

< 재무회계 >

본 문제는 2020년도 기준이므로 현재 시행되는 기준 등과 내용이 다른 부분이 있을 수 있으니 유형만 참고하시기 바랍니다.

【 1 】 다음 중 일반목적재무보고서가 제공하는 정보에 포함되지 않는 것은?

- ① 기업의 경제적 자원과 청구권의 성격 및 금액에 대한 정보
- ② 발생주의 회계가 반영된 기업의 재무성과
- ③ 과거 현금흐름이 반영된 재무성과
- ④ 미래의 현금흐름에 대한 예측이 반영된 재무성과

【 2 】 다음 중 정보이용자의 의사결정에 차이가 나도록 하는 목적적합한 재무정보에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 재무정보에 예측가치와 확인가치 또는 둘 모두가 있다면 의사결정에 차이가 나도록 할 수 있다.
- ② 미래 결과를 예측하기 위해 사용하는 절차의 투입요소로 사용될 수 있다면 그 정보는 예측가치를 갖는다.
- ③ 재무정보가 과거 평가에 대해 피드백을 제공, 즉 확인하거나 변경시킨다면 예측가치를 가진다.
- ④ 재무정보가 예측가치를 가지기 위해서는 그 자체로 예측치가 될 필요는 없다.

【 3 】 다음 중 자산의 측정방법에 대한 설명으로 가장 타당한 것은?

- ① 역사적원가 : 자산의 취득 또는 창출에 발생한 원가의 가치로서, 자산을 취득 또는 창출하기 위하여 지급한 대가와 거래원가를 포함한다.
- ② 공정가치 : 기업이 자산의 사용과 궁극적인 처분으로 얻을 것으로 기대하는 현금흐름 또는 그 밖의 경제적효익의 현재가치이다.
- ③ 사용가치 : 측정일 현재 동등한 자산의 원가로서 측정일에 지급할 대가와 그 날에 발생할 거래원가를 포함한다.
- ④ 현행원가 : 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도할 때 받게 될 가격이다.

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

- ① 재무상태표는 일정시점의 기업 재무상태를 보여주는 보고서이다.
- ② 포괄손익계산서는 기업의 경영성과를 보고하기 위하여 일정기간 동안에 일어난 거래나 사건을 통해 발생한 수익과 비용을 나타내는 보고서이다.
- ③ 자본변동표는 자본의 크기와 그 변동에 관한 정보를 제공하는 재무보고서이다.
- ④ 현금흐름표는 영업활동현금흐름, 투자활동현금흐름, 잉여현금흐름 및 재무활동현금흐름으로 구분하여 표시한다.

【 5 】 다음 중 특수관계자 공시에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 최상위 지배자와 지배기업이 다른 경우에는 최상위 지배자의 명칭도 공시한다.
- ② 주요 경영진의 보상에는 단기종업원급여, 퇴직급여, 기타 장기종업원급여, 해고급여 및 주식기준보상을 포함한다.
- ③ 지배기업과 그 종속기업 사이의 관계는 거래의 유무에 관계없이 공시한다.
- ④ 보고기업에 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 개인은 보고기업과 특수관계자가 아니다.

【 6 】 자동차부품제조업을 영위하고 있는 ㈜삼일은 당기 중 원자재를 선적지 인도조건으로 수입하는 과정에서 다음과 같은 항목의 원가가 발생하였다. 동 매입거래에 의하여 재무상태표 상에 증가하게 될 재고자산의 가액은 얼마인가(단, 거래당시의 환율은 @1,100 원이다)?

ㄱ. 재고자산의 매입원가	USD 1,000
ㄴ. 매입할인	USD 120
ㄷ. 운송료	80,000 원
ㄹ. 재고자산 매입관리부서 인원의 매입기간 인건비	20,000 원

- ① 968,000 원
- ② 1,048,000 원
- ③ 1,118,000 원
- ④ 1,140,000 원

차입금액	차입기간	연이자율	비고
24,000,000 원	20X1 년 3 월 1 일 ~ 20X2 년 6 월 30 일	3 %	공장신축을 위한 특정차입금

- ① 600,000 원 ② 700,000 원
③ 800,000 원 ④ 960,000 원

- ① 유형자산에 대해 재평가모형을 적용하는 경우 손상차손을 인식하지 않는다.
- ② 자산의 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 작은 금액이다.
- ③ 기업은 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하여야 한다.
- ④ 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토할 때는 경제상황과 같은 외부정보는 고려하지 않는다.

- 【 11 】 (주)삼일은 영업활동에 사용하던 건물(부속토지 포함)을 20X4년 12월 31일에 현금을 받고 처분하였다. 동 건물과 관련된 사항은 다음과 같다.

건물의 취득원가	5,000,000 원
취득일	20X1년 10월 1일
내용연수	20년
잔존가치	500,000 원
감가상각방법	정액법
부속토지(취득원가)	3,000,000 원
처분금액(건물 및 부속토지)	7,000,000 원

20X4년도에 (주)삼일의 토지·건물 처분에 대한 회계처리로 가장 옳은 것은?
(단, (주)삼일은 최초 인식시점 이후 유형자산을 원가모형으로 회계처리하고 있음)

(단위 : 원)

- | | | | |
|----------|-----------|--------|-----------|
| ① (차) 현금 | 7,000,000 | (대) 토지 | 3,000,000 |
| 감가상각누계액 | 731,250 | 건물 | 5,000,000 |
| 유형자산처분손실 | 268,750 | | |
| ② (차) 현금 | 7,000,000 | (대) 토지 | 3,000,000 |
| 유형자산처분손실 | 200,000 | 건물 | 4,200,000 |
| ③ (차) 현금 | 7,000,000 | (대) 토지 | 3,000,000 |
| 감가상각누계액 | 812,500 | 건물 | 5,000,000 |
| 유형자산처분손실 | 187,500 | | |
| ④ (차) 현금 | 7,000,000 | (대) 토지 | 3,000,000 |
| 유형자산처분손실 | 100,000 | 건물 | 4,100,000 |

- 【 12 】 20X1년 중 (주)삼일은 연구 및 개발활동과 관련하여 총 500억원을 지출하였다. 새로 개발한 무형자산이 20X2년부터 사용가능할 것으로 예측된 경우 연구 및 개발비와 관련하여 20X1년 중 비용으로 계상할 금액은 얼마인가?

구분	금액	비고
연구단계	300 억원	
개발단계	200 억원	자산인식요건 충족 80 억원 자산인식요건 미충족 120 억원
합계	500 억원	

- | | |
|----------|----------|
| ① 120 억원 | ② 300 억원 |
| ③ 420 억원 | ④ 500 억원 |

【 13 】 다음 중 내부적으로 창출한 무형자산에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 재료, 장치, 제품, 공정, 시스템이나 용역에 대한 여러 가지 대체안을 탐색하는 활동에서 발생한 지출은 비용으로 인식한다.
- ② 내부 프로젝트의 연구단계에서는 미래경제적효익을 창출할 무형자산이 존재한다는 것을 제시할 수 없기 때문에, 내부 프로젝트의 연구단계에서 발생한 지출은 발생시점에 비용으로 인식한다.
- ③ 무형자산을 창출하기 위한 내부 프로젝트를 연구단계와 개발단계로 구분할 수 없는 경우에는 그 프로젝트에서 발생한 지출은 모두 연구단계에서 발생한 것으로 본다.
- ④ 내부적으로 창출한 고객목록, 브랜드 등은 개별식별이 어렵기 때문에 영업권으로 인식한다.

【 14 】 (주)삼일은 20X1년 3월 1일에 임대수익을 얻을 목적으로 건물을 1,000,000 원에 취득하여 공정가치 모형을 적용하여 회계처리하기로 하였다. (주)삼일은 동 건물을 20X2년 10월 1일에 본사사옥으로 사용 목적을 변경하고, 즉시 사용하기 시작하였다. 동 건물의 20X1년 12월 31일과 20X2년 10월 1일의 공정가치는 각각 900,000 원과 1,100,000 원이었으며, 유형자산으로 대체된 상기 건물에 대해서 (주)삼일은 원가모형을 적용하기로 하였다. 20X2년 10월 1일 현재 동 건물의 내용연수는 10년이고, 잔존가치는 없는 것으로 추정하였다. 상기 건물에 대한 회계처리가 (주)삼일의 20X2년 당기순손익에 미치는 영향은(단, 감가상각비의 계산이 필요한 경우 정액법을 적용하여 월할 계산하기로 한다)?

- ① 당기순이익 90,000 원 감소
- ② 당기순이익 27,500 원 감소
- ③ 당기순이익 172,500 원 증가
- ④ 당기순이익 200,000 원 증가

【 15 】 다음 중 당기손익-공정가치 측정 금융자산에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 단기매매 목적의 금융자산은 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류된다.
- ② 채무상품인 당기손익-공정가치 측정 금융자산은 다른 금융상품으로 재분류할 수 없다.
- ③ 당기손익-공정가치 측정 금융자산은 취득후 공정가치로 평가하여 당기손익에 반영한다.
- ④ 당기손익-공정가치 측정 금융자산 취득시 지출된 거래원가는 당기비용으로 처리한다.

- 【 18 】 (주)삼일은 사채를 할인발행하고, 사채할인발행차금에 대하여 유효이자율법으로 상각하지 않고 정액법을 적용하여 상각하였다. 이러한 오류가 발행연도 재무제표에 미치는 영향을 바르게 지적한 것은?

	사채의 장부금액	당기순이익
①	과대계상	과대계상
②	과대계상	과소계상
③	과소계상	과대계상
④	과소계상	과소계상

- 【 19 】 (주)삼일은 20X1년 1월 1일에 다음과 같은 조건으로 전환사채를 발행하였다. 다음 중 동 전환사채에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

ㄱ. 액면금액 : 10,000,000 원
ㄴ. 액면이자율 : 5 % (매년 말 이자지급)
ㄷ. 발행금액 : 10,000,000 원
ㄹ. 상환할증금 : 1,000,000 원(만기까지 주식으로 전환하지 않을 경우 만기에 지급)
ㅁ. 동일한 조건의 일반사채인 경우의 발행가액 : 8,200,000 원
ㅂ. 만기 : 3년
ㅅ. 발행시 사채발행비는 발생하지 아니함
ㅇ. 전환권대가는 자본으로 분류됨

- ① 동 전환사채의 발행금액 10,000,000 원에는 전환권대가 1,800,000 원이 포함되어 있다.
 ② 상환할증금을 지급하는 조건이므로 보장수익률은 액면이자율 5 % 보다 높을 것이다.
 ③ 동 전환사채와 관련한 이자비용은 동일한 조건의 일반사채에 대한 유효이자율을 적용하여 산정한다.
 ④ 전환권 행사시 (주)삼일의 총자산은 증가한다.

- 【 20 】 다음 중 중당부채로 인식될 수 있는 사례로 가장 옳바르지 않은 것은(단, 해당 의무를 이행하기 위하여 필요한 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있다고 가정한다)?

- ① 회사의 소비자 소송사건에 대하여 패소가능성이 높다는 법률전문가의 의견이 있는 경우
 ② 토지 오염원을 배출하고 있는 회사에 대하여 토지의 정화에 관한 법률 제정이 확실시 되는 경우
 ③ 제품에 대해 만족하지 못하는 고객에게 법적의무가 없음에도 불구하고 환불해주는 정책을 펴고 있으며, 고객에게 이 사실이 널리 알려져 있는 경우
 ④ 회사의 특정 사업부문의 미래 영업손실이 예상되는 경우

【 24 】 (주)삼일은 20X1 년 12 월 31 일 (주)반품에 50,000,000 원(원가 30,000,000 원)의 제품을 판매하고 1 년 이내 반품할 수 있는 권리를 부여하였다. 인도일 현재 10,000,000 원이 반품될 것으로 예상된다면 (주)삼일이 20X1 년에 인식할 매출원가는 얼마인가?

- ① 24,000,000 원
- ② 34,000,000 원
- ③ 44,000,000 원
- ④ 54,000,000 원

【 25 】 다음은 (주)삼일건설의 재무제표에 대한 주석이다. 다음 괄호 안에 들어갈 용어로 가장 옳은 것은?

건설계약과 관련하여 진행기준에 의하여 수익을 인식하고 있습니다. 계약활동의 진행률은 진행단계를 반영하지 못하는 계약원가를 제외하고 수행한 공사에 대하여 발생한 누적계약원가를 추정 총계약원가로 나눈 비율로 측정하고 있습니다. 총계약원가가 총계약수익을 초과할 가능성이 높은 경우에 예상되는 손실은 () 당기비용으로 인식하고 있습니다.

- ① 즉시
- ② 진행률에 따라
- ③ 이연하여
- ④ 공사완료시점에

- 【 26 】 (주)삼일은 20X1 년 건설공사를 계약금액 30,000,000 원에 수주하였다. 20X1 년 (주)삼일의 예상원가 발생액, 계약대금 청구액은 다음과 같다. (주)삼일이 누적발생계약원가에 기초하여 계산된 진행률에 따라 수익을 인식한다면, 20X1 년 말 재무상태표에 표시할 미청구공사(계약자산) 또는 초과청구공사(계약부채)는 얼마인가?

	20X1 년
누적발생계약원가	4,000,000 원
추정총계약원가	20,000,000 원
당기대금청구액	5,500,000 원

- ① 미청구공사(계약자산) 300,000 원
 ② 미청구공사(계약자산) 500,000 원
 ③ 초과청구공사(계약부채) 300,000 원
 ④ 초과청구공사(계약부채) 500,000 원

- 【 27 】 다음의 빈칸에 들어갈 말로 가장 적절한 것끼리 묶인 것은?

확정급여제도의 회계처리에서 당기근무원가, 과거근무원가와 정산으로 인한 손익, 순확정급여부채 및 사외적립자산의 순이자 (㉠)으로 인식한다.
 보험수리적손익, 순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익, 순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한 효과의 변동은 (㉡)으로 인식한다.

- | | ㉠ | ㉡ |
|---|--------|--------|
| ① | 당기손익 | 당기손익 |
| ② | 당기손익 | 기타포괄손익 |
| ③ | 기타포괄손익 | 당기손익 |
| ④ | 기타포괄손익 | 기타포괄손익 |

【 31 】 다음 중 회계추정의 변경에 해당하지 않는 것은?

- ① 수취채권의 대손상각률 변경
- ② 재고자산 원가흐름의 가정을 선입선출법에서 평균법으로 변경
- ③ 유형자산 감가상각방법의 변경
- ④ 유형자산 내용연수의 변경

【 32 】 (주)삼일의 20X1 년 당기순이익은 10,000,000 원이며, 우선주배당금은 1,000,000 원이다. (주)삼일의 20X1 년 1 월 1 일 유통보통주식수는 18,000 주이며, 10 월 1 일에는 유상증자를 통해 보통주 8,000 주를 발행하였다. (주)삼일의 20X1 년도 기본주당순이익은 얼마인가(단, 유상신주의 발행금액과 공정가치는 동일하며, 가중평균 유통보통주식수는 월할로 계산한다)?

- ① 300 원
- ② 350 원
- ③ 400 원
- ④ 450 원

【 33 】 20X1 년 1 월 1 일 (주)삼일은 (주)용산의 보통주 30 % 를 850,000 원에 취득하여 유의적인 영향력을 행사하게 되었으며, 취득 당시 (주)용산의 순자산 장부금액과 공정가치는 2,000,000 원으로 동일하였다. 20X1 년 (주)용산의 자본은 아래와 같으며, 당기순이익 이외에 자본의 변동은 없다고 가정한다.

(단위 : 원)

	20X1년 1월 1일	20X1년 12월 31일
자본금	900,000	900,000
이익잉여금	1,100,000	1,300,000
합계	2,000,000	2,200,000

20X1 년 말 (주)삼일의 관계기업투자주식의 장부금액은 얼마인가?

- ① 850,000 원
- ② 880,000 원
- ③ 910,000 원
- ④ 930,000 원

【 34 】 지분법은 투자자가 피투자자에 대해 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 경우에 적용한다. 다음 중 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 경우에 해당하는 것은(A 회사는 투자자, B 회사는 피투자자이다)?

- ① A 회사는 B 회사의 주식을 40 % 보유하고 있으나 계약상 B 회사에 관한 의결권을 행사할 수 없다.
- ② A 회사는 12 개월 이내에 매각할 목적으로 B 회사의 의결권 있는 주식을 30 % 취득하여 적극적으로 매수자를 찾고 있는 중이다.
- ③ A 회사는 B 회사의 주식을 20 % 보유하고 있으나 모두 우선주이며 의결권은 없다.
- ④ A 회사는 B 회사의 의결권 있는 주식의 15 % 를 보유하고 있으나 B 회사의 이사회에 참여할 수 있다.

【 35 】 자동차 제조업을 영위하는 (주)삼일의 20X1 회계연도(20X1 년 1 월 1 일 - 20X1 년 12 월 31 일) 중 발생한 수출실적이 다음과 같을 경우, 20X1 년 재무상태표 상 매출채권과 (포괄)손익계산서 상 외화환산손익을 바르게 짝지은 것은(단, 기능통화는 원화이다)?

(1) 수출액 및 대금회수		
수출일	수출액	대금회수일
20X1년 6월 11일	\$ 8,000	20X2년 3월 10일

(2) 일자별 환율		
일자	20X1년 6월 11일	20X1년 12월 31일
환율	1,100원/\$	1,200원/\$

(3) 기타정보

상기 수출대금은 계약상 대금회수일에 이상 없이 모두 회수되었으며,
상기 수출과 관련된 매출채권 이외의 채권·채무는 없다.

	매출채권	외화환산손익
①	9,600,000 원	손실 800,000 원
②	8,800,000 원	손실 100,000 원
③	9,600,000 원	이익 800,000 원
④	8,800,000 원	이익 100,000 원

【 36 】 (주)삼일은 상품 \$2,000 을 외상으로 매출하고, 대금을 9 개월 후에 달러(\$)로 지급받기로 하였다. 이 경우 (주)삼일의 외화매출채권 \$2,000 은 환율변동위험에 노출되게 되었다. 해당 거래와 관련하여 환율변동 위험을 회피할 수 있는 방법으로 가장 옳은 것은?

- ① 약정된 환율로 9 개월 후 \$2,000 을 매도하는 통화선도계약을 체결한다.
- ② 약정된 환율로 9 개월 후 \$2,000 을 매입하는 통화선도계약을 체결한다.
- ③ 약정된 환율로 9 개월 후 \$2,000 을 거래할 수 있는 콜옵션을 매입한다.
- ④ 약정된 환율로 9 개월 후 \$2,000 을 거래할 수 있는 풋옵션을 매도한다.

【 37 】 (주)삼일리스는 20X2 년 1 월 1 일 (주)용산과 기계장치에 대한 금융리스계약을 다음과 같이 체결하였다. 20X2 년 말 (주)삼일리스가 인식해야 할 리스채권을 계산한 것으로 가장 옳은 것은(단, 소수점은 반올림한다)?

- ㄱ. 리스료 : 매년 말 200,000 원씩 지급
- ㄴ. 20X2 년 1 월 1 일 현재 리스채권의 현가 : 758,158 원
- ㄷ. 내재이자율 : 10 %
- ㄹ. 리스기간 : 5 년

- ① 124,184 원
- ② 633,974 원
- ③ 758,158 원
- ④ 800,000 원

【 38 】 다음 중 현금흐름표에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 현금흐름표는 기업의 현금흐름을 나타내는 표로서 현금의 변동내용을 명확하게 보고하기 위하여 당해 회계기간에 속하는 현금의 유입과 유출내용을 적정하게 표시하는 보고서이다.
- ② 법인세로 인한 현금흐름은 영업활동과 투자활동에 명백히 관련되지 않는 한 재무활동 현금흐름으로 분류한다.
- ③ 현금흐름표에서는 기업의 경영활동에 따른 현금흐름을 영업활동 · 투자활동 · 재무활동으로 구분한다.
- ④ 현금흐름표를 작성하는 방법은 영업활동 현금흐름을 어떻게 계산하느냐에 따라 간접법과 직접법으로 구분된다.

- 【 39 】 (주)삼일은 제조업을 영위하고 있으며 모든 매출은 외상으로 이루어진다. 다음 자료를 이용하여 20X1 년 매출로부터의 현금유입액을 계산하면 얼마인가(선수금에 의한 매출, 매출에누리과 환입, 매출할인 등은 없다고 가정함)?

ㄱ. 재무상태표		
	20X1 년 초	20X1 년 말
매출채권	10,000 원	20,000 원
대손충당금(매출채권)	300 원	470 원
ㄴ. 포괄손익계산서 (20X1.1.1 - 20X1.12.31)		
매출액 560,000 원	대손상각비(매출채권) 550 원	

- ① 524,470 원
 ② 532,170 원
 ③ 549,620 원
 ④ 569,010 원
- 【 40 】 다음 중 이자와 배당금의 수취 및 지급에 따른 현금흐름에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?
- ① 금융회사의 경우 이자수입은 일반적으로 영업활동 현금흐름으로 분류한다.
 ② 이자지급은 재무자원을 획득하는 원가로 보아 재무활동 현금흐름으로 분류할 수 있다.
 ③ 배당금지급은 기업이 배당금을 지급할 수 있는 능력이 있는지 여부를 판단하는데 도움을 주기위해 투자활동 현금흐름으로 분류할 수 있다.
 ④ 배당금수입은 투자자산에 대한 수익으로 보아 투자활동 현금흐름으로 분류할 수 있다.

<정 답>

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