

2020학년도 대학수학능력시험 6월 모의평가
직업탐구영역 회계 원리 정답 및 해설

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

1. [출제 의도] 비용의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문의 대화 장면과 같이 회계를 처리할 때 복지 차원에서 3,000,000원을 지출한 것은 비용 중 복리후생비로 처리한다. 이를 분개하면 (차변) 복리후생비 3,000,000 (대변) 현금 3,000,000 이 된다. 그러므로 ○○(주) 입장에서 분개할 때 차변 계정 과목은 복리후생비이다.

[정답] ⑤

2. [출제 의도] 거래의 8요소 이해하기

[해설] 제시문의 현금 지출 내역서의 내역에서 상품 매입 계약금 지급일 경우 선급금으로 처리한다. 이를 분개하면 (차변) 선급금 50,000 (대변) 현금 50,000 이 된다. 그러므로 (차변) 자산의 증가 (대변) 자산의 감소가 된다.

[정답] ①

3. [출제 의도] 회계 정보의 질적 특성 이해하기

[해설] 회계 정보의 질적 특성은 크게 목적 적합성과 신뢰성으로 구분되며, 부가적으로 비교 가능성이 있다. 목적 적합성은 예측 가치, 피드백 가치, 적시성으로 구분되고, 신뢰성은 표현의 충실성, 검증 가능성, 중립성으로 구분된다. 예측 가치란 이해관계자가 기업 실체의 미래 재무 상태, 경영 성과, 현금 흐름을 예측하는 데에 그 정보가 활용될 수 있는 속성을 의미한다. 그러므로 제시문에 들어갈 (가)는 예측 가치가 된다.

[정답] ④

4. [출제 의도] 외상매입금의 회계 처리 이해하기

[해설] 거래를 분개하고 재무상태표에 들어있는 매입채무의 금액이 의미하는 바가 무엇인지를 알고 외상매입금 계정을 통해 지급 총액을 구하는 문제이다.

거래를 분개하면

3월 15일 (차변) 비품 50,000 (대변) 미지급금 50,000

10월 24일 (차변) 매입 300,000 (대변) 외상매입금 300,000 이 된다.

외상매입금의 지급 총액 = 10월 24일 자 외상매입금 ₩300,000 + 전기이월 ₩400,000 - 차기이월 ₩250,000

그러므로 외상매입금의 지급 총액은 ₩450,000 이 된다.

[정답] ④

5. [출제 의도] 전표회계 이해하기

[해설] 3전표는 크게 입금전표, 출금전표, 대체전표로 구분된다. 입금전표는 현금의 수입이 발생한 거래, 출금전표는 현금의 지출이 발생한 거래, 대체전표는 현금이 발생하지 않는 거래를 기입하게 된다. 제시문의 전표는 출금전표로, 이는 현금이 지출된 거래를 의미한다. 거래의 내용을 분개하면

(차변) 임차료 200,000 (대변) 현금 200,000 이 된다.

그러나 출금전표에 임대료로 잘못 기입함으로써 수익계정인 임대료가 차변에 기입되어 수익이 과소 계상되며, 비용이 기입되지 않으므로 역시 과소 계상되는 결과를 초래하게 된다.

그러므로 <보기 ㄱ, ㄷ>이 정선택지이다.

[정답] ②

6. [출제 의도] 대손충당금 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문의 대화 장면은 외상매출금 ₩100,000을 회수하지 못해 전액 대손처리한 내용으로 자료의 대손충당금 전기이월 ₩30,000을 현재 잔액으로 먼저 처리하고 부족한 부분을 대손상각비로 처리하면 된다. 이를 분개하면

(차변) 대손충당금 30,000 (대변) 외상매출금 100,000

대손상각비 70,000

그러므로 당기순이익에 영향을 미치는 것은 대손상각비 ₩70,000이 되어 당기순이익에 ₩70,000이 감소한다.

[정답] ③

7. [출제 의도] 유형자산의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문은 유형자산 수리 관련 지출에 대한 내용이다. 지출에는 자본적 지출과 수익적 지출이 있는데, 자본적 지출은 내용 연수 연장 및 가치를 증대시키는 지출로서 해당 유형자산으로 처리하며, 수익적 지출은 현장 유지 등의 지출로서 비용으로 처리한다. 제시문은 현장 유지 보수를 위한 지출이고, 이를 분개하면

(차변) 수선비 100,000 (대변) 현금 100,000 이 된다.

[정답] ③

8. [출제 의도] 손익계산서 계산 절차 이해하기

[해설] 제시문의 회의를 분석하면 매출총이익과 영업이익은 동일한 반면 당기순이익은 감소하였으므로 영업이익 다음에 계산되는 영업외수익과 영업외비용에 변화가 있었음을 알 수 있다. 영업외수익은 동일하나, 영업외비용이 증가될 경우 당기순이익이 감소하게 된다.

추가적으로 영업외수익만 감소하거나, 영업외수익은 감소하고 영업외비용은 증가될 경우도 당시순이익이 감소된다.

[정답] ⑤

9. [출제 의도] 유형자산의 감가상각 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 자료를 모두 채울 경우

날짜	감가상각비	감가상각누계액	장부금액
2015. 1. 1.	-	-	₩600,000
2015. 12. 31.	₩100,000	₩100,000	₩500,000
2016. 12. 31.	₩100,000	₩200,000	₩400,000
2017. 12. 31.	₩100,000	₩300,000	₩300,000
2018. 12. 31.	₩100,000	₩400,000	₩200,000

1년 감가상각비 ₩100,000이 매년 같으므로 정액법에 의해 계산됨을 알 수 있고, 잔존가치가 ₩200,000이므로 이를 취득원가에서 잔존가치를 차감하고 내용연수로 나누면 내용연수는 4년이 된다. 또한, 취득원가는 ₩600,000이며, (가)의 금액은 ₩200,000이 된다.

그러므로 <보기 ㄱ, ㄴ>이 정선택지이다.

[정답] ①

10. [출제 의도] 손익계산서 이해하기

[해설] 제시된 손익계정 대변 매출 금액은 손익계산서 당기 매출액인 ₩500,000이 되며, 자본금은 대변 합계 ₩600,000에서 자본금을 제외한 차변합계를 차감할 경우 ₩150,000이 됨을 알 수 있다.

손익계산서 당기 매출원가는 손익계정 차변 매입 금액이므로 ₩200,000이 되며, 기초상품 재고액은 전기 기말 상품 재고액이 되므로 ₩40,000임을 알 수 있다. 이를 통해 당기 상품 매입액은 ₩210,000임을 알 수 있다.

<보기 ㄷ>의 당기 순이익은 ₩150,000이므로 오선택지이다.

그러므로 <보기 ㄱ, ㄴ>이 정선택지이다.

[정답] ③

11. [출제 의도] 비용의 회계처리 이해하기

[해설] 제시문은 기업회계기준에 나와 있는 영업외비용의 개념으로, 거래를 분개하면

- ① (차변) 현금 100,000 (대변) 외상매출금 100,000
- ② (차변) 기부금 200,000 (대변) 현금 200,000
- ③ (차변) 투자부동산 1,00,000 (대변) 현금 1,000,000
- ④ (차변) 현금 50,000 (대변) 이자수익 50,000
- ⑤ (차변) 수도광열비 40,000 (대변) 현금 40,000

그러므로 영업외비용에 속하는 계정과목이 나타나는 거래 ②가 정답이다.

[정답] ②

12. [출제 의도] 단기매매증권 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 거래 내용을 분개하면 다음과 같다.

3월 26일 (차변) 단기매매증권 350,000 (대변) 당좌예금 400,000
수수료비용 50,000

8월 20일 (차변) 현금 1,000 (대변) 배당금수익 1,000

10월 1일 (차변) 현금 170,000 (대변) 단기매매증권 210,000
단기투자자산처분손실 40,000

12월 31일 (차변) 단기매매증권 40,000 (대변) 단기투자자산평가이익 40,000

그러므로 8월 20일 분개 시 대변 계정과목은 배당금수익이 된다.

[정답] ③

13. [출제 의도] 형식적(무상)감자 회계 처리 이해하기

[해설] 3월 26일 단기매매증권의 취득원가는 ₩350,000이고, 10월 1일 처분 시 당좌 자산은 대변 단기매매증권 ₩210,000에서 차변 현금 ₩170,000이 차감되어 ₩40,000 이 된다. 12월 31일 결산 시 단기투자자산평가이익은 ₩40,000이 되고, 결산 후 당기 순손실은 ₩49,000이 된다.

그러므로 <보기 ㄱ, ㄴ>이 정선택지이다.

[정답] ①

14. [출제 의도] 어음의 할인 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문은 어음의 할인에 관한 내용으로, 어음 할인을 매각 거래로 처리할 경우 할인료는 매출채권처분손실로 처리한다. 이를 분개하면

(차변) 현금 650,000 (대변) 받을어음 700,000
매출채권처분손실 50,000

따라서 재무제표에 미치는 영향은 유동자산이 ₩50,000 감소하고, 영업외비용이 ₩50,000 증가하게 된다.

그러므로 <보기 ㄴ, ㄷ>이 정선택지이다.

[정답] ④

15. [출제 의도] 사채에 관한 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 거래를 통해 이월자산표의 선급보험료와 선수임대료를 구하기 위한 결산 정리 사항은 분개하면

12월 31일 (차변) 선급보험료 30,000 (대변) 보험료 30,000

12월 31일 (차변) 임대료 20,000 (대변) 선수임대료 30,000

<보기 ㄱ> 결산 시 손익 계정에 대체되는 임대료의 당기분은 ₩80,000이므로 바른 내용이고, <보기 ㄴ> 결산 후 재무상태표에 표시되는 자본금은 대변 합계액에서 외상 매입금과 선수임대료를 차감한 ₩1,720,000이므로 바른 내용이다. <보기 ㄷ> 결산 후 재무상태표에 통합 표시되는 현금및현금성자산은 '현금+당좌예금+보통예금'으로 ₩1,670,000가 되므로 바른 내용이다.

그러므로 <보기 ㄱ, ㄴ, ㄷ>이 모두 정선택지이다.

[정답] ⑤

16. [출제 의도] 투자자산 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 거래 내용에서 만기가 1년 이상이므로 장기예금이 된다. 분개장을 분개하면

2월 1일 (차변) 장기예금 300,000 (대변) 현금 300,000 이 된다.

장기예금은 투자자산에 속한다.

[정답] ①

17. [출제 의도] 자본금 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 자료를 통해 기초자본금을 구하는 문제로서 기초자본금은 기말자본금에서 당기순이익을 차감하면 된다.

기말자본금 = 기말자산 - 기말부채로서 ₩1,000,000이 되며, 당기순이익 = 총수익 - 총비용이므로 ₩200,000 이 된다.

그러므로 기초자본금은 ₩1,000,000 - ₩200,000 = ₩800,000 이 된다.

[정답] ②

18. [출제 의도] 자본에 관한 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문은 자기주식 취득에 관한 문제로서 제시된 자료를 분개하면

(차변) 자기주식 1,100,000 (대변) 보통예금 1,100,000 이 된다.

자기주식은 자본 중 자본조정의 차감항목으로, 자본 총액이 감소되는 요인이다. 또한 보통예금은 유동자산으로서 대변에 있으므로 유동자산이 감소하게 된다.

[정답] ③

19. [출제 의도] 상품의 회계 처리 이해하기

[해설] 매출총이익을 구하기 위해서는 순매출액과 매출원가를 먼저 계산하여야 한다. 순매출액은 총매출액 - 매출환입 및 에누리, 할인액이고, 매출원가는 기초 상품 재고액 + 순매입액 - 기말 상품 재고액이다.

제시된 자료에서 기말 상품 관련 자료를 분석하면 재고자산평가손실이 발생함을 알 수 있다. 재고자산평가손실은 매출원가에 가산되므로 매출원가가 그만큼 증가하게 된다. 이를 계산하면 다음과 같다.

- 기초 상품 재고액: ₩100,000
- 순매입액: ₩600,000 - ₩20,000 = ₩580,000
- 순매출액: ₩800,000 - ₩50,000 = ₩750,000
- 기말 상품 재고액: ₩50,000
- 재고자산평가손실: 100개 * @50(500-450) = ₩5,000
- 매출원가: 기초 상품 재고액 ₩100,000 + 순매입액 ₩580,000 + 기말상품재고액 ₩50,000 = ₩630,000 + 재고자산평가손실 ₩5,000 = ₩635,000
- 매출총이익 : 순매출액 ₩750,000 - 매출원가 ₩635,000 = ₩115,000

[정답] ②

20. [출제 의도] 사채 분석하기

[해설] 사채의 발행 방법에는 액면이자율과 유효이자율과의 차이에 따라 액면발행, 할인발행, 할증발행이 있다. 제시된 자료는 발행 시 액면금액보다 낮은 금액으로 발행하였으므로 사채할인발행차금이 발생한다. 그래프의 자료를 통해 발행 시점과 결산 시점 그리고 매기 결산 시점에 표시된 금액의 차이가 사채할인발행차금 상각액을 알 수 있다. 이를 상각표로 정리하면 다음과 같다.

일자	유효이자	액면이자	사채할인발행차금 상각액	장부금액
2017년 1월 1일				975,131
2017년 12월 31일	97,513	90,000	7,513	982,644
2018년 12월 31일	98,264	90,000	8,264	990,908
2018년 12월 31일	99,102	90,000	9,102	1,000,000

유효이자 = '발행금액(장부금액) * 유효이자율'이므로 유효이자율은 10%임을 알 수 있다. 2017년 결산 시의 사채할인발행차금 상각액은 ₩7,513이며, 2018년 결산 시 손익 계정에 대체되는 사채의 이자비용은 '액면금액 + 상각액'이므로 ₩98,264이 된다. 2018년 결산 시 사채 이자 지급으로 인해 유동자산은 실질지급이자인 액면이자 ₩90,000이 감소됨을 알 수 있다.

그러므로 <보기 ㄷ, ㄹ>이 정선택지이다.

[정답] ⑤