

2024 지방직 9급 회계학 공단기 김성수교수 총평 및 해설

문제구성

재무회계 : 12문제

원가회계 : 5문제

정부회계 : 3문제

계산문제 : 16문제

이론말문제 : 4문제

종합총평

전반적으로 평이한 수준에서 출제되었으나, 계산문제가 다소 많이 출제되어서 계산에 능숙하지 않으면 시간적으로 부족할 수 있게 출제되었다. 계산문제의 경우 복잡한 형태의 계산 문제는 없지만, 문제에서 두 개 이상을 물어보는 계산문제가 많고, 또한 조금씩 함정이 있는 문제가 존재하므로 문제를 꼼꼼하게 푸는 연습이 중요하게 요구된다.

각문제별 총평

1. 시산표의 자기검증기능

시산표의 자기검증기능을 통해 발견할 수 있는 오류 유형을 이해하는 것은 기초적인 회계 지식의 중요성을 강조합니다. 오류의 종류에 따라 시산표에서의 발견 가능 여부를 명확히 구분하는 능력이 필요합니다.

2. 재무보고를 위한 개념체계

재무보고의 개념체계는 회계기준의 해석 및 적용의 기본 틀을 제공합니다. 따라서 이를 정확히 이해하는 것이 매우 중요합니다. 특히, 회계기준의 우선순위와 이해관계자들에게 주는 도움에 대해 명확히 구분할 수 있어야 합니다.

3. 주식 거래가 당기순이익에 미치는 영향

당기순익-공정가치측정금융자산과 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득시 거래비용의 처리와 금융자산의 공정가치 평가와 관련된 손익이 재무제표에 어떻게 반영되는지를 이해하는 것은 매우 중요합니다. 특히 당기순익에 미치는 영향을 정확히 파악해야 합니다.

4. 미지급이자에서 현금으로 지급한 금액

현금흐름표 직접법을 이용해서 현금흐름을 유추하는 문제로 이자비용을 계산하는 것이 특징이라고 볼 수 있습니다.

5. 토지 재평가 회계처리

재평가모형을 적용하는 경우 공정가치 평가와 관련된 회계처리 방법을 정확히 이해하는 것이 필요합니다. 특히 재평가잉여금과 손실의 처리를 명확히 구분할 수 있어야 합니다.

6. 지방자치단체 재정운영표

지방자치단체 회계의 특수성에 대해 이해하고 있어야 합니다. 교환거래와 비교환거래의 구분, 수익과 비용의 인식 기준 등을 명확히 파악하는 것이 중요합니다.

7. 안전한계율 계산

기업의 수익성과 관련된 지표를 계산하고 해석할 수 있는 능력을 테스트합니다. 안전한계율은 기업의 수익 구조와 관련된 중요한 지표로, 공헌이익과 영업이익의 관계를 통해서 이를 정확히 계산하는 능력이 필요합니다.

8. 포괄손익계산서상 인식할 비용

연구개발비의 인식 기준과 상각 방법을 정확히 이해하고 적용할 수 있어야 합니다. 특히 연구단계와 개발단계 비용의 구분 및 인식 기준을 명확히 이해하는 것이 중요합니다.

9. 완성품환산량 설명

종합원가계산 방법에 대한 이해와 실제 적용 능력을 테스트합니다. 가중평균법과 선입선출법의 차이를 명확히 이해하고, 이를 실제 계산(완성품환산량)에 적용할 수 있어야 합니다.

10. 재고자산 단위당 순실현가능가치

재고자산의 평가와 관련된 개념을 이해하고, 재고자산감모손실과 평가손실을 반영한 순실현가능가치를 계산할 수 있어야 합니다. 특히, 재고자산감모손실과 평가손실을 활용하여 원가와 순실현가능가치를 유추해야 한다.

11. 지방자치단체 재정상태표상 자산 총계

지방자치단체의 재정상태표 작성과 관련된 개념을 이해하고, 자산과 부채의 구분 및 평가 방법을 명확히 파악할 수 있어야 합니다. 특히 지방자치단체의 순자산(고정순자산, 특정순자산, 일반순자산)을 계산할 수 있는 능력이 필요하다.

12. 예정기계가동시간

예산과 실제 발생한 제조간접원가를 비교하여 제조간접원가 배부차이를 이해하고, 이를 기반으로 예정기계가동시간을 계산할 수 있어야 합니다.

13. 재무상태표상 자본 총계

자본 거래와 관련된 다양한 거래의 영향을 이해하고, 이를 재무상태표에 반영하는 능력이 필요합니다. 특히 자본 증가와 감소 요소를 명확히 파악해야 합니다. 이 문제에서 총포괄손익과 당기순이익이 제시되었으므로 이 부분에서 실수를 하지 않아야 한다.

14. 기계장치가 당기순이익에 미치는 영향

고정자산의 감가상각과 손상차손, 손상차손환입의 개념을 정확히 이해하고, 이를 당기순이익에 반영할 수 있어야 합니다.

15. 매출액 계산

매출총이익률을 기반으로 매출액을 계산하는 능력이 필요합니다. 이는 기업의 수익성과 관련된 중요한 지표로, 이를 정확히 이해하고 계산할 수 있어야 합니다. 원재료, 재공품, 제품 계정을 이용해서 매출원가를 계산하고 매출원가율을 산정하여 매출액을 추정합니다.

16. 포괄손익계산서상 인식할 수익

계약에 따른 수익 인식 기준을 정확히 이해하고, 진행률에 따른 수익 인식을 계산할 수 있어야 합니다. 이는 수익 인식의 중요성을 강조합니다. 재화와 용역을 구분할 수 있는 능력이 필요하다.

17. 영업권 인식

사업결합 시 영업권의 인식과 관련된 개념을 이해하고, 지급대가와 공정가치 순자산의 차이를 계산하여 영업권을 인식할 수 있어야 합니다.

18. 실제 제품 생산량

표준원가계산을 적용하여 실제 제품 생산량을 계산하는 능력이 필요합니다. 이는 원가 관리와 생산량 파악의 중요성을 강조합니다.

19. 사채가 당기순이익에 미치는 영향

사채의 발행과 상환, 이자 비용의 계산을 통해 당기순이익에 미치는 영향을 정확히 이해하고 계산할 수 있어야 합니다. 이자비용과 사채상환손익의 합계가 당기순익에 미치는 영향이 된다.

20. 자산 · 부채의 평가 설명

자산과 부채의 평가 방법과 관련된 규정을 정확히 이해하고, 이를 재정상태표에 반영할 수 있어야 합니다. 특히, 지방자치단체의 회계실체 간 재산 이관이나 물품 소관의 전환으로 취득한 자산의 가액은 국가회계기준과 차이가 나므로 이부분에 대해서 정확한 정리를 필요로 하는 문제이다.

1. 시산표의 자기검증기능에 의해 발견될 수 있는 오류는?

- ① 감가상각비 ₩1,000을 인식하면서 '(차) 감가상각비 ₩1,000 (대) 감가상각누계액 ₩1,000'을 두 번 기록하였다.
- ② 매입채무 ₩3,000을 현금으로 지급하였으나 이와 관련한 기록을 하지 않았다.
- ③ 종업원에게 급여 ₩5,000을 현금으로 지급하면서 '(차) 전기료 ₩5,000 (대) 현금 ₩5,000'으로 기록하였다.
- ④ 은행으로부터 현금 ₩8,000을 차입하면서 차변에만 현금 증가를 기록하였다.

1. ④

차변에만 기록하면 차변과 대변의 금액의 차이가 발생한다.

2. '재무보고를 위한 개념체계'에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 회계기준은 아니지만 어떠한 회계기준보다도 우선한다.
- ② 모든 이해관계자가 회계기준을 이해하고 해석하는 데 도움을 준다.
- ③ 한국회계기준위원회가 일관된 개념에 기반하여 「한국채택국제회계기준」을 제·개정하는데 도움을 준다.
- ④ 재무정보가 유용하기 위해서는 목적적합해야 하고 나타내고자 하는 바를 충실히 표현해야 한다.

2. ①

개념체계보다 항상 회계기준이 우선한다.

3. (주)한국의 다음 20×1년 주식 거래가 당기손익에 미치는 영향은?

- 2월 27일: A주식(당기손익 - 공정가치 측정 금융자산)을 ₩120,000에 매입하고 거래수수료로 ₩5,000을 지출하였다.
- 10월 6일: B주식(기타포괄손익 - 공정가치 측정 금융자산)을 ₩90,000에 매입하고 거래수수료로 ₩2,000을 지출하였다.
- 결산일 현재 공정가치는 A주식 ₩117,000, B주식 ₩99,000이다.

- ① ₩3,000 증가 ② ₩6,000 증가 ③ ₩8,000 감소 ④ ₩10,000 감소

3. ③

(1) 당기손익-공정가치측정 금융자산

- 1) 거래수수료 : (₩5,000)
- 2) 평가손실 : ₩117,000-₩120,000=(₩3,000)

(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

거래수수료는 취득원가로 처리하고 평가손익은 기타포괄손익으로 처리하므로 당기손익에 미치는 영향은 없다.

4. 20×1년 (주)한국의 미지급이자 기초금액은 ₩190,000이며, 11월 1일 ₩100,000을 1년 동안 차입(연 이자를 12%, 이자는 1년 후 전액 지급 조건)하였다. 20×1년 말 (주)한국의 재무상태표상 미지급이자 기말금액이 ₩160,000일 때, 미지급이자에서 20×1년 중 현금으로 지급한 금액은? (단, 기간은 월할 계산한다)

- ① ₩29,000 ② ₩30,000 ③ ₩31,000 ④ ₩32,000

4. ④

IS조정 : ₩100,000×12%×2/12=(₩2,000)

BS조정 : ₩160,000-₩190,000=(₩30,000)

CF : ₩32,000

5. (주)한국은 20×1 년 초 토지를 ₩10,000,000에 취득하여 재평가모형을 적용하고 있다.
(주)한국은 매년 말 토지를 재평가하며, 토지의 공정가치는 다음과 같다.

구분	20×1년 말	20×2년 말
공정가치	₩12,000,000	₩9,000,000

20×2년 말 (주)한국의 토지 재평가 시 회계처리는?

- ① (차) 재평가잉여금 ₩2,000,000 (대) 토지 ₩3,000,000
재평가손실 ₩1,000,000
- ② (차) 재평가잉여금 ₩3,000,000 (대) 토지 ₩3,000,000
- ③ (차) 재평가손실 ₩3,000,000 (대) 토지 ₩3,000,000
- ④ (차) 재평가손실 ₩1,000,000 (대) 토지 ₩1,000,000

5. ①

20×2년 말 토지 재평가로 토지를 ₩3,000,000 감소시키고, 재평가잉여금 ₩2,000,000을 감소시키고, 재평가손실 ₩1,000,000이 발생한다.

6. 「지방자치단체 회계기준에 관한 규칙」상 재정운영표에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 교환거래로 생긴 수익은 재화나 서비스 제공의 반대급부로 생긴 사용료, 수수료 등으로서 해당수익에 대한 청구권이 발생하고 그 금액을 합리적으로 측정할 수 있을 때에 인식한다.
- ② 사업순원가는 총원가에서 사업수익을 빼서 표시하며, 총원가는 사업을 수행하기 위하여 투입한 원가에서 다른 사업으로부터 배부받은 원가를 더하고, 다른 사업에 배부한 원가를 뺀 것이다.
- ③ 수익은 재원조달의 원천에 따라 지방자치단체가 독자적인 과세 권한과 자체적인 징수활동을 통하여 조달한 자체조달수익, 회계실체가 국가 또는 다른 지방자치단체로부터 이전받은 정부간이전수익, 자체조달수익 및 정부간이전수익 외의 수익인 기타수익으로 구분한다.
- ④ 재정운영순원가는 사업순원가에서 관리운영비 및 비배분비용은 더하고 비배분수익을 빼서 표시하며, 관리운영비는 조직의 일반적이고 기본적인 기능을 수행하는 데 필요한 인건비, 기본경비 및 운영경비이다.

6. ①

교환거래로 생긴 수익은 재화나 서비스 제공의 반대급부로 생긴 사용료, 수수료 등으로서 수익창출활동이 끝나고 그 금액을 합리적으로 측정할 수 있을 때에 인식한다.

7. (주)한국의 20×1년 매출액이 ₩10,000,000, 총고정원가가 ₩2,000,000, 공현이익률은 40%일 때 안전한계율은?

- ① 30%
- ② 40%
- ③ 50%
- ④ 60%

7. ③

(1) 영업이익 : ₩10,000,000 × 40% - ₩2,000,000 = ₩2,000,000

(2) 공현이익 : ₩10,000,000 × 40% = ₩4,000,000

(3) 안전한계율 : ₩2,000,000(1) / ₩4,000,000(2) = 50%

8. (주)한국의 20×1년 연구개발 관련 자료는 다음과 같다.

- 1월 31일 종료된 연구단계에서 발생한 비용 ₩300,000
- 3월 31일 종료된 개발단계에서 발생한 비용 ₩1,000,000
 - 이 중 ₩400,000은 무형자산의 개발비 인식요건을 충족하여 개발비로 계상함
 - 개발비의 사용가능 시점은 4월 1일, 내용연수 10년, 잔존가액 없음, 정액법, 월할 상각, 활성시장이 존재하지 않음

(주)한국이 20×1년 포괄손익계산서상 인식할 비용은?

- ① ₩700,000
- ② ₩730,000
- ③ ₩900,000
- ④ ₩930,000

8. ④

(1) 연구비(비용) : ₩300,000

(2) 개발단계에서 인식요건 미충족분(비용) : ₩600,000

(3) 개발비상각비(비용) : ₩400,000/10년 × 9/12 = ₩30,000

(4) 비용합계 : (1)+(2)+(3) = ₩930,000

9. (주)한국은 종합원가계산을 적용하고 있으며, 물량흐름 정보는 다음과 같다.

- 직접재료는 공정 초기에 전량 투입되며, 가공원가는 공정 전반에 걸쳐 균등하게 발생한다.
- 기초재공품 200단위(가공원가 완성도 30%)
- 당기착수량 1,800단위
- 당기완성량 1,500단위
- 기말재공품 500단위(가공원가 완성도 60%)

(주)한국의 완성품환산량에 대한 설명으로 옳은 것은? (단, 공손 및 감손은 없다)

- ① 가중평균법에 의한 직접재료원가 완성품환산량은 1,800단위이다.
- ② 가중평균법에 의한 가공원가 완성품환산량은 1,600단위이다.
- ③ 선입선출법에 의한 직접재료원가 완성품환산량은 1,800단위이다.
- ④ 선입선출법에 의한 가공원가 완성품환산량은 1,660단위이다.

9. ③

(1) 가중평균법

재료비	가공비
1,500개	1,500개
기말 500개	$500 \times 60\% = 300\text{개}$
2,000개	1,800개

(2) 선입선출법

재료비	가공비
기초착수완성 0개	$200\text{개} \times 70\% = 140\text{개}$
당기착수완성 1,300개	1,300개
기말 500개	$500 \times 60\% = 300\text{개}$
1,800개	1,740개

10. (주)한국의 20×1년 말 재고자산(상품) 관련 자료는 다음과 같다.

○ 장부상 재고수량	1,100개
○ 실지재고 조사수량	1,000개
○ 재고자산감모손실	₩50,000
○ 재고자산평가손실	₩40,000

(주)한국의 20×1년 말 재고자산(상품)의 단위당 순실현가능가치는?

- ① ₩40
- ② ₩460
- ③ ₩500
- ④ ₩540

10. ②

- (1) 재고자산감모손실 : $₩50,000 = (1,100\text{개} - 1,000\text{개}) \times ₩500$
- (2) 재고자산평가손실 : $₩40,000 = 1,000\text{개} \times ₩40$
- (3) 단위당 순실현가능가치 : $₩500 - ₩40 = ₩460$

11. 다음은 지방자치단체 A의 20×1년 말 재정상태표상 금액이다.

<input type="radio"/> 부채 총계	₩2,000,000
<input type="radio"/> 사회기반시설 투자액	₩900,000
<input type="radio"/> 일반순자산	₩300,000
<input type="radio"/> 무형자산 투자액	₩100,000
<input type="radio"/> 사회기반시설 투자 관련 차입금	₩450,000
<input type="radio"/> 적립성기금의 원금	₩150,000

지방자치단체 A의 20×1년 말 재정상태표상 자산 총계는?

- ① ₩2,900,000
- ② ₩3,000,000
- ③ ₩3,450,000
- ④ ₩3,900,000

11. ②

- (1) 고정순자산 : ₩900,000+₩100,000-₩450,000=₩550,000
- (2) 순자산 : ₩550,000(1)+₩150,000+₩300,000=₩1,000,000
- (3) 자산 : ₩1,000,000(2)+₩2,000,000=₩3,000,000

12. (주)한국은 정상개별원가계산을 적용하고 있으며, 기계가동시간을 기준으로 제조간접원가를 예정배부한다. (주)한국의 20×1년 제조간접원가 관련 자료가 다음과 같을 때 예정기계가동시간은?

<input type="radio"/> 제조간접원가 예산	₩500,000
<input type="radio"/> 실제 발생한 제조간접원가	₩600,000
<input type="radio"/> 실제 기계가동시간	45,000시간
<input type="radio"/> 제조간접원가 배부차이	₩150,000 과소배부

- ① 50,000시간
- ② 60,000시간
- ③ 70,000시간
- ④ 80,000시간

12. ①

실제	예정
	45,000시간 × (₩500,000 / 예정시간)
₩600,000	= 450,000
	₩150,000 과소배부

∴ 예정시간=50,000시간

13. (주)한국의 20×1 년 초 자산과 부채 총계는 각각 ₩5,000,000과 ₩2,000,000이며, 20×1 년 중 발생한 자본 관련 거래는 다음과 같다.

- 3월 20일: 현금배당 ₩100,000을 결의하였으며, 현금배당의 10%를 이익준비금으로 적립하였다.
- 4월 1일: 3월 20일 결의한 현금배당 ₩100,000를 주주에게 지급하였다.
- 7월 15일: 보통주 100주(주당 액면금액 ₩500)를 주당 ₩800에 발행하였다.
- 8월 20일: 자기주식 30주를 최초로 취득(주당 취득금액 ₩700)하였다.
- 9월 20일: 자기주식 20주를 매각(주당 매각금액 ₩750)하였다.

(주)한국이 20×1 년도 포괄손익계산서상 당기순이익과 총포괄이익으로 각각 ₩100,000과 ₩30,000을 보고했다면, 20×1 년 말의 재무상태표상 자본 총계는?

- ① ₩ 2,994,000 ② ₩ 3,004,000
- ③ ₩ 3,016,000 ④ ₩ 3,104,000

13. ②

$$\begin{aligned} & ₩5,000,000 - ₩2,000,000 - ₩100,000 + 100\text{주} \times ₩800 - 30\text{주} \times ₩700 + 20\text{주} \times ₩750 + ₩30,000 \\ & = ₩3,004,000 \end{aligned}$$

14. (주)한국의 기계장치와 관련된 자료는 다음과 같다.

- 20×1 년 초 기계장치를 ₩1,000,000에 취득(내용연수 10년, 잔존가치 ₩0, 정액법 상각, 원가모형 적용)하였다.
- 20×1 년 말 제품 수요가 급감함에 따라, 기계장치의 회수가능액을 ₩630,000으로 평가하여 손상차손을 인식하였다.
- 20×2 년 말 제품 수요 회복으로 인해, 회수가능액은 ₩880,000으로 상승하여 손상차손환입을 인식하였다.

기계장치가 (주)한국의 20×1 년과 20×2 년의 당기순이익에 미치는 영향은?

	20×1년	20×2년
① ₩270,000 감소	₩170,000 증가	
② ₩270,000 감소	₩250,000 증가	
③ ₩370,000 감소	₩170,000 증가	
④ ₩370,000 감소	₩250,000 증가	

14. ③

(1) 20×1 년 : (₩370,000)

- 1) 감가상각비 : ₩1,000,000/10년=(₩100,000)
- 2) 손상차손 : ₩630,000-₩900,000=(₩270,000)

(2) 20×2 년 : ₩170,000

- 1) 감가상각비 : ₩630,000/9년=(₩70,000)
- 2) 손상차손환입 : $\min(\₩880,000, \₩800,000) - (\₩630,000 - \₩70,000) = ₩240,000$

15. 다음 (주)한국의 20×1년 매출액은?

기초 및 기말 재고자산

구분	직접재료	재공품	제품
기초	₩6,000	₩4,000	₩50,000
기말	₩4,000	₩6,000	₩40,000

직접재료 매입액 ₩10,000

가공(전환)원가 ₩20,000

매출총이익률 60%

① ₩40,000

② ₩50,000

③ ₩100,000

④ ₩166,000

15. ③

(1) 직접재료비 : ₩6,000+₩10,000-₩4,000=₩12,000

(2) 당기총제조원가 : ₩12,000(1)+₩20,000=₩32,000

(3) 당기제품제조원가 : ₩4,000+₩32,000(2)-₩6,000=₩30,000

(4) 매출원가 : ₩50,000+₩30,000(3)-₩40,000=₩40,000

(5) 매출액 : ₩40,000/(1-0.6)=₩100,000

16. (주)한국은 20×1년 초 고객과 총 대가 ₩500,000(설치용역 수수료 ₩50,000 포함)에 기계장치를 판매한 뒤 설치해 주기로 계약하였다. 기계장치 판매와 설치용역은 별개의 수행 의무이다. 고객은 기계장치를 인도 시점에 통제하지만, 설치용역에 대한 통제는 기간에 걸쳐 이전된다. (주)한국은 20×1년 11월 초 고객에게 기계장치를 인도하였고, 20×1년 말 설치용역에 대한 진행률은 40%이다. (주)한국이 20×1년 포괄손익계산서상 인식할 수익은?

① ₩200,000

② ₩450,000

③ ₩470,000

④ ₩500,000

16. ③

₩450,000+₩50,000×40%=₩470,000

17. (주)한국은 20×1년 1월 1일 (주)대한의 지분 100%를 취득하여 흡수합병하면서, (주)대한의 주주에게 현금 ₩60,000을 이전대가로 지급하였다. 취득일 현재 (주)대한의 식별가능한 자산과 부채의 장부금액과 공정가치가 다음과 같을 때, (주)한국이 인식할 영업권은?

자산	장부금액	공정가치	부채 및 자본	장부금액	공정가치
현금	₩1,000	₩1,000	단기차입금	₩6,000	₩6,000
매출채권	₩2,000	₩2,000	매입채무	₩1,000	₩1,000
재고자산	₩4,000	₩5,000	자본금	₩30,000	
유형자산	₩37,000	₩46,000	이익잉여금	₩7,000	
계	₩44,000	₩54,000	계	₩44,000	

- ① ₩3,000
- ② ₩6,000
- ③ ₩13,000
- ④ ₩50,000

17. ③

$$(1) \text{ 순자산공정가치} : ₩54,000 - ₩7,000 = ₩47,000$$

$$(2) \text{ 영업권} : ₩60,000 - ₩47,000(1) = ₩13,000$$

18. (주)한국은 표준원가계산을 적용하고 있으며, 20×1년 직접재료원가와 관련된 자료는 다음과 같다. (주)한국의 실제 제품 생산량은?

<input type="radio"/> 실제 발생 직접재료원가	₩3,000
<input type="radio"/> 직접재료 kg당 실제 구입원가	₩30
<input type="radio"/> 직접재료원가 가격차이	₩1,000 유리
<input type="radio"/> 직접재료원가 수량차이	₩800 유리
<input type="radio"/> 제품 개당 직접재료의 표준투입량	10kg

- ① 10개
- ② 12개
- ③ 30개
- ④ 40개

18. ②

$$\begin{array}{lll} \text{AQ} \times \text{AP} & \text{AQ} \times \text{SP} & \text{SQ} \times \text{SP} \\ 100\text{Kg} \times ₩30 & 100\text{Kg} \times ₩40 & \text{실제제품생산량} \times 10\text{Kg} \times ₩40 \\ = ₩3,000 & = ₩4,000 & = ₩4,800 \\ & ₩1,000 \text{ 유리} & ₩800 \text{ 유리} \end{array}$$

∴ 실제제품생산량 : 12개

19. (주)한국이 발행한 사채(액면금액 ₩100,000, 액면이자율 연 8%, 발행 시 유효이자율 연 10%)의 20×1년 말 장부금액은 ₩95,000이다. (주)한국은 20×2년 말 동 사채에 대한 액면이자를 지급한 후 즉시 사채 전부를 ₩98,000에 상환하였다. 사채가 (주)한국의 20×2년 당기순이익에 미치는 영향은? (단, 액면이자는 매년 말 지급하고, 원금은 만기에 일시 상환한다)

- ① ₩8,000 감소
- ② ₩9,500 감소
- ③ ₩10,000 감소
- ④ ₩11,000 감소

19. ④

- (1) 이자비용 : ₩95,000×10%=(₩9,500)
- (2) 상각후원가 : ₩95,000×1.1-₩8,000=₩96,500
- (3) 상환손익 : ₩96,500(2)-₩98,000=(₩1,500)
- (4) 당기순익에 미치는 영향 : (1)+(3)=(₩11,000)

20. 「지방자치단체 회계기준에 관한 규칙」상 자산·부채의 평가에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 회계실체 간 재산 이관이나 물품 소관의 전환으로 취득한 자산의 가액은, 무상거래일 경우에는 자산의 장부가액으로 하고 유상거래일 경우에는 자산의 공정가액으로 한다.
- ② 재정상태표에 기재하는 자산은 자산의 진부화, 물리적인 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 해당 자산의 회수가능가액이 장부가액에 미달하고 그 미달액이 중요한 경우에는 이를 장부가액에서 직접 차감하여 회수가능가액으로 조정하고 감액내역을 주석으로 공시한다.
- ③ 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 이를 현재가치로 평가한다.
- ④ 우발상황은 미래에 어떤 사건이 발생하거나 발생하지 아니함으로 인하여 궁극적으로 확정될 손실 또는 이익으로서 발생여부가 불확실한 현재의 상태 또는 상황을 말하며, 재정상태표 보고일 현재 우발손실의 발생이 확실하고 그 손실금액을 합리적으로 추정할 수 있는 경우 우발손실을 재무제표에 반영하고 그 내용을 주석으로 표시한다.

20. ①

회계실체 간 재산 이관이나 물품 소관의 전환으로 취득한 자산의 가액은 직전 회계실체의 장부가액으로 한다.