
회계와 내부통제의 개념

서강대 SHAPE 오프라인 특강

2010년 6월 16일

양 준 선

목 차

- 회계의 본질
- 회계감사의 의의
- 내부감사의 역할
- 내부통제의 중요성
- COSO의 Internal Control – Integrated Framework
- 모범규준 적용결과
- COSO의 Enterprise Risk Management – Integrated Framework

회계의 본질

- 기업의 언어
- 의사결정자들이 경제적 의사결정을 합리적으로 할 수 있도록 경제실체에 관한 재무정보를 식별, 측정, 기록 및 전달하는 시스템

정보위험

- 부정확한 정보의 이용으로 인하여 잘못된 의사결정을 하게 될 가능성
- 재무정보에 포함된 중대한 오류나 부정 등의 왜곡된 표시에 의하여 정보이용자가 잘못된 의사결정을 내릴 가능성

회계감사의 의의

- 회계감사는 경영자가 제시한 재무제표에 대한 의견을 형성하고 표명함으로써 재무제표의 신뢰성을 제고하고 정보이용자들의 합리적인 의사결정에 기여한다.
- 따라서 기업에 대한 이해관계자들을 보호하고 기업의 건전한 발전을 도모하여 사회의 효율적인 자원배분에 기여하게 되는 중요한 사회적 기능을 지닌다.

감사위험

- 감사인이 중요하게 왜곡표시되어 있는 재무제표에 대하여 부적절한 감사의견을 표명할 위험으로, 감사인은 감사위험을 고려하여 감사계획을 수립하여야 한다.
- 구성요소
 - 고유위험: 관련된 내부통제가 없다고 가정할 때, 재무제표가 쉽게 왜곡표시될 가능성이 있는 위험
 - 통제위험: 내부통제에 의하여 왜곡이 방지되지 못하거나 적시에 적발하여 수정하지 못할 위험
 - 적발위험: 감사인의 입증절차에 의해서 왜곡이 적발되지 못할 위험

내부감사의 역할

- 재무제표를 작성하고 제시하는 일차적인 책임은 회사의 경영자에게 있으며, 감사인에 의한 회계감사가 경영자의 재무 보고과정의 책임을 면하게 하는 것은 아니다.
- 내부감사는 회사의 경영진과는 독립적인 입장에서 내부통제제도의 적절한 운영여부를 평가하고, 그 결과를 이사회 및 경영진에 통보하여 미비점을 개선하고 문제점을 시정하게 함으로써 내부통제제도가 원활하게 작동되도록 하는 역할을 수행한다.
- 조직 내부에서 운영되는 내부통제제도는 이를 독립적이고 객관적으로 평가하는 내부감사기능에 의해 보완되며, 외부감사는 재무보고와 관련된 내부통제의 효과성을 평가하여 그 결과에 따라 외부감사절차의 성격, 시기 및 범위 등을 결정하고, 실제 감사활동을 통하여 내부통제제도 운영의 적절성을 점검, 평가한다.

내부통제의 중요성

- 세계 각국은 자본시장에 대한 신뢰성 제고를 위한 재무회계정보의 정확성과 투명성을 확보하기 위하여 재무보고과정에 중대한 영향을 미치는, 특히 기업의 내부통제와 관련된 제도적인 장치를 마련하고 있다.
- 우리나라에서도 2000년대 초반부터 일련의 관련법안 도입으로 기업의 실질적인 재무보고에 관한 내부통제의 이행, 그에 대한 외부감사인의 종합의견 제시 등 기업의 회계투명성 제고를 위한 강력한 실천의지를 보여주고 있다.

내부통제 관련법안 현황

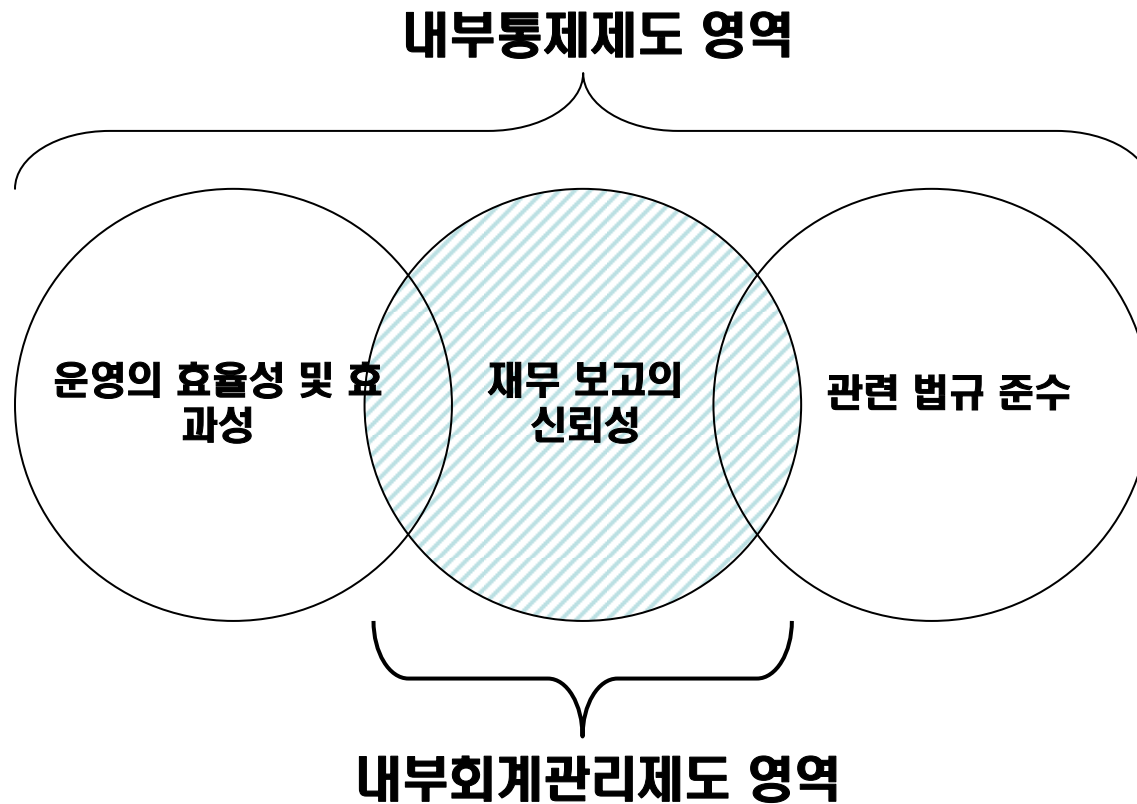
관련 법률		주요 내용	비고
국내	외감법	<ul style="list-style-type: none"> • 내부회계관리제도 강화 • 감사인의 내부회계관리제도 검토 결과에 대한 의견 별도 표명 의무화 	<ul style="list-style-type: none"> • 5년 이하의 징역 또는 3천만원 이하의 벌금(과태료)
	증권거래법	<ul style="list-style-type: none"> • 사업보고서 등에 대한 CEO/ CFO 서약 	<ul style="list-style-type: none"> • 5년 이하의 징역 또는 3천만원 이하의 벌금
	증권관련 집단소송법	<ul style="list-style-type: none"> • 사업보고서 등의 허위 기재 또는 중요한 사항의 누락 등으로 인하여 손해가 발생한 유가증권취득자는 손해배상을 청구할 수 있음 	-
미국	S-O Act	<ul style="list-style-type: none"> • CEO 등 최고경영자에게 공시통제 및 내부통제 절차에 대해 서약을 하도록 함으로써 형사 및 개인적인 책임 부과 	<ul style="list-style-type: none"> • 20년 이하의 징역 또는 5백만불 이하의 벌금

회사 내부통제 시스템 강화를 통한 투명경영 확보 및 외부소송 대응

내부통제 vs. 내부회계관리

- 내부통제제도는 기업운영의 효율성 및 효과성 확보, 재무제표의 신뢰성 확보, 관련 법규 및 정책의 준수 등의 세 가지 목적달성에 대한 합리적 확신을 제공하기 위하여 조직의 이사회, 경영진 및 여타 구성원에 의해 지속적으로 실행되는 일련의 과정이다
- 내부회계관리제도는 회사의 재무제표가 일반적으로 인정되는 회계처리기준에 따라 작성, 공시되었는지의 여부에 대한 합리적 확신을 제공하기 위해 설계, 운영되는 내부통제제도의 일부분으로서 회사의 이사회, 경영진 등 모든 조직구성원들에 의해 지속적으로 실행되는 과정을 의미한다.

내부통제 vs. 내부회계관리



내부회계관리 모범규준

- 모범규준은 국내 기업들로 하여금 조직 내에 효과적이고 내부회계관리제도를 도입하는데 있어 국제적인 내부통제체계의 모형을 반영하면서, 국내 실정에 일반적으로 적용할 수 있는 한국형 내부회계관리제도의 표준 체계를 개발하여 보급하기 위해 작성되었다.
- 모범규준은 내부통제를 이해하고 정의하는데 있어 새롭고 창의적인 새로운 개념모형을 개발하기 보다는 COSO의 Internal Control-Integrated Framework를 주요 준거기준으로 채택하여 전체적인 맥락에서 국제기준과 일관성을 확보하고자 노력하였다.

COSO (Committee of Sponsoring Organizations)

- 미국에서는 1980년대 기업에서 내부통제의 실패사례가 많이 발생하자 허위재무보고와 관련된 사항을 다루기 위해 1985년 The National Commission on Fraudulent Financial Reporting (일명 Treadway Commission) 이 구성되어 1987년 첫 현황보고서를 발표하였다.
- 이후 모두가 공유할 수 있는 내부통제의 개념적 틀 정립의 필요성을 인식하게 되었고, 이를 후원하기 위한 COSO가 발족되어 1992년 내부통제에 관하여 여러 개념과 정의를 통일한 Internal Control-Integrated Framework이라는 보고서 (일명 COSO보고서)를 발표하였다.
- 최근들어 전사적 관점에서의 리스크관리에 대한 관심증가로 인하여 2004년 리스크관리와 내부통제를 통합한 Enterprise Risk Management- Integrated Framework 보고서로 발전되었다.



통제환경

- 적절한 통제환경은 다른 내부통제 기준의 구성요소가 적절히 적용되기 위한 기초가 된다.
- 통제환경은 내부통제의 품질에 영향을 미치는 통제 분위기와 통제구조를 마련해준다.
- 경영진은 내부통제 및 업무 수행 관리에 대한 전사적인 통제환경을 구축하고 유지해야 한다.

통제환경에 영향을 미치는 요소

- 도덕성 및 청렴성 강조
- 전문성 추구
- 이사회 및 감사위원회의 활성화
- 경영철학 및 운영 스타일
- 적절한 조직구조 및 권한과 책임의 위임
- 인적자원 관리
- 외부의 영향

위험평가

- 위험평가란 조직의 목표 달성에 저해가 되는 요인들을 파악하고, 평가하고, 어떻게 대처할 것인지 결정하는 절차이다.
- 위험은 지속적으로 변하는 경제 상황, 산업별 동향, 법규와 규정, 운영 환경에 영향을 받는다.
- 따라서 위험평가체계는 변화하는 환경에 따라 특정 위험을 파악하고 처리할 수 있도록 고안되어야 한다.

위험평가의 단계

- 1단계: 위험에 영향을 미칠 수 있는 사업 및 업무와 관련된 요소 파악
- 2단계: 파악된 위험 요소의 중요성 및 발생가능성 평가
- 3단계: 위험관리를 위한 방법의 결정

통제활동

- 통제활동이란 사업 및 업무와 관련된 위험을 제거하거나 감소시키기 위해 설정한 정책, 절차, 기법, 체계이다.
- 통제활동은 계획, 적용, 검토에 이르는 일련의 과정이며 회사가 의도하는 목적을 달성할 수 있게 한다.
- 회사의 경영진은 통제활동을 통하여 회사의 방침이 적절히 수행되고 있는지에 대한 합리적 확신을 얻을 수 있다.
- 통제활동은 회사의 통제 목적을 달성하는 데 효과적이고 효율적이어야 한다.

통제활동의 분류

- 업무 분장
- 승인 및 결제
- 문서의 활용 및 체계적 기록 유지
- 자산 및 회계정보의 통제
- 통제활동의 독립적 검증

통제활동의 유형

- 통제목적에 따른 분류
 - 예방통제
 - 적발통제
 - 교정통제
- 통제분야에 따른 분류
 - 일반통제
 - 운영통제

정보 및 의사소통

- 정보는 회사의 경영진과 내부의 임직원에게 정해진 시간에 정해진 양식으로 전달되어 임직원 스스로 내부통제를 수행하고 책임을 다할 수 있도록 해야 한다.
- 외부, 내부로부터 신뢰할 수 있는 적절한 정보의 적시 전달은 회사의 운영과 통제를 원활하게 수행하는 데 기초가 된다.

모니터링

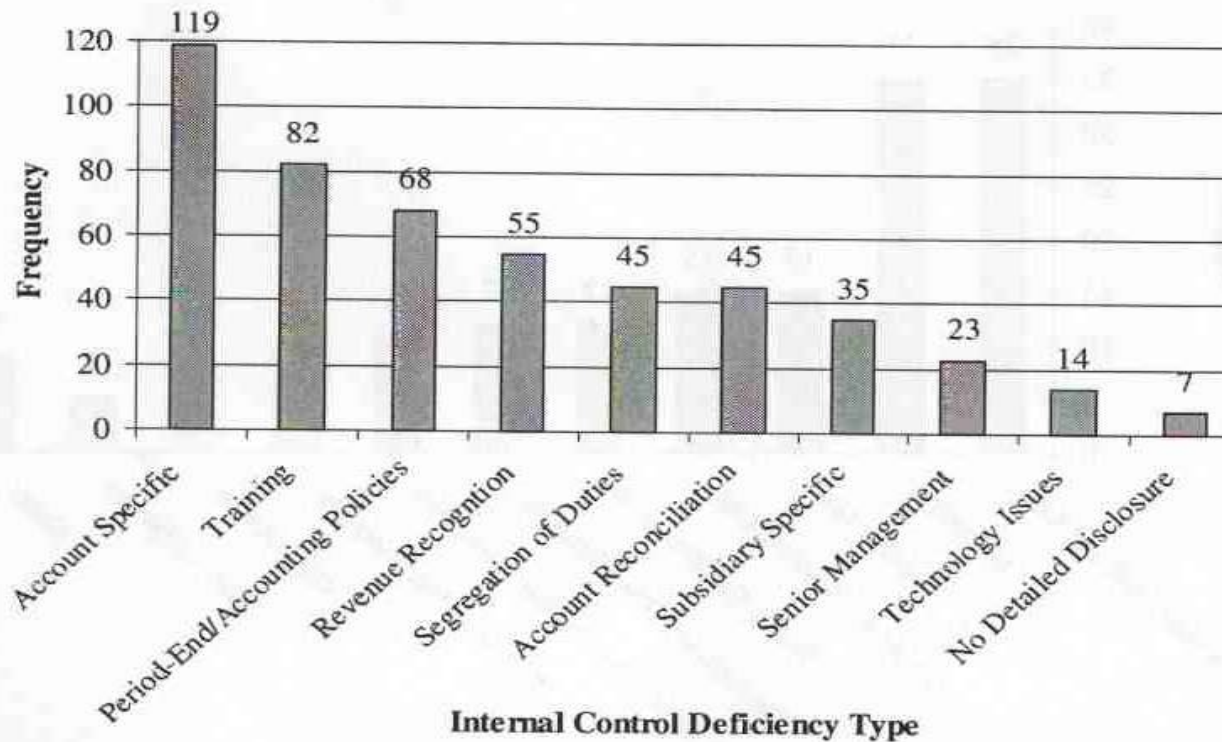
- 일상적인 업무 수행 중에도 지속적인 모니터링이 이루어져야 한다. 즉 일상적인 관리와 감독, 비교, 조정 행위 등이 모니터링에 포함된다.
- 내부통제의 평가 범위와 주기는 위험평가 결과에 따라 달라지며 회사에서 수행하는 지속적인 모니터링의 효과성에 따라 결정된다.

내부통제 구성요소간 상호관계

- 통제환경, 위험평가, 통제활동, 정보 및 의사소통, 모니터링 등 내부통제제도를 구성하는 각각의 요소들은 상호 밀접하게 연관되어 있으며, 개별 요소들간의 상호연관성 및 시너지 효과를 통하여 변화하는 상황에도 능동적으로 대처할 수 있는 효과적인 내부통제제도를 형성하게 된다.
- 내부통제제도를 효율적으로 운영하기 위해서는 우선 인력의 확보(통제환경), 위험의 효과적인 인식(위험평가), 권한과 의무의 적절한 배분 및 위임(통제활동), 정확하고 시의적절한 정보흐름(정보의사소통), 모니터링 활동 및 적절한 시정조치 등 후속조치(모니터링) 등이 원활하게 이루어져야 한다.

모범기준의 적용결과 (미국)

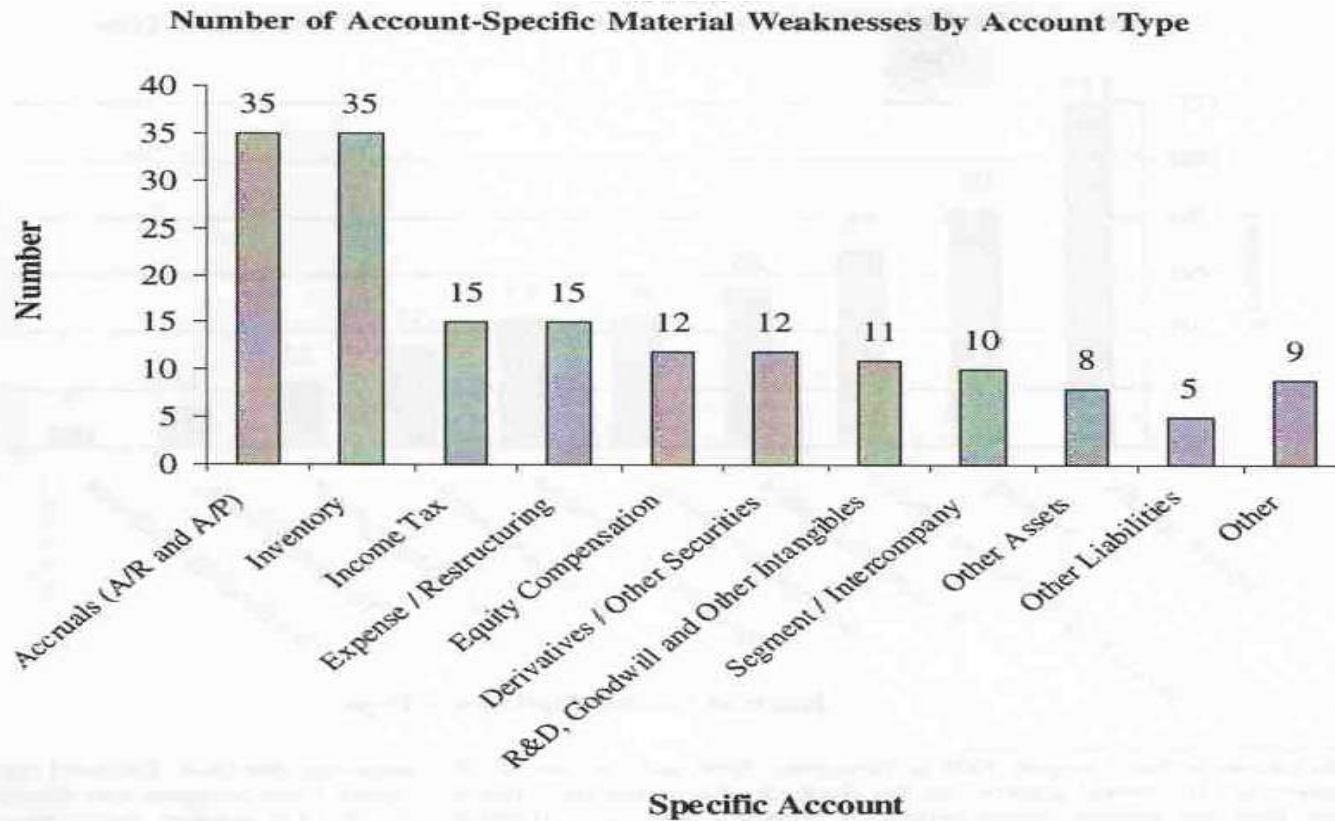
Number of Material Weaknesses in Internal Control by Deficiency Type



The sample is from August 2002 to November 2004 and consists of 261 companies that have disclosed material weaknesses in internal control (see the Appendix for details on deficiency types). Each company can disclose more than one internal control deficiency. Sample firms disclosed 493 deficiencies. On average, each company has 1.9 deficiency types.

Ge and McVay (2005)

모범기준의 적용결과 (미국)



The sample for this graph is from August 2002 to November 2004 and consists of 119 companies that have disclosed at least one Account-Specific material weakness in internal control. Each company can disclose deficiencies related to more than one account. Sample firms disclosed 167 Account-Specific deficiencies (excluding revenue accounts). On average, each company has 1.4 Account-Specific deficiencies.

Ge and McVay (2005)

내부회계관리제도 검토의견 현황

구분		2008			2007		
		유가증권	코스닥	합계	유가증권	코스닥	합계
적절(취약점無)		686 (96.5)	936 (90.3)	1,622 (92.8)	663 (96.2)	938 (92.2)	1,601 (93.8)
비적절	적절 (취약점有)	2 (0.3)	3 (0.3)	5 (0.4)	- -	- -	- -
	범위제한	2 (0.3)	2 (0.2)	4 (0.2)	- -	- -	- -
	의견거절	17 (2.4)	67 (6.5)	84 (4.8)	22 (3.2)	40 (3.9)	62 (3.6)
	일부누락	- -	9 (0.9)	9 (0.5)	- -	- -	- -
	부적절	4 (0.5)	17 (1.6)	21 (1.2)	4 (0.6)	34 (3.3)	38 (2.2)
미제출		- -	2 (0.2)	2 (0.1)	- -	6 (0.6)	6 (0.4)
합계		711 (100)	1,036 (100)	1,747 (100)	689 (100)	1,018 (100)	1,707 (100)

내부회계관리제도의 주요 취약점

구분		2008			2007		
		유가증권	코스닥	합계	유가증권	코스닥	합계
내부회계관리규정 및 조직 미비	문서화	1	6	7	-	6	6
	내부감시기구	2	9	11	1	3	4
	업무분장	3	5	8	1	3	4
	기타	2	3	5	3	2	5
자금 입출금, 자산의 관리·보호 관련 통제절차 취약		10	32	42	10	42	52
회계자료 수집 및 회계처리에 대한 통제절차 취약		2	5	7	1	21	22
내부통제 평가 미비		2	5	7	1	10	11
기타		1	2	3	2	8	10
합계		23	67	90	19	95	114

Enterprise Risk Management- Integrated Framework



사건식별

- 사건은 부정적/긍정적인 영향 또는 두 가지 영향을 동시에 줄 수 있다.
- 부정적인 영향을 주는 사건은 가치 창출을 방해하거나 현존하는 가치를 감소시킬 수 있는 리스크를 의미한다.
- 반면에 긍정적인 영향을 주는 사건은 부정적인 영향을 상쇄하거나 새로운 기회를 의미한다. 경영자는 기회를 전략 또는 목표 수립 과정으로 돌려 보냄으로써 기회포착을 위한 실행계획이 수립된다.

리스크 평가와 대응

- 리스크는 그것들이 어떻게 관리되어야만 하는지를 결정하기 위한 토대로서 리스크 발생 가능성과 영향도를 고려하여 분석되며, 고유 리스크와 잔여 리스크에 대해 평가가 수행된다.
- 경영자는 리스크 대응방안으로 감소, 수용, 분산 또는 사업포기 중 선택하는데, 대응방안은 발견된 리스크들을 회사의 리스크 허용한도와 리스크 선호도내에 있게 하기 위한 실행계획을 개발하는 것이다.

IC Framework vs. ERM Framework

- IC Framework
 - 통제 중심
 - 과거 지향적
 - 환경 및 조직의 변화에 민감하지 않음
- ERM Framework
 - 리스크 중심
 - 미래 지향적
 - 환경 및 조직의 변화에 따른 신속한 대응