• 4교시 직업탐구 영역 •

[회계 원리]

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

1. [출제의도] 거래 요소의 결합 관계 이해하기

제시문의 거래 내용을 보면 불우 이웃 돕기 성금 ₩500,000을 지급한 거래로 이를 분개하면 (차변) 기부금 500,000 (대변) 현금 500,000이다.

따라서 기부금은 비용으로 차변은 비용의 발생이고 현금은 자산으로 대변은 자산의 감소가 된다. 그러므로 차변의 거래 요소는 비용의 발생이다.

2. [출제의도] 자산의 구분 항목 파악하기

제시문은 자산 취득에 관한 기사 내용이다. 신문에 제시된 거래 내용을 분개하면 (차변) 특허권 200,000 (대변) 현금 200,000이다.

따라서 특허권은 무형자산에 속하는 계정과목이다.

3. [출제의도] 재무제표 이해하기

재무제표는 재무상태표, 손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표 및 주석으로 구분된다. 그러므로 (가)에 들어갈 결산 보고서는 재무상태표로 이는 일정 시점의 재무상태를 나타내는 결산 보고서이다.

4. [출제의도] 투자자산의 계정과목 이해하기

제시문의 협의 결과에서 여유 자금 ₩50,000,000으로 투자 목적의 비업무용 토지를 구입하였으므로 이를 분개하면 (차변) 투자부동산 50,000,000 (대변) 현금 50,000,000이다. 따라서 차변 계정과목은 투자부동산이다.

5. [출제의도] 비유동자산의 회계 처리 이해하기

유형자산 취득 시 취득세 및 등록 비용은 취득원가에 포함한다. 제시문의 2018년 1월 1일 거래를 분개하면 (차변) 차량운반구 11,000,000 (대변) 현금 11,000,000이다. 차량운반구의 1년 감가상각비를 정액법으로 계산하면 (₩11,000,000-₩1,000,000)/5년=₩2,000,000이다. 그러므로 2020년 1월 1일 처분 시점까지의 차량운반구의 감가상각누계액은 ₩4,000,000이다.

2020년 1월 1일 거래를 분개하면 (차변) 감가상각누계액 4,000,000 현금 6,200,000 유형자산처분손실 800,000 (대변) 차량운반구 11,000,000이다. 따라서 차량운반구의 취득원가는 ₩11,000,000이고, 2018년 결산 시 차량운반구에 대한 감가상각비는 ₩2,000,000이며, 2019년 결산 후 차량운반구의 장부금액은 ₩7,000,000이다. 그리고 2020년 1월 1일 차량운반구 처분 시 유형자산처분손실이 ₩800,000 발생한다.

6. [출제의도] 유동자산의 회계 처리 이해하기

제시문의 메신저 대화 내용은 상품 ₩50,000을 매출하고 대금은 2개월 만기 약속어음으로 받은 거래이다.

이를 ○○(주) 입장에서 분개하면 (차변) 받을어음 50,000 (대변) 매출(또는 상품) 50,000이다. 따라서 차변 계정과목인 받을어음은 외상매출금과 함께 매출채권으로 재무상태표에 통합 표시한다.

7. [출제의도] 수익의 회계 처리 이해하기

제시된 서술형 평가의 분개에서 차변 계정과목이 현금인 것으로 보아 현금을 받은 거래이며, 대변의 계정과목이 이자수익인 것으로 보아 채권 등을 보유하고 그에 대한 이자를 받을 경우이다.

그러므로 제시된 분개의 거래를 추정하면 보유하고 있는 사채에 대한 이자 ₩50,000을 현금으로 받은 거래이다.

8. [출제의도] 회계의 순환 과정 이해하기

제시문의 상품 매입 내역을 근거로 이를 분개하면 (차변) 매입(또는 상품) 5,000,000 (대변) 외상매입금 5,000,000이다. 따라서 대체전표의 (가)에 들어갈 계정과목은 외상매입금이다.

9. [출제의도] 무상 증자의 회계 처리 이해하기

주식회사의 증자 방법은 실질적 증자(유상 증자)와 형식적 증자(무상 증자)가 있다.

제시문의 이사회 회의록 내용을 보면 신주를 무상으로 배정한 것이므로 형식적 증자에 해당한다. 형식적 증자인 경우 자본금은 증가하나 자본 총액에는 변화가 없다.

제시문의 내용을 분개하면 (차변) 주식발행초과금 5,000,000 (대변) 자본금 5,000,000이다. 따라서 주식발행초과금은 자본잉여금에 해당하므로 자본잉여금이 ₩5,000,000 감소하고, 자본금이 ₩5,000,000이 증가하며, 자본 총액에는 변화가 없다.

10. [출제의도] 단계별 손익 파악하기

제시문의 손익 계정 차변의 매입 ₩300,000은 매출원가를 의미하고, 대변의 매출 ₩800,000은 순매출액을 의미한다.

단계별로 손익을 계산하면 매출총이익(₩500,000)=매출액(₩800,000)-매출원가(₩300,000), 영업이익(₩300,000)=매출총이익(₩500,000)−판매비와관리비(급여 ₩100,000+보험료+통신비 ₩50,000)이므로 보험료는 ₩50,000이다.

그러므로 판매비와관리비는 ₩200,000이다. 당기순이익은 영업이익(₩300,000)+영업외수익(이자수익 ₩50,000)−영업외비용(이자비용 ₩40,000)=₩310,000이다.

11. [출제의도] 수익적 지출의 회계 처리 이해하기

제시문의 9월 12일 현금 지출 내역서에 나타난 거래 내용은 수익적 지출로 이를 분개하면 (차변) 수선비 900,000 (대변) 현금 900,000이다.

따라서 거래 내용의 차변 계정과목은 수선비로 비용에 해당한다.

12. [출제의도] 상품의 인도 단가 결정 방법 이해하기

상품의 인도 단가 결정 방법에는 선입선출법, 후입선출법, 이동평균법, 총평균법 등이 있다.

상품의 인도 단가 결정 방법 중 먼저 매입한 상품의 가격이 매출원가로 계상되고, 최근에 매입한 상품의 가격이 기말상품재고액으로 계상되는 방법은 선입선출법이다.

13. [출제의도] 당좌예금의 회계 처리 이해하기

제시문의 대화 내용은 상품을 매입하고 대금 ₩300,000을 당좌수표를 발행하여 지급한 거래이다. 이는 당좌예금 잔액 ₩120,000을 초과하여 발행한 경우로 초과한 부분은 당좌차월로 회계 처리한다.

이를 분개하면 (차변) 매입(또는 상품) 300,000 (대변) 당좌예금 120,000 당좌차월 180,000이다. 이를 당좌예금 출납장에 기입하면 당좌예금출납장의 인출란에 ₩300,000이 기입되며, 잔액란 대변에 ₩180,000이 기입된다. 그러므로 (가)는 ₩300,000이고, (나)는 ₩180,000이다.

14. [출제의도] 매출원가 계산하기

제시된 상품재고장의 전월이월은 기초상품재고액을 의미하고, 차월이월은 기말상품재고액을 의미한다. 매출원가는 기초상품재고액+순매입액-기말상품재고액이고, 순매입액은 총매입액−매입에누리·환출·할인액이다. 순매입액은 매입 계정 차변의 총매입액(외상매입금 ₩11,000+현금 ₩5,000=₩16,000)에서 매입에누리·환출·할인액은 매입 계정 대변의 외상매입금(₩1,000)을 차감한 ₩15,000이다.

따라서 매출원가는 기초상품재고액(₩2,000)+순매입액(₩15,000)−기말상품재고액(₩6,000)=₩11,000이다.

15. [출제의도] 비용의 이연 회계 처리 이해하기

제시문은 건물의 임대차 계약에 따른 임차료를 9월 1일에 지급한 거래에 대한 내용으로 1개월분 임차료를 계산하면 월 ₩100,000(₩1,200,000÷12개월)이다.

2018년 9월 1일에 12개월분을 지급하였으므로 2018년 12월 31일 결산 시점에서 당기분(4개월분)은 ₩400,000이고, 차기분(8개월분)에 해당하는 선급분은 ₩800,000이다. 이를 분개하면 (차변) 선급임차료 800,000 (대변) 임차료 800,000이다.

16. [출제의도] 가수금의 회계 처리 이해하기

제시문의 7월 24일의 거래 내용을 분개하면 (차변) 당좌예금 100,000 (대변) 가수금 100,000이다. 7월 26일 거래 내용을 분개하면 (차변) 가수금 100,000 (대변) 선수금 100,000이다.

당좌예금은 유동자산이고, 가수금은 임시 계정이며, 선수금은 유동부채에 속하는 계정과목이다. 따라서 유동자산과 유동부채가 각각 ₩100,000씩 증가한다.

17. [출제의도] 단기매매증권 취득과 처분의 회계 처리 이해하기

제시문의 10월 11일 거래를 분개하면 (차변) 단기매매증권 40,000 (대변) 당좌예금 40,000이고, 11월 28일 처분 시 분개는 (차변) 현금 36,000 (대변) 단기매매증권 24,000 단기투자자산처분이익 12,000이다.

따라서 (가)의 금액은 ₩40,000이고, (나)의 금액은 ₩42,000이며, 11월 28일 처분 시 단기투자자산처분이익이 ₩12,000 발생한다.

18. [출제의도] 단기매매증권 평가의 회계 처리 이해하기

단기매매증권 계정 대변에 차기이월액 ₩18,000은 결산 시 공정가치가 반영된 결산 후 단기매매증권의 장부금액을 의미한다.

따라서 제시문의 12월 31일 단기매매증권에 대한 공정가치 총액은 단기매매증권 계정 대변의 차기이월액 ₩18,000이고, 보유 중인 단기매매증권의 취득원가는 ₩16,000(4주×@₩4,000)이므로 이를 분개하면 (차변) 단기매매증권 2,000 (대변) 단기투자자산평가이익 2,000이다.

19. [출제의도] 대손의 회계 처리 이해하기

제시문은 결산 정리 사항 중 대손 추산액을 누락한 내용으로 누락 사항을 분개하면 (차변) 대손상각비 30,000 (대변) 대손충당금 30,000이다.

이로 인해 비용인 대손상각비 ₩30,000을 계상하지 않았으므로 비용이 ₩30,000 과소 계상되어 결과적으로 당기순이익은 ₩30,000 과대 계상된다.

20. [출제의도] 사채의 회계 처리 이해하기

제시문은 사채의 액면이자율이 유효이자율보다 낮으므로 할인 발행하였음을 알 수 있고, 2018년 결산 시 실제 현금으로 지급한 사채 이자는 사채의 액면금액×액면이자율이므로 ₩10,000이며, 사채 만기일에 상환해야 할 금액은 사채의 액면금액 ₩100,000과 실제로 현금으로 지급할 사채 이자 ₩10,000을 포함한 ₩110,000이다.