

## 2025년 지방직 9급 회계학 문제해설 및 총평 [김성수 교수]

### [총평]

#### 1. 출제문항 구성

##### 과목별 문항 수:

재무회계: 14문항

원가회계: 4문항

정부회계: 2문항

##### 문항 유형:

계산문제: 11문항

이론문제(말문제): 9문항

#### 2. 출제 특징

##### 이론문제 비중 증가:

예년 대비 이론문제 비중이 높은 편이며, 주요 개념을 정확히 이해하고 있는지를 묻는 문제가 많았다.

##### 출제 난이도:

전반적으로 평이한 수준. 계산 문제도 비교적 간단한 편이나, 일부 문항은 실수를 유도할 수 있다.

복잡한 계산 문제: 14번 문항은 계산이 다소 복잡하여 수험생들의 주의가 필요하다.

주요 출제 범위: 핵심 주제 중심으로 출제되었으며, 개념 위주의 문제 출제가 두드러진다.

#### 3. 학습 및 준비 전략

##### 기본 개념 정리의 중요성:

최근 출제 경향상 개념 이해를 묻는 문제가 많아, 기본이론에 대한 탄탄한 학습이 고득점의 핵심이다.

##### 실수 방지 연습 필요:

간단한 계산일지라도 실수 유도 문제가 일부 있어, 정확성과 꼼꼼함이 요구된다.

##### 출제경향 파악 후 학습 계획 수립:

주요 주제 반복 학습과 이론 정리를 병행해야 한다.

1. (주)한국이 원가 ₩60,000의 재고자산을 ₩100,000에 외상판매하였을 경우, 옳은 분가는? (단, 재고자산은 계속기록법을 적용하고 있다)

- |              |          |              |          |
|--------------|----------|--------------|----------|
| ① (차) 현금     | ₩100,000 | (대) 매출       | ₩100,000 |
| ② (차) 매출원가   | ₩60,000  | (대) 매출       | ₩60,000  |
| ③ (차) 매출채권   | ₩100,000 | (대) 매출       | ₩100,000 |
| ④ (차) 매출채권   | ₩100,000 | (대) 매출       | ₩100,000 |
| 매출원가 ₩60,000 |          | 재고자산 ₩60,000 |          |

1. (4)

외상매출하면, 차변에 매출채권(자산증가), 대변에 매출(수익발생)하며, 계속기록법을 적용하므로 원가에 대한 분개는 차변에 매출원가(비용발생), 대변에 재고자산(자산감소)한다.

2. (주)한국은 20×1년 초 타회사 주식을 취득하고 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 ₩20,000,000으로 인식하였다. 20×1년 말이 금융자산의 공정가치가 ₩25,000,000일 경우, 20×1년 말 금융자산에 대한 회계처리가 (주)한국의 재무제표에 미치는 영향으로 옳은 것은?

- ① 당기이익 ₩5,000,000이 반영된다. ‘
  - ② 기타포괄이익 ₩5,000,000이 반영된다.
  - ③ 금융자산의 기말 장부가액은 변하지 않는다.
  - ④ 금융자산은 ₩20,000,000으로 유지되지만, 금융부채가 증가한다.

2. (2)

기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 기말 공정가치로 평가하며, 평가손익을 기타포괄손익으로 처리한다.

- ### 3. 회계상 거래에 해당하지 않는 것은?

- ① 현금 ₩100,000을 분실하였다.
  - ② 은행으로부터 현금 ₩1,000,000을 차입하였다.
  - ③ 화재가 발생하여 ₩300,000의 건물이 전부 소멸하였다.
  - ④ 거래처와 2년간 ₩2,000,000의 제품을 공급하기로 계약을 체결하였다.

3. (4)

계약체결은 회계상 거래가 아니다.

4. (주)한국은  $20 \times 1$ 년 1월 1일 기계장치(원가모형 적용, 내용연수 10년, 정액법 감가상각, 잔존가치 ₩10,000,000)를 ₩100,000,000에 취득하고 즉시 사용하고 있다.  $20 \times 3$ 년 말 (주)한국이 인식할 기계장치의 장부가액은?

- ① ₩70,000,000
- ② ₩73,000,000
- ③ ₩82,000,000
- ④ ₩100,000,000

4. ②

$$\text{₩}100,000,000 - (\text{₩}100,000,000 - \text{₩}10,000,000) \times 3\text{년} / 10\text{년} = \text{₩}73,000,000$$

5. 고객과의 계약에서 생기는 수익에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 고객과의 계약에서 식별되는 수행의무는 계약에 분명히 기재한 재화나 용역에만 한정되지 않을 수 있다.
- ② 계약을 이행하기 위해 해야 하지만 고객에게 재화나 용역을 이전하는 활동이 아니라면 그 활동은 수행의무에 포함되지 않는다.
- ③ 수익인식 5단계 순서는 '수행의무 식별 → 고객과의 계약 식별 → 거래가격 산정 → 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분 → 수행의무를 이행할 때 수익 인식'이다.
- ④ 거래가격은 고객에게 약속한 재화나 용역을 이전하고 그 대가로 기업이 받을 권리를 갖게 될 것으로 예상하는 금액이며, 제삼자를 대신해서 회수한 금액은 제외한다.

5. ③

수익인식 5단계 순서는 '고객과의 계약 식별 → 수행의무 식별 → 거래가격 산정 → 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분 → 수행의무를 이행할 때 수익 인식'이다.

6. 재무보고를 위한 개념체계에서 수익과 비용에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 수익과 비용은 기업의 재무상태와 관련된 재무제표 요소이다.
- ② 자본청구권 보유자로부터의 출자는 수익이 아니며 자본청구권 보유자에 대한 분배는 비용이 아니다.
- ③ 수익은 자산의 증가 또는 부채의 감소로서 자본의 증가를 가져오며, 자본청구권 보유자의 출자와 관련된 것을 제외한다.
- ④ 수익과 비용의 서로 다른 특성별로 정보를 별도로 제공하면 재무제표이용자들이 기업의 재무성과를 이해하는 데 도움이 될 수 있다.

6. ①

수익과 비용은 기업의 경영성과와 관련된 재무제표 요소이다.

7. 재무보고를 위한 개념체계에서 유용한 재무정보의 질적 특성에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 종합적 서술은 재무정보의 선택이나 표시에 편의가 없는 것이다.
- ② 재무정보가 유용하기 위해서는 목적적합해야 하고 나타내고자하는 바를 충실히 표현해야 한다.
- ③ 완전한 서술은 필요한 기술과 설명을 포함하여 이용자가 서술되는 현상을 이해하는 데 필요한 모든 정보를 포함하는 것이다.
- ④ 오류가 없는 서술이란 현상의 기물에 오류나 누락이 없고, 재무보고 정보를 생산하는 데 사용되는 절차의 선택과 적용시 절차상 오류가 없으며, 서술의 모든 면이 완벽하게 정확하다는 것을 의미한다.

7. ④

오류가 없는 서술이란 현상의 기물에 오류나 누락이 없고, 재무보고 정보를 생산하는 데 사용되는 절차의 선택과 적용시 절차상 오류가 없으며, 서술의 모든 면이 완벽하게 정확하다는 것을 의미하지 않는다.

8. 다음은 (주)한국의 재고자산 관련 자료이다. 선입선출법을 적용할 경우, (주)한국이 재무상태표에 인식할 기말 재고액은? (단, 재고자산 감모 및 평가손실은 발생하지 않았으며, 재고자산은 계속기록법에 의한다)

일자	구분	수량	단가
1월 1일	전기이월	100개	₩1,000
4월 4일	매입	500개	₩1,100
7월 2일	매출	200개	₩1,700
8월 9일	매입	300개	₩1,400
9월 7일	매출	450개	₩2,100

- ① ₩265,000
- ② ₩275,000
- ③ ₩350,000
- ④ ₩360,000

8.

- (1) 기말재고수량 :  $100 + 500 + 300 - 650 = 250$  개
- (2) 기말재고자산 :  $250 \times 1,400 = ₩350,000$

9. 다음 자료를 이용한 (주)한국의 당기순이익은?

○ 기초총자산	₩400,000
○ 기말총자산	₩200,000
○ 매출액순이익률	20%
○ 총자산회전율(평균총자산 기준)	5회

- ① ₩150,000
- ② ₩200,000
- ③ ₩300,000
- ④ ₩350,000

9. ③

- (1) 평균자산 :  $(₩400,000 + ₩200,000) / 2 = ₩300,000$
- (2) 총자산회전율 5회 = 매출액 / ₩300,000(1)
- ∴ 매출액 : ₩1,500,000
- (3) 매출액순이익률 20% = 당기순이익 / ₩1,500,000(2)
- ∴ 당기순이익 : ₩300,000

10. (주)한국은  $20 \times 1$ 년 10월 1일에 1년치 보험료 ₩360,000을 미리 현금 지급하고 선급보험료로 인식하였을 경우,  $20 \times 1$ 년 기말 수정분개로 옳은 것은? (단, 기간은 월할 계산한다)

- ① (차) 보험료 ₩90,000 (대) 선급보험료 ₩90,000
- ② (차) 선급보험료 ₩90,000 (대) 보험료 ₩90,000
- ③ (차) 보험료 ₩270,000 (대) 선급보험료 ₩270,000
- ④ (차) 선급보험료 ₩360,000 (대) 보험료 ₩360,000

10. ①

- (차) 보험료 ₩90,000<주> (대) 선급보험료 ₩90,000  
<주>  $₩360,000 \times 3/12 = ₩90,000$

11. 다음 자료를 이용한 (주)한국이 사채발행 시 인식할 사채할인발행차금은?

- |                              |
|------------------------------|
| <input type="radio"/> ① ₩100 |
| <input type="radio"/> ② ₩300 |
| <input type="radio"/> ③ ₩500 |
| <input type="radio"/> ④ ₩700 |
- 20×1년 초 (주)한국은 사채를 ₩9,700에 발행하였다.
- 이 사채의 액면금액은 ₩10,000이며 액면이자율은 연 7%로 매년 말 이자를 지급하며 만기는 3년이다.
- 사채발행에 따른 납입금은 입금되었고, 사채발행비 ₩200은 현금으로 지급하였다.

11. ③

- (1) 순발행금액 : ₩9,700 - ₩200 = ₩9,500
- (2) 사채할인발행차금 : ₩10,000 - ₩9,500(1) = ₩500

12. 자본 거래가 발행주식수와 자본금에 미치는 영향에 대한 연결로 옳지 않은 것은?

자본거래	발행주식수	자본금
① 주식배당	증가	불변
② 무상감자	감소	감소
③ 무상증자	증가	증가
④ 주식분할	증가	불변

12. ①

주식배당의 경우 발행주식수 증가, 자본금은 증가한다.

13. 수정전시산표의 소모품 계정에 ₩150,000이 차변 잔액으로 기입되어 있고 기말의 소모품 실제 재고액은 ₩120,000으로 확인된 경우, 소모품에 대한 결산수정분개의 영향으로 옳은 것은?

- ① 비용은 ₩30,000 발생한다.
- ② 자산은 ₩120,000 증가한다.
- ③ 소모품은 ₩150,000으로 계상한다.
- ④ 당기순이익에는 영향을 주지 않는다.

13. ①

결산수정분개 : (자) 소모품비 ₩30,000 (대) 소모품 ₩30,000

그러므로, 비용 ₩30,000 증가, 자산 ₩30,000 감소, 당기순이익 ₩30,000 감소한다.

14. (주)한국은  $20 \times 1$ 년 7월 1일 영업용 차량운반구(원가모형 적용, 내용연수 5년, 연수합계법 감가상각, 잔존가치 ₩100,000)를 ₩1,000,000에 취득하여 즉시 사용하고 있다. (주)한국이 동 차량운반구를  $20 \times 2$ 년 10월 1일 현금 ₩700,000을 받고 처분했을 경우,  $20 \times 2$ 년도 당기순이익에 미치는 영향은? (단, 기간은 월할 계산한다)

- ① ₩60,000 증가
- ② ₩120,000 증가
- ③ ₩150,000 감소
- ④ ₩200,000 감소

14. ③

(1)  $20 \times 2$ 년 감가상각비

:  $(\text{₩}1,000,000 - \text{₩}100,000) \times 5/15 \times 6/12 + (\text{₩}1,000,000 - \text{₩}100,000) \times 4/15 \times 3/12 = \text{₩}210,000$

(2)  $20 \times 2$ 년 10월 1일 감가상각누계액

:  $(\text{₩}1,000,000 - \text{₩}100,000) \times 5/15 + (\text{₩}1,000,000 - \text{₩}100,000) \times 4/15 \times 3/12 = \text{₩}360,000$

(3)  $20 \times 2$ 년 10월 1일 장부금액 : ₩1,000,000 - ₩360,000(2) = ₩640,000

(4)  $20 \times 2$ 년 처분손익 : ₩700,000 - ₩640,000(3) = (+) ₩60,000

(5)  $20 \times 2$ 년 당기순이익에 미치는 영향 : (-) ₩210,000(1) + (+) ₩60,000 = (-) ₩150,000

15. 「지방자치단체 회계기준에 관한 규칙」 상 부채에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 재정상태표상 부채는 유동부채, 장기차입부채, 장기충당부채 및 기타비유동부채로 분류한다.
- ② 비화폐성 외화부채는 해당 부채를 부담한 당사의 적절한 환율로 평가한 가액을 재정상태표 가액으로 함을 원칙으로 한다.
- ③ 부채의 가액은 회계실체가 지급의무를 지는 채무액을 말하며, 채무액은 「지방자치단체 회계기준에 관한 규칙」에서 정하는 것을 제외하고는 만기상환가액으로 함을 원칙으로 한다.
- ④ 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채무로서 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 이를 현재가치로 평가한다.

15. ①

재정상태표상 부채는 유동부채, 장기차입부채, 기타비유동부채로 분류한다.

16. 「국가회계기준에 관한 규칙」 및 「지방자치단체 회계기준에 관한 규칙」 상 자산・부채의 평가에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 「국가회계기준에 관한 규칙」 상 투자증권은 매입가액에 부대비용을 더하고 종목별로 총 평균법 등을 적용하여 산정한 가액을 취득원가로 한다.
- ② 「지방자치단체 회계기준에 관한 규칙」 상 주민편의시설은 당해 자산의 건설원가나 매입 가액에 부대비용을 더한 취득원가로 평가함을 원칙으로 한다.
- ③ 「지방자치단체 회계기준에 관한 규칙」 상 재정상태표에 기록하는 자산의 가액은 해당 자산의 취득원가를 기초로 하여 계상함을 원칙으로 한다.
- ④ 「국가회계기준에 관한 규칙」 상 무형자산은 정액법 또는 생산량비례법에 따라 해당 자산을 사용할 수 있는 시점부터 합리적인기간 동안 상각한다.

16. ④

무형자산은 정액법에 따라 당해 자산을 사용할 수 있는 시점부터 합리적인 기간동안 상각한다.

17. (주)한국은 보조부문(S1, S2)과 제조부문(P1, P2)을 가지고 있고, 보조부문 원가들을 제조부문으로 배부한다. 다음 자료에 의하여 보조부문원가를 단계배부법으로 배부할 경우, 배부 후 제조부문 P1의 원가합계는? (단, S1을 먼저 배부한다)

구분		보조부문		제조부문	
		S1	S2	P1	P2
부문원가		₩100,000	₩200,000	₩300,000	₩400,000
서비스	S1	–	30%	40%	30%
제공비율	S2	40%	–	30%	30%

① ₩309,000

② ₩400,000

- ③ ₩409,000
- ④ ₩455,000

17. ④

- (1) S10I 배부한 원가 : ₩100,000×40% = ₩40,000
- (2) S2가 배부한 원가 : ( $\frac{(\text{W}200,000 + \text{W}100,000 \times 30\%)}{60\%}$ ) × 30% = ₩115,000
- (3) P1의 원가 : ₩40,000(1) + ₩115,000(2) + ₩300,000 = ₩455,000

18. 원가의 분류에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 기초원가와 전환(가공)원가에 공통으로 포함되는 원가는 직접노무원가이다.
- ② 매몰원가는 경영자가 통제할 수 있는 원가로서 의사결정과 관련이 있는 원가이다.
- ③ 변동원가와 고정원가의 구분은 원가행태에 대한 가정이 유지되는 관련범위 내에서 유효하다.
- ④ 발생한 원가를 원가대상별로 추적할 수 있는가에 따라서 직접원가와 간접원가로 분류된다.

18. ②

매몰원가는 기발생한 원가로 의사결정과 관련이 없는 원가이다.

19. (주)한국은 단일제품을 대량으로 생산하고 있으며, 종합원가계산을 적용하고 있다. 원자료는 공정 초기에 투입되고 전환(가공)원가는 공정 전반에 걸쳐 균등하게 발생하며, 20×1년 3월의 생산자료는 다음과 같다.

- 3월 초 재공품 재고는 2,000개이고 완성도는 60%이다.
- 3월 중 생산에 착수한 물량은 18,000개이고 3월 말까지 15,000개를 완성했다.
- 3월 말 재공품 재고는 3,000개이고 완성도는 70%이다.

(주)한국은 선입선출법을 적용하고 있으며, 공정의 50% 시점에서 품질검사를 하고 있다. 정상공손은 품질검사에 합격한 수량의 10%로 하고 있을 때, 정상공손수량은?

- ① 1,500개
- ② 1,600개
- ③ 1,700개
- ④ 1,800개

19. ②

(1) 품질검사에 합격한 수량

- 1) 기초착수완성 : 통과 ×
- 2) 당기착수완성 : 통과 ○ :  $15,000\text{개} - 2,000\text{개} = 13,000\text{개}$
- 3) 기말재공품 : 통과 ○ : 3,000개

(2) 정상공손수량 :  $16,000\text{개} \times 10\% = 1,600\text{개}$

20. 다음은 (주)한국의  $20 \times 1$ 년 원가자료이다.  $20 \times 1$ 년 중 기초원가는 ₩30,000이고, 전환(가공)원가가 직접재료원가의 50%이며, 제조간접원가는 ₩6,000이다. (주)한국의  $20 \times 1$ 년 매출원가는?

구분	기초	기말
재공품	₩3,500	₩2,500
제품	₩4,000	₩6,000

- ① ₩30,000
- ② ₩32,000
- ③ ₩35,000
- ④ ₩37,000

20. ③

- (1) 당기총제조원가 : ₩30,000(기초원가)+₩6,000(제조간접비)=₩36,000
- (2) 당기제품제조원가 : ₩3,500+₩36,000(1)-₩2,500=₩37,000
- (3) 매출원가 : ₩4,000+₩37,000(2)-₩6,000=₩35,000