

07

클로드 코드 실전: 엑셀 자동화

기존 결산파일을 토대로 코드를 고정하고 스킴으로 만들어 다음 분기에 재사용한다

결산파일 자동화는 이 순서로 합니다

1

지난 분기 파일을 코드로 다시 만들기

지난 분기에 사람이 만든
결산파일과 그때 쓴 원자료,
작업 절차를 주고 클로드가
코드로 똑같이 만들게 합니다

2

원래 파일과 맞추기

다시 만든 파일과 원래 파일을
셀마다 비교해서 차이 나는
셀이 없어질 때까지 고치게
합니다

3

스킬로 만들기

원래 파일과 같아진 방법을
스킬로 저장합니다

4

이번 분기에 쓰기

이번 분기 원자료를 주고,
스킬로 이번 분기 결산파일을
만듭니다

쓰면서 걸리는 곳은 스킬을
다듬어 나갑니다

오늘은 3분기 예시 결과와 금액을
맞춰 봅니다

지난 분기에 사람이 만든 파일이 **맞춰 볼 기준**이 됩니다. 그래서 클로드가 맞게 했는지 스스로 확인할 수 있습니다.

엑셀 파일을 다룰 때 생기는 일 두 가지

1. 엑셀로 열어 둔 파일은 클로드가 저장하지 못합니다

왜 엑셀은 열어 둔 파일을 다른 프로그램이 못 고치게 잠가 둡니다. 클로드도 다른 프로그램입니다

그래서 "파일을 저장할 수 없다"는 말이 나옵니다

2. 클로드가 만든 파일은 숫자가 비어 보일 수 있습니다

왜 클로드는 수식만 적고, 계산은 엑셀 프로그램이 파일을 열 때 합니다

그래서 클로드가 다시 읽으면 값이 없다고 합니다

미리 막는 두 줄 · 오늘 작업 폴더 CLAUDE.md에 넣어 두었습니다

- 엑셀 파일을 저장하기 전에 그 파일이 엑셀에 열려 있는지 확인하고, 열려 있으면 닫아 달라고 말한다
- 엑셀 파일을 만들거나 고친 뒤에는 엑셀로 다시 계산해서 저장한다

훅(hook)이란?

"이럴 때는 이걸 해라"를 정해 두면, 그때마다 자동으로 실행되는 코드입니다. 클로드에게 주는 글(프롬프트)이 아닙니다

언제

클로드가 파일을 고치기 직전

클로드가 일을 끝냈을 때

내가 메시지를 보낼 때

무엇을

고치기 전 파일을 복사해 둔다

받은 자료는 고치지 못하게 막는다

끝났다고 윈도우 알림을 띄운다

CLAUDE.md · 스킴

클로드가 읽고 따르는 규칙입니다. 내가 예외라고 하면 따르지 않을 수 있습니다

훅

클로드가 판단하지 않고 프로그램이 매번 실행합니다. 꼭 지켜야 하는 일은 훅으로 겁니다



참고 · 엑셀 자동화

오늘 걸어 둔 훅과, 내가 훅을 거는 법

오늘 작업 폴더의 백업 훅이 하는 일

1 클로드가 결산파일을 고치려고 합니다



2 고치기 전에 훅이 먼저 지금 파일을 복사해 둡니다



3 사본은 02_작업 > _backup 폴더에 쌓입니다. 잘못 고쳐도 돌아갈 수 있습니다

훅은 말로 시키면 클로드가 만들어 줍니다

받은 자료 지키기

"01_받은자료 폴더 안 파일은 클로드가 고치거나 지우지 못하게 막는 훅을 걸어 줘"

끝나면 알림

"작업이 끝나면 윈도우 알림을 띄우는 훅을 걸어 줘"

지금 걸린 훅 확인

"지금 이 작업 폴더에 걸려 있는 훅이 뭔지 쉽게 설명해 줘"

훅은 새 세션부터 적용됩니다. 걸고 나면 새 세션을 엽니다.

01

대손충당금

2분기 결산파일을 코드로 다시 만들고, 그 방법을 스킬로 만들어 3분기에 씁니다

대손충당금 결산 자동화 - 2분기 파일을 코드로 다시 만들기

- 1 새 세션(Ctrl+N) → 폴더 칩 바탕 화면 > 실습 자료 > 7장 > 실습7-1 · 권한 모드 자동
- 2 프롬프트를 붙여 넣고 **Enter** - 계획이 나오면 읽고 "좋아, 진행해 줘"

프롬프트

대손충당금 결산파일을 매 분기 자동으로 업데이트하고 싶어.

01_받은자료 에 있는 대손충당금_결산파일_2026-06.xlsx 는 지난 분기에 사람이 만든 파일이야. 이 파일을 코드로 똑같이 다시 만들어 줘.

- 자료는 그 전 분기 파일(대손충당금_결산파일_2026-03.xlsx)이랑 2분기 채권명세서(채권명세서_2026-06.xlsx)야. 작업 절차는 작업절차_대손.txt 에 있어

- 먼저 파일들을 보고 **매번 똑같이 하는 일**이랑 **판단이 필요한 일**을 나눠서 계획을 짜 줘. 02_작업/계획_대손.md 로 저장하고 보여 주고, 내가 좋다고 하면 진행해

- 코드는 다음 분기에도 파일만 바뀌서 돌릴 수 있게 짜 줘

- 다 만들면 03_산출/대손충당금_결산파일_2026-06.xlsx 로 저장하고, 원래 파일이랑 셀마다 비교해서 차이 나는 셀이 없어질 때까지 고쳐 줘. 원래 파일 값을 그대로 옮겨 적으면 안 돼

원래 파일(2분기)

설정액 370,085,000

추가전입 42,790,000

핵심 포인트**코드가 하는 일**

원래 파일과 셀마다 비교해서 차이 나는 셀을 셉니다

클로드가 판단하는 일

업무를 읽고 계획을 세우고, 차이 나는 셀의 원인을 찾아 고칩니다



참고 · 실습 7-1 ① 결과(예시)

대손충당금 결산 자동화 - 클로드가 세운 계획

매번 똑같이 하는 일은 코드로, 사람이 판단하는 일은 승인 명단 파일로 나눴습니다

02_작업/계획_대손.md 3. 판단이 필요한 일

3. 판단이 필요한 일 (프로그램은 표시만, 결정은 사람)

일	프로그램이 하는 것	사람이 하는 것
개별평가 명단 추가	비고에 위험징후가 있는데 명단에 없는 거래처를 노란색으로 표시하고 보고서에 적음	명단에 넣을지 결정 (승인 명단 파일에 적기)
손실을 변경	하지 않음 (지난 분기 값 유지)	바꿀 때만 승인 명단 파일에서 수정
기타 채권 제외	명세서에 계정 구분 열이 없어 걸러낼 기준이 없음 → 일 단 전체를 외상매출금으로 보고 "확인 필요"로 보고	기타 채권이 섞여 있으면 알려 주기

위험징후 판정 방식: 명세서 비고 칸에 글자가 있고 + 명단에 없는 거래처 → 표시 (기존 파일의 '위험징후' 열 수식과 같은 규칙). 이번 명세서에서 표시될 것으로 보이는 곳: (↗)새한정공(어음 부도 확정), (↘)온새미로(결제 연장·대표 변경). 소송·부도·회생 건은 이미 명단에 있음.

02_작업/승인명단_2026-06.json

사람이 정한 것만 적는 파일

02_작업/승인명단_2026-06.json

```
{
  "_설명": "사람이 판단·승인한 개별평가 명단 변경. 프로그램은 이 파일에 적힌 것만 반영하고 스스로 명단을 늘리지 않는다.",
  "_근거": "2026-06 결산파일 설정정책 비고에 '2026.06 명단 등재(팀장 승인)'으로 적혀 있음. 승인 사실 자체는 AI가 확인할 수 없음 - 담당자 확인 필요",
  "추가": [
    {
      "거래처명": "(↗)새한정공",
      "구분": "개별(부도)",
      "손실율": 1,
      "비고": "2026.02 어음 부도 확정 - 2026.06 명단 등재(팀장 승인)",
      "앞에": "(↗)가온오토"
    }
  ],
  "손실율변경": []
}
```

원래 파일 명단 비교의 "팀장 승인"을 보고, 새한정공 추가를 사람이 정한 것으로 따로 적었습니다.



참고 · 실습 7-1 ① 결과(예시)

대손충당금 결산 자동화 - 원래 파일과 비교한 결과

원래 파일과 차이 나는 셀 0개 · 설정액 370,085,000 · 추가전입 42,790,000

03_산출/대손충당금_결산파일_2026-06.xlsx 총당금계산 · 개별평가

거래처명	손실율	채권잔액	충당금	구분
대성상사(주)	100.00%	82,400,000	82,400,000	개별(부도)
한울유통	50.00%	63,150,000	31,575,000	개별(회생)
(주)청림무역	100.00%	38,200,000	38,200,000	개별(소송)
한백모터스(주)	-	418,700,000	-	특수관계자
(주)새한정공	100.00%	18,700,000	18,700,000	개별(부도)
(주)가온오토	-	126,300,000	-	특수관계자
개별평가 합계		747,450,000	170,875,000	

총괄

항목	금액
집합평가 총당금	199,210,000
개별평가 총당금	170,875,000
당기말 대손충당금 설정액	370,085,000
전분기말 대손충당금 잔액	327,295,000
추가전입(환입)	42,790,000

차이 나는 셀

0개

시트 6개, 셀 2,187개

비교하며 고친 것

거래처코드를 글자 서식으로 · 지난 분기 노란 표시가 따라오던 것 · 명단이 늘 때 굵은 선이 한 줄 위에 붙던 것

대손충당금 결산 자동화 - 스킬로 만들기

- 1 같은 세션에서 이어서
- 2 프롬프트를 붙여 넣고 **Enter** - 계획이 나오면 읽고 "좋아, 진행해 줘"

프롬프트

방금 만든 방법을 스킬로 만들어 줘. 이름은 allowance-for-doubtful-accounts, 이 작업 폴더의 프로젝트 스킬로 해 줘.

- 계획에서 매번 똑같이 하는 일은 scripts/ 파이썬 코드로, 판단이 필요한 일은 SKILL.md 에 적고 나한테 묻게 해 줘
- 입력은 지난 분기 결산파일, 이번 분기 채권명세서야
- 원래 파일이랑 맞추면서 고친 것도 SKILL.md 에 적어 줘
- 다 만들면 스킬로 2분기를 02_작업 에 한 번 더 만들어 보고 원래 파일이랑 같은지 확인해 줘

확인할 것

.claude/skills/allowance-for-doubtful-accounts
스킬로 만든 2분기 = 원래 파일

핵심 포인트**코드가 하는 일**

계획의 '매번 똑같이 하는 일'을 scripts 폴더의 코드로 저장합니다

스킬에 적는 규칙

'판단이 필요한 일'은 SKILL.md에 적고 사람에게 묻게 합니다



참고 · 실습 7-1 ② 결과(예시)

대손충당금 결산 자동화 - 스킬로 만든 결과

스킬로 2분기를 다시 만들어도 원래 파일과 차이 나는 셀 0개

.claude/skills

```
allowance-for-
doubtful-accounts\
├ SKILL.md
└ scripts\
  ├── build_quarter.py
  └ compare_xlsx.py
```

SKILL.md 3. 판단이 필요한 일 (첫 줄 폐업 · 휴업은 ③에서 더함)

3. 판단이 필요한 일 = 사용자에게 묻는다 (AI가 정하지 않는다)

스크립트를 돌리기 전에 아래를 확인하고, 모르면 지어내지 말고 "확인 필요"로 적는다.

판단	언제 묻나	묻는 방법 / 처리
폐업·휴업 거래처	휴폐업 조회 결과	폐업은 회사 정책(사용자 지시)이라 묻지 않고 개별 (폐업)·100%로 올린다(승인 사실은 JSON _근거에 조회일과 함께 적음). 휴업은 올리지 않고 사용자에게 묻는다
개별평가 명단에 거래처 추가	(폐업 제외) 명세서 비교에 부도·회생·소송·결제연장 같은 징후가 있는데 명단에 없을 때	먼저 승인 명단 없이 돌려 위험징후 보고를 보여 주고, 거래처별로 "명단에 넣을까요? 구분:손실율은?"을 묻는다. 답을 받은 것만 승인 명단 _<연월>.json에 적는다
손실율 변경	사용자가 바꾸자고 하거나 명단 사유가 바뀐 경우	사용자가 말한 값만 손실율변경에 적는다. AI가 먼저 제안해서 넣지 않는다
승인 사실	파일에 '팀장 승인' 같은 말이 적혀 있어도	AI는 승인 여부를 확인할 수 없다. JSON _근거에 출처를 적고 "승인 여부는 담당자 확인 필요"라고 보고한다
기타 채권 섞임	명세서에는 계정 구분 열이 없다. 외상매출금 외 채권이 의심되면(거래처 명·비고)	걸러내지 말고 사용자에게 알린다. 기본은 전부 외상매출금으로 본다
설정틀·구간 변경	지난 분기와 다르게 하고 싶다고 할 때	설정정책 표는 사람이 직접 고치도록 안내하고, 파일을 다시 만들면 지난 값이 유지됨을 알린다
서식 규칙 변경	서식을 바꾸고 싶다고 할 때	excel-theme 스킬을 따른다

'매번 똑같이 하는 일'은 **scripts** 폴더의 코드로, '판단이 필요한 일'은 **SKILL.md**에 묻는 때와 방법으로 들어갔습니다.

스킬로 만들까, 작업 폴더에 그대로 둘까

작업 폴더에 그대로 둔다

- 이 폴더에서 이 업무 하나만 반복할 때
- 나 혼자 쓸 때

다음 분기에 "02_작업의 계획 파일과 코드대로 해 줘"

스킬로 만든다

- 연도별 · 회사별로 새 폴더에서 같은 일을 할 때
- 한 폴더에서 여러 업무를 할 때(업무별로 절차가 섞이지 않습니다)
- 옆 사람에게 넘길 때(스킬 폴더 하나만 복사)

다음 분기에 "allowance-for-doubtful-accounts 스킬로 대손 결산 해 줘"

오늘 작업 폴더에서는 대손 · 리스 · 정산표를 같이 하므로 **업무마다 스킬로** 나눠 둡니다.

대손충당금 결산 자동화 - 휴폐업 조회 넣기

- 1 새 세션(Ctrl+N) → 폴더 칩 바탕 화면 > 실습 자료 > 7장 > 실습7-1 · 권한 모드 자동
- 2 프롬프트를 붙여 넣고 **Enter** - 계획이 나오면 읽고 "좋아, 진행해 줘"

프롬프트

결산할 때마다 거래처 휴폐업을 국세청에 조회하는 단계를 allowance-for-doubtful-accounts 스킴에 넣어 줘.

- 사업자번호는 01_받은자료/거래처_마스터.xlsx 에 있어
- 조회는 국세청 사업자등록 상태조회 API(공공데이터포털, <https://api.odcloud.kr/api/nts-businessman/v1/status>)로 해. 인증키는 01_받은자료/국세청_API키.txt 에 있는데, 코드나 결과 파일, 답에는 절대 적지 마
- 조회는 scripts/ 파이썬 코드로 하고, 그 분기 채권명세서에 있는 거래처만 조회해
- 폐업이면 회사 정책대로 개별평가 명단에 바로 올려 줘. 구분은 개별(폐업), 손실을 100%, 비고에 폐업일을 적어 줘. 명단 칸이 모자라면 행을 늘려서 넣어 줘
- 휴업이면 채권잔액이랑 같이 '확인 필요'로 알려 주고, 개별평가에 올릴지는 나한테 물어봐
- 다 만들면 2분기 채권명세서로 시험 조회해 보고, 결과는 02_작업/휴폐업조회_2026-06.md 로 저장한 다음 표로 보여 줘. 결산파일은 건드리지 마

확인할 것

2분기 거래처 조회 결과 표
인증키가 코드 · 결과 파일에
없는지

폐업 거래처는 다음 실습(3분기)
에서 나옵니다

핵심 포인트

코드가 하는 일

국세청에 조회하고, 폐업이면 정한
규칙대로 명단에 올립니다

클로드가 판단하는 일

휴업 거래처를 찾아 개별평가에
올릴지 묻습니다



참고 · 실습 7-1 ③ 결과(예시)

대손충당금 결산 자동화 - 휴폐업 조회 결과

2분기 채권명세서 거래처 41곳 모두 계속사업자 · 폐업 · 휴업 0곳

02_작업/휴폐업조회_2026-06.md 앞부분

거래처 휴폐업 조회 (2026-06)

- 조회일: 2026-10-07 (국세청 조회 결과는 조회한 날 기준이며, 2026.06.30 시점 상태가 아님)
- 대상: 채권명세서_2026-06.xlsx 의 거래처 41곳 (사업자번호: 거래처_마스터.xlsx, 거래처명으로 연결)
- 결과: 계속 41곳 / 폐업 0곳 / 휴업 0곳 / 확인 필요 0곳

거래처명	채권잔액	상태	비고
(주)한백테크	562,400,000	계속	
(주)동아금속	491,200,000	계속	
한백모터스(주)	418,700,000	계속	
라운정밀	226,300,000	계속	
세명산업	193,500,000	계속	
(주)성원케미칼	181,200,000	계속	
미래상사	151,100,000	계속	
부영스틸	434,100,000	계속	

스킬에 들어간 규칙

폐업 = 개별(폐업) 100%로 바로 올림 · 휴업 = 확인 필요로 알리고 물음 · 이미 명단에 있으면 올리지 않음

조회 날짜

국세청은 조회한 날 기준 상태를 준다고 결과에 적어 두었습니다

키는 남지 않았습니다

코드, 결과 파일, 답 어디에도 적지 않았습니다

사람이 정한 규칙(폐업 100%)은 코드에 넣고, 정할 수 없는 일(휴업)은 사람에게 묻게 했습니다.

실습
7-1

실습 7-1 ④ · 10분

대손충당금 결산 자동화 - 3분기를 스킬로 만들기

- 1 새 세션(Ctrl+N) → 폴더 칩 바탕 화면 > 실습 자료 > 7장 > 실습7-1 · 권한 모드 자동
- 2 프롬프트를 붙여 넣고 **Enter** - 멈추고 물으면 읽고 "좋아, 진행해 줘"

프롬프트 allowance-for-doubtful-accounts 스킬로 3분기(2026-09) 대손 결산 해 줘.
- 지난 분기: 01_받은자료/대손충당금_결산파일_2026-06.xlsx
- 이번 채권명세서: 01_받은자료/채권명세서_2026-09.xlsx
- 결과: 03_산출/대손충당금_결산파일_2026-09.xlsx
끝나면 설정액, 추가전입액, 내가 확인할 것 보여 줘.

- 3 예시 결과와 비교합니다

프롬프트 01_받은자료/예시결과/대손충당금_결산파일_2026-09.xlsx 랑 설정액, 추가전입액, 개별평가 명단이 같은지 비교해 줘. 다르면 왜 다른지 찾고, 스킬 문제면 스킬도 고쳐 줘.

3분기 예시 결과
설정액 463,505,000
추가전입 93,420,000
3번에서 클로드가 비교합니다

핵심 포인트

코드가 하는 일
휴폐업 조회, 폐업 거래처 반영,
계산을 2분기와 같은 코드로
합니다

클로드가 판단하는 일
명단 밖 위험 거래처와 휴업
거래처를 찾아 묻습니다



참고 · 실습 7-1 ④ 결과(예시)

대손충당금 결산 자동화 - 3분기 결과

폐업 거래처 (주)한결해운이 정한 규칙대로 100% 반영돼 설정액 463,505,000 · 추가전입 93,420,000 - 예시 결과와 같습니다

02_작업/휴폐업조회_2026-09.md 앞부분, 사업자번호 뺀

거래처 휴폐업 조회 (2026-09)

- 조회일: 2026-10-07 (국세청 조회 결과는 조회한 날 기준이며, 2026.09.30 시점 상태가 아님)
- 대상: 채권명세서_2026-09.xlsx 의 거래처 42곳 (사업자번호: 거래처_마스터.xlsx, 거래처명으로 연결)
- 결과: 계속 41곳 / 폐업 1곳 / 휴업 0곳 / 확인 필요 0곳

거래처명	채권잔액	상태	비고
(주)한결해운	26,400,000	폐업	폐업일 2024.12.31
(주)한백테크	571,800,000	계속	
(주)동아금속	503,600,000	계속	

내가 확인할 것

명단 밖 위험 거래처 2곳(신성기전 · 온새미로)은 노란색 표시만 하고, 넣을지 물었습니다

2번 비교

설정액, 추가전입, 명단 7곳이 모두 같아 스킵은 고치지 않았습니다

03_산출/대손충당금_결산파일_2026-09.xlsx 개별평가

거래처명	손실율	채권잔액	충당금	구분
대성상사(주)	100.00%	82,400,000	82,400,000	개별(부도)
한울유통	50.00%	63,150,000	31,575,000	개별(회생)
(주)청림무역	100.00%	38,200,000	38,200,000	개별(소송)
한백모터스(주)	-	432,100,000	-	특수관계자
(주)새한정공	100.00%	18,700,000	18,700,000	개별(부도)
(주)가온오토	-	131,800,000	-	특수관계자
(주)한결해운	100.00%	26,400,000	26,400,000	개별(폐업)
개별평가 합계		792,750,000	197,275,000	

폐업이면 100%라는 규칙은 사람이 정했고, 조회와 반영은 코드가 했습니다.



참고 · 대손충당금

코드가 할 일, 클로드가 할 일, 사람이 정할 일

대손충당금 결산에서는 이렇게 나뉘었습니다. 실습마다 오른쪽 '핵심 포인트'에도 적어 두었습니다.

하는 일	누가	이유
채권명세서를 새 시트로 붙이고 수식 범위를 늘린다	코드	매 분기 같은 방법으로 해야 한다
연령 구간별 충당금을 계산하고 대사한다	코드	계산 규칙이 정해져 있다
국세청에 휴폐업을 조회하고, 폐업이면 100%로 명단에 올린다	코드	사람이 정해 둔 규칙대로 하면 된다
비고 칸의 "어음 부도"를 읽고 위험한 거래처를 표시한다	클로드	글을 읽고 해석해야 한다
휴업 거래처를 찾아 개별평가에 올릴지 묻는다	클로드	무엇이 문제인지 골라 설명해야 한다
폐업은 100%라는 규칙, 휴업 거래처를 명단에 올릴지 정한다	사람	결과에 책임이 따른다

02

리스

2분기 결산파일을 코드로 다시 만들고, 3분기 새 계약은 스킴으로 반영합니다. 리스 판단 근거는 회계위키에서 찾습니다

리스 결산 자동화 - 2분기 파일을 코드로 다시 만들기

- 1 새 세션(Ctrl+N) → 폴더 칩 바탕 화면 › 실습 자료 › 7장 › 실습7-2 · 권한 모드 자동
입력창 + → 커넥터에서 회계위키가 켜져 있는지 확인
- 2 프롬프트를 붙여 넣고 Enter - 계획이 나오면 읽고 "좋아, 진행해 줘"

프롬프트

리스 결산파일을 매 분기 자동으로 업데이트하고 싶어.

01_받은자료 에 있는 리스_결산파일_2026-06.xlsx 는 지난 분기에 사람이 만든 파일이야. 이 파일을 코드로 똑같이 다시 만들어 줘.

- 자료는 그 전 분기 파일(리스_결산파일_2026-03.xlsx), 2분기에 새로 들어온 계약서(계약서_2026-05_렌터카B-1.pdf)야. 작업 절차와 회사 정책은 작업절차_리스.txt 에 있어

- 새 계약이 리스인지는 회계위키 MCP로 기준서 문단을 찾아서 판단하고, 근거는 '판단근거' 시트에 남겨 줘

- 먼저 매번 똑같이 하는 일이랑 판단이 필요한 일을 나눠서 계획을 짜 줘. 02_작업/계획_리스.md 로 저장하고 보여 주고, 내가 좋다고 하면 진행해

- 코드는 다음 분기에도 파일만 바뀌어서 돌릴 수 있게 짜 줘

- 다 만들면 03_산출/리스_결산파일_2026-06.xlsx 로 저장하고, 원래 파일이랑 셀마다 비교해서 차이나는 셀이 없어질 때까지 고쳐 줘. 판단근거처럼 글로 쓴 칸은 결론만 같으면 돼. 원래 파일 값을 그대로 옮겨 적으면 안 돼

원래 파일(2분기)

리스부채 170,636,056

신규 B-1 39,053,412

핵심 포인트

코드가 하는 일

상각표, 이자, 결산분개를
계산하고 원래 파일과 셀마다
비교합니다

클로드가 판단하는 일

계약서를 읽고 리스인지 판단
초안을 쓰고, 회계위키에서 근거
문단을 찾습니다



참고 · 실습 7-2 ① 결과(예시)

리스 결산 자동화 - 원래 파일과 비교한 결과

원래 파일과 차이 나는 셀 0개 · 분기말 리스부채 170,636,056 · 신규 B-1 39,053,412

03_산출/리스_결산파일_2026-06.xlsx 판단근거(앞 세 항목, 기준서 원문 열은 숨김)

판단 항목	우리 결론
계약이 리스인지	렌터카 B-1 계약은 특정 차량의 사용 통제권을 36개월 동안 월 임대료와 교환하여 넘긴다. 아래 식별 · 통제 · 면제 검토를 거친 결과 리스에 해당한다.
식별되는 자산인지	제2조에서 차대번호로 차량 1대가 특정되고, 제6조의 동급 차량 대차는 정비 · 수리 · 사고로 쓸 수 없는 기간에만 가능하며 그 밖의 임의 교체는 금지된다. 공급자가 사용기간 내내 대체할 수 있는 것이 아니므로 대체권이 실질적이지 않다. 식별되는 자산이 있다.
사용 통제권이 있는지	제5조에서 임차인이 기간 내내 차량을 단독으로 점유 · 사용하므로 효익의 대부분을 얻는다. 운행 목적 · 경로 · 운전자도 임차인이 정하고 임대인은 관여하지 않으므로 사용 지시권도 있다. 두 권리를 모두 가지므로 사용 통제권이 이전된다.

판단근거

회계위키에서 문단 9 · B9 · B14 · B24 · 15 · 18 등을 조회해 근거 · 원문 · 결론 · 출처를 남겼습니다

잔액 증감도 맞춰 봄

전 분기 177,397,763 + 신규 39,053,412 +
이자 1,700,881 - 지급 47,516,000 =
170,636,056

확인 필요로 남긴 것

렌터카 A-3 해지 자료, 단기리스 12개월 기준 문단

숫자가 같고, 글로 쓴 칸은 결론이 같으면 됩니다.

리스 결산 자동화 - 스킬로 만들기

- 1 같은 세션에서 이어서
- 2 프롬프트를 붙여 넣고 **Enter** - 계획이 나오면 읽고 "좋아, 진행해 줘"

프롬프트 방금 만든 방법을 스킬로 만들어 줘. 이름은 lease-rollforward, 이 작업 폴더의 프로젝트 스킬로 해 줘.

- 상각표, 분기말잔액, 결산분개 늘리는 건 scripts/ 파이썬 코드로 해 줘
- 새 계약이 리스인지는 매번 회계위키로 판단해서 '판단근거' 시트에 남기고, 결론은 내가 확인한 다음에 결과 파일을 만들어 줘
- 입력은 지난 분기 결산파일, (있으면) 새 계약서 PDF야
- 원래 파일이랑 맞추면서 고친 것도 SKILL.md 에 적어 줘

확인할 것

.claude/skills/lease-rollforward

SKILL.md에 '사람 확인' 단계

핵심 포인트

코드가 하는 일

상각표, 잔액, 분개 계산을 코드로 저장합니다

스킬에 적는 규칙

새 계약은 클로드가 판단하고, 사람이 확인한 뒤에 파일을 만듭니다

실습
7-2

실습 7-2 ③ · 10분

리스 결산 자동화 - 3분기를 스킬로 만들기

- 1 새 세션(Ctrl+N) → 폴더 칩 바탕 화면 › 실습 자료 › 7장 › 실습7-2 · 권한 모드 자동
입력창 + → 커넥터에서 회계위키가 켜져 있는지 확인
- 2 프롬프트를 붙여 넣고 Enter - 판단 초안이 나오면 읽고 "확인했어. 판단 초안대로 진행해 줘."

프롬프트 lease-rollforward 스킬로 3분기(2026-09) 리스 결산 해 줘.
- 지난 분기: 01_받은자료/리스_결산파일_2026-06.xlsx
- 새 계약서: 01_받은자료/계약서_2026-08_지게차.pdf
- 결과: 03_산출/리스_결산파일_2026-09.xlsx
끝나면 분기말 리스부채, 새 계약 개시일 리스부채, 판단근거 요약 보여 줘.

- 3 예시 결과와 비교합니다

프롬프트 01_받은자료/예시결과/리스_결산파일_2026-09.xlsx 랑 분기말 리스부채, 새 계약 개시일 리스부채, 사용권자산이 같은지 비교해 줘. 다르면 왜 다른지 찾고, 스킬 문제면 스킬도 고쳐 줘.

3분기 예시 결과
개시일 부채 37,013,326
분기말 부채 163,703,431
3번에서 클로드가 비교합니다

핵심 포인트

코드가 하는 일
지게차 계약을 2분기와 같은
코드로 계산합니다

클로드가 판단하는 일
정비료를 뺀지 판단 초안을 보여
줍니다



참고 · 실습 7-2 ③ 결과(예시)

리스 결산 자동화 - 3분기 결과

개시일 리스부채 37,013,326 · 분기말 리스부채 163,703,431 - 예시 결과와 같습니다

03_산출/리스_결산파일_2026-09.xlsx 판단근거 · 비리스요소를 나눌지

판단 항목	우리 결론
비리스요소를 나눌지	제7조의4 제1항 및 제2항에 따라 비리스요소(정비·관리 서비스)는 리스부채에서 제외한다. 회사 정책(작업절차 11)은 차량운반구에만 간편법을 쓰고 기계장치 등 그 밖의 유형은 분리하므로, 지게차(기계장치)는 분리한다. 계약서 제4조에 장비 임대료 월 1,600,000원과 정비·관리 서비스료 월 250,000원이 따로 정해져 있고, 서비스료는 임대인이 별도 판매하는 정비 상품 가격과 같다. 따라서 월 리스료는 1,600,000원(부가세 별도)이고, 250,000원은 리스부채에 포함하지 않고, 각각 매 지급일차로(서비스 비용)를 처리한다.

분기말잔액(줄임)

계약명	리스부채 잔액	유동	비유동
렌터카 A-1	-	-	-
렌터카 A-2	-	-	-
렌터카 A-3	-	-	-
렌터카 A-4	14,475,793	14,475,793	-
렌터카 A-5	7,484,866	4,671,384	2,813,482
통근버스	23,807,945	23,807,945	-
서울사무소	5,356,788	5,356,788	-
물류창고	44,632,668	41,132,668	3,500,000
렌터카 B-1	33,908,421	12,707,442	21,200,979

첫 답
판단 초안을 보여 주고 멈췄습니다. 정비용 250,000원을 빼고 1,600,000원을 리스료로 잡는 안

만든 뒤 보고
검산 7개 중 2개가 1원 · 28원 어긋난다고 숨기지 않고 알렸습니다

2번 비교
세 금액은 같았고, 1원 · 28원은 끝난 계약의 반올림 잔여분이었습니다. 이 잔여분은 실습 자료에서 정리했습니다

쓰다가 걸린 곳은 스킬을 고쳐 나갑니다. 결론이 중요한 일은 스킬 안에 사람이 확인하는 단계를 둡니다.

03

분기 정산표

더존 재무상태표 · 손익계산서와 대손 · 리스 결산파일로 2분기 정산표를 코드로 다시 만들고, 3분기는 스킴으로 만듭니다

분기 정산표 자동화 - 2분기 정산표를 코드로 다시 만들기

- 1 새 세션(Ctrl+N) → 폴더 칩 바탕 화면 > 실습 자료 > 7장 > 실습7-3 · 권한 모드 자동
- 2 프롬프트를 붙여 넣고 **Enter** - 계획이 나오면 읽고 "좋아, 진행해 줘"

프롬프트

분기 정산표 만드는 걸 자동화하고 싶어.

01_받은자료 에 있는 정산표_2026-06.xlsx 는 지난 분기에 사람이 만든 파일이야. 이 파일을 코드로 똑같이 다시 만들어 줘.

- 자료는 그 전 분기 정산표(정산표_2026-03.xlsx), 더존에서 내려받은 2분기 재무상태표 · 손익계산서 (01_받은자료/더존 의 2026-06 파일), 2분기 대손 · 리스 결산파일(01_받은자료/결산파일 의 2026-06 파일)이야. 작업 절차는 작업절차_정산표.txt 에 있어

- 수정분개 금액은 결산파일에서, 더존 금액은 더존 파일에서 읽어서 넣고, 손으로 옮겨 적지 마

- 먼저 매번 똑같이 하는 일이랑 판단이 필요한 일을 나눠서 계획을 짜 줘. 02_작업/계획_정산표.md 로 저장하고 보여 주고, 내가 좋다고 하면 진행해

- 코드는 다음 분기에도 파일만 바뀌서 돌릴 수 있게 짜 줘

- 다 만들면 03_산출/정산표_2026-06.xlsx 로 저장하고, 원래 파일이랑 셀마다 비교해서 차이 나는 셀이 없어질 때까지 고쳐 줘. 원래 파일 값을 그대로 옮겨 적으면 안 돼

- 끝나면 검증 결과랑 분기순이익 알려 줘

원래 파일(2분기)

분기순이익 1,124,968,024
BS · IS · CE 검증 0

핵심 포인트

코드가 하는 일

더존 금액과 결산분개를 파일에서 읽어 넣고, 원래 파일과 셀마다 비교합니다

클로드가 판단하는 일

더존과 정산표의 계정 이름을 짝짓고, 처음 보는 계정은 사람에게 묻습니다



참고 · 실습 7-3 ① 결과(예시)

분기 정산표 자동화 - 원래 파일과 비교한 결과

원래 파일과 차이 나는 셀 0개(시트 10개 · 1,474칸) · 분기순이익 1,124,968,024 · BS · IS · CE 검증 0

Data_더존 손익 - 더존 누계와 지난 분기 누계

계정코드	더존 계정과목	차대	더존 금액	지난 분기 누계
401	상품매출	대	20,280,000,000	9,860,000,000
451	상품매출원가	차	15,270,000,000	7,410,000,000
518	감가상각비(제)	차	430,000,000	214,000,000
519	지급임차료(제)	차	45,000,000	22,500,000
801	급여(판)	차	1,297,000,000	642,000,000
818	감가상각비(판)	차	76,500,000	38,000,000
819	지급임차료(판)	차	47,732,000	22,716,000
835	대손상각비(판)	차	-	-
830	소모품비(판)	차	737,000,000	365,000,000
901	이자수익	대	25,500,000	12,400,000
931	이자비용	차	156,300,000	79,500,000
375	미처분이익잉여금	대	11,000,769,753	-
	당기순이익(누계)		2,245,968,000	1,078,684,000

더존과 결산파일 대사

대손충당금 · 외상매출금 · 리스부채 등 7개 항목이 모두 맞는지 코드가 스스로 확인하게 했습니다

더존 금액도, 결산분개 금액도 파일에서 읽어 넣습니다. 손으로 옮겨 적는 칸이 없습니다.

03_산출/정산표_2026-06.xlsx IS - 회사제시 · 수정사항 · 2분기 · 1분기

과목	회사제시	수정사항	2026 2분기	2026 1분기	증감액	증감율
I. 매출액	10,420,000,000	-	10,420,000,000	9,860,000,000	560,000,000	5.7%
상품매출	10,420,000,000	-	10,420,000,000	9,860,000,000	560,000,000	5.7%
II. 매출원가	8,098,500,000	(812,505)	8,097,687,495	7,645,687,495	452,000,000	5.9%
상품매출원가	7,860,000,000	-	7,860,000,000	7,410,000,000	450,000,000	6.1%
감가상각비(제조)	216,000,000	21,687,495	237,687,495	235,687,495	2,000,000	0.8%
지급임차료(제조)	22,500,000	(22,500,000)	-	-	-	0.0%
III. 매출총이익	2,321,500,000	812,505	2,322,312,505	2,214,312,505	108,000,000	4.9%
IV. 판매비와관리비	1,090,516,000	41,427,600	1,131,943,600	1,129,068,978	2,874,622	0.3%
급여	655,000,000	-	655,000,000	642,000,000	13,000,000	2.0%
감가상각비	38,500,000	23,653,600	62,153,600	59,483,978	2,669,622	4.5%
지급임차료	25,016,000	(25,016,000)	-	-	-	0.0%
대손상각비	-	42,790,000	42,790,000	62,585,000	(19,795,000)	-31.6%
소모품비	372,000,000	-	372,000,000	365,000,000	7,000,000	1.9%
V. 영업이익	1,230,984,000	(40,615,095)	1,190,368,905	1,085,243,527	105,125,378	9.7%
VI. 영업외수익	13,100,000	-	13,100,000	12,400,000	700,000	5.6%
이자수익	13,100,000	-	13,100,000	12,400,000	700,000	5.6%
VII. 영업외비용	76,800,000	1,700,881	78,500,881	81,377,918	(2,877,037)	-3.5%
이자비용	76,800,000	1,700,881	78,500,881	81,377,918	(2,877,037)	-3.5%
VIII. 법인세비용차감전순이익	1,167,284,000	(42,315,976)	1,124,968,024	1,016,265,609	108,702,415	10.7%
IX. 법인세비용	-	-	-	-	-	0.0%
X. 당기순이익	1,167,284,000	(42,315,976)	1,124,968,024	1,016,265,609	108,702,415	10.7%
검증(당기순이익=TB)	-	-	-	-	-	-

처음부터 0개

만드는 중에 더존 보고서 제목 줄을 계정으로 읽던 것, 수식 열이 한 칸 밀린 것을 고쳤습니다

분기 정산표 자동화 - 스킬로 만들기

- 1 같은 세션에서 이어서
- 2 프롬프트를 붙여 넣고 **Enter** - 계획이 나오면 읽고 "좋아, 진행해 줘"

프롬프트

방금 만든 방법을 스킬로 만들어 줘. 이름은 quarter-worksheet, 이 작업 폴더의 프로젝트 스킬로 해 줘.

- 계획에서 매번 똑같이 하는 일은 scripts/ 파이썬 코드로, 판단이 필요한 일(더존에 새 계정이 생겼을 때 짝짓기 같은 것)은 SKILL.md 에 적고 나한테 묻게 해 줘
- 입력은 지난 분기 정산표, 더존 재무상태표 · 손익계산서, 그 분기 대손 · 리스 결산파일이야
- 원래 파일이랑 맞추면서 고친 것도 SKILL.md 에 적어 줘

확인할 것

.claude/skills/quarter-worksheet
SKILL.md와 scripts 폴더

핵심 포인트

코드가 하는 일

정산표를 만드는 과정을 코드로 저장합니다

스킬에 적는 규칙

새 더존 계정 짝짓기 같은 판단은 사람에게 묻습니다

실습
7-3

실습 7-3 ③ · 10분

분기 정산표 자동화 - 3분기를 스킬로 만들기

- 1 새 세션(Ctrl+N) → 폴더 칩 바탕 화면 > 실습 자료 > 7장 > 실습7-3 · 권한 모드 자동
- 2 프롬프트를 붙여 넣고 **Enter** - 멈추면 읽고 "좋아, 진행해 줘"

프롬프트 quarter-worksheet 스킬로 3분기(2026-09) 정산표 만들어 줘.
- 더존 자료: 01_받은자료/더존 의 2026-09 파일(재무상태표 · 손익계산서)
- 지난 분기 정산표: 01_받은자료/정산표_2026-06.xlsx
- 대손 · 리스 결산파일: 01_받은자료/결산파일 의 2026-09 파일
- 결과: 03_산출/정산표_2026-09.xlsx
끝나면 분기순이익, 검증 결과, 내가 확인할 것 보여 줘.

- 3 예시 결과와 비교합니다

프롬프트 01_받은자료/예시결과/정산표_2026-09.xlsx 란 분기순이익, 자산총계, 검증 결과가 같은지 비교해 줘. 다르면 왜 다른지 찾고, 스킬 문제면 스킬도 고쳐 줘.

3분기 예시 결과
분기순이익 1,129,988,579
BS · IS · CE 검증 0
3번에서 클로드가 비교합니다

핵심 포인트

코드가 하는 일
더존 3분기 자료와 결산분개를
2분기와 같은 코드로 읽어
넣습니다

클로드가 판단하는 일
더존과 결산파일이 1원이라도 안
맞으면 멈추고 묻습니다



참고 · 실습 7-3 ③ 결과(예시)

분기 정산표 자동화 - 3분기 결과

분기순이익 1,129,988,579 · 자산총계 29,225,145,787 · 검증 0

예시결과/정산표_2026-09.xlsx CE(공시) - 분기 자본변동

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2026.07.01 (분기초)	5,000,000,000	-	-	-	10,958,453,777	15,958,453,777
분기순이익					1,129,988,579	1,129,988,579
2026.09.30 (분기말)	5,000,000,000	-	-	-	12,088,442,356	17,088,442,356
검증(BS 자본과 대사)						-

주식 - 유형자산 변동

유형자산 변동 (2026.07.01 ~ 2026.09.30)								
구분	기초취득원가	취득	감소	기말취득원가	기초상각누계	당기상각비	기말상각누계	기말장부가액
토지	4,800,000,000	-	-	4,800,000,000	-	-	-	4,800,000,000
건물	6,200,000,000	-	-	6,200,000,000	1,596,500,000	39,000,000	1,635,500,000	4,564,500,000
기계장치	10,270,000,000	150,000,000	-	10,420,000,000	5,090,000,000	219,000,000	5,309,000,000	5,111,000,000
사용권자산	459,951,094	37,013,326	-	496,964,420	292,594,261	43,569,372	336,163,633	160,800,787
합계	21,729,951,094	187,013,326	-	21,916,964,420	6,979,094,261	301,569,372	7,280,663,633	14,636,300,787

제 PC에서는 멈췄습니다
리스부채가 결산파일과 1원, 사용권자산이 28원
어긋난다며 정산표를 만들기 전에 멈추고
물었습니다

원인
리스 상각표가 반올림 때문에 끝난 계약에 1원 ·
28원을 남기고 있었습니다

자료를 고쳤습니다
상각표 마지막 달이 잔여분을 정리하게 고쳐, 지금
실습 자료로는 멈추지 않습니다

숫자가 1원만 달라도 멈추고 묻습니다. 덕분에 원래 자료의 반올림 흠을 찾았습니다.

정리

오전에 만든 것

대손 2026.06 · 09

allowance-for-doubtful-accounts

리스 2026.06 · 09

lease-rollforward

정산표 2026.06 · 09

quarter-worksheet

- 1 지난 분기에 사람이 만든 결산파일을, 그때 쓴 원자료와 절차로 클로드가 코드로 다시 만들게 합니다.
- 2 다시 만든 파일과 원래 파일에서 차이 나는 셀이 없다면 그 방법을 스킬로 만듭니다.
- 3 이번 분기에는 원자료만 주고 스킬로 만듭니다. 이상한 곳은 스킬을 다듬습니다.
- 4 개별평가 명단, 손실률, 리스 결론처럼 결과에 책임이 따르는 일은 사람이 정합니다.

결과가 나왔다고 맞는 것은 아닙니다

"검증을 통과했으니 맞다"



검증은 우리가 정한 대사만 봅니다. 설정률이 틀리면
검증을 통과해도 총당금은 틀립니다.

"회계위키 근거가 있으니 결론도 맞다"



회계위키는 근거 문단을 찾아 줍니다. A-3 해지 여부와
위약금 판단은 사람이 합니다.

"스킬이 한 번 돌았으니 다음 분기도 된다"



같은 스킬도 자료가 조금 달라지면 멈춥니다. 리스 스킬은
계약서 표현 하나로 멈춘 적이 있습니다. 걸린 곳은 스킬을
고칩니다.

마지막 판단은 사람이 합니다. 클로드는 맞춰 볼 자료를 만들어 줍니다.

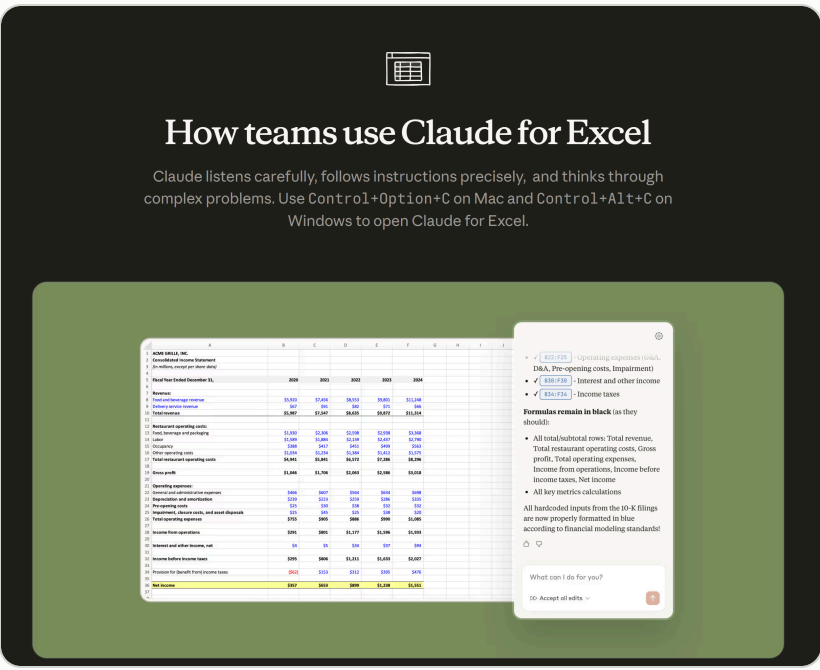


참고 · 클로드 엑셀

클로드 엑셀 소개

VBA/Python 코딩 없이, 동료에게 업무를
부탁하듯 자연어로 지시하여 엑셀을
제어하는 엔트로픽의 공식 애드인입니다.

- 유료 플랜 지원: Pro, Max, Team, Enterprise 요금제
- 지원 환경: 웹용 엑셀, Windows용(M365, 빌드 16.0.13127.20296 이상), Mac(16.46 이상) - Excel 2016 · 2019 영구 라이선스는 미지원





참고 · 클로드 엑셀

클로드 엑셀의 주요 기능

클로드 엑셀은 다음의 주요 기능을 제공합니다.

분석

데이터 구조 분석

여러 탭과 시트의 연결 구조 및 데이터 흐름을 빠르게 파악하고 요약

편집

파일 편집

수식 입력, 조건부 서식/피벗 생성, 발생한 계산 오류 추적 및 수정

지침

지침(Instructions) 설정

전역 스타일 가이드(서식 규칙, 셀 하이라이트 색상 등) 일괄 적용

연동

커넥터(MCP) 지원

MCP 커넥터를 활용해 외부 데이터를 실시간 연동

자동

스킬(Skills) 지원

고도의 반복·전문 작업을 스킬로 패키징하여 즉시 실행

근거

셀 단위 인용

답변에 근거 셀 링크가 붙고, 클릭하면 그 셀로 바로 이동

못 하는 것 - 데이터 표 · 매크로(VBA)



참고 · 클로드 엑셀

에이전트들 간 협업 기능 - 파일을 넘나들며 대화

Excel, PPT, Word 파일마다 클로드를 연결하면 한 팀처럼 컨텍스트를 주고받으며 협업 - 파일을 오가며 복사·붙여넣기 하던 일이 대화 한 줄로 끝납니다.

엑셀 ↔ 엑셀

예시 : 연결정산표 ↔ 종속회사 PKG

연결정산표와 종속회사 PKG 파일들을 함께 열어 두면, 연결 파일의 에이전트가 각 PKG 파일의 에이전트에게 물어 필요한 데이터를 직접 조회해 가져옵니다 - 내부거래·잔액 대사도 파일을 넘나들며 진행 가능.

엑셀 ↔ PPT · 워드 · 아웃룩

예시 : DCF 모델링 시트 ↔ PPT 보고서

엑셀에서 계산한 표·수치를 PPT 보고서로 자연스럽게 - 모델 구조를 이미 이해한 채로 옮기므로 다시 설명할 필요가 없고, PPT 차트 갱신·워드 메모 초안까지 한 흐름.

사용 조건 : ① 각 Office 앱에 애드인 설치·로그인, ② 클로드 설정에서 "Let Claude work across files" 활성화



참고 · 클로드 엑셀

클로드 엑셀과 클로드 코드는 언제 쓰나

기준은 하나입니다 - 엑셀 파일을 열어 놓고 같이 볼 것인가

열어 놓고 같이 본다

Claude for Excel

- 파일을 함께 열어 두고 대화하며 작업할 때
- 필요한 부분은 내가 직접 고치고 이어서 다시 AI에게 맡기는 식
- 정해진 작업을 그대로 반복하는 일보다 **손이 오가는 일**에 유리

vs

열어 보지 않아도 된다

Claude Code · Codex

- 이미 정해진 템플릿에 대량 반복 · 자동화할 때
- 새 초안을 통째로 찍어낼 때
- 파일을 눈으로 보지 않고 **결과만 받아도 되는 일**

손이 오가면 클로드 엑셀, 결과만 받으면 클로드 코드 - 섞어 써도 됩니다.