

2010학년도 대학수학능력시험 9월 모의평가 직업탐구영역 (회계원리)해설지

[정답]

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

[해설]

1. [출제의도] 거래의 8요소: 거래요소의 결합관계 이해 [정답] ⑤

[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. 제시된 거래의 결합관계를 표시하면 다음과 같다.

(차변)자산의 증가 (대변)수익의 발생

2. [출제의도] 소액현금제도: 소액현금제도의 회계 처리 방법 이해 [정답] ⑤

[해설] 회계과에서 용도계에 선급한 소액현금은 소액현금계정의 차변에 기입하고, 용도계에서 보고 받은 지급액은 대변에 기입하며, 잔액은 차변에 남아 용도계가 보유하고 있는 소액현금의 현재액을 표시한다. 7월 1일은 분개가 없으며, 7월 31일 분개의 대변 계정과목은 당좌예금이며, 금액은 사용액과 동액인 ₩150,000다. 지출내역 중 우편요금과 전화요금은 통신비이며, 수도요금과 전기요금이 수도광열비에 해당한다.

3. [출제의도] 단기매매증권: 유가증권의 분류 방법 이해 [정답] ①

[해설] 기업이 여유자금을 단기적으로(1년 이내) 활용하여 시세차익을 얻을 목적으로 취득한 시장성 있는 주식, 사채, 국채 또는 공채증서 등의 유가증권을 단기매매증권이라 한다. 단기매매증권을 구입한 경우 매입가격에 증권회사의 취급수수료 등 매입제비용을 포함한 취득원가로 차변에 기입하고, 매각(처분)시에는 취득원가(장부가액)로 대변에 기입한다. 잔액은 항상 차변에 남아 단기매매증권의 보유액을 나타

낸다.

4. [출제의도] 기업의 재무상태: 유동자산의 종류와 회계 처리 방법 이해 [정답]

①

[해설] 대차대조표의 작성일로부터 1년 이내에 갚아야 하는 단기채무를 유동부채라 하며, 매입채무, 단기차입금, 당좌차월, 미지급금, 상품권선수금, 선수금, 가수금, 예수금, 미지급비용 등이 있다. 12월 31일의 거래를 분개하면 다음과 같다.

- (차) 현금 200,000 (대) 장기차입금 200,000

- 상품권선수금 80,000 (대) 매출 80,000

- 이자비용 30,000 (대) 미지급비용 30,000

따라서, 장기차입금은 비유동부채이므로 관계없으며, 유동부채인 상품권선수금 ₩80,000은 차감하고, 미지급비용 ₩30,000을 가산하면 ₩150,000이 된다.

5. [출제의도] 미결산계정: 미결산계정의 회계 처리 방법 이해 [정답] ②

[해설] 거래는 발생하였으나 현금의 수입 지출이 없고 계정과목이나 금액이 확정되지 못한 경우 미결산계정으로 처리한다. 보험회사로부터 받기로 한 금액이 청구한 금액을 초과하는 경우 그 초과액은 보험차익계정 대변에 기입하며, 보험차익은 영업외수익으로 분류한다.

6. [출제의도] 상품매매의 기장: 상품 매입 거래의 회계처리 방법 이해 [정답] ④

[해설] 상품 매입시의 운임을 상대방(매출자)이 부담하는 경우는 매입원가에 포함하지 않으며, 매입자가 대신 지급하는 경우 외상매입금에서 차감한다. 당점(매입자)가 부담하는 경우는 매입원가에 포함한다. 제시된 거래를 분개하면 다음과 같다.

7/10 (차) 매입 200,000 (대) 외상매입금 180,000

현금 20,000

7/13 (차) 외상매입금 20,000 (대) 매입 20,000

7/15 (차) 매입 330,000 (대) 외상매입금 300,000

현금 20,000

7. [출제의도] 판매비와 관리비: 접대비의 회계 처리 방법 이해 [정답] ①

[해설] 지출결의서에 나타난 거래처 직원의 식음료 지원비, 경조사비, 회식비 등을 지급한 경우 접대비로 처리하며, 접대비는 판매비와 관리비에 해당한다. 선택지 ②번은 임차료, ③은 단기차입금, ④은 기부금, ⑤은 비품과 관련된 거래이다.

8. [출제의도] 가지급금계정: 가지급금의 회계 처리 방법 이해 [정답] ④

[해설] 사원의 출장비 지급 등 현금의 지출은 있었으나 거래의 결과가 완결되지 않아 처리할 계정과목이나 금액을 확정시킬 수 없는 경우 가지급금계정의 차변에 기

입하고 나중에 확정되면 해당 계정에 대체한다. 정산서의 출장비 지출액은 여비교통비로 처리한다.

9. [출제의도] 계정 기입 방법: 회계요소의 계정 기입 방법의 이해 [정답] ②

[해설] 계정의 기입 방법은 다음과 같다.

- 대차대조표계정의 기입방법 : 자산계정은 증가를 차변에, 감소를 대변에 기입하며, 잔액은 차변에 남아 현재 잔액을 나타낸다. 부채계정과 자본계정은 증가를 대변에, 감소를 차변에 기입하며, 잔액은 대변에 남아 현재 잔액을 나타낸다.
- 손익계산서계정 : 비용계정은 발생을 차변에, 소멸을 대변에 기입하며, 잔액은 차변에 남아 비용의 누계액을 나타낸다. 수익계정은 증가를 대변에, 소멸을 차변에 기입하며, 잔액은 대변에 남아 수익의 누계액을 나타낸다.
- 대화의 당좌예금은 자산, 급여는 비용, 잡이익은 수익, 선수금은 부채 계정에 해당한다.

10. [출제의도] 유형자산: 유형자산의 감가상각비 계산 방법 이해 [정답] ③

[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. 정액법은 감가상각비 총액을 매 결산시 마다 균등하게 상각하는 방법으로 다음과 같이 계산한다.

$$\text{1년간의 감가상각비} = \frac{\text{취득원가} - \text{잔존가액}}{\text{내용연수}}$$

따라서, 건물의 감가상각비는 ₩500,000이며, 차량운반구의 감가상각비는 ₩400,000이므로 손익계산서에 기입되는 감가상각비는 ₩900,000이 된다.

11. [출제의도] 매출채권: 받을어음의 회계 처리 방법 이해 [정답] ③

[해설] 상품을 매출하고 그 대금으로 약속어음 또는 환어음을 받아 어음상의 채권이 발생하면 받을어음계정 차변에 기입하고, 기간이 경과하여 어음 대금을 회수하면 대변에 기입한다. 잔액은 항상 차변에 발생하며, 받을어음의 미회수액을 나타낸다. 만기일에 어음 대금의 지급을 거절당하는 경우를 부도라 하며 받을어음에서 차감하고 소구권 청구시 발생하는 비용과 함께 부도어음 계정의 차변에 기입한다.

12. [출제의도] 상품매매: 매출원가와 매출총이익의 계산 방법 이해 [정답] ⑤

[해설] 상품매매업의 경우 기말에 상품매출 손익이 계산되는 과정을 공식으로 나타내면 다음과 같다.

- 상품매출원가 = 기초상품재고액 + 당기상품순매입액 - 기말상품재고액

- 상품매출이익 = 당기상품순매출액 - 상품매출원가

2006년도의 기말상품재고액(W51,000)이 2007년도의 기초재고액이 되므로 (가)의 금액은 W51,000이며, 2008년도의 매출원가와 매출총이익은 다음과 같이 계산한다.

-매출원가 : $35,000 + 60,000 - 45,000 = 50,000$

-매출총이익 : $90,000 - 50,000 = 40,000$

13. [출제의도] 자본금: 개인기업의 자본금 계산 방법 이해 [정답] ③

[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.

자 본 금	
인 출 액	전기이월액
당기순손실	원시출자액
현재잔액	추가출자액
	당기순이익

2007년 12월 31일의 자본금 W1,700,000(기말자본금)이 2008년도의 기초자본금이 된다.

14. [출제의도] 주식회사의 자본: 감자의 회계 처리 방법 이해 [정답] ③

[해설] 회사 설립 후에 발행한 주식을 소각하여 자본금을 감소시키는 것으로 실질적 감자(유상감자)와 형식적 감자(무상감자)가 있다.

① 실질적 감자 : 자본금이 감소하고 동액의 순자산이 감소한다.

② 형식적 감자 : 결손금의 보전을 위해 자본금을 감소시키는 것으로 순자산은 감소하지 않는다.

회사가 사업규모를 축소하거나 결손금을 보전하기 위하여 자본금을 감소시키는 경우(감자) 감소한 자본금이 주금의 환급액 또는 결손금의 보전액을 초과할 때, 그 초과액은 감자차익계정 대변에 기입하며, 감자차익은 자본잉여금에 해당한다.

15. [출제의도] 예수금: 소득세 원천징수에 따른 회계 처리 방법 이해 [정답] ③

[해설] 종업원의 급여에서 차감한 소득세, 건강보험료, 국민연금 등은 예수금계정의 대변에 기입하며, 기업이 부담하는 건강보험료, 국민연금 등은 복리후생비로 처리한다.

16. [출제의도] 판매비와 관리비: 복리후생비의 회계 처리 방법 이해 [정답] ②

[해설] 기업이 부담하는 종업원의 의료보험, 국민연금, 산재보험료 등과 체육시설, 독서실 등의 운영비, 종업원의 사기 진작과 관련한 비용은 판매비와 관리비에 속하는 복리후생비로 처리하며, 수재의연금, 불우이웃 돕기 성금 등으로 국가나 지방자치단체, 요양원 등의 기관에 무상으로 제공한 금액은 영업외비용에 속하는 기부금으로 처리한다.

17. [출제의도] 순손익의 계산: 매출총이익의 계산과정 이해 [정답] ⑤

[해설] 기업의 당기순손익의 계산 방법은 다음과 같다.

a. 재산법 : 기말자본-기초자본=순이익(“-”인 경우는 순손실)

b. 손익법 : 총수익-총비용=순이익(“-”인 경우는 순손실)

총수익이 ₩25,000(채무면제이익, 수수료수익)이고, 총비용이 ₩15,000(대손상각비, 광고선전비)이므로 당기순이익은 ₩10,000이다.

18. [출제의도] 순손익 계산: 거래의 종류별 분개 방법 이해 [정답] ②

[해설] 제시된 거래를 분개하면 다음과 같다.

1/15 (차) 기계장치감가상각누계액 800,000 (대)기계장치 1,500,000
현금 800,000 유형자산처분이익 100,000

1/19 (차) 당좌예금 2,500,000 (대) 단기매매증권 1,500,000
단기매매증권처분이익 1,000,000

1/20 (차) 외상매출금 500,000 (대)상품 1,000,000
상품매출손실 500,000

이익이 ₩1,100,000 발생하고, 손실이 ₩500,000 발생하므로 재무제표에는 당기순이익 ₩600,000이 증가한다.

19. [출제의도] 상품매매: 재고자산감모손실의 회계 처리 방법 이해 [정답] ③

[해설] 기말에 재고자산(상품)의 장부잔액과 실제 잔액이 일치하지 않는 경우 부족액은 상품감모손실로 처리하며, 원가성이 있는 정상적인 발생액은 매출원가에 산입하고, 원가성이 없는 것은 영업외비용으로 처리한다. 따라서, 재고자산감모손실이라는 영업외비용이 발생한다.

20. [출제의도] 전표회계: 분개의 수정 방법 이해 [정답] ②

[해설] 거래 내용을 정상적으로 바르게 분개하면 다음과 같다.

(차) 외상매출금 335,000 (대) 매출 300,000
부가가치세예수금 30,000
현금 5,000

따라서, 수정 분개는 다음과 같이 한다.

(차) 매출 35,000 (대) 부가가치세예수금 30,000

현금 5,000

그러므로 출금전표의 계정과목 (가)는 매출이며, 대체전표의 차변 (나)는 매출, (다)는 부가가치세예수금이 기입된다.