

2021학년도 대학수학능력시험  
**직업탐구영역 회계 원리** 정답 및 해설

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

**1. [출제 의도] 회계의 종류 구분하기**

**[해설]** 회계의 종류는 회계 정보 이용자들의 이용 목적에 따라 재무회계, 관리회계, 세무회계 등으로 구분한다. 재무회계란 채권자, 투자자 등의 기업 외부 이해 관계자가 주된 보고 대상이며 기업의 재무상태, 경영성과, 현금흐름 및 자본변동에 관한 회계 정보를 보고 내용으로 담고 있다. 관리회계란 경영자, 종업원 등의 기업 내부 이해관계자가 주된 보고 대상이며, 기업 경영의 의사 결정에 적합한 회계 정보를 담고 있다. 세무회계란 정부 등의 기업 외부 이해 관계자가 주된 보고 대상이며, 과세 소득의 산정에 필요한 회계 정보를 담고 있다. 그러므로 기업회계기준에 따라 기업의 재무상태, 경영성과, 현금흐름 및 자본 변동에 대한 정보를 보고하는 것은 재무회계가 정답이다.

**[정답]** ④

**2. [출제 의도] 거래의 8요소 이해하기**

**[해설]** 기업의 경영활동에 발생하는 모든 회계상의 거래는 차변에 자산의 증가, 부채의 감소, 자본의 감소, 비용의 발생과 대변에 자산의 감소, 부채의 증가, 자본의 증가, 수익의 발생이라는 8개의 요소로 구성된다. 이를 거래의 8요소라고 한다. 이러한 거래 요소의 결합 관계는 차변과 대변이 서로 원인과 결과가 대립되는 관계로, 서로 결합하되 같은 변 요소끼리는 절대로 결합될 수 없다. 제시문의 9/4 분개는 (차변) 당좌예금 100,000(자산의 증가) (대변) 받을어음 100,000(자산의 감소)이다. 정답지의 분개는 다음과 같다.

- ① (차변) 현금 100,000(자산의 증가) (대변) 자본금 100,000(자본의 증가)
- ② (차변) 미지급금 100,000(부채의 감소) (대변) 당좌예금 100,000(자산의 감소)
- ③ (차변) 광고료 100,000(비용의 발생) (대변) 미지급금 100,000(부채의 증가)
- ④ (차변) 현금 100,000(자산의 증가) (대변) 외상매출금 100,000(자산의 감소)
- ⑤ (차변) 현금 100,000(자산의 증가) (대변) 단기차입금 100,000(부채의 증가)

그러므로 ④번이 정답이다.

**[정답]** ④

**3. [출제 의도] 비용의 회계 처리 이해하기**

**[해설]** 복리후생비란, 종업원의 복지에 지출된 비용으로써 식대 보조금, 경조금, 축의금, 회의비 등을 말한다. 제시문에 따라 본사 영업부(종업원)의 방한복 구입 내역임을 알 수 있으므로 이에 (가)에 해당하는 계정과목은 ⑤ 복리후생비이다.

**[정답]** ⑤

#### 4. [출제 의도] 상품의 회계 처리 이해하기

[해설] 매출원가란 상품 판매를 통한 매출액에 대응하여 발생한 판매 상품의 원가로서, 판매된 상품에 대한 매입원가를 말한다. 이는 기초상품재고액과 당기순매입액을 더한 판매 가능한 상품의 원가에서 판매되지 않고 남아 있는 기말상품재고액을 차감하여 계산한다. 제시문에서 상품재고장의 전기이월(W15,000)은 기초상품재고액을 의미하며, 차기이월(W12,000)은 기말상품재고액을 의미한다. 또한 인도란 합계 금액(W70,000)은 매출원가와 기말상품재고액을 합한 금액이다. 이에 따라 위 상품재고장에서 매출원가를 계산하는 방법은 인도란 합계 금액(W70,000)에서 차기이월(W12,000)을 차감한 금액(W58,000)이다. 그러므로 ① W58,000이 정답이다.

[정답] ①

#### 5. [출제 의도] 유형자산의 감가상각 회계처리 이해하기

[해설] 제시된 그래프에서 감가상각누계액이 해년마다 W50,000으로 일정하게 증가하는 것을 통해 정액법으로 처리됨을 확인할 수 있다. 정액법에 의한 1년분 감가상각비는 (취득원가-잔존가치) / 내용연수로 계산할 수 있다. 이에 따라 제시된 업무용 승용차 관련 자료와 그래프를 통해 취득원가는 W300,000이며, 내용연수는 5년, 매년 일정한 감가상각비는 W50,000이므로 잔존가치는 W50,000으로 계산할 수 있다. 또한 2020.01.01.에 장부금액 W150,000(취득원가 W300,000-3년간의 감가상각누계액 W150,000)의 업무용 승용차를 W170,000에 처분하였으므로 유형자산처분이익은 W20,000이다. 이에 따라 <보기> 선택지 ㄱ. 잔존가치는 W50,000으로 오선택지이며, ㄴ. 감가상각 방법은 정액법으로 오선택지이고 ㄷ. 처분 시 유형자산처분이익은 W20,000이 정선택지이다. 그러므로 ②번 'ㄷ'이 정답이다.

[정답] ②

#### 6. [출제 의도] 무형자산에 대한 회계처리 이해하기

[해설] 무형자산은 장기간에 걸쳐 영업활동에 사용할 자산으로 물리적 형태가 없지만 식별 가능하고, 기업이 통제하고 있으며, 미래 경제적 효익이 있는 비화폐성 자산을 말한다. 이에 는 영업권, 산업재산권(특허권, 실용신안권, 디자인권, 상표권) 등이 있다. 제시문의 특허권은 산업재산권에 해당한다. 그러므로 (가)의 계정과목은 ⑤ 무형자산이 정답이다.

[정답] ⑤

#### 7. [출제 의도] 단기매매증권 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 단기매매증권 관련 거래 내용을 분개하면 다음과 같다.

2019년 12월 10일 (차변)	단기매매증권	140,000	(대변)	현금	145,000
	수수료비용	5,000			

---

2019년 12월 31일 (차변) 단기매매증권 20,000 (대변) 단기투자자산평가이익 20,000  
2020년 5월 12일 (차변) 현금 87,000 (대변) 단기매매증권 80,000  
단기투자자산처분이익 7,000

이에 따라 정답지 ② 2019년 결산 시 단기투자자산평가이익은 ₩20,000이 정답이다.

[정답] ②

#### 8. [출제 의도] 현금과부족의 회계 처리 이해하기

[해설] 현금과부족 계정은 현금의 장부 잔액과 실제 잔액이 일치하지 않을 경우, 그 원인을 판명할 때까지 일시적으로 처리하는 임시 계정이다. 실제 현금 부족액은 차변, 초과액은 대변에 기입한 후 원인이 판명되면 해당 계정에 대체하여 소멸시키고, 결산 시까지 원인이 판명되지 않으면 부족액은 잡손실, 초과액은 잡이익 계정으로 대체한다. 제시문의 12/13 분개와 12/31 결산분개는 다음과 같다.

12월 13일 (차변) 현금과부족 20,000 (대변) 현금 20,000

12월 31일 (차변) 잡손실 20,000 (대변) 현금과부족 20,000

그러므로 차변에 '통신비'를 '잡손실'로 정정해야 하고 통신비는 대변으로 소멸시키는 정정분개를 해야 한다. 이에 따라 정답은 ⑤번 잡손실이다.

[정답] ⑤

#### 9. [출제 의도] 손익 계정 이해하기

[해설] 손익 계정이란, 당기순손익을 파악하기 위하여 모든 수익과 비용 잔액을 집계하는 집합 계정으로, 당기순손익은 자본금 계정(개인기업의 경우)으로 대체하게 된다. 손익 계정의 수익과 비용 모두 당기분을 의미한다. 또한 이월자산표란 자산, 부채, 자본에 속하는 각 계정의 이월 기입이 정확하게 되었는지 검증하기 위하여 각 계정의 이월된 잔액을 집계한 일람표를 말한다. 이에 따라 정답지 ① 당기분 임차료는 ₩30,000이며, ② 당기분 이자수익은 ₩10,000이고, ③ 당기의 영업이익은 ₩70,000 {매출액 ₩260,000 - 매출원가 ₩120,000} - 판매비와관리비 ₩70,000이다. 또한 ④ 당기의 기말 자본금은 ₩500,000이며, ⑤ 당기의 판매가능상품액은 ₩200,000(매출원가 ₩120,000 + 이월상품(기말상품재고액) ₩80,000)이다. 그러므로 ③번이 정답이다.

[정답] ③

#### 10. [출제 의도] 외화외상매출금 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 외화외상매출금 관련 거래 내용을 분개하면 다음과 같다.

10월 1일 (차변) 외화외상매출금 1,100,000 (대변) 매출(상품) 1,100,000

10월 15일 (차변) 현금 650,000 (대변) 외화외상매출금 550,000  
(대변) 외환차익 100,000

12월 31일 (차변) 외화환산손실 50,000 (대변) 외화외상매출금 50,000

이에 따라 <보기> ㄱ. 외환차익이 ₩10,000 발생은 정선택지이고 ㄴ. 당기순이익은 증

가하므로 오선택지이다. 또한 ㄷ. 외화환산손실이 ₩50,000 발생하므로 정선택지이고  
 ㄹ. 외화외상매출금의 기말 장부금액은 ₩500,000으로 정선택지이다.  
 따라서 <보기> 선택지 ‘ㄱ’, ‘ㄷ’이 정선택지이므로 ②번이 정답이다.

[정답] ②

### 11. [출제 의도] 재무제표 이해하기

[해설] 재무제표에는 재무상태표, 손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주석이 있다.  
 제시문의 대화 내용에서 일정 시점 자산, 부채, 자본에 대한 정보를 제공하는 재무보  
 고서는 재무상태표에 해당한다. 자산, 부채, 자본에 속하는 계정과목 중 건물이 자산에  
 속하며, 수선비와 보험료, 재해손실은 비용에 속하고 자산수증이익은 수익에 속한다.  
 그러므로 ①번 건물이 정답이다.

[정답] ①

### 12. [출제 의도] 사채 이해하기

[해설] 제시된 자료는 사채 발행 시 발행금액이 액면금액보다 낮게 발행되었으므로 할인  
 발행한 것이며, 따라서 액면이자율이 유효이자율보다 낮은 경우이다. 손익 계정에 표시  
 되는 이자비용은 액면이자(실제 지급된 이자) 금액에 사채할인발행차금상각액을 포함  
 한 금액이다.

액면이자 = 액면금액 × 액면이자율로, 매년 지급하는 실제 지급 이자는 ₩8,000이고, 사채  
 할인발행차금상각액은 이자비용으로 처리하므로 제시된 자료의 이자비용 금액이 유효이자  
 임을 알 수 있다. 또한, 장부금액은 직전연도 장부금액에 사채할인발행차금상각액을 더하  
 여 당해연도 장부금액을 계산할 수 있다. 제시 자료를 정리하면 다음과 같다.

일자	유효이자	액면이자	사채할인발행차금 상각액	장부금액
2018년 1월 1일				95,026
2018년 12월 31일	9,503	8,000	1,503 (9,503-8,000)	96,529(95,026+1,503)
2019년 12월 31일	9,653	8,000	1,653 (9,653-8,000)	98,182(96,529+1,653)

이를 통해 2020년 1월 1일 사채의 장부 금액은 ₩98,182임을 알 수 있다. 그리고 사채  
 상환 손실이 ₩318이므로 사채 상환 금액은 ₩98,182 + ₩318 = ₩98,500이 된다.  
 그러므로 정답은 ③번이다.

[정답] ③

### 13. [출제 의도] 자본의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문의 [주주총회 결의 사항]에서 기말자본금의 6%에 해당하는 금액을 현금  
 으로 배당하기로 하였으므로 자본금 ₩5,000,000 × 6% = ₩300,000이 된다. 또한  
 이익준비금을 상법상 최저 한도액으로 적립하기로 하였으므로 이익준비금은 자본금에

---

1/2에 달할 때까지 현금배당의 1/10 이상 적립하므로 최저 한도로 계산하면  
 $₩300,000 \times 1/10 = ₩30,000$ 이 된다.

그러므로 이익준비금은 ₩30,000이고 미지급배당금은 ₩300,000이 된다. 분개하면  
(차변) 미처분이익잉여금 330,000 (대변) 이익준비금 30,000

미지급배당금 300,000

따라서 (가)에 들어갈 금액은 ₩330,000이므로 ③번이 정답이 된다.

[정답] ③

#### 14. [출제 의도] 유동부채에 대한 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문 10월 20일 거래에서 영업사원으로부터 내용을 알 수 없는 ₩50,000은  
가수금으로 처리한다. 그러므로 이를 분개하면

(차변) 당좌예금 50,000 (대변) 가수금 50,000 이다. 또한, 10월 21일에 가수금이 거  
래처로부터 외상매출금을 회수한 것이므로 이를 분개하면

(차변) 가수금 50,000 (대변) 외상매출금 50,000이 된다. 그러므로 ④번이 정답이다.

[정답] ④

#### 15. [출제 의도] 자본의 대한 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문의 거래를 분개하면

6월 9일 (차변) 현금 600,000 (대변) 자본금 500,000

주식발행초과금 100,000

7월 9일 (차변) 자기주식 140,000 (대변) 현금 140,000

8월 4일 (차변) 현금 80,000 (대변) 자기주식 70,000

자기주식처분이익 10,000

분개에서 자본금은 ₩500,000이고, 주식발행초과금과 자기주식처분이익은 자본잉여금에  
속하므로 자본잉여금이 ₩110,000이다.

그러므로 (가)에 들어갈 자본금은 전기분 ₩500,000 + 당기분 ₩500,000 =  
₩1,000,000이 된다. 그리고 (나)에 들어갈 자본잉여금은 전기분 ₩80,000 + 당기분  
₩110,000 = ₩190,000이 된다. 따라서 (가)는 ₩1,000,000이고 (나)는 ₩190,000으  
로 ③번이 정답이 된다.

[정답] ③

#### 16. [출제 의도] 비용계정 이해하기

[해설] 비용은 크게 영업비용과 영업외비용, 법인세비용으로 구분된다. 이 중 영업비  
용은 매출원가와 판매비와관리비로 구분된다. 제시문의 제품, 상품, 용역 등의 판매활  
동과 기업의 관리활동에서 발생하는 비용은 판매비와관리비를 의미한다. 기부금과 유  
형자산처분손실은 영업외비용이고 개발비는 무형자산이며, 감자차손은 자본조정이고  
광고선전비는 판매비와관리비이다. 그러므로 ④번이 정답이 된다.

[정답] ④

17. [출제 의도] 결산 정리 사항 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문에서 손익계산서의 이자비용 ₩100,000은 당기분에 해당한다. 결산 정리 사항 반영 전 자료에서 이자비용 계정 잔액이 ₩80,000이므로 결산 정리 사항에서 이자비용 미지급분 계상 금액은 ₩20,000이 된다. 이를 분개하면 (차변) 이자비용 20,000 (대변) 미지급이자 20,000이다. 그러므로 ③번이 정답이다.

[정답] ③

18. [출제 의도] 법인세비용 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문에서 결산 정리 사항 반영 전 법인세 중간예납액은 ₩15,000으로 이는 선급법인세로 처리한다. 결산 정리 사항에서 당기 법인세부담액 ₩29,000을 확정하였기 때문에 이를 분개하면

(차변) 법인세비용 29,000 (대변) 선급법인세 15,000

당기법인세부채 14,000이다. 그러므로 손익계산서 (가)에 들어갈 계정과목은 법인세비용이며, (나)에 들어갈 금액은 ₩29,000이다. 따라서 ②번이 정답이 된다.

[정답] ②

19. [출제 의도] 대손에 관한 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문의 결산 정리 사항에서 대손 처리된 외상매출금 중 ₩3,000을 현금 회수한 거래의 기장 누락 분개를 하면 (차변) 현금 3,000 (대변) 대손충당금 3,000이 된다. 외상매출금 기말 잔액에 대해 1%의 대손을 추산하였으므로 외상매출금 잔액은 외상매출금 계정 (차변) ₩1,300,000 - (대변) ₩1,004,000 = ₩296,000이다.

• 대손 추산액:  $₩296,000 \times 1\% = ₩2,960$

• 대손충당금 잔액: (대변) ₩8,000(1/1 전기이월 + 현금 회수 거래) - (차변) ₩4,000 = ₩4,000

그러므로 추산에 대한 분개를 하면 (차변) 대손충당금 1,040 (대변) 대손충당금환입 1,040이 된다. <보기> ㄱ. 대손충당금 환입액은 ₩1,040 발생하므로 정선택지이며, ㄴ. 손익 계정에 대체되는 대손상각비는 없으므로 오선택지이고, ㄷ. 수정 후 잔액시산표의 대손충당금은 ₩2,960이므로 오선택지이다. 그러므로 ①번이 정답이 된다.

[정답] ①

20. [출제 의도] 결산에 대한 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 결산 정리 사항에서 당점 부담 상품 매입 운임은 매입원가에 포함된다. 그러므로 매입은  $₩300,000 + ₩6,000 = ₩306,000$ 이다. 또한 감모손실과 평가 손실이 발생하였고 감모손실은 모두 비정상 감모로 재고자산감모손실로 비용처리하며, 평

---

가손실은 전액 매출원가에 가산한다. 이를 계산하면 다음과 같다.

- 재고자산감모손실: 5개  $\times$  @₩1,000 = ₩5,000(재고자산감모손실 - 비용처리)
- 재고자산평가손실: 25개  $\times$  @₩400 = ₩10,000(재고자산평가손실 - 매출원가 가산)
- 매출원가 = ₩50,000(기초상품재고액) + ₩306,000(순매입액) - ₩30,000(장부상  
기말상품재고액) = ₩326,000 + ₩10,000(평가손실)  
= ₩336,000
- 매출총이익 = ₩725,000(매출액) - ₩336,000(매출원가) = ₩389,000
- 당기순이익 = ₩389,000(매출총이익) - (₩100,000(급여) + ₩5,000(재고자산감모손실))  
= ₩284,000

그러므로 ②번이 정답이 된다.

[정답] ②