

2016학년도 대학수학능력시험 6월 모의평가  
**직업탐구영역 상업 정보①** 정답 및 해설

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

**1. [출제 의도] 사례에 나타난 국제 환경 협약 이해하기**

[해설] 제시문의 온실가스 배출권 거래제는 온실가스 감축을 목적으로 실시하는 환경 제도이다. 온실가스 감축과 관련된 국제 환경 협약으로는 기후 변화 협약, 교토 의정서, 발리 로드맵, 코펜하겐 협정 등이 있다. 빈 협약과 몬트리올 의정서는 오존층 보호, 바젤 협약은 유해 폐기물의 국가 간 이동 금지, 생물 다양성 협약은 동식물 보호를 목적으로 하는 국제 환경 협약이다.

[정답] ③

**2. [출제 의도] 사례에 나타난 상업의 기능 이해하기**

[해설] 제시문에서 산업혁명으로 등장한 공장의 교외 이전으로 인해 생산지와 소비자 간 장소적 불일치가 발생하는 문제점이 나타났다고 했으므로, 이를 해결할 수 있는 가장 적절한 상업의 기능은 물적 유통을 원활하게 하는 운송 기능이다.

[정답] ④

**3. [출제 의도] 무형 재화의 유형과 특징 이해하기**

[해설] 제시문에 나타난 무형 재화는 저작권이다. 저작권은 지식재산권에 속하며 한국 저작권위원회에 등록함으로써 독점적인 권리를 얻을 수 있다. 무형 재화에는 지식재산권(산업재산권, 저작권), 영업권, 용역 등이 포함된다. 산업재산권은 특허청에 등록함으로써 권리를 얻게 되는 것으로 특허권, 실용신안권, 디자인권, 상표권이 포함된다. 10년마다 권리를 갱신할 수 있는 것은 상표권이고 권리금의 형태로 거래되는 것은 영업권이다.

[정답] ⑤

**4. [출제 의도] 상업의 주체 유형과 역할 이해하기**

[해설] 제시문에 나타난 상업의 주체는 A증권(주)와 ○○씨이다. A증권(주)는 고객의 요청을 받아 자기 명의로 주식을 거래하는 위탁 매매인에 해당하므로 <보기 ㄱ>은 옳은 설명이 아니다. ○○씨는 A증권(주)에 고용된 상업 사용인으로 경업 금지 의무가 있으며 A증권(주)로부터 정해진 보수(급여)를 받으므로 <보기 ㄴ>은 옳은 설명이 아니다.

[정답] ③

---

5. [출제 의도] 에스크로 서비스의 특징과 전자상거래에 미치는 효과 추론하기

[해설] 제시문에 나타난 결제 서비스는 에스크로 서비스로 구매자에게 유리한 제도이다. 에스크로 서비스를 이용할 경우 구매자의 대금 결제와 관련된 피해가 줄어들 것이므로 전자 상거래에 대한 신뢰도가 상승할 것이다. 에스크로 서비스를 이용할 경우 결제 수단으로 금전 증권(수표, 어음 등)뿐만 아니라 신용카드 사용량도 증가할 것이므로 <보기 ㄱ>은 적절한 설명이 아니다. 반이중 전송 방식은 한 쪽이 송신하는 동안 다른 쪽에서 수신하는 통신 방식으로 휴대용 무전기를 통한 통신 방식이 해당된다. 전자 상거래에서는 인터넷, 전화기 등과 같이 양방향으로 동시에 통신이 가능한 전이중 전송 방식을 주로 사용하므로 <보기 ㄷ>은 적절한 설명이 아니다.

[정답] ④

6. [출제 의도] 주식 시세표 내용 분석하기

[해설] <보기 ㄱ> 코스피 지수 산출의 기준 시점인 1980년 1월 4일의 지수는 100인데 제시문에 나타난 지수가 2,146.71이므로 기준 시점 대비 약 21배 상승하였다고 볼 수 있으므로 '2,146.71배 상승하였다.'라는 것은 옳은 설명이 아니다. 제시문에서 등락은 전일 종가와 당일 종가와 차이로 나타낸 것이다. A전자의 당일 종가는 10,500원이고 등락은 ▲500원이므로 전일 종가보다 500원 상승하였고, B통상의 당일 종가는 9,300원이고 등락은 ▼700이므로 전일 종가보다 700원 하락한 것이다. 따라서 <보기 ㄷ> 'A전자 주식과 B통상 주식의 전 거래일 종가는 10,000원이었다.'는 설명은 옳은 설명이다. 상한가는 전일 종가의 15%이므로 A전자의 상한가는 11,500원이다. <보기 ㄴ> 제시문에서 A전자 주식의 고가는 10,800원이므로 'A전자의 주가는 장중에 상한가를 기록하였다.'는 것은 옳은 설명이 아니다.

[정답] ②

7. [출제 의도] 경쟁 매매 방식의 유형과 특징 이해하기

[해설] 제시문에 나타난 경쟁 매매 방식은 경매매로 다수의 판매자와 다수의 구매자 간에 경쟁이 이루어지며 매매 가격은 균형 가격으로 결정된다. 구두나 손짓에 의해 가격을 제시하고 적상법을 사용하는 것은 경매 방식이다. 한 명의 판매자와 다수의 구매자 간에 이루어지는 거래는 경매와 입찰 판매 방식이고, 공공 기관에서 보유하고 있는 자산을 매각할 때는 주로 입찰 판매 방식을 사용한다.

[정답] ③

8. [출제 의도] 사례에 나타난 해외 진출 방식의 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 △△건설(주)는 베트남 짜빈시에 풍력 발전 설비를 완공하여 20년간 운영한 후 반환하는 방식으로 공사를 수주했으므로 BOT 방식의 플랜트 수출에 해당한다. BOT 방식의 경우 공사를 수주받은 기업이 공사에 필요한 자금을 조달하므로 자금 조달이 어려운 국가들이 인프라를 구축할 때 유용하다. <보기 ㄷ> 베트남 짜빈

---

시가 공사 완료 후 대금을 지급하고 소유권을 취득하는 방식은 턴키 계약 방식에 해당하므로 옳은 설명이 아니다. <보기 ㄴ> BOT 방식은 계약 방식에 해당하는 것으로 기업의 경영권 획득을 목적으로 하는 해외 직접 투자 방식에 해당한다는 것은 옳은 설명이 아니다.

[정답] ①

9. [출제 의도] 사례에 나타난 물적 유통 혁신 시스템의 필요성 이해하기

[해설] 제시문에서 ○○(주)는 해외 수출 과정에서 물적 유통 비용이 급격히 증가하는 원인을 조사한 결과 운송 체계에서 문제점이 발견되어 이를 해결하기 위해 일관 운송 체제(유닛 로드 시스템)를 도입하였다. 일관 운송 체제를 도입할 경우 하역 처리 시간을 대폭 축소하여 물적 유통 비용을 절감할 수 있으므로 이를 도입한 이유로 가장 적절한 것은 하역 처리 시간이 과다하게 소요되었기 때문이라고 볼 수 있다.

[정답] ②

10. [출제 의도] 기업 집종의 형태와 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 A상선(주)는 동일 항로에 배선하고 있는 정기선 선박 회사들과 상호 독립성을 유지하며 대내적으로 과당 경쟁을 회피하고 대외적으로 상호 이익을 증진시키기 위해 화물 운임에 관한 국제적인 협정인 해운 동맹을 체결하였다고 했으므로 카르텔에 해당한다.

[정답] ①

11. [출제 의도] 기업의 형태와 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 A기업의 [기존 회사 형태]는 인적 대표 회사로 무한 책임 사원으로 구성되었다고 했으므로 합명 회사에 해당한다. 하지만 기업 확장과 연구 개발을 위한 대자본 조달을 위해 변경할 [새로운 회사 형태]는 물적 대표 회사로 주주총회, 이사회, 감사 기관이 설치된다고 했으므로 주식회사에 해당한다.

- ① 소유와 경영이 분리된다.(○) → 주식회사의 출자자는 주주이고 경영은 전문 경영자가 담당한다.
- ② 지분 양도에 제한이 더 많다.(×) → 주식회사는 주식을 발행하여 자본을 조달하고 주식 거래를 통해 지분을 양도할 수 있으므로 제한이 적은 편이다.
- ③ 노무 또는 신용 출자가 가능해진다.(×) → 인적 기업의 특징에 해당한다.
- ④ 출자액보다 책임 범위가 더 넓어진다.(×) → 주주는 자신이 출자한 금액의 한도 내에서만 유한 책임을 진다.
- ⑤ 전 사원의 동의가 있어야 정관이 변경된다.(×) → 주주총회의 결의를 통해 정관을 변경할 수 있다.

[정답] ①

---

12. [출제 의도] 사례에 나타난 보험의 종류와 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 A씨는 암 보험과 종신 보험에 가입하였다고 답변했으므로 둘 다 생명 보험에 해당한다. 생명 보험은 정액 보상 보험으로 피해 발생 시 보험 가액에 상관없이 처음 보험 계약 시에 정해진 보험금을 지급받는다. 의무적으로 가입해야 하는 보험은 사회 보험에 해당하고, 보험 사고 시 실손해액에 비례하여 보험금을 받는 것은 손해 보험에 해당한다.

[정답] ②

13. [출제 의도] 사례에 나타난 수출 방식을 선택한 문제 원인 파악하기

[해설] 제시문에서 ○○(주)는 부품이나 반조립 상태로 수출하고 이를 인건비가 저렴한 △△국가에서 조립하여 자동차를 완성한 후 현지 및 주변 국가들에 판매하는 녹다운 수출 방식을 채택하였다. ○○(주)는 뛰어난 기술력을 가지고 있다고 했으므로 <보기 ㄱ>과 <보기 ㄴ>의 설명은 녹다운 수출 방식 채택 원인으로 적절하지 않다. <보기 ㄷ> 녹다운 수출 방식은 수출국의 관세 장벽이 높은 경우에 주로 이용하므로 '고율의 관세가 부과되어 △△국가 시장에 침투하기 어려운'이라는 것은 녹다운 수출 방식 채택 원인으로 적절한 설명이다. <보기 ㄹ> 국내보다 △△국가의 인건비가 저렴하다고 했으므로 '국내에서 완제품을 생산할 경우 높은 임금 수준으로 수출 가격이 상승하는'이라는 것은 녹다운 수출 방식 채택 원인으로 적절한 설명이다.

[정답] ⑤

14. [출제 의도] 사례에 나타난 환율 변동에 따른 경제 현상 추론하기

[해설] 제시문에서 A기업과 C기업은 외화 자금을 보유하고 있고, B기업은 외화 부채를 가지고 있다. A기업이 확보 시점의 원/달러 환율보다 환율이 상승할 때 원화로 환전하면 환차익이 발생될 것이므로 지현이의 발표 내용은 옳은 설명이 아니다. B기업은 외화 부채를 가지고 있으므로 차입 당시 원/달러 환율보다 환율이 하락할 때 원화를 달러로 환전하여 외화 부채를 상환하면 더 적은 원화를 지급하게 되므로 환차익이 발생된다는 준우의 발표 내용은 옳은 설명이다. C기업이 원화를 환전하여 외화 자금을 추가로 확보할 때는 현재 원/달러 환율보다 환율이 상승하면 그 만큼 더 많은 원화를 지급해야 하므로 호명이의 발표 내용은 옳은 설명이다.

[정답] ④

15. [출제 의도] 문제 해결 과정에 나타난 유통 경로 정책의 유형과 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 ○○(주)는 A상품을 취급하고자 하는 모든 소매상들에게 A상품을 공급하는 개방적 유통 경로 정책을 실시하여 동일 지역 내 소매상들의 경쟁 과열로 소매상들의 판매 수익이 저하되고 경쟁 회사의 상품을 함께 판매하여 통제가 어려운 상황이었다. 이에 ○○(주)는 자사가 소매상들을 통제하고 특정 지역 내에서 A상품만을 취급하는 소매상들에게 독점적인 판매권을 부여하는 방안을 충족시키기 위해 전속

적 유통 경로 정책을 선택하였음을 추측할 수 있다. 전속적 유통 경로 정책을 실시할 경우, 선정된 소매상은 A상품만을 독점적으로 판매하게 되므로 타사 상품을 취급할 수 없고 일정한 상권 내에서 소매상의 수를 제한하므로 소매상들 간의 경쟁이 제한될 것이다. 편의점에 주로 적용되며 상품의 노출을 고객에게 최대화하여 고객이 최소한의 노력으로 언제, 어디서나 상품을 구입할 수 있는 것은 개방적 유통 경로 정책에 대한 설명이다.

[정답] ④

#### 16. [출제 의도] 사례에 제시된 국제수지의 변화 추세 분석하기

[해설] 경상수지는 상품수지, 서비스수지, 본원소득수지, 이전소득수지로 구성된다. 제시문에서 A국의 3월 경상수지에서 흑자에 가장 크게 기여한 것은 상품의 수출액과 수입액의 차액을 나타내는 수지라고 했으므로 [3월 경상수지] 표에서 흑자가 50억으로 가장 큰 (가)는 상품수지이고, (나)는 서비스수지이다. [4월 경상 거래 및 자본·금융 거래] 내역을 살펴보면, 상품 수출액이 460억 달러, 수입액이 410억 달러이므로 상품수지는 50억 달러가 된다. 해외 무상 원조 지급액이 2억 달러이므로 이전소득수지는 -2억 달러가 된다. 특허권 사용료 지급액이 10억 달러이므로 서비스수지는 -10억 달러가 된다. 외국인의 국내 주식 투자액이 25억 달러이므로 자본·금융 계정은 25억 달러가 된다.

[3월 대비 4월 경상수지 비교표]

| 구분        | 3월  | 4월   | 비고     |
|-----------|-----|------|--------|
| 경상수지      | 60억 | 38억  | 흑자폭 감소 |
| (가) 상품수지  | 50억 | 50억  | 변동없음   |
| (나) 서비스수지 | -2억 | -10억 | 적자폭 증가 |
| 본원소득수지    | 15억 |      | -      |
| 이전소득수지    | -3억 | -2억  | 적자폭 감소 |

<보기 ㄴ> 대가 없이 주고받은 거래의 차액을 나타내는 수지는 이전소득수지로 적자폭이 감소했으므로 ‘흑자로 전환되었다’는 설명은 옳은 설명이 아니다.

[정답] ③

#### 17. [출제 의도] 사례에 나타난 무역 계약 조건을 토대로 수출업자의 업무 파악하기

[해설] 제시문에서 수출업자인 ○○(주)는 추심 방식인 D/P 조건(지급인도조건)과 수출업자가 운임과 보험료를 부담하는 CIF 조건으로 수출계약을 체결하였다. D/P 조건의 경우 수출업자는 수입업자를 지급인으로 하는 일람출급환어음을 발행한다. CIF 조건일 경우 수출 담당자 A씨는 3월 3일 운송 및 보험 계약 체결을 직접 추진해야 하므로 <보기 ㄱ>의 ‘수입업자에게 운송 및 보험 계약을 체결하도록 요청한다.’는 것은 옳은 설명이 아니다. 추심 방식에서 수출업자는 추심의뢰은행으로부터 환어음 대금을 수령하므로 <보기 ㄴ>은 옳은 설명이 아니다.

[정답] ③

18. [출제 의도] 사례에 나타난 금융 상품의 유형과 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 ○○(주)의 [금융 자산 투자 비중 현황]을 살펴보면, 상대적으로 수익성이 높은 주식에 대한 투자 비중이 60%이고, 상대적으로 안정성이 높은 기업어음(CP), 회사채, 양도성예금증서(CD)에 대한 투자 비중이 40%로 나타나고 있다.

<보기 ㄱ> 배당을 받을 수 있는 금융 자산은 주식으로, 투자 비중이 가장 높으므로 옳은 설명이다. <보기 ㄴ> 기업의 타인 자본에 해당되는 금융 자산은 회사채로 투자 비중이 25%가 아니라 15%이므로 옳은 설명이 아니다. <보기 ㄷ> 직접 금융 시장을 통해 발행된 금융 자산에는 주식과 회사채가 있으며 이에 투자한 비중은 75%이므로 옳은 설명이다. <보기 ㄹ> 기업의 경영참가권을 가질 수 있는 금융 자산은 보통주로 주식에 투자한 비중이 가장 높으므로 옳은 설명이 아니다.

[정답] ②

19. [출제 의도] 사례에 나타난 무역 정책의 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 (가)의 ㉠은 아담 스미스(A.Smith)가 주장한 자유무역주의를 의미하며 WTO의 설립 목적에 부합된다. ①, ②, ⑤는 보호무역주의에 대한 설명이다.

[정답] ④

20. [출제 의도] 경제 통합에 따른 관세율 변화가 무역에 미치는 영향 추론하기

[해설] 제시문에서 (가), (나)의 경제 통합 전후의 A국 내에서 판매되는 B국과 C국의 망고 가격을 정리하면 다음과 같다.

|     | 경제 통합 전                                                                                                                                          | 경제 통합 후                                                                                                                                                      |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (가) | <p>B국 망고 1단위 가격 : \$82.5</p> <p>- 수입단가 \$75+관세(\$7.5)</p> <p>C국 망고 1단위 가격 : <b>\$77</b></p> <p>- 수입단가 \$70+관세(\$7)</p> <p>※ B, C국 관세율 10% 부과</p> | <p>B국 망고 1단위 가격 : <b>\$75</b></p> <p>- 수입단가 \$75</p> <p>C국 망고 1단위 가격 : <b>\$77</b></p> <p>- 수입단가 \$70+관세(\$7)</p> <p>※ B국과 FTA를 체결하여 C국에 대해서만 관세율 10% 부과</p> |
| (나) | <p>B국 망고 1단위 가격 : \$120</p> <p>- 수입단가 \$75+관세(\$45)</p> <p>C국 망고 1단위 가격 : <b>\$112</b></p> <p>- 수입단가 \$70+관세(\$42)</p> <p>※ B, C국 관세율 60% 부과</p> | <p>B국 망고 1단위 가격 : \$120</p> <p>- 수입단가 \$75+관세(\$45)</p> <p>C국 망고 1단위 가격 : <b>\$70</b></p> <p>- 수입단가 \$70</p> <p>※ C국과 공동시장 협정을 체결하여 B국에 대해서만 관세율 60% 부과</p>  |

[경제 통합 후] 상황을 추론해 보면, (가)의 경우 망고 가격이 B국이 낮으므로 수입하는 국가가 C국에서 B국으로 전환될 것이다. FTA 단계에서는 비회원국에 대해서 각자 독자적인 관세를 부여하므로 <보기 ㄴ>의 'B국과 공동으로 10% 관세율을 C국에 부과한다'는 것은 옳은 설명이 아니다. (나)의 경우 A국의 정부는 통합 후에 C국으로부터 얻었던 관세 수입 1단위당 \$42를 얻지 못하게 되므로 <보기 ㄹ>은 옳은 설명이 아니다.

[정답] ②

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

1. [출제 의도] 회계의 종류를 이해 관계자의 이용 목적에 따라 분류하기

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

- ① 재무회계 : 기업의 외부 정보 이용자들에게 경제적 의사 결정에 유용한 재무 정보를 제공하기 위한 외부 보고 목적의 회계로 대표적인 이해 관계자는 채권자와 투자자이다.
- ② 관리회계 : 기업의 경영 의사 결정을 하는 데 필요한 회계 정보를 제공하는 내부 보고 목적의 회계로 대표적인 이해 관계자는 경영자이다.
- ③ 세무회계 : 기업의 과세 소득 산정과 정확한 세금 계산을 목적으로 하는 회계로 대표적인 이해 관계자는 세무당국이다.

제시문의 (가)는 재무회계로 대표적인 이해 관계자는 채권자와 투자자이다.

[정답] ②

## 2. [출제 의도] 거래 요소의 결합 관계 이해하기

**[해설]** 회계 상의 모든 거래는 자산의 증가, 자산의 감소, 부채의 증가, 부채의 감소, 자본의 증가, 자본의 감소, 수익의 발생, 비용의 발생이라는 8가지 요소 중 2가지 이상의 요소가 결합되어 발생하며, 이를 거래의 8요소라 한다. 제시된 거래의 거래 요소의 결합 관계를 표시하면 다음과 같다.

(차변) 단기대여금(자산의 증가) 200,000 (대변) 현금(자산의 감소) 200,000

따라서 제시문의 거래 요소의 결합 관계와 동일한 계정 기입 내용은 ③이며, 거래 요소의 결합 관계를 표시하면 다음과 같다.

(차변) 당좌예금(자산의 증가) 200,000 (대변) 현금(자산의 감소) 200,000

[정답] ③

### 3. [출제 의도] 기업의 재무상태와 경영성과 분석 방법 이해하기

[해설] 다음과 같은 등식을 활용하여 재무상태와 경영성과를 분석한다.

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

1월 1일 현금 ₩500,000을 출자하여 상품 매매업을 시작하였으므로 기초자본금은 ₩500,000이며, 수익 총액 ₩450,000에서 비용 총액 ₩300,000을 차감하면 당기순이익은 ₩150,000이다. 따라서 기말자본금은 ₩650,000이며, 기말자산이 ₩850,000이므로 기말부채는 ₩200,000이다.

[정답] ②

#### 4. [출제 의도] 회계 상의 거래 이해하기

[해설] 회계 상의 거래란 자산, 부채, 자본의 증감 변화를 일으키는 경제적 사건을 말한다. 제시된 답지의 ① 상품 주문, ③ 구입 약속, ④ 임차 계약, ⑤ 영업사원 채용은 자산, 부채, 자본의 증감 변동이 없으므로 회계 상의 거래가 될 수 없으며, ②의 화재로 인하여 상품이 소실된 것은 손실이 발생하고 상품이라는 자산이 감소한 것이므로 회계 상의 거래이다. 회계 상의 거래와 일반적인 거래를 구분하면 다음과 같다.

| 회계 상의 거래                                                    |                                                    |                                                             |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 도난 및 분실<br>화재 등의 재해에 의한<br>손실<br>건물 등의 사용으로<br>가치감소(감가상각) 등 | 상품의 매매<br>금전의 대차<br>채권, 채무의 발생과 소멸<br>수익, 비용의 발생 등 | 상품 주문, 담보 제공<br>종업원 채용(임원 초빙)<br>계약<br>상품 매매 계약<br>근저당 설정 등 |
| 일반적인 거래                                                     |                                                    |                                                             |

[정답] ②

#### 5. [출제 의도] 현금및현금성자산의 종류 이해하기

[해설] 현금및현금성자산에는 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. <보기 ㄱ> 3년 만기의 정기예금은 투자자산이며, <보기 ㄷ>의 4개월 만기의 약속어음은 받을어음으로 매출채권에 통합 표시한다.

[정답] ④

#### 6. [출제 의도] 기부금의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 기업이 자선 단체에 무상으로 기부하는 후원금과 연말 불우 이웃 돕기 성금, 국방헌금, 교육기관에 지원하는 장학금, 학교 발전 기금 등은 기부금 계정으로 처리하며 기부금은 영업외 비용에 속하는 항목이다. ①의 전기 요금 및 수도 요금은 수도광열비이며, ②의 거래처 직원 결혼 축의금은 접대비이고, ③의 전화 및 인터넷 사용 요금은 통신비이고, ④의 사내 체육대회에 시상할 물품 구입비는 복리후생비이다.

[정답] ⑤

#### 7. [출제 의도] 유상 증자의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 주식회사의 자본 구성은 다음과 같다.



---

10. [출제 의도] 건강보험료의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 종업원의 급여 지급 시 종업원이 부담할 건강보험료를 원천 징수하는 경우 건강보험료예수금 계정의 대변에 기입하며 납부 시 차변에 기입한다. 또한 회사 부담분의 종업원 건강보험료는 납부 시 비용 처리하므로 복리후생비 계정과목을 사용한다. 따라서 제시문의 거래 내용을 분개하면 다음과 같다.

(차변)건강보험료예수금 500,000 (대변)현금 1,000,000  
          복리후생비          500,000

위 분개의 결과 건강보험료예수금은 유동부채에 속하는 항목으로 유동부채가 ₩500,000 감소하고, 비용(복리후생비)이 ₩500,000 발생하며 유동자산(현금)이 ₩1,000,000 감소한다.

[정답] ②

11. [출제 의도] 상품재고장의 작성 방법 이해하기

[해설] 상품의 매입, 매출에 대한 내용을 계속기록법에 의하여 상품 종류별로 인수, 인도, 잔액란에 모두 매입원가로 기입하여 상품의 현재 재고액을 파악하기 위한 보조원장을 상품재고장이라 한다. 매출에누리는 판매 가격에서 차감할 금액으로 매입원가와 관련이 없으므로 상품재고장에 기입하지 않는다. 따라서 제시문의 내용 중 7월 15일 매출에누리 ₩2,000은 잘못 기입된 것이므로 이를 삭제하면 기말재고액은 ₩40,000으로 계산된다.

[정답] ④

12. [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.

[정답] ③

13. [출제 의도] 유형 자산의 감가상각에 관한 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 사용 중이던 유형 자산을 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 취득원가가 ₩500,000이고, 잔존가치가 ₩50,000이며, 내용연수가 5년이므로 매년의 감가상각비는 ₩90,000이다. 2014년 1월 1일에 취득하여 2015년 1월 1일 처분하였으므로 처분 시의 분개는 다음과 같다.

(차변)비품감가상각누계액 90,000 (대변)비 품 500,000  
 현 금 4200,000 유형자산처분이익 10,000

[정답] ①

#### 14. [출제 의도] 수익의 이연에 관한 회계 처리 방법 이해하기

[해설] (가)는 수익의 이연이며, 수익의 이연이란 당기에 수입된 수익 중 차기 이후에 속하는 수익이 포함되어 있는 경우 이를 당기의 수익에서 차감하고, 선수금의 성질을 갖는 부채로 차기에 이월하는 것을 말한다. 따라서 수익의 이연에 관한 결산 정리 분개를 하면 당기의 수익이 감소하고, 선수수익이라는 부채가 증가한다.

[정답] ⑤

#### 15. [출제 의도] 유가증권의 종류 및 취득 목적에 따른 계정과목 분류하기

[해설] 회계 상의 유가증권이란 지분증권(주식)과 채무증권(사채, 국, 공채 등)을 의미한다. 기업이 자금의 활용을 위하여 유가증권을 취득하는 경우 다음과 같이 구분하여 회계 처리한다.

- 1) 단기매매금융자산: 단기간 내의 매매 차익을 얻을 목적으로 시장성 있는 주식을 취득한 경우(취득 시 수수료는 비용(수수료비용) 처리한다.)
- 2) 만기보유금융자산: 만기일이 취득일로부터 1년 이상이고, 만기까지 보유할 의도와 능력이 있는 경우(취득 시 수수료는 취득금액에 포함한다.)
- 3) 매도가능금융자산: 장기 투자 수익을 얻을 목적으로 취득한 경우(취득 시 수수료는 취득금액에 포함한다.)

단, 모든 유가증권은 취득 시 액면금액이 아닌 실제 취득한 금액으로 회계 처리한다. 제시된 거래를 분개하면 다음과 같다.

| 차 변      |         | 대 변 |         |
|----------|---------|-----|---------|
| 단기매매금융자산 | 290,000 | 현 금 | 290,000 |
| 매도가능금융자산 | 810,000 | 현 금 | 810,000 |
| 만기보유금융자산 | 870,000 | 현 금 | 870,000 |

[정답] ③

#### 16. [출제 의도] 자본적 지출과 수익적 지출 구분하여 회계 처리하기

[해설] 유형 자산을 취득한 후 사용 도중에 지출된 비용은 자본적 지출과 수익적 지출로 구분하여 회계 처리한다. 자본적 지출이란 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출을 말하며, 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). 수익적 지출이란 원상을 회복시키거나 현상 유지를 위한 지출을 말하며, 수선비계정 차변에 기입하여 지출한 회계 연도의 비

---

용으로 처리한다(사용 중인 건물의 깨진 유리창의 교체비, 건물 외벽의 도색(페인트) 비용, 기계장치의 소모성 부품 교체를 위한 지출 등).

제시문의 거래 내용 중 페인트 도색 대금 ₩500,000은 수익적 지출이므로 수선비(비용)로 처리할 것을 자본적 지출(자산)로 잘못 회계 처리하였으므로 자산이 ₩500,000 과대 계상되고, 비용이 ₩500,000 과소 계상된다.

[정답] ①

#### 17. [출제 의도] 전표의 기입 내용을 보고 거래 내용 분석하기

[해설] 거래가 발생하면 그 내용을 기입하고, 전달하기 위하여 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 종류가 출금전표이고, 계정과목이 지급어음이므로 거래 내용을 분개하면 다음과 같다.

(차변)지급어음 100,000 (대변)현금 100,000

따라서 거래의 내용은 당점이 발행한 약속어음 대금을 만기에 현금으로 상환한 거래이다.

[정답] ⑤

#### 18. [출제 의도] 경상개발비와 개발비의 회계 처리 방법 이해

[해설] 개발비는 개발단계에서 발생한 지출로서 그 지출이 신뢰성 있게 구분되는 경우로 기술적 실현가능성을 제시할 수 있고, 사용 및 판매의 기업의 의도와 능력이 있으며, 경제적 효익 창출이 확실하고, 개발이 완료되어 판매 및 사용하는데 필요한 자원이 충분하다는 게 확인되는 경우에 인식되며 무형자산으로 분류한다. 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. 한편 경상개발비는 개발단계에서 발생한 지출로서 개발비의 요건을 충족시키지 못하는 것을 말하며, 이는 즉시 비용으로 회계 처리한다. 따라서 (가)는 경상개발비이고, (나)는 개발비이다.

[정답] ④

#### 19. [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 당기 말 대손 추산액이 ₩20,000인데 손익 계정의 대

---

손상각비가 ₩15,000이므로 결산 정리 사항의 분개는 다음과 같음을 알 수 있다.

(차변)대손상각비 15,000 (대변)대손충당금 15,000

위 금액은 부족분만 추가로 계상된 금액이므로 수정 전 잔액시산표의 대손충당금 계정 잔액은 ₩5,000임을 알 수 있다.

[정답] ①

## 20. [출제 의도] 사채 발행 및 이자 지급에 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 할인발행 한 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.

제시된 자료로 보아 사채의 액면금액은 ₩1,000,000이며, 발행금액은 ₩950,258이다. 따라서 사채 발행 시에 발생한 사채할인발행차금은 ₩49,742이다. 2012년 말 사채할인발행차금상각액이 ₩15,026이며, 2013년 말 사채할인발행차금상각액이 ₩16,528이므로 사채할인발행차금 계정 잔액이 ₩18,188이다. 따라서 사채의 장부금액은 ₩981,812이다. 매년 말 실제 이자 지급액은 액면금액에 액면이자율을 곱한 ₩80,000이며, 재무제표에 표시되는 이자비용은 이 금액에 사채할인발행차금상각액이 포함된다.

[정답] ④