

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

1. [출제 의도] 부채의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문은 판매 계약을 체결하고 계약금을 현금으로 받은 거래이다. 계약금을 받을 경우 부채 계정인 선수금으로 처리한다. 그리고 자기앞수표는 현금이므로 이를 분개하면 다음과 같다.

(차변) 현금 100,000 (대변) 선수금 100,000

[정답] ①

2. [출제 의도] 거래 요소의 결합 관계 이해하기

[해설] 제시문의 분개장의 분개 내용에 대한 거래 요소의 결합 관계를 살펴보면 (차변)은 자산의 증가이고 (대변)은 자산의 감소이다. 답지의 거래 요소의 결합 관계를 살펴보면 다음과 같다.

- ① (차변) 부채의 감소 (대변) 자산의 감소
- ② (차변) 자산의 증가 (대변) 수익의 발생
- ③ (차변) 자산의 증가 (대변) 부채의 증가
- ④ (차변) 비용의 발생 (대변) 자산의 감소
- ⑤ (차변) 자산의 증가 (대변) 자산의 감소

그러므로 제시문과 같은 거래 요소의 결합 관계가 나타나는 거래는 ⑤번 (차변) 자산의 증가 (대변) 자산의 감소이다.

[정답] ⑤

3. [출제 의도] 유동부채의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 자료인 은행조회서의 내용을 살펴보면 은행 입장에서 ₩500,000을 대출한 내용으로, 만기가 1년 이내인 대출이다. ○○(주) 입장에서 회계 처리를 할 경우 1년 이내의 자금을 차입한 거래이므로 단기차입금으로 처리한다.

[정답] ③

4. [출제 의도] 현금과부족의 회계 처리 이해하기

[해설] 현금과부족 계정은 현금의 장부 잔액과 실제 잔액 사이에 차이가 발생하였을 때 원인이 밝혀질 때까지 처리하는 임시(가) 계정이다. (가)의 금액은 현금과부족 계정 대변 현금 ₩100,000을 통해 알 수 있다. 11월 30일 거래를 분개하면 (차변) 현금 100,000 (대변) 현금과부족 100,000이므로 장부 잔액보다 실제 잔액이 현금 ₩100,000이 과잉된 상태임을 유추할 수 있다. 그러므로 (가)의 금액은 ₩400,000이

된다. 그리고 결산 시까지 현금과부족의 원인이 밝혀지지 않았을 경우 과잉분에 대하여 잡이익으로 처리하므로 (나)의 계정과목은 잡이익이 된다.

[정답] ②

5. [출제 의도] 단기매매증권 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 단기매매증권 관련 자료에 대한 회계 처리를 위해서는 평가 및 처분 손익의 자료를 통해 2018년 2월 26일 거래를 먼저 분개를 해야 한다. 이에 대한 힌트는 평가 및 처분 손익 자료의 2018년 단기투자자산처분이익 ₩150,000을 통해 알 수 있다. 2018년 2월 26일 분개 시 수수료는 처분 이익에서 차감하므로 실질적인 처분 이익이 ₩200,000임을 알 수 있다. 그러므로 처분 시점의 단기매매증권의 장부 잔액은 ₩1,300,000이 된다는 것을 알 수 있다. 이 금액은 2017년 12월 31일 공정 가치 금액이므로 2017년 12월 31일 단기투자자산평가이익은 ₩300,000임을 알 수 있다.

단기매매증권 관련 자료를 분개하면 다음과 같다.

2017년 9월 12일 (차변) 단기매매증권 1,000,000 (대변) 현금 1,030,000

수수료비용 30,000

2017년 12월 31일 (차변) 단기매매증권 300,000 (대변) 단기투자자산평가이익 300,000

2018년 2월 26일 (차변) 현금 1,450,000 (대변) 단기매매증권 1,300,000

단기투자자산처분이익 150,000

[정답] ②

6. [출제 의도] 판매비와관리비 회계 처리 이해하기

[해설] 판매비와관리비는 상품, 용역 등의 판매 활동과 기업의 관리·유지 활동에서 발생하는 비용을 말한다. 제시 자료의 영업 실적에서 전기 대비 당기의 변화를 살펴보면 매출액과 매출총이익은 증가하였으나 영업이익은 감소한 것을 알 수 있다. 감소한 거래 내용이 (가)에 들어갈 내용으로, 영업이익은 매출총이익에서 판매비와관리비를 차감하여 구하는 것이므로 (가)에 들어갈 내용은 '판매비와관리비의 증가'이다. 선택지 ㄱ, ㄷ은 영업외비용에 해당하며, ㄴ, ㄹ이 판매비와관리비에 해당한다. 그러므로 <보기>의 ㄴ과 ㄹ이 정선택지이다.

[정답] ④

7. [출제 의도] 대손의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 대손 관련 자료 기중 분개의 2월 27일 (차변) 대손상각비는 8월 21일 대손상각비가 ₩1,000이고 잔액시산표(수정 전)의 대손상각비가 ₩4,000이므로 ₩3,000임을 알 수 있다. 그러므로 2월 27일 (차변) 대손충당금 18,000, 대손상각비 3,000이 된다. 이는 대손충당금 잔액이 ₩18,000으로 ₩3,000은 대손상각비로 처리되었음을 알 수 있다. 또한, 결산 정리 사항을 분개하면 대손충당금 추산액은 ₩500,000 × 2% = ₩10,000이고 대손충당금 잔액이 없으므로 (차변) 대손상각비

10,000 (대변) 대손충당금 10,000이 된다. 그러므로 <보기> 선택지 ㄱ의 2018년 기초 대손충당금은 ₩18,000은 정선택지이고, ㄴ의 2018년 결산 후 손익계산서에 표시되는 대손상각비는 수정 전 잔액자산표의 ₩4,000과 결산 정리 사항의 ₩10,000을 합한 ₩14,000이 되므로 정선택지이다. 그리고 ㄷ의 2018년 기말 재무상태표에 표시되는 매출채권 장부금액은 ₩490,000(₩500,000-₩10,000(대손충당금))이 된다.

그러므로 <보기>의 ㄱ, ㄴ, ㄷ이 정선택지이다.

[정답] ⑤

8. [출제 의도] 비용의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 영수증은 전기요금에 대한 영수증이다. 전기요금은 판매비와관리비인 수도광열비로 처리한다.

[정답] ⑤

9. [출제 의도] 수익의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문의 수행 평가 보고서의 순자산은 증가시키는 요인이고 기업의 주된 영업 활동 이외에서 발생한 수익과 차익은 수익 중 영업외수익에 대한 내용으로 (가)에 들어갈 내용은 영업외수익이다. 답지의 거래 내용을 분개하면 다음과 같다.

- ① (차변) 외상매출금 300,000 (대변) 매출 300,000
- ② (차변) 현금 2,000,000 (대변) 자본금 2,000,000
- ③ (차변) 접대비 50,000 (대변) 현금 50,000
- ④ (차변) 현금 100,000 (대변) 이자수익 100,000
- ⑤ (차변) 수선비 150,000 (대변) 당좌예금 150,000

이 중 영업외수익에 해당하는 것은 이자수익이므로 ④번이 정답이 된다.

[정답] ④

10. [출제 의도] 전표의 회계 처리 이해하기

[해설] 3전표에 의하면 전표는 크게 입금전표, 출금전표, 대체전표로 구분된다. 입금 전표는 현금이 수입된 거래, 출금전표는 현금이 지출된 거래, 대체전표는 현금이 없는 거래를 기입하는 것이다. 제시문의 전표는 적요의 내용에서 건물에 대한 당월분 월세를 받은 거래로 입금전표에 해당한다. 그러므로 (가)에 들어갈 내용은 입금이며, (나)에 들어갈 계정과목은 임대료가 된다.

[정답] ③

11. [출제 의도] 손익 계정 이해하기

[해설] 제시된 잔액자산표의 자본금은 기초자본금을 의미하고 매입액은 당기순매입액을 의미한다. 손익계정을 통해 영업이익을 구하면 순매출액(₩350,000) - 매출원가(₩180,000) - 판매비와관리비((급여+소모품비)₩130,000) = ₩40,000이 된다. 영업외

비용은 이자비용으로 ₩50,000이 된다. 기말자본금은 기초자본금+당기순이익으로 ₩400,000 + ₩60,000 = ₩460,000이다. 소모품 사용액은 소모품 구입 시 비용 처리하였으므로 손익계정 차변 소모품비 ₩50,000이 사용액이 된다. 당기순매입액은 잔액 자산표의 매입 ₩150,000이다. 그러므로 ①이 정답이 된다.

[정답] ①

12. [출제 의도] 사채의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 사채 자료를 보면, 2017년 1월 1일 액면금액은 ₩10,000,000이고 발행 금액은 장부금액인 ₩8,483,400이다. 그리고 사채할인발행차금 상각표의 12월 31일의 유효이자(₩848,340)는 장부금액 × 유효이자율로서 유효이자율 10%가 된다. 또한 사채할인발행차금 상각액(₩248,340)은 유효이자(₩848,340) - 액면이자이므로 액면이자는 ₩600,000이 된다. 사채할인발행차금 상각표를 작성해 보면 다음과 같다.

일자	유효이자	액면이자	사채할인발행차금 상각액	장부금액
2017. 1. 1.	-	-	-	8,483,400
12. 31.	848,340	600,000	248,340	8,731,740
2018. 12. 31.	873,174	600,000	273,174	9,004,914

여기에서 액면이자율은 6%이고, 유효이자율은 10%가 된다. 또한 2018년 결산 시 손익계정에 대체되는 사채의 이자비용은 ₩873,174(액면이자(₩600,000)+사채할인발행차금상각액(₩273,174))이다. 2019년 결산 시 손익계정에 대체되는 사채상환이익은 ₩4,914이다. 그러므로 <보기>의 ㄱ, ㄷ이 정선택지이다.

[정답] ②

13. [출제 의도] 재무제표의 종류 이해하기

[해설] 증자란 자본금을 증가시키는 것으로 실질적(유상) 증자와 형식적(무상) 증자가 있다. 제시문은 이 중 형식적(무상) 증자로 주주총회를 통해 주식발행초과금(자본잉여금)을 자본금에 전입하고 주식을 주주들에게 무상 교부한 내용으로서 이를 회계처리한 후에 반영되는 재무제표에는 자본변동표와 재무상태표가 있다.<보기 ㄱ>의 현금흐름표는 유상증자일 경우 반영될 수 있는 재무제표이므로 <보기>의 ㄴ과 ㄷ이 정선택지이다.

[정답] ④

14. [출제 의도] 무형자산의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문의 신문 기사에 나타난 자산은 무형자산 중 특허권에 관한 내용이다. 특허권은 무형자산으로, 회계 처리 시 특허권으로 분개 처리하지만 재무상태표에 표시할 때는 통합계정인 산업재산권으로 표시된다. 특허권 이외 실용신안권, 디자인권, 상표권 역시 산업재산권에 속하는 것으로 통합계정에 표시된다. 그러므로 ②가 정답이다.

[정답] ②

15. [출제 의도] 유형자산의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 업무용 건물 관련 자료의 회계처리를 정리하면 다음과 같다.

유형자산 취득 시 취득세 등 구입 부대 비용은 취득원가에 포함되므로 건물 취득원가는 ₩1,200,000이다. 2016년 감가상각비를 계산하면 취득 첫 해의 기말 감가상각누계액이 ₩120,000이므로 감가상각비 역시 ₩120,000이다. 이를 정액법에 의해 계산하면 (취득원가 - 잔존가치) / 내용연수로서 (1,200,000) / 10년 = ₩120,000이 된다. 그러므로 잔존가치는 “0”이다. 이를 정리하면 다음과 같다.

일자	감가상각비	감가상각누계액	장부금액
2016년 1월 1일			₩1,200,000
2016년 12월 31일	₩120,000	₩120,000	₩1,080,000
2017년 12월 31일	₩120,000	₩240,000	₩960,000
2018년 12월 31일	₩120,000	₩360,000	₩840,000

이를 통해 알 수 있는 내용으로 감가상각방법은 정액법이며, 건물의 잔존가치는 없다. 그리고 2019년 1월 1일 건물의 처분금액은 유형자산처분이익 ₩80,000이 발생하였으므로 ₩920,000(₩840,000+₩80,000)이 된다. 건물의 취득원가는 부대 비용 포함한 ₩1,200,000이고 2017년 결산 후 건물의 장부금액은 ₩960,000(₩1,200,000-₩240,000)이 된다. 그러므로 ③이 정답이다.

[정답] ③

16. [출제 의도] 개인기업의 자본의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 자료를 통해 기초 자본을 구하면 재무상태표 전기분 자산 - 부채 = ₩65,000이 된다. 그리고 당기순이익은 총수익(₩45,000) - 총비용(₩34,000) = ₩11,000이다. 개인기업의 자본을 계산하면 다음과 같다.

자본금			
인출액	5,000	기초 자본	65,000
기말자본	75,000	추가출자액	4,000
		당기순이익	11,000

(가)에 들어갈 금액은 기말자본(₩75,000) + 기말 부채(₩48,000) = ₩123,000이다. 그러므로 ③이 정답이다.

[정답] ③

17. [출제 의도] 자본의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문의 (가)에 들어갈 내용은 자본의 구분 항목 중 자본조정에 해당한다. 자본조정에는 가산항목으로 미교부주식배당금 등이 있고, 차감항목으로 자기주식, 주식

할인발행차금, 감자차손, 자기주식처분손실 등이 있다. 답지의 거래를 통해 알 수 있는 계정과목의 구분 항목으로는 ①은 자기주식(자본조정), ②는 이익준비금(자본잉여금), ③은 배당금수익(영업외수익), ④는 매도가능증권평가이익(기타포괄손익누계액), ⑤는 주식발행초과금(자본잉여금)이다. 그러므로 ①이 정답이 된다.

[정답] ①

18. [출제 의도] 외화단기대여금의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문의 거래를 분개하면 다음과 같다.

<제1기>

9월 14일 (차변) 외화단기대여금 1,000,000 (대변) 현금 1,000,000

12월 31일 (차변) 외화환산손실 100,000 (대변) 외화단기대여금 100,000

<제2기>

3월 13일 (차변) 현금 440,000 (대변) 외화단기대여금 360,000

외환차익 80,000

그러므로 제1기 12월 31일에 외화환산손실 ₩100,000이 발생한다.

[정답] ①

19. [출제 의도] 결산 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 제시문의 결산 정리 사항 중 급여 미지급분 계상에 대한 분개를 하면 (차변) 급여 20,000 (대변) 20,000이다. 그러므로 손익계산서의 급여 ₩100,000은 당기분 급여이다. <보기 ㄱ>의 기말 당좌자산은 이월시산표 현금 + 단기대여금으로 ₩300,000이 되므로 정답지이고, <보기 ㄴ>의 기말 유동부채는 이월시산표 외상매입금 + 미지급급여로 ₩110,000이 되므로 정답지이다. <보기 ㄷ>의 결산 시 수정 전 잔액시산표에 나타난 급여는 손익계산서 급여(당기분) ₩100,000에서 결산 정리 사항 후 반영된 미지급분 ₩20,000을 차감한 ₩80,000이므로 오답지이다. 그러므로 <보기>의 ㄱ과 ㄴ이 정선택지이다.

[정답] ③

20. [출제 의도] 손익계산서 추정 분석하기

[해설] 손익계산서의 작성 방법을 알고 전기와 비교 분석을 할 수 있는지에 관한 문항으로 손익계산서 전반에 대한 내용의 이해가 필요하다.

<손익계산서 작성 및 계산 순서>

매출액 - 매출원가 = 매출총이익, 매출총이익 - 판매비와관리비 = 영업이익, 영업이익 + 영업외수익 - 영업외비용 = 법인세비용차감전순이익이다. (가)는 매출원가 금액을 의미하며, 매출원가를 구하는 공식은 “매출원가 = 기초상품재고액 + 순매입액 - 기말상품재고액”이다. 그러나 제시 자료에 알 수 있듯이 재고자산감모손실이 ₩30,000이 발생하였고 이 중 손익계산서에 표시된 재고자산감모손실 ₩10,000은 비

정상적인 발생이므로 정상적인 발생은 ₩20,000임을 알 수 있다. 정상적인 발생인 경우 매출원가에 가산하게 되므로 이를 포함하여 매출원가를 계산하면 다음과 같다.

기초상품재고액(₩50,000) + 순매입액(₩700,000) - 기말상품재고액(₩150,000) = 매출원가(₩600,000)이다. 재고자산감모손실 중 정상적인 발생은 매출원가에 가산하므로 최종 매출원가는 ₩620,000(₩600,000+₩20,000)이다.

[정답] ④