

AI로 자금수지표를 만들고 검증하기

강의 영상의 시연을 그대로 따라 할 수 있도록 준비물, 도구별 작업 순서, 입력할 프롬프트, 결과를 확인하는 방법을 실습 순서대로 정리했습니다. 프롬프트는 이 가이드에서 복사해 그대로 붙여 넣으면 됩니다.

1	예산을 현금 기준으로 바꾸는 수식	Claude for Excel
2	연간 자금수지표 점검과 부족 월 찾기	Claude for Excel
3	일일자금수지표 섹션 대사	Claude for Excel
4	1주차 예측 대비 실적 차이표	Claude for Excel
5	13주표 수정과 과부족 비교	Claude for Excel

시작 전에 준비할 것

1. 도구

- **Claude 유료 요금제**(Pro 이상) 계정과 **Microsoft 엑셀**을 씁니다. 실습은 모두 엑셀 안에서 Claude를 불러 진행합니다. 요금제나 버전에 따라 메뉴 이름이 조금 다를 수 있습니다.

2. Claude for Excel 설치

엑셀에서 **삽입** → **추가 기능 가져오기**로 들어가 **Claude**를 검색해 설치합니다. 설치하면 **홈** 탭 오른쪽 끝의 **Claude** 버튼으로 시트 오른쪽에 Claude 창을 엽니다. Claude는 열린 시트를 읽고 셀에 값과 수식을 직접 넣으므로, 원본 파일은 두고 복사본으로 실습합니다.

3. 실습 파일

파일	받는 곳	쓰는 실습
자금조달과 관리 및 운용 실전 마스터 - 자금수지계획 샘플 - 제이씨이너스.xlsx 시트: 자금수지계획 샘플 · 단기자금수지표 · 일일자금수지표 샘플 (단위 십억 원)	이 과정의 강의 자료	1~5

4. ChatGPT를 쓴다면

Claude	ChatGPT
Claude for Excel	ChatGPT for Excel (같은 형태의 엑셀 추가 기능)

실습 따라 하기

1 예산을 현금 기준으로 바꾸는 수식

Claude for Excel

매출·매입 예산을 회수·지급 조건에 맞춰 현금이 움직이는 달로 옮기는 수식을 만듭니다.

작업 순서

1. 실습용 샘플 파일을 열고 **홈** → **Claude**로 오른쪽 창을 엽니다.
2. 아래 프롬프트를 보낸 뒤, 3월 유입 셀과 4월 유출 셀을 클릭해 수식 입력줄을 봅니다.

프롬프트

새 시트에 월별 매출 예산과 원재료 매입 예산 표를 만들어라. 1월 매출 100억 원은 회수기간 60일, 1월 원재료 매입 50억 원은 지급조건 90일을 적용해 실제 현금이 움직이는 달로 옮기는 수식을 넣고, 감가상각비 같은 비현금 비용은 제외하라.

확인할 것

1월 매출 100억 원이 3월 유입으로, 1월 원재료 50억 원이 4월 유출로 옮겨졌는지, 3월 칸 수식이 1월 매출 셀을 가리키는지 봅니다.

ChatGPT

ChatGPT for Excel 창에 같은 프롬프트를 보냅니다.

2 연간 자금수지표 점검과 부족 월 찾기

Claude for Excel

기말 잔액이 다음 달 기초로 이어지는지 점검하고, 적정 유동성보다 잔액이 낮은 달을 찾습니다.

작업 순서

1. 자금수지계획 샘플 시트를 열고 아래 프롬프트를 보냅니다. 부족한 달이 나오면 이어서 원인을 묻습니다.
2. 41행 과부족 현황에서 표시된 달의 셀을 직접 클릭해 수식을 확인합니다.

프롬프트

'자금수지계획 샘플' 시트(단위 십억 원)에서 기말 현금이 기초 현금과 월간 증감의 합인지, 다음 달 기초 현금이 전월 기말 현금과 연결되는지, 검증 열(R열)이 모두 0인지 점검하라. 그리고 적정 유동성 8조 원보다 기말 현금이 낮은 달을 찾아 표시하라.

이어서 묻기

기말 현금이 부족한 달의 투자 수지와 재무 수지를 함께 보여 주고, 부족의 원인이 대규모 CapEx인지 설명하라.

확인할 것

연결 이상 없음, R열 모두 0, 5월 기말 7조 8천억 원(2천억 원 부족)과 8월 7조 7,100억 원(2,900억 원 부족)이 나와야 합니다.

ChatGPT

ChatGPT for Excel 창에 같은 프롬프트를 보냅니다.

3 일일자금수지표 섹션 대사

Claude for Excel

매일 CFO에게 올라가는 일일자금수지표의 섹션끼리 숫자가 맞는지 대사를 맡깁니다.

작업 순서

1. 일일자금수지표 샘플 시트를 열고 아래 프롬프트를 보냅니다.
2. 불일치가 나오면 어느 계좌에서 차이가 났는지 다시 물어 원인을 좁힙니다.

프롬프트

'일일자금수지표 샘플' 시트에서 현금 현황 요약과 계좌별 내역의 기초, 입금, 출금이 일치하는지, CP 만기 상환 금액이 주요 입출금 내역과 단기차입 현황에서 같은지 대사하라. 마지막 줄의 가용 유동성이 원화 기말 잔액과 외화 환산액의 합인지도 확인하라.

확인할 것

기초 13조 2천억, 입금 3조 5천억, 출금 5조 3천억 원과 CP 상환 3조 원이 일치하는지, 가용 유동성 19조 7,700억 = 11조 4천억 + 8조 3,700억 원인지 봅니다.

ChatGPT

ChatGPT for Excel 창에 같은 프롬프트를 보냅니다.

4 1주차 예측 대비 실적 차이표

Claude for Excel

13주표의 1주차 예측과 실적을 나란히 놓고 차이와 확인할 질문을 정리합니다.

작업 순서

1. **단기자금수지표** 시트 옆에 **실적** 시트를 만들고 1주차 원화 실적을 입력합니다(단위 십억 원). 국내 매출 800, 이자수입 20, CAPEX 0, 급여 0, R&D/경비 -700, CP·차입 0, 이자비용 -300.
2. 아래 프롬프트를 보냅니다. 실무에서는 ERP 표를 그대로 붙여 넣어도 됩니다.

프롬프트

'단기자금수지표' 시트의 1주차(W+1) 원화 예측과 '실적' 시트의 1주차 실적을 항목별로 비교하는 차이표를 만들어라. 단위는 십억 원이다. 차이율과 원인 확인 여부를 적는 칸을 두고, 차이가 큰 항목마다 어느 부서에 무엇을 확인해야 하는지 질문 목록을 적어라.

확인할 것

영업 유입 예측 1조 200억 대 실적 8,200억 원, 경비 예측 5천억 대 실적 7천억 원(각 2천억 차이)과 영업팀·구매팀에 물을 질문이 나오는지 봅니다.

ChatGPT

ChatGPT for Excel 창에 같은 프롬프트를 보냅니다.

5 13주표 수정과 과부족 비교

Claude for Excel

실적과 일정 변경을 13주표에 반영하고 수정 전후의 부족 구간을 비교합니다.

작업 순서

1. 실습 4의 파일에서 이어서 합니다. 늦어진 입금 2천억 원은 2주차에 들어오고, 4주차 CapEx는 설비 도입 지연으로 6주차로 밀렸다고 가정합니다.
2. 아래 프롬프트를 보내고 9·10·12주차 과부족 셀을 봅니다.

프롬프트

'단기자금수지표' 시트는 그대로 두고 새 시트에 수정본을 만들어라. 1주차를 '실적' 시트의 실적으로 바꾸고, 1주차에 늦어진 입금 2천억 원을 2주차 유입에 더하고, 4주차 CapEx 1조 5천억 원을 6주차로 옮겨라. 수정 전후의 주별 기말 현금과 최소 Buffer 8조 원 대비 과부족을 비교하라.

확인할 것

부족액이 9주차 4,400억 → 6,400억 원, 10주차 9,200억 → 1조 1,200억 원으로 커지고 12주차에 800억 원 부족이 새로 생기는지 봅니다.

ChatGPT

ChatGPT for Excel 창에 같은 프롬프트를 보냅니다.

결과를 쓰기 전에 확인할 세 가지

- **수식과 단위:** 샘플은 십억 원 단위입니다. AI가 고친 셀은 직접 클릭해 확인하고, 원본은 복사본으로 보존합니다.
- **부족 구간 대응:** 차입이나 CP 발행 시점은 자금 담당자가 정해 CFO에게 보고합니다.
- **실행은 사람이:** 이체처럼 돈이 실제로 움직이는 일은 AI에 맡기지 않고 사람이 직접 실행합니다.