2026년 9월 월간 보고서

가결산

샘플포장유통 주식회사(가상 회사) 대상 기간 2026. 9. 1. ~ 9. 30. 단위 천 원 작성 세금핏

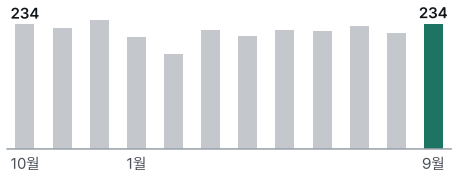
I. 요약

1. 주요 지표

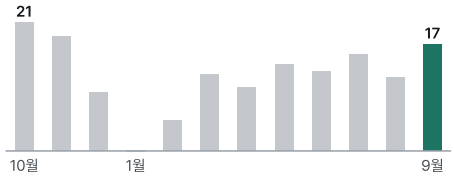
구분	9월	8월	전월 대비	9월 계획	달성률	1~9월 누계	1~9월 달성률
매출액	**234,480**	217,074	▲17,406	233,000	100.6%	1,948,498	98.5%
매출총이익	**72,021**	66,589	▲5,432			596,931	
영업이익	**17,060**	11,855	▲5,205	17,060	100.0%	98,660	83.4%
영업이익률	**7.3%**	5.5%	▲1.8%p	7.3%		5.1%	
월말 현금	**505,309**	474,650	▲30,659				

※ ▲는 증가, ▼는 감소임.

매출 최근 12개월, 백만 원



영업이익 최근 12개월, 백만 원



2. 이달 의견

9월 영업이익은 1,706만원으로 계획과 같았습니다.

매출은 계획보다 0.6% 많았습니다. 다만 매출원가율이 0.2%p 높아 늘어난 매출만큼 이익이 늘지는 않았습니다.

1~9월 누계 영업이익은 계획의 83.4%입니다.

연 계획을 맞추려면 10~12월에 계획보다 1,968만원을 더 남겨야 합니다.

온라인몰 E사 대금을 회수하기 어렵다면 9월 영업이익은 계획에 못 미칩니다.

6~8월분 대금 2,576만원(부가세 포함)이 결제일을 넘겨 아직 입금되지 않았습니다. 이 가운데 6월분 채권 1,213만원은 결제일에서 60일이 지났습니다. 회수가 어렵다면 9월 결산에 대손충당금을 쌓아야 합니다.

10월 22일까지 회수 일정이나 분쟁 여부를 확인한 뒤 9월 결산을 확정합니다.

3. 확인·결정 사항

번호	내용	권고안	회신 기한	영업이익 영향
Q-04	화장품 C사 9월 납품 단가 차이	9월분 차액 청구(계약서 단가 기준)	10. 20.(화)	최대 36
Q-05	9월 말 재고 실사 차이	-	10. 21.(수)	최대 486
Q-06	온라인몰 E사 6~8월분 대금 미입금	추가 납품은 선입금 조건으로 전환(회수 일정 확정 전까지)	10. 22.(목)	최대 12,131

※ 9월 결산에 걸린 확인 요청 3건의 회신에 따라 영업이익이 최대 1,265만원 달라질 수 있음.

4. 결산 일정

일자	내용
10. 23.(금)	2026년 9월 결산 확정 예정
11. 16.(월)	2026년 10월 결산 확정 예정

※ 9월 결산은 확인 요청 회신 기한인 10. 22.(목) 뒤에 확정하므로 평소(다음 달 15일 전후)보다 늦음.

II. 손익

영업이익 1,706만원(영업이익률 7.3%), 전월보다 521만원 증가

1. 손익계산서

계정	9월	구성비	8월	전월 대비	전년 동월	1~9월 누계	구성비
매출액	**234,480**	100.0%	217,074	▲17,406	207,928	1,948,498	100.0%
매출원가	**162,459**	69.3%	150,485	▲11,974	144,211	1,351,567	69.4%
매출총이익	**72,021**	**30.7%**	**66,589**	**▲5,432**	**63,717**	**596,931**	**30.6%**
판매비와관리비	**54,961**	23.4%	54,734	▲227	50,768	498,271	25.6%
급여	**34,400**	14.7%	34,400	-	31,100	303,000	15.6%
상여금	**-**	-	-	-	-	13,050	0.7%
퇴직급여	**2,643**	1.1%	2,643	-	2,356	23,234	1.2%
4대보험(회사부담)	**3,612**	1.5%	3,612	-	3,266	31,815	1.6%
운반비	**2,025**	0.9%	2,067	▼42	1,964	18,364	0.9%
판매수수료	**1,185**	0.5%	825	▲360	835	8,272	0.4%
광고선전비	**457**	0.2%	694	▼237	621	5,367	0.3%
임차료	**4,120**	1.8%	4,120	-	4,120	37,080	1.9%
차량유지비	**1,412**	0.6%	1,180	▲232	1,412	10,569	0.5%
기업업무추진비	**853**	0.4%	706	▲147	853	6,833	0.4%
기타 판관비	**4,254**	1.8%	4,487	▼233	4,241	40,687	2.1%
영업이익	**17,060**	**7.3%**	**11,855**	**▲5,205**	**12,949**	**98,660**	**5.1%**
영업외손익	**-2,493**	-1.1%	541	▼3,034	-897	-9,604	-0.5%
법인세비용차감전순이익	**14,567**	**6.2%**	**12,396**	**▲2,171**	**12,052**	**89,056**	**4.6%**

※ 영업외손익은 영업외수익에서 영업외비용을 뺀 순액임.

2. 손익 분석

○ 매출 2억 3,448만원, 전월보다 8.0% 증가, 전년 동월보다 12.8% 증가
- 전월 대비 거래처별로는 식품제조 A사 1,341만원 감소, 물류센터 B사 1,321만원 증가, 반찬 제조 R사 721만원 증가
- 매출총이익률 30.7%(전월 30.7%)

○ 판매비와관리비 5,496만원, 전월보다 23만원 증가
- 전월과 차이가 난 항목은 판매수수료 36만원 증가

○ 감가상각 전 영업이익 1,873만원

○ 공헌이익 6,835만원(공헌이익률 29.2%), 고정비 5,129만원
- 손익분기 매출 1억 7,596만원, 실제 매출이 5,852만원 많음

III. 2026년 사업계획 대비

2026년 사업계획 대비 매출 100.6%, 영업이익 100.0%. 1~9월 누계로는 매출 98.5%, 영업이익 83.4%

1. 계획과 실적

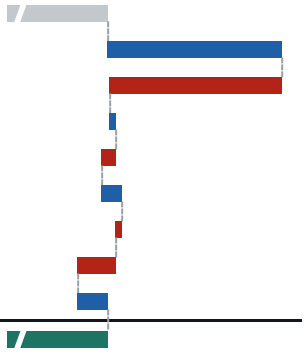
구분	9월				1~9월 누계			
	계획	실적	차이	계획 대비	계획	실적	차이	계획 대비
매출	233,000	**234,480**	▲1,480	100.6%	1,979,000	**1,948,498**	▼30,502	98.5%
매출원가	161,000	**162,459**	▲1,459	100.9%	1,367,000	**1,351,567**	▼15,433	98.9%
인건비	40,700	**40,655**	▼45	99.9%	367,400	**371,099**	▲3,699	101.0%
임차료	4,000	**4,120**	▲120	103.0%	36,000	**37,080**	▲1,080	103.0%
운반비	2,200	**2,025**	▼175	92.0%	18,400	**18,364**	▼36	99.8%
판매수수료·광고비	1,600	**1,642**	▲42	102.6%	13,900	**13,639**	▼261	98.1%
차량·업무추진비	1,940	**2,265**	▲325	116.8%	17,460	**17,402**	▼58	99.7%
기타 판관비	4,500	**4,254**	▼246	94.5%	40,500	**40,687**	▲187	100.5%
영업이익	**17,060**	**17,060**	-	**100.0%**	**118,340**	**98,660**	**▼19,680**	**83.4%**

※ 계획 대비는 매출·영업이익이 달성률, 비용이 집행률임. 빨간 글씨는 사업계획보다 불리한 차이 중 100만원 이상이면서 계획에서 5% 이상 벗어난 것임.

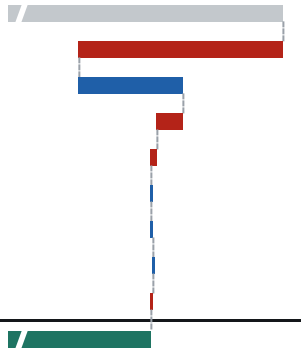
2. 영업이익 차이

■ 영업이익 증가 요인 ■ 영업이익 감소 요인 ▨ 앞부분 생략

구분	9월
계획 영업이익	**17,060**
매출 초과	+1,480
매출원가 초과	-1,459
인건비 미달	+45
임차료 초과	-120
운반비 미달	+175
판매수수료·광고비 초과	-42
차량·업무추진비 초과	-325
기타 판관비 미달	+246
실적 영업이익	**17,060**



구분	1~9월 누계
계획 영업이익	**118,340**
매출 미달	-30,502
매출원가 미달	+15,433
인건비 초과	-3,699
임차료 초과	-1,080
운반비 미달	+36
판매수수료·광고비 미달	+261
차량·업무추진비 미달	+58
기타 판관비 초과	-187
실적 영업이익	**98,660**



3. 차이 분석

○ 매출원가 1억 6,246만원, 사업계획보다 146만원 많음
- 매출 차이로 늘어난 몫 102만원, 원가율 차이(계획 69.1%, 실제 69.3%)로 늘어난 몫 44만원

○ 차이 원인
- 매출 계획보다 148만원 많음. 9월 계획은 8월 실적보다 1,593만원 많았는데, 식품제조 A사 주문이 줄었어도 물류센터 B사·반찬 제조 R사·의류 쇼핑몰 W사·전자부품 D사 출고가 늘어 계획을 조금 넘었습니다.
- 차량·업무추진비 계획보다 33만원 많음. 출고가 늘어 배송 차량 주유비가 늘었습니다. 차량유지비 141만원(계획 118만원).

○ 누계 영업이익을 줄인 항목은 매출(계획보다 3,050만원 적음), 인건비(계획보다 370만원 많음)

○ 연간 예상 매출 27억 6,450만원(연간 계획 대비 100.0%), 영업이익 1억 7,154만원
- 1~9월 실적 + 10~12월 수정 전망(2026-10-14) 기준

IV. 재무상태와 자금

월말 현금 5억 531만원, 월초보다 3,066만원 증가

1. 재무상태

계정	9월 말	8월 말	증감
현금	**505,309**	474,650	▲30,659
매출채권	**379,586**	364,279	▲15,307
상품(재고)	**107,087**	107,096	▼9
유형·무형자산	**24,000**	25,667	▼1,667
기타 자산	**89,514**	72,626	▲16,888
자산 총계	**1,105,496**	**1,044,318**	**▲61,178**
매입채무	**186,681**	180,939	▲5,742
차입금	**275,000**	260,000	▲15,000
기타 부채	**81,416**	55,547	▲25,869
부채 총계	**543,097**	**496,486**	**▲46,611**
자본 총계	**562,399**	**547,832**	**▲14,567**

2. 자금 수지

■ 현금 증가 요인 ■ 현금 감소 요인 ▨ 앞부분 생략

구분	9월
월초 현금	**474,650**
영업활동	**15,181**
영업이익	+17,060
감가상각비(현금 지출 없음)	+1,667
매출채권 증가	-15,307
상품(재고) 감소	+9
매입채무 증가	+5,742
기타 영업 항목(예수금·이자 등)	+6,010
재무활동	**17,200**
차입금 차입	+20,000
차입금 상환	-5,000
가수금(미확인 입금)	+2,200
외화 예금 환율변동	-1,722
월말 현금	**505,309**

3. 매출채권 연령

거래처	결제 조건	잔액	0~30일	31~60일	61~90일	90일 초과
식품제조 A사	익월 말일	**58,573**	58,573	-	-	-
물류센터 B사	익익월 10일	**87,696**	87,696	-	-	-
화장품 C사	익익월 말일	**52,477**	52,477	-	-	-
전자부품 D사	익익월 15일	**34,106**	34,106	-	-	-
온라인몰 E사	익월 말일	**30,215**	11,110	-	6,974	12,131
그 외 7곳		**116,519**	116,519	-	-	-
합계		**379,586**	**360,481**	**-**	**6,974**	**12,131**

※ 경과일은 장부상 매출일(월 합계 매출은 그 달 말일)부터 2026. 9. 30.까지의 일수임. 회수액은 먼저 발생한 채권부터 차감함. 거래처는 잔액 상위 5곳과 결제일이 지난 채권이 있는 곳만 적음.

4. 차입금

대출	상환 방식	금리	만기	월말 잔액	이달 신규	이달 상환
샘플정책금융 운전자금 대출(분할상환)	원금균등분할	3.80%	2029. 4. 10.	**155,000**	-	5,000
샘플은행 운전자금 대출(일시상환)	만기 일시상환	4.90%	2026. 12. 15.	**100,000**	-	-
샘플은행 기업 한도대출	한도거래 · 만기 일시상환	5.60%	2027. 3. 25.	**20,000**	20,000	-
합계				**275,000**	**20,000**	**5,000**

※ 잔액은 장부 기준이고, 이달 신규·상환은 대출 계정의 그 달 순증감임. 금리는 약정(변동금리는 지금 적용 금리)임.

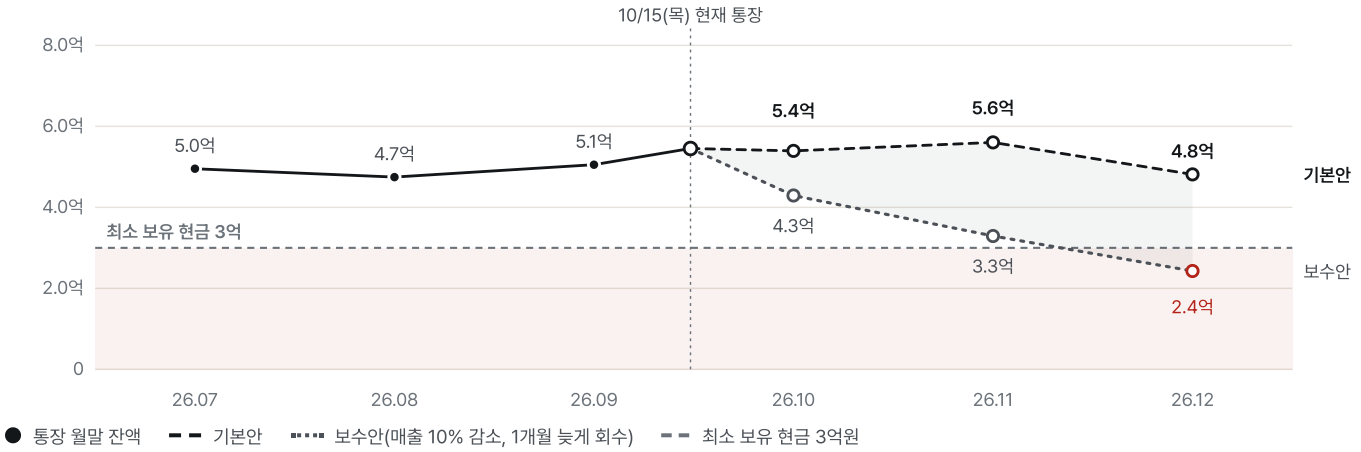
5. 자금 분석

- 영업활동 현금 1,518만원, 영업이익 1,706만원보다 188만원 적음
- 현금전환주기 35일(매출채권 49일 + 재고자산 20일 − 매입채무 34일)
- 결제일이 지난 매출채권은 온라인몰 E사 6~8월분 2,576만원(첫 결제일 7. 31.(금))
- 차입금 잔액 2억 7,500만원(이달 신규 차입 2,000만원, 원금 상환 500만원), 이달 이자비용 94만원
  - 1년 안에 갚을 원금 1억 8,000만원(약정 기준). 이 중 만기 상환은 샘플은행 운전자금 대출(일시상환) 1억원(12. 15.(화)), 샘플은행 기업 한도대출 2,000만원(2027. 3. 25.(목))
  - 다음 달 상환 예정은 원금 500만원, 이자 약 99만원(약정 기준, 한도대출은 월말 잔액으로 계산)
- 9월 매출·매입은 10. 26.(월) 부가세 2026년 2기 예정신고·납부(7~9월)에 포함됨

V. 자금 전망

앞으로 3개월 월말 예상 잔액이 가장 적은 달은 기본안 12월 4억 8,143만원, 보수안(매출 10% 감소, 1개월 늦게 회수) 12월 2억 4,283만원. 보수안은 12월에 최소 보유 현금 3억원보다 적음

1. 월말 현금 전망



2. 예상 자금 수지

구분	10월(17~31일)	11월	12월
기초 잔액	545,356	539,471	560,451
(+) 영업 입금	118,449	244,791	244,792
(−) 영업 출금	105,877	218,811	218,811
(−) 부가세	18,457	-	-
(−) 차입금 원금 상환	-	5,000	105,000
월말 예상 잔액	**539,471**	**560,451**	**481,432**
보수안 월말 예상 잔액	429,317	329,228	242,827

※ 영업 입금·출금은 최근 3개월(7~9월) 통장 입출금 월평균으로 만든 추정이고, 매출채권·미지급 채무의 약정 결제일은 반영하지 않음.

※ 10월 기초 잔액은 10. 15.(목) 마감 잔액이고(통장은 10. 16.(금)에 받음), 10월 추정은 17~31일분임.

※ 기초 잔액에는 외화 예금(USD 70,000.00, 10. 15.(목) 매매기준율(합성)로 원화 환산 9,784만원)이 들어 있고, 전망 기간에도 이 환율로 둠.

※ 차입금 원금 상환은 약정 일정대로 갚는다고 본 금액이고(만기 연장은 넣지 않음), 이자는 영업 출금에 들어 있음.

※ 보수안은 매출이 10% 줄어 매출 입금과 매입 등 변동 출금이 같은 비율로 줄고, 매출 입금은 1개월 늦게 들어온다고 봄.

※ 부가세는 신고·납부 일정에 맞춘 추정액임.

VI. 결정 내역

지급 승인 8건 2억 463만원, 요청 취소 1건

1. 지급 결정

일자	결정	받는 곳	근거	금액	결과
9. 9.(수)	대표이사 승인	라벨 Y사	8월 입고분 매입 세금계산서 합계	9,669	출금 확인 9. 15.(화)
9. 17.(목)	대표이사 승인	골판지 F사	8월 입고분 매입 세금계산서 합계	67,210	출금 확인 9. 30.(수)
9. 17.(목)	대표이사 승인	필름 G사	8월 입고분 매입 세금계산서 합계	30,448	출금 확인 9. 28.(월)
9. 17.(목)	대표이사 승인	테이프 H사	8월 입고분 매입 세금계산서 합계	23,056	출금 확인 9. 30.(수)
9. 17.(목)	대표이사 승인	완충재 X사	8월 입고분 매입 세금계산서 합계	28,050	출금 확인 9. 30.(수)
9. 17.(목)	대표이사 승인	밴드 Z사	7월 입고분 매입 세금계산서 합계	14,520	출금 확인 9. 30.(수)
9. 22.(화)	대표이사 승인	9월 급여	세무대리인 급여대장 실지급액	30,134	출금 확인 9. 23.(수)
9. 24.(목)	세금핏 요청 취소	인쇄 O사	샘플 박스 인쇄비 청구서	440	거래처가 금액을 잘못 적은 청구서라 다시 받기로 하고 취소
9. 28.(월)	대표이사 승인	화물운송 K사	9월 운임 청구서(세금계산서)	1,547	출금 확인 9. 30.(수)

※ 지급 요청 화면의 승인·보류·요청 취소 기록과 10. 16.(금)까지 확인한 출금 기준임.

※ 추정이 들어간 항목은 월별 매출원가(분기 실사 사이 판매 수량 기준)임.

※ **가결산**이라 확인 요청 회신과 결산 마무리에 따라 확정 때 숫자가 바뀔 수 있음.

※ 경영관리용 보고로, 세무신고 수치가 아님.

※ 금액은 천 원 단위로 반올림했고, 합계와 맞도록 일부 줄의 끝자리를 조정함.