

# 2026년 지역본부 종합감사 결과

## □ 감사개요 및 결과

- 감사대상 : 8개 지역본부(대구, 인천, 광주전남, 경기, 경남, 충남, 제주, 대전세종)
- 감사기간 : '26.1.21. ~ 4.3.(감사대상기간 : '24년 1월 ~ '26년 4월)
- 감사범위 : 전차 감사 이행현황, 관내 협동조합, 본부 위임사업 처리 등 점검
- 처분사항(34) : 주의(22), 통보(3), 시정(3), 부서주의(3), 개선(1), 권고(1), 회수(1)

## □ 감사결과 및 조치요구사항

No.	관계부서	제 목	주요지적 및 조치요구 사항	
1	대구, 인천, 광주전남, 경남	일상감사 및 이중예산통제 미이행	○ 「감사규정」 및 「감사요령」에 따라 일상감사 대상 업무임에도 불구하고 일상감사를 의뢰하지 않은 점과 「예산집행지침」에 따라 이중 예산통제를 받아야 함에도 누락한 점에 대해 '주의' 조치	주의, 통보
2	인천	업무 인수인계서 미작성	○ 「복무규정」에 따라 업무 인수인계서를 작성하지 않은 점에 대해 '주의' 조치	주의
3	인천, 광주전남	해외출장 관리지침 미준수	○ 「해외출장 관리지침」 위반하여 사전심사 거치지 않고 해외출장 수행한 점에 대해 '주의' 조치 ○ 해외출장 관련 마일리지 변동 내역을 K-ERP에 등록 및 결과보고서를 홈페이지에 등록	주의, 시정
4	대구, 인천, 광주전남, 경남, 충남, 대전세종	연구용역 및 수시조사 결과 공유 누락	○ 「예산집행지침」, 「중소기업 조사관리요령」 위반에 대해 '주의' 조치 ○ 연구용역 및 조사결과를 내부업무망에 등록	주의, 시정
5	인천	업무협정서 내부업무망 미등록	○ 「대외기관과의 업무협정 체결 운영요령」에 따라 기획담당부서와 사전협의 및 협정서 내부업무망 등록했어야 하나, 미이행 업무협정서를 내부업무망에 등록 요망	시정
6	인천	비정상시간대 업무추진비 사용	○ 「예산집행지침」 위반하여 심야시간에 업무추진비 사용한 것에 대해 '주의' 조치	주의
7	충남, 대전세종	예산집행지침에 맞지 않는 회의비 등 집행	○ 「예산집행지침」 위반하여 행사종료 후 2~3일이 경과한 시점에 회의비 결제한 것에 대해 '부서주의' 조치	부서주의
8	경기, 경남	출장여비 초과 수령	○ 자차 이용시 일비 1/2만 받아야 하나, 전액 청구하여 초과분에 대해 '회수' 조치	시정 (회수)
9	광주전남, 제주	공용차량 운용관리 지침 미준수	○ 「업무용 차량 운용관리 지침」 위반하여 차량 사용 전 K-ERP를 통해 운행 등록하지 않은 것에 대해 '부서주의' 조치	부서주의
10	대구, 제주, 대전세종	외부기관 위원 위촉 관련 규정 미준수	○ 외부기관 위원 위촉시 상위 직급자의 허가 절차(내부결재)나 감사실장의 사전허가 없이 위촉 진행한 것에 대해 '부서주의' 조치	부서주의
11	제주	외부회의 등 참석시 근태 미신청	○ 「복무규정」 위반하여 K-ERP에 사전 신청 절차 없이 외부회의 등에 참석한 것에 대해 '주의' 조치	주의

No.	관계부서	제 목	주요지적 및 조치요구 사항	
12	조합정책실, 순지역본부	협동조합 관리에 관한 사항 (필수 제출서류 누락, 실태조사 결과보고 미이행)	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 조합정책실에 조합에 대해 공문지도, 교육강화 등의 조치 취하도록 안내 요구</li> <li>○ 지역본부에 필수 결산서류 누락 없이 제출하도록 조치 통보</li> </ul>	개선, 통보
13	인천, 경기, 충남, 제주, 대전세종	노란우산 청약처리 절차 소홀	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 청약의 승낙 또는 거절의 통지가 청약일로부터 30일 지났음에도 통지되지 않은 점에 대해 '주의' 조치</li> </ul>	주의, 통보
14	충남	노란우산 공제상담사 관리 강화	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 민원 발생 이력 있는 공제상담사에 대해 교육 철저, 동일한 기준으로 공제상담사 평가 진행하도록 권고</li> </ul>	권고
15	대구, 경남	공제기금 대출 현장조사 일부 미실시	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 「대출심사요령」에 따라 사전 현장조사 필요한 대출심사 건임에도 현장조사 없이 대출승인 이뤄진 것에 대해 '주의' 조치</li> </ul>	주의

## □ 현장지도 사항

No.	관계부서	현장지도 내용
1	대구	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 업무용 차량 사용 관련 사용시간 정확한 등록 필요</li> <li>○ 기간제 급여 열람범위 '공유' → '결재경로'로 변경 필요</li> </ul>
2	인천	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 인사발령에 따른 법인카드 보유자 현행화 필요</li> <li>○ 「공용차량 운영관리 지침」에 따른 업무용 차량 운행 필요</li> <li>○ 업무추진비성 경비 정산 주기 개선 권고</li> </ul>
3	광주전남	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 외부강의 등 참석 시 근태(출장) 신청 필요</li> <li>○ 행사 등 사후결재 지양 필요</li> <li>○ 법인카드 휴무일 사용시 사유 명시 필요</li> </ul>
4	경기	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 업무추진비성 경비 청구 시 실사용자 기록 요망</li> <li>○ 외부강의 등 참석 시 근태(출장) 신청 필요</li> <li>○ 「공용차량 운영관리 지침」에 따른 업무용 차량 운행 필요</li> </ul>
5	경남	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 업무추진비성 경비 청구 시 실사용자 기록 요망</li> <li>○ 「공용차량 운영관리 지침」에 따른 업무용 차량 운행 필요</li> <li>○ 노란우산 청약처리 지연 방지 요망</li> </ul>
6	충남	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 외부강의 등 참석 시 근태(출장) 신청 필요</li> <li>○ 「공용차량 운영관리 지침」에 따른 업무용 차량 운행 필요</li> <li>○ 회의비·수용비의 집행 관련 관행적 사전·사후 결제 지양 요망</li> </ul>
7	제주	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 업무추진비성 경비 집행 시 관련 정보 철저 기입 요망</li> </ul>
8	대전세종	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 법인카드 사용내역 관리 강화 필요</li> <li>○ 인사발령에 따른 법인카드 보유자 현행화 필요</li> <li>○ 이사장협의회 워크숍 행사지원 출장 항공마일리지 등록 필요</li> <li>○ 「공용차량 운영관리 지침」에 따른 업무용 차량 운행 필요</li> <li>○ 행사 등 사후결재 지양 필요</li> </ul>

\*'외부강의 등 참석 시 근태(출장) 신청 필요', 「공용차량 운영관리 지침」에 따른 업무용 차량운행 필요', '노란우산 청약처리 지연 방지 요망' 관련 위반 정도가 경미한 지역본부는 현장지도 조치

## □ 적극행정·모범사례

No.	소속	내용
1	대구지역본부	○ 「건강한 협동조합 만들기 위원회」 출범·운영
2	대구지역본부	○ 노란우산 제도 건의를 통한 업무효율성 개선 및 금융사기 대응력 제고
3	충남지역본부	○ 충청남도 소상공인 노란우산공제 가입장려금 지원