제안서

[고객사]

회계 결산 솔루션

월 결산 관제부터 전표 · 수금 · 지급 · 잔액확인 · 실사 · 충당금 결산까지 18 개 앱으로 , 결산 일정을 앞당깁니다 .

제안사	피지비앤컴퍼니 (PGB&Company)
담당자	임민택
작성일	2026-11-06
버전	v1.0

본 문서는 검토용으로 작성되었으며 , 제안사의 동의 없이 외부에 배포할 수 없습니다 .



결정 요약

이 제안서로 결정하실 것

회계 결산 솔루션 파일럿 승인 — 결산 관제 + 수금 반제 1 개 업무

01 결정권자

최종 결정 : CFO
검토 : 회계팀장 · 자금팀장 · IT · ERP 팀장 · 내부통제 · 감사

02 권장안

B. 파일럿 (권장) — 월 결산 상태 관리 + 수금 처리 1 개 업무 , 4 주
비교 : A. 현행 유지 · C. 전면 도입

03 결정 기준 · 일정

최근 10 회 중 9 회 이상 성공 · 기존 데이터 변경 0 건 · KPI 개선
4 주 안에 결정 , 결정 다음 주 착수

목차

01 **제안 배경**
결산의 지금과 앞으로

02 **솔루션 개요**
18 개 앱 구성 · 특장점 · 기대효과

03 **기능 상세**
앱별 화면과 도입 전 · 후

04 **AI 업무 처리**
수금 · 지급을 AI 가 처리한 결과

05 **도입 방안**
연결 구조 · 일정 · 가격

06 **의사결정**
대상자 · 선택안 · 결정 기준 · 일정

07 **부록**
가격 · 제안사 소개

01

제안 배경

결산 때마다 같은 일을 같은 순서로 반복합니다 .

01 제안 배경

02 솔루션 개요

03 기능 상세

04 AI 업무 처리

05 도입 방안

06 의사결정

결산이 언제 끝나고 무엇이 막고 있는지 바로 보이게

지금의 방식

사람이 반복하는 일

결산 진행을 메일로 확인

누가 어디까지 했는지 파일과 메일로 묻고 , 막힌 작업을 늦게 압니다 .

엑셀 계산 후 수기 전기

충당금 · 기간배분 · 퇴직급여를 엑셀로 계산하고 결산 전표를 손으로 넣습니다 .

대사와 조서를 따로

잔액확인 회신 · 실사 차이 · 원장 대사를 감사 직전에 다시 맞춥니다 .

앞으로의 방식

앱과 AI 가 처리하고 사람은 판단

업무 프로그램에 AI 기능 탑재

모든 업무 앱에 AI 패널이 들어 있어 , 앱을 학습한 AI 가 지시 한 줄로 조회 · 입력 · 보고를 처리합니다 .

결산 관제가 먼저 답함

월 결산 상태 관리에서 작업 상태 · 담당자 · 막힌 곳을 한 화면에 봅니다 .

계산에서 전기까지 한 흐름

근거 데이터 → 계산 → 저장 → 결산분개 전기 → 원장 대사를 앱이 처리합니다 .

조서까지 바로

잔액확인 · 실사 결과가 차이 조정과 감사 조서로 그대로 이어집니다 .

Confidential · 검토용 자료

02

솔루션 개요

18 개 앱이 결산 관리 · 전표 · 채권채무 · 실사 · 결산 전기로 이어집니다 .

01 제안 배경

02 솔루션 개요

03 기능 상세

04 AI 업무 처리

05 도입 방안

06 의사결정

18 개 앱으로 결산 업무 전체를 덮습니다

결산 관리 · 승인 · 전표 · 반제 · 지급 · 잔액확인 · 실사 · 자산 · 충당금 · 리스까지 한 런치패드에서 실행합니다 .

결산 관리
월 결산 상태 관리
월 결산 작업의 진행 상태와 담당자를 한 화면에서 관리합니다 .

승인
기준정보 통합 승인
거래처 · 계정 · 코스트센터 등 기준정보 생성 · 변경 요청을 한 곳에서 검토하고 승인합니다 .

전표생성
전표 작성 (임시전표)
일반 전표를 임시전표로 작성하고 검증한 뒤 결재를 올립니다 .

전표 업로드
대량전표 입력
엑셀 양식으로 작성한 전표를 업로드해 검증하고 , 전기 대상을 골라 한 번에 전기합니다 .

승인 · 전기
전표 승인 전기 (전자결재)
상신된 임시전표를 결재선에 따라 승인하고 전기합니다 .

반제 전기
수금 처리 (AI 매핑)
입금과 매출을 반제 번호로 자동 매핑하고 소액 차이와 함께 반제 전기합니다 .

지급 송신
지급자료 송수신 (CMS 연계)
지급 실행 후 CMS 지급파일 생성 · 송신 승인 · 출금대상 송신 · 출금결과 수신 · 일괄 역분개를 한 화면에서…

선급금 정산
선급금 잔액 관리
선급금 잔액의 정산 확인을 담당자에게 요청하고 , 회신 문서 · 증빙을 받아 정산 (반제) 까지 처리하며 정산 현황을 관리합니다 .

결산 확인
채권 · 채무 잔액확인
잔액확인서 (조회서) 선정 · 발송 · 회신 · 차이 조정 · 대체절차와 감사 조서까지 처리합니다 .

결산 전기
선급 · 미지급비용 기간배분
보험료 · 임차료 · 구독료 등 계약을 일할 · 월할로 배분하고 선급비용 상각 · 미지급비용 계상을 계약별로 결산 전기합니다 .

실사 진행
재고 실사 통합 관리
동결 · 블라인드 카운트 · 재실사 · 원인 · 금액별 승인 · 재고 조정 전기 · 원장 대사 · 감사 입회 조서까지 한 …

자산 실사
고정자산 실사 통합 관리
장부수량 동결 → 담당자 휴대폰 확인 (상태 · 증빙 사진) → 재실사 → 차이 원인 · 금액별 승인 → 제각 · 등록 …

자산 관리
고정자산 통합 관리
자산 마스터 (생성 · 변경 · 삭제 표시) · 자산 대장 (기초 · 취득 · 상각 · 대체 · 처분 · 기말) · 자산…

결산 전기
재고평가충당금 결산
재고 연령 · 순실현가능가치로 재고평가충당금을 계산하고 결산 전기합니다 .

결산 전기
제품보증충당금 결산
판매 수량과 보증 실적률로 제품보증충당금을 추정하고 결산 전기합니다 .

결산 전기
대손충당금 결산
채권 연령별 롤레이트로 대손충당금을 산정하고 결산 전기합니다 .

결산 전기
퇴직급여충당부채 결산
사원별 평균임금으로 퇴직금추계액을 계산하고 퇴직연금 운용손익 · DC 미납까지 결산 전기합니다 .

결산 전기
리스자산 관리
리스계약 등록 · 갱신 · 재측정부터 결산 전기와 장부 대사까지 관리합니다 .

회계 결산 솔루션의 네 가지 특장점

01 결산 관제

회사 특유의 결산 절차를 시스템에 반영하고 , 업무 상태와 순서를 자동으로 제어합니다 .

02 근거에서 전기까지

모든 금액이 원장 행과 자재 · 거래처 목록으로 내려가고 , 결산분개 전기 · 역분개까지 앱에서 끝냅니다 .

03 감사 조서 자동 생성

잔액확인 · 재고 실사 · 고정자산 실사 결과가 차이 조정과 감사 조서로 바로 나옵니다 .

04 AI 가 처리하는 반제 · 지급

수금 반제와 CMS 지급 송수신을 AI 가 처리합니다 .

기대효과

숫자로 보는 회계 결산 솔루션

18 개

결산 앱

결산 관리부터 리스자산까지

AI 처리

수금 반제 · CMS 지급

반제 매핑부터 지급파일 생성까지

결산 관제

언제 끝나는지 먼저

예상 마감일 · 막힌 작업 · 담당자

0 원

원장 대사 차이 목표

산정 금액 = 원장 잔액 확인 후 마감

03

기능 상세

앱마다 실제 화면과 도입 전 · 후를 한 장으로 보여 드립니다 .

01 제안 배경

02 솔루션 개요

03 기능 상세

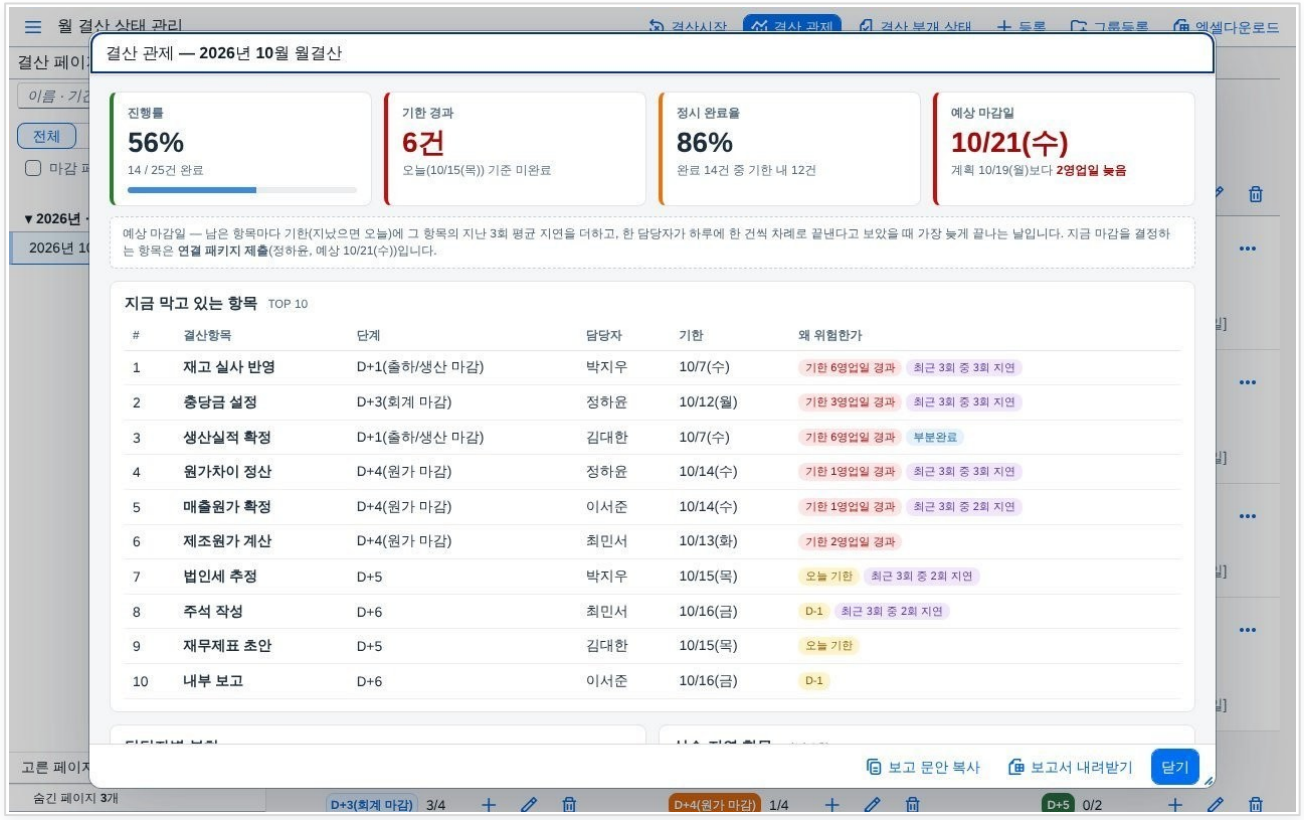
04 AI 업무 처리

05 도입 방안

06 의사결정

월 결산 상태 관리

이번 결산이 언제 끝나고 무엇이 막고 있는지 결산 관제가 먼저 답합니다 .



결산 관제

★ 결산 관제 — 예상 마감일과 위험 항목

도입 전 " 언제 끝나요 ?" 에 답하려면 담당자마다 물어 보고 , 지난달 무엇이 늦었는지는 기억에 의존합니다 .

도입 후 · AI " 이번 결산 언제 끝나 ?" → AI 가 예상 마감일 · 막힌 작업 · 담당자를 바로 답합니다 .

유연한 결산 단계 관리

도입 전 결산 절차 변경 시마다 시스템 화면을 수정하는 개발 작업이 필요합니다 .

도입 후 · AI " 이번 달 결산 단계에 IFRS 18 검토 추가" → AI 가 단계를 만들고 담당자를 배정합니다 .

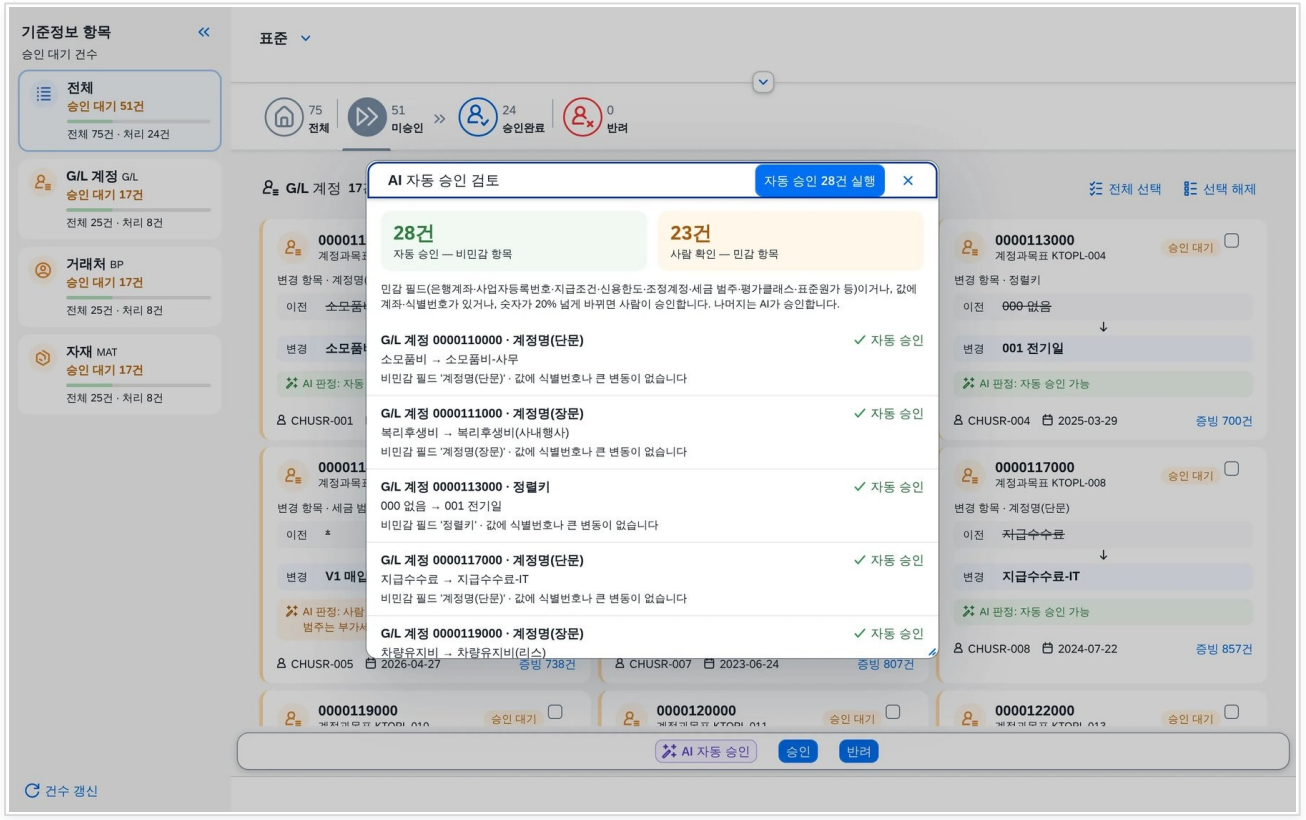
지능적인 업무 순서 제어

도입 전 순서 변경 시 수동으로 번호를 조정하거나 소수점이 발생하는 등 데이터 오류 위험이 있습니다 .

도입 후 · AI " 충당금 작업을 마감 앞쪽으로" → AI 가 순서를 바꾸고 일정 영향을 알려 줍니다 .

기준정보 통합 승인

승인 대기 51 건 중 28 건은 AI 가 자동 승인하고 , 은행계좌 · 세금 범주 · 표준원가 같은 민감한 23 건만 사람이 봅니다 .



AI 자동 승인 검토

AI 자동 승인

도입 전 승인자가 계정명 오타 수정까지 한 건씩 열어 보고 승인합니다 .

도입 후 · AI [AI 자동 승인] 한 번 → AI 가 대기 건을 모두 읽어 단순 변경만 한 번에 승인합니다 .

민감 변경은 반드시 사람이

도입 전 중요한 변경이 단순 변경 수십 건 사이에 섞여 지나갑니다 .

도입 후 · AI 계좌 · 사업자번호 · 지급조건 등 민감 변경은 AI 가 골라 사람에게 넘깁니다 .

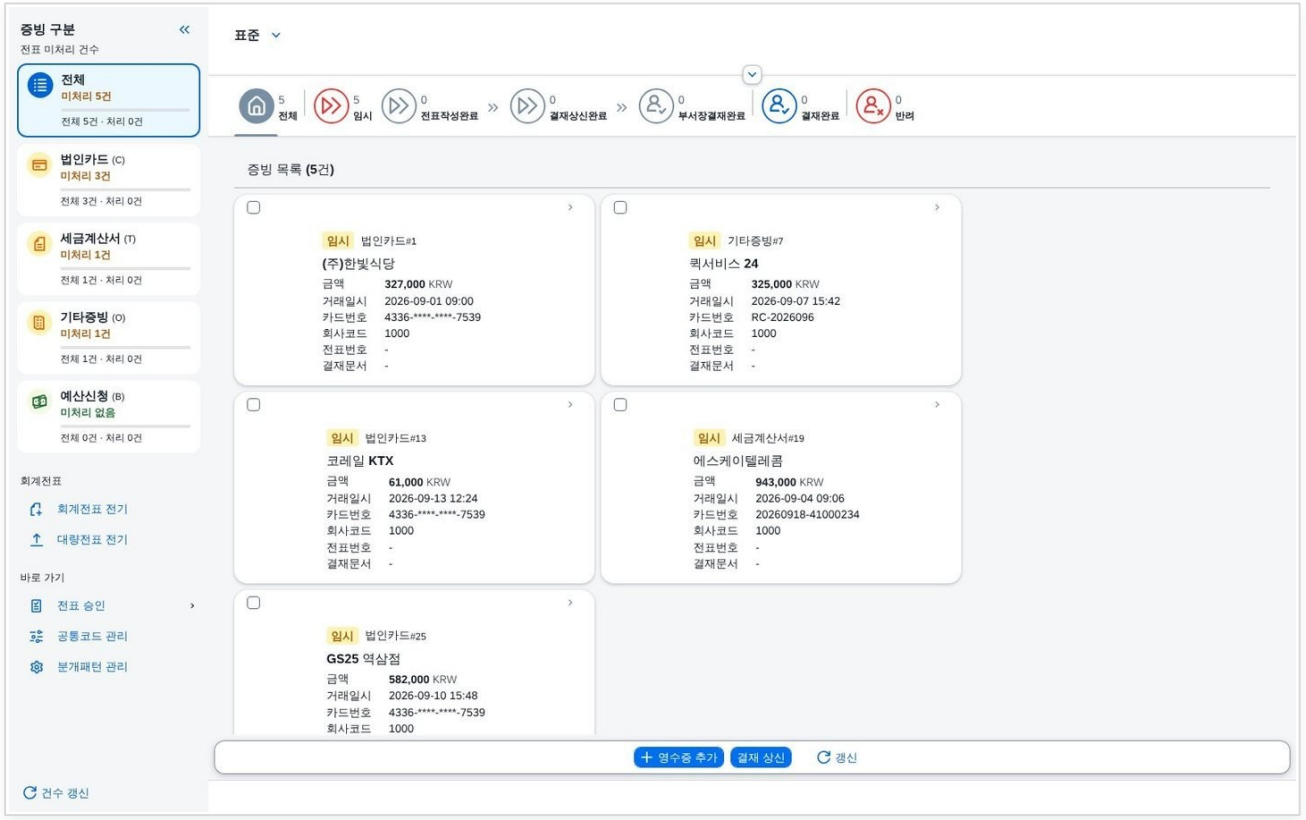
값까지 보는 판정

도입 전 주소 칸에 입금 계좌를 적어 넣는 식의 우회를 눈으로 찾아야 합니다 .

도입 후 · AI AI 가 값까지 읽어 우회 입력 · 큰 변동을 찾아내 사람 확인으로 돌립니다 .

전표 작성 (임시전표)

영수증 선택 → 분개패턴 → 점검 → SAP 회계전표 전기 → 전표출력 → 결재상신 .



증빙 목록과 왼쪽 메뉴

분개패턴으로 분개 자동 입력

도입 전 증빙마다 계정과 코스트센터를 손으로 고르고 금액을 계산기로 나눕니다 .

도입 후 · AI " 이 증빙으로 전표 작성" → AI 가 분개패턴을 골라 계정 · 코스트센터 · 금액을 채웁니다 .

SAP 기준정보로 저장 전 점검

도입 전 잘못된 코드가 SAP 전기 단계에서야 드러나 다시 돌아갑니다 .

도입 후 · AI AI 가 저장 전 점검을 통과한 전표만 넘기고 , 오류는 사유와 함께 보고합니다 .

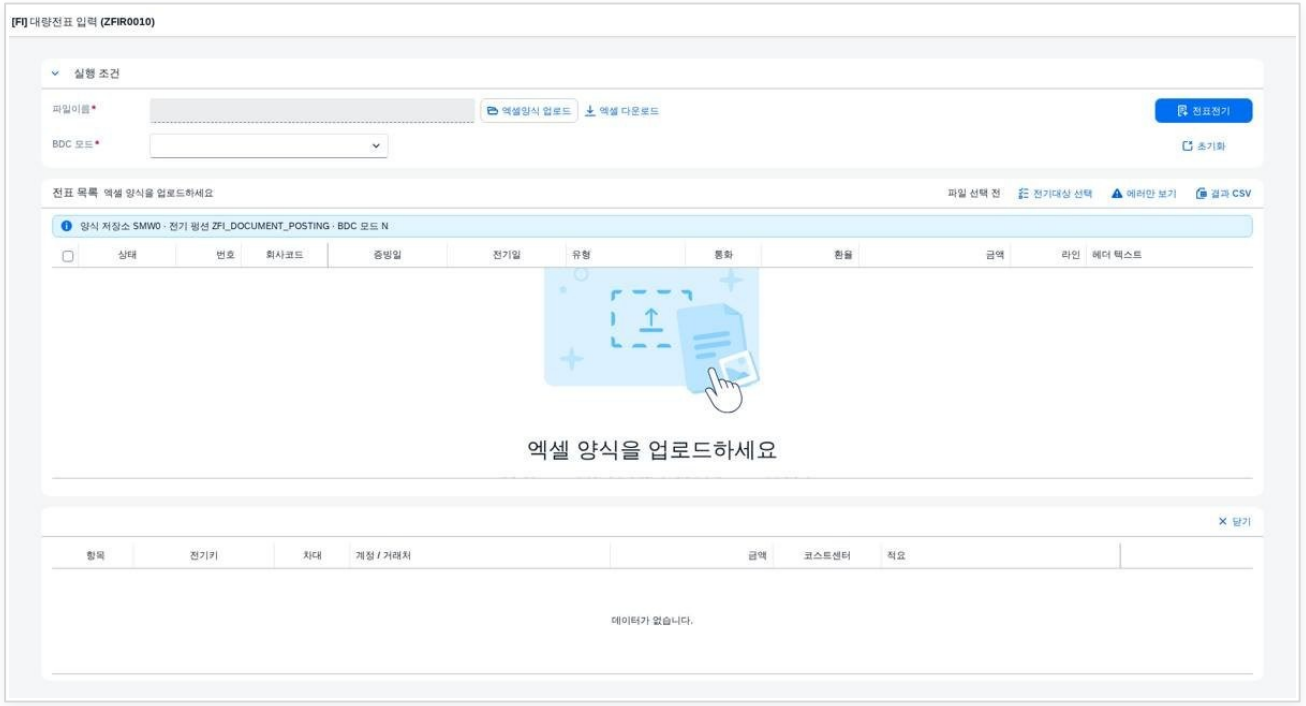
SAP 회계전표 바로 전기

도입 전 정리한 내용을 SAP 화면에 다시 입력하고 번호를 옮겨 적습니다 .

도입 후 · AI " 임시전표 전기" → AI 가 전기하고 받은 SAP 전표번호로 성공을 확인합니다 .

대량전표 입력

단순 전표 업로드를 넘어 , SAP 표준 구조와 기준에 맞춰 전표의 유효성을 사전 검증하고 전기 오류를 통제하여 데이터의 신뢰도를 높이는 솔루션입니다 .



초기 화면

필수 필드 및 포맷 자동 점검

도입 전 필수 필드 누락이나 포맷 오류를 전기가 끝난 후에 발견하여 수정에 많은 시간을 소요합니다 .

도입 후 · AI **“ 이 파일 전표 올려 줘”** → AI 가 업로드 · 점검을 돌리고 오류 줄만 보고합니다 .

마스터 데이터 정합성 검증

도입 전 등록되지 않은 코드나 유효하지 않은 전기키로 전기가 실패하여 원인 파악과 수정에 시간이 걸립니다 .

도입 후 · AI AI 가 코드 오류 줄을 원인별로 묶어 담당자에게 수정 요청합니다 .

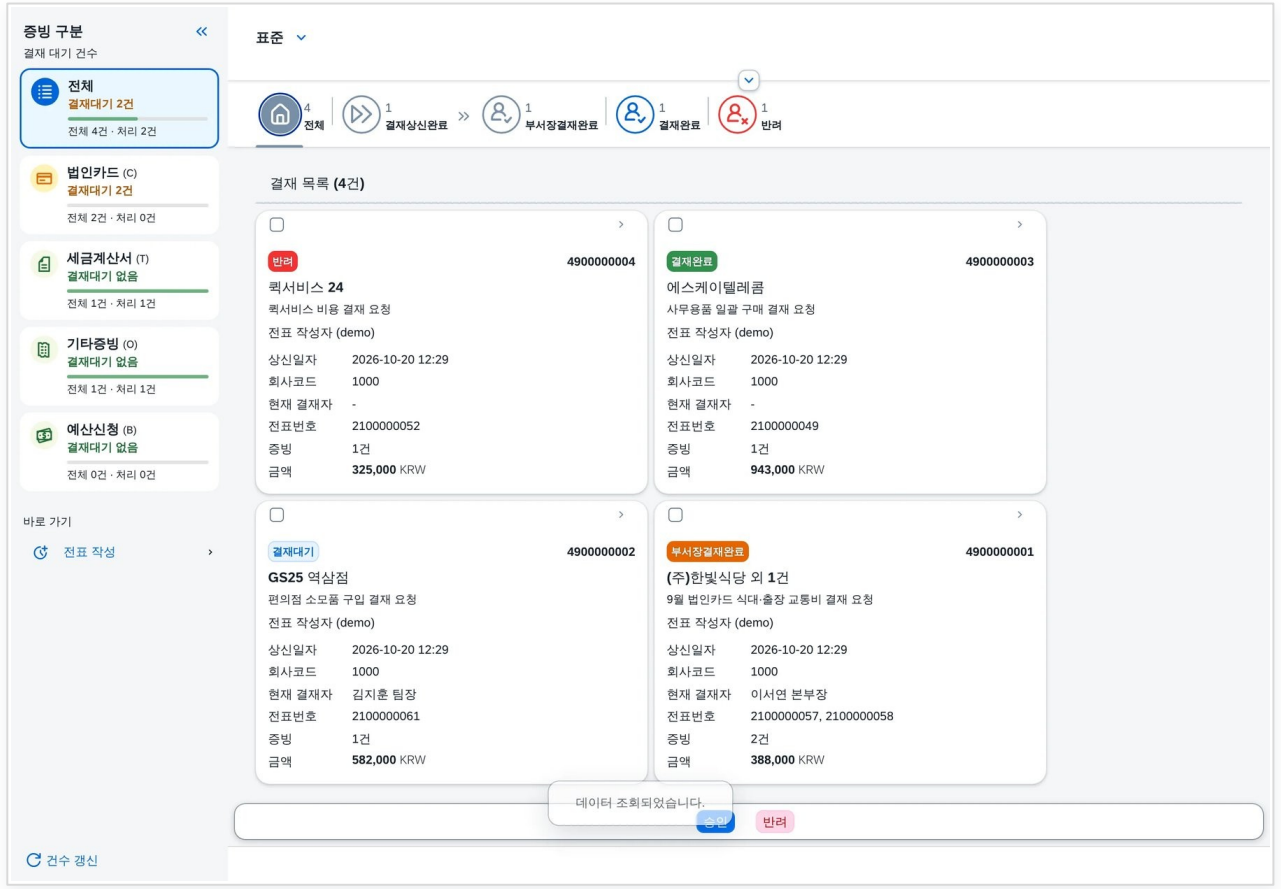
차대변 자동 대사 및 불일치 감지

도입 전 차대변 불일치 전표를 수작업으로 확인하거나 , 전기 실패 후 원인을 찾아 수정하는 과정이 반복됩니다 .

도입 후 · AI 차대가 맞는 전표만 AI 가 전기하고 , 불일치 전표는 따로 보고합니다 .

전표 승인 전기 (전자결재)

전표 작성 (분개 → SAP 전기 → 상신) 과 전표 승인 (확인 → 승인 · 반려) 이 하나의 결재 흐름으로 이어집니다 .



① 결재 목록

결재 목록 카드

도입 전 메일 · 메신저로 온 결재 요청을 열어 보고 , 금액과 전표번호는 다른 화면에서 다시 찾습니다 .

도입 후 · AI “ 오늘 결재할 것 정리” → AI 가 금액 · 증빙 · 전표번호를 묶어 결재 목록을 요약합니다 .

증빙 · 회계계정 · 결재선 한 화면

도입 전 영수증은 메일 첨부로 , 계정은 SAP 전표 조회로 , 결재 이력은 결재 시스템에서 따로 확인합니다 .

도입 후 · AI AI 가 증빙과 회계계정이 맞는지 먼저 대조하고 , 결재는 사람이 합니다 .

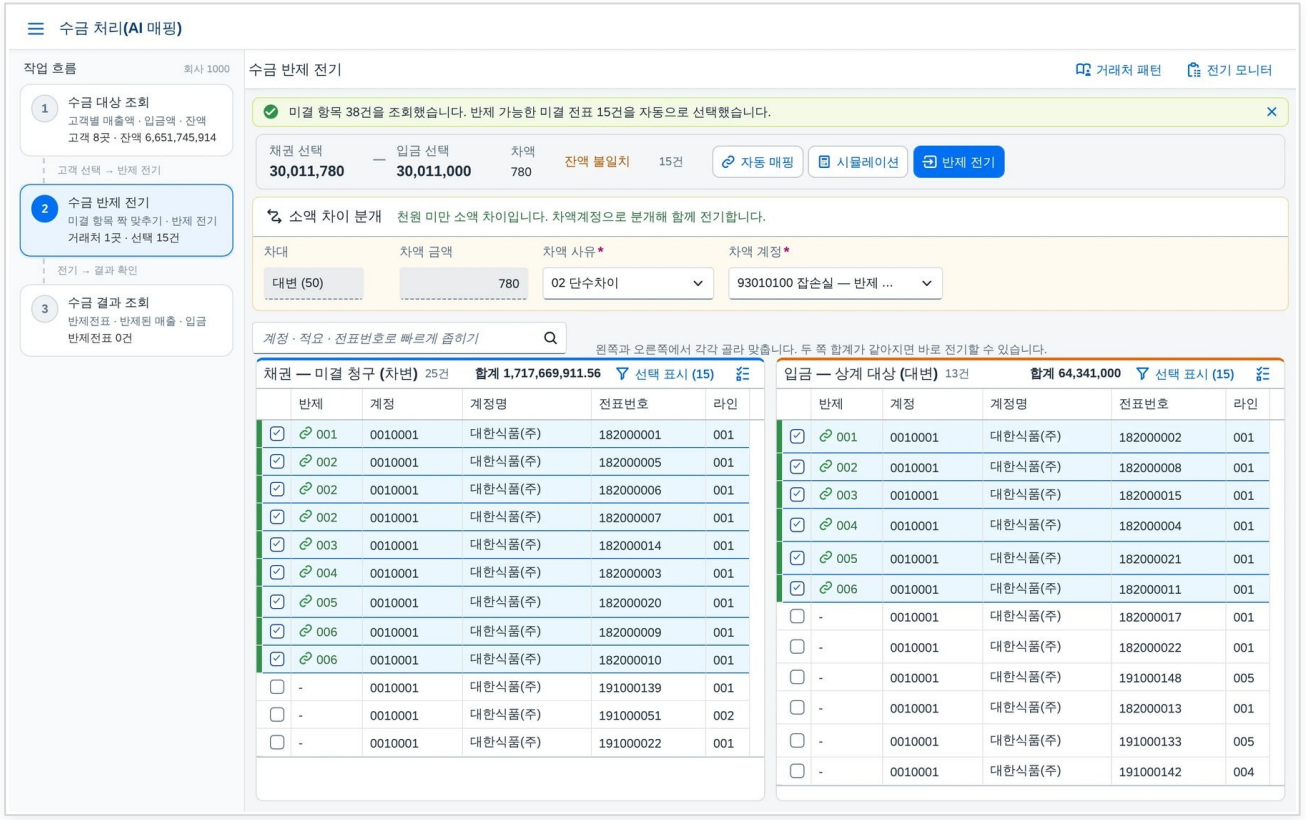
SAP 회계전표 서식

도입 전 SAP 로그온 → 전표 조회 → 출력을 결재자가 직접 하거나 , 작성자에게 출력본을 따로 요청합니다 .

도입 후 · AI “ 이 결재의 전표 서식 열어 줘” → AI 가 SAP 전표 서식을 바로 띄웁니다 .

수금 처리 (AI 매핑)

고객별 매출 · 입금 · 잔액 확인 → 차액 0 또는 천원 미만 묶음에 반제 번호 부여 → 반제 가능 항목 자동 선택 → 소액 차이 분개 → 시뮬레이션 · 반제 전기 → 반제전표 조회 · 출력 .



반제 가능 항목 자동 선택

세 메뉴 작업 흐름

도입 전 고객 원장 조회 · 반제 입력 · 전표 조회 화면을 오가며 순서를 사람이 기억합니다 .

도입 후 · AI "오늘 수금 반제 전기" 한 줄 → AI 가 대상 조회 · 반제 전기 · 결과 확인까지 처리합니다 .

고객별 수금 대상 한 표

도입 전 고객마다 미결 항목을 따로 열어 합계를 계산기로 구합니다 .

도입 후 · AI "반제 가능한 고객 알려 줘" → AI 가 반제 가능 건 · 소액 차이 · 연체를 정리합니다 .

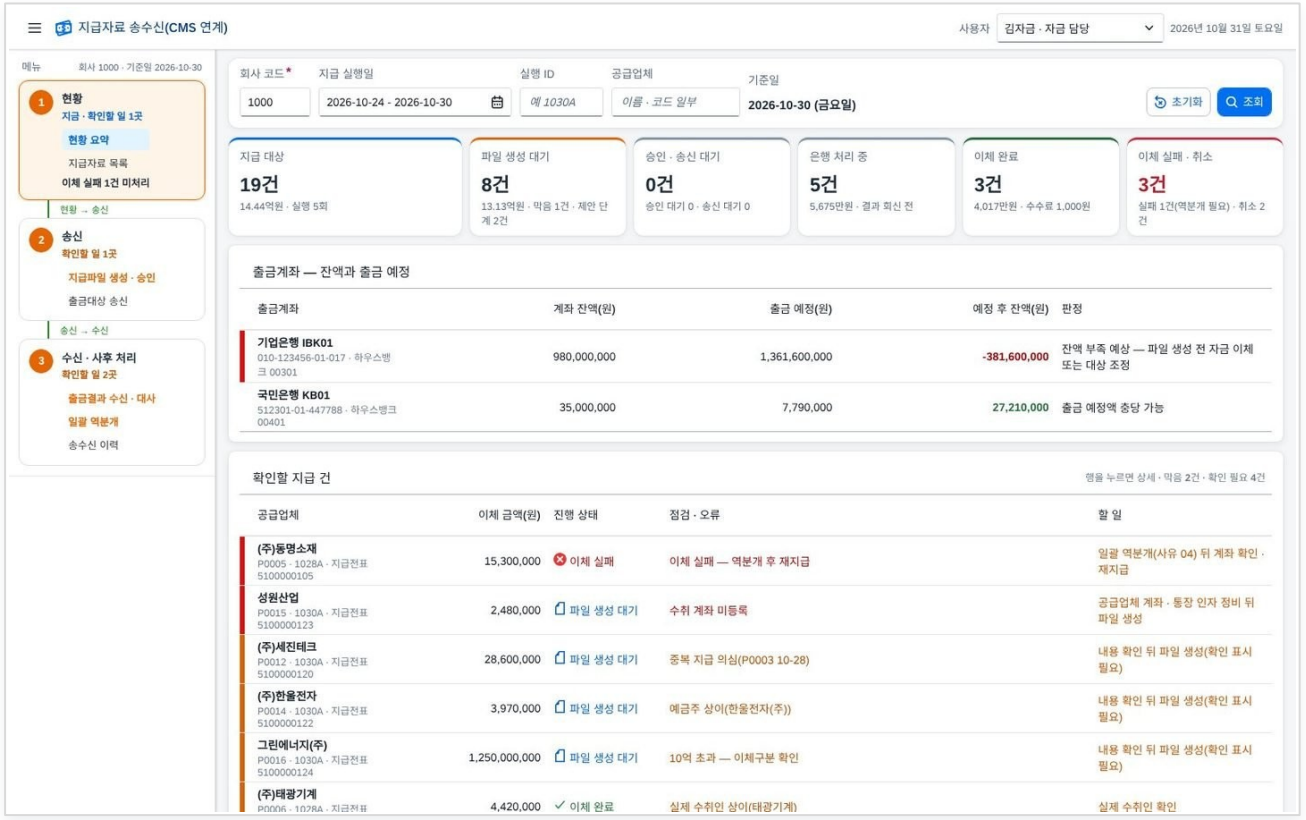
반제 번호 자동 매핑

도입 전 금액과 할당번호를 눈으로 맞춰 가며 짝을 찾습니다 .

도입 후 · AI AI 매핑으로 짝을 찾고 반제 전기 · 취소까지 처리합니다 .

지급자료 송수신 (CMS 연계)

은행으로 보내기 전에 계좌 · 예금주 · 중복 · 잔액을 점검하고 , 보낸 금액은 완료 · 실패 · 미회신으로 대사하며 , 실패 · 지연 건은 등록키 취소와 역분개를 한 번에 처리합니다 .



현황 요약

송신 전 점검

도입 전 은행에서 오류로 돌아온 뒤에야 계좌 · 예금주 문제를 압니다 .

도입 후 · AI “ 지급파일 만들어 줘” → AI 가 송신 전 점검을 돌리고 막음 건을 사유와 함께 보고합니다 .

지급파일 · 등록키

도입 전 등록키를 건마다 확인하며 만들거나 , 제안 단계 건이 섞입니다 .

도입 후 · AI AI 가 지급파일 생성 → 출금결과 수신까지 처리합니다 .

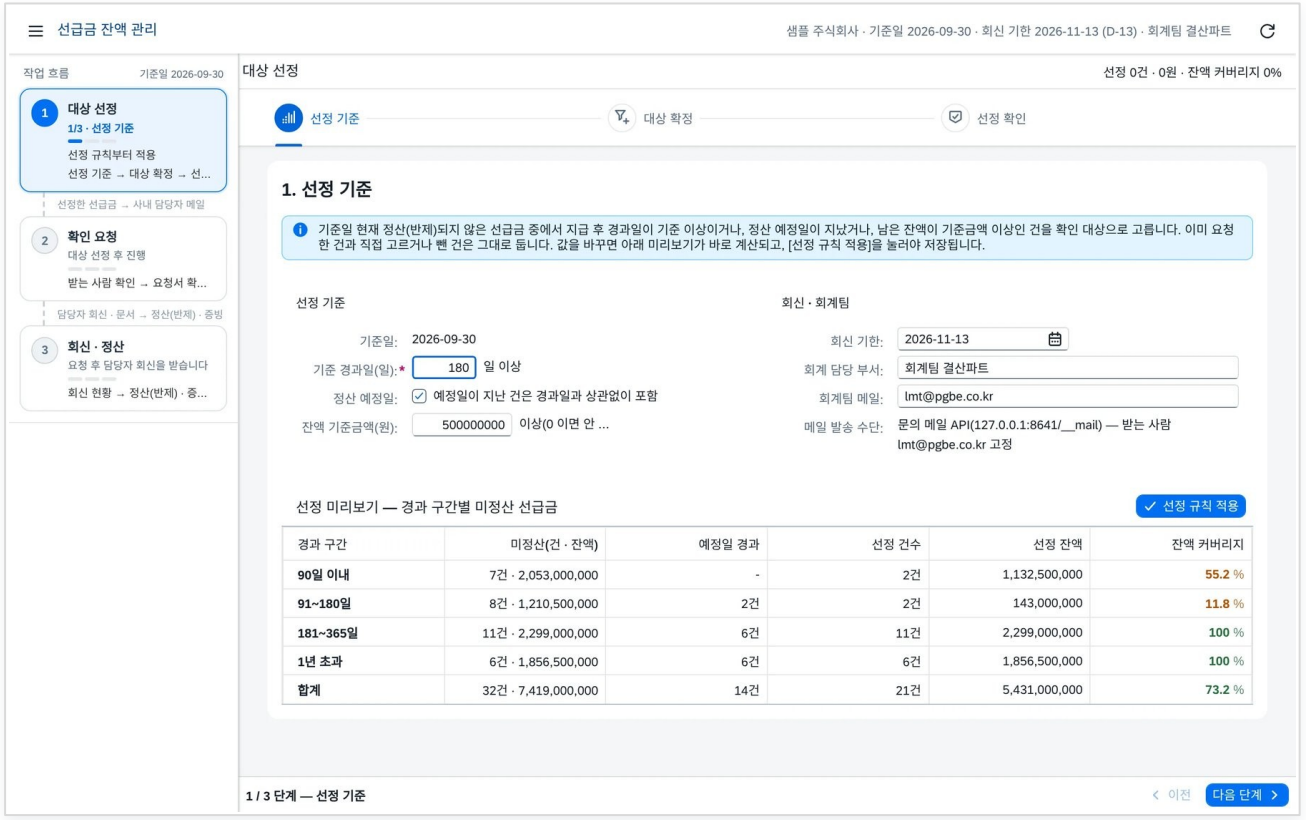
송신 승인 · 직무 분리

도입 전 ERP 안에서는 만든 사람이 곧바로 보낼 수 있습니다 .

도입 후 · AI 송신은 AI 가 하지 않습니다 . 자금 팀장이 승인해야 출금 대상으로 나갑니다 .

선급금 잔액 관리

오래된 선급금을 체크해 확정하고 , 발주 담당자에게 확인 요청 메일을 보내면 , 담당자가 정산 가능 여부와 근거 문서를 회신하고 , 회계팀이 그 문서로 반제 · 증빙 첨부 · 정산 현황까지 끝냅니다 .



대상 선정

오래된 선급금을 기준으로 골라 확정

도입 전 FBL1N 특수 G/L 목록을 엑셀로 내려 경과일을 계산하고 대상을 고릅니다 .

도입 후 · AI "90 일 넘은 선급금 확인 대상 확정" → AI 가 기준대로 골라 확정합니다 .

발주 담당자에게 바로 확인 요청

도입 전 구매오더를 찾아 담당자를 확인하고 메일 · 메신저로 한 건씩 묻습니다 .

도입 후 · AI " 담당자에게 정산 확인 요청" → AI 가 선급금마다 담당자에게 메일을 보냅니다 .

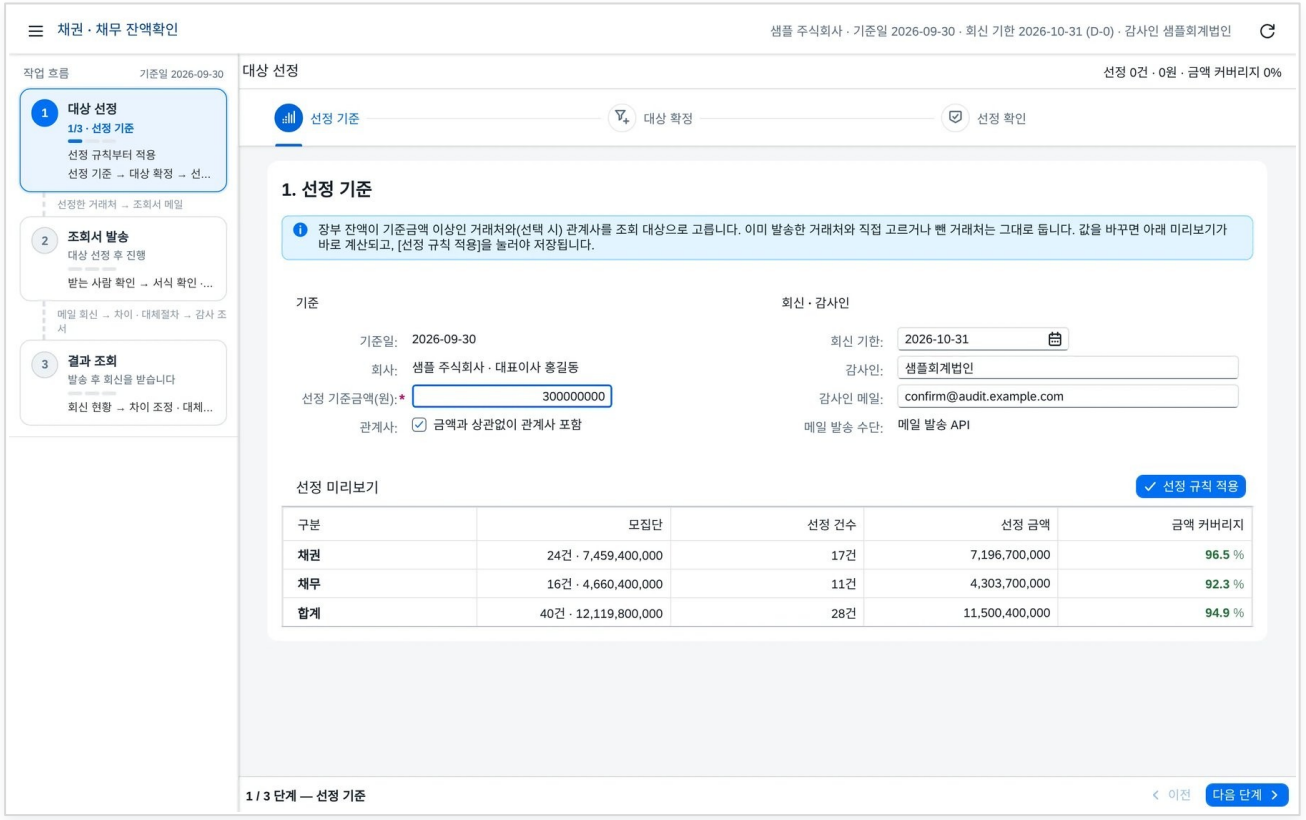
회신과 함께 정산 근거 문서 수집

도입 전 답장 메일의 첨부를 따로 저장하고 , 누가 무엇을 보냈는지 엑셀에 적습니다 .

도입 후 · AI AI 가 회신 · 근거 문서 현황을 모아 미회신 건을 알려 줍니다 .

채권 · 채무 잔액확인

거래처를 체크해 확정하고 , 받는 사람을 확인해 메일을 보내면 , 거래처 회신이 차이 · 사유 · 회신 일시와 함께 들어오고 , 원인 조정과 대체절차를 거쳐 감사 조서까지 바로 나옵니다 .



대상 선정

단계별 작업 흐름

도입 전 엑셀 시트와 메일함을 오가며 어디까지 했는지 따로 적어 둡니다 .

도입 후 · AI “ 이번 분기 잔액확인 진행” → AI 가 대상 선정 · 발송 · 결과 조회를 단계대로 처리합니다 .

체크한 거래처만 대상 확정

도입 전 정렬한 잔액표에서 대상을 골라 커버리지를 손으로 계산합니다 .

도입 후 · AI “ 잔액 상위 80% 거래처 대상” → AI 가 커버리지를 계산해 대상을 확정합니다 .

받는 사람 수정 · 실제 메일 발송

도입 전 워드 서식에 금액을 붙여 넣고 메일을 한 통씩 보냅니다 .

도입 후 · AI AI 가 조회서를 발송하고 , 미회신 · 불일치 거래처를 정리해 보고합니다 .

선급 · 미지급비용 기간배분

선급 송장 행과 미지급 부서 마스터를 집계 번호로 등록하고 , 매월 기간배분 계산 14 줄을 저장해 결산분개를 자동 전기합니다 .



발생 · 이연 집계

송장 행 집계

도입 전 선급 송장을 엑셀 목록으로 따로 관리합니다 .

도입 후 · AI “ 이번 달 선급비용 송장 집계” → AI 가 대상 송장을 골라 집계 번호로 등록합니다 .

부서별 미지급 마스터

도입 전 월마다 미지급 금액을 손으로 계산합니다 .

도입 후 · AI “ 이번 달 미지급비용 계산” → AI 가 부서별 기간배분을 계산합니다 .

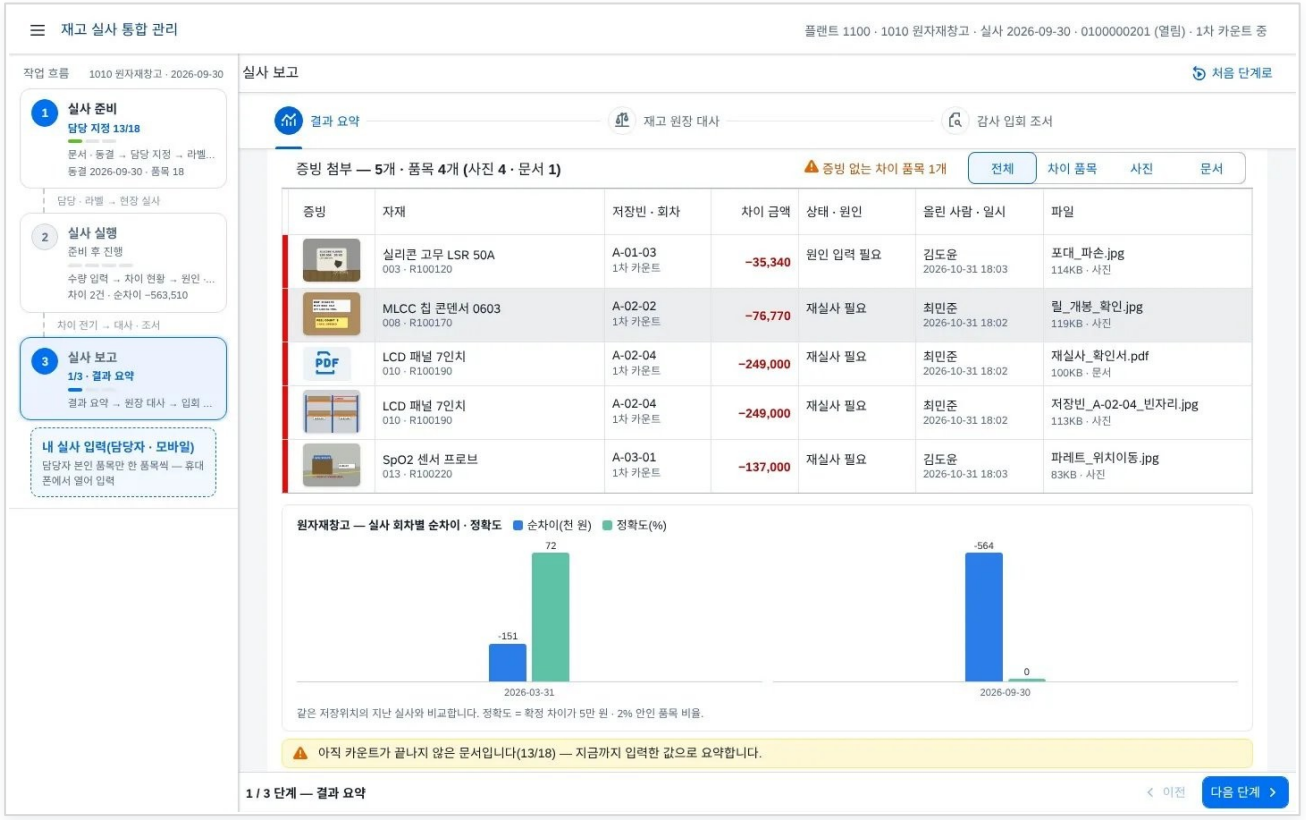
기간배분 계산 14 줄

도입 전 상각표와 원장을 따로 대조합니다 .

도입 후 · AI AI 가 장부 잔액과 기간배분 결과를 대조해 차이만 보고합니다 .

재고 실사 통합 관리

담당자는 휴대폰에서 실사 문서 수량을 보며 세고 , 다르면 저장 전에 한 번 더 확인하고 , 차이 원인은 그 자리에서 사진으로 남깁니다 .



실사 보고

장부 동결 · 담당 배정

도입 전 엑셀 실사표를 출력해 구역을 손으로 나눕니다 .

도입 후 · AI “ 이번 달 재고 실사 시작” → AI 가 실사 문서를 만들고 구역 담당을 배정합니다 .

현장 휴대폰 입력

도입 전 종이에 적어 와서 사무실에서 다시 입력합니다 .

도입 후 · AI 현장 입력 진행률을 AI 가 지켜보고 , 미입력 담당자에게 알림을 보냅니다 .

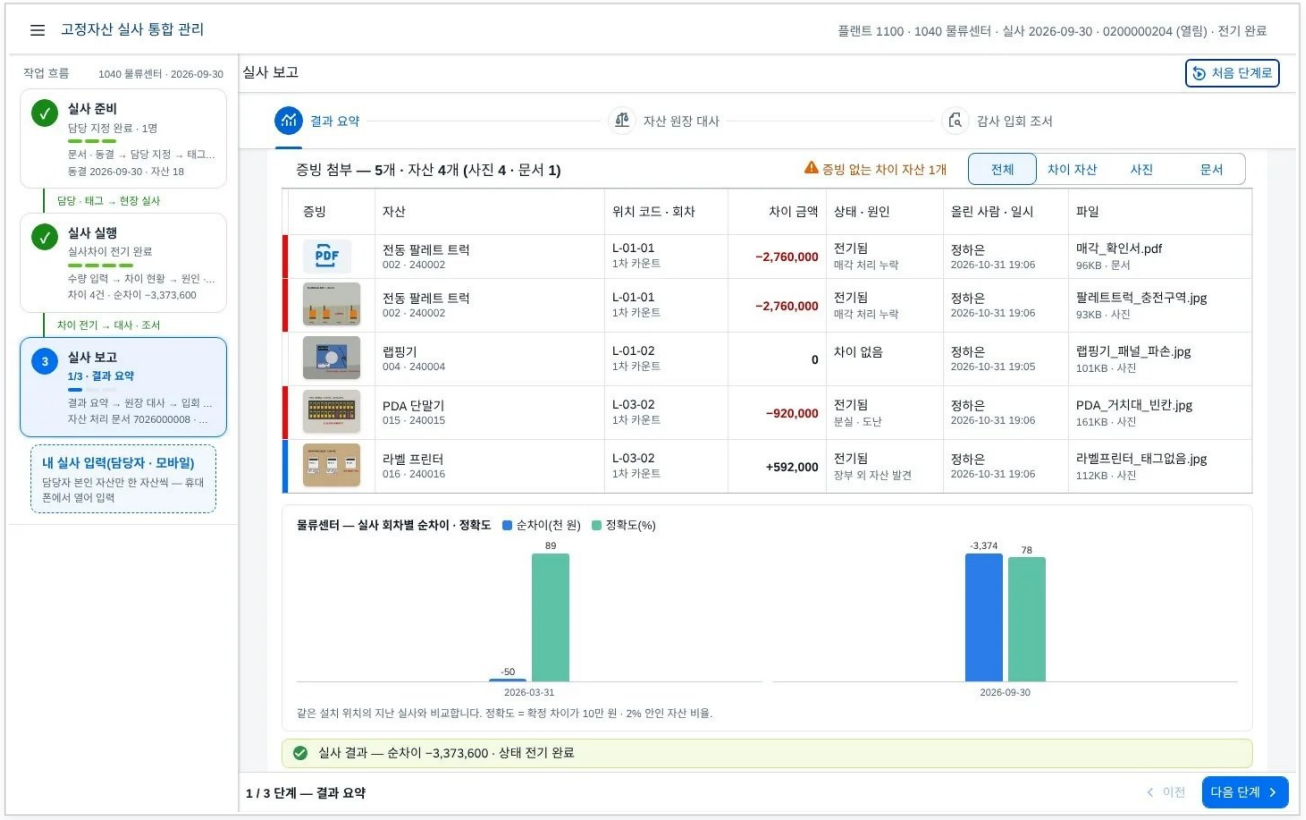
실사 문서 수량 · 차이 확인

도입 전 자릿수 · 단위 실수가 그대로 차이로 올라옵니다 .

도입 후 · AI “ 실사 차이 정리” → AI 가 차이 품목을 원인별로 묶어 보고합니다 .

고정자산 실사 통합 관리

담당자가 태그를 찍어 장부 수량과 비교하고 자산 상태와 사진을 남기면 , 그 결과가 원인 · 승인을 거쳐 그대로 제각 · 등록 · 이전 전표와 손상 검토 목록이 됩니다 .



실사 보고

장부 동결 · 담당 배정

도입 전 엑셀 자산 목록을 출력해 구역을 손으로 나눕니다 .

도입 후 · AI “ 고정자산 실사 시작” → AI 가 실사 문서를 만들고 구역 담당을 배정합니다 .

자산 태그 휴대폰 확인

도입 전 목록에 체크해 와서 다시 입력합니다 .

도입 후 · AI AI 가 확인 진행률을 보고 미확인 자산 · 담당자를 알려 줍니다 .

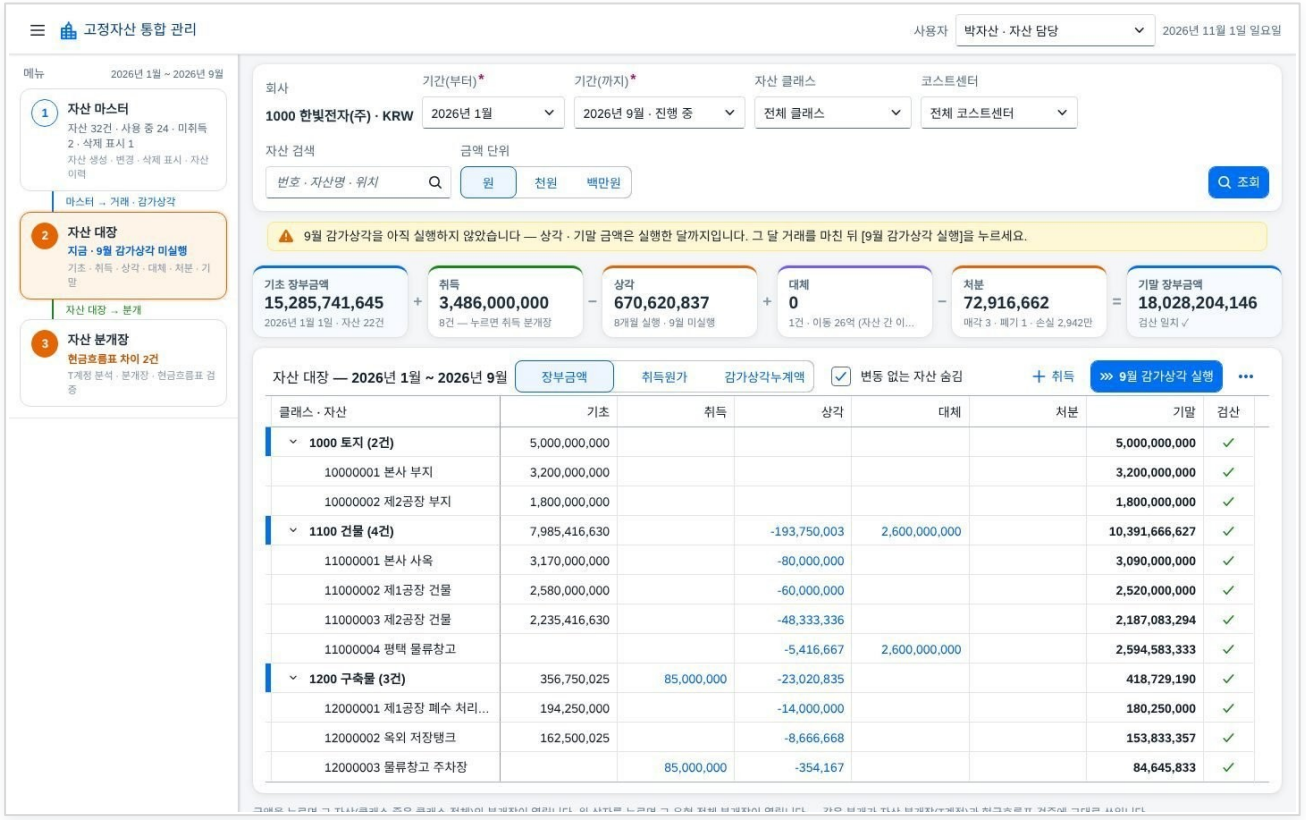
장부 수량 · 차이 확인

도입 전 수량 착오가 그대로 차이로 올라옵니다 .

도입 후 · AI “ 실사 차이 정리” → AI 가 차이 자산 목록과 처리안을 정리합니다 .

고정자산 통합 관리

자산 대장의 금액을 누르면 분개가 열리고 , 같은 분개로 T 계정과 현금흐름표 유형자산 항목까지 검증합니다 .



자산 대장

하나의 거래 원천

도입 전 마스터 화면 , 거래 화면 , 엑셀 대장이 따로 움직여 결산 때마다 숫자를 맞춥니다 .

도입 후 · AI “ 이번 달 자산 결산 점검” → AI 가 대장 · 분개장 · 현금흐름표 검증을 한 번에 돌립니다 .

자산 대장 검산

도입 전 자산 이력 명세를 내려받아 엑셀 수식으로 다시 맞춥니다 .

도입 후 · AI AI 가 기초 + 취득 − 상각 ± 대체 − 처분 = 기말 검산 결과를 보고합니다 .

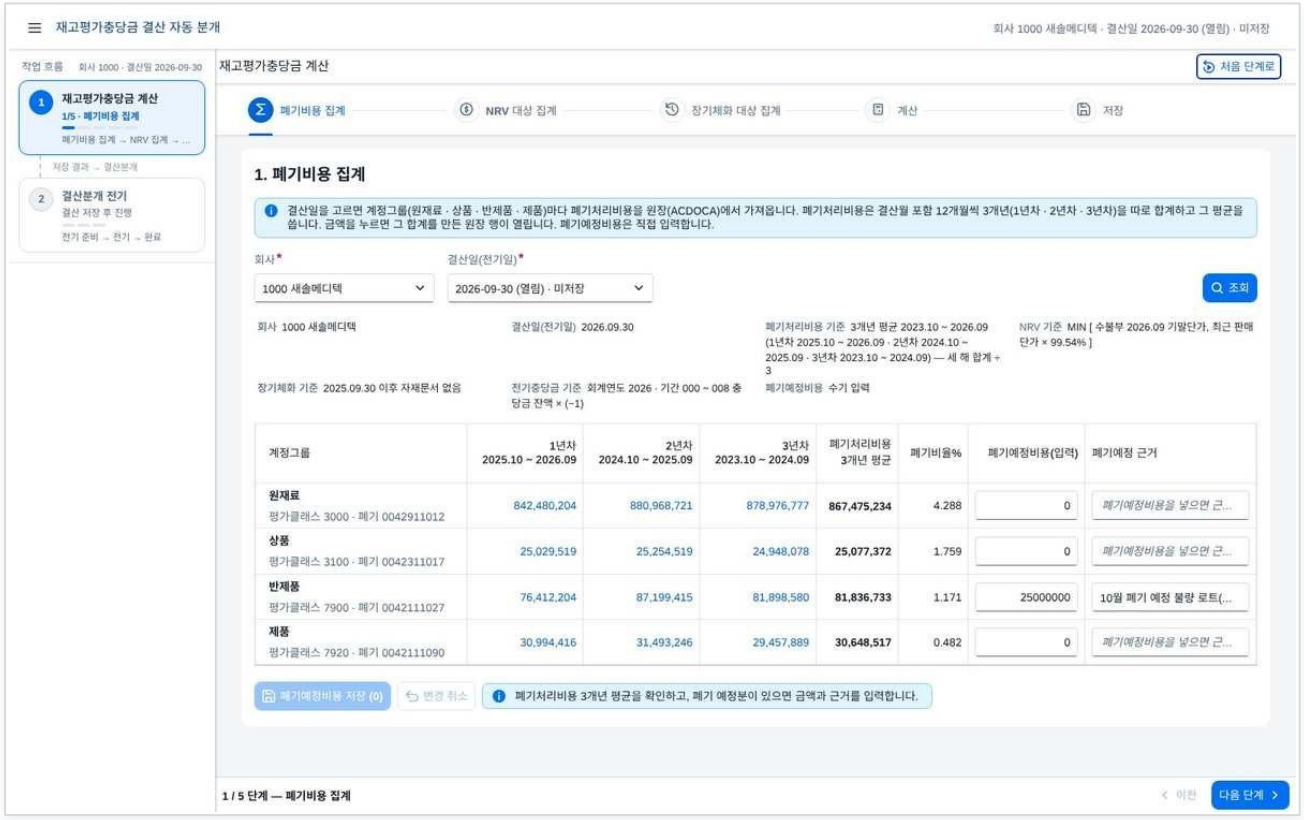
금액을 누르면 분개장

도입 전 금액의 근거를 찾으려고 원장 화면을 다시 조회합니다 .

도입 후 · AI “ 이 처분 금액 근거 보여 줘” → AI 가 해당 분개장을 바로 엽니다 .

재고평가충당금 결산

폐기비용 3 개년 평균 · NRV 대상 · 장기체화 대상 집계에서 4 종 충당금 계산 · 저장 , 결산분개 전기 · 역분개까지 — 메뉴 두 개 , 모든 금액이 원장 행과 자재 목록으로 내려갑니다 .



1. ① 폐기비용 집계

메뉴 두 개 — 계산 5 단계 , 전기 3 단계

도입 전 보고서를 여러 개 열고 결산일 · 기간 조건을 매번 다시 넣습니다 .

도입 후 · AI **“ 이번 달 재고평가충당금 계산 후 전기”** → AI 가 계산 5 단계 · 전기 3 단계를 순서대로 처리합니다 .

폐기처리비용 3 개년 평균

도입 전 한 해의 일회성 폐기가 충당금을 크게 흔듭니다 .

도입 후 · AI AI 가 3 개년 폐기비율을 집계하고 전기 전 변동 원인을 요약합니다 .

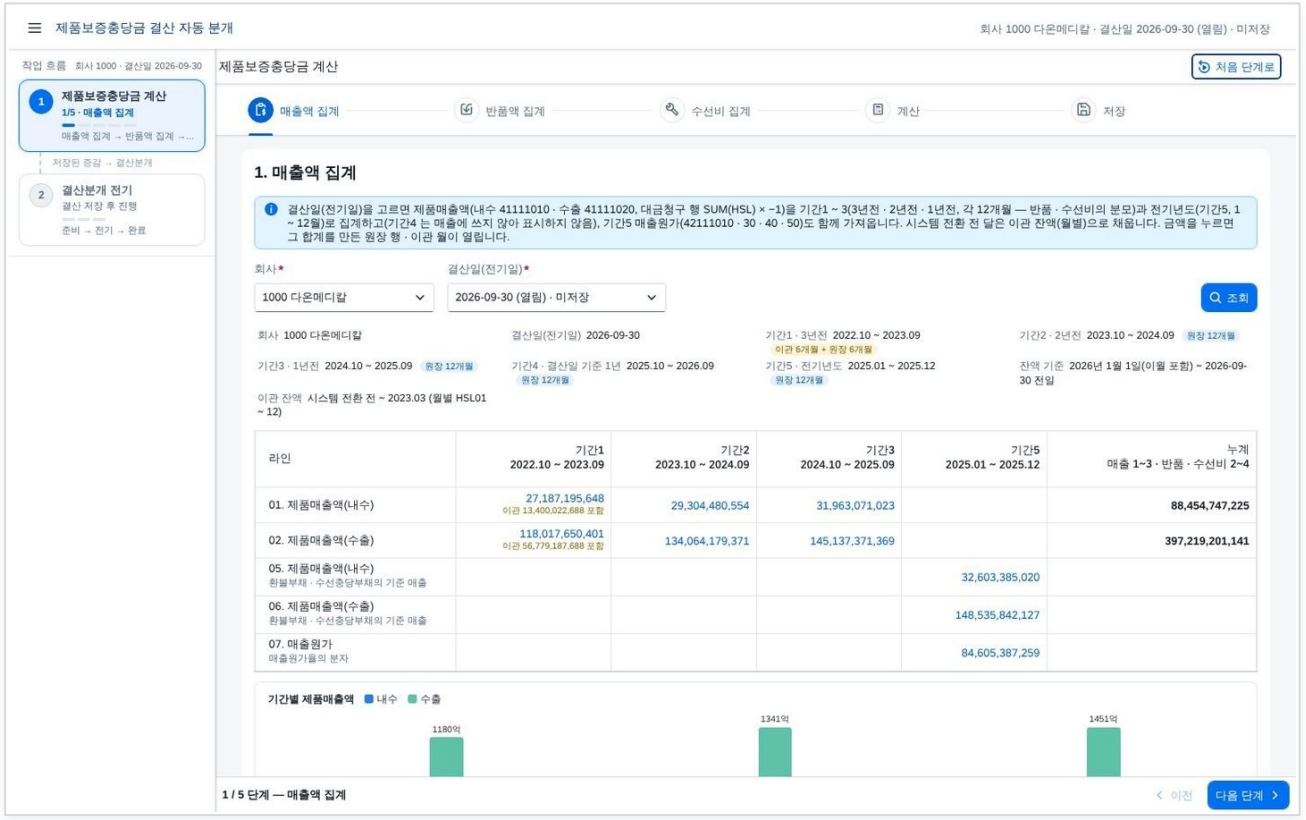
NRV 대상 집계

도입 전 판매 단가를 청구 보고서에서 자재별로 찾아 옮겨 적습니다 .

도입 후 · AI AI 가 NRV 대상을 확정하고 금액이 큰 자재부터 보고합니다 .

제품보증충당금 결산

결산일 선택 → 매출액 · 반품액 · 수선비 집계 (원장 + 이관 잔액) → 15 줄 계산 → 저장 → 결산분개 전기 → 원장 잔액 = 산정 금액 확인 .



매출액 집계

결산일 하나로 기간 자동 결정

도입 전 분기마다 기간을 다시 계산해 원장을 기간별로 내려받고 엑셀 범위를 고칩니다 .

도입 후 · AI "3 분기 제품보증충당금 계산" → AI 가 결산일 기준 기간을 정해 계산까지 돌립니다 .

원장 + 이관 잔액을 한 줄로

도입 전 과거 매출 · 반품 자료를 별도 파일에서 찾아 붙이고 , 어디까지가 이관분인지 따로 적어 둡니다 .

도입 후 · AI AI 가 이관 잔액과 원장을 합쳐 기간별 근거를 정리합니다 .

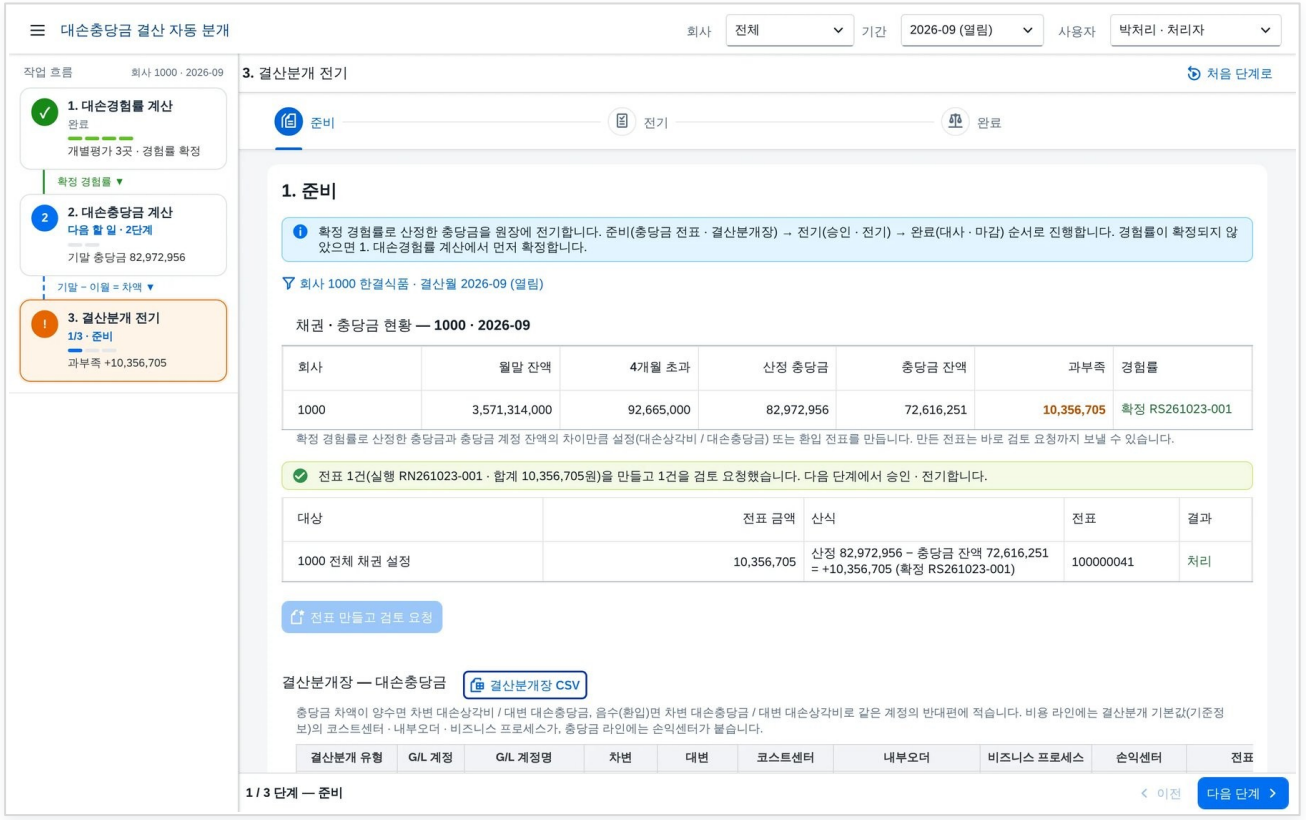
모든 금액에 근거

도입 전 감사인이 숫자를 물으면 원장을 다시 내려받아 피벗으로 맞춰 봅니다 .

도입 후 · AI 감사인 질문에 "이 금액 근거" 한 줄 → AI 가 원장 행을 바로 엽니다 .

대손충당금 결산

3 개년 분기말 연령 잔액 → Roll-rate · 경험 손실률 확정 → 집합 + 개별 = 기말 충당금 – 이월 = 차액 → 대손상각비 / 대손충당금 결산분개 자동 생성 → 승인 · 전기 · 대사 .



결산분개 자동 생성

세 메뉴 단계별 마법사

도입 전 엑셀 · SAP 조회 화면 · 전표 입력 화면을 오가며 순서를 사람이 기억합니다 .

도입 후 · AI **“ 이번 분기 대손충당금 계산 후 전기”** → AI 가 세 단계를 순서대로 처리합니다 .

3 개년 Roll-rate 경험률 자동 산정

도입 전 연령 잔액을 내려받아 엑셀 수식으로 전이율을 만들고 , 해마다 수식이 바뀝니다 .

도입 후 · AI AI 가 경험 손실률을 산정하고 전기 대비 변동 원인을 요약합니다 .

계산식 · 대입식 공개

도입 전 감사 때 엑셀 파일을 따로 설명합니다 .

도입 후 · AI 감사 대응 시 AI 가 계산식 · 대입식 화면을 그대로 띄워 설명 자료를 만듭니다 .

퇴직급여충당부채 결산

사원별 평균임금으로 퇴직금추계액을 계산하고 퇴직연금 운용손익 · DC 미납까지 결산 전기합니다 .

퇴직금추계액 계산

도입 전 사원별 평균임금을 엑셀로 계산합니다 .

도입 후 · AI **“ 이번 달 퇴직급여충당부채 계산”** → AI 가 추계액 계산을 돌립니다 .

퇴직연금 반영

도입 전 운용손익 · DC 미납을 별도로 확인합니다 .

도입 후 · AI AI 가 운용손익 · DC 미납 반영 여부를 점검해 누락만 보고합니다 .

결산 전기

도입 전 계산 결과를 보고 결산 전표를 손으로 넣습니다 .

도입 후 · AI AI 가 결산분개를 전기하고 완료 메시지로 확인합니다 .

리스자산 관리

자동 계산된 스케줄 기반으로 결산 전기를 통제하고 , 전표 정합성을 대사하여 리스 회계의 정확성을 높이며 , K-IFRS 1116 준수 준비를 돕습니다 .



① 대시보드

K-IFRS 1116 자동 계산

도입 전 엑셀로 유효이자율법 등 복잡한 산식을 계약 건별로 수동 계산하여 오류가 발생하기 쉽습니다 .

도입 후 · AI “ 이번 달 리스 결산” → AI 가 스케줄 계산부터 결산 전기까지 처리합니다 .

결산 전기 업무 무결성 통제

도입 전 수동으로 전표를 전기하거나 역분개할 때 순서 오류나 중복 처리로 인해 전표 불일치가 발생할 수 있습니다 .

도입 후 · AI 순서가 맞지 않으면 앱이 막고 , AI 는 멈춘 이유를 사람에게 보고합니다 .

전기 완료 계약 조건 통제

도입 전 전기 완료 후 리스계약 조건이 변경되어 스케줄과 전표가 달라지거나 , 과거 기간에 대한 잘못된 계약 등록이 발생합니다 .

도입 후 · AI “ 계약 변경 가능 여부 확인” → AI 가 전기 상태를 보고 처리 방법을 알려 줍니다 .

04

AI 업무 처리

엑셀 절차서 한 장으로 수금 · 지급을 가르쳤습니다 .

01 제안 배경

02 솔루션 개요

03 기능 상세

04 AI 업무 처리

05 도입 방안

06 의사결정

AI 는 앱을 배우고 , 검증받고 , 신뢰를 얻은 뒤 일합니다

런치패드에 앱을 등록하면 AI 가 앱을 학습하고 , 반복 실행으로 검증된 업무만 맡습니다 .

1. 학습

앱을 열어 읽기

AI 가 보이지 않는 창에서 앱 화면 · 단추 · 데이터 구조를 읽습니다 .
저장 · 전기는 누르지 않습니다 .

2. 가르치기

엑셀 절차서 한 장

담당자가 절차를 한 번 시연하면 AI 가 그 순서를 " 배운 절차 " 로 저장합니다 .

3. 검증

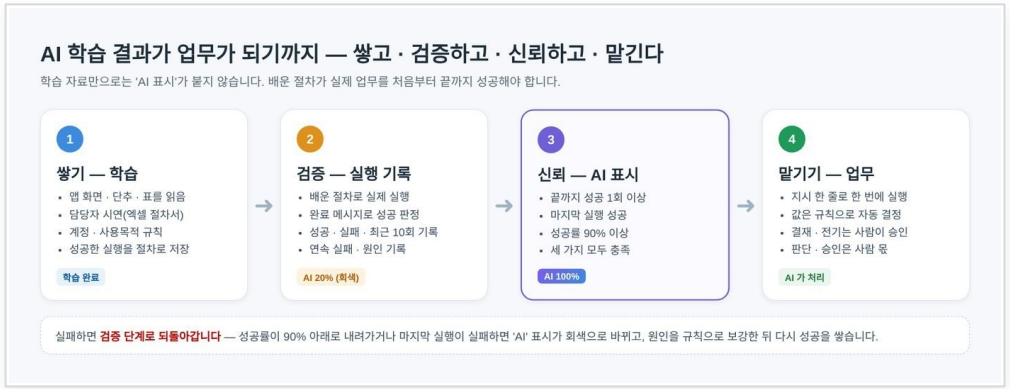
10 회 반복 실행

만들고 되돌리기를 10 번 반복합니다 . 성공은 앱의 완료 메시지로 판정합니다 .

4. 맡기기

성공률 90% 이상

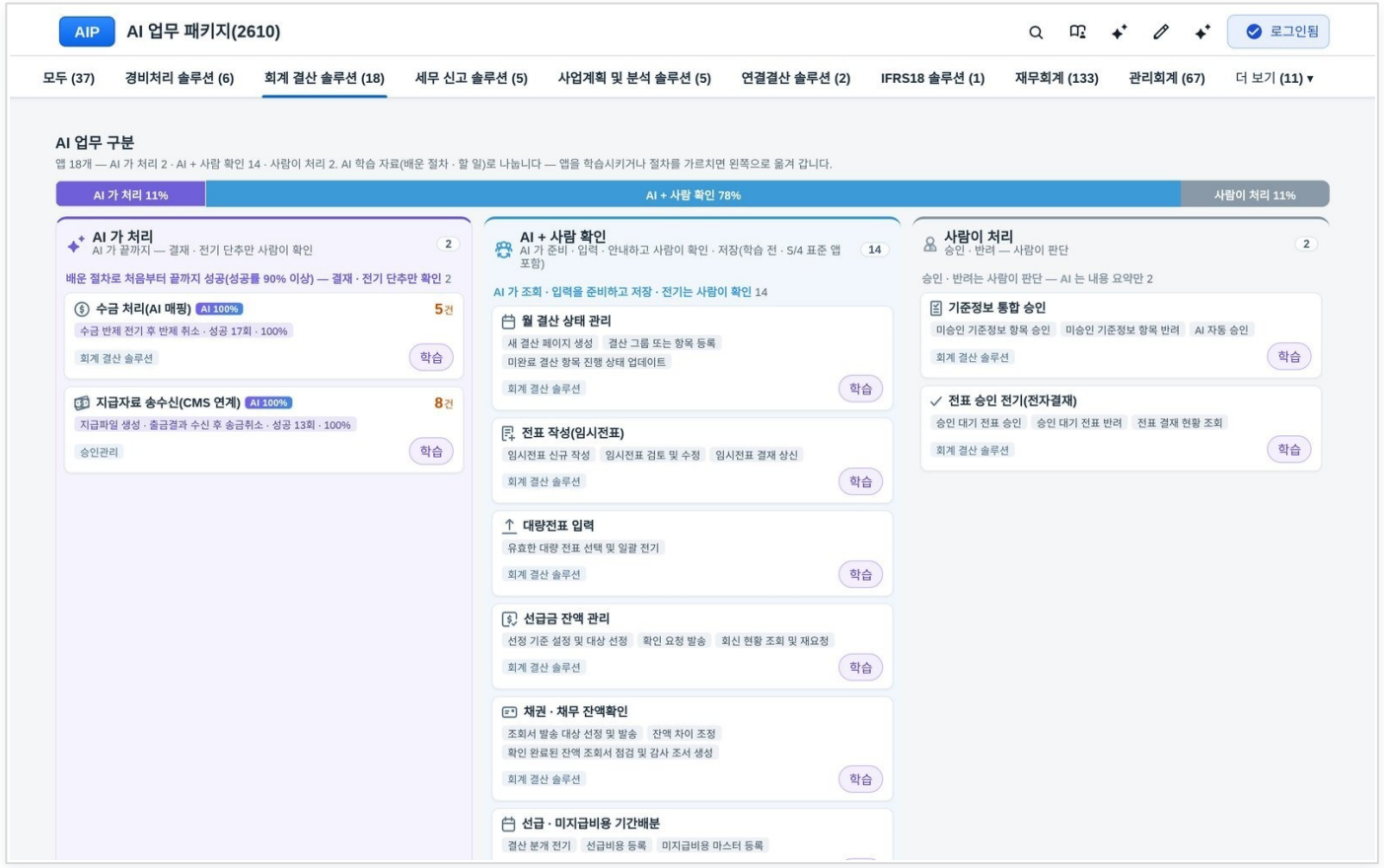
최근 성공률 90% 이상인 앱만 "AI 가 처리 " 칸으로 옮겨 갑니다 .



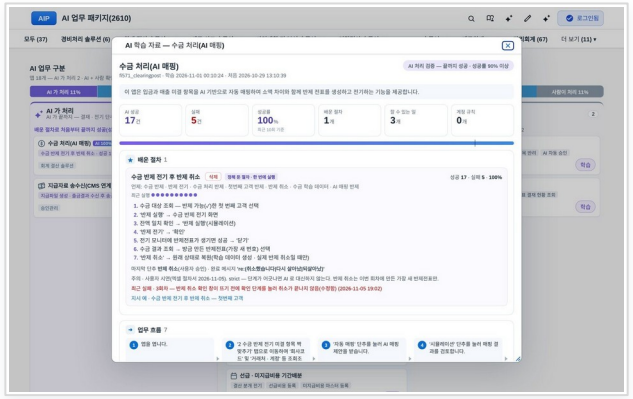
학습 결과가 업무가 되기까지 — 쌓고 · 검증하고 · 신뢰하고 · 맡긴다

AI 가 수금 반제와 CMS 지급을 처리했습니다

반제 전기 → 반제 취소 , 지급파일 생성 → 출금결과 수신을 AI 가 처리합니다 . 송금 송신은 사람이 승인합니다 .



AI 업무 구분 — 수금 · 지급이 AI 가 처리



AI 학습 자료 — 수금 처리 배운 절차



AI 학습 자료 — 지급자료 송수신 배운 절차

되돌리기 어려운 일은 더 엄격하게 다룹니다

01 엄격 모드

정해 둔 단계가 하나라도 맞지 않으면 그 자리에서 멈춥니다 . AI 가 화면을 보고 " 대신 " 이어 가지 않습니다 .

02 대상은 정확히 1 건

전표번호 · 반제전표 번호로 고르고 , 맞는 건이 없거나 둘 이상이면 아무것도 누르지 않습니다 .

03 완료 메시지로 판정

성공 · 실패는 AI 의 말이 아니라 앱이 화면에 보여 준 완료 메시지와 서버 데이터로 판정합니다 .

04 결재 · 송금은 사람이

결재상신 · 송금 송신 단추 앞에서 멈추고 사용자 승인을 받습니다 .

05 숫자는 앱이 계산

보고서 숫자는 앱이 SAP 데이터로 계산한 값입니다 . AI 는 화면을 조작하고 결과를 대조할 뿐입니다 .

06 기존 데이터 보호

반복 검증 중에는 시작 전 전표 목록을 기준으로 감시해 , 하나라도 바뀌면 즉시 멈춥니다 .

05

도입 방안

연결 구조 · 일정 · 가격

01 제안 배경

02 솔루션 개요

03 기능 상세

04 AI 업무 처리

05 도입 방안

06 의사결정

SAP 표준은 그대로, 확장 앱은 OData 로만 연결합니다

확장 앱 플랫폼은 고객사 단독 서버에 설치하는 설치형입니다. SAP 표준 코드를 고치지 않습니다 (클린 코어).

사용자

- 런치패드에서 앱을 찾아 실행
- AI 패널에 지시 한 줄
- 결재 · 송금은 사람이 승인

화면 · 지시

확장 앱 플랫폼 (고객사 단독 서버)

- SAP 확장 앱 · 런치패드
- AI 학습 자료 (배운 절차 · 성공률)
- App DEV → App PRD 배포

OData

SAP S/4HANA

- 퍼블릭 · PCE
- SAP 표준 기능은 그대로 (클린 코어)
- 원장 · 기준정보의 원천

AI 는 SAP 데이터에 직접 접근하지 않습니다. 앱 화면을 조작하고 결과를 대조할 뿐이며, 숫자는 앱이 SAP 데이터로 계산합니다.

4 주 파일럿으로 먼저 확인합니다

업무 1 개를 골라 가르치고 , 10 번 반복 검증한 뒤 실제 업무에 적용합니다 .

1 주차

설치 · 가르치기

단독 서버에 플랫폼을 설치하고 OData 로 연결합니다 . 담당자가 엑셀 절차서로 업무를 한 번 시연합니다 .

2 주차

10 회 반복 검증

만들고 되돌리기를 10 번 반복합니다 . 멈춘 회차는 이유를 확인해 절차를 고칩니다 .

3 주차

실제 업무 적용

되돌리기 단계를 빼고 실제 건으로 처리합니다 . 사람이 할 때와 처리 시간을 비교합니다 .

4 주차

결과 보고

10 회 반복 검증 보고서와 절감 시간을 보고하고 본 계약 범위를 정합니다 .

인수 기준 : 최근 10 회 중 9 회 이상 성공 (90%) · 조회 업무는 10 회 모두 같은 숫자 · 기존 전표 변경 0 건 · 멈춘 회차에서 AI 가 누른 단추 0 개

[고객사] 를 위한 가격 구조를 제안 드립니다

플랫폼은 무료로 제공하고 , 솔루션은 필요한 만큼 고르는 구독 방식입니다 . 금액은 범위 확정 후 견적서로 드립니다 .

구분	내용	금액
확장 앱 플랫폼	고객사 단독 서버 설치형 플랫폼 , 런치패드 · AI 패널 포함	무료
회계 결산 솔루션	회계 결산 앱 18 개 · AI 학습 자료 포함 , 연 단위 구독	[협의]
부분 도입	결산 관리 · 전표 · 채권채무 · 실사 · 충당금 등 필요한 앱 묶음만 선택	[협의]
AI 학습 셋업	업무 추가 시 절차서 정리와 10 회 반복 검증	[협의]
유지보수	SAP 버전 업그레이드 대응 · 앱 개선 · 문의 대응	[협의]

06

의사결정

누가 · 무엇을 · 어떤 기준으로 결정하는가

01 제안 배경

02 솔루션 개요

03 기능 상세

04 AI 업무 처리

05 도입 방안

06 의사결정

결정에 참여하는 분과 각자 결정하실 것

최종 결정권자는 CFO 입니다 . 각 검토자의 확인을 거쳐 한 번에 결정할 수 있도록 근거를 정리했습니다 .

대상자	역할	관심사	결정하실 것
CFO	최종 승인	결산 조기화 · 투자 효과	파일럿 승인 · 본 계약 여부
회계팀장	결산 책임	결산 일정 · 막힌 작업	파일럿 업무 · 결산 KPI 확정
자금팀장	자금 · CMS	수금 반제 · 지급 정확성	CMS 연계 범위 승인
IT · ERP 팀장	기술 검토	SAP 영향 · 인터페이스	설치 환경 · OData 연결 승인
내부통제 · 감사	통제 검토	결산 증적 · 승인 흐름	통제 기준 확인

세 가지 선택안 중 B 안을 권합니다

작게 확인하고 , 숫자로 검증된 만큼만 넓히는 것이 투자 리스크가 가장 낮습니다 .

구분	A. 현행 유지	B. 파일럿 (권장)	C. 전면 도입
범위	지금 방식 유지	월 결산 상태 관리 + 수금 처리 1 개 업무 , 4 주	회계 결산 18 개 앱 · 월 결산 전체
투자	없음 (반복 업무 비용 지속)	플랫폼 무료 · 파일럿 [협의]	솔루션 구독 · 셋업 · 유지보수 [협의]
기간	—	4 주	범위 확정 후 [ ] 개월
얻는 것	—	[고객사] 숫자로 효과 · 통제 확인	전체 업무 효과
리스크	결산 지연 · 반복 입력 · 숫자 불일치 지속	낮음 — 인수 기준 미달 시 확대 중단	검증 전 전면 적용 부담

이 기준을 충족하면 다음 단계로 진행합니다

결정 기준을 미리 합의해 두면 , 결과 보고 자리에서 바로 결정할 수 있습니다 .

기준	충족 조건	확인 자료
AI 처리 성공률	최근 10 회 중 9 회 이상 성공	10 회 반복 검증 보고서
숫자의 일관성	조회 · 보고 업무는 10 회 모두 같은 숫자	회차별 결과 비교
기존 데이터 보호	기존 전표 변경 0 건 · 멈춘 회차에서 누른 단추 0 개	시작 전 전표 목록 대비 감시 기록
업무 효과	KPI 기준선 대비 처리 시간 개선	도입 전 · 후 측정치 [ ]
통제	결재 · 송금은 사람이 승인 , 증적 확보	승인 이력 · 처리 기록

4 주 안에 결정하고 바로 착수합니다

1 주

제안 검토

검토자별로 관심사 슬라이드를 확인하고 질문을 모읍니다 .

2 주

데모 · 질의응답

데모로 실제 앱을 확인하고 , 기술 · 통제 · 계약 질문에 답합니다 .

3 주

결정 회의

CFO 주재로 B 안 · 결정 기준 · 담당자를 확정합니다 .

4 주

파일럿 착수

킥오프 후 1 주차 설치 · 가르치기를 시작합니다 .

결정 회의 일정 : [ ] 월 [ ] 일 · 참석 : CFO · 회계팀장 · 자금팀장 · IT · ERP 팀장 · 내부통제 · 감사

CFO 께 요청드리는 결정

회계 결산 솔루션 파일럿 승인 — 결산 관제 + 수금 반제 1 개 업무

01 파일럿 승인

범위 : 월 결산 상태 관리 + 수금 처리 1 개 업무 , 4 주 . 결정 기준을 충족하면 다음 단계를 결정합니다 .

02 결정 기준 합의

앞 장의 결정 기준을 그대로 쓰거나 [고객사] 기준으로 고쳐 확정합니다 .

03 담당자 지정

회계팀장 · IT · ERP 팀장 담당자를 지정해 주시면 바로 착수합니다 .

피지비앤컴퍼니를 소개합니다

피지비앤컴퍼니 (PGB&Company)

SAP 운영 단계에서 과제 성격의 프로젝트를 수행하는 회사입니다 . SAP 표준 기능은 그대로 두고 , 업무에 필요한 확장 앱과 AI 로 SAP 를 더 잘 쓰게 합니다 .

사업 영역 ①
SAP 확장 앱 솔루션 공급 — 경비처리 · 회계 결산 · 세무 신고 · 사업계획 및 분석 · 연결결산 · IFRS 18

사업 영역 ②
SAP IFRS 18(K-IFRS 1118) 컨설팅 — 범주 분류 설계부터 보고서 · 주석까지

공식 자격

SAP FI · CO · SD · MM · PP · HR 공식 자격이 있는 컨설턴트가 설계

구축 경험

SAP S/4HANA 퍼블릭 (Public Edition) · PCE 모두 구축한 컨설턴트가 설계

플랫폼

고객사 단독 서버 설치형 SAP 확장 앱 플랫폼 · AI 로 개발 · 테스트 · 배포

공개 자료

기술 블로그 (pgbe.co.kr/blog) 에 앱 화면 · 소개 영상 · 검증 결과 공개

감사합니다

" 결산이 언제 끝나고 무엇이 막고 있는지 ,
결산 관제가 먼저 답합니다 ."

담당자	임민택
이메일	lmt@pgbe.co.kr
홈페이지	pgbe.co.kr
데모	demo.ui5.co.kr