

< 회계원리 >

본 시험에서 “한국채택국제회계기준(K-IFRS)을 적용한다”는 별도 언급이 없는 한 문제에 적용되는 회계기준과 계정과목은 일반기업회계기준을 따릅니다.

【 1 】 다음 중 재무회계 및 관리회계에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 재무회계의 보고시점은 보통 1년 단위(또는 분기, 반기)이다.
- ② 관리회계는 기업의 자체 기준에 따라 작성되며, 과세정보 제공 목적 등으로 활용된다.
- ③ 재무회계 정보는 관련 법규 및 규정에 의하지 않을 경우 제재(불이익)를 당하게 된다.
- ④ 재무회계와 관리회계는 모두 정보이용자에게 목적적합한 정보를 제공하기 위해 작성된다.

【 2 】 다음 중 재무상태표 작성기준에 대하여 가장 옳바른 설명을 한 사람은 누구인가?

- ① 철수: 동일한 거래처에 매출채권과 매입채무가 동시에 있는 경우, 원칙적으로 순액으로 표시하지 않고 총액으로 표시해야 합니다.
- ② 영수: 건물은 보유목적과 관계없이 유형자산으로 분류해야 합니다.
- ③ 지현: 재무상태표는 금액이 큰 자산의 순서로 보여주어야 합니다.
- ④ 미영: 손익거래에서 발생한 잉여금은 자본잉여금으로 구분해야 합니다.

【 3 】 다음은 (주)삼일의 제 11 기(20X1 년 1 월 1 일 ~ 12 월 31 일) 기초와 기말 재무상태표이다. 당기 중 추가적인 자본거래 및 배당금 지급 등이 없다고 할 때, (주)삼일의 20X1 년 당기순이익은 얼마인가?

(단위 : 만원)

기초 재무상태표				기말 재무상태표			
현금	1,000	매입채무	600	현금	1,000	매입채무	500
매출채권	900	차입금	1,000	매출채권	600	차입금	800
토지	1,000	자본금	800	토지	1,000	자본금	800
기계장치	1,500	이익잉여금	2,000	기계장치	2,300	이익잉여금	2,800
합계	4,400	합계	4,400	합계	4,900	합계	4,900

- ① 200 만원
- ② 300 만원
- ③ 500 만원
- ④ 800 만원

【 4 】 다음 (주)삼일의 거래와 관련한 대화에서 확인되는 사건 중 회계상 거래에 해당하지 않는 것은?

유부장 : 지난 달 화재로 인해 공장에 보관 중이던 상품들과 기계장치가 소실되는 사건이 발생했습니다. 이로 인해 우리 회사가 많은 금전적 피해를 입었습니다.
 박차장 : 예, 그렇습니다. 그에 따른 피해를 신속하게 복구하기 위해 최선을 다하고 있으며 소실된 제품을 재생산하기 위해 원재료 500 만원을 외상으로 구입하였습니다.
 노대리 : 기계장치 또한 새로 구입했으며 자금사정이 여의치 않은 관계로 대금의 일부만 먼저 지급하였습니다.
 하사원 : 회사의 신속한 업무 정상화 및 제품 생산활동의 촉진을 위하여 직원 5 명을 신규로 채용할 계획입니다.

- ① 유부장
- ② 박차장
- ③ 노대리
- ④ 하사원

【 5 】 다음은 (주)삼일의 당기 보험료 관련 계정별원장을 나타낸 것이다. (주)삼일이 당기에 가입한 보험계약이 1건이라고 할 때 계정별원장의 기록에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

선급비용			
9/1 현금	60,000 원	12/31 보험료	20,000 원

- ① 회사의 선급비용은 차기에 보험서비스를 제공받을 권리이므로 결산일 현재 재무상태표에 60,000 원으로 인식한다.
- ② 회사의 1개월분 보험료는 5,000 원이며 손익계산서에 인식되는 당기 기간 귀속분은 20,000 원이다.
- ③ 회사는 최초 비용계정을 이용하여 회계처리하였고 결산조정을 통해 자산계정을 인식하였다.
- ④ 회사의 보험료는 실현주의 요건에 따라 손익계산서에 40,000 원으로 인식한다.

【 6 】 다음 중 아래 보기에 해당하는 거래는 어느 것인가?

(차변) 자산의 증가 XXXX (대변) 부채의 증가 XXXX

- ① 재고자산을 외상으로 구입하였다.
- ② 주식을 발행하여 현금을 조달하였다.
- ③ 과거에 외상으로 판매한 물건대금을 현금으로 수취하였다.
- ④ 차입금에 대한 이자를 현금으로 지급하였다.

【 7 】 (주)삼일은 20X1년 1월 1일 (주)용산의 주식을 공정가치 1,200,000 원에 취득하면서 매매수수료로 20,000 원을 지급하고 이를 매도가능증권으로 분류하였다. (주)용산의 주식을 20X2년 11월 10일에 2,000,000 원에 처분한 경우 동 유가증권 처분이 당기손익에 미치는 영향으로 가장 옳은 것은?

- ① 780,000 원
- ② 800,000 원
- ③ 1,200,000 원
- ④ 2,000,000 원

【 8 】 다음 중 재고자산에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 재고자산의 종류에는 상품, 제품, 재공품뿐만 아니라 아직 생산에 투입하지 않은 원재료도 포함된다.
- ② 재고자산이란 영업활동 과정에서 제품의 생산과 여유자금의 투자를 목적으로 보유하고 있는 자산이다.
- ③ 도착지 인도조건인 경우에는 상품의 출발지와 목적지의 중간지점을 지나는 순간 소유권이 매입자에게 이전된다.
- ④ 재고자산의 취득원가에는 매입가액에 매입부대비용을 포함하지만 관세는 매입부대비용에 포함되지 않는다.

【 9 】 ㈜삼일의 자산은 다음과 같이 구성되어 있다. 이때 재무상태표에 현금및현금성자산으로 표시되어야 하는 금액은 얼마인가?

현금시재액	90,000 원	C 사 대여금	250,000 원
D 상사 발행수표	200,000 원	가지급금	180,000 원

- ① 90,000 원
- ② 200,000 원
- ③ 290,000 원
- ④ 470,000 원

【 10 】 다음 자료를 이용하여 ㈜삼일이 기말 결산시 인식해야 하는 대손상각비를 계산하면 얼마인가?

㈜삼일의 기말 매출채권 잔액은 250,000 원이고, 기말 대손추계액은 기말 매출채권 잔액의 8 % 이다.
한편 기말 결산 전의 대손충당금 잔액은 7,000 원이다.

- ① 0 원
- ② 5,500 원
- ③ 13,000 원
- ④ 20,000 원

- 【 11 】 도소매업을 영위하는 (주)삼일은 매출원가가 최근에 구매한 상품의 원가로 구성되도록 재고자산의 물량흐름을 가정하고 있다. 당기 (주)삼일의 재고자산 내역이 다음과 같고, 당기 판매수량은 250 개였다면 당기 말 재고자산 금액으로 가장 옳은 것은?

일자별 현황	수량	매입단가
기초 재고(1월 1일)	100	@120
당기 매입(4월 4일)	100	@140
당기 매입(10월 1일)	100	@150

- ① 6,000 원
 ② 6,800 원
 ③ 7,000 원
 ④ 7,500 원
- 【 12 】 다음 중 유형자산으로 분류하기 가장 어려운 항목은?

- ① 판매목적으로 보유중인 토지
 ② 사용목적으로 보유중인 건물
 ③ 공기구 및 비품
 ④ 건설중인 공장건물

【 13 】 다음 중 유형자산의 회계처리에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 유형자산을 처분할 경우 유형자산의 장부금액을 제거하고 처분금액과 장부금액의 차이는 유형자산처분손익으로 회계처리한다.
- ② 유형자산의 취득원가는 매입가액 또는 제조원가에 부수적으로 발생한 취득부대비용을 차감한 금액으로 한다.
- ③ 일반적인 유형자산은 수익·비용대응의 원칙에 따라 유형자산이 효익을 제공하는 기간에 걸쳐 감가상각비로 비용화된다.
- ④ 유형자산에 대한 추가 지출이 동 유형자산의 능률 유지를 위한 것이고 그 효과가 단기간에 종료될 것으로 예상된다면 해당 추가 지출 금액은 수선비 등의 비용계정으로 회계처리한다.

【 14 】 12 월 결산법인인 (주)삼일은 20X1 년 1 월 1 일에 취득원가 200,000,000 원, 잔존가치 0 원, 내용연수 5 년의 건물을 취득하고, 정액법으로 감가상각을 하였다. 20X2 년 1 월 1 일에 20,000,000 원을 지출하여 건물을 증축하였다. 건물 증축은 자산 인식기준을 만족하고 잔존내용연수와 잔존가치는 변함이 없다. 20X2 년에 (주)삼일이 인식할 건물의 감가상각비는 얼마인가?

- ① 15,000,000 원
- ② 25,000,000 원
- ③ 40,000,000 원
- ④ 45,000,000 원

【 15 】 다음 중 무형자산으로 분류되기 어려운 것은?

- ① 개업비
- ② 개발비
- ③ 산업재산권
- ④ 영업권

- 【 16 】 (주)삼일은 20X1년 1월 1일 (주)서울을 합병하면서 10억원을 현금으로 지급하였다. 합병 당시 (주)서울의 재무제표가 다음과 같을 때 (주)삼일의 회계처리로 가장 옳은 것은?(단, (주)서울의 장부가액은 공정가치와 동일하다)

(주)서울 재무상태표

유동자산	8억	유동부채	2억
비유동자산	7억	비유동부채	4억
		자본	9억

- ① (차) 자산 10억 (대) 현금 10억
- ② (차) 자산 15억 (대) 부채 6억
현금 9억
- ③ (차) 자산 15억 (대) 부채 6억
영업권 1억 현금 10억
- ④ (차) 자산 9억 (대) 현금 10억
영업권 1억

- 【 17 】 다음 계정과목 중 재무상태표상 유동부채로 분류되는 금액의 합계는 얼마인가?

ㄱ. 대손충당금	5,000원	ㄴ. 사채(만기 3년, 일시상환 조건)	30,000원
ㄴ. 매입채무	40,000원	ㄷ. 당좌차월	8,000원
ㄷ. 유동성장기부채	15,000원	ㄹ. 퇴직급여충당부채	12,000원

- ① 55,000 원
- ② 63,000 원
- ③ 68,000 원
- ④ 80,000 원

【 18 】 (주)삼일이 20X1년 12월 1일 상품을 판매하면서 5,500,000 원(부가가치세 500,000 원 포함)을 현금으로 수령한 경우 (주)삼일이 동 일자에 해야 할 회계처리로 가장 옳은 것은?

- | | | | | |
|---|--------|-------------|--------|-------------|
| ① | (차) 현금 | 5,500,000 원 | (대) 매출 | 5,500,000 원 |
| ② | (차) 현금 | 5,500,000 원 | (대) 매출 | 5,000,000 원 |
| | | | 미지급비용 | 500,000 원 |
| ③ | (차) 현금 | 5,500,000 원 | (대) 매출 | 5,000,000 원 |
| | | | 예수금 | 500,000 원 |
| ④ | (차) 현금 | 5,000,000 원 | (대) 매출 | 5,500,000 원 |
| | 예수금 | 500,000 원 | | |

【 19 】 다음 중 비유동부채 회계처리에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 사채를 할인발행하는 경우 사채발행기간 동안 사채발행회사가 인식할 이자비용은 만기에 가까워질수록 점점 증가한다.
- ② 사채의 액면이자율이 시장이자율보다 낮게 발행한 경우를 사채의 할증발행이라 한다.
- ③ 장기차입금은 일반적으로 비유동부채로 분류하나, 보고기간 종료일로부터 1년 이내에 상환일이 도래하면 유동부채로 대체한다.
- ④ 퇴직급여충당부채는 결산일 현재 전 임직원이 퇴사할 경우 지급하여야 할 퇴직금예상액(퇴직금추계액)을 설정해야 한다.

【 20 】 (주)삼일의 퇴직급여충당부채에 관한 자료가 다음과 같을 때 기말에 추가로 설정하여야 할 퇴직급여충당부채는 얼마인가?

- ㄱ. 기말 현재 퇴직급여충당부채로 계상하여야 할 금액은 10,200,000 원이다.
 ㄴ. 퇴직급여충당부채 기초잔액은 7,500,000 원이다.
 ㄷ. 기중 퇴직자에게 지급한 퇴직금은 3,600,000 원이다.
 (퇴직금지급액은 모두 퇴직급여충당부채와 상계하였다)

- ① 6,300,000 원
 ② 7,500,000 원
 ③ 10,200,000 원
 ④ 13,800,000 원

【 21 】 다음의 거래가 재무상태표상 자본항목에 미치는 영향에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ㄱ. 액면금액 5,000 원의 주식 100 주를 1주당 10,000 원에 발행하였다.
 ㄴ. 미처분이익잉여금 1,000,000 원을 현금으로 배당하였다.

	자본금	자본잉여금	이익잉여금
①	증가	불변	증가
②	증가	증가	감소
③	불변	증가	감소
④	불변	불변	불변

【 22 】 다음 중 주식의 발행과 관련된 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 자본금 계정은 반드시 액면금액으로 기록해야 한다.
 ② 신주발행비가 발생한 경우 발행가액에서 차감하여야 한다.
 ③ 회사의 법정자본금은 채권자를 보호하기 위한 회사의 최소한의 재산으로서의 의미를 갖는다.
 ④ 발행가액이 액면금액보다 낮을 경우 그 차이금액은 자본잉여금 계정으로 회계처리한다.

【 23 】 다음 중 실현주의에 의한 수익인식 기준에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 수익을 실현주의에 따라 인식한다는 것은 현금이 입금 되었을 때에 수익을 인식한다는 의미이다.
- ② 수익획득과정이 완료되거나 실질적으로 거의 완료되어야 수익을 인식할 수 있다는 의미는 거래와 관련된 경제적 의무를 거의 대부분 이행해야 한다는 것이다.
- ③ 수익획득활동으로 인한 현금 또는 현금청구권을 합리적으로 측정할 수 없는 경우라도 거래처의 신용도가 높다면 수익을 인식할 수 있다.
- ④ 수익인식 기준 중 수익획득과정이 완료되거나, 수익획득활동으로 인한 현금청구권을 합리적으로 추정할 수 있는 경우 둘 중의 하나만 만족하면 수익을 인식할 수 있다.

【 24 】 ㈜삼일은 다음과 같은 공사를 수주하고 20X1 년에 52,500,000 원의 공사수익을 인식하였다. 20X1 년 중 동 공사와 관련하여 실제 발생한 원가는 얼마인가?

ㄱ. 공사기간	: 20X1년 1월 1일 ~ 20X3년 12월 31일
ㄴ. 총도급금액	: 210,000,000원
ㄷ. 총예정원가	: 180,000,000원

- ① 40,000,000 원
- ② 42,000,000 원
- ③ 45,000,000 원
- ④ 50,000,000 원

【 25 】 다음 자료에 의하여 매출액을 계산하면 얼마인가?

매출원가	2,000,000원
판매비와관리비	200,000원
영업이익	300,000원

- ① 2,000,000 원
- ② 2,500,000 원
- ③ 2,800,000 원
- ④ 3,000,000 원

【 26 】 다음 중 기업회계기준에 의한 비용의 인식기준으로 가장 옳은 것은?

- ① 보수주의
- ② 수익·비용대응의 원칙
- ③ 권리의무 확정주의
- ④ 실현주의

【 27 】 다음 중 (주)삼일의 손익계산서상 영업외비용에 기록될 거래로 가장 옳은 것은?

- ① 외화(USD)표시 매입채무의 보유(결산시 환율 1,200 원/\$, 발생시 환율 1,100 원/\$)
- ② 유형자산의 처분(순장부가액 3,000,000 원, 처분가액 3,200,000 원)
- ③ 재고자산의 평가(취득가액 1,000,000 원, 순실현가능가치 900,000 원)
- ④ 단기매매증권의 평가(장부가액 180,000 원, 공정가치 200,000 원)

【 28 】 다음 중 법인세비용과 관련된 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 회사의 이익에 대해 납부하는 세금을 법인세라 한다.
- ② 법인세비용은 기타의 비용항목과 구분되며 판매비와관리비 또는 영업외비용에는 포함되지 않는다.
- ③ 법인세를 중간예납한 금액은 선급법인세로 회계처리한다.
- ④ 법인세비용은 회사가 실제 납부할 법인세 금액과 항상 일치한다.

【 29 】 다음 중 결산절차의 단계가 짝지어진 것으로 가장 옳은 것은?

- ① 예비절차 - 재무상태표의 작성
- ② 예비절차 - 부속명세서의 작성
- ③ 결산보고서 작성 - 계정의 마감
- ④ 결산보고서 작성 - 결산수정분개

【 30 】 (주)삼일의 시산표가 다음과 같은 경우 전기이월이익잉여금은 얼마인가?

(단위 : 원)

차 변	계정과목	대 변
	< 자 산 >	
400,000	현금및현금성자산	
1,000,000	매출채권	
350,000	재고자산	
750,000	토 지	
500,000	건 물	
	< 부 채 >	
	매입채무	800,000
	차 입 금	1,000,000
	< 자 본 >	
	자 본 금	800,000
	전기이월이익잉여금	()
	매 출	2,500,000
2,000,000	매출원가	
200,000	판매관리비	
	이자수익	100,000
100,000	법인세비용	
5,300,000	합 계	XXXXXXX

- ① 100,000 원
- ② 300,000 원
- ③ 400,000 원
- ④ 700,000 원

【 31 】 다음 중 결산수정분개에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 편의상 현금주의회계로 처리했던 회계처리가 있다면 발생주의회계로 전환해야 하므로 결산수정분개는 필수적이다.
- ② 외상매출금이나 받을어음 등과 같은 채권은 미래에 완전히 회수된다고 볼 수 없으므로 대손충당금을 설정하기 위한 결산수정분개를 반영하여야 한다.
- ③ 매도가능증권의 공정가치가 변동된 경우 평가손익을 당기손익에 반영하는 결산수정분개가 필요하다.
- ④ 매출원가 및 감가상각비 계상은 결산수정분개시 이루어지는 것이 일반적이다.

【 32 】 ㈜삼일은 상품 20,000 원을 외상으로 구입하여 보유하고 있었으나, 기말 재고실사과정에서 당해 자산이 누락되었다. ㈜삼일이 실지재고조사법으로 재고자산 수량을 확정한다면, 이와 같은 오류가 기말재무제표에 미치는 영향은?

- ① 당기순이익이 20,000 원 과소계상된다.
- ② 영업이익이 20,000 원 과대계상된다.
- ③ 매출원가가 20,000 원 과소계상된다.
- ④ 기말재고자산이 20,000 원 과대계상된다.

【 33 】 다음 중 괄호 안에 들어갈 계정과목으로 가장 옳은 것은?

()은 아직 현금으로 유입되지는 않았지만 당기에 귀속되는 금액을 당기의 수익으로 인식하는 개념의 계정과목이다. 즉, 아직 수익에 대한 대가를 지급받지는 않았지만 발생주의 개념에 의하여 수익이 발생된 회계기간에 ()을 인식한다.

- ① 미수금
- ② 미수수익
- ③ 영업외수익
- ④ 선수수익

【 34 】 다음 중 감사의견의 종류에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 감사의견은 네 가지로 정형화 되어있다.
- ② 상장기업의 감사의견이 한정의견일 경우 즉시 상장폐지되는 불이익을 받게 된다.
- ③ 회사의 재무제표가 기업회계기준을 심각하게 위배했다면 부적정 의견이 표명될 것이다.
- ④ 적정의견이 아닌 경우에는 의견이 변형된 근거가 기재된다,

【 35 】 다음 자료를 이용하여 당좌비율을 계산하면 얼마인가?

유동자산	9,000,000 원	유동부채	4,000,000 원
재고자산	4,000,000 원	비유동부채	8,000,000 원
유형자산	4,000,000 원		

- ① 75 %
- ② 100 %
- ③ 125 %
- ④ 150 %

【 36 】 다음은 (주)삼일의 재무실적 발표를 앞두고 나눈 토론 내용이다. 가장 옳바르지 않은 의견을 제시한 사람은 누구인가?

김부장 :	매출액 증가율이 최근 3년 연속 상승하고 있으니 수익성이 개선되고 있는 것으로 보입니다.
이차장 :	유동비율이 전기에 비해 증가하였으므로 회사의 단기적 지급능력이 개선되었다고 볼 수 있겠네요.
박과장 :	매출채권회전율이 전기에 비해 증가한 것으로 보아 대금회수가 잘된 것으로 보입니다.
황대리 :	재고자산회전율이 전기에 비해 감소한 것으로 보아 재고의 진부화 위험이 높아졌네요.

- ① 김부장
- ② 이차장
- ③ 박과장
- ④ 황대리

【 37 】 다음 거래 중 부채비율이 높아지는 거래로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 매출채권을 현금으로 회수한 경우
- ② 제품인도 전 물건대금의 일부를 현금으로 수령한 경우
- ③ 은행으로부터 자금을 장기 차입한 경우
- ④ 원재료를 외상으로 매입한 경우

【 38 】 다음 중 주당순이익(EPS)에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 당기순이익이 클수록 주당순이익은 낮아진다.
- ② 회사가 일정기간 올린 실적에 대한 주식 1 주당 귀속되는 주주의 몫을 나타내는 지표이다.
- ③ 주당순이익은 주가수익비율(PER) 계산에 기초자료가 된다.
- ④ 전기에 비해 주당순이익이 높고 주당배당금지금액이 낮다는 것은 당기 중 사외에 유출되는 당기순이익이 상대적으로 작아진 것을 의미한다.

【 39 】 (주)삼일의 20X1 년 손익계산서와 관련된 자료는 다음과 같다. (주)삼일의 20X1 년 당기순이익률은 얼마인가?

매출액	5,000,000 원
매출원가	2,500,000 원
판매비와관리비	1,000,000 원
영업외수익	110,000 원
영업외비용	60,000 원
법인세비용	150,000 원

- ① 14 %
- ② 25 %
- ③ 28 %
- ④ 43 %

【 40 】 다음 중 재무제표 분석을 통해 확인할 수 있는 내용으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 매출채권회전율 - 채권 회수능력
- ② 당좌비율 - 단기 지급능력
- ③ 자기자본비율 - 장기 안정성
- ④ 당기순이익률 - 영업활동의 수익성