

< 회계원리 >

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

【 1 】 다음 중 회계와 재무제표에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 회계는 외부보고를 목적으로 하는 재무회계와 내부보고를 목적으로 하는 관리회계로 구분된다.
- ② 재무제표는 기업회계기준에 따라 작성된다.
- ③ 기업이 산출한 회계정보를 다양한 정보이용자들에게 전달하는 수단으로 재무제표가 이용된다.
- ④ 회계정보이용자는 자본변동표를 통하여 일정시점의 기업의 자산과 부채, 자본에 대한 정보를 알 수 있다.

【 2 】 다음 중 복식부기의 특징으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 거래 8 요소의 결합관계에 따라 거래의 발생원인과 발생결과를 분리하여 이중으로 기록하는 방법이다.
- ② 거래발생시 현금의 유입과 유출시에만 장부에 반영하는 방법으로 대체적 회계처리를 최소화시키는 방법이다.
- ③ 대차평균의 원리에 의한 오류의 발견과 자기검증능력이 있다.
- ④ 재무상태표와 손익계산서 구성요소들의 변화내역을 기록하는 것이다.

【 3 】 다음 거래에 대한 총계정원장의 전기결과로 가장 옳은 것은?

보유하고 있던 상품을 현금 50,000 원을 받고 판매하였다.

- | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p style="text-align: center;">현금</p> <div style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; margin: 5px 0;"></div> <p>① 매출 50,000 </p> | <p style="text-align: center;">현금</p> <div style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; margin: 5px 0;"></div> <p>② 매출 50,000</p> |
| <p style="text-align: center;">매출</p> <div style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; margin: 5px 0;"></div> <p>③ 매출 50,000 </p> | <p style="text-align: center;">매출</p> <div style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; margin: 5px 0;"></div> <p>④ 매출 50,000</p> |

【 4 】 다음 중 계정에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 계정이란 거래의 성격을 이해하기 쉽게 표시하고 명확하게 기록하기 위하여 같은 종류 및 같은 성질을 가진 것을 항목별로 나누어 미리 정해 놓은 고유명칭이다.
- ② 접대비는 발생시 차변에 기록되는 비용계정이다.
- ③ 미수금은 증가시 차변에 기록되는 자산계정이다.
- ④ 미수수익은 증가시 대변에 기록되는 수익계정이다.

【 5 】 다음 자료를 통해 (㉠) ~ (㉣)을 계산하면 얼마인가(단, 기중에 자본거래는 없다고 가정한다)?

(단위 : 원)

기초 자산	기초 부채	기초 자본	기말 자산	기말 부채	기말 자본	총수익	총비용	순이익
(㉠)	800	1,000	(㉡)	600	(㉢)	(㉣)	600	300

	(㉠)	(㉡)	(㉢)	(㉣)
①	1,800	1,300	1,900	300
②	1,800	1,300	1,900	900
③	1,800	1,900	1,300	900
④	1,900	1,900	1,300	900

【 6 】 다음은 (주)삼일의 당기 임대료수익 계정별원장을 나타낸 것이다. (주)삼일이 당기 중 체결한 임대계약이 1 건이라고 할 때 이에 관련된 설명으로 가장 옳은 것은?

선수수익			
12/31 임대료	15,000 원	10/1 현 금	60,000 원

- ① 회사의 1개월분 임대료는 5,000 원이며 손익계산서에 인식되는 당기 기간 귀속분은 15,000 원이다.
- ② 회사의 임대료는 실현주의 요건에 따라 손익계산서에 45,000 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 】 20X1 년 12 월 31 일 현재 (주)삼일의 현금 및 금융상품과 관련된 내역은 다음과 같다. 기업회계기준에 따라 20X1 년 말 현재 (주)삼일의 현금및현금성자산 및 단기금융상품계정으로 기재해야 하는 금액은 각각 얼마인가?

ㄱ. 현금시재액	:	200,000원
ㄴ. 자기앞수표	:	500,000원
ㄷ. 당좌예금	:	1,000,000원
ㄹ. 양도성예금증서	:	1,500,000원(만기 20X2년 4월 30일)
ㅁ. 정기예금	:	1,200,000원(만기 20X3년 4월 30일)

	현금및현금성자산	단기금융상품
①	700,000원	2,500,000원
②	700,000원	3,700,000원
③	1,700,000원	1,500,000원
④	1,700,000원	2,700,000원

【 8 】 다음 자료를 이용하여 (주)삼일이 기말 결산시 인식해야 하는 대손상각비를 계산하면 얼마인가?

(주)삼일의 기말 매출채권 잔액은 200,000 원이고, 기말 대손추계액은 기말 매출채권 잔액의 5 % 이다. 한편 기말 결산 전의 대손충당금 잔액은 8,000 원이다.

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

【 9 】 다음 중 유가증권에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 않은 채무증권은 매도가능증권으로 분류한다.
- ② 단기매매증권의 경우 유가증권의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 가산한다.
- ③ 지분증권은 만기보유증권으로 분류할 수 없다.
- ④ 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류한다.

【 10 】 다음 중 괄호 안에 들어갈 단어로 가장 옳은 것은?

()은 매입자로 하여금 일정기간 사용한 후에 매입 여부를 결정하라는 조건으로 판매한 상품이다. ()은 비록 상품에 대한 점유는 이전되었으나 매입자가 매입의사표시를 하기 전까지는 판매되지 않은 것으로 보아 판매자의 재고자산에 포함한다.

- ① 시송품
- ② 미착상품
- ③ 적송품
- ④ 재공품

【 11 】 다음은 (주)삼일의 당기말 상품 재고와 관련된 자료이다. (주)삼일이 결산시 인식해야 할 재고자산평가손실을 계산하면 얼마인가?

장부수량	250 개
실사수량	235 개
취득단가	1,000 원
단위당 순실현가능가치	900 원

- ① 15,000 원
- ② 23,500 원
- ③ 25,000 원
- ④ 38,500 원

【 12 】 다음은 (주)삼일상사의 상품입출고 내역과 재고조사 결과이다. 재고자산의 흐름을 선입선출법으로 가정했을 때 1월 말 재고자산금액은 얼마인가?

1/1	월초재고 5 개, @900 원
1/17	매입 20 개, @700 원
1/20	매출 15 개
1/25	매입 5 개, @800 원

- ① 9,000 원
- ② 10,000 원
- ③ 11,000 원
- ④ 12,000 원

【 13 】 다음 중 단기투자자산에 포함되지 않는 것은?

- ① 1년 이내에 만기가 도래하는 매도가능증권
- ② 1년 이내에 만기가 도래하는 만기보유증권
- ③ 1년 이내에 만기가 도래하는 현금성자산에 속하는 금융상품
- ④ 회수기간이 1년 이내인 금전대차계약에 따른 자금 대여거래에 대한 채권

【 14 】 (주)삼일은 전기 말 현금을 지출하여 기계장치를 취득하고 유형자산으로 계상한 후 당기 중 회사의 영업활동에 동 기계를 사용하였고 결산 시 일정액의 감가상각비를 인식하였다. 이렇게 현금이 지출되는 시점에는 비용을 인식하지 않고, 해당 자산으로부터 효익이 창출되는 기간 동안 비용으로 인식하는 것은 다음 중 어느 회계이론에 근거한 것인가?

- ① 수익·비용대응의 원칙
- ② 보수주의
- ③ 중요성
- ④ 총액주의

【 15 】 (주)삼일은 20X1 년 7 월 1 일 (주)용산을 합병하면서 현금 30,000,000 원을 지급하였다. (주)용산의 20X1 년 7 월 1 일 현재 자산의 공정가치는 35,000,000 원이며, 부채의 공정가치는 20,000,000 원이다. (주)삼일이 (주)용산을 합병하면서 발생한 영업권 가액은 얼마인가?

- ① 10,000,000 원
- ② 15,000,000 원
- ③ 30,000,000 원
- ④ 35,000,000 원

【 16 】 다음 자료에 의해 유동자산과 비유동자산을 계산하면 각각 얼마인가?

현금	130,000 원	영업권	350,000 원	매입채무	89,000 원
상품	470,000 원	자본금	220,000 원	개발비	75,000 원
기계장치	720,000 원	매출채권	180,000 원	미지급금	25,000 원

- ① 유동자산 780,000 원, 비유동자산 1,070,000 원
- ② 유동자산 780,000 원, 비유동자산 1,145,000 원
- ③ 유동자산 855,000 원, 비유동자산 1,070,000 원
- ④ 유동자산 1,155,000 원, 비유동자산 1,365,000 원

【 17 】 다음의 회계처리가 재무제표에 미치는 영향으로 가장 옳은 것은?

(차) 현금	100,000 원	(대) 단기차입금	100,000 원
ㄱ. 당기순이익이 감소한다. ㄴ. 유동자산이 증가한다. ㄷ. 재고자산이 증가한다. ㄹ. 유동부채가 증가한다.			

- ① ㄱ, ㄴ
- ② ㄴ, ㄷ
- ③ ㄴ, ㄹ
- ④ ㄷ, ㄹ

【 18 】 다음 중 미지급금 계정을 사용하여 분개할 수 없는 거래로 가장 옳은 것은?

- ① 원재료를 1,000,000 원에 구입하고 대금은 2 개월 후 지급하기로 하다.
- ② 휴게실용 안마의자를 300,000 원에 무이자 할부로 구입하다.
- ③ 사무용 비품 20,000 원을 구입하고 대금은 월말에 지급하기로 약속하다.
- ④ 전월 회식비로 결제한 카드대금 150,000 원이 보통예금에서 자동이체 되다.

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

시장이자율 10 %, 액면이자율 12 % 임. 즉, 시장이자율 < 액면이자율 임.

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

【 20 】 다음 중 부채에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 일반적인 상거래에서 발생한 외상매입금과 지급어음은 매입채무로 계상한다.
- ② 기간이 경과하여 장기차입금의 만기가 1 년 이내에 도래하게 되면 단기차입금으로 계상한다.
- ③ 임직원의 퇴직에 대비하여 설정한 퇴직급여충당부채는 비유동부채로 분류한다.
- ④ 물건을 팔기 전에 물건대금의 일부를 먼저 받는 경우 부채로 인식한다.

【 21 】 다음 중 자본에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 법정자본금은 발행주식 총수에 주당 액면금액을 곱하여 산정된 금액이다.
- ② 자기주식은 회사가 일단 발행한 자기회사의 주식을 다시 취득한 것을 말한다.
- ③ 이익잉여금은 영업활동에 의하여 획득된 이익 중 사외유출 되지 않고 기업 내부에 유보된 이익이다.
- ④ 주식발행초과금은 주식의 액면금액이 발행가액을 초과하는 금액이다.

【 22 】 다음의 자료를 분개할 경우 이익잉여금 처분사항 확정 시점의 회계처리로 가장 옳은 것은?

㈜삼일의 이익잉여금에 대한 주주총회 처분 확정 내역

- 현금배당 : 40,000,000 원
- 법정적립금 : 상법규정에 의한 현금배당액의 1/10

- | | | | | |
|---|--------------|--------------|-------------|--------------|
| ① | (차) 미지급배당금 | 40,000,000 원 | (대) 현금 | 40,000,000 원 |
| | 미처분이익잉여금 | 4,000,000 원 | 이익준비금 | 4,000,000 원 |
| ② | (차) 미처분이익잉여금 | 44,000,000 원 | (대) 사업확장적립금 | 4,000,000 원 |
| | | | 현금 | 40,000,000 원 |
| ③ | (차) 미처분이익잉여금 | 44,000,000 원 | (대) 이익준비금 | 4,000,000 원 |
| | | | 미지급배당금 | 40,000,000 원 |
| ④ | (차) 미처분이익잉여금 | 44,000,000 원 | (대) 미지급배당금 | 44,000,000 원 |

【 23 】 다음 중 회사의 주된 영업활동의 결과인 수익으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 상품매출액
- ② 용역매출액
- ③ 도급공사수익
- ④ 자산수증이익

【 24 】 (주)삼일의 기말수정분개 전 당기 이익의 총합은 220,000 원이다. 결산과정에서 다음 사항들이 오류·누락되어 있음을 발견하였다. 이 사항들을 반영한 후 (주)삼일의 옳바른 당기 이익은 얼마인가?

- | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ㄱ. 회계처리 오류
- 보험료 선급분 : 15,000 원(당기 보험료로 회계처리함)
ㄴ. 회계처리 누락
- 임대료 미수분 : 20,000 원 계상 누락
- 차입금 이자 미지급분 : 20,000 원 계상 누락
- 대여금 이자 미수분 : 5,000 원 계상 누락 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

- ① 235,000 원
- ② 240,000 원
- ③ 245,000 원
- ④ 250,000 원

【 25 】 20X1 년 중 (주)삼일은 제품 200 개를 개당 100,000 원에 판매하였다. 이 중 10 개가 불량품으로 판명되어 반품되었으며, 5 개는 질이 떨어져서 정상적으로 판매할 수 없으므로 개당 30,000 원씩 깎아주었다. (주)삼일이 20X1 년 매출액으로 인식할 금액은 얼마인가?

- ① 18,750,000 원
- ② 18,850,000 원
- ③ 19,000,000 원
- ④ 20,000,000 원

【 26 】 다음 중 비용에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 모든 채권에 대한 대손상각비는 판매비와관리비로 분류된다.
- ② 영업외비용이란 주된 영업활동 이외의 보조적 또는 부수적인 활동에서 순환적으로 발생하는 비용이다.
- ③ 잡손실은 금액적으로 중요하지 않거나 그 항목이 구체적으로 밝혀지지 않은 손실을 말한다.
- ④ 매출원가에 속하지 않는 영업관련 접대비, 복리후생비, 연구비는 판매비와관리비로 분류된다.

【 27 】 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	180,000 원

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

【 28 】 다음은 컴퓨터부품 제조업을 영위하는 (주)삼일의 20X1 년 중 지출내역을 요약한 것이다. (주)삼일의 20X1 년 손익계산서상 판매비와관리비는 얼마인가?

ㄱ. 판매직사원 급여	1,000,000원
ㄴ. 판매직사원 퇴직급여	1,500,000원
ㄷ. 기부금	400,000원
ㄹ. 광고선전비	350,000원
ㅁ. 토지취득과 관련된 취득세	320,000원
ㅂ. 본사건물 감가상각비	360,000원
※ 위 항목 중 매출원가에 포함된 비용은 없음	

- ① 2,500,000 원
- ② 3,210,000 원
- ③ 3,260,000 원
- ④ 3,610,000 원

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

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

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

【 30 】 다음 중 기말 결산수정분개 반영 후 재무제표에 표기되는 계정과목으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 예수금
- ② 현금과부족
- ③ 현금및현금성자산
- ④ 잡이익

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

- ① 시산표는 총계정원장의 기록이 정확한지를 검증하는 기능을 한다.
- ② 시산표의 종류에는 합계시산표, 잔액시산표, 합계잔액시산표가 있다.
- ③ 시산표상의 차변합계와 대변합계가 일치하는 경우에도 오류를 파악할 수 없는 경우가 있다.
- ④ 합계시산표는 각 계정별 기말잔액만을 집계하여 나타내는 시산표이다.

【 32 】 다음은 (주)삼일의 보험료와 관련된 미지급비용 계정에 관한 설명이다. 미지급비용의 기초잔액이 100,000 원, 결산 수정분개 후 기말잔액은 50,000 원, 손익계산서상 보험료는 200,000 원일 때 (주)삼일이 당기에 지급한 보험료 금액은 얼마인가?

- ① 100,000 원
- ② 150,000 원
- ③ 200,000 원
- ④ 250,000 원

【 33 】 다음 중 빈칸 (A)와 (B)에 들어갈 항목으로 가장 적절하게 짝지어진 것은?

재고자산 실사과정에서 진부화, 부패, 파손된 재고를 발견한 경우에는 해당 재고자산을 순실현가능가치로 평가해야 한다. 또한 분실된 재고가 있는 경우에는 해당 재고자산을 전액 차감해야 한다.

진부화, 부패, 파손 등으로 인해 재고자산의 가치가 감소하는 것은 (A)로 인식하고, 분실 등 수량 감소로 인한 효과는 (B)로 인식한다.

- ① (A) : 재고자산평가손실, (B) : 재고자산감모손실
- ② (A) : 재고자산평가손실, (B) : 잡손실
- ③ (A) : 잡손실, (B) : 재고자산감모손실
- ④ (A) : 재고자산감모손실, (B) : 재고자산평가손실

【 34 】 다음 중 외부감사와 감사의견에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 외부감사는 외부감사인인 회사가 제시한 재무제표가 일정한 회계기준에 따라 적정하게 작성되었는지를 확인하는 절차이다.
- ② 적정의견은 회사의 경영성과와 재무상태가 양호하다는 것을 의미한다.
- ③ 회사의 재무제표가 기업회계기준을 심각하게 위배한 경우 부적정의견을 표명한다.
- ④ 감사의견이 적정의견이 아닐 경우 상장기업은 상장폐지 사유가 발생할 수 있다.

- 【 35 】 다음은 최근 한 신문기사 내용의 일부로 이 신문기사에 대해 회계전문가가 다음과 같은 논평을 하였다. 가장 타당하지 않은 부분은 무엇인가?

재무제표에 딸린 주석(註釋)이 ‘투자정보 창고’

IFRS 시대에선 주석의 위상이 달라진다. 재무제표 본문에 표시되지 않은 대부분의 정보가 주석에 담기기 때문이다. 한국거래소 관계자는 “IFRS를 적용한 재무제표의 수치들은 경영진의 판단과 추정에 영향을 받을 수밖에 없다”며 “주석은 한마디로 정보의 보고(寶庫)”라고 설명했다. (중략)

- ① 주석은 비교적 설명이 길거나 동일한 내용으로 둘 이상의 계정과목에 대하여 설명을 하게 되는 경우에 사용된다.
- ② 최근 기업회계는 주석공시를 강화하는 방향으로 발전해 가고 있다.
- ③ 주석은 해당 재무제표상 관련과목 옆에 주석번호를 표시한 후 별지에 주석번호 순서대로 필요한 설명을 한다.
- ④ 주석은 재무제표에 포함되지는 않지만 많은 정보를 제공하기 때문에 그 중요성이 강조되고 있다.

- 【 36 】 다음 자료를 이용하여 당좌비율과 유동비율을 계산하면 얼마인가?

현금및현금성자산	500,000 원	매입채무	1,500,000 원
매출채권	1,500,000 원	단기차입금	2,500,000 원
단기매매증권	1,000,000 원	퇴직급여충당부채	3,000,000 원
재고자산	4,000,000 원	사채	5,000,000 원
건물	5,000,000 원		
영업권	3,000,000 원		

	당좌비율	유동비율
①	75 %	100 %
②	75 %	175 %
③	100 %	75 %
④	100 %	175 %

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

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

【 38 】 다음 재무자료를 이용하여 20X2 년 매출채권회전율을 계산하면 얼마인가?

	20X2	20X1
매출액	9,000,000 원	
매출원가	6,000,000 원	
매출채권	2,000,000 원	1,000,000 원
재고자산	3,500,000 원	2,200,000 원

- ① 2 회
- ② 3 회
- ③ 4 회
- ④ 6 회

【 39 】 다음 중 자료에 제시된 (주)삼일의 재무제표 정보 및 재무비율에 관한 해석으로 가장 옳바르지 않은 것은?

(단위 : 원)

	20X2년(말)	20X1년(말)	20X0년(말)
매출액	1,650,018	1,546,303	897,728
영업이익	162,497	172,965	63,485
당기순이익	137,341	161,465	96,495
영업이익률	9.85%	11.19%	7.07%
당기순이익률	8.32%	10.44%	7.85%
자기자본이익률(ROE)	14.58%	20.73%	15.45%
부채비율	52.81%	50.30%	28.73%
유동비율	105.87%	120.26%	162.23%

- ① 매출액은 지속적으로 성장하고 있으나, 수익성지표는 20X1 년에 비해 20X2 년에 다소 감소하는 추세이다.
- ② 20X2 년의 주주입장에서 바라본 기업의 이익창출능력에 대한 평가지표는 20X0 년 말보다 오히려 낮게 나타났다.
- ③ 20X0 년에 비해 20X1 년과 20X2 년에 기업의 장기안정성 지표가 악화되고 있다.
- ④ 20X0 년부터 20X2 년까지 지속적으로 기업의 단기유동성 지표가 개선되고 있다.

【 40 】 다음 자료를 이용하여 주당순이익을 계산하면 얼마인가?(단, 당기 중 유통보통주식수의 변동은 없다고 가정한다)

매출액	100,000,000 원
당기순이익	10,000,000 원
보통주자본금	50,000,000 원
보통주 1 주당 액면금액	5,000 원
보통주 1 주당 시가	10,000 원

- ① 1,000 원
- ② 2,000 원
- ③ 10,000 원
- ④ 20,000 원