



GA-Settle 사용 가이드

원수사 엑셀 업로드부터 AI 매핑 · 시책 정산 · 대사 · 마감 · 감사 소명까지, 데모를 따라 하며 익히는 10단계

수수료 · 시책 통합 정산/대사 시스템 · 접속 <https://z01.minu.best/app>

1 로그인 · 비밀번호 변경

발급받은 이메일과 임시 비밀번호로 로그인해요. 임시 비밀번호로 처음 로그인하면 새 비밀번호를 설정하는 화면이 자동으로 떠요.

- 1 접속 주소(<https://z01.minu.best/app>)에서 이메일과 임시 비밀번호를 입력하고 로그인해요.
- 2 첫 로그인이면 '비밀번호 변경' 화면에서 현재(임시) 비밀번호와 새 비밀번호를 입력해요.
- 3 변경을 마치면 대시보드로 들어가고, 이후에는 새 비밀번호로 로그인해요.

- 💡 화면이 이전 상태로 보이면 새로고침(Ctrl+F5) 한 번이면 최신 화면으로 갱신돼요.
- 💡 비밀번호를 잊으면 관리자가 임시 비밀번호를 다시 발급해 줄 수 있어요.

2 원수사 엑셀 · 시책안 문서 업로드

원수사가 매월 보내는 수수료 엑셀과, 이미지·PDF로 오는 시책안 문서를 올려요. 파일은 원본 그대로 안전하게 보관되고, 같은 파일을 다시 올리면 자동으로 걸려져요(중복 방지).

- 1 '지급명세 엑셀'은 끌어다 놓으면 파싱·검증이 진행돼요. 정상/오류 행 수를 확인하고 승인하면 원장에 반영돼요.
- 2 엑셀 문서유형에서 '시책지급내역(시상금)'을 고르면 시상금 전용 인식으로 처리돼요. 시트에 여러 표가 붙어 있어도 첫 번째 상세 표만 읽고, 승인하면 시책 지급 원장에 쌓여 '대사' 화면의 시책 대사에서 비교돼요.
- 3 '시책안 문서(OCR)'로 전환하면 먼저 대분류(손보설계사시상·손보자체시상·생보FC시상·생보법인시상)를 고른 뒤 PDF·이미지를 올려요.
- 4 지급률·적용기간 등 시책을 항목 후보가 자동 추출되고, 생명보험은 납입기간·만기기간별 지급율도 표로 보여줘요.
- 5 업로드한 시책안은 아래 '시책안 등록 내역'에 대분류·OCR 상태와 함께 기록돼요. '지급명세 엑셀'은 '업로드 내역'에서 삭제할 수 있어요.

- 💡 같은 파일을 중복 업로드하면 반려돼요. 재업로드가 필요하면 파일 내용이 달라야 해요.
- 💡 시책안 문서에서 추출한 항목은 '시상정의 확정' 화면에서 사람이 확인·확정해요(자동 반영 아님).
- 💡 마감된 정산월의 업로드는 보호를 위해 삭제되지 않고, 모든 삭제는 감사 로그로 남아요.

3 AI 매핑 검토 · 확정

원수사마다 다른 컬럼 이름을 AI가 표준 항목(보험료·수수료율·지급수수료 등)으로 매핑해 후보를 제안해요. 사람은 후보를 검토하고 확정만 하면 돼요. 금액 계산은 전부 코드가 하니 AI가 숫자를 바꾸는 일은 없어요.

- 1 'AI 매핑 검토' 화면에서 컬럼별 매핑 후보와 신뢰도 등급을 확인해요.
- 2 잘못 매핑된 컬럼이 있으면 올바른 표준 항목으로 바로잡아요.
- 3 정합성 검증(지급수수료 $\approx$ 보험료 $\times$ 수수료율)을 통과하면 매핑을 확정해요.
- 4 확정하면 다음부터 같은 양식은 자동 인식돼요(템플릿 버전으로 저장).

- 💡 한 번 확인한 원수사 양식은 '매핑 관리' 화면에서 버전 이력으로 관리돼요.
- 💡 AI는 후보와 근거만 제시해요. 최종 판단은 항상 사람 또는 정합성 검증이 해요.

4 시상정의 확정 → 운영 규칙 승격

원수사가 준 시상정의(원본 카탈로그)와 시책안 OCR로 추출한 항목을 검토·확정해요. 확인한 것만 정산 운영 규칙으로 승격되고, 확정 전에는 지급 계산에 영향을 주지 않아 안전해요.

- 1 '시상정의 확정' 화면에서 원수사·월·검색어로 대상 정의를 찾아요.
- 2 내용을 확인하고 선택한 정의를 '운영 규칙으로 승격'해요.
- 3 승격된 규칙은 '시책 룰' 화면에 나타나 정산에 사용돼요.

- 💡 시상정의는 참조 카탈로그예요. 승격 전까지는 정산 결과에 영향을 주지 않아요.
- 💡 시책안 이미지·PDF로 만든 후보도 여기서 사람이 확정해요(HITL).

5 시책 룰 등록

보험사·GA 시책을 '조건 → 지급' 규칙으로 등록해요. 직접 만들 수도, '시상정의 확정'에서 승격된 규칙을 쓸 수도 있어요. 규칙은 순수 계산이라 언제 돌려도 같은 결과가 나와요.

- 1 '시책 룰' 화면에서 새 룰을 만들고 적용 조건(원수사·상품·기간 등)과 지급 액션(지급률·고정액·구간시상)을 정의해요.
- 2 실적인정 기준·환수 기준(1·2차년도)·예외·브리지시상 같은 등록 항목도 함께 남길 수 있어요.
- 3 우측 안내의 '시상정의 확정 화면으로'를 눌러 카탈로그를 운영 규칙으로 승격할 수도 있어요.
- 4 룰을 바꾸기 전 '시뮬레이션'으로 지급액 변화를 미리 확인해요(실데이터에 영향 없음).

- 💡 가족계약·본인계약 제외 같은 예외도 조건으로 표현할 수 있어요.
- 💡 월중 시책이 바뀌면 적용 기간을 나눠 여러 버전으로 관리해요.

6 월 정산 Run 계산

특정 월을 대상으로 정산 Run을 만들고 계산을 실행해요. 업로드된 원장 + 등록된 룰로 지급액이 결정적으로 계산돼요.

- 1 '정산 Run' 화면에서 대상 월의 Run을 생성해요.
- 2 '계산 실행'을 눌러 룰 기반 지급액을 산출해요.
- 3 필요하면 병행 검증(저장값 vs 재계산값 차액 0원)으로 무결성을 확인해요.

💡 같은 입력으로 다시 계산해도 결과가 동일해요(재현성 보장).
💡 수동 보정이 필요하면 사유를 반드시 입력해야 하고, 모든 보정은 감사 로그로 남아요.

7 대사 · 차액 확인

원수사가 보고한 금액과 시스템이 계산한 금액을 계약 단위로 맞대어 차액을 찾아요. 어디서 왜 벌어졌는지 원본 행까지 드릴다 운할 수 있어요.

- 1 '대사 · 차액' 화면에서 원수사 보고액과 계산액의 차액 목록을 확인해요.
- 2 차액이 있는 계약을 눌러 원본 행·매핑·룰 적용 내역을 되짚어요.
- 3 원인을 파악해 매핑·룰·보정 중 알맞은 곳을 바로잡아요.

💡 차액 0원이 이상적이에요. 남는 차액은 사유를 확인해 보정하거나 근거를 남겨요.

8 지급 내역서 · 이체 출력

설계사별로 지급액을 룰업하고 룰별로 분해한 내역서를 만들어요. 은행 이체용 마스터(CSV)도 함께 내려받을 수 있어요.

- 1 '지급 내역서' 화면에서 대상 Run의 내역서를 생성해요.
- 2 설계사별 지급액과 룰별 분해 내역을 확인해요.
- 3 이체 마스터(CSV)를 내려받아 은행 이체에 사용해요.

💡 내역서의 모든 금액은 정산 Run 결과와 일치하고 원본까지 역추적돼요.

9 월 마감

정산이 확정되면 월을 마감해요. 마감된 Run은 수정·삭제가 이중으로 잠기고(API + DB), 그 시점 스냅샷이 보관돼요.

- 1 '정산 Run' 화면에서 대상 Run을 '마감' 처리해요.
- 2 마감 후에는 값이 잠겨 변경되지 않는 것을 확인해요.

💡 마감은 되돌리기 어려운 작업이에요. 대사·내역서 확인을 마친 뒤 진행해요.
💡 마감 시점 스냅샷이 보관돼 사후에도 그대로 조회할 수 있어요.

10 감사 소명 (되짚기)

특정 지급 건이 어떤 규칙과 시상정의, 어떤 원본 시책안에서 나왔는지 한 화면에서 되짚어요. 금감원 감사 소명 근거로 바로 제시할 수 있어요.

- 1 '감사 소명' 화면에서 지급 건(또는 규칙·시상정의)을 선택해요.
- 2 지급 건 → 운영 규칙 → 시상정의 → 원본 시책안 이미지까지 연결된 근거를 확인해요.

💡 원본 시책안 이미지도 화면에서 그대로 열려, 감사 대응 자료로 바로 쓸 수 있어요.

각 화면 오른쪽 위 '도움말'에서 화면별 사용법을, 왼쪽 메뉴 '사용 가이드'에서 이 문서를 다시 볼 수 있어요.