

2008학년도 대학수학능력시험 (본수능)

직업탐구영역(회계원리) 해설지

[정답 및 해설]

(정답)

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

(출제의도 및 해설)

1. [출제의도] 거래요소의 결합관계 이해

[해설] 분개장에 기입된 분개의 거래 내용은 단기차입금 ₩500,000과 그 이자 ₩50,000을 현금으로 지급한 것이다. 따라서, 거래요소의 결합관계는 다음과 같다.

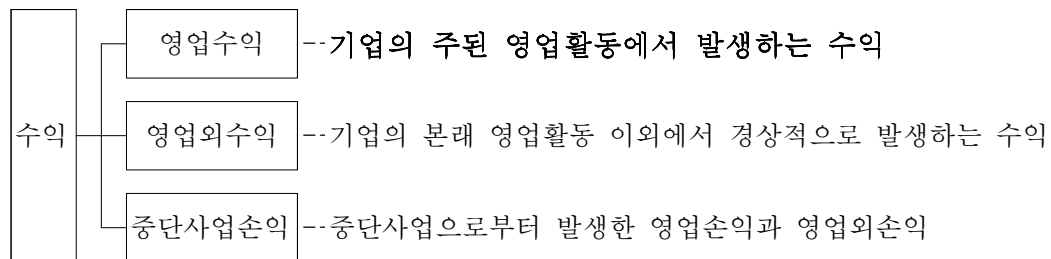
(차변) 단기차입금(부채의 감소) 500,000 (대변) 당좌예금(자산의 감소) 550,000
이자비용(비용의 발생) 50,000

2. [출제의도] 투자자산의 회계 처리 방법 이해

[해설] 투자목적으로 취득한 부동산(건물, 토지 등)은 투자부동산 계정의 차변에 기입한다. 투자부동산은 투자자산이며, 비유동자산으로 분류된다. 대금을 수표를 발행하여 지급하였으므로 당좌예금 계정의 금액이 감소한다. 당좌예금은 당좌자산이며, 유동자산으로 분류된다.

3. [출제의도] 수익의 분류 방법 및 종류 이해

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



선택지 ②번의 “감자차익”은 주식발행초과금과 함께 자본잉여금에 속하는 항목이다.

4. [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.

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

수익 비용계정의 마감과 손익계정의 마감은 결산의 본절차에 해당한다.

5. [출제의도] 주식 할증발행에 따른 회계 처리 방법 이해

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

6. [출제의도] 무형자산의 종류와 재무제표 표시 방법 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. 신기술 개발에 성공하여 특허권을 취득한 경우 “특허권”계정의 차변에 기입하며, 결산시 재무제표에는 실용신안권, 의장권(디자인권), 상표권과 함께 산업재산권으로 합산하여 표시한다. 또한 전세권, 전신전화가입권, 임차보증금, 영업보증금은 대차대조표에 보증금으로 합산하여 표시한다.

7. [출제의도] 기말상품 재고액의 평가 방법 이해

[해설] 선입선출법이란 먼저 매입한 상품이 먼저 매출되는 것으로 간주하여 가장 나중에 매입한 상품이 남아 있는 것으로 재고자산을 평가하는 방법이며, 후입선출법은 나중에 매입한 상품이 먼저 매출되는 것으로 간주하여 먼저 매입한 상품이 남아 있는 것으로 재고자산을 평가하는 방법이다. 따라서 물가가 지속적으로 상승하는 경우 후입선출법으로 계산하는 것이 기말재고액이 가장 적게 나타나게 된다.

8. [출제의도] 거래의 종류 이해

[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, 제시문의 내용은 교환거래를 의미하며, <보기>의 거래 중 ㄴ, ㄷ이 해당된다.

9. [출제의도] 유형자산의 감가상각에 관한 회계 처리 방법 이해

[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.

$$\text{취득원가}(1,000,000) - \text{잔존가액}(0)$$

$$1\text{년분 감가상각비}(200,000) = \frac{\text{-----}}{\text{내용년수}(5\text{년})}$$

10. [출제의도] 단기대여금의 회계 처리 방법 이해

[해설] A회사가 채권자이며, B회사가 채무자이다. A회사가 거래처 B회사에 현금을 빌려주고 1년 이내에 받기로 하였으므로 단기대여금 계정의 차변에 기입하며, 이자를 현금으로 받은 경우 현금 계정의 차변과 이자수익 계정의 대변에 기입한다. 채무자의 경우는 단기차입금 계정의 대변에 기입하게 된다.

11. [출제의도] 재산법과 손익법의 적용

[해설] 회계기말에 기업의 순손익을 계산하는 방법은 다음과 같다.

a. 재산법 : 기말자본-기초자본=순이익(“-”인 경우는 순손실)

b. 손익법 : 총수익-총비용=순이익(“-”인 경우는 순손실)

휴대 전화 고리 판매액 ₩60,000(매출액)에서 판매된 휴대 전화 고리 구입액(매출원가) ₩35,000을 차감하면 매출총이익이 ₩25,000이며, 이 금액에서 상품 발송 택배비와 포장비를 차감하면 순이익은 ₩15,000으로 계산된다.

12. [출제의도] 손익의 이연에 관한 회계처리 방법 이해

[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 보험료(₩1,200,000)은 1년분이므로 1개월분은 ₩100,000이 된다. 8월 31일에 지급하였으므로 당기분은 4개월분이며, 차기 이후에 해당하는 부분 8개월 분의 금액(₩800,000)을 당기 비용에서 차감하여 선급비용으로 차기 이월한다.

13. [출제의도] 자본적 지출과 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 유형자산의 증가를 가져온다.

2) 수익적 지출 : 원상을 회복시키거나 현상 유지를 위한 지출을 수익적 지출이라 하며, 수선비계정 차변에 기입하여 지출한 회계 연도의 비용으로 처리한다.(예, 건

물 외벽의 도색비, 파손된 유리의 교체비용 등) 따라서, 지출의 결과는 비용(판매비와 관리비)이 발생한다.

14. [출제의도] 매입계정과 손익계산서의 관계 이해

[해설] 매입 계정은 상품 매입에 관한 거래를 기입하는 총계정 원장이다. 상품을 매입하는 경우 매입액(상품대금)과 운임 등의 제비용을 포함하여 매입원가(총매입액)로 매입 계정의 차변에 기입하며, 불량품이 있어 반품(환출)하거나 값을 깎아 받은 경우(매입에누리) 그 금액을 매입 계정의 대변에 기입한다. 결산 기말에 기초상품재고액을 차변에 하고 기말상품 재고액을 대변에 기입하여 매출원가를 계산하여 손익계정에 대체한다. 결산 전의 차변합계 즉 총매입액은 ₩4,000,000이며, 대변의 외상매입금 ₩100,000이 매입환출 및 에누리액이며 순매입액은 ₩3,900,000이다. 기초상품재고액은 ₩200,000이며, 손익계산서에서 매출원가를 계산하기 위하여 기입되는 매입액은 순매입액이므로 ₩3,900,000이 기입되어야한다. 따라서 (가)의 금액은 ₩4,100,000이 된다.

15. [출제의도] 전표의 종류별 기입 방법 이해

[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 전표이다.

ㄴ. 출금전표 : 현금이 지출된 거래에 대하여 기입하는 전표이다.

ㄷ. 대체전표 : 현금의 수입과 지출이 없는 거래를 기입하는 전표이다.

대화의 내용에서 외상매출금을 회수하여 당좌예금한 것은 대체거래이므로 대체전표를 작성하여야 하며, 선택지의 거래 내용 중 자기앞수표, 거래처발행 당좌수표도 현금이므로 ⑤번 거래만 대체거래가 된다.

16. [출제의도] 단기매매증권의 취득과 처분에 따른 회계 처리 방법 이해

[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. 처분시에는 취득원가로 단기매매증권계정의 대변에 기입하고 처분가액(판매가격)과의 차액은 단기매매증권처분이익 또는 손실계정에 기입한다. 계정의 기입내용으로 보아 10월 10일 ₩500,000을 취득하여 10월 25일 그 중 ₩200,000을 ₩230,000에 처분하였음을 알 수 있다. 따라서 처분 후의 장부가액은 ₩300,000이다.

17. [출제의도] 선수금의 회계 처리 방법 이해

[해설] 10월 2일의 대화내용에서는 거래가 발생하지 않았으므로 분개하지 않으며, 10월 3일 계약금이 입금 확인되었을 경우 분개한다. A기업은 매입처이며, B기업은 매출처이다. 거래처에 상품을 매출하기로 계약하고, 상품 대금의 일부를 계약금으로 미리 받은 경우 선수금계정 대변에 기입하고, 나중에 상품을 인도하면 차변에 기입

함과 동시에 매출계정 대변에 대체한다.

18. [출제의도] 손익의 이연과 예상에 관한 회계 처리 방법 이해

[해설] 손익계정의 수익과 비용은 당기분을 의미한다. 즉, 지급액 또는 수입액에서 결산정리사항을 반영한 후의 금액이다. 이월자산표의 선급보험료는 보험료 미경과분, 미수수료는 수수료 미수분, 선수이자는 이자의 선수분, 미지급임차료는 임차료의 미지급분을 의미한다.

19. [출제의도] 유동성 배열법의 이해

[해설] 유동성배열법이란 대차대조표에 기재하는 자산과 부채의 항목배열을 유동성이 빠른 자산부터 순차적으로 표시하는 방법이다. 회계에서의 유동성이란, 현금으로 바뀌어지는 속도(기간)를 의미하며, 그 순서는 다음과 같다. 유동자산(당좌자산, 재고자산)-비유동자산(투자자산-유형자산-무형자산)순이다. <보기>의 광업권과 영업권은 무형자산, 매출채권은 당좌자산, 차량운반구는 유형자산에 해당한다.

20. [출제의도] 사채의 발행에 따른 회계 처리 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	발 행 가 액	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)

액면이자율(연 8%)이 시장이자율(10%) 보다 낮으므로 할인발행한 경우이며, 사채 할인발행차금이 발생한다.