

01. ⑤ 02. ④ 03. ① 04. ② 05. ⑤ 06. ③ 07. ① 08. ⑤ 09. ④ 10. ②
 11. ⑤ 12. ① 13. ③ 14. ② 15. ③ 16. ③ 17. ④ 18. ③ 19. ① 20. ④

1. [출제 의도] 결산 예비 절차의 업무 내용 파악하기

[해설] 결산이란 한 회계기간에 총계정원장의 각 계정 내용을 정리하여 그 기간의 경영성과를 확정하고, 그 시점의 재무상태를 명백히 하고자 모든 장부를 마감하여 결산 보고서인 재무제표를 작성하는 제반 과정을 말한다. 즉 일정 시점의 재무 상태를 파악하고, 일정 기간 동안의 경영 성과를 파악하기 위하여 그동안 기록·계산·정리해 온 모든 장부를 마감하는 절차를 결산이라 하며, 절차는 다음과 같다.

- ① 예비절차 : 시산표의 작성, 결산 정리 사항의 수정, 정산표의 작성
- ② 본절차 : 분개장 및 총계정원장의 마감, 보조부의 마감
- ③ 결산보고서의 작성 : 재무상태표, 손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주석 등의 작성

제시문의 (가)는 예비 절차를 의미하며, 답지 ⑤의 결산 정리 사항 수정 기입이 여기에 해당한다.

[정답] ⑤

2. [출제 의도] 복리후생비와 기부금의 개념 이해하기

[해설] 기업이 종업원들의 근로 의욕 및 복지 향상을 위해 지급하는 본사 직원의 결혼 축의금, 체육 대회 개최 비용, 하계 휴가지 운영 비용 등은 판매비와관리비에 해당하는 복리후생비로 회계 처리하며, 기업이 자선 단체에 무상으로 기부하는 후원금과 연말 불우 이웃 돕기 성금, 국방헌금, 교육 기관에 지원하는 장학금, 학교 발전 기금 등은 기부금 계정으로 처리하며 기부금은 영업외 비용에 속하는 항목이다.

[정답] ④

3. [출제 의도] 기업의 재무상태와 경영성과 파악 방법 이해하기

[해설] 다음과 같은 등식을 활용하여 재무상태와 경영성과를 분석한다.

- 1) 자산-부채=자본
- 2) 수익 총액-비용 총액=당기순이익
- 3) 기초자본금+당기순이익=기말자본금

이월시산표의 차변 합계 금액 ₩800,000에서 대변의 현재 합계 금액 ₩300,000을 차감한 금액 ₩500,000이 자본금이며, 이 금액이 기말자본금이다. 수익 총액 ₩2,000,000에서 비용 총액 ₩1,600,000을 차감한 금액 ₩400,000이 당기순이익이므로 기초자본금은 ₩100,000이다.

[정답] ①

4. [출제 의도] 거래 요소의 결합 관계 이해하기

[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. 제시된 거래 내용의 분개 및 거래요소의 결합 관계는 다음과 같다.

(차변)보험료(비용의 발생) 20,000 (대변)현 금(자산의 감소) 20,000

따라서 답지 ②의 거래가 이와 동일한 거래 요소의 결합 관계가 나타나는 거래이다.

[정답] ②

5. [출제 의도] 단기매매증권의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 기업이 여유자금으로 단기간 내의 매매차익을 얻을 목적으로 취득한 시장성 있는 주식, 사채, 국채 또는 공채증서 등의 유가증권을 단기매매증권이라 하며, 단기매매증권을 구입한 경우 구입가격(취득금액)으로 차변에 기입하고, 취득 시 수수료는 수수료비용으로 처리한다. 매각(처분)시에는 장부금액(취득금액)으로 대변에 기입하며, 매각 시 발생한 수수료는 처분금액에서 직접 차감한다. 결산 시에는 공정가치로 평가하여 평가손익을 계상한다. 제시된 거래를 날짜별로 분개하면 다음과 같다.

구 분	차 변		대 변	
11월 10일	단기매매증권	1,800,000	당좌예금	1,830,000
	수수료비용	30,000		
11월 20일	현금	690,000	단기매매증권	600,000
			단기투자자산처분이익	90,000
12월 31일	단기매매증권	400,000	단기투자자산평가이익	400,000

따라서 단기매매증권의 취득원가는 ₩1,800,000이며, 단기투자자산처분이익이 ₩90,000 발생하고, 단기투자자산평가이익이 ₩400,000 발생하며, 결산 시 공정가치로 평가한 금액 ₩1,600,000이 장부금액으로 이월시산표에 표시된다.

[정답] ⑤

6. [출제 의도] 재무제표의 종류와 내용 이해하기

[해설] 기업이 결산 시 재무성과 및 재무 상태 등을 이해 관계자들에게 보고하기 위하여 작성하는 보고서를 재무제표라 하며, 재무제표의 종류에는 재무상태표, 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표, 주석이 있다.

답지 ①의 현금흐름표는 현금의 유입과 유출에 관한 내용을 나타내는 재무제표이다.

답지 ②의 손익계산서는 일정 기간 동안의 경영 성과(수익, 비용)를 나타내는 재무제표이다.

답지 ③의 재무상태표는 기업의 일정 시점 재무상태(자산, 부채 및 자본)를 파악하는 재무제표이다.

경우 자산과 수익이 각각 ₩20,000 과대 계상되는 결과를 가져온다.

[정답] ②

11. [출제 의도] 무형 자산의 종류 구분하기

[해설] 제시문은 특허권에 대한 내용이며, 특허권은 무형 자산에 해당한다. 무형 자산은 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.

[정답] ⑤

12. [출제 의도] 영업이익의 계산 방법 이해하기

[해설] 영업이익은 매출총이익에서 판매비와관리비를 차감하여 계산한다. 매출총이익은 전년도와 동일한데 영업이익이 감소한 것은 판매비와관리비가 많이 발생하였기 때문이다. 따라서 영업이익을 증가시키기 위해서는 판매비와관리비를 감소시켜야 한다. 답지 ①의 본사 건물의 난방비가 수도광열비로 판매비와관리비에 해당하므로 이 금액을 줄이는 방안이 영업이익을 증가시킬 수 있는 방안이다.

[정답] ①

13. [출제 의도] 매출총이익의 계산 방법 이해하기

[해설] 매출총이익의 계산 과정은 다음과 같다.

- 당기 상품 순매출액-매출원가=매출총이익
- 매출원가=기초 상품 재고액+당기 상품 순매입액-기말 상품 재고액

이월자산표의 이월상품 ₩50,000이 기초 상품 재고액이며, 매입 ₩580,000이 당기 상품 순매입액이고, 매출 ₩670,000이 당기 상품 순매출액이다. 기말 상품 재고액의 장부재고액은 ₩100,000(100개×₩1,000)이며, 실제재고액은 ₩90,000(90개×₩1,000)이다. 따라서 재고감모손실이 ₩10,000(10개×₩1,000) 발생하며, 이 중 4개분 ₩4,000(4개×₩1,000)이 정상 발생액으로 매출원가에 산입되므로 매출원가는 다음과 같이 계산한다. 기초 상품 재고액 ₩50,000+당기 상품 순매입액 ₩580,000-기말 상품 재고액 ₩100,000+재고자산감모손실 ₩4,000=₩534,000

당기 상품 순매출액에서 매출원가를 차감하면 매출총이익은 ₩136,000이다.

[정답] ③

14. [출제 의도] 유형 자산의 신축과 취득 및 감가상각 방법 이해하기

[해설] 유형 자산의 신축을 위한 계약금 및 중도금은 건설중인자산 계정으로 처리하며, 건물 완공 시에 취득세와 함께 건물의 취득원가에 포함한다. 장부금액이란 취득원가에서 감가상각누계액을 차감한 금액을 말하며, 감가상각비가 매년 동일한 금액으로

계상되어야 장부금액이 매년 일정하게 감소하게 된다. 감가상각비가 매년 동일한 금액으로 계상되는 방법은 정액법이며 다음과 같이 계산한다.

$$1\text{년분의 감가상각비} = \frac{\text{취득원가} - \text{잔존가치}}{\text{내용연수}}$$

제시된 자료에 의하면 건물의 취득원가 ₩1,050,000이며, 내용연수는 10년, 잔존가치는 ₩50,000이므로 1년분의 감가상각비는 다음과 같이 계산한다.

$$₩100,000 = \frac{₩1,050,000 - ₩50,000}{10\text{년}}$$

따라서 매년 결산 시 손익계산서에 계상되는 감가상각비는 ₩100,000으로 동일하며, 2015년 말 결산 시 감가상각누계액은 ₩200,000이고, 장부금액은 ₩850,000이다.

[정답] ②

15. [출제 의도] 자본적 지출과 수익적 지출의 개념 이해하기

[해설] 유형 자산을 취득한 후 사용 도중에 지출된 비용은 자본적 지출과 수익적 지출로 구분하여 회계처리 한다. 자본적 지출이란 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출을 자본적 지출이라 하며, 해당 유형 자산의 취득원가에 가산한다.(건물의 증축, 개축, 용도 변경을 위한 지출, 엘리베이터, 냉난방 장치 설치를 위한 지출, 기계장치의 중요 부속품 교체를 위한 지출 등), 수익적 지출이란 원상을 회복시키거나 현상 유지를 위한 지출을 수익적 지출이라 하며, 수선비계정 차변에 기입하여 지출한 회계 연도의 비용으로 처리한다(사용 중인 건물의 깨진 유리창의 교체비, 건물 외벽의 도색(페인트)비용, 기계장치의 소모성 부품 교체를 위한 지출 등). 제시문의 거래 내용 중 파손된 유리창의 교체 비용 ₩30,000은 수익적 지출이므로 수선비(비용)로 회계 처리한다.

[정답] ③

16. [출제 의도] 자산의 종류 구분하기

[해설] 자산은 보고기간 종료일로부터 1년을 기준으로 유동 자산과 비유동 자산으로 구분한다. 유동 자산은 보고기간 종료일로부터 1년 이내에 현금화가 가능한 자산을 말하며 당좌자산과 재고자산으로 구분한다. 비유동 자산은 기업이 경영활동을 위해 장기간 사용할 목적 또는 재산 증식을 목적으로 보유하고 있는 자산으로 1년 이내에 현금화가 어려운 자산으로 투자 자산, 유형 자산, 무형 자산, 기타 비유동 자산으로 구분한다. 제시문에 나타난 거래는 현금(유동 자산)으로 3년 만기의 정기예금(장기예금-비유동 자산)에 예입하고, 광고선전비를 지급하였으므로 유동 자산이 감소하고, 비유동 자산이 증가하였으며, 광고선전비라는 비용이 발생하여 당기순이익이 감소하는 거래이다.

[정답] ③

다. 사채의 발행 방법에는 액면이자율과 유효이자율과의 차이에 따라 액면발행, 할인 발행, 할증발행으로 구분된다. 제시된 자료는 발행 시 사채할인발행차금이 발생하였으므로 할인 발행한 것이며 따라서 액면이자율이 유효이자율 보다 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.

제시된 자료의 사채 액면금액은 ₩500,000이며, 발행금액은 ₩413,029이다. 따라서 사채 발행 시에 발생한 사채할인발행차금은 ₩86,971이며, 2014년 말 사채할인발행차금 상각액이 ₩24,345이다. 2015년 말 사채할인발행차금 상각액은 ₩28,727이고, 사채할인발행차금 계정 잔액이 ₩33,899이므로 사채의 장부금액은 ₩466,101이다. 매년 말 실제 이자 지급액은 액면금액에 액면이자율을 곱한 ₩50,000이다.

[정답] ④