

## 2. 구매·재고관리

· 단원별 요약정리

I

### 구매관리

#### 1. 구매관리업무

- 필요한 물품을 필요한 시기에 적당한 공급자로부터 유리한 가격으로 구입하기 위한 체계적 활동
- 종래에는 단순히 사용부문의 요구에 따라 필요량을 적절한 시기에 적정가격으로 구입하고 이에 따르는 사무처리를 하는 것으로 이해하고 있었으나 최근에는 기술혁신 및 생산, 서비스의 고도화 등으로 구매업무의 내용이 복잡했음은 물론, 구매업무의 중요성이 증대되었음
- 구매관리는 그 기능의 효과적 수행을 위해 단순히 소요자재의 구매업무만을 취급하는 범주를 떠나, 경영활동 전반과 연결되어 이익의 원천으로서 보다 창조적인 구매활동 필요

#### 2. 구매관리의 기본원칙

- 효과적 관리 및 감독
- 건전한 구매 - 거래처와 상호 만족할 만한 거래
- 효과적 구매시스템 중시 - 구매업무의 표준화 및 단순화
- 결과 지향적 구매관리
- 구매절차 및 구매정책의 명문화
- 물자관리기능의 전문화, 세분화 - 구매, 접수, 재고관리, 대금지급 분리

#### 3. 구매관리의 특징

- 사용자(의료진)의 의견중시 - 최근에는 구매부의 결정권이 강화
- 제품의 질 - 생명존중, 의약품 안정성 시험관리기준, 우수약품 유통관리기준
- 거래가격통제
- 다품종 소량구매 및 공급시장 다양
- 물품의 대체성이 높음(약품, 진료재료)

#### 4. 구매절차

물품구매 요청서 결재 및 제출 → 구매 물품 시장조사 → 공급업체 결정 및 계약 → 입고 및 검수 → 물품대금 지급 → 물품 출고

#### 5. 수의(隨意)계약(=자유계약)

수의계약은 경쟁계약에 의하지 아니하고 임의로 적당한 상대자를 선정하여 체결하는 계약이다. 국가·지방자치단체 등이 체결하는 모든 계약은 경쟁계약(競爭契約)의 방법을 취하는 것이 원칙인데 수의계약은 그 원리에 대한 예외가 되는 것이다. 국세징수법에서는 압류재산을 수의계약에 의하여 매각할 수 있는 경우를,

- ① 수의계약에 의하지 아니하면 매각대금이 채납처분비에 충당하고 잔여가 생길 여지가 없을 때
- ② 부패·변질·감량되기 쉬운 재산으로서 속히 매각하지 아니하면 그 재산가액이 감소될 우려가 있을 때
- ③ 압류한 재산의 추산가액이 1천만원 미만인 때
- ④ 법령으로 소지(所持) 또는 매매가 규제된 재산인 때
- ⑤ 제1회 공매 후 1년간에 5회 이상 공매하여도 매각되지 아니한 때
- ⑥ 공매함이 공익상 적절하지 아니한 때로 규정하고 있다. 압류재산을 수의계약으로 매각하고자 할 때에는 추산가격조서(推算價格調書)를 작성하고 2인 이상으로부터 견적서(見積書)를 받아야 한다.

#### 6. 공개경쟁입찰

- 경쟁입찰은 2인 이상의 유효한 입찰로 성립(지방계약법 시행령 제3장 12조)
- 수의계약을 체결하려는 경우에는 2인 이상으로부터 견적서(지방계약법 시행령 제3장 30조)
- 계약금액의 100분의 2 이상 100분의 10 이하(지방계약법 시행령 제5장 71조)

##### 1) 장점

- ① 다수업자 참여로 가격인하 및 새로운 거래처 발견
- ② 공개적이고 공정하므로 부정방지

##### 2) 단점

- ① 낮은 가격에 중점을 두다보면 질이 떨어지는 물품을 구입할 가능성
- ② 자본, 신용경험이 부족한 업자의 참여 배제 곤란
- ③ 절차복잡 및 시간소요

## 7. 연간계약방법

### 1) 장점

- ① 공급 및 가격의 안정성
- ② 구입절차 간편

### 2) 단점

- ① 시장상황에 따라 가격 반응이 곤란

## II

## 재고관리

### 1. 재고관리

효율적 재고관리는 경제적인 주문을 해야 하고, 재고에 있어서 공급의 안전성을 유지해야 하며, 재주문하는 시점을 정확히 해야 한다.

### 2. 재고수량의 결정공식

- 1) 당기소모량(실제재고조사법) = (전기이월재고수량 + 당기매입수량) - 기말재고수량
- 2) 기말재고수량(계속기록법) = (전기이월재고수량 + 당기매입수량) - 당기소모량

### 3. 재고관리 기본구조

전기 이월(재고)	당기 소모
당기 매입	기말 재고

#### 1) 기말재고 = 재고수량 × 재고 단가

- 기말재고 = (기초재고 × 당기매입) - 당기소모
- 기초재고 = (기말재고 - 당기매입) + 당기소모

#### 2) 재고수량 계산 방법

- 계속기록법의 재고자산 계산방법은 (전기이월재고수량 + 당기매입수량) - 당기소모량 = 기말재고수량이다.

예) K라는 물품에 대한 전기이월(재고)수량이 10개이고, 당기매입수량이 15개이다. 당기소모량이 5개라면 기말재고수량(Q)은 몇 개인가?  $Q = \{(10 + 15)\} - 5 = 20$ 개이다.

• 실제재고조사: (기초이월재고수량 + 당기매입수량) - 기말재고수량 = 당기소모량

#### 4. 재고단가의 결정방법

- ① 개별법(specific identification method), 재고가 입고된 순서에 의해 출고되는 형태의 선입선출법(FIFO method), 후입선출법(LIFO method), 평균법 등이 있다.
- ② 평균법에는 단순평균법(simple average cost method), 이동평균법(moving average cost method), 총평균법 (total average cost method)이 있다.

그 중에서 선입선출법 (FIFO; first in first out)과 후입선출법(LIFO;last in first out), 총평균법이 많이 사용된다.

※ 재고금액의 조사방법

- ① 개별법: 물품별 원가를 개별적으로 적용하여 기말재고액을 계산하는 방법
- ② 선입선출법: 물품이 입고된 순서대로 출고되는 것으로 계산하는 방법
- ③ 후입선출법: 물품이 출고된 순서대로 출고되는 것으로 계산하는 방법
- ④ 평균법: 단순평균법, 이동평균법, 총평균법, 기타재고자산평가방법

#### 5. 재고실사

재고실사가 제대로 안 되는 요인은 연중무휴로 물품 수불이 항상 이루어지므로 재고시점의 어려움과 제품 종류의 다양화로 연고, 시약 등 수량과약의 어려움이 있으며, 재고량 등 파악을 한 후 대조확인할 수불부 등이 부실하다. 또한 재고실사의 인식 부족 및 절차 방법 미숙 등으로 인한 문제 등도 있다.

##### 1) 재고실사방법

- ABC 분석방법의 적용 - 부서별로 나누어 실시, 품목을 구분하여 실시
- 재고실사반 운영 - 실사 중 물품의 이동금지, 이동 시 불출전표를 제시해 확인
- ABC 분석이란 주요 품목을 중점적으로 관리함으로써 노력과 비용을 줄이고, 반면에 최대의 관리효과를 얻고자하는 기법이다.

##### 2) ABC 분석방법에 의한 관리방법

주요 품목을 중점적으로 관리함으로써 노력과 비용을 줄이고 반면에 최대의 관리효과를 얻고자 하는 기법이다. 이것은 경제학자인 파레토에 의해서 개발된 것으로 일명 “파레토 법칙”이라고 한다. 즉, 병원에서 소비하는 모든 물품을 품목별 단가가 큰 것부터 차례로 나열한 다음 위에서부터 전체 품목 수 중 10%에 해당하는 품목을 A품목, 10~20%의 품목을 B품목, 나머지를 C품목이라고 할 때, A품목과 B품목의 금액은 전체의 80~90% 내외에 달하게 되므로, 품목수로는 10~20%에 불과한 A품목과 B품목에 대해서만 중점 관리를 잘하여도 전체 자산 비중의 80~90%를 관리하게 되는 것이다.

품목	A	B	C	.....
사용량(%)	10	20	70	.....
금액(%)	80~90		10~20	.....

### 3) 정량보충방법(par level transfer system)

사용부서별 사용품목의 표준량을 조사하여 일정기간 사용 부서에 미리 출고하고 매일, 1주일에 2~3회씩 창고관리자가 순회하며 소비된 물량만큼 보충해 주는 방법이다. 효과로는 불필요한 재고를 줄일 수 있고, 창고관리자가 사용부서 재고관리 용이하며, 사용 부서 전문인력이 고유업무 중 사용이, 순회 방문을 통한 물자공급으로 시간 절약, 사용 부서의 재고실사의 용이(보충 시 확인 가능), 현장감 있는 물품관리 기대 등이다.

### 6. 물품청구공급방법(requisition & delivery system)

사용부서에서 불출 청구서를 작성하여 결제 후 중앙공급실 등에서 물품공급을 받는 형태이다. 단점은 전문직의 고유업무(환자관리)에 전념치 못하고 물품관리에 소모, 부서 간 갈등, 불신조장(출고 부서의 임의 삭감불출 등), 업무 외 물품 수령 등으로 인한 이동시간, 사용부서의 재고, 사용량을 파악하기 곤란, 사용부서의 수불부 작성 등이다. 중앙창고에서 병원 전체의 물품관리를 맡아하므로 효율적인 면은 장점이다.

### 7. S.P.D(Supply, Process, Distribution)

공급, 진행, 분배 방식의 반송설비를 이용하는 물품공급시스템을 말한다. V/C: Vertical Conveyor, Wagon, Auto track, A/S: Air shooter, AGV: Automatic Guided Vehicle.

### 8. 감가상각(depreciation, 減價償却)

비유동(고정)자산[非流動(固定)資産]의 가치감소를 산정(算定)하여 그 액수를 비유동(고정)자산의 금액에서 공제함과 동시에 비용으로 계상(計上)하는 절차로 “취득가격 / 년수”로 계산하게 된다.

- 1) 정액법(定額法)은 일정 금액으로 분할하여 감가상각한다. 내용년수가 5년이라면 5년이 지나면 잔존가치는 없어지게 된다. 그러므로 매년 10,000,000원 / 5년의 금액 2,000,000원씩 감가상각하게 된다.

〈공식〉 정액법 = 취득가액 - 잔존가치 / 내용연수 = 감가상각액

- 2) 정률법(定率法)은 일정비율 금액으로 분할하여 감가상각한다. 1,000,000원을 5년간의 정률로 감가상각할 때 첫 해의 상각률이 36.9%로 주어졌으므로 1,000,000원 36.9% = 369,000으로 계산하게 된다.

〈공식〉 정률법 = 취득원가 - 감가상각누계액 × 상각률(정률) = 감가상각액

## 3) 감가상각을 할 수 있는 자산

유형자산: 가동하던 장비가 구입금액에서 잔존가치가 0(zero)이 될 때까지 감가상각대상이다. 건설 중에 있는 자산은 공사가 완료되어 자산으로 회계처리 후 감가상각을 해야 하며, 계속적으로 감가상각을 해오던 자산이 가동을 하지 않는다고 해서 상각을 하지 않으면 안 된다. 예) 자동차, 건물, 의료장비

※ 감모상각(depletion, 減耗償却): 유형비유동(고정)자산의 감가상각과 유사한 개념으로 무형비유동(고정)자산의 가치감소에 따른 상각을 감모상각이라 한다.

무형자산에는 영업권, 산업재산권(특허권, 실용실안권, 의장권, 상표권, 광업권, 어업권, 차지권, 창업비, 개발비) 등이 있으며 이러한 무형자산 역시 유형자산과 마찬가지로 시간에 따라 그 효익이 감소하므로 이러한 무형자산을 효익이 존재하는 기간에 걸쳐 비용을 배분할 필요가 있게 된다. 이에 따라 무형자산을 정액법 또는 생산량비례법 등으로 상각해가는 절차를 감모상각이라 한다.

## 9. 부외(簿外)자산

- 부외(장부이외)자산은 장부상으로는 비용으로 처리하였으나, 실물은 오래 쓰므로 별도로 관리를 요하는 자산이다.
- 수익적 지출로 처리된 자산 중 1년 이상 사용할 수 있는 품목을 말하며, 수술용 기구, 청진기 등 대부분 크기가 작고 명칭도 사용자에 따라 다르다.
- 부외자산 목록을 만들어 매년 자산실사 시 분실 및 훼손여부를 조사해야 한다.
- 일명 장부 이외의 자산이라고도 한다.

## 10. 재고관리 비용을 절감하고 차질없는 물품 공급을 위하여 꼭 알아 두어야 할 사항

- 주문비용(ordering costs): 주문비용은 병원이 필요한 물품을 주문해서 이것이 입고될 때까지의 구매 및 조달에 수반되는 모든 비용을 말한다. 어떤 주문을 하든지 이를 위해서는 주문해야 할 품목들을 검토하고 주문할 양을 결정하여야 한다. 이들 품목이 결정되면 구매업무의 사무적 작업에 소요되는 시간과 비용, 주문품의 납품 수령시 검수·확인 관련비용도 주문비에 포함된다.
- 보유비용(carrying costs): 보유비용은 재고의 보유 및 관리에 소요되는 비용이다. 재고자산에 투자된 기회비용, 저장비용, 재고보유에 따른 가치손실, 재산세, 보험료 등에 수반되는 비용을 말한다.  
보관비용은 일정량의 재고를 항상 보관하기 위해서는 창고시설이 필요하며, 이에는 임대료나 온도, 습도 등의 유지비용이 수반되기도 한다. 또한 재고의 마모나 진부화, 파손이나 도난손실, 재고의 가격하락 등으로 발생된 비용도 모두 포함한다.
- 잉여비용(재고초과비: Overstock cost): 잉여비용은 어떤 특정 품목에 대한 수요가 완전히 끝난 후에도 재고로 인한 비용을 말한다. 예를 들면, 뇌염백신이 경우 제한된 계절이 지난 후에도 재고로 남았다면 잔여재고분을 약품으로 가치가 없어져, 결과적으로 폐기 또는 처분하지 않으면 안된다. 이처럼 잔여재고분의 처분에 따른 비용을 잉여비용 또는 재고초과비라고 한다.

- 고갈비용(재고부족비: cost of stock out): 고갈비용은 환자가 진료를 받기 위하여 병원을 찾았으나 약품이나 진료재료 등의 재고자산의 미보유로 진료를 할 수 없을 때 발생하는 비용을 말한다. 고갈 비용은 진료를 할 수 없음으로서 발생하는 기회비용과 고객 상실, 이미지 손실 등의 비용도 포함된다.

## 11. 리스투자

이용자가 필요로 하는 물건을 물건의 제조업자(공급자)로부터 리스회사가 대신 취득하거나 대여하여 이용자에게 일정기간 동안 사용하게 하고, 이용자는 그 사용료를 정기적으로 분할하여 리스회사에 납입하는 기계설비조달을 위한 금융수단을 말한다(여신전문금융업법 제2조10호, 상법 제46조19호 참조).

리스는 이용자가 필요로 하는 물건을 물건의 제조업자(공급자)로부터 리스회사가 대신 취득하거나 대여하여 이용자에게 일정기간 동안 사용하게 하고, 이용자는 그 사용료를 정기적으로 분할하여 리스회사에 납입하는 기계설비조달을 위한 금융수단을 말한다. 리스 장비구입의 장점은 리스 기간에 걸쳐 리스료를 상환하게 되므로 자금 부담이 분산되며, 의료기관에서는 여유자금을 긴급한 시설확충 등에 투입할 수 있으며, 리스료는 세법상 전액 비용 처리되어 절세효과가 있다.

## 12. 안전재고(safety stock)

병원에서는 환자가 집중하는 시기에는 재고의 사용량이 많아지고 조달기간은 짧아진다. 반대로 환자가 간헐적으로 있는 시기에는 재고의 사용량은 적고, 이의 조달기간은 길어진다. 그러므로 병원에서는 재고부족이나 재고고갈로 인하여 진료활동의 차질이 일어나지 않도록 일정량의 재고를 항상 유지하고 있어야 한다. 이 경우 일정량의 재고를 안전재고(Safety stock)라고 한다. 즉 미래의 불확실성에 대비하여 미리 계획된 여유의 재고량을 말하는 것이다. 이러한 안전재고의 수준은 상황에 따라 달라지지만, 주로 다음의 요인들에 의하여 결정된다. 하지만 안전재고의 보유가 필요한 이유는 재고소비량과 조달기간의 불확실성 때문이라 할 수 있다.

- 재고소비량의 불확실성
- 재고부족으로 인한 기회비용
- 납품지연의 가능성
- 재고유지비
- 병원자금력
- 조달기간의 불확실성

## 13. 외국에서 병원 관련 물품을 수입할 때 관세가 감면되는 경우

과학기술 또는 산업기술 연구개발에 공헌하기 위해 수입하는 물품에 부과되는 관세의 80%를 감면해주는 제도(관세법 제90조 제1항 제4조)

- 지원대상: 기업 부설연구소 및 연구개발 전담부서, 산업기술 연구조합
- 감면대상 물품: 시약견본, 연구·개발 대상을 제조 또는 수리하기 위해 사용되는 부품품 및 원재료, 기획재정부령에 고시된 물품을 수리하기 위한 목적으로 수입하는 부품품



## 단원별 문제정리

### 2. 구매·재고관리



### 1. 구매

#### 1. 구매관리업무에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 최근에는 경영활동 전반과 연결되어 이익의 원천으로 창조적 구매활동이 중요시 되고 있다.
- ② 구매업무는 고도로 훈련된 전문요원에 의하여 수행되는 것이 바람직하다.
- ③ 시장조사 및 품질관리, 납기관리, 납품업자관리, 구매비용관리 등의 업무가 효율적으로 수행되어야 한다.
- ④ 사용부에서 필요이상의 미세한 품질이나, 구입원가를 높이는 불필요한 특수설계를 요청할 경우, 납기에 중점을 두고 구매한다.

#### 해설 구매관리업무

1. 필요한 물품을 필요한 시기에 적당한 공급자로부터 유리한 가격으로 구입하기 위한 체계적 활동
2. 종래에는 단순히 사용부문의 요구에 따라 필요량을 적절한 시기에 적정가격으로 구입하고 이에 따르는 사무처리를 하는 것으로 이해하고 있었으나 최근에는 기술혁신 및 생산, 서비스의 고도화 등으로 구매업무의 내용이 복잡했음은 물론, 구매업무의 중요성이 증대되었음
3. 구매관리는 그 기능의 효과적 수행을 위해 단순히 소모자의 구매업무만을 취급하는 범주를 떠나, 경영활동 전반과 연결되어 이익의 원천으로서 보다 창조적인 구매활동 필요

#### 2. 구매 기능이 중앙화되어야 하는 이유로 옳지 않은 것은?

- ① 종합적인 물자관리가 용이해진다.
- ② 신속하게 구매할 수 있다.
- ③ 표준화를 가능하게 한다.
- ④ 전문직종인력의 시간을 줄일 수 있다.

#### 해설 구매관리의 기본원칙

- 효과적 관리 및 감독
- 건전한 구매 - 거래처와 상호 만족할 만한 거래
- 효과적 구매시스템 중시 - 구매업무의 표준화 및 단순화
- 결과 지향적 구매관리
- 구매절차 및 구매정책의 명문화
- 물자관리기능의 전문화, 세분화 - 구매, 접수, 재고관리, 대금지급 분리

#### 3. 불량업자를 제외시키며 낮은 가격으로 품질 좋은 물품을 구입하기 위한 계약방법은?

- ① 공개경쟁입찰
- ② 제한경쟁입찰
- ③ 수의계약
- ④ 완전경쟁입찰

## 4. 다음( )에 맞는 말로 짝지어진 것은?

- 가. 경쟁입찰은 ( )인 이상의 유효한 입찰로써 성립한다.  
 나. 수의계약에 의하고자 할 경우 추정계약 2천만원이상 5천만원 미만 일 때 ( )인 이상으로부터 견적서를 받아야한다.  
 다. 하자보수보증금은 계약금액의 100분의2이상 100분의 ( )이하로 한다.

- ① 2, 2, 5                      ② 3, 3, 5                      ③ 2, 2, 10                      ④ 3, 3, 10

## | 해설

- 경쟁입찰은 2인 이상의 유효한 입찰로 성립한다. '지방계약법 시행령 제3장 12조'
- 수의계약을 체결하려는 경우에는 2인 이상으로부터 견적서를 받아야 한다. '지방계약법 시행령 제3장 30조'
- 계약금액의 100분의 2 이상 100분의 10 이하로 하여야 한다. '지방계약법 시행령 제5장 7조'

## 5. 공개경쟁입찰의 설명 중 적합하지 않는 것은?

- ① 새로운 업자를 발견할 수 있다.                      ② 구매가격이 낮아지는 효과를 기대할 수 있다.  
 ③ 절차가 간단하여 업무효율성을 높일 수 있다.      ④ 경영의 투명성을 높일 수 있다.

## | 해설

## 공개경쟁입찰

## 1. 장점

- ① 다수업자 참여로 가격인하 및 새로운 거래처 발견
- ② 공개적이고 공정하므로 부정방지

## 2. 단점

- ① 낮은 가격에 중점을 두다보면 질이 떨어지는 물품을 구입할 가능성
- ② 자본, 신용경험이 부족한 업자의 참여 배제 곤란
- ③ 절차복잡 및 시간소요

## 6. 계약의 성질이나 목적에 의하여 특정한 위치, 구조, 품질 등으로 인해 경쟁할 수 없는 경우에 하는 계약방법은?

- ① 공개경쟁입찰                      ② 제한경쟁입찰                      ③ 지명경쟁입찰                      ④ 수의계약

## | 해설

수의계약은 경쟁계약에 의하지 아니하고 임의로 적당한 상대자를 선정하여 체결하는 계약이다. 국가·지방자치단체 등이 체결하는 모든 계약은 경쟁계약(競爭契約)의 방법을 취하는 것이 원칙인데 수의계약은 그 원리에 대한 예외가 되는 것이다. 국세징수법에서는 압류재산을 수의계약에 의하여 매각할 수 있는 경우를, ① 수의계약에 의하지 아니하면 매각대금이 채납처분비에 충당하고 잔여가 생길 여지가 없을 때, ② 부패·변질·감량되기 쉬운 재산으로서 속히 매각하지 아니하면 그 재산가액이 감소될 우려가 있을 때, ③ 압류한 재산의 추산가액이 1천만원 미만인 때, ④ 법령으로 소지(所持) 또는 매매가 규제된 재산인 때, ⑤ 제1회 구매 후 1년간에 5회 이상 구매하여도 매각되지 아니한 때, ⑥ 구매함이 공익상 적절하지 아니한 때로 규정하고 있다. 압류재산을 수의계약으로 매각하고자 할 때에는 추산가격조서(推算價格調書)를 작성하고 2인 이상으로부터 견적서(見積書)를 받아야 한다.

## 7. 병원의 구매관리 특징으로 옳지 않은 것은?

- ① 제품의 가격을 우선으로 구매한다.                      ② 사용자의 물품대체성이 높다.  
 ③ 거래가격을 통제 받는다.                      ④ 구매물품이 다품종, 소량 주문형태이다.

## | 해설

## 구매관리의 특징

- 물품의 대체성이 높다.
- 구매의사결정 과정에서 의료진의 의사결정권이 크다.
- 제품의 질을 우선으로 한다.
- 거래가격을 통제 받고 있다.
- 구매물품이 다품종 소량 소비형태다.

## 정답

4. ③ 5. ③ 6. ④ 7. ①

8. 연간계약방법에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 시장조사를 수시로 하여야 한다.
- ② 가격의 안정을 기할 수 있다.
- ③ 구매절차가 간편하다.
- ④ 시장상황 변화에 따른 가격반응을 제 때할 수 없다는 단점도 있다.

해설

연간계약방법

- 1. 장점
  - ① 공급 및 가격의 안정성
  - ② 구입절차 간편
- 2. 단점
  - ① 시장상황에 따라 가격 반영 곤란

9. 병원의 구매관리의 특징과 가장 거리가 먼 것은?

- ① 질(質)을 우선 고려해야 하는 물품도 많다.
- ② 물품의 선택에 있어 사용부의 의견이 중요되는 경우가 많다.
- ③ 물품의 종류가 많고 대부분이 다량으로 구매가 이루어진다.
- ④ 물품에 따라서는 거래가격의 통제를 받기도 한다.

해설

구매관리특징

- 1. 사용자(의료진)의 의견중시 - 최근에는 구매부의 결정권이 강화
- 2. 제품의 질-생명존중, 의약품 안정성 시험관리기준, 우수약품품 유통관리기준
- 3. 거래가격통제
- 4. 다품종 소량구매 및 공급시장 다양
- 5. 물품의 대체성이 높음(약품, 진료재료)

10. 병원 구매절차를 바르게 나열한 것은?

- |                    |               |
|--------------------|---------------|
| ㉠ 물품구매 요청서 결재 및 제출 | ㉡ 공급업체결정 및 계약 |
| ㉢ 구매 물품 시장조사       | ㉣ 물품대금 지급     |
| ㉤ 입고 및 검수          | ㉥ 물품 출고       |

- ① ㉠ - ㉡ - ㉢ - ㉣ - ㉤ - ㉥
- ② ㉠ - ㉢ - ㉡ - ㉤ - ㉣ - ㉥
- ③ ㉢ - ㉠ - ㉡ - ㉣ - ㉤ - ㉥
- ④ ㉢ - ㉡ - ㉠ - ㉤ - ㉣ - ㉥

11. 무역대금의 결제방법이 아닌 것은?

- ① B/L                      ② L/C                      ③ D/P                      ④ T/T

해설

Bill of Leading(선하증권: 화물운송증서)

12. 매도인이 지정한 장소에서 매수인이 지명한 운송인에게 물품을 인도하는 무역거래 조건은?

- ① FCA                      ② FOB                      ③ FAS                      ④ CIF

해설

FREE-CARRIER는 수출자의 물품을 인도하는 장소(공항)까지 운송

13. 리스로고가 의료장비를 외자 도입할 경우의 이점과 거리가 먼 것은?

- ① 리스기간에 걸쳐 리스료를 상환하게 되므로 자금 부담이 분산된다.
- ② 의료기관에서는 여유자금을 긴급한 시설확충 등에 투입할 수 있다.
- ③ 리스료는 세법상 전액 비용 처리되어 절세효과가 있다.
- ④ 관세를 감면받을 수 있다.

**해설**

관세감면

관세법 90조, 시행규칙37조: 학교부설 의료기관과 공공의료기관 감면을 50%에 의함

14. 대여시설 이용자(임차인)가 산정한 특정물건을 시설대여회사(임대인)가 새로이 취득하거나 대여 받아 대여시설 이용자에게 대통령이 정하는 일정기간 이상 사용하게 하고 일정대가를 지급받는 방식으로 투자하는 방법은?

- ① 직접투자                      ② 리스투자                      ③ 벤처캐피탈                      ④ 현금투자

**해설**

이용자가 필요로 하는 물건을 물건의 제조업자(공급자)로부터 리스회사가 대신 취득하거나 대여하여 이용자에게 일정기간 동안 사용하게 하고, 이용자는 그 사용료를 정기적으로 분할하여 리스회사에 납입하는 기계설비조달을 위한 금융수단을 말한다(여신전문금융업법 제2조10호, 상법 제46조19호 참조).

15. 리스(lease) 장점이 아닌 것은?

- ① 자금을 유용하게 활용한다.                      ② 리스요금이 높다.
- ③ 감가상각할 필요가 없다.                      ④ 관리사무를 합리화 한다.

16. 구입에 의한 자산의 취득가액에 포함되지 않은 지출은?

- ① 구입가격                      ② 자산의 운송비                      ③ 구매부서의 인건비                      ④ 보관료(창고료)

**해설**

구매부서의 인건비는 의료비용의 일반경비 인건비에 포함 됨.



## 2. 재고

17. 자산관리에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 계속기록법에 의한 재고자산의 계산방법은(기초재고수량 + 당기매입수량 - 기말재고수량) = 당기 소모수량
- ② 부외자산은 장부상은 비용으로 처리했으나 실물을 오래 사용하도록 별도로 관리하는 자산
- ③ 자본적 지출은 지출금액이 크고, 지출의 효과로 자산의 내용년수를 증가시키는 지출
- ④ 비유동(고정)자산과 유동자산을 구분하는 기간 기준은 1년이다.

**해설**

계속기록법의 재고자산 계산방법은 (전기이월재고수량 + 당기매입수량) - 당기소모량 = 기말재고수량이다.

**정답**

13. ④ 14. ② 15. ② 16. ③ 17. ①

18. 비유동(고정)자산에 해당되지 않는 것은?

- ① 건설중인 자산      ② 의료기기      ③ 의료소모품      ④ 특허권

**해설** 의료소모품은 의료비용 진료비의 의료재료비의 포함된다.

19. 물류 분류의 내용으로 옳지 않은 것은?

- ① 유동자산 - 의약품      ② 비유동(고정)자산 - 의료기기  
 ③ 재고자산 - 특허권      ④ 부외자산 - 수술용기구

**해설** 특허권은 비유동(고정)자산 - 무형자산

20. 재고자산으로 옳지 않은 것은?

- ① 약품      ② 진료재료      ③ 의료장비      ④ 미착재료

**해설** 의료장비는 의료기기에 속하며 비유동(고정)자산에 해당된다.

21. 다음 물품들은 물자분류상 어디에 속하는가?

Bone plate	Wire	X-ray film	catheter
① 비유동(고정)자산	② 치료재료	③ 일반저장품	④ 의료기기

22. 효율적인 재고관리를 위하여 꼭 알아두어야 할 사항으로 옳지 않은 것은?

- ① 경제적 주문량      ② 단가      ③ 안전재고량      ④ 재주문점

**해설** 효율적 재고관리는 경제적인 주문을 해야 하고, 재고에 있어서 공급의 안전성을 유지해야 하며, 재주문하는 시점을 정확히 해야 한다.

23. 재고수량의 결정공식 중 옳지 않은 것은?

- ① 실제 재고조사법: (전기이월량 + 당기매입량) - 기말재고량 = 당기소모량  
 ② 실제 재고조사법: (전기이월량 + 기말재고량) - 당기매입량 = 당기소모량  
 ③ 계속기록법: (전기이월량 + 당기매입량) - 당기소모량 = 기말재고량  
 ④ 계속기록법: (당기매입량 + 전월이월량) - 당기소모량 = 기말재고량

**해설** · 당기소모량(실제재고조사법) = (전기이월재고수량 + 당기매입수량) - 기말재고수량  
 · 기말재고수량(계속기록법) = (전기이월재고수량 + 당기매입수량) - 당기소모량  
 · 재고관리 기본구조

전기 이월(재고)	당기 소모
당기 매입	기말 재고

※ 기말재고 = 재고수량 × 재고 단가

※ 재고수량 계산 방법

K라는 물품에 대한 전기이월(재고)수량이 10개이고, 당기매입수량이 15개이다. 당기소모량이 5개라면 기말재고수량(Q)은 몇 개인가?

Q = {(10 + 15)} - 5 = 20개이다.

24. 계속기록법에 의한 재고자산 평가 방법은?

- ① 전기이월재고수량 + 당기매입량 - 당기소모량 = 기말재고수량
- ② 전기이월재고수량 - 기말재고수량 - 당기매입량 = 당기소모량
- ③ 전기이월재고수량 - 당기매입량 - 기말재고수량 = 당기소모량
- ④ 전기이월재고수량 + 당기소모량 - 당기매입량 = 기말재고수량

25. 재료비 계산에서 먼저 들어온 재료부터 순서대로 소비된다고 가정해서 가격을 계산하는 방법은?

- ① 선입선출법                      ② 후입선출법                      ③ 이동평균법                      ④ 총평균법

**해설**

선입선출법은 물품이 입고된 순서대로 출고된다는 가정을 전제로 하여 재료비와 기말재고액을 계산하는 방법이며, 후입선출법은 선입선출법과 반대로 가장 최근에 입고된 것이 먼저 출고된다는 가정하에서 재료비와 기말재고액을 계산하는 방법이다.

26. 기말재고 단가의 결정방법에 해당되지 않는 것은?

- ① 선입선출법                      ② 실제재고조사법                      ③ 후입선출법                      ④ 이동평균법

**해설**

기말재고단가 결정방법

- ① 개별법
- ② 선입선출법
- ③ 후입선출법
- ④ 평균법 : 단순평균법, 이동평균법, 총 평균법
- ⑤ 기타 재고자산 평가방법: 최종매입원가, 매출총이익법, 소매재고법

27. 재고자산 평가 방법 중 나중에 매입된 것을 먼저 출고 하는 것으로 가정하여 계산하는 방식은?

- ① 선입선출법                      ② 평균재고법                      ③ 후입선출법                      ④ 이동평균법

**해설**

재고금액조사방법 중 후입선출법

후입선출법(Last In First Out, LIFO): 물품이 후순위 입고부터 출고되는 조사방법임  
재고조사방법으로는 수량으로 조사하는 방법과 금액으로 조사하는 방법으로 구분

1) 재고수량의 조사방법:

- ① 실제재고조사: (기초이월재고수량 + 당기매입수량) - 기말재고수량 = 당기소모량
- ② 계속기록조사: (기초이월재고수량 + 당기매입수량) - 당기소모량 = 기말재고수량

2) 재고금액의 조사방법

- ① 개별법: 물품별 원가를 개별적으로 적용하여 기말재고액을 계산하는 방법
- ② 선입선출법: 물품이 입고된 순서대로 출고되는 것으로 계산하는 방법
- ③ 후입선출법: 물품이 출고된 순서대로 출고되는 것으로 계산하는 방법
- ④ 평균법: 단순평균법, 이동평균법, 총평균법, 기타재고자산평가방법

28. 재고단가의 결정방법 중 병원에서 별로 쓰이지 않는 방법은?

- ① 개별법                              ② 선입선출법                              ③ 후입선출법                              ④ 평균법

**해설**

재고단가의 결정방법은 개별법(specific identification method), 재고가 입고된 순서에 의해 출고되는 형태의 선입선출법(FIFO method), 후입선출법(LIFO method), 평균법 등이 있다. 평균법에는 단순평균법(simple average cost method), 이동평균법(moving average cost method), 총평균법(total average cost method)이 있다. 그 중에서 선입선출법과 후입선출법, 총평균법이 많이 사용된다.

**정답**

24. ① 25. ① 26. ② 27. ③ 28. ①

29. 계속기록법에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 장부상의 계속 기록으로 정확한 재고기록의 유지 가능
- ② 장부금액은 실제 재고조사에 의한 재고수량과 비교되기 때문에 재고 감모손실을 산출하는데 유용
- ③ 고가의약품이나 진료재료 등의 경우에 적절
- ④ 실무적으로 간단히 처리 가능

해설

재고자산결정방법 중 계속기록법

재고조사방법으로는 수량으로 조사하는 방법과 금액으로 조사하는 방법으로 구분

1) 재고수량의 조사방법:

- ① 실제재고조사: (기초이월재고수량+당기매입수량)-기말재고수량 = 당기소모량
- ② 계속기록조사: (기초이월재고수량+당기매입수량)-당기소모량 = 기말재고수량

2) 재고금액의 조사방법

- ① 개별법: 물품별 원가를 개별적으로 적용하여 기말재고액을 계산하는 방법
- ② 선입선출법: 물품이 입고된 순서대로 출고되는 것으로 계산하는 방법
- ③ 후입선출법: 물품이 출고된 순서대로 출고되는 것으로 계산하는 방법
- ④ 평균법: 단순평균법, 이동평균법, 총평균법, 기타재고자산평가방법

30. 재고자산의 계산방법 중 옳지 않은 것은?

- ① 기말재고 = 재고수량 × 재고단가
- ② 당기소모 = (기초재고 + 기말재고) - 당기매입
- ③ 기말재고 = (기초재고 + 당기매입) - 당기소모
- ④ 기초재고 = (기말재고 - 당기매입) + 당기소모

31. 재고관리 비용을 절감하고 차질없는 물품 공급을 위하여 꼭 알아 두어야 할 사항은?

- |              |          |         |           |
|--------------|----------|---------|-----------|
| 가. 경제적 주문량   | 나. 안전재고량 | 다. 재주문점 | 라. 구매단가   |
| ① 가, 나, 다, 라 | ② 가, 다   | ③ 나, 라  | ④ 가, 나, 다 |

해설

1. 주문비용(ordering costs): 주문비용은 병원이 필요한 물품을 주문해서 이것이 입고될 때까지의 구매 및 조달에 수반되는 모든 비용을 말한다. 어떤 주문을 하든지 이를 위해서는 주문해야할 품목들을 검토하고 주문할 양을 결정하여야 한다. 이들 품목이 결정되면 구매업무의 사무적 작업에 소요되는 시간과 비용, 주문품의 납품 수령시 검수·확인 관련 비용도 주문비에 포함된다.
2. 보유비용(carrying costs): 보유비용은 재고의 보유 및 관리에 소요되는 비용이다. 재고자산에 투자된 기회비용, 저장비용, 재고보유에 따른 가치손실, 재산세, 보험료 등에 수반되는 비용 등을 말한다. 보관비용은 일정량의 재고를 항상 보관하기 위해서는 창고시설이 필요하며, 이에는 임대료나 온도, 습도 등의 유지비용이 수반되기도 한다. 또한 재고의 마모나 진부화, 파손이나 도난손실, 재고의 가격하락 등으로 발생한 비용도 모두 포함한다.
3. 잉여비용(재고초과비: Overstock cost): 잉여비용은 어떤 특정 품목에 대한 수요가 완전히 끝난 후에도 재고로 인한 비용을 말한다. 예를 들면, 뇌염백신이 경우 제한된 계절이 지난 후에도 재고로 남았다면 잔여재고분을 약품으로 가치가 없어져, 결과적으로 폐기 또는 처분하지 않으면 안된다. 이처럼 잔여재고분의 처분에 따른 비용을 잉여비용 또는 재고초과비라고 한다.
4. 고갈비용(재고부족비: cost of stock out): 고갈비용은 환자가 진료를 받기 위하여 병원을 찾았으나 약품이나 진료재료 등의 재고자산의 미보유로 진료를 할 수 없을 때 발생하는 비용을 말한다. 고갈 비용은 진료를 할 수 없음으로서 발생하는 기회비용과 고객 상실, 이미지 손실 등의 비용도 포함된다.



35. B 병원에서 아스피린 5,000정을 당해 연도 3월 30일에 단가 15원을 지급하고 구매하였고, 추가로 11월 3일 단가 20원에 4,000정을 구입하였다. 해당년도 연말 결산 시 재고수량은 3,000정이었다. B 병원은 선입선출법을 재고자산 평가방법으로 사용하고 있는데 연말 결산 시 아스피린 재고의 평가액은? (단, 선입선출법 적용)

- ① 30,000원                      ② 45,000원                      ③ 60,000원                      ④ 75,000원

**해설**

• 3월 30일 5,000정 × 15원 = 75,000원                      11월 3일 4,000정 × 20원 = 80,000원  
 ▷ 3월 30일 5,000정 + 11월 3일 4,000정 = 9,000정 이며, 재고가 3,000정 일 경우 선입선출법에 의하면 3월 30일 입고된 수량은 모두 출고되었다고 판단해야 하므로, 재고수량 3,000정은 11월 3일 입고될 당시 단가로 계산해야 한다.

36. 재고자산에 대해 연도말 결산 시 재고평가액은 얼마인가?

S병원은 5월 1일 일회용 주사기 60 cc 5,000개를 단가 125원에 구입하고, 10월 20일 단가 130원에 1,000개를 구입하였다. 연말 결산 시 사용하고 남은 수량은 1,500개였다. 단, S병원은 전기이월재고는 없었으며, 재고자산 평가방법을 선입선출(FIFO)을 이용하고 있다.

- ① 187,500원                      ② 192,500원                      ③ 195,000원                      ④ 191,250원

**해설**

S병원 선입선출법에 의한 연말재고자산계상방법  
 선입선출법(First In First Out-FIFO): 물품이 입고된 순서부터 출고되는 조사방법  
 5/ 1일 5,000개 × 125 = 625,000원  
 5/20일 1,000개 × 130 = 130,000원  
 • 전체입고량 6,000개, 연말재고량 1,500개  
 • 구입량 6,000정 - 재고량 1,500개 = 사용량 4,500개  
 • 선입선출법 사용량 (4,500개 × 125 = 562,000원)  
 • 전체입고 755,000원 - 선입선출법의 사용량 562,000원 = 재고금액 192,500원(재고량 1,500개)

37. 재고단가 결정방법으로 옳지 않은 것은?

- ① FIFO                              ② LIFO                              ③ 총평균법                              ④ 단가총액법

**해설**

• FIFO(first in first out): 선입선출법  
 • LIFO(last in first out): 후입선출법

38. 재고실사에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① ABC 분석방법을 적용하여 실시하면 효율적이다.  
 ② 실사는 사용 부서의 직원들에 의하여 행해져야 한다.  
 ③ 실사 중에는 물품의 이동이 있어서는 안 된다.  
 ④ 일시의 구분(cut-off)이 명확히 되어야 한다.

**해설**

재고실사  
 • 재고실사가 제대로 안 되는 요인은 연중무휴로 물품 수불이 항상 이루어지므로 재고시점의 어려움과 제품 종류의 다양화로 연고, 시약 등 수량파악의 어려움이 있으며, 재고량 등 파악을 한 후 대조확인할 수불부 등이 부실하다. 또한 재고실사의 인식 부족 및 절차 방법 미숙 등으로 인한 문제 등도 있다.  
 • 재고실사방법  
 - ABC 분석방법의 적용 - 부서별로 나누어 실시, 품목을 구분하여 실시  
 - 재고실사반 운영 - 실사 중 물품의 이동금지, 이동 시 불출전표를 제시해 확인  
 - ABC 분석이란 주요 품목을 중점적으로 관리함으로써 노력과 비용을 줄이고, 반면에 최대의 관리효과를 얻고자하는 기법이다.

39. 여러 단가의 재고품이 실제로는 어떤 순서로 출고되든, 장부상 먼저 입고된 것부터 순차적으로 출고되는 것으로 간주하여 출고단가를 결정하는 재고자산 출고단가 결정방법은?

- ① 총평균법      ② 이동평균법      ③ 후입선출법(LIFO)      ④ 선입선출법(FIFO)

**해설** 재고단가의 결정방법은 개별법(specific identification method), 재고가 입고된 순서에 의해 출고되는 형태의 선입선출법(FIFO method), 재고가 입고된 후순에 의해 출고되는 형태의 후입선출법(LIFO method), 평균법 등이 있다. 평균법에는 단순평균법(simple average cost method), 이동평균법(moving average cost method), 총평균법(total average cost method)이 있다. 그 중에서 선입선출법과 후입선출법, 총평균법이 많이 사용된다.

40. ABC 관리방법에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 물품의 재고자산을 관리하는 방법이다.  
 ② 전체 품목 사용량 중 가장 많은 품목 20%만을 중점 관리하는 방법이다.  
 ③ 파레토의 법칙을 응용한 것이다.  
 ④ 물품별 사용금액이 가장 큰 품목을 순서대로 나열한 다음, 그 중에서 10%~20%에 해당하는 상위 품목만을 중점적으로 관리하는 방법이다.

**해설** ABC분석방법에 의한 관리방법은 주요 품목을 중점적으로 관리함으로써 노력과 비용을 줄이고 반면에 최대의 관리효과를 얻고자 하는 기법이다. 이것은 경제학자인 파레토에 의해서 개발된 것으로 일명 “파레토 법칙”이라고 한다. 즉, 병원에서 소비하는 모든 물품을 품목별 단가가 큰 것부터 차례로 나열한 다음 위에서부터 전체 품목 수 중 10%에 해당하는 품목을 A품목, 10~20%의 품목을 B품목, 나머지를 C품목이라고 할 때, A품목과 B품목의 금액은 전체의 80~90% 내외에 달하게 되므로, 품목 수로는 10~20%에 불과한 A품목과 B품목에 대해서만 중점 관리를 잘하여도 전체 자산 비중의 80~90%를 관리하게 되는 것이다.

품목	A	B	C	.....
사용량(%)	10	20	70	.....
금액(%)	80~90		10~20	.....

41. 재고자산에 대한 ABC관리방법에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 노력과 비용이 많이 드는 단점이 있다.  
 ② 전체 품목 사용량 중 가장 많은 품목 20%만을 중점 관리하는 방법이다.  
 ③ 전체 자산 비중의 80~90%를 희생시키는 관리 방법이다.  
 ④ 물품 단가가 큰 품목 순으로 상위 10~20%에 해당하는 품목만을 중점 관리하는 방법이다.

42. 정량 보충방법의 장점으로 옳지 않은 것은?

- ① 사용 부서에서의 불필요한 재고를 줄일 수 있다.  
 ② 사용 부서의 전문인력이 물품관리에 협조하면 가장 효율적으로 관리할 수 있다.  
 ③ 정량보충 시마다 실시할 수 있으므로 재고관리가 효율적으로 이루어진다.  
 ④ 간호조무사 등이 물품을 타러 다니는 동선보다 중앙관리부서 요원의 보충 시 동선이 짧아진다.

**해설** 정량보충방법(par level transfer system)은 사용부서별 사용품목의 표준량을 조사하여 일정기간 사용 부서에 미리 출고하고 매일, 1주일에 2~3회씩 창고관리자가 순회하며 소비된 물량만큼 보충해 주는 방법이다. 효과로는 불필요한 재고를 줄일 수 있고, 창고관리자가 사용부서 재고관리 용이하며, 사용 부서 전문인력이 고업무 중사용이, 순회 방문을 통한 물자공급으로 시간 절약, 사용 부서의 재고실사의 용이(보충 시 확인 가능), 현장감 있는 물품관리 기대 등이다.

43. 선(先)사용 후(後)지불방법(delivery order system)으로 구입하기에 옳지 않은 품목은?

- ① 인공수정체      ② 고관절      ③ 1회용 주사기      ④ 심장판막

44. 사용부서별로 사용품목의 표준사용량을 파악하여 일정기간 동안 사용할 수 있는 물량을 사용부서에 미리 출고하고 1주일에 2~3회씩 소비된 물량만큼 채워주는 불출공급방식은?

- ① 물품청구공급방식    ② 정량보충방식    ③ 물품차교환방식    ④ 수탁관리방식

**해설**

물품청구공급방법(requisition & delivery system)

사용부서에서 불출 청구서를 작성하여 결재 후 중앙공급실 등에서 물품공급을 받는 형태이다.

단점은 전문직의 고유업무(환자관리)에 전념치 못하고 물품관리에 소모, 부서 간 갈등, 불신조장(출고 부서의 임의 식감불출 등),

업무 외 물품 수령 등으로 인한 이동시간, 사용부서의 재고, 사용량을 파악하기 곤란, 사용부서의 수불부 작성 등이다. 중앙창고에서 병원 전체의 물품관리를 맡아하므로 효율적인 면은 장점이다.

45. 물품 중앙관리 부서에서 사용부서에 물품을 배달해주며 소모실적까지 관리하는 방법은?

- ① 물품청구 및 공급방식    ② 정량보충방식  
③ 물품차 교환방식    ④ S.P.D(Supply, Process, Distribution)

**해설**

· S.P.D(Supply, Process, Distribution)는 공급, 진행, 분배 방식의 반송설비를 이용하는 물품공급시스템을 말한다. V/C: Vertical Conveyor, Wagon, Auto track, A/S: Air shooter, AGV: Automatic Guided Vehicle.

· 물품청구공급방법(requisition & delivery system)은 사용부서에서 불출 청구서를 작성하여 결재 후 중앙공급실 등에서 물품공급을 받는 형태이다. 단점은 전문직의 고유업무(환자관리)에 전념치 못하고 물품관리에 소모, 부서 간 갈등, 불신조장(출고 부서의 임의 식감불출 등), 업무 외 물품 수령 등으로 인한 이동시간, 사용부서의 재고, 사용량을 파악하기 곤란, 사용부서의 수불부 작성 등이다. 중앙창고에서 병원 전체의 물품관리를 맡아하므로 효율적인 면은 장점이다.

46. 감가상각방법에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 정률법: 감가상각 대상 자산의 매년 감가상각액이 일정하다.  
② 정률법: 감가상각 대상 자산의 잔존금액에 일정한 감가상각률을 곱하여 매년도 감가상각액을 산출하는 방법이다.  
③ 정액법: 비유동(고정)자산의 내용연수 기간 중 매년도 동일액을 상각해 가는 방법이다.  
④ 정액법: 내용연수 5년인 비유동(고정)자산(구입가 1억원, 잔존가치 0원)의 3년차 감가상각액은 2천만원이다.

**해설**

감가상각 대상 자산의 잔존금액에 일정한 감가상각률을 곱하여 매년도 감가상각액을 산출하는 방법이며, 비유동(고정)자산의 내용연수 기간 중 매년도 동일액을 상각해 가는 방법이다.

47. 감가상각 대한 설명으로 가장 부적절한 것은?

- ① 감가상각방법에는 정액법, 정률법 등이 있다.  
② 감가상각비는 현금 지출을 수반하지 않는 비용이다.  
③ 감가상각은 유형비유동(고정)자산에 대한 취득원가의 배분과정이다.  
④ 유형자산은 취득한 시점부터 감가상각을 시작한다.

**해설**

내용연수가 2년 이상이고 취득금액이 개당 1백만원 이상인 것으로 재무상태표(대차대조표) 자산의 부에 계상되는 자산

48. 감가상각할 수 있는 자산은?

- ① 업무무관자산    ② 유휴설비자산  
③ 건설 중인 자산    ④ 매입하여 보관하고 있는 기계장치

**해설**

유휴설비자산: 가동하던 장비가 구입금액에서 잔존가치가 0(zero)이 될 때까지 감가상각대상임

건설 중에 있는 자산은 공사가 완료되어 자산으로 회계처리 후 감가상각을 해야 하며, 계속적으로 감가상각을 해오던 자산이 가동을 하지 않는다고 해서 상각을 하지 않으면 안 된다.

**정답** 44. ② 45. ④ 46. ① 47. ④ 48. ②

49. 감가상각을 할 수 있는 자산으로만 구성된 것은?

- ① 의료장비, 건물, 토지, 재고자산      ② 재고자산, 자동차, 투자자산, 유형자산  
 ③ 자동차, 건물, 유희설비자산, 의료장비      ④ 건축 중인 자산, 유희설비자산, 의료장비, 자동차

해설

감가상각 할 자산

건설 중에 있는 자산은 공사가 완료되어 자산으로 회계처리 후 감가상각을 해야 하며 계속적으로 감가상각을 해오던 자산이 가동을 하지 않는다고 해서 상각을 하지 않으면 안 된다.

50. 비유동(고정)자산의 감가상각을 하는 방법 중에서 감가상각 대상 자산의 잔존금액에 일정한 감가상각율을 곱하여 매년 감가상각을 계산하는 방법은?

- ① 정액법      ② 정율법      ③ 연수합계법      ④ 생산량 비례법

해설

정율법공식

정율법 = 취득가액 - 감가상각누계액(잔존금액) / 감가상각률 = 감가상각액

51. “M 병원의 당해연도 1월 1일 1천만 원의 의료기기를 구입하였다. 그 기기의 내용연수는 5년이고 5년 후 잔존가액은 없다. 단, M 병원은 유형자산에 대한 감가상각평가방법은 정액법을 적용하고 있다.” 위의 내용에서 당해연도 결산시점(12월 31일) 의료기기의 순장부가액은?

- ① 1천만원      ② 8백만원      ③ 5백만원      ④ 6백만원

해설

감가상각: 취득가격 / 년수

정액법(定額法)은 일정 금액으로 분할하여 감가상각한다. 내용연수가 5년이라면 5년이 지나면 잔존가치는 없어지게 된다. 그러므로 매년 10,000,000원 / 5년의 금액 2,000,000원씩 감가상각하게 된다.

52. “G병원의 당해연도 1월1일에 1억원을 지출하여 의료장비를 구입하였다. 그 장비의 내용연수는 5년이고 5년후의 잔존가액은 1천만원이라고 간주하였다. 유형자산에 대한 감가상각 평가방법으로 정액법을 적용하고 있다.” 위의 내용에서 당해연도 결산시점(12월 31일)에서 해당 의료장비의 순장부가액은?

- ① 9,000만원      ② 8,200만원      ③ 7,000만원      ④ 6,200만원

해설

정액법공식

- 장부가액 = 취득가액 - 잔존가액 / 내용연수
- 1억 - 1천만원 ÷ 5 = 1,800만원(1년 감가상각액)
- 1억(취득가액) - 1,800만원(당해 감가상각액) = 8,200만원(순장부가액)

53. 취득가격이 1,000,000원, 내용 연수가 5년인 의료장비의 연도별 감가상각비(정액법의 경우)는?

- ① 200,000원      ② 180,000원      ③ 250,000원      ④ 150,000원

해설

감가상각: 취득가격 / 년수

• 정액법(定額法)은 일정 금액으로 분할하여 감가상각한다. 내용연수가 5년이라면 5년이 지나면 잔존가치는 없어지게 된다. 그러므로 매년 1,000,000원 / 5년의 금액 200,000원씩 감가상각하게 된다.

1년 - 200,000원, 2년 - 200,000원, 3년 - 200,000원, 4년 - 200,000원, 5년 - 200,000원이다.

• 잔존가격이 없다면 1,000,000원 / 5년 = 200,000원

• 만약 잔존가격이 100,000원이라면 1,000,000원 - 100,000원 / 5년 = 180,000원

54. B년도 1월 1일에 10억원을 지출하여 MRI를 구입하였다. 내용연수는 5년이고, 5년 후의 잔존가액은 2억원이다. 감가상각 평가방법으로 정액법을 적용할 경우 A년도 12월 31일 기말 결산시점에서 해당 MRI에 대한 감가상각비는?

- ① 1억 6천만원      ② 2억원      ③ 6억 4천만원      ④ 8억원

## |해설

감가상각(정액법)

- 취득가격/년수
  - 정액법(定額法)은 일정금액으로 분할하여 감가상각 한다.
  - 내용연수가 5년이고 5년후의 잔존가격은 2억원이다.
- 감가상각 계산방법
  - 10억원/5년 2억원씩 매년 감가상각한다.
  - 10억원 - 잔존가격 2억원 = 8억 ÷ 5 = 1억6천

55. 아래 내용에서 당해연도 결산시점(12월 31일) 의료기기의 순장부가액은?

“Y병원의 당해연도 1월 1일 1천만원의 의료기기를 구입하였다.  
그 기기의 내용 연수는 5년이고 5년 후 잔존가액은 없다.  
단, Y병원은 유형자산에 대한 감가상각평가방법은 정액법을 적용하고 있다”

- ① 천만원      ② 8백만원      ③ 5백만원      ④ 6백만원

## |해설

- 감가상각: 취득가격 / 년수
- 정액법은 일정금액으로 분할하여 감가상각한다. 내용연수 5년이라면 5년이 지나면 잔존가치가 없어진다.
- 매년 10,000,000원 / 5년 2,000,000원씩 감가상각한다.
- 10,000,000원 - 2,000,000원 = 12월 31일 잔존가액 8,000,000원

56. 건물의 내용연수(수명)는 10년, 잔존가치(residual value)는 2,000,000원이라 가정할 때 정액법에 따른 건물의 1년간 감가상각비가 400,000원이라면 건물의 취득원가는?

- ① 4,000,000원      ② 5,000,000원      ③ 4,500,000원      ④ 6,000,000원

## |해설

- 정액법 = 취득가액 - 잔존가치/내용연수 = 감가상각액
- $X - 2,000,000 / 10 = 400,000$      $X - 2,000,000 = 10 \times 400,000$      $X = 6,000,000$
- ※ 내용연수 1) 건물: 25%, 기계: 7~20%, 기구와 고정물: 10~15%, 자동차와 트럭: 20~25%

57. 취득가격이 1,000,000원, 내용 연수가 5년인 의료장비의 연도별 감가상각비를 정률법으로 계산한다면 첫째 연도의 감가상각비는?(상각률은 36.9%)

- ① 369,000원      ② 325,000원      ③ 180,000원      ④ 200,000원

## |해설

감가상각: 취득가격 / 연수

- 정률법(定率法)은 일정비율 금액으로 분할하여 감가상각한다. 정률법 = 취득원가 - 감가상각누계액 × 상각률(정률)
- 1,000,000원을 5년간의 정률로 감가상각할 때 첫 해의 상각률이 36.9%로 주어졌으므로 1,000,000원 36.9% = 369,000원으로 계산하게 된다.
- 취득 가격이 1,000,000원, 내용 연수가 5년인 의료장비의 연도별 감가상각비(정률법의 경우)는? 정률법은 일정비율로 5년을 감가상각하므로 0.528(감가상각비율)이며, 계산법은 다음과 같다.
- 1년 1,000,000원 × 0.528 = 528,000원
- 2년 (1,000,000원 - 528,000원) × 0.528 = 249,216원
- 3년 (1,000,000원 - (528,000원 + 249,216원)) × 0.528 = 117,630원
- 4년 (1,000,000원 - (528,000원 + 249,216원 + 117,630원)) × 0.528 = 55,521원
- 5년 (1,000,000원 - (528,000원 + 249,216원 + 117,630원 + 55,521원)) × 0.528 = 26,206원
- 정률법에서 5년이 지나면 5% 이하로 떨어지게 되며, 잔액 1,000원만 남기고 감가상각하게 된다.

## 정답

54. ① 55. ② 56. ④ 57. ①

## 58. 자본적 지출과 수익적 지출에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 자본적 지출은 유형자산의 내용 연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출을 말한다.
- ② 수익적 지출은 유형자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출을 말한다.
- ③ 자본적 지출로 처리된 경우 감가상각의 대상이 되며, 자산원가 증대를 가져온다.
- ④ 수익적 지출로 처리된 경우 비용증대로 인하여 당기순이익 증가를 초래한다.

## 해설

자본적 지출 조건은 자본 중 취득가 얼마 이상이고, 수익적 지출의 조건은 취득가 얼마 미만을 말한다.

· 수익(收益)· 수입(收入)

수익은 환자에게 제공한 재료와 용역의 대가로 받을 권리가 생긴 진료비 전체를 의미하며, 수입은 진료비 중 현금으로 입금된 것을 말한다.

· 지출(支出)· 비용(費用)

지출은 현금으로 직접 지출된 것이고, 비용은 병원이 고객인 환자에게 의료서비스를 제공하기 위하여 투입한 재료(약품 등), 노력(의료진 등) 및 투입된 시설의 운영결과 발생한 원가를 말한다. 비용과 원가는 혼용하여도 무방하다.

## 59. 부외(장부 이외)자산이란?

- ① 장부상으로는 비용으로 처리하였으나, 실물은 오래 쓰므로 별도로 관리를 요하는 자산
- ② 병원의 소유가 아닌 자산
- ③ 비용으로 처리되어 소모된 자산
- ④ 장부상 비용처리가 아니되는 자산

## 해설

부외(簿外)자산이란 수익적 지출로 처리된 자산 중 1년 이상 사용할 수 있는 품목을 말하며, 수술용 기구, 청진기 등 대부분 크기가 작고 명칭도 사용지에 따라 다르다. 부외자산 목록을 만들어 매년 자산실사 시 분실 및 훼손여부를 조사해야 한다. 일명 장부 이외의 자산이라고도 한다.

## 60. 전자입찰의 강점이 아닌 것은?

- ① 보장성과 공정성 확보
- ② 편리성 도모
- ③ 시민만족도 제고
- ④ 비효율성 증대

## 해설

전자입찰이란 입찰장소에 방문하여 입찰서류를 제출하지 않고 인터넷을 통해서 입찰에 참여하는 방식으로 입찰 비용과 시간을 줄이므로 매우 효율적이다.

## 61. 재고관리 중에서 안전재고(safety stock)에 대한 정의로써 옳은 것은?

- ① 환자안전에 관한 물품을 의미한다.
- ② 화재 등 비상상태를 대비하여 준비한 물품을 의미한다.
- ③ 재고자산 중에서 보다 안전한 곳에 보관한 물품을 의미한다.
- ④ 조달기간 중의 불확실한 수요에 대비하여 예측된 수량 이상의 재고량을 말한다.

## 해설

병원에서는 환자가 집중하는 시기에는 재고의 사용량이 많아지고 조달기간은 짧아진다. 반대로 환자가 간헐적으로 있는 시기에는 재고의 사용량은 적고, 이의 조달기간은 길어진다. 그러므로 병원에서는 재고부족이나 재고고갈로 인하여 진료 활동의 차질이 일어나지 않도록 일정량의 재고를 항상 유지하고 있어야 한다. 이 경우 일정량의 재고를 안전재고(Safety stock)라고 한다. 즉 미래의 불확실성에 대비하여 미리 계획된 여유의 재고량을 말 하는 것이다. 이러한 안전재고의 수준은 상황에 따라 달라지지만, 주로 다음의 요인들에 의하여 결정된다. 하지만 안전재고의 보유가 필요한 이유는 재고소비량과 조달기간의 불확실성 때문이라 할 수 있다.

· 재고소비량의 불확실성

· 재고부족으로 인한 기회비용

· 납품지연의 가능성

· 재고유지비

· 병원자금력

· 조달기간의 불확실성



68. 물품청구 방법으로 옳은 것은?

가. 정규청구 시스템  
다. 수시 청구 시스템

나. 순회청구 시스템  
라. 응급청구 시스템

- ① 가 + 다                      ② 나 + 라                      ③ 가 + 나 + 다                      ④ 가 + 나 + 다 + 라

69. 아래 물품 공급방법의 특성으로 옳은 것은?

1) 사용부서에서 표준량을 조사하여 미리 배정해준다.  
2) 매일 또는 일주일에 2~3회 간격으로 순회 점검한다.  
3) 소액현금제도와 유사한 방법이라고 할 수 있다.

- ① 보충방법                      ② 케이스 카트 배당 방법  
③ 물품차 교환 방법                      ④ 자유선택 상자 활용방법