

2017학년도 대학수학능력시험
직업탐구영역 회계원리 정답 및 해설

01. ④ 02. ② 03. ⑤ 04. ③ 05. ① 06. ② 07. ① 08. ⑤ 09. ② 10. ②
 11. ③ 12. ⑤ 13. ③ 14. ③ 15. ⑤ 16. ④ 17. ③ 18. ② 19. ① 20. ④

1. [출제 의도] 재무제표의 종류 이해하기

[해설] 기업이 결산 시 재무 성과 및 재무 상태 등을 이해 관계자들에게 보고하기 위하여 작성하는 보고서를 재무제표라 하며 재무제표의 종류에는 재무상태표, 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표, 주석이 있다.

<보기>선택지 ㄱ의 자본변동표는 일정 기간 자본의 변동을 나타내는 재무제표이다.

<보기>선택지 ㄴ의 손익계산서는 일정 기간 동안의 경영 성과(수익, 비용)를 나타내는 재무제표이다.

<보기>선택지 ㄷ의 재무상태표는 기업의 일정 시점 재무상태(자산, 부채 및 자본)를 파악하는 재무제표이다.

<보기>선택지 ㄹ의 현금흐름표는 현금의 유입과 유출에 관한 내용을 나타내는 재무제표이다.

따라서, 제시문의 영업이익이 약 60% 증가한 것은 손익계산서를 통해 알 수 있으며, 현금흐름이 70억 원 증가한 것은 현금흐름표를 통해 알 수 있다.

[정답] ④

2. [출제 의도] 단기매매증권의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 단기매매증권은 기말 결산 시 공정가치(시가)와 취득원가 또는 장부금액을 비교하여 평가하게 된다. 이때 공정가치(시가)가 취득원가 또는 장부금액보다 높으면 단기투자자산평가이익이 발생하고, 공정가치(시가)가 취득원가 또는 장부금액보다 낮으면 단기투자자산평가손실이 발생한다. 그리고 단기투자자산평가이익은 영업외수익, 단기투자자산평가손실은 영업외비용 항목에 해당한다. 제시문에서는 취득원가와 공정가치를 비교하여 평가이익 ₩10,000으로 분개해야 할 것을 액면금액과 비교하여 ₩45,000으로 잘못 분개하였으므로 이를 수정하지 않을 경우 단기매매증권(유동자산) ₩30,000과 단기투자자산평가이익(영업외수익) ₩30,000이 과대 계상된다.

[정답] ②

3. [출제 의도] 출금전표의 내용을 보고 거래 추정하기

[해설] 거래가 발생하면 그 내용을 기입하고, 전달하기 위하여 분개장 대신에 사용하는 기장용 쪽지를 전표라 하며, 일반적으로 3전표제가 가장 많이 이용되고 있는 방법이다. 3전표제란 거래의 종류별로 입금전표, 출금전표, 대체전표에 나누어 기입하는 방법으로 현금이 수입된 거래는 입금전표, 현금이 지출된 거래는 출금전표, 현금의 수입 지출이 없는 거래는 대체전표를 작성한다. 제시문의 출금전표에 기입된 거래를 분

개하면 다음과 같다.

(차변)외상매입금 50,000 (대변)현금 50,000

[정답] ⑤

4. [출제 의도] 비용의 종류 구분하기

[해설] 비용이란 기업이 일정 기간 동안에 수익을 얻기 위하여 소비한 재화나 용역의 대가를 말하며, 출자에 의하지 아니하고 자본이 감소하는 원인이 된다. 비용은 그 발생 원천에 따라 다음과 같이 분류한다.

비용	영업비용	매출원가	상품 판매를 통한 수익에 대응하여 발생한 판매 상품의 취득원가
		판매비와 관리비	판매비는 상품과 용역의 판매 활동에서 발생한 비용을 말하고, 관리비는 기업의 유지·관리를 위해 발생한 비용을 의미한다. 기업회계기준에서는 판매비와 관리비를 구분하지 않는다.
	영업외비용	기업의 주된 영업 활동 이외의 활동에서 발생하는 비용	
	법인세비용	사업연도 소득에 대하여 납부하는 법인세비용	

①의 재해손실과 ④의 잡손실, ⑤의 이자비용은 영업외비용이고, ②의 소득세예수금은 유동부채이며, ③의 전화요금(통신비)은 영업비용 중 판매비와관리비에 해당한다.

[정답] ③

5. [출제 의도] 기부금의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 기업이 자선 단체에 무상으로 기부하는 후원금과 연말 불우 이웃 돕기 성금, 국방헌금, 교육기관에 지원하는 장학금, 학교 발전 기금, 태풍 피해 복구를 위한 수재 의연금 등은 기부금 계정으로 처리하며 기부금은 영업외비용에 속하는 항목이다.

[정답] ①

6. [출제 의도] 미처분이익잉여금의 개념 파악하기

[해설] 결산 시 재무상태표에 표시되는 미처분이익잉여금은 전기이월미처분이익잉여금에 당기순이익을 가산한 금액이다. 제시된 수정 후 잔액시산표의 미처분이익잉여금 ₩200,000은 전기이월미처분이익잉여금이며, 제시된 자료로 당기순이익을 계산하면 다음과 같다.

$$\text{매출(순매출액)} \text{ ₩600,000} - \text{매출원가(매입)} \text{ ₩340,000} - \text{급여} \text{ ₩120,000} = \text{₩140,000}$$

따라서, 재무상태표에 표시되는 미처분이익잉여금은 ₩340,000이다.

단기투자자산처분이익은 자본잉여금에 속하는 자기주식처분이익을 잘못 회계 처리하였으므로 수익에 포함하지 않으며, 미지급급여 ₩10,000은 당기 분 급여에 포함한다.

[정답] ②

7. [출제 의도] 선수금의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 거래처에 상품을 주문하고 상품 대금의 일부를 계약금으로 지급한 경우 선급금 계정 차변에 기입하고, 상품을 인수하면 대변에 기입한다. 거래처로부터 상품을 주문 받고 상품 대금의 일부를 계약금으로 미리 받은 경우 선수금 계정 대변에 기입하고, 상품을 인도하면 차변에 기입한다.

제시문의 업무 내용에 나타난 거래를 분개하면 다음과 같다.

(차변)당좌예금 100,000 (대변)선수금 100,000

차변의 당좌예금은 유동자산이며, 대변의 선수금은 유동부채에 해당한다. 따라서 이를 회계 처리하면 유동자산과 유동부채가 각각 ₩100,000 증가한다.

[정답] ①

8. [출제 의도] 거래 요소의 결합 관계 파악하기

[해설] 제시된 거래 내용의 거래 요소의 결합 관계는 다음과 같다.

(차변)지급어음(부채의 감소) 50,000 (대변)당좌예금(자산의 감소) 50,000

답지의 거래에 대한 거래요소의 결합 관계는 다음과 같다.

① (차변)상품(자산의 증가) 50,000 (대변)외상매입금(부채의 증가) 50,000

② (차변)현금(자산의 증가) 50,000 (대변)외상매출금(자산의 감소) 50,000

③ (차변)여비교통비(비용의 발생) 50,000 (대변)현금(자산의 감소) 50,000

④ (차변)현금(자산의 증가) 50,000 (대변)이자수익(수익의 발생) 50,000

⑤ (차변)외상매입금(부채의 감소) 50,000 (대변)당좌예금(자산의 감소) 50,000

따라서 답지 ⑤의 거래가 제시문의 거래와 거래 요소의 결합 관계가 동일한 거래이다.

[정답] ⑤

9. [출제 의도] 비유동자산의 종류 이해하기

[해설] 비유동자산은 보고기간종료일로부터 1년 이상 장기간에 걸쳐 현금화 할 수 있는 자산을 말하며 투자자산, 유형자산, 무형자산, 기타비유동자산으로 구분된다.

투자 자산	투자부동산, 장기투자증권(만기보유증권, 매도가능증권), 지분법적용투자주식, 장기대여금, 장기에금 등
유형 자산	토지, 건물, 구축물, 기계장치, 건설중인자산, 차량운반구, 비품 등
무형 자산	영업권, 산업재산권(특허권, 실용신안권, 디자인권, 상표권 등), 개발비, 기타(라이선스, 프랜차이즈, 저작권, 컴퓨터소프트웨어, 임차권리금, 광업권, 어업권 등)
기타 비유동 자산	보증금(전세권, 임차보증금, 영업보증금, 전신전화가입권), 장기매출채권, 장기미수금, 장기선급비용, 장기선급금 등

제시된 그래프는 유형자산이 감소하고, 무형자산이 증가한 것이므로 (가)는 토지, (나)는 특허권이다.

[정답] ②

10. [출제 의도] 사채의 발행 및 결산 시 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 사채권을 발행하여 자금을 차입한 경우 사채 계정 대변에 액면금액으로 기입한다. 사채의 발행 방법에는 액면이자율과 유효이자율과의 차이에 따라 액면발행, 할인발행, 할증발행으로 구분된다. 제시된 자료는 발행 시 사채할인발행차금이 발생하였으므로 할인 발행한 것이며 따라서 액면이자율이 유효이자율보다 낮은 경우이다. 사채 발행 후 매년 실제로 지급되는 사채 이자비용은 액면금액에 액면이자율을 곱하여 계산한다. 손익 계정에 표시되는 이자비용은 액면이자(실제 지급된 이자) 금액에 사채할인발행차금상각액을 포함한 금액이다.

제시된 자료의 사채 액면금액은 ₩1,000,000이며, 발행금액은 ₩950,263이다. 따라서 사채 발행 시에 발생한 사채할인발행차금은 ₩49,737이며, 2014년 말 사채할인발행차금 상각액이 ₩15,026이다. 2015년 말 사채할인발행차금 상각액은 ₩16,529이고, 사채할인발행차금 계정 잔액이 ₩18,182이므로 사채의 장부금액 (나)는 ₩981,818이다. 매년 말 실제 이자 지급액은 액면금액에 액면이자율을 곱한 ₩80,000이므로 (가)는 ₩80,000이다.

[정답] ②

11. [출제 의도] 외화 환산에 따른 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 외화로 거래가 이루어지는 경우도 거래 발생 당시의 환율을 적용하여 원화로 환산하여 회계 처리해야 한다. 따라서 제시된 거래를 분개하면 다음과 같다.

구분	차변	대변
10월 12일	매입 10,500,000	외화외상매입금 10,500,000
11월 5일	외화외상매입금 4,200,000	현금 4,000,000 외환차익 200,000
12월 31일	외화환산손실 180,000	외화외상매입금 180,000

외화외상매입금 상환 시에 외환차익 ₩200,000이 발생하며 결산 시 환율 변동으로 인하여 외화외상매입금 ₩180,000이 증가하고, 외화환산손실 ₩180,000 발생한다.

[정답] ③

12. [출제 의도] 유상증자에 따른 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 유상 증자란 주식을 발행하여 주주들에게 교부하고 주식의 대금을 납입 받아 자본금이 증가함과 동시에 실질적으로 기업의 순자산이 증가하는 것을 말한다. 공고 내용을 보고 거래를 추정하여 분개하면 다음과 같다.

“보통주 100주(1주 당 액면금액 ₩5,000)를 1주당 ₩7,000에 발행하여 주주들에게 교부하고, 납입금은 현금으로 받다.”

(차변)현금 700,000 (대변)자 본 금 500,000

주식발행초과금 200,000

증자 전 자본 총액이 ₩1,800,000이었으므로 증자 후 자본금 ₩500,000과 주식발행초

과금(자본잉여금) ₩200,000이 증가하므로 자본 총액은 ₩2,500,000이 된다.

[정답] ⑤

13. [출제 의도] 매출 채권의 대손에 관한 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 대손충당금 계정은 결산 시 매출채권 잔액에 대하여 회수가 불가능한 금액을 예상하여 차감하기 위하여 설정하는 매출채권에 대한 차감적 평가계정이다. 회계 기간 중 대손이 발생하면 대손충당금 계정 잔액으로 우선 충당하고, 부족분은 대손상각비로 처리한다. 결산 시 대손을 추산하는 경우 대손충당금 계정의 잔액이 남아 있을 때는 부족분만 추가로 계상한다. 제시된 거래의 분개는 다음과 같다.

10월 15일 (차변)대손충당금 15,000 (대변)외상매출금 15,000

11월 23일 (차변)현금 10,000 (대변)대손충당금 10,000

12월 31일 (차변)대손상각비 15,000 (대변)대손충당금 15,000

따라서 이를 회계 처리한 후 결산 시 손익 계정에 대체되는 대손상각비는 ₩15,000이다.

[정답] ③

14. [출제 의도] 기업의 재무상태와 경영성과 파악 방법 이해하기

[해설] 다음과 같은 등식을 활용하여 재무상태와 경영성과를 분석한다.

1) 수익 총액-비용 총액=당기순이익

3) 기초자본금+추가출자액-인출액+당기순이익=기말자본금

수익 총액 ₩450,000에서 비용 총액 ₩340,000을 차감한 금액 ₩110,000이 당기순이익이며, 이 금액이 자본금 계정의 대변으로 대체된다. 자본금 계정의 차변 인출금은 인출액 ₩50,000에서 추가출자액 ₩40,000을 차감한 ₩10,000이 기입되므로 기말자본금 (가)는 ₩750,000이다.

[정답] ③

15. [출제 의도] 비용의 이연에 관한 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 비용의 이연이란 이미 현금으로 지급하여 비용계정의 차변에 기입된 금액 중 차기에 속하는 부분은 해당 비용계정의 대변에 기입하여 당기의 비용에서 차감하는 동시에 자산의 성격을 가진 선급비용계정 차변에 기입하여 차기로 이월하는 것을 말한다. 제시된 분개장의 차변 (임차료) ₩360,000은 1년분이므로 1개월분은 ₩30,000이다. 따라서, 당기 분(3개월 분)을 제외한 나머지 9개월 분 ₩270,000이 선급분이므로 다음과 같이 분개한다.

(차변)선급임차료 270,000 (대변)임차료 270,000

[정답] ⑤

16. [출제 의도] 유형자산의 감가상각에 관한 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 유형자산의 구입 시 발생하는 부대비용은 해당 자산의 취득원가에 포함한다.

따라서 비품의 취득원가는 ₩3,000,000이다. 비품감가상각누계액 계정의 전기이월액이 ₩1,380,000이며, 결산 시 당기분으로 계상된 금액이 ₩745,200으로 매년의 감가상각비가 동일하지 않으므로 감가상각비의 계산은 정액법이 아님을 알 수 있다. 처분 자료와 비품감가상각누계액 계정의 기입 내용을 보고 처분 시의 분개를 하면 다음과 같다.

(차변)비품감가상각누계액 2,125,200 (대변)비품 3,000,000
 현 금 1,000,000 유형자산처분이익 125,200

[정답] ④

17. [출제 의도] 순손익의 계산 과정 이해하기

[해설] 손익계산서의 순손익 계산과정은 다음과 같다.

- 1) 순매출액-매출원가=매출총이익
- 2) 매출총이익-판매비와관리비=영업이익
- 3) 영업이익+영업외수익-영업외비용=법인세비용차감전순이익
- 4) 법인세비용차감전순이익-법인세비용 등=당기순이익

따라서, 영업이익은 동일한데 법인세비용차감전순이익이 감소한 것은 영업외비용이 증가하였기 때문이다.

[정답] ③

18.[출제 의도] 복리후생비의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 기업이 종업원들의 근로 의욕 및 복지 향상을 위해 지급하는 본사 직원의 결혼 축의금, 체육 대회 개최 비용, 하계 휴가지 운영 비용 등은 판매비와관리비에 해당하는 복리후생비로 회계 처리한다.

[정답] ②

19. [출제 의도] 상품 매출손익 계산 및 손익 항목 분석하기

[해설] 매출총이익의 계산 과정은 다음과 같다.

- 당기 상품 순매출액-매출원가=매출총이익
- 매출원가=기초 상품 재고액+당기 상품 순매입액-기말 상품 재고액

상품재고장의 전기이월 ₩50,000이 기초상품재고액이며, 제시된 자료에 의하여 기말 상품재고액을 계산하면 다음과 같다.

장부 재고액은 상품재고장의 차기이월액이므로 ₩120,000(200개×@₩600)이며, 실제 재고액은 ₩114,000(190개×@₩600)이다. 따라서 재고감모손실이 ₩6,000(10개×@₩600)발생하며, 이 중 5개분 ₩3,000이 정상 발생액으로 매출원가에 산입되므로 손익 계정에 기입되는 재고자산감모손실은 비정상적인 감모손실 5개분 ₩3,000이다. 또한, 손실현가능가치는 ₩95,000(190개×@₩500)이므로 재고자산평가손실 ₩19,000이 발생하며 이 금액은 모두 매출원가에 포함된다. 손익 계정 대변의 매출은 순매출액을

의미하며, 차변의 매입은 매출원가를 의미하므로 매출총이익은 ₩148,000이다. 판매비와관리비는 손익 계정 차변의 비용 중 급여와 보험료만 해당하므로 ₩50,000이며, 손익 계정 차변의 자본금 계정으로 대체된 금액이 당기순이익을 의미하므로 손익 계정의 대변 합계 ₩770,000에서 차변 합계 ₩665,000을 차감하면 ₩105,000이다.

[정답] ①

20. [출제 의도] 당기순매입액의 계산 방법 이해하기

[해설] 손익 계정 차변의 매입 ₩602,000이 매출원가이며, 매출원가의 계산 과정은 다음과 같다.

기초 상품 재고액 ₩50,000+당기 상품 순매입액 (?)-기말상품 장부재고액 ₩120,000+재고자산감모손실 ₩3,000+재고자산평가손실 ₩19,000=₩602,000

따라서, 당기 상품 순매입액 ₩650,000이다.

재고자산감모손실 중 정상 발생액은 매출원가에 산입되고, 비정상발생액으로 원가성이 없는 경우는 영업외비용으로 처리하며, 기말상품재고액의 순실현가치가 하락하여 장부금액보다 적은 경우 그 차액은 재고자산평가손실로 모두 매출원가에 산입한다.

[정답] ④