

< 재무회계 >

본 문제는 2015 년도 기준이므로 현재 시행되는 기준 등과 내용이 다른 부분이 있을 수 있으니 유형만 참고하시기 바랍니다.

【 1 】 다음 중 회계의 일반적 개념에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 재무회계의 주된 목적은 외부정보이용자의 경제적 의사결정에 유용한 정보를 제공하는 것이다.
- ② 관리회계의 주된 목적은 기업 내부의 경영자가 관리적 의사결정을 하는데 유용한 정보를 제공하는 것이다.
- ③ 재무보고를 위한 핵심적인 수단은 재무제표이며, 재무제표의 범위에는 재무상태표, 손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표 뿐만 아니라 주석이 포함된다.
- ④ 재무정보를 제공하기 위한 수단인 재무제표는 독립된 외부감사인에게 작성 책임이 있다.

【 2 】 (주)삼일은 12 월 말 결산법인으로 당 3 분기 중간재무제표를 작성하려고 한다. 다음 중 중간재무제표에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 재무상태표는 당 회계연도 9 월 30 일 현재를 기준으로 작성하고 직전 회계연도 12 월 31 일 현재의 재무상태표와 비교 표시한다.
- ② 손익계산서는 당 회계연도 7 월 1 일부터 9 월 30 일까지의 중간기간과 1 월 1 일부터 9 월 30 일까지의 누적중간기간을 대상으로 작성하고 직전 회계연도의 동일기간을 대상으로 작성한 손익계산서와 비교 표시한다.
- ③ 자본변동표는 당 회계연도 1 월 1 일부터 9 월 30 일까지의 누적중간기간을 대상으로 작성하고 직전 회계연도의 동일기간을 대상으로 작성한 자본변동표와 비교 표시한다.
- ④ 계절적·주기적 또는 일시적으로 발생하는 수익은 다른 중간기간 중 미리 인식하거나 이연할 수 있다.

【 6 】 다음 중 재무상태표상 현금및현금성자산에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 현금및현금성자산은 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금·보통예금 및 현금성자산을 말한다.
- ② 현금에는 지폐, 주화 이외에도 타인발행당좌수표, 자기앞수표, 우편환과 같이 일반 지급수단으로 쓰이는 대용증권이 포함된다.
- ③ 차용증서, 수입인지, 엽서, 우표, 부도수표, 부도어음 등은 현금및현금성자산으로 분류되지 않는다.
- ④ 현금성자산은 단기적 운용을 목적으로 한 유동성이 높은 유가증권으로서 보고기간 종료일 현재 3 개월 이내에 만기가 도래하는 것을 말한다.

【 7 】 다음 중 매출채권 등의 양도 및 할인에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 매출채권 등을 양도하는 경우 당해 채권에 관한 권리와 의무가 양도인과 분리되어 실질적으로 양수인에게 이전되는 경우에는 매각거래로 본다.
- ② 매출채권의 양도 후 양도인이 부담해야 할 환매위험은 양도 여부의 판단기준에 영향을 미치지 않는다.
- ③ 어음상의 매출채권을 금융기관 등에 할인하는 경우에는 일반적으로 상환청구권이 존재하므로 항상 차입거래로 처리한다.
- ④ 매출채권을 담보로 제공하고 자금을 융통하는 경우에는 새로운 차입금을 계상하고 매출채권은 제거하지 않는다.

【 8 】 ㈜삼일의 20X2 년 1 월 1 일 시점에 대손충당금 기초잔액은 150,000 원이며, 20X2 년 중 매출채권 및 대손상각비와 관련하여 발생한 거래는 다음과 같다.

- ㄱ. 3월 9일: 매출채권 120,000 원이 회수가 불가능하여 대손처리하였다.
- ㄴ. 7월 5일: 20X1년에 대손 처리한 매출채권 중 50,000 원이 회수되었다.
- ㄷ. 20X2년 말 매출채권 잔액은 9,500,000 원이다.

(주)삼일은 매출채권 기말잔액의 3 % 를 대손충당금으로 설정한다고 가정 할 때 상기의 대손처리, 상각채권 회수 및 대손충당금 설정과 관련된 회계처리가 20X2 년 당기순이익에 미치는 영향은 얼마인가?

- ① 95,000 원 감소 ② 145,000 원 감소
③ 195,000 원 감소 ④ 205,000 원 감소

【 9 】 다음 중 재고자산에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 재고자산에는 생산과정이나 서비스를 제공하는 데 투입될 원재료와 부분품, 소모품, 비품 및 수선용 부분품 등의 저장품이 포함된다.
- ② 도착지 인도기준으로 상품을 판매한 경우 선적인 시점에는 판매자의 재고자산에 포함된다.
- ③ 제조업의 경우 재고자산을 공정가치로 평가하여 취득원가와 공정가치의 차이를 평가이익으로 인식할 수 있다.
- ④ 건설회사에서 판매목적으로 보유하고 있는 미분양아파트는 재고자산에 포함된다.

【 10 】 다음 중 재고자산의 취득원가에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① ㈜삼일은 상품을 수입하면서 수입관세와 매입운임을 상품 취득원가에 가산하였다.
- ② ㈜삼일은 상품 취득 시 받은 할인금액과 리베이트 금액을 상품 취득원가에서 가산하였다.
- ③ ㈜삼일은 제품 제조 시 발생한 공장 건물의 감가상각비를 합리적인 기준에 따라 제품 제조원가에 배부하였다.
- ④ ㈜삼일은 제조과정 중에 비정상적으로 낭비된 부분을 발생기간의 비용으로 인식하였다.

【 11 】 ㈜삼일이 손익계산서에 인식할 매출원가는 얼마인가?

(1) 결산조정 전 장부상 매출원가:	1,000,000 원
(2) 결산시점 평가손실 및 감모손실의 내역	
가. 재고자산평가손실:	300,000 원
나. 정상적인 재고감모손실:	200,000 원
다. 비정상적인 재고감모손실:	100,000 원

- ① 1,300,000 원 ② 1,400,000 원
- ③ 1,500,000 원 ④ 1,600,000 원

【 14 】 (주)용산은 20X0 년 1 월 1 일에 (주)마포의 주식을 30,000,000 원에 취득하고 매도가능증권으로 계상하였다. 20X0 년 말 해당 주식의 공정가치는 45,000,000 원이었다. 20X1 년 중 (주)용산의 재경담당자는 (주)마포의 최종부도 소식을 접하게 되었다. 이에 (주)용산은 (주)마포의 주식에 대해 회수가능액을 20,000,000 원으로 평가하였다. (주)용산이 (주)마포의 주식에 대하여 20X1 년 손익계산서에 인식할 손상차손 금액은 얼마인가?

- | | |
|----------------|----------------|
| ① 10,000,000 원 | ② 20,000,000 원 |
| ③ 25,000,000 원 | ④ 35,000,000 원 |

【 15 】 (주)서울의 결산일은 12 월 31 일이며 단기매매증권으로 분류된 (주)부산의 주식과 관련된 자료가 다음과 같을 때, 20X2 년 (주)부산의 주식 처분에 따라 (주)서울이 인식해야 할 단기매매증권처분손익은 얼마인가?

- ㄱ. 20X1 년 12 월 3 일 : 주식 100 주를 30,000 원에 구입함

ㄴ. 20X1 년 12 월 31 일 : 주식의 공정가치를 주당 500 원으로 평가함

ㄷ. 20X2 년 1 월 18 일 : 주식 50 주를 주당 650 원에 처분함

- | | |
|--------------|--------------|
| ① 3,750 원 이익 | ② 3,750 원 손실 |
| ③ 7,500 원 이익 | ④ 7,500 원 손실 |

【 16 】 다음 중 유형자산의 자본적 지출 범위에 해당하지 않는 것은?

- ① 유형자산의 원가를 구성하는 지출
- ② 미래에 수익력과 생산성을 증대시키는 지출
- ③ 지출금액이 상대적으로 중요한 지출
- ④ 그 지출효과가 당해 연도에 그치고 장래에 미치지 않는 경우

【 17 】 다음은 (주)삼일이 수행한 회계처리 내역이다. 가장 옳바르지 않은 회계처리는 무엇인가?

- ① 대주주로부터 무상으로 취득한 유형자산을 장부에 계상하지 아니하였다.
- ② 유형자산은 최초에는 취득원가로 측정하며, 현물출자로 취득한 경우에는 교부한 주식의 공정 가치를 취득원가로 하였다.
- ③ 당기 중 사용하던 기계장치의 소모된 부속품 교체를 위한 지출을 하고 해당 지출액을 수익적 지출로 처리하였다.
- ④ 차량운반구의 취득과 관련하여 매입한 국·공채 등의 매입금액과 현재가치의 차액을 차량운반구의 취득원가에 산입하였다.

【 18 】 (주)삼일은 20X1 년 7 월 1 일에 취득원가 7,000,000 원, 잔존가치 500,000 원, 내용연수 5 년인 유형자산을 취득하고 정액법으로 감가상각하고 있다. (주)삼일이 20X1 년에 감가상각비로 계상할 금액은?

- ① 325,000 원 ② 650,000 원
③ 1,300,000 원 ④ 1,400,000 원

【 19 】 ㈜서울은 사용 중이던 건물을 ㈜부산의 기계장치와 교환하였다. 이 교환거래와 관련하여 ㈜서울은 공
정가치의 차액 500,000 원을 현금으로 지급하였다. 이 교환거래에서 ㈜서울이 인식해야 할 유형자산
처분손실은 얼마인가?

	건물	기계장치
취득원가	3,000,000 원	2,000,000 원
감가상각누계액	1,500,000 원	500,000 원
공정가치	500,000 원	1,000,000 원

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

【 20 】 신제품의 개발을 위하여 기계장치를 취득한 경우 취득원가에 대한 회계처리로 가장 옳은 것은(단, 동 기계장치는 개발활동에만 사용되며, 해당 개발활동은 개발비의 자산인식요건을 충족시킨다고 가정한다)?

- ① 기계장치로 계상한 후 기계장치의 내용연수에 걸쳐 감가상각하고, 동 감가상각비는 비용으로 인식한다.
- ② 기계장치의 취득원가 전액을 개발비로 자산화한다.
- ③ 기계장치로 계상한 후 기계장치의 내용연수에 걸쳐 감가상각하고, 개발기간 동안 동 감가상각비는 개발비(무형자산)으로 인식한다.
- ④ 기계장치의 취득원가 전액을 경상개발비로 비용화한다.

【 21 】 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 현재가치의 차이가 유의적인 경우에는 이를 현재가치로 평가한다. 이와 관련된 다음 설명 중 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 채권·채무의 명목상의 금액과 공정가치의 차액은 현재가치할인차금의 과목으로 하여 당해 채권·채무의 명목상의 금액에서 차감하는 형식으로 표시한다.
- ② 명목금액과 현재가치의 차이는 시간의 경과에 따라 이자비용 또는 이자수익으로 인식한다.
- ③ 장기성 채권·채무의 현재가치에 적용하는 이자율은 원칙적으로 당해 거래의 유효이자율로 한다.
- ④ 일반적 상거래에서 발생하는 재고자산의 매매거래, 용역의 수수거래 등으로서 대금지급조건이 장기로 이루어지는 거래인 경우 공정가치평가의 대상이 되지 않는다.

【 22 】 (주)삼일은 20X1 년 7 월 1 일에 (주)용산은행으로부터 40,000,000 원을 차입하였다. 연 이자율 8 %, 20X2 년 6 월 30 일 원리금 일시상환조건인 경우, (주)삼일이 20X1 년 12 월 31 일 해야 할 회계처리로 가장 옳은 것은?

- | | | | |
|-------------|-------------|-----------|-------------|
| ① (차) 이자비용 | 1,600,000 원 | (대) 현금 | 1,600,000 원 |
| ② (차) 이자비용 | 1,600,000 원 | (대) 미지급이자 | 1,600,000 원 |
| ③ (차) 단기차입금 | 3,200,000 원 | (대) 미지급이자 | 3,200,000 원 |
| ④ (차) 이자비용 | 3,200,000 원 | (대) 미지급이자 | 3,200,000 원 |

【 23 】 다음 중 사채에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 기업회계기준에서는 자기사채의 취득 시 취득목적에 관계없이 사채의 상환으로 처리하도록 규정하고 있다.
- ② 사채발행비는 사채발행으로 인해 조달된 현금을 감소시키는 효과가 있으므로 지급수수료로 처리한다.
- ③ 사채발행비가 발생하지 않고 사채가 액면 발행된 경우에는 액면이자 지급액이 발행회사가 매년 인식할 이자비용이 된다.
- ④ 사채를 발행한 회사가 만기에 지급하는 돈의 액수는 사채의 표면에 기재된 액면금액이다.

【 24 】 사채 발행 시 인식한 사채발행차금은 유효이자율법에 따라 상각 또는 환입한다. 사채를 할인발행한 경우와 할증발행한 경우의 이자비용은 기간의 경과에 따라 각각 어떻게 변동하는가?

	할증발행한 경우	할인발행한 경우
①	감소	증가
②	증가	감소
③	감소	감소
④	증가	증가

【 25 】 다음은 항공운송업을 영위하고 있는 ㈜삼일사의 구조조정 계획과 관련된 자료들이다. 구조조정충당부채로 인식할 금액은 얼마인가?

삼일항공사는 국내선 항공사업부를 폐쇄하기로 하고, 구조조정의 영향을 받을 당사자가 구조조정을 이행할 것이라는 정당한 기대를 가질 정도로 구조조정계획의 주요 내용을 구체적으로 공표하였다. 구조조정과 관련하여 예상되는 지출이나 손실은 다음과 같다.

- ㄱ. 해고대상직원들의 퇴직위로금 : 5,000,000 원
- ㄴ. 계속 근무하는 직원에 대한 교육훈련 비용 : 2,000,000 원
- ㄷ. 새로운 제도 구축에 대한 투자 : 1,000,000 원

- ① 0 원
- ② 5,000,000 원
- ③ 7,000,000 원
- ④ 8,000,000 원

【 29 】 (주)삼일의 자본금은 다음과 같이 구성되어 있다.

보통주	:	6,000 주 발행, 주당 액면금액 10,000 원
우선주	:	2,000 주 발행, 주당 액면금액 10,000 원 (비누적적, 비참가적, 우선주 배당률 : 5 %)

(주)삼일의 주주총회에서 배당금 지급을 결의한 금액이 3,000,000 원인 경우 보통주와 우선주에 대한 배당금은 각각 얼마인가?

	보통주배당금	우선주배당금
①	3,000,000 원	0 원
②	2,000,000 원	1,000,000 원
③	0 원	3,000,000 원
④	1,500,000 원	1,500,000 원

【 30 】 다음은 (주)삼일의 유상증자와 관련된 자료이다.

ㄱ. 1 주당 액면금액	:	1,000 원
ㄴ. 1 주당 발행금액	:	1,500 원
ㄷ. 발행주식수	:	200,000 주

상기 유상증자 시 재무상태표에 계상될 주식발행초과금은 얼마인가?

- | | |
|-----------------|-----------------|
| ① 80,000,000 원 | ② 100,000,000 원 |
| ③ 280,000,000 원 | ④ 300,000,000 원 |

【 31 】 자본조정이란 자본거래에 해당하나 최종 납입된 자본으로 볼 수 없거나 자본의 가감 성격으로 자본금이나 자본잉여금으로 분류할 수 없는 항목을 의미한다. 다음 중 자본조정으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 매도가능증권평가이익 ② 미교부주식배당금
- ③ 신주청약증거금 ④ 배당건설이자

【 32 】 (주)삼일의 20X2 년도 기말 수정분개 전 법인세차감전순이익은 500,000 원이고, 결산 시 반영할 사항은 다음과 같다.

ㄱ. 선급보험료	10,000 원
ㄴ. 미지급급여	35,000 원
ㄷ. 미수이자	5,000 원

발생주의에 기초하여 결산수정분개를 반영한 (주)삼일의 20X2 년 법인세차감전순이익은 얼마인가?

- ① 480,000 원 ② 490,000 원
- ③ 500,000 원 ④ 540,000 원

【 33 】 손익계산서를 작성할 때 준거해야 하는 작성기준 중에서 구분계산의 원칙이 있다. 다음 중 이러한 구분계산의 원칙에 의할 경우 영업손익의 계산과정에 포함되지 않는 항목은?

- ① 감가상각비 ② 이자수익
- ③ 광고선전비 ④ 임차료

【 34 】 다음은 유통업을 영위하는 (주)삼일의 20X2 년 손익계산서와 관련된 자료이다. 20X2 년 (주)삼일의 영업이익은 얼마인가?

ㄱ. 매출액	9,000,000 원	ㄴ. 매출원가	6,000,000 원
ㄴ. 관리직사원 급여	850,000 원	ㄷ. 매출채권대손상각비	50,000 원
ㄷ. 본사 임원 퇴직급여	60,000 원	ㄹ. 유형자산처분손실	80,000 원
ㄹ. 본사 건물 임차료	40,000 원	ㅁ. 이자비용	60,000 원
ㅁ. 외환환산이익	30,000 원	ㅂ. 잡손실	50,000 원

- ① 1,920,000 원 ② 2,000,000 원
 ③ 2,030,000 원 ④ 2,040,000 원

【 35 】 (주)삼일은 20X2 년 1 월 1 일에 (주)용산과 3 년간의 공장건설계약을 맺었다. 건설공사에 대한 다음의 자료를 바탕으로 (주)삼일이 20X2 년에 인식한 공사이익은 얼마인가?

ㄱ. 총도급액	10,000,000 원
ㄴ. 20X2 년 공사원가	3,200,000 원
ㄷ. 20X2 년 말 현재 공사진행률(*)	40 %
(*)공사진행률은 총공사예정원가에 대한 실제공사원가 발생액의 비율로 산정한다.	

- ① 800,000 원 ② 1,000,000 원
 ③ 2,720,000 원 ④ 6,800,000 원

【 36 】 다음은 20X1 년 1 월에 사업을 개시하여 위탁판매방식 및 시용판매방식으로 영업을 하는 (주)삼일의 20X1 년의 거래내역이다. 다음 중에서 (주)삼일이 매출을 인식하여야 할 시점은 언제인가?

1 월 1 일: (주)삼일은 (주)용산에 판매를 위탁하기 위하여 상품 10 개를 적송하였다.

4 월 1 일: (주)용산은 상품 10 개를 (주)마포에 시용판매 하였다.

7 월 1 일: (주)마포는 시용품 10 개에 대하여 매입의사를 표시하였다.

9 월 1 일: (주)용산은 판매한 상품에 대한 대금에서 판매수수료를 차감한 금액을 송금하였다.

- ① 1 월 1 일 ② 4 월 1 일
③ 7 월 1 일 ④ 9 월 1 일

【 37 】 화폐성 외화자산·부채는 기말현재의 마감환율로 환산하여 외화환산손익을 인식한다. 다음 중 기말 결산 시 외화환산손익을 인식하는 계정과목으로 가장 옳은 것은?

- ① 선수수익 ② 재공품
③ 매입채무 ④ 선수금

【 38 】 (주)삼일은 전자완구를 제조판매하는 회사로 20X1 년 중 수출거래와 관련하여 발생한 각 일자별 거래 및 환율정보가 다음과 같다고 할 때, (주)삼일이 20X1 년도에 인식할 외화환산손익은 얼마인가?

- ㄱ. 11월 20일 300 달러에 전자완구를 수출하는 계약(선적지 인도조건)을 체결하였다.
- ㄴ. 12월 15일 해당 거래와 관련한 전자완구의 선적을 완료하였다.
- ㄷ. 12월 27일 수출대금 중 200 달러를 회수하였다.
- ㄹ. 12월 31일 결산일 현재 수출대금 중 100 달러는 미회수된 상태에 있다.
- ㅁ. 각 일자별 환율정보

일자	환율	일자	환율
11 월 20 일	₩ 1,250/\$	12 월 15 일	₩ 1,150/\$
12 월 27 일	₩ 1,100/\$	12 월 31 일	₩ 1,200/\$

- ① 외화환산이익 5,000 원
- ② 외환환산손실 5,000 원
- ③ 외화환산손실 30,000 원, 외화환산이익 5,000 원
- ④ 외화환산손실 30,000 원

【 39 】 다음은 ㈜삼일의 유통보통주식수 변동내역에 대한 자료이다. 다음 자료를 바탕으로 가중평균유통보통
주식수를 계산하면 얼마인가(단, 주식수 산정 시 월할계산을 기준으로 한다)?

ㄱ. 기 초	30,000 주
ㄴ. 기 중	
4 월 1 일 무상증자	6,000 주
ㄷ. 기 말	36,000 주

- ① 30,000 주 ② 33,000 주
③ 34,500 주 ④ 36,000 주

【 40 】 다음 중 주당이익에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 당기순이익은 보통주 뿐만 아니라 우선주에 대한 몫도 포함되어 있으므로 보통주 당기순이익 산정 시 당기순이익에서 우선주배당금을 차감하여 계산한다.
- ② 가중평균유통보통주식수 산정 시 우선주가 있을 경우 발행된 총주식수에서 이를 공제하지 아니한다.
- ③ 자기주식은 취득시점 이후부터 매각시점까지의 기간 동안 가중평균유통보통주식수에 포함하여야 한다.
- ④ 당기 중에 무상증자, 주식배당, 주식분할 및 주식병합이 실시된 경우에는 기말에 실시된 것으로 간주한다.

<정답>

번호	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
정답	4	4	3	3	4	4	3	4	3	2
번호	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
정답	3	4	4	1	3	4	1	2	3	3
번호	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
정답	4	2	2	1	2	1	1	2	2	2
번호	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
정답	1	1	2	2	1	3	3	1	4	1