

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

1. [출제 의도] 회계상의 거래 이해하기

[해설] 제시문의 (가)는 회계상의 거래에 대한 설명이다. 기업의 경영 활동으로 자산, 부채, 자본의 증감 변화를 일으키는 모든 사항을 회계상의 거래라고 한다. 회계상의 거래에는 도난 및 분실, 화재 및 재해에 의한 손실, 건물 등의 기간 경과 및 사용으로 가치 감소(감가상각), 채권의 대손상각, 상품의 매입과 매출, 현금의 수입과 지출, 채권·채무의 발생과 소멸, 자산의 구입 및 처분(매각), 종업원 급여 또는 퇴직 급여 지급 등이 있다. 반면에 상품의 주문 요청, 상품 매매 계약, 종업원 채용 계약, 건물의 임대차 계약 및 근거당 설정 등은 회계상의 거래가 아니다. 그러므로 화재로 인하여 창고에 보관 중이던 상품의 소실이 정답이다.

[정답] ⑤

2. [출제 의도] 거래의 8요소 이해하기

[해설] 기업의 경영 활동에서 발생하는 모든 회계상의 거래는 차변에 자산의 증가, 부채의 감소, 자본의 감소, 비용의 발생과 대변에 자산의 감소, 부채의 증가, 자본의 증가, 수익의 발생이라는 8개의 요소로 구성된다. 이를 거래의 8요소라고 한다. 이러한 거래 요소의 결합 관계는 차변과 대변이 서로 원인과 결과가 대립되는 관계로 나타난다. 제시문의 이자 영수증에 기입된 7/31 매월 말일에 받기로 한 당월분 이자 ₩100,000원에 대한 현금수취를 ○○(주) 입장에서 분개하면 (차변) 현금 100,000 (대변) 이자수익 100,000이 된다. 이때 자산인 현금이 차변에 위치한 것은 자산의 증가이며, 수익인 이자수익이 대변에 위치한 것은 수익의 발생에 의한 것이다. 그러므로 대변 거래 요소는 수익의 발생이다.

[정답] ④

3. [출제 의도] 회계의 구성 요소 이해하기

[해설] 자산 중 1년 이내에 현금화할 수 있는 자산을 유동자산이라고 하며, 1년 이내에 현금화가 어렵거나, 현금화할 의도가 없는 자산을 비유동자산이라고 한다. 비유동자산에는 투자자산, 유형자산, 비유형자산, 기타비유동자산이 있으며 그 중 장기투자증권, 장기대여금, 장기예금은 투자자산에 해당한다. 제시문의 예금 계좌 대장에는 예금의 종류, 금액, 연이율, 은행명, 비고, 계좌 번호, 개설 일자 등이 기재되어 있다. 이를 통해 정기예금의 개설 일자부터 만기 일자까지 3년임을 확인할 수 있다. 그러므로 위 거래를 ○○(주) 입장에서 분개할 때 나타나는 차변의 계정과목은 장기예금이고, 자산 항목은 투자자산이 된다.

[정답] ③

4. [출제 의도] 법인세비용의 회계 처리 이해하기

[해설] 법인세비용이란 주식회사(법인)의 경우 사업 연도 소득에 대하여 법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 세액을 말한다. 제시된 ○○(주)의 거래를 분개하면
8월 31일 법인세 중간 예납을 분개: (차변) 선급법인세 400,000 (대변) 현금 400,000
12월 31일 결산 정리 분개: (차변) 법인세 비용 500,000 (대변) 선급법인세 400,000
당기법인세부채 100,000

(가)에 들어갈 계정과목은 선급법인세로 당좌자산에 해당한다. 그러므로 (가)와 동일한 자산 구분 항목에 속하는 계정과목은 받을어음이 된다.

[정답] ①

5. [출제 의도] 유동부채와 비유동부채의 회계 처리 이해하기

[해설] 유동부채에는 매입채무, 단기차입금, 미지급금, 선수금, 예수금, 미지급비용 등이 해당하며 비유동부채에는 사채, 장기차입금, 장기매입채무, 총당부채 등이 해당한다. 제시된 ○○(주)의 유동부채와 비유동부채 금액 변동은 유동부채는 증가하고 비유동부채는 감소하였다. 이는 기존의 비유동부채를 새로운 유동부채로 상환했음을 확인할 수 있다. 답지의 거래를 분개하면

- ① (차변) 현금 30,000 (대변) 장기차입금 30,000
- ② (차변) 현금 30,000 (대변) 선수금 30,000
- ③ (차변) 당좌예금 30,000 (대변) 사채 30,000
- ④ (차변) 장기차입금 30,000 (대변) 단기차입금 30,000
- ⑤ (차변) 비품 30,000 (대변) 지급어음 30,000이므로 ④가 정답이다.

[정답] ④

6. [출제 의도] 외상매입금의 회계 처리 이해하기

[해설] 외상매입금이란 상품을 매입하고 상품 대금을 나중에 지급하기로 한 금액을 말한다. 또한 재무상태표에는 외상매입금과 지급어음을 통합하여 매입채무로 표시한다. 제시문의 ○○(주)가 판매할 상품을 매입하고 그에 대한 대금은 다음 달에 지급하기로 한 거래를 분개하면 (차변) 매입(혹은 상품) 1,000,000 (대변) 외상매입금 1,000,000 이 된다. 그러므로 대변 계정과목은 외상매입금으로 ④가 정답이다.

[정답] ④

7. [출제 의도] 개발비의 회계 처리 이해하기

[해설] 개발비란 개별적으로 식별이 가능하고, 미래의 경제적 효익을 확실하게 기대할 수 있는 신제품·신기술 개발을 위하여 발생한 비용으로 무형자산에 속한다. 제시된 ○○(주)의 회의록에 따라 무형자산의 인식 조건을 모두 충족하는 신제품 개발로 이를 분개하면 (차변) 개발비 160,000 (대변) 현금 160,000이다. 그러므로 ②가 정답이다.

[정답] ②

8. [출제 의도] 가수금의 회계 처리 이해하기

[해설] 가수금이란 현금의 수입은 있었으나 회계 처리할 계정과목이나 금액이 확정되지 않은 경우 일시적인 금액을 말한다. 이런 가수금 계정은 임시 계정으로 재무상태표에 표시될 수 없는 계정이므로 결산 시점까지는 그 원인을 밝혀 해당 계정에 대체해야 한다. 제시문에서 7월 20일 거래를 분개하면 (차변) 보통예금 500,000원 (대변) 가수금 500,000이 된다. 그러므로 분개장에 기입된 (가)는 가수금으로 ①이 정답이다.
[정답] ①

9. [출제 의도] 유형자산의 감가상각 회계처리 이해하기

[해설] 정액법에 의한 1년분 감가상각비는 (취득원가-잔존가치)/내용연수로 계산할 수 있다. 제시된 재무상태표의 건물 금액이 취득원가로 표시되므로 취득원가는 ₩1,000,000이다. 또한 잔존가치는 (1,000,000원-잔존가치)/4년으로 ₩200,000이다. 2018년 결산 후 건물의 장부금액은 ₩800,000(₩1,000,000-₩200,000)이다. 2019년 결산 시 손익 계정에 대체되는 감가상각비는 정액법에 의해 매년 동일하므로 ₩200,000이 된다. 2020년 처분 시 장부금액은 취득원가(₩1,000,000)-감가상각누계액 ₩400,000인 ₩600,000이며, 처분 금액이 ₩500,000이므로 유형자산처분손실 ₩100,000이 발생한다. 그러므로 ②가 정답이다.
[정답] ②

10. [출제 의도] 사채에 관한 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 자료는 사채 발행 시 사채할인발행차금이 발생하였으므로 할인 발행한 것이며, 따라서 액면이자율이 유효이자율보다 낮은 경우이다. 손익 계정에 표시되는 이자비용은 액면이자(실제 지급된 이자) 금액에 사채할인발행차금상각액을 포함한 금액이다. 만기일이 2020년 12월 31일이므로 만기일에 장부금액은 100,000이 된다. 액면이자 = 액면금액 × 액면이자율로 매년 지급하는 실제 지급 이자는 ₩10,000이고, 유효이자에서 액면이자를 차감하면 사채할인발행차금상각액을 구할 수 있다. 또한, 장부금액은 직전연도 장부금액에 사채할인발행차금상각액을 더하여 당해연도 장부금액을 계산하므로 이를 역으로 계산하면 유효이자를 구할 수 있다. 제시 자료를 정리하면 다음과 같다.

일자	유효이자	액면이자	사채할인발행차금 상각액	장부금액
2018년 1월 1일				95,196(100,000-4,804)
2018년 12월 31일	11,423	10,000	1,423 (4,804-3,381)	96,619(95,196+1,423)
2019년 12월 31일	11,594	10,000	1,594 (3,381-1,787)	98,213(96,619+1,594)

이를 통해 사채의 발행 금액은 ₩95,196이고, 2018년 결산 시 실제 현금으로 지급한 사채 이자는 ₩10,000이다. 2018년 결산 후 사채의 장부금액은 ₩96,619이며, 2018년 결산 시 손익 계정에 대체되는 사채에 대한 이자비용은 액면금액+사채할인발행차

금상각액인 ₩11,423이다. 또한 매 결산 시 실제 현금으로 지급하는 사채 이자는 액면이자이므로 ₩10,000이고, 2020년 상환 시 장부금액이 ₩98,213이므로 사채상환이익은 ₩213이 된다. 그러므로 정답은 ②가 된다.

[정답] ②

11. [출제 의도] 영업외비용 이해하기

[해설] 제시된 신문기사에 나타난 거래인 현금 3천만 원을 무상으로 기부한 내용을 △△(주) 입장에서 분개할 경우 (차변) 기부금 30,000,000 (대변) 현금 30,000,000으로 차변의 기부금은 비용 중 영업외비용에 속한다. 영업외비용에는 기부금, 이자비용, 수수료비용 등이 있다. 급여, 접대비, 수선비, 소모품비 등은 판매비와관리비에 속한다.

[정답] ⑤

12. [출제 의도] 단기매매증권의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 단기매매증권 관련 거래 내용을 분개하면 다음과 같다.

10월 30일 (차변) 단기매매증권 600,000 (대변) 현금 610,000

수수료비용 10,000

11월 15일 (차변) 현금 270,000 (대변) 단기매매증권 240,000

단기투자자산처분이익 30,000

12월 31일 (차변) 단기매매증권 180,000 (대변) 단기투자자산평가이익 180,000

<보기 ㄱ> 2019년 10월 30일 단기매매증권의 취득원가는 ₩600,000이고, <보기 ㄴ> 2019년 11월 15일 처분 시 단기투자자산처분이익이 ₩30,000 발생한다. 그러므로 <보기 ㄱ>과 <보기 ㄴ>은 오선택지이다. <보기 ㄷ> 2019년 12월 31일 결산 시 단기투자자산평가이익이 ₩180,000이며, <보기 ㄹ> 2019년 12월 31일 결산 시 이월자산표에 표시되는 단기매매증권은 ₩540,000이다. 그러므로 <보기 ㄷ>과 <보기 ㄹ>은 정선택지이다. 따라서 ⑤가 정답이다.

[정답] ⑤

13. [출제 의도] 외화단기대여금의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 외화단기대여금 관련 거래 내용을 분개하면 다음과 같다.

11월 1일 (차변) 외화단기대여금 5,000,000 (대변) 현금 5,000,000

12월 5일 (차변) 현금 2,100,000 (대변) 외화단기대여금 2,000,000

외환차익 100,000

12월 31일 (차변) 외화환산손실 300,000 (대변) 외화단기대여금 300,000

당기순이익에 미치는 영향에 대한 항목은 수익과 비용으로 수익은 외환차익 ₩100,000이고, 비용은 외화환산손실 ₩300,000으로서 당기순이익은 ₩200,000 감소하게 된다. 따라서 ③이 정답이다.

[정답] ③

14. [출제 의도] 상품에 관한 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 손익계산서 자료에서 매출총이익은 ₩450,000이다. 매출총이익 = 순매출액 - 매출원가이다. 순매출액은 잔액시산표의 매출 ₩800,000이고, 매출원가 = 기초상품재고액 + 순매입액 - 기말상품재고액으로 기초상품은 잔액시산표 이월상품 ₩60,000, 순매입액은 매입 ₩500,000이다. 매출원가 공식을 적용하여 계산하면 매출원가(₩350,000) = 기초상품재고액(₩60,000) + 순매입액(₩500,000) - 기말상품재고액(X)로 기말상품재고액은 ₩210,000이다. 그러므로 ②가 정답이다.

[정답] ②

15. [출제 의도] 결산 정리 사항의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 잔액시산표(수정전)와 손익계산서에 반영된 임대료, 급여, 보험료, 이자수익의 내용을 결산 정리 분개를 하면 다음과 같다.

- 임대료 미수분: (차변) 미수임대료 90,000 (대변) 임대료 90,000
- 급여 미지급분: (차변) 급여 50,000 (대변) 미지급급여 50,000
- 보험료 미경과분: (차변) 선급보험료 80,000 (대변) 보험료 80,000
- 이자수익 선수분: (차변) 이자수익 140,000 (대변) 선수이자 140,000

따라서 <보기 ㄱ>과 <보기 ㄴ>은 정선택지이고, <보기 ㄷ>과 <보기 ㄹ>은 오선택지이다.

[정답] ①

16. [출제 의도] 재무제표 이해하기

[해설] 재무제표에는 재무상태표, 손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주석이 있다. 재무상태표는 일정 시점 기업의 재무상태를 나타내는 재무 보고서이고, 손익계산서는 일정 기간 동안 기업의 경영성과를 나타내는 재무 보고서이다. 현금흐름표는 일정 기간 동안 기업의 현금흐름(유입과 유출)을 나타내는 재무 보고서이고, 자본변동표는 일정 기간 동안 기업의 자본 크기와 그 변동에 관한 포괄적인 정보를 제공하는 재무보고서이다. 주석은 재무제표의 개별항목에 기호를 붙이고 별지에 동일한 기호를 표시하여 그 내용을 설명하는 것이다. 제시된 일반기업회계기준 내용은 재무상태표이다. 재무상태표에는 자산, 부채, 자본이 해당된다. 토지는 자산이고 잡이익은 수익이다. 임차료, 복리후생비, 수도광열비는 비용이다. 그러므로 ①이 정답이다.

[정답] ①

17. [출제 의도] 손익계산서 이해하기

[해설] 제시된 [오류 사항]은 기말상품재고액과 광고선전비 및 이자수익이 과소계상된 사항으로 이를 정정하지 않을 경우 영업이익과 당기순이익에 미치는 영향을 분석하는 문제이다. 이를 분석하기 위해서는 이익을 구분하여 계산할 수 있어야 하는데 이를 순서대로 나열하면 다음과 같다.

순매출액 - 매출원가 = 매출총이익

매출총이익 - 판매비와관리비 = 영업이익

영업이익 + 영업외수익 - 영업외비용 = 법인세비용차감전순이익

법인세비용차감전순이익 - 법인세비용 = 당기순이익

그리고 매출원가 = 기초상품재고액 + 순매입액 - 기말상품재고액이므로 기말상품재고액 ₩40,000이 과소 계상될 경우 매출원가는 ₩40,000 과대 계상되며, 이를 통해 매출총이익이 ₩40,000 과소 계상되므로 영업이익에 ₩40,000 과소 계상된다. 반면 광고선전비는 판매비와관리비로 ₩50,000 과소 계상되므로 영업이익에 ₩50,000 과대 계상된다. 그러므로 영업이익에 ₩10,000 과대 계상된다. 또한 이자수익은 영업외수익으로 ₩60,000만큼 과소 계상되므로 영업이익에 ₩10,000만큼 과대 계상되는 부분을 차감하면 당기순이익에는 ₩50,000 과소 계상된다. 따라서 (가)는 ₩10,000 과대 계상되고, (나)는 ₩50,000 과소 계상된다.

[정답] ③

18. [출제 의도] 자본에 관한 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 거래 내용을 분개하면

3월 31일 (차변) 이익준비금 150,000 (대변) 자본금 150,000

12월 15일 (차변) 자기주식 60,000 (대변) 현금 60,000

12월 20일 (차변) 현금 42,000 (대변) 자기주식 36,000

자기주식처분이익 6,000

이를 통해 자본금이 ₩150,000이 증가하며, 당좌자산은 ₩18,000(현금 42,000 - 현금 60,000) 감소한다. 자본잉여금(자기주식처분이익)은 ₩6,000 증가하고, 자본총액은 차변 ₩210,000(이익준비금 ₩150,000 + 자기주식 ₩60,000) - 대변 ₩192,000(자본금 ₩150,000 + 자기주식 ₩36,000 + 자기주식처분이익 ₩6,000)으로 ₩18,000 감소한다. 그리고 이익잉여금(이익준비금)도 ₩150,000이 감소한다. 따라서 ④가 정답이다.

[정답] ④

19. [출제 의도] 대손의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 총계정원장에서 대손충당금과 대손상각비에 전기된 차변 외상매출금은 실제 대손 발생액을 의미하며, 대손충당금 차변 차기이월액 ₩12,000은 대손추산액이고, 대변 대손상각비 ₩12,000은 대손예상액을 의미한다. 또한 대손상각비는 비용으로 손익계정에 대체되므로 대변 ₩19,000의 전기 내용은 손익이 된다.

그러므로 <보기 ㄱ>과 <보기 ㄴ>은 정선택지이며, 제7기말 이월시산표에 표시되는 대손충당금은 ₩12,000이므로 <보기 ㄷ>은 오선택지이다.

[정답] ③

20. [출제 의도] 손익계산서 추정 분석하기

[해설] 제시된 상품 관련 자료를 통해 계산하면

- 재고자산감모손실(10개): (정상) 6개 \times @₩1,000 = ₩6,000 (매출원가에 가산)이고,
(비정상) 4개 \times @₩1,000 = ₩4,000(손익계정 차변 재고자산감모손실)
 - 재고자산평가손실: 90개(실제 재고 수량) \times @₩200(@₩1,000 - @₩800) = ₩18,000
(매출원가에 가산)
 - 매출총이익(₩244,000) = 순매출액(₩500,000) - 매출원가(₩256,000)
 - 영업이익(₩204,000) = 매출총이익(₩244,000) - 판매비와관리비(통신비 ₩40,000)
 - 순매입액(₩282,000) = 매출원가(₩232,000(원가성 감모손실과 평가손실 반영 전
매출원가)) + 기말상품재고액(₩100,000(장부재고액)) - 기초상품재고액(₩50,000)
- 그러므로 ③이 정답이다.

[정답] ③