

보도	2024.5.3.(금) 석간	배포	2024.5.2.(목)			
담당부서	회계감리2국 기획감리팀	책임자	팀 장	최창중	(02-3145-7292)	
		담당자	선임검사역	황경아	(02-3145-7322)	
	회계감리1국 회계감리총괄팀	책임자	팀 장	유형주	(02-3145-7702)	
		담당자	수석검사역	한만조	(02-3145-7706)	

## 2023년도 회계심사·감리 주요 지적사례 및 시사점

### 1 개요

- ☐ 금융감독원은 기업과 감사인이 K-IFRS를 적용하는 데 도움을 주고자 대표적인 감리 지적사례들을 꾸준히 공개
- 금번 '23년 지적사례 14건을 발표함으로써 K-IFRS 시행 이후 13년간('11년~'23년) 지적사례 총 155건을 공개

### 2 심사·감리 지적사례 공개 현황

- ☐ 금번에 공개하는 '23년 심사·감리 지적사례 중 가장 많은 유형은 매출·매출원가 관련 6건으로,
- 이외 재고자산 과대계상 2건, 파생상품 등 기타 자산 허위 계상 4건 등으로 구성

심사·감리 지적사례 공개 현황		(단위 : 건)							
공개 시기	'24.5월	'23.11월	'22.6월	'21.12월	'21.6월	'20.8월	'19.12월	합계	
공개 대상연도	'23년	'22년	'21년	'11년~'14년	'20년	'15년~'17년	'18년~'19년	'11년~'23년	
지적 유형									
① 매출·매출원가	6	3	4	4	5	12	4	38	
② 투자주식	-	4	3	4	5	6	4	26	
③ 재고 및 유·무형자산	2	3	3	-	1	5	7	21	
④ 기타자산·부채	4	5	2	8	2	5	7	33	
⑤ 주식미기재 등	2	3	3	11	2	9	7	37	
지적사례 수(합계)	14	18	15	27	15	37	29	155	

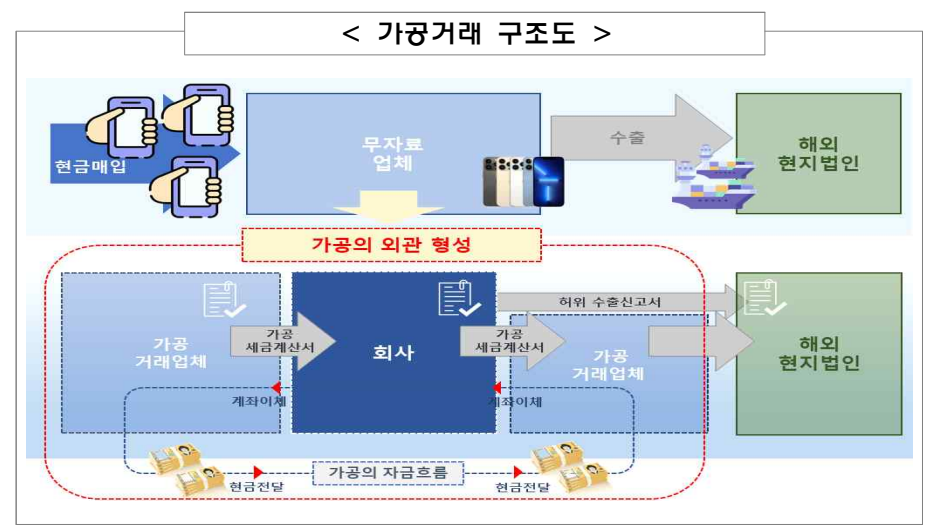
### 3 주요 심사·감리 지적사례

#### [매출·매출원가 허위계상]

- ☐ **(사실관계)** A사(이하 '회사')는 반도체 설계·제조업을 영위하는 회사로 3년 연속 영업손실\*을 기록함에 따라 관리종목 지정 위험에 처하였음

\* 4년 연속 영업손실을 기록하는 경우 관리종목 지정

- 이에 따라 영업실적을 부풀릴 목적으로 중고폰 사업부를 신설하여, 무자료 업체가 매입하여 수출한 중고폰 실물 흐름을 외관상 회사의 거래인 것처럼 계약서, 세금계산서 및 수출 신고필증 등의 구색을 갖추어 장부상 매출 등을 계상하였음
- 또한, 회사는 매출처 → 회사 → 매입처로 자금을 이체한 후 이를 다시 현금으로 출금하여 전달하는 등 장부상 거래에 대응되는 가공의 자금흐름을 만들어 감사인에게 제시하였음



- **(지적내용)** 회사는 영업실적을 부풀리기 위해 중고폰 유통업을 영위하지 않았음에도 가공 세금계산서 발급 및 금융거래 조작 등의 불법 행위를 통해 허위의 매출 및 매출원가를 계상하였음
- **(시사점)** 회사가 관리종목 지정을 앞둔 상황에서 기존의 주력 사업과 무관한 사업을 개시한 경우, 감사인은 신사업의 성격과 개시 경위 등을 확인하고 감사절차 설계에 이를 반영하는 한편,
  - 동 거래가 경영진에 의한 부정 발생위험과 관련이 있는지 여부를 평가하여야 하며 해당 감사위험을 낮추기 위해 회사 주장의 일관성 및 신뢰성 등을 체계적으로 고려하여야 함

#### [공사수익 및 공사미수금 과대계상]

- **(사실관계)** B사(이하 '회사')는 대형 건설사 등을 대상으로 이중 보온판의 제조·설치공사업을 영위하는 회사로 코스닥 신규 상장을 시도하였으나 적자규모 확대, 매출감소 등의 사유로 실패하였음
    - 이에 회사는 공사손실이 예상되는 사업장에 대해 공사계약 금액(도급금액)을 임의로 부풀려 공사수익\*을 인식하였음
- $$* \text{공사수익(누적)} = \text{도급금액} \times \frac{\text{실제 투입원가}}{\text{총 공사예정원가}}$$
- 임의로 공사수익을 인식한 결과 거래처로부터 회수하지 못한 공사미수금이 누적되었으며, 이후 감사인이 해당 미수금이 실제로 존재하는지에 대해 문제를 제기하자 회사는 해당 미수금에 대해 일시에 대손처리(비용)하였음

< 공사수익·공사미수금 과대계상 >											
사업장 ①				사업장 ②							
구분	정상(A)	회사(B)	과대(B-A)	구분	정상(A)	회사(B)	과대(B-A)				
도급금액	100	120	20	도급금액	180	200	20				
진행률(%)	20	20	-	진행률(%)	30	30	-				
공사수익(누적)	20	24	4	공사수익(누적)	54	60	6				
사업장 ③											
구분	정상(A)	회사(B)	과대(B-A)								
도급금액	350	380	30								
진행률(%)	40	40	-								
공사수익(누적)	140	152	12								

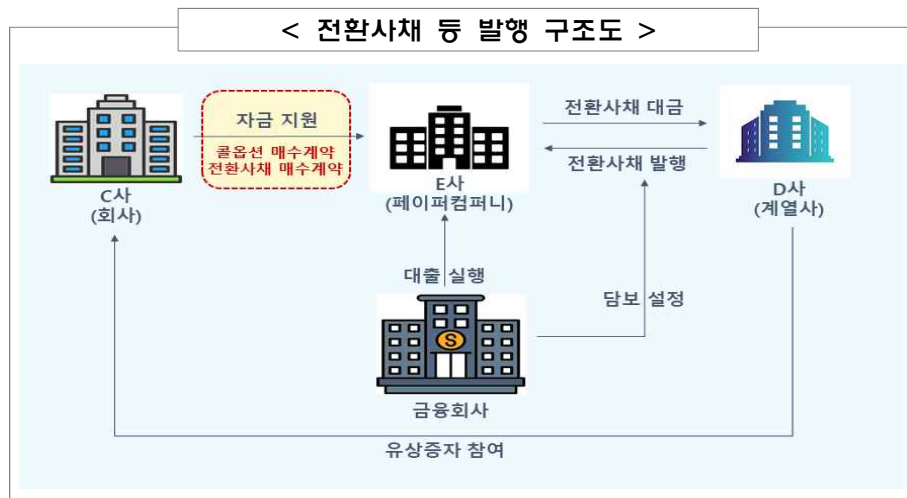


공사미수금 = 사업장별로 과대 인식한 공사수익의 합계 (22=4+6+12)

- **(지적내용)** 회사는 거래처와 도급금액을 상향하는 계약을 체결하지 않았음에도 임의로 도급금액을 상향하여 공사수익 및 공사미수금을 과대계상한 사실이 있음
- **(시사점)** 감사인은 회사의 코스닥 상장 시도 등 재무적 유인을 종합적으로 고려하여 수익인식 등에 대한 중요한 왜곡표시 위험을 인식하고 구체적인 실증절차를 계획·수행하는 한편,
  - 계속감사를 수행하는 경우 전기 이전에 확보한 회사 주장의 일관성 및 정당성을 입증하기 위해 충분한 감사증거를 확보하여야 하며,
  - 특히, 장기간에 걸쳐 누적된 가공 계정의 은폐 유인을 고려하여 전기 이전 재무제표에 영향을 주는 중대한 오류에 대한 처리에 유의할 필요가 있음

## [파생상품 등 허위 계상]

- (사실관계) C그룹은 C사(이하 '회사')의 유상증자 등에 필요한 자금을 조달하기 위해 D사(계열사)가 전환사채를 발행하면 E사(페이퍼컴퍼니)가 이를 담보로 금융회사로부터 대출을 받아 인수하는 방안을 마련하였음
- E사가 금융회사로부터 전환사채를 담보로 받은 대출금액이 전환사채 발행가액에 미달하자,
- 회사는 E사로부터 전환사채를 기초자산으로 하는 콜옵션 및 전환사채 일부를 매수하는 허위 계약을 체결하고 E사에 부족한 자금을 지원하였음



- (지적내용) 회사는 허위 계약을 통해 E사로부터 콜옵션 및 전환사채를 취득한 것으로 가장하여 실제 자산성이 없는 파생상품 자산을 계상한 사실이 있음

- (시사점) 감사인은 회사가 콜옵션, 전환사채 등과 같은 금융자산을 취득한 경우 자산의 실재성 및 평가의 적정성을 확인하기 위해 계약서, 공정가치 평가내역 및 대금지급 증빙 등 충분한 감사증거를 확보하여야 하며,
- 특히, 계약서상 중요 사항(예 : 행사가격)이 누락되었거나 평가 근거가 불명확한 경우 추가 서류를 확인하거나 회사에 소명을 요청하는 등 보다 강화된 감사절차를 수행하여야 함

## 4 향후 계획

- 유관기관(상장회사협의회, 코스닥협회 및 한국공인회계사회 등)을 통해 기업 및 감사인에게 심사·감리 주요 지적사례를 배포함으로써 유사사례 재발방지 및 투자자 의사결정에 도움을 줄 예정
- 금융감독원은 앞으로도 매년 정기적으로 심사·감리 주요 지적사례를 공개하여 Database를 지속적으로 축적해 나갈 계획

※ (붙임1) 2023년도 회계심사·감리 주요 지적사례 공개 목록

※ (붙임2) 회계심사·감리 지적사례 검색 방법

### (별첨) 2023년도 회계심사·감리 주요 지적사례

본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.(<http://www.fss.or.kr>)

## 붙임1 2023년도 회계심사·감리 주요 지적사례 공개 목록

### ① 매출·매출원가(6건)

1. FSS/2405-01 미지급장려금 과소계상에 따른 매출 과대계상
2. FSS/2405-02 매출 및 매출원가 허위계상
3. FSS/2405-03 공사수익 및 공사미수금 과대계상
4. FSS/2405-04 매출 및 매출원가 허위계상
5. FSS/2405-05 수익인식기준 적용 오류
6. FSS/2405-06 매출 기간귀속 오류

### ② 재고·유형자산(2건)

1. FSS/2405-07 재고자산 과대계상
2. FSS/2505-08 재고자산 과대계상

### ③ 기타 자산·부채(4건)

1. FSS/2405-09 파생상품 등 허위계상
2. FSS/2405-10 횡령 은폐를 위한 가공의 자산 계상
3. FSS/2405-11 전용실시권(무형자산)의 비용 계상 오류
4. FSS/2405-12 이연법인세부채 과소 계상

### ④ 주식미기재 등(2건)

1. FSS/2405-13 금융상품 계정분류 오류
2. FSS/2405-14 특수관계자 거래내역 주식 미기재

## 붙임2 회계심사·감리 지적사례 검색 방법

※ (검색경로) 금융감독원-업무자료-회계감리-심사·감리지적사례

민원·신고

참어·소통

업무자료

금융통계

금융소비자보호

보도·알림

금감원소개

회계

- 회계감리업무협차
- 회계법인 정보 통합조회
- 회계기준
- 감사기준
- 회계절의
- 회계감리
- 회계감리업무협차
- 회계감리결과제출 등
- 심사·감리지적사례
- 회계법인통합관리대뉴얼
- 회계법인사업보고서

141	FSS/2112-24	담보제공 사실 주식미기재	담보제공 주식기재	기업회계기준서 제1016호, 1107호	2014
140	FSS/2112-23	담보제공 사실 주식미기재	특수관계자거래 주식기재	기업회계기준서 제1024호	2013
139	FSS/2112-22	특수관계자거래 주식미기재	특수관계자거래 주식기재	기업회계기준서 제1024호	2013
138	FSS/2112-21	특수관계자거래 주식미기재	특수관계자거래 주식기재	기업회계기준서 제1024호	2014
137	FSS/2112-20	연결재무제표상 매출채권 및 매...	연결재무제표 작성	기업회계기준서 제1027호	2014
136	FSS/2112-19	연결재무제표상 자산·부채 미...	매출채권	기업회계기준서 제1027호	2012
135	FSS/2112-18	선수금 미계상	선수금	기업회계기준서 제1001호	2012

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

>

>>

심사·감리지적사례

사실 확인이 필요 없는 국제회계기준 도입 관련 일반적인 문의 등 단순질의에 대해서만 신속히 답변해 드리는 코너이며, 기타 사실 확인이 필요한 질의사항 등은 금감원 홈페이지의 [민원신청] 코너를 이용해 주시기 바랍니다.

연도 - 월 - 일

연도 - 월 - 일

장점분야

전체

장점분야

관련기준서

결정년도

전체 6건 [ 1/1페이지 ]

번호	공개번호	제목	장점 분야	관련 기준서	결정년도	첨부파일	조회수
6	FSS/2106-04	수익인식(총액, 순액) 오류	매출 및 매출원가	舊 기업회계기준서 제1018호	2020	<div> <div> <div>7</div> <div>8</div> <div>9</div> </div> </div>	756

2021-01-01

2021-12-31

장점분야

매출원가

3

2

1

전체 3건 [ 1/1페이지 ]

번호	공개번호	제목	장점 분야	관련 기준서	결정년도	첨부파일	조회수
3	FSS/2106-04	수익인식(총액, 순액) 오류	매출 및 매출원가	舊 기업회계기준서 제1018호	2020	<div> <div> <div>7</div> <div>8</div> <div>9</div> </div> </div>	756
2	FSS/2106-02	매정원가 오류로 인한 매출원가 ...	매출원가	舊 기업회계기준서 제1011호	2020	<div> <div> <div>7</div> <div>8</div> <div>9</div> </div> </div>	243
1	FSS/2106-01	매출 및 매출원가 허위계상	매출 및 매출원가	舊 기업회계기준서 제1018호	2020	<div> <div> <div>7</div> <div>8</div> <div>9</div> </div> </div>	457

- 7 -

- 8 -