

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

1. [출제 의도] 사례에 나타난 환경 관련법에 따른 경제 주체들의 활동 선택하기

[해설] 제시문에서 저탄소녹색성장을 강조하고 있으므로 경제 주체들은 생활 속에서 탄소배출량을 줄일 수 있는 활동을 선택해야 한다. 탄소배출량을 줄이기 위해서는 화석 연료 사용을 줄이고 신재생 에너지 사용을 늘려야 하며, 가계에서는 에너지 효율이 높은 제품을 사용해야 한다. 국제 환경 관련 협약 중 교토의정서는 지구 온난화 방지를 위해 온실가스 감축 등 행동 지침을 규정한 것으로 대표적으로 탄소 배출권 거래 제도를 통해 탄소 감축을 도모하고 있으므로 저탄소녹색성장과 관련된 협약이다.

[정답] ⑤

2. [출제 의도] 금융 지원 제도 사례를 통한 지식 재산권의 종류 이해하기

[해설] 제시문에서 금융 지원 제도 대상은 지식 재산권을 양도하거나 임대하여 로열티 수익 등이 있는 기업이다. 지식 재산권에는 산업 재산권(특허권, 실용신안권, 디자인권, 상표권)과 저작권이 포함된다. <보기 ㄱ>은 상표권을 임대하고 대가(로열티)를 받은 사례이므로 옳은 답이다. <보기 ㄴ>은 저작권을 양도하고 대가(로열티)를 받은 사례이므로 옳은 답이다. <보기 ㄷ>과 <보기 ㄹ>은 지식 재산권과 관련이 없는 경영 활동 사례이므로 옳은 답이 아니다.

[정답] ②

3. [출제 의도] 물가 변동 사례에 따른 통화신용정책 수립 방향 이해하기

[해설] 제시문에서 소비자 물가 상승률과 인플레이션율이 상승하였다는 것은 시중에 통화량이 증가하였다는 것을 의미하므로 물가 안정을 위해서는 시중 통화량을 감소시킬 수 있는 통화신용정책을 수립해야 한다. 국공채를 매입하거나 기준금리 인하를 통한 시중 대출 금리 인하 및 지급준비율을 인하하면 시중 통화량이 증가하므로 이것은 옳은 답이 아니다. 통화안정증권을 발행하여 매각하면 시중 통화량이 감소하므로 옳은 답이다.

[정답] ④

4. [출제 의도] 창업 계획안 사례에 나타난 유통 전략 및 유통 정보 시스템 이해하기

[해설] 제시문에서 저가 생활용품 판매를 위한 마케팅 방안 중 상품별 매출 동향 파악이 가능한 시스템으로는 POS 시스템이 적절하므로 <보기 ㄱ>은 옳은 답이다. 판매 전략으로 단위당 적은 이윤을 남기고 많이 판매하는 전략은 박리다매 판매 방식이므로 <보기 ㄴ>은 옳은 답이다. 제시문에서 편의품 판매에 주로 이용되는 정책은 개방적 유통 경로 정책으로 주로 편의점이나 슈퍼마켓에서 셀프 판매 방식으로 이루어지므로 <보기 ㄷ>과 <보기 ㄹ>은 옳은 답이 아니다.

[정답] ①

5. [출제 의도] 전자 상거래 유형 적용 사례 탐색하기

[해설] 제시문에서 (가)는 전자 상거래 유형 중 B2B에 해당된다. 기업(B)에 해당하는 ○○식품(주)를 주체로 하여 보면 국세청 사이트를 이용하여 세금을 납부하거나 나라장터 사이트를 이용하여 교육청에 식품을 판매한 사례는 B2G에 해당된다. 회사 인트라넷을 통해 사원에게 식품을 할인 판매하거나 회사 홈페이지를 통해 개인 소비자에게 식품을 판매한 사례는 B2C에 해당된다. 다른 기업의 식자재 공급업체 사이트를 통해 식품 재료를 구매한 사례는 B2B에 해당된다.

[정답] ③

6. [출제 의도] 사례에 나타난 유통 정보 시스템 이해하기

[해설] 제시문에서 (나) 시스템은 화물 및 차량의 위치 등을 실시간으로 추적하여 적기에 배차함으로써 공차율을 줄이는 데 기여하고 있다고 했으므로 첨단화물운송시스템(CVO)이 가장 적절한 답이다.

[정답] ②

7. [출제 의도] 물류 관련 기사 사례에 나타난 운송 방식의 효과 이해하기

[해설] 제시문에서 이용된 운송 방식은 화물이 적재된 트레일러 자체를 선적하고 옮겨 실음으로써 화물의 환적이 필요없는 방식이다. 따라서 환적에 따른 하역비 등의 운송비가 절감되고 운송 시간이 단축되며 화물의 파손 위험이 줄어든 것이라고 추측할 수 있다.

[정답] ⑤

8. [출제 의도] 사례에 나타난 국제 경영 형태 이해하기

[해설] 제시문에서 발전소 건설 계약을 체결하고 설계에서부터 기자재 제작 및 공급, 건설, 시운전까지 전 과정을 일괄 수행한 뒤 즉시 발주처에 인도할 계획이라고 했으므로 턴키 계약에 해당된다. 턴키 계약은 국제 경영 형태 중 계약 방식에 속한다. 공

장이나 설비를 설치하고 일정 기간 운영한 후 발주자에게 양도하는 방식은 BOT 방식이다. 턴키 계약은 건설 완료 후 발주처에 즉시 인도하고 공사대금(투자금)을 회수하지만, BOT 방식은 건설 완료 후 수주자(건설자)가 일정 기간 운영하면서 얻은 경영수익금으로 투자금을 회수한다. 패스트푸드 체인점은 프랜차이즈로 특정 기업이 가지고 있는 상표나 상호의 사용권뿐만 아니라 원료 및 관리 시스템까지 일괄 제공하고 사용료를 받는 형태이다.

[정답] ①

9. [출제 의도] 주식 거래 절차에 개입되는 상인의 종류 이해하기

[해설] 제시문에서 (가)는 주식 거래를 희망하는 불특정 다수의 위탁을 받아 자기 명의로 매매 거래를 대행하고 수수료를 받는 위탁 매매인을 의미한다. 특정 상인의 업무를 계속적으로 대리하는 상인은 대리상이고, 특정한 상인에 종속되어 대외적인 영업 활동을 보조하는 상인은 상업 사용인이다. 대리상과 상업 사용인은 경업 금지 의무를 갖는다.

[정답] ③

10. [출제 의도] 증권 매매의 원칙 이해하기

[해설] 제시문에서 (나)는 증권 매매 과정이다. 증권 매매를 할 때는 일반적으로 가격, 시간, 수량 순서로 매매가 이루어지므로 <보기 ㄱ>은 옳은 설명이 아니다. 매수 주문은 높은 가격 순으로 먼저 거래되고 동일 가격인 경우에는 먼저 주문을 낸 쪽이 거래되므로 <보기 ㄴ>과 <보기 ㄷ>은 옳은 설명이다. 동일한 조건에서는 증권사의 자기매매보다 고객이 주문한 매매가 먼저 거래되므로 <보기 ㄹ>은 옳은 설명이 아니다.

[정답] ③

11. [출제 의도] 한국은행의 주요 기능과 역할 이해하기

[해설] 제시문에서 (가)는 금융 기관을 상대로 예금을 받고 대출을 해주거나 자금 결제를 지원하는 한국은행의 역할로 은행의 은행을 의미한다. (나)는 정부 수입을 국고금으로 받고 정부에서 필요한 자금을 대출하는 한국은행의 역할로 정부의 은행을 의미한다.

[정답] ①

12. [출제 의도] 경제 통합 변동 사례를 통한 각국의 무역 조건 변화 이해하기

[해설] 제시문에서 A국과 B국은 FTA(자유무역협정)를 체결하였으므로 양국 간 포도 수

입 관세는 철폐되고 비회원국인 C국에 대해서는 각각 독자적인 관세를 부과할 것이다. B국과 C국은 관세동맹을 체결하였으므로 양국 간 포도 수입 관세는 철폐되고 비회원국인 A국에 대해서는 B국과 C국이 상호 협의하여 결정한 공동 관세를 부과할 것이다. <보기 ㄱ> A국은 비회원국인 C국에 대해 100% 관세를 부과할 것이므로 C국으로부터의 포도 수입 가격이 인하될 것이라는 것은 옳은 설명이 아니다. <보기 ㄴ> A국은 비회원국에게 독자적 관세를 부과할 것이므로 B국, C국과 함께 공동 관세를 부과할 것이라는 것도 옳은 설명이 아니다. <보기 ㄷ> A국은 비회원국인 C국으로부터 수입한 포도에 대해 100%의 관세율을 유지할 것이므로 옳은 설명이다. <보기 ㄹ> A국의 수입업자는 회원국인 B국의 포도를 수입할 때 관세가 철폐되어 더 싼 가격으로 수입할 수 있을 것이므로 옳은 설명이다.

[정답] ⑤

13. [출제 의도] 청약 조건 변경에 따른 무역 조건 변화 이해하기

[해설] 매수 청약 조건에서 수정 청약 조건으로 변경됨에 따라 가격 조건은 CIF(운임·보험료 포함 조건)에서 FOB(본선 인도 조건)로 변경되었다. 두 조건 모두 물품에 대한 위험 분기점은 선적항 본선의 난간을 통과하는 시점으로 ①은 옳은 설명이 아니다. CIF 조건의 경우 수출상이 해상 운임을 부담하지만, FOB 조건의 경우에는 수입상이 해상 운임을 부담하게 되므로 ③은 옳은 설명이 아니다. 결제 조건은 인수 인도 조건(D/A)에서 일람출급 신용장 방식으로 변경되었다. 신용장 방식은 신용장의 발행 은행이 대금 지급을 약속한 것으로 가장 안전하게 대금을 회수할 수 있는 방식이다. 따라서 ②는 옳은 설명이 아니다. 인수 인도 조건(D/A)과 신용장 방식은 수출상이 환 어음을 발행하므로 ④는 옳은 설명이다. 인수 인도 조건(D/A)은 추심 방식의 일종으로 대금 결제 은행은 추심 의뢰 은행이고, 신용장 방식의 대금 결제 은행은 매입 은행이므로 ⑤는 옳은 설명이 아니다.

[정답] ④

14. [출제 의도] 화인 표시 사례를 토대로 화인 표시 요소 및 방법 이해하기

[해설] 화인에서 GRS는 총중량이고 NET은 순중량을 의미한다. 총중량은 110kg이므로 <보기 ㄱ>은 옳은 설명이 아니다. 제시문에서 주화인은 'STC', 원산지 정보는 'MADE IN KOREA'로 표시되어 있으므로 <보기 ㄴ>과 <보기 ㄷ>은 옳은 설명이다. 화인에 'NEW YORK VIA SEATTLE'으로 표시되어 있는데 이는 시애틀을 경유하여 뉴욕항에 도착한다는 복수항로를 표시한 것으로 최종 목적항은 뉴욕항이 되므로 <보기 ㄹ>은 옳은 설명이 아니다.

[정답] ③

15. [출제 의도] 기업 자금 조달 사례에 나타난 증권의 종류와 특징 이해하기

[해설] (가)는 채권을 발행하여 자금을 조달한 사례이고, (나)는 주식을 발행하여 자금을 조달한 사례이다. 채권과 주식은 증권 시장을 통해서 자금을 직접 조달하는 방식으로 직접 금융 방식에 해당된다. ①, ③은 채권에 대한 설명이고 ④, ⑤는 주식에 대한 설명이다.

[정답] ②

16. [출제 의도] 사과 유통 사례에 나타난 유통 경로의 유형 이해하기

[해설] 제시문에서 A씨는 생산한 사과를 수집상에게 판매하고 이를 수집상이 중계 기관에 판매한 후 최종 소비자인 사과 가공 공장으로 사과가 유통된다. 소량 생산-대량 소비 형태로 유통 경로에 생산자, 수집 기관, 중계 기관, 소비자가 포함되므로 <보기 ㄱ>과 <보기 ㄷ>은 옳은 설명이다. <보기 ㄴ>에서 유통 경로 중 가장 단순한 형태는 대량 생산-대량 소비의 형태이므로 사례에 나타난 경로와 맞지 않는다. <보기 ㄹ>에서 공산품에 적용되는 유통 경로는 대량 생산-소량 소비 형태로 유통 경로에 생산자, 중계 기관, 분산 기관, 소비자가 포함되므로 사례에 나타난 경로와 맞지 않는다.

[정답] ②

17. [출제 의도] 경영 관리 활동의 유형 이해하기

[해설] 제시문의 슬로건은 제품의 품질 불량을 개선하기 위한 전략을 나타낸 것이다. 품질 관리 활동은 생산 관리에서 수행하는 경영 활동이다.

[정답] ②

18. [출제 의도] 카드 발급 사례에 나타난 지급용구의 종류와 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 고객이 발급받을 A카드는 외상 구매와 현금 서비스가 가능하고 이용 대금은 후급 방식으로 결제된다고 했으므로 신용 카드를 의미한다. 신용 카드는 할부 구입이 가능하므로 <보기 ㄱ>은 적절한 사례이다. <보기 ㄴ>과 <보기 ㄷ>은 미리 대금을 지급하고 충전하여 사용하는 선불카드에 대한 사례이므로 적절하지 않다.

[정답] ①

19. [출제 의도] 연구 자료에 나타난 상업의 기능 이해하기

[해설] (가)는 소금 상인들이 배나 지게, 등짐 등의 수단을 이용하여 소금을 운반하면서 판매하는 내용으로 운송과 매매 기능이 나타나 있다. (나)는 소금을 판매하는 염전

의 종류와 운송 방법 및 판매 구조에 관한 내용으로 시장을 통한 매매 기능이 나타나 있다. (가), (나)에 공통적으로 나타난 상업 기능은 운송과 매매 기능이다. 운송 기능은 장소적 불일치를 해결해 주고 매매 기능은 인적 불일치를 해결해 주므로 <보기 ㄷ>과 <보기 ㄴ>이 옳은 답이다.

[정답] ⑤

20. [출제 의도] 경상수지와 환율의 변동 관계를 파악하고 환율 변동으로 인한 경제 현상의 변화 추론하기

[해설] 제시문에서 우리나라의 경상수지는 흑자 규모가 점차 증가되고 있다. 경상수지 흑자 규모가 지속된다면 국내에 유입되는 미화(달러)량이 증가할 것이다. 미화(달러)량이 증가하면 수요-공급 법칙에 의해 미화(달러)의 가치는 하락하고 상대적으로 원화의 가치는 상승하게 되므로 원/달러 환율이 하락할 것이다. 환율이 하락하면 대미 수출품의 가격이 상승하므로 가격 경쟁력이 낮아질 것이고, 미국으로부터 수입되는 상품의 가격은 하락할 것이다. 또한 미국 출장 시 원화의 부담과 미 달러 표시 외채의 상환 부담은 감소할 것이다.

[정답] ④

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

1. [출제 의도] 회계 상 거래의 뜻과 사례 이해하기

[해설] 회계 상의 거래란 자산, 부채, 자본의 증감 변화를 일으키는 경제적 사건을 말한다. 제시된 답지의 ①번 상품 주문, ②번 임차 계약, ③번 당좌차월 계약, ④번 사원 채용은 자산, 부채, 자본의 증감 변동이 없으므로 회계 상의 거래가 될 수 없으며 ⑤번 상품 매입 계약금을 거래처 발행 당좌수표로 지급한 것은 선급금이라는 자산이 증가하고, 현금이라는 자산이 감소한 것이므로 회계 상의 거래이다.

[정답] ⑤

2. [출제 의도] 복리후생비의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 기업이 종업원들의 복지 향상을 위해 지급하는 결혼 축의금은 판매비와관리비에 해당하는 복리후생비로 회계 처리한다. 다만, 거래처 직원의 결혼 축의금인 경우는 영업외비용에 해당하는 기부금으로 회계 처리한다.

[정답] ④

3. [출제 의도] 현금의 수입, 지출 내역 분석하기

[해설] 기업에서 현금의 수입과 지출은 보조기입장인 현금출납장에 기입하여 관리한다. 전월이월액에 당월 총수입액을 가산하고, 당월 총지출액을 차감하면 잔액을 계산할 수 있으므로 제시된 자료로 5월 2일에 거래은행에서 차입한 현금을 계산하면 다음과 같다.

전월이월액 ₩390,000+(?)+수입액 ₩150,000-지출액 ₩600,000=잔액 ₩440,000

따라서 5월 2일에 차입한 금액은 ₩500,000임을 알 수 있다.

[정답] ④

4. [출제 의도] 정액법에 의한 감가상각비의 계산 방법 적용하기

[해설] 감가상각비를 계산하는 방법 중 정액법은 감가상각비 총액(취득원가-잔존가치)을 매 결산 시마다 균등하게 상각하는 방법으로 다음과 같이 계산한다.

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

따라서, 매 결산 시의 감가상각비는 동일하다. 제시된 2013년 결산 시 분개의 금액 ₩95,000이 1년분 상각액이므로 위 공식에 적용하면 (가)의 취득원가는 ₩1,000,000이다.

[정답] ③

5. [출제 의도] 분개장의 내용을 활용하여 자금 조달 방법 분석하기

[해설] 제시된 거래의 분개를 보고 부채가 증가하지 않는 방법으로 현금및현금성자산을 확보하기 위해서는 분개장의 대변에 기입할 계정은 자산 또는 자본이어야 한다. 차변의 계정과목 중 매출채권처분손실은 받을어음을 은행에 할인하고 만기일까지의 이자를 차감한 경우의 계정과목이다.

[정답] ⑤

6. [출제 의도] 기업의 영업손익 계산과정 분석하기

[해설] 매출총이익은 순매출액에서 매출원가를 차감하여 계산하고, 영업손익은 매출총이익에서 판매비와관리비를 차감하여 계산한다. 따라서 영업손실이 발생한 것은 판매비와관리비가 증가한 것이 원인이 된다. 기업에서 발생하는 비용은 발생 원인에 따라 판매비와관리비, 영업외비용, 법인세비용으로 분류한다. 판매비와관리비는 기업의 상품 판매 활동 및 관리에 소요된 비용으로 급여, 여비교통비, 세금과공과, 광고선전비, 임차료, 소모품비, 보험료, 운반비, 수선비 등이 해당되며, 답지의 잡손실, 재해손실은 영업외비용이고, 사채상환이익과 유형자산처분이익은 영업외수익이므로 영업손실과 관계없다.

[정답] ③

7. [출제 의도] 비용의 이연과 예상에 관한 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 결산 시 계상 누락된 정리 사항을 분개하면 다음과 같다.

(보험료 선급분 계상 누락)

(차변)선급보험료 30,000 (대변)보험료 30,000

(임차료 미지급분 계상누락)

(차변)임차료 20,000 (대변)미지급임차료 20,000

선급보험료는 비용의 이연으로 비용에서 차감되므로 당기순이익이 증가하며, 미지급임차료는 비용의 예상으로 비용에 가산되어 당기순이익이 감소한다. 따라서 수정 후 당기순이익은 다음과 같이 계산한다.

수정 전 당기순이익 ₩90,000+₩30,000-₩20,000=₩100,000

[정답] ③

8. [출제 의도] 총계정 원장 기입 내용을 분석하여 거래의 종류 이해하기

[해설] 거래는 손익 발생 여부에 따라 교환거래, 손익거래, 혼합거래로 분류한다.

제시된 총계정 원장의 내용을 보고 1월 21일의 거래를 분개하면 다음과 같다.

(차변)단기차입금 100,000 (대변)당좌예금 110,000

이자비용 10,000

하나의 거래에 교환거래와 손익거래가 혼합되어 있으므로 혼합거래이며, 답지의 ③번이 이와 동일하게 분류되는 거래로 분개는 다음과 같다.

(차변)현 금 110,000 (대변)단기대여금 100,000
이자수익 10,000

[정답] ③

9. [출제 의도] 유상증자의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 유상 증자란 주식을 발행하여 주주들에게 교부하고 주식의 대금을 납입 받아 자본금이 증가함과 동시에 실질적으로 기업의 순자산이 증가하는 것을 말한다. 회의 내용의 의결 사항을 분개하면 다음과 같다.

“신주 100주(액면 @₩5,000)를 1주당 ₩7,000에 발행하여 주주들에게 교부하고, 납입금은 당좌 예입하다.”

(차변)당좌예금 700,000 (대변)자 본 금 500,000
주식발행초과금 200,000

[정답] ④

10. [출제 의도] 상품매매의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 매출총이익은 순매출액에서 매출원가를 차감하여 계산하며 매출원가는 다음과 같이 계산한다. *매출원가=기초상품재고액+당기순매입액-기말상품재고액

기말에 재고자산(상품)의 장부잔액(₩20,000)과 실제 잔액(₩12,000)이 일치하지 않는 경우 부족액 ₩8,000은 재고자산감모손실로 처리하며, 원가성이 있는 정상적인 발생액은 매출원가에 산입하고, 원가성이 없는 것은 영업외비용으로 처리한다. 이 문제에서는 재고자산감모손실 모두 원가성이 없으므로 매출원가와 관계없으며 영업외비용으로 처리한다. 또한 실제재고액 ₩12,000과 순실현가능가치 ₩9,000과의 차액 ₩3,000은 재고자산평가손실로 이 금액은 매출원가에 가산한다. 따라서, 매출원가는 다음과 같이 계산된다.

기초상품재고액 ₩30,000+순매입액 ₩200,000-기말상품재고액 ₩20,000+재고자산평가손실 ₩3,000=매출원가 ₩213,000

[정답] ⑤

11. [출제 의도] 매출채권의 대손에 관한 회계 처리 결과 분석하기

[해설] 대손충당금 계정은 결산 시 매출채권 잔액에 대하여 회수가 불가능한 금액을 예상하여 차감하기 위하여 설정하는 매출채권에 대한 차감적 평가계정이다. 결산 시 대손을 추산하는 경우 대손충당금 계정의 잔액이 남아 있을 때는 부족분만 추가로 계상한다. 제시된 자료에 의하면 당기 말 대손 추산액이 ₩24,000인데 대손충당금 계정의 잔액이 ₩20,000이 있으므로 부족분 ₩4,000만 추가로 계상하여 다음과 같이 분개한 것이다.

(차변)대손상각비 4,000 (대변)대손충당금 4,000
따라서 이를 반영한 후 대손충당금 계정의 기말 잔액은 ₩24,000이다.

[정답] ⑤

12. [출제 의도] 매도가능증권의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 기업이 장기 투자 목적으로 다른 기업이 발행한 주식 또는 채권 등을 취득한 경우 취득금액으로 매도가능증권 계정의 차변에 기입하고, 처분 시에는 취득금액(장부금액)으로 대변에 기입하며, 처분금액과의 차액은 매도가능증권처분이익 또는 손실로 처리한다. 또한 결산 시에 보유하고 있는 매도가능증권은 공정 가치로 평가해야 하므로 취득금액(장부금액)과 공정 가치를 비교하여 그 차액을 매도가능증권평가이익 또는 손실로 처리하는데, 이는 기타포괄손익누계액으로 자본에 속하는 항목이므로 당기순이익에는 영향을 주지 않는다. 제시된 거래를 분개하면 다음과 같다.

2012년 12월 4일: (차변)매도가능증권 1,000,000 (대변)현금 1,000,000

2012년 결산 시: (차변)매도가능증권 200,000 (대변)매도가능증권평가이익 200,000

2013년 결산 시: (차변)매도가능증권 300,000 (대변)매도가능증권평가이익 300,000

매도가능증권은 투자자산으로 취득 시 비유동자산이 증가한다.

[정답] ②

13. [출제 의도] 회계 정보 이용자의 의사 결정 적용하기

[해설] △△(주) 발행의 주식을 소유하고 있는 ○○(주)는 투자자(출자자)이며, 보유하고 있는 주식의 처분 여부 등의 의사 결정을 할 수 있다.

[정답] ④

14. [출제 의도] 개인기업의 순손익 계산 과정 이해하기

[해설] 다음과 같은 등식을 이용하여 계산한다.

* 자본등식: 자산 - 부채 = 자본

* 재무상태표 등식: 자산 = 부채 + 자본

* 재산법에 의한 순손익 계산 방법: 기말자본 - 기초자본 = 순이익

* 손익법에 의한 순손익 계산 방법: 수익총액 - 비용총액 = 순이익

재산법에 의한 순이익과 손익법에 의한 순이익은 일치한다.

제3기 경영성과에 나타난 수익합계(W100,000)에서 비용합계(W70,000)를 차감하여 당기순이익(W30,000)을 계산한다. 기초자본금(W170,000)에 당기순이익(W30,000)을 가산하면 기말자본금은 W200,000이 된다. 따라서, 기말 부채는 다음과 같이 계산된다.

기말자산(W500,000)-기말부채(W300,000)=기말자본(W200,000)

제3기의 기말자본금이 제4기의 기초자본금이 된다. 따라서, 제4기의 당기순이익은 W100,000이며, 수익총액은 W400,000이 된다.

[정답] ②

15. [출제 의도] 회계기간 중의 거래 내용을 결산 시 재무상태표에 적용하기

[해설] 제시된 거래를 분개하면 다음과 같다.

8월 30일: (차변)현 금 50,000 (대변)임대료 50,000

9월 23일: (차변)단기예금 200,000 (대변)현 금 200,000

11월 11일: (차변)차량운반구 300,000 (대변)미지급금 300,000

현금과 단기예금은 유동자산이며 차량운반구는 비유동자산이다. 9월 23일의 거래는 유동자산이 같은 금액으로 증감하였으므로 결산 시 재무상태표에 증감 변동은 발생하지 않는다.

[정답] ①

16. [출제 의도] 기부금의 회계 처리 방법과 전표 기입 방법 이해하기

[해설] 기업이 사회복지재단에 무상으로 기부하는 후원금과 연말 불우 이웃 돕기 성금, 국방헌금, 교육기관에 지원하는 장학금 등은 기부금 계정으로 처리하며 기부금은 영업외비용에 속하는 항목이다. 제시된 거래 내용을 분개하면 다음과 같다.

(차변)기부금 50,000,000 (대변)현금 50,000,000

따라서 (가)에 기입될 전표의 종류는 출금전표이며, (나)에 기입할 계정과목은 기부금이다.

[정답] ②

17. [출제 의도] 상품 매매 기업의 결산 결과 분석하기

[해설] 기업의 순손익 계산 과정은 다음과 같다.

- 1) 순매출액-매출원가=매출총이익
- 2) 매출총이익-판매비와관리비=영업이익
- 3) 영업이익+영업외수익-영업외비용=법인세비용차감전순이익
- 4) 법인세비용차감전순이익-법인세비용 등=당기순이익

손익 계정 차변의 매입은 매입 계정에서 대체된 매출원가로, 다음과 같이 계산된 금액이다.

기초상품재고액 ₩30,000+순매입액(₩?)-기말상품재고액 ₩50,000=₩100,000

따라서, 순매입액은 ₩120,000이다. 판매가능상품이란 기초상품재고액과 순매입액을 가산한 금액을 말하며, 영업이익은 매출총이익(₩200,000-₩100,000)에서 판매비와관리비(급여, 통신비)를 차감한 금액이다. 이자비용은 영업외비용이므로 영업이익에는 영향을 주지 않는다.

[정답] ③

18. [출제 의도] 가수금의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 제시된 자료에서와 같이 3월 3일 출장 중인 사원으로부터 내용을 알 수 없는 ₩70,000이 당좌예금에 입금된 것을 확인하였을 경우의 분개는 다음과 같다.

(차변)당좌예금 70,000 (대변)가수금 70,000

그 후 3월 7일 가수금의 원인이 판명되면 다음과 같이 분개한다.

(차변)가수금 70,000 (대변)선수금 40,000

외상매출금 30,000

[정답] ①

19. [출제 의도] 자본변동표의 뜻 이해하기

[해설] 기업이 보고 기간 종료일에 재무 상태와 경영 성과 등의 회계 정보를 기업의 이해관계자인 투자자, 채권자 등에게 제공하기 위하여 작성하는 보고서를 재무제표라 하며, 종류로는 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표, 주석이 있다. 제시문은 일반기업회계기준과 한국채택국제회계기준에서 제시하고 있는 자본변동표의 내용으로, 자본변동표는 자본의 크기와 그 변동에 관한 정보를 제공하는 보고서이다.

[정답] ①

20. [출제 의도] 인터넷 상담 사례를 통한 진로 탐색 과정 이해하기

[해설] 사채권을 발행하여 자금을 차입한 경우 사채 계정 대변에 액면금액으로 기입한다. 제시된 자료로 발행 시의 분개를 하면 다음과 같다.

(차변)당좌예금 950,250 (대변)사 채 1,000,000

사채할인발행차금 49,750

사채 발행 금액은 ₩950,250으로 발행 시 사채할인발행차금이 ₩49,750 발생하였으며, 이 금액은 매 결산 시 유효이자율법을 적용하여 상각하고, 상각액은 이자비용에 가산한다. 제시된 자료로 2013년 결산 시의 분개를 하면 다음과 같다.

(차변)이자비용 95,025 (대변)현 금 80,000

사채할인발행차금 15,025

2013년 12월 31일 결산 시 이월시산표에 표시된 사채할인발행차금은 발행 시에 발생한 금액 ₩49,750에서 당기 분 상각액을 차감한 금액이므로 당기 분 상각액이 ₩15,025임을 알 수 있다. 포괄손익계산서에 계상되는 이자비용 ₩95,025은 액면금액에 액면이자율을 곱한 실제 지급액과 당기분의 사채할인발행차금상각액이 포함된 금액이다. 따라서, 결산 시 실제 현금으로 지급된 액면이자가 ₩80,000임을 알 수 있으며, 사채의 액면 금액이 ₩1,000,000이므로 액면 이자율은 연 8%이다. 사채의 장부금액이란 액면금액에서 사채할인발행차금 잔액을 차감한 금액을 말하며, 사채 발행 후 기간이 경과할수록 사채할인발행차금 잔액이 매년 감소하므로 장부금액은 매년 증가한다.

[정답] ④