 등)
- 물리적 또는 지적 자산의 절도 (사적인 사용이나 판매를 위한 재고자산의 절도, 경쟁기업과 내통하여 대가를 받고 기술적 데이터 유출 등)
- 공급받지 아니한 재화나 용역의 대가 지급(가공의 공급자에게 지급, 납품가격을 부풀려준 대가로 납품업자가 구매담당자에게 리베이트를 지급, 가공의 종업원에 대한 급여 지급 등)
- 기업 자산을 개인 용도로 사용 (기업자산을 개인 차입을 위한 담보물로 이용 등)

자산의 횡령으로 인한 재무제표의 왜곡표시와 관련된 부정위험요소들을 좀 더 자세히 살펴보도록 한다.

## 동기/압력

개인적인 금융채무는 현금이나 기타 횡령하기 용이한 자산을 취급하는 경영진이나 직원이 해당 자산을 횡령하도록 하는 압력을 가할 수도 있다. 현금이나 기타 횡령하기 쉬운 자산을 취급하는 직원과 기업 사이의 갈등 관계는 해당 직원이 이러한 자산을 횡령하게 하는 동기를 유발시킬 수 있다.

## 기회

다음과 같은 특성이나 환경은 자산 횡령의 가능성을 증가시킬 수 있다.

- 보유 중이거나 처리 중인 거액의 현금
- 고가 또는 수요가 많은 소형의 재고자산
- 무기명채권, 다이아몬드 또는 컴퓨터 칩 등 환금이 용이한 자산
- 시장성이 높거나 소유권 식별 확인이 어려운 소형의 유형자산

다음과 같은 자산에 대한 부적절한 내부통제는 자산횡령의 가능성을 증가시킨다.

- 부적절한 업무분장
- 여비, 기타 보상성 비용 등의 지출에 대한 부적절한 감시
- 원격 사업장에 대한 부적절한 감독이나 모니터링
- 부적절한 자산 담당 직원의 채용 및 배치
- 자산에 대한 부적절한 기록관리
- 구매 등 거래에 대한 부적절한 허가 및 승인 시스템
- 현금, 투자자산, 재고자산, 유형자산에 대한 부적절한 물리적 보호장치
- 자산에 대한 완전하고 적시적인 조정의 결여
- 반품의 기장과 같은 거래에 대한 적시적이고 적절한 문서화의 결여
- 핵심 통제기능을 수행하는 직원에 대한 강제휴가의 미실시
- 전산정보기술에 대한 경영진의 이해 부족
- 전산정보시스템 접속 기록에 대한 통제 및 검토와 같은 자동화된 기록에 대한 부적절한 접근통제

## 태도/합리화

- 자산횡령과 관련된 위험에 대한 무관심
- 내부통제를 이행하지 않거나 내부통제의 알려진 결함에 대한 적절한 개선조치를 취하지 않음으로써 자산의 횡령에 관한 내부통제를 무시함
- 기업의 처우에 불쾌함이나 불만을 암시하는 언행
- 자산이 횡령되었음을 암시하는 행동 또는 생활방식의 변화
- 소액 절도에 대한 관용



일반적으로 자산의 횡령과 관련된 부정에 의한 재무제표의 중요한 왜곡표시 위험에 대한 감사인의 대응은 특정 계정잔액과 거래유형에 대하여 행해지며 감사절차를 간략하게 예시하면 다음과 같다.

- 회계연도말 또는 이에 근접한 시기에 현금이나 유가증권을 실사함
- 실제 지급일자 뿐만 아니라 매출취소 및 반품 기록을 포함한 감사대상 회계연도의 계정기록에 대하여 거래처에 직접 확인함
- 환입된 상각계정에 대하여 분석함
- 사업장별 또는 제품유형별 재고부족을 분석함
- 주요 재고자산 비율을 산업표준과 비교함
- 재고감소에 대한 근거문서를 계속기록법에 의한 기록과 검토함
- 성과평가의 부재 등 활동에 대한 증거가 거의 또는 전혀 없는 직원에 대한 인적 기록을 검토함
- 비정상적인 유형 또는 추세의 매출할인이나 반품을 분석함
- 제3자와 특별한 계약조건이 있는지 확인함
- 계약이 조건대로 수행되고 있는지에 대한 증거를 입수함
- 거액의 비정상적인 비용의 타당성을 검토함
- 경영진 및 특수관계자에 대한 대여금의 승인 여부 및 현재가치를 검토함
- 경영진이 제출한 지출보고서의 수준 및 타당성을 검토함

다음은 재무제표가 부정에 의한 중요한 왜곡표시를 포함하고 있을 가능성이 높은 상황이다.

- 완전하거나 적시에 기록되지 않은 거래 또는 금액
- 회계기간, 분류 또는 회계정책에 있어서 적절하게 기록되지 않은 거래
- 근거가 없거나 승인되지 않은 잔액이나 거래
- 재무적 결과에 중요한 영향을 미치는 기말의 조정사항
- 직원이 승인된 직무 수행과 관련 없는 시스템과 기록에 접근한 증거
- 문서의 분실
- 변조가 된 것으로 보이는 문서
- 원본문서가 존재할 것으로 예상됨에도 복사본이나 전자전송문서 이외는 확인할 수 없는 경우
- 수익보다 급속한 성장을 보이는 매출채권과 같이 재무상태표 항목의 비정상적인 변화, 추세 또는 주요 재무비율이나 관계치의 비정상적인 변화

## ● 이야기가 있는 회계여행

- 질문이나 분석적 절차에서 발생하는 경영진이나 직원들의 일관성 없고 모호하거나 납득할 수 없는 답변
- 기업의 기록과 조회회신간의 비정상적인 차이
- 매출채권 기록에서 다수의 취소분개나 기타 수정사항
- 매출채권보조원장과 통제계정간, 또는 거래처 조회금액과 매출채권보조원장간의 설명되지 않거나 부적절하게 설명된 차이
- 유의적인 규모의 재고자산 또는 유형자산 분실
- 기업의 문서관리 정책에 어긋나는 입수할 수 없거나 분실한 전자적 증거
- 기대보다 매우 적거나 기대보다 훨씬 많은 수의 조회 회신
- 감사증거가 발견될 것으로 보이는 기록, 설비, 특정 직원, 고객, 거래처 또는 기타의 원천에 대한 접근 거부
- 감사증거에 대한 감사인의 비판적 평가 또는 경영진과 잠재적인 의견불일치의 해결과정에 있어서 감사업무 수행에 대한 경영진의 불평이나 감사팀원에 대한 경영진의 협박
- 요청한 정보의 제공에 있어서 비정상적인 지연
- 파악된 내부통제의 결함들에 대하여 적시에 대처하는 것을 꺼림
- 산업일반과 일치하지 않는 회계정책
- 합리적 근거가 없는 회계추정치의 빈번한 변경
- 윤리규정 위반에 대한 관용

횡령을 포함한 회계 부정의 예방과 적발에 대한 주된 책임은 기업의 내부감시기구와 경영진에게 있다. 경영진은 내부통제제도의 적절한 설계와 효과적인 운영을 통하여 부정이 발생할 기회를 원천적으로 감소시켜야 하고, 내부감시기구는 내부통제제도의 운영에 대한 체계적이고 상시적인 모니터링과 평가를 통하여 내부통제제도의 설계상·운영상의 결함을 파악하고 경영진에게 개선을 요구하며 적발된 부정에 대한 처벌을 강화하여 구성원들이 부정의 유혹에 빠지지 않도록 경각심을 일깨워야 한다. 그리고 무엇보다도 구성원들이 성실하고 정직하게 직무를 수행하는 직업윤리를 자연스럽게 정립하도록 지원하고 격려하는 투명하고 윤리적이며 실천력 있는 조직문화를 조성하는 것이 중요하다. 