

[정답]

문 항	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
정 답	②	②	⑤	②	①	⑤	②	④	④	①
문 항	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
정 답	⑤	②	③	①	④	①	⑤	③	③	②

[해설]

1. [정 답] ②

[출제의도] 기본개념_회계 순환 과정의 이해

[해 설] 회계는 거래의 발생에서부터 재무제표를 작성하기까지 매 회계 기간이 반복된다. 이러한 회계의 순환 과정은 크게 회계 기간중의 절차와 결산 절차로 나누어 볼 수 있다.

<회계 기간중의 과정> : 거래식별 → 분개 → (분개장) → 전기 → (총계정원장)

2. [정 답] ②

[출제의도] 자본_유상증자의 회계 처리 이해

[해 설] 유상 증자는 유상으로 납입금을 받고 신주를 발행하는 방법으로 실질적 증가라고도 하며, 자산과 자본 총계가 모두 증가한다.

3. [정 답] ⑤

[출제의도] 수익.비용 & 재무제표_비용계정의 분류 및 손익계산서의 이해

[해 설] 비용계정은 영업비용과 영업외비용으로 구분된다.

영업비용은 기업의 주된 영업 활동에서 발생하는 비용으로 매출원가와 판매비와 관리비로 분류된다. 기업이 종업원의 복지를 지원하기 위하여 지출한 비용을 ‘복리후생비’라 하며, 판매비와 관리비에 속한다. 손익계산서에서 ‘복리후생비’라는 판매비와 관리비 금액이 증가하면 → 영업이익 & 법인세비용차감전순이익 & 당기순이익 결과값은 감소하게 된다.

4. [정 답] ②

[출제의도] 자산 & 수익.비용_계정의 분류와 거래요소의 결합관계 이해

[해 설] 회계상의 거래는 차변과 대변으로 이중기입하게 된다. 주어진 거래 내용은
(차변) ‘당좌예금’ → 자산(유동_당좌)의 증가 /
(대변) ‘임대료’ → 수익(영업외수익)의 발생으로 표현된다.

5. [정 답] ①

[출제의도] 자산_상품의 매출원가 및 매출총이익 계산

[해 설] 재고자산인 상품과 관련하여 매입 내용이 모두 기록되는 보조기입장이 매입장이다. 또한 상품의 매출 내용이 모두 기록되는 보족입장이 매출장이다.

매입장에서는 순매입액 값을 산출할 수 있고, 매출장에서는 순매출액 값을 산출할 수 있다.

- * 순매입액 = 총매입액 - 환출, 예누리, 할인액
- * 순매출액 = 총매출액 - 환입, 예누리, 할인액
- * 매출원가 = 기초상품재고액 + 당기순매입액 - 기말상품재고액
- * 매출총이익 = 순매출액 - 매출원가

6. [정 답] ⑤

[출제의도] 자산_임시 채권계정의 회계처리 이해

[해 설] 현금의 지출은 있었으나 처리할 계정과목이나 금액이 확정되지 않아, 확정될 때까지 일시적으로 처리하는 임시계정이 ‘가지급금’이다. 계정과목이나 금액이 불확실한 현금을 지급하였을 때는 차변에 기입하고, 내용과 금액이 확정되면 대변에 기입하여 감소시킨다. 또한 가지급금 계정은 임시계정이므로 재무상태표에 표시할 수 없다.

7. [정 답] ②

[출제의도] 자산_단기매매증권 회계처리(취득/처분/평가)의 이해

[해 설] 기업이 여유 자금을 단기간 내의 매매차익을 얻을 목적으로 취득한 시장성 있는 주식이나 채권을 ‘단기매매증권’이라 한다.

- * 취득시 회계처리 유의점 : 매입제비용은 수수료비용으로 별도 분개
- * 처분시 회계처리 유의점 : 장부금액과 처분금액의 차액→단기투자자산처분손익
- * 평가시 회계처리 유의점 : 결산일의 공정가치로 평가해야 함.

장부금액과 처분금액의 차액→단기투자자산평가손익

8. [정 답] ④

[출제의도] 재무제표_통합표시 계정의 이해

[해 설] 자산 및 부채에 해당하는 계정과목을 마감 후 재무상태표에 기록할 때는 유사한 성질의 계정과목끼리 통합하여 묶어서 표시한다.

- * 현금 및 현금성자산 : 현금, 당좌예금, 보통예금, 현금성자산 등
- * 매출 채권 : 외상매출금, 받을어음
- * 매입 채무 : 외상매입금, 지급어음

9. [정 답] ④

[출제의도] 전표회계_전표종류의 이해

[해 설] 전표는 분개장 대신 사용하는 기장용 쪽지로써, 거래의 종류에 따라 입금 전표/출금전표/대체전표의 3전표제가 일반적으로 사용되고 있다.

입금전표는 차변 전액이 현금 입금임을 자동으로 인식하는 전표이므로, 전표에는 대변의 상대방 계정과목과 금액만을 기입한다.

- * 자기앞수표, 동점(타인)발행 수표 → 통화대용증권 → ‘현금’으로 회계처리

10. [정 답] ①

[출제의도] 수익.비용&재무제표_손익계산서의 단계별 이해 및 계정과목의 분류

[해 설] 기업의 일정기간 동안 경영성과를 나타내는 재무제표인 손익계산서에는 수익과 비용을 단계적으로 대응하여 작성한다. 4단계로 손익 결과가 산출되어 4구분 손익계산서라고 부르기도 한다.

- * 매출액 - 매출원가 = (1)매출총손익
- * 매출총이익 - 판매비와 관리비 = (2)영업손익
- * 영업이익 + 영업외수익 - 영업외비용 = (3)법인세비용 차감전 순손익
- * 법인세비용 차감전 순이익 - 법인세비용 = (4)당기순손익

11. [정 답] ⑤

[출제의도] 부채_약속어음의 발행 회계처리 이해

[해 설] 일반적인 기업의 주된 영업활동으로 상품을 매입하고 약속어음을 발행하게 되면, 부채계정인 ‘지급어음’을 대변에 분개한다.

- * 상품 매입 → 어음 발행 : (대변) 지급어음
- * 상품이외 자산 매입 → 어음 발행 : (대변) 미지급금
- * 금전 차입 → 어음 발행 : (대변) 차입금

12. [정 답] ②

[출제의도] 자산_무형자산 계정의 이해

[해 설] 영업 활동에 사용할 목적으로 취득한 것으로 실체는 없으나 미래의 경제적 효익이 있는 비화폐성 자산을 무형자산이라 한다. 이중 특허권, 실용신안권, 디자인권(의장권), 상표권은 통합하여 재무상태표에 '산업재산권'이라 표시한다.

13. [정 답] ③

[출제의도] 결산_수익의 이연 회계처리 이해

[해 설] 이미 현금으로 받아 수익 계정의 대변에 기입된 금액 중 차기(다음 회계연도)에 속하는 부분은, 결산일에 해당 수익계정 차변에 기입하여 감소시키고, 대변엔 부채인 선수수익 계정으로 처리하는 결산정리분개를 한다. 이를 수익의 이연이라 한다.

* 수익.비용의 이연/예상 결산정리를 할 때 포인트 :

- (1) 지급총액 ÷ 지급 총개월수 = @한달 수익.비용 금액 계산
- (2) 당기에 해당하는 개월수를 지급월부터 계산 → 이연, 예상 개월수 파악
- (3) 실제 지급 또는 수령 금액이 당기 회계기간보다 부족하거나 초과하면, 결산시 그 부분만큼을 예상 또는 이연 분개 처리해야 함

14. [정 답] ①

[출제의도] 결산_결산전.후의 회계 자료 분석

[해 설] 마감전 잔액시산표 vs 결산 정리후 손익계정 및 이월시산표로
주어진 자료를 이분하여 분석해 본다.

잔액시산표의 자본금 → 기초자본금, 이월시산표의 자본금 → 기말자본금이다.

또한 손익 T계정의 차변 마감계정인 '자본금' 금액은 총수익 - 총비용 = 당기순손익 값과 같다.

손익계정에는 문제지에 표현되지 않은 비용계정(예:보험료..)이 더 있으므로, 자칫 단순히 매출:150,000-매입:70,000=80,000(오답)을 체크하지 않아야한다.

위 결과값 80,000 → 상품매출이익이다.(합정)

손익계정에서 당기순손익을 구하는 것이 아니라,

이월시산표의 기말자본 : 160,000 - 잔액시산표의 기초자본 : 100,000

= 당기순이익 : 60,000 → 손익 T계정 차변 마감계정 '자본금' 금액과 일치함.

그러므로 정답은 ₩60,000임.

15. [정 답] ④

[출제의도] 결산_유형자산의 감가상각 회계처리 이해

[해 설] 유형자산의 감가상각 방법에는 대표적으로 (1)정액법과 (2)정률법이 있다.

* 정액법 : (취득원가 - 잔존금액) ÷ 내용연수 → 매년 감가상각비는 일정함.

* 정률법 : (취득원가 - 감가상각누계액) × 정률 → 1차년도 감가상각비가 매우 크게 계산되고, 매년 점차 감소함.

유형자산의 감가상각 기장방법에는 (1)직접법과 (2)간접법이 있다.

* 직접법 : (차변) 감가상각비 / (대변) 해당 유형자산

* 간접법 : (차변) 감가상각비 / (대변) 감가상각누계액

16. [정 답] ①

[출제의도] 수익.비용_손익계산서 항목과 계정과목의 이해

[해 설] 국가나 지방자치단체 등의 기관에 무상으로 돕기 위해 제공한 금액을 '기부금'이라 한다. 이는 영업과 직접 관련이 없는 영업외비용이다.

17. [정 답] ⑤

[출제의도] 자산_현금과부족 계정의 회계처리 이해

[해 설] '현금과부족' 계정은 현금의 장부잔액과 실제잔액이 일치하지 않을 경우, 그 원인을 판명할 때까지 일시적으로 처리하는 임시계정이다.

* 회계 기간중 원인이 판명되면 해당계정에 대체하여 소멸시키고,

* 만일 결산시까지 원인이 판명되지 않으면,

부족액(현금과부족 잔액 : 차변) → 잡손실(영업외비용) 계정에,

초과액(현금과부족 잔액 : 대변) → 잡이익(영업외수익) 계정에 대체한다.

18. [정 답] ③

[출제의도] 기본개념_재무상태표와 손익계산서를 연계한 당기순손익 계산

[해 설] 기초 재무상태표, 기말 재무상태표 및 기말 손익계산서의 자료를 연계하여 각 시점의 자산, 부채, 자본, 수익, 비용, 더불어 당기순손익을 파악하는 문제이다. 문제를 풀기 위해 다음의 3가지 등식을 적용한다.

* 당기순손익 계산_손익법 등식 : 총수익 - 총비용

* 당기순손익 계산_재산법 등식 : 기말자본 - 기초자본

* 재무상태표등식 : 자산 = 부채 + 자본

<문제 풀이 순서> : 기말 손익계산서 → 기초 재무상태표 → 기말 재무상태표

19. [정답] ③

[출제의도] 기본개념_거래의 종류 분류 및 해석

[해설] 회계상의 거래는 교환거래/손익거래/혼합거래 3가지로 분류된다.

- * 교환거래 → 차변:자산/부채/자본 대변:자산/부채/자본 으로 구성
 - * 손익거래 → 차변:전액 비용 발생 또는 대변:전액 수익 발생
 - * 혼합거래 → 차변이나 대변이 자산/부채/자본 + 수익.비용으로 혼합 구성
- 도표를 해석하면 (가) : 손익거래임.

주어진 거래내용들을 분개해보고, 손익거래를 선택해야 한다.

20. [정답] ②

[출제의도] 부채_사채의 회계처리 이해

[해설] 사채는 주식회사가 일반 대중으로부터 거액의 자금을 장기간 차입할 목적으로 발행하는 것으로, 일정 기간 후에 원금을 상환하고, 정기적으로 이자를 지급하기로 약정한 장기 채무이다. 사채의 발행 방법에는 다음 3가지가 있다.

- (1) 액면발행 → 액면이자율 = 시장이자율(유효이자율)
- (2) 할증발행 → 액면이자율 > 시장이자율(유효이자율)
- (3) 할인발행 → 액면이자율 < 시장이자율(유효이자율)

(차변) 현금 XXX (대변) 사채 XXX
사채할인발행차금 XXX

- * 실제로 지급되는 이자 지급액은 증서에 확정된 액면이자액이다.

액면이자 = 액면금액 × 액면이자율

- * 할인발행의 경우 : 이자지급시마다 사채할인발행차금을 상각하여 대변으로 소멸시키고, 상각된 사채할인발행차금 금액만큼 사채의 장부금액은 증가하여 만기에는 할인되었던 사채의 장부금액이 액면금액으로 된다.