
그러나 [잘못한 분개]를 보면, 현금과 예수금 1,600,000이 과대계상 되었다. 이를 올바르게 정정한 분개는 다음과 같다.

(차변) 예수금 1,600,000 (대변) 현금 1,600,000

[정답] ③

5. [출제 의도] 거래의 종류 파악하기

[해설] 거래는 손익 발생 유무에 따라 교환 거래, 손익 거래, 혼합 거래로 구분된다. 제시문의 거래의 종류의 체크리스트를 혼합 거래에 체크가 되어 있음을 알 수 있다. 혼합 거래란 하나의 거래에서 교환 거래와 손익 거래가 동시에 혼합하여 이루어지는 거래를 의미한다. 그러므로 (가) 들어갈 수 있는 거래는 자산, 부채, 자본의 증가 변화와 수익과 비용의 발생이 동시에 나타나는 거래인 ①의 거래가 된다.

②는 교환 거래, ③은 손익 거래, ④는 회계상의 거래가 아니며, ⑤는 교환거래이다.

[정답] ①

6. [출제 의도] 상품에 관한 회계 처리 이해하기

[해설] 매출원가를 계산하기 위해서는 제시된 자료 중 전기이월된 월초상품재고를 포함한 매입장의 매입상품에 대하여 일자별 매입원가를 바탕으로 제시된 [갑상품 관련 자료] 중 매출 정보를 바탕으로 매출 시 원가를 분석하여 계산할 수 있다. 또한 선입선출법을 적용하였으므로 먼저 매입된 상품을 먼저 매출로 처리하여야 한다.

[거래 일자별 매입 상황]

7월 1일 100개×@₩1,000 = 100,000

7월 9일 400개×@₩1,000 = 400,000

7월 10일 100개×@₩1,000 = 100,000(환출) 그러므로 9일 매입에서 100개 차감되므로 9일 매입은 300개×@₩1,000 = 300,000이 됨.

7월 13일 600개×@₩2,000 = 1,200,000

이 자료를 바탕으로 매출 정보에 따른 매출원가 계산하면

7월 11일은 총 300개를 매출하였으므로 7월 1일 100개×@₩1,000 = 100,000와

7월 9일 중 200개×@₩1,000 = 200,000을 더한 ₩300,000이 된다.

7월 20일은 총 400개를 매출하였으므로 7월 9일 중 나머지 100개×@₩1,000 = 100,000과 7월 13일 중 300개×@₩2,000 = 600,000을 더한 ₩700,000이 된다.

그러므로 매출원가는 7월 11일 ₩300,000과 7월 20일 ₩700,000을 합한 ₩1,000,000이 된다.

[정답] ③

7. [출제 의도] 현금과부족 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 현금과부족은 현금의 장부 잔액과 실제 잔액이 일치하지 않을 경우, 그 원인을 판명할 때까지 일시적으로 처리하는 임시 계정이다. 실제 현금 부족액은 차변, 초과액

은 대변에 기입한 후 원인이 판명되면 해당 계정에 대체하여 소멸시키고, 결산 시까지 원인이 판명되지 않으면 부족액은 잡손실, 초과액은 잡이익으로 계정으로 대체한다. 제시된 자료는 현금이 실제잔액이 장부잔액 보다 많은 경우로 이를 분개하면 다음과 같다.

10월 10일: (차변)현금 50,000 (대변)현금과부족 50,000

10월 11일: (차변)현금과부족 40,000 (대변)임대료 40,000

12월 31일: (차변)현금과부족 10,000 (대변)잡이익 10,000

그러므로 <보기> ㄱ, ㄴ이 정답지가 되며, ㄷ은 실제잔액이 장부잔액 보다 적은 경우의 기말 결산 시 분개이다.

[정답] ③

8. [출제 의도] 입금 전표 분석을 통한 계정과목 추정하기

[해설] 거래가 발생하면 그 내용을 기입하고, 전달하기 위하여 분개장 대신에 사용하는 기장용 쪽지를 전표라 하며, 일반적으로 3전표제가 가장 많이 이용되고 있는 방법이다. 3전표제란 거래의 종류별로 입금전표, 출금전표, 대체전표에 나누어 기입하는 방법으로 현금이 수입된 거래는 입금전표, 현금이 지출된 거래는 출금전표, 현금의 수입 지출이 없는 거래는 대체전표를 작성한다. 제시된 전표는 입금 전표로서 거래 내용을 분석하면 상품 매출을 하기로 하고 계약금을 미리 받은 것으로 이를 분개하면 다음과 같다. (차변)현금 100,000 (대변)선수금 100,000

그러므로 이를 전기하면 (가)의 계정과목은 부채계정인 선수금이 된다.

[정답] ②

9. [출제 의도] 비유동자산의 종류 이해하기

[해설] 외화로 거래가 이루어지는 경우도 거래 발생 당시의 환율을 적용하여 원화로 환산하여 회계 처리해야 한다. 따라서 제시된 거래를 분개하면 다음과 같다.

구분	차 변	대 변
12월 1일	당좌예금 2,000,000	외화단기차입금 2,000,000
12월 23일	외화단기차입금 1,000,000 외환차손 100,000	현금 1,100,000
12월 31일	외화환산손실 50,000	외화단기차입금 50,000

그러므로 <보기> ㄱ. 외화단기차입금은 유동부채이므로 오답이며, ㄷ.은 외화환산손실이 발생하므로 오답지가 된다. 따라서 ㄴ과 ㄴ이 정답지가 된다.

[정답] ④

10. [출제 의도] 사채의 발행 및 결산 시 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 제시된 자료를 분석하면 기초자산-기초부채를 통해 기초자본을 구할 수 있으며, 이월시산표의 자료는 기말자료로서 기말자산-기말부채를 통해 기말자본을 구할

- 소모품 사용액: (차변)소모품 20,000 (대변)소모품비 20,000
 - 이자비용 선급분: (차변)선급이자비용 30,000 (대변)이자비용 30,000
- 결산 정리 사항을 반영한 후 판매비와관리비를 계산하면 급여 ₩550,000(₩500,000+₩50,000)
 + 임차료 ₩130,000(₩100,000+₩30,000) + 소모품비 ₩50,000(₩70,000-₩20,000) = ₩730,000이 된다.

[정답] ④

18. [출제 의도] 결산정리 사항 회계처리 이해하기

[해설] 결산 정리 사항을 반영한 결과 증가된 자산의 금액을 산출하면 다음과 같다.

기말 상품 증가액: 50,000

소모품: 20,000

선급이자비용: 30,000

이를 모두 더하면 100,000이 된다.

[정답] ⑤

19. [출제 의도] 사채의 발행 및 결산 시 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 사채권을 발행하여 자금을 차입한 경우 사채 계정 대변에 액면금액으로 기입한다. 사채의 발행 방법에는 액면이자율과 유효이자율과의 차이에 따라 액면발행, 할인발행, 할증발행으로 구분된다. 제시된 자료는 발행 시 사채할인발행차금이 발생하였으므로 할인 발행한 것이며 따라서 액면이자율이 유효이자율보다 낮은 경우이다. 사채 발행 후 매년 실제로 지급되는 사채 이자비용은 액면금액에 액면이자율을 곱하여 계산한다. 손익 계정에 표시되는 이자비용은 액면이자(실제 지급된 이자) 금액에 사채할인발행차금상각액을 포함한 금액이다.

일자	유효이자	액면이자	사채할인발행차금 상각액	장부금액
2015년 1월 1일				1,850,766
2015년 12월 31일	185,077	140,000	45,077	1,895,843
2016년 12월 31일	189,584	140,000	49,584	1,945,427

그러므로 사채 유효이자율(유효이자/장부금액*100)은 10%이며, 2015년 결산 시 손익 계산서에 표시되는 이자비용(액면이자+사채할인발행차금상각액)은 ₩185,077이 된다. 그리고 2016년도 사채할인발행차금 상각 금액은 ₩49,584이며, 2016년 결산 후 사채 장부금액은 ₩1,945,427이 된다.

[정답] ③

20. [출제 의도] 상품 매매 관련 인명 계정 분석과 대손충당금 추산하기

[해설] 인명 계정이란 외상 거래처의 수가 적거나 거래가 많지 않을 경우에 외상매출

금 및 외상매입금 계정을 사용하지 않고 각 거래처의 회사명 또는 상인의 이름을 총계정원장의 계정과목으로 설정하여 회계 처리하는 방법이다. △△상점은 매출처원장이고 □□상점은 매입처원장이다. [결산 정리 사항]의 거래 내용을 회계 처리하려면 우선 외상매출금의 잔액이 얼마인지 분석하여야 하는데 이는 매출처원장인 △△상점 계정의 차기이월인 ₩2,000,000이다.

즉, 대손충당금 추산하면 $₩2,000,000 \times 2\% = ₩40,000$ 이 된다. 그러나 대손충당금 잔액이 ₩16,000이 있으므로 추가로 설정할 금액은 $₩40,000 - ₩16,000 = ₩24,000$ 이 된다.

[정답] ③