

2008학년도 대학수학능력시험 9월 모의평가 직업탐구영역(회계원리)

[정답 및 해설]

(정답)

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

(출제의도 및 해설)

1. [출제의도] 재무제표의 종류 이해

[해설] 재무제표란 일정 기간의 경영 성과와 일정 시점의 재무 상태를 파악하여 기업의 이해관계자에게 보고하기 위하여 작성하는 회계 보고서를 말하며, 종류로는 대차 대조표, 손익 계산서, 이익잉여금 처분계산서(또는 결손금 처리 계산서), 현금 흐름표, 자본변동표, 주식 사항이 있다.

정산표란, 총계정 원장의 마감 전에 잔액시산표를 자료로 손익계산서와 대차대조표가 작성되는 과정을 나타내는 일람표로 재무제표에 속하지 않는다.

대차 대조표는 일정 시점에 있어서 기업의 재무 상태를 파악하기 위하여 기업에 속하는 모두 자산과 부채 및 자본을 모아 작성한 회계 보고서를 말하며, 손익 계산서는 일정 기간 동안에 기업의 경영 성과를 파악하기 위하여 그 동안 발생한 모든 수익과 비용을 모아 작성한 회계 보고서를 말한다.

2. [출제의도] 판매비와 관리비의 회계 처리 방법 이해

[해설] 기업의 주된 영업활동에서 발생하는 영업비용은 매출원가와 판매비와 일반 관리비로 구분한다. 자산의 취득시 발생하는 제비용은 해당 자산의 원가에 포함한다. 따라서, 사무용 책상을 구입하고 지급한 운임은 책상(비품)의 원가에 포함하며, 기계장치를 구입하고 지급한 시운전비는 기계장치의 원가에 포함한다. 상품을 매출하고 지급한 당점 부담의 운임은 “운반비”로 판매비와 관리비로 비용 처리한다.

3. [출제의도] 수익의 이연에 관한 회계 처리 방법 이해

[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 한다.

이미 현금으로 받아 임대료계정의 대변에 기입된 금액(W240,000) 중 차기에 속하는 부분(미경과분 W60,000)은 해당 계정의 차변에 기입하여 당기의 수익에서 차감하는 동시에 부채의 성격을 가진 선수임대료 계정 대변에 기입되므로 결산시 대차 대조표의 대변에 기입된다.

4. [출제의도] 결산 정리사항의 수정 방법 이해

[해설] 당기순이익은 총수익에서 총비용을 차감하여 계산하므로 수익이 증가하면 순이익이 증가하고, 수익이 감소하면 순이익도 감소한다. 반대로 비용이 증가하면 순이익은 감소하고, 비용이 감소하면 순이익은 증가한다. 선급보험료는 비용에서 차감해야하므로 순이익이 증가하며, 미지급이자 비용에 가산되므로 순이익이 감소한다. 따라서 누락된 결산 정리 사항을 수정하면 정확한 당기순이익은 ₩2,000이 증가한 ₩502,000이 된다.

5. [출제의도] 유형자산의 처분에 따른 회계 처리 방법 이해

[해설] 유형자산의 처분시 취득원가에서 감가상각누계액을 차감한 장부가액(실제가치)이 처분가액(판매가격) 보다 많으면 처분손실이 발생하고, 적으면 처분이익이 발생한다. 처분시의 분개는 다음과 같다.

(차변)비품감가상각누계액 600,000 (대변)비 품 2,000,000
현 금 1,250,000
유형자산처분손실 150,000

6. [출제의도] 거래요소의 결합관계 이해

[해설] 회계상의 모든 거래는 차변요소인 자산의 증가, 부채의 감소, 자본의 감소, 비용의 발생과 대변요소인 자산의 감소, 부채의 증가, 자본의 증가, 수익의 발생, 이라는 8가지 요소 중 2가지 이상의 요소가 결합되어 발생하며, 이를 거래의 8요소라 한다. 제시문의 거래에 대한 거래요소의 결합관계는 다음과 같다.

(가) 현금 ₩2,00,000을 출자하여 영업을 시작하다.

(차)자산의 증가(현금) 2,000,000 (대)자본의 증가(자본금) 2,000,000

(나) 광고선전비 ₩30,000을 자기앞수표로 지급하다.

(차)비용의 발생(광고선전비) 30,000 (대)자산의 감소(현금) 30,000

7. [출제의도] 수익의 뜻과 종류 이해

[해설] 수익은 발생 원인에 따라 영업수익, 영업외수익으로 분류한다.

1) 영업수익 : 기업의 주된 영업 활동에서 발생하는 수익으로 상품매매업에서의 상품매출액, 자동차, 기차 등을 이용한 운송업에서의 운임, 건설업에서의 공사대금, 창고업에서의 보관료 등을 말한다.

2) 영업외 수익 : 기업의 주된 영업 활동 이외의 활동에서 발생하는 수익으로 영업용 건물을 빌려주고 받는 임대료, 대여금에 대한 이자수익 등을 말한다.

선택지의 거래에 대한 거래요소의 결합관계는 다음과 같다.

① (차)자산의 증가 500,000 (대)자산의 감소 500,000

② (차)자산의 증가 150,000 (대)부채의 증가 150,000

③ (차)자산의 증가 1,000,000 (대)부채의 증가 1,000,000

④ (차)자산의 증가 1,500,000 (대)부채의 증가 1,500,000

⑤ (차)자산의 증가 50,000 (대)수익의 발생 50,000

8. [출제의도] 거래의 유형에 따른 장부의 종류 이해

[해설] 제시문의 거래를 분개하면 다음과 같다.

(차)외상매입금 500,000 (대)지급어음 300,000
현 금 200,000

매입처 원장은 외상매입금을 거래처별로 상세하게 기록하기 위하여 사용하는 보조기입장이며, 지급어음기입장은 (지급어음)어음채무에 대하여 상세한 내용을 기입하는 보조기입장이다.

상품재고장은 상품의 종류별로 입고와 출고를 기록하여 재고를 파악하기 위한 보조원장이며, 당좌예금출납장은 당좌예금의 예입과 인출액을 기입하는 보조기입장이다.

9. [출제의도] 영업외 수익의 종류별 회계처리 방법 이해

[해설] 기업의 주된 영업 활동 이외의 활동에서 발생하는 수익으로 영업용 건물을 빌려주고 받는 임대료, 대여금에 대한 이자수익, 단기매매차익을 얻기 위해 취득한 타 회사 발행 주식에 대한 배당금 등을 영업외 수익이라 한다.

회계에서의 현금은 통화(화폐 : 주화 및 지폐) 및 언제든지 통화와 같이 사용할 수 있는 통화대용증권을 포함한다. 통화대용증권의 종류로는 자기앞수표, 타인발행당좌수표, 송금수표, 여행자수표, 우편환증서, 기한이 도래한 공·사채의 이자표, 배당금영수증, 일람출급어음 등이 있다.

10. [출제의도] 소모품의 회계처리 방법 이해

[해설] 소모품의 구입시 회계처리 방법에는 비용처리법과 자산처리법이 있다.

(비용처리법) 구입시 : (차)소모품비 80,000 (대)현 금 80,000으로 분개하고, 결산시에는 미사용분으로 (차)소모품 25,000 (대)소모품비 25,000으로 분개한다.

(자산처리법) 구입시 : (차)소모품 80,000 (대)현 금 80,000으로 분개하고, 결산시에는 사용분으로 (차)소모품비 55,000 (대)소모품 55,000으로 분개한다.

따라서, 어느 경우든 수정 후 잔액시산표에는 소모품 ₩25,000, 소모품비 ₩55,000이 기입된다.

11. [출제의도] 영업이익의 계산 과정 이해

[해설] 순익계산서에서 당기 순손익의 단계별 계산 과정은 다음과 같다.

-1단계 : 순매출액-매출원가=매출총이익

-2단계 : 매출총이익-판매비와 관리비=영업이익

-3단계 : 영업이익+ 영업외 수익-영업외 비용=법인세비용 차감전 순이익

-4단계 : 법인세비용 차감전 순이익-법인세비용=당기순이익

따라서, 매출액이 증가하면 영업이익이 증가한다. 보험차익, 이자수익, 자산수증이익, 유형자산처분이익은 모두 영업외 수익이므로 영업이익에 직접적인 영향을 주지 않는다.

12. [출제의도] 순손익 계산 방법과 자본등식의 이해

[해설] 다음과 같은 등식을 이용하여 계산한다.

ㄱ. 회계기말에 기업의 순손익을 계산하는 방법은 다음과 같다.

a. 재산법 : 기말자본-기초자본=순이익(“-”인 경우는 순손실)

b. 손익법 : 총수익-총비용=순이익(“-”인 경우는 순손실)

ㄴ. 자본등식 : 자산-부채=자본

ㄷ. 총수익이 ₩250,000이고, 총비용이 ₩150,000이므로 당기순이익이 ₩100,000으로 계산되며, 기말자본이 ₩250,000이므로 기초자본은 ₩150,000이 되고, 기초자본은 기초자산의 50%에 해당하므로 기초자산은 ₩300,000으로 계산된다.

13. [출제의도] 매입장의 기장 방법 이해

[해설] 매입장은 상품 매입에 관한 상세 내용을 기입하는 보조기입장이며, 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.

$$(430,000 + 300,000) - 20,000 = 710,000$$

분개한 내용을 총계정 원장에 전기하는 경우 상대방 계정과목이 둘 이상일 때에는 “제좌”라고 기입한다.

14. [출제의도] 장부의 종류와 뜻 이해

[해설] 기업에서 발생하는 거래의 내용을 일자별로 기록, 계산, 정리하기 위하여 만들어진 장소를 장부라하며, 장부의 종류에는 주요부와 보조부가 있다. 주요부에는 분개장과 총계정 원장이 있으며, 분개장의 기입 내용이 총계정 원장의 해당계정에 전기된다. 원장은 재무제표에 해당하지 않으며, 재무제표의 종류에는 대차대조표, 손익계산서, 이익잉여금처분(또는 결손금 처리)계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주석 등이 있다.

15. [출제의도] 퇴직급여충당부채의 회계 처리 방법 이해

[해설] 퇴직급여의 지급 원인은 당해 종업원의 재직 기간을 통하여 연속적으로 발생하므로 매 결산시 각 기간의 지급 비용을 산출하여 퇴직급여 계정의 차변에 기입하여 비용으로 처리하는 한편 부채의 성격을 가진 퇴직급여충당부채 계정의 대변에 기입한다. 이후 종업원이 퇴직하게 되면 퇴직급여충당부채를 우선 사용하고, 부족분은 퇴직급여 계정 차변에 기입하여 비용으로 계상한다. 따라서, 2006년도에 지급한 퇴직금 ₩2,000,000을 차감한 ₩3,000,000이 결산전의 잔액이며, 퇴직금 추산액이 ₩6,000,000이므로 분개는 다음과 같이 한다.

$$(차) 퇴직급여 3,000,000 \quad (대) 퇴직급여충당부채 3,000,000$$

그러므로 손익계산서의 퇴직급여는 ₩3,000,000, 대차대조표의 퇴직급여충당부채는 ₩6,000,000으로 기입된다.

16. [출제의도] 결손금 보전의 회계 처리 방법 이해

[해설] 결손금은 다음과 같이 이익잉여금으로 우선 보전하고 부족한 경우 자본잉여금으로 보전한다.

임의적립금-기타법정적립금-이익준비금-재평가적립금-자본잉여금(주식발행초과금, 감자차익, 기타자본잉여금)

따라서, 결손금이 ₩14,000이며, 이익잉여금이 ₩13,000이므로 부족분 ₩1,000은

자본잉여금(주식발행초과금)으로 보전하므로 결손금 보전 후의 자본잉여금은 ₩8,000이 된다.

17. [출제의도] 매출채권의 대손에 관한 회계 처리 방법 이해

[해설] 결산시 매출채권(외상매출금과 받을어음)의 기말 잔액에 대하여 합리적이고 객관적인 기준에 따라 계산한 대손 추정액을 판매비와관리비에 속하는 대손상각비 계정 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. 결산전 잔액시산표의 대손충당금 잔액이 ₩3,000이며, 당기 설정액이 ₩4,000이므로 당기에 대손 추산액(예상액)은 ₩7,000이 된다.

18. [출제의도] 자본적지출과 수익적 지출의 회계 처리 방법 이해

[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.

19. [출제의도] 기말재고액과 매출총이익과의 관계 이해

[해설] 선입선출법은 먼저 매입한 상품이 먼저 매출되는 것으로 간주하여 기말재고액을 계산하므로 가장 최근에 매입한 상품(@₩120)이 남아 있게 된다. 그러므로 기말재고액을 계산하면 $100x@₩120=120,000$ 이 된다. 물가가 상승하는 경우 후입선출법을 적용하면 나중에 매입한 상품이 먼저 매출되고 기말재고액은 먼저 매입한 상품이 남게 되므로 기말재고액이 감소한다.

“매출원가=기초상품재고액+순매입액-기말상품재고액”으로 계산하고, 매출총이익은 “순매출액-매출원가=매출총이익”으로 계산하므로 기말재고액이 감소하면 매출원가가 증가하고, 매출총이익은 감소한다.

20. [출제의도] 현금과부족의 회계 처리와 전표의 기입 방법 이해

[해설] 현금의 장부잔액과 실제잔액은 항상 일치하여야 하지만, 만일 일치하지 않을 경우 임시로 현금과부족계정을 설정하여 부족액은 차변, 과잉액은 대변에 기입한 후 원인이 판명되면 해당계정에 대체하고, 결산일까지 원인이 판명되지 않으면 부족액은 잡손실, 과잉액은 잡이익으로 처리한다. 현금의 장부잔액은 ₩2,860,000이며 실제잔액은 ₩2,650,000이므로 부족분 ₩210,000은 다음과 같이 분개한다.

(차변) 현금과부족 210,000 (대변) 현금 210,000

2) 12월 31일 : (차변) 잡 손 실 20,000 (대변) 현금과부족 20,000

거래가 발생하면 분개장 대신 사용하는 기장용 쪽지를 전표라 하며, 거래의 종류별로 입금전표, 출금전표, 대체전표에 나누어 기입하는 3전표제가 가장 많이 이용되고 있는 방법이다. 입금전표는 현금이 수입된 거래에 대하여 기입하는 전표이고, 출금전표는 현금이 지출된 거래에 대하여 기입하는 전표이며, 대체전표는 현금의 수입과 지출이 없는 거래를 기입하는 전표이다. 따라서, 위의 거래는 출금전표에 기표하여야 한다.