

# 손에 잡히는 회계감독



## 자금통제 공시 체크포인트

금융감독원 FAQ와 주요 점검사례를 중심으로

2025.12.30

감사위원회 지원센터  
(Audit Committee Institute)

# 손에 잡히는 회계감독

자금통제 공시 체크포인트

## 25사업연도부터 내부회계 감사 대상회사는 ‘자금부정 통제공시’가 의무화됩니다

금융회사를 제외한 자산1천억 미만 상장회사와 ‘대형비상장회사(\*)’도 경영진의 운영실태보고서 내 자금통제공시서식 작성이 2026사업연도부터 의무적용됩니다.

운영실태보고서 (대표이사 → 이사회, 감사위원회)	평가보고서 (감사위원회 → 이사회)
자금위험 부정에 대한 회사의 핵심내부통제 활동 등 추가	자금관련 부정위험 관련 외부감사인과의 소통내역 등 추가

감사위원회는 자금통제활동이 실질적으로 작동하는지 검토하고, 경영진 및 외부감사인과 적극 소통해야 합니다.



주요 FAQ 및 점검사례를 통해서, 감사위원회가 필수로 체크하고 검토해야 할 점을 살펴보겠습니다.

(\*) 자산1천억원 이상 공시대상기업집단소속회사, 자산 1천억원 이상 사업보고서제출대상법인, 자산5천억원이상 기타 비상장회사

Source : 금융감독원, 2025년도 K-IFRS 제개정 내용 설명회 자료, 25.12.08

# 손에 잡히는 회계감독

자금통제 공시 체크포인트

## 1. 별도 및 개별 내부회계관리제도(1/3)

1

직접적인 업무 수준에서 자금 부정 통제 공시서식에서 공시해야 할 자금통제활동의 범위는 어디까지 인가요?

자금관련 부정위험을 예방하거나 적발하기 위한 “직접적인 통제”가 대상에 해당합니다.

### Checkpoint

자금부정을 직접적으로 방지할 수 있는 **핵심통제활동**을 기재  
- 회사의 상황 및 판단에 따라 공시의 적정수준은 상이할 수 있음.

“직접 관련성” 판단기준	예시
① 오류위험 또는 자금 관련성이 낮은 부정위험을 예방하거나 적발하는데, 방점이 있는 통제는 제외 고려	(제외 고려) 지급이자 재계산통제 (제외 고려) 차입금 유동성대체 승인통제 (포함 고려) 차입 시 승인통제
② 통제가 운영되지 않더라도 자금 관련부정이 발생하지 않을 수 있다면 제외 고려	(제외 고려) 자금조달시 담보제공내역 승인 통제 (포함 고려) 일일 시재 대사 통제 (포함 고려) 거래처 Master 생성·변경 통제
③ 소액이며 보완통제의 존재로 자금부정 발생유인이 낮은 경우 제외 고려	(제외 고려) 소액경비지출 승인통제



자금관련 부정위험과 직결되는 중요하고 핵심적인 통제를 공시하고 있는지 검토

# 손에 잡히는 회계감독

자금통제 공시 체크포인트

## 1. 별도 및 개별 내부회계관리제도(2/3)

### 2 유사한 성격의 통제들을 통합 및 요약 기재하는 것이 가능한가요?

정보이용자가 핵심적인 내용을 파악할 수 있도록, 통합·요약하여 기재하는 것이 원칙입니다.

단, 실질적으로 성격이 다르면 차이항목을 구분기재 해야 합니다.

- ① 실질적으로 동일한 성격이나, 통제수행자만 다른 경우
  - ② 자금 집행 대상별로 유사한 통제가 세분화되어 있는 경우
  - ③ 동일한 성격의 자동통제로, 시스템별로 세분화되어 있는 경우
- } 통합 기재 가능

### 3 설계·운영실태 점검결과, ‘중요한 취약점’은 어떻게 판단하고 기재합니까?

- ① 발견된 미비점이 평가기준일 현재 개선되어 중요한 취약점으로 평가되지 않는 경우, ② 보완통제 등의 효과를 고려하여 유의적 미비점으로 평가된 경우, 중요한 취약점으로 기재하지 않을 수 있습니다 .

단, 미비점이 다른 통제 미비점과 결합하여 중요한 취약점으로 평가 되었다면 그 중요한 취약점과 시정조치의 내용을 기재해야 합니다.

#### Checkpoint

- 불필요한 단순 나열로 공시가 과다해지지 않도록, 핵심통제활동 위주로 통합·요약 기재되어 있는지 검토
- 미비점이 발생한 경우, 경영진이 적절한 시정조치와 미비점에 대한 최종평가를 수행하여 보고하고 있는지 여부 검토

# 손에 잡히는 회계감독

자금통제 공시 체크포인트

## 1. 별도 및 개별 내부회계관리제도(3/3)

### 1. 통제활동의 불분명한 공시로 지적되는 사례

구분	지적 사례 예시
통제수행자를 명확하게 기재	(X) 회사, 부서명, 전결권자 등 → 통제수행자 불분명 (X) 은행잔액 증명서와 ERP총계정원장 잔액이 일치하는지 확인함. → 통제수행자 미기재 (X) 자금 담당자는 은행 잔액 대사를 수행하며, 차이 발생 시 조치함 → 통제수행자를 책임자가 아닌 담당자로 기재
통제수행자가 수행하는 통제항목을 구체적으로 명시적으로 기재	(X) 일일 자금수지와 자금일보는 자금 팀에서 작성하여 자금팀장에 보고됨 → 통제수행자의 수행내역이 구체적이지 못함 (X) 자금팀 담당자가 작성한 지출결의서를 자금팀장이 검토 후 승인함 → 지출결의서 검토방법이 명시적이지 않음
‘통제활동’에 테스트 결과(평가내역)이 아닌 통제활동 기재	(X) 계좌 개설 시 재경팀장의 승인존재여부를 확인함 → 통제활동이 아닌 테스트 결과 기재

### 2. 공시 내용 상으로 독립성의 위배

- ‘점검결과’에 ‘통제활동’에 기재된 회계팀, 재무팀 등이 기재되어서 수행자와 점검자가 동일한 경우 ‘독립성’ 위배

### 3. 점검시기의 부적절한 공시

- ‘자금부정통제’는 통제위험이 크므로 예) ’24.7, ’24.10와 같이 기술하기보다 점검시점의 적정성을 고려하여 실효성 있는 점검

# 손에 잡히는 회계감독

자금통제 공시 체크포인트

## 2. 연결 내부회계관리제도

1

연결 내부회계관리제도 범위선정에 포함된 종속회사의 경우, 자금 부정 통제 공시 서식 대상에 해당하나요?

연결 내부회계 평가·보고 대상 전체와 일치합니다.

해당 종속회사의 프로세스가 자금통제 공시 서식 대상 통제활동과 무관하다면, 동 종속회사의 자금통제는 제외 가능합니다.

단, 연결 관련 공시서식에는 지배회사까지 포함해야 합니다.

2

연결 공시서식에서 통제수행자 및 검토수행부서·수행시기는 어떻게 기재하나요?

‘지배회사’의 통제수행자 및 수행평가팀, 평가시점을 명시적으로 기재합니다.

단, ① 종속회사 중 통제수행자의 겸업으로 업무성격이 상이한 경우, ② 종속회사에서만 외부전문가를 활용하여 평가 수행하는 것과 같이 지배회사와 차이가 있는 경우에는 구분 기재합니다.  
(ex. A사 외 4개 내부회계전담팀, B사회계팀 외부전문가 활용)

### Checkpoint



연결 내부회계관리제도 범위와 동일하게 자금관련 부정위험과 관련된 내부통제 충분히 공시하고 있는지 여부 검토



연결 공시 서식에 지배회사까지 포함하여 공시 되었는지 검토