

알기 쉬운 회계 첫걸음



서울시립대학교 김경태 교수





9주차. 재고자산 (1)

~ 재고자산의 독특한 회계처리방법 ~

- 1** 재고자산의 개요
- 2** 재고자산의 회계처리방법 I
- 3** 재고자산의 회계처리방법 II
- 4** 재고자산의 물량 흐름



●● 학습목표 / Learning Objectives

- 1 학습자는 **재고자산의 의미**를 설명할 수 있다
- 2 학습자는 **재고자산의 회계처리방법**을 설명할 수 있다
- 3 학습자는 **재고자산의 다양한 물량 흐름 방식**에 대하여 설명할 수 있다





9주차 1차시

재고자산의 개요



● 판매하는 물건의 타당한 금액에 대한 질문

당신은 매장에서 방금 똑같이 생긴 물건 두 개 중에 한 개를 판매하였다.
물건 중 한 개는 그저께 1,000원을 주고 사 온 것이고, 나머지 한 개는
어제 1,200원을 주고 사 온 것이다. 두 개가 똑같이 생기다 보니
당신은 판매한 물건이 1,000원짜리인지 1,200원짜리인지 구별할 수 없었다.
당신이 판매한 물건의 원가(금액)는 얼마인가?
1,000원? 1,200원? 아니면 1,100원?



● 재고자산(Inventory)의 개요

- 기업이 **정상적인 영업과정에서 판매를 통해 경제적효용**을 얻기 위해서 보유하고 있는 자산, 판매를 위해 생산 중에 있는 자산, 그리고 생산이나 용역을 제공할 시에 사용될 원재료나 소모품 등을 의미
- 재고자산을 보유하는 기업은 크게 **상거래기업**과 **제조기업**으로 나누어 볼 수 있음



● 상거래기업의 재고자산

- 재고자산을 생산하지 않고 외부에서 완성품을 구매한 후 보유하다가 다시 판매를 하게 됨
- **상품**(Merchandise)은 **상거래기업**이 통상적인 영업과정에서 **판매를 위해** 외부로부터 완성품을 구입한 후에 보유하고 있는 자산을 의미함

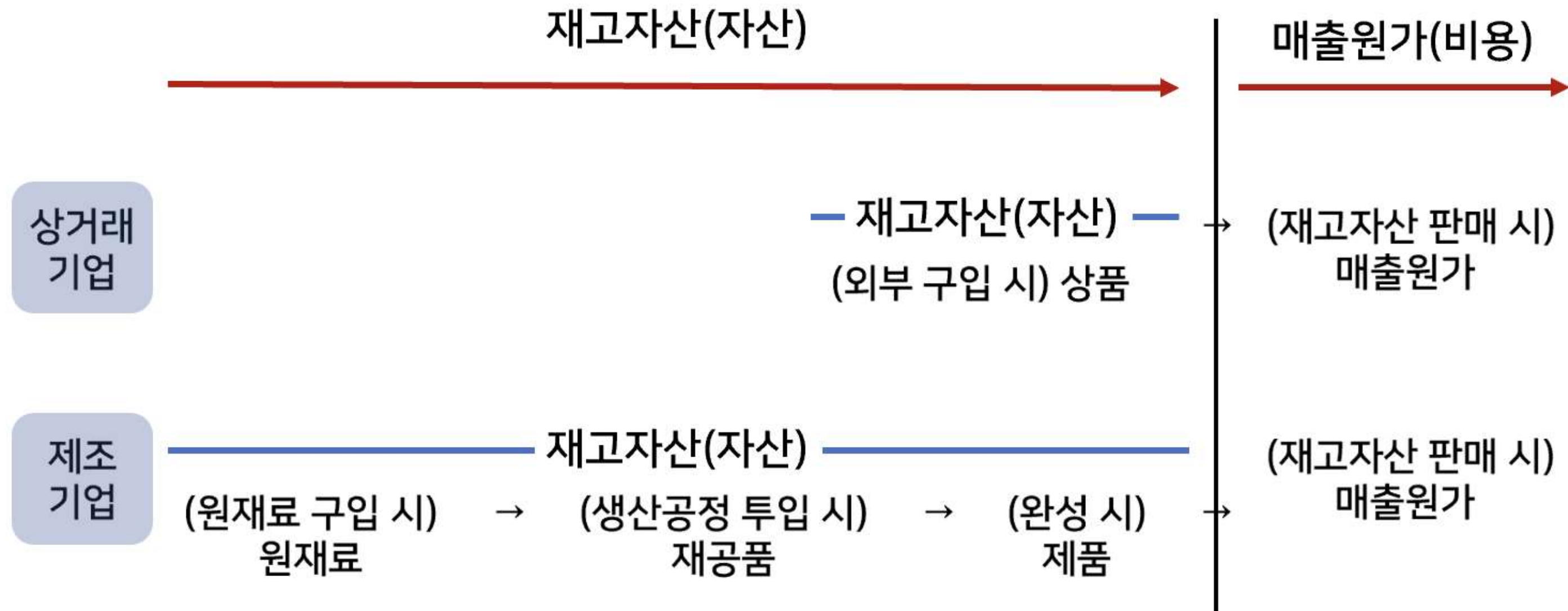


● 제조기업의 재고자산

- 기업 내에서 재고자산을 **직접 생산해서 판매**를 하게 됨
- **원재료**(Raw material): 기업이 아직 생산공정에 투입하지 않은 원자재
- **재공품**(Work-in-process): 실제 생산과정에 원재료가 투입된 후 아직 완성되지 않고 제조과정 중에 있는 상태
- **제품**(Finished goods): 기업의 생산과정을 거쳐 생산된 완성품을 의미



● 재고자산 계정의 흐름





● 기타 재고자산

- 부분품
- 반제품(semi-finished goods)
- 소모성 부품, 소모성 공구, 소모성 기구

- 재고자산과 관련한 기본적인 내용으로는 **재고자산의 회계처리방법과 재고자산 원가흐름의 가정** 등이 있음



9주차 2차시

재고자산의 회계처리방법 I



● 적절한 회계정보를 만들었는가에 대한 OX 질문 1

질문 1. 당신에게 재고자산이 아닌 다른 어떤 자산이 하나 있었다. 이 자산의 장부금액은 2만원인데, 이 자산을 현금 3만원을 받고 판매하였다. 당신은 상기 거래에 대해서 다음과 같이 회계처리하는 것을 어떻게 생각하는가? ()

(차) 현금(자산)

3만원

(대) 어떤 자산

2만원

자산 판매에 따른 이익

1만원

(이익은 '벌어서 늘어난 몫'의 증가 의미)



내가 어떤 자산을 팔게 되니 이제 그 자산이 나한테서 없어지는 거잖아?
그러니까 자산을 감소시켜야 하고 회계에서 장부금액이 2만원이니 그만큼을 대변에서 줄이자.
현금은 자산인데, 없던 현금이 3만원 생겼으니 차변에 현금 3만원을 분개해야지.
그리고 내가 2만원짜리 자산을 팔고 3만원을 받았으니 1만원만큼 내 몫이 늘어난 거잖아.
1만원은 '벌어서 늘어난 몫'의 증가이니까 수익이야!





● 적절한 회계정보를 만들었는가에 대한 OX 질문 2

질문 2. 당신에게 재고자산이 하나 있었다. 이 자산의 장부금액은 2만원인데, 이 재고자산을 현금 3만원을 받고 판매하였다. 당신은 상기 거래에 대해서 다음과 같이 회계처리하는 것을 어떻게 생각하는가? ()

(차) 현 금(자산)

3만원

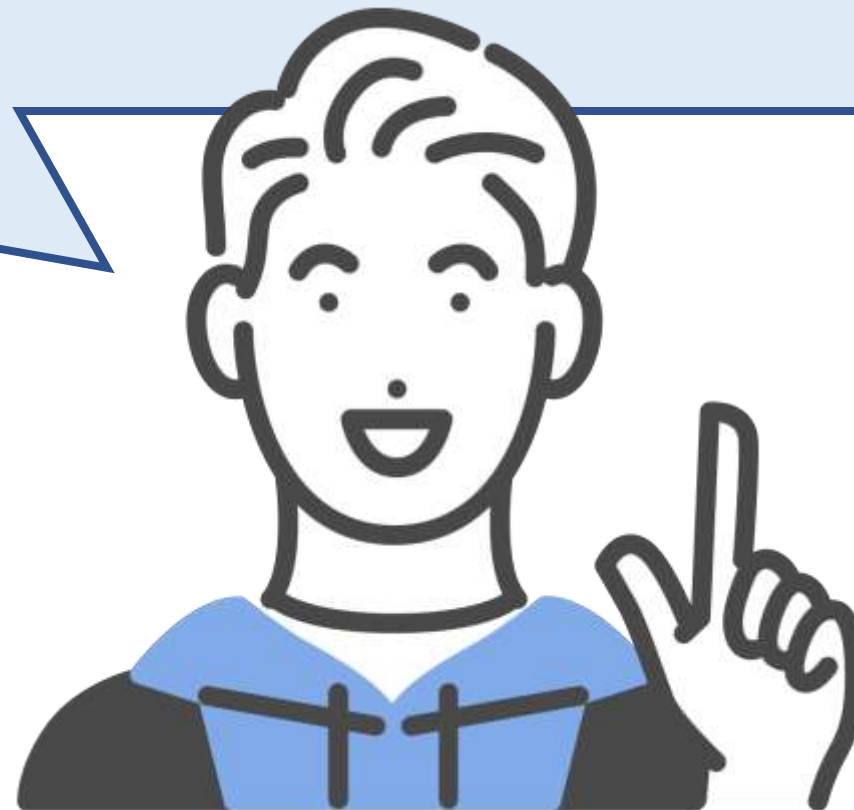
(대) 재고자산(자산)

2만원

재고자산 판매에 따른 이익(수익) 1만원



내가 재고자산을 팔게 되니 이제 그 재고자산이 나한테서 없어지는 거잖아?
그러니까 재고자산을 감소시켜야 하고 장부금액이 2만원이니 그만큼 대변에서 줄이자.
현금은 자산인데, 없던 현금이 3만원 생겼으니 차변에 현금 3만원을 분개해야지.
그리고 내가 2만원짜리 재고자산을 팔고 3만원을 받았으니 1만원만큼 내 몫이 늘어난 거잖아.
1만원은 '벌어서 늘어난 몫'의 증가이니까 수익이야!





● 기업의 성과를 판단하는 방법에 대한 질문

다음은 의료용 장비를 취급하는 (주)세연메디컬의 20×1년 1월의 상품 매입과 매출 관련 내역이다.

1월 1일 상품 500개를 개당 1,000원에 구입(이하 구입단가 동일)

1월 2일 상품 230개를 개당 1,200원씩 받고 판매(이하 판매단가 동일)

1월 3일 상품 1,350개 매입

...(생략)



● 기업의 성과를 판단하는 방법에 대한 질문

(주)세연메디컬은 1월 중에 총 상품을 25회 구입하고, 총 22회 판매하였다.
지면 관계상 일부 내용은 생략하지만 해당 내용을 분개장과 총계정원장에서
확인할 수 있다고 가정한다.

...(생략)

1월 30일 상품 2,500개 매출

1월 30일 상품 1,780개 매입

(주)세연메디컬의 1월 중 재고자산 매입 및 매출 관련 성과는 얼마인지 어떻게
판단할 수 있겠는가?



● 적절한 회계정보를 만들었는가에 대한 질문 3

질문 3. 당신에게 재고자산이 하나 있었다. 이 자산의 장부금액은 2만원인데,
이 재고자산을 현금 3만원을 받고 판매하였다. 상기 거래에 대한 당신의
회계처리방법은?

<타 자산과 동일한 회계처리방법 적용 시>

(차) 현금(자산)	3만원	(대) 재고자산(자산)	2만원
		재고자산 판매에 따른 이익(수익)	1만원



● 적절한 회계정보를 만들었는가에 대한 질문 3

질문 3. 당신에게 재고자산이 하나 있었다. 이 자산의 장부금액은 2만원인데,
이 재고자산을 현금 3만원을 받고 판매하였다. 상기 거래에 대한 당신의
회계처리방법은?

<타 자산과 동일한 회계처리방법 적용 시>

(차) 현금(자산)	3만원	(대) 재고자산(자산)	2만원
		재고자산 판매에 따른 이익(수익)	1만원

<재고자산 회계처리방법 적용 시>

(차) 현금(자산)	3만원	(대) 매출액(수익)	3만원
매출원가(비용)	2만원	재고자산(자산)	2만원



● 적절한 회계정보를 만들었는가에 대한 질문 3

질문 3. 당신에게 재고자산이 하나 있었다. 이 자산의 장부금액은 2만원인데,
이 재고자산을 현금 3만원을 받고 판매하였다. 상기 거래에 대한 당신의
회계처리방법은?

<타 자산과 동일한 회계처리방법 적용 시>

(차) 현금(자산)	3만원	(대) 재고자산(자산)	2만원
		재고자산 판매에 따른 이익(수익)	1만원

손익계산서	
...	
재고자산 판매에 따른 이익(매출총이익)	1만원
...	



9주차 3차시

재고자산의 회계처리방법 II



● 재고자산의 회계처리방법

질문 3. 당신에게 재고자산이 하나 있었다. 이 자산의 장부금액은 2만원인데,
이 재고자산을 현금 3만원을 받고 판매하였다. 상기 거래에 대한 당신의
회계처리방법은?

<재고자산 회계처리방법 적용 시>

(차) 현금(자산)	3만원	(대) 매출액(수익)	3만원
매출원가(비용)	2만원	재고자산(자산)	2만원



● 재고자산의 회계처리방법

(차) 현금(자산)	3만원	(대) 매출액(수익)	3만원
매출원가(비용)	2만원	재고자산(자산)	2만원

- 판매 시에 판매대가로 현금 3만원을 받고 차변에 현금 3만원을 분개할 때,
판매에 따른 대가 전체(3만원)를 대변에서 매출액이라는 수익 계정으로 인식
- 감소하는 재고자산의 장부금액인 2만원을 대변에서 줄여 주면서 해당
금액(2만원)을 차변에서 매출원가라는 비용 계정으로 인식



● 재고자산의 회계처리방법

(차) 현 금(자산)

3만원

(대)

매출액(수익)

3만원

매출원가(비용)

2만원

재고자산(자산)

2만원

손익계산서

...

매출액(수익)

3만원

(-) 매출원가(비용)

2만원

매출총이익

1만원

...



● 재고자산의 회계처리방법

- 거래 건수가 많아지고 거래별 상황이 다양하고 복잡하다고 해도,
나에게서 빠져나가는 재고자산 금액은 모두 **매출원가(비용)** 계정으로 분개됨
- 판매에 따른 대가는 모두 **매출액(수익)** 계정으로 분개됨
- 두 계정 간의 금액 차이를 확인함으로써 재고자산과 관련된 성과를
용이하게 확인할 수 있음



● 재고자산의 회계처리방법

손익계산서	
...	
매출액(수익)	3만원
(-) 매출원가(비용)	2만원
매출총이익	1만원
...	

이 내용을 예전에 어디서 본 것
같은데?





● 재고자산의 회계처리방법

손익계산서

(주)세연컴퍼니	20X1.1.1.~20X1.1.31.
매출액(영업수익)	450만원
(-) 매출원가	0만원
매출총이익	450만원
(-) 판매비와 관리비	170만원
영업이익	280만원
(+) 영업외수익	30만원
(-) 영업외비용	0원
법인세비용차감전순이익	310만원
(-) 법인세비용	0원
당기순이익	310만원

이거 예전에 보았던 손익계산서의
제일 윗부분이구나!





● 재고자산의 회계처리방법

<타 자산과 동일한 회계처리방법 적용 시>

(차) 현 금(자산)	3만원	(대) 재고자산(자산)	2만원
		재고자산 판매에 따른 이익(수익)	1만원

손익계산서

...

재고자산 판매에 따른 이익(매출총이익) 1만원

...



● 재고자산의 회계처리방법

- 어떤 형식의 회계처리방법을 사용해도 거래 내용이 동일하므로, 당기에 최종적으로 1만원의 이익(성과)을 낸다는 정보는 동일
- 그런데 타 자산의 회계처리를 이용할 경우에는 1만원의 이익(성과)을 거두었다는 정보는 가능하지만, 이 1만원이 어떻게 해서 나온 1만원인지에 대한 정보는 손익계산서 상에서는 바로 확인을 할 수가 없음
- 성과에 대한 세부 정보의 확인을 위해서는 재무상태표나 분개장 등에서 관련 내용들을 다시 보아야 함



● 재고자산의 회계처리 예시

김세연 씨는 20×1년 1월 초 단일 종류의 상품을 취급하는 (주)세연주얼리를 설립하였다.
다음은 (주)세연주얼리의 20×1년 1월 중의 거래 내역이다. 각 날짜별로 분개를 실시하시오.

1월 2일	상품 100개를 개당 1,000원을 주기로 하고 외상으로 구입하다.
1월 5일	상품 80개를 개당 1,500원을 받기로 하고 외상으로 판매하다.
1월 10일	1월 5일에 외상으로 판매한 상품대금을 수취하다.
1월 17일	1월 2일에 외상으로 구입한 상품 대금을 지불하다.



● 재고자산의 회계처리 예시

- 현금 거래가 아닌 외상거래에 있어서 영업활동과 관련하여 미래에 현금을 수취할 권리를 매출채권이라는 자산으로 회계처리함
- 현금 거래가 아닌 외상거래에 있어서 영업활동과 관련하여 미래에 현금을 지급할 의무를 매입채무라는 부채로 회계처리함

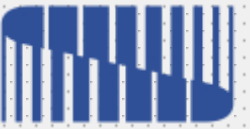


● 재고자산의 회계처리 예시

1월 2일	(차) 재고자산(자산)	100,000	(대) 매입채무	100,000
1월 5일	(차) 매출채권	120,000	(대) 매출액(수익)	120,000
	(차) 매출원가(비용)	80,000	(대) 재고자산(자산)	80,000
1월 10일	(차) 현 금	120,000	(대) 매출채권	120,000
1월 17일	(차) 매입채무	100,000	(대) 현 금	100,000

출처 : 기업정보와 회계(2022), 창민사

○ 상기 1월 5일의 분개를 통해서 (주)세연주얼리가 재고자산의 판매를 통해 40,000원(120,000원(매출액) - 80,000원(매출원가))의 이익(성과)을 냈다는 정보를 알 수 있음



9주차 4차시

재고자산의 물량 흐름



● 판매하는 물건의 타당한 금액에 대한 질문

당신은 현재 상거래기업인 (주)세연상사의 판매 1팀에서 재고자산 관리 및 판매업무를 담당하고 있다. 현재 당신에게 재고자산이 딱 1개가 있는데 이전 회계기간에 현금 1,000원을 지불하고 구입한 것이다. 당신은 재고자산이 많이 팔릴 경우에 대비해서 동일한 재고자산을 하나 더 구입하게 되었는데, 판매처(제조기업)로부터 원자재값 인상으로 인해 제품의 가격이 1,200원으로 상승하였다는 이야기를 듣고, 1,200원을 지불하고 1개를 구입하였다.

이전 회계기간	(차) 재고자산	1,000	(대) 현금	1,000
당해 회계기간	(차) 재고자산	1,200	(대) 현금	1,200



● 판매하는 물건의 타당한 금액에 대한 질문

동일한 재고자산이므로 2개를 나란히 두었더니 어떤 것이 이전에 1,000원에 구입하였던 것인지, 어떤 것이 이제 막 1,200원에 구입한 것인지 도무지 구별할 수가 없었다. 이때 손님이 와서 재고자산 1개를 판매 정가인 1,500원에 구입하겠다고 했는데, 당신은 두 개의 재고자산이 말 그대로 모양이고 내용이고 성능이고 다 동일하다 보니 어떤 것이 1,000원에 구입한 것인지, 어떤 것이 1,200원에 구입한 것인지 구별이 안 되는 상황이다.



● 판매하는 물건의 타당한 금액에 대한 질문

어떤 것이 1,000원인지, 어떤 것이 1,200원인지 모르겠지만
아무튼 두 개가 똑같은 것이니 무엇을 판매하든 사용하는 고객의 입장에서 차이가 없잖아?
손님 바쁘신 것 같으니 일단 드리고 생각하자!





● 판매하는 물건의 타당한 금액에 대한 질문

재고자산 회계처리방법은 다른 자산의 회계처리방법과는 다르다고 하던데
일단 판매할 때 받은 대가 부분부터 해 보자!





● 판매하는 물건의 타당한 금액에 대한 질문

○ 판매할 때 받은 대가 부분에 대한 회계처리

(차) 현금	1,500	(대) 매출액	1,500
--------	-------	---------	-------

○ 판매 시에 감소한 재고자산 부분을 매출원가로 인식하는 회계처리

(차) 매출원가	(대) 재고자산
----------	----------



● 판매하는 물건의 타당한 금액에 대한 질문

○ 판매 시에 감소한 재고자산 부분을 매출원가로 인식하는 회계처리

(차) 매출원가

(대) 재고자산

아, 얼마를 써야 하나?
먼저 사 온 게 팔렸으면 1,000원이고
나중에 사 온 게 팔렸으면 1,200원인데.....
아, 어떤 게 팔린 거지? 구별 좀 잘해 둘 걸.....





● 판매하는 물건의 타당한 금액에 대한 질문

회계처리로 인해 고민을 하고 있는 당신에게 판매 2팀에서 급한 업무지원 요청이 와서, 일단 업무지원부터 하기로 하였다.

판매 2팀의 상황은 다음과 같았다.

판매 2팀은 액체류인 상품을 취급하고 있는데 재고자산의 구입과 판매 단위는 통이며 현재 1,000원에 구입한 재고자산 1단위(통)가 있고, 오늘 오전에 동일한 재고자산 1단위(통)를 1,200원에 구입하게 되며, 오후에는 고객에게 그 가운데 1단위(통)를 1,500원에 판매할 예정이라는 것이다.



● 판매하는 물건의 타당한 금액에 대한 질문

당신은 이번에는 동일한 두 재고자산 가운데 어떤 재고자산이 판매되는지 반드시 구별해서, 그만큼 매출원가 정보를 제대로 만들어 내겠다는 굳은 결의를 하고 판매 2팀의 매장으로 향했는데……, 매장에 들어서면서 보니, 동료 직원이 오늘 오전에 구입한 재고자산(액체) 1통의 용기를 개봉해서 매장에 있는 커다란 통에 붓는 것이 아닌가? 상황이 이해가 잘 가지 않은 당신은 동료 직원에게 상황을 물어보았는데 동료 직원은 다음과 같이 친절하게 답을 해 주었다.



● 판매하는 물건의 타당한 금액에 대한 질문

여기 매장은 공간이 협소해서, 재고자산을 개별 판매용 통 단위로 별도 보관하기는 어렵거든요. 그래서 재고자산을 구입하면 큰 보관통에 모아두었다가 손님이 오시면 다시 판매용 통 단위로 담아서 판매를 해요. 보시기에 좀 번거로워 보여도 공간이 좁아서 당장은 이렇게 해야 될 것 같아요. 저희도 판매용 통들을 다 꺼내서 쪽 진열해 놓고 팔면 좋긴 하죠.





9주차 정리하기



| 9주차 정리하기

- **재고자산**이란 기업이 **정상적인 영업과정에서 판매를 통해 경제적 효용을 얻기 위해서 보유하고 있는 자산**, 판매를 위해 생산 중에 있는 자산, 그리고 생산이나 용역을 제공할 시에 사용될 원재료나 소모품 등을 의미
- 재고자산의 판매 시에는 **판매에 따른 대가 전체를 매출액**이라는 **수익** 계정으로 대변에서 인식하고 **감소하는 재고자산의 장부금액을 매출원가**라는 **비용** 계정으로 인식
- **재고자산**의 구입, 보유 및 판매 시에는 **다양한 물량 흐름** 방식이 존재

