



삼일회계법인

샘플링을 넘어,
전수 데이터 기반 상시 모니터링으로

자금 부정 모니터링 솔루션

Continuous Cash Fraud Monitoring
as Managed Service



Contents

도입 배경 및 목적

기대 효과

솔루션 구성 - 2 Step Methodology

Managed Service 운영 모델

서비스 제공 유형

도입 배경 및 목적

왜 지금, 자금 부정 모니터링이 필요한가

시장/리스크 환경

자금 횡령·유용은 국내·외 기업에서 가장 빈번하게 발생하는 내부 부정 유형

강력한 적발 절차 부재에 따른 임직원 부정 동기 억제 불가

ERP·뱅킹 시스템에서 생성되는 방대한 거래 데이터를 샘플링만으로 검증하는 것은 한계에 도달

접근 방향

샘플링(Sample-based) → 전수 검증(Full-population) 패러다임 전환

Big Data 분석도구(Alteryx, Power Query, Python) 기반의 Data-driven 접근

1회성 진단이 아닌, 상시 모니터링(Managed Service) 체계 구축

주요 부정 사례

사례 1

회계처리 없는 일시 자금 유용
(O社/S社)

사례 2

결산 직전 가공 AP 대금 지급
(K社)

사례 3

대금 지급 품의 완료 후 이체 직전 수취계좌 정보 변경
(B社)

사례 4

비용 영수증 중복 기표 후 한 번은 개인 계좌로 지급
(E社)

사례 5

영업소 전도금 계좌로 채권 회수 후 일시 자금 유용
(H社)

사례 6

매입대금 중복 지급 후 과다 지급분을 개인 계좌로 회수
(B社)

“

본 솔루션은 부정의 ‘사후 적발’을 넘어
‘사전 억제(Deterrent)’ 효과까지 제공합니다.

”



기대 효과

완전 탐지

전수 거래
100%검증

- 샘플링 한계를 제거
- 누락 없는 자금 횡령·유용 탐지

자금 부정
예방 효과

외부 전문가의
정기 점검

- 임직원의 적발 가능성 인식 제고
- 부정시도 억제(Strong Deterrent)

상시
리스크 관리

Managed Service로
운영

- 월/분기 정기 Cycle
- 신규 부정 시나리오 실시간 업데이트

경영진
Assurance

이사회 · 감사위원회
보고 근거

- 정기적 Exception Report 제공

“

주기적 전수거래 점검을 통한
부정 거래 조기 식별 및 경각심 제고

”

솔루션 구성 - 2 Step Methodology

2단계 검증 프레임워크

STEP 1 무단 출금(횡령) 거래 식별

법인 자금계좌 완전성 확보

- 미등록/미관리 계좌 존재 여부 확인
- 발견 시 해당 계좌는 자금 횡령 통로로 유용 가능

은행 거래내역 ↔ 회계장부 전수대사

- 회계처리 없는 자금거래(입금 및 출금) 추출
- 자금 횡령 또는 유용 정황
- 자금 관련 회계관리제도의 미비점 정황

STEP 2 거래처 위장 출금(횡령) 거래 식별

출금 상대방 검증 (은행거래내역 vs 회계장부)

- 계좌별 '세부이체결과내역'의 예금주명과 회계원장 대사
- 회계원장 거래처와 상이한 상대방에게 출금된 거래 추출
- 자금 횡령 또는 유용 정황

이상 출금 거래 세부 분석 (Optional)

- 거래처별 매입세금계산서 Data와 지급액 대사
- 출금 상대방(수취인) 별 이상 출금 거래 분석 (30일 내 동일금액 중복 지급, 신규거래처 고액 지급, 휴일·야간 이체 등)

Raw Data 수집

- 은행 계좌거래 내역
- 자금거래 관련 회계원장
- 거래처 마스터 (optional)

분석

- 전수 데이터 대사
- 예외사항 탐지를 적용

Exception 추출

- 이상징후 거래 자동 Flagging

삼일 전문가 검토 & Report

- Forensic 전문가의 최종 검토
- 경영진 보고 및 Follow-up 권고

Managed Service 운영 모델



“1회성 진단”에서 “상시 모니터링”으로 전환

운영 Cycle



Managed Service 5대 Value



- 01 **서비스 전담팀 구성**
삼일 Forensic 전문 인력을 고정 배정하여 서비스를 제공
- 02 **선택형 모니터링 주기**
고객이 월간/분기 등 기간 선택 → 고객사의 운영부담 경감
- 03 **정기 Reporting 프레임워크**
주기적 Exception Report(월/분기)
- 04 **Long-term Partnership**
고객사의 리스크 프로파일을 학습하여 탐지 정확도 향상
- 05 **Rule Library 지속 고도화**
신규 부정 수법 및 고객사 맞춤 분석 시나리오 제공 및 분석 룰 지속 업데이트

“

Managed Service는 단순한 반복 용역이 아닌,
고객사의 자금 부정 리스크를 함께 관리하는 삼일의 약속입니다.

”

서비스 제공 유형

고객 니즈에 맞는 2가지 Delivery Option





삼일회계법인

Contacts

임재욱 Partner

02-709-8121

jae-wook.lim@pwc.com

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 아니하며, 본 간행물의 정보와 관련하여 의사결정이 필요한 경우에는, 반드시 삼일회계법인 전문가의 자문 또는 조언을 받으시기 바랍니다.

S/N: 2605A-BR-033

© 2026 Samil PwC. All rights reserved. PwC refers to the Korea group of member firms and may sometimes refer to the PwC network. Each member firm is a separate legal entity. Please see www.pwc.com/structure for further details.