

사전컨설팅감사(세출금 및 세입세출외 현금분야) 결과보고

2016. 5.

I 감사 개요

- 감사기간 : 2016. 04. 11. ~ 04. 29.(15일간)
 - 예비조사 : 2016. 04. 11. ~ 04. 19.(7일간)
 - 실지감사 : 2016. 04. 20. ~ 04. 29.(8일간), 결과정리(5.1.~5.13.)
- 감사중점 : 임직원 급여외 소득세, 보험, 공과금 관리 실태 등
- 수감부서 : 회계 관련 부서
- 감사반 : 감사실장 외 4명

II 감사 결과

- 지적사항 총괄
 - 사전예방감사 일환으로 신분상, 재정상 조치없음

구분	행정상				비고
	소계	주의	시정	개선권고	
합계	10	1	7	2	
본처분	-	-	-	-	
현지처분	10	1	7	2	

III 감사결과 총평

- 감사를 의식한 소극적 업무처리 행태 개선을 위하여 사전컨설팅감사를 활성화 차원에서 감사부담 해소와 적극행정 도모차원 감사수행
- 부산광역시 재무회계규칙 및 공단 회계규정, 동시행내규에 의거 전반적으로 잘 관리하고 있으나, 원천세액 징수, 지정금고지도 관리, 가족수당이증지급, 회계전표 관리, 4대보험 지출, 손해보험, 항공마일리지 관리 등의 업무처리에 대하여는 개선이 필요함.
- 세입세출외현금 관리 분야의 업무능력 제고를 위한 매뉴얼 작성 및 적극 교육이 필요함.

IV 감사결과 세부지적 내역

① 공단 주거래 은행 지정 및 변경시 일상감사 미실시

- 공단 감사시행내규 제7조의3(대상사업) 2항 일상감사 주요정책 집행 업무, 계약업무, 예산관리업무 중 “기관의 주거래 은행(금고) 선정 및 변경”시 일상감사를 실시하여야 함에도 실시하지 않음

② 공단 지정 금융기관 감독 및 검사 내실화

- 공단 회계규정 제96조(지정금융기관에 대한 감독 및 검사) 제1항 지정 금융기관의 사무에 관한 감독은 지출담당이 총괄하고, 제2항 검사는 지출담당의 차상급자가 하고, 회계규정 제87조(인감의 상호 제출) 제2항 출납취급 금융기관은 출납에 사용되는 공인, 수령인, 지급필인과 사무 취급자의 성명 및 인감을 이사장에게 통지하여야 함
- 공단 본사 지정금고를 ○○은행에서 □□은행 ◇◇◇◇ 지점으로 변경하였고, 출납에 사용되는 공인, 수령인, 지급필인과 사무 취급자의 성명 및 인감을 이사장에게 통지하여야 하나, 감사일 현재 미이행 하였음.
- 지정금고 감독 및 검사시 자격요건, 점검표 등 구체적인 내용을 기술하고, 월말 잔액증명서 사본 등 근거자료를 첨부하여 담당자가 바뀌더라도 점검 품질을 유지하고 지정금고를 변경에 따른 출납취급 금융기관의 출납에 사용되는 공인, 수령인, 지급필인과 사무 취급자의 성명 및 인감을 이사장에게 통지하도록 개선 조치

③ 가족수당 중복지급 여부 확인 개선 요망

- □□□팀은 매년 임직원의 신청에 따라 지급되는 가족수당에 대한 적정 지급 여부를 점검하고 있었으며,
- 2015년 가족수당을 수령하고 있는 직원에 대하여 (지급기간 : 2014. 11월 ~ 2015. 10월까지)점검하였고,
- 매년 가족수당 지급 적정여부 점검시 “공무원 배우자가 있는 경우, 국가에서 인건비를 보조받는 공공기관 또는 지방공사 공단인 경우 가족수당 지급”여부를 확인 후 이중지급이 되지 않도록 적극적 개선방안이 요구됨(전직원 자진 신고 유도 및 행동강령 위반 사항 알림)

④ 4대 보험료의 산정기준이 되는 보수월액 변경신청 의무화

- 건강보험 납입액은 전년도 보수월액 기준으로 납부되고 있어, 해당연도 임금인상, 호봉승급, 성과급 지급 등 보수월액 증가분이 있음에도 보수월액 변경을 신청하지 않고, 건강 장기요양보험료 연말정산 신고 시 일괄 보수총액을 신고하여 해당연도 보수월액 변동분에 대한 추가 보험료가 매년 과다하게 부과되어 임직원에게 보험료 납부에 대한 부담을 주고 있는 실정이므로,
- ◇◇◇팀에서는 보수월액 변경을 연간 1회 이상 의무화하여, 임직원의 추가 정산 보험료에 대한 부담을 완화토록 개선조치

⑤ 4대 보험료 자동이체와 관련된 지출요구 지연

- 총무인사팀은 KT 전자자료교환시스템(Electronic Data Interchange)으로 매월 ○일 또는 □일경에 4대보험 청구서를 e-mail로 통보 받으며, 대상기간 동안 근로한 개인별 직원들의 산출된 금액과 동일한지 여부를 대사한 후, ERP에 관련된 품의를 한 뒤에 재무회계팀으로 임직원에게 대한 4대 보험료에 대하여 부과내역서와 고지서를 첨부하여 공문으로 납부요청하고 있으나,
- △△△팀은 자동이체가 되기 전에 4대보험 관련서류를 작성하여 해당부서에 요청하여, □□□팀에서 지출절차를 준수할 수 있도록 조치가 필요하고, 추후 지출원인행위를 한 뒤에 4대 보험료가 자동이체로 지출될 수 있도록 개선조치

⑥ 공유재산의 「공제 가입·관리 운영지침」 마련

- □□□□년 ◇월 부산광역시 회계재산담당관으로부터 공유재산의 공제 회비를 당초 부산시에서 우리공단으로 모두 부담토록 이관되었음.
- 현재까지 많은 사업소는 담당자 미지정, 시설물(건축물, 인공구조물 등)들의 공제 가입사항을 세세히 확인하지 않는 등 관리운영이 미흡한 실정으로,
- 특히 현재 공제회에 가입된 시설물의 사용허가자에 대하여는 유·무상여부에 관계없이 전수조사를 통하여 관련법령에 따라 징구하여야 하며, 사업장별로 환수방법이 상이하여 부과방식에 대한 기준마련이 필요하며, 불필요한 재해복구 및 영조물 배상공제에 가입된 시설에 대하여는 즉각 해지하고 잔여기간에 대한 공제비는 환급받아야 하고, 신설인수한 시설물(신선대지하차도 등)은 가입토록 조치바람.

⑦ 항공마일리지 관리제도 개선

- 공무국외여행운영내규 제13조에 의하면 공무국외여행으로 발생한 마일리지는 사적으로 사용할 수 없으며, 여행후 14일 이내 등록하도록 규정하고 있으나 항공마일리지 적립 의무화 기준이 없고, 일부 직원들은 마일리지 적립 절차 등이 번거롭다는 이유로 마일리지 조차 생성시키지 않는 사례가 있음.
- 퇴직직원의 마일리지 환수 기준 및 적립포인트 차감 방법 등 항공 마일리지 관련 제도개선방안을 마련하고, 미신고된 사항에 대해 조속히 신고 될 수 있도록 조치바람.
- 항공마일리지 관리부서 일원화 필요

⑧ 회계전표 투명성 제고를 위한 계좌이체내역 첨부 개선

- 지출결의서 작성시 채권자마다 그 지급액을 명백히 한 문서를 첨부하고, 지출담당은 출납취급 금융기관의 지급필 통지서를 징구하여 처리하고, 공단 금고지정은 ○년마다 지정 정보처리장치(조달청 나라장터)로 신청 공고하고 제안서를 접수 받아 금고지정심의위원회를 개최하여, 최종 금고를 선정함에 따라 □년마다 금고의 주기적 변동이 발생됨.
- 통합자금시스템(e-Branch)은 금융기관마다 달라서 호환되지 않고 바뀐 시스템 이전 금융기관의 정보를 확인하려면 별도의 유지관리 비용이 소요되고, 계정관리가 필요함에 따라 회계전표의 투명성 제고를 위하여 지출 등 회계서류에는 계좌이체 내역을 첨부하여 관리하도록 개선조치

V 권고사항

① 개인별 맞춤형 원천세액 징수 제도 추진

- 원천징수의무자가 매월분의 근로소득을 지급하는 때에는 소득세법 제134조 및 같은 법 시행령 제194조에 따라 근로소득 간이세액표)에 의하여 급여 수준과 전체 공제 대상 가족 수별로 매월 원천 징수하도록 규정하고 있음
- 현재 총무인사팀의 원천세 징수의 경우 근로소득 간이세액표에 의하여 급여 수준과 전체 공제 대상 가족 수별로 매월 원천 징수를 하고 있음.
- 이에 근로소득 간이세액표에 의한 원천세 납부세율을 근로자가 직접 80%, 100%, 120% 중 선택하여 징수 할 수 있도록('15년 7월 법 개정) 소득세 원천 징수세액 조정신청서를 받아 개인별 맞춤형 원천세액 조정제도를 추진토록 개선조치

② 공단 부채 절감을 위한 임대보증금 관리 방법 등 개선

- 지하도상가 점포 임대차 공고문의 계약 체결 시 임대 보증금은 낙찰 금액에 해당하는 금액(부가가치세 제외)이며, 현금 납부(공단 지정 계좌 무통장 입금) 또는 계약 이행(지급) 보증 보험 증권에 가입한 뒤 계약 체결과 동시에 보험 가입 증서(연□%)를 제출하여야 함
- 공단 전체 부채 대비 상가 임대보증금은 △△% 차지하고, □□상가 인수에 따라 ◇배 이상 상승 예상되므로,
- 단기적으로는 보통예금으로 예치중인 ◇◇억원을 이율 및 가입기간을 고려하여 정기예금으로 변경 예치하여 이자 수익증대를 기하고, 장기적으로 공단 부채로 포함 되지 않도록 부산광역시로 세입처리 또는 계약 이행(지급) 보증보험 증권으로 제출할 경우에는 인센티브를 제공하여 유도하는 등 타공단 사례를 벤치마킹하여 분석하고, 부산광역시 ○○○ 등 관련 부서와 협의 조치토록 개선권고