

클로드 엑셀(Claude for Excel) 실무 활용 사례

실전 활용 사례 : DCF 평가 모델링 등

2026.06

Table of Contents

01 시작하며

왜 업무자동화는 어려울까?

02 클로드 엑셀 기본

소개 · 설치 · 기본설정 · 보안설정 · 주요기능 · 동작원리

03 클로드 엑셀 사용법

프롬프트 · 활용 사례 · 스킬 · 커넥터

04 실전 — DCF 평가 시연

Peer Group 데이터 수집 · 평가 템플릿 작성

05 마치며

클로드엑셀 vs 클로드코드 · Q&A · Contact

01

시작하며

들어가며

"이제 AI가 다 한다"는데, 왜 내 실무는 그대로일까?

효율은 그닥, 시즌이 되면 여전히 야근 — 나만 겪는 게 아니라, 모두가 겪는 'AI-FOMO'

사실 이유는 단순합니다. 업무 자동화는, 생각보다 훨씬 더 어렵기 때문입니다.

왜 업무 자동화는 어려울까?

업무자동화의 두가지 방법

규칙

프로그래밍 기반 (Python·VBA)

정해진 규칙대로만 철저하게 동작하는 결정론적 자동화

한계

- 예외 사항 적용의 어려움 - 실제 실무는 매번 조건과 상황이 달라짐
- 비표준 데이터에 활용 불가 - 데이터가 표준화되어 있지 않으면 사용할 수 없음

VS

추론

AI 기반 (Claude·Gemini·GPT)

확률 모델과 자연어를 바탕으로 유연하게 추론 및 판단하는 자동화

한계

- 불확정성이라는 고유 한계 - 확률모델에 기반하여 결과가 매번 달라질 수 있음
- 환각(Hallucination) 및 반복 취약성 - 그럴듯한 오답을 생성하거나 반복 시 일관성이 낮음

결국 AI를 잘 활용한다는 것은 불확정성을 잘 다루는 것

AI의 한계와 확률적 특성을 인정하고, 이를 통제하기 위한 명확한 규칙과 자가 검증 구조를 설계하는 것이 성공적인 자동화의 열쇠입니다.

AI를 효과적으로 활용하기 위한 3가지 전략

전략 1 · RULE-BASE

결정론적 영역 확대

빠대(80~90%)는 규칙 기반으로 채우고 **판단 및 추론이 필요한 분야에만 AI를 활용**. 일관성 확보와 토큰 비용 절약의 기초.

전략 2 · SELF-VERIFY

자가 검증 루프 설계

하네스/루프 엔지니어링 기반. 감사인처럼 독립된 에이전트가 **결과물을 교차검증**하는 시스템을 구축.

전략 3 · SIMPLICITY

작은 것부터, 사용편의성

아주 작은 단위부터 자동화를 시작하는 것이 중요하며, **쉽고 단순**해야 지속적으로 사용할 수 있음 (VLOOKUP이 강력한 이유).

클로드 엑셀 소개에 앞서

1. 클로드 엑셀은 사용하기 쉽고 강력하지만, 확률 모델에 기반하므로 **본질적인 불확정성의 한계**를 가집니다.
2. 결과물이 완벽하지 않을 수 있으므로, 최종 수식과 데이터에 대한 **검증 및 검토**가 필수적입니다.

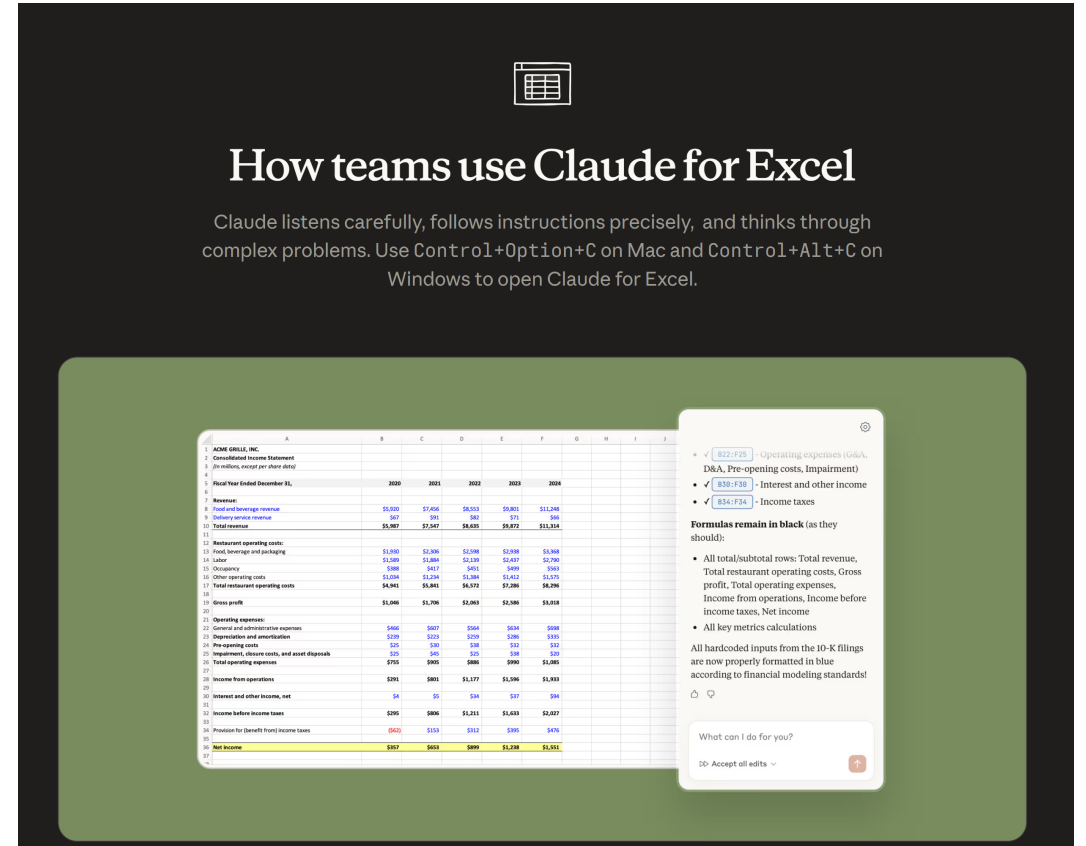
02

클로드 엑셀 기본

클로드 엑셀 소개

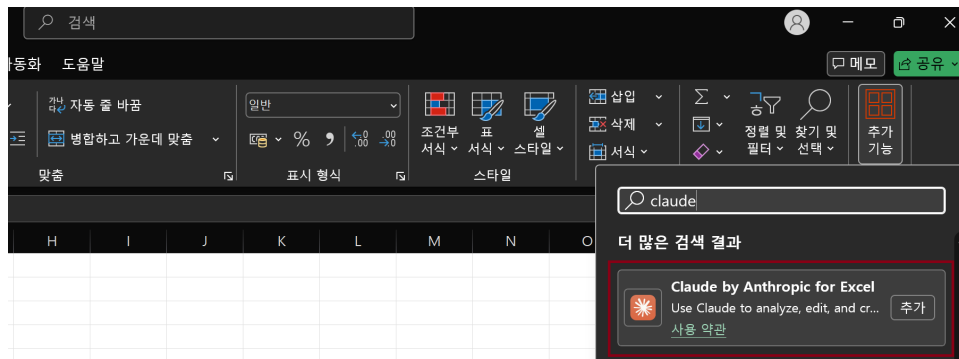
VBA/Python 코딩 없이, 동료에게 업무를 부탁하듯 자연어로 지시하여 엑셀을 제어하는 엔트로픽의 공식 애드인입니다.

- 유료 플랜 지원: Pro, Max, Team, Enterprise 요금제
- 지원 환경: 웹용 엑셀, Windows용(M365), Mac, iPad



The screenshot displays the Claude AI interface. At the top, a header reads "How teams use Claude for Excel" with a subtext: "Claude listens carefully, follows instructions precisely, and thinks through complex problems. Use Control+Option+C on Mac and Control+Alt+C on Windows to open Claude for Excel." Below this, an Excel spreadsheet for "ACME GRIFF, INC." is shown, detailing a Consolidated Income Statement for the years 2020 through 2024. The spreadsheet includes various line items such as Revenue, Total revenue, Restaurant operating costs, Gross profit, Operating expenses, and Net income. To the right of the spreadsheet, a chat window is open, showing a list of formulas used in the spreadsheet (e.g., =B22:F28, =B38:F38, =B34:F34) and a list of formulas that remain in black (e.g., All total/subtotal rows, Total revenue, Total restaurant operating costs, Gross profit, Total operating expenses, Income from operations, Income before income taxes, Net income). The chat window also includes a prompt "What can I do for you?" and a button to "Accept all edits".

설치 방법



엑셀 추가기능(Add-in)을 통해 별도의 프로그램 설치 없이 등록할 수 있습니다.

1. **추가기능 검색:** 엑셀 상단 **홈** → **추가기능** 메뉴에서 **claude** 를 검색하여 **Claude by Anthropic for Excel**을 추가합니다.
2. **리본 메뉴 활성화:** 설치 후 홈 리본 메뉴 우측의 Claude 아이콘을 클릭하고 안내에 따라 로그인하여 활성화합니다.

기본 설정

Instructions

Tell Claude how it should work in Excel.

e.g. Use pounds instead of dollars. Format numbers with thousand separators. Always bold column headers.

Let Claude suggest improvements



Text size

Adjust with Ctrl/Cmd + or -. Ctrl/Cmd 0 resets.

— 100% +

Session logging

Claude will maintain a running list of its changes in a separate sheet.



Switch models when a message is flagged

When safety measures flag a message, automatically switch to a different model to keep chatting. When off, your chat will pause instead.



Let Claude work across files

Claude will work with all your open files, instead of only one at a time.



톱니바퀴 아이콘(Settings)에서 다음을 설정합니다.

- **Instructions:** 모든 세션에 스타일 가이드 고정
- **Suggest improvements:** 클로드가 알아서 대안을 추천 (활성화 권장)
- **Session logging:** 세션 수행 시마다 로그 기록 (활성화 권장)
- **Switch models:** 민감 정보 감지 시 자동 모델 변경 (활성화 권장)
- **Work across files:** 다른 엑셀/워드/PPT 파일 접근 허용 (활성화 권장)

데이터 유출 방지를 위한 보안 설정

- 1) 학습 거부 설정 — 설정 → 개인정보보호 → Claude 개선에 도움 주기 해제 (가장 기본)
- 2) 템플릿만 업로드 — 실제 값 없이 양식·머리글만 제공해 유출을 원천 차단 (다만 실무에선 비현실적)
- 3) 데이터 마스킹 — 가장 현실적이고 강력한 전략
 - 고유명사(거래처·이름): 매핑 테이블로 치환 후 분석 → 결과 복원
 - 기밀 수치: 노이즈(임의 배수 곱·상수 가감)로 왜곡, 비율·추세만 분석

기술적 방안일 뿐 법률적 안전을 보장하지 않음 — 조직 보안 내규 사전 검토 필수

왜 보안이 최우선인가

재무·미공시 데이터, 급여·고객 정보는 **영업비밀이자 개인정보** — 유출 시 부정경쟁방지법·개인정보보호법·자본시장법 리스크.

가장 권장되는 방식

Team / Enterprise · API = 상업용 약관(**모델 학습 미활용**). 민감 데이터는 원칙적으로 AI 활용 지양.

주요 기능

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) 일관 적용

연동 커넥터(MCP) 지원 MCP 커넥터를 활용해 외부 데이터를 실시간 연동

자동 스킬(Skills) 지원 고도의 반복·전문 작업을 스킬로 패키징하여 즉시 실행

추출 외부 파일 읽기 첨부된 PDF, Word, CSV, JSON, XML 문서를 직접 읽어 엑셀 표로 깔끔하게 변환

작동 메커니즘: 내부 제어(Office.js)

CLAUDE CODE, CODEX 등

Python 기반 외부 제어

외부 개발환경에서 라이브러리(openpyxl, pandas)를 사용해 파일을 조작합니다.

- **정적 파일 대상:** 디스크에 저장된 엑셀 파일을 읽고 씀
- **수식 실행 불가:** 수식 텍스트 자체만 읽거나 작성 가능 (실제 계산 불가능)
- **대량 처리 유리:** 외부 서버에서 일괄 배치 처리 가능

vs

CLAUDE FOR EXCEL

Office.js 기반 내부 제어

엑셀 내부 브라우저 WebView 환경에서 Microsoft 공식 API를 활용하여 직접 조작합니다.

- **실시간 제어:** 현재 화면에 열린 문서를 직접 조작하고 눈앞에서 즉시 반영
- **실제 수식 연산:** 수식 계산은 엑셀의 계산 엔진이 실시간으로 수행
- **상태 추론:** 선택 영역, 시트 변경 상태 등을 즉시 파악 및 대응

에이전트 작동 순서: 자기 점검과 수정 루프

1

문서 상태 파악

Office.js를 통해 시트 구성, 데이터 범위, 수식, 서식 등 현재 워크북 상태 분석

2

작업 계획 수립

파악된 문서 상태와 지시를 바탕으로 수행할 작업 절차 설계

3

코드 생성 및 실행

필요한 코드를 즉석에서 생성하여 엑셀 샌드박스 또는 컨테이너에서 실행

4

결과 확인 및 검증

변경된 셀 상태 및 계산 오류 발생 여부 검사

5

자가 수정 루프

오류 발견 시 코드를 스스로 수정하고 재실행하여 완성도 높은 결과 도출

03

클로드 엑셀 사용법

프롬프트 작성 팁

클로드엑셀의 프롬프트 작성법은 일반적인 AI 챗봇을 다룰 때의 '프롬프트 엔지니어링' 원칙과 다르지 않습니다.

원칙 1

구체적인 작업 명시

모호한 지시 대신 **명확한 시트 이름, 셀 범위, 결과 형태**를 명시. 작업 범위를 마우스로 선택한 후 지시하면 더욱 정확함.

원칙 2

AI 역프롬프팅

함수나 기능이 무엇인지 모를 땐 **먼저 방법을 질문**. "방금 알려준 방식으로 작업 가능한 프롬프트를 짜줘"라고 역요청 가능.

원칙 3

단계별 실행

복잡한 작업은 한 번에 지시하지 말고 **"실행 계획을 먼저 세워줘"**라고 한 뒤, 단계별(Step-by-Step)로 나누어 실행.

기본 활용 사례 1 : 계정별원장 통합 (1)

(1) 상황

더존에서 내려받은 일반적인 형태의 계정별 원장으로, 다음의 두 가지 구조적 문제가 있어 직접 분석하거나 시산표를 만들기 어렵습니다.

- **시트 분할**: 계정과목별로 시트가 나뉘어 있어 전체 통합 분석이 불가능
- **열(Column) 누락**: 각 행에 계정과목 정보가 없어 필터링이나 집계 불가

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1		계정별원장							
2		2020.01.01 ~ 2020.12.31							
3	회사명 :			계정과목 : [102] 당좌예금					
4	날짜	적요란	코드	거래처	차변	대변	잔액		
5	전기이월				181,583		181,583		
6	01-23	전자어음발행수수료	98030 기업당좌(065)			12,000	169,583		
7	01-31	기업011->기업065	98030 기업당좌(065)		2,613,300,000		2,613,469,583		
8	01-31	00320190925000038886-결제	98030 기업당좌(065)			13,658,964	2,599,810,619		
9	01-31	00320190925000038899-결제	98030 기업당좌(065)			41,394,291	2,558,416,328		
10	01-31	00320190925000038909-결제	98030 기업당좌(065)			8,025,600	2,550,390,728		
11	01-31	00320190925000038912-결제	98030 기업당좌(065)			117,699,450	2,432,691,278		
12	01-31	00320190925000038983-결제	98030 기업당좌(065)			7,700,000	2,424,991,278		
13	01-31	00320190925000039005-결제	98030 기업당좌(065)			12,257,223	2,412,734,055		
14	01-31	00320191024000008237-결제	98030 기업당좌(065)			20,438,352	2,392,295,703		
15	01-31	00320191024000008240-결제	98030 기업당좌(065)			25,646,756	2,366,648,947		
16	01-31	00320191024000008253-결제	98030 기업당좌(065)			8,025,600	2,358,623,347		
17	01-31	00320191024000008266-결제	98030 기업당좌(065)			221,808,950	2,136,814,397		
18	01-31	00320191024000008295-결제	98030 기업당좌(065)			1,200,000,000	936,814,397		
19	01-31	00320191024000008318-결제	98030 기업당좌(065)			12,315,050	924,499,347		
20	01-31	00320191024000008321-결제	98030 기업당좌(065)			9,618,400	914,880,947		
21	01-31	00320191024000008347-결제	98030 기업당좌(065)			8,365,500	906,515,447		
22	01-31	00320191024000008350-결제	98030 기업당좌(065)			5,692,416	900,823,031		
23	01-31	00320191024000008363-결제	98030 기업당좌(065)			4,950,000	895,873,031		
24	01-31	00320191024000008376-결제	98030 기업당좌(065)			14,052,709	881,820,322		
25	01-31	00320191125000036603-결제	98030 기업당좌(065)			431,580,600	450,239,722		
26	01-31	00320191125000036629-결제	98030 기업당좌(065)			50,000,000	400,239,722		

기본 활용 사례 1 : 계정별원장 통합 (2)

(2) 프롬프트

작업이 복잡하므로 **실행 계획을 먼저 세워달라**고 명시적으로 지시하여 작업의 단계와 정합성을 제어합니다.

아래의 작업을 수행하고 싶은데, 먼저 실행 계획을 세워줘.

1. 현재 계정과목별로 나뉘어 있는 시트들을 하나의 시트로 통합할 것
2. 불필요한 행인 '전기이월', '월계', '누계' 행은 삭제할 것
3. 첫 번째 열(A열)에 '계정과목' 열을 추가하고, 각 시트의 G3 셀에 있는 계정과목명으로 채울 것
4. 두 번째 열(B열)에 '월' 열을 추가하고, 날짜 데이터를 바탕으로 월을 추출해 채울 것
5. 자산/부채/자본/수익/비용으로 구분해서 계정과목별 차변, 대변, 잔액 합계를 보여주는 요약 시산표를 만들 것

기본 활용 사례 1 : 계정별원장 통합 (3)

(3) 진행과정

- 1. 데이터 구조 분석: 각 시트의 샘플 데이터를 검토하고 구조 파악
- 2. 실행 계획 수립: 5단계 계획 설계 및 모호한 점 사용자 교차 질의
- 3. Office.js 코드 실행: 내부 제어를 통해 통합 및 필터링 수행
- 4. 결과 요약: 완료 후 작업 세부 사항 보고

실행 계획 (5단계)

Phase 1: 새 "통합" 시트 생성 및 데이터 설정

- 기존 "통합" 시트가 없으므로 새로 생성
- 헤더: 계정과목 | 월 | 날짜 | 적요한 | 코드 | 거래처 | 차변 | 대변 | 잔액

Phase 2: 각 시트 데이터 읽기 → 집계 → 통합 시트에 쓰기

- 121개 시트를 순회하면서:
 - G3 셀에서 계정과목명 추출
 - 5행(진기아월) 건너뛰기
 - [월계], [누계] 행 제거
 - 각 행에 계정과목, 월, 월 일 (날짜의 "MM" 부분 추출) 추가
 - 통합 시트에 순차적으로 append
- ▲ 대용량(약 8만 행)이므로 Python 코드 실행으로 청크 단위 처리

Phase 3: 통합 시트 서식 정리

- 헤더 행 고정(freeze)
- 숫자 열 서식 지정 (천 단위 구분)
- 일 너비 조정

Phase 4: "자산표" 시트 생성

- 계정과목별 차변 합계, 대변 합계, 잔액(차-대) 계산
- SUMIF 수식 활용하여 통합 시트 참조
- 서식 정리 (합계 행, 대두리 등)

Phase 5: 검증 및 마무리

- 통합 데이터 행 수 확인
- 자산표 차대 균형 검증
- Claude Log 업데이트

주요 결정 사항 확인

- 계정과목명 형식: G3 셀의 계정과목 : [103] 보통예금 에서 전체를 쓸까요, 아니면 보통예금 만 추출할까요? (시트 이름 보통예금(10300) 도 활용 가능)
- 월 열 형식: 1, 2, ... 12 숫자로 할까요, 01, 02 텍스트로 할까요?
- 자산표: 계정과목별 단순 합계만 필요한지, 아니면 월별×계정과목별 매트릭스도 필요한지?

이 3가지 확인 후 바로 실행하겠습니다!

기본 활용 사례 1 : 계정별원장 통합 (4)

(4) 최종 결과

- 데이터 통합: 계정과목 및 월(Month) 정보가 첫 열에 깔끔히 들어가서 하나의 마스터 시트로 자동 취합
- 시산표 완성: 자산/부채/자본/수익/비용 순서대로 차변/대변 합계 및 잔액이 함수 수식으로 자동 산출되어 생성됨

계정과목	월	날짜	적요란	코드	거래처	차변	대변	잔액
접손실	12	12-30	외상대DC	6695	(주)나우종합건설	2		4,201,958
접손실	12	12-30	외상대DC	5350	인성종합건설(주)	856		4,202,814
접손실	12	12-31	외상대DC	26083	주식회사백진패널	1,338		4,204,152
접손실	12	12-31	외상대DC	26961	가우디건축디자인	901		4,205,053
접손실	12	12-31	외상대DC	17374	정원판널	4,165		4,209,218
접손실	12	12-31	외상대DC	3228	정우건설	2		4,209,220
접손실	12	12-31	외상대 DC	25266	통일산업개발	98		4,209,318
접손실	12	12-31	외상대DC	25628	한라건축자재주식회사	6,494		4,215,812
접손실	12	12-31	외상대DC	1405	신화판널	4,195		4,220,007
접손실	12	12-31	외상대DC	14908	남양판널건축자재	278		4,220,285
접손실	12	12-31	외상대DC	16093	주식회사대아건설	310		4,220,595
접손실	12	12-31	외상대DC	15784	주식회사부산개발	389		4,220,984
접손실	12	12-31	외상대DC	818	조은하우징	195		4,221,179
접손실	12	12-31	외상대 DC	16067	한진기업	888		4,222,067
접손실	12	12-31	외상대DC	8648	주식회사 서정건설	2		4,222,069
접손실	12	12-31	외상대DC	27821	정보테크	582		4,222,651
접손실	12	12-31	외상대DC	17046	주식회사원주이연씨	255		4,222,906
접손실	12	12-31	부가세 환수차액			574		4,223,480
접손실	12	12-31	손익계정에 대해				4,223,480	
임자보충금	10	10-28	부산오피스텔 보증금 환급	23735	아이에프씨(부산오피스텔)		30,000,000	34,000,000
법인세등	5	05-04	정년지방소득세[법인세분]납부	16493	정년군청	30,610,070		90,086,510
법인세등	5	05-04	서울지방소득세[법인세분]납부	7596	서초구청	1,360,480		91,446,990
법인세등	5	05-04	부산지방소득세[법인세분]납부	7597	사상구청	1,297,680		92,744,670
법인세등	5	05-04	대전지방소득세[법인세분]납부	24704	대전동구청	673,260		93,417,930
법인세등	5	05-04	구지지방소득세[법인세분]납부	7967	달성군청	35,685,920		129,103,850
법인세등	5	05-04	상서지방소득세[법인세분]납부	1944	달서구청	18,482,170		147,586,020
법인세등	5	05-04	지방소득세 환전차액			10		147,586,030
법인세등	5	05-04	선납세금대체			36,657,150		184,243,180
법인세등	9	06-29	2020년 법인세(중간예납)납부	1941	납대구세무서	37,345,100		221,588,280
법인세등	11	11-30	2020년 법인세(중간예납)납부	1941	납대구세무서	37,345,100		258,933,380
법인세등	12	12-31	손익계정에 대해				258,933,380	

기본 활용 사례 2 : 유무형자산 총괄표 (1)

(1) 상황

- 목적: 기초, 취득, 감가상각, 처분, 기말 변동을 한눈에 보여주는 총괄표 작성
- 의도적 오류 주입: 무형자산(특허권)의 기초 금액이 계산상 맞지 않는 데이터를 인위적으로 섞어둠
- 테스트 포인트: 클로드 엑셀이 계산 논리 모순을 스스로 찾고 검증하는지 확인

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S
1	계정코드	계정과목	자산코드	자산명	취득일자	광비	기초가액	전기말상각누계액	전기말장부가액	신규취득증가	당기감소액	연수	상각률	월수	상각법			
2	202	건	물	000001	건물1	1997-07-23	800년대	686,582,519	367,083,538	319,508,981		40	0.025	12	정액법			
3	202	건	물	000002	건물2	2000-10-23	800년대	2,000,000	975,000	1,025,000		40	0.025	12	정액법			
4	202	건	물	000003	건물3	2000-11-30	800년대	1,974,000	962,325	1,011,675		40	0.025	12	정액법			
5	202	건	물	000004	건물4	2000-12-30	800년대	1,972,500	961,584	1,010,916		40	0.025	12	정액법			
6	202	건	물	000005	건물5	2002-04-23	800년대	2,080,000	884,000	1,196,000		40	0.025	12	정액법			
7	202	건	물	000006	건물6	2004-06-18	800년대	81,033,220	31,569,184	49,464,036		40	0.025	12	정액법			
8	202	건	물	000010	건물7	2007-04-19	800년대	3,572,559,070	1,086,933,038	2,485,626,032		40	0.025	12	정액법			
9	202	건	물	000011	건물8	2007-04-19	800년대	13,553,800	4,320,273	9,233,527		40	0.025	12	정액법			
10	202	건	물	000012	건물9	2007-04-19	800년대	5,421,520	1,738,109	3,683,411		40	0.025	12	정액법			
11	202	건	물	000013	건물10	2008-02-25	800년대	288,850	86,050	202,800		40	0.025	12	정액법			
12	202	건	물	000014	건물11	2008-02-25	800년대	116,200	34,617	81,583		40	0.025	12	정액법			
13	202	건	물	000015	건물12	2010-11-30	800년대	124,553,060	28,543,405	96,009,655		40	0.025	12	정액법			
14	202	건	물	000016	건물13	2012-08-14	800년대	967,346,060	179,362,078	787,983,982		40	0.025	12	정액법			
15	202	건	물	000017	건물14	2013-03-14	800년대	105,105,185	17,955,465	87,149,720		40	0.025	12	정액법			
16	202	건	물	000018	건물15	2015-05-28	800년대	7,949,525,448	692,328,628	7,257,196,820	314,323,780		40	0.025	12	정액법		
17	202	건	물	000019	건물16	2016-04-18	800년대	53,784,150	5,042,261	48,741,889		40	0.025	12	정액법			
18	202	건	물	000020	건물17	2016-04-18	800년대	28,937,630	2,712,900	26,224,730		40	0.025	12	정액법			
19	202	건	물	000021	건물18	2016-11-25	800년대	148,237,300	11,506,284	136,731,016		40	0.025	12	정액법			
20	202	건	물	000022	건물19	2018-01-23	800년대	233,870,070	11,693,502	222,176,568		40	0.025	12	정액법			
21	202	건	물	000023	건물20	2019-06-13	800년대	133,260,400	1,943,380	131,317,020		40	0.025	12	정액법			
22	202	건	물	000024	건물21	2019-06-13	800년대	119,662,400	1,745,076	117,917,324		40	0.025	12	정액법			
23	202	건	물	000025	건물22	2020-04-01	800년대				82,000,000		40	0.025	9	정액법		
24	204	구	축	물	소	계		14,231,873,382	2,448,370,897	11,783,502,485	396,323,780							
25	204	구	축	물	구축물1	2007-04-19	800년대	67,950,000	43,318,125	24,631,875		20	0.05	12	정액법			
26	204	구	축	물	구축물2	2007-05-04	800년대	59,706,000	37,813,800	21,892,200		20	0.05	12	정액법			
27					소	계		127,656,000	81,131,925	46,524,075								
28	206	기	계	장	치	000024	기계장치1	2003-11-30	500년대	335,000,000	334,999,000	1,000		10	0.250	12	정률법	
29	206	기	계	장	치	000025	기계장치2	2003-10-02	500년대	545,454,550	545,453,550	1,000		10	0.250	12	정률법	
30	206	기	계	장	치	000026	기계장치3	2003-12-11	500년대	727,300,000	727,299,000	1,000		10	0.250	12	정률법	
31	206	기	계	장	치	000027	기계장치4	2004-01-05	500년대	2,727,273	2,726,273	1,000		10	0.250	12	정률법	
32	206	기	계	장	치	000029	기계장치5	2004-02-25	500년대	4,500,000	4,499,000	1,000		10	0.250	12	정률법	
33	206	기	계	장	치	000031	기계장치6	2004-03-30	500년대	5,000,000	4,999,000	1,000		10	0.250	12	정률법	
34	206	기	계	장	치	000032	기계장치7	2004-04-30	500년대	638,245,450	638,244,450	1,000		10	0.250	12	정률법	
35	206	기	계	장	치	000033	기계장치8	2004-07-13	500년대	4,000,000	3,999,000	1,000		10	0.250	12	정률법	
36	206	기	계	장	치	000034	기계장치9	2004-08-30	500년대	6,450,000	6,449,000	1,000		10	0.250	12	정률법	
37	206	기	계	장	치	000035	기계장치10	2004-09-20	500년대	30,000,000	29,999,000	1,000		10	0.250	12	정률법	

기본 활용 사례 2 : 유무형자산 총괄표 (2)

(2) 프롬프트

원하는 열의 구성과 레이아웃(표시 순서)을 명확하게 텍스트로 지정하여 의도한 포맷의 총괄표가 작성되도록 유도합니다.

- **지시:** 유무형자산 계정과목별 총괄표 작성
- **지정 열:** 기초 → 취득 → 감가상각 → 처분 → 기타 → 기말

유무형자산 계정과목별로 총괄표를 작성해 줘.

- 표시 순서: 기초, 취득, 감가상각, 처분, 기타, 기말

기본 활용 사례 2 : 유무형자산 총괄표 (3)

(3) 진행 과정

- 구조 및 데이터 분석: 고정자산대장 각 탭의 헤더 분석
- 백그라운드 계산 (Python): 수치 정합성을 사전 검증
- 오류 감지 및 주식 추가: 특허권 기초금액/상각누계 불일치를 스스로 감지하고 사용자에게 경고 및 메모 작성

실제로 원본 소계의 당기말상각누계를 다시 보면 2,470,000으로 나와있는데, 개별 항목을 더하면 전기말상각누계(14,996,383)+당기상각비(2,470,000)=17,466,383이 되어야 합니다. 원본 데이터 자체에 특허권 상각누계가 러셋된 것 같습니다. 원본의 소계 값을 기준으로 수정하겠습니다.

특허권 상각누계 상세 확인

특허권 전체 금액 합일 확인

이제 이해했습니다. 특허권의 경우 원본 소계행(446행)에서:

- 전기말상각누계(J): 14,996,383 → 이것은 개별 자산들의 전기말상각누계 합이 아니라, 소계로 기재된 값
- 당기말상각누계(W): 2,470,000 → 당기분 상각비만 표시

원본 데이터의 소계행 기준으로 보면, 개별 자산별 당기말상각누계(W열)는 당기 상각비만 표시하고 있고, 실제 당기말상각누계 = 전기말상각누계 + 당기상각비 - 처분상각 입니다. 소계의 당기말장부가액 = 11,187,253이므로, 기말취득원가 = 13,657,253이고, 기말상각누계 = 13,657,253 - 11,187,253 = 2,470,000.

이는 원본 데이터 구조상 특허권(무형자산)의 W열이 당기 상각비와 같은 값을 표시하고 있습니다. 소계의 당기말장부가액(11,187,253)이 올바르므로, 역산하여 수정하겠습니다.

특허권 개별합 vs 소계 비교

흥미로운 점이 있습니다. 원본 소계와 개별합이 약간 다릅니다(반올림 차이 1,000원). 그리고 핵심적으로:

- 전기말상각누계(J열) 개별합: 11,693,747 ≠ 소계: 14,996,383
- 전기말장부가액(K열): 12,656,253 (기초가액과 동일 - 이상함)

원본 데이터의 소계가 공식 데이터이므로 소계 기준을 사용하겠습니다. 특허권의 경우 기말상각누계 = 기초상각누계(14,996,383) + 당기상각비(2,470,000) = 17,466,383이 아니라 소계행에서 2,470,000으로 표시되어 있으니, 원본 소계의 당기말장부가액(11,187,253)을 기준으로 기말상각누계를 역산해야 합니다.

기말취득원가 = 12,657,253 + 1,000,000 = 13,657,253 기말상각누계 = 13,657,253 - 11,187,253 = 2,470,000

이 경우 기초상각누계가 0이 되어야 기말상각누계(2,470,000) = 기초(0) + 당기상각(2,470,000)이 성립합니다. 하지만 원본에 전기말상각누계가 14,996,383으로 기재되어 있습니다.

원본 데이터 자체에 불일치가 있는 것으로 보입니다. 총괄표에서는 원본 소계의 숫자를 그대로 반영하되, 검증 차이에 대해 주석을 달겠습니다.

특허권 상각누계 보정 및 주식

최종 검증을 수행하겠습니다.

검증열 및 합계 확인

모든 검증열이 0으로 확인되었습니다! 이제 Claude Log 시트를 생성하겠습니다.

기본 활용 사례 2 : 유무형자산 총괄표 (4)

(4) 최종결과

- 총괄표 완성: 요청한 컬럼 순서대로 기초/기말 일치 여부를 파악할 수 있는 총괄표 자동 작성
- 검증용 메모 추가: 불일치 원인(감가상각누계액 산식 불일치 등)을 해당 셀에 엑셀 메모로 남겨 사후 검증이 용이하도록 함

유형자산 총괄표 (2020. 12. 31 기준)							
I. 취득원가							
계좌과목	기초	취득	감가상각	처분	기타	기말	검증
건물	14,231,873,382	396,323,790	-	-	-	14,628,197,162	-
구축물	127,656,000	-	-	-	-	127,656,000	-
기계장치	18,217,061,488	1,757,000,000	-	-	-	19,974,061,488	-
차량운반구	2,344,236,130	478,592,526	-	209,509,602	-	2,513,295,054	-
공구와기구	48,032,300	-	-	-	-	48,032,300	-
비품	818,438,131	44,757,819	-	-	-	863,195,950	-
시설장치	1,189,077,210	147,272,728	-	-	-	1,336,349,938	-
특허권	12,657,653	1,000,000	-	-	-	13,657,653	-
합 계	36,893,001,694	2,824,946,853	-	209,509,602	-	39,504,445,145	-
II. 감가상각누계액							
계좌과목	기초	취득	감가상각	처분	기타	기말	검증
건물	2,448,370,897	-	395,192,421	-	-	2,813,563,318	-
구축물	81,131,925	-	6,382,800	-	-	87,514,725	-
기계장치	15,410,098,699	-	1,632,240,754	-	-	17,042,339,453	-
차량운반구	1,617,685,544	-	285,571,889	204,978,554	-	1,696,278,879	-
공구와기구	47,895,117	-	178,583	-	-	48,073,700	-
비품	679,876,705	-	75,318,702	-	-	755,195,407	-
시설장치	964,857,804	-	74,116,523	-	-	1,038,974,327	-
특허권	14,996,383	-	2,470,000	-	(14,996,383)	2,470,000	-
합 계	21,264,913,674	-	2,441,419,672	204,978,554	(14,996,383)	23,486,358,409	-
III. 장부가액 (취득원가 - 감가상각누계액)							
계좌과목	기초	취득	감가상각	처분	기타	기말	검증
건물	11,783,502,485	396,323,790	(395,192,421)	-	-	11,814,633,844	-
구축물	46,524,075	-	(6,382,800)	-	-	40,141,275	-
기계장치	2,806,962,789	1,757,000,000	(1,632,240,754)	-	-	2,931,722,035	-
차량운반구	626,520,596	478,592,526	(285,571,889)	4,505,048	-	815,016,175	-
공구와기구	136,583	-	(126,583)	-	-	10,000	-
비품	138,561,428	44,757,819	(75,318,702)	-	-	100,000,545	-
시설장치	224,219,489	147,272,728	(74,116,523)	-	-	297,375,694	-
특허권	(2,339,130)	1,000,000	(2,470,000)	-	14,996,383	11,187,253	-
합 계	15,624,088,220	2,824,946,853	(2,441,419,672)	4,505,048	14,996,383	16,018,006,736	-

재현 이 H24

원본 데이터 상 특허권의 전기말상 각누계(14,996,383)와 당기말상각 누계(2,470,000) 간에 불일치가 있습니다. 내용연수 만료 자산의 상 각누계 제각 등이 반영된 것으로 추정됩니다.

☒ ☐

다른 댓글이 진행 중입니다

스킬 (Skills) - (1) 개념 및 작동원리

스킬이란?

AI 에이전트에게 **업무 지식, 실행 방법, 템플릿**을 하나로 묶어 제공하는 **전문 지식 패키지**입니다. 클로드가 특정 실무를 수행할 수 있도록 마치 전문가의 인수인계 매뉴얼처럼 만들어 주는 기능입니다.

작동 원리 (점진적 공개)

1. **탐색**: 지시 내용 분석 후 필요한 스킬 목록 식별
2. **활성화**: 해당 스킬 지침서(`SKILL.md`)를 메모리에 로드
3. **실행**: 지침에 따라 엑셀 수식·서식을 일관되게 생성

스킬 폴더 구조

- `SKILL.md` (**필수**): 작동 지침서
- `resources/` : 표준 템플릿, 참조 데이터
- `examples/` : 모범 결과 샘플
- `scripts/` : 반복 작업용 스크립트

스킬(Skills) - (2) 스타터 스킬 6종

엔트로픽이 기본으로 제공하는 스킬로, 슬래시 명령어(/스킬명)를 입력하는 것만으로 즉시 실행됩니다.

스킬	용도	사용 예시
/audit-xls	수식 오류·논리 오류·참조 범위 누락 점검 및 수정	"이 시트 수식 오류 점검해줘"
/clean-data-xls	공백, 중복 행, 형식 불일치 등 데이터 정제	"텍스트로 저장된 숫자 변환해줘"
/comps-analysis	유사기업 밸류에이션 비교표(Comps Table) 구축	"반도체 섹터 Comps 테이블 만들어줘"
/dcf-model	DCF 가치평가 모델 및 민감도 분석	"DCF 모델 만들어줘"
/lbo-model	PE 딜용 LBO 모델 작성	"LBO 모델 만들어줘"
/3-statement-model	손익·재무상태표·현금흐름표 연동 모델 완성	"3대 재무제표 연동 모델 채워줘"

재무 모델 스킬은 글로벌 IB 표준 기반 — 국내 실무 양식과 차이가 있을 수 있으며, **나만의 커스텀 스킬**로 보완 가능

스킬(Skills) - (3) 스킬 생성 및 등록

스킬 생성

- **방법 1** — `/skill-creator` 슬래시 명령어 입력 후 원하는 스킬 내용을 대화로 설명
- **방법 2** — 기존 작업 세션에서 `/skillify` 슬래시 명령어 입력 → 시행착오 컨텍스트가 반영돼 완성도가 높음

등록 절차 (3단계)

1. **Claude.ai 접속:** 프로필 → 사용자 지정 → 스킬 → + → 스킬 지침 작성
2. **붙여넣기 후 저장:** 복사한 스킬 텍스트를 붙여넣고 만들기 클릭
3. **클로드 엑셀 즉시 연동:** 엑셀로 돌아오면 바로 사용 가능

⚠ **주의:** 클로드 엑셀은 로컬 스킬을 지원하지 않습니다. PC 폴더에 저장한 스킬은 인식 불가 — **Claude.ai** 클라우드 계정에 등록된 커스텀 스킬만 사용 가능합니다.

커넥터 (MCP): 실시간 데이터 연동

MCP (Model Context Protocol)란?

AI가 외부 서비스·데이터베이스와 통신할 수 있도록 연결 방식을 하나로 통일한 **개방형 표준 프로토콜**입니다. 각 서비스마다 다른 API 규격을 AI가 공통 언어로 연결할 수 있게 해주는 **범용 어댑터**라고 이해하면 됩니다.

클로드 엑셀에서 사용 가능한 커넥터

종류	설명	지원
공식 커넥터	Gmail, Google Calendar, Notion 등 엔트로픽 공식 인증 서비스	✓
커스텀 커넥터	직접 만든 MCP 서버 URL 등록 (예: Open DART API)	✓
데스크톱 확장	PC 로컬 파일 기반 연동 (클로드 데스크톱 전용)	✕

활용 사례

- **구글 캘린더** → 내 일정을 엑셀 표로 자동 정리
- **Notion** → 노션 데이터베이스를 엑셀에 동기화
- **Open DART** → 공시 데이터를 실시간으로 가져와 재무 분석 (4장 실전 사례에서 활용)

04

실전 — DCF 평가 시연

DCF 평가 시연 범위

1. 유사기업 선정 및 데이터 수집 (MCP 서버 활용)

- 업종 내 상장사 목록 조회 → 평가 대상과 유사한 기업 선별
- `peer-group-search` MCP 서버로 β ·이자부부채·시가총액을 자동 수집

2. DCF 템플릿 작성 (Input Data → Skill → DCF Model)

- Input data 시트를 기반으로 Skill을 활용하여 DCF 템플릿 자동 완성

※ 실제 작업은 엑셀을 켜서 라이브로 진행합니다.

DCF 평가 4단계

1. 기초데이터 수집 — 평가대상회사 재무 + 외부데이터(유사기업 등)
2. 평가가정 설정 — 성장률·할인율 등 핵심 가정 확정
3. 모델링 (평가 템플릿 작성) — 매출·WACC·FCFF·DCF 시트 구축
4. 모델 리뷰 및 검증 — 정합성·계산 오류 교차 점검

유사기업 선정 및 데이터 수집

핵심은 **MCP** 서버로 외부 데이터를 직접 가져와 DCF에 곧바로 활용한다는 점입니다. 수십 개 상장사의 데이터를 일일이 조회하던 작업을 프롬프트 한 번으로 자동화합니다.

OPENDART

재무·공시 데이터

이자부부채(IBD), 재무제표 등을 XBRL에서 정밀 파싱해 자동 추출.

네이버 금융

시가총액·주가

평가기준일 시가총액·주가를 실시간으로 조회.

한국공인회계사회

β (베타) 조회

베타 조회 서비스를 직접 연동해 수집

반복 수작업(데이터 조회)은 MCP가, **Peer 선정 판단**은 사람이.

DCF 템플릿 완성 (매출 · WACC 시트)

핵심은 스킬(Skill)로 반복적이고 고도화된 작업을 자동화하는 것입니다. 템플릿을 채우는 방법·평가로직·스타일 가이드를 스킬에 명시해두면, 클로드 엑셀이 매번 일관된 품질로 시트를 완성합니다.

① 채우는 방법

템플릿 작성 절차

어떤 시트를 어떤 순서로, 어떤 셀에 무엇을 넣는지 단계별로 명시.

② 모델링 로직

계산 규칙

매출 추정(사업계획→거시지표), WACC 산식 등 도메인 로직을 코드처럼 고정.

③ 스타일 가이드

서식 일관성

입력값(파랑)·참조값(초록)·수식(검정) 색상과 숫자 서식까지 자동 통일.

포인트 — 매번 설명하지 않아도 스킬 하나로 반복·고도화 작업을 일관되게 자동화.

05

마치며

클로드 엑셀 vs 클로드 코드, 코덱스 (참고)

탐색 · 실시간

Claude for Excel

지금 열려있는 엑셀 파일을 보면서 바로 수정할 때.

이럴 때 선택

- 열려있는 파일을 즉석에서 고치거나 채울 때
- 가정을 바꿔보며 결과를 실시간으로 확인 할 때
- 차트·피벗·조건부 서식 등의 기능을 직접 제어할 때
- 한 번 쓰고 끝나는 분석

vs

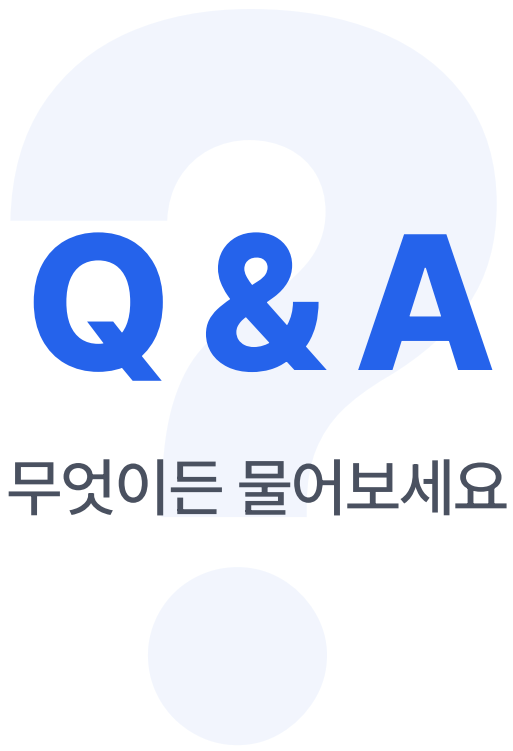
반복 · 자동화

Claude Code, Codex

AI가 만든 코드를 저장해서 도구로 사용

이럴 때 선택

- 매월·매분기 반복되는 결산 포매팅 등
- 한 번 만든 로직을 계속 재사용할 때
- 수천 행 이상의 대량 데이터를 한꺼번에 처리할 때
- 여러 파일을 일괄로 처리할 때



Q & A

무엇이든 물어보세요

Contact

클로드 엑셀 가이드는 위키독스(Wikidocs)에서도 확인하실 수 있습니다.

Website <https://procpa.co.kr>

Blog <https://blog.naver.com/procpalee>

Email wogus3575@naver.com

Kakaotalk <https://open.kakao.com/o/sQCXbyXg>



SCAN TO VISIT

감사합니다.

한국공인회계사회 AI 활용사례 간담회

PROCPA · 2026