

2006학년도 대학수학능력시험 (본 수능)

직업탐구영역(회계원리)

[정답 및 해설]

(정답)

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

(출제의도 및 해설)

1. [출제의도] 거래의 종류 이해

[해설] 거래의 종류는 다음과 같이 분류한다.

1) **교환거래** : 거래의 내용이 자산, 부채, 자본에 증감 변화를 가져오지만 수익 또는 비용이 발생하지 않는 거래

2) **손익거래** : 거래의 총액이 모두 수익 또는 비용이 발생하는 거래

3) **혼합거래** : 하나의 거래에서 교환거래와 손익거래가 같이 발생하는 거래

따라서, 분개장의 기입 내용 중 9월 2일의 거래는 차변에 단기차입금(부채)과 이자비용(비용)이 동시에 발생하였으므로 혼합거래이며, 9월 4일의 거래는 거래의 총액이 복리후생비(비용)이므로 손익거래이다.

2. [출제의도] 당좌수표의 회계처리 이해

[해설] 기업이 은행과 당좌거래 계약을 맺고 수시로 예입과 인출을 할 수 있는 무이자 예금을 당좌예금이라 하며, 현금 등을 예입하면 당좌예금계정의 차변에 기입하고, 수표를 발행하여 예금을 인출하면 대변에 기입한다. 그러나, 타인이 발행한 당좌수표를 받은 입장에서는 통화대용증권에 해당하므로 현금으로 처리한다. 회계에서의 **현금**은 통화(화폐 : 주화 및 지폐) 및 언제든지 통화와 같이 사용할 수 있는 통화대용증권을 포함한다.

의 종류로는 자기앞수표, 타인발행당좌수표, 송금수표, 여행자수표, 우편환증서, 기한이 도래한 공사채의 이자표, 배당금영수증, 일람출급어음 등이 있다.

따라서, 갑(주)(받은 회사)의 입장에서는 현금계정 차변에 기입하고, 을(주)(발행한 회사)입장에서는 당좌예금계정 대변에 기입한다.

3. [출제의도] 유동부채의 종류별 계정과목의 이해

[해설] (가) **선수금계정** : 거래처에 상품을 매출하기로 계약하고, 상품 대금의 일부를 계약금으로 미리 받은 경우 선수금계정 대변에 기입하고, 나중에 상품을 인도하면 차변에 기입함과 동시에 매출계정 대변에 대체한다.

(나) **가수금계정** : 현금의 수입은 있었으나 회계 처리할 계정과목이나 금액이 확정되지 않은 경우 가수금계정 대변에 기입하고, 나중에 확정되면 차변에 기입함과 동시에 해당계정 차변에 대체한다.

(다) **예수금계정** : 종업원의 신원보증금이나 급여 지급시에 차감하는 소득세 원천징수액, 국민연금, 건강보험료, 조합비 등을 일시적으로 보관하는 경우 예수금계정 대변에 기입하고,

나중에 반환하거나 납부하면 차변에 기입한다. 예수금은 종류별로 계정을 설정하여 소득세 예수금, 국민연금예수금, 건강보험료예수금 등으로 기장할 수도 있으며, 결산시 대차 대조표에는 예수금에 포함하여 표시한다.

4. [출제의도] 재산법과 손익법의 적용

[해설] 다음과 같은 등식을 이용하여 계산한다.

ㄱ. 회계기말에 기업의 순손익을 계산하는 방법은 다음과 같다.

a. 재산법 : 기말자본-기초자본=순이익(“-”인 경우는 순손실)

b. 손익법 : 총수익-총비용=순이익(“-”인 경우는 순손실)

ㄴ. 자본등식 : 자산-부채=자본

ㄷ. 기말자본이 ₩500,000이고, 당기순이익이 ₩200,000이므로 기초자본은 ₩300,000으로 계산된다.

5. [출제의도] 기말상품재고액과 매출원가와의 관계 이해

[해설] 매출원가의 계산과정은 다음과 같다.

상품매출원가 = 기초상품재고액 + 당기상품순매입액 - 기말상품재고액

따라서, 기말상품재고액이 적으면 적을수록 매출원가는 많이 계상된다. 실제 기말상품재고액 ₩4,000을 ₩400원으로 ₩3,600 만큼 적게 입력하였으므로 매출원가는 그 금액만큼 많이(과대) 계상된다.

6. [출제의도] 무형자산의 상각 방법 이해

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

무형자산을 취득하면 취득시 소요되는 제비용을 포함하여 취득원가로 해당 무형자산 계정의 차변에 기입하고, 결산시 상각액은 무형자산상각비 계정의 차변에 기입하여 비용으로 처리함과 동시에 해당 무형자산 계정의 대변에 기입하여 직접 장부가액을 차감한다.

(차변) 무형자산상각비 xxx (대변) 산업재산권 등 xxx

7. [출제의도] 매출채권의 회계 처리

[해설] 상품을 매출하고, 대금을 나중에 받기로 하면 외상매출금계정의 차변에 기입하고, 나중에 현금 등으로 회수하면 대변에 기입한다. 또한, 매출처의 부도나 파산 등으로 외상매출금이나 받을어음 등의 채권이 받을 수 없게 되는 것을 대손이라 하며, 대손이 발생하면 해당계정 대변에 기입하여 차감하는 동시에 대손상각비 계정 차변에 기입하여 비용으로 처리한다. 주어진 거래를 분개하면 다음과 같다.

6월 14일 : (차변) 당좌예금 700,000 (대변) 외상매출금 700,000

6월 21일 : (차변) 대손상각비 500,000 (대변) 외상매출금 500,000

8. [출제의도] 사채의 회계 처리 방법 이해

[해설] 주식회사가 이사회 결의에 따라 사채권을 발행하고, 일반 투자 대중으로부터 거액의 자금을 차입하는 경우 장기부채(고정부채)를 사채라고 하며, 사채의 발행 방법에는 액면가액과 발행가액과의 차이에 따라 액면발행, 할인발행, 할증발행으로 구분된다.

발행방법	발행가액	차액
액면발행	액면가액=발행가액	-
할인발행	액면가액>발행가액	사채할인발행차금
할증발행	액면가액<발행가액	사채할증발행차금

사채를 액면가액보다 낮은가액으로 발행하는 경우 발행가액과 액면가액과의 차액은 사채할인발행차금계정 차변에 기입하고, 액면가액보다 높은가액으로 발행하는 경우 발행가액과 액면가액과의 차액은 사채할증발행차금계정 대변에 기입한다.

사채를 발행하면 일정기간 마다 일정액의 이자를 지급해야 하며, 약정한 기간이 되면 원금을 상환하여야 한다.

9. [출제의도] 주식 할증발행의 회계 처리 방법 이해

[해설] 주식회사의 자본은 개인 기업에서의 자본금과는 다르게 주식발행에 의한 자본금과 기타 자본 거래에서 발생하는 자본잉여금, 이익이 사내에 유보된 이익잉여금, 자본의 가감 성격을 가진 자본조정으로 구성된다. 주식을 발행하여 자본이 증가하면 발행주식 수에 1주의 액면금액을 곱하여 자본금계정의 대변에 기입하며, 주식을 발행하는 방법에는 액면발행, 할증발행, 할인발행이 있다.

발행방법	액면가액과 발행가액의 비교	차액
액면발행	액면금액=발행가액	없음
할증발행	액면금액<발행가액	주식발행초과금(자본잉여금)
할인발행	액면금액>발행가액	주식할인발행차금(자본조정계정)

주식발행초과금은 자본잉여금에 속하는 항목이므로 주식을 할증발행 하면 자본금과 함께 자본잉여금도 증가한다.

10. [출제의도] 수익의 이연에 관한 회계 처리

[해설] 이미 현금으로 받아 수익계정의 대변에 기입된 금액 중 다음 기(차기)에 속하는 부분은 해당 수익계정의 차변에 기입하여 당기의 수익에서 차감 하는 동시에 부채의 성격을 가진 선수수익계정 대변에 기입하여 차기로 이월한다.

따라서, 7월 1일에 받은 금액 ₩100,000이 1개월 분 이므로 1개월분은 ₩10,000이며, 6개월이 경과하고, 4개월이 미경과 하였으므로 ₩400,000으로 다음과 같이 분개한다.

(차변) 임대료 400,000 (대변) 선수임대료 400,000

11. [출제의도] 순손익의 계산 과정 이해

[해설] 손익계산서에서 당기 순손익의 단계별 계산 과정은 다음과 같다.

-1단계 : 순매출액-매출원가=매출총이익

-2단계 : 매출총이익-판매비와 관리비=영업이익

-3단계 : 영업이익+영업외 수익-영업외 비용=경상이익

-4단계 : 경상이익+특별이익-특별손실=법인세비용 차감전 순이익

-5단계 : 법인세비용 차감전 순이익-법인세비용=당기순이익

따라서, 지문의 (가)에 기입할 내용은 영업이익이며, (나)에 기입할 내용은 경상이익이 된다.

12. [출제의도] 상품재고장의 이해

[해설] 상품재고장이란 상품의 종류별로 입고(매입)와 출고(매출)를 기록하여 재고액을 파악하는 보조 원장이다. 상품재고장의 전월이월액(₩20,000)은 기초상품재고액을 의미하며, 차월이월액(₩36,000)은 기말상품재고액을 의미한다. 따라서, **인수란의 합계 금액(₩146,000)**은 기초상품재고액과 당기순매입액을 더한 금액이므로 9월 중 순매입액은 ₩126,000이 되

며, 매출원가는 “(기초상품재고액+당기순매입액)-기말상품재고액”으로 계산하므로 ₩110,000이 된다.

13. [출제의도] 비용의 구분 및 종류 이해

[해설] 비용은 발생 원인에 따라 영업비용, 영업외비용, 특별손실로 분류한다.

1) 영업비용 : 기업의 주된 영업 활동에서 발생하는 비용으로 상품매매업에서의 상품의 매출원가와 상품의 판매활동을 위한 광고선전비, 운반비, 기업의 관리 유지를 위한 사무실임차료, 수도광열비 등을 말한다.

2) 영업외 비용 : 기업의 주된 영업 활동 이외의 활동에서 발생하는 비용으로 차입금에 대한 이자비용, 단기매매증권의 매매 거래에서 발생한 손실 등을 말한다.

3) 특별손실 : 기업의 영업 활동과는 직접 관계없이 비경상적이고, 비반복적으로 발생하는 손실로 화재나 태풍, 홍수 등의 천재지변으로 인하여 발생하는 재해손실 등을 말한다.

따라서, 분개의 내용 중 이자비용과 단기매매증권평가손실은 영업외 비용이며, 재해손실은 특별손실이다.

14. [출제의도] 매출채권의 대손에 관한 회계 처리

[해설] 결산시 대차 대조표에 표시하는 매출채권은 외상매출금과 받을어음의 기말 잔액에서 합리적이고 객관적인 기준에 따라 계산한 대손 추정액을 차감하여 표시한다. 대손 추정액은 대손상각비 계정 차변에 기입하여 비용으로 계상하는 동시에 매출채권에 대한 평가계정인 대손충당금 계정의 대변에 기입한다. 단, 전기로부터 이월된 대손충당금 계정의 잔액이 있는 경우에는 부족분만 추가로 계상(보충법)하고, 대손충당금 계정의 잔액이 많은 경우는 많은 금액은 환입하여 영업외 수익으로 계상한다.

따라서, 대차대조표의 대손충당금 ₩10,000이 당기의 대손 추정액이며, 결산 전 대손충당금의 잔액이 ₩4,000이었으므로 결산정리 분개는 다음과 같이 하며, 손익계산서에 기입될 대손상각비는 ₩6,000이 된다.

(차변) 대손상각비 6,000 (대변) 대손충당금 6,000

15. [출제의도] 수익의 구분 및 종류 이해

[해설] 수익은 발생 원인에 따라 영업수익, 영업외수익, 특별이익으로 분류한다.

1) 영업수익 : 기업의 주된 영업 활동에서 발생하는 수익으로 상품매매업에서의 상품매출액, 자동차, 기차 등을 이용한 운송업에서의 운임, 건설업에서의 공사대금, 창고업에서의 보관료 등을 말한다.

2) 영업외 수익 : 기업의 주된 영업 활동 이외의 활동에서 발생하는 수익으로 영업용 건물을 빌려주고 받는 임대료, 대여금에 대한 이자수익 등을 말한다.

3) 특별이익 : 기업의 영업 활동과는 직접 관계없이 비경상적이고, 비반복적으로 발생하는 수익으로 주주나 임원으로부터 자산을 기증 받거나, 채무를 면제받아 발생하는 수익을 말한다.

<보기>의 거래를 분개하면 다음과 같다.

ㄱ. (차변) 외상매출금 2,000,000 (대변) 매출 2,000,000

ㄴ. (차변) 장기차입금 1,000,000 (대변) 채무면제이익 1,000,000

ㄷ. (차변) 현금 70,000 (대변) 단기매매증권 50,000

단기매매증권처분이익 20,000

ㄱ.의 매출은 영업수익이며. ㄴ.의 채무면제이익은 특별이익, ㄷ.의 단기매매증권처분이익은 영업외 수익으로 분류한다.

16. [출제의도] 대차대조표의 작성 기준

[해설] 대차대조표의 작성 기준은 다음과 같다.

- 1) 구분표시 : 대차대조표는 자산·부채 및 자본으로 구분하고, 자산은 유동자산 및 고정자산으로, 부채는 유동부채 및 고정부채로, 자본은 자본금·자본잉여금·이익잉여금 및 자본조정으로 각각 구분한다.
- 2) 총액표시 : 자산·부채 및 자본은 총액에 의하여 기재함을 원칙으로 하고, 자산의 항목과 부채 또는 자본의 항목을 상계함으로써 그 전부 또는 일부를 대차대조표에서 제외하여서는 아니 된다.
- 3) 1년 기준 : 자산과 부채는 1년을 기준으로 하여 유동자산 또는 고정자산, 유동부채 또는 고정부채로 구분하는 것을 원칙으로 한다.
- 4) 유동성배열 : 대차대조표에 기재하는 자산과 부채의 항목배열은 유동성배열법에 의함을 원칙으로 한다.
- 5) 잉여금의 구분 : 자본거래에서 발생한 자본잉여금과 손익거래에서 발생한 이익잉여금은 혼동하여 표시하여서는 아니 된다.
- 6) 과목표시의 중요성 : 가지급금 또는 가수금 등의 미결산 항목은 그 내용을 나타내는 적절한 과목으로 표시하고, 대조계정 등의 비망계정은 대차대조표의 자산 또는 부채항목으로 표시하여서는 아니 된다.

발생주의와 수익비용의 대응은 손익계산서의 작성 기준에 해당한다.

17. [출제의도] 자본적 지출과 수익적 지출의 회계 처리

[해설] 유형자산의 취득 후 사용 도중 발생하는 지출은 자본적 지출과 수익적 지출로 구분하여 회계 처리 한다.

- 1) 자본적 지출 : 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출을 자본적 지출이라 하며, 해당 유형자산의 취득원가에 가산한다.(예, 개량, 증축, 확장 등, 용도변경 등) 따라서, **지출의 결과는 자산이 증가한다.**
- 2) 수익적 지출 : 원상을 회복시키거나 현상 유지를 위한 지출을 수익적 지출이라 하며, 수선비계정 차변에 기입하여 지출한 회계 연도의 비용으로 처리한다.(예, 건물 외벽의 도색비, 파손된 유리의 교체비용 등) 따라서, **지출의 결과는 비용이 발생한다.**

18. [출제의도] 유형자산의 감가상각에 관한 회계 처리

[해설] 토지와 건설중인자산을 제외한 건물, 차량운반구, 비품 등의 유형자산은 계속적으로 사용하거나 시간이 경과함에 따라 점차 그 가치가 감소한다. 따라서, 매 결산시 정액법, 정률법 등을 적용하여 당기 중에 발생한 감가상각액을 계산하여 판매관리비에 속하는 감가상각비계정 차변에 기입하여 비용으로 계상하는 동시에 해당 유형자산에 대한 차감적 평가계정인 감가상각누계액계정의 대변에 기입한다.

정률법은 미상각 잔액(취득원가-감가상각누계액)에 정률(상각률)을 곱하며 계산하는 방법이다. 따라서, 1차 년도의 상각액이 ₩500,000이므로 2차년도의 상각액은 다음과 같이 계산한다.

$$2차 년도 상각액 : (1,000,000 - 500,000) \times 0.5 = 250,000$$

기장방법은 간접법이므로 분개는 다음과 같이 한다.

(차변) 감가상각비 250,000 (대변) 비품감가상각누계액 250,000

19. [출제의도] 손익계산서의 뜻 이해

[해설] 일정 기간의 경영 성과와 일정 시점의 재무 상태를 파악하여 기업의 이해관계자에게 보고하기 위하여 작성하는 회계 보고서를 재무제표라 하며, 종류로는 대차 대조표, 손익 계산서, 이익잉여금 처분계산서(또는 결손금 처리 계산서), 현금흐름표, 주기와 주식 사항이 있다.

- 1) 대차 대조표 : 일정 시점에 있어서 기업의 재무 상태를 파악하기 위하여 기업에 속하는 모두 자산과 부채 및 자본을 모아 작성한 회계 보고서를 말한다.
- 2) 손익 계산서 : 일정 기간 동안에 기업의 **경영 성과**를 파악하기 위하여 그 동안 발생한 모든 수익과 비용을 모아 작성한 회계 보고서를 말한다.
- 3) 이익잉여금 처분계산서 : 처분전 이익잉여금의 처분 내역을 나타내는 회계 보고서이다.
- 4) 현금 흐름표 : 기업의 현금 유입과 유출 등 현금 흐름을 나타내는 회계 보고서이다.

20. [출제의도] 전표의 종류별 기입방법

[해설] 거래가 발생하면 그 내용을 기입하고, 전달하기 위하여 분개장 대신에 사용하는 기장용 쪽지를 말한다.

- 1) 입금전표는 현금이 수입된 거래에 대하여 기입하는 전표로서 붉은 색으로 인쇄되어 있다.
- 2) 출금전표는 현금이 지출된 거래에 대하여 기입하는 전표로서 양식은 입금전표와 동일하며, 청색으로 인쇄되어 있다.
- 3) 대체전표는 현금의 수입과 지출이 없는 거래를 기입하는 전표로 검은색으로 인쇄되어 있다. 거래의 내용을 분개하는 형식으로 차변과 대변에 각각 나누어 기입한다.
제시문의 거래를 분개하면 다음과 같다.

9월 4일 : (차변) 비품 1,000,000 (대변) 현금 1,000,000 **[출금거래]**

9월 8일 : (차변) 외상매출금 50,000 (대변) 매출 50,000 **[대체거래]**