

**2014학년도 대학수학능력시험 6월 모의평가
직업탐구 영역 (상업 정보 ②) 정답 및 해설**

[정답]

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

[해설]

1. [정 답] ④

[출제 의도] 회계의 순환 과정 및 재무제표의 종류 이해

[해 설] 회계는 거래의 발생에서부터 재무제표를 작성하기까지 매 회계 기간 반복된다. 이것은 기업이 일정한 기간마다 재무 상태를 파악하고 경영 성과를 측정하여 기업의 내·외부 이해 관계자에게 보고하여야 하기 때문이다. 이와 같이 기업은 매 회계 기간 반복하여 일련의 복식 부기 과정을 따르게 되는데, 이 같은 일련의 회계 처리 과정을 회계의 순환 과정이라 한다. 제시문의 (가)는 보고서의 종류 즉, 재무제표의 종류를 말하는 것으로 재무 상태표, 손익 계산서, 현금 흐름표, 자본 변동표, 주식 등이 이에 해당한다.

2. [정 답] ②

[출제 의도] 사채와 주식의 차이점 및 회계 처리 방법 이해

[해 설] 기업이 장기간 활용할 거액의 자금이 필요한 경우 자금 조달 방법에는 주식을 발행하는 방법과 사채를 발행하는 방법이 있다. 주식을 발행하여 자금을 조달하는 경우 자본금이 증가하므로 거래 요소의 결합 관계는 다음과 같다.

(차변) 자산의 증가 (대변) 자본의 증가

사채를 발행하여 자금을 조달하는 경우는 부채가 증가하므로 거래 요소의 결합 관계는 다음과 같다.

(차변) 자산의 증가 (대변) 부채의 증가

3. [정 답] ①

[출제 의도] 운반비의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 상품 매출 시에 발생하는 운반비를 자사(매출자)가 부담하는 경우 판매비와 관리비에 속하는 운반비 계정의 차변에 기입하여 비용으로 처리한다.

4. [정 답] ②

[출제 의도] 판매비와 관리비의 종류별 회계 처리 방법 이해

[해 설] 계시판의 내용에 나타난 직원 체육 대회 행사를 위한 체육복 등의 물품 구입비나 상품비, 행사비 등은 복리후생비로 처리한다. 답지의 ① 전기 요금은 수도 광열비, ② 본사 직원의 결혼 축의금은 복리후생비, ③ 업무용 트럭에 대한 자동차세는 세금과공과, ④ 불우 이웃 돕기 성금은 기부금, ⑤ 상품 홍보용 전단지 제작비는 광고선전비로 처리한다.

5. [정 답] ③

[출제 의도] 매출원가의 계산 과정 이해

[해 설] 매출원가는 다음과 같이 계산한다.

기초상품재고액+ 당기순매입액-기말상품재고액

영업 시작 전 상품 재고액이 기초재고액이며, 영업 종료 후 상품 재고액이 기말재고액이므로 다음과 같이 계산한다.

$$₩400,000 + ₩1,200,000 - ₩200,000 = ₩1,400,000$$

6. [정 답] ④

[출제 의도] 유동 자산과 비유동 자산의 종류 이해

[해 설] 자산은 보고 기간 종료일로부터 1년을 기준으로 유동 자산과 비유동 자산으로 구분한다. 유동 자산은 보고 기간 종료일로부터 1년 이내에 현금화가 가능한 자산을 말하며, 비유동 자산은 기업이 경영 활동을 위해 장기간 사용하거나 재산을 증식할 목적으로 보유하고 있는 자산으로 1년 이내에 현금화가 어려운 자산이다.

자산	유동 자산	당좌 자산	판매 과정 없이 즉시 현금화할 수 있는 자산
		재고 자산	판매 과정을 통해 현금화할 수 있는 자산
	비유동 자산	투자 자산	장기 투자 목적으로 보유하고 있는 자산
		유형 자산	장기간 동안 영업 활동에 사용할 목적으로 취득한 것으로, 실체가 있는 자산
		무형 자산	영업 활동에 사용할 목적으로 취득한 것으로, 실체가 없는 자산
기타 비유동 자산	투자 수익이 없으며 투자 자산, 유형 자산, 무형 자산으로 분류하기 어려운 비유동 자산		

답지 ①, ②, ③, ⑤는 모두 유동 자산이 증가 또는 감소하며, ④ 투자 부동산을 현금으로 구입하면 투자 자산(비유동 자산)이 증가하고 유동 자산이 감소한다.

7. [정 답] ⑤

[출제 의도] 현금및현금성자산의 개념 이해

[해 설] 제시문의 (가)는 현금및현금성자산을 의미하며, 현금, 보통예금, 당좌예금, 현금성자산을 포함한다. 현금은 통화(지폐, 주화) 및 통화대용증권을 포함하며, 현금성자산은 현금은 아니지만 현금에 준하여 취급하는 것으로 큰 거래 비용 없이 현금으로의 전환이 용이하고, 이자율 변동에 따른 가치 변동의 위험이 크지 않은 취득 당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 유가증권과 단기예금을 말한다.

8. [정 답] ①

[출제 의도] 회계 오류의 정정 방법 및 회계 처리 결과 이해

[해 설] 인테넷 사용 요금 ₩20,000을 현금으로 납부하면 다음과 같이 분개하므로 “통신비”라는 비용이 ₩20,000 발생하고, “현금”이라는 자산이 ₩20,000 감소한다.

(차변) 통신비 20,000 (대변) 현금 20,000

그러나 ₩20,000을 ₩200,000으로 잘못 회계 처리하면 “통신비”라는 비용이 ₩180,000 과대 계상되고, “현금”이라는 자산이 ₩180,000 과소 계상된다.

9. [정 답] ①

[출제 의도] 업무용 컴퓨터 구입 시 회계 처리 방법 이해

[해 설] 기업이 업무용 컴퓨터를 구입한 경우는 비품으로 회계 처리하며, 현금 영수증이 제시된 것으로 보아 대금은 현금으로 지급한 것이다. 따라서 분개는 다음

과 같다.

(차변) 비 품 800,000 (대변) 현 금 800,000

답지 ②는 업무용 컴퓨터를 외상으로 구입한 경우이다.

10. [정 답] ①

[출제 의도] 재고자산의 개념과 종류 이해

[해 설] 재고자산이란 기업이 제품 생산을 위해 보유하거나 판매 과정을 통해 현금화할 수 있는 자산으로 상품, 제품, 반제품, 재공품, 원재료, 저장품(소모품) 등이 이에 해당한다.

11. [정 답] ③

[출제 의도] 유상 증자에 따른 회계 처리 방법 이해

[해 설] 유상 증자란 주식을 발행하여 주주들에게 교부하고 주식의 대금을 납입받아 자본금이 증가함과 동시에 실질적으로 기업의 순자산이 증가하는 것을 말한다. 제시문의 이사회 결의 사항으로 거래를 추정하여 분개하면 다음과 같다.

“신주 1,000주(액면 @₩5,000)를 @₩6,000에 발행하여 주주들에게 교부하고, 주식 발행비 ₩10,000을 차감한 납입금은 당좌 예입하다.”

(차변)당좌예금 5,990,000 (대변)자 본 금 5,000,000

주식발행초과금 990,000

따라서 자본금 계정의 대변에는 액면 금액인 ₩5,000,000이 기입되고, 주식발행초과금 계정의 대변에는 ₩990,000이 기입된다.

12. [정 답] ③

[출제 의도] 무형 자산의 개념과 종류 및 회계 처리 방법 이해

[해 설] 무형 자산은 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. <보기> ㄱ의 토지는 유형자산, ㄴ의 2년 만기 정기예금은 투자자산으로 분류되는 계정과목이다.

13. [정 답] ④

[출제 의도] 매출채권의 대손에 관한 회계 처리 방법 이해

[해설] 외상매출금이 거래처의 파산 등으로 회수 불능이 되는 경우를 대손이라 하며, 대손이 발생한 경우 대손충당금과 우선 상계하고, 부족한 경우 부족액은 대손상각비로 회계 처리한다. 따라서 (가)는 대손상각비이다.

14. [정답] ②

[출제 의도] 유형자산의 감가상각에 따른 회계 처리 방법 이해

[해설] 제시문의 내용 중 2010년 1월 1일에 취득한 본사 건물의 감가상각누계액 계정의 금액이 매년 동일하게 증가한 것으로 보아 건물의 감가상각은 정액법으로 계산하여 간접법으로 기장한 것이다. 정액법은 감가상각비 총액(취득원가-잔존가치)을 내용연수로 나누어 매 결산 시마다 균등하게 상각하는 방법으로 다음과 같이 계산한다.

$$1\text{년분의 감가상각비} = \frac{\text{취득원가} - \text{잔존가치}}{\text{내용연수}}$$

취득원가 ₩10,000,000, 내용연수 20년, 잔존가치가 ₩0이므로 매년의 감가상각비는 ₩500,000이다. 2013년 1월 1일(취득 후 3년 경과) 감가상각누계액은 ₩1,500,000이며 취득원가 ₩10,000,000에서 감가상각누계액 ₩1,500,000을 차감하면 장부금액은 ₩8,500,000이다.

15. [정답] ⑤

[출제 의도] 유형 자산의 자본적 지출에 따른 회계 처리 방법 이해

[해설] 유형 자산을 취득한 후 사용 도중에 지출된 비용은 자본적 지출과 수익적 지출로 구분하여 회계 처리한다. 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출을 자본적 지출이라 하며, 해당 유형 자산의 취득원가에 가산한다(건물의 증축, 개축, 용도 변경을 위한 지출, 엘리베이터, 냉난방 장치 설치를 위한 지출, 기계 장치의 중요 부속품 교체를 위한 지출 등). 원상을 회복시키거나 현상 유지를 위한 지출을 수익적 지출이라 하며, 수선비계정 차변에 기입하여 지출한 회계연도의 비용으로 처리한다(사용 중인 건물에서 깨진 유리창의 교체비, 건물 외벽의 도색(페인트) 비용, 기계 장치의 소모성 부품 교체를 위한 지출 등). 2013년 증축 후 건물의 가치가 증가되었으므로 자본적 지출에 해당하며, 건물의 원가에 포함하므로 유형 자산이 ₩3,000,000 증가한다.

16. [정답] ⑤

[출제 의도] 재고자산감모손실의 회계 처리 방법 이해

[해설] 기말에 재고자산(상품)의 장부잔액(₩80,000)과 실제 잔액(₩70,000)이 일치하지 않는 경우 부족액(₩10,000)은 재고자산감모손실로 처리하며, 원가성이

있는 정상적인 발생액(6개×@₩1,000=₩6,000)은 매출원가에 산입하고, 원가성이 없는 것(4개×@₩1,000=₩4,000)은 영업외비용으로 처리한다. 그러나 결과적으로 ₩6,000이 매출원가에 산입되어 매출총이익을 ₩6,000 감소시키고, 영업외비용 ₩4,000이 발생하여 손익 계산서의 당기순이익은 재고자산감모손실 총액인 ₩10,000이 감소하게 된다.

17. [정 답] ⑤

[출제 의도] 손익 계정에 관한 결산 정리 사항의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 잔액시산표의 비용, 수익 항목과 손익 계정의 비용, 수익 항목의 금액을 비교해 보면 <보기 ㄱ>의 임대료는 금액의 변동이 없으므로 선수액 또는 미수액이 없으며, <보기 ㄴ>의 당기분 임차료는 손익 계정에 기입된 임차료 ₩50,000을 의미하는 것이다.

18. [정 답] ③

[출제 의도] 기말자본금의 개념과 계산 방법 이해

[해 설] 기말자본금은 기초자본금에 당기순이익이 발생한 경우는 가산하고, 당기순손실이 발생한 경우는 차감하여 계산한다.

잔액시산표(수정 전)에 기입되어 있는 자본금 ₩1,000,000이 기초자본금이며, 손익 계정의 대변에 기입되어 있는 자본금 ₩30,000은 당기순손실을 의미한다. 따라서 다음과 같이 계산하면 기말자본금은 ₩980,000이다.

$$\text{기초자본금 } ₩1,000,000 - \text{당기순손실 } ₩20,000 = ₩980,000$$

19. [정 답] ③

[출제 의도] 판매비와 관리비의 개념 및 종류 이해

[해 설] 기업의 상품 판매 활동과 관련하여 직접적으로 발생한 비용을 판매비라 하며 일반적인 사무실의 관리에 필요한 비용과 함께 판매비와관리비로 회계 처리한다. 판매비와관리비에 속하는 계정과목으로는 다음과 같은 것이 있다.

급여, 퇴직급여, 복리후생비, 세금과공과, 임차료, 감가상각비, 수선비, 보험료, 광고선전비, 운반비, 수수료 비용, 접대비, 통신비, 수도광열비, 소모품비, 대손상각비, 무형자산상각비, 잡비 등

20. [정 답] ⑤

[출제 의도] 회계 상 유가증권의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 기업이 여유 자금을 이용하여 단기간 내의 매매 차익을 얻을 목적으로 취

특한 시장성 있는 주식, 사채, 국채 또는 공채증서 등의 유가증권을 단기매매금융 자산이라 한다. 단기매매금융자산을 구입한 경우 구입가격(취득원가)으로 차변에 기입하고, 매각(처분) 시에는 장부금액(취득원가)으로 대변에 기입한다. 또한, 주식의 경우 단기 매매차익의 목적이 아니고 장기간(1년 이상) 투자 수익을 목적으로 취득하는 경우는 투자자산에 속하는 매도가능금융자산으로 분류한다. 매도가능금융자산은 결산 시 공정 가치로 평가하며 평가이익(또는 평가손실)은 기타포괄손익누계액으로 자본에 속하는 항목이다. 제시된 거래를 날짜별로 분개하면 다음과 같다.

구 분	차 변	대 변
10월 10일	단기매매금융자산 3,500,000	당좌예금 3,500,000
10월 25일	매도가능금융자산 600,000	당좌예금 600,000
11월 20일	현 금 3,000,000	단기매매금융자산 2,100,000 단기매매금융자산처분이익 900,000
12월 31일	단기매매금융자산 400,000 매도가능금융자산 300,000	단기매매금융자산평가이익 400,000 매도가능금융자산평가이익 300,000