

# 법인카드 결제계좌 점검결과 보고

재무회계 감사 시 지속적으로 지적되었던 법인카드 결제계좌의 정산금액 과부족 발생과 관련하여 부서 자체점검을 실시하고 그 결과를 보고함.

## 1 점검개요

- 점검대상 : 41개부서('15.1.1 신설 홍보마케팅과 제외)
- 대상기간 : 2010.01.01. ~ 2014.12.31.
- 점검인원 : 감사팀장 외 1명
- 점검방법 : 부서 자체점검 후 감사담당관 확인
- 중점 점검사항
  - 법인카드 사용 등의 적정여부
  - 법인카드 결제계좌, 법인카드 승인내역, 회계서류, e-호조 활용
  - 법인카드 결제계좌 적정 관리여부
  - 법인카드 결제계좌 목적 외 사용에 따른 적정 관리 여부
- 조치방향 : 오류 시정에 중점, 향후 재발 시 엄중문책

## 2 법인카드 관리현황

- 부서별 카드 및 결제계좌 사용 현황('14.12월 기준)
  - 42개부서 135개 카드 발급, 48개 결제계좌 이용('14.12.31 폐지 일자리정책과 포함)
- 카드사용 관리현황
  - 재무회계감사 : 연 평균 15개부서 대상(2년 주기)
  - 청백-e 시스템 모니터링 : '14.10월 ~
  - 매월 신용카드 사용관리 결과 보고(재무과) : '14.1월 ~
  - 법인카드 사용내역 실시간 문자통보(회계담당) : '12.12월 ~
  - 법인카드 상시 모니터링(월1회) : '11.3월 ~
  - 법인카드 사용내역(30만원 이상, 업무추진비) 공개 : '10.7월 ~
  - 클린카드(유혹, 퇴폐, 향락, 사행업종 등 사용 제외)이용 : '05년 ~

### 3 점검결과

#### 1 총평

- 우리구 회계 분야 감사실 법인카드 사용에 따른 결제계좌의 잔액 관리가 소홀하여 매 감사 때 마다 지적됨에 따라 2015. 3. 11. ~ 3. 31, 2015. 6. 8. ~ 6. 15. 기간에 걸쳐 부서별 법인카드 결제계좌 사용 잔액에 대하여 집중점검을 실시한 바
  - ○○○○과 외 26개 부서에서는 총 ○○,○○○,○○○원을 세입처리, ○○○○과 외 11개 부서는 총○,○○○,○○○원을 추정하고 ○○○○과 외 1개 부서에서는 ○○○,○○○원을 이체하여 법인카드 결제계좌 잔액을 정리함.
- 주요 사유로는 법인카드 결제계좌 타용도 사용에 따른 관리 소홀, 점검대상기간(2010~2014) 이전 사고액(원인 규명이 안됨), 회계처리 미숙에 의한 실수 등이 있었으며
- 자체 점검을 통해 부적정 사항이 시정이 완료된 바, 향후 동일한 사례가 발생하지 않도록 경각심을 일깨우고자함.

#### 2 세부 점검 결과

##### ○ 주요 원인 및 조치방법

##### 1) 법인카드결제 계좌 타용도 사용 및 관리소홀

- 보조금 반납, 공과금 이체, 수수료 등 처리 누락, 착오  
⇒ 오류금액 징수, 추정 및 해당 계좌 이체 처리

##### 2) 점검 대상기간(2010.1.1.~2014.12.31.) 이전에 발생한 사고액

- 1995년도 이후 결제계좌 변동 없이 사용함에 따른 원인규명이 어려운 사고액  
⇒ 점검대상기간(2010.1.1.~2014.12.31.) 이전에 발생한 사고액에 대해 남을 경우 잡수입 처리 및 부족분은 자체 보완

### 3) 회계처리 미숙, 법인카드 사용관리 미흡에 따른 오류 발생

- 이중 납부, 이자 반납 오류, e-호조 처리 오류, 신용카드 오사용, 결제내역 미처리, 입급계좌 오류 등

⇒ 원인에 따른 추징, 계좌이체, 잡수입 처리 등

## 4 점검결과 조치 및 행정사항

### □ 조치사항

- 부서 회계 담당은 **부서의 법인카드 사용내역과 결제계좌를 관리 의무**가 있음에도 관리에 소홀함이 있어 결제계좌 정산잔액의 불일치가 발생함.
- 이러한 현상은 다년간 구청 전반에 걸쳐 이루어진 사항으로 금회 **자체점검을 통하여 시정이 완료된 바**, 향후 동일한 사례가 재발하지 않도록 정산잔액이 불일치하는 모든 부서에 **“행정상 주의”**조치함.

### □ 행정사항

#### ○ 법인카드 결제계좌 목적 외 사용 금지

- 결제계좌 목적 외 사용에 따른 오류금액이 많이 발생한 바, 법인카드 결제 목적 외 사용을 제한하되 부득이한 경우 해당부서장 결제 후 처리

#### ○ 신용카드 보관 관리 및 인수인계 철저

- 『지방자치단체 세출예산 집행기준』의 “신용카드 및 현금 영수증 카드 사용요령”에 따른 신용카드 보관·관리 및 인수인계 철저

신용카드를 보관하고 있는 공무원이 교체되거나 직제의 개폐시 전·후임 공무원은 신용카드의 사용내역과 매출전표를 상호확인 후 이를 수수(授受)하고, 그 뜻을 기재한 서면에 기명날인 처리

#### ○ 출납폐쇄기한 단축에 따른 자체 검증

- 출납폐쇄기한 단축(당해 12월말)에 따라 2015년 말에 법인카드 결제 계좌 점검 결과가 검증 확인 및 마무리 철저

#### ○ 신용카드 사용관리 결과 보고(재무과) 철저

- 매월 통합자금관리시스템과 지방재정관리시스템(이호조)과 대사 철저

#### ○ 부서장은 회계담당 직원교육 및 지도, 감독 철저 요망. 끝.