

## < 재무회계 >

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

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

- ① 재무회계는 일반적으로 인정된 회계원칙에 따른 재무제표를 통해 보고한다.
- ② 관리회계의 주된 목적은 경영자의 관리적 의사결정에 유용한 정보를 제공하는 것이다.
- ③ 재무회계와 관리회계 모두 법적강제력이 있다는 공통점이 있다.
- ④ 재무회계의 주된 목적은 정보이용자의 경제적 의사결정에 유용한 정보를 제공하는 것이다.

【 2 】 다음 중 자산에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 자산은 과거의 거래나 사건의 결과로서 현재 기업실체에 의해 지배되고 미래에 경제적 효익을 창출할 것으로 기대되는 자원이다.
- ② 대부분의 경우 법적 권리와 결부되어 있으나 소유권 등의 법적 권리가 자산성 유무를 결정함에 있어 최종적 기준은 아니다.
- ③ 일반적으로 물리적 형태를 가지고 있지만 물리적 형태가 자산의 본질적인 특성은 아니다.
- ④ 현금유출과 자산의 취득은 밀접하게 관련되어 있기 때문에 현금유출 금액과 자산취득 금액은 반드시 일치한다.

【 3 】 다음 중 장기성 채무는 어떤 금액으로 재무제표상에 공시해야 하는가?

- ① 미래 지급할 명목상의 금액을 현재가치로 할인한 금액
- ② 평가시점의 재평가액
- ③ 실제 현금으로 수취한 금액
- ④ 미래 지급할 명목상의 금액

【 4 】 (주)삼일은 12 월 말 결산법인으로 당 3 분기 중간재무제표를 작성하려고 한다. 다음 중 중간재무제표에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 중간재무제표는 회계정보의 적시성 제고를 위한 수단이다.
- ② 재무상태표는 누적중간기간을 직전회계연도의 동일기간과 비교하는 형식으로 작성한다.
- ③ 손익계산서는 당 회계연도 7 월 1 일부터 9 월 30 일까지의 중간기간과 1 월 1 일부터 9 월 30 일까지의 누적중간기간을 대상으로 작성하고, 직전 회계연도의 동일기간을 대상으로 작성한 손익계산서와 비교 표시한다.
- ④ 현금흐름표는 당 회계연도 1 월 1 일부터 9 월 30 일까지의 누적중간기간을 대상으로 작성하고, 직전 회계연도의 동일기간을 대상으로 작성한 현금흐름표와 비교 표시한다.

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

- ① 손익계산서상 수익과 비용은 순액으로 기재함을 원칙으로 한다.
- ② 재무상태표를 작성할 때 자산·부채는 유동성이 높은 것부터 먼저 표시하고 유동성이 낮은 것은 나중에 표시하는 것이 원칙이다.
- ③ 재무상태표는 기업의 재무상태를 명확히 보고하기 위하여 보고기간 종료일 현재의 모든 자산·부채 및 자본을 나타내는 정태적 보고서이다.
- ④ 손익계산서는 기업의 경영성과를 보고하기 위하여 일정기간 동안 발생한 수익과 비용을 나타내는 동태적 보고서이다.

【 6 】 다음은 (주)삼일의 20X1 년 말 재무상태표 계정이다. 20X1 년 말 (주)삼일의 재무상태표상 보통주자본금은 얼마인가?

· 상품	300,000 원	· 매출채권	80,000 원	· 단기차입금	300,000 원
· 현금및현금성자산	500,000 원	· 매입채무	150,000 원	· 보통주자본금 ( ? )	
· 차량운반구	180,000 원	· 선 급 금	40,000 원	· 이익잉여금	350,000 원

- ① 300,000 원
- ② 400,000 원
- ③ 410,000 원
- ④ 450,000 원

【 7 】 다음 내역에서 당좌자산으로 계상될 금액으로 가장 옳은 것은?

단기대여금	40,000 원	매출채권	300,000 원
선급비용	600,000 원	재고자산	50,000 원
매도가능증권	100,000 원(장기투자목적)		

- ① 900,000 원
- ② 940,000 원
- ③ 990,000 원
- ④ 1,090,000 원

【 8 】 다음은 (주)삼일의 20X1 년 회계연도 말의 자료이다. (주)삼일의 기말 재무상태표에 보고될 현금및현금성자산, 단기금융상품, 장기금융상품은 각각 얼마인가?

당좌예금	100,000 원	당좌개설보증금	50,000 원
타행발행수표	100,000 원	만기도래국공채이자표	10,000 원
정기예금(*)	100,000 원	우편환증서	50,000 원
(*) 계약일: 20X1 년 1 월 1 일, 만기일: 20X1 년 8 월 3 일			

	현금및현금성자산	단기금융상품	장기금융상품
①	250,000 원	100,000 원	60,000 원
②	250,000 원	110,000 원	50,000 원
③	260,000 원	100,000 원	50,000 원
④	260,000 원	110,000 원	50,000 원

【 9 】 다음 중 외상매출금의 양도에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 외상매출금을 양도 후에 효율적인 통제권을 행사할 수 있는 경우에는 매각거래로 회계처리한다.
- ② 외상매출금의 양도는 경제적 실질에 따라 매각거래와 차입거래로 구분할 수 있다.
- ③ 외상매출금의 양도란 외상매출금을 회수기일 전에 금융기관 등에 매각하고 자금을 조달하는 것을 말한다.
- ④ 외상매출금의 양도 후 양수자에게 상환청구권이 있는지 여부로 매각거래와 차입거래를 구분하는 것은 아니다.

【 10 】 ㈜삼일은 유형자산으로 분류하여 보유하던 기계장치를 3,000,000 원에 외상으로 처분하였다. 기계장치의 취득원가는 4,000,000 원이고, 처분일 현재 기계장치에 관한 감가상각누계액은 2,800,000 원이다. 다음 중 기계장치의 처분과 관련하여 ㈜삼일이 해야 할 회계처리로 가장 옳은 것은?

					(단위 : 원)	
①	(차)	매출채권	3,000,000	(대)	기계장치	4,000,000
		감가상각누계액	2,800,000		유형자산처분이익	1,800,000
②	(차)	미수금	3,000,000	(대)	기계장치	1,200,000
					유형자산처분이익	1,800,000
③	(차)	매출채권	3,000,000	(대)	기계장치	1,200,000
					유형자산처분이익	1,800,000
④	(차)	미수금	3,000,000	(대)	기계장치	4,000,000
		감가상각누계액	2,800,000		유형자산처분이익	1,800,000

【 11 】 다음 중 (주)삼일의 재고자산 회계처리와 관련된 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 재고자산의 단가는 회사의 회계정책에 따라 선입선출법을 적용하고 있다.
- ② 부동산 매매업을 하는 기업이 보유한 판매목적의 부동산은 재고자산이 아닌 유형자산으로 기록한다.
- ③ 매입한 상품에 결함이 있어 가격을 할인받는 경우가 있는데 이러한 경우 해당 금액을 재고자산의 취득금액에서 차감하고 있다.
- ④ 도착지 인도조건으로 매입한 상품 중 운송중인 상품은 기말재고자산으로 처리하지 않는다.

【 12 】 재고자산 원가흐름에 대한 가정 중에서 매출원가 및 기말재고를 결산일의 시가와 유사하게 평가하는 방법으로 가장 옳은 것은?

	매출원가	기말재고		매출원가	기말재고
①	후입선출법	선입선출법	②	후입선출법	후입선출법
③	선입선출법	선입선출법	④	선입선출법	후입선출법

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

- ① 시가의 회복으로 발생한 재고자산평가손실환입은 매출원가에서 차감한다.
- ② 비정상적으로 발생한 재고자산평가손실은 영업외비용으로 처리한다.
- ③ 저가법을 적용할 경우 항목별기준을 원칙으로 하되, 조별기준도 허용한다.
- ④ 재고자산의 평가는 원칙적으로 취득원가주의를 적용한다.

【 14 】 다음은 상품을 판매하는 (주)삼일의 20X1 년 말 현재 재고자산과 관련된 자료이다. (주)삼일이 항목별로 재고자산에 대하여 저가법을 적용할 경우 재고자산평가손실로 인식하여야할 금액은 얼마인가?

상품항목	취득원가	순실현가능가치
A	20,000 원	22,000 원
B	10,000 원	6,000 원
C	30,000 원	24,000 원
D	40,000 원	39,000 원
합계	100,000 원	91,000 원

- ① 3,000 원                                  ② 5,000 원  
③ 8,000 원                                  ④ 11,000 원

【 15 】 (주)삼일은 20X1년 12월 재고창고에 화재가 발생하였다. 재고와 관련한 매출, 매입 내용이 다음과 같을 경우 화재로 인하여 소실된 것으로 추정되는 재고자산 금액은 얼마인가?

ㄱ. 기초재고자산	100,000 원
ㄴ. 당기매입액	3,000,000 원
ㄷ. 매출액	4,000,000 원
ㄹ. 매출총이익률	40 %
ㅁ. 20X1 년 말 실사에 의해 확인된 재고자산	200,000 원

- ① 200,000 원  
② 300,000 원  
③ 500,000 원  
④ 700,000 원

【 16 】 다음 자료에서 (주)서울이 20X1 년 손익계산서에 인식할 이익은 얼마인가?

- 20X1 년 12 월 1 일: 단기매매목적으로 (주)용산의 주식 100 주를 주당 10,000 원에 취득하다.
  - 20X1 년 12 월 15 일: (주)용산의 주식 50 주를 주당 13,000 원에 처분하다.
  - 20X1 년 12 월 31 일: (주)용산 주식의 공정가액은 주당 12,000 원이다.
- \* (주)용산의 주식은 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지고 있다.

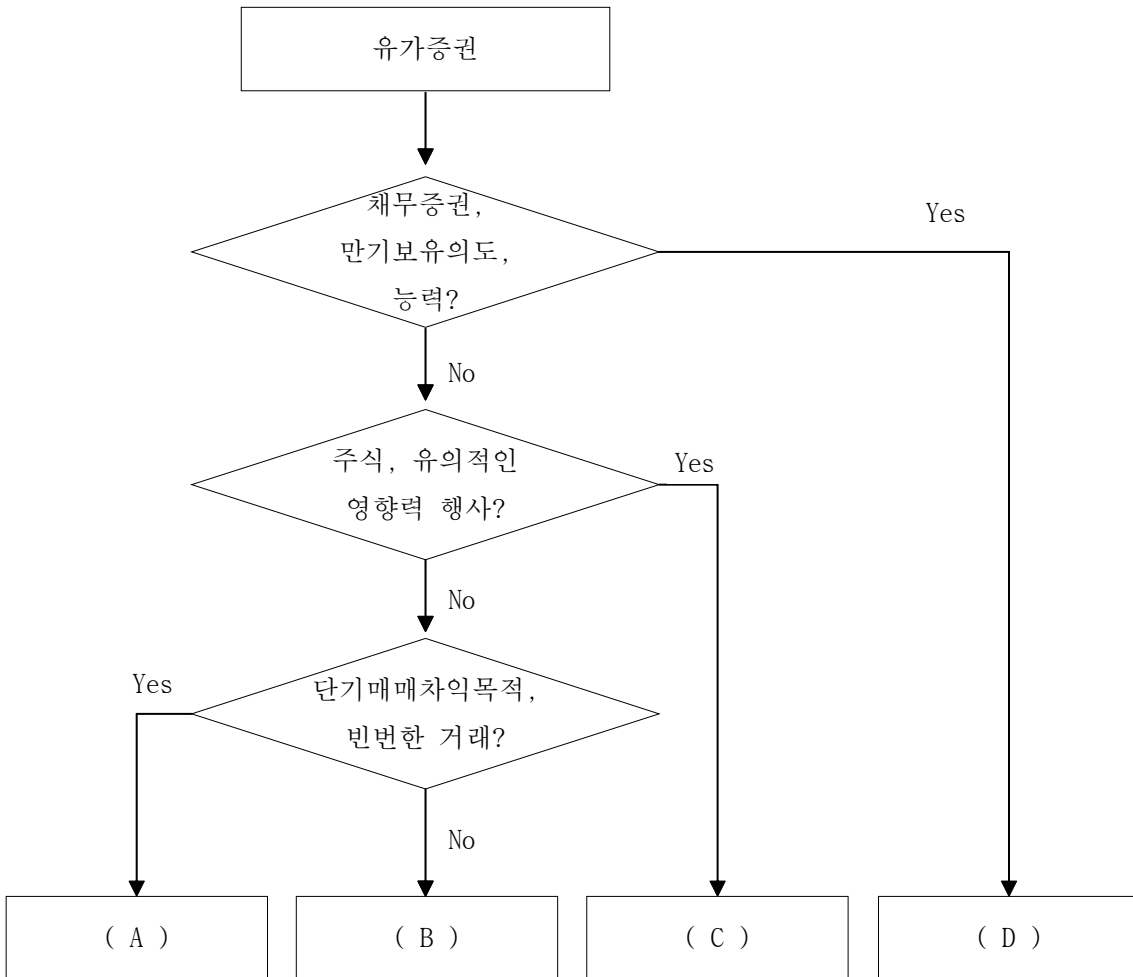
- ① 150,000 원
- ② 200,000 원
- ③ 250,000 원
- ④ 300,000 원

【 17 】 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(단기매매증권)	2,000,000 원	2,800,000 원
(주)용산 주식(매도가능증권)	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

【 18 】 다음은 기업이 유가증권 취득시 재무상태표상 계정분류를 결정하기 위한 의사결정도이다. 다음 중 (A)~(D)에 들어갈 계정과목으로 가장 옳은 것은?



	( A )	( B )	( C )	( D )
①	단기매매증권	매도가능증권	만기보유증권	지분법적용투자주식
②	단기매매증권	지분법적용투자주식	만기보유증권	매도가능증권
③	단기매매증권	매도가능증권	지분법적용투자주식	만기보유증권
④	매도가능증권	단기매매증권	지분법적용투자주식	만기보유증권



- 【 19 】 (주)삼일은 20X1 년 1 월 1 일에 발행된 다음과 같은 조건의 채무증권을 최초 발행금액인 951,963 원에 취득하였으며 해당 채무증권을 만기까지 보유할 의도와 능력을 보유하고 있다. 이 채무증권에 대하여 (주)삼일이 만기까지 인식할 총 이자수익은 얼마인가(단, 소수점 첫번째 자리에서 반올림한다)?

ㄱ. 액면금액	1,000,000 원
ㄴ. 만기일	20X3 년 12 월 31 일
ㄷ. 이자지급조건	매년 말 후급
ㄹ. 표시이자율	연 10 %
ㅁ. 유효이자율	연 12 %

- ① 48,037 원  
② 233,801 원  
③ 251,963 원  
④ 348,037 원
- 【 20 】 지분법은 투자기업이 피투자기업에 대해 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 경우에 적용하는데, 다음 중 투자기업이 피투자기업에 대하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있다고 볼 수 없는 경우는?
- ① 이동통신의 선두주자인 (주)강남의 20X1 년 새로운 영업정책인 ‘D 프로젝트’ 는 투자기업인 (주)서울의 의사결정에 의하여 개발된 것이다.  
② (주)서울은 피투자기업인 (주)구로에게 다른 기업에도 제공하고 있는 일반적인 기술정보인 사내메신저 파일설치를 위한 기술을 제공하였다.  
③ (주)마포는 자동차 공정에 사용되는 부품을 공급하는 회사로서 (주)마포의 유의적인 거래는 주로 투자기업인 (주)서울과 이루어지고 있다.  
④ (주)서울은 (주)용산의 지분을 30 % 보유하고 이사회에서 의결권을 행사할 수 있게 되었다.

【 21 】 다음 중 유형자산에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 유형자산은 재화의 생산, 용역의 제공, 타인에 대한 임대 또는 자체적으로 사용할 목적으로 보유하는 자산이다.
- ② 유형자산은 물리적 형태가 있는 자산을 말한다.
- ③ 유형자산의 인식시점 이후의 측정방법으로 원가모형과 재평가모형 중 하나를 회계정책으로 선택하여 유형자산 분류별로 동일하게 적용한다.
- ④ 유형자산 항목 중에 건설중인자산은 시간이 경과함에 따라 가치가 감소하므로 감가상각을 한다.

【 22 】 ㈜삼일은 20X1 년 10 월 1 일에 기계장치를 100,000 원에 취득하면서 정부로부터 30,000 원의 상환의무가 없는 정부보조금을 수령하였다. ㈜삼일은 동 기계장치에 대해서 내용연수 3 년, 잔존가치 10,000 원, 정액법으로 감가상각을 하고 있다. 기계장치와 관련하여 20X2 년도에 인식할 감가상각비는 얼마인가?

- |            |            |
|------------|------------|
| ① 15,000 원 | ② 20,000 원 |
| ③ 25,000 원 | ④ 30,000 원 |

【 23 】 다음 중 개발비를 무형자산으로 계상하기 위해 반드시 필요한 조건으로 보기 어려운 것은?

- ① 무형자산을 사용 또는 판매하기 위해 그 자산을 완성시킬 수 있는 기술적 실현가능성을 제시할 수 있어야 한다.
- ② 무형자산이 어떻게 미래경제적효익을 창출할 것인가를 보여줄 수 있어야 한다.
- ③ 개발단계에서 발생한 무형자산 관련 지출을 신뢰성 있게 구분하여 측정할 수 있어야 한다.
- ④ 무형자산을 사용하여 개발된 시제품의 판매로 인한 매출이 발생하고 있어야 한다.

【 24 】 (주)삼일은 20X1 년 1 월 1 일 업무용 토지의 일부를 계약금 1,000,000 원과 향후 3 년간 매년말 2,000,000 원씩 받기로 하고 매각하였다. 이 거래의 유효이자율은 6 % 이며 3 년에 걸쳐 받게 될 미수금은 매각 시점에서 공정가치로 평가하여 기록하였다. 20X2 년 12 월 31 일 미수금의 장부금액은 얼마인가(단, 소수점 이하는 반올림한다.)?

- ① 2,120,000 원
- ② 2,000,000 원
- ③ 1,886,792 원
- ④ 1,880,000 원

【 25 】 (주)삼일은 20X1 년 손익계산서에 이자비용 180,000 원을 보고하였으나, 실제 현금으로 지급된 이자는 140,000 원이다. 20X1 년 말 미지급이자 40,000 원이라면 (주)삼일의 20X1 년 초 재무상태표에 기재되어 있는 미지급이자 얼마인가?

- ① 0 원
- ② 10,000 원
- ③ 20,000 원
- ④ 40,000 원

【 26 】 다음 중 사채에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 시장이자율보다 액면이자율이 높으면 액면금액보다 할증 발행된다.
- ② 사채발행관련 직접 비용은 할인발행의 경우 사채할인발행차금에서 차감한다.
- ③ 사채할인발행차금은 유효이자율법으로 상각한다.
- ④ 자기사채를 취득하는 경우에는 사채의 상환으로 처리한다.

【 27 】 20X2 년 7 월 1 일에 (주)삼일은 액면금액 100,000 원, 이자율 5 %, 3 년 만기의 사채를 92,269 원에 발행하였다. 이자지급일은 매년 6 월 30 일이며 유효이자율은 8 % 이다. (주)삼일이 사채할인발행차금을 유효이자율법으로 상각하는 경우 12 월 31 일로 종료하는 20X2 회계연도의 사채이자비용으로 인식할 금액은 얼마인가(단, 이자비용은 월할계산하며, 단수는 소수 첫째 자리에서 반올림 한다)?

- ① 2,307 원
- ② 2,500 원
- ③ 2,999 원
- ④ 3,691 원

【 28 】 다음 중 (주)삼일의 충당부채에 관한 회계처리로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① (주)삼일은 현재의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 보고기간종료일 현재 최선의 추정치를 산출하여 충당부채로 계상하였다.
- ② (주)삼일은 판매시점으로부터 2 년간 품질을 보증하는 조건으로 제품을 판매하고 있고, 예상되는 미래 보증수리비용 추정액의 현재가치로 충당부채를 계상하였다.
- ③ (주)삼일은 충당부채의 명목금액과 현재가치의 차이가 중요하여 예상 지출액의 현재가치로 충당부채를 평가하였다.
- ④ (주)삼일은 미래의 예상 영업손실에 대하여 그 금액을 추정하여 충당부채로 계상하였다.

【 29 】 다음 중 반품가능판매에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 환불충당부채를 결제할 때 고객에게서 제품을 회수할 기업의 권리는 별도의 자산으로 인식으로 하지 않고, 환불충당부채에서 차감한다.
- ② 판매시점에 반품이 예상되는 매출액에 해당하는 금액은 환불충당부채로 설정한다.
- ③ 수익을 인식하는 경우에 반품추정액을 수익에서 차감한다.
- ④ 환불충당부채는 보고기간 말마다 반품예상량의 변동에 따라 그 부채의 측정치를 새로 수정하며 그 조정액을 수익 또는 수익의 차감으로 인식한다.

【 30 】 (주)삼일은 20X1 년에 영업을 개시하였다. (주)삼일의 20X1 년 과세소득과 관련된 다음 자료를 이용하여 20X1 년의 미지급법인세를 구하면 얼마인가(단, (주)삼일은 이연법인세회계를 적용한다)?

- ㄱ. 법인세비용차감전순이익    10,000,000 원  
ㄴ. 가산조정  
    감가상각비한도초과액        1,000,000 원  
ㄷ. 과세표준                    11,000,000 원  
ㄹ. 세율(가정)                    20 %

[추가자료]

- 법인세율의 변동은 발생하지 않을 것으로 예상되며, 20X1 년부터 (주)삼일의 연도별 법인세비용차감전순이익은 10,000,000 원으로 동일하게 발생할 것으로 예상된다.

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

【 31 】 (주)삼일의 자본금은 다음과 같이 구성되어 있다. 당기에 배당가능한 금액 5,000,000 원을 모두 배당한다고 가정할 경우 보통주와 우선주에 대한 배당금은 각각 얼마인가?

- ㄱ. 보통주 : 5,000주 발행, 액면금액 5,000원, 발행금액 10,000원  
ㄴ. 우선주<sup>(\*)</sup>: 4,000주 발행, 액면금액 5,000원

<sup>(\*)</sup> 비누적적, 비참가적이며, 1주당 액면금액의 10 % 를 배당함.

	보통주배당금	우선주배당금
①	0 원	5,000,000 원
②	2,777,778 원	2,222,222 원
③	3,000,000 원	2,000,000 원
④	5,000,000 원	0 원

【 32 】 다음 조건을 만족하는 계정과목으로 올바르게 짝지어진 것은?

- 자본의 차감계정에 포함된다.
- 자본금이나 자본잉여금으로 분류할 수 없는 항목이다.
- 자본거래에 해당하나 최종 납입된 자본으로 볼 수는 없다.

- ① 미교부주식배당, 매도가능증권평가이익
- ② 감자차손, 주식할인발행차금
- ③ 자기주식, 매도가능증권평가손실
- ④ 지분법자본변동, 신주청약증거금

【 33 】 다음 중 손익계산서를 작성할 때 구분계산의 원칙에 따라 영업이익의 계산과정에 포함되는 항목으로 가장 옳은 것은?

- ① 이자비용
- ② 기부금
- ③ 유형자산처분이익
- ④ 접대비

【 34 】 다음 자료에 의하여 법인세비용차감전순이익을 구하면 얼마인가?

영업이익	800,000 원	유형자산처분손실	20,000 원
법인세비용	80,000 원	기부금	50,000 원
광고선전비	200,000 원	외화환산이익	60,000 원
접대비	150,000 원	배당금지금액	200,000 원

- ① 240,000 원
- ② 640,000 원
- ③ 790,000 원
- ④ 840,000 원



【 38 】 당기 장부마감전 발견된 다음 오류사항 중 당기순이익에 영향을 미치는 것은?

- ① 전기 주식할인발행차금 미상각
- ② 당기 재고자산에 대한 평가손실 미계상
- ③ 매도가능증권에 대한 평가손실 미계상
- ④ 당기 재해손실을 일반관리비로 계상

【 39 】 다음 중 영업활동현금흐름 항목으로 가장 올바르지 않은 것은?

- ① 용역의 제공에 따른 현금유입
- ② 종업원과 관련하여 직·간접적으로 발생하는 현금유출
- ③ 법인세의 납부 또는 환급(단, 토지 등 양도소득세 관련된 것은 제외)
- ④ 배당금의 지급에 따른 현금유출

【 40 】 다음 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래가 아닌 것은?

- ① 유형자산 취득
- ② 유형자산의 현물출자
- ③ 전환사채의 전환
- ④ 주식배당



<정 답>

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