2026년

내부회계관리제도 컨설팅 프로세스 소개 및 진행과정

중소기업회계지원센터
2026. 4.

KRX KOREA EXCHANGE

Contents

I. 프로그램 소개

II. 일반 컨설팅 안내

III. 특정 컨설팅 안내

IV. 자금 부정 통제 컨설팅 안내

KRX KOREA EXCHANGE

I. 프로그램 소개

01. 업무 배경

02. 컨설팅 유형별 업무 개요

03. 컨설팅 진행과정

04. ’26년 컨설팅 일정

KRX KOREA EXCHANGE

01. 업무 배경

업무 추진 배경

- 외감법 개정 등 중소 상장사의 내부회계 인증(감사/검토) 의무 부담 증가
- 내부회계 관리제도 감독 강화
- 중소 상장사의 내부회계 관리제도에 대한 대응에 어려움 증가

➡ 중소 상장사의 내부회계 역량 강화 지원 필요성 증가

컨설팅 목적 및 지원 현황

- 컨설팅 목적 : 중소형 상장법인의 내부회계관리제도 운영실태 진단과 개선방안 제시를 통한 재무제표 신뢰성 제고
- 컨설팅 지원 현황 : 19년 ~ 25년(7개년) 코스닥 314사, 코넥스 54사
- 컨설팅 지원 상장 법인의 자산규모 : 1천억 미만이 코스닥 219개사, 코넥스 54개사로 지원 법인의 74% 차지

02. 컨설팅 유형별 업무 개요

구분	일반 유형 컨설팅	특정 유형 컨설팅	자금 부정 통제 컨설팅
업무 범위	• 기본적인 법규 사항 및 문서화 요구사항 충족 여부 검토 • ELC, PLC Health Check 및 미비점 개선안 제시 • 필요 시 관련 교육 제공	• 설계의 효과성 테스트 문서화 지원 • 프로세스 / 통제 미비점 식별 및 개선안 제시	• 한공회 자금 부정 통제 체크포인트 Mapping • 자금 부정 관련 통제 설계의 효과성 테스트 문서화 지원 • 자금 부정 통제 미비점 식별 및 개선안 제시
검토 항목	• 외감법 등 요구사항 준수 여부 • 전사수준 통제 • IT 일반통제 • 회계 및 재무보고 프로세스 • 자금 프로세스 (참고) 회사에서 요청하는 추가 사항은 거래소 1차 내부 검토 후 컨설턴트 수임 전 논의 예정	• 전사수준통제 • 자금 프로세스 및 관련 통제 활동 (참고) 상기 프로세스 외 다른 프로세스 검토 요청 시 회사 RCM 등을 토대로 거래소 1차 내부 검토 후 컨설턴트 수임 전 논의 예정	• 자금 부정 통제 관련 체크포인트 • 자금 부정 관련 전사수준통제 • 자금 부정 관련 프로세스 및 관련 통제 활동 (참고) 회사에서 요청하는 추가 사항은 거래소 1차 내부 검토 후 컨설턴트 수임 전 논의 예정
산출물	• 내부회계컨설팅 보고서 (현황 진단 및 개선점 제시)	• 각 프로세스 설계평가 문서 • 미비점 및 개선안	• 자금 부정 통제 체크포인트 Mapping • 자금 부정 통제 설계평가 문서 • 자금 부정 통제 종합 개선 방향

03. 컨설팅 진행과정

컨설팅 계획

Field work 일정
요청자료리스트 전달
컨설팅 범위 등 조율

컨설팅 계약

거래소, 컨설턴트 간
컨설팅 계약 체결
컨설팅수수료 거래소 부담

컨설팅 실시

5일간
컨설팅 수행

① Kick-off 미팅

- 컨설팅 목적/방법/일정/범위 등
- 주요 경영진 참여 유도
- KRX 담당자 참여

② 컨설팅 일정, 보고일정 협의

③ 현업부서 등 인터뷰 일정 협의

④ 업무 수행 및 문서 작성

- KRX 제공 표준 Template 사용

⑤ 설계/운영 미비점 및 개선안 도출

- KRX 제공 표준 Template 사용

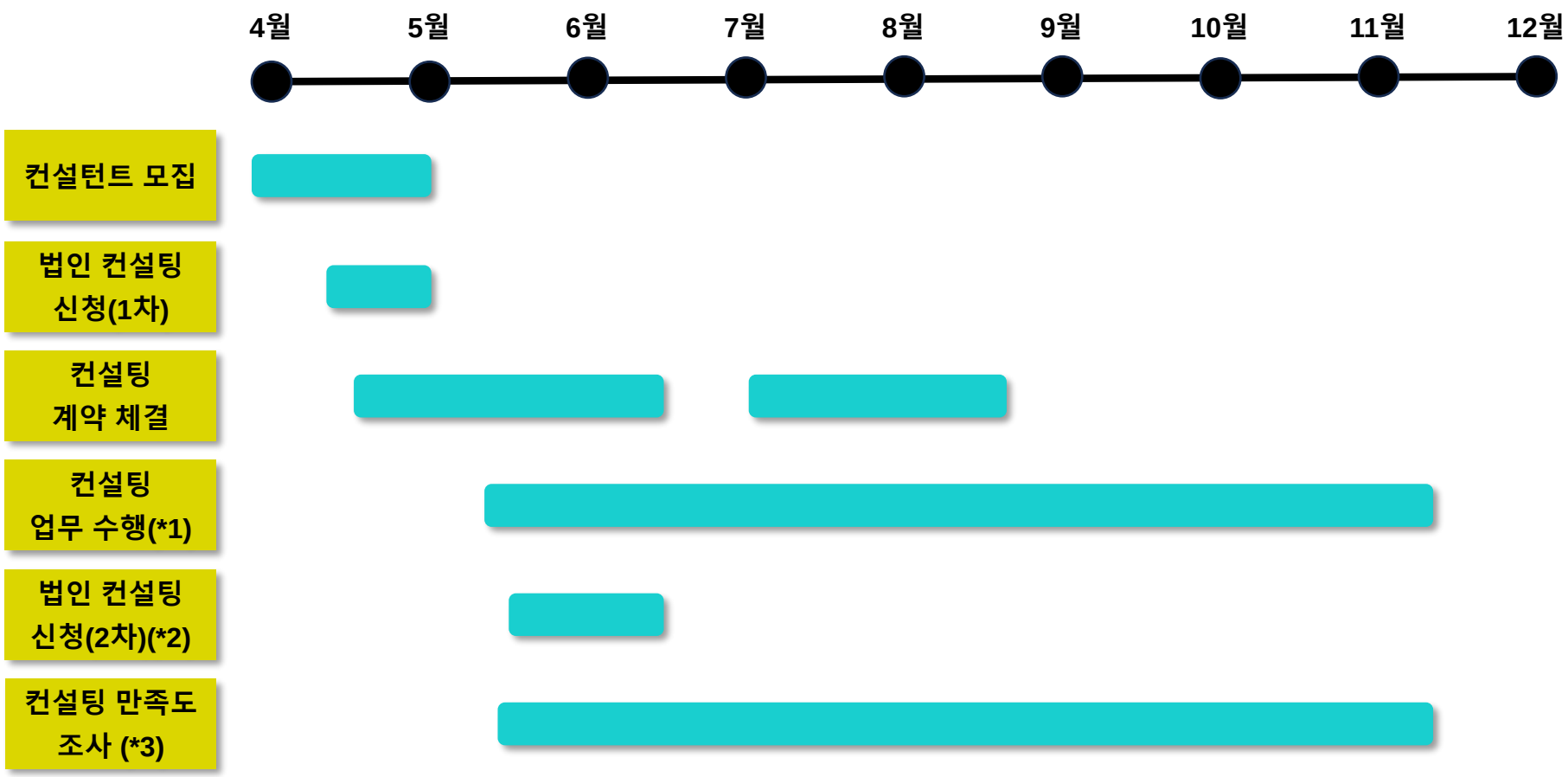
⑥ 지속적으로 회사에 도움이 될 수 있는 컨설팅 보고내용 파악

결과 보고

용역산출물 전달

만족도 조사

04. ‘26년 컨설팅 일정



(*1) 5월 ~ 11월 중 회사와 협의하여 현장업무(Field Work) 5영업일 진행 후 산출물 제공
(*2) 1차 신청 이후 상황에 따라 2차 신청 여부 검토
(*3) 컨설팅 대상 회사의 컨설턴트 및 컨설팅 만족도 조사 예정 (산출물 제공 후 즉시)

II. 일반 컨설팅 안내

01. 보고서 작성_법규 및 ELC

02. 개선권고 사항 기재_법규 및 ELC

03. 보고서 작성_PLC

04. 개선권고 사항 기재_PLC

KRX KOREA EXCHANGE

01. 보고서 작성_법규 및 ELC

No.	검토항목	회사의 현황 또는 통제활동	관련 증빙	설계 및 운영 효과성 점검 내용	점검 결과
3	회사는 법 제8조 제1항 제5호에 따른 회계정보의 작성・공시와 관련된 임직원의 업무분장과 책임에 관한 사항을 법 제8조 제1항 제1호부터 제4호까지의 업무가 효과적으로 수행될 수 있도록 정하여야 한다. (외부감사 및 회계 등에 관한 규정 제6조①)	회사의 내부회계관리규정에 외부감사법 제8조 제1항 제5호에 따른 회계정보의 작성・공시와 관련된 임직원의 업무분장과 책임에 관한 사항이 기재되어 있음	내부회계관리규정 제8조~제11조	회사의 내부회계관리규정 검토결과, 외부감사법 제8조 제1항 제5호에 따른 회계정보의 작성・공시와 관련된 임직원의 업무분장과 책임에 관한 사항이 명시되어 있지만, 세부적인 업무분장표는 제시받지 못하였음. 다만 회사는 조직 및 직제와 권한에 관한 사항을 기술한 조직규정을 보유하고 있으며 컨설팅 수행시점에 업무분장표 작성 중임을 확인함	Ⅲ. 개선 권고 사항 참고
4	법 제8조 제1항 각 호의 사항이 포함된 내부회계관리규정과 이를 관리・운영하는 조직(이하 "내부회계관리제도"라 한다)과 관련된 임직원 및 회계정보의 작성・공시와 관련된 임직원은 맡은 업무를 수행하는데 필요한 권한과 역량을 충분히 갖추어야 한다. (외부감사 및 회계 등에 관한 규정 제6조②)	회사의 내부회계관리규정 및 내부회계관리제도 운영지침, 적격성 Template에 내부회계관리제도 관련 임직원의 재무보고 적격성에 관한 사항이 기재되어 있음	내부회계관리규정 제10조의 1 및 내부회계관리제도 운영지침 제16조, 적격성 Template	회사의 내부회계관리규정 및 내부회계관리제도 운영지침, 적격성 Template 검토결과, 내부회계관리제도 관련 임직원의 재무보고 적격성에 관한 사항이 명시되어 있음을 확인함	이상없음

① 컨설팅 실무지침 Checklist상 요구 되는 검토항목 기재

② 검토항목별 1) 회사 현황 구체적으로 기재 (필요한 경우 미비점 기재), 2) 검토 세부 증빙 기재 (Checklist 필수근거 문서화 항목 참조)

③ 검토항목 관련 1)설계 운영 효과성 점검 내용 기재 2) 점검결과 기재 (미비점 포함)

02. 개선권고 사항 기재_법규 및 ELC

① 미비점을 유형화 집계	② 미비점에 대한 개선안 안내
미비점	**개선안**
(#01) 과거 코스닥상장법인 표준내부회계관리규정을 회사의 내부회계관리규정으로 공시하고 있습니다.(현재 규정은 2021.09.01부터 시행되고 있음)	(#01) 코스닥협회에서 제공한 코스닥상장법인 표준내부회계관리규정(안) (20xx.10. 개정)을 바탕으로 내부회계관리규정의 개정이 필요합니다. **<(별첨 02) 코스닥상장법인 표준내부회계관리규정안 참조>**
(#02) 제18조에 따른 감사(감사위원회)의 평가결과를 대표이사 등의 인사·보수 및 차기 사업연도 내부회계관리제도 운영계획에 반영하지 아니함	**③ 구체적인 자료 전달 및 안내** (별첨 01) ICFR 예비컨설팅_WP_오픈엣지_230911 (별첨 02) 코스닥상장법인 표준내부회계관리규정안 (별첨 03) 신모범규준 운영실태 및 평가보고서 예시 (1) (3) (삼정아카데미) 내부회계관리제도 교육과정 - 입문과정 위험평가 고려한 SAMPLE SIZE 사례
(#03) 내부회계관리규정 위반행위 신고제도의 운영에 관한 사항과 관련하여 신고제도 및 징계제도 존재하지 아니함	(#03) 내부회계관리규정 및 그 밖의 윤리규정 등의 실효성 있는 운영을 위하여 신고제도 및 징계제도의 도입이 필요합니다. => 삼성바이로로직스 사례
(#04) EUC Inv관리 권고	(#04) EUC Inv관리가 이루어지지 않음에 따라 Excel을 통하여 산출되는 정보의 신뢰성 및 완전성에 대한 보완이 필요합니다. **<(별첨 01) ICFR 컨설팅_WP_XXXX_시트참조>**
(#05) 新모범규준 적용대상 회사의 운영실태보고서 및 평가보고서 활용하지 아니함	(#05) 新모범규준 적용대상 회사의 운영실태보고서 및 평가보고서의 도입으로 중소기업기준의 모범규준 적용에 따른 평가가 이루어짐을 공시해야 합니다. **<(별첨 03) 신모범규준 운영실태 및 평가보고서 예시>**

02. 개선권고 사항 기재_법규 및 ELC, 계속

(#03) 내부회계관리규정 및 그 밖의 윤리규정 등의 실효성 있는 운영을 위하여 신고제도 및 징계제도의 도입이 필요합니다(실제 사례).

ABOUT US | OUR SERVICES | CAREERS | SUSTAINABILITY | INVESTORS

ESG 경영	Environmental	Social
개요	기후변화대응	인권경영
자료실	SHE 경영	준법경영
	환경경영	윤리경영
	안전경영	사회공헌
	보건경영	BCMS

Sustainability ▾ | Social ▾ | 윤리경영 ▾ | CONTACT US

윤리경영 홈페이지 → | 부정제보 →

1. 법과 윤리를 준수한다

1-1 개인의 존엄성 다양성을 존중한다

- 모든 사람의 기본적인 인권을 존중한다
- 강제노동, 임금착취 및 어린이 노동 등은 어떠한 경우에도 허용하지 않는다
- 고객, 종업원 등 모든 이해관계자에 대해 국적, 인종, 성별, 종교 등에 따른 차별을 하지 않는다

1-2 법과 상도의에 따라 공정하게 경쟁한다

- 국가와 지역사회의 각종 법규를 지키고, 시장경쟁질서를 존중하며 정당한 방법으로 경쟁한다
- 상도의에 벗어난 부정한 방법으로 부당한 이득을 취하지 않는다
- 사업활동에 있어서 대가성 선물이나 뇌물, 향응을 주고 받지 않는다

1-3 정확한 회계기록을 통해 회계의 투명성을 유지한다

- 모든 이해관계자들이 사업활동을 객관적으로 이해할 수 있도록 회사의 모든 거래를 정확하게 기록하고 관리한다
- 각국의 회계관련 법규 및 국제적으로 통용되는 회계기준을 준수한다
- 법이 정하는 바에 따라 회사의 재무적 변동 등 경영상의 주요사항 및 기업정보를 성실하게 공시한다

1-4 정치에 개입하지 않으며 중립을 유지한다

- 개인의 참정권과 정치적 의사를 존중하되, 회사내에서는 정치활동을 하지 않는다
- 회사의 자금, 인력, 시설 등을 정치적 목적으로 사용하지 않는다
- 법적인 기부금 등 금품을 제공하지 않는다

1-5 기타 불법·부당한 외부의 압력으로부터 독립성을 유지한다

1. 제보운영 목적

당사는 사업의 투명성 제고 및 건전한 기업문화 정착을 위해 거래업체 등
외부 이해관계자로부터 부당한 이득을 취하거나 회사에 손실을 초래하는 부정 행위 등에 대해 제보를 받고 있습니다

※ 제보처리원칙 : 제보자의 비밀은 절대적으로 보호되며, 제보자는 제보로 인해 어떤한 불이익도 받지 않습니다

※ 제보자 보호 원칙

- 당사는 윤리강령, 윤리강령 실천지침, 인권 방침 및 원칙에 기반하여 제보자를 보호하고 지원합니다.
- 제보를 활성화하기 위하여 제보자에 대한 비밀보장, 불이익조치 금지, 책임의 감면 등을 통하여 제보자를 보호합니다.
- 제보자 본인의 동의 없이 어떠한 정보도 공개하지 않으며, 관련 이해관계자들에 대한 제보 정보도 철저히 보호합니다.
- 제보에 대한 사실 확인 과정에서의 진술, 자료제공 등의 방법으로 조사에 협조한 분도 동일하게 보호하고 지원합니다.

제보하기

03. 보고서 작성_PLC

검토항목	통제현황	설계 및 운영 미비점	권고사항	현황(미비점)
HR 인사				
(HR 01) 인사 정보 변경시 승인	인사 정보 변경이 필요한 경우 EX팀 인사 담당자는 인사 발령 품의에 전결권자의 전자결재 승인을 득한다.	HR System인 FLEX의 경우 승인 절차 없이 입력과 동시에 급여등 인사정보의 변경이 이루어짐	Flex상 변경 Log를 확인하여 대응되는 결재(품의서)가 존재하는지 확인	Y
상세 인터뷰를 통한 미비점 식별 및 안내				
(HR 03) 정기급여 대량이체 검토 및 승인	**EX팀이 승인을 득한 급여대장를 바탕으로 이트너스가 이체를 실행한 뒤 EX팀 인사 담당자는 이트너스로부터 인별 이체내역을 수령하여 급여대장과 동일한지 대사하여 검토하고 문서화한다.** **-> HR System인 FLEX에서 임직원의 인별 급여를 다운로드 받은 뒤 당월 이체 총액을 대표이사까지 승인을 득한 뒤 농협은행 급여전용계좌로 선이체 후 대량급여이체 기능을 활용하여 이체**	과거 HR Outsourcing관련 내용으로 기술되어 있음에 따른 현행화 필요 및 급여전용계좌에서 급여이체시 요청 및 승인이 분리되어 있지 아니함.	급여전용계좌의 경우에도 다른 계좌와 동일하게 자금이체의 요청 및 승인을 분리가 필요함	Y
(HR 04) 인사관련 회계처리 오류 **(감사인 Comment**	(통제활동으로 식별되지 아니함) 인사관련 회계처리의 검토가 실효성 있지 아니함	인사자료의 경우 개인정보보호를 위해 BS팀에서 접근이 불가함에 따라, 퇴직금 지급전표 누락, 미지급연차수당 계상 오류 등이 발생하고 있음	인사관련 회계처리의 경우 인사정보의 특성상 BS팀에서 검증하기 어려운 상황으로 EX팀에서 최종 회계처리까지 수행 및 승인할 수 있도록 업무프로세스 보완 필요	N

04. 개선권고 사항 기재_PLC

현황과 문제점 **회사의 통제번호와 Mapping하여 프로세스 별 미비점 집계**

- 자산의 실재성에 대한 통제절차가 미흡한 것으로 확인됩니다. 다만, 고정자산의 대부분을 차지하는 연구개발장비에 대한 실질적인 통제활동은 존재하는 것으로 확인되나, 통제기술서상 누락으로 인하여 실질적인 운영에 대한 평가가 수행되지 않고 있습니다.
- 그 밖에 취득한 자산의 계정분류를 실질에 맞게 분류하지 않고 보조금 수령여부에 따른 분류가 간헐적으로 이루어지고 있습니다.
- 자산등록 및 취득 회계처리(C-FA-10-10-05)관련하여 ERP상의 고정자산대장과, ERP 상의 계정명세서는 모두 동일한 data소스에서 가공되어 산출되는 내역으로 두 결과값의 대사는 불필요한 것으로 판단됨(자산등록시 검토 및 승인통제는 하기 2 참조하여 변경 권고)

개선권고안 **추상적인 권고가 아닌 구제적인 개선권고 안내**

1. 자산취득시 검수관련 통제활동 문서화

구매요청시 자산의 Spec과 실제 입고된 자산의 Spec을 상호 대사(검수보고서의 작성 등)를 통하여 자산의 실재성을 확인할 수 있어야 합니다. (리베이트 등 발생가능성 예방 및 부당한 자금의 유출 예방)

2. 자산 등록시 검토 및 승인통제

입고된 자산을 자산 Master에 등록할 때 분류의 적정성에 대한 검토 및 승인절차를 통하여 취득자산의 본래 속성에 따른 분류가 수행되도록 하여 내용연수의 적용오류에 따른 감가상각비 오류 등을 예방

3. 주기적인 자산실사

보조금의 정산등의 사유로 보조금의 활용을 통한 자산취득건에 대한 주기적인 실사는 이루어지고 있으나, 그 외 자산 실사는 수행되고 있지 아니합니다. 회사 자산의 취득시 관련 Tag를 수행하며, 일정금액 이상의 장부가액을 구성하는 자산은 연 1회 실사를 통하여 자산의 실재성 확인을 통해 손망실이 발생할 경우 적발통제로서 재무제표에 반영하시길 권고드립니다.

III. 특정 컨설팅 안내

01. 개요

02. 컨설팅 산출물

-설계평가 문서 작성 예시 (ELC)

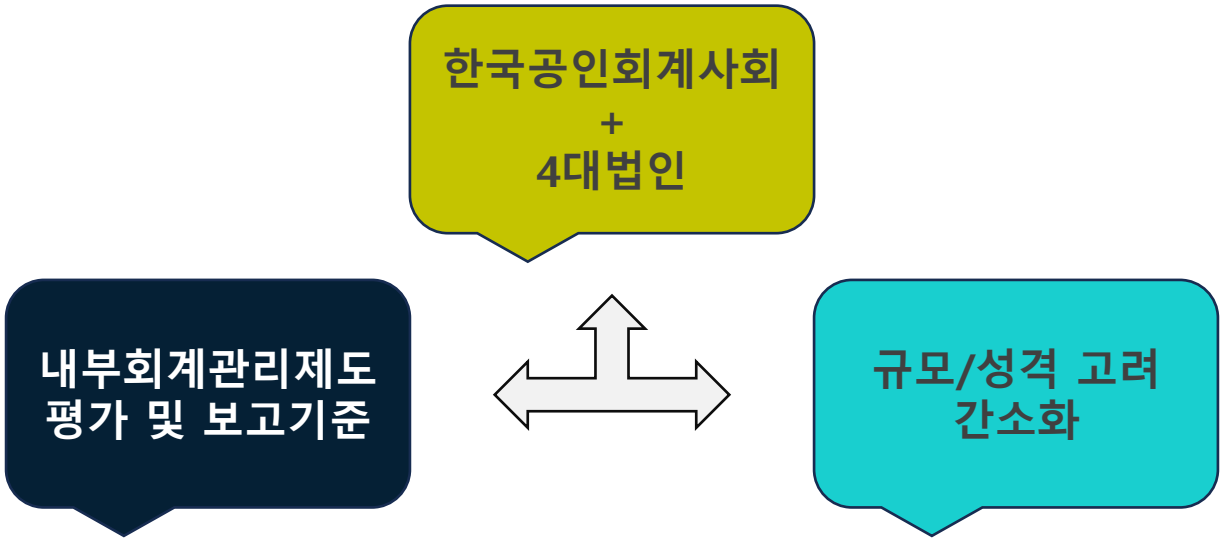
-설계평가 문서 작성 예시 (PLC)

-미비점 및 개선안 집계표

KRX KOREA EXCHANGE

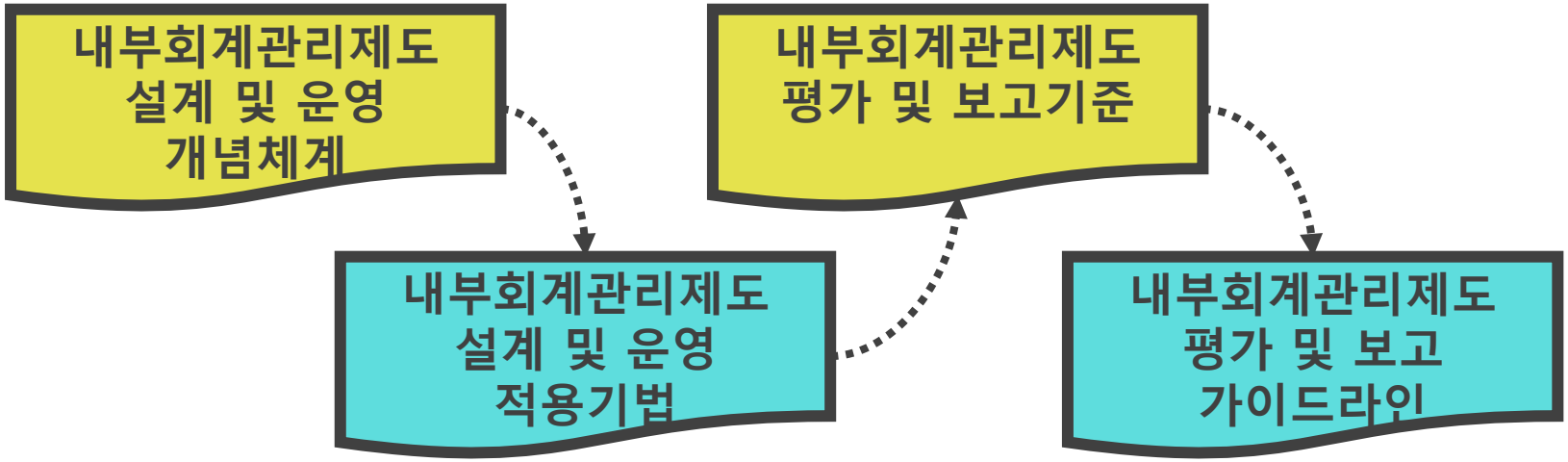
01. 개요

- 『내부회계관리제도 평가 및 보고기준』중소기업 대상 기준을 준용
- 한국공인회계사회 및 4대법인 표준 양식 참조
- 컨설팅 대상 회사의 규모와 성격을 고려하여 간소화 (IPE, MRC 등)



01. 개요

- 『내부회계관리제도 평가 및 보고 가이드라인』 문단 39~40 '내부회계관리제도 설계의 효과성 평가'을 준용하여 필수 검토항목을 구성



***[내부회계관리제도 평가 및 보고 가이드라인]**
39 경영진은 내부회계관리제도가 재무제표의 중요한 왜곡표시를 초래할 수 있는 오류나 부정을 예방하고 적시에 적발할 수 있도록 설계되었는지 여부를 판단하기 위해 내부회계관리제도 설계의 효과성을 평가한다.
40 가.경영진은 통제 설계의 효과성을 평가하기 위하여 추적조사, 관찰, 문서검사, 재수행과 같은 방법을 사용할 수 있으며 평가자는 한 가지 방법을 단독으로 적용하거나 여러 방법을 조합하여 적용함으로써 내부회계관리제도 설계의 효과성에 대한 합리적인 확신을 얻을 수 있다.
나.추적조사는 통제 설계의 효과성 평가에 있어서 매우 효과적인 방법이다. 추적조사는 거래유형별로 1~2개의 거래를 표본으로 추출하여 거래의 시작에서 재무제표에 반영되는 종료시점까지 계약서, 증빙서류 및 회계장부 등의 거래 증적에 따라 거래 흐름을 추적하고 관련된 위험을 파악하여 관련된 통제의 설계가 적절한지 여부를 파악하는 것이다. 단, 중소기업의 경우에는 추적조사 절차를 생략하고 질문 및 문서검사 위주로 설계의 효과성을 평가할 수 있다.
다.최초 설계평가 시에는 복잡하고 유의한 프로세스는 추적조사를 적용하고, 나머지 프로세스는 업무흐름도와 통제기술서를 검토하고 질문이나 관찰 등의 절차를 이용하여 평가할 수 있다. 추적조사 대신에 각 프로세스에서 계정과목의 중요한 왜곡표시 원천이 되는 위험을 관리하기 위한 통제를 확인하는 절차를 통해 설계 평가를 수행할 수도 있다.

02. 컨설팅 산출물

프로세스 별 설계평가 문서

설계 효과성 테스트

회사명	㈜ABC	작성자	김OO	일자	20XX-XX-XX
결산일	20XX-12-31	검토자	이OO	일자	20XX-XX-XX

통제 설명

Risk

Risk 번호	Risk Description	관련 계정과목	관련 경영자주장	고유위험
TR-100-R3	실제 보유한 현금및현금성자산과 시산표 잔액이 일치하지않아 현금및현금성자산금액이 왜곡표시 될 위험	현금및현금성자산	실재성, 측정	낮음

Control

통제활동 번호	통제활동명	통제활동 Description	Key Control (Y/N)	통제수행자	통제 유형	통제 빈도	관련 application
TR-100-C3	현금계정 승인	분기 결산시 자금팀 자금담당자는 잔액증명서와 시산표의 잔액을 대사하고 자금팀 팀장의 검토 및 승인을 득한다.	Y	자금팀장	수동적발통제	quarterly	N/A

Test

모집단 정의	모집단 완전성 확인	모집단 개수	샘플개수	테스트절차	예외사항의 정의	증빙
N/A	N/A	4	2	테스트 기간 중 분기와 기말을 샘플로 추출하여 다음의 사항을 문서검사한다. 1. 월말 시산표 현금성자산잔액과 은행 [잔고증명서] 잔액을 대사한 검토한 [예금시재내역]을 입수하여 확인한다. 2. 검토결과에 대해 자금팀 팀장의 검토 및 승인을 득하였는지 확인한다.	실제 보유 현금과 시산표상 잔액이 일치하지 않는 경우	1. 예금시재내역 2. 잔고증명서

통제와 연관된 위험

통제와 연관된 위험 평가

1) 통제의 유형(즉, 수동통제 또는 자동통제)과 수행 빈도 : 수동통제 및 분기별 통제임.
2) 통제의 복잡성 : 복잡하지 않음.
3) 경영진의 통제 무시 위험 : 위험 정도 낮음.
4) 통제를 수행하기 위하여 필요한 판단의 정도 : 판단의 정도가 낮음
5) 통제를 수행하거나 통제 운영의 적정성을 모니터링하는 인원의 역량 : 모니터링 하는 인원에 대한 높은 역량을 요구하지 않음.
6) 통제를 수행하거나 통제 운영의 적정성을 모니터링하는 주요 인원의 변동 여부 : 모니터링 인원은 자금팀장으로 인원변동이 없음.
7) 통제가 예방 또는 적발하고자 하는 왜곡표시의 성격(예를 들어, 오류 혹은 부정)과 중요성 : 해당 통제활동은 오류 혹은 부정과 연관도가 낮음
8) 통제가 다른 통제활동의 효과성에 의존하는 정도(예를 들어, 정보기술 일반통제) : 다른 통제에 의존하지 않음.
9) 과거연도 통제 운영의 효과성 평가 결과 : 과거 통제활동 평가 결과 효과적이였음.

상기 사항 검토 결과 통제와 연관된 위험은 낮은 수준임.

통제와 연관된 위험 평가 결과	낮음

통제 설계의 효과성 테스트

설계 테스트의 수행

설계테스트의 성격	질문 ☐ 관찰 ☐ 문서검사 ☑ 재수행 ☐
설계테스트 수행 결과	1. 평가대상기간 예금시재내역 및 잔고증명서를 입수하였음. 2. 입수한 증빙 상 다음의 사항을 확인하였음. - 월말 시산표 현금성자산잔액과 은행 [잔고증명서] 잔액을 대사한 검토한 [예금시재내역]을 입수하여 확인하고 자금팀 팀장의 검토 및 승인이 적절한지 검토 3. 차이 및 예외사항이 발견되지 아니함.

미비점 및 개선안 집계표

미비점의 식별 및 개선사항 제시

회사명	㈜ABC
결산일	20XX-12-31

1. 통제 미비점 집계

순번	통제 유형	통제번호	통제명	미비점 유형	통제 미비점에 대한 설명
1	간접ELC	ELC XXX	윤리적 가치에 대한 공지 및 강조	원칙 1. 도덕성과 윤리적 가치에 대한 책임,원칙	・윤리규정 및 실천지침 미비 (23년 하반기 윤리강령 및 윤리실천서약 제정 예정) ・경영진의 윤리의식 강조에 대한 소통 부재
2	자금통제	PLC XXX	계좌개설 승인	업무분장 미비	・신규계좌 개설 시 동일인(자금팀장)에 의한 기안 발의 및 승인이 가능함
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					

(주1) 동일한 통제에 대하여 미비점이 2개 이상 식별될 경우, 행을 추가하여 구분 기재 바랍니다.

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시 (ELC)

통제설명

Risk				
1 Risk 번호	2 Risk Description	3 관련 계정과목	4 관련 경영자주장	5 고유위험
ELC.R01.01	이사회 및 경영진이 추구하는 도덕성 및 윤리적 가치가 임직원과 외부 이해관계자에게 전달되지 못할 위험	All	All	높음

1 · RCM 상의 Risk 번호를 기재

2 · RCM 상의 통제위험 내용을 기재

3 · Scoping을 통해 통제와 관련되어 파악된 특정 계정과목을 기재
· indirect ELC와 같이 재무제표 전체에 영향을 미치는 경우 'All' 등으로 적절히 기재하여 표현

4 · 파악된 유의한 계정과목 등에 대한 경영자 주장을 기재 (복수 기재 가능)
· indirect ELC와 같이 재무제표 전체에 영향을 미치는 경우 'All' 등으로 적절히 기재하여 표현

5 · 통제활동의 고유위험에 대해 평가하여 '낮음', '높음', '유의적위험' 중 한 가지 선택

***[내부회계관리제도 평가 및 보고 기준 및 가이드라인]**

9 ...(유의한 계정과목과 주석정보의 파악)
나. 계정과목 및 주석정보가 개별적 또는 다른 계정과목이나 주석정보와 결합하여 재무제표의 중요한 왜곡표시의 발생가능성이 낮지 않다면(Reasonable Possibility) 이를 유의한 계정과목 등이라 한다. 유의한 계정과목 등을 식별할 때에는 양적 요소와 질적 요소를 함께 고려한다.
13 나... 경영자 주장은 다음의 일곱가지로 분류된다.
:실재성/완전성/권리와 의무/평가/재무제표 표시와 공시/발생사실/측정

차. 통제위험이란 회사의 통제가 재무제표의 왜곡표시를 적시에 예방, 적발, 수정하지 못할 위험을 말한다.
카. 고유위험이란 모든 관련 통제를 고려하기 전에 거래유형, 계정잔액 또는 공시에 대한 경영자 주장이 개별적으로 또는 다른 왜곡표시와 합칠 때 중요하게 왜곡표시 될 가능성이 내재된 위험을 말한다.

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시 (ELC)

통제설명 (계속)

Control

1 통제활동 번호	2 통제활동명	3 통제활동 Description	4 Key Control (Y/N)	5 통제수행자	6 통제 유형	7 통제 빈도	8 관련 application
ELC.C01.01	윤리규범의 수립 및 강조	CEO는 모든 임직원이 지켜야 할 올바른 행동과 가치판단의 기준으로써 윤리경영 및 부패방지 규정을 제정하여 그룹웨어에 게시하고 있으며, 윤리경영에 위배되는 사안을 신고할 수 있는 창구를 홈페이지 내에 개설하여 운영하고 있다.	Y	컴플라이언스팀 팀장	수동예방통제	yearly	윤리경영과 부패방지 규정

1 · RCM 상의 통제활동 번호를 기재

2 · RCM 상의 통제활동명을 기재

3 · RCM 상의 통제활동에 대한 구체적인 설명을 기재

4 · 핵심통제 여부를 평가하여 Y/N 중 선택
· 핵심통제 식별 관련 미비사항이 발견된 경우 [미비점 및 개선사항 집계표] 상 포함

5 · RCM 상의 통제수행자 정보 (소속 및 직급) 기재

6 · 통제 유형을 아래 4가지 중 선택
-자동통제
-IT의존 수동통제
-수동 예방통제
-수동 적발통제

7 · RCM 상의 통제빈도를 기재
· 통제활동이 통제목표를 달성하기에 충분한 빈도로 수행되지 않는다면 설계 상의 미비점이 될 수 있으며 이 경우 [미비점 및 개선사항 집계표] 상 포함

8 · 기술된 통제활동이 효과적으로 운영되기 위하여 사용되는 규정 혹은 시스템을 기재

***[내부회계관리제도 평가 및 보고 기준 및 가이드라인]**
2.5절 통제 설계에 대한 문서화
28. 다. (통제활동) (1) 통제 활동이란 통제목표를 달성하기 위해(또는 위험을 허용가능한 수준으로 감소시키기 위해) 경영진이 수립한 정책이나 절차, 활동 및 체계 등을 의미한다. 특히, 내부회계관리제도와 관련 해서는 회사의 재무제표를 일반적으로 인정된 회계원칙에 따라 작성 및 공시하는 목적을 달성하기 위한 정책이나 절차 등을 의미한다.
28.마. (통제의 속성) (1) 통제유형, 수행빈도 등 통제의 속성은 내부회계관리제도 운영 효과성 평가의 방법 및 범위 등을 결정하는 요소가 될 뿐만 아니라 통제의 설계가 적절히 이뤄졌음을 확인 할 수 있는 방안이므로 식별된 통제에 대한 속성을 파악하여 문서화한다.
28 차. (관련된 정책 및 절차) 통제활동은 별도로 존재하는 것이 아닌 회사의 정책 및 절차의 일부이다. 기술된 통제활동이 효과적으로 운영되기 위해서는 회사의 정책 등으로 명문화 하는 것이 바람직하며...
28. 아. (수행빈도) (1) 수행빈도는 실제 업무에서 통제가 수행되는 주기 또는 빈도를 의미하며 일별 수시(More Than Daily), 일별, 주별, 월별, 분기별, 반기별, 연간 또는 수시(Event Driven : 특정한 주기 없이 거래발생시마다 이루어지는 통제, 예 : 유형자산 취득 또는 처분의 승인) 등으로 구분될 수 있다.
2.2절 재무보고 위험에 적절히 대처하기 위한 통제의식별
18. (핵심통제 선정 시 고려사항) 핵심통제는 특정계정과목에 대한 경영자 주장별로 발생가능한 위험에 대응하는 통제 중 없어서는 안 될 통제를 의미한다;;;중략;;
라. 중소기업의 경우에는 일반적으로 경영진이 일상적업무의 일부분으로서 수행하는 모니터링(예: 거래의 승인, 예외사항의 검토, 성과지표의 검토 등)이나 중요한 실물자산에 대한 접근통제 및 정기적인 실사, 외부 증빙과의 상호대사 등이 핵심통제에 포함될 수 있다.

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시 (ELC)

통제설명 (계속)

Test						
1 모집단 정의	2 모집단 완전성 확인	3 모집단 개수	4 샘플개수	5 테스트절차	6 예외사항의 정의	7 증빙
1. 윤리경영/부패방지 규정	일정주기가 정해져 있는 통제로 모집단 완전성이 추가적으로 필요하지 않음.	1	1	1. 그룹웨어에 윤리경영/부패방지 규정이 안내되어 있는지 확인한다. 2. 홈페이지에 윤리경영에 관한 신고 창구가 운영되는지 확인한다. 3. 예외사항이 존재하는 경우 그 원인을 파악하여 테스트 결과 상에 기재한다.	홈페이지/그룹웨어에서 해당 내용을 찾을 수 없음	1. 그룹웨어에 게시되어 있는 윤리경영/부패방지 규정 화면 Capture 2. 홈페이지에 윤리경영에 관한 신고 창구가 운영되는 화면 Capture

1
- RCM 상의 해당 통제활동에 대한 평가를 수행하기 위한 모집단을 기재

2
- RCM 상의 모집단 완전성 검토 방법을 기재
- 연, 반기, 분기, 월, 주 등 특정 주기가 정해져 있는 경우에는 상기 예시와 같이 표시 가능
- 모집단 완전성 검토 관련 미비 사항이 발견된 경우 [미비점 및 개선사항 집계표] 상 포함

3
- RCM 상의 모집단 개수 기재
- 통제주기, 모집단 정의 등을 고려하여 모집단 개수의 적정성을 검토

4
- RCM 상의 샘플개수 기재
- 통제위험과 통제주기 등을 고려하여 샘플개수의 적정성을 검토 (평가 및 보고 가이드라인 참조)

5
- RCM 상의 테스트절차 기재
- 테스트절차 관련 미비 사항이 발견된 경우 [미비점 및 개선사항 집계표] 상 포함

6
- RCM 상 정의된 예외사항 기재
- (RCM 상 문서화되지 않은 경우) 컨설턴트 판단하에 예외사항 정의 후 기재

7
- RCM 상 정의된 '테스트시 확인해야 하는 증빙' 기재

[평가 및 보고 가이드라인 : 허용가능오류를 0개로 기대하는 경우의 모집단별 테스트 표본의 개수(예시)]

통제활동 빈도	통제수행 모집단개수	위험별 테스트 대상 표본 수
연간	1	1
분기	4 이하	2
월간	12 이하	2~4
주간	52 이하	5~10
일간	250 이하	15~40
하루에 한 번 이상	250 초과	25~60

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시 (ELC)

통제와 연관된 위험

통제와 연관된 위험 평가		
1 해당 통제활동은 재무보고에 대한 내부통제의 다른 구성요소들을 뒷받침하는 [간접전사통제]로 이사회 및 경영진이 추구하는 도덕성 및 윤리적 가치가 임직원과 외부 이해관계자에게 전달되지 못할 위험을 효과적으로 방지하기 위하여 설계되었음. 해당 통제활동으로 이사회 및 경영진이 추구하는 도덕성 및 윤리적 가치가 임직원과 외부 이해관계자에게 전달되지 못할 위험을 통제할 수 있으므로 회사의 통제활동은 관련된 내부통제요소의 원칙(원칙1. 도덕성과 윤리적 가치에 대한 책임을 강조)을 달성할 수 있다고 판단됨.		
2 통제와 연관된 위험 평가 결과	높음	

1
- 통제와 연관된 위험별 검토 결과를 기재
- 통제의 목적이 연관된 위험을 효과적으로 방지하기 위하여 설계되었는지 확인
- ELC의 경우 [내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계] 상 명시하고 있는 5가지 구성요소에 대한 17가지 원칙을 완전하게 포함하고 있는지 검토

2
- 고유위험과 통제위험을 복합적으로 고려하여 낮음, 중간, 높음 중 선택
- 특히, 부정(Fraud)과 관련된 위험은 금액적 영향과 무관하게 '높음'으로 선택하는 것을 권고
- ELC의 경우 17가지 원칙을 모두 달성할 것을 요구하고 있으므로 일반적으로 통제와 연관된 위험 평가 결과는 '높음'이 될 것임

***[내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계]**

19 내부회계관리제도의 구성요소와 원칙은 모든 기업에 적용된다. 원칙은 각 내부회계관리제도 구성요소와 관련된 근본적인 개념으로 각 구성요소가 존재하고 기능하는데 중대한 영향을 미친다. 따라서 관련된 원칙이 존재·기능하지 않는 경우 해당 내부회계관리제도 구성요소가 존재·기능할 수 없다. 그러나 관계 법령, 산업 및 운영환경 상의 특성에 따라 특정 원칙이 적용 가능하지 않다고 경영진이 판단할 수 있는 극히 예외적인 경우가 있을 수 있다. 특정 원칙이 회사에 적용 가능성이 없다고 결론을 내리기 위해서는 해당 원칙이 부재함에도 불구하고 관련 구성요소가 어떻게 존재하고 기능할 수 있는지에 대한 합리적인 근거로 경영진의 판단을 뒷받침하여야 한다.

26 효과적인 내부회계관리제도를 설계 및 운영할 수 있도록 본 설계·운영 개념체계에서는 5가지 구성요소에 대한 17가지 원칙 및 각 원칙을 달성하기 위한 중점 고려사항을 제시하고 있다. 내부회계관리제도 구성요소 및 17가지 원칙은 효과적인 내부회계관리제도의 필수적인 요구사항이며, 원칙달성을 위한 중점 고려사항은 회사의 상황에 따라 적절히 조정하여 적용할 수 있다.

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시 (ELC)

통제 설계의 효과성 테스트

설계 테스트의 수행	
설계테스트의 성격	질문 ☐ 관찰 ☐ 문서검사 ☑ 재수행 ☐
설계테스트 수행 결과	[문서검사] 연통제로서 테스트 대상과 모집단이 일치함. 1. 그룹웨어 상에 윤리경영과 부패방지 규정에 대한 안내가 있음을 확인함. 2. 홈페이지 상에 윤리경영에 관한 신고 창구가 운영됨을 확인함. 3. 예외사항이 존재하지 않음.
테스트 증빙 Reference	ref. ELC01.01_1, ELC01.01_2

1 · 수행한 테스트 방법 선택 (복수선택 가능)
· 중소기업의 경우 추적조사의 절차를 생략하고 질문 및 문서검사 위주로 설계의 효과성을 평가할 수 있음

2 · [1]에서 선택한 테스트 성격에 따라 테스트 수행결과를 기재

3 · 증빙 상 확인가능한 테스트 증빙 번호를 기재한 후 Template 하단, 확인한 테스트 증빙 캡쳐화면 또는 원본문서 첨부

***[내부회계관리제도 평가 및 보고 기준 및 가이드라인]**
40. (설계의 효과성 평가방법)
가. 경영진은 통제 설계의 효과성을 평가하기 위하여 추적조사, 관찰, 문서검사, 재수행과 같은 방법을 사용할 수 있으며 평가자는 한 가지 방법을 단독으로 적용하거나 여러 방법을 조합하여 적용함으로써 내부회계관리제도 설계의 효과성에 대한 합리적인 확신을 얻을 수 있다.
나. 추적조사는 통제 설계의 효과성 평가에 있어서 매우 효과적인 방법이다. 단, 중소기업의 경우에는 추적조사 절차를 생략하고 질문 및 문서검사 위주로 설계의 효과성을 평가할 수 있다.

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시 (ELC)

통제 설계의 효과성 테스트 (계속)

1	통제가 다른 통제에 의존하는가?	No	
	다른 통제 번호	N/A	
	다른 통제의 효과성을 테스트한 절차와 결론	N/A	
2	통제수행빈도	Yes	
	통제 빈도의 일관성 및 적합성	연 1회 수행하고 있음에 일관적이며 적합한 것으로 판단됨.	
3	통제수행자의 적격성	Yes	
	관련 업무경험 및 교육이수 현황	10년이상 근속하고 있으며 관련업무 또한 8년 담당하였음. 관련된 교육을 수료하였음.	
	적격성 검토 결론	특이사항 없음	
4	예외사항	No	
	예외사항 정의	1. 그룹웨어 상 윤리경영과 부패방지 규정에 대한 안내가 게시되지 않음. 2. 홈페이지 상에 윤리경영에 관한 신고 창구가 운영되지 않음.	
	예외사항 대응 방안	1. 추가 게시할 것을 권고함. 2. 신고창구를 운영하지 않는 사유를 확인하고 운영할 것을 권고함.	
	예외사항 검토 결론	예외사항은 발생하지 않았으며 이에 특이사항 없음.	

1
- 타통제에 의존하는지 여부를 선택 **(Yes/No)**
- 해당되는 경우 관련 통제 번호 및 효과성 테스트 절차와 결론 기재

2
- 통제수행빈도가 일관적이고 적합한지 여부를 선택 **(Yes/No)**
- 판단 근거 기재

3
- 통제수행자가 적격한지 여부를 선택 **(Yes/No)**
- 통제수행자의 관련 업무경험 및 교육이수 현황 등
- 통제수행자의 적격성을 확인하기 위해 수행한 절차를 기재

4
- 설계평가 결과 예외사항 발생여부 선택 **(Yes/No)**
- RCM 상의 예외사항 및 적시 대응 방안 기재
- 예외사항 발생 여부에 대한 검토결론을 기재하며, 예외사항이 식별된 경우 [미비점 및 개선사항 집계표] 상 포함

***[내부회계관리제도 평가 및 보고 기준 및 가이드라인]**
39. (내부회계관리제도 설계의 효과성 평가)
나. 업무프로세스 내의 통제가 재무제표에 대한경영진의 주장 및 통제목적을 효과적으로 달성하고 발생가능한 위험을 충분히 관리할 수 있는 통제의 설계 여부를 확인하기 위해 다음과 같은 항목을 고려한다.
(1) 통제가 정책과 절차와 연계되는지
(2) 관련 통제위험을 명확하게 감소시킬 수 있을 정도로 정교한지
(3) 예외사항의 정의와 적시 대응방안이 포함되는지
(4) 통제를 수행하는데 사용된 정보의 신뢰성 확보방안이 적절한지
(5) 통제가 설계되어 수행된 기간은 충분한지
(6) 통제수행자의 적격성이 정의되었는지
(7) 통제 수행 빈도가 위험을 적시에 예방하거나 적발할 수 있는지
(8) 유의한 계정과목의 중요한 왜곡표시 원천이 완전하게 고려되었는지

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시 (ELC)

통제 설계의 효과성 테스트 (계속)

1	모집단	Yes	
	모집단 정의	1. 윤리경영/부패방지 규정	
	모집단 완전성 확인	일정주기가 정해져 있는 통제로 모집단 완전성이 추가적으로 필요하지 않음.	
	모집단 검토 결론	특이사항 없음	
2	설계의 효과성에 대한 결론	효과적	
	발견된 예외사항의 평가 및 결론 도출 (해당 시)	해당사항 없음	

1

• 모집단 정의의 적절성
및 완전성 확인방법에 대한
검토 결론 선택 **(Yes/No)**

• 모집단 정의의 적절성 및
완전성 확인방법에 대하여
평가자가 수행한 검토 내역을 기재

2

• 수행한 설계의 효과성 평가 결과를
종합적으로 판단하여
해당 통제가 효과적으로
설계되었는지에 대한 결론을 기재
(효과적/비효과적)

***[내부회계관리제도 평가 및 보고 기준 및 가이드라인]**
39. (내부회계관리제도 설계의 효과성 평가)
경영진은 내부회계관리제도가 재무제표의 중요한 왜곡표시를 초래할 수 있는 오류나 부정을 예방하고 적시에 적발할 수 있도록 설계되었는지 여부를 판단하기위해 내부회계관리제도 설계의 효과성을 평가한다. 가. 설계의 효과성 평가는 전사적 수준과 거래수준의 내부통제 설계에 대한 평가 등으로 구성된다.

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시 (ELC)

테스트 증빙의 첨부

증빙1	
1 증빙 구분	ELC01.01_1
2 확인한 증빙	
확인사항	그룹웨어 상에 기재된 윤리경영/부패방지 규정이 게시되어 있음을 확인함.

1

[증빙 구분]
- 증빙번호를 기재
- Template 상단의 '테스트 증빙 reference'와 일치여부 확인

2

[확인한 증빙]
- 확인한 증빙에 대한 캡쳐화면 혹은 원본문서를 첨부
- 테스트 속성에 따라 어떠한 것을 확인하였는지 구체적으로 기재하거나 캡쳐화면 상 표시할 것을 권고 (예시 참조)
- 증빙이 2개 이상인 경우 동일한 방법에 따라 확인한 증빙을 추가 문서화

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시 (PLC)

통제설명

Risk				
1 Risk 번호	2 Risk Description	3 관련 계정과목	4 관련 경영자주장	5 고유위험
TR-100-R3	실제 보유한 현금및현금성자산과 시산표 잔액이 일치하지않아 현금및현금성자산금액이 왜곡표시 될 위험	현금및현금성자산	실재성, 측정	낮음

1 · RCM 상의 Risk 번호를 기재

2 · RCM 상의 통제위험 내용을 기재

3 · Scoping을 통해 통제와 관련되어 파악된 특정 계정과목을 기재

4 · 파악된 유의한 계정과목 등에 대한 경영자 주장을 기재 (복수 기재 가능)

5 · 통제활동의 고유위험에 대해 평가하여 '낮음', '높음', '유의적위험' 중 한 가지 선택

***[내부회계관리제도 평가 및 보고 기준 및 가이드라인]**
9. (유의한 계정과목과 주석정보의 파악) 나. 계정과목 및 주석정보가 개별적 또는 다른 계정과목이나 주석정보와 결합하여 재무제표의 중요한 왜곡표시의 발생가능성이 낮지 않다면(Reasonable Possibility) 이를 유의한 계정과목 등이라 한다. 유의한 계정과목 등을 식별할 때에는 양적 요소와 질적 요소를 함께 고려한다.
11. (질적 요소) 유의한 계정과목 등을 식별하기 위해 고려할 질적 요소는 다음과 같다.
가. (계정과목 내 개별 거래의 복잡성, 동질성) 나. (추정이나 판단이 개입되는 회계처리 및 평가)
다. (회계처리 및 보고의 복잡성) 라. (우발채무의 발생가능성).
마. (특수관계자와 유의적 거래의 존재 여부) 바. (계정과목 성격의 변화 및 당기 금액 변화정도)
사. (비경상적인 거래) 아. (관련 회계처리기준의 변경)
자. (법규 및 감독당국의 강조 사항) 차. (주요한 외부환경의 변화가 존재하는 계정) 카. (부정 발생의 가능성)
13. (경영자 주장)
나. 경영자 주장은 다음의 일곱 가지로 분류된다.
(1) (실재성) (2) (완전성) (3) (권리와 의무) 4) (평가) (5) (재무제표 표시와 공시) (6) (발생사실) (7) (측정)
2. (용어의 정의)
차. 통제 위험이란 회사의 통제가 재무제표의 왜곡표시를 적시에 예방, 적발, 수정하지 못할 위험을 말한다.)
3.1절 통제위험 평가와 평가절차의 수립
31. (통제위험의 평가)
나. 통제위험 평가시에는 통제와 관련된 계정과목 및 프로세스의 고유위험 평가 결과와 통제실패 위험 평가결과를 함께 고려하여야 한다. 고유위험 평가시에는 문단 10 및 문단 11에서 설명하는 양적, 질적요소를 고려하며;;중략;;.

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시 (PLC)

통제설명 (계속)

Control

1 통제활동 번호	2 통제활동명	3 통제활동 Description	4 Key Control (Y/N)	5 통제수행자	6 통제 유형	7 통제 빈도	8 관련 application
TR-100-C3	현금계정 승인	분기 결산시 자금팀 자금담당자는 잔액증명서와 시산표의 잔액을 대사하고 자금팀 팀장의 검토 및 승인을 득한다.	Y	자금팀장	수동적발통제	quarterly	N/A

1 · RCM 상의 통제활동 번호를 기재

2 · RCM 상의 통제활동명을 기재

3 · RCM 상의 통제활동에 대한 구체적인 설명을 기재

4 · 핵심통제 여부를 평가하여 Y/N 중 선택
· 핵심통제 식별 관련 미비사항이 발견된 경우 [미비점 및 개선사항 집계표] 상 포함

5 · RCM 상의 통제수행자 정보 (소속 및 직급) 기재

6 · 통제 유형을 아래 4가지 중 선택
-자동통제
-IT의존수동통제
-수동예방통제
-수동적발통제

7 · RCM 상의 통제빈도를 기재
· 통제활동이 통제목표를 달성하기에 충분한 빈도로 수행되지 않는다면 설계 상의 미비점이 될 수 있으며 이 경우 [미비점 및 개선사항 집계표] 상 포함

8 · 기술된 통제활동이 효과적으로 운영되기 위하여 사용되는 규정 혹은 시스템을 기재

***[내부회계관리제도 평가 및 보고 기준 및 가이드라인]**
2.5절 통제 설계에 대한 문서화
28. 다. (통제활동) (1) 통제활동이란 통제목표를 달성하기 위해(또는 위험을 허용가능한 수준으로 감소시키기 위해) 경영진이 수립한 정책이나 절차, 활동 및 체계 등을 의미한다. 특히, 내부회계관리제도와 관련 해서는 회사의 재무제표를 일반적으로 인정된 회계원칙에 따라 작성 및 공시하는 목적을 달성하기 위한 정책이나 절차 등을 의미한다.
28.마. (통제의 속성) (1) 통제유형, 수행빈도 등 통제의 속성은 내부회계관리제도 운영 효과성 평가의 방법 및 범위 등을 결정하는 요소가 될 뿐만 아니라 통제의 설계가 적절히 이뤄졌음을 확인 할 수 있는 방안이므로 식별된 통제에 대한 속성을 파악하여 문서화한다.
28 차. (관련된 정책 및 절차) 통제활동은 별도로 존재하는 것이 아닌 회사의 정책 및 절차의 일부이다. 기술된 통제활동이 효과적으로 운영되기 위해서는 회사의 정책 등으로 명문화 하는 것이 바람직하며,
28. 아. (수행빈도) (1) 수행빈도는 실제 업무에서 통제가 수행되는 주기 또는 빈도를 의미하며 일별 수시(More Than Daily), 일별, 주별, 월별, 분기별, 반기별, 연간 또는 수시(Event Driven : 특정한 주기 없이 거래발생시마다 이루어지는 통제, 예 : 유형자산 취득 또는 처분의 승인) 등으로 구분될 수 있다.
2.2절 재무보고 위험에 적절히 대처하기 위한 통제의식별
18. (핵심통제 선정 시 고려사항) 핵심통제는 특정계정과목에 대한 경영자 주장별로 발생가능한 위험에 대응하는 통제 중 없어서는 안 될 통제를 의미한다;;;중략;;
라. 중소기업의 경우에는 일반적으로 경영진이 일상적업무의 일부분으로서 수행하는 모니터링(예: 거래의 승인, 예외사항의 검토, 성과지표의 검토 등)이나 중요한 실물자산에 대한 접근통제 및 정기적인 실사, 외부 증빙과의 상호대사 등이 핵심통제에 포함될 수 있다.

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시 (PLC)

통제설명 (계속)

Test						
1 모집단 정의	2 모집단 완전성 확인	3 모집단 개수	4 샘플개수	5 테스트절차	6 예외사항의 정의	7 증빙
N/A	N/A	4	2	테스트 기간 중 분기와 기말을 샘플로 추출하여 다음의 사항을 문서검사한다. 1. 월말 시산표 현금성자산잔액과 은행 [잔고증명서] 잔액을 대사한 검토한 [예금시재내역]을 입수하여 확인한다. 2. 검토결과에 대해 자금팀 팀장의 검토 및 승인을 득하였는지 확인한다.	실제 보유 현금과 시산표상 잔액이 일치하지 않는 경우	1. 예금시재내역 2. 잔고증명서

1
- RCM 상의 해당 통제활동에 대한 평가를 수행하기 위한 모집단을 기재

2
- RCM 상의 모집단 완전성 검토 방법을 기재
- 연, 반기, 분기, 월, 주 등 특정 주기가 정해져 있는 경우에는 상기 예시와 같이 표시 가능
- 모집단 완전성 검토 관련 미비 사항이 발견된 경우 [미비점 및 개선사항 집계표] 상 포함

3
- RCM 상의 모집단 개수 기재
- 통제주기, 모집단 정의 등을 고려하여 모집단 개수의 적정성을 검토

4
- RCM 상의 샘플개수 기재
- 통제위험과 통제주기 등을 고려하여 샘플개수의 적정성을 검토 (평가 및 보고 가이드라인 참조)

5
- RCM 상의 테스트절차 기재
- 테스트절차 관련 미비 사항이 발견된 경우 [미비점 및 개선사항 집계표] 상 포함

6
- RCM 상 정의된 예외사항 기재
- (RCM 상 문서화되지 않은 경우) 컨설턴트 판단하에 예외사항 정의 후 기재

7
- RCM 상 정의된 '테스트시 확인해야 하는 증빙' 기재

[평가 및 보고 가이드라인: 허용가능오류를 0개로 기대하는 경우의 모집단별 테스트 표본의 개수(예시)]

통제활동 빈도	통제수행 모집단개수	위험별 테스트 대상 표본 수
연간	1	1
분기	4 이하	2
월간	12 이하	2~4
주간	52 이하	5~10
일간	250 이하	15~40
하루에 한 번 이상	250 초과	25~60

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시 (PLC)

통제와 연관된 위험

1

통제와 연관된 위험 평가		
1) 통제의 유형(즉, 수동통제 또는 자동통제)과 수행 빈도 : 수동통제 및 분기별 통제임. 2) 통제의 복잡성 : 복잡하지 않음. 3) 경영진의 통제 무시 위험 : 위험 정도 낮음. 4) 통제를 수행하기 위하여 필요한 판단의 정도 : 판단의 정도가 낮음 5) 통제를 수행하거나 통제 운영의 적정성을 모니터링하는 인원의 역량 : 모니터링 하는 인원에 대한 높은 역량을 요구하지 않음. 6) 통제를 수행하거나 통제 운영의 적정성을 모니터링하는 주요 인원의 변동 여부 : 모니터링 인원은 자금팀장으로 인원변동이 없음. 7) 통제가 예방 또는 적발하고자 하는 왜곡표시의 성격(예를 들어, 오류 혹은 부정)과 중요성 : 해당 통제활동은 오류 혹은 부정과 연관도가 낮음 8) 통제가 다른 통제활동의 효과성에 의존하는 정도(예를 들어, 정보기술 일반통제) : 다른 통제에 의존하지 않음. 9) 과거연도 통제 운영의 효과성 평가 결과 : 과거 통제활동 평가 결과 효과적이였음. 상기 사항 검토 결과 통제와 연관된 위험은 낮은 수준임.		
통제와 연관된 위험 평가 결과	낮음	

2

1

- 통제와 연관된 위험에 대한 검토 결과를 기재
- 통제의 목적이 연관된 위험을 효과적으로 방지하기 위하여 설계되었는지 확인
- [내부회계관리제도 평가 및 보고 가이드라인] 문단 31에서 명시하고 있는 통제위험 평가 시 고려사항을 참고하여 검토를 수행할 것을 권고

2

- 고유위험과 통제위험을 복합적으로 고려하여 낮음, 중간, 높음 중 선택
- 특히, 부정(Fraud)과 관련된 위험은 금액적 영향과 무관하게 '높음'으로 선택하는 것을 권고.

***[내부회계관리제도 평가 및 보고 기준 및 가이드라인]**
3.1절 통제위험 평가와 평가절차의 수립
31. (통제위험의 평가)
나. 고유위험 평가시에는 문단 10 및 문단 11에서 설명하는 양적, 질적요소를 고려하며 통제실패위험 평가시에는 다음의 항목을 고려한다
(1) 통제의 유형(수동통제, 자동통제)과 수행빈도
(2) 통제의 복잡성
(3) 경영진의 권한남용으로 인한 통제 무시 위험
(4) 통제의 수행에 필요한 판단의 정도
(5) 통제를 수행하는 인력의 역량
(6) 통제를 수행하는 핵심 구성원의 변동
(7) 통제가 예방 또는 적발하고자 하는 왜곡표시의 성격과 중요성
(8) 통제가 다른 통제의 효과성에 의존하는 정도(예를 들어, 정보기술 일반통제)
(9) 과거 연도 통제 운영의 효과성 평가 결과

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시 (PLC)

통제 설계의 효과성 테스트

설계 테스트의 수행	
1 설계테스트의 성격	질문 ☐ 관찰 ☐ 문서검사 ☑ 재수행 ☐
2 설계테스트 수행 결과	1. 평가대상기간 예금시재내역 및 잔고증명서를 입수하였음. 2. 입수한 증빙 상 다음의 사항을 확인하였음. - 월말 시산표 현금성자산잔액과 은행 [잔고증명서] 잔액을 대사한 검토한 [예금시재내역]을 입수하여 확인하고 자금팀 팀장의 검토 및 승인이 적절한지 검토 3. 차이 및 예외사항이 발견되지 아니함.
3 테스트 증빙 Reference	1. 23년 1분기 예금시재내역 2. 23년 1분기 잔고증명서 (금융기관 조회 결과)

1
- 수행한 테스트 방법 선택(복수선택 가능)
- 중소기업의 경우 추적조사의 절차를 생략하고 질문 및 문서검사 위주로 설계의 효과성을 평가할 수 있음

→

2
- [1]에서 선택한 테스트 성격에 따라 테스트 수행결과를 기재

→

3
- 증빙 상 확인가능한 테스트 증빙 번호를 기재한 후 Template 하단, 확인한 테스트 증빙 캡쳐화면 또는 원본문서 첨부

***[내부회계관리제도 평가 및 보고 기준 및 가이드라인]**
40. (설계의 효과성 평가방법)
가. 경영진은 통제 설계의 효과성을 평가하기 위하여 추적조사, 관찰, 문서검사, 재수행과 같은 방법을 사용할 수 있으며 평가자는 한 가지 방법을 단독으로 적용하거나 여러 방법을 조합하여 적용함으로써 내부회계관리제도 설계의 효과성에 대한 합리적인 확신을 얻을 수 있다.
나. 추적조사는 통제 설계의 효과성 평가에 있어서 매우 효과적인 방법이다. 추적조사는 거래유형별로1~2개의 거래를 표본으로 추출하여 거래의 시작에서 재무제표에 반영되는 종료시점까지 계약서, 증빙서류 및 회계장부 등의 거래 증적에 따라 거래흐름을 추적하고 관련된 위험을 파악하여 관련된 통제의 설계가 적절한지 여부를 파악하는 것이다. 단, 중소기업의 경우에는 추적조사 절차를 생략하고 질문 및 문서검사 위주로 설계의 효과성을 평가할 수 있다.

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시 (PLC)

통제 설계의 효과성 테스트 (계속)

1	통제가 다른 통제에 의존하는가?	No
	다른 통제 번호	N/A
	다른 통제의 효과성을 테스트한 절차와 결론	N/A
2	통제수행빈도	Yes
	통제 빈도의 일관성 및 적합성	해당 통제는 분기 결산 시점 일관되게 수행되고 있으며, 회사는 분기별 사업보고서 공시 대상으로 통제주기인 '"Quarterly"는 적합하게 설정되어 있음.
3	통제수행자의 적격성	Yes
	관련 업무경험 및 교육이수 현황	o 당사 입사 이후 계속 자금팀(근속년수 20년)에서만 근무하며 인사 관련 다양한 업무를 수행함. o 축적된 실무 경험과 Study을 통해 자금 이슈에 대하여 전문지식을 보유하고 있음. o 관련 Contol과 관련된 절차에 책임감이 있고 능동적으로 참여하고 있음. o 축적된 실무 경험과 Study을 통해 자금 이슈에 대하여 전문지식을 보유하고 있으며, 자금팀 업무 전반에 대하여 잘 파악하고 있음
	적격성 검토 결론	자금팀장은 자금처리에 관한 전반적인 업무를 처리할 권한을 가지고 있고, 각 업무담당자들에게 Follow-up을 지시할 권한이 있음.
4	예외사항	Yes
	예외사항 정의	실제 보유 현금과 시산표상 잔액이 일치하지 않는 경우
	예외사항 대응 방안	차이를 발견할 경우 원인을 파악하여 테스트결과로 기록한다.
	예외사항 검토 결론	예외사항 없음

1
- 타통제에 의존하는지 여부를 선택 **(Yes/No)**
- 해당되는 경우 관련 통제 번호 및 효과성 테스트 절차와 결론 기재

2
- 통제수행빈도가 일관적이고 적합한지 여부를 선택 **(Yes/No)**
- 판단 근거 기재

3
- 통제수행자가 적격한지 여부를 선택 **(Yes/No)**
- 통제수행자의 관련 업무경험 및 교육이수 현황 등 통제수행자의 적격성을 확인하기 위해 수행한 절차를 기재

4
- 설계평가 결과 예외사항 발생여부 선택 **(Yes/No)**
- RCM 상의 예외사항 및 적시 대응 방안 기재
- 예외사항 발생 여부에 대한 검토결론을 기재하며, 예외사항이 식별된 경우 [미비점 및 개선사항 집계표] 상 포함

***[내부회계관리제도 평가 및 보고 기준 및 가이드라인]**
3.2절 내부회계관리제도 설계의 효과성 평가
39. (내부회계관리제도 설계의 효과성 평가)
나. 업무프로세스 내의 통제가 재무제표에 대한경영진의 주장 및 통제목적을 효과적으로 달성하고 발생가능한 위험을 충분히 관리할 수 있는 통제의 설계 여부를 확인하기 위해 다음과 같은 항목을 고려한다.
(1) 통제가 정책과 절차와 연계되는지
(2) 관련 통제위험을 명확하게 감소시킬 수 있을 정도로 정교한지
(3) 예외사항의 정의와 적시 대응방안이 포함되는지
(4) 통제를 수행하는데 사용된 정보의 신뢰성 확보방안이 적절한지
(5) 통제가 설계되어 수행된 기간은 충분한지
(6) 통제수행자의 적격성이 정의되었는지
(7) 통제 수행 빈도가 위험을 적시에 예방하거나 적발할 수 있는지
(8) 유의한 계정과목의 중요한 왜곡표시 원천이 완전하게 고려되었는지

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시 (PLC)

통제 설계의 효과성 테스트 (계속)

1	모집단	Yes
	모집단 정의	해당 통제활동은 분기별 통제활동임.
	모집단 완전성 확인	N/A
	모집단 검토 결론	특이사항 없음.
2	설계의 효과성에 대한 결론	효과적
	발견된 예외사항의 평가 및	해당사항 없음

1

• 모집단 정의의 적절성
및 완전성 확인방법에 대한
검토 결론 선택 **(Yes/No)**

• 모집단 정의의 적절성 및
완전성 확인방법에 대하여
평가자가 수행한 검토 내역을 기재

2

• 수행한 설계의 효과성 평가 결과를
종합적으로 판단하여
해당 통제가 효과적으로
설계되었는지에 대한 결론을 기재
(효과적/비효과적)

***[내부회계관리제도 평가 및 보고 기준 및 가이드라인]**
3.2절 내부회계관리제도 설계의 효과성 평가
39. (내부회계관리제도 설계의 효과성 평가)
경영진은 내부회계관리제도가 재무제표의 중요한 왜곡표시를 초래할 수 있는 오류나 부정을 예방하고 적시에 적발할 수 있도록 설계되었는지 여부를 판단하기위해 내부회계관리제도 설계의 효과성을 평가한다. 가. 설계의 효과성 평가는 전사적 수준과 거래수준의 내부통제 설계에 대한 평가 등으로 구성된다.

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시 (PLC)

테스트 증빙의 첨부

1

2

증빙1	
증빙 구분	23년 1분기 잔고증명서 (금융기관 조회 결과)
확인한 증빙	
확인사항	예금시재액과 잔고증명서상 금액이 일치함을 확인함.

1

[증빙 구분]

- 증빙번호를 기재
- Template 상단의 '테스트 증빙 reference'와 일치여부 확인

2

[확인한 증빙]

- 확인한 증빙에 대한 캡쳐화면 혹은 원본문서를 첨부
- 테스트 속성에 따라 어떠한 것을 확인하였는지 구체적으로 기재하거나 캡쳐화면 상 표시할 것을 권고 (예시 참조)
- 증빙이 2개 이상인 경우 동일한 방법에 따라 확인한 증빙을 문서화

02. 컨설팅 산출물 : 미비점 및 개선안 집계표

미비점 및 개선안 집계표

원칙 1. 도덕성과 윤리적 가치에 대한 책임,원칙

원칙 1. 도덕성과 윤리적 가
원칙 2. 내부회계관리제도
원칙 3. 조직구조, 권한 및
원칙 4. 적격성 유지
원칙 5. 내부회계관리제도
원칙 6. 구체적인 목적 수립
원칙 7. 위험 식별 및 분석
원칙 8. 부정위험 평가

1. 통제 미비점 집계						2. 보완통제 (Compensating controls)			3. 미비점 평가 결론	
순번	통제 유형	통제번호	통제명	미비점 구분		보완통제 존재 여부	보완통제번호	보완통제 테스트 및 평가 여부	개선사항에 대한 설명(주1)	개선이 필요한 문서
1	간접ELC	ELC XXX	윤리적 가치에 대한 공지 및 강조	원칙 1. 도덕성과 윤리적 가치에 대한 책임,원칙	・윤리 윤리 ・경영진의 윤리의식 강조에 대한 소통 부재	No			・내부회계 모범규준에 따라 17가지 원칙을 반영하여 내부회계 재정립 필요	윤리강령 윤리실천서약
2	자금통제	PLC XXX	계좌개설 승인	입출금계좌관리	・신규계좌 개설 시 동일인(자금팀장)에 의한 기안 발의 및 승인이 가능함	Yes	PLC YYY	・회계팀 담당자는 매월말 신규계좌 개설 내역을 확인하여 계좌정보, 발의자, 승인자 등을 확인하고 오류사항 및 동일인에 의한 기안 발의, 승인이 이루어진 경우 유관부서에 확인하여 사유의 적정성을 검토하고 잘못된 경우 이를 시정하는 통제를 수행하고 있음.	N/A	N/A

1

・설계평가 수행과정에서 발견된 통제 미비점을 집계
・[통제유형] 선택 시 해당되는 [미비점 구분] 목록이 각 통제유형 별로 자동 생성됨
・각 미비점에 대한 설명을 간략히 기재

2. 보완통제(*) 존재 여부 검토 결과 기재

(*) 본래의 통제에서 미비점이 발견되었다 하더라도 그 미비점에서 발생될 수 있는 유의한 재무제표 왜곡표시 위험을 경감시켜 줄 수 있는 통제 (평가 및 보고 가이드라인 문단 55).

3

・미비점에 대한 개선사항 기재
・해당되는 경우, 개선이 필요한 문서명까지 기재 권고

***[내부회계관리제도 평가 및 보고 기준 및 가이드라인]**

50. (내부회계관리제도 미비점) 내부회계관리제도와 관련된 통제상 미비점은 경영진과 종업원이 담당업무를 수행하는 정상적인 과정에서 적시에 재무제표 왜곡표시를 예방하거나 적발할 수 없을 때 발생하며 설계상 미비점과 운영상 미비점으로 구분된다.
가. (설계상 미비점) 내부회계관리제도의 목적을 달성하기 위하여 필요한 통제가 존재하지 않거나 수립된 통제가 적절하게 설계되지 않아 설계된 대로 운영되더라도 통제목적이 충족되지 못하는 경우에 발생한다.
51. (미비점 평가)
가. 내부회계관리제도의 미비점은 재무제표 왜곡표시의 발생가능성 및 금액적 중요도에 따라 단순한 미비점, 유의한 미비점, 중요한 취약점*으로 구분하며, 중요한 취약점이 발견된 경우 경영진은 회사의 내부회계관리제도가 효과적이라고 결론을 내릴 수 없다. 경영진은 발견된 모든 미비점을 개별적으로 그리고 다른 미비점과 결합하여 평가하여 회사의 내부회계관리제도에 유의한 미비점 또는 중요한취약점이 존재하는지 여부를 평가한다.
다. 미비점을 분류하기 위해서는 해당 미비점의 발생가능성(Likelihood), 금액적 크기(Magnitude), 보완통제(Compensating Controls) 등의 존재 여부, 회계와 내부회계관리제도에 충분한 전문지식을 갖춘 객관적인 관리자(Prudent Officials)의 관점 등을 고려하여야 한다. 미비점의 분류는 객관적인 기준의 적용 뿐만 아니라 높은 수준의 판단을 필요로 하므로 경영진은 지속적으로 외부감사인과 충분한 협의를 거치는 것이 바람직하다.
55. (보완통제의 고려)
가. 보완통제란 본래의 통제에서 미비점이 발견되었다 하더라도 그 미비점으로 인해 발생할 수 있는 유의한 재무제표 왜곡표시 위험을 경감시켜 줄 수 있는 통제를 말한다. 효과적인 보완통제의 존재가 미비점으로 인한 재무제표 왜곡표시 위험을 경감시켜 주기 때문에 발견된 미비점이 유의한 미비점 또는 중요한 취약점인지를 결정할 때 보완통제를 고려하는 것이 필요하다.

IV. 자금 부정 통제 컨설팅 안내

01. 개요

02. 컨설팅 산출물

-자금 부정 통제 체크포인트 Mapping 예시

-설계평가 문서 작성 예시

-종합 개선 방향

KRX KOREA EXCHANGE

01. 개요

업무 추진 개요

- 대규모 자금 횡령 사건 발생으로 내부회계관리제도 실효성에 대한 사회적•규제적 관심 확대
- 자금부정 사건 예방 및 적시 적발 측면 취약점 존재 가능

➡ **자금 부정 관련 내부통제 체계 점검 및 진단 필요성 대두**

컨설팅 목적

- 자금 부정 위험에 대한 통제 대응 수준 평가
- 개별 프로세스 수준 통제의 적정성 진단
- 전사적 수준 통제 환경 평가
- 내부회계관리제도와 자금통제 간 정합성 점검

➡ **자금 관련 내부통제 체계의 구축 • 설계가 아닌, 현행 통제체계의 적정성과 운영 실효성 진단**

02. 컨설팅 산출물

자금 부정 통제 체크포인트 Mapping

자금부정 업무 체크포인트 Mapping

회사명	㈜ABC
결산일	20XX-12-31

부정 및 자금횡령과 직접 관련된 RCM 체크리스트					회사 RCM Mapping					
구분	통제목적	통제활동	테스트방법	회사 수행 여부	Mapping 유형	Mapping 통제번호	통제활동명	통제활동 상세	Key 여부	판단 근거 기술
전사적 수준 통제	경영진의 의지(Tone at the Top) 및 실질적인 내부회계 관리제도 운영 - Control Environment	경영진의 통제 환경이 통제활동 구성요소(COSO 2013에서 정의하고 있는 5가지 구성요소)*를 적절히 반영하고 있다. *감사위원의 적격성, 내부자신고제도, 직원의 횡령사항에 대한 징계 및 명확한 처리, 업무분장에 대한 전사적인 정립 등을 의미함.		Y	일치하는 통제	**CE-01-C03**	**윤리·행동강령 위반사항에 대한 보고와 즉각적인 조치 절차의 수립**	1. 회사는 '내부신고제도운영규칙'을 제정하여 내부신고제도를 운영하는데 있어 필요한 아래의 사항을 세부적으로 정하고 있다. • 신고 방법 및 처리 절차 • 신고자 등의 비밀보장, 보호, 인센티브 등	Y	회사는 내부자신고제도를 운영중이고 감사위원 적격성, 업무분장등을 전사적으로 정립하여 운영중임
전사적 수준 통제	경영진의 의지(Tone at the Top) 및 실질적인 내부회계 관리제도 운영 - Management's risk assessment	경영진의 위험 평가가 주기적으로 적절하게 이루어지고 있다.		Y	"유사한 통제"	**MA-01-C01**	**내부회계관리제도 운영실태 점검**	1. 회사는 내부회계관리제도 운영실태 점검을 위해 상시 및 정기 점검 체계를 수립하여 운영한다. (1) 상시모니터링 운영 1) 회사는 경영진검토 통제(MRC)를 별도로 구분하여 관리하고 있으며, 이를 통해 업무 수행 중 일상적인 형태로 모니터링을 수행한다.	Y	내부회계 운영 실태점검 통제를 통해 경영진의 위험평가를 수행하고 있어 유사한 통제에 해당한다고 판단함.

프로세스 별 설계평가 문서

설계 효과성 테스트

회사명	㈜ABC	작성자	김OO	일자	20XX-XX-XX
결산일	20XX-12-31	검토자	이OO	일자	20XX-XX-XX

통제 설명

Risk

Risk 번호	Risk Description	관련 계정과목	관련 경영자주장	고유위험
TR-100-R3	실제 보유한 현금및현금성자산과 자산표 간극이 발생하지않아 현금및현금성자산 간극이 왜곡표시 될 위험	현금및현금성자산	실재성, 측정	낮음

Control

통제활동 번호	통제활동명	통제활동 Description	Key Control (Y/N)	통제수행자	통제 유형	통제 빈도	관련 application
TR-100-C3	현금계정 승인	분기 결산시 자금팀 자금담당자는 간극담당자와 자산표의 잔액을 대사하고 자금팀 팀장의 검토 및 승	Y	자금팀장	수동적발통제	quarterly	N/A

Test

모집단 정의	모집단 완전성 확인	모집단 개수	샘플개수	테스트절차	예외사항의 정의	증빙
N/A	N/A	4	2	테스트 기간 중 분기와 기말을 샘플로 추출하여 다음의 사항을 문서검사한다.	실제 보유 현금과 자산표상 간극이 일치하지 않는 경우	1. 예금자재대사 2. 잔고증명서

자금 부정 통제 종합 개선 방향

자금 부정 통제 종합 개선 방향

회사명	㈜ABC
결산일	20XX-12-31
컨설턴트명	김OO

횡령 등 자금 관련 부정위험 방지를 위한 회사의 개선 방향

회사는 상장 후 기간이 길지 않아 별도의 컴플라이언스 및 내부통제 전담 조직을 운영하고 있지 않으며, 자금팀, 영업팀 등 각 부서별로 내부통제를 수행하고 있음.
자금의 조달 및 활용 등 주요 의사결정에 대한 최종 승인을 직접 수행하는 구조로 운영되고 있으나, 일부 통제 활동은 제도화되지 않아 절차상 미흡한 부분이 존재함.
이에 따라 주요 내부통제 항목들의 설계 및 운영 절차들을 누락하지 않도록 보다 면밀한 검토 및 관리 체계를 갖출 필요가 있음.

상장법인의 책임 있는 내부통제가 설계 및 운영되도록 다음과 같은 전사적 통제 환경을 구비하기를 권장함
- 법인 정관 또는 이사회 운영 규정상 대표이사와 이사회 의장의 분리를 명문화
- 전 임직원 대상으로 윤리 의식의 중요성과 정책 준수 필요성 강조를 위한 정책 수립 및 운영

02. 컨설팅 산출물 : 자금 부정 통제 체크포인트 Mapping 예시

부정 및 자금횡령과 직접 관련된 RCM 체크리스트

부정 및 자금횡령과 직접 관련된 RCM 체크리스트				
1 구분	2 통제목적	3 통제활동	4 테스트방법	5 회사 수행 여부
전사적 수준 통제	경영진의 의지(Tone at the Top) 및 실질적인 내부회계 관리제도 운영 - Control Environment	경영진의 통제 환경이 통제활동 구성요소(COSO 2013에서 정의하고 있는 5가지 구성요소)*를 적절히 반영하고 있다. *감사위원의 적격성, 내부자신고제도, 직원의 횡령사항에 대한 징계 및 명확한 처리, 업무분장에 대한 전사적인 정립 등을 의미함.		
전사적 수준 통제	경영진의 의지(Tone at the Top) 및 실질적인 내부회계 관리제도 운영 - Management's risk assessment	경영진의 위험 평가가 주기적으로 적절하게 이루어지고 있다.		
전사적 수준 통제	경영진의 의지(Tone at the Top) 및 실질적인 내부회계 관리제도 운영 - Monitoring of controls	고위 경영진이나 이사회가 수행하는 모니터링 활동이 설계의 취지에 맞게 적절하게 이루어지고 있다. 또한 이상거래가 해당 모니터링 통제를 통해 적절히 식별 및 검토되고 있다.		

1
- 자금횡령 방지를 위한 내부회계관리제도 업무 체크포인트 기준 구분

2
- 자금 부정 통제의 통제 목적에 대한 기술 (통제 Mapping의 원칙)

3
- 자금 부정 통제 활동에 대한 설명으로 이와 같거나 유사한 통제 식별 필요

4
- 자금 부정 통제 활동에 대한 점검 내역으로 필요한 경우 수정 또는 추가 기재

5
- 인터뷰 및 문서검사를 통한 회사의 수행여부를 기재 (수행하고 있는 경우 관련 통제활동 식별 필요)

02. 컨설팅 산출물 : 자금 부정 통제 체크포인트 Mapping 예시

회사 RCM Mapping

회사 RCM Mapping					
1 Mapping 유형	2 Mapping 통제번호	3 통제활동명	4 통제활동 상세	5 Key 여부	6 판단 근거 기술
일치하는 통제	CE-01-C03	**윤리·행동강령 위반사항에 대한 보고와 즉각적인 조치 절차의 수립**	1. 회사는 '내부신고제도운영규칙'을 제정하여 내부신고제도를 운영하는데 있어 필요한 아래의 사항을 세부적으로 정하고 있다. • 신고 방법 및 처리 절차 • 신고자 등의 비밀보장, 보호, 인센티브 등	Y	회사는 내부자신고제도를 운영중이고 감사위원 적격성, 업무분장등을 전사적으로 정립하여 운영중임
유사한 통제	MA-01-C01	**내부회계관리제도 운영실태 점검**	1. 회사는 내부회계관리제도 운영실태 점검을 위해 상시 및 정기 점검 체계를 수립하여 운영한다. (1) 상시모니터링 운영 1) 회사는 경영진검토 통제(MRC)를 별도로 구분하여 관리하고 있으며, 이를 통해 업무 수행 중 일상적인 형태로 모니터링을 수행한다.	Y	내부회계 운영 실태점검 통제를 통해 경영진의 위험평가를 수행하고 있어 유사한 통제에 해당한다고 판단함.
통제 미비					회사는 이상거래 모니터링에 대한 통제를 수행하고 있지 않음

1. • 인터뷰 및 문서 검사 결과에 따라 일치하는 통제,유사한 통제 선택 관련된 통제가 없는 경우 "통제 미비" 선택
2. • 식별된 통제의 RCM 상 통제 번호를 기재
3. • 식별된 통제의 RCM 상 통제 활동명을 기재
4. • RCM 상 기술된 통제활동을 기재
5. • 해당 통제의 RCM 상 Key 통제 여부를 기재
6. • 일치하는 통제, 유사한 통제, 통제 미비로 판단한 근거를 회사의 현황과 함께 상세히 기재

02. 컨설팅 산출물 : 자금 부정 통제 체크포인트 Mapping 예시

설계평가문서 reference 및 미비점 평가 결론

1 설계평가문서 reference	미비점 평가 결론			
	2 미비점 유형	3 미비점에 대한 설명	4 개선이 필요한 문서	5 개선사항
ELC_CA-01-C02	N/A	회사는 부정 및 자금횡령과 직접 관련된 RCM 체크리스트와 일치하는 통제를 운영중으로 미비점 및 개선안 없음	N/A	N/A
ELC_MA-01-C01	통제 보완 필요	주기적인 내부회계관리제도 운영실태 점검을 수행하여 위험에 대해 평가하고 있으나 관련하여 문서화가 부족함.	위험평가표	주기적인으로 수행하는 위험평가에 대해 문서화하여 승인 받을 것을 권고
	통제 신설 필요	이상거래에 대한 모니터링 시스템을 운영	이상거래집계표	주기적인 모니터링 수행이 필요하고 해당 모니터링 결과에 따른 이상거래 보고, 승인내역 문서화할 것을 권고

1

- Mapping 된 통제에 대한 설계평가 문서 번호 기재

2

- 인터뷰 결과에 따라 유형 구분 필요
  - 통제 보완 필요 : 부정 및 자금횡령과 관련된 통제가 RCM에 존재하나 통제활동이 정확하게 일치하지 않거나 해당 통제의 일부분이 보완되어야 하는 경우
  - 통제 신설 필요 : 부정 및 자금횡령과 관련된 통제가 존재하지 않고 관련 활동을 수행하지 않고 있는 경우
  - 설계 보완 필요 : RCM 상 통제에 미비점은 식별되지 않으나 설계평가시 미비점 또는 개선사항이 식별된 경우

3

- 미비점에 대한 설명
  - 체크리스트와 일치하는 통제가 존재하나 자금 부정 통제 목적에서 보완이 필요한 경우 미비점을 기재
  - 체크리스트와 유사한 통제가 존재하나 자금 부정 통제 목적에서 보완이 필요하거나 RCM 상 통제활동 또는 기타 보완이 필요한 경우 미비점 기재
  - 부정 및 자금횡령과 관련된 통제가 존재하지 않고 관련 활동을 수행하지 않는 경우 미비점으로 기재

4

- 자금 부정 통제 Mapping 및 설계평가 결과에 따라 개선이 필요한 문서 또는 미비한 문서 명을 기재

5

- 개선사항
  - 자금 부정통제 Mapping 에 결과에 따른 미비 점 및 설계평가에 따른 설계 미비점을 포함하여 각 통제에 대한 개선 사항을 기재

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시

통제설명

Risk				
1 Risk 번호	2 Risk Description	3 관련 계정과목	4 관련 경영자주장	5 고유위험
TR-100-R3	실제 보유한 현금및현금성자산과 시산표 잔액이 일치하지않아 현금및현금성자산금액이 왜곡표시 될 위험	현금및현금성자산	실재성, 측정	낮음

1 · RCM 상의 Risk 번호를 기재

2 · RCM 상의 통제위험 내용을 기재

3 · Scoping을 통해 통제와 관련되어 파악된 특정 계정과목을 기재

4 · 파악된 유의한 계정과목 등에 대한 경영자 주장을 기재 (복수 기재 가능)

5 · 통제활동의 고유위험에 대해 평가하여 '낮음', '높음', '유의적위험' 중 한 가지 선택

***[내부회계관리제도 평가 및 보고 기준 및 가이드라인]**
9. (유의한 계정과목과 주석정보의 파악) 나. 계정과목 및 주석정보가 개별적 또는 다른 계정과목이나 주석정보와 결합하여 재무제표의 중요한 왜곡표시의 발생가능성이 낮지 않다면(Reasonable Possibility) 이를 유의한 계정과목 등이라 한다. 유의한 계정과목 등을 식별할 때에는 양적 요소와 질적 요소를 함께 고려한다.
11. (질적 요소) 유의한 계정과목 등을 식별하기 위해 고려할 질적 요소는 다음과 같다.
가. (계정과목 내 개별 거래의 복잡성, 동질성) 나. (추정이나 판단이 개입되는 회계처리 및 평가)
다. (회계처리 및 보고의 복잡성) 라. (우발채무의 발생가능성).
마. (특수관계자와 유의적 거래의 존재 여부) 바. (계정과목 성격의 변화 및 당기 금액 변화정도)
사. (비경상적인 거래) 아. (관련 회계처리기준의 변경)
자. (법규 및 감독당국의 강조 사항) 차. (주요한 외부환경의 변화가 존재하는 계정) 카. (부정 발생의 가능성)
13. (경영자 주장)
나. 경영자 주장은 다음의 일곱 가지로 분류된다.
(1) (실재성) (2) (완전성) (3) (권리와 의무) 4) (평가) (5) (재무제표 표시와 공시) (6) (발생사실) (7) (측정)
2. (용어의 정의)
차. 통제 위험이란 회사의 통제가 재무제표의 왜곡표시를 적시에 예방, 적발, 수정하지 못할 위험을 말한다.)
3.1절 통제위험 평가와 평가절차의 수립
31. (통제위험의 평가)
나. 통제위험 평가시에는 통제와 관련된 계정과목 및 프로세스의 고유위험 평가 결과와 통제실패 위험 평가결과를 함께 고려하여야 한다. 고유위험 평가시에는 문단 10 및 문단 11에서 설명하는 양적, 질적요소를 고려하며;;중략;;.

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시

통제설명 (계속)

Control

1 통제활동 번호	2 통제활동명	3 통제활동 Description	4 Key Control (Y/N)	5 통제수행자	6 통제 유형	7 통제 빈도	8 관련 application
TR-100-C3	현금계정 승인	분기 결산시 자금팀 자금담당자는 잔액증명서와 시산표의 잔액을 대사하고 자금팀 팀장의 검토 및 승인을 득한다.	Y	자금팀장	수동적발통제	quarterly	N/A

1 · RCM 상의 통제활동 번호를 기재

2 · RCM 상의 통제활동명을 기재

3 · RCM 상의 통제활동에 대한 구체적인 설명을 기재

4 · 핵심통제 여부를 평가하여 Y/N 중 선택
· 핵심통제 식별 관련 미비사항이 발견된 경우 [미비점 평가 결론]에 기재

5 · RCM 상의 통제수행자 정보 (소속 및 직급) 기재

6 · 통제 유형을 아래 4가지 중 선택
-자동통제
-IT의존수동통제
-수동예방통제
-수동적발통제

7 · RCM 상의 통제빈도를 기재
· 통제활동이 통제목표를 달성하기에 충분한 빈도로 수행되지 않는다면 설계 상의 미비점이 될 수 있으며 이 경우 [미비점 평가 결론]에 기재

8 · 기술된 통제활동이 효과적으로 운영되기 위하여 사용되는 규정 혹은 시스템을 기재

***[내부회계관리제도 평가 및 보고 기준 및 가이드라인]**
2.5절 통제 설계에 대한 문서화
28. 다. (통제활동) (1) 통제활동이란 통제목표를 달성하기 위해(또는 위험을 허용가능한 수준으로 감소시키기 위해) 경영진이 수립한 정책이나 절차, 활동 및 체계 등을 의미한다. 특히, 내부회계관리제도와 관련 해서는 회사의 재무제표를 일반적으로 인정된 회계원칙에 따라 작성 및 공시하는 목적을 달성하기 위한 정책이나 절차 등을 의미한다.
28.마. (통제의 속성) (1) 통제유형, 수행빈도 등 통제의 속성은 내부회계관리제도 운영 효과성 평가의 방법 및 범위 등을 결정하는 요소가 될 뿐만 아니라 통제의 설계가 적절히 이뤄졌음을 확인 할 수 있는 방안이므로 식별된 통제에 대한 속성을 파악하여 문서화한다.
28 차. (관련된 정책 및 절차) 통제활동은 별도로 존재하는 것이 아닌 회사의 정책 및 절차의 일부이다. 기술된 통제활동이 효과적으로 운영되기 위해서는 회사의 정책 등으로 명문화 하는 것이 바람직하며,
28. 아. (수행빈도) (1) 수행빈도는 실제 업무에서 통제가 수행되는 주기 또는 빈도를 의미하며 일별 수시(More Than Daily), 일별, 주별, 월별, 분기별, 반기별, 연간 또는 수시(Event Driven : 특정한 주기 없이 거래발생시마다 이루어지는 통제, 예 : 유형자산 취득 또는 처분의 승인) 등으로 구분될 수 있다.
2.2절 재무보고 위험에 적절히 대처하기 위한 통제의식별
18. (핵심통제 선정 시 고려사항) 핵심통제는 특정계정과목에 대한 경영자 주장별로 발생가능한 위험에 대응하는 통제 중 없어서는 안 될 통제를 의미한다;;;중략;;
라. 중소기업의 경우에는 일반적으로 경영진이 일상적업무의 일부분으로서 수행하는 모니터링(예: 거래의 승인, 예외사항의 검토, 성과지표의 검토 등)이나 중요한 실물자산에 대한 접근통제 및 정기적인 실사, 외부 증빙과의 상호대사 등이 핵심통제에 포함될 수 있다.

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시

통제설명 (계속)

Test						
1 모집단 정의	2 모집단 완전성 확인	3 모집단 개수	4 샘플개수	5 테스트절차	6 예외사항의 정의	7 증빙
N/A	N/A	4	2	테스트 기간 중 분기와 기말을 샘플로 추출하여 다음의 사항을 문서검사한다. 1. 월말 시산표 현금성자산잔액과 은행 [잔고증명서] 잔액을 대사한 검토한 [예금시재내역]을 입수하여 확인한다. 2. 검토결과에 대해 자금팀 팀장의 검토 및 승인을 득하였는지 확인한다.	실제 보유 현금과 시산표상 잔액이 일치하지 않는 경우	1. 예금시재내역 2. 잔고증명서

1
- RCM 상의 해당 통제활동에 대한 평가를 수행하기 위한 모집단을 기재

2
- RCM 상의 모집단 완전성 검토 방법을 기재
- 연, 반기, 분기, 월, 주 등 특정 주기가 정해져 있는 경우에는 상기 예시와 같이 표시 가능
- 모집단 완전성 검토 관련 미비 사항이 발견된 경우 [미비점 평가 결론]에 기재

3
- RCM 상의 모집단 개수 기재
- 통제주기, 모집단 정의 등을 고려하여 모집단 개수의 적정성을 검토

4
- RCM 상의 샘플개수 기재
- 통제위험과 통제주기 등을 고려하여 샘플개수의 적정성을 검토 (평가 및 보고 가이드라인 참조)

5
- RCM 상의 테스트절차 기재
- 테스트절차 관련 미비 사항이 발견된 경우 [미비점 평가 결론]에 기재

6
- RCM 상 정의된 예외사항 기재
- (RCM 상 문서화되지 않은 경우) 컨설턴트 판단하에 예외사항 정의 후 기재

7
- RCM 상 정의된 '테스트시 확인해야 하는 증빙' 기재

[평가 및 보고 가이드라인: 허용가능오류를 0개로 기대하는 경우의 모집단별 테스트 표본의 개수(예시)]

통제활동 빈도	통제수행 모집단개수	위험별 테스트 대상 표본 수
연간	1	1
분기	4 이하	2
월간	12 이하	2~4
주간	52 이하	5~10
일간	250 이하	15~40
하루에 한 번 이상	250 초과	25~60

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시

통제와 연관된 위험

1

통제와 연관된 위험 평가		
1) 통제의 유형(즉, 수동통제 또는 자동통제)과 수행 빈도 : 수동통제 및 분기별 통제임. 2) 통제의 복잡성 : 복잡하지 않음. 3) 경영진의 통제 무시 위험 : 위험 정도 낮음. 4) 통제를 수행하기 위하여 필요한 판단의 정도 : 판단의 정도가 낮음 5) 통제를 수행하거나 통제 운영의 적정성을 모니터링하는 인원의 역량 : 모니터링 하는 인원에 대한 높은 역량을 요구하지 않음. 6) 통제를 수행하거나 통제 운영의 적정성을 모니터링하는 주요 인원의 변동 여부 : 모니터링 인원은 자금팀장으로 인원변동이 없음. 7) 통제가 예방 또는 적발하고자 하는 왜곡표시의 성격(예를 들어, 오류 혹은 부정)과 중요성 : 해당 통제활동은 오류 혹은 부정과 연관도가 낮음 8) 통제가 다른 통제활동의 효과성에 의존하는 정도(예를 들어, 정보기술 일반통제) : 다른 통제에 의존하지 않음. 9) 과거연도 통제 운영의 효과성 평가 결과 : 과거 통제활동 평가 결과 효과적이였음. 상기 사항 검토 결과 통제와 연관된 위험은 낮은 수준임.		
2 통제와 연관된 위험 평가 결과	낮음	

1
- 통제와 연관된 위험에 대한 검토 결과를 기재
- 통제의 목적이 연관된 위험을 효과적으로 방지하기 위하여 설계되었는지 확인
- [내부회계관리제도 평가 및 보고 가이드라인] 문단 31에서 명시하고 있는 통제위험 평가 시 고려사항을 참고하여 검토를 수행할 것을 권고

2
- 고유위험과 통제위험을 복합적으로 고려하여 낮음, 중간, 높음 중 선택
- 특히, 부정(Fraud)과 관련된 위험은 금액적 영향과 무관하게 '높음'으로 선택하는 것을 권고.

***[내부회계관리제도 평가 및 보고 기준 및 가이드라인]**
3.1절 통제위험 평가와 평가절차의 수립
31. (통제위험의 평가)
나. 고유위험 평가시에는 문단 10 및 문단 11에서 설명하는 양적, 질적요소를 고려하며 통제실패위험 평가시에는 다음의 항목을 고려한다
(1) 통제의 유형(수동통제, 자동통제)과 수행빈도
(2) 통제의 복잡성
(3) 경영진의 권한남용으로 인한 통제 무시 위험
(4) 통제의 수행에 필요한 판단의 정도
(5) 통제를 수행하는 인력의 역량
(6) 통제를 수행하는 핵심 구성원의 변동
(7) 통제가 예방 또는 적발하고자 하는 왜곡표시의 성격과 중요성
(8) 통제가 다른 통제의 효과성에 의존하는 정도(예를 들어, 정보기술 일반통제)
(9) 과거 연도 통제 운영의 효과성 평가 결과

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시

통제 설계의 효과성 테스트

설계 테스트의 수행	
1 설계테스트의 성격	질문 ☐ 관찰 ☐ 문서검사 ☑ 재수행 ☐
2 설계테스트 수행 결과	1. 평가대상기간 예금시재내역 및 잔고증명서를 입수하였음. 2. 입수한 증빙 상 다음의 사항을 확인하였음. - 월말 시산표 현금성자산잔액과 은행 [잔고증명서] 잔액을 대사한 검토한 [예금시재내역]을 입수하여 확인하고 자금팀 팀장의 검토 및 승인이 적절한지 검토 3. 차이 및 예외사항이 발견되지 아니함.
3 테스트 증빙 Reference	1. 23년 1분기 예금시재내역 2. 23년 1분기 잔고증명서 (금융기관 조회 결과)

1 · 수행한 테스트 방법 선택(복수선택 가능)
· 중소기업의 경우 추적조사의 절차를 생략하고
질문 및 문서검사 위주로
설계의 효과성을 평가할 수 있음

→

2 · [1]에서 선택한 테스트 성격에 따라
테스트 수행결과를 기재

→

3 · 증빙 상 확인가능한 테스트 증빙
번호를 기재한 후 Template 하단, 확인한 테스트 증빙 캡쳐화면
또는 원본문서 첨부

***[내부회계관리제도 평가 및 보고 기준 및 가이드라인]**
40. (설계의 효과성 평가방법)
가. 경영진은 통제 설계의 효과성을 평가하기 위하여 추적조사, 관찰, 문서검사, 재수행과 같은 방법을 사용할 수 있으며 평가자는 한 가지 방법을 단독으로 적용하거나 여러 방법을 조합하여 적용함으로써 내부회계관리제도 설계의 효과성에 대한 합리적인 확신을 얻을 수 있다.
나. 추적조사는 통제 설계의 효과성 평가에 있어서 매우 효과적인 방법이다. 추적조사는 거래유형별로1~2개의 거래를 표본으로 추출하여 거래의 시작에서 재무제표에 반영되는 종료시점까지 계약서, 증빙서류 및 회계장부 등의 거래 증적에 따라 거래흐름을 추적하고 관련된 위험을 파악하여 관련된 통제의 설계가 적절한지 여부를 파악하는 것이다. 단, 중소기업의 경우에는 추적조사 절차를 생략하고 질문 및 문서검사 위주로 설계의 효과성을 평가할 수 있다.

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시

통제 설계의 효과성 테스트 (계속)

1	통제가 다른 통제에 의존하는가?	No
	다른 통제 번호	N/A
	다른 통제의 효과성을 테스트한 절차와 결론	N/A
2	통제수행빈도	Yes
	통제 빈도의 일관성 및 적합성	해당 통제는 분기 결산 시점 일관되게 수행되고 있으며, 회사는 분기별 사업보고서 공시 대상으로 통제주기인 '"Quarterly"는 적합하게 설정되어 있음.
3	통제수행자의 적격성	Yes
	관련 업무경험 및 교육이수 현황	o 당사 입사 이후 계속 자금팀(근속년수 20년)에서만 근무하며 인사 관련 다양한 업무를 수행함. o 축적된 실무 경험과 Study을 통해 자금 이슈에 대하여 전문지식을 보유하고 있음. o 관련 Contol과 관련된 절차에 책임감이 있고 능동적으로 참여하고 있음. o 축적된 실무 경험과 Study을 통해 자금 이슈에 대하여 전문지식을 보유하고 있으며, 자금팀 업무 전반에 대하여 잘 파악하고 있음
	적격성 검토 결론	자금팀장은 자금처리에 관한 전반적인 업무를 처리할 권한을 가지고 있고, 각 업무담당자들에게 Follow-up을 지시할 권한이 있음.
4	예외사항	Yes
	예외사항 정의	실제 보유 현금과 시산표상 잔액이 일치하지 않는 경우
	예외사항 대응 방안	차이를 발견할 경우 원인을 파악하여 테스트결과로 기록한다.
	예외사항 검토 결론	예외사항 없음

1
- 타통제에 의존하는지 여부를 선택 **(Yes/No)**
- 해당되는 경우 관련 통제 번호 및 효과성 테스트 절차와 결론 기재

2
- 통제수행빈도가 일관적이고 적합한지 여부를 선택 **(Yes/No)**
- 판단 근거 기재

3
- 통제수행자가 적격한지 여부를 선택 **(Yes/No)**
- 통제수행자의 관련 업무경험 및 교육이수 현황 등
- 통제수행자의 적격성을 확인하기 위해 수행한 절차를 기재

4
- 설계평가 결과 예외사항 발생여부 선택 **(Yes/No)**
- RCM 상의 예외사항 및 적시 대응 방안 기재
- 예외사항 발생 여부에 대한 검토결론을 기재하며, 예외사항이 식별된 경우 [미비점 평가 결론]에 기재

***[내부회계관리제도 평가 및 보고 기준 및 가이드라인]**
3.2절 내부회계관리제도 설계의 효과성 평가
39. (내부회계관리제도 설계의 효과성 평가)
나. 업무프로세스 내의 통제가 재무제표에 대한경영진의 주장 및 통제목적을 효과적으로 달성하고 발생가능한 위험을 충분히 관리할 수 있는 통제의 설계 여부를 확인하기 위해 다음과 같은 항목을 고려한다.
(1) 통제가 정책과 절차와 연계되는지
(2) 관련 통제위험을 명확하게 감소시킬 수 있을 정도로 정교한지
(3) 예외사항의 정의와 적시 대응방안이 포함되는지
(4) 통제를 수행하는데 사용된 정보의 신뢰성 확보방안이 적절한지
(5) 통제가 설계되어 수행된 기간은 충분한지
(6) 통제수행자의 적격성이 정의되었는지
(7) 통제 수행 빈도가 위험을 적시에 예방하거나 적발할 수 있는지
(8) 유의한 계정과목의 중요한 왜곡표시 원천이 완전하게 고려되었는지

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시

통제 설계의 효과성 테스트 (계속)

1	모집단	Yes
	모집단 정의	해당 통제활동은 분기별 통제활동임.
	모집단 완전성 확인	N/A
	모집단 검토 결론	특이사항 없음.
2	설계의 효과성에 대한 결론	효과적
	발견된 예외사항의 평가 및	해당사항 없음

1

• 모집단 정의의 적절성
및 완전성 확인방법에 대한
검토 결론 선택 **(Yes/No)**

• 모집단 정의의 적절성 및
완전성 확인방법에 대하여
평가자가 수행한 검토 내역을 기재

2

• 수행한 설계의 효과성 평가 결과를
종합적으로 판단하여
해당 통제가 효과적으로
설계되었는지에 대한 결론을 기재
(효과적/비효과적)

***[내부회계관리제도 평가 및 보고 기준 및 가이드라인]**
3.2절 내부회계관리제도 설계의 효과성 평가
39. (내부회계관리제도 설계의 효과성 평가)
경영진은 내부회계관리제도가 재무제표의 중요한 왜곡표시를 초래할 수 있는 오류나 부정을 예방하고 적시에 적발할 수 있도록 설계되었는지 여부를 판단하기위해 내부회계관리제도 설계의 효과성을 평가한다. 가. 설계의 효과성 평가는 전사적 수준과 거래수준의 내부통제 설계에 대한 평가 등으로 구성된다.

02. 컨설팅 산출물 : 설계평가 문서 작성 예시

테스트 증빙의 첨부

1

2

증빙1	
증빙 구분	23년 1분기 잔고증명서 (금융기관 조회 결과)
확인한 증빙	
확인사항	예금시재액과 잔고증명서상 금액이 일치함을 확인함.

1

[증빙 구분]

- 증빙번호를 기재
- Template 상단의 '테스트 증빙 reference'와 일치여부 확인

2

[확인한 증빙]

- 확인한 증빙에 대한 캡쳐화면 혹은 원본문서를 첨부
- 테스트 속성에 따라 어떠한 것을 확인하였는지 구체적으로 기재하거나 캡쳐화면 상 표시할 것을 권고 (예시 참조)
- 증빙이 2개 이상인 경우 동일한 방법에 따라 확인한 증빙을 문서화

02. 컨설팅 산출물 : 종합 개선 방향

자금 부정 통제 종합 개선 방향

회사명	㈜ABC
결산일	2025-12-31
컨설턴트명	김OO

1

횡령 등 자금 관련 부정위험 방지를 위한 회사의 개선 방향

회사는 상장 후 기간이 길지 않아 별도의 컴플라이언스 및 내부통제 전담 조직을 운영하고 있지 않으며, 자금팀, 영업팀 등 각 부서별로 내부통제를 수행하고 있음. 자금의 조달 및 활용 등 주요 의사결정에 대한 최종 승인을 직접 수행하는 구조로 운영되고 있으나, 일부 통제 활동은 제도화되지 않아 절차상 미흡한 부분이 존재함. 이에 따라 주요 내부통제 항목들의 설계 및 운영 절차들을 누락하지 않도록 보다 면밀한 검토 및 관리 체계를 갖출 필요가 있음.

상장법인의 책임 있는 내부통제가 설계 및 운영되도록 다음과 같은 전사적 통제 환경을 구비하기를 권장함

- 법인 정관 또는 이사회 운영 규정상 대표이사와 이사회 의장의 분리를 명문화
- 전 임직원 대상으로 윤리 의식의 중요성과 정책 준수 필요성 강조를 위한 정책 수립 및 운영
- 회사 내부 및 외부 이해관계자로부터 임직원의 윤리 위반에 대한 신고 채널 운영
- 직무 수준에 따른 조직 구조와 직제, 그리고 권한과 책임의 구분을 명확화하고 주기적으로 적절성 검토 및 변경

회사의 개별 특성을 고려한 면밀한 주의가 필요한 주요 의사결정 및 업무별 통제 활동 항목은 다음과 같음

- CB/BW 등 유가증권 발행 시 투자자 및 배정 내역 내 특수관계 관리 체계 수립
- 공급업체 선정 및 계약 체결 시 근거 규정 마련 및 검토·승인 절차 수립
- 영업 거래처 관련 신용 한도 검토, 담보 설정, 보험 가입 등 매출채권의 회수 관리를 위한 정책 수립 및 운영
- 접대비 사용 관련 검토 및 승인 절차 구축 및 청탁금지법 대상 접대 기준 마련
- 자금 집행 및 승인 프로세스에 대한 전결 체계 정비 및 명문화

1

・자금 부정 통제 Mapping 결과에 따라 자금 부정 통제의 주요 통제목적을 달성하지 못하고 있거나 주요 통제임에도 보완이 필요한 사항 또는 통제 신설이 필요한 항목 중 종합적으로 판단하였을 때 중요한 미비점을 기재
・자금 부정 통제 Mapping 결과에 따라 설계평가를 수행하였으나 설계가 미비되거나 실제 업무가 RCM 상 설계와 상이한 항목 등 중요한 미비점 또는 개선사항에 대해 종합적으로 판단하여 기재
・컨설팅 업무 전반에 걸쳐 자금 부정 통제의 목적 달성을 위해 회사가 인지하여야 하는 중요한 미비점 또는 중요한 개선사항을 기재

Thank You

KRX KOREA EXCHANGE