

2007학년도 대학수학능력시험 6월 모의평가 직업탐구영역(회계원리)

[정답 및 해설]

(정답)

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

(출제의도 및 해설)

1. [출제의도] 계정과목의 이해

[해설] 외상매입금은 부채에 속하는 계정이며, 차변의 계정과목이 외상매입금이므로 외상매입금을 지급한 거래이다. 따라서, 현금으로 지급한 경우는 상대방(대변)의 계정과목은 현금, 수표를 발행하여 지급한 경우는 당좌예금, 약속어음을 발행하여 지급한 경우는 지급어음이 된다. 미지급금이란, 상품 이외의 자산을 구입하고 대금을 지급하지 않은 경우에 사용하는 계정과목이다.

2. [출제의도] 계정의 기입 방법 이해

[해설] 계정의 기입 방법은 다음과 같다.

자산 계정		부채 계정		자본 계정	
증가	감소	감소	증가	감소	증가
	잔액	잔액		잔액	

비용 계정		수익 계정	
발생	소멸	소멸	발생

제시된 5월 1일의 거래는 다음과 같이 분개한다.

(차변) 현금(자산의 증가) 500,000 (대변) 단기차입금(부채의 증가) 500,000

따라서, 자산계정의 차변과 부채계정의 대변에 기입된다.

3. [출제의도] 손익법과 재산법의 이해

[해설] ㄱ. 당기순이익의 계산 방법은 다음과 같다.

a. 재산법 : 기말자본-기초자본=순이익(“-”인 경우는 순손실)

b. 손익법 : 총수익-총비용=순이익(“-”인 경우는 순손실)

ㄴ. 총수익이 ₩500,000이고, 총비용이 ₩300,000이므로 당기순이익은 ₩200,000이다.

ㄷ. 기초자본은 ₩1,000,000이고, 당기순이익이 ₩200,000이므로 기말자본금은 ₩1,200,000으로 계산된다.

4. [출제의도] 자본 증가의 원인 이해

[해설] 자본이란 기업의 자산 총액에서 부채 총액을 차감한 순 자산을 말하며, 개인기업의 경우는 기업주(사장)의 출자에 의하여 조달되며, 주식회사의 경우는 주식을 발행하여 여러 투자자들로부터 조달한다. 한편, 당기순이익은 총수익에서 총비용을 차감하여 계산하며, 영업의 결과 당기순이익이 발생하면 기업의 순 자산이 증가하므로 수익의 발생은 자본이 증가하는 요인이 되며, 비용의 발생은 자본의 감소 요인이 된다.

제시된 거래의 거래요소의 결합관계는 다음과 같다.

- ㄱ. (차변) 급여(비용의 발생) 400,000 (대변) 현금(자산의 감소) 400,000
- ㄴ. (차변) 당좌예금(자산의 증가) 100,000 (대변) 상품(자산의 감소) 70,000
상품매출이익(수익의 발생) 30,000.
- ㄷ. (차변) 당좌예금(자산의 증가) 600,000 (대변) 자본금(자본의 증가) 500,000
주식발행초과금(자본의 증가) 100,000

5. [출제의도] 상품 매출원가의 계산과정 이해

[해설] 상품매출원가는 다음과 같이 계산한다.

$$\text{기초상품재고액} + \text{당기순매입액} - \text{기말상품재고액}$$

“판매가능 상품”이란 기초상품재고액에 당기순매입액을 가산한 금액이며, 이 금액에서 기말상품재고액을 차감하면 매출원가(판매된 상품의 원가)가 산출된다.

6. [출제의도] 유형자산의 감가상각에 관한 회계 처리

[해설] 토지와 건설중인자산을 제외한 건물, 차량운반구, 비품 등의 유형자산은 계속적으로 사용하거나 시간이 경과함에 따라 점차 그 가치가 감소한다. 따라서, 매 결산시 정액법, 정률법 등을 적용하여 당기 중에 발생한 감가상각액을 계산하여 판매관리비에 속하는 감가상각비계정 차변에 기입하여 비용으로 계상하는 동시에 해당 유형자산에 대한 차감적 평가계정인 감가상각누계액계정의 대변에 기입한다.

정액법은 취득원가에서 잔존가액을 차감한 총 상각액을 내용연수로 나누어 매년 동액을 상각하는 방법입니다. 따라서, 다음과 같이 계산한다.

$$\text{감가상각비} : (1,000,000 - 200,000) \div 4 = 200,000$$

건설중인자산은 비상각자산이므로 감가상각비를 계산하지 않는다.

7. [출제의도] 회계의 순환과정 이해

[해설] 기업은 일정한 기간 마다 재무 상태를 파악하고 경영 성과를 측정하여 이해관계자들에게 보고하기 위하여 기업에서 발생하는 거래의 기록으로부터 재무제표를 작성하기까지 일련의 회계처리 절차를 선택하게 되는데, 이와 같은 일련의 회계처리과정을 회계의 순환과정(Accounting Cycle)이라 하며, 그 과정은 다음과 같다.

단계	작업 시기	작업 내용	
1	회계기간	거래를 식별하여 분개장(또는 전표)에 기록	보조부의 해당 장부에 기록
2	중의 작업	분개된 거래를 총계정 원장에 전기	
3	결산시점 에서의 작업	원장 각 계정의 정리 기입 (기말정리사항 및 오류의 수정)	시산표, 재고조사표,
4		총계정 원장 및 분개장과 기타 장부의 마감	정산표의 작성
5		재무제표의 작성(대차대조표, 손익계산서 등)	보고서의 작성

8. [출제의도] 비용의 종류와 구분 이해

[해설] 기업의 순손익 계산과정은 다음과 같다.

- 1) 순매출액-매출원가=매출총이익
- 2) 매출총이익-판매비와 관리비=영업이익
- 3) 영업이익+영업외수익-영업외비용=경상이익
- 4) 경상이익+특별이익-특별손실=법인세비용차감전순이익
- 5) 법인세비용차감전순이익-법인세비용 등=당기순이익

매출액은 많지만 매출총이익이 적은 것은 매출원가가 과다 발생한 것이며, 집대비, 광고선전비, 여비교통비는 판매비와관리비에 해당하므로 이 금액이 과다 발생하면 영업이익이 감소한다. 재해손실은 특별손실에 해당하므로 제시문의 내용과 관계없다.

9. [출제의도] 부채에 속하는 계정과목의 이해

[해설] 부채란, 기업이 장차 갚아야할 채무를 말하며 다음과 같이 분류한다.

부채	유동부채	-- 상환 기한이 대차대조표일로부터 1년 이내 지급하여야 하는 부채
	고정부채	-- 상환 기한이 대차대조표일로부터 1년 이상인 장기적인 부채

선택지 ⑤번은 가수금에 대한 설명이며, 예수금이란 급여 지급 시에 소득세, 국민연금, 건강보험료 등을 일시적으로 보관할 때 처리하는 계정이다.

10. [출제의도] 사채의 발행 방법 이해

[해설] 사채란 일반 대중으로부터 거액의 장기 자금을 차입하고 발행하는 회사의 채무 증권으로 일정기간 후 원금을 상환하고, 정기적으로 이자를 지급하기로 약정한 채무이다. 사채권을 발행하여 자금을 차입한 경우 사채계정 대변에 액면금액으로 기입한다. 사채의 발행방법은 다음과 같이 세 가지 경우가 있다.

발행방법	발행가액	차액처리	이자율과의 관계
액면발행	액면가액 = 발행가액	-	액면이자율 = 유효이자율 (시장이자율)
할인발행	액면가액 > 발행가액	사채할인 발행차금	액면이자율 < 유효이자율 (시장이자율)
할증발행	액면가액 < 발행가액	사채할증 발행차금	액면이자율 > 유효이자율 (시장이자율)

그래프의 내용은 사채의 장부가액(액면금액-사채할인발행차금)이 매년 증가하므로 할인발행한 경우이다.

11. [출제의도] 무형자산의 종류 이해

[해설] 무형자산이란 재화나 용역의 생산, 타인에 대한 임대 또는 관리에 사용할 목적으로 기업이 보유하고 있으며, 물리적 형태가 없지만 식별가능하고, 기업이 통제하고 있으며, 미래 경제적 효익이 있는 비화폐성자산을 말한다. 전세권, 전신전화가입권, 임차보증금, 영업보증금은 대차대조표에 보증금으로 합산하여 표시하며, 특허권, 실용신안권, 의장권, 상표권은 산업재산권으로 합산하여 표시한다.

12. [출제의도] 결산의 절차 이해

[해설] 기업의 경영성과와 재무상태를 밝히기 위하여 회계 기말에 분개장 및 총계정원장 등의 모든 장부를 마감하는 절차를 결산이라 하며, 그 절차는 다음과 같다.

① 결산의 예비 절차	①시산표작성
	②결산정리사항의 수정분개 및 기입
	③정산표 작성(필수 절차 아님)
② 결산의 본절차	④원장의 마감
	⑤분개장과 기타 장부의 마감
③ 재무제표 작성 절차	⑥손익계산서 작성
	⑦대차대조표 작성 등

다음과 같은 오류는 시산표에서 발견할 수 없는 오류이다.

- ① 한 거래 전체의 분개가 누락되거나 전기가 누락된 경우
- ② 한 거래의 분개를 대차 반대로 전기한 경우
- ③ 대·차 금액을 똑같이 잘못 기입한 경우
- ④ 다른 계정과목으로 분개 또는 다른 계정과목에 전기한 경우
- ⑤ 한 거래를 이중으로 분개하거나 대·차 양변에 이중 전기한 경우

13. [출제의도] 순매입액의 계산 과정 이해

[해설] 판매하기 위하여 상품을 매입하는 경우 매입액(상품대금)과 운임 등의 제비용을 포함하여 매입원가(총매입액)로 하며, 불량품이 있어 반품(환출)하거나 값을 깎아 받은 경우(매입에누리) 그 금액을 차감하여 순매입액을 계산한다. 따라서, 다음과 같이 계산한다.

$$(300,000+50,000)-25,000=325,000$$

14. [출제의도] 손익의 이연에 관한 회계처리

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

① 보험료계정=비용의 이연 (선급비용)

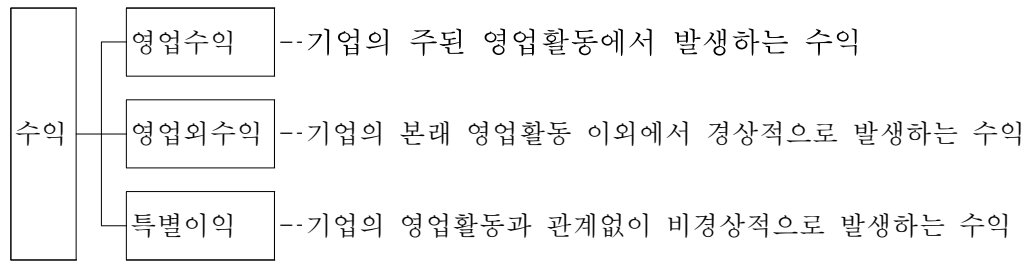
당기에 지급한 보험료(W36,000) 중 차기 이후에 해당하는 부분의 금액(W15,000)을 당기 비용에서 차감하여 선급비용으로 차기 이월하고 당기분(W21,000)은 손익계정에 대체하며, 이 금액이 손익계산서에 기입된다.

② 임대료계정=수익의 이연 (선수수익)

당기에 수입된 임대료(W120,000) 중 차기 이후에 해당하는 부분의 금액(W70,000)을 당기 수익에서 차감하여 선수수익으로 차기로 이월하고 당기분(W50,000)은 손익계정에 대체하며, 이 금액이 손익계산서에 기입된다.

15. [출제의도] 수익의 분류 이해

[해설] 수익이란 기업이 일정기간 경영활동(상품의 판매 등)을 통하여 얻어진 경제가치를 말하며, 다음과 같이 분류한다.



<보기>의 ㄱ “이자수익”은 영업외 수익이며, ㄴ의 “자산수증이익”은 특별이익이며, ㄷ의 매출은 영업수익에 해당한다.

16. [출제의도] 비용에 속하는 계정과목의 이해

[해설] (가) 차입금에 대한 이자는 “이자비용”으로 영업외 비용에 속한다.

(나) 특허권은 무형자산에 속하며 결산시 상각액은 “무형자산상각비”계정으로 처리하며, 판매비와관리비에 속한다.

(다) 결산시 매출채권(외상매출금과 받을어음) 중 회수가 불가능한 금액은 “대손상각비”계정 차변과 대손충당금계정 대변에 기입한다. 대손상각비는 판매비와관리비에 속한다.

17. [출제의도] 외화환산에 따른 회계처리 방법 이해

[해설] 환율이 하락하면 외상 수출 대금이 있는 기업은 매출채권이 감소하게 되며, 그 감소된 금액만큼은 손실이 발생한다. 이렇게 발생한 손실을 “외환차손”이라하며, 영업외 비용에 속하므로 경상손익에 영향을 준다.

18. [출제의도] 소모품의 회계처리 방법 이해

[해설] 소모품 구입시 비용 계정인 소모품비 계정으로 처리하는 방법을 비용처리법이라 하며, 결산시 미사용분은 자산계정인 소모품계정으로 대체하여 차기로 이월시킨다.

소모품 구입시		(차) 소모품비	(대) 현 금
결산시	미사용액 계상	(차) 소 모 품	(대) 소모품비
	당기분계상	(차) 손 익	(대) 소모품비
차기초 재대체분개		(차) 소모품비	(대) 소 모 품

따라서, 결산시에 미사용분이 있는 경우는 자산이 증가하고, 비용이 감소하므로 당기순이익이 증가한다.

19. [출제의도] 자산, 부채의 종류 이해

[해설] 업무용 컴퓨터소프트웨어를 구입한 경우 계정과목은 “컴퓨터소프트웨어”이며, 이는 고정자산 중 무형자산으로 분류한다. 대금으로 지급한 현금은 유동자산에 해당하며, 1개월 후에 지급하기로 한 나머지 금액은 “미지급금”으로 유동부채에 속한다.

20. [출제의도] 전표회계의 이해

[해설] 현금의 수입과 지출이 없는 거래이므로 전표의 종류는 대체전표를 작성하여야 하며, 약속어음을 받은 경우 받을어음계정 차변에 기입해야하므로 차변 계정과목은 받을어음이 된다.