# 제10장 재고자산

제1절 재고자산의 본질
제2절 재고자산의 취득원가
제3절 상품계정의 회계처리
제4절 매출총이익 계산
제5절 재고자산의 원가배분
제6절 재고자산의 감모손실과 평가손실

# 제1절 재고자산의 본질

▪ 재고자산(inventory)

그 기업의 주목적 사업 즉 기업의 정상적인 영업활동 과정에 판매를 목적으로 보유하고 있는 상품이나 제품, 또한 제품을 생산하는데 필요로 보유하고 있는 원재료, 저장품 등을 말함

(예) 하이마트(주)의 내부사용 목적의 컴퓨터 → 유형자산으로 분류

판매목적의 컴퓨터 → 재고자산으로 분류

| 기업의 형태 | 보유 재고자산의 종류 |
|---|---|
| 상품매매기업 | **상품**(merchandise, 다른 기업이 만든 것) |
| 제조기업 | **제품**(finished goods, 자신이 직접 만든 것)<br>**원재료** **재공품** |

① 기업의 정상적인 영업활동과정에서 판매를 목적으로 보유하고 있는 재화

➔ 상품, 제품, 반제품, 임가공품 등

② 제품을 제조하기 위해 공정 중에 있는 재화 ⇨ 재공품 등

③ 제품을 제조하기 위해 소비되어질 재원 ⇨ 원재료와 저장품 등

# 제2절 재고자산의 취득원가

- 취득원가 = 재고자산을 매입가격에 부대비용을 합한 금액임

취득원가 = 매입가격 + 매입부대비용(운반비, 보관료 등)

- 매입부대비용 = 운반비, 보험료, 관세, 하역비, 매입수수료, 통관비, 검수비, 취득세 및 등록세, 시운전비 등으로서 취득원가에 포함

1) 매입에누리

구입한 상품 중에 수량이 부족하거나, 하자가 있는 경우에 물품대금의 일부를 할인 받는 것

2) 매입환출

매입한 재고자산이 중대하자로 반품한 것

3) 매입할인

대금지급조건상 일정한 기간 내에 대금을 지급하면, 대금의 일부를 할인 받는 것

- 매매계약조건이 2/10, n/30의 경우

① 신용기간 : 매입일로부터 30일 ② 할인기간 : 매입일로부터 10일

③ 할인율 : 2%

④ 매입일로부터 10일 이내 대금을 지급하면 대금의 2%를 할인받는 계약조건

→ 순매출액 = 총매출액 – 매출환입 및 에누리

(판매운임은 별도 계정과목“운반비” 로 처리)

[예제 1] 연간 매입액 합계 = 5,200만원 연간 매입운임 합계 = 60만원

연간 매입환출 및 에누리 합계 = 50만원

상기예제에서 당기 재고자산 취득원가의 합계는?

[풀이] 당기 재고자산 취득원가

= 당기 총매입액 + 매입운임 – 매입환출 및 에누리

= 5,200 + 60 – 50 = 5,210 (만원)

* 당기 재고자산 취득원가 = 당기 순매입액 = 당기 순매입원가

[예제 2] 다음을 판매자 입장과 구매자 입장에서 각 각 분개하시오.

1) 광주(주)는 2012년 5월 1일에 2/10, n/30의 거래조건으로 (주)대전에 상품 ₩50,000 외상으로 매입하였다.

2) 2012년 5월 10일 현금으로 지급한 경우(2/10 조건으로 할인)

3) 2012년 5월 30일 현금으로 지급한 경우

| 일 자 | 판매자 입장 | 구매자 입장 |
|---|---|---|
| 2012년 5월 01일 | (차) 외상매출금 50,000<br>(대) 매 출 50,000 | (차) 매 입 50,000<br>(대) 외상매입금 50,000 |
| 2012년 5월 10일 | (차) 현 금 49,000<br>매출할인 1,000<br>(대) 외상매출금 50,000 | (차) 외상매입금 50,000<br>(대) 현 금 49,000<br>매입할인 1,000 |
| 2012년 5월 30일 | (차) 현 금 50,000<br>(대) 외상매출금 50,000 | (차) 외상매입금 50,000<br>(대) 현 금 50,000 |

# 제3절 상품계정의 회계처리

## 1) 단일상품계정 : 총기법

상품매출액과 매출원가를 쉽게 파악할 수 있도록 상품을 매입하거나 매출할 경우 상품이라는 하나의 단일 계정과목으로 회계처리하는 방법

(예) (1) 상품 50,000을 현금으로 매입하다

(차) 상품 50,000 (대) 현금 50,000

(2) 상기 상품을 60,00에 현금매출하다

(차) 현금 60,000 (대) 상 품 60,000

■ 상품계정

| 전기이월액 | 당기매출액 |
|---|---|
| 당기매입액 | 기말재고액(차기이월) |

상품매출이익 : 상품계정의 대변합계엑 - 차변합계액

매출원가 = 전기 이월액 + 당기순매입액 - 기말재고액

상품매출이익 = 당기순매출액 - 매출원가

## 2) 상품계정의 분할 : 3분법

상품계정을 이월상품계정(상품계정), 매입계정, 매출계정으로 분할

상품계정 - 기초재고액 과 기말재고액

매입시 - 매입계정,

매출시 - 매출계정 으로 회계처리

(예) (1) 천안상점으로부터 상품 50,000을 현금으로 매입하다

(차) 매입 50,000 (대) 현금 50,000

(2) 상기의 상품 중 10,000 을 품질불량으로 반품하다

(차) 현금 10,000 (대) 매입 10,000

(3) 대전상점에 A상품을 60,000(원가 50,000)에 현금매출하다

(차) 현금 60,000 (대) 매출 60,000

(4) 상기 상품중 10,00에 반품하다

(차) 매출 60,000 (대) 현금 60,000

■ 상품계정(3분법)

상품계정

| 기초재고액<br>(전기이월액) | 기말재고액<br>(차기이월액) |
|---|---|

매입계정

| 당기매입액 | 매입에누리<br>매입환출<br>매입할인 |
|---|---|

매출계정

| 매출에누리<br>매출환입<br>매출할인 | 당기매출액 |
|---|---|

# 제4절 매출총이익의 계산

■ 산출식

① 당기순매출액 = 당기총매출액 – 매출에누리액와 환입액 – 매출할인액

② 당기순매입액 = 당기총매입액 – 매입에누리액와 환출액 – 매입할인액

③ 매출원가 = 기초재고액 + 당기순매입액 – 기말재고액

④ 매출총이익 = 당기순매출액 – 매출원가

[예제 3] 다음 자료를 이용하여 재고자산등식에 의하여 상품매출손익을 구하라.

단, 기말상품재고액은 ₩40,000이다.

상품계정

| | |
|---|---|
| 전기이월액 30,000 | |

매입계정

| | |
|---|---|
| 외상매입금 **200,000**<br>현 금 **50,000** | 매입에누리 **15,000**<br>매입환출 **10,000** |

매출계정

| | |
|---|---|
| 매출에누리 **12,000**<br>매출환입 **15,000** | 현금 **65,000**<br>외상매출금 **235,000** |

[풀이]

① 당기순매출액 = 당기총매출액 – 매출에누리액와 환입액 – 매출할인액

= 300,000 – 27,000 = 273,000

② 당기순매입액 = 당기총매입액 + 매입부대비용 – 매입에누리액와 환출액

– 매입할인액

= 250,000 – 25,000 = 225,000

③ 매출원가 = 기초재고액액 + 당기순매입액 – 기말재고액

= 30,000 + 225,000 – 40,000 = 215,000

④ 매출총이익 = 당기순매출액 – 매출원가

= 273,000 – 215,000 = 58,000

# 제5절 재고자산의 원가배분

■ 재고자산의 기말재고액을 산출하기 위해서는 기말에 보유하고 있는 수량과 단가를 결정하여야 함

상품매출이익 = 순매출액 – 매출원가

매출원가 = 기초재고액 + 당기순매입액 – 기말재고액

기말재고액 = 재고수량 × 단가

## 1) 재고자산의 수량결정

### (1) 계속기록법

매입시 수량과 단가 금액을 기입하고, 판매시 판매수량을 장부에 계속 기록하여 기말재고수량을 파악하는 방법

### (2) 실지재고조사법

판매할 때는 출고량을 기록하지 아니하고, 기말의 일정시점을 정해 놓고 재고수량을 실지로 파악하여 기말재고수량을 파악하는 방법

| 계속기록법 | 실지재고조사법(또는 실사법) |
|---|---|
| 고가품 & 거래가 빈번하지 않은 재고자산 | 저가품 & 거래가 빈번한 재고자산 |
| 판매가 일어날 때마다 매출원가 기록 | 기말에 한꺼번에 매출원가를 계산 |
| - | 사무비용을 줄일 수 있음 |

## 2) 재고자산의 단가결정

### (1) 개별법

- 개별법(specific identification method)은 각 품목별로 가격표를 붙여 판매한 상품과 보유한 상품의 단가를 가격표에 의하여 개별적으로 결정하는 방법
- 귀금속, 부동산, 자동차 등 고가품에 많이 적용

### (2) 선입선출법

- 선입선출법(FIFO : first-in first-out method)은 먼저 매입한 상품을 먼저 출고하는 것으로 가정하여 판매단가를 결정하는 방법
- 선입선출법은 가장 최근에 구입한 상품이 기말재고액로 구성되어 있으므로 현물흐름과 같다는 장점이 있으나 가격이 상승하는 경우에는 기말재고자산이 과대평가되어 이익이 과대평가된다는 단점도 있음

[예제 4] 선입선출법

4월 1일 매입 A상품 50개 @₩300 ₩15,000
4일 매출 A상품 30개 @₩400 ₩12,000
15일 매입 A상품 70개 @₩400 ₩28,000
27일 매출 A상품 40개 @₩500 ₩20,000

| 2011년 | | 적 요 | 입 고 | | | 출 고 | | | 재 고 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 수량 | 단 가 | 금 액 | 수량 | 단 가 | 금 액 | 수량 | 단 가 | 금 액 |
| 4 | 1 | 매 입 | 50 | 300 | 15,000 | | | | 50 | 300 | 15,000 |
| | 4 | 매 출 | | | | 30 | 300 | 9,000 | 20 | 300 | 6,000 |
| | 15 | 매 입 | 70 | 400 | 28,000 | | | | 20 | 300 | 6,000 |
| | | | | | | | | | 70 | 400 | 28,000 |
| | 27 | 매 출 | | | | 20 | 300 | 6,000 | | | |
| | | | | | | 20 | 400 | 8,000 | 50 | 400 | 20,000 |
| | 30 | 차기이월 | | | | 50 | 400 | 20,000 | | | |
| | | | 120 | | 43,000 | 120 | | 43,000 | | | |
| 5 | 1 | 전기이월 | 50 | 400 | 20,000 | | | | 50 | 400 | 20,000 |

## (3) 후입선출법

후입선출법((LIFO : last-in first-out method)은 선입선출법과 반대로 먼저 매입한 상품을 나중에 출고하는 것으로 가정하여 판매단가를 결정하는 방법

| 2011년 | | 적 요 | 입 고 | | | 출 고 | | | 재 고 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 수량 | 단 가 | 금 액 | 수량 | 단 가 | 금 액 | 수량 | 단 가 | 금 액 |
| 4 | 1 | 매 입 | 50 | 300 | 15,000 | | | | 50 | 300 | 15,000 |
| | 4 | 매 출 | | | | 30 | 300 | 9,000 | 20 | 300 | 6,000 |
| | 15 | 매 입 | 70 | 400 | 28,000 | | | | 20 | 300 | 6,000 |
| | | | | | | | | | 70 | 400 | 28,000 |
| | 27 | 매 출 | | | | 40 | 400 | 16,000 | 20 | 300 | 6,000 |
| | | | | | | | | | 30 | 400 | 12,000 |
| | 30 | 차기이월 | | | | 20 | 300 | 6,000 | | | |
| | | | | | | 30 | 400 | 12,000 | | | |
| | | | 120 | | 43,000 | 120 | | 43,000 | | | |
| 5 | 1 | 전기이월 | 20 | 300 | 6,000 | | | | 20 | 300 | 6,000 |
| | | | 30 | 400 | 12,000 | | | | 30 | 400 | 12,000 |

## (4) 평균법

### (1) 이동평균법

이동평균법(moving weighted average cost method)은 상품을 매입할 때마다 새로운 단가를 결정하는 방법이다. 즉, 상품을 매입하면 재고금액과 매입금액을 합하여 재고총수량으로 나누어 새로운 평균 단가를 결정하는 방법

$$\text{평 균 단 가} = \frac{\text{기초재고액} + \text{매입액}}{\text{기초재고수량} + \text{순매입수량}}$$

### (2) 총평균법

총평균법(total weighted average cost method)은 기중에 판매시 수량만을 기입하고, 기말에 한 번 단가를 결정하 는 방법으로 기초재고수량에 당기총매입액을 합하여 기초재고금액과 당기총매입수량으로 합하여 나누어서 평균단가를 결정하는 방법

$$\text{평 균 단 가} = \frac{\text{기초재고액} + \text{당기순매입액}}{\text{기초재고량} + \text{당기순매입량}}$$

(5) 이동평균법에 의한 기말재고액

| 2011년 | | 적 요 | 입 고 | | | 출 고 | | | 재 고 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 수량 | 단 가 | 금 액 | 수량 | 단 가 | 금 액 | 수량 | 단 가 | 금 액 |
| 4 | 1 | 매 입 | 50 | 300 | 15,000 | | | | 50 | 300 | 15,000 |
| | 4 | 매 출 | | | | 30 | 300 | 9,000 | 20 | 300 | 6,000 |
| | 15 | 매 입 | 70 | 400 | 28,000 | | | | 90 | 377.78 | 34,000 |
| | | | | | | | | | | | |
| | 27 | 매 출 | | | | 40 | 377.78 | 15,111 | 50 | 377.78 | 18,889 |
| | | | | | | | | | | | |
| | 30 | 차기이월 | | | | 50 | 377.78 | 18,889 | | | |
| 5 | 1 | 전기이월 | 50 | 377.78 | 18,889 | | | | 50 | 377.78 | 18,889 |

기말재고액 : 50개 × @₩377.78 = ₩18,889

(6) 총평균법에 의한 기말재고액

| 2011년 | | 적 요 | 입 고 | | | 출 고 | | | 재 고 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 수량 | 단 가 | 금 액 | 수량 | 단 가 | 금 액 | 수량 | 단 가 | 금 액 |
| 4 | 1 | 매 입 | 50 | 300 | 15,000 | | | | 50 | 300 | 15,000 |
| | 4 | 매 출 | | | | 30 | 358.83 | 10,750 | 20 | | |
| | 15 | 매 입 | 70 | 400 | 28,000 | | | | 90 | | |
| | 27 | 매 출 | | | | 40 | 358.33 | 14,333 | 50 | 358.33 | 17,917 |
| | 30 | 차기이월 | | | | 50 | 358.33 | 17,917 | | | |
| 5 | 1 | 전기이월 | 50 | 358.33 | 17,917 | | | | 50 | 358.33 | 17,917 |

총평균단가 = $\frac{(\text{재고금액} + \text{총매입금액})}{(\text{재고수량} + \text{총매입수량})}$ $\frac{(15{,}000 + 28{,}000)}{(50 + 70)}$ = 358.33

기말재고액 : 50개 × @₩358.33 = ₩17,917

# 제6절 재고자산 감모손실과 평가손실

1) 재고자산감모손실

상품의 보관 중 파손, 분실, 도난, 증발 등 여러 가지 원인으로 인하여 상품의 실제재고액이 장부잔액보다 부족한 경우에 부족액을 재고감모손실(inventory short loss)이라 함

[예제 5] 기말에 상품 재고 조사를 실시한 결과, 상품재고액이 ₩500,000이 있고, 장부상의 재고액은 ₩600,000이다. 감모손실은 원가성이 없는 것으로 판명되었다. 이를 분개하여라.

[풀이] (차) 재고자산감모손실 100,000 (대) 상 품 100,000
(영업외비용)

2) 재고자산평가손실

- 기업이 보유하고 있는 재고자산이 품질손상, 진부화 등의 여러 가지 원인으로 순실현가치가 장부가액보다 하락한 경우에 처리함

- 즉 가격이 폭락한 경우 그 하락한 금액을 재고자산평가손실이라 함

[예제 6] 장부상 기말재고액은 ₩500,000이나 가격이 하락하여 순실현가치가 ₩400,000으로 하락하였다. 추정판매비는 ₩20,000인 경우 결산시의 회계처리를 나타내시오.

[풀이]

① 순실현가능가치 = 추정판매가격 - 추정판매비

= 400,000 - 20,000 = ₩380,000

② 재고자산평가손실 = 장부가액 - 순실현가능가치

= 500,000 - 380,000 = ₩120,000

③ 분개 : (차) 재고자산평가손실 120,000 (대) 재고자산 120,000

감사합니다