

< 회계원리 >

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

【 1 】 다음 중 일반기업회계기준에서 규정하고 있는 재무제표의 종류로 옳지 않은 것은?

- ① 재무상태표
- ② 손익계산서
- ③ 자본변동표
- ④ 잔액시산표

【 2 】 다음 중 재무상태표에만 적용되는 재무제표 작성기준에 해당하는 것으로 옳은 것은?

ㄱ. 잉여금구분의 원칙 ㄴ. 유동성배열법 ㄷ. 실현주의 ㄹ. 발생주의

- ① ㄱ, ㄴ
- ② ㄱ, ㄷ
- ③ ㄴ, ㄷ
- ④ ㄷ, ㄹ

【 3 】 다음은 재무상태표와 손익계산서를 간단하게 나타낸 것이다. 대차평균의 원리에 의하여 회계상의 거래로 나타날 수 없는 것은?

재무상태표		손익계산서	
(차변)	(대변)	(차변)	(대변)
자산	부채	비용	수익
	자본		

- ① 부채의 감소와 부채의 증가
- ② 자산의 증가와 자본의 감소
- ③ 자산의 증가와 수익의 증가
- ④ 비용의 증가와 부채의 증가

【 4 】 회계상 거래로 인식되기 위해서는 재산상태에 영향을 미치면서 동시에 그 영향을 화폐의 금액으로 측정할 수 있어야 한다. 다음 중 회계상 거래에 해당하는 것으로 옳지 않은 것은?

- ① 사무실에서 사용할 책상, 의자 등을 1,000,000 원에 외상으로 구입하였다.
- ② 사무실 전기료가 500,000 원이라는 고지서를 수령하였다.
- ③ 원재료 공급회사와 10 년 간 100 만 톤의 원재료를 구입하기로 약정하였다.
- ④ 창고건물이 장마에 침수되어 상품 5,000,000 원이 전부 파손되었다.

【 5 】 다음 자료를 통해 제 2 기 기말자본을 계산하면 얼마인가(단, 기중에 자본거래는 없다고 가정한다)?

(단위 : 원)

구분	기초 자산	기초 부채	기초 자본	기말 자산	기말 부채	기말 자본	총수익	총비용	순이익
제 1 기	700	300	XXX	1,200	XXX	XXX	500	300	200
제 2 기	1,200	XXX	XXX	1,800	XXX	XXX	700	400	300

- ① 800 원
- ② 900 원
- ③ 1,100 원
- ④ 1,300 원

【 6 】 다음은 (주)삼일의 20X1 년 발생 거래의 내역이다. 20X1 년 말 총계정원장상 현금잔액을 계산하면 얼마인가
(단, 전기 말 (주)삼일의 현금잔액은 2,000 원이었다)?

- ㄱ. 20X1. 2. 1 : 투자자들로부터 1,000 원을 추가 출자 받다.
 ㄴ. 20X1. 3. 5 : 전기 발생한 매출채권 중 1,500 원을 회수하다.
 ㄷ. 20X1. 5.17 : 1,200 원 상당 재고자산을 외상매입하다.
 ㄹ. 20X1. 8. 1 : 2,500 원 매출 대금을 받을어음으로 수령하다.
 ㅁ. 20X1.12.31 : 직원에 대한 급여 800 원을 현금으로 지급하다.

- ① 3,700 원
 ② 4,500 원
 ③ 5,000 원
 ④ 6,200 원

【 7 】 다음 중 자산으로 계상할 수 없는 것은?

- ① 상품을 판매하고 아직 수령하지 못한 판매대금
 ② 거래처에 물건을 주문하고 재화의 인도 전 미리 지급한 계약금
 ③ 판매를 위하여 창고에 보관중인 상품
 ④ 원재료를 외상으로 구입하였으나 아직 지급하지 않은 구입대금

【 8 】 다음 중 현금및현금성자산에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 현금은 성격상 도난이나 분실의 위험이 매우 높은 자산이므로 현금의 관리를 위한 철저한 내부통제제도를 갖출 필요가 있다.
 ② 회계상 현금에는 지폐나 동전을 포함하며, 통화대용증권은 포함하지 않는다.
 ③ 현금은 회사의 자산 중에서도 유동성이 높은 자산으로서 회사가 영업활동을 하는데 필요한 재화나 용역을 구입하는데 사용되는 대표적인 수단이다.
 ④ 은행과의 당좌거래약정에 의하여 회사가 예금액의 범위 내에서 어음과 당좌수표를 발행하고 어음·수표의 대금을 은행이 지급할 수 있도록 하기 위하여 예치하는 예금을 당좌예금이라 한다.

【 9 】 다음 자료를 이용하여 기말 당좌차월 금액을 계산하면 얼마인가?

- ㄱ. 회사는 은행과 1,000,000 원을 한도로 당좌차월 계약을 맺었다.
- ㄴ. 기초 당좌예금 잔액은 500,000 원이다.
- ㄷ. 기중 재료의 매입대금으로 1,000,000 원의 수표를 발행하여 지급하였다.
- ㄹ. 기중 상품 판매대금 200,000 원을 당좌계좌에 입금하였다.

- ① 300,000 원
- ② 500,000 원
- ③ 700,000 원
- ④ 1,500,000 원

【 10 】 다음 중 재고자산 평가방법에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 개별법은 특수기계 주문제작과 같이 재고자산의 종류가 적고 제품별로 원가를 식별할 수 있을 때 사용되는 방법이다.
- ② 이동평균법을 적용할 경우 매출원가의 결정을 기말 시점까지 미루지 않는다.
- ③ 선입선출법을 적용할 경우 기말 재고자산은 최근에 구입한 상품의 원가로 구성된다.
- ④ 물가가 상승하고 있을 때 평균법을 적용하면 선입선출법에 비해 일반적으로 매출원가가 적게 계상된다.

- 【 11 】 유통업을 영위하는 (주)삼일은 단일 종류의 상품을 취급하고 있으며, 재고자산 흐름의 가정으로 선입선출법을 사용한다. 20X1 년 중 재고자산의 증감 내역이 다음과 같을 때, (주)삼일의 20X1 년 기말 재고자산 금액을 계산하면 얼마인가(단, 감모 수량에는 원가성이 있다고 가정한다.)?

	수량(개)	단가
기초재고(1. 1)	700	@80
당기매입(3.10)	700	@90
당기매입(8. 5)	200	@100
당기판매(6. 6)	1,000	
기말재고	500	

- ① 40,000 원
 ② 45,000 원
 ③ 47,000 원
 ④ 50,000 원
- 【 12 】 (주)삼일은 20X1 년에 다음과 같은 유가증권을 공정가치로 취득하였다. 다음 중 취득금액을 각 성격에 따라 적절하게 계정분류 한 것으로 옳은 것은?

취득금액	유가증권의 성격
300,000 원	채무증권이며 (주)삼일은 동 채권을 만기까지 보유할 의도와 능력이 있음
100,000 원	지분증권이며 (주)삼일은 동 주식을 향후 2 년 이내에 처분할 의도가 없음

	매도가능증권	만기보유증권
①	300,000 원	100,000 원
②	400,000 원	0 원
③	100,000 원	300,000 원
④	0 원	400,000 원

【 13 】 다음 중 소프트웨어 개발업을 영위하는 (주)삼일의 재무상태표상 유형자산으로 분류하기 어려운 항목은?

- ① 임대목적으로 보유중인 토지
- ② 사용목적으로 보유중인 건물
- ③ IT 기기 및 사무비품
- ④ 업무용 차량운반구

【 14 】 다음 중 기계장치를 정액법으로 감가상각하기 위해 필요한 정보로 옳지 않은 것은?

- ① 취득원가
- ② 기초 감가상각누계액
- ③ 잔존가액
- ④ 내용연수

【 15 】 다음 자료를 바탕으로 건물처분시 유형자산처분손익을 계산하면 얼마인가?

- X1. 1. 1. 건물 취득 (취득가액 10,000,000 원, 잔존가액 0 원, 내용연수 20 년, 정액법상각)
- X2. 12.31. 사용하던 건물을 10,500,000 원에 처분

- ① 처분이익 500,000 원
- ② 처분손실 500,000 원
- ③ 처분이익 1,500,000 원
- ④ 처분손실 1,500,000 원

【 16 】 다음 중 무형자산의 상각에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 무형자산의 원가와 효익을 체계적으로 대응시키는 과정이다.
- ② 합리적인 상각방법을 정할 수 없는 경우 정액법을 사용한다.
- ③ 무형자산의 상각시에는 무형자산상각누계액계정을 설정하지 않을 수 있다.
- ④ 어떠한 경우에도 상각기간은 20 년을 초과하지 못한다.

【 17 】 다음의 회계처리가 누락된 경우 재무제표에 미치는 영향으로 옳은 것은?

(차) 현금	100,000 원	(대) 단기차입금	100,000 원
--------	-----------	-----------	-----------

ㄱ. 유동자산이 과소계상 ㄴ. 재고자산이 과소계상 ㄷ. 유동부채가 과소계상 ㄹ. 당좌자산이 과소계상
--

- ① ㄱ, ㄷ
- ② ㄴ, ㄷ
- ③ ㄱ, ㄹ
- ④ ㄱ, ㄷ, ㄹ

【 18 】 다음의 거래를 분개할 때 빈칸에 알맞은 계정과목으로 옳은 것은?

급여 지급일에 총급여 1,500,000 원 중에서 근로소득세 8,000 원, 주민세 800 원, 건강보험료 25,000 원, 국민연금 50,000 원을 차감한 잔액을 현금으로 지급하였다.

(차) 급 여	1,500,000 원	(대) 현 금	1,416,200 원
		()	83,800 원

- ① 복리후생비
- ② 세금과공과
- ③ 예수금
- ④ 선급금

【 19 】 (주)삼일의 퇴직급여충당부채에 관한 자료가 다음과 같을 때 기말에 추가로 설정하여야 할 퇴직급여충당부채를 계산하면 얼마인가?

ㄱ. 기말 현재 퇴직급여충당부채로 계상하여야 할 금액은 19,500,000 원이다.
 ㄴ. 퇴직급여충당부채 기초잔액은 10,500,000 원이다.
 ㄷ. 기중 퇴직자에게 지급한 퇴직금은 3,600,000 원이다.
 (퇴직금지급액은 모두 퇴직급여충당부채와 상계하였다)

- ① 4,900,000 원
- ② 9,000,000 원
- ③ 12,600,000 원
- ④ 15,900,000 원

【 20 】 다음의 시장상황에서 사채를 발행할 경우 사채발행과 관련된 분개에서 대변에 나타날 계정과목으로 옳은 것은?

시장이자율 5 %, 액면이자율 10 % 임. (즉, 시장이자율 < 액면이자율)

- ① 사채
- ② 사채, 사채할증발행차금
- ③ 현금
- ④ 현금, 사채할인발행차금

【 21 】 다음의 거래가 재무상태표상의 자본항목에 미치는 영향으로 옳은 것은?

20X1년 1월 1일 보통주 100주(1주당 액면금액 5,000원)를 1주당 6,000원에 할증발행하는 과정에서 발행수수료와 증자등기비용 등으로 50,000원이 발생하였다. 단, 기존 주식발행초과금 잔액은 없다.

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

【 22 】 다음 중 빈칸에 들어갈 항목으로 옳은 것은?

()은 자본을 감소하는 과정에서 발생한 것으로 자본감소액이 자본을 감소하는데 소요되는 금액을 초과하는 경우 그 차액을 말한다.

- ① 감자차익
- ② 감자차손
- ③ 주식할인발행차금
- ④ 자본조정

【 23 】 다음 중 괄호 안에 들어갈 단어로 옳은 것은?

수익은 통상적인 경영활동에서 발생하는 경제적 효익의 총유입을 말하며, 자산의 (A) 또는 부채의 (B)로 나타난다.

	A	B
①	감소	감소
②	감소	증가
③	증가	감소
④	증가	증가

【 24 】 다음 공사와 관련하여 20X1 년에 인식해야 할 공사이익을 계산하면 얼마인가?

- ㄱ. 공사기간 : 20X1 년 1 월 1 일 ~ 20X3 년 12 월 31 일(3 년)
 ㄴ. 총계약도급금액 : 100,000,000 원
 ㄷ. 총공사예정원가 : 72,000,000 원
 ㄹ. 20X1 년에 발생한 공사원가는 18,000,000 원이다.

- ① 5,000,000 원
 ② 7,000,000 원
 ③ 15,000,000 원
 ④ 25,000,000 원

【 25 】 다음 자료를 회계처리 할 경우 20X2 년 4 월 30 일자에 나타날 분개로 옳은 것은?

- * 20X1 년 10 월 1 일 : 미국에 \$10,000 의 상품을 외상으로 판매하였다.
 * 20X1 년 12 월 31 일 : 외상판매 관련 채권에 대해 기말평가 하였다.
 * 20X2 년 4 월 30 일 : 외상판매 관련 채권을 현금으로 수취하였다.
 * 환율정보 : 20X1 년 10 월 1 일 : ₩1,000/\$
 20X1 년 12 월 31 일 : ₩1,100/\$
 20X2 년 4 월 30 일 : ₩1,200/\$

- | | | | |
|----------|--------------|----------|--------------|
| ① (차) 현금 | 12,000,000 원 | (대) 매출채권 | 12,000,000 원 |
| ② (차) 현금 | 12,000,000 원 | (대) 매출채권 | 10,000,000 원 |
| | | 외화환산이익 | 2,000,000 원 |
| ③ (차) 현금 | 12,000,000 원 | (대) 매출채권 | 10,000,000 원 |
| | | 외환차익 | 2,000,000 원 |
| ④ (차) 현금 | 12,000,000 원 | (대) 매출채권 | 11,000,000 원 |
| | | 외환차익 | 1,000,000 원 |

【 26 】 다음 중 기업회계기준에서 비용의 인식기준으로 옳은 것은?

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

【 27 】 다음 자료를 이용하여 손익계산서에 표시될 매출원가를 계산하면 얼마인가?

기초 상품재고액	50,000 원	상품 총매입액	200,000 원
기말 상품재고액	150,000 원		

- ① 100,000 원
- ② 250,000 원
- ③ 350,000 원
- ④ 400,000 원

【 28 】 20X1 년 12 월 31 일 결산시 손익계산서의 당기순이익이 450,000 원으로 계산되었으나, 결산시 다음 거래의 결산수정 회계처리가 반영되지 않았다. 수정사항을 반영할 경우의 당기순이익을 계산하면 얼마인가?

- 20X1 년 10 월 1 일에 1 년분 보험료 120,000 원을 지급하고 전액 비용처리 하였다.
- 이자수익 40,000 원을 인식하지 않았다.

- ① 320,000 원
- ② 400,000 원
- ③ 520,000 원
- ④ 580,000 원

【 29 】 다음 회계순환과정의 설명에서 (가)에 들어갈 세부절차로 옳은 것은?

회계순환과정은 기중거래의 기록절차와 결산절차로 구분된다. 기중거래의 기록절차는 회계상의 거래를 분개하고 전기하는 과정을 말하고, 결산절차는 기중기록과 결산정리사항을 통합하여 최종적인 재무제표를 작성하는 과정을 말한다.

결산절차는 예비절차와 (가) 의 2 단계로 이루어진다.

- ① 수정전시산표의 작성
- ② 결산보고서 작성
- ③ 결산수정분개
- ④ 결산수정분개의 전기

【 30 】 다음 중 시산표에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 시산표의 목적은 거래를 분개하고 총계정원장에 전기하는 과정에서 그 기록이 정확히 이루어졌는가를 확인하기 위함이다.
- ② 시산표상의 차변과 대변이 일치하더라도 오류가 발생할 수 있다.
- ③ 시산표는 회계기록과정에서의 오류를 발견할 수 있고, 외부에 공시해야 할 의무가 있으므로 반드시 작성해야 한다.
- ④ 시산표는 합계시산표, 잔액시산표, 합계잔액시산표가 있다.

【 31 】 다음 중 결산수정분개에 관한 설명으로 옳지 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 】 다음은 (주)삼일 합계잔액시산표의 일부이다. 모든 매출이 외상으로 이루어진다고 가정했을 때, 당기 손익계산서에 계상된 매출액을 계산하면 얼마인가(단, 기초매출채권은 1,500,000 원이고, 부가가치세는 없다고 가정한다.)?

합계잔액시산표

(주)삼일 20X1.1.1 ~ 20X1.12.31 (단위 : 원)

차변합계		계정과목	대변합계	
잔액	합계		합계	잔액
		<자 산>		
		현금		
		...		
2,000,000	46,500,000	매출채권	44,500,000	
		...		
XXXXX	XXXXX	합 계	XXXXX	XXXXX

- ① 42,000,000 원
 ② 43,500,000 원
 ③ 45,000,000 원
 ④ 46,500,000 원

- 【 33 】 다음 자료를 이용하여 (주)마포의 기말 대손충당금 잔액과 순매출채권 금액을 계산하면 얼마인가?

(주)마포는 (주)용산에 상품을 600,000 원에 판매한 후 300,000 원은 현금으로 수령하고 300,000 원은 기말 현재 매출채권으로 남아 있다. 과거의 경험상 매출채권 잔액의 5 % 는 회수가 불가능하여 채권에 대해 잔액의 5 % 를 대손충당금으로 설정하기로 하였다. 기말 결산 전의 대손충당금 잔액은 0 원이다.

	대손충당금	순매출채권
①	15,000 원	300,000 원
②	15,000 원	285,000 원
③	30,000 원	300,000 원
④	30,000 원	270,000 원

【 34 】 다음 괄호 안에 들어갈 감사의견으로 옳은 것은?

우리의 의견으로는 ()의 근거에서 논의된 사항의 유의성으로 인하여, ABC 주식회사의 20X1 년 12 월 31 일과 20X0 년 12 월 31 일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있지 않습니다

- ① 적정의견
- ② 한정 의견
- ③ 의견거절
- ④ 부적정의견

【 35 】 다음 자료를 이용하여 20X1 년 매출채권회수기간을 계산하면 얼마인가?

ㄱ. 매출액(20X1 년) 9,000,000 원
 ㄴ. 매출원가(20X1 년) 6,000,000 원
 ㄷ. 20X1 년 평균매출채권 3,000,000 원
 ㄹ. 20X1 년 평균재고자산 1,500,000 원
 ㅁ. 1 년은 360 일로 가정한다.

- ① 80 일
- ② 90 일
- ③ 120 일
- ④ 180 일

【 36 】 다음 중 회사의 단기적 안정성에 관해 검토할 경우 참고할 재무비율로 옳은 것은?

- ① 유동비율
- ② 부채비율
- ③ 매입채무회전율
- ④ 당기순이익률

【 37 】 다음은 (주)삼일의 20X1 년 손익계산서이다. 자료에 관한 분석으로 옳은 것은?

손익계산서	
20X1 년 1 월 1 일부터 20X1 년 12 월 31 일까지	
(주)삼일	(단위 : 만원)
I. 매출액	5,000
II. 매출원가	2,400
III. 매출총이익	2,600
IV. 판매비와관리비	1,000
V. 영업이익	1,600
VI. 영업외수익	500
VII. 영업외비용	600
VIII. 법인세비용차감전순이익	1,500
IX. 법인세비용	100
X. 당기순이익	1,400

- ① 회사가 영업활동으로 매출액 대비 이익을 얼마나 남겼는지는 법인세차감전순이익률을 통해 알 수 있다.
- ② (주)삼일의 당기순이익률은 28 % 이다.
- ③ 영업이익률은 주주가 투자한 금액대비 얼마나 이익을 달성했는지를 의미한다.
- ④ 당기순이익은 계속적으로 발생할 가능성이 매우 높은 이익이다.

【 38 】 다음 거래 중 부채비율이 높아지는 거래로 옳은 것은?

- ① 외상매출금을 어음으로 회수한 경우
- ② 외상매입금 거래처로부터 채무를 면제 받은 경우
- ③ 장기차입금의 만기일이 결산일로부터 1년 이후로 연장된 경우
- ④ 주주총회에서 이익잉여금을 현금배당으로 처분할 것을 결의한 경우

【 39 】 다음의 전략에서 (가)에 들어갈 용어로 옳은 것은?

㈜삼일은 경기침체로 인하여 기대 이하로 판매가 부진한 상태이다. 따라서 새로운 판매촉진 수단을 도입하여 창고에 쌓여있는 상품들을 빠른 시간 내에 판매함으로써 (가)를 높이려고 한다.

- ① 재고자산회전율
- ② 매출채권회전율
- ③ 매출총이익률
- ④ 자기자본비율

【 40 】 다음 중 주당순이익(EPS)에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 주당순이익이 높을수록 경영실적이 양호하다고 할 수 있다.
- ② 주당순이익은 주가수익비율(PER) 계산의 기초자료가 된다.
- ③ 회사가 일정기간 올린 수익에 대한 주주의 몫을 나타내는 지표이다.
- ④ 영업이익을 그 기업이 발행한 유통보통주식수로 나누어 산출한다.