

Deloitte.



2023.07

기업지배기구발전센터

Brief

카드뉴스

회계부정 조사제도 가이드라인 개선

회계부정 조사제도 실효성 제고 위한 가이드라인 개정

가이드라인 개정 내용

1 [외부감사인 ▶ 내부감사기구] 회계부정 통보대상 정비



회계부정 의미 명확화

- 경영진, 지배기구 외 종업원에 의한 부정거래도 통보대상에 포함

절대금액 통보기준 반영

- 50억원 이상의 회계부정에 대해서는 회사규모와 관계없이 내부감사기구에 알리도록 함

2 [내부감사기구] 외부전문가 선임시 고려사항 신설



고려사항

- 전문성 및 독립성 요건 마련 및 참고 사례 안내

외부전문가 범위

- 기존 회계/법무법인 외 디지털 포렌식 전문기관 등도 추가

3 [결과보고] 조사·시정조치 결과 포함사항 정비 등



조사결과 포함사항 정비

- 외부감사인의 통보내용, 외부전문가 선임시기 및 조사기간 등을 추가

조사결과 제출양식

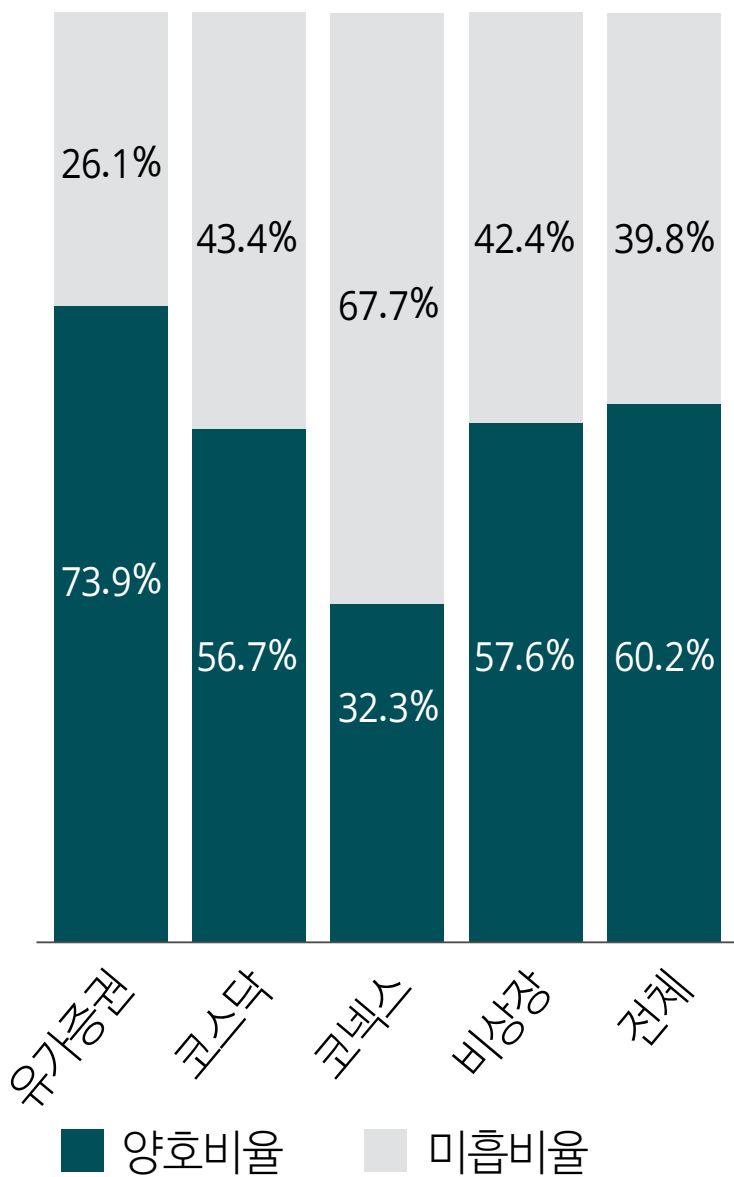
- 내부감사기구가 증선위에 제출할 결과보고 참고양식 마련

☐ 금융위원회, 「회계부정 조사제도 실효성 제고를 위해 가이드라인을 개선한다」, 2023.7.17



2022년 사업보고서 점검 결과

재무사항 (14개 항목)



대상

- 사업보고서 제출대상법인 총 2,919사 대상

시장별

- '코넥스 - 코스닥 - 비상장 - 유가증권' 순으로 미흡률이 높음

주요 미흡항목

- ① 감사인명칭·감사의견·강조사항·KAM(14.1%),
- ② 회계감사인 변경(9.7%),
- ③ 재고자산 현황(7.6%) 등

종합결과

- 미흡률 39.8%(1,163사)로 전년 대비 3.4%p 상승

비재무사항 (5개 항목)

대상

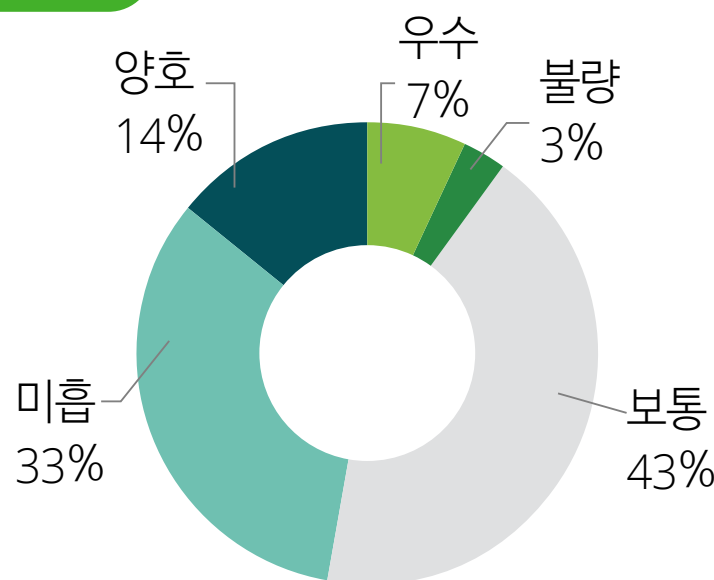
- 상장법인 120사(유가 60, 코스닥 60) 선정

항목별

- '재무상태·영업실적' 기재가 가장 양호, 변동원인·지속가능성 분석은 미흡

종합결과

- 양호 이상은 21%(25사), 미흡 이하는 36%(43사)로 전체적인 기재수준 미흡



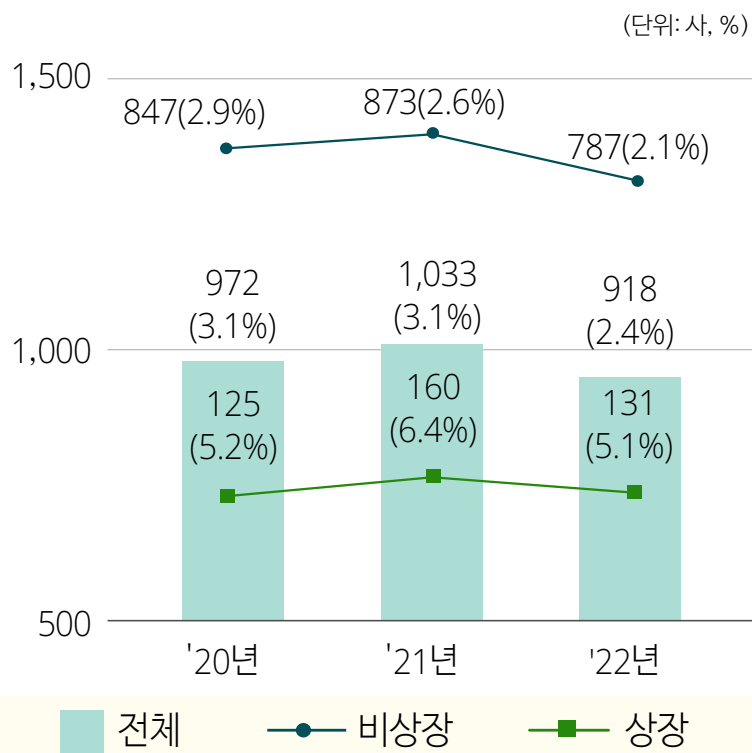
향후 계획

- 재무제표 표본심사 대상 선정을 위한 위험요소 중 하나로 강조사항 미흡회사 추가 예정

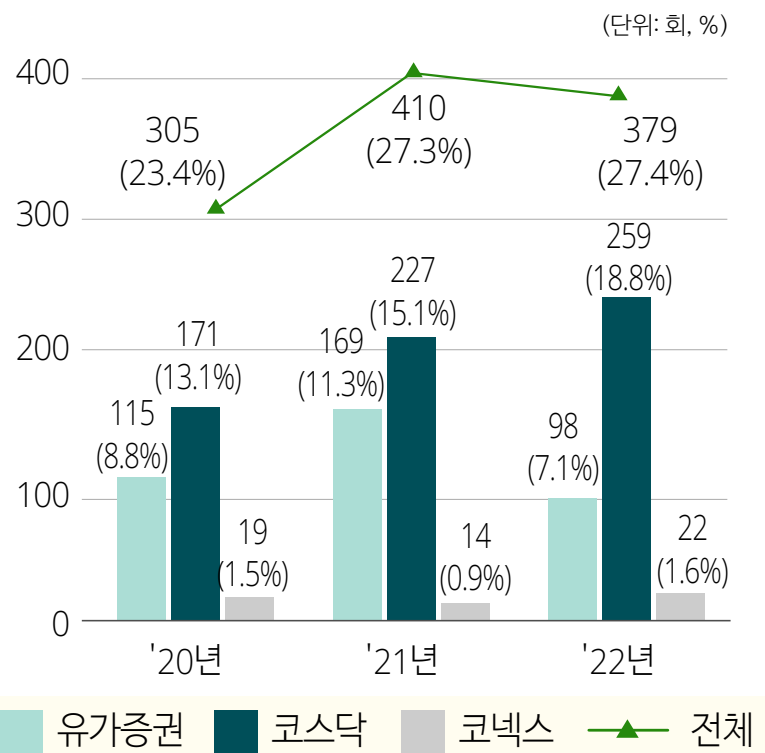
'22년 중 상장사 감사보고서 정정현황 분석

감사보고서(연결 포함) 정정현황

감사보고서 정정 상장사 수

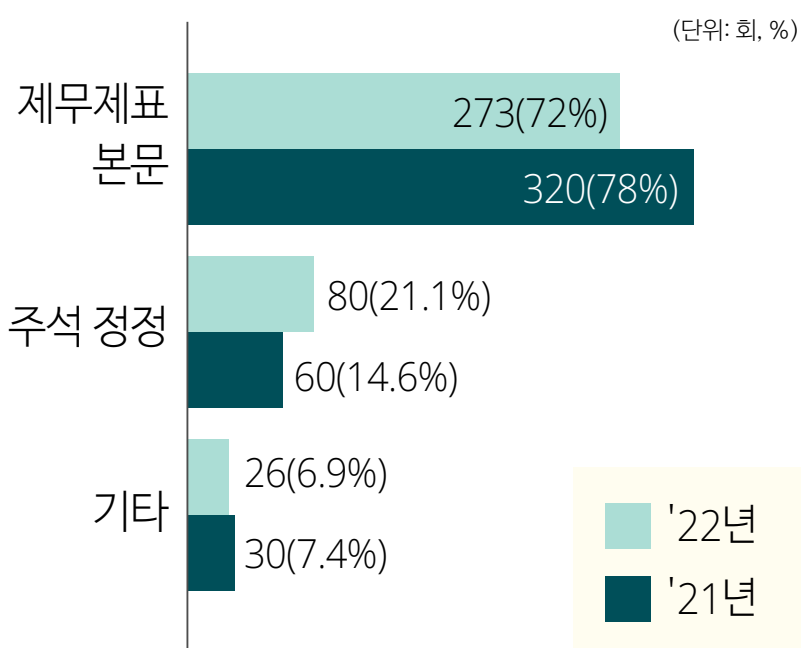


상장사 감사보고서 정정 횟수



- 감사보고서를 정정한 상장사는 총 131사(5.1%)로 전년 대비 29사(1.3%p) 감소
- 감사보고서 정정 횟수는 총 379회(회사당 2.89회)로 전년대비 31회(7.6%) 감소

상장사 감사보고서 정정사항 분포



- 재무제표 본문, 주식, 감사보고서 본문 등 순으로 정정횟수가 높음
- 재무제표 본문 정정은 전년(320회) 대비 47회 감소, 주식 정정은 전년(60회) 대비 20회 증가

시사점 및 금융감독원 향후계획

- 정정 횟수는 회계개혁 방안 시행 이후 증가하였다가 '22년 중 감소 추세로 전환
- 감사의견 정정현황 등을 주기적 점검하여 재무제표 감리 자료로 활용 예정

은행권 경영·영업관행·제도 개선방안

“ 금융사지배구조법 개정 등을 통해 성과보수체계 개선 및
주주환원정책 점검하여 국민,시장의 견제·감시 기능 강화 ”

현황·문제점

- 임원성과보수체계는 이연지급, 성과급환수·조정 등이 축소되어 **제한적 운영**
- 주주총회에서 개별 임원별 보수지급액 등 미공개로 **정보 부족**
- 직원성과급, 퇴직금, 배당 등은 정보 미공개로 **투명성·정보접근성 제한**

개선방안

임원에 대한 성과보수제도 개선

임원의 이연지급 확대 및
성과급 조정·환수 기준 마련

임원의 성과보수체계 및
보수지급액 공시 강화



세부 기준 마련,
'23.하반기내 개정 추진 예정

금융회사지배구조법 개정안
국회 계류 중

은행의 경영현황 자율공개 방안 마련

보다 쉬운 이해를 위해
경영현황 자율공개

직원성과급·희망퇴직금·
배당현황에 대한 구체적 공개



'23.3분기 시범 작성 공개 예정
차년도 4월부터 본격 시행

포용성을 추구하는 이사회: 포용성을 통해 다양성의 이점을 얻는 방법

“ 이사회는 포용적인 문화를 조성하여 다양성을 지닌 이사회 이점 획득 가능 ”

이사회 포용성 향상을 위한 조치

- ☑ 포용성에 대한 공유된 정의 명확화 후 실천방안 결정
- ☑ 포용성에 대한 감독 책임 문서화 및 정기 보고
- ☑ 이사 온보딩·오리엔테이션 프로세스 방안 고려
- ☑ 승계계획 관련 평가지표 활용
- ☑ 모든 구성원에게 이사회 리더 기회 제공
- ☑ 책임측정지표 설정을 통한 능동적 모니터링 토대 마련

포용적인 이사회 구성원의 특징

- 선언 Commitment
- 용기 Courage
- 편향에 대한 인지 Cognizance of bias
- 호기심 Curiosity
- 문화 지능 Cultural intelligence
- 협업 Collaboration



Fortune 500대 기업의 이사회 다양성

“ 소수인종·여성 및 개인의 다양성을 반영하는 이사회 구성 필요 ”

*2022 Fortune 500대 기업 이사회 주요 서베이 결과

이사회 내 소수인종 비중

500대 기업 중



이사회 의석

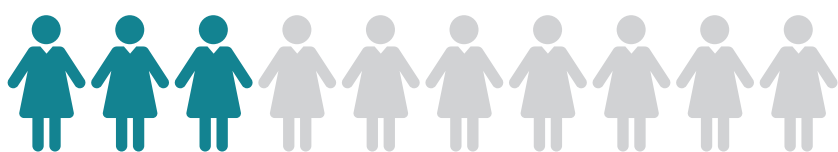
40% ↑

- 4개사만이 이사회 내 백인여성 및 소수인종 비중이 10% 미만



위원회 리더십 측면

백인 여성



감사위원장의 **26.5%**

소수인종 여성



감사위원장의 **3%**

주요 산업별 이사회 다양성

성별 다양성

1위



32%
소비자

소수인종 다양성

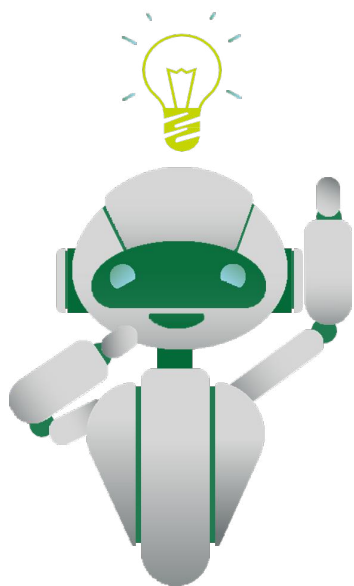


25%
생명과학·헬스케어



금융사 내부통제 개선방안 - 책무구조도 도입

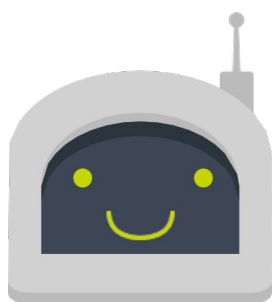
Q. 금융사 내부통제 개선방안으로 도입되는 책무구조도 (Responsibilities Map)에 무엇을 작성하고 누가 작성해야 하나요?



책무구조도란 금융사 임원이 담당하는 직책별로 책임내용(책무)을 배분한 내역을 기재하는 문서이며, 다음 내용이 기재되어야 합니다.

- ① 대상: 금융회사 지배구조법 상 임원
 - ② 책무: 업무분야별 내부통제 책임의 내용
 - ③ 배분: 특정 직책을 가진 임원의 책임내용을 지정
- 책무구조도의 작성책임은 대표이사가 보유하고 있습니다.

Q. 업권별 적용 시점은 어떻게 되나요?



금번 방안은 금융회사 지배구조법 개정 이후 다음과 같이 업권별로 단계적 시행 예정입니다.

- ① (공포후 1년 이후) 은행·금융지주
- ② (공포후 1년 6개월 이후) 대형금융투자사·종합금융투자사·대형보험사
- ③ (그 이후) 기타 중소형 금융사