

손에 잡히는 회계감독



2026년 금융감독원 회계심사 및 감리업무 운영계획

2026.04.09

감사위원회 지원센터
(Audit Committee Institute)

손에 잡히는 회계감독

2026년 금융감독원 회계심사 및 감리업무 운영계획

회계정보 신뢰성 제고를 위한 회계심사 및 감리업무 수행

금융감독원은 2026년 회계심사·감리업무 기본방향에 따라 상장회사 등에 대하여 재무제표 심사·감리 170사, 10개 회계법인에 대하여 감사인 감리를 실시할 예정입니다.

3대 기본방향

1 선제적인 회계부정 관리

- ↳ 회계부정에 대한 무관용 원칙으로 부실기업을 신속히 퇴출시키고, 코스피200기업의 심사·감리주기 단축 추진

2 투명한 회계감리 체계 확립

- ↳ 피조치자의 방어권 강화와 위반동기 판단기준을 구체화하고, 新감리시스템, 오픈 API를 활용한 스마트 감리체계를 안착

3 건전한 회계산업 생태계 조성

- ↳ 위험수준 기반으로 감리대상을 선정하고 대형회계법인의 경영진 견제기구 설치 및 품질관리 평가결과 공개

Source: 금융감독원, 2026년도 금융감독원 회계심사 감리업무 운영계획, 2026.03.30

손에 잡히는 회계감독

2026년 금융감독원 회계심사 및 감리업무 운영계획

1. 선제적인 회계부정 관리



부실기업 집중 모니터링

- 한계기업 징후, 감사시간 과소투입* 기업 등 **분식위험 고위험군에 대한 집중 모니터링** 및 감리대상 선정 강화
*표준감사시간(하한), 전년도 감사시간, 수임시 예정시간보다 현저히 미달한 경우



심사·감리 주기 단축

- 코스피200기업 심사·감리주기를 **기존 20년에서 10년으로 단축**



제재 강화

- 회계부정을 주도·지시한 회사 관계자 및 공인회계사 **제재 강화***
* [기업] 상장사 임원으로의 선임·재임 제한, [감사인] 공인회계사 징계시효 3년에서 5년으로 연장
- **외부감사법상 과징금 부과권한이 금융위원회에 있으나 10억원 이하 과징금은 증권선물위원회에 위임**

손에 잡히는 회계감독

2026년 금융감독원 회계심사 및 감리업무 운영계획

2. 투명한 회계감리 체계 확립



방어권 강화

- 피조치자의 방어권 강화와 위반동기(고의·중과실) 판단기준을 구체화
- 회계부정 조사제도*의 내실화 추진
* 외부감사인이 회계부정을 통보하면 내부감사기구가 외부전문가를 선임하여 조사 후 증권선물위원회 및 감사인에게 결과 제출



내부회계 감리대상 확대

- '25년부터 자산 1천억원~5천억원(타 구간대비 최다비중)인 기업을 감리대상으로 포함



스마트 감리 체계

- 심사 및 감리 전 과정에 新 회계감리시스템 활용
- 감리 지적사례 등은 오픈 API 로 개방

손에 잡히는 회계감독

2026년 금융감독원 회계심사 및 감리업무 운영계획

3. 건전한 회계 산업 생태계 조성



위험수준 기반 감리대상 선정

- 회계법인의 규모, 품질관리수준 평가결과, 감사투입시간 등을 종합적으로 고려하여 감리대상을 선정
- 회계법인에 대해 업무정지, 경고·주의 등의 조치수단을 다양화* 하여 부실감사에 대한 조치 실효성을 높임

* 기존조치 : 등록취소, 지정제외점수



경영진 견제기구 의무화

- 대형 회계법인 내 독립성·전문성을 갖춘 제 3자 포함된 경영진 견제기구 설치를 의무화
- 위원회 운영현황 등 공시 확대하여 감사품질 향상 유도



품질관리 역량 공개

- 회계법인 품질관리 평가결과 공개를 추진하여 자체적인 품질관리 역량 강화 유도
- 전년 대비 평가수준 개선정도 등 평가지표 개선

손에 잡히는 회계감독

2026년 금융감독원 회계심사 및 감리업무 운영계획

회계심사·감리업무 계획(1/2)

재무제표 심사·감리

- 전년 대비 10사 증가한 170사*에 대하여 재무제표 심사·감리 실시할 계획
* 상장법인 및 비상장인 금융회사·사업보고서 제출대상 법인
- 표본심사 및 혐의심사 방식으로 구분하여 선정

표본심사 선정대상

- ✓ 중점심사 회계이슈
 - ① 투자자약정
 - ② 전환사채 발행·투자
 - ③ 공급자 금융약정 공시
 - ④ 종속·관계기업 투자주식 손상
- ✓ 한계기업 징후
 - ① 관리종목 지정요건 근접
 - ② 연속적인 영업손실
 - ③ 계속기업 불확실성
- ✓ 상장예정
- ✓ 분식위험지표가 높거나 횡령·배임이 발생한 회사
- ✓ 10년 이상 장기 미감리

혐의심사 선정대상

- ✓ 회계오류수정
 - ① 중요성 금액의 4배 이상 금액을 수정
 - ② 최근 5년간 3회 이상 수정
- ✓ 회계부정제보
- ✓ 기타 감독업무 중 위반혐의가 발견된 회사

손에 잡히는 회계감독

2026년 금융감독원 회계심사 및 감리업무 운영계획

회계심사·감리업무 계획(2/2)

감사인 감리(*1)

- 총 10개 회계법인에 대하여 실시할 계획
* 가군1사, 나군4사, 다군 5사
- 소속 군별로 3~7주간 감리 실시를 원칙으로 하되
감리인력·품질관리 수준을 감안하여 탄력적으로 조정
- 효율적인 감리수행을 위해 감사시간 관리 및 보상체계 운영의 적정성 확인 등 회계법인의 취약부문 등을 중심으로 점검할 예정
- 미국 PCAOB와 국내 회계법인에 대한 공동검사 지속

(*1) 외부감사법 규정 제23조 제6항에 따라 품질관리감리와 개별감사보고서 감리 및 상장법인 감사인 등록요건 유지여부 감리를 포괄하는 감리를 의미