

2011학년도 대학수학능력시험 직업탐구영역 (상업경제)해설지

[정답]

1.③	2.④	3.⑤	4.①	5.④
6.⑤	7.②	8.④	9.③	10.②
11.④	12.③	13.①	14.③	15.③
16.③	17.⑤	18.④	19.④	20.②

[해설]

1. [출제의도] 온실가스 배출권에 대한 이해 [정답] ③

[해설] 온실 가스 배출을 줄이기 위해 환경부에서 시행하는 탄소배출권에 대한 기사와 그림을 보고 이 제도를 시행했을 때 나타나는 현상으로 적절한 것을 선택해야 한다.

- ㄱ. 바젤 협약을 준수하는 기업들이 점차 증가할 것이다.→교토 의정서
- ㄴ. 탄소 배출을 줄이기 위한 대체 에너지 개발이 활성화될 것이다.(○)
- ㄷ. A 기업은 탄소 배출을 감축함으로써 환경 보호에 기여하게 될 것이다.(○)
- ㄹ. B 기업은 실제 배출량만큼 잉여 배출권을 확보할 수 있게 될 것이다.→B기업은 초과 배출량에 대한 잉여 배출권을 구입해야 한다.

2. [출제의도] 전자 상거래 유형에 대한 이해 [정답] ④

[해설] 제시된 자료를 보면 (가)는 전자 상거래 유형 중 거래 규모가 가장 큰 B2B이다.

- ㄱ. 기업과 개인 간의 전자 상거래이다.→기업과 기업 간의 전자 상거래
- ㄴ. 이윤 추구를 목적으로 하는 경제 주체 간 전자 상거래이다.(○)
- ㄷ. □□ (주)가 정부 기관으로부터 온라인으로 주문받은 물품을 납품한 사례가 해당된다.→B2G
- ㄹ. △△ (주)가 외부의 협력업체로부터 인터넷을 통하여 부품을 구입한 사례가 해당된다.(○)

3. [출제의도] 판매 정책에 대한 이해 [정답] ⑤

[해설] 제시문의 영업 목표를 달성하려면

상품 회전율이 낮은 상품 취급 확대→상품 회전율이 높은 상품 취급 확대

4. [출제의도] 지급 수단에 대한 이해 [정답] ①

[해설] 제시된 지급 수단은 당좌 수표, 약속 어음, 환어음이다.

- ㄱ. 부도의 위험이 있다.(○ 모두 지급이 거절될 경우 부도가 된다.)
- ㄴ. 금전 증권에 해당된다.(○ 모두 유가 증권 중 금전 증권에 해당된다.)
- ㄷ. 예금 한도 내에서 발행한다.→당좌 수표와 약속 어음은 발행인이 지급해야 하므로 예금 한도 내에서 발행해야 한다.
- ㄹ. 인수 제시 및 인수 절차가 필요하다.→인수 제시 및 인수 절차가 필요한 것은 환어음뿐이다.

5. [출제의도] 사회 보험에 대한 이해 [정답] ④

[해설] 사회 보험(4대 보험)의 특징은 다음과 같다.

산업 재해 보상 보험	·산업 재해 근로자와 그 가족의 생활을 보장 ·근로자 1인 이상인 모든 사업장 확대 운영 ·요양 업무, 보상 업무, 재활 사업 업무, 복지 사업 업무
국민 건강 보험	·일상생활의 질병이나 부상에 대해 보험 급여를 실시 ·능력에 따른 보험료 차등, 보험료 납부 강제성, 균등한 보험 급여
국민 연금	·불의의 사고나 노후에 대비하여 본인이나 유족의 기본 생활 유지 ·노령 인구 급증, 사회적 위험 대비, 물가 상승만큼 실질 가치 보장
고용 보험	·전 사업장으로 확대 실시 ·실업 급여 지급 사업, 고용 안정 사업, 직업 능력 개발 사업을 통한 적극적인 노동 시장 정책 수단

6. [출제의도] 대금 결제 방식에 대한 이해 [정답] ⑤

[해설] 대금 결제 방식에는 송금 방식, 신용장 방식, 추심 방식이 있다. 이중 추심 방식에는 D/A와 D/P가 있다.

- D/P(지급 인도) : 수출업자가 발행한 추심환어음이 추심 의뢰 은행-추심은행을 통하여 수입업자에게 제시되면 수입업자는 환어음 대금을 지급해야만 운송 서류를 인도 받을 수 있으며, 수출업자는 추심은행-추심 의뢰 은행에 전달된 수출 대금을 받을 수 있는 방식이며 일람 출급 어음이 발행된다.
- D/A(인수 인도) : 수출업자가 발행한 추심환어음이 추심은행을 통하여 수입업자에게 제시되면 수입업자는 환어음을 인수하고, 추심은행은 수입업자에게 선적서류를 인도, 추심은행은 어음의 지급만기일에 어음 지급인(수입업자)으로부터 대금을 지급받아 추심의뢰은행에 송금하게 되고, 이를 수출업자가 지급받는 거래 방식이며, 기한부 어음이 발행된다.
- ㄱ. (가)조건에서 수출업자는 일람 출급 환어음을 발행하여 대금을 회수한다.→(가)조건은 기한부 어음
- ㄴ. (나)조건에서 수입업자 거래 은행은 수출 대금에 대한 지급 확약을 해야 한다.

→신용장 방식에 대한 설명이다.

ㄷ. (가)는 D/A이고, (나)는 D/P이다.(○)

ㄹ. 수출업자는 (가)조건보다 (나)조건에서 수출 대금을 빠르게 회수할 수 있다.(○)

7. [출제의도] 매매 조건에 대한 이해 [정답] ②

[해설] 제시된 '상자당'은 개수 단위 계산법이며, 대금 지급 방법에는 선급, 상환급, 후급이 있다.

- 선급 : 상품 인수 전 결제(가)
- 상환급 : 상품 인수와 동시 결제
- 후급 : 상품 인수 후 결제

즉, 대금 지급은 상환급에서 후급으로 변경 요구한 것이다.

ㄱ. 수량 조건은 개수 단위 계산법을 유지한다.(○)

ㄴ. 인도 시기는 후일 인도를 유지한다.→인도 시기는 후일 인도에서 즉시 인도로 변경 요구

ㄷ. 대금 지급은 후급으로 변경한다.(○)

ㄹ. 품질 결정은 견품으로 변경한다.→품질 결정은 통명으로 유지

8. [출제의도] GDP와 무역 의존도에 대한 이해 [정답] ④

[해설] GDP 성장률을 보면 2008년, 2009년 모두 +성장했음을 알 수 있다. 수출액/GDP×100은 수출 의존도이며, 수입액/GDP×100은 수입 의존도이다. 수출 의존도와 수입 의존도의 합계는 무역 의존도이다. 2008년의 무역 의존도는 60%, 2009년의 무역 의존도는 70%이다.

ㄱ. 2008년은 수출 의존도가 수입 의존도보다 높다.→낮다

ㄴ. 2009년은 2008년보다 국내 총생산액이 증가하였다.(○)

ㄷ. 2009년은 2008년보다 GDP에서 무역이 차지하는 비중이 높다.(○)

9. [출제의도] 기업의 자금 조달 방식에 대한 이해 [정답] ③

[해설] 제시된 그림은 기업이 주식, 채권, 대출로 자금을 조달한 것이다.

직접 금융은 자금의 수요자와 공급자간의 직접 거래를 뜻하기 때문에 증권 시장을 통해서 자금의 거래가 이루어진다. 주식이나 채권의 발행을 통한 자금의 조달이 직접 금융이다. 간접 금융은 금융 기관을 통한 대출의 경우이다.

주식 : 기업 입장에서는 자기 자본, 주주에게 경영 성과에 따른 이익 배당

채권 : 기업 입장에서는 타인 자본, 투자자에게 일정한 이자 지급

대출 : 기업 입장에서는 타인 자본, 대출 기관에 일정한 대출 이자 지급

ㄱ. (가)는 기업의 타인 자본에 대한 대가이다.→자기 자본

ㄴ. (나)는 직접 금융으로 조달된 자금에 대한 비용이다.(○)

ㄷ. (다)는 한국은행 정책금리에 의해 영향을 받는다.(○)

ㄹ. (나)와 (다)는 기업 실적에 따라 지급된다.→일정한 이자

10. [출제의도] 물류 시스템에 대한 이해 [정답] ②

[해설] 제시문은 CVO(첨단 화물 운송 시스템)에 관한 설명이다. 따라서 화물차가 화물을 싣지 않고 운행하는 공차율을 낮출 수 있다.

11. [출제의도] 기준 금리에 대한 이해 [정답] ④

[해설] 제시된 자료와 같이 기준 금리를 인상하는 배경은 통화량이 너무 많기 때문이다. 한국은행의 통화 신용 정책에는 기준 금리 조절, 지급 준비율 정책, 여수신 정책, 공개 시장 조작 등이 있다. 이는 경제가 건전하게 발전할 수 있도록 통화의 양과 자금 흐름을 조절하는 것을 말하는데, 통화량이 지나치게 많으면 경기과열과 그에 따른 물가상승과 투기가 일어나게 되고, 반대로 통화량이 지나치게 적으면 경기가 나빠져 실업자가 늘어나게 된다. 따라서 경제 상황에 따라 통화량을 조절하기 위하여 재할인율, 기준 금리, 지급 준비율을 인상하거나 인하할 수 있으며 공개 시장 조작을 통하여 국채나 공채를 매입 또는 매출하기도 한다.

ㄱ. 실업률이 증가하고 있다.→실업률 증가는 기업 투자가 적을 때이며, 실업률이 증가할 경우에는 기준 금리를 낮추어야 한다.

ㄴ. 물가 상승 압력이 높아지고 있다.(○)

ㄷ. 기업의 신규 투자 확대가 요구되고 있다.→기업의 신규 투자 확대가 요구될 때에는 기준 금리를 낮추어 기업에 대한 대출을 늘이도록 해야 한다.

ㄹ. 시중 통화량이 과도하게 증가하고 있다.(○)

12. [출제의도] 금융 상품에 대한 이해 [정답] ③

[해설] 보통 예금, 주택 청약 예금, 정기 적금, 주식, 회사채(채권)에 대한 이해가 필요한 문항이다.

ㄱ. 저축성 예금의 금액이 증가하였다.→저축성 예금인 정기 적금이 없어졌다.

ㄴ. 안정성보다 수익성이 높은 금융 자산의 금액이 증가하였다.(○ 일반적으로 은행 저축은 안정성, 주식은 수익성을 가지게 되는데 제시된 자료를 보면 주식 투자 비율이 늘었다.)

ㄷ. 예금자보호법을 적용받는 금융 자산의 금액이 감소하였다.(○ 예금자보호법은 은행에 저축한 예금자를 보호하기 위한 것이다.)

ㄹ. 경영 참가권을 가질 수 있는 금융 자산의 금액이 감소하였다.→주식에 투자한 주주가 경영 참가권을 가지는 것이며, 주식 투자 금액이 증가했다.

13. [출제의도] 상업의 주체와 기능에 대한 이해 [정답] ①

[해설] 제시문의 상업의 주체와 기능에 대한 사례를 보면

① ㉠은 상업의 본원적 기능에 해당된다.(○ 매매업은 상업의 고유한 본원적 기능)

- ② ㉠은 자기 명의로 거래를 한다.→영업부장은 상업사용인이므로 상인의 명의로 거래
- ③ ㉡은 경업금지의무가 있다.→경업금지의무는 대리상, 상업사용인
- ④ ㉢은 장소적 불일치를 해소하는 기능을 한다.→보관은 시간적 불일치 해소
- ⑤ ㉣은 시간적 불일치를 해소하는 기능을 한다.→운송은 장소적 불일치 해소

14. [출제의도] 경제 통합 단계에 대한 이해 [정답] ③

[해설] 산업 재산권은 국가(특허청)로부터 부여받은 권리이며, 특허권, 실용신안권, 디자인권(의장권), 상표권이 있다.

분류	전용 기간	특징
특허권	20년	발명품 등에 대한 독점 배타적 권리
실용신안권	10년	물품의 모양을 경제적, 실용적으로 개선
디자인권(의장권)	15년	제품 디자인, 시각 디자인 등에 대한 권리
상표권	10년(갱신)	자사 상품을 다른 상품과 식별하기 위해 사용

- ㄱ. 2002년에는 권리의 존속 기간이 설정 등록 후 15년인 산업 재산권의 출원 건수가 가장 많다.→2002년에는 상표권이 가장 많으며 상표권은 10년(갱신 가능)
- ㄴ. 2009년에는 실용적인 고안을 보호·장려하기 위한 산업 재산권의 출원 건수가 가장 적다.(○)
- ㄷ. 권리의 존속 기간을 갱신할 수 있는 산업 재산권의 출원 건수는 2009년보다 2002년이 적다.(○)
- ㄹ. 타인의 상품과 식별하기 위한 기호·문자와 관련된 산업 재산권의 출원 건수는 2009년보다 2002년이 많다.→상표권은 2009년이 더 많다.

15. [출제의도] 국제 수지에 대한 이해 [정답] ③

[해설] 국제 수지 항목은 다음과 같다.

	상품 수지	상품 수출액과 수입액의 차액
경상	서비스 수지	서비스 제공 수입과 서비스 이용 지출 금액의 차액
수지	소득 수지	임금, 이자, 배당금 등 소득에 대한 수취액과 지급액 차액
	경상 이전 수지	대가 없이 준 일방적인 이전의 차액(무상 원조 등)
자본	투자 수지	직접 투자, 증권 투자, 차입금 등의 투자 차액
수지	기타 자본 수지	특허권, 저작권, 해외 이주비 등의 자산 취득과 처분의 차액

- 해외 증권 투자가 속한 수지는 적자이다.→투자 수지
- 운임, 보험료 등이 속한 수지는 전월 대비 흑자에서 적자로 전환되었다.→서비스 수지
- 해외 특허권의 자산 취득이 속한 수지는 전월 대비 흑자 규모가 확대되었다.→기타 자본 수지

16. [출제의도] 경쟁 매매에 대한 이해 [정답] ③

[해설] 경쟁 매매 방식에는 입찰, 경매, 경매매가 있다.

종류		판매자	구매자	결정 가격	방법	이 용
입찰	매입	다수	1인	최저 가격	서면	관공서, 공기업에서 물품 구입 시
	판매	1인	다수	최고 가격		관공서 재산 처분이나 법원 경매 시
경매 (auction)		1인	다수	최고 가격	구두 손짓	중앙 도매 시장에서의 거래
경매매		다수	다수	균형 가격	특정	증권 거래소, 상품 거래소

(가)는 경매이며, 중앙 도매시장에서 농산물 거래 시 이용된다.

(나)는 경매매이며, 증권 거래소에서 증권 거래 시 이용된다.

(다)는 입찰 매입이며, 관청이나 공기업에서 물품 구매 시 주로 이용된다.

17. [출제의도] 물류 정보 시스템의 통화 신용 정책에 대한 이해 [정답] ⑤

[해설] 제시된 그림은 POS(판매 시점 정보 관리)와 EOS(자동 주문 시스템)이 연결된 형태이며, 이 때 EDI(전자 문서 교환)를 하게 되는데 표준화된 양식을 사용해야 한다.

18. [출제의도] 해외 진출 방식에 대한 이해 [정답] ④

[해설] 기업의 해외 진출 방식에는 수출, 계약 방식, 해외 투자가 있다.

(가)는 수출 방식

(나)는 로열티 수입을 목적으로 하는 라이선싱

(다)는 경영권을 갖는 해외 직접 투자의 사례이며, 무역 장벽을 피할 수 있는 방법이다.

19. [출제의도] 인코텀즈에 대한 이해 [정답] ④

[해설] INCOTERMS(인코텀즈, 2000)의 내용에 따라 전년도 가격 조건은 FOB(본선인도 조건), (가)는 CFR(운임 포함 조건), (나)는 DES(착선 인도 조건), (다)는 CIF(운임 보험료 포함 조건)에 해당된다.

조건	물품 인도 장소(위험 부담 분기점)	매도인(판매자)의 가격 부담
FOB	출발항 본선	출발항 본선 갑판 위에 선적 FOB‘출발항’
CFR	출발항 본선	도착항까지의 운임
CIF	출발항 본선	도착항까지의 운임·보험료 CIF‘도착항’
DES	도착항 본선	도착항까지의 모든 위험과 비용

CFR과 CIF의 피보험자(보험금 수익자)는 수입업자이다.

20. [출제의도] 환율에 대한 이해 [정답] ②

[해설] 원/달러 환율이 상승하면, 원화 가치는 떨어지므로 수출상은 상품의 가격을 낮추어 수출해도 환율이 오르기 전과 같은 수익을 낼 수 있으므로 수출 상품의 가격을 내리게 된다. 즉, 우리나라 상품의 수출 가격 경쟁력이 올라가게 되는 것이다.

엔/달러 환율이 하락하면 일본 상품의 수출 가격 경쟁력이 떨어지게 된다.

ㄱ. 미국 시장에서 일본 상품보다 한국 상품의 가격 경쟁력이 높아질 것이다.(○)

ㄴ. 미국으로부터의 수입량이 한국에서는 증가할 것이고, 일본에서는 감소할 것이다.→한국은 미국 상품 수입량이 감소하게 되고, 일본에서는 증가할 것이다.

ㄷ. 한국 기업은 미달러 표시 외채 상환을 위한 환전을 앞당기는 것이 유리할 것이다.(○)

ㄹ. 한국 기업은 현재 환율로 한 달 후에 미달러를 매도하는 계약을 체결하는 것이 유리할 것이다.→환율이 오르고 있으므로 한 달 후에 현재 환율로 매도하는 것은 불리하다.

2011학년도 대학수학능력시험

직업탐구영역 (회계원리)해설지

[정답]

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

[해설]

1. [출제의도] 재무제표의 종류: 대차대조표의 이해 [정답] ②

[해설] 기업의 재무 상태와 일정 회계 기간의 경영 성과를 이해관계자들에게 보고하기 위하여 작성하는 일정한 양식의 보고서를 재무제표라 하며, 기업회계기준에서는 재무제표의 종류를 대차 대조표, 손익 계산서, 이익 잉여금 처분 계산서(또는 결손금 처리 계산서), 현금흐름표, 자본변동표, 주석으로 구분하고 있다.

대차대조표란, 기업의 일정시점의 재무상태(자산, 부채 및 자본에 대한 정보)를 나타내는 보고서이다.

2. [출제의도] 회계의 기초: 거래의 종류와 거래요소의 결합관계 이해 [정답] ③

[해설] 거래의 종류는 다음과 같이 분류한다.

1) 교환거래 : 거래의 내용이 자산, 부채, 자본에 증감 변화를 가져오지만 수익 또는 비용이 발생하지 않는 거래

2) 손익거래 : 거래의 총액이 모두 수익 또는 비용이 발생하는 거래

3) 혼합거래 : 하나의 거래에서 교환거래와 손익거래가 같이 발생하는 거래

(가)를 분개하면 (차변)당좌예금 xxx (대변)받을어음 xxx 이므로 교환거래이다.

회계상의 모든 거래는 자산의 증가, 자산의 감소, 부채의 증가, 부채의 감소, 자본의 증가, 자본의 감소, 수익의 발생, 비용의 발생이라는 8가지 요소 중 2가지 이상의 요소가 결합되어 발생하며, 이를 거래의 8요소라 한다. (나)의 결합관계를 표시하면 다음과 같다. (차변) 상품(자산의 증가) - (대변) 받을어음(자산의 감소)

3. [출제의도] 자산, 부채의 구분: 자산, 부채의 종류 이해 [정답] ①

[해설] 거래가 발생하면 ‘어느 계정에 기입할 것인가?’ ‘차변 또는 대변의 어느 변에 기입할 것인가?’ ‘얼마를 기입할 것인가?’를 결정하는 과정을 분개라 하며, 거래를 발생한 순서에 따라 분개를 하여 기입하는 장부를 분개장이라 한다. 분개장은 총계정원장과 함께 주요부에 속하는 장부이다. 분개장에 나타난 계정과목 중 비품은 유형자산, 현금은 당좌자산, 미지급금은 유동부채에 해당한다.

4. [출제의도] 주식회사의 자본: 주식회사 자본의 구성요소 이해 [정답] ②

[해설] 주식회사의 자본은 개인기업에서의 자본금과는 다르게 주식발행에 의한 자본금, 이익이 사내에 유보된 잉여금, 자본의 가감 성격을 가진 자본조정으로 구성된다.

자 본 (순자산)	자본금	발행 주식 수X1주의 액면 금액
	자본잉여금	주식발행초과금, 감자 차익, 기타 자본잉여금 등
	이익잉여금	이익 준비금, 기업합리화적립금, 임의적립금, 미처분이익잉여금
	자본조정	자본에서 가감하는 성격을 가진 항목
	기타포괄손익누계액	매도가능증권평가차익, 해외사업환산차손익 등

(가)는 자본잉여금이며, 주식발행초과금, 감자 차익, 기타 자본잉여금 등이 이에 해당한다.

5. [출제의도] 무형자산: 무형자산의 뜻과 종류 이해 [정답] ⑤

[해설] 무형자산은 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.

6. [출제의도] 판매비와 관리비: 복리후생비의 회계 처리 방법 이해 [정답] ④

[해설] 기업이 부담하는 종업원의 의료보험, 국민연금, 산재보험료 등과 체육시설, 독서실 등의 운영비, 본사 직원의 야유회비, 부서 직원의 회식비 등 종업원의 사기 진작과 관련한 비용은 판매비와 관리비에 속하는 복리후생비로 처리한다.

7. [출제의도] 수익의 이연: 수익의 이연에 관한 회계 처리 방법 이해 [정답] ①

[해설] 이미 현금으로 받아 수익계정의 대변에 기입된 금액 중 차기에 속하는 부분은 해당 수익계정의 차변에 기입하여 당기의 수익에서 차감 하는 동시에 부채의 성격을 가진 선수수익계정 대변에 기입하여 차기로 이월하는 회계절차를 수익의 이연이라 한다. 6개월분이 ₩240,000이므로 1개월분은 ₩40,000이며, 1개월분이 미경과분이므로 선수임대료는 ₩40,000이다.

8. [출제의도] 상품매매의 기장: 순매입액의 계산 방법 이해 ②

[해설] 상품을 매입하는 경우 매입액(상품대금)과 운임 등의 제비용을 포함하여 매입원가(총매입액)로 매입 계정의 차변에 기입하며, 불량품이 있어 반품(환출)하거나 값을 깎아 받은 경우(매입에누리) 또는 기일 전에 지급함으로 할인 받는 금액은 총매입액에서 차감하여 순매입액을 계산한다.

9. [출제의도] 자산, 부채의 종류: 당좌자산, 투자자산, 비유동부채의 이해 [정답] ⑤

[해설] 거래 내용을 바르게 분개하면 다음과 같다.

(차변)장기대여금 5,000,000(대변)현금 5,000,000

또한 잘못된 분개의 수정 분개는 다음과 같다.

(차변)당좌예금 5,000,000 (대변)단기대여금 5,000,000

따라서 당좌자산(현금)은 감소하고, 투자자산(장기대여금)은 증가하며, 비유동부채와는 관계가 없다.

10. [출제의도] 유형자산: 유형자산의 회계 처리 방법 이해 [정답] ①

[해설] 유형자산의 취득시 발생하는 부대비용(등록세, 취득세 등)은 취득원가에 포함한다. 사용도중 발생한 지출 중 유형자산의 현상유지나, 원상회복, 파손으로 인한 교체비용은 수익적지출로 비용계정(수선비)으로 처리한다. 감가상각 방법 중 정액법 공식은 다음과 같으며, 매년 같은 금액을 상각한다.

$$1\text{년분 감가상각비} = \frac{\text{취득원가}-\text{잔존가액}}{\text{내용년수}}$$

11. [출제의도] 손익의 구분: 집합 손익 계정의 내용 이해 [정답] ①

[해설] 손익 계정 차변의 매입 ₩130,000은 매입 계정에서 대체된 매출원가이며, 대변의 매출 ₩200,000은 매출 계정에서 대체된 순매출액을 의미한다. 손익 계정 차변의 비용 중 급여와 보험료가 판매비와관리비이므로 ₩30,000이며, 이자비용 ₩5,000이 영업외비용에 해당한다. 손익 계정 대변의 배당금수익 ₩20,000이 영업외 수익에 해당한다.

12. [출제의도] 전표의 작성: 대체전표의 기입 내용 추정 [정답] ④

[해설] 대체전표는 현금의 수입과 지출이 없는 대체거래에 대하여 작성하며 제시된 내용의 거래를 분개하면 다음과 같다.

(차변) 매입 500,000 (대변) 당좌예금 500,000

따라서, 상품 ₩500,000을 매입하고 대금은 수표를 발행하여 지급한 거래이다.

13. [출제의도] 현금및현금성자산: 현금및현금성자산의 종류 이해 [정답] ③

[해설] 회계에서의 현금(화폐 : 주화 및 지폐) 및 언제든지 통화와 교환할 수 있는 통화대용증권을 포함하며, 통화대용증권의 종류로는 자기앞수표, 타인발행 당좌수표, 송금수표, 여행자수표, 우편환증서, 기한이 도래한 공·사채의 이자표, 배당금영수증, 일람출급여음 등이 있다. 보통예금, 당좌예금 등 요구불 예금은 결산시에 현금과 함께 현금및현금성자산으로 합산하여 대차대조표에 표시한다.

14. [출제의도] 매출채권의 대손: 대손상각비의 회계처리 방법 이해 [정답] ③

[해설] 타인으로부터 받을 채권이 회수 불능되는 경우를 대손이라 하며, 대손이 발생하면 해당 채권 계정에서 차감하고 대손상각비라는 비용으로 처리한다. 단, 대손충당금이 설정되어 있는 경우는 우선 차감하고, 부족분은 개손상각비로 처리한다. 제시문의 대화 내용을 분개하면 다음과 같다.

(차변)대손충당금 400,000 (대변)외상매출금 500,000
대손상각비 100,000

15. [출제의도] 외환차익: 환율 변동에 따른 회계 처리 방법 이해[정답] ②

[해설] 외화단기차입금의 경우 환율이 하락하여 채무가 감소하면 감소된 금액은 외환차익으로 영업외 수익으로 처리한다. 결산시 환율이 하락하여 이익이 발생하면 외화환산이익으로 처리한다. 주어진 거래 내역을 분개하면 다음과 같다.

9월 16일 : (차변)당좌예금 11,645,000(대변)외화단기차입금 11,645,000
10월 15일 : (차변)(차변)외화단기차입금 11,645,000(대변)현금 11,114,000
외환차익 531,000

16. [출제의도] 단기매매증권: 단기매매증권의 회계 처리 방법 이해[정답] ②

[해설] 기업이 여유자금을 단기적으로(1년 이내) 활용하여 시세차익을 얻을 목적으로 취득한 시장성 있는 주식, 사채, 국채 또는 공채증서 등의 유가증권을 단기매매증권이라 하며, 이는 당좌자산에 해당한다. 결산시에 공정가액이 취득원가 보다 높으면 단기매매증권(당좌자산)이 증가하고, 단기투자자산평가이익(영업외수익)이 발생하며, 처분시의 가액이 장부가액 보다 하락하였으므로 단기투자자산처분손실이 발생하였으며, 이는 영업외 비용에 해당한다.

17. [출제의도] 영업외비용: 기부금의 회계 처리 방법 이해 [정답] ①

[해설] 지역사회의 복지 증진을 위한 기금과 수재의연금, 불우이웃 돕기 성금 등으로 국가나 지방자치단체, 요양원 등의 사회복지기관에 무상으로 제공한 금액은 영업외비용에 속하는 기부금으로 처리한다.

18. [출제의도] 재무상태와 경영성과: 개인기업의 기초자본 계산 방법 이해 [정답] ④

[해설] 제1기 재무상태를 보고 다음과 같이 기말자본금을 먼저 계산한다.

기말자산(W100,000)-기말부채(W40,000)=기말자본(W60,000)

제3기 재무상태를 보고 다음과 같이 기초자본금을 계산한다.

기초자산(W150,000)-기초부채(W70,000)=기초자본(W80,000)

제1기말 자본금은 제2기초 자본금이 되며, 제3기초 자본금은 제2기말 자본금이 된다. 제2기에 인출금이 있으므로 다음과 같이 당기순이익을 계산한다.

기초자본금(W60,000)-인출금(W10,000)+ 당기순이익(?)=기말자본금(W80,000)
 따라서 당기순이익은 W30,000으로 계산되며, 제2기 경영성과에 나타난 수익합계(?)에서 비용합계(W60,000)를 차감하여 당기순이익(W30,000)이 계산 되어야하므로 총수익은 W90,000이 된다.

19. [출제의도] 사채: 사채의 회계 처리 방법 이해 [정답] ④

[해설] 사채권을 발행하여 자금을 차입한 경우 사채계정 대변에 액면금액으로 기입한다. 사채의 발행 방법에는 액면이자율과 시장이자율과의 차이에 따라 액면발행, 할인발행, 할증발행으로 구분된다.

발행방법	이자율	발행가액(장부가액)	차액
액면발행	액면이자율=유효이자율	액면가액=발행가액	-
할인발행	액면이자율<유효이자율	액면가액>발행가액	사채할인발행차금
할증발행	액면이자율>유효이자율	액면가액<발행가액	사채할증발행차금

제시된 자료는 액면이자율이 유효이자율 보다 낮으므로 사채를 할인 발행한 것이다. 사채의 만기 상환시에는 발행가액에 관계없이 모두 액면금액으로 상환하며, 매년 실제로 지급되는 사채이자(액면이자)는 액면금액에 액면이자율을 곱하여 계산한다.

20. [출제의도] 상품매매의 기장: 매출총이익의 계산 방법 이해 [정답] ③

[해설] 매출총이익은 순매출액에서 매출원가를 차감하여 계산한다. 매출원가는 다음과 같이 계산한다.

$$\text{*매출원가} = \text{기초상품재고액} + \text{당기순매입액} - \text{기말상품재고액}$$

이월상품 계정 차변의 전기이월액은 기초상품재고액이며, 매입 계정의 차변 잔액 W280,000이 순매입액이다. 기말상품재고액은 장부재고액 W100,000으로 계산하고, 감모손실 중 원가성이 있는 1개 분 W10,000을 매출원가에 가산한다.

따라서 매출원가는 W30,000+ W280,000-W100,000+ 10,000=W220,000이며, 순매출액 W700,000에서 이를 차감하면 매출총이익은 W480,000이 된다.