

## < 재무회계 >

본 문제는 2021년도 기준이므로 현재 시행되는 기준 등과 내용이 다른 부분이 있을 수 있으니 유형만 참고하시기 바랍니다.

【 1 】 우리나라는 2011년부터 모든 상장사에 대하여 국제회계기준을 전면 도입하였다. 다음 중 이에 따른 효과에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 각국의 회계기준이 별도로 운영됨에 따라 발생했던 비용이 절감되었다.
- ② 회계정보의 국제적 비교가능성이 제고된 반면 재무제표에 대한 신뢰성은 낮아졌다.
- ③ 국제적 합작계약 등에서 상호이해가능성이 증가되었다.
- ④ 해외사업 확장을 촉진하여 자본시장의 활성화에 기여할 수 있었다.

【 2 】 다음 중 재무제표의 기본가정에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 기본가정이란 회계이론 전개의 기초가 되는 사실들을 의미한다.
- ② 기업에 경영활동을 청산할 의도나 필요성이 있더라도 계속기업의 가정에 따라 재무제표를 작성한다.
- ③ 목적적합성은 재무제표를 통해 제공되는 정보가 갖추어야 할 근본적인 질적 특성이지만 개념체계에 서 규정하는 기본가정에 해당하지는 않는다.
- ④ 재무회계개념체계에서는 계속기업을 기본가정으로 규정한다.

【 3 】 다음 중 포괄손익계산서의 기본요소에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 경영성과의 측정을 위해 기록되는 포괄손익계산서의 기본요소에는 수익, 비용이 있다.
- ② 광의의 수익의 정의에는 수익뿐만 아니라 차익이 포함된다.
- ③ 비용에는 아직 실현되지 않은 손실은 포함하지 않는다.
- ④ 수익의 발생은 자산의 증가 또는 부채의 감소를 수반한다.

【 4 】 다음 중 재무제표의 작성 및 표시에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 경영진은 재무제표를 작성할 때 계속기업으로서의 존속가능성을 평가해야 한다.
- ② 매출채권에 대해 대손충당금을 차감하여 순액으로 측정하는 것은 상계표시에 해당한다.
- ③ 기업은 현금흐름 정보를 제외하고는 발생기준 회계를 사용하여 재무제표를 작성한다.
- ④ 중요하지 않은 항목은 성격이나 기능이 유사한 항목과 통합하여 표시할 수 있다.

【 5 】 다음 중 12 월말 결산법인인 (주)삼일의 3 분기 중간재무보고서에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 자본변동표는 당 회계연도 7 월 1 일부터 9 월 30 일까지의 중간기간과 1 월 1 일부터 9 월 30 일까지의 누적기간을 대상으로 작성하고 직전 회계연도의 동일 기간을 대상으로 작성한 자본변동표와 비교 표시한다.
- ② 포괄손익계산서는 당 회계연도 7 월 1 일부터 9 월 30 일까지의 중간기간과 1 월 1 일부터 9 월 30 일까지의 누적기간을 대상으로 작성하고 직전 회계연도의 동일 기간을 대상으로 작성한 포괄손익계산서와 비교 표시한다.
- ③ 현금흐름표는 당 회계연도 1 월 1 일부터 9 월 30 일까지의 누적기간을 대상으로 작성하고 직전 회계연도의 동일 기간을 대상으로 작성한 현금흐름표와 비교 표시한다.
- ④ 재무상태표는 당 회계연도 9 월 30 일 현재를 기준으로 작성하고 직전 회계연도 12 월 31 일 재무상태표와 비교 표시한다.

【 6 】 다음 중 재무상태표상 재고자산으로 분류되어야 할 항목으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 부동산매매업을 영위하는 기업에서 보유하는 판매목적 토지
- ② 자동차제조회사 공장에서 생산 중에 있는 미완성 엔진
- ③ 건설회사에서 분양사업을 위해 신축하는 건물
- ④ 의류회사에서 공장의 일부를 폐쇄하면서 처분하고자 하는 설비자산

【 7 】 자동차 부품제조업을 영위하고 있는 (주)삼일은 당기 중 원자재를 후불 조건으로 수입하는 과정에서 다음과 같은 항목의 원가가 발생하였다. 동 매입거래에 의하여 재무상태표 상에 증가하게 될 재고자산의 가액은 얼마인가(단, 거래당시의 환율은 \$1 = 1,000 원이다)?

ㄱ. 재고자산의 매입원가	USD 1,000
ㄴ. 매입할인	USD 100
ㄷ. 운송보험료	100,000 원
ㄹ. 환금 불가한 수입관세 및 제세금	20,000 원
ㅁ. 재고자산 매입관리부서 인원의 매입기간 인건비	50,000 원

- ① 900,000 원
- ② 1,000,000 원
- ③ 1,020,000 원
- ④ 1,070,000 원

【 8 】 다음 자료에서 재고자산평가손실은 (주)삼일의 재고자산이 진부화되어 발생하였다. 다음 자료 중 (주)삼일의 20X2 년 포괄손익계산서 상 매출원가 등 관련비용은 얼마인가?

20X1 년 12 월 31 일 재고자산	500,000 원
20X2 년 매입액	2,000,000 원
20X2 년 재고자산평가손실	200,000 원
20X2 년 재고자산감모손실(정상감모)	100,000 원
20X2 년 12 월 31 일 재고자산(평가손실과 감모손실 차감 후)	1,000,000 원

- ① 1,200,000 원
- ② 1,300,000 원
- ③ 1,400,000 원
- ④ 1,500,000 원

- 【 9 】 (주)서울은 사용 중이던 차량운반구 A를 (주)부산이 사용하던 차량운반구 B와 교환하였다. 이 교환과 관련하여 (주)서울은 공정가치의 차액 300,000 원을 현금으로 지급하였다. 이 경우 (주)서울이 차량운반구 B의 취득원가로 인식해야 할 금액은 얼마인가(단, 동 거래는 상업적 실질이 결여된 거래임)?

(단위 : 원)

	차량운반구 A	차량운반구 B
취득원가	3,500,000	4,000,000
감가상각누계액	1,200,000	1,500,000
공정가치	1,700,000	2,000,000

- ① 2,600,000 원  
 ② 2,300,000 원  
 ③ 2,000,000 원  
 ④ 1,700,000 원
- 【 10 】 (주)삼일은 공장을 신축하기로 하였으며, 이와 관련하여 20X1년 1월 1일 24,000,000 원을 지출하였고, 공장은 20X3년 중에 완공될 예정이다. (주)삼일은 공장신축을 위해서 아래와 같이 특정목적으로 차입을 하였다. (주)삼일이 유형자산 건설과 관련된 차입원가를 자본화할 때 20X1년 특정차입금과 관련하여 자본화할 차입원가는 얼마인가(단, 편의상 월할계산 한다고 가정한다)?

차입금액	차입기간	연이자율	비고
24,000,000 원	20X1년 5월 1일~ 20X2년 6월 30일	5 %	공장신축을 위한 특정차입금

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

【 11 】 다음은 20X1 년 말 (주)삼일의 건물과 관련된 자료이다. (주)삼일은 20X1 년 말 건물과 관련하여 손상차손을 인식하였다. 20X2 년 결산시점에 (주)삼일이 건물과 관련하여 인식해야 할 감가상각비는?

ㄱ. 20X1 년 말 건물 장부금액(손상 전)	50,000,000 원
ㄴ. 20X1 년 말 건물의 순공정가치	45,000,000 원
ㄷ. 20X1 년 말 건물의 사용가치	35,000,000 원
ㄹ. 20X1 년 말 건물의 잔존내용연수	20 년
ㅁ. 건물의 잔존가치	0 원
ㅂ. (주)삼일은 건물에 대하여 정액법으로 감가상각비를 인식함	

- ① 2,000,000 원
- ② 2,250,000 원
- ③ 2,500,000 원
- ④ 2,750,000 원

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

- ① 내부적으로 창출한 영업권은 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 없고 기업이 통제하고 있는 식별가능한 자원이 아니기 때문에 자산으로 인식하지 아니한다.
- ② 내부 프로젝트의 연구단계에서는 미래경제적효익을 창출할 무형자산이 존재한다는 것을 제시할 수 없기 때문에 연구단계에서 발생한 지출은 발생시점에 비용으로 인식한다.
- ③ 무형자산을 창출하기 위한 내부 프로젝트를 연구단계와 개발단계로 구분할 수 없는 경우에는 그 프로젝트에서 발생한 지출은 모두 개발단계에서 발생한 것으로 본다.
- ④ 재료, 장치, 제품, 공정, 시스템이나 용역에 대한 여러 가지 대체안을 탐색하는 활동은 연구단계에 속하는 활동의 일반적인 예에 해당한다.

【 13 】 제조업을 영위하고 있는 (주)삼일은 신제품 개발활동과 관련하여 6,000,000 원을 개발비로 계상하였다(해당 개발비는 무형자산인식기준을 충족함). 해당 무형자산은 20X1 년 10 월 1 일부터 사용 가능하며, 내용연수는 5 년이고 잔존가치는 없다. 동 개발비의 경제적 효익이 소비되는 형태를 신뢰성 있게 결정할 수 없다고 가정할 경우, 개발비 관련하여 20X1 년에 인식할 무형자산상각비는 얼마인가?

- ① 300,000 원
- ② 600,000 원
- ③ 1,200,000 원
- ④ 6,000,000 원

【 14 】 다음 중 투자부동산으로 분류되는 것으로 가장 옳은 것은?

- ① 자가사용 부동산
- ② 정상적인 영업과정에서 판매하기 위한 부동산이나 이를 위하여 건설 또는 개발 중인 부동산
- ③ 금융리스로 제공한 부동산
- ④ 장래 사용목적을 결정하지 못한 채로 보유하고 있는 토지

【 15 】 (주)서울은 20X1 년 초에 (주)용산의 주식 1,000 주를 기타포괄손익인식금융자산으로 분류하고 있다. (주)서울이 20X1 년과 20X2 년 말의 재무상태표에 기타포괄손익누계액으로 계상할 평가손익은 각각 얼마인가(단, 법인세 효과는 고려하지 않는다)?

일 자	구 분	주 당 금 액
20X1 년 1 월 3 일	취득원가	5,000 원
20X1 년 12 월 31 일	공정가치	6,500 원
20X2 년 12 월 31 일	공정가치	4,900 원

	20X1 년 말	20X2 년 말
①	0 원	0 원
②	이익 1,500,000 원	손실 100,000 원
③	이익 1,500,000 원	이익 100,000 원
④	이익 1,500,000 원	손실 1,600,000 원

【 16 】 다음 중 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거로 보기에 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- ② 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- ③ 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 된 경우
- ④ 유동부채가 유동자산을 초과하는 경우

【 17 】 다음 중 양도자가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 경우에 해당하는 예로 가장 옳은 것은?

- ① 금융자산을 아무런 조건이 없이 매도한 경우
- ② 유가증권대여계약을 체결한 경우
- ③ 양도자가 매도 후에 미리 정한 가격 또는 매도가격에 양도자에게 금전을 대여하였더라면 그 대가로 받았을 이자수익을 더한 금액으로 양도자산을 재매입하는 거래의 경우
- ④ 양도자가 양수자에게 발생가능성이 높은 대손의 보상을 보증하면서 단기 수취채권을 매도한 경우

【 18 】 다음 중 전환사채에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 전환권대가에 해당하는 부분은 무조건 부채로 계상한다.
- ② 전환사채는 전환사채보유자의 요구에 따라 주식으로 전환할 수 있는 권리가 내재되어 있어 일반적으로 일반사채보다 표면금리가 낮게 책정되어 발행된다.
- ③ 상환할증금지급조건의 전환사채는 발행시점에 상환할증금을 인식한다.
- ④ 전환사채는 일반사채와 전환권의 두 가지 요소로 구성되는 복합적 성격을 지닌 금융상품이다.





【 22 】 다음은 (주)삼일의 재무상태표이며, (주)삼일의 경영자는 누적된 결손금을 해소하고자 무상감자를 고려하고 있다. 다음 중 회사가 무상감자를 실시하는 경우에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

재무상태표			
(주)삼일	20X1 년 12 월 31 일		(단위 : 원)
현 금	10,000,000	부 채	60,000,000
매출채권	20,000,000	자 본 금	40,000,000
재고자산	30,000,000	주식발행초과금	10,000,000
유형자산	30,000,000	결 손 금	(20,000,000)
자산총계	90,000,000	부채와자본총계	90,000,000

- ① 무상감자를 하면 부채비율(부채/자본)이 높아진다.
- ② 무상감자와 유상감자 모두 순자산에 미치는 영향은 동일하다.
- ③ 무상감자 후 주식발행초과금은 감소한다.
- ④ 무상감자 후의 자본총계는 30,000,000 원으로 감자 전과 자본총계가 동일하다.

【 23 】 다음 중 수익에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 수익은 정상적인 경영활동에서 발생하는 경제적 효익의 총유입을 말하며, 자산의 증가 또는 부채의 감소 형태로 나타난다. 다만, 주주의 지분참여로 인한 자본증가는 수익에 포함되지 않는다.
- ② 수익은 고객에게 기업의 재화나 용역을 제공하고 대가를 받기로 한 계약에서 발생하는 것으로 부가 가치세처럼 제 3 자를 대신해서 받는 것은 수익으로 보지 않는다.
- ③ 복수의 계약을 하나의 상업적 목적으로 일괄 협상하는 경우에도 복수의 계약에서 약속한 재화나 용역이 단일 수행의무에 해당하지 않는다면 둘 이상의 계약을 하나의 계약으로 회계처리할 수 없다.
- ④ 정유사가 특정지역 고객수요를 적시에 충족시키기 위해 서로 유류를 교환하기로 한 계약같이 고객에게 판매를 쉽게 하기 위해 같은 사업 영역에 있는 기업간의 비화폐성 교환은 수익으로 보지 않는다.

【 24 】 기업은 고객에게 약속한 재화나 용역을 이전하여 수행의무를 이행할 때 수익을 인식하여야 하는데, 만약 수행의무가 한 시점에 이행되는 경우라면 고객이 약속된 자산을 통제하고 기업이 의무를 이행하는 시점에서 수익을 인식한다. 여기서 고객이 자산을 통제하는 시점의 예로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 판매기업이 자산에 대해 현재 지급청구권이 있다.
- ② 판매기업이 자산의 물리적 점유를 이전하였다.
- ③ 판매기업에게 자산의 법적 소유권이 있다.
- ④ 자산의 소유에 따른 유의적인 위험과 보상이 고객에게 있다.

【 25 】 (주)삼일은 20X1 년도에 계약금액 400 억원의 사무실용 빌딩 건설공사를 수주하였다. 공사 관련 정보가 다음과 같을 경우, 20X2 년 계약이익은 얼마인가?

	20X1 년	20X2 년	20X3 년
추정총계약원가	250 억원	300 억원	300 억원
당기발생계약원가	100 억원	110 억원	90 억원

- ① 10 억원    ② 20 억원  
③ 50 억원    ④ 60 억원

【 26 】 ㈜삼일은 20X1 년 건설공사를 계약금액 30,000,000 원에 수주하였다. 20X1 년 ㈜삼일의 예상원가 발생액, 계약대금 청구액은 다음과 같다. ㈜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 초과청구공사(계약부채) | 300,000 원 |
| ② 초과청구공사(계약부채) | 500,000 원 |
| ③ 미청구공사(계약자산)  | 300,000 원 |
| ④ 미청구공사(계약자산)  | 500,000 원 |





【 31 】 (주)삼일은 20X2 년에 처음으로 회계감사를 받았는데, 기말상품재고에 대하여 다음과 같은 오류가 발견되었다. 20X1 년 및 20X2 년에 (주)삼일이 보고한 당기순이익이 다음과 같을 때, 20X2 년의 오류수정 후 당기순이익은 얼마인가? (단, 법인세효과는 무시한다)

연도	당기순이익	기말상품재고오류
20X1 년	30,000 원	3,000 원 과대평가
20X2 년	35,000 원	2,000 원 과소평가

- ① 30,000 원                      ② 36,000 원  
③ 38,000 원                      ④ 40,000 원

【 32 】 다음은 (주삼일의 20X1 회계연도(20X1년 1월 1일 ~ 20X1년 12월 31일) 당기순이익과 자본금변동상황에 대한 자료이다. 이를 이용하여 (주삼일의 20X1년도 가중평균유통보통주식수를 구하면 얼마인가?

- ㄱ. 당기순이익 500,000,000원  
 ㄴ. 자본금변동사항(주당 액면금액은 5,000원이다)

	보통주자본금		우선주자본금	
기초	100,000주	500,000,000원	20,000주	100,000,000원
기중	기중 변동사항 없음			
4.1 유상증자(20%)	20,000주	100,000,000원(공정가치 이상으로 발행됨)		
7.1 무상증자(10%)	12,000주	60,000,000원		

\* 유통보통주식수 계산시 월할계산을 가정한다.

- ① 120,000 주                      ② 126,500 주  
③ 127,000 주                      ④ 132,000 주

【 33 】 다음 중 관계기업투자주식의 회계처리에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 유의적인 영향력 판단에는 지분율 기준과 실질 영향력 기준이 있다.
- ② 유의적인 영향력을 판단함에 있어 피투자자에 대한 의결권은 투자자의 지분율과 지배기업이 보유하고 있는 지분율의 합계로 계산한다.
- ③ 실질영향력기준이 적용되지 않을 경우 투자자가 직접으로 또는 간접으로 피투자자에 대한 의결권의 20 % 미만을 소유하고 있다면 유의적인 영향력이 없는 것으로 본다.
- ④ 경영진의 상호교류가 이루어지는 경우 유의적인 영향력이 있는 것으로 본다.

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

- ① 기능통화란 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화를 의미한다.
- ② 표시통화란 재무제표를 표시할 때 사용하는 통화로서 기업은 어떤 통화든지 표시통화로 사용할 수 있다.
- ③ 기업의 표시통화와 기능통화가 다른 경우에는 경영성과와 재무상태를 기능통화로 환산하여 재무제표에 보고한다.
- ④ 기능통화로 외화거래를 최초로 인식하는 경우에 거래일의 외화와 기능통화 상의 현물환율을 외화금액에 적용하여 기록한다.

【 35 】 한국에서 영업을 하는 (주)서울의 미국 현지법인인 (주)엘에이의 재무제표이다. (주)엘에이는 20X1 년 초 설립되었으며, (주)엘에이의 기능통화인 달러화로 작성한 20X1 년 말 재무상태표는 다음과 같다.

자산	\$ 4,000	부채	\$ 1,000
		자본금	\$ 2,000
		이익잉여금 (당기순이익)	\$ 1,000
합계	\$ 4,000	합계	\$ 4,000

(주)엘에이의 재무상태표를 표시통화인 원화로 환산 시 환율이 유의적으로 변동할 경우 부채에 적용할 환율로 가장 옳은 것은?

- ① 해당 거래일의 환율
- ② 해당 보고기간말의 마감환율
- ③ 평균환율
- ④ 차입시 환율

【 36 】 다음 거래목적 중 파생상품평가손익을 당기손익으로 처리하지 않는 것은?

- ① 매매목적으로 체결한 파생상품의 평가손익
- ② 공정가치위험회피 목적으로 체결한 파생상품의 평가손익
- ③ 현금흐름위험회피 목적으로 체결한 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분
- ④ 현금흐름위험회피 목적으로 체결한 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분

【 37 】 다음 중 리스에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 금융리스의 경우 리스이용자의 입장에서 보증잔존가치와 무보증잔존가치는 모두 리스료에 포함한다.
- ② 금융리스에서 리스제공자가 리스채권으로 인식할 금액은 리스료의 현재가치와 무보증잔존가치의 현재가치를 합한 금액이다.
- ③ 금융리스에서 리스이용자는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식하는 것을 원칙으로 한다.
- ④ 리스제공자는 각 리스를 운용리스나 금융리스로 분류한다.

【 38 】 (주)삼일의 20X1 년도 매출액은 100,000 원이고 대손상각비로 5,000 원을 계상하였다. 다음의 자료를 이용하여 (주)삼일의 매출로 인한 현금유입액을 계산하면 얼마인가?

	20X1 년 1 월 1 일	20X1 년 12 월 31 일
매출채권	10,000 원	20,000 원
대손충당금	1,000 원	2,000 원

- ① 56,000 원
- ② 66,000 원
- ③ 76,000 원
- ④ 86,000 원





<정 답>

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