

2016학년도 대학수학능력시험
직업탐구영역 상업정보① 정답 및 해설

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

1. [출제 의도] 사례에 나타난 국제 환경 협약에 따른 실행 조치 이해하기

[해설] 제시문에서 ○○협회는 지구 온난화를 유발하는 이산화탄소의 배출량을 감축하는 조치를 취해야 한다고 했으므로, 이산화탄소를 배출하는 화석 연료 사용을 줄여야 한다. ①은 바젤 협약, ③은 런던 협약, ⑤는 람사르 협약의 목적을 달성하기 위한 실행 조치에 해당한다. ④에서 소음을 최소화하는 것은 이산화탄소 배출량과 무관하므로 적절한 실행 조치가 아니다.

[정답] ②

2. [출제 의도] 경제 상황에 따른 한국은행의 통화신용정책 이해하기

[해설] 제시문에서 우리나라의 실업률은 지속적으로 상승하고 경제성장률은 지속적으로 하락하고 있으므로 경기가 침체된 상황이라고 유추할 수 있다. 따라서 한국은행은 경기 부양을 위해 시중의 통화량을 증가시키는 정책을 실시해야 한다. 시중의 통화량을 증가시키기 위해서는 기준금리 및 금융 기관에 대한 대출 금리와 지급준비율을 인하하고, 국·공채를 매입하거나 통화안정증권을 상환해야 한다.

[정답] ③

3. [출제 의도] 제시문에 나타난 금융 상품의 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 ○○은행이 분석한 금융상품은 입출금이 자유롭지 않고 중도 해지할 경우 이자가 적어지며, 매월 일정액을 불입하여 목돈 마련이 가능한 예금 상품으로 일정 금액까지 예금자 보호를 받는다고 했으므로 저축성 예금 중 정기 적금에 해당한다. 금전 신탁과 양도성 예금 증서는 예금 상품에서 제외되므로 예금자 보호를 받지 못한다. 별단 예금은 입출금이 자유로운 요구불 예금에 속하고, 정기 예금은 저축성 예금이나 매월 일정액을 불입하는 것이 아니고 일시에 목돈을 맡기고 만기에 원금과 이자를 받는다.

[정답] ③

4. [출제 의도] 위탁매매인의 특징과 지가위탁에 관한 상법 조항 이해하기

[해설] 제시문에서 B증권(주)은 A씨로부터 위탁받은 주식을 대신 매도하는 일을 했으므로 상인의 종류 중 위탁매매인에 해당된다.

- ① A씨는 가격을 지정하여 위탁하였다. (○) → 매도 가격을 주당 5천 원으로 지정했다.
- ② B증권(주)은 경업 금지 의무를 갖는다. (×) → 경업 금지 의무는 대리상과 상업사 용인이 갖는다.

- ③ B증권(주)은 중개인으로서 상업 활동을 하였다. (×) → 위탁매매인에 해당한다.
- ④ B증권(주)은 A씨의 명의로 주식을 매도하였다. (×) → 위탁매매인은 자기 명의로 거래하므로 A씨의 명의를 아닌 B증권(주)로 매도하였다.
- ⑤ A씨는 주식 매도 금액 중 주당 5천 원을 B증권(주)로부터 받는다. (×) → 다른 약정 없이 자가 위탁을 했으므로 '상법 제106조 ②항'에 따라 실제 매도가인 주당 6천 원을 받는다.

[정답] ①

5. [출제 의도] 제시문에 나타난 무역의 종류 이해하기

[해설] 제시문에서 수출과 수입을 서로 연계시켜 특정 국가에 대한 수출 거래에 대해 같은 국가로부터 수입 거래를 하는 무역의 종류라고 했으므로 연계 무역에 해당된다. 연계 무역에는 물물 교환, 구상 무역, 대응 구매, 제품 환매가 포함된다.

[정답] ①

6. [출제 의도] 대외 거래 변화에 따른 경상수지 변동 상황 이해하기

[해설] 제시문에서 9월 기준 상품수지는 25억 흑자, 서비스수지는 1억 적자, 본원소득수지는 5억 흑자, 이전소득수지는 2억 적자로 나타났다. 9월 대비 10월의 경상수지 변동 상황을 살펴보면, 상품수지는 흑자폭 축소, 서비스수지는 흑자로 전환, 본원소득수지는 적자로 전환, 이전소득수지는 적자폭 축소로 나타났다.

- ① 외국에 무상으로 3억 달러를 지원하였다. (×)
→ 이전소득수지 3억 달러 적자로 9월 대비 적자폭이 확대되었다.
- ② 해외에서 외화 증권 1만 달러를 발행하였다. (×)
→ 주식증권의 발행, 취득 및 처분 등은 국제수지 중 자본·금융계정에 포함된다.
- ③ 투자한 외화 증권에 대해 이자 4억 달러를 받았다. (×)
→ 본원소득수지 4억 달러 흑자로 9월 대비 흑자폭이 축소되었다.
- ④ 특허권 사용 대가로 외국으로부터 2억 달러를 받았다. (○)
→ 서비스수지 2억 흑자로 9월 대비 흑자로 전환되었다.
- ⑤ 외국에 스마트폰을 수출하고 대금 26억 달러를 받았다. (×)
→ 상품수지 26억 달러 흑자로 9월 대비 흑자폭이 확대되었다.

9월 거래에 예측한 10월 거래를 비교하여 변동 상황을 표로 정리하면 다음과 같다.

(단위 : US \$)

항목		9월	10월	9월 대비 10월의 변동 상황
경 상 수 지	상품수지	25억 흑자	26억 흑자	흑자폭 확대
	서비스수지	1억 적자	2억 흑자	흑자로 전환
	본원소득수지	5억 흑자	4억 흑자	흑자폭 축소
	이전소득수지	2억 적자	3억 적자	적자폭 확대

[정답] ④

7. [출제 의도] 제시문에 나타난 운송 방법의 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 ‘한·중·일 트럭페리’는 중국의 화물 적재 트럭을 선박을 이용해서 한국에 운송한 후 평택과 부산을 육상으로 연결한 뒤에 한국과 일본을 잇는 운송 방법으로 복합 운송으로 이루어진 일관 운송 체계라고 볼 수 있다. <보기 ㄱ> 원거리 운송에 주로 이용되는 방식이므로 틀린 설명이다. <보기 ㄴ, ㄷ> 일관 운송 체계를 도입할 경우 화물 적재 및 하역 과정이 줄어들어 비용이 절감되고 송화인의 문전에서 수화인의 문전까지 일관 운송 할 수 있으므로 옳은 설명이다.

[정답] ④

8. [출제 의도] 약속어음과 환어음의 차이점 이해하기

[해설] A어음은 약속어음, B어음은 환어음이다. A어음은 지급 약속 증권으로 발행인은 갑 회사이고 수취인은 ○○(주)이며 별도의 인수 절차가 필요 없다. B어음은 지급 위탁 증권으로 별도의 인수 절차가 반드시 필요하다. A어음의 필수 기재 사항은 7가지이고 B어음의 필수 기재 사항은 지급인의 명칭을 추가하여 8가지이다. A와 B어음은 모두 배서하여 양도할 수 있다.

[정답] ④

9. [출제 의도] 유통 경로 정책의 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 대리는 선택적 유통 경로 정책을, 과장은 개방적 유통 경로 정책을, 부장은 전속적 유통 경로 정책을 제안하고 있다. <보기 ㄱ>에서 편의품은 개방적 유통 경로 정책이 적절하므로 사장이 대리의 제안을 채택한 이유로 옳은 설명이 아니다. 부장이 제안한 전속적 유통 경로 정책보다 선택적 유통 경로 정책은 통제할 판매처가 더 많으므로 <보기 ㄴ>의 원인은 옳은 설명이 아니다. 과장이 제안한 개방적 유통 경로 정책보다 선택적 유통 경로 정책은 판매처가 더 적으므로 상품 운송 관련된 물적 유통 비용을 줄일 수 있으므로 <보기 ㄷ>은 옳은 설명이다.

[정답] ②

10. [출제 의도] 환율 변동에 따른 경제 주체의 합리적인 방안 모색하기

[해설] 제시문에서 원/달러 환율이 (가)로 인상되면 외화 예금을 보유한 자나 수출대금을 회수한 기업 등 달러를 원화로 환전하는 경우에 유리하다. 반면에 외화 부채를 상환하려는 자와 같이 원화를 달러로 환전하는 경우에는 불리하다. 원/달러 환율이 (나)로 인하될 것이라고 예상되었을 때는 원화를 달러로 환전하여 대금을 지급하는 시기를 최대한 늦추는 것이 효율적이다. 따라서 수입 상품의 대금 지급을 연기하는 것은 효율적이지만, 외화 부채를 조기에 상환하는 것은 비효율적인 방안이다.

[정답] ②

11. [출제 의도] 제시문에 나타난 유통정보시스템의 특징 이해하기

[해설] 제시문에서 ○○유통(주)은 금전 등록기를 이용하여 상품 금액을 계산하는데 고객의 상품 대금 결제 시간 지연되는 문제점을 해결하기 위해 상품에 부착되어 있는 바코드를 읽어 계산하는 시스템을 도입한다고 했으므로 (가)는 POS 시스템이다. ①, ②, ③, ⑤는 POS 시스템에 대한 옳은 설명이다. 상품의 분실을 방지하기 위해서는 RFID를 이용할 수 있다.

[정답] ④

12. [출제 의도] 전자 상거래의 장점 이해하기

[해설] 상품을 매장에 진열하여 고객이 직접 품질을 확인할 수 있는 방식은 전통적 상거래에 해당된다.

[정답] ④

13. [출제 의도] 제시문에 나타난 상업의 기능 이해하기

[해설] (가)와 (나)에서 공통적으로 나타난 상업의 기능은 운송과 매매 기능이다. <보기 ㄱ>은 매매 기능이고 <보기 ㄷ>은 운송 기능이므로 둘 다 옳은 설명이다. <보기 ㄴ>은 금융 기능이고 <보기 ㄹ>은 보관 기능에 대한 설명이다.

[정답] ②

14. [출제 의도] 화재 보험의 특징과 계약 조건 이해하기

[해설] 제시문에서 A씨는 ○○화재(주)와 화재 보험 계약을 체결하고 보험료 100만 원을 납입한 후 사고가 발생하여 보험금을 청구하였고, 이에 비례보상원칙에 따라 ○○화재(주)가 보험금을 지급할 예정이라고 나타나 있다.

① A씨는 보험자이다. (×)

→ A씨는 보험계약자인 동시에 피보험자이고, 보험자는 ○○화재(주)이다.

② A씨가 가입한 보험은 정액 보험에 속한다. (×)

→ A씨가 가입한 보험은 손해 보험으로 실손 보험에 속한다.

③ A씨가 가입한 보험 계약의 형태는 일부 보험이다. (○)

→ 보험 대상인 건물의 보험가액은 10억 원이고 보험금액은 5억 원으로 보험가액보다 보험금액이 적으므로 일부 보험에 해당한다.

④ ○○화재(주)는 보험금으로 4억 원을 지급한다. (×)

→ 비례 보상 원칙에 따라 보험금을 산출하면 '실제 손해액(4억 원) × 보험금액(5억 원)/보험가액(10억 원)'이므로 2억 원을 지급한다.

⑤ ○○화재(주)는 만기에 A씨에게 100만 원을 환급한다. (×)

→ 손해 보험은 보험 사고가 발생했을 경우에만 보험금을 지급하므로 만기에 보험료를 환급해주지 않는다.

[정답] ③

15. [출제 의도] 경쟁 매매 방식의 특징과 각 방식의 적용 사례 탐색하기

[해설] 제시문에 나타난 경쟁 매매 방식은 판매자와 구매자 모두 다수인 상황에서 거래가 이루어지고 조직적 시장에서 거래가 이루어지는 반면에 구두나 손짓으로 가격을 제시하거나 최고 또는 최저 가격으로 낙찰 가격이 결정되는 것은 아니라고 했으므로 경매매 방식에 해당된다. ①은 경매, ③은 입찰판매, ④는 입찰매입에 관한 사례이다. ②의 수의 계약은 경쟁 없이 적당한 거래 상대방을 선정하여 계약을 체결하는 방식으로 경쟁 매매에 해당되지 않는다.

[정답] ⑤

16. [출제 의도] 수출 방식 변경에 따른 기업의 상황 이해하기

[해설] 제시문에서 ○○(주)는 기존에 수출 경험이 부족하여 수출 업무 경험이 풍부하고 전문성을 갖춘 제3자를 통해 물품을 수출하는 간접 수출 방식을 이용하고 있었다. 그러나 독자적으로 수출하기 위해 전문 인력을 채용하여 기업이 직접 수출 업무를 수행하는 직접 수출 방식으로 변경하였다. 직접 수출 방식으로 변경할 경우 중간상의 이익을 배제하여 더 많은 이윤을 창출할 수 있으므로 <보기 ㄴ>은 옳은 설명이다. 또한 해외 시장에 대한 직접 수출을 통해 노하우를 축적할 수 있으므로 <보기 ㄷ>은 옳은 설명이다. 직접 수출을 하면 수출 클레임을 회피할 수 없으므로 <보기 ㄱ>은 옳은 설명이 아니다. <보기 ㄹ>은 간접 수출 방식이므로 옳은 설명이 아니다.

[정답] ③

17. [출제 의도] 절대생산비설과 비교생산비설에 따른 무역 이익 분석하기

[해설] (가)의 양국의 상황을 분석해보면, A국은 B국보다 TV를 생산하는데 비용이 적게 들고, B국은 A국보다 양복을 생산하는데 비용이 적게 든다. 절대생산비설을 적용하면 A국은 TV를, B국은 양복을 각각 특화하여 생산해야 한다. A국은 보유하고 있는 모든 노동자 260명을 특화 상품 생산에 투입하면 TV 2.17단위를 생산할 수 있고, B국은 보유하고 있는 모든 노동자 230명을 특화 상품 생산에 투입하면 양복 2.3단위를 생산할 수 있다. 따라서 (가)에서 특화 생산 시 A국이 B국보다 생산량이 더 적으므로 <보기 ㄱ>은 옳은 설명이 아니다. 비교생산비설을 적용하여 (나)의 양국 상황을 분석하기 위해 양국의 기회비용을 구해보면 다음과 같이 정리할 수 있다.

	TV (단위 : 양복)	양복 (단위 : TV)
A국	1.1 (110/100)	0.9 (100/110)
B국	0.89 (80/90)	1.125 (90/80)

A국은 TV 1단위를 생산할 경우 양복 1.1단위를 포기해야 하고 양복 1단위를 생산할 경우 TV 0.9단위를 포기해야 하므로 상대적으로 기회비용이 적은 양복을 특화하여 생산해야 한다. B국은 TV 1단위를 생산할 경우 양복 0.89단위를 포기해야 하고 양복 1단위를 생산할 경우 TV 1.125단위를 포기해야 하므로 상대적으로 기회비용이 적은 TV를 특화하여 생산해야 한다. A국은 보유하고 있는 모든 노동자 210명을 특화 상품

생산에 투입하면 양복 2.1단위를 생산할 수 있고, B국은 보유하고 있는 모든 노동자 170명을 특화 상품 생산에 투입하면 양복 2.125단위를 생산할 수 있다. 따라서 (나)에서 특화 생산 후 무역을 하면 생산량이 상대적으로 더 적은 A국은 B국보다 무역 이익이 더 적으므로 <보기 ㄴ>은 옳은 설명이 아니다.

[정답] ②

18. [출제 의도] 마케팅 믹스 전략 사례 적용하기

[해설] (가)는 유통(Place)으로 점포 위치 및 효과적인 물류 관리에 대해 분석·시행하는 활동이 해당된다. ①은 제품 전략에 해당되고 ②,③,⑤는 촉진 전략에 해당된다.

[정답] ④

19. [출제 의도] 경제 협정 체결에 따른 경제 현상의 변화 이해하기

[해설] 제시문에서 경제 협정 체결 전에는 A국 반도체를 수입할 때 B국은 관세율을 수입 단가의 20% 부과하고 C국은 관세율을 수입 단가의 10%를 부과했다. 이후 A국은 B국과 공동시장 협정을 체결함으로써 양 국 간에는 수입 관세를 완전 철폐했지만 C국과는 경제 협정을 체결하지 않았으므로 종전대로 관세를 부과할 것이라고 추측할 수 있다. A국과 B국은 공동시장 협정을 체결했으므로 비회원국인 C국에 대해서는 공동관세율을 적용할 것이므로 <보기 ㄱ>은 옳은 설명이다. B국은 A국 수입품에 대한 관세를 철폐했으므로 관세로 인한 재정수입이 감소할 것이므로 <보기 ㄴ>의 'B국 정부의 재정 수입은 변화가 없을 것이다.'라는 것은 옳은 설명이 아니다. B국 기업은 협정 체결 전에는 A국으로부터 반도체 1개 수입 시 수입단가의 20%인 2달러 만큼 수입가격이 더 높았지만 이를 철폐했으므로 <보기 ㄷ>의 '수입 가격이 2달러 줄어든다.'라는 것은 옳은 설명이다. A국과 B국은 공동시장 협정을 체결하여 생산요소 이동이 자유롭게 이루어지겠지만 비회원국은 C국은 제외되므로 <보기 ㄹ>은 옳은 설명이 아니다.

[정답] ②

20. [출제 의도] 무역 거래 조건에 따른 수출업자의 업무 이해하기

[해설] 제시문에서 결제 조건은 추심 방식에서 신용장 방식으로 변경되었으므로 수출업자는 추심 의뢰 은행에 환어음의 추심을 의뢰할 필요가 없다. 일람출급신용장(L/C AT SIGHT) 방식이므로 수출업자는 일람출급 환어음과 선적 서류를 매입은행에 제시하여 수출 대금을 지급 받아야 한다. 가격 조건은 CFR(운임 포함 조건)에서 FAS(선측 인도 조건)으로 변경되었으므로 수출업자는 선적항 본선의 선측에서 물품을 수입업자에 인도하므로 이후 해상 운송 계약 체결과 보험금 지급 청구에 관한 사항은 수입업자가 해야 한다. 물품의 수출 신고 및 수출 통관은 수출업자가 이행해야 한다.

[정답] ⑤

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

1. [출제 의도] 통신비로 회계 처리하는 비용의 종류 구분하기

[해설] 업무 활동과 관련하여 지출한 비용 중 전신, 전화, 인터넷 사용료, 우편요금 등은 판매비와 관리비에 속하는 통신비로 회계 처리한다. 기부금은 수재의연금, 불우이웃돕기 성금 등으로 국가나 지방자치단체 등의 기관에 무상으로 제공한 금액을 말하며, 접대비는 영업과 관련된 거래처 및 이해관계자와의 교제비를 말하고, 수선비는 유형자산의 사용 중에 발생한 수리비 중 수익적 지출에 해당하는 금액이고, 세금과공과는 유형자산에 대한 재산세, 자동차세, 상공회의소회비, 적십자회비 등을 말한다.

[정답] ②

2. [출제 의도] 회계 상 거래의 개념 이해하기

[해설] 회계 상의 거래란 기업이 소유한 자산, 부채, 자본의 증감 변화를 가져오는 일체의 현상으로 그 증감 변화를 화폐액으로 측정할 수 있는 것을 말한다. 회계 상에서의 거래는 일반적으로 일상적인 생활에서의 거래와 대부분 일치하지만 그렇지 않은 경우도 있다. 화재, 도난, 분실, 파손, 대손, 감가 등은 회계 상에서는 거래이지만 일상 생활에서는 거래라 하지 않으며, 주문, 계약, 담보제공 등은 일상 생활에서는 거래이지만 회계 상에서는 거래라 하지 않는다.

[정답] ①

3. [출제 의도] 단기차입금과 이자비용의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 거래처나 은행으로부터 현금을 빌려 오고 1년 이내에 갚기로 한 경우 유동부채에 속하는 단기차입금 계정 대변에 기입하고, 지급액은 차변에 기입한다. 단기차입금에서 발생하는 이자는 영업외비용에 속하는 이자비용 계정의 차변에 기입한다. 따라서 (가)는 단기차입금이며, (나)는 이자비용이다.

[정답] ②

4. [출제 의도] 회계의 주체 및 회계단위 등 회계의 개념 이해하기

[해설] 회계란, 기업의 경영 활동에서 발생하는 각종 재산 즉 현금, 예금, 상품, 건물 등의 재화나 채권, 채무 등의 증감 변화를 회계의 주체인 기업의 입장에서 기록·계산·정리하며, 일정한 원리·원칙에 따라 기록·계산·정리하는 것을 복식 부기라 한다. 또한 기업이 소유하고 있는 현금, 물품, 채권, 채무 등의 증감 변화를 기록·계산하기 위한 장소적 범위를 회계단위라 하며, 하나의 기업이 하나의 회계단위가 되

는 것이 원칙이나 본점과 각 지점이 독립적인 장부 조직을 갖추고 각각 기록하는 경우 여러 개의 회계단위가 될 수도 있다. 따라서, 제시된 자료의 회계단위는 4개이다.

[정답] ②

5. [출제 의도]

[해설] 유형자산의 감가상각비를 계산하는 방법 중 정액법은 감가상각비 총액(취득원가-잔존가치)을 매 결산 시 마다 균등하게 상각하는 방법으로 다음과 같이 계산한다.

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

제시된 그래프의 감가상각누계액이 매년 ₩50,000씩 일정하게 증가하고 있으므로 감가상각비의 계산 방법은 정액법임을 알 수 있으며, 매년 감가상각비 ₩50,000이 손익 계정에 대체되는 비용이다. 장부금액이란 취득원가에서 감가상각누계액을 차감한 금액을 말하며, 2012년 1월 1일 취득 시 장부금액이 ₩250,000이므로 취득원가가 ₩250,000임을 알 수 있다. 감가상각비의 기장을 간접법으로 하는 경우 매년 말 총계정원장 마감 시 차기이월액은 취득원가가 된다.

[정답] ④

6. [출제 의도] 거래 요소의 결합 관계 이해하기

[해설] 회계상의 모든 거래는 차변 요소인 자산의 증가, 부채의 감소, 자본의 감소, 비용의 발생과 대변 요소인 자산의 감소, 부채의 증가, 자본의 증가, 수익의 발생 이라는 8가지 요소 중 2가지 이상의 요소가 결합되어 발생하며, 이를 거래의 8요소라 한다. 제시된 영수증에 나타난 주차 요금은 비용 계정인 차량유지비로 회계 처리하며 이를 자료로 거래를 분개하면 다음과 같다.

(차변) 차량유지비(비용의 발생) 10,000 (대변) 현금(자산의 감소) 10,000

따라서 차변의 거래 요소는 비용의 발생이다.

[정답] ②

7. [출제 의도] 기말상품 재고 수량의 계산 방법 이해하기

[해설] 제시된 이월상품 계정의 차기이월액 ₩90,000은 실제 재고 수량에 취득원가 @₩1,000을 곱한 금액이다. 따라서 실제 재고 수량은 90개임을 알 수 있으며, 재고자산감모손실 계정으로 대체된 금액이 ₩10,000이므로 감모 수량은 10개이다. 그러므로 장부 재고 수량은 100개임을 알 수 있다. 재고자산감모손실은 정상 발생액인 경우는 매출원가에 산입하고, 비정상 발생액의 경우는 영업외비용으로 회계 처리한다.

[정답] ⑤

8. [출제 의도] 회사채 발행에 따른 재무상태 변동 파악하기

[해설] 기업이 회사채를 발행하여 장기간 사용할 자금을 조달하는 경우 사채라는 비유

동부채가 증가하므로 “사채” 계정의 대변에 기입한다. 제시문에서 회사채를 발행하여 조달한 자금으로 단기차입금과 단기 매입채무를 상환하는데 사용하였다고 하였으므로 이에 나타난 거래를 분개하면 다음과 같다.

(차변)단기차입금 1,000억 (대변)사채 1,200억

매입채무 200억

사채는 비유동부채에 해당하고, 단기차입금과 매입채무는 유동부채에 해당한다. 따라서 회계 처리 결과 재무상태의 변동은 비유동부채가 증가하고 유동부채가 감소한다.

[정답] ③

9. [출제 의도] 현금과부족의 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 회계 기간 중에 현금의 실제 잔액과 장부상의 잔액이 불일치하는 경우 일시적으로 현금과부족 계정에 기입한 후 원인이 밝혀지면 해당 계정으로 대체한다. 회계 기간 중에 현금의 실제 잔액이 장부잔액 보다 많은 경우는 다음과 같이 분개하여 현금과부족 계정의 대변에 기입한다.

(차변)현금 100,000 (대변)현금과부족 100,000

반대로 현금의 실제 잔액이 장부 잔액 보다 부족한 경우는 다음과 같이 분개하여 현금과부족 계정의 차변에 기입한다.

(차변)현금과부족 100,000 (대변)현금 100,000

대화 내용에서 현금과부족 계정의 대변에 잔액이 ₩100,000 있었다는 것은 회계 기간 중에 현금의 실제 잔액이 장부잔액 보다 많았음을 의미한다. 이 경우 결산 시 까지 원인이 밝혀지지 않으면 잡이익으로 회계 처리한다.

[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 기입한다. 매각(처분)시에는 장부금액(취득금액)으로 대변에 기입하며, 매각 대금에서 수수료를 차감한 실수령액과의 차액은 단기매매금융자산처분이익 또는 손실 계정으로 처리한다. 결산 시에는 공정가치로 평가하여 평가손익을 계상한다. 제시된 거래를 날짜별로 분개하면 다음과 같다.

구 분	차 변	대 변
9월 2일	단기매매금융자산 950,000	현 금 950,000
10월 2일	현 금 420,000	단기매매금융자산 300,000 단기매매금융자산처분이익 120,000
12월 31일	단기매매금융자산 50,000	단기매매금융자산평가이익 50,000

따라서 9월 2일 취득금액은 ₩950,000이고, 10월 2일 처분 시 처분이익 ₩120,000이

발생하며, 12월 31일 장부금액은 ₩700,000이고, 평가이익 ₩50,000이 발생한다.

[정답] ⑤

11. [출제 의도] 대체전표의 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. 제시문의 (가)는 대체전표이며, 답지 ③의 거래가 대체거래이고 이 거래를 분개하면 다음과 같다.

(차변)외상매입금 200,000 (대변)당좌예금 200,000

[정답] ③

12. [출제 의도] 유형자산의 취득에 따른 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 유형자산을 취득할 때 발생하는 취득세, 운반비, 설치비, 시운전비 등의 제비용은 취득원가에 포함한다. 따라서 제시문의 [거래]에서 업무용 기계장치의 취득 시 올바른 분개는 다음과 같다.

(차변)기계장비 2,100,000 (대변)현금 2,100,000

따라서 기계장치 계정의 차변에 ₩2,100,000이 기입되어야 하고, 운반비 계정은 발생하지 않는다. 잘못 전기한 계정의 기입 내용과 비교하면 기계장치 ₩100,000이 과소 계상되어 있고, 운반비는 과대 계상되어 있다. 기계장치는 유형자산에 속하며, 운반비는 비용이므로 이를 수정하지 않고 결산을 하는 경우 재무제표에는 유형자산 ₩100,000이 과소 계상되고, 비용의 과대 계상으로 인하여 당기순이익 ₩100,000이 과소 계상된다.

[정답] ④

13. [출제 의도] 당좌예금출납장의 작성 방법 이해하기

[해설] 당좌예금이란 기업이 은행과 당좌거래 계약을 맺고, 현금 등을 은행에 미리 예입하여 필요에 따라 당좌수표를 발행하여 현금을 인출할 수 있는 예금이다. 당좌예금의 예입액은 당좌예금 계정의 차변에 기입하고, 인출액은 대변에 기입한다. 은행과 당좌차월 계약이 체결되어 있는 경우 당좌예금 잔액을 초과하여 수표를 발행하면 그 초과하는 금액은 당좌차월 계정 대변에 기입하고, 나중에 현금을 예입하면 차변에 기입한다. 당좌예금출납장은 당좌예금의 예입과 인출에 관한 내용을 상세하게 기록하는 보조기입장으로 잔액이 '차'인 경우는 당좌예금 잔액을 의미하며, '대'인 경우는 당좌차월 잔액을 의미한다. 제시문의 9월 11일 거래가 발생되기 전의 잔액은 '차' ₩50,000이며, ₩80,000의 수표를 발행하여 ₩30,000이 초과되므로 거래 발생 후 잔액은 '대' ₩30,000이 된다.

[정답] ③

14. [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 자료의 10월 30일 거래를 분개하면 다음과 같다.

(차변)대손충당금 50,000 (대변)외상매출금 50,000

거래 발생 후 대손충당금 계정의 잔액은 ₩15,000인데 결산 정리 후 대손충당금 계정 잔액이 ₩20,000이므로 결산 시 ₩5,000이 추가로 계상되어 다음과 같이 분개되었음을 알 수 있다.

(차변)대손상각비 5,000 (대변)대손충당금 5,000

따라서 결산 시 손익 계정에 대체되는 대손상각비는 ₩5,000이다.

[정답] ①

15. [출제 의도] 주주배당금의 계산 방법 및 이익준비금의 개념 이해하기

[해설] 주주배당금은 발행주식의 액면총액(자본금 ₩8,000,000)의 4%이므로 ₩320,000이다. 이익준비금이란 상법 제458조에 규정되어 있는 법정적립금으로 자본금의 1/2에 달할 때까지 매 결산기의 금전에 의한 이익 배당액의 1/10이상을 의무적으로 적립하도록 되어 있는 법정적립금이다. 만일 이익준비금의 적립액이 자본금의 50%를 초과하면, 그 초과액은 임의적립금으로 본다. 이익준비금은 결손보전과 자본전입 이외에는 처분할 수 없다.

[정답] ③

16. [출제 의도] 외화 환산에 따른 회계 처리 방법 이해하기

[해설] 외화로 거래가 이루어지는 경우도 거래 발생 당시의 환율을 적용하여 원화로 환산하여 회계 처리하게 된다. 따라서 제시된 거래를 분개하면 다음과 같다.

구 분	차 변	대 변
5월 15일	현 금 550,000	외화외상매출금 500,000 외환차익 50,000
11월 10일	현 금 1,050,000	외화단기차입금 1,050,000
12월 31일	외화환산손실 100,000	외화단기차입금 100,000

환율변동으로 인하여 외화외상매출금 회수 시 외환차익이 ₩50,000 발생하고, 결산 시 외화환산손실이 ₩100,000 발생하여 결산 시 당기순이익 ₩50,000 감소하는 결과를 가져오게 된다.

[정답] ②

17. [출제 의도] 손익계산서의 단계별 이익 계산 방법 이해하기

[해설] 손익계산서의 순손익 계산과정은 다음과 같다.

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

기말상품재고액의 순실현재치가 하락하여 장부금액 보다 적은 경우 그 차액은 재고자산평가손실로 매출원가에 산입한다. 따라서 당기 상품매입액은 변동이 없으며 수정 후 매출원가는 ₩920,000이고, 매출총이익은 ₩580,000이 된다. 영업부 직원의 결혼축의금은 복리후생비로 판매비와관리비에 속하는 항목이므로 수정 후 판매비와관리비는 ₩380,000이 된다. 따라서 영업이익은 ₩200,000이 되며, 매도가능증권의 평가이익은 기타포괄손익누계액으로 자본에 해당하므로 손익계산서의 당기순이익에는 영향을 주지 않는다. 그러므로 수정 후 손익계산서의 당기순이익은 ₩380,000이 된다.

[정답] ④

18. [출제 의도] 유형자산의 개념과 종류 이해하기

[해설] 유형자산이란 기업이 재화의 생산, 용역의 제공, 타인에 대한 임대 또는 자체적으로 사용할 목적으로 보유하는 물리적 형체가 있는 자산으로서, 1년을 초과하여 사용할 것이 예상되는 자산을 말하며, 토지, 건물, 구축물, 기계장치, 건설중인자산, 차량운반구, 비품 등이 있다. 실용신안권은 무형자산, 투자부동산과 장기대여금은 투자자산, 임차보증금은 기타비유동자산에 속하는 계정과목이다.

[정답] ①

19. [출제 의도] 재무상태표에 통합 표시되는 현금및현금성자산 파악하기

[해설] 결산 시 재무상태표에 통합 표시되는 현금및현금성자산은 현금(통화 및 통화대용증권)과 요구불 예금(당좌예금, 보통예금) 및 현금성자산을 말한다. 회계에서의 현금에는 통화 및 통화대용증권을 포함한다. 여기에서 통화는 한국은행에서 발행된 지폐나 주화를 말하고, 통화대용증권은 통화와 언제든지 교환할 수 있는 증권을 말한다.

[정답] ④

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

[해설] 이월시산표의 이월상품 ₩50,000은 기말상품재고액을 의미하며, 손익 계정의 매입 ₩1,100,000은 매출원가이다. 매출원가는 판매가능상품액(기초상품재고액+당기상품매입액)에서 기말상품재고액을 차감한 금액이므로 판매가능상품액은 ₩1,150,000이다. 손익 계정의 보험료 ₩40,000은 결산 전 보험료 계정의 잔액에서 선급보험료 ₩20,000을 차감한 금액이므로 결산 전 보험료 계정의 잔액은 ₩60,000이며, 손익 계정의 임대료 ₩70,000은 결산 전 임대료 계정의 잔액에서 선수임대료 ₩30,000을 차감한 금액이므로 결산 전 임대료 계정의 잔액은 ₩100,000이다.

[정답] ③
