

최근 5년간 혐의 심사·감리 실적 및 향후 운영방향

- 금융감독원, 2021. 10

◆ (개요) 상장회사 등의 재무제표에 대한 혐의 심사·감리 실적을 공개하고, 시사점 및 향후 운영방향 등을 안내하여 기업의 공정한 재무제표 작성을 유도

※ 혐의심사 등 착수경위 : ① 회사의 회계오류 수정, ② 회계처리기준 위반에 대한 민원·제보, ③ 감독·검사 업무 수행과정에서의 위반혐의 발견, ④ 중앙행정기관 등의 감리 의뢰 등

◆ 혐의 심사·감리 실적 (대상기간: '16년 ~ '21.6월)

① (실적) 총 229사에 대하여 혐의 심사·감리 실시 (상장 168사, 비상장 61사)

② (지적률) 회계처리기준 위반사항을 지적한 비율은 90.8% (229사 중 208사 지적)

〈 착수경위별 혐의 심사·감리 실적 및 지적률 〉

(단위 : 사, %)

	오류수정	감독·검사 중 인지	심사·감리 중 인지	민원·제보	기획심사 등	타기관	계
종결회사	115	42	32	19	12	9	229
지적률	87.0	97.6	90.6	94.7	91.7	100	90.8

③ (위법동기) 고의 44사(21.1%), 중과실 59사(28.4%), 과실 105사(50.5%)

- 민원·제보에 의한 혐의 심사·감리의 경우 고의 지적률이 높고(72.2%), 오류수정의 경우 고의 지적률이 낮은 편(9.0%)

④ (위반유형) 당기손익·자기자본 왜곡이 있는 중요위반은 지적회사의 82.7% 수준

⑤ (조치현황) 위반이 확인된 상장회사 등 202사를 조치하고, 감사인 151사 및 공인회계사 338명을 조치 (과징금 부과금액 총 358억원)

◆ (향후 운영방향) ① 신고채널 다변화 등 회계부정제보 활성화 노력을 지속하고, ② 타기관과의 정보공유를 확대하는 등 회계부정 정보수집활동을 강화하며, ③ 단순과실 회계오류 회사는 신속하게 경조치로 종결할 예정

I 개 요

● 외감법상 재무제표에 대한 심사·감리는 '표본' 및 '혐의'로 구분

① (표본) 회계처리기준 위반혐의를 특정하지 아니하고 대상회사를 선정하여 재무제표 전반* 또는 중점점검 이슈**에 대해 심사 등 실시

* ① 분식위험 분석 등을 통한 선정, ② 심사·감리 후 경과기간 고려 무작위 추출 등

** 회계처리기준 위반 예방 필요성을 고려하여 중점 회계이슈 점검대상회사 선정

② (혐의) 회계처리기준 위반혐의를 특정하여 심사 등 실시

※ 혐의심사 등 착수경위

① 회사의 공시된 재무제표 오류수정, ② 회계처리기준 위반에 대한 제보, ③ 감독·검사 등의 업무 수행과정에서 회계처리기준 위반 혐의 인지, ④ 감리 등의 수행 결과 회계처리 기준 위반 혐의 인지, ⑤ 중앙행정기관 등의 감리 의뢰 등

⇒ 상장회사 등의 재무제표에 대한 혐의 심사·감리 실적을 공개하고, 시사점 및 향후 운영방향 등을 안내하여 기업의 공정한 재무제표 작성을 유도

II 혐의 심사·감리 실적 (대상기간 : '16년~'21.6월)

1 실시현황

● 최근 5년간 총 229사에 대하여 혐의 심사 또는 감리를 실시하였으며, 이중 상장회사는 168사*이고 비상장회사는 61사

* 심사·감리 선정 당시 기준 (이후 상장폐지된 경우에도 상장회사로 분류)

● (연도별) 新 외감법 시행으로 인한 엄격한 감사환경 조성 등으로 중요한 회계오류 수정회사가 증가하였고,

* 오류수정회사에 대한 심사·감리 실적

('17년) 6사 → ('18년) 17사 → ('19년) 34사 → ('20년) 38사

○ '19년 재무제표 심사제도 도입에 따른 경조치 회사 신속종결 등으로 최근 실적이 증가

〈 연도별 혐의심사·감리 실적 〉

(단위 : 사)

연 도	'16년	'17년	'18년	'19년	'20년	'21년 상반기	계
종결 회사수	41	18	29	61	57	23	229
상장회사	22	14	23	50	44	15	168
비상장회사	19	4	6	11	13	8	61

- (착수경위) 착수경위별 실시비중은 회사의 회계오류 자진수정 50.2% (115사), 감독·검사업무 중 인지 18.4% (42사), 심사·감리 중 인지 14.0% (32사), 민원·제보 접수 8.3% (19사) 順

〈 혐의심사·감리 착수경위('16년~'21년 6월) 〉

(단위 : 사, %)

실적 \ 착수경위	오류수정	감독·검사중 인지	심사·감리 중 인지	민원·제보	기획심사 등	타기관	계
종결회사수	115	42	32	19	12	9	229
비 중	50.2	18.4	14.0	8.3	5.2	3.9	100

2 지적률

- 회계처리기준 위반사항을 지적한 비율은 90.8% (229사 중 208사를 지적)

〈 혐의심사·감리 결과 연도별 지적현황 〉

(단위 : %, 사)

연 도 \ 지적률	'16년	'17년	'18년	'19년	'20년	'21년 상반기	계
지적률	90.2	83.3	93.1	82.0주)	98.2	100	90.8
종결 회사	41	18	29	61	57	23	229
지적 회사	37	15	27	50	56	23	208

주) '19년은 완화된 조치양정기준 적용(연결특례 적용 등)으로 무혐의 종결 건이 증가

- 타기관이 통보한 혐의회사(100%) 및 감독·검사과정에서 발견된 혐의회사(97.6%)에 대한 심사·감리 결과 지적률이 높은 편임
- 재무제표 수정회사의 경우 수정사항이 오류가 아닌 합리적 근거에 따른 회계정책 변경 등으로 판단되는 경우 지적하지 않아 지적률이 87% 수준

〈 착수경위별 지적률('16년~'21년 6월) 〉

(단위 : %, 사)

착수경위 \ 지적률	오류 수정	감독·검사 업무 중 인지	심사·감리 중 인지	민원· 신고	기획 심사 등	타기관	계
지적률	87.0	97.6	90.6	94.7	91.7	100	90.8
종결 회사	115	42	32	19	12	9	229
지적 회사	100	41	29	18	11	9	208

3 위반내역 분석

가. 위법동기

- 혐의 심사·감리 결과 지적한 208사의 위법동기는 고의 44사(21.1%), 중과실 59사(28.4%), 과실 105사(50.5%)
 - '19년 조치양정기준 개정으로 중과실 위반을 엄격 적용함에 따라 중과실 비중은 낮아지고 과실 비중은 높아짐

〈 혐의심사·감리 결과 지적회사의 위반동기 〉

(단위 : 사, %)

연 도 위반동기	'16년	'17년	'18년	'19년	'20년	'21년 상반기	계
고 의	9	4	6	6	11	8	44 (21.1)
중 과 실	17	10	11	12	3	6	59
비 중	45.9	66.7	40.7	24.0	5.4	26.9	(28.4)
과 실	11	1	10	32	42	9	105
비 중	29.7	6.7	37.0	64.0	75.0	39.1	(50.5)
계	37	15	27	50	56	23	208

- 고의 지적률은 민원·제보(72.2%) 및 타기관통보(55.6%)가 높은 반면, 과실 지적률은 오류수정(66.0%), 기획심사·감리(72.7%*)가 높은 편임

* 제약·바이오 회사의 개발비 관련 위반에 대한 계도조치에 기인

〈 혐의심사·감리 실시경위별 지적회사의 위반동기('16년~'21년 6월) 〉

(단위 : 사)

	고의	중과실	과실	계
오류수정	9	25	66	100
감독·검사업무	9	17	15	41
심사·감리 중	5	10	14	29
민원·제보	13	3	2	18
기획 심사·감리	3	—	8	11
타기관 통보	5	4	—	9
계	44	59	105	208

나. 위반유형

- 당기손익 또는 자기자본의 왜곡을 초래하는 중요한 위반(이하 'A유형 위반') 회사는 208사 중 172사로 지적회사의 82.7% 수준
 - A유형 비중은 고의 위반회사의 경우 97.7%(44사 중 43사)로 높은 반면, 과실 위반회사의



경우 74.3%(105사 중 78사)로 상대적으로 낮은 편임

〈 위반동기별 A유형 비중('16년~'21년 6월) 〉

(단위 : 사, %)

위반 동기	위반 회사수	A유형 위반	
		회사수	비중
고 의	44	43	97.7
중과실	59	51	86.4
과실	105	78	74.3
계	208	172	82.7

- 208사에 대한 회계처리기준 위반 지적사항은 총 397건으로 회사당 평균 1.9건을 기록
 - A유형의 지적이 289건으로 전체 위반 지적사항의 72.8%를 차지
 - A유형 지적이 많은 계정은 대손충당금, 매출·매출원가, 무형자산, 파생상품, 관계·종속 기업투자주식, 유형자산, 재고자산 順
 - ※ 기타유형 : 유동·비유동 부채 분류 오류, 매출 및 매출원가 과대계상, 특수관계자 거래·자산 사용제한·차입약정 등 주석 누락

4 조치 현황

- 최근 5년간 혐의 심사·감리 결과 회계처리기준 위반이 확인된 208사 중 202사*를 조치하고, 이 중 134사**의 감사인을 조치
 - * (非조치 6사) 他조치회사와 흡수합병, 과거 위법행위와 합산조치, 과실 감경 등
 - ** (감사인 非조치 74사) 재무제표 심사 후 종결, 분·반기보고서 위반 또는 위반회사가 외국법인 등
 - 조치회사 중 상장회사*는 146사, 기타 비상장 사업보고서 제출회사 또는 금융회사는 56사
 - * 심사·감리 선정 당시 기준

〈 혐의 심사·감리 결과 연도별 회사·감사인 조치현황 〉

(단위 : 사)

실 적 \ 연 도	'16년	'17년	'18년	'19년	'20년	'21년 상반기	계
지적 회사수	37	15	27	50	56	23	208
조치 회사수	34	14	27	48 (10*)	56 (33*)	23 (6*)	202 (49)
조치 감사인	34	14	21	32	19	14	134

* 재무제표 심사 결과 경조치 종결 회사수

- (회사) 63사에 대해 총 332.9억원의 과징금을 부과하였고, 13사에 대해 총 4.4억원의 과태

료를 부과

- 회사 35사의 관계자를 검찰에 고발·통보하였으며, 45사의 임원(또는 대표이사)의 해임을 권고*

* 퇴직자 위법사실 통보회사 포함

- (감사인·공인회계사) 134개 회사의 감사소홀 책임을 물어 감사인 151사 및 공인회계사 338명을 조치
- 감사인 조치 중 4대 회계법인과 관련된 조치는 48사(비중 31.8%)이고, 회계법인 7사에 대하여 자본시장법 등에 따라 과징금 25.2억원 부과

III 시사점 및 향후 제도 운영방향

1 회계부정제보 활성화 노력 지속

- 금융감독당국은 내부고발 활성화에 따른 회계부정 예방효과를 제고하기 위해 회계부정신고 관련 포상제도를 지속적으로 개선
 - '17.11월 포상금 지급한도를 대폭 상향(1억원 → 10억원)하였고, '20.5월 분·반기 재무제표 관련 신고 건도 포상금 지급대상에 포함
 - '20.3월부터는 익명신고 건도 접수 및 처리(구체적 혐의 적시 및 증빙 첨부 건의 경우 감리 가능)
- 회계부정제보 활성화 노력을 지속한 결과, 회계부정 신고사항에 대한 감리 실시로 고의적인 회계부정 적발사례가 증가*
 - * 민원·제보 관련 지적한 회사 중 고의 지적비율은 72.2%

→ 신고채널 다변화 등 회계부정신고 활성화 노력을 지속 추진

2 타기관·타부서와의 정보공유 강화

- 검찰 등 타기관 및 감독기관 내의 감독·검사부서에서 통보한 위반 혐의에 대하여 심사·감리를 실시한 결과 지적률*이 높고
 - * (지적률) 타기관 통보 100%, 감독·검사업무 과정 중 발견 혐의 97.6%
 - 고의·중과실 등 중대한 위반사항의 적발 기여도*가 높은 편임
 - * 타기관 통보의 경우 100%, 감독·검사업무 중 발견의 경우 63.4%를 고의·중과실 위



반으로 조치

→ 타기관 및 유관부서와 적극 소통하고 정보를 공유하는 등 회계부정혐의 정보수집활동을 강화할 예정

3 단순과실에 기인한 오류 수정회사에 대해 신속한 경조치 종결

- 최근 주기적 감사인 지정제도 등 회계개혁의 영향으로 상장회사 감사보고서 수정 등 회계오류 수정회사는 증가하고 있는 상황

- 중요한 회계오류 수정회사가 증가함에 따라, 오류수정회사와 관련한 심사·감리 실적도 증가*

* ('17년) 6사 → ('18년) 17사 → ('19년) 34사 → ('20년) 38사

- 회계오류 자진수정회사의 경우, 과실로 인한 회계처리기준 위반 비중이 높음 편임 (지적회사의 66% 수준)

→ 단순과실로 회계오류가 발생한 경우 경조치로 신속하게 종결*하고, 사회적 물의 야기 등 중요 사건에 핵심 감리역량을 집중

* 경영진의 고의적인 회계처리기준 위반이 발생한 회사에 대하여는 감리 후 엄정하게 조치

부가세 영세율 과표확정 및 회계반영시 외화외상매출금 평가의 기준·재정환율

통 화 명	10월 22일 (금)	10월 25일 (월)	10월 26일 (화)	10월 27일 (수)	10월 28일 (목)
미 달 러 (USD)	1175.80	1178.40	1171.80	1166.30	1168.10
일 본 엔 (JPY)	1031.72	1037.92	1030.38	1021.41	1026.63
영 국 파 운 드 (GBP)	1621.72	1621.66	1612.40	1605.24	1604.68
캐 나 다 달 러 (CAD)	950.53	952.59	946.22	941.10	945.22
홍 콩 달 러 (HKD)	151.23	151.60	150.73	149.99	150.18
위 안 화 (CNH)	184.04	184.34	183.28	182.66	183.22
유 로 화 (EUR)	1366.75	1372.07	1360.17	1352.27	1355.05
호 주 달 러 (AUD)	877.68	879.97	877.27	875.07	877.36
싱 가 폴 달 러 (SGD)	872.55	874.09	869.45	865.56	866.13
말 레 이 시 아 링 기 트 (MYR)	282.78	283.95	282.26	281.27	281.17