

**2012학년도 대수능 9월 모의평가 직업탐구영역 회계원리
정답 및 해설**

[정답]

문 항	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
정 답	④	④	⑤	①	③	④	③	⑤	⑤	⑤
문 항	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
정 답	⑤	④	③	②	②	③	④	①	③	②

[해설]

1. [정 답] ④

[출제의도] 거래 요소의 결합 관계 이해하기

[해 설] 회계상의 모든 거래는 자산의 증가, 자산의 감소, 부채의 증가, 부채의 감소, 자본의 증가, 자본의 감소, 수익의 발생, 비용의 발생이라는 8가지 요소 중 2가지 이상의 요소가 결합되어 발생하며, 이를 거래의 8요소라 한다. <보기>에 제시된 거래의 결합관계를 표시하면 다음과 같다.

- ㄱ. (차변) 토지(자산의 증가) - (대변) 현금(자산의 감소)
- ㄴ. (차변) 현금(자산의 증가) - (대변) 장기차입금(부채의 감소) (가)
- ㄷ. (차변) 보험료(비용의 발생) - (대변) 현금(자산의 감소)
- ㄹ. (차변) 현금(자산의 증가) - (대변) 이자수익(수익의 발생) (나)

2. [정 답] ④

[출제의도] 유형자산 처분에 따른 회계 처리 방법 이해하기

[해 설] 영업용으로 사용하는 창고의 계정과목은 건물이며 유형자산으로 분류한다. 사용하던 유형자산을 처분한 경우 해당 자산의 감가상각누계액도 모두 소멸하며, 처분가액(판매가격)이 장부금액(취득원가-감가상각누계액) 보다 많은 경우는 그 차액을 유형자산처분이익으로 처리하고, 처분가액(판매가격)이 장부금액(취득원가-감가상각누계액) 보다 적은 경우는 그 차액을 유형자산처분손실로 처리한다. 대화 내용의 거래를 분개하면 다음과 같다.

(차변) 건물감가상각누계액 800,000 (대변) 건물 2,000,000
 당좌예금 1,000,000
 유형자산처분손실 200,000

3. [정 답] ⑤

[출제의도] 비용의 회계 처리 방법 이해하기

[해 설] 제시된 자료의 전기요금과 수도요금은 계정과목이 “수도광열비”이며, 판매비와 관리비에 해당하는 비용이다.

4. [정 답] ①

[출제의도] 매출 채권의 대손에 관한 회계 처리 방법 이해하기

[해 설] 매출처의 부도나 파산 등으로 외상매출금이나 받을어음 등의 채권이 받을 수 없게 되는 것을 대손이라 하며, 대손이 발생하면 해당계정 대변에 기입하여 차감하는 동시에 대손상각비 계정 차변에 기입하여 비용으로 처리한다. 단, 대손이 발생한 시점에서 대손충당금 계정의 잔액이 있는 경우는 대손액을 대손충당금 계정 잔액과 우선 상계하고, 부족액은 대손상각비로 처리한다.

따라서, (가)는 “대손충당금”이며, (나)는 “대손상각비”이다.

5. [정 답] ③

[출제의도] 비용의 이연에 관한 회계 처리 방법 이해하기

[해 설] 당기에 이미 현금으로 지급한 비용 중 기간이 경과하지 않은 금액은 당기의 비용에서 차감하고, 선급금의 성질을 갖는 자산으로 차기에 이월한다. 이를 비용의 이연이라 한다. 9월 1일에 지급한 임차료 ₩120,000이 1년분이므로 1개월분이 ₩10,000이며, 8개월 분이 미경과분(선급분)이므로 선급임차료는 ₩80,000이다. 결산정리 분개는 다음과 같다.

(차변)선급임차료 80,000 (대변)임차료 80,000

6. [정 답] ④

[출제의도] 채권과 채무의 발생 원인에 따른 계정과목 이해하기

[해 설] 상품을 매출하고 대금을 받지 않은 경우는 매출채권인 외상매출금 계정으로 처리하고, 상품을 매입하고 대금을 지급하지 않은 경우는 매입채무인 외상매입금 계정으로 처리한다. 상품이외의 자산을 처분하고, 대금을 받지 않은 경우는 기타채권인 미수금 계정으로 처리하고, 상품이외의 자산을 취득하고 대금을 지급하지 않은 경우는 기타채무인 미지급금 계정으로 처리한다. 또한, 상품을 주문하고 계약금을 지급한 경우는 선급금 계정으로 처리하고, 상품을 주문 받고 계약금을 받은 경우는 선수금 계정 대변에 기입한다.

7. [정 답] ③

[출제의도] 3분법에 의한 상품 매매의 회계 처리 방법 이해하기

[해 설] 상품매출 손익이 계산되는 과정을 공식으로 나타내면 다음과 같다.

- 상품매출원가 = 기초상품재고액 + 당기상품순매입액 - 기말상품재고액
- 상품매출이익 = 당기상품순매출액 - 상품매출원가

이월상품 계정의 전기이월액은 기초상품재고액이며, 매입 계정의 차변합계(총매입액)에서 대변합계(매입환출 및 매입예누리)를 차감한 금액이 순매입액이고, 매출 계정의 대변합계(총매출액)에서 차변합계(매출 환입 및 매출예누리)을 차감한 금액이 순매출액이다. 따라서, 매출원가와 매출총이익을 계산하면 다음과 같다.

- 매출원가 : $200,000 + (1,500,000 - 100,000) - 300,000 = \text{₩}1,300,000$
- 매출총이익 : $(3,000,000 - 200,000) - 1,300,000 = \text{₩}1,500,000$

8. [정 답] ⑤

[출제의도] 비용의 계정과목 이해하기

[해 설] 제시된 자료의 방송 매체 등을 통한 광고비의 지출은 계정과목이 “광고선전비”이며, 판매비와 관리비에 해당하는 비용이다.

9. [정 답] ⑤

[출제의도] 회계 정보 이용자에 따른 회계의 분류 이해하기

[해 설] 회계 정보 이용자에 따른 회계의 분류는 다음과 같다.

- (1) 재무회계 : 주주나 채권자와 같은 기업 외부 이해관계자의 경제적 의사결정에 유용한 재무정보를 생산·전달하기 위해 작성한 외부보고목적의 회계이다. 손익계산서는 일정 기간 동안의 경영성과를 보고하기 위한 보고서이며, 재무상태표는 일정 시점의 재무상태를 보고하기 위한 보고서이다.
- (2) 관리회계 : 기업 경영자가 경영에 관한 의사결정을 하는데 유용한 회계 정보를 제공하는 내부 보고 목적의 회계이다. 특히 경영 계획 및 통제를 위한 정보 제공이 중요시 되는 회계이다.
- (3) 세무회계 : 국가가 국가재정 조달을 목적으로 기업의 재무제표 등 회계자료를 세법의 규정에 따라 과세소득을 계산할 목적으로 하는 회계이다.

10. [정 답] ⑤

[출제의도] 현금 및 현금성자산의 회계 처리 방법 이해하기

[해 설] 결산시 재무상태표에 표시되는 현금및현금성자산에는 현금(화폐 : 주화 및

지폐) 및 언제든지 통화와 교환할 수 있는 통화대용증권을 포함하며, 보통예금, 당좌예금 등의 요구불 예금과 현금성자산을 포함한다. 가입 당시 만기가 3개월 미만인 정기예금은 현금성자산에 해당한다.

11. [정 답] ⑤

[출제의도] 수익과 비용 계정의 마감 방법 이해하기

[해 설] 결산시 수익과 비용에 속하는 계정의 마감 방법은 집합 손익 계정을 설정하여 비용에 속하는 계정은 손익 계정의 차변에, 수익에 속하는 계정은 손익 계정의 대변에 대체하고 마감한다. 손익 계정의 차액(당기순손익)은 자본금 계정에 대체한다. 손익 계정에서 자본금 계정 대변으로 대체 되었으므로 당기순이익이 발생한 것이다.

12. [정 답] ④

[출제의도] 사채의 상황에 따른 회계 처리 방법 이해하기

[해 설] 사채를 상환하는 경우 액면금액으로 사채 계정 차변에 기입하고, 대금 지급액과의 차액은 사채상환이익 또는 사채상환손실 계정에 기입한다. 또한 사채할인발행차금의 미상각잔액이 있는 경우는 전액 상각해 주어야 한다. 따라서, 사채상환시의 분개는 다음과 같다.

(차변)사	채	100,000	(대변)현	금	99,000
	사채상환손실	783		사채할인발행차금	1,783

13. [정 답] ③

[출제의도] 약속어음의 회계 처리 방법 이해하기

[해 설] 상품을 매출하고 그 대금으로 약속어음 또는 환어음을 받아 어음상의 채권이 발생하면 받을어음계정 차변에 기입하고, 기간이 경과하여 어음 대금을 회수하면 대변에 기입한다. 잔액은 항상 차변에 발생하며, 받을어음의 미회수액을 나타낸다. 또한 상품 매입 대금으로 약속어음을 발행하여 지급하면 어음상의 채무가 발생하며 지급어음 계정 대변에 기입한다.

14. [정 답] ②

[출제의도] 전표의 회계 처리 방법 이해하기

[해 설] 거래가 발생하면 그 내용을 기입하고, 전달하기 위하여 분개장 대신에 사용하는 기장용 쪽지를 전표라 하며, 3전표제란, 거래의 종류별로 입금전표, 출금전표, 대체전표에 나누어 기입하는 방법으로 가장 많이 이용되고 있는 방법이다.

제시된 전표의 내용을 분개하면 다음과 같다.

8/22 (차변)매 입 400,000 (대변)현 금 400,000

상품 ₩400,000을 매입하고 현금으로 지급한 거래이므로 출금전표를 작성한다.

15. [정 답] ②

[출제의도] 유상증자에 따른 회계 처리 방법 이해하기

[해 설] 증자란 주식회사의 자본금을 이사회의 결의에 의하여 증가시키는 것을 말하며, 신주를 발행하여 주식 대금을 납입 받아 실질적으로 자본금을 증가시키는 것을 실질적증자 또는 유상증자라 한다.

신주 10,000주를 @₩8,000에 발행(액면 @₩5,000)하여 납입금을 당좌 예입한 거래를 분개하면 다음과 같다.

(차변)당좌예금 80,000,000 (대변)자 본 금 50,000,000

주식발행초과금 30,000,000

16. [정 답] ③

[출제의도] 잔액시산표의 오류 수정 방법 이해하기

[해 설] 오류사항 첫 번 째는 비품이 자산 계정이므로 차변 합계 금액에 가산한다. 두 번 째는 계정과목의 오류이며, 세 번 째는 대변 계정과목으로 차변의 금액과 관련이 없으며, 네 번 째의 경우 다음과 같이 수정 분개하므로 현금 계정의 차변 잔액이 증가하므로 차변 합계 금액에 ₩50,000을 가산한다.

(차변)현 금 50,000 (대변)외상매입금 50,000

따라서, 수정 후 차변 합계 금액은 ₩620,000이다.

17. [정 답] ④

[출제의도] 기말재고액과 매출원가의 관계 이해하기

[해 설] 상품매출 손익이 계산되는 과정을 공식으로 나타내면 다음과 같다.

- 상품매출원가 = 기초상품재고액 + 당기상품순매입액 - 기말상품재고액

- 상품매출이익 = 당기상품순매출액 - 상품매출원가

따라서, 기말재고액이 과대 계상되면 자산이 과대 계상되고, 매출원가는 과소 계상되며, 매출총이익이 과대 계상된다.

18. [정 답] ①

[출제의도] 무형자산의 뜻과 종류 이해하기

[해 설] 물리적으로 구체적인 존재 형태는 가지고 있지 않으나 법률적 권리 또는 경제적 가치가 있어 미래에 기업의 수익 창출에 기여할 것으로 예상되는 자산을 무형자산이라 하며, 영업권, 산업재산권(특허권, 실용신안권, 의장권, 상표권), 라이선스와 프랜차이즈, 저작권, 컴퓨터소프트웨어, 개발비, 임차권리금, 광업권 및 어업권 등이 있다. 결산시 무형자산의 상각은 취득원가를 내용연수로 나누어 계산하며, 상각액은 취득원가에서 직접 차감한다.

19. [정 답] ③

[출제의도] 개인 기업의 자본금과 순손익 계산 방법 이해 이해하기

[해 설] 개인기업의 경우 기초자본금에 추가출자액을 가산하고, 당기순이익을 가산하면 기말자본금이 계산된다. 3기말의 자본금은 4기의 기초자본금이 되며, 4기말의 자본금은 5기의 기초자본금이 된다. 당기순이익은 총수익에서 총비용을 차감하여 계산하며, 총수익 보다 총비용이 많은 경우는 당기순손실이며, 이 경우 기말자본금이 감소한다.

20. [정 답] ②

[출제의도] 재무상태표 이해 이해하기

[해 설] 재무상태표에 표시된 과목의 성격을 분류하면 다음과 같다. 차변의 자산 중 현금및현금성자산, 매출채권=당좌자산, 상품=재고자산, 토지=유형자산, 산업재산권=무형자산이며, 당좌자산과 재고자산의 합계금액이 유동자산이고, 유형자산과 무형자산의 합계 금액이 비유동자산이다. 대변의 부채 중 매입채무와 단기차입금=유동부채, 장기차입금은 비유동부채이다. 따라서, 각 각의 금액을 계산하면 다음과 같다.

- 1)당좌자산 : ₩4,500,000 2)재고자산 : ₩700,000 3)유동자산 : ₩5,200,000
4)유형자산 ; ₩3,000,000 5)무형자산 : ₩800,000 6)비유동자산 : ₩3,800,000
7)유동부채 : ₩5,500,000 8)비유동부채 : ₩1,500,000 9)자본금 ₩2,000,000