

보도	2025.6.19.(목) 조간	배포	2025.6.18.(수)	
담당부서	회계감독국 금융회계팀	책임자	국 장	김은순 (02-3145-7750)
		담당자	팀 장	손희원 (02-3145-7970)

'24 회계연도 상장법인 재무제표와 내부회계관리제도 감사의견 분석 및 유의사항 안내

- 주 요 내 용 -

◆ (재무제표 감사의견) '24 회계연도 상장법인의 재무제표 감사의견 '적정' 비율은 **97.5%**(2,615사)로 **전기**와 **유사**(97.5%, 2,537사)한 수준입니다.

- ✓ 재무제표 감사의견이 '**적정**'인 기업 중 감사인이 '**계속기업 관련 중요한 불확실성**'이 있다고 명시한 경우는 **3.2%**(84사)입니다.
- ✓ '**비적정**' 감사의견의 주요 원인은 **계속기업 불확실성** 및 **기초 재무제표 잔액, 종속·관계기업투자**에 대한 **감사범위 제한** 등입니다.

◆ (내부회계 감사의견) '24 회계연도 내부회계관리제도 감사의견 '적정' 비율은 **98.0%**(1,582사)로 **전기**(97.3%, 1,544사)보다 **다소 개선**되었습니다.

- ✓ 내부회계 감독강화와 기업의 개선노력 등에 따라 내부회계 감사대상이 증가하였음에도 **비적정 기업수**는 **감소**(43사→33사, 23.3%↓)하였습니다.
- ✓ 내부회계 감사의견의 '**비적정**' 주요 사유는 **금융상품 손상·평가, 종속·관계기업 손상** 등 회계처리 관련 **내부통제 미비**입니다.

[유의사항 안내]

- ☑ (**회사**) '25년부터 의무 시행되는 「**내부회계관리제도 평가 및 보고 기준**」을 충실히 준수하여 외부감사 관련 법규를 위반하지 않도록 주의해야 하고, 규모가 작은 회사일수록 회계투명성 제고에 각별한 관심이 요구됩니다.
- ☑ (**외부감사인**) 회사가 내부회계의 **중요한 취약점**을 **기재**했는지 확인하고, **그렇지 않은 경우** 내부회계 감사보고서에 이러한 사실을 **기재**해야 합니다.
- ☑ (**정보이용자**) 재무제표에 대한 감사의견이 적정의견이더라도 **계속기업 불확실성**의 기재여부와 **내부회계 감사의견**도 확인할 필요가 있습니다.

I 재무제표 감사의견

- ◆ '24 회계연도 재무제표 감사의견이 '적정'인 상장법인은 분석 대상(2,681사)의 97.5%(2,615사)로 전기(97.5%, 2,537사)와 유사한 수준
- ◆ '비적정' 의견(66사)은 주로 '계속기업 불확실성', '기초 재무제표 잔액', '종속·관계기업투자' 등과 관련된 이슈로 발생

1 재무제표 감사 적정 의견

- (개황) 재무제표 감사의견이 '적정'인 상장법인은 분석 대상(2,681사^{*1})의 97.5%(2,615사)로 新 외감법 시행 이후 큰 변동 없이 97% 수준 유지^{*2}

*1 '24년 중 결산일이 도래하는 상장법인 중 외국기업 등을 제외

*2 적정의견비중 (%) : ('19) 97.2 → ('20) 97.0 → ('21) 97.2 → ('22) 97.9 → ('23) 97.5 → ('24) 97.5

- (시장별) 유가증권(98.0%), 코스닥(97.7%), 코넥스(92.5%) 順
- (규모별) 기업 자산규모에 비례하여 2조원 이상이 100%로 가장 높고, 1천억원 미만은 95.4%로 가장 낮음

'24년 재무제표 감사의견 적정 상장법인 현황

(단위 : 사, %)

구 분	시장별			규모별('24년말 자산기준)				합 계
	유가증권	코스닥	코넥스	1천억원 미만	1천억원~5천억원	5천억원~2조원	2조원 이상	
전 체	816	1,745	120	1,035	1,069	375	202	2,681
적정 의견	800	1,704	111	987	1,052	374	202	2,615
(비 중)	(98.0)	(97.7)	(92.5)	(95.4)	(98.4)	(99.7)	(100.0)	(97.5)

- (계속기업 불확실성) 적정의견 기업 중 감사인이 '계속기업 관련 중요한 불확실성*'을 기재한 상장법인은 84사(3.2%)로 전기(98사) 대비 14사 감소

* 재무제표가 적절히 작성되었으나, 계속기업에 대한 중요한 불확실성이 존재하는 경우 감사인은 적정의견을 표명하면서 '계속기업 관련 중요한 불확실성'에 대해 별도 기재

- '23년 재무제표 감사의견은 '적정'이나 '계속기업 관련 중요한 불확실성'이 존재한다고 기재한 상장법인(98사)의 23.5%(23사)가 차기에 상장폐지 또는 비적정의견을 받았으며, 이는 미기재기업(2.2%)을 크게 상회하는 수준으로,
 - 정보이용자는 '계속기업 관련 중요한 불확실성' 정보에 유의할 필요

- 재무제표 감사의견이 '비적정'인 상장법인은 분석대상(2,681사)의 2.5% (66사)로 전기(2.5%, 65사)와 유사한 수준
- (의견별) '의견거절'은 58사로 전기(57사) 대비 1사 증가, '한정의견'은 8사로 전기(8사)와 동일
- '24년 재무제표 감사의견 비적정 상장법인(66사) 중 34사(51.5%)는 '23년 감사의견도 비적정으로, 2년 연속 비적정에 해당

'24년 재무제표 감사의견 비적정 상장법인 현황

(단위 : 사, %)

구 분	'24년(A)	유가증권	코스닥	코넥스	'23년(B)	유가증권	코스닥	코넥스	증 감 (A-B)
전 체	2,681	816	1,745	120	2,602	808	1,669	125	+79
의견거절	58	13	36	9	57	12	40	5	+1
한 정	8	3	5	-	8	3	5	-	-
비적정의견 계	66	16	41	9	65	15	45	5	+1
(비 중)	(2.5)	(2.0)	(2.3)	(7.5)	(2.5)	(1.9)	(2.7)	(4.0)	-

- (시장별) 유가증권 시장의 상장법인 중 비적정 감사의견을 받은 기업은 16사(비중 2.0%)로, 전기(15사, 비중 1.9%) 대비 1개사 증가
- 코넥스 시장의 비적정 감사의견 기업수(9사, 비중 7.5%)도 전기(5사, 비중 4.0%) 대비 4개사가 증가(3.5%p↑)한 반면
- 코스닥 시장의 상장법인(41사, 비중 2.3%)은 비적정 감사의견 기업수가 전기(45사, 비중 2.7%) 대비 4개사가 감소(0.4%p↓)
- (사유별) 비적정 감사의견은 계속기업 불확실성, 기초재무제표 잔액*, 종속·관계기업투자에 대한 감사범위 제한 등이 주요 사유

* '23년 재무제표 감사의견이 비적정으로 '23년 기말 잔액에 대한 충분하고 적합한 감사증거를 입수하지 못하여 '24년 기초 잔액에 대한 감사범위가 제한된 경우 등

II 내부회계관리제도 감사의견

- ◆ '24 회계연도 내부회계관리제도(이하 '내부회계') 감사의견이 '적정'인 상장법인 비율은 분석 대상(1,615사)의 98.0%(1,582사)로 전기(97.3%, 1,544사)보다 다소 개선
- ◆ 내부회계 '비적정' 상장법인은 33사이며, 내부회계 감독 강화와 기업의 개선 노력 등에 따라 전기(43사) 대비 10사 감소(23.3%↓)

1 내부회계 감사 적정 의견

- 내부회계 감사의견이 '적정'인 상장법인은 분석 대상(1,615사)*의 98.0%(1,582사)로 전기(97.3%) 대비 다소 개선(0.7%p ↑)

* 상장법인 내부회계 감사대상 : 직전 사업연도 말 자산총액 1천억원 이상 회사 중 종업원 수 6인 미만 회사 등 제외

- (시장별) 코넥스는 100%, 유가증권 및 코스닥은 약 98% 수준
- (규모별) 기업 자산규모에 비례하여 2조원 이상의 적정 비중이 100%로 가장 높고, 5천억원 미만은 97.1% 수준
 - 특히, '24년 중 자산규모 축소로 '24년말 자산이 1천억원 미만으로 감소된 회사의 내부회계 감사의견 적정비율은 81.6%로 가장 낮음
- (연결 내부회계) 대상 기업 186사는 별도·연결 모두 내부회계 적정의견

'24년 내부회계 감사의견 적정 상장법인 현황							(단위 : 사, %)
구 분	시장별			규모별(24년말 자산기준)			합 계
	유가증권	코스닥	코넥스	~ 5천억원	5천억원 ~ 2조원	2조원 이상	
전 체	751	859	5	1,043	370	202	1,615
적정의견	735	842	5	1,013	367	202	1,582
(비 중)	(97.9)	(98.0)	(100.0)	(97.1)	(99.2)	(100.0)	(98.0)

2 내부회계 감사 비적정 의견

- '24년에 내부회계 감사대상이 증가('23년 1,587사→'24년 1,615사)하였음에도, 내부회계 감사의견이 비적정인 기업은 전기 대비 10사 감소(43사→33사)

- 이는 내부회계 감독강화*와 기업의 개선 노력 등에 기인한 것으로 보임

* 「내부회계관리제도 평가 및 보고 기준」 규정화, 내부회계 감리대상 확대('25년 : 1천억원 이상 개별·별도 및 2조원 이상 연결), 내부회계 관련 유의사항 안내 등

- ‘의견 거절(감사범위제한)’은 22사로 전기(26사) 대비 4사 감소, ‘부적정(중요한 취약점 有)’은 11사로 전기(17사) 대비 6사 감소
- 내부회계 감사의 비적정의견은 금융상품 손상·평가, 종속·관계 기업 손상 등 회계처리 관련 내부통제 미비가 주요 사유에 해당

‘24년 내부회계 감사의견 비적정 상장법인 현황							(단위 : 사, %)
구 분	‘24년(A)	유가증권	코스닥	코넥스	‘23년(B)	증 감(A-B)	
						회사수	비율
의견거절	22	10	12	-	26	△4	△15.4
부 적 정	11	6	5	-	17	△6	△35.3
합 계	33	16	17	-	43	△10	△23.3

3 내부회계 감사의견과 재무제표 감사의견 비교

- ‘24년 내부회계 감사의견이 비적정인 기업 33사 중 23사(69.7%)는 재무제표 감사 의견도 비적정으로, 양 의견 간 상관관계가 높은 수준
- 내부회계 감사의견이 비적정인 10사(부적정 8사, 의견거절 2사)의 경우 재무제표 감사의견은 적정의견*이 표명됨
 - * 내부회계의 중요한 취약점 등으로 인해 내부회계 감사의견이 비적정이라도 재무제표 감사과정에서 오류사항이 적절히 수정·반영되었다면 재무제표는 적정의견이 가능
- 다만, 내부회계 감사의견 비적정사유가 개선되지 않을 경우, 향후 내부회계 비적정 의견이 반복되거나 재무제표가 왜곡표시 될 우려가 있으므로
 - 회사는 내부회계의 중요한 취약점에 대한 근본적인 개선방안을 마련하여 내부회계관리제도를 효과적으로 운영할 필요

'24년 내부회계 비적정 상장법인의 재무제표 감사 의견					(단위 : 사)
내부회계 감사의견		재무제표 감사의견			
		비적정	의견거절	한정	적정
내부회계 의견거절	22	20	20	-	2
내부회계 부적정	11	3	2	1	8
합 계	33	23	22	1	10

Ⅲ 유의사항 안내

【회사 유의사항】

① 기업규모가 작을수록 회계투명성 제고에 각별한 관심이 요구됩니다.

- ☐ 경영진은 재무제표의 신뢰성 확보 및 내부회계관리제도의 실효성있는 운영을 위하여 지속적으로 노력할 필요
 - 특히 기업규모가 작을수록 내부통제 수준이 미흡한 경우가 많아 적정의견 비율이 상대적으로 낮으므로, 경영진의 각별한 관심이 요구

② 올해부터 「내부회계관리제도 평가 및 보고 기준」이 의무적용됩니다.

- ☐ 상장회사협의회가 자율규정으로 운영되던 내부회계 평가 및 보고에 관한 지침을 외부감사규정*의 「내부회계관리제도 평가 및 보고 기준」으로 규정화(23년)
 - * 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제6조 제4항 및 시행세칙 제3조의 2 별표6
 - '25사업연도부터 의무적용되는 동 규정을 충실히 준수하여 외부 감사와 관련된 법규를 위반하지 않도록 세심한 주의가 필요

③ 올해부터 '자금 부정 통제' 공시가 의무화되었습니다.

- ☐ '25사업연도부터 상장회사와 대형비상장회사는 운영실태보고서에 횡령 등 자금부정을 예방·적발하기 위한 통제활동과 실태점검 결과를 의무적으로 공시*(자산1천억 원 미만 상장회사와 대형 비상장회사 중 비금융회사는 '26사업연도부터 시행)
 - * 보도자료 참고('24.11.11, "「횡령 등 자금 부정을 예방·적발하기 위한 통제 활동」을 충실·명료하게 공시하도록 세부 작성 지침을 마련했습니다.")

【외부감사인 유의사항】

① 회사가 중요한 취약점을 적절히 기재하였는지 확인해야 합니다.

- ☐ 경영진과 감사기구(인)는 내부회계의 중요한 취약점이 있다고 판단하는 경우, 관련 취약점과 시정조치 계획을 기재해야 하는 바,
 - 외부감사인은 중요한 취약점이 운영실태보고서에 적절하게 포함되지 않았다면, 내부회계 감사보고서에 이러한 사실 등을 기재

【정보이용자 유의사항】

① 감사보고서에 계속기업 불확실성 기재여부를 확인할 필요가 있습니다.

- ☐ 감사의견은 적정이어도 외부감사인이 '계속기업 관련 중요한 불확실성'이 있다고 기재한 경우, 향후 비적정의견을 받을 가능성이 높음에 유의
- ※ '23년에 재무제표 감사의견은 '적정'이었으나 '계속기업 불확실성'이 기재된 상장사(98사)의 23.5%(23사)가 이후 상장폐지 또는 비적정의견을 받음

② 재무제표뿐만 아니라, 내부회계 감사의견에도 관심을 가져야 합니다.

- ☐ 재무제표 감사의견은 적정이나, 내부회계 감사의견은 비적정일 수 있으므로 재무제표뿐만 아니라 내부회계 감사의견도 확인할 필요
- 내부회계 감사의견이 비적정인 경우, 내부회계의 중요한 취약점이 개선되지 않는다면 향후 재무제표가 왜곡표시될 우려가 있음에 유의

IV

향후 계획

- ☐ 금감원은 회사·외부감사인에게 상기 유의사항을 안내하고, 감사의견 분석을 회계감독 업무에 활용할 예정
- 또한, 회사가 재무제표의 신뢰성을 확보하기 위해 내부회계관리제도를 보다 충실하게 운영할 수 있도록 '25년부터 의무 시행되는 「내부회계관리제도 평가 및 보고 기준」의 안정적인 정착을 지속적으로 지원

- **(재무제표 감사의견)** 감사범위 제한 여부, 회계처리 기준 위배 여부, 계속 기업 존속 가능성 등에 따라 **적정 · 한정 · 부적정, 의견거절**로 구분

구 분	적정의견	한정의견	부적정의견	의견거절
□ 감사범위 제한				
· 경미	○			
· 중요		○ ²⁾		
· 특히 중요				○ ³⁾
□ 회계처리기준의 위배				
· 경미	○			
· 중요		○ ²⁾		
· 특히 중요			○ ³⁾	
□ 계속기업 가정				
· 타당하나 중요한 불확실성 존재				
- 적절하게 공시	○ ¹⁾			
- 부적절하게 공시		○ ²⁾	○ ³⁾	
· 타당하지 않음			○ ⁴⁾	

1) 재무제표 주석에 주의를 기울이도록 별도 단락에 계속기업 불확실성을 기재 (감사기준서 570 문단 22)

2) 그 영향이 중요하나 전반적이지는 않은 경우 (감사기준서 705 문단 7, 감사기준서 570 문단 23)

3) 그 영향이 중요하며 전반적임 (감사기준서 705 문단 8~9, 감사기준서 570 문단 23)

4) 재무제표에 대한 경영진의 계속기업 가정 적용이 적합하지 않다고 판단하는 경우 (감사기준서 570 문단 21)

- **(내부회계 감사의견)** 중요한 취약점 식별 여부, 감사범위 제한 여부 등에 따라 **적정, 부적정, 의견거절** 세 가지로 구분

※ 내부회계 감사보고서는 재무제표 감사보고서와는 별도로 작성되며, 공시되는 재무제표 감사보고서에 별도 첨부

- **(적정)** 회사의 내부회계관리제도는 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있음
- **(부적정)** 회사의 내부회계관리제도는 중요한 취약점의 영향 때문에 효과적으로 설계 및 운영되지 않고 있음
- **(의견 거절)** 충분하고 적합한 감사 증거를 입수할 수 없으므로 의견을 표명하지 않음