

2009학년도 대학수학능력평가 직업탐구영역 회계원리 과목 해설지

[정답]

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

[해설]

1. [정 답] ②

[해 설]

거래가 발생하면 ‘어느 계정에 기입할 것인가?’ ‘차변 또는 대변의 어느 변에 기입할 것인가?’ ‘얼마를 기입할 것인가?’를 결정하는 과정을 분개라 하며, 거래를 발생한 순서에 따라 분개를 하여 기입하는 장부를 분개장이라 한다. 분개장은 총계정원장과 함께 주요부에 속하는 장부이며, 대차대조표, 손익계산서 등 기업의 재무 상태와 일정 회계 기간의 경영 성과를 이해관계자들에게 보고하기 위하여 작성하는 일정한 양식의 보고서를 재무제표라 한다.

2. [정 답] ⑤

[해 설]

감가상각비를 정액법으로 계산하는 경우 취득원가를 내용년수로 나누어 매년 같은 금액을 상각하며, 정률법의 경우는 미상각잔액(장부가액)에 정률을 곱하여 계산하므로 초기에는 많은 금액을 상각하고 점차 금액이 감소한다. 감가상각비의 기장을 직접법으로 하는 경우 해당 자산에서 직접 차감 하고, 간접법의 경우 해당자산에 대한 차감적 평가계정인 감가상각누계액계정의 대변에 기입한다. 무형자산의 상각은 직접법으로 회계 처리한다.

3. [정 답] ③

[해 설]

기업이 은행과 당좌거래 계약을 맺고 수시로 예입과 인출을 할 수 있는 무이자 예금을 당좌예금이라 하며, 예입액은 당좌예금계정 차변, 수표를 발행하여 예금을 인출하면 대변에 기입하며, 잔액은 항상 차변에 나타나 당좌예금의 현재액

을 표시한다. 은행과 당좌차월 계약을 맺고, 예금 잔액을 초과하여 수표를 발행한 경우 초과하는 금액은 당좌차월계정 대변에 기입하고, 잔액은 결산시 대차대조표에 단기차입금과 합산하여 표시한다.

4. [정 답] ③

[해 설]

유동자산 중 판매과정을 거치지 아니하고 즉시 현금화 할 수 있는 자산을 당좌자산이라 하며, 현금, 단기매매증권, 당좌예금, 보통예금, 매출채권, 단기대여금, 미수금 등이 해당된다.

따라서, 주어진 자료 중 “500,000+ 100,000+ 300,000+ =900,000원”이 당좌자산 총액이며, 영업권은 무형자산, 기계장치는 유형자산으로 비유동자산에 해당한다.

5. [정 답] ②

[해 설]

요구불 예금이란 보통예금, 당좌예금 등 언제나 자유롭게 인출할 수 있는 예금으로 당좌자산에 해당하며, 만기가 1년 이상인 정기예금, 정기적금 등 장기성예금은 투자자산으로 분류한다. 따라서, 회의의 결과는 당좌자산은 감소하고 투자자산이 증가한다.

6. [정 답] ③

[해 설]

이익준비금이란, 상법의 규정에 의하여 자본금의 1/2에 달할 때까지 매기 금전(현금)에 의한 이익 배당액의 1/10 이상을 의무적으로 적립하도록 되어 있는 법정적립금이다. 따라서, 현금 배당액 800,000원의 1/10(10%)인 80,000원이 이익준비금으로 적립할 금액이 된다.

7. [정 답] ④

[해 설]

대차대조표의 작성일로부터 1년 이내에 갚아야 하는 단기채무를 유동부채라 하며, 매입채무(외상매입금, 지급어음), 단기차입금, 당좌차월, 미지급금, 선수금, 가수금, 예수금 등이 있다.

상환기간이 대차대조표의 작성일로부터 1년 이상인 장기채무를 비유동부채라 하며, 사채, 장기차입금, 장기성매입채무 등이 있다.

8. [정 답] ①

[해 설]

거래가 발생하면 그 내용을 기입하고, 전달하기 위하여 분개장 대신에 사용하는 기장용 쪽지를 전표라 하며, 3전표제란, 거래의 종류별로 입금전표, 출금전표, 대체전표에 나누어 기입하는 방법으로 가장 많이 이용되고 있는 방법이다. 현금이 수입된 거래는 입금전표, 현금이 지출된 거래는 출금전표, 현금의 수입 지출이 없는 거래는 대체전표를 작성한다.

9. [정 답] ②

[해 설]

이미 현금으로 받아 수익계정의 대변에 기입된 금액 중 차기에 속하는 부분은 해당 수익계정의 차변에 기입하여 당기의 수익에서 차감 하는 동시에 부채의 성격을 가진 선수수익계정 대변에 기입하여 차기로 이월하는 회계절차를 수익의 이연이라 한다. 선수임대료는 부채계정이며, 손익계정은 결산시 수익과 비용을 모아 놓는 집합계정이다.

10. [정 답] ⑤

[해 설]

기업의 주된 영업 활동 이외의 활동에서 발생하는 수익을 영업외 수익이라 하며, 기업의 주된 영업 활동 이외의 활동에서 발생하는 비용을 영업외 비용이라 한다. <보기>의 ㄱ 은 매입원가에서 차감하고, ㄴ 복리후생비는 판매관리비이며, ㄷ 배당금수익은 영업외수익, ㄹ 이자비용은 영업외 비용에 해당한다.

11. [정 답] ①

[해 설]

소지하고 있던 어음을 만기일 이전에 상품 매입대금 지급 등을 위하여 어음 뒷면에 기명날인하여 어음상의 채권을 타인에게 양도하는 것을 어음의 배서양도라 하며, 매각 거래로 회계 처리하는 경우 어음상의 채권이 소멸한다. 분개는 다음과 같다.

(차)매 입 000 (대)받을어음 000

12. [정 답] ③

[해 설]

기업이 판매활동과 일반적인 관리 활동을 수행하기 위하여 지출한 비용을 판매비와 관리비라하며, 지급액 또는 발생액을 각 계정 차변에 기입한다. 접대비, 통신비, 감가상각비, 대손상각비, 광고선전비, 보험료, 접대비 등이 이에 해당하며, 외환차손은 영업외 비용이다.

13. [정 답] ④

[해 설]

매출총이익=순매출액-매출원가

매출원가란, 판매된 상품의 원가를 말하며, 다음과 같이 계산한다.

매출원가=기초상품재고액+ 당기순매입액-기말상품재고액

순매입액=총매입액-(매입에누리액+ 매입환출액+ 매입할인액)

따라서, 순매입액은 $7,000,000 - 500,000 = 6,500,000$

매출원가는 $3,000,000 + 6,500,000 - 2,500,000 = 7,000,000$

매출총이익은 $9,000,000 - 7,000,000 = 2,000,000$ 이다.

14. [정 답] ①

[해 설]

외상매출금과 받을어음의 기말 잔액에 대하여 합리적이고 객관적인 기준에 따라 계산한 대손 추정액을 판매비와관리비에 속하는 대손상각비계정 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.

1,000,000원의 3%인 30,000원에서 잔액 15,000을 차감한 금액으로 다음과 같이 분개한다.

(차) 대손상각비 15,000 (대) 대손충당금 15,000

15. [정 답] ②

[해 설]

수재의연금, 불우이웃 돕기 성금 등으로 국가나 지방자치단체 등의 기관에 무상으로 제공한 금액을 기부금이라 하며, 영업외 비용에 해당한다. 분개는 다음과 같다.

(차) 기부금 100,000 (대) 보통예금 100,000

16. [정 답] ⑤

[해 설]

보험료 선급분은 다음과 같이 분개한다.

(차) 선급보험료 70,000 (대) 보험료 70,000

따라서, 보험료에서 차감하여야 하며, 이자 미지급분은 다음과 같이 분개하므로 이자비용에 가산한다.

(차) 이자비용 30,000 (대) 미지급이자비용 30,000

17. [정 답] ④

[해 설]

(가)는 자본잉여금이며, 자본잉여금은 자본거래에서 발생하는 잉여금을 말하며, 주식발행초과금, 감자차익, 기타자본잉여금이 있다. 주식발행초과금은 경영성적이 우수한 회사가 증자를 위하여 신주를 발행할 때, 액면 금액을 초과하여 할증 발행하는 경우 액면을 초과하는 금액을 말하며, 감자차익은 회사가 사업규모를 축소하거나 결손금을 보전하기 위하여 자본금을 감소시키는 경우(감자) 감소한 자본금이 주금의 환급액 또는 결손금의 보전액을 초과할 때, 그 초과액이며, 기타자본잉여금에는 자기주식처분이익과 그 밖의 기타자본잉여금이 있다. <보기> ㄱ 은 자기주식처분손실이 발생하며 이는 자본조정항목에 해당한다.

18. [정 답] ④

[해 설]

당기순이익은 손익계정 차변에서 자본금 계정으로 대체된 200,000원이며, 기말자본금은 “기초자본금 1,000,000+ 당기순이익 200,000”이므로 1,200,000이 된다. 손익계정 차변의 “매입 900,000”은 매출원가이며, 순매입액은 알 수 없다.

19. [정 답] ③

[해 설]

회사가 발행한 사채에 대하여 대금을 지급하고, 사채권을 회수하는 것을 사채의 상환이라 하며, 상환액은 사채계정 차변에 액면금액으로 기입한다. 상환 방법에는 만기상환과 만기전 상환이 있다. 만기상환이란, 사채 발행시 약정한 만기일에 발행된 사채를 전액 액면가액으로 상환하는 방법으로 일시상환이라고도 한다. 만기전 상환에는 약정된 기일 이전에 상환하는 방법으로 상환할 사채를 추첨하여 액면가액으로 상환하는 추첨상환과 시가로 매입하여 상환하는 매입상환이 있다. 만기전 상환의 경우 상환하는 사채에 해당하는 사채할인발행차금의 미상각액이나, 사채할증발행차금의 미환입액이 있는 경우는 전액 상각 또는 환입하여야 한다.

20. [정 답] ②

[해 설]

대화의 내용을 분개하면 다음과 같다.

(차) 차량운반구 5,000,000 (대) 현금 530,000

보 험 료 300,000

차량운반구에 대한 보험료는 비용으로 처리한다. 따라서, 차변에는 차량운반구라는 자산의 증가와 보험료라는 비용이 발생하고, 대변에는 현금이라는 자산이 감소한 거래이다.