

# 대형 횡령 사고 예방하고 효율적 자금관리하는 요즘 기업들

국내 최초 기업 자금사고 징후 탐지 솔루션 '라이트하우스'



MAKING AN  
IMPACT THAT  
MATTERS  
SINCE 1845

# 대형 횡령 사고 예방하고 효율적 자금관리하는 요즘 기업들

국내 최초 기업 자금사고 징후 탐지 솔루션 '라이트하우스' 도입 사례

# 국내 최초 기업 자금사고 징후 탐지 솔루션 '라이트하우스' 도입 사례

기업들이 대형 횡령 사고와 자금 통제 공시 요구에 대응하기 위해 예방 체계 강화가 시급한 상황에서, 딜로이트는 '라이트하우스'를 활용해 회계·재무 및 외부 데이터를 통합 분석하고 이상징후를 시각화하여 내부 통제 및 비용 효율적 모니터링 체계를 지원했습니다.



# 국내 최초 기업 자금사고 징후 탐지 솔루션 '라이트하우스' 도입 사례

기업들은 지능화·고도화되는 대형 횡령 사고 증가와 자금 통제 공시 강화 요구에 대응하여, 효과적인 통제 체계 점검 및 예방 역량 강화를 시급히 추진해야 합니다.

## 기업이 직면한 문제 (Situation)

기업의 대형 횡령 사고가 증가 추세이며, 2025 사업연도부터 상장사·대형 비상장사는 '횡령 등 자금 부정을 예방 및 적발하기 위한 통제활동' 공시 필요

A사에서 잔액증빙 서류 위조를 통한 횡령 사고가 발생했다. B팀장은 자금일보·잔고증명서를 위조하여 회사가 현금을 정상 보유중인 것처럼 회계장부를 조작했다. 그리고 나서 회사 명의의 증권계좌를 무단으로 개설한 뒤 회사 은행계좌 자금을 증권계좌로 이체한 후, 이체한 자금을 회사 증권계좌에서 본인 명의의 증권계좌로 이체했다.

위 사례와 같이 기업 성장에 치명적인 대형 횡령 사고가 증가하는 추세이다. 수백억 원 단위 횡령·배임 사고가 지능화, 고도화되고 있으며 기업 성장은 물론 생존까지 저해하는 위험 요소로 작용하고 있다. 한국거래소의 자료에 따르면 지난 6년간 기업의 임직원 횡령·배임 사고로 공시한 횡령 규모는 무려 4조6천억 원에 달한다.

횡령 사고가 증가하면서 최근 감독당국의 정책 기조는 자금 관련 공시제도를 강화하는 추세이다. 2025 사업연도부터 상장사와 대형 비상장사는 내부회계관리제도 운영실태보고서에 '횡령 등 자금 부정을 예방 및 적발하기 위한 통제활동'을 추가로 공시해야 한다. 그러나 이를 정확히 어떻게 공시해야 하는지에 대해서는 다소 혼선이 있기 때문에, 이에 대한 가이드가 필요한 실정이다.

이에 따라 기업들은 자사의 기존 자금관련 통제활동이 자금사고 부정을 적발 및 예방하는 데 적합하도록 설계되었는지 점검해야 한다. 특히 미연에 자금사고 징후를 탐지하여 이를 통제할 수 있는 방안이 필요하다.



### [핵심 기업 이슈]

#### 자금횡령·배임 증가세

- 기업의 재무적 손실 발생
- 브랜드 이미지 실추

#### 자금사고 관련 규제 강화

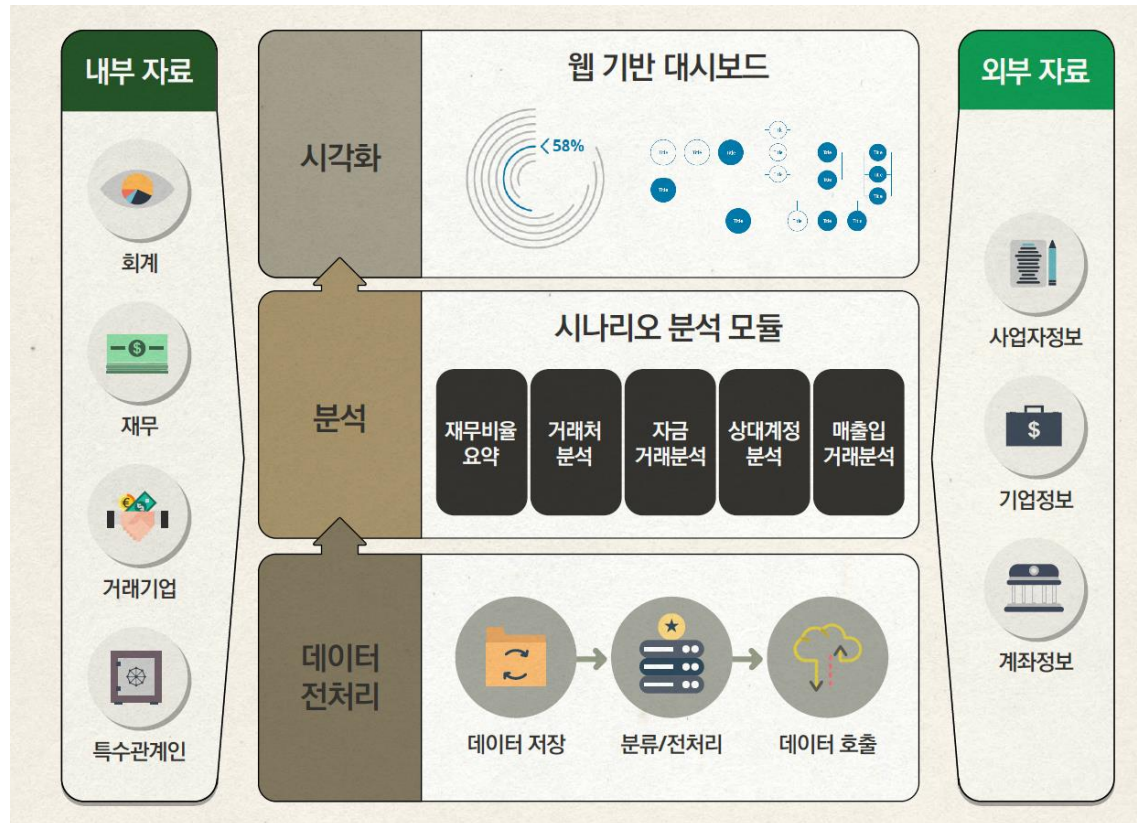
- 내부회계관리제도 운영 실태 보고서에 '횡령 등 자금 부정을 예방 및 적발하기 위한 통제활동' 추가 공시 필요
- 회계 부정의 징후를 미리 탐지하고 진단하는 해결책 필요

# 국내 최초 기업 자금사고 징후 탐지 솔루션 '라이트하우스' 도입 사례

딜로이트는 국내 최초 자금사고징후탐지 솔루션인 '라이트하우스'를 통해, 기업 회계·재무 데이터를 통합 분석하여 자금사고 이상징후를 시각화하고, 비전문가도 활용 가능한 데이터 기반 예방 체계를 지원하고 있습니다.

## 이슈 해결 방안(Solution)

딜로이트는 기업 회계정보와 자금거래 흐름을 통합적으로 분석하여 재무적 이상징후를 진단하는 데이터 애널리틱스 기반의 시각화 솔루션 제시



딜로이트는 '라이트하우스'(RightHouse)라는 명칭의 국내 최초 자금사고징후탐지 솔루션을 통해 국내 기업들이 자금사고를 미리 탐지할 수 있도록 지원하고 있다.

데이터 비전문가인 일반 사용자도 라이트하우스를 통해 자금사고 이상징후를 한눈에 파악할 수 있다(왼쪽 도식 참고). 우선 회계, 재무 등 기업 내부 데이터와 사업자정보, 기업 정보 등 외부기관 데이터를 수집해 데이터 분류 및 전처리 과정을 거친다. 이후 알고리즘에 따라 단시간에 대량의 데이터를 분석해 이상징후 탐지 결과를 제공한다. 이 알고리즘은 실제 횡령 사례와 딜로이트 감사재무자문 노하우를 융합해 고안한 시나리오 알고리즘으로, 전문가 수준의 분석 인사이트를 제공한다. 진단 결과는 웹 기반 대시보드에서 시각화되어, 데이터 비전문가인 사용자도 쉽게 결과를 확인할 수 있다.

기업들은 라이트하우스를 활용해 이상징후가 식별된 거래처, 특히 가공의 거래처와의 비정상적 거래를 탐지하고, 자금거래를 분석하여 계좌이체 내역 중 횡령 징후의 비정상적 내역을 탐지하고 있다. 또한 회계흐름을 분석해 계정과목 간 네트워크 분석으로 이상 분개 항목을 탐지하고 있다.

### [딜로이트의 솔루션]

#### 자금 흐름 데이터 수집 및 분석

- 자금의 흐름을 파악할 수 있는 기업 내부 회계 재무 데이터와 공신력 있는 외부 기관 데이터 수집
- 실제 횡령 사례를 기반으로 개발한 시나리오 알고리즘으로 이상징후 진단

#### 분석 결과 시각화

- 웹 기반 인터페이스에서 이상징후 진단 결과를 시각화하여, 사용자 친화적인 UI 구현



# 국내 최초 기업 자금사고 징후 탐지 솔루션 '라이트하우스' 도입 사례

딜로이트는 자금 흐름 데이터 분석과 시각화를 통해 이상징후를 사전에 탐지하고, 내부 통제 강화와 비용 효율적인 모니터링 체계를 구축하여 기업의 자금 관리 리스크를 최소화하고 지속 가능한 경쟁력을 확보했습니다.

## 추진 결과 (Impact)

빠르고 쉽게 진단 결과 확인할 수 있어 기업의 내부 통제 효과 극대화

딜로이트는 자금 흐름의 데이터를 분석 및 시각화하여 기업이 자금사고를 미연에 방지하고 내부 통제를 강화할 수 있도록 지원했다. 딜로이트는 고객사가 직면한 문제를 해소하여 구체적으로 다음과 같은 서비스와 성과를 도출했다.

- 자금사고의 이상징후 사전 탐지로 대규모 횡령에 대한 기업 리스크가 감소했다.
- 회계 관점에서의 내부 진단으로 기업의 자금관리 업무 프로세스가 개선되었다. 자금 사고의 가능성이 높은 영역을 식별해 자금 프로세스 관련 내부 통제 제도가 강화되었다.
- 전문가가 제공하던 기존 서비스와 동일한 수준의 서비스를 보다 낮은 비용으로 이용하게 되었다. 상시 모니터링 시스템, 포렌식 서비스 등 전문적인 기능을 최소한의 비용으로 사용하게 되었다.

결과적으로, 딜로이트는 기업들이 자금 사고를 예방하고 내부 통제를 강화할 수 있는 체계적인 기반을 구축하도록 지원했다. 이를 통해 기업들은 자금 관리의 효율성을 높이고 리스크를 최소화하면서, 보다 전문적이고 비용 효율적인 서비스를 통해 지속 가능한 경쟁력을 확보하게 되었다.



### [추진 성과]

#### 자금 사고 리스크 완화

- 자금 사고 징후를 조기에 감지하여 대규모 부정 행위로 인한 기업 위험 경감

#### 기업 자금관리 프로세스 개선

- 자금 관리 프로세스에서 사고 가능성이 높은 취약점을 파악해 내부 통제 제도 강화

# 국내 최초 기업 자금사고 징후 탐지 솔루션 ‘라이트하우스’ 도입 사례

딜로이트가 만든 자금사고 예방과 자금 관리에 최적화된 데이터 애널리틱스 솔루션 라이트하우스(RightHouse), 기업 자금 관리에 새로운 해법을 제시하는 등대입니다.

## Professionals

Subject Matter of Expertise

재무자산 및 애널리틱스 전문가



**이승영** 수석위원

자산개발 및 데이터분석 그룹 |  
회계감사부문

Tel : 02 6676 3478

Email : seungyounglee@deloitte.com







**이예린** 이사


자산개발 및 데이터분석 그룹 |  
회계감사부문

Tel : 02 6676 3265

E-mail : yeyi@deloitte.com

## 전 세계 경제·산업·경영 트렌드와 인사이트를 실시간으로 확인하세요!

-  MZ세대 소비자, ESG, 경제전망 등 **이슈 분석 리포트**
-  CEO·CFO 분기 서베이, 자동차구매의향지수 등 **경영·산업 동향 지표**
-  딜로이트 전문가의 생생한 경험이 녹아있는 **영상 콘텐츠**
-  채용공고, 임직원 브이로그, 이벤트 안내 등 **다양한 딜로이트 소식**

 카카오톡 채널

 앱



Download on the  
App Store

GET IT ON  
Google Play



#MZ세대

#기후변화

#ESG

#디지털 전환

#경제전망





앱스토어, 구글플레이/카카오톡에서 '딜로이트 인사이트' 를 검색해보세요.  
더욱 다양한 소식을 만나보실 수 있습니다.

# Deloitte.

## Insights

<p><b>성장전략부문 대표</b> 손재호 Partner <a href="mailto:jaehoson@deloitte.com">jaehoson@deloitte.com</a></p>	<p><b>딜로이트 인사이트 리더</b> 정동섭 Partner <a href="mailto:dongjeong@deloitte.com">dongjeong@deloitte.com</a></p>	<p><b>딜로이트 인사이트 편집장</b> 박경은 Director <a href="mailto:kyungepark@deloitte.com">kyungepark@deloitte.com</a></p>	<p><b>연구원</b> 권은진 Senior Consultant <a href="mailto:eukwan@deloitte.com">eukwan@deloitte.com</a></p>	<p><b>Contact us</b> <a href="mailto:krinsightsend@deloitte.com">krinsightsend@deloitte.com</a></p>
--	---	---	--	---

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other.

DTTL does not provide services to clients. Please see [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) to learn more. Deloitte Asia Pacific Limited is a company limited by guarantee and a member firm of DTTL. Members of Deloitte Asia Pacific Limited and their related entities, each of which are separate and independent legal entities, provide services from more than 100 cities across the region, including Auckland, Bangkok, Beijing, Hanoi, Hong Kong, Jakarta, Kuala Lumpur, Manila, Melbourne, Osaka, Seoul, Shanghai, Singapore, Sydney, Taipei and Tokyo.

This communication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms or their related entities (collectively, the "Deloitte organization") is, by means of this communication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser.

No representations, warranties or undertakings (express or implied) are given as to the accuracy or completeness of the information in this communication, and none of DTTL, its member firms, related entities, employees or agents shall be liable or responsible for any loss or damage whatsoever arising directly or indirectly in connection with any person relying on this communication.

DTTL and each of its member firms, and their related entities, are legally separate and independent entities.

본 보고서는 저작권법에 따라 보호받는 저작물로서 저작권은 딜로이트 안진회계법인("저작권자")에 있습니다. 본 보고서의 내용은 비영리 목적으로만 이용이 가능하고, 내용의 전부 또는 일부에 대한 상업적 활용 기타 영리목적 이용시 저작권자의 사전 허락이 필요합니다. 또한 본 보고서의 이용시, 출처를 저작권자로 명시해야 하고 저작권자의 사전 허락없이 그 내용을 변경할 수 없습니다.