

2026학년도 연세대학교 미래캠퍼스 논술시험 문제[미래인재]

【문제 1】 아래의 제시문을 읽고 문제에 답하시오. (50점)

(가) 순자는 인간의 마음 작용을 성(性), 정(情), 려(慮), 위(僞)의 네 부분으로 나누었다. 이 네 부분은 마음이 움직이는 순서이기도 하다. 첫 단계인 ‘성’은 사람의 가장 기본적인 부분으로서, 삶의 자연스러운 본질이자 날 때부터 지닌 본성이다. 배고프면 먹고 싶고, 목마르면 마시고 싶고, 피곤하면 쉬고 싶은 생리적 본성이다. 둘째 단계인 ‘정’은 밖에 있는 사물이나 상황으로 인해 생기는 감정이다. 좋다, 나쁘다, 노엽다, 슬프다, 즐겁다 하는 것들이 여기에 해당한다. 셋째 단계인 ‘려’는 구체적인 감정이 생긴 뒤에 어떻게 할 것인가를 선택하는 문제다. 사람의 사고 작용에 해당하는 셈이다. 넷째 단계인 ‘위’는 선택이 끝난 뒤 실행해 나가는 의지적 실천이다. 이 네 단계를 구체적인 상황과 연결해서 생각해 보자. 지금 내가 사흘 동안 아무것도 먹지도 마시지도 못했다고 하자. 그러면 본성은 끊임 없이 먹고 마시고 싶다는 방향으로 움직일 것이다. 이것은 자연스러운 생리 현상이다. 그때 떡과 음료수를 본다면, 입에 침이 고이면서 저 떡을 먹을 수 있다면 얼마나 좋을까, 저 음료수를 마실 수 있다면 얼마나 좋을까 하는 감정이 일어날 것이다. 또 내게 먹을 차례가 돌아오면 기쁘다, 즐겁다 하는 감정이 생길 것이다. 그렇지만 인간은 본성과 감정대로만 움직이지는 않는다. 곁에 자기보다 더 불쌍한 어린 아이나 노인이 있다면 고민에 빠질 것이다. 고민 끝에 자기 혼자 다 먹어 버릴 수도 있고, 불쌍한 어린 아이나 노인과 나누어 먹거나 그들에게 다 주어 버릴 수도 있다. 사실은 혼자 다 먹어 버리거나, 주인이 오지 않으면 그냥 먹고 달아나는 것이 본성에 충실한 행동이다. 그러나 사람들은 대부분 그렇게 행동하지 않는다. 오히려 자기 본성의 욕구와 반대 방향으로 행동을 선택하고 굳센 의지로 본성을 억누르면서 참아 내기도 한다. 이렇게 참는 작용이 순자가 마음의 넷째 작용으로 파악한 ‘위’이다. 순자는 본성대로 가면 결과가 악이고 본성을 거스르는 의지적 실천대로 가면 선이기 때문에 성은 악이고 위는 선이라고 본다. 순자가 인간의 본성을 악하다고 보았다고 해서 본성대로 살자고 한 것은 아니다. 그에게는 의지적 실천을 통해 본성이 가져올 악한 결과를 어떻게 변화시켜 나갈 것인가가 문제였다. 따라서 순자의 철학은 ‘위’에 그 가치가 있으며, 그런 점에서 순자의 철학은 의지에 기초한 실천 철학이라고 할 수 있다.

(나) 맹자는 인간의 본성과 본심 자체는 선하다고 본다. 어린 아이가 우물로 기어가 빠지려는 위험에 처하면 사람들은 누구나 아이를 구하려고 달려갈 터인데, 이것은 그 어린 아이의 부모에게 칭찬받거나 세상으로부터 명예를 얻고자 하는 생각, 혹은 구하지 않았을 때 비난받기 싫어서가 아니라 본성에서 비롯된 ‘측은지심(惻隱之心)’의 발로라는 것이다. 그런데, 인간의 선한 본성이 제대로 발현되지 못하는 까닭은, 그것을 주관하는 ‘마음’이 감각적 욕구, 육체적 충동 등과 같은 여러 요소들에 흔들린 탓이라고 본다. 인간의 행동은 마음의 뜻, 즉 지향하는 바가 아닌 감각적 욕구나 육체적 충동인 기(氣)에 의해 일어날 수도 있으므로 기를 바르게 키우고 수련할 필요가 있는데, 맹자는 이를 ‘양기(養氣)’라고 했다. ‘양기’를 수련하면 ‘부동심(不動心)’을 갖추게 되는데, 이는 외부의 조건에도 불구하고 흔들림 없이 자신의 길을 가는 마음을 가리킨다. 맹자에 따르면, 마음과 감각 기관의 활동 방식은 정반대이다. 맹자는 마음을 ‘큰 몸(大體)’, 감각 기관을 ‘작은 몸(小體)’이라고 비유했는데, ‘작은 몸’은 외부의 자극이 주어지면 그대로 끌려간다. 게다가 ‘작은 몸’이 외부 대상을 향해 움직이는 활동, 즉 감각적 욕망의 충족 여부는 행위자가 개인의 의지만으로는 결정할 수 없는 때가 많다. 그러나 마음은 이와는 반대로 움직인다. 마음은 외부에 의해 추동되는 것이 아니라 하늘이 부여한 인간의 본성에 근거를 두고 활동한다. 따라서 마음의 활동은 감각 기관의 활동과 달리 행위자 자신의 의지에 따라 결과를 얻게 되어 있다. 맹자는 ‘큰 몸’이 먼저 서게 되면 ‘작은 몸’이 ‘큰 몸’을 해치지 못한다고 말한다. ‘작은 몸’은 수동적이기 때문에 외부에 의해 끌려갈 수 있으며 ‘큰 몸’, 즉 마

음에 이끌려 갈 수도 있다. 예컨대 어떤 상황에서 남을 불쌍하게 여기는 타고난 착한 마음이 들어 이를 저버리지 않고 집중하면 ‘작은 몸’은 따라오게 된다. 즉 어떤 동기가 실천으로 자연스럽게 옮겨가게 된다.

(다) 어느 겨울, 암벽 등반을 하고 내려오던 A와 B는 갑자기 불어 닥친 돌풍 때문에 절벽 중간에 고립되었다. 시간이 지나며 바람은 더욱 심해졌고, 기온까지 심하게 떨어져 최악의 생존 상황에 놓이게 되었다. 그 둘은 뺏속까지 파고드는 매서운 한파와 배고픔 속에서 죽음의 공포와 싸움을 벌였다. 밤이 깊어지면서 그들은 점점 무기력해져 갔고, 결국 B가 추위와 굶주림을 견디지 못하고 쓰러지고 말았다. A도 점점 힘을 잃어가고 있었지만, B를 모른 채할 수는 없었다. A는 B의 체온이 더 떨어지지 않도록 자신의 옷을 벗어서 덮어주고 그를 꼭 끌어안았다. 그리고 그가 의식을 잃지 않도록 계속해서 말을 걸었다. 마침내 구조대가 도착했고, 그들은 구조하기 더 나은 위치에 있는 A를 먼저 구하려고 했다. A는 절체절명의 상황에서도 친구를 두고 갈 수 없다며 B를 먼저 구해달라고 요구했다. 고립 9시간 만에 A와 B는 모두 구조되었고, 무사히 집으로 돌아갈 수 있었다.

[문제 1-1] 제시문 (가)와 제시문 (나)를, 인간의 ‘본성’과 ‘마음 작용(활동)’에 관한 서로 다른 관점이 잘 드러나는 한 편의 글로 요약하시오. (25점, 500자 내외)

[문제 1-2] 제시문 (다)에서, 조난 상황에 처한 A에게 ‘성, 정, 려, 위’가 단계별로 발현되는 과정을 제시문 (가)를 참고하여 설명해 보시오. (25점, 500자 내외)

[출제의도]

(1) 인문계열 <문제1-1>과 <문제1-2>는 고등학교 <독서> 교과서의 ‘읽기와 쓰기’, ‘독서의 방법’, 고등학교 <윤리와 사상> 교과서의 ‘도덕과 감정과 이성’ 등에 근거하여, 교과서 지문을 적절히 재구성하여 출제하였다.

(2) 고등학교 교육과정에 제시되어 있는 ‘올바르게 읽고 쓰기’와 ‘읽기 목적에 따라 적절한 자료와 정보를 선택하고 활용하기’ 등을 바탕으로, 학생이 문제가 요구하는 내용을 논술할 수 있는 능력이 있는가를 확인하기 위해 출제되었다. 출제자가 의도한 검증 사항은 아래와 같다.

1) 제시문의 내용을 정확히 파악하고, 그 내용을 적절히 요약 정리할 수 있는가? 주어진 제시문의 내용을 서로 비교하여 그 논점의 차이를 정확히 파악할 수 있는가? 주어진 제시문을 자료로 활용하여, 구체적 상황에 대입해 설명할 수 있는 능력이 있는가?

2) 제시문(가)는 순자의 ‘성악설’을 고등학생들이 이해하기 쉽도록 세부 개념과 용어를 풀어 쓴 글이다. 학생이 제시문을 정확하게 이해하는 독해력이 있는가? 제시문(가)의 핵심 내용과 제시문(나)의 핵심 내용을 비교하여 그 논점의 차이가 나타나는 한 편의 글이 되도록 쓸 수 있는가?(추론적 읽기, 비판적 읽기, 창의적 읽기 능력 및 쓰기 능력)

3) 제시문(나)는 맹자의 ‘성선설’을 고등학생들이 이해하기 쉽도록 세부 개념과 용어를 풀어 쓴 글이다. 학생이 제시문을 정확하게 이해하는 독해력이 있는가? 제시문(가)의 핵심 내용과 제시문(나)의 핵심 내용을 비교하여 그 논점의 차이가 나타나는 한 편의 글이 되도록 쓸 수 있는가?(추론적 읽기, 비판적 읽기, 창의적 읽기 능력 및 쓰기 능력)

4) 제시문(다)는 고등학교 <윤리와 사상>에 소개된 일화로서, 인간의 도덕감과 이성을 설명하기 위한 사례로 제시된 것이다. 이 일화를 제시문(가)에 예시된 ‘성, 정, 려, 위’의 마음 작용 단계에 대입하여 인물 A의 행동과 그 과정에 수반되는 마음 작용의 과정을 서술할 능력이 있는가를 측정하고자 하였다. (추론적 읽기, 비판적 읽기, 창의적 읽기 능력 및 쓰기 능력)

5) 논술 과정에서, 제시문에 나와 있는 개념 및 어휘, 그리고 고교 교육과정을 통해 배운 개념 및 어휘들을 적절히 사용하면서 논리를 전개하고 있는가?

6) 글쓰기에 필요한 문장 구성 능력, 문장의 논리를 구축하는 능력, 문장과 단락 사이의 인과관계를 구성하는 능력 등이 있는가?

7) 글쓰기에 필요한 정확한 어법, 맞춤법, 원고지 사용법 등을 숙지하고 있는가?

[문항해설]

(1) 고등학교 교육과정에 제시되어 있는 ‘올바르게 읽고 쓰기’와 ‘읽기 목적에 따라 적절한 자료와 정보를 선택하고 활용하기’ 등을 바탕으로, 학생이 문제가 요구하는 내용을 논술할 수 있는 능력이 있는가를 확인하기 위해 출제되었다

1) <문제 1-1>이 요구하는 것은 제시문 (가)와 (나)의 내용을 하나의 글이 될 수 있도록 요약 정리하는 것이다. 이것을 해결하기 위해 학생은 첫째, 제시문 (가)와 (나)의 핵심요지를 정확히 파악해야 한다. 둘째, 두 제시문의 내용의 차이를 파악하면서 이를 하나의 글이 되도록 적절하게 요약·정리해야 한다. 셋째, 제시문 (가)는 글의 주지(主旨)가 후반부에 배치되어 있고, 제시문 (나)는 첫줄에 등장하는데,

이것을 정확히 읽고 비교하는 지문 독해력을 갖추어야 한다.

2) <문제 1-2>가 요구하는 것은, 제시문 (다)의 조난 상황에서 A가 보여준 행동과 그 배경이 되는 마음의 작용 과정을 단계별로 서술하라는 것이다. 먼저, 제시문(가)의 ‘성, 정, 려, 위’를 정확히 이해하는 독해력이 필요하며, 둘째, 이것을 제시문(다)의 사례에 등장하는 A의 조난 상황에 대입하여 단계별로 서술할 수 있는 논리력과 추론능력 등이 있어야 한다.

(2) 논술문 작성 과정에 어문규범을 준수하고, 적절한 어휘와 개념을 동원할 수 있는가? 문장표현의 능력 및 논술문 작성의 형식적 규범을 잘 지키면서 작성하고 있는가?

[채점기준]

*배점 기준 : 어문규범 10점+ 내용 40점=50점(각 문제당 어문규범 5점+내용 20점)

*어문규범 : 맞춤법, 띄어쓰기, 부호, 문장의 호응관계 등

*내용 : 문항의 요구사항 충족 여부, 논리 전개 등(아래 사항 참조)

*등급 :A+, A0, A-, B+, B0, B-, C의 7 등급으로 나눔.

(1) A등급

1) <문제1-1>

- ① 제시문(가)와 (나)의 핵심 내용을 정확하게 이해하고 문제가 요구하는 바의 논점의 차이가 잘 드러나도록 요약한 답안.
- ② 제시문(가)의 핵심 내용, 즉 ‘본성’은 악하나 마음 작용의 발현 과정에서 ‘성, 정, 려’의 단계를 지나 본성을 거스르는 ‘위’를 실천함으로써 ‘선’으로 나아가야 한다는 순자의 주장이 드러나도록 요약한 답안. 또, 제시문(나)에서 인간의 본성은 본래 선(善)하나 외부 작용과 조건에 의해 흔들림으로, 양기를 통해 부동심을 확보하고 감각적 욕망이나 육체적 충동을 극복하여 본래의 ‘본성’이 지향하는 바를 실천하는 맹자의 주장이 잘 드러나도록 요약한 답안.
- ③ 요약한 글이 자연스럽게 한 편의 글이 되도록 쓴 답안.

2) <문제1-2>

- ① 조난 상황에 처한 A의 행동과 그 배경이 되는 마음 작용의 과정을 단계별로 잘 서술한 답안.
- ② 제시문(다)에는 제시문(가)에서 말한 ‘성, 정, 려, 위’에 해당하는 마음 상태가 충분히 서술되어 있지는 않다. 그러므로, 학생은 제시문(가)를 참고하여, 조난 당한 A가 B를 돕고 그의 구조를 먼저 요청하는 행동에 이르기까지의 마음 작용을 일정 부분 추론할 수 있는 능력이 있어야 한다. 따라서, 그 발현 과정이 단계별로 잘 서술되어 있는 답안이어야 한다.
- ③ 학생이 단계별로 풍부한 예를 들고 있는 답안. 가령, 죽을지도 모른다는 공포, 가족에 대한 그리움. 등반을 후회하는 감정, 구조대가 올지도 모른다는 기대의 심정 등, 일일이 예거할 수는 없으나 채점위원이 보기에 적합한 추론이라고 판단되는 예증이 풍부한 답안.

3) <문제1-1>과 <문제1-2>를 해결하는 과정에서, 적절한 어휘와 개념, 명료하고 논리적인 문장, 그리고 어문규범을 정확히 지킨 답안.

- 4) 이 등급 안에서 다시 A+, A0, A-의 세부 등급은 예시답안과 평가기준을 참고하여 적절히 조정할 수 있음.

(2) B등급

<문제1-1>

- ① 위의 1), 3)항을 충실히 해결하고자 하였으나 요약 과정에서 내용이 부실하거나 논점의 차이가 명확히 드러나도록 쓰지 않은 답안.
- ② 제시문(가)와 제시문(나)의 요약 비중이 균등하지 않고 한쪽으로 치우친 답안.
- ③ 요약문이 제시문의 내용과 일부 어긋나는 답안

<문제1-2>

- ① 위의 2), 3)항을 충실히 해결하지 못한 답안.
- ② 성, 정, 려, 위의 각 단계에 대한 제시문의 정리 및 추론이 적절하지 않은 답안
- ③ 성, 정, 려, 위의 각 단계가 고르게 설명되지 못하고 특정 단계에 대한 설명이 빠진 답안.
- ④ 이 등급 안에서 다시 B+, B0, B-의 세부 등급은 예시답안과 평가기준을 참고하여 적절히 조정할 수 있음.

(3) C등급

- ① 위 1)~3)의 내용이 서술되고는 있으나 그 내용이 현저히 미흡하거나 논리적으로 설득력을 얻지 못한 답안.
- ② 분량이 현저히 부족하여 문제의 요구를 제대로 해결하지 못한 답안.
- ③ 어문 규범을 너무 많이 벗어난 답안

[예시답안]

<문제 1-1>

(예시답안 ①: 독립된 한 편의 글로 요약한 경우)

순자는 인간의 본성은 본래 악하다고 본다. 그는 인간의 마음 작용을 성, 정, 려, 위의 네 부분으로 나누는데, ‘성’은 인간의 본성으로 날 때부터 지닌 것이고, ‘정’은 사물과 상황으로 인해 생기는 감정이다. ‘려’는 감정 이후에 어떻게 할 것인가를 선택하는 단계이다. 넷째 단계인 ‘위’는 선택 후에 실행해 나가는 의지적 실천이다. 순자는 본성대로 가면 결과가 악이고 본성을 거슬러 의지적 실천대로 가면 선이기 때문에 ‘위’에 그 가치가 있다고 본다. 그러나 맹자는 순자와 달리 인간의 본성은 본래 선한 것으로 본다. 선한 본성이 드러나지 못하는 것은 마음(‘큰 몸’)이 감각 기관(작은 몸)이나 외부 자극에 흔들리기 때문이다. 이를 극복하기 위해서는 ‘양기’의 수련을 통해 ‘부동심’을 길러야 한다고 주장한다. 감각 기관은 외부에 끌려 가지만 마음은 하늘이 부여한 도덕적 본성에 따라 스스로 움직인다. 마음이 중심을 잡으면 선한 동기는 자연스럽게 행동으로 이어진다.

(예시답안 ②: 제시문(가)와 (나)를 직접 언급하면서 요약한 경우)

제시문(가)에서 순자는 인간의 본성은 본래 악하다고 본다. 그는 인간의 마음 작용을 성, 정, 려, 위의 네 부분으로 나누는데, ‘성’은 인간의 본성으로 날 때부터 지닌 것이고, ‘정’은 사물과 상황으로 인해 생기는 감정이다. ‘려’는 감정 이후에 어떻게 할 것인가를 선택하는 단계이다. 넷째 단계인 ‘위’는 선택 후에 실행해 나가는 의지적 실천이다. 순자는 본성대로 가면 결과가 악이고 본성을 거슬러 의지적 실천대로 가면 선이기 때문에 ‘위’에 그 가치가 있다고 본다. 제시문(나)에서 맹자는 순자와 달리 인간의 본성은 본래 선한 것으로

본다. 선한 본성이 드러나지 못하는 것은 마음(‘큰 몸’)이 감각 기관(작은 몸)이나 외부 자극에 흔들리기 때문이다. 이를 극복하기 위해서는 ‘양기’의 수련을 통해 ‘부동심’을 길러야 한다고 주장한다. 감각 기관은 외부에 끌려 가지만 마음은 하늘이 부여한 도덕적 본성에 따라 스스로 움직인다. 마음이 중심을 잡으면 선한 동기는 자연스럽게 행동으로 이어진다.

<문제 1-2>

조난을 당한 A는 가장 먼저 추위와 배고픔으로 인해 따뜻해지고 싶고 뭐든지 먹고 싶어질 것이며 살고 싶다는 마음이 강하게 들 것인데, 이것이 ‘성’에 해당하는 욕구다. 그런데 당장 A에게는 먹을 것도 없고 추위를 피할 공간도 없어서 슬프고 비참한 느낌이 들게 되고, 어쩌면 이대로 죽을 수도 있다는 두려움이 밀려들 수도 있는데 이것이 ‘정’에 해당한다. ‘려’의 단계에서 A는 자신의 생존을 먼저 생각할지 쓰러진 B를 도울지 고민하게 될 것이다. 본성대로라면 A는 자신도 추위에 떨고 있으니 옷을 나눠주지도 않았을 것이고, 구조대에게 자기보다 B를 먼저 구해달라고 요청하지도 않았을 것이다. 그러나 A는 본성을 억누르고 옷을 벗어 B를 덮어주고 체온을 나누며, 구조될 때에도 B를 먼저 구해달라고 부탁한다. 이는 본성을 거슬러 의지적으로 선을 실현한 행동이며 이것이 순자가 말한 ‘위’에 해당한다.

【문제 2】 아래 제시문을 읽고 문제에 답하십시오. (50점)

| | | | |
|---|-------|-------|-------|
| <표 1> 화재보험 보장 선택과 사고율 | | | |
| | 보장 선택 | 평균사고율 | |
| 일부 보험 (화재 발생시 손해액의 일부만 보상) | | 6.34% | |
| 전부 보험 (화재 발생시 손해액의 전액 보상) | | 9.38% | |
| 출처: ‘한국 화재보험 시장에서의 정보의 비대칭성에 관한 실증연구(2015)’에서 발췌 | | | |
| <표 2> 실손보험 가입률과 병원이용 현황 | | | |
| | 2020 | 2021 | 2022 |
| 실손보험 가입률 | 39.9% | 42.1% | 42.8% |
| 연간 외래이용 건수 | 34.7회 | 38회 | 42회 |
| 연간 응급실 방문 건수 | 5.7회 | 6.8회 | 7.3회 |
| 연간 입원율 | 8.8% | 10.2% | 10.8% |
| 출처: 한국의료패널 기초분석보고서(한국보건사회연구원, 2024) | | | |
| <p>(가) 건물 소유자는 평소에 화재로 인한 피해를 줄이기 위해 화재를 발생시킬 수 있는 요소들을 잘 관리하고, 건물 내외장재를 불연재로 교체하는 등 여러 가지 노력을 기울인다. 그러나 화재 보험에 가입하고 나면, 이러한 화재 예방 노력을 소홀히 하는 경향을 보일 수 있다. 하지만 보험사는 가입자의 화재 발생 위험이나 화재 예방 노력에 대한 충분한 정보를 얻기 어렵다. 이처럼 거래 당사자 간 가지고 있는 정보의 양과 질이 서로 다를 때 정보의 비대칭성이 있다고 한다. 정보 비대칭 상황에서 건물 소유주처럼 정보를 더 많이 가진 거래 당사자가 화재 예방을 위한 관리나 투자를 소홀히하여 자신의 이익을 더 많이 추구하려는 현상을 도덕적 해이라고 한다. 도덕적 해이가 만연해지면, 보험사는 화재 보험금 지급이 늘어나 손해를 볼 수 있다. 그 결과 화재 보험료가 상승하고 보장 내용이 축소되어 보험 상품의 질 저하가 나타나게 된다. 이와 같이 도덕적 해이는 화재 보험 시장을 왜곡시켜 시장의 효율성이 낮아지는 시장 실패를 야기한다.</p> <p>(나) 실손보험을 포함한 민영 건강보험 시장은 도덕적 해이에 따른 시장 실패가 일어나기 쉬운 전형적인 시장이다. 소비자는 보험 가입 전에는 의료비 지출을 줄이려고 노력하지만, 실손보험에 가입하</p> | | | |

고 나면 가벼운 증상에도 병원에 가기를 주저하지 않는다. 의사는 실손보험 가입자에게 더 많은 의료 서비스를 권장한다. 의료 소비에 대한 비용을 제3자인 보험사가 처리해 주기에 소비자와 의사 모두에게서 도덕적 해이가 나타난다. 보험 회사는 계약 당시 보험 가입자의 향후 행동을 정확히 예측하기 어렵고, 가입자가 필요한 진료만 받는지 일일이 감시할 수 없다. 이러한 보험 회사와 가입자 사이의 정보 비대칭이 의료비 과다 지출이라는 도덕적 해이로 이어지는 것이다. 도덕적 해이가 만연하면 보험금이 과다 지급되어 보험 상품의 가격이 상승하거나 보장 항목이 축소되는 등의 질 저하가 나타난다. 이에 따라 꼭 필요한 진료만 받는 보험 가입자들이 손해를 보게 된다.

도덕적 해이가 발생하지 않으려면 정보의 비대칭 문제가 해결되어야 한다. 예를 들어 실손보험도 자동차보험처럼 가입자의 특성에 맞춰 보험 상품을 설계할 수 있다. 가입자의 보험금 청구 횟수와 액수에 따라 개인별 보험료에 차등을 두면, 소비자가 꼭 필요한 진료만 받도록 유도할 수 있다. 또한 정보 공개 등을 통해 의료진과 환자 사이의 의료 정보 비대칭을 줄여주면, 의료기관의 과잉 진료를 억제하고 환자의 합리적인 의료 선택을 도울 수 있다. 만약 필요하다면 과잉 진료를 하는 의료기관이나 보험금 부당 청구를 하는 가입자를 직접적으로 규제하거나 처벌하는 방법도 있다. 그러나 건전한 사회 분위기 조성을 통해 바람직한 행동을 유도하는 것이 규제나 감독보다 우선되어야 할 것이다.

출처: 한국경제신문, 2024.5.14.

(다) 첨단 기술 제품을 판매하는 A 회사는 소속 연구원들의 기술 개발 노력을 유도하기 위해 연간 특허 출원 건수에 따라 성과급을 지급하는 제도를 도입했다. 그러자 일부 연구원들이 하나의 기술로 쪼개기 특허를 출원하거나, 이미 실패한 기술에 대해 반복적으로 특허를 출원하는 등 성과를 과장하는 행동을 하기 시작했다. 이로 인해 회사 기술력에 대한 신뢰도가 떨어지고, 양질의 기술 개발을 위해 정당하게 노력하는 다른 연구원들의 불만이 커졌다.

[문제 2-1] 제시문 (가)와 제시문 (나)의 내용과 <표 1>과 <표 2>의 정보를 활용하여, 도덕적 해이가 나타나는 원인과 결과를 설명하시오. (25점, 500자 내외)

[문제 2-2] 제시문 (다)의 상황에서, 일부 연구원들의 도덕적 해이를 해결하기 위한 회사의 대응방안 두 가지를 제시문 (가)와 제시문 (나)의 내용을 참고하여 제시하시오. (25점, 500자 내외)

[출제의도]

합리적인 선택을 하기 위해서 개인은 자신의 선택과 관련된 모든 정보를 잘 알고 있어야 한다. 하지만 현실에서 개인들은 필요한 정보를 모두 알기 어려우며, 알고 있는 정보의 질이나 양에서 차이가 나기도 한다. 이처럼 거래 당사자 간에 정보의 차이가 나타나는 것을 정보의 비대칭성이라고 한다. 정보의 비대칭성은 사람들의 합리적인 선택을 왜곡하기도 하고, 경우에 따라서는 서로에게 유익한 거래가 이루어지지 못하도록 방해할 수도 있다. 정보 비대칭성 상황에서 정보를 더 많이 가진 사람이 이를 활용하여 자신의 이익을 더 많이 추구하려는 도덕적 해이가 나타나기도 한다. 도덕적 해이가 나타나는 대표 사례가 보험 시장, 대출 시장, 고용 시장 등이다. 이 문제에서는 주어진 지문을 읽고 도덕적 해이가 나타나는 원인을 이해하고, 이를 극복하기 위한 방안을 도출하는 능력을 살펴보고자 한다.

[문항해설]

[문제 2-1]

- <표 1>은 ‘한국 화재보험 시장에서의 정보의 비대칭성에 관한 실증연구(2015)’ 라는 제목의 연구논문에서 발췌한 통계자료이다. 화재보험 가입자를 대상으로 한 이 연구는 전부 보험(화재로 인한 손해액 전체를 보상해주는 보험)에 가입한 건물에서 일부 보험(손해액 일부만 보상해주는 보험)에 가입한 건물에서보다 화재 발생율이 더 높다는 근거를 제시한다. 이는 보험의 보장 수준이 높을수록 가입자의 화재 예방 노력이 줄어드는 도덕적 해이 현상을 시사한다.
- <표 2>는 한국의료패널 기초분석보고서(2024)에서 발췌한 통계자료이다. 이 표에 따르면 가구별 실손보험 가입률이 높아질수록 병원 이용 빈도가 늘어난다. 이는 실손보험 가입자 중심으로 과도하게 의료 서비스를 소비하려는 경향이 있음을 시사한다.
- 제시문 (가)는 고등학교 경제 교과서에 실린 글로, 정보 비대칭성으로 인해 발생하는 도덕적 해이 문제에 대해 설명한다.
- 제시문 (나)는 한국경제신문에 실린 사설의 일부로, 실손보험 시장에 나타난 도덕적 해이 문제를 비판하고, 이를 해결하기 위한 방안을 제시하고 있다.

* 정보의 비대칭성은 더 많은 정보를 가진 거래 당사자가 이를 이용하여 자신의 이익을 더 많이 추구하려는 도덕적 해이를 불러올 수 있다. 주어진 표와 제시문에 있는 내용을 활용하여, 도덕적 해이 문제의 원인을 설명하고, 그로 인해 자원 배분의 효율성이 낮아질 수 있음을 설명할 수 있다. 표와 제시문에 있는 정보를 활용하여 글을 완성할 수 있다.

[문제 2-2]

- 제시문 (가)는 고등학교 경제 교과서에 실린 글로, 정보 비대칭성으로 인해 발생하는 도덕적 해이 문제에 대해 설명하고 있다.
- 제시문 (나)는 한국경제신문에 실린 사설의 일부로, 실손보험 시장에 나타난 도덕적 해이 문제를 비판하고, 이를 해결하기 위한 네 가지 방안을 제시하고 있다.
- 제시문 (다)는 고용주가 피고용자의 행동을 완벽하게 감시하지 못하는 정보 비대칭 상황에서 발생할 수 있는 도덕적 해이의 상황을 제시하고 있다.

* 도덕적 해이는 거래 상대자 간 정보 비대칭으로 인해 발생할 수 있다. 도덕적 해이로 인한 문제를 해결하는 가장 좋은 방법은 정보의 비대칭을 완화하는 것이다. 제시문 (나)를 참고하여, 도덕적 해이 문제를 해결하기 위해 다음과 같은 방안들을 제시할 수 있다. (1) 정보 공개 및 감시를 통한 정보 비대칭성 완화, (2) 보상 강화 또는 처벌 강화 등을 통해 부적절한 행동을 줄일 유인 제공, (3) 직접적인 규제나 처벌을 통한 개입, (4) 사회 규범 강화를 통한 바람직한 행동 유도 등이다. 손실보험 시장에서의 문제 해결 방안을 기업의 성과급 문제에 잘 적용하여 해결책을 도출하는 능력을 확인한다.

[채점기준]

[문제 2-1]

- (A) 정보의 비대칭성이 도덕적 해이가 나타나는 원인임을 설명함.
- (B) <표 1>과 <표 2>의 정보가 정보 비대칭으로 인한 도덕적 해이 현상임을 설명함.
- (C) 도덕적 해이의 만연은 보험료 상승이나 보장 축소 등 보험 상품의 질을 저하시키는 등 시장을 왜곡시킨다는 점을 설명함.
- (D) 글자 수 제약을 만족함 (400자 이상 500자 이내)
- (E) 글의 구성이 우수하고 하나의 글로써 완성도가 높음

상상 : (A)~(E)를 모두 만족함.

상중 : (A)~(D)를 모두 만족함.

상하 : (A), (C), (D)를 만족함. (B)를 일부 만족함.

중상 : (A), (D)를 만족하고, (B)와 (C)를 일부 만족함.

중중 : (A), (D)를 만족하고, (B)나 (C)를 일부 만족함.

중하 : (A)를 만족하고, (B)나 (C)를 일부 만족함

하상 : (A)만 만족함

하중 : 만족하는 조건이 하나도 없음.

하하 : 답안 미작성

* 본문의 문장을 수정없이 그대로 사용한 글은 채점자 간 합의를 거쳐 감점 가능

* 100자 미만으로 작성된 글에 대한 점수 처리는 채점자 간 합의된 의견이 필요함

[문제 2-2]

- (A) 제시문 (다)의 상황이 정보 비대칭으로 인한 도덕적 해이의 사례임을 설명함.
- (B) 도덕적 해이를 극복하는 방안을 두 가지 제시함.
- (C) (B)에서 제시한 방안이 어떻게 도덕적 해이를 극복하는지를 설명함.
- (D) 글자수 제약(400자 이상 500자 이내)을 만족함
- (E) 글의 구성이 우수하고 하나의 글로써 완성도가 높음

상상 : (A)~(E)를 모두 만족함.

상중 : (A)~(D)를 만족함.

상하 : (A), (B), (D)를 만족함. (C)를 부분적으로 만족함.

중상 : (A), (B), (D)를 만족함.

중중 : (A), (D)를 만족하고, (B)를 부분적으로 만족함.

중하 : (A), (D)를 만족함.

하상 : (A)를 만족함.

하중 : 만족하는 조건이 하나도 없음.

하하 : 답안 미작성

* 도덕적 해이를 극복할 방안을 3개 이상 제시한 경우에 대해서는 채점자 간의 합의된 의견이 필요함.

* 본문의 문장을 수정없이 그대로 사용한 글은 채점자 간 합의를 거쳐 감점 가능

* 100자 미만으로 작성된 글에 대한 점수 처리는 채점자 간 합의된 의견이 필요함

[예시답안]

[문제 2-1]

도덕적 해이는 거래 당사자 간 정보의 양과 질의 차이, 즉 정보의 비대칭성에서 비롯된다. 예를 들어 <표 1>은 화재 발생시 손해액 보장 규모가 더 큰 보험에 가입한 건물에서 화재 사고 발생률이 더 높은 경향을 보여준다. <표 2>는 실손보험 가입률이 높아질수록 병원 이용 빈도가 증가함을 보여준다. 이들 사례는 보험사가 가입자의 행동을 완벽하게 감시하기 어려운 상황에서, 정보가 더 많은 가입자가 사고 예방 노력이나 진료비 절약 노력을 소홀히 하여 자신의 이익을 추구하는 도덕적 해이가 나타날 수 있음을 보여주는 예이다. 이러한 행동이 반복되면, 보험 회사는 보험금 과다 지급으로 인한 손실을 메꾸기 위해 보험료를 인상하거나 보장을 축소하는 등의 조치를 취할 가능성이 높다. 그 결과 선량한 가입자가 오히려 손해를 보는 문제가 발생하게 된다. 이와 같이 정보의 비대칭성은 정보를 더 많이 가진 거래 상

대사의 도덕적 해이를 유발하고, 그 결과 시장의 효율적인 기능을 저해하기도 한다. (495자)

[문제 2-2]

제시문 (다)에서 나타난 일부 직원이 성과급을 받기 위해서 실적을 과장하는 행동은 자신의 업무태도에 대해 회사가 가진 정보가 부족하다는 정보 비대칭 상황을 악용하는 사례이다. 이러한 행동은 양질의 기술 개발을 위한 연구원들의 의지를 저하시킨다. 이를 극복하기 위해서 다음과 같은 방안을 활용할 수 있다. 첫째, 특허 출원된 기술에 대한 평가를 실시하고 투명하게 정보를 공개하여 회사와 연구원 간 정보 비대칭을 줄이는 방안이다. 정보 비대칭이 해소되면 연구원의 부적절한 행동을 줄일 수 있다. 둘째, 성과급 제도를 더 정교하게 설계하여 연구원들이 부적절한 행동을 줄이도록 유도하는 방안이다. 예를 들어 특허 출원된 기술의 수준에 따라 성과급을 달리 지급하는 방식으로 인센티브 제도를 변경하면 연구원 스스로 성과를 과장하기보다 양질의 기술 개발을 하도록 유인할 수 있다. 이와 같은 방안을 통해 회사는 성과급 제도의 취지를 살리고 연구원들의 도덕적 해이로 인한 문제를 극복할 수 있다. (494자)

기타 방안

- . 도덕적 해이 행동에 대해 직접적인 규제나 처벌을 통해 문제 해결
- . 조직 문화 등 사회 규범 강화를 통해 바람직한 행동 유도