

2011학년도 대학수학능력시험

직업탐구영역 (회계원리)해설지

[정답]

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

[해설]

1. [출제의도] 재무제표의 종류: 대차대조표의 이해 [정답] ②

[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.

대차대조표란, 기업의 일정시점의 재무상태(자산, 부채 및 자본에 대한 정보)를 나타내는 보고서이다.

2. [출제의도] 회계의 기초: 거래의 종류와 거래요소의 결합관계 이해 [정답] ③

[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

(가)를 분개하면 (차변)당좌예금 xxx (대변)받을어음 xxx 이므로 교환거래이다.

회계상의 모든 거래는 자산의 증가, 자산의 감소, 부채의 증가, 부채의 감소, 자본의 증가, 자본의 감소, 수익의 발생, 비용의 발생이라는 8가지 요소 중 2가지 이상의 요소가 결합되어 발생하며, 이를 거래의 8요소라 한다. (나)의 결합관계를 표시하면 다음과 같다. (차변) 상품(자산의 증가) - (대변) 받을어음(자산의 감소)

3. [출제의도] 자산, 부채의 구분: 자산, 부채의 종류 이해 [정답] ①

[해설] 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 장부이다. 분개장에 나타난 계정과목 중 비품은 유형자산, 현금은 당좌자산, 미지급금은 유동부채에 해당한다.

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

[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
	기타포괄손익누계액	매도가능증권평가차익, 해외사업환산차손익 등

(가)는 자본잉여금이며, 주식발행초과금, 감자 차익, 기타 자본잉여금 등이 이에 해당한다.

5. [출제의도] 무형자산: 무형자산의 뜻과 종류 이해 [정답] ⑤

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

6. [출제의도] 판매비와 관리비: 복리후생비의 회계 처리 방법 이해 [정답] ④

[해설] 기업이 부담하는 종업원의 의료보험, 국민연금, 산재보험료 등과 체육시설, 독서실 등의 운영비, 본사 직원의 야유회비, 부서 직원의 회식비 등 종업원의 사기 진작과 관련한 비용은 판매비와 관리비에 속하는 복리후생비로 처리한다.

7. [출제의도] 수익의 이연: 수익의 이연에 관한 회계 처리 방법 이해 [정답] ①

[해설] 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. 6개월분이 ₩240,000이므로 1개월분은 ₩40,000이며, 1개월분이 미경과분이므로 선수임대료는 ₩40,000이다.

8. [출제의도] 상품매매의 기장: 순매입액의 계산 방법 이해 ②

[해설] 상품을 매입하는 경우 매입액(상품대금)과 운임 등의 제비용을 포함하여 매입원가(총매입액)로 매입 계정의 차변에 기입하며, 불량품이 있어 반품(환출)하거나 값을 깎아 받은 경우(매입에누리) 또는 기일 전에 지급함으로 할인 받는 금액은 총매입액에서 차감하여 순매입액을 계산한다.

9. [출제의도] 자산, 부채의 종류: 당좌자산, 투자자산, 비유동부채의 이해 [정답] ⑤

[해설] 거래 내용을 바르게 분개하면 다음과 같다.

(차변)장기대여금 5,000,000(대변)현금 5,000,000

또한 잘못된 분개의 수정 분개는 다음과 같다.

(차변)당좌예금 5,000,000 (대변)단기대여금 5,000,000

따라서 당좌자산(현금)은 감소하고, 투자자산(장기대여금)은 증가하며, 비유동부채와는 관계가 없다.

10. [출제의도] 유형자산: 유형자산의 회계 처리 방법 이해 [정답] ①

[해설] 유형자산의 취득시 발생하는 부대비용(등록세, 취득세 등)은 취득원가에 포함한다. 사용도중 발생한 지출 중 유형자산의 현상유지나, 원상회복, 파손으로 인한 교체비용은 수익적지출로 비용계정(수선비)으로 처리한다. 감가상각 방법 중 정액법 공식은 다음과 같으며, 매년 같은 금액을 상각한다.

$$1\text{년분 감가상각비} = \frac{\text{취득원가} - \text{잔존가액}}{\text{내용년수}}$$

11. [출제의도] 손익의 구분: 집합 손익 계정의 내용 이해 [정답] ①

[해설] 손익 계정 차변의 매입 ₩130,000은 매입 계정에서 대체된 매출원가이며, 대변의 매출 ₩200,000은 매출 계정에서 대체된 순매출액을 의미한다. 손익 계정 차변의 비용 중 급여와 보험료가 판매비와관리비이므로 ₩30,000이며, 이자비용 ₩5,000이 영업외비용에 해당한다. 손익 계정 대변의 배당금수익 ₩20,000이 영업외 수익에 해당한다.

12. [출제의도] 전표의 작성: 대체전표의 기입 내용 추정 [정답] ④

[해설] 대체전표는 현금의 수입과 지출이 없는 대체거래에 대하여 작성하며 제시된 내용의 거래를 분개하면 다음과 같다.

(차변)매입 500,000 (대변)당좌예금 500,000

따라서, 상품 ₩500,000을 매입하고 대금은 수표를 발행하여 지급한 거래이다.

13. [출제의도] 현금및현금성자산: 현금및현금성자산의 종류 이해 [정답] ③

[해설] 회계에서의 현금(화폐 : 주화 및 지폐) 및 언제든지 통화와 교환할 수 있는 통화대용증권을 포함하며, 통화대용증권의 종류로는 자기앞수표, 타인발행 당좌수표, 송금수표, 여행자수표, 우편환증서, 기한이 도래한 공·사채의 이자표, 배당금영수증, 일람출급여음 등이 있다. 보통예금, 당좌예금 등 요구불 예금은 결산시에 현금과 함께 현금및현금성자산으로 합산하여 대차대조표에 표시한다.

14. [출제의도] 매출채권의 대손: 대손상각비의 회계처리 방법 이해 [정답] ③

[해설] 타인으로부터 받을 채권이 회수 불능되는 경우를 대손이라 하며, 대손이 발생하면 해당 채권 계정에서 차감하고 대손상각비라는 비용으로 처리한다. 단, 대손충당금이 설정되어 있는 경우는 우선 차감하고, 부족분은 개손상각비로 처리한다. 제시문의 대화 내용을 분개하면 다음과 같다.

(차변)대손충당금 400,000 (대변)외상매출금 500,000
대손상각비 100,000

15. [출제의도] 외환차익: 환율 변동에 따른 회계 처리 방법 이해[정답] ②

[해설] 외화단기차입금의 경우 환율이 하락하여 채무가 감소하면 감소된 금액은 외환차익으로 영업외 수익으로 처리한다. 결산시 환율이 하락하여 이익이 발생하면 외화환산이익으로 처리한다. 주어진 거래 내역을 분개하면 다음과 같다.

9월 16일 : (차변)당좌예금 11,645,000(대변)외화단기차입금 11,645,000
10월 15일 : (차변)(차변)외화단기차입금 11,645,000(대변)현금 11,114,000
외환차익 531,000

16. [출제의도] 단기매매증권: 단기매매증권의 회계 처리 방법 이해[정답] ②

[해설] 기업이 여유자금을 단기적으로(1년 이내) 활용하여 시세차익을 얻을 목적으로 취득한 시장성 있는 주식, 사채, 국채 또는 공채증서 등의 유가증권을 단기매매증권이라 하며, 이는 당좌자산에 해당한다. 결산시에 공정가액이 취득원가 보다 높으면 단기매매증권(당좌자산)이 증가하고, 단기투자자산평가이익(영업외수익)이 발생하며, 처분시의 가액이 장부가액 보다 하락하였으므로 단기투자자산처분손실이 발생하였으며, 이는 영업외 비용에 해당한다.

17. [출제의도] 영업외비용: 기부금의 회계 처리 방법 이해 [정답] ①

[해설] 지역사회의 복지 증진을 위한 기금과 수재의연금, 불우이웃 돕기 성금 등으로 국가나 지방자치단체, 요양원 등의 사회복지기관에 무상으로 제공한 금액은 영업외비용에 속하는 기부금으로 처리한다.

18. [출제의도] 재무상태와 경영성과: 개인기업의 기초자본 계산 방법 이해 [정답] ④

[해설] 제1기 재무상태를 보고 다음과 같이 기말자본금을 먼저 계산한다.

기말자산(W100,000)-기말부채(W40,000)=기말자본(W60,000)

제3기 재무상태를 보고 다음과 같이 기초자본금을 계산한다.

기초자산(W150,000)-기초부채(W70,000)=기초자본(W80,000)

제1기말 자본금은 제2기초 자본금이 되며, 제3기초 자본금은 제2기말 자본금이 된다. 제2기에 인출금이 있으므로 다음과 같이 당기순이익을 계산한다.

기초자본금(W60,000)-인출금(W10,000)+ 당기순이익(?)=기말자본금(W80,000)
 따라서 당기순이익은 W30,000으로 계산되며, 제2기 경영성과에 나타난 수익합계(?)에서 비용합계(W60,000)를 차감하여 당기순이익(W30,000)이 계산 되어야하므로 총수익은 W90,000이 된다.

19. [출제의도] 사채: 사채의 회계 처리 방법 이해 [정답] ④

[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=유효이자율	액면가액=발행가액	-
할인발행	액면이자율<유효이자율	액면가액>발행가액	사채할인발행차금
할증발행	액면이자율>유효이자율	액면가액<발행가액	사채할증발행차금

제시된 자료는 액면이자율이 유효이자율 보다 낮으므로 사채를 할인 발행한 것이다. 사채의 만기 상환시에는 발행가액에 관계없이 모두 액면금액으로 상환하며, 매년 실제로 지급되는 사채이자(액면이자)는 액면금액에 액면이자율을 곱하여 계산한다.

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

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

$$\text{*매출원가} = \text{기초상품재고액} + \text{당기순매입액} - \text{기말상품재고액}$$

이월상품 계정 차변의 전기이월액은 기초상품재고액이며, 매입 계정의 차변 잔액 W280,000이 순매입액이다. 기말상품재고액은 장부재고액 W100,000으로 계산하고, 감모손실 중 원가성이 있는 1개 분 W10,000을 매출원가에 가산한다.

따라서 매출원가는 W30,000+ W280,000-W100,000+ 10,000=W220,000이며, 순매출액 W700,000에서 이를 차감하면 매출총이익은 W480,000이 된다.