

2020학년도 대학수학능력시험 9월 모의평가  
**직업탐구영역 회계 원리** 정답 및 해설

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

1. [출제 의도] 비용의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문은 ○○(주)의 직원 체육대회 관련 공고문으로 공지 사항의 체육복 구입은 직원들의 복지 차원에서 이루어지는 거래이므로 복리후생비로 회계 처리한다. 그러므로 복리후생비가 정답이다.

[정답] ③

2. [출제 의도] 개인기업 자본의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문의 (가)를 구하기 위해서는 재산법과 손익법을 활용하여 계산할 수 있다. 1월 1일은 기초이므로 (가)는 기초 부채를 의미한다. 재산법에 의해 기말 자본 - 기초 자본 = 당기순이익이고 손익법에 의해 수익 - 비용 = 당기순이익이며, 개인기업의 자본금 계정을 활용하여 계산하면 다음과 같다.

- 기말 자본(₩50,000) = 기말 자산(₩70,000) - 기말 부채(₩20,000)
- 당기순이익(₩20,000) = 총수익(₩60,000) - 총비용(₩40,000)

		자본금	
	기말 자본	50,000	기초 자본 (20,000)
			추가 출자액 10,000
			당기순이익 20,000

- 기초 자산(₩40,000) - 기초 자본(₩20,000) = 기초 부채(₩20,000)

그러므로 (가)는 ₩20,000이다.

[정답] ①

3. [출제 의도] 선급금의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문의 현금 지출 내역서의 거래 중 선급금에 해당하는 거래를 찾고 증가액을 계산하는 것으로 거래처의 거래 중 선급금에 해당하는 거래는 D의 거래로 상품매입에 대한 계약금을 지급한 거래의 계정과목이 선급금에 해당한다. 그러므로 ₩30,000이 된다.

[정답] ①

4. [출제 의도] 전표의 회계 처리 이해하기

[해설] 전표는 크게 입금전표, 출금전표, 대체전표로 구분된다. 입금전표는 현금의 수입거래, 출금전표는 현금의 지출거래, 대체는 현금에 의한 거래 이외의 거래에 대하여 기입한다. 제시문의 대화에서 재산세는 세금과공과에 해당하므로 거래를 분개하면 다

음과 같다.

(차변) 세금과공과 25,000 (대변) 현금 25,000

현금이 대변으로 이는 현금을 지출한 것이므로 출금전표에 해당하므로 (가)는 출금이  
며, (나)의 계정과목은 세금과공과이다.

[정답] ④

#### 5. [출제 의도] 결산정리 사항 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문은 임대차 계약에 따른 임대료 수입에 관한 내용으로 8월 1일에 1년분  
임대료를 받은 거래이다. 임대료는 1년분을 받았을 경우 12월 31일에 차기분에 해당  
하는 선수분을 계상하여야 하는데 이를 누락한 것으로 누락한 거래를 분개하면 다음  
과 같다.

(차변) 임대료 140,000 (대변) 선수임대료 140,000

선수임대료는 부채로서 이를 누락할 경우 부채가 과속 계상되며, 임대료는 수익으로  
수익이 과대 계상된다. 수익이 과대 계상되면 당기순이익이 과대 계상되고 이로 인해  
자본이 과대 계상이 되는 결과를 초래한다.

그러므로 <보기 나, 다>이 정선택지이다.

[정답] ③

#### 6. [출제 의도] 재무제표의 종류 이해하기

[해설] 재무제표의 종류에는 재무상태표, 손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주석이  
있다. 제시문의 투자설명회 내용에서 매출총이익과 당기순이익을 알 수 있는 재무제  
표는 손익계산서이다.

[정답] ②

#### 7. [출제 의도] 대손에 관한 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문의 분개장은 외상매출금 대손 관련 거래와 12월 31일 대손 추산에 대한  
결산 정리 분개의 내용으로 (가)의 금액을 알기 위해 거래 및 기초, 기말 잔액을 전기  
하면 다음과 같다.

		대손충당금			
12/31 외상매출금	6,000	1/ 1	전기이월	10,000	
12/31 차기이월	12,000	12/31	대손상각비	(가)	

그러므로 대손충당금 차변 합계는 ₩18,000이고 대변은 ₩10,000이므로 (가)는  
₩8,000이 된다.

[정답] ②

#### 8. [출제 의도] 손익계산서 항목 이해하기

[해설] 제시된 자료인 경영자 확인서의 오류 사항을 정정하지 않았을 경우, 영업이익

에 미치는 영향을 묻는 문항으로 먼저 손익계산서의 작성 흐름을 이해하여야 한다.  
순서를 알아보면

- 매출액 - 매출원가 = 매출총이익
- 매출총이익 - 판매비와관리비 = 영업이익이다.

제시문 (1)의 거래에서 직원의 결혼식 축의금은 복리후생비(판매비와관리비)로 이를 기부금(영업외비용)으로 잘못 회계 처리함으로써 판매비와관리비에 과소 계상되어 영업이익에 과대 계상된다.

(2)의 결산 시 미지급광고선전비를 분개하면 (차변) 광고선전비 40,000 (대변) 미지급광고선전비 40,000으로 광고선전비(판매비와관리비)가 과소 계상되어 영업이익에 과대 계상된다.

(3)은 영업외수익 계정에 해당하므로 영업이익에 영향을 미치지 않는다.

그러므로 (1)의 ₩30,000과 (2)의 ₩40,000이 합한 ₩70,000이 판매비와관리비에 과소 계상되어 영업이익에 과대 계상된다.

[정답] ③

### 9. [출제 의도] 결산 정리 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 결산 정리 사항을 분개하면 다음과 같다.

- 기말상품재고액 : (차변) 매입 50,000 (대변) 이월상품 50,000  
(차변) 이월상품 150,000 (대변) 매입 150,000
- 급여 미지급분 : (차변) 급여 70,000 (대변) 미지급급여 70,000
- 이자비용 선급분 : (차변) 선급이자비용 1,000 (대변) 이자비용 1,000

그러므로 <보기 ㄱ>의 매출원가를 계산하면 기초상품재고액(₩50,000) + 당기매입액(120,000) - 기말상품재고액(₩150,000)으로 ₩1,100,000이다. <보기 ㄴ> 판매비와관리비를 계산하면 급여(₩190,000) + 보험료(₩80,000)로 ₩270,000이다. <보기 ㄷ> 영업이익을 계산하면 순매출액(₩1,800,000) - 매출원가(₩1,100,000) = 매출총이익(₩700,000) - 판매비와관리비(₩270,000) = ₩430,000이다. <보기 ㄹ> 영업외비용을 계산하면 이자비용(₩6,000 - ₩1,000 = ₩5,000)이다. 따라서 <보기 ㄷ, ㄹ>이 정선택지가 된다.

[정답] ⑤

### 10. [출제 의도] 자본적 지출과 수익적 지출 이해하기

[해설] 제시된 현금 지출 내역서의 브레이크 오일 교환은 원상회복을 위한 목적으로 수익적 지출에 해당하며 수선비 계정 과목으로 판매비와관리비 ₩40,000이 증가한다. 그리고 엔진 교체는 내용연수 연장으로 자본적 지출에 해당하며 자본적 지출인 경우 해당 유형자산에 가산하므로 차량운반구 계정 과목이다. 차량운반구는 비유동자산 해당하므로 비유동자산이 ₩500,000 증가한다.

따라서 <보기 ㄴ, ㄹ>이 정선택지가 된다.

[정답] ④

11. [출제 의도] 자본의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 자료에서 변동 사항이 발생한 부분을 분석하면 자본잉여금이 감소하였고 자본금이 증가하였다. 자본금이 증가하였으므로 증자에 해당하며, 자본잉여금을 감소시켜 자본금을 증가시킨 것으로 보아 증자 중 무상증자(형시적증자)를 의미한다. 또한 자본잉여금에는 주식발행초과금, 감자차익, 자기주식처분이익 등이 있다.

그러므로 자본잉여금을 감소시키면서 자본금을 증가시키는 거래는 주식발행초과금을 재원으로 무상증자를 한 ⑤번의 거래가 정답이 된다.

[정답] ⑤

12. [출제 의도] 유형자산 감가상각 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 자료의 2017년 1월 1일 거래에서 건물의 취득원가는 ₩1,000,000으로 취득 시 취득세 및 등기비용 ₩100,000이 포함된다. 감가상각 방법 중 A방법은 정액법을 의미하며, B방법은 정률법을 의미한다. 각각의 방법에 따라 감가상각비를 계산하면

• A방법(정액법) :  $(₩1,000,000 - ₩50,000) / 5년$ 이므로 1년 감가상각비는 ₩190,000이 된다.

• B방법(정률법) :  $₩1,000,000 \times 45\% = ₩450,000$ 이 된다.

① 2017년 1월 1일 취득원가는 ₩1,000,000이므로 오답이다.

② B방법은 정률법이므로 오답이다.

③ B방법을 적용할 경우 2017년 결시 시 이월자산표에 표시되는 건물 장부금액은 ₩550,000( $₩1,000,000 - ₩450,000$ )이므로 오답이다.

④ 2017년 결산 시 감가상각비는 B방법이 크므로 오답이다.

그러므로 ⑤번이 정답이 된다.

[정답] ⑤

13. [출제 의도] 단기매매증권 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 단기매매증권 관련 자료의 거래를 분개하면 다음과 같다.

10월 11일 (차변) 단기매매증권 700,000 (대변) 현금 700,000

11월 8일 (차변) 현금 540,000 (대변) 단기매매증권 420,000

단기투자자산처분이익 120,000

12월 31일 (차변) 단기투자자산처분손실 40,000 (대변) 단기매매증권 40,000

그러므로 제4기 말 단기매매증권의 장부금액은 ₩240,000이다. 따라서 ②번이 정답이다.

[정답] ②

14. [출제 의도] 소모품의 회계 처리 이해하기

---

[해설] 제시문의 (가)를 매출/처분하여 받은 현금 4억 원으로 (나)을 매입/취득한 것에 대한 자산 간 금액의 변동을 분석하면 비유동자산이 감소하고 유동자산이 증가한 것을 알 수 있다. 그러므로 (가)는 비유동자산에 해당되며, (나)는 유동자산에 해당하므로 ⑤가 정답이 된다.

[정답] ⑤

#### 15. [출제 의도] 재고자산에 대한 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 상품재고장과 기말상품재고 관련 자료를 통해 매출원가를 계산하는 문제로서 상품재고장의 차기이월 ₩140,000이 기말상품재고액을 의미한다. 먼저 기말상품재고 관련 자료를 이용하여 재고자산감모손실과 평가손실을 구하면 다음과 같다.

• 재고자산감모손실 : 10개(200개 - 190개) × @₩700 = ₩7,000이다. 이 중 손익계산서의 재고자산감모손실 ₩2,100은 비정상적인 발생분이다. 그러므로 매출원가 가산되는 정상적인 발생분은 ₩4,900임을 알 수 있다.

• 재고자산평가소실 : @₩100 × 190개 = ₩19,000이 된다. 재고자산평가손실은 매출원가에 가산한다.

이를 통해 매출원가를 계산하면

₩550,000 + ₩4,900 + ₩19,000 = ₩573,900이 된다.

[정답] ④

#### 16. [출제 의도] 재무제표 이해하기

[해설] 제시된 컨설팅 보고서의 거래 내용을 회계 처리할 경우 다음과 같이 재무제표에 영향을 미치게 된다.

- 비품의 증가는 자산 중 비유동자산의 증가이다.
- 취득 대금 지급을 위해 은행으로 장기차입하였으므로 비유동자산이 증가한다.
- 차입금에 대한 이자를 지급할 경우 비용의 발생으로 이는 당기순이익을 감소시켜 자본이 감소하게 된다.

따라서 <보기 ㄱ, ㄴ>이 정선택지이다.

[정답] ③

#### 17. [출제 의도] 외화외상매출금 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 거래를 분개하면 다음과 같다.

10월 15일 (차변) 외화외상매출금 200,000 (대변) 매출 200,000

11월 30일 (차변) 보통예금 147,000 (대변) 외화외상매출금 140,000  
외환차익 7,000

- ₩140,000 ÷ ₩1,000 = \$140이므로 ₩1,050 - ₩1,000 = ₩50 × \$140 = ₩6,000

12월 31일 외화환산손실이 ₩6,000이므로 ₩6,000 ÷ \$60 = ₩100으로 이는 외화 매출 시 ₩1,000 - (나) = ₩100이므로 ₩900이 된다.

---

그러므로 (가)는 ₩7,000이고 (나)₩900이다.

[정답] ⑤

18. [출제 의도] 당좌예금 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문의 자료의 거래를 부개하면 다음과 같다.

12월 14일 (차변) 당좌예금 50,000 (대변) 비품 50,000

12월 22일 (차변) 매입 400,000 (대변) 당좌예금 250,000  
당좌차월 150,000

12월 26일 (차변) 당좌차월 100,000 (대변) 매출 100,000

그러므로 당좌차월 잔액은 ₩50,000이 된다. 당좌차월은 재무상태표에 표시될 때 단기차입금으로 표시되므로 단기차입금 계정 대변에 당좌차월 잔액 ₩50,000이 들어가면 재무상태표에 표시되는 단기차입금은 ₩250,000이 된다.

[정답] ③

19. [출제 의도] 거래 요소의 결합 관계 이해하기

[해설] 제시문의 거래를 분개하면

12월 14일 (차변) 현금 1,000,000 (대변) 사채 1,000,000이다. 거래 요소의 결합 관계는 차변은 자산의 증가 대변은 부채의 증가이다.

- ① 자산의 증가 / 부채의 증가
- ② 자산의 증가 / 자산의 감소
- ③ 비용의 발생 / 자산의 감소
- ④ 부채의 감소 / 자산의 감소
- ⑤ 자산의 증가 / 수익의 발생

그러므로 ①번이 정답이다.

[정답] ①

20. [출제 의도] 사채 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 제시문의 자료를 분석하면 액면이자율과 유효이자율이 같으므로 액면발행임을 알 수 있으며, 이자비용은 매년 ₩50,000(₩1,000,000 × 5%)이다. 또한, 2016년 1월 1일의 사채 발행 금액은 ₩1,000,000이고, 액면발행이므로 이월시산표에 표시되는 사채의 장부금액은 만기 시 까지 ₩1,000,000이고 2018년 1월 1일에 사채상환손실은 상환금액 ₩1,020,000에서 액면금액 ₩1,000,000을 차감한 ₩20,000이 된다.

그러므로 <보기 나, 르>이 정선택지이다.

[정답] ④