

TONE — at the — TOP[®]

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

데이터의 딜레마 : 내부감사의 기술 이용

지식은 힘이다. 현대의 비즈니스에서 지식은 계획과 전략을 수립하고 의사 결정을 내릴 때 데이터를 효과적으로 이용하기 위해, 기술을 활용하는 것을 의미한다. 불행히도 조직은 첨단 기술이 제공하는 모든 이점을 활용하여 목표를 뒷받침하지 못할 수도 있다. 내부감사가 기술의 수용에 있어 조직의 다른 부서보다 뒤처지면 내부감사가 제공할 수 있는 가치있는 검증과 자문 서비스도 뒤처질 수 있다.

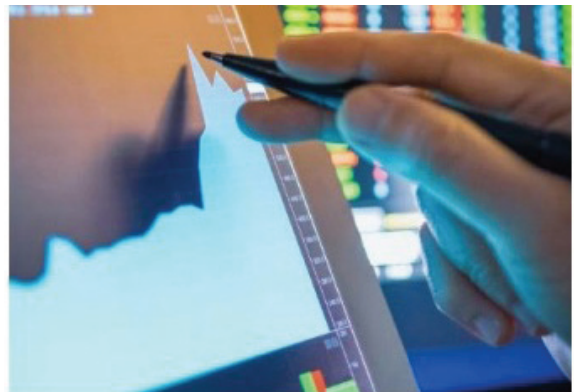
KPMG 보고서에 따르면 기술은 내부감사팀이 제한적인 자원의 균형을 유지하는 동시에 기존의 고위험 영역을 계속 커버하는 데 도움이 된다.¹ 그러나 입증된 기술은 “여전히 내부감사팀의 희망사항으로 남아 있으며 아직 광범위하게 사용되지 않고 있다”

이사회는 내부감사부서와 기술의 관계를 염두에 두고 필요한 기술을 획득할 수 있는 충분한 자원을 확보하고, 내부감사 리더가 데이터 애널리틱스를 받아들일도록 독려해야 한다.

혜택의 범위

빠른 액세스, 가치있는 데이터 식별의 용이성, 중요 지표의 모니터링 간소화 및 전반적인 감사 품질의 향상은 기술이 내부감사에 제공하는 주요 이점 중 하나이다. 데이터 애널리틱스, 인공지능(AI), 로봇 프로세스 자동화(RPA) 및 기타 기술을 사용할 때 내부감사가 얻을 수 있는 개선사항은 다음과 같다.

지표의 적시성 확보. 첨단 기술로 제공되는 실시간 정보를 통해 기업은 성과와 품질을 추적관리하고 필요한 조정과 문제 해결을 보다 나은 상태에서 수행할 수 있다. 실시간 지표



를 통해 내부감사의 목표를 조직의 전략적 목표는 물론 주요한 위험 및 기회와 보다 성공적으로 일치시킬 수 있다. 동시에 반복적인 수작업이 제거되어 생산성이 향상되고, 내부감사 전문가는 보다 가치있는 통찰력을 제공할 수 있다.

데이터 사용의 개선. 대량의 데이터가 생성되기 때문에 조직은 대량의 정보를 보유하게 되지만 반드시 그만큼의 지식을 갖고 있는 것은 아니다. 조직에 대한 총체적인 지식을 감안할 때, 내부감사는 이러한 도구를 사용하여 데이터를 비즈니스 통찰력으로 전환하는 데 매우 적합한 위치에 있다. 조직이 더 많은 세부 정보를 수집하거나 접근할 수 있게 되면, 자동화된 분석 도구를 통해 보다 포괄적이며 집중적인 검토를 수행하여 의사 결정에 유용한 통찰력을 제공할 가능성이 증가한다. 예를 들어 데이터 애널리틱스는 지출, 급여 및 매입채무의 분석에 효과적이고 유용할 수 있다. ACCA 글로벌(Global)에 따르면 “이러한 영역은 지극히 거래 및 규정 중심적이며 비용 회수 기회를 제공할 수 있다.” 또한 청구 관련 데이터를 마이닝하여 계약 조건과 일치하는지 확인할 수 있다.²

신속한 리스크 식별. 부정행위, 오류 또는 해결 대상인 기타 문제점을 가리키는 이상징후를 식별하기 위해 엄청난 양의 데이터를 조사해야 할 때가 많다. 첨단 기술은 이러한 검토

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

를 자동화하여 이상징후나 기타 리스크 고려사항을 강조함으로써 내부감사가 데이터를 기반으로 고위험 영역을 보다 잘 식별할 수 있게 해준다. 또한 내부감사인 (Internal Auditor)지(誌)의 무하마드 핫산 리즈비(Muhammad Hassan Rizvi)에 따르면 감사인의 고위험 표본 선택이 쉬워지면 테스트에 소요되는 시간이 줄어들고 감사 고객의 혼란이 감소한다.³

지속적인 모니터링. 데이터 기반 감사는 특정 숫자, 금액, 범주 또는 거래 빈도별로 항목에 태그를 지정하여 부정행위에 대해 경고하는 임계치를 정의할 수 있다. 같은 달에 같은 재료에 대해 같은 공급업체로부터 받은 두 건의 인보이스가 있는 경우가 그 예이다. 이러한 사례를 발견함으로써 내부감사는 권한, 규정 또는 절차의 잠재적 위반을 선제적이고 자동화된 방식으로 식별할 수 있다고 리즈비는 언급했다.⁴

데이터 공유의 용이성. 데이터가 수집 및 분석되면, 쉽게 이용할 수 있는 소프트웨어 도구를 통해 그 결과를 이해하기 쉽게 효과적으로 전달하는 대시보드와 시각화된 데이터를 만들 수 있다. 데이터 칼럼이나 복잡한 차트 대신 팩트와 트렌드를 이해하기 쉬운 조각으로 표시할 수 있다. 이러한 그래프는 또한 대상 독자에 맞게 조정될 수 있으므로, 이사회나 최고경영진에게는 간결한 개요를 제공하고 감사 대상 사업부에 대해 보다 심층적으로 접근할 수 있다. 또한 이해관계자는 전보다 빨리 이러한 보고서를 받아 볼 수 있다. 정보시스템감사 및 통제협회(ISACA)의 글에 따르면 “시가 개발한 데이터 시각화 및 보고 기법은 기업 지배구조의 변혁을 위해 새로운 기회를 제시할 것이다.”⁵

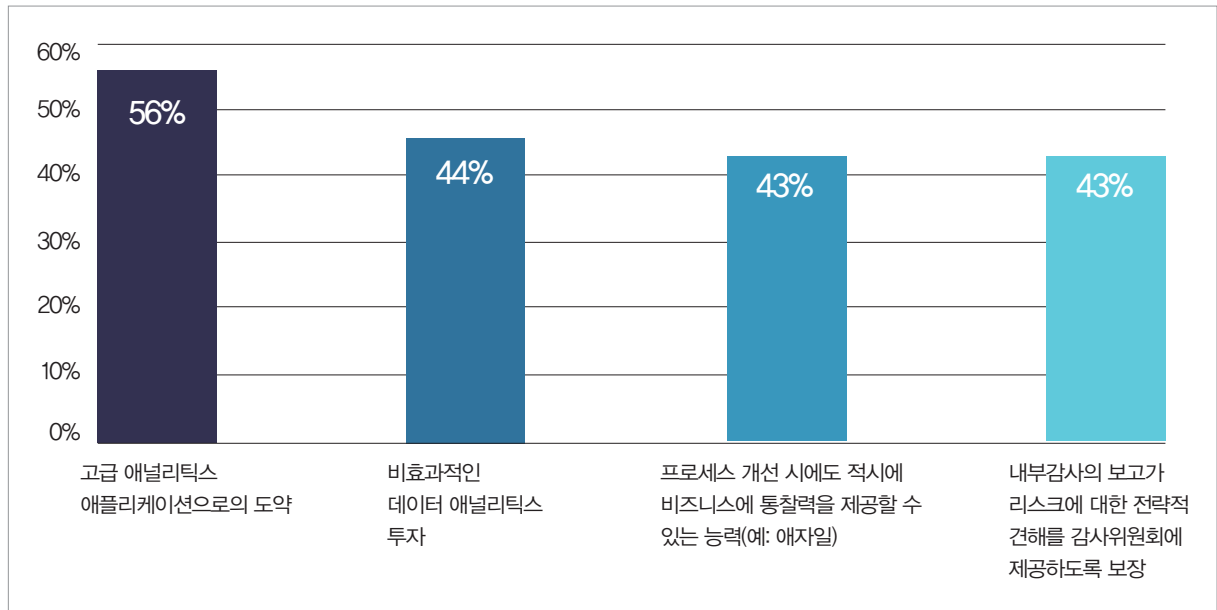
극복해야 할 장애물

이러한 이점에도 불구하고 많은 조직이 기술 활용을 확대하는 데 어려움을 겪고 있다. 그들이 처할 수 있는 몇 가지 주요 장애물은 다음과 같다.

투자 부족. 앞서 언급한 바와 같이 데이터 애널리틱스 및 SI와 같은 기술이 많은 관심을 받았지만, 내부감사부서는 아직 이를 최대한 활용하지 못하고 있을 수 있다. 세계내부감사인협회(IIA)가 최고감사책임자를 대상으로 최근 실시한 설문조사가 이를 뒷받침한다. 예산이 증액되면 어떤 기술에 투자할 것인지 물었을 때 가장 높은 비율(68%)의 응답자가 데이터 애널리틱스 소프트웨어를 선택했다.⁶ 가트너(Gartner)가 선정한 금년도 내부감사 리더의 12대 과제에도 그와 관련된 몇 가지 우려사항이 있었다(그림 1 참조).

팀의 업스킬(Upskill) 필요성. 데이터 애널리틱스 사용 능력은 단순히 새로운 프로그램을 배우는 것 이상이다. 내부감사부서에는 데이터 애널리틱스를 이용할 수 있는 데이터 사이언스 및 IT 기술 전문가가 필요하다. 그러나 가트너 조사에 따르면, 연간 감사계획의 변경에 필요한 특정 지식 영역에 대해 감사부서 직원이 신속하게 파악할 수 있을 것이라 생각하는 감사 리더는 16%에 불과했다. 팀의 교육 및 개발은 기존의 기술혁신을 최대한 활용하고 새로운 혁신 기술을 이용하는 데 필수적이다.

〈그림 1: 데이터와 관련된 감사 리더의 도전 과제〉



출처 : Gartner Top Priorities for Chief Audit Executives in 2022

지속적인 개선

“내부감사의 성숙도”는 초기 단계부터 내부감사와 조직 모두를 위한 지속적인 개선을 통해 가치를 최적화하는 단계에 이르기까지 내부감사부서의 현황을 측정한다. IIA에 따르면 내부감사 리더에게 내부감사부서의 성숙도를 제고하거나 유지하는 데 가장 도움이 되는 지원의 유형을 알려달라고 요청했을 때 가장 많이 선택된 유형은 기술적 수단이었다(56%).⁷ 내부감사부서가 첨단 기술을 사용하면 조직에 다양한 혜택을 제공한다. 내부감사팀은 가치가 낮은 활동을 지양하고 감사의 선택 및 수행 시 보다 현명하게 작업할 수 있으며, 통찰력과 검증의 품질을 제고시킬 수 있다.

이사회의 역할 중 하나는 내부감사가 객관적인 검증과 통찰력을 제공하기에 충분한 자원을 보유하고 있는지 확인하는 것이다. 데이터 애널리틱스 및 AI는 그러한 중요 자원의 좋은 예이다. 데이터의 힘을 이용한 감사는 분명히 긍정적인 변화를 추동할 수 있다.

이사진을 위한 질문

- » 내부감사에서 데이터 애널리틱스, AI, RPA 및 기계 학습과 같은 첨단 기술 도구를 더 많이 사용하게 되면 어떤 이점이 있는가?
- » 이러한 도구의 잠재적 투자수익률(ROI)은 무엇인가?
- » 이러한 도구를 전면 구현하지 않을 경우 어떤 리스크가 예상되는가?
- » 우리 조직의 경쟁업체나 업계의 다른 조직은 이러한 도구를 어떻게 사용하고 있는가?
- » 자원을 최대한 활용하기 위해 어떤 업스킬이나 자원이 추가로 필요한가?

미주

1. [Technology-enabled internal audit : 2022 and beyond](#), KPMG,2022.
2. ["Data analytics for internal auditors,"](#) ACCAGlobal.
3. ["Data-enabled Internal Auditing,"](#) Muhammad Hassan Rizvi, Internal Auditor, February 21, 2022.
4. [ibid](#)
5. ["Artificial Intelligence Adoption in Internal Audit Processes,"](#) Shinde, ISACA, December 1, 2021.
6. [2022 North American Pulse of Internal Audit : Benchmarks for Internal Audit Leaders,](#)
The Institute of Internal Auditors, March 2022.
7. [ibid](#)

간단 설문 조사

조직에서 내부감사가 데이터 애널리틱스나 자동화를 이용하여 창조한 가치에 대해 전반적으로 어떻게 평가하는가?

- 매우 가치가 크다
- 가치가 크다
- 보통 수준이다
- 가치가 적다
- 아무 가치가 없다



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

간단 설문 조사 결과

귀하의 조직에서 사이버보안
리스크 관리를 감시하는 이사회
위원회는 누구인가?

