

세무대리인을 위한 무료 AI ERP

클로브커넥트 서비스 소개서

목차

CONTENTS

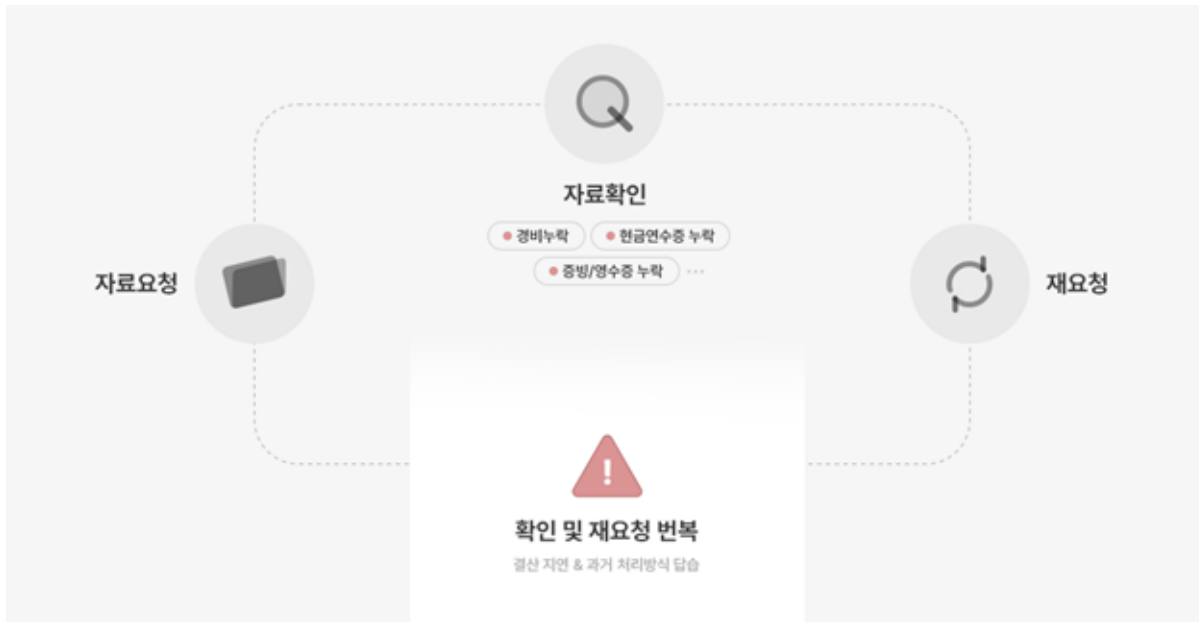
01	클로브커넥트가 필요한 이유	도입 전 결산 업무 · 클로브AI와의 연결 · 핵심 기능 · 역할	03p
02	기능 소개	결산 자동화 · 세금 신고 · 수입처 소통 · 신규 수입처 · AI MCP 연동	08p
03	비용과 도입	비용 없음 · 수익 구조 · 도입 방법 · FAQ	23p
04	수입처에 더하는 가치	현금흐름 관리 · 세금계산서와 미수금 관리 · 지출 계획 · 자금 조달	28p
05	도입 사례	세일택스 · 예인 더케이 · 다성 명학지점	33p
부록 A	클로브커넥트 시작 가이드	가입 · 인증서 연동 · 구성원 관리 · 수입처 연동	37p
부록 B	클로브AI 수입처 연동 가이드	초대 및 워크스페이스 생성 · 데이터 연동 · 세무담당자 권한 부여 · FAQ	43p

SECTION 01

클로브커넥트가 필요한 이유

-
- 01 도입 전 결산 업무
 - 02 클로브AI와의 연결
 - 03 클로브커넥트의 핵심 기능
 - 04 클로브커넥트의 역할

자료를 요청하고 기다리는 데 너무 많은 시간을 쓰고 있지는 않으신가요?



자료를 요청하고 기다립니다

경리 직원이 없거나, 바쁜 대표님일수록 요청한 자료가 빠르게 오지 않습니다.

처리 방식이 자동화되지 않아 반복 업무가 발생합니다

과거의 처리 기준을 매번 찾아보게 됩니다.

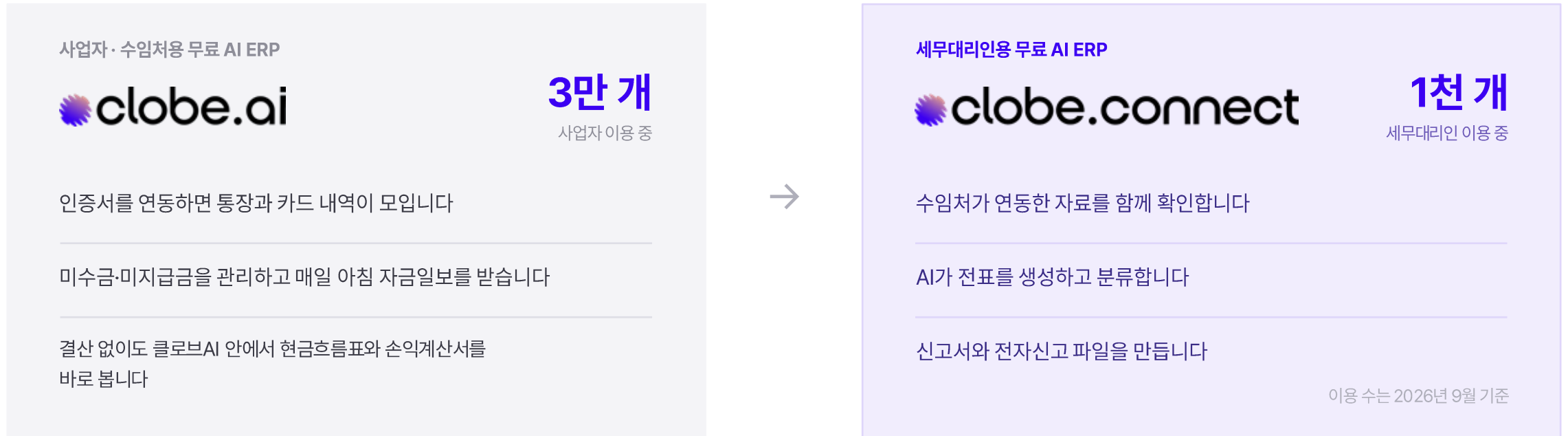
결산이 늘 마감에 몰립니다

자료가 늦게 도착한 만큼 검토를 마감에 임박해서 처리합니다.
더 좋은 상담을 제공하기 어려워 수입처도 불만이 쌓입니다.

세무대리인의 시간은 기다림 보다, 검토와 자문에 쓰여야 합니다.

사업자가 클로브AI에 연결한 데이터를, 세무대리인은 클로브커넥트에서 활용합니다.

클로브AI에서는 사업자가 통장·카드·증빙을 모아 재무를 관리하고, 클로브커넥트에서 수입처의 데이터를 바탕으로 세무대리인이 결산과 신고를 준비합니다.



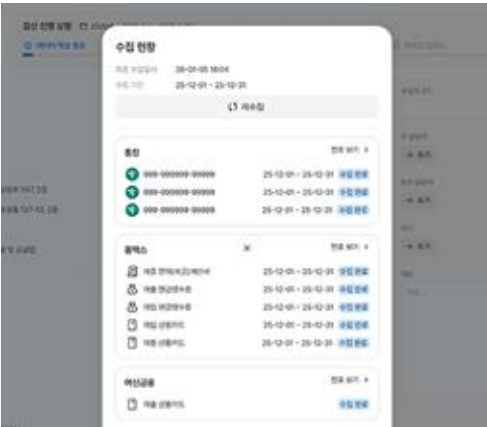
클로브AI, 클로브커넥트 모두 평생 무료로 제공됩니다.

클로브커넥트로 자료 수집부터 결산·신고 준비와 급여 업무까지 자동화합니다.

01

자료 수집

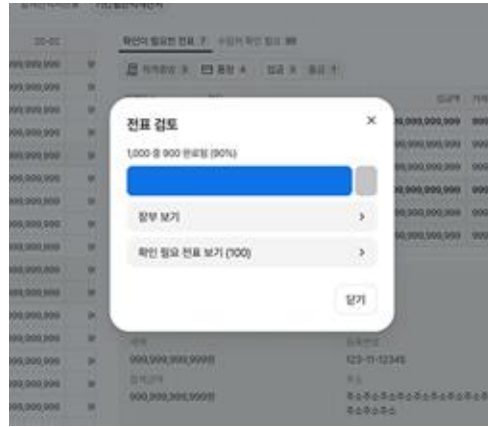
통장과 국내외 카드 사용 내역을
수입처별로 모읍니다.



02

결산

전표를 생성하고 분류해
검토할 장부를 만듭니다.



03

세금 신고

원천세·부가세 신고서를 채우고
전자신고 파일을 만듭니다.



04

급여 · 인사

수임처 급여대장을 모아
검토하고 발송합니다.



클로브에서는 자료를 모으고 정리하세요. 판단과 확정은 세무대리인의 몫입니다.

클로브에서 가능한 일

수임처 데이터를 수집하고 정리합니다

전표를 생성하고 분류안을 제시합니다

부속서류와 신고서에 값을 반영합니다

전자신고용 파일을 만듭니다

세무대리인의 몫

전표와 장부를 검토하고 확정합니다

신고서를 확정하고 제출합니다

조세 자문과 판단을 제공합니다

수임처와의 관계를 책임집니다

클로브팀은 어떠한 경우에도 세무 신고, 조세 자문, 회계 감사 등 세무·회계법인의 고유 업무를 직접 수행하지 않으며, 앞으로도 수행하지 않습니다.

SECTION 02

기능 소개

01 결산 자동화

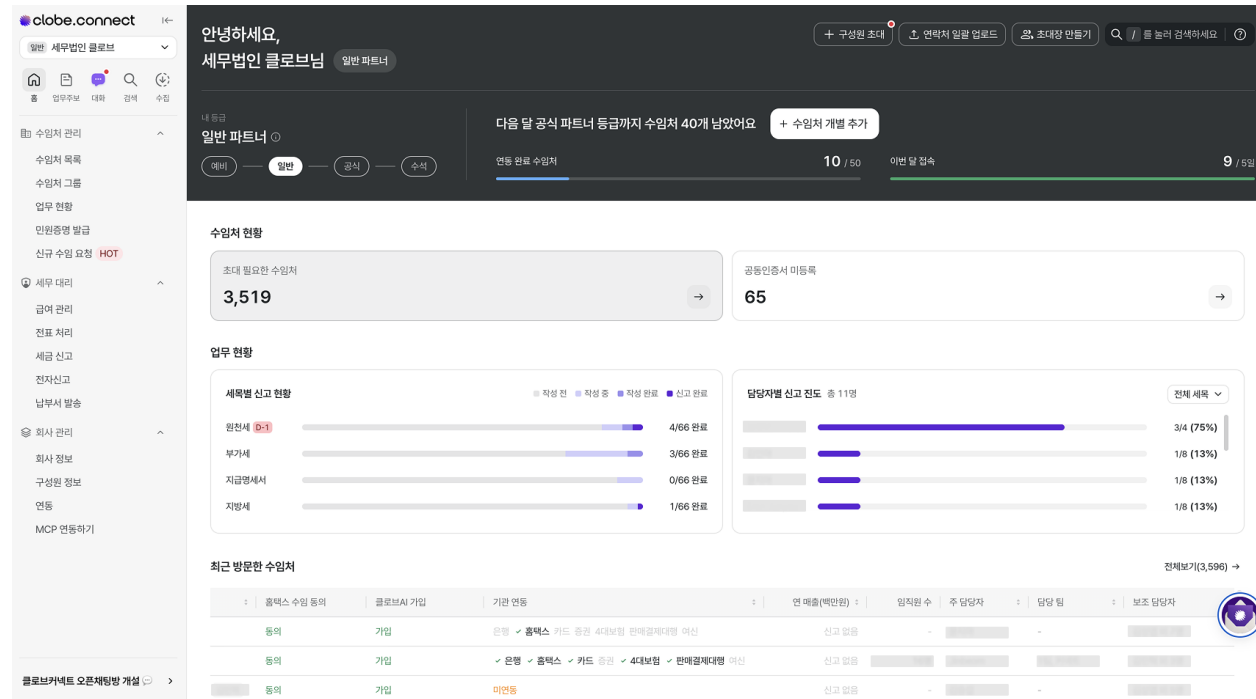
02 세금 신고

03 수입처 소통

04 신규 수입처

05 AI MCP 연동

수임처의 인증서 연동 한 번만으로, 통장부터 해외 결제까지 모든 거래 내역을 불러옵니다.



통장과 국내외 카드 내역이 자동으로 모입니다

수임처가 인증서를 연동하면 자동으로 모입니다.
자료를 요청하고 기다리는 과정이 없어집니다.

홈택스에 집계되지 않는 해외 결제 내역까지 불러옵니다

챗지피티 구독이나 해외 출장 경비처럼, 홈택스가 불러오지 못하는 해외 결제가 늘고 있습니다. 클로브는 해외 카드 사용액과 대출 계좌 이율까지 함께 확인합니다.

수임처별 수집 상태를 한 화면에서 확인합니다

연동이 끝나지 않았거나 자료가 부족한 수임처를 한 화면에서 바로 확인합니다.

“홈택스는 해외 결제 내역을 보여주지 않아 직접 수임처에게 요청해야 했는데, 클로브로 확인할 수 있게 되어 너무 편리해요.”

세무법인 다성 명학지점 민진영 세무사

수임처 한 곳에서 자동으로 모이는 자료의 전체 목록입니다.

클로브AI·클로브커넥트에서 실제 수집 또는 연동이 확인된 항목 · 2026년 8월 21일 기준

세금 · 홈택스와 위택스

수임처 목록, 사업자 등록사항·담당자

매출·매입 세금계산서

매출·매입 현금영수증

사업용 신용카드 매입 공제

홈택스 카드매출, 수출실적

원천세·부가세 신고내역

지급명세서 제출내역

국세 납부내역

지방세 납부내역

준비 중 · 판매결제대행 매출, 원천징수 근로소득 지급명세서,
환급·고지·체납 내역, 손익계산서·재무상태표, 지방세 신고내역

금융기관 · 카드 · 증권

은행·저축은행 계좌 목록

입출금·대출·저축·적금 계좌 거래내역

펀드·외화 계좌 거래내역

이자·배당 원천징수영수증

대출이자납입내역서

퇴직연금 부담금 납입내역

법인카드 목록, 승인·매입·청구내역

개인사업자 카드 승인내역

증권 계좌 목록

준비 중 · 법인카드 선결제내역·한도, 증권 계좌
거래내역·잔액·보유자산

4대보험

건강보험, 국민연금, 고용·산재보험

위임 사업장 목록

월별 고지·산출 내역

개인별 보험료 상세

ERP 연동

위하고 — 수임처 매칭정보, 전표, 급여

세무사랑 — 계정과목, 거래처, 전표, 사원정보 (파일 업로드)

준비 중 · 위하고 거래처·계정과목

매출 자료

여신금융협회 카드매출

PG 6곳 — 네이버페이, 토스페이먼츠, KGINI시스, 나이스페이,
NHN KCP, 카카오페이

마켓플레이스 10곳 — 쿠팡, 네이버 스마트스토어, 11번가, 무신사,
29CM, 신세계몰(SSG), 카카오택시, 에이블리, 롯데ON,
오늘의집

배달 3곳 — 배달의민족, 쿠팡이츠, 요기요 (정산 자료)

※ 준비 중 — 자료 수집 또는 조회 화면을 준비하고 있는 항목입니다.

※ 마켓플레이스는 계속 추가되고 있습니다.

자료를 기다리거나 재촉하는 시간을 줄여 결산을 빠르게 마무리합니다.

지금까지의 자료 요청

통장 내역을 요청하고, 누락된 자료를 다시 확인합니다

경리 담당자가 없는 수임처, 바쁜 대표님은 자료 전달이 늦습니다

대표님이 주장하신 내용과 실제 증빙 자료가 다른 경우도 있습니다

연동 이후

수임처가 인증서를 한 번 연동하면 통장과 국내외 카드 내역이 요청 없이 모입니다

어느 수임처가 데이터를 어디까지 연동했는지
한 화면에서 확인합니다

자료를 기다리느라 결산이 밀리는 일이 줄어듭니다

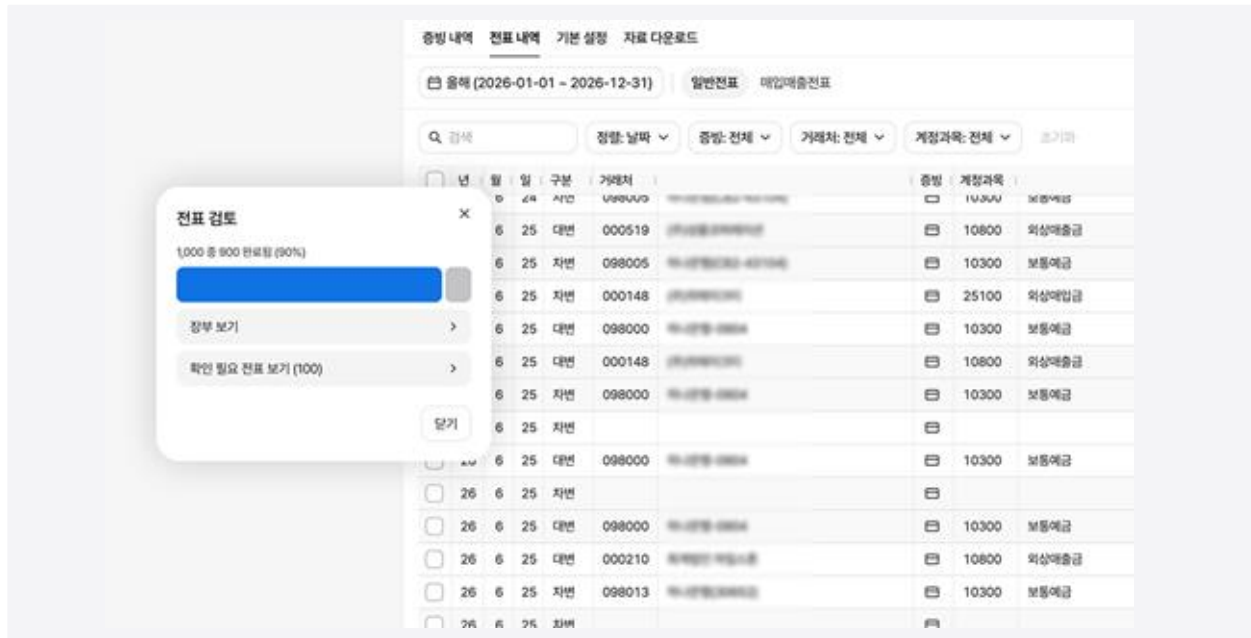


수임처 증빙 내역 확인 화면

“확인하다가 이상한 부분은 바로 체크하여 대표님들께 연락할 수
있으니, 자료 확인과 실제 사건 발생 시기의 차이가 줄었어요.
대표님들도 ‘아 그거?’ 하고 빠르게 확인할 수 있어 좋아요.”

세무법인 다성 명학지점 민진영 세무사

AI가 위하고·세무사랑 데이터를 학습해 전표의 90.4%를 자동으로 분류합니다.



90.4% AI 전표 자동 분류율

수입처의 과거 전표 처리 내역을 학습합니다

AI가 과거 **위하고·세무사랑**의 데이터를 학습해 계정과목·거래처·과세유형을 매칭합니다.

담당자가 바뀌어도 같은 기준으로 검토할 수 있습니다

AI가 수입처별 처리 기준을 기억해 담당자 변경에 따른 인수인계 부담을 줄입니다.

“제가 직원들에게 알려주던 처리 기준이 클로브커넥트에서 이미 많이 반영되어 있더라고요.”

세무법인 한백택스 장윤희 세무사 · 직접 기장 담당

AI가 자료를 수집하고 정리하면, 세무대리인은 검토하고 확정합니다.

차변구분	계정과목	차변	대변	거래처	적요
차변	83100	지급수수료	46,710,020	000481	구글코리아 유한회사
차변	13500	부가세대금	4,671,002	000481	구글코리아 유한회사
대변	25100	외상매입금	51,381,021	000481	구글코리아 유한회사

수정과 판단이 필요한 부분만 사람이 확인합니다

자동 완성된 장부에서 수정할 때도 AI가 계정과목과 과세유형을 추천합니다.

위하고·세무사랑 업로드용으로 내려받습니다

정리된 전표는 엑셀 파일로 받아 쓰던 프로그램에 그대로 올립니다. 세무사랑은 계정과목과 거래처, 전표를 가져옵니다.

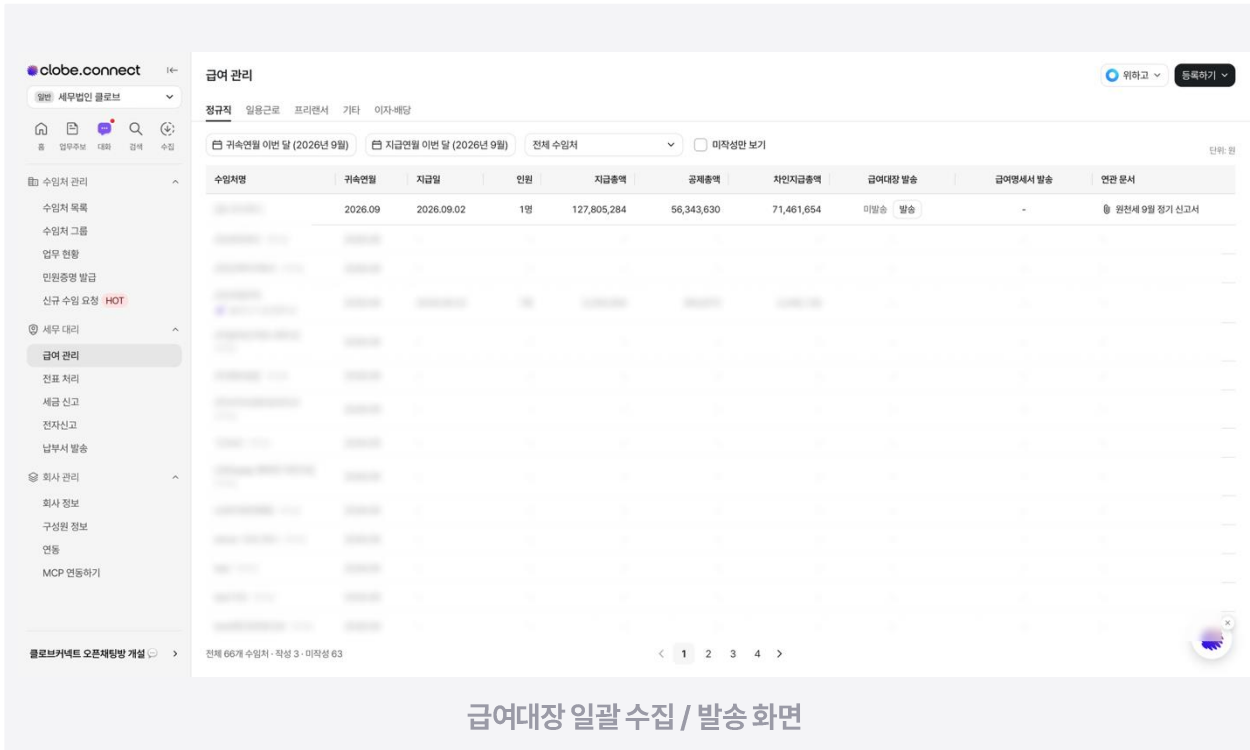
결산 시간이 50% 이상 줄어듭니다

데이터를 직접 입력하고 정리하던 시간의 절반을 줄일 수 있습니다. 이 시간을 정교한 검토와 상담으로 투입할 수 있습니다.

“예전에는 맞는 항목을 일일이 찾아야 했는데, 이제는 맞춰진 걸 확인합니다. 사람의 판단이 정말 필요한 영역에 개입하고 있어요”

세무법인 한백텍스 장용희 세무사

매달 반복되는 급여대장 업무를 수집부터 발송까지 한 번에 처리합니다.



급여 관리

정규직 일용근로 프리랜서 기타 이자세당

귀속연월 이번 달 (2026년 9월) 지급연월 이번 달 (2026년 9월) 전체 수임처 미작성만 보기

수임처명	귀속연월	지급월	인원	지급총액	공제총액	차인지급총액	급여대장 발송	급여명세서 발송	연관 문서
	2026.09	2026.09.02	1명	127,805,284	56,343,630	71,461,654	미발송 발송	-	원천세 9월 장기 신고서

급여대장 일괄 수집 / 발송 화면

위하고 연동으로 자동 완성됩니다

위하고를 연동하면 각 수임처의 급여대장을 자동으로 불러옵니다. 불러온 데이터는 수임처별로 검토할 수 있습니다.

일괄 다운로드하고 일괄 발송합니다

수임처마다 나누어 처리하던 급여 업무를 한 번에 끝냅니다.

받는 사람을 확인하고 보냅니다

수신자 목록에서 담당자와 연락처를 확인해 고른 뒤 발송합니다. 보내는 파일은 암호로 보호됩니다.

AI가 수임처 자료를 정리해 원천세·부가세 신고서를 자동으로 채워줍니다.

부가세 신고 화면

원천세·부가세 신고서가 자동으로 채워집니다

급여대장·홈텍스·은행·카드 자료가 매입·매출전표로 정리되고, 전표가 부속서류에, 부속서류 값이 신고서에 반영됩니다.

보정이 필요한 값만 직접 수정합니다

세무대리인은 자동으로 채워진 내역을 기반으로 신고 내용을 확인하고 확정합니다.

수임처가 신고 완료 자료를 클로브AI에서 확인할 수 있습니다

원천세·부가세·지급명세서의 신고 내역을 수임처가 클로브AI에서 확인할 수 있게 됩니다. 과거 신고 내용을 추가적으로 세무대리인에게 요청하는 일이 없어집니다.

지원 범위 원천세와 부가세를 지원하며, 법인세 신고 기능은 준비 중입니다.

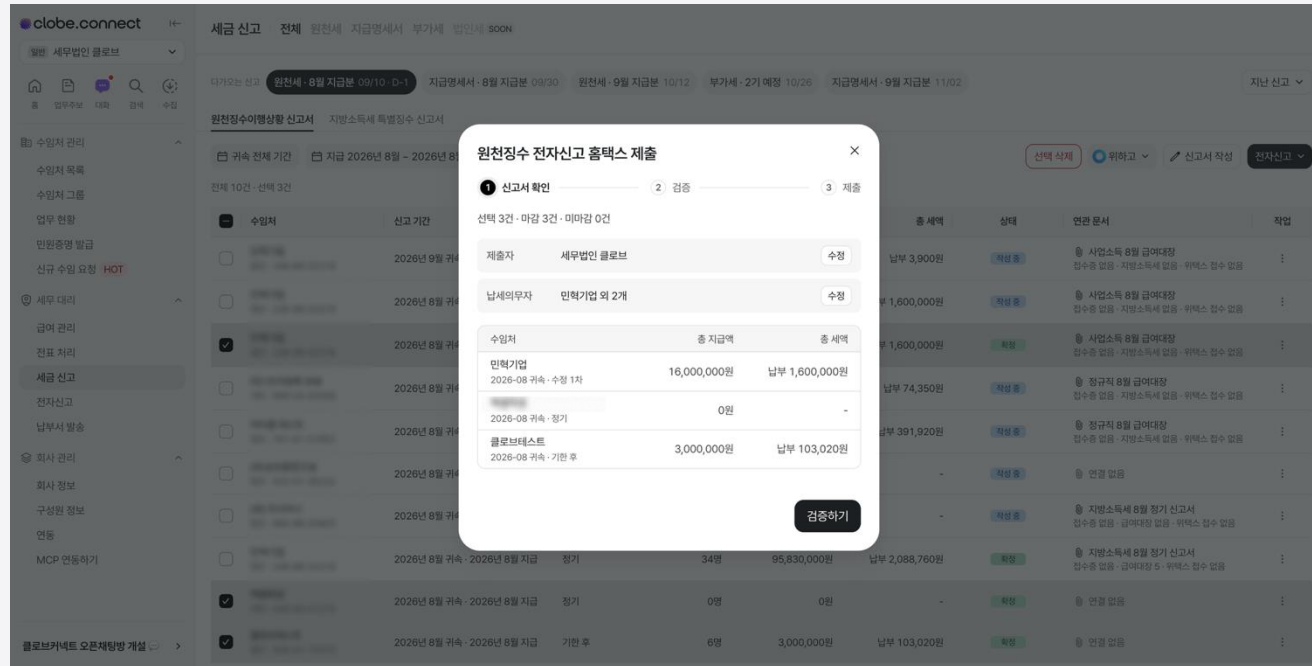
확정한 원천세 신고서는 홈택스에 바로 제출할 수 있습니다.

원천세는 홈택스로 바로 제출합니다

확정한 원천세 신고서를 클로브커넥트에서 홈택스로 제출합니다. 파일을 내려받아 따로 올리는 과정이 없습니다.

부가세는 국세청 양식 그대로 내려받습니다

확정한 부가세 신고서를 제출용 파일로 내려받습니다.
수입처 수에도 다운로드 횟수에도 비용이 붙지 않습니다.



원천세 홈택스 제출 화면

제출한 다음의 일까지 클로브커넥트 안에서 이어집니다.

납부서를 수임처에 발송합니다

수집된 신고내역을 바탕으로 수임처에 납부서를 이메일로 보냅니다. 수임처는 로그인이나 별도 비밀번호 없이 제한된 링크로 확인합니다.

신고 진행을 사무소 단위로 봅니다

사무소와 담당자별 신고 진행을 한 화면에서 조회합니다. 아직 연결되지 않은 수임처와 이미 끝난 신고의 결과·문서도 같은 화면에서 확인합니다.

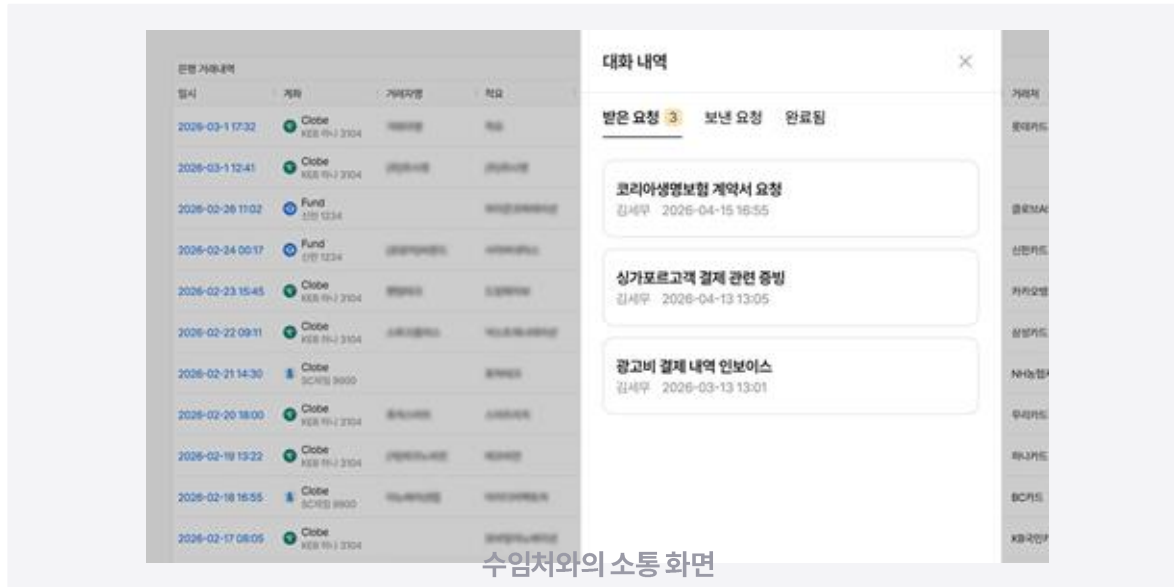
다음 작업으로 바로 넘어갑니다

각 신고서의 최근 진행 상태를 확인하고, 신고내역 수집이나 납부서 발송을 그 자리에서 실행합니다.

여러 수임처를 묶어 한 번에 처리합니다

신고서 목록에서 여러 수임처를 선택해 전자신고를 함께 진행합니다. 귀속연월과 지급연월로 대상을 좁혀 고를 수 있습니다.

수임처와 증빙을 같은 화면에서 보며 빠르고 정확하게 소통할 수 있습니다.



흩어져 있던 자료를 수임처와 세무대리인이 함께 확인합니다

엑셀과 메시지로 흩어져 있던 자료를 클로브 화면에서 정리된 형태로 함께 확인할 수 있습니다.

메모와 파일이 기록으로 남습니다

수임처가 올린 파일에 메모를 남기면 그대로 이력이 됩니다.
담당자가 바뀌어도 맥락이 이어집니다.

결산까지 기다리지 않고 빠르게 확인합니다

자료를 확인하는 시점과 실제 거래가 일어난 시점의 차이가 줄어, 대표님의 기억이 선명할 때 바로 소통할 수 있습니다.

“엑셀로 정리해서 보내고 받는 과정이 없어지니 정말 편하죠. 고객과 소통하는 하나의 창구가 되는 거예요.”

세무법인 예인 더케이 김정래 세무사

고객을 위한 기존 수임처 연동이, 새로운 상담 기회로 이어집니다.

01

기존 수임처를 연동합니다

편리한 업무, 수임처의 편의를 위해
클로브에 수임처를 연동합니다.

02

연동된 수임처가 많을수록 등급이 오릅니다

매월 1일, 연동한 수임처 수와
접속일을 기준으로 활동 등급이 매겨집니다.

03

새로운 수임처 상담 기회가 열립니다

클로브AI를 쓰면서, 새로운 세무대리인을 찾는 사업자에게 나의
프로필이 소개되고, 상담 신청이 들어옵니다.

활동 등급

달성 조건

혜택

일반 파트너

클로브AI 수임처 10개 이상 연동 + 전월 5일 이상 방문

-

공식 파트너

클로브AI 수임처 50개 이상 연동 + 전월 5일 이상 방문

공식 인증마크

수석 파트너

클로브AI 법인 수임처 50개 이상 연동 + 전월 5일 이상 방문

추천 리스트 최상단 · 전용 CS 창구
[월 평균 상담 신청 33건](#)

[루키 프로모션] 공식 파트너와 동일한 혜택을 받습니다.

* 월평균 수임처 상담 기준: 2026년 8월. 활동 등급 조건과 혜택은 매월 변동될 수 있습니다.

**클로브가 세무대리인을 연결하는 이유는
사업자가 클로브를 더 잘 쓰게 하기 위해서입니다.**

사업자가 클로브AI에 연결한 데이터를 결산과 신고까지 활용하려면, 같은 데이터를 함께 보는 세무대리인이 필요합니다. 클로브는 클로브커넥트를 사용하는 세무대리인을 새로운 사업자와 수수료 없이 연결합니다. 클로브커넥트를 잘 쓰실수록, 이러한 업무방식을 원하는 새로운 소임처와 만날 수 있게 됩니다.

연결·상담·수입 과정에 별도의 수수료가 없습니다

상담 신청이 들어오면 알림을 받고 직접 연락합니다

프로필에 전문 분야를 소개하고, 링크로 직접 공유합니다

들어온 상담 신청

직접 상담을 요청한 수임처예요. 상담이 진행되지 않거나 상담 진행중인 상태로
72시간 이상이 경과되면, 상담을 신청한 수임처 측에서 직접 [상담 취소]를 누를 수 있어요.

입력	수임처명	신청서 보이기
합인	[수임처명]에서 상담을 신청했어요. 2020년 6월 4일 09:15	신청서 보기
개원	[수임처명]에서 상담을 신청했어요. 2020년 6월 4일 08:32	신청서 보기
합인	[수임처명]에서 상담을 신청했어요. 2020년 6월 4일 09:15	신청서 보기
개원	[수임처명]에서 상담을 신청했어요. 2020년 6월 4일 08:32	신청서 보기

이번 달 받은 상담 신청

17건

답변이 필요한 상담 신청 2건

이번 달 등급 공식 파트너

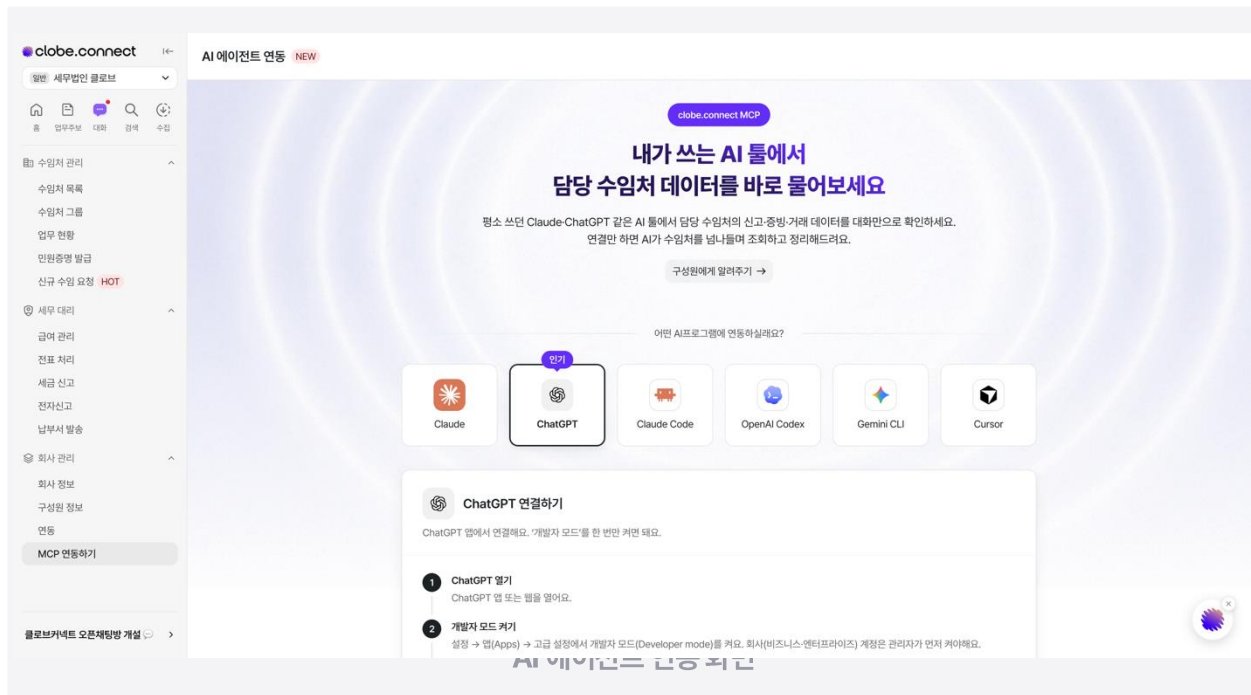
다음 달 예상 등급 예비 파트너

[등급별 혜택 자세히 보기 >](#)

+ 수임처 추가하기

상담 신청 알림

AI와의 대화만으로, 수임처의 데이터를 조회하고 정리할 수 있습니다.



MCP를 사용해 AI에 연결만 하면 됩니다

GPT·클로드·제미니 등 MCP를 지원하는 AI에서 씁니다.
클로브커넥트 [회사 관리 > MCP 연동하기]에서 확인할 수 있습니다.

원하는 질문을 자유롭게 요청하세요

“부가세 준비가 미비한 수임처를 알려줘” “이번 달 원천세 미신고 건을 요약해줘” 등 수임처 관리 현황을 파악하기 위한 질문이 가능합니다.

자주 사용하던 엑셀 양식대로 보고서를 요청해보세요

“담당 수임처별 이번 분기 예상 부가세 납부세액을 표로 정리해줘” 처럼 기존에 엑셀을 내려받아 만들던 자료를 대화로 간편하게 생성하세요.

조회 화면을 준비하고 있는 자료도 MCP로는 지금 확인할 수 있습니다.

수집이 끝난 자료는 조회 화면이 제공되기 전이라도 MCP로 바로 불러올 수 있습니다.

MCP로 불러올 수 있는 자료

화면에서도 볼 수 있는 자료

세금계산서·현금영수증, 원천세·부가세 신고내역
통장·카드 거래내역, 4대보험 고지·산출 내역
PG·마켓플레이스·배달 정산 내역

조회 화면을 준비 중인 자료

국세 환급·고지·체납 내역
손익계산서, 재무상태표
법인카드 선결제내역과 카드 한도
증권 계좌 잔액과 보유자산

조회에서 그치지 않고 정리까지 맡깁니다

“이월 잔액이 비어 있거나 어긋난 계정을 찾아
위하고 첫 전표 값으로 한 번에 맞춰줘”

“계정과목이 잘못 분류된 전표를 골라
수임처 기준으로 다시 라벨링해줘”

“고지된 4대보험료와 급여대장 원천징수액을 대조해서
차이 나는 수임처만 표로 정리해줘”

“쿠팡·네이버 정산 예정액과 부가세 예정고지액을 비교해
이번 달 자금이 모자랄 수임처를 알려줘”

클로브커넥트 [수임처 관리 > MCP 연동하기]에서 설정합니다. GPT, 클로드, 제미니처럼 MCP를 지원하는 AI에서 그대로 사용합니다.

SECTION 03

비용과 도입

01 조건 없이 평생 무료

02 클로브 수익 구조

03 도입 방법

04 FAQ

그 어떤 조건도 없이,
모든 기능을 평생 무료로 제공합니다.

0원

가입비 · 월 비용

도입 비용 및 설치 비용 등 제한 없음

평생

이용 기간

기간 제약 없음

무제한

수임처 · 전자신고

몇 개든, 몇 번이든 제한 없이 이용 가능

0원

수임 수수료

연결 · 상담 · 수임에 비용 없음

수임처가 이용하는 클로브SI도 무료입니다. 세무대리인이 대신 부담하는 비용은 없습니다.

클로브커넥트 시작하기

클로브는 고객에게 비용을 받지 않고, 금융 서비스에서 수익을 만듭니다.

세무대리인

클로브커넥트

수입처 자료를 정리하는 AI ERP.
평생 무료



사업자·수입처

클로브AI

재무·회계를 관리하는 사업자 AI ERP.
평생 무료



수익원

클로브금융

법인 신용 대출, 대출 및 카드 중개 등
금융상품 매출 발생

왜 이 구조가 가능한가

사업자가 클로브AI로 재무를 관리하고 세무대리인과 연결될수록 데이터와 거래가 쌓이고, 그것이 금융 사업의 기반이 됩니다. 또한, 모든 사업자는 결국 세금이라는 절차를 거치기에, 클로브커넥트를 사용하는 세무대리인을 통해 더 많은 사업자를 확보할 수 있게 됩니다.

금융기관과의 협업

2026년 3월 하나금융그룹과 업무협약(MOU)을 체결했으며, 유수의 금융기관과 협업해 보다 합리적인 금융 상품을 사업자에게 소개합니다.

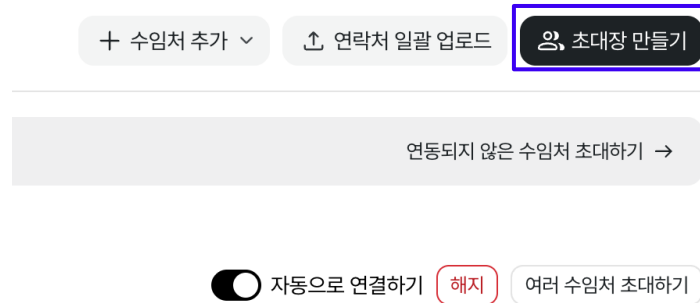
계약이나 설치 없이, PC로 클로브커넥트에 접속해서 바로 시작할 수 있습니다.



01

세무대리인 가입

클로브커넥트(<https://connect.clobe.ai>)에 접속해서 계정을 만들고 담당자들을 초대합니다.
별도의 계약이나 프로그램 설치 절차가 없습니다.



02

수임처 1개부터 연동

자료 받기가 가장 어려운 수임처부터 시작하는 경우가 많습니다. 수임처에게 초대장을 이메일로 발송하거나, 링크로 복사하여 초대해보세요.



03

수임처 연동 확대

먼저 연동한 수임처에서 효과를 확인한 뒤 더 많은 수임처로 연동을 확대해보세요.

부록 A. 클로브커넥트 시작 가이드(35p)에서 가입·연동 안내를 확인하실 수 있습니다.

클로브커넥트 시작하기

도입을 검토하시는 단계에서 가장 많이 받는 질문들을 모았습니다.

Q 지금 쓰는 프로그램은 어떻게 되나요?

그대로 사용하시면 됩니다. 정리한 전표는 엑셀로 내려받아 기존 프로그램에 올립니다. 위하고는 전표 학습과 업로드, 사원정보까지 연동되고, 세무사랑은 계정과목과 거래처, 전표, 사원정보를 가져옵니다.

Q 이용하려면 수임처도 가입해야 하나요?

네. 수임처가 클로브AI에 가입하고 인증서를 연동해야 자료가 수집됩니다. 수임처의 이용료도 없습니다.

Q 클로브는 세무대리인의 고유 업무를 대신하나요?

아니요. 신고서 작성과 제출은 세무대리인이 수행합니다. 클로브팀은 어떠한 경우에도 세무 신고, 조세 자문, 회계 감사 등 고유 업무를 직접 수행하지 않습니다.

Q 수임처 자료의 보안은 어떻게 되나요?

클로브는 ISMS 인증을 획득했으며, TLS 기반으로 데이터 전송 구간을 암호화합니다. 암호화 키와 데이터베이스의 접근 권한도 제한해 연결된 데이터를 안전하게 관리합니다.

Q 수임처 소개 및 상담에 수수료가 있나요?

없습니다. 연결·상담·수임 어느 단계에도 비용이 들지 않습니다. 신청이 들어오면 알림을 받고 직접 연락하시면 됩니다.

Q 수임처를 어떻게 설득하나요?

클로브AI에 공동인증서를 한 번 연동해 두면 필요한 자료가 자동으로 연결되어 전달 부담이 줄어듭니다. 수임처는 자금일보¹와 지출 계획으로 자금을 미리 봅니다. 세금계산서 발행과 정산, 미수금 관리도 안내해 주세요.

¹자금일보: 전일 기준 계좌 잔액·입출금카드 사용·매출 정산 등 회사의 자금 현황을 요약해 매일 아침 카카오톡과 이메일로 보내드리는 보고서입니다. 로그인 없이 요약을 확인하고, 상세 화면에서 현금흐름 분석까지 살펴볼 수 있습니다.

SECTION 04

수임처에 더하는 가치

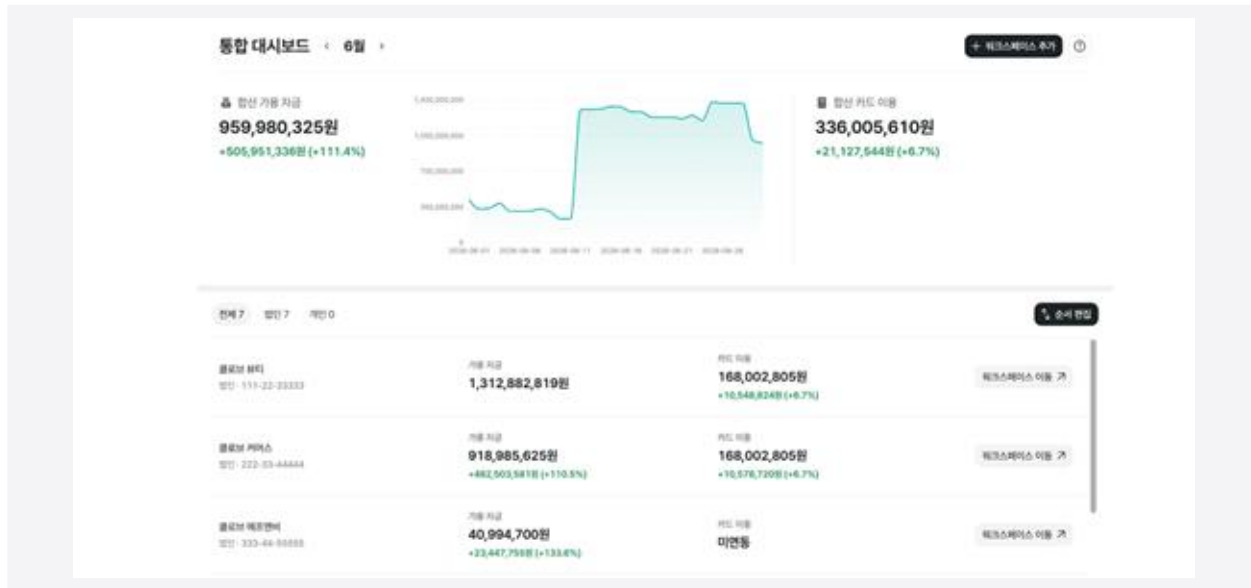
01 현금흐름 관리

02 세금계산서와 미수금 관리

03 지출 계획

04 자금 조달 선택지

수임처는 회사의 현금 흐름을 매일 확인할 수 있게 됩니다.



“수임처로부터 이걸 무료로 제공해 주셔도 되냐는 물음을 받을 정도였습니다.”

세무법인 세일텍스 김시윤 세무사

매일 아침 자금일보를 받습니다

수임처는 회사의 잔고와 자금 흐름을 카카오톡이나 이메일로 받아볼 수 있습니다. 은행 앱을 하나씩 열어볼 일이 없어집니다.

여러 사업장의 자금을 함께 볼 수 있습니다

법인, 개인사업자, 지점, 자회사가 여러 개여도 하나의 계정에서 통합된 현금흐름을 확인할 수 있습니다.

결산을 기다리지 않고 현금흐름표를 볼 수 있습니다

현금주의에 특화된 클로브에서는 현금흐름표를 즉시 확인 가능합니다. 발생주의 기반의 정보 뿐만이 아닌, 수임처가 원하는 실제 경영과 직결된 정보를 직원들이 추가 인력 투입 없이 제공할 수 있습니다.

현금주의 손익도 함께 볼 수 있습니다

이번 달 무엇에 얼마를 썼는지 항목별로 확인합니다. 결산 전에도 실제 지출 기준으로 봅니다.

수임처는 매출·매입은 물론, 거래처별 미수금·미지급금을 확인할 수 있습니다.

세금계산서를 발행과 계좌 이체를 한 화면에서 처리합니다

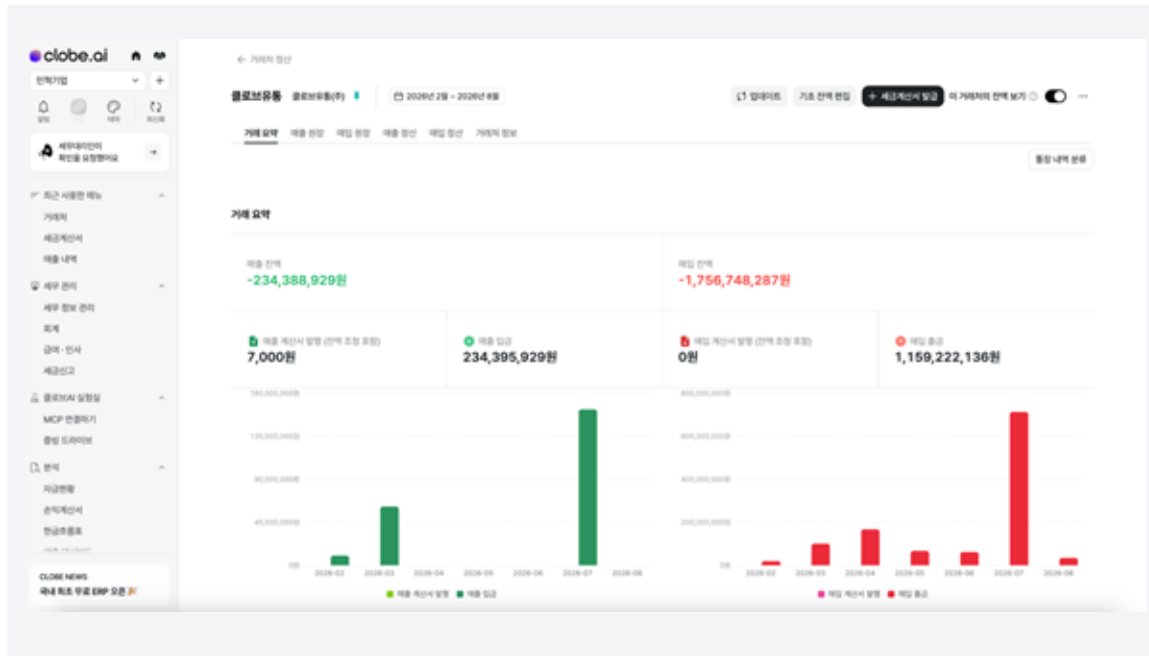
클로브AI에서 세금계산서를 발행하고,
연결된 계좌에서 바로 이체할 수 있습니다.

매출과 매입을 정산합니다

세금계산서와 통장 내역을 연결해 정산 상태를 관리합니다.

미수금과 미지급금을 확인합니다

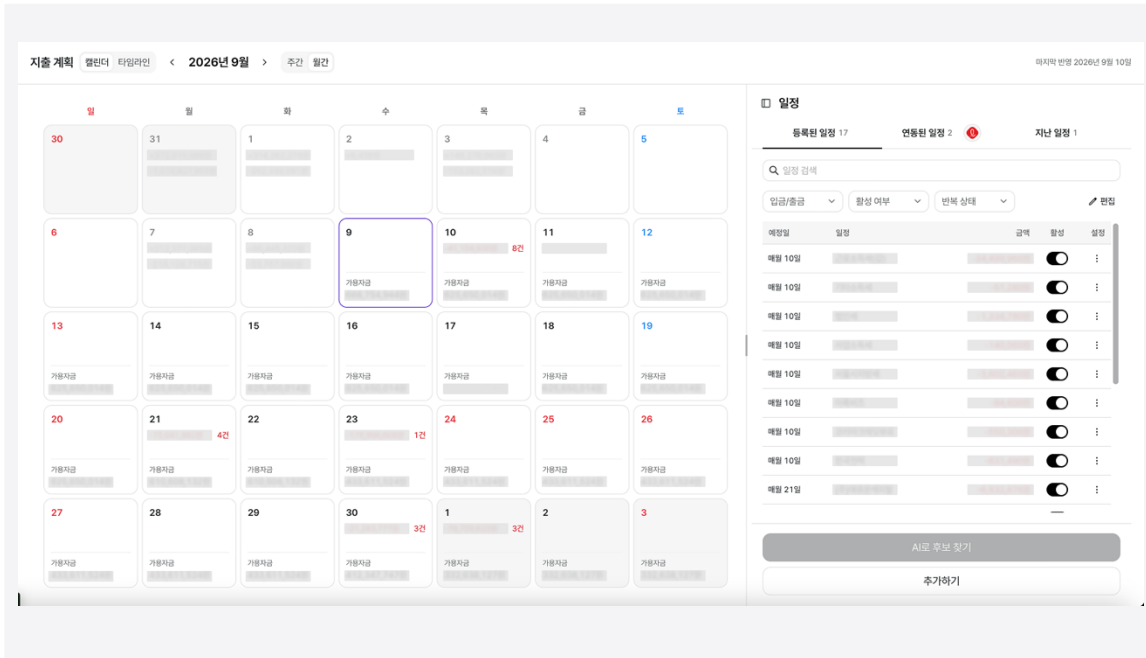
거래처별로 받을 돈과 줄 돈을 한눈에 확인할 수 있습니다.
아직 정산되지 않은 건을 수임처가 직접 확인할 수 있게 됩니다.



데이터도 안전하게 관리합니다

클로브AI는 한국인터넷진흥원이 주관하는 정보보호 관리체계인 ISMS 인증을 획득해,
기업 및 금융 데이터를 안전하게 관리하기 위한 보안 역량을 검증받았습니다.

수임처는 앞으로 나갈 돈과 들어올 돈을 날짜별로 미리 확인할 수 있습니다.



매달 반복되는 지출을 AI가 찾아 등록합니다

급여, 임차료, 4대보험처럼 매달 나가는 고정 지출을 지난 4개월 출금 내역에서 찾아 자동으로 등록합니다. 직접 추가도 가능합니다.

카드 결제 대금과 정산 일정이 함께 들어옵니다

카드사별 예상 결제 대금을 계산해 캘린더의 예상 결제일에 표시합니다. PG-마켓플레이스 정산 일정도 연동된 매출 내역을 기반으로 자동 생성됩니다.

예상 자금 부족 시점을 미리 확인합니다

날짜마다 예상 잔고가 함께 표시되어 자금이 부족 시점을 미리 확인합니다. 월간-주간 캘린더와 타임라인, 입출금 그래프로 자금 흐름을 봅니다.

세무대리인도 같은 자금 데이터를 봅니다

클로브커넥트의 수임처 자금 현황에서 클로브시와 동일한 자금 데이터를 읽기 전용으로 확인합니다. 수임처에게 따로 묻지 않아도 자금 상황을 파악한 채로 상담을 시작할 수 있습니다.

수임처는 자금이 필요할 때 확인해볼 선택지를 하나 더 갖게 됩니다.

필요한 시점에 열어보면 됩니다

자금이 필요할 때 클로브AI에서 지금 이용 가능한 조건이 있는지 확인합니다. 연결된 현금흐름 데이터로 산출되어 준비할 서류가 없습니다.

조건을 비교한 뒤 결정합니다

장래매출채권 유동화와 다올저축은행 법인신용대출을 같은 금액,같은 기간으로 놓고 총 예상 비용과 월 부담을 비교합니다. 신청 전에 회수 일정까지 확인합니다.

※ 우리 회사 운영 현황 1년간 예상치 입력할 수

대부분의 연대보증 없는 법인신용대출 · 클로브금융

님께서
실행 가능한 최대 한도
100,000,000원

※ 현금흐름 데이터에 기반해 산출된, 즉시 실행 가능한 한도예요.
※ 금액에서는 실행 기간에 따라 최대 한도의 차이가 발생할 수 있어요.

신청할 금액
100,000,000원

신청 기간
3년

신청 가능한 조건 자세히 보기

✓ 2024년 회사에서 총 1,283억 원을 이용하고 있어요

※ 이 조건 마감까지 신청
마감 이후에는 조건이 변경되어 한도가 미달되거나 변동될 수 있어요

클로브가 무료인 이유입니다

클로브의 수익은 클로브금융에서 나옵니다. 조회와 신청은 수임처가 직접 진행하며, 세무대리인이 권유하거나 중개하는 절차는 없습니다.
한도·금리·실행 여부는 금융기관 심사 결과에 따라 확정됩니다.

SECTION 05

도입 사례

- 01 **세무법인 세일택스** 임직원 50명 · 고객 1,500개 · 결산 업무 시간 50% 감소
- 02 **세무법인 예인 더케이** 수임처 40여 개 연동 · 들어오는 상담만으로 신규 수임 7개
- 03 **세무법인 다성 명학지점** 개업 1년차 · 신규 미팅 25배

세무법인 세일텍스

김시윤 세무사 · 임직원 50명 · 고객 1,500개



**“통장을 받아 정리하고, 기록하고,
수임처 대표님께 설명드리던 과정이 사라졌어요.”**

결산 기준 업무량이 절반 이하로 줄었습니다

대출 계좌 이율·해외 사용액 등 다른 플랫폼에서 보이지 않던 자료까지 확인합니다.

1,500개 고객에게 무료 서비스로 권했습니다

직접 확인한 뒤 권했고, 신고 시기에 맞춰 반복해 안내했습니다.

상담 신청 300건 이상을 받았습니다

연동이 쌓여 파트너 세무사가 되었고, 실제 수임으로 이어졌습니다.

세무법인 예인 더케이

김정래 세무사 · 법인 설립 7년 · 수임처 수백 개



**“따로 영업을 하지 않는데,
클로브커넥트에 문의가 정말 많이 쌓여 있더라고요.”**

저는 클로브AI를 먼저 사용했습니다

클로브AI를 먼저 사용해보면서, 수임처에게 이런 기능을 제공해주고 싶다고 생각했어요. 그래서 도입이 자연스러웠습니다.

수임처 40여 개를 한 번에 연동했습니다

자료를 받기 어렵거나 규모가 큰 수임처부터 시작, 연동 절차는 노션 템플릿으로 안내했습니다.

엑셀로 주고받던 과정이 사라졌습니다

대표가 기록해 둔 내용을 확인해 장부에 입력합니다. 홈택스에 없는 해외 카드 내역까지 봅니다.

한 달도 되지 않아 신규 수임 7개가 연결됐습니다

영업을 따로 하지 않았습다. 관리하려고 시작한 연동이 파트너 자격이 되면서 문의가 쌓였습니다.

세무법인 다성 명학지점

민진영 세무사 · 개업 1년차



**“새로운 고객을 만나는 일은
이제 클로브에 맡겨도 되겠다고 생각합니다.”**

자료 요청이 80% 이상 줄었습니다

가장 바쁘신 대표님의 통장부터 연동했고, 그 뒤로 자료를 달라고 할 일이 없어졌습니다.

신규 미팅이 25배 늘었습니다

한 달에 한 건이면 다행이던 사무실입니다. 지금은 한 달에 스물다섯 건 안팎이 들어옵니다.

두 달 만에 누적 상담 신청 100건을 넘겼습니다

실제 수임으로 이어진 수임처는 열 개 안팎입니다.

APPENDIX A

클로브커넥트 시작 가이드

클로브커넥트 가입부터 업무 환경 설정까지, 처음 시작하는 데 필요한 과정을 확인하세요.

- 01 워크스페이스 생성·참여
- 02 세무대리인 정보 [연동] 기능
- 03 세무대리인 [구성원] 관리 기능
- 04 수입처 리스트 연결 기능
- 05 수입처 초대, 데이터 연동 기능

클로브커넥트 시작하기

워크스페이스 생성.참여 : PC를 통해 가입하고 인증서를 연동해주세요.

01

접속

클로브 홈페이지(<https://clobe.ai>) 메뉴에서 [제품> 클로브커넥트]를 클릭합니다. 하단의 [세무대리인 가입하기] 메뉴를 통해 접속하거나, 클로브커넥트 (<https://connect.clobe.ai>) 링크로 바로 접속할 수 있습니다.

이미 등록된 워크스페이스가 있다면

이미 다른 관리자가 워크스페이스를 생성한 경우, 해당 워크스페이스에 참여할 수 있습니다. 참여한 뒤에 권한을 부여받아야 수임처 목록과 정보를 확인할 수 있습니다.

02

회원가입

[회원가입]에서 이메일과 비밀번호를 등록합니다. 카카오 · 네이버 · 구글 계정으로도 가입됩니다. 이메일 인증과 휴대전화 번호를 입력하고 가입을 완료해주세요.

03

인증서 연동

홈택스에 등록된 인증서를 연동해주세요.이 작업은 PC에서만 가능합니다. 접속 환경에 따라, 권한 접근 허용, 인증 프로그램 설치가 필요할 수 있습니다.



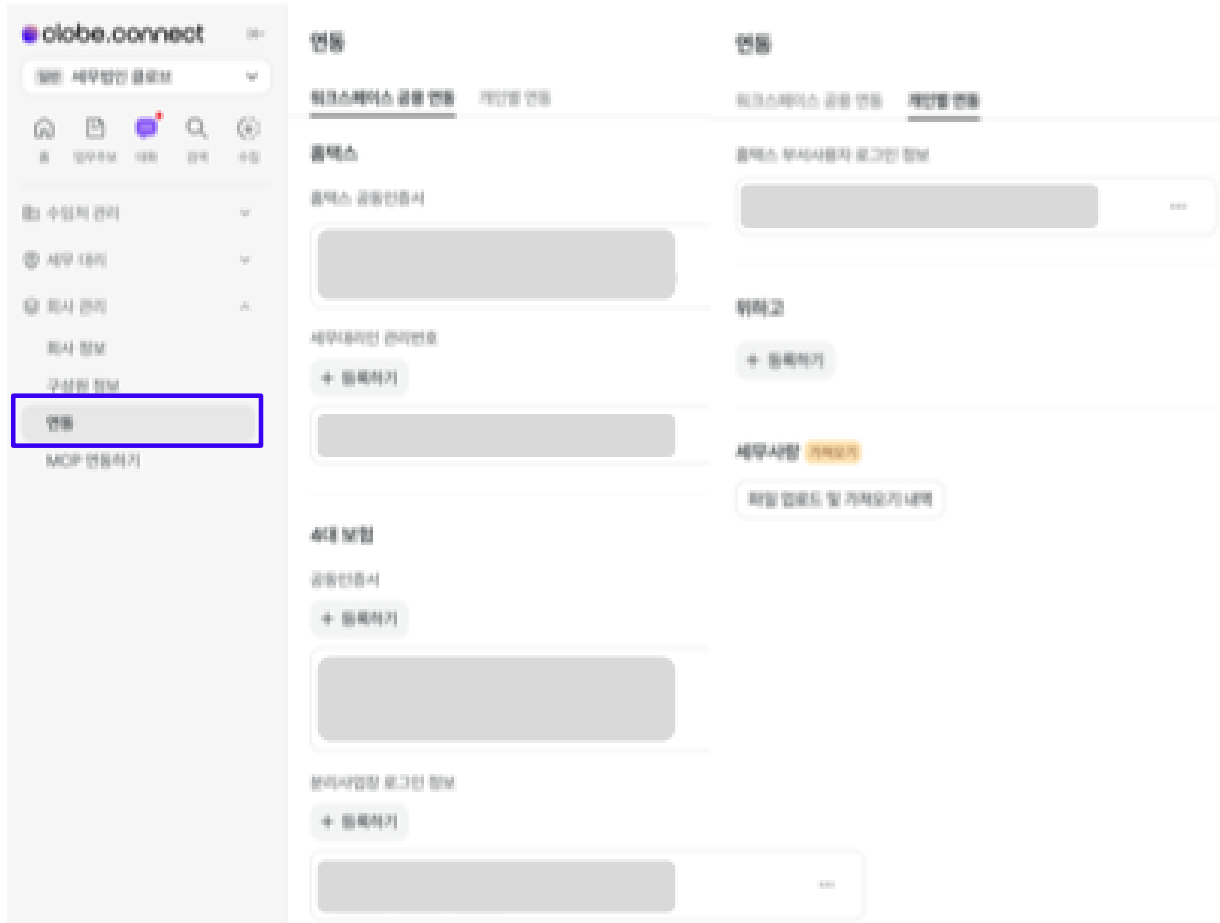
04

세무대리인 관리번호 입력

등록한 홈택스 인증서에 맞는 세무대리인 관리번호와 홈택스 부서사용자 계정 정보를 입력해주세요.



**[연동] 메뉴에서
인증서와 데이터를 추가로 등록하고 관리할 수 있습니다.**



메뉴 위치

좌측 메뉴에서 회사 관리 내 [연동] 메뉴를 확인 하실 수 있습니다.

홈택스 : 부서사용자 로그인 정보 / 공동인증서 / 관리번호

개별 부서사용자의 로그인 정보를 입력할 수 있습니다.

관리자는 여러 개의 세무대리인 관리번호를 등록할 수도 있습니다,

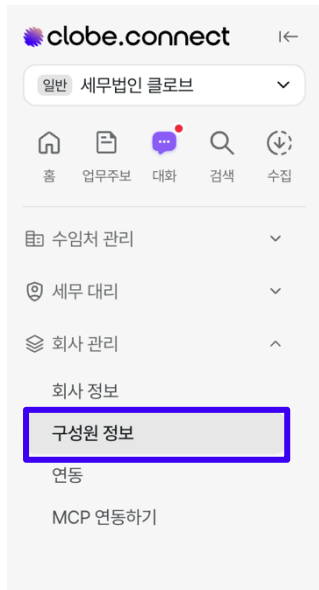
위하고 및 세무사랑 데이터 연동

위하고 등록, 세무사랑 파일을 통해 데이터를 연동할 수 있습니다.

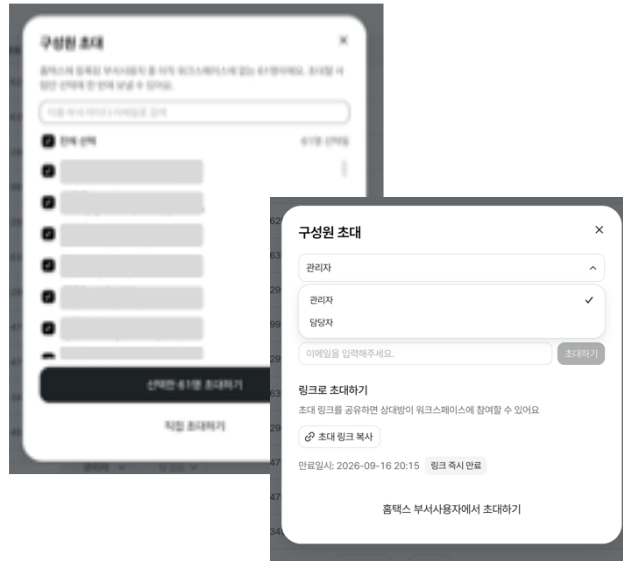
4대 보험 인증

EDI 로그인용입니다. 홈택스 인증서로 접속되지 않는공단 사이트에 이용됩니다.

[구성원 정보] 메뉴에서 이메일이나 초대 링크로 관리자, 담당자를 초대할 수 있습니다.



좌측 상단 사이드바



[구성원 초대하기] 화면

메뉴 위치

좌측 메뉴에서 회사 관리 내 [구성원 정보] 메뉴를 확인 하실 수 있습니다

초대 방법

[구성원 초대하기]를 누르고 부서사용자를 선택해 초대 메일을 보내거나, [직접 초대하기]를 눌러 정보 입력 후 구성원을 초대 할 수 있습니다.

권한 설정

담당자로 초대하면 가입을 마친 뒤 [수입처 관리 > 수입처 목록 > 수입처 클릭 > 기본 정보]에서 담당자를 직접 지정해야 합니다.

초대 메일이 오지 않으면

스팸함을 확인한 뒤 [구성원] 화면에서 재전송하거나, 다른 이메일로 다시 초대합니다.

[수임처 연결]로 수임처 목록을 가져옵니다. 3가지 방법으로 가능합니다.



① 홈택스 동기화

홈택스를 통해 연동된 수임처 목록을 불러옵니다. 홈택스에서 수임동의 여부를 조회하므로, 이미 수임처가 클로브 AI를 연동하여 쓰고 있다면 자동으로 연동이 완료된 수임처로 분류됩니다.

수임처 연결 ≠ 수임처 데이터 연동

수임처 연결은 수임처 리스트만 가져옵니다. 수임처에 알림이 가지 않습니다.

② 개별 추가

개별 수임처의 사업자번호를 등록하는 방식으로 등록합니다. 이 방식은 수임처가 수임계약 여부를 클로브AI를 통해 확인해주어야 합니다.

③ 엑셀 업로드

위하고나 홈택스에서 받은 엑셀 파일을 그대로 올립니다. 이 방식은 수임처가 수임계약 여부를 클로브AI를 통해 확인해주어야 합니다.

[수임처 목록] 메뉴

수임처 초대 및 연동 방법

수임처

+ 수임처 연결
↑ 연락처 일괄 업로드
👤 초대장 복사하기

① 전체
② 초대 필요한 수임처 2038
③ 수임계약 미등록 8
④ 공동인증서 미연동 42
⑤ 주 담당자 미설정 30
관리자 승인 요청 1

▼
☐ 주 담당자 자동설정

미설정 일괄 변경

🔗 초대장 복사하기
해지
일괄 초대

수임처	유형	대표자	사업자등록번호	주 담당자	보조 담당자	클로브 가입	수임 계약 등록 상태	공동인증서 연동여부
	법인					초대 링크 전달 필요	등록 요청 전	

① 초대가 필요한 수임처

나의 수임처 리스트에는 있지만, 아직 클로브AI를 사용하지 않는 수임처입니다. 우측의 [초대장 복사하기], 혹은 [일괄 초대하기] 기능을 통해 수임처를 클로브AI를 사용하게 초대할 수 있습니다. 초대장을 통해 가입하고 인증서 연동을 완료한 수임처는, 수임계약을 별도로 확인하지 않아도 됩니다.

② 수임계약 미등록

클로브AI를 사용하는 나의 수임처를 찾았지만, 홈택스에서 수임계약을 확인하지 못한 상태입니다. 수임계약 확인을 요청해주시면, 클로브AI에 로그인한 고객이 화면 상단에서 수임계약을 확인하는 메시지를 볼 수 있습니다. 이 메시지를 통해 계약을 확인해주시면 됩니다.

③ 공동인증서 미연동

아직 수임처가 클로브AI에 공동인증서를 연동하지 않은 상태입니다. 은행, 홈택스, 카드내역을 모두 연동해주시면 됩니다.

④ 주 담당자 미설정

주 담당자가 설정되지 않은 상태입니다. 관리자는 개별 수임처에 주 담당자를 설정해줄 수 있습니다. 주 담당자, 보조담당자 셀을 클릭해서 담당자를 지정해 보세요.

⑤ 관리자 승인 요청

내가 초대한 수임처가 클로브AI에 가입을 완료하면, 수임처 담당자를 확인해야 합니다. 급여, 세금 등 민감 정보에 접근 가능한 담당자가 맞는지 확인 후 승인 여부를 선택해주면 됩니다.

APPENDIX B

클로브AI 수임처 연동 가이드

클로브AI의 초기 이용, 등록 방법입니다. 직접 클로브AI를 사용해하시고 수임처에게 안내해주세요.

01 초대장 발송 및 워크스페이스 생성

02 통장, 홈택스, 카드 연동

03 데이터 연동 현황 관리

04 수임처 세무담당자 권한 부여

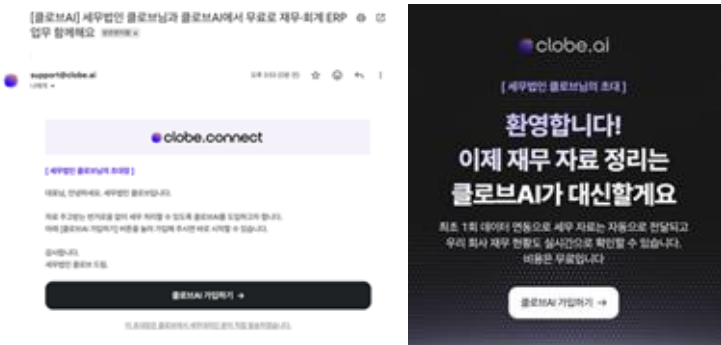
05 FAQ

세무대리인의 초대장으로 클로브AI에 가입해주세요.

01

초대장을 확인해주세요

세무대리인이 이메일로 보낸 초대장이나, 초대 링크를 확인하여 회원가입을 진행해주세요.



02

워크스페이스를 선택해주세요.

세무대리인의 초대를 수락할 워크스페이스를 선택해주세요. 선택할 워크스페이스가 없다면 [다른 워크스페이스 생성]을 클릭해주세요.



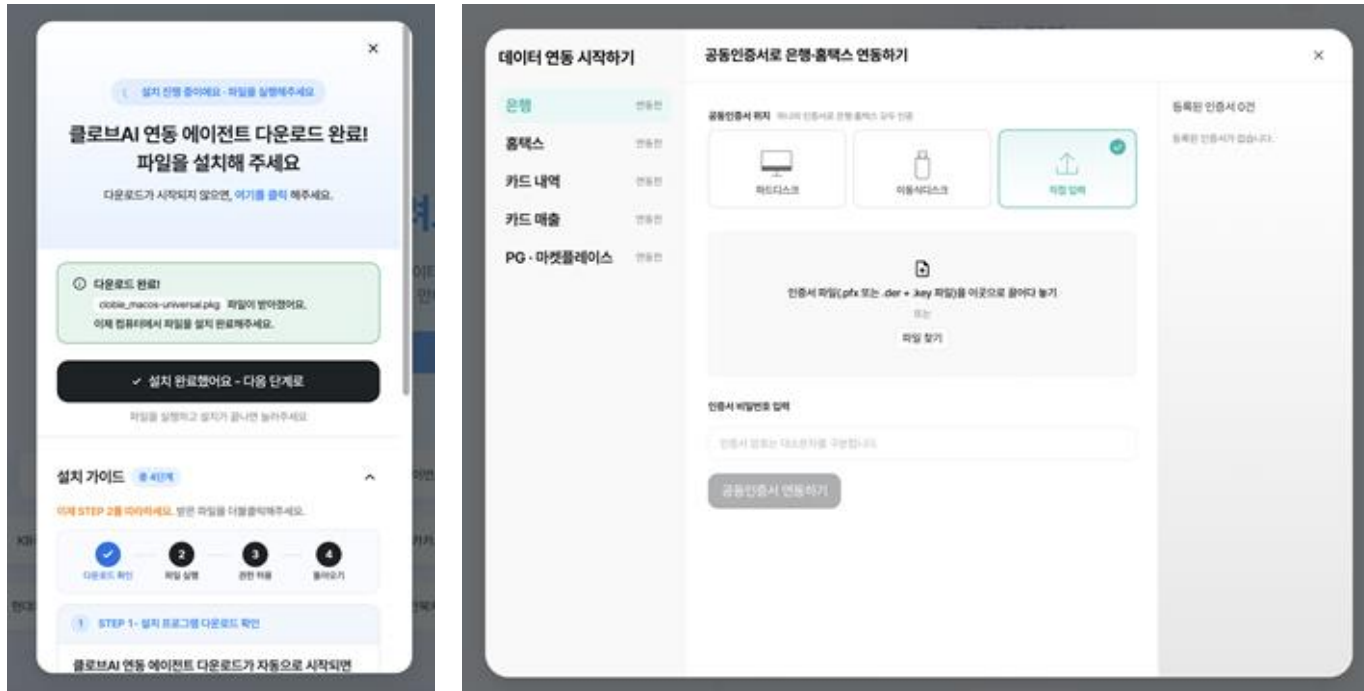
03

워크스페이스 생성이 필요한 경우

사업자등록번호나 상호명으로 우리 회사를 찾아서 선택할 수 있습니다. 선택한 사업자로 워크스페이스가 생성돼요.



**워크스페이스에서
통장, 홈택스, 카드를 연동해주세요.**



에이전트 다운로드 및 설치

접속 환경이나 사업자 분류에 따라 연동 에이전트 설치가 필요할 수 있습니다.
연동을 위해 설치를 완료해주세요.

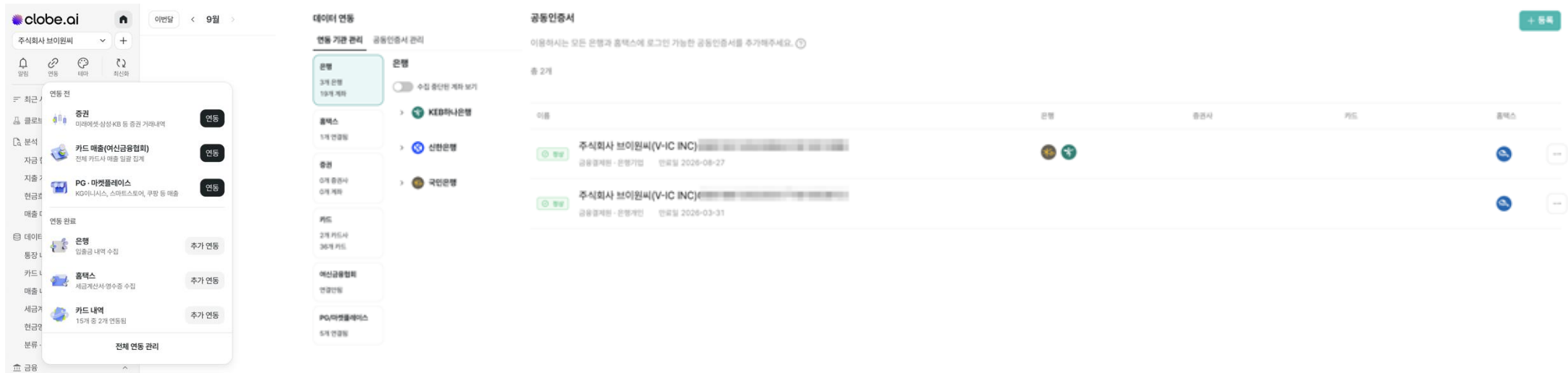
은행, 홈택스 연동

은행, 홈택스 연동을 공동인증서 파일을 통해 완료해주세요.

카드 내역

카드사 아이디, 비밀번호를 입력해 이용하시는 카드를 연동해주세요.

[연동] 화면에서 데이터 연동 현황을 관리할 수 있습니다.



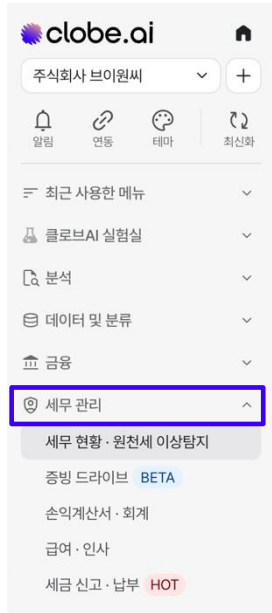
메뉴 위치

좌측 상단 메뉴에서 클립 모양의 아이콘이 [연동]입니다. 회사명 드롭다운 바로 아래에 있습니다. 해당 메뉴를 클릭하면 연동할 기관을 선택할 수 있습니다.

전체 연동 관리

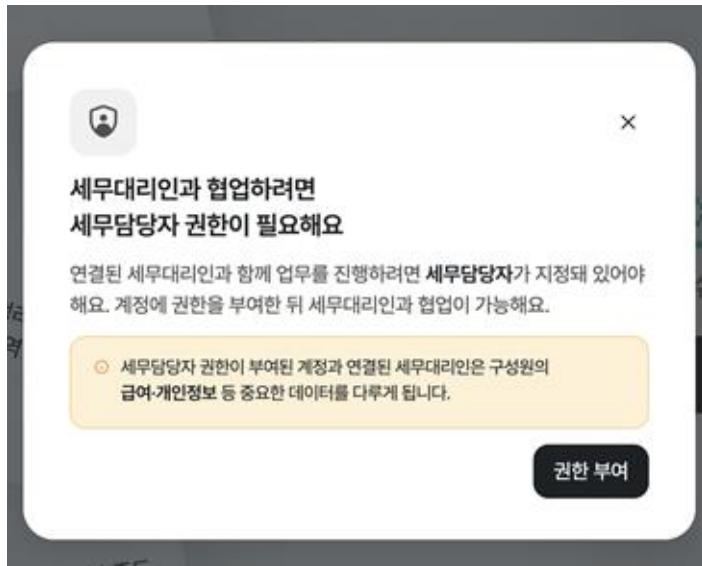
전체 연동 관리 메뉴에서 각각 연동 기관 관리, 공동인증서 관리를 진행할 수 있습니다. 문제가 있는 인증서를 삭제하거나, 새롭게 업데이트 하는 작업 등을 실행할 수 있습니다.

[세무 관리]에서 수임처 세무담당자 권한을 부여하세요.



01 세무 정보 관리

세무 현황 메뉴 우상단의 세무 정보 관리 메뉴에 접속합니다



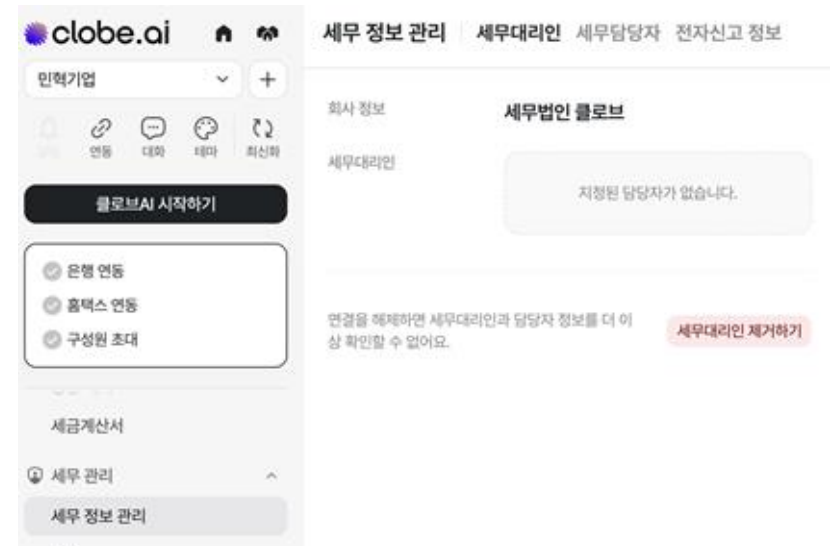
02 세무대리인 권한 부여

세무대리인과 함께 업무를 할 수임처의 세무담당자를 지정하는 과정입니다. 내가 민감정보를 보아도 되는 권한이라면, [권한 부여]를 눌러서 권한을 지정하세요.



03 2차 비밀번호 설정

민감 정보에 접근하기 위한 2차 비밀번호를 설정해주세요.



04 세무대리인 정보 확인

나를 초대한 세무대리인이 세무대리인 화면에 나오는지 확인해주세요.

연동 중 자주 겪는 문제와 해결 방법입니다.

Q 인증서가 목록에 보이지 않습니다

[직접 찾기]로 .pfx · .p12 파일을 올립니다. 전자세금용 인증서는 최초 1회 Windows PC에서 등록해야 하며, 그다음부터는 Mac에서도 씁니다.

Q '권한 없음' 오류로 등록이 안 됩니다

워크스페이스가 아직 만들어지지 않은 상태입니다. clobe.ai에서 로그인해 워크스페이스를 먼저 생성해 주세요.

Q 은행 거래내역이 수집되지 않습니다

인증서 만료 여부와 해당 은행 홈페이지 등록 여부를 확인해 주세요. 은행에 로그인돼 있다면 로그아웃한 뒤 재수집을 누릅니다. 계좌가 빠졌다면 [기관 갱신]입니다.

Q 프로그램 설치 안내가 뜹니다

인증서 등록에는 codefCert, 개인사업자의 플랫폼 연동에는 클로브 에이전트가 필요합니다. 설치한 뒤 브라우저를 새로고침해 주세요.

Q 설치했는데 인식이 안 됩니다

브라우저 권한 설정에서 [기기에 있는 앱] 또는 [로컬 네트워크 권한]을 허용해 주세요. 그래도 안 되면 codefCert를 지우고 다시 설치합니다. Windows는 제어판 > 프로그램 삭제, Mac은 Finder > 응용 프로그램에서 codefCertMan을 지웁니다.

Q 그래도 해결되지 않습니다

support@clobe.ai로 문의해 주세요. 사업자명과 화면 캡처를 함께 보내주시면 보다 정확하게 원인을 파악해드리겠습니다.

브이원씨는 사업자와 세무대리인을 데이터로 연결하는 금융 인프라를 만듭니다.

주요 이력

2026. 03	하나금융그룹 업무협약(MOU) 체결
2026. 04	Pre-Series A 134억 원 투자 유치
2026. 06	ISMS 정보보호 관리체계 인증 획득

회사명	주식회사 브이원씨 (V-IC, Inc.)
대표이사	도은욱
주요 서비스	클로브AI · 클로브커넥트 · 클로브금융
누적 투자	누적 투자 유치 168억 원
주요 투자사	KB인베스트먼트, 베이스벤처스
문의	support@clobe.ai

세무대리인의 AX 파트너 클로브커넥트를 시작해보세요

세무대리인도, 수임처도 비용 없이 모든 서비스를 이용할 수 있습니다.

클로브커넥트 시작하기

사용자 오픈채팅