



월터스 클루어 팀메이트 감사 솔루션

시큐리티 스테이트 बैं크 & 트러스트: 지역 사회의 니즈 충족



TeamMate®
by Wolters Kluwer



**SECURITY STATE
BANK & TRUST**

텍사스 주 프레데릭스버그의 지역사회를 지원하기 위해 설립된 시큐리티 **스테이트 뱅크 & 트러스트(Security State Bank & Trust)**는 1941년 4월 12일 벅혼 살롱이 있던 건물에서 처음 문을 열었습니다. 한 때 유명했던 살롱의 상징적인 흰꼬리 사슴 로고가 오늘날에는 지역사회를 대표하며 기회와 지속적인 성장을 도모하는 성공적인 금융 조직의 로고가 되었습니다.

월터스 클루어 팀메이트는 시큐리티 스테이트 뱅크 & 트러스트의 최고 내부감사 책임자인 셀레 로메로(Cele Romero)와 자리해 내부감사팀이 지속적인 성공을 거두는 데 팀메이트+가 어떤 도움을 주었는지 이야기를 나눌 수 있는 기회를 가졌습니다.



소개 및 팀 업무

팀메이트: 간단한 본인 소개와 더불어 근무하시는 회사와 지금 소속된 내부감사팀에 대해 말씀해 주시겠어요?

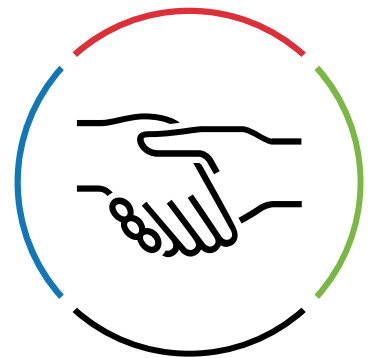
셀레 로메로: 저는 대학에서 재무학을 전공한 후 은행원으로 직장 생활을 시작했습니다. 이후 몇 년 동안 다양한 직책에서 경력을 쌓았고 현재 시큐리티 스테이트 बैं크 & 트러스트의 최고 내부감사 책임자로 근무하고 있습니다. 시큐리티 스테이트는 중소기업 및 대기업과 거래를 하며 자산 규모는 약 20억 달러이고 18개 지점을 운영하고 있습니다. 현재 감사팀에는 총 6명의 팀메이트+ 사용자가 있는데, 3명은 내부감사 업무를, 다른 3명은 컴플라이언스를 담당합니다.

최고 내부감사 책임자가 된 직후, 많은 감사 프로세스가 개선의 여지가 있다는 사실을 깨달았습니다. 일례로 많은 작업들이 여전히 종이 문서로 이뤄지고 있었습니다. 21세기에 발맞춰 업무 흐름을 개선하고 리스크 평가와 보고 목표를 개선할 수 있게 해주는 툴들이 나와 있다는 것을 알고 있었습니다.

팀메이트: 많은 고객들이 효율성의 중요성을 언급합니다. 목표를 달성해야 하고 효율성은 그 목표의 큰 부분이라고 할 수 있는데요. 그렇다면 품질은 어떤가요? 내부감사인 엑셀 스프레드시트와 다른 문서로 개별적으로, 독립적으로 작업하는 경우 중요한 것을 놓칠 가능성이 항상 존재하고, 무언가가 제대로 기록되지 않거나 적시에 업데이트되지 않을 수 있지 않나요.

셀레 로메로: 작업 문서와 감사 전반에서 일관성이 유지되도록 하는 것이 매우 중요합니다. 일정 수립과 계획에서 테스트, 문서 요청, 보고 및 최종 마무리에 이르기까지, 각 감사 단계가 정확하고 일관성이 있어야 합니다. 그래야 다른 감사인들이 감사 도중이나 이후에도 작업을 검토하고 결과를 신속하게 파악할 수 있기 때문입니다.

내부감사인은 전문성과 신뢰성을 모두 갖추는 것이 중요합니다. 워드와 엑셀을 함께 사용하다 보면 문서의 부피도 커지고 관리하는 것이 복잡해집니다. 팀메이트+를 사용하면 전혀 문제가 되지 않습니다. 업데이트된 모든 사항이 즉시 저장됩니다. 시스템이 다운되더라도 팀메이트+에는 안정적인 완화 통제 기능이 내장되어 있어 걱정할 필요가 없습니다.





감사 프로세스 개선

팀메이트: 시큐리티 스테이트 बैंक & 트러스트에 합류한 후 얼마 지나지 않아 내부감사 프로세스를 업데이트할 필요를 느꼈다고 하셨습니다. 어떤 프로세스로 업데이트를 진행했고 팀메이트+를 사용하자고 경영진을 어떻게 설득하셨는지 말씀해주시겠어요.

셀레 로메로: 직속 상관에게 가서 솔직한 대화를 나누는 것으로 시작했습니다. 어떻게 전략적 결정을 내려야 하고 어떤 미래를 생각하고 있으며, 어떻게 기술을 활용해 효율성을 높이고 조직에 더 큰 가치를 제공할 수 있는지에 대해 논의했습니다. 은행이나 금융기관의 궁극적인 목표는 지속적인 성장입니다. “이 업계에서 정체된다는 것은 뒤처진다는 의미이다.”

직장 생활을 시작한지 몇 년 되지 않았을 때 벽에 붙어 있던 글인데요. 금융 업계와 내부감사는 진화하고 있기 때문에 더뎠어 진화해야 합니다. 볼펜으로 종이에 기록하는 방식을 선호하는 사람도 있겠지만, 이러한 방식은 이제 통하지 않습니다. 감사 담당 부서는 매년 약 110건의 감사를, 컴플라이언스 담당 부서는 평균 50건의 감사를 수행합니다. 너무나 많은 바인더와 종이 문서가 필요한 일입니다. 각 감사 보고서를 마무리하고 한 달 동안 이뤄진 모든 활동을 취합하는 데만 3~4일이 소요되었습니다. 더 나은 방법이 필요했고, 뭔가 바뀌어야 했습니다.

감사 업무를 개선할 수 있는 옵션을 찾기 시작하면서 프로세스에 집중했고 팀메이트+ 데모를 확인해 보기 시작했습니다. 팀메이트+는 관리 작업에 시간을 소비하는 것이 아니라 가치 제공에 더 집중할 수 있도록 해주고, 우리가 필요로 하는 것을 실제로 제공해줄 것이라는 확신을 주었습니다.

조직에 가치를 더해준다는 점이 감사위원회 회장에게 큰 장점으로 작용했습니다. 거기서부터 더 큰 그림을 살펴보고 수행되는 다양한 감사를 토대로 추가 직원 채용을 검토하기 시작했습니다. 어떻게 해야 지금 하는 일을 더 잘 할 수 있을지 논의했습니다. 결론은 올바른 방식으로 일해야 한다는 것이었죠. 결국 감사위원회와 CEO가 팀메이트를 도입하는 것이 합리적이라는 사실을 이해했습니다.

팀메이트: 감사 프로세스에서 팀메이트를 사용하지 않고 수행하고 있는 일 중에서 개선하고 싶은 것이 있으신가요?

셀레 로메로: 재무 보고에 대한 내부 통제에서는 연방 예금 보험 기금 개선법(FDICIA)을 모니터링하고 준수하는 것이 중요합니다. 통제 기능을 목록으로 만들고 모든 것을 문서화해야 합니다. 현재, 그 책임을 제가 지고 있습니다. 그러나 모든 사항이 조직 전반에서 다양한 스프레드시트로 문서화되어 있습니다. 저의 비전은 이와 관련된 모든 정보를 팀메이트+에 추가하는 것입니다. 통제 목록을 활용해 관련 리스크를 분류하여 모든 것이 제가 원하는 방식으로 작동하도록 만드는 것이 저의 개인적인 목표입니다.

팀메이트+: 조직의 효율성 향상

팀메이트: 이미 언급하신 내용 외에 팀메이트+가 조직의 전반적인 가치를 어떻게 끌어 올려주는지 설명해 주시겠습니까?
감사 계획에 포함된 부서와 지점들 전반에서 수행되는 작업의 가치를 어떻게 생각하시나요?

셀레 로메로: 팀메이트+ 같은 툴을 사용하면 지난 한 달, 분기, 한 해 동안 수행한 모든 작업을 집계할 수 있습니다. 하지만 이를 분석하여 해당 정보에 액세스할 수 있어야 진정한 가치가 있습니다.

과거의 모든 데이터 유형에서 중요한 추세 정보를 신속하게 도출하고, 새로운 계정과의 불일치를 식별하고, 경영진과 공유할 수 있는 작업 이력을 검토해서 고도 및 중등도의 리스크 예외를 보다 잘 식별할 수 있습니다. 팀메이트+는 경영진이 비즈니스 및 조직에 대한 의사 결정을 내리는 데 필요한 올바른 정보를 효율적으로 제공할 수 있도록 해주었습니다. 내부감사팀은 연중 검토하는 모든 것을 기반으로 경영진에게 정보를 제공합니다.

팀메이트: 계획과 리스크 평가에서 현장 작업과 문서화에 이르는 감사 수명 주기의 각 측면에서, '자동화된' 접근 방식을 취하고 공통 장소에서 유지 관리와 저장을 하여 사용자가 액세스하고 작업할 수 있도록 하는 것이 팀에게 얼마나 중요했나요?

셀레 로메로: 팀메이트+에서는 모든 것이 중앙에 위치합니다. 공유 드라이브나 서류 캐비닛에서 필요한 무언가를 열심히 찾아야 할 필요가 없습니다. 구조와 프레임워크가 마련되어 있기 때문에 내부감사팀은 감사에만 집중할 수 있습니다.

모든 것은 상부에서 시작되며 리스크 평가로 감사 계획이 추진됩니다. 그 감사 계획은 그 해 예정된 감사 프로젝트를 추진하고 그 감사들로부터 결과물이 나옵니다. 팀메이트+는 정보를 수정하고 추적하는 데 필요한 모든 것을 제공합니다.

또한 팀메이트+는 시스템에 내장된 보고 프로세스를 통해 보고서를 신속하게 전달하고 검토할 수 있는, 원활하고 확장 가능한 기회를 제공합니다. 보고서를 맞춤화하고 원하는 세부 수준으로 만들 수 있는 유연성도 많은 도움이 되었습니다.

팀메이트+를 사용할 때는 별로 걱정할 것이 없습니다. 모든 것이 한 곳에서 팀메이트+를 기반으로 구축되어, 개별적으로 생성할 필요가 없기 때문에 작업이 훨씬 더 수월해졌습니다.

팀메이트: 감사와 팀 관리의 관점에서, 팀이 수행하고 있는 작업에 대한 가시성을 확보한 것이 어떻게 전체적인 효율성을 향상하는 데 도움을 주었나요? 팀메이트+를 도입한 후 더 많은 감사를 수행할 수 있게 되었고 재작업 우려를 줄일 수 있게 되었는지요?

셀레 로메로: 팀 뷰는 많은 세부 정보를 제공합니다. 시스템에 내장된 프로젝트 워크플로우와 워크플로우 규칙은 원하는 대로 설정이 가능해 프로젝트와 일정 관리의 측면에서 유용합니다. 우리 팀은 전체적으로 프로세스를 더 효과적으로 관리할 수 있게 되었습니다. 감사 일정을 지속적으로 파악하여 직원들의 과도한 업무를 방지할 수 있습니다. 또한 팀이 한 해의 각 벤치마크를 달성한 시점을 보다 쉽게 확인할 수 있습니다. 워크플로우에 요구되는 시간을 파악하면 작업을 적시에 완료할 수 있습니다. 그런 점에서 제게 많은 도움이 되었습니다.

“어떻게 해야 지금 하는 일을 더 잘 할 수 있을지 논의를 했습니다. 결론은 올바른 방식으로 일해야 한다는 것이었죠. 결국 감사위원회와 CEO가 팀메이트를 도입하는 것이 합리적이라는 사실을 이해했습니다.”

셀레 로메로(CELE ROMERO)
최고 내부감사 책임자
Security State Bank & Trust



“팀메이트+ 같은 툴을 사용하면 지난 한 달, 분기, 한 해 동안 수행한 모든 작업을 집계할 수 있습니다. 하지만 이를 분석하여 해당 정보에 액세스할 수 있어야 진정한 가치가 있습니다.”

셀레 로메로(CELE ROMERO)
최고 내부감사 책임자
Security State Bank & Trust

다양한 차원

팀메이트: 팀메이트+의 디멘션 기능은 팀과 감사 업무에 어떤 이점을 제공했나요?

셀레 로메로: 디멘션은 훌륭한 기능입니다. 내부감사부서와 감사 컴플라이언스 부서는 자체적으로 일정을 관리합니다. 감사 영역에서는 제3자 감사처럼 추적해야 할 다른 영역도 있습니다. 이 때문에 관련 정보를 검토할 수 있는 3~4 개의 디멘션(환경)을 생성했습니다. 반드시 다를 필요는 없지만 가끔 다른 관점에서 살펴봐야 할 때가 있습니다. 디멘션 덕분에 요구 사항을 가장 잘 충족하는 방식으로 시스템을 구축할 수 있었습니다.

모두 컴플라이언스 기반으로, 각 디멘션마다 자체적인 리스크 평가, 감사 계획 프로젝트 및 결과가 있습니다. 버튼을 클릭하면 감사를 자체적인 디멘션으로 세분화할 수 있습니다. 제3자 감사에 집중하고 싶다면 디멘션을 변경해 필요한 모든 것을 표시할 수 있습니다. 예를 들어, 직원 퇴직 연금(401K), 외부 대출 검토 팀, 텍사스 은행국 같은 규제 기관과 관련된 모든 것들 간에 쉽게 전환할 수 있습니다. 리스크 평가에서 감사 계획으로, 또 이슈 추적으로 자유롭게 이동할 수도 있습니다. 디멘션은 이러한 모든 정보에 자유롭게 액세스할 수 있도록 해줍니다.

내부감사의 미래

팀메이트: 내부감사는 지난 몇 년 동안 많은 변화를 겪었습니다. 표준도 최근 업데이트되었습니다. 2023년의 화두는 ESG와 컴플라이언스였는데 이제 인공지능(AI)의 세상에 대해 이야기하고 있습니다. 그렇다면 다음 단계는 무엇일까요? 감사인이라 직업에 어떤 변화가 생길 것이라고 보시나요?

셀레 로메로: 감사인의 가장 큰 자산은 전문적인 회의론이었습니다. 끊임없이 의심을 제기하고 모든 가능성을 생각하는 능력, 틀을 벗어난 사고는 감사인이 반드시 갖춰야 할 역량입니다. 앞으로 AI는 내부감사의 미래에 중요한 역할을 할 것입니다. AI가 제공하는 역량이 감사인에게 도움이 될 것은

분명합니다. 대부분 총계정원장 거래를 업로드하고 모든 이상치가 어디에 있는지 신속하게 파악하는 것 같은 상대적으로 간단한 프로세스를 지원할 것입니다. AI는 특정 사항을 보다 면밀히 검토해야 할 경우 계산이나 알고리즘에 기반해 내부감사인에게 조언을 제공할 수 있겠지만, 이러한 잠재적인 문제를 해석하고 실제로 추가 분석이나 조사가 필요한 문제가 있는지 여부를 결정하는 것은 내부감사인의 몫입니다. 모든 것을 동일하게 볼 수는 없습니다. AI는 좋은 틀이지만 내부감사를 대체하지는 않을 것입니다. 앞으로 몇 년 동안 AI로 무엇을 할 수 있게 될지, 저도 그 한계가 궁금합니다.

문의처

미주

4221 W Boy Scout Blvd #500
Tampa, FL 33607
U.S.A.

아래 웹사이트에서 더 자세한 정보를 찾아보세요.

<https://www.wolterskluwer.com/ko-kr/solutions/teammate>

유럽 중동 및 아프리카

8th Floor
30 Churchill Place
Canary Wharf
London
E14 5RE
United Kingdom
전화: +44 20 3197 6566

아시아 태평양

5 Shenton Way
#20-01/03 UIC Building
Singapore 068808

한국

서울특별시 강남구 테헤란로 431
저스트코타워 7층
06159



TeamMate®
by Wolters Kluwer