



# 횡령 관련 회계감리 지적사례 및 유의사항

2024.05.30

# 횡령 관련 회계감리 지적사례 및 유의사항

최근 회사의 자금·회계담당 직원이 내부통제의 허점을 악용하여

자금을 횡령하고 현금·매출채권 또는 매입채무 잔액 등을 조작하여  
은폐하는 회계위반 사례가 지속적으로 발생

## 상장회사의 횡령·배임 공시건수

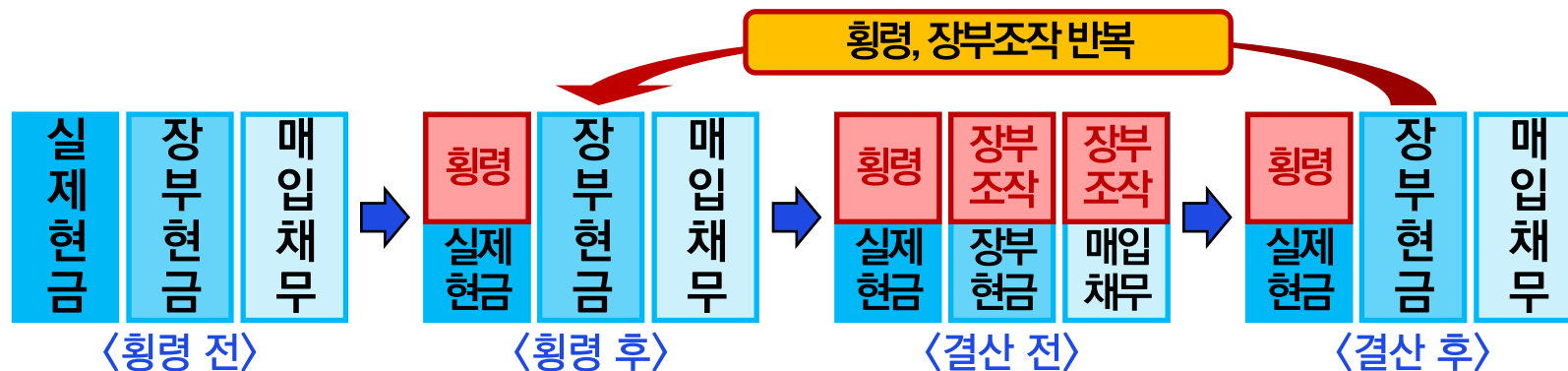


회사의 효과적인 내부통제 구축을 유도하기 위해  
횡령 관련 감리 지적사례 및 유의사항을 안내

# I. 주요 회계감리 지적사례(1/2)

## Case 1

장부상 현금잔액과 실제 현금잔액의 차이를 맞추기 위해 횡령액을 거래처 매입채무 지급으로 위장 등록되지 않은 계좌에도 송금이 가능하고 전표 입력 시 상급자 승인절차가 부재한 점을 악용



## Case 2

1. 회사 증권계좌 무단 개설 후 회사 자금을 개인 증권계좌로 이체 후 주식 투자  
회사 증권계좌의 경우 회사 ERP시스템과 연동되지 않아 통제절차가 허술한 점을 악용



2. 그 후 자금일보·잔고증명서를 위조하여 회사가 현금을 정상 보유 중인 것처럼 회계장부 조작

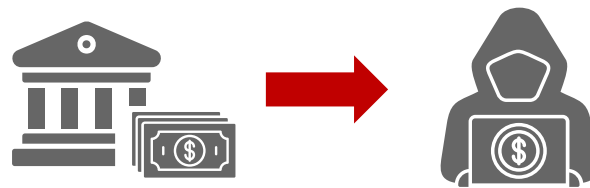


3. 해당 직원은 동 사건 발생 이전에도 부적격 비용처리 및 유용으로 회사 내부징계를 받았으나 징계처분 이후에도 직무교체가 실시되지 않았음

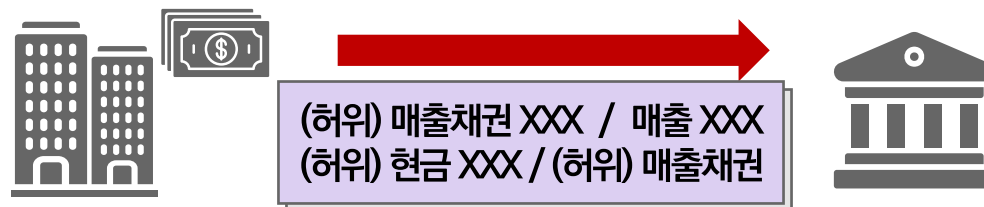
# I. 주요 회계감리 지적사례(2/2)

## Case 3

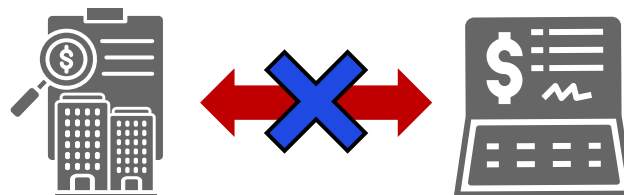
1. 결재 없이 회사의 명의로 은행에서 무역금융차입을 실행하고 본인 계좌로 이체



2. 결산 전 회사 자금으로 차입금 상환  
장부상 현금부족액은 매출채권을 과대계상하여 횡령사실 은폐



3. 임원이 예금현황 점검(월별) 시 입출금내역 및 잔액을 통장 실물 등과 비교하지 않았던 점을 악용하여 예금현황에 계좌별 잔액 및 입·출금내역을 허위로 작성



## II. 횡령 예방을 위한 6가지 유의사항

### 승인 절차

계좌개설·출금·이체  
및 전표입력 시  
승인 절차 필요

- ✓ 불가피하게 미등록계좌에 이체한 경우 반드시 사후승인절차구비
- ✓ 일정액 이상 출금의 경우 대표임원 문자 발송 조치

### 업무분리

자금 담당자와  
회계 담당자를  
반드시 분리해야 함

- ✓ 전표입력 시 상급자의 전표 승인절차구축

### 업무교체

자금·회계담당직원의  
업무 주기적으로  
교체 필요

- ✓ 지적사례 모두 특정 직원이 장기간 (최소 5년 이상) 자금업무 담당

### 잔고점검

현금과 통장잔고를  
수시로 점검 필요

- ✓ 정기적인 점검은 물론 예고 없이 수시로 현금실사 및 잔액조회 실시
- ✓ 회사 장부와 잔액증명서(외부증빙) 및 펌뱅킹 화면 등을 반드시 대사

### 보관승인

통장·법인카드·인감 등은  
분리보관 및 사용시  
승인절차 필요

- ✓ 통장, 법인카드, 인감, 공동인증서(OTP) 등은 각각 다른 담당자가 보관
- ✓ 사용 시 관리자의 승인 구비

### 내부감사

독립적이고 실질적인  
내부감사 체계 필요

- ✓ 업무담당이사도 감사를 겸임하지 않아야 함
- ✓ 내부감사부서 및 체계 구축

# 제10회 ACI SEMINAR

## 동영상 드라마를 통한 감사위원회 활동 사례연구

- 일 시 2024년 7월 4일(목) PM 2:00 ~ 5:50 (이후 석찬 제공)
- 장 소 그랜드 하얏트 호텔 서울 1F 그랜드 볼룸 (서울시 용산구 소월로 322)

○ 내 용

Session 1	사이버 보안의 중요성과 IT통제와 디지털 감사의 이해
Session 2	이사와 감사(위원)의 준법 감독
Session 3	기업 밸류업 프로그램과 이사회 및 감사위원회의 역할
Session 4	패널토론 및 Q&A

- 참가문의 02-2112-4292 | [kr-fmsamjongkpmgaci@kr.kpmg.com](mailto:kr-fmsamjongkpmgaci@kr.kpmg.com)

세미나를 마치고 석찬을 통해 교류하실 수 있도록 할 예정입니다.  
본 세미나에 정중히 초대드리오니 감사(위원)님, 사외이사님들의 참가신청을 부탁드립니다.

▶ 교육 신청하기