이익과 현금을 연결하는 AI 실무

AI를 활용한 영업활동현금흐름 분석 실습 가이드

사업보고서 준비부터 이익·현금 조정과 운전자본 검증까지

사업보고서를 AI로 읽어 당기순이익이 영업활동현금흐름으로 이어지는 과정을 정리합니다. 비현금 항목과 운전자본 변동을 구분하고, 단계별 프롬프트를 따라 원문 금액과 합계를 직접 확인할 수 있습니다.

01 이익에서 현금으로

당기순이익과 영업활동현금흐름을 연결하는 조정표를 만듭니다.

02 운전자본 변화 분해

매출채권·재고자산·매입채무가 현금에 미친 방향을 확인합니다.

03 원문과 합계 검증

항목별 근거와 부호를 확인하고 같은 입력값으로 다시 계산합니다.

이 가이드를 사용하는 순서

읽을 내용	쪽
관련 온라인 과정과 기업교육	02
준비 자료와 이익·현금 조정표	03
운전자본 변화와 현금 방향	04
원문·코드 검산과 결과 파일 확인	05

관련 과정 | 업무에 필요한 학습 범위를 선택하세요

재무제표를 읽고 분석에 활용하세요

계정과 주석의 의미부터 AI 실무와 가치평가까지

이익과 현금의 차이를 이해하고, 사업보고서의 숫자를 검토 가능한 분석표로 정리하세요. 재무제표 읽기의 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

실습 | 비현금 항목과 운전자본을 나누어 봅니다

이익과 현금을 연결하는 조정표

공개 사업보고서의 연결 현금흐름표와 관련 주석을 준비합니다. 회사·기간·연결 기준·금액 단위를 먼저 확인하고 원본과 작업 사본을 구분하세요.

준비 자료	확인할 부분
연결 현금흐름표	당기순이익·조정 항목·영업활동현금흐름
현금흐름표 관련 주석	비현금 손익과 영업자산·부채 변동의 세부 내역
원문과 작업 사본	보고서 제목·DART 링크·페이지·기간·단위

원문 구조와 금액을 먼저 받습니다

실행 프롬프트

연결 현금흐름표와 현금흐름표 주석을 이용해 당기순이익에서 영업활동현금흐름까지 이어지는 조정 항목을 단계별 표로 만들어 주세요. 감가상각비 같은 비현금 항목과 운전자본 변동을 구분하고, 합계는 코드로 확인해 주세요.

표에 남길 항목	검토 방법
출발·도착 금액	당기순이익과 마지막 합계를 원문의 같은 기간과 대조
전체 조정 행 확인	비현금·운전자본과 기타 조정, 이자·세금 등 해당 행을 원문에서 확인
금액·부호·근거 페이지	표시 부호와 단위를 유지하고 원문으로 돌아갈 위치 기록
코드 계산	실제 포함한 행과 식을 보고 원문 합계와 대조

실습 | 계정별 변화를 나누어 설명합니다

운전자본이 현금에 미친 방향

실행 프롬프트

운전자본 변동을 매출채권, 재고자산, 매입채무, 기타 항목으로 나누고, 각 항목이 현금을 늘렸는지 줄였는지 설명해 주세요.

원문 현금흐름 조정표의 금액을 기준으로 계정별 움직임을 확인합니다. 아래는 방향을 읽는 기본 원리이며, 실제 계산에는 보고서의 금액·부호와 관련 주석을 사용하세요.

계정 변화의 기본 원리	현금에 미치는 방향
매출채권 증가 / 감소	미회수 금액 증가 / 회수와 관련된 현금 효과 확인
재고자산 증가 / 감소	재고에 자금이 묶임 / 묶인 자금이 풀리는 효과
매입채무 증가 / 감소	지급 시점과 관련된 현금 증가 / 감소 효과 확인
기타 영업자산·부채	원문 세부 행과 주석에서 실제 성격을 확인

금액의 부호와 설명을 따로 확인하세요

- 원문에서 이미 음수로 표시한 값을 해석 과정에서 다시 뒤집지 않습니다.
- 기말 잔액의 단순 차이가 현금흐름 조정금액과 같다고 가정하지 않고, 차이를 주석과 대조합니다.
- 기타 항목과 세부 행이 빠지지 않았는지 원문 목록과 비교합니다.
- 각 행에 현금 증가·감소의 이유를 짧게 적고, 확인하지 못한 원인은 추가 질문으로 남깁니다.

완료 점검 | 같은 입력값으로 다시 계산합니다

원문·코드 합계와 결과 파일 확인

최종 검토 프롬프트

조정표의 각 행을 원문 금액·표시 부호·근거 페이지와 대조해 주세요. 당기순이익에서 출발한 합계가 원문의 영업활동현금흐름과 일치하는지 코드로 다시 계산하고, 차이가 있으면 빠진 항목·중복·단위·기간을 확인해 주세요. 수정한 항목과 추가 확인할 항목은 구분해 주세요.

검토할 부분	확인 방법
누락·중복	원문의 전체 해당 행을 대조하고 중간 합계와 세부 행을 중복 합산하지 않습니다.
부호·단위·기간	음수 반전, 환산, 연결·별도와 당기·전기 혼합을 확인합니다.
합계 차이	차이 금액과 원인을 남기고 근거 없는 맞춤 조정값을 넣지 않습니다.
설명과 금액	비현금·운전자본 분류와 현금 방향이 원문과 맞는지 봅니다.
최종 파일	내려받아 다시 열고 값·계산식·원문 링크를 확인합니다.

검토자가 이어받을 기록

보고서 제목과 원문 링크, 회사·범위·기간·단위, 조정표와 계산 과정, 수정한 행과 남은 질문을 함께 저장합니다. AI 초안과 검토한 결과는 구분해 보존하세요.

재무제표 읽기부터 AI 분석 실습까지 학습하기