

법인카드 부정사용진단 용역

Risk Assurance Advisory & Forensic



삼일회계법인

업무 개요

임직원의 법인카드 부정사용에 따른 기업의 과도한 비용 부담은 실적 뿐 아니라 임직원의 도덕적 해이 등 근무기강에도 부정적인 영향을 미치므로 이에 대한 주기적 점검이 필요합니다. 대량의 법인카드 Transaction에서 부정 징후를 효과적, 효율적으로 식별하기 위해서는 가맹점의 위치정보를 활용한 Bid data 분석절차가 필요합니다. 삼일회계법인은 카드사에서 제공하는 법인카드 사용내역 Data만을 가지고 위치정보 API를 활용한 자동화된 Big Data Analysis Tool을 통해 부정 거래를 식별합니다. 외부전문가를 활용한 주기적 법인카드 사용 검토 절차를 통해 부정한 사용으로 유출된 회사 자원의 회수 뿐 아니라 적시의 조치를 통한 재발방지 및 임직원들의 경각심 제고를 통한 사전 부정예방 효과를 기대할 수 있습니다.

수행 절차

내부 규정, 실제 부정사용 사례 등 기업 특성에 맞는 부정 징후 시나리오를 위치정보 API를 활용한 자동화된 Big Data Analysis Tool에 적용하여 분석결과를 Visualization함으로써 부정카드사용 의심거래를 추출합니다. 추출된 거래를 대상으로 부정사용 여부를 확인함으로써 전수 거래를 대상으로 신속한 진단이 가능합니다.

법인카드 사용 리스크 분석 프로세스



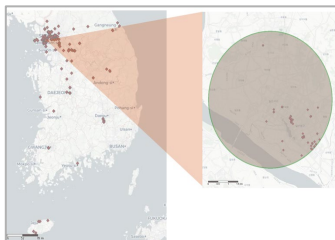
“위치정보 API를 활용한 빅데이터 분석 Tool” 활용을 통해 효과적인 분석 및 가시성 확보

* 카카오, 구글 등에서 제공하는 API 활용

시각화 된 분석 결과 예시

법인카드 데이터 Input

위치정보 기반 부정 의심거래 식별



부정 거래 적발

법인카드 사용 리스크 분석 시나리오 기법

‘실제 부정사용 사례’에 대한 다수의 분석 경험을 바탕으로 법인카드 부정사용에 특화된 시나리오를 제시합니다.



법인카드 사용분석의 주요 시나리오

사용장소

- 카드보유자의 주거지 인근 X KM 이내 사용
- 주 근무지로부터 X KM 거리 초과 지역 사용
- 유흥업소, 골프장 등 업무 무관 장소 사용

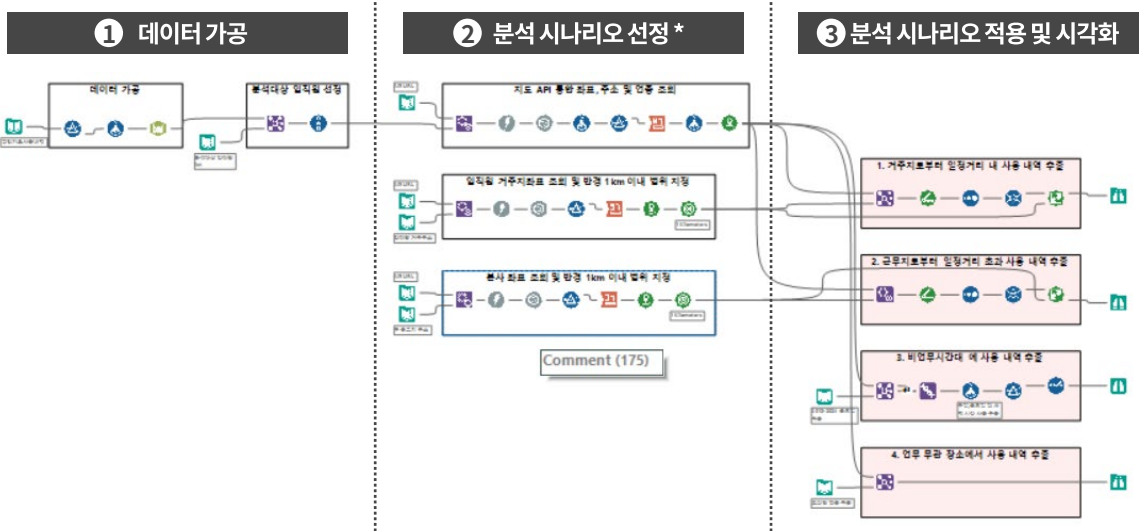
사용시간

- 주말 사용
- 법정 공휴일 사용
- 심야 시간대 또는 새벽 시간대 사용
- 기타 업무 시간 외 (휴가 등) 사용

사용금액

- 동일 일자 및 동일 거래처 중복 사용(분할 결제)
- 동일 일자 및 동일 금액 중복 사용(중복 결제)
- Round 단위 금액 사용

Alteryx를 활용한 Key 시나리오 Workflow 예시



* 카카오, 구글 등에서 제공하는 지도 어플리케이션과 연동하여 주소변환 API 를 통해 좌표를 조회하고 지도에 표시

Contacts

김경구 Partner

kyoungkoo.kim@pwc.com

02-709-0326

임재욱 Partner

jae-wook.lim@pwc.com

02-709-8121

www.samil.com