

# 회계학

해설 : 이종하 교수

(이종하 공무원회계학 전임교수)

2015회계 서울시 총평

올해부터 4지선다로 바뀌면서 문제의 수준이 크게 하락하여 서울시 시험이 맞는 생각이 들 정도였습니다. 전체적인 느낌은 매우 쉽다로 표현되며 정부회계도 기초적인 내용으로 한 문항이 출제되어 부담이 없는 시험이었습니다. 현금흐름표에 관련된 문항이 3문항으로 가장 비중이 크며 사채상환손익이 계산상 그나마 제일 복잡한 문제였습니다. 계산문제에 있어서도 숫자에 대한 부담이 전혀 없어 실수만 하지 않는다면 무난히 90점 이상 가능하리라 봅니다.

다가오는 지방직 시험에서도 기출문제 위주로 정리를 해두고 지나치게 지엽적인 내용은 하지 않는 것이 바람직합니다. 메르스로 인해 어수선한 가운데 시험보신 수험생여러분들에게 고생하셨다는 말씀을 드리고 싶습니다.

1. (주)한국은 20×1년 중에 (주)서울의 주식 10%를 장기투자목적으로 1주당 ₩13,000에 총10주를 취득하였다. (주)서울의 1주당 공정가치가 20×1년 말 ₩15,000이고, 20×2년 말 현재 ₩12,000이라면 20×2년 말 현재 재무상태표상 표시될 매도가능금융자산평가손익은 얼마인가?

- ① 매도가능금융자산평가손실 ₩10,000
- ② 매도가능금융자산평가이익 ₩10,000
- ③ 매도가능금융자산평가손실 ₩30,000
- ④ 매도가능금융자산평가이익 ₩30,000

■ 정답 ①

재무상태표상 표시될 매도가능금융자산평가손익은 기타포괄손익누계액이므로 최종 잔액이 되어야 한다. 따라서 취득원가와 20×2년 말 공정가치와의 차이인 매도가능금융자산평가손실 ₩10,000 이 된다.

2. (주)서울은 2015년 2월 1일 창고에 화재가 발생하여 재고자산의 대부분이 소실되었다. 실사 결과, 화재 후 남은 재고자산이 ₩100,000으로 평가되었다. 회사는 재고자산 수량파악을 위해 실지재고조사법을 사용하고 있으며, 2015년 2월 1일까지 관련 장부기록을 통해 확인된 자료는 다음과 같다. 아래의 자료를 이용하여 계산한 화재로 인한 재고자산의 손실금액은 얼마인가?

기초재고자산	₩400,000	당기매입액	₩1,600,000
재고액			
매입환출 및 에누리액	₩200,000	매입할인액	₩100,000
당기매출액	₩2,150,000	매출환입 및 에누리액	₩150,000
매출할인액	₩200,000	매출총이익률	25%

- ① ₩100,000                      ② ₩150,000
- ③ ₩200,000                      ④ ₩250,000

■ 정답 ④

순매입액 = ₩1,600,000 - ₩200,000 - ₩100,000 = ₩1,300,000  
 순매출액 = ₩2,150,000 - ₩150,000 - ₩200,000 = ₩1,800,000  
 매출원가 = ₩1,350,000  
 장부상기말재고 = ₩400,000 + ₩1,300,000 - ₩1,350,000 = ₩350,000  
 따라서 화재손실액 = ₩350,000 - ₩100,000 = ₩250,000

3. (주)한국이 발생기준에 따라 회계처리한 결과 2015년 기초와 기말의 계정잔액은 다음과 같다. 2015년 (주)한국의 현금 기준에 의한 당기순이익이 ₩50,000일 경우 2015년 발생주의에 의한 당기순이익은 얼마인가?

	2015년 초	2015년 말
매출채권	₩36,500	₩43,500
재고자산	₩27,000	₩21,000
매입채무	₩45,000	₩54,000

- ① ₩40,000                      ② ₩42,000
- ③ ₩58,000                      ④ ₩60,000

■ 정답 ②

발생주의에 의한 당기순이익을 X 라고 하고 증감분석법으로 풀면 다음과 같다.

$$X - 7,000 + 6,000 + 9,000 = 50,000$$

따라서 X = 42,000

4. (주)서울은 외상매출의 결제대금으로 받은 60일 만기 액면가액 ₩10,000,000의 무이자부어음을 자금사정이 어려워 발행일로부터 30일이 지난 후인 10월 5일에 주거래은행에 연이자율 10%로 할인하여 현금으로 수령하고 다음과 같이 분개하였다. 이에 대한 설명으로 옳은 것은?

(차) 현금	9,917,809	(대) 받을어음	10,000,000
매출채권처분손실	82,191		

- ① 어음할인을 양도거래로 보고 회계처리하였다.
- ② 이 거래는 회사의 주거래인 재화의 판매나 용역의 제공거래에 해당한다.
- ③ 은행에 받을어음을 맡기고 돈을 차입한 경우에 해당한다.
- ④ 결산 시에 결산조정분개가 필요한 거래이다.

■ 정답 ①

어음할인시 받을어음을 제거하고 매출채권처분손실을 기록하였으므로 매각거래에 해당한다.

5. (주)한국의 20×1년 기초(1/1)의 선수금과 매출채권 잔액은 각각 ₩20억, ₩25억이고, 기말(12/31)의 선수금과 매출채권 잔액은 각각 ₩50억과 ₩40억이다. 또한 20×1년 거래처로부터의 현금수입액이 ₩160억이라면 20×1년의 매출액은 얼마인가?

- ① ₩110억                      ② ₩125억                      ③ ₩130억                      ④ ₩145억

■ 정답 ④

발생주의 매출액을 X 라 하고 증감분석법에 의한 현금흐름표 직접법방식으로 문제를 푼다.

$$X + 30(\text{선수금증가}) - 15(\text{매출채권증가}) = 160$$

따라서 X = 145 가 된다.

6. 다음 자료에서 (주)서울이 2015년에 계상해야 할 법인세 비용과 이연법인세자산 또는 이연법인세부채는 각각 얼마인가? (단, (주)서울은 제조업을 영위하는 기업으로 법인세율은 10% 단일세율로 미래에도 일정하고, 지방소득세는 없는 것으로 가정한

다.)

(주)서울은 2015년 3월 5일에 설립되었으며, 정관상 회계기간은 1월 1일부터 12월 31일까지이다. 2015년 법인세 비용차감전순이익은 ₩10,000,000이다. 여기에는 당기손익인 식금융자산으로 분류한 상장주식평가이익 ₩100,000이 포함되어 있으며, 그 외 세무조정사항은 없다.

	법인세비용	이연법인세자산	이연법인세부채
①	₩990,000	₩10,000	
②	₩990,000		₩10,000
③	₩1,000,000	₩10,000	
④	₩1,000,000		₩10,000

■ 정답 ④

세무조정사항이 일시적차이인 당기손익인식금융자산으로 분류한 상장주식평가이익 ₩100,000 만 존재하고 법인세율은 10% 단일세율로 미래에도 일정하므로 법인세비용은 법인세비용차감전순이익 ₩10,000,000에 세율10%를 곱하면 ₩1,000,000이 쉽게 나온다.

또한 세법에서는 주식에 대해 원가법을 사용하므로 평가이익은 인정되지 않는다. 따라서 당기세무조정시 차감한 상장주식평가이익을 향후 가산하므로 미래 가산할 일시적차이로 분류되어 이연법인세부채로 기록된다.

분개를 해보면 다음과 같다.

(차)법인세비용 ₩1,000,000	(대)미지급법인세 ₩990,000
	이연법인세부채 ₩10,000

7. 재무제표를 구성하는 요소의 정의로서 옳지 않은 것은?

- ① 수익은 자산의 유입이나 증가 또는 부채의 감소에 따라 자본의 증가를 초래하는 특정 회계기간 동안에 발생한 경제적 효익의 증가로서, 지분참여자에 의한 출연과 관련된 것을 포함한다.
- ② 부채는 과거 사건에 의하여 발생하였으며 경제적 효익을 갖는 자원이 기업으로부터 유출됨으로써 이행될 것으로 예상되는 현재의무이다.
- ③ 자산은 과거 사건의 결과로 기업이 통제하고 있고 미래 경제적 효익이 기업에 유입될 것으로 기대되는 자원이다.
- ④ 자본은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분이다. 자본총액은 그 기업이 발행한 주식의 시가총액 또는 기업순자산을 나누어서 처분하거나 기업 전체로 처분할 때 받을 수 있는 대가와 일치하지 않는 것이 일반적이다.

■ 정답 ①

수익은 자산의 유입이나 증가 또는 부채의 감소에 따라 자본의 증가를 초래하는 특정 회계기간 동안에 발생한 경제적 효익의 증가로서, 지분참여자에 의한 출연과 관련된 것을 제외한다.

8. (주)서울은 20×1년에 영업을 개시하여 20×1년 5월 1일 제품을 ₩100,000에 판매하였다. 이 제품은 1년 동안 제품의 하자를 보증하며, 동종업계의 과거의 경험에 의하면 제품보증기간 중에 매출액의 10%에 해당하는 제품보증비용이 발생할 것으로 추정된다. 20×1년에 실제로 제품보증비용으로 ₩7,000이 지출되었다. 결산일 현재 재무상태표에 계상할 제품보증 총당부채는 얼마인가?

- ① ₩0      ② ₩3,000      ③ ₩7,000      ④ ₩10,000

■ 정답 ②

재무상태표에 계상할 제품보증 총당부채 = ₩10,000(매출액의 10%에 해당하는 제품보증비용) - ₩7,000 = ₩3,000

9. 유동비율이 300%, 당좌비율이 150%인 기업이 상품을 ₩2,000,000에 구입하고 대금 중 ₩1,000,000은 받을 어음을 배서양도하고 나머지 금액에 대해서는 약속어음을 발행하여 지급하였다. 유동비율과 당좌비율에 미치는 영향으로 맞게 짝지어진 것은?

	유동비율	당좌비율
①	변화없음	변화없음
②	변화없음	감소함
③	감소함	감소함
④	증가함	감소함

■ 정답 ③

분개를 해보면 유동자산과 유동부채가 동시에 ₩1,000,000 증가했다.

(차)상품 ₩2,000,000	(대)받을어음 ₩1,000,000
	지급어음 ₩1,000,000

따라서 현재 유동비율이 1보다 크므로 분자 분모에 같은 금액을 더하면 유동비율은 하락한다. 또한 상품은 재고자산이므로 당좌자산인 받을어음이 감소했고 유동부채인 지급어음이 증가했으므로 당좌비율도 감소한다.

10. 자본을 구성하는 다음의 항목들을 기초로 자본잉여금을 구하면 얼마인가?

이익준비금 ₩5억, 자기주식 ₩2억, 주식발행초과금 ₩5억, 보통주자본금 ₩5억, 우선주자본금 ₩5억, 미처분이익잉여금 ₩1억, 사업확장적립금 ₩2억, 감자차익 ₩3억, 자기주식처분이익 ₩3억, 토지재평가잉여금 ₩2억

- ① ₩3억      ② ₩5억      ③ ₩8억      ④ ₩11억

■ 정답 ④

주식발행초과금 ₩5억 + 감자차익 ₩3억 + 자기주식처분이익 ₩3억 = ₩11억

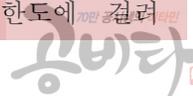
11. 다음은 20×1년 12월 31일 현재 기계(취득 20×1년 1월 1일, 내용연수 10년, 잔존가치 없음, 정액법 상각) 관련 부분재무상태표이다. 20×2년 12월 31일의 기계의 회수가능액이 ₩420억인 경우에 다음 중 옳지 않은 것은? (단, 언급된 기계는 원가모형을 적용하여 회계처리한다고 가정한다.)

기계	₩500억	
감가상각누계액	(₩50억)	
손상차손누계액	(₩90억)	₩360억

- ① 20×2년 말의 기계 장부금액은 ₩420억이다.
- ② 20×2년의 감가상각비는 ₩40억이다.
- ③ 20×2년 말 현재 손상차손을 인식하지 않았다고 가정했을 경우, 기계의 장부금액은 ₩400억이다.
- ④ 20×2년에는 손상차손 환입으로 ₩80억을 계상해야 한다.

■ 정답 ①

20×2년 말 현재 손상차손을 인식하지 않았다고 가정했을 경우, 기계의 장부금액은 ₩400억이므로 손상차손환입시 한도에 걸려



20×2년 말의 기계 장부금액은 ₩400억이다.

12. 다음 자료를 기초로 기말자산 금액을 구하면 얼마인가?

· 기초자산	₩3,000	· 기초부채	₩1,800
· 기말부채	₩1,900	· 기말자본	?
· 총수익	₩2,000	· 총비용	₩1,700
· 주식배당	₩50	· 현금배당	₩50
· 감자의 회계처리 (차) 자본금	50	(대) 현금	30
		감자차익	20

- ① ₩3,200                      ② ₩3,270  
③ ₩3,300                      ④ ₩3,320

■ 정답 ④

기말자본 = 기초자본 + 당기순이익 + 유상증자 - 현금배당 - 유상감자  
= 1200 + 300 + 0 - 50 - 30 = 1,420

따라서 기말자본 + 기말부채 = 기말자산이므로

1,420 + 1,900 = 3,320

13. 다음은 (주)한국의 비교재무상태표와 2015년도의 포괄손익 계산서 항목들이다. 이 자료들을 바탕으로 (주)한국의 2015년 영업활동으로 인한 현금흐름금액을 구하면 얼마인가?

<비교재무상태표>

	2014년 말	2015년 말
매출채권	₩540,000	₩650,000
선급보험료	₩70,000	₩35,000
매입채무	₩430,000	₩550,000
장기차입금	₩880,000	₩920,000

<2015년도 포괄손익계산서 항목>

· 당기순이익	₩200,000	· 건물처분손실	₩150,000
· 감가상각비	₩450,000	· 기계장치처분이익	₩60,000

- ① ₩695,000                      ② ₩785,000  
③ ₩800,000                      ④ ₩825,000

■ 정답 ②

간접법에 의한 영업활동 현금흐름을 구하면

₩200,000 + ₩150,000 + ₩450,000 - ₩60,000 - ₩110,000 + ₩35,000 + ₩120,000 = ₩785,000

장기차입금은 영업활동관련자산부채가 아니다.

14. (주)서울은 (주)인천을 합병하기 위하여 총 ₩4,500,000을 현금으로 지급하였다. 합병일 현재 (주)인천의 재무상태표상 자산총액은 ₩30,000,000(공정가치 : ₩35,000,000)이며, 부채총액은 ₩28,000,000(공정가치 : ₩32,000,000)이었다. (주)서울은 (주)인천과의 합병거래에서 영업권을 얼마로 계상하여야 하는가?

- ① ₩1,000,000                      ② ₩1,500,000  
③ ₩2,000,000                      ④ ₩2,500,000

■ 정답 ②

영업권 = 합병대가 - 순자산공정가액 = ₩1,500,000

합병대가 ₩4,500,000

순자산공정가액 = ₩35,000,000 - ₩32,000,000 = ₩3,000,000

15. (주)한국은 2015년 1월 1일에 액면금액 ₩1,000,000, 표시 이자율 연 10%, 3년 만기의 사채를 유효이자율이 6개월간 8%가 되도록 발행하였다. (주)한국은 사채발행차금을 유효이자율법에 의하여 상각하며 이자지급시기는 6월 30일과 12월 31일이다. 현재가치표는 다음

과 같다.

	₩1의 현재가치		연금 ₩1의 현재가치	
	3기간	6기간	3기간	6기간
5%	0.864	0.746	2.723	5.076
8%	0.794	0.630	2.577	4.623
10%	0.751	0.565	2.487	4.355
16%	0.641	0.410	2.246	3.685

(주)한국이 2015년 7월 1일 상기 사채 전부를 ₩900,000에 상환하였다고 할 때 사채상환손익은 얼마인가?

- ① 상환손실 ₩15,152                      ② 상환이익 ₩15,152  
③ 상환손실 ₩19,958                      ④ 상환이익 ₩19,958

■ 정답 ③

이자지급일이 1년에 2회 이므로 6개월단위로 현재계산을 해주어야 한다. 따라서 8% 6기간 현재가계수(0.630)와 연금현재가계수(4.623)를 활용해서 발행가액을 구한다.

액면 ₩1,000,000의 현재가 = ₩630,000

표시이자 ₩50,000의 연금현재가 = 231,150

따라서 사채의 발행가액 = 861,150

2015년 7월 1일 사채의 장부가액은 861,150 \* 1.08 - 50,000 = 880,042가 된다.

따라서 상환손실은 상환가액 ₩900,000과 상환당시 장부가액 ₩880,042 차이인 ₩19,958가 된다.

16. 다음 중 가중평균법에 의한 종합원가계산에서 완성품환산량 단위당 원가는 어느 원가를 사용하는가?

- ① 당기투입원가  
② 당기투입원가 + 기초재공품원가  
③ 당기투입원가 + 기말재공품원가  
④ 당기투입원가 - 기초재공품원가

■ 정답 ②

가중평균법은 기초재공품을 당기에 다시 가공하는 것으로 보므로 배분대상원가는 총원가(당기투입원가 + 기초재공품원가)가 된다.

17. 최근 2년간 생산량과 총제조원가는 아래와 같다. 2년간 고정원가와 단위당 변동원가는 변화가 없었다.

	생산량	총제조원가
2013년	2,000개	₩50,000,000
2014년	3,000개	₩60,000,000

2015년도에 고정원가가 10% 증가하고 단위당 변동원가가 20% 감소하면 생산량이 4,000개일 때 총제조원가는 얼마인가?

- ① ₩60,000,000                      ② ₩62,000,000  
③ ₩65,000,000                      ④ ₩70,000,000

■ 정답 ③

고저점법에 의해서 원가함수를 추정해보면 다음과 같다.

Y = ₩30,000,000 + 10,000X

2015년도에 고정원가가 10% 증가하고 단위당 변동원가가 20% 감소하면 원가함수가 다음과 같이 변하게 된다.

Y = ₩33,000,000 + 8,000X

X에 4,000을 대입하면 ₩65,000,000이 된다.

18. 활동기준원가계산(ABC)에 대한 다음의 설명 중 가장 옳지 않은 것은?

- ① 공정의 자동화로 인한 제조간접원가의 비중이 커지고 합리적인 원가배부기준을 마련하기 위한 필요에 의해 도입되었다.
- ② 발생하는 원가의 대부분이 하나의 원가동인에 의해 설명이 되는 경우에는 ABC의 도입효과가 크게 나타날 수 없다.
- ③ 활동별로 원가를 계산하는 ABC를 활용함으로써 재무제표 정보의 정확성과 신속한 작성이 가능해지게 되었다.
- ④ ABC의 원가정보를 활용함으로써 보다 적절한 가격결정을 할 수 있다.

■ 정답 ③

활동별로 원가를 계산하는 ABC를 활용함으로써 원가계산이 정확해 지므로 재무제표 정보의 정확성은 높아지나 정보산출비용과 시간이 증가하므로 신속한 작성이 어렵게 된다.

19. ㈜서울은 제조간접원가를 기계작업시간을 기준으로 예정 배부한다. 다음 자료를 기초로 제조간접원가 실제발생액을 구하면 얼마인가?

- 제조간접원가 예산 ₩200,000
- 예정조업도 100,000시간
- 실제조업도 80,000시간
- 제조간접원가 배부차이 ₩20,000(과소)

- ① ₩140,000                      ② ₩160,000
- ③ ₩180,000                      ④ ₩200,000

■ 정답 ③

제조간접원가 실제발생액 = 제조간접원가예정배부액 + 과소배부액  
 예정배부율 = 2  
 예정배부액 = ₩160,000  
 실제발생액 = ₩160,000 + ₩20,000 = ₩180,000

20. 다음은 「국가회계기준에 관한 규칙」과 「지방자치단체 회계 기준에 관한 규칙」에 대한 설명이다. 가장 옳지 않은 것은?

- ① 「국가회계기준에 관한 규칙」 및 「지방자치단체 회계기준에 관한 규칙」에서는 재무제표 작성원칙에 따라 재무제표의 과목은 해당 항목의 중요성에 따라 별도의 과목으로 표시하거나 다른 과목으로 통합하여 표시가능하다고 명시적으로 규정하고 있다.
- ② 「지방자치단체 회계기준에 관한 규칙」에서는 「국가회계기준에 관한 규칙」과 달리 자산의 분류에 주민편의시설이 포함된다.
- ③ 「지방자치단체 회계기준에 관한 규칙」에서는 「국가회계기준에 관한 규칙」과 달리 현금흐름표가 재무제표에 포함된다.
- ④ 「국가회계기준에 관한 규칙」에서 순자산은 기본순자산, 적립금 및 잉여금, 순자산조정으로 구분되나, 「지방자치단체 회계기준에 관한 규칙」에서는 고정순자산, 특정순자산 및 일반순자산으로 분류하고 있다.

■ 정답 ①

국가회계기준에 관한규칙에는 명시적으로 규정하고 있으나 지방자치 단체회계기준에서는 명시적규정이 없다.

제6조 (재무제표의 작성원칙)

① 재무제표는 다음 각 호의 원칙에 따라 작성한다.

1. 재무제표는 해당 회계연도분과 직전 회계연도분을 비교하는 형식으로 작성한다.
2. 제1호에 따라 비교하는 형식으로 작성되는 두 회계연도의 재무제표는 계속성의 원칙에 따라 작성하며, 「국가회계법」에 따른 적용 범위, 회계정책 또는 이 규칙 등이 변경된 경우에는 그 내용을 주석으로 공시한다.
3. 재무제표의 과목은 해당 항목의 중요성에 따라 별도의 과목으로 표시하거나 다른 과목으로 통합하여 표시할 수 있다.
4. 재무제표를 통합하여 작성할 경우 내부거래는 상계하여 작성한다.