

[정답]

문 항	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
정 답	②	①	③	①	④	④	③	①	③	④
문 항	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
정 답	②	⑤	⑤	⑤	④	④	③	③	②	②

[해설]

1. [정 답] ②

[출제의도] 회계상 거래의 뜻 이해

[해 설] 회계 상의 거래란 자산, 부채, 자본의 증감 변화를 일으키는 경제적 사건을 말한다. 제시된 답지의 ①번 상품 주문, ③번 임차 계약, ④번 구입 결정, ⑤번 사원 채용은 자산, 부채, 자본의 증감 변동이 없으므로 회계 상의 거래가 될 수 없으며 ②번 현금의 차입은 현금이라는 자산이 증가하고, 단기차입금이라는 부채가 증가하므로 회계상의 거래이다.

2. [정 답] ①

[출제의도] 기부금의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 기업이 지역사회 복지 증진을 위한 기금과 수재의연금, 불우이웃 돕기 성금 등으로 국가나 지방자치단체, 요양원, 교육 기관 등의 기관에 무상으로 제공한 금액은 영업외비용에 속하는 기부금으로 처리한다.

3. [정 답] ③

[출제의도] 비용 중 판매비와관리비에 해당하는 계정과목 이해하기

[해 설] 총계정 원장의 잔액은 증가 또는 발생하는 쪽에 남아 잔액시산표의 차변에 기입되므로 자산 또는 비용 이며, 기업의 주된 영업활동에 의해 발생하고 영업이익에 영향을 미치는 것은 비용이므로 제시문의 내용에 모두 해당하는 것은 판매비와관리비이다. <보기>의 ‘ㄱ. 임대료’는 영업외수익이고, ‘ㄴ. 이자비용’은 영업외비용에 해당하며, ‘ㄷ. 운반비와 ㄷ. 통신비가 판매비와관리비에 해당한다.

4. [정 답] ①

[출제의도] 결산 정리 사항의 회계 처리 방법 이해

[해설] 수정 전 잔액시산표의 자본금은 기초자본금이며, 총계정 원장의 마감 후 차기이월되는 잔액들을 모아 작성한 이월시산표의 자본금이 기말자본금이다. 따라서 두 금액을 비교하면 당기순이익이 ₩80,000임을 알 수 있으며, 당기분 보험료는 수정 전 잔액시산표의 보험료 ₩20,000에서 이월시산표의 선급보험료 ₩10,000을 차감한 ₩10,000이고, 당기분 이자비용은 수정 전 잔액시산표의 이자비용 ₩50,000에 이월시산표의 미지급이자 ₩30,000을 가산한 ₩80,000이다.

5. [정답] ④

[출제의도] 3전표제에 의한 전표의 회계 처리 방법 이해

[해설] 거래가 발생하면 그 내용을 기입하고, 전달하기 위하여 분개장 대신에 사용하는 기장용 쪽지를 전표라 하며, 3전표제란, 거래의 종류별로 입금전표, 출금전표, 대체전표에 나누어 기입하는 방법으로 가장 많이 이용되고 있는 방법이다. 현금이 수입된 거래는 입금전표, 현금이 지출된 거래는 출금전표, 현금의 수입 지출이 없는 거래는 대체전표를 작성한다. 출금전표가 현금 계정의 대변을 의미하므로 출금전표의 계정과목란에 “비품”은 차변 계정과목이다. 제시된 전표의 거래 내용은 비품 ₩900,000을 구입하고, 대금 중 ₩300,000은 현금으로 지급하고, 잔액은 외상으로 한 거래이다.

6. [정답] ④

[출제의도] 무형자산의 뜻과 종류 이해

[해설] 무형자산은 물리적으로 구체적인 존재 형태는 가지고 있지 않으나 법률적 권리 또는 경제적 가치가 있어 미래에 기업의 수익 창출에 기여할 것으로 예상되는 자산을 말하며, 영업권, 산업재산권(특허권, 상표권, 실용신안권, 디자인권), 라이선스와 프랜차이즈, 저작권, 컴퓨터소프트웨어, 개발비, 광업권 및 어업권 등이 있다.

7. [정답] ③

[출제의도] 상품 매매 3분법의 매출원가 계산 방법 이해

[해설] 매출원가는 다음과 같이 계산한다.

*매출원가=기초상품재고액+ 당기순매입액-기말상품재고액

위 등식에 따라 제8기의 기말상품재고액을 계산하면 ₩200,000이 되며, 이 금액이 제9기의 기초상품재고액이 되므로 (가)는 다음과 같이 계산한다.

$₩200,000 + ₩350,000 - (가) = ₩400,000$ 이므로 (가)는 ₩150,000이 된다.

8. [정답] ①

[출제의도] 유형자산의 감가상각비 계산 방법 이해

[해설] 감가상각비를 정액법으로 계산하는 경우 취득원가에서 잔존가치를 차감한 총상각액을 내용연수로 나누므로 매년의 감가상각비가 동일하다. 따라서, 감가상각누계액은 매년 같은 금액이 증가하므로 그래프의 직선으로 나타나며, 정률법의 경우 미상각잔액(취득원가-감가상각누계액)에 정률을 곱하여 계산하므로 초기에는 많은 금액이 상각되고 점차 금액이 감소하므로 그래프의 선은 곡선으로 나타난다. (가)는 정액법이며, (나)는 정률법을 나타낸 것이다.

9. [정답] ③

[출제의도] 단기매매증권의 거래와 관련한 회계 처리 방법 이해

[해설] 기업이 여유자금으로 단기간 내의 매매차익을 얻을 목적으로 취득한 시장성 있는 주식, 사채, 국채 또는 공채증서 등의 유가증권을 단기매매증권이라 하며, 단기매매증권을 구입한 경우 구입가격(취득원가)으로 차변에 기입하고, 매각(처분) 시에는 장부금액(취득원가)으로 대변에 기입한다. 단기매매증권의 처분시 장부금액(취득원가)과 처분가액과의 차액은 단기투자자산처분이익 또는 단기투자자산처분손실계정으로 처리하고, 기말 결산시 보유하고 있는 단기매매증권의 장부금액(취득원가)과 공정가치(시가)를 비교하여 그 차액은 단기투자자산평가이익 또는 단기투자자산평가손실계정으로 처리하고 재무상태표에는 결산일 현재의 공정가치(시가)로 표시한다.

제시된 자료를 날짜별로 분개하면 다음과 같다.

구분	차 변	대 변
2월 1일(A주식 취득시)	단기매매증권 500,000	현 금 500,000
3월 4일(B주식 취득시)	단기매매증권 300,000	현 금 300,000
8월 5일(B주식 처분시)	현 금 350,000	단기매매증권 300,000 단기투자자산처분이익 50,000
9월 2일(A주식 처분시)	현 금 200,000 단기투자자산처분손실 50,000	단기매매증권 250,000
12월 31일(A주식 결산시)	단기매매증권 30,000	단기투자자산평가이익 30,000

10. [정답] ④

[출제의도] 사채의 회계 처리 방법 이해

[해설] 사채권을 발행하여 자금을 차입한 경우 사채계정 대변에 액면금액으로 기입한다. 사채의 발행 방법에는 액면이자율과 유효이자율과의 차이에 따라 액면발행, 할인발행, 할증발행으로 구분된다.

발행방법	이자율	발행가액(장부가액)	차액
액면발행	액면이자율=유효이자율	액면가액=발행가액	-
할인발행	액면이자율<유효이자율	액면가액>발행가액	사채할인발행차금
할증발행	액면이자율>유효이자율	액면가액<발행가액	사채할증발행차금

제시된 자료는 발행일의 장부금액이 액면금액 보다 적으므로 할인 발행한 것이며 따라서 액면이자율이 유효이자율 보다 낮은 경우이다. 사채의 상환시에 사채할인발행차금 계정의 잔액을 모두 상각해야 하므로 사채상환손실이 발생한다. 매년 실제로 지급되는 사채이자 는 액면금액에 액면이자율을 곱하여 계산하며, 손익계산서에 표시되는 이자비용은 이 금액에 사채할인발행차금상각액을 포함하여 표시한다.

11. [정답] ②

[출제의도] 매출원가와 매출총이익의 계산 방법 이해

[해 설] 매출총이익은 순매출액에서 매출원가를 차감하여 계산한다. 매출원가는 다음과 같이 계산한다.

$$*매출원가 = \text{기초상품재고액} + \text{당기순매입액} - \text{기말상품재고액}$$

어제 팔고 남은 사과(W100,00)가 기초상품재고액이며, 매입액(W500,000)에서 반품(W50,000)된 금액을 차감하면 W450,000이 순매입액이다. 매출수량은 “기초+매입-기말”이므로 350개이며, 모두 원가가 @W1,000이므로 매출원가는 W350,000이다. 매출총이익은 순매출액(W1,000,000)에서 매출원가를 차감하므로 W650,000으로 계산된다.

12. [정답] ⑤

[출제의도] 소득세예수금의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 종업원의 급여 지급시 차감한 소득세는 소득세예수금 계정의 대변에 기입한다. 총계정 원장의 기입 내용을 분개하면 다음과 같다.

(차변)급여 1,000,000	(대변)소득세예수금 20,000
현	금 980,000

13. [정답] ⑤

[출제의도] 여비교통비의 회계 처리 방법 이해하기

[해 설] 출장비 정산서에 기입된 여비 개산액의 사용 내역인 교통비, 숙식비의 회계 처리는 영업비용인 판매비와관리비에 해당하는 여비교통비 계정으로 회계 처리한다. 여비교통비는 출장 사원의 업무상 지출한 비용을 처리하는 비용 계정이다.

14. [정답] ⑤

[출제의도] 어음 채권의 회계 처리 방법(받을어음기입장)의 이해

[해 설] 상품 매출 대금으로 약속어음 또는 환어음을 받아 어음상의 채권이 발생하였을 경우 이에 관한 내용을 상세히 기입하는 보조기입장을 받을어음기입장이라 한다. 어음상의 채권이 발생하였을 경우 월/일 란부터 지급장소란까지 기입하며 전말란은 해당 어음에 대한 채권이 소멸하였을 경우 기입한다. 받을어음기입장의 기입

내용을 날짜별로 분개하면 다음과 같다.

구분	차변	대변
9월 1일	받을어음 200,000	매출 200,000
9월 10일	받을어음 300,000	매출 300,000
10월 15일	매입 300,000	받을어음 300,000
12월 1일	당좌예금 200,000	받을어음 200,000

15. [정답] ④

[출제의도] 주식회사 자본의 구성요소 이해

[해설] 주식회사의 자본은 개인기업에서의 자본금과는 다르게 주식발행에 의한 자본금, 이익이 사내에 유보된 잉여금, 자본의 가감 성격을 가진 자본조정으로 구성된다.

자본 (순자산)	자본금	발행 주식 수 X 1주의 액면 금액
	자본잉여금	주식발행초과금, 감자 이익, 기타 자본잉여금 등
	자본조정	자본에서 가감하는 성격을 가진 항목
	기타포괄손익 누계액	매도가능증권평가차익, 해외사업환산차손익 등
	이익잉여금	이익 준비금, 기업합리화적립금, 임의적립금, 미처분이익잉여금

(가)는 자본조정으로 배당건설이자, 자기주식, 주식할인발행차금 등 이에 해당하며 답지 ④의 경우 다음과 같이 분개한다.

(차변)자기주식 1,200,000 (대변)당좌예금 1,200,000

16. [정답] ④

[출제의도] 재고자산감모손실의 회계 처리 방법 이해

[해설] 기말에 재고자산(상품)의 장부잔액과 실제 잔액이 일치하지 않는 경우 부족액은 재고자산감모손실로 처리하며, 원가성이 있는 정상적인 발생액(2개 × ₩300=₩6,000)은 매출원가에 산입하고, 원가성이 없는 것은 영업외비용으로 처리한다. 따라서 (나)에 의해 영업외비용이 증가한다.

17. [정답] ③

[출제의도] 현금및현금성자산의 종류 이해

[해설] 회계에서의 현금(화폐 : 주화 및 지폐) 및 언제든지 통화와 교환할 수 있는 통화대용증권을 포함하며, 통화대용증권의 종류로는 자기앞수표, 타인발행 당좌수표, 송금수표, 여행자수표, 우편환증서, 기한이 도래한 공사채의 이자표, 배당금영수증, 일람출급여음 등이 있다. 현금과 함께 보통예금, 당좌예금 등 요구불 예금도 현금및현금성자산에 포함하며, 취득(또는 가입)당시 만기가 90일 이내의 양도성예금증서는 현금성자산이므로은 결산시에 현금과 함께 현금및현금성자산으로 합

산하여 재무상태표에 표시한다.

18. [정답] ③

[출제의도] 외상매출금의 회계 처리 방법 이해

[해설] 외상매출금 계정은 자산 계정으로 상품 등을 외상으로 매출하며 채권이 증가하면 차변에 기입하고, 회수, 대손 등으로 감소하면 대변에 기입한다.

계정의 기입 내용으로 보아 순매출액은 ₩1,950,000, 외상매출금 회수액은 ₩500,000, 당기말 외상매출금 미회수액은 ₩2,420,000, 전기 말 대손 예상액은 ₩10,000이다.

19. [정답] ②

[출제의도] 비용의 예상에 관한 회계 처리 방법 이해

[해설] 제시된 계정 잔액의 합계에서 부채가 ₩50,000 증가하고, 비용이 ₩50,000 증가한 것으로 보아 결산 시 비용 항목 중 미지급분을 계상한 것이다. 비용의 예상에 관한 문제이며 비용의 예상이란 당기분에 해당하는 비용을 결산일 현재 지급하지 않은 경우 당기의 비용에 가산하며, 미지급금의 성질을 갖는 부채로 차기에 이월하는 회계 절차를 말한다.

20. [정답] ②

[출제의도] 환율 변동에 따른 회계 처리 방법 이해

[해설] 외화외상매출금의 경우 환율이 하락하여 채권이 감소하면 감소된 금액은 외환차손으로 영업외비용으로 처리한다. 결산시 환율이 하락하여 손실이 발생하면 외화환산손실로 처리한다. 주어진 제시문의 거래 내용을 분개하면 다음과 같다.

1월 12일 : (차변)외화외상매출금 11,550,000(대변)매출 11,550,000

4월 2일 : (차변)당좌예금 11,260,000(대변)외화외상매출금 11,550,000

외환차손 290,000