

2013학년도 대수능평가 직업탐구영역 회계 원리
정답 및 해설

[정답]

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

[해설]

1. [정 답] ①

[출제의도] 거래 8요소의 결합 관계 이해하기

[해 설] 회계 상의 모든 거래는 차변 요소인 ‘자산의 증가, 부채의 감소, 자본의 감소, 비용의 발생’과 대변 요소인 ‘자산의 감소, 부채의 증가, 자본의 증가, 수익의 발생’이라는 8가지 요소 중 반드시 원인과 결과에 의하여 차변 요소와 대변 요소가 서로 결합되어 발생하게 된다. 그러므로 제시문의 (가)는 부채의 증가이며, 답지의 결합 관계는 다음과 같다.

- ①은 자산(현금)의 증가 - 부채(차입금)의 증가
- ②는 자산(현금)의 증가 - 자본(자본금)의 증가
- ③은 자산(단기대여금)의 증가 - 자산(현금)의 감소
- ④는 자산(현금)의 증가 - 수익(이자수익)의 발생
- ⑤는 자산(선급금)의 증가 - 자산(현금)의 감소

따라서 차변 요소(자산의 증가)와 대변 요소(부채의 증가)에 해당하는 거래는 ①번이다.

2. [정 답] ④

[출제의도] 재무상태표와 손익계산서의 구성 요소 이해하기

[해 설] 재무상태표의 구성 요소는 자산, 부채, 자본이고, 손익계산서의 구성 요소는 수익, 비용이므로 제시문의 (가)는 자산, (나)는 수익이다.

특허권, 선급금, 보통예금은 자산에 속하는 계정과목이고 선수금, 외상매입금은 부채에 속하는 계정과목이며 이자비용, 세금과공과는 비용에 속하는 계정과목이다. 또한 임대료, 배당금수익, 외화환산이익은 수익에 속하는 계정과목이다.

3. [정 답] ③

[출제의도] 채권과 채무에 관련된 계정과목 이해하기

[해 설] 상품을 외상으로 매출한 경우에는 외상매출금 계정 차변에 기입하고, 상품을 외상으로 매입한 경우에는 외상매입금 계정 대변에 기입한다. 그리고 상품 이외의 자산을 외상으로 처분한 경우에는 미수금 계정 차변에 기입하고, 상품 이외의 자산을 외상으로 구입한 경우에는 미지급금 계정 대변에 기입한다.

따라서 ○○(주)의 입장에서는 영업용 물품인 비품을 외상으로 구입한 반면에 △△자동차(주)의 입장에서는 판매용 물품인 상품을 외상으로 처분하였으므로 제시문의 (가)는 유형자산인 차량운반구의 구입에 따른 채무인 미지급금 계정, (나)는 상품 판매에 따른 채권인 외상매출금 계정으로 회계 처리한다.

4. [정 답] ③

[출제의도] 주식회사의 자본 분류 항목 이해하기

[해 설] 주주와의 자본 거래에서 발생한 잉여금은 자본잉여금, 영업활동을 통한 손익 거래에서 발생한 잉여금은 이익잉여금이므로 제시문의 (가)는 이익잉여금이다.

따라서, 이익잉여금에 해당하는 계정과목으로는 이익준비금, 사업확장적립금, 감채적립금, 별도적립금, 배당평균적립금, 결손보전적립금, 퇴직급여적립금 등이 있으며, 감자차익과 주식발행초과금은 자본잉여금에 속하는 계정과목이다.

5. [정 답] ④

[출제의도] 대손의 회계 처리 이해하기

[해 설] 1월 28일의 거래를 분개하면 다음과 같다.

(차변)	대손충당금	3,000	(대변)	외상매출금	3,500
	대손상각비	500			

따라서 판매비와관리비(대손상각비)가 증가하고, 유동자산(외상매출금)이 감소하게 된다.

6. [정 답] ⑤

[출제의도] 유형자산의 전반적인 회계 처리 이해하기

[해 설] 건물 취득 시 발생한 제비용(취득세 및 등기 비용 등)은 건물 취득원가에 포함하며 취득 시의 분개는 다음과 같다.

(차변)	건물	20,000,000	(대변)	현금	20,000,000
------	----	------------	------	----	------------

처분 시의 분개는 다음과 같다.

(차변)	현금	19,000,000	(대변)	건물	20,000,000
	건물감가상각누계액	2,000,000		유형자산처분이익	1,000,000

따라서 건물의 감가상각 방법은 결산 시 매 회계기간마다 일정 금액을 감가상각하는 정액법이고, 건물의 취득원가는 ₩20,000,000이며, 감가상각비의 기장 방법은 당기의 상각액만큼 유형자산에 대한 차감적 평가 계정인 건물감가상각누계액을 설

정하여 처리하는 간접법이다. 또한 제 3기 말의 건물 처분 시 유형자산처분이익 ₩1,000,000이 발생하며, 제 2기 말 건물의 장부금액은 취득원가 ₩20,000,000에서 건물감가상각누계액 ₩1,000,000을 차감한 ₩19,000,000이다.

7. [정 답] ③

[출제의도] 자산의 분류 항목 이해하기

[해 설] 영업활동 목적이 아닌 투자 등을 목적으로 구입한 토지, 건물 등의 계정과목은 투자부동산이며, 자산의 분류 항목 중 투자자산에 해당된다.

8. [정 답] ②

[출제의도] 비용 계정과목 이해하기

[해 설] TV, 신문, 라디오, 잡지 등을 통한 기업의 광고 선전을 위한 비용은 광고선전비 계정 차변에 회계 처리한다.

9. [정 답] ⑤

[출제의도] 비용 계정과목이 손익계산서에 미치는 영향 이해하기

[해 설] 직원의 단합을 위한 점심 식사와 기념품 구입 등 종업원의 복지에 지출된 비용은 복리후생비 계정으로 회계 처리하며, 이는 판매비와관리비에 해당한다.

따라서 손익계산서의 판매비와관리비가 증가하여 영업이익이 감소하게 된다.

10. [정 답] ②

[출제의도] 재고자산의 평가에 따른 전반적인 회계 처리 이해하기

[해 설] A상품의 순매입액은 인수란 합계 금액(₩920,000)에서 전월이월 금액(₩40,000)을 차감한 ₩880,000이며, 상품 판매가능액(기초상품재고액+당기 순매입액)은 인수란의 합계금액인 ₩920,000이다. 또한 감모 상품(10개) 중 원가성이 있는 것(6개×@₩1,000=₩6,000)은 매출원가에 가산하고, 원가성이 없는 것(4개×@₩1,000=₩4,000)은 영업외비용인 재고자산감모손실로 회계 처리한다. 그리고 실제재고 수량인 20개에 원가와 순실현가능가치(시가)의 차액 @₩100을 곱하여 발생한 재고자산평가손실 ₩2,000(20개×@₩100)은 매출원가에 가산한다. 따라서 재고자산감모손실과 재고자산평가손실을 반영하지 않은 매출원가는 다음과 같이 계산된다.

기초상품재고액 ₩40,000+ 순매입액 ₩880,000(₩920,000-₩40,000)-기말상품재고액 ₩30,000 = 매출원가 ₩890,000

재고자산감모손실과 재고자산평가손실을 반영한 매출원가는 재고자산감모손실과 재고자산평가손실을 반영하지 않은 매출원가 ₩890,000에 원가성이 있는 재고자산감모손실 ₩6,000과 재고자산평가손실 ₩2,000을 더한 ₩898,000이 된다.

11. [정답] ②

[출제의도] 단기매매증권의 전반적인 회계 처리 이해하기

[해설] 단기매매증권 100주 취득 시의 분개는 다음과 같다.

(차변)	단기매매증권	1,000,000	(대변)	현금	1,000,000
------	--------	-----------	------	----	-----------

결산 시 단기매매증권 100주 평가 시의 분개는 다음과 같다.

(차변)	단기매매증권	300,000	(대변)	단기투자자산평가이익	300,000
------	--------	---------	------	------------	---------

취득한 주식 1주당 장부금액 ₩10,000이 결산 시 평가하면 1주당 장부금액 ₩13,000으로 변경되며 이를 처분한 분개는 다음과 같다.

(차변)	현금	1,100,000	(대변)	단기매매증권	1,300,000
	단기투자자산처분손실	200,000			

따라서 처분 손익 계정과목과 금액은 단기투자자산처분손실 ₩200,000이다.

12. [정답] ②

[출제의도] 결산정리 사항의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문의 결산 정리 사항 분개는 다음과 같다.

(차변)	가수금	20,000	(대변)	외상매출금	20,000
(차변)	소모품비	50,000	(대변)	소모품	50,000

따라서 결산 정리 사항 분개를 반영한 내용은 다음과 같다.

소모품비는 ₩50,000이고, 매출채권은 외상매출금 ₩200,000(₩220,000-₩20,000)과 받을어음 ₩100,000을 더한 ₩300,000이며, 단기투자자산은 단기대여금인 ₩90,000이다. 또한 기초상품재고액은 수정 전 잔액자산표의 이월상품인 ₩50,000이며, 현금및현금성자산은 현금 ₩100,000과 당좌예금 ₩150,000을 더한 ₩250,000이다.

13. [정답] ①

[출제의도] 비용 계정과목 이해하기

[해설] 제시문에서 불우이웃 돕기 성금으로 지출된 비용의 계정과목은 기부금이다. 따라서 (가)는 기부금이다.

14. [정답] ⑤

[출제의도] 개인기업의 순손익 계산 이해하기

[해설] 총수익 ₩450,000에서 총비용 ₩400,000을 차감하면 당기순이익 ₩50,000을 계산할 수 있으며, 기말 자본은 기초 자본 ₩200,000(기초 자산 ₩500,000 - 기초 부채 ₩300,000)에 당기순이익 ₩50,000과 추가 출자액 ₩20,000을 가산하면 된다. 따라서 기말 자본은 ₩270,000이다.

15. [정답] ③

[출제의도] 출금전표의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문의 출금전표에 기입된 거래의 내용을 분개하면 다음과 같다.

(차변) 비품 3,000,000 (대변) 현금 3,000,000

이를 비품 계정에 전기하면 다음과 같다.

비품	
9/10 현금	200,000

따라서 (가)는 현금이다.

16. [정답] ⑤

[출제의도] 손익의 예상에 따른 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문의 결산 정리 분개 중 (가)는 자산의 증가와 수익의 증가가 동시에 발생하므로 수익의 예상이고, (나)는 비용의 증가와 부채의 증가가 동시에 발생하므로 비용의 예상에 해당한다.

<보기> ㄱ을 회계 처리하면 (차변) 선급보험료(자산의 증가) ××× (대변) 보험료(비용의 소멸) ×××이다.

<보기> ㄴ을 회계 처리하면 (차변) 임대료(수익의 소멸) ××× (대변) 선수임대료(부채의 증가) ×××이다.

<보기> ㄷ을 회계 처리하면 (차변) 미수이자(자산의 증가) ××× (대변) 이자수익(수익의 발생) ×××이다.

<보기> ㄹ을 회계 처리하면 (차변) 이자비용(비용의 발생) ××× (대변) 미지급이자(부채의 증가) ×××이다.

따라서 (가)에 해당하는 결산 정리 사항은 ㄷ이고, (나)에 해당하는 결산 정리 사항은 ㄹ이다.

17. [정답] ①

[출제의도] 3분법에서의 순매입액 계산 이해하기

[해설] 제시문의 손익 계정 차변에 기록된 매입 ₩3,400,000은 매출원가를 의미하고, 매입 계정 차변의 이월상품 ₩200,000은 기초상품재고액을 의미하며, 매입 계정 대변의 이월상품 ₩300,000은 기말상품재고액을 의미한다. 매출원가는 다음과 같이 계산된다.

$$\text{매출원가}(\text{₩}3,400,000) = \text{기초상품재고액}(\text{₩}200,000) + \text{당기 상품 순매입액}(x) - \text{기말상품재고액}(\text{₩}300,000)$$

따라서 당기 상품 순매입액(x)은 ₩3,500,000이다.

18. [정답] ①

[출제의도] 유형자산의 정의와 그 계정과목 이해하기

[해 설] 제시문의 (가)는 일반기업회계기준에서 제시하고 있는 ‘유형자산’의 정의이다. 유형자산에 속하는 계정과목은 건물, 토지, 차량운반구, 비품, 기계장치, 건설중인자산 등이 있으며, 디자인권은 무형자산에 속하는 계정과목이고, 장기대여금은 투자자산에 속하는 계정과목이다.

19. [정 답] ④

[출제의도] 어음 할인(매각 거래)의 회계 처리 이해하기

[해 설] 제시문의 어음 거래를 올바르게 분개하면 다음과 같다.

(차변)	당좌예금	95,000	(대변)	받을어음	100,000
	매출채권처분손실	5,000			

따라서 잘못된 분개를 올바른 분개와 비교하면 당좌예금이라는 자산이 ₩5,000만큼 과대 계상되고, 매출채권처분손실이라는 비용이 ₩5,000만큼 과소 계상된 것을 알 수 있다.

20. [정 답] ④

[출제의도] 사채의 전반적인 회계 처리 이해하기

[해 설] 제시문의 1월 1일 발행 시의 분개를 통해 사채의 액면금액 ₩100,000과 발행금액 ₩95,196을 알 수 있다. 또한 발행금액이 액면금액보다 작으므로 할인 발행되었으며, 할인 발행의 경우에는 유효이자율이 액면이자율 보다 높을 때 발행하게 된다. 그리고 12월 31일 매입 상환 시의 분개를 보면 매입 상환 시에는 사채할인발행차금 ₩3,380의 미상각잔액 전액이 상각되므로 사채 상환 시 사채의 장부금액은 ₩96,620(₩100,000-₩3,380)이 된다.