



간단 가이드 · 문서 유형 · 은행 거래 명세서

은행 거래 명세서를 한 줄씩 입력하십니까? 모든 거래가 한 행으로, 대조할 준비가 됩니 다.

PDF 명세서, 스캔, 사진과 CAMT.053 파일은 은행마다 모양이 다릅니다. 이 간단 가이드는 PaperOffice가 계좌 데이터, 잔액과 모든 거래를 표로 읽고, 각 값에 원본의 출처 위치를 함께 표시하는 방법을 보여 줍니다. 프리랜서, 회계팀과 세무 사무소를 위한 내용입니다.

이 가이드에서 얻는 것

IDP Agent가 계좌, 기간, 기초 잔액과 기말 잔액, 그리고 모든 거래를 읽습니다. PaperOffice는 CAMT.053 파일을 XML에서 직접 읽으며, 행은 클릭 한 번으로 Excel에 들어갑니다.

01 · 문제 개요

은행마다 다르게 인쇄합니다. 입력하는 일은 똑같습니다.

은행 거래 명세서는 온라인 banking에서 받은 PDF, 지점 단말기에서 뽑은 출력물 또는 CAMT 형식의 파일로 도착합니다. 회계에서는 모든 줄이 중요합니다: 날짜, 참조 텍스트, 금액. 손으로 옮기면 시간이 걸리고 숫자가 뒤바뀌기 쉽습니다.

발생 원인

은행마다 자체 레이아웃이 있습니다

열, 순서와 용어가 은행마다 다릅니다. 한 기관에 맞는 템플릿은 다음 기관에서 실패합니다.

줄이 많고 페이지도 많습니다

사업용 계좌의 월간 명세서는 금방 여러 페이지가 됩니다. 모든 거래를 날짜, 텍스트와 금액과 함께 한 줄씩 옮겨야 합니다.

영수증은 다른 곳에 있습니다

참조 텍스트에는 종종 송장 번호가 들어 있습니다. 일치하는 송장을 찾으려면 누군가 보관함을 뒤지고 문서를 열어야 합니다.

알아차리는 방법

- 월말이면 PDF 명세서의 거래를 스프레드시트에 옮겨 적습니다.
- 마지막 합계가 맞지 않을 때 뒤바뀐 숫자가 드러납니다.
- 은행마다 자체 절차나 템플릿이 있습니다.
- 참조 텍스트의 송장 번호를 보관함에서 하나씩 찾아봅니다.
- 종이 명세서가 컴퓨터 옆 폴더에서 읽히지 않은 채 쌓여 있습니다.

02 · PAPEROFFICE로 해결하는 방법

한 번 설정하십시오. 모든 명세서를 읽으십시오.

경로는 모든 은행에서 같습니다: 명세서를 가져오고, 유형을 감지하고, 거래를 표로 읽고, 원본과 대조한 다음 회계에 넘깁니다. 각 단계는 앱에 있는 구성 요소를 사용합니다.

1

명세서 가져오기

PDF 명세서는 업로드로, 종이 명세서는 스캔이나 스마트폰 사진으로, 계좌 또는 고객마다 하나의 Workspace에 들어옵니다. 텍스트 인식이 처리 중 스캔한 페이지를 읽습니다.

모듈: 모바일 앱

2

유형 감지

AI-DMS가 문서 유형 은행 거래 명세서를 인식합니다. 해당 문서 유형에 명세서 에이전트를 설정하면 인식된 모든 명세서에 실행됩니다.

모듈: 문서 분류

3

표로 된 거래

Analyze Bank Statement 템플릿은 13개 필드를 읽습니다: 계좌 번호, 명의인, 기간, 은행, 기초 잔액과 기말 잔액, 그리고 날짜, 텍스트와 금액이 있는 표 형태의 모든 거래.

모듈: IDP AGENT

4

파일에서 바로 CAMT.053

명세서가 CAMT.053 파일로 오면 PaperOffice는 IBAN, 기간, 잔액과 참조 텍스트 및 거래 상대방이 있는 모든 거래를 XML에서 바로 가져옵니다.

5

대조하고 넘기기

참조 텍스트의 송장 번호는 검색을 통해 영수증으로 이어집니다. 거래는 복사해 Excel로, 또는 XLSX, CSV 또는 JSON으로 내보내거나 REST API를 통해 넘겨줍니다.

모듈: 스마트 검색

03 · 앱에서

명세서를 위한 에이전트 하나. 한 번 설정하고 늘 사용하십시오.

에이전트를 만들고 적용하는 방법입니다. 샘플로 Workspace와 일상 업무에서 나온 은행 거래 명세서 하나가 필요합니다.

1

명세서 업로드

Workspace에서 **문서 추가** 기능을 고르십시오. 종이 명세서는 **모바일 기기** 탭을 사용하십시오. QR 코드를 스캔하면 사진이 바로 이 Workspace로 들어갑니다.

2

에이전트 만들기

명세서를 선택한 다음 **작업 > 에이전트 및 워크플로우 > IDP** 에서 **새 에이전트 생성** 기능을 사용하십시오. “은행 거래 명세서”를 검색하고 **Analyze Bank Statement** 템플릿을 고르십시오.

3

테스트하고 저장하기

모든 테스트 실행 시작 기능은 필드마다 값, 신뢰도, 페이지와 출처 위치를 보여 줍니다. 테스트 실행이 안정적이면 저장하십시오. 그러면 에이전트는 모든 명세서에 준비됩니다.

4

거래 보기

데이터 필드 탭에서 **에이전트 적용** 기능으로 에이전트를 적용하십시오. 거래는 표로 나타나며, **Excel용 복사** 기능으로 모든 행을 클립보드에 복사할 수 있습니다.

5

넘기기

작업 > 공유 및 내보내기 에서 데이터 필드를 XLSX, CSV 또는 JSON으로 내보내십시오. REST API를 통해 같은 필드를 회계 소프트웨어용으로 가져올 수 있습니다.

실무 팁

계좌마다 Workspace 하나 계좌나 고객마다 별도의 Workspace를 만드십시오. 그러면 명세서가 따로 보관되고, 은행 거래 명세서 에이전트는 모든 처리 후 Workspace에서 자동으로 실행됩니다.

04 · 사례

한 디자이너, 두 계좌, 열두 달.



자영업 그래픽 디자이너가 사업용 계좌와 저축 계좌를 운영합니다. 그녀는 매달 PDF 명세서의 거래를 세무사에게 보낼 스프레드시트에 옮겨 적고, 일치하는 송장을 찾아봅니다.

도입 전

- 온라인 banking에서 명세서를 모두 내려받아 줄을 강조하려고 인쇄합니다.
- 모든 거래의 날짜, 텍스트와 금액을 스프레드시트에 입력합니다.
- 참조 텍스트의 송장 번호를 폴더에서 하나씩 찾아봅니다.
- 모든 줄이 반영되었는지 기말 잔액과 손으로 대조합니다.

PAPEROFFICE 도입 후

- 두 계좌의 명세서가 각각 자체 Workspace에 들어갑니다.
- 은행 거래 명세서 에이전트가 모든 거래를 날짜, 텍스트, 금액이 있는 한 행으로 읽습니다.
- Excel용 복사 기능으로 행이 세무사에게 보낼 스프레드시트에 들어갑니다.
- 그녀는 검색으로 참조 텍스트의 송장 번호를 찾습니다.

예시입니다. 인물은 가상의 것입니다. 자신의 은행 명세서로 모든 거래와 두 잔액이 완전히 일치하는지 확인하십시오.

05 · 체크리스트

첫 명세서가 통과하기 전에.

은행 거래 명세서가 회계에 깔끔하고 완전하게 도달하도록 돕는 열 가지 항목입니다.

- ☐ 어느 계좌와 은행을 먼저 읽을지 정했습니다.
- ☐ CAMT.053 다운로드를 제공하는 은행은 PDF 대신 파일을 받습니다.
- ☐ 테스트는 서로 다른 은행 두 곳 이상의 명세서로 실행되었습니다.
- ☐ 대조할 때 기초 잔액과 기말 잔액을 거래 합계와 비교해 확인합니다.
- ☐ 거래를 회계나 세무 사무소에 누가 넘기는지 정해져 있습니다.
- ☐ 각 계좌나 고객마다 자체 Workspace가 있습니다.
- ☐ `Analyze Bank Statement` 템플릿을 사용한 에이전트가 만들어져 테스트되었습니다.
- ☐ 에이전트는 모든 처리 후 Workspace에서 자동으로 실행됩니다.
- ☐ 종이 명세서는 스마트폰이나 스캐너로 Workspace에 들어갑니다.
- ☐ 회계 소프트웨어로 가는 경로가 설정되어 있습니다: Excel, 내보내기 또는 REST API.

06 · 자주 묻는 질문

회계팀이 시작하기 전에 묻는 것.

은행마다 별도의 템플릿이 필요합니까?

IDP Agent는 내용으로 읽으므로, 한 에이전트가 서로 다른 은행의 명세서를 읽을 수 있습니다. 모든 계좌를 연결하기 전에 귀사 은행의 명세서로 테스트하십시오.

모든 거래가 각각 따로 캡처됩니까?

예. **Analyze Bank Statement** 템플릿은 행마다 날짜, 텍스트와 금액이 있는 표로 거래를 읽으며, 거래 건수와 기초 잔액 및 기말 잔액은 별도 필드로 읽습니다.

필드가 빠지면 어떻게 됩니까?

템플릿의 필드는 검토가 있는 필수 필드로 설정되어 있습니다. 값이 없으면 검토 작업이 생성됩니다. 검토 작업은 Professional 플랜에 포함됩니다.

PaperOffice는 어떤 형식을 읽습니까?

PDF 명세서, 그리고 PDF, JPG, PNG 또는 TIFF로 된 스캔과 사진. PaperOffice는 ISO 20022 기반 CAMT.053 파일을 텍스트 인식 없이 XML에서 바로 읽습니다.

거래의 송장은 어떻게 찾습니까?

송장 번호가 참조 텍스트에 나타나면 검색이 영수증을 찾습니다. AI-DMS Premium부터는 검색이 엔티티로 인식된 IBAN과 금액도 찾습니다.

거래는 우리 회계에 어떻게 들어갑니까?

Excel용 복사 기능으로 스프레드시트에, XLSX, CSV 또는 JSON 내 보내기로, 또는 REST API를 통해 들어갑니다. 명세서 한 장이든 열두 달이든 경로는 같습니다.

07 · 시작하는 방법

첫 명세서를 읽어 보십시오.

app.paperoffice.ai에서 계정을 만들고, Workspace를 설정하고, 은행 거래 명세서를 업로드한 다음 템플릿으로 에이전트를 만드십시오. 요금은 사용량 기준이며, 가격은 요금 페이지에 있습니다.

한 달 테스트하기

한 달치 명세서를 골라, 읽힌 거래를 현재 쓰는 스프레드시트와 비교하십시오.

은행 더 추가하기

일상 업무에 포함하기 전에 추가 은행마다 명세서로 에이전트를 테스트하십시오.

넘기기 정하기

거래가 Excel, 내보내기 또는 REST API 중 어디로 회계에 넘어갈지 결정하십시오.

이 주제의 데이터시트

IDP Agent

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-ko.pdf

문서 분류

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-ko.pdf

AI-OCR

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ocr-ko.pdf

모바일 앱

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-mobile-app-ko.pdf

스마트 검색

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-ko.pdf

개체

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-ko.pdf

이 주제 더 보기

은행 거래 명세서

paperoffice.ai/ko/haegyeol/document/ai-bank-statement-processing-ocr-automation



이 주제 더 보기

paperoffice.ai/ko/haegyeol/document/ai-bank-statement-processing-ocr-automation

요금

paperoffice.ai/en/pricing

문의

paperoffice.ai/ko/munui