

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

1. [출제 의도] 사례에 나타난 국제 환경 협약 이해하기

[해설] 제시문에서 개발도상국으로 유해 폐기물의 이동이나 처리를 금지하는 것이 협약의 핵심 내용이라고 했으므로 바젤 협약에 해당한다. 람사르 협약은 습지 보호를, 기후 변화 협약은 온실가스 감축을, 몬트리올 의정서는 오존층 보호를, 생물 다양성 협약은 동식물 보호를 목적으로 하는 국제 환경 협약이다.

[정답] ①

2. [출제 의도] 보조 상인의 종류와 특성 이해하기

[해설] 제시문에서 A씨는 중고차를 처분하려는 사람으로부터 위탁을 받아 중고차를 사려는 사람들에게 판매하므로 위탁 매매인에 해당한다. B씨는 부동산 중개업을 하고 있으므로 중개인에 해당한다. 위탁 매매인과 중개인은 불특정 다수인을 대상으로 상 거래를 한다는 공통점을 가지고 있다.

- ① 자기 명의로 거래한다. (×) → 위탁매매인은 자기 명의로 거래하지만 중개인은 타인 명의로 거래한다.
- ② 경업 금지 의무를 준수해야 한다. (×) → 경업 금지 의무를 준수해야 하는 상인은 대리상과 상업 사용인이다.
- ④ 특정 상인의 업무를 지속적으로 대리한다. (×) → 대리상에 해당한다.
- ⑤ 특정 상인에 종속되어 대외적으로 영업 활동을 보조한다. (×) → 상업 사용인에 해당한다.

[정답] ③

3. [출제 의도] 조직 구조의 형태와 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 A팀은 일정 기간 운영되는 조직이고 신제품 개발이 끝나면 해산하게 된다고 했으므로 프로젝트 조직 구조에 해당한다. 프로젝트 조직 구조는 프로젝트 해결을 위해 일시적으로 구성된 형태이다. ①은 라인 조직, ②는 기능식 조직, ④는 라인-스태프 조직, ⑤는 사업부제 조직에 해당한다.

[정답] ③

4. [출제 의도] 제시문에 나타난 상인의 역할을 통한 상업의 기능 이해하기

[해설] 제시문에서 보부상들은 여러 시장을 돌면서 상품을 판매하고, 일부는 수운과 우마차로 다량의 상품을 운반, 판매한다고 했으므로 이에 나타난 상업의 기능은 매매와 운송에 해당된다. 매매는 소유권 이전 기능이고 운송은 장소적 불일치 조절 기능이다. <보기 ㄱ>은 금융, <보기 ㄷ>은 보험에 해당한다.

[정답] ④

5. [출제 의도] 제시문에 나타난 무역의 종류와 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 (가)는 조선은 청나라에서 수입한 물품을 그대로 일본에 수출하여 무역 차액을 얻는 무역의 형태이므로 중계 무역에 해당한다. ①은 삼각 무역, ③은 중개 무역, ④는 스위치 무역, ⑤는 연계 무역에 해당한다.

[정답] ②

6. [출제 의도] 제시문에 나타난 통화 정책 시행에 따른 경제 현상 변화 추론하기

[해설] 제시문에서 최근 가계 소비 성향이 하락하고 있는 점을 고려하여 가계 소비 성향의 상승을 유도할 수 있는 방안을 강구할 필요가 있다고 했으므로 현재 시중 통화량이 적어서 경기가 침체된 상태라고 추측해 볼 수 있다. 이에 A 위원은 “지급준비율을 미세하게 인하하여 통화 완화 효과를 거둘 수 있는 방안 검토”를 제시했다. 지급 준비율은 시중 은행이 중앙은행에 지급준비금으로 예치해야 할 금액의 비율을 말한다. 중앙은행이 지급준비율을 높이면 시중 은행의 자금이 중앙은행으로 흡수되므로 시중 은행은 여유 자금 부족으로 대출이 줄어들어 시중 통화량이 감소하게 된다. 반대로 중앙은행이 지급 준비율을 낮추면 시중 은행의 여유 자금이 증가하여 대출을 늘리게 되므로 시중 통화량은 증가하게 된다. 제시문에서 A 위원의 의견에 따라 지급 준비율을 인하하면 시중 통화량이 증가하여 물가가 상승할 것이므로 <보기 ㄱ>과 <보기 ㄴ>은 옳은 설명이다. <보기 ㄷ> 지급준비율을 인하하면 금융 기관의 지급준비금이 감소할 것이므로 옳은 설명이 아니다. <보기 ㄹ> 지급준비율을 인하하면 지급준비금 감소로 여유 자금이 증가하여 시중 대출액이 증가할 것이므로 옳은 설명이 아니다.

[정답] ①

7. [출제 의도] 카드의 종류와 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 A씨가 발급 받으려는 지급 용구는 카드 사용 후 일정 기간이 경과한 다음 대금이 결제되고 고객의 결제 능력에 따라 발급이 가능하다고 했으므로 신용 카드에 해당한다. 신용카드는 고객의 신용 상태를 심사하여 자격을 갖춘 자에게 발급된다. ②는 선불카드, ④와 ⑤는 직불카드의 특징에 해당한다.

[정답] ③

8. [출제 의도] 사회보험의 유형과 특징 이해하기

[해설] (가)는 국민연금보험, (나)는 국민건강보험에 해당한다. (가), (나)는 사회보험의 일종으로 국민들은 의무적으로 가입해야 하고 소득에 비례하여 보험료를 납부하므로 소득 재분배 효과를 갖는다는 공통점을 가지고 있다. ②는 고용보험이고 ③은 정책보험에 대한 설명이다. ④의 보험금액과 보험가액이 일치하는 경우는 전부 보험으로 손해보험에 대한 내용이다. 국민건강보험의 경우 질병에 따른 보험 급여를 지급하는 것이 아니라 질병 치료를 위해 지급한 의료비의 일부를 부담해주는 것이므로 ⑤는 옳은 설명이 아니다.

[정답] ①

9. [출제 의도] 제시된 경상거래를 토대로 경상수지 항목 변동 사항 분석하기

[해설] 제시문에서 상품 수출액과 수입액의 차이는 상품수지에 포함되고, 해외여행 경비와 해외 화물 운송에 대한 운임은 서비스 수지에 포함된다. 채권에 대한 이자 및 투자 배당금은 본원소득수지에 포함되고, 외국에 지급한 무상원조 금액과 국제기구 기부금은 이전소득수지에 포함된다. 이에 따라 A국의 2013년과 2014년 경상거래에 따른 경상수지 항목 변동을 표로 정리해보면 다음과 같다.

항목	2013년	2014년	비고
경상수지	295억 달러	- 97억 달러	적자 전환
1. 상품수지	300억 달러	- 100억 달러	적자 전환
2. 서비스수지	- 2억 달러	5억 달러	흑자 전환
3. 본원소득수지	2억 달러	- 1억 달러	적자 전환
4. 이전소득수지	- 5억 달러	- 1억 달러	적자폭 감소

[정답] ④

10. [출제 의도] 환율 변동에 따른 합리적인 업무 집행 방안 선택하기

[해설] 제시문의 그래프에서 S에서 S'으로 이동할 경우, 수요는 동일한데 공급이 증가하므로 달러 가치는 하락하고 원화 가치는 상승하여 원/미달러 환율은 하락할 것으로 전망할 수 있다. 원/미달러 환율 하락이 전망될 경우, 달러를 원화로 환전하는 시기는 최대한 앞당기고 원화를 달러로 환전하는 시기는 최대한 미루어야 유리하다.

<보기 ㄱ> 미 달러 표시 외채를 상환하기 위해서는 원화를 달러로 환전해야 하므로 조기에 상환하는 것은 적절한 방안이 아니다. <보기 ㄴ> 직원들의 연수비 지급을 위해서는 원화를 달러로 환전해야 하므로 조기에 집행하는 것은 적절한 방안이 아니다.

<보기 ㄷ> 미국으로부터 상품 수입시 대금을 지급하기 위해서는 원화를 달러로 환전해야 하므로 시기를 연기하는 것은 적절한 방안이다. <보기 ㄹ> 미국 현지에서 건설 중인 공장 공사 대금 지급을 위해서는 원화를 달러로 환전해야 하므로 지급을 뒤로 늦추는 것은 적절한 방안이다.

[정답] ⑤

11. [출제 의도] 무역 거래 조건에 따른 수입업자의 역할 이해하기

[해설] 제시문에서 A국의 ○○상사(주)는 B국과 C국으로부터 원유를 수입하는 수입업자이다. [경제 협정 체결 전 거래 조건]을 살펴보면 A국은 B국과는 본선 인도 조건(FOB)과 지급 인도 조건(D/P)으로 거래하고, C국과는 운임·보험료 포함 조건(CIF)과 일람출급신용장(L/C AT SIGHT) 조건으로 거래하고 있다는 것을 알 수 있다.

① B국에서 수입 시 해상 운송 계약을 체결하고 운임을 지불한다. (○)

→ FOB 조건이므로 수입업자인 ○○상사(주)가 운임을 지불해야 한다.

- ② B국에서 수입 시 선박 회사에 선하증권을 제시하고 화물인도지시서를 받는다. (○)
→ 수입업자인 ○○상사(주)는 추심은행에 물품 대금을 지급하고 넘겨 받은 선하증권을 선박회사에 제시하고 화물인도지시서를 받아 도착항에 가서 물품을 인수한다.
- ③ C국에서 수입 시 일람출급환어음 대금을 결제한다. (○)
→ 일람출급신용장(L/C AT SIGHT) 조건이므로 수출업자가 발행한 일람출급환어음 대금을 수입업자인 ○○상사(주)가 결제해야 한다.
- ④ C국에서 수입 시 발행은행에 신용장 발행을 의뢰한다. (○)
→ 일람출급신용장(L/C AT SIGHT) 조건이므로 수입업자인 ○○상사(주)는 자신의 거래은행(발행은행)에 신용장 발행을 의뢰해야 한다.
- ⑤ C국에서 수입 시 해상 보험 계약을 체결하고 보험료를 납부한다. (×)
→ CIF 조건이므로 해상 보험 계약은 C국의 수출업자가 체결하고 보험료를 납부해야 한다.

[정답] ⑤

12. [출제 의도] 경제 협정 체결에 따른 경제 현상의 변화 추론하기

[해설] A국은 B국과 자유무역협정(FTA)을 체결하고 C국과는 회원국 간 생산 요소의 자유 이동이 허용되는 공동시장 협정을 체결하였다. <보기 ㄱ> A국은 B국과 FTA 협정을 체결하였으므로 역외국에 대해 각자 독자적인 관세를 적용할 것이므로 옳은 설명이 아니다. <보기 ㄴ> A국은 B국과 FTA 협정을 체결하였는데 이 단계에서는 생산 요소의 자유 이동이 어려우므로 옳은 설명이 아니다. <보기 ㄷ> 제시문에서 협정 체결 후 관세가 즉시 철폐되었다고 했으므로 A국은 B국과 C국으로부터 원유를 수입할 때 무관세가 적용된다는 것은 옳은 설명이다. <보기 ㄹ> A국은 B국과 FTA 체결 전에 수입 원유에 대한 관세율이 배럴당 7%였으므로 배럴당 US \$4.2 (=US \$60 × 0.07)의 관세가 부과되었다. FTA 체결 후 관세가 철폐되었으므로 100배럴에 대해 부과된 관세 US \$420 (=US \$4.2×100)가 줄어들 것이므로 옳은 설명이다.

[정답] ⑤

13. [출제 의도] 제시된 문제 상황을 해결하기 위한 유통 정보 시스템 탐색하기

[해설] 제시문에서 ○○슈퍼마켓은 현재 판매 시점 정보(POS) 시스템을 설치하여 판매 상품의 재고 현황은 파악되고 있으나 재 주문 시점에서 자동으로 주문이 이루어지지 않아 품절 현상이 발생하고 있다. 이에 대한 개선 방안으로 주문 처리를 자동화하여 품절 현상을 방지할 수 있는 시스템을 도입한다고 했으므로 (가)에는 자동주문시스템(EOS) 시스템이 적절하다. EOS 시스템을 도입하게 되면 판매에 필요한 상품을 적기에 발주할 수 있게 될 것이다. ①,②,⑤는 POS 시스템의 도입 효과에 해당되고 ④는 RFID의 도입 효과에 해당된다.

[정답] ③

14. [출제 의도] 무형 재화의 종류와 특징 이해하기

[해설] 무형 재화에는 지식재산권(산업재산권, 저작권), 영업권, 용역 등이 포함된다. 제시문에서 나타난 폰트 파일은 컴퓨터 프로그램으로 저작권 보호 대상이므로 ㉠은 저작권을 의미한다. 저작권은 학문, 문학, 예술 등 창작물에 대한 권리로 저작권보호위원회에 등록함으로써 권리를 취득하며 저작자 생존 및 사후 70년간 보호된다. ㉡는 특허권, ㉢은 상표권, ㉣는 실용신안권, ㉤는 영업권에 해당된다.

[정답] ㉠

15. [출제 의도] 경제 주체 간 전자 상거래 유형 사례 적용하기

[해설] (가)는 소비 주체인 가게(C)와 생산·소비 주체인 정부(G) 간의 전자 상거래로 G2C에 해당한다. (나)는 생산 주체인 기업(B)과 기업(B) 간의 전자 상거래로 B2B에 해당한다. <보기 ㄱ> A씨(가게)와 인터넷 쇼핑몰(기업) 간의 전자 상거래이므로 B2C에 해당한다. <보기 ㄴ> B씨(가게)와 전자정부사이트(정부) 간의 전자 상거래이므로 (가)에 해당한다. <보기 ㄷ> ○○(주)와 △△(주)는 둘 다 기업에 해당하므로 (나)에 해당한다.

[정답] ㉣

16. [출제 의도] 제시문에 나타난 촉진 전략의 사례 적용하기

[해설] 촉진 전략에는 광고, 홍보(PR), 인적판매, 판매촉진 등이 있다. 제시문에서 ○○(주)는 현재 기업 인지도가 낮고 부정적인 이미지를 가지고 있으므로 촉진 전략 중 공중 관계를 개선하기 위한 홍보(PR) 활동이 필요하다. 대중과의 우호적인 관계를 형성하기 위해 문화 행사 등을 후원하는 것은 홍보(PR) 활동의 사례이다. ㉠, ㉢은 광고 활동, ㉡는 인적 판매 활동, ㉣는 판매 촉진 활동 사례에 해당한다.

[정답] ㉤

17. [출제 의도] 금융 자산의 종류와 특징 이해하기

[해설] 제시된 그래프에서 A씨는 수익성이 높은 주식보다는 안정성이 높은 채권과 예금 상품을 많이 보유하고 있는 반면에 B씨는 안정성 보다는 수익성이 높은 주식을 많이 보유하고 있는 것을 알 수 있다. <보기 ㄱ> 배당을 받을 수 있는 자산은 주식으로 A씨는 주식을 가장 적게 보유하고 있으므로 옳은 설명이다. <보기 ㄴ> B씨가 보유한 자산 중 이자를 받을 수 있는 자산은 채권, 보통예금, 정기예금으로 총 45%이므로 옳은 설명이 아니다. <보기 ㄷ> 안정성보다 수익성을 추구하는 자산은 주식으로 B씨는 A씨보다 주식 보유 비중이 높으므로 옳은 설명이다.

[정답] ㉢

18. [출제 의도] 사례에 나타난 기업의 해외 진출 방식의 유형 이해하기

[해설] (가)의 ○○건설(주)는 설계, 시공 및 시운전 후 가동 직전에 발주자에게 인도하는 일괄 수주 방식으로 계약하였으므로 턴키 계약에 해당한다. (나)의 △△제약(주)는 항암 물질 개발 기술을 B국의 □□(주)에게 이용하도록 제공하고 로열티를 받았으므로 라이선싱 방식에 해당한다.

[정답] ②

19. [출제 의도] 경쟁 매매 방법의 종류와 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 복지센터 건설에 참여할 시공업체를 입찰을 통해 선정하고 있으므로 입찰매입에 해당한다. 입찰매입은 다수의 판매자가 경쟁하여 1인의 구매자와 거래가 이루어지는 방식으로 구매자는 동일한 거래 조건 대비 최저 가격을 제시한 판매자와 거래하게 된다. 이 방식은 주로 공공 기관에서 물품 구매시 이용한다. <보기 ㄱ> 적상법을 이용하는 경쟁 매매 방식은 경매이므로 옳은 설명이 아니다. <보기 ㄴ> 매매 가격은 주식 매매 시 적용되는 균형 가격으로 결정되는 것은 경매매이므로 옳은 설명이 아니다.

[정답] ⑤

20. [출제 의도] 비교생산비설에 입각한 상품 특화 후 무역의 변화 내용 추론하기

[해설] 제시문에서 A국과 B국은 비교생산비설에 입각하여 한 가지 상품만 특화하여 생산한 후 1:1로 상호 교환하였다. A국과 B국이 옷감과 포도주를 1단위 생산하면서 발생하는 기회비용을 표로 정리하면 다음과 같다.

	옷감(단위:포도주)	포도주(단위:옷감)	특화 상품
A국	0.83 (100/120)	1.2 (120/100)	옷감
B국	1.125 (90/80)	0.89 (80/90)	포도주

A국은 옷감 1단위를 생산할 경우 포기한 포도주는 0.83단위인 반면에 포도주 1단위를 생산할 경우 포기한 옷감은 1.2단위이므로 기회비용이 적은 옷감을 특화하는 것이 유리하다. B국은 옷감 1단위를 생산할 경우 포기한 포도주는 1.125단위인 반면에 포도주 1단위를 생산할 경우 포기한 옷감은 0.89단위이므로 기회비용이 적은 포도주를 특화하는 것이 유리하다. <보기 ㄱ> 제시된 그래프를 보면 A국은 옷감을 특화하여 생산할 경우 2.2단위(=220명÷100명)로 특화 전보다 1.2단위 더 생산할 수 있었고, B국은 포도주를 특화하여 생산할 경우 2.125단위(=170명÷80명)로 특화 전보다 1.125단위 더 생산할 수 있었다. 따라서 특화 후 얻은 무역 이익은 A국이 B국보다 더 크므로 옳은 설명이 아니다.

[정답] ④

2016학년도 대학수학능력시험 9월 모의평가
직업탐구영역 상업정보② 정답 및 해설

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

1. [출제 의도] 회계 상 거래의 종류 구분하기

[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 총액이 모두 수익 또는 비용이 발생하는 거래
 - 3) 혼합 거래 : 하나의 거래에서 교환 거래와 손익 거래가 같이 발생하는 거래
- 따라서 제시문의 거래 “본사 건물을 ₩500,000에 구입하고 대금은 당좌수표를 발행하여 지급하다.”는 건물이라는 자산이 증가하고, 당좌예금이라는 자산이 감소하였으므로 교환거래이다.

[정답] ①

2. [출제 의도] 기업의 재무상태와 경영성과 파악 방법 이해하기

[해설] 다음과 같은 등식을 활용하여 재무상태와 경영성과를 분석한다.

- 1) 자산-부채=자본
- 2) 총수익-총비용=당기순이익
- 3) 기초자본+당기순이익=기말자본

자본금 계정의 대변 “손익 50,000”은 손익 계정에서 대체된 당기순이익을 의미하며 합계금액이 ₩250,000이므로 전기이월액 즉, 기초자본금은 ₩200,000이다. 따라서 차변의 차기이월액은 ₩240,000이며 이 금액이 기말자본금이다. 기말 자산 총액이 ₩700,000이므로 기말 부채 총액은 ₩460,000이다.

[정답] ④

3. [출제 의도] 미지급금의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 상품을 매입하고 대금을 지급하지 않은 경우는 외상매입금 계정의 대변에 기입하고, 상품 이외의 자산을 외상으로 취득한 경우는 매입채무(외상매입금과 지급어음)와 구분하여 미지급금 계정의 대변에 기입한다. 따라서 (가)에 기입할 계정과목은 미지급금이다. 답지의 ①번 대변 계정과목은 외상매입금이고, 답지 ③은 현금, 답지 ④는 지급어음, 답지 ⑤는 보통예금이다.

[정답] ②

4. [출제 의도] 가지급금의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 종업원에게 출장을 명하고 출장비를 어림 계산하여 지급한 경우 가지급금 계정의 차변에 기입한다. 따라서 8월 11일의 분개는 다음과 같다.

(차변)가지급금 200,000 (대변)현 금 200,000

8월 14일 정산 결과 사용액은 ₩220,000으로 여비교통비 ₩220,000이 발생하였으며 부족분 ₩20,000을 현금으로 지급하였으므로 다음과 같이 분개한다.

(차변)여비교통비 220,000 (대변)가지급금 200,000
현 금 20,000

[정답] ④

5. [출제 의도] 유형자산의 처분에 따른 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 유형자산을 취득할 때 발생하는 취득세 등의 제비용은 취득원가에 포함한다. 따라서 제시문의 업무용 자동차의 취득원가는 ₩5,000,000이다. 처분 시 감가상각 누계액이 ₩3,200,000이며, 장부금액은 ₩1,800,000이었으며 유형자산처분이익이 ₩400,000 발생하였으므로 처분 시의 분개를 하면 다음과 같다.

(차변)차량운반구감가상각누계액 3,200,000 (대변)차량운반구 5,000,000

현 금 (?) 유형자산처분이익 400,000

따라서 차변의 현금은 ₩2,200,000이며 이 금액이 처분 금액이다.

[정답] ②

6. [출제 의도] 무상 감자의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 결손금을 보전하기 위하여 주식의 액면 금액을 감소시키는 것을 무상감자라 하며, 이 경우 유동자산이나 자본총액에는 변동이 발생하지 않는다. 1주당 액면금액 ₩5,000의 주식을 ₩3,000으로 변경하면 1주당하며 ₩2,000이 감소하므로 1,000주의 자본금 감소 금액은 ₩2,000,000이다. 따라서 이를 분개하면 다음과 같다.

(차변)자본금 2,000,000 (대변)미처리결손금 2,000,000

[정답] ③

7. [출제 의도] 정보 이용자의 이용 목적에 따른 회계의 종류 분류하기

[해설] 회계 정보 이용자의 이용 목적에 따른 회계의 분류는 다음과 같다.

- ① 재무 회계 : 기업의 외부 정보 이용자들에게 경제적 의사 결정에 유용한 재무 정보를 제공하기 위한 외부 보고 목적의 회계로 대표적인 이해 관계자는 채권자와 투자자이다.
- ② 관리 회계 : 기업의 경영 의사 결정을 하는 데 필요한 회계 정보를 제공하는 내부 보고 목적의 회계로 대표적인 이해 관계자는 경영자이다.

③ 세무 회계 : 기업의 과세 소득 산정과 정확한 세금 계산을 목적으로 하는 회계로 대표적인 이해 관계자는 세무당국이다.

제시문의 (가)는 재무회계, (나)는 관리회계, (다)는 세무회계이다.

[정답] ④

8. [출제 의도] 매출채권의 대손에 관한 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 대손충당금 계정은 결산 시 매출채권 잔액에 대하여 회수가 불가능한 금액을 예상하여 차감하기 위하여 설정하는 매출채권에 대한 차감적 평가계정이다. 결산 시 대손을 추산하는 경우 대손충당금 계정의 잔액이 남아 있을 때는 부족분만 추가로 계상한다. 제시된 자료에 의하면 기중 대손에 관한 거래가 발생하지 않았으므로 기초 대손충당금 계정 잔액이 ₩5,000인데 기말에 ₩7,000으로 증가하였으므로 결산 시 ₩2,000을 추가로 계상한 것이다. 따라서 결산 정리 사항의 분개는 다음과 같음을 알 수 있다.

(차변)대손상각비 2,000 (대변)대손충당금 2,000

[정답] ①

9. [출제 의도] 영업이익의 계산 방법 이해하기

[해설] 기업의 순손익 계산과정은 다음과 같다.

- 1) 순매출액-매출원가=매출총이익
- 2) 매출총이익-판매비와 관리비=영업이익
- 3) 영업이익+영업외수익-영업외비용=법인세비용차감전순이익
- 4) 법인세비용차감전순이익-법인세비용 등=당기순이익

제시문 그래프의 내용을 보면 매출총이익은 변동이 없으나 영업이익이 증가한 것이다. 영업이익은 매출총이익에서 판매비와관리비를 차감하여 계산하는바 2/4분기에는 1/4분기 보다 판매비와관리비가 감소한 것이다. <보기>선택지의 이자비용과 재해손실은 영업외비용에 속하는 항목으로 영업이익에 영향을 주지 않으며, 광고선전비와 수도광열비는 판매비와관리비에 속하는 항목으로 이 금액이 감소하면 영업이익이 증가한다.

[정답] ⑤

10. [출제 의도] 단기매매금융자산의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 기업이 여유자금으로 단기간 내의 매매차익을 얻을 목적으로 취득한 시장성 있는 주식, 사채, 국채 또는 공채증서 등의 유가증권을 단기매매금융자산이라 하며, 단기매매금융자산을 구입한 경우 구입가격(취득금액)으로 차변에 기입하고, 매각(처분)시에는 장부금액(취득금액)으로 대변에 기입하며, 결산 시에는 공정가치로 평가하여 평가손익을 계상한다. 제시된 거래를 날짜별로 분개하면 다음과 같다.

구 분	차 변	대 변
12월 16일	단기매매금융자산 600,000	현 금 600,000
12월 31일	단기매매금융자산 250,000	단기매매금융자산평가이익 250,000
01월 16일	현 금 800,000 단기매매금융자산처분손실 50,000	단기매매금융자산 850,000

따라서 위 거래로 인하여 2014년 유동자산은 ₩250,000이 증가하고, 2015년 처분 시 영업외비용 ₩50,000이 발생한다.

[정답] ③

11. [출제 의도] 복리후생비의 종류 구분하기

[해설] 기업이 종업원들의 근로 의욕 및 복지 향상을 위해 지급하는 본사 직원의 결혼 축의금, 체육 대회 개최 비용, 하계 휴가지 운영 비용 등은 판매비와관리비에 해당하는 복리후생비로 회계 처리한다.

[정답] ④

12. [출제 의도] 회계 상 현금의 종류 구분 및 과부족의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 회계 상의 현금은 통화(지폐, 주화) 및 통화대용증권(자기앞수표, 타인발행 당좌수표, 우편환증서 등)을 포함하며, 현금성자산은 현금은 아니지만 현금에 준하여 취급하는 것으로 큰 거래비용 없이 현금으로의 전환이 용이하고, 이자율 변동에 따른 가치 변동의 위험이 크지 않은 취득 당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 말한다. 따라서 결산 시 현금의 실제 잔액은 ₩90,000이며, 장부상의 잔액이 ₩100,000으로 ₩10,000이 부족한 상태이다.

[정답] ①

13. [출제 의도] 손익 계정의 결산 정리 사항에 관한 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 매입채무란 외상매입금과 지급어음을 합산한 금액이므로 ₩200,000이다. 임대료선수분의 다음 기에 속하는 금액이므로 당기에 수입된 임대료 ₩20,000에서 차감하여야 하므로 당기분 임대료는 ₩15,000이다. 이자 미수분은 당기에 속하는 이자를 받지 못한 금액이므로 당기의 이자수익에 가산하여야 하므로 당기분 이자수익은 ₩5,000이다. 당기의 소모품비는 ₩10,000에서 미사용분 ₩3,000을 차감하면 ₩7,000이다.

[정답] ②

14. [출제 의도] 매출원가의 계산 방법 이해하기

[해설] 매출원가는 다음과 같이 계산한다.

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

기말에 재고자산(상품)의 장부잔액(₩100,000)과 실제 잔액(₩90,000)이 일치하지 않는 경우 부족액 ₩10,000은 재고자산감모손실로 처리하며, 원가성이 있는 정상적인 발생

액은 매출원가에 산입하고, 원가성이 없는 것은 영업외비용으로 처리한다. 이 문제에서는 재고자산감모손실 중 8개(W8,000)는 정상 발생액으로 매출원가에 가산하며 나머지는 매출원가와 관계없으며 영업외비용으로 처리한다. 또한 실제재고액 W90,000과 순실현가능가치 W81,000과의 차액 W9,000은 재고자산평가손실로 이 금액은 매출원가에 가산한다. 따라서, 매출원가는 다음과 같이 계산된다.

기초상품재고액 W50,000+순매입액 W800,000-기말상품재고액 W100,000+재고자산평가손실 W8,000+재고자산평가손실 W9,000=매출원가 W767,000

[정답] ⑤

15. [출제 의도] 사채 발행 및 이자지급과 상황에 따른 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 사채권을 발행하여 자금을 차입한 경우 사채 계정 대변에 액면금액으로 기입한다. 사채의 발행 방법에는 액면이자율과 유효이자율과의 차이에 따라 액면발행, 할인발행, 할증발행으로 구분된다. 제시된 자료는 발행 시 사채할인발행차금이 발생하였으므로 할인 발행한 것이며 따라서 액면이자율이 유효이자율 보다 낮은 경우이다. 사채 발행 후 매년 실제로 지급되는 사채 이자비용은 액면금액에 액면이자율을 곱하여 계산한다. 따라서 결산 시 분개의 대변 현금 W10,000이 액면이자이므로 발행 시 액면금액은 W100,000임을 알 수 있다. 따라서 사채 발행 시에 발생한 사채할인발행차금은 W4,804이므로 발행금액은 W95,196이다. 2014년 말 결산 시 이자비용이 W11,424으로 이 금액에는 액면이자와 사채할인발행차금상각액이 포함된 금액이므로 사채할인발행차금 상각액은 W1,424이며, 상환 시 미상각잔액이 W3,380이므로 분개는 다음과 같다.

(차변)사 채 100,000 (대변)현 금 100,000
사채상환손실 3,380 사채할인발행차금 3,380

[정답] ①

16. [출제 의도] 비용의 이연에 관한 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 비용의 이연이란 당기에 지출된 비용 중 차기 이후에 속하는 비용이 포함되어 있는 경우 이를 당기의 비용에서 차감하고, 선급금의 성질을 갖는 자산으로 차기에 이월하는 것을 말한다. 2014년 10월 31일에 납부한 보험료 W360,000은 1년분이므로 1개월분은 W30,000이다. 따라서 당기분은 2개월분이므로 W60,000이며, 나머지 10개월분 W300,000이 선급분이다. 따라서 분개는 W300,000으로 다음과 같이 한다.

(차변)선급보험료 300,000 (대변)보험료 300,000

[정답] ④

17. [출제 의도] 자산의 종류 구분하기

[해설] 자산은 보고기간 종료일로부터 1년을 기준으로 유동 자산과 비유동 자산으로 구분한다. 유동 자산은 보고기간 종료일로부터 1년 이내에 현금화가 가능한 자산을 말하며 당좌자산과 재고자산으로 구분한다. 비유동 자산은 기업이 경영활동을 위해

장기간 사용할 목적 또는 재산 증식을 목적으로 보유하고 있는 자산으로 1년 이내에 현금화가 어려운 자산으로 투자자산, 유형자산, 무형자산, 기타비유동자산으로 구분한다. 제시문에 나타난 거래는 비업무용부동산(투자자산)을 처분하여 현금(유동자산)을 확보 것이므로 이를 회계 처리하면 유동자산이 증가하고, 비유동자산이 감소한다.

[정답] ③

18. [출제 의도] 출금전표의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 거래가 발생하면 그 내용을 기입하고, 전달하기 위하여 분개장 대신에 사용하는 기장용 쪽지를 전표라 하며, 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. 대화 내용을 자료로 거래를 분개하면 다음과 같다.

(차변)이자비용 500,000 (대변)현금 500,000

따라서 출금거래이므로 (가)전표의 종류는 출금전표이고, (나)의 계정과목은 이자비용이다.

[정답] ⑤

19. [출제 의도] 무형자산의 종류 구분하기

[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.

[정답] ③

20. [출제 의도] 매출총이익의 계산 방법 이해하기

[해설] 매출총이익은 다음과 같이 계산한다.

* 순매출액-매출원가=매출총이익

* 매출원가=기초상품재고액+순매입액-기말상품재고액

상품재고장의 전기이월액 ₩9,000이 기초상품재고액이며, 순매입액은 다음과 같이 계산한다.

$(320\text{개} \times ₩900) + (320\text{개} \times ₩100) - \text{환출}(10\text{개} \times ₩100) - \text{매입할인 } ₩30,000 = ₩280,000$

기말상품재고액은 수량이 20개이고, 매입원가는 1개당 ₩1,000이므로 금액은 ₩20,000이다. 따라서 매출원가는 다음과 같다.

* 기초상품재고액 ₩9,000 + 순매입액 ₩280,000 - 기말상품재고액 ₩20,000 = ₩269,000

매출수량은 인수란의 수량 320개에서 인도란의 기말재고 수량 20개를 차감하면 300개이며 판매가격이 1개당 ₩2,000이므로 총매출액은 ₩600,000이다. 이 금액에서 매출할인 ₩10,000을 차감하면 순매출액은 ₩590,000이며, 매출원가가 ₩269,000이므로 매

출총이익은 ₩321,000이다.

[정답] ③