

2020회계연도 상장법인 내부회계관리제도 감사의견 분석 및 시사점

- 금융감독원, 2021. 9

【 분석 결과 및 시사점 요약 】

- ◆ (분석 결과) 자산규모 5천억원 이상 상장법인 413사 중 내부회계관리제도 감사의견이 비적정인 상장법인은 5사*(1.2%)로 전기[2조원 이상 상장법인 160사 중 4사(2.5%)] 대비 비적정의견 비율이 감소
 - * 부정적(중요한 취약점 발견) 4사, 의견거절(범위 제한) 1사
- 감사대상이 단계적으로 확대됨에 따라 인적·물적 인프라가 구비된 중·대형 상장법인의 준비 대응 시간이 비교적 충분했던 것으로 평가
- 비적정의견 상장법인의 중요한 취약점(12건)은 손상평가 등 대부분 재무제표 작성 프로세스와 관련된 통제미비점(11건)으로 구성
- 외부감사인인 비적정의견을 표명한 5사 중 1사의 감사(위원회)만 내부회계 평가보고서에 중요한 취약점과 시정조치 내용을 기재
- ◆ (시사점) 중대형 상장법인에 대한 내부회계 감사제도는 안정적으로 정착되고 있는 것으로 평가
 - ※ '20회계연도 외부감사인 설문조사 결과 경영진 관심과 전사적 지원을 내부회계제도 성공요인으로 지목
- ⇒ 향후 내부회계 감사대상이 되는 중·소형 상장법인*에 대해서도 준비상황을 면밀히 모니터링하며 효과적인 제도 안착을 유도할 예정
 - * 자산 1천억원 ~ 5천억원('22년) → 자산 1천억원 미만('23년)



I 개 요

- (배경) 내부회계관리제도(이하 '내부회계')는 신뢰성 있는 재무제표를 작성·공시하기 위해 설계·운영되는 내부통제제도를 의미
 - '19회계연도부터 상장법인의 내부회계에 대한 외부감사인 인증수준이 강화되어 자산규모에 따라 단계적으로 '감사'로 전환
 - * 2조원 이상('19년), 5천억원~2조원('20년), 1천억원~5천억원('22년), 1천억원 미만('23년)
 - 내부회계 운영범위도 개별회사 재무정보에서 연결회사 재무정보로 '23년부터 단계적으로 확대될 예정
 - * 2조원 이상('23년), 5천억원~2조원('24년), 5천억원 미만('25년)
- (점검대상) 자산 5천억원 이상 상장법인 413사의 '20회계연도 내부회계 감사의견을 점검하였으며, '19회계연도 대비 253사* 증가
 - * 감사대상 확대에 따른 증가[자산 2조원 이상('19년) → 자산 5천억원 이상('20년)]
 - 제도시행 과정에서 제기된 실무이슈 등을 파악하고 내부회계 제도가 원활하게 정착될 수 있도록 시사점 및 유의사항을 안내

〈참고〉 내부회계관리제도 평가 및 감사 체계

◆ 내부회계관리제도 평가 및 감사는

- ① 대표자 및 내부회계관리자의 운영실태 평가(설계·운영·평가·보고)
- ② 감사(위원회)의 내부회계관리제도 평가
- ③ 외부감사인의 감사의견 표명 등

➔ 3단계로 진행

II 분석결과

1 외부감사인의 내부회계 감사의견 현황

- ◆ 자산규모 5천억원 이상 상장법인 413사 중 내부회계관리제도 감사의견이 비적정인 상장법인은 5사*(1.2%)로 전기[2조원 이상 상장법인 160사 중 4사(2.5%)] 대비 비적정의견 비율이 감소
 - * 부적정(중요한 취약점 발견) 4사, 의견거절(범위 제한) 1사
 - 감사대상이 단계적으로 확대됨에 따라 인적·물적 인프라가 구비된 중·대형 상장법인의 준비태양 시간이 비교적 충분했던 것으로 평가

- (의견현황) '20회계연도 내부회계 감사 비적정의견 비율은 1.2%로 전기(2.5%) 대비 1.3%p 감소

※ '19회계연도 내부회계 감사대상: 자산 2조원 이상 상장사 160사

'20회계연도 내부회계 감사대상: 자산 5천억원 이상 상장사 413사

- 내부회계 감사의견이 표명된 상장법인 413사 중 408사는 적정의견을, 5사는 비적정의견(중요한 취약점 발견 또는 범위 제한)을 받음

〈상장법인의 내부회계관리제도 감사의견 현황〉

(단위: 사)

구 분	FY 2019 (자산 2조원 이상)			FY 2020 (자산 5천억원 이상)		
	유가	코스닥	합계	유가	코스닥	합계
적정(취약점X)	153	3	156	356	52	408
비적정(취약점O) (비율)	4 (2.5%)	-	4 (2.5%)	4 (1.1%)	1 (1.9%)	5 (1.2%)
합 계	157	3	160	360	53	413

- (의견추세) 단계적 확대에 따른 감사대상 증가(+253사)에도 불구하고 비적정의견 비율은 전기 대비 감소(△1.3%p)

- 이는 5천억원 이상 중·대형상장법인 대부분이 내부회계 감사에 대비하려고 회계법인에 자문하여 내부회계시스템을 정비하는 등 상대적으로 풍부한 인적·물적 인프라를 갖추었고
- 감사대상이 단계적으로 확대됨에 따라 회사가 충분한 시간을 갖고 준비하여 내부회계 감사에 대응한 것으로 평가

- (미국 사례 비교) 미국은 내부회계 감사 도입 2년차('05년)에 비적정의견 비율이 12.6%에 달하였고, 최근 5년간('15~'19년) 비적정의견 평균비율도 6.2%로 높은 수준(출처: audit analytics.com)

- 미국은 상장법인 전체*에 대한 감사결과이고, 우리나라는 중·대형(5천억원 이상) 상장법인만을 대상으로 한 결과여서 단순 비교는 무리

* 유동주식(Public Float) 시가총액 \$7,500만 미만 상장법인 등은 내부회계 감사대상에서 제외

- 향후 우리나라도 상장법인 전체로 내부회계 감사대상이 확대될 경우 비적정의견 비율은 다소 증가할 것으로 전망



2 회사 감사(위원회)의 내부회계 평가 현황

- ◆ 감사(위원회)의 '20회계연도 내부회계 평가 결과 중요한 취약점을 공시한 상장법인은 1사로 전기(1사)와 동일
 - 감사(위원회)는 독립적으로 내부회계 평가를 수행하되, 외부감사인과 충분히 커뮤니케이션하며 평가의견을 형성해야 함에도, 중요한 취약점 평가에 소극적인 것으로 추정

- (평가 결과) '20회계연도 내부회계 감사 대상 상장법인 중 감사(위원회)의 평가 결과 중요한 취약점을 공시한 회사는 1사로 전기(1사)와 동일
 - 외부감사인이 내부회계 비적정의견(중요한 취약점 발견 또는 범위제한)을 표명한 상장법인 5사 중 4사의 경우 감사(위원회)는 적정하게 설계운영되고 있다고 평가

〈참고〉 감사(위원회)의 내부회계관리제도 운영실태 평가절차



3 중요한 취약점 유형 등

- ◆ '20회계연도 중요한 취약점(12건)은 재무제표 작성 관련 11건, 내부통제 본질 요소 관련 1건으로 구성
 - 지난해와 달리 계속기업 불확실성에 따른 범위제한으로 의견표명이 거절된 사례도 1건 발생

- (중요한 취약점) 내부회계 비적정의견 상장법인의 중요한 취약점(12건)은 대부분 재무제표 작성 프로세스 관련 통제 미비점(11건)으로 구성
 - 지난해*와 달리 내부통제 본질 요소(1건) 및 회계정보 전반 통제(1건) 등 관련 중요한 취약점도 지적
 - * '19회계연도 중요한 취약점은 모두(8건) 재무제표 작성 프로세스 중 특정분야 회계처리 관련 사항

비적정의견 사유: 중요한 취약점 및 범위제한

구분			FY 2019	FY 2020
중요한 취약점	재무 제표 작성 프로 세스	특정 분야 회계 처리	<ul style="list-style-type: none"> - 현금창출단위의 자산 손상 - 유형자산 및 사용권자산 손상 - 리스 회계처리 - 종업원(단체)과 체결한 약정 인식 - 금융상품 회계처리 정확성 검토 등 	<ul style="list-style-type: none"> - 현금창출단위의 자산 손상 - 유형자산 손상 - 종속기업투자주식 평가 - 원가 인식 - 유형자산 인식 등
		회계 정보 전반 통제	-	<ul style="list-style-type: none"> - 재무제표 작성 과정 및 정확성 검토
	내부통제 환경구축 미흡		-	<ul style="list-style-type: none"> - 내부회계 운영 수준 및 통제환경 수준 미흡
	범위제한		-	<ul style="list-style-type: none"> - 계속기업 불확실성 관련

〈참고〉 중요한 취약점과 유의적 미비점

◇ 중요한 취약점(Material Weakness)[감사기준서 1100 문단 6(i)]

- 재무제표상 중요한 왜곡표시가 예방 또는 적시에 적발되지 못할 가능성이 낮지 않은 경우
- 중요한 취약점 발견 시 회사의 내부회계를 효과적이라고 결론내릴 수 없음

◇ 유의적 미비점(Significant Deficiency)[감사기준서 265 문단 6(b)]

- 중요한 취약점으로 분류될 수준은 아니지만 회사의 지배기구 등이 주목할 만한 하나 또는 복수의 통제미비점의 결합
- 유의적 미비점은 경영진과 지배기구에게 서면으로 커뮤니케이션하여야 함

□ (유의적 미비점) 참고로 설문조사*를 통해 파악된 '20회계연도 내부회계 감사 결과 유의적 미비점은 재무제표 작성 프로세스 관련 미비점 비율이 61.8%로 높은 수준

* 내부회계 감사 수행 상위 9개(감사 건수 기준) 회계법인 대상 설문조사 결과

- 내부회계 감사의견에 영향을 미치는 중요한 취약점은 아니지만, 외부감사인은 회사 지배기구 등이 주목해야 할 통제미비점으로 재무제표 작성 프로세스 외에도 다양한 유형을 지적하는 추세

유의적 미비점 유형

(단위: 건)

유의적 미비점 유형	건 수	비 중
① 재무제표 작성 프로세스 관련 통제 미비	42	61.8%
② 정보기술통제(ITGCs) 미비	8	11.8%
③ 회계정책 기준서 등 문서화 미비	4	5.9%
④ 접근제한 및 업무제한 통제 미비	3	4.4%
⑤ 내부감사기능 미비	3	4.4%
⑥ IPE* 관련 통제 미비	2	2.9%
⑦ 기타	6	8.8%
합 계	68	100.0%

* IPE(Information Produced By Entities): 회사 내부에서 생성된 주요 정보

- (미국 사례 비교) 우리나라와 달리 회계인력의 전문성 부족 등 내부통제의 본질적 요소 관련 중요한 취약점 비중(53.3%)이 높음
- 이는 결산 관련 통제 취약점 발견 시 이와 연관된 본질적 통제요소(통제환경, 회계역량 등)의 취약점까지 치유되어야 한다는 Top-Down 평가방식을 적용한 데 기인

美 내부회계 비적정의견 사유 및 비중('19회계연도 기준)

(단위: 건)

사유	건 수	비 중
· 결산시 발견된 중요한 회계처리 오류 또는 다수의 회계처리 오류	133	23.9%
· 회계담당자가 충분하지 않거나, 전문성이 부족함	118	21.2%
· 전산시스템의 접근, 보안 등 전산과 관련한 통제 미흡	109	19.6%
· 업무 분장이 명확하지 않은 경우	70	12.5%
· 적시에 정확한 공시가 이뤄지지 않은 경우	50	9.0%
· 기타	77	13.8%
합 계	557	100.0%

(출처: audit analytics.com)

4 재무제표 감사와의 관계

◆ '20회계연도 내부회계 감사 결과 비적정의견을 받은 5사 중 2사는 재무제표 감사에서도 비적정의견을 받음

- (감사의견) '20회계연도 내부회계 감사 결과 비적정의견을 받은 5사 중 3사의 경우 재무제표 감사에서는 적정의견*이 표명
- * 재무제표 감사 시 발견한 결산오류 등이 재무제표에 적절히 수정·반영된 경우, 재무제표 감사의견은 적정의견이 표명되나, 동 결산오류가 모범기준에 따라 중요한 취약점으로 분류된 경우 내부회계 감사의견은 비적정의견이 표명됨
 - ⇒ 재무제표 감사의견과는 별개로 내부회계 감사의견에서 중요한 취약점을 공시한 경우, '회사의 現내부회계는 향후에 작성될 재무제표에 중요한 오류를 발생시킬 가능성이 존재함'을 의미
 - 나머지 2사는 내부회계 감사 시 지적된 중요한 취약점 등이 재무제표 감사범위 제한으로 이어져 의견거절 또는 한정의를견을 받음

'20회계연도 재무제표·내부회계 감사의견 현황

(단위: 사)

구 분	재무제표 감사의견	내부회계 감사의견
적정	411	408
비적정	2	5
합 계	413	413

III 시사점

- ① 중대형 상장법인에 대한 내부회계 감사제도가 안정적으로 정착
- 내부회계 감사 시행 2년차인 '20회계연도 중·대형상장법인(5천억원 이상)의 비적정의견 비율은 1.2%*(413사 중 5사)에 불과
 - * '19회계연도(2조원 이상) 내부회계 비적정의견 비율은 2.5%(160사 중 4사)
 - 감사대상을 단계적으로 확대함에 따라 인적·물적 인프라가 구비된 중·대형 상장법인의 준비·대응* 시간이 비교적 충분했던 것으로 평가
 - * '20회계연도 외부감사인 설문조사 결과 경영진 관심과 전사적 지원을 내부회계제도 성공요인으로 지목



➡ 향후 내부회계 감사대상이 되는 중·소형 상장법인*에 대해서도 준비상황을 면밀히 모니터링하며 효과적인 제도 안착을 유도할 예정

* 자산 1천억원~ 5천억원('22년) → 자산 1천억원 미만('23년)

② 내부회계 감사제도의 안정적 정착을 위한 지원 지속

- 정부는 코로나19 장기화에 따른 기업의 어려움을 감안하여 연결 내부회계 시행시기를 1년 연기* 예정('21.7월 입법예고)
 - * 자산 2조원 이상('22→'23년), 5천억원~2조원('23→'24년), 5천억원 미만('24→'25년)
- 내부회계 감리도 시행일부터 2~3년* 동안은 계도위주로 운영하여 자발적인 제도 보완 및 내부역량 제고 기회를 부여
 - * 개별·별도 재무제표는 3년간, 연결 재무제표는 2년간 계도위주 운영

➡ 이해관계자(상장협, 공인회계사회 등)와 긴밀히 소통하며 시장애로 사항을 적시에 파악한 뒤 알맞은 지원방안을 꾸준히 모색할 예정

③ 감사(위원회)는 독립적이고 실효성 있는 내부회계 평가 필요

- 외부감사인이 비적정의견을 표명한 5사 중 1사*의 감사(위원회)만 내부회계 평가보고서에 중요한 취약점과 시정조치 내용을 기재
 - * 해당 회사의 감사위원회와 대표이사는 외부감사인과 동일하게 중요한 취약점을 공시
- 감사(위원회)는 외부감사인이 통보한* 내부회계 취약점에 대해 회사 대표자와 동일하게 소극적으로 평가하는 경향
 - * 감사인은 감사 중 식별된 중요한 취약점 등을 경영진과 지배기구에 서면으로 커뮤니케이션해야 함[감사기준서 1100 문단 63]

➡ 감사(위원회)는 독립적으로 내부회계 평가를 수행하고, 외부감사인과 충분히 커뮤니케이션한 뒤 평가의견을 형성할 필요

④ 정보이용자는 내부회계 감사의견이 갖는 정보효과에 유의

- 내부회계에 중요한 취약점* 등이 존재하여 외부감사인이 내부회계 감사의견을 변형한 경우,
 - * 회사의 現내부회계는 중요한 재무제표 오류를 예방·발견·수정하지 못할 가능성이 낮지 않음
- 정보이용자는 외부감사인이 공시*한 중요한 취약점의 내용뿐만 아니라 회사가 공시**한 중요한 취약점의 원인, 개선계획, 이행결과 등을 충분히 살펴보고 이에 유의할 필요
 - * (붙임) 내부회계관리제도 감사보고서 구성 체계 및 의견 종류 참조
 - ** 회사의 대표자는 '내부회계 운영실태보고서'(사업보고서에 첨부)에 중요한 취약점의 원인·개선계획·이행결과 등을 포함하여 공시

- ➡ 회계정보 이용자들은 재무제표 감사의견과 별도로 표명되는 내부회계 감사의견이 갖는 정보효과를 충분히 이해하고 의사결정 시 이를 고려할 필요

붙임 - 내부회계관리제도 감사보고서 구성 체계 및 의견 종류

1 감사보고서의 작성 및 공시

- 내부회계 감사보고서는 재무제표 감사보고서와는 별도로 작성되며, 공시되는 재무제표 감사보고서에 별도 첨부
 - 내부회계 감사보고서는 감사의견*, 감사의견 근거** 등으로 구성
 - * 내부회계의 효과성에 대한 감사의견을 기술하며, 적정의견, 부적정의견, 의견거절로 구분
 - ** 적정, 부적정, 의견거절에 대한 근거 기술
 - 적정: 감사증거가 적정 감사의견을 위한 근거로 충분하고 적합
 - 부적정: 중요한 취약점으로 인한 중요한 왜곡표시 발생가능성이 낮지 않음
 - 의견거절: 충분하고 적합한 감사증거를 입수할 수 없으므로 의견을 표명하지 않음

2 감사의견 종류 및 예시

- 중요한 취약점 식별 여부, 감사범위 제한 여부에 따라 적정, 부적정, 의견거절 세 가지로 구분
 - ① (적정의견) 회사의 내부회계는 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있음

[예시] 적정의견 발췌

- 우리는 20XX년 XX월 XX일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 XX주식회사의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.
우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 20XX년 XX월 XX일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.



- ② (부적정의견) 회사의 내부회계는 중요한 취약점의 영향 때문에 효과적으로 설계 및 운영되지 않고 있음

[예시] 부적정의견 발취

의견

- 우리는 20XX년 XX월 XX일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 XX주식회사의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 부적정 의견근거 단락에 기술된 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」의 목적을 달성하기 위한 중요한 취약점의 영향 때문에 XX주식회사의 내부회계관리제도는 20XX년 XX월 XX일 현재 효과적으로 설계 및 운영되고 있지 않습니다.

부적정의견 근거

- …우리가 입수한 감사증거가 부적정의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

중요한 취약점은 내부회계관리제도 미비점 혹은 미비점들의 결합으로, 회사의 재무제표의 중요한 왜곡표시가 적시에 예방되거나 발견·수정되지 못할 가능성이 낮지 않은 경우에 존재합니다. 다음의 중요한 취약점이 식별되었으며 …

- ③ (의견거절) 충분하고 적합한 감사증거를 입수할 수 없으므로 의견을 표명하지 않음

[예시] 의견거절 발취

의견거절

- 의견거절근거 단락에서 기술된 사항의 유의성 때문에 우리는 감사의견의 근거를 제공하는 충분하고 적합한 감사증거를 입수할 수 없었습니다. 따라서 우리는 XX주식회사의 내부회계관리제도 효과성에 대한 의견을 표명하지 않습니다.

의견거절 근거

- [의견거절을 초래하는 사항을 기술]

상기에서 기술된 사항 때문에, 우리는 감사의견의 근거를 제공하는 데 충분하고 적합한 감사증거를 입수할 수 없었습니다 …