품질경영

2015026308 이규민



한양대학교

품질경영

Contents

01	실제사례	안진회계법인 사례
02	문제정의	회계감사와 실패
03	문제원인	그래프, 특정요인도, 산포도
04	해결방안 1	고객 관점
	해결방안 2	인적자원관리 관점
	해결방안 3	프로세스 관점
	해결방안 4	리더십 관점

안진회계법인 감사부실 사례

01 실제사례







01 실제사례

안진 회계법인은 대한민국 Big4 회계법인이지만, 대우조선해양의 대규모 분식회계(2016년) 당시 이 회사의 분식회계를 알고도 묵인한 곳이다.
대우조선해양의 분식회계 규모는 5조원대에 달한다. 이런 혐의로 재판에 넘겨졌던 딜로이트안진 소속 전·현직 회계사 4명은 지난 2018년 3월 징역형의 실형을 받았다.
불법 행위자와 소속 법인을 모두 처벌하는 양벌규정에 따라 함께 기소된 딜로이트안진도 벌금 7500만원을 받았다.
이에 앞서 2017년에는 금융당국이 딜로이트안진에 1년간 신규감사 업무 정지, 과징금 16억원을 조치하기도 했다.

우리은행 횡령

01 실제사례

안진회계법인은 우리은행 횡령사건에 연루되었다. 우리은행 기업개선부 직원 A씨가 우리은행 자금을 횡령을 했던 시기는 2012년, 2015년, 2018년 세 차례다. A씨는 2018년 마지막 횡령금을 인출한 직후 횡령에 이용한 계좌를 해지했다. 횡령 규모는 6114억5214만원이다.
대규모 횡령이 발생한 기간인 지난 2012년부터 2018년까지 우리금융지주와 우리은행의 회계감사를 맡은 딜로이트안진은 이 기간 모두 '적정' 감사의견을 냈다.

"횡령 사건은 발생할 수 있지만, 대형 은행의 본점에서 수백억원의 돈이 몇 년에 걸쳐 수차례 빠져나간 것을 전혀 알지 못한 것이 결국 회계법인이 조직적으로 묵인한 것 아니냐"는 이야기도 나온다. 우리은행의 감사인인 딜로이트안진 회계법인(이하 딜로이트안진)이 엔론 사태에서 회계 부정의 문제를 눈감아줬던 아서 앤더슨과 같은 역할을 한 것 아니냐는 의미다.

01 실제사례

대우조선해양 사건 이후에도
안진회계법인은 금감원 감리에서 계속 문제점이 적발됨.

2017~2021년간 9건 지적

감리지적

2017~2021년 딜로이트안진회계법인 감사보고서 감리 결과

조치일자	회사명	결산기	지적사항	조치내역
2017년 11월 15일	현대건설	FY2013~2016	-매출액 등에 대한 감사 절차 소홀 -연결재무제표 작성에 대한 감사절차 소홀 -공사미수금에 대한 감사절차 소홀	-과징금 부과 900백만원 -손해배상공동기금 추가적립 20% -현대건설에 대한 감사업무제한2년
2018년 4월 25일	오리엔탈정공	FY2015	-이연법인세부채에 대한 감사절차 소홀	-손해배상공동기금 추가적립 20% -오리엔탈정공에 대한 감사업무제한 2년
2018년 4월 25일	케이티이엔지코어	FY2008~2012	-매출 및 매출원가에 대한 감사절차 소홀	-손해배상공동기금 추가적립 50% -케이티이엔지코어에 대한 감사업무제한 3년
2019년 9월 19일	웅진	FY2016~ 2017	-매각예정자산에 대한 감사절차 소홀	-손해배상공동기금 추가적립 20% -웅진에 대한 감사업무제한 2년
2019년 1월 23일	JW중외제약	FY2014~2016	-매출채권에 대한 감사절차 소홀 -2014년도 감사조서 일부 분실	-JW중외제약에 대한 감사업무제한 2년
2019년 1월 23일	-	FY2015	-종속기업 매출채권에 대한 감사절차 소홀	-특정회사에 대한 감사업무제한1년 등
2019년 11월 12일	에코바이오홀딩스	FY2015~2017	-매출액 등에 대한 감사절차 소홀	-에코바이오홀딩스에 대한 감사업무제한 2년 등
2020년 2월 26일	포스코건설	FY2015	-종속회사 투자주식 등에 대한 감사절차 소홀	-포스코건설에 대한 감사업무제한1년 등
2021년 1월 26일	대한전선	FY2012	-매출채권 등의 대손충당금에 대한 감사절차 소홀	-대한전선에 대한 감사업무제한 3년 등(재조치)

자료=금융감독원 전자공시시스템(DART)

결과

01 실제사례

이로인해 업계에서는 현재 안진과 글로벌 파트너쉽을 맺고 있는 딜로이트가 안진에 대해 파트너십 해지를 검토할 것으로 보고 있는데, 그 이유는
안진이 딜로이트의 명성과 브랜드 가치를 계속 훼손시키고 있기 때문이다.
딜로이트안진은 우리은행 횡령 사태뿐 아니라 대우조선해양 분식회계 등 꼬리에 꼬리를 무는 스캔들에 계속 휘말리고 있다.

감사부문 시장점유율 3위였던 안진은 대우조선해양 이후 4위가 되었고,
이번 사건에 대해 책임이 있다고 나오고, 파트너십이 해지될 경우,
더 큰 몰락이 있을 수도 있다.

02 문제정의 (감사 실패)

감사 목적

재무제표 감사의 목적은
정보위험을 제거하기 위함.

정보위험은 재무제표를 작성함에 있어 부정이나 오류 등, 중요한 왜곡표시를 포함하여
이를 이용한 정보이용자들이 잘못된 판단을 하게 될 위험.

이 정보위험을 제거 하기 위해서 회계법인의 회계사들이 회계감사를 통해서 제거

02 문제정의 (감사 실패)

품질관리 및 감리

적합한 감사와 감사보고서가 발행되기 위해 회계법인에서는 자율적인 품질관리를 시행하고 있습니다.
1. 회계사들의 독립성 향상을 위해 대상 기업과 특정한 이해관계가 있지는 않은지, 있다면 제거가 가능한 위험인지 등을 파악
2. 회계사들의 적격성 향상을 위해 사전에 적합한 교육과 훈련을 받았는지, 사후에 적재적소에 배치되어 임무를 수행하였는지 파악
3. 감사업무가 수행된 후에도 담당 파트너 회계사가 검토를 하고, 품질관리 파트너 회계사가 다시 검토를 합니다.
이 품질관리 체계가 잘 잡혀있는지 임원진들이 모니터링을 실시합니다.

금융감독원 산하 '증권선물위원회'에서 회계법인을 주기적으로 감리하여 이 품질관리가 제대로 설계되고 시행되는지 확인합니다.

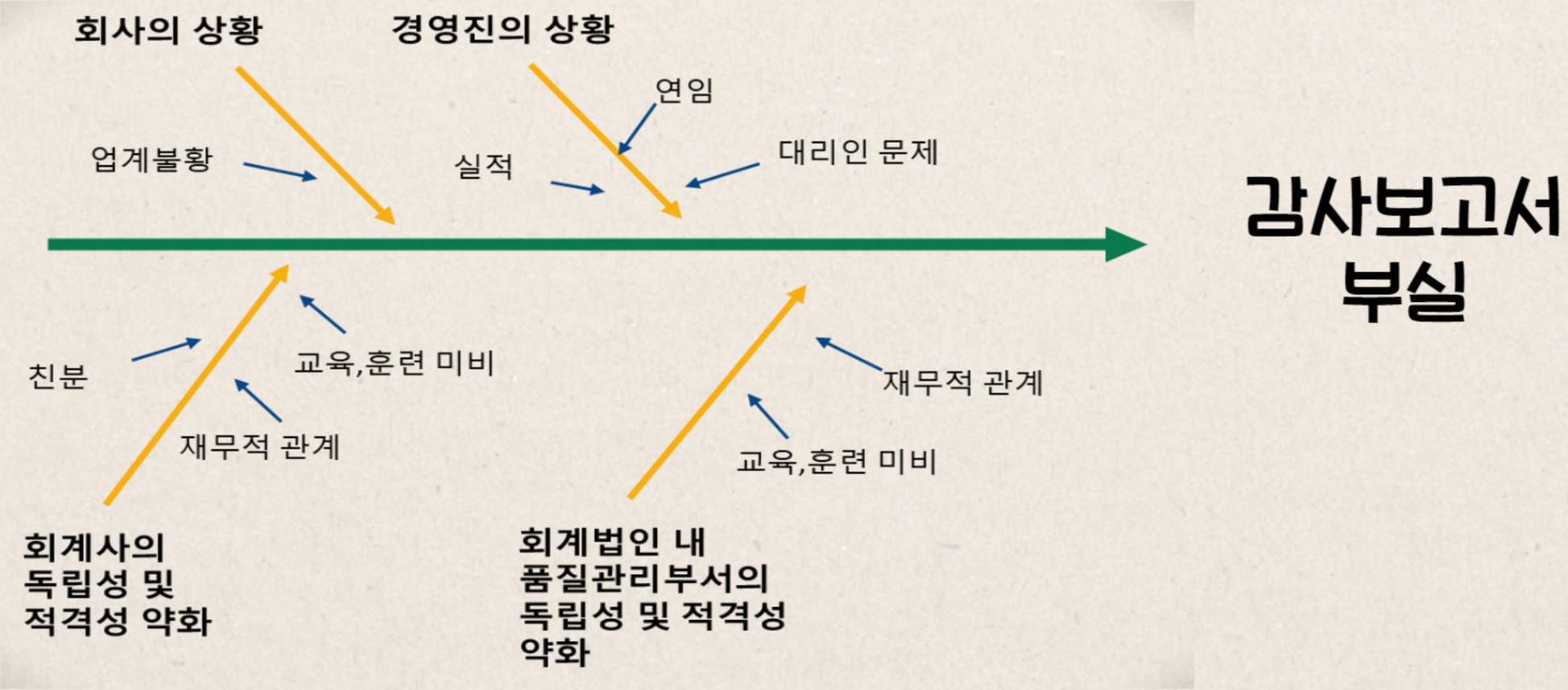
02 문제정의 (감사 실패)

특히 상장법인 감사의 경우 관련되는 정보이용자가 많고, 이해관계자가 많기 때문에, 증선위에 등록된 회계법인만 감사가 가능합니다. (딜로이트안진도 그 중 하나)

여러 감사기법을 통해 감사대상 회사의 부정이나 오류를 파악하고 정보위험을 최소화
특히 회계감사 서비스는 품질비용 종류 중 '외부 실패비용'이 매우 크게 일어날 수 있는 곳

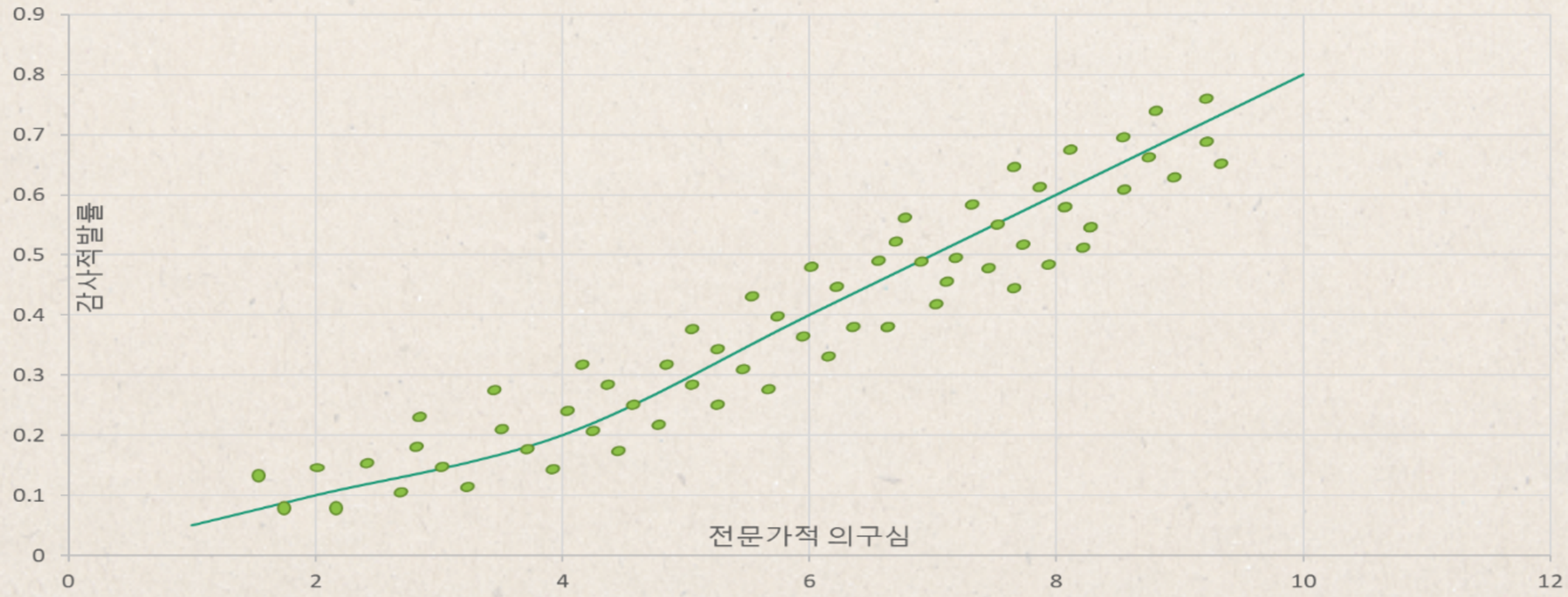
특성요인도

03 문제원인



산포도

03 문제원인



산포도

03 문제원인

우리은행 횡령사건 같은 경우에는 아직 감사실패의 원인이 나오지는 않았지만, 국내 최대 규모의 은행의 본점에서 수백억원의 자금이 '개인 직원'에 의해 횡령된 것을 발견하지 못한 것은 대우조선해양 처럼 회계 부정을 묵인한 것이 아닌, 부실감사라고 판단됨. 물론 Due care를 다했는지는 확인해야함.

실수와 오류의 전형적인 이유들:
-강화 혹은 안내의 결여로 인한 태만
-익숙하지 않은 프로세스 혹은 절차로 인한 착오 또는 부정확한 식별
-경험 부족
-방심과 주의 결핍, 특히 프로세스가 자동화되었을 경우
(즉, 대규모의 전산화된 은행이니 설마 횡령사건이 일어나겠어 라는 안일함)

그래프

03 문제원인



04 해결방안

해결방안 4가지

- 고객관점
- 인적자원관리 관점
- 프로세스 관점
- 리더십 관점

고객관점

04 해결방안

대우조선해양에서의 문제점은 역설적이게도 회계법인이 너무 고객초점에 맞췄던 것
회계법인의 감사계약은 자유수임계약으로 이루어지기 때문에 감사대상 법인이 감사 용역에 대한 고객이 됨

고객이 가장 원하는 것은 '적정의견'을 제공하는 것
(참고, 감사의견의 종류에는 적정, 한정, 부적정, 의견거절이 있으며, 의견에 따라 거래정지가 될 수도 있고, 상장폐지까지 이어질 수도 있음)

그러나, 감사라는 업무의 특성상 고객의 초점보단, 공적인 임무를 사명감있게 다해야하며, 단기적인 고객관점이 아닌 장기적인 고객관점이 필요하다.
결국 이러한 감사실패와 감리지적이 법인의 평판을 형성하고, 추가적인 고객유치에 불리하게 작용

이제는 정보이용자가 요구하는 회계투명성이 전과 달리 많이 향상되었고, 회계 감사 대상이 되는 기업들이 회계법인에 요구하는 감사수준도 향상되었다.
잠재적인 고객과 과거의 고객을 혼동해서는 안된다.

인적자원관리 관점

04 해결방안

이러한 문제를 해결하기 위해서 중요한 것은 '전략적 인적자원관리' 관점
직원들의 집합적 지식, 기술, 능력과 같은 인적자본이 비즈니스 목표에 기여하도록 내부적으로 일관적인 정책과 방안들을 설계하고 실행하는 것을 포함한다.

감사에서도 업무수행에서 있어 팀 단위로 이루어지기 때문에 중요한 사항 중 하나가 '팀장의 리더십'이다.
특히 담당 파트너 회계사의 리더십이 중요한데, '고객유치냐 서비스의 신뢰성이냐'의 갈등 속에서 중심을 잡고 팀원들에게 올바른 감사수행을 지시하고 감독해야한다.

나아가, '기업의 문화'도 중요하다. '미션과 비젼'을 바로 설정 및 이행하지 못한다면, 계속되는 실책으로 기업의 몰락을 초래할 수 있다.

프로세스 관점

04 해결방안

[설계]
감사에 훈련된 인적자원, 기술, 시간과 같은 투입물이 적절한가에 중점을 둔다.

[관리]
성과를 평가하고 필요할 시 수정 조치를 취하는 것에 의해 감사자료에 일관성을 유지하는 데 중점을 둔다.

[개선]
낮은 적발위험, 낮은 오류, 높은 신뢰성과 타당성 등 고수준의 성과 달성을 지속적으로 추구하는 데 중점을 둔다.

프로세스 관점

04 해결방안

안진회계법인은 다른 big4 회계법인의 가격, 기술적 품질, 특색, 또는 성과 특성을 비교하기 위해 경쟁자와 대조한 사업 결과나 제품을 연구하는 '경쟁적인 벤치마킹'이 필요하다고 판단됨.

벤치마킹: 자사의 제품, 서비스, 공정, 업무수행과정 등을 동일 산업 내의 경쟁기업 또는 타 산업 분야의 우수한 기업들의 사례를 분석·활용함으로써 개선을 꾀하는 지속적이고도 체계적인 절차

[벤치마킹의 4단계]

1. 계획(planning)

벤치마킹을 위한 팀을 구성하고, 벤치마킹의 대상이 되어야 할 제품, 서비스 또는 공정 파악

비교기준이 될 벤치마크(benchmark) 기업과의 비교·분석을 위한 성과 척도의 결정 및 자료 수집

벤치마크 기업을 방문하여 그 기업의 경영자와 작업자 면담

2. 분석(analysis)

자사의 현행 성과와 벤치마크 기업의 성과를 비교하여 그 차이를 파악하고, 원인을 분석

3. 통합(integration)

목표를 설정하고, 목표 달성에 필요한 자원의 획득을 위해 경영자의 지원을 얻음.

4. 실행(action)

개선을 위한 실행계획 수립, 실행 및 진행 상황 감시

리더십 관점

04 해결방안

말콤 볼드리지의 리더쉽 3요소
1. 리더쉽 / 2. 전략계획 / 3. 고객 및 시장중시

이 중에서도 '리더쉽 범주'가 굉장히 중요

-조직적 성과 향상, 미션과 전략적 목적의 달성, 혁신 성과 리더십,
그리고 조직적 민첩성을 위한 환경을 창출하는 것

-조직 학습과 구성원 학습을 위한 환경을 창출하는 것

-지속가능한 조직을 창출하는 것
등에 대한 리더의 물음과 전략이 필요

감사합니다