

< 회계원리 >

본 문제는 2017년도 기준이므로 현재 시행되는 기준 등과 내용이 다른 부분이 있을 수 있으니 유형만 참고하시기 바랍니다.

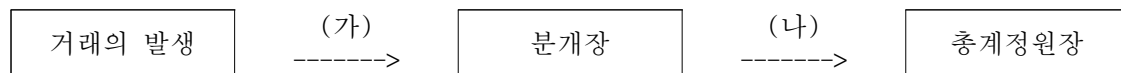
【 1 】 다음 중 재무상태표 구성 3 요소인 자산, 부채, 자본에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 자산이란 기업이 소유하고 있으며 금전적 가치를 가지고 있을 뿐 아니라 앞으로도 유용하게 사용할 수 있는 회사의 재산이다.
- ② 자본이란 회사의 소유자인 주주와 채권자들의 자산, 즉 순자산이다.
- ③ 부채란 미래에 일정한 금액을 갚아야 할 의무가 있는 기업의 채무이다.
- ④ 현금, 예금, 매출채권, 대여금은 자산으로 표시된다.

【 2 】 다음 중 계정에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 계정이란 거래의 성격을 간단하고 이해하기 쉽게 표시할 수 있도록 미리 정해 놓은 고유명칭이다.
- ② 접대비는 증가시 차변에 기록되는 비용계정이다.
- ③ 미수금은 증가시 차변에 기록되는 자산계정이다.
- ④ 미수수익은 증가시 대변에 기록되는 수익계정이다.

【 3 】 회계기간 중의 회계처리는 다음의 과정을 거쳐 이루어진다. 한 과정에서 다음 과정으로 넘어가는 과정으로 빈칸에 들어갈 알맞은 단어는?



- | | |
|------------------|------------------|
| ① (가) 분개, (나) 전기 | ② (가) 분개, (나) 대차 |
| ③ (가) 인식, (나) 마감 | ④ (가) 이월, (나) 분개 |

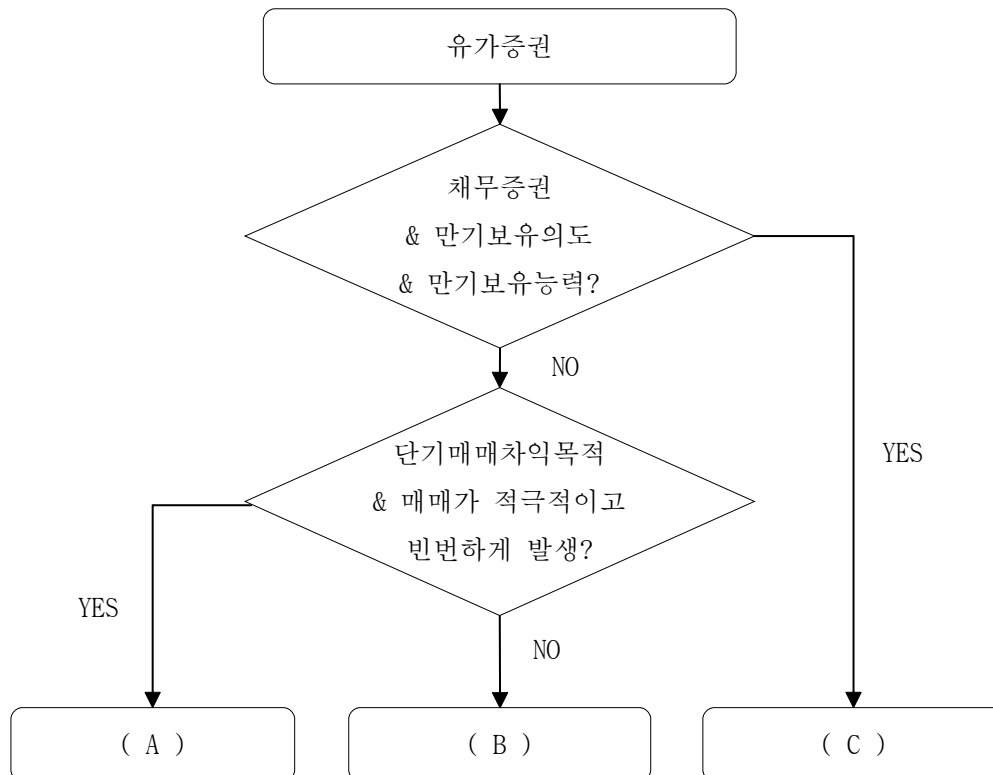
- ① 100,000 원 ② 280,000 원
③ 410,000 원 ④ 500,000 원

- | 일자 | 입 출 고 | | | 잔 액 | | |
|----------|--------|-------|----------|-------|-------|----------|
| | 수량 | 단가 | 금액 | 수량 | 단가 | 금액 |
| 3 월 1 일 | 200 개 | 150 원 | 30,000 원 | 200 개 | 150 원 | 30,000 원 |
| 3 월 5 일 | 300 개 | 175 원 | 52,500 원 | 500 개 | ... | ... |
| 3 월 12 일 | (100)개 | ... | ... | 400 개 | ... | ... |

【 10 】 다음 중 영업활동과정에 따라 재고자산을 분류한 것으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 상품: 정상적인 영업활동과정에서 판매를 목적으로 구입한 물건
- ② 제품: 정상적인 영업활동과정에서 판매를 목적으로 제조한 물건
- ③ 원재료: 제품을 제조할 목적으로 구입한 원료와 재료
- ④ 저장품: 판매된 상품의 취득원가

【 11 】 다음은 유가증권의 계정분류방법을 요약한 표이다. 다음 중 빈칸을 알맞게 채운 것은?



	(A)	(B)	(C)
①	단기매매증권	매도가능증권	만기보유증권
②	매도가능증권	단기매매증권	만기보유증권
③	단기금융상품	매도가능증권	단기매매증권
④	단기금융상품	매도가능증권	장기금융상품

【 12 】 다음은 제조업을 영위하는 (주)삼일이 보유하고 있는 20X1 년 말 자산의 일부 내역이다. 다음 중 유형자산으로 분류해야 할 자산들의 합계로 가장 옳은 것은(단, 감가상각누계액은 고려하지 않는다)?

내역	금액
투자목적으로 보유중인 토지	255,000,000 원
자가 사용목적으로 보유중인 건물	153,000,000 원
영업활동 목적으로 사용하는 공기구 및 비품	98,000,000 원
건설중인 공장건물(건설중인 자산)	112,000,000 원
합계	618,000,000 원

- ① 363,000,000 원 ② 408,000,000 원
③ 506,000,000 원 ④ 618,000,000 원

【 13 】 다음 중 무형자산과 관련하여 가장 옳바르지 않은 이야기를 하는 사람은?

경수 : 무형자산의 인식요건을 충족한 지출은 비용으로 처리하지 않고 자산으로 처리해야 합니다.

회경 : 무형자산을 상각할 경우에는 무형자산상각비 계정의 대변계정으로 무형자산상각누계액을 설정하여야 하며, 관련 무형자산계정에서 직접 차감하여서는 안됩니다.

철수 : 영업권, 산업재산권, 개발비, 광업권, 어업권 등이 무형자산에 해당됩니다.

영희 : 하지만 영업권 중에서도 내부적으로 창출된 영업권은 무형자산으로 인식할 수가 없습니다.

- ① 경수 ② 희경
③ 철수 ④ 영희

【 14 】 다음 중 부채에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 부채는 상환기간에 따라 유동부채와 우발부채로 구분된다.
- ② 물건 판매 계약을 하고 계약금으로 받은 선수금은 일반적으로 비유동부채로 분류된다.
- ③ 퇴직급여충당부채는 비유동부채로 분류된다.
- ④ 유동성장기부채는 재무상태표일로부터 3년 뒤에 만기가 찾아오는 부채이다.

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

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

ㄱ. 당기순이익이 감소한다.
ㄴ. 유동자산이 감소한다.
ㄷ. 재고자산이 증가한다.
ㄹ. 유동부채가 감소한다.

- ① ㄱ, ㄴ
- ② ㄴ, ㄷ
- ③ ㄴ, ㄹ
- ④ ㄷ, ㄹ

【 16 】 회사가 발행하는 사채의 액면이자율이 10 % 이고 시장이자율은 12 % 인 경우 사채를 발행하는 시점에 예상되는 분개로서 가장 옳은 것은?

- ① (차) 현금 XXX (대) 사채 XXX
사채할인발행차금 XXX
- ② (차) 현금 XXX (대) 사채 XXX
사채할증발행차금 XXX
- ③ (차) 현금 XXX (대) 사채 XXX
사채할인발행차금 XXX 사채할증발행차금 XXX
- ④ (차) 현금 XXX (대) 사채 XXX
사채할인발행차금 XXX 차입금 XXX

【 17 】 다음 중 비유동부채로 계상할 수 없는 것은?

- ① 유탄창고를 3 년간 임대하기로 하고 수령한 임대보증금
- ② 종업원의 퇴직금 지급을 위해 계상한 퇴직급여충당부채
- ③ 상품을 구입하면서 당기에 교부한 6 개월 만기의 어음 금액
- ④ 자금조달을 위하여 당기에 발행한 3 년 만기의 사채

【 18 】 ㈜삼일은 전기에 발행한 사채를 당기에 중도상환하였다. 다음 자료를 이용하여 당기 손익계산서에 계상될 사채상환손익을 구하면 얼마인가?

ㄱ. 사채 액면금액: 15,000,000 원
ㄴ. 상환 시 사채할인발행차금잔액: 800,000 원
ㄷ. 사채 상환금액: 14,000,000 원

- | | | | |
|--------|-----------|--------|-------------|
| ① 상환이익 | 200,000 원 | ② 상환이익 | 1,000,000 원 |
| ③ 상환손실 | 200,000 원 | ④ 상환손실 | 1,000,000 원 |

【 19 】 종업원의 퇴직과 관련된 다음의 설명 중 빈칸에 들어갈 용어를 올바르게 짝지은 것은?

종업원은 입사하여 퇴사할 때까지 회사를 위해 근로를 제공한 대가로 퇴직 시에 퇴직금을 받을 권리가 있다. 이는 근로자퇴직급여보장법에 명시되어 있는 종업원들의 권리이다.

반대로 기업의 입장에서는, 미래에 종업원이 퇴직할 시점에 법에 의해 확정적으로 퇴직금을 지급해야 하므로, 법적인 의무가 존재할 뿐 아니라 종업원의 퇴직시점에 경제적 효익의 유출가능성이 매우 높다. 뿐만 아니라, 퇴직 전 월평균 급여에 근속연수를 곱해서 퇴직금을 지급해야 하므로 예상되는 퇴직금도 측정이 가능하다.

즉, 종업원의 미래 예상되는 퇴직금은 기업이 현재 부담하는 의무로서 미래경제적 효익의 유출가능성이 매우 높고 금액의 신뢰성 있는 측정이 가능하므로 회계상 (ㄱ)의 정의에 충족된다. 따라서, 기업은 종업원의 퇴직금과 관련된 (ㄱ)(으)로서 이를 (ㄴ)(이)라는 계정과목으로 재무제표에 계상하여야 한다.

그렇다면 (ㄴ)금액은 어떻게 계상되는 것일까? 재무제표에 계상될 (ㄴ)의 금액은 결산일 현재 전 임직원이 퇴사할 경우 지급해야 할 총 퇴직금예상액으로 결정하여야 한다. 우리는 이 예상액을 (ㄷ)이라고 부른다. (ㄷ)을 계산하여 재무제표상 계상되어야 할 (ㄴ)(을)를 확정하였다면, 결산수정분개를 하기 전의 (ㄴ)의 금액과 (ㄷ)과의 차이 금액을 회계처리를 해야 한다. 동 차이 금액을 우리는 다음과 같이 회계처리 한다.

(차) (ㄷ) XXX 원 (대) (ㄴ) XXX 원

이로써 우리는 종업원의 퇴직과 관련하여 지급해야 할 근무의 대가를 재무제표상 의무로 인식하고, 그 의무만큼을 손익계산서상 비용으로 처리할 수 있게 된다.

	ㄱ	ㄴ	ㄷ	ㄷ
①	부채	퇴직급여충당부채	퇴직금추계액	퇴직급여
②	자산	퇴직연금운용자산	퇴직금추계액	지급수수료
③	부채	퇴직급여충당부채	퇴직금지급액	퇴직급여
④	자산	퇴직연금운용자산	퇴직금지급액	지급수수료

【 20 】 다음 중 (가), (나), (다)에 들어갈 금액으로 올바르게 짝지어진 것은 무엇인가(단, 당기순이익은 30,000 원이며, 기중 다른 자본거래는 없었다)?

	기초	기말
자산	100,000 원	(나)
부채	50,000 원	60,000 원
자본	(가)	(다)

- ① (가) 50,000 원 (나) 140,000 원 (다) 80,000 원
 ② (가) 50,000 원 (나) 80,000 원 (다) 140,000 원
 ③ (가) 150,000 원 (나) 140,000 원 (다) 80,000 원
 ④ (가) 150,000 원 (나) 80,000 원 (다) 140,000 원

【 21 】 다음의 거래가 재무상태표상 자본항목에 미치는 영향을 바르게 나타낸 것은?

- ㄱ. 액면 5,000 원의 주식 100 주를 1 주당 20,000 원에 발행하였다.
- ㄴ. 미처분이익잉여금 3,000,000 원을 사업확장적립금으로 적립하였다.

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

【 22 】 다음 중 괄호 안에 공통으로 들어갈 항목으로 가장 옳은 것은?

()은 자본거래로 인한 자본의 증가분 중 법정자본금(액면금액)을 초과하는 잉여금을 말한다.
()은 이익잉여금과는 달리 자본거래에서 발생하므로 손익계산서를 거치지 않고 자본계정에 직접 가감되는 특징을 가지고 있다.

- ① 자본금 ② 자본잉여금
③ 자본조정 ④ 기타포괄손익누계액

【 23 】 다음 중 괄호 안에 들어갈 항목으로 가장 옳은 것은?

상품을 판매하고 대금 10,000,000 원 중 판매 시 2,000,000 원만 현금으로 수령한 경우에도 10,000,000 원 전액을 매출로 계상하여야 한다. 이와 같이 회계처리를 하는 것은 ()에 근거한 회계처리 방법이다.

- | | |
|--------|--------|
| ① 현금주의 | ② 보수주의 |
| ③ 발생주의 | ④ 중요성 |

【 24 】 도매업을 영위하는 (주)삼일은 20X1 년 12 월 5 일 상품 100 개를 구입하였고 20X1 년 12 월 12 일 이 중 100 개 전량을 거래처에 납품하였다. 판매대금은 20X2 년 3 월 5 일에 수령하기로 하였다. 동 매출의 수익인식에 대해 회계부서의 네 사람은 서로 다른 주장을 하며 논쟁을 하였다. 다음 중 기업회계기준에 따라 가장 옳은 주장을 하는 사람은 누구인가?

진우: 상품을 구입한 20X1 년 12 월 5 일에 100 개의 매출을 인식해야 합니다.
경희: 상품이 판매된 시점인 20X1 년 12 월 12 일에 100 개의 매출을 인식해야 합니다.
규태: 실질적으로 대금이 회수되는 20X2 년에 매출을 인식해야 합니다.
영실: 20X1 년에 납품이 일어나고 20X2 년에 대금이 회수되었으므로 각각 50 % 씩 매출을 인식해야 합니다.

- | | |
|------|------|
| ① 진우 | ② 경희 |
| ③ 규태 | ④ 영실 |

【 25 】 다음 중 기업회계기준에 따른 수익인식에 대해 가장 옳바르지 않은 주장을 하는 사람은 누구인가?

진희: 건설공사의 경우 진행기준에 따라 수익을 인식한다.

철수: 대가를 현금으로 수취한 경우에는 현금가액을 수익으로 인식한다.

영희: 사용 후 매입의사표시를 하는 시송품에 대해서는 사용자로부터 매입의사표시를 받은 날에 수익을 인식한다.

영수: 세금계산서를 물품공급일보다 먼저 발행하면 세금계산서 교부일자에 수익을 인식한다.

- ① 진희 ② 철수
③ 영희 ④ 영수

【 26 】 다음은 유통업을 운영하는 (주)삼일의 손익계산서상 비용 항목이다. 기업회계기준에서 분류하는 비용항목 중 손익계산서의 구분표시가 다른 항목은 어느 것인가?

- ① 감가상각비 ② 세금과공과
③ 복리후생비 ④ 유형자산처분손실

【 27 】 다음 중 법인세비용에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 기업회계와 세무회계가 일치하지 않으므로 회계상 이익은 과세대상 소득과 차이가 있다.
- ② 당기법인세부채를 계상할 때 선급법인세를 고려한다.
- ③ 법인세는 실제로 납부하는 시점에 회계처리하므로 결산일에는 회계처리가 발생하지 않는다.
- ④ 일반적으로 법인세비용은 실제 법인세 납부액과 일치하지 않는다.

【28】 다음 중 결산수정분개에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 편의상 현금주의회계로 처리했던 회계처리가 있다면 발생주의회계로 전환해야 한다.
- ② 가지급금이나 가수금 등의 미결산항목들은 그 사용내역에 따라 본계정으로 대체해야 한다.
- ③ 유가증권을 평가해야 할 경우 평가손익은 모두 당기손익에 반영한다.
- ④ 유·무형자산에 대한 감가상각비 계상 및 퇴직급여충당부채의 설정은 결산수정분개시 이루어지는 것이 일반적이다.

【 29 】 다음 중 시산표를 통해 검증할 수 있는 오류의 유형은 무엇인가?

- ① 대여금 1,000,000 원을 현금으로 회수한 거래 자체를 누락한 경우
- ② 상환기일이 도래한 차입금 1,000,000 원을 현금으로 지급하면서, 동 거래를 중복하여 기입한 경우
- ③ 현금매출은 100,000 원으로 기록하고, 현금수령액은 1,000,000 원으로 기록한 경우
- ④ 매입채무에 기입해야 할 1,000,000 원을 미지급금 계정에 기입한 경우

【 30 】 (주)삼일의 시산표가 다음과 같은 경우 자본금은 얼마인가?

(단위 : 원)

차 변	계정과목	대 변
	< 자 산 >	
600,000	현금및현금성자산	
1,000,000	매출채권	
450,000	재고자산	
550,000	토 지	
400,000	건 물	
	< 부 채 >	
	매입채무	800,000
	차 입 금	1,000,000
	< 자 본 >	
	자 본 금	()
	전기이월이익잉여금	200,000
	매 출	2,500,000
2,000,000	매출원가	
200,000	판매관리비	
	이자수익	100,000
200,000	법인세비용	
5,400,000	합 계	XXXXXXX

- ① 200,000 원
- ② 300,000 원
- ③ 500,000 원
- ④ 800,000 원

【 31 】 다음 중 수익의 이연과 관련 있는 계정과목으로 가장 옳은 것은?

- | | |
|---------|---------|
| ① 선수임대료 | ② 선급금 |
| ③ 매입채무 | ④ 선급보험료 |

【 32 】 다음은 (주)삼일의 20X1 년 재고자산 관련 자료이다.

기초재고액	234,000 원
당기매입액	720,000 원
당기매출액	975,000 원
매출은 원가에 30 % 의 이익을 가산한 금액으로 이루어진다.	

기말에 재고자산을 실사한 결과 기말재고액은 150,000 원이었다. 경영자는 당기 중 재고자산의 일부가 도난을 당하였다고 의심하고 있다. 이 경우 도난당한 것으로 추정되는 재고자산의 원가는 얼마인가?

- | | |
|-------------|-------------|
| ① 54,000 원 | ② 75,000 원 |
| ③ 121,500 원 | ④ 163,500 원 |

【 33 】 (주)삼일은 20X1 년 6 월 30 일 해외은행으로부터 \$100,000 를 차입하면서 당일에 차입금으로 계상하였으며 당기 말 현재 아직 상환하지 않았다. 상기 차입금과 관련한 환율이 아래와 같을 때 결산 시 손익계산서에 반영될 외화환산손익은 얼마인가?

20X1 년 6 월 30 일	: 1,040 원/1\$
20X1 년 12 월 31 일	: 1,080 원/1\$

- | | |
|----------------------|----------------------|
| ① 외화환산이익 2,000,000 원 | ② 외화환산이익 4,000,000 원 |
| ③ 외화환산손실 2,000,000 원 | ④ 외화환산손실 4,000,000 원 |

【 34 】 (주)삼일의 결산일 현재 매출채권 잔액이 5,000,000 원이고, 이 중 실제 회수가능한 금액을 4,950,000 원으로 추정할 때 이에 대한 결산수정분개로 가장 옳은 것은(단, 기초 대손충당금 잔액은 없다)?

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

【 35 】 다음 중 감사의견에 대한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 적정의견 : 감사범위 제한이 특히 중요하고 전반적이어서 충분하고 적절한 감사 증거를 확보할 수 없어 감사의견을 표명할 수 없는 경우
- ② 의견거절 : 재무제표가 기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시된 경우
- ③ 한정적의견 : 회사의 재무상태나 경영성과가 양호한 경우
- ④ 부적정의견 : 회사의 재무제표가 기업회계기준을 심각하게 위배하여 정보이용자가 그대로 그 재무제표를 이용할 경우 의사결정을 잘못할 확률이 매우 높은 경우

【 36 】 다음 신문기사의 괄호 안에 들어갈 용어 중 가장 옳은 것은?

올해 3 분기 국내 상장사들의 단기채무지급능력이 지난해 말보다 소폭 개선된 것으로 나타났다. 특히 (주)삼일의 ()이 급증하며 상장사 중 가장 높게 나왔다. 10 일 한국거래소와 한국상장회사협의회가 발표한 자료에 따르면 지난 3 분기 말 기준 상장사들의 ()은 지난해 말보다 1.25 % 포인트 증가한 115.92 % 를 기록했다.

유동자산은 439 조 1,045 억원으로 전년말대비 4.44 % 증가했고, 유동부채는 378 조 7,971 억원으로 3.31 % 늘었다.

()은 유동자산을 유동부채로 나눈 후 100 을 곱해 산출하는 것으로 단기채무지급능력을 파악하는 데 사용되는 지표다. ()이 높을수록 재무 유동성이 건전하다는 의미다.

- | | |
|----------|----------|
| ① 당기순이익율 | ② 총자산회전율 |
| ③ 부채비율 | ④ 유동비율 |

【 37 】 다음 자료를 참고하여 총자산회전율을 계산하면 얼마인가?

20X1 년 매출액	260,000,000 원
20X1 년 평균총자산	130,000,000 원

- | | |
|---------|---------|
| ① 1.8 회 | ② 2 회 |
| ③ 6.5 회 | ④ 0.5 회 |

【 38 】 다음은 (주)삼일의 매출액 및 매출원가와 관련된 정보이다. 다음 자료를 이용하여 당기의 매출액을 계산하면 얼마인가?

매출원가 39,000,000 원
(주)삼일의 당기 매출총이익율은 20 % 이다.

- | | |
|----------------|----------------|
| ① 29,000,000 원 | ② 34,800,000 원 |
| ③ 38,250,000 원 | ④ 48,750,000 원 |

사람은 누구인가?

	업종평균	(주)삼일	
연도	20X2 년	20X2 년	20X1 년
매출총이익률	30 %	26 %	32 %
영업이익률	11 %	9 %	14 %
당기순이익률	5.99 %	8.7 %	5.7 %

선미 : 상기 자료는 각각 매출액과 손익계산서상의 단계별 이익과의 관계를 나타낸 재무지표입니다.

수정 : 매출총이익률이 전기에 비해 크게 감소한 것은 경쟁의 심화로 인한 제품가격하락과 더불어 물가상승으로 인해 원가가 증가하였기 때문일 수 있습니다.

다해 : 매출총이익률과 영업이익률은 특별한 변동이 발생하지 않는다면 매년 일정하게 나타나게 되므로 회사의 수익성을 분석할 때 매우 중요하게 체크해야 하는 이익률입니다.

현주 : 그래도 당기순이익률과 영업이익률이 모두 업종평균을 크게 넘어섰으니 회사의 본질적인 영업성과는 크게 개선되었고, 미래의 성과에 대한 우려는 전혀 없습니다.

- [illegible]

계산하면 얼마인가?

매출액	3,000,000 원
매출원가	1,700,000 원
판매비와관리비	800,000 원
영업외수익	10,000 원
영업외비용	60,000 원
법인세비용	30,000 원

- ① 3,000,000 원 ② 1,700,000 원
③ 500,000 원 ④ 450,000 원

< 정답 >

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