발표자료

회계 감독 현황 및 추진방향

2024.12.20.(금)

금융감독원

목 차

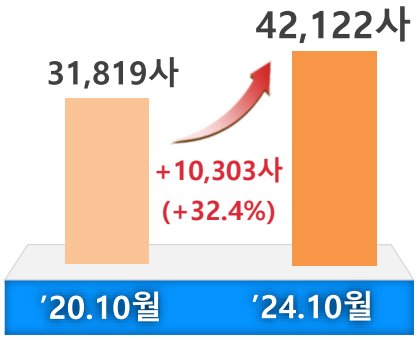
Ⅰ. 일반현황

Ⅱ. 회계감독 추진 현황

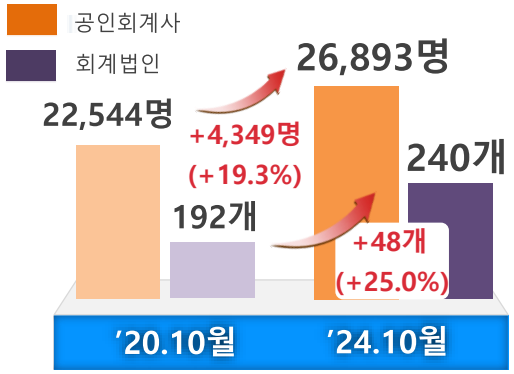
Ⅲ. 향후 주요 감독 방향

1. 산업현황

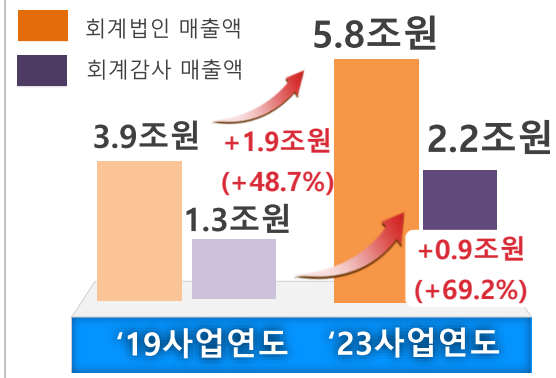
외부감사대상 회사 증가



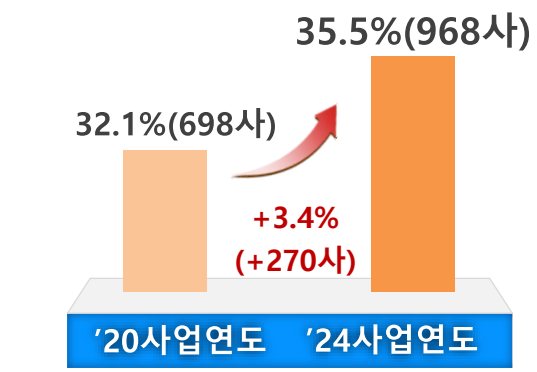
회계법인·회계사 수 증가



회계법인 매출액 증가



상장사 감사인 지정 증가



• 국내외 설문조사

금감원 회계 투명성 설문조사(2023년)

"우리나라의 회계투명성(회계·감사 기준 준수 정도)을 어느 정도로 평가하십니까?"

→ 기업, 회계사, 학계, 정보이용자 답변 : "보통 이상"
[7점 만점에 평균 4.63점으로 "보통(4점)" 수준 상회]

IMD* 국제 설문(2024년)

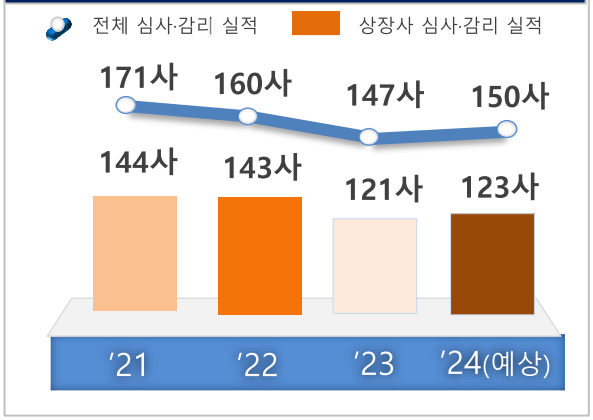
"기업 내 회계·감사 실무가 적정하게 실행되고 있습니까?"

→ 64개국 중 41위(전년 47위)

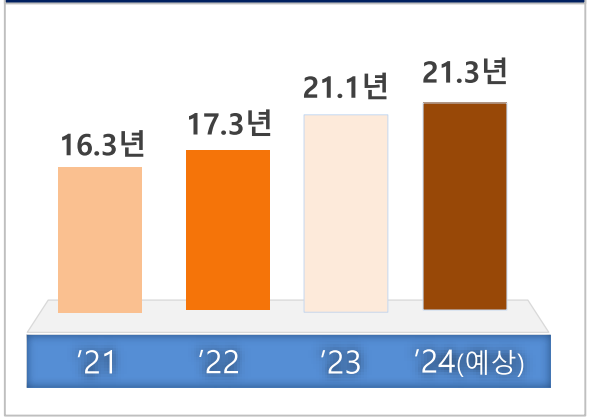
* IMD : 국제경영개발연구원

2. 회계 심사·감리 현황

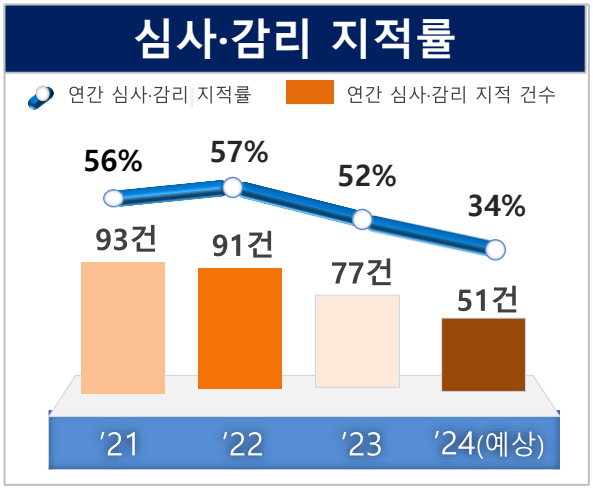
연간 심사·감리 실적



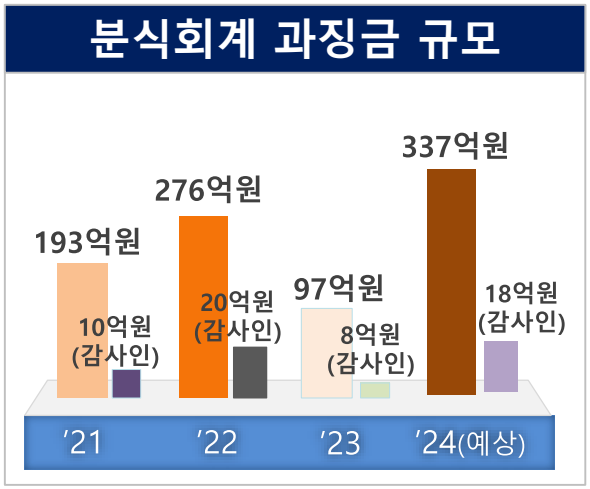
상장법인 심사·감리 주기



심사·감리 지적률



분식회계 과징금 규모



• 최근 주요 분식회계

1. A사 (2024년 조치)

- 매출 과대계상 및 공사손실충당부채 과소계상
- 종속회사투자주식 등에 대한 손상차손 과소계상

조치: 과징금 172억원, 검찰통보 감사인지정 3년 등 (회사)

2. B사 (2023년 조치)

- 공사수익 및 공사미수금 과대계상
- 누적된 공사미수금 과대계상액을 일시 상각하여 대손상각비 과대계상

조치: 과징금 15억원, 임원 해임권고 감사인지정 2년 등 (회사)

3. C사 등 3사 (2022년 조치)

- 사후 정산 관련 매출 및 매출채권 과대계상
- 특수관계자와의 재고자산 교환거래에 대한 특수관계자 거래 주석 미기재
- 개발비 과대계상

조치: 과징금 130억원, 임원 해임권고 감사인지정 3년 등 (회사)

3. 심사 • 감리 절차

가. 심사절차

✓**(대상선정) 위험요소**, **회계오류수정**, **제보** 등을 방식으로 **심사대상 선정**

✓**(회사 소명 요청) 심사**는 **3개월 내외**의 기간동안 수행되며, 특이사항에 대해 **회사에 소명 요청** 후 해소될 경우 **무혐의 종결**

✓**(경조치) 회계처리오류 & 과실**에 의한 것으로 판단될 경우 **재무제표 수정을 권고**하고 (수정시) **경고/주의 조치**후 종료(**감사인 조치 없음**)

나. 감리절차

✓**(감사조서 확인 및 문답) 감사조서**를 요구하고, **문답** 등을 통해 사실관계 및 감사절차 등을 확인

✓**(사전통지)** 조치내용 및 조치수준이 확정되면 사전통지서를 발송하고, **회계법인 및 공인회계사는 의견 진술 가능**

✓**(감리위 및 증선위)** 감리위, 증선위, (필요시)금융위를 거쳐 **조치수준 확정**

4. 재무제표 심사관련 연구용역 결과

실증분석 결과

✓**(회계품질) 재무제표 심사를 받은 기업**의 재량적 발생액이 이전 대비 유의하게 감소, 즉 **회계품질은 유의하게 증가**

✓**(산업 효과) 해당 산업**에 **심사대상 기업**이 **다수** 있을 경우 **동료 기업의 회계품질 제고에 전파효과**(spill over)

설문조사 결과

✓**(긍정적 평가) 공인회계사, 상장회사, 애널리스트, 회계학자** 모두에서 심사제도에 대해 **보통 이상의 평점**을 부여

- 심사건수 증가로 인한 **긍정적 영향**이 경과실 종결로 인한 경각심 하락에 의한 **부정적 영향**보다 **큰 것으로 평가**

✓**(공인회계사 평가) 공인회계사 긍정적 평가**는 상장회사 등 다른 설문 참석자들에 비해 **더 높게 나타남**

당부사항

✓**심사결과 회계처리오류가 발생한 경우 회사의 수정공시 등에 감사인의 협조 필요**

목 차

Ⅰ. 일반현황

Ⅱ. 회계감독 추진 현황

Ⅲ. 향후 주요 감독 방향

1. 회계감독 제도 개선 및 시장과의 소통 강화

▣ **[회계제도 보완방안]** 기업의 감사부담 완화를 위해 **'23.6월 마련된 회계제도 보완방안을 원활히 시행**하고, 법 개정 사항은 **금융위와 함께 외감법 개정을 추진**

- **내부회계관리제도 외부감사 부담완화**(감사범위 연결기준 일원화, 연결 내부회계 외부감사시기 조정, 신규 상장회사 내부회계 감사 부담 경감)

- **표준감사시간 적용 유연화**(감사시간 합의과정 내실화 등)

- **지정감사제도의 합리성 제고**(중립적 분쟁조정기구 신설, 지정사유 연속발생 부담 완화 등)

▣ **[지배구조 우수기업 인센티브]** 기업의 자발적 지배구조 개선을 유도하기 위해 지배구조 우수 기업에 대한 주기적 지정 **유예 방안을 검토**

※ 지배구조 우수 기업 주기적 지정 유예 방안

ㅇ **(대상) 외부감사인**을 **독립적**으로 **선임**하고 **경영진**을 **효과적**으로 **견제 · 감시**할 수 있는 **우수한 내부감시기구**를 보유하고 있는 기업

ㅇ **(방식)** 외부 · 전문가 중심의 **'지배구조 평가위원회**(가칭)'에서 **지배구조 우수기업 선정**

1. 회계감독 제도 개선 및 시장과의 소통 강화

▣ **[IFRS 18 도입 지원]** '27년 도입 예정인 **IFRS 18**(재무제표의 표시와 공시) 기준서의 연착륙을 위해 금융위 등 유관기관과 **실무작업반**을 **구성 · 운영 중**

※ IFRS 18(재무제표의 표시와 공시)

◦ **손익계산서**의 항목을 **영업, 투자, 재무** 등 **3가지 손익**으로 **분류**
◦ **영업손익**을 투자손익 · 재무손익에 속하지 않는 **잔여손익**으로 **정의**

⇒ **非경상손익**(유형자산처분손익 등)이 **영업이익**으로 **분류**되어 **변동성 확대 및 비교가능성 저해**

⇒ 영업이익 개념이 통일되어 **기업간, 국가간 비교가능성 제고**

▣ **[IFRS 3 공개초안]** **IFRS 3**(사업결합) 기준서 **개정 공개초안**(시행시기 미정)에 대한 이해관계자 의견, 자본시장법 등 관련 법령 검토결과 등을 종합하여 **반대의견 표명**

※ IFRS 3(사업결합)

◦ **기대 시너지 효과**에 대한 **정량적(추정금액, 소요원가, 실현시점, 지속기간 등) 정보 공시**
◦ **전략적 사업결합**의 경우 핵심 목적, 정량적 목표, 달성여부 등 **후속 성과**를 **공시**

⇒ 불확실성이 내포된 **예측정보**를 공시하는 경우 **작성부담** 및 **외부감사부담**을 **초래**
예측정보를 엄격히 규제하고 있는 **자시법상 주석 공시 의무**와 **배치**될 우려

2. 재무제표 심사 · 감리 투명성 및 신뢰성 제고

가. 투명성 강화

▣ [절차 명확화] 모든 심사 · 감리과정의 절차들이 명확한 근거 하에 **투명**하고 **일관**되게 이루어지도록 **규정** 및 **매뉴얼 정비**

- **구두 자료요청 엄격히 제한**하고, 사후적으로 이메일 등으로 보완
- 불필요한 마찰을 줄이고 효과적인 업무수행을 위해 **현장조사 지침 마련**

▣ [심의기능 강화] **중요사건**에 대해서는 **사전 심의 회의**를 **신설**하고 부서 내 **심사 전담자 지정** 및 **의무 심사기간(1주일) 운영**

▣ [방어권 보장] 감리착수 이후 자진정정의 경우에도 Incentive를 부여하고, **사전통지서 발송이후 (희망시) 대면을** 통한 **절차** 및 **조치사유 안내**

- **현장조사시** 감리업무 및 조치 세부절차, 감리방해 유의사항 등에 대한 **안내문 교부**

2. 재무제표 심사 · 감리 투명성 및 신뢰성 제고

나. 중대사건 역량 집중

▣ [감시강화] 사회적으로 관심이 높고, 자본시장에 부정적인 영향이 큰 사건에 대해 **모니터링을 강화**하는 한편, 위반발견시 **신속한 감리 및 엄정 조치**

- **자산가공, 상장폐지 회피 등** 의심사항 발견시 즉시 **심사, 감리 착수**
- 회사에 대한 **현장조사 강화**
- 표본 추출시 **대기업 선정비중 확대**

▣ [효율성 제고] **테마심사*** **회사 수**를 **확대**(50사 → 70사)하여 위험요소 및 특이사항 등 **핵심사항 위주**로 **점검**하고 신속히 종결

* ('24년 주제) ①매출채권 손실충당금, ②CB 콜옵션, ③장기공사수익, ④우발부채 공시

▣ [시스템 · 디지털화] **디지털감리팀을 신설**하고 감리업무 수행과정에 자료 분석 등에 디지털기술 활용 방안을 추진

- 심사 ·감리진행상황 관리 **시스템화**, 현장조사 지원 **소프트웨어 개발**
- **대용량** 회계자료 **분석장비 마련** 등

3. 회계업계 규율 확립을 통한 감사품질 제고

▣ [등록요건 감독강화] 상장사 감사인에 대한 **실질적 통합관리** 등 **등록요건 유지 여부**를 **중점 점검**하고, **엄정한 조치**를 통해 **시장 선순환 유도**

▣ [맞춤형 감리] 시장 영향력이 큰 **대형 회계법인**에 대해서는 자료요구·분석을 위한 **사전 감리기간**을 **별도 부여**하는 등 감리프로세스를 개선하고

- **품질관리수준 평가결과** 등이 **미흡한 회계법인**에 대한 **감리주기 단축**(3년 → 2년)

▣ [감사기준 · 윤리기준] 최근 **국제기준 개정사항**을 **반영**하여 **회계감사기준** 및 **공인회계사 윤리기준**이 **신속히 개정**될 있도록 의견 개진

▣ [디지털 감사기술] 초기단계인 **디지털 감사기술 도입지원**을 위해 관련 **감독이슈** 및 지원방안을 논의하고 **추진과제**를 도출 * 금감원, 업계, 학계 등으로 구성된 디지털 감사지원 TF 운영

목 차

Ⅰ. 일반현황

Ⅱ. 회계감독 추진 현황

Ⅲ. 향후 주요 감독 방향

1. 회계리스크 모니터링 및 회계부정 감독 강화

리스크 요인

❖ 대내외 경제여건 불확실성 등으로 기업간 실적 양극화에 따라 회계분식 유인 증대

중점 추진과제

❖ 언론 등에서 회계의혹이 제기된 **사회적 관심기업**에 대해 **모니터링 및 점검** 강화

❖ **한계기업의 신속한 구조조정**을 유도할 수 있도록 **일정한 징후**(signal)가 있는 기업에 대해 **선제적으로 회계심사를 실시**('25년에는 대상을 확대할 예정)

- **감사인의 엄정한 외부감사 수행 필요**(강화된 감사절차 적용, 매출급증 등 특이거래 관련 증빙 확보, 부정행위 보고절차(외감법 제22조)를 철저히 준수)

❖ **감사인의 감사절차 소홀행위**에 대한 **감독 강화**

- 공인회계사 징계실효성 제고, ICFR 감리시 감사인의 감사절차 적정성 검토 등
- 감사인이 수행한 **감사업무는 감사조서에 충실히 기재**되어야 함

❖ 시의성 있는 **회계이슈(테마)**를 선정하고 표준심사방안을 마련하여 **집중 심사**

* '25년 테마 : 수익인식, 비시장성 자산평가, 특수관계자 거래, 가상자산 회계처리

2. 시장의 눈높이에 맞는 회계감독

리스크 요인

❖ 주기적 지정 등 新외부감사법 시행 이후 기업의 감사부담

중점 추진과제

❖ **지배구조 우수기업의 주기적 지정 유예 세부방안 마련** 및 지정제도 합리화를 통한 기업의 부담완화 및 회계법인간 형평성 제고

❖ 감사위원회 등 **내부 감시기구 기능의 실효성 제고**를 위해 모범사례 등을 안내하고, 신규 공시항목인 **'자금 부정위험 통제활동' 점검 등 내부회계관리제도 내실화** 추진

❖ **감사계약 및 감사과정의 불합리한 관행 개선**을 유도

❖ IFRS 18(재무제표 작성과 표시) 도입의 **연착륙을 지원**하고, 표준감사시간의 안정적인 운영과 이해관계자와의 지속적인 소통 추진

3. 감사품질 제고를 위한 회계법인 역량 강화

리스크 요인

❖ 회계법인 수익 악화 등으로 수임 경쟁이 심화될 경우 감사품질의 저하 가능성 있음

중점 추진과제

❖ 회계법인 규모, 품질관리수준 평가결과 등을 고려하여 중점 점검사항 및 감리주기·기간 등을 **차등화**하여 감사인 감리 수행

❖ **중대한 등록요건에 대해 유지의무를 위반**할 경우 회계법인외에 **경영진의 책임**을 강화할 수 있는 방안 등을 검토

❖ 해외사례를 참고하여 대형 회계법인내 설치된 **경영진 견제기구의 실효성 확보**를 위한 **지배구조 개선방안 검토**

❖ **품질관리수준 평가결과**를 감사인 지정 등 **회계감독에 활용**함으로써 회계법인의 자발적인 감사품질 개선 유도

4. 대내외 소통 및 협력 강화

리스크 요인

❖ 회계기준 및 법규의 이해·적용에 대한 기업 및 회계법인 애로사항

중점 추진과제

❖ 심사·감리 조치결과 **지적사례**를 지속적으로 안내하여 재무제표 작성과 외부감사 업무에 시의성 있는 정보 제공

❖ **감사前 재무제표 제출의무**, **내부회계관리제도 구축의무** 등의 제도 **유의사항**을 안내

❖ 상장회사 감사인 등록 회계법인 간담회, 현안설명회 등 다양한 만남의 자리를 추진할 예정이며, 한공회 및 품질관리실 등을 통해 업계의 의견도 경청

❖ 대형 회계법인의 **PCAOB 공동감리 등** 해외 감독기구와의 협력체계도 강화

감사합니다.

금융감독원