

**Deloitte.**



2023.06

**기업지배기구발전센터**  
*Monthly Newsletter*

카드뉴스

# 금융권 내부통제 제도개선 방안 발표

## 제도개선 방안 주요내용

### **책무구조도 (Responsibilities map)**

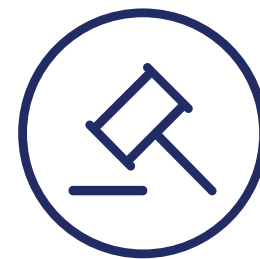
획일적인 규율이 아닌 금융사 스스로 경영여건에 맞는 내부통제시스템을 구축·운영하는 동시에 내부통제에 대한 임원들의 관심과 책임감을 제고하려는 목적



금융사 대표이사는  
임원별 내부통제 책임을  
배분한 **책무구조도 작성**



기재된 임원은  
**내부통제 관리의무** 이행



평소 상당한 주의를 다해 의무를  
충실히 이행한 임원은 금융사고  
발생 시 책임 **감경** 또는 **면제** 가능

## 제도개선 기대효과

 **현행**

책임소재 **불분명**

 **개선**

각 경영진별 책임영역 **사전 확정**

내부통제 기준 마련 의무에 **한정**

관리의무 추가로 **내부통제 원활 작동**

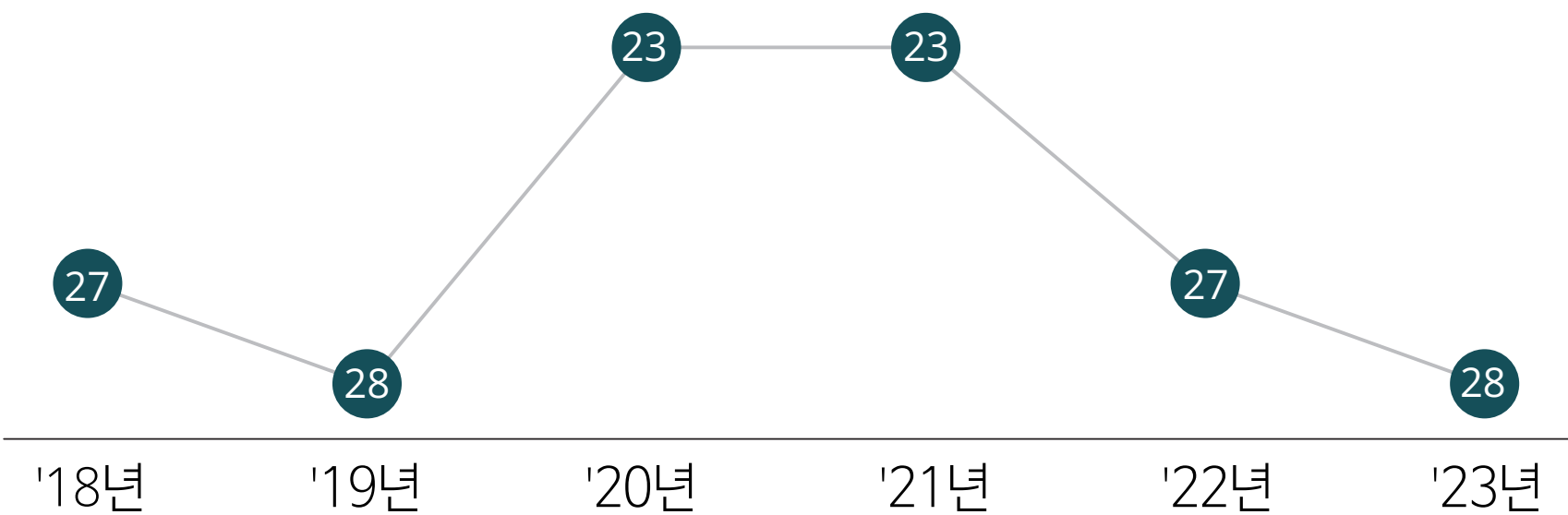
이사회의 내부통제 감시역할 **불명확**

지배구조 견제와 균형 **회복**

# '23년 국제경영개발대학원(IMD) 국가경쟁력 평가 결과

“ 64개국 중 28위, 기업 효율성 부문 평가항목에  
이사회 감독과 주주권익보호 여부를 담아  
지배구조 개선에 필요 과제임을 시사 ”

## 한국 국가경쟁력 순위



## 평가 4대 부문

기업효율성	33위 ('22년)	→	33위 ('23년)
경제성과	22위 ('22년)	→	14위 ('23년)
정부효율성	36위 ('22년)	→	38위 ('23년)
인프라	16위 ('22년)	→	16위 ('23년)



# '24년도 재무제표 중점심사 회계이슈 · 업종 사전예고

“ 금융감독원은 '24년 상장사 재무제표 심사 시 중점 점검할 4가지 회계이슈, 대상업종 및 유의사항 사전예고(6.14) ”

## 중점심사 제도 취지

- 심사대상 회계이슈를 사전예고하여 예측가능성 제고
- 외부의견 수렴 절차 및 법규에 따른 업무 처리로 투명성 확보

## 2024년 중점 점검 회계이슈



### 매출채권 손실충당금

- (대상업종) 쏘 업종(건설업, 조선업 제외)
- (유의사항)
  - 신용위험 및 기대신용손실 측정
  - 기대신용손실 관련 주석 공시



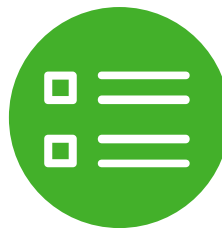
### 전환사채(CB) 콜옵션

- (대상업종) 쏘 업종
- (유의사항)
  - 콜옵션을 별도 자산으로 인식
  - 콜옵션 관련사항 주석공시



### 장기공사수익

- (대상업종) 건설업, 조선업
- (유의사항)
  - 합리적인 진행률 측정
  - 계약 관련 주석공시



### 우발부채 공시

- (대상업종) 쏘 업종
- (유의사항)
  - 계약 및 소송 관련 의무사항 검토
  - 종류별 세부내역 주석 공시



# 회계제도 보완방안 마련

“ 금융위원회, 회계투명성 제고 및 제도의 안정적 운영을 위한 회계제도 보완방안 발표(6.12) ”

## 회계제도 보완방안



### 내부회계관리제도 외부감사 부담 완화

- 자산 2조원 미만 상장사 **연결 내부회계 외부감사 시기 유예**(’24→’29년)
- **감사범위를 연결기준**으로 일원화
- **신규 상장사 내부회계 감사 부담 경감**



### 상장회사 감사인 지정비율 적정화

- **직권지정사유 완화**
- **주기정 지정제**는 현행 유지 및 **향후** 개선 여부 **재검토** 예정



### 표준감사시간 적용 유연화

- **표준감사시간** 법정 성격을 **가이드라인 성격**으로 명확화
- **심의위원회 구성·운영의 중립성** 제고
- 기업·회계법인간 **감사시간 합의과정 제출** 의무화



### 지정감사제 합리성 제고

- **중립적 분쟁조정기구 신설**
- **재무기준 직권지정사유** 연속 발생 **부담 완화** 및 **적용 합리화**

## 향후계획

- **하위규정 개정**은 **연내 이행** 예정
- 법률 개정 필요사항은 조속한 **입법추진** 예정

# 끝나지 않은 이야기 : CEO 승계계획

“효과적인 CEO 승계계획 전략을 통해  
변혁적 리더십을 지닌 CEO 선발 가능”

## CEO 승계계획 프로세스

현직 CEO 및 이해관계자를  
고려하여 '시기' 결정

CEO 선발시 객관성 확보를  
위해 서치펌, 기타 외부  
컨설턴트 활용

다른 C-레벨 경영진과의  
면담을 통해 경영진 시각을  
통합하여 리더십 품질을  
종합적으로 이해

장기적인 계획 수립을 통해  
내외부 후보를 모두 고려



## CEO가 되기 위한 경쟁력 확보 방안

- CEO급 역할에 특화된 코치 및 멘토와 협업 수행
- CEO 선발 과정에서 다양한 영향력을 가진 이해관계자들의 참여 사실을 인지

# 감사위원회의 윤리 및 컴플라이언스 감독 역할

## 감사위원회의 역할

SOX 법

• 이사회 감독 의무 중 일부가 **감사위원회에 속한다고 명시**

SEC 규칙

• 상장사는 **핫라인**을 도입하여 **문제를 감사위원회에 보고**하도록 권고

▶ 감사위원회가 **궁극적인 거버넌스 감독** 기능을 수행

## 감사위원회의 윤리·컴플라이언스 감독 역할

**1** 특정 컴플라이언스 영역을 감독하기에 **적합**한지 고려

**2** 윤리·컴플라이언스 관련 **정보를 받고 검토하는 절차** 고려

**3** 다음의 **다양한 방법과 자원**을 이용하여 **관련 리스크 고려** 및 감독



경쟁사 벤치마킹



제 3자에 의한 평가



빅데이터 기반 모니터링

## 윤리·컴플라이언스 규정 체크리스트



• 감사위원회는 회사의 윤리·컴플라이언스 규정, 프로세스가 관련 리스크를 최적으로 다루는지를 판단하기 위해 경영진에 다음 사항을 질문



**적절한 규정**이 있는가?

규정없는 **주요 리스크 요소**가 있는가?



**최근의** 회사의 **변화**, 법률 또는 규정의 변화 등을 고려하여 **기존 규정이 업데이트**되었는가?



모니터링 수행에 **적절한 경영자원**을 보유하고 있는가?  
**기술을 어떻게 활용하여** 모니터링하고 시행하는가?



# 2023년 제1회 기업지배기구발전센터 세미나

“ '23.6월, 한국 딜로이트 그룹  
기업지배기구발전센터 2023 세미나 성료 ”



## 세미나 개요

- 대상** • 국내 상장법인 사외이사·감사위원·감사
- 일시** • 2023년 6월 21일(수) 07:30 ~ 10:00
- 일시** • 한국 딜로이트 그룹 기업지배기구발전센터

### 세션1. 국내 환경을 고려한 이사회 ESG 감독

- ESG 리스크 및 공시 관련 감사위원회의 감독 기능과 역할이 더욱 중요해질 것임
- 선제적 준비를 통해 이사회 실효성을 제고할 것을 제언함



한국 딜로이트 그룹 이사회 의장 / ESG 센터장 백인규

### 세션2. 감사위원회의 내부통제 감독에 대한 역할과 책임

- 컴플라이언스 이슈가 내부통제 감독에 있어 매우 중요한 이슈로 등장하고 있음
- 자산총액 2조원 미만 비금융회사의 약 60%만이 준법지원인을 선임하여 해당 제도 도입의 필요성을 강조함



중앙대학교 경영학부 교수 / 기업지배기구발전센터 자문위원 박재환

### 세션3. 서베이 결과로 알아보는 글로벌 이사회·감사위원회 동향

- 글로벌 이사회 주요 아젠다 등 국내 이사회가 참고할 수 있는 글로벌 동향을 살펴봄
- 이사회·감사위원회는 강화된 역할과 책임을 인식하고 기업지배기구 선진화를 통해 주주 이익을 적극적으로 보호해야 함



기업지배기구발전센터장 김한석