JUNG IN

ACCOUNTING

인천e음 대행사업 회계정산 검토 용역

Copyright © 2022 JUNGIN Accounting Corp. All rights reserved.

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

수　신 : 인천광역시
제　목 : 인천e음 대행사업 회계정산 검토 용역 보고서

본 법인은 인천e음 대행사업 회계정산 검토 용역을 의뢰 받았습니다.

본 검토는 인천시와 인천e음 대행사인 코나아이 주식회사와의 협약기간 종료에 따라 4년간(2018~2021년) 인천e음의 거래내역과 캐시백 지원예산 및 이용자 충전금의 적정관리여부에 대한 점검을 통해, 투명성과 객관성을 확보하고자 하는 목적으로 이루어 졌습니다.

본 용역을 수행함에 있어 코나아이의 업무 관련 모든 분야(타 지역화폐 포함)를 검토하지 아니하였고, 샘플조사를 활용하여 검토하였습니다. 제공된 모든 자료와 담당자의 설명은 진실된 것이며, 본 보고서의 작성일까지 그러한 사실관계에 대하여 어떠한 변경도 발생하지 아니하였음을 전제로 하였습니다. 관련 법령 등의 모든 최종 해석은 법원의 판결에 따름을 유의하시기 바랍니다.

과업지시서상의 과업내용을 검토하여 검증가능한 범위내에서 인천e음 대행사업에 대한 점검을 실시하였으며 검토한 주요 사항에 대해서 다음과 같이 보고 드립니다.

본 보고서와 관련한 문의사항에 대해서는 언제든지 담당자 신혜철 회계사(032-213-8500) 에게 연락하여 주시기 바랍니다.

감사합니다.

2022.5.

대 표 이 사　　정　창　기

Contents

	목차	2
1	과업의 목적	3
2	검토 결과 요약	4
3	검토 결과 상세	5
4	별첨	58

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

1. 과업의 목적

인천e음 대행사업 회계정산 검토 (4년 : 2018 ~2021)

과업의 내용

- 인천e음 캐시백 지원 기준 준수 여부 검사
- 인천e음 협약(수수료 및 회계관리 등) 준수 여부 검사
- 인천e음 이용자의 충전금 및 미이용 캐시백 적정 관리 여부 검사
- 인천e음 운영비 등의 회계처리 적정 여부 검사
- 정책수당의 집행 및 정산 적정 여부 검사
- 가맹점 정산 및 거래취소 등의 대한 회계처리 적정 여부 등 검사
- 거래방식별 거래내역 관리 및 회계처리 적정 여부 등 검사
- 인천e음 사업 관련 자금관리 내부통제 절차 및 프로세스 여부 등 검사
- 전자금융감독규정의 선불전자금융업자 가이드라인 준수 여부에 대한 평가
- 회계처리 문제점에 대한 개선안 제시

투명성과 객관성 확보

- 인천e음 거래내역
- 캐시백 지원예산
- 충전금 적정관리

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

2. 검토 결과 요약

인천e음 대행사업 회계정산 검토 (4년 : 2018 ~2021)

NO	과업 내용	비고
1	인천e음 연도별 (2018 ~2021) 인천e음 OOO, OOO 거래금액 검사	검증 결과 특이사항 없음
2	인천e음 캐시백 지원 기준 준수 여부 검사	검증 결과 특이사항 없음
3	인천e음 협약(수수료 및 회계관리 등) 준수 여부 검사	검증 결과 특이사항 없음(*)
4	인천e음 이용자의 충전금 및 미이용 캐시백 적정 관리 여부 검사	검증 결과 특이사항 없음
5	인천e음 운영비 등의 회계처리 적정 여부 검사	검증 결과 특이사항 없음
6	정책수당의 집행 및 정산 적정 여부 검사	검증 결과 특이사항 없음
7	가맹점 정산 및 거래취소 등의 대한 회계처리 적정 여부 등 검사	검증 결과 특이사항 없음
8	거래방식별 거래내역 관리 및 회계처리 적정 여부 등 검사	검증 결과 특이사항 없음
9	인천e음 사업 관련 자금관리 내부통제 절차 및 프로세스 여부 등 검사	검증 결과 특이사항 없음
10	전자금융감독규정의 선불전자금융업자 가이드라인 준수 여부에 대한 평가	검증 결과 특이사항 없음
11	회계처리 문제점에 대한 개선안 제시	검증 결과 특이사항 없음

* 개별 가맹점 협약상 수수료 준수 여부는 가맹점별 연매출자료 필요하여 추가 검토 필요

정인회계법인
www.junginepa.co.kr

3. 검토 결과 상세

1. 인천e음 연도별 (2018 ~2021) 인천e음 OOO, OOO 거래금액 검사

"코나아이"로부터 수신한 18~21년 OOO, OOO의 raw data를 검토하여 "코나아이"측 요약파일의 원거래금액, 거래금액, 잔액변동분, 포인트금액과 모두 일치함으로 확인하였습니다.

[OOO]

연도	OOO 일반발행금(고객충전금)		검토 결과
	거래유형	거래세부유형	
2018 ~ 2021	결제		금액 일치
	충전	온라인충전	
	잔액이동	잔액이동	
	환불	온라인환불	
	충전	오프라인충전	
	잔액이동	선물받기	

[OOO]

연도	OOO: 포인트(인센티브, 정책수당)		검토 결과
	SAS_NAME	POLICY_NAME	
2019 ~ 2021	사용	USER_POINT 정책수당	금액 일치
	적립		
	소멸		
	환수		
	벌충적립		

* OOOOOOOOO
* OOOOOOOOO
* 요약파일: "코나아이"측에서 제공한 각 년도 거래유형별 금액 합계 자료

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

3. 검토 결과 상세

1. 인천e음 연도별 (2018 ~2021) 입금/결제/잔액 검사

[인천e음 실적현황] (2021.12.31기준)

(단위: 원)

구 분	입 금									
	이용자 충전					정책수당 등		캐시백		충전거래합계
	충전(1)	벌충차감(2)	충전취소(3)	환불(4)	소계 (5)=(1)-(2)-(3)-(4)	정책수당 등 지급금 (6)	기부 수혜자 지급 (a)	캐시백적립금 (7)	벌충포인트지급 (8)	(9)= (5)+(6)+(a)+(7)+(8)
2018년	628,631,290	-	8,763,201	7,897,751	611,970,338	-	-	-	-	611,970,338
2019년	1,510,443,461,088	50,205,564	3,130,147,619	900,951,965	1,506,362,155,940	680,500,000	-	92,661,637,526	50,205,564	1,599,754,499,030
2020년	2,497,771,769,425	73,092,701	2,701,659,765	918,938,704	2,494,078,078,255	304,615,828,626	-	214,687,882,246	73,092,701	3,013,454,881,828
2021년	3,597,921,877,555	110,117,594	3,912,389,823	1,145,743,056	3,592,753,627,082	400,101,010,930	69,085,169	332,173,472,415	110,117,594	4,325,207,313,190
Total	7,606,765,739,358	233,415,859	9,752,960,408	2,973,531,476	7,593,805,831,615	705,397,339,556	69,085,169	639,522,992,187	233,415,859	8,939,028,664,386

구 분	결 제					
	충전금		정책수당 등 사용 (11)	캐시백적립금		결제합계
	충전금 사용 (10)	충전금 기부 (b)		캐시백 적립금 사용 (12)	캐시백 적립금 기부 (c)	(13)= (10)+(b)+(11)+(12)+(c)
2018년	310,069,955	-	-	-	-	310,069,955
2019년	1,470,601,628,501	-	503,493,174	74,635,609,204	-	1,545,740,730,879
2020년	2,480,070,503,919	5,401,114	302,849,946,232	164,820,037,725	4,225,580	2,947,750,114,570
2021년	3,559,634,877,394	36,799,023	307,381,144,933	293,387,019,870	55,122,420	4,160,494,963,640
Total	7,510,617,079,769	42,200,137	610,734,584,339	532,842,666,799	59,348,000	8,654,295,879,044

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

3. 검토 결과 상세

1. 인천e음 연도별 (2018 ~2021) 입금/결제/잔액 검사 (계속)

(단위: 원)

구 분	잔 액			
	충전금 (14)=(5)-(10)-(b)	정책수당 등 (15)=(6)+(a)-(11)	캐시백적립금 (16)=(7)+(8)-(12)-(c)	잔액합계 (17)= (14)+(15)+(16)
2018년	301,900,383	-	-	301,900,383
2019년	35,760,527,439	177,006,826	18,076,233,886	54,013,768,151
2020년	14,002,173,222	1,765,882,394	49,936,711,642	65,704,767,258
2021년	33,081,950,665	92,788,951,166	38,841,447,719	164,712,349,550
Total	83,146,551,709	94,731,840,386	106,854,393,247	284,732,785,342

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

3. 검토 결과 상세

1. 인천e음 연도별 (2018 ~2021) 입금/결제/잔액 검사 (계속)

[2021년 입금 검증]

(단위: 원)

항목	금액	데이터 검증	금액	검토결과	비고
이용자 충전 소계	3,592,753, 627, 082	비공개	3,592,753, 627, 082	일치	
정책수당 등 지급금 + 기부 수혜자 지급 + 캐시백적립급	732,343,568,514		732,343,568,514	일치	
기부 수혜자 지급	69,085,169		69,085,169	일치	
벌충포인트지급	110,117,594		110,117,594	일치	

[2021년 결제 검증]

(단위: 원)

항목	금액	데이터 검증	금액	검토결과	비고
충전금 사용	3,559,634,877,394	비공개	3,559,634,877,394	일치	
충전금 기부	36,799,023		36,799,023	일치	
정책수당 등 사용	307,381,144,933		307,381,144,933	일치	
캐시백 적립금 사용	293,387,019,870		293,387,019,870	일치	
캐시백 적립금 기부	55,122,420		55,122,420	일치	

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

3. 검토 결과 상세

1. 인천e음 연도별 (2018 ~2021) 입금/결제/잔액 검사 (계속)

[OOO 거래 내역 검토작업]

비공개

[OOO 거래 내역 검토작업]

비공개

[이용자 충전 소계 검토]

년월	거래유형	거래세부유형	원거래금액	거래금액	잔액변동분
202101	발송		-10403739	-10403739	-10403739
202101	충전	온라인충전	255035434021	255035434021	255035434021
202101	충전	오프라인충전	5399000	5399000	5399000
202101	환불	온라인환불	-76284875	-76284875	-76284875
202102	환불	온라인환불	-64480198	-64480198	-64480198
202102	충전	오프라인충전	7989000	7989000	7989000
202102	충전	온라인충전	258952497143	258952497143	258952497143
202102	발송		-5303697	-5303697	-5303697
202103	발송		-7885436	-7885436	-7885436
202103	충전	온라인충전	292102148856	292102148856	292102148856
202103	환불	온라인환불	-78646907	-78646907	-78646907
202103	충전	오프라인충전	9790394	9790394	9790394
202104	발송		-8464327	-8464327	-8464327
202104	충전	온라인충전	295701297605	295701297605	295701297605
202104	환불	온라인환불	-78170842	-78170842	-78170842
202104	충전	오프라인충전	9170490	9170490	9170490
202105	발송		-8026632	-8026632	-8026632
202105	충전	온라인충전	312241214397	312241214397	312241214397
202105	환불	온라인환불	-184673958	-184673958	-184673958
202105	충전	오프라인충전	90017640	90017640	90017640
202106	발송		-8214313	-8214313	-8214313
202106	충전	온라인충전	309253152179	309253152179	309253152179
202106	환불	온라인환불	-75963216	-75963216	-75963216
202106	충전	오프라인충전	134107449	134107449	134107449
202107	발송		-10293846	-10293846	-10293846
202107	충전	온라인충전	315693041290	315693041290	315693041290
202107	충전	오프라인충전	160290525	160290525	160290525
202107	환불	온라인환불	-78686747	-78686747	-78686747
202108	발송		-8734110	-8734110	-8734110
202108	충전	온라인충전	317917513527	317917513527	317917513527
202108	환불	온라인환불	-93811052	-93811052	-93811052
202108	충전	오프라인충전	203663971	203663971	203663971
202109	발송		-7508098	-7508098	-7508098
202109	충전	온라인충전	251117230763	251117230763	251117230763
202109	충전	오프라인충전	189243505	189243505	189243505
202109	환불	온라인환불	-93214097	-93214097	-93214097
202110	발송		-7408487	-7408487	-7408487
202110	충전	온라인충전	289886780762	289886780762	289886780762
202110	환불	온라인환불	-93354927	-93354927	-93354927
202110	충전	오프라인충전	203513483	203513483	203513483
202111	발송		-14317018	-14317018	-14317018
202111	충전	온라인충전	375940414863	375940414863	375940414863
202111	충전	오프라인충전	290190812	290190812	290190812
202111	환불	온라인환불	-106973724	-106973724	-106973724
202112	발송		-13557891	-13557891	-13557891
202112	충전	온라인충전	318480290320	318480290320	318480290320
202112	환불	온라인환불	-125273998	-125273998	-125273998
202112	충전	오프라인충전	388887222	388887222	388887222
					3592753627082

[충전금 기부 검토]

년월	거래유형	거래세부유형	원거래금액	거래금액	잔액변동분
202101	기부		-2318948	-1302733	-1302733
202102	기부		-195652	-95457	-95457
202103	기부		-19162786	-6752197	-6752197
202104	기부		-6358494	-1923462	-1923462
202105	기부		-6068042	-1865691	-1865691
202106	기부		-8537239	-3589769	-3589769
202107	기부		-7923205	-2295552	-2295552
202108	기부		-12093379	-5573147	-5573147
202109	기부		-3906183	-1403832	-1403832
202110	기부		-3767843	-1003928	-1003928
202111	기부		-4639324	-1393372	-1393372
202112	기부		-16950348	-9599883	-9599883
					-36799023

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

2. 인천e음 캐시백 지원 기준 준수 여부 검사

["코나아이"의 캐시백 운영 현황]

인천시의 캐시백 정책 변경 요청 내용은 사업부 담당자에게 전달되고 내부 승인이후 정산운영담담자에 의해 "카드캐시정책관리" 화면에서 캐시백요율을 변경하여 시스템에 자동 반영되도록 구성되어 있음. 정산운영담당자는 변경내용을 사업부 담당자에게 회신하여 인천시에 변경내용을 전달되도록 함

캐시백 지원 기준이란, 인천시 및 각 구별 협의된 기준에 따라 사용 금액 구간별 설정된 캐시백을 지원해주는 것으로 세부 내역은 별첨 참조바랍니다.

3. 검토 결과 상세

2-1. 인천e음 캐시백 지원 기준 준수 여부 검사 (계속)

19년도부터 시행된 인천e음 캐시백 설정 변경 raw data(총 25건)를 검토하고, 무작위 샘플에 대하여 샘플테스트 10건을 수행하여 인천시 요청 내용과 일치함을 검토하였습니다.

[캐시백 설정 변경 샘플 검사] (예시)

NO	변경 일자	변경 내용	변경 내용 검토	검토 결과
1	2020-03-13	서구몰 추가 캐시백 4%	적정	적정
2	2020-06-12	연수구 사업자카드 2%	적정	적정
3	2020-09-14	연수구 사업자카드 10%	적정	적정
4	2020-10-08	인천문화재단 5%	적정	적정
5	2020-10-29	품질우수제품 특별판매전 20%	적정	적정
6	2021-05-01	서구/부평/계양 추가캐시백 및 연수구 사업자카드	적정	적정
7	2021-07-01	연수구 추가캐시백	적정	적정
8	2021-10-28	인천공항공사_소상공인 10%	적정	적정
9	2021-11-01	인천 전체 인센티브 한도 변경	적정	적정
10	2021-12-01	인천 전체 인센티브 요율 원복	적정	적정

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

3. 검토 결과 상세

2-1. 인천e음 캐시백 지원 기준 준수 여부 검사 (계속)

캐시백 설정 변경 검토 예시

NO	변경 일자	변경 내용	변경 내용 검토	검토 결과
6	2021-05-01	서구/부평/계양 추가캐시백 및 연수구 사업자카드	적정	적정

변경이력 샘플 대상에 대한 공문을 입수하여 변경내용과 일치하는지 확인하였습니다. (아래는 공문 예시)

비공개

정인회계법인
www.junginc.co.kr

3. 검토 결과 상세

2-1. 인천e음 캐시백 지원 기준 준수 여부 검사 (계속)

21.05.01 캐시백 설정 변경 내용

지역	현행	변경
서구	추가캐시백 월 무제한 5%	추가캐시백 월 200만원 이하 5%
부평구	추가캐시백 월 무제한 5%	추가캐시백 월 100만원 이하 5%
계양구	추가캐시백 월 무제한 5%	추가캐시백 월 100만원 이하 5%
연수구	사업자카드 월 500만원 이하 10%	사업자카드 월 500만원 이하 5%

21.05.01 캐시백 설정 변경 이력

provider group id (분담그룹ID)	분담그룹 이름	grade id (차등구간)	rate (포인트 지급 비율)	ref amount (기준금액)
01	인천e음	02	0	1000000
01	인천e음	07	1	500000
01	인천e음	08	10	0
02	서로e음(미사용)	01	0	0
03	연수e음	04	0	1000000
03	연수e음	11	1	500000
03	연수e음	12	10	0
04	연수e음(미사용)	01	0	0
05	미추홀e음	04	0	1000000
05	미추홀e음	10	1	500000
05	미추홀e음	11	10	0
06	남동e음(미사용)	01	0	0
07	서로e음	04	0	1000000
07	서로e음	13	1	500000
07	서로e음	14	10	0
08	연수e음(추가)	02	0	1000000
08	연수e음(추가)	03	7	0
09	서로e음(추가)	02	5	0
09	서로e음(추가)	03	0	2000000
10	서로e음(이벤트)	01	0	0
11	부평e음(추가)	02	5	0
11	부평e음(추가)	03	0	1000000
12	계양e음(추가)	02	5	0
12	계양e음(추가)	03	0	1000000
13	부평e음	01	10	0
13	부평e음	02	1	500000
13	부평e음	03	0	1000000
14	계양e음	01	10	0
14	계양e음	02	1	500000
14	계양e음	03	0	1000000
15	서구몰	01	4	0
16	이음몰	01	10	0
17	연수e음(사업자)	02	0	5000000
17	연수e음(사업자)	04	5	0
18	인천문화재단	01	5	0
18	인천문화재단	02	4	500000
18	인천문화재단	03	0	1000000
19	더담지몰	01	0	0
20	품질우수제품 특별판매전	02	0	0
21	친환경녹색제품	01	0	0
22	인천직구 추가캐시백	01	10	0

정인회계법인
www.junginepa.co.kr

3. 검토 결과 상세

2-2. 인천e음 캐시백 지원 기준 준수 여부 검사 (계속)

각 연도별 캐시백 구간을 샘플링하여 캐시백 설정 내용을 확인하고 재계산을 통해 캐시백 적립 금액의 일치 여부를 확인하여 캐시백 지원 기준 준수 여부를 검토하였습니다.

[캐시백 지원 기준 준수 샘플 검사]

NO	샘플 기간	캐시백 구간	샘플 유저 수	검토 결과
1	201909	서구 50만원 미만	10 명	적정
2	201910	부평 50만원 초과 100만원 미만	10 명	적정
3	201911	연수구 100만원 초과	10 명	적정
4	202001	계양구 50만원 미만	10 명	적정
5	202003	서구 50만원 초과 100만원 미만	10 명	적정
6	202012	부평 100만원 초과	10 명	적정
7	202105	연수구 50만원 미만	10 명	적정
8	202107	계양구 50만원 초과 100만원 미만	10 명	적정
9	202111	서구 100만원 초과	10 명	적정

3. 검토 결과 상세

2-2. 인천e음 캐시백 지원 기준 준수 여부 검사 (계속)

캐시백 지원 기준 준수 검토 예시

NO	샘플 기간	캐시백 구간	샘플 유저 수	검토 결과
9	202111	서구 100만원 초과	10 명	적정

[테스트 절차]

1. 2021년 11월 서구 지역에서 100만원 초과 사용자 중 10명을 샘플링한다.
2. 샘플링된 10명의 사용자의 2021년 11월 거래 내역을 추출한다.
3. 각 사용자 별 해당 기간 캐시백 지급 비율 설정 값과 일치하는지 확인한다.
4. 기준금액 초과 구간의 시 캐시백 지급 비율을 정확하게 계산되었는지 확인한다.

비공개

21.11.02 ~ 21.11.30 캐시백 지급 비율 설정 값

Source.Name.1	provider group id	분담그룹 이름	grade id (차등구간)	ate (포인트 지급 비율)	ef amount (기준금액)
2021-11-02	1	인천e음	2	0	1,000,000
2021-11-02	1	인천e음	8	10	-
2021-11-02	7	서로e음	14	10	-
2021-11-02	9	서로e음(추가)	2	5	-
2021-11-02	24	인천공항공사_소상공인	1	10	-

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

3. 검토 결과 상세

2-2. 인천e음 캐시백 지원 기준 준수 여부 검사 (계속)

비공개

년월일	SVC_NAME	POINT_AM	가맹점지역	거래요청	잔액사용	우저포인	카드포인	포인트종	할인금액	퍼센트	분담그룹	자동구분	재계산	검증
2021110	서로e음 카드	3000	서구	30000	30000	0	0		0	10	07	14	3000	TRUE
2021110	서로e음 카드	1666	계양구	17000	16660	0	0		340	10	01	08	1666	TRUE
2021110	서로e음 카드	2000	계양구	20000	20000	0	0		0	10	01	08	2000	TRUE
2021110	서로e음 카드	954	서구	82000	9540	70000	0	내 캐시	2460	10	07	14	954	TRUE
2021110	서로e음 카드	477	서구	82000		70000	0	내 캐시	2460	5	09	02	477	TRUE
2021110	서로e음 카드	95	서구	950	950	0	0		0	10	01	08	95	TRUE
2021110	서로e음 카드	4000	서구	40000	40000	0	0		0	10	07	14	4000	TRUE
2021110	서로e음 카드	800	서구	8000	8000	0	0		0	10	07	14	800	TRUE
2021111	서로e음 카드	700	서구	7000	7000	0	0		0	10	07	14	700	TRUE
2021111	서로e음 카드	700	서구	7000	7000	0	0		0	10	07	14	700	TRUE
2021111	서로e음 카드	5000	서구	50000	50000	0	0		0	10	07	14	5000	TRUE
2021111	서로e음 카드	2000	서구	20000	20000	0	0		0	10	07	14	2000	TRUE
2021111	서로e음 카드	6382	서구	63820	63820	0	0		0	10	07	14	6382	TRUE
2021111	서로e음 카드	8500	서구	85000	85000	0	0		0	10	07	14	8500	TRUE
2021111	서로e음 카드	700	서구	7000	7000	0	0		0	10	07	14	700	TRUE
2021111	서로e음 카드	1300	서구	13000	13000	0	0		0	10	07	14	1300	TRUE
2021111	서로e음 카드	10970	서구	109700	109700	0	0		0	10	07	14	10970	TRUE
2021111	서로e음 카드	800	서구	8000	8000	0	0		0	10	07	14	800	TRUE
2021111	서로e음 카드	2000	서구	20000	20000	0	0		0	10	07	14	2000	TRUE
2021111	서로e음 카드	300	서구	3000	3000	0	0		0	10	07	14	300	TRUE
2021111	서로e음 카드	10440	서구	104400	104400	0	0		0	10	07	14	10440	TRUE
2021111	서로e음 카드	1970	서구	19700	19700	0	0		0	10	07	14	1970	TRUE
2021111	서로e음 카드	970	서구	10000	9700	0	0		300	10	07	14	970	TRUE
2021111	서로e음 카드	485	서구	10000		0	0		300	5	09	02	485	TRUE
2021111	서로e음 카드	360	서구	3600	3600	0	0		0	10	07	14	360	TRUE
2021112	서로e음 카드	15000	서구	150000	150000	0	0		0	10	07	14	15000	TRUE
2021112	서로e음 카드	3000	서구	30000	30000	0	0		0	10	07	14	3000	TRUE
2021112	서로e음 카드	600	서구	6000	6000	0	0		0	10	07	14	600	TRUE
2021112	서로e음 카드	700	서구	7000	7000	0	0		0	10	07	14	700	TRUE
2021112	서로e음 카드	6382	서구	63820	63820	0	0		0	10	07	14	6382	TRUE
2021112	서로e음 카드	2700	서구	27000	27000	0	0		0	10	07	14	2700	TRUE
2021112	서로e음 카드	600	서구	6000	6000	0	0		0	10	07	14	600	TRUE
2021112	서로e음 카드	3500	서구	35000	35000	0	0		0	10	07	14	3500	TRUE
2021112	서로e음 카드	1500	서구	15000	15000	0	0		0	10	07	14	1500	TRUE
2021112	서로e음 카드	300	서구	3000	3000	0	0		0	10	07	14	300	TRUE
2021112	서로e음 카드	150	서구	3000		0	0		0	5	24	01	150	TRUE
2021112	서로e음 카드	111	서구	5000	5000	0	0		0	2	07	14		
2021112	서로e음 카드	250	서구	5000		0	0		0	5	24	01	250	TRUE
2021112	서로e음 카드	485	서구	10000	9700	0	0		300	5	09	02	485	TRUE
2021112	서로e음 카드	97	서구	2000	1940	0	0		60	5	09	02	97	TRUE

비공개

총 합계 : 998,890

100만원 초과전까지의 금액에 대한 캐시백적립을 위해 고객 제공용 111에 대한 2% 표시됨

캐시백 111 재계산
1,000,000 - 998,890 = 1,110
1,110 * 0.1 = 111

% 재계산
111 / 5000 = 0.022

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

3. 인천e음 협약(수수료 및 회계관리 등)준수 여부 검사

["코나아이"의 직가맹점 수수료 및 정산 운영 현황]

코나아이와 가맹점간의 계약 체결 이후 포털 내 정산거래 화면에서 각 가맹점별로 수수료율 등록함

코나아이는 가맹점에서 발생한 거래 금액에 대하여 매일 일정산을 하여 가맹점 수수료를 제한 정산금액을 가맹점 계좌로 이체하고 있음

["코나아이"의 OO카드 매입수수료 및 정산 운영 현황]

코나아이와 OO카드사의 "매입대행업무제휴계약" 체결함

OO카드 승인내역, 매입데이터는 OO카드사에서 코나아이로 인터페이스되고 매일 일정산을 하여 매입요청된 거래 금액에 대하여 OO카드사 수수료를 제한 정산금액을 OO카드사 계좌로 이체하고 있음

3. 검토 결과 상세

3-1. 인천e음 협약(수수료 및 회계관리 등)준수 여부 검사 (계속)

19년도부터 시행된 인천e음 정책내 수수료관련 raw data를 검토하여 샘플링 테스트를 통해 수수료 계산의 정확성과 회계처리 일치여부를 검토하였습니다.

[직가맹점 구매 수수료 샘플 검사]

(단위: 원)

NO	회계일자	가맹점	카드 구분 (관리항목)	수수료 매출금액	수수료율	검토 결과 (*)
1	2019-09-30	OOOOOOO	서로e음 카드(교통)	2,523,117	3%	적정
2	2019-11-30	OOOOOOO	미추홀e음 카드	311,487	3%	적정
3	2020-05-31	OOOOOOO	점박이물범 classic	4,025,466	3%	적정
4	2020-06-30	OOOOOOO	부평e음 카드	1,382,009	3%	적정
5	2020-09-30	OOOOOOO	연수e음 카드	1,784,519	3%	적정
6	2021-05-31	*******	서로e음 카드(교통)	6,192,468	2.5%	적정
7	2021-09-30	*******	계양e음 카드	2,722,090	1.5%	적정
8	2021-10-31	*******	미추홀e음 카드	5,509,740	1.5%	적정

* **개별 가맹점 협약상 수수료 준수 여부는 가맹점별 연매출자료 필요**

- 1~5번 샘플은 인천e몰 운영업체인 OOOOOOO와의 거래로 부가서비스 협약에 따라 3% 거래수수료 책정
- 6~8번 샘플은 여신전문금융업자(신용카드사)는 여신전문금융협회로 부터 매년 2회에 걸쳐 영세 가맹점 목록을 수취하여 금융위에서 제시한 적격비용 수수료율을 반영하고 있으나, 코나아이는 전자금융사업자로 자체적으로 가맹점별 매출을 파악하여 수수료율을 조정해야 하는 상황. 현재 인천e음 운영대행 협약에 따라 여신전문금융업법 상 체크카드 수수료율을 반영하기 위해 개별 직가맹점 별 매출 규모를 파악하고 있으며, 2022년 내 초과 징수한 수수료는 환급할 예정(******* 업체와는 직가맹 협약을 통해 수수료를 책정(2.5%->1.5%)하고 있으나 조정 예정)

3. 검토 결과 상세

3-1. 인천e음 협약(수수료 및 회계관리 등)준수 여부 검사 (계속)

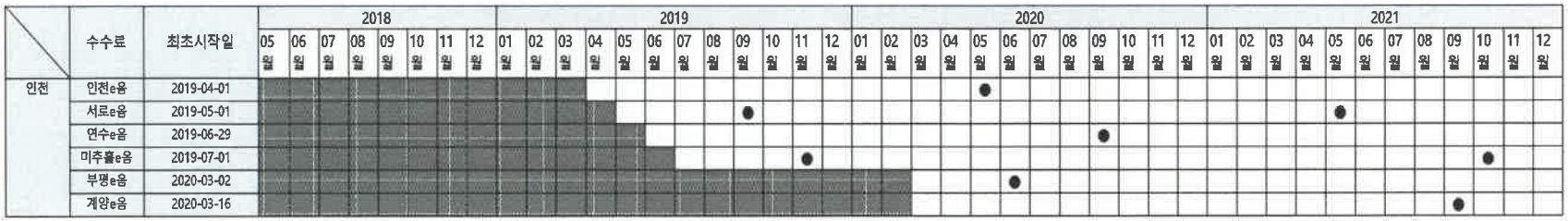
직가맹점 구매 수수료 샘플 검사 1건 (예시)

NO	회계일자	카드 구분 (관리항목)	수수료 매출금액	수수료 재계산	검토 결과(*)
8	2021-10-31	미추홀e음 카드	5,509,740	기준 수수료율은 1.5 %로 적정함을 검토함.	적정

* 개별 가맹점 협약상 수수료 준수 여부는 가맹점별 연매출자료 필요

[테스트 절차]

1. 2019 ~2021년 수수료매출 자료를 입수한다.
2. 매출구분 중 직가맹점 수수료 매출을 필터링하여 연도별 테스트 대상을 샘플링한다.
3. 샘플링 항목의 거래 내역을 추출하고 수수료 금액을 재계산하여 정확하게 계산되었는지 확인한다.
4. 샘플링 항목의 수수료 합계 금액과 ERP 시스템에서 확인한 전표자료를 대사하여 일치하는지 확인한다.

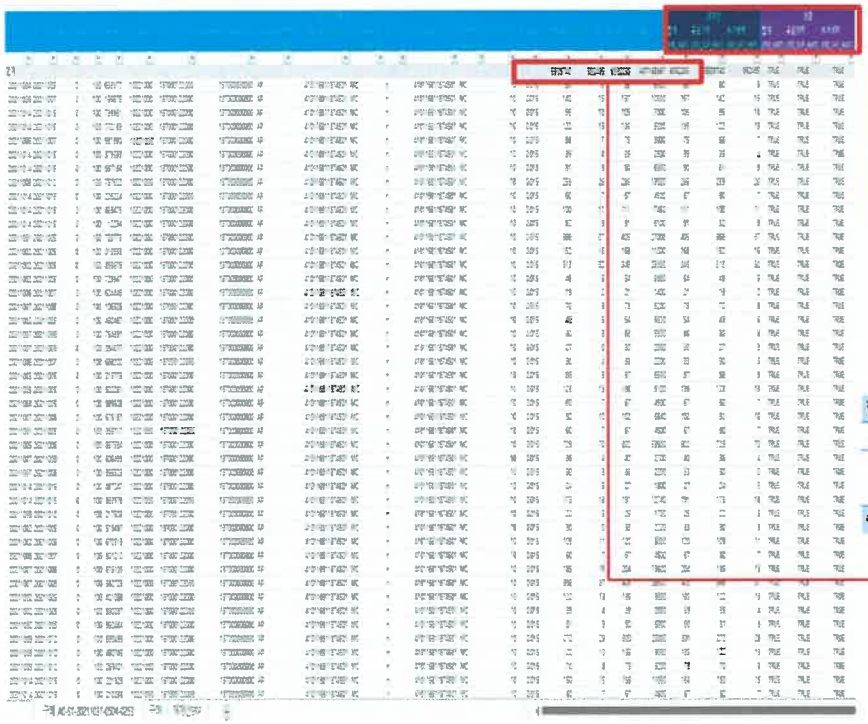


정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

3. 검토 결과 상세

3-1. 인천e음 협약(수수료 및 회계관리 등)준수 여부 검사 (계속)

직가맹점 구매 수수료 샘플 검사



비공개

재계산

Raw data의 거래금액, 수수료율을 이용하여
재계산된 가맹점수수료 금액을 기준으로
[ERP계정과목 : 수수료수익(구매)] 금액을 재계산함

행 레이블	합계 : 공급가액(FEE_SUP_AMT)	합계 : 부가세액(FEE_VAT_AMT)	합계 : 합계(FEE_AMT)
⊟0	5509740	582495	6092235
100	5553466	587066	6140532
400	-43726	-4571	-48297
총합계	5509740	582495	6092235

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

3. 검토 결과 상세

3-1. 인천e음 협약(수수료 및 회계관리 등)준수 여부 검사 (계속)

ERP 시스템에서 해당 샘플의 전표 금액을 확인하여 수수료 매출금액이 일치함을 확인함

행 레이블	합계 : 공급가액(FEE_SUP_AMT)	합계 : 부가세액(FEE_VAT_AMT)	합계 : 합계(FEE_AMT)
⊟0	5509740	582495	6092235
100	5553466	587066	6140532
400	-43726	-4571	-48297
총합계	5509740	582495	6092235

[ERP 시스템 화면 조회]

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

3. 검토 결과 상세

3-2. 인천e음 협약(수수료 및 회계관리 등)준수 여부 검사 (계속)

19년도부터 시행된 인천e음 정책내 수수료관련 raw data를 검토하여 샘플링 테스트를 통해 수수료 계산의 정확성과 회계처리 일치여부를 검토하였습니다. 인천지역은 OO카드사만 매입대행 계약을 맺고 있고 있습니다.

[매입 수수료 매출(OO카드) 샘플 검사]

(단위: 원)

NO	회계일자	정산금액	정산차액금액	OO카드사 지급금액	수수료 금액	평균 %	검토 결과 (*)
1	2019-07-24	23,369,682,767	-	23,369,682,767	190,427,509	0.81%	적정
2	2019-12-19	5,994,700,773	-	5,994,700,773	48,802,487	0.81%	적정
3	2020-03-10	21,526,255,864	-	21,526,255,864	175,312,815	0.81%	적정
4	2020-07-28	46,562,979,476	3,533	46,562,983,009	288,803,614	0.62%	적정
5	2020-10-22	18,167,986,898	762	18,167,987,660	124,970,603	0.69%	적정
6	2021-01-07	21,401,791,677	2,884	21,401,794,561	152,604,660	0.71%	적정
7	2021-04-15	24,035,704,611	633	24,035,705,244	160,946,133	0.67%	적정
8	2021-08-26	18,565,583,084	117	18,565,583,201	127,014,690	0.68%	적정

*** 개별 가맹점 협약상 수수료 준수 여부는 가맹점별 연매출자료 필요**

- 카드사는 신규 가맹 계약 체결 시 자체 업종별 수수료율을 반영하여 계약 함.
- 매년 6월, 12월에 여신전문금융업협회로부터 제공받은 영세 가맹점 목록을 확인하여 각각 수수료율을 반영하며, 동년 9월, 익년 3월에 초과 수취한 수수료를 가맹점에 환급하여 금융위에서 제시한 적격 비용 수수료율은 준수하고 있음.
- 코나아이는 카드사와 매입대행계약을 체결하여 카드사로부터 수수료를 수취하는 구조로 가맹점으로부터 직접 수수료를 수취하지 않고 있음.

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

3. 검토 결과 상세

3-2. 인천e음 협약(수수료 및 회계관리 등)준수 여부 검사 (계속)

매입 수수료 매출(OO카드) 샘플 검사

(단위: 원)

NO	회계일자	정산금액	정산차액금액	OO카드사 지급금액	수수료 금액	수수료 검토	검토 결과
8	2021-08-26	18,565,583,084	117	18,565,583,201	127,014,690	적정	적정

[테스트 절차]

1. 2019 ~2021년 내 샘플링된 일자의 일정산 자료를 입수한다.
2. PLATFORM 포털 시스템 정산 > OO 매입대행 일반 화면에서 조회한 금액과 일정산 자료가 일치하는지 확인한다.
3. 일정산 자료에서 수수료 금액의 합계는 정확하게 계산되어 있는지 확인한다.
4. 샘플링 일자의 OO 카드 수수료 합계 금액과 ERP 시스템에서 확인한 전표자료를 대사하여 일치하는지 확인한다.

	수수료	최초시작일	2018								2019												2020												2021											
			05월	06월	07월	08월	09월	10월	11월	12월	01월	02월	03월	04월	05월	06월	07월	08월	09월	10월	11월	12월	01월	02월	03월	04월	05월	06월	07월	08월	09월	10월	11월	12월	01월	02월	03월	04월	05월	06월	07월	08월	09월	10월	11월	12월
인천	비공개																●					●			●				●			●			●			●				●				

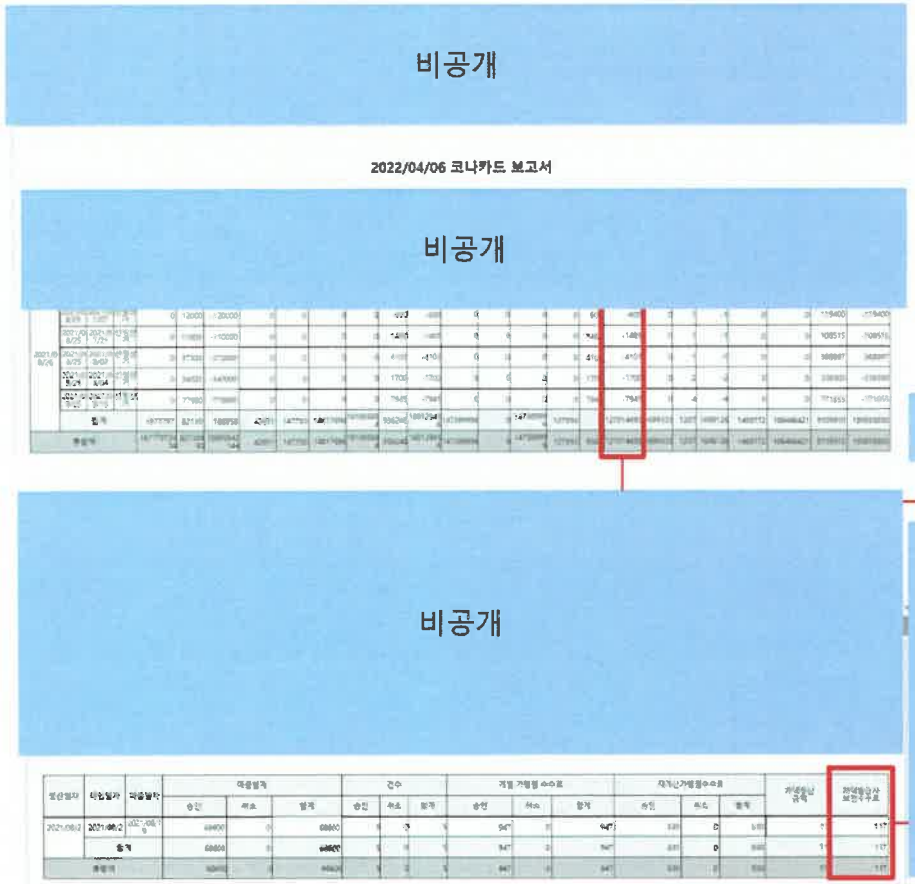
정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

3. 검토 결과 상세

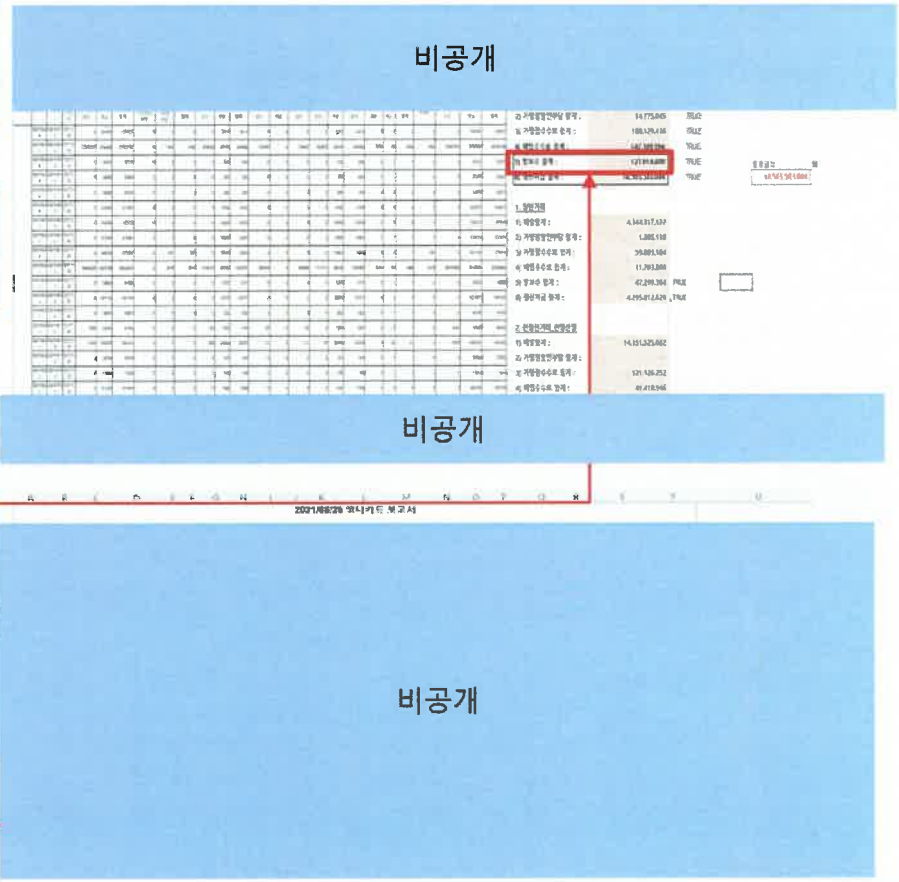
3-2. 인천e음 협약(수수료 및 회계관리 등)준수 여부 검사 (계속)

2021-08-26 일정산 파일에서 사용한 데이터는 코나아이 PLATFORM 포털 시스템에서 조회한 데이터임을 확인하였습니다.

[PLATFORM 포털 시스템 정산 > OO 매입대행 일반 화면]



[일정산 파일]



정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

3-2. 인천e음 협약(수수료 및 회계관리 등)준수 여부 검사 (계속)

OO 카드사 전문테이블에서 조회한 2021-08-26일자 OO 매입금액 **18,565,583,084**원은 코나아이 정산 금액과 일치함을 확인하였습니다.

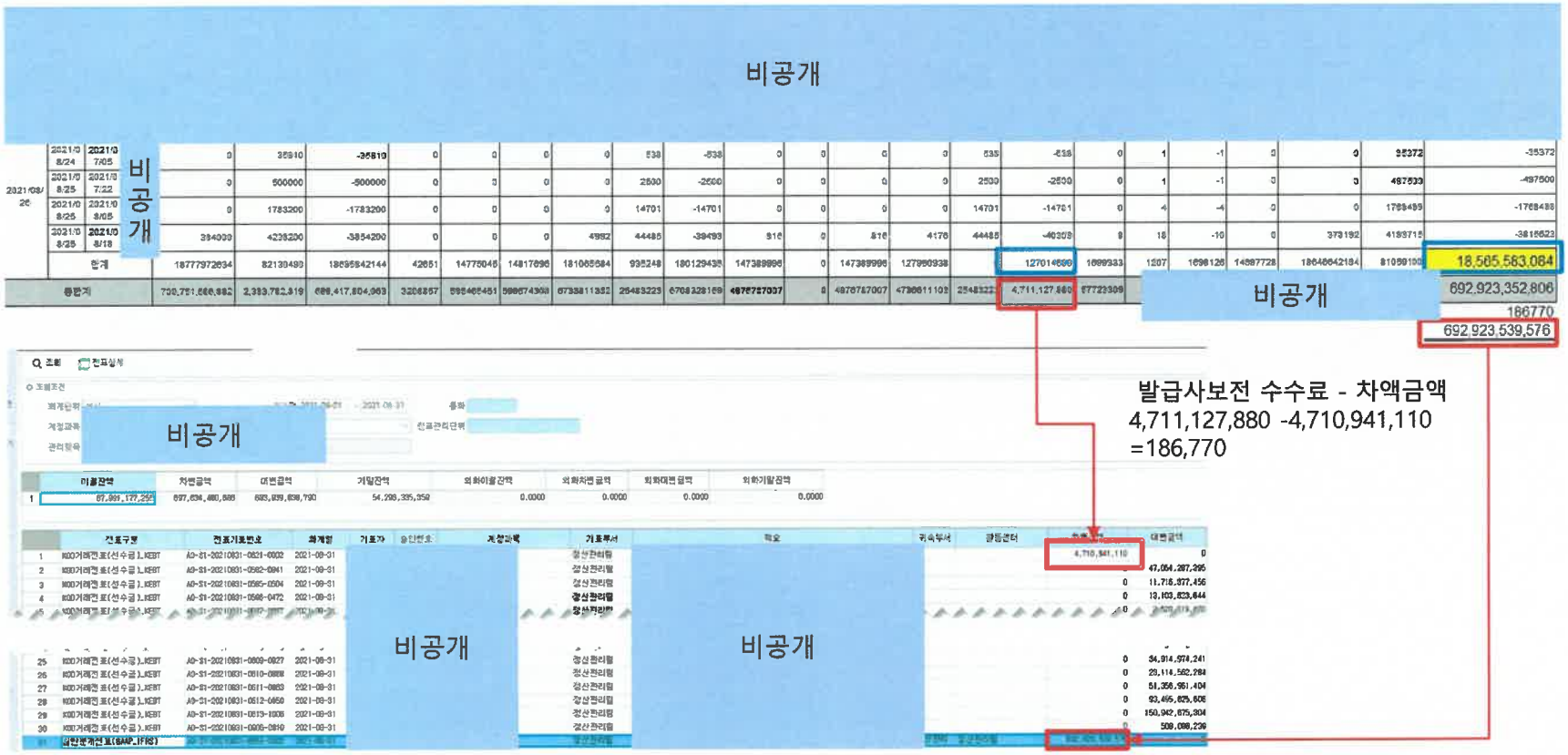
비공개

3. 검토 결과 상세

3-2. 인천e음 협약(수수료 및 회계관리 등)준수 여부 검사 (계속)

21년 8월 OO매입대행일반보고서를 조회하여 8월26일 정산금액 18,565,583,084원이 포함되어 있으며, 8월 총 정산금액 692,923,539,576원과 총 발급사보전수수료 4,710,941,110원이 ERP 시스템에서 조회한 전표 금액과 일치함을 확인하였습니다.

2022/04/13 코나카드 보고서



정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

4. 인천e음 이용자의 충전금 및 미이용 캐시백 적정 관리 여부 검사

인천e음 이용자의 충전금은 2020년12월31일자로 금융감독원 전자금융거래법에 의해 하나은행 신탁에 가입해서 관리하였으며 이용자의 충전금 및 미이용 정책수당, 캐시백은 2021년 12월 2일자로 인천시에 188,501,129,891원을 이관하였습니다.
고객충전금 74,219,780,429원과 정책수당 및 캐시백 114,281,349,462원을 이관하였으며 일일정산으로 검증작업을 통해서 보고서를 작성하고 있습니다

2021년 9월 선수금계좌(신한은행) 거래내역을 입수하여 거래 일자를 무작위 샘플링하여 2021년 9월 6일, 2021년 9월 23일 거래 관련 증빙을 검토하였으며 특이사항 없습니다. (기본적으로 충전금은 신탁중이며 9. 전자금융감독규정의 선불전자금융업자 가이드라인 준수 여부에 대한 평가 에서 신탁현황 참조)

5. 인천e음 컨텐츠 운영비 등의 회계처리 적정 여부 검사

코나아이는 인천e음 컨텐츠 운영비 항목으로 인천시와 연간 7억원으로 협약하여 매분기 마다 1.75억원씩 정액으로 청구하고 있습니다. 청구시마다 산출내역을 첨부하여 승인을 득하고 있습니다.

인천e음 컨텐츠 운영비의 세부내역은 코나아이 내부의 OO인의 인건비로 구성되어 있으며 서비스 운영별로 담당인원이 배정되어 비용이 배부되어 있습니다. 세부항목을 검토한 결과 서비스 운영의 구성은 콜센터, 서비스 운영 및 시스템 운영, 서비스 품질 관리로 되어 있으며 적정인원이 배부되어 운영되는 것으로 파악되었습니다.

청구된 운영비는 급여로 처리되고 있으며, 운영비를 급여대장, 비용 배부 명세서로 확인한 결과 특이 사항 없습니다.

세부직원별 인건비 내역은 아래와 같습니다.

5. 인천e음 컨텐츠 운영비 등의 회계처리 적정 여부 검사 (계속)

<인천e음 플랫폼 운영비용>

(단위: 원)

구분	등급	평균임금(월)	인원	투입	금액(Total)
비공개					

정인회계법인
www.jungilnepa.co.kr

5. 인천e음 컨텐츠 운영비 등의 회계처리 적정 여부 검사 (계속)

<한국소프트웨어산업협회 - '2018년 적용 SW기술자 평균임금 공표' 자료 발췌>

(단위: 원)

구 분	인원	일 평균임금(M/D)	월 평균임금(M/M)
기술사	295	462,072	9,611,098
특급기술자	15,526	406,342	8,451,914
고급기술자	8,742	305,433	6,353,006
중급기술자	9,104	239,748	4,986,758
초급기술자	11,363	215,681	4,486,165
고급기능사	99	194,340	4,042,272
중급기능사	200	158,597	3,298,818
초급기능사	233	120,948	2,515,718
자료입력원	204	117,145	2,436,616
계/평균	45,766	302,665	6,295,432

* 인건비 정산시 기준금액으로 사용하였습니다.

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

5. 인천e음 컨텐츠 운영비 등의 회계처리 적정 여부 검사(계속)

<소프트웨어기술자의 기술등급 및 인정범위> 2012년 기준으로 법적 기준은 없어졌으나 일반적으로 기존 규정을 준용해서 사용하고 있음

기술 등급	기술자격자
기술사	· 기술사
특급 기술자	· 고급기술자 자격 취득 후 3년 이상 소프트웨어 기술 분야의 업무를 수행한 자
고급 기술자	· 중급기술자 자격 취득 후 3년 이상 소프트웨어 기술 분야의 업무를 수행한 자 · 박사학위를 가진 자로서 기사자격 또는 지식경제부장관이 고시하는 해당 등급의 공인민간자격을 취득한자
중급 기술자	· 기사의 자격을 취득한 자로서 3년 이상 소프트웨어 기술 분야의 업무를 수행한 자 · 산업기사의 자격을 취득한 자로서 7년 이상 소프트웨어 기술 분야의 업무를 수행한 자 · 지식경제부장관이 고시하는 해당 등급의 공인민간자격을 취득한 자로서 3년 이상 소프트웨어 기술 분야의 업무를 수행한자 · 기사자격 또는 지식경제부장관이 고시하는 해당 등급의 공인민간자격을 취득한 자로서 석사학위 취득 후 2년 이상 소프트웨어 기술 분야의 업무를 수행한자
초급 기술자	· 기사 자격을 취득한 자 · 산업기사 이상의 자격을 취득한 자 · 지식경제부장관이 고시하는 해당 등급의 공인민간자격을 취득한 자
고급 기능사	· 산업기사의 자격을 취득한 자로서 4년 이상 소프트웨어 기능 분야의 업무를 수행한 자 · 기능사의 자격을 취득한 자로서 7년 이상 소프트웨어 기능 분야의 업무를 수행한 자
중급 기능사	· 산업기사의 자격을 취득한 자 · 기능사의 자격을 취득한 자로서 3년 이상 소프트웨어 기능 분야의 업무를 수행한 자
초급 기능사	· 기능사의 자격을 취득한 자

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

5. 인천e음 컨텐츠 운영비 등의 회계처리 적정 여부 검사(계속)

<인천e음 플랫폼 운영 운영인력 List >

NO	운영 담당부분	이름	운영업무	직급	입사일	근속일	담당업무
비공개							

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

5. 인천e음 컨텐츠 운영비 등의 회계처리 적정 여부 검사(계속)

- 코나아이 본사 직원은 플랫폼 운영과 관련된 정책의 수령, 입력, 조정 등을 수행하고 고객의 민원 대응은 외부 협력업체를 통해 진행하고 있습니다.

- 고객센터는 '22년 2월 기준 65명으로 운영하고 있으며, 상생지원금 등과 같은 별도의 정책수당 이벤트가 발생할 경우 다른 고객센터를 활용중 입니다.

정인회계법인
www.junginepa.co.kr

6. 정책수당의 집행 및 정산 적정 여부 검사

["코나아이"의 캐시백 운영 현황]

인천시의 정책수당 정책 변경 요청은 정산운영담담자에 의해 "카드캐시정책관리" 화면에서 캐시백요율을 변경하여 시스템에 자동 반영되도록 구성되어 있음. 정산운영담당자는 변경내용을 사업부 담당자에게 회신하여 인천시에 변경내용을 전달되도록 함

[정책수당 프로세스]

1. 예치금 입고 요청	2. 예치금 입금 확인 및 설정	3. 정책수당 지급 준비	4. 정책수당 지급	5. 예치금 반환
▪ 지자체에게 예치금 입금 요청	▪ 입금 여부 확인 후 시스템에 예치금 설정 반영	① 지역화폐 관리포탈 ▪ 지자체 담당자가 포탈에 직접 대상자 업로드 및 승인 ▪ 시스템에서 자동으로 캐시 지급 ② ATC 지급 ▪ 지자체 담당자가 대상자 리스트 전달 ▪ 코나아이 운영부서에서 수기로 캐시 지급	① 지역화폐 관리포탈 ▪ 대상자 기준 정책수당 지급 여부 조회 가능 ② ATC 지급 ▪ 코나아이 운영부서가 지급 완료 현황에 대해 지자체에 회신함	▪ 지자체 계좌로 잔여 예치금에 대해 반환 처리

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

6. 정책수당의 집행 및 정산 적정 여부 검사 (계속)

19년부터 시행된 정책수당 raw data를 검토하여 "코나아이"측 거래 내역 데이터 대사 및 미사용 정책수당의 적정성을 확인하였습니다.

[정책수당 샘플 검사]

NO	ASP	타입	관리명	유효기간	적립/사용/환수/소멸 포인트 검토	검토 결과
1	인천광역시청	정책수당	서구 코로나상생지원금	2021/12/31 까지	적정	적정
2	인천광역시청	정책수당	중구 코로나상생지원금	2021/12/31 까지	적정	적정
3	인천광역시청	정책수당	긴급재난지원금 소비쿠폰	2020/08/31 까지	적정	적정
4	인천광역시청	정책수당	긴급재난지원금 소비쿠폰	2020/08/31 까지	적정	적정
5	인천광역시청	정책수당	저소득층 한시생활 소비쿠폰	2020/12/31 까지	적정	적정
6	인천광역시청	정책수당	인천국제공항공사 바우처	2020/08/31 까지	적정	적정
7	인천광역시청	정책수당	인천문화재단 활동지원금	2021/12/31 까지	적정	적정
8	인천광역시청	정책수당	예술인 긴급생계지원금	2021/12/31 까지	적정	적정
9	인천광역시청	정책수당	효드림복지카드	매년 12/31까지	68,000	적정(*)
10	인천광역시청	정책수당	드림체크카드 소비쿠폰	3개월 까지	16,515,880	적정(*)

(*) 효드림복지카드, 드림체크카드 소비쿠폰은 유효기간이 사용취소 거래가 발생하면 계속 증가 될 수 있는 상태로 합계가 0원이 될 수 없음 (p38 참조)

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

6. 정책수당의 집행 및 정산 적정 여부 검사 (계속)

정책수당 샘플 검사 샘플 검사

NO	ASP	타입	관리명	유효기간	적립/사용/환수/소멸 포인트 검토	검토 결과
1	인천광역시청	정책수당	서구 코로나상생지원금	2021/12/31 까지	적정	적정

[테스트 절차]

1. 2019 ~2021년 내 정책수당 운영현황 자료를 입수한다.
2. 유효기간이 만료된 정책수당을 샘플링하고 거래내역을 추출한다.
3. "적립 = 사용 + 환수 – 소멸"을 재계산하여 정책수당 사용내역을 검토한다.

6. 정책수당의 집행 및 정산 적정 여부 검사 (계속)

정책수당 샘플 검사 샘플 검사

이름	수정한 날짜	유형	크기
KPS.세부.2018_202204071223.csv	2022-04-14 오후 2:54	Microsoft Excel ...	1KB
KPS.세부.2018_202204071051.csv	2022-04-14 오후 2:54	Microsoft Excel ...	1KB
KPS.세부.2019_202204071224.csv	2022-04-14 오후 2:54	Microsoft Excel ...	1KB
KPS.세부.2020_1분기_202204071225.csv	2022-04-14 오후 2:54	Microsoft Excel ...	1KB
KPS.세부.2020_2분기_202204071225.csv	2022-04-14 오후 2:54	Microsoft Excel	144,606KB
KPS.세부.2020_3분기_202204071226.csv	2022-04-14 오후 2:54	Microsoft Excel ...	35,595KB
KPS.세부.2020_4분기_202204071227.csv	2022-04-14 오후 2:54	Microsoft Excel ...	4,708KB
KPS.세부.2021_1월_202204071228.csv	2022-04-14 오후 2:54	Microsoft Excel ...	1,249KB
KPS.세부.2021_2월_202204071229.csv	2022-04-14 오후 2:54	Microsoft Excel ...	1,069KB
KPS.세부.2021_3월_202204071229.csv	2022-04-14 오후 2:54	Microsoft Excel ...	1,053KB
KPS.세부.2021_4월_202204071230.csv	2022-04-14 오후 2:54	Microsoft Excel ...	1,994KB
KPS.세부.2021_5월_202204071230.csv	2022-04-14 오후 2:54	Microsoft Excel ...	2,776KB
KPS.세부.2021_6월_202204071231.csv	2022-04-14 오후 2:54	Microsoft Excel ...	1,257KB
KPS.세부.2021_7월_202204071231.csv	2022-04-14 오후 2:54	Microsoft Excel ...	1,194KB
KPS.세부.2021_8월_202204071232.csv	2022-04-14 오후 2:54	Microsoft Excel ...	840KB
KPS.세부.2021_9월_202204071232.csv	2022-04-14 오후 2:54	Microsoft Excel ...	169,901KB
KPS.세부.2021_10월_202204071233.csv	2022-04-14 오후 2:54	Microsoft Excel ...	67,810KB
KPS.세부.2021_11월_202204071234.csv	2022-04-14 오후 2:54	Microsoft Excel ...	16,146KB
KPS.세부.2021_12월_202204071234.csv	2022-04-14 오후 2:54	Microsoft Excel ...	8,751KB
KPS.세부.2022_1월_202204071235.csv	2022-04-14 오후 2:54	Microsoft Excel ...	3,997KB

비공개

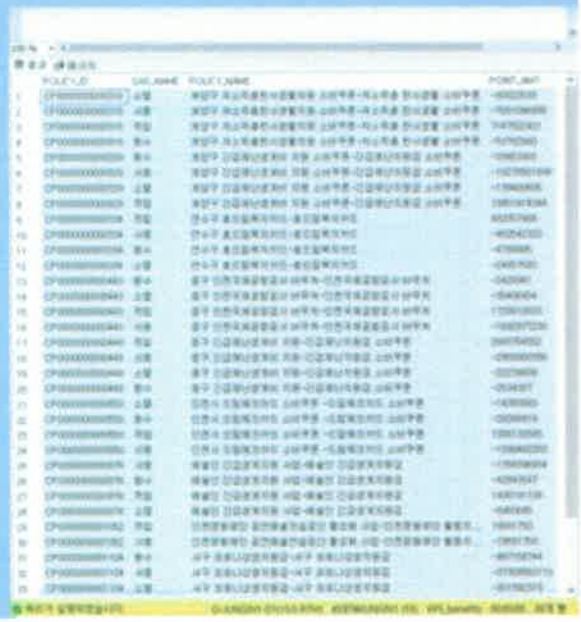
3. 검토 결과 상세

6. 정책수당의 집행 및 정산 적정 여부 검사 (계속)

정책수당 샘플 검사 샘플 검사

비공개

비공개



POLICY_ID	SAS_NAM	POLICY_NAME	POINT_AMT	검토
CP0000000000318	사용	계양구 저소득층한시생활지원 소비쿠폰-저소득층 한시생활 소비쿠폰	-7001096898	0
CP0000000000318	소멸	계양구 저소득층한시생활지원 소비쿠폰-저소득층 한시생활 소비쿠폰	-92622533	
CP0000000000318	적립	계양구 저소득층한시생활지원 소비쿠폰-저소득층 한시생활 소비쿠폰	7147502421	
CP0000000000318	환수	계양구 저소득층한시생활지원 소비쿠폰-저소득층 한시생활 소비쿠폰	-53782990	
CP0000000000329	사용	계양구 긴급재난생계비 지원 소비쿠폰-긴급재난지원금 소비쿠폰	-18278561936	0
CP0000000000329	소멸	계양구 긴급재난생계비 지원 소비쿠폰-긴급재난지원금 소비쿠폰	-139400605	
CP0000000000329	적립	계양구 긴급재난생계비 지원 소비쿠폰-긴급재난지원금 소비쿠폰	18451414344	
CP0000000000329	환수	계양구 긴급재난생계비 지원 소비쿠폰-긴급재난지원금 소비쿠폰	-3345180	
CP0000000000334	사용	연수구 효드림복지카드-효드림복지카드	-45254232	68000
CP0000000000334	소멸	연수구 효드림복지카드-효드림복지카드	-2465759	
CP0000000000334	적립	연수구 효드림복지카드-효드림복지카드	48205790	
CP0000000000334	환수	연수구 효드림복지카드-효드림복지카드	-478999	
CP0000000000443	사용	중구 인천국제공항공사 바우처-인천국제공항공사 바우처	-169297723	0
CP0000000000443	소멸	중구 인천국제공항공사 바우처-인천국제공항공사 바우처	-35406454	
CP0000000000443	적립	중구 인천국제공항공사 바우처-인천국제공항공사 바우처	1733812633	
CP0000000000443	환수	중구 인천국제공항공사 바우처-인천국제공항공사 바우처	-5428941	
CP0000000000448	사용	동구 긴급재난생계비 지원-긴급재난지원금 소비쿠폰	-2958980356	0
CP0000000000448	소멸	동구 긴급재난생계비 지원-긴급재난지원금 소비쿠폰	-22239809	
CP0000000000448	적립	동구 긴급재난생계비 지원-긴급재난지원금 소비쿠폰	2983754552	
CP0000000000448	환수	동구 긴급재난생계비 지원-긴급재난지원금 소비쿠폰	-2534387	
CP0000000000550	사용	인천시 드림체크카드 소비쿠폰 -드림체크카드 소비쿠폰	-129946220	16515880
CP0000000000550	소멸	인천시 드림체크카드 소비쿠폰 -드림체크카드 소비쿠폰	-14055583	
CP0000000000550	적립	인천시 드림체크카드 소비쿠폰 -드림체크카드 소비쿠폰	135613258	
CP0000000000550	환수	인천시 드림체크카드 소비쿠폰 -드림체크카드 소비쿠폰	-26098919	
CP0000000000876	사용	예술인 긴급생계지원 사업-예술인 긴급생계지원금	-1356396934	0
CP0000000000876	소멸	예술인 긴급생계지원 사업-예술인 긴급생계지원금	-6950645	
CP0000000000876	적립	예술인 긴급생계지원 사업-예술인 긴급생계지원금	1406191126	
CP0000000000876	환수	예술인 긴급생계지원 사업-예술인 긴급생계지원금	-42843547	
CP0000000001052	사용	인천문화재단 공연예술연습공간 활성화 사업-인천문화재단 활동지원금	-19581750	0
CP0000000001052	적립	인천문화재단 공연예술연습공간 활성화 사업-인천문화재단 활동지원금	19581750	
CP0000000001104	사용	서구 코로나상생지원금-서구 코로나상생지원금	-37306562110	0
CP0000000001104	소멸	서구 코로나상생지원금-서구 코로나상생지원금	-301592319	
CP0000000001104	적립	서구 코로나상생지원금-서구 코로나상생지원금	38075313173	
CP0000000001104	환수	서구 코로나상생지원금-서구 코로나상생지원금	-467158744	
CP0000000001111	사용	중구 코로나상생지원금-중구 코로나상생지원금	-8666338327	0
CP0000000001111	소멸	중구 코로나상생지원금-중구 코로나상생지원금	-73596509	
CP0000000001111	적립	중구 코로나상생지원금-중구 코로나상생지원금	8806504512	
CP0000000001111	환수	중구 코로나상생지원금-중구 코로나상생지원금	-66569676	

※ 연수구 효드림복지카드-효드림복지카드는 지급시와 취소시에 유효기간이 매년12월31일로 설정 됨
인천시 드림체크카드 소비쿠폰 -드림체크카드 소비쿠폰은 지급시와 취소시에 유효기간이 현재보다 3개월 뒤로 설정됨
해당 2개의 캐시는 유효기간이 사용취소 거래가 발생하면 계속 증가 될 수 있는 상태로 합계가 0원이 될 수 없음을 확인함.

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

3. 검토 결과 상세

7. 가맹점 정산 및 거래취소 등에 대한 회계처리 적정 여부 등 검사

"코나아이"로부터 가맹점 정산 및 거래취소 프로세스를 확인하고 샘플링된 일정산 자료의 적정성을 검토하여 일치 여부를 확인하였습니다.

[직가맹점 정산 검사]

(단위: 원)

NO	회계일자	가맹점명	정산금액	입출금내역명세서 일별 합계 금액	전표금액	검토 결과
1	2019-07	비공개	16,975	16,975	16,975	적정
2	2019-12		543,200	543,200	543,200	적정
3	2020-03		11,458,920	11,458,920	11,458,920	적정
4	2020-07		14,595,202	14,595,202	14,595,202	적정
5	2020-10		14,238,290	14,238,290	14,238,290	적정
6	2021-01		971,530	971,530	971,530	적정
7	2021-04		67,900	67,900	67,900	적정
8	2021-08		985,035	985,035	985,035	적정

7. 가맹점 정산 및 거래취소 등에 대한 회계처리 적정 여부 등 검사 (계속)

직가맹점 정산 검사

NO	회계일자	가맹점명	정산금액	입출금내역명 일별 합계 금액	전표금액	검토 결과
7	2021-04	OOOOOOO	67,900	67,900	67,900	적정

[테스트 절차]

1. 2019 ~2021년 내 샘플링된 가맹점의 월 정산금액합계 자료를 입수한다.
2. 거래일별 입출금내역 명세서를 입수하여 총 전산금액을 계산한다.
3. ERP 시스템에서 해당 가맹점의 정산거래 차변금액과 일치함을 확인한다.

2022/04/15 코나카드 보고서

▣ 가맹점 정산 보고서
조회 기간 : 2021/04/16 ~ 2021/04/16
검색일 : 2022/04/15

가맹점별 정산 내역

비공개

합계	5	70,000	2,100	0			67,900				

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

3. 검토 결과 상세

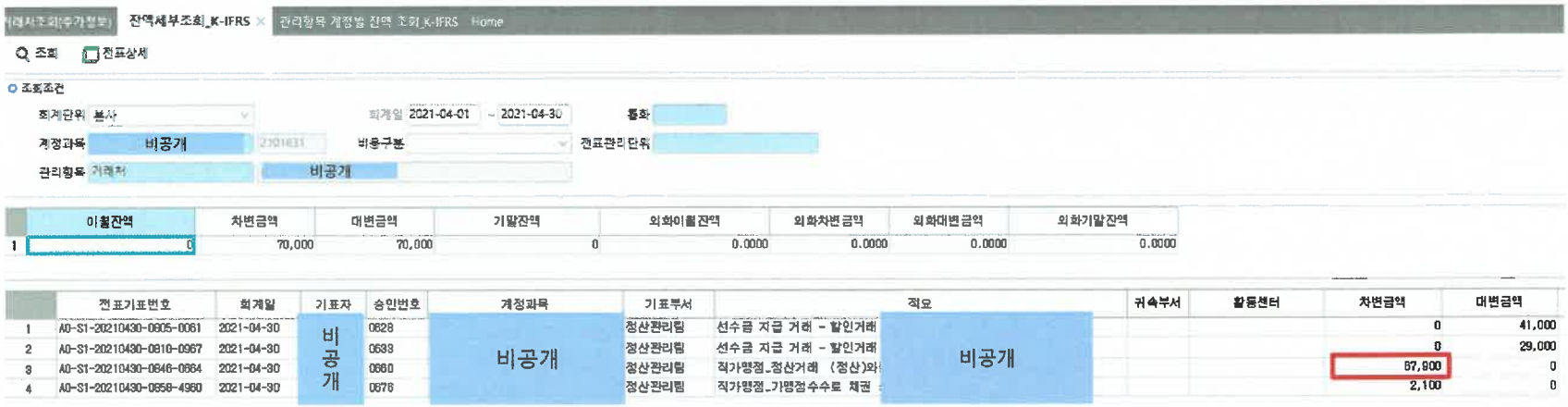
7. 가맹점 정산 및 거래취소 등에 대한 회계처리 적정 여부 등 검사 (계속)

직가맹점 정산 검사

거래일 별 입출금내역 명세서를 확인한 금액을 확인함

28,130원 + 11,640원 + 28,130원 = **67,900원**

ERP 시스템에서 해당 가맹점의 정산거래 차변금액과 일치함을 확인함



정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

8. 거래방식별 거래내역 관리 및 회계처리 적정 여부 등 검사

코나아이의 회계처리 프로세스 기술서를 수령하여 세부 내용을 검토하였습니다.

선수금 거래, 포인트 충전, 포인트 청구, 포인트 결제 및 예치금 이관 등의 거래로 구성되어 있으며 프로세스 검토 결과 특이사항 없습니다.

대표적인 거래의 세부적인 내용은 아래와 같습니다.

<고객충전금 회계처리 순서>

1: 선수금 발생 거래

※ 사용자가 코나카드에 20만원 충천

계정과목	차변	대변
미수금-(OOOO)	200,000	
선수금-(OOOO)		200,000

➢ 계정설명

미수금-(OOOO): 고객이 충전 후 입금되기 전 사용하는 계정

선수금-(OOOO): 고객이 충전한 금액으로 회사에 보관 중인 경우 사용하는 계정

고객이 앱에 접속하여 충전버튼을 클릭하면 충전 내역은 회사 OOOO에 누적되고, KONAPLATFORM의 충전보고서에 기록된다. 이는 ERP에 자동 분개로 형성되며 담당자의 확인 후 승인절차를 통해 입력된다.

8. 거래방식별 거래내역 관리 및 회계처리 적정 여부 등 검사 (계속)

2: 선수금 받을 거래 현금수취
※ 사용자가 코나카드에 20만원 입금

계정과목	차변	대변
현금및현금성자산-(OOOO)	200,000	
미수금-(OOOO)		200,000

> 계정설명
현금및현금성자산-(OOOO): 일반자금과 충전금(정책수당, 인센티브 포함)을 구분하기 위해 사용하는 계정

고객이 앱에 접속하여 충전버튼을 클릭하면 인출되어 PG(Payment Gateway)사로 이체되고 다음 날(D+1)
코나아이 통장으로 입금된다. 담당자는 포털의 충전보고서와 일치 여부를 확인한다.
PG: 신용카드사와 가맹점 계약을 체결하는 것이 곤란한 중소 쇼핑몰을 대신해 카드사와 대표 가맹점 계약을 맺고
신용카드 결제 및 지불을 대행한 뒤 수수료를 받는 업체

3: 선수금 지급거래
※ 사용자가 사용처에서 10만원 사용

계정과목	차변	대변
선수금-(OOOO)	100,000	
미지급금-(OOOO)		100,000

> 계정설명
미지급금-(OOOO): 고객이 사용한 결제금액을 가맹점에 지급하기 위해 사용하는 계정

고객은 충전된 금액 한도 내에서 자유롭게 사용할 수 있으며, 사용기록은 회사 시스템에 전송되고 가맹점에 지급해야할
금액이 미지급금-(OOOO) 계정에 거래처별로 자동 생성 된다.
동 내용은 포털내 결제보고서를 통해 확인할 수 있다.

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

8. 거래방식별 거래내역 관리 및 회계처리 적정 여부 등 검사 (계속)

4: 선수금 지급거래 현금지급

※ 사용처에 10만원 지급

계정과목	차변	대변
미지급금-(OOOO)	100,000	
현금및현금성자산-(OOOO)		100,000

결제 주기에 맞기 결제 대상과 금액은 시스템을 통해 자동으로 E-BRANCH에 생성되며, 정산관리팀에서 일차 검증을 실시하고 시스템(OOOO)내에서 예금주실명검사를 수행한다.
재무팀은 정산관리팀이 생성하고 검증한 자료를 2차 검토하며, 승인받은 후 지급한다.

5: 포인트 충전

※충전시 10% 지급시 (20만원 충전시)

계정과목	차변	대변
미지급금-(OOOO)		20,000
선수금-(OOOOOO)		(20,000)

> 계정설명

선수금-(OOOOOO): 고객이 충전을 진행하면 지자체가 확정한 비율만큼 충전 시점에 인센티브가 적립된다.
- 인센티브를 관리하기 위한 계정이며, 인천시는 카드를 사용하는 시점에 적립되고 바로 사용된다.

적립내역은 자동으로 생성되며 담당자의 검토를 통해 확정된다.
적립금은 OOOO에 누적되며 포털 내 캐시거래내역보고서를 통해 검증하고 확인한다.

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

8. 거래방식별 거래내역 관리 및 회계처리 적정 여부 등 검사 (계속)

비공개

8. 거래방식별 거래내역 관리 및 회계처리 적정 여부 등 검사 (계속)

<고객충전금 회계처리 순서>

1: 지자체 및 제휴사 입금시 (예치금 입금)
※ 지차제 및 제휴사에서 당사의 통장으로 2만원 입금

계정과목	차변	대변
현금및현금성자산-(OOOO)	20,000	
예수금-(OOOO)		20,000

> 계정설명
현금및현금성자산-(OOOO): 일반자금과 지자체 정책자금 또는 지자체 인센티브를 관리하기 위해 사용하는 계정
예수금-(OOOO): 지자체 정책자금 또는 인센티브를 처리하기 위해 사용하는 계정

지자체는 정책사업에 따른 수당 또는 인센티브를 공문과 함께 사전협의된 계좌로 입금하고 회사는 내부시스템에 한도설정한다.

공문이 접수되지 않을 경우 회사 담당자가 요청하여 접수 받기도 하며, 수당의 성격에 따라 각각의 계좌로 입금되고 관리한다.

2: 예치금 이관

계정과목	차변	대변
미수금-(OOOO)		20,000
예수금-(OOOO)	20,000	

3: 고객충전금의 회계처리 3번부터 동일

정인회계법인
www.junginepa.co.kr

9. 인천e음 사업 관련 자금관리 내부통제 절차 및 프로세스 여부 등 검사

내부회계관리제도 검토보고서 검토

외감 회계법인의 2018~2021년도 내부회계관리제도 검토보고서를 검토결과, 2018년은 내부회계관리에 특이사항이 없으나,

2019년 1) 종속기업의 금융자산 등의 평가와 관련하여 적절한 통제절차를 미운영, 2) 결산회계처리에 대한 적절한 통제절차 미운영의 중요한 취약점이 발견되었습니다.

이후 미비점 개선하여 2020년~2021년은 내부회계관리에 특이사항이 없습니다.

내부회계관리제도 평가보고서 검토

OO회계법인의 2020년도 내부회계관리제도 평가보고서를 바탕으로 자금관리 프로세스의 세부 내용을 검토한 결과 설계 및 운영이 적절하게 수행되고 있는 것으로 파악되었습니다.

- 회사는 OO회계법인과 내부회계관리제도 고도화 프로젝트를 진행시, 각 프로세스별로 통제를 식별하고 미비점을 개선하였습니다. 자금관리 내부통제 절차는 33개의 통제로 구성되어 있습니다. 세부적으로 법인카드, 시재관리 및 실적분석, 외화관리, 자금운용, 자금조달 및 자금집행 프로세스로 구분되어 있으며 33개의 통제 중 21개의 통제에 대해서 운영평가를 수행하였습니다.

- 세부적인 자금관리 프로세스는 다음과 같습니다.

9. 인천e음 사업 관련 자금관리 내부통제 절차 및 프로세스 여부 등 검사 (계속)

프로세스			통제목표	통제위험	통제활동	
No	Process Code	Process		통제위험내용	통제활동제목	통제활동내용
1	TR01	시재관리 및 실적분석	입금전표는 정확하게 입력되어야 한다.	자금 입금전표가 적절히 검토되지 않아 재무제표에 정확히 기재되지 않을 위험	비공개	
2	TR01	시재관리 및 실적분석	일일자금수지는 정확히 파악되어야 한다.	일일자금일보가 검토및 승인되지 않아 입출금내역이 왜곡될 위험		
3	TR01	시재관리 및 실적분석	월별자금운용실적은 정확히 분석되어야 한다.	자금운용실적이 상위권자에게 보고 및 검토되지 않아 부정이 발생할 위험		
4	TR02	자금운용	자금운용은 정당한 승인절차를 거쳐 이루어져야 한다.	자금운용이 담당자의 자의적인 판단에 의하여 이루어져 부정이 발생할 위험		
5	TR02	자금운용	인감날인은 정당한 승인절차를 거쳐 이루어져야 한다.	인감에 대한 관리 소홀로 인해, 중복되거나 부정한 목적의 날인이 발생할 위험		

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

9. 인천e음 사업 관련 자금관리 내부통제 절차 및 프로세스 여부 등 검사 (계속)

프로세스			통제목표	통제위험	통제활동	
No	Process Code	Process		통제위험내용	통제활동제목	통제활동내용
6	TR02	자금운용	통장 및 인감의 부정한 목적의 사용을 방지한다.	인감에 대한 관리 소홀로 인해, 중복되거나 부정한 목적의 날인이 발생할 위험	비공개	
7	TR02	자금운용	계좌정보 변경은 권한이 있는 자만이 가능하도록 통제된다.	시스템상 계좌정보 변경이 적절한 권한자에의해 수행되지 않아 부외자산/부외부채가 발생할 위험		
8	TR02	자금운용	금융상품 가입 전표는 정확하게 입력되어야 한다.	금융상품 운용이 적절히 검토되지 않아 재무제표에 정확히 기재되지 않을 위험		
9	TR02	자금운용	금융상품 해지 전표는 정확하게 입력되어야 한다.	금융상품 운용이 적절히 검토되지 않아 재무제표에 정확히 기재되지 않을 위험		
10	TR02	자금운용	자금운영결과가 적절히 검토되고 재무제표에 정확히 기재되어야 한다.	미수수익/평가손익 결산조정 분개및근거가 상위권자의 검토 및 승인 없이 이루어져 계정잔액이 왜곡될 위험		

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

9. 인천e음 사업 관련 자금관리 내부통제 절차 및 프로세스 여부 등 검사 (계속)

프로세스			통제목표	통제위험	통제활동	
No	Process Code	Process		통제위험내용	통제활동제목	통제활동내용
11	TR02	자금운용	금융상품의 계정분류는 적절히 검토되고 재무제표에 정확히 기재되어야 한다.	부적절한 계정분류로 재무제표가 왜곡표시될 위험	비공개	
12	TR03	자금집행	자금이체는 정당한 승인절차를 거쳐 이루어져야 한다.	자금의 이체가 정당한 승인 없이 이루어져 회사 자산의 정당하지 않은 유출이 발생할 위험		
13	TR03	자금집행	자금이체는 정당한 승인절차를 거쳐 이루어져야 한다.	자금의 이체가 정당한 승인 없이 이루어져 회사 자산의 정당하지 않은 유출이 발생할 위험		
14	TR03	자금집행	외부 자금이체는 권한있는 자만이 출납 가능하도록 통제된다.	입출금업무 접근 권한이 다수에게 공유되어 부정이 발생할 위험		
15	TR03	자금집행	공인인증서 및 OTP(보안카드)의 접근권한을 통제하여 이의 부정한 사용을 방지한다.	입출금업무 접근 권한이 다수에게 공유되어 부정이 발생할 위험		

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

9. 인천e음 사업 관련 자금관리 내부통제 절차 및 프로세스 여부 등 검사 (계속)

프로세스			통제목표	통제위험	통제활동	
No	Process Code	Process		통제위험내용	통제활동제목	통제활동내용
16	TR03	자금집행	공인인증서 및 OTP(보안카드)의 접근권한을 통제하여 이의 부정한 사용을 방지한다.	입출금업무 접근 권한이 다수에게 공유되어 부정이 발생할 위험	비공개	
17	TR03	자금집행	자금출납 전표는 적절히 검토되고 재무제표에 정확히 기재되어야 한다.	지급전표가 적절히 검토되지 않아 재무제표에 정확히 기재되지 않을 위험		
18	TR03	자금집행	자금 대여는 정당한 승인절차를 거쳐 이루어져야 한다.	자금대여가 담당자의 자의적인 판단에 의하여 이루어져 회사 자산의 정당하지 않은 유출이 발생할 위험		
19	TR04	자금조달	자금 차입은 정당한 승인절차를 거쳐 이루어져야 한다.	담당자 임의로 차입 계약이 이루어져 회사의 손실이 발생할 위험		
20	TR04	자금조달	자기주식 취득, 처분은 정당한 승인절차를 거쳐 이루어져야 한다.	자기주식 취득, 처분이 담당자의 자의적인 판단에 의하여 이루어져 회사 자산의 정당하지 않은 유출이 발생할 위험		

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

9. 인천e음 사업 관련 자금관리 내부통제 절차 및 프로세스 여부 등 검사 (계속)

프로세스			통제목표	통제위험	통제활동	
No	Process Code	Process		통제위험내용	통제활동제목	통제활동내용
21	TR04	자금조달	자금 차입은 정당한 승인절차를 거쳐 이루어져야 한다.	적정하지 않은 계약의 체결로 인해 회사에 재무적 손실이 발생할 위험	비공개	
22	TR04	자금조달	자금 차입 전표는 적절히 검토되고 재무제표에 정확히 기재되어야 한다.	차입금 전표 기재가 상위권자의 검토및승인 없이 이루어져 차입금 계정잔액이 왜곡표시될 위험		
23	TR04	자금조달	자기주식 취득, 처분 전표는 적절히 검토되고 재무제표에 정확히 기재되어야 한다.	자기주식 취득, 처분 전표 기재가 상위권자의 검토및승인 없이 이루어져 자기주식 계정잔액이 왜곡표시될 위험		
24	TR04	자금조달	미지급이자 전표는 적절히 검토되고 재무제표에 정확히 기재되어야 한다.	미지급이자 전표 기재가 상위권자의 검토및승인 없이 이루어져 미지급비용 계정잔액이 왜곡표시될 위험		
25	TR05	외화관리	외화매출 전표는 적절히 검토되고 재무제표에 정확히 기재되어야 한다.	외화매출 전표가 상위권자의 승인없이 이루어져 계정잔액이 왜곡될 위험		

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

9. 인천e음 사업 관련 자금관리 내부통제 절차 및 프로세스 여부 등 검사 (계속)

프로세스			통제목표	통제위험	통제활동	
No	Process Code	Process		통제위험내용	통제활동제목	통제활동내용
26	TR05	외화관리	외화입출금 전표는 적절히 검토되고 재무제표에 정확히 기재되어야 한다.	외화입출금 전표가 상위권자의 승인없이 이루어져 계정잔액이 왜곡될 위험	비공개	
27	TR05	외화관리	외화환산손익 전표는 적절히 검토되고 재무제표에 정확히 기재되어야 한다.	외화환산손익 전표가 상위권자의 승인없이 이루어져 계정잔액이 왜곡될 위험		
28	TR06	법인카드	법인카드의 발급은 정당한 승인절차를 거쳐 이루어져야 한다.	법인카드를 업무와 무관하게 사용하여 회사에 재무적 손실을 초래할 위험		
29	TR06	법인카드	법인카드는 관리지침에 따라 운영되도록 한다.	법인카드 사용 규정 미비로 부적절하게 지출이 이루어져 재무적 손실을 끼칠 위험		
30	TR06	법인카드	법인카드의 접근권한을 통제하여 이의 무단사용을 방지한다.	법인카드 관리가 소홀하여 부정 및 오류가 발생할 위험		

정인회계법인
www.junginepa.co.kr

9. 인천e음 사업 관련 자금관리 내부통제 절차 및 프로세스 여부 등 검사 (계속)

프로세스			통제목표	통제위험	통제활동	
No	Process Code	Process		통제위험내용	통제활동제목	통제활동내용
31	TR06	법인카드	법인카드 현황을 주기적으로 파악하여 부당한 법인카드 사용을 방지한다.	법인카드 관리가 소홀하여 부정 및 오류가 발생할 위험	비공개	
32	TR06	법인카드	법인카드의 사용전표는 적절히 검토되고 재무제표에 정확하게 기재되어야 한다.	법인카드를 업무와 무관하게 사용하여 회사에 재무적 손실을 초래할 위험		
33	TR06	법인카드	법인카드의 한도상향은 정당한 승인절차를 거쳐 이루어져야 한다.	법인카드의 관리가 부적절하게 이루어짐에따라 법인카드가 부당하게 사용될 위험		

10. 전자금융감독규정의 선불전자금융업자 가이드라인 준수 여부에 대한 평가

코나아이 주식회사는 선불전자금융업자 가이드라인에 대하여 아래와 같이 준수하고 있습니다. 항목별로 세부증빙을 확인하여 이행현황에 대한 준수 여부를 확인하였으며 주요 특이사항 없습니다.

구 분	내 용	대상여부	현황	세부확인 사항
분리관리	□ 선불충전금을 고유자산과 구분하여 외부기관에 신탁 or 지급보증보험 가입	○	○	외부기관(하나은행)에 100% 신탁 中
자금 기록·관리	□ 매 영업일마다 선불충전금 총액과 신탁금 등 실제 운용중인 자금 총액의 상호일치 여부 점검	○	○	각지역화폐 및 선불카드별 충전금 신탁현황 확인
공시	□ 선불충전금의 규모, 신탁내역 지급보증보험 가입여부 및 부보금액 등 고객자금 운영현황을 매 분기말(분기종료이후 10일이내) 홈페이지 공시	○	○	홈페이지 공시자료 확인
가 입	□ 신탁인가를 받은 은행 등 신탁업자에게 신탁	○	○	계약서 확인
가입금액	□ 간편송금업을 영위하는지 여부	○	○	
	- 선불충전금 전부에 대해 신탁	○	○	계약서 확인
	- 선불충전금의 1/10에 해당하는 금액을 안전자산 中 수시입출이 가능한 형태로 신탁회사에 예치 가능	○	n/a	
수익자	□ 수익자를 이용자로 지정	○	○	계약서 확인
운용지시	□ 신탁업자에게 이용자자금가이드라인 <별표 1>에 따른 안전자산으로 운용토록 지시	○	○	인터뷰 확인
신탁 처리방식	□ 당일 이용자 및 자금의 변동내역은 익일까지 신탁처리	○	○	인터뷰 확인
계약서 의무표기	□ 선불업자가 파산선고, 해산결의, 등록취소 등 선불충전금을 환급할 수 없을 경우, 신탁회사가 수익자인 이용자에게 우선 지급할 것을 계약서에 명시할 것	○	○	계약서 확인

※ 회사는 2020년 12월 31일에 당사가 영위하는 모든 선불카드(지역사랑상품권, 코나카드)의 고객충전금을 하나은행에 일괄로 신탁에 가입. 이로 인해 인천e음 고객충전금 잔액을 신탁계좌에서 별도로 확인할 수 없으며, 당사 모든 선불카드 현황으로 잔액을 파악할 수는 있음. 상기 사항은 이용자자금가이드라인을 준수하기 위하여, 고객충전금을 신탁에 가입할 당시 인천시와 공유하고 있다고 함.

정인회계법인 www.jungincpa.co.kr

10. 전자금융감독규정의 선불전자금융업자 가이드라인 준수 여부에 대한 평가

가이드 중 신탁관련 회사 공시상 100% 신탁하지 않은 것을 발견하여, 아래와 같이 회사의 설명을 추가 검토 결과 신탁 비율은 적정한 것으로 보입니다.

구 분	규 정	세부확인 사항
간편송금을 업으로 하는 경우	□ 선불충전금 전부를 신탁할 것, 다만 1/10에 해당하는 금액은 수시입출금이 가능한 형태로 신탁회사에 예치할 것(지급준비금 용도)	→ 회사는 인천e음 선불충전금은 전부를 신탁하고 있으며, 1/10에 해당하는 금액에 대해서 수시 입출이 가능하도록 되어있으나 좀 더 보수적으로 운영하기 위하여, 100% 신탁에 가입함. → 상기 간편송금을 업으로 하는 사업군은 "인천지역화폐인 "인천e음"이 대표적임.
간편송금을 업으로 하지 않는 경우	□ 선불충전금의 50%이상을 신탁 or 지급보증보험에 가입할 것, 선불충전금 신탁 시 지급준비금 용도로 예치하는 것은 허용하지 않음	→ 당사는 상기 규정에 따라 선불충전금 중 55%를 전부 신탁하고 있으며, 지급준비금 용도로 별도 예치하는 것은 없습니다. 규정에는 50%이상이라고 되어 있으나, 해당 규정을 준수하기 위하여, 자체적으로 55%를 신탁에 가입함. → 상기 간편송금을 업으로 하지 않는 사업군은 "경기지역화폐"가 대표적임.

금융감독원의 "가이드라인" 규정을 준수하여 신탁에 가입하였으나, 초창기에는 "코나아이" 회사 하나의 신탁으로 가입을 하다보니, 간편송금영위사업(100% 신탁), 비간편송금영위사업(50%이상 신탁)부문이 신탁자산 내에 모두 포함되어 가입하였습니다.

회사는 "인천e음"과 "경기지역화폐"를 구분 관리하고 있으며 구분관리시 각각의 비율이상 신탁할수 있는 특례에 따라서도 가능한 것으로 보입니다.

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr

11. 회계처리 문제점에 대한 개선안 제시

코나아이 입장의 회계처리에서 현재까지 발견된 중요한 문제점은 없음.

[별첨] 인천e음 사업 매출 및 비용 내역

※ 아래 자료는 코나아이㈜가 국제 회계 기준에 의거해 작성된 재무제표를 근거로 인천e음 플랫폼에 해당하는 내역을 발췌해 제공한 것입니다.

(단위: 백만원)

구분		2018	2019	2020	2021
총 결제액		310	1,545,741	2,947,750	4,160,495
매출	소계(A)	3	14,853	25,049	42,021
	결제수수료	3	14,853	25,049	42,021
	기타	-	-	-	-
비용	소계(B)				
	충전수수료 및 금융수수료 비용(*1)	3	9,689	10,257	17,195
	카드 관련비용(제조/발급/배송)(*2)	270	4,957	2,463	4,315
	플랫폼 운용 비용(*3)				
	개발비 및 시스템 투자(*4)				

(*1) 충전수수료 및 금융수수료 비용 : 상품권 충전 시 운영사 부담 수수료, 매입사 수수료, PG 수수료 등

(*2) 2018~2021년 사용 등록된 카드 수 기준으로 작성되었으며, 실제 제조된 카드 수는 작성기준보다 상회함

(*3) 플랫폼 운영비용 : 고객센터 운영, 플랫폼 운영, 유지보수 비용 및 판매관리비용 등

(*4) 개발비 및 시스템 투자 : 유무형 자산 취득, 개발비 상각, 결제 플랫폼, 배달 및 택시 등 부가서비스 플랫폼 등 개발비 등
회계 준칙에 의거 서비스 개시 시점까지 투입된 개발비용은 자산화하여 매출발생 시점(18년)부터 5년간 균등상각하고 19년부터 투입된 개발비용은 당해연도 경상연구개발비로 인식

정인회계법인
www.jungincpa.co.kr