

< 회계원리 >

본 시험에서 “한국채택국제회계기준(K-IFRS)을 적용한다”는 별도 언급이 없는 한 문제에 적용되는 회계기준과 계정과목은 일반기업회계기준을 따릅니다.

【 1 】 다음 중 일반기업회계기준에서 규정하고 있는 재무제표의 종류로 가장 올바르지 않은 것은?

- ① 재무상태표
- ② 손익계산서
- ③ 총계정원장
- ④ 현금흐름표

【 2 】 다음 중 재무상태표 작성기준에 관한 의견으로 가장 올바른 설명을 한 사람은 누구인가?

철수: 재무상태표의 자산은 금액이 큰 순서로 보여주어야 한다.

영희: 동일거래처에 채권과 채무잔액이 동시에 있는 경우 상계한 순액을 보여주어야 한다.

영수: 자본거래에 의한 잉여금과 영업활동에 의한 잉여금은 구분하여야 한다.

순희: 기중 계상한 가지급금(가수금)은 유동자산(부채)으로 그대로 보여주어야 한다.

- ① 철수
- ② 영희
- ③ 영수
- ④ 순희

【 3 】 다음 중 회계상 거래에 해당하지 않는 것은 무엇인가?

- ① 소유하고 있던 건물 임대료 20,000 원을 받다.
- ② 은행에서 40,000 원을 빌리기 위해 대출 상담을 받다.
- ③ 다른 회사의 주식을 50,000 원에 구입하다.
- ④ 은행 대출이자 5,000 원을 지급해야 함에도 불구하고 미지급하다.

【 4 】 다음 중 비용은 발생하였으나 아직 대금을 지급하지 않은 거래가 재무제표에 미치는 영향으로 옳은 것은?

- ① 비용의 발생과 자산의 증가
- ② 비용의 발생과 부채의 증가
- ③ 자산의 증가와 부채의 증가
- ④ 비용의 발생과 자본의 감소

【 5 】 다음 자료를 통해 (ㄱ) ~ (ㄷ)을 계산하면 얼마인가(단, 기중에 자본거래는 없다고 가정한다)?

(단위 : 원)

기초 자산	기초 부채	기초 자본	기말 자산	기말 부채	기말 자본	총수익	총비용	순이익
1,800	(ㄱ)	1,000	(ㄴ)	600	(ㄷ)	(ㄹ)	600	300

	(ㄱ)	(ㄴ)	(ㄷ)	(ㄹ)
①	800	1,900	1,300	300
②	800	1,900	1,300	900
③	800	1,300	1,900	900
④	900	1,300	1,900	900

【 6 】 다음은 회계소프트웨어를 개발하는 (주)삼일의 거래를 나열한 것이다. 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 종업원 급여 15,000 원을 현금으로 지급하였다.
(차) 급여 15,000 원 (대) 현금 15,000 원
- ② 프로그램용역을 제공하고 용역제공대가 20,000 원은 다음달에 받기로 하였다.
(차) 매출채권 20,000 원 (대) 매출 20,000 원
- ③ 컴퓨터를 70,000 원에 외상으로 구입하였다.
(차) 유형자산 70,000 원 (대) 외상매입금 70,000 원
- ④ 다음달의 추가적인 자금사용에 대비하여 은행에서 현금 20,000 원을 차입하였다.
(차) 현금 20,000 원 (대) 차입금 20,000 원

【 7 】 다음 중 당좌예금에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 수표를 발행하기 위해서는 은행에 당좌예금 계좌를 개설하여야 한다.
- ② 은행과 당좌차월계약을 맺으면 당좌예금의 잔액을 초과하여 수표를 발행할 수 있다.
- ③ 당좌차월은 부채로서 단기차입금이라는 계정과목으로 분류한다.
- ④ 당좌예금은 현금성자산에 속하지 않는다.

【 8 】 다음은 중소기업을 운영하는 사장들의 대화이다. (ㄱ)과 (ㄴ)에 들어갈 내용으로 가장 옳은 것은?

김사장 : 요새 경기가 너무 안 좋아서 큰일이야.
 박사장 : 그러게 말이야. 올해 우리회사는 또 적자가 날 것 같아 걱정이야. 자네 회사는 어떤가?
 김사장 : 우리회사도 올해 적자가 날 뻔했지. 그나마 다행인 것이 몇 달전에 매입한 지분증권의 평가금액이 많이 올라서 올해는 다행히 적자를 면할 것 같아.
 박사장 : 그게 무슨 소리인가? 지분증권의 평가금액이 올라서 적자를 면하다니? 우리회사도 얼마 전에 매입한 지분증권의 평가금액이 많이 오른 걸로 알고 있는데 우리회사 재무팀장은 아무런 이야기가 없던데?
 김사장 : 아 그거 말인가? 우리회사는 매입한 지분증권이 (ㄱ)에 해당되어서 평가이익을 당기 손익으로 인식하였기 때문이네. 자네 회사는 아마 매입한 지분증권이 (ㄴ)에 해당하기 때문에 평가이익이 당기 손익에 영향을 주지 못한 것 같은데?

- | | (ㄱ) | (ㄴ) |
|---|--------|--------|
| ① | 단기매매증권 | 매도가능증권 |
| ② | 단기매매증권 | 만기보유증권 |
| ③ | 매도가능증권 | 만기보유증권 |
| ④ | 매도가능증권 | 단기매매증권 |

【 9 】 다음 중 (주)삼일의 재고자산과 관련된 재무제표의 주석에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

재무제표에 대한 주석

제 2 기 : 20X2 년 12 월 31 일 현재
제 1 기 : 20X1 년 12 월 31 일 현재

(주)삼일
10. 재고자산

보고기간종료일 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	평가전 금액	평가충당금	장부금액
제품	1,200,000	(80,000)	1,120,000
재공품	2,200,000	(250,000)	1,950,000
원재료	1,750,000	(150,000)	1,600,000
저장품	150,000	-	150,000
계	5,300,000	(480,000)	4,820,000

- ① (주)삼일의 보고기간종료일 현재 재무상태표에 계상되는 재고자산 순액은 4,820,000 원이다.
- ② (주)삼일이 보고기간종료일 현재 소모품, 수선용 부분품 등으로 보유한 재고자산의 금액은 150,000 원이다.
- ③ (주)삼일이 보고기간종료일 현재 보유한 모든 재고자산의 취득원가는 5,300,000 원이다.
- ④ (주)삼일이 보고기간종료일 현재 보유한 재고자산의 시가가 차기 이후에 회복되더라도 재고자산평가손실충당금은 환입될 수 없다.

【 10 】 당기 상품 매출원가가 300,000 원이고, 당기 중 상품 매입액이 400,000 원인 경우 기말상품재고액은 기초상품재고액에 비하여 어떻게 변화하였는가?

- ① 기말상품재고액은 기초에 비하여 100,000 원 증가하였다.
- ② 기말상품재고액은 기초에 비하여 100,000 원 감소하였다.
- ③ 기말상품재고액은 기초에 비하여 700,000 원 증가하였다.
- ④ 기말상품재고액은 기초와 동일하다.

【 11 ~ 12 】 다음 자료를 이용하여 아래의 문항 11 ~ 12에 답하시오.

A사는 B사에 상품 판매시 200,000 원은 현금으로 수령하고 300,000 원은 기말 현재 매출채권으로 남아 있다. 과거의 경험으로 보아 기말 매출채권 잔액의 3%는 회수가 불가능하여 기말 채권에 대해서도 잔액의 3%를 대손충당금으로 설정하기로 하였다(단, 기초 대손충당금 잔액은 없다).

【 11 】 재무상태표상 기말 대손충당금 금액은 얼마인가?

- ① 6,000 원
- ② 9,000 원
- ③ 15,000 원
- ④ 300,000 원

【 12 】 재무상태표상 기말 순매출채권 금액은 얼마인가?

- ① 285,000 원
- ② 291,000 원
- ③ 300,000 원
- ④ 500,000 원

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

- ① 유형자산이란 영업활동에 장기적으로 사용하기 위하여 보유하고 있는 유형의 자산이다.
- ② 기업회계기준에서는 유형자산의 감가상각방법을 건물·구축물의 경우에는 정액법을, 기계장치 및 차량운반구 등에 대해서는 정률법을 반드시 적용하도록 규정하고 있다.
- ③ 유형자산에는 토지, 건물, 구축물, 기계장치, 건설중인자산 등이 있다.
- ④ 유형자산의 취득원가는 매입금액 또는 제조원가에 부수적으로 발생한 취득부대비용을 합한 금액으로 한다.

【 14 】 (주)삼일은 전기 결산일 현재 장부금액이 3,200,000 원인 화물차를 20X1년 7월 1일에 3,000,000 원에 처분하면서 150,000 원의 처분이익이 발생하였다. 이 화물차와 관련하여 (주)삼일이 20X1년에 계상한 감가상각비는 얼마인가?

- ① 100,000 원
- ② 200,000 원
- ③ 250,000 원
- ④ 350,000 원

【 15 】 다음 중 회계추정의 변경 후 변경한 사업연도 회사의 당기순이익이 감소되는 경우는?

- ① 기계장치의 내용연수 증가
- ② 외상매출금에 대한 대손예상률을 낮게 설정
- ③ 건물의 잔존가치 증가
- ④ 재고자산에서 진부화 발생

【 16 】 다음 중 무형자산에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 무형자산이란 물리적 형태는 없지만 식별가능하고 기업이 통제하고 있으며 미래 경제적 효익이 있는 비화폐성자산을 의미한다.
- ② 내부적으로 창출한 영업권은 무형자산으로 인정하지 않는다.
- ③ 무형자산의 상각시 합리적인 방법을 선택할 수 없는 경우에는 정액법을 사용한다.
- ④ 개발비로 인식되는 금액은 전액 발생 즉시 판매비와관리비로 비용화해야 한다.

【 17 】 다음 중 유동부채에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 예수금은 거래처 또는 종업원으로부터 일시적으로 현금을 수취하고 후에 이를 다시 반환하거나 해당 기관에 납부할 때까지 기록하기 위하여 사용하는 계정이다.
- ② 미지급비용은 이자비용이나 임차료처럼 비용이 발생하였으나 현금을 지급하지 않은 경우 발생기준에 따라 기간경과분에 해당하는 비용을 당기에 인식할 때 사용하는 부채계정이다.
- ③ 선수금은 일정기간동안 계속적으로 용역을 제공하기로 약정하고, 수취한 수익 중 차기 이후에 속하는 금액을 의미한다.
- ④ 당기법인세부채는 법인세를 기중에 원천징수하거나 중간예납 등을 통해 선급한 법인세를 제외하고 보고기간 말에 인식하는 미지급법인세를 말한다.

【 18 】 ㈜삼일은 20X1년 12월 1일 건물을 임대해주고 6개월분의 임대료로 1,800,000 원을 현금으로 받았다. 또한 종업원 급여지급시 총급여 500,000 원 중에 근로소득세 30,000 원과 건강보험료 20,000 원을 차감한 450,000 원을 지급하였다. 그 외의 다른 거래는 없다고 가정하였을 때 ㈜삼일의 20X1년 12월 31일의 부채 증가액은 총 얼마인가?

- ① 350,000 원
- ② 1,500,000 원
- ③ 1,550,000 원
- ④ 2,300,000 원

【 19 】 다음 자료는 ㈜삼일의 20X1년 말 각 부채계정의 금액이다. ㈜삼일의 20X1년 말 재무상태표에 계상될 비유동부채 금액은 얼마인가(단, 사채는 3년 만기로 20X1년 초에 발행하였다)?

사 채	25,000,000 원	사채할인발행차금	3,500,000 원
장기차입금	15,000,000 원	매입채무	1,000,000 원
퇴직급여충당부채	13,200,000 원	유동성장기부채	1,300,000 원

- ① 36,500,000 원
- ② 37,500,000 원
- ③ 49,700,000 원
- ④ 53,200,000 원

【 20 】 다음 거래에서 (주)삼일의 20X2년 12월 31일의 회계처리시 대변에 나타날 수 있는 계정으로 가장 옳은 것은?

20X1년 1월 1일 (주)삼일은 은행으로부터 3년을 기한으로 10,000,000 원을 차입하고 만기일에 현금으로 상환하기로 하였다.
 20X2년 12월 31일 상환기일이 1년 이내로 도래하여 대체분개를 하였다.

- ① 사채
- ② 단기차입금
- ③ 장기차입금
- ④ 유동성장기부채

【 21 】 (주)삼일은 20X1년 3월 9일에 주식 10주(주당 액면금액 500 원)를 주당 350 원으로 매입 소각하여 다음과 같이 회계처리 하였다. A, B에 관한 설명으로 가장 올바르게 짝지은 것은?

(차) (A)	5,000 원	(대) 현 금	3,500 원
		(B)	1,500 원

- ㄱ. 발행주식의 액면금액 합계이다.
- ㄴ. 벌어들인 이익 중 회사에 남아 있는 금액이다.
- ㄷ. 회사 설립 또는 증자시에 주식의 액면금액을 초과하여 납입된 금액이다.
- ㄹ. 자본감소액이 자본을 감소하는데 소요되는 금액을 초과하는 경우 그 차액을 의미한다.

- | | A | B | | A | B |
|---|---|---|---|---|---|
| ① | ㄷ | ㄱ | ② | ㄱ | ㄷ |
| ③ | ㄷ | ㄹ | ④ | ㄱ | ㄹ |

【 22 】 20X1년 1월 1일 보통주 30주(주당 액면금액 5,000원)를 주당 3,000원에 매입하여 즉시 소각하였다. 위 거래를 분개한 것으로 가장 옳은 것은?

- | | | | |
|------------|-----------|---------|-----------|
| ① (차) 자본금 | 90,000 원 | (대) 현금 | 90,000 원 |
| ② (차) 자본금 | 150,000 원 | (대) 현금 | 90,000 원 |
| | | 감자차익 | 60,000 원 |
| ③ (차) 현금 | 90,000 원 | (대) 자본금 | 150,000 원 |
| 주식할인발행차금 | 60,000 원 | | |
| ④ (차) 자기주식 | 150,000 원 | (대) 현금 | 150,000 원 |

【 23 】 다음은 (주)삼일의 20X1년 말 재무상태표에서 발췌한 자본의 계정 잔액이다. 당해 이익잉여금으로 보고 될 금액으로 가장 옳은 것은?

자본금	10,000,000 원
주식발행초과금	20,000,000 원
임의적립금	30,000,000 원
자기주식	1,000,000 원
미처분이익잉여금	10,000,000 원
이익준비금	3,000,000 원

- ① 40,000,000 원
- ② 42,000,000 원
- ③ 43,000,000 원
- ④ 44,000,000 원

【 27 】 제조업을 영위하는 (주)삼일의 20X1년 비용이 다음과 같다면, (주)삼일의 20X1년 손익계산서에 계상될 판매비와관리비 금액은 얼마인가(단, 결산수정분개는 모두 반영되었다)?

ㄱ. 매출원가	1,200,000 원
ㄴ. 급여(관리사원)	1,000,000 원
ㄷ. 퇴직급여(관리사원)	800,000 원
ㄹ. 배당금	200,000 원
ㅁ. 이자비용	100,000 원
ㅂ. 임차료(본사건물)	280,000 원
ㅅ. 경상개발비	120,000 원
ㅇ. 재해손실	300,000 원

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

【 28 】 다음 중 제조업을 영위하는 기업의 당해 당기순이익에 영향을 미치는 거래가 아닌 것은?

ㄱ. 토지를 50,000,000 원에 매입하였다.
ㄴ. 전기 법인세비용 중 1,000,000 원이 환급되었다.
ㄷ. 주당 액면금액 500 원의 주식에 대해 주당 발행금액 2,000 원으로 유상증자를 하였다.

- ① ㄱ
- ② ㄴ
- ③ ㄱ, ㄴ
- ④ ㄱ, ㄷ

【 29 】 다음 중 회계순환과정의 결산절차에 해당하지 않는 것으로 가장 옳은 것은?

- ① 분개와 전기
- ② 결산수정분개
- ③ 계정의 마감
- ④ 재무제표 작성

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

(단위 : 원)

차 변	계정과목	대 변
	< 자 산 >	
600,000	현금및현금성자산	
1,000,000	매출채권	
450,000	채고자산	
550,000	토 지	
400,000	건 물	
	< 부 채 >	
	매입채무	800,000
	차 입 금	1,000,000
	< 자 본 >	
	자 본 금	800,000
	전기이월이익잉여금	200,000
	매 출	3,500,000
3,000,000	매출원가	
()	판매비와관리비	
	이자수익	200,000
200,000	법인세비용	
XXXXXXX	합 계	6,500,000

- ① 100,000 원
- ② 200,000 원
- ③ 300,000 원
- ④ 400,000 원

【 31 】 다음은 (주)삼일의 보험료와 관련된 미지급비용 계정에 관한 설명이다. 미지급비용의 기초잔액은 150,000 원, 결산 수정분개 후 기말잔액은 230,000 원이고, 손익계산서상에 보험료로 계상한 금액이 160,000 원 일 때 당기에 지급한 보험료는 얼마인가?

- ① 70,000 원
- ② 80,000 원
- ③ 90,000 원
- ④ 220,000 원

【 32 】 다음 자료를 이용하여 유통업을 영위하는 (주)삼일의 당기 매출원가를 계산하면 얼마인가?

ㄱ. 기초상품재고액	: 500,000 원
ㄴ. 당기 총 매입액	: 3,500,000 원
ㄷ. 매입할인	: 100,000 원
ㄹ. 매입에누리	: 200,000 원
ㅁ. 기말상품재고액(평가전)	: 800,000 원
ㅂ. 재고자산평가손실	: 200,000 원

※당기 총 매입액은 매입할인·매입에누리가 차감되지 아니한 금액이며 재고 자산평가손실은 원가성이 인정된다.

- ① 2,900,000 원
- ② 3,000,000 원
- ③ 3,100,000 원
- ④ 3,200,000 원

【 33 】 (주)삼일의 20X1년 1월 1일 매출채권 기초 잔액은 125,000 원이며 12월 31일 매출채권 기말잔액은 150,000 원이었다. 회사의 매출은 모두 외상매출로 이루어지며, 20X1년 1년간 현금회수액이 1,500,000 원이라고 할 때 (주)삼일이 20X1년의 매출로 계상할 금액은 얼마인가(단, 당기 중 대손은 발생하지 않았다)?

- ① 1,450,000 원
- ② 1,475,000 원
- ③ 1,525,000 원
- ④ 1,550,000 원

【 34 】 회사의 외부감사인은 재무제표에 대한 의견을 감사보고서에 표명하는데 이를 감사의견이라고 한다. 다음 감사의견의 종류로 가장 옳은 것은?

우리의 의견으로는, ...의 근거에서 논의된 사항의 유의성으로 인하여, ××주식회사의 20X1년 12월 31일과 20X0년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있지 않습니다.

- ① 적정의견
- ② 한정 의견
- ③ 의견거절
- ④ 부적정의견

【 35 】 다음 중 회사의 유동성 및 안정성을 분석할 수 있는 지표로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 매출증가율
- ② 부채비율
- ③ 당좌비율
- ④ 유동비율

【 36 】 다음 중 유동비율을 증가시키지 않는 거래에 해당하는 것은?

- ① 보통주를 발행하고 현금을 수취하다.
- ② 매출채권을 현금으로 회수하다.
- ③ 단기 은행차입금을 장기부채로 전환하다.
- ④ 보유하고 있던 토지를 현금 매각하다.

【 37 】 다음 재무자료를 이용하여 20X2년 매출채권회전율을 계산하면 얼마인가?

	20X2	20X1
매출액	9,000,000 원	
매출원가	6,000,000 원	
매출채권	2,000,000 원	1,000,000 원
재고자산	3,500,000 원	2,200,000 원

- ① 2 회
- ② 3 회
- ③ 4 회
- ④ 6 회

【 38 】 다음 중 손익계산서를 통해서 파악할 수 있는 내용이 아닌 것은?

- ① 매출액증가율을 통해 회사의 영업활동이 전년도에 비해 얼마나 활발하게 이루어졌는지 알아 볼 수 있다.
- ② 판매비와관리비를 전기와 비교해 봄으로써 증감내역을 통해 회사 판매비와관리비의 추이에 대해 분석해 볼 수 있다.
- ③ 매출에서 발생한 수익과 단계별 비용을 비교해 봄으로써 각 단계별 회사의 활동에 따른 이익을 비교해 볼 수 있다.
- ④ 유동자산과 유동부채의 비교를 통해 회사의 단기적인 지급능력을 파악해 볼 수 있다.

【 39 】 다음은 (주)삼일의 20X1년 말 손익계산서이다. 당기 실적에 대한 실무진들의 분석이 다음과 같을 때 가장 옳바르지 않은 의견을 제시한 사람은 누구인가?

손익계산서

20X1년 1월 1일부터 20X1년 12월 31일까지

(주)삼일	(단위: 원)
I. 매출액	5,000
II. 매출원가	<u>(1,800)</u>
III. ○○이익	3,200
IV. 판매비와관리비	<u>(1,700)</u>
V. ○○이익	1,500
VI. 영업외수익	500
VII. 영업외비용	<u>(800)</u>
VIII. ○○이익	1,200
IX. 법인세비용	<u>(200)</u>
X. ○○이익	1,000

- ① 준식: 회사가 이번에 주된 영업활동으로 발생시킨 수익은 5,000 원이군요.
- ② 철희: 매출총이익률은 64 % 입니다. 즉, 회사의 매출원가는 매출액 대비 36 % 라는 것을 의미합니다.
- ③ 은미: 영업이익률은 30 % 입니다. 이는 회사가 영업활동으로 매출액 대비 30 % 를 이익으로 남겼다는 것을 의미하지요.
- ④ 광민: 당기순이익률은 20 % 입니다. 이는 총자산 대비 20 % 의 이익을 달성했다는 것을 의미합니다.

【 40 】 다음은 (주)삼일의 20X1년 손익계산서와 관련된 자료이다. 해당 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

▣ 2022년 09월 회계관리 2급 정답

● 회계원리

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