

**2014학년도 대학수학능력시험
직업탐구 영역 (상업정보①: 상업경제) 정답 및 해설**

[정답]

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

[해설]

1. [정 답] ④

[출제의도] 환경 관련 제도의 시행에 따른 효과를 이해한다.

[해 설] 제시문의 탄소성적표지제도는 궁극적으로 온실가스를 감축시켜 지구 온난화 현상이 완화되는데 기여했다고 볼 수 있다. 지구 온난화를 방지하기 위해 온실가스 감축 등 행동 지침을 규정한 국제 환경 협약은 교토 의정서이다. 탄소성적표지제도가 시행되면 저탄소 제품 개발은 더욱 늘어날 것이다.

2. [정 답] ⑤

[출제의도] 경제 상황에 따른 한국은행의 통화신용정책을 이해한다.

[해 설] 제시문에서 각국이 경제 회생을 위해 시중에 막대한 자금을 공급함으로써 장기적으로 과잉 유동성으로 인한 물가 상승 등을 유발시켜 경제를 왜곡시킬 수 있다고 언급하고 있다. 이러한 문제를 해결하기 위해 한국은행은 시중 통화량을 감소시킬 수 있는 통화신용정책을 실시해야 한다. 시중 통화량을 감소시키기 위한 통화신용정책에는 국·공채 매각, 기준 금리 인상, 지급 준비율 인상, 통화안정증권 발행 등이 있다.

3. [정 답] ②

[출제의도] 사회 보험의 종류와 목적을 이해한다.

[해 설] 사회 보험에는 국민 건강 보험, 국민 연금, 고용 보험, 산업 재해 보상 보험이 있다. 고용 보험은 근로자의 실직 시 실업 급여를 지급하고 근로자의 고용 안정 사업 및 직업 능력 개발 등을 위한 장려금 지원을 목적으로 하는 사회 보험이다.

4. [정 답] ⑤

[출제의도] 경쟁 매매 방법의 종류와 특징을 이해한다.

[해 설] 제시문의 ㉓는 증권거래소이다. 증권거래소에서는 다수의 판매자와 다수의 구매자 간 수요와 공급 법칙에 의해 결정된 균형 가격으로 거래하는 경매매 방식이 이용된다. ①, ④는 경매에 대한 설명이고 ②, ③은 입찰 매매에 대한 설명이다.

5. [정 답] ③

[출제의도] 보조 상인의 종류와 특징을 이해한다.

[해 설] 제시문에서 A씨는 ○○호텔에 지배인으로 취업하였으므로 상업 사용인에 해당된다. 상업 사용인은 특정한 상인에 종속되어 대외적인 영업 업무를 보조하고 그 대가로 급여를 받으며 경업 금지 의무를 갖는다. 보조 상인 중 위탁 매매인과 운송 주선인은 자기 명의로 거래하고, 중개인은 타인 명의로 거래하되 거래 쌍방으로부터 수수료를 받는다.

6. [정 답] ③

[출제의도] 금융 상품의 종류와 특징을 이해한다.

[해 설] A국의 가계 금융 자산 구성 비중을 기준으로 B국과 비교하면 다음과 같다.

① 요구불 예금의 금융 자산 비중이 낮다. (×)

→ 그래프에서 요구불 예금인 보통예금의 비중은 A국(10%)이 B국(5%)보다 높다.

② 위험 및 노후 대비 목적의 금융 자산 비중이 높다. (×)

→ 그래프에서 위험 및 노후 대비 목적의 금융 자산인 보험·연금의 비중은 A국(15%)이 B국(20%)보다 낮다.

③ 배당을 받을 수 있는 자본 증권의 투자 비중이 낮다. (○)

→ 그래프에서 배당을 받을 수 있는 자본 증권인 주식의 비중은 A국(15%)이 B국(20%)보다 낮다.

④ 원금을 상환받을 수 있는 자본 증권의 투자 비중이 높다. (×)

→ 그래프에서 원금을 상환받을 수 있는 자본 증권인 채권의 비중은 A국(5%)이 B국(10%)보다 낮다.

④ 기업이 직접 금융 방식으로 자금 조달 시 사용하는 금융 자산의 비중이 높다. (×)

→ 직접 금융 방식으로 자금 조달 시 사용하는 금융 자산은 주식과 채권이다. 그래프에서 주식과 채권을 합한 비중은 A국(20%)이 B국(30%)보다 낮다.

7. [정 답] ③

[출제의도] 상업의 기능을 이해한다.

[해 설] 제시문의 (가), (나)에 공통적으로 나타난 상업의 기능은 물건을 싣어다 팔았다는 것이다. 이는 운송과 매매를 의미하는 것으로 운송은 생산자와 소비자 간의 장소적 불일치를 해결해주고 매매는 소유권 이전으로 인해 생산자와 소비자 간의 인적 불일치를 해결해준다. 자금을 융통하는 것은 금융이고 위험으로 인한 손해 보상은 보험이다.

8. [정 답] ⑤

[출제의도] 조직 구조의 종류와 특징을 이해한다.

[해 설] 제시문의 운영 방안에서 나타난 것처럼 특정 업무 수행을 위해 각 부서의 전문가를 선발하여 조직을 구성하고 일시적으로 운영한 후 사업이 완료되면 해체되어 기존 부서로 복귀하는 조직 구조는 프로젝트 조직이다.

라인 조직은 명령 권한이 수직으로 이루어지는 조직 구조이고, 기능식 조직은 각 부문별로 전문가를 두어 지휘·감독하는 조직 구조이다. 네트워크 조직은 조직의 서열과 관계없이 개별 부문의 전문적 지식과 자율권을 존중하는 조직 구조이고, 사업부제 조직은 사업 단위를 분화하여 권한을 분산시키는 조직 구조이다.

9. [정 답] ①

[출제의도] 환율 변동에 따른 합리적인 경제 선택을 이해한다.

[해 설] 제시문에서 일본의 경제 회복 정책으로 인해 원화 대비 엔화의 가치 하락이 상당기간 지속될 것이라고 언급하고 있다. 이는 원/엔 환율이 지속적으로 인하될 것을 암시하는 것으로 이 경우에는 엔화를 받아 원화로 환전하는 경우는 가능하면 시기를 빨리 앞당기고, 원화를 엔화로 환전하여 지급하는 경우에는 가능하면 시기를 연기하는 것이 유리하다.

ㄱ. 엔화 예금을 조기에 인출하였다. (○)

→ 원/엔 환율이 더 하락하기 전에 최대한 빨리 인출하여 원화로 환전하는 것이 유리하다.

ㄴ. 엔화 표시 외채의 상환을 연기하였다. (○)

→ 원/엔 환율이 지속적으로 하락할 것이므로 엔화 표시 외채의 상환을 연기하는 것이 유리하다.

ㄷ. 수입 상품의 엔화 결제 대금을 조기에 지급하였다. (×)

→ 원/엔 환율이 지속적으로 하락할 것이므로 엔화 결제 대금 지급 시기를 연기하는 것이 유리하다.

ㄹ. 일본에 소재한 당사 소유의 건물을 엔화로 매각하는 시기를 연기하였다. (×)

→ 원/엔 환율이 하락하기 전에 가능하면 빨리 건물을 엔화로 매각하여 원화로 환

전하는 것이 유리하다.

10. [정 답] ④

[출제의도] 에스크로제도의 특징을 이해한다.

[해 설] 제시문의 답변에 나타난 결제 서비스는 에스크로제도이다. 에스크로제도는 10만원 이상 통신 거래시에 결제 대금을 공신력 있는 제3자(금융기관)가 예치하고 있다가 소비자가 상품을 받은 뒤 판매자에게 대금을 건네주는 방식으로 10만원 미만의 소액 거래와 신용카드 구매, 인터넷 학원 수강 등 배송이 필요하지 않은 통신 거래 등에는 제외됩니다. 이 제도를 통해 구매자는 상품 수령 전에 돈을 떼이는 일을 겪지 않아도 되므로 거래에 대한 불안감을 줄일 수 있고 인터넷 쇼핑물 거래에 대한 신뢰도가 높아질 것이다. 판매자는 상품 배송 전에 대금을 받을 수 없는 어려움이 있다.

11. [정 답] ③

[출제의도] 무역의 종류와 특징을 이해한다.

[해 설] 외국에서 수입한 상품을 가공하지 않고 원형 그대로 제3국에 수출하여 수입 대금과 수출 대금의 차액 획득을 목적으로 하는 간접 무역 방식은 중계 무역이다.

12. [정 답] ②

[출제의도] 무역 거래 조건을 이해한다.

[해 설] 제시문의 A기업의 판매 청약 조건과 B기업의 수정 청약 조건을 비교해보면 다음과 같다. (가격 조건의 금액은 생략함)

매매 조건	A기업의 판매 청약 조건	B기업의 수정 청약 조건
품질 결정 방법	GMQ (표준품에 의한 방법)	FAQ(표준품에 의한 방법)
수량	200상자 (개수 단위)	200kg (계량 단위)
가격 조건	FOB BUSAN	CIF NEW YORK
	- BUSAN은 선적항 - 위험분기점 : 선적항 본선 난간 통과 시점 - 운임, 보험료 : 수입상(B기업) 부담	- NEW YORK은 도착항(목적항) - 위험분기점 : 선적항 본선 난간 통과 시점 - 운임, 보험료 : 수출상(A기업) 부담
대금 결제 조건	D/P (지급인도조건)	D/A(인수인도조건)
	- 일람 출급 환어음 발행 - 추심의뢰인 : 수출상(A기업)	- 기한부 환어음 발행 - 추심의뢰인 : 수출상(A기업)

① 해상 보험료 부담 주체는 A기업에서 B기업으로 변경된다. (×)

→ 해상 보험료 부담 주체는 B기업에서 A기업으로 변경된다.

- ② 해상 운송비 부담 주체는 B기업에서 A기업으로 변경된다. (○)
- ③ 계약 물품에 대한 위험 분기점이 부산항에서 뉴욕항으로 변경된다. (×)
 → 위험 분기점은 FOB 조건과 CIF 조건 둘 다 선적항인 부산항에 정박해 있는 본선의 난간을 통과하는 시점이다.
- ④ 발행되는 환어음은 기한부 환어음에서 일람 출급 환어음으로 변경된다. (×)
 → 발행되는 환어음은 일람 출급 환어음에서 기한부 환어음으로 변경된다.
- ⑤ 추심 의뢰 은행에 추심을 의뢰하는 당사자는 A기업에서 B기업으로 변경된다. (×)
 → D/P와 D/A는 모두 추심 방식으로 추심 의뢰인은 수출상인 A기업이다.

13. [정 답] ①

[출제의도] 무역 거래 조건을 이해한다.

[해 설] 제시문에서 A기업은 B기업의 수정 청약 조건을 승낙하고 매매 계약을 체결했다고 했으므로 수량 조건에서는 계량 단위 계산법을 활용하고 표준품에 의해 품질이 결정된다. 대금 결제 방식은 D/A 조건으로 추심 방식이고 가격 조건은 CIF 조건으로 출발지 인도 조건에 속한다.

14. [정 답] ④

[출제의도] 경제 통합 단계를 이해한다.

[해 설] 제시문의 (가)에서 A국은 B국과 자유무역협정을 체결하였으므로 양국 간에는 협정 대상 품목의 관세가 인하 및 철폐될 것이고, 비회원국인 D국에 대해서는 독자적인 관세율을 적용할 것이다. 완전경제통합 단계에서 공동 화폐를 사용할 수 있으므로 (가)와 (나)의 경우는 해당되지 않는다. (나)에서 A국은 C국과 공동시장을 체결했으므로 양국 간에는 생산 요소의 이동이 자유로워질 것이다.

15. [정 답] ①

[출제의도] 전자상거래의 특징을 이해한다.

[해 설] 제시문에 나타난 상거래 방식은 전자상거래 방식이다. 전자상거래 방식은 거래의 시간적·공간적 제약이 없고 유형의 점포가 아닌 사이버 공간에서 무점포 방식으로 거래가 이루어진다. 면대면 방식에 의한 촉진 활동은 인적 판매를 의미하는 것으로 전자상거래에서는 이루어지지 않는다.

16. [정 답] ③

[출제의도] 유통 경로 정책의 종류와 특징을 이해한다.

[해 설] 제시문에서 ○○기업은 전매권을 부여받은 대리점에서만 판매하는 전속적

유통 경로 정책으로 인해 상품 노출이 적어 매출 증가가 어려운 상황이다. 이 상황에서 부장이 제안한 방안은 제품을 취급하고자 하는 모든 판매처에 제한 없이 공급하는 개방적 유통 경로 정책이다.

17. [정 답] ②

[출제의도] 해외직접투자방식의 특징을 이해한다.

[해 설] 제시문에서 △△자동차(주)는 브라질 시장을 공략하기 위해 막대한 비용을 들여 브라질에 직접 생산 공장을 완공하였으므로 해외직접투자방식에 해당한다. 턴키 계약 방식은 플랜트 종합 수출 후 수주업자로부터 공사 대금을 회수하는 방식이지만 제시문에 나타난 해외직접투자방식은 건설한 공장을 직접 운영하여 생기는 경영 수익금으로 투자금을 회수한다.

18. [정 답] ②

[출제의도] 지식재산권의 종류와 특징을 이해한다.

[해 설] 제시문의 산업적 물품 또는 제품의 독창적이고 장식적인 외관 형상의 보호를 위해 등록을 통하여 허용된 권리는 디자인권이다. ①은 상표권, ③은 특허권, ④는 저작권, ⑤는 실용신안권에 대한 설명이다.

19. [정 답] ⑤

[출제의도] 유통 정보 시스템의 종류와 특징을 이해한다.

[해 설] 제시문에 나타난 POS시스템은 상품별로 판매된 시간과 할인 판매의 효과를 측정하는데 유용하다. 또 EOS 시스템과 연계하여 주문 처리와 재고 관리를 원활하게 수행할 수 있다.

20. [정 답] ⑤

[출제의도] 국제 수지의 변화를 이해한다.

[해 설] 상품수지는 8월에 6억 달러에서 9월에 10억 달러(상품 수출액)로 흑자 폭이 확대되었다. 서비스수지는 8월에 5억 달러에서 9월에 3억 달러(특허권 사용료 수취액)로 흑자 폭이 축소되었다. 투자수지는 8월에 4억 달러에서 9월에 7억 달러(외국인의 국내 증권 투자 유입액)로 흑자 폭이 확대되었다. 경상이전수지는 8월에 2억 달러에서 9월에 (-)4억 달러(해외 무상 원조 지급액)로 적자로 전환되었다. 기타자본수지는 (-)1억 달러에서 9월에 (-)2억 달러(저작권 취득에 따른 지급액)로 적자 폭이 확대되었다.

2014학년도 대학수학능력시험
직업탐구 영역 (상업정보② : 회계원리) 정답 및 해설

[정답]

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

[해설]

1. [정 답] ③

[출제의도] 회계 정보 이용자의 이용 목적에 따른 회계의 분류 이해

[해 설] 회계는 회계 정보 이용자가 기업 실체와 관련하여 합리적인 판단이나 의사 결정을 할 수 있도록 기업의 재무 상태와 경영 성과에 관한 유용한 정보를 측정하여 제공하는 것으로 회계 정보 이용자의 이용 목적에 따라 다음과 같이 분류한다.

① 재무 회계: 기업의 외부 정보 이용자인 투자자나 채권자 등에게 경제적 의사 결정에 유용한 정보를 제공하는 것을 목적으로 하는 회계이다.

② 관리 회계: 기업의 내부 정보 이용자인 경영자에게 관리적 의사 결정에 유용한 정보를 제공하는 것을 목적으로 하는 회계이다.

③ 세무 회계: 기업의 과세 소득 계산에 필요한 정보를 제공하는 것을 목적으로 하는 회계이다.

제시문의 내용은 외부 회계 정보 이용자인 투자자의 투자 의사 결정에 관한 것이므로 재무 회계이다.

2. [정 답] ②

[출제의도] 결산의 절차 이해

[해 설] 결산이란 기업의 재무 상태와 경영 성과를 파악하기 위하여 일정한 기간 동안 가장해온 모든 장부를 마감하는 것을 말하며 그 절차는 다음과 같다.

① 예비 절차: 시산표의 작성, 결산 정리 사항의 수정, 정산표의 작성

② 본 절차: 분개장 및 총계정 원장의 마감, 보조 장부의 마감

③ 보고서의 작성: 재무상태표, 손익계산서 등의 재무 제표의 작성

제시문의 내용은 결산의 예비 절차에 해당하는 것으로 <보기> 중 ㄱ. 시산표의 작성과 ㄴ. 미수입대료의 계상이 해당되며, ㄷ. 보조 장부의 마감과 ㄹ. 총계정 원장의 마감은 본 절차에 해당한다.

3. [정 답] ⑤

[출제의도] 선급금의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 거래처에 상품을 주문하고 상품 대금의 일부를 계약금으로 미리 지급한 경우 자산에 속하는 선급금 계정의 차변에 기입하고, 나중에 상품을 인수하면 매입 계정으로 대체한다. 제시된 거래를 분개하면 다음과 같다.

(차변)선급금 70,000 (대변)현금 70,000

4. [정 답] ④

[출제의도] 특허권의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 특허권을 취득한 경우 취득원가로 특허권 계정의 차변에 기입하고, 결산 시 상각액은 취득원가(장부금액)에서 직접 차감한다. 제시된 특허권 계정의 차변에 기입된 “1/1 현금 100,000”이 취득원가이며, 대변의 “12/31 무형자산상각비 10,000”이 당기 분 상각액이다. 따라서 특허권 상각의 기장 방법은 직접법이며 문두에 제시된 자료에 따르면 회계 기간은 1년이고, 상각 방법은 정액법이므로 내용연수는 10년임을 알 수 있다. 그리고 대변의 “12/31 차기이월 90,000”이 이월자산표에 기입된 것이며 이 금액이 결산 시 재무상태표에 표시되는 산업재산권이 된다.

5. [정 답] ②

[출제의도] 유형 자산의 처분 시 회계 처리 방법 이해

[해 설] 사용 중이던 유형 자산을 처분하는 경우는 취득 후 처분 시까지의 감가상각누계액을 계산하여 장부 금액(취득원가-감가상각누계액)을 계산하고, 처분금액과의 차액은 유형자산처분이익 또는 손실로 처리한다. 정액법은 취득원가에서 잔존가치를 차감한 총 상각액을 내용연수로 나누어 매년 동일한 금액을 상각하는 방법이다. 제시된 자료의 거래를 분개하면 다음과 같다.

1월 1일: (차변)비품 5,500,000 (대변)현금 5,500,000

12월 31일(결산 시): (차변)감가상각비 1,000,000 (대변)비품감가상각누계액 1,000,000

12월 31일(처분 시): (차변)비품감가상각누계액 1,000,000 (대변)비품 5,500,000

현금 4,900,000 유형자산처분이익 400,000

따라서 (가)에 기입될 금액은 ₩400,000이다.

6. [정 답] ②

[출제의도] 매출총이익과 영업이익의 계산 방법 이해

[해 설] 매출총이익은 순매출액에서 매출원가를 차감하여 계산하고, 영업이익은 매출총이익에서 판매비와관리비를 차감하여 계산한다. 따라서 매출총이익은 전기와 동일한데 영업이익이 감소한 것은 판매비와관리비가 증가한 것이 원인이 된다. 기

업에서 발생하는 비용은 발생 원인에 따라 판매비와관리비, 영업외비용, 법인세비용으로 분류한다. 판매비와관리비는 기업의 상품 판매 활동 및 관리에 소요된 비용으로 급여, 여비교통비, 세금과공과, 광고선전비, 임차료, 소모품비, 보험료, 운반비, 수선비 등이 해당되며, 답지의 재해손실, 유형자산처분손실, 투자자산처분손실은 영업외비용에 해당한다.

7. [정 답] ③

[출제의도] 단기매매증권의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 기업이 단기간 내의 매매 차익을 얻을 목적으로 다른 기업이 발행한 주식 또는 채권 등을 취득한 경우 취득금액으로 단기매매증권 계정의 차변에 기입하고, 처분 시에는 취득금액(장부금액)으로 대변에 기입하며 처분금액과의 차액은 단기투자자산처분이익 또는 손실로 처리한다. 또한 결산 시에 보유하고 있는 단기매매증권은 공정가치로 평가해야 하므로 취득금액(장부금액)과 공정가치를 비교하여 그 차액은 단기투자자산평가이익 또는 손실로 처리한다. 제시된 거래를 분개하면 다음과 같다.

8월 23일: (차변)단기매매증권 1,200,000 (대변)현금 1,200,000

10월 29일: (차변)현 금 700,000 (대변)단기매매증권 600,000

단기투자자산처분이익 100,000

12월 31일: (차변)단기매매증권 200,000 (대변)단기투자자산평가이익 200,000

위 거래에서 발생한 단기투자자산처분이익 ₩100,000과 단기투자자산평가이익 ₩200,000은 영업외수익으로 결산 시 손익계산서 대변에 기입되어 당기순이익이 ₩300,000이 증가하게 된다.

8. [정 답] ①

[출제의도] 재무상태표의 뜻 이해

[해 설] 기업이 보고기간 종료일에 재무상태와 경영성과 등의 회계 정보를 기업의 이해관계자인 투자자, 채권자 등에게 제공하기 위하여 작성하는 보고서를 재무제표라 하며, 종류로는 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표, 주석이 있다. 재무상태표란 일정 시점 현재 기업이 보유하고 있는 경제적 자원인 자산과 부채 및 자본의 재무 상태에 관한 정보를 제공하는 보고서이다. 제시문의 강좌 내용은 재무상태표에 관한 것으로 (가)에 기입할 재무제표는 재무상태표이다.

9. [정 답] ③

[출제의도] 매출채권의 대손에 관한 회계 처리 방법 이해

[해 설] 대손충당금 계정은 결산 시 매출채권 잔액에 대하여 회수가 불가능한 금액을 예상하여 차감하기 위하여 설정하는 매출채권에 대한 차감적 평가계정이다. 결

산 시 대손을 추산하는 경우 대손충당금 계정의 잔액이 남아 있을 때는 부족분만 추가로 계상한다, 따라서 제시된 자료의 당기 말 대손 추산액이 ₩40,000인데 대손충당금 계정의 잔액이 ₩10,000이 있으므로 부족분 ₩30,000만 추가로 계상하며 분개는 다음과 같다.

(차변)대손상각비 30,000 (대변)대손충당금 30,000

따라서 (가)에 기입할 금액은 ₩30,000이다.

10. [정 답] ③

[출제의도] **소액현금의 회계 처리 방법 이해**

[해 설] 소액현금이란 회계과에서 용도계가 사용할 소액의 일상 경비를 미리 지급한 금액을 말한다. 소액현금의 회계 처리는 정액자금선급법이 주로 사용되며, 정액자금선급법이란 용도계는 회계과로부터 받은 소액현금을 일정 기간 사용하고 이를 소액현금출납장에 기록한 후 회계과에 보고하고, 회계과는 보고 받음과 동시에 사용한 금액만큼을 다시 보충해 준다. 제시된 소액현금출납장의 내용을 회계과에서 분개하면 다음과 같다.

(차변) 여비교통비 110,000 (대변)소액현금 235,000

통 신 비 45,000

잡 비 80,000

따라서 (가)에 기입할 금액은 ₩235,000이다.

11. [정 답] ④

[출제의도] **영업외수익의 뜻과 종류 이해**

[해 설] 제시문의 내용은 영업외수익에 대한 설명이다. 영업외수익이란 기업의 주된 영업활동 이외의 활동에서 발생한 수익을 말한다. 거래 요소 중 수익의 발생은 대변요소이므로 수익이 발생하면 총계정 원장 각 계정의 대변에 기입되며 계정 잔액은 항상 대변에 남게 되어 결산 시 잔액자산표의 대변에 기입된다. 기업의 당기순이익은 수익 총액에서 비용 총액을 차감하여 계산되므로 수익의 발생은 당기순이익을 증가시키는 요인이 된다. 제시된 <보기> 중 이자수익과 배당금수익이 영업외수익에 해당하며 매출은 영업수익, 외상매입금은 부채에 속하는 계정과목이다.

12. [정 답] ①

[출제의도] **분개의 오류가 재무제표에 미치는 영향 이해**

[해 설] 제시된 거래를 바르게 분개하면 다음과 같다.

(차변)당좌예금 400,000 (대변)임대료 400,000

잘못 처리한 분개는 계정과목은 바르게 되어 있으며 금액이 ₩350,000 과소 계상한 것이다. 차변의 당좌예금은 자산이며, 대변의 임대료는 수익에 속하는 항목이다.

따라서, 이를 수정하지 않을 경우 결산 시 재무제표에는 자산과 수익이 각각 ₩350,000 과소 계상되는 결과를 가져온다.

13. [정 답] ①

[출제의도] 기부금의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 기업이 자선 단체에 무상으로 기부하는 후원금과 연말 불우 이웃 돕기 성금, 국방헌금, 교육기관에 지원하는 장학금 등은 기부금 계정으로 처리하며 기부금은 영업외 비용에 속하는 항목이다. 제시된 거래 내용을 분개하면 다음과 같다.

(차변)기부금 10,000 (대변)현금 10,000

따라서 차변 계정과목은 기부금이다.

14. [정 답] ②

[출제의도] 자기주식의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 자기주식이란 기업이 이미 발행한 유통주식 중에서 주가 안정 도모 등을 위하여 매입하여 현재 기업 내에 보관하고 있는 주식을 말한다. 기업이 자기주식을 현금으로 매입하였을 때 취득원가로 자기주식 계정의 차변에 기입한다. 자기주식은 자본 조정의 차감 항목에 해당하므로 이를 결산 시 재무제표에 반영하면 자본이 감소하게 되며 이를 매입하기 위해 지출된 현금은 자산에 해당하므로 자산이 감소하게 된다.

15. [정 답] ④

[출제의도] 재고자산의 평가 방법 및 매출원가의 계산 방법 이해

[해 설] 매출원가 및 매출총이익의 계산 방법은 다음과 같다.

*순매출액-매출원가=매출총이익

*순매출액=총매출액-(매출환입액+ 매출에누리액+ 매출할인액)

*매출원가=기초상품재고액+ 순매입액-기말상품재고액

*순매입액=총매입출액-(매입환출액+ 매입에누리액+ 매입할인액)

위 공식에 대입하면 전기 분 매출원가가 ₩350,000(₩100,000+ ₩400,000-(?)=₩350,000)이므로 전기 분 기말상품재고액은 ₩150,000으로 계산되며, 이 금액이 당기의 기초상품재고액이 된다.

당기의 순매입액은 ₩350,000(₩360,000-₩10,000)이며, 기말상품재고액은 장부 재고액이 ₩100,000, 실제 재고액이 ₩50,000이며, 재고자산감모손실이 ₩50,000 발생한다. 재고자산감모손실 중 정상 발생액 ₩30,000은 매출원가에 가산하므로 당기의 매출원가는 다음과 같이 계산한다.

₩150,000+ ₩350,000-₩100,000+ ₩30,000=₩430,000

따라서 매출액은 다음과 같이 계산하면 ₩830,000으로 계산 된다.

매출액(?)-매출원가(W430,000)=매출총이익 W400,000

16. [정 답] ②

[출제의도] 거래 발생에 따른 자산, 부채의 증감 관계 이해

[해 설] 제시된 거래를 분개하면 다음과 같다.

10월 7일: (차변)비품 300,000 (대변)당좌예금 50,000

미지급금 250,000

위 거래로 인하여 자산(비품) W300,000이 증가하고, 동시에 자산(당좌예금) W50,000이 감소하며, 부채(미지급금) W250,000이 증가한다.

10월 10일: (차변)미지급금 100,000 (대변)현금 100,000

위 거래로 인하여 부채(미지급금) W100,000이 감소하고, 동시에 자산(현금) W100,000이 감소한다. 따라서 (가)에 기입될 금액은 W250,000이며, (나)에 기입될 금액은 W100,000이 된다.

17. [정 답] ①

[출제의도] 대체전표의 기입 방법 이해

[해 설] 거래가 발생하면 분개장 대신 사용하는 기장용 종이쪽지를 전표라 하며, 일반적으로 입금전표, 출금전표, 대체전표를 사용하는 3전표제가 주로 이용된다. 입금전표는 현금이 수입된 거래를 기입하고, 출금전표는 현금이 지출된 거래를 기입하며 대체전표는 현금의 수입과 지출이 없는 대체거래를 기입한다. 제시된 대체전표의 내용을 분개하면 다음과 같다.

(차변)외상매출금 300,000 (대변)매출 300,000

따라서, 거래를 추정하면 “상품 W300,000을 매입하고 대금은 외상으로 하다.”가 된다.

18. [정 답] ⑤

[출제의도] 사채의 발행 및 이자지급 시의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 사채의 발행 방법은 액면이자율과 유효이자율과의 관계에 따라 다음과 같이 세 가지로 구분된다.

① 액면 발행: 액면이자율 = 유효이자율

② 할인 발행: 액면이자율 < 유효이자율

③ 할증 발행: 액면이자율 > 유효이자율

제시된 자료는 액면이자율(연 8%)이 유효이자율(연 10%)보다 낮으므로 할인 발행된 것이며, 액면금액(W100,000)과 발행금액(W95,020)의 차액은 사채할인발행차금 계정 차변에 기입한 후 상환기간 내에 유효이자율법을 적용하여 상각하고 상각액은 이자비용에 가산한다. 발행된 사채에 대한 실제 이자 지급액은 액면금액(W100,000)

에 액면이자율(연 8%)을 곱하여 계산하므로 ₩8,000이며, 제시된 분개의 결산 시 차변 이자비용 ₩9,502은 ₩8,000에 당기분 사채할인발행차금상각액 ₩1,502이 포함된 금액이다. 사채의 장부금액이란 사채의 액면금액에서 사채할인발행차금 계정의 잔액을 차감한 금액을 의미한다. 따라서 2012년 결산 후 사채의 장부금액은 액면금액 ₩100,000에서 사채할인발행차금 계정 잔액 ₩3,478(₩4,980-₩1,502)을 차감한 ₩96,522가 된다.

19. [정답] ①

[출제의도] 기업의 자금 조달 방법에 따른 회계 처리 방법의 이해

[해설] 각 대안에 제시된 내역을 실행하는 경우의 분개 및 회계 처리 결과는 다음과 같다.

(A안)(차변)당좌예금 3,000,000 (대변)자본금 2,500,000
 주식발행초과금 500,000

주식을 발행하면 자본금이 증가하고, 할증발행 시 발생한 주식발행초과금은 자본잉여금으로 자본항목에 해당하므로 차변의 자산 금액과 대변의 자본 금액이 같은 금액으로 증가한다.

(B안)(차변)현금 3,000,000 (대변)장기차입금 3,000,000

상환기간이 1년 이상인 장기 부채는 장기차입금으로 처리하며, 자산 금액과 부채 금액이 같은 금액으로 증가한다.

(C안)(차변)현금 3,000,000 (대변)투자부동산 2,500,000
 투자자산처분이익 500,000

비업무용 토지는 투자부동산이며, 장부금액 보다 처분금액이 큰 경우 그 차액은 투자자산처분이익으로 영업외수익이 발생한다. 위 거래로 인하여 현금이 ₩3,000,000 증가하고, 투자부동산이 ₩2,500,000 감소하였으므로 자산 금액이 ₩500,000 증가한 것이다.

20. [정답] ④

[출제의도] 비용의 이연에 관한 회계 처리 방법 이해

[해설] 결산 시 기간이 경과하였으나 아직 지급하지 못한 비용은 당기의 비용에 가산하고, 미지급금의 성질을 갖는 부채로 차기에 이월한다. 제시된 자료에 따르면 1개월분의 이자비용이 ₩10,000이며, 결산일에 2개월분이 미지급액이므로 다음과 같이 분개한다.

(차변)이자비용 20,000 (대변)미지급이자 20,000