

2010학년도 대학수학능력시험 본수능 직업탐구영역 (회계원리)해설지

[정답]

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

[해설]

1. [출제의도] 재무제표의 종류: 현금흐름표의 뜻 이해 [정답] ④

[해설] 기업의 재무 상태와 일정 회계 기간의 경영 성과를 이해관계자들에게 보고하기 위하여 작성하는 일정한 양식의 보고서를 재무제표라 하며, 기업회계기준에서는 재무제표의 종류를 대차 대조표, 손익 계산서, 이익 잉여금 처분 계산서(또는 결손금 처리 계산서), 현금흐름표, 자본변동표, 주석으로 구분하고 있다.

현금흐름표란, 기업의 일정기간 현금흐름 즉, 현금의 유입과 유출 내역을 파악할 수 있는 보고서이다.

2. [출제의도] 주식회사의 자본: 주식회사 자본의 구성요소 이해 [정답] ⑤

[해설] 주식회사의 자본은 개인기업에서의 자본금과는 다르게 주식발행에 의한 자본금, 이익이 사내에 유보된 잉여금, 자본의 가감 성격을 가진 자본조정으로 구성된다.

자 본 (순자산)	자본금	발행 주식 수X1주의 액면 금액
	자본잉여금	주식발행초과금, 감자 차익, 기타 자본잉여금 등
	이익잉여금	이익 준비금, 기업합리화적립금, 임의적립금, 미처분이익잉여금
	자본조정	자본에서 가감하는 성격을 가진 항목
	기타포괄손익 누계액	매도가능증권평가차익, 해외사업환산차손익 등

(가)는 자본금이며, (나)는 주식발행초과금으로 주식의 발행가액 중 액면가액을 초과하는 금액을 말한다.

3. [출제의도] 총계정 원장: 총계정 원장의 기입 내용 추정 방법 이해 [정답] ④

[해설] "A"의 기입 내용을 분개하면 다음과 같다.

(차변) 외상매입금 150,000 (대변) 현금 150,000

따라서, 외상매입금 ₩150,000을 현금으로 지급한 거래이며, 이로 인하여 외상매입금(유동부채)이 감소하고, 현금(당좌자산)이 감소한다.

4. [출제의도] 상품매매의 기장: 매출총이익의 계산 방법 이해 [정답] ③

[해설] 매출총이익은 순매출액에서 매출원가를 차감하여 계산한다. 매출원가는 다음과 같이 계산한다.

*매출원가=기초상품재고액+ 당기순매입액-기말상품재고액

이월상품 계정 차변의 전기이월액은 기초상품재고액이며, 대변의 차기이월액은 기말상품재고액이다. 따라서, 매출원가는 ₩20,000+ ₩80,000-₩30,000=₩70,000이며, 순매출액 ₩130,000에서 이를 차감하면 매출총이익은 ₩60,000이 된다.

5. [출제의도] 전포의 작성: 입금전표의 기입 내용 추정 [정답] ①

[해설] 입금전표는 현금이 수입된 거래를 기입하는 전표이며, 현금 계정의 차변을 의미한다. 따라서, 과목란에 기입된 임대료는 대변 계정과목으로 제시된 내용의 거래를 분개하면 다음과 같다.

(차변) 현금 50,000 (대변) 임대료 50,000

따라서, 임대료 ₩50,000을 현금으로 받은 거래이며, 이로 인하여 “임대료”라는 수익이 발생하고, “현금”이라는 당좌자산이 증가한다.

6. [출제의도] 현금과부족: 현금과부족의 회계처리 방법 이해 [정답] ⑤

[해설] 현금과부족 계정은 현금의 장부잔액과 실제잔액이 일치하지 않을 경우 임시로 처리하는 가계정으로 현금 부족액은 차변, 과잉액은 대변에 기입한 후 원인이 판명되면 해당계정에 대체한다. 결산 시 까지 원인이 밝혀지지 않는 경우 부족액(차변 잔액)은 잡손실 계정으로 대체하고, 과잉액(대변 잔액)은 잡이익 계정으로 대체한다.

7. [출제의도] 재무상태와 경영성과: 개인기업의 기초자본 계산 방법 이해 [정답] ①

[해설] 기말 재무상태를 보고 다음과 같이 기말자본금을 먼저 계산한다.

기말자산(₩600,000)-기말부채(₩400,000)=기말자본(₩200,000)

경영성과에 나타난 수익합계(₩600,000)에서 비용합계(₩500,000)를 차감하여 당기순이익(₩100,000)을 계산하고, 기말자본금(₩200,000)에서 당기순이익을 차감하면 기초자본금은 ₩100,000이 된다. 그러나 이 금액에는 추가출자액이 포함되어 있으므로 이 금액을 차감하면 순수 기초자본금은 ₩50,000이 된다.

8. [출제의도] 상품매매의 기장: 순수계정(분기법)에 의한 상품매매의 기장 방법 이해 [정답] ⑤

[해설] 순수계정(분기법)이란 상품 매입시 상품계정의 차변에 매입원가로 기입하고, 매출시 상품매출원가와 이익을 나누어 기장하는 방법으로 제시문에 주어진 거래를 분개하면 다음과 같다.

11월 1일 : (차변) 외상매출금 60,000 (대변) 상품 40,000
상품매출이익 20,000

그 후 불량품이 있어 ₩2,000을 에누리해 주었으므로 판매가격은 ₩58,000이 되므로 상품매출이익과 외상매출금에서 그 금액만큼을 차감하여야 한다.

11월 2일 : (차변) 사음매출이익 2,000 (대변) 외상매출금 2,000

9. [출제의도] 손익의 결산 정리: 손익의 이연과 예상에 관한 회계 처리 방법 이해 [정답] ③

[해설] 현금의 수입과 지출은 이미 각 계정에 기입되어 있으나, 차기 이후에 속하는 부분의 금액은 당기의 수익과 비용에서 차감하여 차기로 이월시키는 것을 손익의 이연이라 하며, 현금의 수입과 지출은 없었으나 당기에 속하는 수익과 비용을 당기의 수익과 비용에 가산하는 것을 손익의 예상이라 한다. <보기> “ㄱ”은 수익의 이연, “ㄴ”은 수익의 예상, “ㄷ”은 비용의 예상, “ㄹ”은 비용의 이연에 관한 거래이다.

10. [출제의도] 사채: 사채 발행 시 회계 처리 방법 이해 [정답] ③

[해설] 사채권을 발행하여 자금을 차입한 경우 사채계정 대변에 액면금액으로 기입한다. 사채의 발행 방법에는 액면이자율과 시장이자율과의 차이에 따라 액면발행, 할인발행, 할증발행으로 구분된다.

발행방법	이자율	발행가액(장부가액)	차액
액면발행	액면이자율=시장이자율	액면가액=발행가액	-
할인발행	액면이자율<시장이자율	액면가액>발행가액	사채할인발행차금
할증발행	액면이자율>시장이자율	액면가액<발행가액	사채할증발행차금

“A”는 장부가액이 액면 가액 보다 높으므로 사채를 할증 발행한 것이며, “B”는 장부가액이 액면 가액 보다 낮으므로 사채를 할인 발행한 것이다. 사채의 만기 상환 시에는 발행가액에 관계없이 모두 액면가액으로 상환하므로 상환금액은 동일하다.

11. [출제의도] 손이계산서: 영업이익의 계산 방법 이해 [정답] ②

[해설] 기업의 순손익 계산과정은 다음과 같다.

- 1) 매출총이익=순매출액-매출원가(“-”인 경우는 매출총손실)
- 2) 영업이익=매출총이익-판매비와관리비
- 3) 법인세비용차감전순이익=영업이익+ 영업외수익-영업외비용

4) **당기순이익**=법인세비용차감전순이익-법인세비용

당기 비용의 추가 자료 중 이자비용은 영업외비용이므로 판매관리비와 관리비에 포함하지 않는다. 따라서, 영업이익은 다음과 같이 계산한다.

매출총이익(W300,000)-판매비와관리비(W45,000+ W20,000+ W10,000+ W5,000)=
W220,000

12. [출제의도] 투자자산: 매도가능증권의 회계 처리 방법 이해 [정답] ④

지배 목적이 아닌 장기 투자 수익을 얻을 목적으로 구입한 타 회사 발행의 주식은 투자자산에 속하는 “매도가능증권” 계정으로 처리하며, 취득시의 수수료도 취득원가에 포함한다. 따라서, 취득원가는 W5,000,000이 된다. 결산시 매도가능증권은 공정가액으로 평가하며 평가이익은 기타포괄손익누계액 항목으로 분류한다.

13. [출제의도] 대차대조표: 대차대조표의 뜻과 작성 방법 이해 [정답] ①

[해설] 대차대조표는 일정 시점 현재 기업의 재무 상태를 나타내는 보고서이다. 회계단위란, 회계의 기록 계산을 위한 장소적 범위를 말하며, 하나의 기업이 하나의 회계단위가 되는 것이 원칙으로 "OO(주)"가 회계단위가 된다. 수익과 비용으로 구성되어 있으며 일정 기간의 경영 성과를 나타내는 회계 보고서는 손익계산서이다.

14. [출제의도] 상품매매의 기장: 매출원가의 계산 방법과 상품감모손실의 회계 처리 방법 이해 [정답] ④

[해설] 상품재고장이란 상품의 종류별로 입고와 출고를 기록하여 재고액을 파악하는 보조 원장이며, 선입선출법이란 먼저 매입한 상품이 먼저 매출되는 것으로 간주하여 기장하는 방법이다. 따라서, 23일 매출한 50개는 @W250으로 기입하므로 기말재고액은 100개(@W300) W30,000이 된다. 매출원가란 판매된 상품의 원가를 의미하며 계산 공식은 다음과 같다.

매출원가=(기초상품재고액+ 당기순매입액)-기말상품재고액

W35,000=W10,000+ W55,000-W30,000

기말에 재고자산(상품)의 장부잔액과 실제 잔액이 일치하지 않는 경우 부족액은 상품감모손실로 처리하며, 원가성이 있는 정상적인 발생액(5개×@W300=W1,500)은 매출원가에 산입하고, 원가성이 없는 것은 영업외비용으로 처리한다. 따라서, 매출원가는 “W35,000+ W1,500”이므로 W36,500이 된다.

15. [출제의도] 개인기업의 자본: 자본금 계정과 손익 계정의 이해 [정답] ①

[해설] 손익계정 차변의 매입은 매출원가, 대변의 매출은 순매출액을 의미하며, 자본금 계정으로 대체된 W200,000은 당기순이익을 의미한다. 자본금 계정 대변의 전기이월 W1,000,000은 기초 자본금을 의미하며, 차변의 차기이월 W1,200,000은 기말 자본금을 의미한다.

16. [출제의도] 결산의 본 절차: 총계정 원장의 마감 방법 이해 [정답] ②

[해설] 영미식 결산법에 의한 총계정 원장 마감시 집합 손익 계정을 설정하여 수익과 비용 계정의 잔액을 손익 계정으로 대체하고, 손익 계정의 잔액(당기순손익)을 자본금 계정으로 대체한다. 자산, 부채, 자본 계정의 잔액은 “차기이월”로 마감한다.

17. [출제의도] 유형자산: 감가상각비의 회계 처리 방법 이해 [정답] ②

[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. 그래프의 모양은 정액법으로 감가상각비를 계산한 경우이다. 정액법은 감가상각비 총액을 매 결산시 마다 균등하게 상각하는 방법으로 다음과 같이 계산한다.

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

따라서, 건물의 장부가액은 매년 동일한 금액으로 감소하며, 건물감가상각누계액 계정의 잔액은 매년 일정한 금액이 증가하게 된다.

18. [출제의도] 유형자산: 자본적 지출과 수익적 지출의 회계 처리 방법 이해 [정답] ⑤

[해설] 유형자산을 취득한 후 사용 도중에 지출된 비용은 자본적 지출과 수익적 지출로 구분하여 회계처리 한다. 자본적 지출이란 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출을 자본적 지출이라 하며, 해당 유형자산의 취득원가에 가산한다.(건물의 증, 개축, 용도 변경을 위한 지출, 엘리베이터, 냉난방 장치 설치를 위한 지출, 기계장치의 중요 부속품 교체를 위한 지출 등), 수익적 지출이란 원상을 회복시키거나 현상 유지를 위한 지출을 수익적 지출이라 하며, 수선비계정 차변에 기입하여 지출한 회계 연도의 비용으로 처리한다.(사용 중인 건물의 깨진 유리창의 교체비, 건물 외벽의 도색(페인트)비용, 기계장치의 소모성 부품 교체를 위한 지출 등) 따라서, 유형자산이 ₩5,000,000 증가하고, 비용이 ₩100,000 발생하며, 기업주 개인 주택 도색비는 인출금으로 처리한다.

19. [출제의도] 무형자산: 무형자산의 감가상각 방법 이해 [정답] ④

[해설] 물리적으로 구체적인 존재 형태는 가지고 있지 않으나 법률적 권리 또는 경제적 가치가 있어 미래에 기업의 수익 창출에 기여할 것으로 예상되는 자산을 무형자산이라 하며, 영업권, 산업재산권(특허권, 실용신안권, 의장권, 상표권), 라이선스와 프랜차이즈, 저작권, 컴퓨터소프트웨어, 개발비, 임차권리금, 광업권 및 어업권

등이 있다. 무형자산의 취득시 발생하는 부대 비용은 취득원가에 포함한다. 결산시 무형자산의 상각은 취득원가를 내용연수로 나누어 계산하며, 상각액은 취득원가에서 직접 차감한다. 따라서, 무형자산을 상각하면 해당무형자산의 장부가액이 감소하고, 해당금액 만큼의 비용(판매비와관리비)이 증가한다.

20. [출제의도] 외화 환산: 환율 변동에 따른 부채의 회계 처리 방법 이해 [정답]

③

[해설] 환율이 하락하면 외상 매입 대금이 있는 기업은 매입채무가 감소하게 되며, 그 감소된 금액만큼은 이익이 발생한다. 이렇게 발생된 이익을 “외환차익”이라하며, 이는 영업외 수익에 속한다.