

2010학년도 대학수학능력시험 6월 모의평가 직업탐구영역 (회계원리)해설지

[정답]

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

[해설]

1. [출제의도] 거래의 8요소: 거래요소의 결합관계 이해 [정답] ②

[해설] 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. 선택지의 각 거래의 결합관계를 표시하면 다음과 같다.

- ①(차변)부채의 감소 (대변)자산의 감소
- ②(차변)자산의 증가 (대변)자본의 증가
- ③(차변)비용의 발생 (대변)자산의 감소
- ④(차변)부채의 감소 (대변)자산의 감소
- ⑤(차변)자산의 증가 (대변)부채의 증가

2. [출제의도] 총계정 원장의 기입 방법: 외상매출금 계정의 이해 [정답] ③

[해설] 분개장의 분개를 계정 과목별로 상세하게 나누어 기록할 수 있도록 자산, 부채, 자본, 수익, 비용에 속하는 계정이 모두 갖추어져 있는 장부를 총계정 원장이라 한다. (가)의 계정과목은 계정에 기입된 상대방 계정과목(매출)으로 보아 외상매출금계정이며, 이 계정은 매출처원장이라는 보조기입장을 사용하며 결산시 대차대조표에는 받을어음과 함께 매출채권으로 통합표시 한다.

3. [출제의도] 자본등식: 자본등식과 재산법에 의한 손익계산 방법 이해 [정답] ④

[해설] 결산 정리사항 수정후 잔액시산표에 기입되는 자본금은 기초자본금이다. 기말 재무상태를 보고 다음과 같이 기말자본금을 먼저 계산한다.

$$\text{기말자산(W300,000)} - \text{기말부채(W200,000)} = \text{기말자본(W100,000)}$$

잔액시산표의 수익합계(60,000+ 20,000)에서 비용합계(50,000+ 10,000)를 차감하여 당기순이익(W20,000)을 계산하고, 기말자본금(W100,000)에서 당기순이익을 차감하면 기초자본금은 ₩80,000이 된다.

4. [출제의도] 현금및현금성자산: 현금및현금성자산의 종류 이해 [정답] ⑤

[해설] 회계에서의 현금(화폐 : 주화 및 지폐) 및 언제든지 통화와 교환할 수 있는 통화대용증권을 포함하며, 통화대용증권의 종류로는 자기앞수표, 타인발행 당좌수표, 송금수표, 여행자수표, 우편환증서, 기한이 도래한 공·사채의 이자표, 배당금영수증, 일람출급어음 등이 있다. 현금성자산이란 현금은 아니지만 현금과 똑같이 취급하는 것으로 현금으로의 전환이 쉽고, 가치 변동의 위험이 없는 유가증권과 단기금융상품 중에서 취득 당시 만기가 3개월 이내의 것을 말한다. <보기>의 상표권은 무형자산이며, 수입인지는 세금과공과로 회계처리 한다.

5. [출제의도] 매출총이익의 계산: 매출총이익의 계산 방법 이해 [정답] ①

[해설] 매출총이익은 순매출액에서 매출원가를 차감하여 계산한다. 따라서, 매출액이 증가하면 매출총이익이 증가하며, 영업외수익과 영업외비용은 관련이 없다. 매출원가는 다음과 같이 계산한다.

$$\text{*매출원가} = \text{기초상품재고액} + \text{당기순매입액} - \text{기말상품재고액}$$

6. [출제의도] 대손상각비: 대손상각비의 회계처리 방법 이해 [정답] ③

[해설] 타인으로부터 받을 채권이 회수 불능되는 경우를 대손이라 하며, 대손이 발생하면 해당 채권 계정에서 차감하고 대손상각비라는 비용으로 처리한다. 대손상각비 중 매출채권(외상매출금과 받을어음)에 대한 대손상각비는 판매비와관리비로 처리하며, 기타채권의 대손상각비는 영업외 비용으로 처리한다.

<보기> ㄱ의 접대비와 ㄴ의 복리후생비는 판매관리비이며, ㄴ의 기부금과 ㄷ의 이자비용은 영업외 비용이다.

7. [출제의도] 순손익의 처분: 개인기업과 주식회사의 손익 처분 방법 이해 [정답] ②

[해설] 개인기업의 자본은 자본금계정에서 처리한다. 기업주의 원시출자액 및 추가출자액과 당기순이익이 발생하여 자본이 증가하면 대변에 기입하고, 기업주의 인출액 및 당기순손실이 발생하여 자본이 감소하면 자본금계정 차변에 기입한다. 잔액은 항상 대변에 발생하여 자본금의 현재액을 나타낸다. 주식회사의 경우 순이익이

발생하면 미처분이익잉여금계정에 대체한 후 주주총회의 결의를 거쳐 처분하게 된다.

8. [출제의도] 영업이익의 계산: 영업이익의 계산과정 이해 [정답] ③

[해설] 기업의 순손익 계산과정은 다음과 같다.

- 1) 매출총이익=순매출액-매출원가(“-”인 경우는 매출총손실)
- 2) 영업이익=매출총이익-판매비와관리비
- 3) 법인세비용차감전순이익=영업이익+ 영업외수익-영업외비용
- 4) 당기순이익=법인세비용차감전순이익-법인세비용

따라서, 매출액이 감소했음에도 불구하고 영업이익이 증가한 것은 판매비와관리비가 감소한 것으로 볼 수 있다. <보기> ㄱ의 운반비와 ㄴ의 전기료(수도광열비)는 판매비와관리비이며, ㄷ의 외화환산손실은 영업외비용 이다.

9. [출제의도] 상품계정: 총기법에 의한 상품 계정의 이해 [정답] ④

[해설] 총기법이란 상품 매입시 상품계정의 차변에 매입원가로 기입하고, 매출시 상품매출가격(원가+ 이익)으로 상품계정의 대변에 기입한 후 결산시에 기말상품 재고액을 상품계정의 대변에 기입하여 상품매출손익을 계산하는 방법이다. 계정의 기입 내용은 다음과 같다.

상품	
전기이월액	상품매출액(매가)
상품매입액(원가)	매입환출액
매출환입액	매입에누리액
매출에누리액	매입할인액
매출할인액	
상품매출이익	차기이월액

10. [출제의도] 거래의 추정: 현금과부족, 가지급금, 가수금의 회계 처리 방법 이해 [정답] ②

[해설] (가)의 현금과부족 계정은 현금의 장부잔액과 실제잔액이 일치하지 않을 경우 임시로 처리하는 가계정으로 현금 부족액은 차변, 과잉액은 대변에 기입한 후 원인이 판명되면 해당계정에 대체한다.

(나)의 가지급금 계정은 현금의 지출은 있었으나 거래의 결과가 완결되지 않아 처리할 계정과목이나 금액을 확정시킬 수 없는 경우 사용하며 원인이 판명되면 해당 계정에 대체한다.

(다)의 가수금 계정은 현금의 수입은 있었으나 거래의 결과가 완결되지 않아 처리할 계정과목이나 금액을 확정시킬 수 없는 경우 사용하며 원인이 판명되면 해당 계정에 대체한다.

11. [출제의도] 주식회사의 자본: 자본잉여금과 자본조정 계정의 이해 [정답] ④

[해설] 주식회사의 자본은 개인기업에서의 자본금과는 다르게 주식발행에 의한 자본금, 이익이 사내에 유보된 잉여금, 자본의 가감 성격을 가진 자본조정으로 구성된다.

자 본 (순자산)	자본금	발행 주식 수X1주의 액면 금액
	자본잉여금	주식발행초과금, 감자 차익, 기타 자본잉여금 등
	이익잉여금	이익 준비금, 기업합리화적립금, 임의적립금, 미처분이익잉여금
	자본조정	자본에서 가감하는 성격을 가진 항목
	기타포괄손익누계액	매도가능증권평가차익, 해외사업환산차손익 등

선택지 ④번의 거래를 분개하면 다음과 같다.

(차변)현금 1,650,000 (대변)자기주식 1,500,000

자기주식처분이익 150,000

자기주식은 자본조정 항목이며, 자기주식처분이익은 기타자본잉여금에 해당한다.

12. [출제의도] 사채: 사채 발행 및 이자지급시 회계 처리 방법 이해 [정답] ②

[해설] 사채권을 발행하여 자금을 차입한 경우 사채계정 대변에 액면금액으로 기입한다. 사채의 발행 방법에는 액면가액과 발행가액과의 차이에 따라 액면발행, 할인발행, 할증발행으로 구분된다.

발행방법	발행가액	차액
액면발행	액면가액=발행가액	-
할인발행	액면가액>발행가액	사채할인발행차금
할증발행	액면가액<발행가액	사채할증발행차금

사채 액면 ₩2,000,000을 ₩1,900,000에 발행하였으므로 사채할인발행차금 ₩100,000이 발생하였다.

사채를 발행한 회사는 사채권 소지자에게 일정한 기일에 약정된 이자를 지급하여야 하며 사채에 대한 이자는 액면 금액에 액면이자율을 곱하여 계산하므로 ₩2,000,000에 8%이면 ₩160,000이 된다.

13. [출제의도] 비용의 이연: 선급비용의 회계 처리 방법 이해 [정답] ②

[해설] 현금의 수입과 지출은 이미 각 계정에 기입되어 있으나, 차기 이후에 속하는 부분의 금액은 당기의 수익과 비용에서 차감하여 차기로 이월시키는 것을 손익의 이연이라 한다.

당기에 지급한 임차료(₩90,000) 중 차기 이후에 해당하는 부분의 금액(1개월 분, ₩15,000)을 당기 비용에서 차감하여 선급비용으로 차기 이월하고 당기분(5개월 분, ₩75,000)은 손익계정에 대체하며, 이 금액이 손익계산서에 기입된다.

8월 1일의 분개는 다음과 같다.

(차변)임차료 90,000 (대변)현금 90,000

14. [출제의도] 매입채무와 기타채무: 외상매입금과 미지급금의 회계 처리 방법 이해 [정답] ⑤

[해설] 상품을 매입하고 대금을 지급하지 않은 경우 외상매입금 계정의 대변에 기입하며, 상품 이외의 자산을 외상으로 구입한 경우는 미지급금 계정의 대변에 기입한다.

15. [출제의도] 전표회계: 전표 제도의 장점 이해 [정답] ④

[해설] 거래가 발생하면 그 내용을 기입하고, 전달하기 위하여 **분개장** 대신에 사용하는 기장용 쪽지를 전표라 하며, 전표회계의 장점은 다음과 같다.

- ① 책임 소재를 명확히 할 수 있다.
- ② 장부 조직을 간소화 할 수 있다.
- ③ 장부의 검사 수단으로 이용할 수 있다.
- ④ 각 부서별로 기장 사무를 분담할 수 있다.
- ⑤ 전표집계표를 이용하여 전기의 횟수를 줄일 수 있다.

16. [출제의도] 유형자산의 감가상각: 감가상각의 회계 처리 방법 이해 [정답] ⑤

[해설] 토지와 건설중인자산을 제외한 건물, 차량운반구, 비품 등의 유형자산은 사용하거나 시간이 경과함에 따라 점차 그 가치가 감소되어 가는데, 이를 감가라 하며, 일정 기간 동안의 감가액을 계산하여 판매비와관리비에 속하는 감가상각비계정의 차변에 기입하여 비용으로 처리하는 한편 해당 유형자산에 대한 차감적 평가계정인 감가상각누계액계정의 대변에 기입하여 장부가액을 감소시키는 절차를 감가상각이라 한다. 장부가액이란 취득원가에서 감가상각누계액을 차감한 금액을 말하며 2007년 말 장부가액 ₩1,000,000이 2008년 말 ₩900,000으로 감소하였으므로 2008년도의 감가상각비는 ₩100,000이며 결산시 분개는 다음과 같다.

(차변)감가상각비 100,000 (대변)건물감가상각누계액 100,000

감가상각누계액 계정은 유동부채가 아니며 해당계정에 대한 차감적 평가계정이다.

17. [출제의도] 상품매매: 매출총이익의 계산과정 이해 [정답] ③

[해설] 상품재고장이란 상품의 종류별로 입고와 출고를 기록하여 재고액을 파악하는 보조 원장이며, 전월이월액은 기초상품재고액을 의미하며, 차월이월액(₩24,000)은 기말상품재고액을 의미한다.

- 1) 매출원가란 판매된 상품의 원가를 의미하며 계산 공식은 다음과 같다.

$$\text{매출원가} = (\text{기초상품재고액} + \text{당기순매입액}) - \text{기말상품재고액}$$

- 2) 매출총이익은 순매출액에서 매출원가를 차감하여 계산한다.

- 3) 따라서, 매출원가는 $(₩144,0000) - ₩24,000 = ₩120,000$ 이며,

매출총이익이 ₩40,000이므로 순매출액은 ₩160,000이고, 이 금액에 매출에누리와 매출할인액(₩5,000)을 가산하면 총매출액은 ₩165,000이다.

18. [출제의도] 재무제표: 대차대조표의 뜻 이해 [정답] ①

[해설] 기업의 재무 상태와 일정 회계 기간의 경영 성과를 이해관계자들에게 보고하기 위하여 작성하는 일정한 양식의 보고서를 재무제표라 하며, 기업회계기준에서는 재무제표의 종류를 대차 대조표, 손익 계산서, 이익 잉여금 처분 계산서(또는 결손금 처리 계산서), 현금흐름표, 자본변동표, 주석으로 구분하고 있다.

대차대조표란, 기업의 재무상태를 명확히 보고하기 위하여, 일정 시점에서 있어서 기업의 모든 자산, 부채, 자본을 일정한 형식에 따라 구분, 배열하여 표시한 일람표를 말한다.

19. [출제의도] 총계정원장: 총계정원장의 기입 내용 이해 [정답] ⑤

[해설] (가)는 마감 시 차변에 “차기이월”이 기입되어 있으므로 부채 또는 자본 계정이며, (나)는 마감 시 손익계정의 차변에 대체 되었으므로 비용에 속하는 계정이다. <보기> ㄱ의 개발비는 무형자산, ㄴ의 외환차익은 영업외수익, ㄷ의 장기차입금은 비유동부채, ㄹ의 광고선전비는 판매비와관리비이다.

20. [출제의도] 비유동자산: 투자부동산과 수익적지출의 회계 처리 방법 이해 [정답] ③

[해설] 기업 본래의 목적이 아니라 다른 기업을 지배 또는 통제하거나 또는 여유자금을 장기간 활용하여 이윤을 얻을 목적으로 투자하는 자산으로 장기금융상품, 만기보유증권, 매도가능증권, 투자유가증권, 장기대여금, 장기성매출채권, 투자부동산, 보증금 등이 있다.

유형자산을 취득한 후 사용 도중에 지출된 비용은 자본적 지출과 수익적 지출로 구분하여 회계처리 한다. 자본적 지출이란 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출을 자본적 지출이라 하며, 해당 유형자산의 취득원가에 가산한다.(건물의 증, 개축, 용도 변경을 위한 지출, 엘리베이터, 냉난방 장치 설치를 위한 지출, 기계장치의 중요 부속품 교체를 위한 지출 등), 수익적 지출이란 원상을 회복시키거나 현상 유지를 위한 지출을 수익적 지출이라 하며, 수선비계정 차변에 기입하여 지출한 회계 연도의 비용으로 처리한다.(사용 중인 건물의 깨진 유리창의 교체비, 건물 외벽의 도색(페인트)비용, 기계장치의 소모성 부품 교체를 위한 지출 등)