

양돈농가의 효율적인 자금관리를 위한 경영전략(4)

<지난 1월호 107쪽에 이어>

양돈경영농가의 일정시점의 재무상태를 분석하는 핵심자료가 “대차대조표”라 하면, “손익계산서(損益計算書, Profit & Loss Statement, P/L)”는 일정기간동안 양돈경영농가의 경영성과를 한눈에 알아보기 위한 중요한 자료라 할 수 있다.

한편, 대차대조표는 양돈경영농가의 결산일 당시의 재무상태를 나타내는 “정태적(情態的)”이라 하면, 손익계산서는 일정기간 동안 양돈경영농가의 경영성과의 흐름을 판단하는 “동태적(動態的)”이라 할 수 있으므로 이를 구체적으로 살펴보기로 하겠다.

둘째, 손익계산서(Profit & Loss Statement, P/L)란 무엇인가 ?

손익계산서(損益計算書)는 같은 일정기간동안 소요된 각종 “비용(費用, Expenses)”을 “수익(收益, Revenue)”에서 차감하여, 과연 양돈경영농가가 얼마만큼의 “이익(利益, Profit)”이, 혹은 “손실(損失, Loss)”이 발생하였는지 상호 비교하여, 그 원인을 규명함으로써 양돈경영농가의 실질적인 경영성과를 조명할 수 있는 자료라 할 수 있다.

손익계산서도 대차대조표와 마찬가지로 정확한 작성을 위해 아래와 같이 엄격한 기준들을 반드시 지켜야 한다.

- ① 발생주의(發生主義)의 원칙
- ② 실현주의(實現主義)의 원칙
- ③ 수익·비용대응(收益費用對應)의 원칙
- ④ 총액주의(總額主義)의 원칙



김 성 우

㈜ 애그리브랜드 퓨리나코리아
경영지도부장, 경제학박사

① 발생주의(發生主義)의 원칙

발생주의의 원칙은 직접 현금의 출납이 뒤따르지 않더라도 손익이 발생하게 되면, 일단 수익과 비용을 계상해야 한다는 원칙이다. 즉, 모든 수익이나 비용은 그것이 발생한 시점을 기준으로 정당하게 처리되어야 한다는 것이다. 특히 외상 거래가 많고 재고자산을 중심으로 영업활동을 벌이는 경우에 적용된다.

② 실현주의(實現主義)의 원칙

수익은 그것이 발생한 시기를 기준으로 계상하되, 그 중에서도 “실현된” 수익만을 측정해야 한다는 원칙이다. 즉, 미실현된 수익은 당기의 손익계산에서 제외시켜 산입(算入)하지 않는다.

③ 수익·비용대응(收益費用 對應)의 원칙

일정기간 동안 발생한 수익과 비용은 명확하게 분류하고, 각 수익과목과 비용과목을 서로 대응시켜 기재하여야 한다.

④ 총액주의(總額主義)의 원칙

손익계산서의 기재 방법에 관한 원칙으로, 수익과 비용의 모든 과목은 총액에 의하여 기재함을 원칙으로 한다. 즉, 서로 대응하는 수익·비용과목도 상계(相計)하지 않고, 모두 그대로 기재해야 한다는 것이다.

한편, 여기서 언급되는 손익계산서의 구성을 명확하게 설명하면, 보고식 손익계산서로서 일정기간중에 발생한 수익의 합계인 총수익과 비용의 합계인 총비용을 비교해서 그 차액을 순이익 또는 순손실로 계산하는 방법으로서 식으로 표시하면 다음과 같다.

$$\text{당기순이익(당기순손실)} = \text{총수익} - \text{총비용}$$

손익계산서의 개념과 작성기준에 대해 이미 알아보았으므로, 다음은 손익계산서를 이해를 앞당기는 데 적잖은 도움이 될 수 있는 손익계산서

<표1> 손익 계산서(1990.01~99/12)

단위 : 원

	월간	연간	%
매출액	86,300,000	1,035,600,000	100.0
사료비	43,600,000	523,200,000	50.5
매출이익	42,700,000	512,400,000	49.5
장려금수익	-	-	-
영업이익	42,700,000	512,400,000	49.5
운영경비	37,400,000	448,800,000	43.3
당기순이익	5,300,000	63,600,000	6.1

운영경비명세

단위 : 원

경영주 보수	4,000,000	48,000,000	10.7
인건비	6,000,000	72,000,000	16.0
약품비	3,500,000	42,000,000	9.4
폐수처리비	4,000,000	48,000,000	10.7
인공수정비	400,000	4,800,000	1.1
전기수도광열비	3,000,000	36,000,000	8.0
수라비	1,000,000	12,000,000	2.7
차량유지비	1,000,000	12,000,000	2.7
감가상각비	7,200,000	86,400,000	19.3
운송비	800,000	9,600,000	2.1
공과금	300,000	3,600,000	0.8
사무용품		-	-
전화통신비	200,000	2,400,000	0.5
광고, 판촉비		-	-
기타	1,000,000	12,000,000	2.7
지급이자	5,000,000	60,000,000	13.4
합계	37,400,000	448,800,000	100.0

의 계정과목을 차례로 알아보고자 한다.

손익계산서 계정과목의 설명에 앞서, <표1>의 양돈경영농가의 손익계산서를 그림을 감상하는 기본으로 자세히 살펴볼 필요가 있다. 손익계산서라는 것이 대강 어떤 모양으로 구성되고, 또 그 계정과목은 어떤 것들이 있는지 윤곽부터 잡을 필요가 있기 때문이다. 왜냐하면, 양돈경영농가별로 약간의 계정과목들을 추가로 삽입할 경우와 삭제될 경우도 있기 때문에 자신의 양돈경영농가에 어떠한 계정과목이 필요한가를 지적할 수 있기 때문이다.

손익계산서의 “계정과목”에 대한 용어의 개념

을 명확하게 정리하면 다음과 같다.

1. 매출액(賣出額, Sales)

양돈경영농가가 일정한 대가를 받기로 하고 돼지를 출하하여 발생한 매출수익을 말한다.

2. 사료비(매출원가, Cost of Sales)

양돈경영농가가 매출을 올리기 위해서는 돼지를 생산하여 출하하는데 반드시 비용이 뒤따라야 한다. 이같은 비용에 해당하는 사료비의 전체가 바로 “매출원가”가 된다.

3. 매출이익(영업이익) 또는 매출손실(Gross Profit on Sales & Loss)

매출이익은 앞에서 다룬 “매출액”에서 “매출원가(사료비)”를 차감(差減)한 금액을 말한다. 이때 “매출액”이 “매출원가”보다 적은 경우에는 “이익” 대신 “손실”이 발생하게 된다. 이를 “매출총손실(賣出總損失, Gross Loss Sales)”이라고 한다.

4. 운영경비명세(Operating Detail Expense)

양돈경영농가가 사료를 매입하고 돼지를 생산해서 판매하려면 앞에서 설명한 “매출원가(사료비)”이외에도 여러 종류의 비용이 추가로 소요되기 마련이다. 예를 들면, 직원들에게 월급을 주어야 하며, 양돈장의 방역을 위해 약품비와 같은 수월찮은 경비를 지출해야 한다. 이처럼 양돈경영을 하기 위해 필요한 관리비용을 총괄해서 운영경비(Operating Detail Expense)라고 한다. 여기에는 다음과 같은 여러 항목들이 포함하고 있다.

1) 경영주 보수 : 양돈경영농가 경영주의 근무에 대한 대가로 지불되는 보수로서 세법상으로는

종합소득세에 다시 포함됨으로 기재할 필요는 없으나 양돈경영 자체의 경영분석상 일정금액을 지급하는 것으로 한다.

2) 인건비 : 양돈장의 관리 및 사무직에 종사하는 종업원의 급여와 3개월 이하로 단기간 취업한 임시고용원 및 인부 등에게 지불하는 잡급과 상여금, 퇴직급 등을 포함한다.

3) 약품비 : 돼지의 질병예방과 생산성 향상을 위해 쓰여진 약품구입비를 말한다.

4) 폐수처리비 : 돼지의 분뇨처리에 쓰여진 비용을 말한다.

5) 인공수정비 : 돼지의 원활한 번식을 위해 인공수정에 쓰여진 비용을 말한다.

6) 전기수도광열비 : 말그대로 전기료, 수도료, 연료비 등으로 지출된 비용을 말한다.

7) 수리비 : 양돈장에서 사용되는 건물이나 집기, 기계 및 자동차 등을 수리하고 원래 상태를 유지하는 데 지출된 비용을 말한다.

8) 차량유지비 : 양돈경영에서 필요한 업무용 및 운반용 차량의 유지에 필요한 일체의 비용을 처리하는 계정을 말한다.

9) 감가상각비 : 양돈장의 건물이나 기계 및 자동차 등의 고정자산의 감가상각을 당기의 비용으로 처리하는 것을 말한다.

10) 운송비 : 생산된 돼지를 출하하기 위해 고객에게 배달하는 과정에서 발생하는 각종 비용을 “운송비” 또는 “발송운임”이라고 한다.

11) 공과금 : 공과금은 양돈경영에 관련된 공

공적인 지출로서 야경비, 오물수리비, 적십자회비, 조합비, 협회비 등을 말한다.

12) 사무용품 : 양돈경영관리에 필요한 사무용품 구입비용을 말한다.

13) 전화·통신비 : 전신, 우표, 엽서, 등기 등 우편요금, 전화 및 인터넷 등의 사용료 및 장치유지비 등을 말한다.

14) 지급이자 : 농협이나 축협으로부터 정책자금이나 장·단기 차입금에 대해 매월 지급되는 이자를 말한다.

15) 기타잡비: 양돈경영에 있어서 발생 건수가 많지 않고 금액이 크지 않은 지출은 별도의 계정으로 처리하지 않고, 총괄해서 기타잡비에 포함시킨다. 또한 지급임차료는 양돈경영을 목적으로 토지나 건물을 임차하는데 지급된 비용을 말하며, 접대비는 양돈경영을 위해 지출한 교제비 및 사례금을 말한다.

지금까지 독자들께서는 손익계산서에 대한 개념과 용어에 대해 이해되었을 것으로 보고, 다시 한번 복습한다는 의미에서 구체적인 예를 들어

설명하고자 한다.

총매출액	: ₩1,035,600,000
- 사료대금	: ₩ 523,200,000
매출이익	: ₩ 512,400,000
- 운영경비	: ₩ 448,800,000
당기 순이익	: ₩63,600,000

충남 홍성군 소재 홍성양돈장의 1999년 1월1일부터 1999년 12월 31일까지의 1년간 손익계산서를 살펴보면, 돼지를 출하한 총매출액은 연간 십억삼천오백육십만원(₩1,035,600,000)과 돼지를 생산하기 위해 사용된 사료대금은 연간 오억이천삼백십만원(₩523,200,000)으로 나타났다. 따라서 총매출액에서 사료대금을 차감하면 오억일천이백사십만원(₩512,400,000)이 홍성양돈장의 매출총이익(영업이익)이 발생했다. 앞서 설명한 바와 같이 양돈경영능가가 사료를 매입하고 돼지를 생산해서 판매하려면 사료비 이외에도 여러 종류의 운영경비가 소요된다. 홍성양돈장의 경우 연간 운영경비는 사역사천팔백십만원(₩448,800,000)이 지출되어, 총매출이익에서 연간 운영경비를 차감하면 홍성양돈장의 경우, 당기순이익은 연간 육삼육십만원 (₩63,600,000)으로 나타났다. 양돈



팩스 있으십니까?

한 장 받아보시지요.

- ❖ 매일의 전국 양돈 시세와 주요 속보뉴스가!
- ❖ 매일 오후 6시 당신의 팩스로... 대한양돈협회가 만듭니다.
- ❖ 매일 시세알아보는 전화요금보다 저렴한 이용료 (1년에 회원 4만원/비회원 9만원...)

● 문의처 대한양돈협회 지도부
02) 553-3942/6