

2007학년도 대학수학능력시험 (본수능)

직업탐구영역(회계원리)

[정답 및 해설]

(정답)

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

(평가요소 및 해설)

1. [평가요소] 거래요소의 결합관계 이해

반영쪽수 : 2장 1쪽, 실전모의고사 1회 3번

[해설] 기업의 영업활동에서 발생하는 거래는 거래의 이중성에 따라 다음과 같은 “거래의 8요소”가 서로 결합하여 일어난다.

(차변요소)	(대변요소)
자산의 증가	자산의 감소
부채의 감소	부채의 증가
자본의 감소	자본의 증가
비용의 발생	수익의 발생

①번은 “급여”라는 비용의 발생(차변요소)과 현금이라는 자산이 감소(대변요소)한 거래이다. ②번은 “당좌예금”이라는 자산의 증가와 “현금”이라는 자산의 감소 ③번은 자산의 증가-수익의 발생 ④번은 자산의 증가-부채의 증가 ⑤번은 자산의 증가-부채의 증가가 결합된 거래이다.

2. [평가요소] 단기매매증권의 취득과 처분 및 평가에 따른 회계 처리 방법 이해

반영쪽수 : 5장 1쪽, 실전모의고사 2회 5-6번

[해설] 기업이 여유자금을 단기적으로 활용하여 시세차익을 얻을 목적으로 취득한 시장성 있는 주식, 사채, 국채 또는 공채증서 등의 유가증권을 단기매매증권이라 하며, 이를 구입한 경우 매입가격에 증권회사의 취급수수료 등 매입제비용을 포함한 취득원가로 차변에 기입한다. 2005년 12월 12일 취득원가 ₩4,000,000을 취득 수량 100주로 나누면 1주당 취득원가는 ₩40,000이다. 12월 19일 50주, 취득원가 ₩2,000,000을 ₩1,950,000에 처분하였으므로 처분손실은 ₩50,000이며, 12월 31일 나머지 50주, 취득원가 ₩2,000,000을 ₩2,200,000에 평가하였으므로 평가이익은 ₩200,000이 발생한다.

3. [평가요소] 유형자산의 종류별 계정과목 이해

반영쪽수 : 8장 1쪽, 실전모의고사 5회 10번

[해설] (가) 영업용 건물을 신축하는 경우 완성시까지 소요되는 금액은 건설중인자산

계정 차변에 기입하고, 건물이 완성되면 건물계정의 차변에 대체한다.

(나) 투자자산은 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.

(다) 기업의 정상적인 영업활동에 사용할 목적으로 구입한 건물은 유형자산에 속하는 건물계정의 차변에 기입한다.

4. [평가요소] 순매출액의 계산 방법 이해

반영쪽수 : 7장 2쪽

[해설] 매출한 상품에 불량품이 있어 반품되어온 금액을 “매출환입”이라 하며, 이 금액은 총매출액에서 차감한다. 매출시의 운반비는 “운반비”계정의 차변에 기입하여 비용(판매비와 관리비)으로 처리하므로 매출액과는 관계가 없다.

따라서, 10월 26일 매출액 ₩500,000에서 28일 반품액 ₩20,000을 차감하면 순매출액은 ₩480,000이 된다.

5. [평가요소] 무형자산 중 개발비의 이해

반영쪽수 : 8장 3쪽

[해설] 무형자산은 물리적으로 구체적인 존재 형태는 가지고 있지 않으나 법률적 권리 또는 경제적 가치가 있어 미래에 기업의 수익 창출에 기여할 것으로 예상되는 자산을 말하며, 영업권, 산업재산권, 라이선스와 프랜차이즈, 저작권, 컴퓨터소프트웨어, 개발비, 임차권리금, 광업권 및 어업권 등이 있다. 기업이 신기술 개발에 많은 금액을 투입하여 상업화에 성공한 경우 그 금액은 “개발비”계정의 차변에 기입한다.

6. [평가요소] 매출처원장의 기입 내용 이해

반영쪽수 : 6장 1쪽

[해설] 상품을 매출하고, 대금을 나중에 받기로 하면 외상매출금계정의 차변에 기입하고, 나중에 현금 등으로 회수하면 대변에 기입한다. 잔액은 항상 차변에 발생하며, 외상매출금의 미회수액을 나타낸다. 외상 매출하는 거래처의 수가 많은 경우 거래처별로 외상채권의 증가와 감소를 자세히 파악하기 위하여 작성하는 보조원장을 매출처원장이라 하며, 매출처원장 각 계정 차변은 외상매출금계정의 차변과, 대변은 외상매출금계정의 대변과 같으므로 차변 합계금액에서 대변 합계금액을 차감한 금액이 외상매출금 미회수액이 된다.

7. [평가요소] 주식 할증발행에 따른 회계 처리 방법 이해

반영쪽수 : 10장 3쪽

[해설] 주식회사의 자본은 주식을 발행하여 조달한다. 주식을 발행하면 자본이 증가하고, 그 대금을 납입 받아 당좌예금 하였으므로 동시에 자산이 증가한다. 경영성적이 우수한 회사가 증자를 위하여 신주를 발행할 때, 액면 금액을 초과하여 할증 발행하는 경우 액면을 초과하는 금액은 주식발행초과금계정 대변에 기입한다. 주식발행초과금은 감자차익, 기타자본잉여금과 함께 자본잉여금에 속하는 항목이며, 결손보전이나 자본전입 이외에는 사용할 수 없다.

8. [평가요소] 손익계산서의 뜻 이해

반영쪽수 : 16장 1쪽, 실전모의고사 4회 2번

[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), 현금 흐름표, 주기와 주식으로 구분하고 있다. 따라서, (가)에 해당하는 것은 손익계산서이며, 손익계산서란, 일정 기간 동안의 기업의 경영 성과를 명확히 파악하기 위하여, 1회계기간 동안에 발생한 모든 수익과 비용을 대응시켜 순손익을 표시하는 보고서이다.

9. [평가요소] 유형자산의 감가상각에 관한 회계 처리 방법 이해

반영쪽수 : 8장 2쪽

[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. 정액법 공식은 다음과 같으며, 매년 같은 금액을 상각한다.

$$\text{1년분 감가상각비(1억 9천만 원)} = \frac{\text{취득원가(20억 원)} - \text{잔존가액(1억 원)}}{\text{내용년수(10년)}}$$

정률법의 경우는 미상각잔액에 정률을 곱하여 계산한다.

$$20\text{억 원} \times 0.259 = 5\text{억 9천 9백만 원.}$$

따라서, 정률법의 경우는 정액법보다 감가상각액(비용)이 많이 계상되고, 장부가액은 감소한다.

10. [평가요소] 비용에 속하는 계정과목의 이해

반영쪽수 : 12장 2쪽, 실전모의고사 2회 10번

[해설] 수재의연금, 불우이웃 돕기 성금 및 자선단체에 기부하기 위한 물품 구입비용 등 국가나 지방자치단체 등의 기관에 무상으로 제공한 금액은 “기부금”계정의 차변에 기입하며, 이는 영업외 비용에 속한다. 기업이 생산한 제품의 판매 촉진을 위한 신문, 방송 등을 통한 광고료와 선전비, 무료 증정품 구입비용 등은 “광고선전비”계정의 차변에 기입하며, 이는 판매비와 관리비에 속한다.

11. [평가요소] 자본적 지출과 수익적 지출의 회계 처리 방법 이해

반영쪽수 : 8장 2쪽

[해설] 유형자산의 취득 후 사용 도중 발생하는 지출은 자본적 지출과 수익적 지출로 구분하여 회계 처리 한다.

1) 자본적 지출 : 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출을 자본적 지출이라 하며, 해당 유형자산의 취득원가에 가산한다.(예, 개량, 증축, 확장 등, 용도변경 등) 따라서, 지출의 결과는 자산이 증가한다.

2) 수익적 지출 : 원상을 회복시키거나 현상 유지를 위한 지출을 수익적 지출이라 하며, 수선비계정 차변에 기입하여 지출한 회계 연도의 비용으로 처리한다.(예, 건물 외벽의 도색비, 파손된 유리의 교체비용 등) 따라서, 지출의 결과는 비용이 발생한다.

따라서, 차량운반구의 원상 회복을 위한 지출은 수익적 지출이므로 비용으로 처리하여야하나 이를 자본적 지출로 처리하면 비용이 과소계상 되고, 자산이 과대 계상 된다.

12. [평가요소] 거래의 종류 이해

반영쪽수 : 2장 1쪽

[해설] 거래의 종류는 다음과 같이 분류한다.

1) 교환거래 : 거래의 내용이 자산, 부채, 자본에 증감 변화를 가져오지만 수익 또는 비용이 발생하지 않는 거래

2) 손익거래 : 거래의 총액이 모두 수익 또는 비용이 발생하는 거래

3) 혼합거래 : 하나의 거래에서 교환거래와 손익거래가 같이 발생하는 거래

따라서, 분개장의 기입 내용은 거래의 총액이 비용만 발생하였으므로 손익거래이며, 비용이 발생하면 당기순이익이 감소한다.

13. [평가요소] 사채의 발행 방법 이해

반영쪽수 : 9장 3쪽

[해설] 주식회사가 이사회 결의에 따라 사채권을 발행하고, 일반 투자 대중으로부터 거액의 자금을 차입하는 경우 장기부채(고정부채)를 사채라고 하며, 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

사채를 액면가액보다 낮은가액으로 발행하는 경우 발행가액과 액면가액과의 차액은 사채할인발행차금계정 차변에 기입하고, 액면가액보다 높은가액으로 발행하는 경우 발행가액과 액면가액과의 차액은 사채할증발행차금계정 대변에 기입한다. 그래프의 A회사는 액면발행, B회사는 할인발행, C회사는 할증 발행한 것이다.

14. [평가요소] 자산과 부채의 종류 구분

반영쪽수 : 8장 1쪽, 9장 2쪽

[해설] 기계 장치와 공장 등 생산설비는 유형자산에 해당하며, 은행에서 장기로 차입한 금액은 고정부채에 해당한다. 따라서, 은행에서 장기로 차입하여 기계장치 등을 구입하면 유형자산이 증가함과 동시에 고정부채도 증가한다.

15. [평가요소] 전표의 종류별 기입 방법 이해

반영쪽수 : 17장 3쪽, 실전모의고사 4회 20번

[해설] 거래가 발생하면 분개장 대신 사용하는 기장용 쪽지를 전표라 하며, 거래의 종류별로 입금전표, 출금전표, 대체전표에 나누어 기입하는 3전표제가 가장 많이 이용되고 있는 방법이다.

ㄱ. 입금전표 : 현금이 수입된 거래에 대하여 기입하는 전표로서 붉은 색으로 인쇄되어 있다. 입금전표의 기입 내용은 총계정 원장 현금계정의 차변에 전기하여야 하므로 과목란에는 상대 계정과목인 대변 계정과목만 기입한다.

ㄴ. 출금전표 : 현금이 지출된 거래에 대하여 기입하는 전표로서 양식은 입금전표와 동일하며, 청색으로 인쇄되어 있다. 출금전표의 기입 내용은 총계정 원장 현금계정의 대변에 전기하여야 하므로 과목란에는 상대 계정과목인 차변 계정과목만 기입한다.

ㄷ. 대체전표 : 현금의 수입과 지출이 없는 거래를 기입하는 전표로 검은색으로 인쇄되어 있다. 거래의 내용을 분개하는 형식으로 차변과 대변에 각각 나누어 기입한다.

분개장의 거래 내용은 일부 입금거래 이므로 입금전표와 대체전표를 작성하여야 한다.

현금계정 대변의 “1월 16일 매입 200,000”은 상품을 매입하고, 현금을 지급한 거래이므로 “출금전표”를 작성하여야 하며, 계정과목은 “매입”이라고 기입하여야 한다.

16. [평가요소] 손익의 결산 정리 이해

반영쪽수 : 14장 1쪽, 실전모의고사 1회 16번

[해설] 이미 현금의 수입과 지출이 이루어져 수익계정과 비용계정에 기입되어 있는 금액 중에 그 일부가 차기 이후의 기간에 속하는 경우 당기의 수익, 비용에서 차감하여 차기의 회계 연도로 이월하여야 하는데, 이것을 손익의 이연이라 하며, 아직 현금의 수입과 지출이 이루어지지 않았지만 이미 용역을 제공받거나 제공하여 수익과 비용이 발생한 경우 당기의 수익, 비용에 계상하는 한편 차기의 수익과 비용에 포함되지 않도록 회계 처리하는 것을 손익의 예상이라 한다. <보기>ㄱ은 수익의 이연, ㄴ은 비용의 예상이며, ㄷ은 자산 계정의 결산정리 사항이다.

17. [평가요소] 선수금과 외상매출금의 회계 처리 방법 이해

반영쪽수 : 5장 1쪽, 9장 2쪽

[해설] 거래처에 상품을 매출하기로 계약하고, 상품 대금의 일부를 계약금으로 미리 받은 경우 선수금계정 대변에 기입하고, 나중에 상품을 인도하면 차변에 기입함과 동시에 매출계정 대변에 대체한다. 상품 외상 대금 회수액은 외상매출금 계정의 대변에 기입한다.

18. [평가요소] 판매비 및 관리비와 영업외 비용의 종류 이해

반영쪽수 : 12장 2쪽, 실전모의고사 1회 14번

[해설] (A)는 판매비와 관리비, (B)는 영업외비용이 기입되어야 하며, 판매비와 관리비란 기업의 주된 영업 활동에서 발생하는 비용으로 상품의 판매활동을 위한 광고선전비, 운반비, 기업의 관리 유지를 위한 급여, 사무실임차료, 수도광열비, 보험료, 대손상각비, 잡비 등이 있다. 영업외 비용이란 기업의 주된 영업 활동 이외의 활동에서 발생하는 비용으로 차입금에 대한 이자비용, 잡손실, 단기매매증권의 매매 거래에서 발생한 손실 등이 있다.

19. [평가요소] 대손충당금 설정에 따른 회계 처리 방법 이해

반영쪽수 : 6장 4쪽

[해설] 결산시 매출채권(외상매출금과 받을어음)의 기말 잔액에 대하여 합리적이고 객관적인 기준에 따라 계산한 대손 추정액을 판매비와관리비에 속하는 대손상각비계정 차변에 기입하여 비용으로 계상하는 동시에 매출채권에 대한 평가계정인 대손충당금 계정의 대변에 기입한다. 단, 전기로부터 이월된 대손충당금 계정의 잔액이 있는 경우에는 부족분만 추가로 계상하고, 대손충당금 계정의 잔액이 많은 경우는 많은 금액은 환입하여 영업외 수익으로 계상한다. 문제에서 매출채권 잔액 ₩4,000,000의 2%를 계산하면 ₩80,000이 당기에 대손 추산액이 된다. 그러나 대손충당금 잔액이 ₩100,000이 있으므로 결산시에는 ₩20,000을 환입하여야하며, 분개는 다음과 같다.

(차변)대손충당금 20,000 (대변)대손충당금환입 20,000

20. [평가요소] 개인기업의 자본금 계산 방법 이해

반영쪽수 : 3강 3쪽, 실전모의고사 2회 3번

[해설] 자산총액에서 부채총액을 차감한 순자산을 자본금이라 한다. 출자내역의 현금 ₩5,000,000은 전액 정기예금을 인출하여 납입하였으므로 차입내역의 ₩4,500,000은 포함되어 있지 않다. 따라서, 총자산은 현금 ₩5,000,000, 비품 ₩2,000,000 그리고 은행에서 차입한 금액 ₩4,500,000을 포함하여 ₩11,500,000이 되며, 이 금액에서 차입금 ₩4,500,000을 차감한 ₩7,000,000이 순자산(자본금)이 된다.