

첨부 : 간편결산서 작성 "예시"

쉽게 최소한으로
입력하고 편리하게
사용할 수 있는

간편결산서

■ 개요

- 쉽게 최소한으로 입력할 수 있고, 편리하게 사용가능
- 통장(현금포함) 수입, 지출에 의한 결산으로 현재의 현금흐름을 신속히 파악가능
 - 현금흐름(cash flow) : 기업활동(영업, 투자, 재무)을 통해 나타나는 현금의 유입과 유출
 - 회계사가 작성하는 결산은 정확하나 장시간이 소요되고, 초보자는 복잡하여 현실성이 미흡
- 전월 수입, 지출내역을 금월 초에 결산 완료하여 즉각적인 조치가가능
- 결과를 시각적으로 쉽게 확인 및 분석 가능
- 지출이 많은 비용은 관리기준을 사용하여 원가절감을 기여
- 모든 규모의 사업체에서 사용가능
- 일반직원이 작성하여 스스로 원가절감에 노력
- 매월 및 누계로 결산하므로 연간 결산까지 파악 가능

■ 입력

- 입력방안
 - 1방안 : 본 결산서 샘플에서와 같이 필수 입력사항을 직접 입력 (2방안보다 간편)
 - 2방안 : 은행사이트에서 통장내역을 엑셀로 다운받아 사용(1방안보다 세분화 가능)
 - 1방안은 소규모 사업체에 적합하고, 2방안은 대규모 사업체에 적합
- ※ 본 결산서는 1방안으로 작성한 것이며, 2방안으로 작성필요시 별도로 설명
- 필히 입력하여야 하는 사항은 굵은 테두리로 표시
- 굵은 테두리 표시 외의 입력사항은 자동 산출

■ 출력

- 금월 또는 금월까지 누계에 대한 매출액, 지출, 이익, 잔액이 자동 산출
- 중요한 지출은 관리기준을 정해 기준이하로 지출되도록 관리
- 감가상각비 및 자본비용을 확인하여 눈에 안보이는 비용까지 산출
- 원가분석을 통해 경영상황의 개선여부를 확인
- 1인당 원가에 여건을 고려한 적정이윤을 더하여 이용료 산정 가능

결산서(2018년 3월)

항목	전월까지누계 (원) (1~2월)	금월 (원) (3월)	금월까지누계(원) (1~3월)	매출대비		비 고
				비율	기준(↓)	
1.이월	8,000,000	14,896,625	8,000,000			
2.매출액	86,380,900	42,957,536	129,338,436	100.0%		
이용료수입	84,000,000	42,000,000	126,000,000	97.4%		
매점수입	1,800,000	900,000	2,700,000	2.1%		매점운영 수입
환급	330,900	-	330,900	0.3%		부가세환급
잡이익	250,000	57,536	307,536	0.2%		이자,카드승인취소
3.가용액	94,380,900	57,854,161	137,338,436			3=1 + 2
4.지출	79,484,275	39,742,138	119,226,413	92.2%		
직원급료	8,450,000	4,225,000	12,675,000	9.8%	8.6%	
복리후생비	1,800,000	900,000	2,700,000	2.1%	1.0%	
전기료	14,000,000	7,000,000	21,000,000	16.2%	15.0%	
연료비	42,400,000	21,200,000	63,600,000	49.2%	32.0%	
상하수도비	3,800,000	1,900,000	5,700,000	4.4%	4.0%	
임대료	-	-	-	0.0%	8.0%	
수선비	890,000	445,000	1,335,000	1.0%	6.0%	연간 3,000만원 ↓
보험료	800,000	400,000	1,200,000	0.9%		
소모품비	640,000	320,000	960,000	0.7%	0.5%	
매점지출	1,400,000	700,000	2,100,000	1.6%		
기타	1,180,000	590,000	1,770,000	1.4%		
감가상각비	2,549,775	1,274,888	3,824,663	3.0%	5.1%	
자본비용	1,574,500	787,250	2,361,750	1.8%	3.5%	
5.이익	6,896,625	3,215,399	10,112,024	7.8%		5=2-4(이월 ×)
6.잔액	14,896,625	18,112,024	18,112,024			6=3-4(이월 포함)

○ 일치하여야 할 사항

- 결산서 잔액과 통장(현금포함) 잔액
- 전월까지누계의 이월은 전년도연말잔액(녹색)
- 금월의 이월은 전월까지누계의 잔액 (주황색)

○ 매출대비(금월까지누계) 기준

- 중요한 지출은 기준 이하로 관리 (노란색)
- 사업체 특성에 의해 관리기준 변경이 필요(절대적 기준이 아님)

○ 입력을 간편하게 하기위해 기타지출(10개 계정과목)은 평균비율 적용가능

- 본 결산서 샘플에서는 기타지출이 1.4%이므로 다음 달에는 기타지출(10개 계정과목)을 입력하지 않고 매출액의 1.4%를 적용할 수 있음

○ 매점 수입/지출 (별도 수익사업 운영)

- 매점수입 비율과 매점지출 비율 차이만큼 지출 비율 감소에 기여 (0.46%)

수 입

계정과목	거래일시	요일	금액(원)	적요	거래처	비고
이용료	계		42,000,000			
	2018-03-01	일	2,200,000			
	2018-03-02	월	1,000,000			
	2018-03-03	화	1,000,000			
	2018-03-04	수	1,000,000			
	2018-03-05	목	1,000,000			
	2018-03-06	금	1,000,000			
	2018-03-07	토	2,500,000			
	2018-03-08	일	2,700,000			
	2018-03-09	월				정비
	2018-03-10	화	1,000,000			
	2018-03-11	수	1,000,000			
	2018-03-12	목	1,000,000			
	2018-03-13	금	1,000,000			
	2018-03-14	토	2,500,000			
	2018-03-15	일	2,700,000			
	2018-03-16	월				
	2018-03-17	화	1,000,000			
	2018-03-18	수	1,000,000			
	2018-03-19	목	1,000,000			
	2018-03-20	금	1,000,000			
	2018-03-21	토	2,500,000			
	2018-03-22	일	2,700,000			
	2018-03-23	월	1,000,000			
	2018-03-24	화	1,000,000			
	2018-03-25	수	1,000,000			
	2018-03-26	목	1,000,000			
	2018-03-27	금	1,000,000			
	2018-03-28	토	2,500,000			
	2018-03-29	일	2,700,000			
	2018-03-30	월				정비
	2018-03-31	화	1,000,000			
매점수입	계		900,000			구내매점
	2018-03-10	화	300,000			
	2018-03-20	금	400,000			
	2018-03-31	화	200,000			

○ 매출액과 통장(현금포함) 수입은 일치

○ 별도 수익사업 운영

- 기존 시설과 인력을 최대한 활용하여 별도 수익사업 창출 (매점운영 등)

지 출

계정과목	거래일시	금액(원)	적요	거래처	비고
총계		38,954,888			
직원급료	계	4,225,000			급여(연말정산 포함)
	2018-03-25	2,000,000	홍길동 직원 급여		
	2018-03-25	1,900,000	이순신 직원 급여		
	2018-03-25	325,000	퇴직급여		퇴직급여 운용자산
복리후생비	계	900,000			건강보험료, 국민연금, 식대
	2018-03-08	300,000	건강보험료		
	2018-03-27	600,000	식대		
전기료	계	7,000,000			
	2018-03-06	7,000,000			
연료비	계	21,200,000			
	2018-03-06	10,600,000	보일러등유 40드럼	00유조	
	2018-03-25	10,600,000	보일러등유 40드럼	00유조	
상하수도비	계	1,900,000			
	2018-03-25	900,000	상수도		
	2018-03-25	500,000	하수도		
	2018-03-25	500,000	환경부담금		
임대료	계	-			건물 임대료
	2018-03-25	-	건물 임차료		
수선비	계	445,000			수리, 정비
	2018-03-25	350,000	파이프 교체		
	2018-03-25	95,000	전원장치 교체		
보험료	계	400,000			산재, 고용보험, 보증보험
	2018-03-25	150,000			
	2018-03-25	250,000			
소모품비	계	320,000			문방구류, 수건, 비누
	2018-03-25	300,000	수건	00 도매상	
	2018-03-25	20,000	비누		
매점지출	계	700,000			
	2018-03-25	500,000	빵류 구입	00 제과	
	2018-03-25	200,000			
기타	계	590,000			
	2018-03-25	30,000	도서인쇄비		인쇄비, 책구입
	2018-03-25	50,000	운반비		택배, 퀵서비스
	2018-03-26	120,000	통신비		전화료, 우편발송
	2018-03-25	50,000	지급수수료		송금/지로수수료
	2018-03-25	70,000	광고선전비		홈페이지 관리
	2018-03-25	20,000	여비교통비		출장
	2018-03-25	50,000	세금과 공과금		세금, 원천세, 인지세
	2018-03-25	200,000	부가세		매출-매입 부가세
	2018-03-25		법인세		결산 법인세
	2018-03-25		기부금		연회비, 이웃돕기
감가상각비	계	1,274,888			
		1,029,054	건물가액		
		177,083	기계		
		58,333	비품		
		10,417	도구		

- 지출에 기입하는 금액과 통장(현금포함) 사용액은 일치
- 임대료 지출이 있다면 감가상각비는 미기입

감가상각비/자본비용

○ 감가상각비

종류	금액(원)	월 감가상각비(원)	시작시기	비고
계	514,696,000	1,274,888		
건물가액	493,946,000	1,029,054	2017년 5월	40년 기준 감가상각
건물가액				
소계	493,946,000	1,029,054		
기계	17,000,000	177,083	2017년 6월	8년기준 감가상각
비품	3,500,000	58,333	2017년 7월	5년기준 감가상각
도구	250,000	10,417	2017년 8월	2년기준 감가상각
기계				
소계	20,750,000	245,833		

○ 자본비용

자기자본비용(원)/연간			타인자본 비용(원)	계(원/연간)
토지가액	적정투자보수율	소계		
470,000,000	2.01%	9,447,000	-	9,447,000

※ 자본비용(원 / 월간) : 787,250

<ul style="list-style-type: none"> ○ 임대료가 있는 경우에는 감가상각비/자본비용을 미기입 ○ 적정투자보수율은 조정할 수 있음 ○ 토지 매각시 수익은 별도로 적용함

원가분석/이용료산정

■ 비용

○ 개념

- 어떤 재화나 용역을 얻기 위해 지출한 원가 중 소멸된 원가를 비용이라 하고, 아직 소멸되지 않은 원가를 자산이라 함

○ 운영비용누계

항목	전월까지노계	금월(원)(3월)	금월까지노계	비고
	(원) (1~2월)	3	(원)(1~3월)	
4.지출	79,484,275	39,742,138	119,226,413	

○ 감가상각비누계

종류	월 감가상각비(원)	개월수	감가상각비누계(원)	비고
금액	1,274,888	3	3,824,663	

☞ 감가상각비누계는 금월이 3월일 경우 월 감가상각비에 3을 곱함

○ 자본비용누계

종류	월 자본비용(원)	개월수	자본비용누계(원)	비고
금액	787,250	3	2,361,750	

☞ 자본비용누계는 금월이 3월일 경우 자본비용에 3을 곱함

■ 원가분석

○ 총비용(금월까지노계로 산정)

구분	운영비용	감가상각비	자본비용	계
금액(원)	119,226,413	3,824,663	2,361,750	125,412,825

○ 운영원가(금월까지노계로 산정)

구분	금월까지노계(원)	이용객 수(명)	1인당 원가(원)	비고
수량	125,412,825	20,000	6,271	

☞ 이용객수는 금년 1월부터 금월까지 이용객 총 인원

■ 이용료 산정

구분	1인당 원가(원)	적정이윤	이용료(원)	비고
수량	6,271	20%	8,000	

☞ 이용료는 1인당원가에 여건을 고려한 적정이윤을 더하여 산정