

알기 쉬운 회계 첫걸음



서울시립대학교 김경태 교수





10주차. 재고자산 (2)

~ 내가 판매한 재고자산은 얼마짜리? ~

●●목차 / contents

1 재고자산의 물량흐름과 원가흐름

2 원가흐름의 가정 I

3 원가흐름의 가정 II

4 분개와 전기



●● 학습목표 / Learning Objectives

- 1 학습자는 **원가흐름의 가정의 의미**를 설명할 수 있다
- 2 학습자는 **원가흐름의 가정을** 하게 되는 **이유**를 설명할 수 있다
- 3 학습자는 **원가흐름의 가정과** 관련해서 **선입선출법, 후입선출법, 평균법의 의미**를 설명할 수 있다





10주차 1차시

재고자산의 물량흐름과 원가흐름



● 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 고객이 그 가운데 1단위(통)를 1,500원에 구입할 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.”





● 판매하는 물건의 타당한 금액에 대한 질문

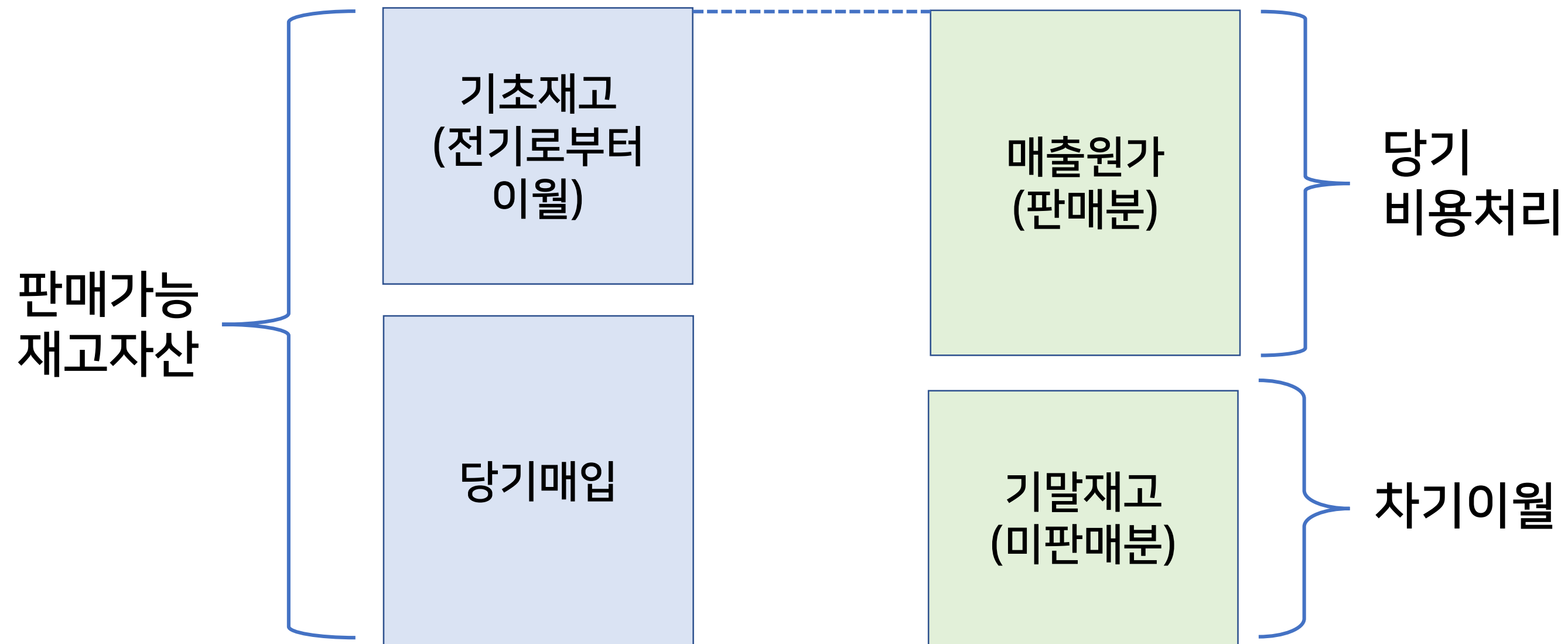
“여기는 우리 팀보다 더 어렵네. 우리 팀은 들어오는 재고자산에 표시라도 할 수 있지. 여기서는 재고자산을 큰 통에 담아서 다 섞어버리니, 파는 게 1,000원짜리인지, 1,200원짜리인지 어떻게 구별을 하나? 혹시 잘 섞어서 1,100원짜리로 되나 $((1,000\text{원} + 1,200\text{원}) / 2)$? 한 통 꺼낼 때 1,000원짜리 액체랑 1,200원짜리 액체가 정확하게 반반씩 섞여서 나온다고 누가 확인을 해 주나?”





● 재고자산의 흐름

재고자산의 흐름_상거래기업





10주차 2차시

원가흐름의 가정 I



● 판매가능 재고자산의 개수에 대한 질문

“지난 회계기간에서 안 팔려서 이번 회계기간으로 넘어온 재고자산이 3개 있고, 이번 회계기간에 새로 구입한 재고자산이 2개 있다. 이번 회계기간에 판매할 수 있는 재고자산의 최대 개수는 몇 개인가?”





● 판매가능 재고자산의 개수에 대한 질문

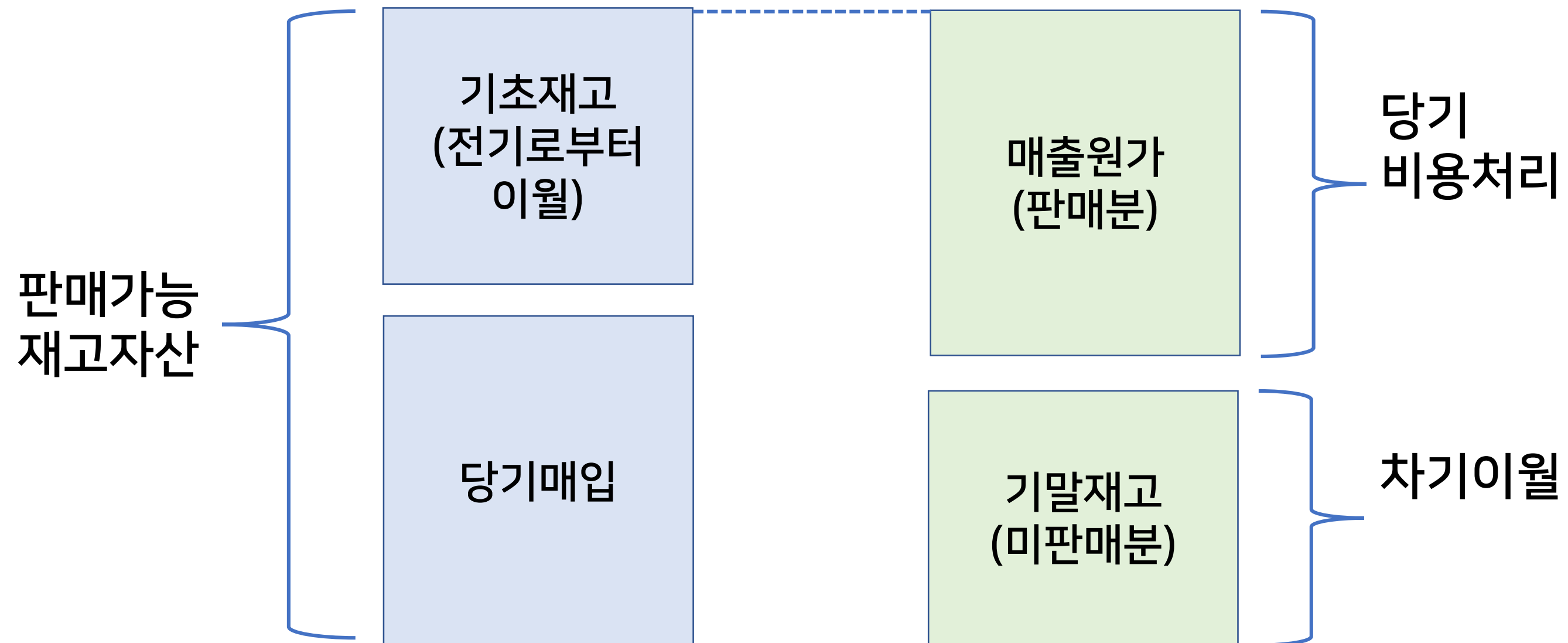
“지난 회계기간에서 안 팔려서 이번 회계기간으로 넘어온 재고자산이 2개 있고,
이번 회계기간에 새로 구입한 재고자산이 5개 있다.
이번 회계기간에 판매할 수 있는 재고자산의 최대 개수는 몇 개인가?”





● 재고자산의 흐름

재고자산의 흐름_상거래기업





● 기말 시점에 생각해 본 재고자산 관련 변화

“그림에서 보여지는 왼쪽, 즉 이번 기에 판매할 수 있는 재고자산의 최대치(판매가능 재고자산)가 이번 회계기간을 지나면서 어떻게 되었을까?
팔린 것은 팔렸고 안 팔린 것은 안 팔렸을 것 아닌가?”





● 기말 시점에 생각해 본 재고자산 관련 회계정보

“음... 팔린 것은... 아! 재고자산 회계처리에서 재고자산 판매될 때,
받은 대가는 매출액으로 수익 인식하고,
판매로 인해 감소되는 재고자산만큼은 매출원가라는 비용으로 처리하라고 했었지!
그래, 팔린 것은 매출원가로 비용이 되겠어.”





● 기말 시점에 생각해 본 재고자산 관련 회계정보

“그리고 기말까지 안 팔린 것은... 그렇지, 이전 회계기간에 안 팔렸던 재고자산이 이번 회계기간으로 이월된 것처럼 이번 기에 안 팔리고 기말까지 남은 재고자산은 다시 다음 기로 차기이월이 되는 거야!”





● 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



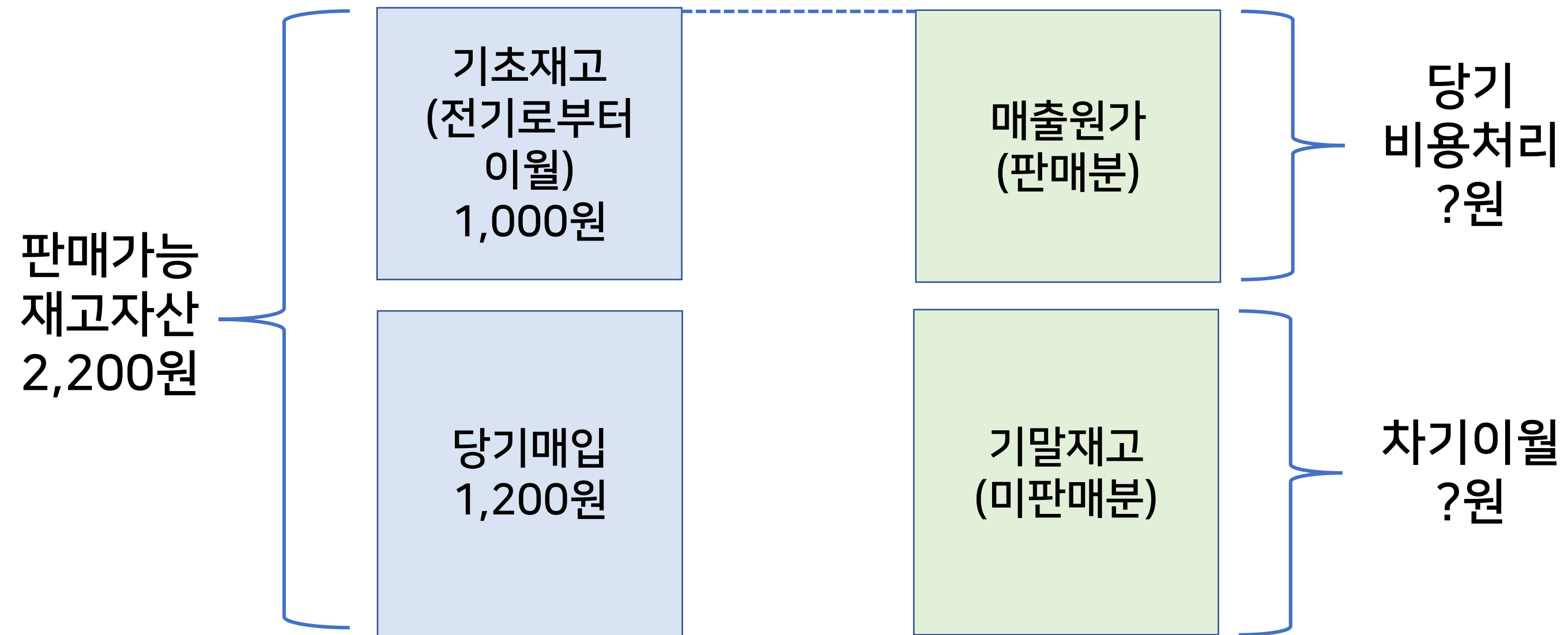
● 판매하는 물건의 타당한 금액에 대한 질문

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.



● 재고자산의 흐름

재고자산의 흐름_(주)세연상사





● (주)세연상사의 재고자산 관련 회계정보

“매출원가(비용)가 1,000원이면, 기말재고(자산)가 1,200원이고,
매출원가(비용)가 1,200원이면 기말재고(자산)가 1,000원인데...,
어떻게 해 주어야 되지? 아, 판매할 때 구별을 좀 잘해 둘 걸...”





● (주)세연상사의 재고자산 관련 회계정보

“그런데 이거 200원차이가 고민할 가치가 있을 만큼 중요한가?
내가 200원 때문에 이 고민을 계속 해야 해?
그냥 1,000원이랑 1,200원 중에 아무거나 매출원가로 적어 버려?”





● 재고자산에 있어서 매출원가의 의미

- 매출원가는 비용 계정이고, 비용은 '벌어서 늘어난 몫'의 감소로서
기업의 성과에 대한 정보를 만들어 내는 데 직접적으로 영향을 미침
- 재고자산 판매로 얻게 되는 대가(매출액)가 1,500원으로 일정하다고
하면 매출원가를 1,000원으로 하는 회계처리와 1,200원으로 하는
회계처리 간에 기업의 성과가 200원만큼 변동하게 됨



● 재고자산에 있어서 매출원가의 의미

- 매출원가와 기말재고 간에 정확한 구분을 위해서,
이번에 판매된 이것(들)은 과거에 얼마 주고 사 온 것(들)이고,
이번에 안 팔린 저것(들)은 과거에 얼마 주고 사 온 것(들)인지
구별할 수 있도록 앞으로는 재고자산 관리를 더 철저히 하는 것을
생각해 볼 수 있음
- 상기와 같은 형식의 재고자산 관리는 일반적으로 불가능하다고
보는 것이 일반적인 의견임



● 재고자산에 있어서 매출원가의 구분

- 재고자산의 흐름에서 판매된 재고자산과 판매되지 않은 재고자산을 물리적으로 정확히 구분할 수 없는 상황에서 판매가능 재고자산으로부터 **매출원가(비용)**와 **기말재고(자산)**를 합리적으로 **구분**해야 할 필요
- 실제 재고자산의 **실물흐름**과 **무관**하게 재고자산의 **원가흐름**을 **가정**하여 **매출원가(비용)**와 **기말재고(자산)**를 구분



10주차 3차시

원가흐름의 가정 II



● 재고자산의 원가흐름의 가정

- 대표적인 재고자산의 원가흐름 가정방법으로는 **선입선출법**, **후입선출법**, 그리고 **평균법**이 있음
- 재고자산의 원가흐름 가정방법을 자유롭게 선택할 수 있는데, 일단 **선택한 방법**은 변경하지 않고 **지속적으로 적용**하게 됨



● 선입선출법(First-In First-Out)

- 먼저 입고된 재고자산의 순서대로 판매 된다고 가정
- 2개의 판매가능 재고자산 가운데 이전 회계기간에 구입한 기초재고가 이번 회계기간에 구입한 당기매입 재고자산보다 먼저 구입한 재고자산이므로, 1개가 팔렸다면 먼저 구입한 기초재고가 팔린 것으로 가정

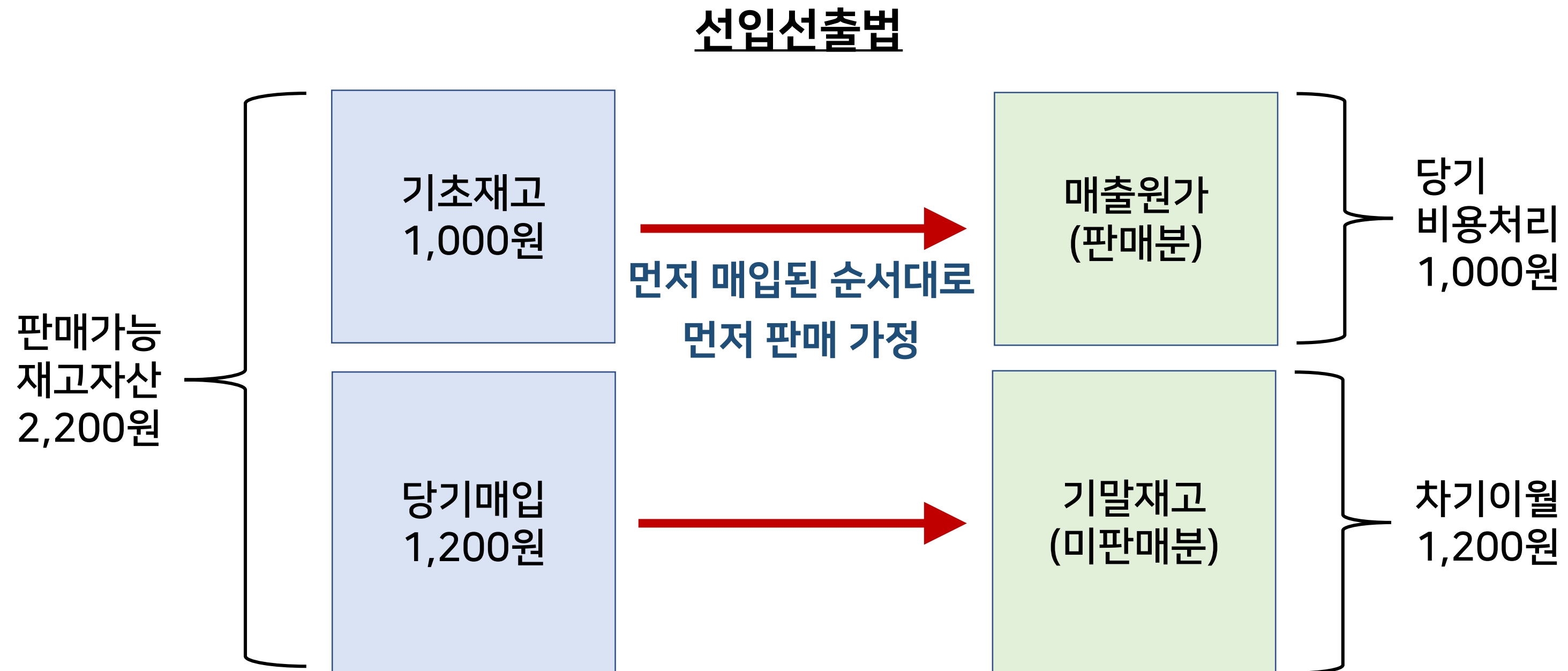


● 선입선출법(First-In First-Out)

- 기초재고의 구입금액인 1,000원만큼을 매출원가로 비용 인식을 하며, 이번 기에 매입한 당기매입 재고자산의 구입금액인 1,200원만큼은 기말재고로 차기이월하는 방식으로 구분
- 주의할 점은 선입선출법 적용 시에 먼저 구입한 재고자산이 먼저 판매된다고 **가정**하는 것이며, 먼저 구입한 **(실물)재고자산을 먼저 판매**하는 것과는 전혀 **관계가 없다는 것**



● 선입선출법(First-In First-Out)





● 후입선출법(Last-In First-Out)

- **최근에 입고된** 재고자산의 **순서**대로 판매 된다고 **가정**
- 2개의 판매가능 재고자산 가운데 이번 회계기간에 구입한 당기매입 재고자산이 이전 회계기간에 구입한 기초재고보다 최근에 구입한 재고자산이므로, 1개가 팔렸다면 최근에 구입한 당기매입 재고자산이 팔린 것으로 가정



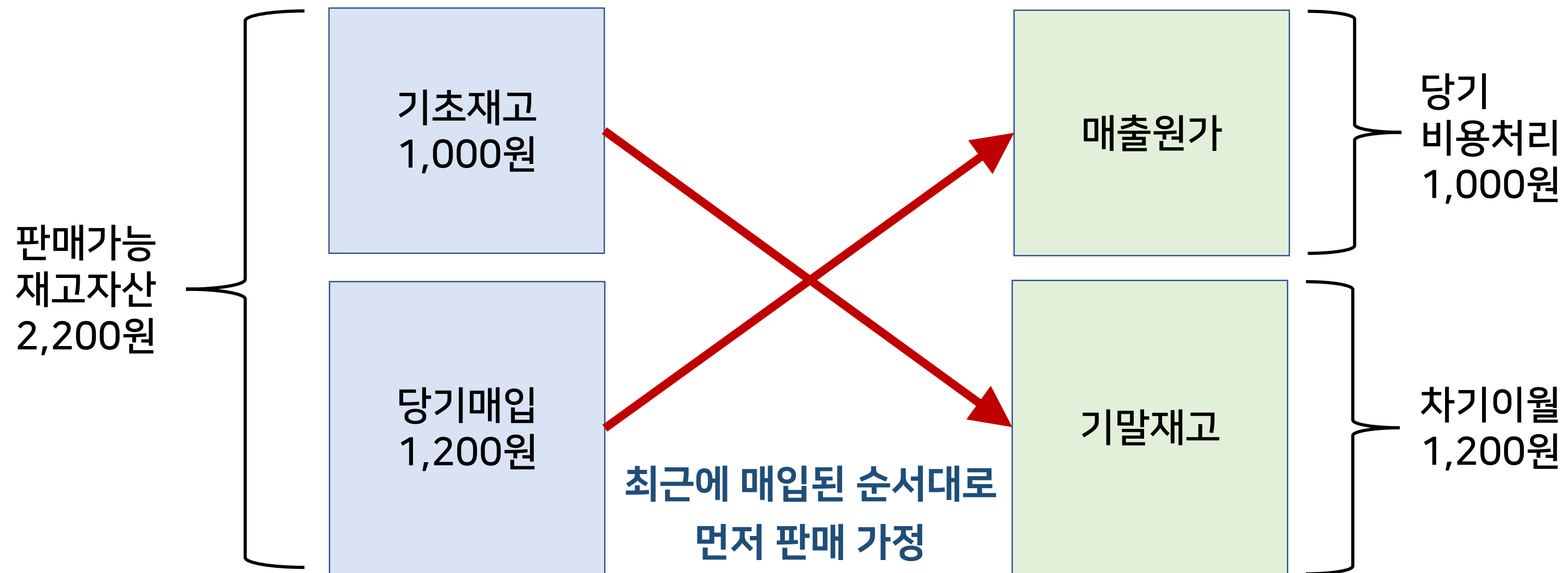
● 후입선출법(Last-In First-Out)

- 당기매입 재고자산의 구입금액인 1,200원만큼을 매출원가로 비용 인식
- 이전 회계기간에 구입한 기초재고의 구입금액인 1,000원만큼은
기말재고로 차기이월하는 방식으로 구분



● 후입선출법(Last-In First-Out)

후입선출법





● 평균법

- 입고되는 재고자산의 **평균 구입가격**을 **계산**한 후, 해당 **평균 구입가격**을 재고자산의 **새로운 단가**로 **가정**하여 적용하는 방법
- 이번 회계기간의 기초 시점에는 1,000원에 구입한 재고자산이 1개 있었는데, 이번 기에 1개를 추가로 1,200원에 구입하였다면, 추가 구입시점, 다시 말해 **구입단가가 상이한 재고자산들이 만나는 시점**에 **평균**을 계산함

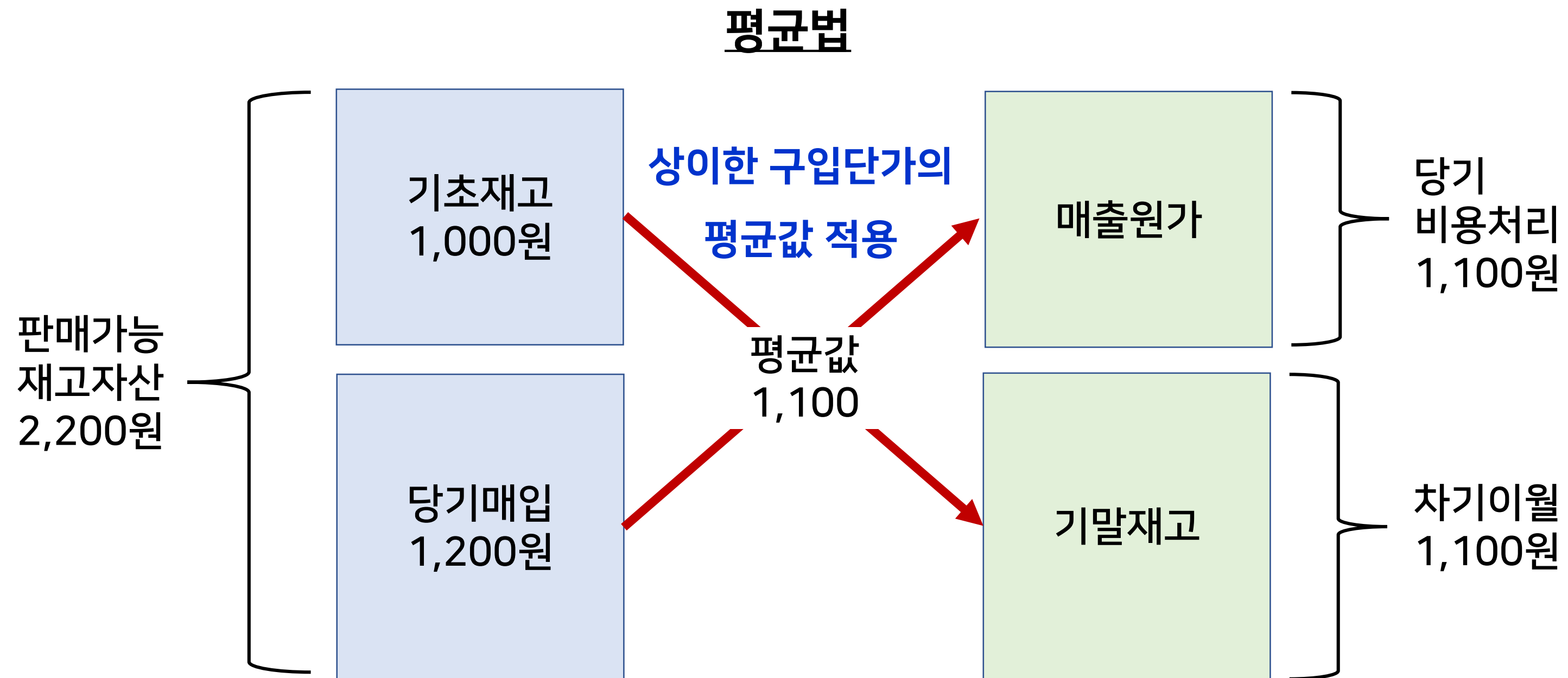


● 평균법

- 1,000원과 1,200원의 평균은 1,100원 $((1,000\text{원}+1,200\text{원})/2)$ 이 되며
이제 1,000원에 구입했던 재고자산 1개와 1,200원에 구입했던 재고자산
1개 대신에 **평균값인 1,100원짜리 재고자산**이 2개 **존재**하는 것으로 **가정**
- 1개가 팔렸다면 평균값인 1,100원짜리 재고자산이 팔린 것으로 가정하고
1,100원을 매출원가로 비용 인식을 하며, 기말재고 역시 평균값인
1,100원짜리 재고자산이 차기이월되는 방식으로 구분



● 평균법





● 평균법

“선입선출법이나 후입선출법은 그래도 1,000원이나 1,200원을
이런저런 순서로 따라가면 되는데,
평균법은 실제 있지도 않은 1,100원짜리를 만들어내니 이해가 잘 안 가네.
어찌 되었든 둘 중 하나는 1,000원이고 나머지 하나는 1,200원인데
어디서 갑자기 1,100원이 나오나?”





● 재고자산의 원가흐름의 가정

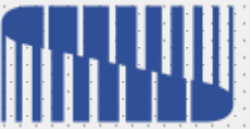
- 재고자산의 **실물흐름을 파악하기 어려운 상황**에서 판매가능 재고자산을 합리적으로 매출원가(비용)와 기말재고(자산)로 **구분하기 위해 적용하는 가정**
- 재고자산의 원가흐름의 가정에 재고자산의 실물흐름을 대입시키려 하면 할수록 이 주제는 점점 어려운 주제가 됨



● 재고자산의 원가흐름의 가정에 대한 OX 질문

재고자산의 회계처리를 위해 판매가능 재고자산으로부터 매출원가(비용)와 기말재고(자산)를 구분하는 것은 매우 중요하다.

이러한 구분을 위해 재고자산의 원가흐름의 가정을 사용하게 되는데,
이 가운데 예로서 선입선출법을 적용할 경우에는 먼저 매입한 재고자산을
먼저 판매하게 된다. ()



10주차 4차시

분개와 전기



● 분개와 분개장이 줄 수 있는 정보

<분개장>			
1월 2일	(차) 현금 500만원(자산의 증가)	(대)	은행차입금 500만원(부채의 증가)
1월 5일	(차) 자동차 700만원(자산의 증가)	(대)	현금 700만원(자산의 감소)
1월 10일	(차) 은행차입금 150만원(부채의 감소)	(대)	주식 150만원(자산의 감소)
1월 15일	(차) 현금 450만원(자산의 증가)	(대)	매출액(영업수익) 450만원 (벌어서 늘어난 몫의 증가)
1월 25일	(차) 판매비와관리비(영업비용) 170만원 (벌어서 늘어난 몫의 감소)	(대)	현금 170만원(자산의 감소)
1월 30일	(차) 현금 280만원(자산의 증가)	(대)	주식 250만원(자산의 감소) 영업외수익 30만원 (벌어서 늘어난 몫의 증가)



● 분개와 분개장이 줄 수 있는 정보

“1월 3일을 기준으로 할 때 회사에 현금이 얼마나 있을까?”





● 분개와 분개장이 줄 수 있는 정보

“기초 시점의 재무상태표를 보면 1월이 시작되는 시점에 (주)세연컴퍼니는 이미 1,000만원의 현금이 있는 것을 확인할 수 있다.

그리고 분개장을 보면 1월 2일의 분개를 통해서 은행에서 500만원을 차입하면서 현금 500만원이 증가했구나! 그러니까 1월 3일 시점을 기준으로 할 때 1,500만원이 있구나!”





● 분개와 분개장이 줄 수 있는 정보

“1월 27일을 기준으로 할 때 회사에 현금이 얼마나 있을까?”





● 분개와 분개장이 줄 수 있는 정보

“기초 시점의 재무상태표를 보면 1월이 시작되는 시점에
(주)세연컴퍼니는 이미 1,000만원의 현금이 있는 것을
확인할 수 있다.

그리고 분개장을 보면 1월 2일과 1월 15일의 분개를 통해서
각각 현금 500만원과 450만원이 증가한 것을 알 수 있고
1월 5일과 1월 25일의 분개를 통해서
각각 현금 700만원과 170만원이 감소한 것을 알 수 있어!”





● 분개와 분개장이 줄 수 있는 정보

“기초 재무상태표와 이후 시점에 분개장에 나타난
현금 관련 분개 내용들을 확인하면 1,080만원
(1,000만원+ 500만원- 700만원+ 450만원- 170만원)이
있는 것을 알 수 있어!”





● 전기

- 분개를 실시하고 분개장을 이용하면 거래를 일자순으로 확인할 수 있다는 장점이 있지만, 동시에 분개장만으로는 특정 계정과목의 잔액을 원하는 시점에 바로 확인하기가 쉽지 않다는 단점
- 개별 계정 정보의 확인을 용이하게 하기 위해서, 분개장 상의 모든 분개를 **총계정원장**이라는 장부의 각 계정별 원장에 **옮겨서 기록**하도록 하고 있는데 이를 **전기**(posting)라고 함



● 총계정원장

- 개별 계정별로 각각 해당 계정과목이 나오는 분개의 내용만을 별도로 기록하도록 하는 장부가 있는데 이를 **계정별 원장**이라고 함
- 분개를 통해서 단 한번이라도 기록되는 계정들은 모두 해당 계정의 원장이 존재하며, 해당 원장에 해당 계정과 관련된 분개의 내용들을 기록하게 됨
- **총계정원장**은 이와 같은 각 계정의 원장들을 모두 모아 놓은 장부를 의미함



● 전기

- 전기 시에는 각 계정별로 분개가 차변에서 발생하면 총계정원장에도 해당 계정의 원장 차변에 분개 시에 나타난 금액을 적어주게 됨
- 분개가 대변에서 발생하면 총계정원장에도 해당 계정의 원장 대변에 분개 시에 나타난 금액을 적어주게 됨



● 총계정원장과 재무상태표

1월 1일의 재무상태표

재무상태표			
(주)세연컴퍼니		20X1.1.1.	
자 산		부 채	
현 금	1,000만원	은행차입금	700만원
주 식	400만원	자 본	
임차보증금	300만원	설립자본	1,000만원
자산 합계	1,700만원	부채와 자본 합계	1,700만원



● 총계정원장과 재무상태표

총계정원장_20X1.1.1.

자산

현 금		
1/1 전기이월	1,000만원	
잔액	1,000만원	

주 식		
1/1 전기이월	400만원	
잔액	400만원	

임차보증금		
1/1 전기이월	300만원	
잔액	300만원	

부채

은행차입금		
	1/1 전기이월	700만원
	잔액	700만원

자본

설립자본		
	1/1 전기이월	1,000만원
	잔액	1,000만원



● 분개와 전기

1월 2일

(차)현 금

500만원

(대)은행차입금

500만원

자산

현 금

1/1 전기이월	1,000만원	
1/2 은행차입	500만원	
잔액	1,500만원	

부채

은행차입금

	1/1 전기이월	700만원
	1/2 은행차입	500만원
	잔액	1,200만원

자본

설립자본

	1/1 전기이월	1,000만원
	잔액	1,000만원

주 식

1/1 전기이월	400만원	
잔액	400만원	

임차보증금

1/1 전기이월	300만원	
잔액	300만원	



● 분개와 전기

1월 5일

(차)자동차

700만원

(대)현 금

700만원

자산

현 금

1/1 전기이월	1,000만원	1/5 차량구입	700만원
1/2 은행차입	500만원		
잔액	800만원		

(생략)

자동차

1/5 차량구입	700만원	
잔액	700만원	

부채

은행차입금

1/1 전기이월	700만원
1/2 은행차입	500만원
잔액	1,200만원

자본

설립자본

1/1 전기이월	1,000만원
잔액	1,000만원



● 분개와 전기

○ 1월 31일 시점의 현금 잔액은 얼마일까?

현 금					
1/1	전기이월	1,000만원	1/5	차량구입	700만원
1/2	은행차입	500만원	1/25	급여지급	170만원
1/15	용역수익	450만원			
1/30	주식매각	280만원			
잔 액		1,360만원			



10주차 정리하기



| 10주차 정리하기

- 재고자산의 흐름에서 판매된 재고자산과 판매되지 않은 재고자산을 정확히 구분할 수 없는 상황에서 합리적으로 판매가능 재고자산으로부터 매출원가(비용)과 기말재고(자산)를 구분해야 할 필요가 있음
- 실제 재고자산의 실물흐름과 무관하게 재고자산의 원가흐름을 가정하여 매출원가(비용)과 기말재고(자산)를 구분하게 됨



| 10주차 정리하기

- 대표적인 재고자산의 원가흐름 가정방법으로는 **선입선출법**, **후입선출법**, 그리고 **평균법**이 있음
- **전기**란 분개장 상의 모든 **분개**를 **총계정원장**이라는 장부의 **각 계정별 원장**에 **옮겨서 기록**하는 것을 의미함

