

BDO성현 Digital Audit:

부정 리스크 진단 및 모니터링 컨설팅

귀사는 부정위험으로부터 안전하십니까?

어느 조직도 횡령 등 부정 위험으로부터 100% 안전할 수 없습니다. 조직 내에서의 자금 횡령 등 부정 사고 발생은 직접적인 회사 자산의 손실을 초래할 뿐 아니라 회사의 명성에도 심각한 타격을 줄 수 있습니다. 특히 이러한 사고들은 자본시장에서 기업에 대한 대중의 신뢰에 부정적인 영향을 초래하여 주주와 기업가치의 손실, 회사의 평판에 대한 부정적 인식을 비롯한 각종 법적 손실을 가져올 수 있습니다. 금융감독원의 집계에 따르면 2021년까지 3년간 발생한 국내 기업의 횡령 및 배임 사건은 227건으로 현재 많은 조직들은 부정위험에 심각하게 노출되어 있는 상황이며, 국제 부정조사관 협회(ACFE)의 설문에 따르면 전세계적으로도 이러한 부정위험은 지속적으로 발생하고 있습니다.

부정을 예방하기 위한 안전한 자금 관리 업무절차를 구축하고, 데이터 분석을 통해 횡령 등 다양한 유형별 부정 징후를 확인하며, 주기적으로 관련 모니터링을 실시함으로써 이러한 부정 위험을 적시에 적발하거나 많은 경우 사전에 예방할 수 있습니다.

BDO 성현의 부정 리스크 진단 및 모니터링 컨설팅은 자금 프로세스 검토, 자금데이터 등 주요 데이터 분석을 통한 부정징후 확인, 모니터링 시스템 도입을 지원함으로써 조직에서 부정 위험을 최소화할 수 있는 환경을 갖추도록 지원합니다.

| 범주 | 설문대상 중 발생(건) | 비율(%) | 손실액 평균(US\$) |
|-----------------------------|--------------|-------|--------------|
| 허위청구(Billing) | 416 | 20 | 100,000 |
| 기타 비현금성 자산 유용(Noncash) | 385 | 18 | 78,000 |
| 허위경비환급(Reimbursement) | 232 | 11 | 40,000 |
| 위조 수표 및 어음 지급(Check) | 208 | 10 | 100,000 |
| 시재금 절취(Cash on hand) | 199 | 9 | 15,000 |
| 장부 기록전 절취(Skimming) | 198 | 9 | 50,000 |
| 급여서류 위조(Payroll) | 198 | 9 | 45,000 |
| 현금절취(Larceny) | 169 | 8 | 45,000 |
| 금전출납(Register disbursement) | 58 | 3 | 10,000 |

통계출처: ACFE Survey "Occupational Fraud 2022"

부정 리스크 진단 및 모니터링을 위한 최적의 솔루션

부정 리스크 진단을 위해 프로세스 분석을 통해 현재 자금 관련 프로세스를 진단하고, 각 프로세스를 담당하는 인원들의 업무분장 점검 및 시스템 액세스 권한까지 검토를 수행합니다. 이러한 결과를 통하여 조직 내에서 발생할 수 있는 부정 유형을 예측함과 동시에, 해당 유형별 부정을 예방하기 위한 업무절차를 제안하고 프로세스 개선활동을 지원합니다.

또한 회사에서 활용하는 ERP 시스템, 구매관리 시스템, 자금관리 시스템, 은행 시스템 데이터 등 다양한 데이터를 조합하고 분석하여 부정 징후를 탐지합니다. 데이터 분석을 통한 부정 유형별 적합한 시나리오를 협의하여 선정하고, 부정위험과 관련성이 있는 거래 또는 데이터의 경우에는 적절한 확인절차 및 협의를 거쳐 후속 조사를 실시합니다.

부정 리스크
진단 및
모니터링



자금업무

프로세스 분석

- ✓ 자금 관련 프로세스에 대한 분석
- ✓ 자금 업무 분장에 대한 검토 및 시스템 권한 검토
- ✓ 업무 프로세스 분석을 통한 발생 가능 부정 유형 예측



시스템데이터

데이터 분석

- ✓ 시스템(ERP, 구매시스템, 영업시스템 등) 데이터 대상
- ✓ 다양한 위험 시나리오를 바탕으로 한 시스템데이터 기반 분석
- ✓ 빅데이터 분석을 통한 부정 징후 확인



모니터링

리스크 모니터링
시스템 구축

- ✓ 일회성 검토가 아닌 지속적인 모니터링 시스템 구축
- ✓ 주기적으로 리스크 모니터링 시스템의 시나리오 검토
- ✓ 시스템 구축 뿐만이 아닌 업무관리 절차까지 수립

BDO성현 서비스 경쟁력

검증된 역량 - 전세계 BDO 전문가들과 164개 국가에의 글로벌 네트워크를 바탕으로 다양한 업무사례를 공유하고 고객사에 최적화된 방법론을 도출하여 적용합니다.

영역별 전문인력 참여(Subject Matter Expert) - BDO성현 Digital Audit 전문가 인력은 내부 감사/경영진단 및 데이터 분석 기반 감사, 정보기술 등 다양한 업무경험을 보유하고 있습니다. 이에 따라 각 업무에 최적화된 전문성 있는 인력을 투입함으로써 고객사의 업무가 가장 효율적이고 효과적으로 수행될 수 있도록 관리합니다.

기업규모에 최적화 - 업무절차 수행 시 다양한 조직구조, 프로세스의/시스템 특성 등에 따라 적합한 검토를 수행하는 것이 필요합니다. 이러한 **업무 범위의 조정**과 그에 부합하는 **가격 경쟁력**, 고객과의 지속적 관계 유지를 통한 **꾸준한 교육/지원** 등 고객사에 최적화된 업무방법론의 적용을 통해 가격 대비 최고의 가치를 제공합니다.

모니터링 시스템 도입 지원 - 주기적으로 부정 위험을 모니터링할 수 있는 시스템 구축까지 계획할 경우, 해당업무도 범위에 포함하여 진행할 수 있습니다.

업무 문의

송광혁 상무

Partner / Digital Audit

E-mail: Kwanghyuk.Song@bdo.kr

Tel.: 010-5531-8550

서주표 이사

Director / Digital Audit

E-mail: Jupyo.Seo@bdo.kr

Tel.: 010-2752-0574

▶ BDO성현 Insights <https://www.bdo.kr/ko-kr/insights-ko>

▶ 웹사이트 www.bdo.kr

BDO성현회계법인은 영국 보증책임 유한회사인 BDO 인터내셔널 리미티드의 멤버로, BDO 글로벌 네트워크의 독립된 회원사입니다. BDO Sunghyun LLC, a Korean accounting firm, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

