공시 PDF 준비부터 산업별 비교 엑셀 검토와 분기 갱신까지

AI를 활용한 사업보고서 비교

실습 가이드

클로드 코워크에 분석용 폴더를 연결해 기업별 사업보고서를 읽습니다. 산업별 KPI의 근거가 담긴 비교 엑셀을 요청하고, 검산한 절차를 분기 공시 갱신에 연결합니다.

먼저 준비하세요

분석용 폴더, DART 사업보고서 PDF, 기업명과 연도가 표시된 파일명, 읽기 가능한 엑셀 결과 폴더를 준비합니다.

실습	결과물	쪽
관련 온라인 과정과 기업교육	과정·기업교육의 링크	02
사업보고서 폴더 연결	회사·문서·기간이 확인된 입력 목록	03
산업별 KPI 비교	업종별 지표와 원문이 연결된 엑셀	04
분기 공시 갱신	공시 변경과 실행 결과를 남긴 검토표	05

결과를 읽는 순서

① 입력 목록의 회사·기간 기록 ② 엑셀의 지표 정의와 원문 확인 ③ 바뀐 지표와 공시 링크 대조

관련 과정 | 업무에 필요한 학습 범위를 선택하세요

재무제표를 읽고 분석에 활용하세요

계정과 주석의 의미부터 AI 실무와 가치평가까지

여러 기업의 사업보고서를 읽고, 산업의 특성에 맞게 지표를 검토하는 실무로 연결해 보세요. 재무제표 분석을 기업가치평가와 팀 업무로 확장할 수 있습니다.

01 **AI를 활용한 재무제표 분석 실전 올인원**

재무제표 읽기, 재무비율과 현금흐름, 산업별 분석을 배우고 AI Lab으로 직접 실습합니다.

재무제표 분석 과정 보기 >

02 **재무제표 분석·기업가치평가 동시 수강**

재무제표에서 읽은 숫자를 기업분석과 가치평가로 연결해 학습하려는 분을 위한 구성입니다.

동시 수강 구성 보기 >

03 **기업 분석과 재무 모델링 기업교육**

팀의 기업분석·재무분석·모델링 업무에 AI를 연결하려면 교육 내용과 진행 방식을 확인하세요.

기업교육 안내 보기 >

현재 제공 자료와 커리큘럼은 각 과정 페이지에서 확인하세요.

AI를 활용한 재무제표 분석 과정 확인하기

실습 | 회사명·연도·문서 종류를 확인합니다

사업보고서 폴더 연결하기

DART에서 공시를 찾아 실습 폴더에 모으고 파일 이름을 기업명_연도_사업보고서.pdf로 통일합니다. 클로드 코워크에 이 폴더를 연결한 뒤 먼저 읽을 파일의 목록과 개수를 확인하세요.

영상 속 2024년 공시 폴더	보관 기준
현대자동차 · KB금융 · 네이버	사업보고서 종류와 대상 회계연도 확인
SK이노베이션 · 셀트리온	정정 여부, 연결 또는 별도 확인
GS리테일 · CJ제일제당	공식 문서 링크와 접수일 기록

영상 프롬프트

이 폴더의 사업보고서 일곱 개를 각각 읽고, 산업별 KPI 스킬 기준으로 기업별 요약을 만든 뒤, 일곱 개 기업의 핵심 지표를 비교하는 엑셀 파일을 이 폴더에 저장해 주세요.

결과에서 확인할 것

입력 목록과 요약 시트에 회사가 모두 있고, 원문 PDF와 엑셀 결과 파일이 구별되는지 확인하세요. 누락된 PDF나 진행 중 읽지 못한 파일을 확인 필요로 적습니다.

금융감독원 전자공시시스템 DART

Claude Cowork의 로컬 폴더 연결 안내

실습 | 지표의 이름과 산식, 범위를 함께 확인합니다

산업별 KPI 비교 엑셀 읽기

강의에서 입력으로 설명하는 일곱 회사 가운데, 영상의 엑셀 사례는 KB금융과 셀트리온을 비교합니다. 업종별 시트와 교차 비교 시트를 나누고 어떤 지표에 비교 근거가 있는지 확인하세요.

3쪽 기본 실습은 내려받은 PDF로 진행합니다. 아래는 Claude Code에서 OpenDART 인증키를 환경변수 DART_API_KEY에 설정해 진행하는 응용입니다. 실제 키는 대화에 붙여넣지 마세요.

Claude Code · OpenDART API 응용 프롬프트

산업별 KPI 스킬(industry-kpi-analysis)을 활용해 DART 오픈 API로 KB금융과 셀트리온의 2024년 사업보고서를 각각 읽고, 두 기업의 핵심 지표를 비교하는 엑셀 파일을 이 폴더에 만들어 저장하라. 인증키는 환경변수 DART_API_KEY에서 읽어라. 스킬을 찾을 수 없으면 은행은 순이자마진·보통주자본비율·대손비용률, 바이오는 연구개발비 자산화 비율을 우선 보고, 은행에는 부채비율과 유동비율을 적용하지 않는 기준을 따르라. 공시에서 확인되지 않는 지표는 확인 불가로 따로 적어라.

시트	볼 내용
은행 KPI	순이자마진·보통주자본비율·대손비용률
바이오 KPI	연구개발비 자산화 비율과 원문 근거
교차 비교	두 회사의 지표 정의·기간·단위와 산식 확인
확인 필요	원문 없음·미공시·정의 불일치 사유 기록

결과에서 확인할 것

공식 보고서에서 값 두세 개를 열어 단위·기간과 대조하세요. 같은 이름의 지표도 산식이 다르면 교차 비교 시트에서 사유를 확인합니다. 은행에 일반 기업의 부채비율이나 유동비율을 일괄 적용했는지 살펴보세요.

실습 | 한 번 직접 실행한 뒤 예약과 첫 결과를 확인합니다

분기 공시로 엑셀을 갱신하기

영상 프롬프트

매 분기 보고서 제출 기한이 지난 다음 날, DART에서 일곱 개 기업의 최신 분기보고서를 확인해 비교 엑셀을 갱신하고, 바뀐 지표를 요약해 주세요.

아래 두 회사 예시는 Claude Code에서 OpenDART API로 갱신하는 응용입니다. 인증키는 환경변수 DART_API_KEY로 설정하고 프롬프트에는 넣지 마세요.

Claude Code · OpenDART API 갱신 응용

예약 작업을 만들어라. 매 분기 보고서 제출 기한이 지난 다음 날, DART 오픈 API로 KB금융과 셀트리온의 최신 분기보고서나 반기보고서를 확인해 이 폴더의 두 회사 KPI 비교 엑셀을 갱신하고, 바뀐 지표와 근거 공시 링크를 요약하라.

순서	확인할 것
직접 실행	바뀐 수치의 보고기간과 새 공시 링크를 엽니다.
예약 확인	일정·대상 폴더·파일명·연결이 올바른지 읽습니다.
첫 실행 뒤	실행 이력과 결과 파일을 열어 이전 값·새 값·원문을 대조합니다.

로컬 엑셀을 읽고 쓰는 단계에는 해당 기기의 Claude Desktop과 폴더 연결이 필요합니다. 공시가 없거나 정정된 경우에는 이전 값을 보존하고 확인할 사항을 남기세요.

Claude Cowork 예약 작업 공식 안내

금융감독원 OpenDART