



삼일회계법인

# 건설업 외부감사인 핵심감사사항 현황과 시사점

November, 2025



# 들어가며

최근 건설업계는 경기 변동, 원가 상승, 프로젝트 지연 등 다양한 리스크에 직면하고 있습니다. 이러한 환경에서 감사인의 시각에서 핵심감사사항(KAM)의 중요성은 그 어느 때보다 커지고 있습니다. 본 기고는 건설업종에서 나타나는 KAM의 현황과 특징을 분석하여, 감사 실무와 재무보고의 투명성 제고에 기여하고자 합니다. 이를 통해 이해관계자들이 산업 특유의 위험요소를 보다 명확히 인식하고, 감사인의 판단 근거를 이해하는 데 도움을 드리하고자 합니다. 궁극적으로 본 자료가 건설업 감사 품질 향상과 신뢰성 확보를 위한 의미 있는 논의의 출발점이 되기를 기대합니다.



# Contents

---

<b>1. 국내 건설업계 핵심감사항목 현황 및 시사점</b>	<b>04</b>
1. 조사대상	05
2. 현황	06
3. 시사점	08
4. 별첨	09
<b>2. 해외 건설업계 핵심감사항목 현황 및 시사점</b>	<b>14</b>
1. 조사대상	15
2. 현황	16
3. 시사점	18

# 1

## 국내 건설업계 핵심감사항목 현황 및 시사점





## 1 조사대상

2024년 토목건축공사업 시공능력평가액 상위 100개사. (별첨 참조)

조사대상 100개사 중 핵심감사사항 적용 대상은 48개사<sup>주1</sup>로 이 중 의견거절 등 감사범위제한으로 인해 핵심감사사항을 기재하지 아니한 2개사를 제외한 **46개사** 감사보고서 상 핵심감사항목을 분석함.

---

<sup>주1</sup> 상장회사 36개사 및 사업보고서 제출대상 비상장회사 12개사.

사업보고서 제출대상 비상장회사는 「회계감사실무지침 2016-1」에 따라 수주산업에 대한 핵심감사사항 적용대상에 해당.



## 2 현황

■ 조사대상 46개 회사의 '상장여부' 및 '감사인 군'에 따른 분류 현황

구분	가군	나군	다군	합 계
유가증권	21	3	4	28
코스닥	2	3	2	7
비상장	9	-	2	11
합 계	32	6	8	46

■ 상기 분류별로 선정된 핵심감사항목의 개수

구분	가군	나군	다군	전 체
유가증권	3.6	4.0	3.5	3.6
코스닥	3.5	5.0	4.0	4.3
비상장	2.0	n/a	2.5	2.1
전 체	3.1	4.5	3.4	3.3

조사대상 46개사의 감사보고서 모두 수주산업 핵심감사항목의 전부 혹은 일부 항목을 핵심감사항목으로 선정하고 있으며, "유가증권/가군"으로 분류되는 2개사의 경우 수주산업 핵심감사항목 외 사항주1을 핵심감사항목으로 추가 선정함.

주1 종속기업투자주식 손상, 재화의 판매에 따른 수익인식의 기간귀속

일반 재화매출이 유의적이거나, 건설업 외 목적사업을 영위하는 유의적인 피투자회사가 존재하는 경우 해당 계정과목과 관련된 경영진 주장 (매출액 기간귀속, 투자주식 평가)을 핵심감사사항으로 선정하고 있음.

## 1. 국내 건설업계 핵심감사항목 현황 및 시사점



### ■ 수주산업 핵심감사항목 선정 내역 : 상장여부

구분	수주산업 핵심감사항목 <sup>주1</sup>									
	(1)		(2)		(3)		(4)		(5)	
	개수	비율	개수	비율	개수	비율	개수	비율	개수	비율
유가증권	18	64%	28	100%	18	64%	16	57%	19	68%
코스닥	5	71%	7	100%	6	86%	5	71%	7	100%
비상장	1	9%	11	100%	5	45%	-	0%	6	55%
합 계	24	52%	46	100%	29	63%	21	46%	32	70%

### ■ 수주산업 핵심감사항목 선정 내역 : 감사인 군

구분	수주산업 핵심감사항목 <sup>주1</sup>									
	(1)		(2)		(3)		(4)		(5)	
	개수	비율	개수	비율	개수	비율	개수	비율	개수	비율
가군	13	41%	32	100%	20	63%	12	38%	21	66%
나군	5	83%	6	100%	5	83%	6	100%	5	83%
다군	6	75%	8	100%	4	50%	3	38%	6	75%
합 계	24	52%	46	100%	29	63%	21	46%	32	70%

<sup>주1</sup> 수주산업 핵심감사항목 (「회계감사실무지침 2016-1」 상 우선 고려항목)

- (1) 투입법에 따른 수익인식 등 기업의 회계정책
- (2) 공사예정원가에 대한 추정의 불확실성
- (3) 산정된 공사진행률의 적정성
- (4) 미청구공사금액 회수가능성에 대한 평가
- (5) 공사변경에 따른 회계처리의 적정성



### 3 시사점

1



상장 유형별로는 코스닥 상장사가 유가증권시장 상장사 및 사업보고서 제출대상 비상장 기업에 비해 상대적으로 더 많은 핵심감사항목을 선정하였으며, 감사인 분류 기준으로는 나 군 감사인이 다군 및 가군 감사인에 비해 핵심감사항목을 더 많이 제시한 것으로 나타남.

2



감사인은 수주산업의 특성상 내재된 추정의 불확실성 수준을 고려하여 핵심감사항목의 세부 항목을 선별적으로 지정하고 있으며, 특히 공사에정원가의 추정과 관련해서는 조사 대상 46개 모든 기업의 감사인이 이를 핵심감사항목으로 선정한 것으로 나타남.

3



건설업 고유의 특성 상 공사에정원가 추정의 불확실성이 높고 이로 인한 재무제표의 왜곡 표시 위험이 유의적이라는 점에서 핵심감사사항이 「회계감사 실무지침 2016-1」에 따른 우선 고려항목 (“수주산업 핵심감사사항”) 위주로 선정된 점은 경상적인 사항으로 판단되며, 건설업 외 유의적인 매출유형이 존재하거나 중요한 회계추정이 수반되는 거래나 사건이 존재하는 경우 이에 대한 고려가 필요함.

4



수주산업 핵심감사사항 중에서 채택된 핵심감사사항의 내용과 개수는 피감회사 유형 및 감사인 군별로 상이하나, 매출액 인식과 관련된 핵심감사사항[(1), (2), (3), (5)]이 감사에서 다루어진 방법에서는 유의적인 차이가 식별되지 않음. 계약수익, 계약원가 및 발생원가의 조합으로 매출액이 계산되는 건설업 회계처리의 특성을 고려할 때 우선 고려항목을 종합적으로 고려하여 감사절차를 수행할 수 밖에 없는 특성에 기인한 것으로 감사보고서 이용 시 핵심감사항목 뿐 아니라 건설계약 및 우발/약정사항 등 목적사업과 연계된 중요한 회계추정항목에 대한 주석 공시내용을 함께 살펴봐야 할 것임.

5



조사대상 회사의 수주산업 핵심감사사항 중 “미청구공사 회수가능성에 대한 평가”에 대한 선정 비율이 46%로 가장 낮으며, 근래 분양시장 양극화, 불확실한 거시경제 상황 및 정부 정책 불확실성을 종합적으로 고려할 때 분양성사업 채권에 대한 회수가능성 및 대상사업과 연계된 지급보증에 따른 우발사항 표시/공시 혹은 총당부채 인식의 완전성과 관련된 핵심감사사항 추가 선정여부에 대한 면밀한 고려가 필요함.



## 4 별첨. 2024년 토목건축공사업 시공능력평가액 Top 100

▪ 1위 ~ 20위

순위	회사명	평가액(억원)	상장여부	감사인
1	삼성물산주식회사	318,537	유가증권	한영
2	현대건설(주)	179,436	유가증권	삼일
3	(주)대우건설	117,088	유가증권	삼일
4	현대엔지니어링(주)	99,810	비상장/사업보고서	안진
5	디엘이앤씨(주)	94,921	유가증권	한영
6	지에스건설(주)	91,557	유가증권	한영
7	주식회사포스코이앤씨	91,125	비상장/사업보고서	한영
8	롯데건설(주)	64,699	비상장/사업보고서	안진
9	에스케이에코플랜트(주)	53,712	비상장/사업보고서	삼정
10	에이치디씨현대산업개발(주)	51,273	유가증권	성현
11	(주)한화	49,674	유가증권	한영
12	(주)호반건설	40,343	비상장/일반외감	한영
13	디엘건설(주)	34,698	비상장/사업보고서	삼일
14	두산에너지빌리티(주)	31,225	유가증권	삼정
15	제일건설(주)	28,252	비상장/일반외감	신승
16	중흥토건(주)	27,709	비상장/일반외감	선일
17	계룡건설산업(주)	27,120	유가증권	대주
18	(주)서희건설	26,707	코스닥	대주
19	코오롱글로벌(주)	23,964	유가증권	삼정
20	금호건설(주)	22,876	유가증권	한울

## 1. 국내 건설업계 핵심감사항목 현황 및 시사점



### ■ 21위 ~ 40위

순위	회사명	평가액(억원)	상장여부	감사인
21	아이에스동서(주)	22,390	유가증권	한영
22	동부건설(주)	21,881	유가증권	대주
23	대방건설(주)	21,255	비상장/일반외감	삼덕
24	(주)태영건설	20,177	유가증권	삼정
25	(주)케이씨씨건설	20,063	코스닥	삼정
26	쌍용건설(주)	19,438	비상장/일반외감	삼일
27	우미건설(주)	17,542	비상장/일반외감	한영
28	한신공영(주)	16,426	유가증권	삼정
29	(주)반도건설	16,414	비상장/일반외감	부영
30	에이치엘디앤아이한라(주)	15,693	유가증권	삼정
31	(주)동원개발	15,383	코스닥	한울
32	두산건설(주)	15,151	비상장/사업보고서	한영
33	신세계건설(주)	14,905	유가증권	한영
34	자이씨앤에이(주)	14,502	비상장/일반외감	삼일
35	(주)호반산업	13,858	비상장/일반외감	삼정
36	(주)에이치제이중공업	13,767	유가증권	삼정
37	(주)한양	13,687	비상장/사업보고서	삼정
38	에스케이에코엔지니어링(주)	13,250	비상장/일반외감	삼정
39	효성중공업(주)	12,931	유가증권	한영
40	에스지씨이앤씨(주)	12,230	코스닥	한영

## 1. 국내 건설업계 핵심감사항목 현황 및 시사점



### ■ 41위 ~ 60위

순위	회사명	평가액(억원)	상장여부	감사인
41	진흥기업(주)	11,255	유가증권	한영
42	(주)동양건설산업	11,157	비상장/사업보고서	선일
43	(주)라인산업	11,103	비상장/일반외감	선일
44	씨제이대한통운(주)	10,986	유가증권	삼일
45	(주)금강주택	10,300	비상장/일반외감	대주
46	삼성이엔에이(주)	9,871	유가증권	한영
47	에이치에스화성(주)	9,389	유가증권	안경
48	(주)라인건설	9,338	비상장/일반외감	양지
49	(주)대광건영	8,474	비상장/일반외감	성현
50	양우건설(주)	7,927	비상장/일반외감	우리
51	(주)서한	7,615	코스닥	안경
52	중흥건설(주)	7,510	비상장/일반외감	선일
53	대보건설(주)	7,180	비상장/일반외감	우리
54	자이에스앤디(주)	6,763	유가증권	삼일
55	(주)케이알산업	6,714	비상장/일반외감	한울
56	일성건설(주)	6,682	유가증권	대현
57	(주)시티건설	6,617	비상장/일반외감	오현
58	신동아건설(주)	6,445	비상장/일반외감	삼일
59	남광토건(주)	6,398	유가증권	예지
60	(주)태왕이앤씨	6,373	비상장/일반외감	보람

## 1. 국내 건설업계 핵심감사항목 현황 및 시사점



### ▪ 61위 ~ 80위

순위	회사명	평가액(억원)	상장여부	감사인
61	동문건설(주)	6,320	비상장/일반외감	삼덕
62	엘티삼보(주)	6,303	비상장/사업보고서	안진
63	극동건설(주)	6,188	비상장/일반외감	예지
64	(주)금성백조주택	5,951	비상장/일반외감	신우
65	동원건설산업(주)	5,872	비상장/일반외감	삼일
66	에이스건설(주)	5,692	비상장/일반외감	이촌
67	디에스종합건설(주)	4,858	비상장/일반외감	서현
68	일신건영(주)	4,697	비상장/일반외감	삼덕
69	(주)성도이엔지	4,685	코스닥	대주
70	(주)동양	4,666	유가증권	삼정
71	삼부토건(주) <sup>주1</sup>	4,627	유가증권	삼일
72	(주)서해종합건설	4,586	비상장/일반외감	현대
73	(주)대명건설	4,513	비상장/일반외감	삼성
74	보광종합건설(주)	4,491	비상장/일반외감	서현
75	풍림산업(주)	4,269	비상장/일반외감	신우
76	경남기업(주) <sup>주1</sup>	4,251	비상장/사업보고서	동성
77	대방산업개발(주)	4,244	비상장/일반외감	정동
78	(주)우미개발	4,063	비상장/일반외감	삼덕
79	경동건설(주)	4,041	비상장/일반외감	한울
80	요진건설산업(주)	3,975	비상장/일반외감	선명

주1의견거절 등 감사범위제한으로 인해 핵심감사사항 기재하지 않음.

## 1. 국내 건설업계 핵심감사항목 현황 및 시사점



### ■ 81위 ~ 100위

순위	회사명	평가액(억원)	상장여부	감사인
81	(주)금성백조건설	3,925	비상장/일반외감	신우
82	(주)원건설	3,780	비상장/일반외감	선우
83	강산건설(주)	3,691	비상장/일반외감	성현
84	(주)동아지질	3,588	유가증권	삼일
85	이수건설(주)	3,581	비상장/일반외감	삼정
86	파인건설(주)	3,559	비상장/일반외감	도영
87	금광기업(주)	3,541	비상장/일반외감	삼덕
88	(주)대림	3,282	비상장/사업보고서	삼일
89	(주)흥화	3,261	비상장/일반외감	동현
90	헤림건설(주)	3,214	비상장/일반외감	신승
91	한양산업개발(주)	3,187	비상장/일반외감	서현
92	(주)신성건설	3,076	비상장/사업보고서	한울
93	(주)화성개발	2,905	비상장/일반외감	세영
94	(주)광신종합건설	2,816	비상장/일반외감	동명
95	(주)한양건설	2,811	비상장/일반외감	서현
96	대흥건설(주)	2,767	비상장/일반외감	청람
97	(주)유탑건설	2,766	비상장/일반외감	일우
98	(주)대원	2,741	코스닥	신한
99	주식회사보미건설	2,706	비상장/일반외감	삼덕
100	중앙건설(주)	2,679	비상장/일반외감	성현

# 2

## 해외 건설업계 핵심감사항목 현황 및 시사점





# 1 조사대상

ENR 社 발표 2025년 Top 10 International Contractors<sup>주1</sup>

Global 수주산업 미디어인 Engineering News-Record에 랭크된 2025년 상위 10개 해외 건설사이며 Top 10 건설사 지역 분포는 유럽 5개, 중국 4개 및 인도 1개 회사로 구성됨.

순위	소재 국가	회사명
1	스페인	GRUPO ACS/HOCHTIEF
2	프랑스	VINCI
3	프랑스	BOUYGUES
4	중국	CHINA COMMUNICATIONS CONSTRUCTION GROUP LTD.
5	오스트리아	STRABAG SE
6	중국	CHINA STATE CONSTRUCTION ENGINEERING CORP. LTD.
7	스웨덴	SKANSKA AB
8	중국	POWER CONSTRUCTION CORP. OF CHINA
9	중국	CHINA RAILWAY CONSTRUCTION CORP. LTD.
11	인도	LARSEN & TOUBRO LTD.

<sup>주1</sup>현대건설이 10위에 랭크 되었으나, 국내 건설회사이므로 제외함.



## 2 현황

▪ 조사대상 회사의 핵심감사항목 선정 개수

회사명	개수
GRUPO ACS/HOCHTIEF	3
VINCI	3
BOUYGUES	3
CHINA COMMUNICATIONS CONSTRUCTION GROUP LTD.	3
STRABAG SE	1
CHINA STATE CONSTRUCTION ENGINEERING CORP. LTD.	2
SKANSKA AB	3
POWER CONSTRUCTION CORP. OF CHINA	2
CHINA RAILWAY CONSTRUCTION CORP. LTD.	2
LARSEN & TOUBRO LTD.	3
합 계	25

▪ Topic of KAMs

KAM 항목	개수
수주산업 진행률에 따른 수익인식	10
공사채권 손상	5
영업권/CGU 손상	4
소송충당부채	3
자산손상	2
연결범위 변동	1
합 계	25

## 2. 해외 건설업계 핵심감사항목 현황 및 시사점







### ■ 핵심감사사항에 대응하는 주요 감사절차

회사명	주요 감사절차
GRUPO ACS/HOCHTIEF	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 주요 계약에 대한 공사손실충당금 검증</li> <li>• 사용가치 평가 시 3개년 경영진 추정 현금흐름 검토</li> <li>• 각 핵심감사항목 공시 완전성 검토</li> </ul>
VINCI	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 주요 계약의 추정 계약수익에 대한 문서검사</li> <li>• 주요 계약의 공사손실충당금, 우발사항 검토</li> <li>• 소송충당부채 설정 절차 검토</li> <li>• 각 핵심감사항목 공시 완전성 검토</li> </ul>
BOUYGUES	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 사용가치 평가 시 3개년 경영진 추정 현금흐름 검토</li> <li>• 주요 현장에 대한 현장실사</li> <li>• 소송충당부채 관련 회계정책의 적절성 및 일관성 검토</li> <li>• 각 핵심감사항목 공시 완전성 검토</li> </ul>
CHINA COMMUNICATIONS CONSTRUCTION GROUP LTD.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 주요 계약의 총계약수익과 총계약비용 검토</li> <li>• 계약자산 및 매출채권 연령분석</li> <li>• 손상평가 검증을 위한 내부 전문가 활용</li> <li>• 각 핵심감사항목 공시 완전성 검토</li> </ul>
STRABAG SE	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 샘플 선정된 현장에 대한 감사 절차</li> <li>• 추정치의 적절성 검토를 위한 후속사건 검토</li> <li>• 건설계약 공시의 완전성 검토</li> </ul>
CHINA STATE CONSTRUCTION ENGINEERING CORP. LTD.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 건설계약 주요 변경사항에 대한 경영진 인터뷰</li> <li>• 거래처 지급능력 및 과거 지급 기록 검토</li> <li>• 각 핵심감사항목 공시 완전성 검토</li> </ul>
SKANSKA AB	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 지연배상금과 관련한 법무팀 인터뷰 수행</li> <li>• 손상검토 시 주요 변수에 대한 민감도 분석</li> <li>• 소송충당부채에 대한 최선의 추정치 검토</li> <li>• 각 핵심감사항목 공시 완전성 검토</li> </ul>
POWER CONSTRUCTION CORP. OF CHINA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 주요 프로젝트에 대한 총이익률 분석</li> <li>• 매출채권 및 계약자산에 대한 경영진의 손상평가 근거 문서 검토</li> </ul>
CHINA RAILWAY CONSTRUCTION CORP. LTD.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 건설계약 진행률에 대한 재계산 검증</li> <li>• 공사채권 손상 평가 시 구성요소별 총당률의 합리성 검토</li> </ul>
LARSEN & TOUBRO LTD.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 수행의무식별의 적절성 검토</li> <li>• 연체된 공사채권에 대한 회수가능성 검토</li> <li>• CGU 손상평가 시 경영진의 추정과 가정에 대한 검토 (전문가 활용)</li> </ul>



### 3 시사점

▪ Topic of Kams

- 
- 1**  수주산업을 영위하는 해외 건설사의 KAM 현황은 국내 대규모 상장사와 대체적으로 유사. 다만, 국내 건설사는 거의 모든 회사가 투입법으로 진행율을 측정하고 있으나 유럽 주요 건설사의 일부 프로젝트의 경우 산출법으로도 진행율을 측정하고 있는 것이 발견.
- 
- 2**  중국, 인도 등 국가에서는 건설사가 국영기업이 발주한 프로젝트를 수행하더라도 채권 회수의 불확실성이 존재함. 반면, 유럽 기업들은 공공 프로젝트의 비중이 높고 상대적으로 안정된 계약구조로 공사채권의 회수에 대한 불확실성이 낮아 상대적으로 감사위험이 낮음.
- 
- 3**  아시아 건설사들은 내부성장, 시공능력 등을 통한 성장을 추구하는 반면, 유럽 건설사는 적극적인 인수합병을 통해 사업 포트폴리오 다변화, 밸류체인 통합 등을 진행하고 있어 중요한 금액의 영업권이 발생하여 핵심감사사항으로 선정되는 경우 다수.
- 
- 4**  유럽은 소비자 보호, 환경, 개인정보 등 다양한 분야에서 규제가 강하고 소송이 빈번하여 법적 리스크에 민감, 소송충당부채를 핵심감사사항으로 선정하는 경우가 있음.



### ■ 핵심감사사항에 대응하는 주요 감사절차

- 

**1** KAM에 기재된 국내 기업과 해외 기업을 비교하였을 때, 일부 유럽 건설사는 산출법으로 진행율을 측정하는 것이 발견됨.

Top 10에 랭크된 모든 건설사의 감사인은 기본적으로 건설계약과 관련한 내부통제 절차에 대한 이해 및 평가를 하였으며 입증절차로 총계약 수익, 총예정원가, 공사 진행률 산정의 적절성을 확인하는 절차를 수행하였음.
- 

**2** Top 10 건설사 중 유럽 건설사 4개사는 건설계약 관련 KAM에 대해 감사절차로 공사손실충당부채의 완전성 검토를 명시하고 있는 반면, 대한민국을 포함한 아시아권 건설사들은 해당 절차를 별도로 기재하지 않고 있음. 이는 공사손실충당부채가 건설계약의 진행률에 기반한 수익 인식 과정에서 산출되는 계정으로, 아시아권 감사인들은 대부분 건설계약 관련 KAM의 감사절차로 진행률 재계산을 기술하고 있어, 공사손실충당부채의 완전성 검토가 해당 절차에 포함된 것으로 간주.
- 

**3** Top 10 건설사 중 유럽 건설사 3개사는 영업권 장부금액이 유의적으로 감사인은 영업권 손상평가를 KAM으로 선정하였음. 사용가치 평가 시 유럽 건설사는 경영진의 3개년 사업 계획 추정치를 적용했음을 명시하나 대한민국의 경우 일반적으로 5개년 추정치를 사용하며 동 내용을 감사보고서에 명시하지 않음.
- 

**4** 아시아권 건설사 5개사의 감사인은 건설계약관련 공사채권의 회수가능성을 KAM으로 기재함. 중국 건설사 4개사의 감사인은 주로 채권의 연령분석 검증, 고객의 과거 대금 상환 기록 검토, 공사채권 포트폴리오에 따른 충당금 설정율 적절성 검토 등을 수행한 반면, 대한민국 건설사 감사인은 회사의 대금회수 계획 및 실현 가능성 검토, 고객의 사업수지분석 및 신용건전성 검토를 수행하는 것에 차이가 있음.

## Business Contacts

### Engineering and Construction

#### E&C Industry Leader

**한재상 Partner**

jaesang.han@pwc.com

### Assurance

**김태성 Partner**

tai-seong.kim@pwc.com

**이정훈 Partner**

jeonghun.lee@pwc.com

**정양수 Partner**

yang-soo.jeong@pwc.com

**주대현 Partner**

daehyun.jou@pwc.com

**이형민 Partner**

hyung-min.lee@pwc.com

**박인규 Partner**

in-kyoo.park@pwc.com

**김중현 Partner**

joong-hyun.kim@pwc.com

**황성필 Partner**

seongpil.hwang@pwc.com

**이창훈 Partner**

chang-hoon.lee@pwc.com

**전상범 Partner**

sangbum.jeon@pwc.com

**심재우 Partner**

jae-woo.shim@pwc.com

**정우진 Partner**

woojin.jung@pwc.com



# 삼일회계법인

삼일회계법인의 간행물은 일반적인 정보제공 및 지식전달을 위하여 제작된 것으로, 구체적인 회계이슈나 세무이슈 등에 대한 삼일회계법인의 의견이 아님을 유념하여 주시기 바랍니다. 본 간행물의 정보를 이용하여 문제가 발생하는 경우 삼일회계법인은 어떠한 법적 책임도 지지 아니며, 본 간행물의 정보와 관련하여 의사결정이 필요한 경우에는, 반드시 삼일회계법인 전문가의 자문 또는 조언을 받으시기 바랍니다.

S/N: 2511A-RP-140

©2025 Samil PwC. All rights reserved. PwC refers to the PwC network and/or one or more of its member firms, each of which is a separate legal entity. Please see [pwc.com/structure](http://pwc.com/structure) for further details.