| 금융감독원 | **보 도 자 료** | 금융은 튼튼하게 소비자는 행복하게 |
|---|---|---|

| 보도 | 2026.3.30.(월) 조간 | 배포 | 2026.3.27.(금) |
|---|---|---|---|

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 담당부서 | 회계감리1국<br>회계감리총괄팀 | 책임자 | 국 장 | 이재훈 | (02-3145-7700) |
| | | 담당자 | 팀 장 | 박기현 | (02-3145-7702) |
| | 회계감리2국<br>기획감리팀 | 책임자 | 국 장 | 문정호 | (02-3145-7290) |
| | | 담당자 | 팀 장 | 정주은 | (02-3145-7292) |
| | 감사인감리국<br>감사인감리총괄팀 | 책임자 | 국 장 | 최창중 | (02-3145-7860) |
| | | 담당자 | 팀 장 | 강대민 | (02-3145-7862) |

# 2026년도 금융감독원 회계심사·감리업무 운영계획

## 주요 내용

◈ **금융감독원은 회계정보의 신뢰성 제고를 통한 자본시장 선진화 가속을 위해 2026년 회계심사·감리업무 기본방향과 실시계획을 마련**

√ 2026년도 회계심사·감리업무 기본방향은 다음과 같음

① 분식회계에 대한 무관용을 통한 자본시장 대도약 지원

- **(부실기업 퇴출)** 고위험군 집중 감시와 엄정 감리를 통해 부실기업 신속 퇴출
- **(감리인프라 혁신)** 심사·감리 주기 단축을 위한 중장기 로드맵 마련 추진
- **(효율적 수행)** 과징금 부과권한 조정과 불공정 거래·회계부정 대응 공조 강화

② 프로세스 선진화를 통한 회계감독 신뢰성 제고

- **(제재 수용성 제고)** 방어권 강화와 위반동기 판단기준 구체화 추진
- **(예방적 감독)** 내부회계관리제도 감리 개선 및 회계이슈(테마) 신속점검 실시
- **(스마트 감리)** 新감리시스템 활용 및 감리지적사례 등 오픈 API 개방

③ 감사품질 제고를 위한 감사인 감리·감독 강화

- **(효과성 제고)** 위험수준 기반 감리대상 선정 및 부실 감사 엄정 제재
- **(감사품질 경영 조성)** 경영진 견제기구 설치 의무화 및 공시항목 확대
- **(품질관리 역량 강화)** 품질관리 평가 결과 공개를 추진하여 역량 강화 유도

√ 회계심사·감리업무 기본방향에 따라 상장회사 등에 대하여 재무제표 심사·감리 170사, 10개 회계법인에 대하여 감사인 감리 실시 예정

# Ⅰ. 2026년도 회계심사·감리업무 기본방향

〈 기 본 방 향 〉

◈ **회계정보의 신뢰성 제고를 통한 자본시장 선진화 가속**

| | |
|---|---|
| **선제적인** (Proactive) | 회계부정에 대한 **무관용**과 **회계 심사·감리주기 단축**을 통해 **선제적**으로 **회계리스크 관리** |
| **투명한** (Transparent) | **방어권 강화** 및 **新회계감리시스템 고도화** 등을 통한 **투명한 회계감리 체계 확립** |
| **건전한** (Sound) | **감사인 감리·감독** 관련 제도 정비를 통해 **감사 품질** 위주의 **건전한 회계산업 생태계** 조성 |

## 1 분식회계에 대한 무관용을 통한 자본시장 대도약 지원

㉮ **(부실기업 퇴출) 한계기업 징후, 감사시간 과소투입*** 등 **분식위험이 높은 회사**에 대해 **집중 모니터링**하고 **감리 대상 선정 강화**

* ❶표준감사시간(하한), ❷전년도 감사시간, ❸수임시 예정시간보다 현저히 미달한 경우 등

○ 정부의 「**자본시장 대도약 기조**」에 발맞춰 **분식회계**로 **연명**하는 코스닥 **부실기업**의 신속 **퇴출**을 위한 **엄정 감리 실시**

㉯ **(감리인프라 혁신) 코스피200 기업**의 **심사·감리주기**를 **단축**(現20년→10년)하고, **획기적 주기단축**을 위한 **조직·인력 확보** 추진 등 **중장기 로드맵 마련**

○ **회계부정**을 주도·지시한 **회사관계자** 및 **감사절차**를 소홀히 한 **공인회계사**에 대한 **제재**를 **강화***하여 **시장 경각심**을 **고취**

* (회사관계자) 상장사 임원으로의 선임·재임 제한, (감사인) 징계시효 연장(現3년→5년)

㉰ **(효율적 수행) 신속한 조치**를 위해 **외감법상 과징금 부과권한**(現금융위)을 **조정***하고, **불공정 거래 연계 회계부정**은 **유관부서**와 **공동 대응**을 강화

* 10억원 이하의 과징금 부과권한을 증선위에 위임

## 2 프로세스 선진화를 통한 회계감독 신뢰성 제고

㉮ **(수용성 제고)** 피조치자의 **방어권 강화**와 **위반동기**(고의·중과실) **판단기준**을 **구체화**하고, **회계부정 조사제도***의 **내실화** 추진

* 외부감사인이 회계부정을 통보하면, 내부감사기구는 외부전문가로 조사 후 증선위/감사인에게 결과 제출

㉯ **(예방적 감독)** **내부회계관리제도 감리 대상 확대***에 따라 **기업 안내**를 **강화**하고, **시장 의견** 등을 **반영**하여 **개선방안** 마련

* '25년도(재무제표 기준)부터 자산 1천억원~5천억원(타 구간대비 최다비중)인 기업이 포함

○ 시의성 있는 **회계이슈**(테마)*를 **사전 안내** 후 **신속 점검**하고, **위반사항** 발견시 **적시**에 **정정**하도록 **유도**

* ('26년) ①투자자 약정, ②전환사채 발행투자, ③공급자 금융약정 공시, ④종속기업관계기업 투자주식 손상

㉰ **(스마트 감리)** **심사·감리 全과정**에 **新회계감리시스템**을 **활용**하여 **스마트 감리 체계**를 **안착**시키고, **지적사례** 등을 **오픈 API***로 **개방**

* 이용자가 원하는대로 대용량 데이터 수집이 가능하도록 공개한 인터페이스

## 3 감사품질 제고를 위한 감사인 감리 · 감독 강화

㉮ **(효과성 제고)** **회계법인 규모, 품질관리수준 평가결과, 감사투입 시간** 등 회계법인별 **위험수준**을 **고려**하여 **감리대상**을 **선정**하고

○ 회계법인에 대한 **조치수단**을 **다양화***하여 감사품질을 **소홀히 한 책임**에 대해 **엄정 제재**함으로써 **조치실효성**을 높임

* 예 기존 조치(등록취소, 지정제외점수) 외 업무정지, 경고·주의 등의 제재 도입 등

㉯ **(감사품질 경영 조성)** **대형 회계법인** 내 **경영진 견제기구*** 설치를 **의무화**하고, 위원회 운영현황 등 **공시**를 **확대**하여 **감사품질 향상**을 유도

* 예 독립성·전문성 있는 제3자가 포함된 위원회를 설치하고, 감사품질 전반에 대해 평가·감시

㉰ **(품질관리 역량 강화)** 회계법인 **품질관리 평가 결과 공개*** **추진** 및 **평가지표**를 **개선**하여 **자체적**인 **품질관리 역량 강화**를 **유도**

* TF구성 등을 통해 평가 결과 공개에 따른 부작용(회계법인 서열화 조장 등)을 최소화하는 수준(전년 대비 평가수준 개선 정도 등)으로 공개방안 마련 추진

## Ⅱ. 2026년도 회계심사·감리업무 계획

◈ 금융감독원은 2026년에 상장법인 등 **170사**에 대한 **재무제표 심사·감리** 및 **회계법인 10사**에 대한 **감사인 감리**를 실시할 예정

※ 인력 현황, 기타 제반여건을 고려하여 실시계획 변경 가능

### 1 재무제표 심사·감리

□ 금년도 중점 추진과제, 감리 운영인력, 심사·감리주기 단축 필요성, 과거 업무수행결과 등을 **종합적**으로 **고려**하여,

○ **170사***(전년대비 +10사↑)에 대하여 **재무제표 심사·감리**를 실시할 **계획**

* 상장법인 및 비상장인 금융회사·사업보고서 제출대상 법인으로, 회계기준 위반 건수 및 위반의 규모·성격·영향 등에 따라 변동 가능

○ **경미한 위반행위**는 **금융감독원장 경조치***(주의·경고)로 **신속히 종결**하고, **경제적·사회적 중요성**이 **높은 사건**에 역량을 **집중**

* 재무제표를 수정하여 공시할 것을 권고

□ **중점심사 회계이슈**[*1], **한계기업 징후**[*2], **상장예정**, 기타 위험요소[*3], 장기 미감리(예, 10년 이상) 등 사유를 **표본심사 대상**으로 **선정**하고,

*1 ① 투자자 약정, ② 전환사채 발행투자, ③ 공급자 금융약정 공시, ④ 종속기업관계기업 투자주식 손상
☞ '25.6.24. 보도자료 「2025년도 재무제표에 대한 중점심사 회계이슈 사전예고」

*2 관리종목 지정요건 근접, 연속적인 영업손실, 계속기업불확실성 등

*3 분식위험지표가 높은 회사, 횡령·배임이 발생한 회사 등

○ **회계오류수정***, **회계부정 제보** 및 기타 감독업무 중 위반혐의가 발견된 회사 등을 **혐의심사 대상**으로 선정할 예정

* 중요성 금액의 4배 이상 금액을 수정하거나 최근 5년간 3회 이상 수정한 경우 (「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제23조)

## 2 감사인 감리*

* 외감규정 제23조 제6항에 따라 **품질관리감리**와 **개별감사보고서 감리** 및 **상장법인 감사인 등록요건 유지여부 감리**를 포괄하는 감리를 의미

□ 감리주기 및 **품질관리수준 평가결과** 등을 **종합적**으로 **고려**하여,

○ **총 10개*** **회계법인**에 대하여 **감사인 감리**를 **실시**할 계획이며, 감리대상 선정 후 **감리실시 일정**** 등을 **사전 통보**할 예정

* 가군 1사, 나군 4사, 다군 5사

** 소속 군(群)별로 3~7주간 실시를 원칙으로 하되, 감리인력 · 품질관리수준 등을 감안하여 탄력적으로 조정

**감사인 감리 군별 구분**

(단위 : 사)

| 구 분*1 | 회계법인 수 | '26년 계획 | 실적 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | '25년 | '24년 | '23년 | 계(3개년) |
| 가군 | 4 | **1** | 1 | 2 | 2 | 5 |
| 나군 | 16 | **4***2 | 5 | 4 | 5 | 14 |
| 다군 | 19 | **5** | 4 | 7 | 7 | 18 |
| 라군 | - | **-** | - | 1 | - | 1 |
| 합 계 | **39** | **10** | **10** | **14** | **14** | **38** |

*1 회계법인 군 분류는 해당 연도 감리대상 선정 시 기준('26년 계획은 '25.8월말 기준)

*2 금년 감리대상 선정후보 중 품질관리수준 평가결과가 미흡한 회계법인이 나군보다 다군에 많이 포함되어 있어 다군 선정대상을 전년 대비 확대

□ **효율적인 감리수행**을 위하여 이전 감사인 감리 과정에서 파악된 **회계법인**의 **취약부문** 등을 **중심**으로 **점검***할 **예정**

* 감사시간 관리 및 보상체계 운영의 적정성 확인 등

□ 美 PCAOB(상장회사 회계감독위원회)와 **국내 회계법인**에 대한 공동검사*시 **긴밀한 공조체제**를 유지

* '07.3월 美 PCAOB와 공동검사 양해각서 체결 이후 '25년말까지 **5개 회계법인**에 대해 **총 27회 공동검사** 실시

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