경영자의 재무제표 사기 적발에의 신경망기법 응용

최 재 화
단국대학교 경상대학 경영학과

요약

본 연구의 목적은 기업의 재무제표에 나타난 자료를 이용하여 경영자의 사기(management fraud)를 예측하는 신경망모형을 구축하는데 있다. 경영자 사기에 대한 신경망 예측모형의 기본 역할은 주어진 자료로 계정잔액의 사기성 여부를 분류하는 것으로써, 이는 기업의 도산예측 연구등에 사용된 모형들과 그 기본을 같이한다고 볼 수 있어 본 연구도 같은 접근 방법을 사용하였다. 신경망모형의 회계감사에의 응용은 사기(fraud)표본과 비사기(nonfraud)표본으로 구성된 학습표본(learning sample)을 사용하여 신경망을 구축한 후, 이를 시험표본(test sample)에 적용하여 사기재무제표(fraud financial statement)와 비사기재무제표(nonfraud financial statement)로 분류하는 데 이용하는 것이다. 사기제무제표란 사기의 위험성이 높은 재무제표로서, 회계감사인의 감사위험평가에 주의를 요하게 되며, 따라서 감사인의 증대된 입증감사를 요구하게 되는 것이다. 본 연구결과에 의하면 상업용 신경망소프트웨어를 이용하여 구축한 신경망 모형이 사기위험측정의 도구로 감사실무에 적용될 수 있는 유용한 수단이 될 수 있음을 보여준다. 특히 감사인이 감사계획 단계에서 이 기법을 이용함으로써 감사의 효율을 높일 수 있다.