

신은미 파인 회계학 시험 해설

2017. 08. 26 (국가직 7급 회계학)- 가형

총평 : 2017년도 7급 국가직 회계학은 이전 기출문제에서 자주 다루지 않았던 분야에서 문제들이 다수 출제되었고, 지문의 길이 또한 상당히 길어짐에 따라 주어진 시간 내에 모든 문제를 풀기에는 어려움이 있었을 것으로 보여집니다. 회계학의 전 범위를 고르게 학습한 수험생이라면 충분히 풀 수 있는 문제들이지만, 빈출되는 범위만을 학습하였다면 체감 난이도는 훨씬 높았을 것으로 판단됩니다. 그리고 7급 회계학에서는 원가관리회계가 기출 되지 않다가 이번에 원가관리회계도 1문제 출제 되었으며, 정부회계도 다소 지엽적인 부분에서 출제되었습니다. 이를 통해 앞으로의 회계학을 예측해 본다면 난이도 하락 보다는 향후에도 이와 비슷한 수준으로 출제될 것으로 예상 되며, 선택적 학습 보다는 편중 없는 회계학 전범위를 고르게 학습하는 것이 필요할 것으로 판단됩니다.

문 1. 회계정책의 변경에 해당하지 않는 것은?

- ① 유형자산 감가상각 방법을 정액법에서 정률법으로 변경
- ② 투자부동산 평가방법을 원가모형에서 공정가치모형으로 변경
- ③ 재고자산 측정방법을 선입선출법에서 평균법으로 변경
- ④ 영업권에 대해 정액법 상각에서 손상모형으로 변경

<해답> 1. ①

유형자산의 감가상각 방법, 잔존가치, 내용연수의 변경은 회계추정의 변경이다.
측정방법의 변경은 회계정책의 변경이다.

문 2. 20×3년 12월 31일 현재 (주)한국의 재무제표 정보를 이용하여 계산한 유동자산 금액은?

- 20×1년 10월 1일 3년 만기로 발행한 사채의 장부금액 ₩ 100,000이 남아 있다.
- 결산일 현재 만기가 8개월 남은 정기예금 ₩ 200,000이 있다.
- 당좌예금 ₩ 50,000이 있다.
- 만기가 3년 남은 정기적금 ₩ 500,000이 있다.
- ₩ 100,000에 취득한 단기매매금융자산의 기말 공정가치가 ₩ 150,000이다.

- ① ₩ 900,000 ② ₩ 500,000 ③ ₩ 400,000 ④ ₩ 350,000

<해답> 2. ③

유동자산은 보고기간말로부터 만기가 1년 이내에 도래하는 자산을 의미한다.

- 1) 20x1년 10월 1일에 발행한 사채는 20x3년 12월 31일 기준으로 만기가 1년 이내로 도래하므로 ₩100,000은 유동부채이다.
- 2) 결산일 현재 만기가 8개월 남은 정기예금 ₩200,000은 유동자산이다.
- 3) 당좌예금은 현금 및 현금성자산으로 유동자산이다.
- 4) 만기가 3년 남은 정기적금은 비유동자산이다.
- 5) 단기매매금융자산은 기말 공정가치로 장부에 기록하며 ₩150,000이 유동자산이다.

-> 유동자산 = ₩200,000 + ₩50,000 + ₩150,000 = ₩400,000

문 3. 다음 거래로 취득한 금융자산의 세부분류와 측정금액은?

(주)한국은 한국거래소에서 투자목적으로 (주)서울의 주식 1주를 ₩ 10,000에 구입하고 수수료 ₩ 1,000을 지급하였다. (주)한국은 당해 주식을 단기간 내에 매각할 예정이다.

- ① 당기손익인식금융자산 ₩ 11,000
- ② 매도가능금융자산 ₩ 11,000
- ③ 당기손익인식금융자산 ₩ 10,000
- ④ 매도가능금융자산 ₩ 10,000

<해답> 3. ③

단기간 내에 매각할 예정이므로 당기손익인식금융자산으로 분류하며, 당기손익인식금융자산은 수수료를 별도 비용처리하므로 측정금액은 ₩10,000이다.

문 4. (주)한국은 20×1년 1월 1일 영업을 시작하였다. 20×1년 12월 31일 총자산과 총부채는 각각 ₩ 350,000과 ₩ 200,000이었으며, 20×1년도의 총포괄이익은 ₩ 125,000

이었다. 그리고 20×1년 중에 배당금 ₩5,000을 현금으로 지급하였다. (주)한국의 20×1년 1월 1일 시점의 순자산 장부금액은?

- ① ₩5,000 ② ₩30,000 ③ ₩50,000 ④ ₩150,000

<해답> 4. ②

1) 기말자본 = ₩350,000(기말자산) - ₩200,000(기말부채) = ₩150,000

2) 기말자본(₩150,000) = 기초자본 + ₩125,000(총포괄이익) - ₩5,000(현금배당)

-> 기초자본 = ₩30,000

문 5. 재무보고를 위한 개념체계 중 ‘표현충실성’에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 기업의 경제적 상황을 이해하는 데 필요한 정보를 완전히 포함하도록 해야 한다.
② 특정 정보이용자에게 유리하도록 정보를 선택적으로 제공하지 않아야 한다.
③ 추정치의 경우 추정 금액을 정확하게 기술하고 추정 절차의 성격과 한계를 설명하도록 한다.
④ 향후 어떤 결과를 초래할 것인지 예측하는 데 도움이 되도록 해야 한다.

<해답> 5. ④

표현충실성은 완전하게, 오류 없이, 중립적인 표현을 의미한다. 표현충실성은 과거 사건을 충실하게 표현함으로써 달성되는 것이지 향후 결과를 예측하는 데 도움이 되어야 하는 것은 아니다.

문 6. (주)한국의 20×1년도 당기순이익은 ₩90,000이고 영업활동 현금흐름은 ₩40,000이다. 간접법에 따라 영업활동 현금흐름을 구할 때, 다음 자료에 추가로 필요한 조정 사항은?

- | | |
|--------------------|-------------------|
| ○ 매출채권 ₩45,000 증가 | ○ 매입채무 ₩10,000 증가 |
| ○ 선급비용 ₩15,000 감소 | ○ 선수수익 ₩12,000 감소 |
| ○ 감가상각비 ₩18,000 발생 | |

- ① 미수임대료수익 ₩36,000 감소
② 미지급급여 ₩36,000 감소
③ 미수임대료수익 ₩100,000 증가
④ 미지급급여 ₩100,000 증가

<해답> 6. ②

당기순이익 ₩90,000
 감가상각비 ₩18,000
 매출채권 증가 (₩45,000)
 매입채무 증가 ₩10,000
 선급비용 감소 ₩15,000
 선수수익 감소 (₩12,000)
 ?

영업활동현금흐름 ₩40,000

-> 가능한 조정사항은 영업활동 관련 부채의 ₩36,000 감소와 자산의 ₩36,000 증가이다.
 추가 조정사항으로 가능한 것은 미지급급여(부채) ₩36,000 감소이다.

문 7. (주)한국의 20×1년도 미수이자와 선수임대료의 기초잔액과 기말잔액은 다음과 같다. 당기 중 현금으로 수령한 이자는 ₩7,000이고 임대료로 인식한 수익은 ₩10,000이다. (주)한국의 이자수익과 임대수익에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

	기초잔액	기말잔액
미수이자	₩2,000	₩3,200
선수임대료	₩4,000	₩3,500

- ① 수익으로 인식된 이자수익은 ₩8,200이다.
- ② 현금으로 수령한 임대료는 ₩9,500이다.
- ③ 이자와 임대료로 인한 수익 증가액은 ₩17,700이다.
- ④ 이자와 임대료로 인한 현금 증가액은 ₩16,500이다.

<해답> 7. ③

이자수익	₩8,200	임대료수익	₩10,000
미수이자 증가	(₩1,200)	선수임대료 감소	(₩500)
현금으로 수령한 이자	₩7,000	현금으로 수령한 임대료	₩9,500

- 이자와 임대료로 인한 수익 증가액 = ₩8,200 + ₩10,000 = ₩18,200
- 이자와 임대료로 인한 현금 증가액 = ₩7,000 + ₩9,500 = ₩16,500

문 8. (주)한국은 20×1년 1월 1일 장기투자 목적으로 (주)서울의 발행주식 중 25%를 취득하였고, 이 주식에 지분법을 적용하고 있다. 취득 시점에 (주)서울의 순자산장부금액에 대한 (주)한국의 지분금액은 취득 당시 매입가격과 일치하였다. (주)서울은 20×1년 당기순이익으로 ₩12,000을 보고하였고 동일 회계연도에 ₩6,000의 현금을 배당하였다. (주)한국의 20×1년 회계연도 말 재무상태표에 표시된 (주)서울에 대한 투자주식 금액이 ₩50,000이라면, (주)한국의 20×1년 1월 1일 (주)

서울 주식의 취득원가는? (단, 두 기업 간 내부거래는 없었다)

- ① ₩ 48,500 ② ₩ 50,000 ③ ₩ 51,500 ④ ₩ 53,000

<해답> 8. ①

- 1) 지분법 기말 투자주식(₩50,000) = 기초 투자주식 + [₩12,000 - ₩6,000] X 25%
-> 기초 투자주식 = ₩48,500

문 9. (주)한국은 20×1년 11월 1일에 제품을 해외판매하고 대금 \$ 100를 20×2년 1월 31일에 받기로 하였다. 같은 날 (주)한국은 환율변동위험을 회피하기 위하여 20×2년 1월 31일에 \$ 100를 ₩ 1,130/\$ 1의 환율로 매도하는 통화선도계약을 체결하였다. 환율에 대한 자료는 다음과 같다. (주)한국이 20×2년도 손익계산서에 보고해야 하는 통화선도계약으로부터 발생하는 이익(손실)은? (단, 이 통화선도계약은 확정계약에 대한 효과적인 위험회피수단이며, 공정가치 위험회피요건을 충족한 것으로 가정한다. 그리고 매출계약 및 통화선도계약에 대한 현재가치평가는 생략한다)

일자	현물환율(₩/\$)	통화선도환율(₩/\$)
20×1. 11. 1.	1,000	1,130(만기 3개월)
20×1. 12. 31.	900	1,010(만기 1개월)
20×2. 1. 31.	1,060	

- ① 이익 ₩ 3,000 ② 이익 ₩ 5,000 ③ 손실 ₩ 3,000 ④ 손실 ₩ 5,000

<해답> 9. ④

통화선도계약을 현금흐름회피목적으로 취득한 것인지, 공정가치 회피목적인지에 따라 회계처리에 차이가 존재한다. 통화선도계약이 공정가치 위험회피요건을 충족하였다면 공정가치 위험회피회계에 따라 공정가치 변동에 따른 손익을 당기손익으로 인식한다.

< 일반 상거래 >	< 통화 선도계약 >
20x1.11.1 (차) 매출채권 100,000 (대) 매출 100,000	통화선도계약은 회계처리 없음.
20x1.12.31 (차) 외화손실 10,000 (대) 매출채권 10,000	(차) 통화선도 12,000 (대) 통화선도평가이익(당기이익) 12,000
20x2.1.31 (차) 현금 106,000 (대) 매출채권 90,000 외환차익 16,000	(차) 현금 113,000 통화거래손실 5,000 (대) 현금(US) 106,000 통화선도 12,000

- 질문은 통화거래로 인한 당기손익을 질문하였기 때문에 ₩5,000 손실이다.
- 20x1년도 통화선도계약은 $(₩1,130 \times \$100) - (₩1,010 \times \$100) = ₩12,000$ 이며, 통화선도계약이 공정가치보다 큰 부분만큼 통화선도(자산)으로 인식한다.

문 10. 「국가회계기준에 관한 규칙」에 규정된 필수보충정보에 해당하지 않는 것은?

- ① 총잉여금·재정운영결과조정표
- ② 국세징수활동표
- ③ 수익·비용 성질별 재정운영표
- ④ 순자산조정명세

<해답> 10. ④

순자산조정명세는 주식에 포함된다.

문 11. (주)한국의 20×1년도 손익분기점 매출액은 ₩100,000이고 단위당 공헌이익률은 20%, 순이익은 ₩30,000이다. (주)한국의 20×1년도 총고정원가는?

- ① ₩250,000 ② ₩150,000 ③ ₩20,000 ④ ₩6,000

<해답> 11. ③

$$\begin{aligned}
 \text{총고정원가} &= \text{손익분기점 매출액} \times \text{공헌이익률} \\
 &= ₩100,000 \times 20\% = ₩20,000
 \end{aligned}$$

문 12. (주)한국은 20×1년 1월 1일 토지를 ₩100,000에 구입하였고 이 토지에 채평가모형을 적용한다. 20×1년 12월 31일 이 토지를 재평가한 결과 공정가치는 ₩

90,000이다. 이 재평가회계처리에 영향을 받지 않는 재무비율은?

- ① 부채대자본비율
- ② 매출액순이익률
- ③ 총자산회전율
- ④ 당좌비율

<해답> 12. ④

토지 재평가 회계처리 (차) 재평가손실(당기손실) 10,000 (대) 토지(유형자산) 10,000
이므로 자산, 당기순이익, 자본에 영향을 초래한다. 다만, 토지는 유형자산으로 당좌자산(유
동자산 - 재고자산), 유동부채에는 영향을 초래하지 않는다.

문 13. (주)한국은 20×1년 3월 7일 자기주식 500주를 매입하고 20×1년 7월 7일 이 중
100주를 소각하였다. 그리고 20×1년 8월 31일 자기주식 200주를 (주)서울에
매도하였다. (주)한국의 20×1년 자기주식거래가 (주)한국의 유통주식수에 미치는
영향은?

- ① 500주 감소 ② 300주 감소 ③ 200주 감소 ④ 변화 없다.

<해답> 13. ②

자기주식의 소각은 유통주식수에 영향을 초래하지 않으며, 자기주식의 취득은 유통주식수를
감소시키며, 자기주식의 매도는 유통주식수를 증가시킨다. (500주 감소 - 200주 증가 = 30
0주 감소)

문 14. 「국가회계기준에 관한 규칙」의 내용으로 옳지 않은 것은?

- ① 자산과 부채는 유동성이 높은 항목부터 배열한다. 이 경우 유동성이란 현금으
로 전환되기 쉬운 정도를 말한다.
- ② 정부가 부과하는 방식의 국세는 납세의무자가 세액을 납부하는 때에 수익으로
인식한다.
- ③ 압수품 및 몰수품 중 화폐성자산은 압류 또는 몰수 당시의 시장가격으로 평가
한다.
- ④ 순자산은 자산에서 부채를 뺀 금액을 말하며, 기본순자산, 적립금 및 잉여금,
순자산조정으로 구분한다.

<해답> 14. ②

정부가 부과하는 방식의 국세는 국세를 고지하는 때 수익으로 인식한다.

문 15. (주)한국은 20×1년 1월 1일 영업을 시작하였다. 20×1년과 20×2년에 발생한 다음 거래들을 참고하여 20×2년 말 재무제표에 자산으로 계상하여야 할 금액은? (단, 일자는 월할 계산 하며, 금액 정보가 없는 자산항목은 계산에 반영하지 않는다)

일자	내용
20×1. 3. 1.	제품 제작용 기기를 ₩ 10,000에 구입하면서 운반비 ₩ 500과 설치비 ₩ 1,500을 함께 지급하였다. 감가상각은 내용연수 5년, 잔존가액 ₩ 0으로 정액법을 사용한다.
20×2. 1. 7.	20×1년 말에 주차장으로 사용할 목적으로 토지를 ₩ 100,000에 구입하고 구입한 토지 위의 사용하지 못하는 건물에 대한 철거 비용으로 ₩ 20,000을 지급하였다. 철거에서 파생된 고철은 ₩ 5,000에 처분하였다.
20×2. 6. 1.	₩ 6,000 상당의 소모품을 구입하여 20×2년 12월 31일까지 3/4을 사용하였다.
20×2. 7. 1.	₩ 100,000 상당의 상품을 매입하여 이 중 ₩ 10,000 상당의 상품은 불량으로 인하여 반품하고 나머지 상품 중 90%는 20×2년 12월 31일까지 판매하였다.
20×2. 10. 1.	₩ 20,000의 무상증자를 실시하였다.

- ① ₩ 128,100 ② ₩ 133,100 ③ ₩ 134,100 ④ ₩ 153,100

<해답> 15. ②

- 1) 제품 제작용 기계 = ₩12,000 - [(₩12,000 - 0) × 22개월/60개월] = ₩7,600
 - 2) 토지 취득원가 = ₩100,000 + ₩20,000(철거비용) - ₩5,000(고철매각) = ₩115,000
 - 3) 소모품(잔여액) = ₩6,000 × 1/4 = ₩1,500
 - 4) 기말재고자산 = [₩100,000 - ₩10,000] × 10% = ₩9,000
- 무상증자는 자산에 영향을 초래하지 않는다.
- > 20x2년 말 자산 = ₩7,600 + ₩115,000 + ₩1,500 + ₩9,000 = ₩133,100

문 16. (주)한국은 20×1년 1월 1일 권당 액면금액 ₩ 1,000인 전환사채 1,000권(개)을 받

행하였다. 전환사채의 만기는 3년이고 액면이자율은 연 8%로 매년 말 지급하며, 만기시점까지 사채액면 ₩2,000당 1주의 보통주(주당 액면가액 ₩1,000)로 전환할 수 있는 권리가 있다. 전환사채 발행시점에 전환옵션이 없는 동일한 일반사채에 대한 현행 시장이자율은 10%이다. 자본요소(전환권)가 ₩0보다 클 때, (주)한국이 발행한 전환사채의 자본요소(전환권)의 가치는? (단, A와 B는 각각 이자율 10%, 만기 3년의 단일금액 ₩1 및 연금 ₩1의 현재가치를 나타낸다)

- ① $(₩1,000,000 \times A + ₩80,000 \times B) - ₩1,000,000$
 ② $(₩1,000,000 \times B + ₩80,000 \times A) - ₩1,000,000$
 ③ $₩1,000,000 - (₩1,000,000 \times A + ₩80,000 \times B)$
 ④ $₩1,000,000 - (₩1,000,000 \times B + ₩80,000 \times A)$

<해답> 16. ③

전환권가치 = 발행금액(₩1,000,000) - 부채의 공정가치

● 부채의 공정가치는 일반사채에 대한 현행 시장이자율로 사채의 현금흐름을 할인한다.

-> $₩1,000,000 \times A + ₩80,000 \times B$

문 17. (주)한국은 20×1년 1월 1일 총계약금액 ₩60,000의 건설공사를 수주하였다. (주)한국이 진행기준을 사용하여 해당 건설공사를 회계처리하는 경우, 20×2년 말 재무상태표에 표시할 미청구공사(유동자산) 금액은?

항 목	20×1년	20×2년	20×3년
발생 누적계약원가	₩8,000	₩35,000	₩50,000
총계약예정원가	40,000	50,000	50,000
계약대금청구	10,000	30,000	20,000
계약대금회수	7,000	28,000	25,000

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

<해답> 17. ①

1) 20x2년 진행률 = $₩35,000 / ₩50,000 = 70\%$

2) 미성공사 = $₩60,000 \times 70\% = ₩42,000$

3) 진행청구액(누적) = $₩10,000 + ₩30,000 = ₩40,000$

4) 미청구공사 = $₩42,000(\text{미성공사}) - ₩40,000(\text{진행청구액}) = ₩2,000$

문 18. (주)한국은 실지재고조사법을 사용하고 있으며 20×1년 수정전 당기순이익은 ₩ 1,000,000이다. 다음의 20×1년도 결산정리사항을 반영한 후에 계산되는 (주)한국의 당기순이익은?

○ 매출채권 현금회수	₩ 130,000
○ 기말재고상품의 누락	40,000
○ 비용으로 처리한 사무용품 미사용액	70,000
○ 당기손익인식금융자산평가이익	70,000
○ 외상매입금 현금지급	150,000
○ 선수수익의 실현	30,000
○ 이자수익 중 선수분	100,000

- ① ₩ 1,010,000 ② ₩ 1,020,000 ③ ₩ 1,040,000 ④ ₩ 1,110,000

<해답> 18. ④

- 기말재고상품의 누락 (차) 기말재고 40,000 (대) 매출원가 40,000
- 사무용품 미사용액 (차) 사무용품 70,000 (대) 소모품비 70,000
- 당기손익자산 평가이익 (차) 당기손익금융자산 70,000 (대) 당기손익평가이익 70,000
- 선수수익의 실현 (차) 선수수익 30,000 (대) 수익 30,000
- 이자수익 선수분 (차) 이자수익 100,000 (대) 선수이자수익 100,000

-> 수정전 당기순이익 ₩1,000,000 + ₩40,000(매출원가 감소분) + ₩70,000 + ₩70,000 + ₩30,000 - ₩100,000 = ₩1,110,000

문 19. (주)한국이 다음 결산수정사항들을 반영한 결과에 대한 설명으로 옳은 것은?

<수정전시산표 잔액>

자산	₩ 120,000	부채	₩ 80,000
수익	₩ 90,000	비용	₩ 70,000

<결산수정사항>

- 당기 중 건물을 임대하면서 현금 ₩ 6,000을 받고 모두 수익으로 처리하였다. 이 중 당기에 해당하는 임대료는 ₩ 2,000이다.
- 당기 중 보험료 ₩ 5,000을 지급하면서 모두 자산으로 처리하였다. 이 중 다음 연도에 해당하는 보험료는 ₩ 2,000이다.
- 차입금에 대한 당기 발생이자 ₩ 1,000이다.
- 대여금에 대한 당기 발생이자 ₩ 2,000이다.

- ① 수정후시산표상의 수익은 ₩ 92,000이다.
- ② 수정후시산표상의 비용은 ₩ 78,000이다.
- ③ 수정후시산표상의 당기순이익은 ₩ 14,000이다.
- ④ 수정후시산표상의 자산총액은 ₩ 121,000이다.

<해답> 19. ③

<결산수정사항>

- | | | | |
|-----------------|-------|---------------|-------|
| 1) (차) 임대료수익 | 4,000 | (대) 선수임대료(부채) | 4,000 |
| 2) (차) 보험료 | 3,000 | (대) 선급보험료(자산) | 3,000 |
| 3) (차) 이자비용 | 1,000 | (대) 미지급이자(부채) | 1,000 |
| 4) (차) 미수이자(자산) | 2,000 | (대) 이자수익 | 2,000 |

- 수정후시산표상 자산총액 = ₩120,000 - ₩3,000 + ₩2,000 = ₩119,000
- 수정후시산표상 부채총액 = ₩80,000 + ₩4,000 + ₩1,000 = ₩85,000
- 수정후시산표상 수익총액 = ₩90,000 - ₩4,000 + ₩2,000 = ₩88,000
- 수정후시산표상 비용총액 = ₩70,000 + ₩3,000 + ₩1,000 = ₩74,000
- 수정후시산표상 당기순이익 = ₩88,000 - ₩74,000 = ₩14,000

문 20. 자산의 회계처리에 대한 내용으로 옳지 않은 것은?

- ① 1년 이내에 소멸되는 소모품은 유동자산이다.
- ② 자동차 회사가 제조한 자동차를 운송하기 위하여 보유하는 차량은 유형자산이고 감가상각을 한다.
- ③ 커피숍에서 판매를 위해 전시한 커피잔은 재고자산이다.
- ④ 자체 사용목적으로 건설 중인 건물은 비유동자산이고 감가상각을 한다.

<해답> 20. ④

건설중인 자산은 수익을 창출하지 못하는 자산으로 감가상각하지 않는다.