

## < 재무회계 >

본 문제는 2019년도 기준이므로 현재 시행되는 기준 등과 내용이 다른 부분이 있을 수 있으니 유형만 참고 하시기 바랍니다.

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

- ① 재무제표에 대한 주석은 재무제표에 포함되지 않는다.
- ② 손익계산서는 일정기간 동안의 기업 경영성과를 보고하는 보고서이다.
- ③ 현금흐름표는 기업실체의 현금흐름을 영업, 투자, 재무활동으로 구분하여 제공하는 보고서이다.
- ④ 재무상태표는 일정시점에서 기업의 재무상태를 보여주는 보고서이다.

【 2 】 다음과 같은 특징을 가지고 있는 재무제표로 가장 옳은 것은?

- 소유주의 출자 내역에 관한 정보와 현금 배당에 관한 정보 그리고 보유하고 있는 매도가능 금융자산 및 토지 등의 가치 변동에 관한 정보 등을 보여 준다.
- 자본금, 자본잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액, 이익잉여금 등으로 구성된다.

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

【 3 】 다음 중 국제회계기준의 특징에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 규칙중심의 회계기준이다.
- ② 연결재무제표 중심의 회계기준이다.
- ③ 정보이용자를 보호하기 위해 공시를 강화하고 있다.
- ④ 공정가치 적용을 확대하고 있다.

【 4 】 다음 중 재무제표 정보의 특성과 한계에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 재무제표는 화폐단위로 측정된 정보를 주로 제공한다.
- ② 재무제표는 대부분 과거에 발생한 정보를 나타낸다.
- ③ 재무제표는 추정이 엄격히 금지된다.
- ④ 재무제표는 특정 기업실체에 관한 정보를 제공한다.

【 5 】 다음은 (주)삼일의 재무제표 정보 중 일부이다. 20X2 년 12 월 31 일의 자산총계는 얼마인가(단, 아래사항을 제외한 다른 자본변동사항은 없다고 가정한다)?

	20X2 년 12 월 31 일	20X1 년 12 월 31 일
자산총계	?	127,000 원
부채총계	76,000 원	46,000 원
20X2 년 중 자본변동 내역	당기순이익	30,000 원
	유상감자	6,000 원
	주식배당	8,400 원

- ① 81,000 원
- ② 105,000 원
- ③ 111,000 원
- ④ 181,000 원

【 6 】 다음 중 재무상태표의 유용성에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 재무상태표는 기업의 자산과 구성내역에 대한 정보를 제공한다.
- ② 재무상태표는 기업의 자본구조에 대한 정보를 제공한다.
- ③ 재무상태표의 모든 자산·부채항목에 대해 현행가치정보를 제공한다.
- ④ 재무상태표를 손익계산서와 같이 사용하면 자산의 수익률에 관한 정보를 제공할 수 있다.

【 7 】 다음 중 유가증권의 회계처리에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 단기매매증권은 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 것을 말하며, 유동자산으로 분류한다.
- ② 보고기간종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권은 유동자산으로 분류한다.
- ③ 보고기간종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류한다.
- ④ 유의적인 영향력을 행사하고 있는 지분법적용투자주식은 유동자산으로 분류한다.

【 8 】 ㈜삼일은 ㈜용산에 대한 외상매출금 5,000,000 원을 담보로 제공하여 한국은행으로부터 4,000,000 원을 차입하였다. 이 거래에 대해 ㈜삼일이 수행해야 할 회계처리로 가장 옳은 것은?

- |             |             |           |             |
|-------------|-------------|-----------|-------------|
| ① (차) 외상매출금 | 5,000,000 원 | (대) 차입금   | 5,000,000 원 |
| ② (차) 현금    | 4,000,000 원 | (대) 차입금   | 4,000,000 원 |
| ③ (차) 현금    | 5,000,000 원 | (대) 외상매출금 | 5,000,000 원 |
| ④ (차) 외상매출금 | 4,000,000 원 | (대) 현금    | 4,000,000 원 |

- 【 9 】 (주)삼일의 20X2 년 1 월 1 일 대손충당금 기초잔액은 200,000 원이며, 20X2 년 중 매출채권 및 대손상각비와 관련하여 발생한 거래는 다음과 같다.

- ㄱ. 3 월 9 일: 매출채권 120,000 원이 회수가 불가능하여 대손처리하였다.  
ㄴ. 7 월 5 일: 20X1 년에 대손 처리한 매출채권 중 80,000 원이 회수되었다.  
ㄷ. 20X2 년 말 매출채권 잔액은 8,500,000 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  
④ 255,000 원 감소
- 【 10 】 제과업을 영위하는 (주)삼일은 원재료인 밀가루의 안정적인 확보를 위해 총매입대금 2,000,000 원 중 일부인 1,000,000 원을 20X1 년 12 월 20 일 (주)용산에 선지급하였다. 실제 원재료 입고일이 20X2 년 1 월 10 일 이라면 20X1 년 12 월 20 일에 (주)삼일이 수행해야 할 회계처리로 가장 옳은 것은?

- |   |     |       |           |     |    |           |
|---|-----|-------|-----------|-----|----|-----------|
| ① | (차) | 선급비용  | 1,000,000 | (대) | 현금 | 1,000,000 |
| ② | (차) | 선 급 금 | 1,000,000 | (대) | 현금 | 1,000,000 |
| ③ | (차) | 매출원가  | 1,000,000 | (대) | 현금 | 1,000,000 |
| ④ | (차) | 원 재 료 | 2,000,000 | (대) | 현금 | 2,000,000 |

【 11 】 (주)삼일의 20X1 년 중 재고자산의 거래내역은 다음과 같다. 다음 자료를 바탕으로 선입선출법하에서의 매출원가를 구하면 얼마인가(단, 회사는 실지재고조사법에 의하여 수량을 기록한다)?

구 분	단 위	단위원가	총 원 가
기초재고(1 월 1 일)	1,100 개	80 원	88,000 원
당기매입(3 월 15 일)	200 개	110 원	22,000 원
당기매입(5 월 16 일)	1,200 개	100 원	120,000 원
당기판매가능한 수량	2,500 개		230,000 원
당기매출(8 월 22 일)	800 개		
당기매출(9 월 18 일)	1,000 개		
당기판매수량	1,800 개		
기말재고(12 월 31 일)	700 개		

- ① 147,000 원
- ② 150,000 원
- ③ 157,000 원
- ④ 160,000 원

【 12 】 다음 중 기말재고자산에 포함될 항목으로만 짝지어진 것은?

- ㄱ. 시용판매를 위하여 고객에게 제공된 상품 중 매입의사가 표시되지 않은 부분
- ㄴ. 위탁판매목적으로 반출된 상품 중 수탁자가 현재 보관중인 부분
- ㄷ. 장기할부조건으로 판매한 상품
- ㄹ. 목적지인도조건으로 매입한 운송중인 상품

- ① ㄱ, ㄴ
- ② ㄱ, ㄷ
- ③ ㄴ, ㄷ
- ④ ㄷ, ㄹ



- 【 16 】 (주)서울은 20X1 년 1 월 1 일에 (주)부산의 주식을 30,000,000 원에 취득하고 매도가능증권으로 계상하였다. 20X1 년 말 해당 주식의 공정가치는 45,000,000 원이었다. 20X2 년 중 (주)서울의 재정담당자는 다음과 같은 내용의 신문 기사를 읽게 되었다.

서울 중견 건설업체 최종 부도

서울에 기반을 둔 중견 건설업체인 (주)부산이 기업구조조정촉진법에 의한 관리절차를 신청하였습니다. 금융업계에 따르면 (주)부산은 대한중앙회에 돌아온 4 억 원의 만기어음을 막지 못해 최종 부도처리 되었습니다. 지난해 시공능력평가에서 323 위를 차지한 (주)부산은 (주)광주와 함께 서울지역의 대표적인 건설사입니다.

(주)서울은 (주)부산의 주식에 대해 회수가능액을 15,000,000 원으로 평가하였다. (주)서울이 (주)부산의 주식에 대하여 20X2 년 손익계산서에 인식할 손상차손 금액은 얼마인가?

- ① 15,000,000 원
- ② 20,000,000 원
- ③ 35,000,000 원
- ④ 40,000,000 원

- 【 17 】 다음 중 장기금융상품의 회계처리에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 매 결산시에 잔여 만기를 확인하고 만기가 1 년 이내에 도래하는 경우 단기금융상품으로 계정대체해야 한다.
- ② 기존에 장기금융상품으로 분류되었고 사용이 제한된 금융상품이라면 보고기간 종료일 현재 만기가 1 년 이내 도래한다고 하더라도 유동자산으로 재분류하지 아니한다.
- ③ 보유한 금융상품에서 발생한 이자는 이자지급일 이전이라도 경과된 기간에 해당되는 미수이자를 자산계정에 미수수익으로 인식한다.
- ④ 사용이 제한된 내용에 대해서는 그 세부내용을 주석에 공시하여야 한다.

- 【 18 】 (주)삼일은 20X1 년 12 월 1 일 투자목적으로 (주)용산의 주식 100 주를 주당 1,000 원에 취득하고 이를 매도 가능증권으로 분류하였다. (주)삼일은 20X3 년 7 월 15 일에 이중 50 주를 주당 1,200 원에 처분하였다. (주)용산 주식의 공정가액에 관한 정보가 다음과 같은 경우 (주)삼일이 20X3 년 인식할 매도가능증권 처분손익 금액은 얼마인가?

ㄱ. 20X1 년 말 : 1,100 원/주  
 ㄴ. 20X2 년 말 : 1,300 원/주

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

- 【 19 】 20X1 년 12 월 31 일 현재 (주)삼일이 20X1 년 중 취득하여 보유하고 있는 (주)남산과 (주)용산 주식의 공정가치가 다음과 같은 경우 동 유가증권에 대한 평가가 (주)삼일의 20X1 년 당기순이익에 미치는 영향은 얼마인가?

종 목	취득원가	시 가
(주)남산 주식(매도가능증권)	2,000,000 원	2,800,000 원
(주)용산 주식(단기매매증권)	1,000,000 원	1,500,000 원

- ① 당기순이익 500,000 원 증가  
 ② 당기순이익 800,000 원 증가  
 ③ 당기순이익 1,300,000 원 증가  
 ④ 영향 없음



【 20 】 다음 중 지분증권의 분류에 해당하지 않는 것은?

- ① 매도가능증권
- ② 만기보유증권
- ③ 단기매매증권
- ④ 지분법적용주식

【 21 】 다음 중 유형자산의 최초 취득원가에 포함되지 않은 것은?

- ① 설치장소 준비를 위한 지출
- ② 외부 운송 및 취급비
- ③ 자본화대상인 차입원가
- ④ 장비의 시험과정에서 생산된 시제품과 같이 시험과정에서 생산된 재화의 순매각금액

【 22 】 자동차부품 제조업을 영위하는 (주)삼일은 최근 자동차모형의 변경으로 부품제조 기계장치의 효용이 현저하게 감소되어 유형자산 손상차손 인식 사유에 해당되었다. (주)삼일이 손상차손으로 인식할 금액은 얼마인가?

ㄱ. 장부금액(감가상각누계액 차감후 잔액)	5,000,000 원
ㄴ. 순공정가치	1,800,000 원
ㄷ. 사용가치	2,100,000 원

- ① 1,100,000 원
- ② 2,300,000 원
- ③ 2,900,000 원
- ④ 3,200,000 원





【 28 】 다음 중 충당부채를 재무상태표에 부채로 인식할 수 있는 요건이 아닌 것은?

- ① 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 존재한다.
- ② 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 어느정도 있다.
- ③ 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높다.
- ④ 해당 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있다.

【 29 】 다음은 (주)삼일의 퇴직급여와 관련된 회계정보이다. 20X2 년에 (주)삼일이 손익계산서에 계상한 퇴직급여는 얼마인가?

	20X1 년	20X2 년
12 월 31 일 퇴직급여충당부채 잔액	30,000 원	60,000 원
퇴직금 지급액	2,000 원	5,000 원

- ① 25,000 원
- ② 35,000 원
- ③ 60,000 원
- ④ 85,000 원

【 30 】 다음은 (주)삼일의 법인세 관련 내역이다. 20X2 년 손익계산서에 계상될 (주)삼일의 법인세비용은 얼마인가 (단, 중소기업회계처리특례는 고려하지 않는다)?

• 20X2 년 당기법인세(법인세법 상 당기에 납부할 법인세)	1,000,000 원
• 20X1 년 말 이연법인세부채 잔액	0 원
• 20X2 년 말 이연법인세부채 잔액	200,000 원

- ① 800,000 원
- ② 1,000,000 원
- ③ 1,200,000 원
- ④ 1,400,000 원

【 31 】 (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 배당 결의한 보통주 배당금과 우선주 배당금의 합계금액이 3,000,000 원인 경우 보통주와 우선주에 대한 배당금은 각각 얼마인가?

	보통주 배당금	우선주 배당금
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

【 32 】 다음은 20X1 년과 20X2 년 말을 기준으로 작성되고 익년도 주주총회에서 확정된 (주)삼일의 기말자본과 당기순이익이다. 20X2 년 중 유상증자 740,000 원과 현금배당 이외의 자본변동사항이 없는 경우, 20X2 년 중 (주)삼일이 지급한 현금배당액은 얼마인가?

	20X1 년	20X2 년
기말자본	4,320,000 원	5,000,000 원
당기순이익	300,000 원	600,000 원

- |             |             |
|-------------|-------------|
| ① 490,000 원 | ② 590,000 원 |
| ③ 600,000 원 | ④ 660,000 원 |

【 33 】 다음에서 설명하고 있는 계정은 재무상태표상 어떤 계정으로 공시되는가?

주식회사가 발행한 자기회사의 주식을 다시 취득한 것

- |        |         |
|--------|---------|
| ① 자본금  | ② 자본잉여금 |
| ③ 자본조정 | ④ 이익잉여금 |

【 34 】 (주)삼일의 결산수정전 당기순이익이 1,000,000 원 이었다. 결산정리사항이 다음과 같을 때 (주)삼일의 정확한 당기순이익은 얼마인가?

ㄱ. 미지급급여	40,000 원
ㄴ. 미수수료	20,000 원

- ① 940,000 원
- ② 980,000 원
- ③ 1,040,000 원
- ④ 1,060,000 원

【 35 】 다음 중 수익인식기준에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 배당금수익은 배당금을 받을 권리와 금액이 확정되는 시점에 인식한다.
- ② 장기할부판매의 수익은 판매시점에 인식하는데, 이는 할부판매라 하더라도 수익창출의 결정적 사건이 인도시점에 발생했기 때문이다.
- ③ 성격과 가치가 유사한 재화나 용역간의 교환은 수익을 인식시키는 거래로 보지 않는다.
- ④ 반품조건부판매는 반품예상액을 합리적으로 추정할 수 있는 경우 제품의 인도시점에 판매금액 전액을 수익으로 인식한다.

【 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?

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

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

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

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

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

【 37 】 (주)삼일건설은 도급금액 60,000,000 원인 건설공사를 수주하였다. 이 공사는 20X1 년 1 월에 착공하여 20X2 년 12 월에 완공되었으며 관련된 공사원가는 다음과 같다. 누적발생원가기준의 진행률을 사용하여 수익을 인식할 경우 20X1 년과 20X2 년의 공사이익은 각각 얼마인가?

	20X1 년	20X2 년
실제발생한 공사원가	15,000,000 원	30,000,000 원
추가예정공사원가	35,000,000 원	-

	20X1 년	20X2 년
①	0 원	15,000,000 원
②	3,000,000 원	12,000,000 원
③	5,000,000 원	10,000,000 원
④	36,000,000 원	24,000,000 원

【 38 】 다음 중 손익계산서에서 확인할 수 있는 항목이 아닌 것은?

- ① 매출총이익
- ② 영업이익
- ③ 미지급비용
- ④ 법인세비용

【 39 】 다음 중 손익계산서에서 판매비와관리비 항목으로 표시되는 항목으로 보기 어려운 것은?

- ① 접대비
- ② 재고자산감모손실
- ③ 본사 건물 감가상각비
- ④ 세금과공과 중 재산세

【 40 】 다음 중 기말 결산시 외화환산손익을 인식하지 않는 계정과목은 무엇인가?

- ① 매출채권
- ② 매입채무
- ③ 장기차입금
- ④ 재고자산



<정 답>

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