

업무에 AI 활용

재무



IBM

목차

기업의 재무 기능에는 AI를 활용할 수 있는 특별한 기회가 있습니다. 재무 분야만의 제약과 중복되는 여러 책임에도 불구하고 대담한 기업들은 AI 솔루션을 적용하여 ROI를 실현하고 있습니다. 재무 분야에서 AI를 통해 실질적인 가치를 얻을 수 있는 이유, 내용, 방법을 간략하게 알아봤습니다.

01 →
AI 시대의 재무 서비스

02 →
재무 분야에서 AI는
앞서 나가기 위한 핵심
요소입니다

03 →
AI를 재무 서비스
업무에 활용

04 →
다음 단계로 넘어가기

05 →
시작할 준비가 되셨나요?

01

AI 시대의 재무 서비스

비즈니스 전반에 걸친 고유한 책임과 더불어
신뢰성과 책임에 대한 구체적인 요구까지 더해지면서,
재무 전문가들은 사방에서 압박을 느끼고 있습니다.
AI는 이러한 상황을 바꿀 수 있는 잠재력을
지니고 있습니다.

AI 시대의 재무 서비스

오늘날 CFO와 재무팀은 여러 분야에서 많은 도전에 직면하고 있습니다. 이들은 기업 전체를 위한 디지털화를 추구하고 구매 결정을 내려야 하며, 디지털 투자에 대한 수익을 극대화해야 합니다. 또한 변화하는 고객의 소비 습관에 맞춰 기업을 변화시켜야 합니다. CFO를 대상으로 한 설문조사에서 많은 이들이 가장 큰 관심사로 대차대조표와 함께, 수익성 있는 성장을 달성하고 인플레이션을 관리하며 인재 부족을 해결해야 하는 삼중고를 꼽았습니다.¹





무엇보다도 CFO는 최고 경영진의 기대에도 부응해야 합니다. 예를 들면 예산 배분을 위한 조언을 구하기 위해 CEO와 긴밀히 협력해야 합니다. 기술 투자의 성과 수준을 파악하고 기업에서 가장 큰 가치를 얻고 있는 부분을 식별하여 CEO가 비즈니스 혁신과 성장을 가속화할 수 있도록 지원해야 합니다.

주요 CFO는 CTO가 가장 중요한 관계라고 답했으며, 이들 중 72%는 CTO가 매우 중요하거나 핵심적이라고 생각합니다.² 기술이 비즈니스 전략의 핵심 동력이 됨에 따라 CFO는 투자가 재무 목표에 부합하고 지속 가능한 성장을 촉진할 수 있도록 CTO와 함께 협력해야 합니다. 요컨대 예전에는 CFO가 과거 활동을 보고하고 높은 수준의 전략적 의견을 제공했다면, 이제는 전술적 수준에서 세부 사항에 초점을 맞춰 의견을 제시해야 합니다. 오늘날의 CFO라면 모든 문제를 다뤄야 합니다.³

생성형 AI는 재무팀이 이 복잡하고 어려운 상황을 해결할 수 있도록 새로운 툴을 제공합니다. 모든 기업 부서와 마찬가지로 재무 분야에서도 생성형 AI가 가져오는 파급력은 상당합니다. 이 가이드북에서는 생성형 AI를 준비하는 방법, 적용 분야, 재무 기능에 가치를 더하기 위해 필요한 사항 등 CFO가 생성형 AI를 최대한 활용할 수 있는 방법을 살펴봅니다.

02

재무 분야에서 AI는 앞서 나가기 위한 핵심 요소입니다

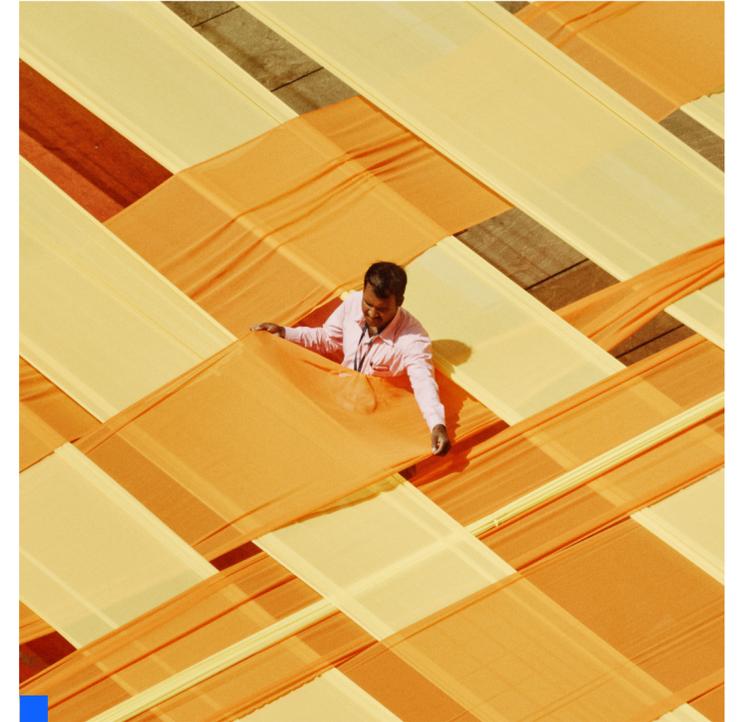
재무 분야에서 위험은 피할 수 없지만, AI를 도입하지 않는 것이 더 큰 위험입니다. AI 도입은 더 이상 선택이 아닌 필수입니다. 재무 분야에는 신뢰할 수 있는 자동화와 지능형 가속화가 실제로 가치를 제공할 수 있는 분야가 많으며, 이미 그렇게 하고 있습니다.

재무 분야에서 AI는 앞서 나가기 위한 핵심 요소입니다

재무 프로세스는 조직에서 가장 중요한 업무 중 하나로, 오류가 발생할 여지가 없는 자동화와 보강이 필요합니다. 그러나 재무 운영의 복잡성과 민감성으로 인해 아직까지 CFO들은 AI를 완전히 수용하지 못하고 있습니다. 재무팀은 실현 가능성에 따라 자동화의 우선순위를 정하여 간단한 프로세스를 먼저 처리하고 더 복잡하고 위험도가 높은 업무는 나중에 처리하는 경우가 많습니다.

많은 조직은 사일로화된 시스템, 파편화된 데이터 거버넌스, 수많은 ERP 및 재무 애플리케이션으로 인해 어려움을 겪고 있기 때문에 구조적 문제는 상당한 장벽이 되고 있습니다. 이러한 수동 프로세스는 운영을 방해할 뿐만 아니라 데이터를 추출하고 검증하는 고된 작업을 유발하여, 궁극적으로 민첩성과 효율성을 저해합니다. 이러한 광범위한 문제는 대부분의 조직이 AI 도입 시 17페이지에서 설명한 4가지 필수 재무 워크플로 중 한두 가지로만 이를 제한하는 이유를 설명할 수 있습니다.⁴

그러나 AI를 더 폭넓게 도입하면 재무 프로세스의 숨겨진 잠재력을 발휘하고 운영 성과를 크게 개선할 수 있습니다. 게다가 재무 분야의 많은 영역에서는 더 빠르고 정확한 정보 수집을 통해 생산성을 대폭 향상하고 오류를 제거해야 하는 과제가 여전히 남아 있습니다. 생성형 AI는 자동화하기 어려운 이러한 영역에 적용되어, 기존 분석 방법으로는 놓치기 쉬운 패턴과 이상 징후를 식별하는 과거 데이터, 시장 동향 및 AI 파운데이션 모델을 기반으로 더 빠르고 더 나은 데이터 기반 의사 결정을 내릴 수 있습니다.



재무 분야에서 AI는 앞서 나가기 위한 핵심 요소입니다

AI의 핵심은 재무 전문가가 더 가치 있는 활동에 집중할 수 있도록 지원하는 것입니다. 설문조사에 따르면 AI 도입은 재무 조직의 성과 향상을 의미합니다.

조직은 재무 기능에 AI를 더 능숙하게 도입할수록 최고의 재무 성과를 달성합니다.⁴ 또한 네 가지 주요 재무 프로세스 모두에서 AI, 클라우드, 앱 현대화를 통합하는 IT 전략으로 엔드투엔드 AI를 구현한 조직은 그렇지 않은 조직에 비해 상위 사분위수 ROI(30% 이상)를 달성한 비율이 훨씬 높았습니다.⁴

재무 분석 및 보고 팀은 오랫동안 AI 툴을 사용해 왔으며, 생성형 AI 세대의 영향을 많이 받는 분야 중 하나로 자리 잡아 비즈니스의 여러 새로운 영역에 셀프서비스 기능을 제공하게 될 것입니다.

현재 생성형 AI를 도입할 수 있는 여러 부문에는 텍스트 기반 생산성에 관한 사용 사례가 있으며, 재무 분야에서 성숙한 AI를 도입한 경우라면 이미 상당한 이점을 누리고 있습니다. 이점으로는 계획 수립 및 월별 결산을 위한 예산 주기 시간 33% 단축, 미수금 잔액 43% 감소, 지불된 송장당 비용 25% 절감 등이 있습니다.⁴

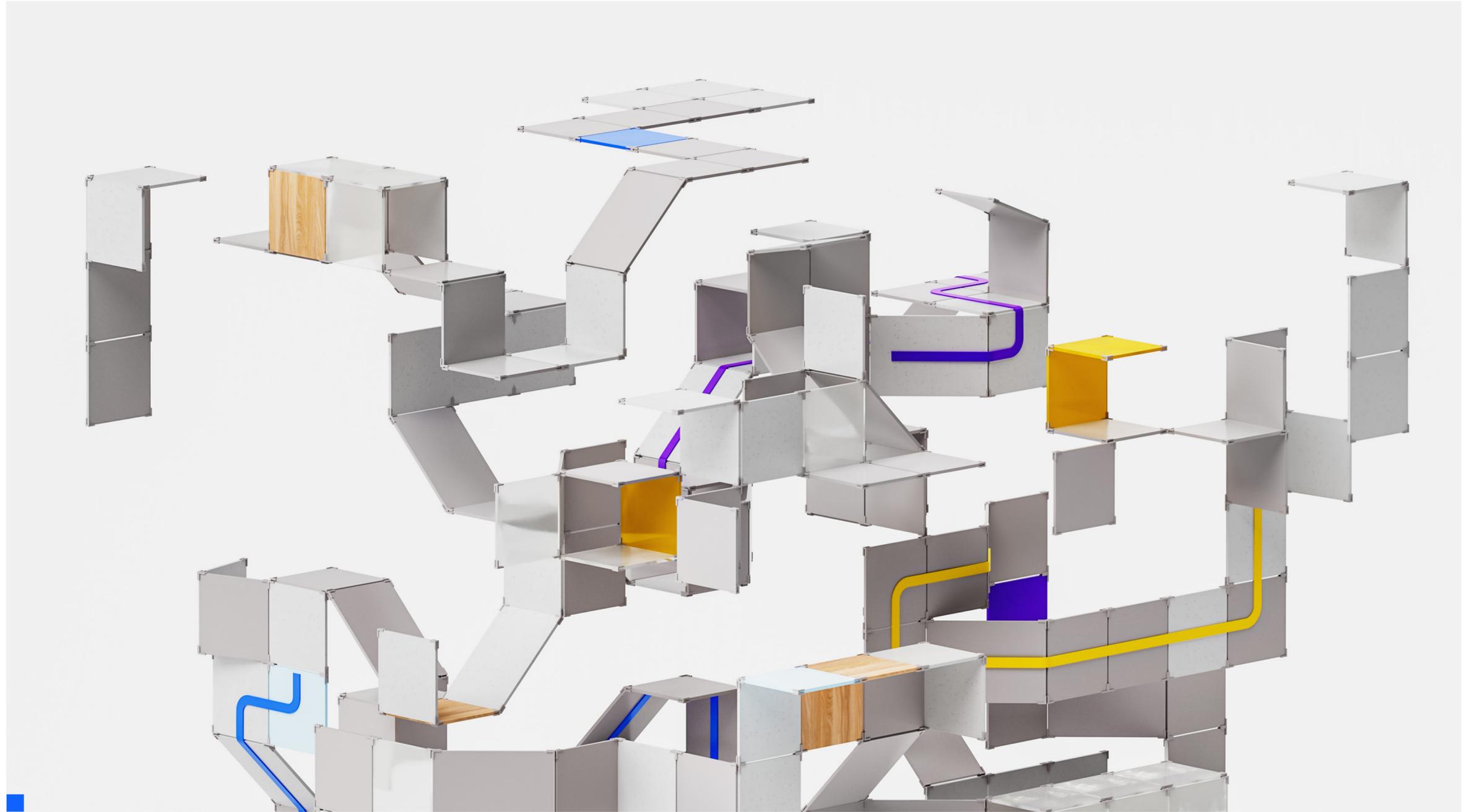
이러한 이점은 매우 강력하기 때문에 AI를 도입하지 않을 경우의 기회 비용은 상당하며, 관망하는 접근 방식을 채택하는 조직은 급속히 뒤처질 위험이 있습니다. 규제 준수, 예측, 새로운 적립 방법 설계 등 더욱 야심 찬 사용 사례에 생성형 AI가 적용되면 그 이점은 더욱 커질 것으로 전망됩니다. 최근 연구에서 글로벌 재무 관리자 601명은 생성형 AI로 재무 분야에서 AI의 범위를 확장할 수 있다는 데 동의한다고 대답했습니다.

징후 예측(47%), 편차 설명(41%), 시나리오 생성(40%), 보고서 작성(39%), 계정 관리(미지급금(38%) 및 매출채권(38%) 모두)이 가장 큰 가치를 실현할 분야로 꼽혔습니다.⁵

AI는 분명 재무 분야를 혁신할 수 있습니다. 그러나 AI를 성공적으로 구현하기 위해서는 재무 리더가 분석 프로세스에 적극적으로 참여해야 하며 위험, 중요성, 잠재적 재무 노출을 평가하고, 첫 단계부터 다른 사업부와 협력해야 합니다.

AI 기반 재무의 신뢰와 투명성 보장

이사회와 투자자를 중심으로 특히 비즈니스에
생성형 AI를 사용하려는 열의가 널리 퍼져
있음에도 불구하고, 많은 비즈니스 리더는
여전히 생성형 AI 도입에 대해 우려하고
있습니다.



IBM 기업가치연구소(IBV)의 최근 연구에 따르면, 설문조사에 참여한 경영진은 생성형 AI 도입과 관련해 4가지 주요 사항을 우려하고 있습니다.⁶

61%

는 데이터 리니지 또는 출처를 우려합니다.

57%

는 데이터 보안에 대해 우려합니다.

53%

독점 데이터의 부족이 성공적인 생성형 AI 이니셔티브의 걸림돌이 될 것이라고 말합니다.

45%

는 데이터 프라이버시에 대해 우려합니다.



조직이 생성형 AI를 통해 성공을 거두는 방법은 데이터를 선택, 관리, 분석 및 적용하는 방식에 따라 달라집니다. 생성형 AI 모델을 학습시키는 데는 다양한 소스에서 추출된 방대한 양의 데이터가 사용됩니다. 따라서 안전하고 책임감 있게 AI를 도입하려면 엔드투엔드 방식으로 운영되는 거버넌스, 관리 및 윤리 프레임워크를 구현하는 것이 핵심입니다.

IBM은 오랫동안 신뢰, 투명성, 공정성에 대한 약속을 바탕으로 핵심 원칙을 준수하여 고객 데이터와 인사이트를 처리하는 방법과 새로운 기술을 개발하고 배포하는 방법을 안내해 왔습니다.

AI 시대에도 이러한 관행을 이어가기 위해 IBM은 AI 애플리케이션과 프로세스에 윤리적 원칙을 포함하는 **다분야, 다차원적 접근 방식**을 개발했습니다. IBM은 **신뢰 및 투명성 원칙**과 **신뢰의 핵심 요소**를 AI 윤리 이니셔티브의 기반으로 삼아 사람과 조직이 명확한 목적을 가지고 책임감 있게 AI를 도입하도록 지원하고 있습니다.

생성형 AI로 재무 운영 혁신

재무 분야에서 AI는 더 이상 부가 기능에 그치지 않고, 재무 혁신의 중심이 되고 있습니다. 생성형 AI는 주요 프로세스를 간소화하고 효율성을 개선하여 업계를 재편하고 있습니다. 생성형 AI를 통해 재무팀은 재무 대시보드, 애널리스트 커뮤니케이션, 영업 분석에 대한 해설을 자동화하여 전략적 의사 결정에 집중할 수 있어 의사 결정 지원에 90% 더 많은 시간을 할애할 수 있습니다.⁷

또한 청구 검증을 자동화하고 불필요한 지급을 최소화함으로써 수익 손실을 60~70% 줄일 수 있습니다.⁷ 이러한 발전은 단순한 효율성에 그치지 않고 수익에도 직접적인 영향을 미치기 때문에 재무 분야에서 AI 도입은 경쟁 필수 요소로 자리 잡았습니다. 그러나 AI의 잠재력을 활용하여 재무 분야를 근본적으로 혁신하려면 비전과 기술의 조합이 필수적입니다. 기업은 AI를 기존 시스템에 추가하는 것이 아니라 비즈니스의 전략적 핵심에서 업무에 활용해야 문제를 해결하고 비즈니스 목표를 달성할 수 있습니다.

기업들은 재무의 전략적 핵심에 AI를 완전히 도입하기 위해 AI 에이전트와 AI 어시스턴트를 활용하여 효율성, 보안, 의사 결정을 촉진하고 있습니다. AI 어시스턴트는 잔액 조회, 대출 신청, 사기 알림 등 안전한 실시간 banking 지원을 통해 고객과의 상호 작용을 향상하는 동시에 개별화된 재무 인사이트를 제공합니다. 반면 AI 에이전트는 사후 대응적 지원을 넘어 선제적으로 재무 운영을 보호합니다. AI 에이전트는 실시간으로 거래를 모니터링하므로, 사기가 확대되기 전에 이를 감지하고 예방하며, 리스크 모델을 지속적으로 개선할 수 있도록 지원합니다. 트레이딩 및 투자 분야에서는 AI 에이전트가 시장 동향을 분석하고, 거래를 실행하며, 자율적으로 포트폴리오를 조정하여 경쟁이 치열해지는 환경에서 기업이 앞서 나갈 수 있도록 지원합니다.



생성형 AI의 세계는 단순한 어시스턴트에서 복잡한 업무를 처리하고 생산성을 높이는 자율 에이전트로 변화하고 있습니다. 이는 갑작스러운 도약이 아니라 연속적인 흐름입니다. 어시스턴트는 점점 더 정교해져 종종 에이전트를 떠올리게 할 것입니다.

AI 어시스턴트



팀이 다양한 비즈니스 프로세스 및 애플리케이션에서 전문 지식 없이도 효과적으로 작업을 수행할 수 있도록 지원

AI 어시스턴트의 특징 및 기능

- 한 단계로 이루어지는 프로세스
- 정보 검색
- 처방적 작업

AI 에이전트



팀이 여러 단계로 구성된 업무를 완료하고, 워크플로를 조정하며, 툴을 활용하고, 추론을 활용하여 생산성을 향상할 수 있도록 지원

AI 에이전트의 특징 및 기능

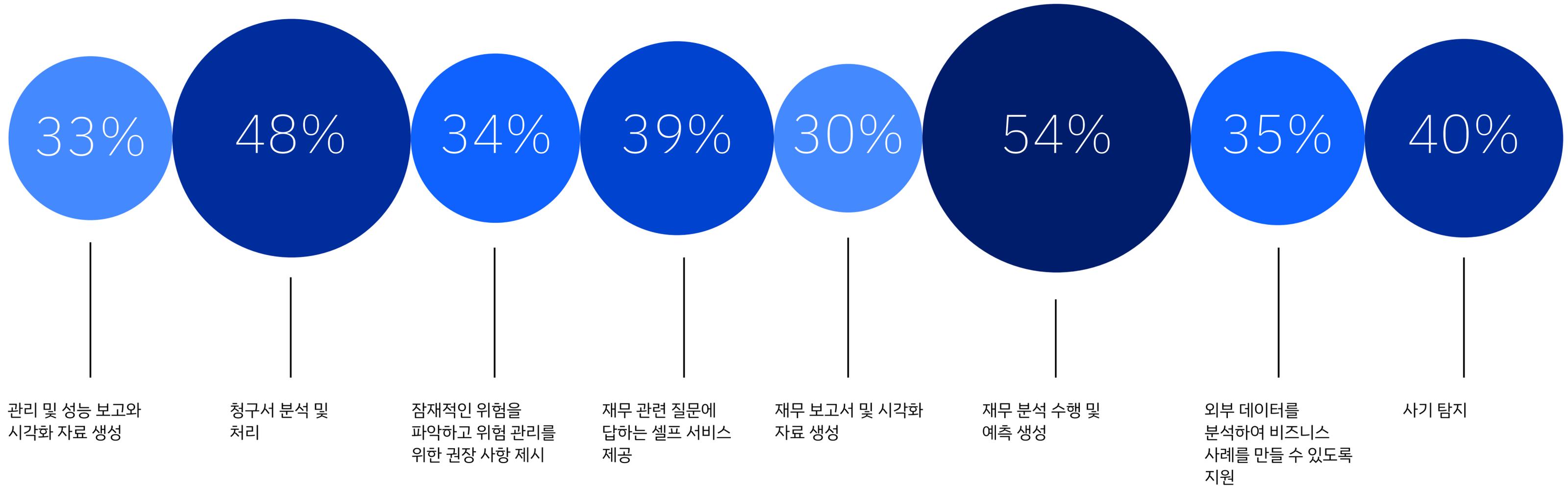
- 여러 단계의 프로세스
- 자율적인 조치 실행
- 자체 수정

03

금융 서비스 분야에 AI 활용

4가지 핵심 금융 워크플로(O2C, FP&A, R2R, P2P)는 생성형 AI 추가를 통해 각각 서로 다른 방식으로 혜택을 누릴 수 있습니다. 금융 및 AI 혁신에 대한 경험을 기반으로 각 워크플로가 집중해야 할 영역은 다음과 같습니다.

생성형 AI가 재무
프로세스에 미치는 영향에
관한 재무 관리자의 의견⁴



생성형 AI를 적용할 수 있는 영역은 재무 워크플로마다 다릅니다. 숙련된 파트너는 생성형 AI가 가장 가치 있는 영향을 미칠 수 있는 영역을 파악하고, 이러한 사용 사례를 지원하는데 필요한 기술을 함께 연결할 수 있도록 도와줄 수 있습니다.

전체 재무 에코시스템과 AI 혁신 서비스를 통한 IBM의 경험을 바탕으로 4가지 각 주요 재무 워크플로에서 제시할 수 있는 적용 가능한 영역, 주요 프로세스, 이점은 다음과 같습니다.





1

주문-현금화(Order to cash, O2C)

AI는 신용 평가, 가격 결정, 결제 사기 방지를 위한 O2C 혁신을 지원합니다. AI는 문서와 비정형 데이터에서 데이터를 수집, 준비, 배포하여 중요한 순간에 인사이트를 도출하고 의사 결정과 정확성을 최적화합니다. 미수금 잔액의 주요 메트릭의 경우, AI 도입 기업의 절반은 AI로 이를 2% 이상 감소하고, 기업의 1/4은 8% 이상 감소했음을 인정했습니다.⁷

2

재무 계획 및 분석(Financial planning and analysis, FP&A)

AI 및 고급 분석은 계획 및 성과 관리를 강화하고 오케스트레이션하는 FP&A 프로세스의 핵심 구성 요소로 꼽힙니다. AI는 시장, 회사 실적, 경쟁사 정보, 가격 및 운영에 관한 데이터를 분석하여 노동 집약적인 프로세스를 부분적으로 자동화할 수 있습니다. AI 모델은 이상 징후를 식별하고 예측을 강화하며, 가격을 최적화하고 권장 사항을 제공합니다. 또한 추세 분석, 패턴 및 이상 징후 탐지를 포함한 상관관계 분석, 재무 예측을 위한 신경망을 적용할 수 있습니다. AI는 신경망을 통해 데이터 간의 관계를 파악하고 이를 새로운 데이터를 예측하는 데 사용하여 예측 정확도를 높일 수 있습니다. 시장 성과 비교에 AI를 사용하면 FP&A 팀은 더 많은 변수와 내부 및 외부 영향을 고려할 수 있습니다.

기록-보고(Record to report, R2R)

일반 회계 및 보고 분야에서는 AI 기반의 워크플로와 데이터 모델에 부계정 거래를 집계하고, 위험 기반 조정 및 인지 예측을 수행하는데 도움이 되는 조정 모듈이 포함될 수 있습니다.

조달-지불(Procure to pay, P2P)

데이터 모델로 지원되는 AI 기반 워크플로로 비접촉식 처리를 최적화하고 구매자, 공급업체, 조달 및 재무 담당자에게 통합된 인터페이스를 제공합니다. 송장은 Business Rules에 따라 유효성 검사를 거치고 코딩되어 구매 주문과 자동으로 일치됩니다. 지출 및 가격 책정 인텔리전스는 소싱 과정에서 인사이트를 제공합니다. AI는 조달 업무를 자동화하고 구매자와 공급업체의 문의를 관리합니다. AI로 P2P를 자동화하면 생산성이 향상되고 금융 기관이 더 많은 사기 송장을 탐지할 수 있는 것으로 나타났습니다.

주요 프로세스

- O2C**
- 판매 주문 관리
 - 고객 크레딧 처리
 - 고객에게 인보이스 발행
 - 미수금 처리
 - 대금 추심 관리 및 처리
 - 조정 및 공제를 관리하고 처리

- FP&A**
- 통합 재무 계획 수행
 - 계획 및 예산 수립 수행
 - 관리 및 성과 보고 수행
 - 예측 및 모델링 수행

- R2R**
- 분개(journal entry) 처리
 - 총계정원장(general ledger) 조정
 - 회사 간 거래 게시 및 조정
 - 통합 및 프로세스 제거
 - 회계 장부 마감
 - 고정 자산 회계 수행
 - 재무 보고 수행

- P2P**
- 제품 및 서비스 조달
 - 미지급금 처리

이점⁴

- 관리 불능 잔액 43% 감소
- 매출채권 회전일수(DSO) 32% 감소
- 송장 전송부터 결제 수령까지의 주기 시간 28% 단축

- 계획, 예산, 예측에 드는 비용 25% 절감
- 예산 주기 시간 33% 단축
- 전체 예측 정확도 4% 향상
- 매출 예측 오류 57% 감소

- 분개당 비용 31% 절감
- 월별 마감 주기 시간 33% 단축
- 최초 오류가 없는 분개 2% 증가

- 지불된 송장당 비용 25% 절감
- 송장 수령 후 승인 및 결제 예정까지 주기 시간 32% 단축
- 최초 오류 없이 처리되는 구매 주문 3% 증가

■ 조직은 오늘날의 재무 비즈니스 리더의 요구를 충족할 수 있도록 지속적으로 혁신해야 합니다. 그러나 사일로가 있는 상태에서는 혁신이 일어나지 않습니다.

그렇기 때문에 IBM은 IBM 비즈니스 파트너의 역량을 높이고 지원하는 데 많은 투자를 해왔습니다. 고객의 요구를 더 잘 충족하기 위해 업계 영역 전문성과 혁신적인 솔루션을 결합하고 있습니다. IBM의 비즈니스 파트너는 재무 및 회계팀이 더 쉽게 보고, 계획, 예측할 수 있도록 지원하겠다는 단순한 목표로 툴 솔루션을 제공하기 위해 생성형 AI를 활용합니다. IBM 골드 파트너인 [Breakaway Technologies](#)는 관리형 시장 계약 분석, 할인 예측, 총당금 보고 등에 즉시 사용할 수 있는 솔루션을 제공하며, 이 솔루션은 고객이 생산성을 개선하면서 더 나은 예측과 계획을 세울 수 있도록 지원합니다.



04

다음 단계 안내

생성형 AI로 할 수 있는 일을 이해하는 것과 생성형 AI 기술을 구현하는 것은 완전히 다른 문제입니다. 올바른 비즈니스 사례 정의, 자동화를 위한 고가치 작업 선택, FinOps 적용의 세 가지 작업에 집중할 것을 권장합니다.

다음 단계 안내

기업이 생성형 AI에 대한 과장된 기대에서 벗어나 실제 활용 방안으로 전환함에 따라 기술에 대한 투자 비용과 그로부터 파생되는 가치를 이해하는 것이 더욱 중요해졌습니다.

CFO와 CIO는 AI를 도입할 때 신중한 접근이 필요하다는 것을 알지만, 빠르게 행동해야 할 필요성도 느끼고 있습니다. 하지만 IBM 기업가치연구소(IBV)에 따르면 설문조사 대상 조직의 60%가 아직 생성형 AI에 대한 일관되고 전사적인 접근 방식을 개발하지 못한 것으로 나타났습니다.⁸

AI 및 생성형 AI 이니셔티브는 기본 데이터가 허용하는 만큼만 성공할 수 있습니다. 이에 따라 기업은 프로세스 마이닝에서 데이터 거버넌스에 이르기까지 AI 전략을 지원하기 위해 다양한 데이터 이니셔티브를 수행해야 합니다. 글로벌 연구에 참여한 응답자들에게 "귀사의 재무 조직은 AI 전략을 지원하기 위해 어떤 이니셔티브를 가지고 있습니까?"라는 질문을 던졌습니다.⁴

재무 조직이 AI 전략을 지원하기 위해 수행한 이니셔티브⁴

47%

프로세스 마이닝을 사용하여 기존 재무 프로세스의 작동 방식을 조사하고 격차가 존재하는 위치를 발견하며 AI의 활용 기회를 파악했습니다.

46%

관리형 데이터 레이크에 투자했습니다.

45%

내부 및 외부 데이터의 데이터 획득을 자동화했습니다.

44%

재무 프로세스를 수행하는 데 필요한 정형 및 비정형 데이터를 파악했습니다.

42%

Data Preparation을 표준화했습니다.

40%

데이터 관리 솔루션을 설치했습니다.

1

또한 AI를 배포하는 재무 부서는 잠재적 위험을 식별하고 평가하기 위해 다음과 같이 구조화된 접근 방식을 따라야 합니다.

- 개인정보 보호 및 보안 규정, 정책 및 관행을 준수하여 데이터 수집 및 사용 관행이 요건을 충족하는지 확인합니다.
- AI 구현에 관련된 모든 이해관계자의 역할과 책임을 정의하는 등 명확한 거버넌스 구조를 수립합니다.

그러나 이러한 데이터, 인프라, 프로세스의 토대를 마련한 후에도 생성형 AI에 대한 접근 방식이 조직과 기술의 변화를 수용할 것이라고 어떻게 확신할 수 있을까요?

바로 여기에서 수천 건의 성공적인 AI 참여에서 얻은 경험을 바탕으로 한 탄탄한 전략의 이점을 누릴 수 있습니다.

IBM에서는 고객의 시작을 지원하고자 검증된 세 가지 권장 사항을 제공하고 있습니다.

AI 개선 이니셔티브에 대한 비즈니스 사례를 정의합니다.

이 비즈니스 사례에는 다음과 같이 세 가지 정당성이 포함되어야 합니다.

- 잠재적 이익과 위험 간 우선순위 지정
- 더 광범위한 전략과 일치하는지 확인
- 자금 확보

이러한 정당성을 정량화하려면 비용, 속도, 품질을 측정하는 개괄적인 프로젝트별 운영 및 재무 메트릭을 사용해야 합니다. 적절한 메트릭을 추적하고 보고하는 것은 AI로부터 얻는 투자 수익률(ROI)을 입증하는 데 핵심입니다.

다음은 몇 가지 예입니다.

O2C 메트릭에는 총비용, 매출 대비 비용, 결제 처리 시간, 대금 추심 효율성, 고객 만족도, DSO, 오류 없이 처리된 인보이스 비율, 고객당 평균 매출, 연체율 등이 포함됩니다.

FP&A 메트릭에는 마진, 예산 주기 시간, 매출 및 물량 예측의 정확성, 규정 준수 등이 포함됩니다.

R2R 메트릭에는 ROI, 마감 주기 시간, 쿼리 응답 시간, 재무제표의 정확성, 수동 분개 비율, 오류 없는 분개 비율, 회사 간 조정 비율 등이 포함됩니다.

P2P 메트릭에는 송장당 비용, 운전 자본, AP 송장 처리 주기 시간, 신용 주기 시간, 오류 없는 구매 주문 비율 등이 포함됩니다.

재무 리더는 시간이 지날수록 개선되는 성과 메트릭에 대한 유의미한 결과에 주목했습니다.

IBM 비즈니스 파트너는 고객의 위험 관리 프로세스를 개선하기 위해 적극적으로 노력하고 있습니다. 투자 및 자산 관리를 전문으로 하는 IBM 비즈니스 파트너 QuantumStreet AI는 AI 기술을 도입하여 투자 매니저의 워크플로를 개선하고 있습니다.

"저희는 기존의 Watson Discovery와 Watson Studio into IBM의 파운데이션 모델인 watsonx.ai 및 watsonx.data로 확장하게 되어 매우 기쁘게 생각합니다. 이러한 기능을 통해 비기술 투자 관리자는 AI/머신 러닝 툴에 액세스할 수 있으며 시장 기회를 파악하고 위험을 관리할 수 있습니다."

Chida Khatua
QuantumStreet CEO

2

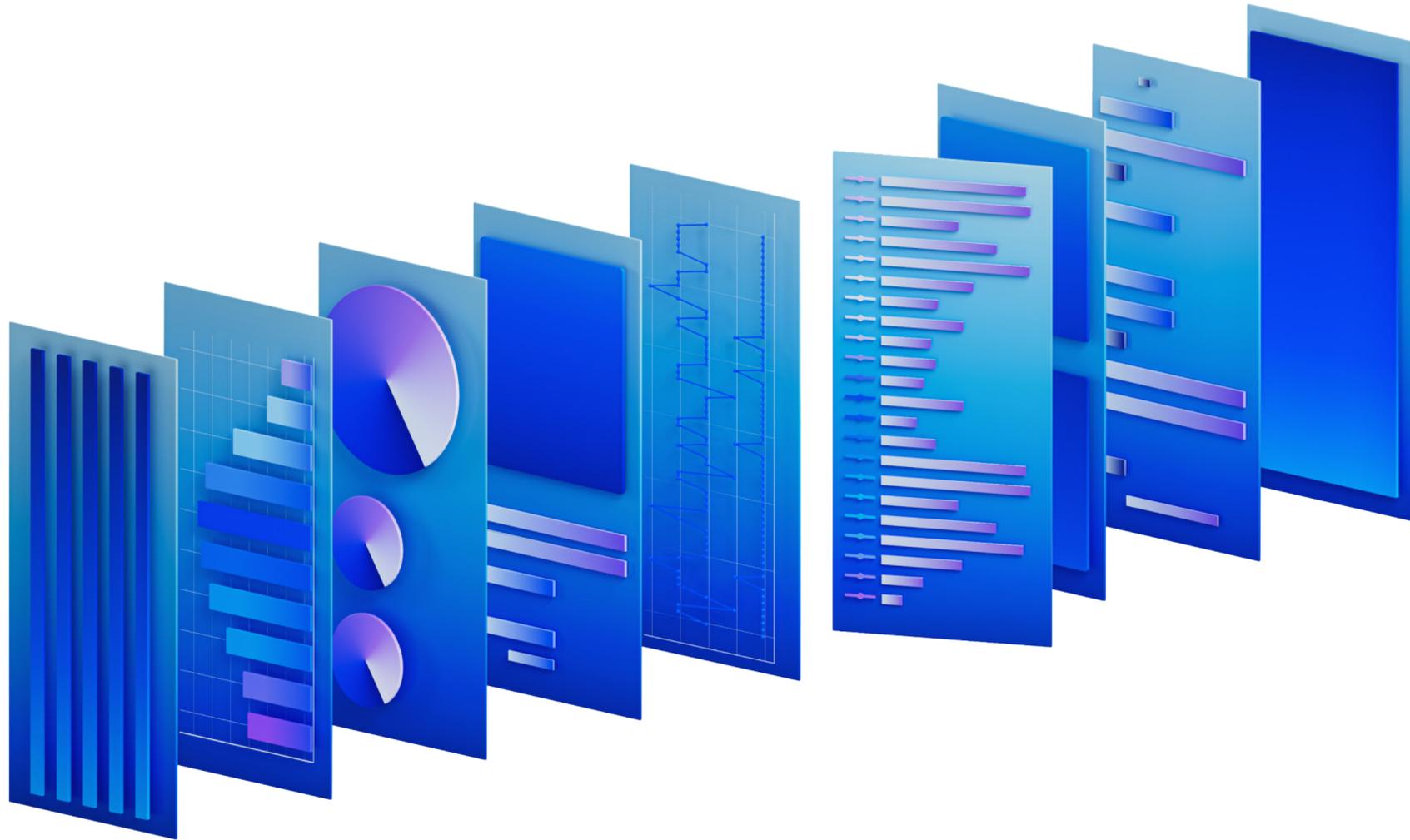
생성형 AI 자동화에 적합한 노동 집약적인 업무를 공략합니다.

수작업 및 일상적인 작업을 자동화하는 생성형 AI 도구를 사용해 보세요. 핵심 재무 기능에 영향을 미칠 수 있는 투자를 하기에 앞서 위험을 식별하고 완화하는 사용 사례에 집중할 수 있습니다.

- 생성형 AI의 단기적인 한계를 인정하는 동시에 잠재력을 최대한 활용할 수 있는 계획을 세웁니다. 생성형 AI는 아직 수치 분석에 능숙하지 않지만 이에 곧 능숙해질 가능성이 높습니다. 지금 부가 가치를 창출하는 사용 사례를 개발하여 다가오는 미래에 이 생성형 AI 기능을 활용할 수 있도록 준비해야 합니다.
- 일상적인 활동에서 목표로 하는 생성형 AI 도입을 유도하고, 개인이 특정 일상 업무에 생성형 AI를 사용하도록 합니다. 생성형 AI 도입을 실제 업무와 연계하면 직원의 반감을 해소하고 이 혁신적인 기술의 가치를 입증하는 데 도움이 될 것입니다.

IBM Research에 따르면 생성형 AI를 통해 가장 큰 가치를 실현할 수 있는 재무 분야는 이상 징후 예측(47%), 편차 설명(41%), 시나리오 생성(40%), 보고서 작성(39%), 계정 관리(매입채무(38%) 및 미수금(38%)) 등입니다.⁶ 재무 분야에서 생성형 AI의 잠재적인 사용 사례는 다양합니다.

- 회계 처리 추천 등 조직 내부에서 축적된 지식을 수집하고 활용합니다.
- 데이터 분석을 통해 불일치 및 이상 징후를 파악하여 감사를 간소화합니다.
- 계약 및 협상을 지원할 수 있도록 법률 용어를 분석하여 잠재적인 문제, 위험한 조항 또는 개선 기회를 파악합니다.



"조직이 AI 여정에서 더 멀리 나아갈수록 더 많은 가치를 얻을 수 있습니다. 최적화 단계로 발전한 조직은 [가장 높은] ROI를 달성했습니다."⁶

51%

재무 부문 책임자
자동차 기업 소속, 미국

3

생성형 AI를 통해 FinOps 관행을 미세 조정하고 전사적으로 FinOps를 적용하면 기술을 더욱 가치 있게 만들 수 있습니다.

FinOps는 클라우드 기반 투자를 위한 재무 관리로, 생성형 AI 투자 결정에서 큰 역할을 하게 됩니다. FinOps로 클라우드 관련 재무 데이터에 대한 가시성을 높여 운영 효율성을 탐지하고 수익을 측정할 수 있습니다. 아울러 대부분 무작위적인 프로세스를 공식화하고 구조화하여 클라우드와 관련된 불명확한 비용이 발생할 가능성을 줄입니다.



생성형 AI는 한 번에 두 가지 중심축을 따라 가치를 향상할 기회를 제공합니다. 즉, 생성형 AI로 FinOps를 미세 조정하는 기회와 전사적으로 FinOps를 적용하는 기회입니다. 생성형 AI는 FinOps의 정확성과 효율성을 높일 수 있습니다. 비용 대비 이익 분석을 개선하고 팀이 사용 사례의 우선순위를 정할 수 있도록 지원하기 때문입니다.

- 생성형 AI 프로젝트의 비용을 명확하게 파악할 수 있는 비용 추정 및 추적 프레임워크를 구현하여 생성형 AI 투자에 FinOps 관행을 적용할 수 있습니다.
- 생성형 AI를 사용하여 FinOps 기능을 강화합니다. 재무 데이터와 시나리오를 시뮬레이션하여 재무 모델의 정확성을 높이고 위험 관리를 개선하며 전략적 의사 결정을 지원할 수 있습니다.

■ AI 기반 소프트웨어를 사용하여 FinOps 모델을 활성화한 대부분의 조직에서는 20% 이상의 비용 절감 효과를 보고하고 있습니다.⁶

05

시작할 준비가 되셨나요?

이제 재무 기능 전반에 AI를 시범 도입하고 기술을 확장하는 데 도움을 줄 수 있는 파트너와 협력하여 경쟁 우위를 공고히 해야 할 때입니다.

적절한 파트너는 재무 계획부터 기록-보고(R2R)에 이르기까지 규정 준수와 거버넌스를 우선시하면서 생산성과 혁신을 최적화하는 데 도움을 줄 수 있습니다.



AI 전문성

IBM Consulting은 AI 및 하이브리드 클라우드의 강력한 성능을 통해 애플리케이션을 전략화, 현대화, 구축, 관리하도록 지원합니다. IBM은 일관된 전략을 신속하게 수립하고 비즈니스 문제를 해결하는 방법을 가속하기 위해 IBM watsonx 포트폴리오와 IBM 에코시스템 파트너 기술을 적용하는 데 특화된 생성형 AI CoE(Center of Excellence)를 구성했습니다. CoE는 이미 수천 명의 글로벌 고객 및 파트너와 협력하여 AI의 미래를 만들어가고 있는 21,000명 이상의 IBM 데이터 및 AI 컨설턴트를 보완합니다.

AI 플랫폼

IBM watsonx는 하이브리드 클라우드에 기본으로 제공되는 IBM AI 제품 포트폴리오로, 데이터가 어디에 있든 신뢰할 수 있는 중요한 데이터를 사용하여 조직 전체에서 생성형 AI를 학습, 조정 및 배포할 수 있도록 설계되었습니다.

IBM watsonx Orchestrate

IBM watsonx Orchestrate는 생성형 AI를 업무에 활용하여 워크플로와 프로세스를 자동화하는 강력한 AI 어시스턴트 및 에이전트를 구축, 배포, 관리할 수 있도록 지원합니다. 하나의 통합된 환경에서 기존의 비즈니스 시스템 및 AI 툴과 IBM Orchestrate를 원활하게 통합합니다.

IBM Garage

IBM Garage는 가치 중심의 협업 참여 모델을 통해 신속하게 영향력을 확장하는 동시에 위험을 줄이는 혁신을 지원합니다. IBM Garage는 가장 큰 가치 동인에 맞춰 업무를 조정하고, 프로그램의 각 단계에서 실현되는 가치를 투명하게 추적하며, IBM과 파트너의 생성형 AI 툴로 가속화된 Enterprise Design Thinking, 민첩한 개발, DevSecOps 관행의 장점을 결합하여 새로운 업무 방식을 확장합니다.

IBM Planning Analytics Assistant

IBM Planning Analytics Assistant는 생성형 AI를 사용하여 워크플로를 간소화함으로써 더 빠르고 스마트한 계획을 수립할 수 있도록 지원합니다. Planning Analytics Assistant는 지능형 작업 자동화와 복잡한 질문에 대한 답변부터 즉각적인 인사이트 생성까지, 맞춤형 AI 계획 환경을 위한 정확한 데이터 기반 의사 결정을 지원합니다.

IBM Partner Plus

IBM Partner Plus는 빠른 기술 적응과 심층적인 이해에 대한 고객의 요구를 충족할 수 있도록 AI 및 하이브리드 클라우드 솔루션으로 뒷받침되는 광범위한 파트너 네트워크입니다. 빠른 속도와 가치로 복잡한 과제를 해결하며 혁신과 성장을 주도합니다.



1. [Understand Your Customer: Finance Leader Priorities](#), Gartner, 2024년 3월.
2. [CFO가 취해야 하는 6가지 강력한 조치](#), IBM 기업가치연구소(IBV), 2024년 9월 10일.
3. IBM의 파트너이자 글로벌 재무 혁신 부문 리더인 Monica Proothi의 전언.
4. AI impact in finance benchmark report, IBM 기업가치연구소(IBV) 성능 데이터 및 벤치마킹, 2024년 1월.
5. [재무 분야는 생성형 AI 혁명을 위한 준비가 되어 있습니다](#), IBM 기업가치연구소(IBV), 2024년 4월 2일.
6. [소비자가 아닌 창조자가 되라](#), IBM 기업가치연구소(IBV), 2023년 9월 12일.
7. [재무 기능에 대한 AI의 정량화된 영향력](#), IBM 기업가치연구소(IBV), 2022년 11월.
8. [생성형 AI를 위한 CEO 가이드](#), IBM 기업가치연구소(IBV), 2024년 4월~5월.

© Copyright IBM Corporation 2025

IBM, IBM 로고, IBM Consulting, IBM Garage, IBM Partner Plus, IBM watsonx, Orchestrate 및 watsonx Orchestrate는 미국 및/또는 기타 국가에서 사용되는 International Business Machines Corporation의 상표 또는 등록 상표입니다. 기타 제품 및 서비스 이름은 IBM 또는 다른 회사의 상표일 수 있습니다. 최신 IBM 상표 목록은 ibm.com/kr-ko/legal/copytrade에서 확인할 수 있습니다.

이 문서는 최초 발행일 기준 최신 문서로, IBM은 언제든지 해당 내용을 변경할 수 있습니다.

IBM이 현재 영업 중인 모든 국가에서 모든 제품이 제공되는 것은 아닙니다.

제시된 예는 예시일 뿐입니다. 실제 결과는 클라이언트 구성 및 조건에 따라 달라지므로 일반적으로 예상되는 결과를 제공할 수 없습니다.

본 문서의 정보는 상품성, 특정 목적에의 적합성, 비침해성 보증 또는 조건을 포함하여 명시적 또는 묵시적 보증 없이 '있는 그대로' 제공됩니다. 제품 제공 시의 계약 조건에 따라 해당 IBM 제품을 보증합니다. 그 어떤 IT 시스템이나 제품도 완전히 안전한 것으로 간주되어서는 안 되며 그 어떤 단일 제품이나 서비스, 보안 조치도 부적절한 사용이나 액세스를 완전히 방지할 수 없습니다. IBM은 시스템, 제품 또는 서비스가 임의 사용자의 악의적이거나 불법적인 행위로부터 영향을 받지 않는다는 것을 보증하지 않으며, 귀사가 이러한 행위로부터 영향을 받지 않음을 보증하지 않습니다.

고객은 적용되는 모든 법률과 규정을 준수할 책임이 있습니다. IBM은 법률 자문을 제공하지 않으며, 자사의 서비스 또는 제품이 고객의 법률 또는 규정 준수 여부를 보장함을 나타내거나 보증하지 않습니다.