EBS

2014학년도 대학수학능력시험 직업탐구 영역 (상업정보②:회계원리) 정답 및 해설

[정답]

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

[해설]

1. [정 답] ③

[출제의도] 회계 정보 이용자의 이용 목적에 따른 회계의 분류 이해

[해 설] 회계는 회계 정보 이용자가 기업 실체와 관련하여 합리적인 판단이나 의사 결정을 할 수 있도록 기업의 재무 상태와 경영 성과에 관한 유용한 정보를 측정하 여 제공하는 것으로 회계 정보 이용자의 이용 목적에 따라 다음과 같이 분류한다.

- ① 재무 회계: 기업의 외부 정보 이용자인 투자자나 채권자 등에게 경제적 의사 결정에 유용한 정보를 제공하는 것을 목적으로 하는 회계이다.
- ② 관리 회계: 기업의 내부 정보 이용자인 경영자에게 관리적 의사 결정에 유용한 정보를 제공하는 것을 목적으로 하는 회계이다.
- ③ 세무 회계: 기업의 과세 소득 계산에 필요한 정보를 제공하는 것을 목적으로 하는 회계이다.

제시문의 내용은 외부 회계 정보 이용자인 투자자의 투자 의사 결정에 관한 것이므로 재무 회계이다.

2. [정 답] ②

[출제의도] **결산의 절차 이해**

[해 설] 결산이란 기업의 재무 상태와 경영 성과를 파악하기 위하여 일정한 기간 동안 기장해온 모든 장부를 마감하는 것을 말하며 그 절차는 다음과 같다.

- ① 예비 절차: 시산표의 작성, 결산 정리 사항의 수정, 정산표의 작성
- ② 본 절차: 분개장 및 총계정 원장의 마감, 보조 장부의 마감
- ③ 보고서의 작성: 재무상태표, 손익계산서 등의 재무 제표의 작성

제시문의 내용은 결산의 예비 절차에 해당하는 것으로 <보기> 중 ㄱ. 시산표의 작성과 ㄷ. 미수임대료의 계상이 해당되며, ㄴ, 보조 장부의 마감과 ㄹ. 총계정 원장의 마감은 본 절차에 해당한다.

3. [정답] ⑤

[출제의도] 선급금의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 거래처에 상품을 주문하고 상품 대금의 일부를 계약금으로 미리 지급한 경우 자산에 속하는 선급금 계정의 차변에 기입하고, 나중에 상품을 인수하면 매입 계정으로 대체한다. 제시된 거래를 분개하면 다음과 같다.

(차변)선급금 70,000 (대변)현금 70,000

4. [정답] ④

[출제의도] 특허권의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 특허권을 취득한 경우 취득원가로 특허권 계정의 차변에 기입하고, 결산 시 상각 액은 취득원가(장부금액)에서 직접 차감한다. 제시된 특허권 계정의 차변에 기입된 "1/1 현금 100,000"이 취득원가이며, 대변의 "12/31 무형자산상각비 10,000"이 당기 분 상 각액이다. 따라서 특허권 상각의 기장 방법은 직접법이며 문두에 제시된 자료에 따르면 회계 기간은 1년이고, 상각 방법은 정액법이므로 내용연수는 10년임을 알 수 있다. 그리고 대변의 "12/31 차기이월 90,000"이 이월시산표에 기입된 것이며 이 금액이 결산 시재무상태표에 표시되는 산업재산권이 된다.

5. [정답] ②

[출제의도] 유형 자산의 처분 시 회계 처리 방법 이해

[해 설] 사용 중이던 유형 자산을 처분하는 경우는 취득 후 처분 시까지의 감가상각누계액을 계산하여 장부 금액(취득원가-감가상각누계액)을 계산하고, 처분금액과의 차액은 유형자산처분이익 또는 손실로 처리한다. 정액법은 취득원가에서 잔존가치를 차감한 총 상각액을 내용연수로 나누어 매년 동일한 금액을 상각하는 방법이다. 제시된 자료의 거래를 분개하면 다음과 같다.

1월 1일: (차변)비품 5.500.000 (대변)현금 5.500.000

12월 31일(결산 시): (차변)감가상각비 1,000,000 (대변)비품감가상각누계액 1,000,000 12월 31일(처분 시): (차변)비품감가상각누계액 1,000,000 (대변)비품 5,500,000

현 금 4,900,000 유형자산처분이익 400,000

따라서 (가)에 기입될 금액은 ₩400,000이다.

6. [정답] ②

[출제의도] 매출총이익과 영업이익의 계산 방법 이해

[해 설] 매출총이익은 순매출액에서 매출원가를 차감하여 계산하고, 영업이익은 매출총이익에서 판매비와관리비를 차감하여 계산한다. 따라서 매출총이익은 전기와 동일한데 영업이익이 감소한 것은 판매비와관리비가 증가한 것이 원인이 된다. 기

업에서 발생하는 비용은 발생 원인에 따라 판매비와관리비, 영업외비용, 법인세비용으로 분류한다. 판매비와관리비는 기업의 상품 판매 활동 및 관리에 소요된 비용으로 급여, 여비교통비, 세금과공과, 광고선전비, 임차료, 소모품비, 보험료, 운반비, 수선비 등이 해당되며, 답지의 재해손실, 유형자산처분손실, 투자자산처분손실은 영업외비용에 해당한다.

7. [정답] ③

[출제의도] 단기매매증권의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 기업이 단기간 내의 매매 차익을 얻을 목적으로 다른 기업이 발행한 주식 또는 채권 등을 취득한 경우 취득금액으로 단기매매증권 계정의 차변에 기입하고, 처분 시에는 취득금액(장부금액)으로 대변에 기입하며 처분금액과의 차액은 단기투자자산처분이익 또는 손실로 처리한다. 또한 결산 시에 보유하고 있는 단기매매증권은 공정가치로 평가해야 하므로 취득금액(장부금액)과 공정가치를 비교하여 그차액은 단기투자자산평가이익 또는 손실로 처리한다. 제시된 거래를 분개하면 다음과 같다.

8월 23일: (차변)단기매매증권 1,200,000 (대변)현금 1,200,000 10월 29일: (차변)현 금 700,000 (대변)단기매매증권 600,000

단기투자자산처분이익 100,000

12월 31일: (차변)단기매매증권 200,000 (대변)단기투자자산평가이익 200,00 위 거래에서 발생한 단기투자자산처분이익 ₩100,000과 단기투자자산평가이익 ₩200,000은 영업외수익으로 결산 시 손익계산서 대변에 기입되어 당기순이익이 ₩300,000이 증가하게 된다.

8. [정답] ①

[출제의도] 재무상태표의 뜻 이해

[해 설] 기업이 보고기간 종료일에 재무상태와 경영성과 등의 회계 정보를 기업의 이해관계자인 투자자, 채권자 등에게 제공하기 위하여 작성하는 보고서를 재무제표라 하며, 종류로는 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표, 주석이 있다. 재무상태표란 일정 시점 현재 기업이 보유하고 있는 경제적 자원인 자산과 부채 및 자본의 재무 상태에 관한 정보를 제공하는 보고서이다. 제시문의 강좌 내용은 재무상태표에 관한 것으로 (가)에 기입할 재무제표는 재무상태표이다.

9. [정답] ③

[출제의도] 매출채권의 대손에 관한 회계 처리 방법 이해

[해 설] 대손충담금 계정은 결산 시 매출채권 잔액에 대하여 회수가 불가능한 금액을 예상하여 차감하기 위하여 설정하는 매출채권에 대한 차감적 평가계정이다. 결

산 시 대손을 추산하는 경우 대손충당금 계정의 잔액이 남아 있을 때는 부족분만 추가로 계상한다, 따라서 제시된 자료의 당기 말 대손 추산액이 ₩40,000인데 대손충당금 계정의 잔액이 ₩10,000이 있으므로 부족분 ₩30,000만 추가로 계상하며 분개는 다음과 같다.

(차변)대손상각비 30,000 (대변)대손충당금 30,000 따라서 (가)에 기입할 금액은 ₩30,000이다.

10. [정답] ③

[출제의도] 소액현금의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 소액현금이란 회계과에서 용도계가 사용할 소액의 일상 경비를 미리 지급한 금액을 말한다. 소액현금의 회계 처리는 정액자금선급법이 주로 사용되며, 정액자금선급법이란 용도계는 회계과로부터 받은 소액현금을 일정 기간 사용하고 이를 소액현금출납장에 기록한 후 회계과에 보고하고, 회계과는 보고 받음과 동시에 사용한 금액만큼을 다시 보충해 준다. 제시된 소액현금출납장의 내용을 회계과에서 분개하면 다음과 같다.

(차변) 여비교통비 110,000 (대변)소액현금 235,000

통 신 비 45,000

잡 비 80.000

따라서 (가)에 기입할 금액은 ₩235.000이다.

11. [정답] ④

[출제의도] 영업외수익의 뜻과 종류 이해

[해 설] 제시문의 내용은 영업외수익에 대한 설명이다. 영업외수익이란 기업의 주된 영업활동 이외의 활동에서 발생한 수익을 말한다. 거래 요소 중 수익의 발생은 대변요소이므로 수익이 발생하면 총계정 원장 각 계정의 대변에 기입되며 계정 잔액은 항상 대변에 남게 되어 결산 시 잔액시산표의 대변에 기입된다. 기업의 당기순이익은 수익 총액에서 비용 총액을 차감하여 계산되므로 수익의 발생은 당기순이익을 증가시키는 요인이 된다. 제시된 〈보기〉중 이자수익과 배당금수익이 영업외수익에 해당하며 매출은 영업수익, 외상매입금은 부채에 속하는 계정과목이다.

12. [정답] ①

[출제의도] 분개의 오류가 재무제표에 미치는 영향 이해

[해 설] 제시된 거래를 바르게 분개하면 다음과 같다.

(차변)당좌예금 400,000 (대변)임대료 400,000

잘못 처리한 분개는 계정과목은 바르게 되어 있으며 금액이 \\$350,000 과소 계상한 것이다. 차변의 당좌예금은 자산이며, 대변의 임대료는 수익에 속하는 항목이다.

따라서, 이를 수정하지 않을 경우 결산 시 재무제표에는 자산과 수익이 각각 ₩350,000 과소 계상되는 결과를 가져온다.

13. [정답] ①

[출제의도] 기부금의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 기업이 자선 단체에 무상으로 기부하는 후원금과 연말 불우 이웃 돕기 성금, 국방현금, 교육기관에 지원하는 장학금 등은 기부금 계정으로 처리하며 기부금은 영업외 비용에 속하는 항목이다. 제시된 거래 내용을 분개하면 다음과 같다. (차변)기부금 10,000 (대변)현금 10,000 따라서 차변 계정과목은 기부금이다.

14. [정 답] ②

[출제의도] 자기주식의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 자기주식이란 기업이 이미 발행한 유통주식 중에서 주가 안정 도모 등을 위하여 매입하여 현재 기업 내에 보관하고 있는 주식을 말한다. 기업이 자기주식을 현금으로 매입하였을 때 취득원가로 자기주식 계정의 차변에 기입한다. 자기주식은 자본 조정의 차감 항목에 해당하므로 이를 결산 시 재무제표에 반영하면 자본이 감소하게 되며 이를 매입하기 위해 지출된 현금은 자산에 해당하므로 자산이 감소하게 된다.

15. [정답] ④

[출제의도] 재고자산의 평가 방법 및 매출원가의 계산 방법 이해

[해 설] 매출원가 및 매출총이익의 계산 방법은 다음과 같다.

- *순매출액-매출원가=매출총이익
- *순매출액=총매출액-(매출환입액+매출에누리액+매출할인액)
- *매출원가=기초상품재고액+순매입액-기말상품재고액
- *순매입액=총매입출액-(매입환출액+매입에누리액+매입할인액)
- 위 공식에 대입하면 전기 분 매출원가가 ₩350,000(₩100,000+₩400,000-(?)=₩350,000)이므로 전기 분 기말상품재고액은 ₩150,000으로 계산되며, 이 금액이 당기의 기초상품재고액이 된다.

당기의 순매입액은 ₩350,000(₩360,000-₩10,000)이며, 기말상품재고액은 장부재고액이 ₩100,000, 실제 재고액이 ₩50,000이며, 재고자산감모손실이 ₩50,000 발생한다. 재고자산감모손실 중 정상 발생액 ₩30,000은 매출원가에 가산하므로 당기의 매출원가는 다음과 같이 계산한다.

\$150,000 + \$350,000 - \$100,000 + \$30,000 = \$430,000

따라서 매출액은 다음과 같이 계산하면 ₩830,000으로 계산 된다.

매출액(?)-매출원가(₩430,000)=매출총이익 ₩400,000

16. [정답] ②

[출제의도] 거래 발생에 따른 자산, 부채의 중감 관계 이해

[해 설] 제시된 거래를 분개하면 다음과 같다.

10월 7일: (차변)비품 300,000 (대변)당좌예금 50,000

미지급금 250.000

위 거래로 인하여 자산(비품) ₩300,000이 증가하고, 동시에 자산(당좌예금) ₩50,000 이 감소하며, 부채(미지급금) ₩250,000이 증가한다.

10월 10일: (차변)미지급금 100,000 (대변)현금 100,000

17. [정 답] ①

[출제의도] 대체전표의 기입 방법 이해

[해 설] 거래가 발생하면 분개장 대신 사용하는 기장용 종이쪽지를 전표라 하며, 일반적으로 입금전표, 출금전표, 대체전표를 사용하는 3전표제가 주로 이용된다. 입 금전표는 현금이 수입된 거래를 기입하고, 출금전표는 현금이 지출된 거래를 기입 하며 대체전표는 현금의 수입과 지출이 없는 대체거래를 기입한다. 제시된 대체전 표의 내용을 분개하면 다음과 같다.

(차변)외상매출금 300,000 (대변)매출 300,000

따라서, 거래를 추정하면 "상품 ₩300,000을 매입하고 대금은 외상으로 하다."가 된다.

18. [정답] ⑤

[출제의도] 사채의 발행 및 이자지급 시의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 사채의 발행 방법은 액면이자율과 유효이자율과의 관계에 따라 다음과 같이 세 가지로 구분된다.

- ① 액면 발행: 액면이자율 = 유효이자율
- ② 할인 발행: 액면이자율 〈 유효이자율
- ③ 할증 발행: 액면이자율 > 유효이자율

제시된 자료는 액면이자율(연 8%)이 유효이자율(연 10%)보다 낮으므로 할인 발행된 것이며, 액면금액(\\100,000)과 발행금액(\\95,020)의 차액은 사채할인발행차금계정 차변에 기입한 후 상환기간 내에 유효이자율법을 적용하여 상각하고 상각액은이자비용에 가산한다. 발행된 사채에 대한 실제 이자 지급액은 액면금액(\\100,000)

19. [정답] ①

[출제의도] 기업의 자금 조달 방법에 따른 회계 처리 방법의 이해

[해 설] 각 대안에 제시된 내역을 실행하는 경우의 분개 및 회계 처리 결과는 다음 과 같다.

(A안)(차변)당좌예금 3,000,000 (대변)자본금 2,500,000

주식발행초과금 500.000

주식을 발행하면 자본금이 증가하고, 할증발행 시 발생한 주식발행초과금은 자본잉 여금으로 자본항목에 해당하므로 차변의 자산 금액과 대변의 자본 금액이 같은 금 액으로 증가한다.

(B안)(차변)현금 3,000,000 (대변)장기차입금 3,000,000

상환기간이 1년 이상인 장기 부채는 장기차입금으로 처리하며, 자산 금액과 부채 금액이 같은 금액으로 증가한다.

(C안)(차변)현금 3,000,000 (대변)투자부동산 2,500,000

투자자산처분이익 500,000

비업무용 토지는 투자부동산이며, 장부금액 보다 처분금액이 큰 경우 그 차액은 투자자산처분이익으로 영업외수익이 발생한다. 위 거래로 인하여 현금이 ₩3,000,000 증가하고, 투자부동산이 ₩2,500,000 감소하였으므로 자산 금액이 ₩500,000 증가한 것이다.

20. [정답] ④

[출제의도] 비용의 이연에 관한 회계 처리 방법 이해

[해 설] 결산 시 기간이 경과하였으나 아직 지급하지 못한 비용은 당기의 비용에 가산하고, 미지급금의 성질을 갖는 부채로 차기에 이월한다. 제시된 자료에 따르면 1개월분의 이자비용이 \\10,000이며, 결산일에 2개월분이 미지급액이므로 다음과 같이 분개한다.

(차변)이자비용 20.000 (대변)미지급이자 20.000