

< 회계원리 >

본 문제는 2018년도 기준이므로 현재 시행되는 기준 등과 내용이 다른 부분이 있을 수 있으니 유형만 참고하시기 바랍니다.

【 1 】 다음 중 재무상태표 작성기준에 대하여 가장 올바른 설명을 한 사람은 누구인가?

- ① 철수: 동일한 거래처에 매출채권과 매입채무가 동시에 있는 경우, 원칙적으로 순액으로 표시하지 않고 총액으로 표시해야 합니다.
- ② 영수: 건물은 보유목적과 관계없이 유형자산으로 분류해야 합니다.
- ③ 지현: 재무상태표는 금액이 큰 자산의 순서로 보여주어야 합니다.
- ④ 미영: 손익거래에서 발생한 잉여금은 자본잉여금으로 구분해야 합니다.

【 2 】 (주)삼일의 자산과 부채가 다음과 같을 경우, (주)삼일의 순자산(자본)은 얼마인가?

매출채권	500,000 원	미 수 금	100,000 원
차 입 금	300,000 원	매입채무	80,000 원
현 금	150,000 원	대 여 금	200,000 원

- ① 370,000 원 ② 470,000 원
③ 570,000 원 ④ 670,000 원

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

- ① 재무상태표의 자산과 부채는 유동성이 작은 항목부터 배열하는 것을 원칙으로 한다.
- ② 재무상태표는 회사의 자산 및 이에 대한 채권자의 몫과 주주의 몫을 구분하여 표시한다.
- ③ 재무상태표의 차변과 대변의 합계는 항상 일치한다.
- ④ 재무상태표의 유동자산은 당좌자산과 재고자산으로 구분된다.

【 4 】 다음 중 현금흐름표에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 현금흐름표는 기업의 활동을 영업활동, 투자활동, 재무활동으로 구분하여 각 활동별로 현금의 유입과 유출에 대한 내역을 보여준다.
- ② 영업활동으로 인한 현금흐름을 통해 유형자산, 투자자산, 유가증권 등의 자산 취득과 처분으로 인한 현금흐름을 파악할 수 있다.
- ③ 재무활동으로 인한 현금흐름을 통해 장·단기 차입금의 차입 및 상환, 신주발행이나 배당금 지급 등으로 인한 현금흐름을 파악할 수 있다.
- ④ 현금흐름표의 작성법에는 영업활동으로 인한 현금흐름을 보고하는 형식에 따라 직접법과 간접법이 있다.

【 5 】 다음 중 회계상 거래로 가장 옳은 것은?

- ① 신입사원과 연봉 30,000,000 원을 지급하는 고용계약을 작성하였다.
- ② 임직원에게 현금 100,000 원을 단기대여 하였다.
- ③ 신기술 도입을 위해 외국에 100,000 달러의 기계장치를 주문하였다.
- ④ 사무실 건물의 처분을 공인중개사 사무소에 위탁하였다.

【 6 】 다음 중 부채에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 유형자산을 구입하고 대금을 지급하지 않은 것은 미지급금에 해당한다.
- ② 미지급금은 유동부채로 분류될 수 없다.
- ③ 상품매매업을 영위하는 기업이 판매할 상품을 구입하고 지급하지 않은 금액은 매입채무에 해당한다.
- ④ 예수금은 거래처 등으로부터 회사가 일시적으로 받아놓은 금액을 뜻한다.

【7】 다음 중 사채의 발행가액에 직접적으로 영향을 미치는 요소가 아닌 것은?

- ① 경쟁기업의 사채발행가격 ② 액면이자율
③ 액면금액 ④ 시장이자율

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

ㄱ. 차입금: 23,000,000 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 | 23,000,000 원 | (대) 장기차입금 | 23,000,000 원 |
| ② 20X1 년 12 월 31 일 | | | |
| (차) 이자비용 | 1,380,000 원 | (대) 미지급비용 | 1,380,000 원 |
| ③ 20X2 년 6 월 30 일 | | | |
| (차) 이자비용 | 2,760,000 원 | (대) 현금 | 2,760,000 원 |
| ④ 20X2 년 12 월 31 일 | | | |
| (차) 이자비용 | 1,380,000 원 | (대) 미지급비용 | 1,380,000 원 |

【 9 】 다음 중 자산, 부채, 자본, 비용의 계정과목별 분류로 가장 옳은 것은?

- ① 자산: 건물, 선수금
- ② 부채: 매입채무, 선급보험료
- ③ 자본: 자본금, 이익잉여금
- ④ 비용: 급여, 선급비용

【 10 】 다음 중 사채와 주식의 비교설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 사채는 만기가 되면 상환되나, 보통주자본금은 감자나 해산 등의 절차를 밟지 않는 한 반환되지 않는다.
- ② 사채권자와 주주는 이익발생여부와 관계없이 각각 확정적인 이자와 배당금을 지급받는다.
- ③ 회사 해산 시에 채권자는 잔여재산에 대하여만 청구권을 가진다.
- ④ 주주가 의결권을 행사함으로써 회사의 경영에 참가하는 것은 실질적으로 불가능하다.

【 11 】 다음 중 계정과목의 분류가 옳바르지 않은 것은?

- ① 미수수익 - 수익계정
- ② 선수수익 - 부채계정
- ③ 선급비용 - 자산계정
- ④ 미지급비용 - 부채계정

【 12 】 다음 중 재무상태표상 자산으로 계상할 수 있는 항목으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 상품을 판매하고 아직 수령하지 못한 판매대금
- ② 거래처에 물건을 주문하고 미리 지급한 계약금
- ③ 판매를 위해 보관중인 상품재고
- ④ 연구활동과 관련하여 지출된 금액

【 13 】 다음 중 현금과부족계정에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 결산일 현재 원인파악이 불가능할 경우 현금과부족 계정으로 처리한다.
- ② 현금과부족의 원인이 밝혀지면 해당계정에 대체하여야 한다.
- ③ 일시적으로 사용하는 임시계정이다.
- ④ 실제의 현금잔액과 장부상의 현금잔액이 일치하지 않을 경우에 사용하는 계정이다.

【 14 】 다음 거래와 관련된 회계처리로 가장 옳바르지 않은 것은?

8 월 1 일	여유자금의 일시적 투자를 통한 단기매매차익을 얻기 위해 매수와 매도가 적극적으로 이루어지는 (주)삼일의 주식 100 주를 주당 1,000 원에 현금을 지급하고 취득하였다.
10 월 1 일	(주)삼일의 주식 50 주를 주당 1,500 원에 처분하고 현금을 수령하였다.
12 월 31 일	(주)삼일의 주당 공정가치는 현재 2,000 원이다.

- ① 8 월 1 일 (차) 단기매매증권 100,000 (대) 현금 100,000
- ② 10 월 1 일 (차) 현금 75,000 (대) 단기매매증권 50,000
단기매매증권처분이익(당기손익) 25,000
- ③ 12 월 31 일 (차) 단기매매증권 50,000 (대) 단기매매증권평가이익(당기손익) 50,000
- ④ 12 월 31 일 (차) 단기매매증권 50,000 (대) 단기매매증권평가이익 (기타포괄손익) 50,000

【 15 】 다음은 (주)삼일의 업무용 차량 관련 자료이다. 이에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

취득: 20X1년 1월 1일

- 차량대금: 10,000,000 원
- 취득과 직접 관련되는 원가: 1,000,000 원

취득 후 지출: 20X1년 3월 1일

- 수익적 지출: 500,000 원

결산: 20X1년 12월 31일

- 감가상각방법: 정액법
- 내용연수: 10년
- 잔존가치: 없음

- ① 차량의 취득 원가는 11,000,000 원이다.
- ② 취득 후 지출한 500,000 원은 차량의 취득원가에서 차감한다.
- ③ 취득 후 지출한 수익적 지출은 유형자산의 내용연수를 증가시킨다.
- ④ 매년 결산 시 감가상각비는 (취득원가-감가상각누계액) × 10 % 로 계산한다.

【 16 】 회계기간 말 재고자산의 현황이 다음과 같다. 기말 재고자산평가금액으로 올바른 금액은 얼마인가?

기말 창고에 보관중인 상품: 150 개, @ 1,000 원 선적지 인도조건으로 구입하여 운송중인 재고자산: 100 개, @ 800 원 도착지 인도조건으로 구입하여 운송중인 재고자산: 200 개, @ 700 원 선적지 인도조건으로 판매하여 운송중인 재고자산: 50 개, @ 1,000 원 도착지 인도조건으로 판매하여 운송중인 재고자산: 150 개, @ 900 원

- ① 150,000 원 ② 335,000 원
③ 365,000 원 ④ 370,000 원

【 17 】 다음 중 일반적으로 유형자산의 취득원가에 포함시킬 수 없는 것은?

- ① 취득세 ② 취득 시 발생한 운송비
③ 설치비 ④ 보유 중에 발생한 수선유지비

【 18 】 다음 중 감가상각을 하지 않는 유형자산은?

- ① 건설중인자산 ② 구축물
③ 기계장치 ④ 선박

【 19 】 다음은 (주)삼일의 20X1 년 말 시점의 유형자산에 대한 자료이다. (주)삼일의 20X2 년 유형자산에 대한 감가 상각비를 계산하면 얼마인가(단, 20X2 년 중 취득과 처분은 없으며, 잔존가치는 0 원이다)?

유형자산		(단위:원)
20X1 년 12 월 31 일		
건물		10,000,000
감가상각누계액		(5,000,000)
		5,000,000
기계장치		5,000,000
감가상각누계액		(1,500,000)
		3,500,000

< 추가정보 >

구분	감가상각방법	상각률
건물	정액법	0.25
기계장치	정률법	0.30

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

【 20 】 다음은 20X1 년 12 월 31 일 현재 (주)삼일의 부채내역이다. 비유동부채의 총합은 얼마인가?

- 사채: 700,000 원(만기: 20X5 년 12 월 31 일)
- 장기차입금: 300,000 원
- 퇴직급여충당부채: 500,000 원
- 유동성장기부채: 150,000 원

- | | |
|---------------|---------------|
| ① 1,000,000 원 | ② 1,150,000 원 |
| ③ 1,500,000 원 | ④ 1,650,000 원 |

【 21 】 보통주 500 주(1 주당 액면금액 5,000 원)를 1 주당 4,000 원에 할인발행하는 과정에서 발행수수료와 증자
등기비용 등으로 200,000 원이 발생하였다. 이 거래를 올바르게 회계처리한 것은(단, 기존 주식발행초과
금 잔액은 없음)?

- | | | | |
|-----------|-------------|-----------|-------------|
| ① (차) 현 금 | 1,800,000 원 | (대) 자 본 금 | 1,800,000 원 |
| ② (차) 현 금 | 2,000,000 원 | (대) 자 본 금 | 2,200,000 원 |
| 신주발행비 | 200,000 원 | | |
| ③ (차) 현 금 | 1,800,000 원 | (대) 자 본 금 | 2,500,000 원 |
| 주식할인발행차금 | 500,000 원 | | |
| 신주발행비 | 200,000 원 | | |
| ④ (차) 현 금 | 1,800,000 원 | (대) 자 본 금 | 2,500,000 원 |
| 주식할인발행차금 | 700,000 원 | | |

【 22 】 다음 중 괄호 안에 들어갈 단어로 가장 옳은 것은?

()은 채권자를 보호하고 회사의 재무적 기초를 견고히 하고자 상법의 규정에 의하여 강제적으로 적립하는 법정적립금이다. 주식회사는 자본금의 2분의 1이 될 때까지 매 결산기의 이익배당액의 10분의 1 이상의 금액을 ()으로 적립하여야 한다.

- | | |
|-----------|------------|
| ① 사업확장적립금 | ② 이익준비금 |
| ③ 대손준비금 | ④ 기업합리화적립금 |

【 23 】 다음 거래에 대한 회계처리로 가장 옳은 것은?

결산일에 외화예금 \$100(\$1 = 1,500 원)를 환율의 변동으로 \$1 = 1,700 원으로 평가하였다.

- | | | | |
|--------------|--------|------------|--------|
| ① (차) 외화환산손실 | 20,000 | (대) 외화예금 | 20,000 |
| ② (차) 외화예금 | 20,000 | (대) 외화환산이익 | 20,000 |
| ③ (차) 외환차손 | 20,000 | (대) 외화예금 | 20,000 |
| ④ (차) 외화예금 | 20,000 | (대) 외환차익 | 20,000 |

【 24 】 (주)삼일은 디지털카메라를 제조하여 판매하는 회사로서 매출확대를 위해 다음과 같이 다양한 방법을 사용하여 제품을 판매하고 있다. 수익인식기준에 근거하여 (주)삼일이 당기에 인식해야 할 매출액을 계산하면 얼마인가?

- | | |
|---|--------------|
| ㄱ. TV 홈쇼핑을 통해 시용판매한 금액: | 20,000,000 원 |
| (고객이 매입의사를 표시하지 않은 시용품 판매액 5,000,000 원 포함) | |
| ㄴ. Z마켓을 통해 판매한 제품: | 9,000,000 원 |
| (파손으로 반품된 금액 2,500,000 원이 포함되어 있으며, 그 외의 반품예상액은 없음) | |
| ㄷ. 위탁매매업자인 L 마트에 위탁판매한 제품: | 4,500,000 원 |
| (L 마트가 소비자에게 아직 판매하지 못한 금액 1,500,000 원 포함) | |

- ① 24,500,000 원 ② 26,000,000 원
③ 29,000,000 원 ④ 31,000,000 원

【 25 】 다음 중 괄호 안에 들어갈 단어로 가장 옳은 것은?

수익은 통상적인 경영활동에서 발생하는 경제적 효익의 총유입을 말하며, 자산의 (A) 또는 부채의 (B)로 나타난다.

	A	B
①	감소	감소
②	감소	증가
③	증가	감소
④	증가	증가

【 26 】 다음 중 괄호 안에 들어갈 단어로 가장 옳은 것은?

상품을 판매하고 판매대금 10,000,000 원 중 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 보수주의 | ② 발생주의 |
| ③ 현금주의 | ④ 중요성 |

【 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 일반적으로 법인세비용은 실제 법인세 납부액과 일치하지 않는다.
- ④ 법인세는 실제로 납부하는 시점에 회계처리하므로 결산일에는 회계처리가 발생하지 않는다.

【 28 】 제조업을 영위하는 (주)삼일의 다음 비용항목 중 판매비와관리비에 계상될 금액은 얼마인가(단, 아래 비용은 제조활동과 관련이 없다고 가정한다)?

ㄱ. 관리직사원급여	10,000,000 원
ㄴ. 접대비	7,000,000 원
ㄷ. 본사건물 감가상각비	6,000,000 원
ㄹ. 광고선전비	2,000,000 원
ㅁ. 단기매매증권처분손실	7,000,000 원

- | | |
|----------------|----------------|
| ① 18,000,000 원 | ② 19,000,000 원 |
| ③ 25,000,000 원 | ④ 32,000,000 원 |

【 29 】 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.

【 30 】 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 나 → 다 → 라 → 마 → 가
- ④ 다 → 나 → 라 → 가 → 마

【 31 】 다음은 (주)삼일의 보험료와 관련된 미지급비용계정에 관한 설명이다. 미지급비용의 기초잔액은 150,000 원, 결산 수정분개 후 기말잔액은 230,000 원이고, 당기에 지급한 금액은 80,000 원일 때 (주)삼일이 손익 계산서상에 보험료로 계상한 금액은 얼마인가?

- ① 150,000 원
- ② 160,000 원
- ③ 230,000 원
- ④ 310,000 원

【 32 】 다음 자료를 이용하여 기말의 대손충당금 잔액과 순매출채권 금액을 구하면 얼마인가?

(주)마포는 (주)용산에 상품을 600,000 원에 판매한 후 300,000 원은 현금으로 수령하고 300,000 원은 기말 현재 매출채권으로 남아 있다. 과거의 경험상 매출채권 잔액의 5 % 는 회수가 불가능하여 채권에 대해 잔액의 5 % 를 대손충당금으로 설정하기로 하였다. 기말 결산 전의 대손충당금 잔액은 0 원이다.

	대손충당금	순매출채권
①	15,000 원	276,000 원
②	15,000 원	285,000 원
③	24,000 원	276,000 원
④	24,000 원	285,000 원

【 33 】 다음 괄호 안에 들어갈 항목을 가장 올바르게 짝지은 것은?

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

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

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

- ① 손익계산서를 통해 영업손익과 당기순손익을 알 수 있다.
- ② 재무상태표를 통해 기업이 영업활동에서 창출한 현금흐름이 얼마인지를 측정할 수 있다.
- ③ 자본변동표는 자본의 변화내역을 자본구성요소별로 보여주는 재무제표이다.
- ④ 주석은 재무제표의 일부를 구성한다.

【 35 】 다음 중 감사의견에 관한 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 공정하게 표시되지 않은 경우 |
| ③ | 한정의견: | 회사의 재무상태나 경영성결과가 양호하지 않는 경우 |
| ④ | 부적정의견: | 회사의 재무제표가 기업회계기준을 심각하게 위배하여 정보이용자가 그대로 그 재무제표를 이용할 경우 의사결정을 잘못할 확률이 매우 높은 경우 |

【 36 】 다음은 (주)삼일의 재무정보이다. 다음 자료를 이용하여 (주)삼일의 유동비율을 계산하면 얼마인가?

당좌자산	2,500,000 원	유동부채	1,500,000 원
재고자산	2,000,000 원	비유동부채	3,500,000 원
유형자산	4,500,000 원	자본	4,000,000 원

- ① 100 % ② 200 %
③ 300 % ④ 600 %

【 37 】 다음 자료를 이용하여 계산된 20X2 년 (주)삼일의 매출채권회전율과 평균회수기간은 얼마인가?

ㄱ. 20X1 년 말 매출채권: 20,000,000 원
 ㄴ. 20X2 년 말 매출채권: 40,000,000 원
 ㄷ. 20X2 년 연간 매출액: 150,000,000 원

	매출채권회전율	평균회수기간
①	3 회	122 일
②	4 회	91 일
③	5 회	73 일
④	6 회	61 일

【 38 】 다음 거래 중 부채비율이 높아지는 거래로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 매출채권을 현금으로 회수한 경우
- ② 제품인도 전 물건대금의 일부를 현금으로 수령한 경우
- ③ 은행으로부터 자금을 장기 차입한 경우
- ④ 원재료를 외상으로 매입한 경우

【 39 】 다음은 (주)삼일의 재고자산과 관련된 정보이다. 다음 자료를 이용하여 당기의 매출액을 구하면 얼마인가?

ㄱ. 기초재고액	3,000,000 원
ㄴ. 당기매입액	47,000,000 원
ㄷ. 기말재고실사액	5,000,000 원
ㄹ. (주)삼일의 당기 매출총이익율은 25 % 이다.	
ㅁ. 기말재고실사액은 계속기록법에 의한 기말재고액과 일치한다.	

- ① 45,000,000 원 ② 55,000,000 원
③ 56,250,000 원 ④ 60,000,000 원

【 40 】 (주)삼일의 20X1 년 손익계산서와 관련된 자료는 다음과 같다. 다음 자료를 이용하여 (주)삼일의 영업이익을 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

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

< 정답 >

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