

# ACI Monthly Newsletter

November 2024

Audit Committee Institute  
(감사위원회 지원센터)



# I. In-depth Topic

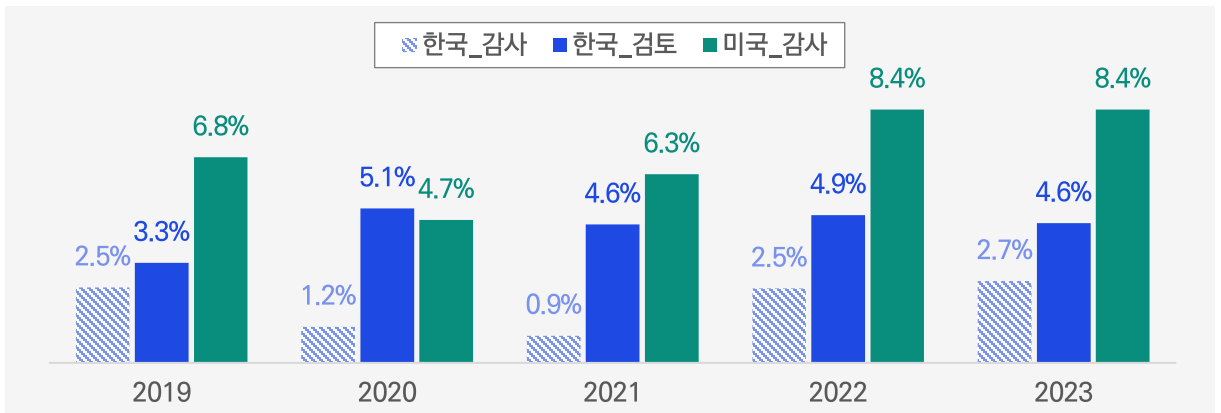
## FY2023 한미 내부회계관리제도 비교와 시사점

### FY2023 한미 내부회계관리제도 감사(검토)의견 추이

국가	FY2023 비적정기업 수	전체 대상 기업 수	비율
한국_감사	43	1,587	2.7%
한국_검토	47	1,015	4.6%
합계	90	2,602	3.5%

국가	FY2023 비적정기업 수	전체 대상 기업 수	비율
미국_감사	282	3,348	8.4%

Source: 삼정KPMG ACI Analysis, Audit Analytics



### 한국은 비적정 감사의견이 전년 대비 소폭 증가하였음

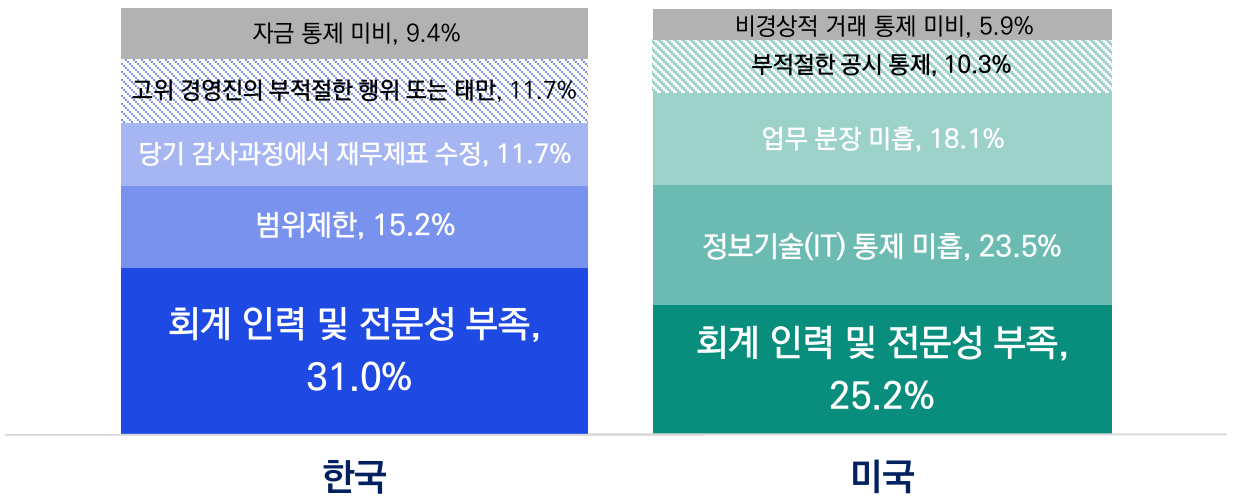
- 자산총액 1천억원 이상 상장사가 감사대상이 된 2022년부터 비적정 감사의견이 증가하고 있음

### 미국은 비적정 감사의견 비율이 8.4%로 지속적인 증가 추세에 있음

- 2020년에 4.7%까지 낮아졌으나 이후 비적정 감사의견이 가파르게 증가하고 있음

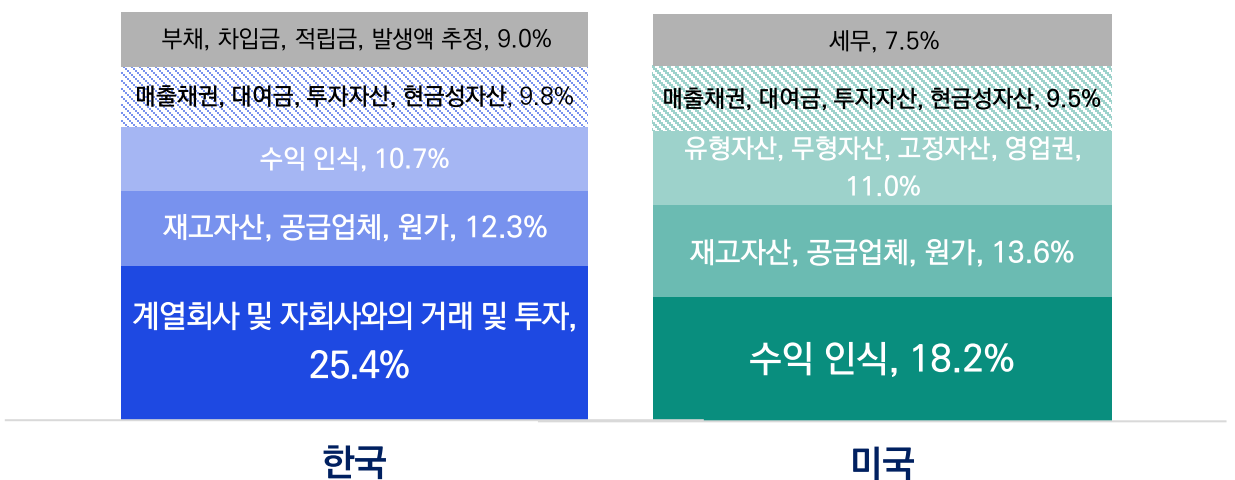
## FY2023 한미 내부회계관리제도 비적정 사유 비교 분석

### 01 내부통제 영역



- 한국과 미국에서 회계 인력 및 전문성 부족이 가장 높은 비중을 차지함
- '정보기술(IT) 통제 미흡'은 미국에서 높은 비중으로 지적되나 한국에서는 지적 건수가 미미함
- 범위제한은 운영실태 보고서 미 제시 또는 불충분한 제공 등으로 인한 사유에 해당함

### 02 회계처리영역



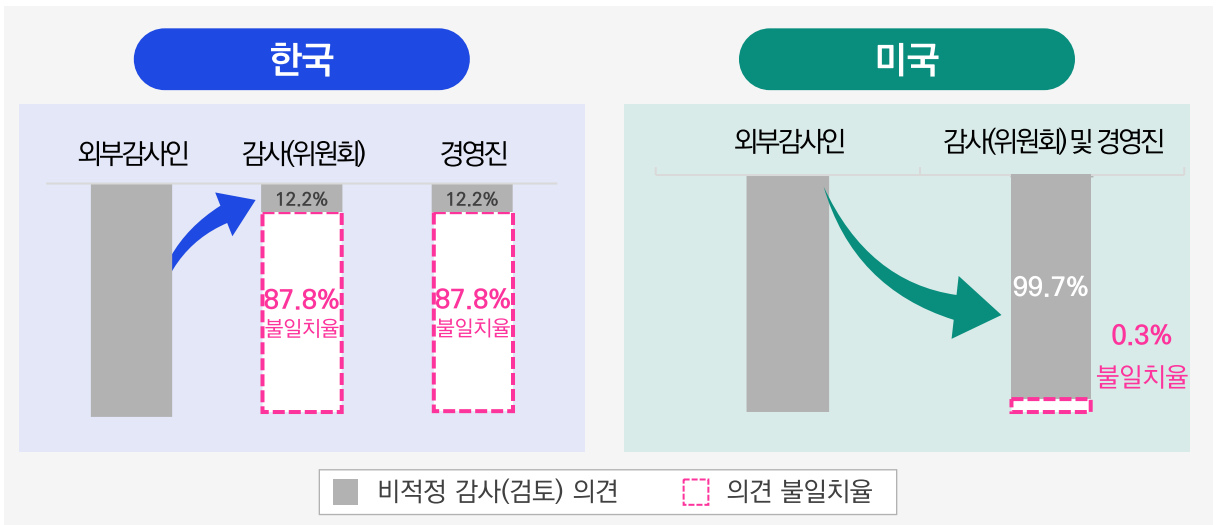
- 한국에서는 계열회사 및 자회사와의 거래 및 투자(특수관계자 거래)가 가장 높은 비중을 차지하고 미국에서는 수익인식에서 가장 빈도가 높았음
- 상기 외 한국과 미국에서 재고자산, 공급업체, 원가 관련 통제가 비적정사유로 상당수 지적됨

Source: 삼정KPMG ACI Analysis, Audit Analytics

## FY2023 한미 외부감사인과 경영진 및 지배기구 평가차이 분석

- 한국에서 외부감사인이 내부회계관리제도 비적정의견을 표명한 기업 중에 감사(위원회) 및 경영진도 동일하게 비적정의견을 밝힌 비율이 12.2%(11건)에 불과하나, 미국에서는 비적정 감사의견을 받은 기업 중에 경영진도 동일하게 비적정 의견을 밝힌 비율이 99.7%에 달함

### ▶ FY2023 韓美 내부회계관리제도 평가주체별 평가 의견 불일치 비율



## 한국 내부회계관리제도 평가·보고 서식 구체화

- 금융감독원은 내부회계관리제도 평가·보고기준(新 평가·보고기준)을 제정하여 운영실태보고서·평가보고서 서식을 구체화하여 제시함<sup>1)</sup>

운영실태보고서 [ 대표이사 → 주총, 이사회, 감사(위원회) ]	평가보고서 [ 감사(위원회) → 이사회 ]
1) 감리에 따른 시정조치 계획 2) ① ICFR 규정 위반 임직원 징계내역 ② 자금위험 부정에 대한 회사의 핵심 내부통제 활동 등 추가	1) 수신인을 이사회로 한정 2) ① 운영실태 평가를 위한 경영진과의 대면 협의내역 ② 자금관련 부정 위험 관련 외부감사인과의 소통내역 등 추가

- ▶ '24.1.1일부터 新 평가·보고기준을 시행하되, 실무부담 완화를 위해 1년간 유예기간 부여(2025년부터는 의무 적용 대상)
- ▶ 新 평가·보고기준은 내부회계관리제도 감사 및 검토 대상회사에 모두 적용

1) 내부회계관리제도의 책임성을 강화하고 연결내부회계 대상범위 판단기준을 명확히 하였습니다., 금융감독원, 2023.12.29

한국 내부회계관리제도 평가·보고 서식 예시<sup>2)</sup>

▶ 新 평가·보고기준에서 경영진의 운영실태 보고서 양식 예시

- 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

구분	회사가 수행한 통제활동	평가 대상 여부	테스트 수행 내역 (수행부서, 수행 시기 등)
<b>자금 관련 부정위험 평가 관련</b> (부정에 대한 유인과 압력, 실행 기회, 합리화에 대한 평가 등)	(예) 부정위험 발생가능성이 높은 부서에 대해 유인과 압력으로 인한 위험평가 내역을 확인하는 절차가 내부 감사계획서에 포함되었는지 확인함		
<b>자금통제</b> (입출금 계좌관리, 입출금 관리 등)	(예) 자금팀 담당자로부터 계좌해지 리스트를 수령하여 적절한 승인권자의 승인여부를 확인함		
	(예) 특정일자의 자금일보 및 자금집행리스트를 징구하여 적절한 상위권자의 승인을 득하였는지 확인함		
<b>자금통제</b> (기타- 재고자산, 법인카드, 금융상품, IT통제 등 관련)	(예) 법인카드 등록, 해지, 한도변경 품의서를 확인하여 적절한 승인권자의 승인을 받았는지 확인함		
기타			

▶ 新 평가·보고기준에서 감사(위원회)의 평가 보고서에 추가되는 양식 예시

- (연결)내부회계관리제도 운영실태 평가를 위한 경영진과의 대면 협의 및 자금 관련 부정위험에 대한 감사인과의 의사소통 내역

구분	일자	참석자	주요 논의내용
<b>경영진</b> (대표자, 내부회계관리자 등)			
외부감사인			

2) 2023. 12. 29. 개정된 내부회계관리제도 평가 및 보고 가이드라인 상의 예시에 해당함  
구체적인 작성 가이드라인은 올해 공표 예정

## 감사(위원회)의 활동 점검 포인트

감사(위원회)는 내부회계관리제도에 대한 독립적 평가를 통해 회사의 재무보고 내부통제의 유효성을 점검합니다.

- 정보기술(IT) 통제 미흡'은 미국에서 비적정 감사의견의 주요 원인 중 하나로, 통제 실패가 재무제표 전체에 영향을 미칠 수 있어 IT 통제의 중요성이 지속적으로 강조되고 있음을 나타냅니다.
- 한국에서 내부회계관리제도 비적정의견에 대해 외부감사인과 감사(위원회)간 의견이 불일치하는 비율이 높아 감사(위원회)의 실효성 있는 감독이 강조되고 있습니다.
  - 외부감사인-감사(위원회)간 적시에 긴밀한 의사소통이 필요하고 미비점 발생 시, 회사의 개선조치에 대한 점검이 요구됩니다.
- 개정된 내부회계관리제도 新 평가·보고기준에 대한 준비가 필요합니다.
  - 1) 감사(위원회)는 회사가 자금사고 등 부정위험에 대한 내부통제를 강화하고 유효하게 운영하고 있는지 점검을 수행해야 합니다.
  - 2) 감사(위원회)가 경영진 및 외부감사인과의 내부회계관리제도에 대한 의사소통을 공시해야 하므로 회의활동이 활성화되어야 합니다.



심정훈 | 상무이사  
E. jshim@kr.kpmg.com

## II. Law & Regulation

▶ 보도자료

### 01\_「내부회계관리제도 감사 FAQ (2024.10.)」 안내

[한국공인회계사회, 2024.10. 21]

- 한국공인회계사회 감사인증기준본부는 감사기준서 1100(내부회계관리제도의 감사) 등 내부회계관리제도 감사 관련 회계감사기준을 이해하고 실무에 적용하는 데 도움을 주기 위해 FAQ를 발표
- 감사인은 회계감사기준에 따라 내부회계관리제도 감사를 수행함에 있어서 FAQ를 참고 목적으로 사용할 수 있음
  - FAQ에 포함된 내용은 회계감사기준의 일부가 아니고 회계감사기준위원회 승인을 받지 않아 회계감사기준 해석으로서의 효력이 없음
  - 또한, 이 FAQ는 회계감사기준 또는 회계감사기준위원회가 심의·의결한 회계감사실무지침 등을 대신할 수 없음

▶ 보도자료

### 02\_2025 사업연도 주기적 지정 등 감사인 지정결과 사전통지

[금융감독원, 2024.10.18]

- 금감원은 2025 사업연도 주기적 지정 등 감사인 지정결과를 회사와 외부감사인에게 각각 사전통지함
  - 금번 사전통지 대상은 주기적 지정 506사, 직권 지정 728사 등 총 1,234사로 전년 10차 사전통지(1,261사) 대비 27사(2.1%) 감소
  - 주기적 지정 대상으로는 상장사 178사와 소유·경영 미분리 대형 비상장사 6사가 신규 지정되었으며,
  - 직권 지정의 경우 상장예정 238사, 3년 연속 영업손실 등 재무기준 53사, 관리종목 14사 등이 신규로 지정회사에 포함됨

▶ 보도자료

### 03\_「신뢰회복」과 「혁신」을 위한 제3차 보험개혁회의 논의

[금융위원회, 2024.10.3]

- 금융위원회 및 금융감독원은 9월 26일 (목) 김소영 금융위원회 부위원장 주재로 학계·유관기관·연구기관·보험회사·보험협회 등이 참여하는 “「신뢰회복」과 「혁신」을 위한 제3차 「보험개혁회의」”를 개최하여 보험산업 건전경쟁 확립방안, 보험사 내부통제 강화방안을 논의함
- 보험업계의 건전하고 합리적인 경쟁을 통해 소비자가 “필요한 만큼” 보장받고 “보험료도 절감”할 수 있도록 ①보험사 리스크 관리 프로세스 강화, ②합리적인 보장한도 심의, ③건전한 경쟁을 유도하는 환경 조성 등의 보험산업 건전경쟁 확립방안을 추진

▶ 보도자료

### 04\_「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 개정안, 국회 본회의 통과

[금융위원회, 2024.9.27]

- 근본적인 공매도 제도개선을 위한 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 개정안이 9월 26일 국회 본회의를 통과
- '23.11월, 관행화된 불법 무차입 공매도로 인한 공정한 가격형성 저해 우려로 공매도를 금지한 이후 추진하여 온 공매도 제도개선의 법제화가 이루어짐
  - 공매도 전산시스템 구축, 내부통제기준 마련 및 증권사 확인의무를 통한 무차입 공매도 방지
  - 공매도 목적의 대차거래 상환기간 제한 근거 마련
  - 불법 공매도 및 불공정거래에 대한 형사처벌·제재 강화

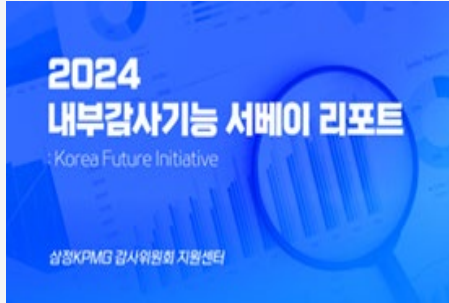


## III. Expert Reports

▶ 영상보기

▶ 보고서 다운로드

### 2024 내부감사기능 서베이 모션그래픽



- 내부감사기능의 주요 개념을 소개: 독립성, 객관성, 감사방법론 효율성 등
- 국내 내부감사부서의 운영 현황에 대한 설문결과를 소개
- 내부감사기능에 특화된 성과관리방안을 소개하고, 운영 현황을 분석
- 한미 비교를 통해 기업이 주목해야 할 내부감사 리스크 영역을 제시

#내부감사 #감사위원회 #internalaudit

▶ 보고서 다운로드

▶ 요약본 보러가기

### 핵심감사사항 현황과 감사위원회 역할-수익 인식과 손상 검토를 중심으로



- KOSPI200 상장사의 FY2023 사업보고서 상 핵심감사사항 현황 조사
- 수익인식 및 손상평가 회계처리 예시와 감사준 유의사항 제공

# III. Expert Reports

## KPMG Reports

\* 보고서 이미지를 클릭하시면 열람 및 다운로드 가능합니다.

01



OTT가 주도한 영상 플랫폼 산업의 새로운 변화

02



무덤에서 요람으로, 대전환을 앞둔 상조서비스업

03



소비 패러다임의 대전환기, 유통·소비재산업의 리워드 소비 트렌드

## IV. Event

### [감사위원회포럼] 감사 및 감사위원을 위한 2024년 제2회 정기포럼

- 주제: 스투어드십 코드의 이해와 대응 / 결산시점 외부감사 감독 방안과 개정 내부회계관리제도 평가 및 보고기준 대응
- 강사: 김기영 명지대학교 경영대학 교수 / 심정훈 삼정KPMG 상무
- 일시: 2024. 11. 29(금) 07:10~09:30
- 장소: 서울 웨스틴 조선 호텔 오키드룸(2F)(서울시 중구 소공로 106)

▶ 교육 신청하기

Time	Agenda
07:10 ~ 07:30	참가자 등록
07:30 ~ 08:00	조찬
08:00 ~ 08:10	환영사 김갑순, 동국대학교 회계학과 교수(한국회계학회 회장)
08:10 ~ 08:45	Session1 - 스투어드십 코드의 이해와 대응 김기영, 명지대학교 경영대학 교수(부동산대학원 원장)
08:45 ~ 08:55	Break Time
08:55 ~ 09:30	Session2 - 결산시점 외부감사 감독 방안과 개정 내부회계관리제도 평가 및 보고기준 대응 심정훈, 삼정KPMG 상무

- 문의: (사)감사위원회포럼(02-6952-6760, [acforum@acforum.or.kr](mailto:acforum@acforum.or.kr))
- 홈페이지([www.acforum.or.kr](http://www.acforum.or.kr))를 방문하시면 더욱 자세한 내용을 확인하실 수 있습니다.

AUDIT COMMITTEE HANDBOOK 2023 4<sup>th</sup> Edition

# 감사위원회 핸드북

이제는 온라인에서 만나세요!

## 감사위원회 핸드북 열람 방법

삼성KPMG 아카데미 ▶ 정규 교육과정 ▶ 감사위원회 교육과정  
▶ 감사위원회 핸드북

▶ 핸드북 보러가기





Ch 삼정KPMG ACI

# 삼정KPMG ACI 카카오톡 채널

카카오톡 채널로 **삼정KPMG ACI**를 친구로 추가하시고,  
궁금하신 사항은 질문을 남겨주세요!

채팅방 하단 메뉴 중 'Q&A'버튼을 통해 문의사항을 남기실 수 있습니다.



삼정KPMG ACI의 뉴스레터, 발간물, 영상 등은  
카카오톡 채널에서도  
간편하고 빠르게 받아보실 수 있습니다.



지금 바로 **QR 코드를 스캔** 하거나  
카카오톡 검색창에  
**'삼정KPMG ACI'**를 검색 해보세요!



# Contact us

## 삼성KPMG 감사위원회 지원센터(Audit Committee Institute)

**김민규**  
부대표  
T. 02-2112-0428  
E. mingyukim@kr.kpmg.com

**심정훈**  
상무  
T. 02-2112-0338  
E. jshim@kr.kpmg.com

**이민형**  
이사  
T. 02-2112-7854  
E. minhyunglee@kr.kpmg.com

**노유경**  
책임연구원  
T. 02-2112-7883  
E. youkyunglo@kr.kpmg.com

**민경석**  
책임연구원  
T. 02-2112-4292  
E. kyeongseokmin@kr.kpmg.com

**김다슬**  
선임연구원  
T. 02-2112-3305  
E. daseulkim@kr.kpmg.com

**박수진**  
선임연구원  
T. 02-2112-7728  
E. spark153@kr.kpmg.com

## home.kpmg/kr

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2024 KPMG Samjong Accounting Corp., a Korea Limited Liability Company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

The KPMG name and logo are trademarks used under license by the independent member firms of the KPMG global organization.