

月次損益計算과 資金管理

辛 貴 喆

The monthly account of loss and profit and the funds management

Shin Kwi-chul

Abstract

A short-term account of loss and profit is a system to manage and control the contents of business activity of an enterprise and the method of the account is the monthly account of loss and profit.

This system came into use as a reasonable management of an enterprise in order to cope with enlargement of an enterprise and industrial fluctuation.

The management of funds is considered as planning of funds and control of funds respectively. Planning of funds chooses a managing method which values planning of income and outgo of cash, and control of funds a controlling system by the list of planning of funds.

The monthly account is necessary to display the function of the above mentioned system of control of funds.

<目 次>

- | | |
|-------------------------|-------------------|
| 一. 序 言 | ② 投資形態 |
| 二. 經營業績의 測定과 短期損益計算의 關係 | 四. 月次損益計算과 資金管理 |
| 三. 資金管理의 業務 | 五. 月次資金計劃과 月次資金統制 |
| 1. 資金調達 | 六. 結 論 |
| 2. 資金運用 | 參 考 文 獻 |
| ① 投資原理 | |

一. 序 言

短期損益計算은 企業에 있어서 經營活動의 內容을 管理統制하기 위하여 發達한 計算制度로서 一名 短期成果計算이라고도 한다 이의 典型的인 計算方式은 月次損益計算이며 이 制度의 歷史

의發達은 獨逸의 경우 19世紀末葉에 비롯하여 20世紀初頭に 이더러서는 經營의 大規模化와 景氣變動의 影響에 對立하는 合理的인 企業經營方式으로서 發生하였고 第1次大戰後의 Inflation과 産業合理化運動의 時代에는 短期損益計算은 理論的으로나 內容的으로도 深化하였다. 그 當時의 短期損益計算의 特徵은

1. 短期損益計算에는 財産의 短期計算과 損益의 短期計算으로 分類하였다.
2. 景氣變動에 對하여는 部分貸借對照表 危險調整貸借對照表等의 短期貸借對照表에 依한 財産의 短期計算의 方法을 活用하였고 價格의 騰落 操業度의 變化 注文量의 多寡等의 景氣變動의 影響을 除外한 純粹한 經營損益은 損益의 短期計算의 方法을 重要視하였다.
3. 景氣의 變動期를 背景으로한 動的會計理論을 展開하였다.
4. 短期損益計算은 部門別損益의 把握으로 分權의 經營管理의 效果를 實現하였다.

그러나 우리나라의 경우 從來에는 短期損益計算의 方法은 抽象的이란 面에서 實用化하지 않고 그 代身 主로 期末決算事務의 簡易 迅速化로서 月次決算의 方法으로 使用하였다. 그러나 企業經營에 直面하고 있는 經濟環境의 複雜性 및 經營의 近代化 合理化의 立場에서 短期損益計算의 重要性을 認定하게 되며 또한 充分한 活用이 要請되고 있다. 本稿에서는 이와같은 諸問題에 對하여 若干考察하고자 한다.

二. 經營業績의 測定과 短期損益計算의 關係

短期損益計算을 月次損益計算에 限定하는 경우 그 目的은 다음과 같이 세가지로 要約할 수 있다.

- 1) 經營成績을 把握하여 經營計劃과 統制에 必要한 資料를 提供한다.
- 2) 財政狀態를 表示하여 財務管理에 必要한 資料를 提供한다.
- 3) 日常去來를 記錄 整理하여 決算事務의 簡易 迅速화한다.

이 경우 短期損益計算은 形式的으로는 短期簿記의 한 形態로서 決算報告의 任務를 갖는 會計制度이나 內容的으로는 純粹한 經營損益을 短期間에 算定하여 經營活動의 中間成績을 報告하는 任務를 갖는 計算制度이다. 損益計算을 經營管理의 手段으로서 效果의으로 活用하기 위해서는 經營管理를 考慮한 組織과 會計制度를 合致시킬 必要가 있으며 또한 損益計算自體의 內容도 管理手段에 適應하게끔 改造하여야 할 것이다.

經營業績의 測定이란 立場에서 短期損益計算을 생각하자면 期末決算의 準備로서 月次決算에 있어서의 損益의 算定인 것이다. 다시말하자면 月次決算에서는 全體에 對한 部分의 立場에서 實現主義, 發生主義에 依한 收益 費用의 測定과 取得原價主義에 依한 評價等의 會計處理를 하여 그 結果를 合計殘額試算表, 精算表, 在庫資産明細表等을 作成하여 月次の 損益計算書, 貸借對照表, 製造原價報告書等의 決算報告書가 表示된다. 月次決算은 短期間의 假決算이란 點에서 「迅速性의 原則」에 의해 未實現損益의 計上和 資産評價等은 期末決算과 같이 嚴密하게 實施하

지 아니하며 內部去來에 依한 未實現利益의 除去等은 當然히 期末의 決算整理에서 修正하여야 할 事項이 많다.

왜냐하면 月次決算은 期末決算과 같이 配當可能利益과 課稅所得을 算出하기 위한 것이 아니므로 모든 損益要素에 對하여 考慮할 必要는 없는 것이다. 計算技術上 複式簿記를 採用하는 경우 月次決算整理事項은

1) 商品, 製品等の 在庫

商品은 帳簿在庫法, 推定在庫法을 적용하며 製品은 原價計算의 方法에 依한다.

簡單한 경우는 實施在庫調査法을 適用하나 在庫資産의 整理記入과 評價記入은 하지 아니하는 경우도 있다.

2) 現金, 어음, 有價證券等の 月末時在額

實査와 帳簿記錄을 對照하여 決定한다.

3) 債權債務의 月末殘額과 貸損充當金

帳簿記錄과 見積에 依하여 計上한다.

4) 減價償却費, 退職給與充當金等の 月配賦額

固定資産의 減價償却費, 退職給與充當金, 修繕充當金 賞與充當金等과 移延資産의 償却은 月配賦額을 豫定計上한다.

5) 未支給費用, 未收收益의 算出과 先給費用, 先受收益의 移越

損益의 發生과 收支의 實現이 一致하지 아니하는 것은 整理하며 未收收益 先給費用의 경우는 現金主義에 依하는 경우도 있다.

6) 期間外損益

過年度損益의 修正額, 臨時損益, 固定資産賣却損益等を 除外한다.

다음으로 經營業績의 測定과 短期損益計算과의 關係는 短期損益計算은 管理統制의 手段의 立場에서 算定되는 純粹한 經營損益의 內容을 把握하게 되며 이 경우 短期損益計算은 純粹한 經營損益을 短期間에 算定하여 經營活動의 成績을 中間報告하는 것을 任務로 하므로 經營活動에 重大한 影響을 주는 景氣變動 其他의 諸要因을 除去하는 것이 必要하다. 그러므로 短期損益計算의 目的인 純粹한 經營損益이 算定되고 또한 經營活動의 成績을 反映하며 經濟性을 測定하는 尺度가 된다. 短期損益計算은 主로 管理統制의 立場에서 短期間의 經營活動의 成果를 表現하는 經營損益을 迅速하게 計算하는 內部計算制度이란 點에서 企業外部의 利害關係者에 對한 政策的인 配慮의 必要가 없으며 또한 法規의 制約도 받지 아니하는 經營活動의 狀況을 計數化하는 것이다.

三. 資金管理의 業務

企業經營에서 資金의 企業의 成否및 存續과 密接不可分의 關係라는 것은 周知의 事實이나 資金의 概念은 複雜多岐하다. 狹義로는 現金을 意味하나 企業에 있어서 資金問題로서는 「現金과

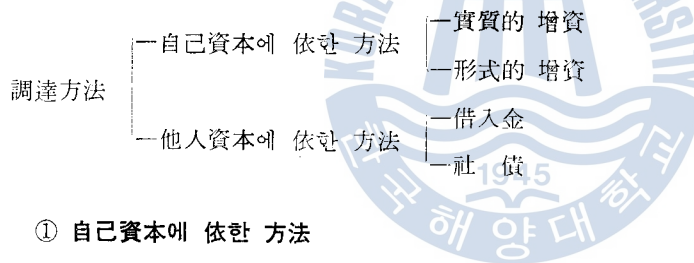
預金」에 限定한 것이 아니고 廣義로서 「總資本」(負債 + 資本)으로서 解釋하고 있다.

企業에 있어서 資金管理는 두가지 測面에서 다루어야 할 것이다. 卽 企業의 經營活動을 遂行하기 위해 必要한 資金을 必要한 時期에 必要한 量을 調達하는 調達面과 調達한 資金을 가장 效果的으로 運用하는 運用面을 생각하여야 할 것이다.

高度成長經濟時代는 運轉資金, 設備資金, 等の 需要가 旺盛하여 慢性的 資金不足으로 因하여 借金經營의 形態로서는 資金管理라 하면 資金調達이라 할수 있을 程度로 資金調達에 重點을 두게 되나 高度成長에서 低成長時代로 轉換하던 量的擴大의 鈍化로 收益率의 低下와 새로운 投資機會의 減少로 因하여 再投資難의 時代로 變化하게 된다. 이런 경우에는 「資金을 가장 有効適切하게 어떻게 使用하면 되는 것인가」라는 資金運用面이 重大한 關心事가 되는 것이다.

1) 資金調達

企業에 必要한 資金을 調達하는데 있어서 어떠한 調達方法을 擇할 것인가는 所要資金의 用途性格에 따라 判斷하여야 할 것이다. 調達方法은 大別하여 自己資本에 依한 方法과 他人資本에 依한 方法을 생각할 수 있다.



① 自己資本에 依한 方法

自己資本에 依한 調達은 株式發行에 依한 實質的인 增資와 企業의 經營活動을 通하여 內部에 蓄積된 內部留保資金인 形式的增資가 있다.

가) 實質的增資

實質的 增資는 增資에 依하여 企業資本이 事實上 增加되는 것을 말한다. 卽 新株發行에 依하여 株式價額의 納入을 하거나 또는 會社의 合併에 依하여 資本金이 事實上增加되는 것을 말한다. (李龍澤著 新會計學 110頁)

新株의 發行은 定款에 株主總會의 議決을 거치게 되어있지 않는 경우에는 理事會의 議決에 依하여 發行할 수 있게 되어 있다. (商法 第416條)

新株發行의 경우 經營成績이 良好한 會社는 配當率이 높으므로 株價는 額面以上の 價額으로 發行되는 增額發行을 하게되나 經營成績이 不良하여 缺損만 내는 會社의 株價는 額面以下인 割引發行을 하게된다. 이 경우에는 株式納入을 誘導하기 위한 方法으로서 優先株制度를 利用하는 경우도 있다. 그러나 割引發行은 會社가 成立한 날로부터 2年을 經過한 後에 株式를 發行하는 경우에 株主總會의 特別決議와 法院의 認可를 얻어서 割引發行을 할수 있다. (商法 第417條)

나) 形式的增資

形式的 增資란 積立資本을 出資資本에 對替함과 같은 경우로서 이는 單純한 帳簿上的 對替에 不遇하다. 말하자면 利益剩餘金을 資本金에 對替하기 위하여 株主에게 株式을 無償으로 交付하고 資本金을 增加함과 같은 것으로서 이는 運用資金의 實質적으로 增加하는 것이 아니다. (李龍澤著 新會計學 110頁)

② 他人資本에 依한 方法

가) 借入金

金融機關으로 부터 借入하는 資金調達은 企業의 가장 重要한 資金源으로서 借入時는 通常 企業이 所有하는 不動產 有價證券, 商業어음 等を 擔保로 하여 金融機關으로 부터 調達하며 返濟期間의 長短에 따라 長期借入金, 短期借入金으로 나누어 지나 大體적으로 返濟期間이 短期이므로 設備資金으로 活用하는 경우에는 不適合하다. 다시 말하자면 設備施設을 借入金으로서 使用할때 新設備施設을 活用하기 前에 返濟期間이 大體적으로 到來되므로 結果적으로 自己資本의 侵蝕이 되는 것이다.

나) 社 債

社債는 債券의 發行에 依하여 一般公衆으로 부터 長期의 資金을 調達하는 手段으로서 株式會社의 理事會의 決議에 依하여 募集할 수 있다. (商法 第469條), 이 方法은 長期의 巨額資金을 調達할 수 있고 株式의 發行과 比較하여 資金 Cost가 有利하므로 大企業에서 利用하고 있다. 社債는 擔保의 有無에 따라 擔保附社債와 無擔保社債 株式의 轉換有無에 따라 普通社債와 轉換社債로 分類되며 또한 外國에서 發行되는 外貨表示의 外貨社債가 있다. 社債發行은 發行條件이 制約되어 있어므로 지금까지는 限界의인 資金調達手段에 지나지 아니하였으나 今後各種制限의 緩和과 消化하는 市場의 發展으로 資金調達の 比重이 急速度로 높아질 것이라고 생각된다.

2) 資金運用

資金運用은 借入金의 返濟인 負債減少와 資産增加인 投資로 나누어 진다. 負債를 減少시키는 資金運用은 資金調達 Cost以上の 利益을 올릴수 있는 運用法이 없는 경우의 消極的 運用法이므로 以下에서는 投資에 對하여만 살펴보기로 한다.

1) 投資의 原理

企業이 資金을 調達하여 이를 投資運用한다는 것은 Cost를 上廻하는 利益을 確保할수 있는 경우로서 收益性이 第1의 基準이 된다. 또한 投資는 企業의 支給能力을 勘案하여 決定하여야 한다. 投資를 繼續增大시키면 어느 時點에서 投資利益率은 低下하고 資本構成은 惡化하여 資産의 流動性에 對應하지 못하게 되며 甚하면 支給能力이 低下하여 支給不能의 危機에 直面한다. 그러므로 投資決定은 收益성과 財務流動性이 不可分の 要件이 된다.

2) 投資의 形態

① 現金預金에 投資

企業은 複雜한 環境의 變化, 豫測事態에 對備하여 現金不足, 支給不能의 缺陷을 갖지 아니하기 위해 資金을 蓄積하여야 하며 現金預金을 蓄積한다는 것은 金融機關과 去來處等外部의 資金供給者에 對하여 與信이 되므로 반드시 一定水準以上의 維持를 할 必要가 있다. 따라서 現金預金の 投資는 收益性보다 財務流動性的 觀點에서 決定되어야 할 것이다.

② 賣出債權投資

賣出債權에 投資하는 것은 具體的으로는 外上賣出金과 받을 어음의 形態를 갖는다. 賣出債權에 投資하는 것은 買入者의 資金負擔을 輕減시키는 것이므로 賣出額을 增加시켜 資本利益率이 增大되며 販賣促進의 手段으로서도 重要한 意義를 갖는 反面 貸損이란 危險이 따르게 되므로 危險의 程度와 利益增加와의 Balance를 測定하는 것이 重要한 것이다.

③ 在庫投資

製造業에 있어서는 一般的으로 製品, 原材料, 在工品, 貯藏品の 在庫資産을 갖으며 在庫資産의 在庫에 要하는 Cast는 年間帳簿價額의 20%線이라고 말한다. 그러므로 在庫量이 적을수록 좋다고 생각할 수 있으나 너무 적을 경우 品切現象이 일어나 不利한 경우가 있다. 또한 生産面에서도 季節變動性, 購入面에서 市況動向等 適性在庫量의 決定要因은 여러가지가 있어므로 가장 在適한 在庫量을 「어떻게 決定할 것인가」가 問題이다.

④ 設備投資

設備投資는 金額이 巨額이며 長期間의 投資로서 企業에 있어서 重要性을 갖는다. 設備投資는 長期의 生産量 原價等企業의 構造를 생각하여 定하는 것이므로 資源및 收益性을 特히 充分하게 檢討하여야 할 것이다. 設備投資는 그 收益性및 財務流動性的 關係에서 다음과 같이 分類한다. (河野豊弘著 財務管理 134頁)

	區 分)	(收益의 性格)	(資金源泉)
設備 增 設	生産量 增 大	既製品의 增加……收益費用의 差	} 利益留保 株 式 } 長期負債
		新製品의 開發……收益費用의 差	
	生産量 不 變	品質保險 原價節約…原價節約	} 減價償却 } 利益留保
研究施設 厚生施設等…效果와 費用의 比較			
對 替 近代化	品質向上……收益 費用의 差	} 減價償却	
	原價節約……原價節約		

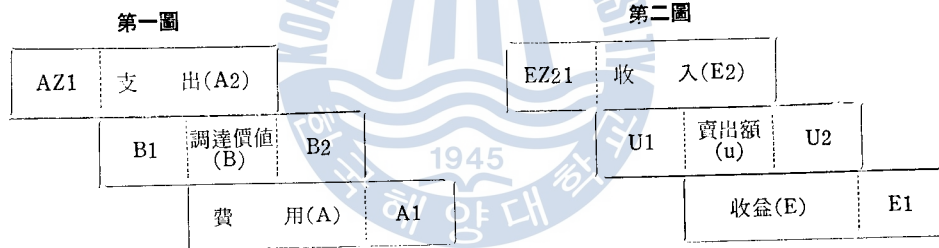
生産量을 增大하는 投資는 通常 그 規模도 크며 利益도 큰 것을 選擇하므로 增資, 社債, 長期借入金等の 資金을 使用한다. 그러나 生産量不變과 對替, 近代化投資는 企業合理化 및 企業

維持投資로서 比較的投資額도 적은 것이므로 內部資金인 減價償却과 利益留保로서 좋다고 생각 한다.

四. 月次損益計算과 資金管理

損益計算과 資金管理와의 關係를 解明하기 위해 Kilger의 所論에 依한 期間損益計算에 있어 서의 費用및 收益項目과 現金收支項目과의 關係를 살펴보기로 한다.

그는 第一圖에서 支給, 調達價值, 費用의 三者關係를 表示하고 있다. 機械設備 原材料等の 支給額과 費用額과는 密接한 關係는 있거나 이들의 支出이 바로 費用으로 되는 것이 아니고 期間的으로 分離되었다는 것을 表示하고 있다. 例로서 原材料의 購入時 先給金(AZ1)은 바로 調達價值가 되는 것이 아니며 또한 調達된 것이라도 在庫分(B1)은 바로 期間費用이 되는 것이 아니며 設備로서 支給한 것 중에서도 償却分과 前期移越在庫分(B2)는 當期支出이 아니라고 調達 價值에 包含하는 것이다. 그리고 一般管理 費等 二期의 諸費用分(A1)은 바로 當期の 費用을 構成한다는 것을 意味한다. (Kilger, Kurzfristige Erfolgsrechnung p. p 9-12) 第二圖의 收益도 같은 表示이므로 說明을 省略코져 한다.



短期損益計算의 特徵은 위의 第一, 第二, 圖表의 各各의 收益과 費用項目과의 對應計算에 依 하여 期間費用과 期間收益의 算出로서 期間損益計算을 하는 것이므로 年次決算과 같이 一年乃至半個年이란 長期가 아니고 原則으로 月次라는 短期의 計算을 하고져 하는 것이다. 그리고 短期資金計劃은 앞의 第一, 第二, 圖表의 收入과 支出의 두가지 計算方式에서 現金收支의 適合關係로서의 計劃과 統制라는 管理方式의 側面에서 把握하여야 할 것이다.

資金管理는 長期資金管理와 短期資金管理로 分類된다. 長期資金管理는 一般的으로 利益및 減價償却으로 그 資金調達의 源泉을 形成하게 되나 短期資金管理에서는 現金預金을 資金의 概念으로 解釋하는 경우가 많다.

이와 같은 見地에서 短期損益乃至 月次損益計算은 月別現金預金의 收支均衡計算을 통하여 流動性을 測定하는 것이 主目的이 된다고 생각한다. 이와 같은 目的을 遂行시키기 위해 獨逸의 경우는 二個月單位로 中間貸借對照表를 自發的으로 作成하게끔 公表하고 있다. (久保田音二郎 著 短期損益計算 110頁) 短期損益計算은 財務流動性의 測定을 위하여 資金管理가 尊重視되는 것이다. 말하자면 現金의 收入支出의 月別 資金計劃, 管理가 重視되는 것이다.

資金管理의 內容은 月次이든 年次이든 資金計劃과 資金統制로 大別된다. 資金計劃이라 하면 企業의 經營活動에 必要한 運轉資金 및 設備資金等 모든 資金需要를 正確하게 豫測하여 各各의 資金需要에 對하여 收益性, 財務流動性 및 資本構造를 維持適合시키기 위한 資金調達을 하는 計劃을 말한다. 이와 같은 意味를 가지는 資金計劃은 月次인 경우에는 먼저 現金預金の 豫測計算을 行한다. 資金計劃이 月次損益計算과 關聯하여 重視되는 理由는 現金預金の 收支는 主된 營業活動과 關聯하여 發生하기 때문이다. 다시 말하자면 賣出額, 買入額, 人件費支出等과 關聯하여 現金預金の 收支가 發生하기 때문이다. 이와같은 뜻에서 月次損益計算의 數値는 月別資金計劃의 基礎資料를 提供하게 되는 것이다.

資金統制는 資金計劃數値와 實績과의 比較檢討를 通하여 可能하다. 檢討에 必要한 數値는 月次貸借對照表에서 얻어진다. 다시 말하자면 外上賣出金, 받을어음, 在庫品의 數値는 月次貸借對照表에서 얻어지며 또한 이에서 얻어진 數値를 通하여 正確한 比較分析을 할수있다.

五. 月次資金計劃과 月次資金統制

資金計劃은 그 對象期間의 長短에 따라 長期資金計劃과 短期資金計劃으로 區分된다.

長期資金計劃은 企業의 長期經營計劃의 一環으로서 그期間의 事業計劃에서 必要한 資金需要를 豫測하여 調達하는 資金의 種類, 方法을 決定하는 것으로서 이는 資金構造를 豫想하여 資金 Cost를 決定하며 目標利益率을 決定할수 있는 長期的인 收益計劃의 一部가 되는 것이며 短期資金計劃은 通常 1年, 6個月, 月次等を 基準으로하여 計劃하는 것이다.

長期資金計劃은 利益 및 減價償却이라는 自己金融에 依한 設備資金의 概念이 尊重되며 豫測期間의 長期이란 點에서 項目과 內容이 包括的인 性格을 갖이나 月次資金計劃은 現金의 收支를 細分한 計定科目으로서 營業活動과 結付시킨 것이므로 個別的으로 設定된 性格을 갖인다. 月次資金計劃에서는 現金收支에 對한 內容으로서는 ① 現金預金の 移越額 ② 營業上의 現金收支 ③ 營業外의 現金收支 ④ 靜的計定科目의 現金收支 ⑤ 設備에 關한 當月の 現金收支 ⑥ 借入金과 같은 財務上의 現金收支 ⑦ 받을어음, 外上 賣出金等の 賣出債權 및 在庫品增減과 그 現金收支와 影響이 있는 諸項目等에 對하여 計劃을 樹立할 必要가 있는 것이다. 이리하여 이들을 集約한 資金計劃을 作成하게 되는 것이다.

위에서 말하는 現金收支項目은 月次損益計算과 密接한 關係를 갖인다. 月次損益과 資金計劃과의 關係에 對하여 Welsh氏는 「月次損益計算에 있어서는 收益費用의 對應計算에서 月次損益計算書가 作成되고 그 다음으로 月次貸借對照表가 作成된다. 이들의 두가지 決算表는 收入事實 및 支出事實, 端的으로 收支를 基本으로 하여 作成하는 것이므로 大多의 項目은 資金計劃을 作成하는데 必要한 것이다. 그러나 一般의으로 資金計劃은 豫算統制의 方式으로서 具體的인 見積 月次損益計算書 및 見積貸借對照表라는 決算諸表에 따라서 資金計劃이 樹立되는 것이다.」(We-

lsh, 'Budgeting' p206) Welsh는 計算의 單純化를 위해 外上賣出金은 現金으로서 回收된 것만 把握하고 있으나 余裕으로서 回收된 것도 包含하여야 할 것이다. 韓의 우리나라와 같이 企業間의 信用이 資金調達의 큰 比重을 차지하는 余裕去來를 重視하여야 할 것이다. 다시 말하자면 賣出額의 回收는 現金預金과 余裕의 두가지 方法이 있어서 余裕의 경우 滿期日에 決濟되는 入金豫測과 余裕割引에 依한 入金豫測等 두 가지로 생각할수 있는 것이다. 이와같은 現金收入計劃와 月次計算方式은 現金支出豫測에서도 同一하다. 原材料, 人件費, 經費等に 對하여 個別項目別로 支出計劃을 月別로 作成하는 것이다. 이리하여 作成된 現金收支計劃의 具體的인 內容을 資金計劃으로서 作成되는 것이다.

資金計劃表의 形態는 多樣하나 이에서는 日本通産省에서 作成한 「經營方針遂行을 위한 利益

資金計劃表

〈表 1〉

項 目		月	4-6月			7~9	12~12
			4月	5月	6月		
收 入	賣出代金	現金賣出					
		外上賣出金回收					
		余裕期日決濟					
		余裕割引					
	先受金						
	雜收入						
	計(A)						
支 出	買代入金	現金買入					
		外上買入金支給					
		余裕決濟					
	貸金給料						
	諸經費						
	先給金						
計(B)							
差減過不足 (A-B)							
月初時在資金							
借入金							
借入金返濟							
翌月移							

計劃]에서 紹介된 것을 取扱하고자 한다. (表 I 參照)

이 表의 正確한 作成을 하기 위하여는 個別計劃表가 必要하다. 具體的計劃表의 主要한 것은 ① 賣出, 外上賣出金의 回收表 ② 받을어음 期日決濟 및 割引豫定表 ③ 原材料支出計劃表 ④ 支給어음期日表 ⑤ 人件費支出計劃表 ⑥ 諸經費支出豫定表 ⑦ 月別經費割當額과 支出과의 調整表 등을 列擧할 수 있다. 이와 같은 個個의 附屬表를 通하여 月次損益計算과 資金計劃과와 調整計算이 되는 것이다.

月次資金管理는 앞에서 말한바와 같이 資金計劃面과 資金統制面으로 생각할 수 있다. 資金管理에 있어서 重要한 것은 統制業務에 比하여 무엇보다 먼저 計劃面이 重視되는 것이다. 計劃이

豫算實績比較檢討表
(現金預金報告書)
月次 및 累積額

〈表 II〉

區分 項目	1 月			1~3 累 積 額		
	實 績	豫 算	差 異	實 績	豫 算	差 異
期 期 首 殘 額	10,000	10,000	0	26,160	32,175	-6,015
現 金 收 入						
現 金 賣 出	4,000	5,000	-1,000	20,800	21,500	700
受 取 計 定	5,250	4,500	+750	20,250	20,225	+25
어 음 回 收 分	2,500	5,000	-2,500	9,000	10,000	-1,000
雜 收 入	250	250	0	800	850	50
合 計	12,000	14,750	-2,750	50,850	52,575	-1,725
利 用 可 能 資 金	22,000	24,750	-2,750	77,010	84,750	-7,740
現 金 支 出						
原 村 料 買 入	7,050	7,050	0	25,550	26,625	-1,075
外 上 買 入 金 支 給	1,500	2,000	-500	7,650	8,250	-600
어 음 決 濟	0	0	0	1,000	1,000	0
諸 經 費	2,000	2,200	-200	9,400	10,000	-600
貸 與 金	0	0	0	5,000	5,000	0
其 他 諸 費 用	870	850	+20	2,320	2,400	-80
資 本 支 出	0	0	0	0	5,000	-5,000
雜 支 出	0	0	0	0	1,000	-1,000
合 計	11,420	12,100	-680	50,920	53,275	-8,355
現 金 殘 額	10,580	12,650	-2,070	26,090	25,475	+615
借 入 資 金	0	0	0	0	5,000	-5,000
期 末 現 金	105,580	12,650	-2,070	26,090	30,475	-4,385

設定되면 管理業務의 半以上の 達成되었다고 생각한다. 그러나 實際의 資金收支는 만드시 計劃과 같이 되는 것이 아니므로 이에서 計劃과 實績과를 比較檢討하여 그 差異를 分析할 必要가 있으며 差異額을 基準으로 하여 月次資金計劃을 修正하여야 할 것이다. 이와 같은 뜻에서 計劃과 實績과의 比較檢討하는 統制業務가 必要한 것이다.

豫算과 實績의 比較를 Walker는 위와 같은 豫算實績比較檢討表를 作成하여 使用하였다. (Walker. "Financial Planning and Policy pp. 165)

위의 表Ⅱ에서는 期首現金을 最初로 나타내고 다음으로 利用可能의 現金額을 表示하고 이어서 現金支出의 總額을 控除하여 現金保有額을 算出한 다음 借入欄을 設定하므로써 本來의 借入金을 除外한 資金의 適合性を 計上한다는 特徵을 볼 수 있다.

實績과 計劃과의 差異分析에 依하여 얻어진 數値는 買入處에 對한 支給期限의 延長策 在庫品의 調節 外上賣出金の 回收促進策의 檢討 信用機關에 對한 對策等의 具體的인 管理業務面에 活用할 수 있는 것이다.

六. 結 論

以上에서 資金管理 即 資金計劃과 資金統制에 있어서 特히 資金計劃은 現金收支計劃을 重視하는 管理方式을 그리고 資金統制는 資金計劃表에 依한 統制로 月次決算諸表를 重視해야 함을 밝혔다. 이와 같은 管理方式을 充分히 發揮하기 위하여는 그 條件으로서 月次損益計算이 必要하다는 것을 論述하였다.

資金管理에 있어서 年次資金管理 및 長期資金管理는 利益과 減價償却을 中心으로 하는 長期資金概念과 運轉資金概念을 重要視하나 月次資金管理는 現金收支를 重視하는 特徵을 생각 할 수 있으며 이와 같은 收支管理를 逐行하기 위하여는 月次損益計算에 前提가 되여야 함을 指摘한다.

參 考 文 獻

- | | |
|----------|---------------|
| 任 翹 淳 著 | 財 務 管 理 |
| 車 均 澤 著 | 管 理 會 計 論 |
| 尹 根 鎬 著 | 管 理 會 計 |
| 李 龍 澤 著 | 會 計 學 |
| 中山 庚子 男著 | 明 解 工 業 簿 記 |
| 久保田音二郎著 | 短 期 損 益 計 算 |
| 染谷恭次郎著 | 資 金 計 劃 的 立 方 |

