

## IT & PLATFORM RISK ANALYSIS

# 성장은 빠르고, 통제는 늦다

IT·플랫폼 기업의 폭발적 성장 뒤에 숨은 정산·비용·매출·통제의 네 가지 누수 지점을 산업 특화 진단으로 추적합니다.

HM COMPANY | Internal Audit Consulting Services

## PROBLEM STATEMENT

## 성장 속도가 통제 속도를 추월할 때

매월 두 자리 성장률을 기록하는 IT·플랫폼 기업의 가장 큰 적은 시장도 경쟁사도 아닙니다. **통제 체계가 성장 속도를 따라잡지 못하는 그 순간이 가장 큰 위험입니다.**

새 기능, 새 외주 인력, 새 클라우드 인스턴스가 매주 추가됩니다. 정산·비용·매출 인식의 통제 항목은 사후에 정비되지만, 그 사이에 누수와 왜곡은 이미 흐르기 시작합니다.

CFO는 결산 시점에야 누수의 규모를 알게 되고, CTO는 운영 장애가 터진 뒤에야 권한과 책임의 경계를 정리합니다. 늦은 통제는 늦은 비용으로 돌아옵니다.

*"빠르게 만든 것은 빠르게 무너진다. IT·플랫폼 기업의 가장 큰 리스크는 외부가 아닌, 자기 성장 속도에 대한 무방비에서 비롯된다."*

— HM COMPANY IT·플랫폼 진단 본부

CEO와 이사회는 성장 곡선의 이면을 함께 보아야 합니다. 진단은 그 이면에 숨은 누수와 통제 공백을 수면 위로 끌어올리는 첫 번째 도구입니다.

## KEY CONCEPTS

# IT·플랫폼 진단을 이해하는 두 가지 축

IT·플랫폼 기업의 리스크는 일반 기업과 다른 결을 가집니다. 외주·클라우드·매출 인식·데이터의 흐름이 매일 바뀌는 환경에서는 두 가지 축의 진단이 함께 작동해야 합니다.

## 정산 구조 분석

### SETTLEMENT STRUCTURE ANALYSIS

외주 개발·SI·클라우드·구독 수수료 등 IT·플랫폼 특유의 정산 흐름을 산출물·리소스·이행 시점 단위로 분해하여, 비용과 매출이 실제 가치 흐름과 일치하는지 검증하는 활동입니다.

## 통제 공백 분석

### CONTROL GAP ANALYSIS

빠른 성장 과정에서 사후에 추가된 임시 프로세스와 분산된 권한 체계를 점검하여, 책임 경계와 모니터링이 비어 있는 영역을 식별하고 구조적으로 메우는 활동입니다.

*"IT·플랫폼 기업의 진단은 회계 장부가 아니라 시스템 로그와 정산서, 클라우드 청구서, 권한 매트릭스에서 시작된다."*

— HM COMPANY IT·플랫폼 진단 본부

두 개념은 서로를 보완합니다. 정산 구조가 흐름의 정합성을 검증한다면, 통제 공백은 그 흐름이 어디에서 감시받지 않는지를 드러냅니다.

## CAUSE FLOW

# 통제 공백은 네 단계로 자라난다

IT·플랫폼 기업의 통제 공백은 한순간에 생기지 않습니다. 빠른 성장과 임시 프로세스가 누적되며 네 단계로 굳어집니다.



영역	AS-IS	TO-BE
외주 정산	인보이스 단위 검토	산출물 단위 검증
클라우드 비용	부서 합산 청구	리소스 단위 추적
매출 인식	결제 시점 일괄	의무이행 시점 분리
데이터 통제	권한 통합 운영	권한 분리·로깅

## SYSTEM IN MOTION

# 코드는 빠르게, 통제는 느리게

새 기능과 새 인스턴스가 매주 배포되는 환경에서 통제 항목은 항상 한 박자 뒤에 따라옵니다. 그 한 박자가 누수와 사고가 자라나는 시간입니다.

대시보드 위의 지표는 정상이지만, 그 너머의 정산서·청구서·접근 로그에는 이미 신호가 흐르고 있습니다. 진단은 그 신호를 데이터 흐름에서 직접 읽어냅니다.



실시간 시스템 운영 현장 — 모니터링과 통제의 접점

## REAL CASES

## 서로 다른 산업, 같은 패턴의 누수

핀테크·SaaS·커머스·콘텐츠 플랫폼은 비즈니스 모델이 다르지만, **누수의 패턴은 같습니다**. 산업 특화 진단은 그 공통의 실루엣을 드러냅니다.

## CASE 01

### A 핀테크 외주 정산 부풀림

스프린트 단위로 외주 SI 인력의 공수를 정산했으나, 산출물·소스 커밋 단위 검증이 없어 다년간 정산액이 실제 산출물 대비 과다하게 집행되었습니다.

근본원인: 산출물 단위 검증 절차 부재

## CASE 02

### B SaaS 클라우드 좀비 인스턴스

실험·테스트용으로 띄운 인스턴스와 미사용 스토리지가 계정에 그대로 남아, 매월 운영비의 상당 부분이 사용되지 않는 리소스 비용으로 누수되었습니다.

근본원인: 리소스 단위 비용 가시성 결여

## CASE 03

### C 커머스 플랫폼 매출 조기 인식

구독·수수료 매출을 결제 시점에 일괄 인식하는 회계 처리가 굳어져, 의무이행이 끝나지 않은 기간의 매출이 조기 인식되며 회계 정정 이슈가 발생했습니다.

근본원인: 의무이행 시점 분리 미수립

## CASE 04

### D 콘텐츠 플랫폼 데이터 통제 공백

운영·개발·CS 부서가 동일한 사용자 데이터에 광범위한 권한을 공유하면서, 누가 언제 어떤 데이터를 조회했는지 추적되지 않는 통제 공백이 장기간 방치되었습니다.

근본원인: 권한 분리·접근 로깅 미흡

## FAILURE MECHANISM

# 통제 공백이 자라나는 네 단계

IT·플랫폼의 통제 공백은 단계마다 다른 신호를 보냅니다. 각 단계마다 적용해야 할 진단 도구가 다르며, 이를 놓치면 다음 단계에서 회복 비용이 기하급수적으로 증가합니다.

- 1단계 — 성장 가속기**  
기능·고객·인프라가 동시에 폭증하며 기존 프로세스가 한계에 부딪힙니다. 첫 신호는 정산서·청구서의 미세한 이상치로 등장합니다.
- 2단계 — 임시 프로세스 누적기**  
속도를 위해 만든 우회 절차가 표준이 됩니다. 외주 정산·클라우드 비용·매출 인식이 부서별로 다른 기준으로 처리되기 시작합니다.
- 3단계 — 권한 분산기**  
책임 경계가 흐려지며, CFO·CTO·CISO 사이에 누가 무엇을 통제하는지 합의가 사라집니다. 데이터 접근 권한은 광범위해지고 모니터링은 분산됩니다.
- 4단계 — 통제 공백 폭발기**  
누수·왜곡·노출이 동시에 가시화됩니다. 회계·정정·규제 이슈·서비스 장애가 함께 터지며 평판과 재무가 동시에 흔들립니다.

단계	주요 징후	진단 도구
성장 가속기	정산·청구서 이상치	정량 분석
임시 프로세스	부서별 처리 기준 상이	프로세스 매핑
권한 분산	책임 경계 모호	권한 매트릭스
통제 공백	회계·규제·장애 동시	사후 감사

## CORE RISKS

# IT·플랫폼이 직시해야 할 네 가지 누수 지점

산업·서비스 모델은 달라도 IT·플랫폼 기업은 결국 **네 가지 지점**에서 가치가 새어 나갑니다. 진단은 이 네 지점을 동시에 들여다봅니다.

01

## 외주 개발·SI 정산 리스크

스프린트·공수 단위 정산이 산출물 검증 없이 굳어져, 외주 비용이 실제 가치 흐름과 어긋난 채 장기간 집행되는 위험입니다.

02

## 클라우드·서버 비용 누수 리스크

좀비 인스턴스·미사용 스토리지·과대 프로비저닝이 부서 합산 청구서에 가려져, 운영비의 상당 부분이 보이지 않게 새어 나가는 위험입니다.

03

## 매출 인식 시점 왜곡 리스크

구독·플랫폼 수수료가 결제 시점에 일괄 인식되며, 의무이행 기간과 어긋난 매출이 회계 정정과 외부 감사 이슈로 이어지는 위험입니다.

04

## 데이터·개인정보 통제 공백

운영·개발·CS 부서의 광범위한 권한 공유와 분산된 접근 로그로 인해, 누가 언제 어떤 데이터를 다뤘는지 추적되지 않는 위험입니다.

네 가지 리스크는 개별적으로 발생하지 않습니다. 하나가 작동하면 나머지가 연쇄적으로 활성화되며, 단일 사고가 아닌 동시다발적 이슈로 폭발합니다.

## REAL-TIME MONITORING

## 데이터 흐름 위에서 위험을 본다

월별·분기별 결산 보고서만 보는 IT-플랫폼 기업은 이미 늦은 시점에서 위험을 만나게 됩니다. 클라우드 청구서, 정산서, 접근 로그, 매출 인식 데이터는 매일 흐르고 있으며, 누수와 왜곡은 항상 보고서가 만들어지기 전에 움직이기 시작합니다.

HM COMPANY IT-플랫폼 진단 본부는 정산·비용·매출·접근 데이터를 산업 특화 지표로 상시 모니터링하는 체계를 설계합니다. 핵심 지표의 통계적 이탈, 부서별 처리 기준의 분기, 광범위한 데이터 접근 패턴 등은 보고서가 아닌 데이터 흐름에서 직접 포착되어야 의미가 있습니다.

상시 모니터링은 사후 결산을 사전 신호로 바꾸고, 부서별 우회 절차를 통합 가시성으로 전환합니다.

## SELF-DIAGNOSIS

## 우리 조직은 어디에 해당하는가

아래 여섯 가지 항목 중 해당되는 항목의 개수를 확인해 보시기 바랍니다. IT-플랫폼 진단의 출발점은 스스로 묻는 것에서 시작됩니다.

- 외주 개발·SI 정산서를 산출물 또는 소스 커밋 단위로 검증한 적이 없다.

---

- 클라우드·서버 비용을 리소스 단위로 추적할 수 있는 가시성 체계가 없다.

---

- 구독·플랫폼 수수료의 매출 인식 시점을 의무이행 기간 기준으로 검토한 적이 없다.

---

- 운영·개발·CS 부서가 동일한 사용자 데이터에 광범위한 권한을 공유하고 있다.

---

- 신규 서비스 출시 시 통제 항목과 권한 설계가 사후에 추가되는 경우가 많다.

---

- CFO·CTO·CISO 사이에 통제 책임의 경계가 명문화되어 있지 않다.

---

### 진단 결과 해석

3개 이상 해당된다면 산업 특화 진단이 필요한 수준입니다. 현재의 통제 체계로는 정산·비용·매출·데이터의 누수 신호가 결산 시점에야 가시화되며, 외부 시각의 통합 진단이 필요한 시점입니다.

## PREVENTION SYSTEM

## 4단계 IT·플랫폼 통제 방어 체계

IT·플랫폼 기업의 통제 공백은 단일 부서가 메울 수 없습니다. 정산·비용·매출·데이터의 네 영역이 각각 독립된 방어선으로 작동해야 합니다.

### 01 정산 통제

외주 개발·SI 비용을 산출물 단위로 검증하고, 스프린트·공수 정산서를 소스 커밋과 매핑하여 가치 흐름과의 정합성을 확보합니다.

### 02 비용 가시성

클라우드·서버 비용을 리소스 단위로 추적하고, 좀비 인스턴스와 미사용 스토리지를 상시 식별하여 운영비 누수를 차단합니다.

### 03 매출 인식 검증

구독·플랫폼 수수료의 인식 시점을 의무이행 기간으로 분리하고, 결제 시점 일괄 인식의 회계 정정 위험을 사전에 통제합니다.

### 04 데이터 거버넌스

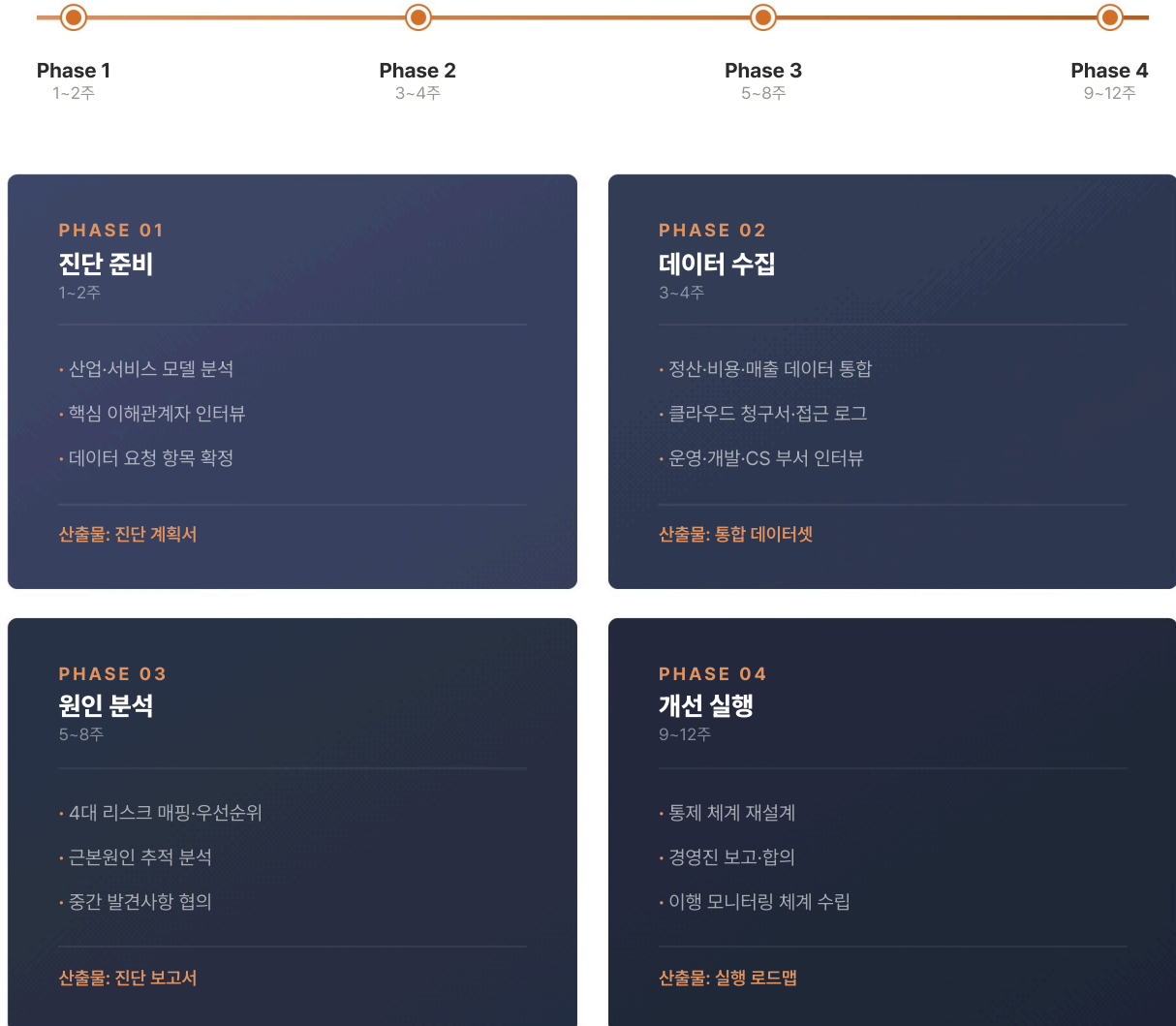
운영·개발·CS 권한을 분리하고 접근 로그를 통합 수집하여, 사용자 데이터·개인정보의 통제 공백을 메웁니다.

"네 개의 방어선이 동시에 작동할 때, 비로소 성장 속도와 통제 속도가 같은 방향으로 정렬된다."

## CONSULTING METHODOLOGY

## 12주 IT·플랫폼 진단 로드맵

HM COMPANY는 4단계 12주 프로세스로 IT·플랫폼 진단을 수행합니다. 산업·서비스 모델 분석부터 통제 체계 재설계까지, 각 단계마다 명확한 산출물이 있습니다.



## CONTROL CULTURE

## 빠르게 가되, 같은 데이터로 본다

통제는 속도를 늦추는 비용이 아닙니다.  
CFO·CTO·CISO가 같은 데이터를 같은 기준으로 함께  
볼 때, 통제는 비로소 기업의 속도가 됩니다.

HM COMPANY는 진단 이후에도 경영진과 실무진이  
함께 학습하고 의사결정할 수 있는 운영 체계와 협업  
문화를 함께 설계합니다. 통제는 일회성 점검이 아니라,  
조직이 매일의 데이터 위에서 스스로를 갱신하는 일상의  
리듬이 되어야 합니다.

통제는 보고서가 아니라 같은 화면 앞에서 시작된다



## EXPECTED OUTCOMES

# IT·플랫폼 진단으로 얻게 되는 가치

01

## 정산 누수 차단

외주 개발·SI 비용을 산출물 단위로 검증하여, 가치와 어긋난 정산을 사전에 차단합니다.

02

## 비용 가시성 확보

클라우드·서버 비용을 리소스 단위로 추적하여, 운영비의 누수 지점을 정확히 식별합니다.

03

## 매출 인식 신뢰성

구독·플랫폼 수수료를 의무이행 기준으로 인식하여, 회계 정정 리스크를 구조적으로 줄입니다.

04

## 데이터 거버넌스

권한 분리와 접근 로그 통합으로, 사용자 데이터의 통제 공백을 일상적 통제로 전환합니다.

속도  
SPEED

속도  
통제가 성장의 속도를 따라간다

가시성  
VISIBILITY

가시성  
데이터 흐름 위에서 직접 본다

정합성  
INTEGRITY

정합성  
정산·비용·매출·데이터의 일관성

## 성장의 속도를, 통제의 속도로

IT·플랫폼 기업의 가장 큰 위험은 성장 속도가 통제 속도를 추월하는 순간 시작됩니다. HM COMPANY는 그 격차를 산업 특화 진단으로 메우고, 경영진의 합리적 의사결정을 끝까지 동행합니다.

문의: 02-6237-6212 | [office@hmcom.co.kr](mailto:office@hmcom.co.kr)

# HM COMPANY™

성장의 속도를, 통제의 속도로 끌어올리다

GROW FAST, CONTROL FASTER

**TELEPHONE**

02-6237-6233

**AUDIT & INVESTIGATION**

02-6237-6212

**FAX**

02-6237-6240

**E-MAIL**

office@hmcom.co.kr

**ADDRESS**

서울특별시 서초구 효령로70길 36-9  
와이엘타워 2층, 3층

**WEBSITE**

hmcom.co.kr