

Deloitte Insights

Sep 2024



생성형AI 활용 방안: 재무·회계 분야

Deloitte Insights

Deloitte.

Download on the
App Store

GET IT ON
Google Play



'딜로이트 인사이트' 앱에서
경영·산업 트렌드를 만나보세요!

본 보고서에서는 생성형시를 활용한 재무·회계 업무 효율성 개선 및 기업 경쟁력 제고 방안을 알아본다. 본 보고서가 소개하는 사례들은 수많은 생성형시 활용 사례 중 일부이며, 기업들은 이를 참고해 다방면으로 생성형시 활용 범위를 넓힐 수 있을 것이다.

생성형시 활용 방안 01 재무 인사이트 도출로 경영 의사결정력 향상

재무업무에서는 데이터 조정이나 보고서 작성 같은 반복작업이 일상이다. 업무 대다수는 스프레드 시트 상에서 수작업으로 진행된다. 수작업 위주의 업무 프로세스로 시간과 인적자원은 소모적으로 활용된다. 따라서, 특정 데이터 결과값이 도출된 원인을 분석하거나, 다양한 의사결정 시나리오를 탐색하는 등의 통찰력이 필요한 업무까지는 수행하기가 어렵다. 하지만 생성형시를 활용한 재무 인사이트 플랫폼을 도입하면 상황이 달라진다. 해당 플랫폼은 디지털 재무 분석가 역할을 수행한다. 재무 전문가들이 생성형시에게 평이한 언어로 질문을 하면, 시가 무제한으로 데이터를 탐색하여 맞춤형 보고서를 제공한다.

기업은 각종 재무, 경제 관련 데이터를 활용하고자 하나, 일관성과 통일성이 결여된 경우가 많다. 심지어 인플레이션, 소비자 지출, 금리와 같은 주요 경제 지표조차 지리적 위치, 출처, 해석 방식에 따라 수치가 크게 달라지는 경우가 많다. 생성형시는 이처럼 이질적인 데이터를 통일성 있게 조정하고 객관적인 분석 결과를 제공한다.

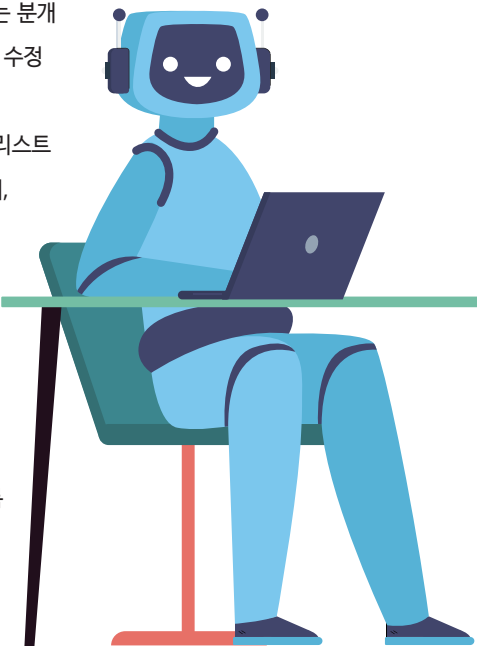
보고에 필요한 정보수집 속도도 상당히 빨라진다. 예를 들어, 노동비용이 예상보다 높을 경우 생성형시가 지리적 위치, 운영성과, 계절성, 특별 프로젝트 등을 검토하여 원인을 빠르게 밝혀낼 수 있다. 또한 데이터에 대한 설명이 텍스트, 그래프, 차트, 비디오 등 다양한 형식으로 즉시 변환될 수 있다. 결과적으로 재무 전략 회의가 보다 생산적으로 진행될 수 있다. 기업 리더들은 회의를 진행하면서 각종 재무 데이터를 실시간으로 탐색하고 분석할 수 있으며 이를 바탕으로 더 정확하고 신속한 의사결정을 내릴 수 있다.

생성형시 활용 방안 02 회계 마감 자동화 (Autonomous Close)

재무회계 부서에서 기한 내에 업무를 완결하는 것은 상시적인 도전과제이다. 기한 내에 완벽한 회계 마감을 하려면 많은 인력이 투입될 수밖에 없다. 마감 과정에서 이슈도 많이 발생하기 때문에 재무·회계 부서는 보다 전략적이고 중장기적인 이니셔티브에 집중하기가 어렵다. 생성형시는 회계 마감을 위한 장부 작성과 각종 이슈 방지에 큰 도움이 된다. 회계상 거래의 분개 과정에서 생성형시를 활용하면, 비정형 데이터를 활용해야 하거나 일관성 없는 분개 과정을 자동으로 조정할 수 있다. 또한 대화형 챗봇 기술이 도입되면서 이러한 오류 수정이 더 쉬워진다.

오류 수정이 쉬워질 뿐 아니라, 마감 체크리스트도 자동으로 생성할 수 있다. 체크리스트 활용으로 모든 마감 활동은 추적 및 관리된다. 또한 과거의 프로세스를 스스로 학습해, 특정 회계 항목의 분개가 다른 항목에 미치는 영향을 예상하고 결산을 지연시킬 수 있는 요인들을 사전에 파악할 수 있다.

생성형시는 회계 보고서 초안도 생성할 수 있으며, 템플릿은 재무·회계팀에서 설정할 있다. 뿐만 아니라, 생성형시는 변경된 회계 규정을 모니터링하고, 회계적 사건을 해석할 논리를 개발할 수 있으며, 이를 통해 더 고급 수준의 회계 처리 과정을 학습할 수 있다. 이러한 이점을 활용해, 재무·회계 부서의 인력들은 단순 반복 업무를 생성형시가 처리하도록 만들고 더 거시적이고 전략적인 이슈에 집중할 수 있도록 한다.



생성형시 활용 방안 03 리스크 평가 및 관리 시스템 고도화

리스크 관리의 조직의 성공에 매우 중요하다. 비즈니스 혁신부터 완결성 있는 오퍼레이션을 위해, 기업들은 정성적/정량적 출처로부터 광범위하게 퍼져있는 데이터들과 프로세스를 자세히 분석해야 한다. 이 분석 과정은 상상 이상으로 매우 복잡하고 시간이 많이 소요된다. 또한 인간의 오류나 의도치 않은 편향성(bias)에 매우 취약하다.

기업이 전사적인 리스크를 평가하는 과정에서, 기업 리더들은 잠재적 리스크 관련 인사이트를 얻기 위해 다양한 분야의 전문가와 인터뷰를 자주 진행하게 된다. 인터뷰 내용의 저장과 기록 및 보고 과정은 종종 수작업으로 수행되는 경우가 여전히 많다. 수작업 기반 인터뷰는 인사이트를 놓치거나 인터뷰 대상자의 자문 내용을 오해할 수 있으며 프로세스를 지연시킬 수도 있다. 또한, 각종 리스크들은 조직 전반에 걸쳐 연관성이 높아, 수많은 상호관계적 영향을 모니터링하는 것이 더 복잡하게 된다.

생성형시는 기업 리더들이 전략, 운영 및 기타 분야의 리스크를 보다 역동적이고 실시간으로 감지하고 평가하는 데 도움을 줄 수 있다. 먼저, 생성형시는 무제한적이고 동시에 수행되는 이상 현상 발생 탐지 및 분석을 가능하게 하여 리스크 관리 프로세스를 향상시킬 수 있다. 이 기술은 거래 및 기타 조직 전체의 리스크 지표를 실시간으로 분석한다. 잠재적인 이상 징후와 아웃라이어(outlier) 데이터에 대한 즉각적인 보고를 통해 리스크 대응을 강화할 수 있다.

인터뷰 내용을 포함한 비정형 데이터 분석의 수준도 크게 제고된다. 생성형시는 비정형 데이터 소스를 분석하여 요점과 인사이트를 쉽게 도출할 수 있다. 리더들은 리스크와 관련된 인사이트와 트렌드를 빠르게 파악하고 대응할 수 있게 된다. 외부 리스크를 탐지하고 대응하는 시스템도 고도화시킬 수 있다. 예측적 AI 기반 분석은 소셜 미디어, 블로그, 포럼, 웹사이트 리뷰, 산업 뉴스레터, 설문조사 데이터 및 뉴스와 같은 출처에서 취합된 대량의 정보를 분석하고 대응 가능한 인사이트를 도출할 수 있다. 이를 통해 기업은 새롭게 발생한 리스크에 대해 사전 통보를 받고, 잠재적 손실 가능성에 대한 정보를 얻을 수 있다.



생성형시 활용 방안 04 현금흐름(Cashflow) 예측

현금흐름 예측 업무는 생각보다 노동 집약적인 과정이다. 수많은 인력이 투입되어 현금흐름을 예측하지만, 그 정확성과 신속성에는 한계가 존재한다. 현금흐름을 잘못 예측하거나 적절한 시점에 예측하지 못하면 기업운영에 있어 손실이 발생할 수 있다. 더 높은 차입 비용을 감수하거나 투자 기회를 놓치는 것이 대표적인 예이다.

생성형시는 현금흐름 예측을 위한 데이터 수집에 있어 소요되는 수작업을 줄이고 예측 결과의 정확성을 높일 수 있다. 현금 흐름이 발생하는 주요 원인을 식별하고 더 많은 매개변수 샘플을 활용하기 때문이다. 매출채권의 경우 평균 연체 기간, 연체 지불 비율, 지불 당 평균 송장 수, 총 미수액 및 지급일 간 간격 등과 같은 고객 동향을 면밀히 분석할 수 있다.

외환 평가 분야에서도 중요한 기능을 할 것으로 보인다. 생성형시 기반 시스템은 글로벌 외환 시장의 변동성을 면밀히 추적하고 수집된 정보를 기업 리더들에게 제공할 수 있을 것이다. 뿐만 아니라, 현금흐름 예측 프로세스를 표준화, 단순화에 예측치와 실제 결과치 간 차이를 크게 줄일 수 있다. 이러한 이점을 활용해 기업들은 이전보다 현금흐름을 더 가시적으로 예측할 수 있고 현금 차입 비용을 줄일 수 있다. 잉여 현금으로 투자를 집행해 현금을 재창출 할 수 있는 기회도 생긴다.

생성형시 활용 방안 05 주문부터 지급(Order to Cash)까지의 프로세스 효율화

주문부터 지급(결제)에 이르는 과정은 비즈니스 프로세스의 중추이며 운전(운영) 자본 가치 사슬의 핵심 구성 요소다. 주문부터 지급에 이르는 활동은 여러 하위 업무들로 구성되어 있으며, 현재 많은 업무들이 수작업으로 이뤄진다. 생성형시는 이러한 수작업 업무들을 자동화하며 경영 효율성을 높일 수 있다. 기업들은 또한 생성형시 활용으로 고객 신용 리스크를 보다 잘 이해하고, 판매 주기와 매출 채권 회수 기간을 단축할 수도 있다.

AI와 ML(머신러닝)은 고객의 주문부터 결제에 이르는 주기 전반에 걸친 대부분의 수작업을 제거한다. 자동 데이터 수집, 통합 및 해석을 통해 고객 온보딩, 데이터 관리 및 거래 마감에 소요되는 시간을 감축한다. ML 기반의 스마트 견적서를 활용하면 견적 및 갱신 처리 시간을 크게 단축시키는 것도 가능해진다.

고객 신용 리스크 분석도 더 정밀하게 수행 가능하다. 생성형시는 고객 데이터와 이력을 분석하여 신용 리스크를 평가하고 고객의 위험 범주에 따라 맞춤형 판매 제안을 할 수 있어, 부채 불이행으로 인한 비용을 줄일 수 있다. 선도적인 기업들은 이미 자연어 처리를 활용해 고객의 결제 및 회수 업무를 효율화 시키는 중이다. 경우에 따라 머신러닝 기반의 추천 엔진과 결합하여 맞춤형 제안 및 지불 계획을 제공할 수도 있다. 요약하면, 생성형시와 머신러닝을 기반으로 한 가상 톨은 수금 과정에 수반되는 다양한 각종 업무들을 즉각적으로 수행해 수금까지 걸리는 시간을 단축시킨다.

생성형시 활용 방안 06 조달부터 지급(Procure to Pay)까지의 프로세스 효율화

생성형시는 조달(구매) 과정 전반에 걸쳐 효율성을 촉진할 수 있으며 프로세스 자동화, 선행적 리스크 및 컴플라이언스 관리, 그리고 공급업체와의 협상 및 가격 결정 측면에서 큰 잠재력을 가지고 있다. 불확실성이 증가하는 세상에서 수많은 정보를 즉각적으로 처리할 수 있는 역량을 높이기 때문이다.

먼저, 생성형시는 무인 인보이스 처리를 가속화한다. 이러한 자동화 기술은 인간이 예외적인 사항에만 개입하고, 미래지향적이고 전략적인 업무에 더 집중할 수 있도록 도와준다. 또한, 생성형시는 공급업체 관리를 지원하며, 직접 채팅 봇을 통해 공급업체와 상호작용할 수 있게 된다. 예를 들어, 결제 시기에 관한 질문에 답하거나, 결제 관련 분쟁 상황을 명확히 정리하는 것이 가능해진다. 또한 공급업체의 납기 이행 가능성과 같은 요소에 기반한 결제 전략을 개발할 수도 있다.

생성형시는 조달, 재고 관리 측면의 분석을 어디부터 시작해야 하는지 잘 설명해준다. 뿐만 아니라 분석의 깊이를 더해 주기도 한다. 조달과정에서 무엇을 주문했고, 받고, 지불했는지 더 정확하게 분석하고 이를 토대로 미래를 계획할 수 있는 것이다. 더 나아가, 제품을 필요로 하는 정확한 시기를 도출하기도 하며, 수익을 극대화하기 위한 거래 일정을 조율하기도 한다.

생성형시 활용 방안 07 운전자본(Working Capital) 최적화

효율적인 운전자본 관리는 기업의 재정적 및 운영적 건전성에 매우 중요한 요소다. 생성형시는 기업이 운전 자본을 지속적으로 모니터링하고 현금 활용을 최적화하기 위해 운전 자본 운영 주기 전반에 걸쳐 효율성을 높일 수 있다. 현재, 가장 정교한 자금 관리 시스템조차도 데이터를 처리하는 데 있어 완벽하지 못한 것이 현실이다. 데이터는 조직 내부의 여기저기 흩어진 여러 시스템에서 추출되며, 이 데이터를 표준화하여 분석을 실행하는 것은 중대한 과제로 남아있다.

생성형시는 이러한 상황을 변화시킬 수 있다. 생성형시는 다양한 형식의 여러 출처에서 데이터를 수집하고 즉시 표준화할 수 있다. 또한 자금 관리 시스템은 매출채권, 매입채무, 재고 등을 관리하는 시스템과 연동된다. 생성형시는 실시간으로 데이터 변화를 모니터링하고 자금 관리 대시보드에 지속적으로 데이터를 공급할 수 있게 된다.

생성형AI 기반 관리 시스템은 기업에 이상, 리스크, 자산 관리 효율성 개선 기회에 대한 인사이트를 제공하고 이 과정에서 발생하는 수많은 리스크에 대해 경고할 수 있다. 이러한 미래 시스템은 계약을 수행하고, 각종 조건을 이해할 수 있으며, 재고, 청구서, 수금 및 지불 등의 현황과 활동을 모니터링 한다. 이 활동을 통해, 기업이 전반적인 자금 관리 가치 사슬에서 효율성을 개선할 때 발생하는 리스크(예: 프로세스 미준수 및 중요 정보 유출)를 기업에 알려주기도 한다.

주기적으로 자동 생성된 보고서는 전반적인 자금 상황에 대한 정보를 제공하고 자금 효율성을 통해 현금을 증가시키기 위한 방안을 제안할 수 있다(예: 수금 우선 순위 설정, 재고 구매 및 지불 빈도 분석 등). 이러한 보고서는 전통적인 형식의 경계를 넘어서며, 비디오를 통해 시각화 된 정보를 제공하여 운영의 투명성을 높이는 결과를 가져온다.

생성형AI 활용 방안 08 세금 데이터 처리 자동화 및 효율화

세금 데이터 처리를 위해서는 데이터 접근, 조정 및 적합성 확인 등 많은 절차를 거쳐야 한다. 이러한 단계들 때문에 데이터를 찾고 준비하는 데 필요한 시간과 필요한 지식이 늘어난다.

생성형AI는 챗봇과 애플리케이션을 통해 데이터 접근 프로세스를 자동화할 수 있다. 이는 회사의 방대한 세금 데이터베이스에서 특정 데이터 포인트를 신속하게 찾거나 발견되지 않은 정확한 정보를 얻을 수 있도록 도와준다. 또한 대규모 데이터와 지식을 신속하게 처리함으로써 질문에서 답변까지 걸리는 시간을 줄일 수 있다.

기업의 세금 데이터를 생성형AI와 연계시켜, 세금 데이터의 변동 사항들을 단 몇 초 만에 찾아내는 것도 가능하다. 동시에, 공개된 금융 보고서에서 경쟁 기업의 세금 데이터를 분석하여 내부 전략 조정에 도움을 줄 수 있기도 하다.

뿐만 아니라, AI는 관련 세금 처리 관련 선행 사례, 규정 및 표준을 자동으로 연구하고 분석하여 세금 관련 문서의 초안을 생성할 수 있다. 이는 서술 과정에 걸리는 시간을 단축하고 문서 간 일관성을 향상시킨다. 문서들은 사전에 정해진 지침에 따라 작성될 수 있다.

생성형AI 활용 방안 09 대(對) 투자자 소통 및 대응 프로세스 신뢰성 증대

투자자 관계(IR) 업무는 매우 복잡하고 동적인 과정을 수반한다. 실적 발표 준비 외에도, IR팀은 투자자 회의 준비, 기관 투자자 및 분석가를 상대로한 전화응대, 기업 전략 및 홍보 지원 등 다양한 업무를 수행한다. 생성형AI를 활용해 커뮤니케이션 소요 시간을 최소화하고 청중에게 정확한 메시지를 전달하는 데 집중할 수 있다.

생성형AI는 대규모 재무 데이터를 처리하고 색인화하여 중요한 주요 성과 지표를 추출할 수 있게 만든다. 예를 들어, 특정 펀드 매니저가 주식을 증가 또는 감소시킨 사례와 같은 데이터를 인식한 후, 강조할 중요 주제를 식별하고 증권거래위원회 보고서 및 기타 보고서의 공개 데이터를 이용하여 의도한 메시지를 전달하는 자료를 제작할 수 있다.

커뮤니케이션 과거 이력과 가이드라인을 기반으로 생성형AI는 회사의 스타일과 톤을 유지하는 투자자 커뮤니케이션을 수행한다. 예를 들어 회사의 분기별 실적 발표 회의 스크립트, 투자자 데이 발표 자료, 연례 보고서 또는 전략적 발표와 같은 자료를 일관된 서술 방식과 형식으로 제작할 수 있다.

생성형AI는 영향력 있는 인물을 식별하고 그들이 주로 물어보는 질문 유형을 분석하며, 실시간으로 애널리스트들의 질문에 대한 답변을 제안할 수 있다. 생성형AI가 활성화된 디지털 어시스턴트는 실시간으로 애널리스트의 질문을 듣고 시각적 자료(차트, 그래프 등)와 함께 답변을 제안할 수 있다. 생성형AI는 지속적으로 오픈 데이터 소스를 스캔하여 핵심 청중을 위한 메시지를 맞춤화 하는 데 도움을 줄 수 있는 것이다.

리더들은 자사와 경쟁사의 투자자 집단을 시간과 상황에 따라 모니터링해야 한다. 생성형AI는 실적보고서 및 분기별 발표를 분석하고 추세를 식별하며 객관적인 통찰력을 제공할 수 있는 능력을 높인다. 결과적으로 리더는 최신 정보를 바탕으로 잘 준비된 상태로 회의에 참석할 수 있게 되는 것이다.

딜로이트 산업 전문가

인공지능(AI), Data Analytics, Financial asset&Analytics 외 서비스 제공

딜로이트는 국내 대표 기업들에게 재무·회계·금융 관련 서비스를 제공하고 경영 혁신을 함께 해왔습니다.

다양한 배경을 가진 구성원으로 이뤄진 딜로이트 전문가들은 다년간의 기업 자문 경험을 바탕으로 심도있는 인사이트를 제공하고 있으며, 기업이 혁신적인 성장을 이어갈 수 있도록 최선의 노력을 다하고 있습니다.

인공지능(AI) 및 Data Analytics



김진숙 파트너

금융산업 통합서비스 부문 | 경영자문 부문

☎ 02 6099 4437

@ jessicakim@deloitte.com



조명수 파트너

디지털 경영관리 서비스 리더 | 컨설팅 부문

☎ 02 6676 2954

@ mjo@deloitte.com



조민연 파트너

IT/Data Analytics | 회계감사 부문

☎ 02 6676 1990

@ minycho@deloitte.com



정찬욱 파트너

Core Tech | 컨설팅 부문

☎ 02 6676 2732

@ chanjung@deloitte.com



정창모 수석위원

인공지능&데이터 | 컨설팅 부문

☎ 02 6676 3288

@ changjung@deloitte.com



이성호 상무

Core Technology, Data Analytics | 컨설팅 부문

☎ 02 6676 3767

@ sholee@deloitte.com

Financial asset&Analytics



강상욱 파트너

Assurance | 회계감사 부문

☎ 02 6676 1562

@ skang@deloitte.com



이승영 수석위원

Financial asset&Analytics | 회계감사 부문

☎ 02 6676 3478

@ seungyounglee@deloitte.com



앱



카카오톡 채널



'딜로이트 인사이트' 앱과 카카오톡 채널에서
경영·산업 트렌드를 만나보세요!

Download on the
App StoreGET IT ON
Google Play

Deloitte.

Insights

성장전략부문 대표

손재호 Partner
jaehoson@deloitte.com

딜로이트 인사이트 리더

정동섭 Partner
dongjeong@deloitte.com

딜로이트 인사이트 편집장

박경은 Director
kyungepark@deloitte.com

연구원

양원석 Senior Consultant
wonsukyung@deloitte.com

디자이너

박근령 Senior Consultant
keunrpark@deloitte.com

Contact us

krinsightsend@deloitte.com

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the “Deloitte organization”). DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

Deloitte Asia Pacific Limited is a company limited by guarantee and a member firm of DTTL. Members of Deloitte Asia Pacific Limited and their related entities, each of which are separate and independent legal entities, provide services from more than 100 cities across the region, including Auckland, Bangkok, Beijing, Hanoi, Hong Kong, Jakarta, Kuala Lumpur, Manila, Melbourne, Osaka, Seoul, Shanghai, Singapore, Sydney, Taipei and Tokyo.

This communication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms or their related entities (collectively, the “Deloitte organization”) is, by means of this communication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser.

No representations, warranties or undertakings (express or implied) are given as to the accuracy or completeness of the information in this communication, and none of DTTL, its member firms, related entities, employees or agents shall be liable or responsible for any loss or damage whatsoever arising directly or indirectly in connection with any person relying on this communication. DTTL and each of its member firms, and their related entities, are legally separate and independent entities.

본 보고서는 저작권법에 따라 보호받는 저작물로서 저작권은 딜로이트 안진회계법인(“저작권자”)에 있습니다. 본 보고서의 내용은 비영리 목적으로만 이용이 가능하고, 내용의 전부 또는 일부에 대한 상업적 활용 기타 영리목적 이용시 저작권자의 사전 허락이 필요합니다. 또한 본 보고서의 이용시, 출처를 저작권자로 명시해야 하고 저작권자의 사전 허락없이 그 내용을 변경할 수 없습니다.