2007학년도 대학수학능력시험 9월 모의평가
직업탐구영역(회계원리)

[정답 및 해설]

(정답)

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

(출제의도 및 해설)

1. **[출제의도] 고정자산의 종류 이해**

[해설] 자산은 1년을 기준으로 유동자산과 고정자산으로 구분한다. 고정자산이란, 기업이 영업활동에 활용하기 위하여 1년 이상 장기간 소유하는 자산을 말하며, 투자자산, 유형자산, 무형자산으로 분류한다. 투자자산은 기업 본래의 목적이 아니라 다른 기업을 지배 또는 통제하거나 또는 여유자금을 장기간 활용하여 이윤을 얻을 목적으로 투자하는 자산으로 장기금융상품, 만기보유증권, 매도가능증권, 투자유가증권, 장기대여금, 장기성매출채권, 투자부동산, 보증금 등이 있다. 유형자산이란, 구체적인 형태를 가지고 있으며 장기간 영업활동에 활용하기 위하여 취득한 토지, 건물, 구축물, 기계장치, 차량운반구, 건설중인 자산, 비품 등을 말한다. 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, 라이선스와 프랜차이즈, 저작권, 컴퓨터소프트웨어, 개발비, 임차권리금, 광업권 및 어업권 등이 있다.

2. **[출제의도] 회계상의 거래와 일상 생활의 거래 이해**

[해설] 기업이 영업활동을 수행하는 과정에서 자산, 부채, 자본에 증감 변화를 가져오게 하는 모든 경제적 사건을 거래라 한다. 따라서, (영준)이 발표한 “거래처에 상품을 주문한 경우”는 자산, 부채, 자본에 증감 변화를 가져오지 않으므로 회계상의 거래라 할 수 없다.

3. **[출제의도] 손익의 이연과 예상 회계 처리 방법 이해**

[해설] ㄱ. **임차료계정=비용의 이연(선급비용)**

당기에 지급한 임차료(₩600,000) 중 차기 이후에 해당하는 부분의 금액(₩200,000)을 당기 비용에서 차감하여 선급비용으로 차기 이월하고 당기분(₩400,000)은 손익계정에 대체하며, 이 금액이 손익계산서에 기입된다.

ㄴ. **이자수익계정=수익의 이연(선수수익)**

당기에 수입된 이자수익(₩900,000) 중 차기 이후에 해당하는 부분의 금액(₩400,000)을 당기 수익에서 차감하여 선수수익으로 차기로 이월하고 당기분(₩500,000)은 손익계정에 대체하며, 이 금액이 손익계산서에 기입된다.

4. **[출제의도] 잔액시산표의 이해**

[해설] 결산 전에 분개장에서 총계정 원장에 전기가 올바르게 이루어 졌는가를 확인하

기 위하여 작성하는 계정집계표를 시산표라 하며, 총계정 원장 각 계정의 잔액만을 모아 작성한 시간표가 잔액시산표이다. 각 계정의 잔액은 항상 증가 또는 발생하는 쪽에 생기므로 자산과 비용계정의 잔액은 차변, 부채, 자본, 수익계정의 잔액은 대변에 기입되어야 한다. (가)의 금액이 대변에 기입되어 있으므로 부채, 자본 또는 수익에 속하는 계정과목이 기입되어야 하며, 선택지의 비품과 개발비, 단기대여금은 자산, 보험료는 비용이며, 사채는 부채에 속하는 계정과목이다.

5. [출제의도] 자본적지출과 수익적 지출의 구분

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

ㄱ. 자본적 지출 : 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출을 자본적 지출이라 하며, 해당 유형자산의 취득원가에 가산한다.(예, 개량, 증축, 확장, 용도변경, 건물의 엘리베이터, 냉난방 장치 설치비 등)

ㄴ. 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, 차량의 타이어 교체비 등)

6. [출제의도] 판매비와 관리비의 계정과목 이해

[해설] 기업의 주된 영업 활동에서 발생하는 비용으로 상품매매업에서의 상품의 매출원가와 상품의 판매활동을 위한 광고선전비, 운반비, 기업의 관리 유지를 위한 사무실임차료, 수도광열비 등을 영업비용이라 한다. 지문의 수도료는 <보기>의 전기료와 함께 “수도광열비”라는 계정과목으로 처리하며, 자동차세는 “세금과공과”, 화재보험료는 “보험료”라는 계정과목으로 처리 한다.

7. [출제의도] 대손충당금의 회계 처리 방법 이해

[해설] 결산시 매출채권(외상매출금과 받을어음)의 기말 잔액에 대하여 합리적이고 객관적인 기준에 따라 계산한 대손 추정액을 판매비와관리비에 속하는 대손상각비계정 차변에 기입하여 비용으로 계상하는 동시에 매출채권에 대한 평가계정인 대손충당금 계정의 대변에 기입한다. 단, 전기로부터 이월된 대손충당금 계정의 잔액이 있는 경우에는 부족분만 추가로 계상하고, 대손충당금 계정의 잔액이 많은 경우는 많은 금액은 환입하여 영업외 수익으로 계상한다. 문제에서 매출채권 잔액은 외상매출금 ₩5,000,000과 받을어음 ₩3,000,000을 합산한 ₩8,000,000이며, 이 금액의 2%를 계산하면 ₩160,000이 당기에 대손 추산액이 된다. 그러나 대손충당금 잔액이 ₩100,000이 있으므로 결산시에는 ₩60,000만 추가로 설정한다.

8. [출제의도] 금융상품의 종류와 구분 이해

[해설] 금융기관이 취급하는 정기예금, 정기적금, 사용이 제한되어 있는 예금과 양도성예금증서(CD), 기업어음(CP), 어음관리구좌(CMA), 환매체(RP) 등과 같이 단기적 자금운영의 목적으로 소유하거나 기한이 1년 이내인 것을 단기금융상품이라 하며, 예입하거나 구입하였을 경우 차변에 기입하고, 인출 또는 만기가 되었을 경우는 대변에 기입한다. 따라서, 6개월 만기의 정기예금은 단기금융상품이며, 1년 6개월 만기의 정기예금은 장기금융상품이다.

9. [출제의도] 유형자산의 감가상각에 관한 회계 처리 방법이해

[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. 정액법 공식은 다음과 같으며, 매년 같은 금액을 상각하므로 1년분 상각액을 계산하여 경과한 연수 2년을 곱하여 감가상각누계액을 계산할 수 있다.

$$\text{1) 1년분 감가상각비(₩5,000,000)} = \frac{\text{취득원가(₩50,000,000-잔존가액(₩0)}}{\text{내용년수(10년)}}$$

2) 5년 경과 후 처분하였으므로 감가상각누계액=₩5,000,000×5년=₩25,000,000이며, 건물의 실제가치(장부가액)는 취득원가에서 이를 차감한 ₩25,000,000이다. 이를 ₩30,000,000에 처분하였으므로 유형자산처분이익이 ₩5,000,000발생한다.

10. [출제의도] 주식발행초과금의 이해

[해설] 경영성적이 우수한 회사가 증자를 위하여 신주를 발행할 때, 액면 금액을 초과하여 할증 발행하는 경우 액면을 초과하는 금액은 주식발행초과금계정 대변에 기입한다. 주식발행초과금은 감자차익, 기타자본잉여금과 함께 자본잉여금에 속하는 항목이며, 결손보전이나 자본전입 이외에는 사용할 수 없다.

11. [출제의도] 자본금의 회계 처리 이해

[해설] 개인기업의 자본은 자본금계정에서 처리한다. 기업주의 원시출자액 및 추가출자액과 당기순이익이 발생하여 자본이 증가하면 대변에 기입하고, 기업주의 인출액 및 당기순손실이 발생하여 자본이 감소하면 자본금계정 차변에 기입한다. 잔액은 항상 대변에 발생하여 자본금의 현재액을 나타낸다.

12. [출제의도] 매출원가의 계산 방법 이해

[해설] 상품매매업의 경우 기말에 상품매출 손익이 계산되는 과정을 공식으로 나타내면 다음과 같다.

- 상품매출원가 = 기초상품재고액 + 당기상품순매입액 - 기말상품재고액
  * 상품매입시의 택배비(운반비) 등 제비용은 매입원가에 포함한다.
- 상품매출이익 = 당기상품순매출액 - 상품매출원가

13. [출제의도] 영업외 수익의 뜻과 종류 이해

[해설] 기업의 주된 영업 활동 이외의 활동에서 발생하는 수익으로 수입 또는 발생액은 각 계정 대변에 기입하며, 계정과목과 내용은 다음과 같다.

	은행예금, 단기대여금, 국·공채, 사채 등에 대한 이자 수입액
배당금수익	타 회사의 주식을 소유하고 있는 경우 배당금 수입액
임 대 료	영업용 토지, 건물 등을 빌려주고 사용료로 받은 금액
수수료수익	상품매매의 중개 역할을 하고 받은 금액
단기매매증권처분이익	단기매매증권을 취득원가(장부가액)보다 높게 처분한 경우 발생하는 이익
단기매매증권평가이익	결산시 단기매매증권을 취득원가(장부가액)보다 높게 평가한 경우 발생하는 이익
투자자산처분이익	투자유가증권을 취득원가(장부가액)보다 높게 처분한 경우 발생하는 이익
유형자산처분이익	영무용으로 사용하던 건물 등의 유형자산을 취득원가(장부가액)보다 높게 처분한 경우 발생하는 이익
사채상환이익	발행한 사채를 상환할 때 장부상의 금액보다 적은 금액으로 상환한 경우 발생하는 이익

14. [출제의도] 예수금의 회계 처리 방법 이해

[해설] 종업원의 신원보증금이나 급여 지급시에 차감하는 소득세 원천징수액, 국민연금, 건강보험료, 조합비 등을 일시적으로 보관하는 경우 부채에 속하는 예수금계정 대변의 기입하고, 나중에 반환하거나 납부하면 차변에 기입한다.

예수금은 종류별로 계정을 설정하여 소득세예수금, 국민연금예수금, 건강보험료예수금 등으로 기장할 수도 있으며, 결산시 대차 대조표에는 예수금에 포함하여 표시한다.

15. [출제의도] 당좌예금과 당좌차월의 회계 처리 방법 이해

[해설] 당좌예금의 예입과 인출을 처리하는 자산계정으로 현금 등의 예입액은 차변, 수표를 발행하여 예금을 인출하면 대변에 기입하며, 잔액은 항상 차변에 나타나 당좌예금의 현재액을 표시한다. 은행과 당좌차월 계약을 맺고, 예금 잔액을 초과하여 수표를 발행한 경우 초과하는 금액은 당좌차월계정 대변에 기입하고, 나중에 현금을 예입하면 차변에 기입한다.

당좌예금 잔액이 ₩5,000,000이 있고, 당좌차월 한도액이 ₩10,000,000인 상황에서 ₩7,000,000원의 수표를 발행하면 예금 잔액을 초과하는 ₩2,000,000이 당좌차월이 되며, 추가로 수표를 발행할 수 있는 금액은 ₩8,000,000이 된다.

16. [출제의도] 결산의 절차 이해

[해설] 일정 기간 동안의 경영성과를 파악하고, 일정 시점의 재무상태를 파악하기 위하여 그동안 기록, 계산, 정리해온 모든 장부를 마감하는 절차를 결산이라 하며, 다음과 같은 절차로 이루어진다.

예비 절차	시산표의 작성, 결산정리사항의 수정, 정산표의 작성
본 절차	분개장 및 총계정 원장의 마감, 보조부의 마감
후 절차 (재무제표의 작성)	대차대조표의 작성, 손익계산서의 작성, 이익잉여금처분(또는 결손금처리)계산서의 작성, 현금흐름표의 작성

<보기>의 ㄱ은 결산 후 절차(재무제표의 작성)에 해당하며, ㄷ은 예비절차이다.

17. [출제의도] 전표의 종류 이해

[해설] 거래가 발생하면 분개장 대신 사용하는 기장용 쪽지를 전표라 하며, 거래의 종류별로 입금전표, 출금전표, 대체전표에 나누어 기입하는 3전표제가 가장 많이 이용되고 있는 방법이다.

ㄱ. 입금전표 : 현금이 수입된 거래에 대하여 기입하는 전표로서 붉은 색으로 인쇄되어 있다. 입금전표의 기입 내용은 총계정 원장 현금계정의 차변에 전기하여야 하므로 과목란에는 상대 계정과목인 대변 계정과목만 기입한다.

ㄴ. 출금전표 : 현금이 지출된 거래에 대하여 기입하는 전표로서 양식은 입금전표와 동일하며, 청색으로 인쇄되어 있다. 출금전표의 기입 내용은 총계정 원장 현금계정의 대변에 전기하여야 하므로 과목란에는 상대 계정과목인 차변 계정과목만 기입한다.

ㄷ. 대체전표 : 현금의 수입과 지출이 없는 거래를 기입하는 전표로 검은색으로 인쇄되어 있다. 거래의 내용을 분개하는 형식으로 차변과 대변에 각각 나누어 기입한다.

분개장의 거래 내용은 일부 입금거래 이므로 입금전표와 대체전표를 작성하여야 한다.

18. [출제의도] 개인기업의 자본에 관한 회계 처리 방법 이해

[해설] 개인기업의 자본은 자본금계정에서 처리한다. 기업주의 원시출자액 및 추가출자액과 당기순이익이 발생하여 자본이 증가하면 대변에 기입하고, 기업주의 인출액 및 당기순손실이 발생하여 자본이 감소하면 자본금계정 차변에 기입한다. 잔액은 항상 대변에 발생하여 자본금의 현재액을 나타낸다.

자 본 금	
인 출 액	전기이월액
당기순손실	원시출자액
	추가출자액
현재잔액	당기순이익

당기수익총액에서 비용총액을 차감하면 당기순이익을 계산할 수 있다.

19. [출제의도] 재무제표의 뜻과 종류 이해

[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), 현금 흐름표, 주기와 주석으로 구분하고 있다. 따라서, (가)에 해당하는 것은 손익계산서이며, 손익계산서란, 일정 기간 동안의 기업의 경영 성과를 명확히 파악하기 위하여, 1회계기간 동안에 발생한 모든 수익과 비용을 대응시켜 순손익을 표시하는 보고서이다.

20. [출제의도] 손익계산서의 작성 방법 이해

[해설] 손익계산서의 형식에는 계정식과 보고식이 있으며, 기업회계기준에서는 보고식을 원칙으로 하고 있다. 손익계산서에는 회계기간, 회사의 명칭, 금액의 단위를 기재하여야 하며, 당기순손익은 다음과 같이 5단계로 구분하여 표시한다.

1단계 : 매출총이익=순매출액-매출원가

2단계 : 영업이익=매출총이익-판매비와관리비

3단계 : 경상이익=영업이익+ 영업외수익-영업외비용

4단계 : 법인세비용차감전순이익=특별이익-특별손실

5단계 : 당기순이익=법인세비용차감전순이익-법인세비용

따라서, (가)에 해당하는 내용은 “영업이익”이며, <보기> 중 ㄴ(통신비)과 ㄷ(광고선전비)이 판매비와 관리비에 속하므로 영업이익에 영향을 미치는 거래이다.