

< 회계원리 >

- ✓ 특별한 언급이 없는 한 기업의 보고기간(회계기간)은 매년 1월 1일부터 12월 31일까지이다.
- ✓ 자료에서 제시한 것 외의 사항은 고려하지 않고 답한다. 예를 들어, 법인세에 대한 언급이 없으면 법인세 효과는 고려하지 않는다.
- ✓ 별도 언급이 없는 한 문제에 적용되는 회계기준과 계정과목은 일반기업회계기준을 적용한다.

【 1 】 다음 중 재무제표의 작성원칙에 관한 설명으로 옳은 것은?

- ① 잉여금 구분의 원칙은 재무상태표 상의 자산항목에 대하여 적용된다.
- ② 서로 다른 거래처의 매출채권과 선수금을 상계하는 것은 총액주의의 원칙에 위배되지 않는다.
- ③ 1년 이후에 현금화될 자산이라도 경우에 따라 유동자산에 포함될 수 있다.
- ④ 유동성배열법에 의하여 자산은 환금성이 높은 순서로, 부채는 환금성이 낮은 순서로 각각 표시되어야 한다.

【 2 】 다음 중 회계상 거래로 올바른 것을 모두 고른 것은?

(주)삼일은 생산능력 향상을 위해 (가)생산직 사원 5명을 채용하기로 하고, (나)1,000,000원의 생산기계 5대를 구입하였다. 또한, (다)은행의 차입금 3,000,000원을 상환하고, (라)추가 자금 확보를 위해 이사회에서 신주발행의사결정을 내렸다.

- ① 가, 나
- ② 나, 다
- ③ 다, 라
- ④ 가, 라

【3】 다음 중 회계순환과정에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 재무제표의 작성에 있어 재무상태표의 이익잉여금이 결정되어야 손익계산서 작성이 완료된다.
- ② 분개는 복식부기의 원리에 따라 거래의 이중성(원인과 결과)을 차변과 대변으로 나누어 기록하는 것이다.
- ③ 전기는 계정별원장에 계정과목별로 기록하는 것으로 계정별 잔액을 확인하는데 유용하다.
- ④ 총계정원장을 이용하면 회사 전체의 재무상태와 경영성과를 개괄적으로 파악할 수 있다.

【 4 】 다음 거래에 대한 분개 중 옳지 않은 것은?

- ① 매출채권 1,000,000 원을 현금으로 회수하였다.
- | | | | |
|--------|-------------|----------|-------------|
| (차) 현금 | 1,000,000 원 | (대) 매출채권 | 1,000,000 원 |
|--------|-------------|----------|-------------|
- ② 토지를 5,000,000 원에 외상으로 구입하였다.
- | | | | |
|--------|-------------|----------|-------------|
| (차) 토지 | 5,000,000 원 | (대) 미지급금 | 5,000,000 원 |
|--------|-------------|----------|-------------|
- ③ 차입금을 통하여 현금 5,000,000 원을 조달하였다.
- | | | | |
|--------|-------------|---------|-------------|
| (차) 현금 | 5,000,000 원 | (대) 차입금 | 5,000,000 원 |
|--------|-------------|---------|-------------|
- ④ 취득가액이 500,000 원인 차량운반구를 현금 800,000 원에 처분하였다.
(감가상각누계액 200,000 원)
- | | | | |
|--------|-----------|-----------|-----------|
| (차) 현금 | 800,000 원 | (대) 차량운반구 | 500,000 원 |
| | | 유형자산처분이익 | 300,000 원 |

【 5 】 다음 거래에서 나타나는 거래의 8 요소를 보기에서 모두 고른 것은?

◦ 건물 임차료 1,000 만원과 종업원 급여 100 만원을 지급하였다.

<보기>

ㄱ. 자산의 감소 ㄴ. 비용의 발생
ㄷ. 부채의 증가 ㄹ. 자본의 감소

- ① ㄱ, ㄴ
② ㄴ, ㄷ
③ ㄱ, ㄹ
④ ㄷ, ㄹ

【 6 】 다음은 ㈜삼일의 임대료수익 계정별원장을 나타낸 것이다. 계정별원장의 기록에 관한 설명으로 옳은 것은?

선수수익			
12/31	임대료	45,000 원	4/1 현금 60,000 원

- ① 회사의 1 개월분 임대료는 5,000 원이며 재무상태표에 인식되는 차기 이연수익은 15,000 원이다.
② 회사의 임대료는 실현주의 요건에 따라 손익계산서에 15,000 원으로 인식한다.
③ 회사는 최초 수익계정을 이용하여 회계처리하였고 결산조정을 통해 부채계정을 인식하였다.
④ 회사의 선수수익은 차기에 임대서비스를 제공할 의무이므로 재무상태표에 60,000 원으로 인식한다.

【 7 】 (주)삼일은 소액현금 제도를 사용하고 있다. 자료에서 8월 1일자 회계처리시 차변의 내용으로 옳은 것은?

20X1년 7월 1일 : 500,000 원을 전도금으로 지급하다.

20X1년 7월 30일 : 전도금 중 사용내역을 다음과 같이 통보받다.

• 교통비	100,000 원	• 접대비	150,000 원
• 통신비	70,000 원	• 잡비	20,000 원

20X1년 8월 1일 : 현금으로 사용액을 보충해주다.

- ① 현금 160,000 원
- ② 현금 340,000 원
- ③ 소액현금 160,000 원
- ④ 소액현금 340,000 원

【 8 】 다음은 (주)삼일의 매출채권에 관한 대손충당금 설정자료이다. 12월 31일 회계처리로 옳은 것은(단, 기초 대손충당금은 60,000 원이었다)?

- 결산일에 외상매출금(1개월 이내) 5,000,000 원의 1 % 를 대손충당금으로 설정하였다.
- 결산일에 받을어음(3개월 이내) 2,000,000 원의 3 % 를 대손충당금으로 설정하였다.

- ① (차) 대손충당금 50,000 원 (대) 매출채권 50,000 원
- ② (차) 대손상각비 50,000 원 (대) 대손충당금 50,000 원
- ③ (차) 대손상각비 110,000 원 (대) 대손충당금 110,000 원
- ④ (차) 대손충당금 110,000 원 (대) 매출채권 110,000 원

【 9 】 다음은 (주)삼일이 투자 목적으로 취득한 A 사 주식에 관한 내용이다. 동 유가증권이 (주)삼일의 20X2 년 당기 손익에 미치는 영향을 계산하면 얼마인가?

- ㄱ. 20X1 년 중 주식 120 주를 총 3,000,000 원에 취득하고 매도가능증권으로 분류하였다.
 ㄴ. 20X1 년 말 동 주식을 공정가치로 평가하고 총 360,000 원의 평가이익을 인식하였다.
 ㄷ. 20X2 년 중 80 주를 주당 27,000 원에 처분하였다.
 ㄹ. 20X2 년 말 잔여 주식 40 주에 대하여 총 120,000 원의 평가손실을 인식하였다.

- ① (손실) 80,000 원
 ② (손실) 160,000 원
 ③ (이익) 80,000 원
 ④ (이익) 160,000 원

【 10 】 다음은 도소매업을 영위하는 (주)삼일의 20X1 년 1 월 상품 입고 및 출고에 관한 내용이다. 1 월 말 현재 (주)삼일의 재고자산 금액을 계산하면 얼마인가(단, (주)삼일은 당월에 신규로 사업을 개시하였다)?

- (1 월 5 일) 입고 : 매입가액 4,900,000 원, 매입할인 100,000 원, 수입관세 200,000 원
 (*이 중 500,000 원은 도착지인도조건으로 수입한 상품으로서 월말까지 미입고)
 (1 월 9 일) 출고 : 2,500,000 원
 (*시송판매를 위한 출고로, 월말 현재 출고액의 10 %에 대해 매입자가 매입 의사를 표시하지 아니함)
 (1 월 18 일) 출고 : 1,800,000 원
 (*위탁판매를 위한 출고로, 1 월 말 현재 수탁자가 150,000 원의 상품 보유)

- ① 450,000 원
 ② 600,000 원
 ③ 700,000 원
 ④ 1,100,000 원

【 11 】 (주)삼일은 다음과 같은 거래를 수행하였다. 재고자산 단가 결정방법으로 적절한 것은?

- (주)중앙으로부터 산업용특수기계 1 개 조를 100,000,000 원에 주문을 받아 납품하였다.
- (주)강원으로부터 레미콘용 트럭 3 대를 대당 70,000,000 원에 판매하였다.

- ① 개별법
- ② 선입선출법
- ③ 가중평균법
- ④ 후입선출법

【 12 】 다음은 (주)삼일의 당기 말 상품 재고와 관련된 자료이다. (주)삼일이 결산시 인식해야 할 재고자산감모손실을 계산하면 얼마인가?

장부수량 : 250 개	실사수량 : 235 개
취득단가 : 1,500 원	단위당 순실현가능가치 : 1,350 원

- ① 15,000 원
- ② 20,250 원
- ③ 22,500 원
- ④ 35,250 원

【 13 】 아래 내용의 괄호안에 알맞은 단어와 해당하는 계정과목으로 적절하게 짝지어진 것은?

비유동자산은 (), 유형자산, 무형자산, 기타비유동자산으로 구분된다.

- ① 투자자산 - 장기금융상품
- ② 투자자산 - 단기매매증권
- ③ 재고자산 - 재공품
- ④ 당좌자산 - 기계장치

【 14 】 (주)삼일은 20X1년 7월 1일에 취득원가 120,000,000 원, 내용연수 5년, 잔존가액 20,000,000 원인 기계장치를 취득하고 정액법으로 감가상각하였다. 20X2년에 이 기계장치에 대하여 10,000,000 원의 수익적 지출이 발생하였다면, 20X2년 말 (주)삼일의 재무상태표에 계상될 동 기계장치의 장부가액은 얼마인가?

- ① 70,000,000 원
- ② 80,000,000 원
- ③ 90,000,000 원
- ④ 100,000,000 원

【 15 】 다음 중 무형자산에 관한 설명으로 올바르게 짝지은 것은?

- | |
|--|
| ㄱ. 연구활동과 관련된 비용은 일정 요건을 충족할 경우 무형자산인 개발비로 인식될 수 있다.
ㄴ. 무형자산의 누적상각금액은 반드시 상각누계액 계정을 통해 취득원가에서 차감 표시되어야 한다.
ㄷ. 무형자산은 영업활동을 위해 사용하는 물리적 실체가 없는 자산이다.
ㄹ. 재무상태표에 계상되는 영업권은 합병, 영업양수 등의 과정에서 유상으로 취득한 것에 한한다. |
|--|

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

【 16 】 다음 중 일반기업회계기준에 따라 기타비유동자산 항목으로 분류되는 것은?

- ① 영업권
- ② 지분법적용투자주식
- ③ 임대보증금
- ④ 이연법인세자산

【 17 】 다음 중 부채계정으로만 짝지어진 것으로 옳은 것은?

- ① 선급금, 선수금
- ② 미지급금, 미수금
- ③ 선급금, 미수금
- ④ 선수금, 미지급금

【 18 】 다음은 (주)삼일의 기중 당좌거래 자료이다. (주)삼일이 기말시점에 당좌거래와 관련하여 재무상태표에 계상해야 할 단기차입금을 계산하면 얼마인가?

- ㄱ. 기초 당좌예금 잔액은 3,000,000 원이며, 동 계좌는 은행과 3,000,000 원을 한도로 당좌차월 계약이 체결되어 있다.
- ㄴ. 기중 상품 판매대금 2,000,000 원이 당좌계좌에 입금되었다.
- ㄷ. 기중 원재료 매입대금으로 7,000,000 원의 당좌수표를 발행하여 지급하였다.

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

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

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

【 20 】 다음은 (주)삼일의 20X1 년 7 월 1 일에 발생한 차입금 관련 자료이다. 날짜별 회계처리 중 옳지 않은 것은?

ㄱ. 차입금 : 30,000,000 원
 ㄴ. 만 기 : 3 년(원금 만기 일시 상환조건)
 ㄷ. 이자율 : 12 %(*), 매년 6 월 30 일 이자지급조건
 (*)시장이자율과 액면이자율은 동일하다고 가정한다.

① 20X1 년 7 월 1 일

(차) 현금 30,000,000 원 (대) 장기차입금 30,000,000 원

② 20X1 년 12 월 31 일

(차) 이자비용 1,800,000 원 (대) 미지급비용 1,800,000 원

③ 20X2 년 6 월 30 일

(차) 이자비용 3,600,000 원 (대) 현금 3,600,000 원

④ 20X2 년 12 월 31 일

(차) 이자비용 1,800,000 원 (대) 미지급비용 1,800,000 원

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

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

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

【 22 】 다음 중 이익잉여금에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 미처분이익잉여금은 회사가 벌어들인 이익 중 배당금을 지급하거나 다른 목적으로 적립한 후 남아있는 잉여금이다.
- ② 이익준비금은 채권자를 보호하고 회사의 재무적 기초를 견고히 하고자 상법의 규정에 의하여 강제적으로 적립하는 법정적립금이다.
- ③ 임의적립금은 기업이 특정목적을 위해 자발적으로 현금배당을 제한한 것이므로 해당목적이 실현되고 나서는 이를 다시 현금배당 할 수 있다.
- ④ 이익준비금은 자본금의 1/2에 달할 때까지 매 결산기 당기순이익의 1/10 이상의 금액을 적립하여야 한다.

【 23 】 다음 중 수익의 측정기준에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 대가를 현금으로 받은 경우 현금 수령액을 수익으로 인식한다.
- ② 대가를 현금 이외의 자산으로 받은 경우에는 판매한 자산의 공정가치를 수익으로 인식한다.
- ③ 수익 금액이 합리적으로 측정되지 않는다면 손익계산서에 당기의 경영성으로 인식할 수 없다.
- ④ 상품이나 제품을 판매한 후 에누리나 반품 또는 매출할인이 발생한 경우에는 이를 차감하고 수익을 인식한다.

【 24 】 다음 자료에 의하여 당기의 매출액을 계산하면 얼마인가?

매출원가	2,000,000 원
판매비와관리비	500,000 원
영업이익	500,000 원

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

【 25 】 다음 건설공사와 관련하여 20X2 년에 인식해야 할 공사수익을 계산하면 얼마인가?

가. 공사기간 : 20X1 년 1 월 1 일 ~ 20X4 년 12 월 31 일 (4 년)
 나. 총도급금액 : 30,000,000 원
 다. 총공사예정원가 : 25,000,000 원
 라. 20X1 년 발생 공사원가 : 6,000,000 원, 20X2 년 발생 공사원가 6,500,000 원

- ① 5,000,000 원
- ② 7,200,000 원
- ③ 7,800,000 원
- ④ 15,000,000 원

【 26 】 다음 자료를 이용해 (주)삼일의 매출총이익을 계산하면 얼마인가?

당기 상품 순매출액	300,000 원
기초 상품 재고액	100,000 원
당기 상품 순매입액	200,000 원
기말 상품 재고액	120,000 원

- ① 100,000 원
- ② 120,000 원
- ③ 180,000 원
- ④ 200,000 원

【 27 】 (주)삼일의 전 임직원이 퇴사할 경우 지급하여야 할 퇴직금은 당기 말 현재 12,000,000 원으로 추정된다. 기중에 퇴사한 임직원에게 퇴직금 2,000,000 원을 지급했다면, (주)삼일의 당기 손익계산서에 퇴직급여로 계상될 금액은 얼마인가(단, 기초 시점의 퇴직금추계액은 9,500,000 원이었다)?

- ① 2,000,000 원
- ② 2,500,000 원
- ③ 4,500,000 원
- ④ 10,000,000 원

【 28 】 다음 중 당기순이익에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 당기순이익은 당기 발생한 세무상 소득과 일치한다.
- ② 당기순이익은 손익계산서의 마감을 통해 재무상태표의 이익잉여금으로 대체된다.
- ③ 당기순이익은 법인세비용차감전순이익에서 법인세비용을 차감하여 표시한다.
- ④ 당기순이익은 일정기간 동안의 자본거래를 제외한 순자산 변동액을 의미한다.

【 29 】 다음 자료를 이용하여 결산절차를 순서대로 나열한 것으로 옳은 것은?

가. 장부를 마감한다.
 나. 기말 수정분개를 한다.
 다. 수정전시산표를 작성한다.
 라. 수정후시산표를 작성한다.
 마. 재무제표를 작성한다.

- ① 다 → 나 → 라 → 가 → 마
- ② 나 → 다 → 가 → 라 → 마
- ③ 다 → 마 → 나 → 라 → 가
- ④ 나 → 다 → 라 → 마 → 가

【 30 】 다음 중 시산표에서 발견할 수 없는 오류를 모두 고른 것은?

ㄱ. 거래 전체를 누락한 경우
 ㄴ. 금액은 같지만 계정과목을 잘못 분류한 경우
 ㄷ. 차변·대변 중 한쪽의 금액을 누락한 경우
 ㄹ. 차변과 대변에 같은 금액의 오류가 포함된 경우

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

【 31 】 다음 중 기말 결산 시 계정대체가 필요한 임시계정에 해당하지 않는 항목은?

- ① 전도금
- ② 가수금
- ③ 현금과부족
- ④ 소모품

【 32 】 다음의 자료에 기초하여 (주)삼일이 당기 중 현금으로 지급한 보험료를 계산하면 얼마인가?

ㄱ. (주)삼일의 기초와 기말의 재무상태표에서 추출한 자료이다.		
	<u>기 초</u>	<u>기 말</u>
선급보험료	300,000 원	250,000 원
ㄴ. 당기 손익계산서에서 추출된 자료는 다음과 같다.		
보험료	450,000 원	

- ① 150,000 원
- ② 300,000 원
- ③ 400,000 원
- ④ 550,000 원

【 33 】 다음 괄호 안에 들어갈 항목을 올바르게 짝지은 것은?

외화자산 : 발생당시환율	>	회수당시환율	→ (ㄱ)
외화부채 : 발생당시환율	<	상환당시환율	→ (ㄴ)

	(ㄱ)	(ㄴ)
①	외환차손	외환차손
②	외환차손	외환차익
③	외환차익	외환차손
④	외환차익	외환차익

【 34 】 다음 중 금융감독원 전자공시시스템을 통해 입수할 수 있는 정보로 옳지 않은 것은?

- ① 회계감사를 받은 공시된 재무제표
- ② 기업내부경영전략보고서
- ③ 사업보고서
- ④ 감사보고서

【 35 】 다음 감사보고서에 표명된 감사인의 의견은 무엇인가?

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 삼일주식회사의 20X2 년 12 월 31 일과 20X1 년 12 월 31 일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 대한민국의 일반기업 회계기준에 따라 **중요성의 관점에서 공정하게 표시**하고 있습니다.

- ① 적정의견
- ② 한정 의견
- ③ 의견거절
- ④ 부적정의견

【 36 】 다음 중 전기에 비해 증가할수록 좋은 의미로 해석되기 어려운 재무비율로 옳은 것은?

- ① 유동비율
- ② 부채비율
- ③ 주당순이익
- ④ 자기자본비율

【 37 】 다음 중 재무상태표를 통해서 파악할 수 있는 내용으로 옳지 않은 것은?

- ① 회사 주주의 몫이 총자산에서 어느 정도를 차지하는지 파악함으로써 부실한 기업인지 여부를 판단할 수 있다.
- ② 회사의 각 단계별 활동에 따른 이익구조를 파악할 수 있다.
- ③ 회사의 단기적인 지급능력을 파악할 수 있다.
- ④ 회사가 다음연도 중에 현금화 할 수 있는 대략적인 금액이 얼마인지를 파악할 수 있다.

【 38 】 (주)삼일의 당기 재고자산회전율은 3.2 회이며, 매출채권회전율은 4.5 회이다. 다음의 설명 중 옳지 않은 것은(1년을 365일로 가정한다)?

- ① 일반적으로 매출액을 평균매출채권으로 나누어 매출채권회전율을 계산한다.
- ② 일반적으로 매출원가를 평균재고자산으로 나누어 재고자산회전율을 계산한다.
- ③ (주)삼일의 차기 매출채권회전율이 5.5 회로 증가하였다면, 차기 대손충당금은 감소할 가능성이 높아진다.
- ④ (주)삼일의 차기 재고자산회전율이 2.4 회로 감소하였다면, 차기 재고자산의 진부화 가능성이 낮아진다.

【 39 】 (주)삼일의 20X1 년 손익계산서와 관련된 자료는 다음과 같다. 자료를 이용하여 재무비율을 산출하는 경우 옳지 않은 것은(소수점 첫째자리에서 반올림)?

매출액	6,000,000 원
매출원가	3,600,000 원
판매비와관리비	900,000 원
영업외수익	300,000 원
영업외비용	500,000 원
법인세비용	100,000 원
가중평균유통보통주식수	1,000 주

- ① 매출총이익율 - 40 %
- ② 영업이익율 - 25 %
- ③ 당기순이익율 - 22 %
- ④ 주당순이익 - 1,200 원

【 40 】 다음 자료를 이용하여 자기자본이익률(ROE)을 계산하면 얼마인가?

ㄱ. 당기순이익	20,000,000 원
ㄴ. 자산총계	30,000,000 원
ㄷ. 부채총계	20,000,000 원

- ① 80 %
- ② 100 %
- ③ 150 %
- ④ 200 %