제안서

[고객사]

연결결산 솔루션

내부거래 대사 · 제거부터 TB 수집 · 외화 환산 · 연결조정 · 연결재무제표까지 — 12 가지 검증과 직무 분리 승인으로 마감합니다 .

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

연결결산 솔루션 파일럿 승인 — 다음 분기 연결 1 회 병행 적용

01 결정권자

최종 결정 : CFO
검토 : 연결회계 팀장 · 자회사 재무 담당 · 외부감사인 · IT · ERP 팀장

02 권장안

B. 파일럿 (권장) — 분기 연결 1 회 기존 방식과 병행
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**
연결결산의 지금과 앞으로

02 **솔루션 개요**
2 개 앱 구성 · 특장점 · 기대효과

03 **기능 상세**
내부거래 대사 · 제거 , 연결결산

04 **도입 방안**
연결 구조 · 일정 · 가격

05 **의사결정**
대상자 · 선택안 · 결정 기준 · 일정

06 **부록**
가격 · 제안사 소개

01

제안 배경

회사가 늘수록 연결결산은 엑셀이 감당하기 어렵습니다 .

01 제안 배경

02 솔루션 개요

03 기능 상세

04 도입 방안

05 의사결정

제안 배경

원장에서 연결재무제표까지 같은 숫자로

지금의 방식

사람이 반복하는 일

회사별 TB 를 메일로 수집

법인마다 다른 양식의 TB 를 받아 엑셀로 합칩니다 .

내부거래 차이 확인 지연

회사 간 채권 · 채무 , 매출 · 매입 차이를 메일로 묻고 기다립니다 .

조정분개를 손으로

제거 분개와 미실현손익을 엑셀로 계산해 다시 입력합니다 .

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 .

SAP 원장에서 바로

회사 · 거래 상대 · 계정 · 금액을 SAP 원장에서 받아 짝을 검증합니다 .

매트릭스 대사 · 확인 요청

원본 줄이 매트릭스 칸으로 모이는 과정을 보며 차이를 조정 · 확인 요청합니다 .

조정분개 자동 생성

조정분개를 원천에서 자동으로 만들고 12 가지 검증과 승인으로 마감합니다 .

02

솔루션 개요

내부거래 대사 · 제거 → 연결결산의 두 단계입니다 .

01 제안 배경

02 솔루션 개요

03 기능 상세

04 도입 방안

05 의사결정

2 개 앱으로 내부거래부터 연결재무제표까지

내부거래를 먼저 대사 · 제거하고 , 그 결과로 연결결산을 마감합니다 .

결산 확인

내부거래 대사 · 제거

그룹 회사 간 채권 · 채무 , 매출 · 매입을 대사하고 차이 조정 · 확인 요청 · 연결 제거 분개 · 마감까지 처리합니다 .

연결 결산

연결결산

회사별 TB · 연결회사 · 환산환율 · 내부거래 · 미실현손익을 업로드하거나 SAP 와 동기화해 , 내부거래와 미실현손익을…

연결결산 솔루션의 세 가지 특장점

01 매트릭스 대사

SAP 원장의 원본 줄이 회사 × 거래 상대 매트릭스 칸으로 모이는 과정을 보면서 차이를 찾습니다.

02 원인 기록 · 확인 요청

내부거래 차이는 원인을 기록하게 하고, 상대 회사에 확인 요청을 보내 회신을 받습니다.

03 12 가지 검증 · 직무 분리

조정분개를 원천에서 자동으로 만들고, 12 가지 검증과 직무 분리 승인으로 마감합니다.

기대효과

숫자로 보는 연결결산 솔루션

2 개

연결결산 앱

내부거래 대사 · 제거 / 연결결산

12 가지

마감 전 검증

연결조정 자동 생성 후 검증

0

내부거래 제거 후 잔여

대사 · 제거 후 차이 확인

03

기능 상세

앱마다 실제 화면과 도입 전 · 후를 보여 드립니다 .

01 제안 배경

02 솔루션 개요

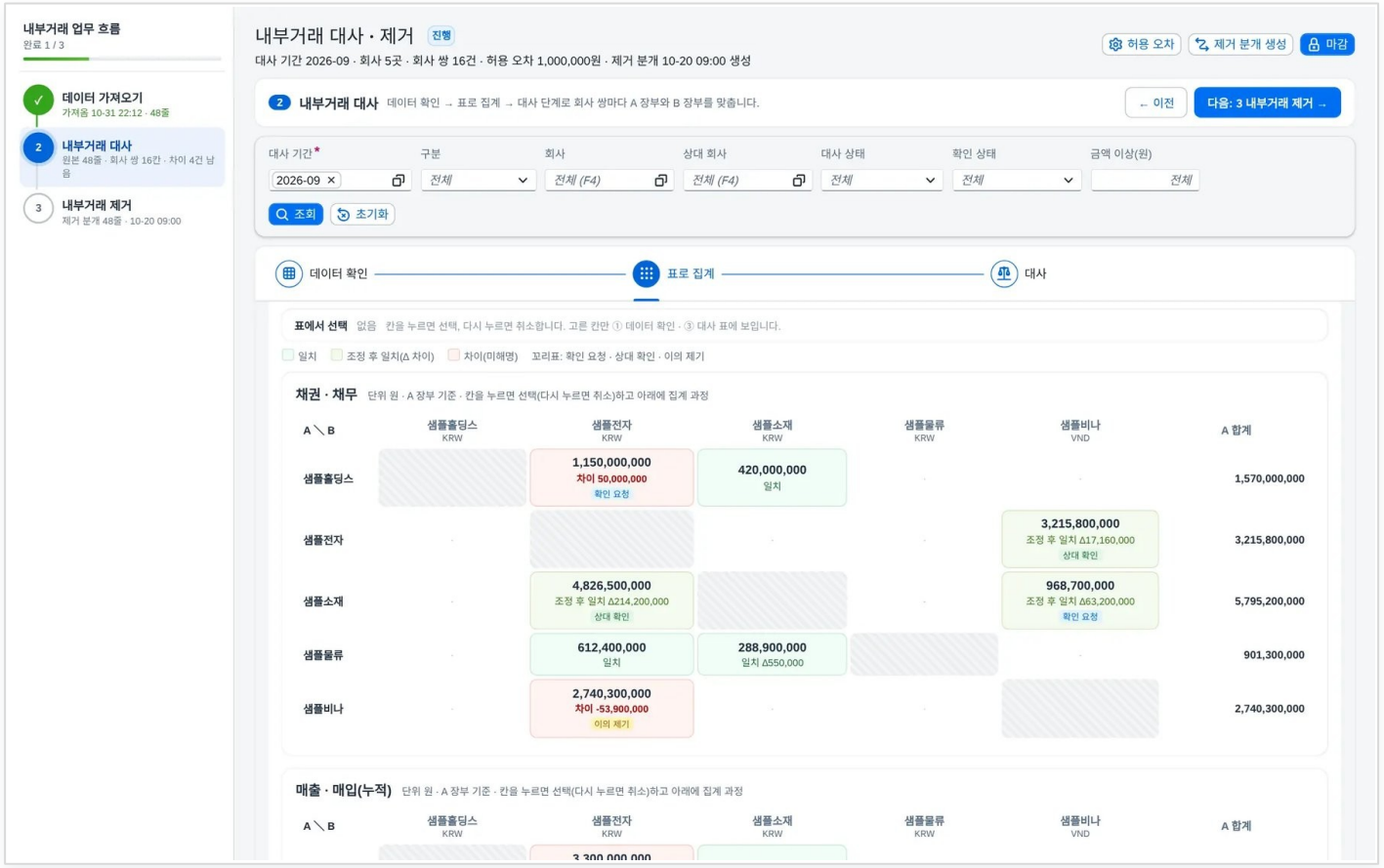
03 기능 상세

04 도입 방안

05 의사결정

내부거래 대사 · 제거

SAP 원장에서 회사 · 거래 상대 · 계정 · 금액을 받아 짝을 검증하고, 원본 줄이 매트릭스 칸으로 모이는 과정을 보면서 차이를 조정 · 확인 요청한 뒤, 제거 분개를 만들고 마감합니다.



회사 간 매트릭스

01 SAP 원장에서 가져오기 · 짝 검증

SAP 퍼블릭 원장 분석 CDS 에서 회사 × 계정 × 거래상대로 묶어 받고, 계정 매핑으로 원본 줄을 만든 뒤 A 쪽 · B 쪽 합계와 회사 쌍 짝을 검증합니다.

02 원본 → 표 집계 과정 공개

원본 한 줄이 어느 표 · 칸 · 장부로 가는지, 칸 하나가 어떤 원본 줄의 합인지 화면에서 보여 줍니다.

03 회사 간 매트릭스 · 칸 선택

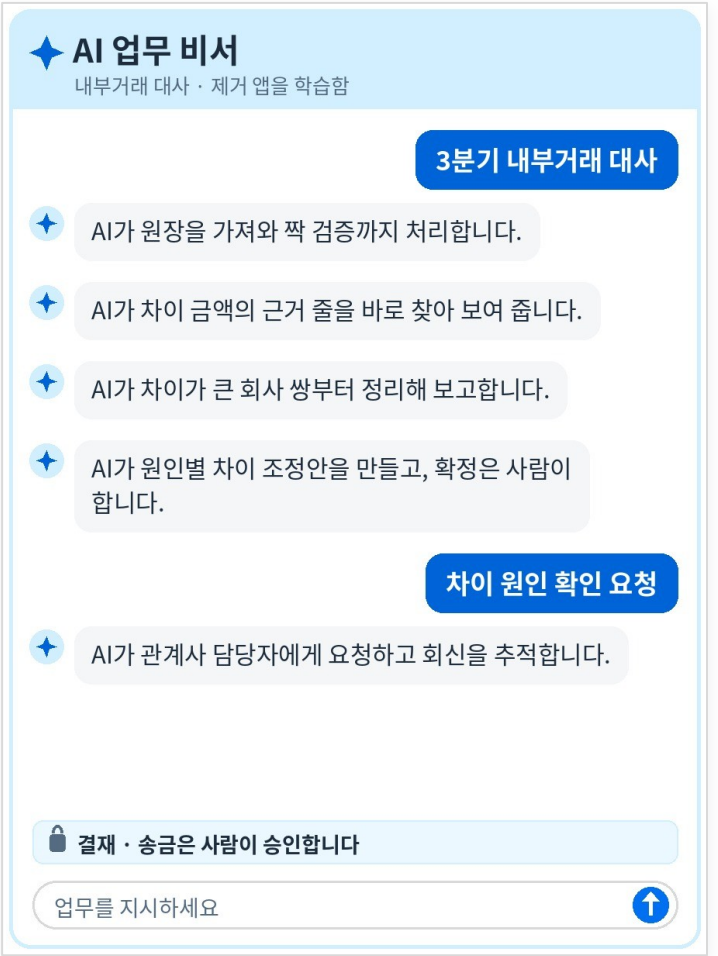
채권 · 채무, 매출 · 매입을 A 회사 × B 회사 매트릭스로 보여 주고 일치 · 조정 후 일치 · 차이를 색으로 구분합니다.

04 원인별 차이 조정

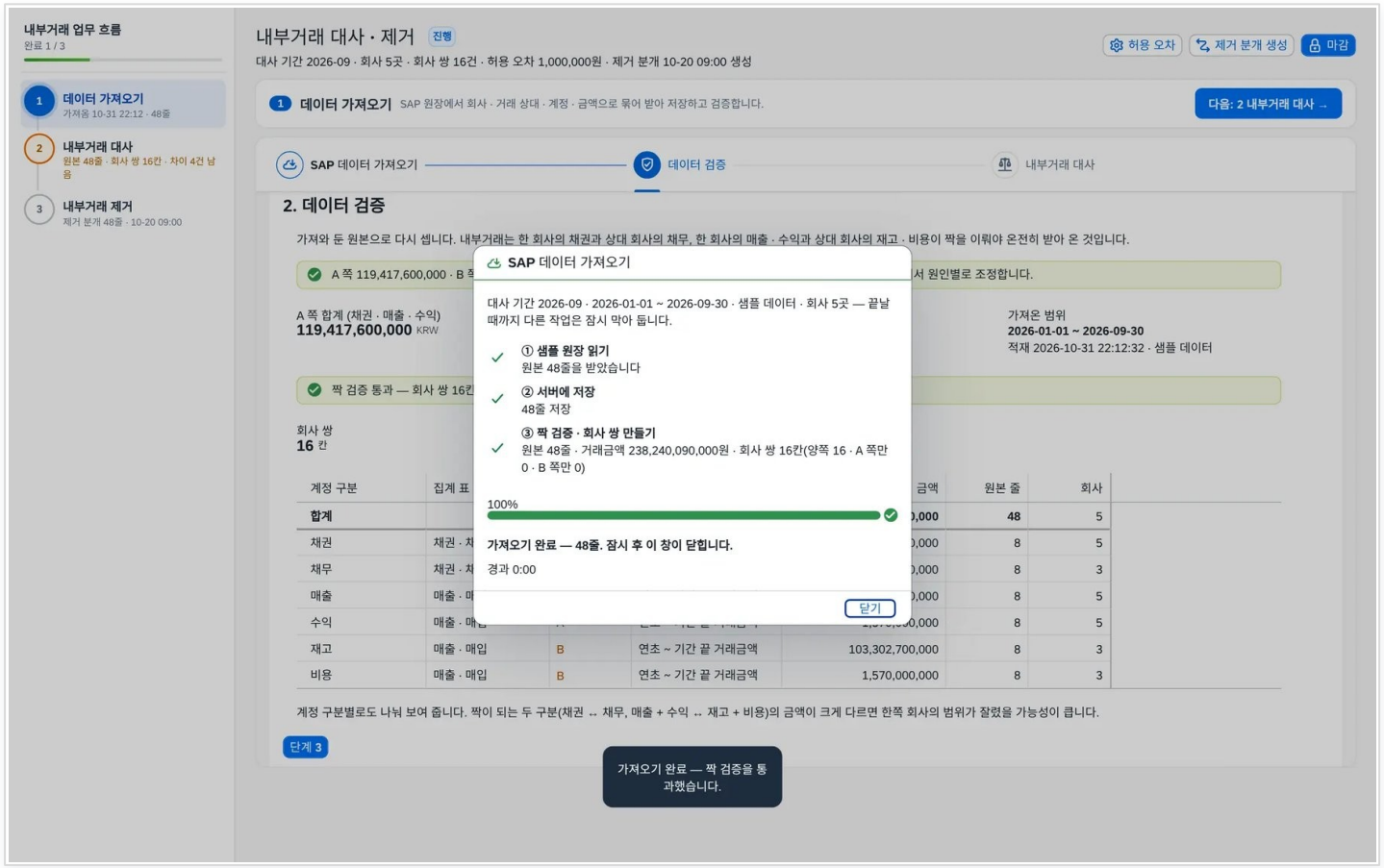
미착 · 환율 · 기간 귀속 · 단가 · 오류 원인과 귀속 회사 · 근거로 차이를 설명합니다.

내부거래 대사 · 제거 — 도입 전 · 도입 후

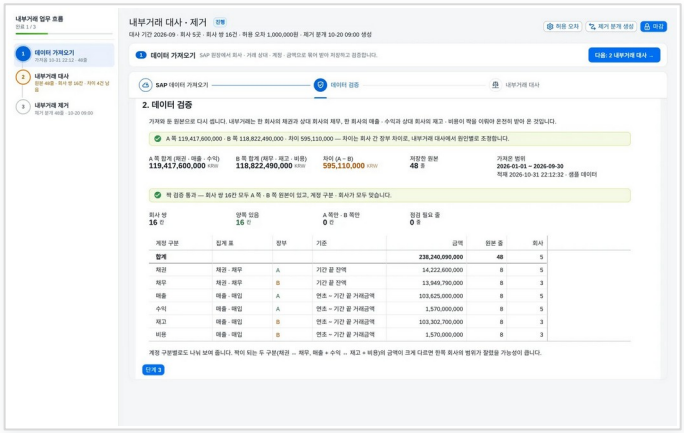
포인트	도입 전 — 사람이 직접	도입 후 — AI 에게 지시
SAP 원장에서 가져오기 · 짝 검증	원장 보고서를 내려받아 엑셀로 관계사 금액을 골라냅니다 .	**“3 분기 내부거래 대사”** → AI 가 원장을 가져와 짝 검증까지 처리합니다 .
원본 → 표 집계 과정 공개	합계만 보고 근거 줄을 다시 찾습니다 .	AI 가 차이 금액의 근거 줄을 바로 찾아 보여 줍니다 .
회사 간 매트릭스 · 칸 선택	회사 쌍마다 엑셀 시트를 열어 금액을 비교합니다 .	AI 가 차이가 큰 회사 쌍부터 정리해 보고합니다 .
원인별 차이 조정	차이 설명이 메일과 메모에 흩어집니다 .	AI 가 원인별 차이 조정안을 만들고 , 확정은 사람이 합니다 .
확인 요청 · 이의 이력	누가 언제 무엇을 확인했는지 남지 않습니다 .	**“ 차이 원인 확인 요청”** → AI 가 관계사 담당자에게 요청하고 회신을 추적합니다 .



내부거래 대사 · 제거 — 주요 화면



가져오기 진행 창



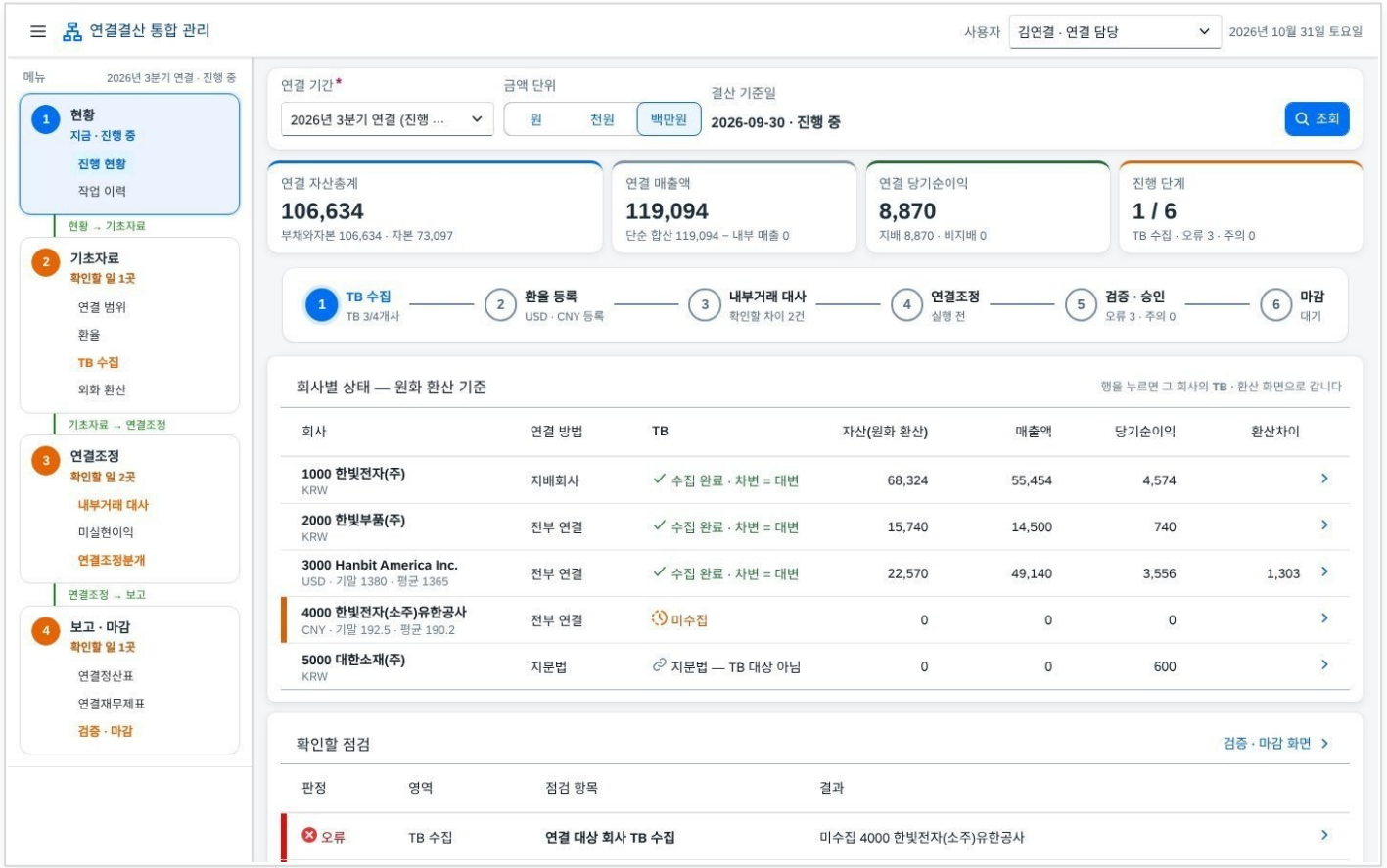
2 데이터 검증



3 내부거래 대사 시작

연결결산

회사별 TB 를 모아 규칙대로 환산하고 , 내부거래 차이는 원인을 기록하게 하며 , 조정분개를 원천에서 자동으로 만들어 12 가지 검증과 직무 분리 승인으로 마감합니다 .



진행 현황

01 TB 수집 · 사전 검사

회사별 CSV(계정 · 차변 · 대변) 를 올리기 전에 계정과목표 · 연결 전용 계정 · 차대 일치를 먼저 확인하고 , 내부거래 명세와 TB 관계사 계정을 맞춥니다 .

02 외화 환산 규칙

기말 · 평균 · 역사적 환율과 이익잉여금 이월 환산액으로 환산하고 , 남는 차이를 해외사업환산차이로 보여 줍니다 .

03 내부거래 매트릭스 대사

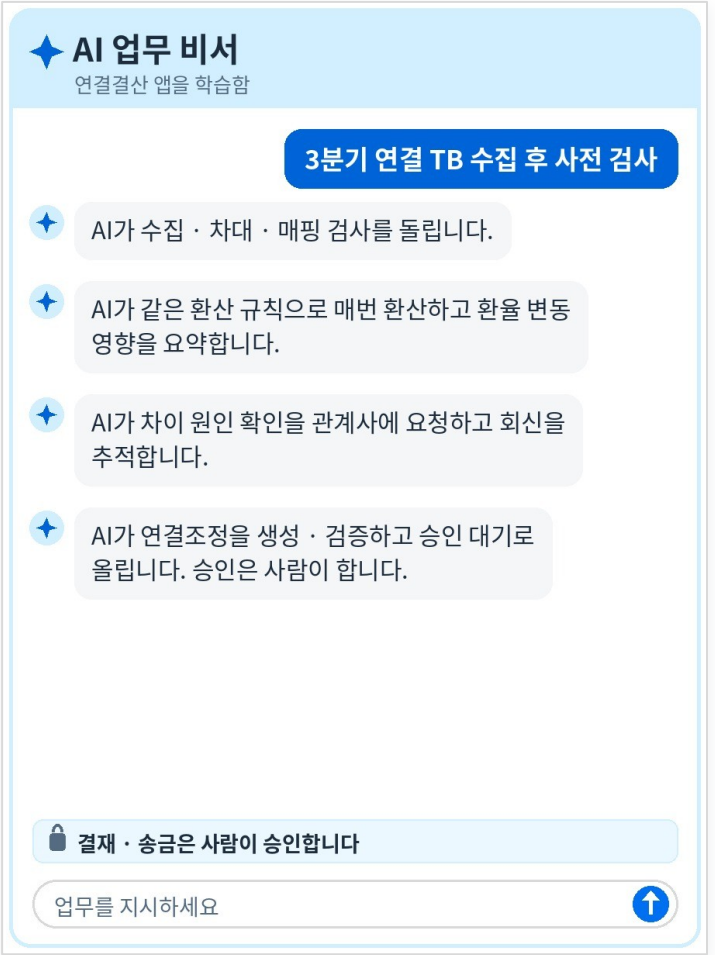
회사 쌍마다 채권 · 채무 , 매출 · 매입 , 배당을 원화로 비교하고 허용 범위를 넘는 차이는 원인 (미착 · 손익) 을 기록해야 진행됩니다 .

04 연결조정 자동 생성

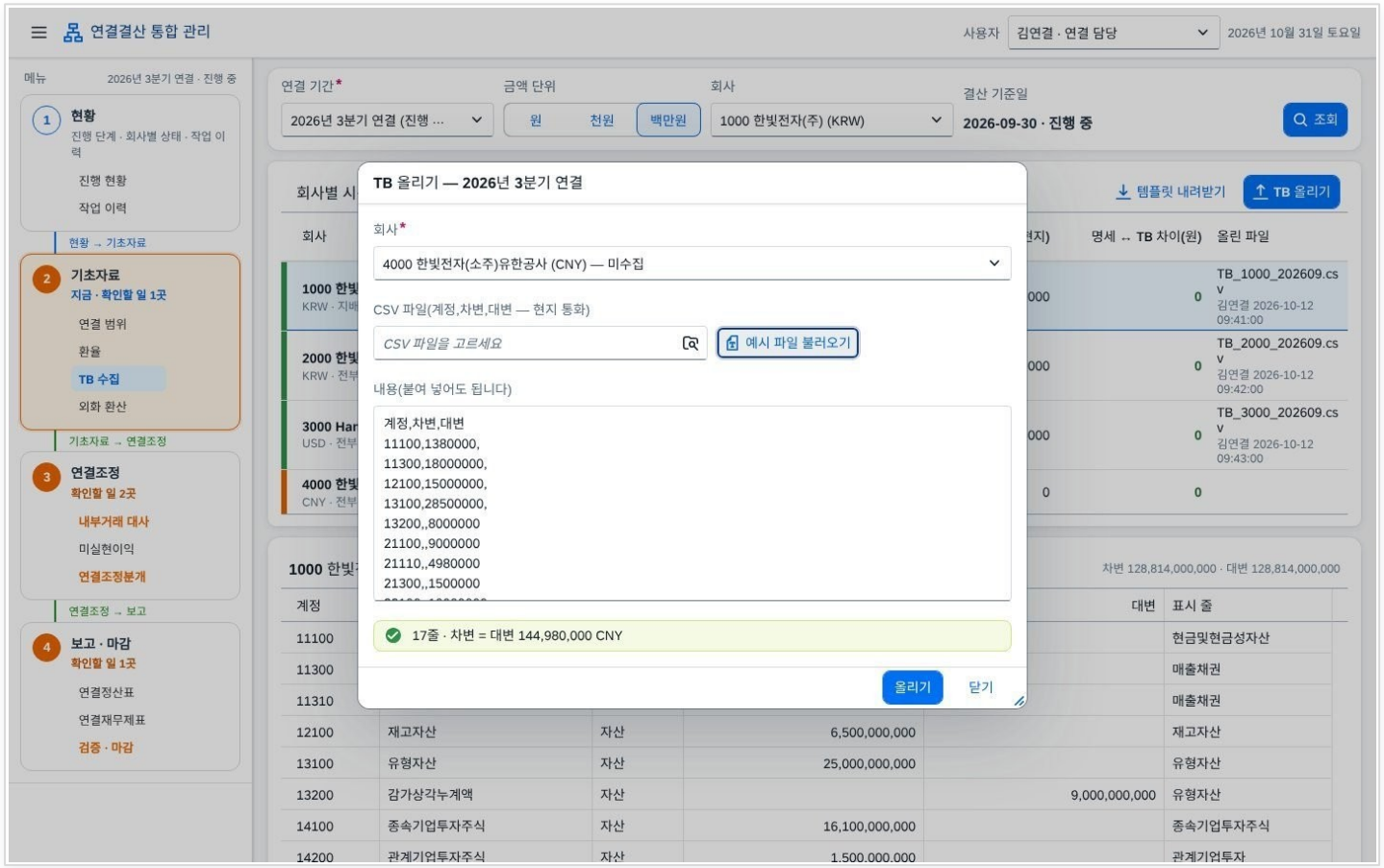
채권 · 채무 · 매출 · 배당 제거 , 미실현이익 (기말 · 기초), 투자 · 자본 상계 (영업권), 비지배지분 , 지분법을 원천에서 한 번에 만듭니다 .

연결결산 — 도입 전 · 도입 후

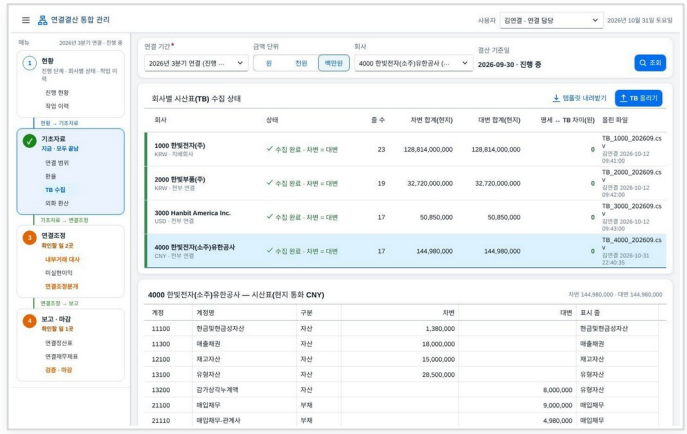
포인트	도입 전 — 사람이 직접	도입 후 — AI 에게 지시
TB 수집 · 사전 검사	메일로 받은 엑셀을 정산표에 붙여 넣다 보니 차대가 안 맞거나 계정이 밀려도 늦게 알아챕니다 .	**"3 분기 연결 TB 수집 후 사전 검사"** → AI 가 수집 · 차대 · 매핑 검사를 돌립니다 .
외화 환산 규칙	환산 규칙이 셀 수식에 숨어 있어 담당자가 바뀌면 누구도 설명하지 못합니다 .	AI 가 같은 환산 규칙으로 매번 환산하고 환율 변동 영향을 요약합니다 .
내부거래 매트릭스 대사	관계사에 차이를 메일로 묻고 답을 기다리는 동안 마감이 밀립니다 .	AI 가 차이 원인 확인을 관계사에 요청하고 회신을 추적합니다 .
연결조정 자동 생성	매 분기 같은 조정분개를 손으로 다시 계산하고 , 하나라도 빠지면 대차가 틀어집니다 .	AI 가 연결조정을 생성 · 검증하고 승인 대기로 올립니다 . 승인은 사람이 합니다 .



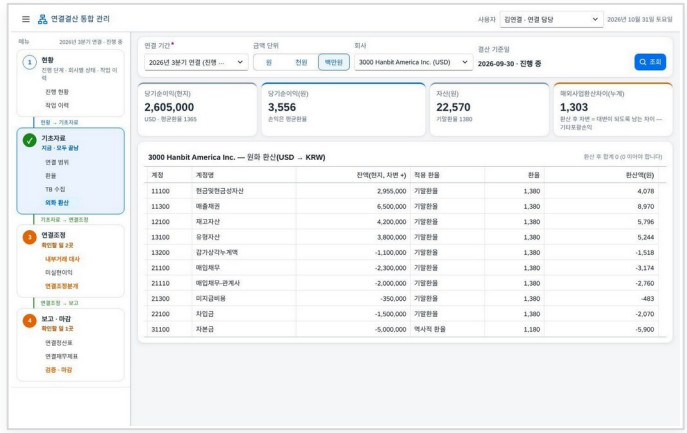
연결결산 — 주요 화면



TB 올리기



TB 수집 완료



외화 환산

04

도입 방안

연결 구조 · 일정 · 가격

01 제안 배경

02 솔루션 개요

03 기능 상세

04 도입 방안

05 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 .

분기 결산 한 번으로 검증하고 확대합니다

준비

연결 범위 정의

연결회사 · 지분율 · 환산환율 · 내부거래 계정 기준을 정합니다 .

1 회차

병행 마감

기존 방식과 앱을 함께 돌려 연결재무제표 숫자를 대조합니다 .

2 회차

앱 단독 마감

대사 · 제거 · 조정분개 · 검증을 앱으로만 진행합니다 .

운영

법인 확대

회사가 늘어도 같은 기준으로 TB 수집과 대사를 이어갑니다 .

[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
연결결산 솔루션	내부거래 대사 · 제거 , 연결결산 앱 , 연 단위 구독	[협의]
연결 범위 설정	연결회사 · 환율 · 계정 매핑 초기 설정	[협의]
AI 학습 셋업	업무 추가 시 절차서 정리와 10 회 반복 검증	[협의]
유지보수	SAP 버전 업그레이드 대응 · 앱 개선 · 문의 대응	[협의]

05

의사결정

누가 · 무엇을 · 어떤 기준으로 결정하는가

01 제안 배경

02 솔루션 개요

03 기능 상세

04 도입 방안

05 의사결정

의사결정 대상자

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	연결 일정 · 공시 리스크	파일럿 승인 · 본 계약 여부
연결회계 팀장	연결 책임	내부거래 대사 · 조정 시간	병행 범위 · 검증 기준 확정
자회사 재무 담당	데이터 제출	TB 제출 · 대사 부담	제출 일정 · 양식 협의
외부감사인	자문	연결조정 근거 · 증적	병행 결과 검토 (자문)
IT · ERP 팀장	기술 검토	회사 간 데이터 연결	설치 환경 승인

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	분기 연결 1 회 기존 방식과 병행	연결결산 전 과정 · 전 자회사
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

결정 일정

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 · 연결회계 팀장 · 자회사 재무 담당 · 외부감사인 · IT · ERP 팀장

CFO 께 요청드리는 결정

연결결산 솔루션 파일럿 승인 — 다음 분기 연결 1 회 병행 적용

01 파일럿 승인

범위 : 분기 연결 1 회 기존 방식과 병행 . 결정 기준을 충족하면 다음 단계를 결정합니다 .

02 결정 기준 합의

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

03 담당자 지정

연결회계 팀장 · 외부감사인 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

" 회사가 늘어나도 ,
연결결산은 같은 기준 같은 숫자로 마감합니다 ."

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