

# 2025년 새싹 해커톤(SeSAC Hackathon) AI 서비스 기획서

팀명	소비게이터
팀 구성원 성명	김연희, 배대근, 이지원, 김현규, 이윤호

## 1. AI 서비스 명칭

- 사용자의 현명한 금융 생활을 안내하는 AI 항해사 역할 'Olla'

## 2. 활용 데이터

	활용 데이터명	분야	출처
1	신용카드·체크카드 및 은행 거래 내역 데이터	금융	AI 활용 목업 데이터
2	계좌 잔액 데이터	금융	AI 활용 목업 데이터
3	카드 목록 데이터	금융	AI 활용 목업 데이터
4	카드 상품 정보 데이터	금융	카드 고릴라 스크래핑

## 3. 핵심내용

- 개인화된 소비 분석, 맞춤형 재무관리 컨설팅, AI 소비 스토리 생성, 실시간 금융 혜택 안내를 통합 제공하는 스마트 금융 코치 서비스.
- 사용자의 실제 결제 내역을 기반으로 AI가 자동으로 패턴을 분석해 소비 습관을 진단하고, 절약·맞춤 혜택·구독 등 금융 전반의 최적안을 실시간으로 제안.

3) 감성 기반의 소비 일기와 스토리텔링 서비스로 사용자에게 동기와 지속적인 개선 경험을 제공.

## 4. 제안배경 및 목적

제안배경: 청년층·디지털 취약계층·고령자 등은 자신의 소비 흐름을 정확히 이해하거나 불필요한 지출을 파악하기 어려워 재무적 위험에 쉽게 노출되고 있습니다. 또한 카드 혜택, 금융상품, 정기결제 서비스가 다양해진 반면, 이를 비교·관리하는 과정은 개인의 역량에 과도하게 의존하고 있어 국민 전반의 금융문해력 불균형이 심화되는 문제가 발생하고 있습니다. 이러한 사회적 환경 속에서, 누구나 자신의 소비와 재무 상태를 쉽게 이해하고 관리할 수 있도록 돋는공정하고 투명한 AI 기반 금융 관리 서비스의 필요성이 증가하고 있습니다.

목적: AI와 데이터 기반 기술을 활용하여 국민 개개인의 소비를 더 투명하게 이해하도록 돕고, 불필요한 지출을 줄이며, 스스로 재무 건전성을 관리할 수 있는 자기주도적 금융관리 환경을 조성하는 것입니다.

## 5. 세부내용

### ○ 적용기술

#### 1) 활용 데이터 및 AI 모델:

##### 활용 데이터:

- 신용카드·체크카드 및 은행 거래 내역 데이터 / 계좌 잔액 데이터 / 카드 목록 데이터 / 카드 상품 정보 데이터 (카드고릴라 스크래핑)

## 2) MCP를 활용한 금융 데이터 통합 및 확장성:

구현 내용:

- 신용카드/체크카드 거래내역, 계좌 잔액, 카드 상품 정보 등 다양한 금융 데이터소스를 MCP 서버로 통합 관리
- 각 데이터소스를 독립적인 MCP 서버로 구성하여 향후 증권, 보험, 대출 등 추가 금융상품 연동 시 새로운 서버만 추가하면 되는 확장 가능한 아키텍처 구축
- 실시간 거래 발생 시 MCP를 통해 즉각적으로 데이터를 수집하고, 높친 혜택 알림이나 카드 추천 등의 서비스에 활용

**기대효과:** 표준화된 프로토콜로 다양한 금융기관 API와의 연동이 용이하며, 서비스 확장 시 기존 시스템 수정 없이 새로운 데이터소스 추가 가능

## 3) Reflexion Agent 기반 소비 패턴 분석 및 자기개선 시스템

구현 내용:

- 초기 소비 분석 결과를 생성한 후, 자체 피드백 루프를 통해 분석의 정확도를 반복적으로 개선
- 예: 1차 분석에서 "과도한 카페 지출"로 분류 → 실제 업무 미팅 장소임을 확인 → "필요 지출"로 재분류하고 학습
- 사용자 피드백("이 분석이 정확해요/부정확해요")을 받아 Reflexion 프로세스에 반영하여 개인화된 분석 정확도 지속 향상
- 카드 추천, 절약 제안 등의 의사결정 과정도 reflection을 통해 점진적으로 최적화

**기대효과:** 단순 규칙 기반이 아닌 자기학습하는 AI로, 사용자별 특성을 반영한 정교한 소비 분석 및 맞춤 추천 가능

## 4) Dual Memory System 기반 맥락 인식 챗봇

구현 내용:

- **Short-Term Memory:** 현재 대화 세션 내의 문맥 유지 (예: "아까 말한 그 카드"라고 해도 이해)
- **Long-Term Memory:** 사용자의 소비 성향, 선호도, 과거 상담 이력 저장 및 활용
  - "지난달에도 비슷한 고민 하셨죠? 그때 ○○카드로 바꾸셨는데 만족하시나요?"
  - "고객님은 항상 카페 지출을 줄이고 싶어하시는데, 이번 달은 성공하셨네요!"
- 장기 메모리는 벡터 DB에 저장하여 의미 기반 검색으로 관련 과거 정보 빠르게 조회

**기대효과:** 일회성 상담이 아닌 지속적 관계를 형성하는 '나를 아는 금융 코치' 경험 제공, 사용자 만족도 및 서비스 재사용률 증가

## 5) 벡터DB 기반 카드 추천 엔진:

구현내용:

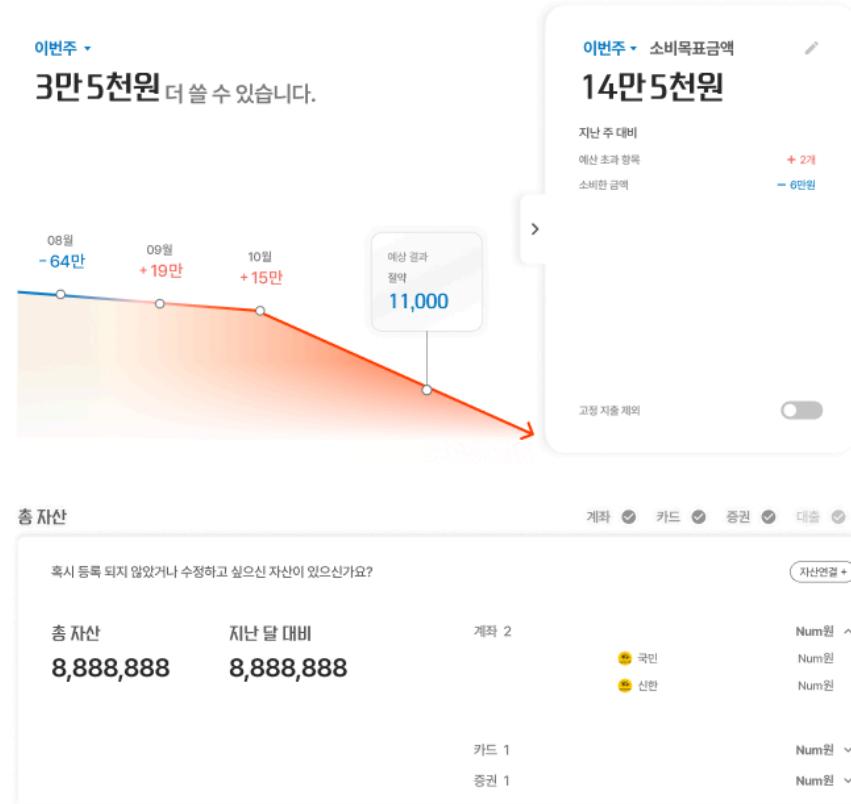
- 사용자 소비 패턴(카테고리별 지출 비중, 주요 이용처 등)을 임베딩하여 벡터로 변환
- 카드 상품의 혜택 정보(할인 카테고리, 적립률, 제휴처 등)를 임베딩하여 벡터DB에 저장
- 사용자 쿼리 발생 시 소비 패턴 벡터와 카드 혜택 벡터 간 유사도 계산
- 가장 가까운 거리의 카드를 추출하여 "당신의 소비에는 이 카드가 최적입니다"

## 형태로 추천

### ○ 서비스소개

#### 1. 소비분석

사용자의 카드/거래 내역 자동 분석 및 시각화 대시보드 제공



카테고리별 금액

카테고리	금액
월세	22만원
운동	10만원
커피	18만원
주류, 유흥	42만원5천원
학습	18만원
교통비	22만원
술	22만원

소비액 순 ▾

카페 초과 위험

- 스티벅스 Num원
- 이디야 Num원
- 기타 Num원

8,000원 사용 ^

주류 회복 불가

카페 여유 정복

메뉴

메뉴

메뉴

메뉴

8,000원 사용 ▾

Cafe 8,000원 남음 초과 위험

메뉴 8,000원 초과 회복 불가

메뉴 8,000원 여유 여유 정복

예산을 조정해서 다음 달에는 여유 있는 생활을 해 보시겠어요?

자산연결 +

## 2) AI가 소비 트렌드 및 절약 가능 내역, 혜택·카드 추천 자동 제안

**트렌드&패턴**

**11월** 지출을 평가해 볼까요? 소비습관, Ai가 제시해 드립니다.

지출 건수	지출 금액	가장 커던 지출 항목	급상승 항목
Num건 / Num	Num건 / Num	Num	Num건 / Num

소비 평가

이번달에는 바쁘셨을 꺼라 믿어요!

나쁜 습관

1주차에 소비의 60%를 하는 경향이 있어요.

이렇게 개선해 보는 것은 어떠세요?

1주차에 ○○○ 항목 소비를 6만원 정도 더 많이 설정해 보세요.  
성공 확률이 30% 정도 올라가요!

## 2. 재무 관리

### 1) 사용자 자산 연결(은행, 카드, 증권, 보험 등 연결)

자산 연결

전체 선택

은행

카드

보험

온라인 페이

통신

할부 금융

기타

은행

전체 선택

제주 은행  SC 제일은행

KB 국민 은행  씨티 은행

NH농협 은행  카카오뱅크

우리 은행  케이뱅크

하나 은행  하나 은행

IBK 기업은행  IBK 기업은행



### 2) 카테고리 추가

- 카테고리별 목표 금액 설정 및 지출 관리

설정만큼 사용하면 예산이 이만큼 남아요.

이번 주 이번 달 올해

3만5천 13만5천 4천5백만

주류 에 얼마를 사용하고 싶으신가요?

AI 추천 지난 사용액 평균 사용액 소비 유형 평균 평균 성공률  
12만원 15만원 13만원 20만원 80%

고정지출일까요?

이번 주 5만원

이번 달 금액을 입력하세요

올해 금액을 입력하세요

주류 42만원5천원

관리비 22만원 운동 10만원 카페 18만원 교통비 22만원 교육 18만원

임시 저장



### 3. 소비 일기

결제 내역+감정 분석을 통해 긍정적 동기 부여

설명: 개인화 & 감성 서비스

#### 3-1. AI 소비 일기 생성

결제 내역 기반 AI가 나만의 일기 자동 생성

기능: "오늘 ☕ 카페에서 친구와 대화하며 좋은 시간을 보냈네요. 저녁에는 마트에서 장을 보며 다음 주를 준비했어요 💪"

감정 분석: 소비 패턴으로 기분 색깔 분석 (행복, 스트레스, 평온 등)

응원 메시지: "열심히 일한 당신, 오늘 하루도 수고했어요!"

#### 3-2. 소비 스토리텔링

주/월 단위 소비 여정을 스토리로 재구성

"이번 주 당신은 자기계발(서점 3회)과 건강관리(헬스장 5회)에 집중했어요"

연말 결산: "2025년 당신의 소비 키워드는 '성장'이었습니다"

올해의 현황  
그들도 목표와 소비액의 격차가 많이 줄었어요.  
성공 확률이 8% 정도 올라가요!



AI 일기  
이번달에는 바쁘셨을까 라 믿어요!

내년 목표

1주차에 소비의 60%를 하는 경향이 있어요.

최적화 목표에 따른 관리 대처

1주차에 ○○○ 할인 소비를 6만원 정도 더 많이 설정해 보세요.

성공 확률이 30% 정도 올라가요!

11월 지출을 청탁해 봄까요? 소비승관, AI가 제시해 드립니다.

지출 건수

지출 금액

가장 컷던 지출 항목

급상승 항목

Num 건 / Num

Num 건 / Num

Num

Num 건 / Num

소비 평가를 보고 일기를 작성하면 다음에 알려드릴게요!

작성 소비에 대한 감상을 작성해 주세요

작성일 / 작성일 / 종류

Text

작성하기

## 4. 카드추천

### 1) AI 카드 추천 엔진

실시간 분석: 내 소비 패턴 분석 후 최적 카드 추천

"당신의 주유/커피/영화 소비 패턴에는 △△카드가 월 3만원 더 절약됩니다"

시뮬레이션: "이 카드로 변경 시 연간 36만원 혜택 증가"

### 2) 높친 혜택 알림

"어제 GS25에서 2,000원 할인 가능했는데 다른 카드 사용하셨네요"

"이번 달 스타벅스 할인 한도 1회 남음 (5천원 할인 가능)"

이 카드가 잘 어울리실 껌 같아요.



현대카드 Z work Edition 2

대중교통, 맥시, 편의점 등 직장인들이 편리 이용하는 카테고리에 할인 혜택이 있습니다.



교통비 할인 저렴한 연회비



현대카드 M

최대 50만 포인트를 먼저 받아 사용하고 카드를 이용하며 적립되는 M카드 이용방법  
M카드와 함께 모든 현대카드 기맹점에서 잡판한 혜택을 누...



교통비 할인 저렴한 연회비

신용 카드

체크 카드



현대카드 Z work Edition 2

VISA 1만 5천원  
S& 1만 5천원



교통비 할인 저렴한 연회비



현대카드 Z work Edition 2

VISA 1만 5천원  
S& 1만 5천원



교통비 할인 저렴한 연회비



현대카드 Z work Edition 2

VISA 1만 5천원  
S& 1만 5천원



교통비 할인 저렴한 연회비



현대카드 Z work Edition 2

VISA 1만 5천원  
S& 1만 5천원



교통비 할인 저렴한 연회비

## 5. 챗봇·음성 비서로 실시간 질의 및 금융관리 피드백 제공

Chat Bot

OLLA  
안녕하세요. 어떤 것이 궁금하신가요?

★ 자주하는 질문 ★ 모르는 용어 설명

나, 이거 구매했는데, 어느 카테고리에 넣어야 할까?  
해당 물품을 매달 구매하게 될 것 같은데 매달 가격 변동이 있어서 소비계획을 어떻게 수정해야 할지 모르겠어.



▲ 이것도 계획에 \_ ►

- 서비스 아이디어의 창의성 및 구현 가능성
- 소비 일기/감정 분석이 결합된 금융관리 서비스
- 실거래-실시간 혜택 직결로 ‘즉각적 피드백 경제’ 구현
- GPT·AI추천·챗봇 등 최신 인공지능 기술과 금융 UX 트렌드 융합

## 6. 기대효과

- 사회/경제적 파급(기대) 효과
  - 서비스를 통한 사회/경제적 가치창출 효과
    - 1) 개인별 소비 관리 역량 강화
    - 2) 숨은 지출 절감, 최적 혜택 활용으로 가계 경제 실질적 상승 효과
    - 3) 금융 소비자 데이터 기반 AI 생태계 구축 및 신(新)비즈니스 모델 창출
    - 4) 카드사, 금융기관의 데이터 기반 맞춤서비스 활성화 및 신규 수익 채널 개척

### 참고 링크

[https://drive.google.com/drive/folders/1WVIsGlanOs2W8s9ga0WwpAoaGC9hdV\\_m?usp=sharing](https://drive.google.com/drive/folders/1WVIsGlanOs2W8s9ga0WwpAoaGC9hdV_m?usp=sharing)

※ 상세 설명을 위해 도표, 스케치 등 별도파일 추가 가능

※ 제출한 기획서는 온라인 예선 심사 전 구체화하여 깃허브(GitHub)에 필수로 게시