

2015학년도 대학수학능력시험
직업탐구영역 상업 정보① 정답 및 해설

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

1. [출제 의도] 사례에 나타난 국제 환경 협약의 목적 이해하기

[해설] 제시문에서 나타난 국제 환경 협약은 국가 간 유해 폐기물의 이동 및 처리에 대한 감시 체계를 구축하고 유해 폐기물을 이동하거나 처리하는 것을 금지하는 협약으로 바젤 협약에 관한 내용이다. 빈 협약과 몬트리올 의정서는 오존층 보호, 교토 의정서는 온실가스 감축, 생물 다양성 협약은 동식물 보호를 목적으로 한다.

[정답] ②

2. [출제 의도] 사례에 나타난 상업의 기능 이해하기

[해설] 제시문 (가)에서는 보부상이라 불리던 육상이 각 지역에서 수집한 농촌 사회 필수품을 고을로 가지고 다니면서 팔았다는 내용으로, 물건을 이동하는 운송 기능과 판매하는 매매 기능을 하였음을 나타내고 있다. (나)에서는 육지와 바다를 통해 들어온 각 지방 토산물과 외국 상품이 거래되던 서울의 장시(場市)에 대한 내용으로 각 지방의 물건을 시장으로 가지고 와서 판매했으므로 운송과 매매 기능을 했음을 나타내고 있다. 따라서 (가), (나)에 공통적으로 나타난 상업의 기능은 운송과 매매 기능이다. 매매 기능은 소유권을 이전하는 기능이고, 운송 기능은 생산지와 소비지의 불일치를 조절하는 기능이므로 <보기 ㄱ, ㄷ>은 옳은 설명이다. <보기 ㄴ>은 금융, <보기 ㄹ>은 보험을 의미한다.

[정답] ②

3. [출제 의도] 사례에 나타난 상인의 종류와 특징 이해하기

[해설] 제시문 (나)에 나타난 상인은 생산자로부터 의뢰를 받아 물건을 대신 팔아주고 대가로 구전(口錢)을 받던 객주로, 오늘날 보조 상인 중 위탁 매매인에 해당한다. 위탁 매매인은 불특정 다수의 고객이 위탁한 판매 업무를 수행하고 수수료를 받는다. 대리상은 특정 상인의 업무를 지속적으로 대리하고 수수료를 받는 상인이고, 상업 사용인은 특정 상인에게 고용되어 특정 상인의 영업 활동을 보조하는 상인으로 둘 다 경업 금지 의무를 갖는다. 자기 명의로 운송을 주선하고 운임의 차액을 수익으로 얻는 상인은 운송 주선인이다.

[정답] ⑤

4. [출제 의도] 물적 유통 시스템의 종류와 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 마케팅 팀장은 물류 기기 및 설비 등이 표준화 되어 있지 않아 운송, 보관, 하역 과정에서 일관 운송 작업에 어려움이 있다는 문제점을 제기하였으므로

이를 해결하기 위해서는 일관 운송 체제인 유닛로드 시스템이 필요하다. 물류팀장은 제기한 문제점은 화물 차량의 위치를 실시간으로 추적할 수 없어 높은 공차율이 발생하고 있다는 문제점을 제시했으므로 이를 해결하기 위해서는 CVO(첨단 화물 운송) 시스템이 필요하다.

[정답] ④

5. [출제 의도] 사례에 나타난 유통 전략 이해하기

[해설] 제시문에서 ○○(주)의 유통 전략 변경 내용을 살펴보면, 변경 전에는 원재료 소량 구매, 주문에 의한 소량 생산 및 판매, 전매권을 부여한 대리점에 자사 상품을 공급하여 판매하는 전속적 유통 경로 정책을 이용하였다. 변경 후에는 원재료 대량 구매, 할인된 가격으로 대량 판매하는 박리다매 방식 도입, 자사 상품을 취급하고자 하는 모든 판매처에 자사 상품을 공급하여 판매하는 개방적 유통 경로 정책을 이용하고 있다. 개방적 유통 경로 정책은 판매처가 많아지므로 소비자에게 자사 상품의 노출이 확대된다. 당용매입은 신선도를 유지하기 위해 당일 사용할 만큼만 소량으로 구입하는 방식이므로 <보기 ㄷ>은 옳은 설명이 아니다.

[정답] ①

6. [출제 의도] 기준금리 변동과 통화신용정책에 따른 통화량의 변화 이해하기

[해설] 제시문에서는 한국은행이 기준금리를 인하할 경우 시중 금리가 하락하게 되고 소비·투자가 활성화된다고 설명하고 있다. 일반적으로 시중 금리는 한국은행의 기준금리에 따라 변동되므로 기준금리가 인하하면 함께 하락하게 된다. 예금과 대출에 대한 시중 금리가 하락하면 예금자는 줄어 들고 대출자는 늘어나게 되므로 시중 통화량이 증가하여 소비·투자가 활성화될 것이다. 한국은행의 통화신용정책 중 시중 통화량을 증가시키려면 지급준비율을 인하하고, 통화안정증권을 상환해야 한다. <보기 ㄷ, ㄹ>은 통화량을 감소시키는 정책이므로 적절한 설명이 아니다.

[정답] ①

7. [출제 의도] 기준금리와 환율의 관계를 이해하고, 환율 상승 시 유리한 기업 판단하기

[해설] 제시문에서는 기준금리가 인하되면 국내 시중 금리 하락으로 원화 표시 금융자산의 수익률도 하락하게 되므로 상대적으로 수익률이 높아진 달러화 표시 금융자산에 대한 투자자들의 매입 수요가 증가할 것이라고 설명하고 있다. 즉, 외환 시장에서 달러화에 대한 수요가 증가할 것이므로 수요-공급 법칙에 따라 달러화의 가치는 상승하고 상대적으로 원화 가치는 하락하게 되므로 결국 환율은 상승할 것이다. 환율이 상승할 때는 달러를 원화로 바꾸는 것이 유리하고, 반대로 원화를 달러로 바꾸는 것은 불리하다.

미국에 상품을 수출하는 기업은 상품 대금을 달러로 받아서 원화로 환전하는 경우가

므로 환율 상승 시 유리하다. 반면에 미국에서 소비재를 수입하거나 미국에 현지 공장을 건설하는 경우, 또는 미국으로부터 차입한 달러를 상환하거나 미국에서 사원의 해외 연수를 실시하는 경우에는 원화를 달러로 환전하여 지불해야 하는 경우이므로 환율 상승 시 불리하다.

[정답] ①

8. [출제 의도] 사례에 나타난 사회 보험의 종류와 특징 이해하기

[해설] 사회 보험에는 국민건강보험, 국민연금보험, 고용보험, 산업재해보상보험이 포함된다. 사회 보험에는 의무적으로 가입해야 하므로, 민영 보험과 같이 가입과 탈퇴가 자유롭지 않다. 제시문에서 (가)는 업무 중 발생한 사고에 대한 치료비를 받을 수 있는 산업재해보상보험을 의미한다. (나)는 구조 조정에 따라 실직했을 때 실업 급여를 받을 수 있는 고용 보험을 의미한다. 산업재해보상보험은 사업주가 단독으로 보험료 전액을 부담하고, 고용 보험은 사업주와 근로자가 공동으로 보험료를 부담하는데, 둘 다 저축성 기능을 가지고 있지 않으므로 만기 시 보험료 전액을 환급받지 못한다.

[정답] ③

9. [출제 의도] 사례에 나타난 무역 조건을 바탕으로 무역 당사자들의 수행 업무 이해하기

[해설] 제시문에서 한국의 수입업자인 ○○무역(주)는 중국의 수출업자인 △△(주)과 구매 청약을 하였다. 청약 조건을 살펴보면, 품명은 옥수수이고 품질 조건은 FAQ(평균중등품질조건)로 하였다. 가격 조건은 수출업자가 도착항까지 주 운송비를 부담하는 운임포함조건(CFR)이고, 대금 결제 조건은 일람 출급 신용장 방식이며, 선적은 특정 월(2014년 10월) 선적 조건이다.

① 선박 회사에 선적을 요청한다. (×)

→ 물품 선적은 수출업자인 △△(주)가 해야 한다.

② 해상 운송 계약을 체결하고 운임을 지급한다. (×)

→ CFR 조건이므로 수출업자인 △△(주)가 해야 한다.

③ 거래 은행에 대금 지급을 약속하는 증서 발행을 의뢰한다. (○)

→ 은행이 대금 지급을 약속하는 증서는 신용장으로, 수입업자인 ○○무역(주)가 거래 은행에 발행을 의뢰해야 한다.

④ 통지 은행으로부터 신용장을 발급받아 수출업자에게 송부한다. (×)

→ 수입업자의 의뢰에 따라 거래 은행이 신용장을 발행하여 통지 은행에게 송부하면, 통지 은행이 수출업자에게 신용장이 도착되었음을 통지한다.

⑤ 선적 서류를 인수하고 일정 기간 후 환어음의 만기일에 대금을 지급한다. (×)

→ 일람 출급 신용장 방식은 환어음을 제시하는 즉시 대금을 지급해야 선적 서류를 인수할 수 있다.

[정답] ③

10. [출제 의도] 경제 주체 간 전자상거래의 유형 이해하기

[해설] 제시문의 그림은 국민 경제 순환 구조로 (가)는 정부(G), (나)는 가계(C), (다)는 기업(B)을 의미한다. (가)와 (나) 간의 거래는 G2C이고, 국세청 사이트에서 개인이 세금을 납부한 경우는 (가)와 (나) 간의 거래이므로 <보기 ㄱ, ㄷ>은 적절한 설명이 아니다. (다)에 해당하는 경제 주체 간의 거래는 기업과 기업 간의 거래이므로 B2B에 해당되고, 인터넷 쇼핑몰에서 개인이 물품을 구입하는 경우는 (나)와 (다) 간의 거래이므로 <보기 ㄴ, ㄹ>은 적절한 설명이다.

[정답] ④

11. [출제 의도] 지식재산권의 종류와 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 (가)는 상표권으로 타 상품과 식별되는 기호, 문자 등에 부여하는 권리를 의미한다. ①은 특허권, ②는 저작권, ③은 실용신안권, ④는 디자인권에 대한 설명이다.

[정답] ⑤

12. [출제 의도] 사례에 나타난 기업의 경영 관리 부문별 활동 이해하기

[해설] 제시문에서 ○○(주)는 직원들의 근로 의욕이 저하되고 업무 효율성이 떨어지는 문제를 해결하기 위해 직원들의 동기 부여, 재교육을 통한 업무 재배치, 보상 활동의 강화 등의 방안을 고심하고 있다. 이는 기업의 인적 자원 관리 활동에 해당한다.

[정답] ⑤

13. [출제 의도] 두 나라 간 거래에 따른 양국의 국제수지 변화 분석하기

[해설] 제시문은 A국과 B국 간 거래에 따른 양국의 유출입액을 나타낸 것으로 제시된 두 나라 간 거래 외에는 고려하지 않는다고 했으므로 두 나라 간의 유출입액은 서로 영향을 미친다고 할 수 있다. 위 조건에 따라 제시문의 내용을 분석하면 다음과 같다. (노란 셀로 된 칸에 들어간 내용 중 제시문에서 A국과 B국에 표시된 유출입액 항목은 붉은 색으로 표시하고, 검은색으로 표시한 부분은 한 국가의 거래 발생에 대해 상대적으로 발생한 다른 나라의 유출입액 항목을 추측해서 표시한 것임.)

A국		B국	
상품수지	자동차 수출 (+) 7억 달러	상품수지	자동차 수입 (-) 7억 달러
• A국은 B국에 자동차를 수출하여 7억 달러의 상품수지 흑자가 발생하였고, 반대로 B국은 A국으로부터 자동차를 수입한 것이므로 7억 달러의 상품수지 적자가 발생하였다.			
소득수지	수취한 배당금 (+) 4억 달러	소득수지	지급한 배당금 (-) 4억 달러
	지급한 임금소득 (-) 4억 달러		수취한 임금소득 (+) 4억 달러
• A국은 B국으로부터 수취한 배당금 4억 달러의 소득수지 흑자가 발생하였고, 반대로 B			

국은 A국에 배당금 4억 달러를 지급한 것이므로 4억 달러의 소득수지 적자가 발생하였다.

- B국은 A국으로부터 수취한 인건소득 4억 달러의 소득수지 흑자가 발생하였고, 반대로 A국은 B국에 인건소득 4억 달러를 지급한 것이므로 4억 달러의 소득수지 적자가 발생하였다.
- 따라서 A국과 B국 모두 소득수지는 서로 같은 금액을 주고 받기하여 결국 양 국가 차이가 0이 되었으므로 균형을 이루었다고 볼 수 있다. ☞ <보기 1> 옳은 설명임

서비스수지	관광 수입 (+) 7억 달러	서비스수지	관광 지출 (-) 7억 달러
	지급한 특허권 사용료 (-) 5억 달러		수취한 특허권 사용료 (+) 5억 달러

- A국은 B국으로부터 관광 수입으로 7억 달러의 서비스수지 흑자가 발생하였고, 반대로 B국은 A국에 관광으로 7억 달러를 지출한 것이므로 7억 달러의 서비스수지 적자가 발생하였다.
- B국은 A국으로부터 수취한 특허권 사용료 5억 달러의 서비스수지 흑자가 발생하였고, 반대로 A국은 B국에 특허권 사용료 5억 달러를 지급한 것이므로 5억 달러의 서비스수지 적자가 발생하였다.
- 따라서 A국과 B국의 서비스수지 총계를 보면 A국은 2억 달러 흑자이고 B국은 2억 달러 적자이다. ☞ <보기 3> 옳은 설명임

자본수지	유출된 증권 투자금 (-) 5억 달러	자본수지	유입된 증권 투자금 (+) 5억 달러
------	----------------------	------	----------------------

- B국은 A국으로부터 유입된 증권 투자금 5억 달러의 자본수지 흑자가 발생하였고, 반대로 A국은 B국에 증권투자금 5억 달러가 유출된 것이므로 5억 달러의 자본수지 적자가 발생하였다.

A국의 경상수지는 상품수지, 소득수지, 서비스수지의 합으로 9억 달러 흑자이고, B국의 자본수지는 5억 달러 흑자이므로 <보기 1>은 옳은 설명이 아니다.

[정답] ③

14. [출제 의도] 사례에 나타난 유통 경로 이해하기

[해설] 제시문의 수행평가 과제 그림은 수집 기관은 없고 중계 기관과 분산 기관으로만 이루어져 있으므로 대량 생산-소량 소비 유통 경로를 나타낸 것이다. 이 유통 경로는 소량 생산-소량 소비 유통 경로보다 단순한 구조가 맞으므로 <보기 1>은 옳은 설명이 아니다. 소매상은 분산 기관에 속하는 것이므로 <보기 2>도 옳은 설명이 아니다.

[정답] ③

15. [출제 의도] 사례에 제시된 조건에 따라 금융 상품 보유 비중 결정하기

[해설] 제시문에서 A씨는 금융 상품을 주식>보험>회사채 순으로 비중을 두어 보유하고 있다. 전문가에 조언에 따라 금융 상품 보유 비중을 새롭게 구성해 보면, 원금을

상환 받을 수 있는 자본증권(회사채)이 가장 크고, 다음으로 위험 대비 목적의 금융 상품(보험)이며, 마지막으로 자기 자본을 구성하는 금융 상품(주식) 순이다. (주식<보험<회사채) 특히 기업이 자금을 조달하기 위해 발행한 자본 증권, 즉 주식과 회사채에 투자한 금융 상품의 비중이 전체의 65% 이하일 것이라고 했으므로 ②가 적절한 구성이다.

[정답] ②

16. [출제 의도] 사례에 나타난 경쟁 매매 방법의 종류와 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 A국은 입찰 공고를 통해 현지 정유 공장 건설을 담당할 기업을 선정하였고, 그 결과 우리나라 ○○(주)가 선정되어 공사를 수주하였다. 이는 입찰매입 방식으로 주로 서면으로 가격을 제시하고 최저 가격을 제시하는 업체가 낙찰자로 선정된다. <보기 ㄱ>은 경매, <보기 ㄴ>은 경매매에 대한 설명이다.

[정답] ③

17. [출제 의도] 사례에 나타난 해외 진출 방식의 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 우리나라 ○○(주)는 공사의 설계·구매·시공까지 전 과정을 일괄 수행한 뒤 정유 공장을 일정 기간 운영한 다음에 A국에 양도한다고 했으므로 BOT 방식에 해당한다. BOT 방식은 계약 방식으로 정유 공장 건설 자금은 공장을 건설한 후 운영 수익으로 회수한다.

[정답] ④

18. [출제 의도] 신용카드의 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 프랭크 맥나마라가 만든 ○○카드가 시초이며, 일정한 자격을 갖춘 기관이 신청인의 신용 상태나 미래 소득을 근거로 상품이나 서비스를 구매할 수 있도록 발행하는 지급용구라고 하였으므로 신용카드를 의미한다. 신용카드는 할부 구매가 가능하고 후급 형태에 속한다. <보기 ㄴ>은 직불카드와 체크카드에 대한 설명이다.

[정답] ③

19. [출제 의도] 사례에 나타난 수출 방식의 종류와 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 A(주)의 수출 방식은 변경 전에는 원재료를 제3국에서 수입한 후 국내에서 완제품을 생산하여 수출한다고 했으므로 가공무역에 해당한다. 하지만 국내 인건비 상승으로 국내 생산이 어려워져서, 원재료를 제3국에서 수입하여 ○○국의 B(주)에 제공하고, A(주)의 상표를 부착하여 상품을 생산할 것을 주문한 후 완제품을 A(주)가 지정한 자에게 수출한다고 했으므로 위탁가공에 OEM(주문자상표부착) 방식을 결합한 형태로 변경하였다. 변경 후 B(주)의 입장에서 본 무역은 위탁가공에 OEM 방식을 결합한 형태가 된다.

[정답] ⑤

20. [출제 의도] 사례에 나타난 경제 통합 단계별 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 A국이 경제 협정을 맺기 전에는 각 국에 100%의 관세율을 부과했으므로 각 나라 물품의 국내 수입 단가를 계산해 보면, B국 20달러, C국 24달러, D국 16달러가 된다. 이후 A국은 B국과 관세동맹 협정을 체결하여 상호 관세를 철폐하였고, C국과는 공동시장 협정을 체결하여 상호 관세 철폐 및 생산요소의 자유로운 이동을 허용하였다. 경제 협정 체결 후 수입 가격이 가장 저렴한 국가는 B국이고, A국과 B국은 관세동맹 단계이므로 자본(생산요소)의 이동이 자유롭지 않다. 협정 체결 후 관세 철폐로 수입가격이 B국은 10달러, C국은 12달러이고 비회원국인 D국은 관세가 부과되어 16달러이므로 <보기 ㄴ>은 적절한 설명이 아니다. <보기 ㄹ>도 완전경제통합 단계에서 이루어지는 일이므로 적절한 설명이 아니다.

[정답] ②

2015학년도 대학수학능력시험
직업탐구영역 상업 정보② 정답 및 해설

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

1. [출제 의도] 회계 정보 이용자의 이용 목적에 따른 회계의 분류에 대한 개념 및 원리 이해하기

[해설] 회계의 종류는 회계 정보 이용자의 이용 목적에 따라 재무회계, 관리회계, 세무회계로 분류한다. 회계 정보 이용자는 내부 정보 이용자와 외부 정보 이용자로 구분하며 내부 정보 이용자인 경영자는 관리 회계 정보를, 외부 정보 이용자인 투자자 및 채권자는 재무 회계 정보를, 정부(세무 당국)은 세무 회계 정보를 이용한다. 따라서 (가)는 관리 회계, (나)는 재무회계이다.

[정답] ②

2. [출제 의도] 거래 요소의 결합 관계에 대한 개념 및 원리 이해하기

[해설] 회계상의 모든 거래는 차변요소인 자산의 증가, 부채의 감소, 자본의 감소, 비용의 발생과 대변요소인 자산의 감소, 부채의 증가, 자본의 증가, 수익의 발생이라는 8가지 요소 중 두 가지 이상의 요소가 결합되어 발생하는데, 이를 거래의 8요소라 한다.

제시문의 5월 6일 거래에서 거래처에 상품을 주문하고 계약금을 지급한 경우 선급금이라는 자산이 증가한다. 5월 9일의 거래에서 상품 대금을 외상으로 한 경우는 대변에 외상매입금이라는 부채가 증가한다. 따라서, 차변의 (가)는 선급금 ₩10,000으로 자산의 증가이고, 대변의 (나)는 외상매입금 ₩40,000으로 부채의 증가이다.

[정답] ①

3. [출제 의도] 재무상태표의 구성 요소인 자산, 부채, 자본 중 부채의 개념 및 원리 이해하기

[해설] 재무상태표 계정의 구성 요소는 자산, 부채, 자본이다. 자산은 차변에 증가를 기입하고, 감소를 대변에 기입한다. 대변에 증가를 기입하고, 차변에 감소를 기입하는 요소는 부채와 자본으로 부채는 타인 자본이라 하며, 자본은 자기 자본이라 한다. 따라서 제시문의 내용은 부채를 의미하는 것이다. <보기> 선택지에 제시된 ㄱ. 선수금은 부채이고 ㄴ. 영업권은 자산이며 ㄷ. 미지급금은 부채이고, ㄹ. 이익준비금은 자본에 속한다. 따라서 부채에 속하는 계정과목을 <보기>선택지에서 선택하면 ㄱ과 ㄷ이다.

[정답] ②

4. [출제 의도] 재무제표의 개념 및 원리 이해하기

[해설] 기업이 결산 시 재무 성과 및 재무 상태 등을 이해 관계자들에게 보고하기 위하여 작성하는 보고서를 재무제표라 한다. 재무제표의 종류에는 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표, 주석이 있다. 대화 내용에서 은행의 대출 담당 과장이 추가로 제출을 요구한 기업의 일정 기간 동안의 재무성과를 파악할 수 있는 재무제표의 종류는 포괄손익계산서이다.

답지 ①의 재무상태표는 기업의 일정 시점 재무상태를 파악하는 재무제표이다.

답지 ②의 자본변동표는 일정기간 자본의 변동을 나타내는 재무제표이다.

답지 ③의 현금흐름표는 현금의 유입과 유출에 관한 내용을 나타내는 재무제표이다.

답지 ⑤의 이익잉여금처분계산서는 이익처분에 관한 내용을 나타내는 보고서이다.

[정답] ④

5. [출제 의도] 개인 기업의 자본에 관한 개념 및 원리 이해하기

[해설] 개인 기업에서 기업과 기업주와의 거래는 인출금 계정을 사용하여 회계 처리하며, 결산 시 인출금 계정의 잔액은 자본금 계정에 대체한다. 제시문의 거래 내용에서 기업주 개인이 부담할 소득세를 기업이 소지하고 있던 타인발행 당좌수표로 지급하면 다음과 같이 분개한다.

(차변)인출금 200,000 (대변)현금 200,000

이를 회계 처리하면 결산 시 재무제표에는 자본금 ₩200,000이 감소하고, 유동자산 ₩200,000이 감소하는 결과를 가져온다.

[정답] ①

6. [출제 의도] 유동자산의 종류를 알고 거래를 통해 유동자산이 증가한 원인 탐색하기

[해설] 신문 기사의 내용은 유동자산이 증가하여 기업의 유동성이 개선되었다는 내용이므로 답지에서 유동자산이 증가한 거래를 찾는 것이다. 유동자산이란 보고기간 종료일로부터 1년 이내에 현금화할 수 있는 자산을 말하며, 제시된 답지의 거래 내용을 분석하면 다음과 같다.

①은 비유동자산(장기예금)이 증가하고, 유동자산(현금)이 감소한 거래이다.

②는 비유동자산(비품)이 증가하고, 유동자산(현금)이 감소한 거래이다.

③은 비유동자산(특허권)이 증가하고, 유동자산(현금)이 감소한 거래이다.

④는 비유동자산(장기대여금)이 증가하고, 유동자산(현금)이 감소한 거래이다.

⑤는 유동자산(현금)이 증가하고, 비유동자산(투자부동산)이 감소하여 영업외수익(유형자산처분이익)이 발생한 거래이다. 따라서, 답지 ⑤가 정답이다.

[정답] ⑤

7. [출제 의도] 거래를 보고 분개에 해당하는 전표의 종류 탐색 및 선택하기

[해설] 3전표제는 거래의 내용을 현금 수입, 지출 여부에 따라 입금거래, 출금거래, 대체거래로 구분하고, 현금이 수입된 거래는 입금전표, 현금이 지출된 거래는 출금전표, 현금의 수입과 지출이 없는 거래는 대체전표에 기입하는 전표제도이다. 제시문의 전표에 제시된 거래의 내용은 2개월 후 만기의 약속어음을 거래 은행에서 할인받은 거래로, 어음의 할인은 매각거래로 회계 처리하고 있다. 따라서 분개를 하면 다음과 같으며, 현금의 수입 또는 지출이 발생하지 않았으므로 전표의 종류는 대체전표가 되고, 대변 계정과목은 받을어음이 된다.

(차변) 당좌예금 395,000 (대변) 받을어음 400,000
 매출채권처분손실 5,000

따라서, (가) 전표의 종류는 대체전표이고 (나) 대변 계정과목은 받을어음이다.

[정답] ③

8. [출제 의도] 유형자산의 취득 후 지출에 대한 대안 평가 및 일반화하기

[해설] 유형자산 취득 후 사용 중에 발생한 지출은 자본적 지출과 수익적 지출로 구분하여 회계 처리한다. 자본적 지출이란 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출을 말하며, 해당 유형자산의 취득원가에 가산한다(건물의 증축, 개축, 용도 변경을 위한 지출, 엘리베이터, 냉난방 장치 설치를 위한 지출, 기계장치의 중요 부속품 교체를 위한 지출 등). 수익적 지출이란 원상을 회복시키거나 현상 유지를 위한 지출을 말하며, 수선비 계정 차변에 기입하여 지출한 회계 연도의 비용으로 처리한다. 제시된 거래는 자본적 지출에 해당하므로 다음과 같이 분개한다.

(차변) 건물 3,000,000 (대변) 현금 3,000,000

따라서, 답지 ①이 정답이다.

[정답] ①

9. [출제 의도] 무상증자에 따른 자본의 변동에 대한 대안 실행 및 적용하기

[해설] 주식회사에서 이사회 결의에 따라 신주를 발행하여 자본금을 증가시키는 것을 증자라 하며, 유상증자와 무상증자가 있다. 유상증자(실질적 증자)란, 신주를 발행하고 주식 대금을 납입 받음으로써 실질적으로 회사의 자산이 증가되는 것을 말한다. 무상증자(형식적 증자)란 회사의 자본잉여금 또는 이익잉여금을 자본금에 전입시키는 것을 말하며, 주식을 무상 교부하므로 자본금은 증가되지만 자본총액에는 아무런 변화도 생기지 않고 자산도 증가하지 않는다. 제시문의 회의 결과에 나타난 주식발행초과금을 자본에 전입하면 다음과 같이 주식발행초과금은 감소하고, 자본금은 증가한다.

(차변)주식발행초과금 1,000,000 (대변)자본금 1,000,000

따라서, (나) 전기의 주식발행초과금은 ₩3,000,000이었음을 알 수 있으며, (가) 당기의 자본금은 ₩1,000,000만큼 증가하여 ₩6,000,000이 된다.

[정답] ④

[해설] 은행과 당좌차월 계약이 체결되어 있는 경우 예금 잔액을 초과하여 수표를 발행하면 초과액을 당좌차월 계정 대변에 기입하고, 나중에 현금을 입금하면 당좌차월 금액을 차감한 금액이 당좌예금 잔액이 된다. 따라서 제시된 거래를 분개하면 다음과 같다.

당좌예금 80,000

[정답] ⑤

자산(주식) 50주에 대한 평가이익이 ₩40,000만큼 발생하였으므로 이를 자료로 결산 정리 시의 분개를 하면 다음과 같다.

(차변)단기매매금융자산 40,000 (대변)단기매매금융자산평가이익 40,000
따라서 남은 50주의 장부금액 ₩100,000(1주당 ₩2,000)의 공정가치가 ₩140,000으로 평가된 것을 알 수 있으므로 이를 1주당 공정가치로 계산하면 ₩2,800(₩140,000 ÷ 50주)이 된다.

[정답] ④

13. [출제 의도] 기업의 재무상태 변동에 관한 문제 인식 및 원인 파악하기

[해설] 개인기업의 재산법에 의한 당기순이익은 기말자본금에서 기초자본금을 차감하여 계산하고, 자본금은 자산총액에서 부채총액을 차감하여 계산한다. 기말의 자산 총액(현금 ₩200,000+외상매출금 ₩150,000)에서 부채 ₩100,000을 차감하면 기말자본금은 ₩250,000이다. 당기 초의 자본금이 ₩200,000이었으므로 증가한 금액 ₩50,000이 당기순이익이다.

[정답] ②

14. [출제 의도] 결산 시 대손을 추산하여 분개하고 실행 및 적용하는 능력 평가하기

[해설] 대손충당금 계정 잔액이 ₩10,000(₩15,000-(₩2,000+₩3,000))인 상태에서 기말 결산 시 대손추산액은 ₩6,000으로, 대손충당금 잔액이 ₩4,000(₩10,000-₩6,000)이 많다. 대손추산액을 초과한 금액(₩4,000)은 대손충당금에서 환입시켜야 하므로 이를 분개하면 다음과 같다.

(차변) 대손충당금 4,000 (대변) 대손충당금환입 4,000

[정답] ④

15. [출제 의도] 매출처원장과 누락 사항에 대한 문제를 인식하고 명료화하는 능력 평가하기

[해설] 매출처원장은 외상매출금을 거래처별로 상세하게 파악하기 위하여 기입하는 외상매출금 계정에 대한 보조원장이다. △△상점 계정의 차변에는 전기이월액과 당기 중 외상으로 매출한 금액이 기입되며, 대변에는 회수액, 매출에누리 및 환입액, 매출 할인액이 기입되어 차변 잔액이 외상매출금 미회수액이 된다. 누락 사항의 1월 20일에 매출한 상품의 불량품 ₩20,000이 반품되어 온 거래를 분개하면 다음과 같다.

(차변)매출 20,000 (대변)외상매출금(△△상점) 20,000

따라서 △△상점 계정 대변에 ₩20,000을 기입하고, 차변 합계 금액 ₩320,000(₩120,000+₩200,000)에서 대변 합계 금액 ₩70,000(₩50,000+₩20,000)을 차감하면 ₩250,000이 미회수액이 된다.

[정답] ②

16. [출제 의도] 판매비와관리비의 계정과목에 대한 개념 및 원리 이해하기

[해설] 기업의 정상적인 영업 활동에서 발생하는 영업비용을 판매비와관리비라 하며, 수도, 전기, 가스, 냉난방 연료비 등의 사용 요금은 수도광열비 계정으로 회계 처리한다.

답지 ①의 운반비는 상품 매출 시 당점이 부담하는 상품 발송비를 처리하는 계정이다.

답지 ②의 접대비는 영업활동과 관련된 거래처와의 업무상 접대를 위해 지출한 비용을 처리하는 계정이다.

답지 ③의 광고선전비는 상품 판매 촉진을 위해 신문, 방송 등을 이용하여 광고 활동에 사용된 비용을 처리하는 계정이다.

답지 ④의 복리후생비는 종업원의 복지 향상을 위해 지출한 비용을 처리하는 계정이다.

따라서 답지 ⑤의 수도광열비가 정답이다.

[정답] ⑤

17. [출제 의도] 결산 시 손익 계정과 이월시산표를 통해 대안을 탐색하고 선택하는 능력 평가하기

[해설] 결산 시 손익 계정과 이월시산표에 나타난 계정과목과 금액을 통해 다음을 파악할 수 있다.

답지 ①의 비품의 장부금액이란 비품의 취득원가에서 감가상각누계액을 차감한 금액을 말한다. 따라서 이월시산표의 비품 계정 금액 ₩10,000이 취득원가이므로 이 금액에서 비품감가상각누계액 계정 금액 ₩2,000을 차감하면 당기 말 비품의 장부금액은 ₩8,000이다.

답지 ②의 손익 계정의 자본금 ₩42,000은 차변에 기입되어 있으므로 당기순손실이 아니라 당기순이익이다.

답지 ③의 이월시산표 상의 선급임차료 ₩4,000은 임차료 중 차기에 속하는 것으로 당기 임차료가 아니다.

답지 ④의 이월시산표의 미수이자 ₩3,000은 차기 이자수익이 아니고 당기 이자수익이다.

답지 ⑤의 손익 계정의 급여 ₩22,000은 당기에 현금으로 지급한 금액에 이월시산표의 미지급급여 ₩10,000이 가산된 금액이므로 당기 중 현금 지급액은 ₩12,000이다.

따라서 답지 ①이 정답지이다.

[정답] ①

18. [출제 의도] 결산 시 손익 계정과 이월시산표를 통해 문제를 인식하고 명료화하는 능력 평가하기

[해설] 결산 시 손익 계정 차변에 기입된 금액 ₩60,000은 매입 계정에서 대체된 매

출원가를 의미하며 이월자산표에 기입되어 있는 이월상품 ₩20,000은 기말상품재고액을 의미한다. 매출원가는 다음과 같이 계산한다.

기초상품재고액+당기상품매입액-기말상품재고액=매출원가

위 식에서 기초상품재고액과 당기상품매입액을 가산한 금액을 판매가능상품액이라 하므로 매출원가(₩60,000)에 기말 상품 재고액(₩20,000)을 가산하면 판매가능상품액 ₩80,000이 된다.

[정답] ③

19. [출제 의도] 사채의 발행 및 이자지급, 상환에 따른 회계 처리 과정을 실행하고, 결산 시 적용하는 능력 평가하기

[해설] 2012년 1월 1일 사채의 발행 시 분개는 (차변)당좌예금 95,024, 사채할인발행차금 4,976 (대변)사채 100,000이며, 2012년 12월 31일 결산 시 유효이자율은 액면이자율과 사채할인발행차금상각액을 가산한 금액이므로 ₩9,502이다. 이 금액은 발행금액의 10%이므로 유효이자율이 10%임을 알 수 있다. 또한 2012년 1월 1일 사채의 장부금액 ₩95,024에 사채할인발행차금상각액 ₩9,502을 가산하면 2012년 12월 31일 상각 후 장부금액은 ₩96,526이며, 유효이자율이 10%이므로 2013년 12월 31일 유효이자율은 ₩9,653이다. 따라서 2013년 12월 31일 사채할인발행차금상각액은 ₩1,653이며, 장부금액 ₩98,179의 사채를 ₩98,000에 매입상환하면 사채상환이익 ₩179이 발생한다.

답지 ①의 사채발행금액은 ₩95,024이다.

답지 ②의 발행 시 사채의 유효이자율은 10%이다.

답지 ③의 2012년 결산 시 사채할인발행차금상각액 ₩1,502은 2013년 결산 시 상각액 ₩1,653보다 적다.

답지 ④의 2013년 결산 시 손익 계정에 대체한 사채 이자비용은 ₩9,653이다.

답지 ⑤의 2014년 1월 1일 사채상환이익이 ₩179 발생한다.

따라서, 답지 ③이 정답이다.

[정답] ③

20. [출제 의도] 상품 관련 자료를 보고 매출원가 및 재고자산평가손실 등을 산출하는 대안을 평가하고 일반화하는 능력 평가하기

[해설] 결산 시 기말상품의 장부재고액과 실제재고액, 순실현가능가치가 다른 경우 각각 다음과 같이 계산한다.

- 장부재고액=장부 재고 수량×원가(상품재고장에 기입된 금액)
- 실제재고액=실제 재고 수량×원가
- 순실현가능가치=실제 재고 수량×1개당 순실현가능가치

위 계산 방법에 의하면 장부재고액은 ₩12,000(20개×₩600)이고, 실제 재고액은 ₩9,000(15개×₩600)이며, 순실현가능가치는 ₩6,000(15개×₩400)이다. 따라서 재고

자산감모손실이 ₩3,000발생하고, 재고자산평가손실이 ₩3,000발생한다.

재고자산감모손실 ₩3,000(5개×₩600) 중 ₩1,800(3개×₩600)은 정상적인 감모손실이므로 매출원가에 가산하고, ₩1,200(2개×₩600)은 비정상적인 감모손실이므로 영업외비용으로 처리한다. 재고자산평가손실 ₩3,000((15개×₩400))은 모두 매출원가에 가산한다.

따라서 매출원가(₩197,800)=기초상품재고액(₩5,000)+당기 순매입액(₩200,000)-기말상품장부재고액(₩12,000)+재고자산감모실(₩1,800)+재고자산평가손실(₩3,000)이다.

[정답] ④