

— TONE — TOP®

최고경영진, 이사회, 감사위원회에 거버넌스 관련 주제에 대한 간결한 정보를 제공

이사회를 위한 리스크 고려사항

리스크가 증가한 세상에서 이사회가 운영 방식을 고려할 때 내부감사 및 감사 계획이 어떻게 사용되고 있는지 우선순위를 검토하는 것이 중요하다. IIA가 발표하는 2022년 북미 내부감사의 맥박 (2022 North American Pulse of Internal Audit) 리포트에 따르면 최고감사책임자 (CAE)는 다양한 리스크를 염두에 두고 있다. 동시에, 대다수의 이사회가 올해 리스크 선호도를 높였거나 높일 것으로 예상한다고 가트너 (Gartner)는 전한다. 지난 2년간의 불확실성과 국내 및 국제 경제에 영향을 미치는 예상치 못한 상황이 계속해서 전개되고 있음을 고려할 때 이는 놀라운 일이 아니다.

그러나 이러한 리스크가 늘 감사 계획에 반영되는 것은 아니다.

본고에서는 사이버보안과 지속가능성이라는 두 가지 주요 영역의 리스크를 살펴보고, 조직과 이사회가 감사 계획에 포함시키기 위해 내부감사에 우려사항을 반영하는 방법을 살펴본다. 또한 내부감사가 이사회에 제공할 수 있는 가치와 이사회가 그 가치를 최대한 활용하도록 보장할 수 있는 방법을 고려할 것이다.

사이버 리스크의 증가

앞서 언급된 IIA의 설문조사 (Pulse)에서, CAE가 인용한 상위 3개 리스크 영역은 모두 기술과 관련된 사이버보안, IT, 제3자 관계 (중종 IT 서비스 포함)였다.

이 중 눈에 띄는 것은 사이버보안이다. 설문조사 (Pulse) 데이터에 따르면, CAE의 85%가 사이버보안을 높거나 매우 높은 조직 내 리스크로 평가하고 있다.

내부감사의 사이버보안 리스크 강조는 이사회가 직면



한 기대치와 일치한다. PwC의 거버넌스 인사이트 센터 (Governance Insights Center)에 따르면, “이해당사자는 기업이 소비자 정보를 보호하고 침해 또는 중대한 장애로부터 신속하게 복구하기 위해 최선을 다할 것을 요구한다.” 센터는 간행물인 사이버 리스크 감시: 이사회 역할 (Overseeing Cyber Risk: The Board’s Role)에서 데이터 보안 및 개인 정보 보호가 “요즈음 여러 이해당사자가 집중적으로 관심을 갖는 영역”에 속한다고 언급한다. 이를 염두에 두고 이사회는 “현재 리스크의 특성을 이해하고 리스크로부터 조직을 보호할 수 있는 전략적 방향을 제공하기 위해 적절한 수준의 사이버 지식을 갖춰야 한다.”

사이버 리스크 고려사항의 보고는 점점 더 집중도가 높아지고 있는 영역이다. 지난 3월 증권거래위원회 (SEC)는 사이버 보안 리스크 관리, 전략, 거버넌스 및 사고 공시와 관련하여 상장기업의 공시를 강화하고 표준화하기 위한 규정의 개정안을 발표했다. 개정안에 따르면 중대한 사이버 보안 사고에 대한 최신 보고와 사이버 보안 리스크를 식별 및 관리하는 등록 정책과 절차에 대한 정기적 공시, 이를 이행하는 세부 관리자의 역할, 이사회와 사이버 보안 전문성과 사이버 보안 리

번역: 이은주(CIA)

- 삼성전자 내부감사팀 근무
- SC제일은행 내부감사부 근무
- 한국씨티은행 내부감사부 근무
- 2003~한국외국어대학교 통번역대학원 영어과 졸업
- 한-영 통역사, 제조, 금융, IT, 법률 등 다양한 분야의 한-영 통역사 활동

세계내부감사인협회 소개

세계내부감사인협회 (IIA)는 전세계 170여개국에서 20만 명 이상의 회원들을 위해 봉사하는 감사직 종사자들의 단체이다. IIA는 내부 감사직의 최고 수호단체이자 세계적으로 인정받는 표준의 주창자로서, 주요 연구와 교육을 실시하고 있다.

IIA 주소

1035 Greenwood Blvd. Suite 149 Lake Mary, FL 32746 USA

무료 구독

www.theiia.org/toner을 방문하여 무료 구독을 신청하세요.

독자 피드백

질문 및 의견은 다음 주소로 보내주세요
Toner@theiia.org

이사진을 위한 질문

- » ESG 평가 및 전략수립에 내부감사는 현재 어떻게 관여하고 있는가? 사이버보안 평가에는 어떻게 관여하고 있는가?
- » 우리 이사회는 내부감사가 ESG 및 사이버보안 전략 평가와 수립에 어떤 기여를 할 수 있는지 이해하고 있는가?
- » 내부감사에 대한 투자가 ESG 및 사이버보안과 같은 최고 리스크 영역에 대한 관점을 제시하는데 필요한 자원을 확보하기에 충분한가?

스크에 대한 감독 평가가 무엇보다도 필요하다.

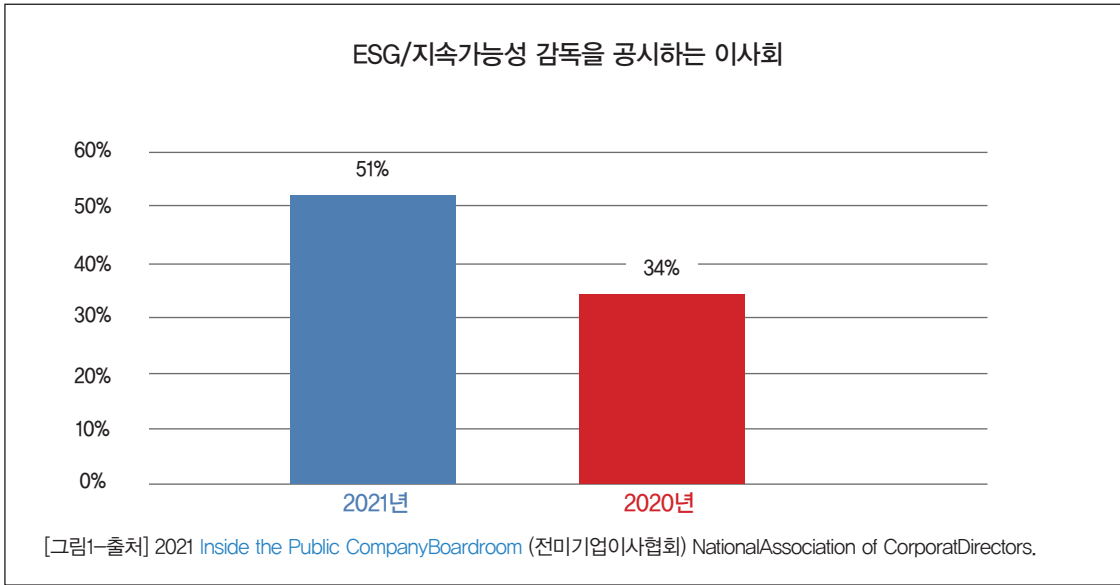
지속가능성의 중요성

설문조사 (Pulse) 사상 처음으로 지속가능성과 비재무 보고 리스크의 수위가 특히 상장 기업의 경우 상향조정되었다. 설문조사에서 CAE의 40%는 환경, 사회 및 거버넌스 (ESG) 채점표에서 거버넌스 및 문화 (28%), 그리고 지속가능성/비재무 보고 (12%) 중 하나의 리스크 수준이 높거나 매우 높은 것으로 식별했다. 동시에, 지속가능성에 대한 확신의 필요성이 빠르게 증가하고 있다. SEC는 투자자에게 보다 일관되고 비교가능하며 의사결정에 유용한 정보를 제공하고 기업에게는 보다 균일하고 명확한 규칙을 제공하기 위해 새로운 기후 관련 공시 규칙을 제안했다. 새롭게 탄생한 국제 지속가능성 표준 위원회 (International Sustainability Standards Board)는 ESG 보고의 일관성과 신뢰성 제고를 목표로 하고, 현재 논평을 위해 기후 관련 및 일반 보고 표준 초안을 공표했다. 이러한 동향은 내부감사를 통한 검증이 필요한 새로운 규정의 준수여부, 통제 및 프로세스 뿐만 아니라 고려해야 할 새로운 리스크가 많음을 의미한다.

감사 계획 우선순위의 조정

Boards 이사회는 또한 이러한 문제의 중요성에 분명하게 동의한다. 가트너는 2022년과 2023년 최고의 전략적 비즈니스 우선순위를 묻는 질문에 32%의 이사가 ESG, 보건 및 지속가능성을 언급했다고 말했다. 이는 제시된 우선순위 중 세 번째로 높은 비율이며 전년도보다 100% 증가했다. 그러나 IIA의 설문조사 (Pulse)에 따르면 감사 계획에서는 우려의 증가가 아직 가시적이지 않다. CAE는 사이버보안과 ESG를 모두 리스크로 식별했지만 이사회는 이러한 리스크가 감사 계획에 적절하게 대표되도록 충분한 지원을 제공하지 않을 수 있다. 실제로 해당 설문조사에 따르면 CAE의 85%가 사이버보안을 조직에서 리스크가 높거나 매우 높은 것으로 평가하지만, 사이버보안 감사는 평균적으로 감사 계획 중 11%밖에 차지하고 있지 않다. 마찬가지로, 지속가능성을 높거나 매우 높은 리스크로 식별한 CAE의 수는 증가했지만 (2020년의 4%에서 2021년 12%로 증가), 지속가능성 감사의 비중은 평균적으로 감사 계획의 1%에 불과했다.

감사 계획은 이사회에 우려사항을 적절하게 반영해야 하며, 사이버보안과 ESG는 분명 그에 해당한다. 이사회는 사이버보안, 지속가능성 및 기타 주요 리스크가 감사 계획에 충분한 수준으로 포함될 수 있도록 해야 한다. 내부감사부서가 이러한 영역에서 필요한 통찰력과 정보를 수집할 수 있을 때 이사회와 경영진은 조직이 직면한 위험에 대해 철저하고 객관적인 이해를 얻을 수 있다. 여기서 한 가지 중요한 실수는 외부 감사가 사이버보안 및 지속가능성/비재무 보고와 관련하여 조직이 필요로 하는 모든 보증을 제공한다고 이사회가 가정하는 것이다. 외부 감사의 검토 이전에, 내부감사의 내부자로서의 관점은 리스크 및 통제에 대한 객관적이고 독립적인 보증에 반영되어 보다 심층적이고 광범위한 통찰력을 제공한다. 다음에서는 내부감사 자원에 대한 투자를 늘림으로써 얻을 수 있는 전략적 이점을 강조한다



스마트한 투자의 중요성

이사회는 내부감사부서에 필요한 인력과 자원이 있을 때 내부감사가 제공할 수 있는 조언과 통찰력으로부터 가장 큰 혜택을 얻을 수 있다. IIA 설문조사 (Pulse)가 내부감사부서의 성숙도를 제고하거나 유지하는데 가장 도움이 되는 유형의 지원을 물었을 때 CAE의 첫번째 선택은 IT 툴 (56%)과 노련하거나 유능한 인원을 고용할 수 있는 재원 (52%)이었다. CAE에게 추가 예산을 어떻게 사용할지 물었을 때, 거의 절반 (48%)은 인력 확충이 급선무라고 답했으며 25%는 기술 개선을 선택했다. 이외에도 다음과 같은 문제점이 노출되었다.

- **인원채용** : 팬데믹이 정점에 달한 이후 자발적 이직률이 증가한 “퇴직 대란 (Great Resignation)”은 내부감사에 영향을 미친 것으로 보인다. 일부 내부감사부서에서 직원의 수는 팬데믹 기간 동안 줄었다가 다시 회복되었지만 예산 및 직원의 수준은 증가하지 않은 것으로 IIA 설문조사 (Pulse)에서 발견되었다. 이는 자신감이 낮아지고 미래에 대한 불확실성이 커진 결과일 수도 있고, 인재를 발굴하기가 어렵기 때문일 수도 있다. 어느 경우이건, 고도로 숙련된 내부감사인원으로 구성된 적절한 팀이 조직의 투자에 대해 최상의 가치를 제공할 수 있다.

- **기술** : 동 설문조사에서 CAE에게 기술 예산에서 추가 재원을 어떻게 사용할 것인지 물었을 때 68%는 데이터 분석 소프트웨어에 사용할 것이라고 말했다. 다음으로는 로봇 프로세스 자동화 (RPA) 소프트웨어 (34%)와 인공지능 (AI) (31%)을 선택했다. 이것은 세계 경제포럼 (WEF)의 최근 연구 결과와 일치한다. WEF 보고서 4차산업혁명 기술의 도움으로 COVID 위기를 극복한 기업 (How Fourth Industrial Revolution Tech Helped Companies Survive the COVID Crisis)에 따르면 광범위한 디지털 및 관련 “4차산업혁명” 기술이 “공급망 회복의 핵심 동인으로 부상하여 기업이 팬데믹으로부터 살아남을 수 있게 돕는다.” “이러한 기술에 투자하는 기업은 비용을 절감하고 미래의 도전에 보다 민첩하게 대처할 수 있다”고 WEF는 말했다. 이사회는 선진적인 정보화 자원을 통해 내부감사가 실시간으로 철저한 분석을 제공하고 민첩성을 높일 수 있음을 인식해야 한다.

설문조사 응답자는 예산과 인력이 모두 코로나 19 이전 수준으로 돌아갔다고 말했다. 그러나 팬데믹 이전 수준에 비해 예산이 증가했다고 보고한 것은 소수였다. 심지어 일부는 2020년 대비 2021년의 증가율이 더 낮았다.

내부감사부서의 활용

내부감사는 팬데믹의 시련을 잘 헤쳐 나갔다. 그러나 조직과 내부감사팀이 직면한 문제를 감안할 때, 이사회는 내부감사 예산, 감사 계획 우선순위 및 인원 배정 제약 조건에 대해 유의해야 한다. 내부감사부서와 이 부서가 제공하는 독립적인 검증 및 통찰력을 최대한 활용하는 것은 결국 이사회 책임이다. 내부감사는 이사회를 위한 강력한 도구이며 이사진이 현재와 향후의 다양한 리스크로부터 조직을 보호하는데 도움이 될 수 있다.



간단 여론 조사

이사회는 내부감사 계획이 조직의 리스크 우선순위를 반영하고 있는지 알고 있는가?

- 그렇다
- 아니다

www.theiia.org/Tone 사이트를 방문하여 응답하고, 다른 사람들의 응답도 확인하세요.

