

 금융위원회	<div style="text-align: center; font-size: 2em; font-weight: bold;">보 도 자 료</div>			
 금융감독원	보도	배포 후 즉시	배포 2020.10.28.(수)	

책 임 자	금융위 기업회계팀장 김 선 문 (02-2100-2690)	담 당 자	허남혁 주무관 (02-2100-2695)
	금감원 회계심사국장 장 석 일 (02-3145-7700)		박형준 팀장 (02-3145-7702)
	금감원 회계조사국장 홍 순 간 (02-3145-7290)		이목희 팀장 (02-3145-7292)
	공인회계사회 심사감리본부장 한 진 희 (02-3149-0361)		송하식 감리위원 (02-3149-0365)

제 목 : 감사보고서 등에 대한 조사 · 감리결과 조치

☐ 증권선물위원회는 2020. 10. 28일 제19차 회의에서, 회계처리기준을 위반하여 재무제표를 작성한 지엘산업개발(주)에 대하여 증권발행제한, 감사인지정 등의 조치를 의결하였습니다.

※ 비상장사인 지엘산업개발(주)의 재무제표를 감사하면서 회계감사기준을 위반한 감사인에 대하여는 한국공인회계사회(위탁감리위원회)에서 감사업무제한 등의 조치를 既의결하였습니다.

☐ 2018 회계연도 감사 前 재무제표 제출의무를 위반한 49개 주권 상장법인에 대하여 감사인지정(1년: 12개사), 경고(21개사), 주의(16개사) 조치를, 75개 비상장법인에 대하여 감사인지정(2년: 1개사, 1년: 3개사), 경고(24개사), 주의(47개사) 조치를 의결하였습니다.

⇒ 기업들의 감사 前 재무제표 제출의무 위반 사례가 매년 발생하고 있어 유의할 사항을 안내하오니, 각별히 유념하여 주시기 바랍니다(☞ 붙임2)

※ 외감법 적용회사의 감사 前 재무제표 제출의무 제도 개요

제출대상	• 주권상장법인, 금융회사 및 직전연도 말 자산총액 1천억원 이상 비상장법인															
제 출 처	• 상 장 법 인: 거래소 상장공시제출시스템(KIND) 비상장법인: 금감원 전자공시접수시스템(DART)															
제출서류	• ①재무상태표, ②(포괄)손익계산서, ③자본변동표, ④현금흐름표, ⑤주석 ※ 연결재무제표 작성 회사는 연결재무제표도 함께 제출															
제출시점	• 외부감사인에게 재무제표(연결 포함)를 제출할 때															
	<table><tr><th colspan="2">구분</th><th>별도(개별)재무제표</th><th>연결재무제표</th></tr><tr><td rowspan="2">K-IFRS 적용</td><td>일반회사</td><td>정기주총일 6주 전*</td><td>정기주총일 4주 전*</td></tr><tr><td>회생절차진행</td><td>사업연도종료 후 45일</td><td>사업연도종료 후 60일</td></tr><tr><td colspan="2">일반기업회계기준 적용</td><td>정기주총일 6주 전*</td><td>사업연도종료 후 90일 (직전연도 자산 2조원 이상 사업보고서 제출법인은 70일)</td></tr></table>	구분		별도(개별)재무제표	연결재무제표	K-IFRS 적용	일반회사	정기주총일 6주 전*	정기주총일 4주 전*	회생절차진행	사업연도종료 후 45일	사업연도종료 후 60일	일반기업회계기준 적용		정기주총일 6주 전*	사업연도종료 후 90일 (직전연도 자산 2조원 이상 사업보고서 제출법인은 70일)
	구분		별도(개별)재무제표	연결재무제표												
	K-IFRS 적용	일반회사	정기주총일 6주 전*	정기주총일 4주 전*												
회생절차진행		사업연도종료 후 45일	사업연도종료 후 60일													
일반기업회계기준 적용		정기주총일 6주 전*	사업연도종료 후 90일 (직전연도 자산 2조원 이상 사업보고서 제출법인은 70일)													
* 단, 사업보고서 제출기한 이후 정기주총을 개최하는 경우에는 정기주총일이 아니라 사업 보고서 제출기한으로부터 6주 전(별도) 또는 4주 전(연결)																

※ 주권상장법인의 감사 前 재무제표 기한 내 미제출 사유 공시 제도 개요

제출대상	• 주권상장법인
제 출 처	• 금감원 전자공시시스템(DART)
공시내용	• 기한 내 미제출 사유
공시시점	<div>• 감사 前 재무제표 제출기한 만료일*의 다음날까지</div> <div>* "외감법 적용회사의 감사 前 재무제표 제출의무 제도 개요"의 제출시점 항목 참조</div>

(붙임1) 조사·감리결과 지적사항 및 조치내역

(붙임2) 감사 前 재무제표 제출 관련 유의사항

 	본 자료를 인용 보도할 경우 출처를 표기해 주십시오. http://www.fsc.go.kr	금융위원회 대 변 인 prfsc@korea.kr	 넓게 들겠습니다 바르게 알려드립니다
---	---	--	--

“혁신금융, 더 많은 기회 함께하는 성장”

(붙임1)

조사·감리결과 지적사항 및 조치내역

(제19차 증권선물위원회, 2020.10.28. 의결)

(단위 : 백만원)

회 사 명 등	지 적 사 항	조 치
지엘산업개발㈜ 결산기 : 2017.12.31. 비상장법인 업종 : 부동산 종합컨설팅업	【회사】 ① 특수관계자 거래(지급보증) 주식 미기재 ('17년 개별 18,200백만원) - 회사는 특수관계자(OOOOOOOOO(주))의 단기차입금에 대하여 금융기관에 지급보증을 제공하였음에도 이를 주식에 기재하지 아니함 ② 연결재무제표 미작성 ('17년 연결 41,622백만원) - 회사는 연결재무제표 작성대상의 범위에 해당하는 종속기업(OOOOOOOOO(주), 86.6% 지분소유)을 연결한 연결재무제표를 작성·공시하지 아니하여 자산·부채 및 연결당기순이익을 과소계상함	회 사 : - 증권발행제한 2월 - 감사인지정 1년

(한국공인회계사회 심사감리본부)

회 사 명 등	지 적 사 항	조 치
지엘산업개발㈜	<p>【감사인 및 공인회계사】</p> <p>① 특수관계자 거래(지급보증) 주석공시 관련 감사절차 소홀 ('17년 개별 18,200백만원)</p> <ul style="list-style-type: none"> - 회사가 특수관계자인 OOOOOOOO(주)의 단기 차입금에 대하여 금융기관에 제공한 지급보증의 내용을 주석으로 기재하지 아니하였음에도, 은행연합회 신용정보자료 등의 검토절차를 소홀히 하여 이를 감사의견에 적절히 반영하지 못한 사실이 있음 <p>② 연결재무제표 작성대상 관련관련 감사절차 소홀 ('17년 연결 41,622백만원)</p> <ul style="list-style-type: none"> - 회사가 연결재무제표 작성대상의 범위에 해당하는 종속기업(OOOOOOOO(주), 86.6% 지분소유)을 연결한 연결재무제표를 작성·공시하지 아니하여 자산·부채 및 연결당기순이익을 과소계상하였음에도, 연결재무제표 작성대상여부에 대한 검토절차를 소홀히 하여 연결재무제표에 대한 감사의견을 표명하지 못한 사실이 있음 	<p>삼영회계법인 :</p> <ul style="list-style-type: none"> - 손해배상공동기금 추가적립 20% - 지엘산업개발(주)에 대한 감사업무제한 2년 <p>공인회계사 : 1인</p> <ul style="list-style-type: none"> - 지엘산업개발(주)에 대한 감사업무제한 1년 - 주권상장(코스닥·코넥스 상장 제외)·지정회사 감사업무제한 1년 - 직무연수 6시간

(한국공인회계사회 심사감리본부)

감사 前 재무제표 제출 관련 유의사항

① (기한 내 제출) 회사는 직접 작성한 감사 前 재무제표를 법정기한 내^{*1}에 외부감사인에게 제출^{*2}한 후 즉시 증선위^{*3}에도 제출해야 함

*1 개별(별도)재무제표: 정기주주총회 6주 전

연결재무제표: 정기주주총회 4주 전

(일반기업회계기준 적용대상 회사는 사업연도 종료 후 90일 또는 70일)

*2 외부감사인에게 감사 前 재무제표 제출 시 제출기록(제출 일자 및 재무제표 내용 등)이 확인 가능한 E-mail 등을 통해 제출

*3 상장법인은 한국거래소(시행령 §44③)에, 비상장법인은 금융감독원(시행령§44①)에 각각 위탁되어 있어 상장법인은 거래소 상장공시제출시스템(KIND)에, 비상장법인은 금감원 전자공시접수시스템(DART)에 제출

- 법정기한 계산 시 초일 불산입 원칙(민법 제157조)에 따라 초일(정기주총일)은 불산입하고 역으로 6주 전, 4주 전을 계산해야 함에 주의
- 감사인의 재무제표 기말감사를 위한 현장감사 착수일이 법정 제출 기한보다 빠른 경우
 - 재무제표 작성책임을 명확히 하기 위한 목적이므로 법정기한 이전이라도 감사인에게 재무제표를 제출할 때(현장 감사착수 시) 금감원(거래소)에도 동시에 제출해야 함

위반 사례

- (기한 계산 착오) A사는 20XX년 3월 29일(목요일)이 정기주주총회일인데, 법정 기한(6주 전)인 20XX년 2월 14일(수요일)까지 별도재무제표를 제출하여야 함에도 기한 계산 착오로 20XX년 2월 15일(목요일)에 제출

② (모든 재무제표 제출) 주석을 포함하여 감사인에게 제출하는 모든 재무제표*를 증선위에 제출해야 하며, 연결재무제표 작성회사는 주석을 포함한 연결재무제표도 모두 제출해야 함

* 재무상태표, 손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표 및 주석

위반 사례

- **(일부 재무제표 미제출)** B사는 별도재무제표를 법정기한 내에 제출했는데, 연결 재무제표도 추가로 제출해야 함에도 이를 미제출

- ③ **(백지 또는 전기 재무제표 제출 금지)** 백지(공란) 또는 전기(또는 분반기) 재무제표를 그대로 제출한 경우 허위로 감사 前 재무제표 제출 신고를 한 것으로 보아 전부 또는 일부 미제출로 간주됨에 주의

위반 사례

- **(백지 또는 전기 재무제표 제출)** C사는 결산이 지연되어 법정기한 내에 재무제표를 작성하지 못하자, 재무상태표와 손익계산서는 전기와 동일한 수치를 그대로 기재하고 자본변동표는 백지로 제출

- ④ **(최종 제출 여부 확인 필요)** 금융감독원(한국거래소)에 감사 前 재무제표를 제출한 후 제출현황을 조회하여 「감사前 재무제표 첨부파일」이 임시저장 상태가 아닌 최종 제출 완료(업로드)되었는지 재차 확인할 필요

위반 사례

- **(최종 제출 여부 미확인)** 상장법인 D사는 개별 재무제표를 제출하는 과정에서 제출 당일 임시 저장하였으나 이를 최종 제출한 것으로 오인하여 재무제표가 제출되지 않음
- **(파일 업로드 미완료)** 비상장법인 E사는 재무제표 제출 관련 일부 정보를 입력했으나, 재무제표 파일 업로드를 완료하지 않은 채 홈페이지에서 이탈하여 재무제표가 제출되지 않음

- ⑤ **(반복적 위반 시 가중조치)** 감사 前 재무제표 제출의무 위반회사가 조치를 받은 날로부터 최근 2년 내에 재위반한 경우에는 가중 조치될 수 있음에 주의

⑥ **(위반사실 공시)** '18.11.1. 「외부감사법*」이 개정되어 감사 前 재무제표 제출의무 위반사실도 공시대상에 포함됨으로써 그 위반사실이 확정된 날부터 3년 이내의 기간 동안 공시(주의·경고 조치는 제외) 하도록 변경

* 외부감사법 제30조(위반행위의 공시 등) 제1항제3호

- 감사 前 재무제표 제출의무를 위반하여 불이익을 받지 않도록 유의할 필요

⑦ **(기한 내 미제출 사유 제출의무)** '18.11.1. 「외부감사법*」이 개정되어 감사 前 재무제표 제출기한을 넘긴 주권상장법인은 '기한 내 미제출 사유'를 제출기한 만료일의 다음날까지 증선위에 제출해야 함

* 외부감사법 제6조(재무제표의 작성 책임 및 제출) 제5항

- '20.11.1. 이후 감사 前 재무제표의 '기한 내 미제출 사유' 제출의무를 중대하게 위반한 경우*¹ 가중 조치*²될 수 있음에 주의

*1 『감사 前 재무제표 기한 내 미제출 사유』를 감사보고서일 이전까지 제출하지 않은 경우

*2 제도 시행 초기인 점을 감안하여 처음 2년간¹⁾은 제도 조치²⁾하되, 제도 시행 3년 이후³⁾부터는 가중 조치

주: 1) 12월 결산법인의 경우 2018 및 2019 회계연도 감사 前 재무제표가 이에 해당

2) 각서(외감법규의 성실한 준수를 약속하는 내용) 제출 요구

3) 12월 결산법인의 경우 2020 회계연도 감사 前 재무제표가 이에 해당

⑧ **(금융회사 제출의무 강화)** '18.11.1. 「외부감사법*」이 개정되어 「금융산업의 구조개선에 관한 법률(제2조제1호)」상 금융회사의 경우, 상장 여부·규모에 관계없이 모두 감사 前 재무제표를 제출할 의무가 있음

* 외부감사법 제6조(재무제표의 작성 책임 및 제출) 제4항 및 동법 시행령 제8조 제3항

위반 사례

- **(법규 인식 미비)** 금융회사인 F사는 외부감사법 개정 내용을 숙지하지 못하여, 자산총액 1,000억원 미만 비상장법인이므로 제출의무가 없다고 생각하여 미제출