

회계학

해설 : 이종하 교수

(원플스 회계학 전임교수)

본과목 풀이 시 기업의 보고기간(회계기간)은 매년 1월 1일부터 12월 31일까지이며, 기업은 계속해서 「한국채택국제회계기준」을 적용해오고 있다고 가정한다.

문 1. 다음은 2011년 초 (주)한국의 부분재무상태표이다.

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	

■ [힌트]

① 주식배당, 무상증자의 경우 주당 액면가액이 변동이 없다.

(1) 주식분할시 : $5,000/2=2,500$

(2) 주식병합시 : $5,000 \times 3=15,000$

■ [정답] ①

문 2. 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 추정미래현금흐름을 최초의 유효이자율로 할인한 현재가치 금액으로 측정한다.

■ [힌트]

③ 사채의 표시이자율과 시장이자율이 동일한 경우에는 액면발행된다.

■ [정답] ③

문 3. (주)한국의 2011년도 포괄손익계산서상 당기 매출액은 ₩ 70,000이고 대손상각비는 ₩ 15,000이다. 2011년 동안 매출채권 잔액이 ₩ 18,000 감소하였다면 (주)한국이 2011년 동안 고객으로부터 수취한 현금은?

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

■ [힌트]

<고객으로부터 현금수취액>

$$70,000(\text{매출액}) - 15,000(\text{대손상각비}) + 18,000(\text{매출채권의 감소}) = 73,000$$

■ [정답] ③

문 4. (주)한국은 2007년 초에 비품을 ₩ 3,200,000에 구입하였으며, 동 비품의 감가상각 관련 자료는 다음과 같다.

- 내용연수: 4년
 ○ 잔존가치: ₩ 200,000
 ○ 감가상각방법: 정액법

해당 비품을 2년 간 사용한 후 2009년 초에 다음과 같이 회계변경하였다.

- 잔존내용연수: 3년
 ○ 잔존가치: ₩ 50,000
 ○ 감가상각방법: 연수합계법

회계변경이 (주)한국의 재무제표에 미치는 영향으로 옳은 것은?

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

■ [힌트]

<2009년 초 장부가액>

$$3,200,000 - (3,200,000 - 200,000) \times 2/4 = 1,700,000$$

<2009년 감가상각비>

$$(1,700,000 - 50,000) \times 3/6 = 825,000$$

■ [정답] ④

문 5. (주)대한은 거래처에 상품을 외상으로 판매하고 액면금액 ₩ 5,000,000(만기가 120일이고 이자율은 6%)인 받을어음(이자부어음)을 수령하였다. (주)대한이 발행일로부터 30일이 지난 후 주거래은행에 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

■ [힌트]

(1) 만기가액 : $5,000,000 + 5,000,000 \times 6\% \times 120/360 = 5,100,000$

(2) 수수료 : $5,100,000 \times 12\% \times 90/360 = 153,000$

(3) 현금수취액 : $5,100,000 - 153,000 = 4,947,000$

■ [정답] ②

문 6. (주)한국은 매 분기마다 ₩ 10,000씩 향후 2년 간 대금을 받기로 하고 기계장치를 (주)대한에 판매하였다. 본 제품의 원가는 ₩ 58,604이고, 당해 할부판매에 적용되는 연간 유효이자율은 8 %이다. (주)한국이 본 거래와 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 %

■ [힌트]

(1) 매출액 : $10,000 \times 7.3255(8\text{기간}, 2\%) = 73,255$

(2) 매출원가 : 58,604

(3) 매출총이익 : $(73,255 - 58,604) / 73,255 = 20\%$

■ [정답] ②

문 7. 실지재고조사법을 사용하는 (주)한국은 기말 현재 선적지인도기준으로 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.

■ [힌트]

① 운송 중인 상품을 기말 재고로 반영하면 자산이 증가하므로 총자산회전율은 감소한다. 또한 매출원가가 감소하여 이익이 증가하므로 이자보상비율을 증가한다.

■ [정답] ①

문 8. (주)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

■ [힌트]

<11년 감가상각비>

$(A - 800,000) \times 5/36 = 1,000,000$

$A = 8,000,000$

■ [정답] ②

문 9. (주)한국은 재고자산의 수량결정방법으로 실지재고조사법을 사용하고 있다. 2011년 말 실지조사 결과 파악된 재고자산 금액은 ₩ 120,000이었다. 다음의 추가 자료를 결산에 반영할 경우 2011년 매출원가는?

- 당기 판매가능 재고자산 금액 ₩ 700,000
- 적송품 ₩ 40,000(이 중 ₩ 22,000에 대한 매출계산서가 2011년 12월 26일에 도착하였음)
- 미착상품 ₩ 15,000(FOB 선적지인도조건으로 2011년 12월 30일에 매입처리 되었음)
- 시송품 ₩ 25,000(이 중 ₩ 12,000에 대해 고객이 매입의사를 표시하였음)
- 특별주문품 ₩ 40,000(생산이 완료되어 보관 중임)

- ① ₩ 494,000
- ② ₩ 534,000
- ③ ₩ 574,000
- ④ ₩ 592,000

■ [힌트]

(1) 기말실사액 : 120,000

(2) 적송품 : $40,000 - 22,000 = 18,000$

(3) 선적지인도조건 미착상품 : 15,000

(4) 시송품 : $25,000 - 12,000 = 13,000$

(5) 특별주문품 : (40,000)

(6) 기말재고액 : $120,000 + 18,000 + 15,000 + 13,000 - 40,000 = 126,000$

(7) 매출원가 : $700,000 - 126,000 = 574,000$

■ [정답] ③

문 10. (주)한국은 2011년 7월 1일 건물을 ₩ 11,000에 취득하여 정액법(잔존가치는 ₩ 1,000이고 내용연수는 10년)으로 월할 상각하고 있다. (주)한국은 당기 중 예상치 못한 금융위기로 인해 부동산 가격이 폭락함에 따라 손상징후가 있다고 판단하였다. 2011년 12월 31일 현재 동 건물의 순공정가치는 ₩ 2,000으로 추정되고 사용가치는 ₩ 2,500이다. (주)한국이 2011년 12월 31일에 인식해야 할 손상차손은?

- ① ₩ 0
- ② ₩ 8,000
- ③ ₩ 8,500
- ④ ₩ 9,000

■ [힌트]

(1) 감가상각비 : $(11,000 - 1,000) \times 1/10 \times 6/12 = 500$

(2) 2011년 말 장부가액 : $11,000 - 500 = 10,500$

(3) 손상차손액 : $10,500 - 2,500 = 8,000$

■ [정답] ②

문 11. 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.

■ [힌트]

- ③ 무형자산을 20년 이내에 상각하여야하는 규정은 과거 기업회계 기준이다.

■ [정답] ③

문 12. 결산정리사항 중 당기순이익에 미치는 영향이 나머지와 다른 하나는?

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

■ [힌트]

- ① 선급보험료계상 = 보험료비용의 감소 → 당기순이익 증가

■ [정답] ①

문 13. 다음은 (주)한국의 상품과 관련된 자료이다. (주)한국이 당기에 인식해야 할 총비용은? (단, 비정상적인 감모손실은 없다)

기초상품재고액	₩ 100,000
당기상품매입액	₩ 700,000
장부상 기말상품재고액(220개, 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

■ [힌트]

<매출원가>

기초상품재고(100,000)+당기상품매입(700,000)-기말상품재고
 (1,000×200개)=600,000

■ [정답] ④

문 14. (주)한국의 6월 중 재고자산 거래가 다음과 같을 때 이에 대한 설명으로 옳지 않은 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.

■ [힌트]

- ④ 선입선출법 사용시 실지재고조사법이나 계속기록법의 결과는 동일하다.

■ [정답] ④

문 15. '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 편의(bias)가 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 의사결정에의 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.

■ [힌트]

- ③ 정부보조금에 의하여 취득한 자산의 취득원가는 공정가치에 근거한 가액을 취득원가로 계상한다.

■ [정답] ③

문 16. (주)한국은 2011년 7월 1일 (주)대한의 주식 300주를 ₩ 60,000에 취득하면서 매도가능금융자산으로 분류하였다. 2011년 말 동 주식의 공정가치는 ₩ 70,000이었으며, 2012년 6월 1일 ₩ 90,000에 전부 처분하였다. 2012년 이와 관련된 거래를 제외한 당기순이익이 ₩ 200,000일 때, (주)한국의 총포괄손익은? (단, 해당 거래를 제외하고 총포괄손익에 영향을 미치는 항목은 없는 것으로 가정한다)

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

■ [힌트]

(1) 2012년 평가전 매도가능금융자산 장부가액 : 70,000

(2) 2012년 매도가능금융자산평가이익 : 90,000 - 70,000 = 20,000

(3) <총포괄손익>

200,000 + 20,000(기타포괄손익) = 220,000

■ [정답] ②

문 17. (주)대한의 회계담당자는 2011년 회계연도 말 결산조정분개 시 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 선급 보험료로 처리하였다.
- 2011년 12월 31일 현재 다음달에 지급해야 할 12월분 급여 ₩ 5,000,000에 대한 회계처리가 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 ₩ 5,000,000 과소계상

■ [힌트]

소모품(자산증가)	200,000	/	소모품비(비용감소)	200,000
보험료(비용증가)	1,000,000	/	선급보험료(자산감소)	1,000,000
급여(비용증가)	5,000,000	/	미지급급여(부채증가)	5,000,000
미수이자(자산증가)	1,000,000	/	이자수익(수익증가)	1,000,000

■ [정답] ①

문 18. (주)대한은 취득원가가 ₩ 10,000이고 내용연수는 10년이며 잔존가액이 ₩ 0인 기계장치를 1차연도 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 인식한 후 회수가능액 ₩ 6,400을 기준으로 손상차손을 인식하였다.
- 4차연도 결산일에 감가상각비를 인식한 후 유형자산의 회수가능액이 ₩ 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.

■ [힌트]

<2차 연도 손상차손액>

(1) 손상전 장부가액 : $13,500 - 13,500 \times 1/9 = 12,000$

(2) 손상차손액 : $13,500 - 4,500(\text{재평가잉여금}) - 6,400(\text{회수가능액}) = 1,100$

<4차 연도 손상차손환입액>

$7,000 - 4,800 = 2,200$ 환입한다.

재평가 모형이므로 환입에 한도가 없다.

■ [정답] ④

문 19. (주)한국의 주식은 주당 ₩ 1,000에 시장에서 거래되고 있다. 다음 자료를 이용하여 계산한 (주)한국의 가중평균유통보통주식수는? (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

■ [힌트]

주가/EPS=PER이므로, EPS(주당순이익)= $1,000/5=200$

가중평균유통보통주식수=당기순이익/주당순이익= $60,000/200=300$

■ [정답] ②

문 20. (주)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 1월 1일 ₩ 974,000에 처분하였다. 취득 시 매도가능금융자산으로 분류할 경우 이에 대한 회계처리로 옳지 않은 것은? (단, 현재가치이자요소는 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 처분 시 매도가능금융자산처분이익은 ₩ 4,000이다.

■ [힌트]

④ 매도가능금융자산처분이익 : $974,000 - 964,000(\text{처분전 상각후원가}) = 10,000$

■ [정답] ④