

데이터 분석을 활용해 사기를 예방 및 감지하는 5단계

Usama Jamal

Tableau 사내 감사 관리자

Angie Sullivan

Tableau 사내 감사 담당이사

Travel Summary

Air Days Adv Purchase Trend
{ All Booking Methods }

Choose Air Measure To Graph

Days Adv Purchase



Hotel Transaction (\$) Trend
{ All Booking Methods }

Choose Hotel Measure To Gra..

Transaction (\$)



개요

사기 수법이 점점 더 교묘하고 복잡해지면서 기존의 사기 방지책을 능가하고 있습니다. 사내 직원이든 외부인이든, 사기범 또는 기업 사기를 범하는 사람은 조직의 자산을 빼앗을 새로운 전략을 계속해서 개발합니다. 이러한 시나리오에는 공급업체 사기, 직원 경비 사기, 재무제표 사기, 뇌물, 자산 유용 등이 포함됩니다.

미국의 공인 사기 검증사 위원회(ACFE, Association of Certified Fraud Examiners)의 [2018년 국가 보고서](#)에 따르면, 사전 예방적인 데이터 모니터링을 실행하는 조직에서는 그렇지 않은 조직보다 사기성 행위를 58% 더 빨리 발견하고, 52% 더 적게 손실을 겪었습니다. 이러한 수치에서 보듯이, 데이터를 이해하고 효과적으로 분석하는 것이 사기를 예방하고 감지하기 위한 조직의 노력에 크게 도움이 될 수 있습니다.

그런데 어디서부터 시작해야 할까요? 세계적으로 데이터 양은 기하급수적으로 증가하고 있으며, 바로 이 데이터를 활용하여 비정상적인 패턴이나 경고 플래그를 신속하게 파악할 수 있습니다. 이는 기존의 감사 기법 또는 샘플링만을 통해서만 불가능했습니다. 관리 및 감사 팀은 이전에는 발견되지 않고 넘어갔을 사기 패턴을 식별할 수 있는 더욱 강력한 분석 플랫폼이 필요합니다. 사기 행위를 예방 또는 감지하는 데 데이터 분석을 이제 막 활용하기 시작한 조직이나 그룹에게는 이러한 작업이 시간 소모적이거나 아예 불가능한 것으로 보일 수도 있습니다. 절대로 그렇지 않습니다.

데이터 분석을 사기 방지 프로그램의 일환으로 배포하기 위한 다섯 가지 단계를 알려드립니다.

1. 사기 위험 요인을 파악합니다.

조직의 사기 방지 위험 프로그램을 문서화하거나 검토하는 것부터 시작하십시오. 이 단계를 수행할 때 고려할 만한 관련 질문은 다음과 같습니다.

- 조직에 관련된 모든 사기 위험을 파악했습니까?
- 이러한 위험 요소의 우선순위를 정했습니까?
- 조직은 우선순위를 정한 위험 요소에 제어 또는 비즈니스 프로세스를 할당했습니까?
- 과거에 사기 예방 관련 제어에 실패한 적이 있습니까?

이러한 질문에 대한 답을 찾았으며 사기 위험을 파악, 평가하고 우선순위를 정했다면, 위험 완화책이 존재하는지 또는 효과적인지 평가합니다.

2. 사기 수법에 취약한 영역을 식별합니다.

사기 위험 요소를 파악했으면, 가능한 사기 수법 또는 시나리오를 다양하게 떠올려 보면서 더 효과가 높은 계획을 설계하십시오. 사기 수법의 예를 들면 다음과 같습니다.

- 직원이 개인적으로 쓴 경비를 T&E(출장 및 경비) 환급 제도를 통해 업무 경비로 청구하는 것.
- 급여 계산용 근무 시간 명세를 제출하기에 앞서, 근무 시간 수 또는 시간당 임금을 올려서 표기하는 것.
- 정부의 검열 및 허가를 위한 불법 사례금 또는 뇌물.
- 개인적 이득을 위해 고객에게 신용 할인을 제공하거나 환불액을 나눠 갖는 것.
- 개인적 이득을 위해 같은 공급업체 또는 같은 상품이나 서비스에 과불 또는 중복 지급을 초래하는 여러 인보이스를 발행하는 것.

3. 관련된 데이터 원본을 알아냅니다.

사기 위험이 있을 법한 영역과 사기 수법을 파악했다면, 비즈니스 전반에 걸친 이해관계자와 협력하여 언제 어디서 데이터를 수집했는지 알아내십시오. 적합한 데이터 원본을 판별하는 것은 잠재적 사기 수법에 대한 분석 인사이트를 끌어내는 데 도움이 될 수 있습니다. 다음과 같은 질문에 대한 답을 찾아보십시오. 이 데이터가 어디에 어떤 형식으로 저장되어 있습니까? 어떻게 이 데이터에 액세스하여 원본 시스템에서 제거할 수 있습니까? 이 프로세스를 자동화할 수 있습니까? 이 데이터를 집계하였고 분석할 수 있게 준비했습니까?

4. 데이터를 혼합, 분류하고 분석합니다.

일반적으로 데이터 집합을 제각각 검토하는 것은 그렇게 생산적인 작업이 아닙니다. 데이터 집합을 결합하고 여러 데이터 원본에 걸쳐 분석을 효율적으로 실행하는 데 바로 사기를 감지하는 힘이 있습니다. 설득력 있는 예로서, 영업 데이터를 해당 직원의 출장 및 경비 세부 정보에 결합하면, 영업 거래에 영향을 줄 수 있는 잠재적인 부적절한 뇌물 또는 선물 사례를 하이라이트할 수 있습니다.

이러한 데이터를 시각화하는 것은 패턴과 이상값을 신속하게 식별하는 한 가지 방법입니다. 잠재적인 경고 플래그, 사기 또는 프로세스 장애를 식별하는 데 또 어떤 분석 기술을 사용할 수 있을까요? 조직의 특정 데이터 집합에서 위험 또는 사기를 식별하는 데 가장 신뢰할 수 있는 분석 기술은 무엇일까요? 예를 들어, 출장 및 경비 데이터를 분석할 때, 지출 유형, 액수 및 지역에 따른 이상값을 찾는 것은 정책 위반 또는 비즈니스 경비로 제출된 개인 경비를 식별하는 데 효과적일 수 있습니다.

데이터와 작업하는 가장 강력한 방법 중 하나는 데이터의 다양한 뷰를 하나의 Tableau 대시보드로 연관시키는 것입니다. 예를 들어, 소매 제공업체라면, 고객 인구 통계 데이터를 히트 맵에 나타내는 분산형 차트를 추가하고 이 데이터를 그 구매와 연관된 제품 유형에 결합하십시오. 이렇게 다양한 데이터 요소를 하나의 대시보드상에서 확인하면 의심이 가는 패턴이 더 분명해질 것입니다.

5. 인사이트를 공유하고 알림 일정을 예약합니다.

사기, 정책 위반, 제어 프로세스의 공백 및 중단을 파악했다면, 이 정보를 관리 부서와 공유하고 지속적인 모니터링을 위해 분석을 규모에 맞게 배포할 방법을 결정하십시오. 앞으로 어떻게 사기를 예방할 것입니까? 사기 감지 노력을 지원하도록 이해관계자의 역량을 강화하는 방법은 무엇입니까? 사람들이 사기를 보고할 경로는 있습니까?

Tableau를 사용하는 한 가지 효율적인 모니터링 기술은 데이터 기반 알림을 설정하는 것입니다. 예를 들어, 어떤 임계값(예: \$5,000)을 초과하는 금액의 항공권이 예약되면 이를 팀에 알리고자 합니다. 그 임계값을 데이터 기반 알림으로서 설정하면, 자동으로 이메일 알림을 모니터링을 맡은 팀에 전송할 수 있습니다. 이 전략은 사기를 예방하고 감지하기 위한 관리 부서의 제어력을 높이고, 조직의 1차 및 2차 방어책을 강화할 것입니다.

강력한 분석 플랫폼과 함께 사기 감지 프로그램에 여기 다섯 단계 계획을 실행함으로써, 사기를 파악, 식별 및 예방할 수 있을 뿐만 아니라 엔터프라이즈 전체에 걸쳐 더욱 빠르고 규모에 맞게 이를 실현할 수 있습니다.

유연하고 관리되는 플랫폼을 기반으로 강력한 분석을 제공하는 방법을 알아보려면 [Tableau 재무 분석](#) 솔루션 페이지를 살펴보십시오.

Tableau 정보

Tableau는 정보에서 의미를 추출하도록 지원합니다. Tableau는 분석 주기를 지원하고, 시각적 피드백을 제공하며, 진화하는 복잡성 속에서 질문의 답을 찾도록 돕는 분석 플랫폼입니다. 데이터에서 혁신을 이루려면 계속해서 새로운 질문을 던지며 관점을 바꾸도록 지원하는 응용 프로그램이 필요합니다. 데이터로 영향력을 발휘할 준비가 되었다면, 지금 Tableau Desktop [무료 평가판](#)을 다운로드하십시오.

리소스

[제품 데모](#)

[교육 및 자습서](#)

[커뮤니티 및 지원](#)

[고객 스토리](#)

