

2015학년도 대학수학능력시험 9월 모의평가
직업탐구영역 상업정보① 정답 및 해설

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

1. [출제 의도] 환경 관련 보도 자료를 통한 환경 보호 실천 방안 이해하기

[해설] 제시문에서 열린녹색성장위원회는 국가 온실가스 감축을 위해 각 산업 부문별 감축률을 발표하고 이를 달성하기 위한 세부 추진 계획을 수립했으므로 이를 실천하기 위해서는 온실가스의 주요 원인인 탄소 가스의 배출을 줄여야 한다. 수소 원료 전지 자동차의 보급을 확대하고 신재생 에너지 개발에 대하여 보조금을 지원하는 것은 탄소 가스 배출량을 줄이는 데 적절한 방안으로 볼 수 있다. 기업의 탄소 배출권 구입을 확대하거나 산업 부문의 에너지원을 화석 연료로 대체하는 것은 탄소 가스 배출량이 증가하는 원인이 될 수 있으므로 적절한 방안으로 볼 수 없다.

[정답] ④

2. [출제 의도] 제시문의 평가 의견을 통한 효과적인 물류 시스템 이해하기

[해설] 제시문에서 ○○(주)의 물류 관리에 대한 물류 전문가의 평가 의견을 살펴보면 물류 기기와 설비가 표준화, 규격화되어 있고 일관 운송 체제인 유닛 로드(Unit-load) 시스템과 화물 차량에 대한 위치 및 운행 상태를 실시간 추적하여 화물 차량의 공차율을 줄이는 첨단 화물 운송(CVO) 시스템이 잘 갖추어져 있다고 하였다. 반면에 상품의 재고 현황이 공급업자에게 자동 전달되어 신속하고 정확하게 상품을 주문하여 공급받을 수 있는 시스템이 필요하다고 하였으므로 도입해야 할 물류 시스템으로 가장 적절한 것은 전자 주문 시스템(EOS)이다.

[정답] ①

3. [출제 의도] 사례에 나타난 유통 경로 정책의 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 A(주)의 기존 유통 경로 정책은 취급을 원하는 모든 점포에게 ○○상품을 공급하는 개방적 유통 경로 정책을 실시하고 있었다. 그러나 상품 관리에 여러 가지 문제점이 발생하여 이를 해결하기 위해 앞으로는 전매권을 부여한 대리상에 게만 ○○상품을 공급하는 전속적 유통 경로 정책으로 변경하고자 하는 의지가 나타나 있다.

[정답] ⑤

4. [출제 의도] 사례에 나타난 보조 상인의 종류와 특징 이해하기

[해설] 제시문에 나타난 보조 상인은 대리상이다. 대리상은 특정 상인(본인)인 A(주)의 명의를 사용하여 상거래를 한다. 또한 대리상은 상법 제89조 1항에 의거하여 본인의 허락 없이 자기나 제3자의 재산으로 본인의 영업 부류에 속한 거래를 하거나 동종 영

업을 목적으로 하는 회사의 무한 책임 사원 또는 이사가 되지 못한다는 경업 금지 의무를 가지므로 A(주)의 허락 없이 자기 계산으로 동종 영업부류에 속한 거래를 할 수 없다. <보기 ㄱ>은 상업 사용인에 대한 설명이다. 대리상은 거래 후 A(주)로부터 수수료료를 받으므로 <보기 ㄷ>은 옳은 설명이 아니다.

[정답] ④

5. [출제 의도] 제시문에 나타난 무형 재화의 종류와 특징 이해하기

[해설] 무형 재화는 지식재산권, 영업권, 용역으로 구분할 수 있다. 지식재산권은 산업재산권(특허권, 실용신안권, 디자인권, 상표권)과 저작권으로 구분할 수 있다. 제시문에 나타난 권리는 인간의 사상 또는 감정을 표현한 글, 그림, 음악, 사진 등의 공정한 이용을 도모하여 문화 및 관련 산업의 발전에 이바지함을 목적으로 보호한다고 했으므로 저작권을 의미한다. ②는 영업권, ③은 특허권, ④는 실용신안권을 의미한다.

[정답] ⑤

6. [출제 의도] 제시문에 나타난 사업부제 조직 구조의 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 ○○(주)는 기존에 기능식 조직 구조를 가지고 있었으나 전자 상거래 시장으로 유통 시장이 변화함에 따라 사업부제 조직 구조로 개편하였다. 사업부제 조직 구조는 기능식 구조에 비해 사업 부문별 책임 소재가 명확해진다. 반면에 사업별로 분권화되어 있으므로 최고 경영자가 신속한 의사 결정을 하기 어렵고 강한 통솔력을 발휘할 수 없으며, 명령 권한이 일원화되지 않는다. 일시적 조직으로 구성과 해체가 용이한 조직 구조는 프로젝트 조직이다.

[정답] ②

7. [출제 의도] 제시문에 나타난 전자 상거래 시장의 특징 이해하기

[해설] 제시문에서는 유통 시장이 전통적인 상거래 방식에서 모바일 앱을 이용하여 상품을 구매하고 대금을 결제하는 전자 상거래 방식으로 변화하고 급속히 증가하는 추세라고 설명하고 있다. 또한 소비자의 취향에 맞춰 문자 서비스를 이용한 판촉 활동이 활성화되어 있다고 나타나 있다. 에스프로 서비스는 안전한 전자 상거래를 위해 확대될 것이고, 모바일 앱을 통한 상거래는 문자 서비스 등을 활용하여 맞춤 서비스가 가능하므로 <보기 ㄱ, ㄷ>은 적절한 설명이다. 전자 상거래 방식에서는 대금 결제 수단으로 신용카드뿐만 아니라 자금 이체, 전자 화폐 등도 이용되고, 소비자의 구매 패턴에 대한 정보 수집이 쉬우므로 <보기 ㄴ, ㄹ>은 적절한 설명이 아니다.

[정답] ②

8. [출제 의도] 신문 기사 사례에 나타난 사회 보험의 종류와 특징 이해하기

[해설] 국가가 운영하는 사회 보험에는 국민건강보험, 국민연금보험, 고용보험, 산업재해보상보험이 있다. 제시문의 기사에 나타난 사회 보험은 근로자가 업무상 발생한 부

상 등의 사고로 입은 재해를 보상하기 위한 것이므로 산업재해보상보험에 해당된다. 산업재해보상보험은 근로복지공단에서 관리하며 보험 사고 시 근로자가 보상을 받는다. 산업 정책 보험은 국가가 정책상 필요에 의해 운영하는 보험으로 수출 보험, 농작물재해보험 등이 해당되므로 <보기 ㄱ>은 옳은 설명이 아니다. 산업재해보상보험은 보험료 전액을 사업주가 부담하므로 <보기 ㄷ>은 옳은 설명이 아니다.

[정답] ④

9. [출제 의도] 환율 변동에 따른 경제 현상의 변화 이해하기

[해설] 제시문에서 (가)의 경우 현재 엔화 대비 원화 가치 변동 추세를 보아 가능한 환전 시기를 늦추는 것이 좋겠다고 했으므로 원/엔 환율이 하락하는 추세라고 추측할 수 있다. (나)의 경우 현재 달러 대비 원화 가치 변동 추세를 보아 즉시 환전하여 지급하는 것이 유리하다고 했으므로 원/달러 환율이 상승하는 추세라고 추측할 수 있다.

① (가)의 경우, 엔화 표시 자산의 가치가 증가할 것이다. (×)

→ 원/엔 환율이 하락하는 추세이므로 엔화 표시 자산의 가치가 감소할 것이다.

② (가)의 경우, 일본에서 수입하는 상품 가격은 상승하게 될 것이다. (×)

→ 원/엔 환율이 하락하면 같은 금액의 엔화 상품을 수입할 때 환율 하락 전보다 더 적은 원화를 지급해도 되므로 일본에서 수입하는 상품 가격은 하락하게 될 것이다.

③ (가)의 경우, 일본에 있는 자녀에게 학비를 송금한다면 부담이 커질 것이다. (×)

→ 원/엔 환율이 하락하면 같은 금액의 원화를 환율 하락 전보다 더 많은 엔화로 환전할 수 있으므로 일본에 있는 자녀에게 학비를 송금하는 부담이 줄어들 것이다.

④ (나)의 경우, 미달러 표시 외채 상환 부담이 감소하게 될 것이다. (×)

→ 원/달러 환율이 상승하는 추세이므로 미달러 표시 외채 상환 부담이 증가할 것이다.

⑤ (나)의 경우, 미국에 수출하는 상품의 가격 경쟁력이 높아지게 될 것이다. (○)

→ 원/달러 환율이 상승하면 한국의 수출 기업은 같은 금액의 원화 상품을 수출할 때 환율 상승 전보다 더 적은 달러를 받게 된다. 즉, 원/달러 환율이 상승하면 같은 금액의 원화 상품이 미국에 더 낮은 달러 가격으로 수출되므로 수출 상품의 가격 경쟁력이 높아지게 될 것이다.

[정답] ⑤

10. [출제 의도] 사례에 나타난 수출업자의 역할 이해하기

[해설] 제시문에서 A무역(주)은 수출 회사로, 해외 무역 담당자는 수출 업무를 수행해야 한다. 업무 일지를 살펴보면, A무역(주)은 수입 회사인 B기업과 가격 조건은 CIF 조건이고 결제 조건은 신용장 방식으로 계약을 체결하였다.

ㄱ. 수출 상품의 해상 운송 계약을 체결 (○)

→ CIF 조건은 수출업자가 운임 및 보험료를 부담하는 가격 조건이므로 수출 회사인 A무역(주)의 해외 무역 담당자는 수출 상품의 해상 운송 계약을 체결해야 한다.

ㄴ. B기업의 거래 은행에 신용장 발행을 요청 (×)

- 신용장 방식은 수입 회사인 B기업이 자신의 거래 은행에 신용장 발행을 요청하므로, A무역(주)의 해외 무역 담당자가 수행해야 할 업무가 아니다.
- ㄷ. 거래 은행에 화환어음을 제시하고 대금 지급을 요청 (○)
- 신용장 방식이므로 수출 회사인 A무역(주)의 해외 무역 담당자는 물품을 선적한 후 화환어음을 발행하여 자신의 거래 은행(매입 은행)에 제시하고 대금 지급을 요청해야 한다.
- ㄹ. A 무역(주)을 피보험자로 한 해상 보험 계약을 체결 (×)
- CIF 조건이므로 수출 회사인 A무역(주)이 해상 보험을 체결해야 한다. 하지만 CIF 조건은 물품의 인도 시점이 선적항 본선의 난간을 통과하는 시점이므로 운송 중 물품에 대한 위험은 수입 회사인 B기업이 부담하게 된다. 따라서 피보험자를 B기업으로 하여 해상 보험 계약을 체결해야 한다.

[정답] ②

11. [출제 의도] 사례에 나타난 해외 진출 방식의 종류와 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 기존 해외 진출 방식은 반제품을 A국에 수출하고 현지 공장에서 조립 생산하여 현지 시장에 판매하는 녹다운 수출 방식이다. 새로운 해외 진출 방식은 원자재 확보가 용이한 A국에 직접 투자하여 제품 생산의 전체 공정을 수행하는 공장을 세우고 생산까지 진행한 다음 현지 시장에 판매하는 해외 직접 투자 방식이다. (가)와 (나) 모두 완제품을 수출하는 것이 아니므로 A국의 관세 장벽을 피할 수 있다. (나)는 현지에서 원재료를 투입하여 직접 생산하는 방식으로 반제품에 대한 무역 운송비가 발생하지 않을 것이므로 <보기 ㄴ>은 적절한 설명이 아니다.

[정답] ③

12. [출제 의도] 사례를 통한 주식 시세표 분석 내용 이해하기

[해설] 제시문에서 코스닥 지수 하단에 있는 (+0.17%)는 전일 종가 대비 현재 시점의 코스닥 지수의 등락률을 의미하는 것으로, 주가가 오른 종목의 상승률을 의미하는 것이 아니므로 <보기 ㄱ>의 설명은 옳지 않다. 시세표에서 가격 변동 제한 폭까지 변한 종목 수는 상한 종목 11개와 하한 종목 7개를 합하여 18개이므로 <보기 ㄴ>은 옳은 설명이다. 코스피 지수는 1980년 1월 4일을 100이라고 보고 현재 얼마나 변동되었는지를 보는 것이다. 제시문에서 코스피 지수는 2,000.50로, 1980년 1월 4일을 기준으로 약 20배 이상 상승하였다고 볼 수 있으므로 <보기 ㄷ>은 옳은 설명이 아니다.

[정답] ②

13. [출제 의도] 사례를 통한 기업의 사회적 책임의 종류 이해하기

[해설] 제시문에서 ○○(주)는 무료 직업 훈련 기관을 설립하여 글로벌 차원의 교육 불균형 해소를 위한 지원을 하고 있으므로 기업의 사회적 책임 중 자선 활동으로 교육, 복지 등을 지원하는 책임에 해당한다.

[정답] ④

14. [출제 의도] 사례에 나타난 해외 진출 방식의 종류와 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 ○○(주)는 본사의 브랜드 이미지 경쟁력이 높아 A국에서 상표권 사용 상담 요청이 증가하고 있고 A국 현지 투자자는 본사의 원료 및 관리 시스템 제공을 원하고 있으므로 이를 종합해 볼 때 해외 진출 방안으로 (가)에 가장 적절한 것은 프랜차이즈이다. 프랜차이즈 방식은 경영 기법을 제공하고 사용료를 받을 수 있다. ④는 경영관리 계약, ⑤는 컨소시엄 방식에 대한 설명이다.

[정답] ②

15. [출제 의도] 증권 시장의 경쟁 매매 방식 이해하기

[해설] 제시문에서 A학생이 묻고 있는 주식 매매 방식은 경매매 방식이다. 경매매 방식은 다수의 판매자와 다수의 구매자들의 동시 경쟁을 통한 균형 가격으로 거래되는 것을 말한다. ④는 입찰 매입, ⑤는 경매에 대한 설명이다.

[정답] ②

16. [출제 의도] 국제수지 누계표를 통한 국제수지의 구성과 변동 사례 이해하기

[해설] 제시문에서 2013년 1월~11월 말 누계와 2013년 연간 누계를 토대로 2013년 12월 한 달 동안의 국제수지 금액 변동을 정리해 보면 아래와 같다.

(단위 : 억 달러)

구분	상품수지	서비스수지	소득수지	경상이전수지	투자수지
2013년 1월~11월 말 누계	100	-10	-10	30	20
2013년 12월	-150	15	80	-40	10
2013년 연간 누계	-50	5	70	-10	30

① 외국에 무상으로 10억 달러를 지원하였다. (×)

→ 경상이전수지에 영향을 미치는 사례로 10억 달러를 지원하면 2013년 연간 누계액이 20억 달러가 되어야 하는데 실재는 -10억 달러이므로 적절한 사례가 아니다.

② 외국에 상품을 수출하고 대금 40억 달러를 받았다. (×)

→ 상품수지에 영향을 미치는 사례로 40억 달러를 받으면 2013년 연간 누계액이 140억 달러가 되어야 하는데 실재는 -50억 달러이므로 적절한 사례가 아니다.

③ 해외에 있는 외국 기업에 투자한 자본에 대한 이익 배당금으로 80억 달러를 받았다. (○)

→ 소득수지에 영향을 미치는 사례로 80억 달러를 받으면 2013년 연간 누계액이 70억 달러가 되므로 2013년 연간 누계액과 일치한다.

④ 내국인의 해외 증권 투자 금액이 외국인의 국내 증권 투자 금액보다 150억 달러 많았다. (×)

→ 투자수지에 영향을 미치는 사례로 내국인의 해외 증권 투자 금액이 150억 달러가 많았다면 2013년 연간 누계액이 -130억 달러가 되어야 하는데 실재는 30억 달러이므로 적절한 사례가 아니다.

⑤ 내국인이 해외 관광 시 지출한 금액이 외국인으로부터 획득한 국내 관광 수입보다 15억 달러 많았다. (×)

→ 서비스수지에 영향을 미치는 사례로 내국인이 해외 관광 시 지출한 금액이 15억 달러가 많았다면 2013년 연간 누계액이 -25억 달러가 되어야 하는데 실제로는 5억 달러이므로 적절한 사례가 아니다.

[정답] ③

17. [출제 의도] 상품별 창업 점포 위치 이해하기

[해설] 가정에서 주로 사용하는 편의품을 취급하는 소규모의 점포를 창업해야 할 입지로 가장 적절한 곳은 주택가 밀집 지역이므로 A지역이다.

[정답] ①

18. [출제 의도] 통화신용정책에 관한 사례를 통한 합리적인 선택 이해하기

[해설] 제시문에는 시중의 유동성 자금이 부족하여 경기 침체가 나타나고 있다는 문제점을 설명하고 있다. 이에 대한 대책으로 한국은행은 금리를 인하하여 통화량을 증가시켜야 할 것이다. 한국은행이 지속적으로 금리를 인하하면 시중 은행의 예금 금리와 대출 금리 모두 지속적으로 인하될 것이므로 예금의 경우에는 확정 금리형 금융 상품에 가입하거나 고정 금리를 계속 유지하는 것이 합리적이다. 반면에 대출은 고정 금리보다는 변동 금리로 유지하는 것이 합리적이다.

[정답] ③

19. [출제 의도] 사업 계획 사례를 통한 매매 활동 전략 이해하기

[해설] 제시문에서 A씨는 유명 브랜드 가구를 취급하기로 결정했다. A씨는 EDI를 활용하므로 표준화된 양식을 활용하여 공급업자와 정보를 공유할 수 있을 것이고, 브랜드 충성도가 높은 고객에게 카탈로그와 같은 DM 광고 방식을 통해 제품 정보를 제공할 것이므로 <보기 ㄷ, ㄹ>은 적절한 설명이다. 차별화된 고가격 정책을 이용하므로 대표적인 저가격 정책인 박리다매 방식을 통해 상품 회전율이 높아질 것이라는 <보기 ㄱ>은 적절한 설명이 아니다. <보기 ㄴ>은 POS을 활용할 경우 나타날 수 있는 이점으로, 제시문 내용에 나타나 있지 않으므로 적절한 설명이 아니다.

[정답] ⑤

20. [출제 의도] 수출 대금 결제 금액 사례를 통한 결제 방식의 종류와 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 2012년 대비 2013년의 결제 형태를 살펴보면, 추심 방식 중 일람 출급 환어음을 발행하는 D/P 방식에 의한 결제 금액은 감소하였고 기한부 환어음을 발행하는 D/A 방식에 의한 결제 금액은 증가하였다. 발행 은행이 수입 대금 지급을 보증하는 신용장(L/C) 방식에 의한 결제 금액은 감소하였다. 전신과 우편을 이용한 송금 방식인 T/T와 M/T 방식에 의한 결제 금액은 증가하였다.

[정답] ④

2015학년도 대학수학능력시험 9월 모의평가
직업탐구영역 상업② 정답 및 해설

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

1. [출제 의도] 거래의 종류 중 교환 거래의 종류 판단하기

[해설] 회계상 거래의 종류는 다음과 같이 분류한다.

- 1) 교환 거래 : 거래의 내용이 자산, 부채, 자본에 증감 변화를 가져오지만 수익 또는 비용이 발생하지 않는 거래
 - 2) 손익 거래 : 거래의 총액에서 모두 수익 또는 비용이 발생하는 거래
 - 3) 혼합 거래 : 하나의 거래에서 교환 거래와 손익 거래가 같이 발생하는 거래
- 따라서 답지 ①, ②, ③번은 손익 거래이고, ⑤번은 혼합 거래이며, ④번만 자산의 증가와 자산의 감소로 이루어진 거래이므로 교환 거래이다.

[정답] ④

2. [출제 의도] 현금및현금성자산의 종류 이해하기

[해설] 제시문의 내용 중 수취한 현금은 현금및현금성자산으로 통합 표시할 항목이다. 현금및현금성자산에는 현금, 보통예금, 당좌예금, 현금성자산이 포함된다. 현금은 통화(지폐, 주화) 및 통화대용증권을 포함하며, 현금성자산은 현금은 아니지만 현금에 준하여 취급하는 것으로 큰 거래비용 없이 현금으로의 전환이 용이하고, 이자율 변동에 따른 가치 변동의 위험이 크지 않으며, 취득 당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 유가증권과 단기예금을 말한다.

[정답] ⑤

3. [출제 의도] 자동차세 납부의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 기업이 보유하고 있는 자산에 대한 재산세, 자동차세, 인지세, 면허세 등의 세금과 조합비, 현회비 등의 공과금을 지급한 경우에는 세금과공과 계정을 사용한다. 따라서 제시된 자료의 자동차세는 계정과목이 “세금과공과”이며, 판매비와 관리비에 해당하는 비용이다.

[정답] ⑤

4. [출제 의도] 매출채권과 기타채무의 계정과목 구분하여 이해하기

[해설] 상품을 매출하고 대금을 받지 않은 경우는 매출채권인 외상매출금 계정으로 처리하고, 상품을 매입하고 대금을 지급하지 않은 경우는 매입채무인 외상매입금 계정으로 처리한다. 상품이외의 자산을 처분하고 대금을 받지 않은 경우는 기타채권인 미수금 계정으로 처리하고, 상품이외의 자산을 취득하고 대금을 지급하지 않은 경우는 기타채무인 미지급금 계정으로 처리한다. ○○상점의 입장에서는 업무용 책상과 의자

[정답] ④

[정답] ①

[정답] ②

[정답] ③

구 분	차 변	대 변
11월 27일	단기매매금융자산 2,400,000 수수료비용 50,000	현 금 2,450,000
12월 31일	단기매매금융자산평가손실 300,000	단기매매금융자산 300,000

따라서 위 거래로 인하여 수수료비용(비용) ₩50,000과 단기매매금융자산평가손실 ₩300,000이 발생하여 결산 시 당기순이익 ₩350,000이 감소하게 된다.

[정답] ⑤

9. [출제 의도] 분개 오류의 수정 방법 이해하기

[해설] 본사 사원의 결혼 축의금을 지급한 경우 “복리후생비”로 회계 처리하여야 한다. 즉, 차변 계정과목이 복리후생비인데 이를 여비교통비로 잘못 분개하였으므로 여비교통비를 복리후생비로 수정하는 분개를 다음과 같이 해 주어야 한다.

(차변)복리후생비 20,000 (대변)여비교통비 20,000

[정답] ③

10. [출제 의도] 회계 오류가 재무상태표 항목에 미치는 영향 분석하기

[해설] 거래처로부터 현금을 차입하고 6개월 후에 지급한 경우 단기차입금 계정을 사용해야 하므로 다음과 같이 분개하여야 한다.

(차변)현금 100,000 (대변)단기차입금 100,000

위와 같이 분개하여 총계정 원장의 단기차입금 계정의 대변에 전기되어야 할 금액을 장기대여금 계정에 잘못 전기한 것이다. 따라서, 단기차입금(유동부채) ₩100,000이 과소 계상되고, 장기대여금(비유동자산)도 과소 계상되는 결과를 가져온다.

[정답] ④

11. [출제 의도] 받을어음 계정의 기입 내용을 보고 거래 추정하기

[해설] 상품 매출 대금으로 약속어음 또는 환어음을 받아 어음상의 채권이 발생하였을 경우 받을어음 계정의 차변에 기입하고, 어음 대금의 회수, 배서양도, 할인 등으로 채권이 소멸하면 받을어음 계정의 대변에 기입한다. 받을어음 계정의 기입 내용을 날짜별로 분개하면 다음과 같다.

구 분	차 변	대 변
3월 3일	받을어음 600,000	매 출 600,000
4월 15일	매 입 300,000	받을어음 300,000
6월 27일	당좌예금 600,000	받을어음 600,000
7월 18일	받을어음 200,000	외상매출금 200,000

따라서, ①번이 정답이며, <보기>ㄷ과 ㄹ은 어음상의 채무인 지급어음과 관련된 거래이다.

[정답] ①

12. [출제 의도] 전표의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 거래가 발생하면 그 내용을 기입하고 전달하기 위해 분개장 대신에 사용하는 기장용 쪽지를 전표라 한다. 3전표제란, 거래의 종류별로 입금전표, 출금전표, 대체전표에 나누어 기입하는 방법으로 가장 많이 이용되고 있는 방법이다. 현금이 수입된 거래는 입금전표, 현금이 지출된 거래는 출금전표, 현금의 수입 지출이 없는 거래는 대체전표를 작성한다. 제시된 전표의 거래 내용은 사무용 인터넷 사용 요금을 현금으로 지급한 것이므로 전표의 종류는 출금전표이고, 계정과목은 차변 계정과목에 해당하는 통신비이다.

[정답] ③

13. [출제 의도] 매출채권의 대손에 관한 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 매출처의 부도나 파산 등으로 외상매출금이나 받을어음 등의 채권을 받을 수 없게 되는 것을 대손이라 하며, 대손이 발생하면 해당계정 대변에 기입하여 차감하는 동시에 대손상각비 계정 차변에 기입하여 비용으로 처리한다. 단, 대손이 발생한 시점에서 대손충당금 계정의 잔액이 있는 경우는 대손액을 대손충당금 계정 잔액과 우선 상계하고, 부족액은 대손상각비로 처리한다.

따라서 제시문의 7월 28일 발생한 거래의 분개는 다음과 같다.

(차변)대손충당금 60,000 (대변)외상매출금 60,000

위 분개의 대손충당금 ₩60,000이 대손충당금 계정의 차변에 기입되면 잔액은 ₩20,000이 남게 된다.

[정답] ②

14. [출제 의도] 유형자산의 감가상각에 관한 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 사용 중이던 유형자산을 처분하는 경우 처분 시까지의 감가상각누계액을 계산해야 한다. 감가상각비를 계산하는 방법 중 정액법은 감가상각비 총액(취득원가-잔존가치)을 매 결산 시마다 균등하게 상각하는 방법으로, 다음과 같이 계산한다.

$$1\text{년분의 감가상각비} = \frac{\text{취득원가} - \text{잔존가치}}{\text{내용연수}}$$

따라서, 취득원가 ₩2,100,000(구입대금+구입 부대 비용), 잔존가치가 ₩100,000이고, 매년의 감가상각비는 ₩200,000이므로 내용연수가 10년임을 알 수 있다. 2012년 말 결산 시 감가상각비가 ₩200,000이므로 장부금액은 ₩1,900,000이다. 2013년 12월 31일 처분 시의 분개는 다음과 같다.

(차변)건물감가상각누계액 400,000 (대변)건물 2,100,000
현금 1,600,000
유형자산처분손실 100,000

[정답] ③

15. [출제 의도] 자산, 부채의 종류 및 분류 방법 이해하기

[해설] 자산은 보고기간 종료일로부터 1년을 기준으로 유동자산과 비유동자산으로 구분한다. 유동자산은 보고기간 종료일로부터 1년 이내에 현금화가 가능한 자산을 말하며, 비유동자산은 기업이 경영활동을 위해 장기간 사용할 목적 또는 재산 증식을 목적으로 보유하고 있는 자산으로 1년 이내에 현금화가 어려운 자산이다. 부채의 경우도 상환기간이 1년 이내인 부채를 유동부채, 1년을 초과하는 경우는 비유동부채로 분류한다. 제시된 그래프의 내용을 보면 변동 후에 유동자산이 ₩1,000,000 감소하고, 비유동자산 ₩2,000,000과 유동부채 ₩1,000,000이 증가하였다. 답지 ④번의 거래가 이에 해당하며, 이를 분개하면 다음과 같다.

(차변)차량운반구 2,000,000 (대변)현 금 1,000,000

미지급금 1,000,000

차량은반구는 비유동자산, 현금은 유동자산, 미지급금은 유동부채이다.

[정답] ④

16. [출제 의도] 개인기업의 자본 변동 내용 파악하기

[해설] 기말 순자산이란 기말자본을 의미한다. 따라서 기말자본이 ₩50,000이므로 기말자산은 ₩80,000이다(자산 ₩80,000-부채 ₩30,000). 이 금액 즉, 기말자산은 기초자산보다 ₩25,000이 증가한 금액이므로 기초자산은 ₩55,000임을 알 수 있다. 따라서 기초자본은 기초자산 ₩55,000에서 기초부채 ₩20,000을 차감하면 ₩35,000이다. 이 금액에 추가출자액 ₩5,000과 당기순이익(₩ ?)을 가산한 금액이 기말자본 ₩50,000이므로 당기순이익은 ₩10,000이다.

[정답] ②

17. [출제 의도] 손익의 이연과 예상에 관한 회계 처리 방법 이해하기

[해설] (가)는 비용의 이연이며, (나)는 수익의 예상이다. 비용의 이연은 다음 기에 속하는 비용을 미리 지급한 것으로 당기의 비용에서 차감하고, 선급금의 성질을 갖는 자산(선급비용)으로 차기에 이월한다. 수익의 예상은 당기에 속하는 수익을 아직 받지 못한 것으로 당기의 수익에 가산하고 미수금의 성질을 갖는 자산(미수수익)으로 차기에 이월한다. <보기>ㄱ은 수익의 이연, <보기>ㄴ은 수익의 예상에 해당한다.

[정답] ④

18. [출제 의도]

[해설] 사채권을 발행하여 자금을 차입한 경우 사채 계정 대변에 액면금액으로 기입한다. 사채의 발행 방법은 액면이자율과 유효이자율과의 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 계산

한다. 손익 계정에 표시되는 이자비용은 액면이자(실제 지급된 이자) 금액에 사채할인 발행차금상각액을 포함한 금액이다.

사채발행 시의 분개로 보아 사채의 액면금액은 ₩1,000,000이며, 발행금액은 ₩950,263이다. 따라서 발행 시의 장부금액은 ₩950,263이다. 결산 시 분개로 보아 차변의 이자비용 ₩95,026은 액면이자(현금 지급액 ₩80,000)와 당기 말 사채할인발행차금상각액 ₩15,026을 더한 금액이다. 사채를 할인발행하면 사채할인발행차금상각액이 매년 증가하고 이 금액이 이자비용에 포함되므로 이자비용은 매년 증가하게 된다.

[정답] ⑤

19. [출제 의도] 결산 전과 결산 후의 잔액시산표 내용 분석하기

[해설] 결산 정리 전의 총계정 원장 계정 잔액에 표시된 이월상품은 기초상품을 의미하며, 매입은 순매입액을 의미한다. 수정 후 잔액시산표의 이월상품은 기말상품 재고액을 의미하며 매입은 매출원가를 의미한다. 급여, 소모품비 등의 비용은 당기분을 의미한다.

상품매출이익은 순매출액(₩700,000)에서 매출원가(₩10,000+₩400,000-₩50,000)를 차감하여 계산하므로 ₩340,000이다.

[정답] ①

20. [출제 의도] 총매입액의 계산 방법 이해하기

[해설] 총매입액에서 매입환출 및 매입에누리, 매입할인액을 차감한 금액이 순매입액이다. 결산 정리 전의 총계정 원장 계정 잔액에 표시된 매입 ₩400,000은 순매입액을 의미한다. 제시된 자료에 매입환출액과 매입에누리액을 가산하면 총매입액은 ₩450,000이다.

[정답] ⑤