제안서

[ 고객사 ]

# AI 재무팀 파일럿

4 주 동안 재무 반복 업무 1 개를 AI 에게 가르치고 , 10 번 반복 검증해 성공률 90% 이상이면 AI 가 맡습니다 . 결재 · 송금은 끝까지 사람이 승인합니다 .

| | |
|---|---|
| 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

AI 재무팀 4 주 파일럿 승인 — 업무 1 개 · 인수 기준 90%

## 01 결정권자

최종 결정 : CFO
검토 : 재무팀장 · CIO · IT 팀장 · 내부통제 · 감사 · 정보보호 담당

## 02 권장안

B. 파일럿 ( 권장 ) — 업무 1 개 · 10 회 반복 검증 , 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**
AI 는 언제 업무를 맡을 수 있을까

02 **AI 업무 처리 원리**
학습 · 가르치기 · 검증 · 맡기기

03 **AI 업무 시나리오**
AI 가 처리하는 업무

04 **파일럿 제안**
대상 업무 · 4 주 일정 · 인수 기준

05 **의사결정**
대상자 · 선택안 · 결정 기준 · 일정

06 **부록**
가격 · 제안사 소개

# 01

## 제안 배경

AI 에게 맡기려면 먼저 믿을 수 있어야 합니다 .


01 제안 배경

02 AI 업무 처리 원리

03 AI 업무 시나리오

04 파일럿 제안

05 의사결정

# AI 는 검증된 업무만 맡아야 합니다

## 지금의 방식

AI 도입을 망설이는 이유

### AI 가 마음대로 전기하면 ?

되돌리기 어려운 전표 · 송금을 AI 가 잘못 처리할까 걱정합니다 .

### 결과가 매번 다르면 ?

같은 보고서를 시켰는데 숫자가 달라질까 걱정합니다 .

### 우리 업무와 다르면 ?

회사마다 다른 절차를 AI 가 따라 할 수 있을지 모릅니다 .

## 앞으로의 방식

이 파일럿이 확인하는 것

### 업무 프로그램에 AI 기능 탑재

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

### 멈출 줄 아는 AI

단계가 하나라도 안 맞으면 멈추고 , 결재 · 송금은 사람이 승인합니다 .

### 같은 결과 10 번

10 회 반복에서 10 번 모두 같은 숫자인지 확인합니다 .

### 엑셀 절차서 한 장

담당자가 한 번 시연한 절차를 AI 가 그대로 재생합니다 .



Confidential · 검토용 자료

# 02

# AI 업무 처리 원리

학습 → 가르치기 → 검증 → 맡기기


01 제안 배경

02 AI 업무 처리 원리

03 AI 업무 시나리오

04 파일럿 제안

05 의사결정

AI 업무 처리 원리

# 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

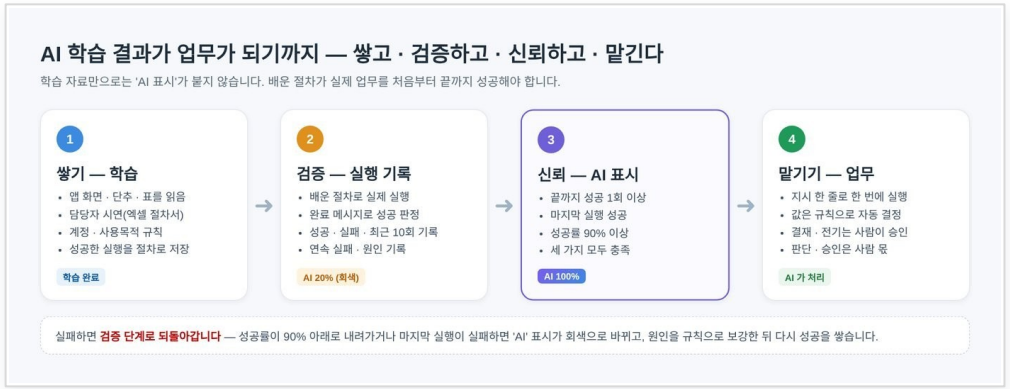
**10 회 반복 실행**

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

### 4. 맡기기

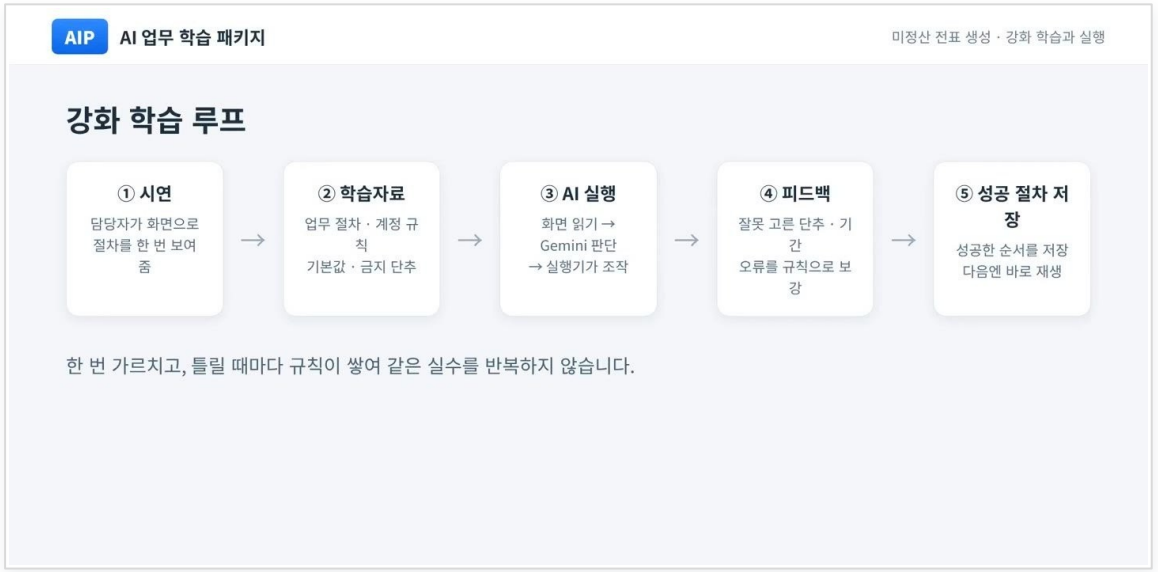
**성공률 90% 이상**

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




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

# 담당자가 한 번 시연하면 지시 한 줄로 실행합니다




강화 학습 루프 — 시연 → 학습 자료 → 실행 → 결과 기록

**시연 한 번**
업무 절차와 계정 규칙이 학습 자료가 됩니다 .

**지시 한 줄**
" 미정산 전표 생성 " 한 줄로 검색기간 설정 · 상세입력 · 계정 입력 · 차대 점검까지 처리합니다 .

**결재는 승인 후**
결재상신은 사용자 승인 후에만 실행합니다 .

**실패에서 배운 규칙**
멈춘 회차의 이유가 다음 실행의 안전 규칙이 됩니다 .

# 성공률 90% 이상일 때만 "AI 가 처리 " 로 옮깁니다

**쌓기**
배운 절차와 실행 기록이 쌓입니다 .

**검증**
배운 절차로 실제 업무를 끝까지 성공해야 합니다 .

**신뢰**
최근 성공률 90% 이상 · 마지막 실행 성공일 때 AI 표시가 붙습니다 .

**맡기기**
AI 가 처리하는 일과 사람이 확인 · 판단하는 일을 구분합니다 .



# 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 .

# 03

# AI 업무 시나리오

블로그에 실제 처리 화면 영상과 함께 공개했습니다 .


01 제안 배경

02 AI 업무 처리 원리

03 AI 업무 시나리오

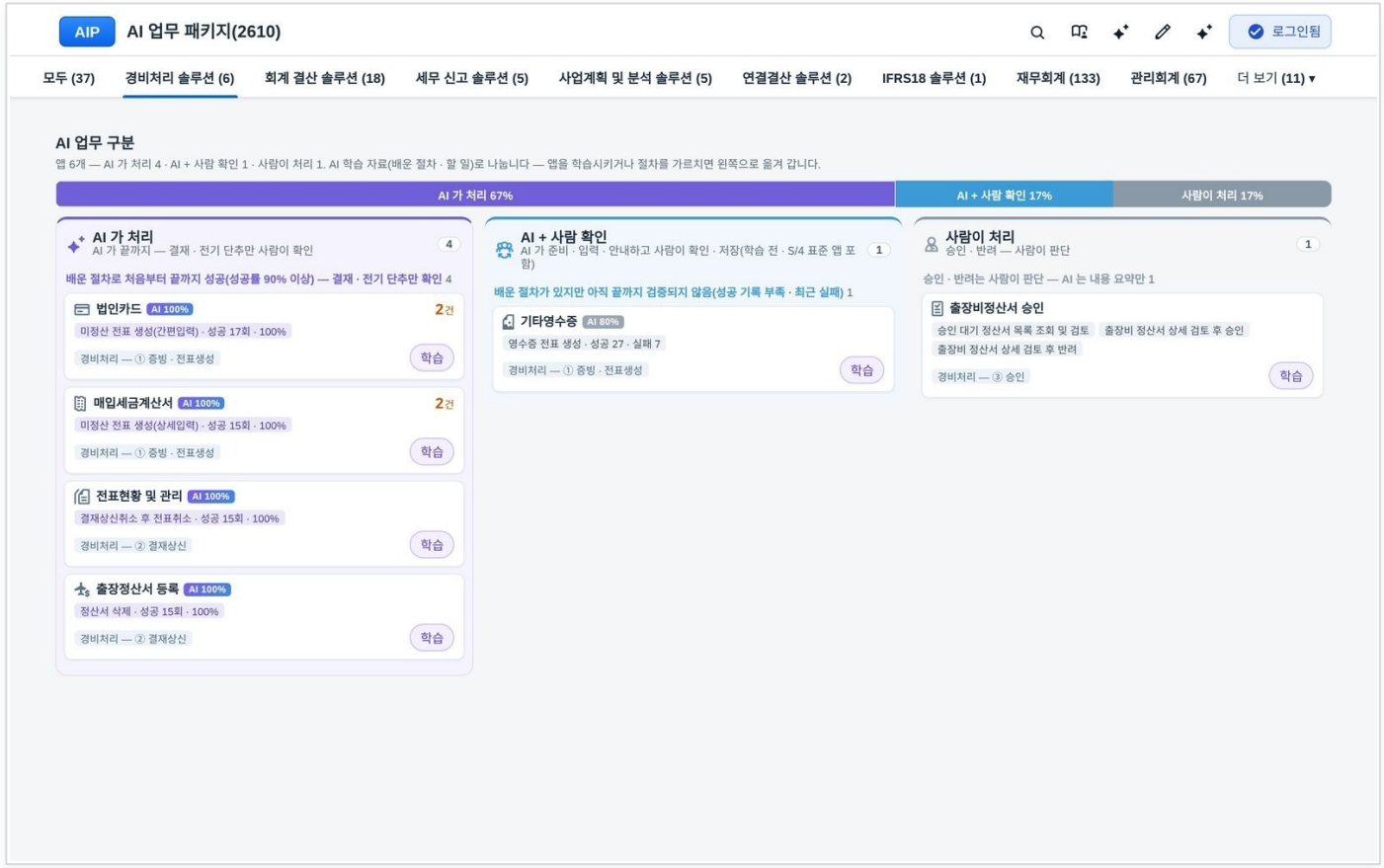
04 파일럿 제안

05 의사결정

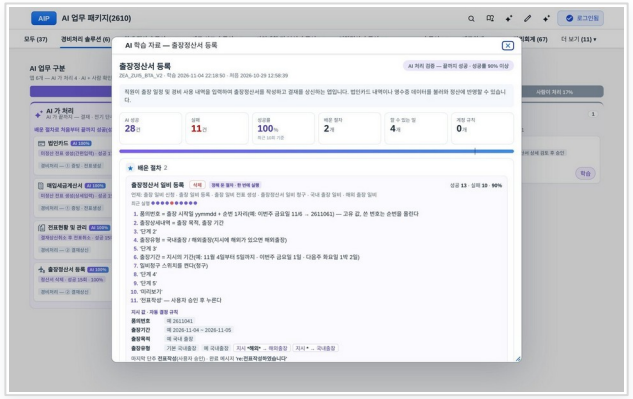
AI 업무 시나리오

# 경비전표 — 증빙에서 전표 · 상신까지 AI 가 처리

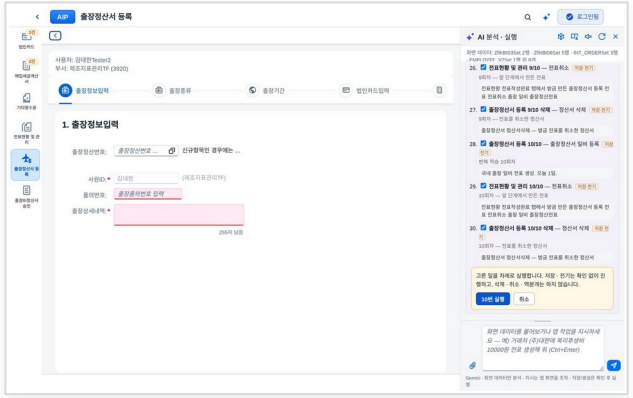
법인카드 · 세금계산서 · 영수증 · 출장비 전표를 AI 가 만들고, 상신은 사람이 승인합니다.




AI 보기 — AI 가 처리 5 · 사람이 처리 1



학습 자료 — 배운 절차와 자동 결정 규칙

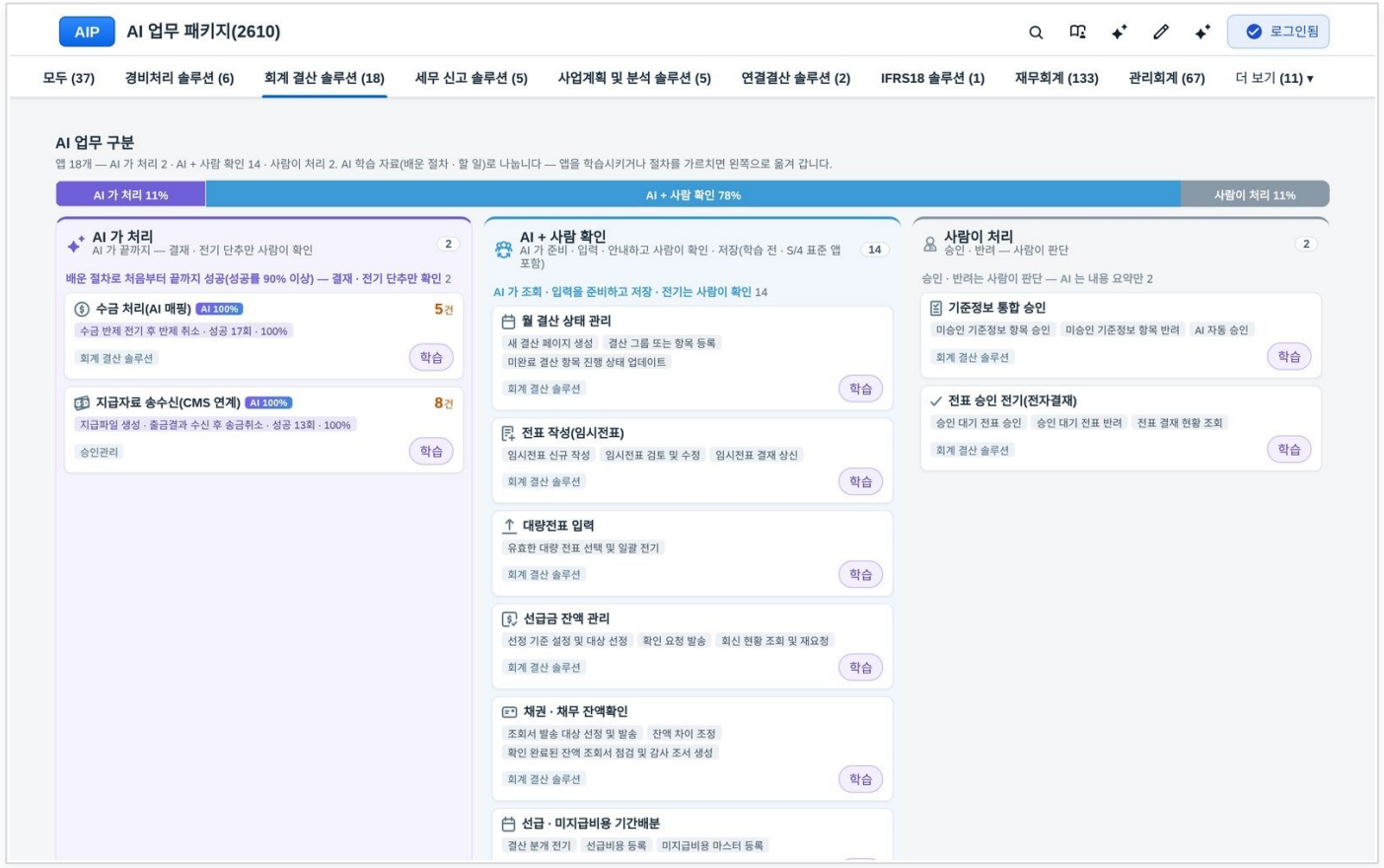


반복 학습 카드 — 10 번 실행

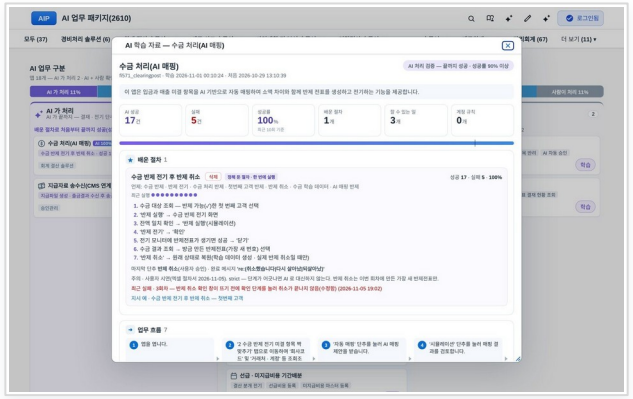
AI 업무 시나리오

# 수금 · 지급 — 반제 전기와 CMS 지급을 AI 가 처리

엑셀 절차서 한 장으로 가르친 수금 반제와 CMS 지급을 AI 가 처리합니다. 송금 송신은 사람이 승인합니다.




AI 업무 구분



수금 처리 배운 절차

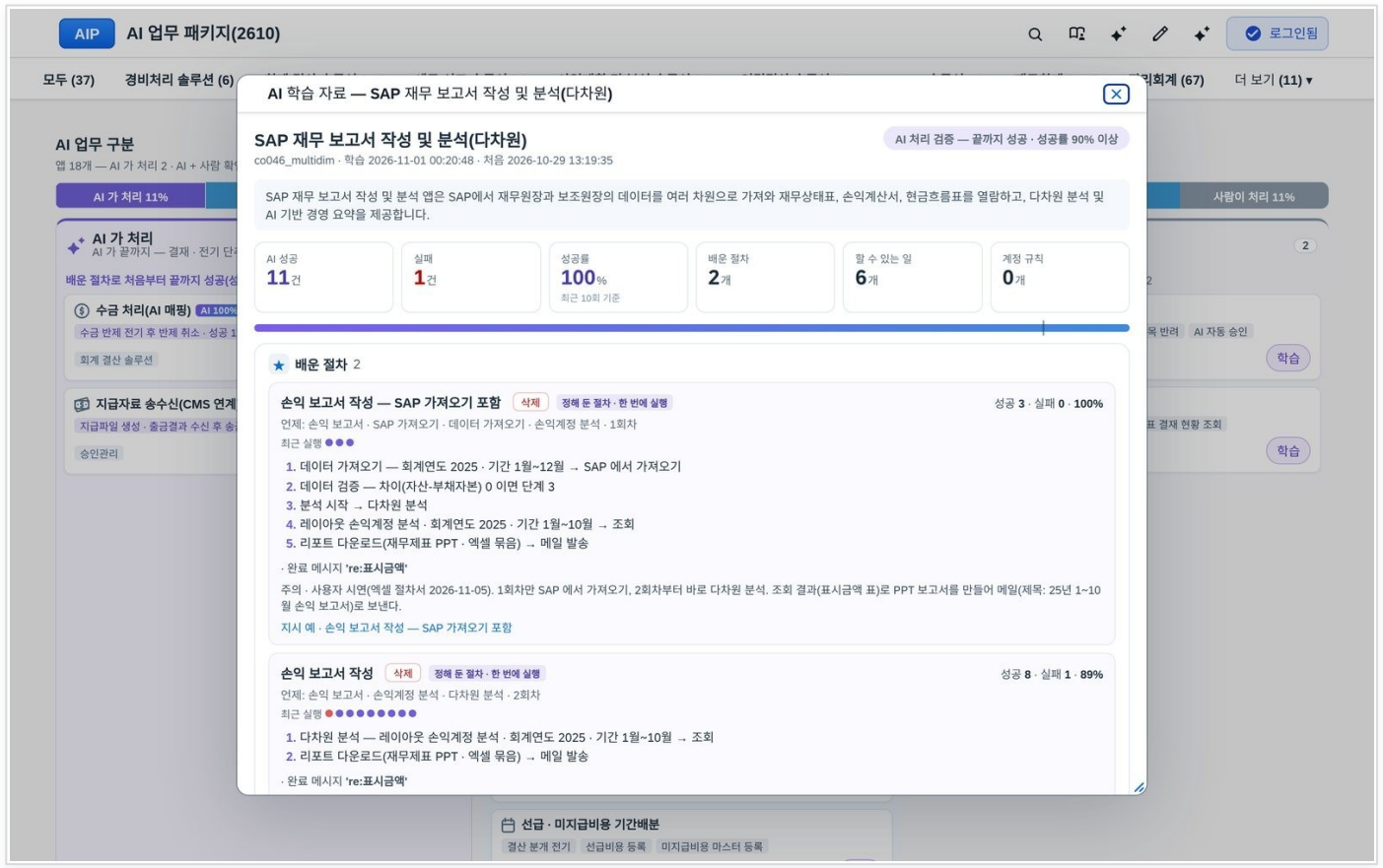


지급자료 송수신 배운 절차

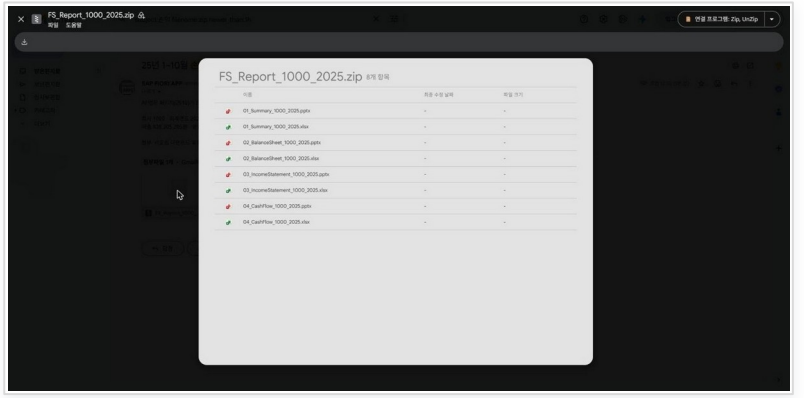
AI 업무 시나리오

# 재무 보고서 — 원장에서 보고서 메일까지  AI 가 처리

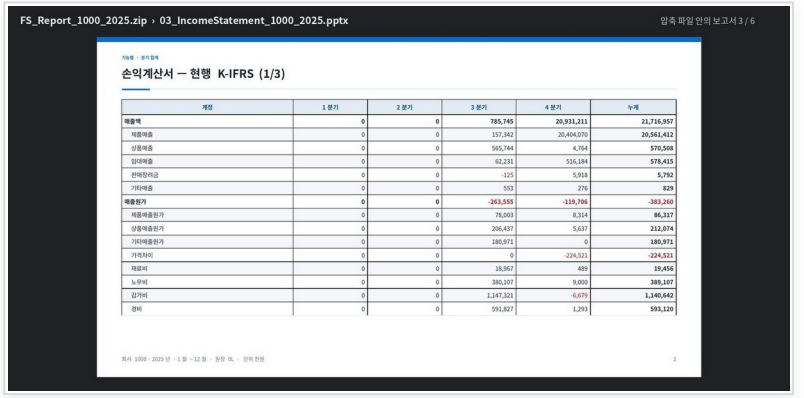
원장 가져오기 → 대차 검증 → 손익 분석 → 보고서 묶음 → 메일까지  AI 가 처리합니다 .




배운 절차  2 개



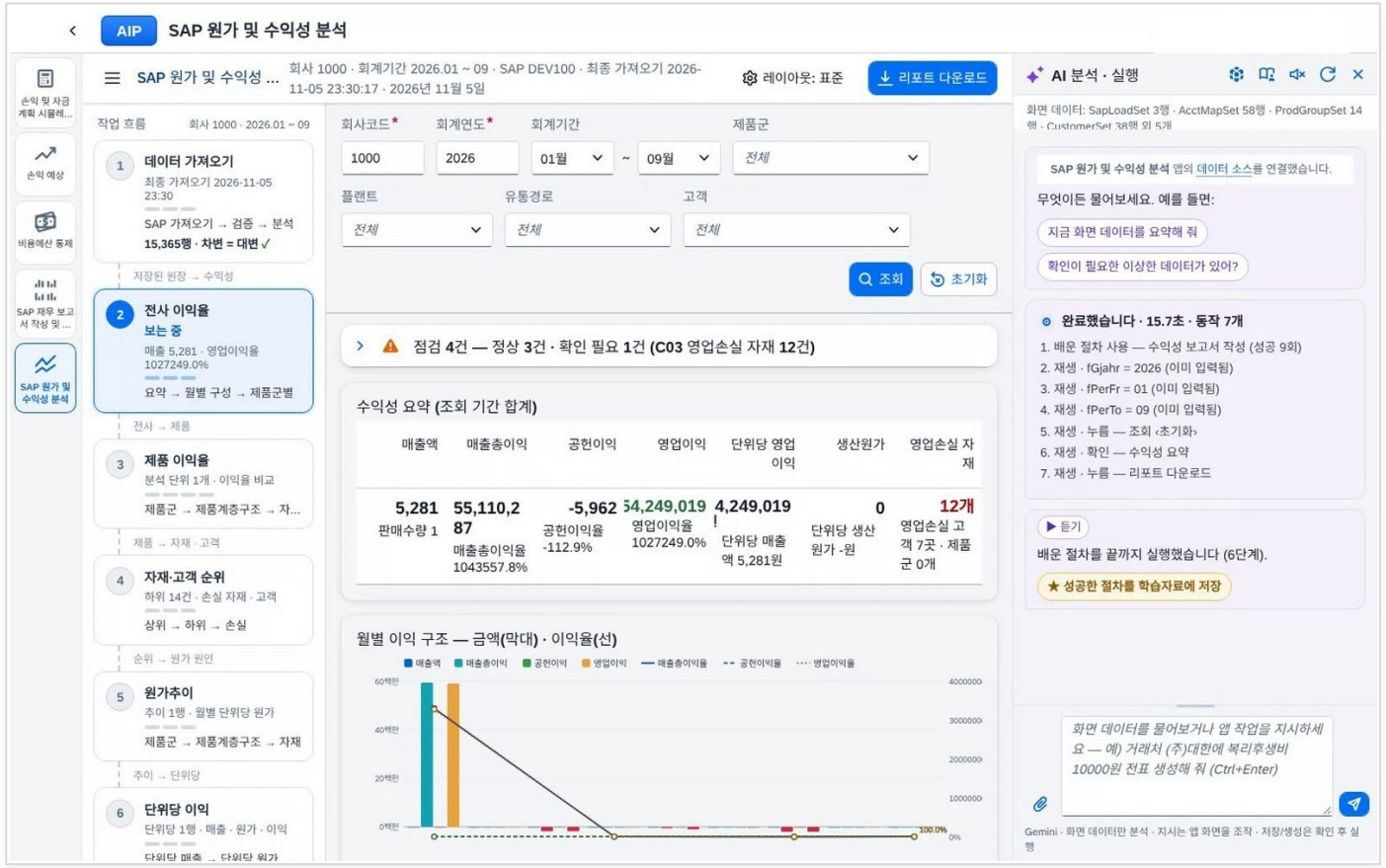

보고서 묶음



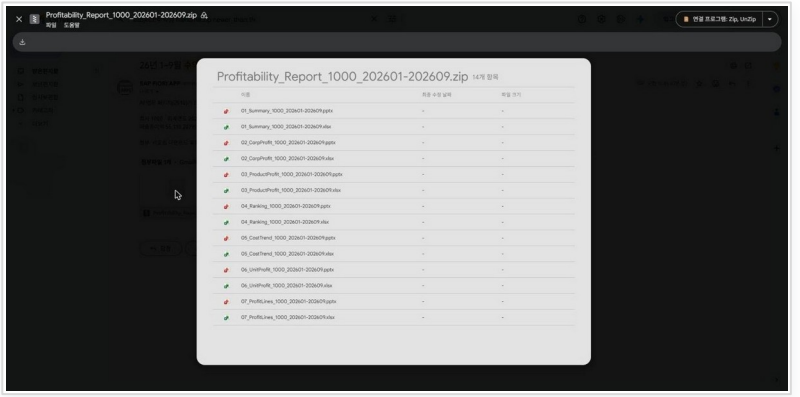

받은편지함 확인

# 수익성 보고서 — 지시 한 줄로 보고서 메일까지

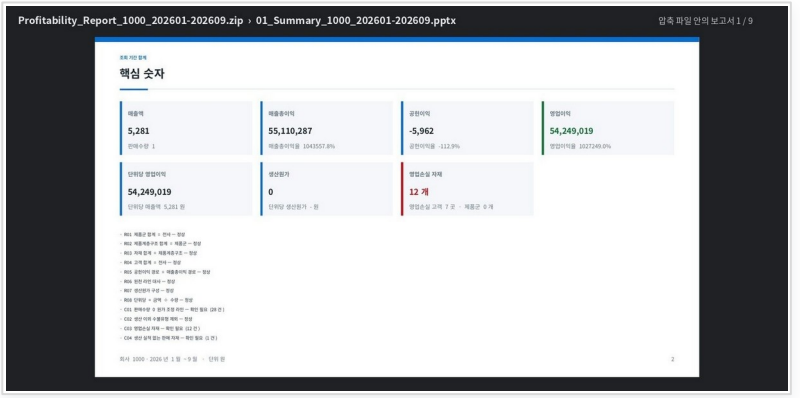
지시 한 줄로 전사 이익율 조회부터 보고서 첨부 메일까지 AI 가 처리합니다 .




AI 패널 — 실행 단계




보고서 묶음




요약 PPT



Confidential · 검토용 자료

# AI 에게 맡기는 일과 사람이 하는 일

반복되는 조회 · 입력 · 보고는 AI 가 , 승인과 판단은 사람이 합니다 .

| 업무 영역 | AI 가 하는 일 | 사람이 하는 일 |
|---|---|---|
| **경비 전표** | 증빙 조회 → 계정 · 적요 입력 → 전표 생성 → 상신 직전까지 처리 | 결재상신 승인 · 예외 판단 |
| **수금 · 지급** | 반제 대상 매핑 · 반제 전기 , CMS 지급파일 생성 · 결과 수신 | 송금 송신 승인 ( 직무 분리 ) |
| **결산** | 결산 진행 점검 · 충당금 계산 · 결산 전기 · 대사 결과 보고 | 결산 확정 · 조정 판단 |
| **재무 · 수익성 보고** | 원장 가져오기 → 대차 검증 → 분석 → 보고서 묶음 → 메일 발송 | 숫자 해석 · 경영 판단 |
| **세무 · 연결 · 공시** | 신고자료 집계 · 대사 , TB 수집 · 사전 검사 , IFRS 18 비교 | 신고 · 공시 확정 |

# 04

# 파일럿 제안

대상 업무 · 4 주 일정 · 인수 기준


01 제안 배경

02 AI 업무 처리 원리

03 AI 업무 시나리오

04 파일럿 제안

05 의사결정

파일럿 대상 업무

# 세 가지 중 업무 1 개를 고릅니다

처음이라면 장부를 바꾸지 않는 월간 보고나 , 사용자가 가장 많은 경비처리를 권합니다 .

| 업무 | AI 가 하는 일 | 사람이 하는 일 | 장부 변경 |
|---|---|---|---|
| **경비처리** | 증빙 불러오기 · 계정 · 적요 입력 · 전표 생성 · 결재상신 · 취소 | 결재상신 승인 · 출장비 승인 · 반려 | 있음 |
| **수금 · 지급** | 반제 대상 선택 · 시뮬레이션 · 반제 전기 · 지급파일 생성 · 출금결과 수신 | 송금 승인 ( 자금 책임자 ) | 있음 |
| **월간 보고** | 원장 가져오기 · 대차 검증 · 기간 조회 · 보고서 묶음 다운로드 · 첨부 메일 | 보고서 내용 판단 | 없음 ( 조회만 ) |

도입 방법

# 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

# 네 가지 기준을 모두 충족하면 파일럿 성공입니다

성공 · 실패는 AI 의 말이 아니라 앱의 완료 메시지와 회차가 끝난 뒤 서버에 남은 데이터로 판정합니다 .

| 항목 | 기준 | 판정 방법 |
|---|---|---|
| **성공률** | 최근 10 회 중 9 회 이상 (90%) | 회차별 완료 메시지 기록 |
| **결과 일치** | 조회 · 보고 업무는 10 회 모두 1 회차와 같은 숫자 | 회차별 조회 표 대조 |
| **기존 데이터 보호** | 검증 중 기존 전표 · 잔액 변경 0 건 | 시작 전 · 끝난 뒤 목록 비교 |
| **안전한 멈춤** | 멈춘 회차에서 AI 가 누른 단추 0 개 | AI 실행 기록 |

# 준비해 주실 것과 받으실 것

## 01 고객사 준비 사항

파일럿 업무 1 개와 담당자 1 명 · 설치할 단독 서버 1 대 · SAP 개발(DEV) 또는 품질 (QAS) 접속과 OData 권한 · 검증용 데이터 · 현재 업무 절차서 ( 없으면 1 주차에 함께 작성 ) · 보안 검토 담당자 · 결재 · 송금 승인 책임자

## 02 파일럿 산출물

10 회 반복 검증 보고서 ( 회차별 성공 · 실패 , 멈춘 이유 , 고친 내용 ) · 처리 시간 비교표 ( 사람 대비 AI, 월 건수 기준 절감 시간 ) · AI 학습 자료 · 업무 절차서 최종본 · 본 계약 범위 제안

# 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.

# [ 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 |
| **4 주 파일럿** | 업무 1 개 · 10 회 반복 검증 보고서 포함 | [ 협의 ] |
| **솔루션 구독** | 경비처리 · 회계 결산 · 사업계획 및 분석 등 솔루션 단위 연 구독 | [ 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 AI 업무 처리 원리

03 AI 업무 시나리오

04 파일럿 제안

05 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 | AI 효과 · 통제 | 파일럿 승인 · 확대 여부 |
| **재무팀장** | 업무 책임 | 맡길 업무 · 처리 시간 | 파일럿 업무 · 담당자 지정 |
| **CIO · IT 팀장** | 기술 검토 | 설치 · 연결 · 보안 | 설치 환경 승인 |
| **내부통제 · 감사** | 통제 검토 | AI 처리 증적 · 사람 승인 | 인수 기준 · 증적 확인 |
| **정보보호 담당** | 보안 검토 | 데이터 위치 · 접근 | 보안 점검 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 | 업무 1 개 · 10 회 반복 검증 , 4 주 | 경비 · 수금 · 지급 · 보고 업무 · 솔루션 단위 확대 |
| **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 · 재무팀장 · CIO · IT 팀장 · 내부통제 · 감사 · 정보보호 담당

# CFO 께 요청드리는 결정

AI 재무팀 4 주 파일럿 승인 — 업무 1 개 · 인수 기준 90%

## 01 파일럿 승인

범위 : 업무 1 개 · 10 회 반복 검증 , 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

재무팀장 · 내부통제 · 감사 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

*" 엑셀 절차서 한 장으로 가르치고 , 10 번 검증하고 ,*
*사람의 승인 아래 AI 에게 맡깁니다 ."*


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