

2014학년도 대학수학능력시험 6월 모의평가 직업탐구 영역 (상업 정보 ①) 정답 및 해설

[정답]

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

[해설]

1. [정 답] ③

[출제 의도] 환경 관련 국제 협약의 종류와 목적 이해하기

[해 설] 에코 마일리지는 온실가스 발생을 억제하여 지구 온난화를 방지하자는 목적으로 도입된 프로그램이다. 지구 온난화를 방지하기 위해 온실가스 감축 등을 행동 지침으로 규정하고 있는 환경 관련 국제 협약은 교토의정서이다. 빈 협약은 오존층 보호, 바젤 협약은 유해 폐기물의 국가 간(선진국 → 개발 도상국) 이동 및 처리 금지, 랍사르 협약과 생물 다양성 협약은 동식물 보호를 목적으로 한다.
[수능특강 교재 3장 p.21 참조]

2. [정 답] ③

[출제 의도] 증권 시장의 종류와 특징 이해하기

[해 설] 증권 시장은 증권의 발행 주체가 최초 투자자에게 증권을 매각하는 발행 시장과 발행된 증권이 투자자 간에 매매매가 이루어지는 유통 시장으로 구분된다. 제시문의 증권 시장은 유통 시장을 의미한다.

ㄱ. 금전 증권이 거래된다. (×) → 금전 증권(수표, 어음 등)이 아니라 자본 증권(주식, 채권 등)이 거래된다.

ㄴ. 증권의 유동성을 향상시키기 위한 시장이다. (○)

ㄷ. KOSPI 등의 주가 지수를 산출하여 투자자에게 제공한다. (○)

ㄹ. 증권의 발행 주체가 최초 투자자에게 증권을 매각하는 시장이다. (×)

[수능특강 교재 11장 p. 83 참조]

3. [정 답] ④

[출제 의도] 물류비 감소를 위한 물적 유통의 혁신 방안 이해하기

[해 설] 제시문의 물류 효율성 실태 조사 결과에 따르면 운송비와 인건비 증가가 물류비 증가의 주원인으로 나타나 있다. 따라서 유통업체는 물류비를 줄이기 위해 운송비와 인건비를 줄이는 방안을 모색해야 한다.

ㄱ. 실시간 개별 소량 배송을 한다. (×) → 배송 횟수가 증가하므로 운송비와 인건비가 증가한다.

ㄴ. 유통업체 간 공동 물류 시스템을 구축한다. (○) → 물류 창고, 운송 차량, 정보 시스템 등의 물류 시스템을 유통업체들이 공동으로 구축하여 사용할 경우 개별적으로 사용하는 것보다 시간이나 운송비, 인건비 등의 물류비용이 절약된다.

ㄷ. 하역 장비의 기계화 및 표준화를 도입한다. (○) → 인건비의 과다한 지출과 하역 대기 시간을 줄일 수 있다.

[수능특강 교재 7장 p. 52 참조]

4. [정 답] ⑤

[출제 의도] 다양한 투자 상품(주식, 채권, 펀드, 예금 등)의 특징 이해하기

[해 설] 제시문의 모의 투자 결과를 분석해 보면, A씨는 채권(50%), 주식형 펀드(30%), 주식(20%) 순으로 투자하였고 B씨는 주식(60%), 저축성 예금(30%), 채권(10%) 순으로 투자하였다. 전체 투자 상품을 안정성 측면에서 비교해 보면, 저축성 예금>채권>주식형 펀드>주식으로 나타나고 수익성은 안정성에 반비례한다.

ㄱ. A씨는 간접 투자에 해당하는 상품의 구성비가 가장 높다. (×) → A씨는 간접 투자에 해당하는 주식형 펀드보다 직접 투자에 해당하는 채권에 더 많이 투자했다.

ㄴ. A씨는 예금자보호법이 적용되는 상품에 가장 많이 투자했다. (×) → 예금자보호법이 적용되는 상품은 저축성 예금으로 A씨는 투자하지 않았다.

ㄷ. B씨는 안정성보다 수익성을 더 추구하였다. (○) → B씨는 안정성이 높은 저축성 예금과 채권에 투자한 비율보다 수익성이 높은 주식에 투자한 비율이 더 높다.

ㄹ. A씨는 B씨보다 약정된 이자를 받는 상품을 더 선호하였다. (○) → 약정된 이자를 받는 상품은 채권과 저축성 상품이다. A씨의 채권 투자율(50%)이 B씨의 채권 및 저축성 상품의 투자율(40%)보다 높다.

[수능특강 교재 11장 p. 82 참조]

5. [정 답] ②

[출제 의도] 국민 경제의 순환 과정에서 국민 경제 주체의 특징 이해하기

[해 설] 제시문의 (가)는 노동, 자본, 토지 등을 생산 요소 시장에 제공하여 그 대가를 받고, 생산물 시장에서 필요한 재화나 서비스를 소비하는 가계이다. (나)는 생

산 요소 시장에서 필요한 자원을 조달하고 생산하여 생산물 시장에 제공하고 대가를 받는 기업이다. (가)가계는 효용의 극대화를 추구하고 노동, 자본, 토지를 제공한 대가로 임금, 이자, 지대를 받는다. (나)기업은 이윤의 극대화를 추구하고 생산 활동을 통해 재화와 용역의 가치를 증가시킨다. 정부는 공익의 극대화를 추구하며 가계와 기업으로부터 조세를 징수하고 그 대가로 공공 서비스를 제공한다.

[수능특강 교재 1장 pp. 1~2 참조]

6. [정 답] ③

[출제 의도] 경제 통합의 형태와 각 단계별 내용 이해하기

[해 설] 경제 통합의 형태는 자유 무역 협정, 관세 동맹, 공동 시장, (경제 동맹), 완전 경제 통합으로 구분된다. 제시문의 A국과 B국의 경제 통합 형태는 자유 무역 협정(FTA) 단계로 회원국 간 관세 인하 및 수량 제한을 철폐하고 비회원국(C국)에 대해서는 독자적 관세를 적용한다. B국과 C국의 경제 통합 형태는 공동 시장 단계로 회원국 간 관세 인하 및 수량 제한을 철폐하고 생산 요소를 자유롭게 이동하며 비회원국(A국)에 대해서는 공동 관세를 적용한다. 수입품에 대한 관세를 철폐하면 수입 가격이 인하된다.

[수능특강 교재 17장 p. 131 참조]

7. [정 답] ①

[출제 의도] 주문자 상표 부착 방식(OEM)의 특징 이해하기

[해 설] 제시문의 A기업은 시장 확대를 위해 해외 진출을 하려고 했으나 브랜드 인지도가 낮아 어려움을 겪고 있다. 이에 높은 기술력을 바탕으로 해외 기업의 주문을 받아 해당 기업의 브랜드를 부착하여 수출하는 주문자 상표 부착 방식(OEM)을 선택하였다. 연불 수출 방식은 기계 및 플랜트 수출 등 수출 대금이 큰 경우 대금의 지불을 일정기간 연기하여 주는 결제 조건을 인정하는 수출 방식이다.

[수능특강 교재 14장 p. 107 참조]

8. [정 답] ②

[출제 의도] 경쟁 매매 방식의 종류와 특징 이해하기

[해 설] 제시문의 경쟁 매매 방식은 경매이다. 경매는 주로 적상법을 이용하고 1인의 판매자와 다수의 구매자 사이에서 거래가 이루어진다.

ㄴ. 판매자와 구매자 간 동시 경쟁으로 가격이 결정된다. (×) → 경매매

ㄹ. 공기업에서 대량으로 물품을 구매할 경우에 이용한다. (×) → 입찰 매입

[수능특강 교재 4장 p. 26 참조]

9. [정 답] ④

[출제 의도] 판매 시점 정보 관리(POS) 시스템의 특징 이해하기

[해 설] 제시문의 A씨가 해결해야 할 문제점은 할인 판매 효과, 상품별 판매 시간 및 판매 구성 비율의 측정이 어렵다는 것이다. 이와 같은 문제를 해결하기 위해서는 상품에 부착된 바코드를 읽어들이 실시간으로 정보를 컴퓨터에 저장할 수 있는 POS 시스템을 도입해야 한다.

[수능특강 교재 4장 p. 29 참조]

10. [정 답] ⑤

[출제 의도] 보조 상인의 종류와 특징 이해하기

[해 설] 제시문의 (가)는 중개상, (나)는 운송 주선인, (다)는 위탁 매매인이다.

보조 상인은 대리상, 중개인, 위탁 매매인, 운송 주선인으로 구분된다. 대리상은 특정 상인을 대리하여 본인 명의로 계속적으로 거래한다. 중개인은 타인 명의, 위탁 매매인과 운송 주선인은 자기 명의로 거래하며 이들의 공통점은 불특정 다수인을 대상으로 일시적으로 거래를 한다는 것이다. 고용 계약에 의해 업무를 대리하는 것은 상업 사용인이며, 경업 금지 의무는 대리상과 상업 사용인이 갖는다.

[수능특강 교재 1장 p. 4 참조]

11. [정 답] ②

[출제 의도] 무역 계약의 기본 조건 이해하기

[해 설] 제시문의 ○○기업은 매도인(수출업자)이고 △△기업은 매수인(수입업자)이다. ○○기업은 품질 조건을 판매자가 보증하는 GMQ(판매 적격 품질 조건)으로 하고, 개수 단위 계량법을 적용하며 가격 조건을 목적항인 뉴욕항까지 운임과 보험료를 포함하여 지불하는 CIF 조건으로 하였다. 대금 결제는 추심 방식으로 선적 서류 인도와 동시에 대금을 지급하는 지급 인도 조건(D/P)으로 결정하고 상품은 후일 인도 방식으로 계약하였다. 따라서 계약서에 옳게 표기된 것은 A, C이다.

[수능특강 교재 15장 pp. 114~116, 16장 pp.122~123 참조]

12. [정 답] ④

[출제 의도] 무역 계약의 기본 조건 이해하기

[해 설] ○○기업은 CIF 조건에 의해 수입업자를 대신하여 보험 계약을 체결하지만, 화물의 인도 시점은 선적항 본선의 난간을 통과하는 시점이므로 그 이후의

위험의 부담은 수입업자에게 있다. 그러므로 해상 운송 중의 보험 사고 발생 시 보험금은 수입업자가 신청해야 한다. ○○기업은 D/P 방식에 따라 수입업자를 지급인으로 하는 일람출급어음을 발행해야 한다. 매입 은행은 신용장 방식의 경우 수출업자로부터 화환어음을 매입하고 대금을 지급하는 은행이다.

[수능특강 교재 15장 pp. 114~116, 16장 pp.122~123 참조]

13. [정 답] ①

[출제 의도] 전자 상거래의 유형과 실생활 속에서 적용 형태 이해하기

[해 설] 제시문의 ○○기업은 A제철(주)이 개설한 전자 사이트에 접속하여 거래하는 경우로 기업 간 전자 상거래 유형(B2B)에 해당한다.

[수능특강 교재 31장 pp. 99~100 참조]

14. [정 답] ⑤

[출제 의도] 희소성을 기준으로 자유재와 경제재를 구분하여 이해하기

[해 설] 과거에는 자유재였던 깨끗한 공기나 물이 환경오염에 의해 점차 줄어들고 있기 때문에 경제재로 바뀌고 있는 것이므로 근본적인 이유로는 희소성에 따라 가치를 갖기 때문이라고 할 수 있다.

15. [정 답] ⑤

[출제 의도] 기업의 부문별 활동 이해하기

[해 설] 제시문의 회의 결과는 직원들의 능력 개발을 위한 교육과 훈련을 시행하고 공정한 성과 평가를 통해 업무 의욕을 향상시키는 방안으로 도출되었다. 이는 인적 자원 관리 활동에 해당된다.

[수능특강 교재 20장 pp. 155~157 참조]

16. [정 답] ④

[출제 의도] 환율 변동으로 인한 올바른 대응 방안 모색하기

[해 설] 제시문의 그래프를 분석해 보면 엔화 가치가 지속적으로 하락하고 상대적으로 원화 가치는 상승하는 환율 인하 상황을 나타내고 있다. 앞으로도 엔화 가치 하락은 지속될 전망이므로 가지고 있는 엔화는 최대한 빨리 원화로 환전하고, 엔화로 지급해야 하는 경우에는 최대한 연기하는 것이 이득이다. ①, ②, ③의 경우에는 엔화로 지급해야 하는 경우이므로 연기해야 한다. ⑤ 원화 예금을 인출하여 엔화 예금에 즉시 입금하면 향후 엔화 가치 하락이 예상되므로 원화로 환전 시 불리하다.

[수능특강 교재 12장 p. 90 참조]

17. [정 답] ③

[출제 의도] 기업의 조직 구조의 형태와 특징 이해하기

[해 설] 제시문의 ○○기업은 기존의 기능식 조직 구조에서 매트릭스 조직 구조로 새롭게 개편하였다. 매트릭스 조직은 프로젝트 조직과 기능식 조직이 결합된 형태로, 인적 자원을 유연하게 공유할 수 있고 상황에 따라 프로젝트 팀을 수시로 구성하거나 해체할 수 있으므로 환경 변화에 대응하는 능력이 증가되는 장점이 있다. 그러나 1인이 해당 부서와 프로젝트 팀에 이중으로 소속되므로 2명의 상사로부터 명령을 받게 되어 명령 체계의 혼란이 생기고 과업 달성에 대한 책임 소재가 불분명해질 수 있는 단점이 있다.

[수능특강 교재 20장 p. 154 참조]

18. [정 답] ④

[출제 의도] 기준 금리의 변화에 따른 합리적인 금융 생활 이해하기

[해 설] 제시문의 그래프를 분석해보면 한국은행의 기준 금리가 지속적으로 하락하고 있다. 기준 금리가 하락하면 예금 금리와 대출 금리가 모두 하락한다. 이 경우 손해를 줄이기 위해서는 예금의 경우 고정 금리를, 대출의 경우 변동 금리를 선택하는 것이 합리적이다. 현재 보통 예금은 변동 금리이므로 고정 금리 상품인 정기 예금으로 전환하고, 은행 대출은 변동 금리로 전환해야 한다.

[수능특강 교재 8장 p. 60 참조]

19. [정 답] ①

[출제 의도] 국제 경영 전략 중 계약 방식의 종류와 특징 이해하기

[해 설] 제시문의 ○○기업의 최종 계약 내용은 건설 후 운영 기간 동안의 수익으로 투자비를 회수하기로 하였으므로 BOT 방식에 해당된다. 제시문의 (2안)은 턴키 계약, (3안)은 기술 수출에 해당한다. 턴키 계약은 설비와 기술 및 노하우 등을 포함한 종합 수출이라는 점에서 BOT 방식과 유사하나 발주자에게 대금을 직접 지급받는다는 점에서 BOT 방식과 다르다.

[수능특강 교재 18장 p. 139 참조]

20. [정 답] ④

[출제 의도] 국제수지의 구성 항목을 구분하여 이해하기

[해 설] 국제수지는 경상수지(상품수지, 서비스수지, 소득수지, 경상이전수지)와 자

본수지(투자수지, 기타자본수지), 준비 자산 증감, 오차와 누락으로 구성된다. 서비스수지와 경상이전수지가 감소함에도 불구하고 경상수지가 흑자가 나는 이유는 상품수지(상품 수출)와 소득수지(임금)의 흑자폭이 서비스수지(저작권 사용료), 경상이전수지(무상원조)의 적자 폭보다 컸기 때문이다. ①, ②, ③, ⑤의 사례는 자본수지의 변화에 영향을 미친다.

[수능특강 교재 12강 p. 92 참조]

2014학년도 대학수학능력시험 6월 모의평가 직업탐구 영역 (상업 정보 ②) 정답 및 해설

[정답]

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

[해설]

1. [정 답] ④

[출제 의도] 회계의 순환 과정 및 재무제표의 종류 이해

[해 설] 회계는 거래의 발생에서부터 재무제표를 작성하기까지 매 회계 기간 반복된다. 이것은 기업이 일정한 기간마다 재무 상태를 파악하고 경영 성과를 측정하여 기업의 내·외부 이해 관계자에게 보고하여야 하기 때문이다. 이와 같이 기업은 매 회계 기간 반복하여 일련의 복식 부기 과정을 따르게 되는데, 이 같은 일련의 회계 처리 과정을 회계의 순환 과정이라 한다. 제시문의 (가)는 보고서의 종류 즉, 재무제표의 종류를 말하는 것으로 재무 상태표, 손익 계산서, 현금 흐름표, 자본 변동표, 주식 등이 이에 해당한다.

2. [정 답] ②

[출제 의도] 사채와 주식의 차이점 및 회계 처리 방법 이해

[해 설] 기업이 장기간 활용할 거액의 자금이 필요한 경우 자금 조달 방법에는 주식을 발행하는 방법과 사채를 발행하는 방법이 있다. 주식을 발행하여 자금을 조달하는 경우 자본금이 증가하므로 거래 요소의 결합 관계는 다음과 같다.

(차변) 자산의 증가 (대변) 자본의 증가

사채를 발행하여 자금을 조달하는 경우는 부채가 증가하므로 거래 요소의 결합 관계는 다음과 같다.

(차변) 자산의 증가 (대변) 부채의 증가

3. [정 답] ①

[출제 의도] 운반비의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 상품 매출 시에 발생하는 운반비를 자사(매출자)가 부담하는 경우 판매비와 관리비에 속하는 운반비 계정의 차변에 기입하여 비용으로 처리한다.

4. [정 답] ②

[출제 의도] 판매비와 관리비의 종류별 회계 처리 방법 이해

[해 설] 계시판의 내용에 나타난 직원 체육 대회 행사를 위한 체육복 등의 물품 구입비나 상품비, 행사비 등은 복리후생비로 처리한다. 답지의 ① 전기 요금은 수도 광열비, ② 본사 직원의 결혼 축의금은 복리후생비, ③ 업무용 트럭에 대한 자동차세는 세금과공과, ④ 불우 이웃 돕기 성금은 기부금, ⑤ 상품 홍보용 전단지 제작비는 광고선전비로 처리한다.

5. [정 답] ③

[출제 의도] 매출원가의 계산 과정 이해

[해 설] 매출원가는 다음과 같이 계산한다.

기초상품재고액+ 당기순매입액-기말상품재고액

영업 시작 전 상품 재고액이 기초재고액이며, 영업 종료 후 상품 재고액이 기말재고액이므로 다음과 같이 계산한다.

$$₩400,000 + ₩1,200,000 - ₩200,000 = ₩1,400,000$$

6. [정 답] ④

[출제 의도] 유동 자산과 비유동 자산의 종류 이해

[해 설] 자산은 보고 기간 종료일로부터 1년을 기준으로 유동 자산과 비유동 자산으로 구분한다. 유동 자산은 보고 기간 종료일로부터 1년 이내에 현금화가 가능한 자산을 말하며, 비유동 자산은 기업이 경영 활동을 위해 장기간 사용하거나 재산을 증식할 목적으로 보유하고 있는 자산으로 1년 이내에 현금화가 어려운 자산이다.

자산	유동 자산	당좌 자산	판매 과정 없이 즉시 현금화할 수 있는 자산
		재고 자산	판매 과정을 통해 현금화할 수 있는 자산
	비유동 자산	투자 자산	장기 투자 목적으로 보유하고 있는 자산
		유형 자산	장기간 동안 영업 활동에 사용할 목적으로 취득한 것으로, 실체가 있는 자산
		무형 자산	영업 활동에 사용할 목적으로 취득한 것으로, 실체가 없는 자산
		기타 비유동 자산	투자 수익이 없으며 투자 자산, 유형 자산, 무형 자산으로 분류하기 어려운 비유동 자산

답지 ①, ②, ③, ⑤는 모두 유동 자산이 증가 또는 감소하며, ④ 투자 부동산을 현금으로 구입하면 투자 자산(비유동 자산)이 증가하고 유동 자산이 감소한다.

7. [정 답] ⑤

[출제 의도] 현금및현금성자산의 개념 이해

[해 설] 제시문의 (가)는 현금및현금성자산을 의미하며, 현금, 보통예금, 당좌예금, 현금성자산을 포함한다. 현금은 통화(지폐, 주화) 및 통화대용증권을 포함하며, 현금성자산은 현금은 아니지만 현금에 준하여 취급하는 것으로 큰 거래 비용 없이 현금으로의 전환이 용이하고, 이자율 변동에 따른 가치 변동의 위험이 크지 않은 취득 당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 유가증권과 단기예금을 말한다.

8. [정 답] ①

[출제 의도] 회계 오류의 정정 방법 및 회계 처리 결과 이해

[해 설] 인테넷 사용 요금 ₩20,000을 현금으로 납부하면 다음과 같이 분개하므로 “통신비”라는 비용이 ₩20,000 발생하고, “현금”이라는 자산이 ₩20,000 감소한다.

(차변) 통신비 20,000 (대변) 현금 20,000

그러나 ₩20,000을 ₩200,000으로 잘못 회계 처리하면 “통신비”라는 비용이 ₩180,000 과대 계상되고, “현금”이라는 자산이 ₩180,000 과소 계상된다.

9. [정 답] ①

[출제 의도] 업무용 컴퓨터 구입 시 회계 처리 방법 이해

[해 설] 기업이 업무용 컴퓨터를 구입한 경우는 비품으로 회계 처리하며, 현금 영수증이 제시된 것으로 보아 대금은 현금으로 지급한 것이다. 따라서 분개는 다음

과 같다.

(차변) 비 품 800,000 (대변) 현 금 800,000

답지 ②는 업무용 컴퓨터를 외상으로 구입한 경우이다.

10. [정 답] ①

[출제 의도] 재고자산의 개념과 종류 이해

[해 설] 재고자산이란 기업이 제품 생산을 위해 보유하거나 판매 과정을 통해 현금화할 수 있는 자산으로 상품, 제품, 반제품, 재공품, 원재료, 저장품(소모품) 등이 이에 해당한다.

11. [정 답] ③

[출제 의도] 유상 증자에 따른 회계 처리 방법 이해

[해 설] 유상 증자란 주식을 발행하여 주주들에게 교부하고 주식의 대금을 납입받아 자본금이 증가함과 동시에 실질적으로 기업의 순자산이 증가하는 것을 말한다. 제시문의 이사회 결의 사항으로 거래를 추정하여 분개하면 다음과 같다.

“신주 1,000주(액면 @₩5,000)를 @₩6,000에 발행하여 주주들에게 교부하고, 주식 발행비 ₩10,000을 차감한 납입금은 당좌 예입하다.”

(차변)당좌예금 5,990,000 (대변)자 본 금 5,000,000

주식발행초과금 990,000

따라서 자본금 계정의 대변에는 액면 금액인 ₩5,000,000이 기입되고, 주식발행초과금 계정의 대변에는 ₩990,000이 기입된다.

12. [정 답] ③

[출제 의도] 무형 자산의 개념과 종류 및 회계 처리 방법 이해

[해 설] 무형 자산은 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. <보기> ㄱ의 토지는 유형자산, ㄴ의 2년 만기 정기예금은 투자자산으로 분류되는 계정과목이다.

13. [정 답] ④

[출제 의도] 매출채권의 대손에 관한 회계 처리 방법 이해

[해 설] 외상매출금이 거래처의 파산 등으로 회수 불능이 되는 경우를 대손이라 하며, 대손이 발생한 경우 대손충당금과 우선 상계하고, 부족한 경우 부족액은 대손상각비로 회계 처리한다. 따라서 (가)는 대손상각비이다.

14. [정 답] ②

[출제 의도] 유형자산의 감가상각에 따른 회계 처리 방법 이해

[해설] 제시문의 내용 중 2010년 1월 1일에 취득한 본사 건물의 감가상각누계액 계정의 금액이 매년 동일하게 증가한 것으로 보아 건물의 감가상각은 정액법으로 계산하여 간접법으로 기장한 것이다. 정액법은 감가상각비 총액(취득원가-잔존가치)을 내용연수로 나누어 매 결산 시마다 균등하게 상각하는 방법으로 다음과 같이 계산한다.

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

취득원가 ₩10,000,000, 내용연수 20년, 잔존가치가 ₩0이므로 매년의 감가상각비는 ₩500,000이다. 2013년 1월 1일(취득 후 3년 경과) 감가상각누계액은 ₩1,500,000이며 취득원가 ₩10,000,000에서 감가상각누계액 ₩1,500,000을 차감하면 장부금액은 ₩8,500,000이다.

15. [정 답] ⑤

[출제 의도] 유형 자산의 자본적 지출에 따른 회계 처리 방법 이해

[해 설] 유형 자산을 취득한 후 사용 도중에 지출된 비용은 자본적 지출과 수익적 지출로 구분하여 회계 처리한다. 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출을 자본적 지출이라 하며, 해당 유형 자산의 취득원가에 가산한다(건물의 증축, 개축, 용도 변경을 위한 지출, 엘리베이터, 냉난방 장치 설치를 위한 지출, 기계 장치의 중요 부속품 교체를 위한 지출 등). 원상을 회복시키거나 현상 유지를 위한 지출을 수익적 지출이라 하며, 수선비계정 차변에 기입하여 지출한 회계연도의 비용으로 처리한다(사용 중인 건물에서 깨진 유리창의 교체비, 건물 외벽의 도색(페인트) 비용, 기계 장치의 소모성 부품 교체를 위한 지출 등). 2013년 증축 후 건물의 가치가 증가되었으므로 자본적 지출에 해당하며, 건물의 원가에 포함하므로 유형 자산이 ₩3,000,000 증가한다.

16. [정 답] ⑤

[출제 의도] 재고자산감모손실의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 기말에 재고자산(상품)의 장부잔액(₩80,000)과 실제 잔액(₩70,000)이 일치하지 않는 경우 부족액(₩10,000)은 재고자산감모손실로 처리하며, 원가성이

있는 정상적인 발생액(6개×@₩1,000=₩6,000)은 매출원가에 산입하고, 원가성이 없는 것(4개×@₩1,000=₩4,000)은 영업외비용으로 처리한다. 그러나 결과적으로 ₩6,000이 매출원가에 산입되어 매출총이익을 ₩6,000 감소시키고, 영업외비용 ₩4,000이 발생하여 손익 계산서의 당기순이익은 재고자산감모손실 총액인 ₩10,000이 감소하게 된다.

17. [정 답] ⑤

[출제 의도] 손익 계정에 관한 결산 정리 사항의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 잔액시산표의 비용, 수익 항목과 손익 계정의 비용, 수익 항목의 금액을 비교해 보면 <보기 ㄱ>의 임대료는 금액의 변동이 없으므로 선수액 또는 미수액이 없으며, <보기 ㄴ>의 당기분 임차료는 손익 계정에 기입된 임차료 ₩50,000을 의미하는 것이다.

18. [정 답] ③

[출제 의도] 기말자본금의 개념과 계산 방법 이해

[해 설] 기말자본금은 기초자본금에 당기순이익이 발생한 경우는 가산하고, 당기순손실이 발생한 경우는 차감하여 계산한다.

잔액시산표(수정 전)에 기입되어 있는 자본금 ₩1,000,000이 기초자본금이며, 손익 계정의 대변에 기입되어 있는 자본금 ₩30,000은 당기순손실을 의미한다. 따라서 다음과 같이 계산하면 기말자본금은 ₩980,000이다.

기초자본금 ₩1,000,000-당기순손실 ₩20,000=₩980,000

19. [정 답] ③

[출제 의도] 판매비와 관리비의 개념 및 종류 이해

[해 설] 기업의 상품 판매 활동과 관련하여 직접적으로 발생한 비용을 판매비라 하며 일반적인 사무실의 관리에 필요한 비용과 함께 판매비와관리비로 회계 처리한다. 판매비와관리비에 속하는 계정과목으로는 다음과 같은 것이 있다.

급여, 퇴직급여, 복리후생비, 세금과공과, 임차료, 감가상각비, 수선비, 보험료, 광고선전비, 운반비, 수수료 비용, 접대비, 통신비, 수도광열비, 소모품비, 대손상각비, 무형자산상각비, 잡비 등

20. [정 답] ⑤

[출제 의도] 회계 상 유가증권의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 기업이 여유 자금을 이용하여 단기간 내의 매매 차익을 얻을 목적으로 취

특한 시장성 있는 주식, 사채, 국채 또는 공채증서 등의 유가증권을 단기매매금융 자산이라 한다. 단기매매금융자산을 구입한 경우 구입가격(취득원가)으로 차변에 기입하고, 매각(처분) 시에는 장부금액(취득원가)으로 대변에 기입한다. 또한, 주식의 경우 단기 매매차익의 목적이 아니고 장기간(1년 이상) 투자 수익을 목적으로 취득하는 경우는 투자자산에 속하는 매도가능금융자산으로 분류한다. 매도가능금융자산은 결산 시 공정 가치로 평가하며 평가이익(또는 평가손실)은 기타포괄손익누계액으로 자본에 속하는 항목이다. 제시된 거래를 날짜별로 분개하면 다음과 같다.

구 분	차 변	대 변
10월 10일	단기매매금융자산 3,500,000	당좌예금 3,500,000
10월 25일	매도가능금융자산 600,000	당좌예금 600,000
11월 20일	현 금 3,000,000	단기매매금융자산 2,100,000 단기매매금융자산처분이익 900,000
12월 31일	단기매매금융자산 400,000 매도가능금융자산 300,000	단기매매금융자산평가이익 400,000 매도가능금융자산평가이익 300,000