

일과 윤리

대학생 · 신입사원용 부패방지 교육교재

서 문



21세기를 '윤리의 시대'라 한다. 그리고 기업윤리가 21세기의 '기업 경쟁력'이라는 말도 있다. 국제사회에서 그 만큼 '윤리와 기업윤리'를 매우 중요하게 다루고 있음을 말해 준다. 이제 사회에 '윤리기반'을 갖추지 않으면 21세기에는 선진국으로 발전할 수 없고, '기업윤리'를 갖추지 않은 기업은 국제시장에 진입이 불가능하며 결국 생존하기가 어려운 시대이다.

이러한 시대 변화에 대응하여 선진국들은 지난 90년대부터 사회에 '윤리인프라'를 구축하고 있다. 즉 개인의 윤리준법의식을 강화하고 사회를 구성하는 주요 조직(공직, 기업, 학교, 병원, 전문가 단체 등)에 윤리시스템을 도입하여 사회 전반에 윤리기반을 다져온 것이다. 그들이 윤리를 중시하는 것은 '다양성의 사회'로 변화함에 따라 윤리에 의한 자율통제가 필요하다는 인식에 기인한다. 이를 통해 사회 기능의 경제성과 효율성을 높이고 궁극적으로는 국가경쟁력을 강화하려는 것이다.

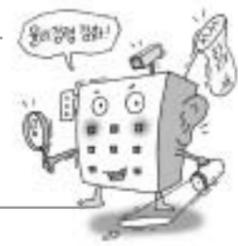
선진국과 국제사회에서 진행되는 이러한 변화에도 불구하고 우리사회는 아직 적절한 대비를 못하고 있는 실정이다. 특히, 사회 곳곳에 만연한 부정부패는 우리나라가 선진국으로 발돋움하려는 노력에 가장 큰 걸림돌로 작용하고 있다. 그러나 IMF 외환위기 이후 외부로부터 거세게 밀려온 투명경영과 책임경영 요구 그리고

미국에서 엔론사 분식회계 사태로 더욱 강화되는 윤리경영이 우리에게도 변화하지 않으면 안 되는 위기의식을 느끼게 해주고 있다.

우리 사회의 부패상황을 개선하고 각 직장의 윤리경영을 강화하기 위해서는 국제사회의 변화실체 이해와 함께 건전한 사고를 지닌 젊은 세대가 각 직장으로 유입되어야 한다. 그들에 의해 우리 사회 각 분야의 변혁이 가능해 질 것이다. 이 교재는 사회의 다양한 분야로 진출하는 예비직장인인 대학생과 각 직장의 신입사원을 대상으로 하는 윤리준법교육 교재이다.

여러분은 본 교재를 통해 국제사회의 윤리환경변화와 우리 사회 부패의 심각성, 조직윤리시스템 구성요소, 내부통제 및 위험관리, 그리고 직장생활에서 접하는 윤리적 딜레마 상황에서 어떻게 판단하고 행동하는 것이 올바른 것인가를 다루는 윤리적 의사결정방법 등을 배우게 될 것이다. 이 교재를 통해 대학생들과 신입사원들이 윤리적 인재로 양성되어 사회로 배출된다면 우리 사회 모든 직장의 변혁의 원동력이 될 것이다. 이제 젊은 세대가 주인공이 되어 우리 사회의 부패상황을 개선하고 경쟁력을 높여 우리나라가 일류국가로 발전토록 해야 한다.

차례



서문 • 2

제1부 부패에 대해 알아보기 • 7

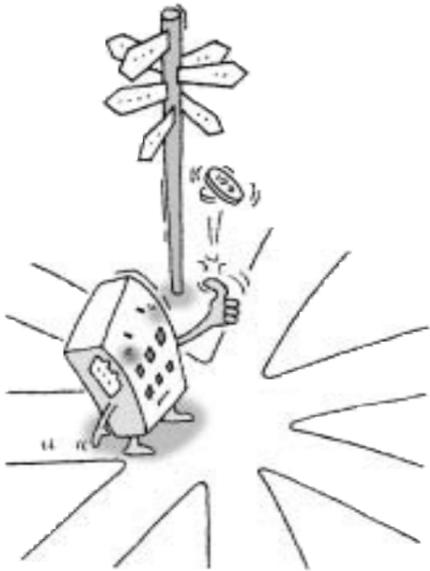
- 제1장 한국의 부패상황 • 8
- 제2장 부패의 개념 • 14
- 제3장 부패상황 어떻게 바꿀 것인가? • 18

제2부 윤리와 준법의 시대적 중요성 • 25

- 제1장 윤리와 준법의 개념 • 26
- 제2장 국내외 윤리준법경영 동향 • 32
- 제3장 선진국의 윤리준법 강화 사례 • 41

제3부 직장인이 갖춰야 할 직장인 기본윤리 • 53

- 제1장 직장인의 기본윤리 • 54
- 제2장 전문가의 직업윤리 • 65
- 제3장 분야별 직업윤리와 윤리시스템 • 71



제4부 조직과 조직윤리시스템 • 101

- 제1장 조직이란 무엇인가 • 102
- 제2장 조직윤리시스템의 구성요소 • 105
- 제3장 내부통제와 위험관리 • 113



제5부 윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정 • 121

- 제1장 전략적 의사결정과 윤리적 의사결정 • 122
- 제2장 윤리적 딜레마 • 126
- 제3장 윤리적 의사결정 방법 • 130
- 제4장 부패갈등 상황의 해결 • 135

부록 윤리규범 사례 및 참고자료 • 147

1. 부패방지법 148
2. 공무원의 청렴유지 등을 위한 행동강령 164
3. Caux원탁회의 기업윤리원칙 173
4. 미정부윤리사무국 공직자 윤리행동원칙 178
5. OECD 공직자윤리관리원칙 180
6. 국제상거래 뇌물방지법 182
7. 일리안 초생명 윤리규범 185

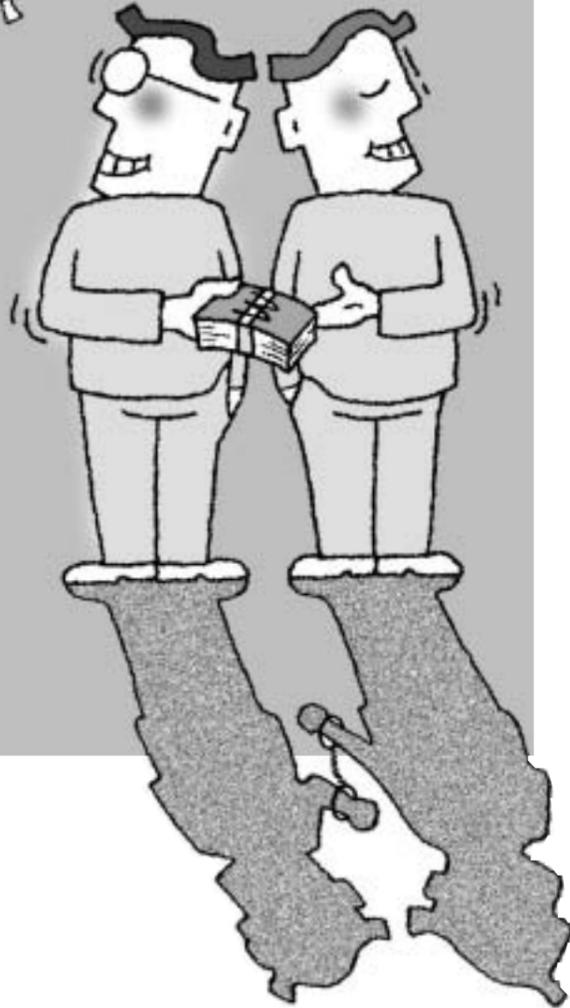


1

부패에 대해 알아보기

우리 나라는 국내외적으로 경제력 수준에 못미치는 부패한 나라로 평가받고 있다.

우리 사회의 부패상황은 어느 정도이고, 국가사회에 어떤 영향을 미치며, 이를 개선하기 위하여 우리에게서 어떤 노력이 필요한가?



제1장

한국의 부패상황

- 학습 목표
1. 우리사회의 부패상황과 그 원인에 대해 생각해 본다.
 2. 부패의 개념과 그 폐해를 이해한다.
 3. 부패를 방지하기 위한 개선방안을 모색해 본다.

직장에서 겪게 되는 윤리적 딜레마

요즘 우리 기업들의 윤리경영에 대한 관심이 고조되면서 기업윤리를 도입하는 기업이 증가하고 있다. 이들 기업은 윤리강령을 제정하고 금품수수를 금지하는 제도와 위반행위 신고제도 등을 도입하고 있다. 그리고 공직사회에도 부패방지위원회가 마련한 공무원 행동강령이 대통령령으로 제정되어 업무환경에 많은 변화가 올 것으로 보인다.

이제 여러분은 사회에 첫발을 내딛는 직장에서 의사결정이나 행동에 있어 딜레마 상황을 겪게 될 것이다. 이러한 딜레마는 금품이나 향응에 의존하여 영업을 추진하거나 편법을 동원하여 문제를 해결하려는 기존의 관행에 젖어 있는 사람들과 변화하는 환경에 적응하여 변혁하려는 사람들 사이의 갈등상황에서 발생하는 것이다.

여러분의 선배들은 직장에 입사하여 상사의 부당한 수단이나 방법에 의한 업무 추진 지시 앞에서 심각한 고민을 한 후에 어쩔 수 없이 혼탁한 분위기에 편승할 수 밖에 없었던 것이 우리의 현실이었지만, 이제는 우리 사회의 윤리준법환경도 많이 변화하고 있으므로 여러분은 달라져야 한다. 만일 여러분마저 선배들과 같

은 전철을 밟는다면 우리 나라에 밝은 미래는 없게 될 것이다. 이제 여러분과 같은 대학생 그리고 신입사원인 젊은이들이 본 교재를 통해 우리 사회에 그러한 환경이 조성되고 있음을 이해하고 여러분이 변혁의 주체세력이 되어야 한다.

1. 우리나라의 심각한 부패상황

우리나라는 각종 게이트 사건, 촌지, 특혜비리, 법조계비리, 의료계비리, 병역비리, 납품비리, 불공정 거래, 내부자 거래, 공금횡령, 주가조작 등 사회전반에 부정부패가 심각한 나라로 인식되고 있다. 새 정부가 들어 설 때마다 부정부패 척결을 외쳤지만 나아지지 못한 원인은 변혁을 주도해야 할 사람들이 바로 변혁의 대상이기 때문이다. 이제 2030세대인 여러분이 우리사회의 변혁을 주도해야 한다. 그러기 위해서는 먼저 우리사회의 부패상황과 그 폐해는 무엇인지 이해하는 것이 필요하다.

1) 부패 인식도 조사결과

부패방지위원회에서는 2002년 일반국민 1,500명, 공무원 500명, 전문가 100명, 외국인 150명을 대상으로 부패수준 및 부패발생 원인, 정부의 부패방지 노력 등 부패실태에 대한 인식도 조사를 실시하였다.

동 조사결과에 의하면 일반국민의 53.1%는 공무원이 '부패하다'고 인식하고, 9.1%만이 '부패하지 않다'고 응답하여 공직부문의 전반적인 부패수준에 대한 부정적 시각이 매우 높은 것으로 나타났다. 또한 부패문제가 가장 시급히 해결되어야 할 분야를 정치 93.3%, 사법 30.7%, 행정 24.8%, 언론 22.6% 등의 순서로 인식하여 정치권에 대한 불신감과 우려의 목소리가 매우 높은 것으로 분석되었다. 행정분야별로 부패하다고 인식하는 비율은 건설·건축 66.5%, 법무 54.8%, 경찰 52.6%, 세무 49.8%, 국방·병무 44.5% 등의 순으로 나타났고, 소방 10.6%, 조달

★ 부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의
시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할
직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와
윤리적 의사결정

부록

25.3%로 상대적으로 부패수준이 낮은 것으로 인식하고 있다.

새 정부 출범 이후 부패방지 정책 추진 정도에 대해 '강도 높게 추진될 것'이라는 의견이 일반국민은 65.9%, 공무원은 71.5%로 나타나, 새 정부 출범 이후 부패방지 및 척결을 위한 노력이 적극적이며 지속적으로 추진될 것이라는 인식이 지배적인 것으로 분석된다.

직업별 부패정도 여론조사 (한국형사정책 연구원)

- 부패한 직업군 순위: 정치인, 재벌총수, 세무, 경찰공무원, 대기업 사장, 변호사, 검사, 판사, 교사, 민원공무원, 교수, 의사, 중소기업 사장, 은행원, 목사 등의 순
- 청렴한 직업군 순위: 대기업 근로자, 신부, 체신공무원, 농부 등의 순
- 구체적인 부패행위의 순위:
 - 구청 공무원이 관내업주로부터 금품을 정기 상납 받는 행위,
 - 예능계 교수가 입시생 학부모로부터 돈을 받고 실기 점수를 올려주는 행위,
 - 정치인이 기업들로부터 금품을 받는 행위,
 - 의사가 돈을 받고 허위 진단서를 발급하는 행위,
 - 기자가 기사 게재 또는 삭제 대가로 돈을 받는 행위,
 - 공무원이 빠른 일 처리를 대가로 금품을 받는 행위 등



☞ 우리사회에서 중요한 위치를 차지하고 큰 영향을 미치는 직업군일수록 부패했다는 것을 알 수 있다. 상류층이 권한만 지니고 이에 따르는 의무는 무시하는 '노블리스 오블리제(혜택받은 자들의 책임)'의 부재 현상이 우리사회의 병폐로 대두되고 있는 것이다.

2) 부정부패의 유형

가. 정치부패: 거액의 선거자금이 필요한 정치관행에서 기인하며, 정치권력에 대한 자금을 제공하고 각종 대가와 연류된 특혜 비리 및 일련의 게이트사레 등이 있다.

나. 공직부패: 정부정책 집행과 규제권한을 지닌 공직자가 기업과 유착하여 뇌물을 받거나 직권을 남용하는 것으로 리베이트, 금품상납, 급행료 등이 있다.

다. 법조계 비리: 관점사와 변호사가 유착한 금품, 향응 제공, 브로커를 이용한 사건수임, 전관예우 등이 있다.

라. 병역비리: 주로 사회지도층의 자제, 연예계, 체육계 종사자가 병무청 관련자에게 뇌물을 제공하고 군입대 면제를 받는 행위이다.

마. 의료계비리: 의료기기 또는 의약품 납품관련 리베이트 제공, 허위진단서 발급, 의료비 허위 청구 등이 있다.

바. 금융계 비리: 금융회사 직원이 주가조작세력과 연계된 시세조정, 주식불공정거래, 내부정보이용, 불법대출 등의 불법행위가 있다.

사. 학원비리: 교사가 학부모로부터 받는 촌지, 대학의 편입학 비리, 교수 임용비리, 입시부정, 재단비리 등이 있다.



야. 기타버리: 언론인의 기사작성, 연예인의 방송관련 금품제공 등 전문직업인이 연루된 비리가 있다.

☞ 우리사회에서 부패는 공공부문이 민간부문보다 훨씬 심각한 것으로 지적되고 있다. 그간 역대정부가 각종 규제개혁, 금융실명제도입, 부패방지위원회 설치, 부패방지법제정, 부패취약분야 행정개혁 등을 통해 개선의 노력은 하였으나 국민들은 아직 뚜렷하게 부패문제의 개선이 이루어 졌다고 느끼지 못하고 있다.

2 국제사회의 평가

부패평가 관련 외국 전문기관들은 대체적으로 한국을 부패가 심한 국가로 인식하고 있다. 국제사회에서 부패추방운동을 벌이며 매년 국가별 청렴도를 발표하는 '국제투명성기구(Transparency International; TI)'의 부패지수에서 우리나라는 중하위권 국가로 분류되고 있다.

1) 국제투명성기구(TI)의 평가

가. 부패인지지수(Corruption Perception Index: CPI):

- 정의: 공무원과 정치인들이 뇌물을 요구할 것인지에 대한 일반대중, 기업인, 국가분석 전문가 등의 인지지수
- TI의 2002년도 CPI에서 우리나라는 10점 만점에 4.5점으로 평가되어 코스타리카, 요르단, 모리셔스 등과 함께 공동 40위를 차지 하였다.

[TI가 평가한 연도별 우리나라 CPI]

연도별	96	97	'98	99	'00	'01	'02
부패지수	5.0	4.3	4.2	3.8	4.0	4.2	4.5
순위/국가	27/54	34/52	43/65	50/99	48/90	42/91	40/102



청렴지수로 나타난 청렴도 1위의 국가는 핀란드(9.7)이며, 덴마크·뉴질랜드(9.5), 아이슬란드(9.4), 싱가포르·스웨덴(9.3), 캐나다·룩셈부르크·네덜란드(9.0), 영국(8.7) 등이 10위권 국가다. 이 외에 아시아 국가 중 홍콩(14위, 8.2), 일본(20위, 7.1), 대만(29위, 5.6) 등이 한국보다 투명성이 높은 국가들로 평가됐다.

나. 뇌물성향지수(Bribe Payers Index: BPI):

- 개념: 주요 수출국의 기업들이 신흥개도국에서 공무원들에게 뇌물을 공여할 것인지에 대한 인지지수
- 한국은 TI의 2002년 조사에서 10점 만점(뇌물을 지불할 가능성이 전혀 없음)에 3.9점을 얻어 21개국 중 18위로 러시아, 중국, 대만 다음으로 뇌물을 지불할 가능성이 높은 국가로 나타났다. 이는 OECD 뇌물방지협약'을 비준한 국가 중 가장 낮은 점수이다.

★ 부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의
시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할
직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와
윤리적 의사결정

부록

제2장

부패의 개념

1. 부패의 개념과 정의

1) 부패의 개념

- 가. 부패(Corrupt): 부패란 말의 영어(**Corruption**) 어원은 라틴어 **Cor**(함께)와 **Rupt**(파멸)라는 단어로 이루어졌으며 '공멸한다'라는 의미를 내포
- 나. 부패(腐敗): 부패의 한자어는 '썩을 부(腐)'와 '무너질 패(敗)'로 이루어졌으며, 부패한 자 또는 부패한 사회는 썩어서 무너진다는 의미

☞ 부패는 부패행위자뿐 아니라 사회를 무너지게 한다는 공멸의 뜻을 지니고 있다.



2) 부패행위의 정의

- 가. 광의의 개념: 사적인 이익을 위하여 공공의 이익을 저버리는 도덕적 위해 행위
- 나. 협의의 개념: 공직자가 공권력을 남용하거나 공직을 이용하여 사익을 추구하는 행위 또는 사적인 이익을 위하여 공공의 이익을 저버리는 도덕적 위해 행위
- 다. 국제투명성기구(ITI): 개인의 이익을 위해 위임된 권력을 남용하는 행위

3) 부패방지법상 부패행위 개념(법 제2조)

- 가. 공직자가 직무와 관련하여 그 지위 또는 권한을 남용하거나 법령을 위반하여 자기 또는 제3자의 이익을 도모하는 행위
- 나. 공공기관의 예산사용, 공공기관의 재산의 취득, 관리, 처분 또는 공공기관을 당사자로 하는 계약의 체결 및 그 이행에 있어서 법령에 위반하여 공공기관에 대하여 재산상 손해를 가하는 행위

2 기업부패의 개념과 특징

부패의 정의에 기반하여 기업부문의 부패문제는 기업과 공직자가 공무와 관련하여 저지르는 공직부패의 한 분야, 그리고 기업 내부의 임직원이 직무와 관련하여 사익을 도모하는 행위로 구분할 수 있다.

1) 기업부패의 개념

- 가. 협의의 개념: 공직자가 기업의 경영활동과 관련하여 본인 또는 기업의 사사로운 이익을 위하여 본인에게 주어진 직권을 남용하는 것
- 나. 광의의 개념: 기업 임직원이 본인의 직무와 관련하여 사익을 위하여 본인에게 주어진 직권을 남용하는 것

★ 부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의
시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할
직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

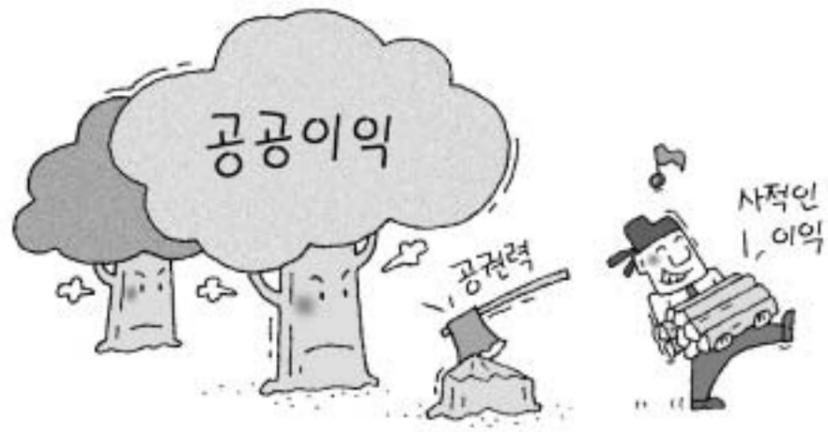
윤리적 딜레마와
윤리적 의사결정

부록

2) 기업부패의 원인

가. 공직자의 재량권 보유: 뇌물제공은 기업이 정부기관으로부터 특혜를 받거나 특정비용부담을 줄이려는 목적에서 행해진다. 기업은 뇌물제공을 통해 정부조달입찰자격을 획득하거나, 정부의 규제대상에서 제외됨으로써 비용을 회피하기 위한 목적으로 행해지며, 이것은 정부관리가 권한행사에서 재량권을 과다하게 보유하고 있을 경우 발생한다.

나. 사적인이익 도모: 개인의 사적인이익을 위한 행위로 거래처로부터 리베이트수령, 내부자거래, 내부정보 이용 및 유출, 직권남용, 직무유기, 횡령, 배임 등과 같은 '사무직근로자 범죄(White-Collar Crime)'의 범주에 해당하며, 기업의 내부통제체제가 허술하거나 직원 본인의 미래에 대한 불안이 강해지면 증가하게 된다.



3) 기업부패의 피해

기업부패에서 뇌물제공과 관련된 혜택은 뇌물수수 당사자들에게 국한되는 반면 이에 따른 비용과 피해는 타인에게 전가된다.

가. 비용을 국민에게 전가: 공직자와 관련된 뇌물비용은 구매단가상승에 의한 재정부담, 조세부담 증가 등을 통해 국민에게 전가되며, 정부행정능력과 기업경쟁력 약화, 부실공사 등에 따른 피해는 국민에게 돌아간다.

나. 비용을 소비자에게 전가: 기업의 공직자에 대한 뇌물제공 또는 기업 임직원의 리베이트수령 등의 비용은 원가에 산입되어 소비자에게 전가되며, 기업 자체의 경쟁력을 떨어뜨려 그 피해가 기업에게 돌아 가게 된다.

4) 기업부패의 특징

가. 개인적 이익을 목적으로 한 부패행위: 업무상 배임 또는 횡령과 같은 직간접적인 절도행위로 '남들(특히 고위층)도 하고 있는 것이며, 발각되지 않으면 문제가 되지 않는다.'라고 생각하여 범죄의식이 희박하다.

나. 기업의 이익을 목적으로 한 부패행위: 임직원들이 주도적 또는 보조역할자(실무부서 담당자, 자금회계담당자 및 관리자 등)로 공직자에 대한 부패행위에 가담하여 '조직범죄(Organizational Crime)'의 성격을 지니고 있다. 회사의 이익을 위하여 불가피하다는 당위성을 내세우고 사법당국에 의하여 문제화되지 않으면 거의 드러나지 않는 것이 특징이다.

5) 기업부패의 지능화 및 조직화

사회적으로 물의를 일으키고 있는 벤처기업가 관련 부패사건(일명 게이트 사건)을 보면 정치인, 권력기관, 감독기관 직원에 대한 주식배정, 펀드참여 혜택, 금융기관으로부터 불법대출, 사건무마를 위한 뇌물제공의혹 등 기업부패행위가 매우 지능화되고 부패행위 가담자의 범위가 폭넓게 조직화되고 있는 것으로 보인다.

☞ 기업부패사건에 대하여 정부는 검찰조사를 통해 기업가, 정치인, 공직자 개인의 범죄행위로 접근하고 있으나, 이제는 기업부패를 조직범죄와 사무직근로자 범죄차원에서 다루는 것이 필요하다.

★ 부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의
시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할
직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와
윤리적 의사결정

부록

제3장

부패상황 어떻게 바꿀 것인가?

1. 부패가 발생하는 원인

동서고금을 막론하고 정도의 차이는 있지만 어느 국가, 사회, 집단에도 부패는 상존하기 마련이다. 이는 사적 이기심 등 인간 본성이 부패수용적 (R. Dawkins, A. Smith) 이고 이러한 인간의 이기적본능이 사회 집단에도 적용되기 때문이다.

각 사회집단의 목적함수 : 집단의 이익극대화를 위해 활동



☞ 인간의 이기적 본성은 제도상의 허점(경쟁 배제, 과도한 자유재량권, 정보의 비대칭성, 책임성 투명성의 결여 등)이 존재하면 언제든지 부패로 발전

우리사회에서 부패행위가 만연하는 주된 원인은 다음의 4가지 측면에서 찾을 수가 있다.

- 1) 구조적 측면: 정경관의 유착구조, 고비용 정치구조, 관주도형 경제체제, 시장진입을 제약하는 요소의 존재, 대내외적 개방체제의 미확립에 의한 불투명성 등
- 2) 제도적 측면: 행정과정의 미공개, 행정절차의 복잡성, 까다로운 행정규제, 공급자 위주의 행정, 경쟁체제의 미확립 등
- 3) 사회문화적 측면: 온정주의, 연고주의, 접대문화, 촌지문화, 청탁관행 등 우리사회의 문화적 요소와 사회적 잘못된 관행
- 4) 윤리 도덕적 측면: 공사구분의식의 낙후, 도덕 불감증, 고발의식 미약, '법을 지키면 오히려 손해를 본다'는 등의 잘못된 윤리의식과 정의감 부재



★ 부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

2 부패방지를 위해 무엇이 필요한가?

1) 부패방지 이론

Klitgaard의 주인-대리인 모델

• 부패균형점: 주어진 제도 아래 다른 사람들이 현재의 부패수준을 유지하는 한 아무도 자신의 부패수준을 변경할 동기가 없는 상태

• Klitgaard의 주인-대리인 모델: 부패균형점은 대리인의 독점, 자유재량권의 수준과 책임성과 투명성 수준에 따라 결정

$$C = M + D - A - T$$

단, **C**: 부패 (Corruption), **M**: 독점 (Monopoly),

D: 자유재량권 (Discretion), **A**: 책임성 (Accountability),

T: 투명성 (Transparency)

• 부패방지: 대리인의 독점완화, 자유재량권의 축소, 책임성과 투명성의 제고를 통해 부패균형점을 낮추는 활동

참조: Robert Klitgaard (미 랜드대학원장, 하버드대 경제학박사)

논문: 'International Cooperation Against Corruption'

2) 정부의 반부패 제도 및 정책 추진

우리 정부에서도 부패방지법이 제정되어 동 법에 근거한 반부패 전담기구로 부패방지위원회를 설치하고 다음과 같은 정부차원의 반부패정책을 추진하고 있다.

가. 합리적 과학적 목표관리: 현재 40위권에 있는 국제투명성기구(TI)의 우리나라 부패지수를 소득수준에 맞는 20위권으로 낮추는 것을 목표로 하여 관리하고 정부부처에 대한 청렴도, 부패인식도조사 및 시책평가를 과학적으로 평가

나. 종합적 지속적 추진: 과거의 적발 및 처벌 강화라는 사정일변도의 정책 보다는 제도개선, 교육 홍보 등의식개혁을 통한 예방위주의 반부패정책 추진

다. 견제와 균형시스템 도입: 삼권분립의 확립, 언론의 자유 보장, 기업의 지배구조 개선, 금융감독기구의 설치, 권력기관간의 견제와 균형, 시민단체의 감시.

라. 각영역의 참여를 통한 협력체제의 구축: 과거 관 주도 부패방지 접근방식에서 시민, 시민단체, 경제계 등 사회 각 영역의 참여를 통한 협력체제의 구축, 특히 국제기구의 반부패 활동 동향에 맞추어 반부패 국제회의(ICAC)를 서울에서 개최하는 등 국제협력 추진

3) 기타 정부가 추진하는 반부패 제도

가. 적발과 처벌의 강화: 부패는 적발될 확률과 적발되었을 경우 처벌될 확률 그리고 처벌 수위에 의해 결정되는 비용이 부패행위로 얻게 되는 이익 보다 낮을 때 발생할 가능성이 높으므로 적발 및 처벌의 강화로 부패행위를 억제하기 위해 공익제보자보호제도 도입

나. 개방의 가속화 및 글로벌 스탠다드의 국내 통용: 기업부문에 경영투명성과 책임경영 체제를 강화하기 위한 기업지배구조 개선, 돈세탁방지, 윤리준법 강화정책 등을 추진

다. IT기술에 의한 업무 투명성 강화: 조달청, 서울시 등 정부기관과 지방자치단체의 인터넷을 통한 정보입찰제도 실시로 업무투명성 향상

라. 민간 협력체제의 구축: 경제단체, 연구기관과 공동으로 반부패 학술연구, 윤리경영 강화 추진

마. 대국민 교육 및 홍보 강화: 반부패 TV 홍보물 방영, 다양한 계층을 대상으로 하는 반부패 교재 제작 및 교육프로그램 실시

3. 개인규범과 시스템을 “함께” 강화해야 한다

1) 사회통제의 패러다임 변화가 필요

우리사회는 수 천년 동안 살아 온 역사에 의해 형성된 사회규범이 중요한 사회통제수단으로 작용한다. 그러나 이제 우리사회는 ‘다양성의 사회’로 변화하였다. 이러한 사회특성에 의해 사회 전문분야에 효율적인

★ 부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의
시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할
직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와
윤리적 의사결정

부록

사회통제규범

- 자율적 규범: 가치관, 관습, 문화
- 강제적 규범: 법, 제도, 정책
- 시스템: 목적과 목표를 효율적으로 달성하기 위하여 필요한 기능이 적시에 작동되도록 합리적으로 짜여진 체계

시스템을 도입하고 동시에 구성원의 개인규범을 강화해야 한다. 이러한 시스템과 개인규범 강화에 의한 사회통제체제의 패러다임 변화가 우리사회의 부패상황을 개선할수 있는 기반이 될수 있다.

2) 미국의 시스템문화의 경쟁력

신대륙이 발견되자 다양한 인종과 기능을 지닌 사람들이 미국으로 건너왔다. 그

당시 미국에는 사회통제를 위한 규범이 형성되어 있지 못하여 시스템을 발달시키고 이민자들에게 대한 '인성 교육(Character Education)'을 실시하였다. 이것이 오늘날 미국사회의 특징인 '시스템문화'를 형성하게 된 배경이다. 이런 미국의 시스템문화는 효율적인 시스템 마련과 이를 운영하는 사회구성원의 개인규범 향상에 의해 가동되며 다양성의 사회에서 경쟁력을 갖는다는 것을 보여준다.

3) 미국식 시스템문화의 글로벌화

미국은 그들이 지닌 시스템문화의 경쟁력을 활용하여 전 세계를 향한 새로운 개척시대를 열어가고 있다. 개척의 대상이 신대륙에서 전세계로 넓어 졌으며, 수단은 총과 말 대신 자본, 기술, 지식, 문화 등으로 바뀐 것이다. 이것이 미국식 시스템문화의 글로벌화이다.

☞ 우리나라 기업 등 조직들이 신경영기법(탐제, 권한위임, 6시그마, ERP, 스피드 경영 등)을 도입하였으나 효율적으로 작동되지 못하는 것은 직원들의 개인규범 강화에 소홀한 것에 원인이 있다. 정부는 규제를 약화하되 자율통제를 강화하는 정책을 추진하고 기업 등 조직은 개인규범과 시스템을 함께 강화하는 노력을 해야 한다.



★ 부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의
시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할
직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와
윤리적 의사결정

부록

요점정리

1. 우리나라는 국내외적으로 부패한 나라라고 평가받고 있다.
2. 공공부문 못지않게 민간부문의 부패도 심각하다.
3. 부패는 개인과 사회를 함께 무너뜨린다.
4. 부패적결을 위해 민관이 함께 공동 노력해야 한다.
5. 개인규범과 시스템을 함께 강화해야 한다.



함께 생각해 볼 문제

강의내용을 떠올려 보면서 다음 질문에 대해 논의해 본다.

1. 우리나라 부패상황은 어느 정도이며, 국제사회의 평가가 우리경제에 어떤영향을 미칠 것인가?
2. 부패의 개념은 무엇이며, 사회에 미치는 폐해는어떤 것이 있는가?
3. 부패의 발생원인은 무엇이며, 이를 개선하기 위한 정부차원의 정책은 어떤 것이 있는가?
4. 부패상황을 개선하고 변혁을 주도하기 위해 우리는 어떻게 해야 할 것인가?

1부

2부

3부

4부

5부

부록

2

윤리와 준법의 시대적 중요성

선진국과 국제사회에서는 '윤리와 준법'을 매우 중요하게 다루고 있다. 그들은 왜, 언제부터 '윤리와 준법'을 중요하다고 생각하고, 사회에 필수요소로 도입하였는가?

국제사회에서는 공정경쟁을 위한 '부패방지라운드'와 공직사회 부패추방운동이 활발히 진행되고 있다. 국제거래에서 부패행위를 추방하기 위한 활동은 어떻게 추진되고 있으며, 우리에게 주는 영향은 무엇이고, 우리에게 어떤 대책이 필요한가?



윤리와 준법의 개념

- 학습 목표
- 1 윤리와 준법의 개념과 그 중요성을 이해한다.
 - 2 세계적인 환경변화의 흐름과 그 영향을 이해한다.
 - 3 선진국이 추진한 윤리준법 강화정책을 알아 보고 우리에게 도입할 수 있는 방안을 강구해 본다.

1. 사회 변화에 따른 윤리의 중요성 대두

1) 현대사회의 특징:

- 가. 사회기능이나 조직, 회사업무 등이 다양하고, 복잡하고, 급속하게 변화. 특히 인터넷과 같은 정보통신수단의 획기적인 발달이 인식의 패러다임을 변화시키면서 위험을 증가 시킴.
- 나. 정부가 유지하던 기존의 법 제도와 사법경찰업무로는 사회질서유지가 어려워짐
- 다. 기업에서도 회사규정, 제도, 감사업무 등으로는 내부통제가 어려워 지고 외부적 통제가 아닌 윤리에 의한 자율통제의 중요성이 대두됨.

2) 선진국의 사회통제체제 변화흐름

- 가. 윤리와 준법에 의한 '자율통제 체제' 강화
- 나. 기업에서는 직원의 윤리의식 향상 및 자율통제기능인 '기업윤리준법시스템' 도입.

다. 윤리와 준법에 의한 자율통제 체제와 '자기단속체제(self policing system)'를 갖추으로써 사회적 윤리준법인프라 구축.

3) 윤리와 준법의 시대적 중요성

'윤리와 준법'에 의한 자율통제는 사회조직기능의 효율성과 경제성을 향상시키게 된다. 더욱 중요한 점은 타율적 통제에 비해 투자비용과 위험에 의한 손실을 감소시킨다는 것이다.

지난 한일월드컵에서 시청, 광화문 등 광장에 형성된 수백만의 붉은 물결이 보였던 자발적인 질서유지는 어쩌면 공권력으로는 통제가 불가능할 수도 있는 상황을 수백만의 시민이 자율통제한 것이며, 이는 엄청난 사회적 통제비용과 위험을 감소시킨 것이다.

☞이제는 윤리와 준법 의식이 강한 시민들에 의해 선진사회로의 발전이 가능해지고 이것이 국가경쟁력을 강화하는 밑거름이 될 것이다. 기업 등 조직에 서도 마찬가지이다. 윤리준법의식이 높은 직원들의 자율통제가 효율적으로 작동되도록 하는 것이 내부통제의 새로운 개념이고, 윤리준법시스템의 핵심이며 이에 의해 조직경쟁력이 강화될 수 있다.

2. 우리는 '윤리와 준법'이라는 단어에 익숙해져야 한다

'윤리와 준법'이라는 말이 생소하게 들릴 지도 모르나 '윤리와 준법'이라는 단어에 익숙해져야 한다. 또한, 윤리와 준법이 필요하다고 인정은 하면서도 너무 쉽게 생각해 왔던, 어쩌면 냉소적인 태도를 보였을 수도 있는 지금까지의 습관에서도 벗어나야 한다. 왜냐하면 '윤리'는 우리가 살아가는데 가장 기초적이면서도 필수적인 물음에 대한 답이기 때문이다.

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의
시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할
직장인 기본윤리

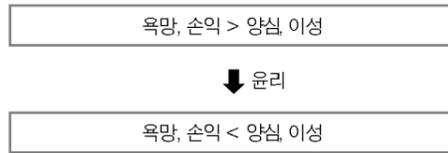
조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와
윤리적 의사결정

부록

1) 윤리의 개념

‘윤리 (Ethics)’란 ‘옳고 그름을 따지고 난 후 올바르게 행동하는 것’을 말한다. 우리가 어떤 의사결정을 하든, 또는 무슨 행동을 하든 먼저 옳고 그름에 대해 생각 해보는 습관을 지키는 것이 필요하다. 이러한 행동양식이 윤리적인 결과를 가져올 수 있다.



선과 악, 그리고 윤리

선: 하느님이 정한 질서가 유지되는 상태

윤리

↑ 사회에 형성된 규범을 지키며 사회질서를 유지하는 것

악: 하느님이 정한 질서가 깨어진 상태

※가톨릭에서 말하는 윤리의 개념

2) 도덕성과 윤리

‘도덕성은 개인생존을 위한 사회규범이며, 윤리는 사회 생존을 위한 개인규범이다. (Morality is society’s rule for individual survival, Ethics is individual rule for society’s survival.)’

☞ 사회에 도덕성이 없으면 개인이 생존할 수 없으며, 개인에게 윤리의식이 없으면 사회가 무너진다는 뜻이다. 개인의 높은 윤리의식에 의해 사회에 도덕성이 형성되고 이래야만 개인과 사회가 생존할 수 있다는 의미이기도 하다.

3) 윤리는 올바른 일을 “실천” 하는 것이다

윤리는 ‘사회에 형성된 규범을 지키며, 사회질서를 유지하는 것’이며, 여기에는

강력한 실천적 의미가 내포되어 있다. 규범이나 질서와 같은 ‘올바른 일’을 실천 (doing the right thing) 하는 것이 바로 진정한 의미의 윤리라 할 수 있다.

미국기업 Texas Instruments사의 윤리자료

Know what’s right, Value what’s right, Do what’s right. (올바른 것이 무엇인지 알고, 올바른 것을 소중히 여기며, 올바른 것을 행하라)’

☞ 올바른 것을 안다는 것, 이는 매우 어려운 일이다. 안다는 것은 의지와 확신 이 선 상태를 말하며 그래야만 이를 소중히 여길 수 있고 행하지 않으면 안 되는 대상이 되는 것이다

4) 준법(Compliance)의 개념

준법 (Compliance)

- 사전적 의미 : 준수 또는 따르다
- 우리나라 : ‘준법 또는 자율준수’ 라는 용어로 사용
- Compliance의 개념 : ‘준법 또는 자율준수’는 본인에게 부여된 임무를 수행하기 위해 따라야 할 법규, 윤리규범, 규정, 업무절차 등 모든 것을 준수한다는 뜻

미국의 경우

91년부터 ‘Effective Compliance Program(효과적인 준법프로그램)’ 도입

한국의 경우

금융회사 준법감시인제도, 공정거래위원회 자율준수프로그램도입

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

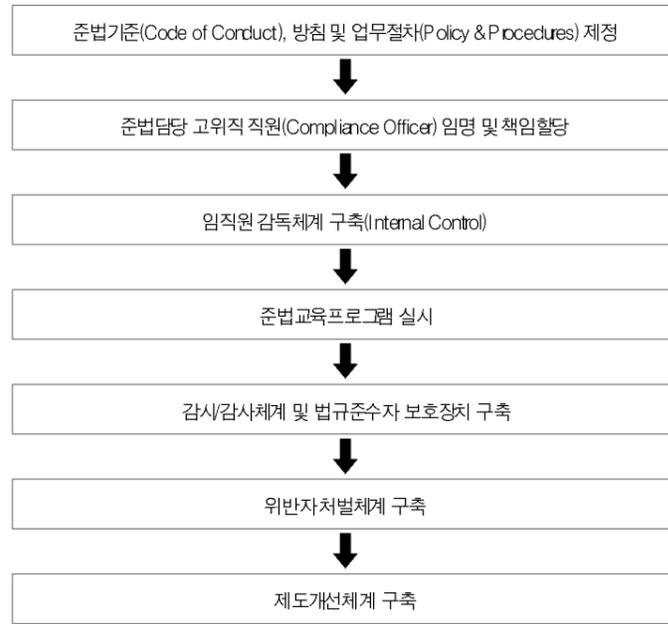
부록

5) 준법프로그램 (Compliance Program)

준법활동을 효율적으로 수행하기 위한 시스템으로 91년 미국에서 기업 등 조직이 자율적으로 법규위반행위 방지를 위한 노력을 하였을 경우 양형량을 감해주는 제도인 '미연방 조직범죄 판결지침 (the US Federal Sentencing Guidelines of Organizations)'에 의해 도입되었다. 미국의 공직기관, 기업, 대학 등 주요 조직들은 '효과적인 준법프로그램(effective compliance program)'을 도입하였다.

미연방 조직범죄 판결지침

'효과적인 준법프로그램'이 되기 위한 필수구성요소 7단계 (7Steps) 제시



법 보다 더 엄격한 윤리

미식품의약청(FDA)은 미연방 공직자윤리행동원칙 보다 더 엄격한 윤리규정을 운영하고 있다. 미연방 공직자윤리행동원칙에서는 공직자가 받을 수 있는 선물의 한도를 건당 20불로 한정하고 있으나 FDA에서는 건당 10불로 정하고 있다. 이는 FDA의 업무특성상 철저히 공정성을 유지해야 하고 사회로부터 신뢰가 생명이기 때문이다. FDA는 10여년 전 한 중국인 연구원이 이해관계자로부터 45불 정도 가액의 스웨터를 받은 사실이 드러나 해고하였고 그는 아직도 주유소에서 주유원으로 일하고 있다 한다.

☞ 위 사례에서 미국사회는 비윤리적 행동을 하면 법적 책임 보다 윤리적 책임을 철저하고 가혹하게 묻는다는 것을 알 수 있다. 이러한 엄격한 윤리적 책임 추궁체제가 바른 사회를 유지하는 원동력이 되는 것이다. 우리도 법적 책임 보다 윤리적 책임이 더 무서운 것이라는 사회분위기가 형성될 때 선진사회로 발전할 수 있다.



부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

제2장

국내외 윤리준법경영 동향

1. 국제사회의 부패방지라운드 추진

국제사회에서는 국제경제기구가 추진하는 '부패방지라운드'와 비정부기구가 추진하는 '반부패운동'이 전개되고 있다. 이러한 국제변화는 냉전 종식 후 유일한 초강대국이 된 미국이 주도하고 있으며 다음과 같이 추진되고 있다.

1) 국제경제기구의 부패방지라운드 추진

국제경제기구(WTO, ICC, OECD, World Bank 등)들의 부패방지라운드 추진으로 OECD 뇌물방지협약 및 회원국들의 이행입법 발효

국제경제기구를 중심으로 부패추방과 국제거래 뇌물근절을 위한 다자간 협상 진행

- WTO(세계무역기구) : 정부조달구매의 투명성 협정 체결
- ICC(국제상공회의소) : 국제상거래상의 금품강요와 뇌물수수방지에 관한 행동규칙 발표
- UN(유엔) : 국제상업거래에 있어서 부패와 뇌물에 관한 선언문 채택
- OECD(경제협력기구) : 뇌물방지협약 체결, 기업지배원칙 채택, 공직사회 윤리인프라 추진, 다국적기업 가이드라인 권고, 돈세탁금지 공정 경쟁 진행
- TI(국제투명성기구) : 부패지수와 뇌물성향지수 발표, 국제반부패회의 주제, 세계은행에 부패기업 블랙리스트 작성 요구

- World Bank(세계은행) : 반부패연구센터 설립, 부패관련 정책개발 지원, 부패기업 블랙리스트 작성
- EOA(윤리담당관협회) : 국제표준기구(ISO)와 기업윤리 세계표준화 추진

2) OECD 회원국 윤리인프라 추진

공직사회에 윤리인프라를 구축하도록 공직자윤리관리원칙의 채택 및 권고, 각국은 윤리를 국가의 기반시설인 인프라로 도입하는 반부패정책 추진

3) 국제투명성기구(TI)의 반부패활동 강화

국제적으로 강력한 반부패운동을 전개하는 국제투명성기구는 매년 각국의 부패지수(CPI)와 뇌물성향지수(BPI)를 발표. 기업 및 국가의 국제신인도에 큰 영향

☞ 세계적인 부패추방 운동은 국제경제기구뿐 아니라 세계은행과 비정부단체를 포함하여 경제부문과 국가행정분야에 이르기까지 매우 광범위하게 추진되고 있다. 이러한 움직임은 세계각국에게 반부패 규범과 회계제도 및 감시체계를 국제적 수준으로 구축할 것을 요청하고 있으며 이는 '국제적 규범'으로 자리 잡게 될 것이다. 따라서 수출의존도와 저개발국가로부터 해외건설 수주가 높은 우리 나라는 지금까지의 상거래 관습과 경제제도 및 의식의 선진화를 서둘러야 할 상황이다.

2. 미국의 '국제뇌물 DB구축'에 대비해야 할 때

미쓰이 상사 국제뇌물 사건

세계적인 반부패기구로 명성이 높은 국제투명성기구(TI)의 홈페이지에 다음과 같은 글이 올라있다.

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

“일본기업 ‘미쓰이’가 말레이시아 정부가 추진하는 통신사업에 입찰하면서 정부투자기관인 텔레콤말레이시아에 3억엔의 뇌물을 제공한 행위가 있었으며, 이 사실을 고발 받은 말레이시아 당국은 혐의사실이 밝혀지면 ‘미쓰이’를 말레이시아공사입찰에 참여할 수 없도록 블랙리스트에 올릴 예정이다.”



☞ 본 사례가 주는 시사점은 일본기업이 국제변화에 제대로 대비하지 못하고 있고 이로 인해 큰 위험을 받게 된다는 점이다.

자국 기업들의 윤리준법 체제 강화정책을 추진한 미국은 세계경제시장의 변화를 주도하면서 경쟁국 기업들도 부패방지메커니즘을 갖추고 공정한 경쟁을 할 것을 요구하고 있다.

1) 미무역대표부 (USTR) 의회보고서

가. 우루과이 라운드를 주도하여 세계경제에 WTO 체제를 도입한 ‘미무역대표부’가 1996년 3월 의회에 제출한 보고서에 의하면 미국은 자국기업의 해외 뇌물을 금지하는 ‘해외부패방지법’에 의하여 국제시장에서 94~95년 사이에 100여건 450억불에 달하는 계약피해를 입었다고 구체적인 건수와 금액을 제시

나. 미국기업들이 해외부패방지법을 준수하기 위해 구축한 내부통제체제(준법 프로그램)의 우수성이 세계 제일의 경쟁력이라 강조하며, 국제경제기구를

통하여 경쟁국 기업에 대하여 미국기업과 같은 부패방지시스템을 도입하도록 하는 ‘부패방지라운드’를 강력히 추진

2) 부패방지라운드 추진

가. OECD에서는 1997년 12월 ‘국제상거래 뇌물방지협약’을 체결하였으며, 회원국들은 미국의 해외부패방지법과 유사한 ‘국제상거래 뇌물방지법’을 제정하여 1999년 2월 15일부터 시행

나. OECD 회원국의 기업은 국제거래에서 외국공무원에게 뇌물을 제공할 경우 범인도 형사처벌하고 OECD 국가의 정부조달구매에 입찰을 제한하도록 권고

☞ 미국은 ‘부패방지라운드’를 추진하고 한편으로는 최신의 정보수집기술인 ‘에설론’을 이용하여 경쟁국 기업들의 뇌물제공정보를 확보하고 언제든지 제소하여 경쟁국 기업에게 사형선고를 내릴 준비를 하고 있는 것이다. 해외 영업 의존도가 높은 우리 기업들의 생사가 그들 손에 달려있다고 볼 수 있는 위태로운 상황이다.

3) 이러한 상황에서 우리 기업들은 어떤 대비를 해야 할 것인가?

가. 첫째, 지금까지의 관행을 과감히 벗어 던져야 한다. 그리고 선진국 기업들과 공정하게 경쟁할 수 있는 기술력과 경쟁력을 갖추어야 한다.

나. 둘째, ‘국제상거래뇌물방지법’을 준수할 수 있는 ‘준법프로그램’을 구축하여 운영해야 한다. 이는 해외뇌물사건이 발생할 경우 정당한 노력을 하였음을 입증하여 범인의 형사처벌을 면하기 위한 내부통제체제이다.

다. 셋째, 우리 나라에 진출한 외국기업의 현지법인, 합작법인, 에이전트는 본국의 해외뇌물방지법을 준수할 수 있는 준법프로그램을 철저히 갖추어야 한다.

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

☞ 우리나라도 OECD국가의 경쟁기업들의 뇌물제공행위에 대한 정보를 수집하여 제소할 수 있는 준비를 하여야 한다. 특히 우리 나라에 진출한 외국기업의 현지법인, 합작법인, 에이전트의 공무원에 대한 뇌물행위 증거를 확보하여 외국기업 본사를 제소할 수 있는 태세를 갖추어야 한다. 머지 않아 해외뇌물행위에 의한 국가간 보복성 제소가 빈발할 것으로 예상되므로 이에 대비해야 하기 때문이다.

3. 한국의 윤리준법 강화 법제도 추진

1) 국제상거래뇌물방지법 시행

OECD 뇌물방지협약에 따라 한국도 국제상거래뇌물방지법을 제정하여 1999년 2월 15일부터 시행되었으며 따라서 해외영업을 하는 기업의 대처가 필요

2) 기업지배구조개선 추진

IMF 외환위기 이후 한국기업의 경영투명성과 책임경영체제 강화를 위한 법규(사외이사, 감사위원회, 준법감시인, 대표소송제, 집단소송제 등)가 도입되었으며 소유지배구조개선을 위한 정책(총액출자제한, 기업지배모범규준 등) 추진

3) 부패방지법 제정

가. 부패척결이라는 국민적 염원에 따라 여·야 합의로 2001년 7월 24일 부패방지법이 제정되고, 이에 따라 2002년 1월 25일 부패방지위원회가 설치.

나. 부패방지법에서는 공직자행동강령제정, 부패행위신고자 보호 및 보상금지급제도, 국민감사청구제도 등이 포함

다. 기업의 의무 : 부패방지법 제5조(기업의 의무)에서 '기업은 건전한 거래질서와 기업윤리를 확립하고 일체의 부패를 방지하기 위하여 필요한 조치를 강구하여야 한다' 라고 규정



4) 기업의 윤리준법 제고를 유도하는 정책

가. 준법감시인제도(재정경제부) : 금융회사는 법령준수, 자산의 건전한 운영, 고객 이익의 보호를 위한 내부통제기준을 마련하고 이의 준수 여부를 감시 및 보고하는 준법감시인을 임명하도록 금융관련 법규 개정

나. 자율준수규범(공정거래위원회) : 공정경쟁 관련법규를 스스로 자율준수하는 프로그램을 운영한 기업에게는 과징금을 감면해주는 제도 시행

다. 청렴계약제(정부기관, 지자체) : 정부기관과 입찰기업간에 투명하고 깨끗한 거래관행을 정착하기 위해 뇌물수수하지 않겠다는 서약과 함께 윤리프로그램을 운영하고 이를 위반하면 불이익을 주는 제도 시행

라. 기업윤리평가(산업자원부) : 윤리경영수준을 평가하는 모델을 개발하여 윤리경영 우수기업을 포상하고 지원하는 정책을 추진

마. 돈세탁방지제도(금융정보분석원) : 특정범죄와 관련된 범죄수익을 은닉하거나 자금 세탁 행위(한화 5천만원 또는 미화 1만불 이상)를 발견한 금융회사 직원은 금융분석원에 신고하도록 하는 법규 제정

5) 시민단체의 기업윤리 강화 활동 전개

가. 참여연대

- 소수주주권(대표소송, 집단소송 등) 행사를 통해 경영진의 책임 추궁을 강화하는 활동 전개

- 모 은행 경영진에 대한 대표소송, 모 그룹 총수의 전직 대통령에 대한 비자금 지급분 회사에 변상소송 등을 제기하여 승소하면서 소액주주운동 발전에 기여

나. 반부패국민연대

- 국제투명성기구 한국본부로 정부기관과 지방자치단체에 청렴계약제 도입 추진
- 기업윤리 실태조사를 실시하여 그 결과를 발표하고 있으며, 기업윤리 실천 시스템을 갖추어야 한다고 강조

다. 바른경제동인회

- 경제인 모임으로 기업부패지수 측정모델을 개발하여 대기업의 부패지수를 발표하는 활동 추진

4. 국내외 환경변화의 영향과 국내기업 대처 현황

국내외의 윤리준법 환경변화에 따라 기업계에서도 윤리경영을 강화하는 활동이 추진되고 있다. 전경련, 중소기업중앙회, 벤처협회 등 경제단체에서는 윤리위원회를 구성하였고, 특히 전경련에서는 주요기업 윤리담당임원과 금융회사 준법감시인으로 한국윤리담당협의회 (KECC) 를 출범시켰다.

1) 우리기업의 기업윤리 강화

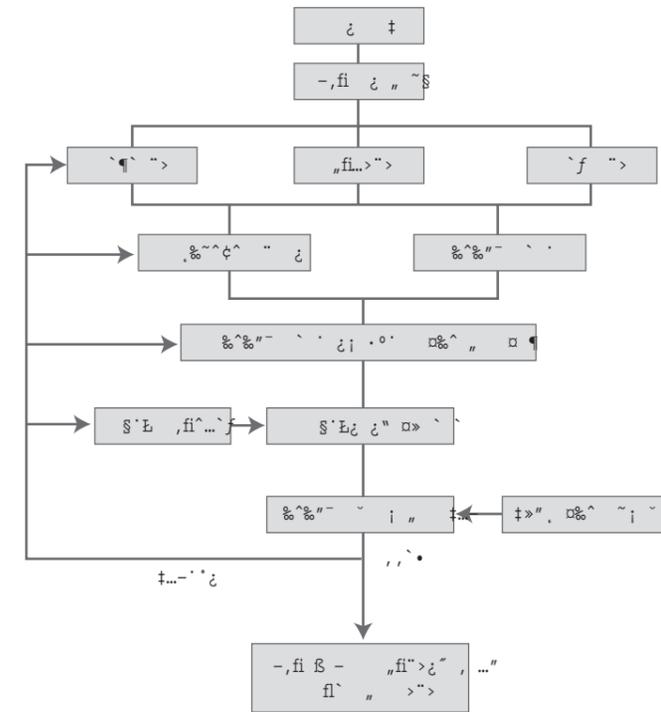
금융계의 윤리준법체제 도입: 은행, 증권, 보험회사 등 대부분의 금융회사는 준법감시인제도에 의해 법규준수체제를 갖추고 있으며 현재는 윤리경영시스템을 도입하는 금융회사가 증가하고 있다.

우리금융그룹 윤리경영시스템 사례

사례 1

우리금융그룹에서는 그룹차원에서 그룹사가 연계된 윤리경영시스템 도입을 추진하고 있다. 우리금융 지주회사에 윤리경영위원회를 설치하고 그 산하에 윤리경영사무국을 두고 다음 도표와 같은 윤리경영시스템을 구축하고 있으며, 국내에서는 최초로 그룹차원의 체계적인 윤리경영체제를 운영하는 사례가 될 것이다.

우리금융그룹 윤리경영시스템 체계
(Frame of Ethics Management System)



부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의
시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할
직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와
윤리적 의사결정

부록

제3장

선진국의 윤리준법강화 사례

1. 미국의 윤리준법체제 강화정책 추진내용을 알아야 한다

세계경제의 변화를 주도하고 있는 미국이 추진한 '윤리준법체제' 강화정책과 부패척결관련 법제도를 이해해야 국제사회의 변화흐름을 예상하고 이에 대비를 할 수 있다. 윤리준법관련 정책을 담당하는 공직자, 기업 등 조직의 감사부서와 윤리준법부서 직원 그리고 대학생들이 이를 이해해야 우리사회의 부패상황을 개선하고 경쟁력 있는 선진사회로 발전이 가능해진다.

1) 미국의 조직윤리강화와 부패방지라운드 추진

가. 미국은 90년대 들어 공직, 기업 등의 '윤리준법체제'를 강화하고 불법 행위를 단속하는 정책을 다양하게 추진하여 기업의 건전한 경쟁력을 향상

나. 윤리준법 강화정책을 다른 국가구성조직

에도 확산시켜 전반적인 국가경쟁력도

향상시키는 결과

다. 자국내 기업

의 윤리준법체제

를 강화한 후 이를

국제 교역에 도입하는



사례 2

알리안츠생명 윤리준법 프로그램 사례

외국계 보험회사인 알리안츠생명은 이사회가 윤리적 합법적 사업행동원칙을 정하고 윤리준법실행체계상의 역할과 책임을 명시한 윤리준법방침 (Ethics & Compliance Policy)을 제정하여 체계적인 윤리준법프로그램을 구축 운영하고 있다.

알리안츠생명의 윤리준법 프로그램 구성요소

- 윤리준법방침 : 이사회가 제정
- 윤리규범 : 전문 및 이해관계자별 책임과 의무 명시
- 윤리준법프로그램 : 윤리준법위원회, 준법감시인, 윤리준법사무국, 준법감시담당자로 구성된 윤리준법업무조직과 윤리경영실천시스템으로 내부비리 신고제도, 금품수수 신고제도, 청렴계약제도, 클린센터, 윤리준법 정보망, 윤리규범해설서 및 윤리준법매뉴얼, 감시감사체계, 교육프로그램, 평가개선제도, 사회공익 활동 등으로 구성

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의
시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할
직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와
윤리적 의사결정

부록

정책을 다각도로 추진. 이는 냉전 후 힘의 경쟁이 이데올로기 중심에서 경제 중심으로 이동하면서 국제교역에서 건전하고 투명한 경쟁질서를 확립하는 것을 목표

☞ 미국이 국제교역에서 '기업윤리' 강화를 추진하는 것은 자국의 이익보호에도 큰 목적이 있다고 보아야 한다. 미국은 '해외부패방지법'을 제정하여 자국기업의 외국인에 대한 뇌물제공 시 처벌하는 세계에서 유일한 국가였다. 동 법에 의하여 미국은 주로 개발도상 국가들과의 경쟁에서 불이익을 보고 있다고 분석하고 이의 시정을 위하여 세계경제기구 등을 통하여 강력한 부패척결운동을 추진하기로 결정하였고 이에 따라 OECD 등 국제 기구들이 추진하는 것이 '부패방지라운드'이다.

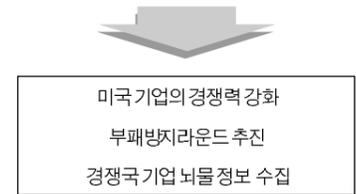
2) 미국의 윤리준법체계 강화내용

미국이 기업뿐 아니라 국가구성조직의 '윤리준법체제'를 강화하기 위하여 추진한 주요 법과 정책은 다음과 같이 12가지로 요약된다.

☞ 미국의 윤리준법강화정책을 연대순으로 살펴보면 정부부문 즉 공직사회가 먼저 윤리준법체제를 구축하고 민간부문의 자발적인 참여로 확산된 특징을 알 수 있다. 그러나 근래에 발생한 기업들의 회계부정으로 민간부문의 자율통제에 문제가 발생하자 '미공인회계사회(AICPA)'의 자율감독권을 박탈하고 정부규제를 강화하는 모습을 보이고 있다.



• 해외부패방지법(Foreign Corrupt Practices Act) 제정(1977년)	국제간 거래에서 외국관리에 대한 뇌물제공 금지
• 정부윤리법(Ethics in Government Act) 제정(1978년)	정부윤리국(Office of Government Ethics)을 설치, 공직자 윤리강화
• 군수산업체모임(Defense Industry Initiative) 구성(1986년)	군수산업체들의 기업윤리 강화 기업윤리 행동원칙 제정
• 내부비리 고발자보호 법(Whistle-Blower Protection Act) 제정(1989년)	비윤리적, 불법적 행동을 내부 또는 외부의 신고기관에 고발가능
• 연방조직범죄 판결 지침(Federal Sentencing Guidelines of Organizations) 제정(1991년)	'효과적인 준법프로그램' 운영시 양형량 감면 판결지침 제정.
• 새로운 내부통제제도(In-Control) 도입(1992년)	대내외 환경변화에 대응하여 새로운 내부통제제도인 "In-Control" 도입
• 기업윤리원칙모델(Model Business Principles) 발표(1995년)	미상무성의 "기업윤리원칙모델" 발표. 교역국에도 도입권유
• 부정청구법(False Claim Act) 시행	민간부문의 불법행위 고발시 정부의 보상 지원. 위법행위 발생 억제효과
• 학생행동규범(Student Code of Conduct) 제정	학교규칙 원칙 준수하는 학생 배출 목표
• 기업윤리 세계표준화추진(2002년)	윤리 담당관 협의회의 윤리 경영 표준안을 심의하여 ISO에 윤리경영표준시스템으로 추진
• 사르바네스-옥스리 법(Sarbanes-Oxley Act) 제정(2002년)	회계부정사태이후 가장 강력한 기업규제법 마련. 회계장부 부정시 형사처벌



2. 홍콩의 성공적인 부패척결정책추진과 윤리강화

아시아 국가 중 반부패정책을 성공적으로 추진하고 기업윤리에 대해 가장 적극적으로 대처하는 곳이 홍콩이다. 홍콩은 경제계에 전반적인 윤리기반을 갖추는 것이 국제적인 금융중심도시로 발전하는 필수 요건임을 간파하고 이를 준비해 온 것이다. 즉 사회에 윤리기반이 갖추어져

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

야외국자본의 유입이 가능하다고 본 것이다.

1) 엄정공서 설립과 부패척결 활동

가. 1974년 2월 부패사건을 전담하는 독립기구인 ‘엄정공서 (Independent Commission Against Corruption)’ 를 설립

나. 엄정공서는 1,200여명의 직원을 두고 있으며 부패혐의자를 영장 없이 체포하고 48시간 구금할수 있는 수사권한을 보유

다. 엄정공서는 부패척결을 위한 조사, 예방, 교육의 3가지 활동을 전개하여 이 제는 성공적인 반부패기구로서 세계적인 명성을 획득

☞ 홍콩은 70년대 초까지도 부패가 만연한 국가였다. 공직사회에는 뇌물수수가 만연하였



고, 화재현장에 출동한 소방관은 돈을 받고서야 소방호스의 물을 틀었으며, 응급환자를 긴급히 수송해야 하는 앰블런스 기사는 돈을 받아야 환자를 태웠다. 더욱 가관인 것은 병원에서 조차 환자로부터 돈을 받고서야 물을 주는 지경이었다.

이러한 부패한 상황도 엄정공서의 강력한 부패척결 활동으로 지금은 아시아는 물론이고 세계적으로도 깨끗한 국가로 인정 받고 있다.

2) 홍콩의 기업윤리 및 전문가 직업윤리 강화

가. 1995년 엄정공서 산하에 ‘홍콩도덕발전중심(Hong Kong Ethics Development Centre)’ 이라는 윤리전문기관을 설치

나. 동 센터에서는 기업의 윤리규범 제정, 내부통제시스템 자문, 윤리 교육실시, 윤리관련 정보 및 자료제공 등의 활동을 하고 있으며, 1997년부터 추진한 ‘기업윤리프로그램(Business Ethics Program)’ 에 의하여 등록기업의 약 80%가 선진국 수준의 기업윤리시스템을 구축

다. 홍콩을 국제사회로부터 신뢰 받는 금융중심도시로 만들기 위한 전 반적인 사회윤리개선운동을 적극적으로 추진

3) 홍콩도덕발전중심의 중요 윤리 발간물

홍콩도덕발전중심은 엄정공서, 금융감독기관, 학회 및 단체와 공동으 로 기업, 금융회사, 건설회사 등의 기업윤리시스템구축을 돕기 위한 ‘기 업윤리프로그램 실천가이드(A Practical Guide for Corporate Ethics Programme)’ 와 회계사, 엔지니어, 금융인 등 전문직업인들의 ‘윤리실 천가이드’ 를 제작 보급하여 다양한분야의 윤리 실천을 강화하고 있다.

가. 기업윤리프로그램 실천가이드

기업윤리프로그램실천가이드는 1)기업의 윤리강령 제정과 실행프 로그램을 소개하는 ‘기업윤리강령(Corporate Code of Conduct)’, 2)기업내부에서 부패행위 발생가능성이 높은 업무영역에 대한 8가지 통제원칙과 운용기법을 소개하는 ‘기업통제시스템(Corporate Control System)’, 3) 임직원에 대한 윤리교육의 중요성, 교육 기법 과 자료, 엄정공서의 교육자료 등을 소개하는 ‘임직원교육(Corporate Staff Training)’, 4) 엄정공서 홍보국 소속 전문가팀이 윤리강령제정 과 강령의 효과적 집행을 자문해주는 ‘엄정공서제공서비스(ICAC

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

Service)’의 4개 분야로 되어있다.

동 가이드에서는 기업윤리의 개념과 필요성, 윤리강령의 기본원칙과 구성요소, 윤리강령 사례, 윤리강령 집행프로그램 구성요소, 홍콩의 반부패관련 법령, 부패통제시스템, 윤리적 의사결정, 청렴성 관리교육 등 엄정공서가 지원하는 윤리교육과정을 안내하고 있으며, 엄정공서는 기업의 윤리프로그램 구축, 부패방지활동을 지원하고 도움을 주는 파트너임을 강조하고 있다.

나. 회계사윤리 실천가이드

홍콩도덕발전중심은 1997년 ‘홍콩회계사회(Hong Kong Society of Accountants)’와 공동으로 ‘회계사 윤리실천가이드(A Practical Guide for Professional Accountants)’를 발간하였다. 동 가이드는 다음과 같은 내용으로 구성되어 있다.

제1장 ‘회계사 전문성(Accountancy Profession)’에서는 회계사의 역할, 회계사가 높은 윤리적 기준을 유지해야 하는 이유, 직업윤리강령과 기본원칙, 기본원칙의 적용방법 등을 안내하고 있다.

제2장 ‘회계사의 윤리적 범주(Ethical Dimension)’에서는 회계사가 직면하는 윤리적 압박, 회계사가 겪는 윤리적 이슈에 대한 홍콩회계사회의 조사결과를 싣고 있다.

제3장 ‘윤리적 의사결정(Ethical Decision Making)’에서는 윤리적 의사결정을 위한 6단계의 의사결정 과정과 4단계의 핵심요소로 구성된 ‘윤리적 의사결정모델(Ethics Plus)’을 소개하고 이를 적용하는 사례를 보여주고 있다.

제4장 ‘윤리적 경영(Ethical Management)’에서는 부패와 사기 행위를 방지하기 위한 회계사의 책임, 회계사의 고객비밀유지책임과 위법행위 폭로책임간의 윤리적 해석 및 근거 등을 보여주고 있다.

제5장 ‘서비스 및 지원(Service and Assistance)’에서는 회계사의 직업윤리를 강화하기 위한 홍콩회계사회와 홍콩도덕발전중심이 제공하는 서비스와 지

원활동을 안내하고 있다. 홍콩회계사회는 윤리위원회를 구성하고 윤리강령 및 해석, 교육 및 상담활동을 하며, 홍콩도덕발전중심은 윤리자료센터운영, 부패와 사기행위 방지를 위한 자문, 세미나와 워크숍 개최, 교육자료제공, 상담 및 자문활동 등을 하는 것을 소개하고 있다.

다. 기타 전문직업인 윤리실천가이드

엄정공서는 건설산업의 부패방지를 위한 종합대책을 담은 ‘건설산업 부패 방지 패키지(Corruption Prevention Package for Construction Industry)’를 발간하였고, 또한 홍콩도덕발전중심, 금융관련기관, 엔지니어협회와 공동으로 ‘금융인윤리실천가이드(A Practical Guide for Financial Practitioners)’, ‘은행관리자윤리실천가이드(A Practical Guide for Bank Managers)’ 및 ‘엔지니어윤리실천가이드(A Practical Guide for Professional Engineers)’를 공동 발간하여 홍콩윤리발전중심을 통하여 배포 및 안내하고 있다.

‘건설산업부패방지패키지’는 엄정공서가 건설업계의 부패행위를 방지하고 건설품질과 경쟁력을 높이기 위하여 발간한 것으로 건설관련 부패사례와 원인, 부패방지전략 그리고 엄정공서의 지원활동 등을 안내하고 있다.

‘금융인윤리실천가이드’는 엄정공서가 1999년 홍콩의 10개 금융관련 기관과 공동 제작한 금융회사에 대한 기업윤리가이드로 기업윤리의 개념, 금융회사 및 금융시장에서 기업윤리의 중요성, 금융인이 접하는 법적 윤리적 문제, 윤리적 의사결정, 금융회사 고위경영진의 윤리경영, 엄정공서의 지원활동, 그리고 금융관련 법령 및 윤리강령 사례 등을 안내하고 있다.

‘은행관리자윤리실천가이드’는 은행산업에서의 청렴한 리더십을 위하여 엄정공서와 4개 은행관련 기관이 공동 발간한 책자이다. 동 가

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의
시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할
직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와
윤리적 의사결정

부록

이드에서는 은행산업에서 기업윤리의 필요성과 중요성, 은행업무관련 법령 및 행동기준, 은행관리자가 접하는 법적 윤리적 문제와 사례, 윤리적 의사결정 모델, 윤리경영의 기본방안, 염정공서의 지원활동, 은행업무관련 법령 및 행동강령 사례 등을 수록하고 있다.

‘엔지니어윤리실천가이드’는 염정공서와 홍콩엔지니어협회가 공동 발간한 윤리가이드로 엔지니어에게 필요한 직업윤리의 중요성, 엔지니어협회의 행동규칙, 엔지니어업무관련 위법행위와 사례, 이해상충, 윤리적 의사결정 모델, 위반행위 통제방법 그리고 높은 직업윤리를 유지하고 강화하기 위하여 염정공서와 엔지니어협회가 제공하는 지원활동 등을 안내하고 있다.

4) 중국과의 통합대비 기업의 준법체계 강화

가. 중국본토와의 통합을 앞두고 염정공서는 1995년 ‘광둥-홍콩 기업인을 위한 법규준수 가이드 (Observing the Law; A Guide for Businessmen in Guangdong and Hong Kong)’를 발간

나. 홍콩의 ‘뇌물방지법 (Prevention of Bribery Ordinance)’ 과 중국의 ‘반부패 반뇌물법 (the Anti-corruption and Anti-bribery Laws)’ 을 동시에 준수하도록 하는 정책을 추진

☞ 이는 중국과의 경제활동에서 건전하고 공정한 거래를 추구하는 법의 정신을 유지하기 위한 목적으로 이해해야 하며 국제적인 반부패 흐름에 중국을 동참하게 하는 효과를 가져올 것으로 판단된다. 세계경제가 침체에 빠진 상황에서도 고속 성장을 지속하고 국제경제 사회에 영향력을 증대하는 중국에 염정공서가 추진한 반부패정책과 기업윤리시스템이 전수되고 선진된 기업경영체제를 구축한다면 막강한 기업경쟁력을 갖게 될 것으로 예상된다. 위와 같은 중국과 홍콩의 경제통합을 대비한 기업윤리 및 준법체계강화 정책추진은 남북간의 경제교류가 증대하고 있는 우리에게 시사하는 바가 매우 크다.

3. 일본의 낙후된 기업윤리와 준법체계

무너지는 일본의 대표적 기업

일본 최대의 유가공업체인 ‘유키지루시’는 사실은폐와 허위조작으로 잘못을 덮고 넘어가려다 존망의 기로에 몰렸다. 이 회사는 오사카공장에서 생산하는 저지방우유에 이물질이 들어가 천명의 대형식중독사건이 발생하자 생산관리에 이상이 없다고 발표하였다. 그러나 며칠 후 식중독자가 만 명이 넘어서는 대형사건으로 확대되었고, 대형편의점에서는 이 회사의 다른 제품들도 진열대에서 퇴출시키게 되었다. 75년의 역사를 자랑하는 일본의 대표적 기업이 거짓말과 은폐로 수 십년간 쌓은 공든 탑을 무너뜨리는 대표적인 기업윤리의 실패사례라고 할 수 있다.

흔들리는 ‘오사카 상인의 혼’

미쓰비시자동차의 ‘가와소에’ 사장은 운수성 5층에서 기자들의 질문에 곤혹스러운 표정을 지으며 잘못을 인정하고 있었다. 가와소에 사장은 언론의 집중포화를 받던 자동차리콜 내부은폐 및 조작사실에 대한 자체조사 결과를 보고하기 위하여 운수성을 찾았고, 9건 53만대의 새로운 리콜 사실을 털어 놓았다. 정직과 신뢰를

목숨처럼 여긴다는 ‘오사카상인의 혼’이 흔들리고 있는 현상이었던 것이다. 전문가들은 일본의 대표적인 기업들에 의하여 터져 나오는 사건의 원인을 헤이해진 근로의식과 기업윤리 그리고 도덕불감증에서 찾고 있다.



부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

1) 빈발하는 일본기업의 비윤리 불법행위 사례

가. 최근 일본의 대표적인 기업들이 연이어 도산하면서 기업윤리에 대한 취약점을 노출. 일본 기업의 경제력에 비해 윤리경영과 준법 체계에서 낙후된 모습을 보임

나. '미쓰비시' 자동차 미국공장의 성희롱사건으로 3천4백만달러 배상, '다이와' 은행 미국법인의 준법프로그램 미비로 인한 벌과금 3억4천만불 부과, '일본햄'의 수입쇠고기 국산둔갑사건 등

다. 이러한 사건들은 기업윤리의 중요성에 대한 인식부족으로 비윤리적으로 대처하다가 기업이미지 하락과 함께 막대한 윤리비용을 부담하게 된 대표적인 사례

2) 일본의 경영윤리실천연구센터 활동

가. 1997년 12월 유력기업 7개사가 '경영윤리실천연구센터(Business Ethics Research Center)'를 설립

나. 기업윤리 개선 및 실천을 위한 윤리의식조사, 기업윤리 실천프로그램 제공, 국제간 정보교류, 윤리교육프로그램실시 등의 활동

다. 동 센터에 가입한 기업은 의무적으로 기업윤리강령 및 종업원행동준칙을 제정하고 기업윤리담당임원 임명, 감시를 위한 기구설치, 기업윤리교육프로그램 실시

라. 그러나 현재 약 50여개의 기업만이 가입하고 있어 일본의 경제력에 비하면 상당히 미약한 수준

요점정리



1. 윤리에 의한 자율규제가 필요한 시대이다.
2. 자율통제는 통제비용을 감소시킨다.
3. 냉전 후 국제시장은 공정경쟁에 의한 자유경쟁시장을 추구하고 있다.
4. 국제규범 준수메커니즘의 미비는 시장으로부터 배척원인이 된다.
5. 정부의 윤리준법 강화정책은 우리에게 변화를 요구한다.
6. 모든 조직에 도입 가능한 윤리준법체제 구성요소 기준이 필요하다.

함께 생각해 볼 문제

강의내용을 떠올려 보면서 다음 질문에 대해 논의해 본다.

1. 세계적인 중요한 환경변화는 무엇이며 이에 우리는 어떻게 대비해야 하는가?
2. 조직에서 그 동안 인정 받아오던 전략적 인재보다 윤리적 인재의 중요성이 왜 강조되어야 한다고 생각하는가?
3. 현대사회 변화의 특징은 무엇이며, 이러한 변화에 윤리와 준법을 강화하는 것은 어떤 효과를 가져올 것인가?
4. 미국의 글로벌화 전략에 우리는 어떤 대비를 하여야 하는가?
5. 정부의 윤리준법강화정책은 우리에게 어떤 변화를 가져올 것인가?
6. 윤리준법에 의한 자율통제기능을 사회 각 분야에 도입하기 위한 방안은 무엇이 있는가?

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

3

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

대구 지하철 참사, 금융사고, 성희롱, 전문직업인의 비윤리 행위 등 직장인에 의해 발생하는 사건 사고가 위험수위를 넘었다는 우려가 높아지고 있다. 이러한 상황은 우리사회 직장인이 기본적으로 갖추어야 할 직업윤리가 매우 취약하다는 것을 보여주고 있다.

회사의 직원으로서 지켜야 할 직업윤리와 직무윤리는 어떤 것이 있는가?



직장인의 기본 윤리

- 학습 목표
- 1 직장인의 직업윤리와 직무윤리를 이해한다.
 - 2 전문직업인이 갖추어야 할 직업윤리를 이해한다.
 - 3 선진국의 전문가 직업윤리체계는 어떻게 구성되었는지 이해한다.

도입 사례

직업윤리의 사망

1999년 5월 20일, 태국에서 싱가포르 향하던 호주 유람선 '선 비스타' 호 엔진실에서 불이 났고 승객 1,100여명은 배 뒤에서 치솟는 검은 연기를 보고 패닉 상태로 이리저리 뛰기 시작했다. 배는 승무원들이 진화를 위해 뿌린 물 무게를 이기지 못하고 기울어졌다. 선장은 물을 뽑아내느냐, 배를 포기하느냐를 결정해야 할 기로에 섰으나 '승객 안전'을 택하고 안내방송을 했다. "구명정으로 질서있게 옮겨 타세요." 승객들은 선장의 차분한 말에 차츰 진정됐고, 모두 구명정으로 옮겨 탈 수 있었다. 선장은 배에 남아있는 승객이 없는지 수색한 뒤 구명정에 발을 디뎠다. 이후 배는 침몰했다.

지하철 기관사는 승객 안전을 최일선에서 책임진다는 점에서 배의 선장과 비슷하다. 하지만 대구의 1080호 전동차 기관사는 어떻게 행동했는가. 대피 안내방송 후 전동차 문을 열어준 뒤 남아있는 승객이 없는지 확인하는 게 제대로 된 행동일 것이나 그는 전동차동력원인 전기가 나가자 전동차에서 마스터 키를 뽑고 혼자 빠져 나갔다. 승객 안위를 생각하는 최소한의 '직업 윤리'도 엿보이지 않는다고 경찰은 밝혔다. 이 열쇠만 쫓혀 있었다면 적어도 객차 내 비상등은 켜져 있었을 것이고

승객들이 비상개폐 장치를 찾기도 더 쉬웠을 것이다.

사고 후 잘 타는 내장재, 재난훈련 부족, 취약한 대피 안내체계 등을 질타하는 소리가 높다. 이 모든 것도 우리 사회에 '자기 자리에서 최선을 다한다'는 직업윤리만 확립돼 있었으면 지금보다 나았을 것이다. 또 다른 비극이 재발되지 않도록 저마다 자신의 직업윤리를 되새겼으면 한다.

- 조선일보 기자수첩(2003. 3. 25)에서 요약

1. 직장인의 직업윤리는 무엇인가?

1) 직업윤리의 개념

자동차공장 생산라인의 근로자에게는 하루 일정량의 생산목표가 있다. 그러나 그는 회사 직원으로서 일하며 지녀야 하는 또 다른 목적이 있다는 것을 이해해야 한다.

예를 들어, 내가 만든 자동차를 구입한 고객이 매우 급한 약속에 가거나 또는 응급환자가 생겨 병원으로 가다 자동차 고장으로 약속이행을 못하게 되거나 또는 환자의 생명이 위독하게 된다면, 고객은 그 자동차를 만든 사람을 원망할 것이며 다시는 그 회사의 자동차를 구입하지 않을 것이다. 이런 상황의 가능성은 일의 목표 달성 외에 어떻게 일을 해야 하는가 즉, '일의 목적'이 더 큰 의미가 있다는 것을 보여 준다. 이러한 '일의 목적'에 대한 이해가 없이 오로지 생산목표 달성만을 생각한다면 그 회사는 불량률이 증가하고 결국 회사에 위험을 가져오는 것이다.

☞ 회사 직원은 목표 보다 상위개념인 목적을 명확히 이해하고 공감한 후에 주어진 목표달성을 위해 최선을 다해야 한다. 이것이 직장인이 지녀야 할 가장 기본적인 직업윤리이다.

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

가. 직업윤리: 직장인의 직업윤리란 '정당한 방법으로 최선을 다해 주어진 직무를 수행하는 것'이라 할 수 있다.

나. 직업윤리의 실증과 피해: 대구 지하철 참사, 금융사고, 성희롱, 전문직업인의 비윤리 행위 등 직장인에 의해 발생하는 사건에서 엿볼 수 있는 우리사회 직업윤리부재 현상은 각종 사회적 피해의 원인이 되며, 조직의 명성을 한 순간에 무너뜨리고 나아가 국가 이미지를 추락시키게 된다.

기업이념의 공감

- 회사의 기업이념을 공감하고, 이를 직무 수행 시 최우선의 가치와 원칙으로 삼는다.
- 매일 행하는 의사결정과 행동이 회사의 명성과 신뢰에 직결됨을 인식하여 윤리적 가치관을 정립하고, 핵심역량을 적극 함양한다.

- 알리안츠생명 윤리규범 중에서

2) 직업윤리 향상의 효과



2 직장인의 직무윤리

1) 직장인의 책임과 의무

모든 직장인에게서는 직위와 그에 따른 직무가 주어지며, 그는 본인의 직무를 부하직원에게 위임할 수 있는 권한(위임권)을 갖는다. 상사가 본인의 직무를 부하직원에게 위임한 경우에는 그 업무를 감독할 '선관주의의 의무(Due Care)'를 저야 하고, 부하직원에게는 상사로부터 위임 받은 권한 내에서 직무를 성실히 수행해야 할 '성실의 의무(Due Diligence)'가 있다. 즉, 상사는 부하직원이 본인의 업무를 대리

하여 수행하고 있으며, 부하직원은 상사가 해야 할 업무를 대신하여 하고 있다는 '위임과 대리'에 대한 개념을 이해하고 공동책임이 있음을 인식하여야 한다.

- 권한(Authority): 직위에 의해 업무를 수행할 수 있는 권리
- 과업(Duty): 수행해야 할 의무가 있는 업무의 최소단위
- 직무(Responsibility): 다수의 과업(group of duties)으로 이루어진 업무
- 역할(Role): 다수의 직무(group of responsibilities)로 이루어진 직위에 따른 책임

2) 직무윤리의 개념

직장인의 직무윤리는 회사 직원으로서 기본적으로 갖추어야 하는 필수요소이다. 이러한 직무윤리는 다음과 같은 내용으로 이루어진다.

- 가. 가장 기본적인 직무윤리는 회사의 직원으로서 회사가 추구하는 목적과 목표를 이해하고 협력하는 자세이다.
- 나. 업무에 필요한 전문지식을 갖추기 위해 최대한 노력해야 한다.
- 다. 업무와 관련된 법령과 회사 윤리규범, 지침, 업무절차, 통제시스템 등을 숙지하고 반드시 준수해야 한다.
- 라. 그릇된 판단과 행동으로부터 본인을 방어할 수 있어야 한다.
- 마. 자신의 업무오류 등이 발견되면 상사 또는 관련부서와 상의하여 자신과 회사가 위험에 빠지지 않도록 조치를 취해야 한다.
- 바. 상사의 부당한 지시나 동료직원의 위법행위, 업무오류 등이 발견되면 즉시 관련부서에 신고해야 한다.
- 사. 이해상충상황에서는 엄격한 자기통제의지를 발휘해야 한다.
- 아. 지금 당장의 책임을 면하기 위한 방안보다는 회사의 장기적인 이익과 위험을 최소화 할 수 있는 의사결정 방안을 찾아야 한다.

직무 기본 윤리

- 모든 임직원은 알리안츠그룹사, 동료, 고객과 비즈니스 파트너, 주주 및 공공 기관에 대하여 정직과 성실로 임해야 하며, 업무처리와 관련된 제 법령, 규정 및 업무절차를 준수하여야 한다.

- 개인의 사적인 이익 때문에 윤리에 벗어나는 행동을 해서는 안되며, 옳은 것이 무엇인지를 알고 이를 소중히 하여 행동하여야 한다.

- 알리안츠생명 윤리규범 중에서

3. '»' '≡' ≡

동생이 운영하는 회사와 거래는 괜찮은가?

모 전자회사 총무팀장인 김부장은 문구류 구매업체 선정을 앞두고 고민에 빠졌다. 얼마 전 휘몰아친 구조조정 바람으로 회사를 퇴직한 동생이 문구류 생산업체를 설립하고 김팀장에게 문구류 구매선을 자기회사로 바꾸어 달라고 부탁을 한 것이다.

이런 상황에서 김부장은 어떤 행동을 해야 할 것인가?

☞ 본인의 업무과정에 자신 또는 친족의 이해가 관련되어 공정한 업무수행에 지장을 주는 것을 '이해상충(Conflict of Interest)'이라 한다. 김팀장은 현재 이해상충상황에 있으며, 이를 회피해야 할 책임이 있다. 직장인의 직무윤리에서 중요하게 다루어야 하는 것이 '이해상충'이다. 선진국의 공직사회, 기업 등 조직에서는 윤리규범에서 직원의 이해상충행위를 금지하는 원칙을 정하고 이해상충금지규정에서 상세한 이해상충행위의 사례와 처리방법을 안내하고 있다.



1) 이해상충의 개념

가. 이해상충 : 직원 개인의 이익이 회사의 이익과 충돌하여 업무의 공정성과 객관성 유지에 영향을 주는 것, 즉 공정한 업무처리를 저해하는 것을 말한다.

나. 이해상충행위 금지원칙 : 회사에서 직원이 이해상충 상황에서 회사이익을 우선하여 판단하고 행동하는 것을 원칙으로 하는 것을 말한다.



2) 이해상충의 종류

가. 직원이나 그 가족(공무원행동강령에서는 4촌 이내의 친족으로 포함)이 회사업무와 이해관계가 있는 경우

나. 직원이 회사와 이해관계가 있는 타회사에 근무하거나 직위 또는 지분을 갖게 되는 경우

다. 직원이 개인의 이익을 위해 업무수행 중 습득한 정보를 이용하는 경우

☞ 선진국 기업에서는 이외에도 광범위하게 이해상충의 범위를 정하는 경우가 있다.

3) 이해상충의 해결

가. 이해상충 상황에서의 행동 : 이해상충은 본인의 업무, 상사의 지시 또는 다른 직원의 업무과정에서 수시로 발생하며 판단하기가 어려운 경우가 있다. 이 경우에는 회사 윤리규범과 관련 규정, 지침, 해설서 등을 참조하고 상급자와 상의한 후 판단, 행동해야 하며 그래도 해결이 나지 않을 때에는 윤리준법부서에 자문을 구하거나 신고를 해야 한다.

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

나. 이해상충의 보고의무 : 직원에게는 이해상충에 대하여 보고 및 신고해야 할 의무가 있다. 이는 회사와 직원이 더 큰 위험에 빠지지 않기 위한 보호제도라는 점을 이해해야 한다.

☞ 공무원행동강령 제5조(이해관계 직무의 회피)에서는 공직자가 이해상충으로 공정한 업무행이 어렵다고 판단되는 경우 이를 회피하는 절차를 정하고 있다. 일부 기업에서는 임직원이 이해상충 상황을 상급자나 윤리준법부서에 신고하고 지시에 따르는 절차를 마련하고 있다.

4. 직장인에게 금지되는 행위의 사례

1)타업종사 및 사적 지분참여 : 회사의 사업체에 근무 또는 직위를 갖거나 이해관계가 있는 회사의 지분을 보유하는 것. 다단계 판매회사 회원가입, 친구 또는 부인과 동업으로 회사를 설립하거나 운영하는 것 등이 이에 해당하는 사례이다.

교사 130명 다단계 판매로 징계

학부모나 동료 교사를 상대로 다단계 판매 행위를 하다가 적발된 교사가 30여명에 이르는 것으로 밝혀졌다. 교육부에 따르면 대전시 교육청은 교사 6~7명이 다단계 판매회사 회원으로 활동하거나 동료 교원과 학부모, 학생에게 회원 가입과 물품 구매를 중용하다 적발됐다. 최근 충남교육청이 학부모 등을 상대로 한 다단계 영업활동을 문제 삼아 해임한 천안 노모(35) 교사는 자신의 연봉보다 훨씬 많은

1억원에 가까운 수입을 올렸다. 노씨는 개인사무실까지 차려놓고 '사업'을 해왔으며 학기 중에 다단계 판매회사의 포상으로 해외 여행을 다녀오기도 했다.

- 조선일보 기사에서 발췌



2) 내부자 거래 및 불공정거래 : 회사의 미공개 정보를 본인의 주식거래에 이용 또는 타인에게 제공하거나 업무상 취득한 정보를 이용하여 주시세를 조종 또는 미공개 정보로 이용하는 행위. 이는 법적으로도 금지된 범죄행위로서 위반 시에는 민형사상 처벌을 받게 된다.

퇴출사 최대주주 물량털기 주의

부실기업의 최대주주들이 사전에 내부정보 등을 이용, 지분을 처분하는 사례가 잇따라 투자자들의 피해만 늘고 있다. 코스닥위원회에 따르면 최종부도로 퇴출되는 XX 컨트롤스의 최대주주 김모 대표이사는 지난달 1일 보유 중인 지분 100만주(22.63%)를 전량 장내에서 팔아치운 것으로 확인돼 미공개 정보를 이용한 내부자거래 혐의에 대해 조사 받고 있다.

- 연합뉴스 기사에서 발췌

3) 금품, 접대, 향응 수수 : 이해관계가 있는 자와 금전, 물품, 식사, 음주, 오락 등 경제적 이익을 주고 받는 행위. 이해관계자로부터의 금전수취는 횡령 또는 업무상 배임이라는 범죄행위에 해당할 수도 있으며, 거래처에 금품제공은 거래중단이라는 위험을 가져오게 된다.

기업마다 고발창구...내부비리 '그물망 감시'

신세계백화점 설전태 팀장은 협력업체가 보낸 로열살루트 양주 1병을 추석 선물로 받고, 이 사실을 본사 윤리경영실천사무국에 보고했다. 본사 사무국은 설 팀장에게 "선물을 다시 돌려주고 협조 공문을 보내라"고 지침을 내렸고 설 팀장은 "신세계 직원은 협력업체로부터 선물과 금품을 일절 받지 않으니 협조 바랍니다"라는 공문과 함께 선물을 다시 돌려보냈다.

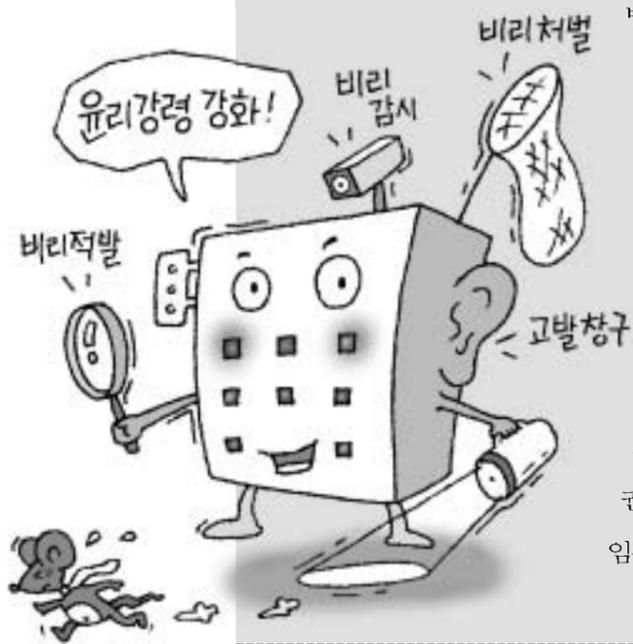
이는 신세계가 제정한 윤리강령 지침에 따른 것이다. 윤리강령에는

업무상비리가 발생할 수 있는 상황에 대한 구체적인 대응 지침을 명시해두고 있다. 또한, 신세계는 '윤리대상' 제도를 신설했다. 협력업체와 깨끗한 거래 관계를 유지하고 봉사적인 직원을 '신세계 윤리대상'으로 선정, 시상식을 가질 계획이다.

최근 대기업들이 내부 비리 단속활동을 대폭 강화하고 있다. 준법감시인을 선임하거나, 비리 고발 창구를 설치하는 방법이 널리 활용되고 있다. 기업들의 내부 비리 단속은 직원들이 업무상 저지르는 비리가 기업 이미지를 크게 훼손할 뿐만 아니라, 회사내부에 부정부패를 확산시킬 가능성이 크다는 판단 때문이다.

삼성그룹은 전 계열사 임직원 12만명을 대상으로 모럴 해지드(부도덕 행위) 예방 교육을 순차적으로 실시 중이다. 삼성은 최근 삼성전자·삼성물산·삼성증권 등 주요 계열사에 대한 감사를 실시한 결과, 직원들이 납품업체로부터 금품을 받는 등 업무 비리가 심각한 사실을 적발했다. 삼성전자 관계자는 "비리에 관련된 직원들을 해고했으며, 금품을 제공한 협력업체에 대해서는 납품 중단 등 제재 방안을 검토 중"이라고 말했다. 또 삼성물산과 삼성증권도 거래업체와 고객들로부터 금품을 받은 임직원들을 해임하는 조치를 취했다.

- 조선일보 기사에서 발췌



4) 직권남용 등 부당행위 : 본인의 직무 및 직위를 이용하여 개인적 이익을 도모하거나 직권을 비합리적으로 행사하는 것으로 권한 밖의 의사결정이나 불공정한 업무처리 등이 이에 해당한다. 금품수령 또는 학연, 지연에 의한 불공정한 거래 행위 등이 대표적인 사례이다.

상사의 강요로 다단계 판매회사에 가입

모 원자력발전소의 金모(43)씨는 직장상사의 강요로 최근 모 다단계 판매회사에 가입했다. 그는 "가입하면 진급, 표창 등으로 밀어 주고 그렇지 않으면 '왕따' 시키는 분위기여서 부서원 10명이 모두 가입했다"며 "이 때문에 사내 분위기가 나빠졌다"고 전했다.

- 중앙일보 기사에서 발췌

5) 회사재산의 사적사용 : 회사의 재산을 업무이외의 개인적 용도에 사용하는 것으로, 이 비용을 회사경비로 처리하는 것과 근무시간에 개인적 용무를 보는 것 등이 대표적인 사례이다. 회사재산에는 사무기자재 등의 유형자산 및 사업문서, 업무방법, 정보, 지적재산권 등과 근무시간도 포함되며, 회사 경비를 이용한 사적 경비지출(사적인 경조

근무시간 중 음란물 본 직원 40명 해고

미국의 다국적기업 다우케미컬은 근무시간 중 인터넷을 통해 음란 필름을 보았거나 회사 e-메일을 이용해 음란 또는 폭력적인 내용의 대화를 주고받은 직원 40명을 곧 해고하기로 했다고 USA투데이가 보도했다. 다우케미컬의 블란차드 대변인은 "텍사스 공장에 근무하는 6천명 직원들의 e-메일을 일일이 검색한 결과 음란, 폭력적인 내용을 주고받은 사람들에게 경고문을 발송으며 정도가 심한 40명에게는 회사를 떠나도록 조치했다"고 밝혔다.

- 중앙일보 기사에서 발췌



금, 선불 지출 또는 업무관련이 없는 접대행위 등)도 금지된다. 직원은 경비지출에 대한 공사구분을 엄격히 하는 것이 필요하다.

6) 회사정보불법유출 : 회사 정보를 적정한 허가절차에 의하지 않고 외부로 유출하는 것으로 금융회사 직원의 고객정보 유출이 대표적인 사례이며 이는 범죄행위에 해당한다.

탑승객명단 유출 항공사직원에 실형

서울지법 형사3단독 판사는 입국항공편 탑승객 명단을 운락 알선업자들에게 넘기고 돈을 받은 혐의로 기소된 모항공사 과장 김모(38)피고인에게 정보통신망 이용촉진법 위반죄 등을 적용, 징역1년을 선고했다. 김피고인은 1994년부터 2000년 초까지 월 100만~400만원의 사례비를 받고 입국예정인 관광객들의 개인 신상자료를 빼내 운락알선 업자들에게 넘겨준 혐의로 구속 기소 됐다.

- 한국일보 기사에서 발췌



제2장

전문가의 직업 윤리

1. 전문직업인의 특징과 역할

전문직업인은 타인과 사회에 영향을 크게 미치는 업무를 수행함으로 고도의 직업윤리가 요구된다. 전문직업인이 철지한 직업윤리를 유지하지 못하고 오히려 위법행위를 저지르면 이해관계자에게 끼치는 피해도 크지만 우리사회의 모든 기능이 효율성과 경제성을 잃게 된다는 점에 더 큰 문제가 있다. 예를 들면 펀드매니저가 개입된 세종하이테크 주가조작 사건은 전문직업인인 동료펀드매니저, 그들이 소속된 펀드업계 및 금융시장의 신뢰를 떨어뜨리고 나아가 우리경제에 대한 대외신인도에까지 영향을 주게 된다. 한 사람의 전문직업인이 저지르는 비윤리행위나 불법행위가 동료들을 욕되게 하고 업계 전체에 대한 신뢰를 상실케 하는 결과를 가져오며 이를 회복하기 위해서는 커다란 비용과 노력이 투입되어야 한다.

1) 전문직업인의 종류

우리사회에는 다양한 전문가 직업이 있다. 대표적인 전문직업인으로 는 의사, 약사, 간호사, 변호사, 법무사, 세무사, 공인회계사, 공인감정사, 공인중개사, 경찰, 교사, 사회복지사, 금융전문가(펀드매니저, 보험설계사, 자산관리사등), 전기기사, 토목기사, 설계사, 기술사등을 들 수 있다.

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

2) 전문직업인의 특징

전문가 직업이란 직업특성상 전문성, 배타성, 신뢰성 그리고 공공성을 지닌다. 전문가이므로 그가 하는 일은 전문적인 능력을 필요로 하고, 전문적 능력을 보유하고 있었기에 자격증을 소지하고 다른 사람들은 그 일에 참여하지 못하는 배타적인 권리를 갖게 되며, 전문적인 일을 수행하면서 의뢰인에게 신뢰를 주어야 하며, 다른 사람들과 사회에 크게 영향을 끼치게 되는 공공성이 강한 일을 하게 된다.



3) 전문직업인의 역할

가. 의사: 국민의 건강과 생명을 다루는 직업

나. 변호사: 의뢰인의 법적 권리 유지를 위한 법률서비스 제공

다. 경찰: 국민의 자유와 권리를 보호하는 직업

라. 공인회계사: 피감사법인의 회계감사 및 내부감시장치 평가

마. 펀드매니저 등 금융전문가: 타인의 재산을 운용하는 직업

바. 기술사: 공공의 안전, 건강, 복지 등 삶의 질에 영향을 주는 직업

사. 사회복지사: 인간이 인간답게 살 수 있도록 도움을 주는 직업

2 전문가 직업윤리의 이해

1) 전문가 직업인들의 비윤리 불법행위에 의한 사회적 피해

가. 집단간극심한 이해충돌로 사회적 혼란과 국민에게 큰 피해를 입혔던 의약분업에 따른 의사파업 사태

나. 금융시장의 신뢰도를 하락시킨 펀드매니저 등 금융전문인들의 불법행위

다. 대우그룹 몰락에서 드러난 공인회계사의 부실감사

라. 대전, 의정부 법조계 비리와 피의자 신분에서 있던 변호사의 해외도피 사건

2) 전문가 직업윤리의 개념

전문가 직업윤리란 전문가가 업무수행 중 직면하는 딜레마에서 윤리적으로 판단하고 행동하는 것을 말한다. 이를 위해 전문가 단체나 협회에서는 회원들에게 윤리규범을 제시하고 이를 준수하도록 자율규제하는 체제를 운영하여야 한다.



전문가 직업윤리 규범은 다음과 같은 사항을 담고 있다.

가. 전문(Preface) : 전문 직업인으로서 추구하는 가치와 목표를 제시하고 윤리규범의 제정 목적을 나타낸다.

나. 윤리원칙(Principles of Ethics) : 전문가로서 활동함에 있어 유지하고 발휘하도록 노력해야만 하는 윤리적인 기본정신과 철학을 원칙으로 설정한다.

다. 행동규칙(Rules of Conduct) : 전문직업인이 이해관계자별로 저야 할 책임과 의무를 정하거나 윤리원칙에 대한 해석 또는 업무지침을 나타낸다.

3) 전문가 직업윤리의 필수사항

전문직업인이 반드시 지켜야 할 직업윤리의 필수사항은 다음과 같다.

가. 관련법규의 숙지 및 준수

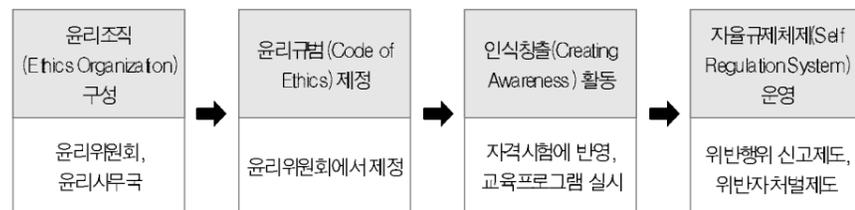
나. 비윤리 불법 행위에 관여금지 및 신고의무

다. 전문능력 보유를 위한 지속적인 노력

라. 동료와 업계의 윤리적 명성을 강화하고 유지하는 의무

마. 이해상충상황의 고지 및 신고 의무

4) 전문가 직업윤리 도입단계



5) 미국의 전문가 직업윤리 사례

전문가 직업윤리가 가장 발달한 미국에서는 사회의 각 전문가 단체 협회에서 윤리규범을 제정하고 자율규제기관(Self Regulation Organization)으로서 자율규제기능을 유지하고 있다. 전문가 직업윤리를 갖추고 있는 미국의 전문가 단체 협회의 사례는 다음과 같으며, 그들이 갖춘 전문가 직업윤리의 내용, 구성요소, 자율규제체제를 연구하고 국내 현황과 비교한 후 우리도 이를 갖추기 위한 노력을 하여야 한다.

- Model Rules of Professional Conduct(미변호사협회 변호사윤리규범) : 미 변호사협회에서는 '직업상 책임에 관한 모범법전(Model Code of Professional Responsibility)' 과 '변호사행위에 관한 모범규칙(Model Rules of Professional Conduct)' 을 제정하고 있다.
- Police Code of Conduct(The Schererville Police Department) : 미국 경찰윤리 중 짜임새 있게 윤리규정을 갖춘 경찰서의 사례이다.
- Principles of Medical Ethics(미의사협회) : 인간의 생명을 다루는 의료인들에게는 높은 윤리의식이 요구된다. 미 의사협회의 윤리규정과 한국 의사협회의 윤리규정을 비교해 보면 우리의 전문가 직업윤리가 어느 정도의 수준에 있는지 알 수 있다.
- AICPA Code of Professional Conduct(미공인회계사 윤리규범) : IMF 이후에 한국공인회계사의 전문가 직업윤리 수준을 향상시키기 위하여 '공인회계사윤리규정'의 개정작업이 추진되고 있다. 국제공인회계사회와 미국 공인회계사회의 윤리규정은 매우 상세한 지침으로 구성되어 있다.
- The Institute of Internal Auditors Code of Ethics(내부감사인 윤리규범) : 미국에서는 기업 등 조직의 내부감사인이 매우 중요한 역할을 수행하고 있다. 미내부감사인회(IIA)는 내부감사인 윤리규범, 내부감사책

임기준서 등을 제정하여 내부감사인의 업무수행에 명확한 가이드를 제공하고 있다.

- Code of Professional Ethics and Standards for Appraisal(미공인감정사 직업윤리규범)
: 미공인감정사회에서는 직업윤리규범(Code of Professional Ethics)' 과 '전문평가업무기준서(Standards of Professional Appraisal Practice)' 를 제정하였고, 윤리자문부서를 설치하여 운영하고 있다.
- The Code of Ethics - Chartered Financial Analyst(증권재무분석사 윤리규범) : 미재무분석사협회(Association for Investment Management and Research : AIMR)가 1990년 설립되어, 공인증권재무분석사(Chartered Finance Analyst) 자격증 수여, 윤리행동규범을 제정하여 전세계적으로 보급하고, 전문직업인의 윤리문제 연구, 세미나 개최, 회원교육, 연구기관에 AIMR 윤리규범 채택권고, 일상 투자행위상 발생하는 윤리적 문제 및 대처방안 예시, 범세계적 윤리규범 개발 및 솔루션수법, 윤리규범을 위반한 회원에 제재조치 등의 활동을 전개하고 있다.
- the CFP Board(공인자산관리사위원회) : 1985년 설립된 미자산관리사위원회에서는 공인자산관리사의 직업윤리를 강화하고 관리하기 위하여 Code of Ethics and Professional Responsibility (윤리규범과 전문가 책임), Financial Planning Practice Standards (자산관리사업무기준), Disciplinary Rules and Procedures (징계규칙과 절차)를 발간하고 있다.

제3장

분야별 직업윤리와 윤리시스템

1. 공무원행동강령과 공직윤리시스템

1) 우리나라의 공직윤리 현주소

‘대가성이 없었다?’ 가 고위 공직자의 윤리수준

모 도지사부부가 퇴출 위기에 처한 은행장으로부터 수 억원의 뇌물을 수뢰한 혐의로 구속되었다. 그 도지사는 지방선거 기간 중 은행장을 만나 ‘은행 퇴출을 막아달라.’ 는 부탁과 함께 현금 1억원을 받았다는 것이 드러났다. 그는 이 돈을 선거운동자금과 당선 후 판공비로 사용한 뒤 은행이 퇴출당하자 되돌려주었다 한다. 그는 선거자금 명목으로 받았으므로 정치자금이고 ‘양심의 스트레스’ 를 받아 되돌려주었을 뿐 대가성은 없었다고 수뢰 혐의를 부인하였다.

이 사건에 대하여 ‘뇌물이나, 떡값이나’ 로 공방을

벌이는 것은 법의 수준이다. 받은 돈에 대한 대가를 주지 않았으므로 죄가 없다는 그의 주장은 법의 수준이고, 우리사회는 법의 수준이 아니라 도덕적 윤리적 수준이 높은 공직자를 요구하고 있다. 고위공직자의 위치에 있는 사람에게 요구되는 의식수준은 법의 수준이 아니라 높은 수준의 윤리의식이다.



부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

2) 선진국의 공직윤리

우리나라에서는 공직자가 청탁과 함께 1억원대의 금전을 받아도 공직을 그대로 유지하는 반면, 선진사회에서는 공직자의 사소한 잘못도 용서하지 않는 매우 엄격한 공직윤리를 유지하고 있다.

가. 네덜란드 내무장관 사임 : 판공비를 규정에 어긋나게 사용(16년 동안 400만 원 정도)

나. 독일 경제장관 사임: 공무로 얻은 보너스 항공마일리지를 개인용으로 사용

다. 호주 과학성 장관 사임: 100만원 정도의 여행경비를 잘못 계산

라. 홍콩 출판인쇄 국장 파면 : 자신의 서적을 출판하면서 출판업자로부터 용지 무료 사용



☞ 네덜란드 감사원장 스티벨링은 '우리는 공직자의 돈 문제에 매우 엄격하다. 그것은 액수의 문제가 아니라 국민의 공직자에 대한 신뢰의 문제이다. 공직자는 정직해야 한다. 액수가 아닌 원칙의 문제인 것이다. 우리는 공직자의 금전문제를 용서하지 않는다.' 라고 말한다.

3) 각국의 공직윤리 주요내용

가. 미국

- 이해관계자로부터 허용된 것을 제외하고는 금전적 가치가 있는 물건이나 선

물을 받거나 요구해서는 안된다.

- 건당 미화 20불 이하의 선물은 허용되며 동일인으로부터 연간 미화 50불을 초과해서는 아니 된다.

나. 싱가포르

- 선물은 반드시 상사에게 보고해야 하며 선물의 값을 지불할 경우에만 이를 가질 수 있다.
- 재산형성과정을 설명하지 못 할 경우에는 재산을 몰수 할 수 있다.

다. 일본

- 5,000엔(약 50,000원) 이상의 접대나 선물은 상사에게 보고해야 한다.
- 전별금, 축의금, 조의금의 수수를 금지한다.

라. 독일

- 50마르크(약 32,000원) 이상의 선물은 신고해야 한다.
- 1회 15마르크(약 10,000원) 이상의 선물 수수를 금지한다.

마. 대만

- 직위를 이용한 불법이득 시 5년 이하의 징역과 벌금 3천만 대만위안(약 12억원)을 부과 한다.
- 직무범위를 벗어나 뇌물수수 시 10년 이상의 징역과 벌금 1억 대만위안(약 35억원)을 부과한다.

4) 우리나라 공무원행동강령 제정

화성 씨랜드 화재사건 조사과정에서 관할군청 여성담당계장은 불법적인 인허가를 요구하는 업자의 위협과 상급자의 부당한 압력에 저항하였으나 결국 굴복하고 말았으며, 이에 대한 책임감과 비리 앞에 굴복

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

한 자신의 모습을 수치스럽다고 하였다.

☞ 만일 우리 공직사회에 이러한 상황에 처한 공무원이 자문을 구하고, 불이익을 당할 염려 없이 신고하고, 이를 해결해주는 체제가 운영되었다면 어린이들의 희생을 막을 수 있었다고 본다. 다시는 이러한 어처구니없는 억울한 희생을 막기 위해 공직사회에 실효성 있는 공직윤리 운영체제가 도입되어야 한다.

2003년 2월 18일 '공무원의 청렴유지 등을 위한 행동강령(공무원행동강령)'이 대통령령(제17906호)으로 제정되어 5월 19일부터 시행되고 있다.

가. 법적 근거

- 부패방지법 제7조(공직자의 청렴의무), 제8조(공무원 행동강령)
- 부패방지법시행령 제2조(공무원 행동강령)

나. 제정 대상기관

중앙행정기관의 장 등은 대통령령의 시행에 필요한 범위 안에서 당해 기관의 특성에 적합한 세부적인 기관별 행동강령을 제정(영 제24조) 해야 한다.

- 중앙행정기관 : 대통령 국무총리 소속기관, 부 처 청, 개별법에 의하여 설립된 국가기관
- 지방자치단체 : 특별시, 광역시, 도, 시, 군, 구
- 교육자치단체 : 특별시, 광역시, 도 교육청

다. 공무원행동강령의 내용

- 공정한 직무수행을 저해하는 지시에 대한처리(영 제4조)

상급자가 자기 또는 타인의 부당한 이익을 도모하기 위하여 공정한 직무수행을 현저히 저해하는 지시를 하는 경우, 당해 상급자에게 소명하고 지시에 따르지 않을 수 있다.

국가공무원법 제57조(복종의 의무)와의 관계

- 공정한 직무수행을 현저히 저해하는 지시에 대한 거부사유를 사전에 소명하도록하여 복종의 의무와의 상충 소지를 제거
- * 위법한 지시의 경우 복종의 의무가 없다는 것이 판례의 입장이다.

처리 절차

부당한 지시 → 당해 상급자에게 소명 → 부당한 지시 계속 → 행동강령 책임관 상담 또는 소속기관장 보고 → 행동강령 책임관의 소속기관장 보고 또는 소속기관장의 적절한 조치

- 이해관계 직무의 회피(영 제5조)

공무원은 자신이 수행하는 직무가 자신의 이해와 관련되거나 4촌 이내의 친족이 직무관련자에 해당되어 공정한 직무수행이 어렵다고 판단되는 경우 당해 직무의 회피 가능

- 예산의 목적 외 사용금지(영 제7조)

공무원은 여비 업무추진비 등 예산을 목적 외의 용도로 사용하여 소속기관에 재산상 손해를 가하는 행위를 금지

- 정치인 등의 부당한 요구에 대한처리(영 제8조)

공무원은 정치인 또는 정당 등으로부터 부당한 직무수행을 강요 받거나 청탁을 받은 경우에는 소속기관의 장에게 보고하거나 행동강령 책임관과 상담한 후 처리

- 직무관련 정보를 이용한 거래제한(영 제12조)

공무원은 직무수행과 관련하여 알게 된 정보를 이용하여 유가증권, 부동산 등과 관련된 재산상 거래(투자)를 하거나 타인에게 정보를 제공하여 재산상 거래(투자)를 돕는 행위 금지(제1항)

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

☞ 중앙행정기관의 장 등은 소관분야별로 직무관련 정보를 이용한 거래 등의 제한에 관한 세부기준 마련(제2항)

- 공용물의 사적사용 수익 금지(영 제13조)

공무원은 관용 차량, 선박, 항공기 등 공용물을 정당한 사유 없이 사적인 용도로 사용 수익 금지

- 금품 등을 받는 행위 제한(영 제14조)

공무원은 직무관련자 또는 직무관련공무원으로부터 금전, 부동산, 선물 또는 향응을 받는 것을 금지

직무관련자로부터 예외적으로 받을 수 있는 금품 등(제1항)

- 채무의 이행 등 정당한 권원에 의하여 제공되는 금품 등(1호)
- 통상적인 관례의 범위 안에서 제공되는 음식물 또는 편의(2호)
- 직무와 관련된 공식행사에서 일률적으로 제공되는 음식물/편의(3호)
- 불특정 다수인에게 배포하기 위한 기념품 또는 홍보용 물품(4호)
- 재난 등에 처한 공무원을 돕기 위해 공개적으로 제공되는 금품 등(5호)
- 그밖에 소속기관의 장이 허용하는 범위 안에서 제공되는 금품 등(6호)

직무관련공무원으로부터 예외적으로 받을 수 있는 금품 등(제2항)

- 직무관련자로부터 받을 수 있는 금품 등(제1항 1-6호)
- 통상적인 관례의 범위 안에서 제공되는 소액의 선물
- 직원상조회 등에서 공개적으로 제공되는 금품 등
- 상급자가 하급자에게 위로, 격려, 포상 등으로 제공하는 금품 등

- 외부강의 등(영 제15조)

공무원은 대가를 받고 외부강의 등을 연간 통산하여 3월 이상 월 4회(또는 월 8시간)를 초과하는 경우 소속기관의 장에게 신고

☞ 다른 법령에 의한 허가 또는 직무수행과 관련된 외부강의 등은 제외

- 경조사 통지 및 경조금품 등 수수 제한(영 제17조)

경조사의 통지(제1항)

공무원은 직무관련자 또는 직무관련공무원에게 경조사 통지 금지

☞ 친족, 전소속 또는 현소속 공무원에 대한 통지 가능

☞ 불특정 다수를 대상으로 하는 신문, 방송을 통한 통지는 가능

경조금품 등 수수 제한(제2항)

공무원은 경조사와 관련하여 중앙행정기관의 장 등이 정하는 통상적인 관례의 범위를 초과하는 금품 등 수수 금지

☞ 친족간 또는 종교단체, 친목단체에서 제공되거나 기타 중앙행정기관의 장이 정하는 금품 등은 허용

- 행동강령책임관 지정(영 제23조)

중앙행정기관의 장 등은 당해 기관과 그 소속기관 중 기관장이 4급(상당) 이상 공무원인 기관에 행동강령 책임관을 지정. 단, 소속기관의 규모, 성격, 지리적 특성을 고려하여 지정하지 않을 수 있음

- 지정대상기관: 기관장이 4급(상당) 이상 공무원인 기관
- 지정기준: 행동강령 책임관은 부패예방의 직무를 수행하므로 감사(담당)관이 없는 경우 감사업무를 수행하는 공무원을 지정

라. 공무원행동강령의 정부부처 확산

- 기관별 행동강령의 제출

중앙행정기관의 장 등은 '공무원행동강령 운영지침'을 토대로 소속직원의 의견을 수렴하여 '기관별 행동강령'을 제정 운영하고, 제개정시 부패방지위원회로 제출

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

‘공직이란 끊임없이 부패의 유혹이 밀려드는 위험한 직업’



2. 기업윤리시스템 도입 촉진방안

1) 기업윤리시스템 도입의 문제점

가. 윤리준법 강화정책의 문제점

현재 기업의 윤리준법경영 강화정책을 추진하는 정부부처는 부패방지위원회, 산업자원부, 공정거래위원회, 금융감독원, 조달청 등의 기관들이며 각 기관에서 요구하는 윤리준법경영 구성요소에 차이점이 있어 이를 동시에 충족해야 하는 기업들에게 혼란을 주고 있다.

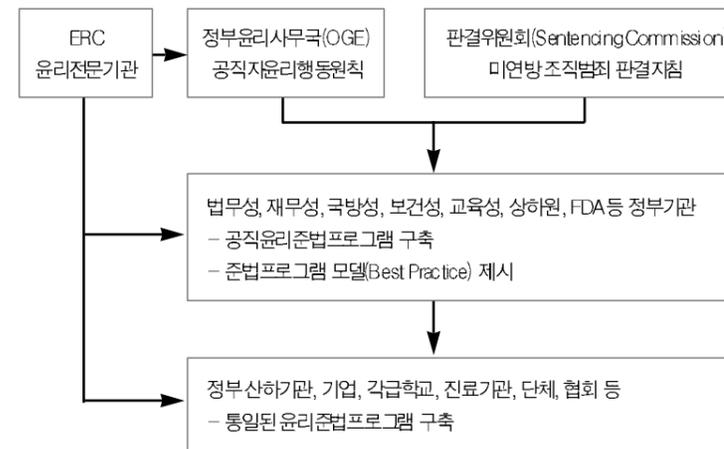
예를 들면 금융기관의 경우 금융감독원의 준법감시인제도와 관련한 금융관련

법 시행령에서 내부통제기준이 담아야 할 내용과 공정거래위원회의 공정거래 자율준수프로그램의 구성요소의 차이가 발생하고 있다.

나. 미국의 통일된 윤리준법프로그램 도입

미국에서는 정부기관, 기업, 학교 등 주요 정부구성조직이 다음 도표와 같은 체계로 통일된 윤리준법프로그램을 구축하여 운영하고 있다.

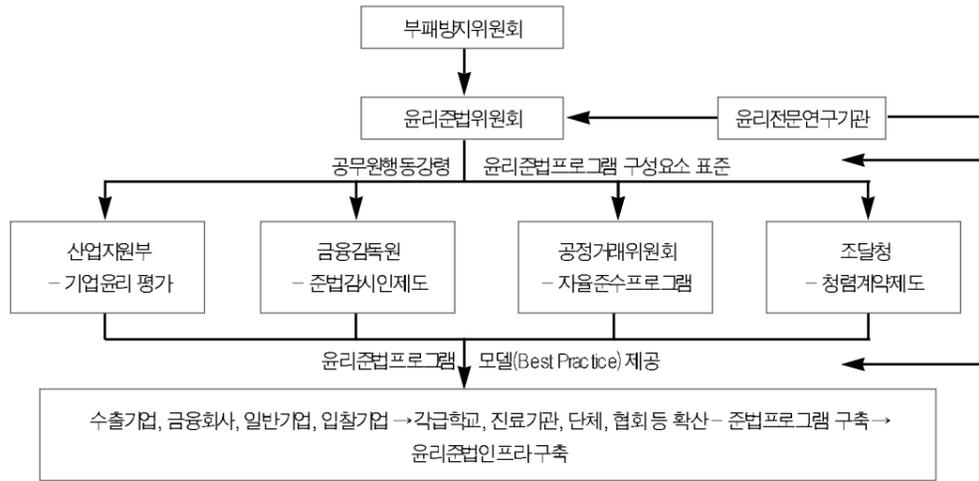
미국의 윤리준법프로그램 도입과정



다. 윤리준법프로그램 도입 공동추진 필요

우리나라도 공공부문과 민간부문이 함께 통일된 윤리준법프로그램을 도입하는 것이 필요하다. 이를 위해서는 부패방지위원회가 주축이 되어 산업자원부, 공정거래위원회, 금융감독원, 조달청 등의 기관과 공동추진팀(Fellow Group)을 구성하고 윤리준법프로그램 구성요소표준안을 마련한 후 민관이 공동으로 참여하는 윤리준법 강화정책을 추진하는 것이 바람직 하다.

윤리준법프로그램 도입 공동추진 방안



2) 윤리경영시스템 구성요소와 구축절차

기업이 경영목적과 목표를 효율적으로 달성하기 위하여 갖추어야 할 ‘윤리경영시스템(Ethics Management System)’은 조직기능을 중심으로 통합된 내부통제체제로 구축하고 효율적으로 운영되어야 한다.

가. 효과적인 윤리준법프로그램 구성요소

기업이 갖추어야 할 ‘윤리준법프로그램(Ethics & Compliance Program)’의 필수적인 구성요소는 다음과 같다.

효과적인 윤리준법프로그램 구성요소(안)

- 윤리강령 및 관련규정 제정
- 윤리준법방침체제 및 업무절차 제정
- 윤리준법담당 책임자 임명 및 윤리준법업무조직 구성
- 감독체제 구축 운영
- 윤리준법 교육프로그램 실시
- 위반행위 신고체계 및 위반자 처벌제도 운영

- 감시 및 감사체계 운영
- 평가 및 개선제도 운영

나. 윤리경영시스템 구축절차

기업 등 조직이 윤리경영시스템을 효율적으로 도입하여 운영하기 위한 절차는 다음과 같다.

- 이사회의 윤리경영원칙 결정 : 윤리경영은 이사회가 윤리적이고 합법적인 경영활동을 사업행동원칙으로 정하고 이를 문서로 경영진에게 요구하면서 출발한다.
- 최고경영자의 강력한 실천의지 : 최고경영자는 이사회에 윤리경영 요구를 수용하고 이를 통해 경영이념과 경영성과를 달성하여 경쟁력과 기업가치를 높이겠다는 의지를 지녀야 한다.
- 윤리경영 추진 조직화 : 윤리위원회, 윤리담당임원, 윤리업무전담부서(윤리사무국), 각 부서 윤리담당자(Ethics Leader) 등으로 윤리경영 조직을 구성하고 감사위원회의 감독, 내외부감사와 지원체제를 이루어야 한다.
- 윤리경영관련 문서화 : 윤리경영 조직의 운영규정, 윤리규범, 윤리경영방침체계, 윤리규범관련 업무지침 등을 제정하여야 한다.
- 윤리경영관련 제도화 : 윤리경영을 실행하기 위한 제도로서 이해상충금지제도, 위반행위 신고제도, 위반자처벌제도, 금품수수신고제도, 감시감사체계, 평가개선제도 등을 마련해야 한다.
- 인식창출과 기업문화화 : 임직원에게 윤리교육프로그램을 실시하여 윤리준법의식과 윤리경영시스템에 대한 이해를 높이고 윤리적인 기업문화를 형성해야 한다.
- 평가 및 개선 : 주기적으로 윤리경영시스템에 대한 평가를 실시하여 문제점을 개선할 수 있는 체제를 운영해야 한다.

3. 학교윤리시스템 도입의 필요성

대학 총장의 도덕 불감증

얼마 전 언론에서는 '대학 총장들이 도덕 불감증에 걸렸다'는 보도가 나온 적이 있다. 민간 대기업의 사외이사직수행으로 물의를 빚던 모 국립대총장은 결국 교육부에 사표를 제출하고 사임하였고, 또 다른 사립대 총장은 대학에서 총장 개인의 소득세와 재산세 약 6천만원을 대납한 사실이 밝혀져 도덕성 시비에 휘말렸다.

어째서 최고의 지성인 집단이라는 대학에서 이런 일들이 벌어지고 있는가?

두 가지 측면에서 문제가 있다.

첫째, 본인들의 도덕 불감증에서 온 결과이다.

문제의 국립대총장은 대기업의 사외이사로 임명되어 감사위원회 위원직을 수행하였다. 그러나 감사위원직은 상당한 업무전문성을 필요로 하는 직무이며, 대학 총장이라 하여 본 직무를 수행할 수 있는 자격이 있는 것은 아니다. 따라서 총장직에 있으면서 업무전문성이 필요한 감사위원회 위원직을 맡은 것은 비도덕적인 행동이며 이는 도덕 불감증에서 온 것으로 보아야 한다.

둘째, 윤리적 의사결정 능력 부재 때문이다.

사립대 총장의 경우 본인이 내야 할 세금을 총장의 업무추진비를 전용하여 대납해 온 것으로 알려졌다. 학교의 업무추진비를 총장 개인 세금납부에 사용하는 것은 명백한 비윤리적 행위이다 이는 아직 우리 대학에서 직원들이 윤리적 의사결정 훈련을 받지 않아 딜레마상황에서 윤리적으로 판단하는 능력이 부재하다는 것을 말해 준다.



1) 교육계의 부패상황

어느 초등학교 교사의 촛지사례

서울의 모 초등학교 교사가 어린이 회장으로 당선된 부모로부터 일방적으로 촛지 30만원을 받고 이를 되돌려주려 하였으나 받지 않는 바람에 적발되어 징직처분을 받았다. 이 교사는 법원에 징계취소 소송을 제기하였고 원고승소판결을 받았다는 내용의 언론보도가 있었다.

이 교사는 승소판결을 받기 위해 1년여의 기간을 소비한 것으로 보인다. 이러한 일을 법원의 재판과정을 통하여 해결한다는 것은 해당 교사를 포함하여 우리사회에 비효율이라는 비용을 발생시킨다.

가. 교사촛지문제의 개선이 필요

교사촛지문제가 사회문제로 대두되었을 때 모 방송국에서는 교육부장관, 교육전문가, 교사, 학부모 등이 참석하여 대책을 논의하는 모습을 방영하였다. 교육부장관, 교육전문가, 교사도 뾰족한 해결안을 못 내놓자 한 학부모형이 미국의 학교에는 선물 한도가 10불로 되어있는 윤리규범이 있다는 예를 들면서 우리 나라에도 이러한 학교윤리규범의 제정을 건의하자 교육부장관은 그런 것까지 일일이 규정으로 만들기 곤란하다고 답변하였다.

민주주의는 법과 제도를 만들고 사회구성원이 이를 준수하면서 유지되는 제도이다. 선진국에서 유지되는 제도를 우리의 장관은 문제해결안이 아니라 귀찮은 것 정도로 받아들이는 모습이었다. 우리의 아이들이 어려서부터 편법과 불법을 배우고 이에 익숙해지며 자라나고 있는데도 우리 어른들은 이런 상황이다.

나. 편법과 요령이 능력으로 평가되고 있다.

부모들이 대신해준 미술과제물을 선생님들은 아이들의 성적으로 평가하고, 실기평가를 잘 받기 위하여 반짝 과외가 보편화되어 있는 것이 우리의 교육 현실이다. 정직, 성실, 공정성, 투명성, 객관성이 교사가 지녀야 할 평가스킬이고 학교에서 아이들에게 가르쳐야 할 중요한 가

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

치이다. 이러한 중요한 가치들이 우리 교육계에서는 사라지고 편법과 요령의 습득이 능력으로 배양되고 있다.

☞ 지금 국제사회가 추구하고 요구하는 것이 '공정하고 투명한 경쟁률'이다. 우리의 교육 현장에서 교사, 학부모, 학생들이 지금의 상태를 지속한다면 우리의 미래는 어떻게 될 것인지 자명한 것이다.

다. 대학사회의 부정 비리

대학원생 B씨(32세)는 박사학위 심사를 받으면서 관례에 따라 심사 때마다 심사위원들에게 300만원을 상납했다. 3차례 심사를 받으면서 900만원이 들었고 립살롱 접대와 지도교수 선물 비용으로 별도로 수백만원을 썼다.

- 동아일보 2002년 4월 2일 보도기사

대학사회에서의 편입학비리, 교수임용비리, 뇌물수령, 재단비리 등 부정부패는 우리 사회의 큰 병폐 중 하나이다. 사회 각 조직 중에서 부정부패 척결작업에 대외적 부담감이 적은 조직은 대학사회로 보아야 한다. 대학은 기업과 같은 조직에 비해 부정부패추방 추진에 자유로운 조직이기 때문이다.

☞ 우리사회의 부패상황을 개선하기 위해 가장 선도적 역할을 해야 할 대학사회가 자신들의 부정비리행위에 대해서 조차 개선할 할 의사나 노력을 보이지 않는다는 것이 문제이다.

2) 미국의 학교윤리시스템 소개

미국 공립학교의 직원은 연방공무원 윤리 행동원칙의 적용을 받고 학교측에서는 조직범죄 관결지침에 의한 준법프로그램(Compliance Program)을 구축하여 운영하고 있으며 대부분의 사립학교에서도 윤리준법프로그램을 운영하고 있다. 그들이 제정하여 운영하는 윤리규범에는 교직원, 학생, 학부모가 따라야 할 행동기준을 상세히 정하고 있다.

가. 초등학교 행동규범(Code of Conduct) 사례

- 통학 버스를 기다릴 때에는 도로에서 30센티 이상 떨어져 있어야 한다.

- 통학버스 안에서는 반드시 좌석에 앉아 있어야 하며, 손이나 머리 등 신체를 차창 밖으로 내밀어서는 아니 된다.
- 학생이 통학버스를 타지 못했을 경우에는 학부모가 학생을 학교에 안전하게 데려올 책임이 있다.

나. 고등학교 교장의 윤리적 행동 사례

모 고등학교의 우수한 졸업생이 하버드대학에 응시하였으나 2회 연속 탈락하게 되었다. 그 이유를 알아본 결과 교장의 추천서에 '이 학생은 청바지 착용을 금지한 학교의 윤리규범과 행동규칙을 위반한 사실이 있다.'는 내용이 기재되어 있었다는 것이다.

☞ 미국에서는 아무리 학업성적이 뛰어나도 학교가 정한 규칙을 지키지 않는 학생은 우수한 대학에 입학이 불가능한 시스템이 운영되고 있다는 것을 알 수 있다.

다. 대학 학생윤리규범(Student Code of Ethics) 사례

미국 대부분의 대학은 윤리시스템(Ethics System)을 운영하고 있다. 대학총장과 학생대표가 공동으로 서명한 한 대학의 학생윤리규범에는 다음과 같은 내용이 담겨있다.

- 학교에 자전거를 타고 올 경우에는 지정된 도로만 다녀야 한다.
- 학교 교정에서 음주를 할 경우에는 지정된 장소에서만 가능하다.

라. 대학 내부감사인협회의 활동

미국대학의 내부감사조직은 '대학 내부감사인협회(Association of College and University Auditors)'를 구성하여 '윤리시스템'과 '내부감사(Internal Audit)'에 대한 연구활동을 전개하여 대학 및 사회의 건전한 발전에 크게 기여하고 있다. 우리 대학의 내부감사조직도 대학사회의 건전한 발전과 경쟁력 향상을 위해 노력하고 사회에 확산시키는 활동의 전개가 필요한 시기이다.

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

3) 학교윤리시스템 도입 방안

가. 국립대학 윤리시스템 도입

공무원행동강령의 적용을 받는 국립대학부터 체계화된 윤리시스템을 개발하여 도입하고 이를 모델로 모든 대학사회, 각급학교, 교육청 등 교육기관에 확산하는 것이 필요하다.

나. 대학윤리시스템의 구성요소

- 윤리강령 : 교직원윤리강령, 교수윤리강령, 학생윤리강령이 필요
- 윤리시스템 : 기업윤리시스템과 같은 구성요소가 필요

4. 진료기관 준법프로그램 도입방안

1) 의료계의 부패상황

뇌물수취 혐의 국립대 병원장의 자살

국립대학 부속병원 의료기기 납품비리와 관련하여 1억6천만원의 뇌물수취 혐의로 구속되었다가 집행유예로 풀려난 전 국립대학 총장이 자살하였다는 보도가 있었다. 그는 죽음으로써 명예를 회복하겠다는 의사를 밝혔다 한다. 학교발전을 위하여 뇌물을 수령한 것이고 이 행위가 학교와 본인의 이름을 더럽히게 되었고 명예를 회복하는 길은 죽음밖에 없다고 하였다 한다. 그는 수취한 금전이 본인의 사욕을 위한 것이 아니고 학교를 위하여 사용하였다는 것을 증명하고자 죽음을 택한 것이다.

☞ 이러한 일이 벌어지게 된 것은 우리사회에 부정부패에 대한 범죄의식이 매우 희박한 것에 원인이 있다. 좋은 목적(대학 발전)을 위해서는 나쁜 수단(수취행위는 범죄행위)도 괜찮다는 의식과 이러한 행위가 사회에 미치는 영향에 대한 고려가 부족하여 병원장이 업자로부터 검은 돈을 문제 삼지 않고 받은 것이다.

2) 뿌리 깊은 의료계 비리

의료계의 부정비리는 의료기기, 의약품 납품과 관련한 리베이트, 렌딩비 그리고 촌지 등의 제공과 가짜 환자, 허위진단서 발급, 사기 보험료 청구 등이 있다. 또한 각종 의학세미나에 참여하는 의료인의 숙박비, 교통비 및 항공비용을 제약회사가 부담하는 것도 관행화된 비윤리 행위이다.

안 되는 것을 되게 하는 종합병원 촌지

대형 종합병원에서는 응급실에서의 빠른 환자 수속, 병실 구하기, 수술 일정 앞당기기, 유명 의사에게 외래진료 빨리 받기 등을 위해 급행료가 오간다. 울 초스키장에서 무릎을 다친 이모씨(30세)는 급행료 덕분에 병원으로 옮겨지자마자 입원 결정이 났고 유명 의사에게 수술도 받을 수 있었다. 이 병원 관계자는 '이씨의 삼촌이 병원의 고위직 공무원인 데다 상당한 액수의 급행료까지 받아 일사천리로 일을 진행시켰다.'고 털어 놓았다.

- 동아일보 2002년 4월 2일 보도기사



☞ 이러한 촌지, 급행료 등에 대한 의료계 종사자들의 인식이 그릇된 행동이 아니고 당연한 것으로 생각한다는 것에 문제가 있다.

3) 미국의 진료기관준법프로그램 도입

가. Columbia/HCA 진료비 사기청구 사례

미국의 대표적인 진료기관인 Columbia/HCA (약 300개의 대형 종합병원을 운영하는 그룹)에서 진료비를 사기 청구한 사건이 발생하였고 미연방조사국(FBI)이 조사에 착수하였다. 이 사건으로 동 진료기관 경영진이 구속되었고 주가는 약 40% 하락하였으며 거액의 손실(1/4분기에 약 13억불)이 발생하였다.

이 진료기관은 회사명에서 Columbia를 삭제하고 HCA로 개명하였으며, 진료기관 준법프로그램(Healthcare Compliance Program)을 도입하여 운영하고 있다. 이 사건은 미국 진료기관의 준법프로그램 도입을 촉진하는 계기가 되었고 경쟁력을 높이는 것으로 작용하고 있다.

나. 진료기관 준법프로그램 구성요소

미국 진료기관이 도입하는 준법프로그램은 조직범죄 판결지침에서 제시한 '효과적인 준법프로그램'의 7가지 구성요소를 갖추고 있으며, 이는 보건성 감사국(OIG)에서 권고한 병원 준법프로그램에 의한 것이다.

☞ 미국은 정부기관이 감독하에 있는 민간부문의 준법프로그램 도입을 위해 지원하고 서비스하는 기능이 작동되는 것을 알 수 있다.

4) 병원윤리시스템 도입 방안

가. 국립대학 종합병원 윤리시스템 도입

공무원행동강령의 적용을 받는 국립대학의 종합병원부터 체계화된 윤리시스템을 개발하여 도입하고 이를 모델로 모든 진료기관에 확산하는 것이 필요하다.

나. 병원윤리시스템의 구성요소

- 윤리강령 : 의사윤리강령, 간호사윤리강령, 직원윤리강령이 필요
- 윤리시스템 : 기업윤리시스템과 같은 구성요소가 필요

5. 전문분야별 직업윤리 강화방안

1) 변호사 직업윤리

가. 한국 변호사의 낮은 직업윤리의식

☞ 변호사 윤리시험 단체 부정행위

대한변호사협회에서 실시한 제1회 변호사윤리시험에서 응시자들이 단체로 부정행위를 한 것이 드러나 재시험을 치르는 혼극이 있었다. 다른 시험도 아닌 변호사윤리시험에서 변호사들이 단체로 답안 베끼기라는 비윤리적 행위를 한 것이다.

☞ 변호사협회에서 모처럼 도입한 첫 윤리시험제도에서 드러난 변호사의 부정행위는 우리나라 변호사들의 직업적 윤리의식 수준이 어느 정도인지를 여실히 보여 준다. 의뢰인과의 신뢰관계가 매우 중요한 업무를 수행하는 전문 직업인인 변호사들의 이러한 행태는 매우 우려가 되는 상황이다.

우리나라 만큼 변호사들이 윤리적 규제로부터 자유로운 나라는 없다고 한다. 사법시험에 합격하고 연수과정을 수료만하면 변호사자격을 자동으로 취득하게 되고 취득한 자격을 잃은 경우가 거의 없었기 때문이다.

대한변호사협회의 등록과정에는 자격심사 후 부적절한 경우 등록을 거부할 수 있는 제도적 장치가 없으며, 또한 변호사윤리장전에서 정한 윤리강령과 윤리규칙을 위반하여도 이를 적용한 사례가 거의 없는 것으로 알려지고 있다.

이러한 변호사 등록제도의 허점과 협회의 자율규제제도 운영 노력의 소홀은 부정비리에 연루된 변호사와 직업윤리에 무감각한 변호사를 양산하고 신뢰상실의 원인이 된다.

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

나. 법조계 부정비리 사례

변호사가 관련된 부정비리는 몇 년 전 판검사와 변호사가 유착한 금품, 향응 제공 및 브로커를 이용한 사건수입 행위가 드러난 대전과 의정부 법조계비리가 있다. 그리고 한 판사부인이 변호사 등 사건 관련인으로부터 접대와 향응을 받는 남편의 행동을 참다 못해 이를 언론에 기고하여 파문을 일으킨 경우도 있었다.

다. 미국 변호사 윤리강령

미국의 변호사 행위를 규제하는 규칙들은 법규, 행정규제, 증거 및 절차에 관한 규정, 윤리강령 등이 있다. 이 중에서 미국변호사협회(American Bar Association)가 변호사의 직업적 신뢰를 확보하기 위한 목적으로 제정한 '변호사행위에 관한 모범규칙(Model Rules of Professional Conduct)' 과 '직업상 책임에 관한 모범법전(Model Code of Professional Responsibility)'이 대표적인 윤리적 법전이다.

• ABA Model Rules of Professional Conduct

- 전문 : 법의 기능, 인간 존엄의 존중 및 보호, 법의 수호자로서 변호사의 역할, 고도의 윤리적 기준을 준수할 책임, 존경과 신뢰를 얻는 것이 윤리적 행동의 동기임을 명시하고 있다.
- 서문 : 모범법전은 변호사의 정신적 지침으로 3개의 분리된 그러나 상호 관련된 강령, 윤리항목, 징계규칙으로 구성, 징계규칙은 강제성을 지닌다.
- 윤리강령 : 9가지 윤리항목을 열거하고 항목별로 징계규칙을 규정하고 있다.

• ABA Model Code of Professional Responsibility

- 서문 : 변호사의 책임으로 9항목을 열거하고 있다.
- 규칙 : 의뢰인의 대리인으로서 지켜야 할 8개항의 규칙과 주석을 열거하고 있다.

라. 변호사 직업윤리 강화 필요

국내에서는 법조시장의 진입장벽인 사법시험 제도를 없애고 미국과 같은 로스

쿨제도를 도입하여 법률서비스 품질에 의한 경쟁체제로 가자는 의견이 나오고 외부로부터는 변호사 서비스시장의 국경을 무너뜨리는 시장개방압력도 일고 있다.

이러한 현실에서 지금과 같은 사회의 변호사에 대한 신뢰도 수준의 지속은 변호사업계에 위협을 가져 올 수도 있다. 법률서비스 품질을 높이기 위한 전문 지식과 능력의 향상도 필요하나 이보다더욱 중요한 것은 전문직업인으로서 변호사의 직업윤리를 강화하여 사회로부터 신뢰를 높이는 것이다. 이를 위해서는 변호사 직업윤리 교육프로그램을 실시하고 자율규제체제를 실질적으로 운영하고 있음을 시장으로부터 인정 받도록 노력하는 것이 필요하다.



2) 공인회계사 직업윤리

대우 분식회계 사례

대마불사의 신화를 깨뜨린 대우그룹의 몰락에는 23조원에 달하는 분식회계를 눈감아 준 회계법인의 책임도 매우 크다. 언론에는 대우그룹의 주요 경영진과 함께 법정 구속되는 공인회계사의 모습들이 방영되었다.

☞ 우리 기업들의 불투명한 회계처리는 IMF 외환위기의 주된 원인이 되었고 여기에는 부실 감사를 한 회계법인과 함께 공인회계사들도 책임을 느껴야 한다. 공인회계사가 철저한 직업윤리를 유지하지 못한 것이 결국 미국 회계법인에게 회계감사시장의 문을 열어준 결과를 가져왔다.

가. 공인회계사의 역할과 책임

공인회계사는 기업의 외부감사를 위하여 국가에서 실시하는 자격시험에 의하여 공인된 자격을 보유하고 기업의 외부에서 감사업무를 수행하며, 이들의 감사 업무결과는 기업의 이해관계자에게 지대한 영향을 끼친다.

근래에 수많은 기업들이 파산하며 주식투자자와 채권자가 큰 피해를 보아왔고 특히 은행권의 피해는 일반국민에게 피해가 전가되고 있다. 기업의 파산이 이어지고 이에 따른 피해가 수많은 사람들에게 전가되자 기업의 외부감사자인 공인회계사에 대한 책임을 묻는 법제도(대표소송제도, 집단소송제도 등)가 강화되었다.

- 대표소송제도 : 소수주주가 회사를 대리하여 경영진 등에게 법정소송으로 책임을 묻는 제도
- 집단소송제도 : 소수주주가 경영진 등에게 법정소송을 제기하고 그 결과가 전 채주주에게 효력을 미치는 제도

나. 공인회계사의 위험 증가

소수주주권 강화와 이에 따른 소수주주권의 행사 증가는 공인회계사에게도 손해배상의 위험을 증가시키고 있다. 특히, 집단소송제도의 시행은 공인회계사에

게 커다란 위협이 될 것이다. 이제 공인회계사들도 이러한 사회 변화에 대비해야 하며 이는 그동안의 관행에서 벗어나 직업윤리의 중요성을 인식하고 이를 철저히 지키는 시장환경과 업계문화를 만들어 나가야 한다.

다. 외국의 공인회계사 윤리규범 사례

국제적으로 권위를 얻고 있는 미공인회계사회와 국제회계사회의 윤리규범의 내용을 요약하면 다음과 같다.

- 미공인회계사회(AICPA) : Code of Professional Conduct
 - Introduction : 원칙 및 규칙으로 구성, 적용범위, 준수
 - Section 50 - Principles of Professional Conduct (전문가 행동 원칙) : 전문, 책임성, 공공의 이익, 성실성, 객관성, 독립성, 정당한 주의, 서비스 영역
 - Section 90 - Rules : Applicability and Definitions (적용 및 정의) : 행동원칙의 적용 및 정의에 대한 구체적인 해설
- 국제회계사회(IFAC) : Code of Ethics
 - 전문
 - 공공의 이익
 - 목적 : 신뢰, 전문성, 서비스 품질, 믿음
 - 기본 원칙 : 성실성, 객관성, 직업적 능력과 정당한주의, 비밀유지, 전문적 행동, 기술적 기준
 - 규범 : 성실성과 객관성, 윤리적 갈등 해결, 직업적 능력, 비밀유지, 세무문제, 해외활동, 공공성, 독립성, 직업적 능력과 책임, 수입료, 동료와의 관계 등

라. 공인회계사 직업윤리 강화방안

OECD 뇌물방지협약 관련 회계지침에서는 공인회계사의 독립성보장체제를 강구 유지하도록 하고 있으며, 세계은행에서는 '공인회계사

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

직업윤리규정'을 보완 개선하도록 지원하고 있다. 공인회계사의 신뢰성과 전문가 직업윤리를 높이기 위한 외부의 압력이 우리에게는 기회가 될 수 있다.

한국공인회계사회나 공인회계사들은 국내외적인 윤리환경의 변화와 공인으로써 의무와 책임을 인식하고 직업윤리와 자율규제체제 운영 강화를 통해 우리 경제와 사회의 건전한 발전에 중요한 역할을 수행해야 할 것이다.

특히, 일정 규모 이상의 상장기업에 대한 내부감시장치 평가의무에 의해 피감사기업에게 효과적인 윤리준법프로그램을 구축하도록 유도하는 것은 공인회계사의 위험을 감소시키는 방안이 된다는 점을 이해하는 것이 필요하다.

3) 금융인 직업윤리

펀드매니저 등 금융전문가 부정 사례

금융회사 직원들에 의해 발생하는 부정불법행위가 기승을 부리고 있다. 새마을금고, 신용협동조합, 증권회사, 시중은행, 국책은행 등에서 직원에 의한 횡령, 불법주식매매와 같은 위법행위가 끊임 없이 발생하고 있다.

모 증권회사에서는 직원이 고객계좌를 도용하여 수백만주의 주식을 사들이는 사기행각을 한 후 해외로 도주하였다가 검거되기도 하였고, 모 은행 지점장은 수백원원의 부정대출을 하여 사회적인 큰 물의를 일으켰고, 모 은행 여직원은 십여억원의 은행공금을 훔쳐 달아났다가 며칠 후 체포되었고, 모 증권회사 감사팀장은 단말기를 조작하여 회사자금을 횡령하였고, 모 증권회사 유명 애널리스트는 증권브로커의 부탁을 받고 호의적인 보고서를 발표하였다가 체포되었다.

☞ 금융회사의 금융사고는 전산시스템에 의해 즉시 드러나게 되어 있다. 위 사례의 여직원은 도주 후 검거되어 공범자와 함께 감옥생활을 하게 되었는데 이는 순간적인 판단착오로 본인의 인생이 비참해지는 것 외에도 회사의 이미지 손상, 동료들의 사기저하, 금융계에 금액으로 환산 불가능한 치명적인 피해를 입히게 되었다.

가. 금융인은 전문 직업인

금융회사 직원은 고객에게 금융 관련 전문적인 서비스를 제공하는 업무를 수행

하는 전문직업인이다. 또한 금융회사는 다양한 분야의 금융전문인들이 근무하며 금융관련 서비스를 제공하므로 직원들의 높은 직업윤리 의식 유지가 필수 요건이다.

금융회사 직원의 횡령 등에 의한 금융사고는 금융회사의 생명인 고객으로부터 신뢰를 상실하게 되어 생존이 불가능한 상황을 가져 올 수도 있다.

나. 준법감시인제도 도입

금융회사에 준법감시인제도가 도입되어 내부통제기준을 제정하고 법규준수체제를 갖추는 외에 금융회사 직원의 윤리준법 의식을 강화하기 위한 교육프로그램이 실시되고 있다. 이러한 준법감시인제도가 정착되면 우리 금융회사 직원들의 직업윤리도 향상되면서 금융사고도 상당히 줄어들 것으로 보인다.

다. 금융인의 직업윤리 교육 현황

- 금융연수원 : 자산관리사에 대한 직업윤리 교육과정을 실시하고 있으며, 금융인의 직업윤리 교육과정을 추진하고 있다.
- 보험연수원 : 자산관리사 직업윤리과정과 사이버 교육과정인 '보험인의 직업윤리와 준법'을 개설하고 있다.
- 증권연수원 : 운용전문인, 펀드매니저 등 증권업 종사자의 보수교육에 직업윤리교육과정을 실시하고 있다.
- 기타 협회 : 한국FP협회, 한국선물협회 등에서는 회원에 대한 직업윤리 교육을 실시하고 있다.

라. 금융인 직업윤리 강화 방안

금융인의 직업윤리를 강화하기 위해서는 금융회사, 금융관련 연수원, 협회 등에서 교육을 실시하는 것과 함께 윤리강령과 강력한 징계규정을 제정하여 자율규제체제를 엄격하게 운영하는 것이 필요하다. 금융인의 직업윤리 강화는 고객과 시장으로부터 신뢰 확보를 목적으로

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

로 하고 업계의 경쟁력을 향상시키는 효과를 가져올 수 있다.

6. 국가윤리시스템의 도입 방안

우리나라의 국가비전은 무엇인가?

여러분에게 이런 질문을 던진다면 아마 대답할 수 있는 사람이 거의 없을 것이다.

이는 여러분의 잘못이 아니라 그동안 우리 나라를 이끄는 국가지도자들이 국민에게 국민이 공감할 수 있는 국가비전을 정확하게 제시하는 일에 소홀하였기 때문이다. 또한 국가의 최고지도자가 되려는 사람들이 경쟁에 나서면서 '나는 앞으로 이러한 국가가 되도록 국민 여러분과 함께 노력하겠다'는 국가 비전을 명확하게 제시하지 않았거나 제시를 하여도 국민들이 관심을 두지 않았기 때문일 것이다.

☞ 국가는 국민이 구성원인 조직체이다. 이러한 조직체의 최고경영자인 국가지도자는 국민이 공감할 수 있는 국가비전을 제시하고 협력을 이끌어 내야 할 책임이 있으며, 조직원인 국민들이 이러한 국가비전을 이해하고 달성하고자 노력할 때 강력한 국가경쟁력을 갖추게 된다.

1) 국가비전은 무엇인가?

가. 국가비전의 개념

국가비전은 국가지도자가 국민에게 '앞으로 어떤 국가가 될 것인가'를 제시하고 국민들과 함께 이를 이루기 위해 노력해 나가는 국가의 장래상이다.

나. 국가비전의 부재에 따른 문제점

- 국가지도층 비전 미제시에 따른 국가적 희망 부재
- 국론분열과 지역간, 계층간 대립 심화

- 국가의 생존에 위협적인 상황 초래

다. 국가비전의 마련

국가비전은 국정최고지도자가 되려는 정당의 후보가 가장 중요한 선거공약으로 국민에게 이를 제시하여 유권자와 공감대를 형성하거나, 또는 신정부 출범 시 국정최고지도자가 앞으로 국정운영의 최대 목표로서 국가비전을 국민에게 제시하고 국민으로부터 공감과 협력을 이끌어내는 방법이 있다.

국가비전이 내포하는 궁극적인 목적은 '국가와 국민의 생존과 번영'에 있으며, 어떠한 생존이 되어야 하는지는 국제적인 환경과 시대적 상황에 의해 결정될 것이다. 현재의 우리사회 상황에서 국가비전이 담아야 할 내용을 예로 들어 보자면 다음과 같을 것이다.

'건전한 사고를 지니고 올바르게 살려는 사람들이 미래에 대한 희망을 갖고 살 수 있는 국가사회를 바탕으로, 21세기에 선진국들과 경쟁하여 생존 및 번영할 수 있는 초일류 국가 건설'

라. 국가비전의 실행체제

국가비전을 효율적으로 달성하기 위한 실행체제는 국가도조직이라는 관점에서 '조직윤리시스템(이를 '국가윤리시스템'이라 부르기로 한다)'을 도입하여 운영하는 것이다.

'국가윤리시스템'의 구성요소

- 목적 : 국가와 국민의 생존과 번영
- 목표 : 경제발전, 사회안전 및 국가방위
- 원칙 : 자유경제시장, 법치주의, 자주국방에 기반한 우방국과 협력
- 규칙 : 법규 및 사회규범

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

• **실행 : 원칙과 규칙의 준수 및 집행**

☞ 국가도 기업 등 조직과 마찬가지로 '생존'을 목적으로 하고, 이익추구에 해당하는 '경제 발전'과 위험관리에 해당하는 '사회안전 및 국가방위'를 생존을 위한 필수목표로 해야 한다. 모든 정부조직은 이러한 국가목적 및 목표를 효율적으로 달성하기 위한 운영시스템의 구성요소가 되어야 하고 공권력을 유지하고 집행함에 있어서 원칙과 규칙을 준수해야 한다.

2) 국가윤리시스템 도입방안

가. 국가윤리시스템의 도입과정

- 국정최고지도자의 국가비전 제시
- 국민의 국가비전에 대한 공감대 형성
- 각 정부부처의 국가비전 공유
- 각 정부부처 조직윤리시스템 구축 운영
- 민간부문으로 조직윤리시스템 도입 확산
- 정부부문과 민간부문이 공동으로 원칙과 규칙의 준수

나. 자율과 규제의 균형이 필요

국가윤리시스템은 정부와 국민이 함께 국가비전을 공유하고 이를 실현하기 위한 시스템을 운영하는 것이다. 이러한 국가운영시스템은 정부의 규제와 민간의 자율이 균형을 이룰 때 시너지 효과를 가져올 수 있다.

요점정리



1. 직장인에게는 직업윤리와 직무윤리가 필수요소이다.
2. 직업윤리는 정당한 방법으로 최선을 다해 직무를 수행하는 것이다.
3. 직장의 목적과 목표를 공감하고 협력하는 것이 기본적인 직무윤리이다.
4. 직장인은 이해상충행위를 회피하고 이를 신고할 의무가 있다.
5. 법적 책임 보다 윤리적 책임이 더 중요하다.
6. 통일된 윤리준법프로그램 구성요소를 마련해야 한다.

함께 생각해 볼 문제

1. 직업윤리의 실종은 직장과 사회에 어떠한 문제를 야기하는가?
2. 직업윤리의 향상은 어떠한 효과를 가져오는가?
3. 직장에서 업무를 수행할 수 있는 권리는 무엇으로부터 오며, 권한, 역할, 직무, 과업의 차이는 무엇인가?
4. 이해상충의 종류에는 어떤 것이 있으며, 이해상충 상황에서는 어떻게 행동해야 하는가?
5. 대구지하철 방화 사건의 기관사 행동에서 직업윤리상 문제점은 무엇인가?
6. 전문분야별 직업윤리의 중요성은 무엇이며 전문가 직업윤리 강화를 위한 방안은 무엇인가?

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

4

조직과 조직유타시스템

기업 등 조직은 생명체와 같은 특징을 지니고 생존전략을 구사한다. 그리고 조직이 목적과 목표를 효율적으로 달성하기 위해서는 유타시스템을 운영하여야 한다.

조직의 유타시스템은 어떤 구성요소를 이루어 지며, 조직유타시스템의 경쟁력은 무엇인가?



조직이란 무엇인가

- 학습 목표
- 1 조직의 개념과 생존전략을 이해한다.
 - 2 조직윤리시스템의 구성요소와 경쟁력을 이해한다.
 - 3 윤리경영시스템 구축절차를 이해한다.
 - 4 새로운 내부통제체제와 위험관리체제를 이해한다.

1. 우리사회는 개인과 조직으로 구성되어 있다

1) 조직의 개념

조직은 '목적(goals)과 목표(objectives)에 공감하고 협력하는 두 명 이상의 개인들로 구성된 사회적단위'로 정의된다.

어떤 조직이든 조직을 이루려면 목적과 목표를 명확하게 설정하여야 하고, 이에 공감하고 협력하는 조직원으로 구성되어야 하며, 이러한 조직들이 모여 사회를 이루게 되는 사회구성단위라는 의미이다. 이러한 조직의 개념에 부합되지 못하는 조직은 조직유지를 위한 비용만 허비하는 결과를 가져온다.

2) 조직의 목적과 목표

주말산행을 한다고 가정하자. 산행을 시작하기 전에 일행은 몇 시까지 산 정상에서 만나기로 약속을 할 것이다. 산에 오르는 사람들에게 '왜 산정상까지 가느냐?'고 물을 때, 몇 시까지 산정상에서 만나기로 약속했기 때문이라 답하는 이는 '목표만을 생각하는 사람이다.' 건강을 위해, 스트레스를 풀기 위해, 또는 동료들과의 단합을 위해서...'라고 답하는 이는 목적을 생각할 줄 아는 사람이다.



조직 구성시 목적과 이를 달성하기 위한 목표를 설정하는 것이 가장 우선되어야 한다. 조직은 조직원에게 이러한 내용을 자세히 알리고, 이에 공감하고 협력하는 사람들로 구성되어야 한다. 이를 통해 조직원들은 조직이 요구하는 기대를 이해하고 어떻게 업무를 수행해야 하는지에 대한 예측가능성과 업무효율성을 높게 되며 조직의 목적과 부합하는 의사결정과 행동을 하는 '조직윤리'를 형성하게 된다

3) 목적과 목표 달성을 위해 필요한 것들

가. 목적과 목표를 효율적으로 달성하기 위해 필수적으로 요구되는 것이 있는 데 이는 '원칙(principles)'이다.

인간을 제외한 동물들은 생존을 위해 언제나 부지런하고 조심한다. 그러나 두뇌가 발달한 인간은 그렇지 못한 것에 문제가 있다. 게으르고 방심할 수가 있기 때문이다. 이런 점을 보완하고 '생존이라는 목적'과 '먹이를 잘 구하고 적으로부터 잘 피하는 목표'를 효율적으로 달성하기 위해 인간에게는 '부지런하고 조심해야 하는 원칙'이 필요하다.

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

★ 조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

나. 원칙이 정해졌으면 이를 실천하기 위해 필요한 것이 '규칙(rules)'이다.

규칙은 '준수사항'과 '금지사항' 그리고 이를 어길 경우 벌을 주는 '처벌사항'으로 구성된다. 우리가 아이들을 키우면서 일찍 자고, 학교에 가는 시간을 지키고, 좋은 책을 읽고, 좋은 친구를 사귀고, 교통신호를 지키고, 만일 이를 어길 때에는 꾸짖고 벌을 주겠다고 아이와 함께 약속하는 것이 규칙을 만드는 것이다.

다. 규칙이 만들어졌으면 이를 '실행(practice)'하는 것이 필요한데, 이는 원칙과 규칙을 준수하는 것이다.

규칙을 실행하기 위해 아이는 열심히 공부하고, 교통신호를 지키고, 남의 물건을 훔치지 않는지 살피고, 규칙을 어긴 것을 알았을 때에는 아이에게 이에 합당한 벌을 주거나 회초리를 드는 것 즉 '원칙과 규칙을 준수하는 것'이 실행이다.

지금까지 조직의 개념과 목적, 목표, 원칙, 규칙, 실행의 5단계에 의한 조직의 생존방식을 설명하였는데 이러한 생존방식은 모든 조직에게도 동일하게 적용되며, 조직이 이러한 생존방식을 갖추는 것이 '조직윤리시스템'이다.

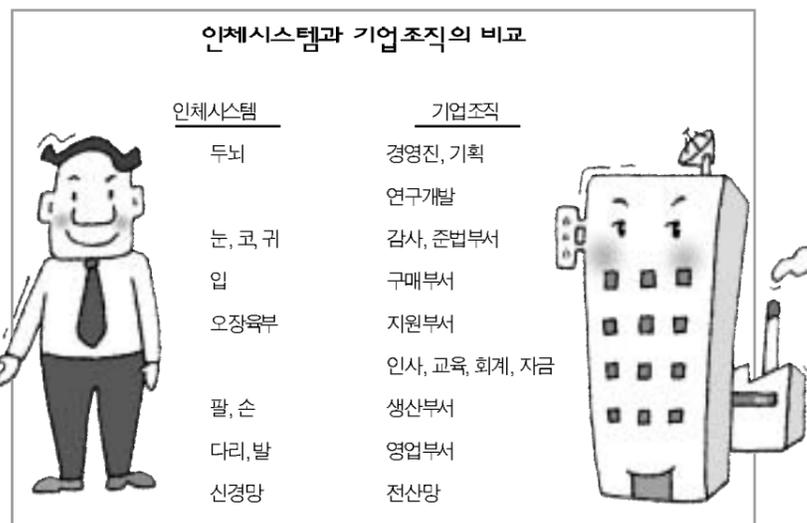
제2장

조직윤리시스템의 구성요소

1. 기업조직은 생명체와 같은 특징을 지닌다

기업조직은 생명체와 마찬가지로 정교한 시스템으로 운영되고, 환경 변화에 적응하여 진화하며 팽창하는 특성을 지니고 있다.

기업의 조직과 그 기능을 살펴 보자. 기업의 경영진, 기획, 연구개발 부서는 생명체의 두뇌부분과 같은 역할을 수행하고, 감사부서 또는 준법부서는 눈, 코, 귀와 유사한 기능을 수행한다. 구매부서는 입, 생산부서는 손과 팔, 영업부서는 발과 다리, 그리고 자금, 회계, 인사, 교육부서는 오장육부와 같은 지원기능을 수행하는 것이다. 그리고 회사내에 깔린 전산망은 생명체의 신경망과 같이 필요한 정보와 자료를 두뇌역할을 하는 경영진에게 제공한다.



부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

★ 조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

2. 기업의 목적은 '이익추구'인가? 아니면 '생존'인가?

1) 기업의 목적에 대한 새로운 인식

기업조직이 생명체시스템과 같은 특징을 지녔다면 기업조직의 목적은 생명체와 같이 '생존'에 있으며 목표는 먹이를 잘 구하는 것 즉 '이익추구'와 적을 잘 피하는 것 즉 '위험관리'에 있다.

혹자는 기업의 목적이 이익추구라고 말하는데 이는 목적과 목표에 대한 이해부족에서 오는 견해이다. 이익추구는 주주에게는 투자 목적이 될 수는 있으나 기업조직에게는 목표에 해당한다. 이익추구를 목적으로 인식하는 기업은 먹이를 구하는 데에만 정신이 없고 자기를 노리는 맹수의 존재를 잊어버린 동물과 같은 것이다.

2) 이익추구와 위험관리는 생존을 위한 필수요소

경영진이 기업조직의 목적이 '생존'이며 목표는 '이익추구'와 '위험관리'라는 점을 명확히 이해하고 있는가? 이러한 목적과 목표를 위해 경영진은 회사내 시스템을 효율적으로 구축하고 효과적으로 통제하고 있는가? 만일 당신 직장의 경영진이 이러한 기업조직의 목적과 목표를 이해하지 못하고 있거나, 회사내 시스템이 비효율적 이거나, 통제가 제대로 이루어지지 못하고 있다면 당신 직장은 대단히 위험한 상황에 있다.

기업조직은 이익추구와 함께 위험관리를 철저히 해야 하는데 이는 기업조직의 '생존'을 위한 것이다. 이제 여러분은 기업조직의 목적은 '생존'이며, 이를 위한 필수요건이 이익추구와 위험관리이고 이것이 기업조직의 목표라는 점을 충분히 이해하였을 것이다.

3. 조직윤리시스템의 구성요소

1) '조직윤리시스템'은 조직의 목적과 목표를 효율적으로 달성하기 위한 체계를 구축하여 운영하는 것

기업의 생존을 위해 경영진은 기업내에 '내부통제체제(internal control system)'와 '위험관리체제(risk management system)'를 갖추어야 한다. 이를 갖추기 위한 전제조건은 직원들이 기업조직의 목적과 목표를 명확히 이해하는 것이다. 그리고 이러한 체계를 효율적으로 운영하는 것이 '조직윤리시스템'이다.

2) 조직윤리시스템을 구축하고 내부통제체제와 위험관리체제를 운영하는 것은 조직의 생존을 위한 경영활동이다

기업이 추구하는 목적과 목표를 세우고 이를 효율적으로 달성하기 위한 원칙을 정하고, 이 원칙에 따라 업무를 수행해야 하는 규칙을 만들고, 직원들의 업무수행이 이에 따라 실행되는 체계를 '기업윤리시스템'이라 한다. 이러한 생존방식은 모든 조직들에게 적용될 수 있으며 이를 '조직윤리시스템'이라 하고 그 구성요소 5가지는 다음과 같다.

가. 목적 : 조직이 추구하는 이념, 장래상으로 이는 '우리는 누구이며



부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

★ 조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

우리는 어떤 일을 하며, 우리는 무엇을 추구하는가' 를 나타낸다. 기업 등 조직이 설정하는 이념, 비전(vision)이 이에 해당하며 조직윤리시스템 구성요소 중 가장 중요한 요소이다.

나. 목표: 목적을 이루기 위해 필요한 구체적인 목표로 영업목표, 판매목표, 생산목표, 재무적 목표 등을 포함하는 경영목표 또는 전략목표를 세우거나 사명(mission)을 정하는 것을 말한다.

다. 원칙: 목적과 목표를 효율적으로 이루기 위해 임직원이 반드시 유지하고 발휘해야 할 기본정신, 철학, 행동원칙으로서 이에선 성실성, 정직성, 전문성, 객관성, 공정성, 투명성, 책임성, 능력, 선관주의 의무, 비밀유지, 이해상충금지 등을 제시하거나 또는 이해관계자별로 저야 하는 책임과 의무를 나타내기도 한다.

라. 규칙: 정해진 원칙을 유지하면서 업무를 수행하며 따르고 지켜야 할 사항으로서 임직원에게 요구되는 금지사항과 준수사항을 제시하고 이를 어기면 책임을 묻는 처벌사항으로 구성된다.

마. 실행: 임직원이 원칙과 규칙을 준수하며 업무를 수행할 수 있도록 구체적인 실행지침 제도, 시스템 등을 제공하는 것으로 윤리위원회 운영, 이해상충금지제도, 위반행위 신고제도, 위반자 처벌제도, 감시감사제도, 윤리교육프로그램 등으로 구성된다.

인체시스템과 기업조직의 생존방식 비교

인체시스템	기업조직
목적: 생존	생존
목표: 먹이를 잘 구하는 것 적을 잘 피하는 것	이익을 잘 내는 것 위험을 잘 피하는 것
원칙: 부지런하는 것 조심하는 것	정신, 철학, 행동기준 내부통제, 위험관리
규칙: 준수사항 금지사항 처벌사항	준수사항 금지사항 처벌사항
실행: 원칙과 규칙의 준수	원칙과 규칙의 준수

그럼 등으로 구성된다.

4. 우리는 누구이며, 어떤 일을 하며, 무엇을 추구하는가?

조직이 목적을 설정하는 것에는 두 가지 형태가 있다. 하나는 조직이 추구하는 가치나 이념을 세우는 것과 다른 하나는 조직의 비전을 설정하는 것이다.

조직이념은 정신적으로 추구하는 조직의 경영이념이며 비전은 전략적으로 달성하고자 하는 조직의 장래상이다. 조직의 이념을 세우기 위해서는 '우리는 누구이며, 어떤 일을 하며, 무엇을 추구하는가?' 라는 질문을 하는 것으로부터 출발할 수 있다.

1) 우리은행의 경영이념 사례

우리은행 경영이념:

"앞선 지식을 지닌 정직한 인재들이 도전과 개혁의지로 최상의 성과를 실현하여 고객과 주주에게 최고의 가치를 제공한다."

'앞선 지식을 지닌 정직한 인재들'은 '우리는 누구인가?' 를 나타내고, '도전과 개혁의지로 최상의 성과를 실현'은 '우리는 어떤 일을 하는가?' 에 대한 답이며, '고객과 주주에게 최고의 가치를 제공'은 '우리는 무엇을 추구하는가?' 를 알 수 있는 문구이다.

경영이념의 구성요소와 사례		
구성요소	우리은행 경영이념	비 고
우리는 누구인가?	: 앞선 지식을 지닌 인재들	조직원의 자질과 능력
어떤 일을 하는가?	: 도전과 개혁의지로 최상의 성과 실현	경영목표 설정
무엇을 추구하는가?	: 고객과 주주에게 최고의 가치제공	판단과 행동의 기준

2) 우리은행의 비전사래

한국금융의 자존심을 천하에 세우고 꿈과 희망을 실현하는 사랑 받는 은행

조직의 장래상을 설정하는 것은 '앞으로 어떤 조직이 될 것인가?'에 대한 답을 구하는 것이다. 우리은행의 비전은 경영이념의 실현을 통하여 앞으로 이러한 은행이 되겠다는 장래상을 보여주는 것이다.

5. 원칙의 유지와 규칙의 준수

1) 경영은 원칙을 이익으로 환원하는 것(Business is turning principles into profit.)

조직이 목적과 목표를 세운 후 이를 효율적으로 달성하기 위해 다음단계로 설정해야 하는 것이 '원칙'이다. 기업의 최고경영자가 원칙을 세우고 이를 철저히 지키기만 하여도 이익으로 돌아온다는 의미로 조직운영에는 원칙의 유지가 매우 중요하다 하는 것을 나타낸다.

최고경영자가 원칙을 정하면 권한위임이 가능해지고 의사결정의 속도를 높일 수가 있다. 예를 들어 최고경영자가 합법적 경영을 원칙으로 정하였다면 업무담당자는 편법이나 불법행위에 의존할 것인가에 대한 고민을 하거나 상급자에게 의논할 필요 없이 적법하게 업무처리하는 의사결정을 할 수 있고 이를 통해 업무의 예측가능성을 높일 수 있다.

2) 원칙의 유지에서 가장 중요한 것이 최고경영자의 태도

최고경영자가 원칙을 어기면 조직에게 매우 큰 타격을 주게 된다. 예를 들어 최고경영자가 불법행위를 하면 직원들의 부정행위를 적발하고 처벌하고자 할 경우 오히려 반발을 하는 것이다. 이는 조직문화의 근간을 흔드는 것으로 한번 흐트러진 조직기강을 바로잡기 위해서는 상당한 기간과 비용이 들어가게 된다.



우리 사회에는 윗사람을 위해 행동하는 사람이 능력있는 사람으로 인정되고 소신을 가지고 일하는 사람은 오히려 눈치 없는 사람으로 치부되는 경향이 있다. 이는 최고경영자가 분명한 원칙을 지니지 않고 있으며 문제가 생기면 그 책임을 아랫사람에게 떠넘기고 본인은 책임을 지지 않겠다는 의도가 숨어있는 것이다. 이제 이러한 조직은 어떤 분야에서도 경쟁력을 지닐 수가 없다.

3) 원칙은 목적이 설정되지 않으면 정할 수가 없는 것

원칙을 정하는 것은 목표보다 상위 개념인 목적이 설정되어야 가능하며, 목표만 설정된 상태에서는 원칙이 존재할 수 없다. 우리 월드컵대표팀이 '16강 또는 1승'이라는 목표보다 '국위선양'이라는 목적이 세워져야 'fair play'라는 원칙을 정할 수 있는 것과 같은 이치이다.

4) 규칙의 준수는 과정을 중시하는 것이다.

축구와 같은 단체경기에서의 '골'은 승리 또는 결과의 의미보다도 게

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

★ 조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

임규칙을 지키며 조직의 목적을 달성한다는 의미를 지니고 있음을 이해하는 것이 필요하다

언젠가 학교운동장에서 양궁연습을 하고 있는 중학생 또래의 아이들에게 왜 운동을 하는지를 묻자 '체력장 점수를 잘 받고 대학을가기 위해서' 라고 대답하는 장면이 버젓이 TV에 방영되고 있었다. 이것이 우리의 현실이다. 그러나 선진국의 학교에서는 아이들에게 운동을 가르치는 목적이 '규칙을 지키는 것'을 배우고 몸에 배도록 하는 것에 있다고 한다. 그들은 어릴 때부터 운동경기를 하면서 규칙을 지키는 훈련을 쌓고 운동경기를 관람하면서 목적이 어떠한 과정을 통해 이루어지는가를 배우는 것이다

자기팀이 졌다고 경기장에 오물을 던지고 관람석 의자에 불을 지르는 행동을 하는 사람들, 즉 결과에 집착하는 마음을 다스리지 못하는 사람들이 사회에서는 수단과 방법을 가리지 않고 목표를 달성하고자 하고 나아가 불법과 편법에 의존한 부정 부패가 판을 치게 되는 것이다.

제3장

내부통제와 위험관리

일본 Daiwa Bank 미국법인 거액손실 사례

일본 Daiwa 은행 뉴욕지점에서는 채권운용 직원이 장기간 미승인 채권거래와 손실을 감추기 위한 장부조작을 하였으나, 내부통제체제가 소홀하여 11억불에 달하는 거액손실이 발생하였고, 맨하탄 법원으로 부터는 3억4천만불의 벌과금을 부과 당하였다. 동 지점은 3년간 영업정지를 당한 후 스미토모은행에 인수되었다

→ Daiwa은행 본사는 미국사무소의 채권거래에 대한 관리, 감독을 소홀히 하였다. 또한 직원의 부정행위를 방지할 감시, 감독, 견제장치가 부재한 낙후된 내부통제체제를 갖고 있었다. 또한 미 법원으로부터의 벌과금 부과는 '미연방 조직범죄 판결지침'에 의한 '준법프로그램'을 구축하지 않았고 직원의 불법행위에 대한 관리의무를 행하지 않은 책임에 따른 것이다.



부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

★ 조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

1. 내부통제의 개념과 목적

미국에서는 기업 내외부로부터 다양하고 급격히 닥치는 위험을 예측하고 통제 관리하기 위하여 1992년 '새로운 개념의 내부통제(In-Control)'를 개발하여 도입하였다. 미국에서는 이러한 'In-Control'을 기업뿐 아니라 모든 사회조직에 구축하고 있다.

• 내부통제의 개념 - COSO보고서의 In-Control

'효과적이고 효율적인 내부통제는 여러 가지 원인으로 발생하는 또는 발생 가능한 리스크에 대응하여 기업경영이 이 같은 리스크를 제대로 관리함으로써 경영목적을 달성하고 있는지에 대한 '합리적인 확신(reasonable assurance)'을 경영진에게 제공하는 과정이다.' 라고 정의한다.

• 내부통제의 기본목적 :

- 업무의 효과성과 효율성(effectiveness and efficiency of operations)
- 재무보고의 신뢰성(reliability of financial reporting)
- 제반법규의 준수(compliance with applicable laws and regulations)

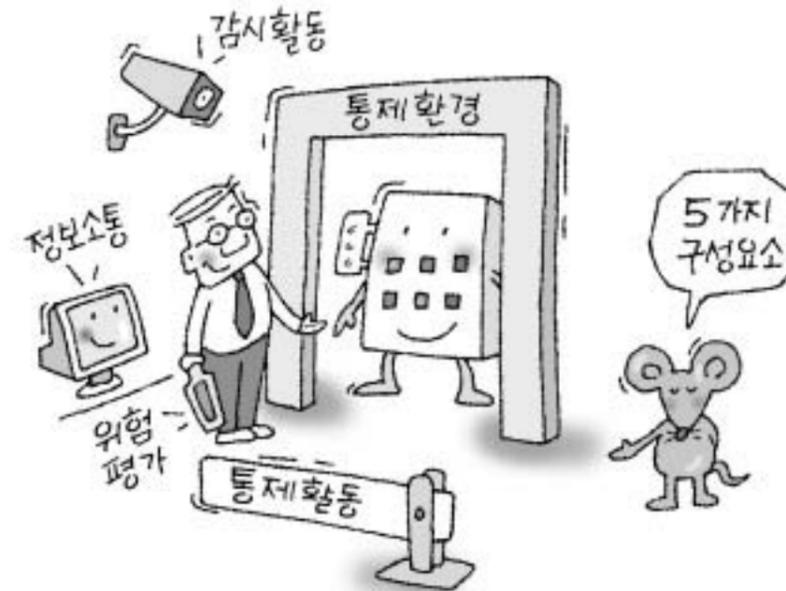
2. 내부통제체제 구성요소

내부통제체제의 구성요소는 다음의 5가지 구성요소로 이루어지며, 이는 효과적 인상호작용으로 기능하여야 하고 전 종업원에게 인식되어야 한다.

- 1) 통제환경(control environment) : 경영이념, 비전, 경영철학 등으로 윤리적 합법적 경영을 중시하는 기업문화를 이루고 다른 내부통제 구성요소의 기초가 된다.
- 2) 위험평가(risk assessment) : 기업의 목적을 달성하기 위하여 위험을 식별하

고 분석하는 메커니즘을 구축하고 경제, 산업, 법규, 경영상황 등의 변화와 같은 기업 내외부로부터 발생하는 위험을 어떻게 관리할 것인가를 결정하여야 한다.

- 3) 정보소통(information and communication) : 조직내의 각 개인들이 책임을 완수할 수 있도록 적합한 정보가 적시에 제공될 수 있는 정보소통체제를 갖추어야 한다.
- 4) 통제활동(control activities) : 경영층은 종업원이 지켜야 하고 기업의 목적달성에 영향을 줄 수 있는 위험을 예측하고 필요한 조치를 취할 수 있는 '방침과 절차(policy & procedures)'를 개발해야 한다.
- 5) 감시활동(monitring) : 경영층은 경영활동 과정에서 지속적으로 내부통제체제를 모니터링하여야 한다. 이는 모든 시스템이 짜여진 대로 운영되는지 확인 및 평가하고 하자에 대해서는 적절한 조치가 이루어지는 것을 말한다.



부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

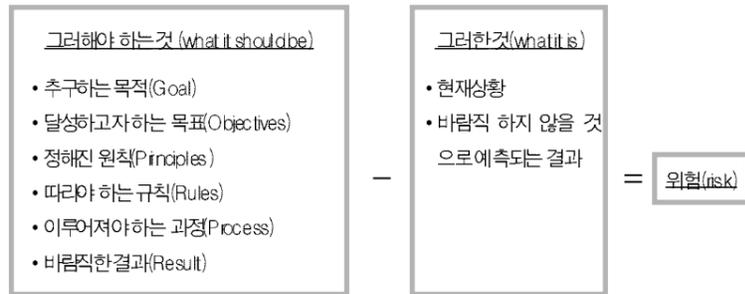
★ 조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

3. 위험의 개념과 종류

위험이란 '미래의 불확실한 상황에서 바람직하지 않는 일이 발생할 가능성' 즉 '그러해야 하는 것과 그러한 것과의 차이(Difference between what it should be and what it is.)'를 말한다.



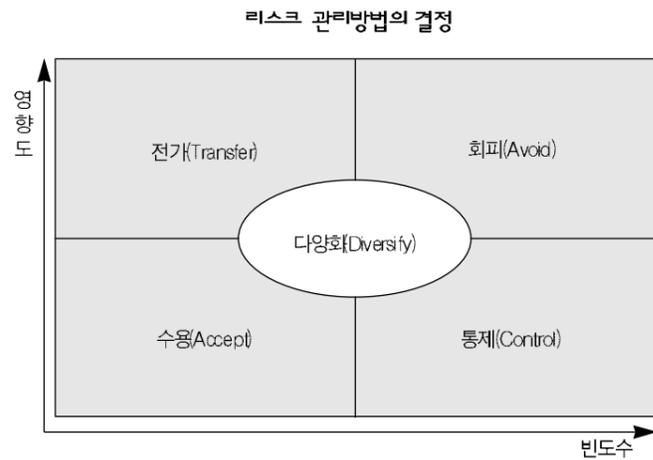
'위험관리'는 위험을 인식, 측정, 평가, 통제하는 과정으로 위험을 인식하는 것이 우선적으로 필요하다. 따라서 위험관리를 위해서는 '그러해야 하는 것'이 설정되어야 가능하며 윤리시스템은 위험인식의 전제조건이 되는 '그러해야 하는 것'을 갖추는 것이다. 또한, 이를 명확히 이해하지 못한 상황에서는 위험을 인식할 수도 없으며 따라서 관리가 불가능함을 말해준다.

위험의 종류	
<p>재무적 위험</p> <ul style="list-style-type: none"> 신용위험(credit risk) 시장위험(market risk) 유동성위험(liquidity risk) 	<p>비재무적 위험</p> <ul style="list-style-type: none"> 운영위험(operational risk) 법규위험(legal risk) 평판위험(reputation risk) 가치위험(value risk)

4. 위험 관리방법

기업 등 조직에서 위험을 관리하는 과정은 조직원들이 위험을 인식, 측정, 평가, 통제하는 활동으로 이루어지며 위험을 관리하는 방법은 위험발생에 따른 영향도와 빈도수에 따라 다음과 같은 방법으로 경영진또는 관리자에 의해 결정된다.

- 1) 수용(accept) : 위험의 발생가능성이 낮고 만약 발생하여도 이로 인한 피해가 경미한 것으로서 통제비용보다 위험발생에 따른 피해금액이 낮을 경우에는 위험을 감수하는 것을 말한다.
- 2) 전가(transfer) : 위험의 발생가능성은 낮으나 만약 발생할 경우 피해금액이 통제비용 보다 매우 큰 때에는 이를 제3자에게 전가하는 것으로 보험가입 등을 말한다.
- 3) 통제(control) : 위험 발생가능성은 높으나 발생하여도 피해금액이 경미하고 전가비용이 통제비용 보다 높은 경우로서 위험발생을 억제하고 가능성을 줄이는 활동을 말한다.
- 4) 회피(avoid) : 위험 발생가능성이 높으며 피해금액도 매우 높은 경우에는 위험한 상황을 포기하거나 위험도가 낮은 다른 방법을 선택하는 것을 말한다.
- 5) 다양화(diversify) : 총 손실금액을 작게 하기 위하여 위의 관리 방법들을 적절히 혼합하는 위험관리방법을 말한다.



5. 전사적 위험관리체제

단 한 명의 직원에 의해 파산한 베어링증권

베어링증권이 지난 95년 단돈 1파운드에 팔렸다. 233년의 전통을 자랑하던 세계 유수의 금융기관이 28세 젊은 청년 '릭 리슨'의 사소한 도덕적 해이와 회사의 허술한 내부통제체제가 원인이 되어 망한 것이다. 직원이 파생상품인 주가지수 선물거래에서 발생한 손실을 감추기 위한 특별계좌를 이용했으나 상사들이 파생상품과 같은 전문화된 거래에 대해서는 다른 부서에서 관리할 것이란 생각으로



내부통제가 이루어지지 않아 '릭 리슨'은 아무런 제재를 받지 않고 부정행위를 장기간 지속할 수 있었고 결국 회사에 총 6억 1천만 파운드라는 거액의 손실을 입히고 회사는 파산하게 되었다.

이 사례는 직원 한 명에 의해 거대한 기업조직이 무너지는 과정을 보여 준다. 일본 Daiwa Bank 미국법인도 이와 같은 경우이고 대구 지하철 방화 사건의 수 많은 인명 피해도 기관사의 잘못된 판단과 행동에 의해 회사와 사회에 엄청난 위험을 가져온 것이다. 이처럼 현대의 기업 등 조직은 단 한 명의 직원에 의해 생존이 위태로운 상황을 맞게 되는 위험이 증가하고 있으며, 이를 관리하기 위해서 '전사적 위험관리체제(Corporate-wide Risk Management System)' 운영이 필요하다.

1) 전사적 위험관리체제: 전직원에게 위험에 대한 인식, 측정, 평가, 통제 책임을 할당하고 이를 효율적으로 관리할 수 있는 통제체제를 운영하는 것을 말하며, 효과적인 운영을 위해서는 내부통제구조, 위험관리 시스템, 윤리준법프로그램, 감시감사체계, 교육프로그램 등을 구축하여 운영하여야 한다.

2) 위험에 기초한 감사시스템(Risk Based Audit System): 국내기업(LG-Caltex 정유)이 개발한 내부감사시스템으로 전 부서의 직원이 업무 분석, 직무흐름도, 위험평가 및 시나리오 작성 등으로 위험을 통제하고 내부감사부서가 이를 취합하여 고위험영역에 감사를 투입하고 감사진행과정을 모니터링하는 전산을 이용한 감사기법이다. 이러한 시스템이 전사적 위험관리체제를 지원하는 유용한 기능이 된다.

요점정리



- 1. 생명체의 특징은 정교한 시스템, 진화, 번식이다.
- 2. 기업의 목적은 이윤추구가 아니라 생존이다.
- 3. 기업의 생존을 위한 필수요소는 이윤추구와 위험관리이다.
- 4. 조직윤리시스템의 5개 구성요소는 목적, 목표, 원칙, 규칙, 실행이다.
- 5. 목표보다 상위개념인 목적이 있어야 원칙이 정해질 수 있다.
- 6. 그러해야 하는 것이 설정되어야 위험인식이 가능하다.

함께 생각해 볼 문제

강의내용을 떠올려 보면서 다음 질문에 대해 논의해 본다.

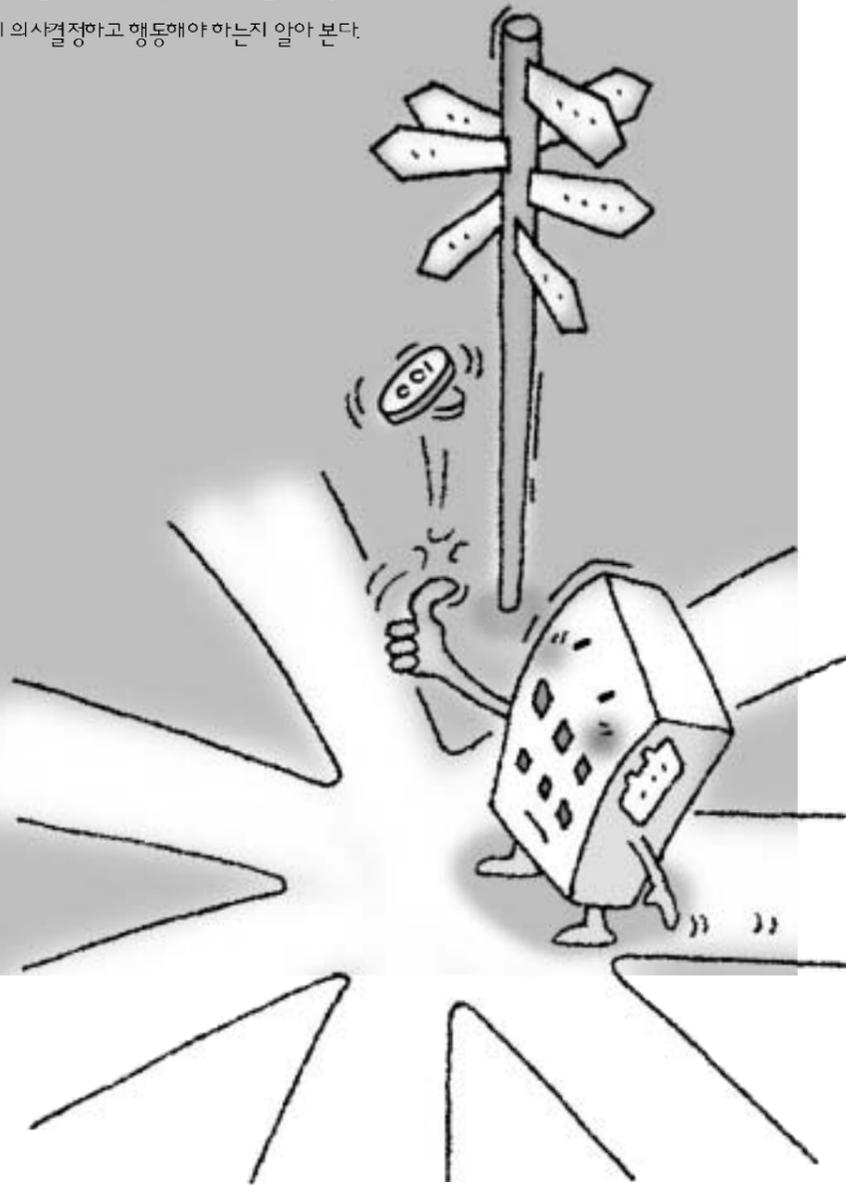
- 1. 생명체는 어떠한 생존전략을 구사하는가?
- 2. 인간의 두뇌가 위험을 관리하는 과정을 인식, 판단, 결정, 통제의 순서로 사례를 들어 설명해 본다.
- 3. 히딩크 축구의 경쟁력을 조직윤리시스템 구성요소 5가지로 설명해 본다.
- 4. 윤리경영시스템 구축절차에 대해 설명하라.
- 5. 윤리경영시스템 구성요소는 무엇으로 이루어 지는가?
- 6. 내부통제의 목적과 5가지 구성요소에 대해 설명하라.
- 7. 전사적 위험관리체제는 개념은 무엇이고 왜 도입되어야 하는가?

5

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

우리는 업무 중 다양한 윤리적 딜레마를 만나게 된다. 이때 우리는 합리적으로 의사 결정을 해야 한다. 왜냐하면 사소한 일이라 생각하고 무심히 행동한 것이 회사와 나에게 큰 문제를 야기할 수도 있기 때문이다.

윤리적 딜레마가 무엇인지 그리고 딜레마 상황에서는 어떻게 의사결정하고 행동해야 하는지 알아 본다.



전략적 의사결정과 윤리적 의사결정

- 학습 목표
- 1 전략적 의사결정과 윤리적 의사결정을 이해한다.
 - 2 윤리적 딜레마 상황은 무엇이고 어떤 위험을 줄 수 있는지 이해한다.
 - 3 윤리적 의사결정 방법에 대해 이해하고 딜레마 상황에서 윤리적으로 의사결정을 할 수 있도록 한다.
 - 4 부패상황에서 갈등을 어떻게 해결할 것인지 생각해 본다.

얼마를 주어야 손해가 오지 않을까?

고등학교 3학년으로 올라가는 아들을 둔 한 어머니가 아들의 장학금신청서를 앞에 두고 고민하고 있었다. 그녀의 고민은 담임선생님이 작성해야 할 신청서를 부모에게 쓰도록 요청한 의도를 어떻게 해석해야 하는가였다.

그녀는 선생님이 작성할 신청서를 부모에게 보낸 것은 틀림없이 촛지를 바라는 것이며, 과연 얼마를 주어야 할 것인가를 결정하지 못해 고민하는 중이다.

위의 사례에서 어머니의 관심은 오로지 선생님에게 촛지를 얼마나 주어야 아들에게 피해가 오지 않을 것인가에 있다. 그녀는 선생님이 촛지를 요구하고 있다고 이미 결정을 내리고 아들에게 손해가 되지 않는 금액에 대한 전략적 의사결정으로 고민하는 것이다. 그러나 그녀에게 정작 필요한 것은 아들에게 미치는 당장의 손익 여부보다 자신의 생각이나 행동의 옳고 그름에 대한 딜레마를 느껴야 하며 이것이 윤리적 의사결정의 출발이다. 다시 말해 윤리적 의사결정은 옳고 그름에 대한 딜레마를 느낄 수 있어야 가능해진다.



1. 전략적 의사결정과 윤리적 의사결정

1) 전략적 의사결정(Strategic Decision Making)

전략적 의사결정은 '목표달성'을 중시하는 의사결정 방법이다. 새로운 사업 진출이나 투자결정, 또는 판매목표, 생산목표, 재무적 목표와 같이 정해진 목표의 달성을 위한 의사결정으로 옳고 그름 보다는 목표달성을 지상과제로 여기기에 편법이나 불법에 의존하는 것도 불사한다.

지금까지 우리 기업에서의 의사결정은 주로 전략적 의사결정에 의존하여 왔다. IMF 외환위기를 가져온 주요 원인인 대기업 최고경영자의 독단적인 의사결정이 대표적인 전략적 의사결정에 해당한다. 그러나 이러한 의사결정은 기업에게 커다란 위험을 가져온다는 것이 여러 차례 입증되면서 이제는 위험을 줄이기 위한 의사결정 방법에 관심을 가져야 한다.

2) 윤리적 의사결정(Ethical Decision Making)

윤리적 의사결정은 '목적달성'을 중시하는 의사결정 방법이다. 회사의 경영이념, 장기적인 비전 및 가치 추구에 역점을 두는 의사결정으로 올바른 판단과 절차적 정의에 의한 목표달성을 중요하게 여긴다. 따라서



부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

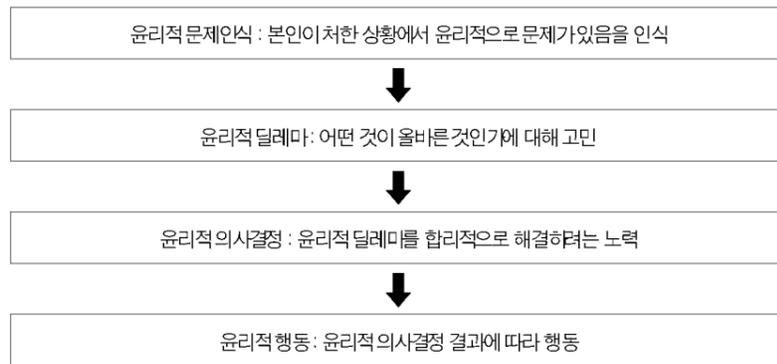
위법, 불법행위에 의한 회사 피해를 위험으로 다루는 것이 특징이다.

윤리적 의사결정을 중시하는 기업은 법규와 절차를 준수하는 정당한 경쟁력으로 경영목표를 달성하여 기업가치를 높이게 된다.

3) 윤리적 행동(Ethical Behavior)

가. 의사결정: 문제를 인식하고 행동으로 이어지기까지 수반되는 과정을 말한다.

나. 윤리적 행동(Ethical Behavior) : 질서와 규칙을 지키며 올바른 상식에 의해 행동하는 것으로 다음과 같은 단계로 진행된다.



2. 윤리적 의사결정을 중시하는 경영

리베이트의 변칙 회계 처리지시에 고민하는 회계담당 직원

모 보험회사 회계팀 박과장은 팀장으로부터 법인영업팀장이 작성한 2억원의 지출결의서를 처리하라는 지시를 받았다. 회계팀장은 단체보험에 가입한 법인고객에게 지급하는 리베이트로 법인영업팀에서 매월 보험료 수입액 중 10%에 상당하는 금액의 지출결의서를 작성해 오면 이를 설계사에게 지급하는 보험유치수수료로 회계처리하고 그 금액을 법인영업팀장에게 지급하라고 지시하는 것이었다.

박과장은 리베이트제공이 불공정 거래인 불법행위이며, 이를 가공거래로 변칙 회계 처리하는 것도 잘못되었다는 것을 알고 있다. 그러나 고객유치나 거래유지

를 위하여 단체보험고객에게 리베이트를 제공하는 것은 회사 영업목적상 불가피하다는 영업부서의 논리에 어떻게 대응해야 할지 고민을 느끼고 있다.



위의 상황은 전략적 의사결정과 윤리적 의사결정 중 어디에 중점을 두어야 할 것인지 판단을 요구하는 사례이다. 박과장은 어떻게 행동해야 회사를 위한 것인지 딜레마를 느끼고 있으며, 윤리적으로 판단하기 위해서는 어떤 행동이 회사의 경영방침에 부합하고 위험을 줄이는 방안인지 주의 깊게 검토하여야 한다.

1) 윤리경영에 대한 확고한 경영방침이 필요

직원이 윤리적 딜레마에 빠진 경우에는 회사의 경영방침을 확인해야 한다. 회사 경영진이 합법적 경영을 회사방침으로 정했고 윤리준법체제를 운영하고 있다면 상사의 부당한 업무지시를 거부하고 윤리준법부서에 신고해야 하며, 이사회를 포함한 최고경영진의 의사결정에 따르는 것이 필요하다.

2) 회사에 윤리경영방침이 없는 경우

아직 회사에 합법적 경영방침이 없고 윤리준법체제가 운영되지 않고 있다면 법규위반으로 회사와 경영진이 입게 되는 피해를 위험으로 관리하는 시스템이 필요하다는 것을 경영층에 권의해야 한다.

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

제2장

윤리적 딜레마

1. 윤리적 딜레마의 인식

회사 법인카드를 사용하는 대기업 부장

박팀장은 대학 동창들과 골프를 하게 되었다. 모 대기업에 근무하는 최장타부장이 회사의 회원권으로 부킹을 하였고 비용은 각자 부담하기로 한 모임이다. 안내 데스크에서 락커키를 받기 전 골프피를 내는데 최장타부장이 회사법인카드를 결제하는 것이었다.

골프가 끝난 후 참석자들은 캐디피를 포함한 골프비용의 각자 부담액을 최부장에게 전달하였다. 그는 법인카드를 사용하였으므로 회사에는 접대를 하였다고 보고할 것으로 보인다. 박팀장은 다음에 또 이런 모임이 있다면 참석할 것인가?

→ 박팀장이 친구들과 골프를 하고 본인의 비용을 부담하였으므로 문제가 없다고 볼 수도 있다. 그러나 최장타부장이 개인카드가 아닌 법인카드를 사용했다는 데 문제가 있다.

그는 회사에 업무관련 접대를 하였다고 허위로 법인카드 사용보고를 할 것이다. 그러면 참석자들이 부담한 골프비용은 최부장의 회사비용으로 전가되고 최부장은 회사자금을 횡령하는 것이 된다.



1) 윤리적 문제 인식

위 사례에서 박팀장은 최부장이 사적인 동창모임에서 법인카드를 사용하는 것을 목격한 순간 옳지 않은 일이며 본인이 그 일에 연관되는 것도 옳지 않다는 생각을 한 것이다. 이것이 윤리적 문제를 인식하는 것이다.

2) 윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

박팀장이 윤리적 문제를 인식하고 다음에 이런 모임에 참석할 것인가를 고민하는 것은 윤리적 딜레마이며 이에 대해 어떻게 행동하는 것이 옳은 것인지 합리적인 해결방법을 찾는 과정이 윤리적 의사결정이다.

2 윤리적 딜레마와 해결을 위한 전제조건

학부모와 교사간의 긴장관계

모 고등학교 봄소풍 전날 1학년 반장 학부모들이 모여 선생님의 점심대접 문제를 토의하고 있었다. 학부모대표가 김밥, 과일, 음료수 및 목욕비 등으로 1인당 3만원씩 낼 것을 제안하자 외국에서 생활한 경험이 있는 학부모 2명이 선진국에서는 20불이 한도이며 목욕비가 뛰어나며 반대 의견을 밝혔다. 의견의 일치를 보지 못한 학부모대표는 이러한 사실을 학교에 알리게 되었고, 이 소식을 전해들은 선생님들은 기분이 몹시 상하여 '우리 점심은 설렁탕으로 해결할 테니 학부모들은 점심 준비할 필요가 없다'고 하였다. 아내는 3만원과 김밥재료를 준비하고는 이런 상황에서 어떻게 해야 할지 고민하고 있다.



부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

1) 우리 학교와 학부모 사이에 왜 이런 일이 벌어지는가?

우리사회에서 이와 유사한 사례를 아주 흔히 볼 수 있을 것이다. 우리는 위 사례에서와 같이 일부 학부모가 문제를 제기하기도 하였으나 윤리적 딜레마로 느끼지 못한채 그냥 사소한 문제로 지나쳐 왔다. 그 결과 학부모들 사이가 불편한 관계로 되었고 학부모와 선생님들 사이에도 긴장관계가 발생하는 것이다.

2) 어떤 개선책이 필요한가?

이런 상황을 개선하기 위해서는 학교에 선생님들이 학부모로부터 받을 수 있는 선물이나 식사의 범위에 대한 명확한 기준이 있어야 한다. 학교에 이해상충금지규정과 금품수수금지제도가 필요한 것이다. 그리고 이를 이해관계자인 학생과 학부모에게 알리고 선생님들과 함께 지키도록 노력하고 학교문화로 만들어 나가야 한다. 이러한 기준을 만들고 공감대를 만드는 것이 학부모와 선생님들이 겪는 불편함을 해소하고 윤리적 딜레마를 해결하는 기초가 되는 것이다. 다시 정리하면 윤리적 의사결정을 위해서는 윤리적 딜레마 인식과 의사결정을 위한 명확한 기준제공이 필요한 것이다.



3) 윤리적 의사결정과 경쟁력

우리는 매일 수 많은 의사결정을 하면서 윤리적 딜레마를 접하게 된다. 이는 편견이나 선입견을 없애고 객관적으로 사실을 파악하고 본인이 지닌 양식과 건전한 상식에 의해 옳고 그름을 따져 보는 자세에서 오는 것이며, 직원들이 이러한 윤리적 딜레마를 수시로 느끼고 합리적으로 해결하는 습관을 지닐 때 회사는 위험을 줄이고 경쟁력을 갖게 된다.

4) 윤리적 의사결정의 전제조건

직장에서 직원들이 윤리적으로 의사결정 하기 위한 전제조건은 회사와 경영진이 직원에게 제공해야 할 사항과 직원이 갖추어야 할 사항이 있다.

가. 회사와 경영진에게 필요한 전제조건

- 윤리적이고 합법적인 기업문화의 형성
- 최고경영자의 의지표명과 실천
- 윤리적 의사결정 판단기준 마련
- 윤리적 의사결정 Tool 제공
- 윤리적 의사결정 훈련 실시

나. 직원에게 필요한 전제조건

- 윤리적 문제 인식과 이에 따르는 위험 인식 능력
- 국내외 윤리준법 환경 변화 이해
- 본인의 업무와 관련된 법규 및 국제규범 이해
- 회사윤리규범 및 관련 규정, 지침, 업무절차의 이해
- 거래 상대방의 윤리규범의 내용과 이의 위반이 주는 위험의 이해
- 나의 의사결정이 본인, 회사, 이해관계자에게 어떤 영향을 주는 지에 대한 분석 및 이해
- 윤리적 의사결정 방법의 이해 및 최적의 의사결정 능력 배양

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

제3장

윤리적 의사결정 방법

1. 윤리적 의사결정 방법

1) 윤리적 의사결정 방법(Ethical Decision Making Tool)

윤리적 의사결정을 위한 방법은 다음과 같이 윤리적 문제인식으로부터 최적안의 선택까지 6단계로 이루어 진다.

1 단계 : 사실파악 및 윤리적 문제 인식

본인이 처한 상황이나 의사결정해야 할 대상의 내용을 세밀히 파악하고 윤리적으로 어떤 문제가 있는지 인식하는 단계이다.

2 단계 : 관련된 이해관계자 파악

본 건과 관련된 이해관계자(고객, 주주, 종업원, 협력회사, 사회 등)는 누가 있



는지 파악하는 단계이다. 여기에서 본인, 동료, 상급자 및 회사를 중요한 이해관계자로 간주하는 것을 잊지 말아야 한다.

3 단계 : 이해관계자별 영향 파악

본 건이 관련된 이해관계자별로 어떠한 영향을 주는지, 그들이 지닌 권리는 무엇인지, 미치는 영향의 순위는 어떤지를 파악하는 단계이다.

4 단계 : 가능한 해결안 마련 및 이해관계자별 영향분석

본 건의 해결을 위한 실행 가능한 방안을 알아 보는 단계이다. 과거의 사례나 경험자를 찾아보고, 선진기업의 사례와 비교하며 다양한 대안을 검토한다. 그리고 해결안별로 이해관계자에게 어떤 영향을 미치는지 분석하여야 한다.

5 단계 : 해결안별 결과 예측 및 문제 파악

해결안별로 윤리 규범 등 회사규정이나 직업적 의무 또는 법적 요건에는 위배되지 않는지, 그 결과가 본인의 타협할 수 없는 개인적 가치 또는 양심에 비추어 문제는 없는지 따져 보는 단계이다.

6 단계 : 최선안의 선택

위의 과정을 거쳐 검토한 해결안 중 가장 윤리적인 방안을 선택하여 의사결정 하되, 예측결과가 복잡하면 가장 이익이 크거나 손실이 적은 방안 또는 위험이 가장 작은 방안을 최적으로 선택하여야 한다.

2) 윤리적 의사결정을 위한 훈련

직장에서 직원들의 윤리적 의사결정 능력을 배양하기 위해서는 다양한 윤리적 딜레마 상황을 개발하여 윤리적 의사결정 Tool 을 적용하여 최적안을 선택하는 훈련을 쌓아야 한다. 윤리적 의사결정에서 유의할 점은 바로 위험이 가장 작거나 위험발생을 가장 효과적으로 방지하는 방안을

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

선택하는 것이다.

3) 결국은 '양심과의 싸움'

앞에서 살펴 본 윤리적 의사결정 방법을 적용하며 의사결정을 하여도 결국 마지막 단계에서는 자신과의 싸움에 의해 최종적인 결론을 보게 된다. 이를 '양심과의 싸움' 또는 '거울 속 자신과의 대화' 라고 하며 선진국 기업들은 '윤리적 딜레마에 서자문답' 이라는 가이드자료를 직원들에게 제공하고 있다.

2. 윤리적 의사결정을 위한 자문답

선진국 기업들은 임직원이 윤리적 딜레마에 접하게 되는 경우 '윤리적 자문답' 을 해보면서 마음을 윤리적으로 가다듬을 수 있도록 도움을 주고 있다.

1) '록히드 마틴사' 의 윤리적 자문답

당신이 다음의 이야기를 접할 때에는 '윤리 경고등(Warning Signs)' 이 켜진 것이다.

- 자, 이번 한번 뿐이야..
- 아무도 모를거야..
- 이게 이루어 지고 나면 어떻게 되었는지 아무도 모를거야..
- 너무 좋은 것이기 때문에 사실로 들릴거야..
- 누구나 다 하는 거야..
- 그서류는 다 없애버려..
- 우린 그걸 숨길 수 있어..
- 아무도 다치지 않을거야..
- 이렇게 하면 경쟁회사가 망할거야..
- 나하고 무슨 상관이 있어..

• 우린 이 이야기는 하지 않은 거야..

아직도 무엇을 할 것인가에 확신이 서지 않았다면, **바르게 행하는 것이다** 라는 확신이 들 때까지 질문을 계속 하라.

- 나의 행동은 합법적인가?
- 나는 공정하고 정직한가?
- 내 행동이 지금 시험대에 놓여 있는가?
- 다음에 나는 스스로 어떻게 느낄 것인가?
- 신문에서는 이걸 어떻게 볼까?
- 오늘밤 나는 편히 잘 수 있을까?
- 내 아이들에게 어떻게 하라고 할 것인가?
- 나는 앞으로 후회하지는 않겠는가?

('록히드 마틴' 본사로부터 문서상 인용승인 획득)



2) '텍사스 인스트루먼트사'의 윤리적 자문답

'Texas Instruments' 사에서는 다음과 같은 '윤리적 자문·답'을 카드로 제작하여 직원들에게 소지하도록 하고, 어떻게 해야 할지 망설여질 경우, 스스로 자문하도록 하고 있다.

- 나의 행동은 합법적인가?
- 회사의 가치와 일치하는가?
- 당신이 이렇게 한다면, 양심의 가책을 느끼지 않을까?
- 신문에서는 이를 어떻게 볼까?
- 당신이 잘못된 일이라 생각한다면, 행하지 말라
- 확신이 들지 않으면, 질문하라
- 답을 얻을 때까지 질문을 계속하라

('Texas Instruments' 본사로부터 문서상 인용승인 획득)

제4장

부패갈등 상황의 해결

지금까지 우리사회의 부패상황, 국내외의 윤리준법 환경의 변화, 직장인의 기본윤리, 조직윤리시스템 그리고 윤리적 딜레마에서 의사결정 방법을 알아 보았다. 이제부터는 부패상황에 처했을 경우에는 어떻게 행동해야 하는가에 대해 구체적으로 알아보기로 한다.

1. 공직자와 관계에서

1) 공직자가 뇌물을 요구할 때 어떻게 해야 하나

관공서로부터 인허가과정 또는 조달구매 입찰, 검수, 대금지급과정에 서 담당 공무원이 뇌물을 요구할 경우 어떻게 행동해야 할지 매우 난감할 것이다. 공무원의 요구를 들어주고 업무를 쉽게 처리하거나 회사가 공사나 납품을 할 수 있도록 하는 방안을 선택하고 싶은 마음이 들 것으로 본다.

그러나 이러한 방법은 첫째, 회사에 위험을 초래할 가능성이 높아진다. 공무원과 부정한 거래의 노출가능성이 높아지고 회사는 계약해지나 입찰제한을 당하는 결과를 가져 올 수도 있다. 둘째, 부정한 거래에 의존하는 타성에 젖어 담당자로서 업무경쟁력이 낮아지며 회사는 경쟁력 강화에 소홀하게 되 치열한 경쟁시장에서 도태될 수 밖에 없을 것이다.

이런 경우에는 회사의 윤리강령이나 업무규정을 참조하고 상급자와 상의를 하여야 하며, 공무원에게 회사 윤리강령의 금품수수금지 내용과

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록



변칙적인 비용처리의 불가능함을 알려야 한다. 만일 회사에 윤리강령이나 업무규정이 아직 마련되어 있지 않다면 업무기준이 되는 윤리강령을 제정하도록 권의 하여야 한다.

이러한 과정을 거치면서도 공무원의 뇌물요구가 지속되면 소속기관의 감찰부서나 부패방지위원회에 신고하는 방안을 검토하여야 한다. 부패방지법에서는 공직자의 부패행위를 신고한 자를 보호하도록 규정하고 있다.

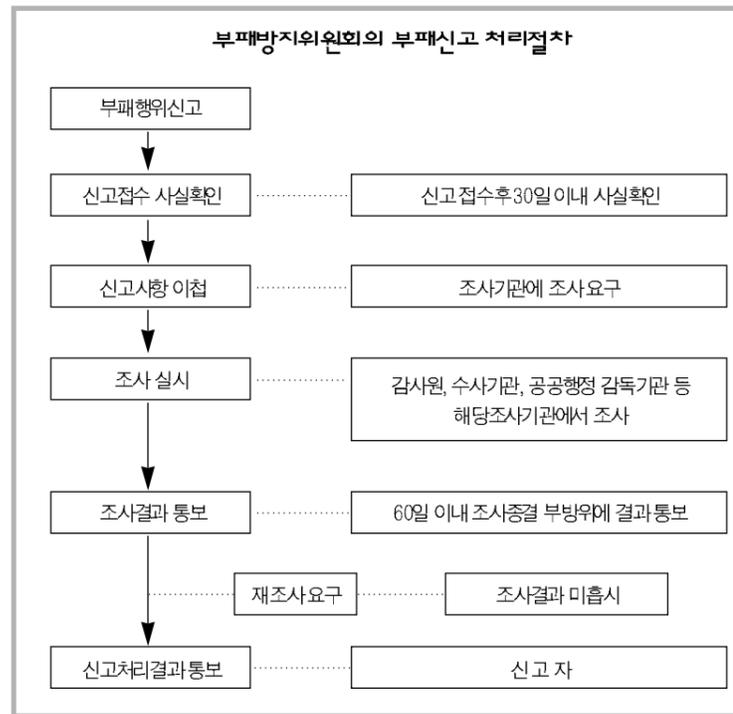
부패방지법 제32조(신분보장)

- ① 국민은 이 법에 의한 신고나 이와 관련한 진술 그 밖에 자료 제출 등을 한 이 유로 소속기관·단체·기업 등으로부터 징계조치 등 어떠한 신분상 불이익이나 근무조건상의 차별을 받지 아니한다.
- ② 누구든지 신고를 한 이유로 신분상 불이익처분을 당하였을 경우에는 위원회에 당해 불이익처분의 원상회복·전직 등 신분보장조치(이하 "신분보장조치"라 한다)를 요구할 수 있다.

2) 뇌물을 요구하는 공무원을 고발하는 방법

부패방지법에서는 누구든지 공직자의 부패행위를 알게 된 때에는 이를 부패방지위원회에 신고할 수 있으며, 다른 공직자의 부패행위를 알게 되었거나 부패행위의 강요 또는 제안을 받은 공직자는 이를 수사기관, 감사원 또는 부패방지위원회에 신고하도록 의무화하고 있다.

뇌물을 요구하는 공무원은 부패행위자에 해당하며 이를 부패방지위원회에 신고하기 위해서는 부패방지법의 내용, 보호장치, 처리절차 등을 확인하고 행동으로 옮겨야 한다. 특히 시민단체, 언론 등으로부터 도움이나 보호를 받을 수 있는지 여부도 알아보는 것이 바람직하다.



3) 민원 공무원이 은근히 뵈가바라는데 어떻게 해야 하나.

민원 공무원이 업무처리 과정에서 공연한 트집을 잡거나 은근히 압력을 넣으며 금품을 원하는 모습을 보일 때 어떻게 해야 할 것인지 고민이 될 것이다. 이럴 경우 이제는 과거와 같은 관행에서 벗어나는 노력을 해야 할 때이다.

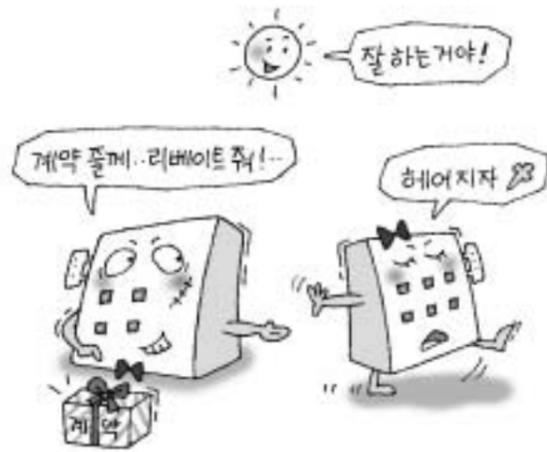
언론이나 방송에서 본 부패방지위원회의 활동과 부패방지법의 내용을 자연스럽게 화재로 삼고, 과거에는 법에 의한 처벌 대상이 아닌 금품수령도 대통령령으로 제정된 공무원행동강령과 각 정부기관이 제정한 윤리강령에 따라 이제는 처벌대상이 된다는 것을 알려야 한다. 그리고 공직사회가 변해야만 하는 환경이 되었고 나라의 장래를 위해 바람직하다는 말을 하는 것도 좋을 것이다.

회사에 윤리강령이 제정되어 있는 경우에는 규정에 따라 금품제공이 매우 어렵고 우리 회사의 업무방침도 많이 바뀌고 있다는 것을 알리는 것도 필요하다.

2. 거래처와 관계에서

1) 거래처가 리베이트를 요구할 때 어떻게 해야 하나

거래처에서 납품이나 계약조건으로 리베이트를 요구할 경우가 있다. 이는 건설 공사, 의료기기 등 기자재 납품, 법인거래처와 보험계약 등 다양한 분야에서 발생한다.



리베이트제공은 대표적인 불공정행위로 범법행위에 해당하고 이를 받는 직원은 업무상 배임으로 형사처벌 대상이 된다. 또한 리베이트를 제공하는 회사는 자금을 마련하기 위해 가공거래와 변칙회계를 하여야 하고 이런 사실이 드러나면 불투명한 기업으로 이미지에 막대한 피해를 입게 된다.

만일 거래처에서 리베이트제공을 요구한다면 회사의 윤리경영, 회계 처리의 어려움, 위험의 증가 등을 설명하고 품질, 가격, 서비스 등으로 공정한 거래를 하여 줄 것을 설득하여야 한다. 그래도 통하지 않을 경우에는 그런 거래처와는 과감하게 거래를 끊는 것이 위험을 줄이는 방법이다.

시장점유율이 떨어지더라도 정도영업을 원칙으로 하겠다

‘우리회사 시장점유율이 떨어지더라도 정도영업을 강력히 추진하겠다.’ 이는 모 그룹 화재보험회사 사장이 윤리경영을 추진하면서 한 말이다. 이 회사의 영업팀장들도 사장의 윤리경영 의지에 공감하고 적극 참여한다고 답변하여 신선한 감동을 주고 있다.

영업팀장들은 정도영업이 초기에는 영업활동에 많은 어려움을 주고 시장점유율을 떨어뜨리겠지만 결국 회사의 경쟁력을 높이게 될 것이라고 생각한다. 시장의 리딩기업이 깨끗하고 정당한 방법으로 영업을 추진하여 시장에 정도영업의 분위기를 형성하면, 결국은 오래지 않아 다른 경쟁사들도 정도영업에 동참하게 될 것이며 리딩회사의 경쟁력은 더 큰 위력을 발휘하게 될 것이라는 논리이며 지당한 말이다.

이제 정당한 방법으로 영업을 하는 기업에 비해 부정확한 방법에 의존하는 기업에게는 큰 위기가 오는 시장환경이 조성될 것이며, 이러한 시장변화를 먼저 깨닫고 제대로 된 윤리경영을 추진하는 기업에게는 기회가 올 것으로 본다. 우리나라에도 대표이사의 올바른 윤리경영 이념과 임직원들이 이를 이해하고 동참하는 윤리적인 기업이 출현하는 것을 기대한다. 이러한 기업이 윤리경영 발전에 큰 영향을 줄 것이다.

2) 거래처에서 뇌물이나 선물을 주면 어떻게 해야 하나

거래처가 주는 금전이나 물품에 마음이 유혹될 수도 있다. 그러나 이를 받는 순간 당신은 언제 터질지 모르는 지뢰밭에 발을 내딛은 것과 같

다는 것을 명심해야 한다. 거래처가 주는 금품은 미약과 같은 것으로 당신의 몸과 마음 그리고 장래까지 위험에 빠뜨리게 된다.

거래처가 금품을 주면 일단 정중하게 거절해야 한다. 그리고 회사의 윤리규정을 설명하고 성의는 고마우나 받을 수 없다는 의사를 분명하게 밝혀야 한다. 그래도 당신이 모르는 사이에 놓고 갔다면, 즉시 회사규정(금품수수신고규정 등)을 확인하고 되돌려 주거나 윤리부서에 신고하여야 한다.

3) 거래처에서 식사와 술을 접대하겠다는 데 어떻게 해야하나

거래처와 원활한 업무처리를 위해서는 식사가 필요할 경우도 있다. 그러나 거래처와의 식사는 일반적으로 사회통념상 식사로 인정할 수 있는 범위를 벗어나면 안 된다는 점을 잊지 말아야 한다.

거래처와 식사를 할 상황에서는 회사의 윤리관련 규정에서 정한 기준을 확인하고 상대방에게 이를 지켜야 한다는 점을 알리는 것이 회사의 윤리경영을 실천하고 기업이미지를 높이는 행동이 된다. 그리고 어떤 회사에서는 간단한 음료 외에는 거래처와 식사하는 것을 금지하는 회사도 있다. 따라서 거래처의 윤리관련 규정에서 정한 기준을 확인하여 이를 지켜주는 자세도 필요하다.

거래처와 식사를 하면서도 향응으로 변질되지 않도록 조심하고 그럴 위험이 있으면 그 자리를 피해야 한다.

접대, 향응, 사교는 어떻게 구별하나

접대비는 영업활동 등 기업활동과 관련하여 외부인에게 식사, 음주, 스포츠, 오락 등을 제공하고 부담하는 경비를 말한다. 지금까지는 이러한 기업의 접대비를 일정금액(매출액의 0.03~0.2%)까지 한도를 정하여 손비로 인정하고 있다.

정부는 룬살롱이나 골프장 등 업무와 직접 연관이 없는 특종 업종에 대해 접대비 인정비율을 단계적으로 축소해 나가기로 했다. 또 접대비 지출내역을 의무적으로 제출하는 방안을 적극 추진해 기업 접대비 문화의 건전한 발전을 유도할 방침이다.

이는 기업의 접대비가 향응성 접대와 경영자를 비롯한 간부들의 개인 사교비 등으로 크게 변질되었기 때문이다. 향응은 부정부패의 온상이라는 점에서, 개인 사교비를 기업이 감당하는 것은 결국 소비자에게 전가되는 것이기 때문이다.

미국의 경우 사업관련 접대비의 50%를 비용으로 인정해 주지만 오락이나 스포츠클럽 등 사교목적의 회비는 경비로 인정되지 않는다. 또 75 달러 이상인 접대비에 대해서는 접대 받는 사람의 인적사항을 기재하도록 제도화돼 있다.

이제 기업의 접대행위에 대한 의미도 접대, 향응, 사교를 구분하여 이해할 필요가 있다. 접대는 업무와 관련한 식사, 향응은 룬살롱과 같은 음주기부, 사교는 골프와 같은 오락, 스포츠를 뜻한다.

4) 우리 사장은 수단 방법을 가리지 말고 영업실적을 올리라는 데 회사를 그만 두어야 하나

그만 두어야 한다. 왜냐하면 그 회사는 미래에 대한 희망이 없는 직장이기 때문이다. 최고경영자가 수단과 방법을 가리지 않는 영업실적을 요구하는 기업은 품질, 가격, 서비스 등 정당한 경쟁력이 적용되는 공정경쟁시장에서는 살아 남을 수 없기 때문이다.

또한 당신이 지금의 회사에서 영업실적을 올리더라도 이는 시간이 지나면서 회사와 당신에게 위험을 증가시키고, 당신이 업무경쟁력을 쌓을 수 있는 기회도 빼앗는 기간이 되기 때문이다. 앞으로 어떠한 능력과 자질을 지닌 사람이 경쟁력을 갖고 기회를 차지하게 될 것인지 조금만 고민을 한다면 어떤 판단을 해야 할 것인지 명확해 질 것이다.

5) 직장인이 부패하면 어떤 처벌을 받는가

직장인의 부패행위는 리베이트 수령, 공금횡령 등 본인의 부정한 이익을 취하는 것과 회사업무와 관련하여 공직자에게 뇌물공여 등 불법행위

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

를 하는 것으로 나뉘어지며, 직장인의 부패행위는 회사로부터 징계처벌과 법에 의한 형사처벌이라는 결과를 가져오게 된다.

가. 회사로부터 처벌

직장인의 부정행위는 윤리강령, 시규 등의 위반행위에 해당하여 인사규정(또는 징계규정)에 의해 처벌 받게 된다. 특히, 공직자에 대한 부패행위는 비록 회사를 위한 행동이라 주장하더라도 인정되지 않으며 뇌물에 사용한 금액을 회사에 변상하는 소송을 당할 가능성이 있다.

☞ 모 그룹 총수가 전직대통령에게 제공한비자금을 회사에 변상하라는 대표소송을 시민단체가 제기하여 승소한 판결사례가 있었다. 이는 집행임원의 뇌물제공이라는 위법행위는 주주와 이사회로부터 위임 받은 권한을 벗어나는 업무집행으로 이에 대한 변상책임을 져야 한다는 의미를 지니고 있다.



나. 법적 처벌

- 횡령 및 배임의 죄 : 형법 제355조(횡령, 배임)에서는 타인의 재산을 보관하는 자가 그 재물을 횡령하거나 그 반환을 거부한 때에는 5년 이하의 징역 또는 1천5백만원 이하의 벌금에 처하고, 타인의 사무를 처리하는 자가 그 임무에 위배하는 행위로서 재산상의 이익을 취득하거나 제3자로 하여금 이를 취득하게 하여 본인(회사)에게 손해를 가한 때에도 횡령의 죄와 같이 처벌한다고 규정하고 있다.
- 업무상 배임의 죄 : 업무상 임무에 위배하여 횡령 또는 배임의 죄를 범한 자는 10년 이하의 징역 또는 3천만원 이하의 벌금에 처한다고 규정하고 있다.
- 배임수증죄 : 타인의 사무를 처리하는 자가 그 임무에 관하여 부정한 청탁을 받고 재물 또는 재산상의 이익을 취득한 자는 5년 이하의 징역 또는 1천만원 이하의 벌금에 처한다고 규정하고 있다.
- 뇌물공여의 죄 : 형법 제133조(뇌물공여 등)에서는 공무원에게 뇌물을 약속, 공여 또는 공여의 의사를 표시한 자는 5년 이하의 징역 또는 2천만원 이하의 벌금에 처한다고 규정하고 있다.

형법상 수뢰, 횡령, 업무상 배임, 배임수증죄 관련 조항

제129조 (뇌물, 사전수뢰)

- ① 공무원 또는 중재인이 그 직무에 관하여 뇌물을 수수, 요구 또는 약속한 때에는 5년 이하의 징역 또는 10년 이하의 자격정지에 처한다.
- ② 공무원 또는 중재인이 될 자가 그 담당할 직무에 관하여 청탁을 받고 뇌물을 수수, 요구 또는 약속한 후 공무원 또는 중재인이 된 때에

부패에 대해 알아보기

윤리와 준법의 시대적 중요성

직장인이 갖추어야 할 직장인 기본윤리

조직과 조직윤리시스템

윤리적 딜레마와 윤리적 의사결정

부록

는 3년 이하의 징역 또는 7년 이하의 자격정지에 처한다.

제133조 (뇌물공여등)

- ① 제129조 내지 제132조에 기재한 뇌물을 약속, 제공 또는 공여의 의사를 표시한 자는 5년 이하의 징역 또는 2천만원 이하의 벌금에 처한다.<개정 1995.12.29>
- ② 전항의 행위에 공할 목적으로 제3자에게 금품을 교부하거나 그 정을 알면서 교부를 받은 자도 전항의 형과 같다.



제355조 (횡령, 배임)

- ① 타인의 재산을 보관하는 자가 그 재물을 횡령하거나 그 반환을 거부한 때에는 5년 이하의 징역 또는 1천500만원 이하의 벌금에 처한다.<개정 1995.12.29>
- ② 타인의 사무를 처리하는 자가 그 임무에 위배하는 행위로서 재산상의 이익을 취득하거나 제3자로 하여금 이를 취득하게 하여 본인에게 손해를 가한 때에

도 전항의 형과 같다.

제356조 (업무상의 횡령과 배임) 업무상의 임무에 위배하여 제355조의 죄를 범한 자는 10년 이하의 징역 또는 3천만원 이하의 벌금에 처한다.<개정 1995.12.29>

제357조 (배임수증죄)

- ① 타인의 사무를 처리하는 자가 그 임무에 관하여 부정한 청탁을 받고 재물 또는 재산상의 이익을 취득한 자는 5년 이하의 징역 또는 1천만원 이하의 벌금에 처한다.<개정 1995.12.29>
- ② 제1항의 재물 또는 이익을 제공한 자는 2년 이하의 징역 또는 500만원 이하의 벌금에 처한다.<개정 1995.12.29>
- ③ 범인이 취득한 제1항의 재물은 몰수한다. 그 재물을 몰수하기 불가능하거나 재산상의 이익을 취득한 때에는 그가액을 추징한다.

요점정리



1. 전략적 의사결정은 목표달성을, 윤리적 의사결정은 목적달성을 중시한다.
2. 윤리적 의사결정을 위해서는 명확한 기준이 필요하다.
3. 윤리적 딜레마 인식이 윤리적 의사결정의 출발점이다.
4. 윤리적 의사결정은 위험을 최소화 하는 의사결정 방법이다.
5. 윤리적 의사결정은 자신과의 싸움에서 최종적인 결론을 보게 된다.
6. 부패갈등 상황에서는 윤리적 의사결정을 적용해야 한다.

함께 생각해 볼 문제

강의내용을 떠올려 보면서 다음 질문에 대해 논의해 본다.

1. 전략적 의사결정은 어떠한 위험을 가져오는가?
2. 윤리적 의사결정이 왜 중요하며 어떠한 효과를 가져오는가?
3. 윤리적 행동은 어떤 과정을 통해 이루어 지는가?
4. 윤리적 의사결정을 위한 전제조건은 어떤 것이 있는가?
5. 윤리적 의사결정 Tool의 구성요소는 무엇이며 어떤 과정을 통해 최종 결론에 도달하는가?
6. 윤리적 의사결정에서 고려해야 할 이해관계자는 누가 있으며, 특히 어떤 이해관계자를 중시해야 하는가?
7. 다양한 부패갈등 상황에서 어떻게 올바른 의사결정과 행동을 할 수 있는가?