

2019학년도 대학수학능력시험 9월 모의평가
직업탐구영역 회계 원리 정답 및 해설

01. ① 02. ③ 03. ① 04. ④ 05. ② 06. ⑤ 07. ② 08. ① 09. ③ 10. ①
 11. ⑤ 12. ④ 13. ④ 14. ⑤ 15. ④ 16. ③ 17. ③ 18. ⑤ 19. ② 20. ③

1. [출제 의도] 회계의 분류 이해하기

[해설] 제시문은 회계의 분류에 대한 과제 수행 보고서로, 회계 정보 이용자의 이용 목적에 따라 회계는 관리회계, 세무회계, 재무회계로 분류된다. 제시문에서 정보 이용 목적이 경영 계획과 통제 등의 경영 의사 결정으로 정보 이용자는 내부 정보 이용자로서 (가)는 경영자, 종업원 등이 해당한다. 그러므로 경영자가 정답이다.

[정답] ①

2. [출제 의도] 거래의 종류 이해하기

[해설] 거래의 종류에는 크게 교환거래, 손익거래, 혼합거래로 구분된다. 제시문의 (가)는 하나의 거래에 교환거래와 손익 거래가 동시에 혼합하여 이루어지는 거래로서 혼합거래를 의미한다. 답지의 내용의 거래를 분개하여 구분하면 다음과 같다.

- ① (차변) 세금과공과 50,000 (대변) 현금 50,000 - 손익거래
- ② (차변) 보통예금 30,000 (대변) 이자수익 30,000 - 손익거래
- ③ (차변) 현금 250,000 (대변) 토지 200,000
 유형자산처분이익 50,000 - 혼합거래
- ④ (차변) 비품 100,000 (대변) 현금 50,000
 미지급금 50,000 - 교환거래

⑤ (차변) 차량운반구 320,000 (대변) 현금 320,000 - 교환거래
 그러므로 혼합거래인 ③이 정답이다.

[정답] ③

3. [출제 의도] 판매비와관리비 이해하기

[해설] 제시문은 경기 입장권을 구입하여 거래처 접대에 사용하였으므로 (차변)의 계정과목은 접대비가 된다. 접대비는 비용의 분류 중 판매비와관리비에 해당하며, <보기>에서 판매비와관리비는 ㄱ, ㄴ이며, ㄷ, ㄹ은 영업외비용이 된다. 그러므로 <보기> ㄱ, ㄴ이 정답이다.

[정답] ①

4. [출제 의도] 재무제표 이해하기

[해설] 제시문의 거래를 분개하면 다음과 같다.

(차변) 급여 3,000,000 (대변) 소득세예수금 100,000
 현금 2,900,000

[잘못 분개하여 전기된 총계정원장]을 분개하면 다음과 같다.

(차변) 급여 2,900,000 (대변) 현금 2,900,000

이를 비교하여 분석하면 급여 ₩100,000 만큼 비용이 과소 계상되며, 소득세예수금 ₩100,000 만큼 부채가 과소 계상된다.

그러므로 <보기> ㄴ, ㄹ이 정답이다.

[정답] ④

5. [출제 의도] 현금과부족 이해하기

[해설] 제시문의 [금고에 보관 중인 실제 자산 내역] 중 현금및현금성자산으로는 지폐 및 주화 + 송금수표 + 거래처 발행 당좌수표(동점발행당좌수표) = ₩270,000이 현금 실제잔액이 된다. 현금출납장에서 잡손실이 ₩20,000이 있으므로 현금 장부금액이 실제잔액보다 ₩20,000이 적다는 것을 유출할 수 있다. 그러므로 장부잔액 (가)는 ₩290,000이 된다.

[정답] ②

6. [출제 의도] 거래 요소의 결합관계 이해하기

[해설] 제시문의 거래 요소의 결합관계를 보면 다음과 같다.

(차변) 외상매입금(부채의 감소) (대변) 보통예금(자산의 감소)

또한 답지의 거래 요소의 결합관계를 보면 다음과 같다.

- ① (차변) 자산의 증가 (대변) 수익의 발생
- ② (차변) 비용의 발생 (대변) 자산의 감소
- ③ (차변) 자산의 증가 (대변) 자본의 증가
- ④ (차변) 자산의 증가 (대변) 자산의 감소
- ⑤ (차변) 부채의 감소 (대변) 자산의 감소

그러므로 제시문과 동일한 거래 요소의 결합관계에 해당하는 거래는 ⑤가 정답이다.

[정답] ⑤

7. [출제 의도] 상품의 회계처리 이해하기

[해설] 제시문의 상품 관련 자료를 통해 먼저 매출원가는 구하면 다음과 같다.

기초상품재고액(₩50,000) + 당기순매입액(₩600,000) - 기말상품재고액(₩100,000)
= 매출원가(₩550,000)이 된다. 그러나 기말상품재고액 중 감모손실이 발생하였으므로 이를 처리하면 정상적인 발생은 매출원가에 가산하며, 비정상적인 발생은 당기 비용으로 처리한다. 감모손실을 계산하면 다음과 같다.

감모 수량 80개 중 15개 × @₩1,000 = ₩15,000(매출원가 가산), 5개 × @₩1,000 = ₩5,000(재고자산감모손실)은 영업외비용으로 처리한다. 이를 통해 매출원가를 구하면 ₩550,000 + ₩15,000 = ₩565,000이 된다.

제5기 영업이익을 계산한 금액을 구하는 문제이므로 손익계정 대변의 매출은 순매출

액을 의미하므로 순매출액(₩950,000) - 매출원가(₩565,000) = 매출총이익(₩385,000) - 판매비와관리비(급여 ₩100,000) = 영업이익(₩285,000)이 된다.

그러므로 ②가 정답이다.

[정답] ②

8. [출제 의도] 영업외비용 이해하기

[해설] 제시문의 사내 게시판 내용의 유기견센터에 후원금을 현금으로 전달하였으므로 이는 영업외비용인 기부금으로 처리한다. 그러므로 ①가 정답이다.

[정답] ①

9. [출제 의도] 사채의 회계처리 이해하기

[해설] 제시된 사채 발행 관련 자료를 사채의 유효이자 = 장부금액 × 유효이자율이고, 액면이자 = 액면금액 × 액면이자율이다. 또한 사채할인발행차금상각액은 유효이자 - 액면이자이고, 장부금액은 사채할인발행차금상각액 + 상각전 장부금액이 된다. 이를 상각표로 작성하면 다음과 같다.

	유효이자	액면이자	사채할인발행차금상각액	장부금액
2016. 1. 1.				95,196
2016. 12. 31.	11,424	10,000	1,424	96,620
2017. 12. 31.	11,594	10,000	1,594	98,214

유효이자 = 손익계산서에 표시되는 이자이며, 액면이자 = 실제 지급되는 이자이다.

또한 이를 통해 [거래]를 분개하면 다음과 같다.

(차변) 사채 98,214 (대변) 현금 98,000

사채상환이익 214

이를 통해 답지를 알아보면

- ① 2017년 1월 1일 사채의 장부금액은 ₩96,620이다.
- ② 2017년 결산 시 실제 지급되는 이자는 ₩10,000이다.
- ④ 2018년 매입 상황 전 사채의 장부금액은 ₩98,214이다.
- ⑤ 2018년 1월 1일 매입 상황 시 사채상환이익은 ₩214이다.

그러므로 ③이 정답이다.

[정답] ③

10. [출제 의도] 결산의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 자료를 분석하면 손익 계정 차변의 매입은 매출원가를 의미하며, 대변 매출은 순매출액을 의미한다. 또한 손익계정의 차변의 자본금은 당기순이익을 의미한다. 그리고 이월자산표는 차기로 이월되는 자산, 부채, 자본을 의미하는 것으로 이월 상품은 기말상품재고액을 의미한다. 판매가능상품액은 기초상품재고액 + 순매입액이

므로 이는 매출원가 + 기말상품재고액과 같다.

그러므로 <보기 ㄱ> 당기 판매가능상품액은 ₩420,000으로 정선택지이며, <보기 ㄴ> 당기분 임대료는 ₩40,000으로 정선택지이다. <보기 ㄷ> 당기분 임차료는 ₩50,000으로 오선택지이며, <보기 ㄹ> 당기순이익은 ₩430,000으로 오선택지이다. 따라서 ①이 정답이다.

[정답] ①

11. [출제 의도] 유형자산의 회계처리 이해하기

[해설] 제시된 면접 장면의 내용을 분석하면 수익적 지출을 자본적 지출로 잘못 회계 처리한 경우 재무제표에 미치는 영향에 대한 설명으로 수익적 지출은 판매비와관리비로 처리하며, 자본적지출은 해당 유형자산으로 처리한다. 제시 자료와 같이 처리하였을 경우 유형자산이 과대 계상되며, 판매비와관리비가 과소 계상되고 판매비와관리비가 과소 계상함에 따라 당기순이익은 과대 계상되는 현상이 나타난다. 그러므로 A, B, C 모두 정답이 된다.

[정답] ⑤

12. [출제 의도] 주식회사 자본의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 2017년 기중 자본 관련 거래를 분개하면 다음과 같다.

3월 2일 (차변) 자본금 50,000 (대변) 현금 40,000

감자차익 10,000

7월 3일 (차변) 현금 20,000 (대변) 자기주식 10,000

자기주식처분이익 10,000

이를 통해 자본금은 ₩50,000 차감, 자본잉여금(감자차익 + 자기주식처분이익) ₩20,000(가산), 자본조정(자기주식) ₩10,000(가산)이 된다. 이를 표로 정리하면 다음과 같다.

	2017년 12월 31일
자본금	₩450,000
자본잉여금	₩520,000
자본조정	₩0
기타포괄손익누계액	₩20,000
이익잉여금	₩100,000
자본총계	₩1,090,000

특히, 자기주식은 취득 시 자본조정 차감항목이나 처분하였기 때문에 가산시켜 줌으로서 자본조정이 ₩0이 된다. 그러므로 (가) ₩1,090,000이 된다.

[정답] ④

13. [출제 의도] 자본 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 당좌예금출납장의 4월 3일자 내용을 분석하면 주식 발행에 따른 당좌예금 예입액 ₩600,000으로 총계정원장에 전기된 4월 3일자 전기 사항을 분개하면 다음과 같다.

(차변) 당좌예금 600,000 (대변) 자본금 500,000
(가) 100,000

그러므로 (가)는 주식 발행에 따른 초과금으로 자본잉여금인 주식발행초과금이 된다. 따라서 ④이 정답이다.

[정답] ④

14. [출제 의도] 유동자산의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 출장비 정산서를 분개하면 다음과 같다.

(차변) 여비교통비 180,000 (대변) 가지급금 200,000
현금 20,000

여비교통비는 판매비와관리비이며, 현금과 가지급금은 유동자산이 된다. 그러므로 유동자산은 ₩180,000 감소하며, 판매비와관리비는 ₩180,000 증가한다. 그러므로 ⑤가 정답이다.

[정답] ⑤

15. [출제 의도] 유동부채의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 거래를 분개하면 다음과 같다.

7월 31일 (차변) 매입 2,200,000 (대변) 외화외상매입금 2,200,000
9월 30일 (차변) 외화외상매입금 1,100,000 (대변) 현금 1,150,000
외환차손 50,000

12월 31일 (차변) 외화외상매입금 100,000 (대변) 외화환산이익 100,000
그러므로 ④이 정답이다.

[정답] ④

16. [출제 의도] 단기매매증권의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 총계정원장을 분석하면 단기매매증권계정 차변에 10/ 2 현금 600,000은 단기매매증권 취득 금액이며, 대변의 11/10 현금 300,000은 처분을 의미한다. 또한 차변 12/31 단기투자자산평가이익 30,000은 공정가치 평가에 따른 평가이익을 의미한다. 그리고 단기투자자산처분이익 대변 11/10 현금 15,000은 처분에 따른 이익이다.

그러므로 <보기 ㄱ> (가)에 들어갈 계정과목은 수익으로 결산 시 손익계정으로 대체되므로 손익으로 정선택지이며, <보기 ㄴ> 11월 10일 단기매매증권의 처분 시 수령한 현금금은 ₩315,000으로 오선택지이다. <보기 ㄷ> 12월 31일 결산 시 단기매매증권

의 공정가치는 ₩330,000으로 정선택지이다. 따라서 ③이 정답이다.

[정답] ③

17. [출제 의도] 전표 회계 처리 이해하기

[해설] 3전표는 크게 현금의 수입 시 기입하는 입금전표, 현금 지출 시 기입하는 출금전표, 현금 거래가 아닌 거래에 대하여 기입하는 대체전표로 구분된다. 제시 자료는 출금전표로 현금의 지출거래임을 알 수 있다. 또한 출금전표의 계정과목은 적요를 통해 알아보면 판매 촉진을 위한 현수막 제작으로 광고선전비가 된다. 이를 분개하면 다음과 같다.

(차변) 광고선전비 50,000 (대변) 현금 50,000

그러므로 ④가 정답이다.

[정답] ④

18. [출제 의도] 재무재표의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 대화에서 유동자산이 유동부채보다 많도록 개선할 필요가 있다고 하였으므로 유동부채보다 유동자산이 크게 나타는 거래를 답지에서 알아보면 다음과 같다.

- ① 유동자산이 ₩50,000 증가하고, 유동부채가 ₩50,000 증가한다.
 - ② 유동자산이 ₩50,000 증가하고, 유동부채가 ₩50,000 증가한다.
 - ③ 유동부채가 ₩50,000 감소하고, 유동자산이 ₩50,000 감소한다.
 - ④ 유동자산이 ₩50,000 증가하고, 유동부채가 ₩50,000 증가한다.
 - ⑤ 유동자산이 ₩50,000 증가하고, 비유동자산이 ₩50,000 감소한다.
- 그러므로 유동자산이 유동부채보다 더 많아지는 거래는 ⑤이 정답이다.

[정답] ⑤

19. [출제 의도] 유동자산 이해하기

[해설] 제시된 결산 정리 사항을 분개하면 다음과 같다.

- (차변) 현금 20,000 (대변) 대손충당금 20,000
- (차변) 소모품 15,000 (대변) 소모품비 15,000
- (차변) 이자비용 10,000 (대변) 미지급이자비용 10,000

현금및현금성자산을 구하면 잔액시산표 현금(₩280,000)+당좌예금(₩100,000)+ 결산 정리사항 현금(₩20,000) = ₩400,000이 된다.

그러므로 ₩400,000이다.

[정답] ②

20. [출제 의도] 손익계산서 이해하기

[해설] 잔액시산표에서 소모품비 ₩45,000은 소모품 구입 시 비용처리 했음을 알 수

있고 결산 시 소모품 미사용액을 자산으로 인식 시키므로 손익계산서에 들어갈 소모품비는 (가) ₩30,000($45,000 - 15,000$)이고 영업외비용에 속하는 (나) 이자비용으로 당기의 금액은 ₩60,000+₩10,000인 ₩70,000이 된다. 그러므로 (가)는 ₩30,000이고, (나)는 이자비용이 된다.

[정답] ③