

석사학위논문

지역농협의 재무구조에 대한 분석적 고찰

- 제주지역을 중심으로 -

지도교수 이 상 봉



제주대학교 중앙도서관
JEJU NATIONAL UNIVERSITY LIBRARY

제. 849

제주대학교 경영대학원

회계학과 회계학전공

김 경 석

1998년

지역농협의 재무구조에 대한 분석적 고찰

- 제주지역을 중심으로 -

지도교수 이 상 봉

이 논문을 경영학 석사학위 논문으로 제출함.

1999년 6월 일



제주대학교 경영대학원
JEJU NATIONAL UNIVERSITY LIBRARY
회계학과 회계학전공

김 경 석

김경석의 경영학 석사학위논문을 인준함.

1999년 6월 일

위원장 _____ 인

위 원 _____ 인

위 원 _____ 인

목 차

제1장 서론	1
제1절 문제의 제기	1
제2절 연구의 목적	3
제3절 연구방법과 범위	4
제2장 지역농협에 대한 일반적 고찰	6
제1절 협동조합의 본질과 종류	6
1. 협동조합의 정의	6
2. 협동조합의 본질	6
3. 협동조합의 종류	9
제2절 한국농협의 생성발전과 특성	10
1. 한국농협의 생성과정과 설립목적	10
2. 한국농협의 발전과정	11
3. 한국농협의 특성	12
4. 금융기관으로서의 농협의 위치	12
제3절 농협의 조직과 기구	14
1. 농협의 조직체계	14
2. 지역농협의 기구와 기능	16
3. 지역농협의 협동조직	17
4. 조합원과 준조합원	18
제4절 지역농협의 주요사업과 관련회계	19
1. 지역농협의 주요사업	19
2. 지도사업과 관련회계	21

3. 신용사업과 관련회계	22
4. 경제사업과 관련회계	26
5. 공제사업과 관련회계	29
6. 기타사업과 관련회계	30
7. 부대사업과 관련회계	30
제 3 장 지역농협 운영자금의 조달원천과 운용실태	32
제 1 절 자금의 조달구조	32
1. 자금의 조달구조와 실태	32
2. 자기자본	34
3. 예 수 금	37
4. 차 입 금	41
제 2 절 자금의 운용구조	45
1. 지역농협의 재무기준과 자금의 운용구조	45
2. 고정투자	45
3. 신용사업자금 운용	50
4. 경제사업자산 운용	59
제 4 장 제주지역농협의 재무구조에 대한 분석	61
제 1 절 구성비율에 의한 분석	61
1. 백분율 대차대조표	61
2. 백분율 손익계산서	64
제 2 절 추세비율에 의한 분석	66
1. 대차대조표 추세분석	66
2. 손익계산서 추세분석	69
제 3 절 관계비율에 의한 분석	71
1. 정태비율에 의한 분석	71

2. 동태비율에 의한 분석	75
3. 재무비율의 종합적 분석	83
제4절 문제점 및 개선방안	86
제5장 결 론	91
참고문헌	95
ABSTRACT	97
부 록	101



표 목 차

〈표 1-1〉 지역농협의 외형규모 변화추이	1
〈표 1-2〉 연도별 평균 배당률	2
〈표 2-1〉 농협의 예수금·대출금 취급 비중	14
〈표 2-2〉 농협의 계통조직 현황(1998년말 현재)	15
〈표 2-3〉 지역농협의 협동조직 현황(1998년말 현재)	18
〈표 2-4〉 조합원 및 준조합원 현황	19
〈표 3-1〉 조합당평균 조달자금 구성내역 및 변동추이	33
〈표 3-2〉 조합별 자기자본 현황	36
〈표 3-3〉 조합별 예수금 현황	40
〈표 3-4〉 조합별 차입금 현황	43
〈표 3-5〉 조합별 자기자본대 차입실적	44
〈표 3-6〉 조합별 고정투자 한도대 실적표	49
〈표 3-7〉 상환준비금 보유현황	50
〈표 3-8〉 대출종류별 대출실적	52
〈표 3-9〉 조합별 상호금융 예대비 현황	53
〈표 3-10〉 여유자금의 운용과 예치현황	55
〈표 3-11〉 조합별 상호금융자금 운용내역	57
〈표 3-12〉 조합별 신용사업자금 조달 및 운용현황	58
〈표 3-13〉 조합당 평균 경제사업자금 조달과 운용실태	60
〈표 4-1〉 지역별 백분율 대차대조표	62
〈표 4-2〉 사업별 조수의 백분율표	65
〈표 4-3〉 비교 대차대조표	67
〈표 4-4〉 사업별 조수의 추세분석표	70
〈표 4-5〉 유동성비율 분석표	71

〈표 4-6〉 안전성비율 분석표	74
〈표 4-7〉 활동성비율 분석표	76
〈표 4-8〉 도·소매업의 재고자산회전율과 매출채권회전율	77
〈표 4-9〉 성장성비율 분석표	78
〈표 4-10〉 수익성비율 분석표	80
〈표 4-11〉 도·소매업의 매출총이익률	80
〈표 4-12〉 생산성비율 분석표	82
〈표 4-13〉 월·트렌트·부리체트의 채점표	83
〈표 4-14〉 재무비율의 선정과 가중치	84
〈표 4-15〉 지역별 종합평가표	85



그림 목 차

〈그림 2-1〉 협동조합과 다른 조직체와의 차이점	8
〈그림 2-2〉 금융기관의 종류	13
〈그림 2-3〉 농협의 조직체계	15
〈그림 2-4〉 지역농협의 기구와 직제	16



제주대학교 중앙도서관
JEJU NATIONAL UNIVERSITY LIBRARY

제1장 서론

제1절 문제의 제기

외환부족과 환율상승, 경상수지와 재정적자폭의 확대, 물가와 인건비의 상승, 매출액 감소와 매출이익을 저하 및 이로 인한 기업경영손익의 감소, 수입자유화와 개방화에 따른 경쟁력 상실 등으로 인하여 국내경제가 매우 어려운 여건임에도 불구하고 지역농협¹⁾은 최근 몇 년 사이 <표 1-1>에서 보는 바와 같이 그 조직과 직원수 등 외형규모가 상당히 늘어났으며, 이러한 현상은 구조조정과 통합합이라는 사회적인 추세에도 불구하고 앞으로도 당분간 지속될 것으로 전망되어지고 있다.

<표 1-1> 지역농협의 외형규모 변화추이

제주대학교 중앙도서관 (단위 : 개, 천명, 억원, %)

구분	1993	1994	1995	1996	1997	1998	93대비
조합수	1,360	1,359	1,356	1,350	1,286	1,203	88.5
지소수	1,298	1,409	1,537	1,650	1,833	1,997	153.9
직원수	47,464	48,909	50,191	51,070	51,717	48,856	102.3
유·무형자산	23,981	28,677	34,135	39,844	45,479	50,654	211.2
총사업량	187,085	215,288	251,945	405,349	503,392	605,024	323.4

자료 : 농협중앙회, 「지역농협 경영계수 요람」, 농협중앙회, 1993~1998.

- 1) 지역농협이란 지역농업협동조합을 줄인 말로서 지역조합이라고도 한다.
 전문농협이 특정 업종이나 품목을 중심으로 하는데 비하여 지역농협은 일정한 행정구역을 중심으로 하는 종합농협이다.
 회원농협 즉 회원조합은 농협중앙회에 회원으로 가입되어 있는 지역농협과 전문농협 및 전문농협연합회를 말한다.
 또한 농협이라고 하면 농협중앙회와 회원농협 모두를 뜻하지만, 조합이라고 하면 회원농협만을 뜻한다.

그러나 경제적 약자들에 의하여 자본중심이 아닌 인력자원을 중심으로 설립된 지역농협은 자본이 영세하고 규모의 경제에 미치지 못하여 대규모 금융기관 내지 경쟁업체와의 경쟁에서 열세에 놓이게됨으로써 존립마저 위협 당하는 처지에 이르게 된 것이다.

이제까지 지역농협에 대해선 여러 가지 유리한 조건들이 제공되고 있었다. 즉 특별법인 농협법 제11조에 의하면 정부 또는 공공단체의 시설물을 우선적으로 이용할 수 있고, 정부의 협력의무가 있으며, 각종 조세법의 규정에 따라 제세공과의 감면 등의 혜택이 있어 왔다. 또한 금리자유화 이전까지만 하여도 여러 가지 수신금리와 여신금리가 타 금융기관에 비하여 상대적으로 유리하게 운용할 수 있어 자금의 조달과 운용에 큰 지장이 없었다. 더구나 조합원들의 열렬한 충성심(愛社心)으로 인하여 조합원이 주인이자 소비자(이용자)의 역할을 해냄으로써 고정고객 확보에 별 어려움이 없었고, 이로 인하여 사업을 지속적으로 신장시킬 수 있었다.

또한 <표 1-2>에서 보는 바와 같이 10%가 넘는 높은 배당실적과 각종 배당금의 출자전환을 통하여 손쉽게 자기자본을 조성할 수도 있었다.

<표 1-2> 연도별 평균 배당률

(단위 : %)

구 분	1993	1994	1995	1996	1997	1998	평 균
출자배당	7.9	8.4	8.1	8.0	8.3	7.5	8.0
이용고배당	4.0	4.3	4.2	3.9	3.6	3.2	3.9
계	11.9	12.7	12.3	11.9	11.9	10.7	11.9

자료 : 上揭書, 각 연도.

그러나 이제는 WTO체제의 출범과 OECD가입으로 말미암아 수입개방과 무한경쟁시대가 도래하였고, 더구나 97년 11월 IMF관리체제 이후 상황은 크게 달라지기 시작하였다. 정부의 지원이나 협력도 각계각층의 다양한 목소리(제몫요구)로 인하여 크게 줄어들게 되었고, 금리자유화와 금융시장개방으로 타 금융기관과의 무차별적인 경쟁이 불가피해짐으로써 자금의 조달과 운용에 막대한 지

장을 초래하게 되었다.

또한 조합원들도 무조건적인 충성심을 버리고 자기가 이용하기 편리하고 유리한 타 경쟁업체를 선호하게 됨으로써 다수의 고정고객이 이탈하게 되었고, 그 여파로 꾸준하던 출자액 증가가 한풀 꺾이게 되었다. 뿐만 아니라 높은 수익을 올릴 수 있었던 각종 사업이 퇴조를 보이게 됨에 따라 이익잉여금 감소로 인한 지배당정책을 쓰지 않을 수 없게 됨으로써 자기자본조성에도 지장을 초래하게 된 것이다.

지금까지 지역농협은 조합원への 편의제공과 자립기반확충이라는 명목하에 성장·발전에 치중하는 경영정책으로 외형 부풀리기에 많은 힘을 기울여 왔다.

그리고 조합원들의 이해득실과 지역적인 갈등 등으로 말미암아 자기네 지역에 지사무소 등 각종 편의시설을 설치하여 주도록 요구함으로써 고정자산에의 과도한 투자도 문제점으로 등장하였다.

IMF관리시대를 맞이하여 이러한 성장위주의 경영정책은 지역농협의 재무구조를 크게 악화시키는 요인으로 작용하게 되었으며, 결과적으로 안전성과 손익면에서 많은 문제점을 표출하게 되었다.

한보와 기아사태 이후 많은 기업들이 IMF구제금융시대를 맞이하여 도산되고 있으며, 이에 따른 부실금융문제가 제1금융기관까지 문닫지 않을 수 없는 상황으로 비약하는 것을 볼 때 재무구조가 취약한 도내 지역농협의 장래가 그리 밝지만은 않은 것으로 비춰지고 있다. 따라서 지역농협이 국내경제의 소용돌이 속에서 살아남기 위해서는 내실있는 재무구조가 절실히 요청되며, 이를 위하여 재무구조상의 문제점 파악과 이에 대한 경영개선방안의 강구 등 더 많은 자구노력이 요구되어지고 있다.

제2절 연구의 목적

제주에는 농협중앙회 소속 회원농협으로 19개의 지역농협이 각 시·읍·면마다 요소요소에 설립되어 있으며, 48개의 지사무소에 가입자(조합원)수도 4만 9천명이나 되어 제주도 전체 호수의 1/3을 차지하고 있다.

제주지역농협이 지역경제에 미치는 영향은 대단하다. 특히 중소기업자금이나 가계자금 등 각종자금을 지원하는 젖줄이 되고 있음을 볼 때 제주도민의 사업이나 삶과도 불가분의 관계에 있는 것이다.²⁾

이러한 지역농협의 경영이 어려움에 봉착하게 되면 곧바로 지역민과 지역경제에 그 영향이 파급되게 되므로 조합의 경쟁력강화와 운영의 효율화가 매우 중요하다 하겠다.

따라서 본 연구는 제주지역농협의 경영성과와 재무구조를 재무비율분석에 의하여 분석·검토함으로써 재무구조의 건전성과 안전성 도모를 위한 문제점을 파악하고 그에 따른 개선방안을 제시하고자 하는 데에 그 목적을 두었다.

제3절 연구방법과 범위

본 연구는 제주도내에 산재되어 있는 19개 지역농협 각각의 재무구조를 시지역과 농촌지역(북제주군·남제주군)으로 구분하여 전국농협과 비교·검토하는 방식으로 진행하였다.

또한 과거 오래전의 계수와 비교하는 것은 큰 의미(현실성)가 없으므로 금융자율화와 민주농협 출범으로 자율경영체제가 확립된 1993년 이후의 자료를 수집하여 최근인 1998년말 현재의 재무구조와 비교·분석 하였다.

자료 및 계수는 농협중앙회 본부 및 제주지역본부에서 발간하는 각종책자와 통계, 그리고 각 지역농협의 대차대조표와 손익계산서에서 관련항목을 발췌하고, 이를 다시 조정하여 계상하였다.

농협의 사업종류가 매우 다양하기 때문에 농협의 조직과 기구 및 주요사업 설명에 많은 부분을 할애하였다.

2) 한국은행 제주지점, 「제주지역 경제동향」, 1999. 4월호에 의하면 제주지역 저축기관의 여수신규모는 다음과 같다.

(단위:억원, %)

구분	농협	수협	축협	신용금고	신협	마을금고	우체국	계
예수금	(34.0) 11,841	(8.1) 2,812	(6.4) 2,240	(21.1) 7,358	(13.4) 4,685	(13.9) 4,857	(3.1) 1,087	(100.0) 34,880
대출금	(37.2) 8,289	(7.7) 1,705	(6.4) 1,423	(20.1) 4,464	(13.0) 2,897	(15.6) 3,478	-	(100.0) 22,256

주 : 1) 신탁계정 제외, 2) ()는 구성비임.

3) 농·수·축협은 상호금융기준임.

본 논문은 다음과 같이 구성되었다.

제1장 서론에는 지역농협의 당면문제를 제기하고 본 논문의 연구목적과 연구 방법 및 범위를 서술하였으며, 제2장에는 지역농협에 대한 이해부분을 기술하였다. 협동조합의 본질과 종류, 금융기관으로서의 농협의 위치, 농협의 조직과 기구, 그리고 지역농협의 재무구조를 이해하기 위하여 농협의 주요사업관 관련회계등 이론적인 면을 고찰하였다. 제3장에는 지역농협의 재무구조에서 가장 중요한 부문인 자금의 조달원천과 운용실태를 회계처리와 관련된 관계법령과 견주어 분석하였다. 제4장에서는 제주지역농협의 재무구조를 구성비율과 추세비율 및 관계비율에 의하여 분석하였으며, 종합분석을 실시하고 그 결과 나타나는 문제점 즉 재무구조의 개선방안에 대하여 간략히 언급하였다. 제5장 결론에서는 본 논문의 한계점과, 비재무적요소를 포함한 지역농협 경영전반에 대하여 개선 내지 보완하여야 할 사항을 실천적인 차원에서 제시하여 보았다. 마지막으로 참고문헌을 표시하였고, 부록으로 제주지역 19개 지역농협의 대차대조표와 손익계산서를 요약하였으며, 각종 조합별 비율분석표를 명시하였다.



제2장 지역농업협동조합에 대한 일반적고찰

제1절 협동조합의 본질과 종류

1. 협동조합의 정의

협동조합은 자본주의 경계가 어떻게 도입되어 있느냐에 따라 각기 상이한 형태로 발전되어 왔기 때문에 그 목적과 성격에 대하여 학자들간에 서로 공통되는 점도 있지만 견해를 달리하고 있다.

국제협동조합연맹(ICA)은 1995년 9월 영국 맨체스터에서 개최된 창립 100주년 기념총회에서 협동조합 본질에 관한 ICA선언을 채택하고, 「협동조합은 공동으로 소유되고 민주적으로 운영되는 사업체를 통하여 공통의 경제적·사회적·문화적 필요와 욕구를 충족시키고자 하는 사람들이 자발적으로 결성한 자율적인 조직이다」라고 협동조합에 대한 정의를 내렸다.³⁾

특히 사업체로서 성격을 강조한 것은 최근 협동조합을 둘러싼 여건변화로 대기업과의 경쟁이 심화됨에 따라 경쟁력을 강화하지 않으면 협동조합이 존립할 수 없다는 위기의식에서 비롯된 것이다.

2. 협동조합의 본질

협동조합은 자본주의가 발전하는 가운데 경제적으로 약자의 위치에 있는 사람들이 그들의 이익을 지키고 경제적인 지위를 높여 균형적이고 공정한 사회를 실현하기 위해 자발적으로 조직한 인적결합체이다.

따라서 협동조합은 ①경제적 약자의 단체, ②경제적 독립자의 유기적단체, ③경제단체, ④비영리단체, ⑤자유롭고 민주적인 인적단체, ⑥상부상조의 자주단체, ⑦지역단체 또는 地緣團體로서의 성격을 갖는다.⁴⁾

즉 다른 일반 금융기관이나 기업이 대자본가들에 의하여 영리를 목적으로 설립한 주식회사임에 비하여 농협은 조합원 상호간의 상부상조를 바탕으로 隣保協同의 원리에 따라 설립·운영 되어지는 비영리단체로서 그 자본규모가 영세

3) 박태용, “농협론”, (서울:농협중앙회, 1998), p. 6.

4) 박동완·김현구, 「농협기본도서 협동조합론」, (서울:농협인력개발원, 1995), pp. 10~16.

하고 또한 영업구역도 일정지역으로 한정적인 것이다.

이러한 기본적 조건하에서 운영되어지는 협동조합은 기업조직의 한 형태이지만 민간기업과는 목적, 구성 및 운영방식에 있어 다음과 같이 다른 행동양식을 갖는 특수법인체이다.⁵⁾

첫째, 협동조합에 있어서는 조합원이 조직자이며 운영권자인 동시에 이용자라는 특성이 있다. 반면 민간기업은 소유자인 주주 또는 기업가는 우발적인 이용자에 불과하다. 따라서 민간기업에 있어서의 이윤극대화는 곧바로 소유자의 이익극대화가 되지만 협동조합에 있어서는 반드시 그런 것만은 아니다. 따라서 협동조합 경영에 있어서는 그 기본적 목표를 조합과 조합원의 총괄수익을 최대화 하는데 두어야 하며, 이들 양자간의 조화가 필요하다.

둘째, 민간기업은 투자된 자본의 단위당 수익을 최대화 하는데 주목적이 있는데 반해 협동조합은 조합원에게 최대의 이익을 제공하는데 기본적인 목적이 있다. 따라서 협동조합은 조합 자체의 이윤극대화 보다는 합리적인 비용으로 조합원에게 최대의 봉사를 하는데 중점이 주어져야 한다. 이러한 점에서 협동조합의 경영은 이윤이나 사업의 투기성이 원칙적으로 배제되는 특징이 있다.

셋째, 협동조합은 이윤을 추구하는 개인의 경제활동을 유보한 경제단위(economic unit)의 집합이다. 조합원은 경제행위를 조정할 때 협동조합의 편익을 고려하여야 하며, 이를 위해서는 조직의 일원으로서 전체를 위해 개인주의를 포기하여야 될 때도 있다. 따라서 경영체로서의 협동조합은 노동자나 소비자들로 구성된 인적 결합체라기 보다는 기업이나 가게와 같은 경제주체의 조직체로서 조합원에 의해 소유·통제되고 그들의 이익을 위해 운영되는 경영조직체이다.

넷째, 협동조합은 주로 조합원을 이용자로 하고 있기 때문에 조합원에 대한 지도사업과 교육을 중요시 한다. 민간기업에 있어서도 홍보기능이 있기는 하지만 이는 협동조합의 지도사업과 근본적으로 성격이 다르다. 지도사업은 협동조합의 독특한사업으로서 이를 통해 조직력을 높이고 조합원의 조합사업이용률을 높일 수 있는 것이다.

<그림 2-1>은 협동조합과 다른 조직체와의 차이점을 나타내고 있다.

이와 같은 협동조합의 본질은 그것이 없어지거나 변질되면 이미 협동조합이

5) 허길행, "단위농협 규모의 경제성에 관한 연구", 박사학위논문, 서울대학교대학원, 1992, pp. 22~26

〈그림 2-1〉 협동조합과 다른 조직체와의 차이점

■ 협동조합과 주식회사

구 분	협 동 조 합	주 식 회 사
목 적	조합원의 소득증대와 사회·경제적 편익제공	투자가를 위한 이윤획득
구성원의 자격	조합원의 자격에 제한 있음	주주의 자격에 제한 없음
단체의 성격	인적결합체	자본결합체
의 결 권	1인 1표	소유주식수에 대한 의결권 행사
배 당 제 도	출자배당 제한, 이용고배당 중시	출자배당 원칙
출 자 제 도	출자 최고한도를 정해 제한	자본출자에 대한 제한 없음
지 분 거 래	지분거래 불가능	주식이 증권거래소에 상장되어 지분거래 가능

■ 협동조합과 노동조합

제주대학교 중앙도서관
JEJU NATIONAL UNIVERSITY LIBRARY

구 분	협 동 조 합	노 동 조 합
조합원의 자격	소비자, 독립생산자의 자격으로 참여	노동자 계급을 대표하는 계급인의 자격으로 참여
목 적	조합원에 대한 경제적 편익을 제공	임금인상과 노동조건 개선
단체의 성격	경제단체	사회운동단체
운 영 재 원	출자, 차입금	회 비
지 도 정 신	자주, 자조, 상부상조라는 도덕적, 윤리적인 면을 강조	투쟁과 협상

■ 협동조합과 은행

구 분	협 동 조 합	은 행
단체의 성격	인적결합체	자본결합체
사업이용자	조합원(제한된 다수인)	불특정다수인
목 적	비영리	영 리
용 자 방 법	지도금융	자유금융
담 보	대인신용이 원칙임	대물신용이 원칙임

라 할 수 없는 매우 기본적이고 중요한 성질 또는 요소이다.⁶⁾

3. 협동조합의 종류

(1) 협동조합의 종류

협동조합은 한 나라의 경제적·사회적 발전단계나 구성주체, 산업, 기능 등에 따라 다음과 같이 여러 형태가 있다.⁷⁾

① 소비자협동조합

소비자들이 협동하여 상품이 유통하는 과정에서 발생하는 상업이윤을 배제코자 조직하는 형태로서 ㉠ 소비조합(혹은 생활협동조합이라고 한다) ㉡ 주택조합 ㉢ 공제조합 ㉣ 이용조합 등이 이에 속한다.

② 생산자협동조합

농민이나 어민 또는 중소상공업자들이 그들이 영위하는 경제활동의 전 부문 또는 특정부문을 조합원 서로가 협동하여 영위함으로써 그 생산경제를 향상·발전시키코자 조직하는 조합이다.

생산자협동조합에는 기능별로 판매조합·구매조합·이용조합·가공조합 등이 있으며, 산업의 종류에 따라 우리나라에서는 농협·수협·축협·중소기업협 등으로 구분하기도 한다.

③ 생산협동조합

생산협동조합은 생산자협동조합과는 그 성격이 크게 다르다. 생산협동조합은 조합원 각자의 생산경제가 모두 협동조합에서 흡수되며 구매로부터 생산, 판매에 이르기까지 모든 경제활동을 조합에서 영위한다.

조합원 각자의 독립된 경영기능이 일체 없으며, 협동조합 자체만이 모든 경영기능을 가지게 된다.

예를 들면 이스라엘에서 생성발전한 키브츠와 모샤브가 있으며, 이들을 협동 정착촌이라고도 한다.

④ 신용협동조합

신용협동조합은 조합원들이 각자의 여유자금을 조합에 맡기고, 또한 자금을 필요로 하는 사람은 조합으로부터 대출을 받음으로써 서로간의 자금 과부족을

6) 박동완외, 前掲書, pp. 7~9.

7) 농협중앙회, 「협동조합론」, 농협인력개발원, 1998, pp. 86~94.

스스로의 힘으로 해결하기 위해 조직하는 조합이다.

(2) 우리나라의 협동조합

우리나라에는 특별법에 의하여 설립된 협동조합으로서 생산자협동조합중 산업별 조직인 농협·수협·축협·임협·인삼협·중소기업조합·염연초생산자협동조합이 있고, 신용협동조합으로서 신협이 있다.⁸⁾

우리나라의 생산자협동조합들은 대개가 여러 가지 사업을 복합적으로 수행함으로써 종합협동조합으로 발전하고 있으며, 몇몇 신용조합의 경우도 근래에 들어서서 경제사업을 수행해 나감으로서 업무영역을 확대해 나가고 있다.

이 외에도 일반 사단법인으로 활동하고 있는 소비자생활협동조합을 비롯한 각양각색의 협동조합이 많이 있지만 협동조합의 관점에서 이들을 한데 묶어 일률적으로 관리하지도 못하고 있는 실정이다.

제 2 절 한국농협의 생성발전과 특성

1. 한국농협의 생성과정과 설립목적

우리 나라 농협은 그 생성과정을 모르고서는 이해하기가 어렵다. 민주적·자발적이 아니라 정부주도하에 하향식으로 조직이 이루어졌기 때문이다.

일반적으로 협동조합은 “두레”, “품앗이”, “계”, “향약” 등에서 전통적으로 유래되었다고 하나 근대적 의미의 협동조합은 자본주의경제의 발전과 함께 서구에서 시작되었다. 초기 자본주의체제는 자유경쟁을 절대적인 이념으로 받아들였기 때문에 자본주의가 진전하면 할수록 경제적 약자인 노동자·농민·소시민 계층은 자본가 내지 독점자본에 의해 구조적 불이익을 당할 수 밖에 없었다. 이에 대응하여 경제적 약자계층이 자신들의 경제적 이익을 조금이라도 보호하기 위하여 조직한 경제단체가 협동조합인 것이다.⁹⁾

우리 나라에 협동조합이 태동한 것은 1907년 일제의 필요에 의해서 설립한 관제협동조합인 금융조합이 효시이며 1926년 산업조합과 농회가 설립되었지만 이들은 민중의 자주적인 협동조직과는 거리가 멀었다.¹⁰⁾

8) 上揭書, pp. 219~228.

9) 박동완외, 前揭書, pp. 21~23.

10) 농협제주도지회, 「제주농협 30년사」, 농협제주도지회, 1993, pp. 116~122.

해방후 술한 논란과 시행착오 끝에 1957년 2월 1일 마침내 농협법과 농업은행법이 통과됨으로써 1958년도에 (주)농업은행과 농협중앙회가 설립되기에 이르렀다. 그러나 이들 두 단체도 운영상 많은 문제점이 노출되어 5.16군사정부는 1961년 7월 29일 새로운 농업협동조합법을 만들고, 근대적 의미의 농업협동조합을 1961년 8월 15일에 탄생시켰던 것이다.¹¹⁾

이처럼 우여곡절 끝에 탄생한 농협의 설립목적은 농협법 제1조에 잘 나타나 있다. 농협법 제1조에 의하면 농협은 농업인의 자주적인 협동조직을 통하여 농업생산력의 증진과 농업인의 경제적·사회적 지위향상을 도모함으로써 국민경제의 균형있는 발전을 기함을 목적으로 한다고 하였다.

한편 농협법 제14조에 의하면 지역농협은 조합원의 농업생산력의 증진과 경제적·사회적 지위향상을 목적으로, 그리고 동법 제128조에 의하면 중앙회는 회원조합의 공동이익의 증진과 그 건전한 발전을 도모하기 위하여 설립되었다.

2. 한국농협의 발전과정

1961년 새로운 협동조합으로 발돋움한 농협은 지역농협에 해당하는 里·洞組合, 지역연합조직에 해당하는 市·郡組合, 전국연합조직에 해당하는 中央會 등 3단계로 조직되었다. 이 중 중앙회와 시·군조합은 농업은행의 조직기반과 합쳐져 경영이 비교적 손쉽게 정상궤도에 올랐으며, 조합원에 대한 업무의 대부분을 시군조합에서 주로 담당하였다. 반면 1963년의 이동조합수가 21,239개이고 조합당 평균 조합원수도 100명 정도에 불과한 것으로 알 수 있듯이 초창기 이동조합은 좀처럼 운영이 활성화 되지 못하였다.

그후 21차례의 농협법 개정으로 상당한 변모와 발전을 거듭하였는데 주요부분만을 간추려 보면 다음과 같다.¹²⁾

1969년 부터는 이동조합이 적정 경영규모를 확보하여 농촌지역사회의 구심체로서의 기능을 발휘할 수 있도록 읍·면단위의 행정구역을 중심으로 합병을 추진하고 상호금융과 경제사업등 사업추진기반을 조성토록 하였다. 1968년에 16,089개이던 이동조합이 1973년에는 1,545개 단위농협으로 정비되고, 조합원수도 조합당 평균 139명에서 1,300명 수준으로 대폭 늘어남으로써 이 때에야 비로

11) 上揭書, pp. 125~128.

12) 박태용, 前揭書, pp. 20~26.

소 현대적 의미의 협동조합의 틀을 갖추게 되었다.

1981. 1. 1부터 종래의 단위조합-시·군조합-중앙회의 3단계 조직에서 시·군조합을 중앙회의 지사무소화하여 단위조합-중앙회로 직결하는 2단계 조직으로 개편되었다.

1987년 하반기 이후 불어닥친 사회전반의 민주화·자율화 추세와 더불어 농협법의 비민주적인 조합이 개정되고 농협민주화를 적극 추진한 결과 1989년부터 1990년 초까지 조합원에 의한 조합장 직선과, 조합장에 의한 중앙회장 직선제가 이루어졌다.

1995년 부터는 단위조합과 특수조합의 명칭을 각각 지역농협과 전문농협으로 바꾸고, 중앙회의 경우도 본부조직을 「지도관리본부」, 「경제사업총본부」, 「신용사업총본부」로 구분하고 시·도지회를 「지역본부」로 개편하는 등 독립사업부제를 도입하여 오늘에 이르고 있다.

3. 한국농협의 특성

협동조합은 나라마다 나름대로의 조직과 운영방식을 지니고 있다. 협동조합의 성립의 기초가 되는 자본주의의 발달과정과 수준이 다르고, 자본의 독점화 정도가 상이하며, 시민사회의 형성과정이나 정치권력 구조, 그리고 국민의 의식수준도 다를 뿐만 아니라 협동관행의 경험도 차이가 나기 때문이다.

이러한 관점에서 볼 때 한국농협의 특성을 단정적으로 말하기는 매우 어렵지만 다른 나라의 협동조합과 비교하면 다음과 같은 특성이 있다.¹³⁾

- ① 정부의 주도하에 하향식으로 조직되어 상향식으로 운영
- ② 신용·경제·지도사업을 겸영하는 종합농협
- ③ 정부와 긴밀한 협력관계를 유지하며 각종 정책사업을 수행
- ④ 한국의 각종 협동조합 운동의 중심체
- ⑤ 3단계 조직으로 출발하여 2단계 조직으로 정착

그러나 이러한 특성도 앞으로 농협의 발전과 변화에 따라 달라질 수 있으며, 또 다른 특성이 새롭게 부각될 수도 있을 것이다.

4. 금융기관으로서의 농협의 위치

농업협동조합도 금융업을 영위하고 있으므로 일종의 금융기관이다.

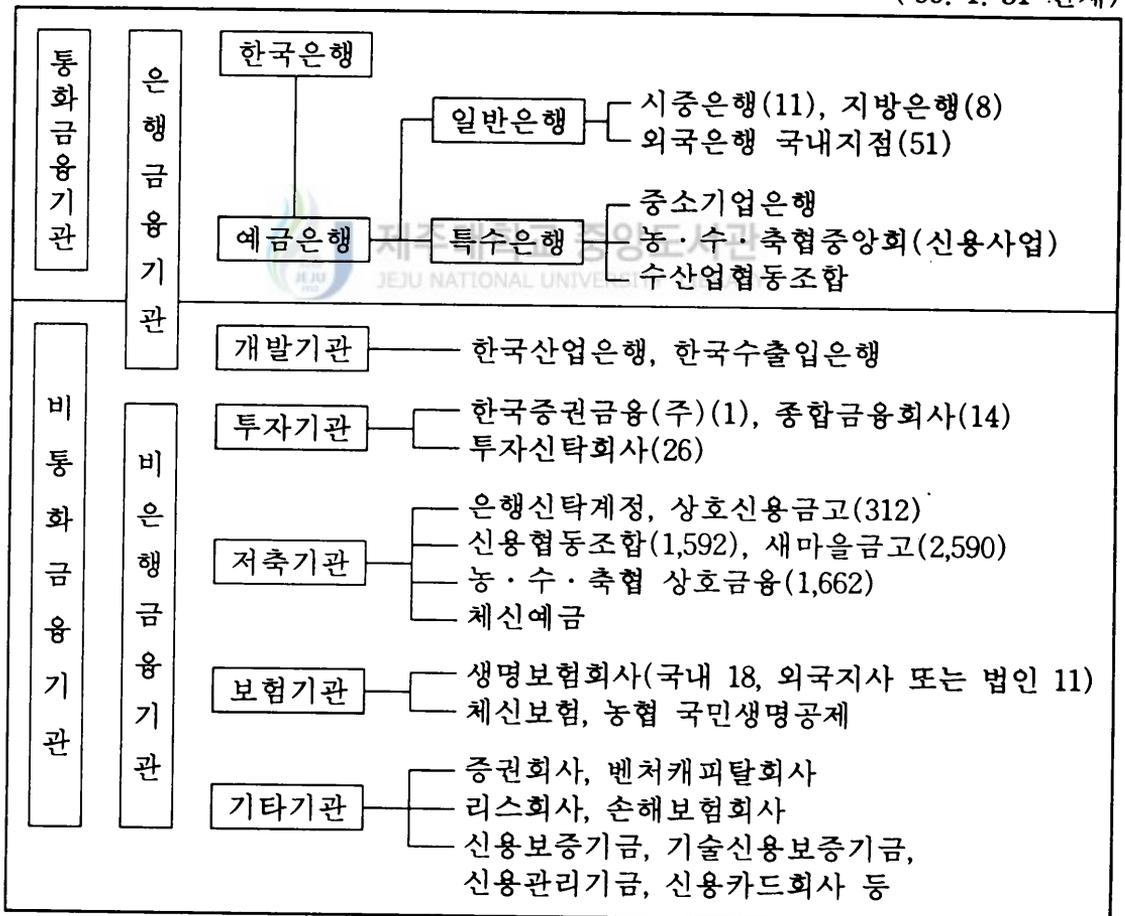
13) 박동완외, 前掲書, pp. 140~147.

우리나라의 금융기관의 종류는 <그림 2-2>에서 보는 것처럼 ①한국은행과 예금은행을 합쳐 통화금융기관으로, ②은행금융기관중의 개발기관(이는 은행이면서도 비통화금융기관으로 분류된다)과 비은행금융기관을 합쳐 비통화금융기관으로 대별된다.

제1금융권인 예금은행에는 시중은행과 특수은행이 있는데 농협중앙회의 신용사업이 특수은행에 속하며, 제2금융권인 비은행금융기관에는 투자기관, 저축기관, 보험기관, 기타기관이 있는데 지역농협의 신용사업인 상호금융업무가 바로 저축기관에 속한다.

<그림 2-2> 금융기관의 종류

(’99. 1. 31 현재)



주 : ()내 숫자는 금융기관수임.

<자료> 1) 한국은행 제주지점, 「제주지역 경제동향」, 한국은행 제주지점, 1999. 4월호, p. 5.
2) 한국은행, 「알기쉬운 경제지표 해설」, 한국은행, 1995, p. 20.

우리나라 금융업무중 예수금과 대출금에 있어서 농협이 차지하는 비중을 보면 <표 2-1>과 같다.

일반은행과 특수은행을 합친 예금은행의 총예금 중 11.4%를, 그리고 대출금의 12.8%를 농협중앙회가 차지하고 있고, 회원농협인 경우도 저축기관의 총예금 중 35.6%와 총대출금의 37.8%를 담당함으로써 국가경제의 큰 몫을 차지하고 있다.

<표 2-1> 농협의 예수금·대출금 취급 비중

1998. 12. 31 현재

(단위 : 억원, %)

구 분	예금은행	농협중앙회	저축기관	회 원 농 협		
				지역농협	전문농협	계
예수금	2,525,666	(11.4) 287,969	1,512,600	(34.9) 527,254	(0.7) 11,544	(35.6) 538,798
대출금	2,002,891	(12.8) 255,526	949,715	(37.1) 352,401	(0.7) 7,057	(37.8) 359,458

주 : 1) ()는 구성비임. 2) 저축기관중 신탁계정 제외

자료 : 1) 한국은행, 「조사통계월보」, 1999. 3월호, pp. 28~51.

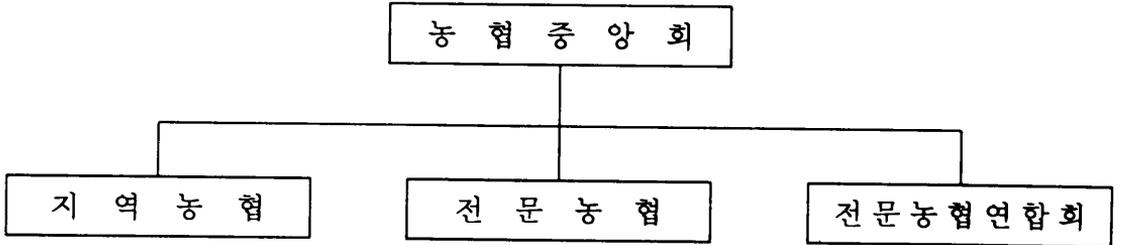
2) 농협중앙회, 「지역·전문 합산대차대조표」, 1998. 12. 31.

제3절 농협의 조직과 기구

1. 농협의 조직 체계

현행 농협의 조직은 <그림 2-3>에서 보는 바와 같이 중앙회와 회원조합의 2단계로 되어 있다.

〈그림 2-3〉 농협의 조직체계



중앙회는 본부를 지도관리부문과 신용사업부문 및 경제사업부문으로 구분하여 운영하고 있고, 전국을 13개 권역으로 나누어 지역본부를 두고 있으며, 지역본부 산하에 시·군지부를, 시·군지부 산하에 지점과 출장소 등을 두고 있다. 그 외에도 농협대학 등의 외곽사무소 또는 해외사무소가 있고, 기타 사업소 등을 거느리고 있다.

회원조합으로서 1,203개의 지역농협과 46개의 전문농협이 가입되어 있으며, 각각 1997개와 108개의 지소를 보유하고 있다. 전문농협연합회는 법률상으로만 명시되어 있고 아직 구성되어 있지 않다.

〈표 2-2〉는 농협의 계통조직 현황을 나타내고 있다.

〈표 2-2〉 농협의 계통조직 현황 (1998년말 현재)

구분	지역농협		전문농협			중앙회						계
	본소	지소	연합회	본소	지소	중앙본부	지역본부	지역신용본부	시군지부	지점출장소	사업소기타	
전국	1,203	1,997	-	46	108	1	13	4	156	701	50	925
제주	19	51	-	1	8	-	1	-	3	13	-	17

주 : 농협중앙회의 자회사 11개사는 제외함.

자료 : 1) 전국 : 농협중앙회, 「농협연감」, 농협중앙회, 1999, p. 86.

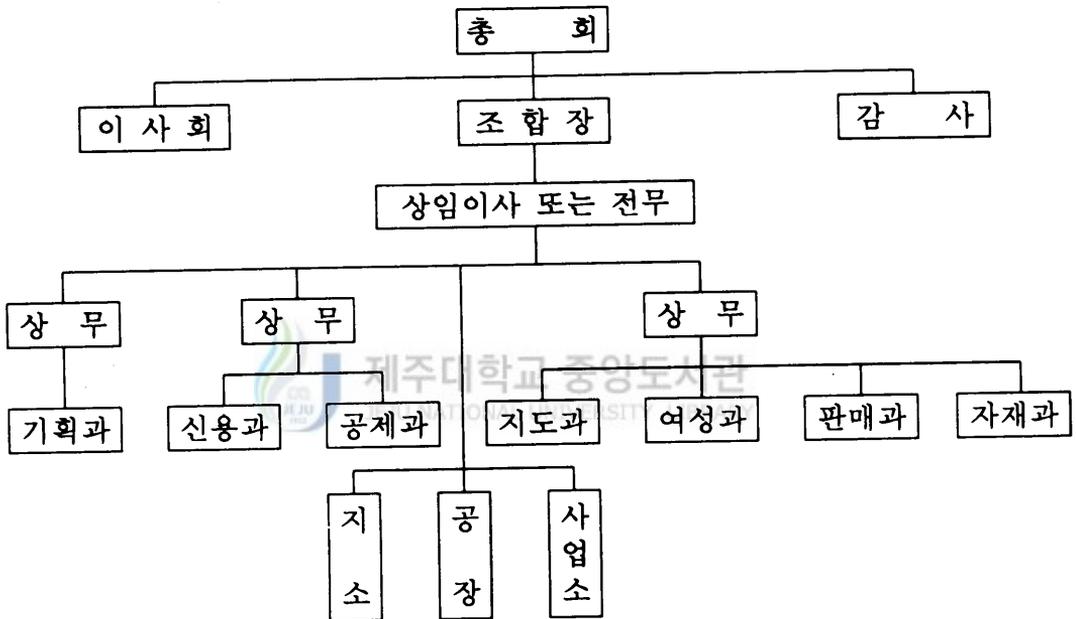
2) 제주 : 한국은행 제주지점, 「제주지역 경제동향」, 한국은행 제주지점, 1999, 2월호, p. 93.

2. 지역농협의 기구와 기능

〈그림 2-4〉처럼 지역농협은 총회·이사회·조합장·감사로 조직되어 있다.

조합장 밑에는 업무를 총괄하는 상임이사 또는 전무중 하나를 둘 수 있고 이하 상무 및 여러개의 부서와 계로 구성되어 있는데 조합마다 실정에 따라 다르다.

〈그림 2-4〉 지역농협의 기구와 직제



지역농협의 기구별 기능은 다음과 같다.¹⁴⁾

총회는 정관의 변경, 해산·합병·분할, 조합원의 제명, 임원의 선출과 해임, 규약의 제정·변경·폐지, 사업계획 및 수지예산의 책정, 결산의 승인, 중앙회의 설립 발기인이 되거나 가입 또는 탈퇴, 기타 조합장 또는 이사회가 필요하다고 인정하는 사항 등을 심의 의결하는 최고 의사결정기관이다. 한편 조합원이 200인을 초과하는 경우에는 조합의 여건에 따라 50인 이상 200인 이내의 대의원으로 구성된 대의원회를 두어 총회에 갈음할 수 있도록 되어 있으며, 현재 모든 지역

14) 전명석, “농협법”, 『98회원농협 연수교재 초급직원과정 Ⅰ』, (서울:농협중앙회, 1998), pp. 63~72.

농협이 이 제도를 운영하고 있다.

이사회는 조합장과 7인이상 15인 이하의 이사로 구성되며, 조합원 및 준조합원의 자격심사, 법정적립금의 사용, 차입금의 최고한도, 경비의 부과와 징수방법, 사업계획 및 수지예산의 변경, 간부직원의 임면, 기본재산의 취득과 처분, 업무 규정의 제정 또는 변경, 총회로부터 위임된 사항, 법령 또는 정관에 규정된 사항, 기타 조합장이 부의하는 사항을 심의 의결한다.

조합장은 조합을 대표하고 업무를 총괄하며, 정관이 정하는 바에 의하여 조합의 업무를 집행하는 업무집행 실행기관이다.

2명의 감사는 조합의 재산상황 또는 사무집행에 대하여 감사하고, 부정한 사실을 발견하였을 때에는 총회에 보고하며, 경우에 따라서는 조합을 대표하는 독립기관이다.

조합에는 전문경영인으로서 임기 4년의 상임이사 또는 간부직원으로써 전무 1인을 선택할 수 있도록 하고 있는데 이들은 조합장의 명을 받아 조합의 업무를 처리한다. 또한 3인 이내의 상무를 둘 수 있는데 상무는 상임이사 또는 전무를 보좌하여 조합의 업무를 분장한다. 상임이사 또는 전무·상무는 상법상의 지배인에 준용된다.

3. 지역농협의 협동조직

지역농협에는 협동조직으로서 조합원의 자조조직인 영농회·부녀회·작목반 등이 있으며,¹⁵⁾ 이 밖에도 조합에 따라 원로회·청년부·농가주부모임·4-H회 등의 내부조직이 있다.

영농회는 里·洞 또는 자연부락 단위의 자조조직으로서 관할구역 조합원의 소득증대와 복리향상 및 지역개발을 목적으로 조직되었으며, 마을단위 협동조합의 역할을 수행함으로써 농협과 조합원간의 가교역할을 하고 있다.

부녀회는 마을단위의 생활개선조직으로서 농촌부녀자의 복지향상을 기하고 건전가정육성과 의식주 생활개선, 자녀교육과 문화복지사업, 그리고 부녀자 영농지도사업 등을 통한 지역사회발전에 기여할 목적으로 조직되었다.

작목반은 전문생산조직으로서 同一작목을 생산하는 농가들이 공동출하 및 공동작업의 효율성을 높이기 위하여 조직되었으며, 산지유통개선의 핵심체적인 역

15) 농협중앙회, 「농협연감」, 농협중앙회, 1998, p. 87.

할을 담당하고 있다.

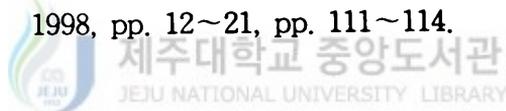
지역농협의 협동조직 현황은 <표 2-3>과 같다.

<표 2-3> 지역농협의 협동조직 현황 (1998년말 현재)

구 분		영 농 회	부 녀 회	작 목 반	원로회및 청 년 부	농 가 주부모임
전 국	조직수(개)	40,071	40,474	20,540	703	1,170
	회원수(명)	1,843,151	1,259,810	509,627	34,050	33,356
제 주	조직수(개)	308	301	870	40	19
	회원수(명)	49,273	16,360	17,818	1,542	458

자료 : 1) 전국 : 上揭書, p. 87.

2) 제주 : 농협중앙회 제주지역본부, 「98지도사업연찬회」, 제주지역본부, 1998, pp. 12~21, pp. 111~114.



4. 조합원과 준조합원

(1) 조합원

농협법 제22조에 의하면 지역농협의 조합원은 조합의 구역내에 住所나 居所 또는 농업경영사업장이 있는 農業人이어야 한다.

여기서 농업인이라 함은 동법시행령 제1조에 명시된 자격을 갖춘 자를 말한다.

조합원에게는 自益權으로서의 사업이용권·잉여금배당청구권·지분환급청구권·잔여재산분배청구권이 있고, 단독조합원 公益權으로서 의결권·선거권·피선거권·서류열람 및 사본교부청구권·임시임원선임청구권·임원직무집행정지 및 직무대행자선임 가처분신청권, 각종의 소송 제기권이 있으며, 소수조합원 公益權으로서 총회소집청구권·임원해임요구권·결의취소청구권·검사청구권·법원에대한임원해임청구권·유지청구권·대표소송제기권이 있다.¹⁶⁾

반면 조합원에게는 출자의 의무·경비부담의 의무·과태금납부의무·손실액 부담의무·내부질서유지의무·사업이용의무가 있으며, 자기가 납입한 출자액을

16) 上揭書, pp. 57~60.

한도로 조합의 재산에 대하여 책임을 진다.¹⁷⁾

또한 조합원은 임의탈퇴와 법정탈퇴 및 제명에 의하여 조합을 탈퇴하게 된다. 조합원은 조합의 주인이자 이용자(소비자)로서 조합을 구성하는 가장 기본적인 핵심체이다.

(2) 준조합원

농협법 제22조의2에 의하면 ①조합의 구역안에 주소를 농업인이 구성원이 되거나 출자자가 된 농업단체 또는 법인과 주무부장관이 정하는 농촌관련단체 또는 법인, ② 조합의 구역안에 거주하는 개인으로서 그 조합의 사업을 이용함이 적당하다고 인정되는 자는 준조합원이 될 수 있다.

준조합원은 출자대신 가입금을 납부하여야 하며, 과태금납부의무·경비부담의무·내부질서유지의무·사업이용의무가 있으며, 권리로는 사업이용권·이용고배당청구권·가입금환급청구권 등의 자익권만 있고 공익권은 인정되지 아니한다.¹⁸⁾

(3) 조합원 및 준조합원 현황

지역농협의 조합원 및 준조합원 가입현황을 보면 <표 2-4>와 같다.

<표 2-4> 조합원 및 준조합원 현황

구 분	조 합 원		준 조 합 원		계	
	가입자수	1조합당	가입자수	1조합당	가입자수	1조합당
전 국	1,972,885	1,640	5,883,242	4,890	7,856,127	6,530
제 주	49,073	2,583	111,419	5,864	160,492	8,447

자료 : 농협중앙회, 前掲書, p. 25., p. 276.

제 4 절 지역농협의 주요사업과 관련회계

1. 지역농협의 주요사업

지역농협은 농협법 제58조 및 지역농협 정관(예) 제5조에 의하여 다음과 같

17) 上掲書, pp. 60~61.

18) 上掲書, p. 62.

은 사업을 행할 수 있다.

- ① 농업기술과 경영의 향상을 위한 생산지도 및 교육사업
- ② 농촌생활개선과 문화향상을 위한 교육 및 지도사업
- ③ 조합원의 사업과 생활에 필요한 물자의 구입·운반·보관·가공 및 공급 등 구매사업
- ④ 조합원이 생산하는 물자의 운반·보관·가공·검사를 포함하는 판매사업
- ⑤ 신용사업
 - 가. 조합원의 예금과 적금의 수입.
 - 나. 조합원에 필요한 자금의 대출.
 - 다. 내국환.
 - 라. 국가·공공단체 및 금융기관의 업무의 대리.
 - 마. 조합원을 위한 유가증권·귀금속·중요물품의 보관등 보호예수업무
- ⑥ 조합원의 사업 또는 생활에 필요한 공동이용시설의 설치, 농업을 목적으로 하는 토지의 조성·개량·관리, 수리시설의 설치와 관리 및 농업노동의 효율 증진에 관한 시설등 이용사업
- ⑦ 농지의 매매·임대차·교환의 중개
- ⑧ 위탁영농사업
- ⑨ 복지후생사업
 - 가. 복지시설의 설치 및 관리.
 - 나. 묘지의 조성·관리 및 특수여객자동차운송사업을 포함한 장제사업
- ⑩ 창고사업
- ⑪ 공제사업
- ⑫ 조합원의 노동력 또는 농촌의 부존자원을 활용하기 위한 농촌가공사업
- ⑬ 의료지원사업
- ⑭ 다른 경제단체·문화단체와의 경제행위 또는 생활개선등에 관한 협약 등 단체협약의 체결
- ⑮ 조합원에 대한 보조금의 교부
- ⑯ 중앙회가 위탁하는 사업
- ⑰ 정부 또는 지방자치 단체가 위탁하는 사업
- ⑱ 제 1호내지 제 17호의 규정에 의한 사업에 부대하는 사업
- ⑲ 기타 목적달성에 필요한 사업으로서 주무부장관의 승인을 얻은 사업

⑳ 위 각호의 사업을 수행하기 위하여 필요한 경우 다른 조합 또는 중앙회와의 공동사업 및 대리 업무

이상과 같은 사업은 원칙적으로 조합원을 그 대상으로 하지만, 조합원의 이용에 지장이 없는 범위 안에서는 조합원이 아닌 비조합원에게도 이용할 수 있도록 하고 있다. 조합원으로만 한정할 경우 ① 조합의 사업취급물량이 위축되어 경영에 어려움을 겪을 수도 있고, ② 비조합원에게 문호를 개방함으로써 널리 지역주민들에게도 혜택을 볼 수 있도록 하기 위함이다.

농협협동조합 재무기준 제3조 및 지역농협 회계 규정 제5조에 의하면 조합의 회계는 일반회계와 특별회계의 구분없이 종합회계로 하되 신용사업부문과 비신용사업부문(이를 일반사업이라 한다)으로 구분하여 경리하여야 한다.

신용사업이외의 일반사업부문을 경리함에 있어서도 구매부문·판매부문·창고부문·이용부문·가공부문·운송부문·공제부문·지도부문·관리부문 및 기타 부문으로 구분하도록 하고 있다.

그러나 편의상 흔히 이를 크게 나누어 ① 지도사업, ② 신용사업, ③ 경제사업, ④ 기타사업, ⑤ 부대사업 등으로 구분되어 있는데 여기서는 이에 따라 사업내용 및 관련회계처리 방법을 간략히 살펴 보고자 한다.

2. 지도사업과 관련회계

지역농협의 지도사업은 ① 농업기술과 경영의 향상을 위한 생산지도와 교육, ② 농촌생활개선과 문화향상을 위한 지도와 교육이 그 내용이다.

이는 농협이 존속하는 한 타 사업보다 우선적으로 실시하여야 하는 농협 본연의 사업이며, 자금의 유입·유출이 없는 비계량사업이다. 지도 및 교육에 소요되는 예산을 집행하기만 하는 즉 수입은 없고 지출만 있는 사업으로서 손익계산서의 지도사업비계정에 표시된다.

지도사업비의 내용을 구체적으로 살펴보면 다음과 같다.

① 환원사업비

조합원의 영농 및 생활에 공동이익과 편익을 제공하는 영농회별 공동이용 농기계지원, 부락단위 숙원시설의 설치지원, 농산물판매 손실보전기금 출연, 기타 영농회 또는 작목반에 무상으로 지원되는 각종환원사업비 등을 처리한다.

② 영농지도비

농업기술 향상, 농업경영개선을 위한 영농자재 지원, 영농생산활동과 관련된

각종 행사비·장려비·표창비·연찬회비 등을 처리한다.

③ 생활지도비

조합원의 생활개선 및 문화향상을 위한 행사비·장려비·표창비·연찬회비 등을 처리한다.

④ 교육비

조합원과 영농회·부녀회·작목반 등 협동조직원에 대한 교육비 또는 외곽 영농교육단체에 대한 보조금지급 등을 처리한다.

⑤ 보급선전비

영농과 생활개선·농촌문화 및 농협발전을 위한 홍보비, 보급기재의 구입·제작·수리비, 출판물 간행비용 등을 처리한다.

⑥ 조사연구비

농가소득증대 등 농촌발전을 위한 조사·연구비·사례비 등을 처리한다.

⑦ 복지지원비

조합원의 복지증진을 위한 장제비·경조금·건강진단비, 농작업상해공제 가입비, 자녀학자금, 문화복지시설 운영비 지원 등을 처리한다.

이러한 지도사업비는 협동조직 및 조합원의 입장에서 보면 많을수록 좋고 실제 해마다 증액 책정이 요구되어 지고 있지만, 예산이 많이 소요되다 보니 조합 경영의 측면에서 볼 때 상당한 부담을 안겨주는 요인으로 작용하고 있다. 조합에 따라서는 지도사업규모 즉 예산규모를 어느 정도로 책정하여야 하는지에 대한 기준점이 마련되어 있지 않아 혼선을 빚기도 한다.

3. 신용사업과 관련회계

(1) 신용사업과 상호금융

지역농협의 신용사업은 중앙회 또는 일반은행의 그것과는 달리 상호금융, 내국환, 국가·공공단체 및 금융기관의 업무의 대리, 보호예수 업무 등이 있다.

여기서 한가지 음미해 볼 사항은 신용사업과 상호금융에 대한 인식기준인데, 사람에 따라 혹은 경우에 따라서 크게 두가지의 견해로 구분된다. 하나는 조합원의 예적금의 수입과 조합원에의 대출만으로 한정하여 상호금융이라고 하는 협의의 견해이고, 다른 하나는 지역농협의 신용사업 전체를 상호금융으로 보는 광의의 견해이다.

순수한 상호금융이라고 하면 협의로 해석하여야 할 것이나, 지역농협의 신용사업자체가 상호금융과 구분이 명확치 않을 뿐만 아니라 업무영역이 유기적으로 연결되어 있어 하나로 움직이고 있으므로 구태여 이를 구분지을 필요는 없다고 본다. 또한 협의의 견해는 지역농협이 환경변화에 대응하고 조합원을 위하여 적극적으로 금융서비스를 확대하는 것을 제약하는 요인이 될 가능성이 크므로 발전적인 방향에서 광의로 해석하여야 할 것이다.¹⁹⁾

(2) 상호금융의 성격

상호금융이라 함은 「생활권이 같은 사람이나 직장인 등 공동유대를 가진 사람들이 자발적으로 모여 만든 조합에 각자의 여유자금을 맡기고, 자금을 필요로 하는 사람은 조합으로부터 대출을 받음으로써 서로간의 자금과부족을 스스로의 힘으로 해결해 나가는 금융」을 말한다.²⁰⁾ 이는 예금을 수입하여 대출을 한다는 업무면에서는 은행 금융권과 같으나, 조합금융 즉 ①호혜금융, ②자주금융, ③민간금융, ④농촌금융, ⑤지도금융, ⑥민주금융, ⑦계통금융이라는 점에서 실질적으로 다음과 같이 은행금융과 성격을 달리한다.²¹⁾

첫째, 은행은 단순 금융업무만을 취급하는데 비해 지역농협은 농산물 판매, 영농생산자재 또는 생활에 필요한 물자의 공급 등 경제사업이나 기타 일반사업과 연계하여 종합경영의 일환으로 금융이 이루어 진다.

둘째, 일반은행도 불특정다수인을 상대로 하고 있으나 고액거래선을 선호하는 경향이 강하다. 그러나 상호금융은 조합원인 농민을 위주로 하여 예금을 받고 대출을 실행하기 때문에 개인금융 또는 서민금융기관으로서의 성격이 강하다.

따라서 상호금융은 상대적으로 예금과 대출의 건당규모가 영세화 하고 또한 자금관리비용이 많이 소요된다.

셋째, 상호금융은 서민금융으로서 농촌고리채부터 농가를 보호하는데 근본 목적이 있었기 때문에 농촌은 물론 도시지역의 예수자원을 적극적으로 끌어들이기 위하여 은행보다 상대적으로 높은 금리체계를 유지해 왔다.

넷째, 일반금융기관은 통화관리정책 등으로 인한 특별한 변동요인이 없는한

19) 강창식, “우리나라 단위농협의 상호금융에 관한 연구 : 자금조달 및 운용구조를 중심으로”, 석사학위논문, 전북대학교대학원, 1991, pp. 15~16.

20) 농협중앙회, “수신실무”, 농협중앙회, 1995, pp. 273~274.

21) 강창식, 前掲書, pp. 16~17.

자금수급의 계절변동이 심하지 않으나, 상호금융은 농업생산의 계절성으로 인하여 자금의 여유기와 수요기가 구분되어 진다.

다섯째, 일반은행은 은행법의 적용을 받아 한국은행의 통화정책에 따라 운영되어지나, 상호금융은 재정경제부장관과 합의를 거친 주무부장관의 정책 또는 중앙회장의 지도에 따라 통제를 받는다(농협법 제9조·166조).

(3) 상호금융의 역할

지역농협의 신용사업 즉 상호금융은 우리나라 국가경제의 성장발전과 더불어 농촌지역에 다음과 같은 커다란 역할을 하였다.²²⁾

① 농촌유희자금의 흡수

농협의 상호금융은 일반은행이 진출을 주저한 읍·면지역을 대상으로 그 조직을 확충함으로써 농촌지역주민들에게 예금이용 기회를 확대하였다. 그 결과 농촌지역의 유희자금을 제도금융으로 흡수하였고 농촌저축심 앙양에도 크게 이바지하였다.

② 농촌부족자금 충당

예금으로 흡수된 자금은 물론 중앙회 또는 정부자금을 농촌지역주민들의 농업생산자금이나 가계생활자금 등으로 융통시킴으로써 농촌부족자금을 충당하였다. 따라서 농업생산성을 높였으며, 농가소득증대에도 기여하였다.

③ 농촌의 고리채 일소에 기여

1973년의 8·3조치 당시만 하여도 농촌지역의 사채이자율은 50%를 상회하였고, 1975년도에 농가사채의존도는 66.7%에 달하였었다.

그러나 제도금융의 부재지역이던 농촌에 농협의 상호금융이 뿌리를 내림으로써 농촌사회에 신용창조기능을 확대 발전시켰고, 따라서 농촌지역에서 번성하던 고리채가 자취를 감추었으며, 농촌지역주민들의 삶의 질 향상에도 크게 기여하였다.

④ 지역농협 사업기반의 안정화

지역농협 운전자금의 조달과 수지면에서 지도사업과 경제사업을 수행할 수 있도록 기여하였으며, 이용자들이 증가함에 따라 지역민과 농협과의 밀착화를 제고시켰다.

22) 김병주, “농협상호금융의 경쟁력 제고방안에 관한 연구”, 석사학위논문, 중앙대학교 사회개발대학원, pp. 39~46.

따라서 타사업의 지속적인 성장과 조직자체의 성장발전은 물론 농협이 농촌 개발을 주도해 나갈 수 있도록 하는데 원동력이 되었다.

(4) 신용사업과 관련회계

앞서 언급했듯이 지역농협의 회계는 종합회계로 하되 신용사업과 비신용사업(일반사업)을 구분하여 경리하도록 하고 있다. 이는 신용사업의 자금을 타사업 또는 고정투자 등에 전용함으로써 인하여 다수 예금주들에게 지불하여야 할 예금의 지급자원이 부족되지 않도록 하기 위함이다. 즉 농업협동조합 재무기준 제4조에 의하면 신용사업자금의 타사업에의 운용은 예수금의 100분의 20을 초과할 수 없도록 하고 있다.

신용사업의 내용별 회계처리 실태를 보면 다음과 같다.

① 조합원의 예금과 적금의 수입

지역농협에서 취급하고 있는 예금과 적금을 합쳐서 예금 또는 예수금이라고도 하며, 현재 12가지로 대별된다.

이 예금은 예수금계정으로 특별한 경우가 아니면 기간에 관계없이 유동부채로 분류된다. 비록 부채 계정이지만 많으면 많을수록 자금조달이 원만하여 조합의 사업규모가 커지고 사업기반이 안정된다. 물론 예수금에서도 지급이자율이 낮은 요구불예금의 비중이 많으면 지불준비금으로서의 여유자금(유동자금)과 일손이 많이 요구되지만, 수지에의 기여도가 높게 나타난다.

② 조합원에 필요한 자금의 대출

대출금은 예수금이나 출자금 등에 의하여 지역농협이 자체적으로 조성한 자금을 의하여 방출되는 상호금융대출과 정부 또는 중앙회의 위탁에 의하여 방출되는 정책자금 대출로 구분된다.

모두다 대출금계정으로서 기간에 관계없이 특별한 경우가 아니면 유동자산으로 분류된다.

대출금이 많으면 자금운용이 양호한 것으로 볼 수 있지만, 대출금 중에는 불건전 채권이 별도로 표시되지 않으므로 주의할 필요가 있다.

③ 내국환

환이라 함은 자기사무소 또는 타 금융기관이나 고객에 의한 계좌송금·추심·전금 및 역환 등의 자금의 이체를 처리하는 일련의 행위를 말한다.

환에는 고객환과 내부환이 있는데, 고객환이란 고객의 요구에 의하여 환업무 처리하는 것을 말하며, 내부환이란 내부자금의 사무소간 거래를 말한다.

지역농협의 환거래는 환거래 약정이 체결된 모든 금융기관과 가능하다. 이러한 환거래는 수수료만 받고 당일 정산이 되기 때문에 재무제표에는 나타나지 않는다.

④ 국가·공공기관 및 금융기관의 업무의 대리

대리취급 업무중 대표적것으로 지역주민 또는 농업인에 대한 각종 자금지원의 대행과 비축농산물의 수매대행, 그리고 국고나 시군금고 또는 교육금고 등 금전출납의 대행 및 각종 보조금이나 교부금 지급업무의 대행 등이 있다.

지역농협은 이들 업무를 대리취급하여 줌으로써 수수료를 받기도 하지만 손익에는 별 도움이 되지 않으며, 그 보다는 지역주민과 조합원들에게 이용상의 편의제공과, 이들의 이용에 따른 고객확보 및 타사업과의 연계추진으로 시너지 효과를 거둘 수 있다는 긍정적인 측면에서 매우 중요시 되고 있다.

여러 가지 대리 업무 중에서도 지역농업인에 대한 정책자금 지원업무 만큼은 지역농협이 중앙회에서 여신자금 차입금이라는 계정을 통하여 배정된 자금을 차입하여다가 정책대출금이라는 계정을 통하여 방출하는 형식으로 회계처리가 이루어 짐으로써 어찌보면 지역농협 자체사업처럼 보이기도 한다. 이는 조달자금의 유입이나 방출된 자금의 채권관리등이 모두 당해농협 책임하에 이루어 지기 때문이다.

⑤ 보호예수업무

고객의 귀중품을 일정기간 보관하여 주는 금고역할을 하는 업무를 보호예수라 한다. 아직까지 지역농협에서 이 업무를 정식으로 취급한 실적이 없어 사실상 유명무실한 사업이다.

4. 경제사업과 관련회계

지역농협의 경제사업에는 ①구매사업, ②판매사업, ③창고사업, ④가공사업, ⑤이용사업, ⑥운송사업, ⑦기타 생장물사업 등이 있으며, 이들은 각기 도·소매업 진흥법, 양곡관리법, 잠업법, 철도소운송사업법, 자동차운수사업법, 화물유통촉진법, 대외무역법, 부동산 중개업법의 전부 또는 일부를 적용받지 않는다.

(1) 구매사업

구매사업이라 함은 조합원이 행하는 각종사업이나 일상생활에 필요한 물자를 구입하여 공급하는 행위를 말하며, 이에 는 이들 물자를 운반·보관·가공하는 업무도 포함된다.

이는 크게 ①정부 또는 중앙회의 위탁을 받아서 구입·공급하는 정책구매와, ②지역농협 자체계약에 의거 구입·공급하는 매취구매, ③조합원의 주문에 의하여 구매·공급하는 예약구매, ④공급업자의 위탁에 의하여 물품을 알선·공급하는 수탁구매로 구분되어 진다.²³⁾

재고자산계정에 표시되는 이들 구매품에는 비료·농약·유류·사료·농기계·일반자재·생활물자 등이 있는데, 일반자재라함은 조합원의 영농생산 및 판매에 필요한 각종 농용자재와 그의 조합원의 사업에 필요로 하는 모든 자재를 말하며, 생활물자라 함은 지역농협의 하나로마트(슈퍼)에서 판매되는 생활필수품 등을 말한다.

구매품을 외상으로 구입하면 사업채무계정 중 구매미지급금으로 나타나며, 외상으로 판매시에는 사업채권계정 중 구매미수금과 생활물자미수금으로 표시된다.

농협에서 이들 각종자재 및 물자를 취급함으로써 농촌 소비자물가가 매우 안정적으로 유지될 수 있으며, 가격이 저렴할 뿐만 아니라 품질의 신뢰도가 높아 지역민들의 이용률이 매우 높다.

그러나 재고가 품질되는 것을 방지하고, 새로운 상품은 물론 일반대중이 선호하지 않는 물품도 구입하는 등으로 인하여 재고가 체화되거나 과다하게 보유되는 문제가 발생될 수도 있다.

(2) 판매사업

지역농협의 판매사업은 지도사업과 함께 지역농협이 필수적으로 수행하여야 할 본연의 업무로서 다른 사업의 기본이되는 매우 중요한 사업이다.

이에는 조합원이 생산하는 여러가지 물자 즉 농산물이나 농가부업제품등의 판매뿐만 아니라 이들의 운반·보관·가공 및 검사업무가 포함된다.

판매사업을 크게 ①조합이 자체 책임하에 농민으로부터 농산물 등을 사다가 판매하는 매취판매, ②조합원이 무조건적으로 농협에 위탁하여 판매하는 수탁판매, ③정부 또는 중앙회의 위촉에 의하여 농산물 등을 수매하는정책판매, ④출하자와 수요처를 알선·중개시켜주는 알선판매로 나눌 수 있다.²⁴⁾

23) 김양태, "구매사업", 농협중앙회, 1998, p. 157.

24) 최종철, "판매사업", 농협중앙회, 1998, pp. 186~188.

매취판매로 인하여 구입하는 물품은 재고자산계정중 판매품으로, 외상구입시는 사업채무계정중 판매미지급금으로, 이를 외상공급시는 사업채권계정중 판매미수금으로 표시된다.

조합원의 위탁에 의하여 처리되는 수탁판매와 정부 또는 중앙회의 위촉에 의한 위촉판매는 그 처리실적만을 수탁판매 가수금 혹은 위촉판매가수금으로 표시하고 일정률의 수수료만을 받아 그때 그때 정산되기 때문에 대차대조표상의 잔액으로는 남지 않는다.

지역농협의 대부분의 판매사업이 수탁으로 이루어지므로 그 손익이 대부분 생산농가에 귀속된다. 따라서 중간상인들 보다 중간마진이 적어 결과적으로 농가수취가격이 높게 되는 데에 농협판매사업의 당위성이 있는 것이다. 그러나 장래의 가격이 불투명할 시 가격보장이 안됨으로 인하여 농가의 불안이 가중되고, 따라서 중간상인들에게 포전매매 또는 입도선매가 이루어 지는 경우가 흔하므로 앞으로는 농협의 책임하에 가격이 결정되는 매취판매 또는 계약재배에 의한 예약판매가 적극 시행되어야 할 것으로 보인다.

(3) 가공사업

지역농협은 ①조합원의 사업과 생활에 필요한 물자, 또는 ②조합원이 생산하는 물자를 가공하여 판매할 수도 있고, ③조합원의 노동력 또는 농촌의 부존자원을 활용하기 위한 농촌가공사업을 실시할 수도 있다.

현재 제주도내에는 전분가공공장, 보리도정공장, 차조도정공장, 당근가공공장, 퇴비생산공장 등이 있으며, 이 외에도 포장상자 제조공장 등의 시설이 추진되고 있다.

가공사업에 따른 회계는 가공원재료를 확보하여 생산물을 판매하기까지의 전 과정이 제조업회계와 유사하기 때문에 여기서는 설명을 생략하고자 한다.

(4) 창고사업

지역농협의 창고사업은 농협에서 수매한 각종농산물과 자체보유 구매물자를 보관하는 정도이지, 외부에서 보관물자를 유치하여 보관료를 징수하는 경우는 흔하지 않다. 예외적으로 정부기관과 보관계약을 체결하여 정부양곡을 보관함으로써 보관료 수입을 올리기도 한다.

하지만 앞으로는 저온저장고의 증설등으로 인하여 잉여 보관여석을 활용함으로써 수지향상에 기여하고, 보관 농산물의 출하시기 조절로 농업소득 향상에 기

여하기 위하여는 창고사업도 활성화를 기하여야 할 것이다.

창고사업의 회계처리는 보관물동량이 아닌 보관료 수입액과 입출고에 따른 제조작비 보상액으로 이루어 지기 때문에 매우 단순하다.

(5) 이용사업

이용사업이라 함은 조합이 시설물을 설치하고 조합원들에게 이를 이용케 함으로써 이용료를 받는 사업을 말한다.

이에는 ①조합원의 사업 또는 생활에 필요한 공동이용시설의 설치, ②농업을 목적으로 하는 토지의 조성·개량·관리, ③수리시설의 설치와 관리 및 농업노동의 효율증진에 관한 시설 등이 있다.

구체적인 예로 제주도내에는 감귤선과장, 예식장, 공동이용 농기계 등이 있으며, 대부분의 경우 엄청난 적자임에도 불구하고 조합원의 편익을 위하여 지역환경 차원에서 시설된 것이다.

이용사업의 회계처리 또한 이용료 수입액과 용역제공에 따른 용역비 수입액을 기준으로 이루어 지고 있어 단순하다.

(6) 운송사업

지역농협의 운송사업은 ①조합원이 생산한 물자와 조합원이 필요로 하는 물자, ②조합의 물자와 조합사업과 관련된 물자의 수송에 한하도록 하고 있다.

조합이 운송물자를 수송하는데에 부대되는 상하차등의 용역비도 운송료의 범주에 포함된다.

운송사업의 회계처리 역시 운송료 수입액과 용역비 수입액을 기준으로 이루어 진다.

(7) 생장물사업

생장물사업이란 살아있는 동식물을 농협이 직접 육성·재배하여 판매하는 사업으로서, 예를 들면 양돈장, 양계장, 축우장 등을 통한 가축사업과 인삼포, 채종포, 전시포, 식부유실목 등의 재배를 통한 식물사업을 말한다.

생장물을 구입하여 육성재배하는 과정에 투입된 비용은 원가로서 생장물계정으로 처리되며, 재고자산계정중의 하나다.

5. 공제사업과 관련회계

1인은 만인을 위하고 만인은 1인을 위하여 서로 구제한다는 농협의 공제사업

을 사회에서는 보험이라고도 한다.

농협공제는 일반보험회사와는 달리 자동차보험을 제외하고는 생명공제와 손해공제 모두를 취급하고 있으며, 중앙회로부터 공제사업 대출해주는 업무도 포함이 된다.

한편 지역농협의 공제계약은 일정수수료만 받고 전부 중앙회에 재가입되어 있어 위험부담과 자금부담이 전혀 없는 사업이다.

6. 기타사업과 관련회계

이 밖에도 지역농협에서 취급하고 있거나 취급할 수 있는 사업이 많지만 재무구조에 별 영향을 주지 않을 정도의 미미한 수준이므로 여기서는 생략코자한다.

7. 부대사업과 관련회계

부대사업이라 함은 이상과 같은 사업에 부대하는 업무로서 임직원에 관한 사항이라던가, 고정자산의 취득, 처분과 유지, 그리고 제세공과금에 관한 사항 등 관리업무를 말하며, 농협의 직접사업 이외의 모든 사항을 망라한다. 여기서는 주요 부분만 살펴보고자 한다.

(1) 조합원과 자기자본의 관리에 관한 사항

조합원의 가입과 탈퇴 및 지분계산 등에 관한 업무를 말한다.

조합원의 지분이라 함은 넓게 조합원으로서의 권리와 의무를 뜻하기도 하지만, 조합원이 납입한 출자금과 개개인에게 배분되어진 잉여금·적립금 등을 말한다. 이러한 출자금과 적립금 등이 바로 농협의 자기자본이 되는 것이다.

(2) 임직원에 관한 사항

임원의 선임과 해임, 직원의 채용과 퇴직, 그리고 이들에게 지급되는 각종 인건비와 복리후생비 등에 관한 업무를 말한다.

(3) 고정자산에 관한 사항

조합의 각종 유무형자산의 취득과 처분 및 유지관리에 관한 업무를 말한다.

농협의 고정자산은 원칙적으로 자기자본을 초과할 수 없다. 하지만 시설을 위한 차입금과 예수금의 20%는 자기자본으로 간주하여 한도초과를 허용하고 있다.

직접사업에 사용되는 업무용 고정자산에 관한 감가상각비는 해당사업에서 직접사업비로 처리되고, 관리업무에서는 직접사업에 해당되지 않는 관리자산에 대해서만 감가상각비를 처리한다.

(4) 조세공과에 관한 사항

각종 조세관련 업무와 공과금의 납부에 관한 업무를 말한다.

농협의 업무용 부동산에 대해서는 재산세 등이 면제되고 각종 사업상에서도 조세관련 법령에 의거 감면되는 경우가 많다. 하지만 점차적으로 그 범위나 한도가 축소되고 있다.

직접사업에서 발생하는 제세공과금은 해당사업비로 처리되며, 관리업무에서 발생하는 제세공과금은 사업관리비, 그리고 결산결과 발생하는 이익금에 대한 법인세는 법인세등 계정에서 처리된다.

(5) 사무실의 운영 및 관리에 관한 사항

사업장 등 직접사업에 해당하지 아니하는 사무실의 운영 및 관리에 관한 업무를 말하며 사업관리비계정중 경비 항목으로 처리된다.

(6) 타 사업에 속하지 아니하는 모든 사업

그외 타 사업에 속하지 아니하는 모든 사업이 관리업무에 속한다. 예를 들면 단체협약의 체결이나 계통 또는 외부에의 출자 등을 들 수 있다.

이상과 같은 관리업무는 수익은 없고 비용만 지출하는 사업으로서 사업확장을 위한 불가피한 경우가 아니라면 재무구조를 튼튼히 하기 위하여 절약과 감축이 강조되어지는 사업이기도 하다.

제3장 지역농협 운영자금의 조달원천과 운용실태

제1절 자금의 조달구조

1. 자금의 조달구조와 실태

농협을 운영해 나가는데 필요한 자금은 주로 자기자본으로서의 출자 및 잉여금과 타인자본으로서 조합원으로부터 받아들이는 예수금 및 중앙회로부터 빌려온 차입금 등으로 조달된다.

이들 3자로 구성되어 있는 조합당 평균 조달자금의 구성내역 및 변동추이를 살펴보면 <표 3-1>²⁵⁾과 같다.

<표 3-1>을 보면 다음과 같은 사실을 알 수 있다.

첫째, 1998년말 현재 지역농협의 조달자금 구성비를 보면 자기자본은 전국이 2.6%, 제주가 3.7%이고, 예수금은 전국이 77.0%, 제주가 70.3%이며, 차입금은 전국이 20.4%, 제주가 26%로서 제주지역은 전국대비 자기자본과 차입금이 각각 1.1%와 5.6%가 많으나 예수금은 6.7%가 적다.

둘째, 1993년 이후 조달자금 구성비의 변화추이를 보면 제주지역이나 전국 모두 자기자본의 구성비가 소폭 감소하였고, 차입금 의존도가 상당히 줄어들었으며, 예수금의 증가가 두드러진다.

셋째, 1993년 대비 성장세를 보면 전국농협은 자기자본이 192.5%, 예수금이 274.1%, 차입금이 187.4%, 합계가 248.0%인데 비하여 제주지역농협은 각각 173.9%, 226.9%, 178.0%, 209.6%로서 제주지역농협의 자금사정이 더딘 성장세를 보여주고 있으며, 특히 예수금의 성장치가 큰 차이를 보이고 있다.

그러나 1998년말 현재 제주지역농협 대비 전국농협의 조합당 평균 조달자금 규모를 보면 자기자본은 201.1%, 예수금은 128.5%, 차입금은 179.2%, 합계가 140.7%로서 제주지역농협의 조달자금 규모가 월등함을 알 수 있다.

25) 본 논문 각 자료의 출처와 산출방법은 다음과 같으며, 특별한 언급이 없는 한 이하 모두 같다.

1. 출처

- 가) 제주지역 각농협, "매월실제보고표, 평균잔액장, 손익내역표", 각 농협, 1998. 12. 31
- 나) 농협중앙회 제주지역본부, "매월실제보고표, 평균잔액장, 손익내역표, 제주도 종합산분", 제주지역본부, 1998. 12. 31
- 다) 농협중앙회, 「지역농협 경영계수요람」, 농협중앙회, 1993~1998.

2. 평균 산출방법

평균(전국·제주·지역별)은 위 자료에 의거 관련항목을 합제한 후 조합수로 나누어(항목평균) 산출하였다.

〈표 3-1〉 조합당 평균 조달자금 구성내역 및 변동추이

(단위:백만원, %)

연도별	구 분	자 기 자 본	구성비	예수금	구성비	차입금	구성비	계	전 년 대 비 성장율
1993	전 국	758	3.3	15,991	69.7	6,197	27.0	22,946	
	제 주	1,687	4.4	24,829	65.0	11,695	30.6	38,211	
1994	전 국	878	3.2	19,074	70.8	6,993	26.0	26,945	17.4
	제 주	1,915	4.4	29,919	68.0	12,137	27.6	43,971	15.1
1995	전 국	938	3.0	22,512	71.0	8,233	26.0	31,683	17.6
	제 주	2,115	4.2	33,546	66.2	14,995	29.6	50,656	15.2
1996	전 국	1,073	2.8	27,919	74.2	8,646	23.0	37,638	18.8
	제 주	2,364	3.9	42,102	69.7	15,965	26.4	60,431	19.3
1997	전 국	1,227	2.7	33,961	73.0	11,319	24.3	46,507	23.6
	제 주	2,543	3.6	47,014	66.4	21,238	30.0	70,795	17.2
1998	전 국	1,459	2.6	43,828	77.0	11,614	20.4	56,901	22.3
	제 주	2,934	3.7	56,334	70.3	20,817	26.0	80,085	13.1
	전국대비	201.1	1.1	128.5	6.7	179.2	5.6	140.7	9.2
1993 대비	전 국	192.5	(-0.7)	274.1	(7.3)	187.4	(-6.6)	248.0	
	제 주	173.9	(-0.7)	226.9	(5.3)	178.0	(-4.6)	209.6	

2. 자기자본²⁶⁾

(1) 자기자본의 구성내역

가. 출자금²⁷⁾

① 출자금

조합원으로부터 받아들인 출자금을 말한다.

조합원은 누구나 1좌(5천원) 이상 1만좌 이내의 출자금을 납부하여야 한다. 농협은 주식회사 처럼 주수에 비례하여 의결권을 행사할 수 없으며, 1인 1표주의를 채택하고 있다. 또한 출자할 수 있는 한도도 정하여져 있는 것이다. 이는 출자금이 많은 사람이 이를 구실로 조합운영에 간섭을 못하게 하기 위함이며, 만일 출자금 거액보유자가 일시에 조합을 탈퇴할 경우 조합의 자금운용에 곤란을 겪을 수도 있기 때문에 이를 예방하기 위함이다. 그러나 그 보다도 협동조합은 물적단체가 아니라 영세농업인들에 의한 인적단체라는 점 때문이다.

② 가입금

준조합원으로부터 받아들인 가입금을 말한다. 준조합원이라 함은 조합관할구역내에 주소 또는 거소를 가진자로서 조합을 이용하고자 하는 경우에 조합 이사회의 가입승락을 받고 1좌(1천원) 이상의 가입금을 납부한 자를 말한다.

③ 회전출자금

결산결과 잉여금을 처분함에 있어 이용고배당을 실시할 때에는 총회에서 정하는 금액을 별도로 적립하여야 하는데 이렇게 적립된 것이 회전출자금이며, 이는 5년이 경과하면 조합원의 출자금으로 전환된다.

나. 자본잉여금

자본잉여금은 자본적립금을 말하며 여기에는 자본준비금과 재평가적립금이 있다.

자본준비금의 내용을 보면 감자에 의한 차익, 유형고정자산의 수증익, 합병에 의한 차익, 인수재산차익, 고정자산에 대한 보험차익, 자본적 지출에 충당할 국

26) 조합의 자기자본이란 출자금 및 제잉여금의 합을 말하지만 본 논문에서 자기자본이라 함은 납입출자금과 자본잉여금 및 이월결손금을 제외한 이익잉여금의 합을 의미한다.

27) 출자금은 조합원이 취득하기로 한 출자좌수에 1좌당 금액을 곱하여 산출한 것으로서 실제로 불입된 금액이 아니므로 본 논문에서 출자금이라 함은 미납입출자금을 제외한 납입출자금만을 의미한다.

고보조금, 자본보전을 위한 채무면제의 등이다.

재평가적립금은 자산재평가차익을 말한다.

다. 이익잉여금

① 법정적립금

매 회계연도 손실보전과 재산에 대한 감가상각에 충당하고 잉여가 있을 때에는 납입출자금 총액의 3배에 달할 때까지 잉여금의 100분의 10이상을 적립할 때 처리한다.

② 사업준비금

매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상을 적립한 것이다. 조합은 고정자산의 처분으로 발생한 이익금에서 정관이 정하는 일정액을 빼고도 나머지가 있을 때에는 이를 추가로 적립하여야 한다.

③ 이월금

조합은 지도사업에 충당하기 위하여 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상을 다음 회계연도에 이월하여야 하며, 잉여금을 처분하다 나머지가 있을 때에도 함께 이월 하여야 한다.

(2) 잉여금의 처분과 결손금의 보전

조합원이 매 회계연도 결산결과 잉여금이 발생하면 정관제69조에 따라 ①이월 결손금의 보전, ②법정적립금의 적립, ③법정이월금의 이월, ④사업준비금의 적립, ⑤조합원 및 준조합원에 대한 배당, ⑥다음년도 이월순으로 이를 처분한다.

한편 조합이 결손금이 발생하면 정관제71조에 의거 ①이월금, ②사업준비금, ③법정적립금, ④자본적립금, ⑤회전출자금의 순으로 이를 보전하며, 보전후에도 부족이 있을 경우에는 이를 다음 회계연도에 이월한다.

(3) 제주지역농협의 자기자본 현황

제주지역농협의 조합별 자기자본 조성실적은 <표 3-2>와 같으며, 여기에 나타난 특성을 보면 다음과 같다.

① 구성비면에서 볼때 제주지역은 출자금이 전국보다 10.8%가 높지만 자본잉여금과 이익잉여금이 각각 3.8%와 6.8%가 낮다.

이는 제주의 납입출자금 조성실적이 좋아서가 아니라 자기자본이익률이 낮아 이익잉여금의 적립액이 상대적으로 매우 적었음을 의미한다.

이러한 현상은 읍면지역보다 시지역에서 더 크게 차이가 나고 있다.

〈표 3-2〉 조합별 자기자본 현황

1998. 12. 31 현재 (단위:백만원, %, 단, 조합원 1인당은 천원임)

조합별		납입 출자금	자본 잉여금	이익 잉여금	계	조합원 1인당 평균	
						출자금	자기자본
시 지 역	A	4,123	2,224	2,387	8,734	571	1,210
	B	1,114	412	1,026	2,552	375	858
	C	2,584	578	1,492	4,654	635	1,036
	D	793	322	677	1,792	634	1,432
	평균	(48.6) 2,154	(19.9) 884	(31.5) 1,395	(100.0) 4,433	554	1,134
북 제 주 지 역	E	1,060	269	653	1,982	603	1,127
	F	785	630	622	2,037	496	1,281
	G	538	823	518	1,879	431	1,506
	H	1,233	275	1,164	2,672	394	853
	I	722	593	917	2,232	380	1,174
	J	1,052	346	602	2,000	394	750
	K	1,841	575	1,469	3,885	572	1,206
	L	700	309	497	1,506	431	928
	M	619	165	494	1,278	600	1,240
	평균	(43.9) 950	(20.5) 443	(35.6) 771	(100.0) 2,164	478	1,118
남 제 주 지 역	N	2,439	516	2,592	5,547	777	1,767
	O	916	264	843	2,023	410	911
	P	1,204	868	1,029	3,101	563	1,449
	Q	1,099	475	913	2,487	440	996
	R	821	431	1,652	2,904	361	1,278
	S	1,022	310	1,142	2,474	377	911
	평균	(40.5) 1,250	(15.4) 477	(44.1) 1,362	(100.0) 3,089	488	1,219
제주평균		(44.3) 1,298	(18.6) 547	(37.1) 1,089	(100.0) 2,934	503	1,136
전국평균		(33.6) 490	(22.5) 328	(43.9) 641	(100.0) 1,459	298	890
전국대비		264.9	166.8	169.9	201.1	168.8	127.6

주 : ()는 구성비임.

②조합당 평균금액으로 비교하여 보면 제주지역이 전국보다 출자금은 165.4%, 자본잉여금은 67.2%, 이익잉여금은 68.7%가 많으며 전체적으로도 2배나 더 많다.

하지만 지역별로 비교하여 보면 북제주 지역의 자기자본 규모가 매우 적음을 알 수 있다.

③ 지역농협별 출자금 규모와 총자기자본 조성실적을 보면 A조합이 가장 크지만, 조합원 1인당으로 보면 N조합이 가장 많으며, 1인당 출자금이 가장 적은 R조합도 전국보다 상회하고 있다. 그러나 총자기자본은 전국평균보다 밀도는 조합이 3개나 된다.

조합의 자기자본을 조합원의 지분이라는 관점에서 본다면 절대금액에 의한 평가보다는 조합원 1인당 평균금액에 의한 평가가 더 의미가 있으며, 이는 내실 있는 조합인지 아닌지를 한눈에 알아볼 수 있는 중요한 척도중의 하나이기도 하다.

3. 예수금

예수금이란 금융기관이 받아들인 여러가지 건별 예금의 합계금액을 총칭하는 뜻이 담겨있어 포괄적인 개념이지만, 예금과 같은 의미로 사용하기도 하며, 특히 신용협동조합법에 의한 금융기관의 예금을 예탁금이라고도 한다.

지역농협의 예금은 모두 상호금융으로써 상호금융대출금 뿐만 아니라 나아가 조합운영자금 대부분을 예수금에서 조달하고 있는 실정이다.

(1) 예금의 성질

예금은 금융기관이 자신의 공신력을 바탕으로 불특정 다수인으로부터 유희자금을 흡수하여 이를 필요로하는 곳에 투하함으로써 확대 재생산을 통하여 국가(지역·사회·기업·개인)경제발전의 원동력이 되게 하는 경제적 의미가 있으며, 특히 농협의 예금은 농업생산자금으로 쓰여져 농업인의 경제적·사회적 지위향상을 도모하는데 중요한 위치를 차지하고 있다.²⁸⁾

이러한 예금도 일종의 계약으로서 다음과 같은 법률적 성질이 있다.

①예금주가 금융기관에 금전등을 맡겨두기로 한다는 임치계약이고, ②금융기

28) 조원상, "수신실무", (서울:농협중앙회, 1998), p. 207.

관은 이를 사용하였다가 반환하여도 된다는 소비임치계약이며, ③현금등 현물이 들어와야 하는 요물계약이고, ④예금주가 아닌 금융기관이 이를 반환할 의무가 있다는 편무계약이며, ⑤보관료가 없는 무상계약이다.

(2) 예금의 종류

예수금을 크게 요구불예금과 저축성예금으로 나눌 수 있는데, 지역농협 수신업무규정 제3조에 의하여 예수금의 종류를 살펴보면 다음과 같다.

① 요구불예금

요구불예금이라함은 수시로 입출금이 자유롭고 지급기한이 정하여져 있지 않은 예금을 말하며, 이에선 별단예탁금과 보통예탁금이 있다.

별단예탁금이란 일시 또는 임시적으로 농협을 거쳐가는 1회성 예금으로서 자기앞수표 발급대금·공탁금·어음이나 수표의 부도대금·사고신고접수시 받는 담보금·기한부 예탁금의 타전권 수입분·국가 또는 공공단체와의 계약에 의한 공과금 등의 수입금·기타 일시에수금 등을 처리하는 계정이다.

보통예탁금은 전형적인 요구불예금으로서 누구나 수시로 입출금이 가능한 예금이다.

도시점포를 중심으로 하는 일반은행과는 달리 지역농협은 농촌을 배경으로 하기 때문에 요구불예금의 구성비가 상대적으로 낮다. 이는 결국 자금의 조달원가가 높음을 의미하며, 경쟁력이 떨어지는 주요인이 된다.

②저축성예금

지급기한(만기라고 한다)이 정하여진 예금을 저축성예금이라고 한다. 그러나 수시로 입출금이 가능한 예금중에서도 다소 높은 이자를 지급하는 예금을 농협에서는 저축성예금으로 분류하는데 이는 엄밀한 의미에서 볼 때 요구불예금이 지 저축성예금은 아니다. 자립예탁금과 자유저축예탁금 같이 가계저축성예금이 그러한 경우이다. 지역농협 수신업무규정 제3조에 의한 저축성예금에는 다음과 같은 7종류가 있다.

- 자립예탁금: 보통예탁금과 같으나 가입자격이 자연인 개인에 한한다는 점이 다르다.

- 자유저축예탁금 : 수시로 입출금이 가능하지만 일정기간이 경과한 부분은 그 경과기간에 따라 다소 높은 이자를 중간중간에 지급(원금에 가산)하는 예금

- 정기예탁금 : 일정금액(대개 목돈)을 정하여진 기일(만기일)에 지급하

는 예금

- 정기적금 : 매월 일정금액(월불입금)을 정하여진 기간 동안 불입하면 만기일에 정하여진 계약금액을 지급하는 예금

- 자유적립적금 : 수시로 예입은 가능하나 지급기일(만기일)이 정하여진 예금

- 농어가목돈마련저축 : 농어가목돈마련저축에 관한 법률(법률 제3797호)에 의거 농어민의 재산형성과 안정된 생활기반 및 농·수·축산발전을 위하여 1986. 1. 1 정책적으로 개설된 예금으로서 대통령령이 정하는 바에 의하여 정부의 장려금이 지급된다. 매월이나 매분기 또는 반년에 1회씩 일정기간(3년 또는 5년)을 불입하고 만기시 지급하며, 다른 예금과 달리 유일하게 재정경제원장관이 이율을 정하는 예금이다.

- 수입부금 : 정기적금과 거의 유사하나 1/3이상 불입이 되면 부금대출이 보장된 상호부금예금으로서 급부전 부금과 급부후 부금으로 구분이 된다.

(3) 제주지역농협의 예수금 현황

제주지역농협의 조합별 예수금 현황을 보면 <표 3-3>과 같으며 이를 분석한 내용은 다음과 같다.

① 제주지역농협의 요구불예금 구성비가 7.1%로서 전국평균 5.4%보다는 많지만 제주도내 예금은행의 19.1%²⁹⁾보다 1/2.7, 제주도내 농·수·축협상호금융의 15.0%³⁰⁾보다 1/2.1 수준에 그치고 있어 조달자금의 원가면에서 매우 불리한 위치에 있다.

② 조합당 평균 예수금 규모는 제주지역농협은 563억여원으로 전국평균 438억여원보다 28.5%가 크며, 전국의 지역밀착형 금융기관³¹⁾의 189억원(97년 기준)³²⁾보다 약 3배가 크다.

29) 한국은행 제주지점, 「제주지역 경제동향」, 한국은행 제주지점, 1999. 4월호, p. 16.

30) 한국은행 제주지점, 「제주지역 지역밀착형 금융기관의 경영분석」, 한국은행 제주지점, 1998. 12월호, p. 35, 1997년말 기준임.

31) 한국은행, 제주지점, 前掲書, p. 1에 의하면 「지역밀착형 금융기관이란 금융기관이 소재하고 있는 지역의 중소기업, 영세상인, 지역단체, 개인 등 지역고객의 금융수요를 충족시키기 위해 금융중개를 비롯한 각종 금융서비스를 제공하는 상호신용금고, 농·수·축협의 상호금융, 신용협동조합 및 새마을금고 등 비통화금융기관중의 저축기관을 말한다.

32) 上掲書, p. 27.

〈표 3-3〉 조합별 예수금 현황

1998. 12. 31 현재

(단위:백만원, %)

조합별		요구불예금		저축성예금		계
		잔액	구성비	잔액	구성비	
시 지 역	A	19,852	7.7	237,145	92.3	256,997
	B	3,386	6.6	48,040	93.4	51,426
	C	7,536	9.4	72,566	90.6	80,102
	D	1,762	8.0	20,304	92.0	22,066
	평균	8,134	7.9	94,514	92.1	102,648
북 제 주 지 역	E	2,707	6.4	39,638	93.6	42,345
	F	2,275	6.2	34,126	93.8	36,401
	G	1,202	4.9	23,530	95.1	24,732
	H	3,885	7.4	48,429	92.6	52,314
	I	2,173	5.0	41,411	95.0	43,584
	J	2,888	6.2	43,593	93.8	46,481
	K	3,448	4.9	67,238	95.1	70,686
	L	1,254	5.1	23,150	94.9	24,404
	M	1,231	6.5	17,584	93.5	18,815
	평균	2,340	5.9	37,633	94.1	39,974
남 제 주 지 역	N	5,456	5.9	86,465	94.1	91,921
	O	3,120	8.2	34,791	91.8	37,911
	P	2,511	7.1	32,898	92.9	35,409
	Q	4,245	10.7	35,354	89.3	39,599
	R	3,354	8.1	37,892	91.9	41,246
	S	3,839	7.1	50,071	92.9	53,910
평균	3,754	7.5	46,245	92.5	49,999	
제주평균		4,006	7.1	52,328	92.9	56,334
전국평균		2,350	5.4	41,478	94.6	43,828
전국대비		170.5	(1.7)	126.2	(-1.7)	128.5

③ 지역별로 볼때 북제주지역농협의 요구불예금 구성비가 다소 떨어지고 총예수금도 전국평균에 미치지 못하고 있으며, 도내 19개 농협중 절반이 넘는 12개 조합이 전국평균보다 뒤지고 있는 실정이다.

4. 차 입 금

(1) 차입한도

농협법 제58조 2항에서 지역농협은 각종 사업을 위하여 정부 또는 중앙회로부터 필요한 자금을 차입할 수 있도록 하고 있는데 차입한도나 조건등은 차입금의 용도에 따라 다르다.

농업협동조합법 시행령 제5조 1항 및 6조에 의하면 지역농협이 중앙회로부터 차입할 수 있는 자금의 총액은 중앙회장이 농업정책의 수행등에 필요하여 승인하는 경우(즉 여신차입금 등)를 제외하고는 신용사업을 위한 자금은 그 조합의 자기자본, 신용사업이외의 사업을 위한 자금은 자기자본의 7배를 초과할 수 없다.

(2) 차입금의 종류

① 상호금융차입금

회원농협의 상호금융을 원활히 하기 위하여 중앙회 상호금융특별회계에서 지원되는 자금이다.

중앙회가 마련한 기준에 따라 무이자 내지 저리의 자금이 있고, 회원농협의 자금사정이 여의치 못하여 차입하는 다소 높은 금리의 운전자금이 있다.

② 여신차입금

정부의 농어민지원 정책에 따라 지원되는 각종 정책자금의 방출을 위하여 중앙회에서 배정되는 자금을 말한다.

어떤 의미에서는 차입금이라기 보다는 일시예수성 자금이라고도 볼 수 있지만 어디까지나 조합의 책임하에 상환하여야 할 의무가 있는 부채이기 때문에 엄연히 차입금인 것이다.

대부분의 자금지원이 선차입 후대출인데 비하여 여신차입금 만큼은 대출금의 증감에 따라 차입금의 증감이 이루어지며, 그에 따라 자금운용에 약간의 갭이 생긴다.

③ 공제차입금

중앙회에서 배정되는 한도에 따라 공제가입자에게 자금을 대출하여 주기 위

하여 차입하는 공제사업 특별관리 자금이다.

④ 경제사업차입금

회원농협의 경제사업을 원활히 수행하기 위하여 중앙회에서 지원되는 다소 저리의 사업자금을 말한다.

⑤ 시설차입금

회원농협의 각종 시설물의 설치(신설·취득·영선 등)를 위하여 중장기 저리로 지원되는 자금을 말한다.

⑥ 특별지원차입금

회원농협이 처한 특수한 여건이나 상황에 따라 중앙회에서 특별히 지원되는 자금을 말한다.

(3) 제주지역농협의 차입금 현황

98년도말 현재 제주지역농협의 조합별 차입금 현황을 보면 <표 3-4>와 같다. <표 3-4>에서 보는 바와같이 제주지역농협의 총 차입액은 약 4천억원에 육박하고 있으며, 이는 조합당 평균 208억원 꼴이다.

이를 자금별로 보면 상호금융자금이 12.1%, 여신자금이 71.1%, 공제사업자금이 5.8%, 경제사업자금이 5.0%, 시설자금이 3.6%, 특별지원자금이 2.4%를 차지하고 있는데 전국농협의 평균구성비와 비교해 보아도 여신자금 9.7%와 공제사업자금 6.6%만이 조금 더 차이가 날 뿐 거의 비슷한 수준을 보이고 있다.

제주지역농협 1조합당 평균차입금을 전국농협과 비교해 보면 공제사업자금을 제외하고는 모든 자금이 1.3배내지 2배 이상 많다.

한편 차입금을 자기자본과 견주어 보면 <표 3-5>와 같다.

<표 3-5>를 보면 알 수 있듯이 전국평균의 자기자본 대비 신용사업자금 차입율은 100%를 초과한 107.1%이나 제주지역평균은 86.2%로서 다소 안정적이다. 하지만 5개 조합이 자기자본을 초과하고 있고, 300%를 초과한 조합도 2개나 된다.

비신용사업 차입율은 전국평균이 200.4%이지만 제주지역의 경우 119.1%로서 비교적 낮은 편이며, 총차입율도 전국평균보다 102.1%가 낮다. 그러나 조합별로 보면 P조합과 Q조합이 각각 518.8%와 485.3%를 보이고 있어 이 두조합의 차입 의존도가 매우 높게 나타나고 있다.

〈표 3-4〉 조합별 차입금 현황

1998. 12. 31 현재

(단위: 백만원, %)

조합별		상호금융	여신자금	공제사업	경제사업	시설자금	특별지원	계
시 지 역	A	495	20,656	1,228	660	5,493	1,758	30,290
	B	1,082	16,228	1,086	1,030	425	418	20,269
	C	2,273	18,751	1,518	617	652	480	24,291
	D	630	6,126	1,101	60	62	222	8,201
	평균	1,120	15,440	1,233	592	1,658	720	20,763
북 제 주 지 역	E	372	10,789	416	652	1,089	289	13,607
	F	265	7,603	854	585	297	290	9,894
	G	590	5,408	911	839	38	260	8,046
	H	1,285	16,190	308	1,378	272	500	19,933
	I	319	13,641	3,729	5	224	262	18,180
	J	700	14,093	1,257	445	493	288	17,276
	K	4,160	15,686	2,065	697	1,410	1,244	25,262
	L	470	13,334	688	1,172	135	208	16,007
	M	580	10,710	612	1,529	215	330	13,976
	평균	971	11,939	1,204	811	464	408	15,798
남 제 주 지 역	N	8,752	27,176	1,120	1,970	1,082	1,010	41,110
	O	1,444	12,580	63	586	114	274	15,061
	P	10,178	14,450	1,279	3,935	358	339	30,539
	Q	8,580	21,708	999	1,100	1,004	386	33,777
	R	4,796	19,433	1,215	950	424	320	27,138
	S	1,075	16,516	2,523	1,619	532	406	22,671
	평균	5,804	18,644	1,200	1,693	586	456	28,383
제주평균		(12.1) 2,529	(71.1) 14,793	(5.8) 1,209	(5.0) 1,044	(3.6) 754	(2.4) 489	(100.0) 20,817
전국평균		(13.4) 1,562	(61.4) 7,128	(12.4) 1,440	(5.9) 687	(3.7) 428	(3.2) 369	(100.0) 11,614
전국대비		161.9	207.5	84.0	151.8	176.2	132.5	179.2

〈표 3-5〉 조합별 자기자본대 차입실적

1998. 12. 31 현재

(단위:백만원, %)

조합별	자기자본 (A)	신용사업차입금		비신용사업차입금		계 (B+C)		
		금액(B)	B/A	금액(C)	C/A	금액(D)	D/A	
시 지 역	A	8,734	495	5.7	9,139	104.6	9,634	110.3
	B	2,552	1,082	42.4	2,959	115.9	4,041	158.3
	C	4,654	2,273	48.8	3,267	70.2	5,540	119.0
	D	1,792	630	35.2	1,445	80.6	2,075	115.8
	평균	4,432	1,120	25.3	4,203	94.8	5,323	120.1
북 제 주 지 역	E	1,981	372	18.8	2,446	123.4	2,818	142.2
	F	2,037	265	13.0	2,026	99.5	2,291	112.5
	G	1,879	590	31.4	2,048	108.9	2,638	140.3
	H	2,672	1,285	48.1	2,458	92.0	3,743	140.1
	I	2,232	319	14.3	4,220	189.1	4,539	203.4
	J	2,000	700	35.0	2,483	124.2	3,183	159.2
	K	3,885	4,160	107.1	5,416	139.4	9,576	246.5
	L	1,506	470	31.2	2,203	146.3	2,673	177.5
	M	1,278	580	45.4	2,686	210.2	3,266	255.6
	평균	2,163	971	44.9	2,887	133.5	3,859	178.4
남 제 주 지 역	N	5,547	8,752	157.8	5,182	93.4	13,934	251.2
	O	2,023	1,444	71.4	1,037	51.2	2,481	122.6
	P	3,101	10,178	328.2	5,911	190.6	16,089	518.8
	Q	2,487	8,580	345.0	3,489	140.3	12,069	485.3
	R	2,904	4,796	165.2	2,909	100.2	7,705	265.3
	S	2,474	1,075	43.5	5,080	205.3	6,155	248.8
평균	3,089	5,804	187.8	3,935	127.4	9,739	315.3	
제주평균	2,934	2,529	86.2	3,495	119.1	6,024	205.3	
전국평균	1,459	1,562	107.1	2,924	200.4	4,486	307.5	
전국대비	201.1	161.9	(-20.9)	119.5	(-81.3)	134.3	(-102.1)	

주:1) 신용사업자금에 여신차입금 제외, 2) 비신용사업자금에 공제차입금 포함.

제 2 절 자금의 운용구조

1. 지역농협의 재무기준과 자금의 운용구조

조합이 사업을 수행함에 있어 지켜야 할 재무기준(농림부고시 95-53호)에 따르면 조합의 자금운용은 다음에 의하여야 한다.

첫째, 조합의 자기자본은 업무용부동산 가액의 합계액 이상으로 한다. 업무용부동산의 취득 또는 확충을 위한 차입금이 있을 때에는 그 미상환액에 대하여는 그 장부가액에서 제외한다.

부득이 자기자본을 초과할 경우에도 그 초과액은 다음에서 설명하는 신용사업자금의 타사업에의 전용허용범위(예수금의 20/100) 이내로 하여야 한다.

둘째, 조합의 회계는 종합회계로 하며, 신용사업부문과 신용사업이외의 부문으로 구분경리 하되, 신용사업자금을 비신용사업부문으로의 자금운용(전용)은 예수금의 20/100을 초과해선 안된다. 다만 비료와 농약계정에의 운용액과 정부의 보조나 용자등의 지원을 받는 사업으로의 운용액은 제외 할 수 있다.

지역농협이 자기자본과 예수금 및 차입금 등으로 조달한 자금은 ①상환준비금의 보유, ②조합원에 대한 대출, ③경제사업 수행, ④고정투자, ⑤여유자금의 운용과 예치 등으로 운용된다.

그러나 농업협동조합재무기준에 따라 신용사업자금의 타사업으로의 전용과 고정자산에의 운용을 제한하고 있기 때문에 여기서는 그러한 관점에서 조합의 전반적인 자금운용실태를 개괄적으로 살펴보고자 한다.

여기서 신용사업이라 함은 신용사업전반을 의미하지만 주로 상호금융을 말한다. 왜냐하면 상호금융 이외의 신용사업은 주로 정부와 중앙회의 위탁에 의한 정책자금의 차입과 대출을 말하는데 이는 조달과 운용이 거의 일치하기 때문이며, 그 외의 여·수신 업무는 상호금융에 부대하는 사업으로서 금액이 미미하기 때문에 여기서는 생략코자 한다.

2. 고정투자

고정투자라 함은 유동성이 낮아 자금이 고정화 되는 부문에의 투자로서 고정자산(Non-current assets)을 말하며 여기에는 유·무형자산은 물론 투자자산과 이연자산까지도 포함된다.³³⁾

(1) 유형자산

유형자산이라 함은 형태가 있는 고정자산을 말하며, 여기에는 업무용토지·업무용건물·업무용동산이 있고, 건설가계정과, 형태는 없지만 권리가 있는 임차보증금도 유형자산에 속한다.

업무용동산에는 기계장치와 차량운반구 및 공구·기구·비품 등이 주류를 이루고 있지만, 특히 선박과 이용사업용 가축(종축)이 여기에 포함된다.

(2) 무형자산

조합의 무형자산에는 전신권화가입권·시설이용권·지상권·수리권·영업권 및 기타 무형자산이 있다.

(3) 투자자산

지역농협에 있어 투자자산(investments)이란 중앙회내지 계통조합간에 자금출연이 이루어진 계통출자금과 외부기업에 자금출연이 이루어진 외부출자금을 말한다.

가. 외부출자

지역농협 외부출자규정(모범안) 제3조에 의하면 조합은 자체사업방식보다 유리할 경우 ①본조합이 발기인이 되어 회사를 설립하거나 ②기존회사의 경영지배 또는 참가를 목적으로 지분을 인수 또는 매입하는 방법으로 출자회사를 설립할 수 있다.

또한 동규정 제4조에 의한 외부출자를 할 수 있는 대상을 보면 다음과 같다.

- 첫째, 농축산물의 생산원가절감과 자재공급능력 제고를 기할 수 있는 사업
- 둘째, 농축산물의 수취가격 제고와 부가가치 향상을 기할 수 있는 사업
- 셋째, 농촌지역 복지시설 확충 및 농민조합원의 편익증대를 위한 사업
- 넷째, 기와 조합이 목적달성을 위하여 필요하다고 인정하는 사업

나. 系統出資

농협중앙회 또는 회원농협간의 출자를 계통출자라 한다. 이에는 중앙회 출자

33) 1. 한국은행, 「1988 기업경영분석」, 한국은행, 1998, pp. 31~55에 의하면 고정자산을 유형자산·무형자산·투자자산·이연자산으로 분류하고 있으나 각종 비율 산출시에는 이연자산을 제외시키고 있다. 따라서 본 논문에서도 각종 비율 산출시에는 이연자산을 포함시키지 않았다.

2. 고정자산과 유형자산은 감가상각충당금을 차감하여 계상(이하 모두 같다)하였다. 다만 부록편 <참고자료 1>의 유·무형자산은 차감하지 않았다.

금과 회원조합 가입금이 있다.

① 중앙회 출자금

농협법 제131조에 의하면 지역조합은 중앙회의 회원으로서 중앙회에 10좌 (1좌의 금액 1만원)이상의 출자를 하여야 한다.

즉 지역농협과 전문농협이 모여서 농협중앙회를 설립한 형식이다.

② 회원조합 가입금

이는 회원조합간에 출자회사를 설립하여 출자했을시 처리하는 계정이다.

다. 계통 및 외부출자 실태

제주지역에는 감귤농협이 주관이 되어 골판지 연합공장을 설립하여 운영해오고 있는 것이 유일한 회원조합 가입금이며, 제주도를 비롯한 각급 기관·단체가 주관이 되어 설립한 (주)제주 교역에 출자를 한 것이 유일한 외부출자이다.

(4) 移延資産

지역농협 회계규정 제123조의 2에 의하면 전년도말 현재 자본총액의 1%를 초과하는 ①거액임시손실이나 ②자산매각손실, ③창업비 또는 연구개발비, ④개업비, ⑤사용수익기부자산 등은 경과적으로 이연자산계정으로 처리할 수 있다.

이연자산은 위 ①항과 ③항은 5년, ②항과 ④항은 3년, ⑤항은 세법이 정하는 기간에 따라 매기 균등액을 상각처리한다.

라. 고정투자 한도

농업협동조합 재무기준(농림부고시 제95-53호)에 의하면 조합의 업무용 부동산가액의 합계액은 자기자본 이내여야 하며, 업무용 부동산의 취득 또는 확충을 위한 차입금이 있을 때에는 그 미상환액에 대하여는 장부가액에서 제외한다고 되어 있다. 또한 부득히 자기자본을 초과하여 취득하고자 할 때에도 그 초과액은 신용사업자금의 타사업에의 전용 허용 범위(예수금의 20/100) 이내로 제한하고 있다.

그리고 이와는 별도로 농협법 제58조 3항에 의하면 조합의 자기자본 범위내에서는 외부출자를 할 수 있도록 허용하고 있다.

다시 말하면 고정자산 중에서도 업무용부동산과 외부출자에 대하여서만 규제를 하고 있는 것이다.

하지만 조합의 재무구조를 건실히 하기 위해서는 총고정투자는 자기자본범위내로 하여야 하며, 지도·감독기관에서도 그렇게 통제를 해 나가고 있는 실정이다.

또한 계통출자금이나 이연자산도 자기자본에서 조달되어지는 것이므로 한도 관리는 총괄적으로 이루어져야 할 것이다.

(5) 고정투자 실태

98년도말 현재 제주지역농협의 고정투자한도대 실적을 보면 <표 3-6>과 같다. <표 3-6>의 한도에는 자기자본과 시설자금차입금 및 인수고정자산미지급금을 포함하였으며, 실적에는 이연자산을 제외시켰다.

표에서 보는 바와 같이 제주지역의 조합당 평균 총 고정투자액은 57억6백만 원으로서 한도대비 56.4%를 초과하고 있으나 전국평균 투자율 188.5%보다 32.1%가 적고, 자기자본대비 196.5%로서 전국평균 244.7%보다 48.2%가 적다. 하지만 이처럼 자기자본의 근 2배에 달하는 고정투자는 자금운용에 상당한 악영향을 초래할 수 있는 것이다.

고정투자내용별로 보면 유무형자산만 하여도 자기자본의 186.0%인 54억56백만 원으로서 94.6%를 차지하고 있고, 투자자산은 5.4%로서 조합당평균 3억9백만 원에 불과하다.

조합별로 보면 전체 19개 조합중 한도이내에서 고정자산을 운용하고 있는 조합은 3개 조합 뿐이며, 2개 조합은 전국평균 투자율 188.5%보다 더 많이 투자가 되어 있다.

또한 자기자본의 2배가 넘게 운용하고 있는 조합도 5개나 되며, 특정 소수조합을 제외하면 시·군간 지역에 따라 투자율에 뚜렷한 차이를 보이고 있지는 않다.

〈표 3-6〉 조합별 고정투자 한도대 실적표

1998. 12. 31 현재

(단위:백만원, %)

조합별	한도 (A)	실적						
		유·무형자산		투자자산 (C)	계(D) B+C	투자율 D/A	자기자본 대비	
		금액(B)	자기자본대비					
시 지 역	A	14,227	31,335	358.8	954	32,289	227.0	369.7
	B	2,977	3,858	151.2	319	4,177	140.3	163.7
	C	5,306	6,170	132.6	670	6,840	128.9	147.0
	D	1,854	1,249	69.7	217	1,466	79.1	81.8
	평균	6,090	10,653	239.8	540	11,193	183.8	252.5
북 제 주 지 역	E	3,071	4,788	241.7	229	5,017	163.5	253.1
	F	2,334	2,756	135.3	176	2,932	125.7	143.9
	G	1,917	1,263	67.2	131	1,394	72.7	74.2
	H	2,944	4,041	151.2	277	4,318	146.7	161.6
	I	2,456	3,392	152.0	179	3,571	145.4	160.0
	J	2,493	4,596	229.8	213	4,809	192.9	240.5
	K	5,295	7,696	198.1	420	8,116	153.3	208.9
	L	1,641	1,313	87.2	157	1,470	89.6	97.6
	M	1,493	1,690	132.2	130	1,820	121.9	142.4
	평균	2,627	3,504	162.0	212	3,716	141.5	171.8
남 제 주 지 역	N	6,629	10,606	191.2	589	11,195	168.9	201.8
	O	2,137	2,340	115.7	213	2,553	119.5	126.2
	P	3,459	4,291	138.4	274	4,565	132.0	147.2
	Q	3,491	4,348	174.8	261	4,609	132.0	185.3
	R	3,328	3,876	133.5	206	4,082	122.7	140.6
	S	3,006	4,053	163.9	261	4,314	143.6	174.4
평균	3,675	4,919	159.2	301	5,220	142.0	169.0	
제주평균	3,687	5,456	186.0	309	5,765	156.4	196.5	
전국평균	1,894	3,416	234.1	154	3,570	188.5	244.7	
전국대비	194.7	159.7	(-48.1)	200.6	161.5	(-32.1)	(-48.2)	

3. 신용사업자금 운용

지역농협의 신용사업자금은 상호금융예수금, 차입금, 대손충당금 적립액, 기타 신용사업에서 발생하는 잡부채로 조달되지만 정책자금을 제외하고는 대부분을 예수금에 의존하고 있다.

조합이 상호금융으로 조달된 자금은 ①상환준비금의 보유, ②조합원 등에 대한 대출, ③여유자금의 운용과 예치, ④타사업부문에의 자금공급 등으로 운용된다.

또한 상호금융으로 조성된 자금은 다음에 의거 운용함을 원칙으로 한다.

① 건전하고 자율적인 운용으로 자금운용의 효율성을 제고한다.

② 편중용자를 지양하고 공개용자를 통한 조합원의 참여의식 제고로 자금조성 증대를 기하여 상호금융자금의 자립화를 도모한다.

(1) 상환준비금의 보유

조합은 상호금융예수금의 지급준비를 위하여 전월말 예수금 잔액의 10%이상 해당액을 상환준비금으로 중앙회의 상호금융 특별회계에 예치하여야 한다.

또한 일상적인 예금의 지급을 위하여 영업자금으로서 전월말 예수금 잔액의 3%이내에서 최소한도의 현금을 보유할 수 있다.

제주지역농협의 상환준비금 보유현황을 보면 <표 3-7>과 같다.

<표 3-7>에서 보듯이 제주지역이나 전국 모두 총상환준비금보유율은 11.0%로써 똑같은 수준을 나타내고 있다.

<표 3-7> 상환준비금 보유현황

기간 : 1998. 1. 1 ~ 1998. 12. 31

(단위:백만원, %)

구 분	예수금 (A)	상환준비 예치금(B)	예치율 (B/A)	현금보유액 (C)	보유율 (C/A)	계
제주합계	946,991	94,829	10.0	9,651	1.0	11.0
제주평균	49,842	4,991	10.0	508	1.0	11.0
전국평균	40,060	3,994	10.0	385	1.0	11.0
전국대비			0.0			0.0

주 : 연간 평균 잔액 기준임.

(2) 조합원 등에 대한 대출

가. 대출의 성격과 운용방법

대출은 금융기관이 목적물인 금전의 소유권 자체를 고객(거래 상대방)에게 넘겨주고 일정기간이 경과하면 동일금액만큼을 돌려받는 계약으로서 민법상 소비대차계약이다.

금융기관에서 대출이라 함은 금융기관이 고객에게 금전을 꾸어 주는 행위를 말하며, 대출금이란 그 꾸어주는 금액(당초 대출액) 또는 미상환잔액을 뜻하기도 하므로 상황에 따라 이해를 달리하여야 할 것이다.

조합이 조성한 상호금융자금은 상환준비금을 제외하고는 조합원에게 우선적으로 대출하여야 한다.

조합원에게 대출하고도 여력이 있을 때에는 조합원의 이용에 지장이 없는 범위내에서 준조합원과 비조합원에게 대출할 수 있으며, 그 한도는 총대출금의 1/3이내이어야 한다.

한 사람에 대한 대출은 중앙회장이 농업정책의 수행 등에 필요하여 승인한 경우를 제외하고는 조합 자기자본의 1/10을 초과할 수 없다.

또한 대출자금의 용도는 ①조합원의 농업경영에 소요되는 자금, ②조합원 내지 비조합원의 가계에 소요되는 자금, ③기업에 소요되는 자기에 한한다.

정부의 위탁에 의한 정책자금은 대상자 선정과 대출한도(금액)등이 정부의 방침 및 중앙회의 지시에 따라 정하여 진다.

이러한 대출은 안전성, 수익성, 성장성, 유동성, 공공성의 원칙을 기본으로 하여 운용되어야 한다.

나. 대출금의 종류

조합의 대출금에는 ①상호금융자금에 의한 상호금융대출금 계정과 ②정부의 위탁에 의하여 실행하는 정책자금대출금 계정 및 ③공제사업에서 공제계약자를 위하여 지원하는 공제대출금이 있으나, 공제대출금은 일반사업이지 신용사업이 아님에 유의할 필요가 있다.

1998년도말 현재 지역농협의 대출종류별 실적을 보면 <표 3-8>과 같다.

제주지역농협에서 방출되어지는 총대출금중 상호금융자금이 70.9%를 차지하고 있고, 정책자금이 27.0%, 그리고 공제자금이 2.1%를 차지하고 있다. 이는 전국평균 구성비보다 상호금융자금은 5.2%가 적고, 정책자금은 6.8%가 많은 수치

이다.

〈표 3-8〉 대출 종류별 대출 실적

1998. 12. 31 현재

(단위:백만원, %)

구 분	상호금융자 금	구성비	정책자금	구성비	공제자금	구성비	계	구성비
제주합계	784,118	70.9	298,894	27.0	22,972	2.1	1,105,984	100.0
제주평균	41,269	70.9	15,731	27.0	1,209	2.1	58,209	100.0
전국평균	29,293	76.1	7,780	20.2	1,440	3.7	38,513	100.0
전국대비	140.9	-5.2	202.2	6.8	84.0	-1.6	151.1	100.0

조합의 상호금융자금으로 융자되어지는 대출금에는 일반대출금, 적금관계대출금, 자립예탁금대출금(일명 마이너스통장 대출금), 농어가목돈마련저축대출금, 상호금융단기농사대출, 상호금융중기대출금, 상호금융특별장기대출금, 상호금융지역발전대출금, 상호어음담보대출금, 상호급부금 등 10가지가 있다.

순수한 상호금융자금만으로 지원되어지는 이와 같은 상호금융대출금은 예수금 중에서 10~13%의 상환준비금을 제외하고는 전액 대출이 되어야 자금운용상태가 양호한 것으로 평가되어진다.

〈표 3-9〉에는 지역농협별 예대비(상호금융예수금에서 대출이 이루어진 정도)가 나와 있다. 예대비는 잔액기준으로 산출하기도 하지만 연간평균 잔액을 기준으로 평가하는 것이 바람직하며, 예대비가 높으면 수익률이 높지만 자금의 유동성이 악화될 수도 있다.

1998년말 현재 제주지역농협의 평균 예대비는 73.3%로서 전국평균 66.8%보다 6.5%가 높으며, 연간평잔기준으로 볼때도 79.0%로서 8.9%가 높게 나타나고 있다.

조합별 혹은 지역별로 볼때도 예수금 규모가 큰 몇몇 조합과 시지역의 예대비가 저조한 반면 남제주지역의 예대비는 90.6%로서 매우 높으며, 심지어는 100%를 넘는 조합도 3개나 되는데 이는 대출금의 약정기간이 대체로 3년인 점을 감안하면 자금관리에 신중을 기하여야 할 필요가 있다.

〈표 3-9〉 조합별 상호금융 예대비 현황

1998. 12. 31 현재

(단위:백만원, %)

조합별		잔액기준			연간평잔기준		
		예수금	대출금	예대비	예수금	대출금	예대비
시 지 역	A	256,997	124,421	48.4	214,213	122,045	57.0
	B	51,426	41,390	80.5	45,015	38,161	84.8
	C	80,102	57,307	71.5	72,183	54,540	75.6
	D	22,066	18,242	82.7	20,157	16,003	79.4
	평균	102,648	60,340	58.8	87,892	57,687	65.6
북 제 주 지 역	E	42,345	27,833	65.7	36,222	27,502	75.9
	F	36,401	26,171	71.9	31,321	26,084	83.3
	G	24,732	20,032	81.0	24,453	19,160	78.4
	H	52,314	44,523	85.1	49,529	42,520	85.8
	I	43,584	35,848	82.3	39,032	34,262	87.8
	J	46,481	36,501	78.5	40,443	34,149	84.4
	K	70,686	60,026	84.9	66,019	56,496	85.6
	L	24,404	22,155	90.8	22,896	20,212	88.3
	M	18,815	15,128	80.4	16,488	13,810	83.8
	평균	39,974	32,024	80.1	36,267	30,466	84.0
남 제 주 지 역	N	91,921	63,243	68.8	85,582	60,404	70.6
	O	37,911	30,072	79.3	32,366	30,887	95.4
	P	35,409	38,917	109.9	33,216	35,830	107.9
	Q	39,599	38,148	96.3	33,021	34,914	105.7
	R	41,246	38,636	93.7	35,900	36,835	102.6
	S	53,910	45,524	84.4	48,935	44,739	91.4
평균	49,999	42,423	84.8	44,837	40,602	90.6	
제주평균		56,334	41,269	73.3	49,842	39,398	79.0
전국평균		43,828	29,293	66.8	40,060	28,085	70.1
전국대비		128.5	140.9	(6.5)	124.4	140.3	(8.9)

한편 우리나라 전체 예금은행의 총예수금대 금융자금대출비율은 72.3%이며³⁴⁾ 제주도의 경우 예금은행의 예대비는 72.7%, 저축기관의 예대비는 65.9%이다.³⁵⁾

(3) 여유자금의 운용과 예치

조합은 상환준비금의 보유와 조합원 등에 대한 대출을 하다가 여유가 있을 때에는 농업협동조합법 시행령 제5조의 2에 의거 중앙회 또는 대통령령이 정하는 금융기관에 예치를 하거나 국채·공채 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 매입할 수 있다.

대통령령이 정하는 금융기관이라 함은 은행금융기관, 단기금융회사, 신탁회사, 종합금융회사, 증권회사, 채신관서 등을 말하며, 대통령령이 정하는 유가증권이라 함은 일반주식은 안되고, 농·수·축협중앙회가 발행하는 채권·금융기관이 지급보증한 회사채 또는 기업어음, 신탁업법과 증권신탁업법 및 종금사법에 의한 수익증권 등을 말한다.

그리고 중앙회에 예치하는 예치금에는 정기예치금이 있고, 위와 같이 여유자금을 운영하다가도 남는 자금은 일상영업자금으로서 일시자금이라는 계정을 통하여 중앙회에 예치가 된다.

제주지역농협의 여유자금 운용과 예치 현황을 보면 <표 3-10>과 같다.

지역농협의 여유자금운용실태를 보면 법령에 의하여 의무적으로 구입하여야 하는 상수도공채 등의 유가증권의 구입이 조합당평균 6백만원밖에 안되어 미미한 수준이며, 농협중앙회의 신탁증권매입 등의 타기관예치금이 평균 9억27백만원이고, 나머지는 대부분 중앙회에 정기예치되어 있다. 그외에 일상영업자금으로서 중앙회에 일시자금으로 조합당평균 10억93백만원이 예치되어 있는 반면, 표에서 보는 바와 같이 5개 조합의 일시자금이 마이너스 상태이다.

이러한 여유자금은 예수금대비 전국평균 25.8%보다는 낮은 21.9%이지만 상당한 자금이 보다 고율인 대출로 운용되지 못하고 있음을 반증하고 있다.

이를 조합별로 보면 예대비율이 낮은 조합의 여유자금이 매우 많으며, 지역별로는 시지역의 여유자금이 예수금대비 33.5%로서 북제주지역의 16.0%와 남제주지역의 13.0%보다 2배 이상의 높은 율을 보이고 있다.

34) 한국은행, 「조사통계월보」, 한국은행, 1999. 3월호, p. 28에서 환산

35) 한국은행 제주지점, 「제주지역 경제동향」, 한국은행 제주지점, 1999. 4월호, pp. 16~33에서 환산

〈표 3-10〉 여유자금의 운용과 예치현황

1998. 12. 31 현재

(단위:백만원, %)

조합별	유가증권	정기예치	타기관예치	기타예치	일시자금	계	예수금대비	
시 지 역	A	6	93,345	9,488	-	6,464	109,303	42.5
	B	4	7,400	-	-	362	7,766	15.1
	C	4	12,133	2,380	-	3,110	17,627	22.0
	D	2	3,169	-	-	-292	2,879	13.0
	평균	4	29,012	2,967	-	2,411	34,394	33.5
북 제 주 지 역	E	3	8,300	1,331	-	1,278	10,912	25.8
	F	1	5,801	1,200	-	3,521	10,523	28.9
	G	2	6,700	1,125	-	703	8,530	34.5
	H	3	7,020	1,000	-	-693	7,330	14.0
	I	3	4,153	-	-	37	4,193	9.6
	J	5	5,090	154	-	-1,288	3,961	8.5
	K	33	5,380	421	-	1,427	7,261	10.3
	L	3	2,450	-	-	-1,557	896	3.7
	M	8	2,550	-	-	1,271	3,829	20.4
	평균	7	5,272	581	-	522	6,382	16.0
남 제 주 지 역	N	3	19,472	520	-	5,198	25,193	27.4
	O	2	5,790	-	-	-335	5,457	14.4
	P	6	-	-	-	674	680	1.9
	Q	16	3,120	-	-	-1,374	1,762	4.4
	R	5	470	-	-	1,395	1,870	4.5
	S	5	3,150	-	-	856	4,011	7.4
	평균	6	5,334	87	-	1,069	6,496	13.0
제주평균	6	10,289	927	-	1,093	12,315	21.9	
전국평균	19	9,779	878	71	552	11,299	25.8	
전국대비	31.6	105.2	105.6	-	198.0	109.0	(-3.9)	

주) 일시자금은 대·차 양변계정이므로 순액으로 계상하였다(이하 모두 같음).

(4) 상호금융자금의 운용실태

1998년말 현재 지역농협의 상호금융자금 운용내역을 보면 <표 3-11>과 같다.

예수금과 상호금융차입금으로 조달된 상호금융자금은 상환준비금으로 11.3%, 상호금융대출로 69.7%, 유가증권 구입과 기타예치금으로 19%를 운용하고 있는데, 이는 전국평균에 비하여 대출금의 비중이 4.7% 높은 것이다.

조달대 운용실적을 보면 일시자금을 제외하고서도 절반이 넘는 10개 조합이 초과운용을 하고 있고, 지역별로 볼때도 북제주지역이 조합당 평균 17억27백만원이나 초과운용하고 있지만 이를 예수금과 비교하여 보면 4.3%에 지나지 않아 우려할 수준이라기 보다는 오히려 자금운용을 효율적으로 하고 있는 것으로 분석되어 진다.

(5) 타사업에의 자금 공급

조합의 각종사업이 서로 유기적이고 복합적으로 수행되고 있고, 회계까지 또한 종합회계를 채택하고 있어 조합의 신용사업자금이 경제사업등 비신용사업으로 전용될 소지는 많으며, <표 3-12>에서 보는 바와 같이 실제 그렇게 운용되어 지기도 한다.

그러나 타사업으로의 자금전용은 당해조합 예수금의 20/100을 초과해선 안된다. 여기서 타사업이라 함은 구체적으로 어느 한 사업을 뜻하는 것이 아니라 신용사업이외의 모든 사업을 의미한다.

<표 3-12>를 보면 제주지역농협 신용사업자금의 타사업에의 전용액은 조합당 평균 13억22백만원으로서 예수금대비 2.3%이며, 이는 전국평균 2.5%와 비슷한 현상이다. 그러나 이를 조합별로 보면 북제주지역의 경우 오히려 타사업에서 전입현상을 보이고 있는데, 이는 자금의 여력이 있어 많은 자금을 정기예치금으로 운용하고 있기 때문이다. 한편 남제주지역의 경우는 비교적 많은 자금이 타사업으로 전용되고 있어 자금사정이 여의치 못함을 나타내고 있다.

〈표 3-11〉 조합별 상호금융자금 운용내역

1998. 12. 31현재

(단위:백만원, %)

조합별		조 달 예수금 차입금	운 용				과 부 족	
			현금·상환 준비예치금	상호금융 대출금	유가증권· 기타예치금	계	금 액	예수금 대 비
시 지 역	A	257,492	29,454	124,421	102,839	256,714	778	0.3
	B	52,508	6,017	41,390	7,404	54,811	-2,303	-4.5
	C	82,375	9,879	57,307	14,517	81,703	672	0.8
	D	22,696	2,684	18,242	3,171	24,097	-1,401	-6.3
	평균	103,768	12,008	60,340	31,983	104,331	-563	-0.5
북 제 주 지 역	E	42,717	4,748	27,833	9,634	42,215	502	1.2
	F	36,666	3,862	26,171	7,002	37,035	-369	-1.0
	G	25,322	2,883	20,032	7,827	30,742	-5,420	-21.9
	H	53,599	6,237	44,523	8,023	58,783	-5,184	-9.9
	I	43,903	5,903	35,848	4,156	45,907	-2,004	-4.6
	J	47,181	5,312	36,501	5,249	47,062	119	0.3
	K	74,846	8,873	60,026	5,834	74,733	113	0.2
	L	24,874	3,054	22,155	2,453	27,662	-2,788	-11.4
	M	19,395	2,221	15,128	2,558	19,907	-512	-2.7
	평균	40,945	4,788	32,024	5,860	42,672	-1,727	-4.3
남 제 주 지 역	N	100,673	10,861	63,243	19,995	94,099	6,574	7.2
	O	39,355	4,637	30,072	5,792	40,501	-1,146	-3.0
	P	45,587	4,614	38,917	6	43,537	2,050	5.8
	Q	48,179	5,002	38,148	3,136	46,286	1,893	4.8
	R	46,042	4,982	38,636	475	44,093	1,949	4.7
	S	54,985	6,368	45,524	3,155	55,047	-62	-0.1
평균	55,804	6,077	42,423	5,427	53,927	1,877	3.8	
제주평균		58,863	(11.3) 6,715	(69.7) 41,269	(19.0) 11,223	(100.0) 59,207	-344	-0.6
전국평균		45,390	(11.1) 5,023	(65.0) 29,293	(23.9) 10,747	(100.0) 45,064	327	0.7
전국대비			(0.2)	(4.7)	(-4.9)	-	671	-1.3

주 : 1) ()는 구성비임. 2) 조달에 상호금융 운용수익과 자기자본 불포함.
3) 기타 예치금에 일시자금 불포함.

〈표 3-12〉 조합별 신용사업자금 조달 및 운용현황

1998. 12. 31현재

(단위:백만원, %)

조합별		조달			운용			과부족	
		상호 금융	기타	계	상호 금융	기타	계	금액	예수금 대비
시 지 역	A	257,492	36,036	293,528	256,714	30,042	286,756	6,772	2.6
	B	52,508	21,007	73,515	54,811	17,962	72,773	742	1.4
	C	82,375	24,163	106,538	81,703	23,354	105,057	1,481	1.8
	D	22,696	7,707	30,403	24,097	6,244	30,341	62	0.3
	평균	103,768	22,228	125,996	104,331	19,401	123,732	2,264	2.2
북 제 주 지 역	E	42,717	13,770	56,487	42,215	12,544	54,759	1,728	4.1
	F	36,666	10,345	47,011	37,036	11,497	48,533	-1,522	-4.2
	G	25,322	7,473	32,795	30,742	6,435	37,177	-4,382	-17.7
	H	53,599	19,966	73,565	58,783	16,914	75,697	-2,132	-4.1
	I	43,903	16,977	60,880	45,907	14,171	60,078	802	1.8
	J	47,181	16,640	63,821	47,061	13,912	60,973	2,848	6.1
	K	74,846	22,024	96,870	74,733	19,412	94,145	2,725	3.9
	L	24,874	15,461	40,335	27,662	13,041	40,703	-368	-1.5
	M	19,395	11,861	31,256	19,907	12,549	32,456	-1,200	-6.4
	평균	40,945	14,946	55,891	42,672	13,386	56,058	-167	-0.4
남 제 주 지 역	N	100,673	34,050	134,723	94,099	34,506	128,605	6,118	6.7
	O	39,355	14,627	53,982	40,501	13,319	53,820	162	0.4
	P	45,587	17,077	62,664	43,437	16,339	59,876	2,788	7.9
	Q	48,179	23,877	72,056	46,286	21,437	67,723	4,333	10.9
	R	46,042	23,068	69,110	44,093	22,201	66,294	2,816	6.8
	S	54,985	20,046	75,031	55,047	18,644	73,691	1,340	2.5
	평균	55,804	22,124	77,928	53,927	21,074	75,001	2,927	5.9
제주평균		(75.8) 58,863	(24.2) 18,746	(100.0) 77,609	(77.6) 59,207	(22.4) 17,080	(100.0) 76,287	1,322	2.3
전국평균		(82.8) 45,390	(17.2) 9,413	(100.0) 54,803	(83.9) 45,064	(16.1) 8,652	(100.0) 53,716	1,088	2.5
전국대비		129.7	199.2	141.6	131.4	197.4	142.0	121.5	(-0.2)

주 : 1) ()는 구성비임.

4. 경제사업자산 운용

조합의 경제사업이라 함은 물동량의 취급에 의한 사업으로서 구매사업, 판매사업, 창고사업, 이용사업, 가공사업, 운송사업, 생장물사업 등을 말한다.

경제사업은 농산물을 생산에서부터 판매하기까지의 모든 과정과 직접적으로 연관이 되기 때문에 조합원의 농업소득과 직결되는 매우 중요한 사업이다.

경제사업자산이란 재고자산을 말하지만, 조합에서는 거래처에 재고자산을 외상으로 공급하고 받을 채권이나 기타 금전적 채권을 관리하는 사업채권 계정을 포함하여 경제사업자산이라고 한다.

경제사업자금은 자기자본과 차입금 및 신용사업에서의 전입액으로 조달되지만 자기자본은 고정투자에도 미치지 못하고 있고, 신용사업자금의 전입에도 제약이 많아 여의치 못하며, 차입의 경우도 중앙회의 자금배정이 미약하여 주로 외상거래에 의존하고 있다.

조합당 평균 경제사업자금의 조달과 운용실태를 보면 <표 3-13>과 같다.

<표 3-13>에서 보는 바와 같이 제주지역농협의 경제사업자산은 1993년 대비 2배 정도가 늘어났으나 지금의 전입비율은 1993년의 71.2%에서 6.8%가 줄어든 64.4%로 약간의 호전을 보이고 있다.

하지만 전국평균 55.5%에 비하면 8.9%가 높으며, 조합당 전국평균 8억57백만 원에 비하면 2.2배에 달하는 수치이다.

〈표 3-13〉 조합당 평균 경제사업자금 조달과 운용실태

(단위 : 백만원, %)

연도별	구 분	조달(가)	운 용 (나)				과부족(다)	전입비율
		경제사업 차 입 금	사업채권 (A)	채고자산 (B)	사업채무 (C)	계 A+B-C	가-나	다/나
1993	전 국	144	669	501	464	706	562	79.6
	제 주	424	2,140	1,013	1,682	1,471	1,047	71.2
1994	전 국	141	747	600	520	827	686	83.0
	제 주	75	2,596	1,277	2,044	1,829	1,754	95.9
1995	전 국	232	952	616	646	922	690	74.8
	제 주	625	3,025	1,375	2,286	2,114	1,489	70.4
1996	전 국	302	1,063	963	761	1,265	963	76.1
	제 주	679	4,111	1,418	2,800	2,729	2,050	75.1
1997	전 국	444	1,270	1,104	934	1,440	996	69.2
	제 주	832	4,628	1,857	3,475	3,010	2,178	72.4
1998	전 국	687	1,385	1,165	1,006	1,544	857	55.5
	제 주	1,044	4,778	2,077	3,923	2,932	1,888	64.4
	전국대비	151.8	345.0	178.3	390.0	189.9	220.3	(8.9)
1993 대비	전 국	477.1	207.0	232.5	216.8	218.7	152.5	(-24.1)
	제 주	246.2	223.3	205.0	233.2	199.3	180.3	(-6.8)

제 4 장 제주지역농협의 재무구조에 대한 분석

제 1 절 구성비율에 의한 분석

1. 백분율 대차대조표

제주지역농협의 1998년말 현재 대차대조표³⁶⁾에 대한 구성비를 지역별로 구분하여 보면 <표 4-1>과 같다.

<표 4-1>에 나타나는 바와 같이 제주지역농협의 자산구조를 보면 총자산중 신용사업자산의 구성비가 82.9%이고, 고정자산이 7.6%이며, 그외 일반자산이 9.5%로서 전국평균과 큰 차이가 없으며, 부채 및 자본에 있어서도 신용사업부채가 84.4%, 일반사업부채가 12.4%, 그리고 자기자본이 3.2%로서 전국평균과 비슷한 구조를 보이고 있다.

그러나 남제주지역의 경우 신용사업자산이 80.1%로서 전국평균 85.8%보다 5.7%가 차이가 나고, 신용사업자산중 예치금이 전국평균 24.1%인데 비하여 11.0%로서 자금여유가 매우 적으며, 정책자금대출 비중이 전국평균 12.4%보다 많은 21.2%이고, 사업채권이 7.9%로서 전국평균 2.2%보다 많이 보유하고 있는 것이 차이가 나는 점이다.

또한 부채면에 있어서도 남제주지역의 예수금비중이 전국평균 69.9%보다 매우 적은 53.4%이고, 신용사업차입금과 경제사업채무가 전국평균보다 매우 많은 점이 두드러진다.

36) B/S 관련 항목의 작성방법은 다음과 같다(이하 모두 같음).

1. 자산처분미수금은 기타일반자산에 포함.
2. 유통손실보전자금은 기타일반부채에 포함.
3. 총자산은 미납입출자금과 이월결손금을 차감하여 계상

〈표 4-1〉 지역별 백분율 대차대조표

자산의 부

1998. 12. 31 현재

(단위 : 백만원, %)

지역별 항목별		전국평균		제주평균		시 지역		북제주지역		남제주지역	
		잔액	백분율	잔액	백분율	잔액	백분율	잔액	백분율	잔액	백분율
신 용 사 업	현금	652	1.1	1,252	1.4	2,186	1.5	882	1.3	1,183	1.3
	예치금	15,100	24.1	16,680	18.1	41,802	28.8	9,759	14.5	10,314	11.0
	유가증권	19	-	6	-	4	-	7	-	6	-
	상호금융 대출금	29,293	46.8	41,269	44.9	60,340	41.6	32,024	47.6	42,423	45.3
	정책자금 대출금	7,780	12.4	15,731	17.1	16,263	11.2	12,766	19.0	19,825	21.2
	기타신용 자산	320	0.5	221	0.2	562	0.4	96	0.2	183	0.2
	일시자금	552	0.9	1,093	1.2	2,411	1.6	522	0.8	1,069	1.1
	은행간 조정자금	-	-	35	-	165	0.1	2	-	-2	1
	소계	53,716	85.8	76,287	82.9	123,732	85.2	56,058	83.4	75,001	80.1
	일 반 사 업	사업채권	1,385	2.2	4,778	5.2	4,750	3.3	3,046	4.5	7,393
재고자산		1,165	1.9	2,077	2.3	1,733	1.2	1,827	2.7	2,682	2.9
공제자산		1,440	2.3	1,209	1.3	1,233	0.9	1,205	1.8	1,200	1.3
비업무용 자산		56	0.1	15	-	24	-	18	-	5	-
공동사업 자		114	0.2	86	0.1	172	0.1	43	0.1	92	0.1
투자자산		154	0.2	309	0.3	540	0.4	212	0.3	301	0.3
유·무형 자산		4,211	6.7	6,676	7.3	12,120	8.3	4,436	6.6	6,406	6.8
이연자산		10	-	16	-	32	-	20	-	-	-
기타일반 자산		372	0.6	523	0.6	853	0.6	360	0.6	546	0.6
소계		8,907	14.2	15,689	17.1	21,457	14.8	11,167	16.6	18,625	19.9
총계	62,623	100.0	91,976	100.0	145,189	100.0	67,225	100.0	93,626	100.0	

부채 및 자본의 부

(단위 : 백만원, %)

지역별 항목별		전국평균		제주평균		시 지역		북제주지역		남제주지역	
		잔액	백분율	잔액	백분율	잔액	백분율	잔액	백분율	잔액	백분율
신용사 업부채	예수금	43,828	69.9	56,334	61.2	102,648	70.7	39,974	59.5	49,999	53.4
	상호금융 차입금	1,562	2.5	2,529	2.7	1,120	0.8	971	1.4	5,804	6.2
	여신자 차입금	7,128	11.4	14,793	16.1	15,440	10.6	11,939	17.8	18,644	19.9
	기타신용 채		3.0	3,468	3.8	6,257	4.3	2,563	3.8	2,902	3.1
	신용대 충당금	429	0.7	505	0.6	531	0.4	444	0.7	579	0.6
	소계	54,803	87.5	77,629	84.4	125,996	86.8	55,891	83.2	77,928	83.2
일반 사업 부채	사업채무	1,006	1.6	3,923	4.3	3,681	2.5	3,445	5.1	4,803	5.1
	공제사업 채무	1,440	2.3	1,211	1.3	1,244	0.9	1,204	1.8	1,200	1.3
	일차입 반금	1,485	2.4	2,286	2.5	2,969	2.0	1,683	2.5	2,735	2.9
	일중 당반금	1,852	3.0	2,702	2.9	3,760	2.6	2,069	3.1	2,944	3.2
	유통 손실금	61	0.1	269	0.3	405	0.3	255	0.4	199	0.2
	공동 사업금	113	0.2	35	-	71	0.1	17	-	36	-
	기타 일차 채	404	0.6	1,008	1.1	2,630	1.8	497	0.7	692	0.8
	소계	6,361	10.2	11,434	12.4	14,760	10.2	9,170	13.6	12,609	13.5
자기 자본	출자금	490	0.8	1,298	1.4	2,154	1.5	950	1.4	1,250	1.3
	자 이익 본금	328	0.5	547	0.6	884	0.6	443	0.7	477	0.5
	이익 잉여 금	641	1.0	1,089	1.2	1,395	0.9	771	1.1	1,362	1.5
		소계	1,459	2.3	2,934	3.2	4,433	3.0	2,164	3.2	3,089
총계		62,623	100.0	91,976	100.0	145,189	100.0	67,225	100.0	93,626	100.0

2. 백분율 손익계산서³⁷⁾

1998년도 제주지역농협의 사업별 조수익 구성비가 <표 4-2>에 나와 있다.

<표 4-2>를 보면 제주지역평균 신용사업의 조수익이 64.6%로서 전국평균 72.4%보다 적은 반면, 경제사업수익이 32.0%로서 전국평균 21.2%보다 높게 나타나고 있는데 이는 제주지역농협이 전국농협보다 경제사업에서 얻어지는 수익이 더 많음을 뜻한다.

이를 지역별로 보면 시지역의 신용사업 비중이 높고 경제사업 비중이 낮은 반면, 남제주지역의 경우는 신용사업 조수익 47.7%보다 경제사업조수익 비율이 49.1%로서 오히려 경제사업에서 얻어지는 수익이 더 많음을 나타내고 있다.

이를 세부적으로 보면 경제사업중에서도 구매사업에서 큰 차이를 보이고 있고, 판매사업에서 다소 높은 것으로 나타나고 있으나, 창고사업과 공제사업은 전국평균보다 취급비중이 적은 것으로 나타나고 있다.

한편 남제주지역의 사업손익(영업손익)이 (-)를 보이고 있음에 유의할 필요가 있으나 당기순이익은 전국평균보다 약 2배 정도가 되고 있다.



37) 손익 관련 항목의 산출방법은 다음과 같다(이하 모두 같음).

1. 환입·환출은 해당계정에서 차감하여 계상
2. 경제사업 각 사업별 수익과 비용은 판매원가를 차감하여 계상

〈표 4-2〉 사업별 조수의 백분율표

1998. 1. 1 ~ 1998. 12. 31

(단위 : 백만원, %)

지역별 사업별		전국평균		제주평균		시 지역		북제주지역		남제주지역	
		금 액	백분율								
신 용 사 업		1,590	72.4	1,976	64.6	3,656	74.7	1,680	68.1	1,302	47.7
경 제 사 업	구 매	170	7.8	665	21.7	656	13.4	441	17.9	1,008	36.9
	생활물자	104	4.7	111	3.6	172	3.5	93	3.8	96	3.5
	판 매	103	4.7	225	7.4	351	7.2	171	6.9	223	8.2
	생 장 물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	가 공	36	1.6	12	0.4	-1	-	-12	-0.5	60	2.2
	창 고	31	1.4	-2	-0.1	-2.0	-0.4	11	0.4	-9	-0.3
	이 용	7	0.3	-34	-1.1	-38	-0.8	-28	-1.1	-45	-1.7
	운 송	15	0.7	3	0.1	-1	-	2	0.1	8	0.3
	소 계	466	21.2	980	32.0	1,119	22.9	678	27.5	1,341	49.1
공 제 사 업		140	6.4	103	3.4	117	2.4	108	4.4	86	3.1
농지증개사업		-	-	1	-	-	-	-	-	3	0.1
계		2,196	100.0	3,060	100.0	4,892	100.0	2,466	100.0	2,732	100.0
일반대손상각		23		28		33		33		16	
지도사업비		151		220		228		179		280	
사업관리비		1,973		2,800		4,446		2,152		2,677	
사업손익		49	2.2	12	0.4	185	3.8	102	4.1	-241	-8.8
사업외손익		57		237		256		101		430	
경 상 손 익		106	4.8	249	8.1	441	9.0	203	8.2	189	6.9
특 별 손 익		-		-4		-1		-4		-4	
법인세전손익		106	4.8	245	8.0	440	9.0	199	8.1	185	6.8
법 인 세 등		19		32		57		26		24	
당기순손익		87	4.0	213	7.0	383	7.8	173	7.0	161	5.9

제 2 절 추세비율에 의한 분석

1. 대차대조표 추세분석

〈표 4-3〉에는 1993년도와 1998년도를 비교한 대차대조표가 나와 있다.

전국농협의 총자산은 1993년대비 155.0%가 증가하였으나 제주지역은 이보다 37.9%가 떨어진 117.1%만이 증가하는데 그쳤다.

이를 항목별로 보면 유가증권·기타신용사업자산·재고자산·공제사업자산·공동사업자금·투자자산·유무형자산 등 여러 항목에서 증가율이 뒤지고 있다. 하지만 여기에는 일부 비수익성 자산이 대부분이며, 대출금과 매출채권(사업채권) 등 수익성 자산면에서는 오히려 증가율이 높아 결과적으로 제주지역농협의 자산구조가 좋아지고 있음을 뜻하고 있다.

반면 부채구조에 있어서는 여신차입금과 경제사업채무 및 기타일반부채를 제외한 모든 항목에서 전국평균증가율보다 뒤지고 있는데, 예수금과 각종 차입금 및 각종 충당금 내지 적립기금의 증가율이 떨어지고 있고,

특히나 자기자본에 있어서 출자금과 이익잉여금의 증가율이 저조한 것은 그만큼 제주지역농협이 전국농협보다 자금사정이 나빠지고 있음을 반증하는 것이다.

〈표 4-3〉 비교 대차대조표

자산의 부

비교연도=1993:1998

(단위 : 백만원, %)

지역별 항목별		제주 평균			전국 평균			대비
		93년도	98년도	증가율(A)	93년도	98년도	증가율(B)	(A - B)
신용 사업 자산	현금	381	1,252	228.6	233	652	179.8	48.8
	예치금	4,561	16,680	265.7	4,184	15,100	260.9	4.8
	유가증권	3	6	100.0	3	19	533.3	-433.3
	상호금융대출금	21,570	41,269	91.3	11,350	29,293	58.1	33.1
	정책자금대출금	7,772	15,731	102.4	4,722	7,780	64.8	37.6
	기타신용자산	75	221	194.7	51	320	527.5	-332.8
	일사자금	705	1,093	55.0	420	552	31.2	23.8
	은행간조정자금	-	35	-	-	-	-	-
	소계	35,067	76,287	117.5	20,963	53,716	156.2	-38.7
일반 사업 자산	사업채권	2,140	4,778	123.3	669	1,385	107.0	16.3
	재고자산	1,013	2,077	105.0	501	1,165	132.5	-27.5
	공제자산	586	1,209	106.3	480	1,440	200.0	-93.7
	비업무용자산	-	15	-	7	56	700.0	-
	공동사업기금	92	86	-7.5	22	114	418.2	-425.7
	투자자산	116	309	166.4	38	154	305.3	-138.9
	유무형자산	3,197	6,676	108.8	1,764	4,211	138.7	-29.9
	이연자산	-	16	-	2	10	400.0	-
	기타일반자산	149	523	251.0	120	373	210.8	40.2
소계	7,293	15,689	115.1	3,603	8,907	147.2	-32.1	
총계		42,360	91,976	117.1	24,566	62,623	155.0	-37.9

부채 및 자본의 부

(단위 : 백만원, %)

지역별 항목별		제주 평균			전국 평균			대비
		93년도	98년도	증가율(A)	93년도	98년도	증가율(B)	(A - B)
신용 사업 부채	예수금	24,829	56,334	126.9	15,990	43,828	174.1	-47.2
	상호금융차입금	2,853	2,529	-11.4	798	1,562	95.7	-107.1
	여신차입금	7,208	14,793	105.2	4,428	7,128	61.0	44.2
	신용대손충당금	169	505	198.8	47	429	812.8	-614.0
	기타신용부채	1,150	3,448	199.8	533	1,856	248.2	-48.4
	소계	36,209	77,609	114.3	21,796	54,803	151.4	-37.1
일 반 사 업 부 채	경제사업채무	1,682	3,923	133.2	464	1,006	116.8	16.4
	공제사업채무	585	1,211	107.0	481	1,440	199.4	-92.4
	일반차입금	1,048	2,286	118.1	491	1,485	202.4	-84.3
	일반충당금	792	2,702	241.2	462	1,852	300.9	-59.7
	유통손실기금	90	269	198.9	3	61	1,933.3	-1,734.4
	공동사업기금	81	35	-56.8	22	113	413.6	-470.4
	기타일반부채	186	1,008	441.9	89	404	353.9	88.0
	소계	4,464	11,434	156.1	2,012	6,361	216.2	-60.1
자 기 자 본	출자금	718	1,298	80.8	217	490	125.8	-45.0
	자본잉여금	279	547	96.1	196	328	67.3	28.8
	이익잉여금	690	1,088	57.7	345	641	85.8	-28.1
	소계	1,687	2,933	63.9	758	1,459	92.5	-18.6
총계		42,360	91,976	117.1	24,566	62,623	155.0	-37.9

2. 손익계산서 추세분석

〈표 4-4〉는 1993년도와 1998년도의 제주지역농협 평균과 전국평균 사업별 조수익을 표시하고 있다.

제주지역농협의 평균 당기순이익이 1993년도에 비하여 115.2%가 증가한 213억원인데 비하여 전국평균은 87억원으로서 33.8%가 증가하는데 그쳤다.

이러한 순이익의 변화는 신용사업과 공제사업의 조수익이 전국평균 증가율보다 오히려 52.8%와 95.9%가 떨어졌고, 지도사업비가 51.5%나 더 많이 지출되었지만, 경제사업조수익의 증가율이 30.4%가 더 높고, 사업관리비에서 21.7%를 절감한데서 기인하였다.

경제사업중에서는 구매사업과 판매사업의 조수익증가율이 높게 나타나고 있으나, 창고·이용사업등 비주력사업에서는 오히려 93년도 보다도 역조현상을 보이고 있다.

또한 사업손익(영업손익)이 93년도보다 오히려 72.7%가 역조로 나타나고 있는 점은 제주지역농협의 경영이 순탄치만은 아닌 것으로 풀이되어진다.



〈표 4-4〉 사업별 조수의 추세분석표

(단위 : 백만원, %)

사업별		제주 평균			전국 평균			대비 (A - B)
		93년도	98년도	증가율(A)	93년도	98년도	증가율(B)	
신용사업		939	1,976	110.4	604	1,590	163.2	-52.8
경제사업	구매	187	665	255.6	70	170	142.9	112.7
	생활물자	93	111	19.4	66	104	57.6	-38.2
	판매	137	225	64.2	66	103	56.1	8.1
	생장물	-	-	-	-	-	-	-
	가공	16	12	-53.8	5	36	620.0	-673.8
	창고	16	-2	-112.5	38	31	-18.4	-94.1
	이용	-1	-34	-3,400	3	7	133.3	-3,266
	운송	6	3	-50.0	10	15	50.0	-100.0
소계		464	980	111.0	258	466	80.6	30.4
공제사업		51	103	102.0	47	140	197.9	-95.9
농지증개사업		-	1	-	-	-	-	-
합계		1,454	3,060	110.4	909	2,196	141.6	-31.2
일반대손상각		2	28	1,300.0	1	23	2,200.0	-900.0
지도사업비		122	220	180.3	66	151	128.8	51.5
사업관리비		1,286	2,800	117.7	824	1,973	139.4	-21.7
사업손익		44	12	-72.7	18	49	172.2	-244.9
사업외손익		58	237	308.6	45	57	26.7	281.9
경상손익		102	249	144.1	63	106	68.3	75.8
특별손익		9	-4	-155.6	11	-	-100.0	-55.6
세전손익		111	245	120.7	74	106	43.2	77.5
법인세등		12	32	166.7	9	19	111.1	55.6
당기순손익		99	213	115.2	65	87	33.8	81.4

제3절 관계비율에 의한 분석

1. 靜態比率에 의한 분석

(1) 流動性比率

기업 流動性(liquidity) 즉 단기채무지급능력을 측정하기 위하여 銀行家比率(baker's ratio)이라고 하는 流動比率과 迅速比率(quick ratio) 또는 酸性試驗比率(acid-test ratio)로 불리는 當座比率이 사용된다.

한국은행에서 실시하는 기업경영 분석방법을³⁸⁾ 참고하여 제주지역 농협의 유동성을 분석하면 <표 4-5>와 같다.

<표 4-5> 유동성비율 분석표

(단위 : %)

구 분	제 주 지 역				전국평균 (B)	전국대비 (A - B)
	시지역	북제주	남제주	제주평균(A)		
유동비율	142.4	97.9	83.9	107.2	121.6	-14.4
당좌비율	137.9	87.4	74.4	99.0	114.4	-15.4

<표 4-5>는 다음에 의하여 산출하였다.

$$\textcircled{1} \text{ 유동비율} = \frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$$

유동자산이란 1년 이내에 현금으로 전환되거나 판매 또는 소비될 것이 합리적으로 예상되는 자산으로서 당좌자산과 재고자산으로 분류된다.

당좌자산이란 판매과정을 거치지 않고 즉시 현금화 할 수 있는 자산으로서 다른 자산의 취득 또는 유동부채의 지급에 충당할 수 있는 자산을 말한다. 여기서는 현금·예치금·유가증권·신용기타자산·일시자금(차)·은행간조정자금(차)·사업채권·일반기타자산을 계상하였다.

재고자산이란 기업이 정상적인 영업활동과정에서 판매를 목적으로 보유하고

38) 한국은행, 「1998 기업경영분석」, 한국은행, 1998, pp. 30~50.

있는 자산과 판매를 위해 현재 생산중에 있거나 소모할 자산을 말한다. 여기서는 구매품·판매품·생활물자·제품·재공품·가공원재료·저장품 등을 계상하였다.

유동부채란 1년 이내에 지급기한이 도래되는 부채로서 자산을 처분하거나 다른 부채를 발생시킴으로서 상환될 것이 기대되는 채무를 말한다. 여기서는 요구불예금(별단, 보통, 자립, 자유저축예탁금)·신용기타부채·일시자금(대)·은행간조정자금(대)·단기차입금(상호금융, 경제사업, 특별지원)·사업채무·일반기타부채를 계상하였다.

$$\textcircled{2} \text{ 당좌비율} = \frac{\text{당좌자산}}{\text{유동부채}} \times 100$$

일반적으로 유동비율은 2:1의 원칙에 따라 200% 이상을, 그리고 당좌비율은 100% 이상이 되어야 안전한 것으로 판단하고 있다. 그러나 상대적으로 수익성이 낮은 단기성자산을 많이 보유하는 것이 바람직하다고 할 수 없고, 또한 농협등 금융기관의 특성상 자산을 1년기준으로 정확히 구분하기가 곤란하기 때문에 경기수준이나 업종 또는 산업특성에 따라 표준비율을 달리 정하여야 할 것이며 여기서는 전국평균을 기준으로 비교분석하였다.

제주지역의 유동비율은 평균 107.2%로서 전국평균 121.6% 대비 14.4%가 낮다. 그리고 당좌비율은 전국평균에 비하여 15.4%가 낮다.

이를 지역별로 보면 시지역의 유동성이 유동비율 142.4%·당좌비율 137.9%로서 양호하고 읍·면지역의 유동성이 부족한 것으로 판단되어 진다. 북제주지역의 유동비율이 97.9%·당좌비율이 87.4%로서 다소 불량하고, 특히 재고자산을 많이 보유하고 있는 남제주 지역이 유동비율 83.9%·당좌비율 74.4%로서 매우 불량하게 나타나고 있다.

(2) 安全性比率

安全性比率(stability ratio)은 경기변동에 대한 기업의 장기적인 대응능력을 측정하고자 하는 비율로서 다음과 같이 자본구조에 대한 안전성과 자산구조에 대한 안정성 및 자본배분의 안전성(적합성)으로 구분하여 분석한다.³⁹⁾

기업의 자본구조에 대한 안전성은 레버리지비율(leverage ratios)로서 측정할

39) 이경옥, 「경영분석」, (서울: 한국방송대 출판부, 1994.), pp. 36~40.

수 있는데, 이에에는 각종의 부채와 자본의 구성비율, 이자보상률 및 채부비용보상률, 현금흐름보상률 등이 사용되지만 여기서는 자기자본비율과 부채비율만을 살펴보기로 한다.

자기자본비율은 기업의 총자본중에서 자기자본이 차지하는 比重을 나타내는 비율로서 자기자본은 금융비용을 부담하지 않고 기업이 운용할 수 있는 자본이므로 이 비율이 높을수록 기업의 안전성이 높다고 할 수 있으며 일반적인 표준 비율은 50%이다.

부채비율은 채권자의 입장에서 보면 자기자본이 부채상환을 뒷받침 해줄 수 있는 완충자산(buffering assets)이라는 시각에서 기인한다. 즉 부채비율은 부채의 안전도를 나타내는 것으로서 이 비율이 높으면 완충자산이 그만큼 적으며 따라서 보다 큰 채무불이행위험을 갖고 있다고 해석하는 것이다.

일반적으로 이 비율은 100%이하 이어야 안전하다고 하지만 타인자본이 장기의 저리자금만으로 구성되어 있다면 오히려 이 비율이 높을수록 자금조달이 원만하다고 할 수 있기 때문에 기업의 여건이나 산업별 업종에 따라 달리 판단하여야 할 것이다.

자본배분에 대한 안전성(적합성)을 분석하는 데에는 固定比率(fixed ratio)과 固定長期適合率(fixed assets to long term capital ratio)이 사용되지만 여기서는 고정장기적합률만으로 분석하였다. 이 비율은 100%이하일 때, 그리고 낮을수록 좋은 것으로 보고 있으며, 고정비율의 단점을 보완한 보조비율로서 이용된다.

즉 고정자산의 취득에 필요한 모든 자금이 자기자본에 의하여 조달되는 것이 사실상 불가능 한 경우가 많기 때문에 부족한 자금의 일부가 비교적 안정성이 큰 장기부채에 의해 조달될 수 있다는 사고에 기초하고 있다.

자산구조의 안전성은 유동자산구성비율과 고정자산구성비율 등으로써 측정되며 여기서는 총자산에 대한 고정자산의 보유정도 즉 자금의 고정화 정도를 나타내는 고정자산구성비율에 의하여 분석하였다. 이 비율은 표준비율은 없으나 낮을수록 자금흐름이 용이하여 건전한 것으로 분석되어진다.

제주지역농협의 안전성을 분석한 결과가 <표 4-6>에 나와 있으며 이는 다음과 같이 산출하였다.

〈표 4-6〉 안전성비율 분석표

(단위 : %)

구 분	제 주 지 역				전국평균 (B)	전국대비 (A - B)
	시지역	북제주	남제주	제주평균(A)		
자기자본비율	3.1	3.2	3.3	3.2	2.3	0.9
부채비율	92.2	122.7	276.4	164.1	208.8	-44.7
고정자산구성비율	7.8	5.6	5.7	6.4	5.8	0.6
고정장기적합률	183.8	141.5	142.0	156.04	189.2	-32.8

$$- \text{자기자본비율} = \frac{\text{자기자본}}{\text{총 자산}} \times 100$$

$$- \text{부채비율} = \frac{\text{타인자본}}{\text{자기자본}} \times 100$$

여기서 타인자본이란 대차대조표상의 모든 부채를 말하지만 금융기관의 특성상 자체 차입금(정책 또는 중앙회의 위탁사업에 의한 차입금 제외)만을 대상으로 하였다.

$$- \text{고정장기적합률} = \frac{\text{고정 자산}}{\text{자기자본+고정(장기)부채}} \times 100$$

농협의 고정(장기)부채라 함은 1년이 넘는 부채를 말하지만 실제로 고정자산의 취득과 관련된 장기차입금(시설자금차입금)만을 대상으로 하였다.

$$- \text{고정자산구성비율} = \frac{\text{고정 자산}}{\text{총 자산}} \times 100$$

고정자산에 감가상각충당금을 차감하였으므로 총자산에서도 감가상각충당금을 차감하여 산출하였다.

제주지역농협의 부채비율을 보면 전국평균 208.8%에 비하여 44.7%가 낮은 164.1%로서 자본구조가 상당히 안정적이라고 할 수 있다.

그러나 지역별로는 큰 편차를 보인다. 시지역은 92.2%로서 매우 안정적이라고 할 수 있으나 남제주지역은 276.4%로서 상당히 높은 수준을 보이고 있는데 이는 6개 조합중 400%가 넘는 조합이 2개나 있어 이러한 수치를 보이고 있다.

고정장기적합률 역시 전국평균 189.2%보다 32.8%가 낮은 156.4%로서 전국농협보다는 안정적이라고 볼 수 있다. 이 비율을 지역별로 보면 시지역이 183.8%로서 읍·면지역보다는 높으나 전국평균보다 밀돌고 있으며, 읍·면지역의 경우는 141.5%와 142.0%로서 전국농협에 비하여 상당히 낮은 수준이다.

고정자산구성비율 역시 시지역만이 전국평균 5.8%보다 2.0%가 높고 읍·면지역은 상당히 낮은 수준을 보이고 있다.

2. 動態比率에 의한 분석

(1) 活動性比率

活動性比率(activity ratios)은 기업이 보유하고 있는 자산이 어느 정도 능률적으로 이용되었는가를 측정하는 재무비율로서 기업의 매출액을 각 자산항목으로 나누어 구한 회전율(turnover)로 나타낸다. 이와같이 어떤 자산의 회전율로써 그 자산의 이용능률을 측정하고자 하는 것은 매출액과 그 자산 항목 사이에 적절한 균형관계가 존재한다는 것을 묵시적으로 전제하고 있다.⁴⁰⁾

기업의 활동성을 측정하는 데에는 여러 유형의 자본에 대한 회전율과 각종자산의 회전율, 그리고 채권 또는 채무회전율 등 이외에도 여러가지 측정방법이 있으나 여기서는 농협의 여건에 적절한 다음의 세가지 방법을 사용하였다.⁴¹⁾

$$\textcircled{1} \text{ 재고자산 회전율} = \frac{\text{연간 총매출액}}{\text{재고자산 연간평잔}} \times 100$$

재고자산 회전율은 매출액에 대하여 재고자산이 회전하는 속도, 즉 재고기간을 표시한다. 이 비율이 과도하게 낮으면 불필요한 재고보유에 따른 기회비용이

40) 조담외 3인 共著, 「보정판 경영분석론」, (서울:박영사, 1997), p. 42.

41) 이경욱, 前掲書, pp. 50~57.

발생하고 있다는 것을 의미하며, 반대로 너름 높으면 긴급한 수요에 적절하게 대응하기가 어렵다는 것을 뜻한다.

$$\textcircled{2} \text{ 매출채권 회전을} = \frac{\text{연간 총매출액}}{\text{매출채권 연간평균잔}} \times 100$$

조합의 매출채권이라 함은 사업채권계정중 구매·생활물자·판매·제조미수금을 말한다.

매출채권회전은 높을수록 회수기간이 짧고, 투하된 자금은 감소하며, 자본의 운용효율이 높다고 판단된다.

$$\textcircled{3} \text{ 매출채권 평균수금기간} = \frac{\text{매출채권 연간평균잔}}{\text{1일 매출액}} \times 100$$

1일 매출액은 연간매출액을 360으로 나누어 산출한 금액이다.

평균수금기간이 길면 길수록 매출채권 투자로 인한 기회비용이 증가하고 또한 대손 가능성이 크다는 것을 의미한다.

제주지역농협의 활동성비율을 보면 <표 4-7>과 같다

<표 4-7> 활동성비율 분석표

(단위 : %)

구 분	제 주 지 역				전국평균 (B)	전국대비 (A - B)
	시지역	북제주	남제주	제주평균(A)		
재고자산 회 전 율	7.0	5.3	5.4	5.6	9.1	-3.5
매출채권 회 전 율	3.3	5.2	2.5	3.3	4.1	-0.8
평 균 수금기간	108.4	68.5	144.2	108.1	107.6	0.5

<표 4-7>에서 보는 바와 같이 제주지역농협의 재고자산회전율과 매출채권회전율 모두 전국평균에 비하여 각각 3.5회전과 0.8회전이 떨어지며 매출채권의 평균수금기간도 0.5일이 더 길다.

시지역의 경우 재고자산의 회전속도가 읍·면지역보다는 빠르지만 전국평균의

9.1회전보다는 2.1회전이 느리며, 매출채권은 전국평균보다 0.8회전이 느리다. 북제주지역의 경우는 재고자산의 회전율은 가장 낮아 전국평균보다 3.8회전이나 차이가 나지만 매출채권회전율은 가장 높아 5.2회전으로서 전국평균보다도 1.1회전이나 빠르고 평균수금기간도 전국평균 107.6일에 비해 매우 짧은 68.5일이다.

이는 외상기간이 짧아 재고자산회전율이 떨어지는 것은 아닌지 검토해 볼 필요가 있다.

남제주 지역의 경우는 재고자산회전율도 5.4회전으로서 상당히 낮고, 매출채권회전율도 2.5회전으로서 가장 낮으며, 평균수금기간도 매우 긴 144.2일이나 되는 것으로 볼때 재고관리와 매출채권에 대한 관리를 재검토해 볼 필요가 있다.

한편 1997년도 우리나라 도·소매업의 재고자산회전율과 매출채권회전율을 보면 <표 4-8>과 같다.⁴²⁾

<표 4-8> 도·소매업의 재고자산회전율과 매출채권회전율

(단위:%)

구 분	도매업	소매업	종합소매업	일반소매업	백화점
재고자산 회전율	23.88	8.65	9.13	7.46	8.09
상(제)품 회전율	31.59	9.90	10.48	8.43	9.35
매출채권 회전율	8.77	10.62	9.96	13.37	8.48

전국의 지역농협과 소매업 평균의 활동성비율을 비교하여 보면 재고자산회전율은 9% 내외로서 비슷한 수준을 보이고 있지만 매출채권회전율은 지역농협 전국평균이 4.1회전으로서 소매업평균 9.9회전보다 1/2에도 미치지 못하는 매우 낮은 수준을 보이고 있다.

(2) 成長性比率

成長性比率(growth ratios)은 경제전반이나 특정산업 내에서의 기업의 경제적 지위가 적절하게 유지되고 있는가를 측정해 주는 비율이다.

이는 각종자산과 자기자본 또는 매출액이나 주당이익 등의 증가율에 의하여 측정할 수 있으나⁴³⁾ 경영상태를 한 눈에 알아볼 수 있는 다음의 세가지 방법을

42) 한국은행, 「1998 기업경영분석」, 한국은행, 1998, pp. 451~465.

43) 한국은행, 上掲書, p. 44.

이용하였다.

$$\textcircled{1} \text{ 총자산증가율} = \frac{98\text{말 총자산} - 97\text{말 총자산}}{97\text{말 총자산}} \times 100$$

총자산증가율이 높다는 것은 투자활동이 적극적으로 이루어져 기업규모가 빠른 속도로 증가하고 있다는 것을 의미한다.

$$\textcircled{2} \text{ 매출액증가율} = \frac{98\text{년도 매출액} - 97\text{년도 매출액}}{97\text{년도 매출액}} \times 100$$

매출액은 조합의 경제사업중 구매·판매·생활물자·제품의 매출액 합계를 말하며, 이 비율은 물가상승율을 감안한 실질증가율에 의하여야 하지만 계산의 편의상 명목증가율로서 분석하였다. 이 비율이 낮으면 시장점유율이 떨어지고 조합의 영업활동이 위축되고 있음을 나타낸다.

$$\textcircled{3} \text{ 순이익증가율} = \frac{98\text{년도 당기순이익} - 97\text{년도 당기순이익}}{97\text{년도 당기순이익}} \times 100$$

순이익 증가율은 조합경영의 최종성과를 나타내는 순이익이 얼마나 증가했는지를 나타내는 지표이다.

제주지역농협의 성장성비율은 <표 4-9>와 같다.

<표 4-9> 성장성비율 분석표

(단위 : %)

구 분	제 주 지 역				전국평균 (B)	전국대비 (A - B)
	시지역	북제주	남제주	제주평균(A)		
총 자산 증 가 율	19.6	11.3	9.0	13.1	22.5	-9.0
매 출 액 증 가 율	6.8	25.6	20.1	18.7	18.5	0.2
순 이 익 증 가 율	8.1	20.4	-51.7	-13.9	-11.1	-2.8

표에서 보는 것처럼 제주지역의 총자산증가율은 13.1%로서 전국평균 22.5%

보다 9.0%나 낮다. 매출액증가율은 18.7%로서 전국평균 18.5%와 비슷한 수준이고, 순이익증가율은 전국평균 -11.1%보다 2.8%가 낮은 -13.9%로서 경영손익이 전반적으로 크게 감소하고 있음을 보여주고 있다.

이를 지역별로 보면 시지역의 경우 총자산은 전국평균과 엇비슷하지만 매출액 성장률이 크게 뒤진 6.8%에 머물고 있어 영업활동이 크게 위축되고 있음을 나타낸다.

반대로 북제주지역의 경우는 총자산증가율은 매우 낮은 11.3%이지만 매출액증가율은 25.6%로서 전국평균보다 7.1%가 높고, 순이익 증가율 또한 20.4%로서 상당히 높은 편이다.

남제주지역의 경우는 매출액증가율만 약간 높지 총자산증가율과 순이익증가율 모두 전국평균에 크게 미달되고 있어 심각한 상황임을 보여주고 있다. 모든 조합이 흑자를 기록하고 있지만 순이익증가율이 +인 조합은 한 군데도 없다.

(3) 收益性比率

收益性(profitability)이란 이익의 정도를 말하며 기업목표달성의 有效性(effectiveness)을 뜻한다. 이는 效率(efficiency)이나 經濟性(economy)의 개념과는 달리 資本中心의 개념으로서 투자자본에 대한 자본가치의 증가정도를 나타낸다.⁴⁴⁾

실무적으로 기업의 수익성은 매출액에 대한 수익의 정도와 투입자본(자산)에 대한 수익의 정도 두가지 측면으로 나누어 측정된다.

여기서는 농협의 실정에 맞게 <표 4-10>과 같이 매출총이익률과 총자산경상이익률 및 자기자본순이익률을 다음에 의거 측정하여 보았다.

$$\textcircled{1} \text{ 매출총이익률} = \frac{\text{매출총이익}}{\text{총매출액}} \times 100$$

매출총이익은 경제사업총매출액(판매대금)에서 매출원가(판매원가)를 차감하여 산출하였으며, 흔히 利幅(margin)과 같은 의미이다.

$$\textcircled{2} \text{ 총자산 경상이익률} = \frac{\text{경 상 이 익}}{\text{총 자 산}} \times 100$$

44) 조담 외 3인 共著, 前掲書, p. 48.

이 비율은 기업이 소유하고 있는 총자산을 효율적으로 운용하고 있는지 그 정도를 나타내는 지표로서 수익성분석의 대표적인 비율이다.

$$\textcircled{3} \text{ 자기자본 순이익률} = \frac{\text{당기순이익}}{\text{자기자본}} \times 100$$

이 비율은 출자자들에 투입한 자금에 대하여 얼마나 이익을 내고 있는지, 즉 貢獻度를 표시하는 비율로서 출자자이익률이라고도 한다.

〈표 4-10〉 수익성비율 분석표

(단위 : %)

구 분	제 주 지 역				전국평균 (B)	전국대비 (A - B)
	시지역	북제주	남제주	제주평균(A)		
매출총이익률	6.5	6.4	7.5	6.9	5.8	1.1
총자산경상이익률	0.3	0.3	0.2	0.3	0.2	0.1
자기자본순이익률	8.6	8.0	5.2	7.3	5.9	1.4

제주지역농협의 매출총이익률은 평균 6.9%로서 전국평균 5.8%보다 1.1%가 높다. 지역별로도 거의 비슷한 수준을 보이고 있으나 남제주지역이 7.5%로서 마진폭이 약간 큰 편이다. 그러나 〈표 4-11〉에서 보는 바와 같이 우리나라 소매업계의 평균 매출총이익률이 20%내외인 것과 비교하면 약 1/3수준으로서 매우 낮게 운영되고 있음을 알 수 있다.

〈표 4-11〉 도·소매업의 매출총이익률⁴⁵⁾

(단위 : %)

도매업	소매업	종합소매업	백화점	일반소매업	비고
8.2	20.0	20.7	22.6	17.7	

45) 한국은행, 前掲書, pp. 450~465.

제주지역농협의 총자산이익률 또한 전국평균 0.2%보다 다소 높은 0.3%로서 비교적 양호한 편이다. 이를 지역별로 보아도 남제주지역만 전국평균과 같은 수준일 뿐 시지역과 북제주지역 모두 0.3%로서 전국평균보다 자산의 효율성이 높다.

자기자본순이익률을 보면 제주지역평균은 7.3%로서 전국평균 5.9%보다 1.4%나 높다. 이를 지역별로 보면 남제주지역이 다소 낮은 5.2%이지만 시지역과 북제주지역은 전국평균보다 상당히 높은 8.6%와 8.0%를 나타내고 있어 비교적 양호한 편이다.

(4) 生産性比率

生産性比率(Productivity ratios)은 기업활동의 성과 및 효율을 측정하고 개별 생산요소의 기여도 및 성과배배분의 합리성 여부를 규명하기 위하여 사용된다.

기업의 생산활동은 자본과 노동의 결합에 의하여 이루어지므로 기업의 생산성을 측정하는 비율에도 자본의 생산성에 관한 비율과 노동의 생산성에 관한 비율, 그리고 성과의 배분에 관한 비율 등으로 구분할 수 있다.⁴⁶⁾

그러나 여기서는 여러가지 생산성을 측정하는 방법중에서 부가가치와 노동효율 및 소득분배에 관한 다음의 세가지 비율만을 가지고 분석하고자 한다.

$$\textcircled{1} \text{ 종업원 1인당 부가가치증가율} = \frac{\text{당기의 종업원 1인당 부가가치증가율}}{\text{전기의 종업원 1인당 부가가치증가율}} \times 100 - 100$$

이 비율은 기업의 생산활동에 노동요인이 얼마나 기여하였는지를 측정하는 비율로서 노동생산성을 나타내는 대표적 지표이다. 원래 부가가치는 경상이익, 인건비, 순금융비용, 임차료, 제세공과, 감가상각비로 구성되며, 종업원수도 연간 평균 종사자수를 기준으로 하여야 하지만, 여기서는 계산의 편의상 사업별 조수익의 합을 연도말 현재 정규직원수로 나누어 산출하였다.

$$\textcircled{2} \text{ 노동생산성비율} = \frac{\text{부가가치}}{\text{노동력}} = \frac{\text{부가가치}}{\text{종업원수}} = \frac{\text{부가가치}}{\text{인건비}} \times 100$$

이 비율을 노동의 부가가치생산성 비율이라고도 하며, 노동력은 노동투입량 즉 종업원수 혹은 인건비를 말한다.

46) 한국은행, 前掲書, pp. 53~54.

원래 인건비는 급여, 임금, 퇴직급여, 복리후생비, 기타 제조원가명세서상의 노무비등 모든 인건비를 말하지만 여기서는 계산의 편의상 사업관리비중 인건비만을 대상으로 하였다.(또한 98년도의 퇴직급여금은 조합마다 매우 불규칙하게 집행되었다.

제주지역농협의 생산성비율을 분석한 결과가 <표 4-12>에 나와 있다.

<표 4-12> 생산성비율 분석표

(단위 : %)

구 분	제 주 지 역				전국평균 (B)	전국대비 (A - B)
	시지역	북제주	남제주	제주평균(A)		
종업원1인당부 가가치증가율	24.4	21.8	4.8	16.6	16.8	-0.2
노동생산 성 비 율	256.1	267.3	230.8	252.3	259.1	-6.8
노동소득 분 배 율	39.0	37.4	43.3	39.6	38.6	1.0

<표 4-12>에서 보는 것처럼 제주지역농협의 종업원 1인당 부가가치증가율은 전국평균 16.8%에 약간(-0.2%) 미달하는 16.6%이다. 이를 지역별로 보면 시지역이 24.4%로서 매우 양호하고 북제주지역이 전국평균보다 5.0%가 높으나 남제주지역은 전국평균에 크게 미달하는 4.8%를 나타내고 있다.

노동생산성비율 또한 전국평균 259.1%에 약간(-6.8%) 미달하는 252.3%이며, 북제주지역만이 267.3%로서 전국평균보다 높을 뿐 시지역과 남제주지역 모두 전국평균대비 각각 3.0%와 28.3%가 낮다.

노동소득분배율에 있어서도 전국평균 38.6%보다 약간(1.0%) 상회하는 39.6%로서 턱커가 적정기준이라고 하는 39.395%⁴⁷⁾와 엇비슷하나 지역별로 보면 다소 차이가 난다. 북제주지역만이 전국평균보다 낮을 뿐 시지역과 남제주지역 모두 전국평균대비 각각 0.4%와 4.7%가 높게 나타나고 있다.

47) 이경옥, 前掲書, p. 142.

3. 재무비율의 종합적 분석

(1) 재무비율의 선정

재무구조를 종합적으로 분석하는 방법에는 指數法과圓型圖表法이 있으나 여기서는 指數法을 이용하였으며, 또한 지수법에 의한 분석에는 <표 4-13>에서 보는 것처럼 월(A. Wall)의 방법과 트랜트(J. B. Trant)의 방법 및 부리체트(F. F. Burichett)의 방법이 있다.⁴⁸⁾

<표 4-13> 월·트랜트·부리체트의 채점표

비율명	월·트랜트의 가중치		부리체트의 가중치		
	월	트랜트	비율명	단기중시	장기중시
유동비율	25	15	유동비율	20	3
고정비율	15	10	당좌비율	20	3
부채비율	25	10	매출채권대재고자산	5	3
매출채권회전율	10	10	부채비율	5	20
재고자산회전율	10	20	재고자산회전율	10	4
고정자산회전율	10	20	순운전자본회전율	25	4
자기자본회전율	5	-	총자산회전율	5	20
매입채무회전율	-	15	수익대고정비율	2	30
			매출액순이익률	5	8
			총자산순이익률	3	5
계	100	100	계	100	100

월의 방법은 기업 외부의 단기 및 장기 채권자의 입장에서 기업의 신용분석을 강조하였으며, 트랜트의 방법은 재무비율의 선택에 있어 월의 것과 유사하나 트랜트는 정태비율보다 동태비율을 특히 중요시 하였는데 이는 자산이용의 능력을 중시하는 경영자의 내부분석을 보다 강조한 것이다. 부리체트의 방법은 단기채무의 지급능력(유동성)을 중요시 하는 경우와 장기채무의 지급능력을 중요시 하는 경우 등 분석목적에 따라 가중치를 달리 적용하고 있다.

48) 조담의 3인 共著, 前掲書, pp. 74~76.

한편 농협중앙회에서 회원농협의 건전경영을 위하여 실시하고 있는 회원농협 경영평가준칙을 보면 자본적정성·자산건전성·수익성·유동성 등에서 11가지 항목을 선택하고 있다.

과거 초고속 성장만을 지향하여 온 우리나라 경제가 버블현상의 누적으로 결국 IMF관리시대를 초래하였고, IMF이후에는 안전성과 수익성이 강조되는 즉 내실있는 기업경영을 중요시 하는 경향이 짙어졌다. 따라서 여기에서는 이러한 측면을 고려하고, 또한 중앙회의 배점표를 참고하여 <표 4-14>와 같이 재무비율과 가중치를 결정하였다.

즉 유동성 5%, 안전성 30%, 활동성 15%, 수익성 30%, 생산성 15%의 비율로 부여하였으며, 성장성은 성장성과 수익성을 동시에 나타내주는 순이익증가율을 5% 반영하였다.

<표 4-14> 재무비율의 선정과 가중치

농협중앙회의 평가항목과 배점표				선정 재무비율과 가중치		
구 분	항 목	배점표	구 분	항 목	가중치	
재 무 관 리 측 면	자본적정성	BIS자기자본비율	20	유 동 성	당 좌 비 율	5
	자산건전성	부실채권비율	15	안 전 성	자기자본비율	10
		총당금적립율	25		부채비율	10
					고정자산구성비율	10
	수 익 성	총자산업무이익률	5	활 동 성	재고자산회전율	7.5
		직원1인당조수익률	5		매출채권회전율	7.5
		고정자산구성비율	5			
	유 동 성	조수익대인건비율	10	수 익 성	매출총이익률	10
		유동성자산비율	5		총자산경상이익률	10
		차입금비율	10		자기자본순이익률	10
	소 계 (A)		100	성 장 성	순이익증가율	5
	환 산 (A×80%)		80			
농업인실익 사업측면	경제사업취급량 경제사업비중도	15	생 산 성	종업인1인당 부가가치증가율	7.5	
		5		노동생산성비율	7.5	
합 계		100	합 계		100	

(2) 재무비율에 의한 종합분석

〈표 4-14〉에서 선정된 재무비율과 가중치에 의하여 제주지역농협의 재무구조를 종합적으로 분석결과 〈표 4-15〉와 같다.

〈표 4-15〉 지역별 종합평가표

비율명	가중치 (A)	실제비율(B)				표준비율 (C)	평점(A·B/C)			
		시지역	북제주	남제주	평균		시지역	북제주	남제주	평균
당좌비율	5	137.9	87.4	74.4	99.0	114.4	6.0	3.8	3.3	4.3
자기자본비율	10	3.1	3.2	3.3	3.2	2.3	13.5	13.9	14.3	13.9
부채비율	10	92.2	122.7	276.4	164.1	208.8	15.6	14.1	6.8	12.1
고정자산구성비율	10	7.8	5.6	5.7	6.4	5.8	6.6	10.3	10.5	9.0
재고자산회전율	7.5	7.0	5.3	5.4	5.6	9.1	5.8	4.4	4.5	4.6
매출채권회전율	7.5	3.3	5.2	2.5	3.3	4.1	6.0	9.5	4.6	6.0
매출총이익률	10	6.5	6.4	7.5	6.9	5.8	11.2	11.0	12.9	11.9
총자산경상이익률	10	0.30	6.30	0.20	0.27	0.17	17.6	17.6	11.8	15.9
자기자본순이익률	10	8.6	8.0	5.2	7.3	5.9	14.6	13.6	8.8	12.4
순이익증가율	5	8.1	20.4	-51.7	-13.9	-11.1	8.6	14.2	-	3.7
종업원1인당 부가가치증가율	7.5	24.4	21.8	4.8	16.6	16.8	10.9	9.7	2.1	7.4
노동생산성비율	7.5	256.1	267.3	230.8	252.3	259.1	7.4	7.7	6.7	7.3
계	100						123.8	129.8	86.3	108.5

주 : 1) 표준비율은 전국평균비율을 기준으로 함.⁴⁹⁾

2) 부채비율과 고정자산구성비율은 $A \times (1 + \frac{C-B}{C})$ 로 산출함.

3) (B > C)인 순이익증가율은 $A \times (\frac{C-B}{C})$, (B < C)인 순이익증가율은 $A \times (1 - \frac{C-B}{C})$ 로 산출함.

4) 환산수치가 0보다 적을 경우는 평점을 0으로 함.

49) 표준비율을 산출하는 방법에는 비율평균에 의한 산술평균법, 항목평균에 의한 산술평균법, 중위수법, 병수법, 4분위법, 병용법이 있으나 여기서는 항목평균에 의한 산술평균법을 사용하였다.

〈표 4-15〉에서 보듯이 제주지역 전체평점은 108.5로서 대체적으로 양호하다. 그러나 이를 항목별로 보면 자본구조의 안전성과 수익성 부문에서 많은 점수를 얻었기 때문이지 유동성, 자산구조의 안전성, 활동성, 성장성, 생산성 등 대부분의 부문에서 기준에 미달하고 있다.

이를 지역별로 보면 시지역의 경우 총 123.8점으로 자산구조의 안정성과 활동성을 제외한 대부분의 부문이 양호한 것으로 판단되어진다.

북제주지역의 경우 총 129.8점으로 경영성적이 가장 우수하며, 당좌비율과 재고자산회전율만을 제외한 모든 부문에서 전국평균을 상회하고 있어 매우 안정적이고 양호한 것으로 분석되어진다.

남제주지역의 경우는 총 86.3점으로 12개 항목중 4개 항목(자기자본비율·고정자산구성비율·매출총이익률·총자산경상이익률)만이 양호하고, 나머지 8개 항목이 기준에 미달되고 있어 조합경영에 굴곡이 심하고 부문에 따라 많은 위험이 도사리고 있는 것으로 분석되어진다.

제 4 절 문제점 및 개선방안

이상으로 제주지역농협의 재무구조를 여러가지 각도에서 조명하여 보았다.

분석결과 전국평균과 비교하여 볼때 대체적으로 양호한 것으로 판단되나 일부 분야에서는 다소 부족한 점도 있었다. 분석결과 나타나는 여러가지 문제점중에서 특히 유의하여야 할 부문과 이에 대한 현실적인 개선방안을 본 논문의 분석체계에 따라 제시코자 한다. 아울러 여기서 제시되는 문제점 및 개선방안은 개별 조합의 실정에 따라 다소 차이가 날 수도 있음을 밝혀둔다.

(1) 유동성자금의 부족

제주지역농협의 유동성비율은 앞의 〈표 4-5〉에서 보았듯이 유동비율이 107.2%로서 전국평균보다 14.4%가 낮고, 당좌비율 또한 전국평균 114.4%보다 15.4%가 낮은 99.0%이다.

지역농협에 있어 유동성비율은 대출금등 비교적 고수익성부문(고수익성자금은 대부분 1년을 초과한다)에 자금을 많이 운용함으로써 상대적으로 낮아질 수 있다. 하지만 기업의 유동성이 부족하다는 것은 단기채무지급능력이 부족하다는

것을 의미하며 또한 자금흐름이 안정적이지 못함을 뜻한다.

이에 대한 개선방안으로는 첫째 고정자산의 감축, 둘째 단기성 대출제도의 시행 등으로 유동자산비율 제고, 셋째 단기차입금의 상환 등의 방법이 있다.

그러나 금융기관의 특성상 유동자산을 많이 보유하는 것이 꼭 바람직한 것만은 아니며, 예수금과 차입금의 지급에 지장이 없는 범위내에서는 오히려 고수익성 부문에의 자금운용이 요망된다 하겠다.

(2) 불안정한 자산구조

제주지역농협의 재무구조에서 가장 취약한 부문이 자기자본을 초과하는 고정투자이다.

156.3% 고정장기적합률과 244.7%의 고정비율은 전국평균보다는 낮은 수치이지만 고정자산구성비율은 6.4%로서 전국평균 5.8%보다 높으며, 농업협동조합 재무기준의 100%보다 2.4배나 많은 고정비율을 보이고 있다.

결국 이로 인하여 유동성자금의 부족과 경영수지에 상당한 압박요인으로 작용하고 있는데 이에 대한 개선책을 다음과 같이 제시해 보고자 한다.

첫째, 자기자본의 획기적인 증대가 요망된다. 즉, 조합원과 준조합원의 가입을 확대시키고 이들의 출자증좌운동을 적극적으로 전개하여야 한다.

둘째, 이익잉여금의 社內留保이다. 지금까지 지역농협은 <표 1-2>에서 보는 것처럼 출자배당과 이용고배당을 꾸준히 실시하여 오고 있는데 이를 지양하고, 이익잉여금 전액을 제적립금으로 적립하여야 할 것이다.

셋째, 이연자산의 처리를 보다 엄격히 규제하여야 한다. 즉 생산성에 투입된 이연자산이 아니면 이를 제한하거나, 부득이 이연자산으로 처리하였을 시에도 조기상각을 실시하여 자산의 구조를 건실히 하여야 한다.

넷째, 불용자산의 처분이다. 조합이 보유하고 있는 유·무형자산중에는 수지에 마이너스 요인으로 작용하고 있는 사업장과 시설이 많이 있으며, 뿐만 아니라 꼭 필요하다고 볼 수 없는 불용자산도 더러 있으므로 이를 조속히 생산성시설로의 전환내지 처분을 하여야 한다.

다섯째, 신규고정투자의 억제이다. 지역농협에 따라서는 그동안 지역주민의 편의만을 생각하여 수지는 고려하지 않고 무리한 고정투자를 하여온 것이 사실이다. 앞으로는 반드시 투자의 효율성을 고려하여 장기적인 안목에서 꼭 필요한 생산성 부문에만 투자를 하여야 할 것이다.

(3) 활동성비율의 저조

제주지역농협의 활동성비율, 즉 매출채권회전율은 전국평균 4.1회전보다 0.8회전이 낮고, 재고자산회전율은 3.5회전 낮은 5.6회전이다. 이는 매출액이 감소하여 나타날 수도 있으나 매출액증가율이 전국보다 0.2%가 높은 것으로 볼때 매출채권과 재고자산보유액이 과다하여 나타나는 현상으로 보아진다.

<표 4-7>에 나타난 바와 같이 채권수금기간이 북제주를 제외한 지역에서 100일 이상 소요되고 있고, 특히 남제주지역인 경우 여타지역보다 매우 길어 매출채권에 대한 특별관리방안을 모색할 필요가 있다.

지역농협의 매출채권은 대부분 무이자외상으로서 비수의성자산이며 회수가 제때 이루어지지 않을 경우 소멸시효기간이 짧아 부실화될 우려가 매우 높은 商事上의 채권이다.⁵⁰⁾

재고자산 역시 판매가 제대로 안되면 진부화 내지 변질 등 상품으로서의 가치가 떨어지는 자산이다.

따라서 이에 대한 대책으로는 첫째, 다양한 재고자산 매출방법의 도입이다. 다양한 소비자층과 수요시기(계절이나 시간)에 맞는 판매방법과 비인기품목의 할인판매 등 다양한 매출증대를 도모하여야 한다.

둘째, 적정재고유지를 위하여 적시발주시스템의 도입이 필요하다. 가급적 1개월 이내에 판매가 가능한 품목과 수량만을 구입(이런 경우 재고회전율은 12가 넘는다)하는 등 재고보유를 최소한으로 줄일 필요가 있다.

셋째, 외상매출기간의 단축이다. 외상기일을 외상공급자재와 관련된 농산물의 판매시기(현행 3개월 ~ 1년)에 맞추어 책정하는 방식에서 계절별 농가소득시기(1개월 ~ 3개월)에 맞추어 최대한 앞당길 필요가 있다.

넷째, 매출채권에 付利 또는 조기상환분에 대한 매출할인제의 실시이다. 외상대금을 일찍 상환한 경우와 늦게 상환한 경우가 동일하다면 구태여 조기상환할 필요가 없는 것이므로 이에 대한 동기부여를 하여야 하며, 그렇지 않을 경우 아예 처음부터 외상매출금에 대하여 이자를 부리할 필요가 있다.

다섯째, 연체채권에 대한 신용불량거래등록제의 활용이다. 현재는 경제사업연

50) 민법 제162조 1항에 의하면 民事上의 채권(대출금등)은 소멸시효기간이 10년인데 비하여, 상법 제64조에 의하면 商事上의 채권은 5년이다.

채권에 대하여는 신용불량거래등록이 안되고 있어 채권의 사각지대에 놓여 있는데, 불량거래등록을 하여 불이익을 줌으로써 채권의 기일내 회수에 큰 도움을 얻을 수 있을 것이다.

(4) 순이익의 감소

제주지역농협의 경영성과 즉 순이익이 조합당 2억13백만원으로서 전국평균 87백만원보다 많고, 자기자본대비 7.3%로서 전국평균 5.9%보다 높지만 전년도 대비 13.9%나 감소하였으며, 자기자본순이익률도 전국평균 감소율 2.1%보다 더 많은 2.4%가 감소하였다. 특히나 남제주지역의 경영손익은 51.7%나 감소하였다.

이는 지난해 IMF관리시대를 맞아 국가경제가 전반적으로 침체된 데 따라 순이익이 감소한 것이며 특히 제주지역농협의 감소폭이 큰 것은 그동안 누적되어 온 각종 총당금의 적립부족액을 지난해에 대폭 확대 적립한데서 비롯되는 것으로 풀이된다.

조합이 처한 위치와 여건에 따라 다르겠지만 이에 대한 개선방안을 재무구조와 관련지어 몇가지만 제시하여 보고자 한다.

첫째, 비수익성 내지 저수익성 사업과 시설의 과감한 취소 내지 폐쇄이다. 조합원への 편의제공과 문화복지향상을 위한다는 명분아래 이러한 시설이나 사업이 아직도 많이 있어 경영손익에 영향을 주고 있기 때문이다.

둘째, 저원가성 자금의 조달확대이다.

<표 3-3>에서 보는 것과 같이 제주지역농협의 요구불예금 구성비는 7.1%로서 타금융기관에 비하여 매우 적으며, 자기자본 또한 조합원당 1백136천원에 불과하여 총자산대비 3.2%수준에 머무르고 있다. 따라서 요구불예금과 자기자본의 확대에 힘써야 한다.

셋째, 고수익성자금의 운용확대이다.

지난해 제주지역농협의 예대비는 평잔기준 79.0%로서 상환준비금을 차감한 87%에 매우 못미친다. 또한 여유자금의 운용도 중앙회의 정기예치에 83.5%를 의존하고 있다. 따라서 다각적인 대출증대방안과 자금운용방안을 모색하여야 한다.

넷째, 경제사업매출이익률 제고와 취급수수료율 인상이다. 제주지역농협의 평균매출이익률은 6.9%로서 우리나라 일반소매업의 17.7%와 종합소매업의 20.7%

에 크게 못미치며, 심지어는 도매업의 8.2%보다도 적다. 또한 판매사업 취급수수료율이 실제 1%도 안되는데 이것은 사업이 아니라 봉사이다. 따라서 최소한 매출이익률은 우리나라 부가가치세율 10%를 준용하여 10%이상을, 그리고 판매사업 취급수수료율도 도매상장법인의 4~7%에 맞추어 현실화할 필요가 있다.

(5) 부가가치 생산성 저하

〈표 4-12〉에서 보는 것처럼 제주지역농협의 종업원 1인당 부가가치증가율이 전국평균 16.8% 대비 0.2%가 뒤지며, 노동생산성비율도 전국평균 259.1%보다 6.8%가 뒤지고 있다.

이러한 현상은 부가가치 즉 조수의 보다 인건비가 많아, 다시 말하면 벌어들이는 것에 비하여 종업원수가 많아 생기는 현상으로서 이의 개선책은 부가가치를 높이든가 아니면 인건비를 줄임으로써 해결할 수 있다.

부가가치를 높이는 문제는 앞서 순이익의 감소와 더불어 언급하였으므로 생략코자 하며, 인건비에 관한 사항만 간략히 살펴보고자 한다.

첫째, 고비용 저효율 종업원의 감축이다. 즉, 지급되는 인건비에 비하여 업무능률이 떨어지는 종업원을 감축한다.

둘째, 사업실적과 관련지은 확실한 성과급제의 도입이다. 지금까지의 급여체계와는 달리 사업부문별 실적을 개인과 집단 및 사무소 단위에 따라 다르게 평가하여 성과급제를 구체적이고 체계적인 방법에 따라 지급함으로써 부가가치를 높일 수 있다.

셋째, 성공보수제의 도입이다. 지금도 지역농협에는 특별상여금제도가 있기는 하나 이는 연간한도가 월통상임금의 100%이내여서 별 실효를 거두지 못하고 있는데, 이와는 달리 특정 종업원이나 집단이 상당한 부가가치를 올렸을 때에는 일정한 성공보수를 지급함으로써 부가가치를 높일 수 있다.

제5장 결 론

본 논문에서는 제주지역농협의 재무비율분석을 중심으로 최근의 경영성과와 재무구조를 분석·검토함으로써 재무구조의 건전성과 안전성 도모를 위한 문제점을 파악하고 그에 따른 개선방안을 제시하고자 하였다.

이를 위해서 제주도내에 산재되어 있는 19개 지역농협을 시지역, 북제주군, 남제주군의 3개 권역으로 구분하여 전국농협과 비교·분석하였으며, 표준비율로서 전국농협의 평균치를 이용하였다.

제주지역농협의 재무구조에 대하여 다각적으로 조명하여 본 결과 비교적 양호한 것으로 분석되어 지고 있다. 그러나 지역별로는 다소 큰 차이를 보인다.

시지역과 북제주지역의 경영상태가 매우 양호한데 비하여 남제주지역의 경우는 유동성·활동성·노동생산성 비율이 저조하고, 특히 부채의존도가 276.4%로서 여타지역보다 매우 높아 재무구조가 취약한 것으로 나타나고 있다.

이를 부문별로 보면 유동성 즉 유동비율과 당좌비율이 매우 낮은 편이고, 자본구조면에서 자기자본비율은 다소 양호한 편이나 부채비율이 매우 높으며, 자산구조면에서는 모든 비율이 나빠 안전성에 문제를 보이고 있다.

활동성비율도 모두 전국평균에 미치지 못하고 있으며, 성장성면에서는 매출액증가율은 다소 양호한 편이지만 대체로 부진하다. 그러나 수익성면에서는 매출총이익률·총자산경상이익률·자기자본순이익률 모두 매우 양호한 것으로 분석되어지고 있다.

이러한 문제점에 대한 개선방안을 제시하면 다음과 같다.

첫째, 유동부채를 줄이고 유동자산을 늘림으로써 자금의 유동성을 높여야 한다.

둘째, 안전성 제고를 위하여 자기자본을 확충하고 불요불급한 고정자산의 처분 등으로 고정자산을 줄임으로써 자산구조를 개선하여야 한다.

셋째, 활동성을 높이기 위하여 매출채권과 재고자산에 대한 효율적인 관리방안을 모색하여야 한다.

넷째, 순이익을 증가시키기 위하여 비수익성 사업이나 시설을 감축하고, 저원가성 자금의 조달을 확대하며, 고수익성 부문에의 자금운용을 확대하고, 경제사업의 마진율과 취급수수료율을 인상시킬 필요가 있다.

다섯째, 우수인재 확보와 교육 등을 통하여 종업원의 자질을 향상시킴으로써 종업원 1인당 노동생산성 제고 방안을 모색해야 한다.

그러나 이와 같은 분석방법에는 다음과 같은 문제점이 있어 한계로 지적되고 있으므로 유의할 필요가 있다.

첫째, 재무비율의 항목선택과 가중치의 결정이 先驗的으로 이루어진 것이기 때문에 實證的 證據를 缺如하고 있다. 따라서 이 부분에 대해서는 민감도 분석 등 추가적인 실증연구가 필요하다.

둘째, 基準比率의 設定문제이다. 여기서는 전국평균비율을 표준비율로 삼았다. 그러나 전국농협이 제주지역농협과 경영환경이나 정황이 같을 수는 없으며, 이 평균비율이 전체농협을 정확히 대변하고 있는지, 그리고 이상적인 지표인지는 의문이다.

셋째, 화폐가치의 변동을 고려하지 않았다. 즉 고정자산의 장부상가액과 시가와와의 차이 등 물가상승률을 감안하지 아니하였다.

넷째, 경영자의 資質, 勞使關係 社會的 貢獻度, 技術水準 등 非財務的 要素가 배제되었다. Gilman은 기업의 良否는 ①사업실적 ②경영능력 ③자본과 재무상태 ④경기동향 등 제반요소를 총합하여 판단하지 않으면 안된다고 하였다.⁵¹⁾

다섯째, 분석시점과 대상기간의 특수성 문제이다. 즉 1998년은 갑자기 불어닥친 IMF외환위기라는 특수한 상황이 전국적으로 영향을 미친 한 해였다. 이는 IMF가 1998년 한 해에만 경영에 영향을 미친 것인지, 또한 일부분인지 아니면 경영전반에 영향을 미친 것인지 확실한 구분이 어렵다.

그러나 이와 같은 한계점에도 불구하고 조합의 경영상태를 파악하는 데에는 본 논문 각 장에서 분석한 여러가지 방법이 가장 객관적이고 타당성을 갖는다고 할 것이다.

아무튼 제주지역농협의 안정된 경영과 성장발전을 위해서는 건실한 재무구조가 제1조건인 것은 자명한 사실이다. 그러나 나날이 급변하고 있는 요즘 조합을 둘러싼 외부환경과 이해자집단에 대한 관계개선 등 비재무적 요소도 매우 중요하다.

따라서 이러한 관점에서 기존의 경영방식중에 개선내지 보완하여야 할 경영개선방안을 제시하면 다음과 같다.

51) 이경옥, 前掲書, p. 71.

첫째, 구성원 확대이다. 조합이 안정적으로 사업을 추진하기 위해서는 구성원 즉 조합원과 준조합을 많이 가입시켜 그 저변을 확대할 필요가 있다. 협동조합은 조합원이 주인이자 소비자(이용고객)이기 때문이다.

둘째, 협동조직의 활성화이다. 즉 영농회, 부녀회, 작목반, 청년회 또는 원로청년부, 4-H회 등의 내부조직과의 유대를 강화하여 이들과 각종사업을 연계 추진함으로써 사업추진의 효율성을 제고할 수 있다.

셋째, 신규사업과 신중상품의 개발이다. 이제는 농촌지역주민들도 도시주민들과 같이 각종 財테크와 문화생활에 대한 욕구가 증가되고 있어 이에 알맞는 각종사업과 상품을 개발할 필요가 있다. 예를 들면 신탁업무 취급, 어음 또는 당좌대출, 외환업무, 수익증권의 취급 내지 중개, 환매채, 항공권 및 각종 승차권 판매, 지급보증업무, 관광과 관련된 사업 또는 농업기술교류센터와의 연계사업, 시·군금고의 원수취급 등이다.

넷째, ALM(Asset and Liability Management ; 자산부채종합관리)기법의 도입 활용이다. 조합의 자산·부채규모가 점증하고 있어 이제는 이를 과학적인 근거에 의해 관리할 필요가 있다. ALM기법의 도입으로 각종 위험을 줄이고 적정수익률과 적정비용율을 유지할 수 있도록 하여야 한다.

다섯째, 각종 수수료율의 현실화이다. 협동조합이 아무리 조합원의 편의를 위한 비영리단체라고 하지만 그래도 원가를 보상하는 수준의 수수료율은 유지하여야 할 것이다. 지금 무상으로 시행하고 있는 각종 이용요금(자기앞수표·자동화기기·건물이나 사업장 시설등)과 각종 민원서류발급업무, 그리고 낮게 책정하고 있는 전산관련 수수료와 경제사업 취급수수료율(매출이익률, 알선수수료율, 운송사업 및 이용사업 요율 등)을 현실화하여야 한다.

여섯째, 全 業務의 電算化·機械化 및 新技術의 開發이다. 효율적인 업무처리와 비용절감을 위해서 모든 업무를 전산화 내지 기계화 할 필요가 있으며 정보화 시대에 경쟁력을 갖추기 위해서는 이를 바탕으로 한 신기술의 개발이 절실히 요망된다. 예를들어 신물류체계에 의한 유통비용 절감과 경제사업장의 기계화 또는 장비의 현대화, 내부적으로 사용하고 있는 각종 문서와 장부의 전산화, 각 지사무소간 모든 기기의 네트화, 일본에서처럼 조합과 조합원 가정간 사용하고 있는 유선체계의 시설 등 우리 주변에서 필요를 느끼고 있는 모든 업무를 재검토 해 볼 필요가 있다.

일곱째, 경영자와 종업원에 대한 자질향상이다. 조합의 최고경영자인 조합장

은 조합원의 직접선거에 의한 임기 4년의 명예직으로서 조합원을 대표하고 조합을 대표한다고 하지만 경영인으로서의 자질이 뛰어난 것은 아니다. 또한 실질적으로 조합의 사업을 추진하고 있는 직원 역시 객관적으로 인정된 방법에 의하여 우수한 자만이 선발된 것이 아니다. 따라서 ①조합장의 경영권은 전문경영인에게 넘겨져야 하며(소유와 경영의 분리), ②직원의 채용은 완전 공개채용(시험이든 무시험이든)을 하여야 하고, ③경영층 즉 간부직원 이상은 그 자격을 엄격히 제한하여야 한다. 물론 이에 따라 인사관리와 임금관리를 능력위주로 확실히 개편하여야 할 것이다.

여덟째, 규모의 경제성 추구하고 사업부제의 도입이다. 지사무소(지소와 사업장 등)의 독립채산제를 조기에 정착시켜야 (지금은 독립회계만 하고 있지 독립경영을 통한 책임경영체제가 확립되어 있지는 않다)하며, 경영평가 결과 약체 사무소는 과감히 통·폐합하여 규모의 경제성을 추구하여야 한다. 또한 신용사업과 경제사업을 분리시켜 독립사업부제를 도입하여야 한다. 물론 행정기관의 공무원이 직군을 달리하고 있는 것처럼 종업원을 신용사업과 일반사업으로 특화시켜 육성해 나갈 필요가 있으며 이렇게 함으로써 사업추진에 전문화를 기할 수가 있을 것이다.

아홉째, 社會的 責任의 준수이다. 조합이 조합을 둘러싸고 있는 이해자집단(경영자, 조합원, 공급자, 소비자, 종업원, 정부기관, 계통기관, 지역주민 등)에 대한 사회적 책임을 다하지 않고는 경영이 아무리 건실하다고 하여도 존재할 필요도 없으며, 존재가치도 없다.

협동조합은 물적단체가 아니라 인적단체이며, 이익단체가 아니라 지역주민과 함께하는 상부상조의 단체로서 그 소임을 다하기 위해서는 조합의 지도사업과 홍보활동을 강화하여야 하며, 지역사회에 대한 환원과, 공해방지 등 환경에 대하여도 각별한 관심을 기울여야 한다.

참 고 문 헌

- 이경옥, 「경영분석」, (서울:한국방송통신대학교 출판부), 1994.
- 조담·윤순석·정성창·장국현, 「보정판 경영분석론」, (서울:박영사), 1997.
- 강명호, “제주지역 조합금융업 회계업무 전산화에 관한 연구”, 석사학위논문, 제주대학교 경영대학원, 1993.
- 강창식, “우리나라 단위농협의 상호금융에 관한 연구 : 자금조달 및 운용구조를 중심으로”, 석사학위논문, 전북대학교 대학원, 1991.
- 김병주, “농협상호금융의 경쟁력 제고방안에 관한 연구”, 석사학위논문, 중앙대학교 사회개발대학원, 1989.
- 김영철, “단위농협 상호금융의 현황과 발전방향에 관한 연구”, 「건국대 축산과 학연구소 논문집」 제4호, 1989.
- 서대진·이종옥, “협동조합의 재무구조에 관한 소고 : 직장신협의 재무제표를 중심으로”, 「진주농전대 논문집」 제20호, 1982.
- 안종원, “금융자율화 시대에 대응한 단위농협 신용사업의 전략 : 금융자율화에 대비한 상호금융을 중심으로”, 석사학위논문, 건국대학교 대학원, 1993.
- 임영학, “상호신용금고의 재무분석을 통한 경영합리화 방안 연구”, 「상호신용금고」 제61호, 1989.
- 지성배, “재무제표분석을 이용한 기업평가모형에 대한 실증연구”, 석사학위논문, 서울대학교 대학원, 1993.
- 최미경, “단위농협의 신용사업 개선방안에 관한 연구”, 석사학위논문, 경성대학교 무역대학원, 1991.
- 허길행, “단위농협 규모의 경제성에 관한 연구”, 박사학위논문, 서울대학교 대학원, 1992.
- 농협중앙회, 「95 도연수원 교육교재 초급반 교재」, 농협중앙회, 1995.
- , 「98회원농협 연수교재 초급직원 과정 I」, 농협중앙회, 1998.
- , 「98회원농협 연수교재 초급직원과정 II」, 농협중앙회, 1998.
- , 「농협기본도서 협동조합론」, 농협인력개발원, 1995.
- , 「중앙회·회원농협 공동기본도서 협동조합론」, 농협인력개발원, 1998.

- , 농협조사월보, 농협중앙회, 1999. 2.
- , 농협조사월보, 농협중앙회, 1999. 4.
- , 1998농협연감, 농협중앙회, 1998.
- , 농협 35년사, 농협중앙회, 1996.
- , 경제동향과 전망, 농협중앙회, 1999. 4.
- 농협중앙회 제주도지회, 제주농협 30년사, 농협중앙회 제주도지회, 1993.
- 한국은행, 1998기업경영분석, 한국은행, 1998.
- , 조사통계월보, 한국은행, 1999. 2.
- , 조사통계월보, 한국은행, 1999. 3.
- 한국은행 제주지점, 제주지역 경제동향, 한국은행 제주지점, 1999. 2.
- , 제주지역 경제동향과, 한국은행 제주지점, 1999. 4.
- , 제주지역 지역밀착형 금융기관의 경영분석, 1998.



제주대학교 중앙도서관
JEJU NATIONAL UNIVERSITY LIBRARY

〈ABSTRACT〉

An Analytic Study on the Financial Structure of Regional Agricultural Cooperatives ; The Case of Cheju Region

Kim, Kyoung Seok

Department of Accounting

Graduate School of Business Administration

Cheju National University

Supervised by Professor Lee, Sang Bong



제주대학교 중앙도서관
JEJU NATIONAL UNIVERSITY LIBRARY

Regional agricultural cooperatives in Korea were established for the purpose of increasing agricultural productivity and enhancing the economic and social status of farmers through the independent cooperative organizations of farmers.

Since their inception, regional agricultural cooperatives have largely focused on expanding external growth through the rapid growth-oriented policies under the name of providing diverse services for members as well as securing independent managerial bases.

However, the growth-oriented management of regional agricultural cooperatives has triggered many problems as Korea became a debtor to the IMF bailout program.

The objectives of this study were to analyze the financial structure of agricultural cooperatives, to review the current problems and find ways of solving these problems, finally to suggest ways of improving financial structure as well as securing sound management of agricultural cooperatives.

To achieve these objectives, financial structures of 19 agricultural cooperatives were investigated by dividing cooperatives in rural areas and city/township areas in Cheju province, and were compared with national average.

The financial structure of agricultural cooperatives in Cheju was relatively better than national average, even though there were big differences across regions. And the financial structure of cooperatives in city areas and northern parts were very favorable but those in southern parts were poor.

The ways suggested by the results from this study for solving problems can be summarized as follows :

First, to increase liquidity of funds by reducing floating liabilities and increasing current assets.

Second, to improve financial structure by expanding stockholders' equity and reducing fixed assets in order to advance stability.

Third, to find effective ways to manage trade receivables and inventories in order to promote activity.

Fourth, to curtail non-profit business and unnecessary facilities, mobilize low-cost funds, invest funds to high-profit businesses, increase margin and commission rate in marketing and supply businesses in order to maximize

net income.

Fifth, to increase productivity of the labor per employee by recruiting excellent staff and strengthening education and job training.

The analysis in this study, however, may contain following limitations in the analysis.

First, the items used and the weights applied in calculating the financial ratios lack actual proofs.

Second, it is not sure that the national average, adopted as the standard rate, represents the whole agricultural cooperatives or is a benchmark ratio.

Third, the change of the currency value was not considered.

Fourth, non-financial factors were not included.

Fifth, since it was analyzed during the specific time of the IMF bailout program, there may contain some variance.

Strong financial structure should be the prerequisite for the sound management and continuing growth of the agricultural cooperatives in Cheju.

Also, non-financial factors, such as keeping close relationship with interest groups and external environment surrounding cooperatives, are very important for the development of agricultural cooperatives in this fast changing world. In addition, agricultural cooperatives would have value as existing authority by completing social responsibility.

부 록

〈참고자료 1〉 조합별 대차대조표

〈참고자료 2〉 조합별 손익계산서

〈참고자료 3〉 유동성비율 분석표

〈참고자료 4〉 안전성비율 분석표

〈참고자료 5〉 활동성비율 분석표

〈참고자료 6〉 성장성비율 분석표

〈참고자료 7〉 수익성비율 분석표

〈참고자료 8〉 생산성비율 분석표

〈참고자료 9〉 종합평가표

〈참고자료 1〉 조합별 대차대조표

자산의 부

1998. 12. 31 현재

(단위 : 백만원)

조합별 항목별		시 지 역					북 제 주 지 역		
		A	B	C	D	소계	E	F	G
신 용 사 업 자 산	현 금	4,911	1,086	2,161	585	8,743	694	384	444
	예 치 금	127,376	12,331	22,231	5,268	167,206	13,685	10,480	10,264
	유 가 증 권	6	4	4	2	16	3	1	2
	상호금융대출금	124,421	41,390	57,307	18,242	241,360	27,833	26,171	20,032
	정책자금대출금	21,527	17,239	19,802	6,483	65,051	11,121	7,923	5,742
	기타신용사업자산	1,542	442	226	39	2,249	89	56	52
	일 시 자 금	6,464	362	3,110	-292	9,644	1,278	3,521	703
	은행간조정자금	509	-81	216	14	658	56	-3	-62
소 계	286,756	72,773	105,057	30,341	494,927	54,759	48,533	37,177	
일 반 사 업 자 산	사 업 채 권	4,766	5,800	5,892	2,541	18,999	3,361	2,229	2,550
	채 고 자 산	3,294	1,471	1,339	828	6,932	873	2,058	1,156
	공제사업자산	1,227	1,087	1,518	1,102	4,934	416	854	911
	비업무용자산	96	-	-	-	96	109	-	-
	공동사업기금	283	90	231	83	687	104	66	11
	투 자 자 산	954	319	670	217	2,160	229	176	131
	기타일반자산	1,516	651	935	310	3,412	324	363	251
	유 무 형 자 산	34,363	4,688	7,782	1,648	48,481	5,468	3,512	1,969
	이 연 자 산	-	-	127	-	127	-	-	-
소 계	46,499	14,106	18,494	6,729	85,828	10,884	9,258	6,979	
총 계	333,255	86,879	123,551	37,070	580,755	65,643	57,791	44,156	

자산의 부

(단위 : 백만원)

항목별		부 제 주 지 역							소계	N
		H	I	J	K	L	M			
신용사업자산	현금	1,129	1,561	848	1,871	615	394	7,940	1,835	
	예치금	13,128	8,495	9,708	12,803	4,889	4,377	87,829	29,018	
	유가증권	3	3	5	33	3	8	61	3	
	상호금융대출금	44,523	35,848	36,500	60,026	22,155	15,128	288,216	63,243	
	정책자금대출금	17,392	14,001	15,077	17,879	14,592	11,165	114,892	29,123	
	기타신용사업자산	148	146	77	170	44	83	865	163	
	일시자금	-693	37	-1,288	1,427	-1,557	1,271	4,699	5,198	
	은행간조정자금	67	-13	46	-64	-38	30	19	22	
	소계	75,697	60,078	60,973	94,145	40,703	32,456	504,521	128,605	
	일반사업자산	사업채권	5,400	2,426	3,456	3,961	2,372	1,663	27,418	7,740
재고자산		2,886	884	3,295	3,253	803	1,232	16,440	4,444	
공제사업자산		308	3,729	1,257	2,066	687	613	10,841	1,120	
비업무용자산		-	-	55	-	-	-	164	-	
공동사업기금		16	59	51	42	27	14	390	38	
투자자산		277	179	213	420	157	130	1,912	589	
기타일반자산		501	337	410	577	264	216	3,243	983	
유무형자산		5,333	4,174	5,877	9,158	1,882	2,549	39,922	14,156	
이연자산		-	-	-	-	178	-	178	-	
소계		14,721	11,788	14,614	19,477	6,370	6,417	100,508	29,070	
총계	90,418	71,866	75,587	113,622	47,073	38,873	605,029	157,675		

자산의 부

(단위 : 백만원)

항목별 조합별		남 제 주 지 역						합 계	조합당 평 균
		O	P	Q	R	S	소계		
신 용 사 업 자 산	현 금	995	1,132	891	1,102	1,144	7,099	23,782	1,252
	예 치 금	9,432	3,482	7,231	4,350	8,374	61,887	316,922	16,680
	유 가 증 권	2	6	16	5	5	37	114	6
	상호금융대출금	30,072	38,917	38,148	38,636	45,524	254,540	784,116	41,269
	정책자금대출금	13,596	15,133	22,737	20,681	17,682	118,952	298,895	15,731
	기타신용사업자산	134	463	89	114	132	1,095	4,209	221
	일 시 자 금	-335	674	-1,374	1,395	856	6,414	20,757	1,093
	은행간조정자금	-76	69	-15	11	-26	-15	662	35
	소 계	53,820	59,876	67,723	66,294	73,691	450,009	1,449,457	76,287
일 반 사 업 자 산	사 업 채 권	3,965	7,471	8,734	8,062	8,385	44,357	90,774	4,778
	재 고 자 산	1,744	3,701	1,813	2,369	2,020	16,091	39,463	2,077
	공제사업자산	63	1,279	999	1,215	2,523	7,199	22,974	1,209
	비업무용자산	-	-	30	-	-	30	290	15
	공동사업기금	41	179	151	75	68	552	1,629	86
	투 자 자 산	213	274	261	206	261	1,804	5,876	309
	기타일반자산	366	487	447	447	548	3,278	9,933	523
	유 무 형 자 산	3,263	5,509	5,573	4,742	5,193	38,436	126,839	6,676
	이 연 자 산	-	-	-	-	-	-	305	16
소 계	9,655	18,900	18,008	17,116	18,998	111,747	298,083	15,689	
총 계	63,475	78,776	85,731	83,410	92,689	561,756	1,747,540	91,976	

부채 및 자본의 부

(단위 : 백만원)

조합별 항목별		시 지 역					북 제 주 지 역		
		A	B	C	D	소계	E	F	G
신 용 사 업 부 채	예 수 금	256,997	51,426	80,102	22,066	410,591	42,345	36,401	24,732
	상호금융차입금	495	1,082	2,273	630	4,480	372	265	590
	여신자금차입금	20,656	16,228	18,751	6,126	61,761	10,789	7,603	5,408
	기타신용부채	14,610	4,220	4,867	1,331	25,028	2,487	2,307	1,496
	신용대손충당금	770	559	545	250	2,124	494	435	569
	소 계	293,528	73,515	106,538	30,403	503,984	56,487	47,011	32,795
일 반 사 업 부 채	사 업 채 무	4,548	4,645	3,784	1,747	14,724	2,114	4,194	4,940
	공제사업채무	1,228	1,086	1,558	1,102	4,974	4,16	854	910
	일 반 차 입 금	7,911	1,873	1,749	344	11,877	2,030	1,172	1,137
	기타일반부채	8,740	613	823	343	10,519	440	314	136
	일 반 충 당 금	7,710	2,309	3,806	1,214	15,039	1,929	1,829	1,717
	유통손실보전자금	746	247	537	92	1,622	205	353	637
	공동사업자금	110	39	102	33	284	40	27	5
	소 계	30,993	10,812	12,359	4,875	59,039	7,174	8,743	9,482
자 기 자 본	출 자 금	4,123	1,114	2,584	793	8,614	1,060	785	538
	자 본 잉 여 금	2,224	412	578	322	3,536	269	630	823
	이 익 잉 여 금	2,387	1,026	1,492	677	5,582	653	622	518
	소 계	8,734	2,552	4,654	1,792	17,732	1,982	2,037	1,879
총 계		333,255	86,879	123,551	37,070	580,755	65,643	57,791	44,156

부채 및 자본의 부

(단위 : 백만원)

조합별 항목별		북 제 주 지 역							소계	N
		H	I	J	K	L	M			
신용사업부채	예수금	52,314	43,584	46,481	70,686	24,404	18,815	359,762	91,921	
	상호금융차입금	1,285	319	700	4,160	470	580	8,741	8,752	
	여신자금차입금	16,190	13,641	14,093	15,686	13,334	10,710	107,454	27,176	
	기타신용부채	3,073	2,804	2,148	5,866	1,882	1,007	23,070	5,839	
	신용대손충당금	703	532	399	472	245	144	3,993	1,035	
	소계	73,565	60,880	63,821	96,870	40,335	31,256	503,020	134,723	
일반사업부채	사업채무	8,007	1,805	3,216	3,315	1,499	1,914	31,004	5,647	
	공제사업채무	308	3,730	1,257	2,065	687	612	10,839	1,120	
	일반차입금	2,150	490	1,226	3,352	1,515	2,074	15,146	4,062	
	기타일반부채	752	378	1,248	750	178	276	4,472	808	
	일반충당금	2,719	2,160	2,592	3,085	1,251	1,344	18,626	5,474	
	유통손실보전자금	238	167	208	282	92	113	2,295	278	
	공동사업자금	7	24	19	18	10	6	156	16	
	소계	14,181	8,754	9,766	12,867	5,232	6,339	82,538	17,405	
자기자본	출자금	1,233	722	1,052	1,841	700	619	8,550	2,439	
	자본잉여금	275	593	346	575	309	165	3,985	516	
	이익잉여금	1,164	917	602	1,469	497	494	6,936	2,592	
	소계	2,672	2,232	2,000	3,885	1,506	1,278	19,471	5,547	
총계		90,418	71,866	75,587	113,622	47,073	38,873	605,029	157,675	

부채 및 자본의 부

(단위 : 백만원)

조합별 항목별		남 제 주 지 역						합 계	조합당 평 균
		O	P	Q	R	S	소계		
신용 사 업 부 채	예 수 금	37,911	35,409	39,599	41,246	53,910	299,996	1,070,349	56,334
	상호금융차입금	1,444	10,178	8,580	4,796	1,075	34,825	48,046	2,529
	여신자금차입금	12,580	14,450	21,708	19,433	16,516	111,863	281,078	14,793
	기타신용부채	1,581	2,367	1,863	2,929	2,828	17,407	65,505	3,448
	신용대손충당금	466	260	306	706	702	3,475	9,592	505
	소 계	53,982	62,664	72,056	69,110	75,031	467,566	1,474,570	77,609
일 반 사 업 부 채	사 업 채 무	3,875	4,043	4,233	5,295	5,725	28,818	74,546	3,923
	공제사업채무	63	1,279	999	1,215	2,523	7,199	23,012	1,211
	일 반 차 입 금	974	4,632	2,490	1,694	2,557	16,409	43,432	2,286
	기타일반부채	260	496	918	556	1,116	4,154	19,145	1,008
	일 반 충 당 금	1,860	2,371	2,356	2,535	3,068	17,664	51,329	2,702
	유통손실보전자금	420	120	130	74	170	1,192	5,109	269
	공동사업자금	18	70	62	27	25	218	658	35
	소 계	7,470	13,011	11,188	11,396	15,184	75,654	217,231	11,434
자 기 자 본	출 자 금	916	1,204	1,099	821	1,022	7,501	24,665	1,298
	자 본 잉 여 금	264	868	475	431	310	2,864	10,385	547
	이 익 잉 여 금	843	1,029	913	1,652	1,142	8,171	20,689	1,089
	소 계	2,023	3,101	2,487	2,904	2,474	18,536	55,739	2,934
총 계		63,475	78,776	85,731	83,410	92,689	561,756	1,747,540	91,976

〈참고자료 2〉 조합별 손익계산서

수 익

1998. 1. 1 ~ 1998. 12. 31

(단위 : 백만원)

조합별 항목별		시 지 역					북 제 주 지 역		
		A	B	C	D	소계	E	F	G
신 용 수 익	예치금이자	13,134	1,323	3,126	992	18,575	1,106	1,069	1,190
	대출금이자	21,008	7,394	9,961	2,926	41,289	5,262	4,335	3,354
	기타신용수익	728	74	192	29	1,023	81	66	52
	소 계	34,870	8,791	13,279	3,947	60,887	6,449	5,470	4,596
경 제 사 업 수 익	구 매 이 익	735	700	854	699	2,988	517	386	248
	생활물자이익	393	141	275	58	867	123	118	126
	판 매 이 익	1,561	262	342	170	2,335	163	197	179
	생장물이익	-	-	-	-	-	-	2	-
	가 공 수 익	1	-	-	-	-	-	-	-
	창 고 수 익	71	11	24	3	109	7	117	115
	이 용 수 익	6	63	71	39	179	10	129	-
	운 송 수 익	41	29	22	4	96	-	28	10
	소 계	2,808	1,206	1,588	973	6,575	820	977	678
공제사업수익		431	221	305	206	1,163	147	226	255
농지중개수익		-	-	-	-	-	-	-	-
지도사업수입		1	-	-	-	1	1	1	1
사업외수익		625	501	510	295	1,931	235	273	240
특별이익		28	-	3	1	32	1	1	-
총 계		38,763	10,719	15,685	5,422	70,589	7,653	6,948	5,770

수 익

(단위 : 백만원)

조합별 항목별		북 제 주 지 역							N
		H	I	J	K	L	M	소계	
신 용 수 익	예치금이자	1,492	962	1,057	1,506	706	668	9,756	4,173
	대출금이자	7,380	6,507	6,752	10,223	4,046	2,838	50,697	10,892
	기타신용수익	90	98	59	128	40	39	653	129
	소 계	8,962	7,567	7,868	11,857	4,792	3,545	61,106	15,194
경 제 사 업 수 익	구 매 이 익	613	265	1,368	851	374	220	4,842	1,207
	생활물자이익	134	59	131	193	69	70	1,023	233
	판 매 이 익	461	187	456	182	480	372	2,677	375
	생장물이익	-	-	-	-	-	-	2	-
	가 공 수 익	-29	-	-	23	1	-62	-67	831
	창 고 수 익	97	16	25	48	55	34	514	124
	이 용 수 익	-	134	169	114	32	19	607	72
	운 송 수 익	19	16	48	17	7	-	145	45
	소 계	1,295	677	2,197	1,428	1,018	653	9,743	2,887
	공 제 사 업 수 익	106	659	278	432	139	106	2,348	281
농 지 중 개 수 익	-	-	-	-	-	-	-	-	
지 도 사 업 수 입	1	1	1	-	-	1	7	1	
사 업 외 수 익	346	234	292	563	146	117	2,446	470	
특 별 이 익	1	1	-	11	-	-	15	7	
총	계	10,711	9,139	10,636	14,291	6,095	4,422	75,665	18,840

수익

(단위 : 백만원)

조합별 항목별		남 제 주 지 역						합 계	조합당 평 균
		O	P	Q	R	S	소계		
신 용 수 익	예치금이자	802	649	427	455	961	7,467	35,798	1,884
	대출금이자	5,557	6,965	7,149	6,862	8,119	45,544	137,530	7,239
	기타신용수익	77	59	88	100	119	572	2,248	118
	소 계	6,436	7,673	7,664	7,417	9,199	53,583	175,576	92,41
경 제 사 업 수 익	구 매 이 익	550	1,619	1,180	1,347	1,034	6,937	14,767	777
	생활물자이익	71	122	108	137	129	800	2,690	142
	판 매 이 익	542	246	297	254	573	2,287	7,299	384
	생장물이익	-	-	-	-	-	-	2	-
	가 공 수 익	-	-	-	-	-	831	765	40
	창 고 수 익	34	5	13	21	17	214	837	44
	이 용 수 익	18	157	247	144	29	667	1,453	77
	운 송 수 익	4	20	21	-	35	125	366	19
	소 계	1,219	2,169	1,866	1,903	1,817	11,861	28,179	1,483
공 제 사업 수익	54	264	245	247	472	1,563	5,074	267	
농 지 중 개 수익	-	-	25	-	-	25	25	1	
지 도 사업 수입	-	-	1	1	1	4	12	1	
사 업 외 수 익	347	965	1,276	567	536	4,161	8,538	449	
특 별 이 익	10	2	-	-	2	21	68	4	
총 계	8,066	11,073	11,077	10,135	12,027	71,218	217,472	11,446	

비 용

(단위 : 백만원)

조합별 항목별		시 지 역					북 제 주 지 역		
		A	B	C	D	소계	E	F	G
신 용 비 용	예수금이자	22,868	5,507	7,740	2,281	38,396	3,979	3,278	2,523
	차입금이자	1,251	1,396	1,900	725	5,272	641	447	293
	신용대손상각	820	145	423	152	1,540	310	256	286
	기타신용비용	624	114	265	55	1,058	90	73	53
	소 계	25,563	7,162	10,328	3,213	46,266	5,020	4,054	3,155
경 제 사 업 비 용	구 매 비 용	103	97	78	85	363	68	70	48
	생활물자비용	87	47	41	7	182	17	15	22
	판 매 비 용	633	107	126	66	932	62	130	85
	생장물비용	-	-	-	-	-	-	-	-
	가 공 비 용	4	-	-	-	4	-	-	-
	창 고 비 용	106	22	50	11	189	13	101	91
	이 용 비 용	67	89	114	62	332	44	141	-
	운 송 비 용	35	18	40	5	98	-	14	18
	소 계	1,035	380	449	236	2,100	204	471	264
공 제 사 업 비 용	203	141	201	145	690	64	120	145	
농 지 중 개 비 용	-	-	-	-	-	-	-	-	
일 반 대 손 상 각	60	30	23	18	131	30	64	31	
지 도 사 업 비	478	148	193	94	913	110	147	297	
사 업 관 리 비	9,955	2,439	3,895	1,495	17,784	1,940	1,825	1,556	
사 업 외 비 용	556	140	173	38	907	96	103	171	
특 별 손 실	26	1	3	8	38	2	1	1	
법 인 세 등	123	37	46	22	228	25	22	19	
당 기 순 이 익	764	241	374	153	1,532	162	141	131	
총 계	38,763	10,719	15,685	5,422	70,589	7,653	6,948	5,770	

비 용

(단위 : 백만원)

조합별 항목별		북 제 주 지 역							소계	N
		H	I	J	K	L	M			
신 용 비 용	예수금이자	5,213	4,271	4,526	7,198	2,455	1,768	35,211	9,461	
	차입금이자	931	946	1,467	1,362	899	513	7,499	2,190	
	신용대손상각	315	282	240	427	140	98	2,354	632	
	기타신용비용	134	124	143	184	74	53	928	227	
	소 계	6,593	5,623	6,376	9,171	3,568	2,432	45,992	12,510	
경 제 사 업 비 용	구 매 비 용	102	42	300	142	65	33	870	139	
	생활물자비용	28	14	27	35	7	21	186	81	
	판 매 비 용	195	74	174	131	180	106	1,137	103	
	생장물비용	-	-	-	-	-	-	-	-	
	가 공 비 용	2	-	-	9	2	32	45	475	
	창 고 비 용	72	37	20	48	18	17	417	119	
	이 용 비 용	-	193	186	188	68	34	854	69	
	운 송 비 용	17	21	35	13	8	-	126	22	
	소 계	416	381	742	566	348	243	3,635	1,008	
공 제 사 업 비 용	48	421	159	265	96	63	1,381	164		
농 지 증 개 비 용	-	-	-	-	-	-	-	-		
일 반 대 손 상 각	50	42	26	47	10	1	301	-		
지 도 사 업 비	299	126	155	237	114	125	1,610	407		
사 업 관 리 비	2,855	2,235	2,853	3,251	1,589	1,262	19,366	3,741		
사 업 외 비 용	214	75	124	292	252	210	1,537	614		
특 별 손 실	-	-	1	47	3	-	55	13		
법 인 세 등	31	31	25	55	15	11	234	51		
당 기 순 이 익	205	205	175	360	100	75	1,554	332		
총 계	10,711	9,139	10,636	14,291	6,095	4,422	75,665	18,840		

비 용

(단위 : 백만원)

조합별 항목별		남 제 주 지 역						합 계	조합당 평 균
		O	P	Q	R	S	소계		
신 용 비 용	예수금이자	3,533	3,960	3,815	3,774	5,510	30,053	103,660	5,456
	차입금이자	1,410	2,981	3,013	2,083	1,274	12,951	25,722	1,354
	신용대손상각	160	120	144	352	420	1,828	5,722	301
	기타신용비용	103	140	181	121	168	940	2,926	154
	소 계	5,206	7,201	7,153	6,330	7,372	45,772	138,030	7,265
경 제 사 업 비 용	구 매 비 용	45	162	215	194	134	889	2,122	112
	생활물자비용	13	29	33	27	40	223	591	31
	판 매 비 용	218	76	92	114	346	949	3,018	159
	생장물비용	-	-	-	-	-	-	-	-
	가 공 비 용	-	-	-	-	1	476	525	28
	창 고 비 용	32	40	10	24	43	268	874	46
	이 용 비 용	50	264	323	146	81	933	2,119	111
	운 송 비 용	11	10	14	-	19	76	300	16
	소 계	369	581	687	505	664	3,814	9,549	503
공 제 사 업 비 용	20	177	144	180	361	1,046	3,117	164	
농 지 중 개 비 용	-	-	5	-	-	5	5	-	
일 반 대 손 상 각	-	10	31	20	35	96	528	28	
지 도 사 업 비	259	369	186	165	299	1,685	4,208	221	
사 업 관 리 비	1,867	2,436	2,541	2,605	2,871	16,061	53,211	2,800	
사 업 외 비 용	137	226	231	132	239	1,579	4,023	212	
특 별 손 실	3	3	22	2	8	51	144	8	
법 인 세 등	26	9	7	26	25	144	606	32	
당 기 순 이 익	179	61	70	170	153	965	4,051	213	
총 계	8,066	11,073	11,077	10,135	12,027	71,218	217,472	11,446	

〈참고자료 3〉 유동성비율 분석표

1998. 12. 31 현재

(단위:백만원, %)

조 합 별		유동부채 (A)	유 동 비 율		당 좌 비 율		비 고
			유동자산(B)	비율(B/A)	당좌자산(C)	비율(C/A)	
시 지 역	A	87,786	150,383	171.3	147,089	167.6	
	B	22,585	22,146	98.1	20,675	91.5	
	C	33,724	36,114	107.1	34,775	103.1	
	D	9,144	9,587	104.8	8,759	95.8	
	평 균	38,310	54,558	142.4	52,825	137.9	
북 제 주 지 역	E	15,839	20,362	128.6	19,489	123.0	
	F	16,424	19,093	116.3	17,035	103.7	
	G	12,365	15,422	124.7	14,266	115.4	
	H	26,924	23,262	86.4	20,377	75.7	
	I	14,544	13,889	95.5	13,005	89.4	
	J	19,499	17,845	91.5	14,550	74.6	
	K	28,592	24,095	84.3	20,842	72.9	
	L	11,691	8,989	76.9	8,187	70.0	
	M	9,571	9,274	96.9	8,042	84.0	
	평 균	17,272	16,915	97.9	15,088	87.4	
남 제 주 지 역	N	40,003	49,405	123.5	44,962	112.4	
	O	18,308	16,638	90.9	14,894	81.4	
	P	28,889	17,485	60.5	13,784	47.7	
	Q	29,869	19,220	64.3	17,407	58.3	
	R	25,290	17,855	70.6	15,486	61.2	
	S	26,891	21,464	79.8	19,444	72.3	
	평 균	28,208	23,678	83.9	20,996	74.4	
제주평균		25,155	26,975	107.2	24,898	99.0	
전국평균		16,100	19,584	121.6	18,419	114.4	
전국대비				-14.4		-15.4	

주) 전국평균의 일시자금은 순액으로 계상

〈참고자료 4〉 안전성비율 분석표

1998. 12. 31현재

(단위:백만원, %)

조합별		자기자본비율		부채비율		고정자산구성비율		고정장기적합률	
		자기자본 (A)	A / B	타인자본 (B)	B / A	고정자산 (C)	구성비율	장기부채 +A(D)	C / D
시 지 역	A	8,734	2.6	8,406	96.2	32,289	9.8	14,227	227.0
	B	2,552	2.9	2,955	115.8	4,177	4.8	2,977	140.3
	C	4,654	3.8	4,022	86.4	6,840	5.6	5,306	128.9
	D	1,792	4.8	974	54.4	1,466	4.0	1,854	79.1
	평균	4,433	3.1	4,089	92.2	11,193	7.8	6,090	183.8
북 제 주 지 역	E	1,982	3.0	2,402	121.2	5,017	7.7	3,071	163.4
	F	2,037	3.5	1,437	70.5	2,932	5.1	2,334	125.6
	G	1,879	4.3	1,727	91.9	1,394	3.2	1,917	72.7
	H	2,672	3.0	3,435	128.6	4,318	4.8	2,944	146.7
	I	2,232	3.1	809	36.2	3,571	5.0	2,456	145.4
	J	2,000	2.6	1,926	96.3	4,809	6.5	2,493	192.9
	K	3,885	3.4	7,512	193.4	8,116	7.2	5,295	153.3
	L	1,506	3.2	1,985	131.8	1,470	3.2	1,641	89.6
	M	1,278	3.3	2,654	207.7	1,820	4.8	1,493	121.9
	평균	2,164	3.2	2,654	122.7	3,716	5.6	2,627	141.5
남 제 주 지 역	N	5,547	3.5	12,814	231.0	11,195	7.3	6,629	168.9
	O	2,023	3.2	2,418	119.5	2,553	4.1	2,137	119.5
	P	3,101	3.9	14,810	477.6	4,565	5.9	3,459	132.0
	Q	2,487	2.9	11,070	445.1	4,609	5.5	3,491	132.0
	R	2,904	3.5	6,490	223.5	4,082	4.9	3,328	122.7
	S	2,474	2.7	3,632	146.8	4,314	4.7	3,006	143.5
평균	3,089	3.3	8,539	276.4	5,220	5.7	3,675	142.0	
제주평균		2,934	3.2	4,815	164.1	5,765	6.4	3,687	156.4
전국평균		1,459	2.3	3,046	208.8	3,570	5.8	1,887	189.2
전국대비			(0.9)		(-44.7)		0.6		(-32.8)

〈참고자료 5〉 활동성비율 분석표

1998. 12. 31현재

(단위: 백만원, %)

조합별		경제사업 매출액	재고자산 회전을		매출채권 회전을 및 평균수금기간			
			재고자산	회전을	매출채권	회전을	1일매출액	일수
시 지 역	A	20,270	2,784	7.3	3,977	5.1	56.3	70.6
	B	8,975	1,564	5.7	3,815	2.4	24.9	153.2
	C	12,881	1,532	8.4	4,139	3.1	35.8	115.6
	D	6,633	1,060	6.3	2,774	2.4	18.4	150.7
	평균	12,190	1,735	7.0	3,676	3.3	33.9	108.4
북 제 주 지 역	E	7,287	944	7.7	2,080	3.5	20.2	103.0
	F	8,166	1,620	5.0	1,028	7.9	22.7	45.3
	G	8,850	1,481	6.0	1,163	7.6	24.6	47.3
	H	13,392	2,705	5.0	2,692	5.0	37.2	72.4
	I	5,845	875	6.7	1,351	4.3	16.2	83.4
	J	13,197	3,185	4.1	2,424	5.4	36.7	66.0
	K	12,105	2,638	4.6	2,572	4.7	33.6	76.5
	L	6,810	1,168	5.8	1,544	4.4	18.9	81.7
	M	6,505	1,017	6.4	801	8.1	18.1	44.3
	평균	9,129	1,737	5.3	1,739	5.2	25.4	68.5
남 제 주 지 역	N	24,072	4,638	5.2	6,241	3.9	66.9	93.3
	O	10,588	2,042	5.2	2,087	5.1	29.4	71.0
	P	15,675	3,457	4.5	8,687	1.8	43.5	199.7
	Q	11,898	2,123	5.6	8,955	1.3	33.1	270.5
	R	15,431	2,789	5.5	6,093	2.5	42.9	142.0
	S	12,695	1,805	7.0	4,109	3.1	35.3	116.4
평균	15,060	2,809	5.4	6,029	2.5	41.8	144.2	
제주평균		11,646	2,075	5.6	3,502	3.3	32.4	108.1
전국평균		7,431	815	9.1	1,808	4.1	16.8	107.6
전국대비				-3.5		-0.8	192.9	0.5

주 : 재고자산과 매출채권은 연간평잔 기준

〈참고자료 6〉 성장성비율(전년대비 증가율) 분석표

비교연도 = 1997:1998

(단위: 백만원, %)

조합별		총자산 증가율		매출액 증가율		순이익 증가율	
		97총자산	증가율	97매출액	증가율	97순이익	증가율
시 지 역	A	257,323	29.5	20,357	-0.4	631.3	21.0
	B	73,932	17.5	7,725	16.2	257.8	-6.7
	C	118,307	4.4	11,219	14.8	362.2	3.2
	D	36,116	2.6	6,352	4.4	165.4	-7.7
	평균	121,420	19.6	11,413	6.8	354.2	8.1
북 제 주 지 역	E	57,037	15.1	5,466	33.3	156.8	3.3
	F	48,965	18.0	6,525	25.1	128.7	9.7
	G	41,874	5.4	7,860	12.6	121.0	8.6
	H	83,081	8.8	11,580	15.6	202.6	1.4
	I	60,934	17.9	4,022	45.3	194.5	5.5
	J	65,850	14.8	8,102	62.9	133.0	31.4
	K	106,859	6.3	12,518	-3.3	239.6	50.4
	L	46,764	0.7	4,809	41.6	78.1	28.6
	M	32,011	21.4	4,556	42.8	37.6	98.1
	평균	60,375	11.3	7,271	25.6	143.5	20.4
남 제 주 지 역	N	141,278	11.6	17,222	39.8	672.1	-50.6
	O	61,392	3.4	8,642	22.5	183.7	-2.8
	P	74,105	6.3	17,772	-11.8	203.6	-70.0
	Q	76,429	12.2	9,264	28.4	408.2	-83.0
	R	75,742	10.1	11,657	32.4	301.0	-43.6
	S	86,611	7.0	10,693	18.7	228.4	-33.1
평균	85,926	9.0	12,542	20.1	332.8	-51.7	
제주평균		81,295	13.1	9,807	18.7	247.7	-13.9
전국평균		51,139	22.5	6,271	18.5	97.6	-11.1
전국대비			-9.0		0.2		-2.8

〈참고자료 7〉 수익성비율 분석표

1998. 12. 31현재

(단위:백만원, %)

조합별		매출총이익률			총자산 경상이익률			자기자본 순이익률	
		총매출액	매출이익	이익률	총자산	경상이익	이익률	자기자본	이익률
시 지 역	A	20,270	1,237	6.1	333,255	885	0.27	8,734	8.7
	B	8,975	632	7.0	86,879	279	0.32	2,552	9.4
	C	12,881	813	6.3	123,551	420	0.34	4,654	8.0
	D	6,633	501	7.6	37,070	182	0.49	1,792	8.5
	평균	12,190	796	6.5	145,189	442	0.30	4,433	8.6
북 제 주 지 역	E	7,287	381	5.2	65,643	188	0.29	1,982	8.2
	F	8,166	410	5.0	57,791	163	0.28	2,037	6.9
	G	8,850	396	4.5	44,156	151	0.34	1,879	7.0
	H	13,392	752	5.6	90,418	235	0.26	2,672	7.7
	I	5,845	234	4.0	71,866	235	0.33	2,232	9.2
	J	13,197	1,431	10.8	75,587	201	0.27	2,000	8.7
	K	12,105	740	6.1	113,622	451	0.40	3,885	9.3
	L	6,810	545	8.0	47,073	118	0.25	1,506	6.7
	M	6,505	367	5.6	38,873	86	0.22	1,278	5.8
	평균	9,129	584	6.4	67,225	203	0.30	2,163	8.0
남 제 주 지 역	N	24,072	1,887	7.8	157,675	389	0.25	5,547	6.0
	O	10,588	766	7.2	63,475	198	0.31	2,023	8.8
	P	15,675	1,287	8.2	78,776	71	0.09	3,101	2.0
	Q	11,898	900	7.6	85,731	99	0.12	2,487	2.8
	R	15,431	1,102	7.1	83,410	198	0.24	2,904	5.9
	S	12,695	809	6.4	92,689	184	0.20	2,474	6.2
	평균	15,060	1,125	7.5	93,626	190	0.20	3,089	5.2
제주평균		11,646	799	6.9	91,976	249	0.27	2,934	7.3
전국평균		7,431	429	5.8	62,623	106	0.17	1,459	5.9
전국대비				1.1			0.10		1.4

〈참고자료 8〉 생산성비율 분석표

1998. 12. 31현재

(단위:백만원, %)

조합별		종업원 1인당 부가가치증가율					노동생산성비율		노동소득 분배율 (E/A)
		98부가가치 (A)	98종업원수 (B)	97부가가치 (C)	97종업원수 (D)	증가율 (AD/BC)	98인건비 (E)	비율 (A/E)	
시 지 역	A	11,248	183	8,341	185	36.3	3,947	285.0	35.1
	B	2,505	53	2,471	59	12.9	1,169	214.3	46.7
	C	4,171	84	4,059	92	12.5	1,810	230.4	43.4
	D	1,514	30	1,471	31	6.4	663	228.4	43.8
	평균	4,859	88	4,085	92	24.4	1,897	256.1	39.0
북 제 주 지 역	E	2,098	33	1,985	33	5.7	857	244.8	40.8
	F	1,964	28	1,805	32	24.4	704	279.0	35.8
	G	1,934	28	1,728	31	23.9	623	310.4	32.2
	H	3,256	59	2,985	63	16.5	1,308	248.9	40.2
	I	2,436	37	2,090	37	16.6	917	265.6	37.6
	J	3,040	52	2,358	56	38.8	1,178	258.1	38.8
	K	3,668	64	3,221	69	22.8	1,367	268.3	37.3
	L	1,927	31	1,618	34	30.6	691	278.9	35.9
	M	1,565	24	1,074	26	57.9	541	289.3	34.6
	평균	2,432	40	2,096	42	21.8	910	267.3	37.4
남 제 주 지 역	N	4,680	85	4,141	93	23.7	1,481	316.0	31.6
	O	2,114	46	2,328	53	4.6	939	225.1	44.4
	P	2,137	59	2,159	64	7.4	1,070	199.7	50.1
	Q	1,780	58	2,206	57	-20.7	1,080	164.8	60.8
	R	2,532	57	2,794	60	-4.6	1,167	217.0	46.1
	S	3,056	66	3,178	72	4.9	1,322	231.2	43.3
평균	2,717	62	2,801	67	4.8	1,177	230.8	43.3	
제주평균		3,033	57	2,737	60	16.6	1,202	252.3	39.6
전국평균		2,187	41	1,827	40	16.8	844	259.1	38.6
전국대비						-0.2		-6.8	1.0

주 : 부가가치는 일반대손상각을 차감한 조수익합계로 계산함.

〈참고자료 9〉 종합 평가 표

비율별 조합별		비율명 및 가중치							
		당좌 비율 (5)	자기자본 비율 (10)	부채 비율 (10)	고정자산 구성비율 (10)	재고자산 회전율 (7.5)	매출채권 회전율 (7.5)	매출총 이익률 (10)	총자산경 상이익률 (10)
시 지 역	A	7.3	11.3	15.4	3.1	6.0	9.3	10.5	15.9
	B	4.0	12.6	14.5	11.7	4.7	4.4	12.1	18.8
	C	4.5	16.5	15.9	10.3	6.9	5.7	10.9	20.0
	D	4.2	20.9	17.4	13.1	5.2	4.4	13.1	28.8
	평균	6.0	13.5	15.6	6.6	5.8	6.0	11.2	17.6
북 제 주 지 역	E	5.4	13.0	14.2	6.7	6.3	6.4	9.0	17.1
	F	4.5	15.2	16.6	11.2	4.1	14.5	8.6	16.5
	G	5.0	18.7	15.6	14.5	4.9	13.9	7.8	20.0
	H	3.3	13.0	13.8	11.7	4.1	9.1	9.7	15.3
	I	3.9	13.5	18.3	11.4	5.5	7.9	6.9	19.4
	J	3.3	11.3	15.4	8.8	3.4	9.9	18.6	15.9
	K	3.2	14.8	10.7	7.6	3.8	8.6	10.5	23.5
	L	3.1	13.9	13.7	14.5	4.8	8.0	13.8	14.7
	M	3.7	14.3	10.1	11.7	5.3	14.8	9.7	12.9
	평균	3.8	13.9	14.1	10.3	4.4	9.5	11.0	17.6
남 제 주 지 역	N	4.9	15.2	8.9	7.4	4.3	7.1	13.4	14.7
	O	3.6	13.9	14.3	12.9	4.3	9.3	12.4	18.2
	P	2.1	17.0	-	9.8	3.7	3.3	14.1	5.3
	Q	2.5	12.6	-	10.5	4.6	2.4	13.1	7.1
	R	2.7	15.2	9.3	11.6	4.5	4.6	12.2	14.1
	S	3.2	11.7	13.0	11.9	5.8	5.7	11.0	11.8
평균	3.3	14.3	6.8	10.5	4.5	4.6	12.9	11.8	
제주평균		4.3	13.9	12.1	9.0	4.6	6.0	11.9	15.9

비율별 조합별		비 율 명 및 가 중 치						
		자기자본 순이익률 (10)	순이익 증가율 (5)	부가가치 증 가 율 (7.5)	노동생산 성 비 율 (7.5)			계 (100)
시 지 역	A	14.7	14.5	16.2	8.2			132.4
	B	15.9	2.0	5.8	6.2			112.7
	C	13.6	6.4	5.6	6.7			123.0
	D	14.4	1.5	2.9	6.6			132.5
	평균	14.6	8.6	10.9	7.4			123.8
북 제 주 지 역	E	13.9	6.5	2.5	7.1			108.1
	F	11.7	9.4	10.9	8.1			131.3
	G	11.9	8.9	10.7	9.0			140.9
	H	13.1	5.6	7.4	7.2			113.3
	I	15.6	7.5	7.4	7.7			125.0
	J	14.7	19.1	17.3	7.5			145.2
	K	15.8	27.7	10.2	7.8			144.2
	L	11.4	17.9	13.7	8.1			137.6
	M	9.8	49.2	25.8	8.4			175.7
	평균	13.6	14.2	9.7	7.7			129.8
남 제 주 지 역	N	10.2	-	10.6	9.1			105.8
	O	14.9	3.7	2.1	6.5			116.1
	P	3.4	-	3.3	5.8			67.8
	Q	4.7	-	-	4.8			62.3
	R	10.0	-	-	6.3			90.5
	S	10.5	-	2.2	6.7			93.5
	평균	8.8	-	2.1	6.7			86.3
제주평균		12.4	3.7	7.4	7.3			108.5