



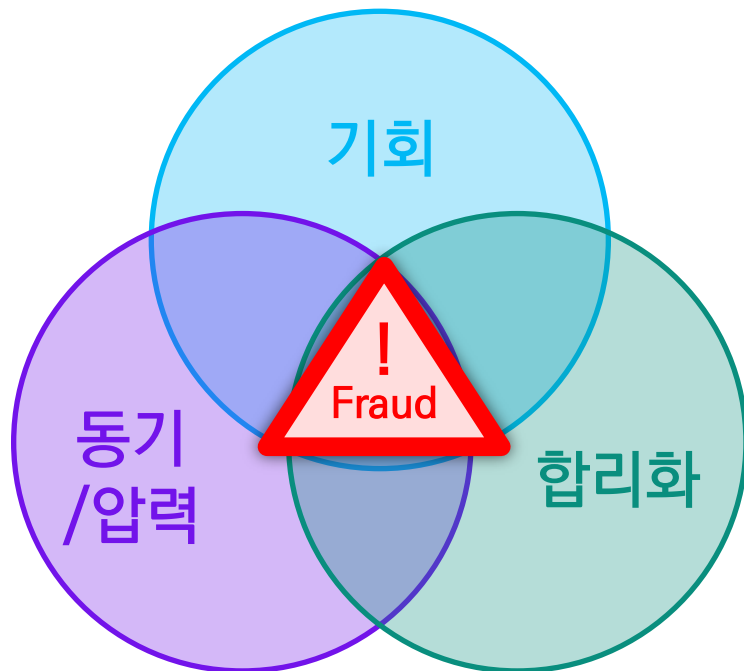
감사(위원회)가 주목해야 할  
**부정위험 감독**

2024.04.19

# 부정의 영향과 발생요인

부정으로 인한 손실금은 연매출의 약 **5%**

## Fraud Triangle



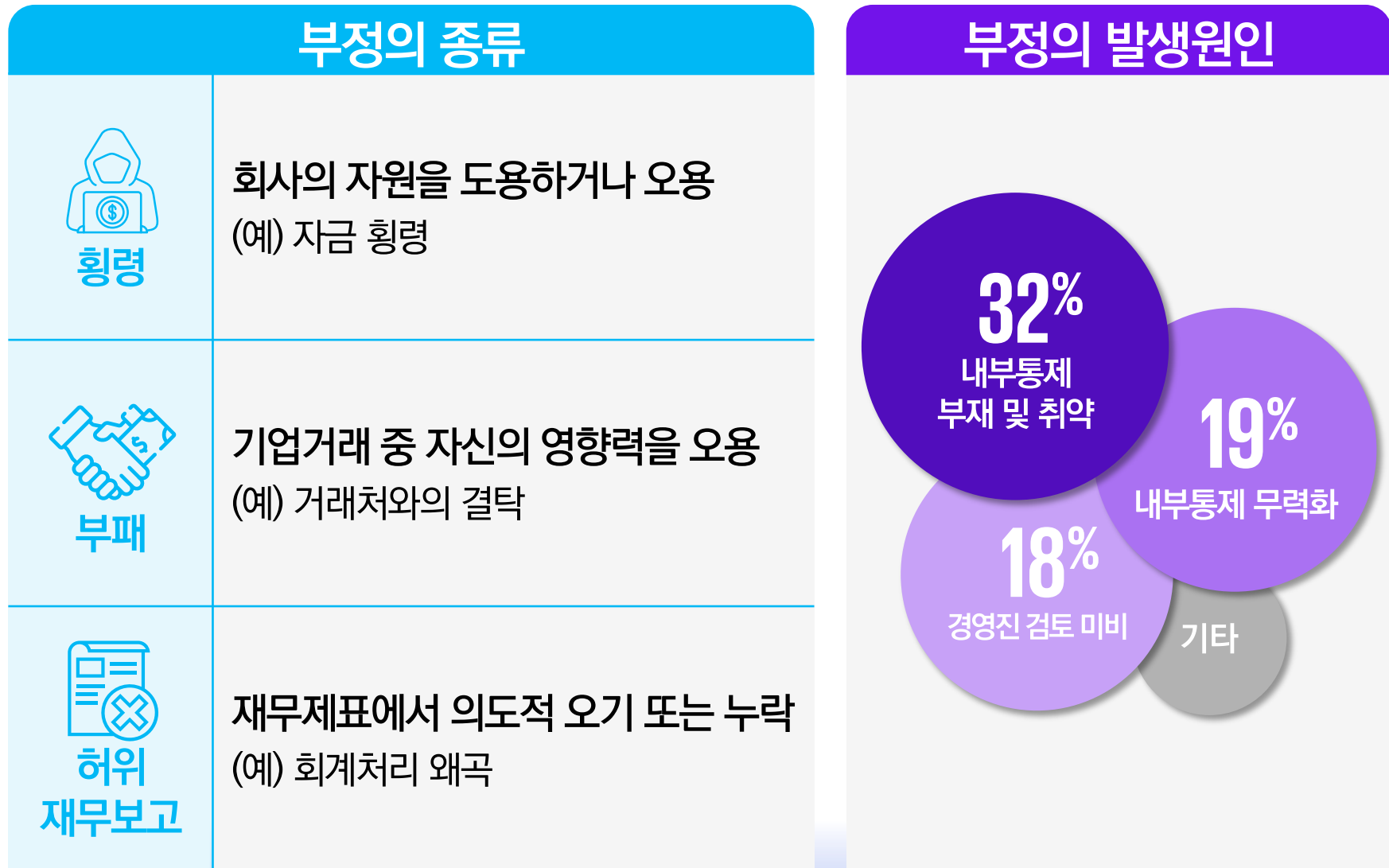
### 부정발생 3대 요인

기회	<ul style="list-style-type: none"><li>• 내부통제 취약</li><li>• 업무분장 미비</li></ul>
동기/압력	<ul style="list-style-type: none"><li>• 달성이 어려운 목표</li><li>• 실직의 두려움</li></ul>
합리화	<ul style="list-style-type: none"><li>• 부정에 대한 인식 둔감</li><li>• 불공평한 보상</li></ul>

부정은 기회, 동기/압박, 합리화의 세 가지 요소가 모두 결합할 때 발생

※ 동 카드뉴스에 걸쳐 인용하는 통계는 2022년 1월부터 2023년 9월 사이에 138국가에서 조사한 1,921건의 부정 사건의 분석 결과임  
- 출처: ACFE, Occupational Fraud 2024: A Report to the Nations (2024)

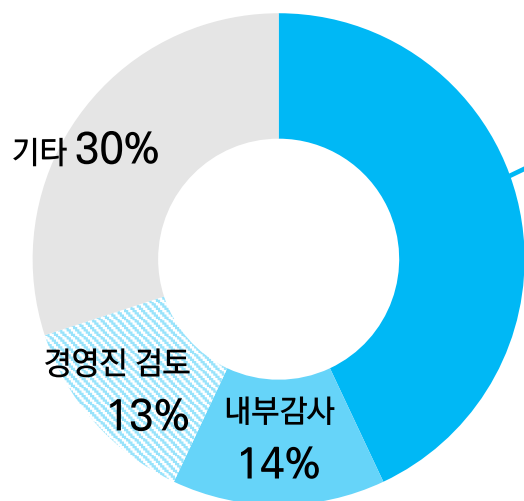
# 1. 부정의 종류와 발생원인



내부통제의 신설과 강화를 통해  
부정발생금액 규모와 적발시기 단축 가능

## II. 부정방지 활동\_부정신고

### 부정을 탐지하는 수단



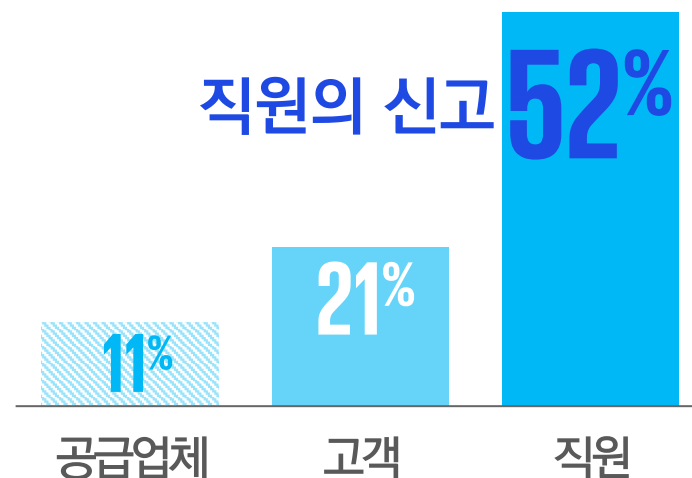
No. 1 부정행위 중 **43%** 부정신고를 통해서 적발

### 부정신고의 주체

#### [참고] 외부감사법 상 부정행위 신고자의 보호(제28조)

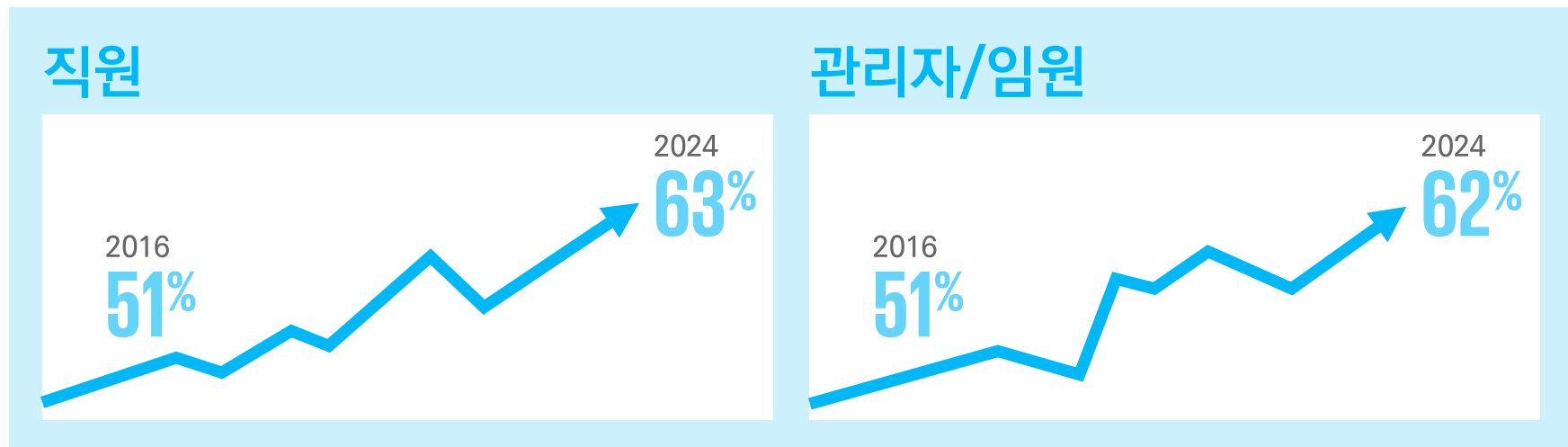
- 신고자 또는 고지자의 신분보장
- 신고자에게 직·간접적인 불이익한 대우를 금지
- 불이익한 대우금지 위반 시, 연대 책임 및 배상

직원의 신고 **52%**

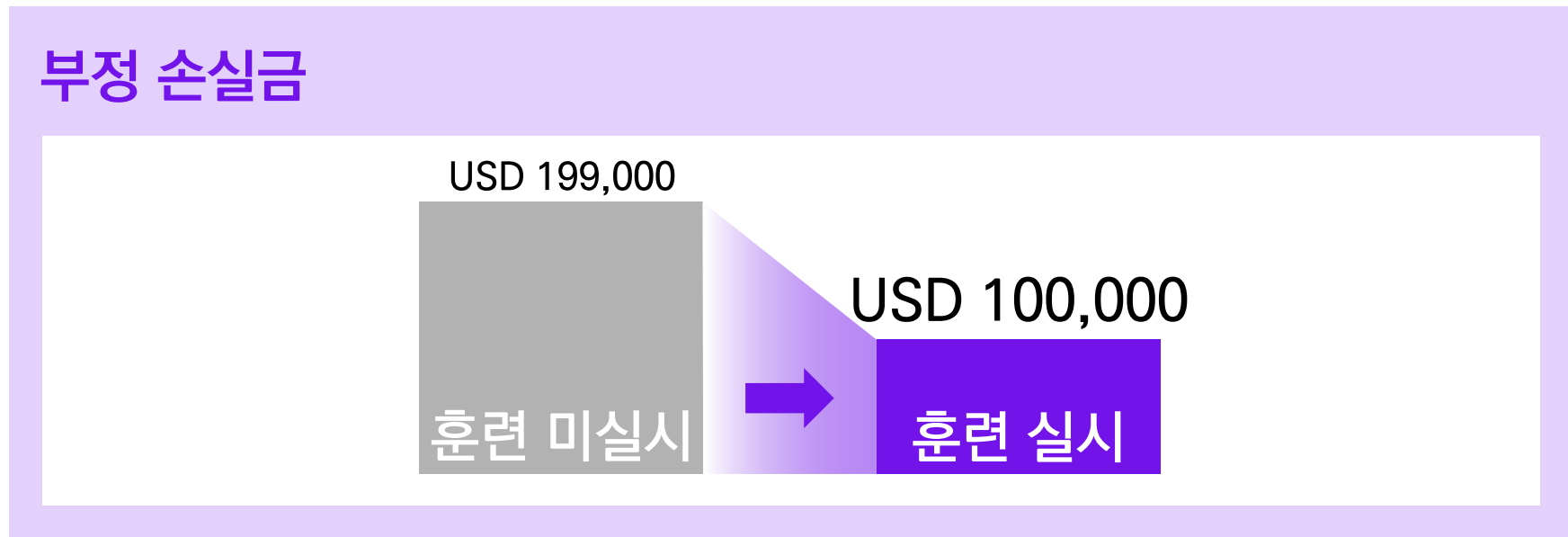


## II. 부정방지 활동\_부정적발 훈련

### 01 ▶ 임직원 대상 부정적발 훈련의 실시 비중 증가

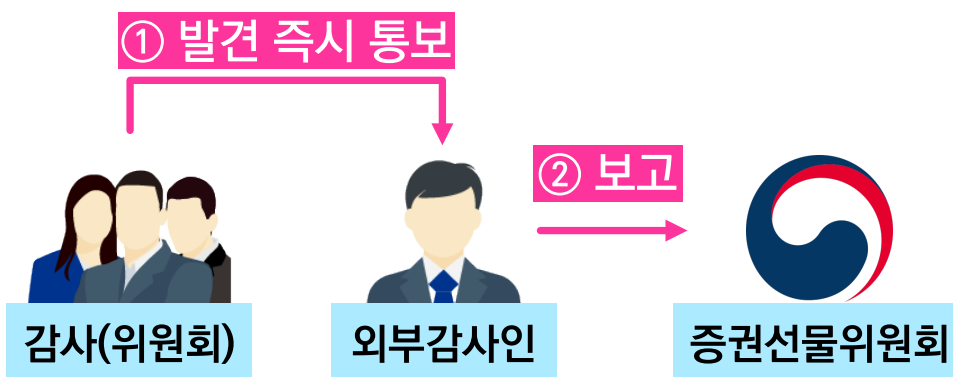


### 02 ▶ 부정적발 훈련은 부정 손실금의 50% 감소 효과



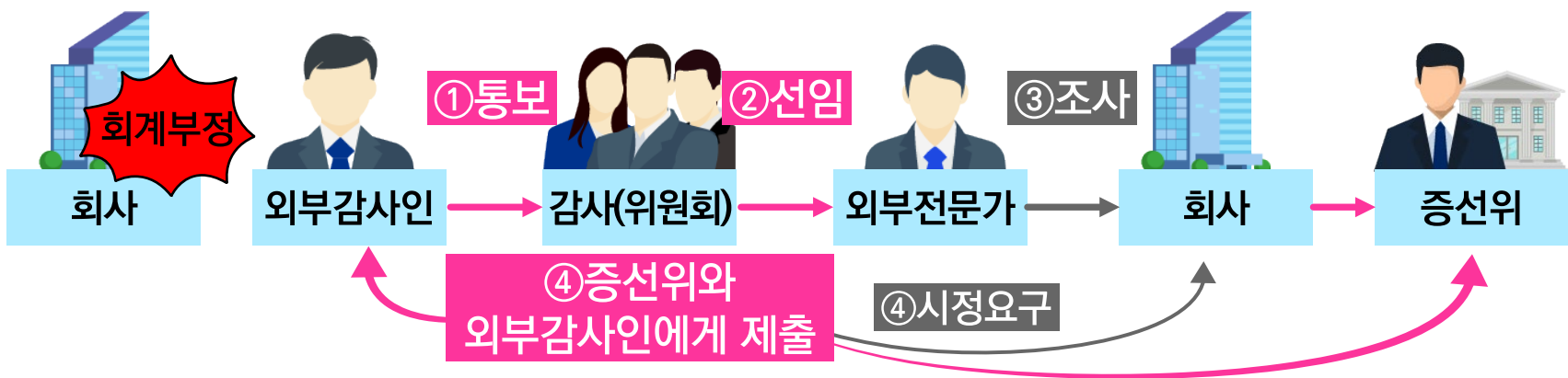
## Ⅲ. 감사(위원회)의 권한과 의무\_외부감사법

### 감사위원회의 부정행위의 보고<sup>1)</sup>



- ① 감사(위원회)는 이사의 부정행위 또는 법령 및 정관에 위반 사실을 외부감사인에게 통보
- ② 외부감사인은 증권선물위원회에 적시 보고

### 감사위원회의 회계부정 조사 절차

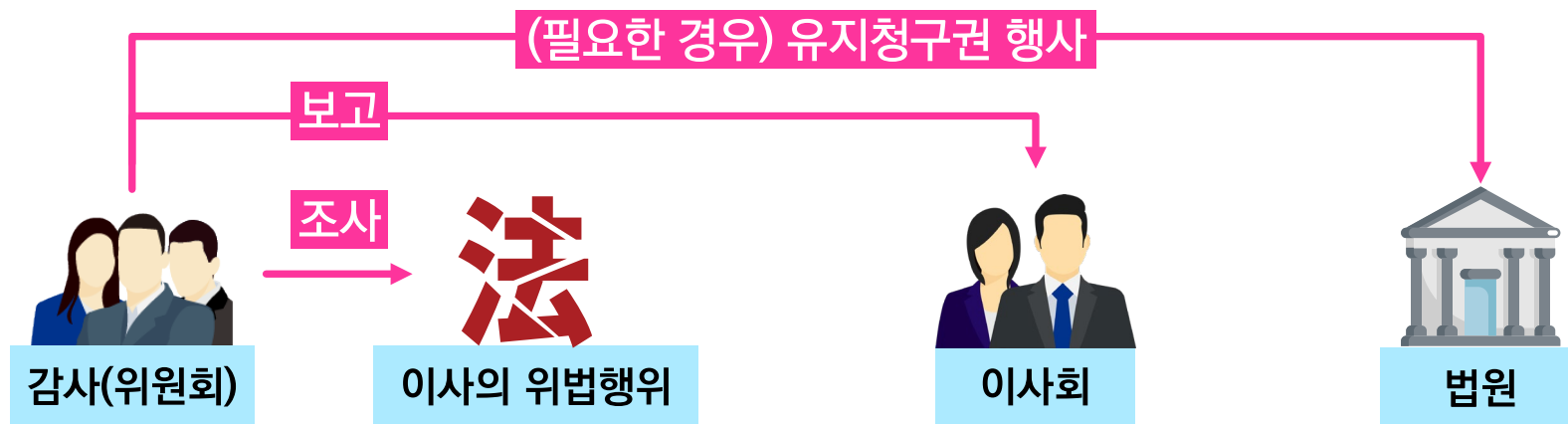


- ① 외부감사인이 통보한 부정(의혹)을 확인
- ② 경영진에 시정조치 요구 → 수용여부에 따라 외부전문가 선임을 결정
- ③ 경영진, 외부감사인과 논의하여 외부전문가의 조사 소 단계를 감독
- ④ 조사결과에 대해 경영진에 시정을 요구하고 조사결과와 경영진 시정조치를 증권선물위원회와 외부감사인에게 제출

1) 외부감사법 제22조(부정행위 등의 보고)

## Ⅲ. 감사(위원회)의 권한과 의무\_상법

### 상법<sup>1)</sup>



#### 직무와 보고요구, 조사 권한 (자회사 조사 포함) 제412조 및 412조의 5

- 이사 직무집행 감사, 영업 관련 보고 요구 및 회사 업무 및 재산상태 등 조사
- 자회사 업무와 재산상태 조사

#### 감사의 이사회출석·보고 제391조의2

- 이사의 위법사실이나 위법행위의 염려가 있을 경우 이사회에 보고

#### 유지청구권 제402조





- 이사의 행위로 회사가 입은 손해가 회복이 어려운 경우, 이사의 행위 유지를 청구

#### 감사보고서 제447의4

- 이사의 직무수행에 관한 부정행위 또는 법령·정관의 규정을 위반하는 중대한 사실을 보고

1) 상법 제391조의2(감사의 이사회출석·의견진술권), 제402조(유지청구권), 제412조(감사의 직무와 보고요구, 조사의 권한), 제412조의5(자회사의 조사권), 제447조의4(감사보고서)

## IV. 감사(위원회) 점검 사항

 <p>경영진 감독</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 부정위험을 포함한 위험평가와 내부통제 구축 및 운영 점검</li> <li>• 전사적인 윤리경영 운영 및 부정적발 훈련 실시여부 확인</li> </ul>
 <p>준법지원인·준법감시인 감독</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 경영환경과 연관된 대내외 규제의 범위 검토</li> <li>• 임직원의 윤리규범 준수여부와 미비점 및 개선이행사항 점검</li> </ul>
 <p>내부감사부서 등 지원조직 활용</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 내부감사계획 수립 및 수행 결과 검토</li> <li>• 부정신고의 적시성 있는 보고 수령과 내부회계관리제도에 미치는 영향을 확인</li> </ul>
 <p>외부감사인과 의사소통</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 경영진 배석 없는 의사소통(분기 1회 이상 권장)</li> <li>• 내부통제에서 발견된 미비점과 개선 현황에 대한 지속적인 논의</li> </ul>



삼정 KPMG

제11회

# Advanced Auditor Program

신임 감사위원과 감사를 위한 『감사위원회 핸드북』교육 프로그램

- 일시: 2024년 5월 21일(화) 09:50 ~ 15:10 (오찬 제공)
- 장소: 삼정KPMG (서울 강남구 테헤란로 152 강남파이낸스센터 27층)
- 참가 문의: 민경석 책임연구원 (kyeongseokmin@kr.kpmg.com | 02-2112-4292)

▶ 교육 신청하기

