

**2014학년도 대수능 예비 시행 5월 모의평가**  
**직업탐구영역 상업 정보②-회계원리 정답 및 해설**

**[정답]**

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

**[해설]**

1. [정 답] ②

[출제의도] 회계의 개념과 회계 정보 시스템의 전 과정을 이해하고 있는지를 평가한다.

[해 설] 회계는 기업의 경영 활동에서 일어나는 각종 재산 즉 현금, 예금, 상품 등의 재화나 채권, 채무 등의 증감변화 사실을 화폐 단위로 측정하여 일정한 원리와 원칙에 따라 기록·계산, 정리하여 기업의 이해관계자(회계 정보 이용자)들의 합리적인 의사결정에 유용한 정보를 생산하고 전달하는 과정이다. <보기>ㄱ과 ㄴ은 식별·측정 단계이며, <보기>ㄷ은 보고 단계에 대한 설명이다. 보고 단계란, 화폐 단위로 측정하고 기록한 회계 정보를 적절하고 신뢰성 있는 재무제표라는 보고서를 통하여 회계 정보 이용자들에게 전달하는 단계이다.

2. [정 답] ⑤

[출제의도] 현금의 실제 잔액이 장부 잔액 보다 부족한 문제 상황이 발생했을 경우 이를 해결하기 위한 회계 처리 능력을 평가한다.

[해 설] 현금의 장부 잔액과 실제 잔액은 항상 일치하여야 하지만 일치하지 않을 경우, 그 원인을 판명할 때까지 일시적으로 현금과부족 계정을 설정하여 처리한다. 현금과부족 계정에는 부족액은 차변, 과잉액은 대변에 기입한 후 원인이 판명되면 해당 계정에 대체하여 소멸되고, 결산 시까지 원인이 판명되지 않으면 부족액은 잡손실, 과잉액은 잡이익으로 처리한다. 제시된 문제는 10월 2일 현금의 실제 잔액이 장부 잔액 보다 ₩30,000 부족한 것을 발견하여 처리한 상황이며, 제시문의 거래를 분개하면 다음과 같다.

구 분	차 변	대 변
10월 2일: 부족액 발견시	현금과부족 30,000	현금 30,000
10월 4일: 원인 판명시	이자비용 10,000	현금과부족 10,000
12월 31일: 결산시(원인 불명)	잡손실 20,000	현금과부족 20,000

3. [정 답] ⑤

[출제의도] 종업원의 복리 후생과 관련한 지출이 발생한 경우의 회계 처리 능력을 평가한다.

[해 설] 기업이 부담하는 종업원의 의료보험, 국민연금, 산재보험료 등과 체육시설 구입 및 체육복 구입비, 독서실 등의 운영비, 본사 직원의 야유회비, 부서 직원의 회식비 등 종업원의 사기 진작과 관련한 비용은 판매비와 관리비에 속하는 복리후생비 계정으로 처리한다.

4. [정 답] ①

[출제의도] 기업의 인수 합병시에 발생한 문제 상황을 파악하고, 이를 해결하기 위한 회계 처리 능력을 평가한다.

[해 설] 타 기업을 인수 합병할 때 피합병 회사의 순자산이 인수액을 초과하는 경우 그 초과액은 영업권으로 회계 처리한다. 제시문의 내용을 분개하면 다음과 같다.

(차변) 제자산 9,000,000 (대변) 제부채 4,000,000

영업권 1,000,000                      현 금 6,000,000

영업권은 무형자산으로 분류한다. 무형자산이란 물리적으로 구체적인 존재 형태는 가지고 있지 않으나 법률적 권리 또는 경제적 가치가 있어 미래에 기업의 수익 창출에 기여할 것으로 예상되는 자산을 말한다.

5. [정 답] ①

[출제의도] 3전표제를 선택하는 경우 현금이 수입된 거래에 대한 회계 처리 능력을 평가한다.

[해 설] 거래가 발생하면 그 내용을 기입하고, 전달하기 위하여 분개장 대신에 사용하는 기장용 쪽지를 전표라 하며 3전표제란, 거래의 종류별로 입금전표, 출금 전표, 대체전표에 나누어 기입하는 방법이다. 입금전표는 현금이 수입된 거래를 기입하는 전표이며, 출금전표는 현금이 지출된 거래를 기입하고, 현금의 수입과 지출이 없는 거래는 대체전표에 기입한다. 발생된 거래를 분개하면 다음과 같다.

(차변) 현금 700,000 (대변) 매출 700,000

따라서 현금이 수입된 거래이므로 입금전표에 기입하여야 한다.

6. [정 답] ④

[출제의도] 사채의 발행 및 상환시의 회계 처리 과정을 보고 이와 관련한 내용을 분석하는 능력을 평가한다.

[해 설] 기업이 사채권을 발행하여 장기 거액의 자금을 차입한 경우 사채 계정 대변에 액면금액으로 기입한다. 사채의 발행 방법에는 액면이자율과 유효이자율(시장이자율)과의 차이에 따라 다음과 같이 액면발행, 할인발행, 할증발행으로 구분된다.

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

본 문항은 발행시의 분개로 보아 액면 ₩100,000의 사채를 ₩90,395에 할인발행 한 것이다. 또한 [사채 상환 관련 자료]의 내용으로 보아 만기일인 2013년 12월 31일 이전인 2011년 12월 31일에 전액을 상환하였으므로 상환방법은 수시상환(임시상환)이며, 사채의 장부금액(액면금액-사채할인발행차금 잔액)은 ₩93,240이다.

#### 7. [정 답] ③

[출제의도] 비용 항목을 비교하여 분석하고, 판매비와관리비에 속하는 항목을 구분할 수 있는 능력을 평가한다.

[해 설] 제시된 자료의 내용으로 보아 영업외비용과 매출원가는 변동이 없으며, 판매비와관리비가 감소한 상황이다. 판매비와관리비란 기업이 상품의 판매활동을 위한 광고선전비, 운반비 등과 기업의 관리 유지를 위한 종업원의 급여, 보험료, 사무실임차료, 수도광열비 등을 말한다. 답지 ①의 잉여금은 자본 항목이며, 답지 ②의 이자비용은 영업외비용에 해당한다. 답지 ③의 전기요금은 수도광열비로 판매비와관리비에 해당하므로 전기요금이 감소하면 판매비와관리비가 감소한다. 답지 ④와 ⑤는 매출원가에 영향을 줄 수 있으나 본 문항에서 매출원가는 변동이 없으므로 관련이 없다.

#### 8. [정 답] ④

[출제의도] 유형자산의 개념을 이해하고, 사용 도중 처분했을 경우의 회계 처리 능력을 평가한다.

[해 설] 업무용으로 사용하는 화물 트럭의 계정과목은 차량운반구이며 유형자산으로 분류한다. 사용하던 유형자산을 처분한 경우 해당 자산의 감가상각누계액도 모두 소멸하며, 처분가액(판매가격)이 장부금액(취득원가-감가상각누계액) 보다 많은 경우는 그 차액을 유형자산처분이익으로 처리하고, 처분가액(판매가격)이 장부금액(취득원가-감가상각누계액) 보다 적은 경우는 그 차액을 유형자산처분손실로 처리한다. 2010년 1월 1일에 취득하여 2011년 12월 31일에 처분하였으므로 2년간 사용하였으므로 2년간의 감가상각누계액을 계산하여야 한다.

$$(\text{₩}5,000,000 - 0) / 5\text{년} = \text{₩}1,000,000 (\text{1년분 감가상각비})$$

정액법으로 감가상각비를 계산하는 경우 매년의 감가상각비가 동일하므로 2년 동안의 감가상각누계액은 ₩2,000,000이 이 되며, 제시된 내용의 거래를 분개하면 다음과 같다.

(차변)차량운반구	감가상각누계액	2,000,000	(대변)차량운반구	5,000,000
당좌예금		3,500,000	유형자산처분이익	500,000

9. [정 답] ②

[출제의도] 재무상태표의 개념을 이해하고, 단기차입금의 상환이 재무상태표에 미치는 영향을 파악하는 능력을 평가한다.

[해 설] 기사에 나타난 계정과목은 “단기차입금”이다. 단기차입금이란 차용증서를 써 주고 단기간(보고기간 종료일로부터 1년 이내)내에 갚기로 하고 금전을 차입하였을 때 처리하는 계정으로 유동부채에 해당한다. 차입했을 경우에는 유동부채가 증가하므로 단기차입금 계정의 대변에 기입하고, 상환한 경우에는 유동부채가 감소하므로 단기차입금 계정의 차변에 기입한다.

10. [정 답] ⑤

[출제의도] 상품 매매계약서의 내용을 분석하여 공급자와 주문자의 입장에서 각 회계 처리하는 능력을 평가한다.

[해 설] 상품의 매매계약 자체는 자산, 부채, 자본의 증감 변화가 없는 회계상의 거래가 아니지만, 매매계약과 동시에 계약금을 주고받은 경우 공급자(매출자)인 ○○(주) 입장에서는 부채 계정인 선수금 계정 대변에 기입하고, 상품을 인도하면 차변에 기입함과 동시에 매출 계정 대변에 대체한다. 또한 주문인(매입자)인 △△유통 입장에서는 자산 계정인 선급금 계정 차변에 기입하고, 상품을 인수하면 대변에 기입함과 동시에 매입 계정 차변에 대체한다. 계약금을 현금으로 주고받은 경우 각 기업에서의 분개는 다음과 같다.

구 분	차 변		대 변	
공급인(○○(주))	현 금	500,000	선 수 금	500,000
주문인(△△유통)	선 급 금	500,000	현 금	500,000

11. [정 답] ②

[출제의도] 단기매매증권의 거래와 관련한 회계 처리 능력과 그 결과를 분석하는 능력을 평가한다.

[해 설] 기업이 여유자금으로 단기간 내의 매매차익을 얻을 목적으로 취득한 시장성 있는 주식, 사채, 국채 또는 공채증서 등의 유가증권을 단기매매증권이라 하며, 단기매매증권을 구입한 경우 구입가격(취득원가)으로 차변에 기입하고, 매각(처분) 시에는 장부금액(취득원가)으로 대변에 기입한다. 단기매매증권의 처분시 장부금액(취득원가)과 처분가액과의 차액은 단기투자자산처분이익 또는 단기투자자산처분손실계정으로 처리하고, 기말 결산시 소유하고 있는 단기매매증권의 장부금액(취득원가)과 공정가치(시가)를 비교하여 그 차액은 단기투자자산평가이익 또는 단기투자자산평가손실계정으로 처리하고 재무상태표에는 결산일 현재의 공정가치(시가)로 표시한다.

제시된 거래를 분개하면 다음과 같다.

구 분	차 변	대 변
7월 3일(취득시)	단기매매증권 1,200,000	현 금 1,200,000
8월 8일(처분시)	현 금 690,000	단기매매증권 600,000 단기투자자산처분이익 90,000
12월 31일(결산시)	단기매매증권 200,000	단기투자자산처분이익 200,000

## 12. [정 답] ②

[출제의도] 기업이 소모품의 회계 처리 방법으로 비용처리법을 선택했을 경우의 회계 처리 능력을 평가한다.

[해 설] 기업에서 사무용으로 사용하는 필기구, 복사용지, 장부 등의 사무용 문구를 소모품이라 한다. 이를 회계 처리하는 방법에는 다음과 같이 두 가지 방법이 있으며, 제시된 자료는 비용처리법이다.

### ① 구입시 비용 계정으로 처리하는 방법(비용처리법)

소모품 구입시 비용 계정인 소모품비 계정으로 처리하는 방법으로서, 결산시 미사용분은 자산 계정인 소모품 계정으로 대체하여 차기로 이월시킨다.

소모품 구입시		(차) 소모품비 80,000	(대) 현 금 80,000
결산시	미사용액 계상	(차) 소 모 품 20,000	(대) 소모품비 20,000
	당기분 대체	(차) 손 익 60,000	(대) 소모품비 60,000
차기초 재대체분개		(차) 소모품비 20,000	(대) 소 모 품 20,000

### ② 구입시 자산 계정으로 처리하는 방법(자산처리법)

소모품 구입시 자산 계정인 소모품 계정으로 처리하는 방법으로서, 결산시 사용분은 비용 계정인 소모품비 계정 차변에 대체하고, 미사용분은 차기로 이월시킨다.

소모품 구입시		(차) 소 모 품 80,000	(대) 현 금 80,000
결산시	사용액 계상	(차) 소모품비 60,000	(대) 소 모 품 60,000
	당기분 대체	(차) 손 익 60,000	(대) 소모품비 60,000
차기초 재대체분개		<분개없음>	

## 13. [정 답] ⑤

[출제의도] 기업이 조달한 자금의 활용 계획을 분석하고, 유동자산과 비유동자산으로 구분하는 능력을 평가한다.

[해 설] 자산은 보고기간 종료일로부터 1년을 기준으로 유동자산과 비유동자산으로 구분되고, 유동자산은 1년 이내에 현금화 할 수 있는 자산을 말하며, 판매과정 유무에 따라 당좌자산과 재고자산으로 구분된다.

유동 자산	당좌자산	현금 및 현금성자산(현금, 당좌예금, 보통예금, 현금성자산 등), 단기투자자산(단기예금, 단기매매증권, 단기대여금) 매출채권(외상매출금, 받을어음), 미수금, 미수수익, 선급금, 선급비용 등
	재고자산	상품, 제품, 반제품, 재공품, 원재료, 저장품(소모품) 등

비유동자산은 기업이 경영활동을 위해 장기간 사용할 목적 또는 재산증식을 목적으

로 보유하고 있는 자산으로 1년 이내에 현금화가 어려운 자산이다.

유동 자산	투자자산	장기금융상품, 장기대여금, 투자부동산, 매도가능증권, 만기보유증권 등
	유형자산	토지, 건물, 건설중인자산, 비품, 차량운반구, 기계장치, 구축물 등
	무형자산	산업재산권, 라이선스, 프랜차이즈, 컴퓨터소프트웨어, 개발비, 임차권 리금, 광업권, 어업권, 영업권 등
	기타비유 동자산	보증금, 장기성매출채권, 장기미수금 등

14. [정 답] ①

[출제의도] 소지하고 있던 어음의 배서양도에 따른 회계 처리 능력을 평가한다.

[해 설] 상품 매입 대금이나 외상매입금을 지급하기 위하여 소유하고 있던 어음 뒷면에 기명날인하여 어음상의 채권을 타인에게 양도하는 것을 어음의 배서양도라 하며, 이때는 어음상 채권의 양도로 보고(매각거래) 다음과 같이 분개한다.

(차변)매입 10,000 (대변)받을어음 10,000

15. [정 답] ④

[출제의도] 매출채권과 관련한 거래의 회계 처리 능력과 그 결과를 분석하는 능력을 평가한다.

[해 설] 매출채권은 외상매출금과 받을어음을 통합한 자산 계정으로 상품을 판매하고, 대금을 받지 않았거나 어음으로 받은 경우의 채권을 말한다.

① 제1기 중 대손된 매출채권은 없으며, 외상매출금 계정 대변의 “매출 10,000”은 환출 및 에누리액이다.

② 제1기 외상매출금 회수액은 외상매출금 계정 대변의 “당좌예금 480,000”이다.

③ 제2기 초 대손충당금 잔액은 매출채권 잔액 ₩600,000의 1%인 ₩6,000이다.

④ 제2기 말 대손상각비 계상액은 매출채권 잔액 ₩800,000의 1%인 ₩8,000에서 대손충당금 계정 잔액 ₩6,000을 차감한 ₩2,000이다.

⑤ 제2기 말 재무상태표의 매출채권은 잔액 ₩800,000에서 대손충당금 계정 잔액 ₩8,000을 차감한 ₩792,000이다.

16. [정 답] ③

[출제의도] 상품재고장의 내용을 분석하여 매출원가를 계산하는 능력을 평가한다.

[해 설] 매출원가=기초상품재고액+ 당기순매입액-기말상품재고액

상품재고장의 인수란 합계(기초상품재고액+ 당기순매입액) ₩44,500에서 인도란의 차월이월액(기말상품재고액)을 차감하면 매출원가는 ₩31,000이다.

17. [정 답] ⑤

[출제의도] 상품의 인도단가 결정 방법 중 시가에 가장 가깝게 계산할 수 있는 방안을 모색하는 능력을 평가한다.

[해 설] 선입선출법이란 먼저 매입한 상품이 먼저 인도하는 것으로 하여 인도 단가를 결정하는 방법으로 매입순법이라고도 한다. 선입선출법에서 기말재고액은 기말 시점에서 가장 최근에 매입한 상품이 재고로 남게 되며, 매출원가는 과거 시점의 매입가격으로 계산되기 때문에 물가가 상승하는 경우 매출원가가 과소 계상되고, 기말재고액은 과대 계상되며, 매출총이익은 과대 계상된다.

18. [정 답] ④

[출제의도] 기업의 자금 확보 방안 중 자본금과 자본잉여금이 동시에 증가할 수 있는 방안을 선택하는 능력을 평가한다.

[해 설] 주식회사의 경우 장기 거액의 자금을 확보하는 방법은 주식을 발행하는 방법과 사채를 발행하는 방법이 있다. 주식을 발행하면 자본금이 증가하고, 사채를 발행하면 부채가 증가한다. 제시문의 의결 사항으로 보아 자본금과 자본잉여금이 증가하는 거래는 주식을 할증 발행하여 자금을 조달한 경우이다.

19. [정 답] ②

[출제의도] 회계의 순환과정과 결산의 절차를 이해하고 있는지를 평가한다.

[해 설] 결산 절차 중 총계정 원장의 마감 전에 분개장에 기입된 모든 거래의 분개가 해당 총계정 원장에 정확하게 전기 되었는가를 조사하기 위하여 작성하는 계정 집계표를 시산표라 하며, 잘못 전기된 경우 차변과 대변의 합계 금액이 일치하지 않아 전기의 오류가 있었음을 시산표를 통하여 발견할 수 있다.

20. [정 답] ③

[출제의도] 보험료 계정에 대한 결산 정리 과정을 분석하고, 이자수익 계정에 대한 결산 정리 사항의 회계 처리 능력을 평가한다.

[해 설] 이미 현금으로 받아 수익계정의 대변에 기입된 금액 중 차기에 속하는 부분은 해당 수익계정의 차변에 기입하여 당기의 수익에서 차감하는 동시에 부채의 성격을 가진 선수수익 계정 대변에 기입하여 차기로 이월하는 회계 절차를 수익의 이연이라 한다. 10개월분이 ₩100,000이므로 1개월분은 ₩10,000이며, 2개월분이 미경과분(선수분)이므로 선수이자 ₩20,000으로 결산 정리 분개는 다음과 같다.

(차변)이자수익 20,000 (대변)선수이자 20,000