

2014학년도 대학수학능력시험 9월 모의평가 직업탐구 영역 (상업 정보 ①) 정답 및 해설

[정답]

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

[해설]

1. [정 답] ④

[출제의도] 국제 환경 협약의 종류와 특징을 이해한다.

[해 설] 제시문에서 정부가 시행한 조치는 오존층 보호를 위해 오존층 파괴 물질을 감축시키는 것으로, 빈 협약의 구속력을 강화한 협약에 따른 것이라고 언급했으므로 몬트리올 의정서와 관련이 있다. 런던 협약과 바젤 협약은 유해 폐기물의 국가 간 이동 및 처리를 금지하는 협약이고, 람사르 협약과 생물 다양성 협약은 동식물 보호 협약에 해당된다.

2. [정 답] ④

[출제의도] 보조 상인의 종류와 특징을 이해한다.

[해 설] 보조 상인에는 대리상, 중개인, 위탁 매매인, 운송 주선인 등이 있다. 대리상은 본인(특정 상인)과 특정 계약을 맺고 본인 명의로 본인을 위해 지속적으로 업무를 수행한 후 특정 상인으로부터 수수료를 받는 보조 상인으로 경업 금지 의무를 갖는다. 중개인은 타인 간의 상행위를 중개하고 쌍방으로부터 수수료를 받는 보조 상인이다. 위탁 매매인은 위탁을 받아 자기 명의로 매매를 대신하고 수수료를 받는 보조 상인이다. 제시문에서 A학생은 1번 문제만 틀리고 나머지 2문제를 맞췄으므로 받은 점수는 5점이다.

3. [정 답] ③

[출제의도] 국제 경영 전략의 종류와 특징을 이해한다.

[해 설] 국제 경영 전략에는 수출 방식, 계약 방식, 해외 직접 투자 방식 등이 있다.

구분	종류
수출 방식	직접 수출, 간접 수출 등
계약 방식	라이선싱, 프랜차이징, 관리 계약, 턴키 계약, BOT 방식, 계약 생산 등
해외직접투자방식	단독 투자, 합작 투자 등

제시문에서 ○○(주)는 해외 진출을 통한 사업 확장을 목적으로 베트남에 자사의 상표나 상호의 사용을 허용하고, 원료 및 관리 시스템을 일괄 제공하는 조건으로 신규 가맹점을 모집하였으므로 프랜차이징에 해당된다.

프랜차이징은 가맹점으로부터 사용료를 받는 형태이고, BOT 방식은 투자자가 공장이나 설비를 설치하고 일정 기간 운영 후 얻은 수익을 공사 대금으로 간주하는 형태이다. 투자 상대방이 지급하는 배당금을 목적으로 하는 것은 해외 간접 투자에 해당된다.

4. [정 답] ②

[출제의도] 주식회사의 특징을 이해한다.

[해 설] 제시문에서 변경하고자 하는 기업 형태는 투자자들이 투자한 만큼 권리와 책임을 가지고(유한 책임), (주식을 발행하여) 코스닥 시장에 상장하여 자본을 조달하고 전문 경영인이 경영하는 기업으로 주식회사가 가장 적합하다.

5. [정 답] ③

[출제의도] 경영 관리 순환 과정의 각 단계별 특징을 이해한다.

[해 설] (가)는 지휘 단계로 리더십을 발휘하여 조직 구성원들이 의욕적으로 업무를 수행할 수 있도록 동기를 부여하고 정확한 의사 전달과 소통을 통해 부서 간의 불화 또는 갈등을 조정하는 경영 활동을 수행한다. 경영 관리 순환 과정 중 ①, ④는 계획이고 ②는 조직, ⑤는 통제 활동에 해당한다.

6. [정 답] ②

[출제의도] 환율 변동에 따른 합리적인 경제 선택을 이해한다.

[해 설] 제시문에서 미국 연방준비제도가 사회의 양적 완화 조치를 통해 시중에 달러 통화량이 증가함으로써 달러 가치가 하락할 것으로 예상되고 있다. 달러 가치가 하락하면 상대적으로 원화 가치가 상승하므로 원/달러 환율이 하락한다. 환율 인하가 지속되는 경우에는 달러 가치가 더 떨어지기 전에 빨리 원화로 환전하는 것이 유리하고, 원화를 환전하여 달러로 지급해야 하는 경우에는 최대한 기한을 연기하는 것이 유리하다. ①은 달러를 원화로 환전하는 경우이므로 늦어질수록 불리하다. ③, ④, ⑤는 원화를 달러로 환전하여 지급해야 하는 경우이므로

조기에 실시할수록 불리하다.

7. [정 답] ③

[출제의도] 절대 우위와 비교 우위를 이해한다.

[해 설] 다음은 제시문의 표를 토대로 A국과 B국의 기회비용을 정리한 표이다.

국가 \ 상품	A국	비교	B국
의류 (단위 : 포도주)	1.1 (10/9)	>	0.5 (4/8)
포도주 (단위 : 의류)	0.9 (9/10)	<	2 (8/4)

비교 우위란 상품 간을 비교하여 생산비가 상대적으로 적게 들거나 생산량이 상대적으로 많은 것을 의미한다. 표에서 의류 1단위를 생산하는데 발생하는 기회비용은 A국이 B국보다 크고, 포도주 1단위를 생산하는데 발생하는 기회비용은 B국이 A국보다 크다. 상대적으로 기회비용이 적은 쪽이 비교 우위에 있으므로 A국은 포도주를, B국은 의류를 특화하여 생산해야 하며, 상호 무역을 통해 이익을 얻을 수 있다. A국의 총 노동자 19명이 모두 포도주를 생산하면 2.1단위를 생산할 수 있고 B국의 총 노동자 12명이 모두 의류를 생산하면 3단위를 생산할 수 있으므로 A국보다 B국의 특화 상품 생산량이 더 많다.

8. [정 답] ①

[출제의도] 상품 유통 경로 정책의 종류와 특징을 이해한다.

[해 설] 개방적 유통 경로 정책은 자사 상품의 취급 점포를 최대한 많이 늘리는 것으로 시장에 상품 노출이 증가하여 매출을 증대시킬 수 있으나 소매상 간의 경쟁이 치열해진다. ②, ③, ④는 전속적 유통 경로 정책의 특징에 해당된다.

9. [정 답] ②

[출제의도] 거래 주체에 따른 전자 상거래의 유형을 이해한다.

[해 설] 제시문에서 사장은 자사인 ○○(주)가 인터넷 쇼핑몰을 구축하여 가게 소비자들을 대상으로 판매를 실시하는 방안을 제안했다. 이는 기업(Business)과 소비자(Consumer) 간의 전자 상거래 유형이므로 B2C에 해당된다.

10. [정 답] ②

[출제의도] 한국은행의 통화신용정책을 이해한다.

[해 설] 제시문의 우리나라 경제에 관한 SWOT 분석 결과를 보면 세계 경제 회복

세(기회)에 따라 수출 호조와 국제수지 흑자 폭이 확대되었고(강점), 인플레이션 확산 가능성(위협)에 따라 물가 상승 압력이 증가하고 가계 대출 증가세가 지속되고 있다(약점)고 나타났다. 가계 대출 증가세가 지속된다는 것으로 보아 금리가 낮은 편이라는 것을 알 수 있다. 즉, 현재 우리나라의 경제는 외화 유입과 낮은 금리로 인해 시중의 통화량이 증가하여 인플레이션을 초래할 수 있는 상황이다. 이러한 문제를 해결하기 위해서는 한국은행은 시중의 통화량을 감소시키는 정책을 실시해야 한다. ㄱ, ㄴ은 통화량을 감소시키는 정책이고 ㄷ, ㄹ은 통화량을 증가시키는 정책이다.

11. [정답] ①

[출제의도] 지식 재산권(상표권)의 특징을 이해한다.

[해설] 제시문에서 ○○(주)는 ‘○○컴퓨터’라는 상품 명칭의 사용을 두고 △△기업과 분쟁이 발생하였다. ○○(주)가 12년 전에 특허청에 등록하여 취득한 상표권은 존속 기간이 등록일로부터 10년이고, 10년마다 갱신이 가능하다. ○○(주)는 상표권의 존속 기간 만료 후에 갱신을 하지 않았기 때문에 분쟁이 발생하였다고 볼 수 있다.

12. [정답] ③

[출제의도] 환어음의 특징을 이해한다.

[해설] 제시문의 7/9일 거래에서 B기업은 A기업에게 상품 대금을 지급해야 할 채무가 발생하였다. 7/15일에 A기업은 C기업으로부터 상품을 매입하고 자신의 채무자인 B기업을 지급인으로 하는 확정일출급의 환어음을 발행하여 지급하였다. 어음을 받은 C기업은 7/16일에 B기업에게 인수 제시를 하여 인수를 받았다. A기업은 환어음의 발행인, B기업은 환어음의 지급인, C기업은 환어음의 수취인이 된다. C기업은 만기일에 지급인인 B기업의 거래 은행에서 대금을 받을 수 있고, 만기일 전에도 은행을 통해 어음을 할인받을 수 있으며, 어음 부도 시 발행인인 A기업에게 상환 청구권을 행사할 수 있다.

13. [정답] ①

[출제의도] 물류 혁신 시스템의 종류와 특징을 이해한다.

[해설] 제시문에서 교통 체증의 심화로 인한 차량 운행 관리의 어려움, 공차율 증가, 소량 개별 배송에 따른 운송비 증가 등의 문제점을 해결할 수 있는 물류 혁신 시스템으로 가장 적절한 것은 실시간으로 화물 차량을 추적하여 관리할 수 있는 첨단 화물 운송 시스템(CVO 시스템)이다.

14. [정 답] ④

[출제의도] 특수 은행의 종류와 특징을 이해한다.

[해 설] 제시문에서 ○○(주)는 공장 신축을 위한 산업 자금을 산업금융채권을 발행하는 국책금융기관에서 장기 저리로 조달받았다. 산업금융채권은 한국산업은행법에 의거하여 국가 주요 산업의 재원 조달을 목적으로 산업은행이 발행하는 채권이다. (가)는 한국산업은행으로 특수 은행에 속한다.

15. [정 답] ①

[출제의도] 무역 거래 조건의 종류와 특징을 이해한다.

[해 설] 제시문의 매매 계약서에서 품질 결정 방법은 널리 알려진 상표(통명)에 의해 결정하고, 대금 결제는 D/P(지급 인도 조건) 방식으로 추심 방식에 해당된다. 가격 조건은 FOB BUSAN으로 BUSAN은 출발항(선적항)이 된다. FOB 조건은 물품이 출발항(선적항)에 정박해있는 본선의 난간을 통과하는 순간에 수출업자로부터 수입업자에게 인도된 것으로 간주하므로 출발지 인도 조건에 해당된다. 수량 조건은 '상자'라고 표기하였으므로 개수 단위 계산법에 해당된다.

16. [정 답] ③

[출제의도] 수출업자와 수입업자의 업무를 이해한다.

[해 설] 제시문에서 A기업은 수출업자이고 B기업은 수입업자이다.

- ① A기업은 해상 운송 중 상품이 변질될 경우 보상해 준다. (×) → 선적 품질 조건은 선적 시점에 품질이 결정되므로, A기업은 운송 중 발생하는 품질의 변질에 대해서는 책임지지 않는다.
- ② A기업은 매매 계약서와 신용장 내용이 일치하는지를 확인한다. (×) → 수입업자인 B기업이 수행해야 할 업무이다.
- ③ B기업은 환어음 대금을 지급하고 선적 서류를 수령한다. (○) → D/P(지급 인도 조건)은 수입업자가 환어음 대금을 지급해야 선적 서류를 수령할 수 있다.
- ④ B기업은 상품을 찾기 위해 선박 회사에 화물 상환증을 제시한다. (×) → 화물 상환증은 철도 운송에서 사용되는 유가 증권이다.
- ⑤ A기업은 해상 운임, B기업은 해상 보험료를 지급한다. (×) → FOB 조건이므로 해상 운임과 해상 보험료는 모두 수입업자인 B기업이 부담한다.

17. [정 답] ⑤

[출제의도] 금융 상품의 특징을 이해한다.

[해 설] 제시문에서 (가)는 자본 증권의 일종으로 안정성이 낮고 수익성이 높으며

원금 상환이 되지 않고 이자를 받을 수 없으므로 주식에 해당된다. 주식은 증권 거래소를 통해 다수의 구매자와 판매자가 경쟁하는 경매매 방식으로 거래되며, 이자를 받는 대신에 경영 성과에 따라 배당금을 받을 수 있다. ②는 은행 예금이고 ③, ④는 채권의 특징에 해당된다.

18. [정 답] ⑤

[출제의도] 국제 수지의 변동을 이해한다.

[해 설] 제시문에서 4월 대비 5월 국제수지 현황을 살펴보면, 소득수지(임금, 배당금 등이 속한 수지)는 흑자로 전환되었고, 기타자본수지(저작권 취득 및 처분 등이 속한 수지)는 적자 폭이 축소되었지만 흑자로 전환된 것은 아니다. 투자 수지(대출, 차입금 등이 속한 수지)는 4월 -25.7억 달러보다 적자 폭이 확대되었으므로 5월에는 25.7억 달러보다 적자 금액이 많아졌음을 알 수 있다. 경상이전수지(국제 기구 출연금 등이 속한 수지)는 4월 0.2억 달러보다 흑자 폭이 확대되었으므로 0.2억 달러보다 흑자 금액이 많아졌음을 알 수 있다.

19. [정 답] ①

[출제의도] 손해 보험의 특징을 이해한다.

[해 설] 제시문에서 A씨는 ○○화재(주)와 건물 1억원(보험 가액)에 대해 손해 보험 계약을 체결했다. 손해 보험의 계약자, 피보험자는 A씨이고 사고 발생 시 받을 수 있는 보상의 최고 한도액(보험 금액)은 8천만 원이다. 보험 가액보다 보험 금액이 적으므로 일부 보험에 해당하고 보험자는 ○○화재(주)이다. 손해 보험은 사고 발생 시에만 손해액에 비례하여 보상을 받을 수 있으므로 만기 시 납부한 보험료를 환급받을 수 없다. 화재로 건물이 전부 소실되었으므로 손해액을 1억원이라고 보았을 때, ○○화재(주)가 지급해야 할 보험금은 8천만 원이다.

20. [정 답] ⑤

[출제의도] 경제 통합 단계의 특징을 이해한다.

[해 설] 제시문에서 관세 동맹 체결 전에 A국은 B국과 C국에게 수입 관세율로 수입 단가의 50%를 적용했으므로 실제 A국에 수입되는 운동화 가격은 B국 \$15, C국 \$12가 된다. 하지만 B국과 관세 동맹 체결 후 B국 운동화에 대해서만 관세율을 0%로 적용하였으므로, 실제 A국에 수입되는 운동화 가격은 B국 \$10, C국 \$12가 된다. 따라서 관세 동맹 체결 후에 A국의 수입상은 상대적으로 수입 가격이 저렴한 B국으로부터 운동화를 수입하는 것이 더 유리할 것이다. 관세 동맹으로 인해 A국은 B국과 함께 C국의 운동화에 대해 공동 관세율(50%)을 적용하게 될 것으로 예상된다. ㄱ은 완전 경제 통합, ㄴ은 공동 시장 단계의 특징이다.

**2014학년도 대학수학능력시험 9월 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	④	③	②	⑤	①	①	⑤	⑤	④
문 항	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
정 답	①	③	③	④	①	②	③	②	①	②

[해설]

1. [정 답] ④

[출제의도] 회계 정보 이용자의 이용 목적에 따른 회계의 분류 이해

[해 설] 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 회계이다.
- ② 관리 회계 : 경영자가 경영 의사 결정을 하는 데 필요한 회계 정보를 제공하는 내부 보고 목적의 회계이다.
- ③ 세무 회계 : 기업의 과세 소득 산정과 정확한 세금 계산을 목적으로 하는 회계이다.

제시문의 회계 정보 이용자는 투자자와 채권자이며 이들이 이용하는 회계는 재무 회계이다.

2. [정 답] ④

[출제의도] 포괄손익계산서의 뜻 이해

[해 설] 제시문의 신문기사 내용은 기업의 매출액과 영업이익의 증감을 나타낸 것이며 이를 통해 기업의 경영 성과를 알 수 있다. 따라서 기업의 일정 기간 경영 성과를 알 수 있는 재무제표로 가장 적절한 것을 이해하고 있는지를 평가하는 문항이다. 제시된 답지의 ④번의 포괄손익계산서는 일정 기간 동안의 기업의 경영 성과를 파악하기 위한 재무보고서이다.

3. [정 답] ③

[출제의도] 현금과부족의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 회계 기간 중 현금의 장부 잔액과 실제 잔액이 일치하지 않을 경우 임시로 현금과부족 계정으로 처리하며, 현금 부족액은 차변, 과잉액은 대변에 기입한 후 원인이 판명되면 해당 계정에 대체한다. 그리고, 결산 시까지 원인이 밝혀지지 않는 경우 부족액(차변 잔액)은 잡손실 계정으로 대체하고, 과잉액(대변 잔액)은 잡이익 계정으로 대체한다. 그러나 결산 시에 현금과부족이 발견되면 현금과부족 계정을 사용하지 않고 부족액은 잡손실, 과잉액은 잡이익으로 회계 처리한다.

4. [정 답] ②

[출제의도] 보조 장부의 종류 및 기능 이해

[해 설] 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. 대체전표에 표시된 거래를 추정하면 외상매출금 ₩1,000,000을 어음으로 회수한 거래이다. 따라서 보조장부는 받을어음기입장과 매출처원장에 기입하여야 한다.

5. [정 답] ⑤

[출제의도] 유형자산의 처분에 따른 회계 처리 방법 이해

[해 설] 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 ₩5,000,000, 내용연수 5년, 잔존가치가 ₩0이면 매년의 감가상각비는 ₩1,000,000이며, 2012년 말 처분 시까지의 감가상각누계액은 ₩2,000,000이다. 따라서 장부금액은 ₩3,000,000이며, 이를 ₩3,500,000에 처분하였으므로 유형자산처분이익 ₩500,000이 발생한다. 취득한 연도인 2011년 기말(1차 연도) 건물의 취득원가 ₩5,000,000에서 감가상각누계액 ₩1,000,000을 차감하면 장부금액은 ₩4,000,000이다.

6. [정 답] ①

[출제의도] 실질적 감자(유상 감자)의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 회사 설립 후에 발행한 주식을 소각하여 자본금을 감소시키는 것으로 실질적 감자(유상 감자)와 형식적 감자(무상 감자)가 있다.

- ① 실질적 감자 : 자본금이 감소하고 동액의 순자산(현금 등)이 감소한다.
- ② 형식적 감자 : 결손금의 보전을 위해 자본금을 감소시키는 것으로 순자산은 감소하지 않는다.

회의 내용은 유상 감자이며 매입 소각 내용을 분개하면 다음과 같다.

(차변)자본금 500,000 (대변)현금 300,000
감자차익 200,000

회사가 사업 규모를 축소하거나 결손금을 보전하기 위하여 자본금을 감소시키는 경우(감자) 감소한 자본금이 주금의 환급액 또는 결손금의 보전액을 초과할 때, 그 초과액은 감자차익 계정 대변에 기입하며, 감자차익은 자본잉여금에 해당한다.

7. [정답] ①

[출제의도] 가수금의 회계 처리 방법 이해

[해설] 대화 내용과 보통예금 통장의 입금 내역을 보고 거래를 추정하면 출장 중인 사원으로부터 내용을 알 수 없는 ₩100,000이 보통예금 통장에 입금된 것을 확인한 것이며 이를 분개하면 다음과 같다.

(차변)보통예금 100,000 (대변)가수금 100,000

따라서 현금 계정의 차변과 가수금 계정 대변에 각각 ₩100,000이 기입된다.

8. [정답] ⑤

[출제의도] 수도광열비의 회계 처리 방법 이해

[해설] 사무실에서 사용하는 수도 및 전기요금과 가스요금은 판매비와 관리비에 해당하는 수도광열비 계정으로 처리한다. 현금 지출 내역서의 내용을 분개하면 다음과 같다.

(차변)수도광열비 600,000 (대변)현금 600,000

9. [정답] ⑤

[출제의도] 분개 오류의 수정 방법 이해

[해설] 차입금에 대한 이자 ₩30,000을 현금으로 지급한 거래를 ₩100,000으로 잘못 분개하여 이자비용(비용) 계정에 ₩30,000으로 기입할 것을 ₩100,000으로 기입하여 ₩70,000 과대 계상되고, 현금(자산) 계정의 대변에는 ₩30,000으로 기입할 금액을 ₩100,000으로 기입하여 차변 잔액에서 ₩70,000이 더 차감되었으므로 현금(자산)의 잔액이 ₩70,000 과소 계상된다.

10. [정답] ④

[출제의도] 비용의 이연에 따른 회계 처리 방법 이해

[해 설] 당기에 이미 현금으로 지급한 비용 중 기간이 경과하지 않은 금액은 당기의 비용에서 차감하고, 선급금의 성질을 갖는 자산으로 차기에 이월한다. 이를 비용의 이연이라 한다. 5월 1일에 지급한 임차료 ₩120,000이 1년분이므로 1개월분이 ₩10,000이며, 4개월 분이 미경과분(선급분)이므로 선급임차료는 ₩40,000이다. 따라서 결산정리 분개는 다음과 같다.

(차변)선급임차료 40,000 (대변)임차료 40,000

11. [정 답] ①

[출제의도] 기부금의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 기업이 지역 사회의 복지 증진을 위한 기금과 수재의연금, 불우이웃 돕기 성금, 장학금 등으로 국가나 지방자치단체, 요양원, 교육 기관 등의 기관에 무상으로 제공한 금액은 영업외비용에 속하는 기부금으로 처리한다.

12. [정 답] ③

[출제의도] 순매출액의 계산 방법 이해

[해 설] 순매출액은 총매출액에서 매출품 환입, 매출 에누리, 매출 할인액을 차감하여 계산한다. 매출 환입은 매출한 상품 중 불량품, 파손 등의 이유로 상품을 되돌려 받는 것(반품)을 말하며, 매출 에누리는 매출한 상품 중 불량품, 파손, 견본과 상이 등의 이유로 금액을 깎아 주는 것, 매출 할인은 외상매출금을 조기 회수하는 경우 대금의 일부를 할인하여 주는 것을 말한다. 제시된 자료의 총매출액은 ₩500,000(100개×₩5,000)이며, 매출품 환입액은 1개(₩5,000)이다. 따라서 순매출액은 ₩495,000이다.

13. [정 답] ③

[출제의도] 사채 발행 및 이자 지급에 따른 회계 처리 방법 이해

[해 설] 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 유효이자율보다 낮은 경우이다. 사채 발행 후 매년 실제로 지급되는 사채 이자비용은 액면금액에 액면이자율을 곱하여 계산한다. 손익 계정에 표시되는 이자비용은 액면이자(실제 지급된 이자) 금액에 사채할인발행차금상각액을 포함한 금액이다.

사채발행 시 사채할인발행차금은 액면금액 ₩1,000,000에서 발행금액 ₩903,926을 차감한 ₩96,074이며, 결산 이후에 작성된 이월자산표의 잔액이 ₩67,603이므로 당

기 말 상각액은 ₩28,471임을 알 수 있다. 손익 계정에 표시된 이자비용 ₩108,471은 액면이자(₩?)와 당기 말 사채할인발행차금상각액 ₩28,471을 더한 금액이므로 액면이자 ₩80,000임을 알 수 있다.

14. [정 답] ④

[출제의도] 이월자산표와 재무상태표의 관계 이해

[해 설] 이월자산표 차변 합계 금액 (가)는 자산의 총액을 나타낸다. 따라서 재무상태표의 차변 자산 합계 금액인 ₩900,000과 일치하여야 한다. 이월자산표 대변 합계 금액은 부채와 자본의 합계 금액으로 재무상태표의 대변 합계 금액과 일치한다. 따라서 부채 (나)는 ₩300,000이다.

15. [정 답] ①

[출제의도] 유동 자산과 비유동 자산의 회계 처리 방법 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 사용할 목적 또는 재산 증식을 목적으로 보유하고 있는 자산으로 1년 이내에 현금화가 어려운 자산이다. 제시된 재무상태표의 내용을 보면 실행 후에 유동자산이 증가하고, 비유동자산이 감소한 것이다. 답지 ①의 거래는 토지(비유동자산)가 감소하고 현금(유동자산)이 증가한 거래로 (가)에 해당하는 것이다.

16. [정 답] ②

[출제의도] 자본 등식의 이해

[해 설] 기업은 경영 활동을 하기 위하여 현금, 예금, 상품, 건물 등의 재화가 필요하다. 또한 상품의 외상 판매나 현금의 대여로 발생한 외상매출금과 대여금 등 받을 권리인 채권이 발생하기도 한다. 이와 같이 기업이 소유하고 있는 재화나 채권 등 금전적 가치가 있는 자원을 자산이라 하며 또한 기업은 경영 활동을 위해 은행이나 타인으로부터 현금을 빌려오기도 하고 상품을 외상으로 구입하기도 하는데, 이들 차입금이나 외상매입금과 같이 미래에 갚아야 할 채무를 부채라고 한다. 기업이 경영 활동을 위해 출자한 자금을 자본이라 하며, 순자산 또는 자기자본, 주주지분이라고도 한다. 이는 기업이 보유한 자산 총액에서 갚아야 할 의무인 부채 총액을 차감하고 남은 잔여분이다. 제시된 자료의 자산 총액(자금 운용 결과)은 ₩60,000,000이며, 은행차입(부채)이 ₩20,000,000이므로 자본(기업주출자)은 ₩40,000,000이 된다.

17. [정 답] ③

[출제의도] 소모품의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 수정 전 잔액시산표의 소모품 ₩10,000은 구입 시 자산으로 회계 처리한 것이며, 결산 시 손익 계정의 소모품비 ₩3,000은 당기 사용액을 비용으로 처리한 것이다. 따라서 기말의 미사용액은 ₩7,000이다.

18. [정 답] ②

[출제의도] 수정 전 잔액시산표와 손익 계정의 관련성 이해

[해 설] 손익 계정의 차변에 기입된 자본금은 대변 총액(수익)에서 차변 총액(비용)을 차감한 금액으로 당기순이익을 의미한다. 상품 판매가능액이란 기초상품재고액(이월시산표의 이월상품 ₩10,000)과 순매입액(이월시산표의 매입 ₩320,000)을 더한 금액을 의미하므로 ₩330,000이다. 재무상태표에 표시되는 현금및현금성자산이란 현금, 당좌예금, 보통예금, 현금성자산을 통합하여 표시하는 항목이므로 이월시산표의 현금 ₩300,000과 당좌예금 ₩200,000을 더한 ₩500,000이다.

19. [정 답] ①

[출제의도] 자본 등식과 재무상태표 등식의 이해

[해 설] 기중 거래를 분개하면 다음과 같다.

6월 13일 (차변)통신비 3,000 (대변)현 금 3,000

7월 14일 (차변)건 물 30,000 (대변)미지급금 30,000

따라서 기말에 새로 발생한 계정과목 (가)는 미지급금이며, 기말자본금은 기말자산 ₩67,000(현금, 건물)에서 기말부채 ₩50,000(미지급금, 단기차입금)을 차감한 ₩17,000이다.

20. [정 답] ②

[출제의도] 상품 매매의 회계 처리 방법 이해

[해 설] 매출총이익은 순매출액에서 매출원가를 차감하여 계산하며 매출원가는 다음과 같이 계산한다. *매출원가=기초상품재고액+당기순매입액-기말상품재고액

기말에 재고자산(상품)의 장부잔액(₩50,000)과 실제 잔액(₩40,000)이 일치하지 않는 경우 부족액 ₩10,000은 재고자산감모손실로 처리하며, 원가성이 있는 정상적인 발생액은 매출원가에 산입하고, 원가성이 없는 것은 영업외비용으로 처리한다. 이 문제에서는 재고자산감모손실 모두 원가성이 없으므로 매출원가와 관계없으며 영업외비용으로 처리한다. 따라서 순매출액 ₩300,000에서 매출총이익 ₩170,000을 차감하면 매출원가는 ₩130,000이며, 순매입액은 다음과 같이 계산하면 ₩80,000이 된다. 매출원가 ₩130,000=기초상품재고액 ₩100,000+순매입액(?) -기말상품재고액 ₩50,000