



# 안세회계법인 • 829-7575

## 세 계 재 경 Answer

... 2021/10/25

전직원 회람 공지 MEMO+경영관리자의 재무의사결정과 稅計·經營戰略

### 중소기업 창업자를 위한 회계부정, 자금유용예방방법 10계

1. 소액 지출관리 통장과 거액 매출입금통장 등의 별도 분리운영  
평소 사용하는 일주일이나 15일분 평균 소액지출 사용금액(약 50~100만원)은, 소액자금통장으로 출납  
경리직원이 별도 관리함(별도 OTP)
2. 자금·자산관리 담당자와 회계처리 담당자는 다른 인력  
① 자금담당자가 대표 결재받아 송금·지출 후  
② 증빙을 입수 전달하면 회계담당자가 회계처리 기록함.
3. 재무상태표의 현금예금, 매출채권, 재고자산과 매출, 순이익의 변동상황점검  
대부분 매출이익 증감과 현금예금증감이 비례하지만, 특별 변동시 다른 직간접 연관계정 증감으로 설명  
되는지 파악함.
4. 예금통장, 법인카드, 출금인감, 인증서 등은 서로 다른 담당자가 관리  
출금 위한 통장, 도장, 비밀번호, OTP 등 별도 번호가 동일인에게 집중되거나 모두 알지 못하도록 함.
5. 현금, 예금 담당자와 경리담당자의 불시휴가와 시재액 정밀실사  
가장 민감한 문제이므로 적절한 대응책과 인권보호상황 구비함.
6. 관리분야(자산, 예금, 경리, 회계) 인력의 정기적 순환  
특정 재산관리와 회계관리업무를, 한 담당자가 오랜 기간 수행할 수 없도록 순환 보직과 전환배치
7. 매월말, 분기말, 반기말, 연말 회계처리내용 상세분석  
일시거액의 지출, 계정대체, 수정분개 내용의 이유와 원인·결과의 파악
8. 회사 명의 휴면 은행계좌는 신속 폐쇄  
장부 이외 거래의 업무무관 이용목적 방지
9. 계속고정거래처와의 수입·지출 변동과 관련 증빙사항 점검
10. 자금, 경리, 회계 담당자의 오류·부정 관련 손해보험 가입 등