

국가직 7급

회 계 학

해설위원 : 김 성 수 교수

2012년 7급 국가직 회계학 (재)형
출제강평 윌비스고시학원 세무·관세직·감사직
회계학 교수 : 김성수

[총 평]

전체적으로 작년의 난이도보다 상승한 것으로 보인다. 또한 작년에 비해서 문제가 국제회계기준에 의거하여 출제되었으며, 기준서 이론문제 및 계산문제가 많이 출제된 것이 큰 특징이라 볼 수 있다. 재무회계 20문제 출제되었으며 원가회계는 출제되지 않았다. 약간의 계산이 복잡한 문제들을 볼 수 있으나 기본기에 충실한 수험생이라면 크게 어려움 없이 무난한 점수를 받았을 거라 본다. 다만, 기본기가 충실하지 않고 문제풀이수업에 연연한 수험생의 경우 다소 점수가 하락할 수 있다고 판단된다.

[문제별 출제강평]

문제별 출제강평을 난이도에 따라 분류하였다.

기초문제(하), 기본문제(중하), 중급문제(중), 심화문제(상)

- | | |
|----------------|--------------|
| • 문제 1번: 기본문제 | 문제 2번: 기초문제 |
| • 문제 3번: 기본문제 | 문제 4번: 기본문제 |
| • 문제 5번: 중급문제 | 문제 6번: 중급문제 |
| • 문제 7번: 중급문제 | 문제 8번: 심화문제 |
| • 문제 9번: 기본문제 | 문제 10번: 중급문제 |
| • 문제 11번: 중급문제 | 문제 12번: 중급문제 |
| • 문제 13번: 기본문제 | 문제 14번: 기본문제 |
| • 문제 15번: 기본문제 | 문제 16번: 중급문제 |
| • 문제 17번: 중급문제 | 문제 18번: 기본문제 |
| • 문제 19번: 중급문제 | 문제 20번: 기본문제 |

01. 재무상태표에 표시되는 무형자산에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 영업권을 제외한 무형자산은 식별가능성을 충족하여야 한다.
- ② 연구단계에서 발생한 지출은 무형자산으로 인식할 수 없다.
- ③ 무형자산의 상각기간은 20년을 초과할 수 없다.
- ④ 영업권에서 발생한 손상차손은 추후 회복할 수 없다.

정답 ③

해설 국제회계기준은 무형자산의 상각기간의 제한을 두고 있지 않다. 무형자산의 상각기간은 자산이 사용가능한 때부터 자산이 매각예정으로 분류되는 날과 자산이 재무상태표에서 제거되는 날 중 이른 날에 중지한다.

02. 결산정리사항 중 당기순이익에 미치는 영향이 나머지와 다른 하나는?

- ① 선급보험료 계상 ② 선수임대료 계상
- ③ 대손상각비 계상 ④ 미지급이자 계상

정답 ①

해설 선급보험료의 계상은 당기순이익을 증가시키며, 선수임대료의 계상, 대손상각비의 계상, 미지급이자의 계상은 당기순이익을 감소시킨다.

03. 다음은 (주)한국의 상품과 관련된 자료이다. (주)한국이 당기에 인식해야 할 총비용은? (단, 비정상적인 감모손실은 없다.)

기초상품재고액	₩100,000
당기상품매입액	₩700,000
장부상 기말상품재고액(200개, 단가 ₩1,100)	₩242,000
기말상품 실제재고수량(200개)	
기말상품 개당 순실현가능가치	₩1,000

- ① ₩558,000 ② ₩578,000
- ③ ₩580,000 ④ ₩600,000

정답 ④

해설 (1) 기말상품(실사액) : 200개 × ₩1,000 = ₩200,000
(2) 총비용 : ₩100,000 + ₩700,000 - ₩200,000 = ₩600,000

04. (주)한국의 6월 중 재고자산 거래가 다음과 같을 때 이에 대한 설명으로 옳지 않는 것은?

일자	적요	수량	단가
6월 1일	월초재고	100개	₩10
6월 9일	매입	300개	₩15
6월 16일	매출	200개	₩25
6월 20일	매입	100개	₩20
6월 28일	매출	200개	₩30

- ① 회사가 총평균법을 사용할 경우 매출원가는 ₩6,000이다.
- ② 회사가 선입선출법을 사용할 경우 월말재고자산 금액은 ₩2,000이다.
- ③ 총평균법을 사용할 경우보다 이동평균법을 사용할 경우에 순이익이 더 크다.
- ④ 계속기록법과 선입선출법을 사용할 경우보다 실지재고조사법과 선입선출법을 사용할 경우에 매출원가가 더 크다.

정답 ④

해설 선입선출법의 경우 계속기록법과 실지재고조사법은 동일한 매출원가를 산출된다.

05. '재무보고를 위한 개념체계'에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 정보가 누락되거나 잘못 기재된 경우 특정 보고기업의 재무정보에 근거한 정보이용자의 의사결정에 영향을 줄 수 있다면 그 정보는 중요한 것이므로 중요성은 목적적합성의 한 측면이라고 할 수 있다.
- ② 충실한 표현(faithful presentation)이란 중대한 오류(errors)나 편향(bias)이 없고 객관적으로 검증가능하며 표현하고자 하는 바를 충실하게 표현하고 있다고 이용자가 믿을 수 있다는 것을 의미한다.
- ③ 기업이 전액 정부보조금을 받아 유형자산을 취득한 경우 실제 지출하거나 희생한 원가가 없기 때문에 취득원가를 ₩0으로 보고함으로써 표현충실성의 질적 특성과 의사결정예의 유용성을 동시에 충족시켜줄 수 있다.
- ④ 재무회계정보의 바람직한 속성 중 목적적합성과 표현충실성은 근본적 질적 특성으로서 이에 대한 보강적 질적 특성으로 비교가능성, 검증가능성, 적시성, 이해가능성이 있다.

정답 ③

해설 정부보조금에 의해 유형자산을 취득한 경우 취득원가는 유형자산의 공정가치로 한다.

06. (주)한국은 2011년 7월 1일 (주)대한의 주식 300주를 ₩60,000에 취득하면서 매도가능금융 자산으로 분류하였다. 2011년 말 동주식의 공정가치는 ₩70,000이었으며, 2012년 6월 1일 ₩90,000에 전부 처분하였다. 2012년 이와 관련된 거래를 제외한 당기순이익이 ₩200,000일 때, (주)한국의 총포괄순이익은? (단, 해당 거래를 제외하고 총포괄순이익에 영향을 미치는 항목은 없는 것으로 가정한다)

- ① \200,000 ② \220,000
- ③ \230,000 ④ \290,000

정답 ②

해설 (1) 매도가능금융자산의 처분에 의해 총포괄손익에 미치는 영향

- 1) 당기순이익 : ₩30,000 (₩90,000 - ₩60,000)
- 2) 기타포괄손익 : (₩10,000)
- 3) 총포괄손익 : ₩20,000 (₩90,000 - ₩70,000)
- (2) 총포괄손익에 미치는 영향 : ₩200,000 + ₩20,000 = ₩220,000

07. ㈜대한의 회계담당자는 2011년 회계연도 말 결산조정분개시 다음의 사항을 누락하여 재무제표를 작성하였다. 이들 누락이 재무제표에 미치는 영향으로 옳은 것은?

- 기중에 구입한 소모품 ₩1,000,000을 소모품비로 처리하였으나 기말 현재 남아 있는 소모품은 ₩200,000이다.
- 2011년 3월 1일 3년분 보험료 ₩3,600,000을 지급하면서 선급보험료로 처리하였다.
- 2011년 12월 31일 현재 다음 달에 지급해야 할 12월분급여 ₩5,000,000에 대한 회계 처리가 이루어지지 않았다.
- 2011년 당기에 발생한 이자수익 ₩1,000,000에 대한 회계처리가 이루어지지 않았다.

- ① 수익 \1,000,000 과소계상, 비용 \5,800,000 과소계상
- ② 자산 \800,000 과소계상, 부채 \5,000,000 과소계상
- ③ 당기순이익 \4,800,000 과대계상, 자산 \800,000 과소계상
- ④ 자본 \1,000,000 과대계상, 부채 \5,000,00 과소계상

정답 ①

해설 (1) (차) 소모품 200,000 (대) 소모품비 200,000 (₩200,000 비용 과대계상)
 (2) (차) 보험료 1,000,000 (대) 선급비용 1,000,000 (₩1,000,000 비용 과소계상)
 (3) (차) 급여 5,000,000 (대) 미지급급여 5,000,000 (₩5,000,000 비용 과소계상)
 (4) (차) 미수수익 1,000,000 (대) 이자수익 1,000,000 (₩1,000,000 수익 과소계상)
 ∴ 수익 ₩1,000,000 과소계상 / 비용 ₩5,800,000 과소계상

08. ㈜대한은 취득원가가 \10,000이고 내용연수는 10년이며 잔존가액이 \0인 기계장치를 1차 연도 1월 1일 취득하여 정액법으로 감가상각하였다. 다음의 사항을 회계처리한 결과로 옳지 않은 것은?

- 2차연도 1월 1일에 재평가모형을 선택하고 이 기계장치를 \13,500으로 재평가하였다.
- 2차연도 결산일에 감가상각비를 인식하였다.
- 4차연도 결산일에 감가상각비를 인식한 후 유형자산의 회수가능가액이 \7,000으로 회복되었다.

- ① 2차연도 결산일에 계상될 감가상각비는 \1,500이다.
- ② 2차연도에 인식할 손상차손은 \1,100이다.
- ③ 3차연도 결산일에 계상될 감가상각비는 \800이다.
- ④ 4차연도 결산일에는 종전에 인식한 손상차손 금액만큼 기계장치의 장부금액이 조정된다.

정답 ④

해설 ① 2차 연도 감가상각비 : ₩13,500 ÷ 9 = ₩1,500
 ② (1) 2차 연도 장부금액 : ₩13,500 - ₩1,500 = ₩12,000
 (2) 2차 연도 공정가치 감소분 : ₩12,000 - ₩6,400 = ₩5,600
 (3) 재평가잉여금잔액 : ₩13,500 - (₩10,000 - ₩1,000) = ₩4,500
 (4) 손상차손 : ₩5,600 - ₩4,500 = ₩1,100
 ③ 3차 연도 감가상각비 : ₩6,400 ÷ 8 = ₩800
 ④ 4차 연도 손상차손환입 : (2) - (1) = ₩1,100
 (1) 손상차손환입 전 장부금액 : ₩6,400 - ₩800×2 = ₩4,800

(2) 손상환입으로 증가분 : ₩7,000 - ₩4,800 = ₩2,200

(3) 손상차손환입(수익) : ₩1,100 (과거 손상차손인식액)

재평가잉여금(기타포괄이익) : ₩1,100

∴ 그러므로 4차연도 결산일에는 종전에 인식한 손상차손 금액만큼 기계장치의 장부금액이 조정되는 것이 아니라 회수가능액으로 기계장치의 장부금액이 조정된다.

09. ㈜한국의 주식은 주당 \1,000에 시장에서 거래되고 있다. 다음 자료를 이용하여 계산한 (주)한국의 가중평균유통보통주주식수는? (단, 우선주는 없다.)

당기순이익	₩60,000
주가수익률(PER)	5(500%)
부채총계	₩3,000,000
자본금	₩200,000
자본총계	₩1,000,000

- ① 200주 ② 300주
- ③ 400주 ④ 500주

정답 ②

해설 1) 주가수익률 5 = ₩1,000 / 주당순이익 200

(2) 주당순이익 ₩200 = 보통주당기순이익 ₩60,000 / 가중평균유통보통주주식수 300주

10. ㈜대한은 2011년 1월 1일 액면금액이 \1,000,000(액면이자율은 10%이고, 유효이자율이 12%이며 매년 말 이자 지급)이고 만기가 3년인 시장성 있는 사채를 투자목적으로 취득하였다. 2011년 12월 31일 이 사채의 공정가치는 \970,000이었고, 2012년 1월1일 \974,000에 처분하였다. 취득시 매도가능금융자산으로 분류할 경우 이에 대한 회계처리로 옳지 않은 것은? (단, 현재 가치이자요소는 다음 표를 이용한다.)

<현재가치이자요소>

기간	이자율(10%)	이자율(12%)
1년	0.91	0.89
2년	0.83	0.80
3년	0.75	0.71
합계	2.49	2.40

- ① 취득시점에서의 공정가치는 \950,000이다.
- ② 2011년 12월 31일에 인식하여야 할 총 이자수익은 \114,000이다.
- ③ 2011년 12월 31일 공정가치평가 전 장부금액은 \964,000이다.
- ④ 2012년 1월 1일 처분시 매도가능금융자산처분이익은 \4,000이다.

정답 ④

해설 ① 취득시점의 공정가치 : ₩1,000,000×0.71 + ₩1,000,000×10%×2.40 = ₩950,000

② 2011년 이자수익 : ₩950,000×12% = ₩114,000

③ 2011년 말 공정가치평가 전 장부금액 : ₩950,000×1.12 - ₩100,000 = ₩964,000

④ 처분이익 : ₩974,000 - ₩964,000 = ₩10,000

11. 다음은 2011년 초 ㈜한국의 부분 재무상태표이다.

자본금(액면금액 \5,000)	\ 5,000,000
주식발행초과금	\ 2,500,000
이익준비금	\ 1,000,000
미처분이익잉여금	\ 3,000,000

(주)한국은 2011년 2월 25일에 주주총회를 개최할 예정이고 주주총회에서 다음의 네 개 안 중 하나를 선택할 예정이다.

- ㄱ. 미처분이익잉여금을 기초로 주식 500주를 배당하기로 결정한다.
- ㄴ. 주식발행초과금을 기초로 주식 500주를 발행하여 무상증자한다.
- ㄷ. 주식을 1:2로 분할한다.
- ㄹ. 주식을 3:1로 병합한다.

각 경우의 액면금액으로 옳은 것은?

	ㄱ	ㄴ	ㄷ	ㄹ
①	₩5,000	₩5,000	₩2,500	₩15,000
②	₩2,500	₩2,500	₩5,000	₩5,000
③	₩5,000	₩5,000	₩5,000	₩5,000
④	₩2,500	₩2,500	₩2,500	₩15,000

정답 ①

- 해설 ㄱ) 주식배당은 액면금액에 변화가 없다. ₩5,000
 ㄴ) 무상증자는 액면금액에 변화가 없다. ₩5,000
 ㄷ) 주식분할의 경우 액면금액을 감소시킨다. $₩5,000 \div 2 = ₩2,500$
 ㄹ) 주식병합의 경우 액면금액을 증가시킨다. $₩5,000 \times 3 = ₩15,000$

12. 금융상품의 인식과 측정에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 금융자산은 최초 인식 시에 공정가치로 측정한다.
- ② 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 매매일 또는 결제일에 인식하거나 제거한다.
- ③ 사채의 표시이자율과 시장이자율이 동일하더라도 사채의 발행시점에 따라 할인발행되거나 할증발행된다.
- ④ 만기보유금융자산이 손상된 경우 회수가능액은 추정미래현금 흐름을 최초의 유효이자율로 할인한 현재가치 금액으로 측정한다.

정답 ③

해설 사채의 표시이자율과 시장이자율이 동일하면 액면 발행된다.

13. ㈜한국의 2011년도 포괄손익계산서상 당기 매출액은 ₩70,000이고 대손상각비는 ₩15,000이다. 2011년 동안 매출채권 잔액이 ₩18,000 감소하였다면 ㈜한국이 2011년 동안 고객으로부터 수취한 현금은?

- ① ₩55,000
- ② ₩67,000
- ③ ₩73,000
- ④ ₩88,000

정답 ③

해설 $₩70,000 - ₩15,000 + ₩18,000 = ₩73,000$

14. ㈜한국은 2007년 초에 비품을 ₩3,200,000에 구입하였으며, 동 비품의 감가상각 관련 자료는 다음과 같다.

<ul style="list-style-type: none"> • 내용연수 : 4년 • 잔존가치 : ₩200,000 • 감가상각방법 : 정액법 <p>해당 비품을 2년 간 사용한 후 2009년 초에 다음과 같이 회계변경하였다.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 잔존내용연수 : 3년 • 잔존가치 : ₩50,000 • 감가상각방법 : 연수합계법
--

회계변경이 (주)한국의 재무제표에 미치는 영향으로 옳은 것은?

- ① 2009년도 재무제표에서 전기이월이익잉여금은 ₩300,000이 감소한다.
- ② 2010년 감가상각비는 ₩850,000이다
- ③ 2009년도 감가상각비는 ₩550,000이다.
- ④ 2009년도 감가상각비는 ₩825,000이다.

정답 ④

- 해설 (1) 07년 감가상각비 : $(₩3,200,000 - ₩200,000) \div 4년 = ₩750,000$
 (2) 09년 초 비품의 장부금액 : $₩3,200,000 - ₩750,000 \times 2 = ₩1,700,000$
 (3) 09년 감가상각비 : $(₩1,700,000 - ₩50,000) \times 3/6 = ₩825,000$

15. ㈜대한은 거래처에 상품을 외상으로 판매하고 액면금액 ₩5,000,000(만기가 120일이고 이자율은 6%)인 받을어음(이자부어음)을 수령하였다. ㈜대한이 발행일로부터 30일이 지난 후 주거래 은행에 연이자율 12%의 조건으로 할인받은 경우 은행으로부터 수취할 금액은? (단, 1년의 계산기간은 360일로 처리한다.)

- ① ₩4,800,000
- ② ₩4,947,000
- ③ ₩4,998,000
- ④ ₩5,048,000

정답 ②

- 해설 (1) 만기 시 수취할 현금 : $₩5,000,000 + ₩5,000,000 \times 6\% \times 120일/360일 = ₩5,100,000$
 (2) 할인료 : $₩5,100,000 \times 12\% \times 90일/360일 = ₩153,000$
 (3) 은행으로부터 수취할 현금 : (1) - (2) = ₩4,947,000

16. ㈜한국은 매 분기마다 ₩10,000씩 향후 2년간 대금을 받기로 하고 기계장치를 ㈜대한에 판매하였다. 본 제품의 원가는 ₩58,604이고, 당해 할부판매에 적용되는 연간 유효 이자율은 8%이다. ㈜한국이 본거래와 관련하여 인식할 매출총이익률은?

단일금액 1원의 현재가치: 0.8573(8%, 2기간) 0.8535(2% 8기간) 정상연금 1원의 현재가치: 1.7833(8%, 2기간) 7.3255(2%, 8기간)

- ① 18%
- ② 20%
- ③ 22%
- ④ 24%

정답 ②

- 해설 (1) 매출 : $₩10,000 \times 7.3255 = ₩73,255$
 (2) 매출원가 : ₩58,604
 (3) 매출총이익률 : $₩14,651 / ₩73,255 = 20\%$

17. 실지재고조사법을 사용하는 ㈜한국은 기말 현재 선적지인도 기준으로 운송 중에 있는 매입상품이 있다. 이 거래가 당기의 재무제표에 반영될 경우 당기의 총자산회전율과 이자보상비율에 미치는 영향으로 옳은 것은?

- ① 총자산회전율은 감소하고, 이자보상비율은 증가한다.
- ② 총자산회전율은 증가하고, 이자보상비율은 감소한다.
- ③ 총자산회전율은 감소하고, 이자보상비율은 변함없다.
- ④ 총자산회전율은 증가하고, 이자보상비율은 변함없다.

정답 ①

- 해설 기말재고자산이 반영되면 자산이 증가하며 매출원가가 감소한다.
 (1) 총자산회전율 : $\text{매출액} / \text{총자산(증가)} \rightarrow \text{총자산회전율 감소}$
 (2) 이자보상비율 : $\{\text{이자비용} + \text{법인세차감전순이익(증가)}\} / \text{이자비용} \rightarrow \text{이자보상비율 증가}$

18. ㈜한국은 2008년 1월 1일에 추정내용연수가 8년이고 잔존가치는 ₩800,000인 절삭기계를 구입하였다. 연수합계법에 따라 2011년 12월 31일에 계상한 감가상각비는 ₩1,000,000이었다. 이 기계의 취득원가는?

- ① ₩7,200,000
- ② ₩8,000,000
- ③ ₩9,800,000
- ④ ₩9,000,000

정답 ②

- 해설 (취득원가 - ₩800,000) $\times 5/36 = ₩1,000,000$
 \therefore 취득원가 : ₩8,000,000

