

2012학년도 대수능 직업탐구영역 회계원리
정답 및 해설

[정답]

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

[해설]

1. [정 답] ②

[출제의도] 거래의 종류와 거래 요소의 결합 관계 이해하기

[해 설] 회계상의 거래는 손익의 발생 여부에 따라 교환거래, 손익거래, 혼합거래로 분류한다. 문항에서 제시한 그림의 대화에 나타난 ‘외상매출금을 회수하여 당좌예입’한 거래는 자산인 당좌예금의 증가와 자산인 외상매출금의 감소가 발생하는 거래로 거래 금액에 수익과 비용이 발생하지 않았으므로 **교환거래**에 해당하며, 거래 요소의 결합관계를 표시하면 다음과 같다.

(차변) 당좌예금(자산의 증가) - (대변) 외상매출금(자산의 감소)

2. [정 답] ④

[출제의도] 매출채권의 뜻과 어음 거래의 회계 처리 방법 이해하기

[해 설] 매출채권이란 외상매출금 계정과 받을어음 계정을 재무상태표에 통합하여 표시하는 과목이다. 그러므로 (가)의 계정과목은 ‘받을어음’이며 <보기>의 거래에서 받을어음이 발생하는 거래를 고르는 문항이다. <보기>의 거래를 각각 분개 하면 다음과 같다.

- ㄱ. (차변) 외상매출금 50,000 (대변) 매출 50,000
- ㄴ. (차변) **받을어음 50,000 (대변) 매출 50,000**
- ㄷ. (차변) 당좌예금 50,000 (대변) 비품 50,000
- ㄹ. (차변) **받을어음 50,000 (대변) 매출 50,000**

따라서 받을어음 계정이 발생하는 거래는 ㄴ과 ㄹ이므로 ④번이 정답이다.

3. [정 답] ②

[출제의도] 회계상 거래의 뜻 이해하기

[해 설] 제시된 회계의 순환과정 중 (가)는 ‘분개장’을 의미하며, 분개장은 회계상의 거래가 발생하면 발생 순서에 따라 분개를 기입하는 주요부에 해당하는 장부이다. 제시된 답지의 ①번 상품 주문, ③번 사원 채용, ④번 임차 계약, ⑤번 구입

의뢰 행위는 일상적인 거래는 되지만, 자산, 부채, 자본의 증감 변동이 없으므로 회계 상의 거래가 될 수 없어 분개장에 기입하지 않으며, ②번 상품의 소실로 자산의 감소와 재해손실(비용)이 발생한 거래만 기입된다.

4. [정 답] ③

[출제의도] 영업외수익의 뜻과 종류 이해하기

[해 설] 제시문에 제시된 당기순이익을 증가시키는 원인이 되는 것은 수익이며, 총계정원장의 계정잔액이 대변에 나타나는 것은 부채와 자본, 수익이고, 주된 영업활동 이외의 활동이란 상품매매 이외의 활동으로 영업외 수익, 영업외 비용이 해당되므로 세 가지 조건에 모두 해당되는 것은 영업외 수익이 된다. 제시된 답지의 거래를 분개하면 하면 다음과 같다.

①번 (차변) 현금 500,000 (대변) 단기차입금 500,000

②번 (차변) 현금 700,000 (대변) 매출 700,000

③번 (차변) 현금 20,000 (대변) 이자수익 20,000

④번 (차변) 기부금 500,000(대변) 현금 500,000

⑤번 (차변) 차량운반구 400,000 (대변) 현금 400,000

따라서 영업외수익인 ‘이자수익’이 발생하는 거래는 ③번 하나 뿐이다.

5. [정 답] ①

[출제의도] 재무제표의 종류와 재무상태변동표의 뜻 이해하기

[해 설] 제시문의 신문기사는 기업의 유동자산과 유동부채의 증감을 보고 기업 재무구조의 건전성을 파악하는 내용으로 유동자산과 유동부채를 파악하기 위해 활용되는 재무제표로 가장 적절한 것을 이해하고 있는지를 평가하는 문항이다. 제시된 답지의 ②번 ‘손익계산서’는 일정기간동안의 기업의 경영성과를 파악하기 위한 재무보고서이고, ③번 ‘자본변동표’는 일정기간동안의 자본의 변동 상황을 파악하기 위한 재무보고서이며, ④번 ‘결손금처리계산서’와 ⑤번 ‘이익잉여금처분계산서’는 재무제표에서 제외되었다. 따라서, 일정시점의 재무상태를 파악하기 위해 작성하는 ①번 재무상태표가 정답이다.

6. [정 답] ④

[출제의도] 주식회사 자본의 구성 항목과 종류 이해하기

[해 설] 주식회사 자본의 구분항목은 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액으로 구성되어 있다. 제시문에 그 중 일부를 나타낸 (가)는 자본 거래에 의하여 발생한 잉여금으로 자본잉여금이며, (나)는 손익 거래에 의해 적립된 잉여금인 이익잉여금의 계정과목을 구분한 것으로 법정준비금인 이익준비금과 임의

적립금인 사업확장적립금, 감채적립금, 배당평균적립금, 결손보전적립금 등 적극적
적립금과 소극적 적립금을 의미한다. 따라서 본 문항의 (가)는 자본잉여금, (나)는
이익잉여금에 해당하는 계정과목인 이익준비금이 정답이다.

7. [정 답] ⑤

[출제의도] 여비교통비의 회계 처리 방법 이해하기

[해 설] 출장비 정산서에 기입된 여비 개산액의 사용 내역인 교통비, 숙식비의 회
계 처리는 영업비용인 판매비와관리비에 해당하는 여비교통비 계정으로 회계 처리
한다. 여비교통비는 출장 사원의 업무상 지출한 비용을 처리하는 비용 계정이다.

8. [정 답] ②

[출제의도] 영업비용 중 판매비와관리비에 해당하는 계정과목 이해하기

[해 설] 기업의 주된 영업활동에 의해 발생된 비용인 영업비용은 매출원가와 판매
비와관리비로 분류한다. 따라서 제시문의 (가)는 판매비와관리비를 뜻하며, <보기>
에서 판매비와관리비에 해당하는 계정과목을 고르는 문항이다. <보기>의 ‘ㄱ. 통
신비’와 ‘ㄷ. 광고선전비’는 판매비와관리비에 해당하며, ‘ㄴ. 이자비용’과 ‘ㄹ. 투자
자산처분손실’은 영업외비용에 해당된다.

9. [정 답] ②

[출제의도] 외상매출금 계정 및 대손에 관한 회계 처리 방법 이해하기

[해 설] 상품 매매는 모두 외상 거래이므로 총계정 원장의 외상매출금 계정과 기중
외상 매출 관련 자료로 총매출액을 계산하면 다음과 같다.

외상매출금			
전기이월	2,000,000	매출환입액	70,000
외상매출액	(1,200,000)	회수액	2,100,000
		대손발생액	30,000
		차기이월	1,000,000
	<u>3,200,000</u>		<u>3,200,000</u>

또한, 채무상태표의 매출채권에 대한 대손충당금 잔액 ₩20,000은 매출채권에 대
한 당기 대손 추산액이다. 결산 시점 대손충당금의 잔액은 대손충당금 전기이월액
이 ₩40,000이고 당기 대손 발생액이 ₩30,000이므로 ₩10,000이 된다. 따라서 당
기 대손충당금 추가 설정액은 보충법에 의거 ₩10,000이 되며, 판매비와관리비로
계상될 당기 대손상각비는 ₩10,000이 된다. 따라서 (가)의 금액은 ₩10,000이고,
(나)의 금액은 ₩1,200,000이 된다.

10. [정 답] ④

[출제의도] 유형자산의 종류별 회계 처리 방법 이해하기

[해 설] 기안문의 유형자산(토지) 취득은 취득금액과 제비용을 합하여 해당 유형자산(토지) 계정에 기입하고, 공사 중인 유형자산(건물)의 지급 대금은 건설중인자산 계정으로 처리해야 한다. 그리고 주문이나 계약, 예정 사항은 회계 상의 거래에 해당하지 않기 때문에 회계 처리 대상이 되지 않는다. <보기>의 'ㄱ. 비품 ₩1,000,000'은 교육용 기자재의 구입이 예정사항으로 회계 처리 대상이 아니므로 잘못된 내용이며, 'ㄴ. 토지 ₩5,000,000'과 'ㄷ. 건설중인자산 ₩2,000,000'은 정답이다.

11. [정 답] ③

[출제의도] 선수금과 3분법에 의한 상품 매출시 회계 처리 방법 이해하기

[해 설] 그림에 제시된 거래의 상품 주문 대금 선수액을 ○○(주)의 입장에서 회계 처리하면 부채로 선수금 계정 대변으로 처리하고, 상품을 인도하면 차변에 기입하여 부채의 감소로 처리함과 동시에 매출액과의 차액은 외상매출금으로 회계 처리한다. 따라서 제시된 4월 10일 거래의 분개는 다음과 같다.

(차변) 선수금	20,000	(대변) 매출	200,000
외상매출금	180,000		

12. [정 답] ④

[출제의도] 혼합상품 계정의 이해 및 재고자산평가손실의 회계 처리 방법 이해하기

[해 설] <보기>에 제시된 내용의 금액은 다음과 같이 계산한다. ㄱ. 상품매출이익은 순매출액(₩100,000)에서 상품매출원가(₩20,000+ ₩60,000-₩30,000=₩50,000)를 차감한 ₩50,000이고, ㄴ. 당기 상품 순매입액은 혼합 상품 계정 차변 외상매입금 ₩80,000에서 대변 외상매입금 ₩20,000을 차감한 ₩60,000이다. ㄷ. 기초상품재고액은 혼합상품 계정 차변 전기이월액이므로 ₩20,000이며, ㄹ. 재고자산의 평가손실은 상품재고장 잔액(₩30,000)에서 시가평가액(₩20,000)을 차감한 잔액 ₩10,000이다.

13. [정 답] ⑤

[출제의도] 자본적 지출과 수익적 지출의 회계 처리 방법 이해하기

[해 설] 기안문의 내용 중 내용연수의 연장 또는 개량, 증축, 확장 등 해당 자산의 가치 증가와 관련된 지출은 자본적 지출로 해당 자산의 원가에 포함하며, 원상회복이나 현상유지를 위한 지출은 수익적 지출로 수선비 계정으로 회계 처리하여 지출 연도의 비용으로 처리한다. 자료의 10월 5일과 24일 거래는 자본적 지출이고, 10월 12일 거래는 수익적 지출이다. 따라서 자본적 지출의 합계는 ₩2,300,000이다.

14. [정 답] ⑤

[출제의도] 재무상태표 및 결산 정리 사항의 회계 처리 방법 이해하기

[해 설] 잔액시산표와 결산 정리 후의 재무상태표를 보고 답지에 제시된 금액을 계산하면 다음과 같다. ①번 당기 수수료수익은 잔액시산표의 수수료수익 ₩5,000에 재무상태표의 미수수익 ₩2,000을 가산한 ₩7,000이 된다. ②번 기말 자산총계는 유동자산(₩112,000)과 비유동자산(₩200,000)의 합계액인 ₩312,000이다. ③번 기말상품재고액은 재무상태표의 상품 계정 금액(₩50,000)이며, 잔액시산표의 ₩60,000은 기초상품재고액이다. ④번 현금및현금성자산은 잔액시산표의 현금과 당좌예금 잔액의 합계액 ₩60,000이 옳은 금액이다. ⑤번 비품의 당기 감가상각비는 재무상태표의 금액 ₩12,000에서 잔액시산표의 금액 ₩6,000을 차감한 잔액 ₩6,000이므로 ⑤번이 정답이 된다.

15. [정 답] ④

[출제의도] 개인 기업의 자본금과 순손익 계산 방법 이해 하기

[해 설] 개인기업의 경우 기초자본금에 추가출자액을 가산하고, 인출액은 차감하며 당기순이익을 가산하면 기말자본금이 계산된다. 1기말의 자본금은 2기의 기초자본금이 된다. 당기순이익은 총수익에서 총비용을 차감하여 계산한다. 제1기 자본금 산출액 ₩8,000에 제2기 인출금 ₩2,000을 차감하고, 제2기 당기순이익 ₩3,000을 가산하면 제2기말 자본금은 ₩9,000으로 계산된다.

16. [정 답] ③

[출제의도] 사채의 회계 처리 방법 이해하기

[해 설] 사채의 발행방법은 액면이자율과 유효이자율의 차이에 의해 액면발행(액면이자율 = 유효이자율), 할인발행(액면이자율 < 유효이자율), 할증발행(액면이자율 > 유효이자율)으로 구분된다. 본 문항은 제시된 이자율이 액면이자율(8%)보다 유효이자율(10%)이 높아 사채의 발행은 할인발행 되었음을 알 수 있다. 만기일에 사채의 상환금액은 사채의 발행금액과 관계없이 액면금액 ₩1,000,000이며, 2009년도 말 사채의 장부금액(₩965,289)은 2010년도 말 사채의 장부금액(₩981,818)보다 작다. '2009년도 결산 시 손익계산서에 계상된 이자비용은 액면금액에 액면 이자율을 곱한 ₩80,000'이다. 따라서 정답은 ③번이다.

17. [정 답] ④

[출제의도] 무형자산의 뜻과 종류 이해하기

무형자산은 물리적 형체가 없지만 식별이 가능하고, 원가를 신뢰성 있게 측정가능하며, 기업이 통제 가능하고, 미래의 경제적 효익이 있는 비화폐성자산으로 영업권,

산업재산권(특허권, 상표권, 실용신안권, 디자인권) 등이 있으며 제시문의 내용은 발명 등에 의하여 새로운 제품을 일정기간 동안 독점적으로 제조, 판매할 수 있는 권리인 특허권에 대한 내용이다.

18. [정 답] ⑤

[출제의도] 전표의 회계 처리 방법 이해하기

[해 설] 거래가 발생하면 그 내용을 기입하고, 전달하기 위하여 분개장 대신에 사용하는 기장용 쪽지를 전표라 하며, 3전표제란, 거래의 종류별로 입금전표, 출금전표, 대체전표에 나누어 기입하는 방법이다. 입금전표는 현금이 수입된 거래를 기입하는 전표이며, 제시된 전표의 내용을 분개하면 다음과 같다.

10/10 (차변)현금 600,000 (대변)매출 600,000

19. [정 답] ①

[출제의도] 수익의 예상에 따른 회계 처리 방법 이해하기

결산정리사항을 통하여 자산총액과 수익총액이 모두 증가하는 결산정리사항은 수익의 예상이며, 답지의 내용을 분개하면 다음과 같다.

- | | | | |
|------------------|---------|----------------|---------|
| ① (차변) 미수임대료(자산) | 500,000 | (대변) 임대료(수익) | 500,000 |
| ② (차변) 수수료수익(수익) | 500,000 | (대변) 선수수수료(부채) | 500,000 |
| ③ (차변) 선급보험료(자산) | 500,000 | (대변) 보험료(비용) | 500,000 |
| ④ (차변) 소모품(자산) | 500,000 | (대변) 소모품비(비용) | 500,000 |
| ⑤ (차변) 선급이자(자산) | 500,000 | (대변) 이자비용(비용) | 500,000 |

따라서 ①이 정답이다.

20. [정 답] ③

[출제의도] 기말상품 재고액의 계산 방법 및 손익계산서 항목 및 금액 이해하기

[해 설] 상품재고장을 선입선출법으로 완성하면 장부상의 기말상품재고액은 ₩6,000(수량(30개, @₩200)이 되며, 실지재고 수량과의 차이(재고자산감모손실) 5개 중 원가성이 있는 것(2개, ₩400)은 매출원가에 반영하고, 원가성이 없는 것(3개, ₩600)은 영업외비용인 재고자산감모손실로 회계 처리한다. 따라서 결산일에 반영될 기말상품재고액은 ₩5,600[₩6,000(30개, @₩200) - ₩400(2개, @₩200)]이 된다. 그 결과 손익계산서에 표시될 매출원가는 ₩524,400(기초상품재고액 ₩30,000 + 순매입액 ₩500,000 - 기말상품재고액 ₩5,600)이 되고, 매출총이익은 ₩275,600(순매출액 ₩800,000 - 매출원가 ₩524,400)이 된다. 이 금액에서 판매비와관리비(₩150,000)를 차감하면 영업이익 ₩125,600이 산출된다. 따라서, 매출총이익 ₩275,600을 제시한 ③번이 정답이다.