삼정 KPMG

바로 보는 법규·정책



비상장기업의 회계부정신고 현황 및 주요 조치사례

2026.09.17

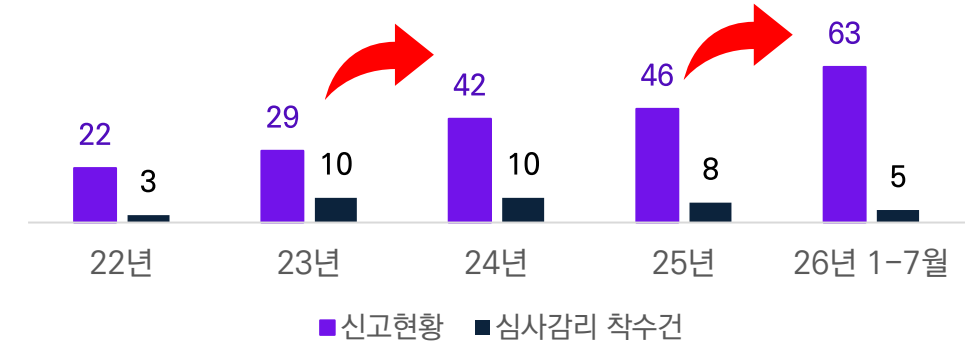
감사위원회 지원센터
(Audit Committee Institute)

비상장기업의 회계부정신고 현황 및 주요 조치사례

회계부정신고, 주목해야 하는 이유

포상금 지급대상이 비상장기업까지 확대되고 지급 최고한도가 폐지됨에 따라 제보건수가 꾸준히 증가추세에 있습니다.

비상장사 회계부정신고 등(*1) 연도별 접수 현황(*2)



포상금 지급 최고 한도가 폐지되고 징수된 과징금의 최대 30%를 신고자에게 지급하는 등 신고유인이 강화되고 있음

접수된 회계부정신고에 따라 심사•감리 착수한 36개사 중 6개사는 '고의 중과실'으로 종결하였음

(*1) ①한국공인회계사회, 금융감독원, 금융위원회 및 유관기관(국민권익위원회 등)을 통한 회계관련 부정행위 신고, ②외부감사법 제22조에 따른 부정행위 등의 보고 및 ③타기관이 혐의사항을 업무정보로 한국공인회계사회에 송부 등 사업보고서 제출대상이 아닌 비상장법인에 대한 회계부정신고
(*2)한국공인회계사회, 회계부정신고 현황 및 조치사례 등 유의사항 안내, 2026.08.14

삼정 KPMG

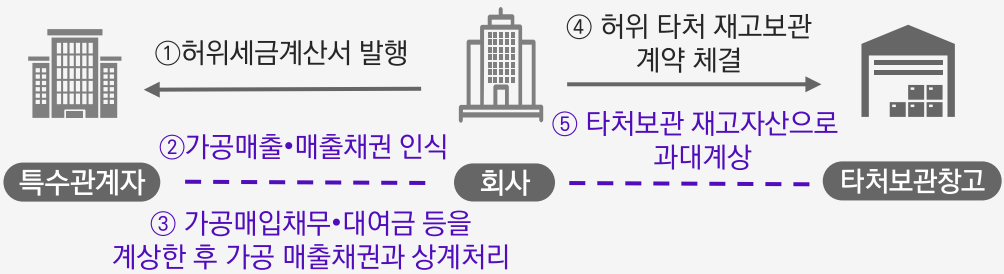
© 2026 Copyright owned by one or more of the KPMG International entities. KPMG International entities provide no services to clients. All rights reserved.

비상장기업의 회계부정신고 현황 및 주요 조치사례

주요 조치사례1
가공매출• 재고자산 허위계상

신고경로 I 퇴사자 제보

⚠ 공장안전사고로 영업중단
→ 대출금 상환 압박 등을 우려



실제 제품 인도 • 자금 유입 없음
재고자산 및 자기자본 과대계상

감사절차 미흡사항	✔ 인수자 서명이 포함된 거래명세서 등 실질적 인도 증빙 미검토, 세금계산서 발행내역만 대사 ✔ 가공매출 거래처의 채권조회서 미회수에도 대체적 절차 미수행 ✔ 비중이 중요한 타처보관재고에 실사 입회·보관조회서 발송 미실시, 회사가 보유한 타처 보관증 검증 추가절차 미수행 ✔ 중량으로 관리해야 할 재고를 계근없이 수량만 확인, 실사 재고와 재무제표 간 대사 미수행
조치사항	✔ 증권선물위원회는 감사인에 대해 주의 조치, 회사 및 대표이사, 회계담당임원 및 내부감사에 대해 과징금 부과 등의 조치

감사위원회 체크포인트

☑ 회신되지 않은 채권 조회서와 제3자 보관 재고 확인을 위한 절차가 적절히 수행되었는지 확인이 필요

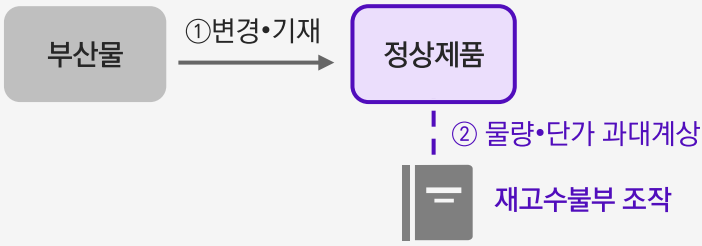
삼정 KPMG
© 2026 Copyright owned by one or more of the KPMG International entities. KPMG International entities provide no services to clients. All rights reserved.

비상장기업의 회계부정신고 현황 및 주요 조치사례

주요 조치사례2
재고자산 허위계상

신고경로 I 퇴사자 제보

⚠ 거액의 당기순손실 예상
→ 대형 유통업체와의 거래 중단 우려



실물은 부산물이지만, 장부상에는 정상제품으로 둔갑시켜,
재고자산 및 자기자본 과대계상

감사절차 미흡사항	✔ 재고비중이 높은 타처보관창고에 실사 입회했으나, 박스당 중량 계근 없이 박스 수량만 확인 ✔ 타처재고보관증에 중량이 허위 기재되었음에도 중량의 적정성을 확인하기 위한 추가절차 미수행 ✔ 재고자산 수불부상 수량·금액에 대한 검증절차 미실시
조치사항	✔ 증권선물위원회는 감사인에 대해 주의 조치, 회사와 전 대표이사 등에 검찰통보, 과징금 부과 등의 조치

감사위원회 체크포인트

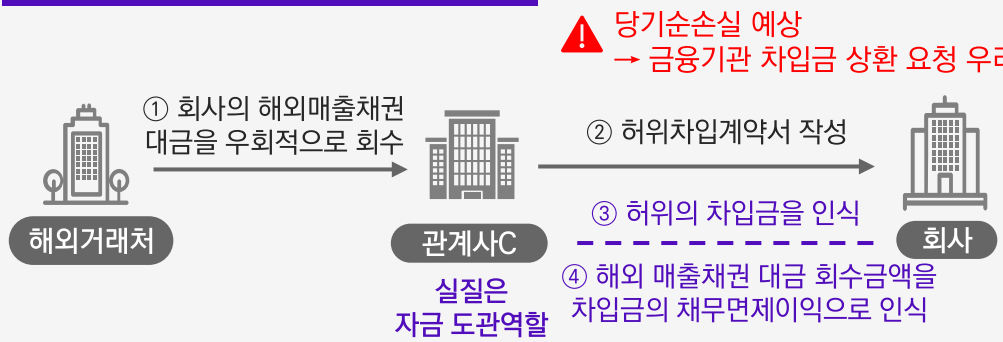
☑ 타처 보관창고의 실사 입회에서 실물 확인절차의 적정성과 재고수불부와 타처재고보관증의 대사여부 등의 확인

삼정 KPMG
© 2026 Copyright owned by one or more of the KPMG International entities. KPMG International entities provide no services to clients. All rights reserved.

주요 조치사례3

우회자금 회수 및 채무면제이익 과대계상(1/2)

신고경로 | 국세청 업무정보 송부



회수된 매출채권을 장부에서 제거하지 않고 관계사와 공모하여 허위 차입계약서 작성
매출채권과 관계사 차입금 및 당기순이익 과대계상

회사에 대한 감사절차 미흡사항	✔ 회사의 주요 계약 내용을 감사인에게 알리지 않는 등 조직적으로 외부감사를 방해하여 감사인은 면책으로 판단
조치사항	✔ 증권선물위원회는 회사 및 대표이사(관계사C 대표이사 겸임)에 대하여 과징금 부과 조치

관계사 C는 회계처리의 잘못을 인지함에도 은폐를 위해 전표를 소급 수정하는 등 회계처리 기준 위반혐의가 '고의'에 해당하여 감리로 전환

삼정 KPMG

© 2026 Copyright owned by one or more of the KPMG International entities. KPMG International entities provide no services to clients. All rights reserved.

주요 조치사례3

우회자금 회수 및 채무면제이익 과대계상(2/2)

C사에 대한 감사절차 미흡사항	✔ 감사인은 유의적인 특수관계자 거래를 식별하고도 경영진 설명 외에 계약서 검토 또는 채무에 대한 조회절차 미수행 ✔ 실제 자금흐름과 전표 내용이 다름을 인지하고도 특수관계자가 작성한 대금지급 확인서만 확인
조치사항	✔ 증권선물위원회는 감사인에 대해 과실 감경 시 최소 조치, 관계사 C회사 및 대표이사에 대하여 과징금 부과 등 조치

감사위원회 체크포인트

☑ 특수관계자 간의 경상적인 거래를 벗어난 거래(차입금에 대한 채무면제 이익 등)이 발생할 경우, 이사회 및 감사(위원회)의 보고 및 논의가 이루어지도록 내부통제가 설계 및 운영되고 있는지 점검

삼정 KPMG

© 2026 Copyright owned by one or more of the KPMG International entities. KPMG International entities provide no services to clients. All rights reserved.

[참고] 회계부정 신고•보고 제도

☑ 신고 포상제도

- 신외부감사법('18.11) 시행으로 포상금 지급 대상이 비상장기업까지 확대
- 「회계관련 부정행위 신고 및 포상 등에 관한 규정」 개정('26.5.26 시행) 으로 포상금 지급 최고한도 폐지, 징수된 과징금의 최대 30%를 신고자에게 지급

☑ 감사위원회의 보고 의무

- 외부감사법 제 22조에 따라 외부감사인 및 감사 또는 감사위원회는 부정행위 등 발견 시 증권선물위원회에 보고
- 최근 5개년 부정행위 등의 보고는 28건으로 전체 신고 202건 중 14%에 해당함

부정제보의 신고자 보호와 신고자에 대한 불이익한 대우가 금지되고 있는 지 감사(위원회)에서 점검이 필요

삼정 KPMG

© 2026 Copyright owned by one or more of the KPMG International entities. KPMG International entities provide no services to clients. All rights reserved.