

자금 횡령 차단을 위한 예산·회계 취약분야 중점 개선

1 추진배경 및 필요성

- 공무원(강동구청 115억원), 공공기관(건보 46억원), 은행(우리 600억) 등 직원의 공금 횡령 발생으로 공직자에 대한 국민 신뢰도 하락
- 횡령 사건 발생 시, 기관의 이미지 추락 및 신뢰성 회복이 어려움으로 자금 횡령 차단을 위한 자금관리 통제강화 필요 절실

2 주요 추진내용

가 【취약분야 발굴】 자금 횡령 예방을 위한 취약분야 발굴을 통한 개선안 마련

문제점	자금 관련 수기 업무 존재	지출대장, 잔고 불일치	인감도장 관리 소홀	예수금 관리 미흡	결산 일상감사 부재
개선안	공단↔주거래 은행 시스템 연계	전자결재시스템 자동 연계	법인인감 사전 인수인계	예수금 내역 파악 후 잔액 지출 요구	기업회계 매월 결산

나 【제도, 시스템 정비】 자금관리시스템 전면 재정비를 통한 철저한 통제 관리

- (통제강화) 자금관리시스템 접근 통제 및 지출승인 단계 강화로 자금유출방지

구분	시스템 접근 통제	지출 승인 강화
기존	• 단순 아이디 접속으로 접근 통제 제도 無	• 회계 지출시 담당자 → 최종결재자로 단순
개선	• 아이디 접속 + 자금관리시스템 접근 IP 허가제 → 통제 이중화로 시스템 접근 보안강화	• 지출담당자→중간관리자(부서장)→최종결재자 (본부장, 조직장)로 3단계 승인으로 결재감독 강화

- (사전승인) 지출 승인자 부재 시 법인인감 불법 사용 차단을 위한 사전 승인 도입

기존	문제	개선
• 승인자 부재 시 지출담당자에게 직접 법인인감도장 인계	• 관리자 부재 시, 사전·후 보고 없이 담당직원이 법인인감 임의 사용, 지출	• 승인자 부재기간동안 법인인감을 사용을 허가하는 인감인수인계 전자결재로 사전 승인 • 인감도장 부당 사용 방지 및 지출 공백 최소화

- (업무 자동화) 자금 배정 신청 수기 관리에서 데이터 연계로 시스템 자동화

구분	지방조직 (경영시스템)	예산처 (경영시스템)	예산처 (수기)	예산처 (자금관리시스템)
기존		자금 배정 신청 확인	엑셀로 금액 정리	엑셀 업로드
개선	자금 배정 신청	→ 자금 배정 신청 확인 후 승인	→ 수기 업무 차단	→ 자금관리시스템으로 DATA 자동 연계

다 【인력관리】 엄격한 윤리의식이 강조되는 회계담당자 맞춤교육 및 인사관리

직원교육	인사관리
• (찾아가는 교육) 52개 지방조직 권역별 관리자 교육 • (전문 교육) 담당자 자금 부당사용 근절 교육 92명 • (청렴서약) 회계 업무자 이해충돌방지서약 849명	• (전문가 채용) 회계분야 자격증 소지자 14명 채용 • (순환근무) 회계업무 평균 근무기간 3년 미만 유지 • (보직제한) 금품수수자 관리직 및 회계업무 제한

라 【모니터링】 자금 횡령 사전 예방을 위한 모니터링 협업

○ (점검) 전 조직 업무추진비, 회의비, 법인카드 사용 내역 모니터링

구분	(윤리인권처) 업무추진비, 회의비 모니터링	(감사처) 법인카드 사용내역 모니터링	(감사처, 회계처) 기업회계결산
시기	매월 20일	월 3회	매월 10일 이내
대상	본부 및 52개 조직	공단 법인카드 전체	52개 지방조직 회계부처
점검 내용	예산집행지침에 맞지 않는 업무추진비, 회의비 사용 여부 점검	부적절한 장소, 사용시간에 법인카드 사용 여부 점검 및 계도	기업회계결산 일상감사로 자금 과다 보유 및 입출금 내역 검토

○ (자가진단) 부당 예산 사용 방지를 위해 지출 요청 전, 자가 체크 필수

(회계처) 예산 범위 초과 사용	(전직원) 출장여비 이중지급 여부 확인
• 예산 집행을 위한 요청서 작성 시, 가용 예산 범위 체크 → 예산 범위 초과 시 지출 요청 불가	• 출장비 지급 요청 시, 합숙여부, 전일출장 여부 및 식비, 교통비 등 이중 지급 신청 자가 체크

○ (이해관계자) 자금 횡령 등 부패 행위 신고 장려 등 집중신고기간 운영

내용	실적
• 이해관계자 윤리인권 간담회 및 외부고객 클린 관리제 운영 • 공단 홈페이지 '소통마당 두드림' 운영(상시) 및 집중신고기간 운영(10월) • 기관장의 반부패·청렴의지 전파 및 신고센터 안내를 위한 이사장 청렴레터 발송	• 124회 실시 • 민원 및 신고 0건 • 819개 업체 발송

3 추진과정 중 장애요인 및 극복 방안

- 감사, 윤리, 예산, 회계 관련부서와 업무추진 필요성 및 공감대 형성 노력
 - (장애요인) 업무별 문제점 분석 결과를 부서에 대한 부패 평가로 인지
 - (해결노력) 자금횡령 문제 발생시의 대국민 신뢰도 하락 및 평가 불이익 등 부패예방을 위한 공공기관의 선제적 노력의 필요성과 중요성을 지속 설득
 - (장애극복) 시스템부터 이해관계자까지 자금 횡령 예방을 위한 전방위적 개선 완료
- 업무추진비, 회의비 확대 공개로 투명한 예산 사용 문화 조성 노력
 - (장애요인) 예산 등 사용 점검, 모니터링에 따른 조직장 반발 및 직원 업무 가중
 - (해결노력) 관리자 대상 업무추진비, 회의비 사용 기준 재교육 및 사용내역 엑셀 또는 데이터 형태로 업로드 가능하도록 시스템 개선
 - (장애극복) 조직별 업무추진비 및 회의비 사용내역 전직원 대상 최초 공개

- 2022년도 종합청렴도 9년만에 2등급
 - 매월 전 조직 업무추진비, 회의비 공개 및 법인카드 부적절 사용 모니터링 등 회계통제 강화로 경비성 예산 유용 차단
- 회계 신뢰를 위한 제도, 인력, 시스템 등 개선 이후 현재까지 금융사고 0건
 - 자금관리 접근통제, 법인인감관리 철저, 지출 승인 강화, 회계규칙정비 등
- 찾아가는 회계 전문 컨설팅(24회) 제공으로 예산·회계 부패위험 사전 차단
 - 지방조직 회계담당자 맞춤형 컨설팅 '22년 9회, '23년 6회, '24년 9회 실시
- '22년부터 '24년까지 외부회계감사 결과 '적정'
 - 감사인선임위원회 운영 규정에 따라 외부회계감사 3년 단위 선임
- 부패 취약분야인 회계담당자 맞춤형 교육과 인력관리로 회계 신뢰성 제고
- 부패위험에 대한 합리적·균형적인 정책, 절차, 통제를 통해 ISO37001 인증('22.11.)
- 부패취약분야 개선 등 반부패·청렴 정책 수행 유공으로 경찰청 감사장 수여('23.2.)

- (문제파악을 통한 개선과제 도출) 공공기관, 금융, 기업 등에서 지속적으로 거래의 자금 횡령이 발생하여 국민의 신뢰도가 떨어지고 있는 상황에서 국민에게 공공기관의 자정 노력을 보여줄 필요가 있었음
- (부서협업) 청렴정책 담당, IT담당, 예산·회계담당, 감사 부서까지 기관의 자금 횡령 발생 리스크 통제를 위해 협업체계를 구축하여 전사적으로 개선 실행
- (청렴도 향상) 기관의 적극적인 노력으로 '22년 종합청렴도 평가 당시 외부 체감도 부패경험을 만점 및 내부체감도 예산 부당집행 항목 동일 평가군 대비 3.5점 ↑으로 종합청렴도 2등급 달성
- (자금 횡령 완전차단 성공) IT기술(자금관리시스템 개선), 인력관리(교육 및 인사), 통제관리(감사 및 모니터링)를 통한 종합적 개선으로 자금 횡령 등 금융사고 Zero로 공공기관의 신뢰도 향상에 기여

✓ 해당 사례가 '22년도~'24년도 권익위에 제출한 '부패취약분야 개선 과제'에 해당 여부	예 ☒	아니오 ☐
✓ 과제 제출 년도 * ('22년도) 청렴노력도 평가 ⑤번, ('23년도) 청렴노력도 평가 ②번, ('24년도) 청렴노력도 평가 ②번	'22년 ☒	'23년 ☐
	'24년 ☐	
✓ '22년도~'24년도 미평가기관에 해당(자율과제 제출)	예 ☐	아니오 ☒