

- ① 의류를 ₩150,000에 판매하였으므로 매출액은 ₩150,000이다.
- ② 임차료는 건물을 빌려 쓰고 사용료를 지급한 경우이므로 발생하지 않았다.
- ③ 현금 ₩100,000을 가지고 시작하였으므로 자본금은 ₩100,000이다.
- ④ 매출원가란 판매한 상품의 원가를 말하므로 ₩90,000이다.
- ⑤ 상품매출이익은 매출액에서 매출원가를 차감한 금액이므로 ₩60,000이다.

5. [출제의도] 거래의 내용에 나타난 구성 요소의 이해

[해설] 주어진 거래의 내용을 분개하면 다음과 같다.

(차변)받을어음(자산의 증가)	200,000	(대변)매 출(수익의 증가)	500,000
외상매출금(자산의 증가)	300,000	현 금(자산의 감소)	10,000
운 반 비(비용의 발생)	10,000		

6. [출제의도] 환율 변동에 따른 부채의 증감 이해

[해설] 그래프의 내용을 보면 환율이 계속 하락하고 있다.

외화장기차입금을 상환시에는 상환당시의 환율을 적용하므로 환율이 하락하면 그 만큼 상환할 금액(부채)은 감소하고 이익이 발생한다.

7. [출제의도] 당좌예금과 당좌차월의 회계처리 방법 이해

[해설] 은행과 당좌거래 계약을 체결하고 현금 등을 예입하면 당좌예금 계정의 차변, 수표를 발행하여 예금을 인출하면 대변에 기입하며, 잔액은 항상 차변에 나타나 당좌예금의 현재액을 표시한다. 은행과 당좌차월 계약을 맺고, 예금 잔액을 초과하여 수표를 발행한 경우 초과하는 금액은 당좌차월계정 대변에 기입하고, 나중에 현금을 예입하면 차변에 기입한다. 50만 원의 수표를 발행하였고, 예금 잔액은 30만 원이지만 100만 원의 당좌차월 계약이 되어 있으므로 당좌차월 계정 잔액이 20만 원 증가한다.

8. [출제의도] 영업이익의 계산 방법 이해

[해설] 기업의 순손익 계산과정은 다음과 같다.

- 1) 순매출액-매출원가=매출총이익
- 2) 매출총이익-판매비와 관리비=영업이익
- 3) 영업이익+ 영업외수익-영업외비용=법인세비용차감전순이익

그래프의 영업이익율이 계속 감소하고 있다. 영업이익은 매출총이익에서 판매비와 관리비를 차감하여 계산하므로 판매비와 관리비가 증가하면 영업이익이 감소한다.

9. [출제의도] 전표를 보고 거래 내용의 이해

[해설] 입금 전표는 현금의 수입이 있는 입금거래를 기입하는 전표이며, 출금 전표는 현금의 출금(지출)이 있는 출금거래를 기입하는 전표이고, 대체 전표는 현금의 수입과 지출이 없는 대체거래를 기입하는 전표이다.

따라서, 현금계정의 증가액은 입금전표의 금액에서 출금전표의 금액을 차감한 것이므로 ₩150,000이다.

10. [출제의도] 수익의 발생에 따른 회계처리 방법 이해

[해설] 건물의 임대료를 현금으로 받아 당좌예입한 경우 분개는 다음과 같다.

(차변)당좌예금 150,000 (대변)임대료 150,000

따라서, '당좌예금'이라는 자산의 증가와 '임대료'라는 영업외 수익이 발생한 거래이다.

11. [출제의도] 비용의 이연에 관한 회계 처리 방법 이해

[해설] 현금의 수입과 지출은 이미 각 계정에 기입되어 있으나, 차기 이후에 속하는 부분의 금액은 당기의 수익과 비용에서 차감하여 차기로 이월시키는 것을 손익의 이연이라 한다.

7월 1일에(당기) 지급한 보험료(₩600,000)이 1년분이므로 1개월분은 ₩50,000이다. 결산일이 12월 31일 이므로 이중 차기 이후에 해당하는 부분이 ₩50,000의 금액(₩300,000)을

당기 비용에서 차감하여 선급비용으로 차기 이월하고 당기분(W300,000)은 손익계정에 대체하며, 이 금액이 손익계산서에 기입된다.

12. [출제의도] 가지급금의 회계처리 이해

[해설] 전산회계 프로그램 조회 화면을 보고 분개하면 다음과 같다.

5월 3일 (차변) 가지급금 500,000 (현금 500,000

정산시의 분개는 다음과 같다

5월 10일 (차변) 여비교통비 450,000 (대변) 가지급금 500,000

현금 50,000

따라서, 반납할 금액은 W50,000이다.

13. [출제의도] 무상감자의 회계 처리 방법 이해

[해설] 감자란 회사 설립 후에 발행한 주식을 소각하여 자본금을 감소시키는 것으로 실질적 감자(유상감자)와 형식적 감자(무상감자)가 있다.

① 실질적 감자 : 자본금이 감소하고 동액의 순자산이 감소한다.

② 형식적 감자 : 결손금의 보전을 위해 자본금을 감소시키는 것으로 순자산은 감소하지 않는다.

주어진 거래는 형식적 감자에 해당하므로 자산의 감소 없이 자본금만 감소한다.

14. [출제의도] 매출총이익의 계산 방법 이해

[해설] 기업의 매출총이익 계산과정은 다음과 같다.

1) 순매출액-매출원가=매출총이익

2) 매출원가=기초상품재고액+순매입액-기말상품재고액

따라서, 갑은 W50,000 을은 W40,000 병은 W20,000으로 계산된다.

15. [출제의도] 비용의 계정과목 이해

[해설] 비용이란 기업이 일정기간 경영활동(상품의 판매 등)을 통하여 수익을 얻기 위해 지출 또는 소비한 경제가치를 말한다. 거래명세표의 가스, 전력 회사에 지급한 가스료 또는 전기요금은 판매비와관리비에 속하는 “수도광열비”라는 계정과목을 사용한다.

16. [출제의도] 개인기업의 자본에 관한 회계 처리 방법 이해

[해설] 자본이란 기업의 자산 총액에서 부채 총액을 차감한 순 자산을 말하며, 개인기업의 경우는 기업주(사장)의 출자에 의하여 조달되며, 주식회사의 경우는 주식을 발행하여 여러 투자자들로부터 조달한다. 한편, 당기순이익은 총수익에서 총비용을 차감하여 계산하며, 영업의 결과 당기순이익이 발생하면 기업의 순 자산이 증가하므로 수익의 발생은 자본이 증가하는 요인이 되며, 비용의 발생은 자본의 감소 요인이 된다. 그러나 현금으로 직접 추가 출자하거나 인출한 금액은 당기순이익과 관계없다.

17. [출제의도] 부채의 종류 이해

[해설] 부채란, 기업이 장차 갚아야할 채무를 말하며 다음과 같이 분류한다.

부채	유동부채	--	상환 기한이 대차대조표일로부터 1년 이내에 지급하여야 하는 부채
	비유동부채	--	상환 기한이 대차대조표일로부터 1년 이상인 장기적인 부채

선택지의 선수금과 미지급비용이 유동자산이다.

18. [출제의도] 지급어음 계정의 이해

[해설] 상품 매입 대금으로 약속어음을 발행하여 지급하거나, 매입처가 발행한 환어음을 인수한 경우에는 지급어음계정의 대변에 기입하고, 만기일에 어음 대금을 지급하면 지급어음계정 차변에 기입한다. 잔액은 항상 대변에 발생하며, 어음대금의 미지급액을 나타낸다.

지급어음	
만기지급액	전기이월액
미지급액(현재잔액)	약속어음의 발행 또는 환어음의 인수

19. [출제의도] 상품재고장의 기입 방법 이해

[해설] 상품의 종류별로 각 상품의 입고와 출고 및 현재액을 항상 알 수 있도록 기록하는 보조원장이다. 상품재고장의 인수, 인도, 잔액란의 단가와 금액은 모두 매입원가로 기입하며, 매입원가가 다른 경우에 인도 단가를 결정하는 방법에는 선입선출법, 후입선출법, 이동평균법, 총평균법 등이 있다.

“매출원가=기초상품재고액+순매입액-기말상품재고액”으로 계산하므로 인수란의 합계 금액에서 인도란의 차월이월액(기말재고액)을 차감하여 계산한다.

20. [출제의도] 기말재고액과 매출총이익과의 관계 이해

[해설] 후입선출법을 적용하면 나중에 매입한 상품이 먼저 매출되고 기말재고액은 먼저 매입한 상품이 남게 되므로 금액이 감소한다.

“매출원가=기초상품재고액+순매입액-기말상품재고액”으로 계산하고, 매출총이익은 “순매출액-매출원가=매출총이익”으로 계산하므로 기말재고액이 감소하면 매출원가가 증가하고, 매출총이익은 감소한다.