

損益平衡分析在農業經營投資效益之應用

陳世芳

摘 要

農業經營投資的類型日益多元化，從小規模的個別農業經營投資，或是農民團體進行共同利用設施投資，乃至經由公營、地方政府或財團法人、農企業進行之投資。農業經營投資效益之分析，可先根據農業經營成本與收益計算之原理與方法，計算成本收益及達到損益平衡分析，有助經營管理者計算達到收支平衡之銷售量、銷售金額、經營規模、人事費用的適當點，以財務數據提供農業經營投資決策。

前 言

現代化農業經營者之任務要能將土地、人力、資金、技術等各項資源充份運用，在經營過程常面臨種種可能的自然與經濟社會環境變化所影響，經營前觀測產業趨勢，投入後要計畫如何生產、銷售、成本收益及擬定策略，短期先求平衡，長期則要獲取利益，損益平衡點分析是衡量經營財務績效重要工具之一，多年來被企業界廣泛應用。

內 容

損益平衡分析(Break-even analysis, BEA)又稱兩平分析、盈虧平衡分析、收支平衡分析，即總收入與總成本相等之點，實際銷售量高於此損益平衡點銷售量則有利潤可得，低於此點則虧本。係表明固定成本與變動成本的重要性，顯示銷售收入對利潤的影響，預估單位售價及其相對銷售數量預測，並用以提供經營決策者對售價、生產量及成本控制之參考。損益平衡點分析為一短期的靜態分析，採用此方法，須有幾點假設條件，包括：1.所有生產成本均可劃分為固定成本與變動成本兩大類，2.固定成本在特定範圍內維持不變，單位固定成本則隨產量的增加而遞減，3.變動成本隨產量的增加而遞增，但單位變動成本則不變，4.在特定範圍內，

成本、產量、利潤成直線關係，5.產品的單位售價以及生產因素的單位價格均維持不變，6.技術方法、作業效率及管理政策均不變。在農業經營之應用，可計算預定收益目標之生產量、擬訂生產策略、擬訂人事費用的適當點、決定設備投資策略。當損益平衡點比率值未滿 60% 為安全，農業經營投資因應對策可採取增加銷售量、開發新產品；比率值 60~80% 表示健全，建議增加銷售量、降低變動成本；比率值 80% 以上則表示危險，應減少變動成本和固定成本，需採取變更管理部門組織，精簡人事成本、產品代工製造、減少利息支出、調整折舊費和機器運轉效率、固定薪改採時薪或日薪、充分利用閒置資產和設備、研討退休制度...等措施。

結 語

在自由競爭的環境下，供需法則決定價格，產量之多寡往往影響價格，造成銷貨收入非成直線變動，而農業經營之人工作業效率、生產技術常因學習效果的存在，不可能不變，故損益平衡分析，適用於短期分析之研究，因短期分析變動因素小，實際與預估相近，因此以損益平衡分析工具做農業經營投資決策時，需隨著售價、銷售量、變動成本、固定成本之變化，定時動態更新，建立系統架構分析，以提醒投資管理者最低的獲利標準。

參考文獻

1. 李明華 2005 臺灣賞鯨業營運績效及其改善之研究 臺灣海洋大學應用經濟研究所碩士論文。
2. 長澤良哉 1990 經營分析、利益計畫與經營決策：損益平衡點活用法 臺華工商出版社。
3. 林月金 2004 蔬菜農場經營診斷-水耕蔬菜農家 p.317-334 農場經營診斷手冊 國立中興大學農業經濟研究所鄭詩華主編。
4. 洪騰岳 1987 損益平衡點分析 書泉出版社 臺北，臺灣。
5. 洪騰岳編譯 1991 損益平衡點分析：企業家不可不知的經營指標 書泉出版社 臺北，臺灣。
6. 段兆麟 2004 果樹農場經營診斷-柑桔農家 p.350-365 農場經營診斷手冊 國立中興大學農業經濟研究所鄭詩華主編。

7. 胡清霖 2007 咖啡種植成本系統架構分析與設計 屏東科技大學工業管理系所碩士論文。
8. 郭明仁 2004 果樹農場經營診斷-芒果農家 p.368-370 農場經營診斷手冊 國立中興大學農業經濟研究所鄭詩華主編。
9. 陳世芳、戴登燦 2009 有機蔬菜農場經營效益之個案研究 臺中區農業改良場研究彙報 105: 13-21。
10. 張澄政、劉怡和 2000 戰略會計 p.37-51 曜聖企業管理顧問股份有限公司 臺北，臺灣。
11. 黃聖儼 2000 太陽能發電技術暨經濟分析之研究 雲林科技大學電機工程技術研究所碩士論文。
12. 鄭詩華 2004 農業經營分析的原理與應用 p.87-110 農世股份有限公司出版 臺北，臺灣。
13. 謝俊雄 1997 農企業管理 p.295-328 華泰出版社 臺北，臺灣。