사업보고서의 숫자를 근거 있는 분석표로

AI를 활용한 순차입금 계산과 주주환원 실습 가이드

사업보고서의 차입금·현금 분석부터 배당·자사주 공시 검증까지

사업보고서를 AI로 분석하여 순차입금을 계산하고, 배당과 자사주 취득·소각 공시를 확인하는 방법을 안내합니다. 단계별 프롬프트와 원문·계산 검증 항목을 따라 직접 실습할 수 있습니다.

01 순차입금 계산
차입금·사채·리스부채와 현금성 자산을 추출하고 코드로 검산합니다.

02 주주환원 공시 확인
배당금 지급과 자기주식 취득·소각을 원문에 근거해 구분합니다.

03 근거와 결과 보존
포함 기준·금액·출처·확인 상태를 남기고 결과 파일을 다시 엽니다.

이 가이드를 사용하는 순서

읽을 내용	쪽
관련 온라인 과정과 기업교육	02
준비 자료와 계산 기준	03
순차입금 추출·코드 계산·검산	04
배당·자사주 취득·소각 확인	05
결과 파일과 최종 점검	06

관련 과정 | 업무에 필요한 학습 범위를 선택하세요

재무제표를 읽고 분석에 활용하세요

계정과 주석의 의미부터 AI 실무와 가치평가까지

순차입금의 항목을 이해하고, 기업의 현금과 자본 흐름을 함께 읽으세요. 재무제표 분석의 기초를 다지거나 기업가치평가로 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

준비 | 같은 회사·기간·단위로 비교합니다

준비 자료와 계산 기준 고정하기

공개 사업보고서의 연결재무제표와 관련 주석을 준비하고 원본은 보존합니다. AI 프로젝트에 자료와 계산 기준을 저장한 뒤 새 대화에서 실습하세요.

준비할 자료	확인할 부분
연결 재무상태표	회사·보고 기간·연결/별도·금액 단위
차입금·사채·리스 주석	항목별 잔액과 유동·비유동 구성, 포함 관계
현금·금융상품 주석	현금및현금성자산과 단기금융상품의 금액·조건
자본변동표·기타자본 주석	배당 지급·자기주식 취득·소각 내역
공시 원문과 작업 사본	DART 원문 링크·정정 여부·별도 분석 파일

순차입금의 포함 기준을 먼저 적습니다

기본 계산 구조

순차입금 = 분석에 포함한 이자부부채 - 차감 대상으로 정한 현금성 자산

영상에서는 차입금·사채·리스부채를 더하고 현금및현금성자산·단기금융상품을 차감합니다. 실제 적용에서는 주석을 읽어 중복과 사용 조건을 확인하고 포함·제외 이유를 남깁니다.

AI에게 맡길 일과 직접 확인할 일

AI에는 계정·금액·근거 페이지 추출과 코드 계산을 맡깁니다. 실무자는 포함 기준과 원문 금액, 단위, 계산 결과를 확인하고 판단이 남은 항목을 기록합니다.

실습 | 원문 금액과 계산 과정을 함께 봅니다

순차입금 추출과 코드 계산

금액과 근거를 한 표에 받으세요

실행 프롬프트

차입금, 사채, 리스부채를 더하고 현금및현금성자산과 단기금융상품을 빼서 첨부한 사업보고서의 비교 기간별 순차입금을 계산하라. 계산은 코드로 하고, 항목별 금액과 근거 페이지를 함께 보여라.

표에 남길 항목	확인 방법
차입금·사채·리스부채	기간별 주석 금액을 원문과 대조합니다.
현금·단기금융상품	차감 대상과 포함 이유를 확인합니다.
계산 결과와 부호	같은 입력값으로 합계·차감을 다시 계산합니다.
페이지·단위·기준일	다른 재무제표나 기간이 섞이지 않았는지 봅니다.

포함 기준과 중복을 확인하세요

검토 프롬프트

계산에 포함하거나 제외한 항목과 판단 근거를 표 아래에 정리하라. 차입금에 리스부채가 이미 포함되어 있는지 확인하고, 같은 금액을 두 번 더하지 마라. 문서에서 확인되지 않으면 확인할 항목으로 남겨라.

- 차입금에 포함된 리스부채를 별도로 다시 더하지 않았는지 확인합니다.
- 유동·비유동 세부 금액과 총계를 동시에 합산하지 않습니다.
- 차감할 현금성 자산의 범위를 표 아래에 남기고 기간별로 같은 기준을 씁니다.
- 결과가 음수이면 정한 계산 기준에서 현금성 자산이 해당 부채보다 많은 상태입니다.

실습 | 취득·소각과 계획·실행을 구분합니다

배당과 자기주식 공시 확인하기

보고서에서 주주환원 이력을 정리합니다

실행 프롬프트

연결 자본변동표와 기타자본항목 주석에서 배당금 지급과 자기주식 취득, 소각 내역을 연도별로 정리하라. 각 항목의 금액과 근거 페이지를 적고, 취득과 소각을 구분하라.

연결 자본변동표와 관련 주석을 직접 열어 금액·기간·행의 의미를 확인합니다. 취득과 소각을 같은 사건이라고 임의로 합치지 않고 각각 기록하세요.

보고서 이후 공시를 원문으로 보완합니다

실행 프롬프트

내가 지정한 기준일 이후 해당 회사의 자기주식 취득과 소각 공시를 찾아 공시일, 대상 기간, 규모, 진행 상태와 원문 출처를 표로 정리하라. 계획·결의와 실제 실행을 구분하고, 정정공시가 있으면 반영하라.

남길 기록	원문에서 확인할 내용
공시일·대상 기간	언제 공시했고 어느 기간의 내역인지
배당·취득·소각 구분	거래 성격과 금액, 주식 수·진행 상태
계획·결의·실행	예정 금액과 실제 실행 내역의 구별
정정·중복·원문 링크	같은 사건의 중복 합산과 정정 전 자료 사용 방지

검색 결과의 요약만 읽지 말고 공시 링크를 열어 회사명·날짜·숫자를 대조하세요. 확인되지 않는 실행 여부는 완료로 표시하지 않고 추가 확인 항목으로 남깁니다.

완료 점검 | 다운로드 뒤 파일을 다시 엽니다

결과 파일과 검토 기록 남기기

순차입금 계산표와 주주환원 표를 구분해 저장하고, 같은 회사와 기간의 자료라는 연결 정보를 남깁니다. 검토자가 숫자와 판단을 다시 확인할 수 있게 정리하세요.

최종 확인 프롬프트

원문 계정, 추출 금액, 포함 기준, 코드 계산 결과와 차이를 한 표로 대조하라. 배당과 자기주식 내역은 공시 원문과 비교하고, 근거가 없는 항목은 추정하지 말고 추가 확인 목록으로 남겨라.

최종 산출물	확인 기준
순차입금 계산표	항목별 원문 금액·정의·기간·단위·근거 페이지가 있고 코드/엑셀 결과가 일치합니다.
주주환원 공시표	배당·취득·소각, 계획·실행과 출처를 구분하고 같은 사건을 중복 합산하지 않습니다.
수정·미확인 기록	AI의 초안과 실무자가 수정한 항목·이유, 남은 확인 과제를 구분합니다.
저장한 파일	파일 재열람 후 숫자·수식·공시 링크가 실제로 확인됩니다.

다음 분석에 재사용할 기준

회사와 기간이 바뀌면 원문 파일을 먼저 바꾸고 포함 정의를 다시 확인합니다. 같은 기준을 유지했는지 점검한 뒤 기간별·기업별 비교에 활용하세요.

재무제표 읽기부터 AI 분석 실습까지 학습하기