

세무대리인을 위한 무료 AI ERP

클로브커넥트 서비스 소개서

목차

CONTENTS

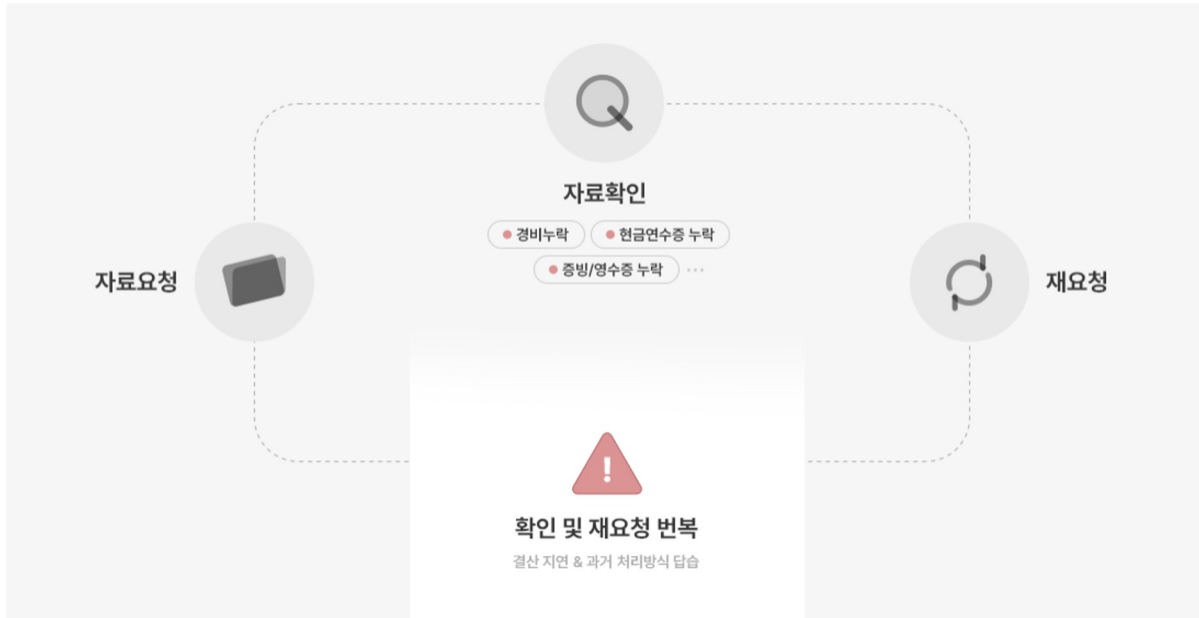
01	클로브커넥트가 필요한 이유	도입 전 결산 업무 · 클로브AI와의 연결 · 핵심 기능 · 역할	03p
02	기능 소개	결산 자동화 · 세금 신고 · 수입처 소통 · 신규 수입처 · AI MCP 연동	07p
03	수입처에 더하는 가치	현금흐름 관리 · 세금계산서와 미수금 관리	20p
04	비용과 도입	비용 없음 · 수익 구조 · 도입 방법 · FAQ	23p
05	도입 사례	세일택스 · 예인 더케이 · 다성 명학지점	28p
부록 A	클로브커넥트 시작 가이드	가입 · 인증서 연동 · 구성원 관리 · 수입처 연동	32p
부록 B	클로브AI 수입처 연동 가이드	초대 및 워크스페이스 생성 · 데이터 연동 · 세무담당자 권한 부여 · FAQ	38p

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 내역이 자동화 되지 않아 처리 기준을 매번 찾아보게 됩니다.

결산이 늘 마감에 몰립니다

자료가 늦게 도착한 만큼 검토를 마감에 임박해서 처리합니다.
더 좋은 상담을 제공하기 어려워 수임처도 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.

이용 수는 2026년 8월 기준

사업자 · 수입처용 무료 AI ERP

 clobe.ai

3만 개

사업자 이용 중

인증서를 연동하면 통장과 카드 내역이 모입니다

미수금·미지급금을 관리하고 매일 아침 자금일보를 받습니다

결산 없이도 클로브AI 안에서 현금흐름표와 손익계산서를 바로 봅니다



세무대리인용 무료 AI ERP

 clobe.connect

1천 개

세무대리인 이용 중

수입처가 연동한 자료를 함께 확인합니다

AI가 전표를 생성하고 분류합니다

신고서와 전자신고 파일을 만듭니다

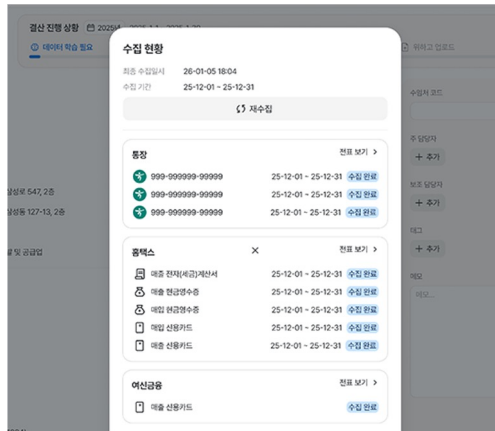
클로브AI, 클로브커넥트 모두 평생 무료로 제공됩니다.

클로브커넥트로 자료 수집부터 결산·신고 준비와 급여 업무까지 자동화합니다.

01

자료 수집

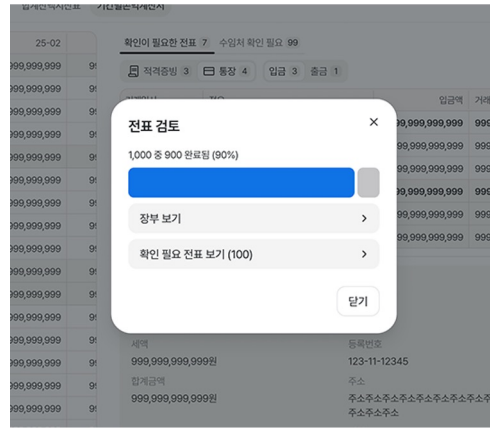
통장과 국내외 카드 사용 내역을
수임처별로 모읍니다.



02

결산

전표를 생성하고 분류해
검토할 장부를 만듭니다.



03

세금 신고

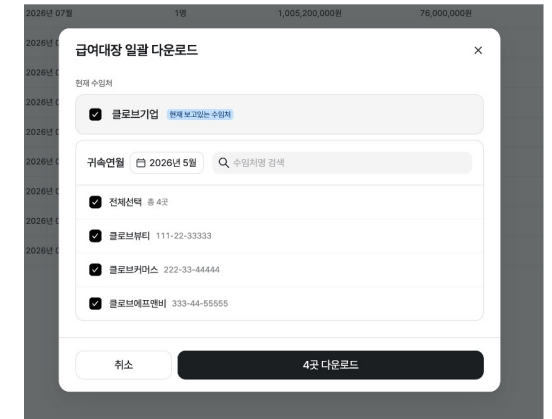
원천세·부가세 신고서를 채우고
전자신고 파일을 만듭니다.



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

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

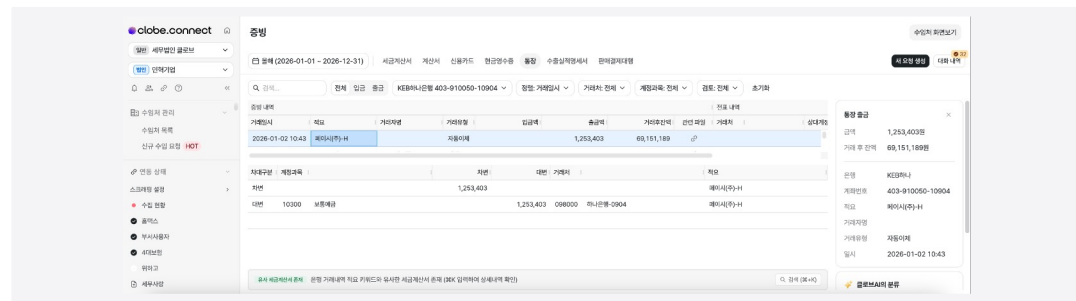
대표님이 주장하신 내용과 실제 증빙 자료가 다른 경우도 있습니다

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

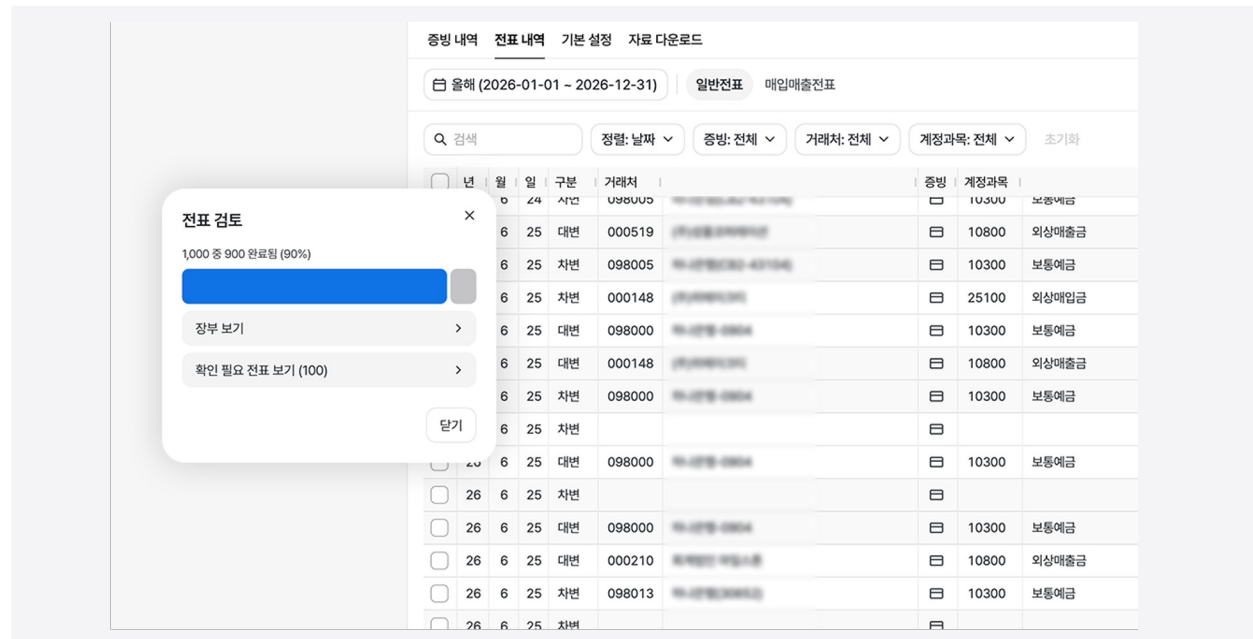


수임처 증빙 내역 확인 화면

“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.

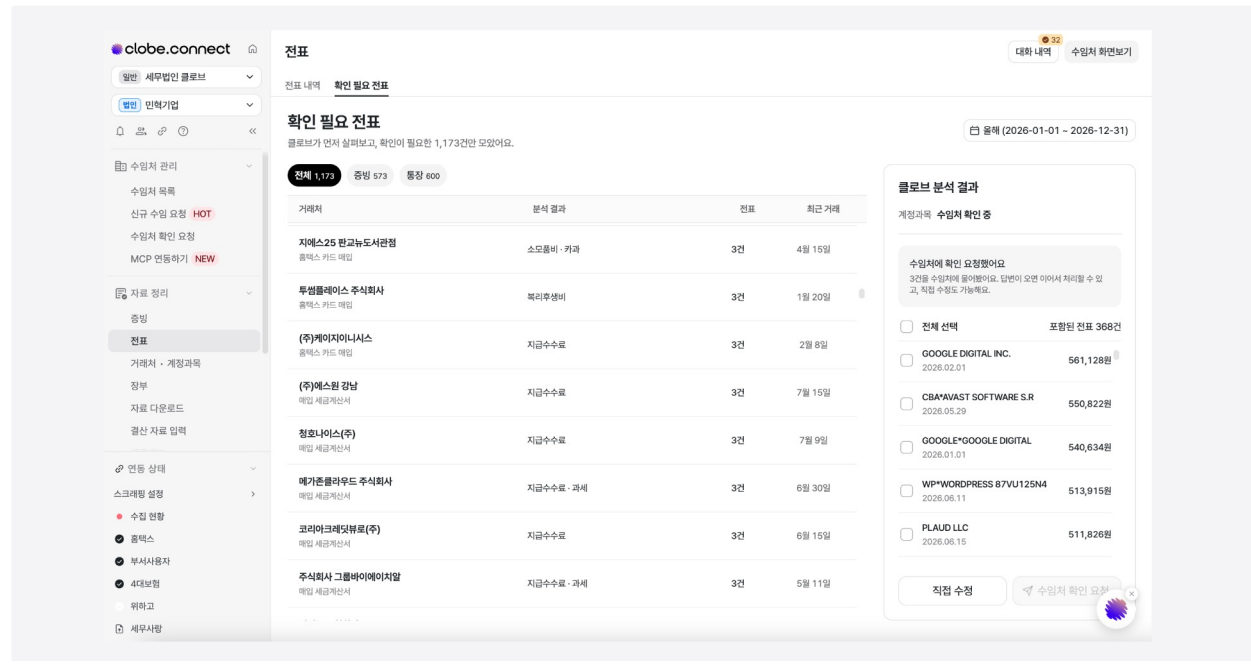
기장 담당자가 바뀌어도 같은 기준으로 검토할 수 있습니다

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

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

세무법인 한백텍스 장윤희 세무사 · 직접 기장 담당

AI가 자료를 수집하고 정리하면, 세무대리인은 검토하고 확정합니다.



수정과 판단이 필요한 부분만 사람이 확인합니다

자동 완성된 장부에서 수정할 때도 AI가 계정과목과 과세유형을 추천합니다.

위하고 업로드용으로 내려받습니다

정리된 전표는 엑셀 파일로 받아 지금 쓰는 프로그램에 그대로 올릴 수 있습니다.

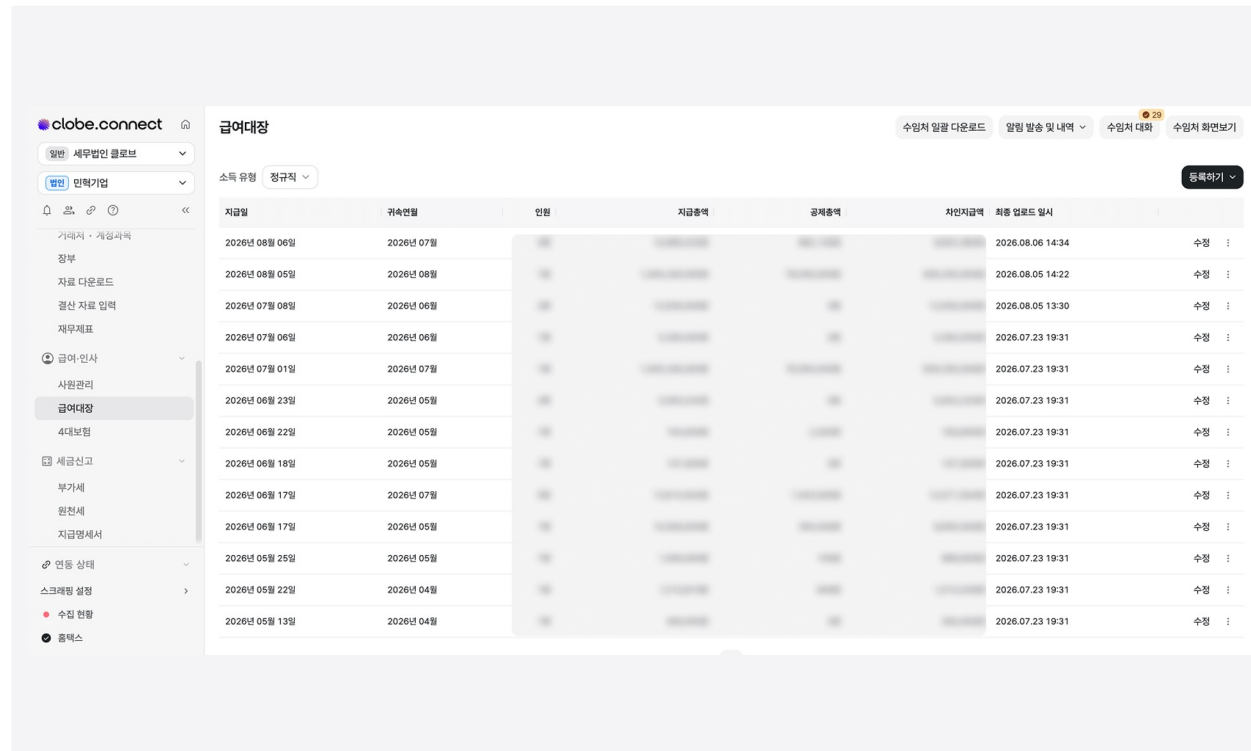
결산 시간이 50% 이상 줄어듭니다

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 장윤희 세무사

매달 반복되는 급여대장 업무를 수집부터 발송까지 한 번에 처리합니다.



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.

구분	금액	세율	세액		
과세표준 및 매출세액	과세				
	세금계산서 발급분	1	200,000	10/100	20,000
	매입자발행 세금계산서	2	0	10/100	0
	신용카드 · 현금영수증 발행분	3	0	10/100	0
	기타(종규영수증 외 매출분)	4	0	10/100	0
	영세율	5	0	0/100	0
	세금계산서 발급분	6	0	0/100	0
	기타 영세율 매출	7	0	0/100	0
	매정신고 누락분	8	0		0
대손세액 가감	9	200,000	(가)	20,000	
매입세액	합계	10	26,110,580		2,611,058
	일반매입	11	0		0
	수출기업 수입분 납부유예	12	0		0
	고정자산매입	13	0		0
	매정신고 누락분	14	0		0
	매입자발행 세금계산서	15	16,283,408		1,628,197

한금방을 세액 1,743,801원 (확정)

표준 PDF 다운로드 내용 확정하기

부가세 신고 화면

원천세·부가세 신고서가 자동으로 채워집니다

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

보정이 필요한 값만 직접 수정합니다

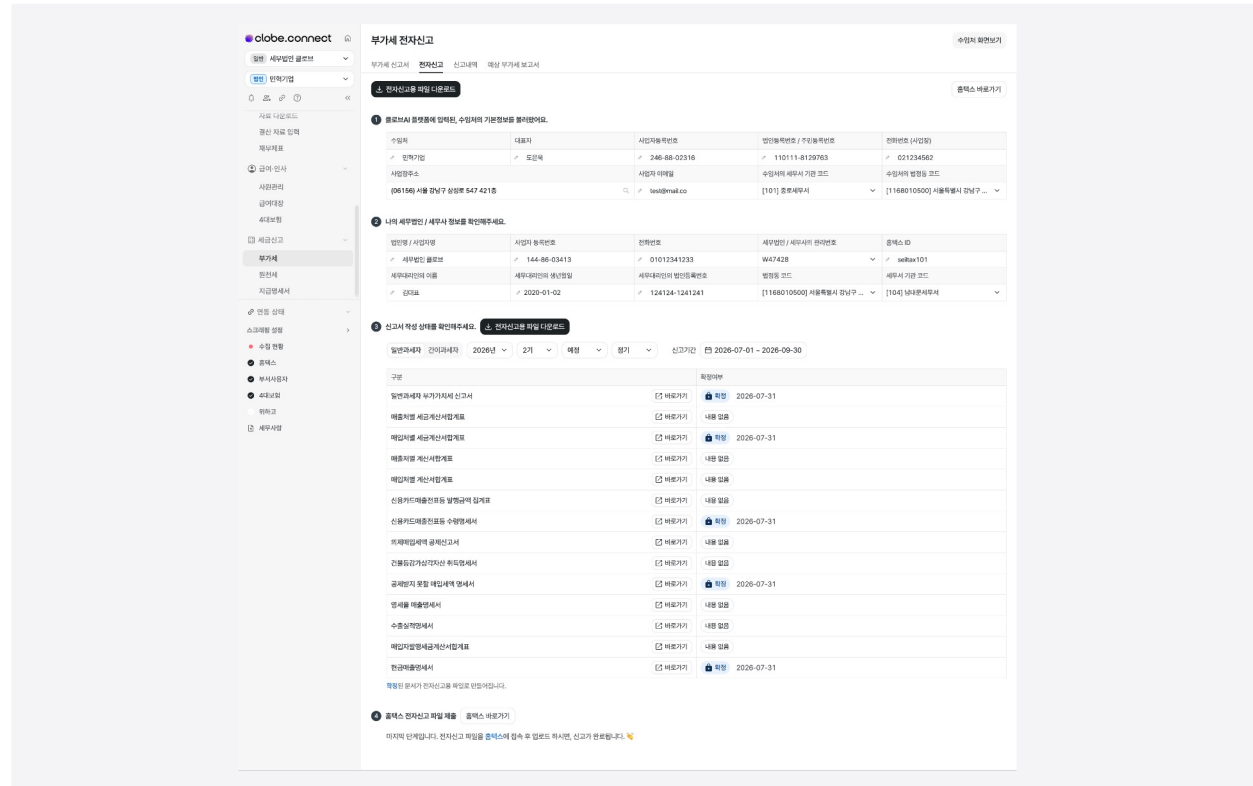
세무대리인은 자동으로 채워진 내역을 기반으로 신고 내용을 확인하고 확정합니다.

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 신고서는 국세청 제출 양식에 맞춰 횟수 제한 없이 무료로 내려받을 수 있습니다.



전자신고 파일 다운로드 화면

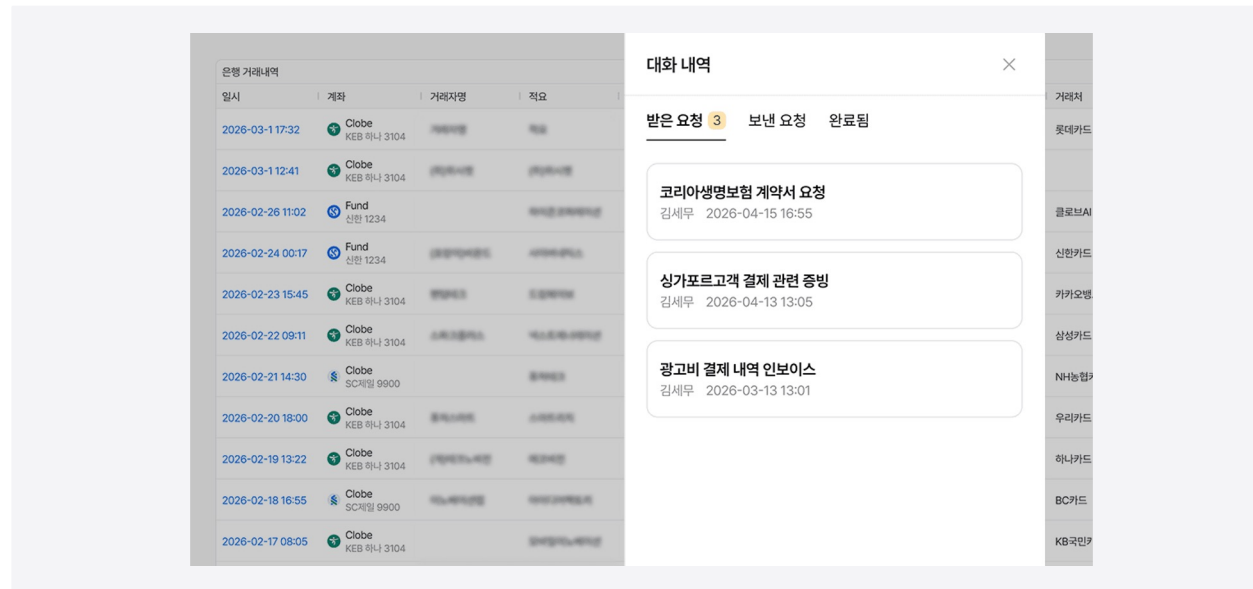
국세청 업로드 양식 그대로 전자신고 파일을 만듭니다

확정한 원천세·부가세 신고서를 제출용 파일로 내려받습니다.

몇 개의 수임처든, 몇 번을 내려받든 무료입니다

수임처 수에도 다운로드 횟수에도 비용이 붙지 않습니다.

수임처와 증빙을 같은 화면에서 보며 빠르고 정확하게 소통할 수 있습니다.



수임처와의 소통 화면

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	월평균 수임처 상담
일반 파트너	클로브AI 수임처 10개 이상 연동 + 전월 5일 이상 방문	-	38건
공식 파트너	클로브AI 수임처 50개 이상 연동 + 전월 5일 이상 방문	공식 인증마크	285건
수석 파트너	클로브AI 법인 수임처 50개 이상 연동 + 전월 5일 이상 방문	추천 리스트 최상단 · 전용 CS 창구	2026년 8월 신설 등급

[루키 프로모션] 가입 후 첫 한 달동안은 수임처 연동 수와 관계없이 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 수임처와 만날 수 있게 됩니다.

연결·상담·수임 과정에 별도의 수수료가 없습니다

상담 신청이 들어오면 알리를 받고 직접 연락합니다

프로필에는 전문 분야와 일하는 방식을 소개합니다

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.

법인

김민준 대표님에게서 상담을 신청했어요.

2026년 6월 4일 09:15

신청서 보

개인

김민준 대표님에게서 상담을 신청했어요.

2026년 6월 4일 08:32

신청서 보

법인

김민준 대표님에게서 상담을 신청했어요.

2026년 6월 4일 09:15

신청서 보

개인

김민준 대표님에게서 상담을 신청했어요.

2026년 6월 4일 08:32

신청서 보

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

+

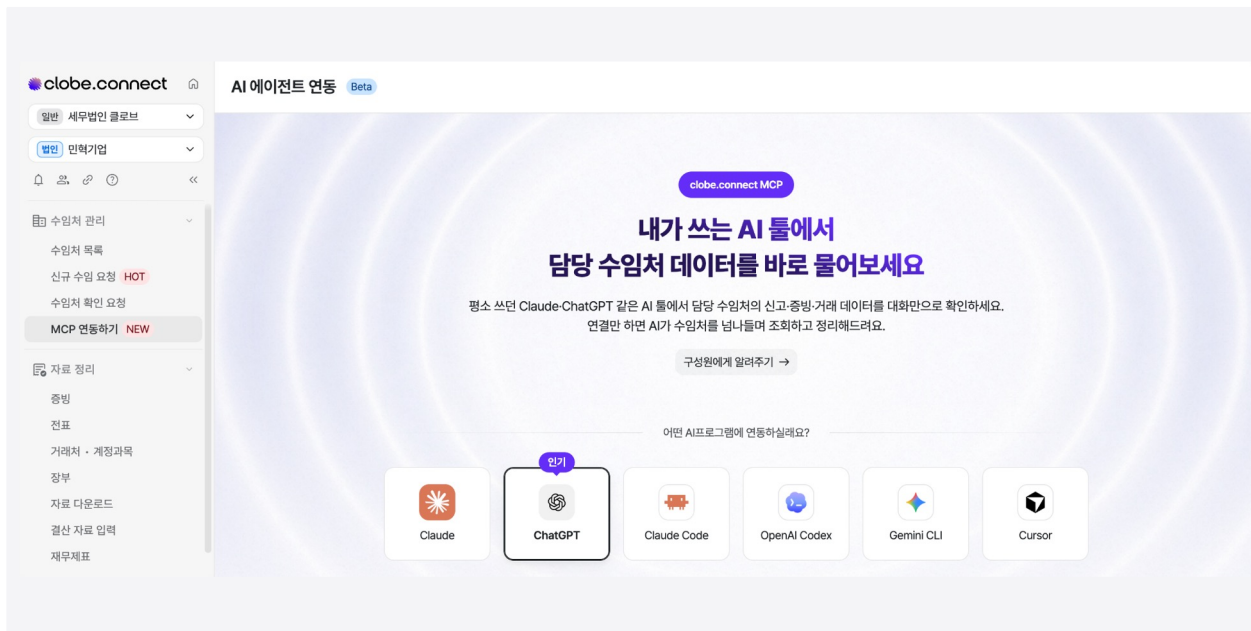
수임처 추가하기

상담 신청 알림

 clobe.connect

17

AI와의 대화만으로, 수임처의 데이터를 조회하고 정리할 수 있습니다.



MCP를 사용해 AI에 연결만 하면 됩니다

GPT·클로드·제미니 등 MCP를 지원하는 AI에서 씁니다.

클로브커넥트 [수임처 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.

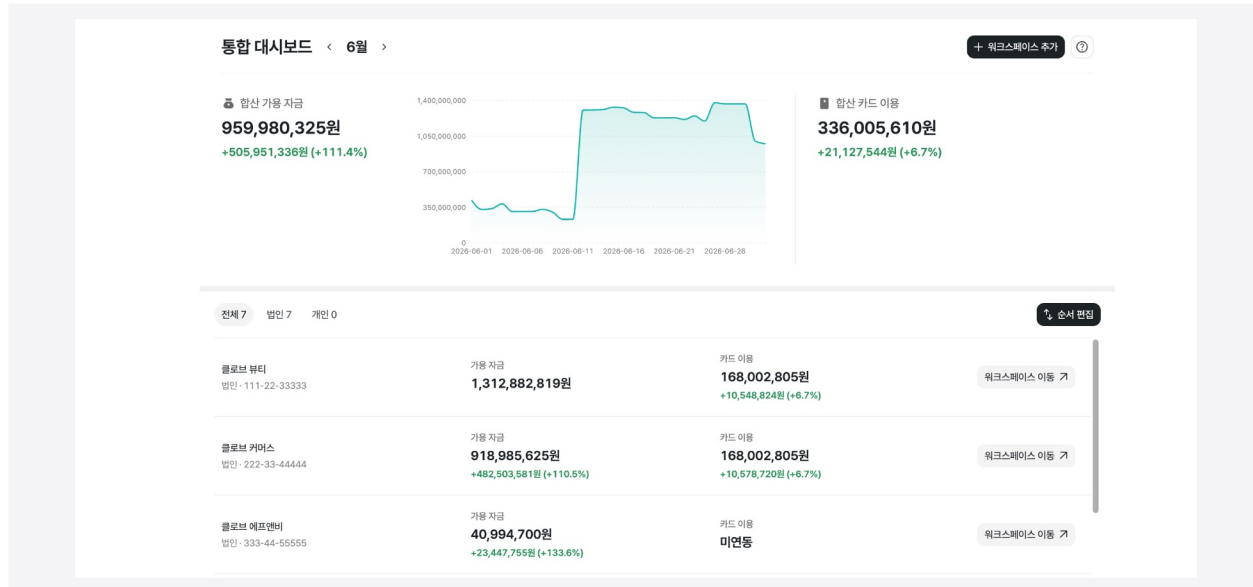
SECTION 03

수임처에 더하는 가치

01 현금흐름 관리

02 세금계산서와 미수금 관리

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.

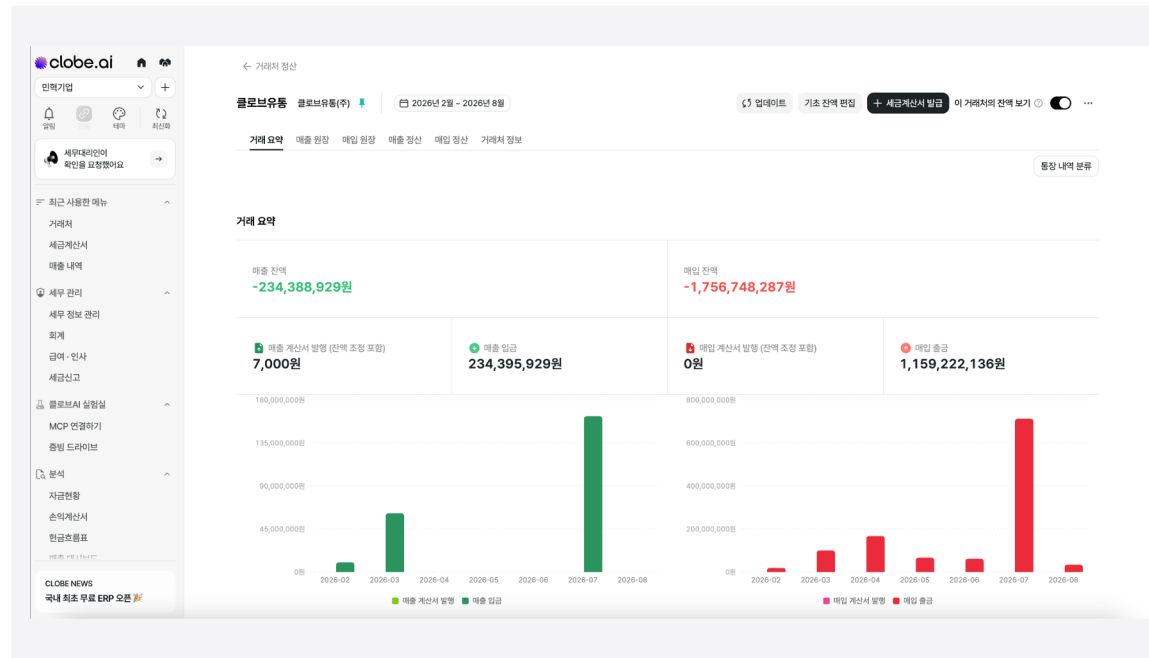
결산을 기다리지 않고 현금흐름표를 볼 수 있습니다

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 무었에 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.

SECTION 04

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 클로브AI도 무료입니다. 세무대리인이 대신 부담하는 비용은 없습니다.

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

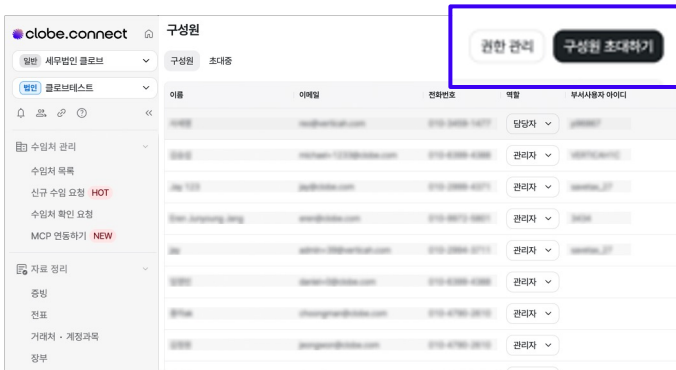
왜 이 구조가 가능한가

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.

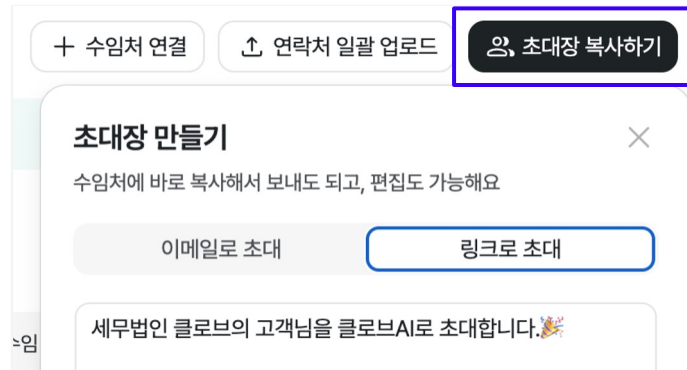
계약이나 설치 없이, PC로 클로브커넥트에 접속해서 바로 시작할 수 있습니다.



01

세무대리인 가입

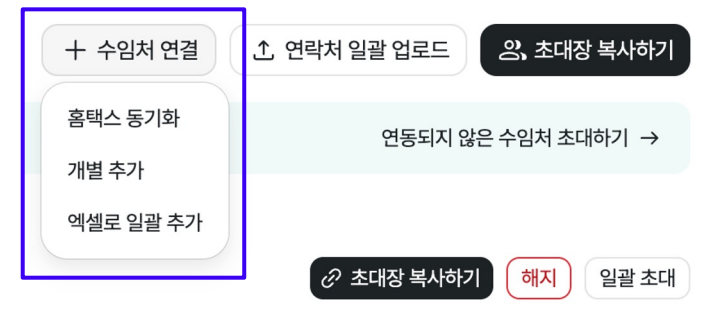
클로브커넥트(<https://connect.clobe.ai>)에 접속해서 계정을 만들고 담당자들을 초대합니다.
별도의 계약이나 프로그램 설치 절차가 없습니다.



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(32p)를 통해 자세한 가입 및 연동 안내를 확인하실 수 있습니다.

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 업로드까지 연동되며, 세무사랑의 데이터는 계정과목, 거래처, 전표를 가져올 수 있습니다.

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 번만 연동해 두면, 필요한 자료가 자동으로 연결되어 매번 따로 전달하는 번거로움을 줄일 수 있습니다. 수임처는 현금흐름을 확인하고 매일아침 자금일보¹를 받아볼 수 있으며 세금계산서 발행과 매출·매입 정산, 미수금 관리도 이용할 수 있다는 점도 함께 안내해 주세요.

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

SECTION 05

도입 사례

-
- 01 **세무법인 세일택스** 임직원 50명 · 고객 1,500개 · 결산 업무 시간 50% 감소
 - 02 **세무법인 예인 더케이** 수입처 40여 개 연동 · 들어오는 상담만으로 신규 수입 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 시작했고, 연동 절차는 노션 템플릿으로 안내했습니다.

엑셀로 주고받던 과정이 사라졌습니다

대표가 기록해 둔 내용을 바로 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 수임처 리스트 연결 기능
 - 05 수임처 초대, 데이터 연동 기능

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. 카카오톡 · 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.

1 인증서 연동

2 세무대리인 관리번호 입력

인증서를 연동해주세요

홈택스 로그인을 위한 공동인증서를 연동하시면, 수임처 목록 및 세금 신고내역을 자동으로 불러올 수 있어요

하드디스크

이동식디스크

직접찾기

인증서 파일(.pfx 또는 .der + .key 파일)을 이곳으로 끌어다 놓기

또는

+ 파일 찾기

04

세무대리인 관리번호 입력

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

<

1 인증서 연동

2 세무대리인 관리번호 입력

세무대리인 관리번호를 입력해주세요

세무대리인 관리번호로 수임처 목록을 불러오고, 부서사용자 계정까지 등록하면 신고내역도 자동으로 채워져요

세무대리인 관리번호*

홈택스 로그인 시 사용하는 세무대리인 관리번호를 입력해주세요.

세무대리인 관리번호를 입력해주세요

비밀번호를 입력해주세요

홈택스 부서사용자

대표 계정이 아닌 부서사용자 계정을 입력해주세요.

부서사용자 아이디를 입력해주세요

부서사용자 비밀번호를 입력해주세요

클로브커넥트 시작하기

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

The screenshot displays the 'clobe.connect' interface. On the left is a sidebar menu with categories like '일반' (General), '법인' (Corporate), '수입처 관리' (Supplier Management), and '자료 정리' (Data整理). The '연동' (Link) menu item is highlighted with a red box. The main content area is titled '연동' and has tabs for '개별' (Individual) and '워크스페이스' (Workspace). Under the '개별' tab, there are three sections: '홈택스' (HomeTax), '위하고' (Weighing), and '세무사랑' (Tax Love). Each section contains a '+ 등록하기' (Register) button and a list of linked items. The '홈택스' section shows '홈택스 부서사용자 로그인 정보' and '홈택스 공동인증서'. The '위하고' section shows '세무대리인 관리번호'. The '세무사랑' section shows '공동인증서' and '분리사업장 로그인 정보'. Each item has a trash icon for deletion.

메뉴 위치

좌측 상단 메뉴에서 클립 모양의 아이콘이 [연동]입니다. 회사명 드롭다운 바로 아래에 있습니다.

홈택스 : 부서사용자 로그인 정보 / 공동인증서 / 관리번호

개별 부서사용자의 로그인 정보를 입력할 수 있습니다. 또한 관리자는 여러 개의 세무대리인 관리번호를 등록할 수도 있습니다,

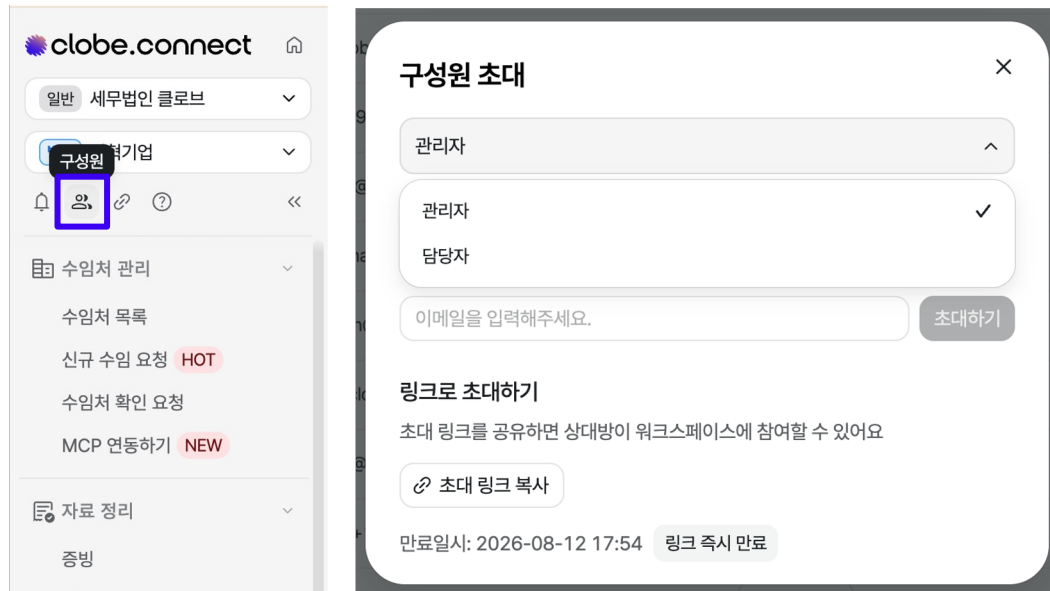
위하고 및 세무사랑 데이터 연동

위하고 등록, 세무사랑 파일을 통해 데이터를 연동할 수 있습니다.

4대 보험 인증

EDI 로그인용입니다. 홈택스 인증서로 접속되지 않는 공단 사이트에 이용됩니다.

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



좌측 상단 사이드바

[구성원 초대하기] 화면

메뉴 위치

좌측 상단 사이드바에서 사람 두 명 모양의 아이콘이 [구성원]입니다. 회사명 드롭다운 바로 아래에 있습니다.

초대 방법

구성원 페이지에서 [구성원 초대하기]를 누르고 이메일을 입력하거나, [초대 링크 복사]로 링크를 전달합니다. 초대 링크에는 만료 일시가 있어, 일정 시간이 지나면 접속이 불가능합니다.

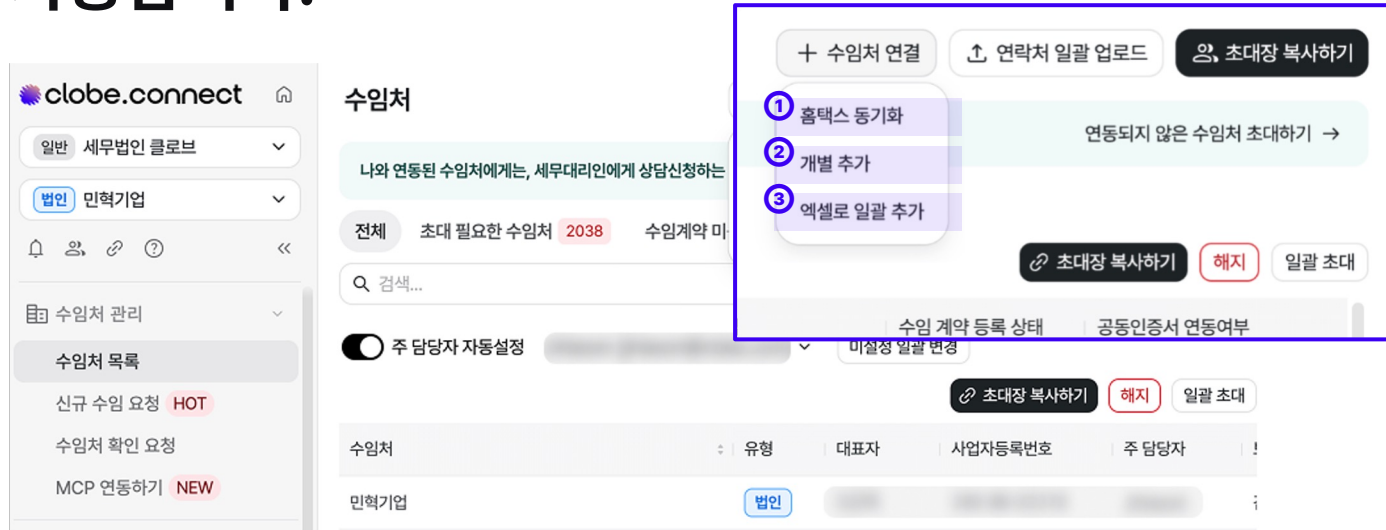
권한 설정

모달 상단 드롭다운에서 권한을 고릅니다. 관리자는 모든 수임처에 대해 접근 권한을 갖게 됩니다. 담당자로 초대하면 가입을 마친 뒤 [수임처 관리 > 수임처 목록 > 수임처 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. 3개의 방법으로 가능합니다.



① 홈택스 동기화

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

수임처 연결 ≠ 수임처 데이터 연동

수임처 연결은 수임처 리스트만 가져옵니다. 수임처 데이터 연동 방법은 다음장에서 확인하세요.

② 개별 추가

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

③ 엑셀로 일괄 추가

위하고나 홈택스에서 받은 엑셀 파일을 그대로 올립니다. 이 방식은 수임처가 수임계약 여부를 클로브SI를 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

Q 검색...

▼

☐ 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.

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.

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.

⑤ 관리자 승인 요청

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

③ 공동인증서 미연동

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

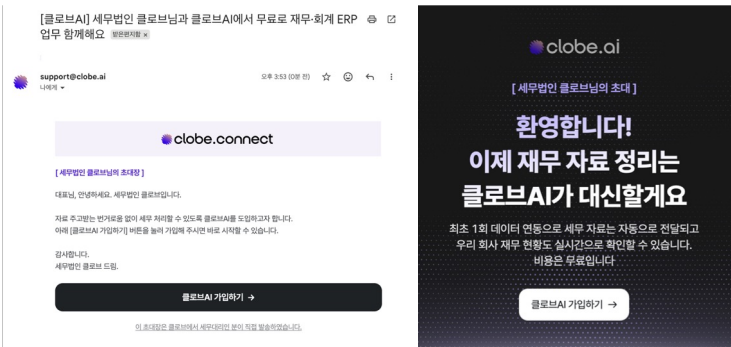
05 FAQ

세무대리인의 초대장으로 클로브AI에 가입해주세요.

01

초대장을 확인해주세요

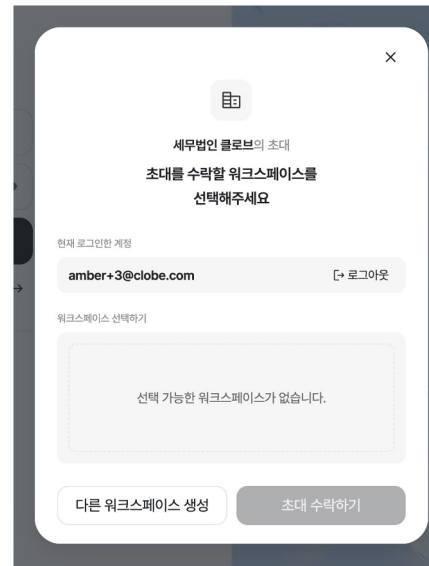
세무대리인이 이메일로 보낸 초대장이나, 초대 링크를 확인하여 회원가입을 진행해주세요.



02

워크스페이스를 선택해주세요.

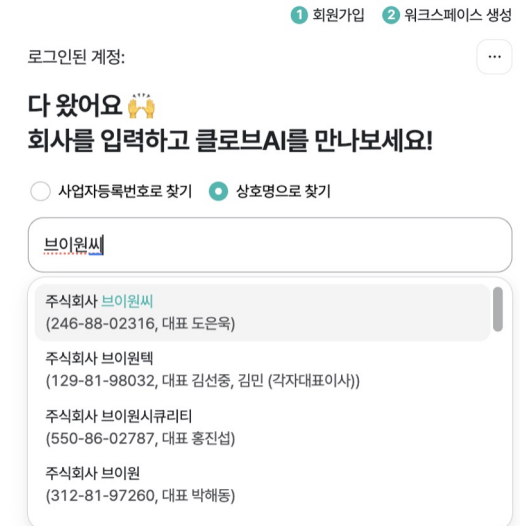
세무대리인의 초대를 수락할 워크스페이스를 선택해주세요. 선택할 워크스페이스가 없다면 [다른 워크스페이스 생성]을 클릭해주세요.



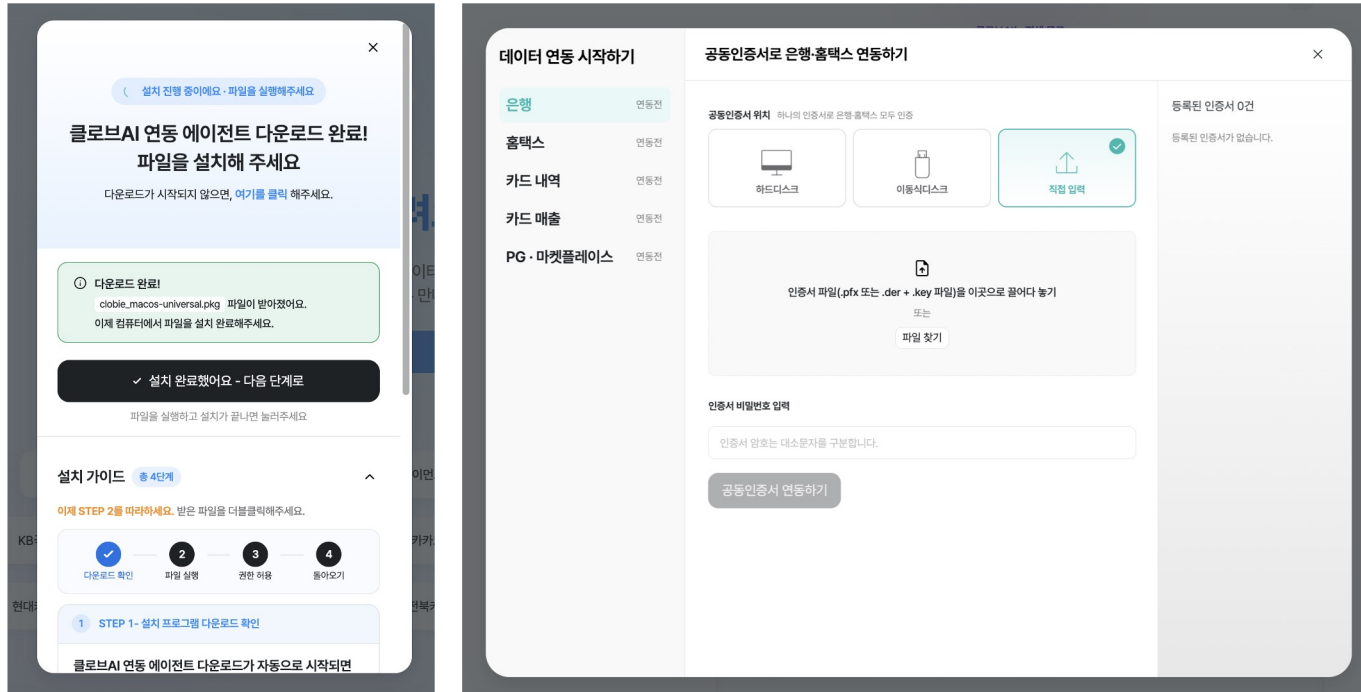
03

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

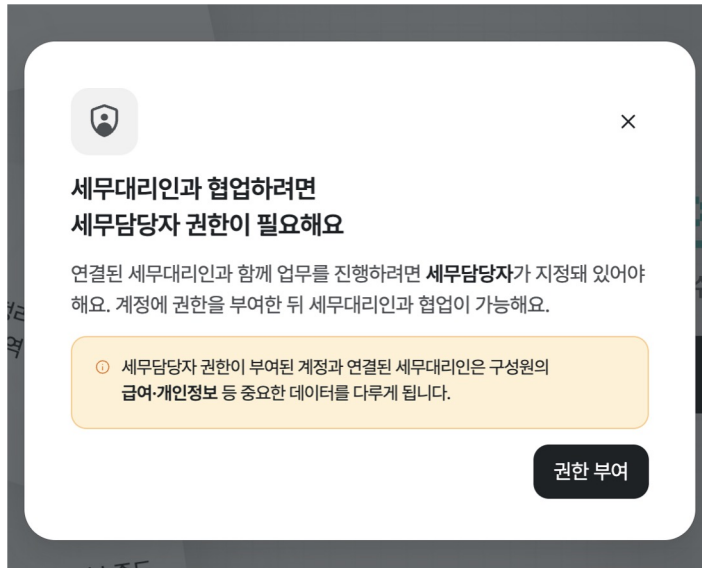
전체 연동 관리 메뉴에서 각각 연동 기관 관리, 공동인증서 관리를 진행할 수 있습니다. 문제가 있는 인증서를 삭제하거나, 새롭게 업데이트 하는 작업 등을 실행할 수 있습니다.

[세물관리]에서 수임처 세무담당자 권한을 부여하세요.



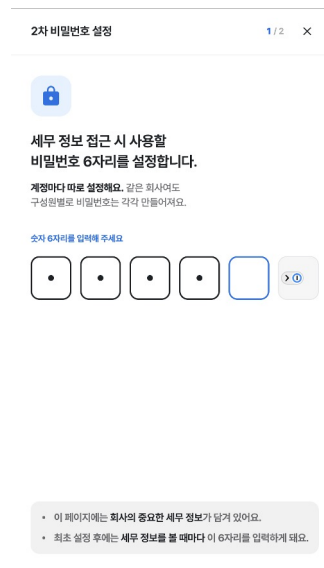
01 세무 정보 관리

세무 정보 관리 메뉴에
접속합니다



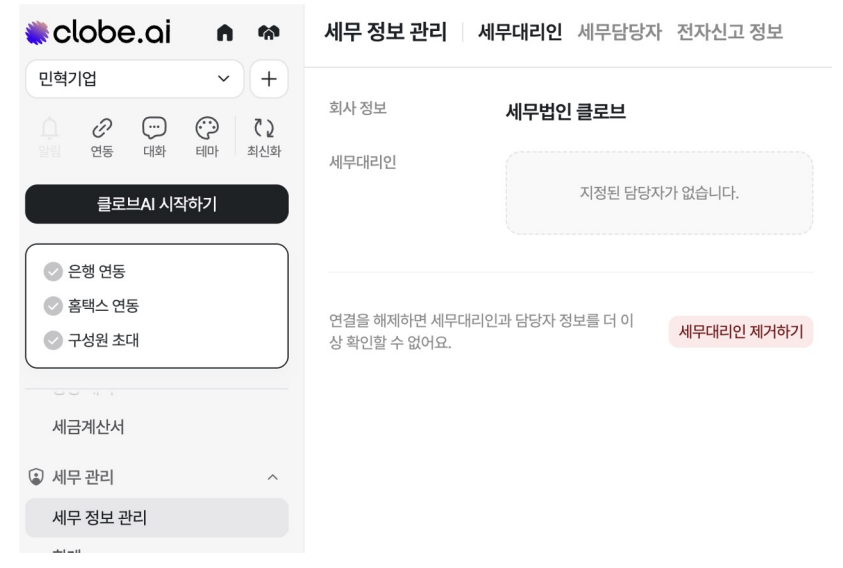
02 세무대리인 권한 부여

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.

세무대리인 무료 가입하기