

# 외부감사인 윤리 현안 및 개선방향

2020.12.10.

정준희 선임연구위원 (한국공인회계사회 교육기획팀)

# 감사인의 역할

### 회계감사: 숫자(재무제표)에 신뢰를 부여하는 작업





검토결과

### Assurance

합리적 확신

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2019년 12월 31일과 2018년 1 2월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름 을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

제한적 확신

본인의 검토결과 상기 분기재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보 고'에 따라 중요성의 관점에서 <u>공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였</u>습 니다.

- I. 감사인의 역할
- Ⅱ. 현안
- III. 개선방안
- IV. Covid19 영향

# 현안\_trend

감사품질 = 분식을 발견하는 능력\*보고하는 능력 (DeAngelo)

### 보고하는 능력

- 독립성 등 윤리원칙 준수에 달려있음
- 최근 국제적으로 윤리의 중요성이 부각되는 상황임(예: 국제윤리기준위원회 주요 프로젝트)

구분	진행 상황
NON-ASSURANCE SERVICES	ED(공개초안)
FEES	ED(공개초안)
ROLE AND MINDSET EXPECTED OF PROFESSIONAL ACCOUNTATNS (FORMERLY PROFESSIONAL SKEPTICISM)	개정 완료(2020.10.5.)

- I. 일반사항
- II. 현안
- III. 개선방안
- IV. Covid19 영향

# 현안\_trend

### 윤리경영의 지향(출처: 글로벌 트랜드로 본 윤리경영과 공인회계사, 서강대 장영균 교수)



# • 주주 중심주의

- Business of business is business
- 기업은 합법적인 방식으로 이윤을 추구하기 위해 생겨난 조직
- 주주의 이윤극대화는 기업의 존재 목적



# 이해관계자 중심주의

- 기업은 이윤을 추구하기 위해 생겨난 조직이 아니라 이해관계자와의
  우호적인 관계를 맺고 살아가야 하는 시장의 한 구성원
- 이윤은 이해관계자와 우호적인 관계를 형성할 때 뒤따라오는 "결과"

- I. 일반사항
- II. 현안
- III. 개선방안
- IV. Covid19 영향

# 현안\_trend

### 공인회계사의 목적(존재 이유): 의뢰인 vs 이해관계자

의뢰인(또는 소속조직)의 이익 중심

우리 회사 실적이 어떤가요? 적자 나면 대출이 안 되는데..

- 국제윤리기준 개정 동향
- 국내 법규 개정(CPA법 등)

공익(즉, 이해관계자 이익) 중심

감사의뢰인과 골프 금지 (외부감사 행동강령)

- I. 일반사항
- II. 현안
- III. 개선방안
- IV. Covid19 영향

# 현안

#### 윤리에 대한 과대 확신 문제

사람들에게 당신은 얼마나 윤리적입니까? 하고 질문을 하면 평균 75~80%는 자신은 '보통 이상(above average)'이라고 답을 합니다.

→내로남불(다른 회계사의 비윤리적 행동은 비판하는데..)

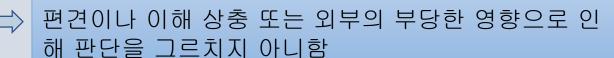
# 인간의 한계에 대한 인식

①성실



솔직하고 정직해야 함

②공정



- ③전문가적 적격성과 정당한 주의
- 4비밀유지
- ⑤전문가적 품위

- I. 일반사항
- II. 현안
- III. 개선방안
- IV. Covid19 영향

# 현안

### 감사인의 윤리가 문제가 된(될 수 있는) 사례

신입 회계사들 탐욕이 대형사고 불렀다 – 비즈니스워치(2015.8.26)

직업윤리 내려놓은 공인회계사들-메신저 통해 회계감사 정보 공유→감사품질에 직접적인 영향은 없지만 공인회계사에 대한 신뢰도 낮출 가능성

<u>헐값 수임 영향..아파트 회계감사 절반 '부실' - 파이낸셜 뉴스(2016.9.4)</u> 공인회계사 A씨 아파트 500여 곳 감사업무 헐값 수임→부실감사

<u>회계감사 거절하면 알지? 회사 망하는 거... 2억 내놔 – 조선일보(2019.4.20)</u> 재무적 이해(비감사용역 보수)와 감사의견을 연계하려는 시도

What if 수익성 좋은 감사의뢰인이 부당한 회계처리를 무마해 달라고 하면?

- I. 일반사항
- II. 현안
- III. 개선방안
- IV. Covid19 영향

회사가 보상 제시

감사인 보상 요구



- I. 일반사항
- II. 현안
- III. 개선방안
- IV. Covid19 영향

# 개선방안

### 윤리적 이슈(I)

적정한 감사절차를 수행하지 아니하고 감사보고서 발행(예: APT 회계감사)

→ 감사보수를 주요한 평가 요소로 감사의뢰인이 감사인을 선임

#### 개선방안

- 감사공영제 도입: 감사인을 피감기관이 아닌 독립적인 제3자가 선정
- 적정 감사시간 마련 및 준수

### 윤리적 이슈(II)

자금불투명 등으로 의견거절을 받은 회사의 이해관계자가 회계법인 대표이사 전화 협박 및 회계법인 항의 방문

→ 감사의견을 상장폐지와 직접 연결시키는 제도상 문제점에서 기인

#### 개선방안

감사인이 독립적으로 감사를 실시하고 감사의견을 표명할 수 있는 법적 • 제도적 환경 마련

- l. 일반사항
- Ⅱ. 현안
- III. 개선방안
- IV. Covid19 영향

# 개선방안

### 윤리적 이슈(III)

적정 감사의견을 이용하여 비감사용역 등 경제적 이득을 취하는 경우

→ 감사인의 권한을 남용하면 반드시 불이익이 발생하도록 제도적으로 보완

#### 개선방안

행동강령 등에 갑질을 하는 등 전문가적 품위를 해치는 행위를 금지하도록 명확히 규정

→신고센터 운영 및 실질적인 처벌 강화

### 윤리적 이슈(IV): Enron 사태

우량하고 큰 기업집단이 감사의뢰인인 경우 위험대비 효익이 크다고 할 수 있음

→ 감사인이 법규에 반하여 적극적으로 회계자문을 수행할 가능성이 있음

#### 개선방안

- 수익성이 있는 감사의뢰인과 유착 방지를 위한 제도 시행(예: 6+3 로테이션)
- 윤리교육 강화(자신의 윤리성에 대한 과대 확신 문제 인식 등)

- I. 일반사항
- II. 현안
- III. 개선방안
- IV. Covid19 영향

# 개선방안\_기타

감사인의 독립성 등 윤리의식 제고를 위한 방안

- 1. 감사의뢰인에 대한 경제적 의존도를 관리하는 방안
- 2. 추가적으로 다음과 같은 방안을 고려할 수 있음
- 윤리교육의 실질화: 윤리적인 문제를 즉시 인식하고 대처할 수 있는 사례위주 교육 실시
- 비윤리적인 행위의 영향의 심각상 홍보: 처벌에 대해 공인회계사가 모르는 경우가 있음
- "우리" 회사 등 용어 사용을 자제하여 무의식적으로 감사인이 회사(의 입장)와 동조되지 않도록 주의
- 회계법인 내의 whistleblowing의 제도화 필요(예: 동료 회계사 불법 주식거래 등을 신고 할 수 있는 hot line 설치)

- I. 일반사항
- Ⅱ. 현안
- III. 개선방안
- IV. Covid19 영향

# 개선방안\_기타

### 사례중심의 윤리교육: (출처) IFAC 홈페이지

#### 개업공인회계사

#### You are an Audit Manager:

Having worked for several years on the audit of a privately held retail company, you know company management well and expect to be offered an opportunity to replace the soon-to-retire Executive Vice President of Financial Planning. You are concerned the position may not be offered to you if there are problems identified during the current year's audit.

#### 비개업공인회계사(PAIB)

# You are the Vice President of Finance at a cutting-edge biotech company:

The marketing department has just proposed a new pricing policy for patent-protected, life-saving drugs that could be viewed as taking advantage of desperate, critically ill patients. You have been asked to provide an analysis that supports the prices the marketing executives want to charge.

- I. 일반사항
- Ⅱ. 현안
- III. 개선방안
- IV. Covid19 영향

# Covid19 영향

#### 공익에 대한 책임이 더 중요한 시기

Professional accountants must now, more than ever, remain focused on the public interest and their ethical responsibilities. Truthful financial reporting and independent auditing have a large role to play in managing outcomes of, and exit from, the sudden calamity.

Dr. Stavros Thomadakis 2020

READ A JOINT MESSAGE FROM DR. THOMADAKIS AND IAASB CHAIR TOM SEIDENSTEIN

- I. 일반사항
- Ⅱ. 현안
- Ⅲ. 개선방안
- IV. Covid19 영향

# Covid19 영향

### 코로나 시대 공익에 헌신하여야 하는 감사인의 이슈

Going concern: 회사의 낙관적인 사업계획에 어떻게 대응할 것인가?

Asset valuation 재고자산, 이연법인세 자산, 유·무형자산 손상 평가

코로나로 재고실사를 못하는 경우 대체적 절차는?

# 윤리현안 및 개선방안

- I. 일반사항
- Ⅱ. 현안
- III. 개선방안

### IV. Covid19 영향