엑셀 수식에서 대시보드까지

AI를 활용한 듀퐁 분석·ROE 검증 실습 가이드

Claude로 재무비율 수식을 만들고 삼성전자와 SK하이닉스의 ROE를 비교합니다.

AI에 엑셀의 참조 셀과 지표 정의를 지정한 뒤, 원문과 대조하세요. 확인한 데이터로 듀퐁 대시보드를 만들고 각 요소가 ROE를 어떻게 움직이는지 살펴봅니다.

01 엑셀 수식 만들기
재무 데이터의 성장성·안정성·현금전환주기 항목을 수식으로 연결합니다.

02 ROE를 세 요소로 분해
순이익률·총자산회전율·재무레버리지의 산식과 입력 범위를 확인합니다.

03 대시보드에서 비교하기
검증한 엑셀 값과 슬라이더 값을 구분하여 원인을 설명합니다.

가이드를 따라가는 순서

읽을 내용	쪽
관련 온라인 과정과 기업교육	02
Claude로 재무비율 시트 만들기	03
ROE 산식과 듀퐁 대시보드 만들기	04
기준값·슬라이더·비교 결과 검토하기	05

관련 과정 | 업무에 필요한 학습 범위를 선택하세요

재무제표를 읽고 분석에 활용하세요

계정과 주석의 의미부터 AI 실무와 가치평가까지

공시 계정을 엑셀 수식과 재무비율로 연결해 보세요. 재무제표 읽기부터 기업가치평가와 팀의 재무분석 업무까지 필요한 과정을 선택할 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 | 지표의 정의와 참조 셀을 확인합니다

Claude로 엑셀 재무비율 만들기

재무 데이터를 정리한 엑셀에서 회사, 연도, 연결 기준과 단위를 표시합니다. Claude for Excel에 계산 시트와 결과에 남길 설명을 지정하세요.

영상 프롬프트

재무 데이터 시트를 참조해 성장성, 안정성, 현금전환주기 비율을 계산하는 시트를 수식으로 만들어 주세요. 각 행 옆에는 그 수식이 무엇을 계산하는지 한 줄 설명을 달아 주세요.

검산 대상	수식에서 직접 확인할 항목
성장성	당기와 전기 매출의 기간·연결 범위를 맞춥니다.
안정성	실무에서 쓰는 정의와 분자·분모의 참조 셀을 확인합니다.
현금전환주기	채권·재고·채무의 기초와 기말 잔액, 기간 일수 및 부호를 확인합니다.
수식 오류	오류가 난 셀을 선택한 뒤 틀린 참조와 맞는 정의를 지정합니다.

현금전환주기 수식 검산

재고 보유일수에 매출채권 회수일수를 더하고 매입채무 지급일수를 뺍니다. 매입채무 지급일수에 매입액 대신 매출원가를 사용한다면 계산 기준을 기록하고 두 기업에 같은 방식을 적용하세요.

고친 수식을 직접 다시 계산하세요

손으로 작성한 비율표의 산식과 AI 수식을 비교합니다. 수정 후에는 참조 셀, 반올림 전 결과와 다른 연도로 복사한 수식까지 확인하세요.

실습 | 엑셀에서 검산한 기업별 기준값을 연결합니다

AI로 듀퐁 대시보드 만들기

연결 전체 당기순이익은 연결 전체 자본과 짝지으세요. 지배기업 소유주 귀속 순이익을 쓰는 경우 평균 지배기업 소유주 귀속 자본으로 계산합니다.

구성 요소	산식	확인 항목
순이익률	당기순이익 ÷ 매출액	같은 회사·기간·연결 범위의 손익인지 확인합니다.
총자산회전율	매출액 ÷ 평균 총자산	기초·기말 자산의 범위와 연도를 맞춥니다.
재무레버리지	평균 총자산 ÷ 평균 자기자본	순이익에 맞는 자기자본 범위를 확인합니다.

영상 프롬프트

순이익률, 총자산회전율, 재무레버리지를 슬라이더로 바꾸면 ROE가 바로 계산되는 듀퐁 대시보드를 만들어 주세요. 삼성전자와 SK하이닉스의 실제 값을 기준점으로 함께 표시해 주세요.

두 계산의 ROE를 대조하세요

세 요소의 곱을 당기순이익을 평균 자기자본으로 나눈 값과 비교합니다. 다르면 평균 잔액 기준, 금액 단위, 순이익·자본의 연결 범위와 반올림 시점을 확인하세요.

AI가 읽어야 할 원문을 지정하세요

두 회사의 동일 회계연도 사업보고서를 열어 모델에 입력한 계정과 금액을 대조합니다. 보고서, 시트와 셀을 결과에 남기면 기준값을 다시 확인할 수 있습니다.

금융감독원 전자공시시스템 DART 열기

완료 점검 | 계산을 검산하고 비교 내용을 한 문장으로 남깁니다

ROE 기준값과 시나리오 점검하기

기준값 검증 프롬프트

검증한 엑셀에서 기업별·연도별 기준값을 읽고 원본 시트와 셀 주소를 적어 주세요. 회사, 기간, 연결 기준, 평균 총자산·평균 자기자본의 정의를 표시해 주세요. 기준값과 슬라이더 변경값을 구분하고, 초기화하면 기준값으로 돌아오게 해 주세요. 출처를 확인할 수 없는 입력은 확인 필요로 표시해 주세요.

점검	직접 확인할 내용
초기 화면	기업·연도의 기준값이 엑셀과 같고 화면 ROE가 직접 계산과 일치합니다.
연도·기업 변경	세 요소가 같은 연도·기업으로 바뀝니다.
슬라이더	순이익률, 회전율, 레버리지 중 한 항목씩 변경해 ROE가 다시 계산되는지 봅니다.
초기화	세 요소와 ROE가 엑셀 기준값으로 돌아옵니다.
공유·인계	출처와 계산법을 남기고, 기준값과 시나리오 값을 구분합니다.

검토 메모에 남길 세 가지

비교한 기업과 연도, 차이가 두드러진 요소, 확인할 재무제표 계정을 적으세요. 순이익률은 손익계산서, 자산회전율은 매출과 평균 총자산, 레버리지는 평균 총자산과 평균 자본을 확인합니다.

추가 확인이 필요한 수식은 워크북의 시트명과 셀 주소를 함께 남겨 동료가 재검산할 수 있게 합니다.

재무제표 읽기부터 AI 분석 실습까지 학습하기