

2021학년도 대학수학능력시험 6월 모의평가
직업탐구영역 회계 원리 정답 및 해설

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

1. [출제 의도] 회계의 구성 요소 이해하기

[해설] 제시문은 업무용 트럭을 구입하고 당좌예금을 발행한 거래로서 이를 분개장에 기입하면 (차변) 차량운반구 (대변) 당좌예금이 된다. 차변에 들어갈 계정 과목은 차량운반구로, 회계의 구성 요소에서 차량운반구는 자산에 속하므로 자산이 정답이다.

[정답] ①

2. [출제 의도] 재무제표의 종류 이해하기

[해설] 재무제표의 종류에는 재무상태표, 손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주석이 있다. 제시문의 신문 기사 내용에 나타난 회계 정보에서 영업 활동으로 인한 현금흐름이 표시되는 재무제표는 현금흐름표의 내용이다.

[정답] ③

3. [출제 의도] 외화단기차입금의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문의 대화 내용에서 환율이 1달러에 1,200원일 때 20,000달러가 외화단기차입금이었으나 결산일 현재 1달러에 1,100원으로 1달러당 100원만큼 하락한 것을 알 수 있다. 이로 인해 결산 시 1달러당 100원만큼 환산이익이 발생한다. 이를 분개하면 (차변) 외화단기차입금 2,000,000 (대변) 외화환산이익 2,000,000이 된다. 외화환산이익은 손익계산서 영업외수익 항목에 표시된다.

[정답] ④

4. [출제 의도] 현금과부족의 회계 처리 이해하기

[해설] 현금과부족은 현금의 장부 잔액과 실제 잔액의 차이로 인한 현금의 과잉액과 부족액을 처리하는 임시계정이다. 결산일에 현금과부족이 발생할 경우 부족액은 잡손실, 과잉액은 잡이익으로 처리를 한다. 제시문의 현금출납장에서 12월 30일 잔액은 ₩600,000이다. 그러나 12월 31일 결산일에 현금 실제 잔액이 ₩620,000으로 ₩20,000만큼 실제 잔액이 더 큰 것을 알 수 있다. 따라서 이를 분개하면 (차변) 현금 20,000 (대변) 잡이익 20,000이 된다.

[정답] ①

5. [출제 의도] 유형자산 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문의 현금 지출 결의서의 내용에서 업무용 건물의 공사 대금이 발생하였을 때 유형자산과 관련한 지출은 크게 자본적 지출과 수익적 지출로 구분하여 회계 처리

를 한다. 자본적 지출은 내용 연수의 연장 및 가치 증대를 위한 지출이며, 수익적 지출은 현상 유지 및 원상 회복을 위한 지출을 의미한다. 외벽 페인트칠은 현상 유지를 위한 지출로서 수익적 지출에 해당하며, 영업외비용으로 처리한다. 실내 구조 변경은 가치 증대를 위한 지출로서 자본적 지출은 해당 유형자산으로 처리한다. 이를 분개하면 (차변) 수선비 400,000, 건물 1,000,000 (대변) 현금 1,400,000이 된다. 수선비는 판매비와관리비에 해당하므로 영업이익을 감소시키고, 대변의 현금 ₩1,400,000에서 차변의 건물 1,000,000을 차감하면 자산은 ₩400,000만큼 감소하게 된다.

그러므로 <보기 ㄱ, ㄷ>은 정선택지이며, 유형자산은 증가하고 영업외비용은 발생하지 않으므로 <보기 ㄴ, ㄹ>은 오선택지이다.

[정답] ②

6. [출제 의도] 법인세비용의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문의 대화에서 회사 당기에 부담할 법인 세액을 결산일에 분개를 하면 (차변) 법인세비용 xxx (대변) 선급법인세 xxx, 당기법인세부채 xxx이다. 그러므로 차변 계정과목은 법인세비용이 정답이다.

[정답] ②

7. [출제 의도] 분개와 전기를 통한 거래를 추정하기

[해설] 총계정원장 외상매출금 계정의 4월 6일 자 전기의 내용을 분개하면 (차변) 외상매출금 10,000 (대변) 매출 10,000이 된다. 즉, 상품을 매출하고 대금 ₩10,000은 외상으로 한 거래에 대한 전기이다. 답지의 거래를 분개하면

- ① (차변) 현금 10,000 (대변) 외상매출금 10,000
- ② (차변) 외상매출금 10,000 (대변) 매출 10,000
- ③ (차변) 매출 10,000 (대변) 외상매출금 10,000
- ④ (차변) 매출 10,000 (대변) 외상매출금 10,000
- ⑤ (차변) 받을어음 10,000 (대변) 매출 10,000 이므로 ②가 정답이다.

[정답] ②

8. [출제 의도] 매도가능증권 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 거래는 매도가능증권 관련 거래 내용으로 이를 분개하면

매도가능증권인 경우 취득 시 수수료는 취득원가에 포함되어 100주 * 1주당 ₩6,500 = ₩650,000 + 수수료 ₩20,000이 된다.

10월 30일 (차변) 매도가능증권 670,000 (대변) 현금 670,000

매도가능증권의 기말 결산 시 평가하면 취득 시 수수료를 포함하기 때문에 1주당 단가는 ₩6,700이 되고 기말 결산 시 ₩7,200이므로 ₩500만큼 상승하였기 때문에 1주당 ₩500 * 100주 = ₩50,000이 되므로

12월 31일 (차변) 매도가능증권 50,000 (대변) 매도가능증권평가이익 50,000이 된다.

이 결과 당좌자산(현금)은 ₩670,000 증가하고 투자자산(매도가능증권)은 ₩720,000 증가하며 기타포괄손익누계액(매도가능증권평가이익)도 ₩50,000 증가한다.

[정답] ⑤

9. [출제 의도] 비용의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 거래 내용을 분개하면 (차변) 복리후생비 100,000 (대변) 현금 100,000 이다. 그러므로 (가)의 계정과목은 복리후생비이며, 전기된 (나)의 계정과목은 현금이 된다. 답지에 대한 거래 내용을 분개하면

- ① (차변) 기부금 100,000 (대변) 현금 100,000
- ② (차변) 접대비 100,000 (대변) 현금 100,000
- ③ (차변) 복리후생비 100,000 (대변) 현금 100,000
- ④ (차변) 예수금 100,000 (대변) 현금 100,000
- ⑤ (차변) 복리후생비 100,000 (대변) 미지급금 100,000

그러므로 ③이 정답이다.

[정답] ③

10. [출제 의도] 결산 정리 사항 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 잔액시산표와 손익계산서에 대한 자료의 결산 정리 사항을 분개하면 다음과 같다.

- 보험료 미경과액: (차변) 선급보험료 20,000 (대변) 보험료 20,000
- 임차료 미지급액: (차변) 임차료 40,000 (대변) 미지급임차료 40,000
- 소모품 미사용액: (차변) 소모품 10,000 (대변) 소모품비 10,000

그러므로 <보기 ㄱ> 보험료 미경과액은 ₩20,000으로 정선택지이며, <보기 ㄴ> 임차료 미지급액은 ₩40,000으로 오선택지이다. <보기 ㄷ> 소모품 미사용액은 ₩10,000으로 정선택지이다. 따라서 ③이 정답이다.

[정답] ③

11. [출제 의도] 거래의 8요소 이해하기

[해설] 제시된 거래 분개를 살펴보면

(차변) 이자비용 5,000 (대변) 당좌예금 5,000으로 차변의 이자비용은 비용이므로 차변의 거래 요소는 비용의 발생이 된다.

[정답] ⑤

12. [출제 의도] 개인기업 자본의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 기중 자본 변동 내역 및 손익 계정과 재무상태표에 나타난 자료를 통해 이를 계산하면 기초자본은 재무상태표 전기 ₩500,000이 당기의 기초자본이 되고 당기순이익은 손익 계정 차변 자본금이 당기순이익으로 대변에서 차변을 차감하면

₩210,000이 된다. 그리고 기중 자본 변동 내역을 가감하면 다음과 같이 계산된다.

자본금	
인출액 30,000	기초자본금 500,000
기말자본금 (730,000)	추가출자액 50,000
	당기순이익 210,000

그러므로 (가)의 기말자본 ₩730,000이 된다.

[정답] ④

13. [출제 의도] 손익계산서 이해하기

[해설] 제시된 손익 계정의 매입은 매출원가를 의미한다. 매출원가를 구하는 공식을 활용하여 순매입액을 계산하면 매출원가 = 기초상품재고액 + 순매입액 - 기말상품재고액으로 ₩400,000 = ₩80,000 + X - ₩90,000, X = ₩410,000이므로 순매입액은 ₩410,000이 된다.

매출총이익은 순매출액(₩700,000) - 매출원가(₩400,000)으로 ₩300,000이다.

영업이익은 매출총이익(₩300,000) - 판매비와관리비(수도광열비 ₩100,000 + 통신비 ₩20,000)으로 ₩180,000이 된다.

그러므로 <보기 ㄱ> 당기의 상품 순매입액은 ₩410,000으로 정선택지이며, <보기 ㄴ> 당기의 매출총이익은 ₩300,000으로 오선택지이다. <보기 ㄷ> 당기의 영업이익은 ₩180,000으로 오선택지이다. 따라서 ①이 정답이다.

[정답] ①

14. [출제 의도] 유형자산의 감가상각 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 자료에서 2019년 감가상각 명세서의 감가상각누계액 기초는 ₩180,000으로 2년간의 감가상각누계액을 의미하므로 매년 감가상각비는 ₩90,000임을 예측할 수 있다. 이를 통해 정액법에 의해 감가상각비 계산 공식을 적용 취득원가를 구하면

$$\frac{\text{취득원가}(X) - \text{잔존가치}(0)}{\text{내용연수}(10\text{년})} = 90,000\text{원} \quad \text{이므로 취득원가는 ₩900,000임을 알 수}$$

있다. 매년 손익 계정에 대체되는 A 건물의 감가상각비는 ₩90,000이며, 2019년 결산 후 재무상태표에 표시되는 A 건물의 장부금액은 ₩630,000이 된다. 2020년 1월 1일 A 건물 처분 시 유형자산처분이익이 ₩70,000이 발생한다.

그러므로 ④가 정답이다.

[정답] ④

15. [출제 의도] 대손에 관한 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 외상매출금 관련 자료를 통해 제5기 말 외상매출금과 대손충당금을 구하면 다음과 같다.

외상매출금				대손충당금	
1/1 전기이월 1,200,000	2/1 현금 900,000			3/2 외상매출금 10,000	1/1 전기이월 14,000
9/2 매출 210,000	3/2 대손충당금 10,000			12/31 차기이월 5,000	12/31 대손상각비 1,000
	12/31 차기이월 500,000				

제6기 자료의 외상매출금 기말 자료를 구하면 다음과 같다.

외상매출금			
1/1 전기이월 500,000	12/31 차기이월 800,000		
9/2 매출 300,000			

12월 31일 대손 추산액을 구하면 $₩800,000 \times 2\% = ₩16,000$ 이 된다. 그리고 제6기 대손충당금 잔액이 제5기에서 넘어온 ₩5,000이므로 추가로 설정한 ₩11,000이 된다. 이를 분개하면 (차변) 대손상각비 11,000 (대변) 대손충당금 11,000으로 제6기 결산 시 손익 계정에 대체되는 대손상각비 금액은 ₩11,000이 된다.

[정답] ③

16. [출제 의도] 유동부채의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 거래 내용을 분개하면 다음과 같다.

5월 7일 (차변) 비품 500,000 (대변) 미지급금 500,000이 된다. 따라서 총계정원장 비품 계정에 차변에 들어갈 계정과목은 미지급금이 된다.

[정답] ④

17. [출제 의도] 자본에 관한 회계 처리 이해하기

[해설] 제시문의 이사회 회의록은 무상증자에 관한 결의 내용으로서 무상 증자인 경우 총자본의 변동은 없고 자본금은 증가하게 된다. 결의 내용을 분개하면 다음과 같다.

(차변) 주식발행초과금 250,000,000 (대변) 자본금 250,000,000

주식발행초과금은 자본잉여금에 속하므로 자본잉여금은 감소하고 자본금은 증가하게 된다.

[정답] ③

18. [출제 의도] 사채에 관한 회계 처리 이해하기

[해설] 사채권을 발행하여 자금을 차입한 경우 사채 계정 대변에 액면금액으로 기입한다. 사채의 발행 방법은 액면이자율과 유효이자율의 차이에 따라 액면발행, 할인발행, 할증발행으로 구분된다. 제시된 자료는 발행 시 사채할인발행차금이 발생하였으므로 할인발행한 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.

만기일이 2019년 12월 31일이므로 만기일에 장부금액은 ₩100,000이 된다.

액면이자 = 액면금액 * 액면이자율로서 매년 지급하는 실제 지급 이자는 ₩7,000이다. 유효이자에서 액면이자를 차감하면 사채할인발행차금상각액이므로 이를 역으로 계산하면 유효이자를 구할 수 있다.

제시 자료를 정리하면 다음과 같다.

일자	유효이자	액면이자	사채할인발행차금 상각액	장부금액
2017년 1월 1일				92,538 (94,792-2,254)
2017년 12월 31일	9,254	7,000	2,254	94,792 (97,271-2,479)
2018년 12월 31일	9,479	7,000	2,479	97,271 (100,000-2,729)
2019년 12월 31일	9,729	7,000	2,729	100,000

이를 통해 사채의 발행 금액은 ₩92,538이고, 2017년 결산 시 실제 현금으로 지급한 사채 이자는 ₩7,000이다. 2018년 결산 시 손익 계정에 대체되는 사채의 이자비용은 ₩9,479이고 2018년 결산 후 사채의 장부금액은 ₩97,271이다.

[정답] ⑤

19. [출제 의도] 유동부채의 회계 처리 이해하기

[해설] 제시된 거래를 분개하면 (차변) 지급어음 40,000 (대변) 현금 40,000이 된다. 그러나 잘못된 분개를 보면 대변은 같지만 차변을 받을어음으로 잘못 회계 처리를 하였다. 이렇게 받을어음으로 처리함으로써 당좌자산이 과대 계상되고 지급어음을 감소 처리하지 않았으므로 유동부채가 과대 계상되는 현상이 발생하게 된다.

그러므로 <보기 ㄱ, ㄷ>은 정선택지이며, 유형자산은 증가하고 영업외비용은 발생하지 않으므로 <보기 ㄴ, ㄹ>은 오선택지이다.

[정답] ②

20. [출제 의도] 손익계산서 추정 분석하기

[해설] 제시된 잔액시산표의 매출액 ₩500,000에서 매출원가를 차감하면 손익계산서의 매출총이익이 ₩280,000이 된다. 그러므로 재고자산감모손실과 평가손실이 반영된 매출원가는 ₩500,000 - ₩280,000 = ₩220,000이 된다.

반면, 재고자산감모손실과 평가손실 반영 전 매출원가는 잔액시산표 이월상품(기초상품재고액)과 매입 및 기말 상품 관련 자료의 장부재고액을 적용하여 구하면 매출원가 = 기초상품재고액(₩30,000) + 순매입액(₩246,000) - 기말상품재고액(₩75,000)으로 ₩201,000이 된다. 매출원가에서 감모와 평가손실 반영 전 ₩201,000과 반영 후 ₩220,000의 차액은 ₩19,000이 된다.

재고자산감모손실(정상)과 재고자산평가손실은 매출원가에 가산한다.

- 재고자산감모손실(10개): (정상) 6개 * @₩1,500 = ₩9,000 (매출원가에 가산)

(비정상) 4개 * @₩1,500 = ₩ 6,000(비용으로 처리)

그러므로 차액 ₩19,000 중 ₩9,000은 정상 감모손실로서 평가손실은 ₩10,000 됨을 알 수 있다. 재고자산평가손실은 실제 재고액과 순실현가능가치의 차액이므로 실제 재고액 ₩60,000 - 재고자산평가손실 ₩10,000 = ₩50,000이 되므로 순실현가능가치는 ₩50,000이 된다.

[정답] ⑤